

21 世纪普通高等教育“十四五”规划教材·会计系列

会计学原理

(第三版)

欧阳歆 主 编
周 丽 李 艳 副主编



上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理 / 欧阳歆主编. -- 3 版. -- 上海 : 上海财经大学出版社, 2024. 8. -- (21 世纪普通高等教育“十四五”规划教材). -- ISBN 978-7-5642-4441-5

I. F230

中国国家版本馆 CIP 数据核字第 2024YQ9075 号

☐ 责任编辑 石兴凤

☐ 封面设计 张克瑶

会计学原理

(第三版)

欧阳歆 主 编

周 丽 李 艳 副主编

上海财经大学出版社出版发行
(上海市中山北一路 369 号 邮编 200083)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海新文印刷厂有限公司印刷装订

2024 年 8 月第 3 版 2024 年 8 月第 1 次印刷

787mm×1092mm 1/16 18 印张 461 千字

印数: 20 001—24 000 定价: 49.00 元



21世纪普通高等教育“十四五”规划教材
21 SHIJI PUTONG GAODENG JIAOYU “SHISIWU” GUIHUA JIAOCAI



编委会

BIAN WEI HUI

总策划 宋 谨

编 委 (排名不分先后)

石永恒 清华大学
郑甘澍 厦门大学
吴 迪 上海交通大学
张一贞 山西财经大学
江 林 中国人民大学
施 娟 吉林大学
吴国萍 东北师范大学
胡大立 江西财经大学
彭晓洁 江西财经大学
袁崇坚 云南大学
李少惠 兰州大学
黎江虹 中南财经政法大学
罗昌宏 武汉大学
徐艳兰 中南财经政法大学
吴秋生 山西财经大学
闫秀荣 哈尔滨师范大学
姚晓民 山西财经大学
夏兆敢 湖北工业大学
安 烨 东北师范大学
张昊民 上海大学
黄金火 湖北经济学院
李会青 山西大学商务学院
任月君 东北财经大学
蒲清泉 贵州大学

韩冬芳 山西大学商务学院
何传添 广东外语外贸大学
吴建斌 南京大学
张中强 西南财经大学
梁莱歆 中南大学
余海宗 西南财经大学
关玉荣 渤海大学
曹 刚 湖北工业大学
孟 昊 天津财经大学
齐 欣 天津财经大学
张颖萍 辽宁财贸学院
吴开松 中南民族大学
杜江萍 江西财经大学
盛洪昌 长春大学
刘丁酉 武汉大学
刘继森 广东外语外贸大学
张慧德 中南财经政法大学
屈 韬 广东商学院
尤正书 湖北大学
胡放之 湖北工业大学
李文新 湖北工业大学
张 洪 武汉理工大学
夏 露 湖北工业大学
牛彦秀 东北财经大学



第三版前言

“会计学原理”是高等院校财会专业的核心课程,同时也是经济管理类相关专业的重要基础课,准确把握本门课程的内容将为后续课程的学习奠定良好的基础。本教材是为了培养技能型、应用型人才之需,同时结合我国新会计准则体系的内容编写而成,主要介绍了会计基本理论、基本方法和基本技能,为学生今后进一步学习和掌握会计知识和会计技能奠定基础。本书在编写过程中尽可能体现以下特点:

(1)突出应用能力的培养。按照应用型人才培养目标定位和教学要求,教材对学生必须掌握的会计基本理论作了必要阐述,但重点放在会计基本方法及其应用上,在每章后编写了与该章同步的练习题和业务题,科学、合理地将会计理论与会计实务操作结合起来,既方便教师的课堂实验教学,又可以供学生课后动手操作,突出了对学生应用能力的培养。

(2)力求教材的规范性和先进性。教材以新会计准则体系以及《中华人民共和国会计法》《企业会计制度》《企业财务会计报告条例》等法律法规为编写依据,积极吸纳会计学科的最新成果和最新发展动态,确保教材内容的规范性和先进性。

(3)以会计核算方法体系为主线。教材的内容结构基本上是按照会计核算方法体系构建的,并依照“会计凭证—会计账簿—会计报表”这一基本顺序,依次阐述了账户的设置方法、复式记账方法、凭证的填制方法、账簿的登记方法、成本的计算方法、财产清查方法和会计报表的编制方法等,以及这些方法的具体应用。通过本课程的教学,使学生能够对会计基本理论、会计基本方法和会计核算程序有完整的认识和掌握。

(4)每章内容包括本章导航、学习目的与要求、学习重点与难点、正文、本章小结、关键词、复习思考题、同步练习。这样的编写体系既便于教师教学,又便于读者学习。

(5)课程思政。本书重视会计职业道德和企业伦理等“思政”元素与会计专业知识元素的有机融合,使学生在专业知识、技能的同时,逐步养成“爱岗敬业、诚实守信、客观公正、坚持准则”等会计职业道德和职业素养。

本教材由欧阳歆担任主编,周丽、李艳担任副主编。苏禹娴、汪婧、付秋平、夏梦瑗、简捷和徐江红参加本版的编写修订工作,最后欧阳歆对全书进行了总纂和定稿。

本教材在编写过程中参阅了不少会计学图书和不同版本、不同层次的教材,从内容上和结构上得到了一些启发和借鉴,在此向这些图书、教材的作者和出版社表示衷心的感谢!本书在编写过程中得到了武汉工程科技学院、武汉商学院、上海财经大学出版社和湖北众邦文化传播有限公司有关领导和教师们的大力帮助与支持,再次谨向他们致以诚挚的谢意。

由于编写水平有限,本教材在内容安排及语言表述等方面难免有不妥之处,敬请广大读者批评指正。

编 者

2024 年 8 月



目 录

第一章 总论

第一节 会计概述	2
第二节 会计对象	9
第三节 会计核算的基本前提	11
第四节 会计信息质量要求	12
第五节 会计核算的基本程序与方法	14
本章小结	19
复习思考题	20
同步练习	20

第二章 会计要素与会计账户

第一节 会计要素	25
第二节 会计等式	29
第三节 会计科目	34
第四节 会计账户	38
本章小结	43
复习思考题	43
同步练习	44

第三章 复式记账

第一节 复式记账原理	49
第二节 借贷记账法	50
第三节 账户的对应关系与会计分录	57
第四节 总分类账户与明细分类账户	60
本章小结	64
复习思考题	65
同步练习	66

第四章 产品制造企业主要经济业务的核算

第一节 产品制造企业主要经济业务概述	71
第二节 资金筹集业务的核算	72
第三节 供应过程业务的核算	76

第四节 生产过程业务的核算	84
第五节 销售过程业务的核算	93
第六节 利润形成和分配业务的核算	100
本章小结	108
复习思考题	108
同步练习	109
第五章 会计凭证		
第一节 会计凭证的意义和种类	115
第二节 原始凭证	116
第三节 记账凭证	131
第四节 会计凭证的传递与保管	140
本章小结	141
复习思考题	142
同步练习	142
第六章 会计账簿		
第一节 会计账簿的概念、意义和种类	148
第二节 会计账簿的设置与登记	151
第三节 会计账簿的启用与登记规则	157
第四节 错账查找方法和更正方法	158
第五节 对账与结账	161
第六节 会计账簿的更换与保管	164
本章小结	165
复习思考题	165
同步练习	166
第七章 财产清查		
第一节 财产清查概述	171
第二节 财产清查的方法	175
第三节 财产清查结果的处理	180
本章小结	184
复习思考题	184
同步练习	185
第八章 财务会计报告		
第一节 财务会计报告概述	190
第二节 资产负债表	193

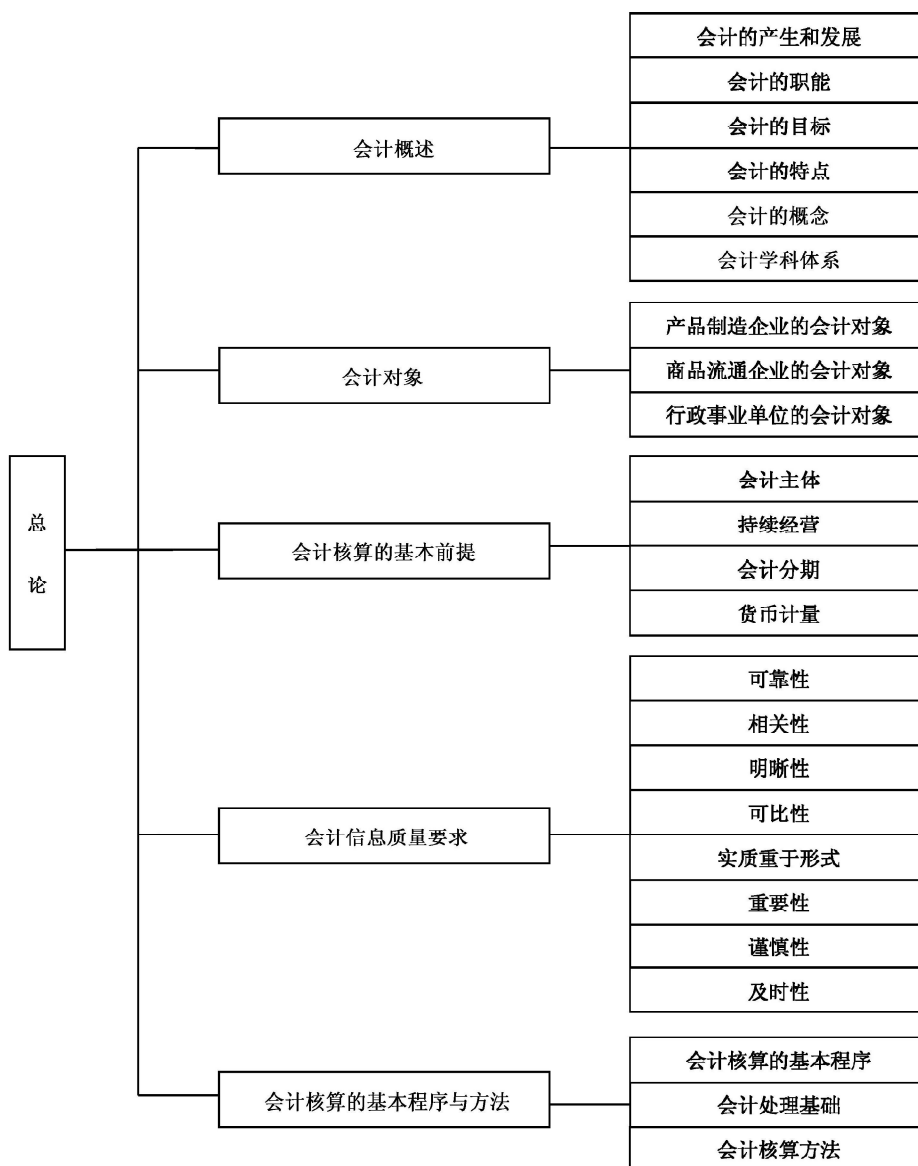
第三节 利润表	198
第四节 现金流量表	204
第五节 所有者权益变动表	208
第六节 财务报表附注	210
本章小结	210
复习思考题	211
同步练习	211
第九章 会计核算组织程序	
第一节 会计核算组织程序的概念、意义、要求和种类	217
第二节 记账凭证核算组织程序	218
第三节 科目汇总表核算组织程序	219
第四节 汇总记账凭证核算组织程序	221
第五节 记账凭证核算组织程序举例	224
本章小结	237
复习思考题	237
同步练习	238
第十章 会计工作组织	
第一节 会计工作组织的意义和要求	244
第二节 会计机构	245
第三节 会计人员	250
第四节 会计规范	255
第五节 会计档案	258
本章小结	262
复习思考题	263
同步练习	263
附录 1 《中华人民共和国会计法》	
附录 2 《企业会计准则——基本准则》	
参考文献	



第一章 总 论



本章导航





学习目的与要求

本章阐述了会计的基本概念和基本理论,是学习后续各章和会计学专业课程的基础。通过本章学习,要求了解会计的产生和发展、会计学科体系;熟悉会计对象、会计计量属性、会计核算方法的组成内容和相互联系;理解会计的概念、会计的职能和会计的目标、会计信息质量要求;初步掌握会计核算的基本前提和会计处理基础。



学习重点与难点

本章重点是会计概念、会计职能和会计目标、会计对象、会计核算的基本前提、会计信息的质量要求、会计处理基础、会计核算方法。本章难点是会计确认、会计计量属性、会计核算的基本前提、会计信息质量要求、会计处理基础、七种会计核算方法。

第一节 会计概述

一、会计的产生和发展

物质资料的生产是会计产生和发展的基础。人类要生存、社会要发展,就必须进行物质资料的生产。人类在进行物质资料生产活动时,一方面要创造物质财富,取得一定的劳动成果;另一方面要消耗人力、物力,发生一定的劳动耗费。因此,在进行生产活动时,人们总是希望以尽可能少的劳动耗费取得尽可能多的劳动成果,提高经济效益,以满足生活和生产的需要。长期的社会生产实践使人们渐渐认识到,要实现这一目的,除了不断采用新技术、新工艺以提高社会生产力水平以外,还必须不断提高经营管理水平,对劳动耗费和劳动成果进行观察、记录、计算、分析、比较,借以掌握生产活动的过程和结果,促使人们的生产活动按照预期的计划进行。于是,以记录、计算、分析、考核为主要工作内容的会计就产生了。

会计是应社会生产的发展和经济管理的需要而产生的,并伴随着人类生产经营活动的进行,经历了由简单到复杂、由低级到高级的漫长发展过程。具体而言,会计从产生至今大致经历了古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。

(一)古代会计阶段

一般认为,从原始社会末期会计萌芽至公元 15 世纪,是古代会计阶段。

在原始社会末期,随着生产能力的提高,产品开始出现剩余,人们有了计量、记录的需要,从而出现了“结绳记事”“刻木记数”的做法。这种简单的记事方式是最原始的会计行为,是会计产生的萌芽时期。

会计在我国有着悠久的历史。据文献记载,我国“会计”一词最早见于西周。《周礼·天官》载:“会计,以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成。”“参互”指反映一日或一句经济情况的计算文书;“月要”指反映一个月经济情况的计算文书;“岁会”指反映一年经济情况的计算文书。可见,“参互”“月要”“岁会”均属报告文书,已初步具备现代会计报表的功能,相当于现在的旬报、月报和年报。《孟子·正义》中曾对“会计”的概念加以解释:“零星算之为计,总合算之为会。”西周官府还设置了会计官职即司会和单独的会计部门,掌管周王朝的钱粮和财务收支,定期对政府的收入和支出进行“月计”“岁会”,并实施会计监督。

唐宋时期,社会生产力发展迅速,社会财富不断增加,从而促使会计核算的方法有了较大

的发展。宋朝初期,“四柱清册”出现了。“四柱”的内容包括“旧管”(期初结存)、“新收”(本期增加)、“开除”(本期减少)、“实在”(本期结存)。“四柱”之间的结算关系可用会计方程式表示为:旧管+新收=开除+实在。可以看出,在“四柱”中,每一“柱”都反映着经济活动的一个方面,各“柱”相互衔接,形成整体,不但彼此具有相互核对的作用,而且可以总括表现某一特定会计核算内容的增减变动和结余情况。“四柱清册”的创建和运用,是我国会计史上的一大成就,为我国通行多年的收付记账法奠定了理论基础。

在国外,随着人类社会的发展,会计行为也很早就出现在古希腊、古巴比伦、古印度等人类文明的发源地。例如,3 000 多年前,古巴比伦第六代国王汉谟拉比建立统一的奴隶制政权后,任命了负责财政、会计工作的各级官吏控制财政收支。在原始印度公社里,已经有“一个记账员,登记农业账目,登记和记录与此有关的一切事项”。

古代会计的发展尽管历时久远,形成了一些会计的概念与方法,但都十分浅显、朴素,尚未形成严格意义上的会计学科。然而,会计已经从生产职能中分离出来,由早期生产活动的附属部分发展成为一项专门的工作。

(二)近代会计阶段

近代会计一般是指 15 世纪至 20 世纪 30 年代的会计。1494 年,意大利数学家卢卡·帕乔利出版了《算术、几何、比及比例概要》一书,他在书中阐述了复式记账的原理,开创了会计理论研究的先河。这一事件也标志着近代会计阶段的开始,帕乔利也因其对复式簿记传播上的重大贡献而被后人赞誉为“近代会计之父”。

资本主义产生了信用、资本等新的经济概念,同时使得保护私有财产、扩大商业贸易规模、灵活使用货币等观念更广泛地应用于经济生活中。意大利沿海城市佛罗伦萨、威尼斯等资本主义商品经济的发源地首先出现了体现复式记账原理的簿记方法。这种区别于传统单式记账原理的簿记方法能够将商品经济活动加以全面的记录与反映。几百年来,复式记账原理在全世界广为流传,至今仍是会计核算方法体系的核心。为此,复式簿记的诞生被誉为会计发展史上第一个里程碑。

18 世纪末至 19 世纪初的产业革命,使得资本主义国家的生产力空前提高。与客观环境的要求相适应,会计理论研究十分活跃,体现崭新的会计思想的会计方法应运而生,实现了簿记向会计的转化,即会计不仅是记录经济事项的工具,而且形成了用于指导会计实践,同时使会计独立于其他管理学科的理论体系。这一时期形成并至今仍然影响会计思想的方法主要有折旧、成本会计、独立报表审计等。

需要说明的是,明末清初,我国商业和手工业趋向繁荣,会计工作者在总结官厅会计和“四柱清册”记账方法的基础上设计出具有复式记账思想的“龙门账”和“四脚账”。这些方法在盈亏计算、报表编制和账簿平衡等方面与西方复式记账法的原理相似。

(三)现代会计阶段

现代会计一般是指 20 世纪 50 年代后的会计,这一阶段是会计的跨越式发展时期。现代会计的主要标志是会计目标的重大变化、管理会计形成并与财务会计分离、电子计算机在会计上的应用、财务会计理论的形成与会计规范的国际趋同、会计发展的新趋势——会计信息化与智能化等。

1. 会计目标的重大变化

20 世纪 30 年代,现代经济的发展加速了企业组织形式的变革,股份公司这一新的企业组织形式如雨后春笋般在世界各地涌现,同时也对现代会计的发展起到了巨大的推动作用。与

过去的私人企业、合伙企业不同,股份公司的经营资金主要来源于股东向企业的投资,并不同程度地产生了“两权分离”。在这种状况下,企业既应承担有效使用投资并保证投资保值增值的责任,也相应承担向投资者报告财务会计信息并切实保证会计信息质量的义务。因此,如何从会计的角度处理好企业与投资者之间的利益关系、企业发展与社会经济发展等方面的关系,成为现代会计面临的新问题,并对会计理论和会计实务的发展提出了新的要求。

2. 管理会计形成并与财务会计分离

20 世纪 50 年代,随着管理科学的发展,科学管理对企业兴衰的举足轻重的作用日益凸显。如何利用会计提供的信息分析企业经营活动现状、预测经营活动前景、为经营决策提供依据等,成为会计研究的重要课题。同时,在传统会计基础上,逐步形成并分离出一个新的学科——管理会计,进而形成了财务会计与管理会计并行的格局。在企业中,会计的分工也更为细化:管理会计主要服务于企业内部的经营管理,向企业管理层提供有助于经营预测和决策方面的相关信息;而财务会计则主要承担向投资者等财务报告使用者提供企业相关信息的责任,这也是会计目标变化所引发的必然结果。

3. 电子计算机在会计上的应用

随着科学技术日新月异的发展,电子计算机、互联网等现代科学技术手段在会计工作中的广泛应用为会计的发展提供了新的强大动力,从而引发了会计技术手段的伟大变革。管理会计的诞生、电子计算机等科学技术手段在会计上的应用,都堪称会计发展史上新的里程碑。

4. 财务会计理论的形成与会计规范的国际趋同

现代会计阶段也是会计理论,特别是现代财务会计理论体系建立和发展的繁荣时期。在近代会计理论框架的基础上,此阶段逐步形成了以会计目标为核心,包括会计定义、会计对象、会计假设、会计要素、会计信息质量要求、会计确认、会计计量和会计报告等概念在内的完整而系统的财务会计理论,并以此为指导建立了会计规范。

财务会计理论来自会计实务,反过来又用于指导会计实务。这种指导作用突出体现在:成熟的会计理论本身就属于会计规范的组成内容,同时又用来指导具体会计准则的建立,而会计准则体系的形成又可以具体用来指导会计实务的规范化处理。从 20 世纪后半叶开始,特别是进入 21 世纪以来,世界市场经济一体化进程加快,会计的发展也不再仅限于一个国家或地区。国际经济交往在各个领域的扩展,经营资本在国际上的流动,新的会计实务不断涌现,建立全球统一的会计规范的呼声越来越高,用以规范会计实务的会计准则在越来越多的国家或地区实现趋同,这些变化也给会计理论的进一步发展和完善提供了新历史契机,作为“世界商业语言”的会计必将会有一个更快、更好的发展。

5. 会计发展的新趋势——会计信息化与智能化

20 世纪 90 年代末,随着互联网技术的发展,信息技术迎来了互联网经济的浪潮,会计领域也进入了会计信息化阶段。会计信息化以互联网在会计中的应用为主要特征,最显著的表现是财务与业务实现一体化,包括数据采集一体化、流程处理一体化及控制监督一体化。会计信息化是会计与信息技术的结合,是信息社会对企业财务信息管理提出的一个新要求,是企业会计顺应信息化浪潮所做出的必要举措。

进入 21 世纪特别是 2010 年后,以大数据、人工智能、移动互联、云计算、物联网、区块链为代表的各种新技术在会计领域中的广泛应用,标志着第三次会计变革会计智能化阶段的到来。会计智能化的主要特征是人工智能技术在会计中的应用,其功能由会计信息核算进一步延伸至会计信息智能分析。智能会计就是会计的智能化,其核心技术是人工智能,包括数据挖掘、

机器学习、自然语言处理等方面的技术。智能会计的主要功能包括:(1)自动化财务流程:智能会计可以自动化许多会计流程,例如记录、计算、报告和合并财务报表,会计工作变得更加高效和准确;(2)实时财务分析:智能会计可以实时分析财务数据,并提供实时的财务分析报告,有助于企业及时发现问题并采取相应的措施;(3)自动化税务申报:智能会计可以自动化税务申报流程,例如申报、缴纳和退税,税务工作变得更加高效和准确;(4)预测未来财务状况:智能会计可以预测未来的财务状况,并提供相应的财务建议,有助于企业做出更明智的商业决策。智能会计的应用不仅仅局限于企业内部,还可以应用于政府部门和非营利组织。例如,政府部门可以利用智能会计来监测财政收支和预算执行情况,非营利组织可以利用智能会计来管理捐款和财务报告。随着大数据、云计算和人工智能技术的加成,会计活动可以从微观活动的反馈体现宏观经济活动,会计概念的边界也从微观向宏观拓展。

会计产生和发展的历史进程表明,任何社会要发展经济都离不开会计,经济越发展,生产力水平越高,生产规模越大,人们对经济管理的要求就越高,会计也就越重要。会计正是随着社会经济的发展和科学的进步而不断发展变化,经历了一个由简单到复杂、由低级到高级的逐步完善的过程。

二、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。我国《会计法》第一章第五条规定:“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。”核算和监督是会计的两项基本职能。

(一)会计的核算职能

会计的核算职能又称为会计的反映职能,是指运用货币形式,通过对经济活动进行确认、计量、记录、报告,将经济活动的内容转换成会计信息的功能。管理经济,首先要掌握经济活动情况,对经济活动内容,即会计的对象进行记账、算账和报账。记账就是把一个企事业单位发生的所有经济业务运用一定的记账方法在账簿上记载。算账就是在记账的基础上计算企业在生产经营过程中的资产、负债、所有者权益、收入、成本和经营成果,以及行政单位预算资金的收入、支出和结余情况。报账就是在记账和算账的基础上把企业的财务状况和经营成果或行政事业单位的资金收支状况,通过编制会计报表的方式向内部和外部有关部门通报。会计核算是会计最基本的职能,记账、算账和报账是整个会计工作的基础。

(二)会计的监督职能

会计的监督职能又称为会计的控制职能,是指对各单位发生的经济活动的合理性、合法性和有效性实行审查,控制和规范单位经济活动的运行,使其达到预定目标的功能。《会计法》规定了会计监督的内容主要包括六个方面:一是对原始凭证的真实性、合法性、准确性和完整性的审核和监督;二是对会计账簿的监督,主要是对单位账外设账行为进行监督;三是对实物、款项的监督,主要是对单位财产清查制度的执行情况进行监督;四是对财务报告的监督,主要是对会计报表编制依据的合法性、合规性以及报告数字的真实性进行监督;五是对财务收支的监督,主要是对财务收支审批手续是否完备,单位的财务收支是否符合国家统一的财政、财务、会计等各项制度要求进行监督;六是对各种计划的监督,包括对预算计划、财务计划、经济计划、业务计划等各种计划的制订和执行情况进行监督。

企业单位除了做好内部会计监督外,还要主动接受国家监督和社会监督。国家政府部门和社会中介组织对单位会计工作的监督,是会计监督的重要组成部分。各单位必须依照法律和国家有关规定接受财政、审计、税务等机关的监督,如实提供会计凭证、会计账簿、会计报表

以及其他会计资料和有关情况,不得拒绝提供或隐匿、谎报;按照法律规定应当委托注册会计师进行审计的单位,应积极配合注册会计师的工作,如实提供有关会计资料以及有关情况,不得示意注册会计师出具不当的审计报告。

会计的核算职能和监督职能是相辅相成的。会计核算是执行会计监督的前提,离开了会计核算,会计监督就失去了基础;会计监督是会计核算的保证,只有通过会计监督,才能保证会计核算资料真实、可靠。

会计职能也是一个发展的概念。随着社会经济的发展,会计的职能也在扩充和延伸。会计除了核算和监督两项基本职能外,还有分析经济状况、预测经营前景、控制经济活动过程、参与经营决策等职能。

三、会计的目标

会计目标是指会计工作所要达到的目的,是设计、组织和评价会计工作的标准。就财务会计体系而言,会计目标也称为财务会计报告的目标。我国《企业会计准则——基本准则》第四条明确规定,财务会计报告的目标是向财务会计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。因此,会计目标应该从以下三个方面加以理解:

(一)会计目标的主要观点

目前,会计理论界关于会计目标归纳起来主要有两大观点:“受托责任观”和“决策有用观”。受托责任观认为,财务会计的目标就是提供企业管理当局(受托者)履行经济管理责任的信息,向所有者(即委托人)报告受托资产的使用、管理情况,以帮助所有者确认或解除受托责任。受托责任观强调会计信息的可靠性。决策有用观认为,会计目标就是为了向会计信息使用者提供对他们决策有用的信息。决策有用观强调会计信息的相关性。

(二)会计信息使用者

在目前的社会经济环境下,会计信息的使用者呈现出多元化的特征。凡是直接或间接地与企业经营活动发生联系的部门、单位或个人,都是该企业会计信息的使用者,主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门、社会公众等。

1. 投资者

现代企业制度是建立在经营权与所有权分离基础上的受托代理制度。两权分离使得投资人获取企业经营信息的能力受到极大限制,尤其是上市公司,众多的中小投资者及公众投资者无法直接参与企业的经营。财务会计报告成为投资人(包括现实的与潜在的)获知被投资企业经营状况的主要途径。投资者获取信息的权力是受法律保护的,如我国《公司法》规定,企业必须在规定的期限内向股东报送财务报告。上市公司则定期通过报纸、网络等媒体向社会公众披露其财务报告。

2. 债权人

负债经营是现代企业经营的特点之一。当企业资金不足时,可以通过发行债券、贷款等方式向其他单位或个人融通资金,借贷双方形成债务契约关系。债权人最为关心的是贷款企业有无到期偿还债务本金及支付利息的能力。因此,债权人会要求贷款企业在贷款时及贷款期内提供财务会计报告及相关信息,以便掌握贷款企业的偿债能力。另外,潜在的债权人也要根据申请企业提供的会计信息进行风险判断后才能做出是否向企业提供贷款的决策。

3. 政府及其有关部门

会计信息资料是国家推行一系列宏观管理措施执行结果的集中反映。通过分析会计资

料,可以发现国家在宏观管理中存在的问题。因此,财政、税务、统计等政府部门需要利用汇总的会计信息适时地进行宏观调控。

4. 社会公众

除上述信息使用者外,在日益强调企业应履行社会责任的今天,社会公众已成为关注会计信息的重要群体。他们十分关心企业与社会环境的关系、企业为社会所做的贡献等。同时,企业为树立良好的自身形象,更注重履行社会责任,因此,在会计报表中也需要披露社会公众所需信息,例如,在财务会计报告中披露企业有关环境保护开支及相应的收益、企业对社会的贡献率等信息。这些信息的披露已成为会计发展和研究的新课题。

(三)会计信息

会计信息主要包括三方面的内容:关于企业财务状况的会计信息、关于企业经营成果的会计信息及关于企业现金流量情况的会计信息。这三方面的会计信息分别通过“资产负债表”“利润表”“现金流量表”三张主要的会计报表提供。至于信息使用者的特殊需要,可以采用实地调查、分析研究相关数据资料等方式得到解决。

为了保证会计信息的有用性,我国《企业会计准则——基本准则》对会计信息质量做出了明确规定,企业提供的会计信息应当满足可靠性、相关性、明晰性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性、及时性八条会计信息质量要求。

四、会计的特点

与其他经济管理学科相比较,会计具有如下特征:

(一)以货币为主要计量单位

会计在对会计主体的经济活动进行核算和监督中主要是运用统一的货币单位来记录、计算、分析和考核。货币是衡量和计算一切财产物资的价值尺度。通过统一的货币单位来计量,可以把会计主体凡是能用货币计量的会计核算对象进行折算,求得综合性指标,总括地反映经济活动过程及其成果。会计的这一特点,决定了会计核算的对象只限于那些能够用货币计量的经济活动。对于有关企业产品质量、企业在市场中的竞争能力等情况的变化,虽然也是企业的经济活动,但是因为不能用货币单位来计量,也就不成为企业会计核算的对象。

(二)以真实、合法的会计凭证为依据

会计提供的经济信息必须真实、可靠,才能为会计信息使用人提供有用的经济决策资料。因此,企业在会计核算过程中必须依法取得或填制凭证,并严格按照有关规定对凭证进行审核,审核无误后,才能作为会计核算的依据。

(三)有一套专门的会计方法

在长期的会计实践活动中,为适应生产发展与经济管理的需要,会计形成了一套系统、科学的专门方法,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。

(四)对经济活动的管理具有连续性、系统性、全面性、综合性

所谓连续性,是指在经济活动中所发生的经济业务,要按业务发生的时间顺序不间断地进行记录;所谓系统性,是指对会计对象要按科学的方法进行分类、汇总,进行系统的加工整理,以便提供会计管理所必需的系统化的数据资料;所谓全面性,是指把属于会计对象的全部经济业务加以记录;所谓综合性,是指要通过货币计量尺度把会计记录加以汇总,以反映会计对象的各项总括的价值指标。

五、会计的概念

通过以上分析,我们对会计有了一个基本的了解,对于什么是会计,可以做出如下表述:会计是以货币为主要计量单位,以经济业务发生时所取得的凭证为会计核算依据,运用一系列专门方法,对特定会计主体的经济活动进行连续、系统、全面、综合的核算与监督,向会计信息使用者提供有用的会计信息,并参与经济预测和决策,以提高经济效益的一种经济管理活动。这一概念包括以下五个基本要点:

- (1)会计的特点:四个特点已如前述。
- (2)会计的对象:经济活动(经济活动错综复杂,具体内容详见本章第二节)。
- (3)会计的职能:两个基本职能和相关拓展职能。
- (4)会计的目标:提供有用的会计信息。
- (5)会计的本质:是一种经济管理活动。

需要指出的是,会计在其发展过程中为更好地满足企业管理者和投资者的需要,会计信息资料一部分为内部管理者服务,渐渐自成体系,出现了新的会计学科——管理会计;而另一部分会计资料专门为企业外部的投资者、债权人等提供,渐渐形成了财务会计学科体系。本书在以后章节涉及的会计核算方法体系是指财务会计学科体系,即对外报告会计,而管理会计的方法则是管理会计课程的内容。

六、会计学科体系

会计学科也称会计学,是人们对会计实践进行科学总结而形成的知识体系,是研究会计理论、会计方法,并有效地管理经济活动的一门管理科学。由此可以看出,会计学与会计是两个不同的概念,会计学是一个完整的会计知识体系,而会计是一种经济管理活动。会计实践是不断发展和不断丰富的,相应地,会计学理论也在不断地发展和完善。会计实践的发展和丰富推动了会计学的发展和完善,并已形成了一个独立的、完整的现代会计学科体系。会计学科体系有以下几种分类:

(一)按其研究的内容划分

会计学按其研究的内容的不同,可分为理论会计学和应用会计学。理论会计学包括会计史和会计理论,应用会计学包括财务会计、管理会计和审计三部分。

(二)按其从事的领域划分

会计学按其从事领域的不同,可分为营利组织会计和非营利组织会计。营利组织会计即企业会计,由财务会计和管理会计组成。非营利组织会计又称行政事业单位会计,是学校、医院、科研机构、图书馆及各级政府机构等采用的会计。

(三)按会计主体划分

按会计主体的不同,会计学可分为微观会计学和宏观会计学。微观会计学是以具体的微观单位为核算范围,包括营利组织会计(又称企业会计)和非营利组织会计。宏观会计学是以一个国家或某一地区为核算范围,核算该国或该地区的经济活动与成果,包括总预算会计、社会会计和国际会计等。

会计学科体系在会计教育中具体表现为会计课程体系。会计课程体系一般由以下课程组成:基础会计学、财务会计学、成本会计学、财务管理学、管理会计学、审计学、会计制度设计、会计理论、特殊业务会计学(高级会计学)、国际会计学(涉外会计学)等。其中,基础会计学、财务

会计学、成本会计学、管理会计学、财务管理学和审计学是会计学科体系中的主干学科,也是会计课程体系中的主要课程。研究会计学及其学科体系,对于了解会计研究的内容、把握会计研究的方向、掌握每个分支学科在整个会计学科体系中的位置都具有十分重要的意义,也可以为今后科学地学习和研究会计学奠定基础。

会计学科体系并不是一成不变的。随着科学的发展和技术的进步,自然科学和社会科学相互渗透,边缘科学或交叉科学的出现,以及人类社会生产实践和会计实践活动的不断丰富,传统的会计理论将会被新的会计理论替代,现行的会计学科将被改造,适应会计实践需要的新会计理论和学科体系将会出现并展现其强大的生命力。

第二节 会计对象

会计对象是指会计核算和监督的内容。在商品经济条件下,产品制造企业的经营活动或业务活动,总是表现为一定的资金运动。所谓资金,就是指财产物资的货币表现。资金在社会再生产过程中不断变换着实物形态和价值形态,这种不断的变换,就是资金运动。资金运动及其所反映的经营活动的内容就是会计核算和会计监督的内容,也就是会计的对象。

会计的一般对象就是社会再生产过程中发生的能够用货币表现的经济活动,即社会再生产过程中的资金运动。会计的具体对象是指产品制造企业、商品流通企业、行政事业单位等各自的会计核算内容。由于各类企业单位经济活动的方式和内容不尽相同,所以会计的具体对象也就不完全一致。概括来说,产品制造企业、商品流通企业的资金运动是指经营资金的运动;行政事业单位的资金运动是指预算资金的运动。下面分别介绍不同行业的会计对象。

一、产品制造企业的会计对象

产品制造企业的主要经济活动是生产和销售产品,为社会提供商品或劳务,同时,也为投资者和企业赚取利润,以满足国家经济发展的需要,满足企业自身扩大再生产的需要。产品制造企业生产经营活动分为供应、生产和销售三个阶段。

为了正常地从事产品生产经营活动,企业必须拥有一定的财产物资作为物质基础。这些财产物资的货币表现(包括货币本身),称为经营资金,简称资金。企业取得经营资金的渠道主要有向银行贷款和向投资者投入资金。企业用筹集到的资金购买经营所需的厂房、设备、交通运输工具等财产物资,标志着企业生产经营活动进入第一阶段,即供应过程。

供应过程是生产的储备过程,主要是为产品生产提供所需原材料。在供应过程中,企业用货币资金购买材料物资、支付材料运输及装卸费用等,并将所购材料存放在仓库备用,这时货币资金形态就转化为储备资金形态。

企业生产经营活动的第二阶段是生产过程。生产过程是各种劳动资料和劳动对象的消耗过程。在生产过程中,车间从仓库领用材料投入生产,生产工人借助劳动工具对材料进行加工,使其改变原有的实物形态,变为半成品,最后形成成品。在这个过程中,除要消耗各种材料物资外,机器设备也发生磨损,同时还要支付工人工资及其他相关费用等。这些物化劳动和活劳动的耗费,形成了产品的使用价值和价值。这时,储备资金形态及部分货币资金形态转化为生产资金(在产品)形态;产品生产完工,产成品验收入库后,生产资金形态转化为成品资金形态。

企业生产经营活动的第三阶段是销售过程。销售过程是企业实现产品价值、取得收入、抵

偿消耗、获得盈利的过程。在销售过程中,企业主要通过对产品进行包装、运输、广告宣传等活动,将产品销售出去,并收回货币资金。这时,成品资金形态又转化为货币资金形态。

企业将取得的货币资金,补偿生产、销售过程中的全部耗费之后,剩余部分是企业实现的利润。企业利润需按国家有关制度的规定进行分配,分配结束后,产品制造企业便完成了一个完整的生产经营过程。

资金从货币资金形态开始,经过储备资金形态、生产资金形态、成品资金形态,又回到货币资金形态的过程,称为资金循环。企业生产经营活动是连续不断的,资金循环也是不断重复的,这种周而复始的资金循环,称为资金周转。如图 1-1 所示,产品制造企业会计核算和监督的内容就是企业的资金循环和资金周转过程。

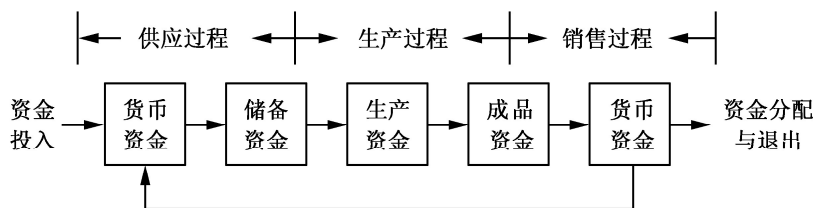


图 1-1 产品制造企业的资金循环和资金周转过程

二、商品流通企业的会计对象

商品流通企业的主要经营活动是组织商品流通,满足市场对各种商品的需要,并为投资者提供利润,为企业自身发展积累资金。它的经营活动与产品制造企业有所不同。

商品流通企业的经营活动可分为商品购进和商品销售两个阶段。购进阶段主要是用筹集的货币资金购买商品,以备销售。在这个过程中,企业的货币资金转化为商品资金。在销售过程中,企业将库存的商品出售,取得货币,补偿原来的支出后,获得利润。同样,利润也需按国家有关制度的规定进行分配,商品流通企业便完成了一个经营活动过程。如图 1-2 所示,商品流通企业会计核算和监督的内容可以概括为商品流通企业的资金运动,具体包括资金的投入与退出、资金的循环与周转、资金的耗费与收回等方面。与生产制造企业相比较,商品流通企业没有生产,因此会计核算和监督的内容相对简单。

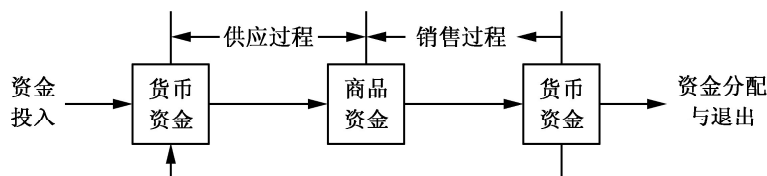


图 1-2 商品流通企业的资金运动

三、行政事业单位的会计对象

行政事业单位不从事产品生产和商品流通活动,是非营利单位,如政府部门、学校等,它们的职责是完成国家赋予的各项任务。各行政事业单位为完成各自的任务都必须具备一定数量的资金,这些资金一般由国家划拨,列入每年的财政预算,称为预算拨款。各单位在完成任

的过程中以货币形式支付的各项费用,称为预算支出。预算拨款和预算支出构成行政事业单位的预算资金运动形式。行政事业单位会计核算和监督的内容是预算资金的运动,包括行政事业单位的资金来源和运用、预算资金的收入和支出等。

第三节 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提(也称会计假设)是指为了保证会计工作的正常进行和会计信息的质量,对会计核算所处的时间、空间环境所做的基本假定。由于这些假定都是通过合理推断或人为规定而做出的,所以也称为会计假设。会计准则中所规定的各种程序和方法只能在满足会计核算基本前提的基础上进行选择使用。因此,会计人员进行会计核算之前必须对所处的经济环境是否符合会计核算的基本前提做出正确的判断。按照我国2006年修订的《企业会计准则——基本准则》的规定,我国企业会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四项内容。

一、会计主体

会计主体是指会计为之服务的特定单位。会计核算应当以一个特定独立的或相对独立的经营单位的经营活动为对象,对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量、记录和报告。会计主体典型的是企业,但也可以是企业内部相对独立的经营单位。会计主体不同于法律主体的概念。会计主体可以是一个独立的法律主体,如企业法人;也可以不是一个独立的法律主体,如企业内部的相对独立核算单位、由多个企业法人组成的企业集团等。

会计主体规定了会计核算内容的空间范围,这一前提就是要明确会计所提供的信息,特别是财务报表,反映的是特定会计主体的财务状况与经营成果,既不能与其他会计主体相混淆,也不能将本会计主体的会计事项遗漏或转嫁。

二、持续经营

持续经营是指会计主体在可以预见的未来不会发生破产或清算,将会按照既定的目标持续不断地经营下去。

持续经营规定了会计工作的时间范围。有了这一前提,会计主体的资产就能按原定用途在正常的经营过程中使用,负债到期将予以偿付,债权到期也将及时收回,收入与费用按期正常地计量和记录等。同时,在此基础上,企业所采用的会计方法、会计程序才能保持稳定,按正常的基础反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。当然,如果在实际业务中可以判断企业不能持续经营,企业就应当改变会计核算的原则和会计处理方法,并在会计报告中予以相应披露。

三、会计分期

会计分期是指在企业持续不断的经营过程中人为划分一个个间距相等、首尾相接的会计期间,以便确定每一个会计期间的收入、费用和盈亏及该会计期间期初、期末的资产、负债和所有者权益的数量,并据以结算账目和编制财务报表。会计分期是对会计工作时间范围的具体划分,从而进一步明确了会计计算经营成果和提供会计信息的时间。

会计期间分为年度和中期,按照惯例,一般以年度为最基本的会计期间。我国以日历年度

作为企业的会计年度,即公历1月1日起至12月31日止。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间,即在会计年度内再划分,有半年、季、月等。企业可在相应的会计期间进行核算,提供该会计期间内企业的会计信息。

会计分期假设有着重要的意义。有了会计分期,才产生了本期与非本期的区别、收付实现制与权责发生制以及划分收益性支出和资本性支出、配比等要求。只有正确地划分会计期间,才能准确地提供财务状况和经营成果的资料和进行会计信息的对比。

四、货币计量

货币计量是指会计核算过程中应当以货币作为计量单位,计量、记录和报告会计主体的经济活动。货币计量明确了会计核算和报告的计量单位。

货币计量假设有两方面的含义:一是以货币为计量单位;二是假设货币的币值保持稳定,也就是在正常的会计处理及会计报表中不考虑币值变动因素的影响。但是,按照国际惯例,如果客观环境发生剧变而引发恶性通货膨胀,则应采用通货膨胀会计处理方法调整由于币值变动对会计信息的影响。

我国《企业会计准则》规定,企业会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的企业,可以选定其中一种货币作为记账本位币,但是编报的财务会计报告应当折算为人民币。在境外设立的中国企业向国内报送的财务会计报告,应当折算为人民币。

货币计量对完整、连续、系统地反映各会计主体的经济活动,综合汇总会计信息,分析、比较、评价不同时期、不同部门的会计信息具有重要意义。

上述四项会计核算的基本前提,主要是针对企业的情况提出,但对行政事业单位也同样适用。

第四节 会计信息质量要求

会计信息质量要求是会计核算工作的基本规范,也是对会计核算工作的基本要求。企业会计核算符合这些要求,就可以提高会计信息的质量,满足会计信息使用者的决策需要。会计信息质量要求主要包括可靠性、相关性、明晰性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。

一、可靠性

可靠性要求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,具体包括以下要求:

(1)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,不能以虚构的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告;

(2)企业应当如实反映其所应反映的交易或者事项,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,刻画出企业生产经营及财务活动的真实面貌;

(3)企业应当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,其中包括编制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。

二、相关性

相关性要求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。

相关性,也称有用性,是会计信息质量的基本特征,是会计工作和会计信息本质的体现,因为会计的目标就是向信息使用者提供会计信息。只有对信息使用者决策有用的信息,才是会计应当披露的信息。因此,相关性所指的相关,是指与信息使用者的决策相关。

三、明晰性

明晰性,又称可理解性,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,首先要能弄明白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。明晰性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,为大多数使用者所理解。在会计核算中只有坚持可理解性,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,从而更好地加以利用。

四、可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当具有可比性,具体包括下列要求:

一方面,为了便于使用者了解企业财务状况和经营成果的变化趋势,比较企业在不同时期的财务报告信息,从而全面、客观地评价过去,并预测未来,会计信息质量的可比性要求同一企业对于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。当然,满足会计信息可比性的要求,并不表明不允许企业变更会计政策。企业按照规定或者会计政策变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息时就有必要变更会计政策,以向使用者提供更为有用的信息。但是,有关会计政策变更的情况,应当在附注中予以说明。

另一方面,为了便于使用者评价不同企业的财务状况、经营成果的水平及其变动情况,从而帮助使用者做出科学合理的决策,会计信息质量的可比性还要求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,即对于相同或者相似的交易或者事项,不同企业应当采用一致的会计政策,以使不同企业按照一致的确认、计量和报告基础提供有关会计信息。

五、实质重于形式

实质重于形式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总能真实反映其实质内容。为了使会计信息真实反映企业的财务状况和经营成果,就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,会计核算将以融资租赁方式租入的固定资产视为企业的固定资产管理,就是这个原则的具体体现。

六、重要性

重要性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等有关的所有重要交易或者事项。

重要性要求在核算过程中应区别不同交易或事项的重要性程度而采用不同的会计处理程序和方法。具体来说,对于影响会计信息使用者决策的重要交易或事项,应当分别核算、单独反映,并在会计报表中重点说明;对会计信息使用者决策时影响不大的交易或事项,则可适当简化核算手续,在会计报表中简化或合并反映。

在会计核算中坚持重要性原则,既能提供对信息使用者决策至关重要的信息,保证其决策质量,又能减少核算中人力、物力、财力的投入,提高会计工作效率。在会计核算中,评价某些项目的重要性,很大程度上取决于会计人员的职业判断,一般来说,应当从性质和数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规模时,就可能对决策产生影响。

七、谨慎性

谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、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,例如,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。谨慎性要求企业在面临不确定性因素的情况下做出职业判断时保持应有的谨慎,充分估计各种风险和损失,既不高估资产或者收益,也不低估负债或者费用。

但是,谨慎性的应用并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,这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《企业会计准则》所不允许的。

八、及时性

及时性要求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。

及时性要求会计核算应当及时进行,按期完成会计信息的披露工作,讲求实效,不得拖延。及时性原则依赖于会计分期假设而存在,同时与相关性息息相关。及时是保证信息有用的必要条件。

在市场环境变化莫测的今天,信息使用者对于信息及时性的要求越来越高,甚至希望获得实时的会计信息。根据及时性要求,会计核算中应当做到:(1)及时收集会计数据;(2)及时对所收集的会计数据进行会计处理和编制会计报表;(3)及时将会计信息提供给信息使用者。

第五节 会计核算的基本程序与方法

会计在实践过程中形成了一定的会计程序以及相应的会计方法。它们被认为可适用于任何类型的组织,这种普遍公认使会计行为得以规范。

一、会计核算的基本程序

会计核算的基本程序是指对经济业务进行加工、处理并形成最终会计信息的步骤,包括会计确认、会计计量、会计记录和会计报告四个基本环节,如图 1—3 所示。



图 1—3 会计核算基本程序

(一)会计确认

会计确认是指把某一项目作为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等会计要素加以正式记录,并最终列入会计报表的过程。会计确认包括初始确认和再确认。初始确认是指将经济业务纳入会计核算,通过会计凭证、账簿加以记录的过程。再确认是指将初始确认的会计数据加工整理后,列示于财务会计报告的过程。可见,会计确认贯穿于会计核算的全过程。

企业每天都有大量的经济活动发生。在这些经济活动中,有的属于会计应核算和监督的内容,有的不属于会计核算和监督的内容。会计确认就是要从中筛选会计资料,并进行相应的核算。具体来说,就是当一项经济活动发生时,会计要解决以下三个问题:该项经济活动是否应作为会计项目加以记录;作为什么要素记录;何时记录。其中,前两个问题属于确认标准的问题,第三个问题则属于确认时间的问题。

(二)会计计量

会计计量是以货币或其他度量单位计算各项经济业务及其结果的过程。会计计量包括计量单位和计量属性两个方面的内容。会计核算主要以货币为计量单位,但也会辅助采用实物和时间等计量单位,如记录采购材料的数量、记录机器运转的生产工时等。计量属性是计量会计要素时的价格标准。目前,我国《企业会计准则》中规定的会计计量属性主要包括以下几种情况:

1. 历史成本

在历史成本计量下,资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额,或者按照购置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者现金等价物的金额计量。

2. 重置成本

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。

3. 可变现净值

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。

4. 现值

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。

5. 公允价值

在公允价值计量下,资产和负债按照市场参与者在计量日发生的有序交易中出售资产所

能收到或者转移负债所需支付的价格计量。

企业在对会计要素进行计量时一般应当采用历史成本。现代会计多采用历史成本进行计量,主要是因为历史成本是客观存在的,易于取得,也有助于对各项资产、负债项目的核算进行监督检查,从而提高会计信息的客观性。此外,对于某些交易或事项还需要采用其他计量属性,如固定资产盘盈需使用重置成本计量、计提存货跌价准备时需使用可变现净值计量、预计负债时需使用现值计量、非货币性交易需使用公允价值计量等。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。

(三)会计记录

会计记录就是将经会计确认与计量的经济业务,按照复式记账的要求,登记会计账簿的过程。通过会计记录,可以对会计数据进行加工、整理、分类和汇总。

(四)会计报告

会计报告是以账簿记录为依据,采用表格和文字形式,把所形成的财务信息传递给信息使用者的过程。通过记录生成的信息量多又很分散,因此必须压缩信息的数量,提高其质量,使其形成相互联系的财务指标体系,这样才能便于信息使用者使用。会计信息必须以一定的方式和格式传递给信息使用者,会计报告就是要把按照各种会计核算方法确认、计量、记录的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润的数据编制成财务会计报表,为使用者提供企业财务状况和经营成果的信息。

二、会计处理基础

(一)会计处理基础的含义

企业会计对企业生产经营过程及其结果的全面核算与控制,是以会计主体、持续经营、会计分期和货币计量假设为其前提条件的。企业开展生产经营活动,能够不断地获得收入和发生费用,将企业实现的收入与其相关费用配比,就能计算、确定生产经营的成果——利润。

由于会计分期假设的存在,为使企业的收入与费用能够合理配比,真实、正确地核算企业在一定会计期间的损益,在客观上就必须明确某项经济业务所产生后果的具体归属期间,是将其归属于与该项经济业务相关的货币资金收入或支出期间,还是归属于该项经济业务所产生的实际影响期间?这就是会计确认的时间基础问题,会计专业术语称其为会计处理基础。

所谓会计处理基础,也称会计确认基础,是指不同会计期间的收入与费用的确认标准,即一定会计期间的损益确认标准。在市场经济条件下,企业生产经营活动发生的收入或费用所体现的权利或责任,与其相关的货币资金的收入或支出行为并不能做到完全一致。尽管从一个较长时期来考察,两者终将会取得一致,但在一个较短时期内,特别是在一个会计期间内很可能出现时间差。某一会计期间因生产经营活动所发生的收入与费用,可能在本期已收到、付出相关的货币资金,也可能在本期尚未收到、付出相关的货币资金;本期发生的费用,可能与本期获得的收入相关,也可能与本期获得的收入无关。所有这些经济业务的会计核算,均必须以相应的会计处理基础为其基本依据。

从会计的产生与发展的历史过程来看,会计处理基础主要有两种:权责发生制与收付实现制。

(二)会计处理基础的种类

1. 权责发生制

权责发生制是指以“应收应付”为标准来确认本期收入和费用的方法。其要点是: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。

有时,企业发生的货币收支业务与交易或事项本身并不完全一致。例如,款项已经收到,但销售并未实现;或者款项已经支付,但并不是为本期生产经营活动而发生的。为了明确会计核算的确认基础,更真实地反映特定会计期间的财务状况和经营成果,《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。”行政事业单位的经营业务活动也采用权责发生制。

2. 收付实现制

收付实现制是指以“款项的实际收付”为标准来确定本期收入和费用的方法。其要点是:凡是本期收到的款项,无论是否归属本期,都作为本期收入处理;凡是本期付出的款项,无论是否归属本期,都作为本期费用处理。

收付实现制是与权责发生制相对应的一种确认基础。目前,我国的行政单位主要采用收付实现制,事业单位除经营业务采用权责发生制外,其他业务也采用收付实现制。

权责发生制与收付实现制之间的对比如表 1—1 所示。

表 1—1 权责发生制与收付实现制的对比

序 号	经济业务	本期会计处理	
		权责发生制	收付实现制
1	本期应收的收入本期收款	确认	确认
2	本期应付的费用本期付款	确认	确认
3	本期不应收的收入本期收款	不确认	确认
4	本期不应付的费用本期付款	不确认	确认
5	本期应收的收入本期未收款	确认	不确认
6	本期应付的费用本期未付款	确认	不确认

三、会计核算方法

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。会计方法是在长期会计工作实践中不断总结、建立并逐步完善起来的,现已具有一整套严密的方法体系,包括会计核算方法、会计分析方法、会计检查方法、会计预测和决策方法。正确运用会计方法,对提高会计工作质量、完成会计任务具有重要意义。在各种会计方法中,最基本的方法是会计核算方法。本教材只介绍会计核算方法,其他方法将在会计专业课中学习。

会计核算方法是指执行会计程序,对经济业务进行确认、计量、记录和报告时所采用的各种专门方法,主要包括下列专门方法:

(一)设置账户

设置账户就是对会计对象的具体内容进行分类反映和监督的一种专门方法。会计对象的具体内容是复杂多样的,要对它们进行系统的反映和监督,就必须进行科学的分类,将会计对象划分为若干个项目,即设置不同的账户,以便取得各种不同性质的核算指标。因此,对各项资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润的增减变化,都要分别在一定的账户中归集登记,以便取得经济管理所需要的分类核算资料。

（二）复式记账

复式记账是指对发生的每项经济业务都以相等的金额,在相互联系的两个或两个以上账户中进行登记的一种记账方法。由于对每项经济业务都在相互联系的账户中做双重记录,不仅可以了解资金运动的来龙去脉,而且在把全部经济业务都登记入账后,可以通过账户记录,完整、系统地反映经济活动的过程和结果,便于检查经济业务是否合理、合法。同时,由于对每项经济业务都以相等的金额进行登记,因此,可以对记录的结果进行试算平衡,检查账户记录的正确性。

（三）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,并作为登记账簿依据的书面证明。任何一项经济业务的发生,都需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的审核,只有经过审核并认为正确无误的凭证,才能作为记账的依据。可见,填制和审核凭证是会计核算工作的第一步,可为经济管理提供真实、可靠的资料,也是实行会计监督的一个重要方面。

（四）登记账簿

账簿是由具有一定格式、相互联系的账页所组成的,以会计凭证为依据,用于全面、系统、序时、分类记录各项经济业务的簿籍。登记账簿是完整、连续、系统地记录和反映企业经营活动的专门方法。企业应以审核无误的会计凭证为依据,运用复式记账方法,在具有规定格式的簿籍中把全部经济业务既序时又分类地反映出来,以便提供系统、分类的核算资料,为编制会计报表提供依据。

（五）成本计算

成本计算是把经营过程中所发生的费用,按一定的对象进行归集和分配,以确定各对象的总成本和单位成本的一种专门方法。通过成本计算,可以提供实际成本资料,借以考核成本计划的执行情况,确定实际与计划的差异,分析原因,挖掘潜力,以降低成本;通过成本计算所提供的实际成本资料,还可以对比收支、计算盈亏,并为国家制定价格政策提供依据。

（六）财产清查

财产清查是通过盘点实物、核对账目,查明各项财产物资、货币资金、往来款项的实存数,并将实存数与账存数比较,看其是否相符的一种专门方法。通过财产清查,可以保证会计记录的正确性,做到账实相符;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,从而挖掘物资潜力,加速资金周转。

（七）编制财务会计报告

财务会计报告又称财务报告或会计报告,是企业对外提供的反映企业某一时点财务状况和一定时期经营成果、现金流量的文件。编制财务报告是对日常会计核算资料的总结。由于财务报告是以账簿记录为主要依据,经过加工整理而产生的报告文件,因此它提供的各项指标不仅是企业分析、检查和编制计划的依据,也是投资者、债权人决策的重要依据,更是进行国民经济综合平衡所必需的参考资料。

以上各种会计核算方法相互联系、紧密结合,形成了一个完整的会计核算方法体系。它们之间的基本关系可归纳如下:对于日常发生的经济业务,要填制和审核凭证,按规定的账户,运用复式记账法登记有关账簿,月末进行成本计算和财产清查,在账实相符的基础上编制财务报告。可见,从填制和审核凭证到编制财务报告是一个会计循环,其中,填制和审核会计凭证是

起点,编制财务报告是终点,其余各环节是中间点,如图 1—4 所示。

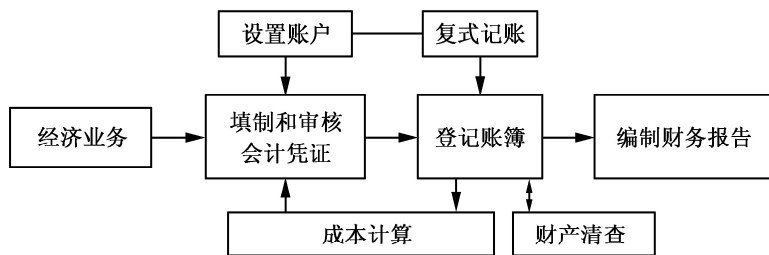


图 1—4 会计核算方法关系结构

本章小结

会计是为适应社会生产实践活动和经济管理的客观要求而产生和发展起来的。会计从其产生与发展过程来看,大致可划分为古代会计、近代会计和现代会计三个历史发展阶段。

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。核算和监督是会计的两项基本职能。会计的其他职能均是在这两大基本职能基础上的派生职能。

会计目标是指会计工作所要达到的目的,是设计、组织和评价会计工作的标准。会计目标应该从三个方面加以理解:一是会计目标的主要观点,即“受托责任观”和“决策有用观”;二是会计信息的使用者,会计信息的使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门、社会公众等;三是会计信息,会计信息主要包括三个方面的内容,即关于企业财务状况的会计信息、关于企业经营成果的会计信息及关于企业现金流量情况的会计信息。

会计具有如下特点:以货币为主要计量单位;以真实、合法的会计凭证为依据;有一套专门的会计方法;对经济活动的管理具有连续性、系统性、综合性、全面性。

会计的基本含义是:会计是以货币为主要计量单位,以经济业务发生时所取得的凭证为会计核算依据,运用一系列专门方法,对特定会计主体的经济活动进行连续、系统、全面、综合的核算与监督,为会计信息使用者提供有用的会计信息,并参与经济预测和决策,以提高经济效益的一种经济管理活动。会计学科也称会计学,是人们对会计实践进行科学总结而形成的知识体系,是研究会计理论、会计方法,并有效地管理经济活动的一门管理科学。

会计对象是指会计核算和监督的内容。会计的一般对象就是社会再生产过程中发生的能够用货币表现的经济活动,即社会再生产过程中的资金运动。会计的具体对象是指产品制造企业、商品流通企业、行政事业单位等各自的会计核算内容。

会计核算的基本前提也称会计假设,是对会计核算所处的时间、空间环境所做的合理设定。会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四项内容。

会计信息质量要求是会计核算工作的基本规范,也是对会计核算工作的基本要求。企业会计核算符合这些原则要求,就可以提高会计信息的质量,满足会计信息使用者的决策需要。会计信息质量要求主要包括可靠性、相关性、明晰性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。

会计核算的基本程序是指对经济业务进行加工、处理并形成最终会计信息的步骤,包括会计确认、会计计量、会计记录和会计报告四个基本环节。

会计确认是把某一项目作为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等会计要素加以正式记录,并最终列入会计报表的过程。会计计量是以货币或其他度量单位计算各项经济业务及其结果的过程。会计计量包括计量单位和计量属性两个方面的内容。会计核算主要以货币为计量单位,但也会辅助采用实物和时间等计量单位。计量属性是计量会计要素时的价格标准,主要包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等。

会计记录就是将经会计确认与计量的经济业务,按照复式记账的要求,登记会计账簿的过程。会计报告是指以账簿记录为依据,按照一定的格式,为会计信息使用者提供财务状况、经营成果和现金流量等会计信息。

会计处理基础,也称会计确认基础,是指不同会计期间的收入与费用的确认标准,即一定会计期间的损益确认标准。会计处理基础主要有两种:权责发生制与收付实现制。权责发生制是指以“应收应付”为标准来确认本期收入和费用的方法;收付实现制是指以“款项的实际收付”为标准来确定本期收入和费用的方法。

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,包括会计核算方法、会计分析方法、会计检查方法、会计预测和决策方法。在各种会计方法中,最基本的方法是会计核算方法。会计核算方法是指执行会计程序,对经济业务进行确认、计量、记录和报告时所采用的各种专门方法,主要包括下列7个专门方法:设置账户、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、编制财务会计报告。各种会计核算方法相互联系、紧密结合,形成了一个完整的会计核算方法体系。

关键词

会计	会计职能	会计目标	会计对象	会计确认
会计计量	会计处理基础	权责发生制	收付实现制	会计主体
持续经营	会计分期	货币计量	会计核算方法	

复习思考题

1. 什么是会计? 会计具有哪些基本特征?
2. 举例说明会计在现代经济社会中的作用。
3. 什么是会计职能? 会计的基本职能有哪些?
4. 什么是会计对象? 简述产品制造企业会计对象的内容。
5. 会计信息使用者有哪些? 他们对会计信息的质量有何要求?
6. 会计核算的基本前提有哪些? 如何理解?
7. 会计信息质量要求有哪些? 如何理解其在实际工作中的运用?
8. 会计核算的基本程序是什么? 包括哪些环节?
9. 会计核算的方法有哪些? 它们之间的相互关系是怎样的?
10. 什么是会计计量? 会计计量属性有哪些?
11. 什么是会计处理基础? 如何理解权责发生制和收付实现制?

同步练习

一、单项选择题

1. 会计的基本职能是()。
 - A. 预测与决策
 - B. 控制与分析
 - C. 核算与监督
 - D. 计算与考核
2. 会计核算中的主要计量单位是()。
 - A. 实物量度
 - B. 货币量度
 - C. 劳动量度
 - D. 时间量度
3. 会计的一般对象是社会再生产过程中的()。

- A. 物资运动 B. 资金运动 C. 基金运动 D. 货币运动
4. 相关性通常也被称为()。
- A. 重要性 B. 清晰性 C. 客观性 D. 有用性
5. 企业在进行会计核算时应将企业财产与个人财产、其他企业财产及国家财产区分开来,是依据()前提。
- A. 会计主体 B. 会计分期 C. 持续经营 D. 货币计量
6. 企业使用加速折旧法是()的运用。
- A. 谨慎性 B. 重要性 C. 及时性 D. 真实可靠性
7. 下列各项中,属于退出企业资金运动的是()。
- A. 支付购货款 B. 将现金存入银行
- C. 支付日常维修费 D. 支付给股东现金股利
8. 经过评估,企业有 10 000 元应收账款可能收不回来,但没有确认记账,这违背了会计信息质量要求中的()。
- A. 可比性 B. 一致性 C. 谨慎性 D. 重要性
9. 会计主体对会计工作范围从()上进行了界定。
- A. 时间 B. 内容 C. 空间 D. 空间和时间
10. 下列属于会计核算方法的是()。
- A. 会计分析 B. 会计检查 C. 复式记账 D. 会计监督
11. 下列各项中,不属于会计核算环节的是()。
- A. 确认 B. 记录 C. 报告 D. 报账
12. 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、折旧、摊销等会计处理方法所依据的会计基本假设是()。
- A. 会计主体 B. 持续经营 C. 会计分期 D. 货币计量
13. 根据历史记载,我国“会计”一词起源于 3 000 多年前的()。
- A. 西周 B. 原始社会 C. 商朝 D. 夏朝
14. 下列各项中,不属于会计核算具体内容的是()。
- A. 制订企业计划 B. 收入的计算 C. 资本的增减 D. 财务成果的计算
15. ()是指会计核算和监督的内容。
- A. 会计职能 B. 会计本质 C. 会计对象 D. 会计方法

二、多项选择题

1. 下列各项中,属于会计主体的有()。
- A. 股份有限公司 B. 事业单位 C. 企业集团 D. 独资企业
2. 下列各项中,属于会计核算基本前提的有()。
- A. 会计主体 B. 持续经营 C. 货币计量 D. 会计确认
3. 下列各项中,属于对会计信息质量要求的有()。
- A. 可靠性 B. 重要性 C. 可比性 D. 配比性
4. 下列符合谨慎性的方法有()。
- A. 计提坏账准备 B. 直线折旧法 C. 加速折旧法 D. 加权平均法
5. 会计信息的使用者主要包括()。
- A. 投资者 B. 债权人 C. 政府 D. 社会公众
6. 下列属于会计核算方法的有()。
- A. 复式记账 B. 成本计算 C. 登记账簿 D. 会计检查
7. 会计核算的基本程序包括()。

- A. 会计核算 B. 会计确认 C. 会计计量 D. 会计记录
8. 会计期间可分为()。
- A. 月度 B. 季度 C. 半年度 D. 年度
9. 会计核算主要表现为()。
- A. 记账 B. 算账 C. 结账 D. 报账
10. 资金运动的内容包括()。
- A. 资金的投入 B. 资金的循环 C. 资金的退出 D. 资金的周转
11. 会计除了核算和监督两项基本职能以外,还具有()等职能。
- A. 会计分析 B. 会计预测 C. 会计决策 D. 会计考核
12. ()是会计信息的外部使用者。
- A. 企业投资人 B. 企业债权人 C. 企业债务人 D. 企业生产经营管理者
13. 会计的特点有()。
- A. 以货币为主要计量单位
- B. 以真实、合法的会计凭证为依据
- C. 提供有助于会计信息使用者作出有效决策的会计信息
- D. 有一套专门的会计方法
14. 关于会计基本假设,下列各项表述中,不正确的有()。
- A. 会计主体确定了会计核算的空间范围
- B. 会计主体就是法律主体
- C. 持续经营是收付实现制的基础
- D. 持续经营是会计分期的前提
15. 下列关于会计信息质量要求的表述中,正确的有()。
- A. 流通企业在采购过程中发生的金额较小的运费计入当期损益而不是计入存货成本,体现了重要性原则
- B. 会计政策不得随意变更体现了会计信息质量的可比性
- C. 母子公司编制合并财务报表体现实质重于形式的会计信息质量要求
- D. 企业提供的信息应清晰地反映其财务状况和经营成果,体现了会计信息质量的相关性要求

三、判断题

1. 会计所提供的信息是以货币为主要计量尺度并假设币值稳定。 ()
2. 会计核算的基本前提只适用于企业会计。 ()
3. 持续经营前提规定了会计工作的空间范围。 ()
4. 按照重要性原则,所有的交易或事项都应当分别核算,并在财务会计报告中重点说明。 ()
5. 会计核算和监督的内容包括社会再生产过程中所有的经济活动。 ()
6. 实质重于形式是指对于重要的项目详细核算的要求。 ()
7. 我国《企业会计制度》规定,会计核算应当以权责发生制为基础。 ()
8. 可比性原则解决的是企业之间的横向比较问题。 ()
9. 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。 ()
10. 会计主体不一定是法律主体,但法律主体一定是会计主体。 ()
11. 我国企业会计采用的计量单位只有一种,即货币计量。 ()
12. 会计核算上将融资租赁的资产视为自有资产进行管理,是实质重于形式的具体体现。 ()
13. 企业为应对市场经济环境下生产经营活动面临的风险和不确定性,应高估负债和费用,低估资产和收益。 ()
14. 财务会计报告使用者包括投资者、债权人、企业管理者、政府及其有关部门和社会公众。 ()
15. 我国的行政单位主要采用收付实现制,事业单位除经营业务采用权责发生制外,其他业务也采用收

付实现制。 ()

四、业务题

【目的】掌握权责发生制与收付实现制下本期收入和费用的确定。

【资料】南投公司 2024 年 7 月发生下列经济业务：

- 1. 销售产品 4 000 元,货款存入银行。
- 2. 用银行存款支付本月水电费 900 元。
- 3. 预收销货款 12 000 元,从本月起分 3 个月各按 1/3 交货。
- 4. 预付 7—12 月份的租金 6 000 元。
- 5. 销售产品 20 000 元,货款尚未收到。
- 6. 本月应计提银行借款利息 1 000 元。

【要求】分别按权责发生制与收付实现制计算南投公司 2024 年 7 月各项经济业务的收入和费用,并将计算结果填入表 1—2。

表 1—2

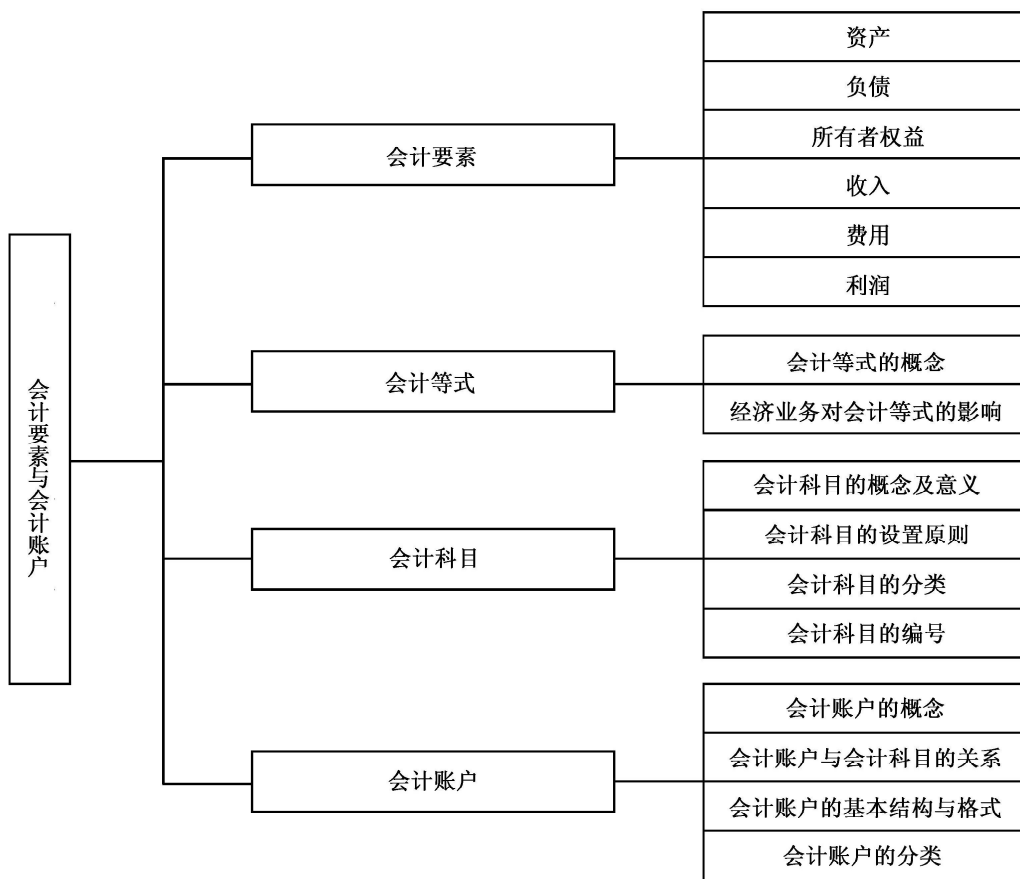
业务号	权责发生制		收付实现制	
	收入	费用	收入	费用
1				
2				
3				
4				
5				
6				
合 计				



第二章 会计要素与会计账户



本章导航



学习目的与要求

本章主要介绍会计要素、会计等式、会计科目和会计账户。通过本章学习,要求理解并掌握资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计要素的概念、特征和分类,会计等式;理解会计等式的恒等原理,会计科目与账户之间的关系;掌握会计科目与账户的概念和分类、账户的基本结构、账户余额的计算公式;熟悉经济业务对会计等式的四种影响类型、会计科目的设置原则和常用会计科目;了解会计账户的分类。



学习重点与难点

本章重点是六大会计要素的概念、特征和分类,会计等式,会计科目和账户的概念、分类,账户的基本结构,账户余额的计算公式;本章难点是对六大会计要素概念的理解,会计等式的恒等原理,会计科目与账户之间的关系以及对会计等式、经济业务类型的认识。

第一节 会计要素

会计要素是对会计对象的具体内容所做的最基本分类,是会计对象的具体化。

在实际工作中,为了能够对企业的经济活动进行正确的核算和有效的监督,同时为会计信息使用者提供有效信息,企业必须对会计对象的丰富内容进行分类,以使会计核算和监督的对象具体化。我国《企业会计准则——基本准则》将“会计对象”划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计要素。其中,资产、负债和所有者权益侧重于反映企业的财务状况,是组成资产负债表的会计要素,也称资产负债表要素;收入、费用和利润侧重于反映企业的经营成果,是组成利润表的会计要素,也称利润表要素。

一、资产

(一)资产的定义

资产是指由企业过去的交易或者事项形成的、企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。资产具有以下基本特征:

1. 资产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和事项不形成资产。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企业的资产。

2. 资产是由企业拥有或者控制的资源

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,主要是看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项资源,则企业不能将该资源视作其资产。比如某项专利权,如果企业不能通过自创并申请成功或通过购入等方式拥有或控制它,那么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,因此不能将其作为企业的资产。对于某些以特殊方式形成的资产,如融资租入的固定资产,企业虽然不拥有其所有权,但能够控制它,按照实质重于形式的原则,应当将其作为企业的资产。

3. 资产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或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,那么该项目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,单独或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。

(二)资产的分类

企业的资产按其流动性分为流动资产和非流动资产两大类。所谓流动性,是指某项资产

变现或耗用的周期长短或时间快慢。

1. 流动资产

流动资产是指在一年或超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产,主要包括货币资金、应收及预付款项、存货和交易性金融资产等。

2. 非流动资产

非流动资产是指在一年或超过一年的一个营业周期以上变现或者耗用的资产,也称长期资产,主要包括固定资产、无形资产、长期股权投资、投资性房地产等。

二、负债

(一)负债的定义

负债是指由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。负债具有以下基本特征:

1. 负债是企业承担的现时义务

负债是企业必须承担的现时义务,这是负债的一个基本特征。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。现时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者法律、法规规定的义务,通常在法律意义上需要强制执行。推定义务是指根据企业多年来的习惯做法、公开的承诺或者公开宣布的政策而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。

2. 负债的清偿预期会导致经济利益流出企业

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的流出,这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,如果企业能够回避某项义务,则该项义务不能相应确认为一项负债。

3. 负债是由企业过去的交易或事项形成的

负债应当由企业过去的交易或者事项所形成。过去的交易或者事项包括购买货物、使用劳务、接受银行贷款等,即只有过去发生的交易或者事项才形成负债,企业在未来将发生的承诺、签订的合同等交易或者事项,不形成负债。

(二)负债的分类

企业的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或超过一年的一个营业周期内偿还的债务,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、其他应付款等。

2. 非流动负债

非流动负债是指偿还期在一年或超过一年的一个营业周期以上的债务,也称长期负债,主要包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

三、所有者权益

(一)所有者权益的定义

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。股份公司的所有者权益

又称为股东权益。所有者权益具有以下基本特征：

- (1)除非发生减资、清算,否则企业不需要偿还所有者权益;
- (2)企业清算时,只有在清偿所有的负债后,所有者权益才返还给所有者;
- (3)投资者可按出资比例分享企业利润,并承担企业风险;
- (4)所有者权益金额的大小取决于资产和负债的计量,即所有者权益=资产-负债。

(二)所有者权益的分类

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,会计核算上一般分为实收资本、其他权益工具、资本公积、其他综合收益、盈余公积和未分配利润六部分,盈余公积和未分配利润又合称为留存收益。

实收资本是指投资者按照企业章程或合同、协议的约定,实际投入企业的资本,在股份公司称为“股本”。我国目前实行的是注册资本制度,要求企业的实收资本与其注册资本相一致。

其他权益工具是指企业发行的除普通股以外的归类为权益工具的各种金融工具。

资本公积是指企业收到投资者的超出其在企业注册资本(股本)中所占份额的投资,以及某些特定情况下直接计入所有者权益的项目。

其他综合收益是指企业根据其他会计准则规定未在当期损益中确认的各项利得和损失。

盈余公积是指企业按照国家有关规定从利润中提取的公积金,包括法定盈余公积、任意盈余公积等。

未分配利润是指企业留待以后年度分配的利润,在数量上等于企业净利润扣除提取盈余公积和分配给投资者利润后的余额。

资产、负债、所有者权益三个要素构成企业的资产负债表,通过对资产负债表信息进行分析,可以了解企业的财务状况。

四、收入

(一)收入的定义

收入是指企业在日常活动中形成的、会带来所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。收入具有以下基本特征：

1. 收入是企业在日常活动中产生的,而不是产生于偶发的交易或事项

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。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,均属于企业的日常活动。明确界定日常活动是为了将收入与利得相区分,因为企业非日常活动所形成的经济利益的流入不能确认为收入,而应当计入利得,如企业接受捐赠取得的收益等。

2. 收入应当会带来经济利益的流入,该流入不包括所有者投入的资本

收入应当会带来经济利益的流入,从而带来资产的增加。例如,企业销售商品,必须收到现金或者有权利收到现金,才表明该交易符合收入的定义。但是,企业经济利益的流入有时是由所有者投入资本的增加所带来的,所有者投入资本的增加不应当确认为收入,应当将其直接确认为所有者权益。因此,与收入相关的经济利益的流入应当将所有者投入的资本排除在外。

3. 收入最终会增加企业的所有者权益

收入的取得可能表现为企业资产增加或负债减少,或者资产增加和负债减少两者兼而有之,最终将带来所有者权益的增加。不会带来所有者权益增加的经济利益的流入不符合收入

的定义,不应确认为收入。

(二)收入的分类

1. 按照企业所从事日常活动的性质分类

按照企业所从事日常活动的性质,收入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。

(1)销售商品收入:是指那些以取得货币资金或赊销方式销售商品所取得的收入。

(2)提供劳务收入:是指企业为他人提供劳务时取得的收入,如交通运输企业提供运输劳务取得的收入等。

(3)让渡资产使用权收入:是指他人使用本企业资产取得的收入,如利息收入、使用费收入等。

2. 按照日常活动在企业所处的地位分类

按照日常活动在企业所处的地位,收入可分为主营业务收入和其他业务收入。两者之和统称为营业收入。

(1)主营业务收入:是指企业为完成其经营目标所从事的日常活动中的主要项目而取得的收入,如工业企业销售产品、商业企业销售商品等取得的收入。

(2)其他业务收入:是指企业从事主营业务以外的其他日常活动而取得的收入,如工业企业销售原材料、提供非工业性劳务等取得的收入。

五、费用

(一)费用的定义

费用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。费用具有以下基本特征:

1. 费用是企业在日常活动中发生的经济利益的流出,而不是从偶发的交易或事项中发生的经济利益的流出

日常活动中所产生的费用通常包括销售成本、职工薪酬、折旧费、无形资产摊销费等。将费用界定为日常活动中所形成的,目的是将其与损失相区分,因为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,而应当计入损失,如固定资产报废损失等。

2. 费用应当会导致经济利益的流出,该流出不包括向所有者分配的利润

费用应当会导致经济利益的流出,从而导致资产减少或者负债增加(最终也会导致资产减少)。其表现形式包括现金或者现金等价物的流出,以及存货、固定资产和无形资产等的流出或者消耗等。鉴于企业向所有者分配利润也会导致经济利益流出,而该经济利益的流出属于所有者权益的抵减项目,因此不应确认为费用,应当将其排除在费用之外。

3. 费用最终会减少企业的所有者权益

费用的发生可能表现为企业资产减少或负债增加,或者资产减少和负债增加两者兼而有之,最终将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。

(二)费用的分类

按照费用与收入的关系,费用可以分为营业成本和期间费用。

1. 营业成本

营业成本是指销售商品或提供劳务的成本。营业成本按照其销售商品或提供劳务在企业

日常活动中所处地位,可以分为主营业务成本和其他业务成本。

2. 期间费用

期间费用是指本期发生的不能直接或间接归入营业成本,而直接计入当期损益的各项费用,包括管理费用、销售费用和财务费用。管理费用是企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的各种费用;销售费用是企业在销售商品、提供劳务等日常活动中发生的除营业成本以外的各项费用以及专设销售机构的各项经费;财务费用是企业筹集生产经营所需资金而发生的费用。

六、利润

(一)利润的定义

利润是指企业在一定会计期间的经营成果,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。其中,收入减去费用后的净额反映的是企业日常活动的业绩,直接计入当期利润的利得和损失反映的是企业非日常活动的业绩。

(二)利润的构成

利润按其形成情况不同,可分为营业利润、利润总额和净利润。

营业利润是指主营业务收入加上其他业务收入,减去主营业务成本、其他业务成本、税金及附加、销售费用、管理费用、财务费用、资产减值损失等,再加上公允价值变动净收益、投资净收益和资产处置净收益后的金额。它是狭义收入与狭义费用配比后的结果。

利润总额是指营业利润加上营业外收入,减去营业外支出后的金额。

净利润是指利润总额减去所得税费用后的金额。它是广义收入与广义费用配比后的结果。

收入、费用和利润三个会计要素构成了企业的利润表。通过对利润表信息的分析,可以了解企业一定期间的经营成果。

总之,会计要素是对会计对象进行的具体分类,对核算和监督企业的经济管理活动具有重要作用。

第二节 会计等式

一、会计等式的概念

会计等式,又称会计恒等式或会计平衡公式,是反映各会计要素之间数量关系的表达式。

(一)静态会计等式

任何企业要从事生产经营活动,就必须拥有一定数量的能给企业带来经济利益的资源,这些资源就是会计上所说的资产。资产有不同的存在形式,如货币资金、存货、固定资产、无形资产及其他资产。企业资产来源于两个方面:一是由投资者投入;二是向债权人借入。因此,投资者和债权人对企业的资产享有要求权。对企业资产的要求权,在会计上称为“权益”,其中,向债权人借入部分,形成债权人的权益,称为“负债”;由投资者投入部分,形成投资人的权益,称为“所有者权益”。

资产表明企业拥有多少经济资源和经济资源的具体构成,权益则表明这些经济资源的来源渠道以及谁对这些经济资源拥有要求权。资产与权益实际上是对同一事物从两个不同方面

进行观察的结果,它们是相互依存的关系。从数量上看,有一定数额的资产,就必然有一定数额的权益;反之,有一定数额的权益,也必然有一定数额的资产。也就是说,一个企业的资产总额与权益总额相等,两者之间保持着数量上的平衡关系,通常用公式表示为:

$$\text{资产} = \text{权益}$$

即

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

这一会计等式反映了企业资金运动的相对静止状态,即在某一特定日期企业资产的构成、占用状况,以及资产的来源渠道和权益状况。因此,这一会计等式被称为静态会计等式,也是基本会计等式。它是设置账户、复式记账、编制资产负债表等会计方法的理论依据。

(二)动态会计等式

企业在生产经营过程中资产不断被消耗,形成费用,同时也取得一定的收入。企业将一定会计期间内取得的收入与发生的费用进行配比,就可以确定该期间企业的经营成果。当收入大于费用时,表明企业实现了利润;当收入小于费用时,则意味着企业发生了亏损。收入、费用和利润三者之间的关系可用公式表示如下:

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

这一会计等式反映了企业资金运动的显著变动状态,即在某一时期内企业取得的经营成果。因此这一会计等式被称为动态会计等式,它是编制利润表的理论依据。

(三)综合会计等式

在会计期初,会计等式的形式表现为:

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

在会计期中,企业进行生产经营,一方面发生耗费,另一方面取得收入。收入、费用相抵减形成的利润是企业的经营成果,作为所有者投资的回报,在未分配之前全部归企业所有,是所有者权益的一部分。因此,企业在会计期间内生产经营过程中的任一时点上会计等式又会转化为下面的形式:

$$\begin{aligned}\text{资产} &= \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{利润} \\ &= \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})\end{aligned}$$

移项得:

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

上一等式被称为综合会计等式,也称扩展会计等式,是由静态会计等式和动态会计等式综合而成的,用以全面反映企业的财务状况和经营成果。

在会计期末,企业将收入与费用相配比,计算利润或亏损。实现的税后净利润,按照利润分配的规定与顺序进行分配,一部分以利润的形式分配给投资者,作为投资者的收益;另一部分以公积金的形式留归企业,作为企业抵御风险能力的资金。利润在未支付给投资者之前形成了负债,提取的公积金与未分配利润形成了所有者权益。在会计期间终了时,上述等式又恢复到转化前的会计等式,即

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

从以上分析可以看出,会计等式揭示了会计要素之间的数量关系,是设置账户、进行复式记账、编制会计报表的理论依据。

二、经济业务对会计等式的影响

经济业务也称为会计交易或事项,是指企业在生产经营过程中发生的能以货币计量的,并

能引起会计要素发生增减变化的事项。如所有者投入资本、企业购买材料、支付工资、销售商品等,都是企业的经济业务,也是会计事项。企业在生产经营过程中每天发生着大量的经济业务。任何一项经济业务的发生,都必然使资产、负债等会计要素的数额发生变化。这些变化是否会影响会计等式的平衡关系,可以通过下面的分析来加以说明。

东方公司 2024 年 4 月 1 日的财务状况是:

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

即 $100\,000 = 20\,000 + 80\,000$

下面以东方公司 2024 年 4 月发生的经济业务为例,分析其对会计等式的影响。

【例 2-1】 购入原材料一批,货款 50 000 元,材料已经收到,款项尚未支付。

该项经济业务的发生,使资产项目(原材料)增加 50 000 元,同时,使负债项目(应付账款)增加 50 000 元,等式两边同时增加 50 000 元,不影响会计等式的平衡。

	资产	=	负债	+	所有者权益
变动前数额	100 000	=	20 000	+	80 000
购入原材料	+50 000		+50 000		
变动后数额	150 000	=	70 000	+	80 000

【例 2-2】 收到投资者追加投入资本 200 000 元,款项已经收到,并存入银行。

该项经济业务的发生,使资产项目(银行存款)增加 200 000 元,同时,使所有者权益项目(实收资本)增加 200 000 元,等式两边同时增加 200 000 元,不影响会计等式的平衡。

	资产	=	负债	+	所有者权益
变动前数额	150 000	=	70 000	+	80 000
追加投资	+200 000				+200 000
变动后数额	350 000	=	70 000	+	280 000

【例 2-3】 用银行存款偿还到期的短期借款 10 000 元。

该项经济业务的发生,使资产项目(银行存款)减少 10 000 元,同时,使负债项目(短期借款)减少 10 000 元,等式两边同时减少 10 000 元,不影响会计等式的平衡。

	资产	=	负债	+	所有者权益
变动前数额	350 000	=	70 000	+	280 000
偿还借款	-10 000		-10 000		
变动后数额	340 000	=	60 000	+	280 000

【例 2-4】 由于经济形势的变化,经协商,退还投资者张某的投资额 100 000 元。

该项经济业务的发生,使资产项目(银行存款)减少 100 000 元,同时,使所有者权益项目(实收资本)减少 100 000 元,等式两边同时减少 100 000 元,不影响会计等式的平衡。

	资产	=	负债	+	所有者权益
变动前数额	340 000	=	60 000	+	280 000
退还投资	-100 000				-100 000
变动后数额	240 000	=	60 000	+	180 000

【例 2—5】 收回客户前欠的货款 30 000 元,款项已存入银行。

该项经济业务的发生,使资产项目(银行存款)增加 30 000 元,同时,使资产项目(应收账款)减少 30 000 元,资产项目内部一增一减,增减变化的金额相等,资产总额不变,不影响会计等式的平衡。

	资产	=	负债	+	所有者权益
变动前数额	240 000	=	60 000	+	180 000
收回货款	+30 000				
	-30 000				
变动后数额	240 000	=	60 000	+	180 000

【例 2—6】 从银行取得期限为 6 个月的借款 50 000 元,直接偿还前欠购货款。

该项经济业务的发生,使负债项目(短期借款)增加 50 000 元,同时,使负债项目(应付账款)减少 50 000 元,负债项目内部一增一减,增减变化的金额相等,负债总额不变,不影响会计等式的平衡。

	资产	=	负债	+	所有者权益
变动前数额	240 000	=	60 000	+	180 000
借款偿还前欠货款			+50 000		
			-50 000		
变动后数额	240 000	=	60 000	+	180 000

【例 2—7】 按法定程序报经批准后,将 20 000 元的资本公积转增资本。

该项经济业务的发生,使所有者权益项目(实收资本)增加 20 000 元,同时,使所有者权益项目(资本公积)减少 20 000 元,所有者权益项目内部一增一减,增减变化的金额相等,所有者权益总额不变,不影响会计等式的平衡。

	资产	=	负债	+	所有者权益
变动前数额	240 000	=	60 000	+	180 000
资本公积转增资本					+20 000
					-20 000
变动后数额	240 000	=	60 000	+	180 000

【例 2—8】 供应商金通公司将企业原欠的购料款 10 000 元转作对企业的投资。

该项经济业务的发生,使所有者权益项目(实收资本)增加 10 000 元,同时,使负债项目(应付账款)减少 10 000 元,等式右边一增一减,增减变化的金额相等,权益总额不变,不影响会计等式的平衡。

	资产	=	负债	+	所有者权益
变动前数额	240 000	=	60 000	+	180 000
欠款转作投资			-10 000		+10 000
变动后数额	240 000	=	50 000	+	190 000

【例 2-9】 与大宇公司的联营合同到期,应向其归还投资款 40 000 元,但款项尚未支付。

该项经济业务的发生,使负债项目(其他应付款)增加 40 000 元,同时,使所有者权益(实收资本)减少 40 000 元,等式右边一增一减,增减变化的金额相等,权益总额不变,不影响会计等式的平衡。

	资产	=	负债	+	所有者权益
变动前数额	240 000	=	50 000	+	190 000
归还投资			+40 000		-40 000
变动后数额	240 000	=	90 000	+	150 000

通过对上述经济业务的分析,可以得出如下结论:任何企业经济业务的发生,都会引起资产、负债和所有者权益发生变化,但这种变化不会破坏“资产=负债+所有者权益”这一会计等式的平衡关系。企业的经济业务多种多样,但所有经济业务对资产、负债和所有者权益的影响归纳起来可以分为四种类型、九种情况。

(1)资产类项目一增一减,增减的金额相等。

(2)权益类项目一增一减,增减的金额相等。这一类经济业务具体有以下四种情况:

- ①一项负债类项目减少,另一项负债类项目增加;
- ②一项所有者权益类项目减少,另一项所有者权益类项目增加;
- ③一项负债类项目减少,另一项所有者权益类项目增加;
- ④一项所有者权益类项目减少,另一项负债类项目增加。

(3)资产类项目和权益类项目同增,双方增加的金额相等。这一类经济业务具体有以下两种情况:

- ①一项资产类项目增加,一项所有者权益类项目增加;
- ②一项资产类项目增加,一项负债类项目增加。

(4)资产类项目和权益类项目同减,双方减少的金额相等。这一类经济业务具体有以下两种情况:

- ①一项资产类项目减少,一项负债类项目减少;
- ②一项资产类项目减少,一项所有者权益类项目减少。

这四种类型的经济业务都会直接影响资产、负债和所有者权益数量上的增减变化,但始终不会破坏会计等式的平衡关系。因此,会计等式又被称为会计恒等式。经济业务变化的四种类型可用图 2-1 表示。



图 2-1 经济业务变化的四种类型

第三节 会计科目

一、会计科目的概念及意义

会计科目是对会计要素的具体内容进行分类核算的项目,具体来说,它是按照经济业务的内容和经济管理的要求,对会计要素所做的进一步分类。企业在经营过程中会发生各种各样的经济业务。经济业务的发生,必然会引起各项会计要素的具体内容发生数量、金额的增减变动。为了达到会计的目标,不仅需要取得各项会计要素增减变化及其结果的总括数字,而且还要取得一系列更加具体的分类核算指标。这就必须对会计要素按其经济内容和管理的要求做进一步分类,分类的各项目即为会计科目。图 2-2 反映了会计对象、会计要素与会计科目之间的关系。

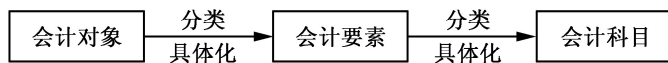


图 2-2 会计对象、会计要素与会计科目的关系

会计科目设置的意义:(1)能分门别类地反映经济活动情况,为经济管理提供系统的会计核算资料;(2)是设置账户、填制记账凭证、登记账簿、编制会计报表的基础。

二、会计科目的设置原则

设置会计科目是正确组织会计核算的一个重要条件。为了使会计科目科学、合理、适用,设置会计科目一般应遵循下列原则:

(一)必须结合会计对象的特点

由于会计科目是在会计要素的基础上对会计对象的具体内容的进一步分类,因此,各单位的会计科目体系一方面应能全面、系统、分类核算和监督会计对象的全部内容;另一方面,各单位应结合本单位会计对象特点设置相应的会计科目,不必千篇一律,如工业企业应设置“生产成本”“制造费用”会计科目,用以核算和监督工业产品的生产过程,而商品流通企业则不需要设置这样的科目。

(二)必须符合会计目标的要求

会计的主要目标是提供有用的会计信息,为会计信息使用者服务,因此,企业要设置相关科目。如企业的盈亏情况是会计信息使用者非常关心的,为此,企业必须设置“主营业务收入”“主营业务成本”“管理费用”“本年利润”等科目,用以反映盈亏的形成。又由于企业内部经营管理和企业外部有关方面对会计信息的要求并不完全相同,企业为了加强内部的经营管理,需要会计提供尽可能详细、具体的资料,而对外报告往往只需提供比较综合的数据,因此,企业对许多科目要设置总账科目和明细科目,以提供详细程度各异的信息。

(三)统一性与灵活性相结合

统一性是指会计科目的设置要符合《企业会计准则》和国家统一的会计制度规定的会计科目名称及其涵盖的范围和内容,保证会计核算指标口径一致,信息可比;灵活性是指企业在设置会计科目时在不违反会计准则的前提下可根据本单位的实际情况自行增设、分拆、合并某些

会计科目。

(四)稳定性与适应性相结合

稳定性是指企业的会计科目名称、内容和数量等应在较长时间内保持相对稳定,不能经常变动;适应性是指企业应根据社会经济环境和本单位经营活动内容的变化而对会计科目加以修改、补充和完善。

(五)完整性与互斥性相结合

完整性是指企业设置的会计科目能全面、系统、完整地体现其所有能用货币表现的经济业务,企业所发生的任何一笔经济业务都有相应的会计科目予以反映;互斥性是指会计科目要概念清楚、核算内容明确,相互之间不得混淆和交叉。

在国外,企业所使用的会计科目表一般都是由企业自行编制的,科目的名称及其内涵、外延通常都是约定俗成的,政府并不为所有企业都规定统一的科目表。在我国,财政部制定并颁布的会计准则和会计制度对企业所使用的会计科目做出了统一规定,企业需要遵照执行。从这个角度来看,我国企业所使用的会计科目具有更强的可比性。

三、会计科目的分类

为了在会计核算中正确地掌握和运用好会计科目,企业必须对会计科目进行科学的分类。会计科目的分类方法通常有以下两种:

(一)按反映的经济内容分类

这是会计科目的基本分类方法。按照《企业会计准则》的规定,会计科目可以分为资产类、负债类、共同类、所有者权益类、成本类和损益类六类科目。

(1)资产类科目,如库存现金、银行存款、应收账款、原材料、固定资产、无形资产等。

(2)负债类科目,如短期借款、应付账款、应付职工薪酬、应交税费、长期借款等。

(3)共同类科目,指同时具有资产、负债性质的科目,如衍生工具、套期工具、被套期项目等。

(4)所有者权益类科目,如实收资本、资本公积、盈余公积、本年利润、利润分配等。

(5)成本类科目,如生产成本、制造费用等。

(6)损益类科目,如主营业务收入、主营业务成本、营业外收入、营业外支出等。

一般企业所使用的基本会计科目如表 2—1 所示。

表 2—1 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			9	1132	应收利息
1	1001	库存现金	10	1221	其他应收款
2	1002	银行存款	11	1231	坏账准备
3	1012	其他货币资金	12	1401	材料采购
4	1101	交易性金融资产	13	1402	在途物资
5	1121	应收票据	14	1403	原材料
6	1122	应收账款	15	1404	材料成本差异
7	1123	预付账款	16	1405	库存商品
8	1131	应收股利	17	1406	发出商品

续表

顺序号	编号	会计科目名称	顺序号	编号	会计科目名称
18	1407	商品进销差价	57	2502	应付债券
19	1408	委托加工物资	58	2701	长期应付款
20	1411	周转材料	59	2702	未确认融资费用
21	1471	存货跌价准备	60	2801	预计负债
22	1473	合同资产	三、共同类		
23	1475	合同履约成本	61	3101	衍生工具
24	1477	合同取得成本	62	3201	套期工具
25	1481	持有待售资产	63	3202	被套期项目
26	1501	债权投资	四、所有者权益类		
27	1502	债权投资减值准备	64	4001	实收资本
28	1503	其他债权投资	65	4002	资本公积
29	1504	其他权益工具投资	66	4003	其他综合收益
30	1511	长期股权投资	67	4101	盈余公积
31	1512	长期股权投资减值准备	68	4103	本年利润
32	1521	投资性房地产	69	4104	利润分配
33	1531	长期应收款	70	4201	库存股
34	1532	未实现融资收益	71	4401	其他权益工具
35	1601	固定资产	五、成本类		
36	1602	累计折旧	72	5001	生产成本
37	1603	固定资产减值准备	73	5101	制造费用
38	1604	在建工程	74	5201	劳务成本
39	1605	工程物资	75	5301	研发支出
40	1701	无形资产	六、损益类		
41	1702	累计摊销	76	6001	主营业务收入
42	1703	无形资产减值准备	77	6051	其他业务收入
43	1711	商誉	78	6101	公允价值变动损益
44	1801	长期待摊费用	79	6111	投资收益
45	1901	待处理财产损益	80	6115	资产处置损益
二、负债类			81	6301	营业外收入
46	2001	短期借款	82	6401	主营业务成本
47	2201	应付票据	83	6402	其他业务成本
48	2202	应付账款	84	6403	税金及附加
49	2203	预收账款	85	6601	销售费用
50	2205	合同负债	86	6602	管理费用
51	2211	应付职工薪酬	87	6603	财务费用
52	2221	应交税费	88	6701	资产减值损失
53	2231	应付利息	89	6711	营业外支出
54	2232	应付股利	90	6801	所得税费用
55	2241	其他应付款	91	6901	以前年度损益调整
56	2501	长期借款			

(二)按会计科目的级次分类

会计科目按级次分类也称按隶属关系分类。所谓会计科目的级次,是指同一会计科目纵向的层次关系,会计科目所处的层次不同,提供信息的详细程度也有所不同。会计核算既需要提供总括的会计数据,又需要提供比较详细的会计数据,因此,会计科目应分级次设置。会计科目按其提供指标的详细程度不同,可分为以下两类:

1. 总分类科目

总分类科目也称总账科目(简称“总目”)或一级科目,是对会计要素进行总括分类的科目,它所提供的核算指标是企业各类经济业务的总括指标。例如,通过“固定资产”科目,可以了解到某一时期内企业所有固定资产的增加、减少和结存情况;通过“原材料”科目,可以了解到在一定时期内企业全部材料的购入、发出和结存的总括情况。

2. 明细分类科目

明细分类科目也称明细科目,是对总分类科目所含内容再做详细分类的会计科目。明细科目又可分为二级明细科目(简称“子目”或“二级科目”)和三级明细科目(简称“细目”或“三级科目”),二级明细科目是对总账科目做进一步的分类,三级明细科目是对二级明细科目的分类。如“原材料”科目属于一级科目,下设“主要材料”“辅助材料”“零配件”等二级明细科目,而在二级明细科目下再根据不同的品种、规格、型号分设三级明细科目。

总账科目的名称和核算的内容由财政部统一规定,而明细科目一般是企业根据自身经济业务的特点和经济管理的要求自行设计。在实际工作中并不是所有的总分类科目都必须设置明细分类科目,明细科目设多少、叫什么名称都由企业自主决定,如“累计折旧”科目一般就不设明细科目。

总分类科目概括地反映会计对象的具体内容,明细分类科目详细反映会计对象的具体内容。总分类科目对明细分类科目具有统驭、控制作用,明细分类科目对总分类科目起补充和说明作用。各级次会计科目的隶属关系是:一级科目金额为所属二级科目金额之和,二级科目金额为所属三级科目金额之和,以此类推。

下面以“原材料”科目为例,说明各级次会计科目的关系,如表 2-2 所示。

表 2-2 会计科目的级次关系

总分类科目 (一级科目)	明细分类科目	
	二级科目(子目)	三级科目(细目)
原材料	主要材料	钢板
		圆钢
		角钢
	辅助材料	润滑油
		防锈剂

四、会计科目的编号

为了便于编制会计凭证、登记账簿、查阅账目、实行会计电算化,需要对会计科目进行编号。会计科目编号,是指以数字确定会计科目所属类别及其在类别中的位置的方法。

我国《企业会计制度》规定会计科目采用四位数字编号:第一位数字代表大类,例如,“1”表

示资产类科目,“2”表示负债类科目,“3”表示共同类科目,“4”表示所有者权益类科目,“5”表示成本类科目,“6”表示损益类科目;第二位数字代表大类下的进一步分类,例如,在资产类科目中,“0”表示货币资金类,“6”表示固定资产类等;第三、第四位数字代表顺序号,表示各小类下的会计科目的自然序号,其中某些会计科目之间可能有空号,以便增加科目。企业各会计科目的统一编号可参见表 2-1。

会计人员在编制记账凭证和登记账簿时应填写会计科目全称或同时填写编号,不得只填写会计科目编号而不填写会计科目名称。

第四节 会计账户

一、会计账户的概念

会计科目仅仅是对会计要素按经济内容进行分类的名称或标志,要将经济业务产生的原始数据加工成有用的会计信息,尚需按照一定结构来进行登记。所以,为了便于分类,合理、连续地核算和监督经济业务的发生情况,以及由此而引起的各会计要素增减变动的情况和结果,企业有必要设置和使用会计账户。

会计账户是根据会计科目开设的,用来分类、连续地记录经济业务,反映会计要素增减变化及其结果的具有一定格式的账页。设置账户是会计核算的一种专门方法。

会计账户是按照会计科目名称开设的,每一个账户都有一个名称,反映一定的经济内容,各个账户之间既有严格的界限,又有科学的联系。根据总分类科目设置的账户,称为总分类账户,简称“总账账户”或“总账”;根据明细分类科目设置的账户,称为明细分类账户,简称“明细账户”或“明细账”。

二、会计账户与会计科目的关系

会计账户与会计科目在会计学中是两个既有联系又有区别的概念。

(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照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)会计科目是设置账户的基础和依据,是账户的名称;账户是会计科目的具体运用。从一定意义上讲,没有账户,设置会计科目就失去了作用 and 意义;反之,没有会计科目,设置账户也就没有依据。

(3)在实际工作中,会计科目和账户常被作为同义词使用。

(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)会计科目只能定性界定核算内容,而账户可以对经济业务进行定量记录,通过具有一定格式的账页记录经济业务的增减变化及其结果。

(3)会计科目一般是国家通过制定会计制度、准则统一规定的,而账户是由企业根据设置的会计科目和自身经营管理的需要在账簿中开设的。

三、会计账户的基本结构与格式

(一) 会计账户的基本结构

为了科学、系统地记录和反映各项经济业务,会计账户不但要有明确的核算内容和范围,而且还必须具有一定的结构。

账户的结构是指账户要设置哪几个部分,每一部分反映什么内容。由于经济业务的发生,对资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润的影响,从数量方面看,不外乎是增加和减少两种情况。为了反映这两种变化情况,账户在结构上也必须相应地分为两个基本部分:一部分登记经济业务引起会计要素的增加额,另一部分登记经济业务引起会计要素的减少额。这样,会计账户的基本结构就划分为左右两方,在会计学中,经常用“T 型账户”来表示,如图 2-3 所示。

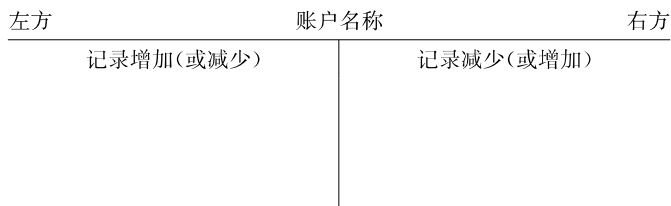


图 2-3 T 型账户

从图 2-3 中可以看到,T 型账户包括三个部分:账户名称、记录增加的部分和记录减少的部分。如果在 T 型账户左边记录增加,则必然在其右边记录减少;反之亦然。账户的哪一方记录增加、哪一方记录减少,是由企业所采取的记账方法和所记录的经济内容决定的。由于现代会计普遍采用借贷记账法记账,在借贷记账法之下,人们将 T 型账户的左方称作借方,右方称作贷方,因此 T 型账户通常又被表示为图 2-4 的形式。

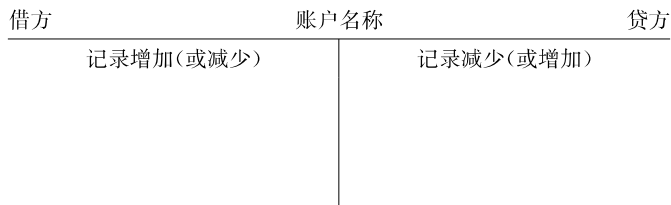


图 2-4 T 型账户

(二) 会计账户的基本格式

T 型账户以抽象概括的形式描述了账户的基本结构。在会计实务中,账户表现为具有特定格式的账页或账簿。实际使用的账户格式有许多种,如三栏式、数量金额式、多栏式,但无论哪一种,账户格式的设计一般包括以下内容:

- (1) 账户的名称:会计科目。
- (2) 年、月、日:用来记录经济业务的确认日期。
- (3) 凭证编号:用来说明登记账户的来源和依据。
- (4) 摘要:用来简明扼要地说明经济业务的内容。
- (5) 增加金额和减少金额。
- (6) 余额:增加额减去减少额。

会计实务中,常采用的账户基本格式如表 2-3 所示。

表 2-3

账户的基本格式

账户名称(会计科目)

年		凭证 编号	摘 要	借 方								贷 方								借 或 贷	余 额							
月	日			万	千	百	十	元	角	分	万	千	百	十	元	角	分		万		千	百	十	元	角	分		

(三)会计账户的四个指标

账户的主要功能是提供一系列有用的信息数据,这些数据主要是以价值形式体现出来的,包括期初余额、本期增加发生额、本期减少发生额和期末余额。

(1)期初余额,是指会计期间开始时的余额,如月初余额、季初余额、年初余额,上期期末余额就是本期期初余额。

(2)本期增加发生额,是指在一定会计期间内账户所登记的增加金额的合计,也称本期增加额。

(3)本期减少发生额,是指在一定会计期间内账户所登记的减少金额的合计,也称本期减少额。

本期增加发生额和本期减少发生额统称为本期发生额。本期发生额是一个动态指标,说明在某一会计期间内各会计要素金额的增减变动情况。

(4)期末余额,是指会计期间结束时的余额,如月末余额、季末余额、年末余额。本期期末余额就是下期期初余额。

账户余额是指账户结存的金额,即到某一时点为止,账户左右两方增加金额与减少金额相抵后的差额,包括期初余额和期末余额。余额是一个静态指标,说明在某一会计时点各会计要素金额增减变化的结果。

综上所述,通过账户记录可以提供期初余额、本期增加发生额、本期减少发生额和期末余额四个核算金额指标,它们之间的相互关系是:

$$\text{期初余额} + \text{本期增加发生额} - \text{本期减少发生额} = \text{期末余额}$$

四、会计账户的分类

(一)会计账户按提供信息详细程度分类

会计账户是根据会计科目开设的,会计科目按其提供指标的详细程度不同分类为总分类科目和明细分类科目,因此,根据总分类科目开设总分类账户,根据明细分类科目开设明细分类账户。

(1)总分类账户。总分类账户提供的是总括核算指标,一般只用货币计量。例如,根据“固定资产”科目开设的“固定资产”账户,能够提供企业所拥有的固定资产总额。

(2)明细分类账户。明细分类账户是用来提供详细核算资料的账户,除可以用货币计量外,有的还用实物量度(件、千克、吨)辅助计量。例如,根据“应付账款”科目下属的各明细科目

开设的明细账户,就可以了解企业应付有关债权单位货款的金额。

在总分类账户和明细分类账户之间,根据二级科目开设的二级账户,也将其归入明细分类账户中。

(二)会计账户按经济内容分类

会计账户的经济内容是指会计账户所核算和监督的会计对象的具体内容。会计账户之间最本质的差别在于反映经济内容的不同。按会计账户的经济内容进行分类便于准确区分每个账户的经济性质和从账户中取得需要的核算指标,因此账户的经济内容是账户分类的基础。

由于会计对象的具体内容分为六大会计要素,因此账户按经济内容可分为六大类,分别是资产类账户、负债类账户、所有者权益类账户、收入类账户、费用类账户和利润类账户。账户按经济内容分类是账户最基本的分类方法。

(1)资产类账户。资产类账户是用来反映企业资产的增减变动及其结存情况的账户。例如,“库存现金”“银行存款”“应收账款”“原材料”“库存商品”“固定资产”“长期股权投资”“累计折旧”“无形资产”等账户。

(2)负债类账户。负债类账户是用来反映企业负债的增减变动及其结存情况的账户。例如,“短期借款”“应付账款”“应付职工薪酬”“长期借款”“应付债券”等账户。

(3)所有者权益类账户。所有者权益类账户是用来反映企业所有者权益增减变动及其结存情况的账户。例如,“实收资本”“资本公积”“盈余公积”等账户。

(4)收入类账户。收入类账户是用来反映企业在生产经营过程中取得各种营业收入情况的账户。例如,“主营业务收入”“其他业务收入”等账户。

(5)费用类账户。费用类账户是用来反映企业在生产经营过程中所发生的各种耗费情况的账户。例如,“主营业务成本”“税金及附加”“其他业务成本”“销售费用”“管理费用”“财务费用”等账户。

(6)利润类账户。利润类账户是用来反映企业利润的实现和分配情况的账户。例如,“本年利润”“利润分配”等账户。

资产类账户、负债类账户和所有者权益类账户是反映企业财务状况的三类账户,期末一般都有余额,因此,也称为实账户,它们的余额是编制资产负债表的数据来源,因此也可以将其称为资产负债表账户。收入类、费用类和利润类账户是反映企业经营成果的三类账户,期末经过结转一般没有余额,因此,也称为虚账户。它们的发生额是编制利润表的主要依据,因此也可以称其为利润表账户。

账户按其反映的经济内容分为六类,每个账户的基本结构分为左右两方。在已经知道账户的经济内容的条件下,哪一方记增加数,哪一方记减少数,取决于所采用的记账方法。

账户也可以按照会计科目的分类方式,分为资产类、负债类、所有者权益类、成本类和损益类。各类账户所包括的范围与会计科目一致。

(三)会计账户按用途和结构分类

账户的用途是指设置和运用账户的目的是什么,通过账户记录能够提供哪些核算指标。账户的结构是指在账户中如何记录经济业务,以取得各种必要的核算指标。在借贷记账法下,账户的结构具体是指账户的借方核算什么内容、账户的贷方核算什么内容、期末余额(如果有余额)在哪方、具体表示什么内容。

按照用途和结构,账户可分为 11 小类,分别是盘存账户、结算账户、投资权益账户、跨期摊配账户、集合分配账户、成本计算账户、收入账户、费用账户、财务成果账户、计价对比账户和调

整账户。其中,盘存账户、结算账户、投资权益账户、跨期摊配账户是用来反映企业资产、负债、所有者权益基本情况的,所以这4小类账户又称为基本账户。集合分配账户、成本计算账户、收入账户、费用账户、财务成果账户和计价对比账户是用来核算和监督企业在供应、生产、销售过程中的业务活动情况的,所以这6小类账户又称为业务账户。调整账户是专门用来调整其他账户而设置的账户。

(1)盘存账户。盘存账户是用来核算、监督各项财产物资和货币资金的增减变动及其实际存数额的账户,例如,“原材料”“库存商品”“固定资产”“库存现金”等账户。

(2)结算账户。结算账户是用来核算、监督企业与其他单位或个人之间的债权、债务结算情况的账户。按照结算业务的性质及账户的具体用途和结构,结算账户可分为债权结算账户、债务结算账户和债权债务结算账户,例如,“应收账款”“应付账款”等账户。

(3)投资权益账户。投资权益账户也称资本账户,是用来核算、监督企业所有者权益的增减变动和结存情况的账户,如“实收资本”“资本公积”等账户。

(4)跨期摊配账户。跨期摊配账户是指用来核算和监督在某个会计期间一次支付,但应由若干会计期间共同负担费用的账户,例如,“长期待摊费用”等账户。

(5)集合分配账户。集合分配账户是用来归集、分配企业生产经营过程中某一阶段所发生的有关间接费用,借以反映和监督有关间接费用计划执行情况和分配情况的账户,例如,“制造费用”账户。

(6)成本计算账户。成本计算账户是用来核算和监督企业生产经营过程中某一阶段所发生的应计入成本的全部费用,并据以计算、确定各个成本计算对象实际成本的账户,例如,“生产成本”“在建工程”“材料采购”等账户。

(7)收入账户。收入账户是用来核算和监督企业在一定时期内所发生的、应记入本期损益的各种收入的账户,例如,“主营业务收入”“其他业务收入”等账户。

(8)费用账户。费用账户是用来核算和监督企业在一定时期内所发生的、应记入本期损益的各项费用的账户,例如,“主营业务成本”“销售费用”“管理费用”“财务费用”“所得税费用”等账户。

(9)财务成果账户。财务成果账户是用来核算和监督企业在一定时期内全部经营活动最终财务成果的账户,例如,“本年利润”账户。

(10)计价对比账户。计价对比账户是用来对某项经济业务,按照两种不同计价标准进行对比,借以确定其业务成果的账户,例如,原材料按计划成本进行日常核算的企业所设置的“材料采购”账户。

(11)调整账户。调整账户是用来调整有关账户的账面余额,以求得被调整账户实际余额的账户。调整账户按其调整方式的不同,可分为备抵账户、附加账户和备抵附加账户三类。

备抵账户是用来抵减被调整账户的余额,以求得被调整账户实际余额的账户。备抵账户的调整方式为:被调整账户实际金额=被调整账户账面余额-备抵账户账面余额。例如,“累计折旧”账户就属于“固定资产”账户的备抵账户。

附加账户是用来调增被调整账户的账面余额,以求得被调整账户实际余额的账户。附加账户的调整方式为:被调整账户实际余额=被调整账户账面余额+附加账户账面余额。

备抵附加账户是通过既可调增又可调减被调整账户的余额,以求得被调整账户实际余额的账户。

本章小结

会计要素是对会计对象的具体内容所做的最基本分类,是会计对象的具体化。我国《企业会计准则——基本准则》将会计对象划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计要素。其中,资产、负债和所有者权益侧重于反映企业的财务状况,是组成资产负债表的会计要素,也称资产负债表要素;收入、费用和利润侧重于反映企业的经营成果,是组成利润表的会计要素,也称利润表要素。

会计等式是反映各会计要素之间数量关系的表达式。“资产=负债+所有者权益”,是反映企业资金运动过程中某一特定时点财务状况的基本会计等式;“收入-费用=利润”,是反映企业资金运动过程中一定期间经营成果的会计等式;“资产+费用=负债+所有者权益+收入”,是反映企业资金运动过程中任一时点全部会计要素之间数量关系的综合会计等式。任何经济业务的发生,都不会破坏会计等式的平衡关系。通过会计等式,可以充分揭示企业会计要素之间的规律性联系,它是设置会计账户、复式记账、试算平衡和编制会计报表的理论依据。

会计科目是对会计要素的具体内容进行分类核算的项目,具体来说,它是按照经济业务的内容和经济管理的要求,对会计要素所做的进一步分类。会计科目按反映的经济内容可分为资产类、负债类、共同类、所有者权益类、成本类和损益类六类科目;按提供指标的详细程度不同分为总分类科目和明细分类科目两类。

会计账户是根据会计科目开设的,用来分类、连续地记录经济业务,反映会计要素增减变化及其结果的具有一定格式的账页。设置账户是会计核算的一种专门方法。会计账户与会计科目,是两个既有联系又有区别的概念。

账户的结构是指账户要设置哪几个部分,每一部分反映什么内容。会计账户的基本结构划分为左右两方:一方登记增加额,另一方登记减少额。通过账户记录金额,可以反映期初余额、本期增加额、本期减少额、期末余额四个核算指标。它们之间的相互关系可用下列等式来表示:

$$\text{期初余额} + \text{本期增加发生额} - \text{本期减少发生额} = \text{期末余额}$$

会计账户按提供信息的详细程度可分为总分类账户和明细分类账户;会计账户按经济内容可分为六大类,分别是资产类账户、负债类账户、所有者权益类账户、收入类账户、费用类账户和利润类账户。会计账户按照用途和结构可分为十一类,分别是盘存账户、结算账户、投资权益账户、跨期摊配账户、集合分配账户、成本计算账户、收入账户、费用账户、财务成果账户、计价对比账户和调整账户。

关键名词

会计要素	会计等式	资产	负债	所有者权益
收入	费用	利润	会计科目	会计账户

复习思考题

1. 什么是会计要素? 会计要素包括哪些?
2. 举例说明利得、损失、收入、费用的不同。
3. 什么是会计等式? 会计等式包括哪些?
4. 为什么说企业各种经济业务的变化都不会破坏会计等式的平衡关系?
5. 什么是会计科目? 什么是会计账户? 两者有什么区别和联系?
6. 会计科目的设置应遵循哪些原则?

7. 试述账户的基本结构。
8. 会计科目按经济内容如何分类?

同步练习

一、单项选择题

1. 某企业仓库中的原材料对该企业来讲属于()。
A. 流动资产 B. 固定资产 C. 其他资产 D. 长期投资
2. 下列科目中属于负债类科目的是()。
A. “坏账准备” B. “资本公积” C. “待处理财产损溢” D. “应付职工薪酬”
3. 引起资产内部一个项目增加,另一个项目减少,而资金总额不变的经济业务是()。
A. 收到外单位前欠货款 B. 收到金融机构借款,存入银行
C. 用银行存款偿还短期借款 D. 收到投资者投入的机器设备一台
4. 所有者权益是企业所有者在企业资产中享有的经济利益,在数量上等于()。
A. 全部资产减去全部所有者权益 B. 全部资产减去流动负债
C. 企业的新增利润 D. 全部资产减去全部负债
5. 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
6. 某企业资产总额为 60 万元,权益总额为 60 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. 70 C. 50 D. 100
7. 一项资产增加,不可能引起()。
A. 另一项资产的减少 B. 一项负债的增加
C. 一项所有者权益的增加 D. 一项负债的减少
8. 某企业采购员预借差旅费,所引起的变动为()。
A. 一项资产增加,一项负债增加 B. 一项资产增加,一项资产减少
C. 一项资产减少,一项负债减少 D. 一项负债增加,一项负债减少
9. “应付账款”账户的期初余额为 8 000 元,本期增加额为 12 000 元,期末余额为 6 000 元,该账户的本期减少额为()元。
A. 10 000 B. 4 000 C. 2 000 D. 14 000
10. 收到某单位预付货款,存入银行,所引起的变化为()。
A. 一项资产增加,一项负债增加 B. 一项资产减少,一项负债减少
C. 一项资产增加,一项所有者权益增加 D. 一项资产减少,一项所有者权益减少
11. 下列项目中,引起所有者权益有增有减的经济业务是()。
A. 收到国家投入的固定资产 B. 以银行存款偿还长期借款
C. 将资本公积金转增资本金 D. 以厂房对外单位投资
12. 会计科目是()。
A. 记账的依据 B. 账户的名称
C. 会计要素 D. 资产负债表的项目
13. 会计科目与会计账户之间的区别在于()。
A. 资产和权益的增减变动情况不同 B. 资产和负债的结果不同
C. 两者的经济内容不同 D. 账户有结构而会计科目无结构
14. 是否设置明细科目、设置多少,主要取决于()的需要。

- A. 一级科目 B. 企业效益 C. 企业经营管理 D. 领导意图

15. 总分类科目一般按()进行设置。

- A. 企业管理的需要 B. 统一会计制度的规定
C. 会计核算的需要 D. 经济业务的种类不同

二、多项选择题

1. ()属于流动资产的内容。

- A. 存放在银行的存款 B. 存放在仓库的材料
C. 厂房和机器 D. 应收票据

2. 下列项目中,属于无形资产的有()。

- A. 土地使用权 B. 商标权 C. 商誉 D. 专利权

3. ()属于正确的会计等式。

- A. 资产=负债+所有者权益 B. 资产=净资产
C. 收入-费用=利润 D. 资产+费用=负债+所有者权益+收入

4. ()属于引起会计等式左右两边会计要素变动的经济业务。

- A. 收到某单位前欠货款 10 000 元存入银行 B. 以银行存款偿还银行借款 50 000 元
C. 收到某单位投来机器一台,价值 80 万元 D. 以银行存款偿还前欠货款 10 万元

5. ()属于只引起会计等式左边会计要素变动的经济业务。

- A. 购买材料 700 元,货款暂欠 B. 从银行提取现金 400 元
C. 购买机器一台,以银行存款支付 9 万元价款 D. 接受国家投资 100 万元

6. 会计科目按照提供核算指标的详细程度,可以分为()。

- A. 总分类科目 B. 明细分类科目
C. 次要科目 D. 主要科目

7. 资产类会计科目包括()。

- A. “利润分配” B. “坏账准备” C. “累计折旧” D. “固定资产”

8. 成本类会计科目包括()。

- A. “应付职工薪酬” B. “生产成本” C. “制造费用” D. “财务费用”

9. 若一项经济业务发生后,引起银行存款减少 5 000 元,则相应地有可能引起()。

- A. 固定资产增加 5 000 元 B. 短期借款增加 5 000 元
C. 应收账款减少 5 000 元 D. 应付账款减少 5 000 元

10. 账户的内容一般包括()。

- A. 账户的名称 B. 凭证号数
C. 日期和摘要 D. 增加和减少的金额及余额

11. 下列账户中,属于负债类账户的有()。

- A. “应付利息” B. “累计折旧” C. “预付账款” D. “预收账款”

12. 下列各项中,不属于企业资产的有()。

- A. 约定未来购入的存货 B. 盘亏的固定资产
C. 临时租入的半年租期的仓库 D. 在产品

13. 下列关于负债要素的说法,正确的有()。

- A. 负债是指由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
B. 未来发生的交易或事项形成的义务也应当确认为负债
C. 负债预期会导致经济利益流出企业
D. 短期借款、应付股利、应付债券都属于流动负债

14. 下列各项中,会引起所有者权益总额发生增减变化的情况有()。

- A. 资产、负债同时等额增加
B. 资产、负债同时等额减少
C. 资产不变, 负债增加
D. 资产不变, 负债减少

三、判断题

1. 亏损企业的资产总额必然小于其权益总额。 ()
2. “以银行存款偿还短期借款”, 该项经济业务不会引起企业的资产和权益总额增加。 ()
3. 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。 ()
4. 债权人无权参与企业的生产经营管理和收益分配。 ()
5. 从数量上看, 资产与权益始终保持平衡关系, 任何经济业务的发生均不会改变资产和权益的金额。 ()
6. 企业接受捐赠物资一批, 计价 9 万元, 该项经济业务会引起收入增加、权益增加。 ()
7. 企业预期经济业务将发生的债务, 应当作为负债处理。 ()
8. 一切经济业务的发生, 都会引起会计等式左右两边数额发生变化。 ()
9. 企业使用的会计科目应由国家统一规定, 企业不得自行增设、合并。 ()
10. 会计恒等式是设置账户、复式记账和编制会计报表等会计核算方法的理论依据。 ()
11. 所有者权益与企业特定的、具体的资产并无直接关系, 不与企业任何具体的资产项目发生对应关系。 ()
12. 资产包括固定资产和流动资产两部分。 ()
13. 所有者权益体现的是所有者在企业中的剩余权益, 其确认和计量主要依赖于资产、负债等其他会计要素的确认和计量。 ()
14. 利润包括收入减去费用后的净额和直接计入当期损益的利得和损失。 ()
15. 现时义务可以是法定义务, 也可以是推定义务和潜在义务。 ()

四、业务题

习题一

【目的】熟悉与掌握会计科目分类。

【资料】木兰公司设置下列会计科目:

银行存款	应收账款	应付账款	原材料	预付账款
主营业务收入	预收账款	管理费用	利润分配	投资收益
应交税费	所得税费用	营业外收入	主营业务成本	实收资本
短期借款	盈余公积	其他业务收入	固定资产	其他应收款
应付职工薪酬	库存现金			

【要求】根据上列资料, 分别列出资产类、负债类、所有者权益类、损益类会计科目。

习题二

【目的】练习对会计要素进行分类, 并掌握它们之间的关系。

【资料】昌兴公司月末各项目余额如下:

1. 投资者投入资本 700 000 元;
2. 出纳处存放现金 2 000 元;
3. 向银行借入两年期的借款 300 000 元;
4. 应付外单位货款 20 000 元;
5. 机器设备价值 258 000 元;
6. 仓库里存放的原材料 20 000 元;
7. 在银行的存款 450 000 元;

8. 向银行借入半年期的借款 50 000 元；
9. 房屋及建筑物价值 300 000 元；
10. 应收外单位货款 40 000 元。

【要求】

1. 判断上述资料中各项目的类别(资产、负债、所有者权益),并将各项目金额填入表 2—4。

表 2—4**昌兴公司资产负债表**

单位:元

资 产	金 额	负债和所有者权益	金 额
合 计		合 计	

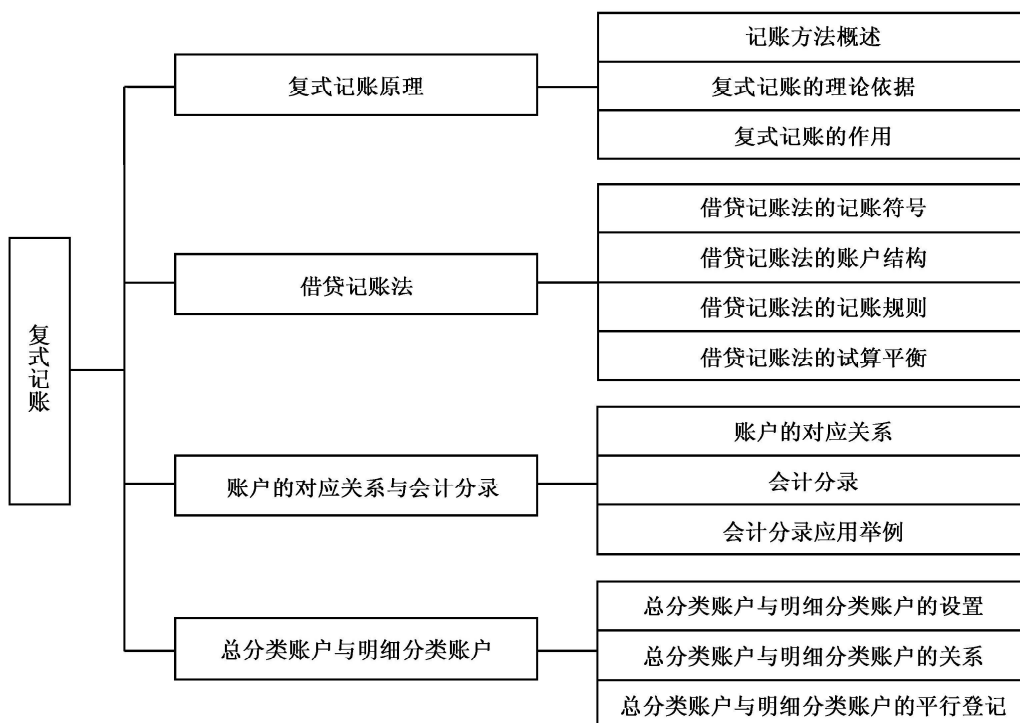
2. 计算表内资产总额、负债总额、所有者权益总额,并检验是否符合会计等式。



第三章 复式记账



本章导航



学习目的与要求

本章阐述在会计核算中居于核心地位的复式记账法,重点介绍为当今世界各国所通用的借贷记账法。通过本章学习,要求理解复式记账的原理和特点;重点掌握借贷记账法的记账符号、账户结构、记账规则和试算平衡;掌握会计分录的编制;熟悉账户的对应关系、总分类账户与明细分类账户的平行登记。



学习重点与难点

本章重点是借贷记账法的记账符号、账户结构、记账规则和试算平衡,以及会计分录的编制。本章难点是对复式记账原理、借贷记账法的账户结构和记账规则的理解。

第一节 复式记账原理

一、记账方法概述

为了对会计要素进行核算与监督,在按一定原则设置了会计科目,并按会计科目开设了账户之后,企业就需要采用一定的记账方法将会计要素的增减变动登记在账户中。所谓记账方法,是指根据一定的记账原理,运用一定的记账符号和记账规则,在账户中登记各项经济业务的方法。记账方法随着经济的发展和计算方法的进步而不断发展,经历了从单式记账法到复式记账法的演进。

(一)单式记账法

单式记账法是指对发生的每项经济业务只在一个账户中进行登记的记账方法。在单式记账法下,企业通常只登记现金、银行存款的收付业务以及应收应付款项的结算业务,而不登记实物增减业务,一般情况下,只设“库存现金”“银行存款”“应收账款”“应付账款”等账户。例如,用库存现金 500 元购买材料,只记录“库存现金”账户减少 500 元,而不记录“原材料”账户增加 500 元。

单式记账法具有以下四个特点:第一,没有一套完整的账户体系;第二,不需要对每一项经济业务进行反映和记录;第三,账户之间的记录没有直接的联系;第四,账户之间的记录没有平衡的概念。采用单式记账法,由于账户之间不能形成相互对应的关系,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和完整性,因此,世界各国早已不再采用这种记账方法。

(二)复式记账法

复式记账法是指对发生的每一项经济业务,都以相等的金额,在相互联系的两个或两个以上账户中进行登记的记账方法。如上例:用现金 500 元购买材料一批,这项业务的发生,一方面使企业的现金减少了 500 元,另一方面使企业的材料增加了 500 元。若采用复式记账法,此项经济业务涉及“库存现金”和“原材料”这两个相互联系的账户,应以相等的金额同时在“库存现金”和“原材料”两个账户中进行登记,即“库存现金”账户登记减少 500 元,“原材料”账户登记增加 500 元。

复式记账法具有以下四个特点:第一,有完整的账户体系;第二,对每一项经济业务都进行如实反映和记录;第三,对每一项经济业务都要在相互关联的两个或两个以上的账户中做双重记录;第四,每项经济业务都以相等的金额进行分类登记,对应账户之间总是保持平衡关系,可以进行试算平衡。可见,复式记账法突破了单式记账法的局限性,能全面、系统地反映经济业务的来龙去脉,并可以通过试算平衡检查账户记录的正确性。因此,复式记账法是一种科学的记账方法。

二、复式记账的理论依据

企业发生的任何一项经济业务,都会引起企业资金的增加和减少,并且某项资金在量上的增加或减少,总是与另一项资金在量上的增加或减少相伴而生。换言之,在资金运动中,一部分资金的减少或增加,总是有另一部分资金的增减变动作为其变化的原因。这样就要求会计必须把每项经济业务所涉及的资金增减变化的原因和结果都记录下来,从而全面、完整地反映

经济业务所引起的资金运动的来龙去脉。而复式记账法恰恰就是适应了资金运动的这一规律性的客观要求,把每一项经济业务所涉及的资金在量上的增减变化,通过两个或两个以上账户的记录予以全面反映。

从会计要素的角度而言,有一定数量的资产就要求有相应数量的负债和所有者权益与之对应;在一个会计要素的项目发生变化时,就会有同一类会计要素其他项目或另一类会计要素的项目同时发生增减变化,并且增减变化的数量相等。从一定时点来看,它们总表现为一定的数量恒等关系,即表现为“资产=负债+所有者权益”这种会计平衡关系。至于显著变动的反映,在会计实践中也可以截取某一时刻作为相对静止状态的表现,通过不断的相对静止状态的反映来综合体现其显著变化的结果。

总之,会计等式所反映的会计要素之间的平衡关系,决定了复式记账的基本方法和内容,是复式记账的理论依据。

三、复式记账的作用

(一)能够全面、系统地记录企业发生的所有交易或事项

按照复式记账的要求,企业应建立能够涵盖企业所有会计要素具体内容的账户系统。利用这个系统采用复式记账法进行记录,就能够把企业发生的所有涉及会计要素增减变动的交易或事项毫无遗漏地全面记录下来。不仅如此,由于账户是按反映会计要素内容的要求分门别类设置的,复式记账还可以系统地、有条理地记录企业发生的所有交易或事项。

(二)能够清晰地反映企业资金变化的来龙去脉,便于对交易或事项内容的了解和检查

从复式记账对发生的交易或事项加以记录的过程和结果观察,可以清晰地了解各交易或事项所引起的资金运动变化的全貌,以及账户所反映的会计要素之间的变化关系;同时,也有利于检查交易或事项处理的合理性,从而保证账户记录的正确性。

(三)能够运用有关数据的平衡关系检查账户记录有无差错

按照复式记账法记录企业在一定会计期间所发生的全部交易或事项,该会计期间所有账户的增减发生额之间以及该期间所有账户的余额之间会实现自动平衡。这种平衡关系可以为检验交易或事项处理过程的正确性提供重要参考依据。

综上所述,复式记账法具有单式记账法所不可比拟的优势,因此它也是世界各国公认的一种科学的记账方法。目前,我国的企业和行政事业单位采用的记账方法都是复式记账法。复式记账法从其发展历史看,曾经有“借贷记账法”“增减记账法”“收付记账法”等。我国现行有关制度规定企业、事业等单位一律采用借贷记账法。这是因为:一方面,借贷记账法经过多年的实践已被全世界的会计工作者普遍接受,是一种比较成熟、完善的记账方法;另一方面,从会计实务角度看,统一记账方法会对企业单位之间横向经济联系和加强国际交往等都带来极大的方便,并且对会计核算工作的规范和更好地发挥会计的作用具有重要意义。因此,本书只阐述借贷记账法的有关内容,对其他复式记账方法将不予介绍。

第二节 借贷记账法

借贷记账法是以“借”和“贷”二字作为记账符号,以“有借必有贷,借贷必相等”为记账规则,反映各项会计要素增减变化情况的一种复式记账方法。以下从记账符号、账户结构、记账规则和试算平衡方面全面介绍借贷记账法。

一、借贷记账法的记账符号

为了便于记账,采用复式记账法时,对所设立的账户都要固定记账方向。表示记账方向的记号,就是记账符号。记账符号是区分各种复式记账法的重要标志,借贷记账法是以“借”和“贷”作为记账符号。

“借”和“贷”最初的含义与债权、债务有关,后来逐步转化为抽象的记账符号,并获得了新的含义:第一,表示资金的增减。“借”表示资金运动时,一方面表示资产、费用的增加,另一方面表示负债、所有者权益、收入、利润的减少;“贷”表示资金运动时,一方面表示负债、所有者权益、收入、利润的增加,另一方面表示资产、费用的减少。第二,表示记账的方向。“借”表示账户的左方,“贷”表示账户的右方。

综上所述,“借”和“贷”的含义可归纳为图 3—1。

借方	账户名称	贷方
资产的增加	资产的减少	
费用的增加	费用的减少	
负债的减少	负债的增加	
所有者权益的减少	所有者权益的增加	
收入、利润的减少	收入、利润的增加	

图 3—1 “借”和“贷”的含义

二、借贷记账法的账户结构

在借贷记账法下,任何账户都分为借、贷两方,而且把账户的左方称为“借方”,账户的右方称为“贷方”。记账时,账户的借、贷两方必须做相反方向的记录,即对于每一个账户来说,如果借方用来登记增加额,则贷方就用来登记减少额;如果借方用来登记减少额,则贷方就用来登记增加额。在一个会计期间内,借方登记的合计数称为借方发生额;贷方登记的合计数称为贷方发生额。那么,究竟用哪一方登记增加额、哪一方登记减少额呢?这要根据各个账户所反映的经济内容,也就是它的性质来决定。

下面分别说明借贷记账法下各类账户的结构:

(一)资产类账户

反映各项资产占用形态的账户称为资产类账户。资产类账户的结构是:借方登记资产的增加额,贷方登记资产的减少额,期末余额一般在借方,表示资产的期末实有数。在一定会计期间内(月、季、年),借方增加额合计数称为借方发生额,贷方减少额合计数称为贷方发生额,期末,借、贷方差额称为期末余额,本期的期末余额结转到下期,即为下期的期初余额。资产类账户的结构如图 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
本期发生额		本期发生额
期末余额		

图 3—2 资产类账户结构

资产类账户的期末余额可根据下列公式计算：

$$\text{资产类账户期末借方余额} = \text{期初借方余额} + \text{本期借方发生额} - \text{本期贷方发生额}$$

(二) 负债类账户

反映企业各项债务情况的账户称为负债类账户。按照会计平衡式“资产=负债+所有者权益”的原理以及经济业务变化的四种情况, 负债类账户结构的内容与资产类账户结构的内容必须相反, 这样才能保证既全面反映经济业务的全貌, 又不影响会计等式。所以, 对于负债类账户, 贷方登记负债的增加额, 借方登记负债的减少额, 期末余额一般在贷方, 表示负债的期末实有数。负债类账户的结构如图 3-3 所示。

借方	负债类账户	贷方
	期初余额	
本期减少额	本期增加额	
本期发生额	本期发生额	
	期末余额	

图 3-3 负债类账户结构

负债类账户的期末余额可根据下列公式计算：

$$\text{负债类账户期末贷方余额} = \text{期初贷方余额} + \text{本期贷方发生额} - \text{本期借方发生额}$$

(三) 所有者权益类账户

反映各项所有者权益状况的账户称为所有者权益类账户。所有者权益类账户的方向与负债类账户相同, 贷方登记所有者权益的增加额, 借方登记所有者权益的减少额, 期末余额一般在贷方, 表示所有者权益的期末实有数。所有者权益类账户的结构如图 3-4 所示。

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	
本期发生额	本期发生额	
	期末余额	

图 3-4 所有者权益类账户结构

所有者权益类账户的期末余额可根据下列公式计算：

$$\text{所有者权益类账户期末贷方余额} = \text{期初贷方余额} + \text{本期贷方发生额} - \text{本期借方发生额}$$

(四) 收入类账户

反映收入增加及结转情况的账户称为收入类账户。收入类账户的结构与负债及所有者权益类账户的结构基本相同, 贷方登记收入的增加额, 借方登记收入的减少额(转出额)。由于贷方登记的收入增加额期末一般都是从借方转出, 以便确定一定期间的利润, 因此, 该类账户通常没有期末余额。收入类账户的结构如图 3-5 所示。

借方	收入类账户	贷方
本期减少额	本期增加额	
本期发生额	本期发生额	

图 3-5 收入类账户结构

(五)费用类账户

反映费用增加及结转情况的账户称为费用类账户。费用类账户的结构与资产类账户的结构基本相同,借方登记费用的增加额,贷方登记费用的减少额(转出额)。由于借方登记的费用增加额期末一般都要从贷方转出,以便确定一定期间的利润,因此,该类账户通常也没有期末余额。费用类账户的结构如图 3—6 所示。

借方	费用类账户	贷方
本期增加额		本期减少额
本期发生额		本期发生额

图 3—6 费用类账户结构

(六)利润类账户

利润类账户是反映企业利润的实现和分配情况的账户。利润类账户的结构与负债及所有者权益类账户大致相同,账户的贷方登记利润的增加额,借方登记利润的减少额,期末若有余额,则余额在贷方。利润类账户的结构如图 3—7 所示。

借方	利润类账户	贷方
		期初余额
本期减少额		本期增加额
本期发生额		本期发生额
		期末余额

图 3—7 利润类账户结构

由此可以看出,借贷记账法下各类账户的期末余额都在记录增加额的一方,即资产类账户的期末余额在借方,负债及所有者权益类账户的期末余额在贷方。基于此,可以得出一个结论:根据账户余额所在的方向,也可以判断账户的性质,即账户若有借方余额,则为资产(包括有余额的费用)类账户;账户若有贷方余额,则为负债或所有者权益(包括利润)类账户。

三、借贷记账法的记账规则

账户的结构说明每个账户所记录的经济内容和记账方向,但将经济业务记入有关账户中还必须遵循一定的记账规则。记账规则是指运用记账方法记录经济业务时应当遵守的规律,是记账方法本质特征的具体表现。

借贷记账法的记账规则是“有借必有贷,借贷必相等”。这一记账规则包括两层含义:第一,对任何一项经济业务,在记入一个账户借方的同时必须记入另一个或几个账户的贷方;在记入一个账户贷方的同时必须记入另一个或几个账户的借方。第二,登记在账户借方的金额,必须与登记在其他账户贷方的金额相等。

采用借贷记账法记录经济业务时一般应按下列步骤进行:首先,根据经济业务的内容,确定应记录哪些账户;其次,确定各账户是记增加还是记减少;最后,确定各账户记录的借贷方向及金额。

现以金阳公司 2024 年 4 月份发生的经济业务为例,说明借贷记账法的记账规则。

【例 3—1】 收回客户前欠的货款 40 000 元,款项已存入银行。

该项经济业务,使银行存款增加 40 000 元,同时使企业应收账款减少 40 000 元,涉及“银行存款”和“应收账款”这两个资产类账户。银行存款的增加是资产的增加,应记入“银行存款”账户的借方;应收账款的减少是资产的减少,应记入“应收账款”账户的贷方。该项经济业务在账户中登记的结果如图 3—8 所示。

借方	应收账款	贷方	借方	银行存款	贷方
	(1) 40 000		(1) 40 000		

图 3—8

【例 3—2】 购入原材料,货款为 30 000 元,原材料已验收入库,货款尚未支付,假定不考虑增值税。

该项经济业务,使企业的原材料增加 30 000 元,同时使应付账款增加 30 000 元,涉及“原材料”这个资产类账户和“应付账款”这个负债类账户。原材料的增加是资产的增加,应记入“原材料”账户的借方;应付账款的增加是负债的增加,应记入“应付账款”账户的贷方。该项经济业务在账户中登记的结果如图 3—9 所示。

借方	应付账款	贷方	借方	原材料	贷方
	(2) 30 000		(2) 30 000		

图 3—9

【例 3—3】 从银行借入短期借款 10 000 元,直接偿还应付账款。

该项经济业务,使企业的应付账款减少 10 000 元,同时使企业的短期借款增加 10 000 元,涉及“应付账款”和“短期借款”这两个负债类账户。应付账款的减少是负债的减少,应记入“应付账款”账户的借方;短期借款的增加是负债的增加,应记入“短期借款”账户的贷方。该项经济业务在账户中登记的结果如图 3—10 所示。

借方	短期借款	贷方	借方	应付账款	贷方
	(3) 10 000		(3) 10 000		

图 3—10

【例 3—4】 用银行存款偿还短期借款 30 000 元。

该项经济业务,使企业的银行存款减少 30 000 元,同时使企业的短期借款减少 30 000 元,涉及“银行存款”这个资产类账户和“短期借款”这个负债类账户。银行存款的减少是资产的减少,应记入“银行存款”账户的贷方;短期借款的减少是负债的减少,应记入“短期借款”账户的借方。此项经济业务在账户中登记的结果如图 3—11 所示。

借方	银行存款	贷方	借方	短期借款	贷方
	(4) 30 000		(4) 30 000		

图 3—11

【例 3—5】 收到投资人追加投资 50 000 元,并存入银行(假定全部为实收资本)。

该项经济业务,使企业的银行存款增加 50 000 元,同时使企业的所有者权益增加 50 000 元,涉及“银行存款”这个资产类账户和“实收资本”这个所有者权益类账户。银行存款的增加是资产的增加,应记入“银行存款”账户的借方;实收资本的增加是所有者权益的增加,应记入“实收资本”账户的贷方。该项经济业务在账户中登记的结果如图 3—12 所示。

借方	实收资本	贷方	借方	银行存款	贷方
	(5) 50 000		(5) 50 000		

图 3—12

【例 3—6】 用银行存款 20 000 元购入原材料,假定不考虑增值税,原材料已验收入库。

该项经济业务,使企业的原材料增加 20 000 元,同时使企业的银行存款减少 20 000 元,涉及“原材料”和“银行存款”这两个资产类账户。原材料的增加是资产的增加,应记入“原材料”账户的借方;银行存款的减少是资产的减少,应记入“银行存款”账户的贷方。该项经济业务在账户中登记的结果如图 3—13 所示。

借方	银行存款	贷方	借方	原材料	贷方
	(6) 20 000		(6) 20 000		

图 3—13

通过以上举例可以看出,不论经济业务的类型如何,在运用借贷记账法时,都要在两个或两个以上相互联系的账户中进行分类记录,即记录一个账户的借方,必须同时记录另一个或几个账户的贷方;记录一个账户的贷方,必须同时记录另一个或几个账户的借方。而且,记入借方的金额与记入贷方的金额必须相等。因此,借贷记账法的记账规则是“有借必有贷,借贷必相等”。

四、借贷记账法的试算平衡

试算平衡是指根据借贷记账法的记账规则与资产和权益的恒等关系,通过对所有账户的发生额和余额的汇总计算和比较,检查账户记录是否正确的一种方法。借贷记账法的试算平衡方法包括发生额试算平衡法和余额试算平衡法。

(一)发生额试算平衡法

发生额试算平衡法是根据本期所有账户借方发生额合计与贷方发生额合计的恒等关系,检验本期账户发生额记录是否正确的方法。其理论依据是借贷记账法的记账规则。发生额试

算平衡公式可表示为:

$$\text{全部账户本期借方发生额合计} = \text{全部账户本期贷方发生额合计}$$

(二) 余额试算平衡法

余额试算平衡法就是根据本期所有账户借方余额合计与贷方余额合计的恒等关系,检验本期账户记录是否正确的方法。其理论依据是资产和权益的平衡关系。余额试算平衡法又可分为期初余额平衡与期末余额平衡两类。余额试算平衡公式可表示为:

$$\text{全部账户期初借方余额合计} = \text{全部账户期初贷方余额合计}$$

$$\text{全部账户期末借方余额合计} = \text{全部账户期末贷方余额合计}$$

在实际工作中,试算平衡是在月末结算出各账户的本期发生额和期末余额之后,通过编制试算平衡表来进行的。试算平衡表通常是在期末结出各账户的本期发生额合计和期末余额后编制的。试算平衡表中一般应设置“期初余额”“本期发生额”和“期末余额”三大栏,每一大栏分设“借方”和“贷方”两小栏。各大栏中的借方合计与贷方合计应该相等。

【例 3—7】 现以上述六笔经济业务为例,说明如何进行试算平衡。假设金阳公司有关账户的期初余额如表 3—1 所示。

表 3—1

期初余额

单位:元

资 产	金 额	负债及所有者权益	金 额
银行存款	30 000	短期借款	40 000
应收账款	50 000	应付账款	30 000
原材料	40 000	实收资本	50 000
合 计	120 000	合 计	120 000

基本步骤:

- (1) 将每个账户的期初余额记入相关的 T 型账户(开设账户)。
- (2) 将发生的经济业务记入 T 型账户(登账)。
- (3) 结出各账户本期发生额和期末余额(结账),如图 3—14 所示。

借方	银行存款	贷方
期初余额:	30 000	
(1)	40 000	(4) 30 000
(5)	50 000	(6) 20 000
本期发生额:	90 000	本期发生额: 50 000
期末余额:	70 000	
借方	原材料	贷方
期初余额:	40 000	
(2)	30 000	
(6)	20 000	
本期发生额:	50 000	本期发生额:
期末余额:	90 000	

借方	应收账款	贷方
期初余额:	50 000	
	(1)	40 000
本期发生额:		本期发生额: 40 000
期末余额:	10 000	
借方	短期借款	贷方
		期初余额: 40 000
(4)	30 000	(3) 10 000
本期发生额:	30 000	本期发生额: 10 000
		期末余额: 20 000

借方	应付账款	贷方	借方	实收资本	贷方
	期初余额：	30 000		期初余额：	50 000
(3)	10 000	(2) 30 000		(5)	50 000
本期发生额：	10 000	本期发生额：	30 000	本期发生额：	50 000
		期末余额：		期末余额：	100 000

图 3—14 T 型账户

(4)编制试算平衡表。根据上述各账户的期初余额、本期借方发生额、本期贷方发生额和期末余额编制的试算平衡表如表 3—2 所示。

表 3—2 金阳公司试算平衡表
2024 年 4 月 30 日 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
银行存款	30 000		90 000	50 000	70 000	
应收账款	50 000			40 000	10 000	
原材料	40 000		50 000		90 000	
短期借款		40 000	30 000	10 000		20 000
应付账款		30 000	10 000	30 000		50 000
实收资本		50 000		50 000		100 000
合 计	120 000	120 000	180 000	180 000	170 000	170 000

通过编制试算平衡表,如果发现试算不平衡,即借方发生额(余额)合计不等于贷方发生额(余额)合计,则说明账户记录或计算肯定有误;如果试算平衡,即借方发生额(余额)合计等于贷方发生额(余额)合计,则可大体上推断账户记录或计算正确,但不能绝对肯定记账无误,因为有的错误是不影响借贷平衡关系的。发生这类不影响借贷平衡关系的错误通常包括以下几个方面:

- (1)一项经济业务在有关账户中全部重记、全部漏记或多记、少记,且金额一致,借贷仍然平衡;
- (2)某项经济业务记错账户,而方向无误,借贷仍然平衡;
- (3)某项经济业务记录的应借、应贷账户相互颠倒,借贷仍然平衡;
- (4)记录某账户的错误金额一多一少,恰好互相抵销,借贷仍然平衡。

由于账户记录可能存在不能由试算平衡表来体现的错误,所以需要对每项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。

第三节 账户的对应关系与会计分录

一、账户的对应关系

根据借贷记账法的记账规则,对每项经济业务都要在两个或两个以上相互联系的账户中

进行分类记录,即记录一个账户的借方,必须同时记录另一个或几个账户的贷方;记录一个账户的贷方,必须同时记录另一个或几个账户的借方,于是在有关账户之间便形成了应借、应贷的关系。账户之间的这种关系,称作账户的对应关系。

简言之,账户的对应关系是指运用借贷记账法的记账规则在记账时形成的有关账户之间的借贷对应关系。发生对应关系的账户,称为对应账户。例如,从银行提取现金 20 000 元这项业务,要分别在“库存现金”账户的借方和“银行存款”账户的贷方进行登记,此时这两个账户之间就形成了对应关系,“库存现金”账户和“银行存款”账户就是对应账户。

二、会计分录

为了保证账户对应关系的正确性,便于正确地记账,企业在将经济业务记入账户之前,应首先根据经济业务所涉及的账户及其借贷方向和金额编制会计分录,然后根据会计分录登记有关账户。

会计分录是指运用复式记账法,在记账之前标明每笔经济业务应记账户名称、记账方向和记账金额的一种记录。会计分录简称分录,在实际工作中是根据每笔经济业务的原始凭证,通过填制记账凭证来确定的。

编制会计分录是处理经济业务的首要环节,也是一项技术性较强的工作,一般应按以下步骤进行:

- (1)分析经济业务所涉及的会计账户;
- (2)确定这些会计账户的金额是增加还是减少;
- (3)根据会计账户借、贷方结构的规定,确定各账户应借、应贷方向及其金额;
- (4)按照会计分录书写格式编制会计分录;
- (5)检查会计分录中的应借、应贷账户是否正确以及借贷双方金额是否相等。

三、会计分录应用举例

编制会计分录的目的是保证账户记录的正确性,便于事后检查和分析。每一笔会计分录应包括三个要素,即账户名称(会计科目)、记账方向(借方或贷方)、记账金额。编制会计分录,必须按规范的格式要求书写。对在教学中编制的会计分录书写格式应特别注意以下四点:

- (1)先写借方,后写贷方,要求分上、下行书写,借方在上,贷方在下。
- (2)书写内容:“借”“贷”及冒号,借方账户名称、贷方账户名称,借方金额、贷方金额;账户名称要与科目表一致,金额以元为单位,保留到小数点后两位,但不得写货币符号或“元”。
- (3)书写贷方的文字和数字时要缩进一个字符。
- (4)在一借多贷、一贷多借或多借多贷的情况下,只写一个“借”、一个“贷”,借方或贷方的文字要对齐,金额也应对齐。账户名称左对齐,金额右对齐。

应用借贷记账法编制会计分录是会计人员的基本功,必须熟练掌握。下面以新星公司 2024 年 5 月份发生的部分经济业务说明会计分录的编制方法。

【例 3—8】 公司为了扩大经营规模,经批准由内部职工集资,筹集资本 100 万元,款项存入银行。

分析:款项存入银行,表现为公司资产增加 100 万元,这 100 万元存款的来源渠道是内部职工集资,即公司所有者权益增加 100 万元。它涉及“银行存款”和“实收资本”两个账户。由于资产类账户增加应记在借方,所有者权益类账户增加应记在贷方,因此,对这项业务应编制

如下会计分录:

借:银行存款	1 000 000
贷:实收资本	1 000 000

【例 3—9】 为及时组织货源,公司向当地工商银行取得借款 50 万元,存入银行。

分析:款项存入银行,表现为公司资产增加 50 万元;取得的借款是公司的一项负债,表现为公司负债增加 50 万元。它涉及“银行存款”和“短期借款”两个账户。由于资产类账户增加应记在借方,负债类账户增加应记在贷方,因此,对这项业务应编制如下会计分录:

借:银行存款	500 000
贷:短期借款	500 000

【例 3—10】 签发现金支票,从银行提取现金 20 000 元备用。

分析:从银行提取现金,使公司的“银行存款”(资产)减少,同时,公司的“库存现金”(资产)增加;由于资产类账户增加应记在借方,减少应记在贷方,因此,编制会计分录如下:

借:库存现金	20 000
贷:银行存款	20 000

【例 3—11】 公司用银行存款归还短期借款 30 万元。

分析:这项业务使“银行存款”(资产)减少 30 万元,“短期借款”(负债)也减少 30 万元;由于资产类账户减少记在贷方,负债类账户减少记在借方,因此,编制会计分录如下:

借:短期借款	300 000
贷:银行存款	300 000

会计分录有简单分录和复合分录两种。简单分录是指涉及两个账户的会计分录,即“一借一贷”的分录,以上举例都是简单分录。复合分录是指由两个以上账户所组成的分录,即“一借多贷”“多借一贷”或“多借多贷”的分录。由于“多借多贷”分录不能清楚地反映账户之间的对应关系,在实际工作中一般不编制这种对应关系的分录。现举例说明复合分录的编制方法。

【例 3—12】 新星公司购入材料一批,价款 50 000 元,其中 40 000 元用银行存款支付,10 000 元尚未支付,材料已验收入库。假定不考虑增值税。

分析:公司购入材料使“原材料”(资产)增加 50 000 元,支付部分货款使“银行存款”(资产)减少 40 000 元,未付款使公司“应付账款”(负债)增加 10 000 元。根据资产类账户增加记借方、减少记贷方,负债类账户增加记贷方的方法,编制复合会计分录如下:

借:原材料	50 000
贷:银行存款	40 000
应付账款	10 000

【例 3—13】 新星公司用现金 800 元支付办公用品款,其中,公司总部用 500 元,生产车间用 300 元。

分析:公司购买办公用品使“库存现金”(资产)减少 800 元,公司总部领用使“管理费用”(费用)增加 500 元,车间领用使“制造费用”(费用)增加 300 元。根据费用类账户增加记借方、资产类账户减少记贷方的方法,编制复合会计分录如下:

借:管理费用	500
制造费用	300
贷:库存现金	800

复合分录实际上是由若干简单分录复合而成的。一笔复合分录可以分解为若干简单分

录,而若干简单分录又可复合为一笔复合分录。

【例 3—12】的复合分录可分解为以下两个简单分录:

借:原材料	40 000
贷:银行存款	40 000
借:原材料	10 000
贷:应付账款	10 000

【例 3—13】的复合分录可分解为以下两个简单分录:

借:管理费用	500
贷:库存现金	500
借:制造费用	300
贷:库存现金	300

第四节 总分类账户与明细分类账户

一、总分类账户与明细分类账户的设置

在会计核算工作中,为了适应经济管理工作的需要,对于企业的一切经济业务都要在有关账户中进行记录核算,既要提供总括的核算指标,又要提供明细的核算指标,因此,必须同时设置总分类账户和明细分类账户。

所谓总分类账户,是指按照总账科目设置,提供会计要素具体内容增减变动的总括情况的账户。总分类账户以货币计量单位作为统一计量尺度予以登记,因此它只提供各账户经济内容的总括价值指标,不提供有关明细项目、单价、实物数量等具体详细资料。通过总分类账户提供的各种总分类核算资料,可以概括了解企业的各种资产、负债、所有者权益、成本、费用、经营收入和经营成果情况,满足企业生产经营管理时总括资料信息的需要,有利于加强对企业经营资金运动的全面控制。

所谓明细分类账户,是指按照明细科目设置,提供会计要素具体内容增减变动的详细情况的账户。比如,为了详细反映企业与有关购、销往来单位的账款结算情况,需在“应收账款”总分类账户下按具体债务人设置明细分类账户。再如,为了详细掌握库存商品、原材料等存货的实际收入、发出和结存情况,需在“库存商品”“原材料”等总分类账户下按其类别、品名、规格等分别设置若干明细分类账户,并在应用货币计量单位登记的同时应用实物计量单位进行登记,以适应库存商品、原材料等存货的实物管理需要。

如果某些总分类账户所属的明细分类账户较多,为了便于控制和核算,则还可增设二级账户。二级账户的核算口径比总分类账户稍细,比明细分类账户稍粗,是介于总分类账户与明细分类账户之间的账户。二级账户也是由企业根据经营管理及会计核算的具体需要和经济业务内容的繁简自行设置的。设置二级账户时,习惯上把总分类账户称为一级账户,把详细、具体的明细账户称为三级账户。在日常工作中,人们有时习惯将二级账户也作为明细分类账户的一部分看待,这时明细分类账户实际上已经分为子目和细目(即二级账户和三级账户)两个层次。

二、总分类账户与明细分类账户的关系

如前所述,总分类账户是按总账科目开设,提供有关总括资料的账户;明细分类账户是按明细科目开设,提供详细资料的账户。它们是既有内在联系又有一定区别的两类账户。两者的相互联系主要表现在以下两方面:

一是反映的经济业务内容相同。如“原材料”总分类账户与所属的“主要材料”“辅助材料”“外购半成品”等明细账户,反映的均为原材料的增减变化及结存情况,其经济性质均为资产类账户。

二是登记的原始依据相同。如产成品验收入库或销售发货出库,引起“库存商品”总分类账户与所属明细分类账户登记增加或减少的原始凭证,均为“产品入库单”或“产品出库单”及相关记账凭证等。

但两者也有区别,主要表现为以下两点:

一是反映经济内容的详细程度不同。总分类账户提供会计要素各会计科目的总括价值资料,反映各会计科目经济内容的概括货币金额情况;明细分类账户则提供各会计科目的详细资料,并从数量、单价、金额等多方面反映会计科目经济内容的具体核算情况。

二是提供资料所起的作用不同。总分类账户与所属明细分类账户提供的资料相互配合、互为补充,既总括又详细地说明同一会计科目的经济内容。总分类账户提供综合的经济指标,对所属明细分类账户起着统驭作用;明细分类账户则提供详细的经济指标,对总分类账户起着补充作用。

由此可见,企业在实际会计核算工作中有必要同时设置和应用两类账户,即总分类账户和明细分类账户。

三、总分类账户与明细分类账户的平行登记

总分类账户与明细分类账户登记的经济业务内容是相同的,只是详细程度不一样,因此,在会计核算中,要采取平行登记的方法。所谓平行登记,是指对所发生的每一笔经济业务要以会计凭证为依据,一方面记入有关总分类账户,另一方面记入总分类账户所属的有关明细分类账户。采用平行登记,不仅可以满足经营管理者对总括资料及详细核算资料的需要,而且通过总分类账户与明细分类账户的关系,可以检查账户记录的正确性,可见平行登记是企业内部牵制制度在会计核算上的具体运用。

(一)总分类账户与明细分类账户平行登记的要点

1. 同依据登记

对于发生的经济业务事项,要依据相同的会计凭证,既登记总账,又登记总账所属的明细账。

2. 同时期登记

同时期登记又称双重登记,是指对同一笔经济业务,在同一会计期间内(如月度内),既要记入有关的总分类账户,又要记入其所属的有关明细分类账户,不能漏记或重记。在实际工作中,对于同一笔经济业务,总分类账户与明细分类账户的具体登记时间可能有先有后,但在同一会计期间内(如一个月度内),必须全部登记入账。

3. 同方向登记

同方向登记是指对同一笔经济业务,在登记总分类账户和所属的明细分类账户时,其各自

的记账方向必须一致,即总分类账户登记在借方,明细分类账户也应登记在借方;总分类账户登记在贷方,明细分类账户也应登记在贷方。

4. 同金额登记

同金额登记是指将同一笔经济业务记入总分类账户和所属的明细分类账户时,记入总分类账户的金额应与记入所属明细分类账户的金额(或金额之和)相等。

(二)总分类账户与明细分类账户平行登记方法举例

现以三星公司 2024 年 1 月份发生的有关“原材料”账户和“应付账款”账户的部分经济业务为例,具体说明总分类账户与明细分类账户平行登记的方法(假设不考虑增值税)。

【例 3—14】 三星公司 2024 年 1 月 1 日“原材料”账面余额为 200 000 元,其中明细分类账户情况如表 3—3 所示。

表 3—3 三星公司原材料明细账

名 称	数量(千克)	单价(元)	金额(元)
A 材料	12 000	10	120 000
B 材料	10 000	8	80 000
合 计			200 000

“应付账款”总分类账户账面余额为 60 000 元,其中明细分类账户情况如表 3—4 所示。

表 3—4 三星公司应付账款明细账

供应单位名称	应付账款金额(元)
乙公司	20 000
丙公司	40 000
合 计	60 000

本月发生有关业务如下:

(1)1 月 1 日,三星公司向乙公司购进 A 材料 1 000 千克,每千克单价为 10 元,货款以银行存款支付,材料已验收入库。假定不考虑增值税。会计分录如下:

借:原材料——A 材料 10 000
贷:银行存款 10 000

(2)1 月 3 日,三星公司向乙公司购进 A 材料 2 000 千克,单价为 10 元,计 20 000 元;向丙公司购进 B 材料 2 500 千克,单价为 8 元,计 20 000 元。全部货款尚未支付,材料验收入库。假定不考虑增值税。会计分录如下:

借:原材料——A 材料 20 000
——B 材料 20 000
贷:应付账款——乙公司 20 000
——丙公司 20 000

(3)1 月 6 日,三星公司以银行存款 10 000 元归还前欠丙公司材料款。会计分录如下:

借:应付账款——丙公司 10 000

贷：银行存款 10 000

(4)1月7日,三星公司向乙公司购入A材料3 000千克,单价为10元,计30 000元,货款尚未支付;同时,向丙公司购入B材料3 750千克,单价为8元,计30 000元,货款以银行存款支付,材料已验收入库。假定不考虑增值税。会计分录如下:

借：原材料——A材料 30 000
——B材料 30 000

贷：应付账款——乙公司 30 000
银行存款 30 000

将月初余额及有关经济业务分别记入“原材料”“应付账款”两个总分类账户及其所属明细分类账户。相关内容分别如表3—5、表3—6、表3—7、表3—8、表3—9、表3—10所示。

表 3—5 总分类账户 第×页
账户名称:原材料 单位:元

2024 年		凭证		摘 要	借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日	字	号					
1	1			期初结存			借	200 000
	1		①	购进	10 000		借	210 000
	3		②	购进	40 000		借	250 000
	7		④	购进	60 000		借	310 000

表 3—6 原材料明细分类账户 第×页
账户名称:A材料 单位:千克,元

2024 年		凭证		摘 要	收 入			发 出			结 存		
月	日	字	号		数量	单价	金额	数量	单价	金额	数量	单价	金额
1	1			期初结存							12 000	10	120 000
	1		①	购进	1 000	10	10 000				13 000	10	130 000
	3		②	购进	2 000	10	20 000				15 000	10	150 000
	7		④	购进	3 000	10	30 000				18 000	10	180 000

表 3—7 原材料明细分类账户 第×页
账户名称:B材料 单位:千克,元

2024 年		凭证		摘 要	收 入			发 出			结 存		
月	日	字	号		数量	单价	金额	数量	单价	金额	数量	单价	金额
1	1			期初结存							10 000	8	80 000
	3		②	购进	2 500	8	20 000				12 500	8	100 000
	7		④	购进	3 750	8	30 000				16 250	8	130 000

表 3—8

总分类账户

第×页

账户名称:应付账款

单位:元

2024 年		凭证		摘 要	借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日	字	号					
1	1			期初结存			贷	60 000
	3		②	购进材料款未付		40 000	贷	100 000
	6		③	归还丙公司材料款	10 000		贷	90 000
	7		④	购进材料款未付		30 000	贷	120 000

表 3—9

应付账款明细分类账

第×页

账户名称:乙公司

单位:元

2024 年		凭证		摘 要	借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日	字	号					
1	1			期初结存			贷	20 000
	3		②	购进材料款未付		20 000	贷	40 000
	7		④	购进材料款未付		30 000	贷	70 000

表 3—10

应付账款明细分类账户

第×页

账户名称:丙公司

单位:元

2024 年		凭证		摘 要	借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日	字	号					
1	1			期初结存			贷	40 000
	3		②	购进材料款未付		20 000	贷	60 000
	6		③	归还丙公司材料款	10 000		贷	50 000

从上述平行登记的结果可以看出,“原材料”总分类账户与其所属明细分类账户所登记的方向是一致的,金额是相等的;“应付账款”总分类账户与其所属明细分类账户所登记的方向是一致的,金额也是相等的。利用总分类账户与其所属明细分类账户平行登记所形成的有关数字必然相等的关系,可以通过定期核对双方有关数字,来检查账户的记录是否正确、完整。如果通过核对发现有关数字不等,则表明账户的登记必有差错,应及时查明原因,予以更正。在实际工作中,这项核对工作通常是采用月末编制“明细分类账户本期发生额及余额表”的形式来进行的。

本章小结

记账方法是指根据一定的记账原理、记账符号和记账规则,在账户中登记经济业务的方法。记账方法经历了从单式记账法到复式记账法的演进。单式记账法是指对发生的每项经济业务只在一个账户中进行登记的记账方法。复式记账法是指对发生的每一项经济业务都以相等的金额,在相互联系的两个或两个以上账户中进行登记的记账方法。会计等式是复式记账法的理论依据;复式记账法包括借贷记账法、增减记账法和收

付记账法三类。

借贷记账法是以“借”和“贷”二字作为记账符号,以“有借必有贷,借贷必相等”为记账规则,反映各项会计要素增减变化情况的一种复式记账方法。“借”和“贷”为借贷记账法的记账符号;“有借必有贷,借贷必相等”是借贷记账法的记账规则;以设置一套科学、完整的账户体系来分门别类地反映会计主体的全部经济业务为其账户设置的基本要求;以全部账户期初借方余额之和等于全部账户期初贷方余额之和、全部账户本期借方发生额之和等于全部账户本期贷方发生额之和、全部账户期末借方余额之和等于全部账户期末贷方余额之和为其试算平衡的基本方法。

账户的对应关系是指运用借贷记账法的记账规则在记账时形成的有关账户之间的借贷对应关系。发生对应关系的账户,称为对应账户。通过账户的对应关系,可以明晰地反映每一项经济业务的内容,并能清楚地说明业务的发生引起会计要素及其项目增减变化的来龙去脉。

会计分录是根据借贷记账法原理,标明每项经济业务应记账户名称、记账方向和记账金额的一种记录。会计分录可分为简单会计分录和复合会计分录两种。会计分录在实际工作中是根据每项经济业务的原始凭证,通过编制记账凭证来确定的。

会计账户按其反映经济业务内容的详简程度,可分为总分类账户和明细分类账户两种。总分类账户是指按照总账科目设置,提供会计要素具体内容增减变动的总括情况的账户;明细分类账户是指按照明细科目设置,提供会计要素具体内容增减变动的详细情况的账户。

总分类账户与明细分类账户是既有内在联系又有一定区别的两类账户。总分类账户与所属明细分类账户应采用平行登记。所谓平行登记,是指每发生一笔经济业务,既在有关总分类账户中进行总括登记,又在其所属明细分类账户中进行明细登记的方法。平行登记的要点为:同依据登记、同时期登记、同方向登记、同金额登记。

关键名词

记账方法	单式记账法	复式记账法	借贷记账法	对应账户
会计分录	简单分录	复合分录	试算平衡	总分类账户
明细分类账户	账户对应关系	平行登记		

复习思考题

1. 什么是复式记账法? 复式记账法有何特点?
2. 什么是借贷记账法? 借贷记账法记账符号的含义是什么?
3. 如何理解“有借必有贷,借贷必相等”这一记账规则?
4. 什么是账户的对应关系? 什么是对应账户?
5. 什么是会计分录? 会计分录有哪些类型? 正确编制会计分录的基本步骤包括哪些?
6. 何谓总分类账户、明细分类账户? 两者的关系如何?
7. 总分类账户与明细分类账户平行登记的含义是什么? 平行登记的要点有哪些?
8. 会计核算记录为何要试算平衡? 试算平衡的依据是什么?
9. 试算平衡能否说明账户记录正确? 举例说明。

同步练习

一、单项选择题

1. 我国所有企业记账方法统一采用()。
A. 借贷记账法 B. 增减记账法 C. 收付记账法 D. 单式记账法
2. 资产类账户的借方反映()。
A. 增加 B. 减少 C. 结转 D. 前三项都可
3. 负债类账户的借方反映()。
A. 增加 B. 减少 C. 结转 D. 前三项都可
4. 在借贷记账法下,将账户划分为借、贷两方,哪一方记增加额,哪一方记减少额,是根据()。
A. 记账方法决定 B. 凡借方都记增加,贷方都记减少
C. 账户性质决定 D. 核算方法决定
5. 收入类账户期末结账后,应是()。
A. 贷方余额 B. 借方余额 C. 没有余额 D. 两方都可
6. 月末进行账户试算平衡前,首先要将所编制的本月经济业务的会计分录登记入账,这一过程会计上称为()。
A. 过账 B. 结账 C. 对账 D. 复核
7. 在月末计算出各账户的本月借、贷方发生额和期末余额,这一过程会计上称为()。
A. 过账 B. 结账 C. 对账 D. 复核
8. ()是由一个借方账户与一个贷方账户相对应所组成的会计分录。
A. 简单会计分录 B. 复合会计分录
C. “一贷多借”会计分录 D. “一借多贷”会计分录
9. ()是由一个借方账户与几个贷方账户或一个贷方账户与几个借方账户相对应所组成的会计分录。
A. 简单会计分录 B. 复合会计分录
C. “一借一贷”会计分录 D. “多借多贷”会计分录
10. 复式记账法,就是对发生的每一项经济业务都要以()的金额,在两个或两个以上账户中相互联系地进行登记的一种记账方法。
A. 不等 B. 相等 C. 合计 D. 前三项都可
11. 借贷记账法的理论依据是()。
A. 复式记账法 B. $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$
C. 有借必有贷,借贷必相等 D. 借贷平衡
12. 在借贷记账法下,发生额试算平衡的依据是()。
A. $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ B. $\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$
C. 有借必有贷,借贷必相等 D. $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{收入}$
13. 下列记账错误中,不能通过试算平衡检查发现的是()。
A. 将某一账户的借方发生额 600 元,误写成 6 000 元,贷方金额无误
B. 某项经济业务在记账过程中颠倒了借贷科目,金额无误
C. 借方的金额误记到贷方
D. 漏记了借方的发生额
14. 下列各项中,会导致试算不平衡的因素是()。
A. 重记某项经济业务 B. 漏记某项经济业务
C. 借方多记金额 D. 借贷科目用错
15. 下列会计分录中,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

二、多项选择题

- 记账方法按记录方式不同,分为()。

A. 单式记账法 B. 复式记账法 C. 借贷记账法 D. 增减记账法
- 借贷记账法下的试算平衡公式有()。

A. 期末借方余额=期初借方余额+本期借方发生额-本期贷方发生额
B. 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
C. 全部账户期初借方余额合计=全部账户期初贷方余额合计
D. 全部账户期末借方余额合计=全部账户期末贷方余额合计
- 会计分录的种类有()。

A. 简单会计分录 B. 复合会计分录 C. 组合会计分录 D. 一般会计分录
- 以银行存款归还到期的借款影响()账户。

A. 资产类 B. 负债类 C. 所有者权益类 D. 成本类
- 接受投资者投入资本影响()账户。

A. 资产类 B. 负债类 C. 所有者权益类 D. 收入类
- 在借贷记账法下,账户的贷方登记()。

A. 资产的减少 B. 收入的减少 C. 费用的减少 D. 所有者权益的减少
- 借贷记账法下的“贷”字表示()。

A. 负债的增加 B. 费用的增加 C. 收入的增加 D. 资产的增加
- 下列项目中,试算平衡不能发现的错误有()。

A. 借贷双方中一方多记金额,一方少记金额
B. 某项交易、事项未入账
C. 某项交易、事项重复入账
D. 某项交易、事项借方应记“库存现金”,误记“银行存款”
- 在借贷记账法下,关于成本类账户,下列说法中,正确的有()。

A. 借方登记增加额 B. 贷方登记减少额
C. 期末一定没有余额 D. 期末余额一般在借方
- 下列选项中,属于试算平衡理论依据的有()。

A. 有借必有贷,借贷必相等
B. 资产=负债+所有者权益
C. 收入-费用=利润
D. 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
- 下列关于借贷记账法试算平衡的说法中,正确的有()。

A. 在一定时期内,全部账户本期借方发生额之和应等于全部账户本期贷方发生额之和
B. 在某一特定日,全部账户期末借方余额之和应等于全部账户期末贷方余额之和
C. 在某一特定日,全部账户期初借方余额之和应等于全部账户期初贷方余额之和
D. 若本期全部账户期末借方余额之和等于全部账户期末贷方余额之和,则说明记账工作无差错
- 负债类账户的记账规则有()。

A. 增加记借方 B. 增加记贷方 C. 减少记借方 D. 减少记贷方
- “银行存款”账户本期期初余额为 169 660 元,本期有两笔金额均为 50 000 元的经济业务导致银行存款增加,同时也有两笔金额分别为 30 000 元和 500 元的经济业务导致银行存款减少。下列关于“银行存款”账户记录的观点,正确的有()。

A. 本期借方发生额合计 100 000 元 B. 本期贷方发生额合计 30 500 元

- C. 期末余额在借方为 234 160 元 D. 期末余额在贷方为 239 160 元
14. 关于借贷记账法,下列表述正确的有()。
- A. 可多借一贷 B. 只可一借一贷 C. 借贷必相等 D. 有借必有贷
15. 明细分类账户本期发生额和余额可以与总分类账户核对的数额有()。
- A. 期初余额 B. 本期借方发生额 C. 本期贷方发生额 D. 期末余额

三、判断题

1. 借贷记账法中的“借”“贷”分别表示债权和债务。 ()
2. 在借贷记账法下,费用类账户期末一般无余额。 ()
3. 会计科目和账户之间的主要区别在于账户有结构而会计科目无结构。 ()
4. 账户的对应关系是指两个账户之间形成的应借应贷关系。 ()
5. 能清楚地反映每一项交易、事项的来龙去脉是复式记账法的特点。 ()
6. 任何交易、事项的发生都不会破坏会计等式的平衡关系。 ()
7. 当一笔交易、事项发生时,既要记入有关总分类账户,又要记入其所属明细分类账户。 ()
8. 借贷记账法下账户的基本结构是:每一个账户的左边均为借方,每一个账户的右边均为贷方。 ()
9. 一般来说,利润类账户结构与所有者权益类账户结构大致相同。 ()
10. 一般来说,借贷记账法下各类账户的期末余额都在记录增加额的一方。 ()
11. 试算平衡一定能检查出记账的所有错误。 ()
12. 实际工作中,会计分录是在记账凭证中编制的。 ()
13. 总分类账户试算平衡表的期初余额、本期发生额和期末余额的借贷方合计数相等,表明记账一定正确。 ()
14. 企业漏记某项经济业务会导致试算平衡表中的本期借贷方发生额不平衡。 ()
15. 凡是借方余额的账户均为资产类账户。 ()

四、业务题

习题一

【目的】练习借贷记账法。

【资料】海河公司 2024 年 4 月发生如下经济业务:

1. 将现金 3 000 元存入银行。
2. 购入 A 材料 45 000 元,货款欠北京厂,材料已验收入库。假定不考虑增值税。
3. 收到外商投入新设备一台,价值 250 000 元。
4. 采购员李丰预借差旅费 1 300 元,用现金支付。
5. 收到上海厂归还的货款 36 000 元。
6. 用存款归还半年期借款 55 000 元。
7. 收到投资 20 000 元,存入银行。
8. 购入 B 材料 12 000 元,货款用银行存款支付,材料已验收入库。假定不考虑增值税。
9. 从银行借款 10 000 元,直接归还所欠货款。
10. 用银行存款归还欠广州厂货款 96 000 元。

【要求】根据以上经济业务编制会计分录。

习题二

【目的】熟悉账户试算平衡。

【资料】红星公司 2024 年 5 月总分类账户发生额及余额如表 3—11 所示。

表 3—11

总分类账户发生额及余额

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	()		23 000	16 000	31 000	
银行存款	50 000		()	24 000	49 000	
原材料	35 000		32 000	12 000	()	
应收账款	15 000		23 800	()	21 500	
其他应收款	3 000		800	()	2 100	
库存商品	16 000		65 000	32 000	()	
固定资产	()		17 000		()	
长期借款		55 000	38 000	25 000		()
应付账款		12 000	9 000	32 000		()
其他应付款		4 000	()	3 200		5 100
应交税费		23 000	19 000	()		16 000
实收资本		()		77 500		()
合 计	200 000	()	()	()	()	()

【要求】根据表 3—11 中的资料填写有关数据,并进行试算平衡。

习题三

【目的】练习 T 型账户的登记。

【资料】新华公司 2024 年 6 月 30 日的资产、权益状况如下:

固定资产	110 000	银行存款	60 000	本年利润	50 000
应付账款	16 800	原材料	35 000	盈余公积	100 000
短期借款	46 000	无形资产	82 000	预收账款	74 200

7 月份发生以下经济业务:

1. 国家投入资本 25 000 元,存入银行。
2. 通过银行转账支付欠北方公司的货款 3 000 元。
3. 从银行提取现金 15 000 元,准备发放工资。
4. 收到预收账款 4 500 元,存入银行。
5. 以银行存款归还短期借款 10 000 元。
6. 购入材料 2 100 元,款未付,材料已验收入库。假定不考虑增值税。
7. 采购员预借差旅费 3 000 元,以现金支付。
8. 将现金 10 000 元存入银行。

【要求】

1. 开设各有关账户,登记期初余额。
2. 根据以上经济业务编制会计分录,并登入各有关账户。
3. 结出各账户的本期发生额和期末余额。
4. 编制本期发生额和期末余额试算平衡表。