

权责发生制和收入计量

财经焦点

迪士尼总部最繁忙的 9 月

每年 9 月过完劳工节,天气越来越冷,孩子们回到了学校,迪士尼主题公园开始慢慢清闲下来。然而,因为迪士尼公司将 9 月作为其会计年度的最后一个月,位于加利福尼亚伯班克的公司总部此时却开始忙碌起来。反映该公司一年中全球业务的数百万笔交易将会在接下来的 50~60 天内汇总并记录在公司的财务报表中,作为公司年度报告(10-K 表)的组成部分在 11 月的最后两周提交给证券交易委员会(SEC)。为了与 GAAP 保持一致以及更加清楚、透明地反映公司的财务状况和经营成果,需要对财务报表的特定项目进行调整,将其更新至 9 月的最后一周。同时,还需要结账:将暂时性账户的余额清零,同时将这些账户的金额结转到留存收益账户,作为永久盈利记录予以保存。

本章过后,会计循环的基本覆盖范围都已涉及,包括调整分录、编制财务报表及结账。本章还介绍了三个财务指标,分别是净营运资本、流动比率和资产负债率。这些指标对理解财务报表信息大有帮助。

学习目标

1. 解释权责发生制与收付实现制的区别
2. 应用收入与费用配比原则
3. 调整会计账项
4. 编制财务报表
5. 结账
6. 分析并评价公司的偿债能力



解释权责发生制与收付实现制的区别

管理者希望公司能投资于有利可图的项目,投资者寻求股票价格会上涨的公司,银行则希望寻找可以归还贷款的企业。会计为人们提供了进行上述决策所需的信息。会计可以以权责发生制为基础,也可以以收付实现制为基础。

在**权责发生制会计制度**(accrual accounting)下,一项经济业务一经发生,会计人员就马上对相关影响进行记录。只要企业在经营中提供了一项服务、实现了一宗销售,或发生了一笔费用,不管此时现金的收付是否实现,会计人员都要记录这笔业务。

在**收付实现制会计制度**(cash-basis accounting)下,只有发生现金收付时,会计人员才对一项业务予以记录。现金的收入视为收入,现金的支出视为费用。

GAAP 要求使用权责发生制会计制度。这意味着企业在收入和费用发生时就要对其进行记录,而此时并不一定有现金的变化。

我们以赊销交易为例。假设你拥有一笔存货,这笔存货曾花费你 500 美元。现以赊销的方式卖掉,即你将在 30 天后收到顾客支付的 800 美元。存货的销售与现金的回收是两项交易。哪项交易会导致你的财富增加? 赊销 800 美元? 还是收回现金 800 美元? 扣除存货成本 500 美元,这笔赊销会使财富增加 300 美元,应收账款同时增加 800 美元。随后以现金形式收回 800 美元的应收账款,这笔交易不会产生收益。销售产品会增加你的财富,而现金收回则不会引起财富的变化。

收付实现制的主要缺陷是该制度下的会计记录忽略了许多重要信息,导致财务报表信息不完整,从而会导致财务报表使用者作出错误决策。

假定你的企业以赊销的方式销售产品,按照收付实现制的规定,收到现金之前,企业不能确认收入。你会认为:“既然要等收到现金后才能确认收入,而且我们需要用现金支付账单,所以可以忽略那些对现金不产生影响的交易。”

上述观点错在哪里? 上述观点至少有两个缺陷:一个是资产负债表的缺陷;另一个是利润表的缺陷。

资产负债表的缺陷 如果不对赊销进行记录,在资产负债表中就不会有应收账款。这样为什么不好呢? 应收账款是一项真实资产,本应反映在资产负债表内。没有这项信息,会使资产负债表中的资产被低估。

利润表的缺陷 一笔赊销业务因为增加了企业的收入而增加了财富。利润表中不反映赊销,会使利润表中的收入和净利润被低估。

从上述讨论中可以吸取下列教训:

- 提防那些使用收付实现制会计制度的公司(收付实现制不符合 GAPP 的要求)。它们的财务报表中遗漏了一些重要信息。
- 除了特别小的企业外,所有企业都使用权责发生制会计制度。

权责发生制与现金流量

权责发生制比收付实现制更复杂,而且从会计概念基础(参见图 1-2)来看,也更完备。权责发生制记录的现金业务包括:

- 从客户处的收款
- 收取利息收入
- 支付工资、租金和其他费用
- 借款
- 偿还贷款
- 发行股票

权责发生制也同样记录非现金业务,如:

- 赊销
- 赊购存货
- 已发生但尚未支付的费用
- 折旧费用
- 预付租金、保险费及材料费用
- 预收款的收入确认

权责发生制是建立在一个由概念和原理组成的框架之上的。我们首先学习会计期间概念、收入原则与费用配比原则。

会计期间概念

要确切知道一个公司的业绩,唯一的方法是:停业,卖掉资产,偿还负债,把剩余的现金还给股东。这一过程被称为清算,这意味着公司关门不干了。持续经营的公司不能用这种方法计量收益。相应地,持续经营的公司需要使用反映公司渐进发展的定期报告。因此,会计人员要为特定的会计期间编制财务报告。**会计期间概念**(time-period concept)可以确保定期报告会计信息。

最基本的会计期间是一年,换句话说,所有企业都要准备年度财务报表。大约60%的大公司(包括亚马逊、eBay和安德玛)使用从1月1日到12月31日的日历年度。

会计年度的结束日期也可以选择除12月31日以外的其他日期。大多数商品零售企业,包括沃尔玛、Gap和JCPenny公司使用结束日期为1月31日的会计年度,因为在圣诞热卖之后,这类公司的营业低谷将会在1月来临。迪士尼公司的会计年度结束日期为以52周为周期的9月最后一个完整周的最后一天。

公司还会编制间隔期间小于一年的财务报表,如一个月、一个季度(3个月)、半年(6个月)。本书后面的多数讨论都是以年度会计期间作为假设的。



应用收入与费用配比原则

收入原则

收入原则(revenue principle)要确定两件事:

1. 什么时候对收入进行确认(编制相关的会计分录)?
2. 确认的收入金额是多少?

什么时候对收入进行确认?在收入实现后,而不是在此之前。在大多数情况下,收入是在公司将商品或服务交付客户时实现的。在商品交易中,公司承诺以特定的价格将商品和服务交付客户时,收入才得以确认,这里的价格是公司期望以商品和服务所换取的金额。

全球视角

美国公认会计原则(GAAP)与国际财务会计准则(IFRS)最近发布了一个具备一致性、趋同性以及简化的全球联合收入准则。准则基于这样一个想法,即所有的商业交易都应包含一个合同,合同中规定交换商品和服务以换取现金或者是收到现金的要求。销售主体应满足以下条件:(1)识别与顾客签订的合同;(2)识别合同中应单独履行的义务;(3)确定交易价格;(4)将交易价格分配到应单独履行的义务;(5)当主体履行义务时确认收入。本书以商品流通

行业为例,大多数企业的业务涉及购买和出售产成品以及提供服务。在其他行业(如计算机软件行业、长期建设行业、电影行业、自然资源行业及房地产行业)所涉及的合同可能会十分复杂,使收入的确认方式和时点也变得复杂。幸运的是,长期以来,在零售行业,由于 GAAP 和 IFRS 在收入确认的一般原则上基本保持一致,所以新收入准则的实施不会对零售行业带来重大的变化。

图 3-1 描述的情形可以对迪士尼公司何时记录收入提供一些指导。在图中,你可以看到,人们在迪士尼小镇闲逛。没有额外的入场费,并且窗口消费是免费的。由于没有交易发生,所以也就不存在合同,迪士尼也就不需要记录。现在假设一个人走进迪士尼商店,在展览区选择一个玩具,并在柜台区进行购买。现在交易发生,双方之间产生了待履行的义务。迪士尼在交付产品时确认收入,因为它满足合同义务,同时获得收取现金的权利。顾客收到产品并支付价款,也满足了合同规定的义务。



图 3-1 确认收入的时点

作为参照,假设一家管道公司与一位正在装修房屋的顾客签订了一份合同。服务费用是 5 万美元。在这份合同中,管道公司有义务在某一特定日期前完成管道安装服务。收入应该在管道公司实际履行义务并切实为顾客提供了服务时才予以确认。

收入确认的金额是客户支付给销售者的现金或现金等价物。假设为了促进交易,迪士尼进行了一次促销,将原本 20 美元的玩具以折扣价格 15 美元销售。迪士尼商店应该如何确认收入呢?答案是以 15 美元(公允价值)确认收入。实现的收入是销售价格 15 美元而不是正常价格 20 美元。

费用配比原则

费用配比原则(expense recognition principle)是确认费用的基本原则。费用是指在收入实现的过程中,资产的消耗或负债的增加而引起的成本。费用不能在将来为公司带来任何经济利益。费用配比原则包括两部分:

1. 确认在会计期间发生的所有费用。
2. 对费用进行计量,并使其与实现的收入相比配。

使费用和收入配比,就是要把费用从收入中减掉以计算净利润或净亏损。图 3-2 展示了

费用配比原则。

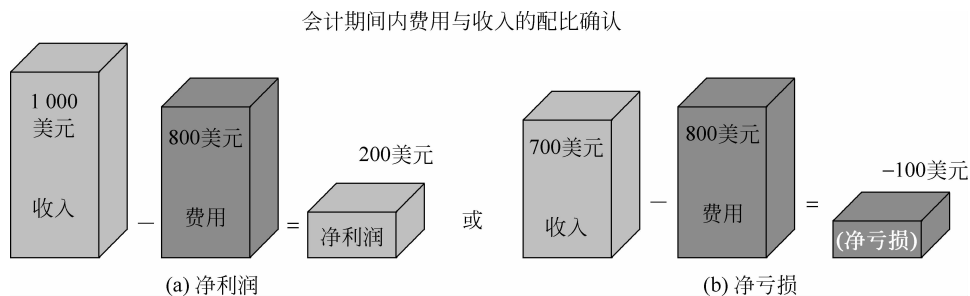


图 3-2 配比原则

某些费用是以现金的方式支付的;另外一些费用的产生原因是诸如物料之类的资产的消耗;还有一些费用的发生源于公司负债的增加。例如,当迪士尼公司的员工为公司工作的时候,该公司的工资费用就发生了。迪士尼公司可能马上支付这笔工资,也可能将这笔费用贷记为一项负债。无论哪一种情况,迪士尼公司都发生了工资费用。记录一项费用的重要标志是该项费用的发生,而不是现金的支付。

思考题

1. 3月15日,一位顾客为其6月1~4日的假期,购买了10张迪士尼乐园的门票,通过网站向迪士尼公司支付了3 133美元。3月15日,迪士尼公司的收入实现了吗?迪士尼公司什么时候才能实现该项收入?
2. 7月1日,迪士尼公司支付了未来6个月的房屋租金共计60 000美元。公司在7月1日发生了该项费用吗?公司会确认这项费用吗?

答案

1. 收入没有实现。迪士尼公司收取了现金,但是在将来而不是现在提供服务。只有在6月1~4日,顾客进入迪士尼乐园并且工作人员扫描了票上的条码后,收入才得以实现。在此之前,迪士尼公司必须确认一笔对消费者的负债(预收收入)。
2. 否。迪士尼公司提前用现金支付了房租。由于公司尚未占用空间,此时未发生租金费用。这笔预付的租金在迪士尼公司将来使用办公场所之前是公司的一项资产。从房屋被占用之日起,每个月需确认租金费用10 000美元。

权责发生制中的道德问题

权责发生制产生了许多在收付实现制下能够避免的道德问题。例如,假设2016年迪士尼公司为一家大型广告代理商承办的广告宣传预付了450万美元。该广告宣传将在2016年9月、10月和11月进行。在这种情形下,迪士尼公司购买了一项资产——预付费用。

如果迪士尼公司在9月1日支付了这笔费用,并且广告宣传马上开始。迪士尼公司应该将支付金额的1/3(即150万美元)在2016年9月30日记为本年度的费用,另外的2/3(即10月和11月的300万美元)在2017年度记为费用。

假设2016年度对迪士尼公司来说是一个“丰收年”——净利润高于预期,并且迪士尼公司的高层管理者相信2017年度公司的盈利状况将会不佳。在这种情况下,公司就有很强的动机将全部的300万美元都记为2016年度的费用并反映在2016年度的利润表中。这种不

道德的行为将使公司 2017 年度的利润表中的广告费用少记 300 万美元,从而使 2017 年度的净利润状况得到改善。

调整会计账项

在会计期末,公司要披露其财务报表。而披露财务报表要以第 2 章介绍的试算平衡表为基础。我们把它称作未经调整的试算平衡表是因为该表还不能用于编制财务报表。在大多数情况下,试算平衡表一词意味着未经调整。

哪些账户需要更新(调整)

Alladin 旅游公司的股东想知道公司的经营业绩。反映经营业绩的财务报表和账户必须是更新过的——这意味着必须对某些账户进行调整。表 3-1 是 Alladin 旅游公司 2016 年 6 月 30 日的试算平衡表。

这张试算平衡表的科目和第 2 章的表 2-3 中的科目相同,在此基础上增加了两个月份——2016 年 5 月和 6 月。这张试算平衡表未经调整,即意味着会计数据并未全部更新,因此不能以其为基础编制上市公司的财务报表。

表 3-1 未经调整的试算平衡表		美元
Alladin 旅游公司未经调整的试算平衡表		
2016 年 6 月 30 日		
现金	36 800	
应收账款	2 200	
办公用品	700	
预付租金	3 000	
土地	18 00	
设备	24 000	
应付账款		13 100
预收服务收入		400
普通股		50 000
留存收益		18 800
股利	3 200	
服务收入		7 000
工资费用	900	
水电煤气费	500	
总计	89 300	89 300

现金、土地、设备、应付账款、普通股和股利账户已经更新,因此不需要进一步调整。为什么呢? 因为会计期间内的日常业务为这些账户提供了所有的数据。

应收账款、办公用品、预付租金和其他账户则与此不同。这些账户在 6 月 30 日还没有更新。为什么呢? 因为有些相关业务还没有记录。以办公用品为例,6 月,Alladin 旅游公司为了向客户提供服务耗用了办公用品。但 Alladin 旅游公司并不是在每次为客户服务时都编制记账分录——这样做既浪费时间又浪费金钱。相应地,Alladin 旅游公司等到月底才对本月耗用的办公用品进行记录。

耗用的办公用品的成本是一项费用。6 月底的一个调整分录可以实现办公用品(一项资

产)和办公费用的同时更新。一经更新,这些账户就可以为编制财务报表所使用了。必须记住对尚未更新的账户进行调整。

调整分录的分类

会计账项的调整可分为三大基本类型:递延、折旧及应计项目。

递延 递延(deferral)是指对企业已经预付或预收的现金的调整。迪士尼公司采购易耗物资以备经营使用之需。在会计期间,某些易耗物资(资产)被耗用,因而转变成费用。在期末需要予以调整,调减易耗物资账户中在当期被耗用的部分。这是办公费用的处理。预付租金、预付保险费及其他预付费用都需要做相应的递延调整。

同样,也存在对负债的递延调整。像迪士尼这样的公司往往会在收入实现前预先收取一些现金(如门票销售)。当迪士尼公司预先收取现金时,公司便承担了一项未来对客户开放公园准入的负债。这项负债称为预收销售收入。此后,当客户拿着已购门票实际参观公园时,销售收入得以实现。这一销售收入的实现过程要求每一会计期间都进行相关调整。调整是以当期实现收入的金额调减负债,调增收入。当其他公司使用迪士尼的电影和媒体制品时,迪士尼公司会提前收取专利使用费。在产品被使用时,迪士尼公司的收入才得以实现。公司在以上收入实现时,应做调整分录。

折旧 折旧(depreciation)是为了将一项固定资产的成本在其使用寿命内费用化而对其进行的分摊。折旧是最常见的长期递延。迪士尼公司购置建筑物和设备,在使用这些资产时,由于有形损耗和过时,需要对其折旧金额进行记录。这项会计账项调整记入折旧费用,同时在固定资产使用寿命内调减其账面价值。这一处理过程与递延类调整相同,唯一的区别在于这里涉及的是长期资产。

应计 应计(accrual)恰好与递延相反。对于预提费用,迪士尼公司在现金尚未支付时就已经记录;而对于应计收入,迪士尼公司在现金收妥之前已经确认。

工资费用可能引起应计调整。员工为迪士尼公司工作,随着时间的流逝,公司的工资费用在逐渐增长。2014年9月27日,迪士尼公司欠员工的工资,这些工资将在下一会计期间支付。9月27日,迪士尼公司在工资费用和应付工资账户中同时记录所欠金额。预提费用的其他例子包括利息费用和所得税费用。

应计收入是指企业在来年才能收到现金的收入。会计期末,迪士尼公司要对应计收入进行确认。对此进行的会计账项调整要借记应收账款并贷记收入。如应计利息收入就要借记应收利息而贷记利息收入。

我们以 Alladin 旅游公司 6 月 30 日的账项为例来说明会计账项的调整过程。让我们从预付费开始。

预付费

预付费用(prepaid expense)是一项提前支付的费用。因此,预付费用是一项资产,因为它能为其所有者带来未来利益。让我们具体做一下预付租金和办公用品的会计账项调整。

预付租金 公司的租金通常提前支付。这一预付项目对于承租者来说是一项资产——承租者可以在将来使用租赁标的。假设 Alladin 旅游公司在 6 月 1 日预付了 3 个月的店铺租金 3 000 美元。预付 3 个月租金要借记预付租金,具体的分录如下:

6 月 1 日	预付租金(1 000 美元×3)	3 000
	现金	3 000
	预付 3 个月租金。	

会计等式显示此项业务使一项资产增加而另一项资产减少,资产总额没有改变。

资产	=	负债	+	股东权益
3 000	=	0	+	0
-3 000				

过账以后,预付租金账户的记录如下:

预付租金	
6 月 1 日	3 000

在整个 6 月,预付租金账户始终保持月初余额,该余额见表 3-1。调整是将 1 000 美元从预付租金账户转移到租金费用账户,具体分录如下: *

调整分录 a

6 月 30 日	租金费用(3 000 美元×1/3)	1 000
	预付租金	1 000
	记录租金费用。	

调整后,资产和股东权益都减少。

资产	=	负债	+	股东权益	-	费用
-1 000	=	0				-1 000

过账后,预付租金账户和租金费用账户的记录如下:

预付租金		→	租金费用	
6 月 1 日	3 000		6 月 30 日	1 000
余额	2 000		余额	1 000

这个调整分录体现了费用配比原则,我们记录这项费用的目的是计算净利润。

办公用品 办公用品是另一类预付费用。6 月 2 日,Alladin 旅游公司花 700 美元购入办公用品,其会计分录如下:

6 月 2 日	办公用品	700
	现金	700
	现金购入办公用品。	

资产	=	负债	+	股东权益
700	=	0	+	0
-700				

Alladin 旅游公司耗费办公用品的成本记录在办公费用科目中。为了计量办公费用的金额,公司要在 6 月末对现存的办公用品进行盘点。盘点显示还剩余 400 美元的办公用品,从期初可用的办公用品(700 美元)中扣除剩余办公用品的价值就得到本月应记入办公费用的金额(300 美元)。

* 调整分录(a~g)的小结参见表 3-6。

期初资产金额	—	期末剩余资产金额	=	本期资产耗用额(费用)
700	—	400	=	300

6月30日的调整分录是借记费用账户,贷记资产账户,具体分录如下:

调整分录 b

6 月 30 日	办公费用(700 美元-400 美元)	300
	办公用品	300
	记录办公费用。	

资产	=	负债	+	股东权益	-	费用
-300	=	0			-	300

过账后,办公用品账户和办公费用账户的记录如下,以斜体标示调整分录以示重点强调。

办公用品			办公费用	
6月2日	700	6月30日	300	
余额	400		余额	300

7月初办公用品的余额为400美元,上述调整过程每个月都要重复。

思考题

月初办公用品的余额为 5 000 美元,本月新购入办公用品 7 000 美元,月底盘存的办公用品为 3 000 美元。本月办公用品相关的会计调整分录应怎样做?办公用品账户的余额是多少?

答案

调整分录如下:

办公费用(5 000 美元+7 000 美元-3 000 美元)	9 000
办公用品	9 000

期末办公用品账户的余额=3 000 美元(即剩余办公用品的金额)。

固定资产折旧

固定资产(plant assets)是指长期的有形资产,如土地、建筑物、家具和设备。除土地以外的所有固定资产随着使用年限的增加,其可用性都是下降的,而这种下降构成了一项费用。会计人员要在固定资产(土地除外)的使用寿命内对这些资产的成本进行分摊。将长期固定资产的成本费用化的过程就称为**折旧**(depreciation)。

为了说明折旧如何处理,仍以 Alladin 旅游公司为例。假设 6 月 3 日,该公司购入了价值 24 000 美元的设备,其会计分录如下:

6月3日	设备	24 000	
	应付账款		24 000
	赊购设备。		

资产	=	负债	+	股东权益
24 000	=	24 000	+	0

过账后,设备账户的记录如下:

设备	
6 月 3 日	24 000

Alladin 旅游公司购买设备时,记录一项资产。然后,在该资产使用时,它的一部分成本就转入折旧费用中。设备是用来产生收入的,因此要将其成本与收入匹配——这就是费用配比原则。在计算机化的会计处理系统中,这些折旧分录在固定资产的使用寿命内的每个月都会程式化地记录。

Alladin 旅游公司购买的设备可以使用 5 年,然后就毫无价值了。计算固定资产每年折旧金额的一种方法是将其成本(在本例中是 24 000 美元)除以资产的预计使用年限(本例为 5 年)。这种方式(称为直线法)下,年折旧金额为 4 800 美元。折旧金额的多少仅是一种估计(第 7 章将详细介绍固定资产和折旧)。

年折旧额=24 000/5=4 800(美元)

6 月的折旧金额为 400 美元:

月折旧额=4 800/12=400(美元)

累计折旧账户 6 月折旧费用提取的分录如下:

调整分录 c

6 月 30 日	折旧费用——设备	400
	累计折旧——设备	400
	记录设备折旧。	

过账以后,资产总额将随折旧费用而减少:

资产	=	负债	+	股东权益	-	费用
-400	=	0			-	400

贷记累计折旧(不是设备)使设备的原始购置成本在设备账户中保持不变。假如管理人员想知道这项资产的购置成本,则可以查询设备账户。

累计折旧账户表示的是自固定资产使用以来的折旧费用之和。因此,累计折旧账户余额随着固定资产已使用时间的增加而增加。

累计折旧(accumulated depreciation)是一个备抵账户,这类资产的余额通常在贷方。**备抵账户**(contra account)的两个最突出的特征是:(1)常常会有一个伴随账户;(2)正常余额与伴随账户的余额方向相反。

这种情况下,累计折旧是设备的备抵账户,因此累计折旧在资产负债表中紧跟在设备后面。企业为每一个可折旧的资产都设置一个累计折旧账户,如累计折旧——建筑物、累计折旧——机器。

过账后,Alladin 旅游公司的固定资产账户记录为(调整分录用斜体标示):