*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

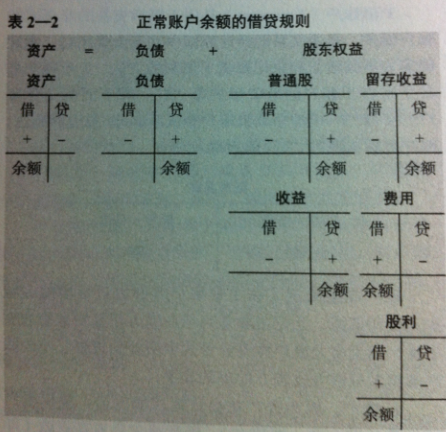
股东权益：普通股 留存收益 收入 费用 股利

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 |

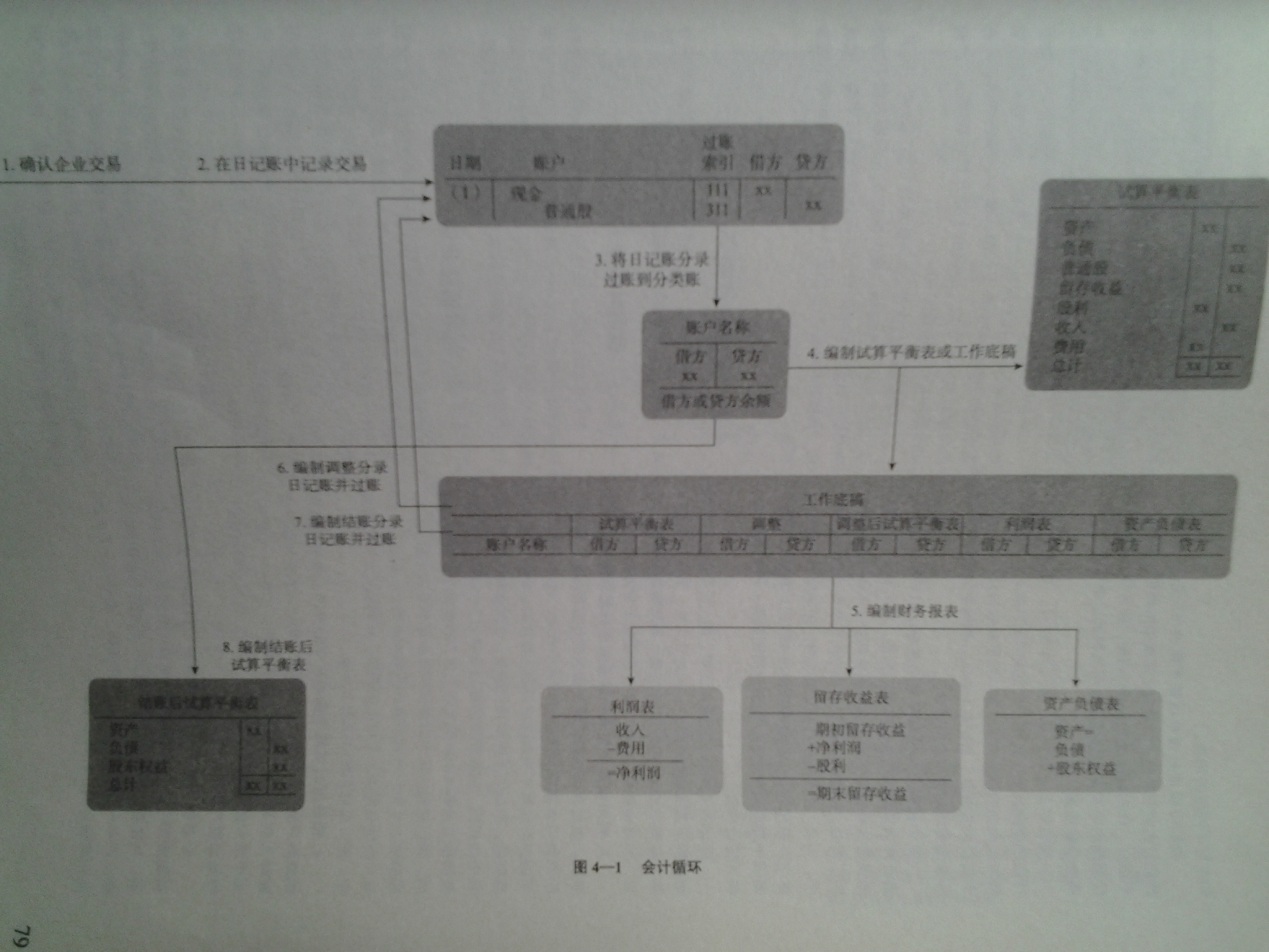
在赚取收入之前从客户处收取现金会产生一种负债，称为预收收入（unearned revenue）。

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

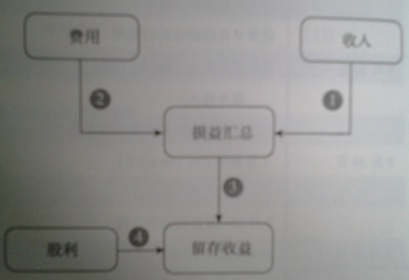
“正如新比赛开始前需要重置分数榜一样，企业需要追踪一段期间内的经营活动。期末，会计程序会将它的‘记分榜’归零，从而保证企业能在新的会计期间记录新的游戏。”

**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。

第6章 内部控制、现金和有价证券

被察觉

的机会

被察觉

的压力

合理化

财务压力:

贪婪/癖好

工作压力:

对工资不满

对晋升期望过高

薄弱的内部控制

无效的控制监督

易诱发欺诈的财产

“我会偿还的”

“我应该得到更高的工资

“这是出于善意的目的”

**员工挪用公款**（employee embezzlement）是指私自侵占资产的一种员工欺诈，包括：

1. 从雇主处偷取现金、存货、工具、辅料或其他财产。
2. 建立虚假公司，让雇主为这些从未实际送货的虚假供应商付款，然后拦截支票虚假兑换。
3. 从供应商（以更高的价格购买）、客户（以更低的价格出售）那里索取贿赂或回扣。
4. 参与支付诡计，如篡改支票、现金出纳机诡计、费用诡计（夸大差旅费等）。

**管理层欺诈**（management fraud）一般是指管理人员出具虚假的财务报告。

**内部控制**（internal control）是帮助组织实现下列目标的计划或程序：

* 资产的保全和财务信息的恰当披露；
* 高效率和高效果地经营；
* 遵守适用于组织经营的法律规范。

**控制活动**是指内部控制系统的政策和程序。常见的控制活动包括：

1. 职责分离：不让任何一位员工负责下列一项以上的功能：授权交易；维护资产的监管；保持会计记录。
2. 实物保管：限制有权限接触到企业资产的员工数量。
3. 恰当授权：对交易建立和要求恰当的授权。
4. 充分的文档和记录：施行能够提供交易证据的系统。
5. 独立的绩效审核：指派一个无权接触资产或会计记录的员工来检查错误和不一致的地方。

现金的内部控制~

当公司购买易售投资时，它们可能会购买**有价证券**（marketable securities），其中股票被称为权益性证券，债券被称为债权性证券。

第7章 应收款项

销售类型：现金销售、银行信用卡销售、借记卡销售、赊销

应收款项：应收账款和应收票据

**坏账费用**（uncollectible accounts expense）是减少当年经营利润的销售费用。

**直接冲销法**（direct write-off method）当企业确定客户不会偿付时，将客户的应收账款冲销为坏账。（净利润减少，总资产减少）

**备抵法**（allowance method）被大多数企业采用，利润表将坏账费用与赊销产生的收入进行配比。具体步骤：估计坏账—销售百分比法、账龄分析法（流行的做法）；坏账准备；冲销坏账。（对净利润和总资产没有影响）

应收票据比应收账款更正式。票据中的利息计算公式为：

**速动比率**

**应收账款收款天数**

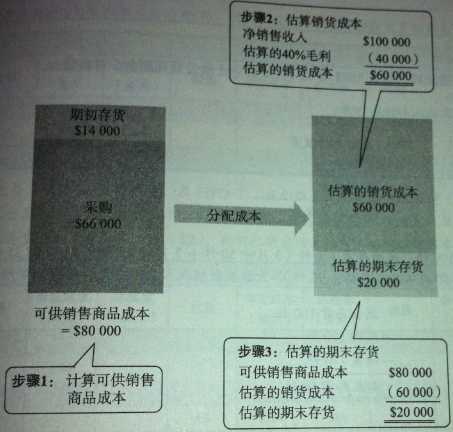
第8章 存货

存货成本计算方法比较：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 存货成本计算方法 | 描述 | 优点（存货成本上升时） |
| 先进先出法 | 销货成本为较早、较低成本。期末存货为较新、较高成本（队列） | 大多数情况符合商品的实际流转。最大化净利润。使用该方法吸引投资者或者借款 |
| 后进先出法 | 销货成本为较新、较高成本。期末存货为较早、较低成本（栈） | 最小化净利润、所得税及期末存货。使用该方法减少缴纳税款所需要的税和现金 |
| 平均成本法 | 期末存货和销货成本都是平均成本 | “折中方案” |

当存货的重置成本低于历史成本时，即这些存货的采购成本时，应采用**成本与市价熟低法**（lower-of-cost-or-market rule, LCM）。LCM法要求企业在财务报表上报告存货时要以历史成本和市场价值中低着计价。LCM法的运用时存货计价过程的继续。

使用毛利法估计期末存货



第13章 财务报表分析

**财务报表分析**（financial statements analysis）是这些债权人（如银行或债券持有者）、个人投资者及华尔街专业分析师等为了预测企业未来状况而检查财务报表和其他数据的过程。

核查财务报表能对公司业绩进行如下比较：

* 一年与另外一年；
* 与一个竞争公司；
* 与它的同行业中。

如果出现如下情况，那么该公司或许是一个冒险投资并且不是特别值得信任。

**收益问题**：在连续几年里，经营利润和净利润下滑了吗？利润已经转变为亏损了吗？

**现金流量减少**：现金流量可以证实收益。经营活动现金流量持续低于净利润吗？出售固定资产是现金的主要来源吗？如果这样，公司可能面临现金短缺。

**负债过多**：与主要竞争对手和同行业平均水平相比，公司债务比率如何？如果公司债务比率显然高于平均水平，那么公司可能没有能力偿还债务。

**不能收回应收款项**：公司回收应收账款所花费的平均天数是否比同行业其他公司增长得更快？再次，企业可能出现现金短缺；

**存货堆积**：存货周转是不是正在变慢？如果这样，公司可能不能销售商品，也可能它高估存货了。最简单的高估净利润的方法之一就是高估期末存货；

**销售、存货和应收款项的动向**：销售、应收款项和存货通常是并肩移动的。增长得销售会导致更高的应收款项，并且经常需要更多的存货来满足这些需求。奇怪的移动可能意味着困境。

**横向分析**（horizontal analysis）：比较财务报表中百分比变化的研究。

**纵向分析**（vertical analysis）：显示每个项目与一个共同基数的关系；表上每个项目被报告为该基数的百分比。对于利润表，净销售是基数。对于资产负债表，资产总额是基数。

**流动性比率**：

如果流动负债立即到期，企业是否可以偿还

**盈利性比率**：

衡量企业利用资产赚取利润的能力

杠杆（leverage）希望用别人的钱赚取利润的想法

ESP广泛使用。

**资产利用比率**：

**债务利用率**：

**分析股票投资**：

**市盈率**（price/earnings ratio, P/E）是普通股每股市价与公司每股收益的比值。

**股利率**（dividend yield）是每股股利和每股市价的比值。衡量每年股利占市价的百分比。