*美国的许多企业都开始于一个人的梦想！*

第1章 会计和企业环境

**企业**（business）是向顾客出售产品或提供服务的组织。

主要目标之一是**创造利润**。（彼得德鲁克认为企业的主要目标应该是**创造顾客**。）

**流动性**（liquid）意味着从销售商品或提供服务而获得足够现金来按时还账。

类型：独资（proprietorship） 合伙（partnership） 公司（corporation）

**企业责任**：筹资活动 投资活动 经营活动

**会计**（accounting）作为一种商业语言，是衡量企业活动，将企业活动结果处理成报告并向决策制定者汇报结果的信息系统。

会计最基本的概念是**主体**（entity），指作为独立经济单位的一个组织或组织的一部分。

可靠性原则（或客观原则） 成本原则（历史成本） 持续性经营

会计的基本工具是**会计等式**（accounting equation），衡量了企业的经济资源和对这些资源的要求权。

**资产**（assets）是企业拥有的、预期能提供未来利益的经济资源。资产是企业拥有的物品，包括现金、商品存货、设备和土地等。

**负债**（liabilities）是对企业资产的外部要求权，即欠外部人员（债权人）的债务。

**所有者权益**（owner’s equity），或称为资本（capital），代表对企业资产的内部要求权。

公司的所有者权益也称为**股东权益**（stockholders’ equity），因为股东是公司的所有者。

留存收益

交易：股票出售 用现金购买设备 向银行借款 赊购设备 提供服务赚取现金 支付费用 提供赊销服务 现金股利 （每项交易都要保持会计等式平衡）

财务报表：**利润表 留存收益表 资产负债表 现金流量表**

利润表：列示了企业最重要的信息之一，即企业是否赚钱了。Income statement

留存收益表：在当前会计期间，该公司创造并保留了多少收益。Statement of retained earnings

资产负债表：像是描绘主体的一幅画，也称财务状况表。Balance sheet

现金流量表：企业的流动性如何、支付能力如何。是筹资、投资及经营活动的结果。Cash flows

注册会计师(Certified Public Accountant, CPA) 审计(Audit) 财务报表(financial statements)

第2章 记录企业交易

**账户**(account)是会计的主要总结工具，对交易结果所做的详细记录。

资产账户：现金 应收账款 应收票据 预付费用 土地 建筑 设备

负债：应付账款 应付票据 应计负债

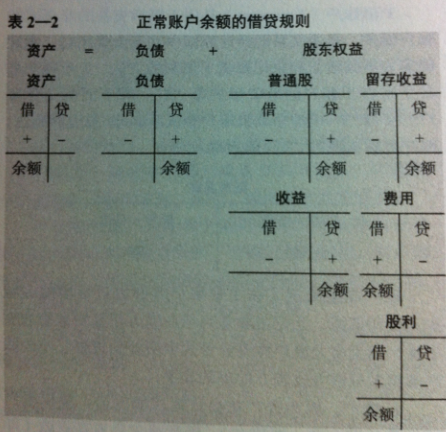
股东权益：普通股 留存收益 收入 费用 股利

账户分类表(chart of accounts)列示全部账户及其编号。

反映每项交易至少牵扯两个账户的规则被称为**复式记账法**(double-entry accounting)

**借贷规则**：任何账户的左边都被称作借方，右边被称作贷方。企业的每项交易将至少包括一个借方和一个贷方，且每项交易都借贷相等。

**T形账户**(T-account)：用于概况交易的非正式的账户形式。具体如下图所示：



日记账分录步骤：

1. 记录日期；
2. 录入账号名称，然后录入借方金额，进行借方分录的登记；
3. 另起一行缩进账号名称，然后录入贷方金额，进行贷方分录的登记；
4. 解释说明该分录。

**分类账**（ledger）是按照资产负债表中的顺序排列的所有账户及余额，以列示特定日期资产、负债和股东权益的余额。

**过账**（posting）只意味着将金额从日记账复制到分类账中。

怎么将交易录入会计记录

交易分析

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 步骤1 | 步骤2 | 步骤3 | 步骤4 |
| 受影响的账号 | 类型 | ↑↓ | 借方或贷方 |

**试算平衡表**（trial balance）按照资产负债表中的顺序列示企业的**所有账户**及其余额。

第3章 调整过程

**调整分录**（adjusting entry）是为了确保实现权责发生制会计的一种日记帐分录。分为两类：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 递延（deferrals）：现金交易在记录收入和费用之前发生。 | 在各会计期间分配资产 | 预付租金 |
| 辅料 |
| 长期资产的折旧 |
| 在各会计期间分配负债 | 预收收入 |
| 应计（accruals）：现金交易在记录收入和费用之后发生。 | 应计费用 | 应付工资 |
| 应计收入 | 应收帐款 |

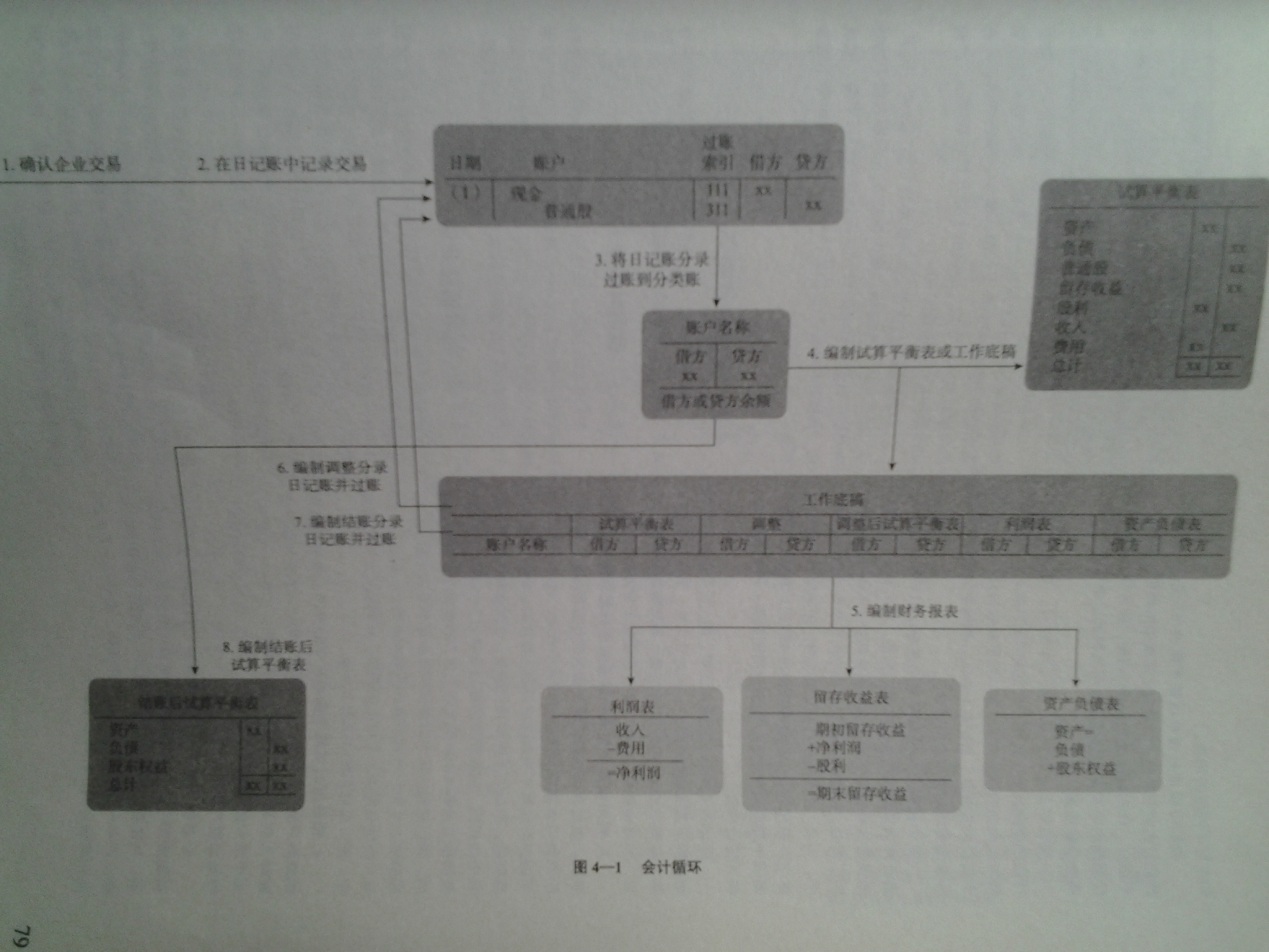
在赚取收入之前从客户处收取现金会产生一种负债，称为预收收入（unearned revenue）。

应计费用的调整分录总是会产生负债。

第4章 完成会计循环

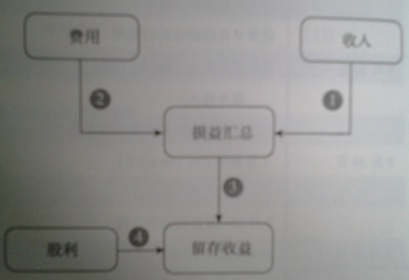
“正如新比赛开始前需要重置分数榜一样，企业需要追踪一段期间内的经营活动。期末，会计程序会将它的‘记分榜’归零，从而保证企业能在新的会计期间记录新的游戏。”

**会计循环**正是收集财务信息和编制这些财务报表的过程。如下图所示的8个步骤：



**工作底稿**是完成步骤5-7的有用工具，它包括试算平衡表、调整及调整后试算平衡表，以及汇总财务报表所需的信息。

**结账分录**（closing entries）四个步骤如下图：



**分类资产负债表**（classified balance sheet）按流动性顺序划分资产和负债。

**流动资产**（current assets）是指能在未来12个月或正常营业周期内转化为现金、销售或耗用的资产。

**营业周期**（operating cycle）是指企业从获得资源到运用资源向客户销售商品或服务，再到最后从客户处收回现金所需要的时间。（商业企业会有另一种流动性资产-----存货）

**长期资产**的一种分类叫**固定资产**（fixed assets），在资产负债表上列为财产、厂房和设备。

**流动负债**（current liabilities）是指必须在一年或企业一个营业周期内用现金、商品或服务来偿还的债务或义务。

**长期负债**指长于一年的义务。

第5章 零售业企业会计

**供应链**（supply chain）是指供应商品的企业和最终使用这些商品的顾客之间的交易链。

**存货**（inventory）是指零售商拥有并可用于销售给顾客的商品，是企业作为企业正常经营一部分的持有待售商品。零售商购买和销售产品，也称为**商品存货**（merchandise inventory）。

定期盘存制（periodic inventory system）和永续盘存制（perpetual inventory system）

供应商与零售商之间关系的会计处理：

**现购和赊购** 欠每个供应商的金额记在**明细分类帐**（subsidiary ledger）

**采购折扣**（purchase discounts）供应商因零售商提前支付提供折扣以增加供应商的现金流入

**采购退回与折让**（purchase returns and allowances）

供应商与零售商之间关系的会计处理：

**现金销售**

在销售商品时，零售商确认：按销售给顾客的产品售价记录销售收入；按零售商产品成本记录销货成本。这种涉及两个以上账户的日记帐分录成为**复合日记账分录**。

**赊销**

**销货退回与折让**（sales returns and allowances）

**借项通知单**证明商品退回给供应商，并调整欠付供应商的余额。

**货项通知单**是证明顾客退货及调整顾客账户余额的凭证。

运输费用和其他销售费用的会计处理：

**离岸价格**（free on board-FOB shipping point）是指在货物运送的地点所有权从销售方转移到购买方。因为销售方在这一点不再拥有商品，购买方必须支付货物的运输费用。

**到岸价格**（free on board-FOB destination）

编制零售商的财务报表

利润表的两种形式：

多步式：投资者喜欢这种形式，因为它提供了企业盈利性的分布信息，对决策有用。包括：净销售收入、销货成本、毛利、销售费用、总务和管理费用、净利润。

单步式：适合服务企业，因为它们没有毛利润要报告。

用于决策制定的两个关键比率：

**毛利润率**（gross margin percentage）也称边际利润率

毛利润也叫边际收益，是评价零售经营的一个重要工具，等于净销售收入减去销货成本。

**存货周转率**用来衡量公司一段时间内平均存货的销售次数，即周转次数。

平均存货由期初存货加上期末存货再除以2得到。