

Chapter 4: Accrual Accounting Concepts

Financial Accounting, Fifth Edition

Fall 2025

目录

1 时间问题 (Timing Issues)	4
1.1 会计期间假设 (Time Period Assumption)	4
1.2 收入确认原则 (Revenue Recognition Principle)	4
1.2.1 例题：收入确认	4
1.3 配比原则 (Matching Principle)	5
1.4 权责发生制会计 vs. 现金制会计 (Accrual-Basis vs. Cash-Basis Accounting)	5
1.4.1 权责发生制会计 (Accrual-Basis Accounting)	5
1.4.2 现金制会计 (Cash-Basis Accounting)	6
1.4.3 例题：权责发生制 vs. 现金制	6
2 调整分录基础 (The Basics of Adjusting Entries)	7
2.1 为什么需要调整分录？	7
2.2 调整分录的类型 (Types of Adjusting Entries)	7
2.2.1 试算表分析 (Trial Balance Analysis)	7
2.3 递延项目的调整分录 (Adjusting Entries for Deferrals)	8
2.3.1 预付费用 (Prepaid Expenses)	8
2.3.2 折旧 (Depreciation)	10
2.3.3 预收收入 (Unearned Revenues)	11
2.4 应计项目的调整分录 (Adjusting Entries for Accruals)	11
2.4.1 应计收入 (Accrued Revenues)	12
2.4.2 应计费用 (Accrued Expenses)	13
3 调整后试算表 (The Adjusted Trial Balance)	15
3.1 调整后试算表的定义与目的	15
4 编制财务报表 (Preparing Financial Statements)	16

5 结账 (Closing the Books)	16
5.1 临时账户与永久账户	16
5.2 结账分录的目的	17
5.3 结账过程	17
5.3.1 结账步骤	17
5.3.2 例题：结账分录	18
5.4 结账后试算表 (Post-Closing Trial Balance)	19
5.4.1 结账后试算表的特点	19
5.5 会计循环总结 (Summary of the Accounting Cycle)	20
5.5.1 会计循环的九个步骤	20
6 盈余质量 (Quality of Earnings)	21
6.1 盈余质量的定义	21
6.2 盈余管理 (Earnings Management)	21
6.3 萨班斯-奥克斯利法案 (Sarbanes-Oxley Act)	22
6.4 关注现金 (Keep an Eye on Cash)	22
6.4.1 净收益与经营活动现金流的差异	22
6.4.2 现金基础的净收益	22
6.4.3 净收益与经营活动现金流的差异原因	22
6.4.4 差异的主要原因	24

学习目标 (Study Objectives)

1. 解释收入确认原则和配比原则 (Explain the revenue recognition principle and the matching principle.)
2. 区分现金制会计和权责发生制会计 (Differentiate between the cash basis and the accrual basis of accounting.)
3. 解释为什么需要调整分录, 并识别主要的调整分录类型 (Explain why adjusting entries are needed, and identify the major types of adjusting entries.)
4. 为递延项目编制调整分录 (Prepare adjusting entries for deferrals.)
5. 为应计项目编制调整分录 (Prepare adjusting entries for accruals.)
6. 描述调整后试算表的性质和目的 (Describe the nature and purpose of the adjusted trial balance.)
7. 解释结账分录的目的 (Explain the purpose of closing entries.)
8. 描述会计循环的必要步骤 (Describe the required steps in the accounting cycle.)
9. 理解净收益与经营活动提供现金之间存在差异的原因 (Understand the causes of differences between net income and cash provided by operating activities.)
10. 描述工作底稿的目的和基本形式 (Describe the purpose and the basic form of a worksheet.)

1 时间问题 (Timing Issues)

1.1 会计期间假设 (Time Period Assumption)

会计师将企业的经济寿命划分为人工时间段（会计期间假设）。通常是一个月、一个季度或一年。

会计年度 (Fiscal year) vs. 历年制 (Calendar year):

- 会计年度：企业选择的任何连续 12 个月期间
- 历年制：1 月 1 日至 12 月 31 日

1.2 收入确认原则 (Revenue Recognition Principle)

公司在收入赚取的会计期间确认收入。在服务企业中，收入被认为是在提供服务时赚取的。

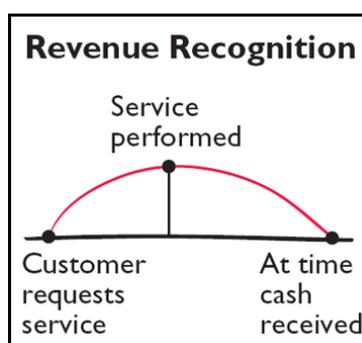


图 1: Revenue Recognition

1.2.1 例题：收入确认

背景：假设 Conrad 干洗店在 6 月 30 日清洗衣物，但顾客直到 7 月的第一周才取衣付款。

6 月的分录：

6月30日：

借：应收账款（或类似账户） Accounts Receivable

贷：服务收入 Service Revenue

7 月的分录：

7月（当顾客付款时）：

借：现金 Cash

贷：应收账款 Accounts Receivable

解释：尽管现金在 7 月收到，但收入在 6 月赚取，因此应在 6 月确认收入。

1.3 配比原则 (Matching Principle)

”让费用跟随收入” (Let the expenses follow the revenues.) 费用在与相关收入确认的同一期间确认。

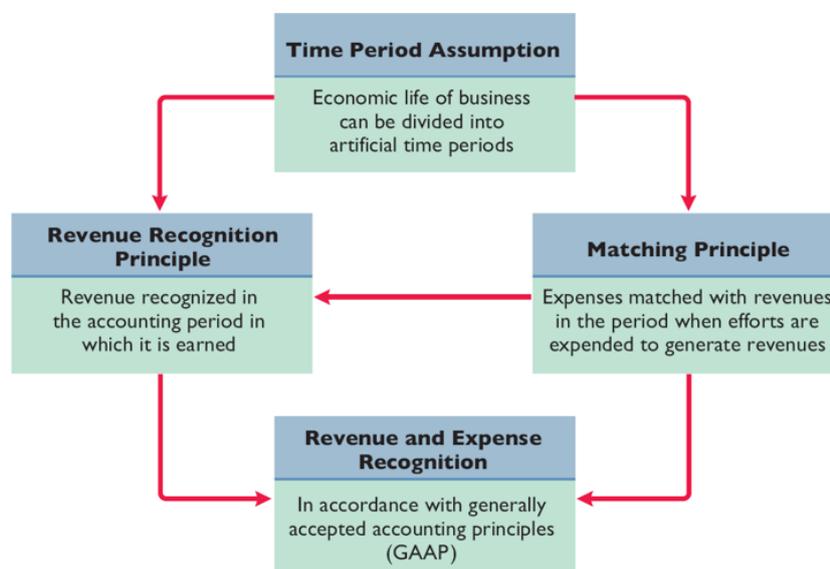


图 2: relationship in revenue and expense recognition

1.4 权责发生制会计 vs. 现金制会计 (Accrual-Basis vs. Cash-Basis Accounting)

1.4.1 权责发生制会计 (Accrual-Basis Accounting)

- 交易在事件发生的期间记录
- 收入在赚取时确认，而不是在收到现金时
- 费用在发生时确认，而不是在支付现金时
- 符合公认会计原则 (GAAP)

1.4.2 现金制会计 (Cash-Basis Accounting)

- 收入在收到现金时确认
- 费用在支付现金时确认
- 不符合公认会计原则 (GAAP)

1.4.3 例题：权责发生制 vs. 现金制

背景：假设 Fresh Colors 公司在 2021 年粉刷一栋大型建筑。2021 年发生并支付了总计 \$50,000 的费用（工资和油漆成本）。它向客户开单 \$80,000，但直到 2022 年才收到付款。

	2021		2022	
Accrual basis	Revenue	\$80,000	Revenue	\$ 0
	Expense	<u>50,000</u>	Expense	<u>0</u>
	Net income	\$30,000	Net income	\$ 0
Cash basis	Revenue	\$ 0	Revenue	\$80,000
	Expense	<u>50,000</u>	Expense	<u>0</u>
	Net loss	\$(50,000)	Net income	\$80,000

图 3: 权责发生制与现金制会计比较 (Accrual- vs. Cash-Basis Accounting Comparison)

思考题 (Review Question)

问题：以下关于权责发生制会计的陈述中有一个是错误的。那个错误的陈述是：

- (A) 改变公司财务报表的事件在事件发生的期间记录
- (B) 收入在赚取的期间确认
- (C) 权责发生制会计符合公认会计原则
- (D) 收入仅在收到现金时记录，费用仅在支付现金时记录

答案： (D) 收入仅在收到现金时记录，费用仅在支付现金时记录

解释：这是现金制会计的特点，而不是权责发生制会计的特点。

2 调整分录基础 (The Basics of Adjusting Entries)

2.1 为什么需要调整分录?

调整分录使得在资产负债表和利润表上报告正确的金额成为可能。公司每次编制财务报表时都必须进行调账。每笔调整分录都将包含一个利润表账户和一个资产负债表账户。

调整分录是必要的，以确保遵循收入确认原则和配比原则：

- 收入在赚取的期间记录
- 费用在发生的期间确认

2.2 调整分录的类型 (Types of Adjusting Entries)

Deferrals(遞延項目)	Accruals (應計項目)
1. Prepaid Expenses (預付費用) . Expenses paid in cash and recorded as assets before they are used or consumed.	3. Accrued Revenues (應計收入) . Revenues earned but not yet received in cash or recorded.
2. Unearned Revenues (預收收入) . Cash received and recorded as liabilities before revenue is earned.	4. Accrued Expenses (應計費用) . Expenses incurred but not yet paid in cash or recorded.

图 4: 调整分录的类型 (Categories of Adjusting Entries)

调整分录的四种基本类型：

1. 预付费 (Prepaid Expenses): 现金支付并记录为资产，在使用或消耗之前
 2. 预收收入 (Unearned Revenues): 收到现金并记录为负债，在收入赚取之前
 3. 应计收入 (Accrued Revenues): 已赚取但尚未收到现金或记录的收入
 4. 应计费用 (Accrued Expenses): 已发生但尚未支付现金或记录的费用
- 前两种类型是递延项目 (Deferrals)，后两种类型是应计项目 (Accruals)。

2.2.1 试算表分析 (Trial Balance Analysis)

在调整过程中，分析每个账户以确定它是否完整和最新。

Sierra Corporation Trial Balance October 31, 2022		
	<u>Debit</u>	<u>Credit</u>
Cash	\$15,200	
Supplies	2,500	
Prepaid Insurance	600	
Equipment	5,000	
Notes Payable		\$ 5,000
Accounts Payable		2,500
Unearned Service Revenue		1,200
Common Stock		10,000
Retained Earnings		0
Dividends	500	
Service Revenue		10,000
Salaries and Wages Expense	4,000	
Rent Expense	900	
	<u>\$28,700</u>	<u>\$28,700</u>

图 5: 试算表分析示例 (Trial Balance Analysis Example)

2.3 递延项目的调整分录 (Adjusting Entries for Deferrals)

递延项目要么是预付费用，要么是预收收入。

2.3.1 预付费用 (Prepaid Expenses)

预付费用是现金支付，记录为资产，因为服务或利益将在未来收到。预付通常发生在以下方面：

- 保险 (insurance)
- 用品 (supplies)
- 广告 (advertising)
- 租金 (rent)
- 设备维护 (maintenance on equipment)
- 固定资产折旧 (fixed assets - depreciation)

预付费用是随着时间的推移或通过使用而到期的成本。调整分录的目的是：

1. 记录适用于当前会计期间的费用

2. 在资产账户中显示未到期的成本

预付费用的调整分录：增加（借记）一个费用账户，减少（贷记）一个资产账户。



例题 1：广告用品 背景：Sierra Corporation 于 10 月 5 日购买了价值 \$2,500 的广告用品。Sierra 通过增加（借记）资产账户”广告用品”记录了付款。该账户在 10 月 31 日的试算表中显示余额为 \$2,500。10 月 31 日营业结束时的库存盘点显示仍有 \$1,000 的用品在手。

调整分录：

10月31日：

借：广告用品费用	1,500
贷：广告用品	1,500

解释：已使用的用品（\$2,500 - \$1,000 = \$1,500）应确认为费用。

Advertising Supplies			Advertising Supplies Expense		
Oct. 5	2,500	Oct. 31 Adj. 1,500	Oct. 31 Adj. 1,500		
Oct. 31	Bal. 1,000		Oct. 31	Bal. 1,500	

例题 2：保险 背景：10 月 4 日，Sierra Corporation 支付了 \$600 购买一份一年期火灾保险单。保险从 10 月 1 日开始。Sierra 通过增加（借记）”预付保险”记录了付款。该账户在 10 月 31 日的试算表中显示余额为 \$600。每月有 \$50（\$600/12）的保险到期。

调整分录：

10月31日：

借：保险费用	50
贷：预付保险	50

Prepaid Insurance			Insurance Expense		
Oct. 4	600	Oct. 31 Adj. 500	Oct. 31 Adj. 50		
Oct. 31	Bal. 500		Oct. 31	Bal. 50	

2.3.2 折旧 (Depreciation)

建筑物、设备和车辆（长期资产）在购置年份记录为资产，而不是费用。公司在资产使用寿命的每个期间报告一部分长期资产的成本作为费用（折旧）（配比原则）。

例题 3：背景：对于 Sierra Corporation，假设办公设备的折旧为每年 \$480，或每月 \$40。

调整分录：

10月31日：

借：折旧费用	40
贷：累计折旧	40

累计折旧 (Accumulated Depreciation) 是一个备抵资产账户，在资产负债表上紧随其所抵销的账户（设备）之后列示。

Office Equipment		Accumulated Depreciation— Office Equipment				Depreciation Expense	
Oct. 2	5,000						
Oct. 31	Bal. 5,000						
		Oct. 31	Adj. 40	Oct. 31	Adj. 40		
		Oct. 31	Bal. 40	Oct. 31	Bal. 40		

图 6: 折旧在财务报表中的列示 (Depreciation Statement Presentation)

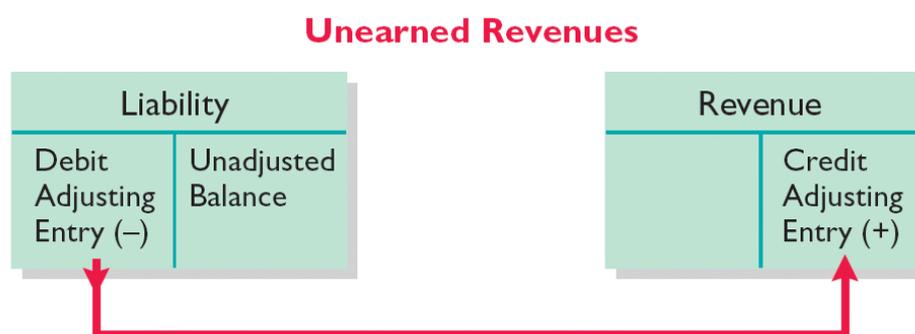
ACCOUNTING FOR PREPAID EXPENSES			
Examples	Reason for Adjustment	Accounts Before Adjustment	Adjusting Entry
Insurance, supplies, advertising, rent, depreciation	Prepaid expenses recorded in asset accounts have been used.	Assets overstated. Expenses understated.	Dr. Expenses Cr. Assets

2.3.3 预收收入 (Unearned Revenues)

预收收入是收到现金并记录为负债，因为收入尚未赚取。预收收入通常发生在以下方面：

- 租金 (rent)
- 机票 (airline tickets)
- 学校学费 (school tuition)
- 杂志订阅 (magazine subscriptions)
- 客户存款 (customer deposits)

预收收入的调整分录：减少（借记）一个负债账户，增加（贷记）一个收入账户。



例题：预收服务收入 背景：Sierra Corporation 于 10 月 2 日从 R. Knox 收到 \$1,200，用于预计在 12 月 31 日前完成的广告服务。”预收服务收入”在 10 月 31 日的试算表中显示余额为 \$1,200。根据对 Sierra 在 10 月为 Knox 所做工作的评估，公司确定它在 10 月已经赚取了 \$400。

调整分录：

10月31日：

借：预收服务收入	400
贷：服务收入	400

2.4 应计项目的调整分录 (Adjusting Entries for Accruals)

应计项目调整分录用于记录：

- 当期会计期间已赚取但尚未通过日常分录确认的收入，或
- 当期会计期间已发生但尚未通过日常分录确认的费用

Unearned Service Revenue			Service Revenue		
Oct. 31	Adj. 400		Oct. 2	1,200	
					Oct. 3
					31
					Adj. 400
			Oct. 31	Bal. 800	Oct. 31
					Bal. 10,400

ACCOUNTING FOR UNEARNED REVENUES			
Examples	Reason for Adjustment	Accounts Before Adjustment	Adjusting Entry
Rent, magazine subscriptions, customer deposits for future service	Unearned revenues recorded in liability accounts have been earned.	Liabilities overstated. Revenues understated.	Dr. Liabilities Cr. Revenues

2.4.1 应计收入 (Accrued Revenues)

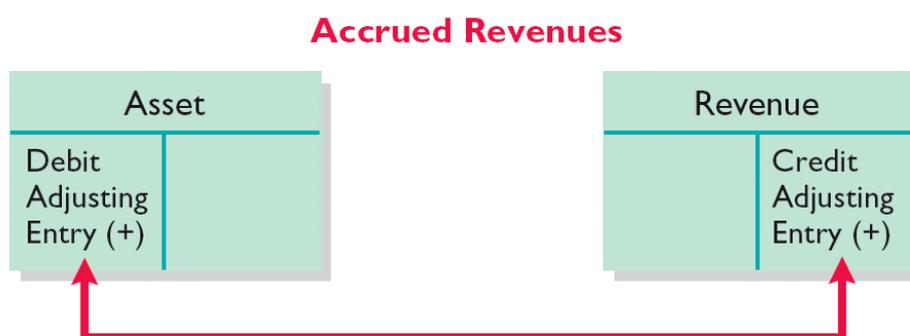
应计收入是已赚取但尚未收到现金或记录的收入。应计收入通常发生在以下方面：

- 租金 (rent)
- 利息 (interest)
- 已提供服务 (services performed)

应计收入的调整分录：增加（借记）一个资产账户，增加（贷记）一个收入账户。

调整分录有两个目的：

1. 显示存在的应收款项
2. 记录已赚取的收入



例题：应计服务收入 背景：在 10 月，Sierra Corporation 赚取了 \$200 的广告服务收入，这些收入在 10 月 31 日前未向客户开单。

调整分录：

10月31日：

借：应收账款 200
 贷：服务收入 200

Accounts Receivable		Service Revenue	
Oct. 31	Adj. 200	Oct. 3	10,000
		31	400
		31	Adj. 200
Oct. 31	Bal. 200	Oct. 31	Bal. 10,600

ACCOUNTING FOR ACCRUED REVENUES			
Examples	Reason for Adjustment	Accounts Before Adjustment	Adjusting Entry
Interest, rent, services performed but not collected	Revenues have been earned but not yet received in cash or recorded.	Assets understated. Revenues understated.	Dr. Assets Cr. Revenues

2.4.2 应计费用 (Accrued Expenses)

应计费用是已发生但尚未支付现金或记录的费用。应计费用通常发生在以下方面：

- 租金 (rent)
- 利息 (interest)
- 税款 (taxes)
- 工资 (salaries)

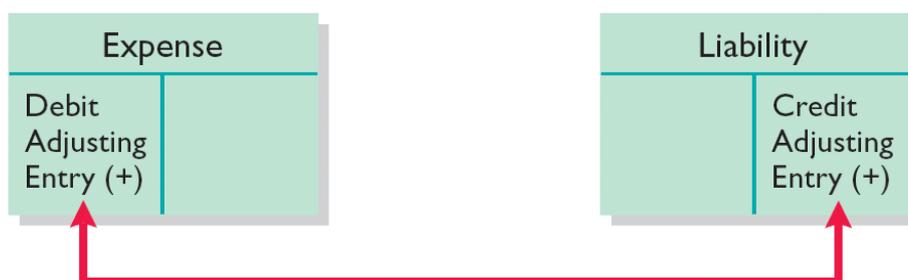
应计费用的调整分录：增加（借记）一个费用账户，增加（贷记）一个负债账户。
 调整分录有两个目的：

1. 记录义务
2. 确认费用

例题 1：应计利息 背景：Sierra Corporation 于 10 月 1 日签署了一份金额为 \$5,000 的三个月期应付票据。该票据要求 Sierra 支付 12

计算：月利息 = $\$5,000 \times 12\% \times 1/12 = \50

Accrued Expenses



调整分录：

10月31日：

借：利息费用 50
 贷：应付利息 50

Interest Expense		Interest Payable	
Oct. 31	Adj. 50		Oct. 31 Adj. 50
Oct. 31	Bal. 50		Oct. 31 Bal. 50

例题 2：应计工资 背景：Sierra Corporation 上次支付工资是在 10 月 26 日；下一次支付工资将在 11 月 9 日。员工每周五天工作制的总工资为 \$2,000，即每天 \$400。因此，10 月 31 日的应计工资为 \$1,200（\$400 × 3 天）。

调整分录：

10月31日：

借：工资费用 1,200
 贷：应付工资 1,200

Salaries Expense		Interest Payable	
Oct. 26	4,000		
31	Adj. 1,200		Oct. 31 Adj. 1,200
Oct. 31	Bal. 5,200		Oct. 31 Bal. 1,200

ACCOUNTING FOR ACCRUED EXPENSES			
Examples	Reason for Adjustment	Accounts Before Adjustment	Adjusting Entry
Interest, rent, salaries	Expenses have been incurred but not yet paid in cash or recorded.	Expenses understated. Liabilities understated.	Dr. Expenses Cr. Liabilities

Type of Adjustment	Accounts Before Adjustment	Adjusting Entry
Prepaid expenses	Assets overstated Expenses understated	Dr. Expenses Cr. Assets
Unearned revenues	Liabilities overstated Revenues understated	Dr. Liabilities Cr. Revenues
Accrued revenues	Assets understated Revenues understated	Dr. Assets Cr. Revenues
Accrued expenses	Expenses understated Liabilities understated	Dr. Expenses Cr. Liabilities

图 7: Summary of Basic Relationships

3 调整后试算表 (The Adjusted Trial Balance)

3.1 调整后试算表的定义与目的

在所有调整分录都编制并过账后，公司从分类账账户编制另一个试算表，称为**调整后试算表**。其目的是证明调整后分类账中借方余额与贷方余额的相等性。

思考题 (Review Question)

问题：以下关于调整后试算表的陈述哪项是不正确的？

- (A) 调整后试算表证明所有调整后分类账中总借方余额与总贷方余额的相等性
- (B) 调整后试算表为编制财务报表提供主要基础
- (C) 调整后试算表按资产和负债分别列出账户余额
- (D) 调整后试算表在调整分录编制并过账后编制

答案：(C) 调整后试算表按资产和负债分别列出账户余额

解释：调整后试算表按账户在分类账中出现的顺序列出所有账户及其余额，而不是按资产和负债分别列出。财务报表的编制需要根据调整后试算表中的账户重新分类。

Sierra Corporation		
Adjusted Trial Balance		
October 31, 2022		
	<u>Debit</u>	<u>Credit</u>
Cash	\$15,200	
Accounts Receivable	200	
Supplies	1,000	
Prepaid Insurance	550	
Equipment	5,000	
Accumulated Depreciation—Equipment		\$ 40
Notes Payable		5,000
Accounts Payable		2,500
Unearned Service Revenue		800
Salaries and Wages Payable		1,200
Interest Payable		50
Common Stock		10,000
Retained Earnings		0
Dividends	500	
Service Revenue		10,600
Salaries and Wages Expense	5,200	
Supplies Expense	1,500	
Rent Expense	900	
Insurance Expense	50	
Interest Expense	50	
Depreciation Expense	40	
	<u>\$30,190</u>	<u>\$30,190</u>

图 8: example of adjusted trial balance

4 编制财务报表 (Preparing Financial Statements)

财务报表直接从调整后试算表编制。主要包括：

- 利润表 (Income Statement)
- 留存收益表 (Retained Earnings Statement)
- 资产负债表 (Balance Sheet)

5 结账 (Closing the Books)

在会计期末，公司将临时账户的余额转移到永久股东权益账户——留存收益中。

5.1 临时账户与永久账户

- **临时账户 (Temporary accounts):** 收入、费用、股利账户。这些账户在每个会计期间结束时结清，余额归零。

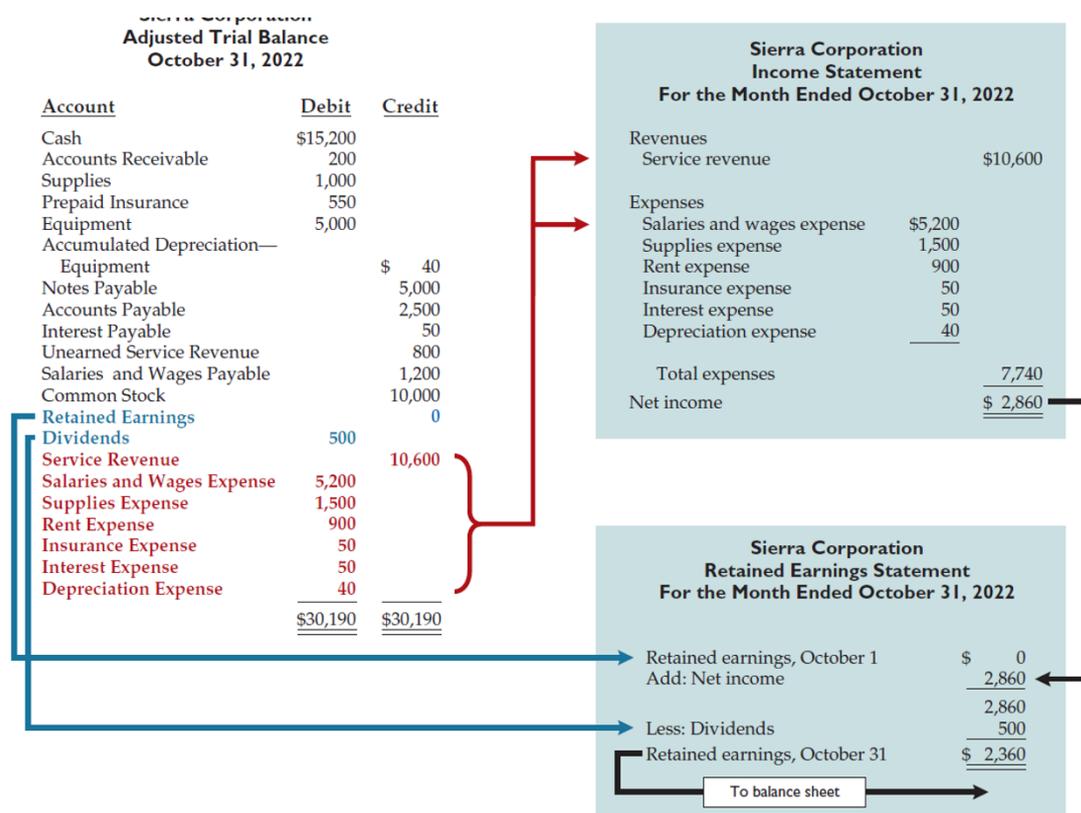


图 9: 从调整后试算表编制财务报表 (Preparing Financial Statements from Adjusted Trial Balance)

- **永久账户 (Permanent accounts):** 资产、负债和股东权益账户。这些账户的余额结转 to 下一个会计期间。

5.2 结账分录的目的

除了将留存收益更新为正确的期末余额外，结账分录还会使每个临时账户的余额变为零。

5.3 结账过程

结账过程通常通过一个临时账户——**损益汇总 (Income Summary)** 来完成

5.3.1 结账步骤

1. 将收入账户结转到损益汇总：借记各收入账户，贷记损益汇总
2. 将费用账户结转到损益汇总：借记损益汇总，贷记各费用账户
3. 将损益汇总结转到留存收益：

Sierra Corporation Adjusted Trial Balance October 31, 2022			Sierra Corporation Balance Sheet October 31, 2022		
Account	Debit	Credit	Assets		
Cash	\$15,200		Cash		\$15,200
Accounts Receivable	200		Accounts receivable		200
Supplies	1,000		Supplies		1,000
Prepaid Insurance	550		Prepaid insurance		550
Equipment	5,000		Equipment	\$5,000	
Accumulated Depreciation— Equipment		\$ 40	Less: Accumulated depreciation—equipment	40	4,960
Notes Payable		5,000	Total assets		\$21,910
Accounts Payable		2,500	Liabilities and Stockholders' Equity		
Interest Payable		50	Liabilities		
Unearned Service Revenue		800	Notes payable	\$ 5,000	
Salaries and Wages Payable		1,200	Accounts payable	2,500	
Common Stock		10,000	Salaries and wages payable	1,200	
Retained Earnings		0	Unearned service revenue	800	
Dividends	500		Interest payable	50	
Service Revenue		10,600	Total liabilities		\$ 9,550
Salaries and Wages Expense	5,200		Stockholders' equity		
Supplies Expense	1,500		Common stock	10,000	
Rent Expense	900		Retained earnings	2,360	
Insurance Expense	50		Total stockholders' equity		12,360
Interest Expense	50		Total liabilities and stockholders' equity		\$21,910
Depreciation Expense	40		Balance at Oct. 31 from retained earnings statement in Illustration 4.28		
	<u>\$30,190</u>	<u>\$30,190</u>			

图 10: 从调整后试算表编制财务报表 (Preparing Financial Statements from Adjusted Trial Balance)

- 如果净利润 (收入 > 费用): 借记损益汇总, 贷记留存收益
- 如果净亏损 (费用 > 收入): 借记留存收益, 贷记损益汇总

4. 将股利账户结转到留存收益: 借记留存收益, 贷记股利账户

5.3.2 例题: 结账分录

以 Sierra 公司为例, 10 月份的数据:

- 服务收入: \$10,600
- 总费用: \$5,740
- 股利: \$500

步骤 1: 结转收入账户

借: 服务收入	10,600
贷: 损益汇总	10,600

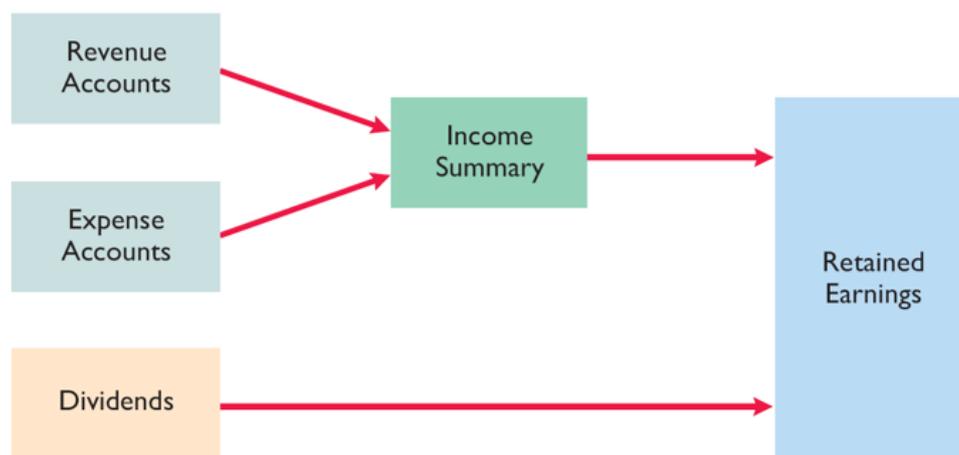


图 11: 结账过程图示 (Closing Process Illustration)

步骤 2: 结转费用账户

借: 损益汇总	5,740
贷: 各费用账户	5,740

步骤 3: 结转损益汇总到留存收益 净利润 = \$10,600 - \$5,740 = \$4,860

借: 损益汇总	4,860
贷: 留存收益	4,860

步骤 4: 结转股利账户

借: 留存收益	500
贷: 股利	500

5.4 结账后试算表 (Post-Closing Trial Balance)

结账后试算表的目的是: 证明公司结转到下一个会计期间的永久账户余额的相等性。所有临时账户的余额都将为零。

5.4.1 结账后试算表的特点

- 只包含永久账户 (资产、负债、股东权益)
- 所有临时账户 (收入、费用、股利) 的余额为零
- 证明在结账分录后, 分类账的借贷平衡

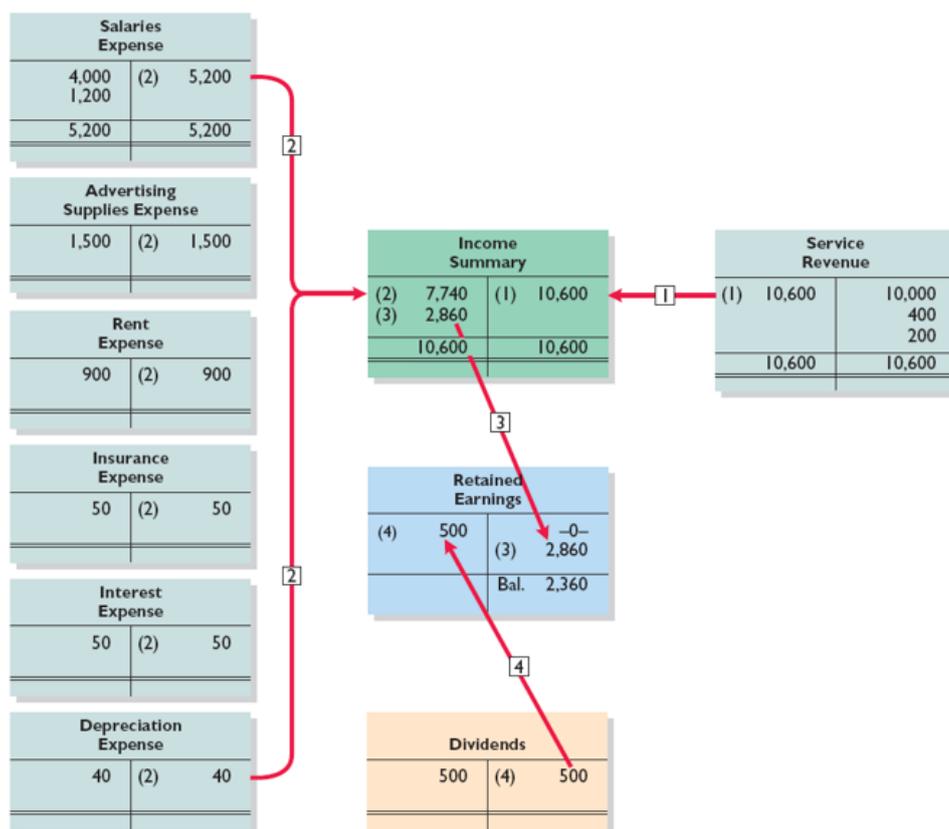


图 12: 结账分录示例 (Closing Entries Example)

5.5 会计循环总结 (Summary of the Accounting Cycle)

会计循环是会计期间内按顺序重复的一系列步骤:

5.5.1 会计循环的九个步骤

1. 分析商业交易: 确定对会计等式的影响
2. 编制交易分录: 在日记账中记录交易
3. 过账到分类账账户: 将日记账信息转移到分类账
4. 编制试算表: 证明借贷平衡
5. 编制并过账调整分录: 更新账户余额
6. 编制调整后试算表: 证明调整后的借贷平衡
7. 编制财务报表: 利润表、留存收益表、资产负债表
8. 编制并过账结账分录: 结清临时账户
9. 编制结账后试算表: 证明永久账户的借贷平衡

GENERAL JOURNAL				
Date	Account Titles and Explanations	Ref.	Debit	Credit
2022	Service Revenue		10,600	
Oct. 31	Income Summary (To close revenue account)			10,600
	Income Summary		7,740	
	Salaries and Wages Expense			5,200
	Supplies Expense			1,500
	Rent Expense			900
	Insurance Expense			50
	Interest Expense			50
	Depreciation Expense			40
	(To close expense accounts)			
	Income Summary		2,860	
	Retained Earnings (To close net income)			2,860
	Retained Earnings		500	
	Dividends			500
	(To close dividends)			

图 13: 结账分录示例 (Closing Entries Example)

6 盈余质量 (Quality of Earnings)

6.1 盈余质量的定义

盈余质量指公司提供全面和透明信息的程度。高质量的盈余意味着财务报告准确地反映了公司的经济现实。

6.2 盈余管理 (Earnings Management)

盈余管理是通过计划收入、费用、利得和损失的时间来平滑净收益的波动。公司可能通过以下方式管理盈余：

- 使用一次性项目来支撑收益数字
- 短期虚增收入数字
- 编制不当的调整分录

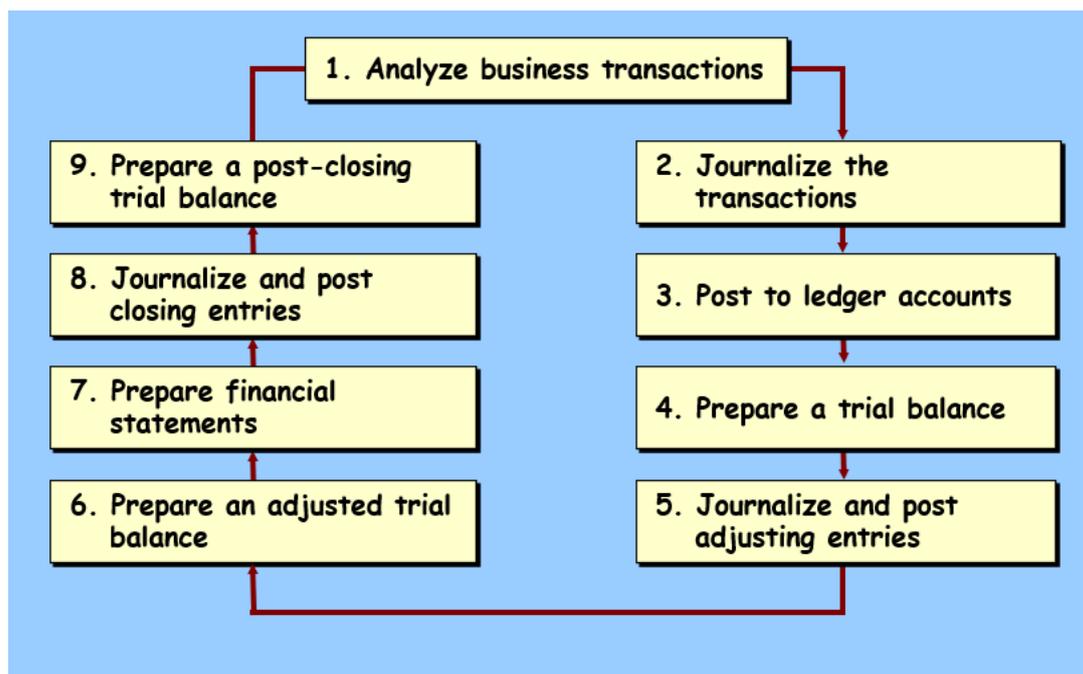


图 14: 会计循环步骤 (Steps in the Accounting Cycle)

6.3 萨班斯-奥克斯利法案 (Sarbanes-Oxley Act)

作为《萨班斯-奥克斯利法案》的结果，许多公司正在努力提高其财务报告的质量。该法案要求：

- 管理层对财务报表的准确性负责
- 加强内部控制
- 提高财务报告的透明度

6.4 关注现金 (Keep an Eye on Cash)

6.4.1 净收益与经营活动现金流的差异

Sierra 公司的利润表显示净收益为 \$2,860。净收益与经营活动提供的净现金经常不同。

6.4.2 现金基础的净收益

现金基础的净收益称为“经营活动提供的净现金”。现金流量表报告经营活动提供的净现金。

6.4.3 净收益与经营活动现金流的差异原因

Sierra 公司的差异为 \$2,840 (\$5,700 - \$2,860)。以下是造成这一差异的原因：

SIERRA CORPORATION		
Income Statement		
For the Month Ended October 31, 2010		
Revenues		
Service revenue		\$10,600
Expenses		
Salaries expense	\$5,200	
Advertising supplies expense	1,500	
Rent expense	900	
Insurance expense	50	
Interest expense	50	
Depreciation expense	<u>40</u>	
Total expenses		<u>7,740</u>
Net income		<u><u>\$ 2,860</u></u>

SIERRA CORPORATION		
Statement of Cash Flows		
For the Month Ended October 31, 2010		
Cash flows from operating activities		
Cash receipts from operating activities	\$11,200	
Cash payments for operating activities	<u>(5,500)</u>	
Net cash provided by operating activities		\$ 5,700
Cash flows from investing activities		
Purchased office equipment	<u>(5,000)</u>	
Net cash used by investing activities		(5,000)
Cash flows from financing activities		
Issuance of common stock	10,000	
Issued note payable	5,000	
Payment of dividend	<u>(500)</u>	
Net cash provided by financing activities		<u>14,500</u>
Net increase in cash		15,200
Cash at beginning of period		<u>0</u>
Cash at end of period		<u><u>\$15,200</u></u>

	Computation of Net Cash Provided by Operating Activities	Computation of Net Income
(1) Cash received in advance from customer	\$ 1,200	\$ 0
(2) Cash received from customers for services provided	10,000	10,000
(3) Services provided for cash received previously in (1)	0	400
(4) Services provided on account	0	200
(5) Payment of rent	(900)	(900)
(6) Purchase of insurance	(600)	0
(7) Payment of employee salaries	(4,000)	(4,000)
(8) Use of supplies	0	(1,500)
(9) Use of insurance	0	(50)
(10) Depreciation	0	(40)
(11) Interest cost incurred, but not paid	0	(50)
(12) Salaries incurred, but not paid	0	(1,200)
	<u>\$ 5,700</u>	<u>\$ 2,860</u>

6.4.4 差异的主要原因

净收益与经营活动现金流的差异主要来自：

- 非现金费用：如折旧、摊销
- 营运资本的变化：应收账款、存货、应付账款的变动
- 递延项目：预收收入、预付费用的变动

本章要点总结 (Chapter Highlights)

- **会计期间假设 (Time Period Assumption):** 企业经济寿命被划分为人工时间段
- **收入确认原则 (Revenue Recognition Principle):** 收入在赚取时确认
- **配比原则 (Matching Principle):** 费用在与相关收入确认的同一期间确认
- **权责发生制会计 (Accrual-Basis Accounting):** 交易在事件发生时记录, 符合 GAAP
- **现金制会计 (Cash-Basis Accounting):** 交易在现金收付时记录, 不符合 GAAP
- **调整分录的必要性 (Need for Adjusting Entries):** 确保遵循收入确认和配比原则
- **调整分录的四种类型 (Four Types of Adjusting Entries):**
 1. 预付费: 增加费用, 减少资产
 2. 预收收入: 减少负债, 增加收入
 3. 应计收入: 增加资产, 增加收入
 4. 应计费用: 增加费用, 增加负债
- **递延项目 (Deferrals):** 现金交易先于收入/费用确认 (预付费和预收收入)
- **应计项目 (Accruals):** 收入/费用确认先于现金交易 (应计收入和应计费用)
- **调整后试算表 (Adjusted Trial Balance):**
 - 所有调整分录过账后编制
 - 证明分类账的借贷平衡
 - 是编制财务报表的基础
- **财务报表编制 (Preparing Financial Statements):**
 - 直接从调整后试算表编制
 - 包括利润表、留存收益表和资产负债表
- **结账 (Closing the Books):**
 - 将临时账户余额结转到留存收益
 - 使用损益汇总账户

- 使所有临时账户余额归零
- **结账后试算表 (Post-Closing Trial Balance):**
 - 只包含永久账户
 - 证明结账后分类账的借贷平衡
- **会计循环 (Accounting Cycle):**
 - 9 个步骤的重复过程
 - 从分析交易到编制结账后试算表
- **盈余质量 (Quality of Earnings):**
 - 财务报告的全面性和透明度
 - 盈余管理可能降低盈余质量
 - 萨班斯-奥克斯利法案旨在提高财务报告质量
- **净收益与现金流 (Net Income vs. Cash Flow):**
 - 净收益与经营活动现金流通常不同
 - 差异主要来自非现金项目、营运资本变动和递延项目

重要概念回顾 (Key Concepts Review)

1. 为什么会计期间假设是必要的?
 - 为了定期提供财务信息，帮助用户做出决策
 - 将连续经营过程划分为可管理的时间段
2. 收入确认原则和配比原则如何共同作用?
 - 收入确认原则确定何时记录收入
 - 配比原则确定何时记录与收入相关的费用
 - 两者共同确保利润表反映正确的期间业绩
3. 权责发生制会计和现金制会计的主要区别是什么?
 - 权责发生制：基于经济事件发生时记录
 - 现金制：基于现金收付时记录
 - 权责发生制提供更准确的财务状况和业绩图景

4. 为什么需要调整分录?

- 更新账户余额以反映期末实际情况
- 确保收入和费用在正确的期间确认
- 使财务报表符合 GAAP

5. 预付费用和预收收入有什么共同点?

- 两者都是递延项目
- 现金交易先于收入/费用确认
- 调整分录将部分余额从资产负债表重新分类到利润表

6. 应计收入和应计费用有什么共同点?

- 两者都是应计项目
- 收入/费用确认先于现金交易
- 调整分录记录已赚取但未记录的收入或已发生但未记录的费用

7. 调整后试算表与调整前试算表有什么区别?

- 调整前试算表: 调整分录前的账户余额
- 调整后试算表: 调整分录后的账户余额, 反映正确的账户余额

8. 为什么需要结账分录?

- 将临时账户余额转移到留存收益
- 为下一个会计期间重置临时账户
- 更新留存收益账户

9. 临时账户和永久账户有什么区别?

- 临时账户: 收入、费用、股利账户, 每个期间结束时结清
- 永久账户: 资产、负债、股东权益账户, 余额结转到下一期间

10. 会计循环的主要步骤是什么?

- 分析交易 → 编制分录 → 过账 → 试算表 → 调整 → 调整后试算表 → 财务报表 → 结账 → 结账后试算表

11. 什么是盈余质量? 为什么它很重要?

- 盈余质量反映财务报告的准确性和透明度

- 高质量的盈余帮助投资者做出更好的决策
- 低质量的盈余可能误导投资者和债权人

12. 为什么净收益与经营活动现金流不同？

- 非现金费用（如折旧）减少净收益但不影响现金流
- 营运资本变动（如应收账款增加）影响现金流但不影响净收益
- 递延项目（如预收收入）在不同期间确认

13. 萨班斯-奥克斯利法案对财务报告有什么影响？

- 提高财务报告的准确性和可靠性
- 加强公司治理和内部控制
- 增加管理层的责任
- 提高财务信息的透明度