

第 1 章

会计的重要性

典型案例

会计问题：信任危机

最近的财务出版物上充斥着财务丑闻和会计舞弊的文章。从安然开始，接着施乐、Qwest、环球电讯、世通等公司也深陷其中。这些文章指出：随着越来越多的会计舞弊事件进入公众视线，对于财务报表的不信任也与日俱增。关于会计和财务报表对于美国乃至全世界的金融市场甚至整个社会的重要性，这些文章都做了清晰的说明。没有财务报表，管理者不知道公司运营情况，也无法做出管理决策。没有财务报表，投资者和债权人将无法投资。毫无疑问，经济的良好运行必须依赖准确、可信赖的财务报表。

不管是投资者还是管理者，要想做出财务决策，必须要懂得怎样使用财务报表。在本书中，你将会学习财务报表和一些用以理解财务报告的基本工具。在第1章，我们将会以百事公司为例介绍财务报表。之所以选择百事公司，是因为它是现实中一个很好的例子。本书附录A给出了百事公司的财务报表及其2003年的年报。

百事公司生产世界第二畅销的软饮料，同时生产世界最畅销的瓶装水（Aquafina）、最畅销的运动饮料（佳得乐）、最畅销的即饮茶（立顿）、最畅销的即饮咖啡（卡布奇诺）。除此之外，百事还是世界上最大的零食制造商。它的乐事薯片占据了美国零食市场销售量的59%的份额，占世界零食市场销售量的32%以上。总而言之，百事以其250亿美元的销售额、230亿美元的资产、14万名员工成为世界最大的包装食品和饮料公司之一。百事公司不仅规模惊人，更是以33亿美元的净收益成为美国第28位最盈利公司。

学习目标

- 1) 解释什么是会计。
- 2) 识别会计信息的用途及其使用者。
- 3) 理解职业道德成为基本经营理念的原因。
- 4) 解释公认会计原则以及成本原则的含义。
- 5) 解释货币计量假设以及会计主体假设的含义。
- 6) 陈述会计恒等式，解释资产、负债和股东权益的含义。
- 7) 分析交易事项对会计恒等式的影响。
- 8) 理解四张主要财务报表及其编制方法。

本章概要

百事公司的例子说明了良好的财务信息对于做出有效的经营决策的重要性。无论你的追求

2 财务会计

是什么,无论你是否身居何职,都不可避免地要用到财务信息。离开财务信息,你将不能养家糊口、不能消费、不能透支、不能投资、不能纳税。良好的决策离不开良好的信息。

1.1 学习会计的目的

正如上面所提到的,会计欺诈和公司舞弊在过去两年多的时间里一直是新闻头条。世通38亿美元的虚增收益造成了股东1793亿美元的损失和17000人的失业。安然5.86亿美元的虚增收益导致了财务更正和公司倒闭,引发了股东664亿美元的损失和6100人的失业。施乐用“会计把戏”愚弄投资者,不得不重述5年的收益,并对60多亿美元的收入进行重新分类。

联邦机构、监管机构、投资大众和会计职业界提出了无数的改善经营和会计监管的建议。新的法律已经出台,以规范经营行为和会计、审计实务。2002年付诸实施的《萨班斯-奥克斯利法案》赋予政府更多的资源同欺诈做斗争,也给会计和审计职业带来了巨大的变化。

从最近难堪的、非法的、不道德的经济事件中可以明显地看出:会计是非常重要的;好的会计信息对于经营和投资决策至关重要;不良会计信息是无法被容忍的。不良会计信息一旦被发现,投资者就会抛出股票,股票价格随之下跌。

最近的事件也表明了学习、理解、使用会计过程和会计信息的价值。本书将让你了解会计如何作为记录、交流和分析商业活动的有用工具,它将让你终身受益。

1.2 会计是什么

会计是识别、记录并向其利益相关者传递一个组织经济事项的信息系统。下面进一步详细介绍。

1) 识别经济事项包括选择出一个特定组织相关的经济事项。百事的零食薯条销售、Sprint公司提供的服务、福特的工资发放、美国职棒大联盟运动队的门票和转播收入以及费用支出都是经济事项。

2) 一旦经济事项被识别,其就被记录以提供组织财务活动的历史信息。记录活动意味着以货币衡量,按时间序列记录经济事项。在记录过程中,经济事项被分类和归纳。

3) 如果信息不能被传递给使用者,那么识别和记录就没有多大的意义。财务信息一般是以会计报告(通常被叫做财务报表)的形式传递。为了使所报告的财务信息有意义,会计人员以标准形式报告财务信息。类似的交易被累计和加总,比如百事公司在一定期间内的所有销售活动被汇总起来并以一个数额在财务报表里列报,这样的数据就称为总计报告数据。通过提供这样的总计数据,会计程序使繁杂的交易得以简化,使企业的一系列活动变得易于理解,也更有意义。

在传递经济事项信息时一个非常重要的事情就是,会计人员分析和理解所报告事项的能力。分析意味着用比率、百分比、图表来观察财务趋势和关系。理解意味着解释所报告数据的用途、意义和局限。本书的附录A举例说明了百事公司的财务报告,同时还提供了财务报告附注和附表。附录B则举例说明了可口可乐公司的财务报表。我们将在本书中大量引用这些报表。刚开始你可能感觉这些报表很复杂,难以理解。但是在本课程的学习快结束时,你将会惊奇地发现你完全有能力理解它们。

会计过程如图1-1所示。

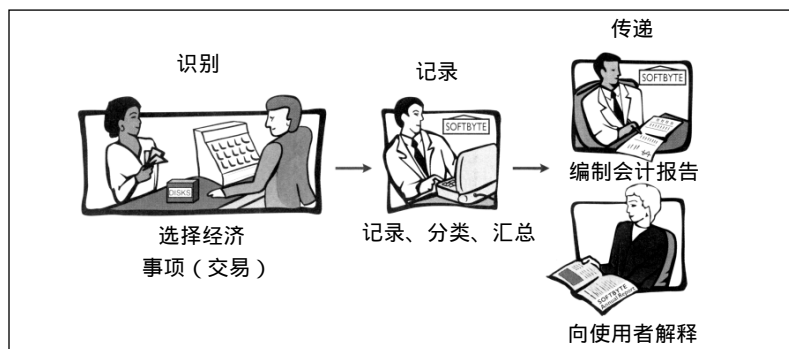


图1-1 会计过程

会计应当考虑财务报表使用者的需求，因此，你需要知道谁是财务报表使用者以及他们的需求分别是什么。

1.2.1 会计数据的使用者

由于会计能够传递财务信息，所以经常被称为“商业语言”。一个财务报表使用者需要什么样的信息取决于其所做决策的类型。根据所做决策的不同，财务报表使用者分成两类：内部使用者和外部使用者。

1. 内部使用者

会计信息的内部使用者是计划、组织、运营企业的管理者，具体包括市场经理、生产总监、财务主管、公司职员等。为了运营一个公司，管理者必须回答类似图1-2中的问题。



图1-2 内部使用者的问题

为了回答这类问题，使用者需要以时间为基础的详细数据。会计为内部使用者提供内部报告，比如可选择的经营项目的财务比较、新销售活动的收益预测、下一年度的现金需求预测等，除此之外，还有以财务报表形式呈报的总括的财务信息。

2. 外部使用者

财务信息的外部使用者有好几种类型。投资者（业主）利用会计信息做出购买、持有、销售股票的决策。供应商和银行等债权人则利用财务信息评估授信或借款的风险。投资者和债权人经常关心的问题如图1-3所示。

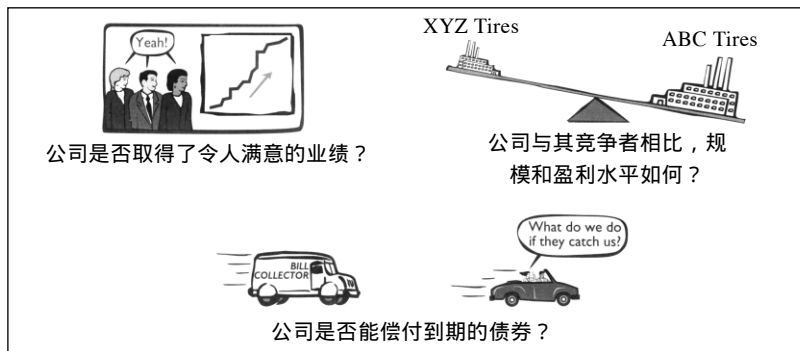


图1-3 外部使用者的问题

其他外部信息使用者的信息需求和关注的问题差别较大。税务机关想知道企业是否遵守了相关税法。监管机构想知道企业是否遵守了相关监管规定。顾客则想知道公司是否会继续保证售后服务以及继续生产。工会想知道股东是否能承担得起更高的工资和福利。经济调控者利用会计信息预测未来的经济活动。

1.2.2 会计简史

会计的起源一般认为归功于意大利文艺复兴时期的数学家卢卡·帕乔利的杰作。帕乔利是列奥纳多·

4 财务会计

达芬奇的密友和导师。在《算术、几何及比例性质之摘要》一书中，他描述了一种能够确保财务信息有效、准确记录的系统。

随着19世纪工业时代的来临以及后来大型公司的出现，所有者与管理者出现了分离。由此，报告企业的财务状况以确保管理者按照所有者的意愿行事显得愈发重要。与此同时，商业交易变得日益复杂，使得更有必要改进财务信息的报告方式。

我们已经进入了后经济时代——信息时代，在这个时代很多“产品”是信息服务。计算机已经成为信息时代的驱动器。

1.2.3 区分簿记与会计

很多人认为簿记和会计是一回事，这容易理解，因为会计过程中包括簿记功能。但是，会计除此之外还有很多内含。簿记 (bookkeeping) 一般只包括记录经济事项，因此，它只是会计过程的一个组成部分。总之，会计包括识别、记录和传递经济事项的全过程。

会计可以进一步分为财务会计和管理会计。财务会计 (financial accounting) 为投资者、债权人以及其他外部使用者提供经济和财务信息。管理会计 (managerial accounting) 为管理者和其他内部使用者提供经济和财务信息。本书讲述的是财务会计。

专栏1-1 商业透视

电子商务不仅仅是指通过互联网销售产品，IBM的CEO郭士纳认为：“电子商务具有周期性、时效性、全球性，会产生高生产效率，发掘新的顾客群体，并能够实现信息共享，这些就是其优势所在。”很多会计师致力于设计和执行计算机信息系统的工作，其中包括电子商务系统。事实上，最近几年，电子商务咨询已经成为大型会计公司增长最快的业务领域之一。

会计师需要具备什么条件才能够设计和执行计算机系统并成为电子商务顾问？

1.2.4 日常会计

学习会计的学生经常会问的一个问题是：“学习会计有什么用啊？”用途很多，因为会计在每个领域基本上都是不可或缺的。下面的例子说明了会计在各个领域的用途。

- 日常管理。设想要经营通用汽车公司、大型的医院、学校、麦当劳或者是一个自行车店。所有的管理者都需要了解相应的会计数据以便做出正确的决策。
- 市场营销。市场营销人员需要制定营销战略来帮助销售人员成功地销售产品。但是一项销售如果不能营利的話，那它将毫无意义。营销人员必须对成本和收益非常敏感，而会计则能帮助他们量化和理解这些信息。
- 金融。你想成为一个银行家、投资分析师、股票经纪人吗？这些领域都和会计紧密相关，你需要定期地检查和分析财务报表。事实上，如果不掌握两三门会计专业课程，很难在金融领域找到一个好的工作。
- 房地产。在房地产中最热门的职务是经纪人和房地产销售人员。因为在房地产交易中总是涉及第三方（银行），经纪人必须了解有关的数字：购买者的还贷能力如何？从房地产企业取得的现金流量是否能证明购买价格的合理性？购买房地产的税收优惠是什么？

会计甚至对于很多你可能认为并不与之相关的职业来说都是很有用的。如果你将来成为医生、律师、社会工作者、教师、工程师、建筑师或者企业家，都会用到相关的会计知识。你需要了解与你相关的企业的财务报告。

阶段测试

回顾

- 会计是什么？

- 分析和解释财务数据的目的是什么？
- 谁是会计信息的使用者？区分会计信息的内部使用者和外部使用者。
- 会计的起源归功于谁？
- 簿记和会计的区别是什么？
- 怎样运用你所掌握的会计知识？

1.3 会计的框架

每一种职业都形成了一套包括原则、假设、标准的理论，会计也不例外。像医生在为病人治疗时要遵循一定的标准一样，会计也需要在报告财务信息时遵循一定的标准。正是因为这些工作的标准，才有了基本经营理念——职业道德的出现。

1.3.1 职业道德——基本的经营理念

无论你从事什么职业——会计、营销、管理、金融、政府，还是其他工作，你的行为都将会影响到其他人或者组织。职业道德（ethics）就是一种行为标准，按照这种标准来判断一个人的行为是否正确，是否诚实，是否公平。设想一下你要经营一项业务或者进行投资，如果你同一些你不能信任的人进行合作，如果经理人、客户、投资者、合伙人和债权人都在撒谎，根本不可能进行有效的交流和商业交易。信息将变得不可靠。

幸运的是，在商业交易中大多数人都是遵守职业道德的。他们的行为都是合法可靠的，并且在做出决策的同时会考虑到组织整体的利益。

为了加深对职业道德存在情况的了解和提供实际中解决道德困境的方法，在本章拓展题部分，我们提供了一个关于职业道德的模拟案例。在分析这个案例和你自己的道德经历时，你应遵循表1-1所述的步骤。

表1-1 道德案例分析的步骤

- 1) 识别道德情势和涉及的道德问题。运用你个人的道德观去判断职业道德存在的情况和涉及的问题。一些企业和专业机构制定了书面的职业道德准则作为商业活动的指导。
- 2) 判断和分析其所涉及的基本要素。区分利益相关者——个人或者利益受到影响的组织。提出问题：各相关方的责任和义务是什么？
- 3) 确认可供选择的方案，然后衡量每种选择有可能对利益相关者产生的影响。在考虑它所有可能的结果后，选择一种最符合伦理的方法。有时可能只有一个正确的选择，也可能存在不止一个正确的答案，这就要求对每一个选择进行评估并选择其中最好的一个。

1.3.2 公认会计原则

会计专业已经形成了一些为大多数人所接受的普遍应用的标准，这些标准被称为公认会计原则（generally accepted accounting principles, GAAP），规定了应该如何报道经济交易的事项。

目前有两个机构主要负责公认会计原则的制定工作，第一个是财务会计准则委员会（Financial Accounting Standards Board, FASB），这个民间组织制定具有普遍适用性的财务公告以及具体会计处理和报告准则。第二个是证券交易委员会（Securities and Exchange Commission, SEC），它是一个政府组织，它要求所有公司出具的财务报告都要遵循公认会计原则。在没有具体原则的情况下，证券交易委员会通常授权公司采用一些特定的处理准则。一般说来，财务会计标准委员会和证券交易委员会共同协商以确保制定的会计准则的及时性和有用性。

其中一个重要的原则是成本原则（cost principle），这个原则规定资产应该按照原始成本进行记录。成本是指某物品在取得时的交换价值。如果你今天要买一栋房屋，成本便是你为此支付的金额，假设是\$200 000。如果两年后你以\$230 000的价格将房屋出售，卖价则是它的市场价值，它取决于当时的房地产市场。在购买时，成本和市场的公允价值是相同的，但此后成本和市场价值可能会发生改变，但是历史成本仍继续被用于以后的会计计量中。

接下来我们举例说明成本原则的重要性。在某一时间，Greyhound 公司在全国范围内拥有128个公交车

6 财务会计

站,成本大约为2亿美元,现在其市场价值接近10亿美元,但是,在公交车站被实际出售之前,这种对市场价值的估计是主观的。所以,在成本原则下,公交车站应以2亿美元进行计量和报告,而不是10亿美元。

Greyhound的例子表明,相比其他估价属性成本具有重要的优势:成本是可靠的。购买时的交换价值通常能被客观地确定和计量。批评者认为成本通常是不相关的,市场价值才能提供更有用的信息。尽管存在这一缺点,成本由于具有可靠性仍会在财务报表中继续得到使用。

1.3.3 会计假设

在公认会计原则的形成中,需要制定某些会计的基本假设,会计假设是会计运行和发展的基本前提。两大会计假设是货币计量假设和会计主体假设。

1. 货币计量假设

货币计量假设(monetary unit assumption)要求只有能用货币表示的交易数据才能被包括在会计记录中。这个假设使得会计能够量化(计量)经济交易。货币计量假设对前面讨论的成本原则的运用是极其重要的,它会使一些相关信息排除在会计记录之外。例如,业主的健康状况、服务的质量以及雇员的道德等,由于不能用货币进行计量所以不被包含在会计记录中。

货币计量假设的一个重要组成部分是币值不变假设。但是,这一假设由于美元购买力显著下降而受到质疑。例如,1996年的1美元相当于2005年的4美元还要多,在这种情况下,将2005年的币值加上、减去或者与1960年的进行比较是存在问题的。业界已认识到这个问题,并鼓励公司披露由于价格变动而造成的影响。

2. 会计主体假设

会计主体可以是社会上的任何组织或单位。它可能是个商业公司、政府单位、自治市、校区或者教堂。会计主体假设(economic entity assumption,也称经济主体假设)要求实体的活动必须保持独立性,同所有者的活动和其他会计主体的活动相区别。例如,Sally Rider是萨利古董店的所有人,他应该将他的个人生活支出与他的古董店费用开支相分离。出于不同的会计目的,百事、可口可乐公司和吉百利公司被分成不同的会计主体。

我们通常是结合商业企业来讨论会计主体假设,这些商业企业的组织形式可能是独资企业、合伙企业或股份公司。

(1) 独资企业 独资企业(proprietorship)通常是指由个人拥有的一种企业形式。所有者通常是公司的管理者和经营者。小型的服务企业(管道公司、美容院、汽车维修店)、农场和小规模的零售商店(古董店、服装店和旧书商店)一般是独资的。通常开办个人独资企业只需要数额相对较少的金钱(资本)。业主(所有者)获得所有收益,承担所有损失,并以个人财产承担公司的所有债务。作为会计主体的企业和业主个人之间在法律上没有明确的区分,但是在会计记录上,公司的交易必须和业主私人的记录和活动相分离。

(2) 合伙企业 由两个或两个以上的人共同出资合伙组成的企业称为合伙企业(partnership)。除了多于一个人出资以外,合伙企业在很多方面都类似于个人独资企业。一份典型的合伙协议(书面或口头的)会包括以下条款:初始投资金额、合伙各方的义务、净利润的分配(或净损失的承担)、合伙人死亡的处理及撤资等。每一个合伙人都对公司债务负有无限连带责任。像个人独资企业一样,出于会计目的合伙企业中的业务必须与各合伙人的私人活动区分开来。合伙制通常被用于从事零售和服务性的行业,包括一些专业的业务(律师、医生、建筑师和注册会计师)。

(3) 股份公司 股份公司(corporation)是指依照公司法成立的且其资本可以被划分成可转让的股份的法律实体。股票的所有人(股东)承担有限责任,也就是说,他们并不使用个人财产来为公司债务担保。股东可以在任何时候转让他持有的部分或全部股票给其他投资者(即卖出他们的股份)。所有权变化的宽松性增加了对公司投资的吸引力。因为所有权可以在公司不解散的情况下转移,所以公司可以具有无限寿命。

在美国,尽管独资企业和合伙企业的数量之和是股份企业的四倍还多,但股份企业的收入却是二者之和的9倍多,美国大部分的大型企业——比如埃克森美孚、通用汽车、沃尔玛、花旗集团和百事等,都是股份企业。

1.3.4 基本会计等式

会计中的另一些重要的组织架构是将交易进行分类的会计科目。一个企业的两大基本要素是它所拥有的资产和承担的负债。资产是企业拥有的资源，例如，百事公司的竞争对手可口可乐公司拥有大约245亿美元的总资产。负债和股东权益是对这些资源的要求权，因此，像可口可乐公司同样也拥有对上述245亿美元资产的要求权。其中为企业提供贷款的人（债权人）的要求权称为负债，而所有者的要求权称为股东权益。例如，可口可乐公司拥有负债127亿美元和股东权益118亿美元。资产、负债、股东权益三者之间的关系可以用下述等式表示：

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

这一关系称为会计恒等式（basic accounting equation，也称基本会计等式），其中资产必然等于负债和股东权益之和。一旦企业破产清算，债权人的要求权先于所有者的要求权，因此在等式中负债列于股东权益之前。

会计恒等式适用于所有会计主体，而无论其规模、属性及组织形式如何。该等式为记录和汇总企业的经济事项提供了基本框架。

1. 资产

如上所述，资产（assets）是企业拥有的资源。它被用来从事生产、消费以及交换等一系列活动。所有资产的共同特征是能给企业提供未来的服务或者带来未来的收益。在企业中，潜在的服务和未来的经济利益将最终导致现金流入企业。

例如，Campus Pizza 拥有一辆可以通过运送比萨来获取经济利益的卡车。公司的其他资产有桌子、椅子、点唱机、收银机、烤箱、咖啡杯、银餐具等，当然也包括现金。

2. 负债

负债（Liabilities）是对资产的要求权。也就是说，负债是企业承担的现有的债务和义务。例如，各种规模的企业经常会通过借款或者信贷来购买商品。Campus Pizza通过赊购的方式从它的供应商那里购入奶酪、香肠、面粉和饮料，这些债务被称为应付账款。由于公司用贷款购买运输用的卡车，则Campus Pizza会形成对Firse National Bank的一项应付票据；公司也有应支付给工人的应付工资和当地政府的应交销售税和房产税。所有的Campus Pizza公司欠钱的个人和会计主体都是其债权人。

大多数债权人都关注会计主体的总资产，而不是由债权人提供的具体资产。债权人可以依法对不能偿付债务的企业进行强制清算。在这种情况下，法律规定债权人在所有者之前具有优先求偿权。

3. 股东权益

所有者对总资产的要求权称为股东权益（stockholders'equity），它等于总资产减去总负债的差额，这是因为，一个企业的资产是由其债权人或者所有者提供和要求偿付的。为了确定哪些资产是归股东所有，我们从资产中减去债权人的求偿权——负债，剩余的部分——股东权益——是所有者对企业资产的求偿权，它通常称为剩余权（也就是说，是债权人的要求权得到满足后剩余的权益）。在资产负债表中，股东权益包括：实收（投入）资本；留存收益（赚取的资本）。

（1）实收资本 实收资本是用来描述投资者投入了多少资本的科目。实收资本的主要来源是投资者为了换取公司资本所投入的现金和其他资产。公司可能发行不同类型的股票，但是代表所有者利益的只有普通股。

（2）留存收益 资产负债表中的留存收益部分由以下三个要素决定：收入、费用、股利。

1）收入。收入（revenue）是通过从事营利性经营活动而导致的股东权益的增加额。通常，收入来源于商品的销售、劳务的支出、财产租赁以及贷款取得的收入。

收入通常导致资产的增加。收入的来源不同，所以应该根据其经济交易的性质确定具体科目的名称。例如，Campus Pizza有两类销售收入——比萨收入和饮料收入。大多数企业中都存在的其他类型的收入是：销售收入、服务费、佣金、利息、股息、特许权使用费和租金。

2）费用。费用（expenses）是由于经营活动所导致的股东权益的减少。它们是在取得收入的过程中消耗的资产和使用的劳务成本，表现为实际或预计的现金流出（支付）。像收入一样，根据其耗用资产和

8 财务会计

使用劳务的类型不同划分为不同的种类，例如，Campus Pizza公司确定了以下类型的费用：各类食物的成本（肉、面粉、奶酪、番茄酱、蘑菇等）；饮料的成本；工资费用；公用事业费用（电费、燃气费及水费）；通信费；运输费（汽油费、修理费、驾照费等）；物资费用（餐巾、洗涤剂、围裙等）；租金费用；利息费用；财产税费用。当收入大于费用时，会产生净收益（net income）；当费用大于收入时，则会产生净损失（net loss）。

3) 股利。一个成功运营的公司会产生净收益。净收益是指可以用于分配给股东的净资产的增加额。这种向所有者分配的现金和其他资产称为股利（dividend）。股利会减少留存收益，但并不构成公司的费用。一个公司首先应确定其收入和费用，然后计算出净收益或净损失，在此基础上再决定股利的分配。

总而言之，股东权益的主要来源（增加额）是：所有者投入和经营收入。相反，股东权益的减少是因为：费用和股利分配。这些关系如图1-4所示。

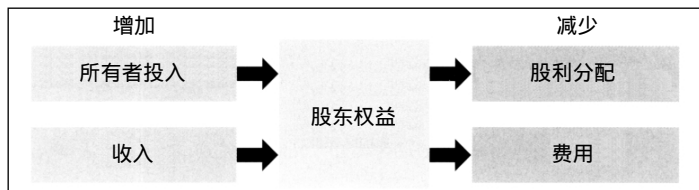


图1-4 股东权益的增加和减少

阶段测试

回顾

- 为什么职业道德是一个基本的经营理念？
- 什么是公认会计原则？请举例。
- 解释货币计量和会计主体假设。
- 什么是资产、负债和股东权益？

练习

区分以下项目：股票的发行、股利、收入、费用。然后判断下列项目是否会导致股东权益的增减变动：租金、劳务收入、股利分配、工资费用。

解题思路

- 回顾股东权益变化的规律：投资和收入增加股东权益；费用和股利分配减少股东权益。
- 理解收入的来源：商品销售、劳务收入、财产租赁以及贷款的利息收入。
- 理解费用形成的原因：资产的支出和劳务的消耗。
- 认清股利是向股东进行的现金和其他资产的分配。

参考答案

- 租金被列为费用，它会减少股东权益。
- 劳务收入被列为收入，它会增加股东权益。
- 股利分配被列为股利，它会减少股东权益。
- 工资费用被列为费用，它会减少股东权益。

1.4 会计框架的运用

交易（transaction）（通常被称为商业交易）是一个企业所记录的经济事项。交易可以被分为外部交易和内部交易。外部交易涉及企业和其他企业之间的经济活动。例如，Campus Pizza公司从供应商那里购买厨具以及向其顾客出售比萨都属于外部交易。内部交易是完全发生在一个企业内部的经济事项。该公司使用厨具和清洁用品则属于内部交易。

一个企业可能发生很多并不构成商业交易的经济活动，比如雇用员工，接听电话，与客户交谈等，但是这其中的一些行为会导致商业交易的发生：员工赚取工资，供应商运输商品。如果一项交易影响到基本会计等式的构成要素，我们必须加以分析，并在会计程序中加以记录。图1-5说明了交易事项的认定过程。

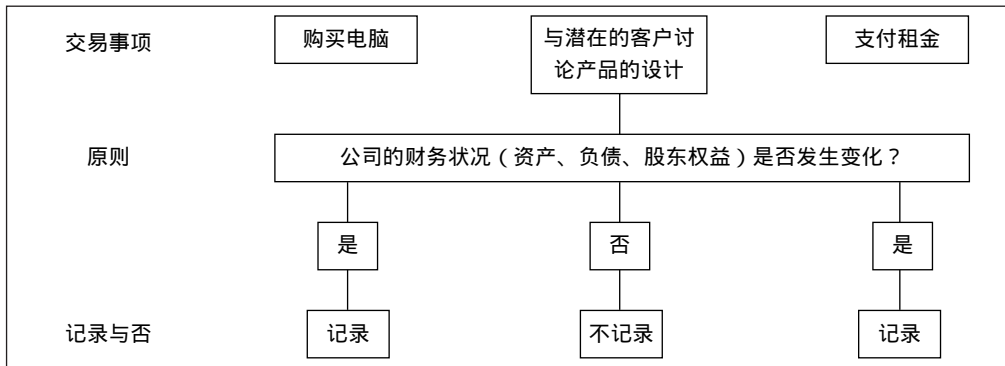


图1-5 交易事项的认定过程

会计等式必须保持平衡。因此，每一项交易必然对等式具有双重的作用。例如，一项资产增加必然导致相关要素的变化：减少另一项资产、增加某项负债或增加股东权益。

例如，一项资产增加\$10 000，另一项资产可能减少\$6 000，同时某一负债增加\$4 000。任何一项负债和股东权益的变化都要进行类似的分析。

1.4.1 交易事项的分析

下面的例子是一家新建立的程序设计公司在第一个月的经营活动中发生的交易事项。在你理解这些交易事项之前，你需要学习它们。尽管它们并不困难，但是却对你学好这门功课非常重要。理解会计内容的要点就是能够运用会计恒等式来分析交易事项。

交易事项（1） 股东投资

Ray和Barbara决定开一家电脑程序设计公司——Softbyte公司。他们向公司投入\$15 000的现金，从而取得了\$15 000的普通股。普通股代表两人在Softbyte公司中享有的股东权益。

这笔交易使得资产和股东权益都增加了相等金额。在这个案例中，“现金”增加了\$15 000，“普通股”增加了\$15 000。

资产	=	负债	+	股东权益
现金	=			普通股
(1) +\$15 000	=			+\$15 000 投资

可以看出，会计恒等式仍然保持平衡。需要进一步说明的是，股东权益的增加来自一笔投资而不是经营活动中的收入。这是什么原因呢？因为股东的投资不是收入，投资不包括在净利润中。因此，有必要明确，这个增加指的是投资而不是经营活动的收入。额外投资（例如，公司建立之后股东投入的资金）和初始投资对股东权益的影响是一样的。

交易事项（2）：用现金购买设备

Softbyte公司用\$7 000现金购买电脑设备，虽然资产结构发生了变化，但是这一交易使得总资产同时增加和减少了相等金额。现金减少了\$7 000，前两笔交易的累积影响表现在：

	资产		=	负债	+	股东权益
	现金	+	设备	=		普通股
旧表	\$15 000					\$15 000
(2)	- 7 000		+ \$7 000			
新表	\$8 000	+	\$7 000	=		\$15 000
	\$15 000					

可以看出，总资产依然是\$15 000，股东权益也保持着初始投资\$15 000的金额。

交易事项（3）：赊购低值易耗品

Softbyte公司从Acme公司购买了\$1 600预期可使用几个月的打印纸和其他低值易耗品。Acme公司允许Softbyte公司在下个月也就是10月份支付货款。这笔交易通常称为赊账购买或赊购。使用办公用品而带来的预期未来收益使得资产增加，并且负债也因为赊欠Acme公司的货款而增加。资产账户“低值易耗品”增加了\$1 600，负债“应付账款”账户也增加了这么多。对会计恒等式的影响表现在：

	资产			=	负债	+	股东权益
	现金	+ 低值易耗品	+ 设备	=	应付账款	+	普通股
旧表	\$8 000		\$7 000	=			\$15 000
(3)		+\$1 600			+\$1 600		
新表	\$8 000	+ \$1 600	+ \$7 000	=	\$1 600	+	\$15 000
	\$16 600				\$16 600		

总资产现在是\$16 600，相对应的债权人权益\$1 600，股东权益\$15 000。

交易事项（4）：现金交易提供的服务

Softbyte公司向客户提供程序设计服务，收到了\$1 200的现金，这类交易是Softbyte公司主要的经营活动，回想一下，收入能增加股东权益的金额。因此，在这笔交易中，公司的资产和股东权益都增加了，“现金”增加了\$1 200，并且“留存收益”增加了\$1 200。会计恒等式中新的余额是：

	资产			=	负债	+	股东权益	
	现金	+ 低值易耗品	+ 设备	=	应付账款	+	普通股	+ 留存收益
旧表	\$8 000	\$1 600	\$7 000	=	\$1 600		\$15 000	
(4)	+1 200							+\$1 200 劳务收入
新表	\$9 200	+ \$1 600	+ \$7 000	=	\$1 600	+	\$15 000	+ \$1 200
	\$17 800				\$17 800			

等式两边的金额为\$17 800，这说明股东权益会随着收入的赚取而增加。股东权益增加的来源被称为服务收入，服务收入包含在Softbyte公司净利润当中。

交易事项（5）：赊购广告

Softbyte公司收到Daily News公司开来的金额为\$250的广告费账单，因为公司做了开业广告，但是推迟到以后期间支付这笔费用。交易事项引起了负债和股东权益的减少。涉及的具体科目包括“应付账款”和“留存收益”。对会计等式的影响表现在：

	资产			=	负债	+	股东权益	
	现金	+ 低值易耗品	+ 设备	=	应付账款	+	普通股	+ 留存收益
旧表	\$9 200	\$1 600	\$7 000	=	\$1 600		\$15 000	\$1 200
(5)					+250			-250 广告材料费用
新表	\$9 200	+ \$1 600	+ \$7 000	=	\$1 850	+	\$15 000	+ \$950
	\$17 800				\$17 800			

等式依然保持平衡，两边的金额是\$17 800。可以看到在费用发生时，没有相应的现金支付，此时留存收益会减少。在以后发生支付活动时，负债项目“应付账款”会减少并且资产项目“现金”也会减少【参见交易事项（8）】。由于这项资源已经被使用了，所以广告成本被作为一项费用，与资产相对应。这项费用包含在净利润的计算中。

交易事项（6）：现金交易和赊销交易中提供的服务

Softbyte公司向客户提供了价值\$3 500的程序设计服务。其中\$1 500的现金已经收到，\$2 000的余额则作为一笔赊销款项。这项交易使得资产和股东权益分别增加了相等的金额。受到影响的三个具体科目包括：“现金”增加了\$1 500；“应收账款”增加了\$2 000；“留存收益”增加了\$3 500。新的账户余额如下所示：

		资产				=	负债	+	股东权益					
		现金	+	应收账款	+	低值易耗品	+	设备	=	应付账款	+	普通股	+	留存收益
旧表		\$9 200				\$1 600		\$7 000	=	\$1 850		\$15 000		\$950
(6)		+1 500		+2 000					=					+3 500 劳务收入
新表		\$10 700	+	\$2 000	+	\$1 600	+	\$7 000	=	\$1 850	+	\$15 000	+	\$4 450
		\$21 300										\$21 300		

什么原因使得留存收益增加了\$3 500，而仅仅收到\$1 500现金？因为源自已赚取的收入的资产流入不一定是以现金的形式。当确认收入时，股东权益就会相应增加。在Softbyte公司的案例中，收入在提供服务时予以确认。当赊销的款项在以后期间收回时，“现金”账户将会增加而“应收账款”将会减少【参见交易事项(9)】。

交易事项(7): 费用的支付

9月份用现金支付的费用有仓库租金\$600、员工工资\$900和公用事业费用\$200，这些支付使得资产和股东权益分别减少了相等金额。“现金”减少了\$1 700，“留存收益”也有相同金额的减少。这些支付活动对会计恒等式的影响表现在：

		资产				=	负债	+	股东权益					
		现金	+	应收账款	+	低值易耗品	+	设备	=	应付账款	+	普通股	+	留存收益
旧表		\$10 700		\$2 000		\$1 600		\$7 000	=	\$1 850		\$15 000		\$4 450
(7)		-1 700							=					-600租赁费用 -900工资费用 -200公用事业费用
新表		\$9 000	+	\$2 000	+	\$1 600	+	\$7 000	=	\$1 850	+	\$15 000	+	\$2 750
		\$19 600										\$19 600		

等式两边的余额为\$19 600。为区分不同的费用类型，有必要分行列示。

交易事项(8): 应付账款的支付

Softbyte公司用现金支付Daily New公司广告费\$250。这项费用在交易事项(5)中已经予以确认【参见交易事项(5)】。当时记录了“应付账款”的增加和“留存收益”的减少。因此，这笔“赊账”支付导致“现金”减少了\$250，“应付账款”也减少了\$250。这项交易活动对会计等式的影响如下：

		资产				=	负债	+	股东权益					
		现金	+	应收账款	+	低值易耗品	+	设备	=	应付账款	+	普通股	+	留存收益
旧表		\$9 000		\$2 000		\$1 600		\$7 000	=	\$1 850		\$15 000		\$2 750
(8)		-250							=	-250				
新表		\$8 750	+	\$2 000	+	\$1 600	+	\$7 000	=	\$1 600	+	\$15 000	+	\$2 750
		\$19 350										\$19 350		

对之前已经确认的费用，与这项费用有关的负债的清偿不会引起股东权益的变化。这项费用在交易事项(5)中已经记录过，不应当再次记录。这一交易活动既不会导致普通股的变化，也不会引起留存收益的变化。

交易事项(9): 收到现金

收到来自客户总额\$600的现金，客户之前通过赊账的方式接受了服务活动【见交易事项(6)】。这笔交易不会改变总资产的金额，但是能改变资产的结构，“现金”增加了\$600，“应收账款”减少了\$600。新的余额如下：

		资产				=	负债	+	股东权益					
		现金	+	应收账款	+	低值易耗品	+	设备	=	应付账款	+	普通股	+	留存收益
旧表		\$8 750		\$2 000		\$1 600		\$7 000	=	\$1 600		\$15 000		\$2 750
(9)		+600		-600					=					
新表		\$9 350	+	\$1 400	+	\$1 600	+	\$7 000	=	\$1 600	+	\$15 000	+	\$2 750
		\$19 350										\$19 350		

需要说明的是,对之前已经记录并向客户发出赊销账单的服务活动,在收到应收款项时不会影响股东权益。收入已在交易事项(6)中做过记录,不应当再次记录。

交易事项(10): 股利

Softbyte公司向其股东Ray和Barbara支付现金股利\$1 300。这笔交易引起了资产和股东权益分别发生了减少。如下所示,“现金”和“留存收益”账户都减少了\$1 300:

	资产				=	负债	+	股东权益	
	现金	+ 应收账款	+ 低值易耗品	+ 设备	=	应付账款	+	普通股	+ 留存收益
旧表	\$9 350	\$1 400	\$1 600	\$7 000	=	\$1 600	+	\$15 000	\$2 750
(10)	-1 300				=				-1 300 股利分配
新表	\$8 050	\$1 400	\$1 600	\$7 000	=	\$1 600	+	\$15 000	\$1 450
	\$18 050					\$18 050			

说明一点,股利降低了作为股东权益一部分的留存收益的金额。股利不是费用项目。和股东的投资一样,股利不包括在净利润当中。

1.4.2 交易事项汇总

Softbyte公司的交易活动在表1-2中做了汇总,包括了交易事项的序号、交易事项带来的具体影响以及每笔交易之后的余额。案例说明了几个重要的方面:

- 1) 每笔交易必须从它产生的影响来分析,包括会计等式的三个基本组成部分和在每个组成部分中的各种具体科目。
- 2) 等式两边必须总是相等的。
- 3) 每次引起股东对资产要求权变化的原因必须在普通股股本和留存收益栏目里列示。

表1-2 Softbyte公司交易汇总表

交易事项	资产				=	负债	+	股东权益		
	现金	+ 应收账款	+ 低值易耗品	+ 设备	=	应付账款	+	普通股	+ 留存收益	
(1)	+\$15 000				=		+	\$15 000		投资
(2)	-7 000			+ \$7 000	=					
	8 000			+ 7 000	=			15 000		
(3)			+\$1 600		=	+\$1 600				
	8 000		+ 1 600	+ 7 000	=	1 600	+	15 000		
(4)	+1 200				=				+1 200	劳务收入
	9 200		+ 1 600	+ 7 000	=	1 600	+	15 000	+ 1 200	
(5)					=	+250			-250	广告材料费用
	9 200		+ 1 600	+ 7 000	=	1 850	+	15 000	+ 950	
(6)	+1 500	+\$2 000			=				+3 500	劳务收入
	10 700	+ 2 000	+ 1 600	+ 7 000	=	1 850	+	15 000	+ 4 450	
(7)	-1 700				=				-600	租赁费用
					=				-900	工资费用
					=				-200	公用事业费用
	9 000	+ 2 000	+ 1 600	+ 7 000	=	1 850	+	15 000	+ 2 750	
(8)	-250				=	-250				
	8 750	+ 2 000	+ 1 600	+ 7 000	=	1 600	+	15 000	+ 2 750	
(9)	+600	-600			=					
	9 350	+ 1 400	+ 1 600	+ 7 000	=	1 600	+	15 000	+ 2 750	
(10)	-1 300				=				-1 300	股利分配
	\$8 050	\$1 400	\$1 600	\$7 000	=	\$1 600	+	\$15 000	\$1 450	
	\$18 050					\$18 050				

阶段测试

回顾

- 举一个外部交易活动的例子和一个内部交易活动的例子。
- 如果一项资产增加，那么对会计恒等式产生影响的三种可能情况有哪些？

练习

如下所示的8月份交易活动的表格分析由RM会计师事务所提供，其中对股东权益的每项增减变化作了说明。

	资产		=	负债	+	股东权益	
	现金	+ 办公设备	=	应付账款	+	普通股	+ 留存收益
1.	+25 000					+25 000	投资
2.		+7 000		+7 000			劳务收入
3.	+8 000						+8 000 租赁费用
4.	-850						-850

描述本月内发生的每一项交易。

解题思路

- 对表格分析内容进行分析，确定每项交易活动的性质和影响。
- 始终保持会计等式的平衡。
- 需要记住，一项资产的变化会伴随着另一项资产、负债或股东权益的变化。

参考答案

- 股东用\$25 000现金购买新增发行的股票。
- 公司赊购了价值\$7 000的办公设备。
- 公司由于提供服务而收到\$8 000的现金。
- 公司为本月支付\$850的租金。

1.5 财务报表

对交易事项进行辨认、记录和概述之后，可以据此编制以下四张财务报表：

1) 利润表 (income statement) 反映了公司在一定期间内发生的收入和费用以及由此产生的净利润或净损失。

2) 留存收益表 (retained earnings statement) 对一定期间内留存收益的变化情况作了概述。

3) 资产负债表 (balance sheet) 说明了在某一时间点企业的资产、负债和股东权益的情况。

4) 现金流量表 (statement of cash flows) 概括了一定时期内与现金流入 (收款) 和流出 (付款) 有关的信息。

每张报表都向管理人员、股东和其他利益相关者提供了与企业财务状况有关的信息。

Softbyte公司的财务报表及其相互关系见表1-3。报表间的相互关系表现在：在留存收益表中，利润表上的净利润\$2 750和留存收益期初余额相加；会计报告期期末，列示在留存收益表中\$1 450的留存收益在资产负债表上予以报告；资产负债表上金额为\$8 050的现金在现金流量表中予以披露。

此外，作为报表一部分的解释性注释和相应的表单也是整套财务报表的一部分。这些注释和表单的例子在本书的后面章节里说明。

一定要仔细审阅每张报表的格式和内容。每张报表的主要特点在随后的内容中有简要的描述。

表1-3 公司财务报表及其相互关系

Softbyte公司利润表，截至2006年9月		
收入		
劳务收入		\$4 700
费用		
工资费用	\$900	
租赁费用	600	
广告材料费用	250	
公用事业费用	<u>200</u>	
费用总额		<u>1 950</u>
净收益		<u>\$2 750</u>
Softbyte公司留存收益表，截至2006年9月		
期初留存收益		\$0
加：净收益		<u>2 750</u>
		2 750
减：股利		<u>1 300</u>
期末留存收益		<u>\$1 450</u>
Softbyte公司资产负债表，截至2006年9月		
资产		
现金		\$8 050
应收账款		1 400
低值易耗品		1 600
设备		<u>7 000</u>
资产总额		<u>\$18 050</u>
负债和股东权益		
负债		\$1 600
应付账款		
股东权益		
普通股	\$15 000	
留存收益	<u>1 450</u>	<u>1 450</u>
负债和股东权益总额		<u>\$18 050</u>
Softbyte公司现金流量表，截至2006年9月		
经营活动产生的现金流量		
经营活动产生的现金		\$3 300
经营活动耗用的现金		<u>(1 950)</u>
经营活动产生的现金净流量		1 350
投资活动产生的现金流量		
设备采购		(7 000)
筹资活动产生的现金流量		
普通股的出售	\$15 000	
支付现金股利	<u>(1 300)</u>	<u>13 700</u>
现金净增加额		8 050
期初现金余额		<u>0</u>
期末现金余额		<u>\$8 050</u>

1.5.1 利润表

利润表的主要目的是反映企业一定时期经营过程中的盈利能力，例如，Softbyte公司利润表的报告期是“截至2006年9月”。从报表的表头能够得知公司名称、报表的类型和报表涵盖的时期。

在利润表中，首先列示了收入，接着是费用。最后得出净利润（或净损失）。实务中有各种各样的方法，我们选择一种按照数额大小的顺序列示费用的方法。在后面的章节里我们会考虑利润表的另一种格式。

需要说明的是股东和商业活动中的投资和股利的交易事项不包含在净利润的计量当中。例如，同之前的说明一样，Softbyte公司发放的现金股利不作为费用。这种交易被视为留存收益的减少，引起股东权益的下降。

1.5.2 留存收益表

Softbyte公司的留存收益表报告了一定期间留存收益的变化情况。这一期间和利润表的报告期相同（截至2006年9月）。留存收益表的报告期可以从描述性交叉分析统计表（表1-2）和表1-3中利润表的留存收益栏目获得。

留存收益表的第一行列示期初留存收益的金额。然后，列示净利润和股利。期末留存收益额在报表的最后列示。留存收益表指明了一定时期内留存收益发生增加或减少状况的原因，在发生净损失的情况下，股利和净损失在报表中作为减项列示。

1.5.3 资产负债表

Softbyte公司的资产负债表报告了某一时期（2006年9月30日）企业资产、负债和股东权益的状况。资产负债表根据描述性交叉分析统计表（表1-2）中的栏目标题和最后一行列示的月末数据进行编制。

资产最先列示，然后是负债和股东权益。资产总额一定等于负债与股东权益之和。在Softbyte公司一例中，只有一项负债即“应付账款”列示在资产负债表上，大多数情况下，会列示出不止一个负债项目。当涉及两项或多项负债时，通常采用的列示方法如下：

负债	
应付票据	\$10 000
应付账款	63 000
应付职工薪酬	<u>18 000</u>
负债总额	\$91 000

资产负债表就像及时地对一家公司某一时刻的财务状况拍摄的快照（通常在月末或年末）。

专栏1-2 商业透视

为什么公司要选择特定的年末日期来汇总会计工作？并不是每一个公司都选择12月31日作为会计年末日期。许多公司选择当存货和经营活动处于低水平的时刻来结束会计年份。这样做有其好处，因为管理人员需要花费很多时间和努力来编辑会计信息，因此，他们愿意在经营活动不忙的时候编辑会计信息。而且，当存货数量较低时，盘点存货也变得更容易，花费的相关成本也更少。一些公司的会计年末日期不是12月31日，如达美航空公司是6月30日，迪士尼公司是9月30日，凯马特公司是1月31日，Dunkin Donuts公司是10月31日。

- 如果你拥有一片滑雪场并从事滑雪用具的租赁业务，你会怎样选择会计年末日期呢？
- 如果你拥有一家大学书店呢？
- 为什么？

1.5.4 现金流量表

现金流量表的主要目的是提供一定时期内与企业现金流入和流出有关的财务信息。现金流量表提供的信息包括：一定时期内企业经营活动的现金流量；投资活动的现金流量；筹资活动的现金流量；一定时期内现金净增加额或净减少额；会计期末的现金总额。

报表披露的有关现金的来源、使用以及净增加额或净减少额信息对投资者、债权人和其他利益相关者非常有用，因为他们想知道企业所拥有的流动性最强的资源发生了哪些变化。因此，现金流量表对下面几个简单而又重要的问题做出了回答：

- 1) 在会计期间内，现金来自哪里？

- 2) 现金在会计期间的用途有哪些?
- 3) 现金余额在会计期间内发生了哪些变化?

如表1-3中现金流量表所示, 会计期内, Softbyte公司的现金增加了\$8 050, 其中, 源自经营活动的净现金流量增加了\$1 350, 筹资活动的现金流量增加了\$13 700。此时, 你不需要关心这些金额是怎样得出的。第14章会详细介绍现金流量表的编制过程。

阶段测试

回顾

- 什么是利润表、留存收益表、资产负债表和现金流量表?
- 试述财务报表之间的内在联系?

实务应用

Legal Services公司于2006年7月1日被合并。下面是其运营的第一个月所发生的交易情况:

- 1) 股东投入现金\$10 000以换取公司的股份。
 - 2) 支付7月份办公场地的租金\$800。
 - 3) 赊购办公用品\$3 000。
 - 4) 向客户提供法律服务赚取现金\$1 500 (劳务收入)。
 - 5) 以应付票据的形式向银行贷款\$700。
 - 6) 向客户提供价值\$2 000的法律服务, 尚未收款。
 - 7) 支付当月费用: 工资\$500、公用事业费\$300和通讯费\$100。
- a. 编制交易的汇总表。
 - b. 在7月31日编制Legal Services公司的利润表、留存收益表和资产负债表。

解题思路

- 注意, 每笔交易后的资产要等于负债与股东权益之和。
- 投资和收入增加股东权益。
- 股利分配和费用减少股东权益。
- 利润表列出了一段时间的收入和费用。
- 留存收益表列出了一段时间内留存收益的变化。
- 资产负债表报告了某一特定时点的资产、负债和股东权益情况。

参考答案

a.

交易	资产			=	负债	+	股东权益					
	现金	+ 应收账款	+ 设备				=	应付票据	+ 应付账款		+ 普通股	+ 留存收益
(1)	+\$10 000						+\$10 000			投资		
(2)	- 800								- \$800	租赁费用		
	9 200			=			10 000	+	- 800			
(3)			+\$3 000				+\$3 000					
	9 200		+ 3 000	=			3 000	+	10 000	+		
(4)	+1 500									+1 500	劳务收入	
	10 700		+ 3 000	=			3 000	+	10 000	+	700	
(5)	+700						+\$700					
	11 400		+ 3 000	=	700		3 000	+	10 000	+	700	
(6)		+\$2 000									+2 000	劳务收入
	+11 400	+ 2 000	+ 3 000	=	700		3 000	+	10 000	+	2 700	
(7)	-900										- 500	工资费用
											- 300	公用事业费用
											- 100	通讯费用
	<u>\$10 500</u>	<u>+ 2 000</u>	<u>+ 3 000</u>	=	<u>700</u>		<u>3 000</u>	+	<u>10 000</u>	+	<u>1 800</u>	
	\$15 500				\$15 500							

b.

Legal Services 公司利润表 (截止2006年7月)		
收入		
劳务收入		\$3 500
费用		
租赁费用	\$800	
工资费用	500	
公用事业费用	300	
通讯费用	<u>100</u>	
费用总额		<u>1 700</u>
净利润		<u>\$1 800</u>

Legal Services 公司留存收益表 (截止2006年7月)		
留存收益, 7月1日		\$0
加: 净利润		<u>1 800</u>
期末留存收益, 7月31日		<u>\$1 800</u>

Legal Services 公司资产负债表 (截止2006年7月)		
资产		
现金		\$10 500
应收账款		2 000
设备		<u>3 000</u>
资产总额		<u>\$15 500</u>
负债和股东权益		
负债		
应付票据		\$700
应付账款		<u>3 000</u>
负债总额		3 700
股东权益		
普通股	\$10 000	
留存收益	<u>1 800</u>	<u>11 800</u>
负债和股东权益总额		<u>\$15 500</u>

学习目标总结

- 1) 解释什么是会计。会计是一个为利益相关者服务的确认、记录并传递公司经济事项的信息系统。
- 2) 识别会计信息的用途及其使用者。会计信息的主要使用者及其用途如下: 管理层利用会计信息来计划、控制、评价经营活动; 投资者(所有者)基于提供的会计信息来决定是否要买卖或者持有股份; 债权人(供应商和银行)利用会计信息评估授信或者放贷的风险。其他的相关者还包括税务部门、准则制定机构、顾客、工会组织以及经济调控者。
- 3) 理解职业道德成为基本经营理念的原因。职业道德是用来判断行为对错的标准。如果你无法确认交易对象的诚信度, 那么你们的沟通和经济活动就不可能有效, 信息也就缺乏可靠性。
- 4) 解释公认会计原则以及成本原则的含义。公认会计原则是会计人员应该遵循的一系列行为标准。成本原则要求资产按其取得时的交换价格计价。
- 5) 解释货币计量假设和会计主体假设的含义。货币计量假设要求只有能以货币计量的交易才能进行会计记录。会计主体假设要求把会计主体的所有者的活动与其他会计主体的活动相分离。
- 6) 陈述会计恒等式, 解释资产、负债和股东权益的含义。会计恒等式是: 资产=负债+股东权益。资产是企业拥有并控制的经济资源, 负债是债权人对总资产的要求权, 股东权益是所有者对总资产的要求权。
- 7) 分析交易事项对会计恒等式的影响。每一笔交

易都会引起会计恒等式中两个或者两个以上会计要素项目的变化。例如，一项资产的增加必然伴随另一项资产的减少、特定负债的增加或股东权益的增加。

- 8) 理解四张主要财务报表及其编制方法。利润表是反映企业某一特定时期经营成果的会计报表。

留存收益表反映了企业某一特定时期留存收益的变化。资产负债表是反映企业某一特定日期的资产、负债和股东权益状况的会计报表。现金流量表是反映企业某一特定时期现金流入和流出情况的会计报表。

名词解释

accounting 会计 一个为利益相关者服务的确认、记录并传递公司经济事项的信息系统。
assets 资产 企业拥有并控制的经济资源。
balance sheet 资产负债表 反映企业某一特定日期的资产、负债和股东权益状况的会计报表。
basic accounting equation 会计恒等式 资产=负债+股东权益。
bookkeeping 簿记 会计的一部分，只记录经济事项。
corporation 股份公司 一种在公司法下可以划分为若干可转换股份的独立法人实体的组织形式。
cost principle 成本原则 资产按其取得时的交换价格计价的一种会计原则。
dividend 股利 公司承诺向其股东分派的净利润的一部分。
economic entity assumption 会计主体假设 要求把会计主体的业务与主体所有者的活动相分离。
ethics 职业道德 判断一个人行为对错、诚实公平与否的标准。
expenses 费用 在取得收入的过程中，使用和耗费的资产或服务的成本。
financial accounting 财务会计 向投资者、债权人和其他外部使用者提供财务信息的一个会计分支。
Financial Accounting Standards Board (FASB) 财务会计准则委员会 制定公认会计原则的独立机构。
generally accepted accounting principles (GAAP)

公认会计原则 记录会计事项的一般标准。
income statement 利润表 反映企业某一特定时期经营成果的会计报表。
liabilities 负债 债权人对总资产的要求权。
managerial accounting 管理会计 向管理者和其他内部使用者提供财务信息的一个会计分支。
monetary unit assumption 货币计量假设 要求只有能以货币计量的交易才能进行会计记录。
net income 净收益 收入超出支出的金额。
net loss 净损失 支出超出收入的金额。
partnership 合伙企业 由两个或两个以上的人为了共同的利益，相互约定共同出资组建的组织形式。
proprietorship 独资企业 由一个自然人投资组建的企业。
retained earnings statement 留存收益 反映了企业某一特定时期留存收益变化的会计报表。
revenues 收入 企业经营活动中形成的，会导致股东权益增加的经济利益的流入。
Securities and Exchange Commission (SEC) 证券交易委员会 要求企业按照公认会计原则编制财务报告的政府机构。
statement of cash flows 现金流量表 反映企业某一特定时期现金流入和流出情况的会计报表。
stockholders' equity 股东权益 股东对总资产的要求权。
transactions 交易 会计人员记录的企业的经济事项。

学习目标

- 9) 区别三大会计职业领域和潜在的会计职业。

附录1A 会计职业

如果你进入会计这个行业，你会做什么？你可能会从事三大主要领域的其中之一的工作：公共会计、私业会计或者非营利组织会计。

1A.1 公共会计

在你从事公共会计 (public accounting) 时, 你要向公众提供专业的服务, 就像医生治病和律师为客户提供咨询一样。公共会计主要是指审计 (auditing)。在这个领域中, 注册会计师审查企业的财务报告并出具反映企业财务报表公允性的审计意见。当审计师认为企业的财务报表公允反映了其财务状况时, 信息使用者就会认为财务报告是可靠的。例如, 在百事公司扩大融资时, 投资者会要求它出具审计后的财务报告。

税务会计 (taxation) 是公共会计的另一个主要分支。税务专家的主要工作包括提供税收建议和计划, 编制纳税申报表以及代表客户与诸如国税局等政府机构交涉。

公共会计涉及的第三个领域是管理咨询 (management consulting)。它研究的范围从基本会计系统的构建到帮助公司决定是否使用航天飞机来开展高科技研究和发展项目。

1A.2 私业会计

也许你不会涉足公共会计, 而是成为一名公司职员, 投身私业 (管理) 会计 (private or managerial accounting) 中, 你将会接触到以下经济活动:

- 1) 一般会计: 记录日常的交易、编制财务报表以及归集相关的信息。
- 2) 成本会计: 确定生产某项产品的成本。
- 3) 预算: 在考虑销售收入、销售成本以及经营费用的基础上将目标量化的一种辅助管理手段。
- 4) 会计信息系统: 旨在通过手工和电脑处理数据的程序系统。
- 5) 税务师: 为公司进行纳税申报和税收筹划。
- 6) 内部审计: 总结公司的经营活动, 以判断它们是否符合管理方针, 并评估经营活动的效率。

在一个特定的企业中, 私业会计师和公共会计师一样承担着广泛的责任。图1A-1形象说明了公共会计和私业会计的职业发展阶梯。

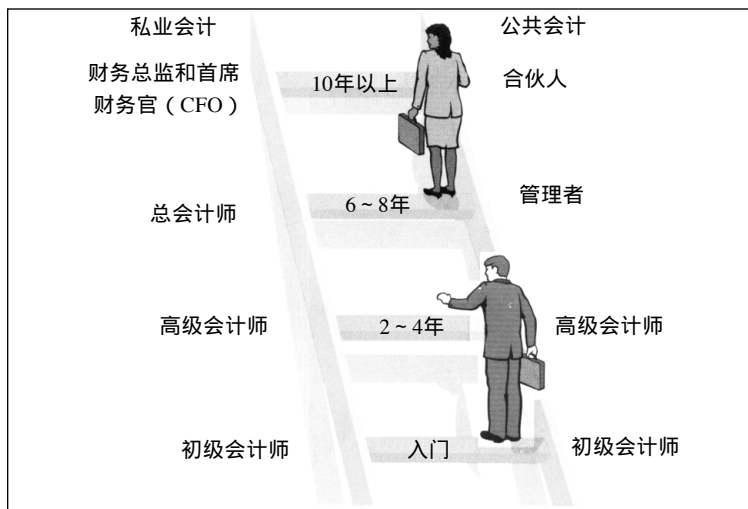


图1A-1 会计职业发展阶梯

1A.3 非营利组织会计

像营利性企业一样, 非营利组织也需要编制财务报告并进行有效的控制。对向联合劝募协会、福特基金会和红十字会等机构进行捐赠的捐赠者来说, 他们想了解组织是否已经达到其财务目标, 继续支持是否合理。医院、学院和大学必须做出关于拨款的决定。

非营利组织会计的另一个分支是政府会计。各地、州及联邦政府向立法者、市民、雇员和债权人提供财务报表。在这个领域, 会计人员主要为国税局、审计局、联邦调查局和证券交易委员会工作。

专栏1-3 商业透视

“急聘：法庭注册会计师。”汤姆·泰勒在联邦调查局的工作已经发生了变化。他做了两年的联邦调查员，现在是一名法庭会计，即通过调查公司的账簿来发现白领犯罪的证据。对这类工作的需要是近几年才出现的。去年，圣迭戈的一家猎头公司Robert Half International发布了1 000多个该类职位需求。

作为一个法庭会计所要具备的条件是，曾在联邦调查局、国税局或者类似的政府部门当注册会计师。有意思的是，尽管联邦调查局给人一种硬朗的感觉，但它长久以来大都聘用会计和律师作为顾问。

为什么联邦调查局和国税局倾向于雇用会计人员？

学习目标总结

9) 区别三大会计职业领域和潜在的会计职业。会计职业由三大领域组成：公共会计、私业会计和非营利组织会计。在公共会计领域中，人们可以从事审计、税务会计或者管理咨询工作。在私业会计或者管理会计领域中，人们可以从

事成本会计、预算会计、普通会计、会计信息系统、税收会计或者内部审计。在非营利组织会计行业中，你可以在医院、大学和社区担任会计工作，或者在地方、州和联邦政府中担任会计工作。

名词解释

auditing 审计 注册会计师对财务报表进行审查，其目的是对财务报表是否公允地反映了企业财务状况发表意见。

management consulting 管理咨询 公共会计的一个分支，包括财务计划与控制以及会计电算化的发展。

private (or managerial) accounting 私业（管理）

会计 企业会计，包括成本会计、预算会计以及会计信息系统。

public accounting 公共会计 在该领域，会计人员主要是为社会公众提供专业的服务。

taxation 税务会计 该领域主要负责提供税务咨询、税收计划以及编制纳税申报表。

选择题

- 下面哪一项不是会计过程中的一个步骤？
a. 确认 b. 核实 c. 记录 d. 传递
- 下面哪一项对会计信息使用者的描述是错误的？
a. 管理层是内部使用者 b. 税务机关是外部使用者
c. 实际债权人是外部使用者 d. 准则制定机构是内部使用者
- 公认会计原则是：
a. 用来解决道德困境的指南
b. 由国税局制定
c. 主要由财务会计准则委员会和证券交易委员会制定
d. 真实性来源于法律的本质
- 成本原则阐述的是：
a. 资产以取得成本记录，并在市场价值发生变化时对其进行调整
b. 经济主体的业务应与其所有者区别并分离
c. 资产应该以其成本计量
d. 只对能以货币计量的交易进行会计记录
- 下面对基本假设描述错误的是：
a. 基本假设与会计原则相同

- b. 会计主体假设是指能开展会计业务的一个独立主体
- c. 货币计量假设使得会计可以计量经济事项
- d. 货币计量假设的一个重要组成部分是币值不变假设
6. 一段时期内, 净收益会产生于:
- a. 资产大于负债 b. 资产大于收入 c. 费用大于收入 d. 收入大于费用
7. 预先提供劳务这个行为对基本会计等式的影响是:
- a. 资产增加并且股东权益减少 b. 资产增加并且股东权益增加
- c. 资产增加并且负债增加 d. 负债增加并且股东权益增加
8. 2005年12月31日, Tetrick公司拥有\$3 500的资产和\$2 000的股东权益, 那么在这一天, Tetrick公司的负债是多少?
- a. \$1 500 b. \$1 000 c. \$2 500 d. \$2 000
9. 在会计期间的最后一天, Jim Otto公司赊购一套价值\$700的设备。这项交易将会:
- a. 只影响利润表 b. 只影响资产负债表
- c. 影响利润表和留存收益表 d. 影响利润表、留存收益表和资产负债表
10. 提供资产、负债和股东权益信息的财务报表是:
- a. 利润表 b. 留存收益表 c. 资产负债表 d. 现金流量表
11. 由公共会计提供的服务包括:
- a. 审计、税务会计和管理咨询 b. 审计、预算和管理咨询
- c. 审计、预算会计和成本会计 d. 内部审计、预算会计和管理咨询

思考题

1. “会计深植于我们的社会并且对经济系统起举足轻重的作用”。你同意这种观点吗? 请解释。
2. 确认并描述会计程序的步骤。
3. 谁是会计信息的内部使用者? 会计人员如何向这些信息使用者提供相关的数据?
4. 投资人和债权人使用财务会计信息的目的各是什么?
5. “簿记和会计是相同的。”你同意这句话吗? 请说明理由。
6. Jackie Remmers公司在2005年12月10日用现金\$81 000购入一块土地。这块土地的价值现在升到了\$95 000, 在该公司2006年12月31日的资产负债表上, 这块土地如何列报? 请说明理由。
7. 什么是货币计量假设? 通货膨胀对货币计量假设有什么影响?
8. 什么是会计主体假设?
9. 营利组织的三种基本组建形式是什么?
10. Teresa Speck是一家经营状况良好的印刷店的所有者。最近, 他的业务规模扩大, 因此他在考虑将自己的独资企业改制成股份公司。讨论如果Teresa与其他企业合并她会享有的优势。
11. 描述基本会计等式。
12. 定义资产、负债和股东权益。哪些项目会影响股东权益?
13. 是否存在只影响会计等式左边的交易事项? 如果存在, 请举例。
14. 说明下列交易事项如何影响会计等式: 用现金支付房屋管理费; 用现金购买设备; 用现金购买股票投资; 偿还应付账款。
15. 2005年2月, M公司向G公司投资\$12 000, G公司的会计Jori Aloisio在记账时调增现金与收入。这样处理合适吗? 请解释原因。
16. “公司的净利润在利润表和留存收益表上直接列报, 并且间接在资产负债表上体现。”你同意这句话吗? 请说明理由。
17. R公司在期初拥有股东权益\$164 000, 在期末拥有股东权益\$198 000。
- a. 假设在这一期间没有追加投资与分配股利, 那么这一期间的净利润是多少?
- b. 假设该期间又追加投资\$8 000但是没有分配利润, 那么这一期间的净利润是多少?

简答题

- 年初, Gonzales公司拥有总资产\$870 000和总负债\$500 000, 回答下列问题:
 - 如果在这一年, 公司的总资产增加了\$150 000, 负债减少了\$80 000, 那么年末该公司的股东权益是多少?
 - 如果在这一年, 公司的负债增加了\$100 000, 股东权益减少了\$70 000, 那么年末该公司的总资产是多少?
 - 如果在这一年, 公司的总资产减少了\$80 000, 股东权益增加了\$120 000, 那么年末该公司的总负债是多少?
- 下面是三件交易事项。在一张纸上, 画一张包括资产、负债、股东权益的表格, 分别列示各项交易对资产、负债、股东权益的影响: 增加 (+)、减少 (-) 还是没有影响 (NE)?
 - a. 赊购低值易耗品
 - b. 提供劳务获得现金
 - c. 现金支付费用
- 与上一题的形式一样, 确定下面三个交易事项对资产、负债、股东权益的影响。
 - a. 现金投资
 - b. 支付现金股利
 - c. 收回应收劳务收入
- 将下面的项目归类于资产、负债、收入或费用。
 - a. 广告材料费用
 - b. 佣金收入
 - c. 保险费用
 - d. 办公设备
 - e. 现金
 - f. 租赁收入
 - g. 公用事业费用
 - h. 应付账款
- 下面是Gomze公司2006年12月31日资产负债表中的若干项目, 仿照表1-3的形式编制一个资产负债表。应付账款, \$85 000; 应收账款, \$72 500; 现金, \$44 000; 普通股, \$31 500。
- 下面各项属于哪一个会计要素?
 - a. 应收账款
 - b. 应付职工薪酬
 - c. 设备
 - d. 低值易耗品
 - e. 普通股
 - f. 应付债券
- 指出下列哪一项会在利润表、资产负债表或留存收益表中出现?
 - a. 应付票据
 - b. 广告材料费用
 - c. 普通股
 - d. 现金
 - e. 劳务收入

练习题

- 一家注册会计师事务所对J.L.Kang公司8月的业务进行了分析, 结果如下 (股东权益的每一项变动都被列示出来)。

	现金	+	应收账款	+	低值易耗品	+	办公设备	=	应付账款	+	股东权益
1.	+\$15 000										+\$15 000 投资
2.	-2 000						+\$5 000		+\$3 000		
3.	-750				+\$750						
4.	+2 600		+\$3 700								+6 300 劳务收入
5.	-1 500								-1 500		
6.	-1 000										-1 000 股利
7.	-650										-650 租赁费用
8.	+450		-450								
9.	-3 900										-3 900 工资费用
10.									+500		-500 公用事业费用

- a. 描述这个月发生的每一笔业务。
 - b. 确定本月股东权益的增加额。
 - c. 计算本月的净利润。
 - d. 在月末编制8月的利润表、留存收益表以及资产负债表。
- 下表列示了Kimm公司在不同时点的资产和负债情况, 该公司成立于2005年1月1日, 注册资本是\$100 000。

12月31	总资产	总负债
2005年	\$380 000	\$250 000
2006年	\$460 000	\$310 000
2007年	\$590 000	\$400 000

通过年度股东权益变动的分析，计算净收益或者净损失：

- a. 2005年，假设公司支付股利\$150 000。
 - b. 2006年，假设股东追加投资\$50 000且公司未支付任何股利。
 - c. 2007年，假设股东追加投资\$15 000且公司支付股利\$30 000。
3. Craig公司和Holly公司2006年的资产负债表和利润表的数据中，各有两项被省略，如下所示，请补齐。

	Craig公司	Holly公司
年初		
总资产	\$97 000	\$129 000
总负债	85 000	_____
股东权益合计	_____	_____
年末		75 000
总资产	160 000	180 000
总负债	120 000	50 000
股东权益合计	40 000	130 000
股东权益的变动		
追加投资	_____	25 000
股利	24 000	_____
收入合计	215 000	100 000
费用合计	175 000	55 000

4. Lynn Close是Sanculi公司的簿记员。他一直试图保证资产负债表的平衡。该公司的资产负债表如下。

Sanculi公司资产负债表，2006年12与31日

资产		负债	
现金	\$16 500	应付账款	\$20 000
低值易耗品	8 000	应收账款	(8 500)
设备	46 000	普通股	50 000
股利	<u>8 500</u>	留存收益	<u>17 500</u>
总资产	<u>\$79 000</u>	负债与股东权益合计	<u>\$79 000</u>

编制一张正确的资产负债表。

5. Griswold公司在2006年12月31日有如下财务信息：

2006年的收入——野营费	\$192 000	应付票据	\$45 000
2006年的收入——综合商店	65 000	2006年的开支	180 000
应付账款	11 000	低值易耗品	2 500
现金	7 000	普通股	50 000
设备的历史成本	109 000	未分配利润	?
设备的市价	150 000		

- a. 计算该公司2006年的净利润。
- b. 编制该公司2006年12月31日的资产负债表。

实务题

1. 4月1日Matrix Travel Agency 公司成立，以下是该公司在这个月的交易：

24 财务会计

- 1) 股东投资\$10 000现金，换取股份。
 - 2) 支付4月份的办公室租金\$400。
 - 3) 用现金购买办公设备\$2 500。
 - 4) 在《芝加哥论坛》刊发广告的广告费\$300，尚未付款。
 - 5) 用现金\$600购买办公用品。
 - 6) 提供服务获得收入\$7 500，已从客户中收到\$1 000现金，余额为应收票据\$6 500。
 - 7) 支付现金股利\$200。
 - 8) 支付交易4中的广告费。
 - 9) 支付职工工资\$2 200。
 - 10) 收到交易6中客户的现金\$5 000。
- a. 用下面的文字作为表头编制表格，分析交易事项：现金、应收账款、低值易耗品、办公设备、应付账款、普通股和未分配利润。
 - b. 通过对留存收益栏的分析，计算4月的净收益或净损失。
2. 阿诺德在2006年7月1日成立了一家律师事务所。在7月31日，资产负债表显示：“现金”\$4 000、“应收账款”\$1 500、“低值易耗品”\$500、“办公设备”\$5 000、“应付账款”\$4 200、“普通股”\$6 000、“留存收益”\$800。8月份发生的交易如下：
- 1) 收回应收账款\$1 400。
 - 2) 用现金支付应付账款\$2 700。
 - 3) 取得收入\$7 500，其中\$3 000以现金形式取得，余额在9月份会全部收回。
 - 4) 新添\$1 000办公设备，其中\$400以现金支付，余额欠账。
 - 5) 支付工资\$3 000、8月份租金\$900、广告费\$350。
 - 6) 支付股利\$550。
 - 7) 签发应付票据，从标准联邦银行借入\$2 000。
 - 8) 本月发生公用事业费用\$250，尚未支付。
- a. 以7月31日的报表余额为期初余额，编制8月交易的表格分析。栏目的表头如下：现金+应收账款+低值易耗品+办公设备=应付票据+应付账款+普通股+留存收益。
 - b. 编制8月份利润表、留存收益表和8月31日的资产负债表。
3. Stiner的公司成立于2006年5月1日。以下是5月发生的交易：

- | | |
|------|-----------------------|
| 5月1日 | Stiner向公司投资\$8 000现金 |
| 2日 | 支付本月的办公室租金\$800 |
| 3日 | 赊购\$500低值易耗品 |
| 5日 | 向County News支付\$50广告费 |
| 9日 | 提供服务，收到\$3 000现金 |
| 12日 | 用现金支付股利\$700 |
| 15日 | 赊销\$3 300服务 |
| 17日 | 支付员工工资\$3 000 |
| 20日 | 支付5月3日赊购物资的应付采购款 |
| 23日 | 收到5月15日赊销的服务收入\$2 000 |
| 26日 | 以应付票据的方式从银行借入\$5 000 |
| 29日 | 赊购办公设备\$2 400 |
| 30日 | 支付\$150公用事业费 |

a.运用下面的模式分析上述交易对会计等式的影响：

	资 产					负 债		股 东 权 益	
日期	现金	+ 应收账款	+ 低值易耗品	+ 办公设备	=	应付票据	+ 应付账款	+ 普通股	+ 留存收益

- b. 编制5月份的利润表。
- c. 编制2006年5月31日的资产负债表。
4. McInnes's修理公司于5月1日开业，其5月份的业务如下所示：
 1. 股东投入现金\$10 000开办修理公司。
 2. 购买设备支付现金\$5 000。
 3. 用现金支付5月份的办公室租金\$400。
 4. 用现金支付低值易耗品\$500。
 5. 应计欠Beacon News的应付广告费\$250。
 6. 从顾客那里取得的修理修配现金收入\$3 000。
 7. 支付现金股利\$1 000。
 8. 支付兼职员工工资\$1 000。
 9. 支付公用事业费用\$140。
 10. 赊销修理劳务，取得应收账款\$850。
 11. 收回交易10中的应收账款\$120。

要求：

- a. 运用以下科目编制一张业务分析表：现金、应收账款、低值易耗品、设备、应付账款、普通股、存收益。收入被称做劳务收入。
- b. 通过对留存收益栏的分析，计算出5月份的净收益或净损失。

拓展题

1. 百事公司在2003年度报告中的财务报表见附录A。
 - a. 2003年12月27日和2002年12月28日百事公司的总资产分别是多少？
 - b. 2003年12月27日百事公司拥有多少现金（现金等价物）？
 - c. 2003年12月27日和2002年12月28日百事公司的应付账款和其他流动资产账户金额分别是多少？
 - d. 2001年、2002年、2003年公司的净销售额分别是多少？
 - e. 从2002年到2003年净利润账户变化了多少？
2. 百事公司的财务报表见附录A，可口可乐公司的财务报表见附录B。
 - a. 依据财务报表中所含的信息，确定两个公司的如下事项：
 - 总资产，百事公司截止日期为2003年12月27日，可口可乐公司截止日期为2003年12月31日。
 - 应收账款（应收票据）账户余额，百事公司截止期为2003年12月27日，可口可乐公司截止期为2003年12月31日。
 - 每年的销售净额，截止到2003年。
 - 每年的净收益，截止到2003年。
 - b. 从这些数据中可以得出关于两家公司的什么结论？
3. 2000年无论是对于施乐公司的管理者还是对公司的股东而言都不是特别令人愉快的一年。公司的股价已经从先前的每股\$60跌到每股\$30。就在它认为一切已经糟糕透顶时，其股价进一步跌至每股\$4。下面的数据引自公司截至2000年12月31日的现金流量表（单位：100万美元）。

经营活动产生的现金流出		663
投资活动产生的现金流出		644
筹资活动	587	
股利		
发行债券引起的现金流入	3 498	
筹资活动产生的现金流入		2 911

- a. 如果你是施乐公司的债权人，对上面的信息你会有何反应？
- b. 如果你是施乐公司的投资者，对上面的信息你会有何反应？

- c. 如果你是公司的债权人或投资者，正在对施乐公司进行评估，你还会关注其他哪些信息？
- d. 施乐公司决定在2000年发放现金股利，其数量和1999年相当。讨论这会对所做决策产生的影响。
4. 本土的高尔夫球星Lucy和Nick于2005年3月1日，通过向公司投资\$20 000的现金开办了一个练习场。刚开始，花费\$6 000建造一个小屋，花费\$800用于购买高尔夫球和高尔夫球杆。Nick租用了至少5英亩的土地，租金每月\$1 999，并交纳了第一个月的租金。在第一个月中，广告费就高达\$750，其中有\$150在月底时尚未支付，其中\$400用于支付球童的费用。来自客户的所有收入都将存入该公司的账户中。3月15日，Lucy和Nick收到\$800的现金股利。有\$100的公用事业的账单，但在3月31日尚未支付。3月31日，公司银行账户的余额是\$15 100。
- Lucy和Nick认为，他们第一个月的运营情况非常好。但是，他们估计盈亏的金额在 -\$4 900 ~ \$1 650之间。
- a. Nick是如何得出公司损失\$4 900这个结论的？这是一个决定净利润的有效的基本原则吗？
- b. Nick是如何得出公司有\$1 650净利润这个结论的？（编制一份3月31日的资产负债表。）这是一个决定净利润的有效的基本原则吗？
- c. 在不编制利润表的情况下，确定3月份的净利润。
- d. 3月份的收入是多少？
5. Bloomington公司的会计师Erin Danielle一直试图保证资产负债表平衡。这个公司的资产负债表如下：

Bloomington公司资产负债表，2006年12月31日

资产		负债	
设备	\$22 500	普通股	\$23 000
现金	9 000	应收账款	(6 000)
低值易耗品	2 000	股利	(2 000)
应付账款	<u>(8 000)</u>	应付票据	<u>10 500</u>
	<u>\$25 500</u>		<u>\$25 500</u>

向Erin Danielle简要说明为什么这份资产负债表是错误的以及如何去更正它。

6. 在多次的校园应聘后，北方高等学院的大四学生Jeff Hunter收到了同一城市两家大公司的面试通知书，这两家公司都为他支付全部的费用（飞机票、住宿费和饭费）。他把两家的面试安排在了同一天，一个在上午，一个在下午。在面试结束后，他向这两家公司都提交了这趟行程的全部费用共\$282。他认为他的做法是合理的。如果他安排两次行程，那也是\$282的2倍。并且他确信这两家公司并不知道他将两次行程合二为一了。10天之内，Jeff收到了寄来的两张报销支票，每一张金额都是\$282。
- a. 谁是这个案例中的利益相关者？
- b. 这个案例反映了什么样的职业道德？
- c. 在这种情况下，你会怎么做？
7. Cookie Chronicle案例（待续） Natalie Koebel的大部分童年时光都是在同奶奶学做小甜点的日子中度过的。她们一起度过了很多快乐的时光，掌握了每一种能够想象得到的小甜点的做法，并且发明了许多新的又健康又好吃的小甜点。现在，在大学里，Natalie尝试着开立自己的店铺，将其作为她所修的企业课程的作业。
- 由于她广博的知识，Natalie有开立一家甜点学校的想法。她会在课余时间开始这份工作，并且会去顾客的家里提供服务。她会提供团体课程（这将会比单独上课更有意思）和个人课程。Natalie也已决定，儿童也包括在她的目标市场中。她面对的第一难题是要为她的事业起一个完美的名称。在年底，她选择“Cookie Creation”这个名字，然后又遇到了更重要的问题。
- a. 你推荐Natalie以什么组织形式来经营她的业务——独资、合伙还是公司？讨论每种组织形式的优势和劣势，给出你的选择理由。
- b. Natalie是否需要编制会计资料？如果需要，她要编制什么样的资料？原因是什么？这方面资料所需的频率是多少？
- c. Cookie Creations 是否需要特定的资产、负债和股东权益账户来记录业务活动？

- d. Natalie需要为她的业务开设一个独立的银行账户吗？为什么？
- e. Natalie要用她的车去顾客的家和购买原料，但是她的车也要私用（例如去学习）。鉴于要保持企业和个人资产相分离，她该怎样做？

专栏答案

- 专栏1-1 会计，作为财务信息的提供者，应学会确认、记录和报告经济事件和活动以及活动所产生的结果。计算机因其可以记录和产生财务数据，是会计过程中不可分割的一部分。大多数会计使用电脑并有足够的电算化知识去充当电子商务顾问。
- 专栏1-2
- 可能的选择时间会在5月31日或8月31日。
 - 对于一个大学书店，可能是6月30日。
 - 最佳会计年度的最后一天，尤其是对季节性的企业，是存货和交易最少的时候。
- 专栏1-3 美国联邦调查局、国税局和类似的政府机构聘请会计是因为他们的专业技能，例如法庭审计师通过检查会计记录和信息系统来找出欺诈行为和白领犯罪的证据。

选择题答案

1. b 2. d 3. c 4. c 5. a 6. d 7. b 8. a 9. b 10. c 11. a