

# 第一章 总 论

## 学习目标

本章阐述了会计的一些基本问题。通过学习,要求了解会计的产生与发展,理解会计的含义和特点,明确会计的职能与目标。

## 第一节 会计的产生与发展

### 一、会计的产生

会计是随人类社会生产实践和经济管理的客观需要而产生和发展的,物质资料的生产是人类社会赖以生存和发展的基础。人类的生存和社会的发展都需要生产活动。生产活动一方面创造物质财富,取得一定的劳动成果;另一方面耗费劳动,包括人力、物力的耗费。人们一方面关心生产活动的劳动成果的多少;另一方面也关心劳动耗费的高低。在任何社会形态下,人们进行生产的目的都是力求以尽可能少的劳动耗费取得尽可能多的劳动成果,以提高经济效益。为了达到这一目的,人们就必须采用一定的方式、方法,对生产活动进行管理。这种管理,一方面对生产过程中人力、物力、财力的耗费数量和劳动产品的数量进行记录和计算;另一方面将其劳动耗费与劳动成果进行比较,考核其经济成果。这种借以取得有关生产活动方面的信息(数据资料)就属于会计的内容。会计是社会发展到一定历史阶段的产物。当时人类只能靠大脑记忆,无法满足需要,于是就采用一些简单的方法进行计量与记录,如我国古代的“结绳记事”“刻契计数”等。这些简单的计量与记录的行为就是会计的萌芽。

### 二、会计发展的主要阶段

#### (一)会计起源阶段

会计的起源阶段可以追溯到人类的史前时期。根据史学家的考证,在原始社会末期,为了适应社会生产的需要,就出现了管理生产活动的原始计量和记录行为。我国商代创造了从1~10的数字和数目的位值制,并有“结绳记事”“刻契计数”之说;古巴比伦有“泥板记日”;古埃及有“刻石记事”的行为等。这些极为简单的原始计量和记录行为,不仅与会计有关,而且与统计有关,在人类会计发展史上,将原始计量和记录行为称为会计的起源阶段。

#### (二)古代会计阶段

从奴隶社会到封建社会末期,在会计史上称为古代会计发展阶段。据文献记载,在中国,

“会计”一词最早出现于西周。中国古代的官厅会计(即政府会计)所采用的记账方法是单式记账法。唐朝时出现了“四柱结算法”,使中国的会计技术提高到一个新水平。其中,四柱指旧管、新收、开除、实在,相当于当代会计中的期初结存、本期收入、本期支出、期末结存。四柱之间存在数量上的平衡关系,即遵循“旧管+新收=开除+实在”这一会计恒等式,按此会计恒等式编制的报告称为“四柱清册”。“四柱结算法”不仅运用于官厅会计,后来也传入民间,并得到较为广泛的运用。明、清时期,中国商业、手工业有了较大发展,并且产生了资本主义的萌芽。为适应当时生产管理的需要,会计工作者又在“四柱结算法”原理的启发下,设计出了“龙门账”和“四脚账”,这两种记账方法已经具备了复式簿记的雏形,说明中国的会计技术取得了较大的发展。在欧洲,古罗马帝国设有财务官员负责监督当地政府的财政收支状况,财务官员要亲自提交财务报表,并由一名检查人员听取这些记录,进而判断会计记录是否属实。中世纪,会计从意大利宗教战争期间又开始复兴。1340年,热那亚的会计记录中出现了萌芽状态的复式簿记方法,同时也在英国设置了财政部门。

在古代会计阶段,现代会计中大家熟知的许多概念或思想已经初露端倪,但在这个阶段,会计所具有的专门方法、对象、职能等远远还未形成,会计还没有从生产中明显地分离出来,只是作为生产的一个附带部分而存在。

### (三)近代会计阶段

总的来看,近代会计发源于意大利,发展于英国,完善、提高于美国。近代会计阶段大致从1494年意大利数学家卢卡·帕乔利的著作《算术、几何、比及比例概要》一书的出版开始至20世纪40年代末。中世纪(公元11~15世纪)地中海沿岸一些城市(如威尼斯、热那亚、佛罗伦萨等)是资本主义的发源地,商业和金融业比较繁荣。发达的经济要求不断改进和提高会计记账方法,而意大利数学家卢卡·帕乔利的《算术、几何、比及比例概要》系统地介绍了借贷复式记账法。本书以商业单位的会计核算为例,对复式记账法的核算目的、核算程序、财产盘存制度、计价标准、序时记录和分类记录等方面做了比较系统的介绍,是复式借贷记账法产生的标志。它是会计发展史上一个重要的里程碑,标志着近代会计的开始。18世纪末至19世纪初,英国工业革命完成,工厂制度确立并出现了股份公司,这客观上要求建立一套与之相适应的会计方法。这一时期,由于经济日益复杂化,会计不仅在技术上而且在理论上均取得了较大的进步,使会计从一门应用技术发展成为一门独立的学科。同时,由于股份公司的所有权与经营权相分离,公司的广大股东以及与公司有利益关系的其他方面迫切要求准确了解公司的真实财务信息,要求公司定期提供有关公司的财务状况和经营成果的会计报告。而财务会计报告的真实性和完整性只有经过独立的会计师的鉴证才能得到一定程度的保证,这样,英国出现了一大批专门从事审查业务的会计师,并建立了一批会计师协会,如第一个会计师协会——“爱丁堡会计师公会”的成立,标志着会计服务对象和服务内容的扩展。同时,各国经济法律法规不断完善,也促进了会计技术的规范和发展。19世纪末、20世纪初,世界经济中心从西欧移至美国。为了进一步规范会计工作,提高会计报告的真实性和可比性,美国等国家的会计师协会开始制定“公认会计原则”。“公认会计原则”的建立,标志着近代会计进入了现代会计阶段。

### (四)现代会计阶段

此阶段大致从20世纪50年代至今。这一时期,一方面,由于科技日新月异,生产力得到巨大发展,企业规模不断扩大,出现了众多的跨国公司,公司的会计处理难度加大;另一方面,由于市场竞争更趋激烈,为了在市场竞争中生存,企业强烈要求增收节支、提高经济效益,这就对会计技术提出了新的、更高的要求。在此背景下,政府相关部门设计并制定了更加严密的会

计法规,实现会计对企业经营过程的全面控制。会计分成两个领域,即财务会计和管理会计。而且,随着电子计算机技术的出现及迅速进步,将该技术运用于会计工作,便出现了电算化会计,最近还出现了人力资源会计等诸多会计分支。

## 第二节 会计的定义与特征

### 一、会计的基本含义

什么是会计?尽管会计从产生到现在已经有几千年的历史,但是对于这一基本问题,古今中外却一直没有一个明确、统一的说法。究其原因在于人们对会计本质的认识存在着不同的看法,而不同的会计本质观对应着不同的会计含义。在我国,关于会计本质理论的两大学术流派是“信息系统论”和“管理活动论”。其中,“信息系统论”基本上秉承了英美会计学界的观点,“管理活动论”则植根于中国的土壤。

#### (一)信息系统论

1966年,美国会计学会(American Accounting Association)发表的文件公告《会计基本理论说明书》指出:“实质地说,会计是一个信息系统。”由于此观点符合了当时社会的观点,并能较好地解释相关的会计理论和方法,因此,到20世纪七八十年代,成为美国会计理论中的主流派观点。他们认为,会计是经济管理的重要组成部分,是以货币为主要计量尺度,对经济活动进行连续、系统和综合的核算,提供以财务信息为主的经济信息,既为外部有关各方的投资、信贷决策服务,也为内部强化管理和提高经济效益服务,是一个生成和提供财务信息并用于管理的系统。具体来说,会计具有以下含义:

- (1)会计作为信息系统,并不直接参与管理,而是通过提供会计信息为管理提供咨询服务。
- (2)以提供信息为主反映的是最主要的职能,且将整个会计程序分为确认、计量、报告环节,将会计目标定位于“受托责任观”和“决策有用观”。
- (3)会计信息系统是由会计、信息、系统三个概念组成的。所谓会计,是财务会计和管理会计,是企业主要的信息来源。

#### (二)管理活动论

1980年,在中国会计学会成立的大会上,杨纪琬和阎达五两位教授合作发表了题为《开展我国会计理论研究的几点意见——兼论会计学的科学属性》的论文,首先提出了“会计的本质是一种管理活动”的观点。1983年,成圣树教授等人撰文指出:会计是经营管理的核心,是反映和控制经济活动并使之达到一定目的的一种能动行为,是有组织、具有管理职能的一种管理活动。这种观点既否定了会计是一种应用技术的看法,又否定了会计是一种管理经济工具的看法,转而强调会计具有反映和监督的双重职能。具体表现为:

- (1)会计是一种社会关系,是人们自觉运用经济规律并通过特定的技术程序管理实际经济活动的一个社会环节。
- (2)现代会计是经济管理的重要组成部分,本身具有经济管理的职能,明确了它在国家经济管理与企业经营管理中的地位和作用。
- (3)会计应当而且必须提供相关人士所需要的信息,但更重要的是信息生成前的预测和决策以及信息反馈过程中的控制。因此,提供信息是手段,而控制管理才是真正的目的。

综上所述,会计概念的内涵和外延是随着社会经济的发展而不断丰富的,人们对会计的认识也是在逐步发展和加深的,基于以上的认识,对会计的概念做了如下界定:会计是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,借助专门的技术方法对一定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督,并向有关方提供会计信息的一种经济管理活动。

## 二、会计的特征

### (一)会计是以货币为主要计量单位

对企业生产经营活动的计算、记录,可以使用多种形式的计量单位,即实物计量单位、劳动计量单位和货币计量单位。由于实物计量单位存在着较大的差异性,而劳动计量单位存在着复杂性,所以这两种计量单位都不能对企业的生产活动进行综合计量。货币作为商品的一般等价物,能综合反映企业的生产耗费和生产成果,全面、系统地反映企业的生产经营过程。

### (二)会计核算与监督的对象是一定主体的经济活动

会计核算与监督的对象是一定主体的经济活动。会计核算与监督的对象有一个空间范围和业务范围。会计核算与监督的空间范围,可以是企业、事业、机关等单位,也可以是一个部门。

### (三)会计具有连续性、系统性、全面性和综合性的特点

会计对经济活动过程进行核算和监督,是按照经济活动发生的时间顺序不间断地连续记录,并且对现在或将来可能影响企业效益且能够用货币表现的经济业务,都必须全面、准确地加以确认、计量和记录,并按照国家的方针、政策、法规、准则、制度及管理要求提供系统的会计信息。

### (四)会计有一整套科学、严密的专门方法

为了对经济活动进行核算和监督,保证提供会计信息的科学性和严密性,会计要运用各种专门的方法,包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。

## 第三节 会计的职能与目标

### 一、会计的基本职能

会计的职能是指会计作为一种经济管理活动客观上所固有的功能,会计基本职能包括对社会再生产过程的核算和监督。核算是指“客观写照”,会计的核算职能是会计通过确认、计量和报告的方式与方法,对社会再生产过程中所包括的、能用货币表现的、已经发生或完成的经济活动。监督是指“察看和督促”。会计的监督职能,是指会计具有按照一定的目的和监督标准,利用会计反映所提供的会计信息对社会再生产过程进行察看和督促,使之达到预期目标的功能。

#### (一)会计的核算职能

会计核算会计的传统职能和首要职能,也是全部会计工作的基础环节。会计核算是指以货币为主要计量单位,通过确认、计量、记录、报告等环节,对特定主体的经济活动进行记账、算账、报账,为相关会计信息使用者提供决策所需要的会计信息。会计核算贯穿于经济活动的整个过程,是会计最基本和最重要的职能,又被称为反映职能。记账是指对特定主体的经济活动采用一定的记账方法,在账簿中进行登记,以反映在账面上;算账是指在日常记账的基础上,对特定主体一定时期内的收入、费用、利润和某一特定日期的资产、负债、所有者权益进行计



算,以计算该时期的经营成果和该日期的财务状况;报账就是在算账的基础上,将特定会计主体的财务状况、经营成果和现金流量情况,以会计报表的形式向有关各方报告。

## (二) 会计的监督职能

会计监督职能也称控制职能,是指会计人员在进行会计核算的同时,对特定对象经济业务的合法性、合理性进行审查。合法性审查是指保证各项经济业务符合国家的有关法律法规,遵守财经纪律,执行国家的各项方针、政策,杜绝违法乱纪行为;合理性审查是指检查各项财务收支是否符合特定对象的财务收支计划,是否有利于预算目标的实现,是否有奢侈浪费行为,是否有违背内部控制制度要求等现象,为增收节支、提高经济效益严格把关。

会计的反映职能和监督职能是不可分割的。如实反映是监督的必备条件和基础,而严格监督则又是反映的前提和继续。没有会计监督,会计反映就失去存在的意义;没有会计反映,会计监督就失去存在的基础。随着会计领域派生出许多新的会计职能,如利用各种预测数据,参与制定经济决策的“决策职能”;再如利用责任会计,对经济活动进行控制的“控制职能”等,都在进一步探讨中,但“反映”和“监督”职能是会计学界对会计基本职能的共识。

## 二、会计的目标

会计目标是指会计工作应该达到的目标,是会计工作的指南和方向。具体而言,会计目标是指会计工作必须以向本经济主体的会计信息使用者提供他们经济决策所需要的合格会计信息为自身的目标。而承担这些信息载体和功能的则是企业编制的财务报告。财务报告的目标是向财务报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务会计报告使用者做出经济决策。

## 练习题

### 一、单项选择题

- 从奴隶社会到封建社会称为( )。  
A. 会计起源阶段      B. 古代会计阶段      C. 现代会计阶段      D. 近代会计阶段
- ( )是会计的基本职能。  
A. 会计核算与会计预测      B. 会计核算与会计监督  
C. 会计分析与会计检查      D. 会计决算与会计预算
- 会计信息使用者了解单位会计信息最主要的途径是( )。  
A. 财务报告      B. 账簿      C. 财产清查      D. 会计凭证
- 会计主体是指会计为之服务的( )。  
A. 投资人      B. 债权人      C. 债务人      D. 特定单位或组织
- ( )是会计的基本计量单位。  
A. 货币单位      B. 实物单位      C. 劳动单位      D. 上述答案均正确
- 近代会计起源于( )。  
A. 美国      B. 德国      C. 中国      D. 意大利
- 下列各项中,不属于会计核算环节的是( )。  
A. 确认      B. 记录      C. 计量      D. 监督
- 下列各项中,不属于会计信息使用者的是( )。

- A. 投资者                      B. 债权人                      C. 公司职员                      D. 其他无关人员
9. 下列各项中,不包括在会计信息之内的是( )。
- A. 所有者权益附表          B. 资产负债表                  C. 利润表                      D. 现金流量表
10. 下列各项中,不属于会计特点的是( )。
- A. 连续性                      B. 系统性                      C. 全面性                      D. 阶段性

## 二、多项选择题

1. 下列各项中,属于会计基本职能的是( )。
- A. 会计预测                  B. 会计决策                      C. 会计核算                      D. 会计监督
2. 会计经历了哪些阶段?( )
- A. 会计起源阶段              B. 古代会计阶段                  C. 近代会计阶段                  D. 现代会计阶段
3. 会计的核算职能包括( )。
- A. 确认                      B. 计量                      C. 记录                      D. 算账
4. 会计信息通过哪些报表反映?( )
- A. 资产负债表                  B. 利润表                      C. 现金流量表                      D. 附表
5. 会计的特点包括( )。
- A. 连续性                      B. 系统性                      C. 全面性                      D. 综合性
6. 下列各项中,( )是会计信息的使用者。
- A. 股东                      B. 政府机关                      C. 债权人                      D. 总经理
7. 会计目标必须解决的两个问题是( )。
- A. 会计数据的来源              B. 会计信息使用者                  C. 会计报表的编制                  D. 会计信息
8. 下列可以成为会计核算对象的是( )。
- A. 管理部门                      B. 某股份有限公司                  C. 某事业单位                      D. 红十字会组织
9. 下列可以作为会计计量单位的是( )。
- A. 实物计量单位                  B. 劳动计量单位                  C. 货币计量单位                      D. 长度计量单位
10. 会计理论的两大学术流派是( )。
- A. 决策有用观                  B. 信息系统论                      C. 管理活动论                      D. 受托责任观

## 三、判断题

1. 会计主体不一定是法律主体,而法律主体一般是会计主体。 ( )
2. 企业实现的利润或发生的亏损,都属于企业的经营成果。 ( )
3. 企业会计的对象是企业发生的全部经济活动。 ( )
4. 会计的核算对象只限于那些能够用货币计量的经济活动。 ( )
5. 会计主要用货币进行监督,不必进行实物监督。 ( )
6. 会计核算不必区分自身的经济活动与其他单位的经济活动。 ( )
7. 货币度量是会计核算的唯一计量尺度。 ( )
8. 会计信息仅通过资产负债表来反映。 ( )
9. 会计核算对象必须是一个具有法人代表的企业。 ( )
10. 会计信息的使用者不包括本单位员工。 ( )

## 四、思考题

1. 什么是会计? 有什么特点?
2. 会计的基本职能是什么? 它们之间的关系如何?
3. 会计的目标是什么?

## 第二章 会计信息

### 学习目标

通过学习,要求了解会计信息质量要求,理解会计要素的定义和内容,掌握会计等式的相关内容。

### 第一节 会计信息使用者

一个企业必须发布各种各样的会计信息,以满足信息使用者的需要。有些信息的需求可能是由法律规定的,例如,所得税法规要求每一个企业的会计系统能够计量该企业的应税收入,并对企业所得税申报单中每个项目的性质和来源进行解释。有些信息的需求是由于实际需要而产生的,例如,每个企业需要知道应向每一个客户收取的金额和欠每个债权人的金额。总的来说,会计信息需求来自企业外部和内部两个方面,它们分别是会计信息的外部使用者和内部使用者。

#### 一、会计信息的外部使用者

会计是为了向外部会计信息使用者提供有用的信息,帮助其做出相关决策,而承担这些信息载体和功能的则是企业编制的财务报告。财务报告的目标是向财务报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务会计报告使用者做出经济决策。财务报告外部使用者包括投资者、债权人、政府及有关部门和社会公众等。

##### (一)投资者

投资者,包括现在的和潜在的投资者。在经营权和所有权相分离的情况下,作为公司或企业的所有者即投资者并不直接参与企业的经营,其投入资金的运作情况如何?企业的经营活动、财务状况以及经营成果等情况如何?掌握这些方面的情况一般要通过企业会计所提供的信息;同时,作为投资者还需要利用会计信息进行有关的决策,如根据企业的财务状况和经营成果来决定是否应该对企业投入更多的资金(购入股份)、是否应该转让其在企业中的投资(出售股份)等,与企业投资者的决策关系比较密切的是该企业的经营成果、财务状况、获利能力、偿付能力等方面的信息。这些信息主要由企业的财务会计来提供。

##### (二)债权人

债权人,包括银行、非银行金融机构、企业债券购买人及其他提供贷款的单位和个人。他

们主要通过企业的财务报表掌握其贷款的安全性,企业能否如期偿还贷款本金并支付利息,决定是否贷给企业更多的资金,或做出是否给企业贷款的决策。

### (三)政府及有关部门

政府及有关部门要通过财务会计信息了解企业所承担的义务。例如,税务部门需要利用财务会计信息了解企业是否依法纳税、依法应纳多少税、未来的纳税前景如何;证券交易监督管理部门需要了解企业(公司)公开的财务信息是否充分;是否会误导投资者的决策;投资者是否理解公司公开的财务信息;等等。

### (四)社会公众等其他外部使用者

企业是社会经济的细胞,它可以通过多种方式为国民经济做出贡献,而企业财务报告通过提供企业发展前景和活动范围的信息,可以对公众有所帮助。例如,社会公众是上市公司财务报告的主要使用者,因为上市公司通常也被称为社会公众公司,而社会公众往往是某些上市公司的投资者、潜在投资者或其他利益相关者,上市公司的状况直接影响着一部分社会公众的切身利益。又如,企业的客户由于与企业进行各种交易活动,存在着利害关系,他们很关心其交易对象能否继续生存、财力是否充分、能否保证长期供货、产品的定价是否合理等。

## 二、会计信息的内部使用者

一个企业组织的各级管理部门为了完成任务都需要信息,不论是负责完成全公司目标的最高级管理部门还是负责完成一项具体目标的某一个经营管理部门,都是如此。目前,会计是为大多数企业和组织提供会计信息的主要信息系统。所谓“主要信息系统”,是因为其对指定信息的生成和报告负有明确的职责。会计信息系统根据收集的全部数据进行加工,将信息报送给企业管理部门,管理部门收到并利用这些信息做出决策,管理部门的决策又反过来影响企业组织内部的经营,包括对会计信息系统的影响,同时也影响着企业组织与其外部环境的关系。企业的内部员工也要使用会计信息。会计信息内部使用者包括董事长、首席执行官(CEO)、首席财务官(CFO)、副董事长(主管信息系统、人力资源、财务等)、经营部门经理、分厂经理、分部经理、生产线主管等。每位员工使用会计信息的具体目标不同,但这些目标的宗旨是一样的,都是旨在帮助企业实现其总体的战略和任务。所有企业都遵循与它们的会计信息系统设计有关的规则,以确保会计信息的规范性并保护企业的资产。但是,关于报告的类型或能产生的会计信息种类并没有什么规则,只要快速地审视一个企业的内部,就会看到在员工决策过程中产生和使用的会计信息的多样性。与外部信息需要相比,向内部报送的会计信息显然具有较多的“自由性”。因此,设计满足企业经营管理需要的会计信息系统,比设计外部报表面临着更大的困难。

## 第二节 会计信息质量要求

为了规范企业会计确认、计量和报告行为,保证会计信息质量,我国《企业会计准则》根据几十年来的企业会计实践,同时借鉴国际会计惯例,确立了我国企业会计信息的质量要求。这些会计信息质量要求可归纳如下:

## 一、可靠性

这是指企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计核算,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。

会计核算的可靠性要求会计核算的结果应当与企业实际的财务状况、经营成果和现金流量相一致,对于经济业务的记录和报告,应当做到不偏不倚,以客观事实为依据,不受会计人员主观意志所左右,以避免错误并减少偏差。企业提供会计信息的目的是为了满足不同会计信息使用者的决策需要,因此,必须做到内容真实、数字准确和资料可靠。

## 二、相关性

这是指企业提供的会计信息应当与财务报告使用者的经济决策需要相关,有助于财务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。这一要求也称为有用性要求。

会计信息与使用者的决策密切相关,表现在提供的会计信息能帮助决策者预测未来,把握可能的结果,从而改善当前的决策;同时,提供的会计信息也能为决策者证实过去的决策所产生的结果,从而修正或坚持原来的决策。因此,会计在核算中应坚持上述基本原则,在收集、加工、处理和提供会计信息的过程中,充分考虑会计信息使用者的信息需求。

## 三、可理解性

这是指企业提供的会计信息应当清晰明了,便于财务报告使用者理解和使用。

对会计信息使用者来说,首先要能看懂财务报告反映的信息内容,才能加以利用,并作为决策的依据,因此,可理解性是会计信息质量的首要要求。可理解性原则就是要求会计核算提供的信息简明、易懂,能简单地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,能为大多数使用者所理解。在会计核算中,只有坚持可理解性原则,才能有利于会计信息使用者准确、完整地把握会计信息的内容,从而更好地利用。

## 四、可比性

这是指企业提供的会计信息应当具有可比性。同一企业不同时期发生的相同或者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。确需变更的,应当在附注中说明。不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项,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。

这一原则不仅要求不同企业之间的会计信息要具有横向的可比性,而且要求同一企业的不同时期的会计信息要具有纵向的可比性。

不同的企业可能处于不同行业、不同地区,经济业务发生于不同时点,为了保证会计信息能够满足会计信息使用者决策的需要,便于比较不同企业的财务状况、经营成果和现金流量,只要是相同的交易或事项,就应当采用相同的会计处理方法。

在同一企业的会计核算中,经常会出现相同的经济业务的会计处理有多种方法可供选择,如存货的计价方法等,企业可以在会计准则或制度允许的范围内选择使用。但是,在一般情况下,企业一旦选定某一种方法,就不得随意变动。如果企业在不同的会计期间采用不同的会计核算方法,将不利于会计信息使用者对会计信息的理解,不利于会计信息作用的发挥。当然也不是说企业所选择的会计核算方法不能做任何变更,在符合一定条件的情况下,企业也可以变

更会计核算方法,并在企业财务报告中作相应披露。在会计核算中遵循可比性要求,有利于提高会计信息的使用价值,可以防止某些企业和个人利用会计方法的变动在会计核算上弄虚作假、粉饰财务报表。

## 五、实质重于形式

这是指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。

在实际工作中,交易或事项的外在法律形式并不能真实反映其实质内容。为了使会计信息真实反映企业财务状况和经营成果,不能仅仅依据交易或事项的外在表现形式来进行核算,而要反映交易或事项的经济实质。违背这一原则,就可能会出现误导会计信息使用者的决策。例如,会计核算上将以融资租赁方式租入的资产视为企业的资产就是这个原则的具体体现。

## 六、重要性

这是指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。

这一原则要求企业在会计核算过程中,对发生的交易或事项要区别其重要程度,对资产、负债、损益等有较大影响,进而影响财务报告使用者据以做出合理判断的重要事项,必须按照规定的会计方法和程序进行处理,并在财务报告中予以充分、准确的披露;对于次要的会计事项,在不影响会计信息真实性和不至于误导财务报告使用者做出正确判断的前提下,可适当简化处理。

会计核算中遵循重要性原则的同时,要考虑提供会计信息的成本与效益问题,使得提供会计信息的收益大于成本,避免出现提供会计信息的成本大于收益的情况,在全面反映企业财务状况和经营成果的基础上,能够突出重点,简化核算,节约人力、物力和财力,提高会计核算的工作效率。会计核算中,评价某些项目的重要性时,很大程度上取决于会计人员的职业判断。一般来说,应当从质和量两个方面进行分析。从性质上说,当某一事项有可能对决策产生一定的影响时,就属于重要项目;从数量方面来说,当某一项目的数量达到一定的规模时,就可能对决策产生影响。

## 七、谨慎性

这一原则也称稳健性原则,或称保守主义,是指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。

遵循这一原则,要求企业在面临经济活动中不确定因素的情况下做出职业判断并处理会计事项时,应当保持必要的谨慎,充分估计风险和损失,不高估资产或收益,也不低估负债或费用。对于预计会发生的损失应计算入账,对于可能发生的收益则不预计入账。谨慎性原则在会计核算中有多种表现,例如,对可能发生的各项资产损失计提减值准备等,是这一原则的具体体现。当然,遵循谨慎性原则并不意味着企业可以任意设置各种秘密准备,否则,就属于滥用谨慎性原则,需要按照重大会计差错更正的要求进行相应的会计处理。

## 八、及时性

这是指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。



对会计信息使用者来说,会计信息与决策的相关性不仅表现为会计信息的真实可靠,而且表现在会计信息的时效性上,过时的会计信息对决策者的使用价值就会大大降低,甚至无效。在企业之间竞争日趋激烈的市场经济条件下,对会计信息的及时性要求越来越高,这一原则越发显得重要。在会计核算中,坚持这一原则就是要求及时收集会计信息、及时对会计信息进行加工处理、及时传递会计信息,以满足各方面会计信息使用者的需要。

第三节 会计要素与会计等式

一、会计对象

会计对象就是会计核算和监督的内容,即会计所要反映和监督的客体。在社会主义制度下,就是社会再生产过程中的资金运动。

任何一个企业单位,要从事经营活动,必须拥有一定的物质基础。例如,工业企业如果要生产产品,必须拥有厂房、机械设备、材料物资等,只有将这些劳动资料、劳动对象和劳动者结合起来,才能生产出产品。可见,物质基础是进行生产经营的前提。而在市场经济条件下,这些物资又属于商品,有商品就要有衡量商品价值的尺度,即商品价值的一般等价物——货币。当各种财产物资用货币来计量其价值时,我们就取得一个会计概念,即资金。资金是社会再生产过程中各项财产物资的货币表现形式。也就是说,进行生产经营活动的前提是拥有资金。

企业拥有的资金不是闲置不动的,而是随着物资流的变化而不断运动、变化的。例如,工业企业进行生产经营活动,首先要用货币资金购买材料物资为生产过程做准备,生产产品时再到仓库领取材料物资,生产出产品后还要对外出售,售后还应收回已售产品的收入。这样,工业企业的资金就陆续经过供应过程、生产过程和销售过程。资金的形态也在发生变化,用货币购买材料物资时,货币资金转化为储备资金(材料物资等所占用的资金);车间生产产品领用材料物资时,储备资金又转化为生产资金(生产过程中各种在产品所占用的资金);将车间加工完毕的产品验收入库到成品库后,生产资金又转化为成品资金(待售产品或自制半成品所占用的资金);将产成品出售后又收回货币资金时,成品资金又转化为货币资金。我们把资金从货币形态开始,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。工业企业的资金是不断循环和周转的。具体情况如图 2—1 所示。

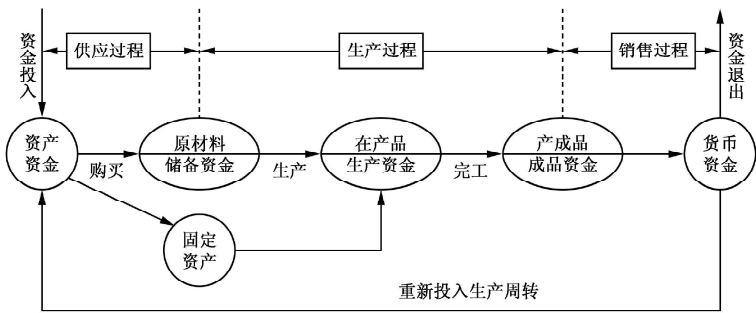


图 2—1 资金的循环和周转

上述资金循环和周转过程,也可以划分为三个具体阶段,即供应过程、生产过程和销售过程。工业企业的资金在供、产、销三个阶段不断循环和周转,这些资金在空间序列上同时存在,在时间序列上依次继起。上述只是资金在企业内部的循环和周转,就整个资金的运动过程而言,还应包括资金的投入和资金的退出。

资金的投入包括所有者的资金投入和债权人的资金投入。前者构成了企业的所有者权益,后者形成了债权人的权益,即负债。投入企业的资金一部分形成流动资产,另一部分形成固定资产等非流动资产。

资金的退出包括按法定程序返回给投资者的投资、偿还各种债务以及向所有者分配利润等内容,这使一部分资金离开企业,游离于企业资金运动之外。

综上所述,会计所要反映和监督的对象是资金及其运动,正因为如此,可以把会计对象概括为社会再生产过程中的资金运动。

## 二、会计要素

会计对象就是能用货币表现的各种资金运动。会计要素是对会计对象进行的基本分类,是设定会计报表结构和内容的依据,也是进行确认和计量的依据。对会计要素加以严格的定义,就能为会计核算奠定坚实的基础。会计要素主要包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。其中,资产、负债和所有者权益是反映企业财务状况的会计要素,收入、费用和利润是反映企业经营成果的会计要素。

### (一) 资产

资产是指企业过去的交易或者事项形成、企业拥有或者控制、预期会给企业带来经济利益的资源。资产的基本特征有:

首先,是由企业过去的交易或者事项形成的资源。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。比如,已经发生的固定资产购买交易才形成资产,而计划中的固定资产购买则不形成购买企业的资产。

其次,是由企业拥有或控制的资源。所谓“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。这种资源,可以是以货币形式存在的,也可以是以实物形式存在的;可以是有形的,也可以是无形的。判断某项资源是否属于企业的资产,主要依据企业对该资源是否拥有所有权或控制权。如果企业不能拥有或控制能创造经济利益的某种资源,则企业不能将该资产视作其资产。比如某项专利权,如果企业不能通过自创并申请成功、购入等方式拥有或控制它,企业就不能将该专利权视作其资产。又比如经营租入的固定资产,由于企业对其既无所有权又无控制权,因而不能将其作为企业的资产;对于某些特殊方式形成的资产,如融资租入的固定资产,虽然企业不拥有其所有权,但能够控制它,按照实质重于形式的原则,也应当将其作为企业的资产。

最后,是预期会给企业带来经济利益的资源。所谓“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。如果某项目不能给企业带来经济利益,该项目就不能作为企业的资产。资产导致经济利益流入企业的方式有多种,例如,单独与其他资产结合起来为企业创造经济利益、换取其他资产、用于偿付债务。

符合上述资产定义的资源,在同时满足以下条件时,应确认为资产:

(1) 与该资源有关的经济利益很可能流入企业。

(2)该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

符合资产定义和资产确认条件的项目,应当列入资产负债表;符合资产定义,但不符合资产确认条件的项目,不应列入资产负债表。

在资产负债表上,企业的资产按流动性可分为流动资产和非流动资产。资产满足下列条件之一的,应当归为流动资产:

- (1)预计在一个正常营业周期中变现、出售或耗用。
- (2)主要为交易目的而持有。
- (3)预计在资产负债表日起一年内(含一年,下同)变现。
- (4)自资产负债表日起一年内,交换其他资产或清偿负债的能力不受限制的现金或现金等价物。

流动资产主要包括货币资金、应收及预付款项、交易性金融资产和存货等。

流动资产以外的资产应当归为非流动资产,包括债权投资、长期股权投资、投资性房地产、固定资产、生产性生物资产、递延所得税资产、无形资产等。上述分类如图 2-2 所示。



图 2-2 资产分类

(二)负债

负债是指企业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时义务。负债的基本特征有:

首先,负债是企业过去的交易或者事项形成的现时义务。现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。比如,银行借款是因为企业接受了银行贷款形成的负债,如果没有接受贷款,就不会发生银行借款这项负债。应付账款是因为采用信用购买商品或接受劳务形成的,在这种购买未发生之前,相应的应付账款并不存在。企业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,如企业与供货单位签订在将来可能形成负债的供货合同,在当前就不能将其作为一项负债。

其次,负债是预期会导致经济利益流出企业的现时义务。无论负债对应的现时义务是法定义务还是推定义务,通常需要由企业在未来某个时日加以清偿,其清偿义务的履行预期均会导致企业经济利益流出,具体表现为交付资产、提供劳务、将一部分股权转让给债权人等。对此,企业不能或很少可以回避。从这个意义上讲,如果企业能够回避义务,则不能相应地确认为一项负债。

符合上述负债定义的义务,在同时满足以下条件时确认为负债:

- (1)与该义务有关的经济利益很可能流出企业。
- (2)未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。

符合负债定义和负债确认条件的项目,应当列入资产负债表;符合负债定义,但不符合负债确认条件的项目,不应当列入资产负债表。

在资产负债表中,企业的负债按其流动性可分为流动负债和非流动负债。

负债满足下列条件之一的,应当归为流动负债:

- (1)预计在一个正常营业周期中清偿。
- (2)主要为交易目的而持有。
- (3)自资产负债表日起1年内到期应予以清偿。
- (4)企业无权自主地将清偿推迟至资产负债表日后1年以上。

流动负债主要包括短期借款、应付及预收款项、应付职工薪酬、应交税费等。

流动负债以外的负债应当归为非流动负债,包括长期借款、应付债券、长期应付款、递延所得税负债等。上述分类如图2-3所示。

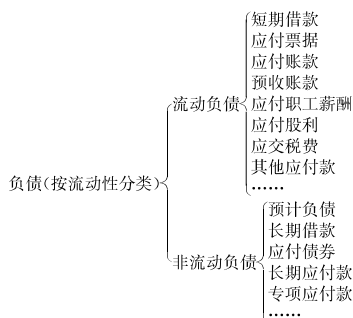


图 2-3 负债的分类

注意,判断流动资产、流动负债时所称的“一个正常营业周期”,是指企业从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。正常营业周期通常短于1年,在1年内有几个营业周期。但是,也存在正常营业周期长于1年的情况,例如,房地产开发企业开发用于出售的房地产产品,造船企业制造的用于对外出售的大型船只等,往往超过1年才变现、出售或耗用,但仍应划分为流动资产;应付账款等经营性项目,属于企业正常经营周期中使用的营运资金的一部分,有时在资产负债表日后超过1年才到期清偿,也应划分为流动负债。正常营业周期不能确定时,应当以1年(12个月)作为划分流动资产或流动负债的标准。不符合流动资产或流动负债标准的,被划分为非流动资产或非流动负债。

### (三)所有者权益

所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称为股东权益。

所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。所有者投入的资本是指所有者投入企业的资本部分,包括构成企业注册资本或股本部分的金额以及超过注册资本或股本部分的金额,前者在资产负债表中的“实收资本”或“股本”项

目下反映,后者即为资本溢价或股本溢价,在资产负债表中的“资本公积”项目下反映。直接计入所有者权益的利得和损失,是指不应计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。利得是指由企业非日常活动所形成、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流入。损失是指企业的非日常活动中所发生、会导致所有者权益减少、与向所有者分配利润无关的经济利益的流出。留存收益是企业历年实现的净利润留存于企业的部分,主要包括累计计提的盈余公积和未分配利润。

所有者权益金额取决于资产和负债的计量,所有者权益项目应当列入资产负债表。

所有者权益和负债都具有对企业资产的要求权,企业的资产总额等于负债总额加上所有者权益总额,可见,两者都能对企业的资产提出要求权。但是,所有者权益和负债之间仍然存在明显的区别,概括为以下三个方面:

#### 1. 性质上的区别

负债是企业债权人对企业资产的要求权即债权,也是企业对债权人承担的经济责任;所有者权益是企业的投资者对企业净资产的要求权即所有权,也是企业对投资人承担的经济责任。同时,企业对债权和所有权满足的先后次序不同,一般规定债权优先于所有权,债权是第一要求权,表现为当企业清算时,债权人对企业的剩余资产的要求权优先于所有权。

#### 2. 权利上的区别

作为企业负债对象的债权人与企业只有债权债务关系,无权参与企业的经营管理,也不参与企业的利润分配;而作为所有者权益对象的投资人则有法定参与管理企业或委托他人管理企业的权利,同时也有参与企业利润分配的权利。

#### 3. 偿还责任上的区别

负债有规定的偿还期限,一般要求企业按规定的利率计算并支付利息,到期偿还本金。对债权人来说,预期收入的金额和时间较为固定,与企业的经营成果并无多大关系,承担的风险相对较小。所有者权益在企业正常经营期间只要不发生清算、破产或其他终止经营情况,无须偿还,投资人也不得要求返还投资。除非在发生减资、清算的情况下,企业不存在所有者权益向其所有者偿还的问题,而负债是企业必须加以偿还的债务。对投资人来说,其投资报酬与企业的经营成果有密切的关系,投资人对企业的经营活动承担着比债权人更大的风险,同时也享受着分配企业利润的权利。在企业清算时,负债通常要优先于所有者权益进行偿还。

### (四)收入

收入是指企业在日常活动中形成、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。收入具有如下基本特征:

首先,收入是从企业的日常活动中产生的,而不是从偶发的交易或事项中产生的。这里所谓的“日常活动”,是指企业为完成其经营目标所从事的经常性活动以及与之相关的其他活动。例如,工业企业制造并销售产品、商业企业销售商品、保险公司签发保单、咨询公司提供咨询服务、软件企业为客户开发软件、安装公司提供安装服务、商业银行对外贷款、租赁公司出租资产等,均属于企业为完成其经营目标所从事的经常性活动,由此产生的经济利益的总流入构成收入;工业企业转让无形资产使用权、出售原材料、对外投资(收取的利息收入、股利收入)等,属于与经常性活动相关的其他活动,由此产生的经济利益的总流入也构成收入。但是,企业接受捐赠利得等活动,不是企业为完成其经营目标所从事的经营性活动,也不属于与经常性活动相关的其他活动,由此产生的经济利益的总流入不构成收入,应当确认为营业外收入。

其次,收入的取得可能表现为资产的增加或负债的减少,或者资产增加和负债减少两者兼而有之,最终将导致企业所有者权益的增加。

最后,收入是与所有者投入资本无关的经济利益的总流入,由所有者投入资本产生的经济利益流入不属于收入。

企业收入的来源渠道多种多样,不同收入来源的特征有所不同,其收入确认条件也往往存在差别。通常,企业应当在履行了合同中的义务,即在客户取得相关商品或服务控制权时确认收入。符合收入定义和收入确认条件的项目,应当列入利润表。

#### (五)费用

费用是指企业在日常活动中发生、会导致所有者权益减少、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。与收入相对应,费用具有以下基本特征:

首先,费用是企业在销售商品、提供劳务等日常活动中发生的经济利益的流出,而固定资产报废损失由于不属于日常活动的经济利益流出,因而作为损失。

其次,费用最终会减少企业的所有者权益,具体表现为企业资金的支出。

最后,费用是与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出,与向所有者分配利润相关的经济利益流出不属于费用。

费用只有在经济利益很可能流出从而导致企业资产减少或者负债增加,且经济利益的流出额能够可靠计量时才能予以确认。

企业为生产产品、提供劳务等发生的可归属于产品成本、劳务成本等的费用,应当在确认产品销售收入、劳务收入等时,将已销售产品、已提供劳务的成本等计入当期损益。

企业发生的支出不产生经济利益的,或者即使能够产生经济利益但不符合或者不再符合资产确认条件的,应当在发生时确认为费用,计入当期损益。企业发生的交易或者事项导致其承担了一项负债而又不确认为一项资产的,应当在发生时确认为费用,计入当期损益。

符合费用定义和费用确认条件的项目,应当列入利润表。

#### (六)利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果,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。

直接计入当期利润的利得和损失,是指应当计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。

利润金额取决于收入和费用、直接计入当期利润的利得和损失金额的计量。利润项目应当列入利润表。

### 三、会计等式

会计恒等式也称会计平衡公式,它是反映会计对象各要素之间数量关系的表达式,也是会计核算采用复式记账的理论基础。因此,正确理解和运用会计恒等式,对进行日常会计核算、检验账务处理是否正确具有重要的意义。

#### (一)会计等式的内容

任何企业要进行生产经营活动,都必须拥有一定数量和质量的、能给企业带来经济利益的经济资源,如房屋、设备、现金等,这些经济资源在会计上称为“资产”。企业的这些资产必须有其提供者。企业最初资产的提供者不外乎两个方面:一是由企业债权人提供,即借入;二是由企业所有者提供,即投资人投入。债权人和所有者将其拥有的资金提供给企业使用,就应该相



应地对企业的资产享有一种要求权,这种对资产的要求权在会计上称为“权益”。资产表明企业拥有什么经济资源和拥有多少经济资源,权益表明经济资源的来源渠道,即谁提供了这些经济资源。可见,资产与权益是同一事物的两个不同侧面,两者相互依存、不可分割,没有无资产的权益,也没有无权益的资产。因此,资产和权益两者在数量上必然相等,资产和权益这种在数量上的相等关系,用数学表达式可表示如下:

$$\text{资产} = \text{权益}$$

企业的资产主要来源于企业的债权人和所有者,所以,权益又分为债权人权益和所有者权益,在会计上称债权人权益为负债,这样,上述等式就可变换为:

$$\text{资产} = \text{债权人权益} + \text{所有者权益}$$

$$= \text{负债} + \text{所有者权益}$$

这一等式是反映某个会计期间开始时(即某一时刻)企业的财务状况。因此,该等式也被称为静态会计等式。

随着企业经济活动的进行,在会计期间内,企业一方面取得了收入,另一方面要发生各种各样的费用。凡是收入,都能使资产增加或负债减少,同时也使所有者权益相应增加。比如,企业销售产品取得一张 10 万元的支票,如果将这 10 万元存入自己的开户银行,那么企业的资产就增加了 10 万元,投资者相应增加了 10 万元的权益;如果企业将这 10 万元支票转付企业的债务,那么企业的负债就减少了 10 万元,资产总额不变而负债减少,所以,投资者也等额增加了 10 万元的权益。凡是费用,都能使资产减少或负债增加,同时也使所有者权益相应减少。比如租入厂房一栋,每年租金 10 万元,如果企业支付这 10 万元的租金,那么企业的资产就减少了 10 万元,投资者相应减少 10 万元的权益;如果企业暂时不支付这 10 万元的租金,那么企业的负债就增加 10 万元,资产总额不变而负债增加,所以,投资者也等额减少了 10 万元的权益。

所以,收入和费用的发生,导致所有者权益发生变化,这个增减变化的量,在会计期间内的任一时刻,即未结账之前,企业的会计等式就转化为下面的形式:

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

或者

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

到了会计期末,企业将收入与费用相配比,计算出利润(或亏损),并按规定的程序进行分配,剩余的部分又全部归入所有者权益项目。这样在会计期末结账之后,会计等式又恢复为会计期初的形式,即:

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

由此可见,会计等式揭示了会计要素之间的联系。它是设置账户、复式记账、试算平衡和编制会计报表的理论依据。

## (二)经济业务的发生对会计恒等式的影响

经济业务,通常是指企业在进行生产经营活动过程中发生、能够用货币计量、能引起会计要素发生增减变化的事项,也称会计事项或交易事项。经济业务是会计处理的具体对象。因此,不是经济业务,不必进行会计处理,例如,企业编制财务计划、企业与外单位签订购销合同等。而凡是经济业务,必须进行会计记录、处理并最后编制财务报告。

企业在生产经营过程中发生的经济业务是纷繁复杂、多种多样的,但是资产和权益的平衡关系是客观存在的,它不受经济业务变化的影响,即在企业生产经营活动中无论资产和权益如何变化,都不能破坏资产与权益之间的平衡关系。

第一,无论经济业务多么复杂,从会计等式的左右两方来观察,都可归纳为以下四种类型:

- (1)经济业务发生,只引起等式左方内部要素各项目之间发生增减变化,即资产类要素内部项目此增彼减的变化,增减金额相等,会计等式保持平衡。
- (2)经济业务发生,只引起等式右方内部要素各项目之间发生增减变化,即负债类要素内部项目之间、所有者权益类要素项目之间或负债类要素项目和所有者权益类要素项目之间此增彼减的变化,增减金额相等,会计等式保持平衡。
- (3)经济业务发生,引起等式两方要素项目同时等额增加,即资产项目增加,负债或所有者权益项目同时也增加,增加金额相等,会计等式保持平衡。
- (4)经济业务发生,引起等式两方要素项目同时等额减少,即资产项目减少,负债或所有者权益项目也同时减少,减少金额相等,会计等式保持平衡。

将上述四种类型的业务具体化,可表现为九种情况:

- (1)资产项目此增彼减,增减金额相等,会计等式保持平衡;
- (2)负债项目此增彼减,增减金额相等,会计等式保持平衡;
- (3)所有者权益项目此增彼减,增减金额相等,会计等式保持平衡;
- (4)负债项目增加,所有者权益项目减少,增减金额相等,会计等式保持平衡;
- (5)所有者权益项目增加,负债项目减少,增减金额相等,会计等式保持平衡;
- (6)资产增加,负债增加,增加金额相等,会计等式保持平衡;
- (7)资产增加,所有者权益增加,增加金额相等,会计等式保持平衡;
- (8)资产减少,负债减少,减少金额相等,会计等式保持平衡;
- (9)资产减少,所有者权益减少,减少金额相等,会计等式保持平衡。

第二,无论发生什么样的经济业务,都不会影响会计等式的平衡关系,会计等式恒等。

第三,经济业务发生,凡是涉及会计等式一方要素项目发生增减变动的,不但不会影响双方总额的平衡关系,而且原来的总额也不会发生改变。

第四,经济业务发生,凡是涉及会计等式两方要素发生变动的,会使双方总额发生增加或减少的变动,但变动后的双方总额仍然相等。

**【例 2—1】** 某企业月初资产、负债和所有者权益的状况如表 2—1 所示,举例说明以上四大类经济业务的发生,都不会改变会计恒等式所表示的数量平衡关系。

表 2—1 单位:元

资 产	金 额	负债和所有者权益	金 额
银行存款	250 000	短期借款	100 000
原材料	150 000	应付账款	150 000
固定资产	600 000	所有者权益	750 000
合 计	1 000 000	合 计	1 000 000

假定本月份发生下列经济业务:

- (1)5 日,以银行存款购进原材料 20 000 元。

这项经济业务的发生,使企业的银行存款减少了 20 000 元,即由原来的 250 000 元减少到 230 000 元,同时使企业的原材料增加了 20 000 元,即由原来的 150 000 元增加到 170 000 元。这项经济业务使企业的一项资产(原材料)增加,另一项资产(银行存款)减少,增减金额相等,

因此企业总资产金额不会发生变化。另外,这项经济业务没有涉及负债和所有者权益项目,不会引起权益总额发生变化。所以,这项经济业务的发生不会改变会计恒等式的平衡关系,如表 2—2 所示。

表 2—2 单位:元

资 产	金 额	负债和所有者权益	金 额
银行存款	230 000	短期借款	100 000
原材料	170 000	应付账款	150 000
固定资产	600 000	所有者权益	750 000
合 计	1 000 000	合 计	1 000 000

(2)10 日,企业向银行取得短期借款 100 000 元归还应付账款。

这项经济业务的发生,使企业短期借款增加了 100 000 元,即由原来的 100 000 元增加到 200 000 元,同时使企业的应付账款减少了 100 000 元,即由原来的 150 000 元减少到 50 000 元。这项经济业务使企业的负债(短期借款)增加和负债(应付账款)减少,双方增减的金额相等。因此,会计恒等式的平衡关系不会改变,见表 2—3 所示。

表 2—3 单位:元

资 产	金 额	负债和所有者权益	金 额
银行存款	230 000	短期借款	200 000
原材料	170 000	应付账款	50 000
固定资产	600 000	所有者权益	750 000
合 计	1 000 000	合 计	1 000 000

(3)15 日,企业再向商店赊购原材料一批 50 000 元。

这项经济业务的发生,使企业原材料增加了 50 000 元,即由原来的 170 000 元增加到 220 000 元,同时使企业的应付账款增加了 50 000 元,即由原来的 50 000 元增加到 100 000 元。这项经济业务使企业的资产(原材料)和权益(应付账款)同时增加,双方增加的金额相等。因此,会计恒等式的平衡关系不会改变,如表 2—4 所示。

表 2—4 单位:元

资 产	金 额	负债和所有者权益	金 额
银行存款	230 000	短期借款	200 000
原材料	220 000	应付账款	100 000
固定资产	600 000	所有者权益	750 000
合 计	1 050 000	合 计	1 050 000

(4)20 日,以银行存款归还银行借款 80 000 元。

这项经济业务的发生,使企业的银行存款减少了 80 000 元,即由原来的 230 000 元减少到 150 000 元,同时使企业的短期借款减少了 80 000 元,即由原来的 200 000 元减少到 120 000 元。这项经济业务使企业的资产(银行存款)和权益(短期借款)同时减少,双方减少的金额相等。因此,会计恒等式的平衡关系不会改变,如表 2—5 所示。

表 2—5

单位:元

资 产	金 额	负债和所有者权益	金 额
银行存款	150 000	短期借款	120 000
原材料	220 000	应付账款	100 000
固定资产	600 000	所有者权益	750 000
合 计	970 000	合 计	970 000

以上四大类经济业务的举例,说明企业每发生一项经济业务都会使某一具体的会计要素发生增减变动,并会同时引起相关的会计要素发生等量的增减变动。经济业务的发生对会计恒等式的影响不外乎两种情况:一是引起会计恒等式一边内部项目有增有减,增减金额相等,相互抵销后,其总额保持不变(如第一大类和第二大类经济业务)。二是引起会计恒等式两边对应的项目同增同减,增减金额相等,双方变动后的总额相等。因此,任何一项经济业务的发生,无论引起各项会计要素发生什么样的增减变动,都不会改变会计恒等式的平衡关系。

练习题

一、单项选择题

- 外部信息使用者了解单位会计信息最主要的途径是( )。  
A. 财务报告                      B. 账簿                      C. 财产清查                      D. 会计凭证
- 要求会计信息必须是客观的和可验证的信息质量特征是( )。  
A. 可理解性                      B. 相关性                      C. 可靠性                      D. 可比性
- 企业将融资租入固定资产视同自有固定资产核算,体现了会计核算的( )。  
A. 客观性原则                      B. 一贯性原则                      C. 可比性原则                      D. 实质重于形式原则
- 依据《企业会计准则》的规定,下列有关费用和损失的表述中,正确的是( )。  
A. 费用源于日常活动,损失也可能源于日常活动  
B. 费用会影响利润,损失也一定会影响利润  
C. 费用源于日常活动,损失源于非日常活动  
D. 费用会导致所有者权益的减少,损失不一定会导致所有者权益的减少
- 企业所拥有的资产从财产权利归属来看,一部分属于投资者,另一部分属于( )。  
A. 企业职工                      B. 债权人                      C. 债务人                      D. 企业法人
- 一个企业的资产总额与权益总额( )。  
A. 必然相等                      B. 有时相等                      C. 不会相等                      D. 只有在期末时相等
- 某企业刚刚建立时,权益总额为 80 万元,现发生一笔以银行存款 10 万元偿还银行借款的经济业务,此时,该企业的资产总额为( )万元。  
A. 80                      B. 90                      C. 100                      D. 70
- 以下各项中,属于固定资产的是( )。  
A. 为生产产品所使用的机床                      B. 正在生产中的机床  
C. 已生产完工、验收入库的机床                      D. 已购入但尚未安装完毕的机床
- 经济业务发生仅涉及资产这一会计要素时,只引起该要素中某些项目( )。  
A. 同增变动                      B. 同减变动                      C. 一增一减变动                      D. 不变动
- 下列各项中,不属于企业收入要素范畴的是( )。

- A. 主营业务收入  
C. 销售材料取得的收入
- B. 提供劳务取得的收入  
D. 接受捐赠利得

二、多项选择题

1. 会计信息的外部使用者包括( )。  
A. 债权人 B. 顾客 C. 厂长 D. 工商业协会
2. 我国财务会计确认、计量的基本原则包括( )。  
A. 可靠性 B. 相关性 C. 持续经营 D. 及时性
3. 流动资产包括( )。  
A. 交易性金融资产 B. 存货 C. 固定资产 D. 无形资产
4. 只引起会计等式左边会计要素变动的经济业务有( )。  
A. 购买材料 800 元, 货款暂欠 B. 银行提取现金 500 元  
C. 购买机器一台, 以银行存款支付 10 万元货款 D. 接受国家投资 200 万元
5. 下列等式中, 正确的会计等式有( )。  
A. 资产=权益 B. 资产=负债+所有者权益  
C. 利润=收入-费用 D. 资产=负债+所有者权益+(收入-费用)
6. 下列项目中, 属于资产范围的有( )。  
A. 融资租入的设备 B. 经营租入的设备 C. 无形资产 D. 原材料
7. 下列事项中, 能够引起资产总额增加的有( )。  
A. 收回应收账款并存入银行 B. 转让交易性金融资产  
C. 计提债权投资的利息 D. 接受投资者投入的存货
8. 反映财务状况的会计要素有( )。  
A. 收入 B. 费用 C. 所有者权益 D. 资产
9. 下列说法中, 正确的有( )。  
A. 不能导致经济利益流入企业的资源不属于企业资产  
B. 处置无形资产净收益不属于企业收入, 而是计入损益的利得  
C. 意外灾害导致的存货净损失不属于企业费用, 而是直接计入所有者权益的损失  
D. 直接计入所有者权益的经济利益不属于企业收入
10. 企业的收入具体表现为一定期间( )。  
A. 现金的流入 B. 银行存款的流入  
C. 企业其他资产的增加 D. 企业负债的减少

三、判断题

1. 融资租入固定资产视作承租方的资产遵循了实质重于形式的原则。 ( )
2. 谨慎性原则要求企业不仅要核算可能发生的收入, 也要核算可能发生的费用和损失, 以对未来的风险进行充分的核算。 ( )
3. 会计核算的可比性原则, 要求同一会计主体在不同的会计期间尽可能采用相同的会计处理方法和会计程序, 以便不同会计期间会计信息的纵向比较。 ( )
4. 收入不包括为第三方或客户代收的款项。 ( )
5. 如果某项资产不能再为企业带来经济利益, 即使是由企业拥有或者控制的, 也不能作为企业的资产在资产负债表中列示。 ( )
6. 不管是什么企业发生任何经济业务, 会计等式左右两边的金额永远不变, 故永远相等。 ( )
7. 企业收到某单位还来欠款 1 万元, 该项经济业务会引起会计等式左右两边会计要素同时增加。 ( )

- 8. 某一财产物资要成为企业的资产,其所有权必须属于企业。( )
- 9. 一项信息是否可靠,取决于以下三个因素,即真实性、可核性和中立性。( )
- 10. 出租无形资产取得收益会导致经济利益的流入,所以它属于准则所定义的“收入”范畴。( )

四、业务题

(一)龙顺公司 202×年 10 月 31 日的有关资料如下:

- 1. 出纳保管的现金为 1 500 元。
- 2. 存放银行的款项为 120 000 元。
- 3. 从银行借入 3 个月的款项为 100 000 元。
- 4. 仓库中存放的原材料为 519 000 元。
- 5. 正在加工中的产品为 269 500 元。
- 6. 应付外单位货款 150 000 元。
- 7. 向银行借入 3 年以上的借款 180 000 元。
- 8. 房屋及建筑物为 1 420 000 元。
- 9. 所有者投入的资本为 3 300 000 元。
- 10. 机器设备为 2 300 000 元。
- 11. 应收外单位货款为 250 000 元。
- 12. 本年累计实现的净利润为 420 000 元。
- 13. 以前年度实现的未分配利润为 550 000 元。
- 14. 购买的专利为 350 000 元。
- 15. 提取的盈余公积为 530 000 元。

要求:判断上列资料中各项目所属的会计要素,并将各项目的金额一并填入表 2—6 中。验算资产总额、负债总额、所有者权益总额是否符合“资产=负债+所有者权益”这一基本会计等式。

表 2—6

业务序号	资产金额	负债金额	所有者权益金额
合 计			

(二)龙顺公司 202×年 8 月 31 日资产总额为 780 000 元,9 月份发生下列经济业务:

- 1. 收到甲投资者交来的转账支票一张,金额为 200 000 元,作为其追加投资。
- 2. 购入设备一批,支付价款为 130 000 元。
- 3. 向大众工厂赊购材料一批,价值为 12 000 元。
- 4. 收回销货款 68 000 元存入银行。
- 5. 归还银行短期借款 12 000 元。
- 6. 支付给甲投资者应得的现金股利为 1 000 元。
- 7. 以银行存款 28 000 元上缴税金。



8. 接受捐赠设备一台,价值为 30 000 元。
9. 经批准,将 40 000 元盈余公积金转增资本。
10. 销售商品,取得收入 50 000 元,存入银行。

要求:分析上述经济业务,说明其分别属于哪种经济业务类型及对资产总额、会计等式的影响。

### 五、思考题

1. 会计信息使用者有哪些?他们对会计信息的需求有什么不同?
2. 会计信息的质量要求是什么?如何理解?
3. 阐述会计对象、会计要素及会计内容之间的区别与联系。
4. 如何理解经济业务对会计等式的影响?