

第3章

留存收益、贷款、赊账、
应付账款、应付票据

新的一周又开始了。一个阳光明媚的清晨预示着将会有个炎热的中午。这一切表明，你将成为一位崭露头角的饮料业大亨！这样的天气非常适合柠檬汁的销售！

上周的生意对于一个初次做生意的孩子来说已经相当不错了，但从现在开始，让我们放眼世界吧！

首先，让我们回顾一下上一章的最后一张资产负债表（见表3-1）。

表 3-1

资 产		负 债	
现金	\$13.00	应付票据	\$0.00
		所有者权益	
存货	\$2.00	初始投资	\$5.00
		本周盈利	\$10.00
总资产	<u>\$15.00</u>	总负债及所有者权益	<u>\$15.00</u>

这张资产负债表属于哪段时期？**上周。**

因此，它属于哪种资产负债表？**期末资产负债表。**

既然这是一张期末资产负债表，那我们的期末存货放在哪儿了？

冰箱里。

现在是星期一的早晨，你打开冰箱时发现了什么？**你的柠檬汁或者某个非常严重的“回答”！**

当然，为了家庭的团结和睦，让我们还是认为你的柠檬汁尚且安然无恙地放在冰箱里。上周的期末存货，成为本周的哪种存货？**期初存货。是的，没错。**

再次提醒：期末存货自动将变为哪类存货？**没错，就是成为下周的期初存货。**

我们所编制的期末资产负债表是上周的，如今已是第二周的开始，我们将做哪种类型的资产负债表？**期初资产负债表。**

现在我们还有一件需要做的事，就是将上周末资产负债表转换为本周期初资产负债表。该如何转换？**没错，通过“盈利”这个项目。**

那是哪一周销货的盈利？

上周，即开业的第一周。因此，那些盈利现在看来是什么？**历史盈利。**

那么以前的盈利或是过去会计期间的利润又该称做什么？**留存收益。**

是的，就是留存收益。那我们需要为哪个期间的收益项目保留一个位置？

本周。

为了放置本周的盈利，我们打算把上周的利润一直滚存到本周，这是一个新科目，叫做“留存收益”。让我们通过歌声来完成这个过程吧！一、二、三，开始唱：

**“盈利滚滚来，柠檬变黄金，
盈利滚滚来，柠檬变黄金。”**

哦，你已经将利润滚动起来啦。现在，你已经有了10美元的留存收益，但本周的盈利仍为0。把它记录在资产负债表上吧（见表3-2）。

留存收益这个项目告诉我们迄今为止的累积盈利是从什么时候开始核算的？**本次会计期间以前的。**

表 3-2

资 产	负 债
现金	应付票据
	负债合计
存货	所有者权益
	初始投资
	留存收益
	本周盈利
所有者权益合计	
总资产	总负债及所有者权益

那留存收益究竟是什么？我们说过，它是过去会计期间的累积盈利。你可以用盈利来做两件事，即把它们留在“生意”里或者把它们分给公司股东。就一个公司而言，利润的分配意味着给股东发放红利，那些尚未分配完的剩余利润将被留在公司里。

本周，我们的盈利将记录在“本周盈利”中，因为我们的经营总是在本期。

让我们回顾一下：新的一周开始时，为了将我们的上期期末资产负债表更新至本期期初资产负债表，我们需要做些什么？

滚存利润，并将它们留在公司里，并将期末存货改为期初存货。

好极了！现在我们开始新的一周了。

每天早上醒来，你是多么想再多睡一会儿啊，可是不行，时不可待，还要抓紧时间卖柠檬汁呢！

真正的生意人是不会向爸爸妈妈借钱的，他们都是从银行贷款。

早餐后，你换上干净整洁的衣服，仔细梳理完头发后，拜托爸爸

或妈妈开车带你去附近的银行。你打算将自己的财务报表拿给银行家瞧瞧。

银行家穿着职业套装，整齐干净，一尘不染。可是，你却脚蹬运动鞋、身穿牛仔裤和T恤衫，从着装上，一看就是个业余商人。



当坐在对你而言显得无比巨大的椅子上时，你不得不告诫自己：不要跷腿，尽量坐直，让自己看上去像个大人。

“我会成为您的优质客户的，我向您保证。”你向银行家说道，“您不必担心借我的钱拿不回来。我曾向爸爸妈妈借了10美元，并且已经非常守信用地还给了他们。”银行家看了看你，并点点头。

“看一下我的报表吧，”你自豪地说道，“我现在有13美元的现金，一些存货，没有债务，我以5美元起家，开业的第一周就赚了10美元。”

银行家看了一眼你的财务报表，点头说道，“非常不错，许多成年人的生意都做不出你这样好的业绩！”

虽然银行家看上去很严肃，但你非常确信他刚才的一席话是在表扬你。“那您愿意把钱借给一个孩子吗？”你问道。

“我们不会因为年龄、性别、宗教信仰、种族或人种而歧视任何一位潜在的客户。”银行家说道。

这无疑是对你的问题给予了肯定的回答！

“那接着看看我的利润表吧，”你继续说道，“上周我的销售收入为25美元，毛利是15美元，除去一些费用，我的净利润有10美元。您可以贷给我50美元吗？”

最后，银行贷给了你50美元的贷款。

“嗨，多谢了，”你对银行家说道，“我的生意承蒙您的支持，我非常感谢。我一定不会让您失望的。有空经过我的柠檬汁摊时，记得来品尝品尝哦！”

快要离开时你又禁不住说道：“要知道5美元的初始投资，赚了10美元，这可是投资收益率高达200%的生意啊。银行恐怕没有这么高的报酬率吧？！”

银行家听后笑了笑，并祝愿你的生意越来越兴旺发达。

现在，请把刚刚发生的事情记录在你的报表中吧（见表3-3）。

表 3-3

资 产	负 债
现金	应付票据 \$0.00
	负债合计 \$0.00
存货	所有者权益
	初始投资 \$5.00
	留存收益 \$10.00
	本图盈利 \$0.00
	所有者权益合计 \$15.00
总资产	总负债及所有者权益 \$15.00

首先，什么到手了？**现金。**

所以，左边加上50美元的现金。

两边平衡了吗？**没有。**

我们现在欠谁的钱？**欠银行50美元。**

我们把所欠的钱放在哪个项目里？**应付票据。**

把这些在下面的报表中显示出来（见表3-4）。

表 3-4

资 产	负 债
现金	应付票据
	负债合计
	所有者权益
存货 \$2.00	初始投资 \$5.00
	留存收益 \$10.00
	本週盈利 \$0.00
	所有者权益合计
总资产	总负债及所有者权益

现在两边平衡了吗？**是的。**

从银行回来已经是吃午饭的时间了。天气看起来好像要下雨，所以你决定给自己放假一天。（这可是自己当老板的好处呀！）可是，你又担心放在冰箱里的柠檬汁无法保鲜到明天。于是，你盘算着以每杯2美元的成本价出售给你最要好的朋友。他总是感到口渴而且非常喜欢喝柠檬汁，这可是双赢哦！在今天这样一个收获颇丰的日子里，唯一令人沮丧的是——因为你回家比往常早，爸爸妈妈要你自己动手打扫房间。

那么刚才发生的事情导致了财务上的哪些变化？存货减少了吗？**是的，所有库存都用完了。**如果存货为0，那2美元去哪里了？**你的朋友买了它，并支付了你2美元，所以，把这2美元加到现金中去吧（见表3-5）。**

表 3-5

资 产	负 债	
现金	应付票据	
	负债合计	
存货	所有者权益	
	初始投资	\$5.00
	留存收益	\$10.00
	本周盈利	\$0.00
	所有者权益合计	
总资产	总负债及所有者权益	

现在两边平衡了吗？**是的。**

发生了什么？2美元的柠檬汁库存变成了什么？**2美元的现金。**

这时，总资产变化了吗？**没有。**

那么，有销售收入吗？**是的。**

只是这笔交易我们没有获得什么？**利润。**

那这笔交易是否会在利润表中显示？**是的。**在哪个项目中显示？**销售收入总额中。**记住，在编制你的本周末利润表时，把这笔钱数加在你的销售收入总额上。

结束完短暂的休假（其中不得被家务活儿打断），你需要制作一些新鲜的柠檬汁。一个偶然的的机会，你听见爸爸妈妈在谈论有关偿还杂货店欠款的事情，因为那里能赊账买东西。你马上联想到，自己是否也能在杂货店设立一个赊购账户，嗯，值得一试。

你把自己的想法告诉了爸爸妈妈，他们很赞同。于是，你取出存放在车库里的自行车，一路狂飙，来到杂货店。（当然，一路上你都

很小心，注意躲闪疾驰的车辆和那些四处乱跑的疯狗。)

进店前，你停下来稍作休整，在玻璃橱窗前整了整衣衫，沾着唾沫梳理了骑车时被风吹乱的头发。爸爸妈妈非常厌恶你吐痰，可毕竟情况紧急。现在，你要向杂货店店主——帕克老爹展示出一位企业家的“风范”，而不是一个汗涔涔的小男孩形象。“您好！帕克老爹，”你边走进杂货店边打着招呼，“我现在像您一样，开始做生意了。我发现要想同那些真正的大公司竞争，实在非常困难，难道不是吗？像我们这类的小商贩就是应该团结起来，对吧？比如说互相帮助。我现在想以每磅40美分的价格买10磅白糖。”



“嗯，可以成交。”帕克先生虽面露难色但也勉强同意了。帕克老爹的杂货店是一个家族企业，整个店都挤在一间大房子里，售卖的东西从新鲜的蔬菜到货架上的零食，真是琳琅满目。虽说空间不大，整个店都被各种货物堆的满满当当，地上铺的地毯似乎已经旧得足足用了50年，但你却非常喜欢它，觉得比起那些虽说宽敞但一点没有人情味儿的超市可好多了，并且还有一个很重要的原因是：和蔼可亲的帕克老爹会给每一个进店的孩子都免费送一块小甜饼。

另外，那里的服务极佳，无论是老帕克还是其他店员，都会随时恭迎每位顾客，等着为顾客服务。他们知道每个顾客的姓名。至今你还记得有一次，妈妈无意中选了几个熟透了的水果，可帕克老爹见了，没有让你妈妈买下它们，而是把它们留下并亲自挑了一些货架中最好

的水果免费送给了妈妈！老帕克总是知道如何招揽顾客！

你真的非常喜爱老帕克，他就像是我最喜欢的伯伯或爷爷。因此，你鼓足勇气接着又说道，“而且，我还想赊账购买这些白糖。”

“赊账？好的，小家伙，请告诉我我凭什么赊账给你？”

“我的爸爸妈妈都可以在您这儿赊账，为什么我不能？”

“因为你的爸爸妈妈都有工作啊！”老帕克一针见血地道明。

“我也有工作！”你答道，“我在卖柠檬汁啊！”

“柠檬汁？味道如何？”他问道。

“绝对好喝，它可是方圆百里内最好喝的柠檬汁了！”

“是吗？你可不要让我破产啊！”帕克笑着说道。

“恰恰相反。”你迅速地应答，（令你惊奇的是，老帕克对于收费问题总是反应敏捷。）“我卖的柠檬汁越多，需要从您这儿购买的柠檬和白糖也就越多，再加上或许纸杯、纸巾都需要购买。也许将来我还要向您进点儿小甜饼卖，那可是当地最好吃的点心！”你竭尽全力开动脑筋，试图说服帕克。

帕克就住在你家附近，经常开车捎你上学。他认识你们全家已经很长时间了。

“好吧。看来你已经全都计划好了！”他说道，“说不定有一天你都能帮我打理生意了！”

“那您答应赊账给我了？”你急切地问道。

“我允许你有4美元的赊账，”帕克边说边递给你一张纸条让你签字。

你一回到家就急忙打开杂货袋。从财务角度看，什么东西在口袋里装着？**存货。**

什么存货？白糖。

价值多少？4美元。什么颜色？白色，刚刚检查过。

购买它们时用现金支付了吗？没有。这真是个了不起的创举！

我们欠账了吗？是的。

为了记录在杂货店的赊账款，我们需要建立什么？一个账户。

那我们应该还钱给谁？杂货店老板。

在商业上这类情况称做什么？应付账款。

因此，现在我们有了第二个种类的债务。我们曾经向银行借了一笔钱，现在，我们又在杂货店开了个账户，赊账购买东西。在下面的表中，反映出这项交易吧（见表3-6）。

表 3-6

资 产	负 债
现金	应付账款
	应付票据
	负债合计
	所有者权益
存货	初始投资
	留存收益
	本周盈利
	所有者权益合计
总资产	总负债及所有者权益

这两类负债该如何区别？

向银行借款而产生的应付票据说明了银行贷给了你什么？现金。

那么杂货店的应付账款说明了杂货店给了你什么？白糖或者说是存货。

所以，应付票据因收到他人的借款而产生，而应付账款因为赊账购买原材料等物品而产生，这笔欠款需要未来某天偿还。这样理解对吗？**正确**。换言之，我们因应付票据而获得现金，因应付账款而获得商品或服务。

应付票据和应付账款之间的另一个区别是时间上的要求不同。通常情况下，银行的贷款（应付票据）和杂货店的信用贷款（应付账款）有着不同的还款期限。换言之，一个还款期限长，一个还款期限短。

这两类债务的还款期限有什么具体差异？**应付账款的还款期限较短，通常是30天。应付票据的还款期限较长，可能会长达几年。这就是应付账款被列在负债类首位的原因，负债项目的排列通常根据各类债务到期的期限长短来列示。**

二者还有什么不同之处？小提示：所有银行在贷款时通常都会索要什么，而你在商店赊购东西若还款后就不会再另行被索要什么？

利息！

哪一类债务需要支付利息？**应付票据**。通常，**应付账款不需要支付利息，除非你无法按时还款。**

这两类债务都是建立在什么基础上？**信用！**瞧瞧，我们现在俨然已成为精明的企业家了！至少已经开始像爸爸妈妈和大多数商务人士及其他消费者一样，开始运用信用赊账了！成为大人的感觉真棒！

既然我们现在已有了商业信用，马上就可以赊账购入其他的原材料了。你以每个20美分的价格买入100个鲜柠檬。为了保持良好的信用，这次用现金支付了货款。

现在现金变成了什么？**存货**。

存货的价值是多少？**20美元的鲜柠檬**。

同样，我们做了什么？我们把20美元的现金换成了什么？20美元的存货。

事实上，我们将一种资产转换成了另一种资产吗？是的。

建立一张最新的报表，以反映这项交易（见表3-7）。

表 3-7

资 产	负 债
现金	应付账款
	应付票据
	负债合计
	所有者权益
存货	初始投资
	留存收益
	本周盈利
	所有者权益合计
总资产	总负债及所有者权益

这张报表平衡吗？是的。

你应该有69美元的资产、54美元的负债以及15美元的权益，右边的合计数为69美元。

干得真漂亮！你对记录这些交易已有足够的耐心了！但，相信我，下面的章节会使你更感兴趣。

到目前为止，我们随时更新着交易记录。休息的时间又到了，那么现在让我们来喝一扎自制的世上最美味的柠檬汁吧！