



浙江省普通本科高校“十四五”新工科、新医科、
新农科、新文科重点教材

浙江省普通高校“十三五”新形态教材

浙江省线上一流本科课程

浙江省“线上线下”混合式一流本科课程

智慧树平台大学共享课

普通高等教育会计专业精品课程系列教材

基础会计

(第三版)

王霞 张倩 主编

图书在版编目(CIP)数据

基础会计 / 王霞, 张倩主编. -- 3 版. -- 上海 :
上海财经大学出版社, 2025. 5. -- (普通高等教育会计
专业精品课程系列教材). -- ISBN 978-7-5642-4599-3

I .F230

中国国家版本馆 CIP 数据核字第 2025V6Y485 号

☐ 责任编辑 王 芳

☐ 封面设计 贺加贝

基础会计

(第三版)

王 霞 张 倩 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

上海景条印刷有限公司印刷装订

2025 年 5 月第 3 版 2025 年 5 月第 1 次印刷

787mm×1092mm 1/16 11.5 印张 294 千字

(练习册 7.75 印张 198 千字)

印数: 8 001—12 000 定价: 59.00 元

(本教材赠送练习册, 请向售书单位索取)

F 第三版前言

FOREWORD

本教材是《中级财务会计》的入门教材,同时也是浙江省普通本科高校“十四五”首批新工科、新医科、新农科、新文科(即“四新”)重点教材建设项目。自2012年出版以来至今已修订再版一次,列为浙江省普通高校“十三五”新形态教材建设项目出版一次。通过学习本教材,学生能够掌握会计基本知识、基本方法和基本技能,为进行会计专业课程和其他财经类课程的学习奠定基础。本书在编写主线、编写特点与编写结构上按照浙江省普通本科高校“四新”教材要求进行建设。本教材全套分为两册,主教材为《基础会计》,同时附赠《基础会计练习册》。此外,上海财经大学出版社“上财云津”为本书提供配套教学课件和数字资源。

编写主线

本教材编写主线依据教育部会计专业课程标准、财政部和有关立法机构颁布的会计规范性文件、法律条例进行编写;同时立足国情,借鉴同类优秀教材长处,关注国际会计新动向和新发展,以及教材内容涵盖的知识体系科学性、权威性与前沿性。教材共10章,简明易懂地阐述了会计核算的基本概念、基本方法与基本技能;用借贷记账法原理描述制造业主要经济业务的账务处理程序;界定了利润总额的组成以及产品制造成本的计算方法;阐述了总分类账和明细分类账的平行登记,以及对账、结账、错账更正方法和财产清查结果的账务处理。通过本教材的学习,学生能初步掌握制造业财务会计报告基本框架、会计处理方法以及基本会计信息阅读与分析能力。

编写特点

本教材在第二版与新形态教材基础上,注重“四新”教材应具备的价值导向和政治导向,在教材内容和编排思路进行了适当调整和修改,编写特点如下:

(1)在教材的每章章首,设置“本章概述·思政目标·育人元素”,这部分内容按照教育部会计专业教指委颁布的《会计学类课程思政教学指南》的要求进行阐述。

(2)在教材的每章末尾附设“本章课程思政教学案例·延伸阅读·财会技能”。“本章课程思政教学案例”是把来自现实的经济活动,通过深度挖掘会计专业自带的思政资源,结合思政理论的最新成果编写而成,并根据每章教学内容设立“案例主题与思政意义”“案例描述、分析与知识点”“案例讨论与思考”。“延伸阅读”内容兼具研究性、解释性与探索性,体现“四新”教材政治性导向要求以及新时代新教改的深刻内涵,以推进读者对专业知识理解、拓宽学生视野为目的。“财会技能”内容更为丰富且广泛:将知行合一理念、专业教师“产学研用”成果、财务智能化前沿知识与要素、学科竞赛与财务实训等反哺于教材建设,是“课程资源+”内容的延伸与交叉。

(3)为便于学生在学习每章之前大致了解讲授内容,在每章之首,阐述了本章概述,提纲挈领地让读者了解每章的内容,又在每章之末,对本章的重点部分进行小结,便于学生进行课后重点复习与领会。

(4)本教材以简洁、通俗易懂的方式为会计专业的初学者设计了“知识链接”与“课堂思考”栏目。“知识链接”栏目主要是为了扩展学生的知识面以及提高学生的学习热情;设置“课堂思考”栏目的目的是使学生能够正确理解每个章节的知识点,培养学生勤于思考、善于思考的能力,使学生知其然,也知其所以然。

修订说明

随着信息技术与教育教学深度融合,在推动高校教学改革的同时,对教学的重要载体即教材内容和功能也提出了较高要求。单一的以纸质教材为媒介的课堂教学已落后于现行教育教学要求,纸质教材与数字化资源一体化的新形态教材成为必然。

因此,本教材除了在编写特点上按照“四新”要求进行编写外,通过数字技术,建立了与教材配套的习题库、案例、教学网站、课件和视频等,并在本次修订前期在智慧树平台上完整运行了五轮,自建了MOOC、资源库、活动库和题库。学习者可以在智慧树平台获取上传的线上教学资源。主要包括:录制并投入使用与教材内容配套的在线视频;教材重要知识点弹题和在线作业测试、会计准则和制度的规范文件、中国会计视野等公众号链接、上市公司年报等。线下教学资源主要包括:初级会计师考试辅导教材、财经法规、注册会计师全国统一考试辅导教材等。教材相关的章节配有二维码与网站上的教学视频及学习资源关联,可以即时测试。这样便于教师进行线上线下混合式教学,更便于学习者利用智能设备即时学习。

本书各章作者

本书由上海财经大学会计学院、上海财经大学浙江学院会计系王霞副教授,上海财经大学浙江学院会计系张倩讲师任主编,负责全书提纲的拟订以及全书定稿前的修改、补充和总纂等工作。上海财经大学浙江学院会计系吕颖菲副教授和王文红副教授任副主编,协助主编有关工作。本书各章作者分别是:第一章、第二章由王霞执笔;第七章由王霞、张倩合作执笔,第八章和第十章由张倩执笔;第四章、第五章和第六章由吕颖菲副教授执笔;第三章、第九章由王文红副教授执笔。

致谢和结语

本教材在编写过程中,参考了多名学者的论著和教材,同时也得到了有关院校及实务界专家的支持,在此,我们全体编写人员表示衷心的感谢。

随着现代企业制度的建立与不断完善,我国会计法规、制度还在不断地更新改革,在此期间,将有许多会计处理方法需要修订。我们认为,会计是一种国际化商业语言,记录着每一项交易的来龙去脉,但是现实经济生活已经超出了这一商业语言本身涵盖的范围,它涉及许多相关的知识“链接”。这些“链接”除会计之外,更多的是法律和经济学方面的,包括金融、货币、证券;甚至是哲学方面的,包括伦理学、心理学等相关内容。受篇幅限制和编写水平有限,本书不可能面面俱到,疏漏之处在所难免,希望会计同仁多多赐教,以修正不足之处。

编者

2025年4月

第一章 总论/1

本章概述·思政目标·育人元素/1

第一节 会计的含义与职能/1

第一节 会计的产生与发展/2

第三节 会计核算的目标与对象/4

第四节 会计核算的方法/7

第五节 会计职业与基本会计规范/9

本章小结/12

测试题/13

本章课程思政教学案例·延伸阅读·财会技能/13

第二章 会计核算的基础/15

本章概述·思政目标·育人元素/15

第一节 会计核算的基本假设/15

第二节 会计基础/17

第三节 会计信息质量要求/18

第四节 会计计量属性/22

本章小结/23

测试题/23

本章课程思政教学案例·延伸阅读·财会技能/24

第三章 会计要素与会计等式/26

本章概述·思政目标·育人元素/26

第一节 会计要素/26

第二节 会计等式/31

本章小结/34

测试题/35

本章课程思政教学案例·延伸阅读·财会技能/35

第四章 账户与复式记账/37

本章概述·思政目标·育人元素/37

第一节 会计科目与账户的设置/37

第二节 复式记账法与借贷记账法/40

第三节 总分类账户与明细分类账户的平行登记/45

本章小结/48

测试题/49

本章课程思政教学案例·延伸阅读·财会技能/49

第五章 借贷记账法在制造业的运用/51

本章概述·思政目标·育人元素/51

第一节 资金进入企业的核算/51

第二节 采购过程业务的核算/54

第三节 生产过程业务的核算/57

第四节 销售过程业务的核算/61

第五节 其他主要经济业务的核算/63

第六节 利润形成和利润分配的核算/65

第七节 资金退出企业的核算/68

第八节 过账与试算平衡/69

第九节 期末账项调整/72

本章小结/74

测试题/74

本章课程思政教学案例·延伸阅读·财会技能/75

第六章 会计凭证/77

本章概述·思政目标·育人元素/77

第一节 会计凭证的概念、意义和种类/77

第二节 原始凭证的填制与审核/78

第三节 记账凭证的填制与审核/83

第四节 会计凭证的传递和保管/88

本章小结/89

测试题/90

本章课程思政教学案例·延伸阅读·财会技能/90

第七章 会计账簿/93

本章概述·思政目标·育人元素/93

第一节 会计账簿概述/93

第二节 会计账簿的使用规则/97

第三节 会计账簿的设置与登记/99

第四节 对账和错账的更正方法/101

第五节 结账/103

本章小结/104

测试题/105

本章课程思政教学案例·延伸阅读·财会技能/105

第八章 财产清查/109

本章概述·思政目标·育人元素/109

第一节 财产清查的种类和一般程序/109

第二节 财产清查的方法/112

第三节 财产清查结果的处理/115

本章小结/118

测试题/118

本章课程思政教学案例·延伸阅读·财会技能/119

第九章 财务会计报告/121

本章概述·思政目标·育人元素/121

第一节 财务会计报告概述/121

第二节 利润表/123

第三节 资产负债表/128

第四节 现金流量表/135

第五节 所有者权益变动表/140

本章小结/142

测试题/142

本章课程思政教学案例·延伸阅读·财会技能/143

第十章 账务处理程序/145

本章概述·思政目标·育人元素/145

第一节 账务处理程序概述/145

第二节 记账凭证账务处理程序/146

第三节 科目汇总表账务处理程序/160

第四节 汇总记账凭证账务处理程序/164

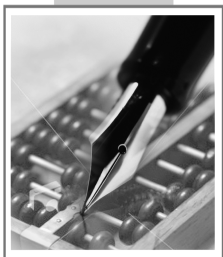
本章小结/166

测试题/167

本章课程思政教学案例·延伸阅读·财会技能/167

附录 《企业会计准则——基本准则》(2014)/169

主要参考文献/173



第一章 总 论



本章概述·思政目标·育人元素

通过学习本章,读者应该了解会计概念、会计产生与发展的历史、会计工作目标和核算对象,理解会计核算基本方法与种类、会计职业以及基本会计规范的重要性。本章嵌入课程思政案例“著名的蔬菜油骗局”,目的是引导会计从业者对会计规则的尊重以及对法规的敬畏,对树立正确价值观起到育人作用。

第一节 会计的含义与职能

一、会计的含义

会计是现代经济生活中使用比较普遍的词语,泛指会计人员、会计工作、会计信息以及会计学等。会计在现代社会经济生活中是不可或缺的,无论是个人的经济活动还是一个企业的经济活动,都离不开会计。但是,就会计本身所具备的基本特性而言,其含义一般是指:会计是以货币为主要计量尺度,采用专门的方法,核算、反映和监督企业及行政、事业单位能用货币表现的经济活动的过程和结果,并在此基础上进行评价、预测、决策,以求得最佳经济效益的一种管理活动。



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作用。根据会计的含义,我们将会计的职能分为核算职能、反映和监督职能,以及评价、预测、决策职能。

(一) 会计的核算职能

会计是以货币为主要计量单位,记录企业经济活动的变化。以货币为主要计量单位并且传递财务信息,是会计最古老、最直接和最容易被人们接受的方式。它将一个企业持有的所有资财通过会计确认、计量和报告程序,向会计主体报告财务信息。在我国改革开放初期,会计程序和记账方法主要以手工记录企业各项经济活动。此后,随着电子信息技术的突飞猛进,人们普遍采用计算机加工财务信息。尽管记账工具发生了变化,但是,要描述企业经济活动必须

以货币为主要方式,这是由货币本身特点决定的。除货币之外,企业还以非货币或非财务信息来充分披露重要的经济事项。

(二) 会计的反映和监督职能

就现代经济活动而言,企业个体以公司组织形式最多。公司股东通常并不直接从事经营活动,他们通过董事会或股东大会聘用经理人员去管理企业,经理层要通过会计向股东报告企业财务状况和经营成果,会计起着反映和监督以及交代受托责任的作用。从投资者和债权人的角度看,由于社会经济资源的稀缺性,他们选择投资或货币投放的企业必须能有效使用经济资源,以得到更好的投资回报和资金安全。因此,投资者和债权人要评价公司投资回报率及相关的财务风险,通过会计反映的财务信息来了解企业财务状况与经营成果,通过外部监督和审计报告来了解财务信息的真实性。此外,企业生产过程中,也都需要通过会计来反映和监督企业资财耗费以及管理绩效等。因此,会计具有反映和监督企业经济活动的作用。

(三) 会计的评价、预测、决策职能

会计是通过收集、处理和利用经济信息,对企业经济活动进行组织、控制、评价和预测与决策,促使人们权衡利弊、比较得失、讲求经济效果的一种管理活动。在管理活动的每个阶段,除了需要会计人员担任财务信息提供者的角色,利用会计核算提供的财务状况、经营成果和现金流量信息之外,还直接参与企业经济活动的评价、预测和决策,并对企业的经营业绩分析考核,从而发现企业经营中存在的问题并采取相应措施进行补救,以寻找解决之良策。同时,利用会计所掌握的经济信息及其方法,对专门项目或经济前景进行分析与判断,使得经济活动通过会计提供的财务信息反馈给管理层。因此,会计具有评价、预测、决策的作用。



知识链接

上述三个职能是会计同时具备的。如果会计只是一种记账与反映企业经济活动的工具,而不是主动参与和监督企业管理活动,那么这仅仅是簿记而非会计之功能。因此,随着我国社会经济与资本市场的发展,会计发挥的作用将越来越重要。我国现在的会计所提供的信息与过去相比已不能同日而语,通过会计具有的反映、监督与管理作用,将使整个社会经济资源得以更合理分配。

第二节 会计的产生与发展

在我国,“会计”这个名称起源于西周。清代学者焦循在解释西周时代的会计时说,“零星算之为计,总合算之为会”。这个解释基本上概括了当时的会计既有日常的零星核算,又有岁终的总合核算以及日积月累、年终考核财政收支这样一些意思。现代会计有了很大发展,但是会计这个名称所包含的基本含义还是在一定程度上体现在我们今天的会计实践中。从世界范围看,会计的产生和发展经历了三个阶段,即古代会计阶段、近代会计阶段和现代会计阶段。

在线课程



一、古代会计阶段

15 世纪中叶之前,称为古代会计阶段。在这个漫长的历史时期,会计经历了从无到有、从原始到逐渐形成的发展历程。人类社会原始的会计行为,仅仅是一种极其简单的计量、记录行为,即人们常说的结绳记事、刻石记数。到这一阶段的后期,自然经济占主导地位,并以小生产为主,有一定的简单商品生产,会计逐步形成,并与其他管理和计量活动有所区别。这一阶段会计的主要特征是单式簿记,服务对象主要是个体生产。在中国,宫廷会计有很大发展,并走在世界会计前列。



知识链接

在我国唐宋时期,在生产发展的同时,逐步形成了一套记账、算账的会计结算法,即“四柱结算法”。该方法是将一定时期内的财物收支记录,通过“旧管+新收=开除+实在”(上期结存+本期收入=本期支出+本期结存)这一平衡公式,既可以检查日常记账的正确性,又可以系统、全面和综合地反映经济活动全貌。

二、近代会计阶段

15 世纪中叶到 20 世纪五六十年代,称为近代会计阶段。这一时期资本主义国家商品经济大发展,随之产生了借贷记账法。在意大利,随着地中海沿岸银行业的发展,为记录银行的债权与债务,产生了借贷记账法,后通过英国得到广泛传播,成为迄今通行于全世界的会计方法。在经营方式上,股东直接从事经营管理。会计服务对象主要是企业内部管理需要,反映已经发生的经济活动。为了保证会计信息真实、客观,英国首先出现了以审查会计报表真实性为目标的独立审计。在美国,开始研究制定会计准则,用以规范企业的核算行为。在中国,西方会计理论和方法得到传播,借贷记账法传到中国,并有一定的应用,对近代中国资本主义经济的发展起到了推动作用。



知识链接

1494 年意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)所著的《算术、几何、比及比例概要》一书,系统地描述了热那亚、那不勒斯等地商业贸易中的复式记账,为复式簿记在全世界的广泛应用奠定了基础,这是会计史上的一个里程碑。

三、现代会计阶段

20 世纪五六十年代以后,称为现代会计阶段。这一时期商品经济得到充分发展,企业规模扩大,市场竞争更加激烈,所有权与经营权普遍分离,会计发展为以满足所有者、债权人等外部需要的财务会计和服务于内部管理需要的管理会计这两大分支。财务会计在服务目标和行为规范方面都与管理会计存在很大区别。



知识链接

财务会计主要服务于外部需要,包括投资者、债权人、政府部门与其他社会公众的信息需要,处理的是企业与其外部各方面的利益关系;而管理会计则主要是为了满足企业内部管理部门的信息需要,所处理的是企业内部各方面的利益关系。在行为规范方面,财务会计有一套规范。这些规范,在有的国家是由政府部门制定的,而在另一些国家是由会计职业组织这样的民间机构制定的,这些规定都具有强制性。而管理会计基本上可以按照企业内部生产经营特点和管理需要自行组织,即使有些会计职业组织(比如管理会计师协会)制定一些规范,也主要起到指导和示范作用,并不具有强制性。

在我国,现代会计的发展也有类似的经验。新中国成立后,我国实施高度集中的计划经济体制,建立与计划经济相适应的会计制度。企业除了要按照国家统一的会计制度提供财务报表外,类似归口分级管理、班组核算这样一些内部管理形式也得到相当大的发展,后来被誉为中国特色的管理会计。到了20世纪80年代后,我国实行改革开放政策,计划经济体制逐渐向市场经济体制转化,尤其是证券市场的发展,促使我国会计制度发生巨大变革。时至今日,在大量引进西方财务会计和管理会计理论与方法的同时,我国已经建立了一套比较完整的既与国际会计准则趋同又具有中国特色的企业会计核算新体系,这极大地促进了我国会计事业的发展。进入21世纪,新一轮科技革命和产业变革正在推进企业数字化建设,并且已成为我国重大发展战略。新技术背景下的会计工作流程化与标准化,需要我们不断提升数字化能力和战略思维,熟知财务与会计逻辑、数据分析逻辑和计算机编程逻辑,学会运用新的“武器”,如大数据、人工智能、区块链技术等,从而为企业会计赋能。

在线课程



第三节 会计核算的目标与对象

一、会计核算的目标

会计核算的最终产品是财务报告,财务报告包括外部报告与内部报告。外部报告由财务报表和财务报告附注两部分组成。目前,我国企业财务报表主要有资产负债表、利润表、所有者权益变动表和现金流量表。财务报告附注是对财务报表编制基础、编制依据、编制方法及主要项目所做的详细解释。这些报表和附注的编制必须遵循财政部颁布的企业会计准则和相关监管部门的披露规则。外部报告的使用者主要是企业个体之外使用会计信息的人,包括投资者或股东、债权人、政府有关部门、证券分析师、公司员工和社会公众等。由于他们不参与企业的生产和经营活动,在制定经济决策和投资决策时就需要依据企业提供的财务报告。内部报告使用者主要是企业内部的管理者,他们使用会计信息的目的是为企业内部制定决策之用,例如制定生产经营政策、进行各项计划的选择与比较、控制日常经营活动以及考核经营绩效等。

我国《企业会计准则——基本准则》第四条指出:“财务会计报告的目标是向财务会计报告

使用者提供企业财务状况、经营成果和现金流量等有关信息,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。”

(一)向财务会计报告使用者提供企业财务状况、经营成果和现金流量等信息

企业财务状况、经营成果和现金流量等信息主要通过资产负债表、利润表、现金流量表和相关附注说明反映。对企业经济资源的要求权来源于两者:一是债权人,二是所有者或投资者,因而也就产生两种不同的权益。债权人权益反映了企业未来的经济业务,而所有者权益则反映了投资者在企业净资产上的利益关系,两者的变动与企业财务状况、经营成果和现金流量有着密切的关系。

通过财务报告所提供的财务状况、经营成果和现金流量等信息,能向会计信息使用者提供企业资金的取得与使用、借款与借款清偿、企业的资本性业务(其中包括对所有者分派的现金股利和其他经济资源)以及影响企业变现能力或偿债能力的其他因素等信息,这些信息有助于会计信息使用者评价和判断企业的偿债能力、获利能力和现金流量。



课堂思考

1. 为什么债权人和投资者颇为关注企业财务状况、经营成果和现金流量等信息?请举例说明。
2. 经营业绩良好,账面利润丰厚,是否会出现资金周转不灵的状况,或偿债能力出现问题,预示财务危机来临?

(二)反映企业管理层受托责任履行情况

投资者和债权人投入的经济资源由企业管理层保管和使用,作为经济资源的所有者,他们与管理层形成一种经济受托关系。为了保护自己的利益,投资者和债权人既要了解和评估企业管理层利用资源的效率及其受托责任,又要了解企业资源在期初和期末的形态、数量和状况是否完好,包括对管理层创造有利于净现金流入能力的评估。企业财务报告充分揭示管理层的受托责任及其完成情况信息,有利于债权人和投资者评价管理层的经营管理能力与经营业绩,以及做出合理的投资与信贷决策,也有利于制定激励政策或做出更换经理人的决定。

(三)有助于财务会计报告使用者做出经济决策

投资者和债权人在从事投资活动和信贷活动时,必须进行投资决策和信贷决策。在投资或提供信贷之前,现有投资者必须对是否增资,是否继续持有股份、放弃或转让股权等做出决策,潜在的投资者对备选的投资方案也需进行抉择,债权人也需要决定是否提供贷款或购买债券,对具体的贷款或债券形式需要进行决策,如贷款的利率、期限、要求提供的抵押物等。



知识链接

要做出以上这些决策,财务报告是必不可少的依据。财务报告的根本目的就是提供对投资和信贷决策有用的信息,有助于现有的、潜在的股东、债权人和其他信息使用者进行理性投资、贷款和其他合理的经济决策。

二、会计核算的对象

会计核算的对象是指会计核算和监督的经济内容,也就是企业与行政、事业单位能用货币

表现的经济活动的过程和结果。

在社会再生产过程中,企业与行政、事业单位为了进行生产经营活动和完成国家赋予的任务,必须拥有和控制一定数量的财产物资,作为完成各项任务的物资基础。对企业来说,这些财产物资,可以由国家投资、法人单位投资、外商投资或个人投资,也可以向银行借款或发行债券取得,而行政、事业单位则主要通过国家预算拨款方式取得。这些财产物资的货币表现及货币本身,在会计上称为资金。资金随着企业和行政、事业单位各项经济活动的开展而不断发生变化,形成资金运动。因此可以说,会计核算的对象就是企业与行政、事业单位能用货币表现的经济活动的过程和结果。



知识链接

不同的企业经济活动及其资金运动不相同,会计核算对象也有差别。工业企业的经济活动及其资金运动具有普遍性和代表性,商品流通企业的经济活动及其资金运动也很普遍但相对比较简单,其余如农、林、牧、副、渔以及旅游、服务、建筑、运输、金融等企业的经济活动及其资金运动则各自具有一定的特殊性。

(一)工业企业的经济活动及其资金运动

工业企业通常是指以从事生产各种日用或非日用工业品为主营业务的企业,如食品企业、服装企业、电视机生产企业等。工业企业会计核算对象就是工业企业的资金运动,它包括资金进入企业、资金在企业内部周转和资金退出企业三大部分。

1. 资金进入企业

资金进入企业是指企业通过接受投资或借入资金,从投资者或债权人处取得资金的过程,这时的资金主要表现为货币形态,也可以表现为实物形态。

2. 资金在企业内部周转

资金在企业内部周转主要体现在生产经营活动的三个过程中,即采购过程、生产过程和销售过程。在采购过程中,企业用货币购入为生产产品而储备的材料,同时为保证生产经营活动正常进行,尚需购建必要的房屋及建筑物、机器设备等。这时企业的资金形态随之由货币资金转化为储备资金。在生产过程中,企业主要由管理人员和生产工人利用自身的管理、劳动和生产经营技能,借助于企业所能控制的房屋及建筑物、机器设备、工具、器具等劳动条件,对各种原材料等劳动资料进行加工,从而制造出各种产成品以备销售。这时企业的资金形态逐渐由储备资金和部分货币资金转化为生产资金。随着产品的完工入库,生产资金又转化为成品资金。在销售过程中,企业销售产品、收回货款,成品资金又转化为货币资金,但其数量通常会大于原先所投入的货币资金而实现增值。

工业企业资金是随着采购、生产和销售三个过程而进行的,从货币资金开始,依次转化为储备资金、生产资金、成品资金,最后回到货币资金形态,这一转化过程称为资金循环,资金周而复始地进行,即称为资金周转。

3. 资金退出企业

企业在资金周转过程中,有一部分资金将退出企业,资金退出是指企业通过生产经营产生营业收入和利润,按照国家的相关法律法规交纳税金,分配给投资者利润或股利以及归还银行借款和利息等的过程。

（二）商业流通企业的经济活动及其资金运动

商业流通企业通常是指以购买和销售商品为主营业务的企业,如百货公司、服装商厦、家电商场等。商业企业会计核算对象除了资金进入及退出与工业企业相似之外,资金在企业内部周转主要包括采购和销售两个阶段,其运动方式也比较简单。

在商品采购阶段,企业主要根据市场需求状况购买适销对路的商品,一方面应当向供货方支付货款,另一方面应当对所购的商品验收入库或上架待售。这时企业的资金形态由货币资金转化为商品资金。

在销售阶段,企业主要是根据销售合同、协议、订单或者直接向购货方或集体与个人消费者销售商品,一方面应当发出商品,另一方面应当收取货款。这时企业的资金形态由商品资金又转化为货币资金。但由于商品的售价往往高于其进价,因而销售商品时所收回的货币资金通常大于购买商品时所支付的货币资金,从而实现增值。

尽管各企业的经济活动及其资金运动有所不同,但是任何企业的经济活动及其资金运动都需要进行科学合理的管理,这就要求会计理论或相关的法律法规应当进一步分析和明确会计核算对象,使之能够得到具体化的表现,并有利于会计人员进行确认、计量与报告。



课堂思考

还有哪一类企业与商业企业具有相同的经济活动及其资金运动状态?

第四节 会计核算的方法

财务报告是在会计期间结束以后,对此期间的经营成果以及会计期间最后一天的财务状况全面、系统、概括地加以反映。企业在一个会计期间内发生的所有经济业务,都将对经营成果和财务状况产生影响,会计人员不可能根据每一笔经济业务直接填列财务报告,而需要在经济业务发生时,采用一定的会计核算方法及其程序,对经济业务的性质加以识别、判断和分类,做好会计记录;在会计期间结束时,再根据平时积累的会计数据编制财务报表并进行财产清查等。因此,会计核算方法贯穿于会计核算基本程序之中,具体包括设置账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查以及编制财务报告等专门的方法。



一、设置账户

设置账户是对会计对象的具体内容进行分类核算和监督的一种方法,是进行会计核算的必要手段。设置会计账户必须先按照会计要素对会计对象的具体内容进行科学分类,然后对会计要素的内容进行具体划分并形成会计科目,再根据会计科目在账簿中开立账户,用于连续地记录各项经济业务所引起的各项资金的增减变动情况和结果。由于会计对象的内容复杂多样,通过设置账户进行归类记录,循序地将会计对象汇集起来,才能对其进行系统的核算和有效的监督。

二、复式记账

复式记账是对每一项经济业务都要以相等的金额同时记入两个或两个以上相互对应账户的一种方法。一个单位所发生的任何一项经济业务都不是孤立的,应用复式记账法可以通过账户的对应关系反映经济业务的来龙去脉,能够全面、系统地反映经济业务的前因后果,因此,复式记账是会计描述经济业务的一种专门手段。会计通过运用复式记账方法在描述资金变动来龙去脉和因果关系的同时,也建立了一种相关账户间的平衡关系,这种平衡关系是检查经济业务记录是否正确的重要依据。

三、填制和审核会计凭证

填制和审核会计凭证是为了保证经济业务的合法合理,登记入账的会计记录正确、完整而采用的一种方法。会计凭证是记录经济业务、明确经济责任的书面证明,是登记账簿的依据。经济业务发生时,首先由经办人员取得表明经济业务发生及其内容的原始凭证,然后将其交由会计人员或相关部门逐项审查认定经济业务发生或完成的情况,依据审核无误的原始凭证,由会计人员填制记账凭证。会计人员填制的记账凭证是登记账簿的唯一依据。

通过填制和审核会计凭证,使进入会计系统的信息有据可查,保证会计信息的真实可靠,同时也是实行会计控制的一个重要方面。

四、登记账簿

登记账簿是依据审核无误的会计凭证,在账簿中连续、完整、分门别类地记录和循序地汇集核算所发生的经济业务的一种方法。账簿由具有一定格式的账页组成,是用来连续、完整、分门别类地记录各项经济业务的簿籍,是储存会计数据资料的重要工具。

通过登记账簿,才能可靠、连续、完整、分门别类地记录经济业务的发生情况,并通过定期地结账与对账,为编制财务报告提供完整而又系统的会计数据,同时可以为事中、事后的会计控制提供基础资料。

五、成本计算

成本计算是按照一定对象归集和分配在生产经营过程中不同部门、不同阶段所发生的各种费用支出,以确定该对象的总成本和单位成本的方法。

通过成本计算,可以确定材料的采购成本、产品的生产成本和销售成本,可以反映监督生产经营过程中发生的各项费用是否节约和超支,目的在于掌握企业生产经营消耗水平,为企业计算盈亏和经营成果奠定基础。

六、财产清查

财产清查是通过盘点实物、核对账目来保持账实相符的一种方法。账簿资料系统地记录了企业的经济活动,但是,会计记录正确与否的检验手段就是账面反映数与相对应的盘点后实际数进行核对。为保证会计记录的准确性,保证账实相符,必须定期或不定期地对各项财产物资、往来款项进行清查、盘点和核对。

通过财产清查,还可以查明各项财产物资和货币资金的保管和使用情况,以及往来款项的

结算情况,监管财产物资和资金的安全与合理使用。在清查中如果发现财产物资和货币资金实有数与账面结存数不一致,应及时查明原因,通过相关的审批程序与账面调整,使实有数与账面结存数相一致,保证会计核算资料的准确性和真实性。

七、编制财务报告

编制财务会计报告是定期总括反映会计主体财务状况、经营成果与现金流量情况的一种方法。财务报告是主要以账簿记录为依据,经过数据加工整理而产生的一套完整的书面文件。财务报告提供的资料是会计信息使用者赖以制定决策的主要依据。

从经济业务发生,到经办人员填制或取得原始凭证,经会计人员审核整理后,按照设置的账户,运用复式记账法,编制记账凭证,并据以登记账簿;对于生产经营过程中发生的各项费用进行成本计算,最终计算出企业的经营成果;对于账簿记录,要通过财产清查加以核实,在保证账实相符的基础上,定期编制财务报告。会计通过上述的核算基本程序与方法,相互联系,互相配合,循序渐进,按照确认、计量、记录、报告的程序形成会计信息系统。



第五节 会计职业与基本会计规范

一、会计职业

会计职业是指会计的专业工作领域。会计人员作为会计信息的提供者和企业管理人员队伍的成员,所从事的职业主要有两大类:一是企事业单位会计,二是公共会计。

(一)企事业单位会计

我国大多数会计人员在企事业单位(包括政府和非营利组织)从事会计工作。按照我国《会计法》的规定,各企事业单位应当根据会计业务的需要,设置会计机构。

(二)公共会计

公共会计是指为社会各企事业单位、法人机构和个人提供鉴证业务和咨询业务的会计工作,一般由注册会计师承担。注册会计师具有一定的会计、审计和其他专业水准和能力,经国家政府或特定的专业组织机构所组织的考试或考核合格,取得由政府或这些机构签发的执业证书,可以在社会上接受当事人的委托,从事有关鉴证和咨询业务。它是一种独立性强、专业性强的职业,与律师、医师和建筑工程师类似,以向当事人提供专业服务并收取相应的费用为主。



知识链接

作为一种职业和行业,注册会计师及会计师事务所从业必须具备法律依据。在我国,这个法律依据就是《注册会计师法》。该法对于注册会计师的职业资格、范围、责任、道德、继续教育以及会计师事务所的组织形式、运作、责任等做出了明确的规范。

二、会计规范

会计信息既是不同使用者共享的公共产品,同时又是备受社会各阶层广泛关注和政府高度管制的领域,因此,会计信息要有效地服务于社会,促进资本市场健康发展,必须要有一系列的法律、法规以规范会计行为。会计规范是指一系列用于规定并约束会计数据加工、处理与信息生成等行为的法律、标准制度和惯例的总称或准绳。在我国,会计规范主要包括《会计法》《企业财务会计报告条例》、企业会计准则体系以及上市公司信息披露文告。

(一)《会计法》

《会计法》全称为《中华人民共和国会计法》。新中国成立后,自1985年首次颁布该法以来,根据社会经济发展与变革的要求,先后在1993年12月、1999年10月、2017年11月、2024年6月进行了四次修订。新《会计法》于2024年7月1日起实施。《会计法》是会计工作的大法,是制定各项会计法规和会计准则的基本依据。修订后的《会计法》分为6章,共51条,主要就会计核算、会计监督、会计机构和会计人员、法律责任等方面做出了明确规定,同时还明确了《会计法》的立法宗旨和适用范围等。《会计法》是杜绝虚假会计信息的可靠保证。



知识链接

《会计法》在其多项条款中重申并要求各单位所提供的财务会计信息必须真实、完整,强调不得提供虚假财务会计报告,或以虚假经济交易进行会计核算。对伪造、变造会计凭证、会计账簿或者编制虚假财务会计报告且构成犯罪的,应依法追究直接责任人的刑事责任并承担经济处罚。《会计法》特别指出,单位负责人与会计人员必须遵循企业会计核算的相关规定。这一规定要求企业在会计要素确认、计量、记录和报告方面的真实性,以及利润分配的真实性。不得随意改变、多计或少计、虚计或隐瞒、推迟或提前会计要素的确认,不得违反国家统一会计制度规定的其他行为。

(二)《企业财务会计报告条例》

《企业财务会计报告条例》根据《会计法》的要求,分别对企业财务会计报告的含义及一般规定、财务会计报告的构成、财务会计报告的编制、财务会计报告的对外提供和有关法律责任做出了说明,要求各相关企业在对外提供财务会计报告时参照执行。

(三)企业会计准则体系

企业会计准则体系是我国最主要的会计规范,它由《企业会计准则——基本准则》《企业会计准则——具体准则》《企业会计准则——应用指南》和《企业会计准则解释公告》构成。企业会计准则体系是会计从业人员必须遵照执行的会计规范,同时也是近二十多年来我国会计改革的重大成果,标志着我国与国际会计准则基本趋同的体系已经确立,在我国会计史上具有里程碑式的意义,是我国各种所有制形式、各种组织形式的企业进行规范会计核算的基础。

1.《企业会计准则——基本准则》

在我国企业会计准则中,《企业会计准则——基本准则》是“纲”,在整个会计准则体系中起统驭作用,其作用不仅体现在具体准则的制定上,而且对实际工作也具有指导作用。《企业会计准则——基本准则》共11章,除附则(第十一章)外,其框架如图1-1所示。

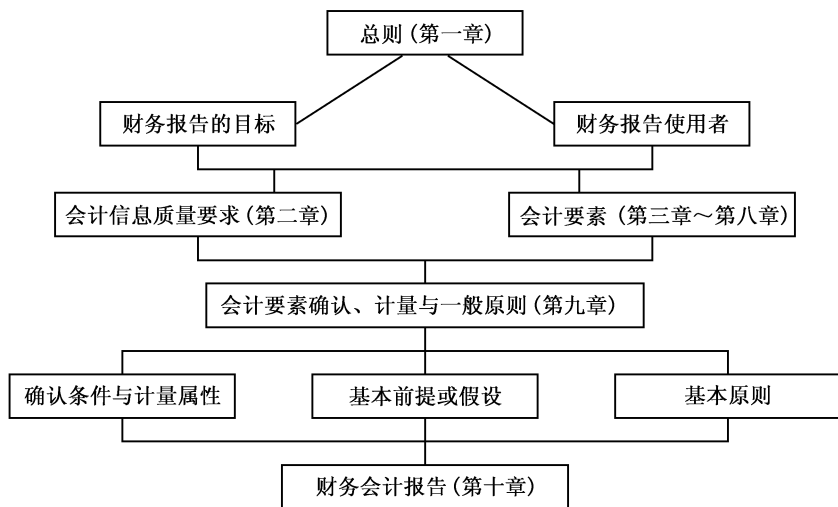


图 1-1 企业会计准则框架

从上述框架的描述中我们看到,财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》,就财务报告目标、会计信息质量要求与会计要素、会计要素的确认和计量与一般原则等做了明确规定,规范了我国会计工作最基本的各个方面,它与国际会计准则理事会颁布的《编制财务报表框架》和美国财务会计准则委员会颁布的《财务会计概念公告》具有类似之处。我国企业会计准则体系的发布实施,对促进我国经济发展、提升我国在国际资本市场中的地位有着重要现实意义。有关企业会计基本准则的具体内容及其分析在以后的课程中都将具体阐述。

2.《企业会计准则——具体准则》

在会计准则体系中,具体企业会计准则是根据基本会计准则的要求,对企业各种经济业务会计处理方法和程序做出的具体规定。截至 2017 年 4 月,财政部已经颁布了 42 项具体的企业会计准则。

从 42 项具体会计准则颁布与规范的内容来看,具体会计准则试图从“总则”“会计确认与计量”“会计信息披露”三个方面进行规范,同时又非常简明扼要地将会计要素在持有期间存在的会计问题分解为初始计量、后续计量以及解除确认与计量三部分。我国具体会计准则的结构如图 1-2 所示。

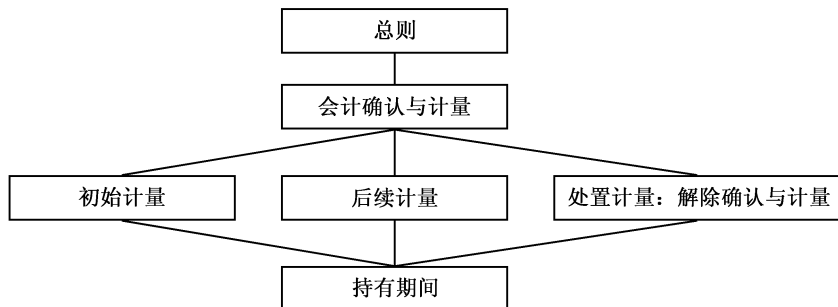


图 1-2 具体的企业会计准则

3.《企业会计准则——应用指南》与《企业会计准则——解释公告》

《企业会计准则——应用指南》，是具体会计准则的操作指引。它主要解决企业会计人员在运用具体会计准则时，对所涉及的会计科目、账务处理、会计报表及其格式处理做进一步的说明，它是会计准则体系的组成部分，与基本准则和具体准则具有同等的法律效力。

上述基本准则、具体准则、应用指南三个方面，依次自上而下形成企业会计准则的三个层次，构成我国的企业会计准则体系，并具有法律法规上的效力，在全国范围内（港、澳、台除外）强制执行。另外，针对企业会计准则体系实施过程中遇到的问题，财政部会计准则委员会成立了“企业会计准则实施问题专家工作组”，就会计实务中遇到的操作问题或紧急问题而对会计准则进行具体解释并颁布《企业会计准则解释公告》，便于及时指导上市公司、会计师事务所等有关方面正确地理解和执行新会计准则。

（四）上市公司信息披露文告

我国证券市场经过多年的发展，国务院和中国证监会颁布了一系列法规、制度，已基本形成了一套比较完善的上市公司信息披露体系。该体系的核心是全国人大常委会颁布实施的《证券法》和《公司法》、以国务院令的形式发布的《股票发行与交易管理暂行条例》、以证监会规章形式发布的《公开发行股票公司信息披露实施细则》《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则》《公开发行证券的公司信息披露编报规则》和《公开发行证券的公司信息披露规范问答》。这些法律与行政法规规定了上市公司及其有关主体信息披露的义务和法律责任，对会计实务产生了很大影响。

在线课程



本章小结

就会计所具备的基本特性而言，会计是以货币为主要计量尺度，采用专门的方法，核算、反映和监督企业及行政、事业单位能用货币表现的经济活动的过程和结果，并在此基础上进行评价、预测、决策，以求得最佳经济效益的一种管理活动。

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的作用。会计应该具有三个职能：核算职能、反映和监督职能，以及评价、预测、决策职能。

会计的产生和发展经历了三个阶段：15 世纪中叶之前，称为古代会计阶段；15 世纪中叶到 20 世纪五六十年代，称为近代会计阶段；20 世纪五六十年代以后，称为现代会计阶段。

财务会计报告的目标是向财务会计报告使用者提供企业财务状况、经营成果和现金流量等有关信息，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。

会计核算方法贯穿于会计核算基本程序之中，具体包括设置账户、复式记账、填制与审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查与编制财务报告等专门的方法。

会计职业是指会计的专业工作领域。会计人员所从事的职业主要有两大类：一是企事业单位会计，二是公共会计。

会计规范是指一系列用于规定并约束会计数据加工、处理与信息生成等行为的法律、标准制度和惯例的总称或准绳。在我国，会计规范主要包括会计法、企业财务会计报告条例、企业会计准则体系以及上市公司信息披露文告。

测试题

本章测试题可扫描以下二维码进行练习：



本章课程思政教学案例·延伸阅读·财会技能

一、本章课程思政教学案例

(一) 案例主题与思政意义

案例选自美国审计事件“著名的蔬菜油骗局”。存货资产盘点是极为重要的审计程序。案例公司利用了存货资产因其储存方式特殊，不能直接采用清点或观察式进行盘点的空子，骗取了信贷。通过本案例及其课堂讨论等形式，理解该案例的因果关系、滥用存货盘点方式、不尊重会计规则和不诚信产生的后果，思考该案例产生之后对资本市场的影响以及对公司发展和职业发展前景的终极影响。

(二) 案例描述、分析与知识点

本案例名称为“著名的蔬菜油骗局”^①。1963年11月21日星期二，美国某媒体报道了两个华尔街经纪公司由于不能收回一家名为联合蔬菜油精炼公司的贷款而迫使其停业的消息。联合蔬菜油精炼公司的贷款抵押品是价值为1.75亿美元的蔬菜油，并存放在新泽西贝恩的40个油罐中。但是审计调查却发现这些大油罐中装满了海水和碱渣，而不是蔬菜油。事件披露后，道琼斯工业股票平均指数经历一年多以来的最大跌幅。然而，当约翰·肯尼迪总统在达拉斯遇刺后，这个已经暴露的“重大的蔬菜油诈骗案”便很快地被淡忘了。

蔬菜油不翼而飞的案例为验证实际存货水平问题提供了有趣的例子。自20世纪30年代末，审计师就被要求监督存货数量以便就财务报表公允性发表审计意见。该公司采用诡计多端的方法对机警的审计师隐瞒他们的情况。由于这40个储蓄油罐只靠管子相连，在完成存货计价的一周内，蔬菜油被从一个罐中抽到另一个罐中。也就是说，一定数量的蔬菜油被重复数了一遍又一遍，却没有一个罐是完全装满了油的。该公司把储油罐的其他出口全部焊死，只留下一个出口。在这个出口下，公司焊接了装着几百磅真油的管子。当审计师抽取样品时，他们检查的实际上只是这条管道中的油，而不是储油罐中的物质，油罐本身灌满了海水。该诡计暴露后，一个油罐上的龙头被打开，海水从中涌出来，12天才流尽。通过造假，该公司创造了价值1.9亿英镑的假蔬菜油。

(三) 案例讨论与思考

以课外阅读与课堂小组讨论方式，运用本章相关知识点，研究与分析现实案例，特别应该思考不同状态下的资产盘点的差异性；拓展案例资产审计类型，对专业知识认知水平进行反

① 主要参考资料：Introduction to Financial Accounting, Sixth Edition, Prentice Hall.

思,提升课程思政质量。

二、本章延伸阅读与财会技能

(一)延伸阅读

《会计法》(2024 年版)。

链接地址:<http://www.mof.gov.cn>

《国家信息化发展战略纲要》

链接地址:https://www.gov.cn/zhengce/202203/content_3635222.htm

(二)财会技能

会计文化是我国社会主义文化中财政文化的重要组成部分,文化关乎国本与国运。通过线上或线下参观,引导学生结合本章知识点更深入了解我国会计发展历史文化以及会计在经济社会发展中的地位。通过与历史文物的互动,直观感受会计工作责任、诚信及其道德精神,这对于培养职业素养具有重要意义。

本章财会技能在延伸阅读基础上,以线上或线下方式参观中国会计史文博馆和浙江绍兴会稽山博物馆。

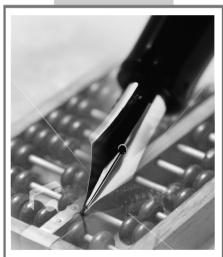
链接地址:

1. 中国会计史文博馆

https://3g.wuhan.gov.cn/sy/whyw/202406/t20240617_2416448.shtml

2. 会计的故事从这里讲起

<https://mp.weixin.qq.com/s/JNCBUSxOpObSt4Ub28krmQ>



第二章 会计核算的基础



本章概述·思政目标·育人元素

通过学习本章,读者应该理解会计核算的四个基本假设及其两个基础,即权责发生制与现金制;理解会计信息质量要求的内容;理解会计要素确认与计量时选择合适计量属性的重要意义。本章嵌入的课程思政案例“被误用的会计概念”,目的是引导会计从业者正确理解会计核算基本要求、权责发生制与现金制对会计变革的影响,这对提升育人层级和专业认知有一定作用。

第一节 会计核算的基本假设

会计存在于社会经济、文化、政治等环境中,并受到这些环境的规范与限制。为了顺利地开展工作,会计工作者在会计实践中,对其所处的时间、空间环境、计量手段等根据客观情况和发展趋势做出了一些合理的推断或人为规定,由于这些推断或人为规定不需证明而被会计人员在会计核算中加以接受,所以将此称为会计核算的基本假设或基本前提。会计核算的基本假设是规范会计要素确认、计量和报告的前提条件,主要包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四项。

一、会计主体假设

会计主体假设是指会计工作所服务的特定单位或组织。由于会计反映的经济活动是与某一特定单位的经管责任相联系的,因此,我国习惯上将会计主体称为核算单位或会计实体。会计主体规定了会计所反映的空间范围,这就要求会计的确认、计量与报告应限定在某一特定主体的范围内,会计所要提供的是这个主体的财务状况与经营成果的信息。如果会计主体的界限不清,就不可能将其经济业务所产生的影响交代清楚。

会计主体这一核算的基本前提并不仅仅适用于营利企业,它同样适用于非营利组织,如政府预算单位、学校、医院、慈善机构等。会计主体是一个经济主体概念,因此它并不是一个法律主体概念。国有企业、上市公司等法人组织必然是一个会计主体,但企业中的某一部分,如分厂、分公司(只要其业务可以与其他部门相区别)同样可以成为会计主体,由若干企业法人组成的经济主体(如企业集团)也同样可以是一个会计主体。

二、持续经营假设

持续经营假设是指在没有相反证据的情况下,会计主体在可以预见的将来,按它现在的形式和目的持续不断地经营下去。持续经营作为会计核算的基本前提,表示企业不会被迫清算,各种资产不需要削价变现。现存资产应该按照原来的购买意图正常地予以使用或消耗,并且采用实际成本进行计价。在资产的后续计量中按合理方式对成本进行系统分摊,而不能直接采用清算价格计价。负债、所有者权益、收入、费用等会计要素的确认与计量,也与这一假设密切相关。只有在企业持续经营的假设下,资产、负债按照流动与非流动分类,对固定资产计提折旧、对无形资产进行摊销才有实际意义。

现实生活中,我们常见到一些企业经营失败或者终止经营了,持续经营就不能成为会计核算的基本前提。在企业终止经营的情况下,资产、负债按照可变现净值计价或清算价值计价比按照历史成本计价更合理,这时如果资产和负债仍然按照流动和非流动分类,显然无重要意义;负债按法律规定的清偿先后顺序分类,也就更加合理一些,由此企业向会计报表使用者提供的信息也就更相关。



三、会计分期假设

会计分期,又称会计期间。会计分期假设是指企业的经济活动可以人为地划分为时间长度相等的期间,以便更为及时地向投资者提供相关和可靠的信息。企业自创立之日起,直到终止经营为止,其生产经营活动是连续不断的。企业发生的各种经济业务,使财务状况和经营成果不断变化,直到停业为止。企业管理人员、投资者、债权人和政府有关部门需要及时了解经营情况,评价企业业绩,会计分期是及时向企业内部和外部相关的信息使用者提供信息的要求。

在会计工作中,人为地在时间上将连续不断的企业生产经营活动划分为等长度的时段,形成会计期间,然后定期归纳、汇总、概括账上的资料,编制出财务报表,及时传递给各类会计信息使用者。在业务复杂的企业,会计期间划分越短,就越难以正确计算经营成果,从而影响信息的可靠性;但期间过长,又影响信息的及时性。投资者需要企业迅速处理数据,并及时提供给他们,但时间越短,越容易出错。这是会计信息相关性和可靠性相权衡的很好例子。

会计期间的长度可根据需要而定,一般分为年、季和月。会计年度可采用历年制,即与日历年度保持一致;也可采用非历年制,常见的有营业年度。按年度提供的财务报告,称为年度报告;按年度内的任一期限(如半年、季度和月度)提供的财务报告,称为中期报告。



知识链接

会计分期假设对于会计程序和方法的确定具有很大的影响。由于会计分期,产生了企业的收入和费用归属于哪个会计期间的问题,要求企业在每个会计期间所采用的会计方法必须一致,这样才能正确反映与分析比较企业在各个会计期间的财务状况、经营成果和现金流量。

四、货币计量假设

货币计量假设是指会计采用一定的货币单位来计量与报告会计主体的经济活动及其结果。货币是衡量一般商品价值的共同尺度,具有价值尺度、流通手段、储藏手段和支付手段等特点。其他计量单位,如重量、长度、容积、件等,都只能从一个侧面反映企业的生产经营情况;而以货币为计量单位,就可以使不同形态的财产物资项目相加减,使收入、费用相配比,比较全面地计量和报告企业财产物资的价值,可以更为有效地向信息使用者提供资本业务和商品劳务的交易情况。

货币计量还蕴含着币值不变这一假设。货币作为一种特殊商品,它本身的价值应当稳定不变,或者即使有所变动,其幅度也微不足道。币值不稳,以货币计量的会计信息,其可信赖的程度就大大降低。因此,一些国家曾经规定,在物价变动幅度达到一定水准时,提供经物价水准调整的补充信息,以反映币值变动所引起的影响。



课堂思考

即使币值是稳定的,但以货币计量是否也存在一些缺陷?

第二节 会计基础

会计基础是指会计应该以何种标准作为其核算的基础。在会计中可以以本期现款的收到和支出作为基础来确认本期的收入和费用,也可以以本期权利的获得和义务的发生为基础来确认本期的收入和费用,为此形成了现金制与权责发生制两种会计核算基础。

一、权责发生制

权责发生制又称应计制,它是指对于收入和费用应当以收入和费用的实际发生作为确认计量的标准,即根据经济权利和责任的发生与转移确定收入与费用的归属期。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,都作为当期的收入和费用处理;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已经在当期收付,也不应作为当期的收入和费用处理。

二、现金制

与权责发生制相对应的是现金收付制,简称现金制。现金制是指企业某期收入和费用的确认,以款项的实际收付为标准。凡属本期收到的收入和支付的费用,不管其是否应归属本期,都作为本期的收入和费用处理;反之,凡本期未曾收到的收入和未曾支付的费用,即使应归属本期,也不作为本期的收入和费用处理。现金制是目前我国行政单位(例如法院、公安系统)采用的会计核算基础,事业单位(例如医院、学校)会计核算除了经营业务采用权责发生制外,其他业务也采用现金制。

就会计处理程序而言,现金制比权责发生制简便。但就所确认的收入、费用和利润,以及

受影响的资产、负债、所有者权益项目来说,则权责发生制更为合理。以权责发生制作为记账基础,有助于准确地反映企业各期的经营损益。



课堂思考

某企业在3月销售商品,其售价为5 000元,成本为3 000元,款项于3月收到30%,4月收到70%。

请思考:按照现金制和权责发生制,3月和4月的销售毛利为多少?



第三节 会计信息质量要求

企业向使用者提供的会计信息怎样能达到财务报告的目标?我国《企业会计准则——基本准则》就满足会计信息使用者要求而言,规定了会计信息的质量要求必须是: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、及时性等。

一、可靠性

我国《企业会计准则——基本准则》规定:“企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告,如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。”会计信息的可靠性必须以真实性、可验证性、中立性为前提。

可靠性必须以真实性为前提。真实性要求会计衡量的结果与企业实际的财务状况和经营成果相一致。如果会计衡量不能真实反映所要衡量的交易或事项,则会计信息就不具有可靠性。

可靠性必须以可验证性为前提。可验证性是指彼此独立的会计人员,对发生的经济业务使用相同的会计计量方法,可以得出相同的结果。如果别的会计人员采用同一方法,却得到截然不同的结果,则说明会计信息不具有可验证性,便失去了可靠性。

可靠性必须以中立性为前提。中立性是指会计人员在制定或选择会计政策时,应考虑该会计政策所产生的信息是否能真实反映经济现实性,会计人员不能为了达成想要达到的结果,或有意图地促使某一事件的发生而将信息加以歪曲或选用不恰当的会计政策。这也就意味着会计信息的产生不应偏向任何一方利益相关集团,不应带有主观成分,也只有这样,才能产生实事求是的、真实的、无偏差或少偏差的信息。



知识链接

固定资产的原始价值可以可靠地确定,但是每年计提的折旧费远非完全可靠,因为折旧费的确定具有估计性质。由于带有判断与估计成分,不同会计人员的处理可能会有不同的结果,对会计信息可能会带来一定的影响。

二、相关性

我国《企业会计准则——基本准则》规定:“企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用

者的决策相关,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”“企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行计量和报告”。会计信息的相关性包括具有预测价值、反馈价值和及时性等。

会计信息的相关性是指企业所提供的会计信息与使用者的决策有关,可以增进使用者的预测和决策能力,从而影响其投资或其他经济行为。使用者的决策包括投资决策、贷款决策、生产经营决策、筹资决策、股利分配决策等,凡是与这些决策相关的会计信息,均被视为有用的信息。相关程度越高,越是有用。

相关的会计信息应该具有预测价值。即相关的会计信息能有助于使用者通过对会计信息的分析,预测未来事项的可能结果,从而改变其决策。例如,投资者从当年年度报告中看到,企业的每股收益为0.1元,过去几年的平均每股收益为0.3元,在其他条件不变的情况下,他预测企业明年的每股收益将进一步下降,于是修正了原来继续持有该股票的决策,改为出售股票;反之亦然。这种信息改变了投资者的预期和行为,具有信息含量。

相关的会计信息应该具有反馈价值。即相关的会计信息能证实或更正过去决策时的使用者预期结果。例如,某投资者认为公司的股票价格与净资产利润率保持一定的关系。当公司的净资产利润率保持在6%以上时,可以持有该股票。他预期该公司能够在今后继续保持这一盈利水平,因而持有该股票。当公开的年报显示该公司的净资产利润率在7%时,就可证实原有的预期是正确的,从而坚定了继续持有的信心。

相关的会计信息应该具有及时性特征。即相关的会计信息必须在决策之前提供给使用者,才能充分发挥其价值;若信息不及时提供,决策者便会错失良机。同时企业提供的财务报告应尽可能地包括影响使用者决策的未来信息、隐含未来发展的现行信息,以便使用者及时采取措施,不至于在将来惊慌失措。披露资产负债表期后事项的信息,可以视为及时性的要求之一。



知识链接

会计信息的可靠性与相关性是最重要且最基本的质量要求。相关的信息之所以有用,首先在于它是可靠的,同时及时地提供相关的可靠信息。如果投资者所关心的盈利信息和其他相关信息不具备可靠性,甚至弄虚作假,那么这些相关的信息不仅毫无价值,而且因误导投资者而有害。



课堂思考

交易性金融资产期末为何采用公允价值计量?

三、可理解性

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

可理解性是联系会计信息与使用者的桥梁,有用的信息必须能被使用者所理解,否则再相关、可靠的信息也徒然无用,因而可理解性构成了会计信息的质量要求。然而,信息使用者的

决策类型各有不同,所使用的决策方法也有差异,他们所拥有或能够取得的信息及其处理信息的能力千差万别。因此,对会计信息提供者来说,应该尽可能地使会计信息被人们理解。然而,对使用者来说,也应对企业经营活动有合理的理解力,并能用心研读会计信息,只有这样才能使财务报告提供的信息具有决策有用性。

四、可比性

我国《企业会计准则——基本准则》规定:“企业提供的会计信息应当具有可比性”“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”。可比性包含一致性,它包括如下两层含义:

1. 同一企业在前后各期的会计信息应具有可比性

同一企业不同时期所提供的会计信息具有可比性,这就要求企业前后年度采用的会计程序和方法应该相同,这种可比性又称一致性,这有助于会计信息使用者分析企业各时期变动的趋势,预测企业未来获利能力和财务状况。但是,这也并不意味着企业只能永远选用一种会计方法,如果有足够的证据表明,其他会计方法要比原来的方法更能反映企业的经济现实,那么就应当采用更好的会计方法。对会计变更的性质、影响及其变更的原因,则必须在变更当期充分披露。

2. 不同企业在相同会计期间进行信息的比较应具有可比性

不同企业在相同会计期间进行会计信息比较可以反映其差异。这就要求这些企业采用的会计程序和方法应该相同,只有这样,提供的会计信息才具有可比性,否则使用者无法辨别究竟是经济活动造成的差异还是选用不同会计方法造成的差异。通过比较,还可以发现本企业经营管理水平的高低,以及在行业所处的水平。然而,由于企业情况千差万别,会计方法不可能绝对整齐划一,所以会计准则往往也允许企业根据实际情况选择不同的会计方法。



课堂思考

不同企业在相同会计期间进行会计信息的比较时,是否应该考虑行业因素?

五、经济实质重于法律形式

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

企业发生的交易或事项在多数情况下,其经济实质和法律形式是一致的,但是在有些情况下会出现不一致。例如,企业间的票据结算业务,法律形式上应收或应付票据有附息与不附息之分,但从经济实质考虑,不论票据是否附息都包含利息,因为货币是有时间价值的。



知识链接

采用售后回购方式销售商品,销售方在销售商品时与购买方签订协议,约定在日

后重新将该商品买回,法律形式上是商品销售,但经济实质是以资产作抵押品的融资交易,因此在销售商品时企业不应确认收入,而应视为负债。

六、重要性

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

在会计实务中,如果一项会计信息被遗漏或错误表达,可能使依赖该信息做出的判断受到影响或改变,该信息就具有重要性。一般来说,一个事项是否重要,主要依靠会计人员的职业判断能力。重要性可以用一定的数量或金额标准,同时结合项目的性质以及企业的规模等加以判断。例如,某公司年销售额1 000 000元,如果会计人员少计78 000元销售额,差错率为7.8%;但是对另一家年销售额只有100 000元的公司来说,如果会计人员少计78 000元销售额,差错率要高达78%。尽管两家公司会计差错额相同,因销售额不同,对财务报表的影响却大不一样。

七、谨慎性

我国《企业会计准则——基本准则》规定:“企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告应当保持谨慎,不应高估资产和收益、低估负债或者费用。”这一原则要求,当有可靠证据表明企业面临经营风险和财务风险时,在会计方法的选择上应尽可能选择最稳健的计量方法,对可能发生的费用或损失应计足,对于可能发生的收入或利得,除非有十足的把握,一般不予确认,哪怕披露也应慎重,以免引起使用者误解。



知识链接

按照企业会计准则,企业应在会计期末对金融资产、应收款项、存货、长期股权投资、固定资产、无形资产、在建工程等资产计提减值准备,这本身就是谨慎原则在会计计量中的体现。

八、及时性

我国《企业会计准则——基本准则》规定:“企业对已经发生的交易或者事项,应当及时进行确认、计量和报告,不得提前或者延后。”这一要求的目的是使会计信息的使用者及时获得相关的信息并据以做出决策。

会计信息的及时性决定了会计信息的使用价值,并对经济决策起着决定性的作用。为了保证会计信息的及时性,企业要收集各种会计信息,即在经济业务发生以后,及时收集并整理各种原始单据;要及时处理会计信息,即在规定的时限内,及时编制财务报告;要及时将会计信息传递给会计信息的使用者。

在线课程



第四节 会计计量属性

会计要素作为会计报表的基本构件,其确认和计量正确与否关系到会计信息的质量,也关系到财务报告目标的实现。所谓“确认”,是指把某一项目认定为资产、负债、所有者权益、收入、费用或利润等会计要素并加以记录的过程。凡符合确认标准的各种项目,都应该在财务报表中予以确认。

就会计要素计量的基本要求而言,《企业会计准则——基本准则》规定:“企业将符合确认条件的会计要素登记入账并列报于会计报表及其附注时,应当按照规定的会计计量属性进行计量,确定其金额。”在会计要素确认过程中涉及各种会计计量属性的选择,主要包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值以及公允价值五项计量属性。

一、历史成本

以历史成本为计量基础,资产应当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。负债应当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。

二、重置成本

以重置成本为计量基础,资产应当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。负债应当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。



三、可变现净值

以可变现净值为计量基础,资产应当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。



课堂思考

某企业年初存货价值是 20 000 元,期末如果将该资产出售,扣除相关税费之后净变现价值只有 15 000 元,则该企业持有的存货资产实际价值是 20 000 元还是 15 000 元? 损失如何确认?

四、现值

以现值为计量基础,资产应当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量的折现金额计量。负债应当按照预计期限内需要偿还的未来现金流出量的折现金额计量。



知识链接

对于具有融资性质的固定资产的初始计量,按照《企业会计准则——固定资产》,其初始计量成本应当以购买价款的现值为基础确定,实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额,在信用期间内以实际利率法摊销。

五、公允价值

在公允价值计量下,市场参与者在计量日发生的有序交易中,以出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的金额计量。

在上述五种计量属性中,历史成本是最普遍采用的计量属性,但是历史成本往往又与其他四种属性进行组合应用,例如,期末存货计价采用成本与可变现净值孰低法。五种计量属性的组合应用,将会在以后相关的会计课程中进行具体描述与分析。



本章小结

会计核算需要确定一定的假设条件以对会计核算所处的时间、空间环境等做出设定,会计核算的基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

会计核算需要确定其基础,一般企业都应该以权责发生制为基础进行会计核算;行政单位采用现金制为会计核算基础;事业单位会计核算基础是两种制度的混合。

会计信息质量要求必须是: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、及时性等。

会计计量属性有历史成本、重置成本、可变现净值、现值以及公允价值五种,其中历史成本是最基本的计量属性。

测试题

本章测试题可扫描以下二维码进行练习:





本章课程思政教学案例·延伸阅读·财会技能



一、本章课程思政教学案例

(一) 案例主题与思政意义

本文选自美国会计教科书某章节引用的小案例“被误用的会计概念”。会计基本假设、权责发生制是会计从业者的经验总结,其形成的惯例与概念,被经济社会活动广泛应用。这些惯例或概念有意无意地被误用,都将对经济主体财务状况和经营成果产生很大影响。本案例可以采用课堂讨论或者独立思考等形式,理解完成案例所包含的知识点,这对提升会计职业认知具有一定的积极意义。

(二) 案例描述、分析与知识点

本案例名称是“被误用的会计概念”^①。案例描述为:H.伯克莱是老城剧团的创始人和经理。该公司准备向银行贷款。作为贷款申请的组成部分,银行要求该公司提交当年资产负债表。以下是公司20×1年9月30日资产负债表列示的相关信息:

老城剧团资产负债表

20×1年9月30日

资 产		负债和所有者权益	
现金	\$ 21 900	负债	
应收账款	132 200	应付账款	\$ 6 000
道具和服装	3 000	应付工资	29 200
固定资产——剧场	27 000	负债合计	35 000
照明设备	9 400	所有者权益	
汽车	15 000	H.伯克莱资本	50 000
合计	\$ 208 500	合计	\$ 120 200

银行信贷员审阅了该剧团的会计记录后,发现存在以下一些问题:

1. 现金为\$21 900,包括该剧团银行存款账户余额\$15 000,剧团保险柜中\$1 900和H.伯克莱个人存款账户余额\$5 000。

2. 列示的应收账款\$132 200,包括欠艺术家旅行社\$7 200。剩余\$125 000是H.伯克莱估计从9月30日至年底12月31日的未来售票所得。

3. H.伯克莱几天前以\$18 000的价格购买了道具和服装,用现金支付\$3 000,剩余\$15 000剧团开出一张至20×2年1月底到期的票据,但剧团尚未将此列为负债。

4. 老城剧团向开维兹国际公司租用剧场,月租金为\$3 000。资产负债表列示的\$27 000表示至20×1年9月30日所支付的租金。开维兹国际公司是在七年前取得固定资产——剧

^① 主要参考资料:Robert F. Meigs, Jan R. Williams, Snsan F. Haka, Mark S. Bettner. Accounting: The Basis for Business Decisions. McGraw-Hill, 1999.

场的,其取得成本为\$135 000。

5. 9月26日剧团购买照明设备,成本为\$9 400,但舞台经理说这些设备一文不值。

6. 汽车是H.伯克莱两年前购买的。他最近看到类似的汽车售价为\$13 000。他不在公司用这辆车,但这辆车有一个个性化的车牌照,上面写着“剧团”。

7. 应付账款包括剧团债务\$3 900和H.伯克莱的私人银行卡\$2 100。

8. 应付工资包括玛利将在12月份开演的一部新戏中扮演主角而答应支付的\$25 000,以及应付未付舞台工作人员的工资\$4 200。

9. H.伯克莱在几年前创立剧团时投资\$20 000。最近,另一家剧团愿意出价\$50 000购并该剧团,上列资产负债表中所有者权益部分包括了这一数额。

(三)案例讨论与思考

以课堂小组讨论或者独立思考等方式,运用本章相关知识点,研究与分析该案例,为该剧团编制更正后的资产负债表,并分析解释更正的理由。尤其要注意错误的专业认知对企业运营的影响以及具备正确执业判断能力的重要意义。

二、本章延伸阅读与财会技能

(一)延伸阅读

《论会计文化、会计文化传承和会计文化传承的载体》^①。

(二)财会技能

会计文化是我国社会主义文化中财政文化的重要组成部分,文化关乎国本与国运。通过线上或线下参观,引导学生结合本章知识点更深入了解我国会计发展历史文化以及会计在经济社会发展中的地位。通过与历史文物的互动,直观感受会计工作责任、诚信及其道德精神,这对于培养职业素养具有重要意义。

本章财会技能的内容是以线上或线下方式参观中国会计史文博馆和浙江绍兴会稽山博物馆。

链接地址:

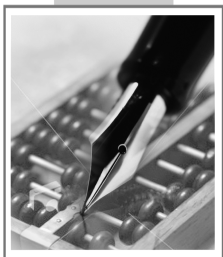
1. 全球首家会计史文博馆在武汉开馆

<https://new.qq.com/rain/a/20240617A02ZRI00>

2. 绍兴“会稽”与“会计”三题

https://mp.weixin.qq.com/s/jgCWicmZ32o4yM9bl_WgNg

^① 杨世忠,马元驹.论会计文化、会计文化传承和会计文化传承的载体[J].会计之友,2012(34).



第三章 会计要素与会计等式



本章概述·思政目标·育人元素

通过学习本章,读者应该理解会计要素的概念、内容,掌握会计等式以及经济业务发生对会计等式的影响。本章嵌入课程思政案例“数据资产入表问题的思考”,目的是引导会计从业者与时俱进,紧跟经济社会发展,助力经济高质量发展;对新时代财会青年积极投身中国式现代化建设起到一定育人作用。

第一节 会计要素

会计要素是会计核算对象的基本分类,是设定会计报表结构和内容的依据,也是进行确认和计量的依据。对会计要素加以严格定义,就能为会计核算奠定坚实的基础。会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等。

一、资产

资产是指企业过去的交易或事项形成、由企业拥有或控制、预期会给企业带来经济利益的资源。

一个企业从事生产经营活动,必须具备一定的物质资源,或者说物质条件。在市场经济条件下,这些必需的物质条件表现为货币资金、厂房场地、机器设备、原料、材料等,统称为资产,它们是企业从事生产经营活动的物质基础。除以上的货币资金以及具有物质形态的资产以外,资产还包括那些不具备物质形态但有助于生产经营活动的专利、商标等无形资产,也包括对其他单位的投资。

(一)资产的特征

1. 资产是过去的交易或事项形成的

这就是说,作为企业资产,必须是现实的而不是预期的资产,它是企业过去已经发生的交易或事项所产生的结果,包括购置、生产、建造等行为或其他交易或事项。预期在未来发生的交易或事项不形成资产,如计划购入的机器设备等。

2. 资产是由企业拥有或控制的

企业拥有资产,从而就能够从资源中获得经济利益;有些资产虽然不为企业所拥有,但在

某些条件下,对一些由特殊方式形成的资源,企业虽然不享有所有权,但能够被企业所控制,而且同样能够从该资产中获取经济利益,也可以作为企业资产(如租入固定资产)。而企业没有买下使用权的矿藏,不能作为企业的资产确认。

3. 资产能够给企业带来经济利益

如货币资金可以用于购买所需要的商品或用于利润分配,厂房机器、原材料等可以用于生产经营过程。制造商品或提供劳务,出售后回收货款,货款即为企业所获得的经济利益。

(二)资产的分类

资产按流动性进行分类,可以分为流动资产和非流动资产。

1. 流动资产

流动资产是指预计在一年(含一年)或一个经营周期内(两者孰长)变现、出售或者耗用,或者为交易目的而持有的资产,如货币资金、交易性金融资产、应收款项、存货等。有些企业经营活动比较特殊,其经营周期可能长于一年,比如造船、大型机械制造,从购料到销售商品直到收回货款往往超过一年,在这种情况下,就不能把一年内变现作为划分流动资产的标志,而是将经营周期作为划分流动资产的标志。



课堂思考

划分流动资产时为何要考虑企业的经营周期? 不考虑可以吗?

2. 非流动资产

非流动资产是指除流动资产以外的其他资产,如长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。

二、负债

负债是指过去的交易、事项形成的现时义务,履行该义务预期将会导致经济利益流出企业。如果把资产理解为企业的权利,那么负债就可以理解为企业所承担的义务。



(一)负债的特征

1. 负债是由于过去的交易或事项形成的偿还义务

潜在的义务,或预期在将来要发生的交易、事项可能产生债务不能确认为负债。如企业将在未来发生的承诺、签订的合同等交易或者事项,不能作为会计上的负债处理。

2. 负债是现时义务

负债是企业目前实实在在的偿还义务,要由企业在未来某个时日加以偿还。例如,银行借款就是因为企业接受了银行贷款而形成的负债,如果企业没有接受银行贷款,则不会发生银行借款这项负债。

3. 负债的清偿预期会导致经济利益流出企业

负债需要在未来某一特定日用资产或劳务偿付,企业要付出一定的代价,从而导致经济利益流出企业。这种代价的形式多种多样,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,以部分转移资产、部分提供劳务形式偿还,等等。

(二) 负债的分类

按偿还期限的长短,一般将负债分为流动负债和非流动负债。

1. 流动负债

流动负债是指预期在一年(含一年)或一个经营周期内(两者孰长)到期清偿的债务,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、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者超过一年的经营周期以上的债务,一般包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

三、所有者权益

所有者权益在股份制企业又称股东权益,是指企业资产扣除负债后,由所有者享有的剩余权益。所有者权益是所有者在企业资产中享有的经济利益,其金额为资产减去负债后的余额,或为净资产。

所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。具体包括实收资本(或股本,下同)、资本公积、其他权益工具、其他综合收益、盈余公积和未分配利润等项目,其中,前两项属于所有者的投入资本,最后两项属于企业的留存收益。



知识链接

利得是指由企业非日常活动所形成、会导致所有者权益增加、与所有者投入资本无关的经济利益的流入,如一般性捐赠收入、罚款收入等。

损失是指由企业非日常活动所形成、会导致所有者权益减少、与向所有者分配利润无关的经济利益的流出,如盘亏损失、非常损失、公益性捐赠支出等。

四、收入

收入是企业在日常活动中形成、会导致所有者权益增加、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

(一) 收入的特征

1. 由日常活动形成

日常活动应理解为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。如工业企业销售产品,流通企业销售商品,服务企业提供劳务,出租、出售原材料,对外投资(收取利息、现金股利)等日常活动。

2. 收入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的增加,不会导致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。例如,企业向银行借入款项,尽管也导致了企业经济利益的流入,但该流入并不导致所有者权益的增加,反而使企业因此承担了一项现时义务,应当确认为一项负债而不是收入。

3. 收入与所有者投入资本无关

所有者投入资本主要是为谋求享有企业资产的剩余权益,由此形成的经济利益的总流入

不构成收入,而应确认为企业所有者权益的组成部分。

4. 收入不包括为第三方或客户代收的款项

如增值税的销项税额和预收账款。

(二)收入的分类

企业的收入可以分为主营业务收入和其他业务收入。

1. 主营业务收入

主营业务收入是指企业为完成其经营目标而从事的日常经营活动所获取的收入,包括销售商品、提供劳务和让渡资产使用权等取得的收入。

2. 其他业务收入

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所取得的收入,如工商企业销售材料、提供非工业性劳务等取得的收入。



课堂思考

利得与收入有什么区别?

五、费用

费用是指企业在日常活动中发生、会导致所有者权益减少、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。费用与收入相配比,即为企业经营活动中取得的盈利。

(一)费用的特征

1. 在日常活动中发生

制造业采购原材料、商品流通企业从事商品采购活动、金融企业从事存款业务等所发生的经济利益的流出,属于费用。有些交易或事项虽然也能使企业发生经济利益的流出,但因为不属于企业的日常经营活动,所以其经济利益的流出不属于费用而是损失,如企业固定资产的毁损报废净损失。

2. 会导致所有者权益减少

费用与收入相反,收入是资金流入企业形成的,会增加企业所有者权益;而费用则是企业资金的付出,会减少企业的所有者权益,其实质就是一种资产流出,最终导致减少企业资源。企业经营管理中的某些支出并不减少企业的所有者权益,也就不构成费用。例如,企业以银行存款偿还一项负债,只是一项资产和一项负债的等额减少,对所有者权益没有影响,因此,不构成企业的费用。

3. 与向所有者分配利润无关

费用的发生应当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(最终也会导致资产的减少)。而向所有者分配利润或股利虽然也减少了所有者权益,但不构成企业的费用。它属于企业利润分配的内容。

(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

营业成本是指企业为销售商品或者提供劳务而发生的各种耗费。营业成本按照其销售商

品或者提供劳务在企业日常经营活动中的重要性又分为主营业务成本和其他业务成本。营业成本应当与销售商品或者提供劳务所取得的收入进行配比。

2. 期间费用

期间费用是指在某一会计期间内发生、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,包括销售费用、管理费用和财务费用。



课堂思考

损失与费用有什么区别?



六、利润

利润是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。利润有营业利润、利润总额和净利润。营业利润是指营业收入减去营业成本、税金及附加、期间费用、资产减值损失,加(减)公允价值变动净损益、投资净损益后的金额。利润总额是指营业利润加营业外收入,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。即:

$$\begin{aligned} \text{营业利润} = & \text{营业收入} - \text{营业成本} - \text{税金及附加} - \text{销售费用} - \text{管理费用} - \text{研发费用} - \text{财务费用} \\ & + \text{投资收益} (- \text{投资损失}) + \text{净敞口套期收益} (- \text{净敞口套期损失}) \\ & + \text{公允价值变动净收益} (- \text{公允价值变动净损失}) - \text{信用减值损失} \\ & - \text{资产减值损失} + \text{资产处置收益} (- \text{资产处置损失}) \end{aligned}$$

其中:

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

$$\text{营业成本} = \text{主营业务成本} + \text{其他业务成本}$$

$$\text{投资净损益} = \text{投资收益} - \text{投资损失}$$

$$\text{公允价值变动净损益} = \text{公允价值变动收益} - \text{公允价值变动损失}$$

$$\text{净利润} = \text{利润总额} - \text{所得税费用}$$



知识链接

在以上各要素中,资产、负债及所有者权益能够反映企业在某一个时点的财务状况,这三个要素属于静态要素,在资产负债表中予以列示;收入、费用及利润能够反映企业在某一个期间的经营成果,这三个要素属于动态要素,在利润表中列示。



课堂思考

费用和成本有什么区别?

第二节 会计等式

一、资产、负债及所有者权益间的关系

制造企业要进行生产经营,必须拥有一定的资金,这些资金的来源包括所有者投入的资金和债权人投入的资金两部分。投入企业的资金要用于购买机器设备和原材料等,才能开展正常的经营活动。企业的这些资产一方面表现为特定的物质实体存在形式,如库存现金、银行存款、原材料、固定资产、库存商品等;另一方面又表现为相应的要求权,即这些资产是如何取得的,为谁所有。通常把对资产的要求权称为权益。

由此可见,资产与权益是同一资金的两个方面,资产说明企业拥有或控制的经济资源的运用情况,权益则说明企业拥有或控制的经济资源的来源情况,两者相互依存,有一定数额的资产,必然有相应数额的权益;反之亦然。由此可以推出:

$$\text{资产} = \text{权益}$$

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} \quad (3.1)$$

该等式反映了资产的归属关系,是会计对象的公式化,是资金平衡的理论依据,也是设置账户、复式记账和编制资产负债表的理论依据。因此,会计上称之为基本会计等式,又可称为静态会计等式。

二、收入、费用与利润间的关系

企业经营的目的是获得盈利,在投入经营后的每一会计期间,企业一方面要获取收入,同时也必然要发生相应的费用,根据权责发生制和配比原则的要求,可以正确计算出当期实现的利润。这就形成了收入、费用和利润三者之间的关系:

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润} \quad (3.2)$$

若利润为正,则企业盈利;若利润为负,则企业亏损。

这一等式反映了企业在某一会计期间的经营动态情况,故又称之为动态会计等式,它是设计和编制利润表的理论基础。

三、综合等式

在企业生产经营过程中,收入的发生会导致资产的增加或负债的减少,费用的发生会导致资产的流出或负债的增加,利润的变化则是企业资产流入和流出的结果。因此,利润的增加一方面使企业增加新的资产,另一方面这些新增加的资产又归企业的所有者所有,必然会增加企业的所有者权益;反之,则减少了所有者权益。因此,企业资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润之间在数量上存在着一种内在的联系,表现为:

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

也可以变形为:



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

(3.3)

四、会计等式的恒等性

由上述分析可以看出,等式(3.1)是反映资金运动的整体情况,也就是企业经营中的某一天,一般是期初(开始日)或期末(结算日)的情况。而等式(3.2)反映的是企业资金运动状况,资产经过营运获得收入,耗用的资产便转化为费用,收入减去费用后即为利润,该利润作为资产用到下一个会计期间经营,于是便产生等式(3.3)。当利润分配后,等式(3.3)便消失,又回到等式(3.1)。所以,不论六大要素如何相互变化,最终均要回到“资产=负债+所有者权益”。



五、经济业务的发生对会计等式的影响

当企业持续经营时,发生的经济业务会引起会计要素金额的增减变化,但这些变化大致可以划分为以下九种类型:

1. 资产项目内的一增一减

【例 3-1】 婺江集团开出现金支票 2 万元,以备日常开支使用。该项经济业务对会计等式的影响为:

$$\begin{array}{lcl} \text{资产} & = & \text{负债} + \text{所有者权益} \\ \text{— 银行存款} + \text{库存现金} & & \\ \text{— 2 万元} + \text{2 万元} & & \end{array}$$

可以看出,资产项目内部有增有减,增减金额相等,总额不变,会计等式没有因这项业务而发生改变。

2. 负债项目内的一增一减

【例 3-2】 婺江集团因向南海公司购货而开出一张 3 个月期的不带息商业承兑汇票,面值 5 万元,但到期无法支付,则该笔货款应直接记入应付账款。该项经济业务对会计等式的影响为:

$$\begin{array}{lcl} \text{资产} & = & \text{负债} + \text{所有者权益} \\ & & \text{— 应付票据} + \text{应付账款} \\ & & \text{— 5 万元} + \text{5 万元} \end{array}$$

可以看出,负债项目内部有增有减,增减金额相等,总额不变,会计等式没有因这项业务而发生改变。

3. 所有者权益项目内的一增一减

【例 3-3】 婺江集团 20×× 年实现净利润 100 万元,按 10% 提取盈余公积。该项经济业务对会计等式的影响为:

$$\begin{array}{lcl} \text{资产} & = & \text{负债} + \text{所有者权益} \\ & & \text{— 利润分配} + \text{盈余公积} \\ & & \text{— 10 万元} + \text{10 万元} \end{array}$$

可以看出,所有者权益项目内部有增有减,增减金额相等,总额不变,会计等式没有因这项业务而发生改变。

4. 负债项目增加,所有者权益项目减少

【例 3-4】 婺江集团 20×× 年实现净利润 100 万元,董事会宣告分派现金股利 10 万元。该项经济业务对会计等式的影响为:

$$\begin{array}{rclcl} \text{资产} & = & \text{负债} & + & \text{所有者权益} \\ & & + \text{应付股利} & & - \text{利润分配} \\ & & + 10 \text{ 万元} & & - 10 \text{ 万元} \end{array}$$

可以看出,在权益项目内部,负债项目增加,所有者权益项目减少,增减金额相等,总额不变,会计等式没有因这项业务而发生改变。

5. 负债项目减少,所有者权益项目增加

【例 3-5】 婺江集团应付给东方公司的应付账款 5 万元,经协商同意转作东方公司对婺江集团的投资款。该项经济业务对会计等式的影响为:

$$\begin{array}{rclcl} \text{资产} & = & \text{负债} & + & \text{所有者权益} \\ & & - \text{应付账款} & & + \text{实收资本} \\ & & - 5 \text{ 万元} & & + 5 \text{ 万元} \end{array}$$

可以看出,在权益项目内部,负债项目减少,所有者权益项目增加,增减金额相等,总额不变,会计等式没有因这项业务而发生改变。

6. 资产项目增加,负债项目增加

【例 3-6】 婺江集团因经营资金周转需要,于 20×× 年 1 月从银行取得贷款 10 万元,现已办妥手续,该笔款项已划入本企业存款账户。这项经济业务对会计等式的影响为:

$$\begin{array}{rclcl} \text{资产} & = & \text{负债} & + & \text{所有者权益} \\ + \text{银行存款} & & + \text{短期借款} & & \\ + 10 \text{ 万元} & & + 10 \text{ 万元} & & \end{array}$$

可以看出,资产与负债项目同时增加,且金额相等,则会计等式没有因这项业务而发生改变。

7. 资产项目增加,所有者权益项目增加

【例 3-7】 婺江集团 20×× 年 1 月收到投资者投入资本 20 万元,该笔款项已划入本企业存款账户。这项经济业务对会计等式的影响为:

$$\begin{array}{rclcl} \text{资产} & = & \text{负债} & + & \text{所有者权益} \\ + \text{银行存款} & & & & + \text{实收资本} \\ + 20 \text{ 万元} & & & & + 20 \text{ 万元} \end{array}$$

可以看出,资产与所有者权益项目同时增加,且金额相等,则会计等式没有因这项业务而发生改变。

8. 资产项目减少,负债项目减少

【例 3-8】 婺江集团开出一张转账支票 10 万元,用于偿还前欠南海公司购货款。这项经济业务对会计等式的影响为:

$$\begin{array}{rclcl} \text{资产} & = & \text{负债} & + & \text{所有者权益} \\ - \text{银行存款} & & - \text{应付账款} & & \\ - 10 \text{ 万元} & & - 10 \text{ 万元} & & \end{array}$$

可以看出,资产与负债项目同时减少,且金额相等,则会计等式没有因这项业务而发生改变。

9. 资产项目减少,所有者权益项目减少

【例 3-9】 20××年 12 月,投资者抽回婺江集团投资款 10 万元,该企业已经办妥银行转账手续。这项经济业务对会计等式的影响为:

$$\begin{array}{rcll}
 \text{资产} & = & \text{负债} & + & \text{所有者权益} \\
 \text{—银行存款} & & & & \text{—实收资本} \\
 \text{—10 万元} & & & & \text{—10 万元}
 \end{array}$$

可以看出,资产与所有者权益项目同时减少,且金额相等,则会计等式没有因这项业务而发生改变。

综上所述,经济业务的发生对会计等式的影响有九种类型:(1)资产项目内的一增一减;(2)负债项目内的一增一减;(3)所有者权益项目内的一增一减;(4)负债项目增加,所有者权益项目减少;(5)负债项目减少,所有者权益项目增加;(6)资产项目增加,负债项目增加;(7)资产项目增加,所有者权益项目增加;(8)资产项目减少,负债项目减少;(9)资产项目减少,所有者权益项目减少。总之,任何经济业务的发生都会影响会计等式,但并不会影响会计等式的平衡性。



课堂思考

1. 如果企业出售产品获得收入 20 万元,同时该产品的成本是 16 万元,则对上述会计等式会产生哪些影响和变化?
2. 除了上述业务之外,请思考还有哪些经济交易事项会对会计等式产生影响?

本章小结

会计要素是会计核算对象的基本分类,我国《企业会计准则》将会计要素划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

会计等式是由会计要素组成的,反映会计要素之间的平衡关系。会计等式具体包括以下三种形式:

- (1) 资产 = 负债 + 所有者权益
- (2) 收入 - 费用 = 利润
- (3) 资产 = 负债 + 所有者权益 + 利润

企业发生的经济业务会对会计等式产生影响,概括起来有以下四种基本类型:

- (1) 资产与权益同时等额增加,双方总额相等;
- (2) 资产与权益同时等额减少,双方总额相等;
- (3) 资产内部项目有增有减,增减金额相等,双方总额不变;
- (4) 权益内部项目有增有减,增减金额相等,双方总额不变。

任何经济业务的发生都会影响会计等式,但不会影响会计等式的平衡性。

测试题

本章测试题可扫描以下二维码进行练习：



本章课程思政教学案例·延伸阅读·财会技能

一、本章课程思政教学案例

(一) 案例主题与思政意义

案例选自我国财会期刊上的论文节选“数据资产入表问题的思考”。会计要素确认和计量是财务会计的核心内容。本案例对数据资产入表问题进行了介绍,引导财会从业者思考和实践。通过本案例及其课堂讨论等形式,了解《企业数据资源相关会计处理暂行规定》出台的背景和意义。理解数据资产入表对企业的价值和影响,思考数据资产入表之后对资本市场的影响以及对中国式现代化建设的终极影响。

(二) 案例描述、分析与知识点

本案例名称是“数据资产入表问题的思考”^①。数据要素在数字经济时代发挥着不可替代的作用,在国民经济体系中占据着越来越重要的地位。根据《数字中国发展报告(2022)》,我国数字经济规模在2022年达到了50.2万亿元,同比增长10.3%,占国内生产总值比重提升至41.5%。数字经济规模的攀升使我国累积了大量数据资源,而数据资产入表正是形成数据价值链完整循环机制必不可少的环节。如果数据资产不入表,数据的真实价值无法得到释放,就无法发挥数据要素对微观层面的企业生产效率和宏观层面的全要素生产率的提升作用。2020年以前,国外会计准则制定机构就已经对数据资产入表做出了尝试。例如:国际财务报告解释委员会于2019年发布了《持有加密货币》;美国注册会计师协会和英国特许管理会计师协会于2019年12月联合发布了《数字资产的会计与审计实务指南》,并持续更新至今。由此可见,数据资产入表已经成为数字经济时代的大势所趋。随着数据资产入表的呼声愈加强烈,2023年8月我国印发了《企业数据资源相关会计处理暂行规定》(简称《暂行规定》),计划于2024年正式将数据资产确认到资产负债表中。虽然《暂行规定》为我国数据资产入表提供了指引,但数据从资源到资产的转变仍然存在许多难题,借鉴国际经验以尽快实现数据资产入表既可以让我国在数字贸易中领先一步,又可以满足我国在全球化数字经济竞争中对数字主权的强烈诉求。

数据资产入表指的是将数据资产列示在资产负债表中“资产”一项下进行核算。从目前的概念界定来看,数据资产的边界较为宽泛,口径也不统一。我国着重强调了数据的资产属性,将数据资产定义为由特定主体合法拥有或控制、能持续发挥作用并能带来直接或间接经济利

① 谭红旭,张嘉欣.对数据资产入表问题的思考[J].财会月刊,2024(11):68—69.

益的数据资源。国外多采用数字资产或加密资产的概念,根据形成过程将其定义为分布式分类账上使用加密技术进行验证和安全处理的数字记录。尽管数据资产并不等同于数字资产和加密资产,但三者存在形式、资产性质、交易方式上存在一定的相似性。在《暂行规定》出台之前,我国数据产品开发阶段所产生的支出均在发生时予以费用化计入当期损益,作为研发费用体现在利润表中。《暂行规定》出台之后,企业可以在“存货”“无形资产”“开发支出”项目下增设“其中:数据资源”,分别反映资产负债表日可以资产化的数据的账面价值,以及数据资源开发支出中满足资本化条件的金额。目前,互联网行业、电信行业、银行业等数据密集型企业已经根据《暂行规定》的要求对数据资产入表做出了尝试。但大多数企业的尝试仍停留在理论和计划阶段,尚未真正实现入表。普华永道 2023 年的一项调研结果显示,有超过 25% 的受访者认为所属企业的数据工作进展不畅(PWC, 2023),说明大多数企业在数据资产入表过程中仍然存在障碍。

(三)案例讨论与思考

以课外阅读与课堂小组讨论方式,运用本章相关知识点,结合我国实际情况,研究与分析我国数据资产入表存在的问题和相应的解决办法。对专业知识认知水平进行反思,提升课程思政质量。

二、本章延伸阅读与财会技能

(一)延伸阅读

《数据资产入表对企业财务报告质量的影响及其机制研究——以阿里巴巴为例》^①。

(二)财会技能

本章财会技能的内容是以线上或线下方式参观浙江山山家食品有限公司。

走访该公司,让学生了解企业的创业历程和食品行业财务系统、视频展示传统记账/财务机器人在该公司的应用场景。

链接地址:

1. 山山家企业宣传片

<https://www.bilibili.com/video/BV1Tz4y1h7v1/>

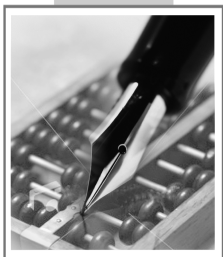
2. 山山家分层级责任中心制度的建设

https://kns.cnki.net/kcms2/article/abstract?v=DnpHqYycDUN9RfCA7V38Xol10jBhcPL7w2t_KuekbYufTeY5Rd9YWVbu8Mh8WBvS7LJDyaTFP-Jh7dIDFV9hHBerZQhZux-9r5hSWgZNcBoNeZ6vimaakRvZZYAlokS020HZXNAB6J5UPAopMusswvgJ_uDGQz_4ufV-FiWXx3ExmrZrbl066fJx9B5jKZdaHx&.uniplatform=NZKPT&.language=CHS

3. 山山家财务记账

<https://pan.baidu.com/s/1Pd89I71gO7BiDWdSYa54Iw?pwd=6rah>

^① 赵阳.数据资产入表对企业财务报告质量的影响及其机制研究——以阿里巴巴为例[D],呼和浩特:内蒙古财经大学,2024.



第四章 账户与复式记账



本章概述·思政目标·育人元素

通过本章的学习,读者将深入了解会计科目与账户的配置原则,掌握复式记账法与借贷记账法的精髓,特别强调总账与明细账并行登记的实际操作,以此为基础,构建会计从业者在会计记录方面的坚实技能。本章嵌入课程思政案例为“国内首例数据资产确认和登记入表”,目的是引领会计从业者推进会计理论与实务创新,支撑数字经济高质量发展。

第一节 会计科目与账户的设置

一、会计科目

(一)会计科目的概念

前文我们已经把会计核算的对象分类为六大会计要素,但这只是基本的分类,还不能详细地核算企业纷繁复杂的经济业务,因此,有必要对会计要素做进一步分类,并对这种分类赋予一个既简明扼要又通俗易懂的名称,这就是会计科目。所以,会计科目是对会计要素的具体内容进行分类核算的类目。

例如,同样是资产,保存在出纳员保险柜里的钱称为“库存现金”,存在银行里的钱称为“银行存款”,厂房、建筑物、机器设备等称为“固定资产”,为生产产品而储存的各种主要材料、辅助材料等称为“原材料”,等等。在实际工作中,会计科目也可简称为科目。

(二)会计科目的分类

1. 按经济内容分类

一般分为资产类、负债类、所有者权益类、成本类和损益类五类。此分类下的各类别内容与六项会计要素反映的内容基本一致,只是根据管理和核算需要进行了适当的调整,能从横向反映各科目之间的关系。

2. 按隶属关系分类

一般分为总账科目和明细科目,能从纵向反映各科目之间的关系。

(1)总账科目,又称一级科目,反映各项经济业务的总括情况,表4-1中的会计科目均为总账科目,是会计核算时常用的科目。

(2) 明细科目, 又称明细分类科目, 是对总账科目做进一步划分, 提供详细核算指标的科目。

在我国, 总账科目由财政部统一制定, 明细科目除会计制度规定设置的以外, 企业可根据实际需要自行设置。

表 4-1 会计科目表 (常用科目简表)

编号	会计科目名称	编号	会计科目名称
一、资产类		二、负债类	
1001	库存现金	2001	短期借款
1002	银行存款	2101	交易性金融负债
1012	其他货币资金	2201	应付票据
1101	交易性金融资产	2202	应付账款
1121	应收票据	2203	预收账款
1122	应收账款	2205	合同负债
1123	预付账款	2211	应付职工薪酬
1131	应收股利	2221	应交税费
1132	应收利息	2231	应付利息
1221	其他应收款	2232	应付股利
1231	坏账准备	2241	其他应付款
1401	材料采购	2401	递延收益
1402	在途物资	2501	长期借款
1403	原材料	2502	应付债券
1404	材料成本差异	2701	长期应付款
1405	库存商品	2702	未确认融资费用
1406	发出商品	2711	专项应付款
1407	商品进销差价	2801	预计负债
1408	委托加工物资	2901	递延所得税负债
1411	周转材料	三、所有者权益类	
1461	融资租赁资产	4001	实收资本
1471	存货跌价准备	4002	资本公积
1473	合同资产	4101	盈余公积
1474	合同资产减值准备	4103	本年利润
1475	合同履约成本	4104	利润分配
1476	合同履约成本减值准备	4201	库存股
1477	合同取得成本	4301	其他综合收益
1478	合同取得成本减值准备	4401	其他权益工具
1485	应收退货成本	四、成本类	
1501	债权投资	5001	生产成本
1502	债权投资减值准备	5101	制造费用
1503	其他债权投资	5202	劳务成本
1511	长期股权投资	5301	研发支出
1512	长期股权投资减值准备	五、损益类	
1521	投资性房地产	6001	主营业务收入
1531	长期应收款	6051	其他业务收入
1532	未实现融资收益	6101	公允价值变动损益
1601	固定资产	6111	投资收益
1602	累计折旧	6115	资产处置损益

编号	会计科目名称	编号	会计科目名称
1603	固定资产减值准备	6117	其他收益
1604	在建工程	6301	营业外收入
1605	工程物资	6401	主营业务成本
1606	固定资产清理	6402	其他业务成本
1701	无形资产	6403	税金及附加
1702	累计摊销	6601	销售费用
1703	无形资产减值准备	6602	管理费用
1711	商誉	6603	财务费用
1801	长期待摊费用	6701	资产减值损失
1811	递延所得税资产	6702	信用减值损失
1901	待处理财产损溢	6711	营业外支出
		6801	所得税费用
		6901	以前年度损益调整

二、账户

(一) 账户的概念

会计科目的设置,对会计对象的具体内容进行了科学分类,为组织会计核算奠定了基础。但要想对由于经济业务发生而引起的会计要素的增减变动进行连续、系统、序时的记录,还需要设置账户。账户就是根据会计科目开设的,具有一定的结构,用来分类、连续、系统地记载各项经济业务的一种手段。

设置账户是会计核算的一种专门方法。

(二) 账户的基本结构

企业的经济业务千变万化,但从数量上看,不外乎增加和减少两种情况。因此,账户的基本结构也相应地分为两个部分:一部分记录增加,另一部分记录减少。在实际工作中,账户的格式一般如表 4-2 所示。

表 4-2 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						

至于账户的哪一方登记增加额,哪一方登记减少额,取决于所记录的经济业务和账户的性质。账户中登记本期增加的金额,称为本期增加发生额;登记本期减少的金额,称为本期减少发生额;增减相抵后的差额,称为余额,它在账户中反映由于增加或减少而引起的会计要素变动的结果。余额按照时间不同,分为期初余额和期末余额,它们之间的关系如下:

期末余额=期初余额+本期增加发生额-本期减少发生额



第二节 复式记账法与借贷记账法

一、复式记账法

经济业务的发生会引起某些会计要素发生增减变动,这种变动情况如何在账户中加以记录,就是记账方法。从会计发展的历史来看,人类曾使用过两大类记账方法:单式记账法和复式记账法。单式记账法是对发生的每一项经济业务,都只在一个账户中加以记录。例如,用银行存款购买原材料 2 000 元,只在银行存款账户中登记购买原材料而支付的 2 000 元。记账手续虽然简单,但是无法反映发生经济业务涉及的账户之间的关系,不能全面、系统地反映经济业务的来龙去脉。

复式记账法是根据会计平衡公式的基本原理,对发生的每一项经济业务,都以相等的金额在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记的记账方法。

复式记账法作为一种科学的记账方法,不仅可以全面地、相互联系地反映各个会计要素的增减变动情况和结果,而且还可以利用资产总额与权益总额相等的关系,来检查账户记录的正确性,因此被世界各国公认为一种科学的记账方法并被广泛采用。



知识链接

在我国会计史上,曾经出现了收付记账法、增减记账法和借贷记账法三大复式记账法。目前,我国企业会计准则规定,企业会计核算必须采用借贷记账法。

二、借贷记账法

借贷记账法是以“借”和“贷”作为记账符号的一种复式记账法。

(一)借贷记账法的基本内容和账户的结构

1. 借贷记账法的概念

借贷记账法以“借”和“贷”作为记账符号,这里的“借”和“贷”已经失去了字面上的意义,仅仅是一对用以标明记账方向的记账符号。以“借”表示资产和成本、费用的增加,负债、所有者权益和收入、利润的减少;以“贷”表示负债、所有者权益和收入、利润的增加,资产和成本、费用的减少。



知识链接

借贷记账法是历史的产物,起源于 13—14 世纪的意大利。借贷记账法中的“借”“贷”两个字,最初含义是反映“债权”和“债务”的关系。随着商品经济的发展,借贷记账法也在不断发展和完善,“借”“贷”两个字逐渐失去其本来含义,变成了纯粹的记账符号。

在借贷记账法下,账户左右两边分别为借方和贷方。对任何账户而言,其借方总是在账户

的左边,其贷方总是在账户的右边。账户的借方和贷方总是代表互为相反的两个记账方向。如果在账户的借方登记其增加额,则应当在该账户的贷方登记其减少额;反之,如果在账户的贷方登记其增加额,则应当在该账户的借方登记其减少额。通常以 T 形账户来表示借贷记账法下的账户基本结构,如图 4-1 所示。

借方	账户名称(会计科目)	贷方

图 4-1 账户基本结构



知识链接

会计科目与账户既有联系又有区别。会计科目是设置账户的依据,是账户的名称,账户是会计科目的具体运用,两者所反映的经济业务的内容是一致的;但会计科目仅仅是一个名称,只表明某类经济内容,而账户既有名称又有一定的格式和结构,可以记录和反映某类经济内容的增减变动情况及其结果。

2. 资产类账户的结构

资产类账户的结构一般为:借方登记资产的增加额,贷方登记资产的减少额。在正常情况下,资产类账户的期初余额与本期增加额之和总是大于本期减少额,因此资产类账户的期末余额一般在借方,其期末借方余额的计算公式为:

资产类账户的期末余额=期初余额+本期借方发生额-本期贷方发生额

如果用 T 形账户表示,资产类账户的结构如图 4-2 所示。

借方	资产类账户	贷方
期初余额	×××	
增加额	×××	减少额
	×××	×××

本期发生额	×××	本期发生额
期末余额	×××	×××

图 4-2 资产类 T 形账户结构

3. 负债类账户的结构

根据会计等式可以知道,负债类账户的结构与资产类账户的结构相反。负债类账户的结构是:贷方登记负债的增加额,借方登记负债的减少额。负债类账户的期末余额一般在贷方,其期末贷方余额的计算公式为:

负债类账户的期末余额=期初余额+本期贷方发生额-本期借方发生额

如果用 T 形账户表示,负债类账户的结构如图 4-3 所示。

借方	负债类账户	贷方
减少额	×××	期初余额
	×××	增加额
	×××	×××

本期发生额	×××	本期发生额
		期末余额
		×××

图 4-3 负债类 T 形账户结构

4. 所有者权益类账户的结构

所有者权益和负债均是企业的权益,因此,所有者权益类账户的结构与负债类账户的结构是相同的,即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。所有者权益类账户的期末余额一般在贷方,其期末贷方余额的计算公式为:

所有者权益类账户的期末余额=期初余额+本期贷方发生额-本期借方发生额

如果用 T 形账户表示,所有者权益类账户的结构如图 4-4 所示。

借方	所有者权益类账户	贷方
减少额	×××	期初余额
	×××	增加额
	×××	×××

本期发生额	×××	本期发生额
		期末余额
		×××

图 4-4 所有者权益类 T 形账户结构



知识链接

资产类、负债类和所有者权益类账户由于期末存在余额,所以它们又称为实账户或永久性账户。

5. 成本类账户的结构

在企业生产经营过程中发生的应当直接或间接地计入产品成本的材料费、人工费等各种耗费,在产品尚未制造完工之前可以将其视为资产。因此,“制造费用”“生产成本”等成本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、成本的增加额,贷方登记费用、成本的减少额。但是,成本类账户的贷方发生额通常表示本期成本的结转,而且在期末结转之后,该类账户通常无余额。如果有期末借方余额,一般为在产品的成本。其期末借方余额的计算公式为:

成本类账户的期末余额=期初余额+本期借方发生额-本期贷方发生额

如果用 T 形账户表示,成本类账户的结构如图 4-5 所示。

借方	成本类账户	贷方
期初余额(如果有)	×××	
增加额	×××	减少额或冲销
	×××	×××

本期发生额	×××	本期发生额
期末余额(如果有)	×××	×××

图 4-5 成本类 T 形账户结构

6. 损益类账户的结构

损益类账户包括收入类和费用类。因为两类账户具有不同的性质,其结构也有差别。

(1)收入类账户的结构。

由会计等式可以知道,收入的发生必然使所有者权益增加,因此,收入类账户的结构与所有者权益类账户的结构基本相同,即贷方登记收入的增加额,借方登记收入的减少额。

如果用 T 形账户表示,收入类账户的结构如图 4—6 所示。

借方		收入类账户	贷方	
减少额或冲销额	×××		增加额	×××
	×××			×××

本期发生额	×××		本期发生额	×××

图 4—6 收入类 T 形账户结构

(2)费用类账户的结构。

由会计等式可以知道,费用的发生必然使所有者权益减少,因此,费用类账户的结构与收入类账户的结构完全相反,即借方登记费用的增加额,借方登记费用的减少额。

如果用 T 形账户表示,费用类账户的结构如图 4—7 所示。

借方		费用类账户	贷方	
增加额	×××		减少额或冲销额	×××
	×××			×××

本期发生额	×××		本期发生额	×××

图 4—7 费用类 T 形账户结构



知识链接

设置损益类账户的目的是定期反映一个企业的经营成果,即利润。因此,收入类和费用类账户在期末结算出本期净利润或净亏损之后,余额即为零。所以,它们又称为虚账户或临时性账户。

在借贷记账法下,上述各类账户结构可以归纳为表 4—2。

借贷记账法下各类账户结构			
账户类别	借方	贷方	余额及方向
资产类	增加	减少	一般有余额且在借方
负债类	减少	增加	一般有余额且在贷方
所有者权益类	减少	增加	一般有余额且在贷方
成本类	增加	减少及结转	若有余额应当在借方
收入类	减少及结转	增加	一般无余额
费用类	增加	减少及结转	一般无余额

(二)记账规则

按照复式记账原理,对发生的每一项经济业务,都以相等的金额同时在两个或两个以上相

互联系的账户中进行登记,即在记入一个或几个账户借方的同时,记入另一个或几个账户的贷方,并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可简单概括为“有借必有贷,借贷必相等”。

三、借贷记账法的应用

(一)账户的对应关系

采用借贷记账法记账,在有关账户之间形成应借、应贷的相互依存、相互对照关系。例如,在借贷记账法下,每项经济业务发生后所登记的账户,有时是一个账户的借方对另一个账户的贷方,有时是一个账户的借方(贷方)对几个账户的贷方(借方),这就使账户之间形成了一定的对应关系。具有这种对应关系的账户,称为对应账户。例如,通过借记“银行存款”账户、贷记“实收资本”账户,便可以了解这笔经济业务的内容是由企业的所有者向企业投入资金,并将投入的款项存入了企业的开户银行。在这里,“银行存款”账户和“实收资本”账户发生了对应关系,称为对应账户。



(二)确定会计分录

会计分录,就是按照借贷记账法的规则,确定某项经济业务应借、应贷账户的名称及其金额的一种记录。

编制会计分录一般需要经过以下三个步骤:

- (1)确定经济业务涉及哪些账户,即确定账户名称及其性质;
- (2)判断账户是增加还是减少,结合账户的性质确定账户的借贷方向;
- (3)确定账户的金额。

会计分录按照所涉及账户的多少,分为简单会计分录和复合会计分录。简单会计分录是指只涉及一个账户借方和另一个账户贷方的会计分录,即一借一贷的会计分录;复合会计分录是指由两个以上(不含两个)对应账户所组成的会计分录,即一借多贷、一贷多借或多借多贷的会计分录。

(三)借贷记账法应用举例

下面以某制造企业为例,说明借贷记账法的应用。

【例 4-1】 某企业 20××年 1 月接受其业主投入设备一台,价值 100 000 元。

分析:这一经济业务使资产增加、所有者权益增加。应该编制会计分录如下:

借:固定资产	100 000
贷:实收资本	100 000

【例 4-2】 某企业 20××年 2 月从银行提取现金 8 000 元,以备发放工资。

分析:这一经济业务使一项资产增加,另一项资产减少。应该编制会计分录如下:

借:库存现金	8 000
贷:银行存款	8 000

【例 4-3】 某企业 20××年 3 月以银行存款 6 000 元偿还前欠货款。

分析:这一经济业务使负债减少、资产减少。应该编制会计分录如下:

借:应付账款	6 000
贷:银行存款	6 000

【例 4-4】 某企业 20××年 4 月以银行存款 50 000 元偿还长期借款。

分析:这一经济业务使负债减少、资产减少。应该编制会计分录如下:

借:长期借款	50 000
贷:银行存款	50 000

【例 4-5】 某企业 20××年 5 月购买原材料价值 18 000 元,以银行存款支付 8 000 元,其余款项暂欠,原材料已验收入库(假设暂不考虑增值税)。

分析:这一经济业务使一项资产增加的同时,又使另一项资产减少、负债增加。应该编制会计分录如下:

借:原材料	18 000
贷:银行存款	8 000
应付账款	10 000

【例 4-6】 某企业 20××年 6 月销售商品总价为 50 000 元,其中,收到货款 30 000 元并存入银行,余款 20 000 元尚未收到(假设暂不考虑增值税)。

分析:这一经济业务使两项资产增加的同时,又使营业收入增加。应该编制会计分录如下:

借:银行存款	30 000
应收账款	20 000
贷:主营业务收入	50 000

【例 4-7】 上述企业 20××年 6 月销售商品的成本为 40 000 元。

分析:这一经济业务使一项资产减少、费用增加。应该编制会计分录如下:

借:主营业务成本	40 000
贷:库存商品	40 000



课堂思考

请将第三章第二节中的“五、经济业务的发生对会计等式的影响”中的业务案例用会计分录表示。



第三节 总分类账户与明细分类账户的平行登记

如前所述,会计科目按照隶属关系分为总账科目和明细科目,相对应地,账户也可以分为总分类账户和明细分类账户,简称总账账户和明细账户。总分类账户是根据总账科目开设的,提供资产、权益、收入和费用的总括资料;明细分类账户是按照明细科目开设的,提供资产、权益、收入和费用的详细资料。

一、总分类账户与明细分类账户的关系

总分类账户与明细分类账户是对同一经济业务内容进行分层次核算而设置的账户,二者之间存在相互联系、相互制约的关系。总分类账户是对所属明细分类账户的总括,对其所属明

细分类账户起着统驭和控制的作用;明细分类账户是对其总分类账户的细分,对总分类账户起着补充和说明的作用。

二、总分类账户与明细分类账户的平行登记

平行登记是指对所发生的每项经济业务,都要以会计凭证为依据,一方面记入有关总分类账户,另一方面记入有关总分类账户所属明细分类账户的方法。总分类账户与明细分类账户平行登记的要点如下:



- (1)依据相同:所发生的每项经济业务,都要以相同的会计凭证为依据。
 - (2)方向相同:将经济业务记入总分类账户和明细分类账户时,记账方向必须相同,即总账记入借方,明细账也记入借方;总账记入贷方,明细账也记入贷方。
 - (3)期间相同:记入总分类账户和明细分类账户必须在同一个会计期间(如同一个月、同一个季度、同一个年度)全部登记。
 - (4)金额相等:记入总分类账户的金额,应与记入其所属明细分类账户的金额合计相等。
- 即:

总账账户借方(贷方)发生额=所属各明细账户借方(贷方)发生额之和

总账账户借方(贷方)余额=所属各明细账户借方(贷方)余额之和

三、平行登记举例

【例 4—8】 20××年 1 月 1 日,某企业的“原材料”和“应付账款”总分类账户及其所属的明细分类账户的余额如下:

(1)“原材料”总账账户为借方余额 35 000 元,其所属明细账户结存情况为:“甲材料”明细账户,结存 2 000 千克,单位成本为 10 元,金额计 20 000 元;“乙材料”明细账户,结存 50 吨,单位成本为 300 元,金额计 15 000 元。

(2)“应付账款”总账账户为贷方余额 10 000 元,其所属明细账户余额为:“A 工厂”明细账户,贷方余额 6 000 元;“B 工厂”明细账户,贷方余额 4 000 元。

20××年 1 月,该企业发生的有关交易或事项及其会计处理如下(暂不考虑增值税):

(1)1 月 9 日,向 A 工厂购入甲材料 500 千克,单价 10 元,计 5 000 元;向 B 工厂购入乙材料 100 吨,单价 300 元,计 30 000 元。甲、乙材料已验收入库,货款均尚未支付。

对发生的该交易或事项,企业应编制会计分录如下:

借:原材料——甲材料	5 000
——乙材料	30 000
贷:应付账款——A 工厂	6 000
——B 工厂	4 000

(2)1 月 12 日,向 A 工厂购入甲材料 400 千克,单价 10 元,计 4 000 元;乙材料 50 吨,单价 300 元,计 15 000 元。材料均已验收入库,货款尚未支付。

对发生的该交易或事项,企业应编制会计分录如下:

借:原材料——甲材料	4 000
——乙材料	15 000
贷:应付账款——A 工厂	19 000

(3)1月20日,以银行存款偿付前欠A工厂的货款20 000元,B工厂的货款30 000元。
对发生的该交易或事项,企业应编制会计分录如下:

借:应付账款——A工厂 20 000
——B工厂 30 000
贷:银行存款 50 000

(4)1月26日,生产车间为生产产品从仓库领用甲材料1 000千克,金额为10 000元;领用乙材料100吨,金额为30 000元。

对发生的该交易或事项,企业应编制会计分录如下:

借:生产成本 40 000
贷:原材料——甲材料 10 000
——乙材料 30 000

根据以上会计分录登记T形账户,如下所示。

原材料

期初余额:	35 000	本期减少额:	(4)40 000
本期增加额:	(1)35 000 (2)19 000		
本期发生额合计:	54 000	本期发生额合计:	40 000
期末余额:	49 000		

原材料——甲材料

期初余额:	20 000	本期减少额:	(4)10 000
本期增加额:	(1) 5 000 (2) 4 000		
本期发生额合计:	9 000	本期发生额合计:	10 000
期末余额:	19 000		

原材料——乙材料

期初余额:	15 000	本期减少额:	(4)30 000
本期增加额:	(1)30 000 (2)15 000		
本期发生额合计:	45 000	本期发生额合计:	30 000
期末余额:	30 000		

应付账款

本期减少额:	(3)50 000	期初余额:	10 000
		本期增加额:	(1) 35 000
			(2)19 000
本期发生额合计:	50 000	本期发生额合计:	54 000
		期末余额:	14 000

应付账款——A 工厂

本期减少额:	(3)20 000	期初余额:	6 000
		本期增加额:	(1) 5 000
			(2)19 000
本期发生额合计:	20 000	本期发生额合计:	24 000
		期末余额:	10 000

应付账款——B 工厂

本期减少额:	(3)30 000	期初余额:	4 000
		本期增加额:	(1)30 000
本期发生额合计:	30 000	本期发生额合计:	30 000
		期末余额:	4 000

从上述举例中我们可以看到,通过平行登记,“原材料”和“应付账款”总分类账户的期初、期末余额和本期借方、贷方发生额,均分别与其明细分类账户的期初、期末余额和本期借方、贷方发生额的合计数相等。以原材料核算为例,即:

总分类账户			明细分类账户(甲材料)		明细分类账户(乙材料)
期初余额:	35 000	=	20 000	+	15 000
本期借方发生额	54 000	=	9 000	+	45 000
本期贷方发生额	40 000	=	10 000	+	30 000
期末余额:	49 000	=	30 000	+	19 000

本章小结

会计科目是对会计要素的具体内容进行分类核算的类目。账户就是根据会计科目开设的,具有一定的结构,用来分类、连续、系统地记载各项经济业务的一种手段。两者既有联系又有区别。账户具有一定的格式和结构。通过账户记录的金额,可提供期初余额、本期增加发生额、本期减少发生额和期末余额四项指标,它们之间的关系是:期末余额=期初余额+本期增加发生额-本期减少发生额。设置账户是会计核算的一种专门方法。

在线课程



复式记账法是根据会计平衡公式的基本原理,对发生的每一项经济业务,都以相等的金额在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记的记账方法。它是一种科学的记账方法。

目前,我国企业会计准则规定,企业会计核算必须采用借贷记账法。

会计分录,就是按照借贷记账法的规则,确定某项经济业务应借、应贷账户的名称及其金额的一种记录。每笔会计分录都必须包括三个要素:会计科目、记账方向和应记金额。

总分类账户是根据总账科目开设的,提供资产、权益、收入和费用的总括资料;明细分类账户是按照明细科目开设的,提供资产、权益、收入和费用的详细资料。总分类账户与明细分类账户平行登记的要点为:依据相同、方向相同、期间相同、金额相等。

测试题

本章测试题可扫描以下二维码进行练习:



本章课程思政教学案例·延伸阅读·财会技能

一、本章课程思政教学案例

(一)案例主题与思政意义

本章案例为“温州首创数据资产‘入表+融资’模式”^①。2023年10月上旬,温州市大数据运营有限公司的数据产品“信贷数据宝”完成了数据资产确认登记。温州市财政局在通告中称,这是温州数据资产确认登记第一单,也是目前国内有公开报道的、财政指导企业数据资产入表第一单。

(二)案例描述、分析与知识点

2023年5月,为推动数据资产开发运用,温州市财政局成功获批省财政厅探索数据资产管理试点,构建清晰的数据资产管理路径,指导温州市大数据运营有限公司实现国内首例数据资产确认和登记入表,将“信贷数据宝”作为资产列入企业资产负债表无形资产栏,反映企业在数据要素方面的投入和收益,推动数据资产化,增厚企业资产,有效降低企业资产负债率、优化资产负债表。

近一年来,基于已入表的数据资产,温州市财政局牵头金融管理部门、浙江省大数据交易中心、温州银行、评估公司和大数据公司等勇探数据资产融资新路,积极探索建立数据资产信贷评估体系,结合“信贷数据宝”本身价值、资产真实可追溯性和未来预期现金流入,充分量化数据质量、数据确权、产品前景等因素,创新打造数据资产未来收益权质押融资模式,帮助数字

^① 温州市人民政府. 温州首创数据资产“入表融资”模式[EB/OL]. [2024-03-23]. https://www.wenzhou.gov.cn/art/2024/3/23/art_1217832_59243544.html.

型企业解决融资难题,拓宽企业融资途径。为有效激活数据要素价值,实现数据资产高效流通使用,温州市财政局聚焦全国首单成功入表的数据资产“信贷数据宝”,于2024年3月成功打通数据“资源-资产-资金”的转换通道,推动数据资产质押融资落地,给予“信贷数据宝”378万元信贷支持,接近资产入表价值的4倍。

数据资产“入表”作为数据要素流通的核心环节,是数据要素市场建设的重中之重。为此,财政部2023年8月正式印发《企业数据资源相关会计处理暂行规定》,在此基础上,各地陆续出台跟进举措,协力推进数据资产“入表”大步向前。截至2024年7月,全国范围内至少有26个城市已实现域内首单数据资产“入表”案例落地。

(三)案例讨论与思考

通过量化数据要素的贡献,可以客观衡量数据在经济中的价值和作用,为相关政策制定提供依据。同时有助于优化资源配置,推动经济高质量发展。同时,也要意识到,我国数据资产“入表”工作尚处于起步阶段,目前仍面临相关标准和规范的制定还不够完善、对于数据资产的确认和计量存在较大难度、数据资产的产权界定较为模糊等问题。

二、本章延伸阅读与财会技能

(一)延伸阅读

1.《企业数据资源相关会计处理暂行规定》^①,财会[2023]11号。

2.《企业数据资产化:会计确认与价值评估》^②。

(二)财会技能

本章财会技能的内容是以线上或线下方式参观浙江省山山家食品股份有限公司。

链接地址:

1. 浙江山山家食品有限公司

<https://www.xn--fctvqa.com/production.html>

通过线上参观与线下走访让学生了解企业的创业历程和食品行业财务系统,视频展示传统记账/财务机器人的应用场景。

链接地址:

2. 巾帼红:市级三八红旗手王平助共富工作室

https://m.thepaper.cn/baijiahao_19089060

3. 走进光明食品集团:构建业财融合的一本账,助推财务数字化转型

<https://caifuhao.eastmoney.com/news/20240516151652141816470>

4. 财务自动化办公 RPA 机器人

<https://www.bilibili.com/video/BV1wP4y1U7p6>

^① 财政部. 关于印发《企业数据资源相关会计处理暂行规定》的通知[EB/OL]. [2023-08-01]https://www.gov.cn/zhengce/zhengceku/202308/content_6899395.htm.

^② 罗玫,李金璞,汤珂. 企业数据资产化:会计确认与价值评估[J]. 清华大学学报(哲学社会科学版),2023,38(05): 195-209+226. DOI:10.13613/j.cnki.qhdz.003290.