



Education

总主编◎赵曙明

21 世纪工商管理类专业核心课程系列教材

会计学

Thomas P. Edmonds

Cindy D. Edmonds

Frances M. McNair

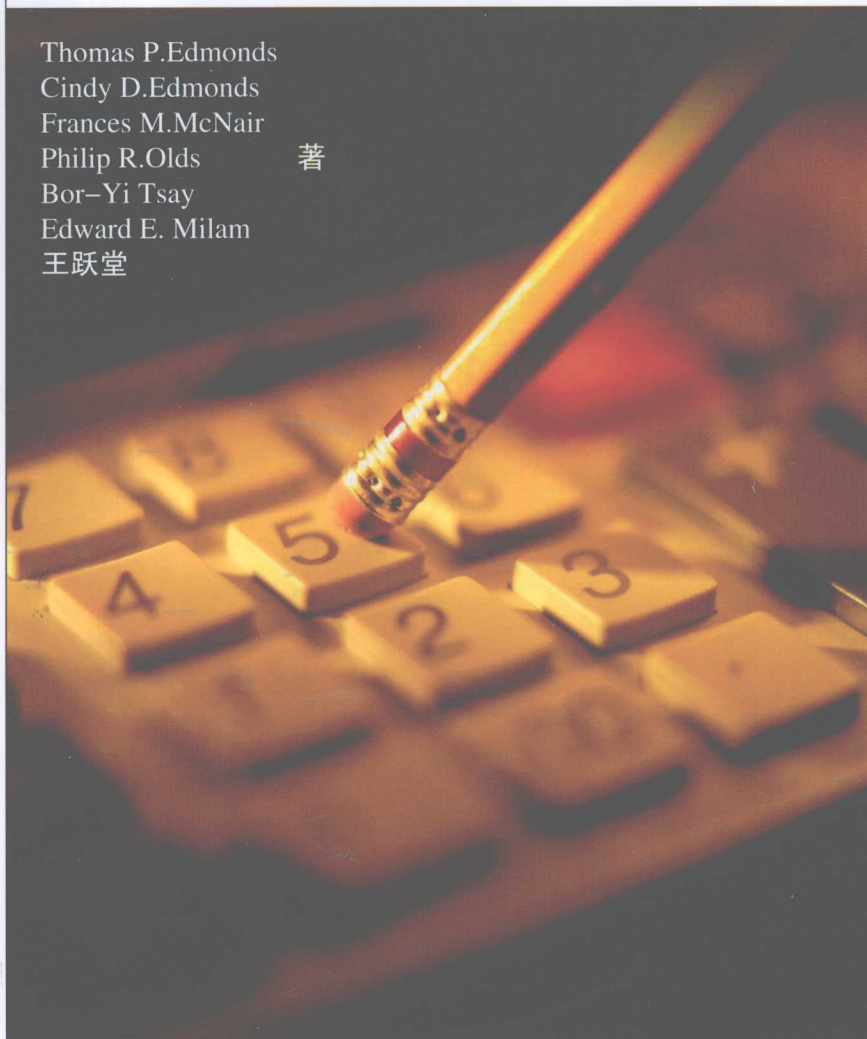
Philip R. Olds

著

Bor-Yi Tsay

Edward E. Milam

王跃堂



SURVEY OF ACCOUNTING



南京大学出版社



ication

总主编◎赵曙明

1 世纪工商管理类专业核心课程系列教材

会计学



南京大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学 / (美)埃德蒙斯, 王跃堂著. —南京: 南京大学出版社, 2008. 9

(21 世纪工商管理类专业核心课程系列教材)

ISBN 978 - 7 - 305 - 05521 - 8

I. 会… II. ①埃… ②王… III. 会计学—高等学校—教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 137313 号

Thomas Edmonds, Cindy Edmonds, Philip Olds, Frances McNair, Bor-Yi Tsay, Edward E. Milam
SURVEY OF ACCOUNTING

ISBN: 13: 978 - 0 - 07 - 352677 - 0

Copyright © 2007 by The McGraw-Hill Companies, Inc.

Original language published by The McGraw-Hill Companies, Inc. All Rights reserved. No part of this publication may be reproduced or distributed by any means, or stored in a database or retrieval system, without the prior written permission of the publisher.

Simplified Chinese adaptation edition jointly published by McGraw-Hill Education (Asia) Co. and Nanjing University Press

本书中文简体字改编版由南京大学出版社和美国麦格劳—希尔教育(亚洲)出版公司合作出版。未经出版者预先书面许可,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 McGraw-Hill 公司防伪标签,无标签者不得销售。

江苏省版权局著作权合同登记号: 10 - 2008 - 092

出 版 者 南京大学出版社
社 址 南京市汉口路 22 号 邮 编 210093
网 址 <http://press.nju.edu.cn>
出 版 人 左 健
丛 书 名 21 世纪工商管理类专业核心课程系列教材
书 名 会计学
著 者 Edmonds/Edmonds/McNair/Olds/Tsay/Milam/王跃堂
责任编辑 王向民 编辑热线 025-83594275
照 排 南京玄武湖印刷照排中心
印 刷 盐城华光印刷厂
开 本 787×1 092 1/16 印张 28 字数 715 千
版 次 2008 年 9 月第 1 版 2008 年 9 月第 1 次印刷
印 数 1—4 000
ISBN 978 - 7 - 305 - 05521 - 8
定 价 49.80 元
发行热线 025 - 83594756
电子邮件 sales@press.nju.edu.cn(销售部)
nupress1@publicl.ptt.js.cn

* 版权所有,侵权必究

* 凡购买南大版图书,如有印装质量问题,请与所购图书销售部门联系调换

总序

改革开放以来,由于急剧膨胀的巨大市场需求,工商管理学科得到了迅猛的发展,成为发展最为迅速的学科之一。在迅猛发展的同时,也提出了许多挑战,如缺乏与国际接轨的师资队伍、教材体系等。虽然我们也在努力建设自己的教材体系,也涌现出了一批优秀适用的国内工商管理精品教材,但从多年的教学经验来看,国内的教材仍然存在一些至今没有彻底解决的问题,如受限于我们的整体研究水平,许多教材虽然通俗化但不够前沿化,虽然本土化但不够国际化,虽然简洁化但不够系统化,虽然价低但内容不够丰富,这就使得我们的教材建设基本呈现出“诸侯割据”,能够在全国得到普遍认可的可谓凤毛麟角。在这样的背景下,筛选发达国家最优秀的教材,走“引进、消化与再创造”之路仍然是国内教材建设的可行途径之一。

南京大学出版社引进的这套原版教材就是立足于美国长盛不衰的经典教材,包括了管理学原理、经济学、营运管理、会计学、人力资源管理、市场营销学、国际金融和国际贸易、组织行为学等专业基础课程。其中,如美国马里兰大学著名教授 Kathryn Bartol 编写的《管理学》,美国肯塔克大学 James L. Gibson 教授和休斯顿大学 John Ivancevich 教授编写的《组织行为学》等,这些作者无论在学术界还是实践界都有着广泛的影响力。例如,Kathryn Bartol 曾担任美国管理学会会长。2006 年我曾经邀请他在南京大学商学院参加全国人力资源管理师资研讨班,为我国 MBA 和本科人力资源管理师资进行培训。另外,我在 John Ivancevich 教授所著的《人力资源管理》基础上,翻译、改写和出版的本土化教材也早已在我国出版发行,取得了很好的市场反响。总而言之,本套教材无论质量还是作者的权威性方面都是毋庸置疑的。

我觉得,南京大学出版社组织国内相关领域的权威专家根据中国国情而改编的这套经典教材,有以下几个鲜明特点:

(1) 经典性。这套教材在美国都是再版多次,经历了长期的知识沉淀与完善,如市场营销学已是第 14 版,管理学、国际金融学、国际贸易、组织行为学也都是半个世纪以来经久不衰的经典教材。

(2) 基础性。本科生需要掌握的是基本工商管理知识,本套教材体现出了基础性的特点。如经济学是一本非常生动、易懂并且全面的经济学教材,难度适中,不需要特别的教学基础。国际金融和国际贸易既有专业的理论分析,又有丰富的实践内含,避免了生硬与晦涩的专业术语。生动活泼的教材更容易让本科生接受,增加了可读性。如经济学把最新的鲜活例子融入了案例中,如美国“911”事件、2001 年金融风暴、股票市场崩盘以及伊拉克战争对经济的影响等。

(3) 前沿性。本科生在掌握基本知识的同时,也需要了解最新的前沿知识,这套教材就体现出了较好的知识创新性,如营运管理包含了前沿的资源/利润模型,也就是将营运管理

放在企业财务表现的环境中,体现了营运管理的最新研究视角。又如,市场营销学包含了最新的营销内容,如全球营销、客户关系管理(CRM)、数据库营销、整合营销传播等,组织行为学也体现了最新的知识管理与分享、虚拟组织、情商、人力外包等内容。会计学采用了前沿的教学法设计,运用水平财务报表模型帮助学生形象地理解会计事件在主要财务报表的反映。

(4) 实用性。本科生由于普遍缺乏对实践环节的感性认识,因此对案例、教辅材料等就有了较高要求。本套教材教辅材料非常丰富,对于教师而言,教师手册、PPT 演示稿、习题库等一应俱全,非常有利于教学。对于学生而言,这套教材非常强调“干中学”,如人力资源管理强调通过个人与团队的练习活动来帮助学生应用章节内容解决特定问题,由此开发学生的个人能力。又如市场营销学每一章均配有一份录像资料,帮助学生在真实设计的案例中学会解决营销问题。

(5) 本土化。由于目前大部分的翻译教材都是针对西方的读者,在内容设计、案例选择等方面都完全针对了西方读者关心的问题。这些内容有些具有共性的特征,有些却完全只是西方社会特有的问题。改编版保留了原书完整的知识体系,但也对那些不太适合中国的案例与内容进行了改编,是“洋为中用、中西结合”的产物,更有利于基于中国背景的教学活动。这也是本套教材的最主要特色之一。

我希望这套改编教材能给理论工作者和实践工作者提供研究和教学的帮助,也希望能为研究生、本科生教学提供参考,为我国企业管理理论与实践作出自己的贡献。

南京大学商学院院长、教授、博士生导师

赵曙明 博士

于南京大学商学院

2008年4月18日

前言

本书是由美国会计学著作 *Survey of Accounting* 改编而成的,英文原版书是由来自美国三所高校的六名教师共同编著完成的。我们在借鉴原书风格和主要精神的前提下,根据中国经济环境和会计准则对原书的内容和案例等进行了部分改编。因此,本书既能体现出原书生动活泼、深入浅出的特点,又能适应中国会计实务的要求。

会计学分为财务会计和管理会计两大分支。财务会计主要为外部利益相关者服务,提供与投资决策相关以及受托主体履行和完成经济责任的信息,因此财务会计又称为对外会计;管理会计则主要为企业内部利益相关者服务,旨在向企业内部各级管理人员提供预测、决策、控制和考核所需要的信息资料,因此管理会计也称对内会计。本书对这两大分支都作了比较完整的阐述,因此译名为《会计学》。其中,本书从第1章到第9章为财务会计的内容,第10章到第16章为管理会计的内容。

会计学的书籍数不胜数,与其他会计学书籍相比,本书的特色在于:

1. 深入浅出

本书精心设计了每章的结构,在每章中都会先给出本章的“学习目标”,然后提出“开篇小问题”,在每章的最后都会给出“开篇小问题答案”、“小结”以及本章“关键词”。“学习目标”明确了学习本章内容所要掌握的知识;“开篇小问题”能够引发读者的学习兴趣,通过阅读本章内容方可回答;“小结”则在总结本章内容的同时,对后面章节的内容进行了展望,使读者能够保持全局观;“关键词”列出了本章出现的中英文专业术语,需要读者重点掌握。

在本书编译过程中,尽量用容易理解的方式对专业术语进行了解释。另外,本书也采用了诸如水平报表模型、垂直报表模型等独特的方法,帮助读者更好地理解财务报表。

2. 内容全面

与那些只介绍财务会计或专门介绍管理会计的书籍不同,本书囊括了这两方面的内容,既为投资者的投资决策提供服务,又为经营者的管理决策提供支持。

3. 注重实效

会计学是一门应用性很强的学科,注重实用性是本书最大的特色之一。本书通过“现实问题”、“关注国际问题”和“聚焦大事件”等栏目,将相关实际问题穿插到适当的章节中,使读者对相关内容有更深刻的体会。另外,本书所举例子中很多是现实中公司的案例,这给读者运用所学解决实际问题提供了机会。

4. 注重计算机软件的应用

在计算机应用越来越普及的今天,本书也对计算机软件在会计中的应用进行了介绍。比如本书介绍了如何用 Excel 编制预算等。

5. 易于掌握

书中在介绍相关内容时,列举了大量的实例,以便于读者更好掌握。另外,在每章

当中穿插着“小测验”，以帮助读者检查对相关内容的掌握情况。在每章后面给出了大量的练习题。在这些练习题中，有的是考察读者对文中某个知识点的掌握情况，有的是较为综合的练习，还有的是联系现实中的案例进行分析讨论。通过本书精心设计的这些练习题，相信读者能够轻松地掌握每章的知识。

本书可以作为非会计学专业学生以及实务界人士全面学习会计学知识的教材，也可以作为会计学专业学生和从业人员的参考资料。

本书由南京大学会计学教授王跃堂博士负责翻译改编，硕士和博士研究生陆爽、徐高彦、徐虹和朱颖参加了对原书的翻译及编写工作，陆爽还参与了最后的统筹定稿工作。

在本书的出版过程中，南京大学出版社黄继东先生给予了关心和支持，责任编辑王向民老师为本书的内容及文字编辑工作付出了大量汗水，在此表示由衷的感谢。

由于水平有限，加之编译时间仓促，书中难免有疏漏甚至错误之处，恳请有关专家和读者批评指正。

南京大学管理学院副院长、教授、博士生导师

王跃堂 博士

2008年4月于南京大学西苑

目 录

第1章 会计要素	1
1.1 会计要素	2
1.2 会计恒等式	2
1.3 用会计恒等式记录经济业务	3
1.4 历史成本和可靠性	6
1.5 交易类型回顾	7
1.6 编制财务报表	8
1.7 财务会计和管理会计	12
1.8 水平报表模型	12
1.9 会计职业道德	13
1.10 弘业股份的年报	15
□ 小 结	15
□ 关键词	16
□ 复习与巩固	16
第2章 会计循环	24
2.1 权责发生制	25
2.2 会计循环	33
2.3 财务分析	42
□ 小 结	44
□ 关键词	45
□ 复习与巩固	45
第3章 商业企业会计	52
3.1 产品成本和费用	54
3.2 永续盘存制	54
3.3 运输费用、购货退还与折让、现金折扣	57
3.4 存货的丢失、毁损和被盗	63

3.5 利得与损失	63
3.6 财务分析	65
3.7 存货资金融通	68
☐ 小 结	69
☐ 关键词	70
☐ 复习与巩固	70
第4章 存 货	80
4.1 存货计价方法	81
4.2 成本流转对财务报表的影响	82
4.3 内部控制体系的关键特征	87
4.4 货币资金	89
4.5 财务分析	94
☐ 小 结	96
☐ 关键词	98
☐ 复习与巩固	98
第5章 应收项目会计	106
5.1 备抵法确认坏账	107
5.2 预测坏账费用的方法	112
5.3 应收票据的特征	115
5.4 应收票据的会计处理	116
5.5 信用卡销售的会计处理	119
5.6 财务分析	120
☐ 小 结	124
☐ 关键词	124
☐ 复习与巩固	125
第6章 长期营运资产会计	141
6.1 有形资产和无形资产	142
6.2 长期资产成本的确定	143
6.3 自然资源	153
6.4 无形资产	154
6.5 无形资产的费用确认	156
6.6 财务分析	156
☐ 小 结	158

☐ 关键词·····	159
☐ 复习与巩固·····	159
第7章 负 债 ·····	164
7.1 流动负债 ·····	165
7.2 长期负债 ·····	169
7.3 财务分析 ·····	177
☐ 小 结·····	180
☐ 关键词·····	180
☐ 复习与巩固·····	181
第8章 独资企业、合伙企业和公司 ·····	194
8.1 企业组织形式 ·····	195
8.2 股本的特点 ·····	197
8.3 发行日股票交易的会计处理 ·····	200
8.4 发行日后的股权交易 ·····	200
8.5 财务分析 ·····	203
☐ 小 结·····	205
☐ 关键词·····	206
☐ 复习与巩固·····	206
第9章 财务报表分析 ·····	217
9.1 传递有用信息的因素 ·····	218
9.2 财务分析方法 ·····	218
9.3 财务报表分析的局限性 ·····	233
☐ 小 结·····	234
☐ 关键词·····	235
☐ 复习与巩固·····	235
第10章 管理会计 ·····	244
10.1 管理会计与财务会计的区别·····	245
10.2 产品成本·····	247
10.3 管理会计的发展趋势·····	257
☐ 小 结·····	260
☐ 关键词·····	261
☐ 复习与巩固·····	262

第 11 章 成本性态、经营杠杆及盈利能力分析	270
11.1 固定成本性态	271
11.2 经营杠杆	272
11.3 变动成本性态	273
11.4 用边际贡献率方法编制的利润表	275
11.5 用边际贡献来衡量经营杠杆	275
11.6 成本性态总结	276
11.7 计算单位边际贡献	279
11.8 计算盈亏平衡点	279
11.9 用边际贡献率法估计实现利润目标所需要的销售量	280
11.10 计算安全边际	280
□ 小 结	282
□ 关键词	283
□ 复习与巩固	283
第 12 章 成本归集、成本追溯与成本分配	293
12.1 运用成本动因进行成本分配	294
12.2 成本性态对选择成本动因的影响	301
12.3 解决成本分配中的时间问题	304
12.4 设立间接成本集	305
12.5 成本分配与人为因素	305
□ 小 结	307
□ 关键词	308
□ 复习与巩固	308
第 13 章 基于相关信息的特殊决策	318
13.1 决策环境	319
13.2 相关信息	319
13.3 相关信息和特殊决策	323
□ 小 结	333
□ 关键词	334
□ 复习与巩固	334
第 14 章 利润规划与成本控制	348
14.1 计划过程	349
14.2 商业活动的三个方面计划	349

14.3 预算的优点·····	350
14.4 预算和个人行为·····	351
14.5 公司总预算·····	351
14.6 金龙火腿公司的预算案例·····	352
☐ 小 结·····	362
☐ 关键词·····	363
☐ 复习与巩固·····	363
第 15 章 业绩评价 ·····	376
15.1 分权的概念·····	377
15.2 责任中心·····	377
15.3 集权的概念·····	377
15.4 编制弹性预算·····	378
15.5 计算业绩评价的差异·····	379
15.6 管理业绩的度量·····	383
☐ 小 结·····	388
☐ 关键词·····	389
☐ 复习与巩固·····	389
第 16 章 资本预算 ·····	403
16.1 资本投资决策·····	404
16.2 资本投资计划的分析方法·····	409
16.3 比较资本投资替代方案·····	411
16.4 忽略货币时间价值的方法·····	416
16.5 事后审计·····	418
☐ 小 结·····	419
☐ 关键词·····	420
☐ 复习与巩固·····	420
附录 1 弘业股份 2007 年年度报告目录 ·····	430
附录 2 定期盘存制介绍 ·····	431
附录 3 现值系数表 ·····	432

第1章 会计要素

学习目标

- ◎ 列举和定义主要的会计要素。
- ◎ 描述会计恒等式中各项目的关系。
- ◎ 借助会计恒等式进行经济业务的总账编制。
- ◎ 区分经济业务中不同的会计主体。
- ◎ 解释历史成本和可靠性原则如何影响财务报表的呈报金额。
- ◎ 将经济业务按照资产的取得、使用和交换进行分类。
- ◎ 用总账信息编制会计报表。
- ◎ 用水平报表模型记录企业经济业务。
- ◎ 解释道德规范对于会计职业的重要性。



开篇小问题

谁拥有海尔？谁拥有中国红十字会？除了所有者，谁还可能对这些组织感兴趣？事实上有许多个人和组织对海尔和中国红十字会的营运情况感兴趣，他们被称为利益相关者，利益相关者包括：债务人、员工、供应方、客户、赞助方、研究机构、当地政府、水灾受害者、律师、银行家、财务分析师、政府机构（比如税务部门等）。通过财务报表，组织向利益相关者传达其营运的信息。

你能说出海尔的财务报表和中国红十字会的财务报表有何不同么？在下面的章节中你将找到答案。

引子

为什么要学习会计？因为它可以帮助你商业活动中取得成功。商业活动中用会计来对经营业绩进行衡量，在经营活动中不懂得会计相当于踢足球却不知道足球比赛规则。商业活动和体育比赛一样，都是充满竞争的。如果你不懂得如何衡量公司的经营业绩，那么你是不可能取得成功的。

会计(accounting)是反映企业或组织经济活动和财务状况的信息系统。不要轻视会计信息，如果你拥有的会计信息可以让你预知某项商业活动成功与否，那么你就可能成为一名非常富有的华尔街投资者。由此可见商业信息的重要性，正因为如此会计常常被称为商业语言。

1.1 会计要素

使用企业会计信息的人员或机构称为**利益相关者**(stakeholders)。利益相关者包括:所有者、债权人、政府机构、企业职工、新闻记者等。企业向利益相关者传递信息,就是通过四张财务报表:资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表。

财务报表(financial statements)由六项会计要素(elements)组成,它们包括:资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。在实践中,有些会计要素还有其他的叫法,比如所有者权益又被叫做“净资产”、“股东权益”,利润又被叫做“收益”等。可见,会计是一种语言,不同的表述可以描述同一项经济事项。下文将要讲述每个会计要素的具体定义和它们在财务报表中的位置。

你可能听说过这种说法:“用钱赚钱”。实际上,创立和经营一个企业你需要的不仅仅是钱,你可能还需要材料、机器设备、办公场所和土地等,这些都被称为资产。我国《企业会计准则——基本准则》中将**资产**(assets)定义为:由于过去事项而由主体控制的、预期会导致未来经济利益流入主体的资源。企业需要用自身的资产去生产更多数量的其他资产,当然生产过程中也会产生一些耗用,那么生产的资产所带来的收益减去耗用就是**利润**(profit)。中国《企业会计准则——基本准则》规定:利润是企业在一定会计期间的经营成果。例如,假设一个律师事务所向某个客户收取 1 000 元的法律咨询费,同时事务所向该客户提供法律咨询的某律师支付 600 元的报酬,那么这个律师事务所就有了 400 元(1 000 元-600 元)的利润。

企业的资产归投资者和债权人所有。**投资者**(investor)向企业提供财务资源,以换取企业的所有者利益,他们期望从企业收入中取得分红。**债权人**(creditor)将财务资源借给企业,因此他们不能够从企业收入中分红,而是期望企业在将来某天归还这些财务资源。

如果一个公司终止营业,那么它的剩余资产将被变卖,变卖的收入将通过一定的程序返还给投资者和债权人,这个过程就叫做**清算**(liquidation)。在清算程序中,债权人对资产变卖的收入享有优先受偿的权利。在债权人全部得到清偿之后,剩余的分配给股东。

例如一家公司,由股东投入 10 000 元,向债权人借款 20 000 元。假设其损失了 7 500 元,现在把剩余的 22 500 元返还给资金提供者。债权人可以取得 20 000 元,但所有者仅仅能取回 2 500 元(10 000 元-7 500 元)。如果企业损失了 12 000 元,那么债权人仅能取回 18 000 元,而投资者则一分钱都没有。

就像例子中所说的,如果企业经营失败了,债权人和投资者都有可能受到损失。由于债权人对债务人的财产享有优先受偿的权利,所以相对于投资者来说较为安全。同时,由于债权人的财产较为安全,他通常不能从企业取得分红,而只能得到固定数额的**利息**(interest)。

1.2 会计恒等式

企业资产与债权人、投资者权益之间的关系,可以通过**会计恒等式**(accounting equation)来表达:

$$\text{资产} = \text{权益}$$

债权人的权益(claims)叫做负债(liabilities),投资者的权益叫做所有者权益(equity)。将这两项换入到刚才的等式中,会计恒等式就扩展成为:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

负债可以被看作是企业未来所承担的义务。为了履行该义务,企业可能需要放弃自身的一些财产(比如用现金来偿还债务),向债权人提供服务(比如用做工来抵偿债务),或者接受其他债务(比如将短期债务转换为长期债务)。

根据会计恒等式,资产总额等于负债和所有者权益总额。例如某公司拥有 500 万元资产、200 万元负债和 300 万元所有者权益。用会计恒等式来表达就是:

$$\begin{aligned}\text{资产} &= \text{负债} + \text{所有者权益} \\ 500 \text{ 万元} &= 200 \text{ 万元} + 300 \text{ 万元}\end{aligned}$$

小测验

光达公司拥有资产 250 000 元,负债 60 000 元,普通股 90 000 元。留存收益占资产的百分比是多少?

答案: 首先计算出公司的留存收益是多少:

$$\begin{aligned}\text{资产} &= \text{负债} + \text{投入资本} + \text{留存收益} \\ \text{留存收益} &= \text{资产} - \text{负债} - \text{投入资本} \\ &= 250\,000 \text{ 元} - 60\,000 \text{ 元} - 90\,000 \text{ 元} \\ &= 10\,000 \text{ 元}\end{aligned}$$

然后计算出留存收益所占百分比:

$$\begin{aligned}\text{留存收益占资产的百分比} &= (\text{留存收益} / \text{总资产}) \times 100\% \\ &= (10\,000 \text{ 元} / 250\,000 \text{ 元}) \times 100\% \\ &= 40\%\end{aligned}$$

1.3 用会计恒等式记录经济业务

会计事项(accounting event)是指经济组织在经营管理活动中发生的、能够使会计要素发生增减变动的事项,它又被称为经济业务。**交易**(transaction)是指企业和其他主体之间发生的交互行为,如购进货物、销售产品、借入资金、对外投资等。下文将解释不同的会计事项对企业会计恒等式的影响。

1.3.1 取得资产

取得资产有三种渠道:股东或所有者投入、向债权人借入、盈利取得。取得资产的交易使得总资产和权益增加,具体影响通过以下事项说明:

事项 1:大鹏旅游公司通过发行普通股募集了 120 000 元资金,并于 2006 年 1 月 1 日正式成立。

当大鹏旅游公司发行股票募集到资金,并且向投资者出具了出资证明。由于这项交易给企业带来了 120 000 元现金,所以这是一项取得资产的交易,这项业务引起了企业现金和股东权益(股本)的增加。

	资产	=	负债	+	所有者权益
	货币资金	=			股本
发行股票取得现金	120 000	=			120 000

从上面例子我们知道了如何用会计恒等式记录经济业务。我们注意到,在记录经济业务时,会计要素被进一步细分为会计科目(accounts)。会计要素是对会计对象所划分的大类,但其口径宽泛,无法满足向企业内外的利益相关者提供有用会计信息的需要,因此,需要对会计要素进一步划分,因此就有了会计科目。另外,虽然经济业务的表现形式千变万化,但每项经济业务都至少从两个方面对会计恒等式产生影响,这也是复式簿记(double entry bookkeeping system)名字的由来。

财务报告是由特定个体编制的,这个特定个体叫做**报告主体**(reporting entities),每个报告主体都是编制财务报告的独立单位。事项 1 中的大鹏旅游公司和投资者均是报告主体。从大鹏旅游公司的角度来看,该事项引起了企业现金和股东权益(普通股)的增加;从投资者的角度来看,该事项对会计报表的影响则完全不同。为了更好地理解会计事项对某一会计主体财务报表的影响,我们应该将注意力放在该会计主体上,而不应过分关注它的投资者、债权人、客户、职员和其他主体。

小测验

在最近的一项交易中,土地使用权与现金进行了交换,请问现金是增加了还是减少了?

答案:现金是增加还是减少要看对于哪个会计主体而言。对于出售土地使用权的一方,现金增加了;对于购买土地使用权的一方,现金减少了。

事项 2:大鹏旅游公司向债权人借款 400 000 元,借款期限为两年。

这项交易同样是取得资产的交易,它增加了企业的资产(货币资金)和企业的负债(长期借款)。由于借款期限超过了 1 年,所以用长期借款科目。

	资产	=	负债	+	所有者权益
	货币资金	=	长期借款	+	股本
期初*	120 000	=			120 000
借款取得现金	400 000	=	400 000		
期末	520 000	=	400 000	+	120 000

* 期初数值是从前一项交易(事项 1)得来。

1.3.2 交换资产

在企业经营中经常会发生用一项资产交换另一项资产的交易,在这种情况下,企业的一项资产数量减少同时另一项资产数量增加。资产交换仅仅改变了企业资产的构成,而对总资产数量不产生影响。

事项 3:大鹏旅游公司出资 500 000 元购买了一处土地使用权。

在这项经济业务中,大鹏旅游公司的现金减少了 500 000 元,同时无形资产(土地使用权)增加了同样的金额。

	资产		=	负债	+	所有者权益	
	货币资金	+	无形资产	=	长期借款	+	股本
期初	520 000		=	400 000	+	120 000	
用现金购买土地使用权	(500 000)	+	500 000	=			
期末	20 000	+	500 000	=	400 000	+	120 000

1.3.3 其他取得资产的交易

事项 4:大鹏旅游公司向客户提供旅游服务,收取服务费 85 000 元。

收入(revenue)表示企业在经营活动中,通过销售商品或提供劳务取得了经济上的好处。在这个例子中,经济上的好处就是现金资产的增加。由于取得收入的交易可以使公司资产增加,因此该交易也可以被看作是取得资产的交易。该事项一方面增加了企业的现金资本,另一方面增加了企业的留存收益。

	资产		=	负债	+	所有者权益			
	货币资金	+	无形资产	=	长期借款	+	股本	+	留存利润
期初	20 000	+	500 000	=	400 000	+	120 000		
取得收入	85 000			=				+	85 000
期末	105 000	+	500 000	=	400 000	+	120 000	+	85 000

1.3.4 使用资产

企业使用资产可以有很多途径,比如说,用资产偿还债务,用资产进行生产和经营。不管是哪种途径,使用资产都会引起资产的减少和权益的增加。

事项 5:大鹏旅游公司支付了 50 000 元用于各项费用支出,例如租金、利息。(这些支出如何用会计科目进行反映呢?由于公司可以根据管理人员对会计信息的需求情况来决定如何开设账户,可见大鹏旅游公司可以为每项开支开设独立的会计科目进行核算,但是目前公司管理人员并不需要如此精细的核算,因此我们在这里就将这些开支直接记为留存收益的减少。)

企业的生产经营活动,一方面是通过销售产品和提供劳务获取收入的过程,另一方面是消耗企业人力、物力和财力的过程,即产生费用的过程。中国财政部 2006 年颁布的《企业会计准则——基本准则》中规定,费用(expenses)是指企业在日常活动中发生的、会导致所有