

工商管理优秀教材译丛

PEARSON

会计学系列 —▶

F

inancial Accounting

财务会计

[美]

杰弗里·韦布赖特 (Jeffrey Waybright)
罗伯特·肯普 (Robert Kemp)

著

宋晓华 译



清华大学出版社

财务会计

[美]

杰弗里·韦布赖特 (Jeffrey Waybright)
罗伯特·肯普 (Robert Kemp)

著

宋晓华

译

Financial Accounting

清华大学出版社
北 京

北京市版权局著作权合同登记号 图字: 01-2014-3255

Authorized translation from the English Language edition, entitled FINANCIAL ACCOUNTING, 9780136060482 by Jeffrey Waybright, Robert Kemp, published by Pearson Education, Inc. publishing as Prentice Hall, copyright © 2010.

All Rights Reserved. No part of this book may be reproduced or transmitted in any form or by any means, electronic or mechanical, including photocopying, recording or by any information storage retrieval system, without permission from Pearson Education, Inc.

CHINESE SIMPLIFIED language edition published by PEARSON EDUCATION ASIA LTD., and TSINGHUA UNIVERSITY PRESS. Copyright © 2014.

本书中文简体翻译版由培生教育出版集团授权给清华大学出版社出版发行。未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书的任何部分。

本书封面贴有 Pearson Education(培生教育出版集团)激光防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话: 010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/(美)韦布赖特(Waybright, J.), (美)肯普(Kemp, R.)著; 宋晓华译. --北京: 清华大学出版社, 2014

(工商管理优秀教材译丛. 会计学系列)

书名原文: Financial accounting

ISBN 978-7-302-36378-1

I. ①财… II. ①韦… ②肯… ③宋… III. ①财务会计—高等学校—教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 098933 号

责任编辑: 江 娅

封面设计: 常雪影

责任校对: 宋玉莲

责任印制: 何 芊

出版发行: 清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址: 北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编: 100084

社 总 机: 010-62770175 邮 购: 010-62786544

投稿与读者服务: 010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈: 010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 刷 者: 清华大学印刷厂

装 订 者: 三河市新茂装订有限公司

经 销: 全国新华书店

开 本: 185mm×260mm 印 张: 37.75 插 页: 2 字 数: 944 千字

版 次: 2014 年 6 月第 1 版 印 次: 2014 年 6 月第 1 次印刷

印 数: 1~3500

定 价: 65.00 元

产品编号: 057627-01

序 言

财务会计

Financial Accounting

一旦学生明白了会计是一种商业语言,他们可以说是就走上了取得事业成功的大道。本书向读者阐述了会计的基本知识,以便他们理解在今天的商业环境中“为何”和“何时”作出在财务上明智的决策。

本书的两位作者有着丰富的教学经验。杰弗里·韦布赖特在东华盛顿大学区的斯波坎社区大学教授会计学。近16年来,他一直担任该大学的全职终身教授。除了在社区大学教授课程,他还在拉菲尔学院教授高年级课程。近期,杰弗里还和他人一起获得美国注册会计师协会的杰出教育家奖。在成为教授之前,他在华盛顿州担任一名执业注册会计师长达8年时间,直到现在他仍拥有注册会计师执照。在他的教学生涯中,杰弗里还开通了网络课堂,通过互联网教授会计学以及财务会计、管理会计的传统课程,同时还为学生提供指导和帮助。杰弗里教授对会计学的教学有着极大的热忱。

罗伯特·肯普教授在弗吉尼亚大学麦金太尔商学院担任研究教授。他是一名注册会计师,并且拥有企业管理专业的学士、硕士和博士学位。肯普教授是一位成功的学者,他深入研究关于现代商业的理论与实践。最近,他在进行养老金管理、金融机构管理以及公司理财的研究。他同样是一位成功的老师,他的学生既有在校的大学生,又有许多分布于世界各地的管理人才。他在弗吉尼亚大学30余年的执教生涯中,教授了许多的本科及研究生课程。其授课形式丰富多彩,有讲座、案例分析、分组讨论以及远程教学。

作者在每章后面都提供了种类丰富的习题,读者可以从中学习如何在各种企业环境中利用会计这门商业语言,来作出明智决策,推动自己的成长。

目 录

财务会计

Financial Accounting

第1章 企业、会计和你	1
为什么要学习会计?	1
什么是会计?	2
企业的组织形式有哪些?	3
会计的基本原则和概念有哪些?	5
如何应用会计等式记录交易?	6
财务报表的内容是什么? 如何编制?	10
会计术语	20
会计习题	21
运用你的知识	38
了解你的企业	39
第2章 分析和记录交易	42
如何使用账户记录交易?	42
什么是借、贷和T型账户?	44
如何在普通日记账和总分类账中记录交易?	45
如何编制试算平衡表? 它的作用何在?	54
会计术语	67
会计习题	68
运用你的知识	90
了解你的企业	90
第3章 调整和结账分录	93
企业如何准确地报告利润?	94
调整分录的作用是什么? 何时编制调整分录?	95
如何根据调整后试算平衡表编制财务报表?	102
企业如何为新会计期间做好准备?	104
会计术语	119
会计习题	120
运用你的知识	145
了解你的企业	146

第4章 商品流通企业会计	149
批发企业和零售企业与客户之间的关系是怎样的?	149
定期盘存制和永续盘存制有什么区别?	150
存货采购的会计处理	151
存货销售的会计处理	154
运费和其他销售费用的会计处理	158
商品流通企业的财务报表如何编制?	161
聚焦决策制定: 比率	165
会计术语	170
会计习题	172
运用你的知识	190
了解你的企业	190
第5章 存货	193
存货的计价方法有哪些?	193
四种存货计价方法如何应用	196
各种存货计价方法对净利润有何影响?	201
有其他的存货计价方法吗?	202
存货在资产负债表上如何报告?	203
盘点差错对财务报表有怎样的影响?	204
如果存货意外损毁,其价值能够被估计出来吗?	206
聚焦决策制定: 比率	207
会计术语	220
会计习题	221
运用你的知识	240
了解你的企业	240
第6章 职业道德、内部控制和国际财务报告准则	244
为什么道德对企业经营和会计很重要?	246
什么是舞弊? 谁在舞弊?	246
通常在什么条件下会发生舞弊?	247
什么是内部控制制度?	249
谁对内部控制负责?	252
什么是国际财务报告准则(IFRS)?	254
会计术语	256
会计习题	257
运用你的知识	261
了解你的企业	264

第 7 章 现金和应收款项	266
销售的形式有哪几种?	267
现金管理应使用什么内部控制程序?	268
现金在资产负债表上如何报告?	276
如何对应收款项进行会计处理?	276
如何进行坏账的会计处理?	277
如何在资产负债表上报告应收账款?	283
如何对应收票据进行会计处理?	283
聚焦决策制定: 比率	286
会计术语	291
会计习题	293
运用你的知识	315
了解你的企业	316
什么是备用金?	317
第 8 章 长期资产	322
长期资产有几种?	323
如何计算固定资产的成本?	323
固定资产如何计提折旧?	327
如何记录固定资产的修理成本?	333
资产处置的会计处理	335
无形资产的会计处理	337
自然资源的会计处理	339
其他长期资产	339
长期资产在资产负债表上如何报告?	340
会计术语	346
会计习题	347
运用你的知识	362
了解你的企业	363
第 9 章 流动负债与长期负债	366
已知金额负债、不确定金额负债和或有负债的区别是什么?	367
已知金额流动负债的会计处理	367
不确定金额流动负债的会计处理	370
或有负债的会计处理	372
长期负债的会计处理	372
负债在资产负债表中如何报告?	381
聚焦决策制定: 比率	381
会计术语	386

会计习题	387
运用你的知识	402
了解你的企业	403
第 10 章 公司：股本和留存收益	405
如何组建公司？	406
公司的股东权益由什么构成？	407
如何记录股票发行？	408
现金股利的会计处理	410
股票股利和股票分割的会计处理	413
库藏股的会计处理	416
股东权益在资产负债表上如何报告？	419
聚焦决策制定：利率	420
会计术语	425
会计习题	426
运用你的知识	446
了解你的企业	447
第 11 章 现金流量表	449
什么是现金流量表？	449
经营活动、投资活动和筹资活动有什么区别？	451
如何使用间接法编制现金流量表？	452
如何使用直接法编制现金流量表？	461
聚焦决策制定：自由现金流量和现金周转周期	465
会计术语	473
会计习题	473
运用你的知识	496
了解你的企业	497
第 12 章 财务报表分析	499
利润表上的营业利润与净利润的区别是什么？	500
什么是横向分析？	502
什么是纵向分析？	505
如何比较不同的企业？	507
什么是比率分析？	509
会计术语	521
会计习题	522
运用你的知识	544
了解你的企业	545
附录 Columbia Sportswear 公司 2008 年年报	548

企业、会计和你

你想有朝一日开办自己的企业或者在一家大型跨国公司里工作吗？无论你的目标是自己开公司还是为别的公司工作，学习财务会计都会助你一臂之力。会计可以帮助你回答：“企业赚了多少钱？”“企业的财务状况如何？”等诸如此类的问题，能够很好地回答这些重要问题，将会使你在商界中脱颖而出！

本章要点

为什么要学习会计？

什么是会计？

企业的组织形式有哪些？

会计的基本原则和概念有哪些？

如何应用会计等式记录交易？

财务报表的内容是什么？如何编制？

学习目标

1. 了解主要的企业组织类型。
2. 掌握主要的会计原则和概念。
3. 学习运用基本会计等式分析交易。
4. 理解并能够编制基本财务报表。



为什么要学习会计？

会计学讲授商业语言

许多学习会计的学生经常会问这样一个问题：“为什么我必须学习会计？我并不打算做一名会计师啊。”也许学习会计学最有说服力的理由，特别是当你并不打算成为一名会计师的时候，就是会计学传授的是商业语言。无论你未来从事什么领域，只要你想在商业界有所成就，那么你就必须学会商业语言。

以医院中的病人为例，医院中除了医生还有很多专业健康护理人员，包括护士、护士助

理、X光师,以及其他医疗与护理人员,他们负责确保病人的全面健康。另外,还有许多监控病人状况的仪器。如果医生是唯一掌握“医学语言”、唯一能够读懂并解释病人健康状况的人,那么,其他医护人员向病人提供高质量护理服务的能力将受到严重限制。因此,医护领域的每个人都必须掌握“医学语言”。为了能够进行最高水平的护理,他们必须能够讲、阅读并解释与病人相关的信息。同样,如果一个企业中只有会计师能够阅读并解释关于企业运行情况的财务信息,那么企业中其他人管理企业事务、确保企业良性运行的能力将受到限制。因此,不管你打算从事的领域是市场营销、管理甚至是宇宙学或汽车工业,了解会计学都将使你能够监管并掌控所在企业的运行状况。

会计学强调道德商业行为的重要性

在近期美国以及其他国家发生了会计丑闻(如“安然”事件)之后,恰当的道德行为又重新受到重视。道德规范是指那些引导制定决策的正确行为的标准。从高层管理者到一线工人,他们在工作中都可能遇到道德的两难处境。当最有利于个人的行动与最有利于组织的行动不一致时,道德难题就产生了。当个人信条或企业文化与道德原则相悖时,也会产生道德难题。

学习会计学将帮助你更好地识别企业中出现道德难题的情况。更重要的是,它能告诉你在这些情况下应如何采取正确的行动。

你眼中的会计

遇到以下情形你会怎么办?

① 公司的CEO要求你伪造财务记录,他说公司不能对外报告运营不佳的现状。如果如实报告,公司的一些店铺就可能会关闭,工人会因此失业。CEO暗示你如果不把自己视为“团队成员”,不伪造记录,工人失业就是你的错。

② 月末,你的主管让你填制虚假销售发票,他告诉你,本部门仅差一点就能达到销售目标,如果完成销售目标,本部门的每个成员都可以获得季度奖金。主管还说,你可以下月初冲销这些虚假销售额,那么这件事就没人知道了。

③ 你的一个同事向你透露,他和你俩工作的店铺中偷了几个MP3播放器,并提出要给你一个,还说你们为这家公司工作这么长时间,拿几个MP3并不过分。

你会发现,工作中处处会遇到道德难题,而你做出正确选择的机会只有一次。我们在第6章中会进一步讨论道德问题,并展示做出错误选择所产生的后果。

了解会计能够帮助你确保企业盈利

许多小企业主和大企业管理者对于企业的很多方面都相当了解,但经常会因为缺乏会计知识而失败。他们通常很了解所出售的商品,却不能回答以下方面的问题:

- 我所销售商品的真实成本是多少。
- 我正在被员工或客户欺骗吗?
- 为达到预定的下一季度增长目标,我的公司(或部门)将要花费多少成本?

了解会计将使人们能够回答这类问题,同时能很好地监控企业运营,这将有助于企业实现盈利。



什么是会计?

你注意到最近有多少孩子喜欢玩小型的团体运动吗?你想知道为什么有这么孩子参加这些运动吗?一些孩子为了锻炼身体,一些孩子觉得这些运动有趣,但是大多数孩子是因

为他们想在运动中获胜。想想看,我们生活在一个充满竞争的世界中,竞争使记分员的工作变得十分重要,因为如果没有记分员,没有人知道哪支队伍在比赛中获胜。记分员除了记录比赛结果,还会记录许多其他数据,这些数据会帮助教练和队员判断个人的表现。

商业界和小的团体运动一样,企业存在就是为了获胜,这通常被定义为赚钱。商业界的记分员就是会计师,他们的职责是“记分”,以确定企业是盈利还是亏损,这一过程被称为“财务会计”。会计师除了追踪企业盈利或亏损、帮助员工和管理者判断个人表现外,也记录其他信息。会计师的职责是向各种信息使用者提供关于企业组织业绩的有用信息。这些信息被使用者用来决定是否对企业投资或提供贷款。财务会计形成的报告叫作财务报表,用来反映一个企业的财务信息。这些报告是“历史”的报告,向公司外部的人员或组织传递该公司的财务信息。财务报表能够:

- 帮助投资者和债权人制定投资决策。
- 帮助供应商和客户判断企业的财务状况。
- 向监管部门报告,如证券交易委员会、国家税务局和联邦贸易委员会等。

本书向学生讲述企业组织中的“会计”或者说“记分”的过程。



企业的组织形式有哪些?

学习目标 1: 了解主要的企业组织类型

企业的类型

企业有三种类型,分别是服务企业、商品流通企业和制造企业。

- 服务企业向客户提供服务。换句话说,它出售的是时间。常见的服务企业有律师事务所、会计公司、理疗所、喷涂公司和汽车修理店等。
- 商品流通企业向客户出售有形的货物或产品。常见的商品流通企业有百货商店、汽车经销店和体育用品店等。商品流通企业还可以分为批发企业或零售企业。
- 制造企业生产有形产品并出售给它们的客户。常见的制造企业有汽车制造厂、服装厂和饮料厂等。

企业组织形式的选择

一家企业的组织形式可以是独资企业、合伙企业、股份公司或有限责任公司,但是你知道哪种类型最适合你的企业吗?

- 独资企业是只有一个所有者的企业主体。从法律角度和纳税角度来讲,该企业与其所有者是一样的。企业的所有者个人对企业的全部债务承担责任。如果有人想起诉这家企业,他(或她)必须起诉其所有者。另外,企业所创造的全部收入或亏损要报告在该企业所有者的个人所得税申报单上,并按个人所得税税率计税。
- 合伙企业与独资企业十分相似,只是它有两人或两人以上所有者。从法律角度来讲,所有者(合伙人)与企业是一样的。如果有人想起诉这家企业,他(或她)必须起诉该企业的一个或更多的所有者。从纳税角度来讲,合伙人之间分配利润或损失要报告在各自的个人所得税申报单上。因此,像独资企业一样,合伙企业也按个人所得税税率计税。合伙企业的一个好处就是所有者之间分配企业利润的灵活性。
- 公司不同于独资企业和合伙企业,在这种组织形式下,企业与所有者是相互分离的独立法律主体。这种法律上的独立性对于企业所有者来说非常具有吸引力,所有者个

人承担的债务责任以其在该公司的投资额为限。公司可以起诉其他个人或企业,也可能被其他个人或企业起诉。从纳税角度来讲,公司是所有者相分离的主体。因此,公司的利润要按公司所得税税率缴纳企业所得税,税后利润可以以股利的形式分配给所有者,或者说股东,然后股东再按个人所得税税率计算其所应交纳的个人所得税。

实际上,企业所有者是双重纳税。许多企业所有者乐于享有公司制企业组织形式提供的法律保护,却不想“双重纳税”。小型公司的所有者可以选择成立一家S公司,这种公司既可以使它们具有公司制企业组织形式的独立法律地位,还可以将公司取得的全部利润或损失都报告在个人所得税申报单上,并按个人所得税税率计税。但S公司有一个缺点是收益或损失的分配上缺少灵活性,其收益和损失必须按照每个所有者在企业所有权的百分比来分配。

- 有限责任公司是一种相对较新的企业组织形式。有限责任公司的所有者享有与公司制企业一样的法律上的独立地位,但从纳税角度来讲,有限责任公司对收益的处理类似于独资企业和合伙企业。有限责任公司的所有收益都要在所有者之间分配并按他们的个人所得税税率计税。在很多方面,有限责任公司都类似于S公司。然而与S公司不同的是,有限责任公司在所有者之间分配利润方面是十分灵活的。

企业类型	法律地位	纳税地位	优点	缺点
独资企业	企业与所有者是同一主体	企业收益分配给所有者并按所有者的个人所得税税率计税	- 易于成立 - 无双重税负	- 所有者承担无限责任 - 筹资困难 - 存续期有限
合伙企业	企业与所有者是同一主体	企业收益分配给所有者并按所有者的个人所得税税率计税	- 易于成立 - 无双重税负 - 共享投资/知识	- 所有者承担无限责任 - 合伙人之间可能有意见分歧 - 存续期有限
公司	企业与所有者是各自独立的主体	企业收益按公司所得税税率计税,分配给股东的所有收益还要按个人所得税税率计税。又称为C公司	- 所有者只承担有限责任 - 易于筹集资本 - 存续期无限	- 成立更困难、成本高 - 双重税负 - 文书工作量大 - 受更多管制
S公司	企业与所有者是各自独立的主体	企业收益分配给所有者并按所有者的个人所得税税率计税	- 所有者只承担有限责任 - 无双重税负 - 易于筹集资本 - 存续期无限	- 成立更困难、成本高 - 文书工作量大 - 受更多管制
有限责任公司	企业与所有者是各自独立的主体	企业收益分配给所有者并按所有者的个人所得税税率计税	- 所有者只承担有限责任 - 无双重税负 - 利润分配比 - S公司更灵活	- 成立更困难、成本高 - 存续期有限

图 1-1 几种企业组织形式的总结

虽然不同组织形式的企业的会计是类似的,但还是有些微小差别。这些差别由公司的类型决定。在本书中,我们将主要讨论公司会计。

决策指南

决 策	指 南	分 析
企业应选择哪种组织形式?	组建企业可以选择以下形式:独资企业、合伙企业、公司、S公司或者有限责任公司。每种企业组织形式都有不同的优缺点。	了解每种企业组织形式的纳税及法律政策,权衡不同类型企业纳税及法律的最佳政策,选择对股东最有利的形式。



会计的基本原则和概念有哪些?

学习目标 2: 掌握主要的会计原则和概念

公认会计原则

体育运动需要制定规则和原则,规定每种比赛如何进行以及如何记分。

在美国,财务会计必须遵循公认会计原则(GAAP),所谓公认会计原则,是由会计职业界制定的统御财务会计的一系列规则、原则和概念。如果两家公司都使用这些规则编制财务报表,那么,现有或潜在的投资者和债权人就可以更容易地对它们进行比较了。公认会计原则大部分是由财务会计准则委员会(FASB)制定的,当然也还有一些其他的来源。FASB是一个7人团队,主要负责财务会计准则的建立。财务报告主要的目标就是为制定投资和借贷决策提供有用的信息。有用的信息必须是相关的、可靠的和可比的,因此,公认会计原则中有很多与基本会计原则和概念有关。

企业主体概念

企业主体是会计中最基本的概念,规定企业的财务事务必须与企业所有者个人的财务事务相分离。这种分离是必要的,因为如果所有者把个人财产投入企业,那么这些资产将被视作企业资产,不再属于所有者。例如,如果一家企业的所有者将一辆旧汽车投入他(或她)的企业,这辆车就不能再为所有者个人服务了。

可靠性(客观性)原则

可靠性原则或称客观性原则要求企业会计信息必须是客观的,这样才可能为外部使用者提供有用的帮助。这些信息应当是独立、可核的。例如,一家公司在银行的活期存款账户可以用银行对账单来核实。银行对账单为该账户的存在提供客观证据。会计信息如果不以客观性原则为依据,可能就会以人们的想象和感觉为基础,这将使以欺诈骗为目的的伪造信息变得更容易。

成本原则

成本原则要求当企业购入资产或服务时,必须以其实际成本即历史成本来记录其价值。换句话说,为购买资产或服务而支付的实际价款就是记录在账户中的价值。其他价值如市场价值、估计价值等即使在购买时是已知的,它们也并不重要。成本原则还要求会计在资产的使用年限里始终以历史成本记录该资产价值,因为历史成本是一个可靠的计量指标。

国际财务报告准则

国际财务报告准则(IFRS)是由国际会计准则委员会制定的会计准则,IFRS最初被那些没有自己的会计准则的国家中的企业所使用。然而,很多有自己会计标准的国家也已开始允许使用IFRS,或者用其替代了自己的准则。美国最近正在考虑从美国公认会计原则转变到国际财务报告准则。然而,由于美国采用IFRS尚未确定,可能还需要许多年的时间,因此本书将集中讨论美国公认会计原则,第6章将会对IFRS进行更为深入的讨论,在本书中,对于最可能受到采用IFRS影响的事项,都将用页边图标加以标注。



如何应用会计等式记录交易?

学习目标 3: 学习运用基本会计等式分析交易

如前所述,会计师实际上做的是企业记分员的工作。会计师需要记录信息,以便告诉人们该公司的运营情况。同时,会计师需要记录两件关键事务。第一,会计师必须记录企业所有有价值的东西。在会计中,有价值的资源被称为资产。第二,会计师必须记录对这些资产的所有权。换句话说,如果企业在某个时间停止经营,谁将对这些资产拥有要求权?

拥有公司资产所有权的要么是公司所有者之外的人(称作第三方),要么是公司的所有者(称作股东)。如果第三方对公司资产有要求权,那么说明公司欠他们相应的资产。在会计术语中,把公司欠第三方的金额称为负债。资产中不属于第三方的部分一定属于股东。在会计术语中,把公司所有者所有的那部分资产的价值称为股东权益。公司所持有的资产一定等于对那些资产所有权。这一概念可以概括成一个等式,称为基本会计等式:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{股东权益}$$

(企业所拥有的) (所有者的)

概念测试

在 Robin Son Consulting 公司开始经营的第一个月底,其所拥有的资产总额为 57 000 美元,股东权益总额为 32 000 美元。请问月底该公司的负债总额为多少?

答案:

我们可以用基本会计等式来计算出该公司的负债总额。首先,在等式两边同时减去股东权益,等式变化为:

$$\text{资产} - \text{股东权益} = \text{负债}$$

其次,把该公司资产总额和股东权益总额的数据代入新等式中:

$$57\,000 - 32\,000 = \text{负债}$$

最后,解出等式,得到总负债为 25 000 美元。

$$57\,000 - 32\,000 = 25\,000$$

交易分析

会计师在会计等式中记录交易的结果。交易是对企业有财务影响的事项。无论是公司的资产还是其所有者发生了变化,都必须记录在会计等式中。记录一笔交易时,会计师会不仅记录该交易对公司资产的影响,他或她也要记录该交易对于那些资产所有权的影响。这个

过程被称为交易分析。

股东权益

在分析交易如何影响会计等式之前,让我们先近距离看看等式中的股东权益部分。为了给不同的人提供更加有用的信息,等式中的股东权益部分又可以分为以下两类:

- 股本用来反映由所有者向企业投入资产所形成的股东权益。换句话说,因为股东将那些资产投入公司,公司的资产增加了。
- 留存收益用来反映企业历年实现的利润中留存于企业而形成的股东权益。后面我们将看到,当企业向客户提供商品或劳务时,收益就产生了。

扩展的会计等式如下所示:

$$\begin{array}{ccc} \text{资产} & = & \text{负债} + \text{股东权益} \\ & & \text{股本} + \text{留存收益} \\ & & \text{(企业所拥有的)} \quad \text{(所有者的)} \end{array}$$

现在对留存收益进一步进行细分,以便为会计师提供更有用的信息。这些分类项目名称及其所反映的内容如下:

- 收入用来反映企业销售货物或提供劳务而带来的留存收益的增加。
- 费用用来反映企业发生的与销售货物和提供劳务相关的成本而导致的留存收益的减少。
- 股利用来反映企业向所有者支付资产(通常是现金)而导致的留存收益的减少。

扩展的会计等式如下所示:

$$\begin{array}{ccc} \text{资产} & = & \text{负债} + \text{股东权益} \\ & & \text{股本} + \text{留存收益} \\ & & \text{股本} + \text{收入} - \text{费用} - \text{股利} \end{array}$$

收入的增加导致留存收益和股东权益增加。费用和股利的增加导致留存收益以及股东权益的减少。用这些分类项目记录交易对企业的影响更有价值。下面举例说明,让我们来分析一下 Osborne Consulting 公司在 2010 年 1 月发生的几笔交易对会计等式的影响。该公司是 Cindy Osborne 创立的一家新型电脑咨询企业。

1. 出售股份。Cindy Osborne 投资 10 000 美元开办企业,Osborne Consulting 公司向她出售 10 000 美元的股份换得这一现金投资。此交易对会计等式的影响是资产增加,股东权益增加,如下所示:

	资产	=	负债	+	股本	+	留存收益
	现金	=					股本 + 收入 - 费用 - 股利
①	+10 000						+10 000
余额	10 000	=					10 000

请记住,对于每一笔交易来说,会计等式左边的金额一定等于右边的金额。资产金额增加 10 000 美元是因为股东投入了 10 000 美元。为了记录企业拥有什么类型资产,会计师会在资产项目之下为企业所拥有的每种不同类型的资产建立分类项目,因此现金项目建立起来了。既然资产增加了,就需要去增加等式的权益部分。企业并不欠第三方 10 000 美元,因而这 10 000 美元的权益一定属于 Cindy,并且一定会被记入等式的股东权益部分。如果我们观

察等式中股东权益部分,可以看到 10 000 美元放在两个位置都反映股东权益增加:股本和留存收益。按照之前讨论的留存收益中各项目的定义,可以看到应该将 10 000 美元计入股东权益的股本部分,因为股东权益的增加是 Cindy 对企业投入资产带来的。

2. Cindy 赊购办公用品。Osborne Consulting 公司购买办公用品,约定价款为 350 美元,30 天内付款。此交易对会计等式的影响是使资产增加,负债增加,如下所示:

资产		=	负债	+	股东权益
					股本+留存收益
	现金 + 办公用品	=	应付账款	+	股本+收入-费用-股利
余额	10 000	=			10 000
②	+ 350		+ 350		
余额	10 000 + 350	=	350	+	10 000

办公用品是一项资产,因为办公用品被购进后尚未使用。办公用品是我们称为预付费用中的一个例子。预付费用被视为资产,它在企业运营中将会被逐渐耗用掉。承诺以后支付的款项是应付账款,属于负债,因为企业欠第三方 350 美元。

3. 支付现金购买设备。企业购买设备,支付现金 4 000 美元。此交易对会计等式的影响是一项资产增加,另一项资产减少,如下所示:

资产		=	负债	+	股东权益
					股本+留存收益
	现金 + 办公用品+设备	=	应付账款	+	股本 + 收入 - 费用 - 股利
余额	10 000 + 350	=	350	+	10 000
③	-4 000 + 4 000				
余额	6 000 + 350 + 4 000	=	350	+	10 000

用现金购买设备这项交易使企业增加了一项资产——设备,减少了另一资产——现金,数目相同。此交易完成后,Osborne Consulting 公司拥有资产 10 350 美元、负债 350 美元、股东权益 10 000 美元。这种交易叫作资产转换。因为资产总额不变,权益也不应该改变,因此股东权益金额不变。

4. 从银行借现金。Osborne Consulting 公司从银行借得现金 12 000 美元,向银行签发了一张两年期应付票据。此交易对会计等式的影响是资产增加,同时负债增加,如下所示:

资产		=	负债	+	股东权益
					股本+留存收益
	现金 + 办公用品 + 设备	=	应付账款	+	应付票据+股本+收入-费用-股利
余额	6 000 + 350 + 4 000	=	350		+10 000
④	+12 000			+	12 000
余额	18 000 + 350 + 4 000	=	350	+	12 000 + 10 000

应付票据是在未来支付一定款项的书面承诺,企业经常通过这种方式向银行借钱,目的是为了购买资产或确保有足够的现金用来运营。从银行借款使现金资产增加 12 000 美元,同时也增加了负债——应付票据 12 000 美元,是企业欠银行的债务。换句话说,银行对 Osborne Consulting 公司有 12 000 美元的资产要求权。请注意,资产总额 22 350 美元等于负债总额 12 350 美元加上股东权益总额 10 000 美元。

5. 提供服务赚得现金。Osborne Consulting 公司为客户提供咨询服务,收到现金 1 200

美元,这一交易对会计等式的影响是资产增加,股东权益增加,如下所示:

资产			=	负债	+	股东权益	
						股本+留存收益	
现金	+	办公用品+设备	=	应付账款+应付票据	+	股本	+收入-费用-股利
余额	18 000	+ 350		+4 000	=350	+12 000	+10 000
⑤	+1 200						+1 200
余额	19 200	+ 350		+4 000	=350	+12 000	+10 000 +1 200

提供服务使现金和收入分别增加 1 200 美元。因为收入增加导致股东权益增加,反映了唯一股东 Cindy 对增加的资产享有所有权。如前所述,用来反映由于销售商品或提供劳务而使留存收益(以及股东权益)增加的分类项目是收入。

6. 提供服务赚得信用收入。即使向一位客户提供服务时尚未收到现金,企业也实现了服务收入。该公司提供了价值 1 900 美元的服务,顾客承诺一月内支付这 1 900 美元。在会计中我们说 Osborne Consulting 公司是赊账提供这些服务。客户承诺支付的款项叫作应收账款。这是一项资产,因为企业有权在未来收回现金。这一交易对会计等式的影响是资产增加,股东权益增加,如下所示:

资产			=	负债	+	股东权益	
						股本+留存收益	
现金	+	应收账款+办公用品+设备	=	应付账款+应付票据	+	股本	+收入-费用-股利
余额	19 200	+350		+4 000	=350	+12 000	+10 000 +1 200
⑥	+1 900						+1 900
余额	19 200 +1 900	+350		+4 000	=350	+12 000	+10 000 +3 100

请注意,该笔交易导致收入增加的原理和前一个交易提供服务并收到了现金一样,它的增加反映了股东对企业资产的权益有所增加。

在交易 5 中资产增加是因为企业收到了现金,而在交易 6 中收入增加是因为企业收到了应收账款。

7. 部分偿还应付账款。Osborne Consulting 公司向其交易 2 中购买价值 350 美元办公用品的商店支付 150 美元。在会计中这叫作“偿还赊购款”。这一交易对会计等式的影响是资产减少和负债减少,如下所示:

资产			=	负债	+	股东权益	
						股本+留存收益	
现金	+	应收账款+办公用品+设备	=	应付账款+应付票据	+	股本	+收入-费用-股利
余额	19 200 +1 900	+350		+4 000	=350	+12 000	+10 000 +3 100
⑦	-150			-150			
余额	19 050 +1 900	+350		+4 000	=200	+12 000	+10 000 +3 100

用现金偿还前欠购物款对办公用品没有影响,因为付款并不影响企业拥有办公用品的金额。类似地,偿还赊购款也并不影响费用,因为企业是在偿付所欠款项,并没有使用那些办公用品。现金账户减少是因为企业的现金少了,应付账款减少是因为企业欠第三方的款项减少了。

8. 支付费用。本月,Osborne Consulting 公司共支付现金 1 700 美元作为工资、房屋租金和公共事业费等。我们会看到每种不同的费用会分别列示在会计等式中,但我们现在把它们