

第4章

会计循环： 编制年度报表

学习目标(Learning Objectives)

学习本章后，你应当能够：

1. 确认使得年底成为繁忙季节的年度会计活动。
2. 解释调整分录的目的。
3. 描述并编制四种不同类型的调整分录。
4. 解释重要性原则的概念。
5. 解释充分披露的概念。
6. 解释在一个仅仅在年末结账的企业中怎样编制中期财务报告。
7. 编制工作底稿并解释其作用。(*附设专题：工作底稿)

嘘！千年虫将怎样危害经济？

没人能指责金齐米(Genzyme)公司(基于麻省剑桥的生物技术巨人)在技术上是迟缓的。它的科学家工作于生物学研究的前沿，与此同时，计算机控制的生产设备搅拌着数百种不同的高级化合物。

因此，你可以想像当金齐米公司的信息主管，R. 柯维(Robert Cowie)1996年认识到到下一个世纪几乎公司的每一个主要系统都将无法工作——即所谓的2000年或Y2K(千年虫)问题时，他会有什么反应。如果放下这个问题不管，生产设备、用来分析DNA的研究与发展计算机、以及处理定单和票据的计算机都将在2000年1月1日或者之前崩溃。

如果柯维关于2000年问题的观点是正确的，越来越多的证据也表明确实如此，很多的企业正迈向冲击性的混乱。迄今为止，怀疑论者仍然蔑视2000年问题，将其视为一条相对容易处理的“bug”，一个不过是由寻找刺激的顾问们宣传得过热的例子。但是，从华盛顿到其他地方传来的警告越来越多。

证券交易委员会最近强烈要求公司开始报告2000年问题对其收入的影响。总之，从现在到2001年，2000年问题可能会使美国损失1190亿美元。“千年虫肯定将损害经济，”DRI的首席经济师戴维A. 韦斯(David A. Wyss)说，“如果有更多的问题没有解决，它会是一个真正的杀手。”

资料来源：Michael J. Mandel, Peter Coy, and Paul C. Judge, “Zap! How the Year 2000 Bug will Hurt the Economy,” *Business Week*, March 2, 1998, Reprinted by special permission, copyright © 1998 by The McGraw-Hill Companies, Inc.

随着2000年问题越来越接近，1999年的最后几个月对电脑程序员来说，特别在会计职业界中，每年的最后几个月是极端忙碌的阶段，也就是通常所说的“繁忙季节”。

会计是一个一直在进行的、每年重复的活动。决策者需要每天更新的会计信息，而这是由会计提供的。公司财务年度年末是特别忙的时候。大部分公司每年在其财务年度年末结一次账。但是，这不是一个像处理千年虫问题那样紧迫的任务，处理千年虫的问题仍然有很多事情要做。对于会计来说，繁忙的季节意味着盘点存货^[1]、编制调整分录、编制财务报表、草拟报表的注释、计算所得税的返回、制订下一年的财务预算，也许，还有接受审计。

4.1 编制年度报告

那些在股票交易所上市的公司是公开上市的公司，他们有义务向其股东和公众披露其年度与季度信息。这些公司不仅编制年度报表，他们还公布年度报告。

年度报告包括几年的比较财务报表和有关公司的财务状况、业务经营及未来前景的有用信息。但是，在发布前，这些报告必须经注册会计师(CPAs)事务所审计。因此，公司的会计师与CPAs都承担着巨大的时间压力：及时完成工作并发布年度会计报表。年报向每一个股东提供，同时也可以提供给有需求的公众。

上市公司也必须向证券交易委员会(SEC)提交其审计后财务报表和详细的支持计划。接下来，就有所得税问题，也许其数字还很大。

此要点的案例

可口可乐在195个国家同时也在美国所有的50个州开展业务。在12月31日后不久，该公司要提交200多份单独的所得税申报表，每一份计量在不同地区赚取的应税收入。这些申报表中的不少报表有几百页，每一份都必须编制得符合当地的纳税规定(甚至在美国国内，州与州之间的纳税法规也有所不同)。

[1] 许多销售商品的企业常在年末对存货进行完全的盘点。术语“盘点存货”意味着对手头所有商品清点和确定其成本。这个会计程序将在第5章中讨论。

许多企业希望他们的会计部门编制下一年度的综合预算。预算应详细显示组织内每一部门计划的财务状况，通常按月编制。这些预算全年使用，既协调各个部门的工作也作为评价各个部门运作情况的基础。很多预算程序包括的计划在年末之前很久就完成了。但是，随着新年的来临，计划工作通常将变得意向更明显。

就像在第3章解释过的，一个公司的财务年度不需要与日历年度一致。有些公司选择业务活动较少的季节结束其财务年度。然而，大部分公司确实在12月31日结束他们的财务年度，或者用会计语言表述：12/31。因此，许多会计认为12月份到次年3月份之间的几个月是“繁忙季节”。

在这几段中，我们的目标仅仅是识别经常发生于年末的一些会计活动。在一章中，我们不能充分讨论所有这些活动。在第4章，我们将集中讨论期末调整分录与编制财务报表。盘点存货、审计、编制年报将在以后几章中讨论（为了阐述得更清楚，在附录A中给出了“R”Us玩具公司的年报，所得税与预算将在以后几章中）。

4.2 调整分录：进一步观察

我们在第3章介绍过调整分录，用的例子是记录物料费用与折旧费用的分录。我们现在来看在会计期末可能要求调整的其他类型费用和收入。但是，首先让我们考察调整分录在会计循环中的作用。

4.2.1 调整分录的需要

为了计量收入和编制财务报表，一个企业的生命周期被分成一系列会计期间。这使得决策者能比较连续期间的会计报表，并确认重要的趋势。

但是，计量一个较短时期的净收入会产生问题：一些交易影响多个期间的收入与费用，因而在每个期末就需要调整分录。这些分录的目的是得出每个期间收入与费用的确切金额。

举个例子，杂志出版商经常预售两年或三年的产品。在每一个会计期间期末，这些出版商都要做调整分录确认其预收款中当期所赚的收入。大部分公司都有可折旧资产。在每个期末，这些公司都要做调整分录将这些可折旧资产的部分成本分摊为折旧费用。

总之，只要交易影响一个以上期间的收入或者费用就需要调整分录。这些分录在收入赚取的期间确认收入，在有关商品及服务使用的期间确认费用。

理论上，一个企业可以每天做调整分录。但实际上，这些分录仅仅在每个会计期末编制。因此，“调整账户”是一个会计期末的程序，它与编制会计报表相联系。

4.2.2 调整分录的类型

在每个会计期末需要调整的确切金额决定于公司的业务性质。然而，大部分调整分录都属于以下四类的一种：^[1]

1. **分配记录费用的分录。**一笔惠及多个会计期间的现金支出通常借记某个资产账户（例如，物料、未到期的保险费用等），贷记现金账户。在每个从使用该资产获益的未来期间，要编制调整分录将资产成本的一部分分摊为费用。这笔分录应借记适当的费用账户（举个例子，物料费用、保险费用）并贷记资产账户。

2. **分配未赚取收入的分录。**一个企业可能因其在未来会计期间提供的服务预先收取现金。这种性质的交易通常借记现金账户，贷记负债账户（典型的名称为未赚取收入）。在服

[1] 调整分录也有第五类，即对资产负债表中特定资产（如有价证券和应收账款）的计价调整。计价调整将在第7章中解释和列举。

务实际提供的会计期间，编制调整分录记录收入中当期实际赚取的部分。调整分录为借未赚取收入账户，贷记收入账户，金额为提供服务的价值。

3. 记录未记录费用的分录。即使没有收到账单，现金要到将来支付，本会计期间也可能发生费用。这些费用通过期末编制的调整分录记录。调整分录为借适当的费用账户（如利息费用、工资费用等），贷记相关的负债账户。

4. 记录未记录收入的分录。收入可能是当期已赚取的或应计的，但是还没收款或还没记录于会计记录中。没有收到现金的收入通过期末编制的调整分录确认。调整分录为借记应收账款，贷记收入账户。

以上每一类调整分录都在图 4-1 中阐述。

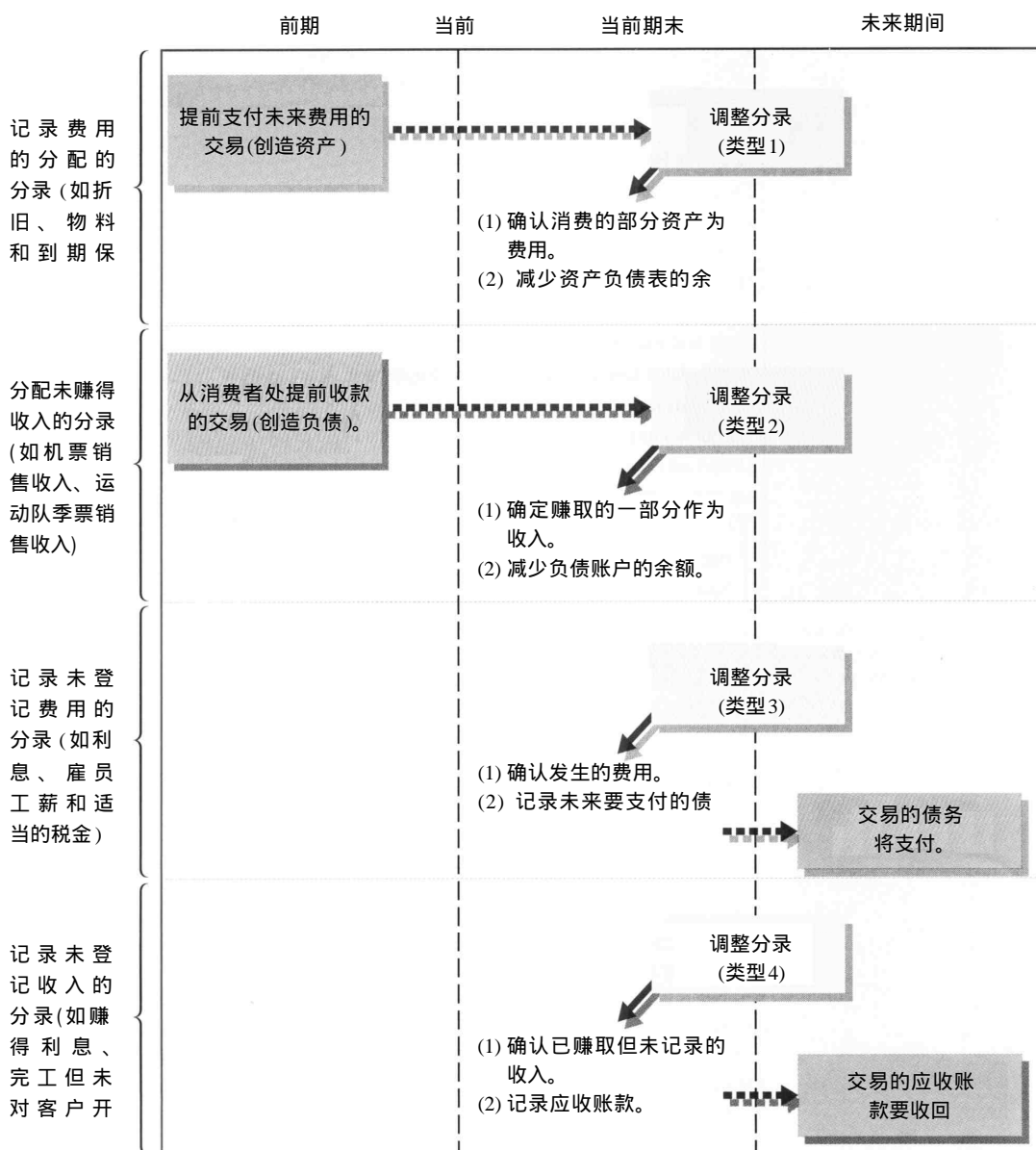


图4-1 调整分录：会计期间之间的一种联系

现金影响

在一个应计制账户系统中，现金流与收入和费用的确认之间经常有“时间性差异”。一个公司可能在发生费用以前支付现金，也可能在赚取收入以前收到现金。相似的，公司也可能在支付现金以前发生费用，在收到现金以前赚取收入。这些时间性差异和因此而需的调整分录总结如下：

因现金的支付先于费用的发生，所以作调整分录分配所记录的费用。

因现金的收到先于收入的赚取，所以作调整分录分配所记录的未赚取收入。

因费用的发生先于现金的支付，所以作调整分录记录未记录的费用。

因收入的赚取先于现金的收到，所以作调整分录记录未记录的收入。

4.2.3 调整分录的特点

记住调整分录的两个重要特点十分有用。首先，每一笔调整分录包括收入或者费用的确认。收入与费用代表所有者权益的变动。然而，所有者权益不能自己变动，当它变动时，资产或负债必然有相应的变动。因此，每一笔调整分录都既影响损益表又影响资产负债表。调整分录很少或不包括现金账户。

第二，调整分录是基于应计制会计概念，而不是根据每月的账单和月末的交易。没有一个人送账单时会说，“这个月你的建筑物折旧费用是 500 美元。”但是，如果我们要正确计量一个企业某个期间的净损益，我们必须知道估计和记录折旧费用的必要性。相比记录交易事项，编制调整分录要求对应计制会计概念有更深刻的理解。在很多企业，调整分录是企业的管理人员或职业会计师编制的，而不是通常的会计人员。

4.2.4 年末的通宵汽车服务公司

为描述各种类型的调整分录，我们将再次使用通宵汽车服务公司的例子。我们将跳到 2002 年 12 月 30 日——公司第一个完整经营年度的年末。这使我们能描述年度财务报表的编制而不仅仅是月份报表的编制。

在第 3 章，我们假设该公司在每个月末调整并结束它的账户。这允许我们开始简单地描述，但是，每个月结账不是企业的实际情况。大部分公司每月调整账户，但是仅仅年末结账。我们假设到 2002 年时该公司已经遵循这种做法。

公司 2002 年 12 月 31 日的未调整试算表如表 4-1 所示。

表 4-1 通宵汽车服务公司试算表
2002 年 12 月 31 日

现金	\$29 550	
应收账款	6 500	
物料	1 800	
未到期保险金	3 000	
土地	52 000	
建筑物	36 000	
累计折旧：建筑物		\$ 1 800
工具与设备	15 000	
累计折旧：工具与设备		29 500

(续)

	应付票据		40 000
	应付账款		2 690
	未赚取租金收入		6 000
	迈克·马克勃兰, 投入资本		82 600
仅在年末暂时账户结清, 他们的余额表示该年至今值	迈克·马克勃兰, 提款	44 800	
	修理服务收入		161 460
	广告费用	3 900	
	工资费用	56 800	
	物料费用	6 900	
	折旧费用: 建筑物	1 650	
	折旧费用: 工具设备	2 200	
	水电费用	19 400	
	保险费用	15 000	
	利息费用	3 000	
		<u>\$297 500</u>	<u>\$297 500</u>

因为公司现在仅仅的年末结账, 收入、所有者提款账户的余额代表整个一年的活动, 而不是一个月。但是, 汽车服务公司上次调整账户是在 11月30日, 因此, 仍然有必要作 12月份的调整分录。

我们将描述几个交易及相关的调整分录。二者都显示在普通日记账中。为了帮助区分交易与调整分录, 交易将以斜体表示, 调整分录以黑体表示。

4.2.5 分配记录的成本

当一个企业发生惠及多个会计期间的支出时, 其金额通常借记资产账户。在受益的每一期间期末, 作一笔调整分录将该资产成本的一部分转入费用账户。这种调整分录反映该资产的一部分已经在本期耗用完, 或者说变成了费用。

分配以前期间记录的现金支出的调整分录由以下两笔组成: 借记费用账户, 贷记资产账户 (或者反资产账户)。这种调整的例子包括记录折旧费用、分摊预付费用的成本。

预付费用 一些费用经常发生预付的情况, 如: 保险、租金和物料。如果预付的费用不仅使当期受益, 其成本代表资产而不是费用。这种资产的成本将在服务或物料使用的期间分摊为费用。总的来说, 预付费用是资产: 它们仅仅在服务与资产被使用时变成费用。

物料 以汽车服务公司的物料政策为例进行阐述。当物料购买时, 它们的成本借记在资产账户中物料科目。在物料使用时的每隔几分钟编制日记账是不现实的。实务中, 在每一个期末估计还将使用的物料的价值, 其减少值假设已经使用完了。

在12月31日编制调整分录之前, 汽车服务公司物料账户的余额是 1 800美元。假设在 12月31日, 马克勃兰估计约有 1 200美元的物料还未用。这暗示约有 600美元的物料在 12月份用掉了, 因此应作如下分录:

12月31日 物料费用600
 物料600
 12月份使用的物料的估计值。

这种调整分录有两个目的: (1) 确认12月份使用的物料的成本为费用; (2) 减少物料账户的余额为 1 200美元——12月31日估计仍未使用的物料。

保单 保单金额也是一种预付费用。这种保单在一个特定期间提供保险保护。随时间的流逝, 保单逐渐到期, 即它在企业经营中用光了。

为阐述方便，假设在 2月1日，汽车服务公司购买了一份 18 000美元的综合保单，提供债务保险、火灾保险及客户车辆损坏保险。这笔支出借记资产账户，如下：

2月1日 未到期保险费	18 000
现金	18 000
购买12个月的保单。	

这 18 000美元的支出提供了 12个月的保险。因此，成本的 1/12，或者是 1 500美元，被确认为每个月的保险费用。12月份的保险费用在月末通过以下调整分录记录：

12月31日 保险费用	1 500
未到期保单	1 500
12月份的保险费用。	

注意这笔调整分录与前面我们编制的物料的调整分录的影响的相似性。在两个例子中，调整分录将本期所耗用资产的成本转为费用。

轮到你了！ 作为一名汽车所有者



汽车所有者一般预先支付 6个月的保险费。假设你在 2月1日支付了6个月的保险费 600美元（到7月31日为止）。在3月31日，你决定更换保险费公司。你打电话给目前的保险公司要求取消保单。你有权要求退款吗？如果可以，为什么，可以退回多少金额？

我们的评论见本章末。

直接在费用账户中记录预付 在我们的阐述中，支付一个以上期间的物料费用和保险费用借记资产账户。然而，一些公司选用其他的政策，直接借记费用账户，如物料费用等。期末，调整分录应该是借记物料，贷记物料费用，金额为仍未耗用的物料的成本。

这种可选择的方法与汽车服务公司所用的方法可以导致一样的结果。在两种方法中，本期耗用的物料成本作为费用，仍未耗用的物料的成本作为资产进入资产负债表。

在本教材中，我们将采用汽车服务公司的方法，将支付记录在资产账户，然后，当这些资产耗用时，作调整分录将其成本转入费用账户。这种方法正确地描述了成本流经资产负债表各个科目的概念。即支付是一种资产，然后变成费用。这种可选用的方法在实务中得到广泛运用仅仅是因为它是一条有效的捷径，它规范化了交易的记录并减少期末所需的调整分录的数量。记住，本课程的目的是发展你理解和适应会计信息的能力，而不是训练你选择会计记录程序。

建筑物折旧 在一个会计期间折旧费用的记录是调整分录分配已记录成本的一个例子。记录汽车服务公司建筑物折旧费用的调整分录在资产的使用寿命期内（20年）每个月是一样的。这些分录，基本上与第 3章阐述的一样：

12月31日 折旧费用：建筑物	150
累计折旧：建筑物	150
每个月建筑物的折旧费用（36 000美元 ÷ 240个月）。	

每月的折旧费用是基于以下事实：建筑物值 36 000美元，估计使用年限 20年（240个月）。在直线折旧法下，每月估计的使用成本是 36 000美元的 1/240，或者，150美元。^[1]

会计经常使用账面价值这一术语来描述一个资产在公司会计记录中的净价值。对于可折旧资产，比如说，建筑物和设备，账面价值等于资产的成本减累计折旧的有关部门金额。汽车服务公司将其 12月份的调整分录过账以后，建筑物的累计折旧将达到 1 950美元（未调整前

[1] 折旧的直线法已在第 3章中介绍，其替代方法将在第 9章中讨论。一旦企业选定折旧方法，它应该在这资产全部寿命期中统一地使用这方法。

的余额加上12月份确认的150美元)。因此,建筑物的账面价值是34 050美元(36 000-1 950)。

对于会计目标而言,账面价值具有重要的意义。它代表将抵消未来期间收入的成本。同时,它也给财务报表使用者关于公司可折旧资产的“年龄”的指示信息。但是,账面价值并不代表资产的现在市场价值。大部分报告在资产负债表中的资产是用历史成本报告的,而不是用估计的市价。

工具与设备的折旧 通宵汽车服务公司用直线法在5年内(60个月)折旧其工具与设备。12月31日的试算表显示公司拥有的工具与设备价值15 000美元。因此,记录折旧费用的调整分录为:

12月31日 折旧费用:工具与设备	250
累计折旧:工具与设备	250
工具与设备每月折旧费用(15 000美元÷60个月=250美元/月)。	

一些读者可能记得汽车服务公司在2001年12月份仅仅确认了200美元的工具与设备的折旧费用。如果公司是使用直线法,为什么每月折旧费用的金额增加了?答案十分直接,公司现在比2001年拥有更多的工具与设备。

公司2002年12月31日工具与设备的账面价值是多少?如果你说11 800美元,你就对了。^[1]

4.2.6 分摊未赚取收入

在一些例子中,消费者可能预先为以后会计期间提供的服务支付款项。例如,一个足球队通过预售赛季门票就可预先收到其大部分收入,健康俱乐部通过销售长期会员合同预收款项。航空公司在预定的飞行时间之前售出大部分机票。

由于会计人员目的的原因,预收的金额并不代表收入,因为这些金额还惟有赚取。预先从客户处收到的金额应借记现金账户,贷记未赚取收入账户。未赚取收入也可以称为递延收入。

当一个公司预先从客户处收钱时,它有义务在将来提供服务。因此,未赚取收入账户的余额是一种负债,它出现在资产负债表的负债方,而不是损益表。未赚取收入与其他的负债不同,因为它通常是通过提供服务而不是支付现金来结清债务的。简要地说,它是用工作抵偿而不是支付的。当然,如果企业不能提供服务,它必须通过退回客户款项来清偿债务。

此要点的案例

联合航空公司资产负债表中最大的一笔负债是“机票提前销售”。这个账户有10亿多美元的余额,代表源于未来航班机票销售的未赚取收入。它的大部分未赚取收入将随着未来航班的发生而实现。但是,也有一些顾客将改变他们的计划,把票退回联合航空公司拿回现金。

当公司向消费者提供已经预付款项的服务时,它通过这种服务清偿了债务同时赚取收入。在会计期末,编制调整分录将一个合理的金额从未赚取收入账户转入收入账户。调整分录为:借记负债账户(未赚取收入),贷记收入账户。

为阐述这些概念,假设在12月1日,Harbor出租车公司同意在汽车服务公司的大楼内租借场地在室内停放它的一些出租车。协议的租金是2 000美元/月,Harbor同意预付3个月的租金。12月1日记录这笔交易的日记账如下:

12月1日 现金	6 000
未赚取租金	6 000
从Harbor出租车公司提前收取3个月的场地租金。	

[1] 在12月31日调整分录后,将成本15 000美元减去累计折旧,累计折旧金额为3 200美元。

记住，未赚取收入是一个负债账户，而不是一个收入账户。汽车服务公司将在以后 3 个月为 Harbor 提供停放服务的过程中逐渐赚取。在 3 个月的每一个月的月末，公司将作调整分录，从未赚取收入账户转 2000 美元到已赚取收入账户，租金收入已经赚取，它将出现于损益表中。这一系列的转账的第一笔将在 12 月 31 日编制调整分录：

12月31日 未赚取租金	2 000
租金收入	2 000

预先从 Harbor 公司收取的租金在 12 月赚取的部分（6 000 美元 ÷ 3 个月）。

这笔调整分录过账以后，未赚取收入账户将有 4 000 美元的贷方余额。这个余额代表公司在下两个月应该提供 4 000 美元的服务的义务而且将出现在公司资产负债表的债务方。已赚取收入账户的余额将出现于公司的损益表中。

将预先收款直接记录于收入账户中 我们已经强调预先从消费者处收取的金额代表负债，而不是收入。然而，一些公司采用了一种会计政策：将预收款直接贷记收入账户。调整分录为：借记收入账户，贷记未赚取收入账户，金额为预收款中还未赚取的部分。这些可选择的会计实务的结果跟我们前面阐述的方法的结果一致。

在本章中，我们将采用开始已经描述的方法：将从客户处预收的款项贷记未赚取收入。

4.2.7 记录未登记的费用

这种类型的调整分录确认将在未来交易中支付的费用，因此，还没有成本记录在会计记录中。这类费用是日复一日积累起来的，但是直到支付时才记录，雇员的工资与借款的利息就是这类费用的例子。这些费用在一段时间中应计，即增长或积累。在会计期间期末，应该做调整分录记录应计而未记录的费用。既然这些费用将在未来支付，调整分录应为借记费用账户，贷记负债账户。我们现在用汽车服务公司的例子来阐述这类调整分录。

应计工资费用 像其他许多企业一样，汽车服务公司每周五支付雇员的工资。然而，本月结束于星期三——比预定的下一个付薪日期早两天。因此，公司的雇员在 12 月份工作的时间超过了一个星期而没有得到工资。

时间表表明从上一个付薪日起，公司的雇员已经工作了 130 小时。包括个人所得税，公司欠雇员工资大约 1 950 美元^[1]。应该编制如下调整分录将这一金额记录为工资费用与负债：

12月31日 工资费用	1 950
应付工资	1 950

应计的欠雇员的月底未支付的工资。

这笔调整分录增加了公司 2002 年的工资费用，也创造了一笔负债——应付工资，这将出现于 12 月份的资产负债表中。在星期五，1 月 2 日，公司支付两周的薪水。让我们假设支付的金额为 23 978 美元，在本例中，记录支付的分录如下：

2003 年	
1月2日 工资费用（2 月份）	447
应付工资（12 月份应计）	1 950
现金	2 397

两周的薪水，1950 美元是 12 月 31 日应计的。

应计的利息费用 在 2001 年 11 月份，公司从市内运输公司购买了建筑物，一个老的车库。公司开出一张 30 000 美元的短期应付票据来支付大部分价款。不幸的是，公司一直没能为此车库取得长期财务支持。因此，公司不得不安排一系列通常仅仅 3~6 个月的短期借款。每

[1] 编制正规的工资单时，工资和工薪税金必须计算到“每一分”。但这并是一种工薪，而只是公司用于财务报表的金额，所以合理的估计就足够了。在本章后面还将讨论“重要性”原则。

次新借款都是用来归还将到期的前期借款。

最近的有关这些短期借款的情况如下：在 11月30日，公司从美国国家银行借入 40 000美元。这笔借款连同以年利率 9%计算的利息将在 3个月内归还（在 2月28日）。11月30日记录这笔借款交易的分录如下：^[1]

11月30日 现金..... 40 000
 应付票据..... 40 000

从美国国家银行借入现金，发行3个月期的利率9%的应付票据。

在2月28日，公司必须支付银行 40 900美元。这表示 40 000美元借款，加上 900美元利息（ $40\,000 \times 0.09 \times 3/12$ ）。900美元的利息费覆盖了 3个月时间。尽管知道 2月28日才要支付，利息费用是以每个月 300美元的速度发生的，如图 4-2所示。

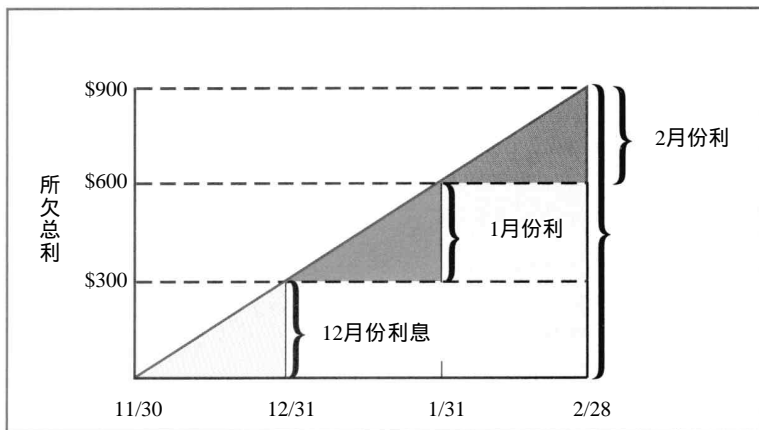


图4-2 利息的发生

以下是 12月份 31日编制的调整分录，分录记录了支付 12月份一个月利息费用与月底还欠银行的利息数：

12月31日 利息费用..... 300
 应付利息..... 300

12月份应付票据的应计利息费用（ $40\,000 \times 0.09 \times 1/12$ ）。

这笔分录将本年度确认的利息费用从 3 000美元增加到 3 300美元，这个金额将出现于公司2002年的损益表中。300美元的应付利息与 40 000美元对美国国家银行的应付票据都要进入12月31日的表4-4(3)资产负债表。

公司将在来年 1月31日作第二笔调整分录确认另外 300美元的利息费用。2月28日的分录记录这笔借款的偿还，包括 900美元的利息费用，分录如下：

2003年
 2月28日 应付票据..... 40 000
 应付利息（从12月到1月）..... 600
 利息费用（仅仅2月份）..... 300
 现金..... 40 900

支付40 000美元应付票据和 900美元利息给美国国家银行。

注意在 2月份仅仅确认了 300美元利息费用。通过调整分录的程序，我们将总数 900美元的利息在费用发生的 3个月时间里分摊了。

[1] 在这例子中，我们不介绍工薪税和代扣金额的细节。这些内容将在第 10章中讨论。

4.2.8 记录未记录的收入

一个企业可能在当期赚取收入但是到以后期间才向客户发出账单。如果服务是向同一个客户提供，可能发生这种情况（账单在服务完全完成以前不可能发出）。任何当期赚取而没有记录的收入应该在期末通过调整分录记录下来。这种调整分录为：借记应收账款账户，贷记适当的账户。“应计收入”的术语经常用来描述在当期已经赚取但是在结账日以前仍未记录的收入。

为描述这一类型的调整分录，假设在 12 月份，公司与机场运输服务公司达成协议——为运输公司的卡车进行日常维护。公司同意以每个月 1500 美元的收费来维护这些卡车，在每月的 15 日支付。没有分录记录达成的协议，因为还没有提供服务。公司于 12 月 15 日开始提供服务，但是第一笔付款直到 1 月 15 日才能收到。因此，公司在 12 月份应编制以下调整分录，记录本月从机场运输公司赚取的收入：

12月31日	应收账款	750	
	修理服务收入		750
确认 12 月份按照与机场运输公司达成的维护协议提供服务所赚取的收入。每个月 15 日结账。			

机场运输公司第一次支付的款项的收回将发生于下一个会计期间（确切地说，1 月 15 日）。这 1 500 美元的现金，一半代表 12 月 31 日的应收账款的收回，另一半代表 1 月份赚取的收入。因此，1 月 15 日记录从机场运输公司收到的 1 500 美元的分录为：

2003年			
1月15日	现金	1 500	
	应收账款		750
	修理收入		750
收到 12 月 15 日至 1 月 15 日机场卡车维修费。			

12 月 15 日调整分录的净结果已经按每个月提供的服务的比例分成 12 月份和 1 月份的卡车修理服务收入。

4.2.9 调整分录和会计原则

调整分录是会计人员运用实现原则与配比原则的工具。通过这些分录，收入在它们赚取时确认，费用在相关的商品与服务提供时确认。

在大部分例子中，实现原则指出收入应该在商品和劳务提供时确认。在这一点上，企业已经基本上完成了收入的赚取过程，商品与服务的销售价格也能被客观计量。在销售前的任何时候，商品与服务的销售价格只能估计。在销售后，剩下的惟一步骤是从消费者处收款，这通常是相对确定的事情。

在这些会计实务中体现了配比原则，如厂房设备折旧、计量销售商品的成本、摊销未到期的保单的成本。所有的期末调整分录，包括费用的确认都是配比原则的运用。

成本与收入可以用以下两者方法中的一种来配比：

1. 成本与特定收入交易的直接联系。收入与费用配比的理想模式决定了与本期发生的特定收入交易联系的费用金额。然而，这一方法仅仅适用于能与特定收入交易事项直接联系的成本与费用。卖出商品的成本与支付给销售商的佣金是这类成本与费用的例子。

2. 在支出的有效使用寿命期内系统摊销成本。许多支出对多个会计期间赚取收入有益但不能与特定收入交易事项直接联系。这样的例子包括保单成本，可折旧资产和无形资产，如专利。在这些例子中，会计人员试图通过在这类资产的有效寿命期间内系统地分摊其成本与费用来配比收入与费用。例子有直线摊销方法与其他各种折旧方法，这些都是用来配比收入与相关成本的系统摊销技术。

4.2.10 重要性的概念

另一条公认会计准则在编制调整分录中也起到十分重要的作用——重要性原则。重要性的概念指的是一个项目或一个事件的相对重要性。如果一个项目的信息能影响会计信息使用者的决定，则该项目就被认为是重要的。会计人员必须确定所有重要的项目在会计报表中都已经恰当地披露。

然而，财务报告的程序应遵循成本效益原则，即信息的价值应超过披露它的成本。在定义上，会计处理符合重要性原则的不重要项目应该对决策者很少或没有影响。因此，会计人员不会浪费时间解释不重要的项目，这些项目可以用最简单和最方便的方式处理。

总的来说，如果这些处理的结果对会计报表没有重要影响，重要性概念允许会计人员用估计的数字甚至忽略其他的会计原则。重要性是一个最重要的公认会计准则，在整个会计的学习中，你都会碰到这个原则的应用。

重要性与调整分录 重要性的概念使会计人员能从几个方面缩短和简化编制调整分录的程序。例如：

1. 企业购买了许多低价或者马上将在企业的经营中用掉的资产。如废纸篓、电灯泡、门房用品。重要性的概念允许将这种物品的价值直接记入费用账户。这种处理减少了在期末编制调整分录把这些成本的一部分从资产账户转到费用账户的需要。只要期末未使用项目的成本是不重要的，这种会计处理捷径就是可以接受的。

2. 例如电话账单和公共服务账单等一些费用，可以在支付账单时记入费用账户，而不是在接受服务的时候。技术上来说，这种处理方式违反了配比原则。然而，用现金制处理公共服务账单是十分方便的，因为每个月的公共服务成本只有在支付账单时才知道。在现金制下，一个月的公共服务账单被作为每个月的费用，尽管被作为本月费用的账单实际上是上一个月的账单，这种“错误”所导致的结果对财务报表的影响看来是不重要的。

3. 如果金额是不重要的，记录应计的收入或者费用的调整分录可以被忽略。

4. 如果错误的金额看起来是不重要的，调整分录可以基于估计。举个例子，在 4.2.5 分配记录的成本一节中，我们阐述了将物料账户的 1 800 美元余额分摊为费用的调账分录。本期所耗用的物料的金额（600 美元）是基于对仍未使用的物料的价值（1 200 美元）的估计。这一估计是一种“有训练的猜测”，没人能实际计算所有未使用的物料并检查他们的价值。记录应付工资的调整分录也是基于估计，而不是实际的计算。

重要性是一个职业判断的问题 一个特定的项目或事件是否重要是一个职业判断的问题。在做这种判断时，会计人员考虑几个因素。

首先，重要的金额会随着组织的规模变化。例如，1 000 美元对于一个小企业的财务报表可能是重要的，而对于一个像通用电气^[1]这样的企业就是不重要的。没有一个官方的准则确定重要的金额，但是大部分会计人员认为低于净收入的 2% 或 3% 的金额是不重要的，除非考虑其他的因素。

一个这样的其他因素是许多不重要的事项的累积影响。一批事项中每一项单独考虑时可能是不重要的，然而，当一起考虑时，这些事项的合并影响可能就是重要的。

最后，重要性依赖于项目的性质，也依赖于金额数。例如，假设，几个经理有组织的从其所管理的公司窃取钱财。股东可能认为这一事实十分重要，即使金额相对于公司的总资源来说很小。

注意：除非特别提出重要性的问题，在本书确定重要性时，你可以认为所有金额都是重要的。

[1] 通用电气在它的财务报表中列示的金额进位到 100 万美元的事实，即可印证此点。这种财务报表中金额的进位本身就是重要性原则的应用。

4.2.11 调整分录的影响

我们已经讨论了汽车服务公司将在 12月31日作的 8种不同的分录。这些分录日记账的形式见表 4-2。(汽车服务公司也记录了整个 12月的许多交易。公司 12月的交易没有阐述但已经用第 3章所述的方式进行过解释。)

表4-2 普通日记账

月	日	账户名称与经济事项描述	借	贷
2002年				
12	31	物料费用	600	
		物料		600
		12月份使用的物料		
	31	保险费用	1 500	
		未到期保单		1 500
		12月份的保险费用		
	31	折旧费用：建筑物	150	
		累计折旧		150
		每月建筑物的折旧费用 (36 000 美元 ÷ 60个月)		
	31	折旧费用：工具与设备	250	
		累计折旧：工具与设备		250
		每月工具与设备的折旧费用 (15 000 美元 ÷ 60个月)		
	31	未赚取租金	2 000	
		租金收入		2 000
		从某出租车公司预收款在 12月份赚取的部分 (6 000 美元 ÷ 3个月)		
	31	工资费用	1 950	
		应付工资		1 950
		应计的欠雇员的工资，月末仍未付		
	31	利息费用	300	
		应付利息		300
		12月份应付票据 (\$40 000 美元 × 0.09 × 1/12)		
	31	应付账款	750	
		修理收入		750
		确认 12月份根据合同给机场运输公司提供维护服务的收入		

在这些调整分录过入分类账以后，汽车服务公司的分类账账户将更新（除了所有者投资账户）。公司 2002 年 12 月 31 日的调整后试算表见表 4-3（为了强调，那些受月末调整分录影响的账户用黑体显示）。

4.3 编制报表

如同在第 3 章讨论过的一样，损益表、所有者权益表和资产负债表可以直接根据列示于调整后试算表中的数额编制（为阐述方便，我们在调整后试算表的旁边做了一些注释指出哪一个账户出现于哪一个财务报表）。公司 2002 年 12 月 31 日的财务报表将在表 4-4(1)~(3) 中阐述。

首先编制损益表的原因是净收入的金额出现于所有者权益表中。所有者权益表，反过来决定出现于资产负债表中的所有者投资账户的金额。注意我们没有将公司的现金流量表包括在其他 3 张报表中。关于现金流量表的进一步讨论将在第 13 章进行。

表4-3 通宵汽车服务公司
调整后试算表
2002年12月31日

资产负 债表	现金	\$29 550	
	应收账款	7 250	
	物料	1 200	
	未到期的保单	1 500	
	土地	52 000	
	建筑物	36 000	
	累计折旧：建筑物		\$1 950
	工具与设备	15 000	
	累计折旧：工具与设备		3 200
	应付票据		40 000
	应付账款		2 690
	未赚取租金		4 000
	应付工资		1 950
所有者 权益表	应付利息		300
	迈克·马克勃兰，投入资本（注意： 这个账户必须根据以下账户记录 的交易更新，结账分录就是用于 这个目的）		82 600
	迈克·马克勃兰，提款	44 800	
损益表	修理服务收入		162 210
	租金收入		2 000
	广告费用	3 900	
	工资费用	58 750	
	物料费用	7 500	
	折旧费用：建筑物	1 800	
	折旧费用：工具与设备	2 450	
	公共服务费用	19 400	
	保险费用	16 500	
	利息费用	3 300	
		<u>\$300 900</u>	<u>\$300 900</u>

4.3.1 草拟财务报表所附的注释

对于财务报表的使用者，充分披露可能是最重要的会计原则。这一原则意味着财务报表应该披露任何对于确切解释财务报表必需的信息。

多数披露出现于财务报表的注释中。拟定这些注释是期末会计人员面临的最具挑战性的工作。这些注释的内容经常不能从会计记录中直接得到。因此，拟定这些注释需要深刻理解公司、公司的业务、会计原则以及会计信息使用者如何解释和使用会计信息。

总是在报表注释中披露的两个项目是公司使用的会计模式及主要负债的到期日。因此，公司2002年的财务报表应该注释部分。

表4-4(1) 通宵汽车服务公司损益表
2002年12月31日

收入		
修理服务收入		\$162 210
赚得租金收入		2 000
收入合计		<u>164 210</u>
费用		
广告	\$3 900	
工资	58 750	
物料	7 500	
折旧：建筑物	1 800	
折旧：工具设备	2 450	
水电	19 400	
保险	16 500	
利息	<u>3 300</u>	<u>113 600</u>
净收入		<u>\$50 610</u>

表4-4(2) 通宵汽车服务公司所有者权益表
2002年12月31日

迈克·马克勃兰，投入资本，2001年12月31日	\$82 600
加：12月份的净收入	<u>50 610</u>
总计	<u>\$133 210</u>
减：所有者提款	<u>44 800</u>
迈克·马克勃兰，投入资本，2002年12月31日	<u>\$88 410</u>

表4-4(3) 通宵汽车服务公司资产负债表
2002年12月31日

资产		
现金		\$29 550
应收账款		7 250
消耗物料		1 200
未失效保险		1 500
土地		52 000
建筑物	\$36 000	
累计折旧：建筑物	1 950	34 050
办公设备	\$15 000	
累计折旧：办公设备	3 200	<u>11 800</u>
资产合计		<u>\$137 350</u>
负债和所有者权益		
负债：		
应付票据		\$40 000
应付账款		2 690
应付工资		1 950
应付利息		300
未赚得租金收入		<u>4 000</u>
负债合计		<u>\$48 940</u>
所有者权益		
迈克·马克勃兰，投入资本，2002年12月31日		<u>88 410</u>
负债和所有者权益合计		<u>\$137 350</u>

注释1：折旧政策

财务报表中的折旧费用是用直线法计算的。估计使用年限为：建筑物 20年，工具与设备5年。

注释2：债务到期日

公司的应付票据只有一笔，来年 2月28日到期。该票据的到期值，包括利息费用总计为40 900美元。

现金影响

上面所列的注释2对于公司的财务报表使用者具有非常的重要性。特别地，公司在两个月内从何处得到现金支付40 900美元到期债务。即使公司的损益表报告的净收入为50 610美元，公司在其资产负债表中确实没有报告足够的流动资产以清偿其债务。因此，公司必须为其债务融资或尽快取得现金。

4.3.2 什么类型的信息必须要披露

没有一个综合的清单显示哪些信息应披露在财务报表中。披露的充分性是基于官方制度、传统和会计人员的职业判断的。

作为一个公认原则，一个公司应该披露任何智力健全的人认为对于确切解释报表必不可少的信息。除了所使用的会计模式和债务的到期日，企业可能需要披露以下信息：

- 针对公司的法律诉讼
- 计划的厂房关闭
- 政府考察公司产品的安全性或者定价政策的合法性
- 资产负债表日后，财务报表公布以前发生的重要事件
- 占公司业务大部分的特殊客户
- 公司与其关键的管理层之间的不同寻常的交易或利益冲突

让我们再一次强调没有综合的必须披露的项目的清单。在本课程中，我们将确定并讨论许多要求披露在财务报表中的项目。

在一些情况下，公司甚至必须披露对于公司可能造成损害的信息。例如，制造商可能需要披露消费者因被其产品伤害而提起诉讼的信息。披露可能证明是令公司陷入困境，甚至是毁灭性的，这一事实不是保持信息秘密的理由。充分披露的概念需要管理层的努力以使信息使用者得到公司经营的信息。

公司没有被要求披露不重要的信息或者对公司的财务状况没有直接影响的信息。例如，公认会计准则没有要求一个公司披露公司的人事安排、防火或者关键领导人的死亡。当然，公司经常在自愿的基础上披露一些非财务信息。

公司财务报表的披露应限于事实和合理的估计。他们应该不包括不能持久的乐观性估计。

为对上市公司“R”Us玩具公司的披露类型进行了解，我们建议读者参阅“R”Us玩具公司的年报，它列示于本书的附录A。

4.3.3 结账分录

会计人员有时候用“结账分录”来描述所有的年终程序。但是，技术上，结账仅仅指会计循环中一个步骤。这一步骤包括将收入、费用、提款账户的余额结入所有者投资账户。

结账根本不困难，仅仅是将余额从一个账户转入另一个账户。在一个计算机系统中，这仅仅是按一个键的事情。然而，汽车服务公司使用的是手工系统。其结束上述账户的分录如

表4-5所示。

表4-5 普通日记账

月	日	账户名称与经济事项描述	借	贷
2002年				
12	31	修理服务收入	162 210	
		已赚租金收入	2 000	
		收入汇总		164 210
		结束收入账户		
	31	收入汇总	113 600	
		广告费用		3 900
		工资费用		58 750
		物料费用		7 500
		折旧费用：建筑物		1 800
		折旧费用：工具设备		2 450
		水电费用		19 400
		保险费用		16 500
		利息费用		3 300
		结束费用账户		
	31	收入汇总	50 610	
		迈克·马克勃兰，投入资本		50 610
		结束收入汇总账户。		
	31	迈克·马克勃兰，投入资本	44 800	
		迈克·马克勃兰，提款		44 800
		结束所有者提款账户		

在这些分录过账以后，收入、费用、所有者提款账户的余额将是 0，准备用来计量来年的经济活动。

作为会计循环的最后一个步骤，公司将编制结账后试算表。和表 4-3调整后试算表比较，结账后试算表仅仅由资产负债表账户构成。迈克·马克勃兰，投入资本账户也有一个新的日期和新的余额。通过结束收入、费用和提款账户，所有者投入资本账户已经得到更新。

表4-6 通宵汽车服务公司结账后试算表
2002年12月31日

现金	\$29 550	
应收账款	7 250	
消耗物料	1 200	
未失效保险	1 500	
土地	52 000	
建筑物	36 000	
累计折旧：建筑物		\$1 950
办公设备	15 000	
累计折旧：办公设备		3 200
应付票据		40 000
应付账款		2 690
应付工资		1 950
应付利息		300
未赚得租金收入		4 000
迈克·马克勃兰，投入资本，2002年12月31日		88 410
	<u>\$142 500</u>	<u>\$142 500</u>

4.3.4 最后剖析通宵汽车服务公司：2002年是一个好的年份吗

现在让我们考虑一下公司第一个财务年度的财务状况。

盈利性评价 在2002年，公司赚取了50 600美元的净收入。一个小企业的所有者经常根据他可选择的财务机会来评价公司的净收入。

让我们假设如果马克勃兰不拥有公司，他可以通过管理另一家汽车服务公司赚取48 000美元的年薪。进一步假设如果他将其在公司的权益投入股市，他能赚取12%的回报（约9 900美元）。因此，如果没有拥有公司，马克勃兰在2002年已经赚取了58 000美元，并且风险减少，工作时间较少，头疼的事更少。

但是，在估计风险的时候，现实的问题不是公司现在如何而是它将来会如何。如果说公司已经经营了15年，我们可以认为目前的水平是不够的。但是，这是公司的第一个完整的经营年度。

许多企业在其早期的年份都是亏损的。在第一年赚取了实质性的盈利显示了极佳的潜力。

注意12月份向Harbor出租车公司出租车库所赚取的2 000美元。和这笔收入联系的附加费用很少。因此，这个协议在来年就可以使公司增加20 000美元或更多的净收入。另外，如果Harbor出租车公司将其车辆停在公司的车库，公司可能就要对车库进行必要的维护与保养。

下两年的经营成果就像在“讲故事”。如果公司的利润下降，甚至保持目前水平，马克勃兰不会认为公司成功了。但是，一旦公司成长起来，就能迅速给他提供收入，并且远远超过领薪水的职位所能达到的水平。这就是投资者——公司所有者把盈利趋势看得比某一给定年份的利润更重要的原因。

评价偿付能力 至少在短期内，偿付能力是独立于盈利能力的。在短期内，公司有潜在的现金流问题。

在很近的将来，公司就要面临支付两笔主要的现金支出的挑战。注意公司的保单在2月份就到期了。参考去年的水准，这大约需要18 000美元的现金流出，明年2月1日左右到期。公司的40 000美元应付票据在2月底到期。合起来，这些现金支出达到接近60 000美元，超过了公司的净流动资产（现金加应收项目）。

公司可能支付新保单的费用，但是不能偿付票据。如果银行不为这笔借款展期，马克勃兰可能就要被迫关闭公司变现资产。因此马克勃兰的企业掌握在银行手中。^[1]

现金影响

如果马克勃兰能将其短期应付票据（经常需要重新融资）换成长期抵押借款（通过拉长借款的期限，这可以减少他每月的支付）。从我们的观点看，这应该是他的企业最有限考虑的事情。

集中管理人员的注意力 会计信息的一个主要作用是引导管理人员对问题和机会有注意力。我们已经论及过与Harbor出租车公司的出租协议中蕴藏的机会。管理人员也应该审视损益表，看看哪一项费用超支。

因为马克勃兰是一个有经验的技工，我们将假设公司的工资费用和当前的市场利率保持一致。但是，我们的注意力马上转到保险费用与公共服务费用的数额。我们不知道哪一项费用超支，但是两项都至少提供了大幅度节约的潜力。

在重定公司的保单时，马克勃兰应该从几家公司中寻找有竞争力的报价。也许，可选

[1] 独资者是个人地承担着企业的债务。所以，债主的决策通常根据独资者，而不是企业个体的清偿力。

如果马克勃兰有充裕的资源和良好的作用，他应该在更新短期债务上不会有大的麻烦。但是如果他资源有限，还有大量的个人债务，他就难以更新这些债务了。

择每年费用大大少于 18 000美元的保单。

关于公共服务费用（平均每月 1 600 美元），马克勃兰应考虑如下因素：

- 照明系统是有效的吗？（特别重要的是，当电灯整晚都亮着时）
- 供热系统有效吗，建筑物是否充分封闭？（同样重要的是，当供热系统整晚都工作）
- 盥洗室漏水吗？
- 有公司职员为私事使用公司的电话吗？

猛一看，这些项目都是小的、不重要的。但是，如果公司能将其公共服务的账单减少一半，其 2002 年的净收入将增加 9 700 美元。公司的净收入将超过马克勃兰能从一个薪水职位中能赚取的收入，这可能就是“他这年所干的”。

4.3.5 编制包含不同时期的财务报表

除了年末，许多企业每个季度编制财务报表。另外，它们还可能编制其他时间期间的财务报表，如每个月或本年至今的。

当一个企业仅仅在年末结账时，收入、费用和所有者提款账户有表示“本年至今”活动的余额。因此，在 6 月 30 日，这些账户的余额代表过去 6 个月的活动记录。但是，这些企业如何编制仅仅覆盖 6 月份的中期财务报表？或者是覆盖 6 月 30 日结束的这一个季度？

答案在于做一个小小的减法。作为一个例子，假设以下几个月的调整后修理服务收入账户余额如下：

3月31日（第一季度末尾）	\$38 000
5月31日	67 000
6月30日	80 000

在每一日期，账户余额代表自 1 月 1 日至今赚取的收入。因此，3 月 31 日的余额代表 3 个月的收入，5 月 31 日的余额是 5 个月的收入，6 月 30 日的余额即在 6 个月期间赚取的收入。

为了编制 6 月 30 日结束的 6 个月的损益表，我们简单地使用收入账户 6 月 30 日的余额——80 000 美元。但是，为编制以 6 月 30 日结束的这个月的损益表，我们不得不从该账户 6 月 30 日的余额中减去 5 月 31 日的余额。剩下的数额，13 000 美元，代表记录在 6 月份账户中的收入数额（80 000 美元 - 67 000 美元 = 13 000 美元）。

为编制第二季度的损益表，我们应该从 6 月 30 日的收入账户余额中减去 3 月 31 日的该账户余额。因此，第二季度的收入总计为 42 000 美元（80 000 美元 - 32 000 美元）。

对每个收入账户、所有者提款账户与费用账户，都要进行这个从当期账户余额中减去前期账户余额的程序。

听起来似乎工作量很大，但实际上没有这么大。这一程序仅仅包括 10 到 15 个账户，而且在一个计算机系统中，整个程序都是自动进行的。即使在一个手工系统中，会计人员也能用计算器在几分钟中做完这一工作。

像这样的计算不需要资产负债表账户。一个资产负债表总是基于资产负债表日的账户余额。因此，6 月 30 日的资产负债表看起来和其他期间的财务报表几乎一模一样。



网络联接

俄亥俄州立大学费雪学院建立了一个十分有用的网站，名叫企业工作搜寻者：

www.cob.ohio-state.edu/~fin/osujobs.htm

如果你浏览该网站的会计部，你能学到很多关键的会计知识，如财务报告、预算、审

计和税务工作。这个网站也讨论技术要求、工资和工作条件。当你上网时，检查因特网资源，访问这个有名的站点。

注意在“工作时间”这一栏，其范围是每周大约有 40到70小时。这反映了审计、财务报告和税务工作的期限带来的巨大时间压力。

一些公司允许会计人员在繁忙季节工作时间较长，换得一年中其他时间的更多空闲。其他的公司支付各种各样的加班补贴。

在繁忙季节，有些会计人员确实需要每周工作 70小时，但是这不是典型情况。员工通常不需要一周工作70小时，实际上，许多公司禁止会计人员这样做。我们认为 50~60小时是繁忙季节比较有代表性的估计工作时间。

4.4 附设专题：工作底稿

工作底稿在一张表中阐述未调整试算表、调整分录和财务报表之间的关系。工作底稿在期末编制，但是在调整分录正式记入会计记录中之前，它不是会计循环的正式步骤。相反，它是一个“草稿簿”，会计人员在其中计算出期末调整分录的详细数额。它也使会计人员能预先知道财务报表的概貌。

4.4.1 这确实是一张“工作底稿”吗

是的，“工作底稿”这一术语是从人们纸质大表上手工编制各种表格的时代沿袭下来的。今天，大部分表格是在计算机系统上用扩展表格软件——如Lotus 1-2-3™、Excel™编制出来的，或者是用普通分录软件——如Peachtree 或Dac-Easy编制的。

既然工作底稿是会计的“草稿簿”，它经常不印在硬皮本中，而可能仅仅存在于计算机屏幕上。但是概念是一样的，工作表在一张表中显示未调整账户余额、调整分录以及编制调整分录后财务报表的情况。

4.4.2 它是用于何处

一个工作底稿有几个目的，它允许会计人员看到调整分录的影响而不需要实际调整会计记录。这使会计人员比较容易更正错误或修正估计的金额。它也使会计人员和管理人员能在最后方案拟定之前预先看到财务报表的概貌。一旦工作底稿完成了，它就是在会计记录中记录调整分录与结账分录并编制财务报表的资料来源。工作底稿的另一个重要应用是编制中期财务报表。中期报表是在财务年度任一期间编制的财务报表。大部分公司一年仅仅结账一次。然而，他们经常需要编制季度或月份报表。通过使用工作底稿，他们在编制中期财务报表时，可以不必正式调账或结账。

4.4.3 机制：它是怎样完成的

无论是手工还是计算机，工作底稿的编制包括 5个基本步骤。首先我们阐述手工编制的步骤随后，我们将解释实际上计算机怎样执行这些步骤。

1. 将分类账余额转入试算表。工作底稿开始于未调整试算表，即期末在编制调整分录之前的一个分类账账户余额列表。在我们的阐述中，未调整试算表以斜体标出。

注意我们的目录包括“资产负债表账户”与“损益表账户”。这些目录是可选的，但它们帮助澄清分类账账户与财务报表之间的关系。（提示：在资产负债表账户的下面应该用一些线条留下一点空间。）在调整程序中，经常需要假如账户。另外的损益表账户可以在试算

表总额划线的上面增加。

2. 在调整栏输入调整分录。下一步是最重要的：将适当的期末调整分录转入调整栏。在我们的阐述中，这些调整分录以黑体标出。

注意每一笔调整分录包括借贷两方，借贷双方通过金额左边的一个小的关键字母联系起来。调整分录由“借保险费用 600美元”与“贷未到期保险金 600美元”构成。因为单个调整分录包括相等的借贷金额，所以借贷调整栏的总金额应该是相等的。

有时，调整过程需要向初始的试算表增加账户（在调整过程中，3个名称标有黑体的分类账账户被加进来）。

3. 编制调整后试算表。接下来，要编制调整后试算表。初始的试算表余额（斜体）被调整栏的借贷金额（黑体）调整。这个水平加减的程序称为“交互标注”（Cross-footing）。调整后试算余额加总决定了账户的平衡。

在这一点上，工作底稿几乎是完善的。我们已经强调财务报表是从调整后试算表余额直接编制的。因此我们仅仅将这些账户变成财务报表形式。为此，我们用斜体表示调整后试算表金额，无论是在调整后试算平衡栏还是在这些金额转入财务报表栏。

4. 将调整后试算表金额转入适当的财务报表栏。资产负债表金额（资产、负债和所有者权益）转入资产负债表栏。损益表账户金额进入损益表栏。在初始调整试算表中，“资产负债表”与“损益表”目录应该简化这个程序。注意每一金额只进入一个栏目。同样，显示于调整后试算表中的账户保持同样的借贷方余额。

5. 总的财务报表栏目，决定并记录了净收入或净损失。编制工作表的最后一个步骤是汇总损益表和资产负债表栏，然后，每一栏的汇总金额转入资产负债表。这些任务在工作底稿的底下3行进行。在我们的讨论中，包含在最后一步的金额用正常字体表示。

表4-7 通宵汽车服务公司工作底稿
2001年12月31日

	试算表		调整		调整后试算表		损益表		资产负债 表	
	借	贷	借	贷	借	贷	借	贷	借	贷
资产负债表										
现金	29 550				29 550				29 550	
应收账款	6 500		(h) 750		7 250				7 250	
消耗物料	1 800			(a) 600	1 200				1 200	
未到期保险金	3 000			(b) 1 500	1 500				1 500	
土地	52 000				52 000				52 000	
建筑物	3 6000				3 6000				3 6000	
累计折旧：建 筑物		1 800		(c) 150		1 950				1 950
工具设备	15 000				15 000				15 000	
累计折旧：										
工具设备		2 950		(d) 250		3 200				3 200
应付票据	40 000				40 000				40 000	
应付账款	2 690				2 690				2 690	
未赚得租金	6 000		(e) 2 000		4 000				4 000	
收入										
迈克·马克勃兰，	82 600				82 600				82 600	
资本										

(续)

试算表		调整		调整后试算表		损益表		资产负债表	
借	贷	借	贷	借	贷	借	贷	借	贷
迈克·马克勃兰 44 800				44 800				44 800	
提款									
应付工资		(f)	1 950	1 950				1 950	
应付利息		(g)	300	300				300	
损益表账户									
修理服务收入	161 460	(h)	750	162 210		162 210			
广告费用	3 900			3 900		3 900			
工资费用	56 800	(f)	1 950	58 750		58 750			
物料费用	6 900	(a)	600	7 500		7 500			
折旧费用：	1 650	(c)	150	1 800		1 800			
建筑物									
折旧费用：工具设备									
水电费用	2 200	(d)	250	2 450		2 450			
保险费用	19 400			19 400		19 400			
利息费用	15 000	(b)	1 500	16 500		16 500			
	<u>3 000</u>	(g)	300	<u>3 300</u>		<u>3 300</u>			
	<u>297 500</u>								
	<u>297 500</u>								
赚得租金			(e) <u>2 000</u>		<u>2 000</u>			<u>2 000</u>	
收入									
		<u>7 500</u>	<u>7 500</u>	<u>300 900</u>	<u>300 900</u>	113 600	164 210	187 300	136 690
净收益						<u>50 610</u>			<u>50 610</u>
总计						<u>164 210</u>	<u>164 210</u>	<u>187 300</u>	<u>187 300</u>
调整项目：									
(a) 12月租金		(e) 应付票据的应计利息							
(b) 12月保险费		(f) 12月份未发给员工的工资							
(c) 年内用物料		(g) 12月份利息支出							
(d) 折旧费用		(h) 12月份已赚得修理收入但未收到现金							

首先加总损益表与资产负债表，借方与贷方栏将不能一致。但是，每一栏与平衡数额的差额是相同的，这个数额应该是净收入与净损失的数额。

让我们简要解释为什么每一栏最初与平衡数额的差额是这个金额。首先考虑损益表栏。贷方栏包括收入账户，借方栏是费用账户。因此，二者之差代表净收入或净损失。

现在考虑资产负债表栏。除所有者权益账户外，所有的资产负债表金额都以更新后的金额列示。为更新所有者权益账户，我们必须加净收入，减所有者提款。提款账户已经出现在资产负债表的借方栏。因此，惟一漏掉的是什么？当期的净损失。

为了将这两栏列入资产负债表，我们将净损失列在下一条线上。同一个金额既出现在损益表栏，又出现在资产负债表栏。但是，在一栏中，它出现于借方，在另一栏，它出现于贷方。转入这一金额以后，每一栏就应该平衡了。

计算机做手工的工作 当一个工作底稿是通过计算机编制时，会计人员只需执行以上所列的一个步骤——转入调整分录。计算机自动在试算表中列示分类账，当会计人员转入调整分录以后，计算机自动计算调整后账户余额并完成工作底稿（一旦调整后余额确定，完成工作底稿就不过是将这些金额填入适当的栏目汇总）。

4.4.4 “如果……怎样……”：工作底稿软件的特殊应用

我们已经讨论了工作底稿相对简单的一个应用——显示调整分录对账户余额的影响。但是，同一个概念也能用于未来交易。未来交易的影响简单地转入“调整栏”。因此，毋须打乱会计记录，会计人员也能编制表格显示下列事件对于公司财务状况的影响：和另一公司合并、销售额增加 5%、某个工厂关闭。

有一种趋势将工作底稿视为机械的和过时的。事实根本不是如此。今天，机械的事务已经完全由计算机处理。工作底稿的真正目的是快速有效地显示怎样特殊的交易和事项将影响财务报表。这不是簿记，而是计划。

章末回顾

学习目标小结

学习目标1 确认使得年底成为繁忙季节的年度会计活动。

在年底前后执行的会计活动包括清点存货、调整及结束账户，编制财务报表和相关的注释，编制所得税申报表（仅仅是公司的），编制下一年的预算，如果公司是公众所拥有的，还有执行审计和编制年报。

学习目标2 解释调整分录的目的。

调整分录的目的是根据实现原则和配比原则在会计期间之间分配收入与费用。这些期末分录是必要的，因为收入的赚取和费用的发生可能不在交易记录的期间。

学习目标3 描述并编制四种不同类型的调整分录。

四种不同的调整分录是：（1）分配记录的费用（借费用，贷资产或反资产账户）；（2）分配未赚取收入（借未赚取收入，它是一个负债账户，贷收入账户）；（3）记录未记录费用（借费用贷负债）；（4）记录未记录的收入（借应收账款，贷收入）。

学习目标4 解释重要性原则的概念。

重要性原则的概念允许会计人员使用估计的数额甚至忽略其他会计原则，如果这些活动对财务报表没有重要影响的话。所谓重要影响是指可以合理期望对财务报表使用者的决策有影响。因此，会计人员可以用最容易、最方便的方式解释重要事项。

学习目标5 解释充分披露的概念。

充分发挥披露是一个公认会计准则，它意味着财务报表应该包括一个智力正常的人合理解释财务报表所需的信息。适当的披露通常在报表所附的几页注释中。

学习目标6 解释在一个仅仅在年末结账的企业中怎样编制中期财务报告。

当一个企业仅仅在年末结账时，收入、费用和所有者提款账户有余额，这些余额代表着本年度的活动。为编制任何短于一年的期间的报表，我们从收入或费用账户的当期余额中减去期望编制报表期间期初该账户的余额。这个从当期账户余额中减去前期余额的程序对每一个收入与费用账户和所有者提款账户都重复进行。

***学习目标7** 编制工作底稿并解释其作用。

工作底稿是一个“检测基地”，分类账在这里调整、试算平衡并安排进财务报表的表格中。工作底稿由以下几部分组成：试算表、期末调整分录、调整后试算表和显示分类账账户是进入损益表还是资产负债表的栏目。已完成工作底稿是编制财务报表和在正式会计记录中记录调整和结账分录的基础。

在第4章，我们已经完成了服务类型企业的会计循环的学习，同时也完成了我们对通宵汽车服务公司案例的持续阐述。在第5章我们将扩充以上概念，集中于用来管理存放于销售柜台、仓库以及委托商业企业销售的存货所必需的附加的步骤。

关键术语

accrue 自然增长

随时间生长或累积。例如，利息费用。

adequate disclosure 充分披露

一种公认的会计原则，要求给信息使用者以任何可确切解释会计报表所需的信息。

adjusted trial balance 调整后试算表

期末用调整分录调整过金额的分类账余额的列表。调整后试算表中的数字将直接进入财务报表。

adjusting entries 调整分录

会计期间期末编制的一种分录。调整分录用来确认那些发生时没有作为交易事项的结果，以恰当地计量收入与费用。

book value 账面价值

出现在财务报表中的资产的净数额。对可折旧资产，账面价值代表成本减去累计折旧。

general ledger software 普通分类账软件

用来记录交易、登记日记账和分类账、编制会计报表的计算机软件。具有扩展表格能力，可以显示调整分录和未正确记分录的交易的影响。

immaterial 非重要项目

细小事项。非重要项目可以用普遍认为方便的方式解释，而不需考虑其他理论概念。

interim financial statements 中期财务报表

在任何短于一年的期间里编制的会计报表。（包括半年报与月报。）

matching (principle) 配比（原则）

一种公认的会计原则。要求用为产生收入而发生的费用来冲减收入，并在商品与服务已经交付使用产生收入时确认费用。

materiality 重要性

一个事项或金额的相对重要性。其程度足以影响决策的项目被认为是重要的。缺乏这种重要性的项目被认为是不重要的。根据重要性进行会计处理与其说是遵循理论原则，不如说是遵循方便原则。

notes (accompanying financial statements)

注释（伴随着会计报表）

伴随会计报表的补充披露。这些注释为信息使用者提供各类被认为有助于解释会计报表的信息。

prepaid expenses 预付费用

一种资产，代表以前支付的将来会计期间的费用。随时间的流逝，将使用调整账户把相关的成本从资产账户转入费用账户。

realization (principle) 实现（原则）

控制收入确认时间的原则。大体上，这条原则指的是收入应该在其赚取的期间确认。

unearned revenue 未赚取收入

一种在未来交付产品或服务的义务，产生于预收款。

worksheet 工作底稿

一种多栏式表格，显示当前账户余额（试算表），列出调整分录，以及在考虑调整分录后的财务状况。在会计期末使用，目的

示范题

李特(Reed)地理咨询公司仅仅在年末正式调整和结束它的账户（中期试算表从工作底稿编制的，但是，调整分录没有记录于会计记录中）。在2001年12月31日，编制调整分录前的分类账账户余额见下表：

李特地理咨询公司试算表
2001年12月31日

现金	\$19 140	
应收咨询费	23 400	
预付办公室租金	3 300	
预付定金	960	
消耗物料	1 300	
设备	40 000	
累计折旧：设备		\$7 200
应付票据		5 000
未赚得咨询收入		35 650
G. 李特，投入资本		47 040
G. 李特，提款	63 000	
已赚得咨询收入		90 860
工资费用	16 900	
电话费用	2 550	
租金费用	11 000	
杂项费用	4 200	
	<u>\$185 750</u>	<u>\$185 750</u>

其他数据：

- 本年的前11个月，办公室租金已经以每月1 000美元的比例计入租金费用账户。然而，在12月1日，公司签了一份新的租约并且预付了3个月的租金，每个月1 000美元。这些预付款记入了预付租金账户。
- 本年度会费和定金到期，总额为710美元。
- 未用物料的估价在12月31日进行，估计价格是450美元。
- 设备的有效使用寿命从购买日起估计为10年（记住，在当年没有记录折旧费用）。
- 年末，应付票据的应计利息总计为100美元（设置利息费用与应计利息账户）。
- 为客户提供价值32 550美元的咨询服务，款项已经预付。
- 按公司的惯例，只有当咨询服务完成以后才向客户发出账单，如果是长期约定，则每6个月开一次单。在12月31日，价值3 000美元的工程服务已经提供给客户，但是仍未开出账单。
- 李特地理咨询公司只有一个领薪水的雇员。12月31日欠该雇员的工资为1 200美元。

要求：

编制2001年12月31日的工作底稿。

李特地理咨询公司工作底稿
2001年12月31日

	试算表		调整数		调整后试算表		损益表		资产负债表	
	借	贷	借	贷	借	贷	借	贷	借	贷
资产负债表账户										
现金	19 140				19 140				19 140	
应收咨询	23 400		(g) 3 000		26 400				26 400	
服务收入										

(续)

	试算表		调整		调整后试算表		损益表		资产负债表	
	借	贷	借	贷	借	贷	借	贷	借	贷
预付办公	3 300			(a) 1 100	2 200				2 200	
室租金										
预付会费	960			(b) 710	250				250	
和定购费										
消耗物料	1 300			(c) 850	450				450	
设备	40 000				40 000				40 000	
累计折旧		7 200		(d) 4 000	11 200				11 200	
设备										
应付票据		5 000			5 000				5 000	
未赚得咨	35 650		(f) 32 550		3 100				3 100	
询收入										
G. 李特投	47 040				47 040				47 040	
入资本										
G. 李特提款	63 000				63 000				63 000	
应付利息				(e) 100	100				100	
应付工资				(h) 1 200	1 200				1 200	
损益表账户										
赚得咨询	90 860			(f) 32 550	126 410		126 410			
收入				(g) 3 000						
工资费用	16 900		(h) 1 200		18 100		18 100			
电话费用	2 550				2 550		2 550			
租金费用	11 000		(a) 1 100		12 100		12 100			
杂项费用	4 200				4 200		4 200			
	<u>185 750</u>	<u>185 750</u>								
会费和定金			(b) 710		710		710			
物料费用			(c) 850		850		850			
折旧费用			(d) 4 000		4 000		4 000			
设备										
利息费用			(e) 100		100		100			
			<u>43 510</u>	<u>43 510</u>	<u>194 050</u>	<u>194 050</u>	42 610	126 410	151 440	67 640
净收益							<u>83 800</u>			<u>83 800</u>
总计							<u>126 410</u>	<u>126 410</u>	<u>151 440</u>	<u>151 440</u>
调整项目：(a) 12月租金 (e) 应付票据的应计利息										
(b) 全年会费和定金 (f) 预付咨询费客户的服务收入										
(c) 年内用物料 (\$1 300 - \$450 = \$850) (g) 提供了服务但未开发票										
(d) 折旧费用 (\$40 000/10 = \$4 000) (h) 工资已发生但未支付										

自测题

这些问题的答案见本章末。

1. 对一个公开上市的公司，指出下列哪些会计活动是在年末后不久发生的（可能有多个回答）

- 案是正确的)。
- 编制所得税申报表。
 - 调账与结账。
 - 拟定与财务报表一起披露的信息。
 - 注册会计师公司对报表的审计。
2. 调整分录的目的是：
- 根据本期记录的收入、费用和所有者提款调整所有者投资账户。
 - 因交易的影响，每天调整资产、负债、收入和费用账户的余额。
 - 对影响两个或多个账户的交易运用实现原则和配比原则。
 - 为记录下一个会计期间的交易事项准备收入与费用账户。
3. 在月底进行调整之前，罗夫旅游公司6月30日的试算表中有收入27 900美元，费用17 340美元。进行调整的项目如下：
- 预付租金6月份应摊销的部分为2 700美元。
 - 6月份的折旧为1 440美元。
 - 预收款在6月份赚取的部分为3 300美元。
 - 6月份赚取还没向消费者开单的收入为1 950美元。
- 罗夫旅游公司6月份的损益表中的净收入是：
- 10 560美元
 - 17 070美元
 - 7 770美元
 - 其他数额
4. 会计师事务所审计某公司时发现所有者权益低计，负债高计。下面哪一种错误可以导致这种情况。
- 为折旧费用编制了两次调整分录。
 - 没有记录应付票据的应计利息。
 - 没有编制调整分录记录已经赚取而未开单给客户的收入。
 - 没有记录预收款中已赚取的部分。
5. 重要性的概念（指出所有的正确答案）：
- 要求财务报表精确到元而不要求记录分。
 - 考虑重要性时是基于会计报表使用者的观点的。
 - 允许会计人员在一定的情况下忽略其他公认会计准则。
 - 允许会计人员用最容易和最方便的方式处理不重要的事项
6. 指出根据公认会计准则要求，需要在附注中披露的项目：
- 财务报表日后两天公司面临一个大的诉讼。
 - 所用的折旧方式，因为根据公认会计准则有几种方式都是可以接受的。
 - 一些小但是长期使用的项目是记入资产账户还是记入费用账户（比如，电动铅笔刀和电子计算器）。
 - 年末，主要的行政管理人员由于胸痛住院了。
7. 西部滑雪公司在每个月末调整其账户，但是仅仅在每个日历年末结账（12月31日）。在2月和3月末设备出租收入账户和现金账户的余额如下：

	2/28	3/31
现金	\$14 200	\$26 500
设备出租收入	12 100	18 400

西部滑雪公司编制财务报表分别显示每个月的经营结果。在 3 月份编制的财务报表中,设备出租收入账户与现金账户应该如下:

- a. 设备出租收入: 18 400 美元 现金: 26 500 美元
 - b. 设备出租收入: 18 400 美元 现金: 12 300 美元
 - c. 设备出租收入: 6 300 美元 现金: 26 500 美元
 - d. 设备出租收入: 6 300 美元 现金: 12 300 美元
- *8. 一个工作底稿用于以下所有的目的,除了:
- a. 向会计人员与管理人员显示调整分录交易怎样影响财务报表。
 - b. 在实际将期末调整分录记入会计记录前编制这些分录。
 - c. 将公司年报中出现的信息压缩在一张纸上。
 - d. 编制中期财务报表而不需要实际调账或结账。

作业

讨论题

1. 辨别3个或更多主要在年末发生的会计活动(与全年都发生的相对)。
2. 编制调整分录的目的是什么?你的答案应该是应计制会计的目的联系起来。
3. 在会计期末,所有涉及收入与费用的账户都要编制调整分录吗?如果不是,需要编制调整分录的交易有什么特点?
4. 调整分录是影响损益表账户、资产负债表账户,还是二者都影响?请解释。
5. 与记录例行的整个期间都发生的收入与费用相比,为什么记录调整分录需要对应计制会计的概念有更深刻的理解?
6. 为什么4个月以前购买的本年度保单会在本月引起费用?
7. 如果服务已经在当期提供给消费者,但是收入还没记录,账单也还没开给消费者,为什么需要调整分录?应该借记或贷记什么账户?
8. Ryan公司是一个每天工作5天的公司,其每周的雇员工资单金额为20 000美元。所有雇员都在周五企业关门以后支薪。如果12月31日是周四,那么年末调整分录是什么?
9. 未赚取收入这一术语指的是什么?该账户应出现于财务报表的那一部分?在工作完成后,未赚取收入账户的余额将发生什么变化?
10. 年末一笔调整分录被遗漏了,这笔调整分录应从未到期保单账户中减去本期应摊销的保险费用金额。在损益表中,哪一个项目是错误的?这些项目是多计还是少计?资产负债表中哪些项目是错误的?是多计还是少计?
11. 简要解释重要性的概念。如果一个项目是重要的,为财务报告的目的,该项目应如何处理?
12. 资产被定义为企业所拥有的将有益于企业未来经营的资源。根据这一定义,企业车辆中的汽油、未使用的打印机纸带甚至圆珠笔都是实在的资产。那么,为什么购买这些资产是按惯例都直接记入费用账户?
13. 解释充分披露的会计原则。
14. 简要描述伴随财务报表的注释的内容。
- *15. 解释编制工作底稿的几个目标(或使用计算机软件达到使用工作底稿的目的)。

练习

练习4.1 会计术语

LO1, 5

下面列示的是本章所使用的 9 个会计术语：

未记录收入 调整分录 应计费用 充分披露 结账分录
账面价值 未赚取收入 重要性 预付费用

下列每项表述可能（或可能不）描述这些技术术语中的一个。对每一表述，指出所描述的会计术语，或如果表述没有正确描述任一会计术语，回答“没有”。

- 一项资产记录在会计记录中的金额与其市场价值是不同的。
- 为了方便与经济，有一个会计概念允许偏离其他会计原则。
- 会计原则是帮助使用者解释财务报表的。
- 本期已赚取但没有记录或没有开单的收入在期末要编制调整分录。
- 期末编制的分录是通过在收入赚取时确认收入，在相关的资产与服务使用时记录费用达到应计制会计的目标的。
- 当消费者为将来提供的服务预付款项时，要贷记一类账户。
- 一个资产负债表科目被用来报告诸如保险费、租金和办公物料等预付款。
- 会计期间中编制的纠错分录用来纠正复杂交易的原始记录。

练习4.2 调整分录的影响

LO2, 3

证券服务公司月末调整他们的账户，在 11 月 30 日，编制调整分录记录：

- 11 月份的调整分录。
- 11 月份应计的利息费用。
- 11 月份赚取的仍未开账单给顾客的收入。
- 从上一个付薪日（在 11 月份）起，应付雇员的工资。
- 公司预付保险费中 11 月份到期的部分。
- 从一个顾客，哈伯旅馆处预收的款项已经赚取一部分。

指出以上每一笔调整分录对于公司财务报表的主要元素——即收入、费用、净收入、资产、负债和所有者权益的影响。用表格形式组织你的答案，使用下列所示的列标题并用符号“+”表示增加，“-”表示减少，“NE”表示没有影响。分录 a 的答案作为例子列示如下：

调整分录	损益表			资产负债表		
	收入	- 费用	= 净收入	资产	= 负债 + 所有者权益	
a	NE	I	D	D	NE	D

练习4.3 为已记录成本与收入编制调整分录

LO2, 3

奥特娄是一个职业足球队，每月编制财务报表。赛季开始于 8 月，但是在 7 月份已经发生了如下交易：

- 支付 1 500 000 美元给 D 市作为租用该市体育馆 5 个月——从 8 月 1 日到 12 月 31 日——预付款。这一支付被借记预付租金账户。
- 预售本赛季 8 个主场的门票，收到现金 2 560 000 美元，这一金额贷记未赚取门票收入。8 月份球队进行了一场主场比赛，两场客场比赛。战绩为两赢一负。编制 8 月份所需两笔调整分录以分配已记录成本与收入。

练习4.4 为未记录收入与费用编制调整分录

LO2, 3

戴尔和克拉克法律公司每月编制财务报表。12 月 31 日要求调整的项目如下：

- 律师职员的工资在每月 15 日支付。自 12 月 15 日起累计的应付工资为 17 800 美元，仍未记录。
- 公司在为 J. R. 斯通进行民事诉讼辩护。协议法律费用是审判进行时每天 2 100 美元。审讯在 12 月份进行了 9 天，直到 1 月底也不会结束。还没有向当事人开出账单。法律费用记

录在一个名为赚取法律费用的账户中。

要求：

- 编制12月31日所需的两笔调整分录记录应计的工资费用与应计的法律咨询收入。
- 假设1月15日应付给律师的12月15日至1月15日的工资总额为35 000美元。这笔工资中有多少是1月份的工资费用？（尽管没有要求，你可以在1月15日编制日记账分录）记录律师的工资费用。
- 假设在1月29日，戴尔和克拉克法律公司从 J. R. 斯通处收到60 900美元，全部付清诉讼案的服务费用。这笔款项的哪一部分是1月份的收入？尽管没有要求，你可以在1月29日编制日记账分录记录收到60 900美元。

练习4.5 调账与结账程序的区别

LO2, 3

当杜累梯公司在8月1日开始营业时，它购买了一年期的保单并把全部7 200美元借记未到期保单。杜累梯在每个月末调账，每年末结账。

- 给出12月31日所需的关于这张保单的调整分录。
- 给出12月31日关于这张保单的结账分录。假设这张保单是公司本年度惟一的保单。
- 比较12月31日调整分录与结账分录的金额数。金额一样吗？为什么一样或为什么不一样？请解释。

练习4.6 早点拿到你的票

LO3

当TWA航空公司预售未来航班机票时，它借记现金，贷记一个名为预售票款的账户。关于这个预售票款账户：

- 账户的余额代表什么？该账户出现与公司财务报表的什么地方？
- 解释通常减少账户余额的活动。你能想出任何其他减少账户余额的交易吗？

练习4.7 准备不同的调整分录

LO2, 3

希尔公司月末调整其账户，基于以下信息编制12月31日的调整分录（不是所有这些项目都需要调整分录）。

- 一笔银行借款，已经在12月1日获得。这笔借款12月31日的利息为1 050美元。没有利息费用被记录。
- 办公设备的折旧费用是基于估计的5年的使用寿命。办公设备账户的余额为24 000美元，本年度该账户没有发生费用。
- 12月份从美国政府债券赚取的利息收入总计为750美元。这笔应计利息收入在12月31日仍未记录或收到。
- 12月31日签订了一个协议，从1月15日起以每英里35美分的价格租用一台卡车12个月。使用频率为每月2 000英里，协议规定每年的最低付款等于18 000英里的使用费。
- 公司的政策是每个周五支付所有雇员工资。既然12月31日是周一，在12月31日就有一笔对于雇员的工资负债，总计2 800美元。

影响如何？假设在编制12月31日的调整分录之前，希尔公司的净收入是129 350美元。在12月的调整分录已经记录之后，计算净收入。

练习4.8 应付票据与利息

LO2, 3

范杜拉公司每月调整它的账户并在12月31日结账。在2000年10月30日，公司开出应付票据从银行借入120 000美元，期限6个月，年利率9%。

- 票据期限内的应付利息是多少？每月利息费用是多少（假设每月利息费用相等）？
- 2000年12月31日公司的年度资产负债表中，银行负债的总额是多少？
- 编制应付票据，记录2000年10月31日应付票据的发行。

- d. 编制调整分录记录2000年12月31日应付票据应计的利息。
- e. 假如公司在2001年3月31日编制了一份资产负债表，当日列示的对银行的负债是多少？

练习4.9 调整分录与公司业务的关系

LO2, 3

格伦胡特赛车公司所用的分类账账户如下：预付租金、租金费用、未赚取入场券收入，入场券收入、预付印刷费、应收许可权费、许可权收入。对于下面的每一项，首先写出日记账分录（如果需要）记录外部交易，然后写出5月31日（财务年末）所需调整分录。

- a. 5月1日，从国家银行借入300 000美元现金，发行年利率12%的应付票据，3个月到期。
- b. 在5月1日，支付当日开始的6个月租金，每个月30 000美元。
- c. 5月2日，销售季票共获现金910 000美元。本赛季共70个比赛日：5月份20天，6月份25天，7月份25天。
- d. 5月4日，和快餐公司达成协议，允许快餐公司在体育场内卖快餐，销售额的10%归赛车公司。
- e. 5月6日，准备5月份的20个比赛日和6月份的头10个比赛日的日程表已经印刷，并支付了费用12 000美元。
- f. 5月31日快餐公司报告5月份的销售毛收入为165 000美元，应交给格伦胡特赛车公司的10%将推迟到6月10日支付。

要考虑的问题：假如5月1日支付的180 000美元租金正确地记做预付租金，但是5月31日这一项目的调整分录不留意忽略了。这一忽略对格伦胡特赛车公司5月31日的财务报表有什么影响？特别考虑重要的报表元素：收入、费用、净收入、负债和5月31日的所有者权益。指出每一项是否被多计、少计还是没有影响。

练习4.10 重要性的概念

LO4

重要性是一个公认会计准则。

- a. 简要地解释重要性的概念。
- b. 2 500美元是一个重要的数额吗？请解释。
- c. 描述重要性概念在编制调整分录时为会计人员节省时间和精力的两个方面。

练习4.11 会计原则

LO2, 4, 5

下面描述的每一种情况，指出其违反的公认会计准则。从下面的原则中选择。

配比 重要性 成本 实现 客观性 充分披露

如果你认为下面的实务没有违反任何原则，回答“没有”并解释。

- a. 财务报表没有包括一个大的针对公司的诉讼案例，因为到年底这个诉讼仍未结束。
- b. 一个大经销公司的簿记员将一个价值7.2美元的金属废纸篓在十年内摊销。
- c. 一个小型航空公司没有确认飞行器折旧费用，因为飞机保持得像新的一样。
- d. 某旅馆在街道预定通知日确认房间租金收入，在冬季许多客户提前一年预定房间。

练习4.12 中期成果

LO6

天堂旅馆在4月30日结束其财务年度。公司每月调整其账户但仅在年底结账（4月30日）。天堂的忙季——从旅游生意的角度考虑——是从11月1日到3月31日。

山姆·毛斯，旅馆的所有者，已经知道对其会计系统的两个账户——客房收入与现金仔细监控。上5个月每个月末的账户余额如下：

	2/28	1/31	12/31	11/30	10/31
客房收入	\$460 000	\$384 000	\$304 000	\$229 000	\$175 000
现金	142 000	105 000	65 000	31 500	4 500

在2月28日，毛斯为其旅馆编制了损益表和资产负债表。你要指出出现于这些报表中的下列两个账户的金额：(1) 客房收入；(2) 现金。假设编制这些报表是：

- 以2月28日结束的那个月。
- “忙季”，即10月31日到2月28日。

根据客房收入和先进的净增加，天堂旅馆最好的是哪一个月（指出金额数）？

*练习4.13 什么是调整

LO3, 7

下表所示是某保险公司 2001年1月31日编制的工作底稿的试算表和调整后试算表栏。

	试算表		调整后试算表	
	借	贷	借	贷
资产负债表账户：				
现金	\$4 980		\$4 980	
应收佣金	3 000		3 850	
办公物料	600		240	
办公设备	6 600		6 600	
累计折旧：办公设备		\$2 420		\$2 530
应付账款		1 660		1 660
应付工资				550
未赚取佣金		400		190
P费雪，投入资本		12 300		12 300
P费雪，提款	1 000		1 000	
损益表账户				
赚取佣金		6 900		
工资费用	6 000		6 550	7 960
租金	1 500		1 500	
办公物料费用			360	
折旧费用：办公设备管理			110	
	<u>\$23 680</u>	<u>\$23 680</u>	<u>\$25 190</u>	<u>\$25 190</u>

通过比较上面的两个试算表，可能确定哪一个账户被调整了。要求你编制引起账户余额这些变动的调整日记账分录。解释每一笔调整分录。

*练习4.14 从调整后试算表编制财务报表

LO7

从练习4.13所示工作底稿的调整后试算表栏编制以 2001年1月31日结束的这一年该保险公司的损益表、所有者权益表和 2001年10月31日的资产负债表。假设 P·费雪在1月份没有向企业增加投资。

练习4.15 年报中披露

LO6

“R” Us玩具公司的年报出现于书末的附录 A。

- 回顾附于合并会计报表中的注释，(鉴别) 注释的论题的标题。
- 解释名为“季度财务数据”的注释的详细内容。
- 哪3个月构成公司的4个季度（不用考虑季度末尾的几天）？

问题

问题4.1 编制调整分录

LO2, 3

阿尔塔·西库亚旅游公司每月调账，每年结账。公司的大部分客户在结账离开时付款，收到的款项贷记租金收入。有少数客户为房间预付款项，这些金额在收到时，贷记未赚取租金收入。在12月31日有下面信息可用来编制调整分录。

- 仍未记录或支付的雇员已赚取工资，计7 900美元。
- 在12月21日，阿尔塔·西库亚已经从现有客户处赚取11 075美元租金收入，但是账单要到客户离开时开出（贷应收租金）。
- 在11月1日，一套房间一每月3 200美元的价格租给一个公司6个月。6个月的总租金19 200美元已经预收并贷记未赚取租金收入。
- 从12月19日起从运输出租公司租入一辆轿车接送客人，租金为每天120美元。仍未支付租金（轿车在12月份租用13天）。
- 12月1日获得30 000美元6个月期的借款。利息以年利率10%计算并在借款归还时一起支付。没有支付和记录过利息。
- 旅馆的建筑物折旧是基于30年的估计寿命。建筑物的原始成本是1 755 000美元。阿尔塔·西库亚使用直线法折旧。
- 在12月，阿尔塔·西库亚旅馆签订了一项协议为ACE明年4月的年会提供住房。公司期望能赚取至少45 000美元。
- 9月1日购买一年期的火灾保险单。全部保费7 200美元已于9月1日支付并记录为未到期保单。

要求：

- 如果需要，对以上每一笔业务，草拟一笔调整分录（包括解释）。以上交易中有一笔或多笔不需要调整分录。
- 在12月31日，11月1日收到的19 200美元中有多少已经赚取？这个金额与你为交易3所作的调整分录确认的收入一样吗？请解释。

问题4.2 编制调整分录

LO2, 3

银色马刺农场是一个旅游观光农场，农场每月调整账户，每年12月31日结账。农场的大部分客户在结账离开时付款，收到的金额贷记租金收入。在12月31日以下信息可以作为编制调整分录的依据：

- 银色马刺所拥有的资产是政府债券投资，面值金额为175 000美元。12月31日应计的债券应收利息是875美元。没有收到过利息（贷应收利息）。
- 11月1日获得一笔金额为90 000美元的12个月期银行借款。利息以年利率10%计算并且在借款到期时支付。
- 农场拥有的客货两用车折旧是基于4年的使用寿命。车辆是本年度9月1日买的新车，成本是25 200美元。银色马刺使用直线折旧法。
- 12月28日农场的管理人员从与爱思车辆公司达成协议：以每英里20美分的租金从后者处租入一辆卡车，期限6个月，从1月1日起。附加条款为月最低费用400美元。
- 年底，雇员已赚取而未支付的工资为9 900美元。
- 在12月31日，银色马刺已经从现有客户处赚取了12 500美元租金收入，这笔款项要在客户结账离开时支付（借应收租金）。
- 银色马刺拥有的部分土地于本年度8月1日租给了一家公司，年租金为18 000美元。租出日预收6个月的租金，贷记未赚取收入。

- h. 12月10日租用一辆载客汽车，日租金 50美元，尽管12月份已经使用了22天，但还没有支付过租金。

要求：

- 如果需要，对以上每一笔业务，草拟一笔调整分录（包括解释）。以上交易中有一笔或多笔不需要调整分录。
- 对11月1日得到的贷款90 000美元，年中要认定多少利息费用？
- 在12月31日计算第c项的客货两用车账面价值。

问题4.3 从试算表编制调整分录

LO2, 3

在2001年4月1日，律师P. 汉弥尔顿开设了自己的事务所——P. 汉弥尔顿律师事务所。事务所每个月末调整其账户。下面的试算表在 2001年4月30日，企业刚刚经营时编制：

P. 汉弥尔顿律师事务所试算表

2001年4月30日

现金	\$10 060	
应收法律服务费	0	
未到期保单	3 000	
预付办公室租金	4 800	
办公物料	1 460	
办公设备	26 400	
累计折旧：办公设备		\$ -0-
应付票据		16 000
应付工资		-0-
未赚取预聘律师费		16 020
应付利息		-0-
P. 汉弥尔顿，投入资本		20 000
P. 汉弥尔顿，提款	4 000	
赚取法律服务收入		1 580
工资费用	2 680	
综合费用	1 200	
办公室租金	-0-	
折旧费用：办公设备	-0-	
物料费用	-0-	
利息费用	-0-	
保险费用	-0-	
	<u>\$ 53 600</u>	<u>\$53 600</u>

其他数据：

- 应付票据的利息未付。4月30日的应计利息总计180美元。
- 4月30日，公司职员已赚取但仍未付的工资总计3 470美元。
- 许多客户被要求为未来提供的服务预付更多款项。这些预付款项贷记未赚取预聘律师收入账户。在4月份，公司赚取了这些预付款中的7 700美元。
- 有些客户直到有关他们事务的所有服务都已完成才付款。在 4月30日，价值4 780美元的服务已经提供给这些客户，但没有记入会计记录中。
- 4月1日购买了一份职业责任保险单。头6个月的费用已经支付并记入未到期保单。

- f. 公司以每月 1 600 美元的价格租了一间办公室。在 4 月 1 日，预付 3 个月的租金并记入预付租金账户。
- g. 4 月 30 日手头的物料总值为 1 100 美元。
- h. 4 月 1 日购买办公设备，在 10 年内折旧。

要求：

- a. 编制 4 月 30 日的调整分录。
- b. 确定公司 2001 年 4 月份损益表中净收入的金额。

问题 4.4 从试算表编制调整分录

LO2, 3

尼克·查尔斯经营了一家私营调查企业——尼克·查尔斯调查公司。一些客户被要求为公司的服务预付款项，有一些则是在服务已经提供后开单。预付款项记入名为“未赚取预聘律师收入”，代表未赚取收入。企业每个月调整账户，每个季度末结账。在 3 月 31 日，第一季度的末尾，试算表如下：

尼克·查尔斯调查公司试算表

2002 年 3 月 31 日

现金	\$17 150	
应收费用	37 800	
未到期保单	1 600	
预付租金	5 400	
办公物料	1 050	
办公设备	17 100	
累计折旧：办公设备		\$ 5 700
应付票据		3 900
未赚取预聘佣金		24 000
尼克·查尔斯，投入资本		45 300
尼克·查尔斯，提款	3 200	
赚取收入		33 320
租金费用	3 000	
折旧费用	570	
物料费用	450	
保险费用	800	
电话费用	1 200	
旅行费用	3 400	
工资费用	19 500	
	<u>\$112 220</u>	<u>\$112 220</u>

其他数据：

- a. 办公设备的有用年限估计为 5 年。
- b. 本月为预付款项的客户提供服务，赚取了 8 400 美元。
- c. 雇员本月应得但仍未付或未记录的工资总额为 1 665 美元。
- d. 3 月 1 日，企业搬进了一个新的办公室，预付了头 3 个月的租金。
- e. 本月提供了调查服务但仍未收款或开单给顾客的金额为 3 900 美元。
- f. 3 月 31 日未用的物料价值 700 美元。
- g. 1 月 1 日，预付了 2 400 美元的责任保险金。

要求：

- a. 编制3月31日所需的调整分录（用直线折旧法）。
- b. 确定公司2001年第一季度损益表所报告的净收入。
- c. 3月1日搬入新办公室，尼克·查尔斯调查公司的月租金是增加还是减少？解释你的答案。

问题4.5 调整数据的分析：编制调整分录

LO2, 3

海猫公司经营着一艘大游轮，运送游客去几个岛屿进行潜水和航海。公司每月调账。6月30日公司调整后试算表的一些账户余额如下：

预付租金	\$6 000	
未到期保单	1 400	
游轮班	46 200	
累计折旧：游轮		\$9 240
未赚取乘客收入		825

其他数据：

- a. 游轮按10年的估计寿命折旧，残值为0。
- b. 未赚取乘客收入代表6月1日以每张15美元卖给旅游旅馆的未来航班票。在6月份，145张票已经用掉。
- c. 6月1日，6个月的租金已经预付。
- d. 未到期保单是3月1日购买的12个月的火灾保单。

要求：

- a. 确定以下各项：
 1. 游轮已使用年限（精确到月）。
 2. 6月1日共卖出多少15美元一张的未来航班票。
 3. 月租金。
 4. 12个月火灾保单的原始成本。
- b. 编制6月30日的调整分录。

问题4.6 中期财务报告

LO6

护卫者保险公司每月调整账户，每个日历年末结账。下面所示的是本年度9月30日及较前两个月底的收入与费用账户调整后余额。

	9/30	8/31	6/30
佣金收入	\$144 000	\$128 000	\$90 000
广告费用	28 000	23 000	15 000
工资费用	36 000	32 000	24 000
租金费用	22 500	20 000	15 000
折旧费用	2 700	2 400	1 800

要求：

- a. 编制一个三栏式损益表显示三个不同时期（都以9月30日结束）的净收入。用表格描述如下。列出头两栏的收入金额的计算过程。

护卫者保险公司损益表
20 × × 年以下期间

	9月	第3季度	头3个季度
收入：			
佣金	\$ _____ (1)	\$ _____ (2)	\$ _____
费用：			

- b. 简要解释你怎样确定这3个期间的金额。对于公司的资产负债表的余额你也应用同样的方法吗？请解释。
- c. 假设公司每月调账和结账。简要解释你怎样确定第a问中的损益表的三栏中的每一项收入与费用。

***问题4.7 利用完成的工作底稿**

LO3, 7

李特地理咨询公司的10栏式工作底稿已在示范题时描述过。利用工作底稿中的信息，根据公司2001年12月31日的调账与结账分录编制记账分录。

***问题4.8 工作底稿的格式**

LO6, 7

下表是西方天堂高尔夫学校将要编制的2001年10月31日的10栏式工作底稿的前4栏。学校所使用的场地是从政府租来的。

要求：

- a. 利用显示在前4栏的试算表和调整分录编制一个10栏式工作底稿。
- b. 西方天堂高尔夫学校2001年10月30日的资产负债表所报告的所有者权益金额是多少？列出计算过程。
- c. 假设学校已经经营几年，财务年度以12月31日结束。学校调整其账户的频率是多少？上一次结账是什么时候？你能从下表确定其结账的频率吗？给出理由。

西方天堂高尔夫学校工作底稿
2001年

	试算表余额		调整	
	借	贷	借	贷
资产负债表账户				
现金	20 900			
未到期保单	7 200			(1) 800
预付租金	18 000			(2) 6 000
设备	24 000			
累计折旧：设备管理		7 600		(3) 400
应付票据		10 000		
未赚取绿化收入		6 400	(4) 2 200	
W·纳尔生，投入资本		38 200		
W·纳尔生，提款	5 900			
应付工资				(5) 1 900
应付利息				(6) 100
损益表账户				
绿化收入		26 400		(4) 2 200

(续)

	试算表余额		调整	
	借	贷	借	贷
工资费用	8 600		(5) 1 900	
水费	1 200			
广告费用	600			
修理和维护费用	1 500			
综合费用	700			
	<u>88 600</u>	<u>88 600</u>		
保险费用			(1) 800	
租金			(2) 6 000	
折旧费用：设备			(3) 400	
利息费用			(5) 100	
			<u>11 400</u>	<u>11 400</u>
调整				
(1) 10月份到期的保险费。		(2) 预付10月份的租金。		
(3) 每月的折旧。		(4) 预收款中10月份已赚取的部分。		
(5) 月底欠雇员的工资。		(5) 10月31日应付票据的应计利息。		

***问题4.9 编制工作底稿**

LO3, 7

肯特照相机公司每月调整其账户，每个季度末尾结账，财务年底在 12月31日结束，7月31日，用来调整账户的试算表与其他信息列示如下：

肯特照相机公司试算表
2000年7月31日

现金	\$20 000	
预付胶片租金	31 200	
土地	80 000	
建筑物	168 000	
累计折旧：建筑物		\$10 500
投影设备	36 000	
累计折旧：投影设备		3 000
应付票据		190 000
应付账款		4 400
未赚取门票收入		1 000
L. 特龙，投入资本		103 400
L. 特龙，提款	3 500	
门票收入		36 900
工资费用	8 700	
灯光与能源费用	<u>1 800</u>	
	<u>\$349 200</u>	<u>\$349 200</u>

其他数据：

- 本月的胶片租金为15 200美元。然而，几个月的胶片租金已经预付。
- 建筑物在20年内折旧。
- 投影设备在5年内折旧。

- d. 在7月31日，应计的应付票据应付利息总计 1 650美元。本月还没有作分录记录利息费用。
- e. 公司允许当地的青年会以每月 500美元的固定费用带小孩参加夏季野营，公司收到 6、7、8三个月的预付收入1 500美元。
- f. 肯特公司收取一家快餐公司营业收入的一定百分比。7月份，该快餐公司由于销售快餐欠肯特公司 2 250美元，8月10日支付，没有作分录记录这笔收入（贷许可权收入）。
- g. 7月31日雇员已经赚取但还未记录或支付的工资总额是 1 500美元，没有分录记录这笔负债与费用。

要求：

- a. 利用试算表与调整数据编制一个 10栏式工作底稿。包括每笔分录的一个简要解释。
- b. 肯特公司已经经营了一年并每月调账。为什么在以上的 7月31日试算表中没有折旧费用？你认为这种情况在8月31日的调账后试算表中会再次发生吗？简要解释。

***问题4.10 编制一个工作底稿、财务报表和调整与结账分录**

LO3, 5, 7

海岛运输公司是一家在一些太平洋岛屿之间提供客货运输的航空公司。其账户每月都调整与结账，在 6月30日，有分类账编制的试算表列示如下。

海岛运输公司试算表
2001年6月30日

现金	\$23 600	
应收账款	7 200	
预付租金	9 600	
未到期保单	21 000	
飞机	1 200 000	
累计折旧：飞机		\$ 380 000
应付票据		600 000
未赚取乘客收入		60 000
玛丽·欧哈特，投入资本		230 850
玛丽·欧哈特，提款	7 000	
运输收入		130 950
汽油费用	53 800	
工资费用	66 700	
维护费用	12 900	
	<u>\$ 1 401 800</u>	<u>\$ 1 401 800</u>

其他数据：

- a. 飞机用直线折旧法在 10年内折旧。
- b. 未赚取收入账户显示的金额表示预售给顾客的机票。在 6月份，有 38 650美元的预售款赚取（贷记乘客收入）。
- c. 6月30日应计工资 3 300美元。
- d. 6月30日应付票据的应计利息金额 5 000美元仍未入账，利息每月支付，在临近月末的10天内支付。600 000美元应付票据将于 2003年12月31日到期。
- e. 太平洋贸易公司是公司的一个长期客户，公司记录每月为该公司运输的重量并与月末之后马上开单。6月份为太平洋贸易公司运输货物所赚取的收入 4 600美元还没有

入账。

f. 5月1日已经支付3个月的租金为14 400美元。

g. 4月1日，用25 200美元购买了一份12个月的保单。

要求：

- 编制2001年6月30日的工作底稿。
- 编制该月的损益表，所有者权益表和2001年6月30日的资产负债表。
- 为公司2001年6月30日的资产负债表编制两笔注释。第一笔应该披露公司所用的折旧模式和资产的使用寿命。第二笔应披露主要负债的到期日。
- 编制调账与结账分录。

案例

案例4.1 为竞争而工作

LO1

这个问题集中于以下几个方面：对于一个CPA来说，同时为几个相互竞争的公司提供相似的服务道德吗？

要求：

- 在做任何研究之前，分组讨论这个问题。总结有关问题的各个方面的潜在论点。
- 安排一次对执业（或退休）会计师的访问。了解会计职业界对于这个问题的看法，讨论在第一问中得到的观点。
- 得出你们小组在这个问题上的共同观点并准备在班上解释。解释为什么你们选择忽略在第一问中所产生的一些相抵触的观点（如果你们组没有达成一致，各个成员可能得到不同的观点）。

案例4.2 这些应该调整吗

LO2, 3

不动产管理公司为办公建筑与购物中心的所有者提供建筑物管理服务。公司于日历年度的年末结账。公司记录在2001年发生的交易的方式如下。

- 在9月1日，收到一家购物中心预付的从9月1日起3个月的物业管理服务费用。收到的金额直接记入收入账户。
- 12月1日，从同一个客户处收到12月1日起的3个月服务费用的预付款。这一次，全部金额记入了名为未赚取收入的账户。
- 在12月份为客户提供管理服务。正常的程序是在开单据给顾客时记录收入，这个时候一般是在提供服务后下一个月的早期。
- 12月15日，全额支付2002年一年的保单金额，保单成本借记未到期保单。
- 许多设备的购买直接借记资产账户，而不是费用账户。
- 工资费用在支付员工时记录。12月份后两个星期的付薪日在2002年1月2日。

要求：

对于以上每一项目，解释在2001年12月31日是否需要调整分录。如果你推荐使用调整分录，解释调整分录对2001年的财务报表中的资产、负债、所有者权益、收入和费用的影响。

案例4.3 重要性的概念

LO4

重要性概念是一个最基本的公认会计准则。

a. 回答下面的问题：

- 为什么交易或事项的重要性是一个职业判断？
- 会计人员在决定一个交易或事项是否重要时应该考虑哪些标准？

(3) 重要性的概念是否意味着财务报表是不精确的，最后一位美元下都不计了？这一概念降低了财务报表对使用者的有用性吗？

- b. 某公司每年需为其次租用的车队准备大量的现金，Avi公司是一家十分大的公司，每辆车的成本对于它来说都是不重要的。对于Avi公司来说，将其为租用车队购买的车辆的费用直接记入费用账户而不是资产账户是可以接受的吗？请解释。

案例4.4 充分披露

LO5

下面列示的5项事项可能，或者可能不——要求在财务报表注释中披露：

- 某建筑公司用完工百分比法确认长期建造合同的收入。这是处理这类事项的两个可接受的会计原则中的一个。在项目的寿命期，两种方法产生的结果是一样的，但是每年的结果可能有实质性的区别。
- 公司的一个最有名气的设计师离开公司去竞争者处任职。
- 资产负债表日后，财务报表公布日前，海岛食品公司的两个加工工厂中的一个被台风损坏了，该工厂至少要停工3个月。
- 公司软件系统的管理人员相信公司已经开发的系统将击败微软的Windows。如果这个是真的，公司的赢利将增长十倍或更多。
- 大学的物业管理部门没收了学生的安全保证金500美元，因为该学生违反了协议在公寓中养狗。该学生已经向法院起诉。

要求：

对每一案例，解释根据公认会计准则需要哪一种披露。解释你的理由。

因特网练习

因特网练习4.1

获得关于“R”Us玩具公司在1996年和以后年度的销售与收入的财务信息。

www.shareholder.com/toy，并双击“SEC Documents Search”。也可以选择直接进入分类账，或者从我们的主页载入你的研究成果。

“R”Us玩具公司还在继续报告记录的收入与费用吗？1995年“挫折”的主要原因是什么？1995年财务年度结束于1996年2月3日，10K报告于4月23日发布。公司从那时候起已经恢复了吗？

注意：出现于本章附录B的附加的因特网地址，也就是我们的主页地址是：

www.mhhe.com/meigs

“轮到你了！” 的评论



作为一名汽车拥有者 是的。在大部分案例中，你将收到等于你的保单未到期金额的赔偿。你有权得到赔偿，因为在取消保单时还有4个月保险没有消费。因此，你应该收到400美元（或者4、5、6、7月每月100美元。）

自测题答案

- a, b, c, d
- c
- d \$11 670 (\$27 900 - \$17 340 - \$2 700 - \$1 440 + \$3 300 + \$1 950)
- d
- b, c, d
- a, b
- c
- c

综合问题1 Tony出租

一个综合的会计循环问题

在2000年9月1日，Ferrara律师组织了一个名为 Tony出租的设备出租公司。新公司通过购买资产与接管 Rent-It公司（一家面临倒闭的设备出租公司）马上开始营业。

Tony出租使用以下账户：

现金	1	Ferrara律师，投入资本	30
应收账款	4	Ferrara律师，提款	35
预付租金	6	收入汇总	40
未到期保单	7	赚取租金收费	50
物料	8	工资费用	60
出租设备	10	维护费用	61
累计折旧：出租设备	12	公共服务费用	62
应付票据	20	租金费用	63
应付账款	22	物料费用	64
应付利息	25	折旧费用：出租设备	65
应付工资	26	利息费用	66
未赚取租金收费	29		

公司每个月末结账并编制财务报表。在 9月份，公司输入下列交易：

9月1日 Ferrara律师在公司的银行账户存入 100 000美元。

9月1日 支付9 000美元给 Shaprio Realty作为租用场地与 Rent-It公司以前使用的办公室的3个月预付租金。

9月1日 以180 000美元购入 Rent-It公司拥有的设备。支付 70 000美元现金同时开出一张一年期的应付票据 110 000美元，年利率 9%。

9月4日 从现代办公设备公司赊账购入 1 630美元的办公用品。30天内支付。（这些办公用品希望使用几个月，借记物料账户。）

9月8日 收到马克勃兰公司 10 000美元现金作为租用设备的预付款。

9月12日 支付9月份前两周的工资，3 600美元。

9月15日 除了马克勃兰公司的预付款，在 9月份前 15天出租设备赚取的收入总计 6 100美元，其中 5 300美元是现金。

9月17日 从Earth Mover赊账购买修理出租剪草机的零件 340美元，10天内支付。

9月23日 收回9月15日记录的应收账款中的 210美元。

9月25日 出租一台设备给 Mission Landscaping公司，租金每天 100美元，在设备归还时付。Mission Landscaping公司希望使用设备 2~3周。

9月26日 支付周的工资 3 600美元，

9月27日 支付Earth Mover公司应付账款 340美元。

9月28日 Ferrara律师从公司撤走 2 000美元现金支付其个人的租金。

9月29日 Tony出租和Mission Landscaping及Collier建筑公司一起作为共同被告卷入了一桩25 000美元的诉讼案，该诉讼案以 Kevin Darenpart的名义起诉。Mission Landscaping公司将租用的倒铲机遗留在 Collier建筑公司所有的一个禁入场所。在9月26日下班之后，Davenpart爬进围墙登上建筑设备玩耍。当在这倒铲机上玩耍时，他跌了下来并摔断了胳膊。本案犯的法律与经济责任（如果有的话）现在还不能确定。（注意：这一事项当时不需要日记账分录。但是，可能需要

在财务报表注释中披露。)

9月29日 以2 700美元购买一份 12个月的公共责任保险。这份保险保护公司在出租设备引起人员伤害或财物损坏时免遭损失。但是，保单从 10月1日起才开始生效，不能为9月26日Davenport诉讼案提供保险。

9月30日 从公共服务部门收到 9月份的账单，270美元，30天内支付。

9月30日 在9月份下半个月赚取并收到 现金的出租收入总计 8 450美元。

调整分录数据

- a. 9月1日预付的租金包括3个月的租金。
- b. 9月30日，开给Rent-It公司的应付票据的应计利息总计 825美元。
- c. 出租设备用直线折旧法在 10年内折旧。
- d. 9月30日未用的物料估计价值 1 100 美元。
- e. 在9月份，公司赚取了马克勃兰公司 9月8日预付款中的4 840 美元。
- f. 9月30日，Tony出租已经赚取Kevin Danenport公司9月25日租用的倒铲机5天的租金。
- g. 自上一个发薪日（9月26日）起到月末，雇员已经赚取的工资总计 900美元。

要求：

- a. 为以上交易作日记账。
- b. 过账日记账到分类账。
- c. 为2000年9月30日编制工作底稿。
- d. 编制9月份的损益表、所有者权益表和9月30日的资产负债表。
- e. 编制公司9月30日财务报表所需的注释。你的方案应该包括以下几个方面：（1）折旧政策；（2）主要债务的到期日；（3）未决案件的潜在债务。
- f. 编制调整与结束分录，并过入分类账。
- g. 编制9月30日的调整后试算表。