第一章　总　论



学习目标

通过本章的学习，应使学生了解会计的产生与发展、会计的概念与特点，掌握会计的基本假设、核算基础、信息质量要求，熟知会计核算方法，理解现代会计学科的基本架构。

教学重点

会计的含义、内容与目标，会计核算基础的理解和应用，会计信息与会计信息质量特征的内容，会计学科基本架构的理解。

教学难点

会计的含义、会计假设、会计信息质量要求。

上海财经大学出版社

第一节　会计概述

为什么会计专业在校园内如此受欢迎？会计专业的毕业生可以做哪些工作？为什么会计对企业如此重要？为什么政治家和商业领袖们如此关心会计规范？在我们生活的信息时代，会计信息及其可靠性影响到我们每个人。

一、会计的含义和职业机会

（一）会计的含义及特点

1. 会计的含义

在我国基本理论研究中，学者们对“会计本质”进行了深入探讨，形成了以余绪缨、葛家澍为代表的会计程序观，认为会计是一个信息系统；以阎达五、杨纪琬为代表的会计地位观，认为会计是一种管理行为（管理工具、管理活动）；以杨时展、郭道扬为代表的会计职能观，认为会计是一种具有社会意义的控制活动（受托责任、全面控制）。广义的会计可以归纳为会计工作、会计人员、会计学科等内容；狭义的会计仅指财务会计（financial accounting），指通过确认、计量、记录和报告等基本程序，向企业的信息使用者传递关于企业财务状况、经营业绩、现金流量等信息的经济信息系统。

会计信息系统的主要功能是提供企业经济活动过程及其结果的价值信息，以便于企业内部及外部信息使用者进行经济决策。依照信息论与系统论的基本观点，信息系统包括信息输入（确认）、信息转换（计量、记录）和信息输出（报告）等基本运行环节。确认（identifying）经营活动是指通过一定标准方法来确定所发生的经济活动是否应该或能够进行会计处理（定性），如周黑鸭销售鸭脖子应确认收入。计量（measurement）是在会计确认的基础上，将经济活动信息予以数量化，以货币为计量单位对已确定可以进行会计处理的经济活动确定其应记录的金额（定量）。记录（recording）经营活动是指按照时间先后顺序记录交易和事项发生的金额。报告（reporting）是指企业借助财务报告的方式将企业经济活动的信息提供给信息使用者。会计信息系统的基本框架如图 1—1 所示。

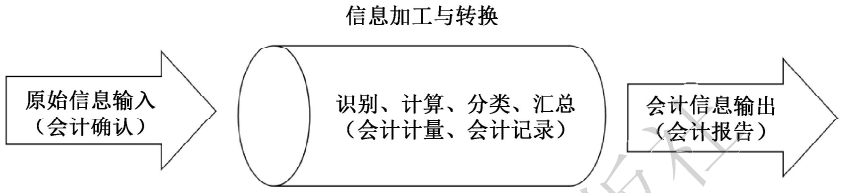


图 1—1　会计信息系统的基本框架

2. 会计的特点

会计的特点主要体现在会计核算阶段，主要包括以下三点：

（1）以货币为主要计量单位。会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统，该系统采用复式簿记原理进行相关账务处理。复式簿记的一个必备条件就是采用统一的货币进行计量。因为只有货币才具备可加总性，才能够将各种经济活动综合地反映出来，否则不同属性项目之间的加总无意义。会计反映经济活动主要以货币计量为主，辅以实物、劳动等其他计量。

（2）以一套完整的专门技术方法为手段。在长期的会计工作实践中，人们总结创立了一套完整的会计方法，包括会计核算、会计分析、会计考核、会计预测、会计决策和会计控制等。这些会计方法虽各有特定的含义和作用，但并不是独立的，而是相互联系、相互依存、彼此制约的，它们构成了一个完整的方法体系。

（3）对经济活动的反映具有连续性、系统性和全面性。连续性是指在核算中，要按经济业务（会计事项）发生的时间顺序不间断地进行序时记录，反映全过程。系统性是指在核算中，要对核算的内容进行科学分类，以便进行分类核算，同时还要进行数据整理、汇总反映。全面性，首先是指登记每一笔经济业务，都要反映来龙去脉；其次是指应当记录反映会计能够反映的全部经济业务，不能遗漏任何一项经济业务。

（二）会计职业机会

会计是一个非常讲究实际经验和专业技巧的职业，它的入职门槛相对比较低，难就难在以后的发展。想要得到好的发展，就要注意在工作中积累经验，不断提高专业素质和专业技巧，开拓自己的知识面。会计领域为从业者提供了不断变化并富有挑战性的工作。随着社会经济的高速发展，会计行业已经开始和其他的专业慢慢融合，从而产生了很多新职业，这也为以后会计人员的发展提供了更多的选择机会。传统的会计专业有四大职业方向，如图 1—2 所示。

上海财经大学出版社

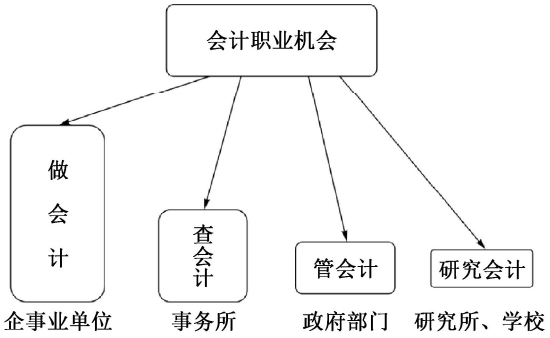


图 1—2 会计职业方向

1. 做会计

做会计，即从事会计核算、会计信息披露的狭义的会计人员。

(1)工商企业的会计岗位。一般分为财务会计、成本和管理会计、财务管理、内部审计及其他。管理会计负责成本和费用的计算、预算的制定和执行、部门业绩的考核等，具体的管理会计的岗位有车间记账员、成本会计、预算编制员、预算监督主管。财务管理主要负责企业经营资金的筹措、资金运用分析和决策、企业并购和资本运作，财务管理的岗位有现金出纳和银行出纳、财务分析员、信用分析经理、风险控制经理、财务部主管、税务会计主管、财务总监(首席财务官，Chief Financial Officer)。内部审计负责监督企业资金运用的状况、制定和监督内部控制系统、评估企业资本，内部审计的岗位有内部审计员、审计项目经理、分部审计专员、审计部经理、内部审计总监(首席审计官，Chief Internal Auditor)。其他与会计相关的岗位有企业信息系统维护员、系统保障经理、仓管员、仓储部经理、工会会计、餐厅会计、债款催讨经理、营业部门人员等。

(2)金融机构的会计岗位。主要是银行、证券行业和其他金融机构。会计的主要工作岗位有银行会计、财务部门会计人员、信贷部门人员(贷款审核、信用评估、贷款风险分析、信贷跟踪管理等)、内部稽核部门人员、信贷推销人员、财务分析人员、理财顾问等。

(3)财务共享中心的会计岗位。集团企业选址建立财务共享中心，把总部和各分子公司的会计核算集中处理。零散的会计核算业务会被整合为标准化模块。任职人员可向财会技术人员、财务管理人员和管理会计人员三个方向转型发展。

(4)行政事业单位的会计岗位。政府各部门以及各种不以营利为目标的事业单位，如学校、医院、福利和慈善机构等，主要是在这些单位担任会计工作和内部审计工作，一般对应于公务员行政级别。

(5)代理记账公司的会计岗位。会计人员自主创业成立的代理记账公司或财务公司，一般为小企业服务。

(6)其他做会计的岗位。主要有警局经济侦探、法庭指定的法务审计、消费者保护机构的价值评估人员、社会福利和慈善机构的会计人员等。

2. 查会计

查会计可以分为两大类：会计师事务所和各类咨询机构。会计师事务所的工作内容主要是鉴证服务。鉴证服务是会计师事务所传统和核心的业务，包括审计、审核、审阅和执行商定程序等业务。具体来说，主要表现为会计报表审计、盈利预测审核、期中会计报表审阅、特殊目

的业务审计等。国外有些会计师事务所甚至已将业务大胆延伸到可靠性服务领域，如公证网站的安全可靠、学术奖选票结果、药物实验效果、彩票抽奖结果等。会计师事务所的工作内容还包括税务代理、资产评估和会计服务等。管理咨询公司的工作岗位主要有见习咨询人员、咨询项目助理、咨询项目经理、部门经理、合伙人或公司总经理。

3. 管会计

管会计，即与会计管理有关的政府部门管理人员和其他政府部门及其他非营利组织的会计业务人员。与会计管理有关的政府部门主要有：国家审计部门（国务院审计署、省市审计厅局、区县审计局）、国家财政部门（会计业务管理处、预算管理处等）、国家税务部门（税务专管员、税务稽查专员等）、国家监察和管理部门（银保监会、证监会、国资委、海关等）、其他准国家机构（中注协、会计学会、审计学会、总会计师协会、成本协会等）。

4. 研究会计

研究会计指从事会计理论与实务研究和会计教学工作。从事会计理论研究的专职研究人员一般指在各类研究部门的专职研究人员和高等院校会计专业的教授及会计专家，如财政部财经研究所、著名财经类大学的会计研究中心。会计教学工作主要指普通本科、高职高专、中等专业学校、业余职业培训学校和职业进修会计学校等的专业教学工作。

随着我国经济的发展和国际化趋势的发展，社会对会计人才的需求旺盛，用人单位通常可以通过资格证书来判断会计人员的水平。我国认可的会计资格证书大致上分为三大类：职业资格证书、职业水平认定的证书、执业资格证书。要想从事会计工作，必须取得会计从业资格证书。会计专业技术资格证书分为初级会计师、中级会计师和高级会计师。有些会计专家还会拥有注册会计师证书（CPA）、注册管理会计师证书（CMA）、注册内部审计师证书（CIA）、注册税务师（CTA）证书、注册资产评估师（CPV）证书、特许公认会计师（ACCA）证书、加拿大注册会计师（CGA）证书、国际注册信息系统审计师（CISA）证书、全球特许管理会计师（CGMA）证书等。会计专家备受青睐，收入水平会随着实际经验和专业技巧的提升而上涨。

二、会计的产生和发展

会计的产生源于社会经济的发展。人类要生存，社会要发展，就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；另一方面要发生劳动耗费，包括人力、物力的耗费。在一切社会形态中，人们进行生产活动时，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，提高经济效益。为此，就必须在不断改进生产技术的同时，采用一定方法对劳动耗费和劳动成果进行记录、计算，并加以比较和分析，这就产生了会计。可见，会计的产生与加强经济管理、追求经济效益有着不可分割的天然联系。

关于会计发展阶段的划分，学术界有不同的观点，如“两阶段论”“三阶段论”“五阶段论”等。“三阶段论”是当前主流的观点，它根据技术方法的发展和会计职业性质的演变，将会计的发展分为古代会计、近代会计和现代会计三个不同的发展阶段。

（一）古代会计

古代会计经历了漫长的过程，大约从旧石器时代的中、晚期到封建社会末期。

在原始社会末期，随着社会生产力水平的提高，人们捕获的猎物及生产的谷物等便有了剩余，人们就要算计着食用或进行交换，这样就需要进行简单的记录和计算。但由于文字没有出现，所以只好“绘图记事”，出现了如“结绳记事”“甲骨书契”等原始计量、记录行为。这些原始的简单记录，就是会计的萌芽。随着生产的进一步发展、科技的进步、劳动消耗和劳动成果的

上海财经大学出版社

种类不断增多，大量的剩余产品开始出现，会计逐渐“从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能”。

公元前11世纪至公元前8世纪的西周，奴隶制社会的经济进入鼎盛时期，会计活动也有了较大进展。“会计”一词在西周就已出现。清代哲学家、数学家焦循在《孟子正义》中将西周时期“会计”一词的含义解释为“零星算之为计，总合算之为会”。那时，会计机构已经出现，总管王朝财权的官员称“大宰”，掌握王朝计政的官员称“司会”。“司会”负责考核官吏们的政绩并检查他们经手的财物收支，“听其会计”。《周礼·天官》记载，官厅会计采用“月计岁会”的方法。“会”“计”都有计量的含义。秦汉时期会计记录使用“入、出”作为记账符号，创立了账簿（当时叫“簿书”或“簿”，如谷簿、钱簿等）。西汉时开始采用“上计簿”（公元前23年），这是我国“会计报告”的起源。

唐宋时期是中国封建经济最发达的时期，也是中国会计全面发展的时期，在单式簿记的结账和报账方面做出了很大的贡献。在唐朝，由流水账和誊清账组成的账簿体系已初步形成。宋代更发明了“四柱清册”的结账与报账方法，称为四柱结算法。四柱清册把一定时期内财物收付的记录，通过“旧管、新收、开除、实在”四个部分分类记录，并可以进行平衡检验。公式：旧管＋新收＝开除＋实在。这个公式相当于现在企业用于库存结算时的公式：上期期末（或本期期初）结存＋本期收入＝本期支出＋本期期末结存。这个方法将我国的单式收付簿记提高到一个较为科学的水平。

明末清初（15世纪—17世纪），出现了中国最早的复式记账法——“龙门账”。龙门账将全部账目分为四类：进（收入）、交（支出及费用）、存（财产及债权）、该（投资和债务），这四个项目的关系可以表述为：进－交＝存－该。年终结账时，按照上述公式，从两方面计算盈亏，使其相符，即：进－交＝盈亏，相符（合龙门）于：存－该＝盈亏。明末清初，随着我国商品货币经济进一步发展，民间商业界又在龙门账的基础上有所创新，建立和运用了“四脚账”。“四脚账”又叫“天地合”，特点是发生的经济活动均在账簿上记录两笔账，既要登记某一账项的来账方面，又要同时登记这一账项的去账方面，反映了同一账项的来龙去脉，已基本接近近代会计的“复式记账”的原理。

（二）近代会计

一般认为，从单式记账法过渡到复式记账法，是近代会计形成的标志，即15世纪末期，意大利数学家卢卡·巴其阿勒有关复式记账论著的问世，标志着近代会计的开端。

（1）15世纪航海技术的发明使人类发现地球是圆的，从此掀开了人类商业文明的序幕。意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等地的商业和金融业因此特别繁荣。日益发展的商业和金融业要求不断改进和提高已经流行于这三个城市的复式记账方法。复式记账技术首先来自银行的存款转账业务。为适应实际需要，1494年，意大利数学家卢卡·巴其阿勒出版了他的《算术几何比与比例概要》一书，系统地介绍了威尼斯的复式记账法，并给予理论上的阐述。由此开始了近代会计的历史。

（2）在16世纪中叶，随着商品经济的发展与海上贸易的繁荣，产生了对经营资金的大量需求，促使以资金为主要载体的短期合伙企业出现，从而形成了最初的财产所有权与经营权的分离。财产所有者为了监督经营管理者受托责任的履行，开始尝试聘请专业会计人士从事这一工作，以第三方身份从事会计工作的会计师于是就产生了。17世纪中叶，英格兰出现了萌芽状态的注册会计师。19世纪，产业革命的发生和股份公司的出现，对会计提出了新的要求，如会计的服务对象、会计的内容、会计的外部监督等，这也对会计师职业技术与职业道德水平提

上海财经大学出版社

出了更高的要求。1853 年，苏格兰爱丁堡会计师公会的成立，标志着会计服务职业化的正式形成。

(3)第一次世界大战以后，美国取代了英国的地位，无论是生产上，还是科学技术的发展上都处于遥遥领先的地位。因此，会计学的发展中心也从英国转移到美国。在 20 世纪 20 年代和 30 年代，美国对标准成本会计的研究有了突飞猛进的发展。到这一时期，会计方法已经比较完善，会计科学也已经比较成熟。

我国从 1905 年开始使用复式记账法，中国第一位注册会计师谢霖从日本引进并运用复式记账原理，设计了大清银行的一整套会计制度。

(三)现代会计

20 世纪 50 年代后，在经济活动更加复杂、生产日益社会化、人们的社会关系更加广泛的情况下，会计的地位和作用，会计的目标，会计所应用的原则、方法和技术都在不断地发展、变化，并日趋完善，逐步形成了自身的理论和方法体系。另外，科学技术水平的提高也对会计的发展起了很大的促进作用。现代数学、现代管理科学与会计的结合，特别是电子计算机在会计数据处理中的应用，使会计工作的效能发生了很大变化，它扩大了会计信息的范围，提高了会计信息的精确性和及时性。成本会计的出现和不断完善，在此基础上管理会计的形成并与财务会计相分离而单独成科，是现代会计的开端。

新中国成立后，中央政府根据不同时期经济发展的要求，制定了一系列按照所有制性质和企业经营方式划分的企业会计制度，这些会计制度在我国社会主义建设过程中发挥了规范会计行为的作用。1985 年颁布的第一部《中华人民共和国会计法》，标志着我国会计行业走上了法制化的轨道。为了适应经济体制改革和加入世界贸易组织的需要，20 世纪 90 年代开始，对原有财务会计制度进行了一系列的重要改革：1992 年公布了《企业财务通则》《企业会计准则》以及《股份制试点企业会计制度》，1993 年和 1999 年相继两次修改了《中华人民共和国会计法》；20 世纪 90 年代后期，又对预算会计制度进行了改革，并取消了《股份制试点企业会计制度》，于 1998 年公布了《股份有限公司会计制度——会计科目和会计报表》以及《现金流量表》《收入》《投资》《或有负债》以及《债务重组》等一系列具体会计准则。2000—2001 年制定的《企业会计制度》以及先后发布和实施的金融保险企业和小企业会计制度使会计信息在全国范围内实现了可比性。2006 年 2 月 15 日财政部推出的《企业会计准则》体系，进一步实现了我国会计准则与国际的接轨。在随后几年内，基于持续趋同的路线指引，财政部又新颁布和修订了《公允价值计量》《收入》等若干准则。除企业会计准则的建设之外，2011 年，财政部颁布《小企业会计准则》。2015 年，财政部颁布《政府会计准则》，并随后陆续发布了若干项具体政府会计准则。会计准则的层次和体系也丰满起来。随着会计职能的进一步演进和深化，近些年我国开始强调管理会计的发展。财政部于 2014 年印发《关于全面推进管理会计体系建设的指导意见》，2016 年印发《管理会计基本指引》，并随后在 2017 年印发一整套管理会计应用指引。

现代信息技术与信息产业的迅猛发展，导致运输和通信成本大幅降低，国际贸易、国际金融及跨国公司快速发展。减少甚至消除不同国家和地区之间会计准则的差异，能提高各国企业之间会计信息的可比性，降低国际资本市场投资和融资成本以及国际贸易的交易成本，有利于世界经济的发展，因此会计国际化成为现代会计的发展趋势。在会计领域，相继出现了通货膨胀会计、环境会计、人力资源会计、电算化会计等新的会计领域。

上海财经大学出版社

第二节 会计的基本假设和会计核算基础

一、会计的基本假设

会计假设(accounting assumption)又称会计核算的基本前提,是指会计核算工作赖以生存的前提条件。会计假设这一名词,在1922年佩顿所著的《会计理论》一书中首次提出。1961年美国的坎宁在《会计的基本假设》中进行了论述,他把会计基本假设看成会计赖以存在的经济、政治和社会环境的基本前提或基本假设。他的这种看法和现在对会计假设的看法基本是一致的。会计假设来自环境,是比会计原则上更为基础和理论性的概念,它不是人们的主观想象,而是客观实践的产物,是有客观依据的,一般在会计实践中长期奉行,是从事会计工作、研究会计问题的前提。会计基本假设包括:会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(一)会计主体假设

会计主体假设(business entity assumption)是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。为了向财务报告使用者提供反映企业财务状况、经营成果和现金流量等与决策有关的信息,会计核算和财务报告的编制应当反映特定对象的经济活动,才能实现财务报告的目标。企业之间的经济活动处于相互联系的状态,不仅有横向联系,而且有纵向联系。只要发生经济业务,企业之间就发生联系。而会计主体假设只关注本企业的生产经营活动,不考虑企业之间业务联系的现实,从而对企业活动的空间范围进行设定。一般来说,凡拥有独立的资金,自主经营,独立核算收支、盈亏并编制会计报表的企业或单位就构成了一个会计主体。会计主体不同于法律主体,一般来说,法律主体必然是会计主体,但会计主体不一定是法律主体。会计主体可以是具备法人资格的有限公司(包括子公司)、股份有限公司,也可以是不具备法人资格的分公司、集团、分厂、车间、事业部、办事处等,还可以是由母公司和子公司组成的企业集团。

会计主体假设将特定主体的经济活动与该主体所有者及职工个人的经济活动区别对待,将该主体的经济活动与其他单位的经济活动区别对待。总之,某会计主体的会计信息仅与该会计主体的整个活动和成果相关。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。

(二)持续经营假设

持续经营假设(going-concern assumption)是指在可以预见的将来,会计主体会按当前的规模和状态持续经营下去,不会面临破产和清算,因而它所拥有的资产将在正常的经营过程中被耗用或出售,它所承担的债务也将按照约定的履约条件偿还。在持续经营前提下,会计确认、计量和报告应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。

会计准则体系是以企业持续经营为前提的,涵盖了从企业成立到清算(包括破产)的整个期间的交易或者事项的会计处理。然而,在现实生活中,企业总有关、停、并、转。这种不考虑企业停业、破产、清算等情况发生的会计核算方法是假设出来的企业理想运营模式。当一个企业在不能持续经营时,应该停止使用这个假设,否则不能客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量状况,会误导会计信息使用者的经济决策。

(三)会计分期假设

会计分期假设(time period assumption)是指将企业持续经营的生产经营活动人为地划分

上海财经大学出版社

为一个个连续的、长短相同的期间，以便分期结算账目和编制财务会计报告。根据持续经营假设，一个企业将按当前的规模和状态持续经营下去。但是，无论是企业的生产经营决策还是投资人、债权人等的决策都需要及时的会计信息，都需要分期确认、计量和报告企业的财务状况、经营成果和现金流量。由于会计分期，才产生了本期与非本期的差别，从而产生了权责发生制和收付实现制的区别，进而出现了预收、预付、应收、应付等会计处理方法。在我国，会计期间通常分为年度、半年度、季度和月度，起讫日期采用公历日期，其中会计年度是最重要的会计期间，它与国家财政年度是一致的，即从每年的1月1日到12月31日为一个会计年度。中期一般是指短于一个完整的会计年度的报告期间，如半年度、季度、月度。会计分期假设的缺陷在于增加了会计信息处理的难度，如费用的配比，而且分期越短，会计信息越不可靠。

（四）货币计量假设

货币计量假设（monetary unit assumption）是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时采用货币作为统一的计量单位，反映会计主体的生产经营活动。货币计量的前提包括两层含义：一是一切会计事项均能用货币计量，即货币可作为计量的共同尺度；二是假定货币币值是稳定不变的。

在市场经济中，货币是商品的一般等价物，是衡量一般商品价值的共同尺度，具有价值尺度、流通手段、贮藏手段和支付手段等特点。在某些情况下，统一采用货币计量也有缺陷（结合会计定义：以货币为主要计量单位，即并非唯一计量单位），并且通货膨胀和汇率的变动对企业有着现实的影响。货币计量假设中规定以货币为计量单位，主要是为了处理企业多样化资产之间的可比性；货币计量假设中规定货币币值不变，主要是使会计的跨期核算相对简单。《企业会计准则》中规定，我国的会计核算要以人民币作为记账本位币（记账时用的最基本的货币单位）。业务收支以外币为主的企业，可以选定某种外币作为记账本位币进行会计核算，但对外提供报表时，应该折合成人民币反映。在境外设立的中国企业，一般是以当地的货币进行日常核算，但在向国内报送财务报告时，也要折算成人民币。

四项基本假设，相互依存，相互补充。会计主体确立了会计核算的空间范围，持续经营与会计分期确立了会计核算的时间长度，而货币计量为会计核算提供了必要手段。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。

【思考与解惑】 网络经济时代四大基本假设还适用吗？

会计基本假设是构成财务会计与财务报告的基础，是对财务会计所处环境特征的描述，是以工业社会为前提的。在网络经济条件下，随着信息技术的迅猛发展，越来越多的企业在经营和管理中以互联网为纽带来连接经营活动的各个模块。经济环境的变化使得会计工作的方式方法也必须随之改变，因而对传统会计理论和实务产生了影响，会计假设作为会计工作的出发点，也不可避免地受到了新环境的挑战，但四大基本假设仍然是我们会计核算工作的基础。

二、会计核算基础

会计核算基础（accounting basis）是指确定收入和费用归属期间的标准。

会计核算基础是会计处理经济业务的基本出发点。之所以要以会计核算基础作为会计处理经济业务的出发点，是因为在经济活动过程中，会大量地、频繁地发生各种各样的经济业务。在处理这些经济业务时，以会计分期和持续经营为前提，于是就会出现企业交易或者事项的发生时间与相关货币收支时间有时并不完全一致的情况。比如款项已经收到，但货物未交付，销售并未实现；或者商品在上期已经买回，款项本期才支付。把收入与费用在时间上加以配合，

上海财经大学出版社

就必须有一个出发点，这个出发点就是会计基础。

会计基础有权责发生制和收付实现制两种。

（一）权责发生制

权责发生制（accrual basis）也称应计基础，是指企业以取得现金的权利或支付现金的责任为标志来确认本期收入和费用。

根据权责发生制的要求，收入的归属期间应该是创造收入的会计期间，费用的归属期间应该是费用所服务的期间。凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，不论款项是否收付，都应当作为当期的收入和费用；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已在当期收付，也不应当作为当期的收入和费用。例如，某公司 20×5 年 1 月一次性支付一年的房租 120 000 元，房租虽然是 1 月支付的，但房子可以使用一年，所以房租应该在一年内平均分配，1 月只分摊 10 000 元，其余的 110 000 元应分摊到 2 月至 12 月。

权责发生制主要从时间选择上确定会计确认的基础，其核心是根据权责关系的实际发生和影响期间来确认企业的收支。在权责发生制下，由于收入和费用的收付期间与归属期间可能不一致，所以在会计期末要确定本期的收入和费用，必须根据账簿记录按照归属期间对收入和费用进行账项调整。

采用权责发生制作为核算基础，账务处理手续比较复杂，但比较科学、合理，能够按照收入费用的受益情况，正确地反映各个会计期间真实的财务状况和经营成果。因此，我国《企业会计准则》规定企业单位应当采用权责发生制。

（二）收付实现制

收付实现制（cash basis）是与权责发生制相对应的一种会计基础，它是以收到或支付现金作为确认收入和费用等的依据。

凡在本期实际以现款付出的费用，不论其应否在本期收入中获得补偿，均应作为本期的费用；凡是在本期实际收到的现款收入，不论其是否属于本期，均应作为本期的收入处理。例如某公司 20×5 年 1 月一次性支付一年的房租 120 000 元，虽然房子可以使用一年，但由于房租是 1 月支付的，所以 120 000 元全部计入 1 月的费用。

收付实现制在确认收入和费用时，按照款项支付期间确定其归属期间。在收付实现制下，由于将收入和费用的收付期间作为归属期间，所以在会计期末不需要进行账项调整。

采用收付实现制作为计算基础，账务处理比较简单，易于掌握，并且突出了现金流入和现金流出，对于人们进行现金流量分析、判断企业的支付能力极为重要；但其会计处理不尽合理，不能准确计算和确定各个会计期间的损益，通常应用于行政事业单位。

（三）权责发生制和收付实现制的比较

权责发生制和收付实现制虽然都是会计处理基础，但由于两者的着眼点不同，对待同一项业务进行处理，也会有很多不同。

1. 在组织会计核算时所设置的会计科目不完全相同

权责发生制下存在应收和预收、应付和预付等问题，所以在组织核算时应当设置“应收账款”“应付账款”“预付账款”等账户；而在收付实现制下，不需要设置这些账户。

2. 计算出来的收入费用金额不完全相同

在同一时期，即使是同一业务，计算的收入和费用总和也可能不完全一致。

【例 1—1】 根据表 1—1 中的经济业务，分别计算权责发生制和收付实现制下的收入、费用和利润。

广东财经大学出版社

表 1—1　　权责发生制和收付实现制业务核算对比　　单位：元

业　务	权责发生制	收付实现制
一、收入		
1. 对外提供劳务 10 万元，已收款 60%	100 000	60 000
2. 收到客户上月欠款 2 万元	0	20 000
3. 预收货款 3 万元	0	30 000
二、费用		
1. 支付当月水电费 1 万元	10 000	10 000
2. 预付全年保险费 12 万元	10 000	120 000
3. 应付未付的本月工资 2 万元	20 000	0
4. 支付上月所欠利息 1 万元	0	10 000
利　润	60 000	—30 000

3. 计算出来的盈亏准确程度不同

由于权责发生制是以应收应付作为标准而将收入和费用进行归集，进行收入和费用的配比，所以计算出来的盈亏比较准确，能够说明计算期的经济效益；而收付实现制是以款项的实收实付为标准来将收入和费用进行归集与配比，所以计算出来的盈亏不完全准确，不一定能够说明计算期的经济效益。由于处理收入和费用的出发点不同，所以它们在同一时期实际是同样的经济业务，计算出来的盈亏结果是不同的，如上例中权责发生制下计算出本期利润 60 000 元，而收付实现制下计算出本期亏损 30 000 元。

4. 要不要对账项进行调整不同

在权责发生制下，由于要对账项记录进行调整后，才能找出本期的应计收入和应计费用，所以期末要对账簿记录进行调整之后才能计算本期盈亏，手续较烦琐；而在收付实现制下，不需要对账项进行调整，即可计算本期盈亏，所以手续比较简单。

第三节　会计信息的质量要求

一、会计信息的含义

信息是对人有用的能够影响人们行为的数据。信息是客观世界中各种事物的变化和特征的最新反映，是客观事物之间联系的表征，也是客观事物状态经过传递后在人脑中的再现，从而可以对人产生指导。任何信息只有经过传递才能被人接受和利用。会计信息(accounting information)是一种重要的企业经济信息，指会计单位通过财务报表、财务报告或附注等形式向投资者、债权人或其他信息使用者揭示单位财务状况和经营成果的信息，在信息使用者做出借款、投资决策时，起着重要作用。

会计信息是企业从会计视角所揭示的经济活动情况，并不是企业经济活动的全部内容，仅仅是指企业经济活动中与价值、资本等相关的内容，即企业的价值运动或资本运动。因此，会

计信息也被看成“财务信息”。会计信息是企业进行财务决策乃至整个管理决策的重要依据。而财务报表仅仅是企业会计信息的“载体”。

二、会计信息使用者

(一)外部信息使用者

会计信息的外部使用者不直接参与企业经营。外部信息使用者包括股东(投资人)、债权人、董事、客户、供应商、政府管理机构、律师、经纪人和媒体。外部信息使用者获取企业信息的渠道有限,但是他们要依赖具有可靠性、相关性、可比性的信息来进行决策。财务会计主要通过提供通用财务报表来实现服务外部信息使用者的目的。如银行、抵押担保机构、金融公司会搜集能够帮助他们评估一个企业能否还本付息的信息。股东使用会计报表来决定是否购买、持有或出售股票。董事通过选举成立董事会来监督企业,需要了解企业的运营状况。外部的审计人员检查会计报表以确定报表是否按照公认的会计原则编制。普通员工和工会使用财务报表来判断工资的分配是否公正、评价未来的工作前景。税务局要求企业提交会计报告以计算应纳税额。供应商在赊销前使用会计信息判断客户的信用状况。客户使用财务报告来评价潜在供应商能否长期供货。

(二)内部信息使用者

会计信息的内部使用者是指直接参与企业经营管理的人。他们使用会计信息来改善企业的经营效率和效果。管理会计满足内部信息使用者的决策需要。内部报表的编制不需要遵守外部报表的编制规则,内部报表是为了满足内部信息使用者的特殊需要而编制的。如采购经理想知道何时以何种价格采购何种物资。产品研发经理想知道改变产品和服务,成本和收入将会发生怎样的变化。人力资源经理需要有关员工工资、津贴、绩效和报酬方面的信息。生产经理需要有关及时、准确、高效地交付产品和服务的报告。销售经理需要使用有关销售和成本方面的报告去锁定目标客户,确定价格,了解顾客需求、品位及他们所能接受的价格。服务经理需要掌握为提供产品和服务而发生的成本以及所带来的收益。

三、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》的规定,会计信息质量要求包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性。

1. 可靠性

会计信息的可靠性(reliability)又称“真实性”或“客观性”。可靠性要求企业应当以实际发生的交易或事项为依据进行确认、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。

会计信息要有用,必须以可靠为基础,如果财务报告所提供的会计信息是不可靠的,就会给投资者等使用者的决策产生误导甚至损失。“安然事件”“东芝丑闻”“通用电气财务欺诈”以及我国的“银广夏”“蓝田股份”“万福生科”“康美药业”等会计造假事件,对社会经济发展产生了巨大的负面影响。为了贯彻可靠性要求,在实务中,企业应当做到:

(1)以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量,将符合会计要素定义及其确认条件的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等如实反映在财务报表中,不得根据虚构的、没有发生的或者尚未发生的交易或事项进行确认、计量和报告。

(2)在符合重要性和成本效益原则的前提下,保证会计信息的完整性,其中包括应当编报

上海财经大学出版社

的报表及其附注内容等应当保持完整，不能随意遗漏或者减少应予披露的信息，与使用者决策相关的有用信息都应当充分披露。

(3)包括在财务报告中的会计信息应当是中立的、无偏的。如果企业在财务报告中为了达到事先设定的结果或效果，有选择性地列示有关会计信息以影响决策和判断的，这样的财务报告信息就不是中立的。

可靠性质量特征并不意味着会计信息必须绝对肯定或者绝对精确。由于企业所处市场经济环境的不确定性、会计计量属性本身的缺陷以及会计计量方法选择的主观性等因素，会计中数量化的信息内容不可能是十分精确的，例如固定资产折旧只能通过估计的方法来确定其固定资产的使用年限、折旧方式、预计残值等，因而其结果无疑是近似而非精确的。

2. 相关性

会计信息相关性(relevance)要求企业提供的会计信息应当与投资者等财务报告使用者的经济决策需要相关，有助于投资者等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。

会计信息是否有用，是否具有价值，关键是看其与使用者的决策需要是否相关，是否有助于决策或者提高决策水平。会计信息是否具有相关性有两个评价标准：一是有助于使用者评价企业过去的决策，证实或者修正过去的有关预测，因而具有反馈价值。二是具有预测价值，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，区分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。

会计信息相关性要求企业在确认、计量和报告会计信息的过程中，充分考虑使用者的决策模式和信息需要。但是，相关性是以可靠性为基础的，两者之间并不矛盾，不应将两者对立起来。也就是说，会计信息在可靠性前提下，尽可能地做到相关性，以满足投资者等财务报告使用者的决策需要。

3. 可理解性

会计信息可理解性(understandability)又称“明晰性”或“可读性”，要求企业提供的会计信息清晰明了，便于投资者等财务报告使用者理解和使用。企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用，而要使使用者有效使用会计信息，应当能让其了解会计信息的内涵，弄懂会计信息的内容。这就要求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，实现财务报告的目标，满足向投资者等财务报告使用者提供决策有用信息的要求。

从信息使用者的角度看，企业提供的会计信息是否易于理解，需要使用者具有一定的有关企业经营活动和会计方面的知识，并且愿意付出努力去研究这些信息。否则，会计信息使用者的“信息需求”是难以满足的。对于某些复杂的信息，如交易本身较为复杂或者会计处理较为复杂，但与使用者的经济决策相关的，企业就应当在财务报告中予以充分披露。

4. 可比性

会计信息可比性(comparability)要求企业提供的会计信息应当相互可比。会计信息的可比性质量特征要求体现在两个方面：一是同一企业不同时期的纵向可比，也称为会计信息的“一致性”或“一贯性”(consistency)，即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。二是不同企业相同会计期间的横向可比，即不同企业同一会计期间发生的相同或者相似的交易或者事项，应

上海财经大学出版社

当采用规定的会计政策，确保会计信息口径一致、相互可比，以使不同企业按照一致的确认、计量和报告要求提供有关会计信息。

投资人、债权人等会计信息使用者关心企业所提供的财务报表及其会计信息，以便了解企业的经济活动情况，对企业的财务状况及经营业绩进行分析、评价，其主要的方式是将同一企业不同时期的有关会计指标进行比较，以及将不同企业同一时期的会计指标进行比较。纵向可比使财务报告使用者了解企业财务状况、经营成果和现金流量的变化趋势，比较企业在不同时期的财务报告信息，全面、客观地评价过去、预测未来，从而做出决策。横向可比使财务报告使用者评价不同企业的财务状况、经营成果和现金流量及其变动情况。

5. 实质重于形式

实质重于形式(substance over form)要求企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，而不应仅以交易或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，会出现不一致。例如，企业采用售后回购的方式销售货物，尽管销售时收到了货款，形式上实现了销售，但是双方签订的回购协议却要求销货方在一定时期后重新购回该批货物。从实质上看售后回购是一项融资行为，而不是单纯的销售行为，因而，销货时不能确认为收入，卖价和成本之间的差额只能做递延损益处理。

在现实经济活动中，经济活动形式的复杂多变、利益驱使往往会影响对经济活动实质的判断。为了确保会计信息质量，会计人员应坚守职业道德，充分利用专业判断能力，透过企业经济活动的现象看本质，使会计信息能如实地记录和报告其意欲反映的经济交易与事项。

6. 重要性

会计信息重要性(materiality)要求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有关的所有重要交易或事项。

在现代社会经济环境中，经营方式的不断创新和经济关系的多元化使得企业经济活动的内容变得十分复杂，而企业的核算开支和会计人员的时间精力是有限的，因此对企业的经济交易与事项进行确认、计量、记录和报告时，应当根据其重要程度采用不同的会计程序和方法。

会计信息重要性质量特征的依据是：

(1)不同的经济交易或事项客观上存在重要程度的差别。从项目的性质来看，直接影响资产、负债和利润的交易或事项比其他交易或事项更重要，金额大的交易或事项比金额小的交易或事项更重要，经常性的交易或事项比非经常性交易或事项更重要，企业外部的交易或事项比企业内部的交易或事项更重要。

(2)会计信息使用者对不同信息的需求存在差别。企业应该充分披露会计信息使用者重点关注的信息，如果会计信息的省略或者错报会影响投资者等财务报告使用者做出决策的，该信息就具有重要性。

(3)“效益＞成本”原则。例如，我国上市公司要求对外提供季度财务报告，考虑到季度财务报告披露的时间较短，从成本效益原则考虑，季度财务报告没有必要像年度财务报告那样披露详细的附注信息。因此，中期财务报告准则规定，公司季度财务报告附注应当以年初至本中期末为基础编制，披露自上年度资产负债表日之后发生的，有助于理解企业财务状况、经营成果和现金流量变化情况的重要交易或事项。这种附注披露，就体现了会计信息质量的重要性要求。

在会计实务中，会计人员判断经济交易或事项及某一会计信息是否重要，更多地依赖于其

自身的专业判断能力(即职业判断)。正如国际会计准则所指出的那样,与其说重要性是信息成为有用信息所必须具备的基本质量特征,倒不如说是提供了一个“分界线”或“取舍点”。

7. 谨慎性

会计信息谨慎性(prudence)又称为“稳健性”或“保守主义”(conservatism),要求企业对交易或事项进行会计确认、计量和报告时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。

在市场经济环境下,企业的生产经营活动面临着许多风险和不确定性,如应收款项的可收回性、固定资产的使用寿命、无形资产的使用寿命、售出存货可能发生的退货或者返修等。企业在面临不确定性因素的情况下做出职业判断时,应当保持应有的谨慎,充分估计到各种风险和损失,既不高估资产或者收益,也不低估负债或者费用,使会计系统能够提供反映企业经济风险的信息,从而有利于企业规避财产风险和损失,提高企业的市场竞争能力,同时,也有利于信息使用者在进行经济决策时做出正确的判断和选择。

在会计实务中,谨慎性质量特征主要体现在两个方面:一是确认和计量企业可能发生的损失和费用,例如,企业对可能发生的资产减值损失计提资产减值准备、对售出商品可能发生的保修义务等确认预计负债等;二是选用可以低估资产价值的计量方法,如对固定资产采用加速折旧法计提折旧等。

以谨慎性的态度计量和披露会计信息,也不允许企业设置“秘密准备”,如果企业故意低估资产或者收益,或者故意高估负债或者费用,将不符合会计信息的可靠性和相关性要求,损害会计信息质量,扭曲企业实际的财务状况和经营成果,从而对使用者的决策产生误导,这是会计准则所不允许的。

8. 及时性

会计信息及时性(timeliness)要求企业对于已经发生的交易或事项,应当及时进行确认、计量和报告,不得提前或者延后。

会计信息的价值在于帮助所有者或者其他方面做出经济决策,具有时效性。即使是可靠、相关的会计信息,如果不及时提供,就失去了时效性,对于使用者的效用就大大降低甚至不再具有实际意义。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者凭证;二是要求及时处理会计信息,即按照会计准则的规定,及时对经济交易或事项进行确认或者计量,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。

在会计实务中,为了及时提供会计信息,可能需要在有关交易或事项的信息全部获得之前即进行会计处理,这样就满足了会计信息的及时性要求,但可能会影响会计信息的可靠性;反之,如果企业等到与交易或事项有关的全部信息获得之后再进行会计处理,这样的信息披露可能会由于时效性问题,对于投资者等财务报告使用者决策的有用性将大大降低。这就需要在及时性和可靠性之间作相应权衡,以最好地满足投资者等财务报告使用者的经济决策需要为判断标准。

我国财政部2000年颁布的《企业会计制度》规定,企业月度、季度、半年度中期财务报告应当分别于会计期间终了后的6天、15天、60天内对外提供(披露),年度报告应当于年度终了后4个月内对外提供(披露)。2007年,我国证券监督管理委员会颁布的《上市公司信息披露管理办法》规定,年度报告应当在每个会计年度结束之日起4个月内编制完成并披露,中期报告应

上海财经大学出版社

当在每个会计年度的上半年结束之日起2个月内编制完成并披露，季度报告应当在每个会计年度第3个月、第9个月结束后的1个月内编制完成并披露。

第四节 会计核算方法体系

会计方法(accounting method)是指会计对企事业、行政单位已经发生的经济活动进行连续、系统、全面反映和监督所采用的方法。会计核算的各种方法是相互联系、密切配合的，构成一个完整的方法体系，包括会计核算方法、会计分析方法、会计预测方法、会计决策方法和会计检查方法，而且每一个部分都由一系列专门方法组成。其中，会计核算方法是最基本的方法，会计分析、会计预测、会计决策都是在会计核算的基础上利用会计核算提供的资料进行的，它们是会计核算方法的延续和发展。会计学原理主要介绍会计核算方法，也是初学者必须掌握的基本知识。

会计核算方法主要包括七种：填制和审核凭证、设置账户、复式记账、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表。下面简要说明各种会计核算方法的意义及其相互关系。

一、填制和审核凭证

会计凭证(accounting document)是记录经济业务、明确经济责任的书面证明，是登记账簿的依据。填制和审核凭证是为了保证会计记录真实、可靠，检查经济业务是否合理、合法而采用的一种会计核算方法，同时也是会计检查的一种方法。对于已经发生或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，所有凭证都要经过会计部门和有关部门审核无误才能作为记账的依据。

在会计实务中，填制和审核凭证是会计核算工作的第一步。经济业务是否真实、正确、合法、合理，在登记账簿前都要根据会计凭证进行逐笔审核。会计凭证是经济业务的真实写照，通过审核凭证，可以检查该项经济业务是否正常，是否符合财经法规、财经纪律和制度，防止违法乱纪行为的发生。会计凭证也是登记账簿的依据。企业把发生的大量经济业务加以全面记录，填制或取得原始凭证，结果审核无误后，填制记账凭证，就为登记账簿提供了可靠的依据。通过会计凭证的管理可以加强经济管理责任制，促使有关人员在职责范围内严格按照规章办事。

二、设置会计账户

设置账户(setting accounts)是对会计要素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和经济管理的要求，规定分类核算的项目，以便在账簿中据以开设账户，记录和积累所需要的核算资料。设置会计科目对于正确运用填制凭证、登记账簿和编制报表等核算方法，都具有重要的意义。

三、复式记账

复式记账(double-entry accounting)是指对任何一项经济业务，都要以相等的金额在两个或两个以上的账户中相互联系地进行登记。采用复式记账法，既可以通过账户的对应关系了解有关经济业务的全貌，了解经济业务的来龙去脉，又可以通过账户的平衡关系检查有关经济业务的记录是否正确。因此，此法是一种比较完善、科学的记账方法，为世界各国所普遍采用。

上海财经大学出版社

目前我国企业会计记账统一采用借贷记账法。

四、登记账簿

账簿(general journal and general ledger)是用来全面、连续、系统地记录各项经济业务的簿籍,也是保存会计数据资料的重要工具。登记账簿就是把所有的经济业务按其发生的顺序,分门别类地记入有关账簿,以便为经营管理提供完整的、系统的数据资料。

登记账簿必须以经过审核的凭证为依据;同时按照规定的会计科目分设账户,把所有的经济业务分别记入有关账户;并定期进行结账,计算和累计各项核算指标;还要定期核对账目,使账实保持一致。账簿提供的各种数据资料,是编制会计报表的主要依据。

五、成本计算

成本计算(calculation of net cost)是按一定对象,经过汇总、分配,分别归集经营过程中发生的费用,确定各核算对象的总成本和单位成本的专门方法。通过成本计算,可以考核企业对原材料和人工的消耗及其他费用支出是否节约,以便采取措施,降低成本;同时,可以为编制成本计划和产品产销计划提供必要的数据资料,以便加强计划管理。一切实行经济核算制的企业都必须有成本的计算,所以,成本计算方法是广泛应用的一种会计核算方法。

六、财产清查

财产清查(property inspection)就是盘点实物、核对账目、查明各项财产物资和资金的实有数额及占用情况。在实际工作中,由于种种原因,账面资料有时同实际情况不相一致,为了做到账实相符,挖掘财产物资的潜力,加强对财产物资的管理,就必须进行财产清查。在清查中,如果发现某些财产物资和资金的实有数额与账面结存数额不一致,则应查明账实不符的原因,做出相应的处理,并调整账簿记录,使账存数额与实存数额保持一致,从而保证会计核算资料的真实性。通过财产清查,还可查明各项财产物资的保管和使用情况以及往来款项的结算情况,以便对积压或残损的财产物资和逾期未收回的款项,及时采取措施进行清理和加强财产管理,以挖掘物资潜力和加速资金周转。

七、编制会计报表

会计报表(accounting statement)是以一定的表格形式,对一定时期内账簿记录内容的总括反映,也就是对编表单位在一定时期内的经济活动过程和结果加以综合反映的一种书面报告。编制会计报表就是定期总结日常核算资料,总括反映经济活动的过程和结果。会计报表所提供的核算指标,对宏观和微观经济计划、决策和监督都具有重要作用。编制会计报表是发挥会计在经济管理中的作用所必不可少的重要的核算方法。

上述会计核算的各种方法是相互联系、密切配合的,构成一个完整的方法体系。在会计核算工作中,必须正确地运用这些方法:对于日常发生的经济业务,要填制和审核凭证,按照规定的会计科目进行分类核算,并运用复式记账法记入有关账簿;对于经营过程中发生的各项费用,应当进行成本计算;一定时期终了,通过财产清查,核实账簿记录,在账证相符、账账相符、账实相符的基础上,根据账簿记录,编制会计报表。在七种会计核算方法的内在联系中,填制和审核凭证、登记账簿和编制报表是三个主要的、连续的环节,而其他四种专门方法则错综而又紧密地穿插在这三个基本环节中。会计核算方法之间的关系可以用图 1—3 来表示。

上海财经大学出版社

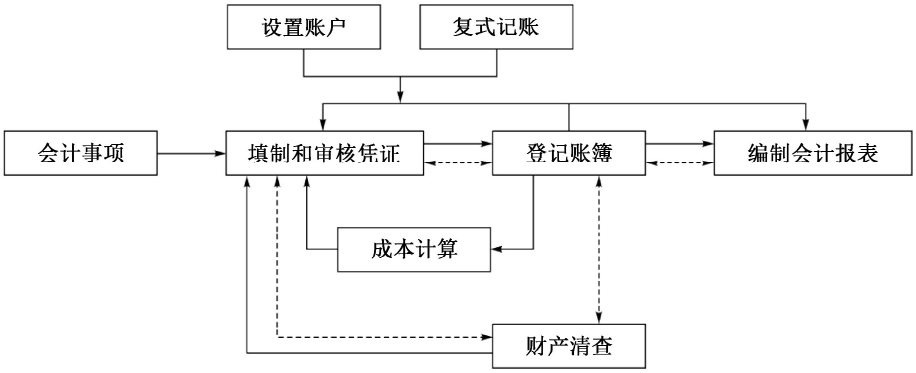


图 1—3 会计核算方法基本程序

第五节 会计学科体系与会计学原理的课程定位

一、会计学科体系

会计学(accounting)是在会计发展的基础上产生与发展起来的一门专门研究会计方法与规律的综合性经济管理学科,是研究如何运用会计的方法和技术,反映和控制经济活动的规律性的管理科学。会计学的研究对象是资金的运动。会计学自产生以来,伴随着社会经济发展,由低级到高级,经历了几百年的发展历史,到目前为止,已经发展成为体系完善、内容充实、实用性强的一个学科系列群体。现代会计已经发展成为集信息与控制功能于一体的现代管理学科,已形成了一套内容广泛、门类齐全的会计学科体系。

广义的会计学包括会计学原理、企业会计学(行业会计学、成本会计学等)、预算会计学、财务学、审计学等。狭义的会计学将财务学和审计学等排除在外,只包括以核算、监督及管理为主要职能的部分,本书只介绍狭义会计学部分。

会计学学科体系(accounting science system)是一个具有内在联系的会计学群体,可以从不同的角度出发来进行会计学学科分支的划分。

(一)按会计学研究的内容层次划分,可以将其划分为基础会计学、中级财务会计学和高级财务会计学

基础会计学主要以会计学的基本原理作为研究对象,包括会计的基本理论、基本方法与技能等基本知识。主要研究会计的基本概念、会计的产生与发展历史、会计要素与会计任务、会计核算方法及其运用、会计处理程序、会计记账原理与会计报告框架以及会计准则、会计制度与会计组织等问题。基础会计学的任务是为解决会计学科体系其他高层次的问题而做出的铺垫,是会计学科体系中最重要的"基础"部分。

中级财务会计学遵循会计基本原理,在持续经营的正常情况下,以企业在生产经营过程中所发生的各项经济业务为对象,研究如何以科学的方法对各会计要素进行确认、计量、记录与报告的理论与方法。中级财务会计学对会计事项的处理依据是国家在某一特定时期所发布的会计制度、会计准则以及其他有关会计信息披露的规定。它是在会计学原理的基础上,针对企

业在生产经营过程中发生的更加具体、更加复杂的经济业务事项进行的研究。或者说，基础会计学是就会计学所涉及的最一般的问题进行研究，而中级财务会计学则是对一些具体的会计问题进行的处理。中级财务会计学的研究内容一般涉及企业生产经营过程中发生的各项经济业务或企业资金运动的全过程及其结果，是会计学科体系中最重要的组成部分。

高级财务会计学是以企业所发生的各项特殊业务的处理方法为研究对象的一门学科。特殊业务一般是指在企业日常生产经营过程中，不经常发生的或偶发的业务事项。目前在我国的会计学界中，对于哪些业务属于特殊业务应编入高级会计学仍有争议。一般来说，企业并购与合并报表、外币业务、物价变动的会计处理、所得税的会计处理、租赁业务以及企业重组与破产清算等，已经被高级财务会计学作为必须讲授的内容。

（二）按照会计学研究内容的服务对象划分，可以将其分为财务会计学和管理会计学

财务会计学作为会计学的一个分支，一般是指以研究如何以传统的会计处理方法，通过编制财务会计报表，向信息使用者提供企业财务状况、经营成果以及资金流动情况等方面信息为目的的专门学科。广义的财务会计学包括基础会计学、中级财务会计学和高级财务会计学；狭义的财务会计学指中级财务会计学。

管理会计学是将现代化管理理论与会计融为一体的，以管理决策为其核心内容，研究如何从会计参与管理的角度，通过财务会计所提供的信息，向企业的管理者与决策者提供正确经营决策、全面改善经营管理、提高经济效益的会计信息的一门学科。作为一门新兴的学科和会计的一个新兴领域，管理会计学从 20 世纪初期的前身——成本会计产生以来，到 20 世纪的中后期得到了快速发展，在理论体系和实践上都取得了丰硕成果。

作为会计学的一个分支，管理会计学是在总结管理会计实践的基础上产生与发展起来的。在管理会计产生与发展过程中，经历了初期的基础性管理会计、决策性管理会计、执行性管理会计以及进入 20 世纪后期和 21 世纪初期以后出现的管理会计的新领域。管理会计学的研究内容和学科体系也在会计实践的基础上不断深化。

（三）按照会计学的服务领域划分，可以将其分为企业会计学和预算会计学

企业会计学是一个广义的会计学概念，包含会计学原理、中级财务会计学和高级财务会计学。企业会计学的服务领域是各种类型的营利组织，即以公司制企业或非公司制企业作为服务的会计主体。

预算会计学的服务领域是各种非营利性质的组织。在我国，预算会计学将各级政府的财政部门、各种类型的行政和事业单位作为预算会计学的服务主体；而世界上其他一些国家，如美国、英国以及欧共体其他成员国，预算会计领域的划分与我国有较为明显的差异：这些国家并没有统一的或明确的预算会计概念，而是将除了在以营利为目的的企业之外的所有的社会经济组织划分为政府与非营利组织两类，并相应地建立了政府会计系统和非营利组织会计系统，预算会计只是政府会计系统中的一个组成部分。

如果采用西方国家对预算会计学的认识，我国的预算会计属于非营利组织会计系统，是政府、使用国家财政预算拨款的行政事业单位，核算监督预算资金运动过程和结果以及经营收支情况的专业会计。预算会计的会计主体是政府的财政部门和行政事业单位等接受国家财政资金的经济组织，包括财政总预算会计、行政单位会计和事业单位会计三大部分。

预算会计学是研究预算会计方法与规律、研究如何处理在预算资金运动过程中形成的各种会计事项的一门综合性管理学科。随着我国财政管理体制和预算管理体制的改革，预算会计制度也面临着一个改革的过程，政府会计、非营利组织会计将被引入我国的会计行业中，预

上海财经大学出版社

算会计学的内容与方法也将随之发生变动。

随着知识经济时代的到来和会计实践的不断深入、国家“互联网＋”行动计划的推进，传统财务会计的核算功能将逐步弱化，会计信息的分析和运用成为会计工作者的必备技能。会计学科体系还将不断出现新的分支，如随着人力资源在社会再生产过程中和人力资产作为企业在创造利润方面具有特殊优势的被认同与运用，作为专门研究人力资源核算方法与规律的人力资源会计学体系将会产生并得到不断充实与完善；另外，人工智能、云计算与大数据、5G 等新 IT 技术成为推动企业管理创新的驱动力，管理会计学也将随着企业经营管理活动的需要而进行更细的划分。

二、会计学原理的课程定位

（一）会计学原理的课程意义

会计学原理是财务会计乃至整个会计学科的基础课程。中级财务会计、高级财务会计所运用的确认、计量、记录与报告方法，都与会计学原理课程所提供的基本理论、基本知识与基本技能直接相关。财务管理、成本会计、会计信息系统等其他会计课程也都依赖于财务会计，尤其是会计学原理课程所提供的基本知识与内容。会计学原理课程所讲授的相关概念与理论知识（如资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润、会计目标、会计信息质量特征等），还可以增强人们对资本市场（尤其是企业的微观角度）的理解，帮助人们做出决策。

（二）会计学原理的课程内容与教学目标

会计学原理课程主要阐述会计的基本理论、基本知识和基本技能，是学习其他会计课程的起点，是会计学入门的向导。通过本课程的学习，应使学生了解会计的基本理论，掌握会计的基本知识和基本技能，同时为后续专业课程的学习以及今后从事会计工作打下良好的基础。本课程教学的基本目标如下：

（1）理解并掌握会计的本质、内容与目标；

（2）理解会计信息的含义，了解会计信息使用者的构成与要求，掌握会计信息质量的特征；

（3）理解并掌握会计信息系统确认、计量、记录与报告的基本内涵及具体要求；

（4）掌握会计要素、会计科目与会计账户设置的基本理论及其关系，掌握复式记账方法的基本原理及其具体应用；

（5）掌握会计信息系统、填制会计凭证、登记会计账簿、编制财务报告等具体实务操作方法；

（6）掌握生产性企业主要经济交易或事项的内容与会计记录方法；

（7）了解企业的类型以及企业以营利为目的的经济活动的基本内容，理解会计在其中的功能与作用；

（8）理解会计的含义，认识会计在社会经济发展过程中的地位与作用，了解会计产生与发展的基本过程与当前趋势。



本章小结

本章介绍的是会计学的一些基本理论问题，包括会计的含义和职业机会、会计的产生和发展、会计基本假设、会计核算基础、会计信息质量要求、会计核算方法体系、会计学科体系、会计学原理的课程定位。

上海财经大学出版社

会计是在社会生产实践中产生的，随着社会生产力的不断发展和经济管理要求的不断提高，会计的内容也在不断得到深化和发展。传统的会计专业有四大职业方向：做会计、查会计、管会计、研究会计。未来会计领域将为从业者提供不断变化并富有挑战性的工作。财务会计指一个通过确认、计量、记录和报告等基本程序，向企业的信息使用者传递关于企业财务状况、经营业绩、现金流量等信息的经济信息系统。会计核算的基本前提是指针对会计核算所处的经济环境，根据客观的正常情况和发展趋势做出的合乎情理的判断和假设，也称为会计假设。会计主体、持续经营、会计分期和货币计量是会计核算的四个基本前提。会计基础有权责发生制和收付实现制两种，两者的着眼点不同，区别在于会计科目设置，收入、费用、利润的计算，账项的调整。会计单位通过财务报表、财务报告或附注等形式向投资者、债权人或其他信息使用者揭示单位财务状况和经营成果的信息。会计准则要求企业提供的会计信息满足八项质量要求，即可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性、及时性。会计核算方法主要包括七种：填制和审核凭证、设置账户、复式记账、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表。在七种会计核算方法的内在联系中，填制和审核凭证、登记账簿和编制报表是三个主要的、连续的环节，而其他四种专门方法则错综而又紧密地穿插在这三个基本环节中。现代会计已经发展成为集信息与控制功能于一体的现代管理学科，已形成了一套内容广泛、门类齐全的会计学科体系。会计学原理是财务会计，乃至整个会计学科的基础课程。

能力考核

应知考核

会计的含义、会计职业机会、会计的产生和发展、会计四大基本假设、会计信息质量要求、会计核算方法体系、会计学科体系、会计学原理课程的定位。

一、单项选择题

1. 下列关于会计产生的表述中，正确的是(　　)。

A. 会计最早可以追溯到奴隶社会

B. 在原始社会就产生了独立的会计

C. 在原始社会有专门从事会计工作的人员

D. 会计是随着社会生产力的不断发展逐渐从生产职能中分离出来的

2. 下列属于会计主体假设意义的是(　　)。

A. 明确了会计确认、计量和报告的空间范围

B. 使会计人员可以选择适用的会计原则和会计方法

C. 为会计核算确定了时间范围

D. 为会计核算提供了必要手段

3. 关于会计主体的概念，下列各项说法中不正确的是(　　)。

A. 可以是独立法人，也可以是非法人

B. 可以是一个企业，也可以是企业内部的某一个单位

C. 可以是一个单一的企业，也可以是由几个企业组成的企业集团

D. 会计主体所核算的生产经营活动也包括其他企业或投资者个人的其他生产经营活动

4. 下列基本假设中，确立了会计核算空间范围的是(　　)。

A. 会计分期假设　　B. 会计主体假设　　C. 持续经营假设　　D. 货币计量假设

上海财经大学出版社

5. 形成权责发生制和收付实现制不同的记账基础，进而出现应收、应付、预收、预付、折旧、摊销等会计处理方法所依据的会计基本假设是(　　)。

A. 货币计量　　B. 会计年度　　C. 持续经营　　D. 会计分期

6. 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。这体现的是(　　)要求。

A. 相关性　　B. 可靠性　　C. 及时性　　D. 可理解性

7. 企业分别按主营业务收入和其他业务收入进行核算，是基于会计信息质量要求的(　　)。

A. 相关性　　B. 重要性　　C. 可比性　　D. 可理解性

8. 企业计划在年底购买一批机器设备，8 月份与销售方达成购买意向，9 月份签订了购买合同，但实际购买的行为发生在 11 月份，则企业应该在(　　)将该批设备确认为资产。

A. 8 月　　B. 11 月　　C. 12 月　　D. 9 月

9. 确认办公用楼租金 60 万元，用银行存款支付 10 万元，50 万元未付。按照权责发生制和收付实现制分别确认费用(　　)。

A. 10 万元、60 万元　B. 60 万元、0 万元　C. 60 万元、50 万元　D. 60 万元、10 万元

10. 下列关于权责发生制的表述中，不正确的是(　　)。

A. 凡是当期已经实现的收入和应当负担的费用，无论款项是否收付都应当作为当期的收入和费用

B. 凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已在当期收付，也不应当作为当期的收入和费用

C. 款项已收到，但销售并未实现，收到款项时确认收入、费用

D. 款项未收到，但销售已经实现，计入当期的收入

二、多项选择题

1. 下列各项中，可确认为会计主体的有(　　)。

A. 子公司　　B. 企业年金基金　　C. 母公司　　D. 集团公司

2. 下列选项中，属于复式记账法的有(　　)。

A. 增减记账法　　B. 收付记账法　　C. 正负记账法　　D. 借贷记账法

3. 下列各项中，反映了可靠性会计信息质量要求的是(　　)。

A. 以实际发生的交易或事项为根据进行确认、计量

B. 在符合重要性和成本效益原则的前提下，保证会计信息的完整性

C. 在财务报告中的会计信息应当是真实、完整的

D. 各类企业执行的会计政策应当统一，便于比较

4. 下列各项中，体现谨慎性原则的有(　　)。

A. 对应收账款计提坏账准备

B. 在物价上涨时对发出存货采用先进先出法

C. 对固定资产采用加速折旧法

D. 在物价上涨时对发出存货采用加权平均法计价

5. 下列各项中，(　　)运用了会计核算专门方法。

A. 编制会计凭证　　B. 登记现金和银行存款日记账

上海财经大学出版社

C. 编制资产负债表　　D. 聘请注册会计师对报表进行审核

三、判断题

1. 我国《企业会计准则》规定，会计年度按农历起讫日期确定，即农历的 1 月 1 日至 12 月 31 日。（　　）

2. 业务收支以外币为主的单位，可以选择某外币作为记账本位币，并按照记账本位币编制财务会计报告。（　　）

3. 本月收到上月销售产品的货款存入银行，权责发生制下，不能作为本月的收入。（　　）

4. 由于有了持续经营这个会计核算的基本前提，才产生了本期与非本期的区别，从而出现了权责发生制与收付实现制。（　　）

5. 企业为减少本年度亏损而调减资产减值准备金额，体现了会计信息质量的谨慎性要求。（　　）

应会考核

权责发生制、收付实现制。

甲公司 20×5 年 1—6 月发生下列有关业务：

(1)甲公司 20×5 年 2 月销售一批商品给乙公司，货款 100 万元，收到 80 万元现金存入银行，20×5 年 5 月收到余款 20 万元。

(2)20×5 年 3 月预收丙公司 10 万元货款，20×5 年 4 月将上述已收货款的商品发给丙公司。

要求：根据以上业务填列下表中各业务在权责发生制和收付实现制下确认的收入金额。

经济业务	会计期间	权责发生制	收付实现制
1	20×5 年 2 月		
	20×5 年 5 月		
2	20×5 年 3 月		
	20×5 年 4 月		

上海财经大学出版社

第二章　会计要素和会计等式



学习目标

通过本章的学习，应使初学者对六大会计要素有较清楚的认识和把握，要求掌握会计要素的定义、确认条件，掌握资产、负债和所有者权益的分类，了解会计计量属性的构成，掌握会计恒等式，掌握各类经济业务的发生对会计等式的影响。通过本章的学习，为后续章节的学习奠定基础。

学习重点

会计要素的分类、会计要素及其确认条件、会计恒等式。

学习难点

各类经济业务的发生对会计等式的影响。

上海财经大学出版社

第一节　会计要素

一、会计要素的含义与分类

会计要素(accounting elements)是指对会计对象具体内容所做的最基本分类，是会计对象的具体化。会计要素的界定和分类可以使财务会计系统更加科学严密，为投资者等财务报告使用者提供更加有用的信息。

根据我国《企业会计准则》的要求，将会计要素划分为六类，即资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。资产、负债、所有者权益三项会计要素，是资金运动的静态表现，反映企业在一定时点的财务状况，是组成资产负债表的主要内容。收入、费用、利润三项会计要素，是资金运动的动态表现，反映一定时期的经营成果，是组成利润表的主要内容。

二、会计要素及其确认条件

(一)资产的定义及其确认条件

1. 资产的定义

资产(assets)是指由企业过去的交易或事项形成的、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。资产具有以下几个方面的特征：

(1)资产是由企业过去的交易或事项形成的。只有过去的交易或事项才能产生资产，企业预期在未来发生的交易或事项不能形成资产。例如，企业计划购买的材料，由于购买行为尚未发生，就不符合资产的定义，因此不能确认为企业的资产。

(2)资产应为企业拥有或者控制的资源。资产作为一种资源，应当由企业拥有或控制，具体是指企业享有某项资源的所有权，或者虽不能享有某项资源的所有权，但该资源能被企业所控制。

企业享有资产的所有权，是指企业可以按照自己的意愿使用或处置资产，其他企业或个人未经同意，不能擅自使用本企业的资产。但有些情况下，企业虽然不享有某项资源，但控制了这些资源，同样表明企业能从该资源中获取经济利益，符合资产的定义。例如，某企业以融资租赁方式租入一项固定资产，尽管企业并不能拥有其所有权，但是如果融资租赁合同规定的租赁期相当长，接近于该资产的使用寿命，表明企业控制了该固定资产的使用及其所能带来的经济利益，应当将其作为企业的资产予以确认。

(3)预期会给企业带来经济利益。所谓预期会给企业带来经济利益，是指直接或间接地增加流入企业的现金或现金等价物的潜力。这种潜力在某些情况下可以单独产生净现金流入，而在某些情况下则需与其他资产结合起来才可能在将来直接或间接地产生净现金流入。例如，企业采购的材料和购置的固定资产在生产经营过程中用于生产产品，产品对外出售后收回货款，货款即为企业获得的经济利益。预期不能带来经济利益的，就不能确认为企业的资产。例如，待处理财产损失、库存已失效或已损毁的存货，它们已经不能给企业带来未来经济利益，就不应该再作为资产。

2. 资产的确认条件

将一项资源确认为资产，需要符合资产的定义，并同时满足以下两个条件：

(1)与该资源有关的经济利益很可能流入企业。能否带来经济利益是资产的一个本质特征，但在现实生活中，由于经济环境瞬息万变，与资源有关的经济利益能否流入企业或者能够流入多少实际上带有不确定性。因此，资产的确认还应与经济利益流入的不确定性程度的判断结合起来，如果根据编制财务报表时所取得的证据，与资源有关的经济利益很可能流入企业，那么就应当将其作为资产予以确认；反之不能确认为资产。

(2)该资源的成本或者价值能够可靠地计量。财务会计系统是一个确认、计量和报告的系统，其中计量起着枢纽作用，可计量性是所有会计要素确认的重要前提，资产的确认也是如此。只有当有关资源的成本或者价值能够可靠地计量时，资产才能予以确认。

3. 资产的分类

资产可以有多种分类标准，但最为基本的分类是按其流动性分为流动资产和非流动资产。

流动资产(current assets)是指可以在1年或者超过1年的一个营业周期内变现或耗用的资产，包括库存现金、银行存款、应收及预付款项、存货等。

非流动资产(non-current assets)是指流动资产以外的资产，通常包括长期股权投资、持有至到期投资、固定资产、无形资产和其他资产。

(二)负债的定义及其确认条件

1. 负债的定义

负债(liability)是指企业过去的交易或事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。负债具有以下几个方面的特征：

上海财经大学出版社

(1)负债是由企业过去的交易或事项形成的。换言之,只有过去的交易或事项才能形成负债。企业在未来发生的承诺、签订的借款合同等交易或事项,不形成负债。

(2)负债是企业承担的现时义务。现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务,未来发生的交易或事项所形成的义务,不属于现时义务,不应当确认为负债。这里所指的义务可以是法定义务,也可以是推定义务。其中法定义务是指具有约束力的合同或法律法规规定的义务。例如,企业购买原材料形成的应付账款、企业按照税法规定应当交纳的税款等,均属于企业承担的法定义务,需要依法予以偿还。推定义务是指根据企业多年的习惯做法、公开的承诺或者公开宣布的政策导致企业将承担的责任,这些责任也使有关各方形成了企业将履行义务解脱责任的合理预期。例如,某企业多年来制定一项销售政策,对于售出的商品提供一定期限内的售后保修服务,预期将为售出商品提供的保修服务就属于推定义务,应当将其确认为一项负债。

(3)负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。预期会导致经济利益流出企业也是负债的一个本质特征,只有企业在履行义务时会导致经济利益流出企业的,才符合负债的定义,如果不会导致企业经济利益流出的,就不符合负债的定义。在履行现时义务清偿负债时,导致经济利益流出企业的形式多种多样,例如用现金偿还或以实物资产形式偿还;以提供劳务形式偿还;部分转移资产、部分提供劳务形式偿还;将负债转为资本等。

2. 负债的确认条件

将一项义务确认为负债,首先需要符合负债的定义,并同时满足以下两个条件:

(1)与该义务有关的经济利益很可能流出企业。从负债的定义可以看到,预期会导致经济利益流出企业是负债的一个本质特征。在实务中,履行义务所需流出的经济利益带有不确定性,尤其是与推定义务相关的经济利益通常需要依赖于大量的估计。因此,负债的确认应当与经济利益流出的不确定性程度的判断结合起来,如果有确凿证据表明,与现时义务有关的经济利益很可能流出企业,就应当将其作为负债予以确认;反之,如果企业承担了现时义务,但是会导致企业经济利益流出的可能性很小,就不符合负债的确认条件,不应将其作为负债予以确认。

(2)未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。负债必须是一笔能用货币来确切地计量或合理地估计的金额,即负债通常有一个可以确定的到期偿还的金额或者虽无确切金额,但有一个接近精确的估计数额。

3. 负债的分类

负债按其流动性分为流动负债和非流动负债。

流动负债是指将在 1 年或者超过 1 年的一个营业周期内偿还的债务,包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应付股利、应交税费等。

非流动负债是指流动负债以外的负债。非流动负债是指偿还期在 1 年或者超过 1 年的一个营业周期以上的各种负债,包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

(三)所有者权益的定义及其确认条件

1. 所有者权益的定义

所有者权益(owner's equity)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。所有者权益是所有者对企业资产的剩余索取权,是企业资产扣除债权人权益后应由所有者享有的部分。

所有者权益相对于负债而言,具有以下特点:

上海财经大学出版社

第一，所有者权益不像负债那样需要偿还，除非发生清算等情形；

第二，企业清算时，负债往往优先获得清偿，而所有者权益只有在清偿所有的负债之后才能获得返还；

第三，所有者权益能够分享利润，而负债则不能参与利润分配。

2. 所有者权益的确认条件

由于所有者权益体现的是所有者在企业中的剩余权益，因此，所有者权益的确认主要依赖于其他会计要素，尤其是资产和负债的确认，所有者权益金额的确定也主要取决于资产和负债的计量。例如，企业接受投资者投入的资产，在该资产符合企业资产确认条件时，也相应地符合了所有者权益的确认条件。

3. 所有者权益的分类

所有者权益包括实收资本（在股份制企业称为股本）、资本公积、盈余公积和未分配利润。其中盈余公积和未分配利润统称留存收益（retained earnings）。

（四）收入的定义及其确认条件

1. 收入的定义

收入（revenue）是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。收入具有以下几个方面的特征：

（1）收入应当是企业在日常活动中形成的。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活动。比如，工业企业制造并销售产品、商品流通企业销售商品、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、租赁公司出租资产等，均属于企业的日常活动。明确界定日常活动是为了将收入与利得区分开，凡是非日常活动所形成的经济利益的流入不能确认为收入，应当计入利得。例如，企业处置固定资产、无形资产等活动，不是企业为完成其经营目标所从事的经常性活动，应当确认为营业外收入。

（2）收入最终会导致所有者权益的增加。与收入相关的经济利益的流入应当会导致所有者权益增加，不会导致所有者权益增加的经济利益的流入，不应确认为收入。例如，企业向银行借款，尽管也导致了经济利益的流入，但该经济利益的流入并不导致所有者权益的增加，而是使企业承担了一项现时义务，因此，企业对于因借入款项导致的经济利益的流入，不应将其确认为一项收入，应当确认为一项负债。

（3）收入是与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。收入应当会导致经济利益的流入，从而导致资产的增加或者负债的减少。但是在实务中，经济利益的流入有时是所有者投入资本导致增加的，所有者投入资本的增加不应当确认为收入，应当将其确认为所有者权益。

【思考与解惑】 企业在非日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的净流入是利得（gain）。

2. 收入的确认条件

收入在确认时除了应当符合收入定义外，还应当满足严格的确认条件。收入的确认至少应当同时符合以下条件：

（1）与收入相关的经济利益很可能流入企业；

（2）经济利益流入企业的结果会导致企业资产的增加或者负债的减少；

（3）经济利益的流入额能够可靠地计量。

上海财经大学出版社

3. 收入的构成

收入按性质不同，可分为销售商品收入、提供劳务收入和让渡资产使用权收入。

收入按日常活动在企业中所处的地位，可分为主营业务收入和其他业务收入。其中主营业务收入是企业在从事日常活动中的主要经营业务中实现的收入，如工商企业销售商品等。其他业务收入是企业在主营业务收入以外的其他活动中所实现的收入，如工业企业销售原材料收入、包装物出租收入等。

（五）费用的定义及其确认条件

1. 费用的定义

费用（expense）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。费用具有以下几个方面的特征：

（1）费用应当是企业在日常活动中发生的。这里日常活动的界定与收入定义中涉及的日常活动的界定相一致，因日常活动所发生的费用通常包括营业成本、职工薪酬、折旧费等。明确界定日常活动是为了将费用与损失区分开。企业非日常活动所形成的经济利益的流出不能确认为费用，应当计入损失。损失是指企业在非日常活动中发生的、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净流出。

（2）费用会导致所有者权益的减少。与费用相关的经济利益的流出应当会导致所有者权益的减少，不会导致所有者权益减少的经济利益的流出不符合费用的定义，不应确认为费用。例如，企业用银行存款 10 万元购买生产用原材料，该购买行为尽管导致企业经济利益流出了 10 万元，但并不会导致所有者权益的减少，它使企业增加了另外一项资产，在这种情况下，就不应当将该经济利益的流出确认为费用。

（3）费用是与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。费用的发生会导致经济利益的流出，从而导致资产的减少或者负债的增加。鉴于企业向所有者分配利润也会导致经济利益的流出，而该经济利益的流出属于所有者权益的减少，不应确认为费用，应当将其排除在费用的定义之外。

【思考与解惑】 企业在非日常活动中形成的、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净流出是损失（loss）。

2. 费用的确认条件

费用的确认除了应当符合费用的定义外，还应当满足严格的确认条件。费用的确认至少应当同时符合以下条件：

（1）与费用相关的经济利益应当很可能流出企业；

（2）经济利益流出企业的结果会导致资产的减少或者负债的增加；

（3）经济利益的流出额能够可靠计量。

3. 费用的构成

按照费用与收入的关系，费用可分为营业成本和期间费用。营业成本是企业为销售商品、提供劳务而发生的各种耗费的汇总。营业成本按照其所销售商品或提供劳务在企业日常活动中所处的地位，可分为主营业务成本和其他业务成本。期间费用包括管理费用、销售费用、财务费用。

（六）利润的定义及其确认条件

1. 利润的定义

利润（profit）是指企业在一定会计期间的经营成果。反映的是企业的经营业绩情况，是评

上海财经大学出版社

价企业管理层经营业绩的重要指标，也是投资者、债权人等做出投资决策、信贷决策等的参考指标。

2. 利润的确认条件

利润反映的是收入减去费用、利得减去损失后的净额。因此，利润的确认主要依赖于收入和费用以及利得和损失的确认，其金额的确定也主要取决于收入、费用、利得、损失金额的计量。

利润的构成：

利润＝（收入－费用）＋（直接计入当期损益的利得－直接计入当期损益的损失）

其中，收入减去费用后的净额反映的是企业日常活动的经营成果，直接计入当期损益的利得减去直接计入当期损益的损失反映的是企业非日常活动的经营成果。企业应当严格区分收入和利得、费用和损失之间的区别，以更加全面地反映企业的经营业绩。

三、会计要素的计量

会计计量（accounting measurement）是为了将符合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。企业应当按照规定的会计计量属性进行计量，确定相关金额。

计量属性是指所予以计量的某一要素的特征。从会计学的角度，计量属性反映的是会计要素金额的确定基础，是以货币对会计要素进行计量时的标准。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、公允价值等。

1. 历史成本

历史成本（historical cost）又称实际成本，就是取得或制造某项财产物资时所实际支付的现金或者其他等价物。在历史成本计量下，资产按照购置时支付的现金或现金等价物的金额，或按照购置资产时所付出的对价的公允价值计量；负债按照其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，要求企业对资产、负债、所有者权益等项目的计量，应当基于经济业务的实际交易成本，而不考虑随后市场价格变动的影响。

2. 重置成本

重置成本（replacement cost）是指企业重新取得与其所拥有的某项资产相同或与其功能相当的资产需要支付的现金或现金等价物金额。在重置成本计量下，资产按照现在相同或者相似资产所需支付的现金或现金等价物的金额计量；负债按照现在偿付该项负债所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。在实务中，重置成本多用于盘盈的存货、固定资产的计量。例如，企业在年末财产清查中，发现未入账的设备一台，其同类固定资产的市场价格为 5 万元，则企业对该设备以重置成本 5 万元计价。

3. 可变现净值

可变现净值（net realizable value）是指在日常活动中，以预计售价减去进一步加工成本和预计销售费用以及相关税费后的净值。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、估计的销售费用以及相关税费后的金额计量。通常运用于存货减值情况下的后续计量。例如，某企业期末库存 A 商品的账面价值为 100 万元，该批商品的市场售价为 85 万元，估计销售 A 商品需要发生销售费用等相关税费 10 万元，则 A 商品按可变现净值 75 万元计价。

上海财经大学出版社

4. 现值

现值(present value)是指对未来现金流量以恰当的折现率折现到现在时刻的价值，是考虑货币时间价值因素的一种计量属性。在现值计量下，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折现的金额计量；负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量折现的金额计量。

5. 公允价值

公允价值(fair value)是指熟悉市场情况的买卖双方在公平交易的条件下和自愿的情况下所确定的价格，或无关联的双方在公平交易的条件下一项资产可以被买卖或者一项负债可以被清偿的成交价格。在公允价值计量下，资产和负债按照在公平交易中熟悉市场情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额计量。在实务中，公允价值主要运用于交易性金融资产、可供出售金融资产、采用公允价值计量的投资性房地产等的后续计量。

在企业会计准则体系建设中，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发展，股权分置改革的基本完成，越来越多的股票、债券、基金等金融产品在交易所挂牌上市，使得这类金融资产的交易已经形成了较为活跃的市场，因此，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，更能反映企业的实际情况，对投资者等财务报告使用者的决策更加有用，而且也正因如此，我国企业会计准则才实现了与国际财务报告准则的趋同。

第二节　会计等式

会计等式(accounting equation)又称会计平衡式或会计方程式，是反映会计要素之间平衡关系的计算公式。

会计对象是社会再生产过程中的资金运动，具体表现为会计要素的增减变化。在资金运动过程中，会计要素的增减变化之间存在一定的联系，这种内在关系，可以通过会计平衡等式表现出来。会计等式是会计核算方法的理论基础，而且是设置账户、复式记账、编制会计报表的理论依据。

一、反映财务状况的会计等式

任何企业要从事生产经营活动，必定有一定数量的资产。企业的资产最初来源于两个方面：一是所有者投入；二是企业向债权人借入。所有者和债权人将其拥有的资产提供给企业使用，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被称为“权益”。

资产表明企业拥有什么资源和拥有多少资源，权益表明该经济资源的来源渠道。可见，资产与权益是同一事物的两个方面，两者相互依存，不可分割。因此，资产和权益两者在数量上必然相等，在任何一个时点都必然保持恒等的关系，可用公式表示为：

资产＝权益

而权益通常分为两种：一是以投资者的身份向企业投入资产而形成的权益，我们称之为所有者权益；另一种是以债权人的身份向企业提供资产而形成的权益，我们称之为债权人权益或负债。这样，上述等式又可表达成：

资产＝负债＋所有者权益

上海财经大学出版社

这就是基本的会计等式，也称静态会计等式。这一等式反映了企业某一特定时点资产、负债和所有者权益之间的平衡关系，反映了一定时点企业财务状况（financial position）的好坏。它是复式记账法的理论依据，也是编制资产负债表（balance sheet）的依据。

二、反映经营成果的会计等式

企业一定时期所获得的收入扣除所发生的各项费用后的余额，即为利润。收入、费用和利润之间关系的等式，也称动态会计等式，反映了企业一定期间的经营成果（operating results），是编制利润表（income statement）的依据。这种关系可用下述公式表示：

收入－费用＝利润

三、综合会计等式

随着企业经营活动的进行，在会计期间内，企业一方面会取得收入，收入将会导致所有者权益的增加；另一方面企业要发生各种费用，费用将会导致所有者权益的减少。因此，在会计期间内，会计等式就转化为下列形式：

资产＝负债＋所有者权益＋（收入－费用）

到了会计期末，企业将收入和费用相配比，计算出利润。此时会计等式又转化为：

资产＝负债＋所有者权益＋利润

以上两个会计等式反映的是会计结账以前的平衡关系。在会计期末，通过一系列结账程序，将利润转入所有者权益后，会计等式就转变为：

资产＝负债＋所有者权益

可以看出，六大会计要素之间的等式关系全面、综合地反映了企业资金运动的内在规律。企业的资金总是采用动静结合的方式持续不断地运动。从某一具体时点上观察，可以看出资金的静态规律；从某一时期观察，又可以总结出资金的动态规律。

四、经济业务对会计等式的影响

上述等式之所以成为会计恒等式，是因为不管企业经济业务多么复杂，不管这些经济业务引起的会计要素发生什么变化，都不会破坏会计等式的平衡关系。下面我们通过几个简单的例子来说明会计要素之间的这种恒等关系。

【例 2－1】 甲企业 20×5 年 8 月底有关资产、负债及所有者权益情况如表 2－1 所示。

表 2－1　　资产、负债及所有者权益情况

单位名称：甲企业　　20×5 年 8 月 31 日　　单位：元

资　产	金　额	负债及所有者权益	金　额
库存现金	6 000	短期借款	10 000
银行存款	150 000	应付账款	200 000
原材料	50 000	实收资本	160 000
库存商品	30 000	盈余公积	50 000
固定资产	240 000	利润分配	56 000
合　计	476 000	合　计	476 000

甲企业 20×5 年 9 月份发生下列经济业务(不考虑增值税等相关税费):

(1)9 月 3 日,收到投资者追加投资 500 000 元,款项存入银行。

这项经济业务使企业银行存款增加了 500 000 元,同时实收资本增加了 500 000 元,即等式左边的资产和右边的所有者权益同时增加了 500 000 元,因此,没有改变会计等式的平衡关系。

(2)9 月 4 日,用银行存款 10 000 元购买生产所需的原材料,材料已验收入库。

这项经济业务使企业原材料增加 10 000 元,同时银行存款减少 10 000 元,即企业的一项资产增加而另一项资产减少相等的金额,因此资产总额不变,会计等式依然平衡。

(3)9 月 5 日,向银行借入三个月的借款 20 000 元,存入银行。

这项经济业务使企业的银行存款增加了 20 000 元,同时银行借款也增加了 20 000 元,即等式左边的资产和右边的负债同时增加 20 000 元,会计等式依然平衡。

(4)9 月 7 日,用银行存款归还前欠乙公司的货款 40 000 元。

这项经济业务使企业的银行存款减少了 40 000 元,同时应付账款也减少了 40 000 元,即会计等式两边同时减少 40 000 元,会计等式依然平衡。

(5)9 月 15 日,所有者收回对甲企业的投资 50 000 元,办妥手续后以银行存款支付。

这项经济业务使企业的银行存款减少了 50 000 元,同时实收资本减少了 50 000 元,即会计等式两边同时减少 50 000 元,会计等式依然平衡。

(6)9 月 17 日,企业向银行借入 60 000 元直接用于归还前欠丙公司的货款。

这项经济业务使企业的应付账款减少了 60 000 元,同时短期借款增加了 60 000 元,即企业的一项负债减少而另一项负债增加,金额相同,负债总额不变,会计等式依然平衡。

(7)9 月 20 日,经批准将前欠丁公司的货款 100 000 元转为丁公司对甲公司的投资。

这项经济业务使企业的应付账款减少了 100 000 元,同时实收资本增加了 100 000 元,会计等式右边一项负债减少,一项所有者权益增加,金额相等,权益总额不变,会计等式依然平衡。

(8)9 月 26 日,经批准用盈余公积 40 000 元转增资本。

这项经济业务使企业的盈余公积减少 40 000 元,实收资本增加 40 000 元,一项所有者权益增加,另一项所有者权益减少,金额相等,会计等式依然平衡。

(9)9 月 28 日,企业决定向投资者分配利润 8 000 元。

这项经济业务使企业的应付股利增加 8 000 元,未分配利润减少 8 000 元,会计等式右边的负债增加 8 000 元,所有者权益减少 8 000 元,权益总额不变,会计等式依然平衡。

从以上举例可以看出,任何一项经济业务的发生,至少会引起两个项目同时发生变化,要么是不同会计要素的两个项目同时发生变化,要么是同一会计要素内部的两个项目同时发生变化,金额相等,变化的结果都不会破坏"资产=负债+所有者权益"的平衡关系。

上述业务发生后,甲企业的资产、负债及所有者权益情况如表 2—2 所示。

表 2—2　　资产、负债及所有者权益情况　　单位:元

资　产	金　额	负债及所有者权益	金　额
库存现金	6 000	短期借款	90 000
银行存款	570 000	应付账款	0

上海财经大学出版社

续表

资　产	金　额	负债及所有者权益	金　额
原材料	60 000	应付股利	8 000
库存商品	30 000	实收资本	750 000
固定资产	240 000	盈余公积	10 000
		利润分配	48 000
合　计	906 000	合　计	906 000

除上述业务外，甲企业本月还发生下列经济业务：

(10)9 月 29 日，销售商品一批取得收入 40 000 元，款项已收到存入银行。

这项经济业务使企业的收入增加 40 000 元，另一方面使企业银行存款增加 40 000 元，会计等式左边和右边同时增加相等的数额，会计等式依然平衡。

(11)9 月 30 日，结转本月已销产品的成本 30 000 元。

这项经济业务使企业的费用增加 30 000 元，另一方面使企业库存商品减少 30 000 元，会计等式左边和右边同时增加相等的数额，会计等式依然平衡。

此刻，会计等式转化为：

资产＝负债＋所有者权益＋(收入－费用)

本月的利润＝收入－费用＝40 000－30 000＝10 000(元)，将本月利润的 10%计入盈余公积，90%计入利润分配。

上述业务发生后，甲企业的资产、负债及所有者权益情况如表 2—3 所示。

表 2—3　　资产、负债及所有者权益情况　　单位：元

资　产	金　额	负债及所有者权益	金　额
库存现金	6 000	短期借款	90 000
银行存款	610 000	应付账款	0
原材料	60 000	应付股利	8 000
库存商品	0	实收资本	750 000
固定资产	240 000	盈余公积	11 000
		利润分配	57 000
合　计	916 000	合　计	916 000

期末结账后，会计等式又恢复为：

资产＝负债＋所有者权益

【思考与解惑】 经济业务的发生对会计等式会产生哪几种影响？

五、经济业务对会计恒等式的影响

无论经济业务多么复杂和千变万化，它所引起的会计要素的变化，归纳起来不外乎以下四大类：

(1)资产项目一增一减，增减金额相等，会计等式保持恒等关系；

(2)权益项目一增一减，增减金额相等，会计等式保持恒等关系；

上海财经大学出版社

(3)资产、权益项目同时增加，双方增加的金额相等，会计等式保持恒等关系；

(4)资产、权益项目同时减少，双方减少的金额相等，会计等式保持恒等关系。

具体来说又分为如表 2—4 所示的九种情形。

表 2—4　　经济业务对会计恒等式影响的九种情形

经济业务类型		资　产	负　债	所有者权益
Ⅰ大类	1	一增一减		
Ⅱ大类	2		一增一减	
	3			一增一减
	4		增加	减少
	5		减少	增加
Ⅲ大类	6	增加	增加	
	7	增加		增加
Ⅳ大类	8	减少	减少	
	9	减少		减少

结论：六个会计要素紧密联系，无论经济业务是否发生，无论发生何种经济业务，会计等式“资产＝负债＋所有者权益”总是成立。

上海财经大学出版社

本章小结

会计要素是对会计对象按经济性质所做的基本分类，是会计核算和监督的具体对象和内容，是构成会计对象具体内容的主要因素。会计要素分为反映企业财务状况的会计要素和反映企业经营成果的会计要素。中国《企业会计准则》将会计要素界定为六个，即资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

会计等式是在会计核算中反映各个会计要素之间数量关系的数学表达式，又称会计方程式、会计平衡公式、会计恒等式。它是各会计主体设置账户进行复式记账和编制会计报表的理论依据。

会计等式提示各会计要素之间的联系，是复式记账、试算平衡和编制会计报表的理论依据，反映资产负债表要素之间的数量关系的等式是：资产＝负债＋所有者权益，反映利润表要素之间的数量关系的等式是：收入－费用＝利润，以及综合会计等式：资产＝负债＋所有者权益＋(收入－费用)。

无论任何时点，企业发生任何类型的经济业务都不会破坏会计等式的平衡，经济业务的发生对会计等式的影响具体分为四大类九种情形。

能力考核

应知考核

会计要素的含义和分类、会计要素的确认条件、会计要素的计量属性、会计静态等式、会计

动态等式、综合会计等式、各类经济业务发生对会计等式的影响。

一、单项选择题

1. 下列各会计要素，(　　)不是反映财务状况的会计要素。

A. 资产　　B. 负债　　C. 收入　　D. 所有者权益

2. 负债是指由过去交易或事项所引起的企业的(　　)。

A. 过去义务　　B. 现时义务　　C. 将来义务　　D. 永久义务

3. 下列项目中，不属于收入范围的是(　　)。

A. 商品销售收入　　B. 劳务收入　　C. 租金收入　　D. 代收款项

4. 20×5 年 12 月 31 日，甲公司的资产总额为 400 万元，流动负债总额为 50 万元，所有者权益总额为 250 万元，则当日该公司的非流动负债总额为(　　)万元。

A. 300　　B. 350　　C. 100　　D. 1

5. 资产按照其正常对外销售所能收到的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、估计的销售费用以及相关税费后的金额计量，其会计计量属性是(　　)。

A. 重置成本　　B. 可变现净值　　C. 历史成本　　D. 公允价值

6. 企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入称为(　　)。

A. 资产　　B. 利得　　C. 收入　　D. 利润

7. 由企业非日常活动所发生的、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净流出称为(　　)。

A. 费用　　B. 损失　　C. 负债　　D. 所有者权益

8. 下列引起资产和负债同时减少的经济业务是(　　)。

A. 从银行提取现金　　B. 赊购材料一批

C. 用银行存款偿还银行借款　　D. 通过银行收到应收账款

9. 最基本的会计等式是(　　)。

A. 资产＝负债＋所有者权益

B. 期初余额＋本期增加额－本期减少额＝期末余额

C. 收入－费用＝利润

D. 资产＝负债＋所有者权益＋(收入－费用)

10. 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

11. 一项资产增加、一项负债增加的经济业务发生后都会使资产与权益原来的总额(　　)。

A. 发生同增的变动　　B. 发生同减的变动

C. 不会变动　　D. 发生不等额变动

12. 某企业月初权益总额为 80 万元，假定本月仅发生一笔以银行存款 10 万元偿还银行借款的经济业务，则该企业月末资产总额为(　　)万元。

A. 80　　B. 90　　C. 100　　D. 70

13. 经济业务发生仅涉及资产要素时，必然引起该要素中某些项目发生(　　)。

上海财经大学出版社

A. 同增变动　　B. 同减变动　　C. 此增彼减变动　　D. 不变动

14. 在下列经济业务中，只能引起同一个会计要素内部增减变动的业务是(　　)。

A. 取得借款存入银行　　B. 用银行存款归还前欠货款

C. 用银行存款购买材料　　D. 赊购原材料

15. 下列经济业务会引起资产类项目和负债类项目同时增加的是(　　)。

A. 从银行提取现金　　B. 用银行存款归还企业的银行短期借款

C. 赊购原材料　　D. 接受投资者投入的现金资产

16. 某公司期初资产总额为 200 000 元，当期期末负债总额比期初减少 20 000 元，期末所有者权益比期初增加 60 000 元，则该企业期末资产总额为(　　)元。

A. 180 000　　B. 200 000　　C. 240 000　　D. 260 000

17. 下列引起所有者权益项目此增彼减的经济业务是(　　)。

A. 以短期借款直接偿还应付账款　　B. 以银行存款支付投资者的利润

C. 接受捐赠的固定资产　　D. 经批准将盈余公积转增资本

18. 当一笔经济业务只涉及负债要素发生增减变化时，会计等式两边的金额(　　)。

A. 同增　　B. 同减　　C. 不变　　D. 一方增加，一方减少

19. 某公司资产总额为 60 000 元，负债总额为 30 000 元，以银行存款 20 000 元偿还短期借款，并以银行存款 15 000 元购买设备，则上述业务入账后该公司的资产总额为(　　)元。

A. 30 000　　B. 40 000　　C. 25 000　　D. 15 000

20. 在(　　)计量下，资产按照购置时支付的现金的金额计量。

A. 重置成本　　B. 历史成本　　C. 可变现净值　　D. 现值

二、多项选择题

1. 反映企业财务状况的会计要素是(　　)。

A. 资产　　B. 未分配利润　　C. 负债　　D. 费用

2. 下列属于会计等式的是(　　)。

A. 本期借方发生额合计＝本期贷方发生额合计

B. 资产＝负债＋所有者权益

C. 本期借方余额合计＝本期贷方余额合计

D. 收入－费用＝利润

3. 会计计量属性包括(　　)。

A. 权责发生制　　B. 历史成本　　C. 现值　　D. 公允价值

4. 下列项目中，属于费用要素特点的有(　　)。

A. 与向所有者分配利润无关

B. 企业在日常活动中发生的经济利益的总流入

C. 经济利益的流出额能够可靠计量

D. 会导致所有者权益减少

5. 下列经济业务中，引起资产和负债同时减少的业务有(　　)。

A. 用银行存款偿还应付账款　　B. 用银行存款支付管理费用

C. 以现金发放上月工资　　D. 用银行存款支付应付给投资者的利润

6. 属于企业债权的有(　　)。

上海财经大学出版社

A. 应收账款　　B. 应付账款　　C. 预收账款　　D. 预付账款

7. 资产的特征有(　　)。

A. 过去的交易或事项形成　　B. 企业日常活动形成的经济利益的总流入

C. 企业拥有或者控制的　　D. 能够给企业带来未来的经济利益

8. 某公司销售产品,价款为 100 000 元,款项尚未收到,此项业务引起的会计要素变化(　　)。

A. 收入增加　　B. 资产增加　　C. 费用增加　　D. 负债增加

9. 下列项目中,不属于所有者权益内容的是(　　)。

A. 盈余公积　　B. 投资收益　　C. 营业外收入　　D. 长期股权投资

10. 期间费用包括(　　)。

A. 管理费用　　B. 财务费用　　C. 制造费用　　D. 销售费用

11. 经济业务的类型包括(　　)。

A. 引起资产与权益同时增加的业务

B. 引起资产内部有增有减、总额不变的业务

C. 引起资产增加、权益减少、总额不变的业务

D. 引起权益内部有增有减、总额不变的业务

12. 下列各项中,应确认为企业资产的有(　　)。

A. 购入的无形资产　　B. 融资租入的固定资产

C. 计划下个月购入的材料　　D. 已霉烂变质无使用价值的存货

三、判断题

1. 所有者权益简称为权益。(　　)

2. 费用可表现为资产的减少或负债的增加。(　　)

3. 资产既可以由过去的交易或事项所产生形成,也可以由未来交易可能产生的结果所产生形成。(　　)

4. 某一财产物资要成为企业的资产,其所有权必须属于企业。(　　)

5. 资产按流动性分为流动资产和固定资产。(　　)

6. 收入的特点之一是企业在日常活动中形成的经济利益总流入,所以企业处置固定资产、无形资产产生的经济利益流入均不构成收入。(　　)

7. 流动资产是指可以在一年内变现或耗用的资产。(　　)

8. 企业接受投资者投入实物,能同时引起资产和所有者权益同时增加。(　　)

9. 收入是指企业在经济活动中形成的经济利益的总流入,包括主营业务收入、其他业务收入和营业外收入。(　　)

10. 利润是指企业在一定会计期间的经营成果。通常情况下,如果企业实现了利润,表明企业的所有者权益将增加,业绩得到了提升;反之,如果企业发生了亏损,表明企业的所有者权益将减少,业绩下降。(　　)

应会考核

会计等式、各类经济业务发生对会计等式的影响。

1. M 公司月初资产总额为 100 万元,本月发生下列业务:

上海财经大学出版社

(1)以银行存款购买原材料10万元；

(2)向银行借款60万元，款项存入银行；

(3)以银行存款归还前欠货款30万元；

(4)收回应收账款20万元，款项已存入银行。

要求：计算M公司月末资产总额。

2. 大通公司20××年3月发生以下经济业务：

银行存款	＋	应收账款	＋	固定资产	＝	应付账款	＋	实收资本	＋	主营业务收入
(1)＋800 000								＋800 000		
(2)				＋200 000		＋200 000				
(3)＋50 000		－50 000								
(4)		＋65 000								＋65 000
(5)－45 000						－45 000				
(6)－32 000				＋32 000						

要求：根据以上资料，说明当月该公司发生的经济业务的内容。

3. 分析经济业务发生后对会计要素增减变动的影响。

(1)9月3日，收到投资者追加投资500 000元，款项存入银行。

(2)9月4日，用银行存款10 000元购买生产所需的原材料，材料已验收入库。

(3)9月5日，向银行借入三个月的借款20 000元，存入银行。

(4)9月7日，用银行存款归还前欠乙公司的货款40 000元。

(5)9月15日，所有者收回对甲公司的投资50 000元，办妥手续后以银行存款支付。

(6)9月17日，企业向银行借入60 000元直接用于归还前欠丙公司的货款。

(7)9月20日，经批准将前欠丁公司的货款100 000元转为丁公司对甲公司的投资。

(8)9月26日，经批准用盈余公积40 000元转增资本。

(9)9月28日，企业决定向投资者分配利润8 000元。

(10)9月29日，销售商品一批取得收入40 000元，款项已收到存入银行。

(11)9月30日，结转本月已销产品的成本30 000元。

上海财经大学出版社

第三章　会计账户和复式记账



学习目标

通过本章的学习，应使初学者了解设置科目和账户对会计核算工作的意义，了解会计核算的核心——复式记账，掌握会计科目及账户的含义、分类、账户的基本结构、账户期末余额的计算，熟悉会计科目的级次，掌握会计科目设置的原则。

学习重点

复式记账法的定义、借贷记账法的记账符号、记账规则、账户结构、会计分录和试算平衡。

学习难点

借贷记账法记账符号的理解、会计分录的编制和试算平衡。

上海财经大学出版社

第一节　会计科目与账户

一、会计科目

（一）设置会计科目的意义

企业经济活动的复杂性决定了会计核算的具体内容是十分复杂的。经济业务发生后会引起会计要素的增减变动，由于企业经营业务错综复杂，即使涉及同一种要素，也往往具有不同的性质和内容。如固定资产和现金虽然都属于资产，但它们的经济内容却各不相同；又如应付账款和长期借款虽然都是负债，但它们的形成原因和偿付期限也是各不相同的。因此，为了连续、系统、全面地核算和监督经济活动所引起的各项会计要素的增减变化，就有必要对会计要素的具体内容按照其不同的特点和经济管理要求进行科学的分类，并事先确定分类核算的项目名称，规定其核算内容。这种对会计要素的具体内容进行分类核算的项目，称为会计科目（accounts）。

会计科目是设置账户和处理账务的依据。设置会计科目是会计核算的一种专门方法。

（二）设置会计科目的原则

会计科目的设置应考虑各企业的特点和具体情况，但任何单位在设置会计科目时都应遵

循以下基本原则。

1. 统一性兼顾灵活性

所谓统一性，就是指不同企业对会计科目的设置及其核算内容应当符合国家统一的会计制度的规定。中国现行的统一的会计制度均对企业设置的会计科目作出了规定，以保证不同企业对外提供的会计信息的可比性。企业设置会计科目应在保持统一性的前提下，考虑会计科目设置的灵活性。所谓灵活性，是指企业可以根据自身的生产经营特点，在不影响统一会计核算要求以及对外提供统一的财务报表的前提下，自行增设、减少或合并某些会计科目。

2. 全面性原则和互斥性

全面性是指企业设置的一套会计科目应能反映企业所有的经济业务，所有的经济业务都有特定的会计科目来反映，不能有遗漏。互斥性是指每个会计科目核算的内容互相排斥，不同的会计科目不能有相同的核算内容。

3. 相关性原则

相关性原则，是指所设置的会计科目应当为有关各方所需要的会计信息服务，满足对外报告与对内管理的要求。根据企业会计准则的规定，企业财务报告提供的信息必须满足对内对外各方面的需要，而设置会计科目必须服务于会计信息的提供，必须与财务报告的编制相协调、相关联。

（三）会计科目的分类

1. 按核算的经济内容分类

会计科目按核算的经济内容分类，可分为资产类会计科目、负债类会计科目、共同类会计科目、所有者权益类会计科目、成本类会计科目、损益类会计科目。在实务中，企业会以会计准则为依据，将所设置的会计科目编制成会计科目表，列明会计科目的类别、名称、编号。常用的会计科目如表 3—1 所示。

表 3—1　　企业常用会计科目表

顺序号	编号	会计科目名称	顺序号	编号	会计科目名称
		一、资产类	38	2211	应付职工薪酬
1	1001	库存现金	39	2221	应交税费
2	1002	银行存款	40	2231	应付股利
3	1009	其他货币资金	41	2232	应付利息
4	1101	交易性金融资产	42	2241	其他应付款
5	1121	应收票据	43	2501	长期借款
6	1122	应收账款	44	2502	应付债券
7	1123	预付账款	45	2701	长期应付款
8	1131	应收股利			三、共同类
9	1132	应收利息	46	3101	衍生工具
10	1221	其他应收款	47	3201	套期工具
11	1231	坏账准备	48	3202	被套期项目
12	1401	材料采购			四、所有者权益

上海财经大学出版社

续表

顺序号	编号	会计科目名称	顺序号	编号	会计科目名称
13	1402	在途物资	49	4001	实收资本
14	1403	原材料	50	4002	资本公积
15	1404	材料成本差异	51	4101	盈余公积
16	1405	库存商品	52	4103	本年利润
17	1408	委托加工物资	53	4104	利润分配
18	1411	周转材料			五、成本类
19	1471	存货跌价准备	54	5001	生产成本
20	1501	持有至到期投资	55	5101	制造费用
21	1503	可供出售金融资产	56	5201	劳务成本
22	1511	长期股权投资	57	5301	研发支出
23	1601	固定资产			六、损益类
24	1602	累计折旧	58	6001	主营业务收入
25	1603	固定资产减值准备	59	6051	其他业务收入
26	1604	在建工程	60	6101	公允价值变动损益
27	1605	工程物资	61	6111	投资收益
28	1606	固定资产清理	62	6301	营业外收入
29	1701	无形资产	63	6401	主营业务成本
30	1702	累计摊销	64	6402	其他业务成本
31	1703	无形资产减值准备	65	6403	税金及附加
32	1801	长期待摊费用	66	6601	销售费用
33	1901	待处理财产损溢	67	6602	管理费用
		二、负债类	68	6603	财务费用
34	2001	短期借款	69	6701	信用减值损失
35	2201	应付票据	70	6711	营业外支出
36	2202	应付账款	71	6801	所得税费用
37	2203	预收账款	72	6901	以前年度损益调整

小企业在不违反会计准则中确认、计量和报告规定的前提下，可以根据本企业的实际情况自行增设、分拆、合并会计科目（见表 3—2）。小企业不存在的交易或者事项，可不设置相关会计科目。会计科目编号供小企业填制会计凭证、登记会计账簿、查阅会计账目、采用会计软件系统参考，小企业可结合本企业的实际情况自行确定其他会计科目的编号。

上海财经大学出版社

表 3—2　　小企业会计科目表

顺序号	编号	会计科目名称	顺序号	编号	会计科目名称
		一、资产类	31	2202	应付账款
1	1001	库存现金	32	2203	预收账款
2	1002	银行存款	33	2211	应付职工薪酬
3	1009	其他货币资金	34	2221	应交税费
4	1101	短期投资	35	2231	应付利息
5	1121	应收票据	36	2232	应付利润
6	1122	应收账款	37	2241	其他应付款
7	1123	预付账款	38	2501	长期借款
8	1131	应收股利	39	2701	长期应付款
9	1132	应收利息			三、所有者权益类
10	1221	其他应收款	40	4001	实收资本
11	1401	材料采购	41	4002	资本公积
12	1402	在途物资	42	4101	盈余公积
13	1403	原材料	43	4103	本年利润
14	1404	材料成本差异	44	4104	利润分配
15	1405	库存商品			四、成本类
16	1408	委托加工物资	45	5001	生产成本
17	1411	周转材料	46	5101	制造费用
18	1501	长期债券投资	47	5201	研发支出
19	1511	长期股权投资	48		五、损益类
20	1601	固定资产	49	6001	主营业务收入
21	1602	累计折旧	50	6051	其他业务收入
22	1604	在建工程	51	6111	投资收益
23	1605	工程物资	52	6301	营业外收入
24	1606	固定资产清理	53	6401	主营业务成本
25	1701	无形资产	54	6402	其他业务成本
26	1702	累计摊销	55	6403	税金及附加
27	1801	长期待摊费用	56	6601	销售费用
28	1901	待处理财产损溢	57	6602	管理费用
		二、负债类	58	6603	财务费用
29	2001	短期借款	59	6711	营业外支出
30	2201	应付票据	60	6801	所得税费用

上海财经大学出版社

2. 按反映经济业务的详细程度分类

会计科目按反映经济业务的详细程度分类，可分为总分类科目(main category account)和明细分类科目(detailed account)。

(1)总分类科目(又称总账科目或一级科目)，是指总括核算会计要素并提供总括信息的科目。财政部制定并颁布的《企业会计准则——应用指南》规定的会计科目均为总账科目。

(2)明细分类科目(又称明细科目)是对总分类科目核算内容所做的更为详细的分类，它能提供更为详细、具体的核算指标。明细分类科目又可分为二级科目、三级科目，如有需要也可设置四级、五级科目。

下面以某乳品厂的“原材料”为例说明会计科目各级次之间的关系(见表 3—3)。

表 3—3　　会计科目各级次之间的关系

总账科目(一级科目)	明细科目	
	二级科目	三级科目
原材料	主要材料	鲜奶
		奶粉
	辅助材料	可可粉
		草莓酱

二、会计账户

(一)会计账户的概念

会计科目是对会计对象的组成内容进行科学分类而规定的名称。对会计对象划分类别并规定名称是必要的，但要全面、系统地记录和反映各项经济业务所引起的资产变动情况，还必须在分类的基础上借助于具体的形式和方法，这就是开设和运用账户。账户是根据会计科目设置的，具有一定的格式和结构，用于分类反映会计要素增减变动情况及其结果的载体。

(二)会计账户的分类

1. 按核算的经济内容分类

会计账户按核算的经济内容分类，可分为资产类会计账户、负债类会计账户、所有者权益类会计账户、成本类会计账户、损益类会计账户。

2. 按反映经济业务的详细程度分类

会计账户按反映经济业务的详细程度分类，可分为总分类账户和明细分类账户。

(三)账户的结构和内容

账户之所以能够反映经济业务发生而引起的会计要素的增减变动情况，是因为账户具有一定的结构。企业经济业务千变万化，但从数量上看，不外乎增加、减少两种情况。因此，账户的基本结构也相应地分为两个基本部分，即左右两部分：一部分记录增加额，另一部分记录减少额。至于账户的哪一方记录增加额，哪一方记录减少额，取决于所采用的记账方法和账户的性质。

在实际工作中，账户的格式各异，但一般情况下，任何一种格式的账户，通常应包括以下内容：

(1)会计账户的名称(即会计科目)；

上海财经大学出版社

(2)日期和凭证号数;

(3)摘要(概括说明经济业务的内容);

(4)增加额、减少额、余额。

账户的一般格式如表 3—4 所示。

表 3—4　　**账户名称(会计科目)**

××××年		凭证号数	摘　要	借　方	贷　方	借或贷	余　额
月	日						

为了便于理论分析和教学,通常将会计账户的基本结构简化为“T”形或“丁”字形账户,如图 3—1 所示。

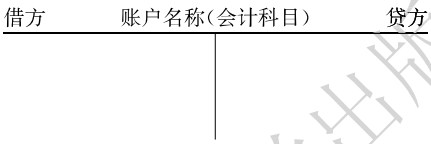


图 3—1　“T”形或“丁”字形账户

账户结构的重要功能是反映某一项目数量变化的过程及结果,其核心为四个指标,即期初余额、本期增加发生额、本期减少发生额和期末余额。这四个金额的关系满足下列等式关系:

期末余额＝期初余额＋本期增加发生额－本期减少发生额

【思考与解惑】　会计科目与会计账户有什么联系和区别?

三、会计科目与会计账户的联系与区别

(一)会计科目与会计账户的联系

(1)会计科目与会计账户都是对会计对象的具体内容在按会计要素分类的基础上所做的进一步分类,两者的名称和反映的经济内容相同。

(2)会计科目是设置会计账户的基础和依据,会计科目是会计账户的名称,账户是对会计科目的具体运用。从一定意义上讲,没有账户,设置会计科目也就失去了意义;反之,没有会计科目,设置账户也就没有了依据。

(二)会计科目与会计账户的区别

(1)会计科目只是对经济业务进行分类核算的标志或名称,不存在结构问题,而账户具有一定的结构和格式。

(2)会计科目只能界定核算内容,却不能反映经济业务的增减变化及其结果,而账户可以。

(3)会计科目一般是由国家统一的会计准则指定的,而账户是由企业根据自身经营管理的需要依据会计科目开设的。

上海财经大学出版社

第二节　复式记账法的基本原理

一、记账方法概述

记账方法是指在账户中登记经济业务的方法。它是根据一定的原理和原则，运用货币计量单位，利用文字和数字记录经济业务的一种专门方法。

记账方法主要有单式记账法和复式记账法两种。

（一）单式记账法

单式记账法（single-entry bookkeeping）是指对发生的经济业务一般只在一个账户中进行记录的记账方法。在单式记账法下，除了对欠人和人欠的现金收付经济业务需要在两个或两个以上的账户中各自反映外，对其他经济业务只在一个账户中登记或不予登记。在单式记账法下，通常只设置“库存现金”“银行存款”“应收账款”（accounts receivable）和“应付账款”（accounts payable）四个账户。

如企业用银行存款购买原材料一批，价值 100 000 元。该项经济业务的发生一方面导致银行存款减少 100 000 元，另一方面导致原材料增加 100 000 元。在单式记账法下发生的该项经济业务只记录“银行存款”账户减少 100 000 元，而对“原材料”账户增加的 100 000 元不予记录。

单式记账法的缺点如下：

（1）没有完整的账户体系，不能全面、完整地反映经济业务全貌。

（2）单式记账法只能反映经济业务的一个方面，不能对所有经济业务进行试算平衡。

（3）各个会计记录的数据之间不存在相互的钩稽关系，一旦发生错误不便于查找。

（二）复式记账法

复式记账法（double-entry bookkeeping）是对发生的每一笔经济业务以相等的金额，同时在两个或两个以上的账户中相互联系地进行登记的一种记账方法。

比如，以现金购买办公用品 100 元。该笔经济业务发生，一方面使企业现金减少了 100 元，另一方面使企业管理费用增加了 100 元。在复式记账法下该笔经济业务既要记录“库存现金”账户减少 100 元，又要记录“管理费用”账户增加 100 元，从两个方面反映资金的来龙去脉。

复式记账法的特点如下：

（1）复式记账法设有完整的账户体系。它既设有反映资产、负债和所有者权益的账户，又设有反映收入和成本费用的账户。

（2）复式记账法对发生的每一笔经济业务以相等的金额，同时在两个或两个以上的账户中相互联系地进行登记。复式记账能够反映经济业务的来龙去脉。

（3）复式记账法可以对每一会计期间的全部经济业务的会计记录进行试算平衡，便于检查和核对账户记录是否正确。

（4）采用复式记账法有利于加强对经济业务的分析、考核和控制。

上海财经大学出版社

二、单式记账法和复式记账法的比较(见表 3—5)

表 3—5　　单式记账法和复式记账法的比较

经济业务举例	单式记账法	复式记账法
企业以银行存款支付业务招待费 1 000 元	“银行存款”账户登记减少 1 000 元	“银行存款”账户登记减少 1 000 元 “管理费用”账户登记增加 1 000 元
以银行存款偿还前欠材料货款 50 000 元	“银行存款”账户登记减少 50 000 元	“银行存款”账户登记减少 50 000 元 “应付账款”账户登记减少 50 000 元
生产车间生产产品领用原材料 20 000 元	会计上不进行处理	“生产成本”账户登记增加 20 000 元 “原材料”账户登记减少 20 000 元

第三节　借贷记账法

一、借贷记账法的概念

借贷记账法(debit and credit accounting)是以“借”(debit)、“贷”(credit)二字作为记账符号(account sign),按照“有借必有贷,借贷必相等”的记账规则,对每一项经济业务所引起的资金运动,都要用相等的金额在两个或两个以上有相互联系的账户中进行全面登记的一种复式记账方法。

二、借贷记账法的基本内容

(一)理论依据

借贷记账法以“资产=负债+所有者权益”的会计等式为理论依据。根据会计等式可以分析经济业务引起的资产、负债、所有者权益等要素及其具体项目的变动情况,并分别设置账户记录变动情况和结果。

(二)借贷记账法的记账符号

借贷记账法是以“借”和“贷”为记账符号,用来反映会计要素增减变动情况的一种记账方法。

现在“借”和“贷”没有实际经济意义,仅作记账符号使用,用以标明记账方向,一方表示增加,另一方表示减少。一个账户中究竟是借方表示增加还是贷方表示增加,这得由账户的性质决定。

(三)借贷记账法下账户的结构

账户按其性质分类分为资产类、负债类、所有者权益类、成本类、收入类、费用类。借贷记账法账户的结构是指账户的借方登记什么内容,贷方登记什么内容,余额应在哪方。不同性质的账户,其结构和使用方法不相同。下面就不同性质的账户结构,分别予以说明。

1. 资产类账户

资产类账户的借方记录资产的增加数,贷方记录资产的减少数,余额一般在账户的借方,表明期末资产的结存数。

上海财经大学出版社

2. 负债类账户

负债类账户的贷方记录负债的增加数，借方记录负债的减少数，余额一般在账户的贷方，表明期末负债的净额。

3. 所有者权益类账户

所有者权益类账户的贷方记录所有者权益的增加数，借方记录所有者权益的减少数，余额一般在账户的贷方，表明期末所有者权益的结余额。

4. 成本类账户

成本类账户的借方记录成本的增加数，贷方记录成本的减少数，余额一般在账户的借方。

5. 收入类账户

收入会导致所有者权益的增加，因此，收入类账户的结构与所有者权益类账户的结构相似，但又有区别，收入类账户贷方记录收入的增加数，借方记录收入的减少数，期末结转后该账户无余额。

6. 费用类账户

费用会导致所有者权益的减少，因此，费用类账户的结构与所有者权益类账户的结构相反，费用类账户借方记录费用的增加，贷方记录费用的减少，期末结转后该账户无余额。

以上六类账户的结构及其余额方向如图 3—2 所示。

借方	资产类账户	贷方
期初余额		
本期增加额	本期减少额	
本期增加额合计		
期初余额		

借方	负债类账户	贷方
	期初余额	
本期减少额	本期增加额	
本期减少额合计	本期增加额合计	
	期末余额	

借方	所有者权益类账户	贷方
	期初余额	
本期减少额	本期增加额	
本期减少额合计	本期增加额合计	
	期末余额	

借方	成本类账户	贷方
期初余额		
本期增加额	本期减少额	
本期增加额合计	本期减少额合计	
期末余额		

借方	收入类账户	贷方
本期减少额	本期增加额	
本期减少额合计	本期增加额合计	

借方	费用类账户	贷方
本期增加额	本期减少额	
本期增加额合计	本期减少额合计	

图 3—2　六类账户的结构及其余额方向

【思考与解惑】

$$\text{资产类、成本类账户期末余额} = \text{期初余额} + \text{本期借方发生额合计数} - \text{本期贷方发生额合计数}$$

$$\text{负债类、所有者权益类账户期末余额} = \text{期初余额} + \text{本期贷方发生额合计} - \text{本期借方发生额合计数}$$

（四）借贷记账法的记账规则

借贷记账法的记账规则（accounting rules）是“有借必有贷，借贷必相等”。

第一，任何一笔经济业务都必须同时分别记录到两个或两个以上的账户中去；

第二，所记录的账户可以是同类账户，也可以是不同类账户，但必须是两个记账方向，既不能都记入借方，也不能都记入贷方；

上海财经大学出版社

第三，记入借方的金额必须等于记入贷方的金额。

三、借贷记账法的运用

在实际运用借贷记账法的记账规则登记经济业务时，一般按三个步骤进行：

首先，根据经济业务设置相应的会计科目和账户，并判断其是增加还是减少。

其次，根据上述分析，确定其所涉及的账户的性质，是资产类、负债类还是所有者权益类；分析判断哪些要素增加，哪些要素减少，或是要素同时增加、同时减少。

最后，决定账户的结构方向，即记录的方向是借方还是贷方，并确定各账户应计金额。

下面以某企业的经济业务为例进行说明。

甲公司 20××年 5 月 31 日的资产负债如表 3—6 所示。

表 3—6　　**资产负债表**

单位名称：甲公司　　20××年 5 月 31 日　　单位：元

资　产	金　额	负债及所有者权益	金　额
库存现金	5 000	应付账款	30 000
银行存款	75 000	应付职工薪酬	2 000
原材料	64 000	实收资本	240 000
库存商品	150 000	本年利润	2 000
固定资产	30 000	利润分配	50 000
合　计	324 000	合　计	324 000

【例 3—1】 6 月 1 日，收到投资者追加投资 100 000 元，存入银行。

该项经济业务的发生涉及资产类的银行存款的增加，所有者权益类的实收资本增加，按照账户结构，资产类“银行存款”账户增加记入借方，所有者权益类“实收资本”账户增加记入贷方。编制会计分录如下：

借：银行存款　　100 000

　　贷：实收资本　　100 000

【例 3—2】 6 月 4 日，采购生产用材料一批，价值 50 000 元，货款以银行存款支付。

该项经济业务的发生涉及资产类的原材料的增加，资产类的银行存款减少，按照账户结构，资产类“原材料”账户增加记入借方，资产类“银行存款”账户减少记入贷方。编制会计分录如下：

借：原材料　　50 000

　　贷：银行存款　　50 000

【例 3—3】 6 月 7 日，以现金 2 000 元支付员工工资。

该项经济业务的发生涉及资产类的库存现金的减少，负债类的应付职工薪酬减少，按照账户结构，资产类“库存现金”账户减少记入贷方，负债类“应付职工薪酬”账户减少记入借方。编制会计分录如下：

借：应付职工薪酬　　2 000

　　贷：库存现金　　2 000

【例 3—4】 6 月 10 日，采购材料一批，价值 120 000 元，其中，以银行存款支付 80 000 元，其余 40 000 元货款尚未支付，材料已验收入库。

该项经济业务的发生涉及资产类的原材料的增加，资产类的银行存款的减少，负债类的应

上海财经大学出版社

付账款的增加，按照账户结构，资产类“原材料”账户增加记入借方，资产类“银行存款”账户减少记入贷方，负债类“应付账款”账户增加记入贷方。编制会计分录如下：

借：原材料　　120 000
　贷：银行存款　　80 000
　　应付账款　　40 000

【例 3—5】 6 月 13 日，将销售商品的收入 160 000 元存入银行。

该项经济业务的发生涉及资产类的银行存款的增加，收入类的主营业务收入的增加，按照账户结构，资产类“银行存款”账户增加记入借方，收入类“主营业务收入”账户增加记入贷方。编制会计分录如下：

借：银行存款　　160 000
　贷：主营业务收入　　160 000

【例 3—6】 6 月 16 日，以银行存款归还前欠采购材料的货款 30 000 元。

该项经济业务的发生涉及资产类的银行存款的减少，负债类的应付账款的减少，按照账户结构，资产类“银行存款”账户减少记入贷方，负债类“应付账款”账户减少记入借方。编制会计分录如下：

借：应付账款　　30 000
　贷：银行存款　　30 000

【例 3—7】 6 月 30 日，结转本月已销产品的成本 100 000 元。

该项经济业务的发生涉及资产类的库存商品的减少，费用类的主营业务成本的增加，按照账户结构，资产类“库存商品”账户减少记入贷方，费用类“主营业务成本”账户增加记入借方。编制会计分录如下：

借：主营业务成本　　100 000
　贷：库存商品　　100 000

【例 3—8】 6 月 30 日，计算本月应付销售部门职工工资 2 500 元。

该项经济业务的发生涉及费用类的销售费用的增加，负债类的应付职工薪酬的增加，按照账户结构，费用类“销售费用”账户增加记入借方，负债类“应付职工薪酬”账户增加记入贷方。编制会计分录如下：

借：销售费用　　2 500
　贷：应付职工薪酬　　2 500

【例 3—9】 6 月 30 日，将收入结转至本年利润。

结转的目的是将收入余额结为 0。收入结转前在贷方，应从反方向借方将其转至本年利润。编制会计分录如下：

借：主营业务收入　　160 000
　贷：本年利润　　160 000

【例 3—10】 6 月 30 日，将费用结转至本年利润。

结转的目的是将费用余额结为 0。费用结转前在借方，应从反方向贷方将其转至本年利润。编制会计分录如下：

借：本年利润　　102 500
　贷：主营业务成本　　100 000
　　销售费用　　2 500

上海财经大学出版社

下面根据以上举例，分别记入有关账户，进一步说明复式记账法的具体运用和不同性质账户的结构，会计实务中将这一过程称为过账。如图 3—3 所示。

借方	库存现金	贷方
期初余额	5 000	
	(3)	2 000
发生额合计	0	发生额合计 2 000
期末余额	3 000	

借方	银行存款	贷方
期初余额	75 000	
(1)	100 000	(2) 50 000
(5)	160 000	(4) 80 000
		(6) 30 000
发生额合计	260 000	发生额合计 160 000
期末余额	175 000	

借方	原材料	贷方
期初余额	64 000	
(2)	50 000	
(4)	120 000	
发生额合计	170 000	发生额合计 0
期末余额	234 000	

借方	固定资产	贷方
期初余额	30 000	
发生额合计	0	发生额合计 0
期末余额	30 000	

借方	库存商品	贷方
期初余额	150 000	
	(7)	100 000
发生额合计	0	发生额合计 100 000
期末余额	50 000	

借方	应付账款	贷方
	期初余额	30 000
(6)	30 000	(4) 40 000
发生额合计	30 000	发生额合计 40 000
	期末余额	40 000

借方	应付职工薪酬	贷方
	期初余额	2 000
(3)	2 000	(8) 2 500
发生额合计	2 000	发生额合计 2 500
	期末余额	2 500

借方	实收资本	贷方
	期初余额	240 000
	(1)	100 000
发生额合计	0	发生额合计 100 000
	期末余额	340 000

借方	本年利润	贷方
	期初余额	2 000
(10)	102 500	(9) 160 000
发生额合计	102 500	发生额合计 160 000
	期末余额	59 500

借方	利润分配	贷方
	期初余额	50 000
发生额合计	0	发生额合计 0
	期末余额	50 000

借方	主营业务收入	贷方
	期初余额	0
(10)	160 000	(5) 160 000
发生额合计	160 000	发生额合计 160 000
	期末余额	0

借方	主营业务成本	贷方
期初余额	0	
(7)	100 000	(11) 100 000
发生额合计	100 000	发生额合计 100 000
期末余额	0	

借方	销售费用	贷方
期初余额	0	
(8)	2 500	(1) 2 500
发生额合计	2 500	发生额合计 2 500
期末余额	0	

图 3—3　复式记账法的具体运用和不同性质账户的结构(单位:元)

上海财经大学出版社

四、借贷记账法的试算平衡

为了保证一定时期内所发生的经济业务在账户中登记的正确性，需要在一定时期终了时，根据会计等式的基本原理，对账户记录进行试算平衡(trial balancing)。

借贷记账法的试算平衡包括两个方面：一是全部账户的借方发生额合计数与全部账户的贷方发生额合计数相等，即发生额试算平衡；二是全部账户的期末借方余额合计数与全部账户的期末贷方余额合计数相等，即余额试算平衡。

1. 编制发生额试算平衡表

发生额试算平衡是依据借贷记账法“有借必有贷，借贷必相等”的记账规则进行的。因为发生的每笔经济业务在账户中的记录是借方发生额等于贷方发生额，全部的经济业务在账户中的记录，必然也是借方发生额合计数等于贷方发生额合计数。用公式表示如下：

全部账户的本期借方发生额合计＝全部账户的本期贷方发生额合计

2. 编制期末余额试算平衡表

期末余额试算平衡是依据“资产＝负债＋所有者权益”的原理进行的。其公式如下：

全部账户的期末借方余额合计＝全部账户的期末贷方余额合计

在实际工作中，本项工作是通过编制试算平衡表进行的，如表 3—7 所示。

表 3—7　　账户发生额及余额试算平衡表　　单位：元

账户名称	期初余额		本期发生额		期末余额	
	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
库存现金	5 000		0	2 000	3 000	
银行存款	75 000		260 000	160 000	175 000	
原材料	64 000		170 000	0	234 000	
库存商品	150 000		0	100 000	50 000	
固定资产	30 000		0	0	30 000	
应付账款		30 000	30 000	40 000		40 000
应付职工薪酬		2 000	2 000	2 500		2 500
实收资本		240 000	0	100 000		340 000
本年利润		2 000	102 500	160 000		59 500
利润分配		50 000	0	0		50 000
主营业务收入		0	160 000	160 000		0
主营业务成本	0		100 000	100 000	0	
销售费用	0		2 500	2 500	0	
合　计	324 000	324 000	827 000	827 000	492 000	492 000

【思考与解惑】 应该看到，试算平衡表只是通过借贷金额是否平衡来检查账户记录的错误，但并非所有账户记录中的错误都能利用试算平衡的方法予以揭露，如漏记经济业务、用错会计科目、重复记录经济业务、借贷方向弄反等就不能揭示。为了揭示这些错误，还必须定期、不定期地进行对账，以保证账簿记录的正确性。

上海财经大学出版社

第四节　总分类账与明细分类账的平行登记

一、总分类账与明细分类账的关系

会计核算的目的是为信息使用者提供各种所需的会计信息。从经营管理者角度讲，要求会计既要提供各种综合、全面的总括信息，又要提供某类详细、具体的明细信息。例如，“原材料”账户，既需要了解企业整个原材料的情况，又需要了解每类原材料的具体情况，以便更好地了解企业原材料的构成等情况。

因此，为了满足管理者和其他信息使用者的需要，就应同时设置总分类账和明细分类账。总分类账和明细分类账既有内在联系，又有区别。

（一）总分类账和明细分类账的内在联系

总分类账和明细分类账的内在联系主要表现在以下两个方面：

（1）两者所反映的经济业务内容相同。如“原材料”总账与其所属的“甲材料”“乙材料”等明细账一样，都是反映企业原材料的收发和结存情况。

（2）登账的原始依据相同。总分类账与其所属明细分类账都是根据同一记账凭证及其所附原始凭证进行登记的。

（二）总分类账和明细分类账的区别

总分类账和明细分类账的区别主要表现在以下两个方面：

（1）反映经济业务内容的详细程度不同。总分类账提供综合总括的情况，一律用货币计量单位进行核算；明细分类账提供详细具体的资料，除采用货币计量单位外，还采用实物、劳动计量单位进行核算。

（2）作用不同。总分类账对其所属明细分类账起着控制和统驭的作用；明细分类账从属于总分类账，对总分类账起着详细说明和补充作用。

在企业中，通常每个总分类账都可以设置明细分类账，提供详细资料，但企业明细账设置过多，又会加大企业核算工作量。究竟哪些总分类账应设置明细分类账，哪些不设明细分类账，主要取决于企业的经营管理要求，同时，还应考虑简化核算手续的需要。

二、总分类账和明细分类账的平行登记

总分类账与所属明细分类账之间的关系，决定了它们在处理经济业务时，必须采取平行登记法来进行。

所谓平行登记法，是指根据同一会计凭证一方面登记有关总分类账，另一方面登记该总分类账所属有关明细分类账。

采用平行登记法处理经济业务时，应按平行登记法的要点进行，具体包括：

（1）同依据登记。对发生的每一项经济业务，应根据同一记账凭证及其所属原始凭证，一方面记入有关的总分类账，另一方面记入同期总分类账所属的有关明细分类账。

（2）同方向登记。每一笔经济业务在记入总分类账和所属的明细分类账时，其方向必须保持一致。

（3）同金额登记。记入某一总分类账的金额，应与记入它所属明细分类账的金额之和

上海财经大学出版社

相等。

(4)同期间登记。同期间是指在同一会计期间,并非同一时点。因为明细分类账一般根据记账凭证或原始凭证于平时逐笔登记,而总分类账因会计核算形式不同,可能在平时逐笔登记,而一般是定期汇总登记,但是必须在同一会计期间内完成。

在会计核算工作中,根据总分类账与明细分类账之间的数量关系,编制明细分类账的本期发生额和余额明细表,并与其相应的总分类账的本期发生额和余额相互核对,以检查总分类账与其所属明细分类账记录的正确性。

三、平行登记的方法举例

【例 3—11】 某企业 9 月初"应收账款"账户的借方余额是 9 000 元,其中,应收 A 厂 3 000 元,应收 B 厂 6 000 元。

本月发生了下列与应收账款有关的经济业务:

(1)26 日,向 A 厂提供劳务,劳务费 4 000 元,尚未收到。

(2)29 日,收到 A 厂交来劳务费 5 000 元,收到 B 厂交来劳务费 2 000 元。

上述经济业务编制的会计分录如下:

(1)借:应收账款——A 厂　　4 000

　　贷:主营业务收入　　4 000

(2)借:银行存款　　7 000

　　贷:应收账款——A 厂　　5 000

　　——B 厂　　2 000

"应收账款"总分类账见表 3—8,"应收账款"明细分类账见表 3—9、表 3—10。

表 3—8　　"应收账款"总分类账户

账户名称:应收账款　　单位:元

年		凭证		摘　要	借　方	贷　方	借或贷	余　额
月	日	字	号					
9	1			期初余额			借	9 000
9	26	略	略	提供劳务	4 000		借	13 000
9	29			收款		7 000	借	6 000
9	30			本期发生额及余额	4 000	7 000	借	6 000

表 3—9　　"应收账款"明细分类账户

账户名称:A 厂　　单位:元

年		凭证		摘　要	借　方	贷　方	借或贷	余　额
月	日	字	号					
9	1			期初余额			借	3 000
9	26	略	略	提供劳务	4 000		借	7 000
9	29			收款		5 000	借	2 000
9	30			本期发生额及余额	4 000	5 000	借	2 000

上海财经大学出版社

表 3—10　　“应收账款”明细分类账户

账户名称：B厂　　单位：元

年		凭证		摘　要	借　方	贷　方	借或贷	余　额
月	日	字	号					
9	1			期初余额			借	6 000
9	29			收款		2 000	借	4 000
9	30			本期发生额及余额	0	2 000	借	4 000

总分类账户与明细分类账户本期发生额及期末余额平衡关系如下：

总分类账户期初借(或贷)方余额＝所属明细账户期初借(或贷)方余额之和

总分类账户本期借方发生额＝所属明细账户本期借方发生额之和

总分类账户本期贷方发生额＝所属明细账户本期贷方发生额之和

总分类账户期末借(或贷)方余额＝所属明细账户期末借(或贷)方余额之和

通过这种平衡关系的试算，可以检查总分类账户与明细分类账户平行登记是否正确、完整，如果发现不平衡，应立即查明原因，并予以更正。

本章小结

本章主要介绍了会计科目与账户、复式记账法、借贷记账法以及总分类账与明细分类账的平行登记。第一节主要介绍了会计科目与账户，包括设置会计科目的意义、设置会计科目的原则、会计科目的分类、会计账户的定义、会计账户的分类、会计账户的结构、会计科目与会计账户的联系与区别；第二节主要介绍了复式记账，包括复式记账的定义、复式记账的分类；第三节主要介绍了借贷记账法，包括借贷记账法的概念、借贷记账法的理论依据、记账符号、账户结构、记账规则、借贷记账法的运用、借贷记账法的试算平衡；第四节主要介绍了总分类账与明细分类账的平行登记，包括总分类账与明细分类账的关系、总分类账与明细分类账平行登记的要点。

能力考核

应知考核

设置会计科目的意义、设置会计科目的原则、会计科目的分类、会计账户的定义、会计账户的分类、会计账户的结构、会计科目与会计账户的联系与区别；借贷记账法的概念、借贷记账法的理论依据、记账符号、账户结构、记账规则、借贷记账法的运用、借贷记账法的试算平衡。

一、单项选择题

1. 在借贷记账法中，“借”“贷”两字的含义是(　　)。

A.“借”表示增加，“贷”表示减少　　B.“贷”表示增加，“借”表示减少

C.“借”表示借出，“贷”表示贷进　　D. 记账符号

2. 应收账款账户的期初余额为借方 8 000 元，本期借方发生额 2 000 元，本期贷方发生额 6 000 元，该账户的期末余额为(　　)。

上海财经大学出版社

A. 借方 4 000 元　　B. 贷方 12 000 元　　C. 借方 12 000 元　　D. 贷方 4 000 元

3. 发生额试算平衡是根据(　　)确定的。

A. 借贷记账法的记账规则　　B. 经济业务的内容

C. 经济业务的类型　　D. “利润＝收入－费用”恒等式

4. “预付账款”科目按其所归属的会计要素不同,属于(　　)类科目。

A. 资产　　B. 负债　　C. 所有者权益　　D. 成本

5. “本年利润”科目按其性质不同,属于(　　)类科目。

A. 资产　　B. 成本　　C. 所有者权益　　D. 损益

6. 复式记账法是对每一笔经济业务事项都要在(　　)相互联系的账户中进行登记,系统地反映资金运动变化结果的一种记账方法。

A. 一个　　B. 两个　　C. 三个　　D. 两个或两个以上

7. 某公司应付账款账户期初余额为 61 400 元,本期增加应付账款 25 900 元,本期偿还应付账款 30 065 元,该账户期末余额为(　　)。

A. 贷方 87 300 元　　B. 借方 87 300 元　　C. 贷方 57 235 元　　D. 借方 57 235 元

8. 账户是根据(　　)设置的,具有一定格式和结构,用于分类反映会计要素增减变动情况及其结果的载体。

A. 会计要素　　B. 会计科目　　C. 会计主体　　D. 会计信息

9. 资产类账户的结构与权益类账户的结构(　　)。

A. 一致　　B. 相反　　C. 基本相同　　D. 无关

10. 根据借贷记账法的账户结构,在账户借方登记的是(　　)。

A. 费用的增加　　B. 收入的增加　　C. 费用的减少　　D. 所有者权益的增加

11. 下列错误中,能够通过试算平衡查找的是(　　)。

A. 重记经济业务　　B. 漏记经济业务　　C. 借贷方向相反　　D. 借贷金额不等

12. 会计科目是(　　)。

A. 账户的名称　　B. 账簿的名称　　C. 报表项目的名称　　D. 会计要素的名称

13. 账户余额一般与(　　)在同一方向。

A. 增加额　　B. 减少额　　C. 借方发生额　　D. 贷方发生额

14. 下列不属于所有者权益类科目的是(　　)。

A. 实收资本　　B. 本年利润　　C. 主营业务收入　　D. 资本公积

15. 以下会计要素的变化可能发生的有(　　)。

A. 资产增加、负债减少　　B. 费用、负债同时增加

C. 资产减少、收入增加　　D. 资产、费用同时增加

二、判断题

1. 凡是有借方余额的账户均属于资产类账户。(　　)

2. 坏账准备属于资产类会计科目。(　　)

3. 对会计要素的具体内容进行分类核算的项目称为会计科目。(　　)

4. 生产成本及主营业务成本都属于成本类科目。(　　)

5. 借贷记账法的理论依据是:资产＝负债＋所有者权益。(　　)

6. 费用会导致所有者权益减少。(　　)

上海财经大学出版社

7. 管理费用、主营业务收入、本年利润都属于损益类科目。（　　）
8. 明细分类科目一般由财政部统一制定，各单位不得自行设置。（　　）
9. 所有总分类账均应设置明细分类账。（　　）
10. 所有账户的左边均记录增加额，右边均记录减少额。（　　）

应会考核

账户的结构、借贷记账法的运用、借贷记账法的试算平衡。

一、熟悉账户的基本结构

要求：根据账户的基本结构，完成下表的填制。

	记录在账户的借方	记录在账户的贷方
例："库存现金"账户增加	√	
(1)"实收资本"账户金额增加		
(2)"应收账款"账户金额增加		
(3)"应付账款"账户金额减少		
(4)"主营业务收入"账户金额增加		
(5)"销售费用"账户金额增加		
(6)"应交税费"账户金额增加		
(7)"预付账款"账户金额增加		
(8)"库存商品"账户金额减少		
(9)"长期借款"账户金额减少		

二、熟悉会计科目的设置

要求：根据所给的资料，确定相应的总账科目和明细科目并填入表内。

序号	经济业务	总账科目	明细科目	科目性质
		一级科目	二级科目	
例	库存主要材料——甲材料	原材料	甲材料	资产类
2	企业拥有的电脑			
3	应收上海地区A公司的欠款			
4	向工商银行借入6个月的借款			
5	应付华东地区B公司的购货款			
6	存放在开户银行建行的款项			
7	应收采购员小王预借的差旅费			

三、练习账户的基本结构

C公司20×5年12月31日有关资料如下表所示(单位：元)。

上海财经大学出版社

账户名称	期初余额	本期借方发生额	本期贷方发生额	期末余额
银行存款	4 000		1 250	4 750
应收账款	75 000	50 000		34 000
固定资产	67 000	5 400	15 900	
短期借款	50 000	30 000	25 000	
应付账款		9 000	5 000	10 000
实收资本	150 000		0	100 000

要求:根据所给资料,确定各账户发生额、余额填入表内。

四、综合练习

甲企业本月初有关总分类账余额如下:

库存现金 800　　银行存款 199 500

原材料 14 700　　固定资产 140 000

生产成本 25 000　　短期借款 10 000

应付账款 50 000　　实收资本 320 000

甲企业本月发生如下经济业务:

(1)收到投资者投入的货币资金 200 000 元,已存入银行。

(2)用银行存款 40 000 元购入不需安装的设备一台。

(3)购入材料一批,买价和运费共计 15 000 元,货款尚未支付。

(4)从银行提取现金 2 000 元。

(5)借入短期借款 20 000 元,已存入银行。

(6)用银行存款 35 000 偿还应付账款。

(7)生产产品领用材料一批,价值 12 000 元。

(8)用银行存款 30 000 元归还短期借款。

要求:

(1)根据所给经济业务编制会计分录。

(2)根据所编制的会计分录,登记总分类账,并结出发生额及余额。(T 形账户)

(3)编制总分类账发生额及余额试算平衡表。

上海财经大学出版社