

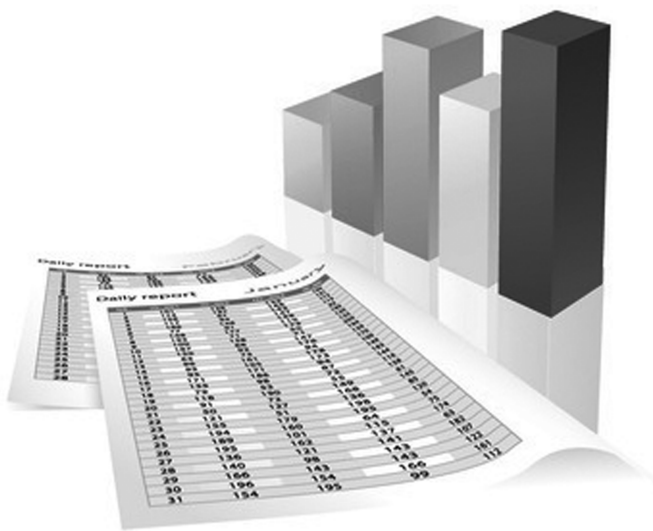
第 3 章

会计循环：期末

学习目标

学完本章，你能：

- 3.1 理解何时记录收入和费用。
- 3.2 区别权责发生制和收付实现制。
- 3.3 说明调整分录的目的和记录。
- 3.4 将调整分录过账，并编制调整后试算平衡表。
- 3.5 用调整后试算平衡表编制财务报表。
- 3.6 说明结账分录的目的和记录。
- 3.7 将结账分录过账，并编制结账后试算平衡表。



联邦快递：给投资者提供利润

把1 000美元投到股市，看着你的投资真实地增长，这样不好吗？你应该买哪只股票？你该在哪买到它呢？

按照每天的交换价值，全世界最大的股票交易所是纽约股票交易所(NYSE)，也称Big Board。2012年纽约股票交易所出售的股票的价值大约为20万亿美元。另一个发现股票的大众之地是全国证券交易商自动报价系统协会NASDAQ。这是美国一个电子股票交易所，它每天出售的股票比全世界其他任何证券市场都多。同时，纽约股票交易所和全国证券交易商自动报价系统协会为投资者提供数以千计的可供选择的股票。全世界其他股票交易所会提供更多的股票。

有如此多的选择，你如何辨别上涨的股票和下跌的股票呢？能区别它们的最好的一条信息就是净利润。回忆一下，净利润等于营业收入减去每个报告期间的费用，它用来衡量企业的盈利能力。因为股东是企业的拥有者，公司的所有利润都属于他们（而不是债权人）。因此，当净利润增加，属于股东的公司价值也随之增加。

为了看看净利润在解释股价变动方面的能力，考虑联邦快递有限公司的以下信息。在1992年到2011年的这20年间，联邦快递额净利润有16年是增加的，另外4年，净利润下降。那么在这20年里的每一年，其股价发生了什么变化呢？在那些净利润增长的年份，联邦快递的股价平均上涨了22.4%，相反，在那些净利润下降的年份，其股价平均下跌了10.6%。目标很清晰：预测净利润变化的方向，你就能预测出股价的变化。

A 部分 权责发生制会计

尽管净利润不是唯一的考虑因素，但它是决定一个投资决策好坏的重要方面。投资者知道他们收集的有助于预测净利润的信息会使投资收益增加。考虑到净利润对投资者的重要性，准则制定者已经对净利润的两个主要组成部分——营业收入和费用的正确的计量非常重视。在本部分重点介绍收入和费用报告的重大准则和它们对会计的影响。

3.1 收入和费用报告

如果会计信息有助于作决策，会计师必须以一种方式来计量和报告收入与费用，该方式能够清晰反映公司为其所有者——股东——创造价值的能力。该方式为权责发生制 (accrual-basis accounting)。在权责发生制里，当我们取得收入时记录收入 (收入确认)，同时记录与收入相关的费用 (费用确认)。接下来我们讨论这两种情况。

3.1.1 收入确认

当一家公司卖出产品或为顾客提供服务时就应记录收入。例如当德邦快递运送了一个包裹，锐步公司卖了一双鞋，AMC 影院卖了一张电影票，老鹰高尔夫卖了一件衬衫，在这些情况下，收入就要被确认。理解何时记录收入最重要的概念就是收入确认准则。收入确认准则 (revenue recognition principle) 表明我们要在获取收入的那个期间记录收入。如果一家公司在 2015 年出售产品或向顾客提供服务，那么该公司应该在其 2015 年的利润表上报告这笔收入；如果一家公司在 2016 年出售产品或向顾客提供服务，那么该公司应该在其 2016 年的利润表上报告这笔收入等。

企业通常在卖出产品的同时就取得了收入，但并不总是这样。假设为了庆祝第 35 个结婚纪念日，卡文用一个 12 天的夏威夷巡游来给他妻子茹比一个惊喜。他在嘉年华游轮公司预定了这个巡游。他在 2015 年 11 月预约并支付了这个巡游，但是这个巡游安排在 2016 年 4 月去航行。那么嘉年华公司什么时候报告这笔收入呢？虽然该公司在 2015 年卖票时就收到了卡文的现金，但是公司并没有在收到现金时报告收入，因为它并没有在实质上对卡文履行义务。它还没有提供这个服务。嘉年华公司将在 2016 年 4 月该巡游发生时确认这笔收入。另一方面也是如此，假设卡文从百思买公司买了一张 CD，卡文没有付现金，而是用百思买卡赊账买的 CD，即使百思买公司并没有从卡文那立刻收到现金，它仍然要在卖出 CD 时记录收入。

3.1.2 费用确认

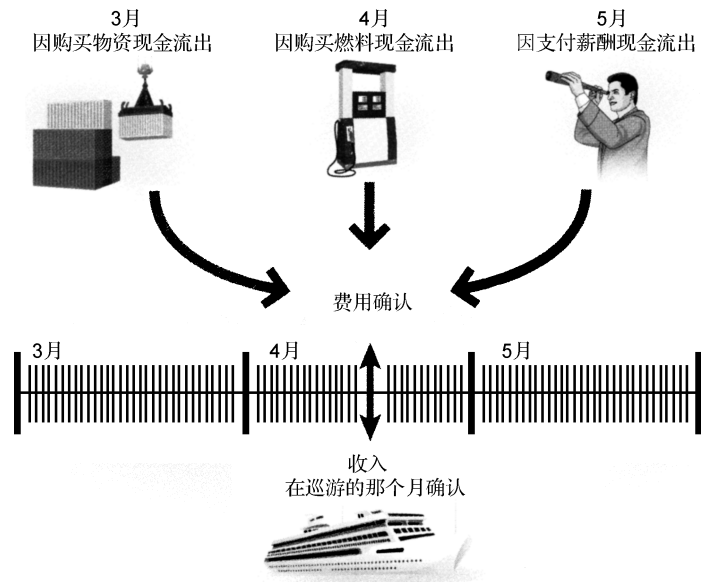
你已经听说过：钱生钱，需要本钱。对所有的生意都是这样。为了出售货物或提供服务而赚钱，企业必须在做广告、工人薪酬、公用事业、办公室租金、设备和商务用品这样的必需品上花钱。我们已经讨论过收入确认准则的使用如何影响我们记录收入的时间。现在我们讨论我们何时记录费用，即与产生收入相关的成本。

当在一个期间某些费用导致营业收入的产生，那么企业通常在同一个期间报告这笔费用。这个概念通常被会计师称为配比原则(matching principle)。这个原则意味着在收入和费用确认之间存在着一个因果关系。在一个给定的期间，根据收入确认准则，当收入实现时，我们就确认收入。那么在同一期间，我们也应该记录因产生那笔收入而发生的所有费用，这也是合乎逻辑的。结果就是当期的成就(收入)和损失(费用)相匹配,这就是配比原则。

来看一个何时报告费用的例子，我们回顾一下卡文和茹比的夏威夷巡游。为了产生提供2016年4月巡游的收入，嘉年华游轮公司会发生哪些成本呢？经营一个游船必需的一些成本包括：

- (1)巡游前的那个个月购买物料用品来准备航行。
- (2)巡游那个月要购买燃料。
- (3)巡游之后的那个个月支付船长和其他乘务员的薪酬。

不管嘉年华公司何时为这些成本实际地支付现金，该公司都应该“花费这个成本”——作为费用来报告成本——在2016年4月。通过这样做，嘉年华公司在这笔费用产生营业收入的同一个期间，报告了这笔费用。



在4月产生的收入，其成本(轮船物料用品、燃料使用、乘务员薪酬)应该在4月确认，即使现金流出发生在3月、4月和5月。

图 3-1 费用确认

很容易发现这些成本如何帮助产生了4月份的票务收入。购买轮船物资为提供巡游是必需的；同样，燃料对于轮船航行也是必需的，支付工人薪酬来操作轮船和给乘客提供服务也是必需的，这三项成本对于产生4月份的票务收入都是必需的。所以我们应该在4月份将其记录为费用。

其他的帮助产生收入的成本，可能更加难以直接与这些收入相匹配。这些成本在它们发生的期间被花费掉，通常被称为期间费用。

期间费用的一个例子，考虑广告成本。卡文预定 2016 年 4 月的巡游可能是因为嘉年华 2015 年 11 月的一个广告。理论上，因为这笔广告成本也帮助产生了这笔收入，所以如果嘉年华公司在同期的 4 月份作为费用记录这笔广告成本，那么这只是理想的做法。然而，这一系列特殊的广告何时、多少，甚至是否产生了额外的收入是很难判断的。由于这个障碍，公司通常在制作广告的那个期间作为费用来确认广告支出，而不是试着把它们与相关的收入配比。



当一笔费用帮助产生营业收入时，大多数费用会在收入产生的同一期间确认。其他的间接与产生收入相关的费用在它们发生的期间确认。

决策点		
问题	会计信息	分析
当企业因一笔收入而产生了成本，企业能获得超过这个成本的收入吗	会计信息：利润表中报告的收入和费用	营业收入计量一年内收获的总量。费用计量获得那些收入的成本。同时这两部分结合起来计量净利润或盈利能力

3.2 权责发生制与收付实现制比较

在前面的部分，我们发现了权责发生制的关键点：

- (1) 当实现收入时，我们就记录收入(收入确认准则)而不是收到现金才记录。
 - (2) 我们记录收入时，记录与其相关的费用(配比原则)，而不是支付现金时再记录。
- 在权责发生制下，当与收入相关联的活动发生时，我们记录收入和费用交易。

收付实现制提供了一个记录收入和费用的可供选择的方法。在收付实现制(cash-basis accounting)下，我们在收到现金时记录收入，在支付现金时记录费用。例如，回忆在嘉年华公司的那个例子中，卡文在 2015 年 1 月购买了票，这张票是 2016 年 4 月夏威夷巡游的船票。在收付实现制下，该公司会在 2015 年 11 月报告收入，因为在那时卡文为这次巡游支付了现金，而不是在与收入确认准则一致的 2016 年 4 月记录收入，也不是在与配比原则一致的 2016 年 4 月记录相关费用。

收付实现制似乎更吸引人，因为它本质上就是我们思考银行账户现金流入和流出的方式。然而，因为收付实现制既违反了收入确认原则，又违反了配比原则，所以大多数的大公司在制作财务报表时通常不认可。但是一些非常小的公司会使用。

表 3-1 和表 3-2 重新提及图 3-1 的茹比和卡文夏威夷巡游的例子，表明了权责发生制和收付实现制的时间性差异。

表 3-1 权责发生制收入对比收付实现制收入			
		是否确认收入	
		权责发生制	收付实现制
2015 年 11 月	公司收到茹比和卡文 2016 年 4 月夏威夷巡游的现金	否	是
2016 年 4 月	公司为茹比和卡文提供了巡游服务	是	否

表 3-2 权责发生制费用对比收付实现制费用

		是否确认费用	
		权责发生制	收付实现制
2016 年 3 月	公司为下个月使用的物料用品支付现金	否	是
2016 年 4 月	公司使用上个月购买的物料用品	是	否
	公司为这个月巡游期间使用的燃料支付现金	是	是
	职员获得薪酬,但是下个月才支付	是	否
2016 年 5 月	公司为上个月的职工薪酬支付现金	否	是

在权责发生制和收付实现制下,所有的收入和费用最终都会以同样的总额被记录。事实上,在公司的经营生涯期间,权责发生制的净利润等于收付实现制的净利润。这两种方法的差异在于我们记录收入和费用的时间不同。在权责发生制会计下,我们实现收入时记录收入,发生费用时记录费用。在收付实现制会计下,我们在收到和支付现金时记录和费用。

复习

Cavalier 公司发生了以下事项:

5 月:收到顾客为服务支付的现金,该服务将在 6 月提供。

6 月:为顾客提供服务,该顾客已经在 5 月预付了现金。

5 月:支付购买物资的现金,但还没有使用该物资。

6 月:使用 5 月购买的物资。

要求:

1. 指出在下列情况下, Cavalier 公司要在哪个月记录收入:

a. 权责发生制下;

b. 收付实现制下。

2. 指出在下列情况下, Cavalier 公司要在哪个月记录费用:

a. 权责发生制下;

b. 收付实现制下。

答案: 1a. 6 月; 1b. 5 月; 2a. 6 月; 2b. 5 月

建议作业: BE3-4, BE3-5; E3-3, E3-4; P3-1A&B; P3-2A&B。

B 部分 计量过程

在第 2 章,我们将记录一个期间内发生的外部交易并将其过账作为会计循环计量过程的开始。在本章,如图 3-2 所总结的,我们将完成会计循环的计量过程。首先,我们通过期末记录调整分录(或内部交易)继续计量过程。调整分录后,我们将编制财务报表,然后结账。

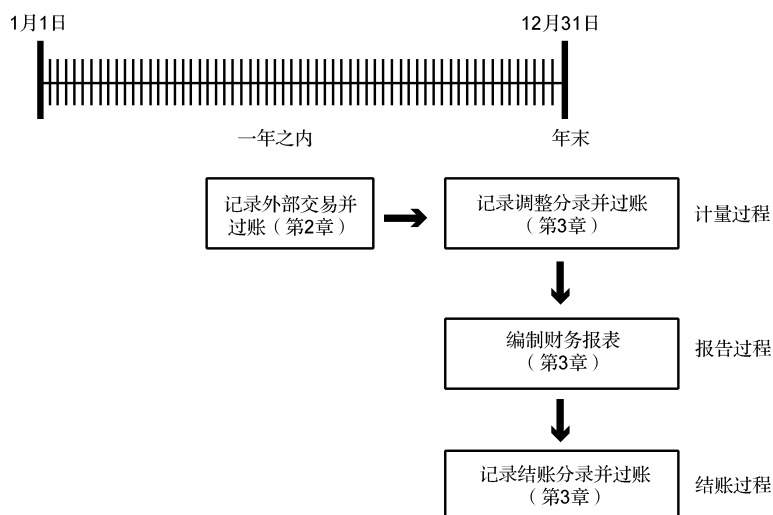


图 3-2 会计循环

3.3 调整分录

在一个报告期末，即使我们已经准确地记录了每一笔发生的外部交易，并把交易过到合适的账户中，但是账户余额还没有更新到可以编制财务报表。在我们编制财务报表之前，我们需要更新几个账户，这就是调整分录的目的。我们使用调整分录 (adjusting entries) 来记录已经发生但还没有记录的事项。

为了更好地理解调整分录，以你的汽车保险为例。保险公司要求你提前支付保险金，在你购买保险时，实际上你买了一项资产，这项资产代表未来一段时间的保险服务。但是，每过一天，你的保险单的长度就流逝一点，从而减少你的保险资产。明天你的保险服务长度就比今天的少。

这同样适用于一个企业及其保险责任范围。虽然公司的资产确实每天都在减少，但每天都记录保险责任范围的流逝却是不必要的 (事实上也不切实际)。但是，报告期末编制财务报表时，有必要记录费用。因此我们使用期末调整分录。在保险责任范围那个例子里，公司要调减资产 (预付保险费) 的余额，并为已经失效的保险单金额记录保险费用。

如果我们不为保险单失效的部分记录调整分录，那么会高估总资产，低估费用，导致高估净利润。这种虚报会误导财务报表使用者。由于调整分录考虑到收入确认原则 (收入) 和配比原则 (费用) 适当的应用，所以这是权责发生制必要的一部分。会计人员必须要在每个期末，公司编制其财务报表之前，编制调整分录。



要点

调整分录是权责发生制必要的一部分。它有助于在获得收入的期间记录收入，在因产生那笔收入而发生费用的期间记录费用。另一个好处是，通过恰当地记录收入和费用，我们正确地报告了资产和负债。

可以将调整分录分成两个宽泛的类别——预付项目和应计项目，也可以进一步分成四个子分类：预付费用、未获收入、应计费用和应计收入。这四种分类在以下情形下出现：

预付项目(也称递延项目)

预付费——在费用发生之前,为购买一项资产而支付现金(或有义务支付现金)。

未获收入——在获得收入之前,我们收到现金并记录了一项负债。

应计项目

应计费用——在费用发生并记录了一项负债以后,再支付现金。

应计收入——在获得收入并记录了一项资产以后,才收到现金。

我们来考虑每一种情况。理解调整分录最简单的方法是看一些例子。回顾第2章老鹰高尔夫学院的外部交易。为方便参考,我们在图3-3中重新列出这些交易。我们会在12月31日编制所有的调整分录来解释截止到期末未记录的交易。

表 3-3 老鹰高尔夫学院的外部交易

交易	日期	12 月的外部交易
(1)	12 月 1 日	出售 25 000 美元的普通股,从而获得必要的资金开始营运
(2)	12 月 1 日	从当地银行借了 10 000 美元并保证 3 年内偿还全部债务
(3)	12 月 1 日	为提供高尔夫训练而购买必要的设备,共花费 24 000 美元
(4)	12 月 1 日	提前支付一年租金,共 6 000 美元(每月 500 美元)
(5)	12 月 6 日	赊账(分期付款)购买物资,共 2 300 美元
(6)	12 月 12 日	向顾客提供高尔夫训练,获 4 300 美元现金
(7)	12 月 17 日	用分期付款的方式向顾客提供高尔夫训练,共 2 000 美元
(8)	12 月 23 日	提前收到顾客的现金 600 美元
(9)	12 月 28 日	向雇员支付工资,共 2 800 美元
(10)	12 月 30 日	向股东支付 200 美元现金股利

3.3.1 预付费

预付费(prepaid expenses)是在某一期间获得的资产的成本(就像先前提到的保险责任范围)。因购买资产的现金流出(或在赊账购买资产的例子中,存在支付现金的义务)在确认费用之前发生。例如购买设备或物资,提前支付租金或保险。这些支付创造了未来收益,所以在购买之时,我们把它确认为资产。这些资产带来的收益在未来的期间终止,所以我们在那些未来的期间内将其成本费用化。预付费用的调整分录总是包含一个费用账户的借方(费用增加)和一个资产账户的贷方(资产减少)。

老鹰高尔夫学院 12 月份有 3 笔预付费:租金、购买物资和购买设备。每一笔都能带来未来收益并且在购买之时都作为资产确认下来。到 12 月月末时,每一项资产都使用了一部分,并且那部分不再代表未来收益。已使用的资产的总额既代表一笔费用,同时也是资产的减少。我们依次来看看每一笔预付费。

1. 预付租金

我们从第四个交易开始,在这个交易里,老鹰高尔夫学院提前支付了一年租金,共 6 000 美元(每月 500 美元)。使用租用空间获得的收益随着时间的推移均匀地发生,同时这个月的成本归属于 12 月,下个月的成本归属于明年 1 月,如此推移。因此,12 月我们需要将本月资产的成本作为费用记录下来。同时,资产账户的收益每个月都在减少,这要求我们减少资产的余额。



到期预付租金的期末调整分录如下：

12月31日	借	贷
租金费用	500	
预付租金		500
(减少的预付租金归于时间的流逝)		

资产负债表				利润表		
资产		所有者权益		收入	费用	净利润
-500	=	股本	+ 留存收益		+500	= -500
			-500			

以上调整分录包括一个 500 美元的费用(借方的租金费用)，该费用减少了净利润和股东权益。同时，资产账户——预付租金——的余额减少了 500 美元，现在的余额是 5 500 美元(= 6 000 美元 - 500 美元)。我们用类似的方式调整其他随着时间的推移到期的资产(例如预付保险费)。

用户指南
在本书的这部分内容中，在每一条会计分录下面，我们开始加入简单的会计等式分析，来表明会计分录对资产负债表和利润表的影响。

2. 物资供应品

在交易(5)中，老鹰高尔夫学院在 12 月 6 日赊账购买了 2 300 美元物料用品。即使现金在未来几天就支付，但物料用品成本(或者因购买物料用品而支付现金的义务)仍然发生在 12 月 6 日。假设在 12 月月末物料用品账户显示只剩下 1 300 美元物料用品，那么另外 1 000 美元物料用品哪去了？很明显，这是该月使用的物料用品总额。因为每天记录物料用品的消耗并不划算，所以我们在月末为使用物资的总量编制一笔单独的调整分录。



物料用品的期末调整分录如下：

12月31日	借	贷
物料用品费	1 000	
物料用品		1 000
(当期消耗物资)		

资产负债表					利润表		
		所有者权益					
资产	=	负债	+	股本 + 留存收益	收入	-	费用 = 净利润
-1 000	=			-1 000			+1 000 = -1 000

这个分录既将这 1 000 美元使用了的物资作为费用记录下来，又将物资账户的余额减少到 1 300 美元，即未使用的物资总额。

3. 应计折旧资产

在交易(3)中，老鹰公司现金购买了 24 000 美元设备。我们假设，在购买的同时，老鹰高尔夫学院估计设备能使用 5 年(60 个月)。因为从购买这项资产开始，一个月(12 月)已经过去了，这项估计有 60 个月使用寿命的资产，老鹰高尔夫学院已经使用了一个月。而且，学院已经在 12 月份用这一个月资产的成本去创造收入。因此，我们应该使成本(费用)与其相应创造的收入相匹配。使用一个月设备的成本是 400 美元(=24 000 美元÷60)。虽然这种情形与预付租金到期和使用物资的例子很像，但是对于拥有比较长的寿命的资产，我们使用一个称为“折旧”的概念来记录其成本的减少。

折旧(depreciation)是分配一项资产成本的过程，该过程使资产的成本在其有效使用寿命期间内费用化，例如设备。这一点我们将在第 7 章详细讨论，此处我们仅仅了解基础内容。



记录设备一个月的折旧的期末调整分录如下：

12 月 31 日		借	贷
折旧费用		400	
累计折旧			400
(折旧的设备 = 24 000 美元 ÷ 60 个月 = 400 美元/月)			

资产负债表					利润表		
		所有者权益					
资产	=	负债	+	股本 + 留存收益	收入	-	费用 = 净利润
-400	=			-400			+400 = -400

这个分录使资产减少 400 美元。但是，注意，我们并不是通过资产账户本身的贷方使设备资产直接减少，而是通过一个称为“累计折旧”的账户的贷方，使资产间接减少。累计折旧账户也是一个备抵账户。备抵账户(contra account)是一个其余额与相关账户的余额相反或对立的账户。

在累计折旧账户里，正常的余额在贷方，这与资产账户的余额通常在借方相反。我们

使用备抵账户的原因在于当间接减少资产的当前余额时，保持其初始余额完整。在资产负债表里，我们以其当前的账面价值(book value)报告资产，其账面价值等于原始成本减去累计折旧。

表 3-4 展示了美国航空公司如何记录其财产和设备的累计折旧。财产和设备的净额代表账面价值，或是资产原始总额减去累计折旧。正如你将在第 7 章看到的，折旧是基于预计使用年限的一个估计值，尝试在使用年限内分配资产成本的方法。它是公司内部的计算，不一定代表市场价值(资产能在市场上出售的价值)。

表 3-4 美国航空公司报告财产和设备的折旧		
资产负债表(局部)		(单位:百万美元)
资产		
飞行设备,按成本	18 136	
减去:累计折旧	(7 095)	
飞行设备账面价值		11 041
其他设备和财产,按成本	5 131	
减去:累计折旧	(3 005)	
其他设备和财产账面价值		2 126

道德困境

最近一家销售体育用品的大型连锁店雇佣了你。你的任务之一是为外部使用者编制财务报表。该连锁店最大的债权人 National Saving & Loan 银行要求其根据公认会计准则编制财务报表。在 2015 年 11 月和 12 月，公司在场重要的电视广告活动中花了 100 万美元。这 100 万美元包括制作商业广告的成本和为了播放广告而购买的播放时间。因为广告仅在 2015 年播出，所以你决定在 2015 年确认广告费用的所有成本，这与公认会计准则的要求一致。

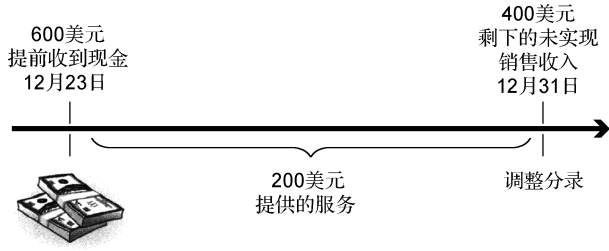
公司的首席财务官，也就是你的雇主向你提出了要求。他没有让你确认广告费用的成本，而是让你设置一项称为预付广告费的资产，到 2016 年再记录所有费用。首席财务官解释说，这个广告活动已经在 2015 年创造了巨大的销售额，但是他认为它会在 2016 年全年继续引进顾客。将广告成本确认为一项资产，公司就可以在 2016 年使广告成本与增加的销售额相匹配。此外，如果公司就在 2015 年将广告费用化，利润表就会出现营业亏损。为了以良好的声誉维持公司的贷款，银行要求公司继续保持盈利。不能保持好的声誉可能意味着公司不得不解雇一些新进的员工。作为一个雇员，如果你的上级要求你故意错报广告成本，你应该这么做吗？如果你认为误报会保住工作，你的决定会改变吗？

3.3.2 未实现销售收入

当一个企业因未来提供的产品或服务，提前从顾客那里收到现金，我们要记录未实现销售收入(unearned revenues，其另一个常用名称为递延收入)。当顾客提前支付现金，我们要借方记现金，贷方记一项负债。这项负债反映了公司在未来向顾客提供货物或服务的义务。一旦公司提供了这些产品或服务，公司就可以记录获得的收入，并减少对顾客的义务。未实现销售收入的调整分录包括一个负债账户的借方(减少负债)和一个收入账户的贷方(增加收入)。

在交易(8)中，对于未来要提供的 12 节高尔夫课程(每节课 50 美元)，老鹰高尔夫学院提

前从顾客那里收到 600 美元。不久,当老鹰高尔夫学院向顾客提供那个训练时,它就减少对顾客的债务,而且可以记录服务收入,因为此时它已经获得了这笔收入。假定截止到 12 月月末,老鹰高尔夫学院提供了提前支付的 12 节训练课程中的 4 节(50 美元×4 节课=200 美元)。



已获得收入的期末调整分录(adjusting entry)如下:

12月31日	借	贷
未实现销售收入	200	
服务收入		200
(向提前支付的顾客提供服务)		

资产负债表					利润表		
所有者权益							
资产	=	负债	+	实收资本 + 留存收益	收入	-	费用 = 净利润
- 200	=			- 200	+ 200		= - 200

表 3-5 展示了微软公司未实现销售收入的一个例子。

表 3-5 微软公司报告的未实现销售收入和其他流动负债

微软公司	
资产负债表(局部)	(单位:千美元)
流动负债:	
应付账款	4 197
未实现销售收入	15 722
其他流动负债*	8 855
总流动负债	28 774

* 包括欠的税款、职工薪酬、其他营业成本和短期债务。

在其年度报告中,微软声明“未实现销售收入主要包含大量授权方案中的未实现销售收入及顾客为产品或服务而进行的提前支付,因为当我们提供服务或软件或其他的满足收入确认标准的供应时,我们才会确认收入。

既然我们已经讨论过预费用和未实现销售收入(预付项目),那么我们再来看看调整分录的两个其他类别——应计费用和应计收入。应计项目是预付项目的相反面。当现金流动发生在费用发生之后或获得收入之后,就产生了应计项目。用老鹰高尔夫学院的图表看几个例子,它们表明了应计项目的两个类型。

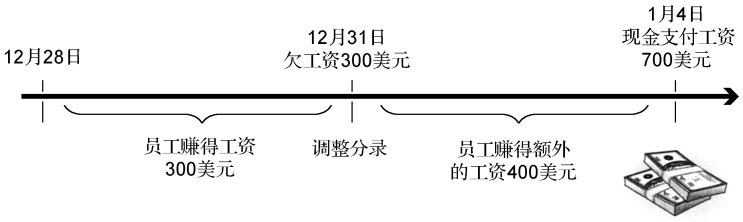
3.3.3 应计费用

当一个企业有一笔成本,但是还没有支付现金或记录支付那笔成本的义务,那么它应该将

该成本作为费用记录下来。这被称为应计费用 (accrued expense)。应计费用的调整分录总是包括一个费用账户的借方 (费用增加) 和一个负债账户的贷方 (负债增加)。

1. 应计薪金

老鹰高尔夫学院每天要对其雇员支付总共 100 美元的工资。12 月的前四周 (28 天)，老鹰公司支付了 2 800 美元现金给员工。简单起见，在表 3-3 中，我们把交易 (9) 的这四周结合起来。对于 12 月剩下的 3 天，员工又赚了额外的 300 美元工资，但是老鹰高尔夫学院计划周末 (1 月 4 日) 才付给员工。然而，老鹰高尔夫学院必须在员工工作的月份 (12 月) 记录这 300 元的薪金费用。换言之，这笔薪金费用在 12 月份产生，即使公司直到 1 月份才支付这笔费用。



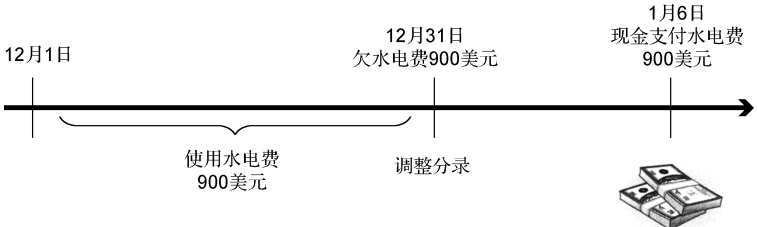
应计职工薪酬的期末调整分录如下：

12 月 31 日	借	贷
薪金费用	300	
应付职工薪酬		300
(欠员工当期赚得的工资)		

资产负债表					利润表		
所有者权益							
资产	=	负债	+	股本 + 留存收益	收入	-	费用 = 净利润
	=	+ 300		- 300		+ 300	= - 300

2. 应计水电费成本

在 12 月月末，老鹰高尔夫学院收到一张与 12 月经营相关的 900 美元的水电费账单。老鹰高尔夫学院计划 1 月 6 日支付该账单。虽然直到 1 月才支付现金，但是该公司必须在 12 月末将 12 月份的水电费成本作为费用记录下来。它同时向公用事业公司记录相应的义务。



期末调整分录如下：

12 月 31 日	借	贷
水电费	900	
应付水电费		900
(欠当期的水电费成本)		

资产负债表					利润表		
		所有者权益					
资产	=	负债	+	股本 + 留存收益	收入	-	费用 = 净利润
	=	+ 900		- 900		+ 900	= - 900

3. 应计利息

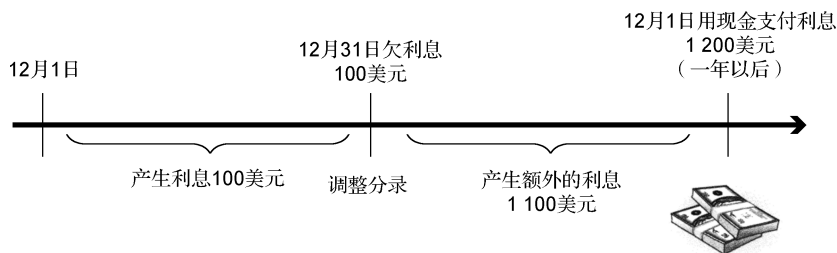
在交易(2)中,老鹰高尔夫学院为了启动营业从银行借了 10 000 美元。假定银行对其借款金额向老鹰高尔夫学院索要 12% 的年利率(或每个月 1%)。利息按年结算,但是 10 000 美元借款要在 3 年后到期偿还。截止到第一个月月末,贷款积累了 100 美元的利息,计算如下:

应付票据总额 × 年利率 × 年份 = 利息

10 000 美元 × 12% × 1/12 = 100 美元

注意,计算一个月的利息我们乘了一个 1/12。如果我们要计算两个月的利息,就乘以 2/12,三个月的就乘以 3/12,等等。

虽然老鹰高尔夫学院直到一年以后才支付这 100 美元,但这是 12 月份使用贷款的成本,因此是属于 12 月的费用。



应付利息的期末调整分录如下:

12月31日	借	贷
利息	100	
应付利息		100
(欠当期利息)		

资产负债表					利润表		
		所有者权益					
资产	=	负债	+	股本 + 留存收益	收入	-	费用 = 净利润
	=	+ 100		- 100		+ 100	= - 100



常见错误

当我们根据借贷金额记录应付利息时,学生有时会错误地把与本金数额相关的负债(应付票据)记到贷方。为了把所欠本金的余额与所欠利息的余额分开,我们用一个独立的账户(应付利息)记录应付利息。

3.3.4 应计收入

当企业获得了收入,但还没有收到现金或记录应收金额,它还是应该为预期会收到的金额

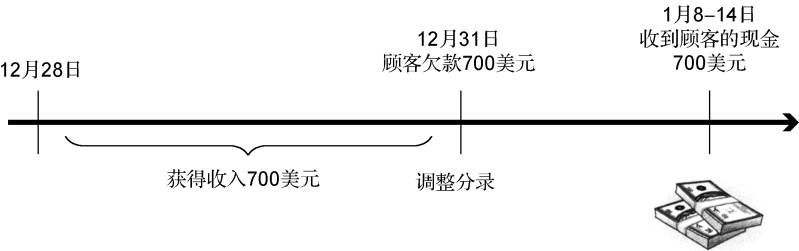
记录该收入和资产。这被称为应计收入(*accrued revenue*)。应计收入的调整分录总是包括一个资产账户的借方(增加一项资产)和一个收入账户的贷方(增加一项收入)。

1. 应收利息

在之前的部分我们讨论过交易(2)，如果我们回顾一下交易(2)的反面，就能发现一个应计收入的例子。银行借给老鹰高尔夫学院 10 000 美元，并对借款金额向老鹰高尔夫学院要 12% 的年利率(每个月 1%)。截止到月末，银行每天都会获得利息，但是它并没有记录，因为每天都记录利息是不切实际的。在 12 月月末，银行记录赚得的 100 美元(=10 000 美元 × 12% × 1/12)利息收入。银行 12 月的调整分录会包括借记应收利息 100 美元，贷记利息收入 100 美元。

2. 应收账款

当一家公司提供服务但是还没有收到现金或向客户开账单时，收入已经实现。例如，假设老鹰高尔夫学院从 12 月 28 日到 12 月 31 日向顾客提供了 700 美元的高尔夫训练。然而，老鹰高尔夫学院通常要花费一周的时间把账单寄到顾客那里，再给顾客一周支付的时间。因此，老鹰高尔夫学院预计在 1 月 8 日到 14 日之间收到顾客的现金。因为老鹰高尔夫学院在 12 月获得收入(无论现金收入何时发生)，所以其应该在 12 月确认服务收入和来自顾客的应收金额。



期末调整分录如下：

12 月 31 日	借	贷
应收账款	700	
服务收入		700
(为当期提供的服务向顾客开账单)		

资产负债表					利润表		
所有者权益							
资产	=	负债	+	股本 + 留存收益	收入	-	费用 = 净利润
+ 700	=			+ 7100	+ 700		= + 700



当现金流动发生在与收入相关的活动之前(预付项目)或现金流动发生在与收入相关的活动之后，就需要调整分录。

要点

3.3.5 不必要的调整

注意，对于老鹰高尔夫学院，我们没有做任何与交易(1)或交易(10)相关的调整分录。交

易(1)是出售普通股, 交易(10)是向普通股股东支付股利。这些交易都不涉及收入或费用的确认, 因此不需要期末调整分录。

同样地, 在获得收入的同时收到现金或者在发生费用的同时支付现金, 这样的交易也不需要调整分录。例如, 当老鹰高尔夫学院向顾客提供高尔夫训练获得现金时[交易(6)], 该公司在记录收到的现金的同时记录收入, 相应的期末调整分录则没必要的。

复习

以下是当地一家 Midas Muffler 商店 12 月份发生的四件事情。

事件 1: 12 月 1 日, 维修物资的余额共 400 美元。12 月 15 日, 该商店购买了额外的 200 美元维修物资。截止到 12 月月末, 只剩下 100 美元的维修物资。

事件 2: 12 月 4 日, Midas Muffler 收到当地一家搬家公司的 6 000 美元现金, Midas Muffler 跟该公司签订协议, 从 12 月开始的 6 个月里, 每个月提供 1 000 美元的运货汽车的维修。

事件 3: Mechanics 完成了 12 月最后 4 天的工作, 赚了 600 美元, 但是还未收到现金。Midas Muffler 计划 1 月 2 日支付工资。

事件 4: 顾客在 12 月 29 日收到 Midas Muffler 的维修服务, 共 250 美元。但是直到月末 Midas Muffler 还没有给顾客开账单。Midas Muffler 会在 1 月 3 日给顾客开账单, 预计顾客 1 月 6 日全额支付欠款。

要求:

对每一事件中:

- 1. 指出所需调整分录的类型。
- 2. 记录各事件描述的交易和 12 月 31 日的调整分录。

答案:

事件 1: 调整分录类型: 预付费用

<u>12 月 15 日(外部交易)</u>	<u>借</u>	<u>贷</u>
物资	200	
现金		200
(现金购买维修物资)		
<u>12 月 31 日(调整分录)</u>	<u>借</u>	<u>贷</u>
物资费用	500	
物资		500
(消耗物资)		
(400 美元 + 200 美元 - 100 美元 = 500 美元)		

事件 2: 调整分录类型: 未实现销售收入

<u>12 月 4 日(外部交易)</u>	<u>借</u>	<u>贷</u>
现金	6 000	
未实现销售收入		6 000
(提前收到顾客的现金)		

<u>12月31日(调整分录)</u>	<u>借</u>	<u>贷</u>
未实现销售收入	1 000	
服务收入		1 000
(提供6个月中第一个月的服务)		

事件3：调整分录类型：应计费用

<u>12月31日(调整分录)</u>	<u>借</u>	<u>贷</u>
薪金费用	600	
应付职工薪酬		600
(欠员工当期赚的工资)		

<u>1月2日(外部交易)</u>	<u>借</u>	<u>贷</u>
应付职工薪酬	600	
现金		600
(支付所欠工资)		

事件4：调整分录类型：应计收入

<u>12月31日(调整分录)</u>	<u>借</u>	<u>贷</u>
应收账款	250	
服务收入		250
(赊账提供维修服务)		

<u>1月6日(外部交易)</u>	<u>借</u>	<u>贷</u>
现金	250	
应收账款		250
(收到顾客的现金，之前给该顾客开过账单)		

建议作业：BE3-6，BE3-10；E3-7，E3-8；P3-3A&B，P3-4A&B。

3.4 调整后试算表

为了完成计量过程，因为调整分录，我们需要更新资产、负债、收入和费用的余额。在表3-6中，我们总结了前面老鹰高尔夫学院记录的8个调整分录。为了更新这些余额，我们将这些调整过渡到总分类账合适的账户中，如图3-3所示。

表3-6 老鹰高尔夫学院调整分录总结

<u>1月6日(外部交易)</u>	<u>借</u>	<u>贷</u>
(a) 租金费用	500	
预付租金		500
(减少的预付租金归于时间的流逝)		
(b) 物料用品费	1 000	
物料用品		1 000
(当期消耗物资)		

(续表)

1月6日(外部交易)	借	贷
(c) 折旧费用	400	
累计折旧		400
(折旧的设备 = 24 000 美元/60 个月 = 400 美元/月)		
(d) 未实现销售收入	200	
服务收入		200
(向提前支付的顾客提供服务)		
(e) 薪金费用	300	
应付职工薪酬		300
(欠员工当期赚得的工资)		
(f) 水电费	900	
应付水电费		900
(欠当期的水电费成本)		
(g) 利息费用	100	
应付利息		100
(欠当期利息费用)		
(h) 应收账款	700	
服务收入		700
(为当期提供的服务向顾客开账单)		

资产		=	负债		+	所有者权益			
现金			应付账款			普通股		留存收益	
(1) 25 000	(3) 24 000			(5) 2 300			(1) 25 000		0
(2) 10 000	(4) 6 000								
(6) 4 300	(9) 2 800			余额 2 300			余额 25 000		余额 0
(8) 600	(10) 200								
余额 6 900									
应收账款			未实现销售收入			股利		服务收入	
(7) 2 000				(8) 600		(10) 200		(6) 4 300	
(h) 700			(d) 200					(7) 2 000	
余额 2 700				余额 400		余额 200		(d) 200	
								(h) 700	
								余额 7 200	
物料用品费			应付职工薪酬			租金费用		物料用品费	
(5) 2 300	(b) 1000			(e) 300		(a) 500		(b) 1 000	
余额 1 300				余额 300		余额 500		余额 1 000	
预付资金			应付水电费			折旧费用		薪资费用	
(4) 6 000	(a) 500			(f) 900		(c) 400		(9) 2 800	
余额 5 500				余额 900		余额 400		(e) 300	
								余额 3 100	
设备			应付利息			水电煤气费		利息费用	
(3) 24 000				(g) 100		(f) 900		(g) 100	
余额 24 000				余额 100		余额 900		余额 100	
累计折旧			应付票据			• 黑体的金额代表12月份的外部交易。括号里的数字指的是表3-3中的交易编号。 • 带阴影的金额代表期末调整分录。括号里的字母指的是表3-6中的调整分录。 • 黑体的金额代表期末余额。			
	(c) 400			(2) 10 000					
	余额 400			余额 10 000					

图 3-3 将老鹰高尔夫学院的调整分录过到总分类账账户中