

第 1 章

绪 论

本章学习目标

- ★ 了解会计的产生与发展
- ★ 掌握会计的含义与特征
- ★ 熟悉会计的基本职能
- ★ 熟悉企业的资金运动过程

1.1 会计的产生与发展

会计是在社会生产实践中随着人们对经济活动管理的客观需求而产生和发展的。它起源于社会生产实践，是生产发展到一定阶段的产物，并随着社会经济的发展而发展。

1.1.1 会计的产生

会计是人类社会生产经营活动发展的产物。人类要生存和发展，首先就要解决衣、食、住、行的问题，这就需要进行物质资料的生产。生产活动一方面创造物质财富，取得一定的劳动成果；另一方面会产生劳动耗费，包括人力、物力和财力的耗费。在一切社会形态中，人们进行生产活动，总是力求以尽可能少的劳动耗费取得尽可能多的劳动成果，做到所得大于所费，不断提高经济效益，以满足人们生活和生产的需求。为了达到这一目标，就必须对劳动过程进行组织和规划，同时也要对劳动耗费和劳动成果进行观察、计量、记录和计算，并将计算的结果与过去的结果或他人的结果进行比较和分析，以满足经营管理的需求，于是就产生了会计。

会计最初表现为人类对经济活动的简单记录和计量行为，例如我国古代的

结绳记事、刻木记数就是会计产生的萌芽。这些简单的记录和计量行为，主要就是计算劳动成果，为分配劳动成果服务。随着社会经济的不断发展和劳动生产力的不断提高，剩余产品大量出现，生产过程中需要计量和记录的内容逐渐增多。这时，会计只作为附带职能已不能反映生产过程中得失的全貌，于是，会计就从生产职能中分离出来，成为由专职人员担任并具有独立职能的管理工作。

会计具体在何时何地诞生，至今难以准确地考证。但会计具有悠久的历史，则是确定无疑的。根据有关史料的记载，世界上一些文明古国如古巴比伦、古埃及等都有类似会计的记录，或者关于会计活动的记载。在古巴比伦的废墟中，曾发现了类似商业合同的记录，在古希腊和古罗马也有农庄庄园和不动产的账目。我国是四大文明古国之一，会计活动也有着同样悠久的历史，曾为世界会计的发展作出卓越的贡献。

1.1.2 会计的发展

实践证明，经济越发展，会计越重要；生产越现代化，规模越扩大，越是需要利用会计信息。随着商品经济的兴起，会计也在不断发展和完善。同时，随着会计的发展，反过来又能更好地服务于经济，推动经济的进一步发展。会计本身也经历了由简单到复杂，由低级到高级，由不完善到完善这样一个漫长的岁月。这个漫长的岁月主要可分为三个发展阶段。

1. 古代会计（15世纪以前）

古代会计是指从会计产生到复式簿记出现以前这一阶段。在这一阶段，会计经历了从生产职能的附带部分到与生产职能相分离的发展，直至形成较为完备的单式簿记。

当产生原始的会计行为或会计萌芽时，生产力水平还很低，生产过程也很简单，这时，人们不需要也不可能占用较多的生产时间去对生产过程进行计算和记录，此时的会计行为，只能是生产职能的附带部分。随着生产力的不断发展，生产过程也日趋复杂，生产开始了社会化。这时，上述会计行为已不能满足人们管理社会化生产的需要了，于是会计就从生产职能中逐渐分离出来，成为一项单独的管理职能，由脱离生产的专职人员来担任。但是由于商品经济还不发达，货币关系也还未全面展开，会计的发展受到了制约。尽管会计已经具备了单独的管理职能，但那时的会计仍然很不成熟，其核算的范围也很广泛，是一种“大会计”，包括了统计与业务核算。

中国是四大文明古国之一，会计活动也同样有着悠久的历史，为世界会计的发展曾作出过卓越的贡献。我国最早在西周时期就有了“会计”一词。会计一词的意义是逐渐固定和充实的。“会”和“计”均含计量之意，并且都有汇总

计算的意思，可以通用。不过，清代焦循在《孟子之义》中解释“会”和“计”两个字时做了一定的区别：“零星算之为计，总合算之为会”（即月计岁会）。这就是说，会计是指平时进行零星计算，期终办理决算，把日常的核算与定期的总括核算两层意思都包括在内，这种简单的字面解释表达了会计在核算方面的基本特征。

我国的隋朝中期，在生产发展的同时，逐渐形成了一套记账和算账的古代会计结算法，即“四柱结算法”。这里的“四柱”即“旧管”“新收”“开除”“实在”，其含义相当于近代会计中的“期初结存”“本期收入”“本期支出”“期末结存”。“四柱”之间的结算关系可以构成会计等式：

$$\text{旧管} + \text{新收} = \text{开除} + \text{实在}$$

据此编制的“四柱清册”属于官府办理钱粮报销或移交手续时的会计报表，它依据各柱相互衔接形成的平衡关系，既可以检查日常记账的正确性，又可以全面、系统、综合地反映经济活动的全貌。

到了明清时期，随着手工业、商业的发展和资本主义经济萌芽的产生，我国商人又设计出比“四柱结算法”更加完备的“龙门账”。“四柱结算法”只能用于不计算盈亏的政府（官厅）会计，而“龙门账”则能满足商业上核算盈亏的需求。该方法将全部会计事项划分为“进”“缴”“存”“该”四项。其中，“进”相当于全部收入，“缴”相当于全部支出，“存”相当于全部资产，“该”相当于全部资本与负债。这四项目的关系式是：

$$\text{进} - \text{缴} = \text{存} - \text{该}$$

每次年终结账时，按照上列等式，从两个方面计算其盈亏，并使其相符（称为“合龙门”），即

$$\left. \begin{array}{l} \text{进} - \text{缴} = \text{盈亏} \\ \text{存} - \text{该} = \text{盈亏} \end{array} \right\} \text{应当相符，即“合龙门”}$$

从我国会计发展的历史可知，无论是作为生产附带职能的原始核算行为，还是以货币作为主要量度的古代会计，我们都曾经在世界上处于领先地位。但由于长达几千年的封建社会自然经济的羁绊，阻碍了生产力的发展，也导致了会计（特别是民间会计）发展的滞后，并逐渐落后于西方资本主义会计。直到资本主义输入中国，在西方会计的影响下，古老的中式会计才在西式会计的结合中完成了向复式记账的过渡，从而进入了近代会计阶段。

2. 近代会计（15—20 世纪）

近代会计是从复式记账的运用开始的。近代会计同古代会计相比有两个主要特征：一是商品货币经济在一些国家发展的结果使会计有可能用货币作为统一的计量尺度，从而限制和确定了会计反映和监督的内容，而且对会计方法的

科学发展奠定了基础；二是复式记账方法的采用，形成了一套严密而科学的账户体系，从此，复式簿记构成了近代会计的基础。

有不少会计学者和专家认为，近代会计的形成，是以下面两个重要事件作为标志的。

第一，复式记账法的产生，是近代会计的开端。根据有关史料记载，从12世纪到15世纪，地中海沿岸一些城市如佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等，商业和手工业以及银钱兑换业发展很快，呈现出资本主义生产的萌芽状态。商品经济的发展迫切需要从簿记中获取有关经济往来和经营成果的重要信息。在这个历史时期，簿记方法终于有了突破，科学的复式记账法在意大利产生了。1494年，意大利著名的数学家 Luca Pacioli 出版了《算术、几何及比例概要》一书，该书全面系统地介绍了威尼斯的复式记账法，并从理论上加以阐述，为复式账簿在全世界的广泛应用与推广奠定了基础，是会计发展史上的一个里程碑。著名的德国诗人歌德曾这样赞美复式簿记：“它是人类智慧的绝妙创造，以致每一个精明的商人都必须在自己的经营事业中利用它。”甚至有人说：“如果没有复式记账，资本主义恐怕是建立不起来的。”这种说法准确与否姑且不谈，但商品货币经济的发展孕育并推动了记账方法的革命，反过来，记账方法又服务于商品经济并促进其发展，则是人们所共知的。

第二，会计师协会的成立。商品货币经济的日趋发达，特别是18世纪末和19世纪初的产业革命，给当时的资本主义国家，特别是英国带来了生产力的巨大发展，从而引起了企业组织形式的重大变革。股份有限公司的出现，使资本的所有权和经营权相分离。企业的股东以及与企业有利害关系的集团和个人，要求企业定期提供有关企业的财务状况和经营成果的财务报告，并且要求对企业提出的财务报告进行审查。同时，企业管理层也要从不同的角度关心企业的财务状况和经营成果。因此，股份有限公司这种组织形式对会计提出了比以往更高的要求。由于查账工作日趋重要，以查账为职业的会计师得到了社会的广泛承认和重视。1854年，苏格兰成立了世界上第一个会计师协会——爱丁堡会计师协会。从此会计发生了巨大变化，主要表现在以下两个方面：

(1) 会计的服务对象扩大了。会计过去只服务于单个企业，现在通过职业会计师的活动发展为所有行业服务，从而使会计成为一种社会活动。

(2) 会计的内容和职能也有所发展。会计包括记账、算账、报账等内容，还要发挥监督职能，从而使会计的重要作用进一步为人们所认识。

从1860年英国产业革命完成以后到第二次世界大战前这段时间，会计在理论、方法和技术诸方面有了较快的发展。成本会计的出现是这段时期会计发展的主要标志。人类进入20世纪以后，西方资本主义国家形成了以美国为会计发

展中心的格局，许多重要的至今仍产生广泛影响的会计理论和方法均产生和发展于美国。总之，近代会计进入了成熟期。20 世纪初期，借贷记账法从日本传入我国，主要用于官僚买办企业和大型民族工商业，大量的中小企业仍采用传统的中式簿记。新中国成立以后，我国引进了苏联计划经济模式下的会计核算体系，除广大农村外，以复式记账为基础的现代会计在我国得到迅速而全面的推广和运用，但与西方经济发达国家的会计理论和方法还存在一定差异。

3. 现代会计（20 世纪以后）

20 世纪 50 年代以后，现代会计获得了新发展。1911 年，被誉为“科学管理之父”的泰勒发表了著名的管理专著——《科学管理原理》，掀起了“管理革命”运动，从而使传统的会计逐渐形成了相对独立的两大分支——财务会计与管理会计，这是现代会计的重要标志。大约从 20 世纪 50 年代开始至今，随着电子计算机在会计数据处理中的应用，以及电子技术与通信技术的结合，企业实现了管理信息系统的综合化和系统化，建立起以计算机为特征的全面管理系统。

新中国成立后，我国会计工作走过了一条不平凡的发展道路。1949 年，我国引入了苏联高度集中的计划经济模式——统一会计制度。从 1950 年开始，陆续制定了门类齐全，相互独立的分行业分所有制的会计制度。1985 年 1 月 21 日，第六届全国人大常委会第九次会议通过了《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》）。《会计法》的颁布和实施，标志着我国会计法制化、规范化进入了一个新时期，对于加强会计工作起到了重要作用。1993 年 12 月 29 日，第八届全国人大常委会第五次会议对《会计法》进行了部分修改和完善。

1992—1993 年，财政部先后颁布了《企业会计准则》以及分行业的财务会计制度等，建立了资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六大会计要素，统一了记账方法（借贷记账法），采用了国际通用的会计报表体系等等。这是我国会计理论和会计实务发展的一个重要里程碑。它标志着我国会计核算模式从计划经济体制下的会计模式向市场经济制度下的会计模式转变，标志着我国会计走上了与国际惯例接轨的道路，为我国引进外资、企业走出国门奠定了财务会计基础。随着我国加入 WTO 与全球经济一体化，我国于 1999 年颁布了修订后的《会计法》（见附录），加强了会计的法制建设。2000 年后，对企业会计制度又进行了进一步的规范，形成了《企业会计制度》《金融企业会计制度》《小企业会计制度》三大类别。并对企业会计准则进行了全面修订与完善，2007 年 1 月 1 日开始实施的《企业会计准则——基本准则》和 38 项具体会计准则，形成了适应市场经济发展需求，具有我国特色的会计核算新体系，促进了我国会计准则的国际趋同，这是我国现代会计史上的一次重大变革。这次变革

极大地促进了我国会计事业的迅速发展,会计理论与会计教育形式空前高涨,中国会计进入了一个前所未有的崭新发展时期。正如杨纪琬教授在《历史在这里拐弯》一文中满怀激情地指出:“伴随着社会主义市场经济的建立,我国会计告别了昨日的辉煌与羁绊,迈入了崭新的时期。从此,在我国,会计不再受冷落,不再受束缚,不再彷徨。骤然间,人们终于醒过来,市场经济条件下,会计竟有如此非凡的力量。潇潇洒洒的会计改革,一时间纷纷扬扬,飘闪着耀眼的光芒。”2014年财政部正式修订了五项会计准则,新增了三项企业会计准则,发布了一项准则解释,并修改了《企业会计准则——基本准则》中关于公允价值计量的表述,使得我国会计准则体系和内容日趋完善。

综上所述,会计的产生与发展是社会经济环境和市场经济对会计影响的结果。经济越发展,对会计信息与经济管理的也就越高。会计的发展经历了一个由简单到复杂、由低级到高级、由不完善到完善的漫长过程。会计从最初简单记载钱粮收支,发展到对经济活动全过程的反映和监督;从单式记账与传统的手工记账,发展到复式记账与运用电子计算机处理数据;从以记录和计算为特征的传统会计,发展到以提供财务信息与决策控制为特征的财务会计与管理会计。这些发展,充分反映了社会经济的发展与科学技术的进步,推动了会计理论与实践的发展。

1.2 会计的概念、职能与目标

1.2.1 会计的概念

对会计的概念应从会计的本质与内涵两个方面进行探讨,不少会计学者从不同的角度提出了自己不同的见解,对于会计本质的理论探讨主要集中在以下四个方面。

1. 信息论

这种观点是把会计理解为一个经济信息系统,认为会计工作首先从记录企业或其他经济实体的各项经济活动的经济信息开始,然后按照具有内在联系的程序、方法和技术对各种经济数据和信息进行处理,最后提供给广大信息需求者。

会计信息系统论的这种观点最早起源于美国会计学家 A.C 利特尔顿,我国的葛家澍、余绪缨等教授均认同此观点。

2. 工具论

有学者认为会计与数学一样,是一种技术手段,是经济管理的一种工具,即“会计是一种计量技术”“是一种使经营管理责任有所着落的手段”。

3. 艺术论

有些国外会计学家认为，会计是科学和技巧的结合，是一种科学的艺术。1941年，美国会计师协会所属会计名词委员会对会计的定义是：“会计是一种艺术，是关于诚实有效和以货币形式记录、分类、汇总具有财务性质的经济业务和会计事项，以及说明其经营成果的艺术。”

4. 管理活动论

我国最早提出会计管理活动论观点的是杨纪琬、阎达五教授。在1980年中国会计学会成立大会上，他们在所作的题为《开展我国会计理论研究的几点意义——兼论会计学的科学属性》的报告中指出，“无论从理论上还是从实践上看，会计不仅是管理经济的工具，而且它本身就具有管理的职能。”两位教授对会计本质进行了深入探讨，并逐渐形成了较为系统的会计管理活动理论体系，在我国会计理论界产生了深远的影响。著名会计学家娄尔行教授也认为：

“会计是经济管理的重要组成部分。它是通过收集、处理和利用经济信息，促使人们权衡利弊、比较得失，讲求经济效益的一种管理活动。”

如果全面理解会计的核算与监督职能，把会计的理论与实践紧密结合起来，把会计看作会计工作体系的话，会计的管理活动论更符合当今在市场经济条件下会计改革的思路和研究探讨的方向。

会计发展到现在，其概念可以表述为：会计是以货币为主要计量单位，以会计凭证为依据，运用一系列专门的程序和方法，对特定会计主体的经济活动进行连续、系统、全面、综合的核算和监督，并在此基础上对经济活动进行分析、预测和控制，旨在提高经济效益的一种管理活动。

1.2.2 会计的特征

会计作为一门独立的学科，有其固有的特点，从上述会计的概念也可以看出，会计具有以下四个特征。

1. 会计以货币作为主要计量单位

会计为了从数量上来核算和监督各企业、事业和机关等单位的经济活动过程，需要运用实物计量（千克、台、件等）、劳动计量（劳动日、工时等）和货币计量（元、角、分等）三种计量单位，但应以货币计量为主。劳动计量和实物计量分别核算和监督不同的实物量和劳动时间，有助于考核财产物资和劳动时间的利用情况。但是，在商品经济条件下，由于劳动计量和实物计量只能表示个别的数据而不能进行综合的比较，因而不能满足会计对经济活动进行全面、综合的核算和监督要求，所以必须运用货币计量。因为货币是商品交换的一般等价物，具有价值尺度的功能，也只有借助于统一的货币计量，才能取得

经济管理上所必需的连续、系统而综合的会计资料。因此,在会计上,对于各种经济事项即使已按实物计量或劳动量进行核算和记录,也只能起到辅助计量的作用,最终仍需要按货币量度综合加以核对。

2. 会计以合法的原始凭证作为核算依据

会计的任何记录和计量都必须以合法的原始凭证作为依据,这样才会使会计信息具有真实性和可验证性。每个会计主体的经济业务都要记录在原始凭证上,原始凭证是在每个单位经济业务发生或完成时取得或填制的,具有法律效力的凭据。《会计基础工作规范》中第四十七条规定:“各单位办理本规范第三十七条规定的事项,必须取得或者填制原始凭证,并及时送交会计机构。”第五十条规定:“会计机构,会计人员要根据审核无误的原始凭证编制记账凭证。”并据以登记账簿进行会计加工处理。这一特性也是其他经济管理活动所不具备的,从这一点讲,也就是说,只有合法、真实和有效的原始凭证才能作为会计核算的依据。

3. 会计具有连续性、系统性、综合性和全面性的特点

会计在利用货币计算和监督经济活动时,首先必须按照经济业务发生的时间先后顺序连续地、不间断地对每一笔经济业务无一遗漏地进行登记,不能任意取舍,做到全面完整。然后应对记录下来的信息资料按照国家的方针、政策、制度或会计惯例和管理要求,定期进行归类管理,以揭示经济业务所固有的内在联系。其次,通过价值量进行综合、汇总,以完整地反映经济活动的过程和结果。最后,会计信息可以在账簿和报表中得到综合反映,以满足投资人、债权人、管理当局以及企业经营管理所需的各种资料。所以说,会计所提供的的数据资料及其反映的管理活动具有连续性、系统性、综合性和全面性的特点。

4. 会计具有一整套科学实用的专门方法

会计核算有别于统计核算和业务核算的特点之一,就是会计在长期发展过程中形成了一整套科学实用的专门核算方法,如设置会计科目和账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制财务报告等。这些专业的核算方法相互联系、相互配合,构成了一个完整的核算和监督经济活动过程及其结果的方法体系,为经济管理提供必要的会计信息,实现会计管理的目标。

1.2.3 会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能,通俗地讲就是人们在经济管理中发挥的作用。《会计法》第五条规定:“会计机构、会计人员依照本

法规定进行会计核算，实行会计监督。”这就从法律上明确了会计的基本职能是会计核算和会计监督。

1. 会计核算职能

会计核算职能也称会计的反映职能，它是以货币作为主要计量单位，对会计主体的经济活动的过程和结果进行连续、系统、全面、综合的记录、计算、加工、整理、汇总、编报并输出会计信息的一系列功能。会计核算职能贯穿于会计工作的全过程，从核算的内容来讲，它主要包括记账、算账、报账和用账四个环节。从核算的时间来看，它包括事前核算（编制财务计划）、事中核算（为会计控制提供依据）和事后核算（为分析、预测、决策提供依据）。

会计核算的内容，根据我国《会计法》第十条的规定，主要包括：

- （1）款项和有价证券的收付；
- （2）财物的收发、增减和使用；
- （3）债权债务的发生和结算；
- （4）资本、基金的增减；
- （5）收入、支出、费用和成本的计算；
- （6）财务成果的计算和处理；
- （7）需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。

2. 会计的监督职能

会计的监督职能是指以国家的财政法规为准绳，以会计核算的信息资料为主要依据，对会计主体即将或已经进行的经济活动的合理性、合法性和有效性进行评价，规范会计行为，并据以施加限制和影响的全过程。会计监督包括事前、事中和事后的监督，其核心就是要干预各会计主体的经济活动，使之遵守国家的法令和法规，保证财经制度和财经纪律的贯彻执行，同时还要从本单位的经济利益出发，对每一项经济活动的合理性、合法性和有效性进行控制、分析和检查，以达到提高经济效益的目的。

根据《会计法》的规定，企业会计监督的内容可以归纳为以下三个方面：

- （1）通过会计人员的业务工作把好关口，严格审核原始凭证，从中发现是否有贪污、舞弊、挪用等违法违纪行为，从而确保经济业务的真实性；
- （2）通过财产物资管理从中发现账实是否相符，在账务处理上有没有弄虚作假的现象，从而保证公共财产的完整性；
- （3）会计机构、会计人员通过本单位的财务收支进行会计监督，确保财务收支的合法性。

3. 会计核算与会计监督职能的关系

会计核算与会计监督是会计的两项基本职能，二者相互依存、互相渗透、

相辅相成、辩证统一。会计核算为会计监督的基础,没有会计核算所提供的各种信息,会计监督就失去了依据;会计监督又是会计核算的质量保证。如果只有会计核算没有会计监督,就难以保证会计核算所提供资料的真实性和可靠性。只有把二者结合起来,才能充分发挥会计在经济管理中的作用。

随着生产力水平的不断提高,社会经济关系也日益复杂,会计所发挥的作用日益重要,“经济越发展,会计越重要”,其职能也在不断丰富和发展。除了上述基本职能外,会计还具有预测经济前景,参与经济决策,控制经济过程,评价经营业绩等派生职能。

1.2.4 会计的目标

目标即为进行某项活动所要达到的目的,会计目标是指会计在进行核算和监督过程中所要达到的目的,是由会计本质决定的会计工作核心问题。因为会计是整个经济管理的重要组成部分,所以会计的目标从属于经济管理的总目标。在社会主义市场经济条件下,经济管理的总目标是提高经济效益,作为经济管理重要组成部分的会计管理工作,也必然要以提高经济效益作为最终目标。

由于现代会计伴随客观经济环境和社会环境的变化已经出现了内、外向服务性质的分工,顺应这种变化,会计的具体目标也应该有一定的针对性。财务会计的具体目标就是主要向企业外部利害关系人提供决策有用的会计信息。这里的利害关系人首先是指企业外部的投资人(包括潜在的投资人)和债权人,以及其他与企业有经济利益关系的团体和个人;其次是代表国家进行宏观管理的机构;最后是企业内部管理部门和企业职工。据此,我国会计的具体目标可以概括为三个方面:

- (1) 为企业外部的各利害关系人提供决策有用的会计信息;
- (2) 为国家宏观经济管理提供决策有用的会计信息;
- (3) 为企业内部管理部门和企业职工决策提供有用的会计信息。

1.3 会计的对象

会计对象是指会计所要核算监督的内容,即会计的客体。任何企业、行政和事业单位都要进行会计管理,但是各单位的会计对象之间既具有共同点,又有不同点,即有它们各自的特点。关于会计对象问题,应该从两个方面来理解:一是从各个会计主体的会计对象所具有的共同点来说明会计的一般对象;二是从各个会计主体的会计对象之间的不同点来了解各个会计主体的具体对象,以便有针对性地组织会计核算和会计监督。

1.3.1 会计的一般对象

一般而言,会计的对象是经济活动,而且是能够用货币表现的经济活动。在社会再生产过程中有些经济活动是不能用价值形式来表现的,如经济合同等,因而会计并不能核算和监督社会再生产过程中的全部经济活动,只能核算和监督社会再生产过程中能够用货币表示的那些经济活动。这里所指的社会再生产过程包括生产、分配、交换、消费等环节,它由企业、行政、事业等单位共同进行,这些单位工作性质和任务虽各不相同,但它们的活动都不同程度地与社会再生产过程有关,而且本身就是社会再生产过程的组成部分。会计核算和监督的具体工作,主要就是由千千万万个企业、行政和事业等单位内部活动引起的。很显然,会计的对象,也应该就是这些单位自身的经济活动。企业、行政和事业等单位在社会再生产过程中能够用货币表现的经济活动,就是会计所要核算和监督的内容,即会计的一般对象。

由于企业、行政和事业等单位在社会再生产过程中所处的地位不同,担负的任务不同,其经济活动的具体内容和方式也不同,因而,会计核算和监督的内容、会计对象的具体表现形式也各有其特点。概括起来会计对象又可以分为两类:企业单位的会计对象和行政事业单位的会计对象。

1.3.2 企业单位的会计对象

企业是组织生产经营活动的基本单位,它是按经济核算的原则独立进行生产经营活动的经济实体,其中工业企业、商品流通企业和行政事业单位的会计对象具有代表性。

1. 工业企业的会计对象

任何一个企业单位,要想从事经营活动,就必须有一定的物质基础。就工业企业而言,若要生产制造产品,就必须拥有厂房、建筑物、机器设备、材料物资等,将这些劳动资料、劳动对象和劳动者相结合后才能生产出劳动产品。它们伴随着生产经营劳动的进行不停地流转,这种流转通常可以表现为资金进入企业、资金周转和资金退出三种形式。

(1) 资金进入企业(资金的筹集)。资金进入企业是指企业通过吸收投资(包括国家、法人、外商和自然人投资)、银行借款、发行股票、发行债券等筹资而引起的资金增加。这些从不同渠道取得的资金,从来源的角度分析由负债和所有者权益两部分组成,从运用的角度观察又体现为企业具体的经济资源,诸如各项流动资产、固定资产、无形资产等。

(2) 资金的循环与周转。工业企业的主要生产经营过程一般可分为供应过

程、生产过程和销售过程三个阶段。供应过程是生产的准备过程,在这一过程中,企业用现金或银行存款等货币资金购买各种材料物资,并支付采购费用,随着采购业务的完成,企业还要计算材料物资的采购成本;生产过程既是产品的制造过程,也是各种财产物资的耗费过程。在这一过程中,劳动者运用劳动资料加工劳动对象,从而生产出一定数量和一定质量标准的合格产品,但同时也发生材料消耗、工薪支付、固定资产的耗费、水电力费等支付业务。当产品生产完工后,还要计算完工产品的制造成本;销售过程是产品价值的实现过程,在这一过程中,企业通过市场将产品销售出去,满足人民日益增长的生活需求和国家建设的需要,同时取得销售收入,收回货币。从销售收入中扣除已销产品的成本,补偿企业耗费后形成企业的利润(或亏损)。我们把企业中的资金从货币资金开始,依次经过储备资金、生产资金、成品资金、最后又回到货币资金的这一运动过程称为资金循环,资金周而复始地循环称为资金周转。工业企业的资金始终要不断循环周转。

(3) 资金退出企业。由于种种原因,企业的一部分资金将不再参加循环周转,这时要按照国家有关规定使资金退出企业。如按法定程序返回投资者的投资、偿还各种债务、缴纳各种税费、向投资者分派利润或股利等。

工业企业的资金运动表面上看是人、钱、物的关系,实际上体现了国家与企业、企业与企业、企业与各利益关系人等各方面的经济关系。其资金运动状态如图 1-1 所示。

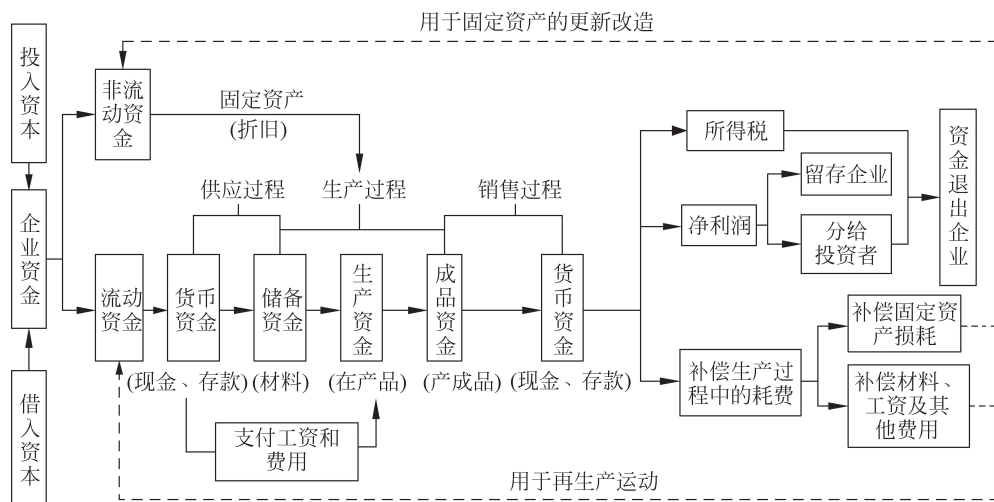


图 1-1 工业企业资金运动图

综上所述,工业企业的这些经济业务,及其引起的资金循环与周转,都是会计所需核算和监督的内容。所以工业企业会计的具体对象是指工业企业在生产经营过程中所发生的,能够用货币表现的资金运动。

2. 商品流通企业的会计对象

商品流通企业在社会再生产过程中承担和执行的主要任务是从事商品流通活动，将制造企业生产的各种产品及时地由生产领域进入消费领域，从而满足社会发展和人民生活等各方面的物质需求，同时也为投资者提供利润，为企业自身发展积累资金。

商品流通企业的经济活动主要包括商品购进过程和商品销售过程两个阶段。在商品购进过程中，企业需要以一定的价格（即进价）向供应商购买适销对路的商品，并支付商品的运输、装卸等费用，还要与供货单位等发生货币结算业务。在商品验收入库等待销售期间还要支付商品保管、存储等费用；在商品销售过程中，商品流通企业通常要以高于进价一定比例的价格（即售价）向单位和个体消费者卖出商品并收回销货款。在这一过程中企业为了推销商品还要支付运输、包装、广告宣传以及保险等销售费用。商品销售取得的营业收入，在补偿全部劳动耗费和进价后，剩余部分构成企业的盈利。企业盈利按规定上缴税金，提取公积金和公益金，并在投资者之间进行分配。商品流通企业中财产物资的增减变化，购、存、销过程中发生的各项费用以及经营业务收入，财务成果的计算与分配都是商品流通企业会计核算和监督的内容，即商品流通企业会计的对象。其具体内容包括资金的取得和退出、资金的循环与周转、资金的耗费与收回等方面，如图 1-2 所示。

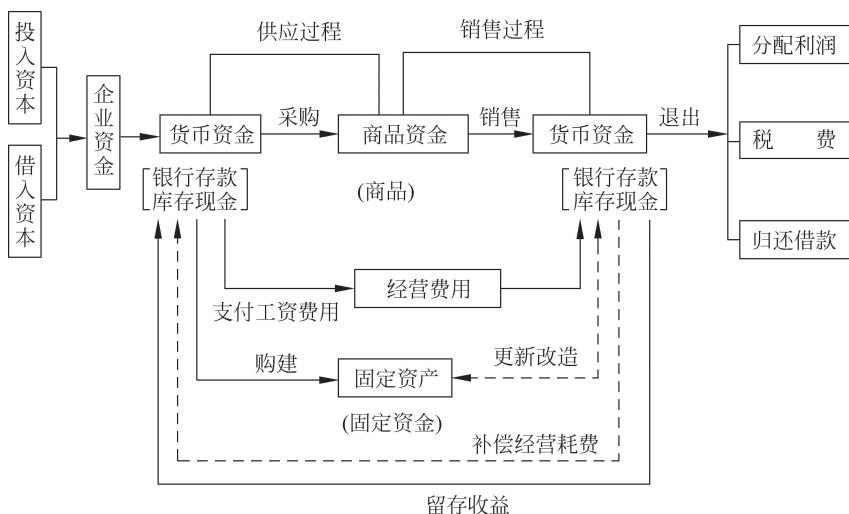


图 1-2 商品流通企业资金运动图

3. 行政事业单位的会计对象

行政事业单位也是社会再生产过程的基本单位，包括国家行政机关、司法机关、教育文化、医疗卫生等单位。行政事业单位为了完成国家赋予的各项任务，同样需要具有一定数量的资金。其资金的来源既有国家行政拨款投入，也

有自身创收的收入。国家拨入的称为预算收入，单位自筹的称为预算外收入。同样，支出也可以分为预算内支出和预算外支出。预算拨款和预算支出构成行政事业单位预算资金运动，就是行政事业单位的会计对象。

除上述制造企业、商品流通企业和行政事业单位的经济活动以外，交通运输、金融保险、旅游餐饮、房地产开发等企业也有自身的经济活动，但这些经济活动往往具有一定的特殊性。如交通运输企业的经济活动主要是向社会提供运输劳务，以供货物或乘客通过运输工具按既定的时间发生从起运地到目的地的位移，从而实现营运利润。基于基础会计应主要阐述会计学的基本理论、基本知识和基本方法的考虑，本节对这些企业的经济活动基本上不予介绍。

1.4 会计的方法

1.4.1 会计方法的内容

会计方法是用来反映和监督会计对象，完成会计任务的手段。科学的会计方法有助于更好地完成会计任务，实现会计目标。会计方法是会计长期实践经验的总结，并随着社会实践的发展、科学技术的进步及管理水平的提高而不断发展和完善。

会计方法的作用是核算和监督会计对象。会计对象是资金运动，资金运动是一个动态过程，它是由各个具体的经济活动来实现的（会计对象的详细内容已在1.3节介绍），会计为了反映资金运动过程，使其按人们预期的目标运行，必须首先具备提供已经发生或已经完成的经济活动（即历史会计信息）的方法体系。会计要利用经济活动的历史信息，预测未来、分析和检查过去。长期以来，人们把评价历史信息的方法归结为会计分析方法。为了检查和保证历史信息的质量，并对检查结果作出评价，会计还必须具备检查的方法体系。因此，会计对经济活动的管理是通过会计核算、会计分析和会计检查等方法来进行的。

会计核算的方法是会计对各单位已经发生的经济活动进行连续、系统、全面、综合反映和监督所采用的专门方法。

会计分析的方法主要是利用会计核算的资料，考核并说明各单位经济活动的效果，在分析过去的基础上，提出指导未来经济活动的计划、预算及其备选方案，并对它们的报告结果进行分析和评价。

会计检查的方法（亦称审计）主要是根据会计核算的资料，检查各单位的经济活动是否合理合法，会计核算资料是否真实准确，根据会计核算资料编制的未来时期的计划、预算是否可行、有效等。

上述各种会计方法是广义的会计方法，它们紧密联系、相互依存、相辅相成，形成了一个完整的会计方法体系。其中，会计核算方法是基础；会计分析方法是会计核算方法的继续和发展；会计检查方法是会计核算方法和会计分析方法的保证。

它们既相互联系，又相互独立。它们所应用的具体方法各不相同，并有各自的工作和研究对象，形成了较独立的学科。学习会计首先要从基础开始，即要从掌握会计的核算方法入手，而且，通常所说的会计方法一般是指狭义的会计方法，即会计核算的方法。在“基础会计”中主要是学习会计核算的方法，至于会计分析的方法、会计检查的方法及其他会计方法将在以后的专业课中陆续介绍。

1.4.2 会计核算的方法

会计核算方法是用来核算和监督会计对象的。由于会计对象具有多样性和复杂性，就决定了用来进行核算和监督的会计核算方法不能采用单一的方法形式，而应该采用方法体系的模式来进行。

因此，会计核算的方法具体由设置会计科目和账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制财务会计报告构成。

1. 设置会计科目和账户

设置会计科目和账户是对会计核算的具体内容进行分类核算和监督的一种专门方法。设置会计科目，则是根据会计对象的具体内容（会计六要素，即资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润）和经营管理的要求事先规定分类核算的项目。按照会计科目开设的具有一定结构的记账实体称为账户。每个会计账户只能反映一定的经济内容，将会计对象的具体内容划分为若干项目，即设置若干个会计账户，就可以使所设置的账户既有分工又有联系地反映整个会计对象的内容，为经济管理提供所需的各种信息。

2. 复式记账

复式记账就是对每项经济业务，都要以相等的金额在相互联系的两个或两个以上有关账户中进行登记的一种专门方法。采用这种方法记账，使每项经济业务所涉及的两个或者两个以上的账户发生对应关系，且登记在对应账户上的金额相等。从而通过账户的对应关系及金额相等的平衡关系，可以了解每项经济业务的来龙去脉及其相互关系，可以检查其经济业务的记录是否正确。由此可见，复式记账是一种科学的记账方法。

3. 填制和审核会计凭证

会计凭证是记录经济业务,明确经济责任的书面证明,是登记账簿的重要依据。经济业务是否发生、执行和完成,关键看是否取得或填制了会计凭证。对于已经完成的经济业务,都要由经办人员或有关单位填制凭证,并签名盖章。所有会计凭证要经过会计部门和有关部门进行审核,只有经过审核或被认为正确无误的会计凭证,才能作为记账的依据。只有填制和审核会计凭证才能为经济管理提供真实可靠的会计信息。

4. 登记账簿

账簿是用来全面、连续、系统地记录各项经济业务的簿记,也是保存会计数据资料的重要工具。登记账簿就是将所有的经济业务按其发生的时间顺序,分门别类地记入有关账簿,并定期进行结账(结出本期发生额及余额);还要定期核对账目,并做到账证相符、账账相符和账实相符。账簿所提供的各项资料是编制会计报表的主要依据。登记账簿能使大量分散的、零星的会计凭证进行归类,加工成完整、系统的数据资料,从而使会计信息更好地满足经营管理的需求。

5. 成本计算

成本计算是指对生产经营过程中发生的生产耗费,按照成本计算对象进行归集,借以计算各个对象的总成本和单位成本的一种专门方法。

生产过程同时也是物质资料的消耗过程,通过成本计算可以确定材料的采购成本、产品的生产成本和销售成本等。通过成本计算,可以核算和监督生产经营过程中所发生的各种耗费是否节约或超支,是否合理、合法,是否符合经济核算的原则,以便降低成本,提高盈利水平。

6. 财产清查

财产清查是通过货币资金、实物资产和往来款项的盘点和核对,确定其实存数,以查明账实相符的一种专门会计核算方法。通过财产清查,可以提高会计记录的正确性,保证账实相符。同时,还可以查明各项财产物资的保管和使用情况以及各种结算款项的执行情况,以便对积压或损毁的物资和逾期未收到的款项及时采取措施进行清理,并且保护财产物资的安全、完整,从而挖掘财产物资的潜力,加速资金的周转。财产清查对于保证会计核算资料的正确性,监督财产的安全完整与合理使用都具有重要作用。因此,它是会计核算必不可少的方法。

7. 编制财务会计报告

财务会计报告,是根据日常会计核算资料定期编制的,总括反映企业在某一特定日期的财务状况和某一会计期间的经营成果、成本费用以及现金流量等情况的书面文件。编制财务会计报告是会计核算的一种专门方法,也是会计工

作的一项重要内容。财务会计报告由会计报表、会计报表附注和财务情况说明书组成。通过财务会计报告可以使企业内部与外部的会计信息使用者从总体上集中而概括地了解企业的财务状况和经营成果，预测今后的发展趋势，并据以做出正确的决策。

上述七种会计核算的方法，虽然各有其特定的含义和作用，但它们之间并不是独立的，而是相互联系、相互依存、彼此制约，共同构成了一个完整的方法体系。当会计主体的经济业务发生后，首先要填制或取得并审核原始凭证，按照设置的会计科目与账户，运用复式记账法编制记账凭证；其次，要根据会计凭证登记会计账簿；第三，根据会计账簿资料和其他相关资料，对生产经营过程中发生的各项费用进行成本计算，并依据财产清查的方法对账簿记录加以核实；最后，在账实相符的基础上，根据会计账簿资料编制财务会计报告。

思考练习题

一、思考题

1. 为什么经济越发展，会计越重要？
2. 什么是会计？会计有哪些特点？
3. 会计职能是什么？它们之间的关系如何？
4. 会计核算的方法有哪些？为什么说它们构成了一个完整的方法体系？
5. 会计的一般对象是什么？工业企业会计的具体对象是什么？

二、单选题

1. 会计的基本职能是（ ）。
A. 预算和核算
B. 核算与监督
C. 核算与反映
D. 核算与记录
2. 会计主要是利用（ ），综合反映各单位的经济活动情况。
A. 货币计量
B. 实物计量
C. 劳动计量
D. 货币、实物和劳动计量
3. “四柱结算法”是我国古代会计模式。四柱中的“实在”是指（ ）。
A. 期初结存
B. 本期收入
C. 本期支出
D. 期末结存
4. 会计的对象是社会再生产过程中的（ ）。
A. 经济活动
B. 经济资源
C. 资金运动
D. 劳动成果

5. 会计方法体系中,最基本的方法是()。
- A. 会计预测方法 B. 会计分析方法
C. 会计核算方法 D. 会计监督方法
6. 下列不属于会计核算专门方法的是()。
- A. 会计分析 B. 成本计算
C. 复式记账 D. 财产清查

三、多选题

1. 除了基本职能外,会计还具备的派生职能有()。
- A. 参与经济决策 B. 决定绩效工资
C. 预测经济前景 D. 控制经济过程
2. 会计方法体系中不属于最基本的方法是()。
- A. 会计核算方法 B. 会计分析方法
C. 会计监督方法 D. 会计预测方法
3. 下列属于会计核算的专门方法的是()。
- A. 设置会计科目和账户 B. 填制和审核会计凭证
C. 复式记账 D. 登记账簿
4. 会计中期包括()。
- A. 年度 B. 半年度 C. 季度 D. 月度

四、判断题

1. 会计的基本职能是会计核算和会计监督,会计监督是首要职能。 ()
2. 凡是特定会计主体能以货币表现的经济活动,都是会计核算和会计监督的内容,也是会计的对象。 ()
3. 会计的具体目标就是为投资人、债权人、管理机构提供决策有用的会计信息。 ()
4. 会计的一般对象就是在社会再生产过程中能够用货币表现的经济活动。 ()
5. 货币资金既是资金运动的起点,也是资金运动的终点。 ()

第2章

会计核算的基本前提与要求

本章学习目标

- ★ 掌握会计核算的四项基本假设
- ★ 了解会计处理基础及其应用范围
- ★ 熟悉会计的计量属性
- ★ 掌握会计信息质量要求

2.1 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提又称会计基本假设，它是对会计工作的客观环境所做的假设，是指会计工作赖以进行的基本前提条件。会计基本假设是会计核算的基础，是保证会计工作顺利进行的前提。会计核算对象的确定、会计方法的选择、会计数据的搜集都将以会计假设为依据。它是人们在长期会计实践中逐步认识和总结而成的。只有规定了这些会计核算的前提条件，会计核算才能正常进行下去。按照我国会计准则的规定，会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。

1. 会计主体

会计主体是指会计工作为其服务的特定单位或组织，是会计确认、计量和报告的空间范围。《企业会计准则——基本准则》第五条规定：“企业应当对其本身发生的交易或事项进行会计确认、计量和报告。”即会计要明确其反映的对象是谁的经济活动（即区分自身的经济活动与其他单位的经济活动）。只有反映特定对象的经济活动才能予以确认，才能保证会计核算工作的正常开展，从而实现本单位的会计目标。明确界定会计主体是开展会计确认、计量和报告工作的重要前提。会计工作中通常所讲的资产和负债的确认、收入的实现、费

用的发生等，都是针对特定会计主体而言。

需要注意的是，会计主体与法律主体是不同的概念。一般来说，法律主体必然是会计主体，但会计主体不一定就是法律主体。会计主体可以是一个有法人资格的企业；也可以是由若干家企业通过控股关系组织起来的集团公司；还可以是企业、单位下属的二级核算单位。独资、合伙形式的企业都可以作为会计主体，但都不是法人。会计主体是持续经营、会计分期和其他会计核算基础的基础，这是因为，如果不划定会计工作的空间范围，会计核算工作就无法进行，指导会计核算工作的有关要求就失去了存在的意义。

2. 持续经营

持续经营是指在可以预见的未来，会计主体将会按当前的规模和状态持续经营下去，不会破产清算。《企业会计准则——基本准则》第六条规定：“企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。”只有在持续经营这一正常前提下，企业才能有长远规划，在会计上才能按照预计的使用年限计提固定资产折旧，按照受益期摊销各项跨期费用等。否则，资产的评估、费用在受益期的分配、负债的按期偿还、所有者权益和经营成果都将无法确认。

在市场经济条件下，每个企业都存在经营失败的风险，都有可能出现资不抵债而被迫宣告破产和进行法律上的改组。如果企业发生破产清算，所有以持续经营为前提的会计程序与方法就不再适用了。而应当采用破产清算的会计程序与方法。企业只有在持续经营的前提下，企业的资产和负债才能区分为流动的和非流动的，收入与费用的确认才能采用权责发生制，企业才有必要确立会计分期假设和配比原则，划分收益性支出和资本性支出、历史成本等会计确认与计量要求。

综上所述，会计主体规定了会计核算的空间范围，而持续经营则界定了会计核算的时间范围。如果持续经营这一前提不存在了，那么一系列的会计准则和会计方法也就丧失了存在的基础。因此，作为一个会计主体，必须以持续经营为前提条件。

3. 会计分期

所谓会计分期，就是将一个会计主体持续经营的生产活动，人为地划分为一个个连续的、长短相同的期间，以便分期确认某个会计期间的收入、费用、利润，确认某个会计期末的资产、负债、所有者权益，并编制会计报表。《企业会计准则——基本准则》第七条规定：“企业应当划分会计期间，分期结算账目和编制财务会计报告。会计期间分为年度和中期。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。”这是对会计分期假设的描述。

会计分期假设是持续经营假设的必要补充，它可以使会计能够及时地满足

会计信息使用者的不同要求，并为会计帮助和促进会计主体持续有效经营和定期考核提供必要的前提条件。否则，收入的实现、费用的分配、收益的确认以及财务报告的编制等会计活动将无法进行。会计分期假设是对会计工作时间范围的具体划分，主要是确定会计年度。世界各国所采用的会计年度一般都与本国的财政年度相同，我国以公历年度作为会计年度，即从公历的1月1日至12月31日为一个会计年度。美国从10月1日至次年9月30日为一个会计年度，日本、加拿大等国从4月1日至次年3月31日为一个会计年度。会计年度确定后，一般按日历确定会计半年度、会计季度和会计月度。其中，凡是短于一个完整的会计年度的报告期间均称为中期。也有的国家以营业年度作为会计年度。

会计分期假设具有重要意义。有了会计分期，才产生了本期与非本期的区别，产生了收付实现制和权责发生制，以及划分收益性支出和资本性支出、配比原则等要求。只有正确划分会计期间，才能准确地提供企业的财务状况和经营成果的资料，从而进行会计信息的对比。

4. 货币计量

企业的经济活动千差万别，财产物资种类繁多，选择一种合理的、实用的，简化的计量单位，对于保证会计信息质量具有至关重要的作用。货币计量是指会计以货币为计量单位来核算会计主体的经济活动，并假定在不同时期货币的币值是不变的。在商品经济条件下，货币有价值尺度、流通手段和支付手段的职能。因此，会计核算就必然要选择货币作为会计核算上的计量单位，以货币形式来反映企业的生产经营活动的过程。《企业会计准则——基本准则》第八条规定：“企业会计应当以货币计量。”我国的相关法律要求企业对所有经济业务采用同一种货币作为统一尺度进行计量。若企业的经济业务有两种以上的货币计量，应当选用一种作为基准，称为记账本位币。记账本位币以外的货币则称为外币。人民币是我国企业会计核算的法定记账本位币。但业务收支以人民币以外的其他货币为主的企业，也可以选定该种货币作为记账本位币，但编制的会计报表应当折算为人民币反映。

货币本身也有价值，它是通过货币的购买力或物价水平表现出来的，但在市场经济条件下，货币的价值也在发生变动，价值很不稳定，甚至有些国家出现恶性循环的通货膨胀，对货币计量提出了新的挑战。因此，一方面，我们在确定货币计量假设时，必须同时确定币值稳定假设，假设货币是稳定的，不会有大的波动，或前后波动能够被抵消。另一方面，如果发生恶性通货膨胀，就需要采用特别的会计处理原则，如物价变动会计处理原则来处理有关的经济业务。

综上所述，会计假设虽然是人为确定的，但完全出于客观的需要。否则，

会计核算工作就无法开展。以上四项假设是相互依存和相互补充的关系。会计主体确立了会计核算的空间范围；会计分期是在会计主体和持续经营假设的基础上对实际会计工作在时间上做出更具体的划分；而货币计量是进行会计核算的必要手段。因此，这四项会计假设共同为会计核算工作的顺利开展奠定了坚实的基础，且缺一不可。没有会计主体，就不会有持续经营；没有持续经营，就不会有会计分期；没有货币计量，就不会有现代会计。

2.2 会计处理基础

会计处理基础是指在会计确认、计量和报告过程中，对会计事项进行会计处理时采用的标准。企业的生产经营活动在时间上是连续不断的，不断地取得各项收入，同时也不断地发生各种成本、费用，将收入和相关的成本、费用相匹配，就可以计算和确定企业生产经营活动所产生的利润（或亏损）。但因为企业的生产经营活动是连续的，而会计期间则是人为划分的，所以难免有一部分收入和费用出现收支期和应归属期间不一致的情况。企业在一定会计期间，为进行生产经营活动而发生的费用可能在本期已经支付货币资金，也可能在本期末支付货币资金。所形成的收入可能在本期已经收到货币资金，也可能在本期末收到货币资金。同时，本期的费用可能与本期的收入取得有关，也可能与本期的收入取得无关。诸如此类的经济业务应如何处理，必须以会计处理基础为依据。会计处理基础主要有两种：权责发生制和收付实现制。

1. 权责发生制

《企业会计准则——基本准则》第九条规定：“企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。”

权责发生制也称为应收应付制，是指企业以收入的权利和支出的义务是否归属于本期为标准来确认收入和费用的一种会计处理基础。根据这一原则，凡是按收入实现原则应属本期的收入，不论其是否收到货币资金与何时收到货币资金，都应确认为本期的收入；凡是按配比原则应属本期的费用，不论其是否付出货币资金与何时付出货币资金，都应确认为本期的费用。反之，凡不属于本期的收入和费用，即使在本期已收到或已付出货币资金，也不能确认为本期的收入与费用。因为它不管款项的收付，只以收入和费用是否归属本期为准，所以也称应计制。

会计分期假设是权责发生制原则产生的直接原因。有了会计分期，就产生了本期与非本期的区别，从而就产生了权责发生制与收付实现制。采用权责发

生制原则，就需要在会计期末对一些预收应收的收入和预付应付的费用项目进行调整，正确划分归属期限，以便准确计算各期的收入、费用、利润或亏损。

例如：某企业在2016年7月31日，按租赁合同规定收取下半年的房租费6000元存入银行。这笔收入实际收入期是7月份，但归属期却是7—12月份。按权责发生制7月份确认的收入为1000元，而不能将其余6000元全部确认为7月份的收入。又如，某企业2016年12月份以银行存款3000元支付明年上半年的报刊费，这笔支付实际付款期为2016年末，但应负担费用期为2017年1—6月，按权责发生制要求，将要确认为2017年1—6月的费用，每月应负担500元。

2. 收付实现制

收付实现制，也称现收现付制或现金基础，是与权责发生制相对应的，以款项实际收付为标准来确认本期收入和费用。在这种会计处理基础下，凡在本期实际收到的现款收入，不论其是否应由本期获得，均作为本期收入处理；凡在本期实际支付现款的费用，不论是否应由本期负担，均作为本期费用处理。反之，凡属于本期应获取的收入，没有实际收到现款，不列作本期收入；凡本期应负担的费用，只要没有实际付出现款，均不列作本期费用。从会计发展的历史看，权责发生制是从收付实现制发展而来的。收付实现制的核算程序比较简单，它是与商品经济初期业务简单、信用不发达的会计环境相适应的，随着商品经济的发展和信用制度的健全，收付实现制不能正确计算当期的收入与费用，因而逐渐被权责发生制取代。会计核算以权责发生制为基础，并不意味着对收付实现制完全不采用，实际上企业对外提供主要会计报表之一的现金流量表，其编制基础就是收付实现制，即按照权责发生制进行日常处理的会计记录，在期末将权责发生制调整为收付实现制，再进行现金流量表的编制。

目前，我国行政单位会计采用收付实现制；事业单位会计除了经营业务可以采用权责发生制外，其他大部分业务采用收付实现制；企业会计采用权责发生制。

3. 权责发生制与收付实现制的比较

从上述两种处理制度可知，收付实现制与权责发生制在处理收入和费用时的原则是不同的。所以同一会计事项按不同会计处理基础进行处理，其结果可能是一致的，也可能是不一致的。例如本期销售产品的货款已于本期收到，不管采用权责发生制还是采用收付实现制，这笔货款均应作为本期收入处理。因为一方面它是本期的收入，应当列作本期；另一方面本期也收到了货款，也应当列入本期收入，这种情况表现了两者的一致性。又如本期销售产品一批，货款尚未收到，在这种情况下，采用收付实现制，则该笔货款不能列入本会计期间，因为本期尚未收到现款。但采用权责发生制，则必须列作本期收入，因为它已经

实现了销售, 就已经取得了收回货款的权利。现列举例 2-1 业务, 来说明两种不同的会计处理基础计算收入和费用的不同, 因而计算的盈亏也不相同。

【例 2-1】ZL 公司 2016 年 6 月份发生以下经济业务:

- (1) 销售产品 12 000 元, 通过银行收到 9000 元, 余额暂欠;
- (2) 收到上月销售货款 6000 元, 存入银行;
- (3) 销售产品一批, 价款 4000 元, 款已于上月预收;
- (4) 以银行存款预付下半年的报刊费 3000 元;
- (5) 预提本月应负担的短期借款利息 1000 元, 尚未支付;
- (6) 以现金支付本月办公费 600 元;
- (7) 以银行存款支付本季度短期借款利息 3500 元, 原已预提 2000 元;
- (8) 以银行存款上缴上月所得税 2000 元。

根据以上经济业务, 按权责发生制和收付实现制原则, 计算 ZL 公司 2016 年 6 月份的收入和费用及盈亏情况如表 2-1 所示。

表 2-1 两种会计处理基础下收入和费用及盈亏情况表

单位: 元

经济业务序号	权责发生制		收付实现制	
	收 入	费 用	收 入	费 用
1	12 000		9000	
2	—		6000	
3	4000		—	
4		—		3000
5		1000		—
6		600		600
7		1500		3500
8		—		2000
合计	16 000	3100	15 000	9100
盈亏	12 900		5900	

通过上述比较, 两种不同的会计处理基础, 其处理的结果是不一样的。两者计算收入和费用金额不完全相同, 因而计算出来盈亏结果也不一样。权责发生制实现盈利 12 900 元 (16 000 - 3100), 而收付实现制实现盈利为 5900 元 (15 000 - 9100)。

由例 2-1 可知, 在收付实现制会计处理基础下, 对收入和费用的确认是以实收和实付为标准, 而不是以应收和应付为标准, 所以收付实现制不符合配

比原则的要求，因此计算出来的盈亏结果不准确。目前，我国只有行政事业单位会计处理基础采用收付实现制；与收付实现制相反，在权责发生制会计处理基础上，对收入和费用的确认是以应收和应付为标准，而不是以实收实付为标准。因此，权责发生制能弥补收付实现制的不足，符合配比性原则的要求，能正确地计算各期盈亏。目前，我国企业会计核算统一采用权责发生制作为会计处理基础。

2.3 会计的计量属性

会计计量是指为了将符合确认条件的会计要素登记入账并列报于财务报表而确定其金额的过程。它用货币量度来表示每笔经济业务事项，以确定有关经济业务的影响程度，如资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润各自增加或减少了多少，会计计量的主要目的是解决经济业务用什么计量属性来计量，确定相关金额。会计计量属性是会计要素金额的确定标准或确定基础。在企业的经济活动中，对会计事项可以从不同角度予以量化，从而得到不同的计量结果。我国《企业会计准则——基本准则》第四十一条规定：“企业在将符合确认条件的会计要素登记入账并列报于会计报表及其附注时，应当按照规定的会计计量属性进行计量，确定其金额。”同时，在第四十二条规定，会计计量属性主要包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值、公允价值，并对每一会计计量属性加以定义。

1. 历史成本

历史成本，又称为实际成本，从一般的意义上讲，指取得资源时的原始交易价格，是以实际发生的交易为前提并从企业投入价值角度所进行的计量。在直接的现金交易时，历史成本表现为付出的现金或承诺付出的现金；在非现金交易时，历史成本则表现为被交易资产的现金等价物。例如，ZL公司花费160 000元购买了一台机器设备，160 000元就是该台设备的历史成本。我国《企业会计准则——基本准则》第四十二条规定：“在历史成本计量下，资产按照购买时支付的现金或者现金等价物的金额，或者按照购买资产时所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或现金等价物的金额计量。”

历史成本计量属性以币值不变为基础，它要求对企业资产、负债等会计要素的计量应当基于实际交易价格或成本。历史成本一直是几个世纪以来会计计

量的基本原则，是会计计量中最重要的计量属性。它之所以受到普遍推崇和应用，主要原因在于：第一，历史成本是以实际交易并经交易双方认可为基础，因而具有可靠性，有利于对各项资产、负债项目确认和计量的结果进行检查、核证和控制；第二，企业与企业之间以及同一企业不同时期之间资产、负债等会计要素都按历史成本计量，能够避免由于采用不同计量属性而引起的会计信息的差异，确保会计信息的可比性；第三，在价格明显变动时，虽然历史成本计量属性的相关性会下降，但可以采用表外方式予以弥补。而在经济现实中，物价通常是变动的，在物价变动特别是通货膨胀的情况下，历史成本计量属性也显示出其内在的缺陷：首先，基于各交易时间点的历史成本代表着不同的价值量，严格来说，其可比性是有限的；其次，按历史成本确定的资产的账面价值难以反映资产的实际价值；最后，以历史成本进行计量难以分清企业的实际经营效益和由于价格变动而引起的持有损益。比如，ZL 公司去年支付 40 万元购入一台设备，并以 40 万元入账。如果由于通货膨胀等因素影响，该设备的市场价格为 50 万元，而我们还是按照 40 万元计量，这就严重低估了企业实际资产价值，使得会计信息失真，从而影响信息使用者做出正确决策。

2. 重置成本

重置成本又称为现行成本，是指按照当前市场条件，重新取得同样一项资产所需支付的现金或现金等价物金额，是站在企业主体角度的投入价值。我国《企业会计准则——基本准则》第四十二条规定：“在重置成本计量下，资产按照现在购买相同或者相似资产所需支付的现金或者现金等价物的金额计量；负债按照现在偿付该项债务所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。”重置成本和历史成本之间存在着密切的联系，当两者都发生在原始交易日，重置成本和历史成本之间在数量上是相等的；但由于资产供求关系、技术水平和生产成本会发生变化，二者往往又不相等。重置成本这种计量属性能避免价格变动虚计收益，反映真实财务状况，客观评价企业的经营业绩。但确定重置成本较困难，无法与原持有资本完全吻合；同时，它仍然不能消除货币购买力变动所带来的影响，也无法以持有资本的形式解决资本保值问题。

在会计实务中，一般对盘盈的资产入账时采用重置成本进行计量。由于盘盈的资产本来没有账面信息，盘盈后需要在账上确认和计量该资产的信息，所以用重置成本计量比较合适。

3. 可变现净值

可变现净值是指在正常生产经营过程中，以预计售价减去进一步加工成本和销售所必需的预计税金和费用后的净值。我国《企业会计准则——基本准则》第四十二条规定：“在可变现净值计量下，资产按照其正常对外销售所能收到

现金或者现金等价物的金额扣减该资产至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用及相关税费后的金额计量。”可变现净值这种计量属性能反映预期变现能力，体现了稳健性原则，保证了会计信息的可靠性，但它不适用于所有资产，例如无形资产的可变现净值就很难确定。

在会计实务中，会计期末计提存货跌价准备时，经常用可变现净值与历史成本比较来确定企业是否需要计提存货跌价准备。如 ZL 公司某批存货历史成本为 10 万元，在会计期末，该批存货的可变现净值只有 95 000 元，那么该企业应该为该批存货计提 5000 元的存货跌价准备。

4. 现值

所谓现值是指对未来现金流量以恰当的折现率进行折现后的价值，是考虑货币的时间价值等因素的一种计量属性。在现值计量模式下，资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流入量的折现金额计量，负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量的折现金额计量。因为都要折现计量，现值计量属性考虑了货币时间价值，与决策的相关性较强。但由于现值计量是基于一系列假设与判断，因而较难实现客观准确的计量，则未来现金流入量也有很大的不确定性。所以，使用现值计量也需要一定的条件。我国《企业会计准则第 8 号——资产减值准则》第九条要求，“资产预计未来现金流量的现值，应当按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。预计资产未来现金流量的现值，应当综合考虑资产的预计未来现金流量、使用寿命和折现率等因素。”可见，现值计量属性在我国企业会计准则中的应用较广。未来现金流量现值这种计量属性考虑了货币时间价值，最能体现决策相关性的要求，但未来现金流量现值是不确定的，特别是贴现率的确定可能是困难的和主观的。在会计实务中，一般以融资租赁方式获得的资产入账时可以采用现值作为计量基础。

5. 公允价值

我国《企业会计准则——基本准则》第四十二条规定：“公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。”准则规定，企业以公允价值计量相关资产或负债，应当假定市场参与者在计量日出售资产或者转移负债的交易，是在当前市场条件下的有序交易。有序交易是指在计量日前的一段时间内，相关资产或负债具有惯常市场活动的交易。清算等被迫交易不属于有序交易。企业以公允价值计量相关资产或负债，应当假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行。主要市场是指相关资产或负债交易量最大和交易活跃程度最高的市场。

长期以来,我国都是以历史成本为基本计量原则,历史成本是传统会计计量的核心。历史成本是指据以入账的原始交易价,其账面价值是历史成本最确切的表述。但是随着经济活动的日趋复杂,大量的兼并、重组、联营行为使资产价值频繁变动;通货膨胀时期货币币值剧烈变动,使各个时期以历史成本计量的会计信息失去了可比性;金融工具不断创新,期权、期货等衍生金融工具给传统的会计计量提出了新的挑战;商誉、人力资源等隐性资产在一些企业中变得越来越重要。这对历史成本形成了较大的冲击,历史成本的缺陷也暴露无遗。公允价值正是由于历史成本满足不了新经济形式的需求而被提出的。

我国 2006 年颁布的企业会计准则中适度、谨慎地引入公允价值这一计量属性,是因为随着我国资本市场的深入发展,金融市场的交易已经较为活跃,我国已经具备了引入公允价值的条件。在这种情况下,引入公允价值,更能反映企业的现实情况,对投资者等会计信息使用者的决策更有用。2014 年《企业会计准则第 39 号——公允价值计量》的发布和《企业会计准则——基本准则》的修订,反映了企业会计准则体系中公允价值计量模式的日臻完善。

在实务中,一般对金融市场的许多金融产品采用公允价值计量,如对交易性金融资产和交易性金融负债的计量;在估计资产可收回金额时也经常用公允价值进行计量。

从上述对不同计量属性的阐述中可以看出,不同的计量属性会使相同的会计要素表现为不同的货币数量,从而使会计信息反映的经营成果和财务状况不同,这就要求企业应当按照规定的会计计量属性进行计量。对会计要素进行计量是否符合实际,关键在于计量属性的选择,它与会计信息质量有十分密切的关系。

我国的《企业会计准则——基本准则》第四十三条明确规定,企业在对会计要素进行计量时,一般应当采用历史成本;采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的,应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。可见,这一规定说明,在会计计量属性中,历史成本计量是基础。在某些情况下,为了提高会计信息质量,实现财务报告目标,企业会计准则允许采用重置成本、可变现净值、现值和公允价值计量,但是应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量,如果这些金额无法取得或者无法可靠计量,则不允许采用这些计量属性,而只能采用历史成本计量属性。

2.4 会计信息质量要求

会计作为一项管理活动,其主要目的之一就是向企业的利益相关者提供反

映经营者受托责任和供投资者决策有用的会计信息。为达到此目的，就必须要求会计信息具有一定的质量特征，也称会计信息的质量要求。根据我国 2006 年颁布的《企业会计准则——基本准则》第二章的规定，对会计信息质量要求共八项，即可靠性、相关性、明晰性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性。

1. 可靠性

《企业会计准则——基本准则》第十二条规定：“企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠，内容完整。”

可靠性也称真实性、客观性，是对会计信息的一项基本要求。因为会计所提供的会计信息是投资者、债权人、政府管理当局及有关部门和社会公众的决策依据，如果会计信息不能客观、真实地反映企业经济活动的实际情况，那么就无法满足各有关部门了解企业的财务状况和经营成果以进行决策的需要，甚至可能导致错误的决策。可靠性要求会计核算的各个阶段，包括会计确认、计量、记录和报告，必须力求真实客观，必须以实际发生的经济活动及表明经济业务发生的合法凭证作为依据。例如职工出差借支差旅费，必须有本人签字、有权审批人批准的借条，用以证明借款人、借款金额、借款理由的客观真实性。

为了满足会计信息使用者的决策需求，企业提供的会计信息应当做到内容真实、数字正确、手续完备、资料可靠。决不允许弄虚作假，隐瞒经济活动的真相，也不能发生错记、漏记、不记等现象，更不能有意作假。在会计核算工作中应当坚持以上原则，客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，保证会计信息的真实性。

2. 相关性

《企业会计准则——基本准则》第十三条规定：“企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关，有助于财务会计报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况做出评价或者预测。”

会计的主要目的是向有关利害关系人提供决策有用的会计信息。会计信息是否有用，是否具有价值，关键是看其与信息使用者的决策需求是否相关，是否有助于决策或提高决策水平。相关的会计信息应当能够有助于使用者评价企业过去的决策，证实或修正过去的有关预测，因而具有反馈价值。相关的会计信息还应当具有预测价值，有助于使用者根据财务报告所提供的会计信息预测企业未来的财务状况、经营成果和现金流量。例如，区分收入和利得、费用和损失、流动资产和非流动资产、流动负债和非流动负债以及适度引入公允价值等，都可以提高会计信息的预测价值，进而提升会计信息的相关性。但是，相

关性是以可靠性为基础的，两者之间也并不矛盾，不应将两者对立起来。也就是说，会计信息应在可靠性前提下，尽可能地做到相关性，才能满足投资者等财务报告使用者的决策需要。

3. 明晰性

《企业会计准则——基本准则》第十四条规定：“企业提供的会计信息应当清晰明了，便于财务会计报告使用者理解和使用。”

明晰性也称可理解性，是对会计信息质量的一项重要要求。企业编制财务报告，提供会计信息的目的在于使用，而要让使用者有效地使用会计信息，应当让其了解会计信息的内涵，看懂会计信息的内容，因而财务报告所提供的会计信息应当清晰明了，易于理解。只有这样，才能提高会计信息的有用性，达到财务报告的目的，满足向使用者提供决策有用信息的要求。

4. 可比性

《企业会计准则——基本准则》第十五条规定：“企业提供的会计信息应当具有可比性。”

可比性是企业会计信息质量的一项重要要求。它应包括两个方面的含义：一是同一企业在不同时期的纵向可比，同一企业在不同时期发生的相同或相似的交易或者事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。需要变更的，应当在附注中说明；二是不同企业在同一时期的横向可比，不同企业发生的相同、相似的交易或事项，应当采用规定的会计政策确保会计信息口径一致，相互可比。

为了明确企业财务状况和经营业绩的变化趋势，使用者必须能够比较企业不同时期的财务报告。为了评估不同企业相对的财务状况、经营业绩和现金流量等情况，使用者还必须能够比较不同企业的财务报告。因此，对整个企业的不同时期或对不同企业而言，同类交易或其他事项的计量和报告，都必须采用一致的方法，使其提供的会计核算资料和数据便于比较、分析和汇总，做到不同企业、不同行业的会计信息相互可比，以满足各方的需求。

5. 实质重于形式

《企业会计准则——基本准则》第十六条规定：“企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。”

企业发生的交易或事项在多数情况下其经济实质和法律形式是一致的。但在有些情况下也会出现不一致。例如，以融资租赁方式租入的固定资产，虽然从法律形式上来讲企业并不拥有其所有权。但是由于租赁合同中规定的租赁期较长，每期租赁费较高，当租赁期结束时，承租企业有优先购买该资产的选

择权，在租赁期内的承租企业有权支配资产并从中受益。所以，从经济实质来看，企业能够控制其创造的未来经济利益等。在会计确认、计量和报告上就应当将融资租赁方式租入的固定资产视为企业的资产，列入企业的资产负债表。

又如，企业按照销售合同销售商品，但同时又签订了售后回购协议，虽然从法律形式上实现了销售收入，但如果企业没有将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方，没有满足收入确认的各项条件，即使签订了商品销售合同或已将商品交付给购货方，也不应当确认销售收入。

6. 重要性

《企业会计准则——基本准则》第十七条规定：“企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的所有重要交易或者事项。”

重要性是指财务报告在全面反映企业的财务状况和经营成果的同时，应当区别经济业务的重要程度，采用不同的会计处理程序和方法。具体来讲，对于重要的经济业务，应当单独核算、分项反映，力求准确，并在财务报告中重点说明；而对于那些不重要的经济业务，在不影响会计信息真实性的情况下，则可适当简化会计核算或合并反映，以便集中精力抓好关键。一项会计事项是否重要，是否单独核算、分项反映，应视企业生产的特点、管理的要求及其具体情况而定。因为一项会计事项是否重要是相对的，对于一个企业是重要的会计事项，而对另一个企业来讲可能并不重要。对某项会计事项判断其重要性，在很大程度上取决于会计人员的职业判断能力。一般来讲，重要性可以从质和量两个方面进行判断。从性质方面来讲，如果某会计事项的发生能对企业决策产生重大影响，则该事项属于重要性的事项；从数量方面来讲，如果某会计事项的发生达到一定的数量或比例，可能对决策产生重大影响，则该事项属于重要性的事项。

由此可见，运用重要性原则，一方面可使会计人员适当简化核算程序，减少核算工作量；另一方面可使会计信息使用者抓住重点和关键，更好地利用会计信息，为企业快速、高效发展服好务。

7. 谨慎性

《企业会计准则——基本准则》第十八条规定：“企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎，不应高估资产或者收益，低估负债或者费用。”

谨慎性又称稳健性，它是指在处理不确定性经济业务时，应持谨慎态度。如果一种经济业务有多种处理方法可供选择，应选择不导致夸大资产、虚增利润的方法。在进行会计核算时，应当合理预计可能发生的损失和费用，而不应预计可能发生的收入和过高估计资产的价值。谨慎性原则既不是会计假设的逻

辑产物，也不是会计信息更具相关性的必要条件，而是会计人员在处理会计信息时所遵循的惯例。

在市场经济条件下，企业不可避免地会遇到各种风险。为了防止企业在损失发生时对正常的生产经营活动产生严重影响，必须对面临的风险及可能发生的损失和费用做出合理预计。例如，对应收账款提取坏账准备，就是对预计不能收回的货款先行作为本期费用，记入当期损益，以确保无法收回时再冲销坏账准备；还有如无形资产计提减值准备等。

谨慎性原则要求广大财会人员在处理会计业务时应持谨慎态度。即确认一切可能的损失，避免预计任何可能的利润，不高估资产，不低估负债。因此，谨慎性原则通常被表述为“充分预计损失而不预计收益”。应当指出，谨慎性原则有可能产生一定的副作用，即高估损失、低估收入，从而歪曲企业的真实经营成果，因此对该原则的采用，本身就应谨慎。

8. 及时性

《企业会计准则——基本准则》第十九条规定：“企业对于已经发生的交易或者事项，应当及时进行会计确认、计量和报告，不得提前或者延后。”

会计信息的价值在于帮助使用者或有关方面做出决策，具有时效性。即使是可靠、相关的会计信息，如果不能及时提供，就失去了时效性，对于使用者的效用就会大大降低，甚至可能不再具有实际意义。特别是在市场经济条件下，各方面对会计信息的及时性要求越来越高，这一原则显得更加重要。在会计确认、计量和报告过程中贯彻及时性，一是要求及时收集会计信息，即在经济交易或事项发生后，及时收集整理各种原始单据或凭证；二是要求及时处理会计信息，即按照会计准则的要求，及时对经济交易或事项进行确认或记录，并编制出财务报告；三是要求及时传递会计信息，即按照国家规定的有关时限，及时地将编制的财务报告传递给财务报告使用者，便于其及时使用和决策。

及时性是相关性的保证，及时性本身不能增加相关性，但如果会计信息不及时，则将有可能使相关性失效。

以上会计信息的质量要求中，可靠性、相关性、明晰性（或可理解性）和可比性属于会计信息的首要质量要求，是企业财务会计报告中所提供会计信息应具备的基本质量特征；实质重于形式，重要性、谨慎性和及时性属于会计信息的次要质量要求，是对可靠性、相关性、明晰性和可比性首要质量要求的补充和完善。实质重于形式，重要性和谨慎性主要是针对某些特殊会计事项进行处理时必须把握的；及时性则是对会计信息相关性和可靠性的制约因素，企业管理者需要在相关性和可靠性之间寻求一种平衡，以确定会计信息及时披露的时间。

思考练习题

一、思考题

1. 《企业会计准则》规定的基本假设有哪些?
2. 试举例说明权责发生制与收付实现制有何区别。
3. 我国《企业会计准则》规定的计量属性有哪些?
4. 会计信息质量要求有哪些? 其内容如何?

二、单选题

1. 一般来说, 会计主体与法律主体是 ()。
A. 有区别的
B. 不相关的
C. 相互一致的
D. 相互替代的
2. 会计核算上将融资租入的固定资产视为承租企业的资产进行核算, 体现了 () 要求。
A. 重要性
B. 谨慎性
C. 实质重于形式
D. 及时性
3. 某企业本月发生的部分支出如下:
(1) 支付本季度房租 12 000 元;
(2) 支付上季度借款利息 3000 元;
(3) 支付本月水电费 2000 元;
(4) 预付下季度报刊费 600 元。
根据权责发生制原则, 以上支出中应当计入本月费用的是 () 元。
A. 2000 B. 6000 C. 9000 D. 17 600
4. 在会计核算的基本前提中, 确定会计核算空间范围的是 ()。
A. 会计主体
B. 会计分期
C. 持续经营
D. 货币计量
5. 根据《企业会计准则》的规定, 下列时间段中, 不作为会计期间的是 ()。
A. 年度 B. 季度 C. 半月 D. 月度

三、多选题

1. 在下列组织中可以作为会计主体的是 ()。
A. 事业单位
B. 分公司
C. 企业集团
D. 销售部门
2. 下列属于会计基本假设的是 ()。
A. 会计主体
B. 持续经营

第3章

会计核算的理论依据和基本方法

本章学习目标

- ★ 了解总分类账和明细分类账的概念和适用范围
- ★ 熟练掌握会计要素、会计科目和会计账户的概念和内容
- ★ 熟练掌握会计恒等式的概念和内容
- ★ 能熟练掌握和运用复式记账的原理与方法

3.1 会计要素

第2章已经明确了会计对象是资金运动，这为会计核算规定了范围和空间。但资金运动是个非常笼统的概念，要想从质和量上去具体、清楚地反映和把握会计对象，还需要对会计对象进行一系列具体的分类。在对会计对象的一系列具体分类中，最概括最基本的分类就是会计要素。

会计要素是对会计对象按经济特征所做的基本分类，是构成会计对象具体内容的主要因素，是会计对象的具体化，会计要素又称为会计对象要素或会计报表要素。

依据《企业会计准则》，企业的会计对象共划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个要素。资产、负债和所有者权益三项会计要素是资金运动的静态表现（时点数），反映企业的财务状况，也是资产负债表的基本要素；收入、费用和利润三项会计要素是资金运动的动态表现（时期数），反映企业的经营成果，是利润表的基本要素。

3.1.1 资产

1. 资产的定义

在从事经营活动过程中，企业必须拥有一定数量的资产。资产是企业生产

经营活动的物质基础,能够用货币计量,并且能给企业带来经济利益的资源。

资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。它包括各种财产、债权和其他权利。企业过去的交易或者事项包括购买、生产、建造行为或其他交易或者事项。预期在未来发生的交易或者事项不形成资产;由企业拥有或者控制,是指企业享有某项资源的所有权,或者虽然不享有某项资源的所有权,但该资源能被企业所控制;预期会给企业带来经济利益,是指直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。

2. 资产的类型

按照其是否能在企业的“正常营业周期”内变为现金,资产可以分为流动资产和非流动资产两类。

(1) 流动资产。流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产。包括货币资金、交易性金融资产、应收及预付款项和存货等。

① 货币资金。货币资金是指存在于货币形态,用于购买材料物资、支付工资以及支付各种零星开支的现款。包括库存现金、银行存款和其他货币资金。

② 交易性金融资产。交易性金融资产是指企业持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,包括为交易目的所持有的债券投资、股票投资、基金投资、股权投资等和直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

③ 应收及预付账款。应收及预付账款包括应收票据、应收账款、其他应收款、预付账款等。

④ 存货。存货是指企业在生产经营过程中为销售或者耗用而储存的各种资产,包括库存商品、产成品、半成品、在产品以及原材料、燃料、包装物、低值易耗品等。

(2) 非流动资产。非流动资产是指除了上述流动资产以外的所有其他资产,即在一年以上或者超过一年的一个营业周期以上能变现的资产,如长期股权投资等;或使用期在一年以上的资产,如固定资产、长期投资等。

① 长期股权投资。长期股权投资是指不准备在一年内变现的投资。

② 固定资产。固定资产是指同时具有以下特征的有形资产:

a. 为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的;

b. 使用年限超过1年;

c. 单位价值在规定标准以上。如企业的房屋及建筑物、机器设备、运输设备等。

③ 无形资产。无形资产是指企业为生产商品或者提供劳务、出租给他人，或为管理目的而持有的、没有实物形态的非货币性长期资产。包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权等。

④ 长期待摊费用。长期待摊费用是指企业已经支出，但不能完全计入当年损益，摊销期限在一年以上（不含一年）的各项费用，包括租入固定资产改良支出等。

⑤ 其他非流动资产。其他非流动资产是指除上述非流动资产以外的资产，如特准储备物资、银行冻结存款和冻结物资、涉及诉讼中的财产等。

3. 资产的特征

根据资产的定义，可知资产有以下三个特征：

- (1) 预期会给企业带来经济利益（直接或间接）；
- (2) 它是企业现实拥有或者控制的资源，而不是预期的资产；
- (3) 它是由过去的交易或事项形成的。

3.1.2 负债

1. 负债的定义

负债是指过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现实义务。现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。未来发生的交易或者事项形成的义务，不属于现时义务，不应当确认为负债。

2. 负债的类型

负债按其流动性分为流动负债和非流动负债。

(1) 流动负债。流动负债是指将在一年（含一年）或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务，包括短期借款、交易性金融负债、应付及预收款项等。

① 短期借款。短期借款是指偿还期在一年以内的各种借款。

② 交易性金融负债。交易性金融负债是指企业持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

③ 应付及预收款项。应付及预收款项包括应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应付股利、应交税费、其他应付款、应付利息等。

(2) 非流动负债。非流动负债是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的负债，包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

应付债券是指企业为筹集长期资金而发行的有价证券。长期应付款是指除长期借款和企业债券以外的其他各种长期应付款项，包括以分期付款方式购入固定资产和无形资产而发生的应付款项、应付融资租入固定资产的租赁费等。

3. 负债的特征

从负债的定义中可以看出, 负债具有如下特征:

(1) 负债是由于过去的交易、事项引起的。也就是说, 企业预期在未来要发生的交易和事项可能产生的负债不能作为企业负债加以处理, 如企业与其他企业签订的购货合同, 它会导致在未来交易时可能产生负债, 但此时不能作为负债处理。

(2) 负债是企业承担的现时义务。负债可能是由具有约束力的合同或因法定要求而产生的可由法律强制执行的义务, 如因企业向银行借款而产生的还款义务, 因购买商品而产生的应付货款义务等。

(3) 负债最终导致企业经济利益的流出。负债通常是在未来某一时日通过交付资产或提供劳务来偿还。有时企业可以通过承诺新的负债或转化为所有者权益来了结一项现有的负债, 但最终都会导致企业经济利益的流出。

3.1.3 所有者权益

1. 所有者权益的定义

所有者权益是指所有者在企业资产中享有的经济利益, 代表企业所有者的权益, 其金额为资产减去负债后的余额。股份公司的所有者权益又称为股东权益。

企业资产的来源都源于负债和所有者权益。债权人和所有者(投资人)都对企业资产享有要求权, 但两者的权利和义务是有区别的。债权人有权到期收回本金和利息的权利, 但无权参与企业生产经营管理和分享红利; 而投资人则拥有相应的经营决策权、企业盈利分配权以及资本增值的拥有权。企业对于负债要在约定的日期偿还, 而在企业持续经营期间, 投资人一般不能收回所有者权益, 只有当企业破产或解散时, 清偿债务并支付清算费用后, 如有余额才能在投资人之间进行分配。

2. 所有者权益的分类

所有者权益包括投资者投入的实收资本(或股本)、资本公积、盈余公积和未分配利润等。

(1) 实收资本。实收资本是指投资者按照企业章程, 或合同、协议的约定, 实际投入企业的各种财产物资。

(2) 资本公积。资本公积是指企业取得的不是由生产经营活动本身带来的, 而是为投资者共同拥有的各种资本增值, 包括资本(或股本)溢价、接受捐赠非现金资产、法定财产重估增值等。

(3) 盈余公积。盈余公积是指企业从税后利润中提取的各种公积金, 包括法定盈余公积金和任意盈余公积金等。

(4) 未分配利润。未分配利润是企业历年以来留待以后年度分配的利润或本年度待分配利润。盈余公积和未分配利润又统称为留存收益。

3. 所有者权益的特点

所有者权益与负债是有本质区别的, 相对负债而言, 所有者权益具有如下特征:

(1) 负债需要偿还, 而所有者权益不需要偿还, 除非企业发生减资、清算, 企业不需要偿还其所有者。

(2) 在企业清算时, 负债具有优先清偿权, 而所有者权益只有清偿完全部负债后才能返还给所有者。

(3) 所有者权益可参与企业的利润分配, 而负债则不参与企业的利润分配, 只能按照预先约定的条件取得利息收入。

3.1.4 收入

收入是一个时期数指标, 是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

收入通常是企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入, 包括主营业务收入和其他业务收入。其中主营业务收入是指销售商品的收入, 主要指取得货币资产方式的商品销售, 以及正常情况下的以商品抵偿债务的交易等; 其他业务收入是指提供劳务的收入和销售材料等的收入, 主要有提供各种劳务服务和销售多余材料所获取的收入; 让渡资产使用权所获取的收入则包括因他人使用本企业现金而收取的利息收入、因他人使用本企业的无形资产等而形成的使用费收入, 以及他人使用本企业固定资产取得的租金收入等。

从收入的概念中可以看出, 收入具有如下特征:

(1) 收入主要是销售商品、提供劳务或让渡资产使用权等日常活动所产生的, 而不是从偶发的交易或事项中产生。但与企业日常活动无关的收入, 如出售固定资产的收益、罚款所得等不属于企业的收入。

(2) 收入可能表现为企业资产的增加或企业负债的减少。收入可能表现为企业资产的增加, 如增加现金、银行存款、应收账款等; 也可能表现为负债的减少, 如减少预收账款等。

(3) 收入会导致企业所有者权益的增加。企业所取得的收入将增加企业的利润, 即增加企业所有者权益。这里所说的收入能增加企业所有者权益, 仅指收入本身的影响, 而收入扣除相关成本费用后的净额, 既可能增加企业所有者权益, 也可能减少企业所有者权益。

3.1.5 费用

费用是一个时期数指标,是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

费用通常是企业为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出。企业的费用由营业成本和期间费用构成。营业成本是指企业为生产产品、提供劳务而发生的各种耗费,是按一定产品或劳务对象所归集的费用,是对象化的费用;期间费用是指企业当期发生的必须从当期收入中得到补偿的费用,包括销售费用、管理费用和财务费用。两者之间的区别是费用与一定的会计期间相联系,而与生产哪一种产品或提供哪一种劳务无关;成本则与一定种类和数量的产品或某种劳务相联系,无论发生在哪一个会计期间。

相对于收入,费用具有如下特征:

(1) 费用产生于过去的交易或事项,是企业在销售商品、提供劳务等日常活动中发生的经济利益的流出,与日常活动无关的支出,如营业外支出不属于本要素的内容。

(2) 费用可能表现为企业资产的减少或负债的增加。费用的发生可能减少企业的资产,如用银行存款支付营业费用或管理费用等;费用的发生也可能导致负债的增加,如预提银行借款的利息或预提固定资产修理费等。

(3) 费用会导致所有者权益减少。企业发生的费用作为企业利润的减项,一定会导致企业所有者权益的减少。

3.1.6 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果,是一个时期数指标。利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。主要分为营业利润、利润总额和净利润。

营业利润是指营业收入(包括主营业务收入和其他业务收入)减去营业成本(包括主营业务成本和其他业务成本)、税金及附加、销售费用、管理费用和财务费用等后的金额。

利润总额是指营业利润加上营业外收支净额后的金额。

净利润是指利润总额减去所得税后的金额。

这些不同层次的利润可列为如下公式:

$$\begin{aligned}\text{营业利润} = & \text{营业收入} - \text{营业成本} - \text{税金及附加} - \text{销售费用} - \\ & \text{管理费用} - \text{财务费用} - \text{资产减值损失} \pm \\ & \text{公允价值变动损益} \pm \text{投资损益}\end{aligned}$$

其中: $\text{营业收入} = \text{主营业务收入} + \text{其他业务收入}$

营业成本=主营业务成本+其他业务成本

投资损益=投资收益-投资损失

公允价值变动损益=公允价值变动收益-公允价值变动损失

利润总额=营业利润+营业外收支净额

净利润=利润总额-所得税费用

利润表示企业最终经营的成果，由收入与费用的差额确定，与收入和费用要素密切相关。

以上六项会计要素是会计对象最基本层次的分类，它们概括了企业会计对象的具体内容，它们既具有各自不同的性质和特点，同时相互之间又存在着紧密的内在联系。任何企业单位的经济活动都会涉及上述六类会计要素的增减变化。这六项会计要素及其增减变动情况就是企业会计对象的具体内容。

3.2 会计恒等式

3.2.1 会计恒等式的概念

在3.1节中已经介绍了会计对象的基本分类，包括：资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润共六个会计要素。这些会计要素相互之间并不是孤立和互不联系的，它们之间存在一定的数量关系。揭示会计要素之间的数量关系是会计实现其核算职能的基本要求。

一般把这种会计要素之间的基础的数量关系称为“会计恒等式”或者“会计平衡公式”，它是揭示各大会计要素之间基本关系的等式，在会计实务中是设置会计科目和账户、复式记账和编制会计报表的依据，也是整个会计核算体系的基础。会计等式有静态和动态两种表述方式。它们分别从时点上和时期上来表述六大会计要素之间的关系。时点是指某一个具体的时间点，是很短暂的一个瞬间，例如8点；时期是指从一个时点到另一个时点之间的时间段，例如说一个月、一个季度、半年、一年。

1. 从静态（时点）上表述的会计等式：资产=负债+所有者权益

企业要进行生产经营活动必须拥有一定数量的资产。当资金运动处于相对静止状态时，一方面，资金表现为某一特定时点（如某一天、月末、季末、年末、月初、季初、年初）上的具体财产物资，这些具有不同形态的财产物资在会计上称为“资产”，它代表企业可以支配和运用的资源。这些资产分布在经济活动的各个方面，表现为各种不同的实物占有形态，如现金、银行存款、原材料、房屋建筑物等。另一方面，在市场经济的环境中，任何一种资产的取得总有其

来源,如所有者投入、从债权人手中借入等,对于这些资产的来源,会计上又称之为“权益”。资产表明企业拥有什么资源和拥有多少资源,权益则表明企业的这些资源是从哪里来的,谁提供的这些资源,谁就对这些资源拥有要求权。在一定的时点上,资产的占用数量必定与其取得的数量是相等的,也就是说,资产=权益。由于资产取得的来源不同,使得权益又可以分为“负债”(也称为“债权人权益”)和所有者权益两种。因此,“资产=权益”这一等式就可变为

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} \quad (3-1)$$

资产、负债、所有者权益三者关系的恒等式,反映的是企业资金运动的相对静止状态,即在某一特定时点上企业资产的构成以及资产的来源渠道。式(3-1)反映企业资产的归属关系,它是资产负债表要素之间的数量关系,所以也称为资产负债表等式。

【例 3-1】某公司由甲、乙两人各出资 120 万元(甲以 100 万元的厂房和 20 万元的货币资金,乙以 60 万元的设备和 60 万元的货币资金)于 2016 年 1 月 1 日设立。同时,公司以厂房为担保取得银行贷款 100 万元,所有款项均已到账。则公司在设立之日的资产、负债、所有者权益的数量关系如表 3-1 所示。

表 3-1 2016 年 1 月 1 日公司账目

单位:元			
资 产	金 额	负 债	金 额
银行存款	1 800 000	借款	1 000 000
厂 房	1 000 000	所有者权益	
设 备	600 000	实收资本	2 400 000
合 计	3 400 000	合 计	3 400 000

从表 3-1 可以看出,在设立日该公司的资产为 340 万元,分别以银行存款、厂房和设备三种形式存在。这些资产的来源为两条渠道:投资者投入的 240 万元和从银行借入的 100 万元。用公式表示,则有(金额单位为万元):

$$\text{资产}(180 + 100 + 60) = \text{负债}(100) + \text{所有者权益}(240)$$

2. 从动态(时期)上表述的会计等式:利润=收入-费用

企业在一定时期的经营过程中,一方面,运用资产通过生产经营活动提供商品和劳务以获取相应的资金回报,形成企业的收入;另一方面,为了提供商品和劳务,又要发生各种经济资源的耗费和银行存款的流出,这种资源流出称为费用。将一定会计期间内实现的收入与发生的费用相比,就可以确定该期间的经营成果。当收入大于费用时,表明企业获得了利润;当收入小于费用时,表明企业发生了亏损。收入、费用、利润的关系如果用公式表示,可以得出以下会计恒等式:

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润} \quad (3-2)$$

收入、费用和利润这三要素是从某一段时期来考察的，式（3-2）反映的是一定期间内企业的资金运动所取得的经营成果，它是利润表要素之间的数量关系，因此也称为利润表等式。

【例 3-2】 某公司在 1 月份发生商品销售收入为 150 000 元，销货款已收并存入银行；1 月为获取收入而发生的各种营业成本（耗用材料等存货 55 000 元）和期间费用（直接支付现金 35 000）共计 90 000 元，通过收入与费用的配比可得，该月获得了利润 60 000 元。用公式表示，则有：

$$\text{收入 (150 000)} - \text{费用 (55 000 + 35 000)} = \text{利润 (60 000)}$$

3. 动态与静态的衔接：两个等式之间的内在关系

静态和动态的两个等式之间是否有内在联系呢？六个会计要素之间存在着怎样的数量关系？

企业在刚刚创立时，还没有收入、费用和利润这三个要素。但是在企业创立日的这个时点上，资产的占用数量必定与其取得的来源是相等的，这也就是开始论证过的从静态来看“资产=负债+所有者权益”。这时，“资产=负债+所有者权益”这个会计恒等式是成立的。随着企业的建立和生产经营活动的展开，企业渐渐通过提供商品和劳务取得了一定的收入。获取收入通常会导致企业的资产发生增加，或者是负债发生减少，例如销售商品获得了现金收入，或者销售商品抵消了以前所欠的债务。同时，企业为了提供商品和劳务也会不断地发生各种各样的耗费，这些耗费就是企业的费用。发生费用通常会消耗企业的资产或者增加企业的负债。收入和费用相抵减后的结果就是获得利润（收入大于费用）或者是亏损（收入小于费用），而无论是盈是亏，其相应的结果都应该归企业的所有者来承担。这样的过程用公式来表示就是：

$$\begin{aligned} & \text{资产} + (\text{收入引起的资产增加} - \text{费用引起的资产减少}) \\ & = \text{负债} + (\text{费用引起的负债增加} - \text{收入引起的负债减少}) + \\ & \quad (\text{所有者权益} + \text{收入} - \text{费用}) \end{aligned} \quad (3-3)$$

从式（3-3）中可以看出六个会计要素之间（即两个报表等式之间）有内在的联系。“收入引起的资产增加”与“费用引起的资产减少”都是对原来的资产在量上所做的增减，而“费用引起的负债增加”和“收入引起的负债减少”也都是对原来的负债在量上所做的增减。若“收入引起的资产增加—费用引起的资产减少”用“ Δ 资产”表示；而“费用引起的负债增加—收入引起的负债减少”用“ Δ 负债”表示，“收入—费用”可用“利润（或亏损）”来表示，则式（3-3）式可简化为：

$$\text{资产} + \Delta \text{资产} = \text{负债} + \Delta \text{负债} + (\text{所有者权益} + \text{利润（或亏损）}) \quad (3-4)$$

合并同类项可得：

$$\text{资产} = \text{负债} + (\text{所有者权益} + \text{利润 (或亏损)}) \quad (3-5)$$

由于利润 (或者是亏损) 都是归投资者所有的, 期末结账后可并入所有者权益项目, 故式 (3-5) 又变回了最基本的会计恒等式:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

由此可以看出, “资产=负债+所有者权益”, 即式 (3-1) 是最基本的会计等式, 也就是常规上所说的会计恒等式。式 (3-2) ~ 式 (3-5) 只是式 (3-1) 的不同表现形式。式 (3-1) 是设置账户、复式记账、编制财务会计报表等会计核算方法建立的理论基础, 在会计核算中具有十分重要的地位。

3.2.2 经济业务对会计恒等式的影响

经济业务是指企业在生产经营过程中发生的, 能引起会计要素增减变化的经济活动, 又称为会计事项。企业在生产经营过程中会发生各种不同的经济业务, 例如接受投资、购买材料、支付工资、销售产品、偿还债务等。每项经济业务的发生必然会引起资产、负债、所有者权益等会计要素的增减变化, 这些变化对会计恒等式的平衡关系是否会产生影响呢? 下面就来进行一个详细的分析。

企业发生的经济业务虽然纷繁复杂, 但从对会计恒等式的影响来说, 可分为以下四类。

1. 引起等式两边会计要素同时增加的经济业务

引起等式两边会计要素同时增加的经济业务可分为两类。

(1) 引起资产和所有者权益同时增加的经济业务。举例如下:

【例 3-3】 1 日, ZL 公司注册成立, 收到李宜和王雷各投入资本 60 000 元, 当日解缴开户银行。

该项经济业务的发生, 使得企业拥有 120 000 元的资产, 也使得李宜和王雷各对 ZL 公司享有 60 000 的权益, 即银行存款增加 120 000 元, 实收资本也增加 120 000 元。由于等式两边的资产和所有者权益同时发生相同数额的增加, 因此该等式左右相等。该会计事项用会计等式表示如下:

$$\begin{array}{lcl} \text{资产} & = & \text{负债} + \text{所有者权益} \\ \text{银行存款} & & \text{实收资本} \\ (60\,000 + 60\,000) & = & 0 + (60\,000 + 60\,000) \end{array}$$

(2) 引起资产和负债同时增加的经济业务。举例如下:

【例 3-4】 5 日, ZL 公司向建设银行借入一个月期借款 50 000 元, 款项已经到账。

该项经济业务的发生, 使得公司银行存款增加了 50 000 元, 也使得公司承担了 50 000 元的负债。由于等式两边的资产和负债同时发生了相同数额的增加, 该等式仍然相等。此会计事项用会计等式表示如下:

$$\begin{array}{rclcl}
 \text{资产} & = & \text{负债} & + & \text{所有者权益} \\
 \text{银行存款} & = & \text{短期借款} & + & \text{实收资本} \\
 (120\,000 + 50\,000) & = & 50\,000 & + & (60\,000 + 60\,000)
 \end{array}$$

【例 3-5】6 日，ZL 公司从 H 工厂购入原材料一批，价值 12 000 元，款项尚未支付。

该项经济业务的发生，使得公司的资产（原材料）增加了 12 000 元，同时，公司也对 H 工厂承担了新的债务（应付账款）12 000 元。此业务仍然是等式两边的会计要素（资产和负债）同时发生了相同数额的增加，该等式依然相等。该经济业务可用会计等式表示如下：

$$\begin{array}{rclcl}
 \text{资产} & = & \text{负债} & + & \text{所有者权益} \\
 (\text{银行存款} + \text{原材料}) & = & (\text{短期借款} + \text{应付账款}) & + & \text{实收资本} \\
 (170\,000 + 12\,000) & = & (50\,000 + 12\,000) & + & (60\,000 + 60\,000)
 \end{array}$$

2. 引起等式左边会计要素发生增减的经济业务

等式左边的会计要素为资产，资产发生增减，即资产要素内部的增减，也即一项资产发生增加，另一项资产发生减少的经济业务。

【例 3-6】9 日，ZL 公司购入设备一台，价值 20 000 元，设备款已用银行存款付清。

该项经济业务的发生，使得公司增加了一项资产（固定资产）20 000 元；同时，公司付出了另一项资产（银行存款）20 000 元，从而使公司的资产项目发生同额的一增一减，资产的总额不变。此项交易中，右边会计要素没有变化，等式的左边会计要素总额不变，因此等式两边仍然相等。此项业务用会计等式表示如下：

$$\begin{array}{rclcl}
 \text{资产} & = & \text{负债} + \text{所有者权益} \\
 (\text{银行存款} + \text{固定资产} + \text{原材料}) & = & (\text{短期借款} + \text{应付账款}) + \text{实收资本} \\
 (150\,000 + 20\,000 + 12\,000) & = & (50\,000 + 12\,000) & + & (60\,000 + 60\,000)
 \end{array}$$

3. 引起等式两边会计要素同时减少的经济业务

引起等式两边会计要素同时减少的经济业务分为两类。

（1）引起资产和负债同时减少的经济业务。举例如下：

【例 3-7】12 日，ZL 公司以银行存款偿还前欠 H 工厂的部分货款 2000 元。

该项经济业务的发生，使公司减少了 2000 元的资产（银行存款），同时，公司的债务（应付账款）也减少了 2000 元。此业务中，等式左边的会计要素资产和等式右边的会计要素负债同时发生了等额减少，等式两边仍然相等。该会计事项用会计等式表示如下：

$$\begin{array}{rclcl}
 \text{资产} & = & \text{负债} & + & \text{所有者权益} \\
 (\text{银行存款} + \text{固定资产} + \text{原材料}) & = & (\text{短期借款} + \text{应付账款}) & + & \text{实收资本} \\
 (148\,000 + 20\,000 + 12\,000) & = & (50\,000 + 10\,000) & + & (60\,000 + 60\,000)
 \end{array}$$

(2) 引起资产和所有者权益同时减少的经济业务。举例如下:

【例 3-8】15 日, 王雷要求撤回其对 ZL 公司的部分投资 20 000 元, 当日办妥相关手续, 银行已将款项从 ZL 公司户头划出。

该项经济业务的发生, 使得公司的银行存款减少了 20 000 元, 同时, 投资人王雷对公司享有的权益也减少 20 000 元。此项交易中, 等式左边的资产与等式右边的所有者权益同时发生等额减少, 等式两边仍然相等。该会计事项用会计等式表示如下:

$$\begin{aligned} \text{资产} &= \text{负债} && + \text{所有者权益} \\ (\text{银行存款} + \text{固定资产} + \text{原材料}) &= (\text{短期借款} + \text{应付账款}) + \text{实收资本} \\ (128\,000 + 20\,000 + 12\,000) &= (50\,000 + 10\,000) && + (60\,000 + 40\,000) \end{aligned}$$

4. 引起等式右边会计要素发生增减的经济业务

等式右边的会计要素为负债和所有者权益, 引起这两个要素相互之间以及自身内部增减的经济业务有如下四类。

(1) 引起负债内部发生增减的经济业务。举例如下:

【例 3-9】20 日, ZL 公司开出一张面值 10 000 元、期限为 6 个月的商业汇票, 支付前欠 H 公司的货款。

该项经济业务的发生, 使得公司增加了一项负债(应付票据)10 000 元, 同时, 使得公司减少了一项负债(应付账款)10 000 元, 从而使公司的负债项目发生等额的增减, 负债项目的总额不变。等式左边的资产要素和等式右边的所有者权益要素没有变化, 等式右边的负债要素总额也没有变化, 因此等式两边仍然相等。此项经济业务用会计等式表示如下:

$$\begin{aligned} \text{资产} &= \text{负债} && + \text{所有者权益} \\ (\text{银行存款} + \text{固定资产} + \text{原材料}) &= (\text{短期借款} + \text{应付票据}) + \text{实收资本} \\ (128\,000 + 20\,000 + 12\,000) &= (50\,000 + 10\,000) && + (60\,000 + 40\,000) \end{aligned}$$

(2) 引起所有者权益内部发生增减的经济业务。举例如下:

【例 3-10】22 日, 王某将其对 ZL 公司的投资 40 000 元转让给李某。

该项经济业务导致王某对公司的投资减少为零, 而李某对公司的投资增加为 100 000 元, 但公司总的实收资本不变, 即所有者权益总额不变, 仍为 100 000 元。等式左边的资产要素和右边的负债要素没有变化, 等式右边的所有者权益要素的总额也不变, 因此等式两边仍然相等。该业务用会计等式表示如下:

$$\begin{aligned} \text{资产} &= \text{负债} && + \text{所有者权益} \\ (\text{银行存款} + \text{固定资产} + \text{原材料}) &= (\text{短期借款} + \text{应付票据}) + \text{实收资本} \\ (128\,000 + 20\,000 + 12\,000) &= (50\,000 + 10\,000) && + (100\,000 + 0) \end{aligned}$$

(3) 引起负债减少、所有者权益增加的经济业务。举例如下:

【例 3-11】25 日，H 工厂将其对 ZL 公司的应收票据 10 000 元转作对 ZL 公司的投资。

该项经济业务使得 ZL 公司的负债（应付票据——付款义务）减少了 10 000 元，同时，H 工厂也成为 ZL 公司新的投资者，在 ZL 公司享有相应的权益，即所有者权益增加 10 000 元。该业务中，等式左边的资产要素没有变化，等式右边的负债和所有者权益要素同时发生等额的增减，等式两边仍然相等。该业务用会计等式表示如下：

$$\begin{aligned} \text{资产} &= \text{负债} + \text{所有者权益} \\ (\text{银行存款} + \text{固定资产} + \text{原材料}) &= (\text{短期借款} + \text{应付票据}) + \text{实收资本} \\ (128\,000 + 20\,000 + 12\,000) &= (50\,000 + 0) + (100\,000 + 10\,000) \end{aligned}$$

（4）引起负债增加，所有者权益减少的经济业务。举例如下：

【例 3-12】30 日，按照之前与 C 广告公司签订的协议，计算出本月应支付的广告费为 5000 元，款项尚未支付。

该项经济业务中，广告费 5000 元为公司的费用支出，费用是利润的减项，这项费用将使得企业利润相应减少 5000 元，利润最终归所有者所有，是所有者权益的范畴，因此使得所有者权益减少 5000 元；同时，因为应付款项尚未支付，所以企业承担了 5000 元的债务，即负债增加了 5000 元。与上例一样，该业务同样是等式左边的资产要素没有变化，等式右边的负债和所有者权益要素同时发生了等额的增减，等式两边仍然相等。此业务用会计等式表示如下：

$$\begin{aligned} \text{资产} &= \text{负债} + \text{所有者权益} \\ (\text{银行存款} + \text{固定资产} + \text{原材料}) &= (\text{短期借款} + \text{应付账款}) + (\text{实收资本} + \text{利润}) \\ (128\,000 + 20\,000 + 12\,000) &= (50\,000 + 5\,000) + \{110\,000 + (-5\,000)\} \end{aligned}$$

从上述举例中可以看出，企业在生产经营中发生的经济业务具有多样性，任何经济业务的发生都会引起资产负债所有者权益项目发生增减变动。但是不论发生何种经济业务，对会计等式的影响都是双向的。故无论经济业务的类型如何变化，都不会影响资产、负债、所有者权益之间的恒等关系，不会破坏会计等式的恒等关系。正确的理解和运用这种平衡关系将为 3.4 节借贷复式记账法的学习打下坚实的基础。

3.3 会计科目和账户

3.3.1 会计科目的设置

1. 会计科目的意义和本质

在 3.1 节中已经学习了对会计对象的基本分类，即资产、负债、所有者权

益、收入、费用和利润六个会计要素。但是仅仅用这六要素来记录所有的经济业务还不够具体，容易造成混淆。例如，银行存款和原材料都是属于企业的资产，但如果都用“资产”这个要素作为名称来记录显然是不合理的，不能区分各种不同类别的资产。再如，对于“企业用银行存款 3500 元购进货物作为商品”这样一笔经济业务，如果仅按照六要素加以记录的话，只能反映为“资产增加 3500 元，资产减少 3500 元，资产总量不变”。这种记录并不能提供任何新的有用的信息。为了在记账时更好地记录各种经济业务，需要把六个会计要素进行更细的分类，即会计科目。

会计科目是指根据管理的需要和信息使用者的具体要求对会计要素的内容所做的再分类。它是对会计对象的具体内容（即会计要素）进行分类核算的标志或项目，是设置账户、处理账务所必须遵守的规则和依据，是正确组织会计核算的一个基本条件。

2. 会计科目设置的原则

要利用会计科目来记录会计业务，首先要设置会计科目。设置会计科目是指在满足管理要求的基础上，对会计要素预先设计和提供科学分类，以及对这种分类的使用程序（包括登记的内容和方法）的规定。由于这种分类是在记录之前进行的，而不是在记账时才临时考虑的，因此不能由记账人员各自决定、自行其是。

会计科目的设置作为一种活动或行为，有其行为主体。在我国，根据《会计法》的规定，国家实行统一的会计制度。国家统一的会计制度由国务院财政部制定，国务院有关部门可以依照国家统一的会计制度制定实施的具体办法或者补充规定。所以，设置会计科目的行为主体主要是财政部。财政部所制定的全国通用的会计科目，包括会计科目名称和编号、会计科目使用说明等，是国家统一会计制度的组成部分。

其次，国务院有关部门、企事业等单位，按照统一性与灵活性相结合的原则，在不影响会计核算要求和会计报表指标汇总，以及对外提供统一的财务会计报告的前提下，可以根据实际情况自行增设、减少或合并某些会计科目；这些部门和单位也是会计科目设置的行为主体。

因此，对企业财务会计来说，设置会计科目首先是根据财政部设置的通用会计科目具体开设和使用适用于本企业的会计科目，在这一过程中，企业可根据实际情况自行增设、减少或合并某些会计科目，包括在不违反统一会计核算要求的前提下，设置统一会计制度未予设置的明细科目；其次，企业可以根据具体情况，在不违背会计科目使用原则的基础上，确定适合于本企业的会计科目名称。

一般而言，企业设置会计科目的原则有以下四点。

(1) 全面完整、满足需要。会计科目的设置必须结合会计对象的特点, 全面反映会计对象的内容, 应能全面、概括地反映企业的各项会计要素, 满足有关各方了解企业经济活动情况的需要。做到既要满足对外报告的要求, 又要符合内部经营管理的需要。

(2) 保持一致、适用具体。会计科目的设置必须与会计准则和会计制度在口径上保持一致, 以满足国家宏观经济管理的需要, 使会计信息具有可比性, 便于会计信息的对比、分析和汇总。目前, 我国企业、行政单位会计所用的总账科目都是由财政部统一制定的, 非经财政部同意, 不得任意减并(不需用的科目可以不用)。各地区、各单位可以根据需要进行必要的补充, 并因地制宜地设置明细科目。总之, 会计科目的设置应结合本企业、本单位的具体情况, 充分考虑经济管理上的需要, 提供企业内部经营管理所需的会计信息, 做到统一性与灵活性相结合。

(3) 科学合理、可操作性强。比如, 对资产要素的分类, 就应当考虑资产的特性, 以及不同企业持有资产的不同目的等。具体地说, 将负债按照其借入时间的长短不同, 可分为长期负债和流动负债。但如果按照金额的大小将金额大的作为长期负债, 而将金额小的作为流动负债, 这种分类就是错误的。

(4) 清晰准确、简明通俗。设置会计科目应简明扼要、内容清晰, 原则上每个会计科目应反映一项特定的经济内容, 不可模棱两可、相互包含, 既要尽可能简化会计核算, 又要提供明确清晰的信息, 便于有关各方了解企业的财务状况。会计科目的含义要能够明确反映核算的内容和范围。会计科目要简明通俗、科学实用, 并且要合理分类、科学编号。例如, 在资产要素中要进一步分为流动资产、固定资产等, 因为它们具有不同的经济内容, 流动资产各个组成部分也有不同的经济内容, 相应地分为“现金”“银行存款”“房屋机器”“应收账款”“材料”“库存商品”等, 由此产生了“库存现金”“银行存款”“固定资产”“应收账款”“原材料”“库存商品”等会计科目。

3. 会计科目的分类

会计科目可以按其所反映的经济内容和隶属关系的不同等进行分类。

(1) 按反映的经济内容分类。会计科目按其所反映的经济内容不同, 即会计对象的具体内容不同, 可以划分为资产类、负债类、所有者权益类、成本类和损益类等六大类科目。在每个大类下根据各个会计要素的内容等可做出进一步的分类, 其详细的类目如表 3-2 所示。

(2) 会计科目按隶属关系分类。会计科目按其隶属关系及其提供信息的详细程度不同可以划分为总账科目和明细科目。

总账科目又称为一级科目, 用于概括地反映企业的各项经济业务。明细科

目又称为子目（二级科目）和细目（三级科目）等，是对总账科目的进一步分类，用于详细反映各项经济业务。例如，工业企业的“原材料”科目是总账科目，其下可设有“原料及主要材料”“包装材料”“燃料”等子目（二级科目）用以区分不同用途的原材料，并且在二级科目之下还应按照材料的类别、品种和规格等分设细目（三级科目）。一级科目的名称及核算内容一般由财政部通过会计制度统一明确，企业不得随意更改。当然，企业也可以根据自身的特点和管理需要进行必要的选择和设置。

4. 会计科目一览表

为了便于以后的学习，并且进一步认识会计科目，下面参照我国《企业会计制度》，给出企业常用的会计科目表（见表3-2）。

表3-2 工业企业常用会计科目一览表

序号	编号	会计科目名称		序号	编号	会计科目名称	
第一类 资产类							
1	1001	库存现金	※	22	1501	持有至到期投资	
2	1002	银行存款	※	23	1502	持有至到期投资减值准备	
3	1012	其他货币资金	※	24	1503	可供出售金融资产	
4	1101	交易性金融资产	※	25	1511	长期股权投资	
5	1121	应收票据	※	26	1512	长期股权投资减值准备	
6	1122	应收账款	※	27	1521	投资性房地产	
7	1123	预付账款	※	28	1531	长期应收款	
8	1131	应收股利	※	29	1532	未实现融资收益	
9	1132	应收利息	※	30	1601	固定资产	※
10	1221	其他应收款	※	31	1602	累计折旧	※
11	1231	坏账准备	※	32	1603	固定资产减值准备	
12	1401	材料采购	※	33	1604	在建工程	※
13	1402	在途物资	※	34	1605	工程物资	※
14	1403	原材料	※	35	1606	固定资产清理	※
15	1404	材料成本差异	※	36	1701	无形资产	※
16	1405	库存商品	※	37	1702	累计摊销	※
17	1406	发出商品		38	1703	无形资产减值准备	
18	1407	商品进销差价		39	1801	长期待摊费用	※
19	1408	委托加工物资		40	1811	递延所得税资产	
20	1411	周转材料		41	1901	待处理财产损益	
21	1471	存货跌价准备					

续表

顺序号	编号	会计科目名称		顺序号	编号	会计科目名称	
第二类 负债类							
42	2001	短期借款	※	51	2232	应付股利	※
43	2101	交易性金融负债		52	2241	其他应付款	※
44	2111	卖出回购金融资产款		53	2501	长期借款	※
45	2201	应付票据	※	54	2502	应付债券	※
46	2202	应付账款	※	55	2701	长期应付款	
47	2203	预收账款	※	56	2702	未确认融资费用	
48	2211	应付职工薪酬	※	57	2711	专项应付款	
49	2221	应交税费	※	58	2801	预计负债	
50	2231	应付利息	※	59	2901	递延所得税负债	
第三类 共同类（普通企业极少使用）							
60	3001	清算资金往来		63	3201	套期工具	
61	3002	货币兑换		64	3202	被套期项目	
62	3101	衍生工具					
第四类 所有者权益类							
65	4001	实收资本	※	68	4103	本年利润	※
66	4002	资本公积	※	69	4104	利润分配	※
67	4101	盈余公积	※				
第五类 成本类							
70	5001	生产成本	※	72	5201	劳务成本	※
71	5101	制造费用	※	73	5301	研发支出	
第六类 损益类							
74	6001	主营业务收入	※	82	6403	营业税金及附加	※
75	6011	利息收入		83	6601	销售费用	※
76	6051	其他业务收入	※	84	6602	管理费用	※
77	6101	公允价值变动损益		85	6603	财务费用	※
78	6111	投资收益	※	86	6701	资产减值损失	※
79	6301	营业外收入	※	87	6711	营业外支出	※
80	6401	主营业务成本	※	88	6801	所得税费用	※
81	6402	其他业务成本	※	89	6901	以前年度损益调整	※

“※”表示基础会计学中常用的科目。

3.3.2 账户

1. 设置账户的意义

会计科目只是分类核算的项目或标志，但仅仅设置好会计科目是不够的，核算指标的具体数据资料还需要通过账户记录取得。所有经济业务的发生都会

引起企业资产、负债和所有者权益发生增减变化，而且都要反映到企业财务报表内有关项目的记录中去。所以，为了系统、分门别类、连续记载企业的生产经营情况及其资产、负债和所有者权益的增减变化结果，便于提供完整的财务报表信息，在设置会计科目以后，还必须根据规定的会计科目开设一系列反映不同经济内容的账户，用来对各项经济业务进行分类记录。

账户具有一定的格式和结构，是根据会计科目设置的，用于分类反映会计要素增减变动情况及其结果的载体，是用以系统连续地记录、整理和汇总会计数据的重要手段。设置账户后，就可以对所发生的经济业务在相应的账户中进行分门别类地记录和计算，从而全面、序时、连续、系统地记录和反映有关会计要素具体内容的增减变动及其结果，进而编制会计报表。因此，设置账户是会计核算的重要方法之一。

企业日常发生的大量经济业务全部要按照会计科目分门别类地记载在各个账户之中，并在账户之间进行清理结算；企业的财务状况和生产经营结果需要通过各个账户来反映；企业的债权、债务及所有者权益需要通过有关账户来监督以保证其财产完整无缺。因此，设置账户是做好会计工作，完成会计任务，实现会计目标的重要环节。

企业应该怎样设置账户，设置多少账户，是由企业会计科目决定的。而会计科目的设置又取决于会计要素分类的大小。会计要素分类的大小最终取决于企业的管理要求、规模大小和业务的繁简。设置账户既不应过分复杂烦琐，增加不必要的工作量，又不宜过分简单粗糙，使各项会计要素混淆不清，不能满足会计信息使用者的需要。综上所述，设置账户具有以下两个重要作用：

- (1) 设置账户能按照经济管理的要求分类地记载和反映经济业务的内容；
- (2) 设置账户能为编制财务报表提供重要依据。

2. 账户与会计科目的关系

在 3.3 节中已经介绍了会计科目是对会计要素对象的具体内容进行分类核算的类目，设置会计科目就是对会计对象的具体内容加以科学归类，进行分类核算和监督的一种方法。而会计账户是根据会计科目开设的，具有一定结构，用来系统、连续地记载各项经济业务的一种手段。

任何一个账户应该符合以下两个规定：

(1) 账户应具有标准的名称，它是对会计要素的再分类，也就是任何一个账户都应该隶属于具体的某个会计要素；

(2) 账户应该具有具体的结构，可以用来反映经济业务对各账户的增减变动影响。综上所述，会计科目与账户是相互联系的。会计科目与账户都是对会计对象要素具体内容进行的分类。会计科目是账户的名称，也是设置账户的依据，会计科目决定着账户核算内容的性质，会计账户是会计科目的具体运用，没有账户

也就无法发挥会计科目的作用,会计科目所反映的经济内容就是会计账户所要登记的内容。因此,两者核算内容的性质是一致的。没有会计科目,账户就失去了设置的依据。两者的区别在于会计科目只是对会计要素具体内容的分类,本身没有结构,会计账户则有相应的结构,具体反映资金活动状况。因此,会计账户比会计科目分户更为明晰,内容更为丰富。此外,会计科目一般由会计制度统一规定,会计账户除了规定的以外,还可以根据各单位实际情况自行确定。

3. 账户的基本结构

会计科目,即账户的名称决定了账户所记录和反映的经济业务的内容。从数量上来说,任何一项经济业务,所引起的某一具体会计要素项目的数量变化,不外乎是“增加”与“减少”这两种情况;变化后的结果则是增加或减少后的“余额”。因而账户也分为两个部位,即左方和右方,一方登记本会计科目的增加额,一方登记本会计科目的减少额,这两个部位就成为一切账户的基本结构。在借贷记账法下,人们将账户的左方规定为“借方”(debter),将账户的右方规定为“贷方”(creditor)。为了方便后面的教学及演练,借贷记账法下的账户的结构往往采用如图3-1所示的简化格式。



图 3-1 借贷记账法的账户结构

由于这种简化的格式有点类似于中文的“丁”字或者英文字母T,所以也被称为“丁字账”或者“T型账”。

在账户中,除了设立“借方”和“贷方”这两个基本部位之外,在实务中一般还包括以下内容:

- (1) 账户的名称(会计科目);
- (2) 日期和摘要(记录经济业务的发生日期,概括经济业务的内容);
- (3) 借方金额、贷方金额和余额;
- (4) 凭证号数等。

实际工作中,上述内容一般被编列成如下的三栏式账户,如表3-3所示。

在借贷复式记账法下,每个账户的左方都是借方,右方都是贷方,分别用来登记增加数和减少数。当具体到每一个账户,究竟哪一方登记增加数,哪一方登记减少数,则取决于该账户的性质类别和经济业务的内容。

表 3-3 三栏式账户

账户名称: _____ 单位: 元

年		凭证 号 数	摘 要	借 方 金 额	贷 方 金 额	借 或 贷	余 额
月	日						

通常也将账户按其反映的经济内容从总体上划分为资产类、负债类、所有者权益类、收入类、费用类来进行解释,这与会计要素的分类是基本一致的。在“资产=负债+所有者权益”和“收入-费用=利润”这两个等式中,资产类账户与负债类、所有者权益类账户之间存在对应关系,收入类账户、费用类账户和利润类账户之间也存在着相应的对应关系。根据 3.2 节所介绍的衍生会计等式“资产=负债+所有者权益+利润或亏损(即收入-费用)”所演变出的变形式“资产+费用=负债+所有者权益+收入”可知,资产和费用要素列在等号左边,负债、所有者权益及收入要素列在等号的右边,左右两边的合计数永远相等,即保持平衡。为了在账户记录过程中不破坏会计恒等式,如果将资产和费用的增加记在账户左边的话,负债和所有者权益以及收入的增加就应相反地记在账户的右边;对于资产和费用的减少因和它们的增加是相反的,增加记在了账户的左边,减少就应该记在账户的右边。负债、所有者权益及收入与资产相对应,其减少应与资产和费用相反,记在账户的左边。这样,虽然每一类账户都有借(左)方和贷(右)方,但对于不同性质的账户而言,借方、贷方的含义是不一样的。换言之,“借方”和“贷方”同“增加”和“减少”并不能等同起来,借方不一定表示增加,贷方也不一定表示减少,而应该看它是什么账户。根据上述原理,人们规定:资产类与费用类账户的结构基本一致(差别在于费用类账户一般没有余额),而负债类、所有者权益类和收入类账户的结构基本相同(差别在于收入内账户一般也无余额)。因此,各类账户的增加和减少、借方和贷方的分布情况如图 3-2 所示。

4. 本期发生额、期初余额、期末余额及其相互关系

会计期间内的增加额、减少额称为“本期发生额”。如果更详尽一些,则可分别称之为“本期借方发生额”“本期贷方发生额”。发生额是记账的直接对象,是记入账户的初始信息。对于资产类和费用类账户来说,本期的借方发生额就是本期资产和费用的增加额,本期贷方发生额就是本期资产和费用的减少额。负债类、所有者权益类、收入类账户则正好相反。

资产账户		负债账户		所有者权益账户	
增加额	减少额	减少额	增加额	减少额	增加额
费用账户		收入账户			
增加额	减少额	减少额	增加额		

图 3-2 各类账户的分布情况

截至会计期间结束时,某些账户中借贷双方的发生额不能完全抵消,所出现的差额,会计上称为余额。通常,账户的正常余额应该是处于登记增加数的那一方。因此,资产类账户的正常余额应该在借方,而负债类、所有者权益类账户的正常余额应该在贷方。由于收入类和费用类账户在每一会计期末其余额都将转入利润类账户进行结算,因此通常情况下是没有余额的,具体情况将在 5.2 节中予以阐述。

账户的发生额与正常余额的关系,如图 3-3 所示。

资产账户		负债账户		所有者权益账户	
本期发生额(+)	本期发生额(-)	本期发生额(-)	本期发生额(+)	本期发生额(-)	本期发生额(+)
余额			余额		余额

图 3-3 账户的发生额与正常余额的关系

在这里所说的发生额和余额都是建立在会计期间的基础上。这里的“期”是指会计期间,即会计报告期。一般的会计报告期是指月、季、年。通常,我们把账户记录按这样的期间进行总结,提供资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等各方面的经营活动及其成果的财务会计信息,以满足有关各方面定期了解企业生产经营状况和财务状况的需要。然而,会计期间是持续不断、前后相连的,因此本期的期末余额即是下一期的期初余额。这样,期初余额、本期发生额、期末余额之间就形成了如下的等式关系。

资产类账户:

$$\begin{array}{l} \text{期末余额} \\ \text{(借方)} \end{array} = \begin{array}{l} \text{期初余额} \\ \text{(借方)} \end{array} + \begin{array}{l} \text{本期借方} \\ \text{发生额} \end{array} - \begin{array}{l} \text{本期贷方} \\ \text{发生额} \end{array}$$

负债类及所有者权益类账户:

$$\begin{array}{l} \text{期末余额} \\ \text{(贷方)} \end{array} = \begin{array}{l} \text{期初余额} \\ \text{(贷方)} \end{array} + \begin{array}{l} \text{本期贷方} \\ \text{发生额} \end{array} - \begin{array}{l} \text{本期借方} \\ \text{发生额} \end{array}$$

收入和费用类账户在尚未结转时如有余额,则收入类账户的余额与负债及所有者权益类账户一致,费用类账户的余额则可参照资产类账户来计算。

3.4 借贷复式记账法

3.4.1 记账方法的意义

所谓记账方法是指根据会计的一定原理和规则,采用统一的货币计量单位,运用一定的记账符号将发生的经济业务记录到账簿中的方法。

把经济业务中包含的数据,按一定的方式方法科学地记入有关账户,是会计核算系统中处理数据的一个基本步骤,这一步骤称为“记账”。要保证记账的正确性,就必须选用科学的记账方法。记账方法是通过账户(会计科目)记录经济业务的一种手段,按照会计科目开设的账户,将发生经济业务如实地在相关账簿中进行登记,从而连续、系统、完整地记录和反映各项经济业务,这就是记账方法的意义。

3.4.2 记账方法的种类

记账方法的构成要素主要包括:记账符号、记账规则、记录方式、对账方法和平衡公式等。根据这些要素的不同组合情况,按其记录经济业务方式的不同,记账方法可以分为单式记账法和复式记账法。

1. 单式记账法

单式记账法是指对发生的经济业务只在一个账户中单方面进行反映的记账方法。单式记账法的主要特征是一般只登记现金、银行存款的收付业务和人欠、欠人等各项往来账款。单式记账法是一种比较简单的记账方法,也是一种不完整的记账方法,尽管其具有手续比较简单的优点,但是因为它没有完整的账户体系,账户之间不能形成相互对应和平衡的关系,所以不能全面系统地反映经济业务的来龙去脉,也不便于检查账户记录的正确性。

2. 复式记账法

复式记账法,它是由单式记账法逐步发展演变而来的一类科学的记账方法,复式记账法与单式记账法相对应,它是以资产与权益平衡关系为记账基础,对于每一笔经济业务,都以相等的金额在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记,系统全面地反映资金运动变化及其结果的一种记账方法。与单式记账法相比,复式记账法具有两个特点。

(1) 发生的每一项经济业务都要在两个或两个以上相互联系的账户中同时进行登记。因此,通过账户记录不仅可以全面、清晰地反映出经济业务的来龙去脉,而且还能通过会计要素的增减变动,全面、系统地反映经济活动的过程和结果。

(2) 因为每项经济业务发生后,都要以相等的金额在有关账户中进行登记,所以可以对账户记录的结果进行试算平衡,以检查账户记录是否正确。

综上所述,复式记账法虽然相对单式记账法而言记账手续比较复杂,但是因为其能全面系统地反映经济业务的来龙去脉,保持账户之间的相互对应和平衡关系,所以能够提高会计信息的清晰度,有利于账户记录的正确性和结账前后进行试算平衡的检查。

3.4.3 复式记账法的基本原理

会计方程式(又叫会计恒等式)“资产=负债+所有者权益”集中体现了资产、负债和所有者权益之间的关系,它是企业财务状况的表达式,实际上也是会计对象即资金运动的公式化。资产就其主体而言,是企业所拥有或控制的资源,是会计主体本身获得未来经济利益的权利;从价值形式上看,则一定有相应的提供渠道,由此产生了资金提供者对企业资产提出要求的权利,即权益,也是会计主体自身对债权人和所有者义务的量化体现。由于权益表明了资产的来源,使资产与权益相互依存,因此在任何时候,作为独立经济主体的资产必然恒等于相应的权益,形成会计方程式。当资金呈现显著变动状态时,有三种表现形式,即资金的投入与退出、资金的循环与周转、资金的耗费与收回,形成了以循环与周转为特征的运动,其公式可表述为

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})$$

企业无论发生何种类型的经济交易或事项,只要这些交易或事项符合会计要素的定义且能计量,都不会破坏“资产=负债+所有者权益”这一基本等式,如企业接受投资者出资150万元,使得资产和所有者权益同时增加150万元,会计等式还是保持平衡。综上所述,所有的事项对会计等式都会产生双重影响,但这些都是等式内部各项目的变化。

复式记账法主要有借贷复式记账法、增减复式记账法和收付复式记账法等三种,目前世界最通用的记账方法是借贷复式记账法。我国1993年7月1日开始实施的企业会计准则中就已经明确规定我国采用借贷复式记账法。因此,本书将以借贷复式记账法来解释复式记账。

3.4.4 借贷复式记账法

1. 借贷复式记账法的概念

借贷复式记账法(简称借贷记账法)是指以“借”和“贷”为记账符号,反映会计要素增减变动情况的一种复式记账法。借贷记账的主要特点是以“借”与“贷”为记账符号。

借贷记账法下账户的基本结构是左方为借方，右方为贷方。至于究竟是哪方登记增加，哪方登记减少，则要取决于账户所反映的经济内容。

2. 借贷复式记账法的要素

构成借贷记账法的主要因素有记账符号、记账规则、会计分录以及过账与试算平衡等。下面就这些问题分别加以说明。

(1) 记账符号。借贷记账法产生于 13 世纪的意大利。由于当时意大利的商业十分发达，对记账方法的探索也领先于其他国家。早先在佛罗伦萨的钱庄业中出现了借贷复式记账法。在复式簿记发展早期曾赋予“借”“贷”二字以特殊含义。最初的“借”与“贷”是与商品经济中的借贷关系相联系的经济范畴，是与经济往来中的债权债务相关的借贷关系的一种表示方法。人们习惯于将债权记入“借方”，而将债务记入“贷方”。随着商品经济的发展，借贷记账法在其他地区和行业逐渐流传开来。随着经济业务的内容日趋复杂，“借”与“贷”也就逐渐地失去了其原有的“借”进来和“贷”出去的含义，而成为一种单纯的记账符号。就像人的名字只是识别每个人的一种符号而已。所以“借”“贷”二字不能从字面上去理解，它们不是指谁欠了谁，而仅仅只是一种符号，没有实在的意义。而在借贷记账法中，用“借”表示增加，还是用“贷”表示增加，则取决于经济业务的内容和账户的性质。

(2) 记账规则。记账规则就是指记录经济业务时所应遵循的规则。复式记账的理论依据是资金运动及其数量变化的规律性，具体的记账规则也由这一规律所决定。从会计等式出发也能总结出相同的规则。

前面已经说明，虽然一个会计主体的经济业务千差万别，但是任何经济业务从会计记账的角度来看，均可以归结为 3.2 节中所述的四种类型。

① 引起等式两边会计要素同时增加的经济业务——资金投入企业的业务。

这类业务主要包括：投资者向企业投入资金；企业向银行借入资金，以及赊购材料、设备等；取得主营业务收入，导致资产增加等等（收入使得利润发生增加，利润在分配给投资者前可以视为投资者投放在企业的资金）。在 3.2 节中的例 3-3（投资人投入资金 120 000 元），例 3-4（借入银行借款 50 000 元），例 3-5（赊购材料 12 000 元）就是典型的此类业务。相关分析已在 3.2 节完成，此处不再赘述。

② 引起等式两边会计要素同时减少的经济业务——资金退出企业的业务。

此类业务主要是指经济资源流出企业的业务。这类业务主要包括：向投资者分配利润、投资人撤资、偿还各种借款、缴税、发生各种费用耗用资产等。在 3.2 节中的例 3-7（偿还前欠货款 2000 元）、例 3-8（投资人撤资 20 000 元）均属此类业务。例如，企业用银行存款 180 000 元归还银行的一笔长期借款，这

笔经济业务将会使“银行存款”资产类账户和“长期借款”负债类账户同时减少 180 000 元。

③ 引起等式左边会计要素发生增减的经济业务——资金内部循环业务。

此类业务主要是指资产内部形态的相互转换业务。企业的资产在使用过程中会不断地变换其实物形态，从而导致各种资产相互之间不断的转换形态。例如，用银行存款购买材料和设备，将各种材料投入生产，产品生产完工入库等，都会引起资产要素内部的增减。3.2 节中的例 3-6（用银行存款购买价值 20 000 元的设备）就是典型的此类业务。

④ 引起等式右边会计要素发生增减的经济业务——资金来源转换业务。

会计恒等式的右边包括负债和所有者权益两个要素，因此这类业务主要包括四种可能的分类：负债内部一增一减，所有者权益内部一增一减，负债减少、所有者权益增加，所有者权益减少、负债增加。从现实可能性来看，前三种业务会经常发生。例如，企业从银行借入短期借款 50 000 元并直接用于偿还了一笔应付账款这样的经济业务发生时，将会使“短期借款”和“应付账款”两个负债类账户一增一减 50 000 元。再如 3.2 节中的例 3-9（用商业汇票偿还前欠购货款 10 000 元）、例 3-10（投资人王某转让投资 40 000 元）、例 3-11（H 工厂将债务 10 000 元转为对 ZL 公司的投资）都属于此类业务。

根据借贷记账法下的账户结构，将这四种类型的经济业务运用借贷记账法登记到账目之中，由于复式记账法是建立在“资产=负债+所有者权益+（收入-费用）”会计等式理论基础之上的，因此借贷记账法下这四种类型的经济业务可归纳如图 3-4 所示。

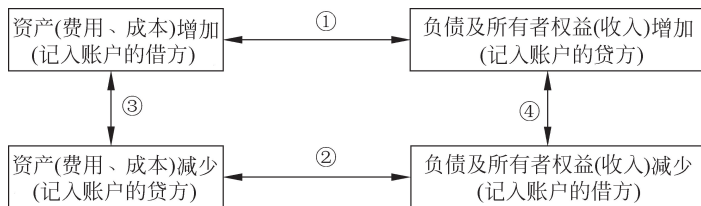


图 3-4 借贷复式记账法的记账规则

从图 3-4 中可以看出以下规则。

第一，任何经济业务发生后，应同时在至少两个或两个以上的账户中相互联系地进行记录，这就是所谓的“复式”；

第二，一项业务应记入两个以上的账户，所记入的几个账户所属的类别，可以是会计等式的同一方向的，也可以是不同方向的；但是每一笔经济业务发生以后，必须至少记入一个账户的借方和另一个账户的贷方。如果某项经济业务同时涉及三个以上的账户时，至少要在一个或几个账户的借方和一个或几个

账户的贷方进行登记(可以是一个借方、多个贷方,或一个贷方、多个借方,或者多个借方、多个贷方)。总之,是有借必有贷。

第三,每项经济业务所记入的几个账户的金额,借方发生额合计和贷方发生额合计必须相等。本期发生的全部经济业务在进行正常的处理后,记入所有账户借方的发生额合计,应当等于记入所有账户贷方的发生额合计。这个结论对单一的经济业务时是如此,对于一个企业一定时期内所有的经济业务也同样适用。也就是说,借贷要相等。

以上三条规则总结起来可以表述为一句话:“有借必有贷,借贷必相等”。

(3) 会计分录。在明确了记账规则之后,就可以根据记账规则对会计事项或交易进行记录。企业所需应用的账户在实际工作中往往多至几十个甚至上百个,如果将每笔经济业务所应借记和贷记的数额直接记入各有关账户,难免会发生错误。例如,错记了账户、记错了金额、漏记了借方或是贷方金额、一方多记了金额或者一方少记了金额等。常常不容易发现或查对这些错误,如果要查出某个期间内究竟发生了多少笔或某期间内发生了哪些经济业务,就更为困难了。为了克服这些缺点,在记账以前的会计处理上就将日常发生的经济业务先做成一种叫作“会计分录”的初步记录,再根据会计分录记入各有关账户。

会计分录,是指为了方便记账,根据借贷记账法的记账规则对经济业务进行分析后,按一定格式预先列示经济业务应借或应贷账户及其金额的一种书面记录,也称为“记账公式”。它实际上可以看作是记账的草稿,是正式登账前的一种准备。一笔完整的会计分录通常应包括记账方向、账户名称和金额这三个要素。

在教学和演练中,会计分录的格式存在着一些习惯做法:除了特定格式外,任何会计分录都应该是借方在上、贷方在下,或者说借方的记账符号、账户和金额都要在贷方的上一行;为了便于识别,每个会计分录也都是借方在左、贷方在右,或者说贷方的记账符号、账户和金额都要比借方退后一格,归纳起来就是“借在左上,贷在右下”;账户名称和金额之间也应留有一定的间隔,金额的计量单位则一般可以省略。

作为会计分录的初学者,在处理经济业务编制会计分录时,应当按照以下四个步骤来进行:

- ① 判断所处理的经济业务引起了哪些会计科目的变化,也就是这笔经济业务涉及了哪些会计账户;
- ② 判断会计账户的增减,即这笔经济业务是引起这些会计账户的增加还是减少;
- ③ 判断这些账户所属的性质,即这些账户各属于什么类别、什么大类的会计要素,是位于等式的左边还是右边;

④ 根据账户的性质及其增减确定记账方向。

以“用银行存款 80 000 元购买设备”这笔业务为例：

① 判断其所影响的会计账户，这笔业务涉及“银行存款”和“固定资产”两个账户。

② 判断这两个账户的增减，这笔业务将会使“银行存款”账户减少 80 000 元，同时“固定资产”账户增加 80 000 元。

③ 判断账户的性质，“银行存款”属于资产类的账户，“固定资产”也属于资产类的账户。

④ 根据账户的性质及其增减确定记账方向。资产类的账户是借方登记增加数，贷方登记减少数。因此，“固定资产”的增加记入“固定资产”账户的借方，“银行存款”的减少记入“银行存款”账户的贷方。

根据以上步骤编制的会计分录如下：

借：固定资产	80 000
贷：银行存款	80 000

在熟练了借贷记账法编制会计分录的原理和步骤之后，就可以不需要按照上述步骤逐一进行了，而可以直接写出最后的会计分录。

为了进一步举例说明，现将 3.2 节中的 10 个例题（例 3-3 ~ 例 3-12）逐一编制成会计分录如下：

【例 3-3】借：银行存款	120 000
贷：实收资本	120 000
【例 3-4】借：银行存款	50 000
贷：短期借款	50 000
【例 3-5】借：原材料	12 000
贷：应付账款	12 000
【例 3-6】借：固定资产	20 000
贷：银行存款	20 000
【例 3-7】借：应付账款	2000
贷：银行存款	2000
【例 3-8】借：实收资本	20 000
贷：银行存款	20 000
【例 3-9】借：应付账款	10 000
贷：应付票据	10 000
【例 3-10】借：实收资本——王某	40 000
贷：实收资本——李某	40 000

【例 3-11】借：应付票据	10 000
贷：实收资本	10 000
【例 3-12】借：销售费用	5000
贷：应付账款	5000

从上述例题中可以看到，在复式记账法下，对每项经济业务，要在两个或两个以上的账户中相互联系地进行反映以说明资金的一次运动，这样就在有关账户之间形成了一种相互依存的对应关系，这种关系称为账户的对应关系。存在着对应关系的账户就叫作“对应账户”。账户的对应关系在会计分录中表现得非常明显。在实际工作中，借助于账户的这种对应关系，也可以通过分析资金运动的来龙去脉，进而看到经济业务的真正面貌。

会计分录有简单分录和复合分录之分。简单分录又称为单项分录，它只有一借一贷的对应关系，即借方和贷方各只有一个对应账户。上面的例题中全部都是简单分录；复合分录指存在两个以上相互联系账户的分录，也就是指对应关系存在于一个账户的借方和另几个账户的贷方、一个账户的贷方和另几个账户的借方、几个账户的借方和另几个账户的贷方之间的分录，即一借多贷、一贷多借或者多借多贷。

例如：企业购买 2500 元的材料，用现金支付了 1500 元，另外 1000 元未付，则可作复合分录为：

借：原材料	2500
贷：库存现金	1500
应付账款	1000

实际上，复合分录也是由简单分录合并而成的。上例中的复合分录其实就是以下两笔简单分录的合并：

① 借：原材料	1500
贷：库存现金	1500
② 借：原材料	1000
贷：应付账款	1000

复合分录能简化会计分录的编制工作、提高记账的效率。但企业应根据经济业务的实际需要来选择编制简单会计分录和复合会计分录，既不能为了追求简化而将多笔经济业务拼凑在一起编制成复合会计分录，也不得任意将一笔复合会计分录分拆成几笔简单会计分录。为了清楚地反映账户之间的对应关系，原则上不编制多借多贷的会计分录。

（4）过账与试算平衡。

① 过账。通过编制会计分录，将经济业务的影响进行分类，并分别记录其

变动金额，是不可或缺的环节。但是，仅仅编制会计分录是不够的。会计分录将一个完整的经济业务一分为二，分别记入两个或更多的账户。如果某一个会计期间企业发生的经济业务数量较多，仅仅借助会计分录无法连续、完整地反映企业经济活动的影响。因此，上述十笔经济业务的会计分录在经过检查审核无误后，还应将会计分录中所记载的、分散的数据分别登记到有关账户中去，这一过程在会计上称为“过账”。

实际工作中，账户一般采用三栏式居多。过账时，根据各会计分录的记录，分别过入其借方和贷方。例如，根据例 3-6 的会计分录进行过账，如表 3-4、表 3-5 所示。

表 3-4 固定资产账户

固定资产 账户		单位：元					
2016 年		凭证号数	摘 要	借方金额	贷方金额	借 或 贷	余 额
月	日						
×	×	4	用银行存 款购买固 定资产	20 000			

表 3-5 银行存款账户

银行存款 账户		单位：元					
2016 年		凭证号数	摘 要	借方金额	贷方金额	借 或 贷	余 额
月	日						
×	×	4	用银行存 款购买固 定资产		20 000		

在实际工作中，过账前账户在上月末如有余额，应首先结转为账户中本月的“月初余额”。在教学和演练中，为了简化，后面将使用 T 型账户格式来说明过账程序。上列三栏式账户记录的简化格式如图 3-5 所示。

原材料		应付账款	
12 000			12 000

图 3-5 三栏式账户记录的简化格式

现引用上文中例 3-3 ~ 例 3-12 的 10 个例题的分录资料，先在 T 型账户上据以过账，再计算各账户的期末余额，如图 3-6 所示。

银行存款		实收资本	
① 120 000	④ 20 000	⑥ 20 000	① 120 000
② 50 000	⑤ 2 000	⑧ 40 000	⑧ 40 000
	⑥ 20 000		⑨ 10 000
170 000	42 000	60 000	170 000
余额: 128 000			余额: 110 000

短期借款		原材料	
	② 50 000	③ 12 000	
	50 000	12 000	
	余额: 50 000	余额: 12 000	

应付账款		固定资产	
⑤ 2 000	③ 12 000	④ 20 000	
⑦ 10 000	⑩ 5 000		
12 000	17 000	20 000	
	余额: 5 000	余额: 20 000	

应付票据		销售费用	
⑨ 10 000	⑦ 10 000	⑩ 5 000	
10 000	10 000	5 000	
		余额: 5 000	

图 3-6 各账户过账及期末余额图

② 试算平衡。在借贷记账法下对每笔经济业务编制会计分录，根据“有借必有贷，借贷必相等”的记账规则，在据以过账后，不仅每笔会计分录中的借、贷双方金额，而且全部账户中借、贷发生额双方合计都能保持平衡。但是事实上并非都能做到，因为在编制会计分录和过账时，都有可能发生错漏，从而破坏上述两对平衡关系，这就需要进行检查和验证，即试算平衡。

试算平衡是在期末对所有账户的本期发生额和余额进行加总，以确定借贷是否相等，从而检查记账、过账过程是否存在差错的方法。进行试算平衡，离不开借贷记账法所依据的会计恒等式和记账规则。根据会计恒等式和记账规则，在过账后，借贷的平衡关系不仅体现在每一笔会计分录中，而且也反映在全部账户的关系上。其主要表现可以产生以下两个数量平衡关系式：

全部账户本期借方发生额合计=全部账户本期贷方发生额合计 (3-6)

全部账户期初(期末)借方余额合计=全部账户期初(期末)
贷方余额合计 (3-7)

根据式(3-6), 可以进行全部账户本期借方发生额与本期贷方发生额的试算平衡; 根据式(3-7), 可进行全部账户的期初余额的试算平衡和全部账户的期末余额的试算平衡。这种平衡关系被称为“自动平衡”, 体现了借贷记账法在记录和计算上的严密性和精确性。

在实际工作中, 试算平衡是通过编制试算平衡表来完成的。试算平衡表是根据总分类账所提供的期初余额、本期发生额和期末余额来编制的。但在编制之前, 需要检查、确定所有会计分录是否都正确过账, 在此基础上还要计算出所有账户的期末余额。在结算出所有账户的期末余额后, 就可据以编制试算平衡表了。该表可以据以发生额试算, 也可以同时据以发生额和余额试算。

下面就以上文中 ZL 公司的 10 笔业务(例 3-3 ~ 例 3-12)登记的账簿资料(见图 3-6)为例, 编制试算平衡表, 如表 3-6 所示。

表 3-6 ZL 公司试算平衡表

2016 年 1 月 31 日			单位: 元	
账户名称	本期发生额	期末余额	账户名称	本期发生额
	借方	贷方	借方	贷方
银行存款	170 000	42 000	128 000	
原材料	12 000		12 000	
固定资产	20 000		20 000	
短期借款		50 000		50 000
应付票据	10 000	10 000		
应付账款	12 000	17 000		5000
实收资本	60 000	170 000		110 000
销售费用	5000		5000	
合 计	289 000	289 000	165 000	165 000

从表 3-6 中可以看出, 所有账户借方发生额合计等于贷方发生额合计, 所有账户借方余额合计等于贷方余额合计, 表明不存在明显的记账、过账错误。但应当注意的是: 试算平衡只是检查账户记录是否正确的一种方法。如果试算结果借贷双方不平衡, 则可以肯定账户发生了记录或计算上的错误; 但如果试算结果借贷双方平衡, 也只能证明账户记录本身的正确性, 而不能保证账簿记录的绝对正确性。这是因为试算平衡正如“下雨则能肯定天上有云, 而有云未必就一定下雨”的道理一样, 它只是记账正确性的必要条件, 而非充要条件。

有许多错误对于借贷双方的平衡并不发生影响，因而不能通过试算平衡表来发现。例如：

- ① 一笔经济业务的记录全部被漏记或重记；
- ② 一笔经济业务的借贷双方，在编制会计分录时，金额上发生了同样的错误；
- ③ 在编制会计分录时，一笔经济业务应借应贷的账户互相颠倒，或者误用了账户名称；
- ④ 会计分录的借贷双方或一方，在过账时误入了账户；
- ⑤ 借方或贷方的各项金额偶然一多一少，恰好相互抵消。

因为账户记录可能存在这些不能由试算平衡表发现的错误，所以需要的一切会计记录进行日常或定期的复核，以保证账面记录的正确性。

3.5 总分类账户与明细分类账户

3.5.1 总分类账户和明细分类账户的关系

1. 总分类账户和明细分类账户的概念

账户是根据会计科目开设的。与会计科目按其隶属关系分为总账科目和明细科目相对应，账户也分为总分类账户和明细分类账户。

(1) 总分类账户简称总账账户或总账，是根据总分类科目开设的、对经济业务进行全面、总括反映的账户。为了保证会计信息的一致性和可比性，目前总分类账户一般根据国家统一的会计制度的有关规定设置。总分类账户根据不同的标准，可以有不同的分类。根据账户所反映的经济内容，通常可将其分为资产类账户、负债类账户、所有者权益类账户、成本类账户、损益类账户。

(2) 明细分类账简称明细账，是根据明细科目开设的、对某一经济业务的具体内容进行明细分类核算的账户。同会计科目一样，明细分类账户也可再分为二级账户、三级账户等。在实际工作中，将总账账户称为一级账户，总账以下的账户称为明细账户。例如，“原材料”账户可分为“原料及主要材料”“辅助材料”“燃料”等二级账户；“原料及主要材料”又可以分为“钢材”“铝材”“铜材”等三级账户；“钢材”又可以分为“角钢”“方钢”等四级账户；“角钢”“方钢”还可以按照规格再细分。但并非账户设置越细越好，而要以既能满足管理需要、又能简化核算为原则。

2. 总分类账户和明细分类账户的关系

总分类账户与明细分类账户既有内在联系，又有区别。

总分类账户与明细分类账户之间的内在联系主要表现在：

- ① 所反映的对象和经济业务的内容相同；
- ② 登记账簿的原始依据相同，都是根据相同的原始凭证来登记的。

总分类账户和明细分类账户之间的区别主要表现在：

① 两者的作用不同。总账对明细账起着控制和统驭作用，明细账对总账起着辅助、补充说明的作用；

② 两者反映经济内容的详细程度不同。总分类账提供的是总括的核算指标，而明细分类账则可提供详细的核算指标；

③ 两者的度量指标不完全相同。总账只运用货币度量指标，明细账则可采用货币量度和实物量度；

④ 两者登记的方法不同。总账一般可定期汇总登记，明细账则应及时、逐笔登记；

⑤ 两者的格式不完全相同。总账一般只采用三栏式，明细账可采用三栏式、多栏式、数量金额式等多种格式。

从总分类账户和明细分类账户二者之间的关系可以看出，在日常工作中，应把总分类账和明细分类账结合起来使用，既概括又详细地反映同一项经济业务，以满足不同信息使用者，以及同一信息使用者不同层面的需要。

3.5.2 总分类账户和明细分类账户的平行登记

1. 平行登记的概念

平行登记是指对所发生的每项经济业务都要以会计凭证为依据，一方面记入有关总分类账户，另一方面记入有关总分类账户所属的明细分类账户的方法。总分类账户与明细分类账户的相互结合是通过平行登记的方式实现的。平行登记既可以满足管理上对总括会计信息和详细会计信息的需求，又可以检验账户记录的完整性和正确性。

2. 平行登记的要点

平行登记的要点可以概括为依据相同、期间相同、方向一致和金额相等。

(1) 依据相同。对发生的每一笔经济业务，都要以相关的会计凭证为依据，既登记有关总分类账户，又登记其所属的明细分类账户。

(2) 期间相同。对发生的每一笔经济业务，在将其记录于有关总分类账的同时（同一时期），还要在总分类账所属的明细分类账中进行登记。

(3) 方向一致。将经济业务记入总分类账和明细分类账时，记账方向必须一致。即，如果在总账中记入的是借方，则其所属的明细账也要记借方；如果在总账中记贷方，则其所属明细账也要记贷方。

(4) 金额相等。记入总分类账户的金额, 应与记入其所属明细分类账户的金额相等。若总账的明细账不止一个, 则记入总账的金额应与记入所属明细账的金额之和相等。这里包含两个含义, 总分类账户本期发生额与其所属明细分类账户本期发生额之合计相等; 总分类账户期初(期末)余额与其所属明细分类账户期初(期末)余额之合计相等。

3. 平行登记的方法举例

【例 3-13】ZL 公司有甲、乙、丙三家材料供应商, 某月初应付账款的期初余额为 70 000 元, 其中应付甲公司 30 000 元, 应付乙公司 25 000 元, 应付丙公司 15 000 元。本月公司用银行存款偿付前欠的应付账款共计 45 000 元, 其中, 偿还甲公司 20 000 元, 偿还乙公司 15 000 元, 偿还丙公司 10 000 元。

根据上述本月发生的经济业务编制的会计分录如下:

借: 应付账款——甲公司	20 000
——乙公司	15 000
——丙公司	10 000
贷: 银行存款	45 000

根据上述分录, 对总分类账和明细分类账进行平行登记: 在“应付账款”总账中借记 45 000 元。同时, 在“应付账款——甲公司”明细账中借记 20 000 元, 在“应付账款——乙公司”明细账中借记 15 000 元, 在“应付账款——丙公司”明细账中借记 10 000 元。平行登记后, 应付账款总分类账户与其下属的三个明细分类账户的有关情况可用如下的 T 型账户来表示, 如图 3-7 所示。

应付账款		应付账款——甲公司	
	期初余70 000		期初余30 000
偿还45 000		偿还20 000	
	期末余25 000		期末余10 000

应付账款——乙公司		应付账款——丙公司	
	期初余25 000		期初余15 000
偿还15 000		偿还10 000	
	期末余10 000		期末余5 000

图 3-7 总分类账户与其下属明细分类账户的平行登记

会计期末, 将应付账款明细账的期初余额、本期发生额和期末余额的合计数与应付账款总分类账的期初余额、本期发生额、期末余额相核对, 如果结果完全相等, 则表明应付账款总分类账和所属明细分类账的记录是正确的。如果两者不相等, 则表明记账有错误, 应及时查明原因, 并予以更正。

思考练习题

一、思考题

1. 会计要素包括哪几种? 哪些是动态会计要素? 哪些是静态会计要素?
2. 借贷复式记账法的记账规则是什么? 主要因素有哪些?
3. 会计账户和会计科目的概念一样吗? 有什么区别和联系?
4. 总分类账户和明细分类账户的关系是什么? 什么是总分类账和明细分类账的平行登记?
5. 会计恒等式是什么? 动态和静态恒等式之间有什么关系?
6. 编制会计分录时可按哪些步骤来进行?
7. 试算平衡包括哪些数量平衡关系式?

二、单选题

1. 对某项经济业务事项按照复式记账的要求, 标明应借、应贷科目名称及其金额的记录称为()。
A. 科目
B. 对应关系
C. 会计分录
D. 对应科目
2. 总分类账户与明细分类账户平行登记四要点中的“依据相同”是指()。
A. 总分类账要根据明细分类账进行登记
B. 明细分类账要根据总分类账进行登记
C. 根据同一会计凭证登记
D. 由同一人员进行登记
3. 某公司 2017 年 1 月初“应付账款”科目余额 30 000 元, 当月预收购货单位订金 1000 元, 欠供货商货款 23 400 元(含增值税 3400 元), 已归还原欠货款 20 000 元, 当月“应付账款”科目期末余额为()元。
A. 33 400
B. 29 000
C. 31 000
D. 34 400
4. 复式记账法是以()为记账基础的一种记账方法。
A. 试算平衡
B. 资产和权益平衡关系
C. 会计科目
D. 经济业务
5. 下列会计分录形式中, 属于简单会计分录的是()。
A. 一借一贷
B. 一借多贷
C. 一贷多借
D. 多借多贷
6. 下列关于试算平衡法的说法, 不正确的是()。
A. 包括发生额试算平衡法和余额试算平衡法

- B. 漏记某项经济业务, 不会影响试算平衡
 - C. 试算平衡了, 说明账户记录绝对正确
 - D. 理论依据是会计等式和记账规则
7. 在借贷记账法下, 会计科目的贷方用来登记()。

- A. 大部分收入类科目的减少
- B. 大部分所有者权益类科目的增加
- C. 大部分负债类科目的减少
- D. 大部分成本类科目的增加

8. 某公司月末编制的试算平衡表中, 全部科目的本月贷方发生额合计为 240 万元, 除银行存款外的本月借方发生额合计 208 万元, 则银行存款科目()。

- A. 本月借方余额为 32 万元
- B. 本月贷方余额为 32 万元
- C. 本月贷方发生额为 32 万元
- D. 本月借方发生额为 32 万元

9. 下列表述中, 正确的是()。

- A. 从某个企业看, 其全部科目的借方余额合计与全部科目的贷方余额合计不一定相等
- B. 从某个会计分录看, 其借方科目与贷方科目之间互为对应科目
- C. 试算平衡的目的是验证企业全部科目的借方发生额合计与借方余额合计是否相等
- D. 企业常见会计分录为多借多贷的会计分录

10. 某企业库存商品总分类科目的本期借方发生额为 50 万元, 贷方发生额为 30 万元, 其所属的三个明细分类账中甲商品本期借方发生额为 20 万元, 贷方发生额为 9 万元; 乙商品借方发生额为 15 万元, 贷方发生额为 11 万元; 则丙商品的本期借、贷发生额分别为()。

- A. 借方发生额为 85 万元, 贷方发生额为 50 万元
- B. 借方发生额为 15 万元, 贷方发生额为 10 万元
- C. 借方发生额为 15 万元, 贷方发生额为 50 万元
- D. 借方发生额为 85 万元, 贷方发生额为 10 万元

11. 下列属于反映企业财务状况的会计要素是()。

- A. 收入
- B. 所有者权益
- C. 费用
- D. 利润

12. 下列各项中, 不属于企业资产的是()。

- A. 经营租出的厂房
- B. 融资租入的设备
- C. 股本
- D. 非专利技术

13. 下列应确认为资产的是（ ）。
- A. 长期闲置且不再使用和转让的没有经济价值的厂房
 - B. 已经超过保质期的食品
 - C. 自然使用寿命已满但仍在使用的设备
 - D. 已签订合同拟于下月购进的材料
14. 流动资产是指变现或耗用期限在（ ）的资产。
- A. 一年以内
 - B. 一个营业周期以内
 - C. 一年内或超过一年的一个营业周期以内
 - D. 超过一年的一个营业周期内
15. 下列关于所有者权益的说法，不正确的是（ ）。
- A. 所有者权益包括实收资本（或股本）、资本公积、盈余公积和未分配利润等
 - B. 所有者权益的金额等于资产减去负债后的净额
 - C. 盈余公积和未分配利润统称为留存收益
 - D. 所有者权益包括实收资本（或股本）、资本公积、盈余公积和留存收益等
16. 下列表述中，正确的是（ ）。
- A. 所有者权益的金额应等于企业总资产金额
 - B. 所有者权益的金额应等于企业总负债金额
 - C. 所有者权益的金额应等于企业净利润金额
 - D. 所有者权益的金额应等于企业总资产减去总负债后的余额
17. 下列不属于所有者权益的是（ ）。
- A. 实收资本
 - B. 资本公积
 - C. 盈余公积
 - D. 主营业务收入
18. 下列说法正确的是（ ）。
- A. 收入是指企业在销售商品、提供劳务以及让渡资产使用权等活动中形成的经济利益的总流入
 - B. 所有者权益增加则表明企业一定获得了收入
 - C. 狭义的收入包括营业外收入
 - D. 收入按照性质不同，分为销售商品收入、提供劳务收入和让渡资产使用权收入
19. 会计科目是对（ ）的具体内容进行分类核算的项目。
- A. 会计对象
 - B. 会计要素
 - C. 资金运动
 - D. 会计账户

D. 经营成果

D. 记入几个科目的贷方，必须同时记入另几个科目的贷方

D. 会导致所有者权益减少

D. 银行本票存款

D. 记入总分类账的金额与记入所属明细账的合计金额相等

D. 货币资金

D. 所有者权益

D. 企业代收的款项不能作为收入确认

8. 下列会计科目中, 属于资产类科目的有 ()。
- A. 存货跌价准备 B. 营业外收入
C. 预收账款 D. 长期应收款
9. 下列属于负债类科目的有 ()。
- A. 短期借款 B. 预计负债
C. 递延收益 D. 应交税费
10. 下列关于平行登记的说法正确的是 ()。
- A. 总账账户的期初余额=明细账账户期初余额合计
B. 计入总分类账户的金额与计入其所属明细分类账户的合计金额相等
C. 总账账户的本期发生额=所属明细账户本期发生额合计
D. 总账账户的期末余额=所属明细账账户期末余额合计
11. 下列各项中, 属于流动负债的有 ()。
- A. 应付票据 B. 应付账款
C. 应付利息 D. 应付债券
12. 某企业月末编制试算平衡表时, 因“原材料”账户的余额计算不正确, 导致试算平衡中月末借方余额合计为 65 000 元, 而全部账户月末贷方余额合计为 60 000 元, 则“原材料”账户 ()。
- A. 余额多记 5000 元 B. 余额少记 5000 元
C. 为贷方余额 D. 为借方余额
13. 下列关于会计等式的说法中, 正确的有 ()。
- A. “资产=负债+所有者权益”是最基本的会计等式, 表明了会计主体在某一特定时期所拥有的各种资产与债权人、所有者之间的动态关系
B. “收入-费用=利润”这一等式动态地反映经营成果与相应期间的收入和费用之间的关系, 是企业编制利润表的基础
C. “资产=负债+所有者权益”这一会计等式说明了企业经营成果对资产和所有者权益所产生的影响, 体现了会计六要素之间的内在联系
D. 企业各项经济业务的发生并不会破坏会计基本等式

四、判断题

1. 构成会计分录要素的有借贷方向、科目名称、经济业务内容和金额。 ()
2. 复式记账法可以保持会计科目之间的平衡关系。 ()
3. 本年利润和主营业务收入一样是损益类科目。 ()
4. 成本类科目包括制造费用、生产成本及主营业务成本等科目。 ()
5. 会计科目是账户的名称, 账户是会计科目的载体和具体运用。 ()

6. 会计要素中既有反映财务状况的要素, 又有反映经营成果的要素。 ()
7. 编制试算平衡表时, 也应该包括只有期初余额而没有本期发生额的账户。 ()
8. 发生额试算平衡是根据资产与权益的恒等关系, 检验本期发生额记录是否正确的方法。 ()
9. “税金及附加”账户属于成本类账户。 ()
10. “资产=负债+所有者权益”体现了企业资金运动过程中某一特定时期的资产分布和权益构成。 ()

五、业务题

资料: 2016 年 5 月, 某公司发生有关经济业务如下:

1. 以现金 5000 元支付产品销售费用;
2. 销售产品 180 000 元, 100 000 元已收存入银行, 另 80 000 元尚未收到;
3. 本月应由行政管理部门负担的水电费 5000 元, 款项尚未支付;
4. 以银行存款支付本月借款利息 2000 元;
5. 销售商品 80 000 元, 有 20 000 元款项已收存入银行, 另 60 000 元用来偿还原欠客户的货款;
6. 结转本月已销产品的成本 120 000 元。

要求: 根据以上业务编制会计分录。

本期发生额及余额分析表

2016 年 5 月

单位: 元

经济业务摘要	资产 = 负债 + 所有者权益 + 收入 - 费用				
	资 产	负 债	所有者权益	收 入	费 用
期初余额					
本期发生额					
1.					
2.					
3.					
4.					
5.					
⋮					
本期发生额合计					
期末余额					