项目一

会计总论


总览会计

○ **知识目标：**

理解：会计的产生与发展、会计的概念与特点。

熟知：会计的目标、会计对象；收付实现制和权责发生制；会计的任务。

掌握：会计的职能、会计基本假设和会计信息质量要求、会计的方法。

○ **技能目标：**

学习和把握权责发生制下收入、费用和利润的计算，收付实现制下收入、费用和利润的计算，会计核算方法与工作程序等知识；能用所学实务知识明白“会计总论”相关技能活动。

○ **素质目标：**

运用所学习的理论与实务知识研究相关案例，培养和提高学生在特定业务情境中分析问题与决策设计的能力；能结合“会计总论”教学内容，并结合行业规范或标准，分析会计行为的善恶，强化学生的职业道德素质。

○ **项目引例：**

会计为什么存在？

背景与情境：老李在社区内开了一家“李记”小吃部。刚开始的时候，老李自己进货，和老伴一起经营。为了将家里的现金收支和小吃部的现金收支分开，以计算小吃部的盈利情况，老伴的办法是将家里的钱和小吃部的钱分开放。很快，生意做起来了，老李发现资金不足，人手也不够，就邀请表弟陈青入伙，并请了一个叫李平的伙计来帮忙。现在又该如何区分老李家里的收支和小吃部的收支呢？李平的办法是，拿一个账本将小吃部每天收入和支出的现金记录下来。

老李和陈青共同经营这家小吃部之后，他们都满意这种合作经营方式，想将这家店稳定经营下去，最好能逐步发展壮大。也就是说，他们的合作是稳定的、长期的，并非针对某一笔业务。因此，在未来持续经营的期间内，如何计算小吃部的利润就成为一个问题。他们的办法是按照日历，每个月进行结账，计算小吃部的利润，年终汇总之后再对利润进行分配。

引例导学：什么是会计？此案例体现了会计的什么假设？

上海财经大学出版社

○ **知识准备：**

任务一　会计的概念和职能

一、会计的产生与发展

会计是一项应用技术，同时又是一门古老的学问。人们对它的理性思考由来已久。在人类社会的经济活动中，资源的有限性与人类需求的无限性之间的矛盾始终存在。因此，人们总是尽可能地用最少的消耗获得最大的效益。为此，就必须对物质生产的消耗与产出进行计量、记录、比较。会计作为对物质生产的耗费与产出进行计量、记录的工具，就随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展起来了。

为了适应生产发展、加强经济管理和提高经济效益，会计的发展经历了由简单到复杂、由低级到高级的三个发展阶段：

（一）古代会计


结绳记事

从时间上来看，古代会计经历了漫长的过程，大约从旧石器时代的中、晚期到封建社会末期。

在原始社会末期，当社会生产力发展到一定水平，出现了剩余产品，社会的再生产活动日益复杂，人们为了计算生产成果，在文字产生之前，这种计算只是用“结绳记事”“刻木记数”等来进行的，它们大概可以说是会计的最初萌芽。人类这种最初的计量、记录行为，是出于人类的本能。这种行为虽然很难称为会计，但会计的萌芽却已在这里产生了，有人称其为原始会计。但是在当时，由于物质资料非常贫乏，生产的规模也很狭小，所以，会计只能是属于生产活动的一个附带工作。随着社会生产的不断发展，社会再生产过程日趋复杂，社会产品逐渐增多，生产规模不断扩大，会计才逐渐地从生产职能中分离出来，具有了独立的职能。

在西周奴隶制社会，经济进入鼎盛时期，与之相适应的会计比以前有了较大的进展，于是出现了“会计”一词。清代焦循在《孟子正义》中针对西周会计概念指出“零星称之为计，综合称之为会”，会计机构已经出现了，总管王朝财权的官员称“大宰”，掌握王朝计政的官员称“司会”。“司会”主掌天下之大计，为计官之长。《周礼·天官》中指出：“会计，以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成。”“日成”“月要”“岁会”均属报告文书，已初步具备现代会计报表的作用。“日成”为十日成事的文书，它相当于旬报；“月要”为一月成事的文书，相当于月报；“岁会”则为一年成事的文书，相当于年报。由此可见，在奴隶社会，会计方法已有相当的成就。西周为“月计岁会”设立专门管理钱粮赋税的官员，即“司会”和单独的会计部门，掌管王朝全部会计账簿，出现“官厅会计”和“民间会计”之分。

唐宋两代是我国封建社会经济较兴旺的时期，也是中国会计全面发展的时期。当时在记账规则方面开始有了比较一致的做法，会计账簿和会计报表的设置也日益完备，由流水账（日记账）和誊清账（总清账）组成的账簿体系已初步形成。尤其是“四柱清册”，即“旧管”“新收”“开除”“实在”，其概念分别相当于现代会计中的“期初结存”“本期收入”“本期支出”“期末结存”。四柱之间的平衡关系是：旧管＋新收－开除＝实在，其基本原理也为现代会计所承袭，成为“期初结存＋本期收入－本期支出＝期末结存”会计公式的理论渊源。“四柱清册”的发

明和应用，是会计工作者对会计学术的一项重大贡献。

明末清初，出现了中国最早的复式记账法——龙门账，即把全部账目划分为“进”“缴”“存”“该”四大类，设“总清账”分别进行记录。所谓“进”“缴”“存”“该”，其概念分别相当于现代会计的“全部收入”“全部支出”“全部资产”“全部负债”。它们之间的平衡关系可用会计方程式表示为：进－缴＝存－该。每到年终结账时，以“进”“缴”两类账目的记录编制“进缴表”（即利润表），计算差额，求得盈亏；以“存”“该”两类账目的记录编制“存该表”（即资产负债表），计算差额，求得盈亏；两方面计算得出的盈亏数额应该相等，在一定程度上使之起到系统、全面和综合的反映作用。由于进、缴和存、该两结册的余额相互比照以验证账务处理是否正确的做法与古代修筑堤坝、兴建桥梁所使用的由两端为起点向中间施工，最后在中间交接的“合龙”方法相仿，故该账法的设计者便借用了“合龙门”的概念来表示两种结册余额相互对比的过程，所谓“龙门账”由此得名。

（二）近代会计

13～15世纪，在意大利的一些沿海城市，出现了以“借”“贷”为记账符号的记账方法，称为“借贷记账法”。它经过大约300年的演变，发展成为最为先进的复式记账方法。1494年，意大利数学家卢卡·帕乔利在其出版的《算术、几何、比及比例概要》一书中对“借贷记账法”进行了详细介绍，该书的出版堪称近代会计发展史上的一个里程碑。从此，“借贷记账法”在世界各国传播，成为各国普遍使用、最为先进的复式记账方法。

我国使用复式记账法是从1905年开始的。当时，中国第一个注册会计师谢霖从日本引进并运用复式记账原理设计了大清银行的一整套会计制度。

1911年，被尊为“科学管理之父”的泰勒出版了著名的《科学管理原理》一书，并在企业中推行泰勒制管理。随之，与其相联系的一系列管理方法、技术被引入会计领域，标准成本和预算控制等方法也在此间产生，由此构成了成本会计的主要内容。

（三）现代会计

现代会计的时间跨度是自20世纪50年代开始到目前。其间，会计方法、技术和内容的发展有两个重要标志：一是会计核算手段方面质的飞跃，即现代电子技术与会计融合带来的“会计电算化”；二是会计伴随着生产和管理科学的发展而分化为财务会计和管理会计两个分支。1946年在美国诞生了第一台电子计算机，1953年便在会计中得到初步应用，其后迅速发展，至20世纪70年代，发达国家就已经出现了电子计算机软件数据库的应用，并建立了电子计算机的全面管理系统。从系统的财务会计中分离出来的“管理会计”这一术语在1952年的世界会计学会上获得正式通过。

我国现行的《会计法》是2017年11月4日第十二届全国人民代表大会常务委员会第三十次会议修订，自2017年11月5日起施行的，是一部与新经济环境相适应的新会计法典。2000年6月21日，国务院以第287号令的形式发布了《企业财务会计报告条例》，2001年《企业会计制度》颁布实施，进一步加快了会计的国际化进程。2006年2月15日由财政部颁布、并于2007年1月1日起执行的《企业会计准则》，增加2014年财政部陆续修订、颁布的8项具体准则，特别是2017年新颁布的1项具体准则，真正做到了与国际会计惯例接轨。目前，我国在会计理论研究、会计教育、会计电算化、管理会计的应用等方面都取得了突出成就，使会计工作能够更好地适应市场经济发展的需要，能够以崭新的面貌走向未来。

企业会计准则

二、会计的概念和特点

(一)会计的概念

所谓会计，是以货币为主要的计量单位，运用一整套科学的专门方法，对企事业等单位的经济活动进行连续、系统、全面、综合的核算和监督，为会计信息的使用者提供有用会计信息的一种经济管理活动。

(二)会计的特点

1. 会计以货币为主要计量单位

会计要核算和监督特定单位经济活动内容，需要运用多种计量尺度，包括实物量度(如千克、吨、件等)、劳动量度(如工时等)和货币量度，但以货币量度为主。当然，实物量度和劳动量度都能够具体反映各项财产、物资的增减变动和生产过程中的劳动消耗，对核算和经济管理都是必要的，但这两种量度都不能综合反映会计的内容，而综合又是会计的一个主要特点。会计以货币作为综合计量尺度，全面地、系统地核算和监督特定单位的财产物资、财务收支、生产过程中的劳动消耗和成果，并计算出最终财务成果。因此，以货币为主要计量尺度，综合反映特定单位的经济活动情况，是现代会计的一个重要特点。

2. 会计必须以合法的原始凭证为核算依据

单位要如实反映会计记录和会计信息，就要求单位对发生的经济业务都必须取得或填制合法的凭证，在会计核算时按照国家统一会计准则的规定，对原始凭证进行审核，以合法的原始凭证为核算依据，保证会计记录和会计信息的真实性、可靠性与一致性。

3. 会计核算具有连续性、系统性、全面性和综合性

连续性是指按业务发生的时间顺序逐笔、逐日记录，不能中断；系统性是指会计在反映经济业务时，要按经济业务性质不同分门别类地进行登记反映；全面性是指会计在反映经济业务时，要全面反映、分文不漏；综合性是指会计将大量零星、分散的数据，加以分类、汇总用金额反映，使之成为有用的信息。

4. 会计具有一系列比较科学的核算方法

国家对会计核算制定了一系列的法律、法规和制度，有一套科学完整的专门核算方法。因此，单位在进行会计核算时要按照规定的核算方法进行，只有这样，才能保证会计核算信息的合法性、一致性和可比性。

三、会计的职能


会计的职能

(一)会计的核算职能

会计的核算职能，又称会计反映职能，是指会计通过分析、确认、计量、记录、报告反映各单位的经济活动，为经济管理者提供经济信息的功能。社会再生产过程由生产、分配、交换和消费四个相联系的环节组成，这些环节都是由各单位通过原材料或商品的购买、物化劳动和活劳动的耗费、产(商)品的销售等经济活动进行的。会计犹如一面镜子，它将各单位经济活动及其结果通过一定的方法和程序展现出来，提供经济信息。会计的核算职能具有如下特点：

1. 会计主要反映已经发生的经济业务

各单位在生产经营过程中，必然会发生各种各样的经济业务。会计通过对已发生的经济

业务进行分析、确认、计量、记录和报告，为经济管理提供依据。

2. 会计以货币为主要计量尺度进行核算

在经济管理中，常用的计量单位有三种：实物量度（如吨、千克、件、米等）、货币量度（如元等）和劳动量度（如工作日、工作小时等）。实物量度主要用于核算财产的实物数量，以提供经营管理所需要的实物指标，但它不能用来汇总不同种类的财产物资，无法综合核算各种不同的经济活动。劳动量度主要用于反映经济活动消耗的工作时间，以确定劳动耗费，也不具备综合性。

由于货币是商品交换的一般等价物，具有价值尺度的职能，可以作为价值的贮藏和债权、债务的清算手段，各种物化劳动消耗和活劳动消耗都可以借助货币量度进行计量汇总。因此，为了综合核算经济活动的过程和结果，会计主要以货币作为计量尺度反映各单位经济活动的过程。前述“观念总结”就是指用观念上的货币（货币的价值尺度职能），对各单位的经济活动进行综合核算。

3. 会计核算具有连续性、完整性和系统性

所谓连续性，是指对各种经济业务按照其发生的时间顺序，进行不间断的记录。所谓完整性，是指对凡属会计应当核算的内容，应无一遗漏地进行记录。所谓系统性，是指对经济业务进行分类、汇总等加工整理，提供相互联系的信息。会计核算的连续性、完整性和系统性三大特点是相辅相成的，只有相互结合，才能全面地核算各单位的经济活动情况。

（二）会计的监督职能


会计的监督职能

会计的监督职能，是指会计具有按照一定的目的和要求，利用所提供的经济信息对各单位经济活动的合法性、合理性和有效性进行控制，使之达到预期目标的功能。会计监督既是对本单位在国家有关法律、法规、政策、制度范围内进行正常经济活动的监督，也是各单位加强内部管理、实现经营目标的需要。会计的监督职能具有如下特点：

1. 会计主要利用核算职能提供的经济信息进行监督

会计的核算职能提供了一系列综合核算企业经济活动的信息，会计主要依据这些信息进行监督。例如，通过资产信息，可以了解企业一定日期的资产总额及结构，控制资产的利用情况；利用负债与资产、利润与收入等信息进行计算、对比，可以监督企业的偿债能力、盈利能力、营运能力等。通过会计核算职能所提供的信息进行监督，不仅可以比较全面地控制经济活动，而且可以对经济活动进行调节。

2. 会计既进行事后监督，也进行事前监督和事中监督

事前监督，是指会计依据法律法规、政策制度和经济活动的一般规律，对有关部门拟进行的经济活动进行审查，分析可能出现的问题，设计出相应的预防措施并将其融入日常活动中，以确保经济活动的可行性、合理性、合法性和有效性。事中监督，是指会计在日常会计工作中，对实际经济活动进行监控，对已发现的问题提出建议，促使有关部门采取措施调整经济活动，使其按照预定的目标和要求进行。事后监督，是指以事先制定的目标和要求为标准，通过分析已取得的会计资料，对已完成的经济活动的合理性、合法性和有效性进行考核与评价。

3. 会计监督的形式已从单一的内部监督过渡到内部监督与外部监督相结合

20 世纪以前的会计监督主要是内部监督，由单位内部的会计人员进行监督，其作用是防

范管理者贪污，避免业主财产被侵害。随着企业所有权与经营权的分离，会计监督逐步过渡到内部监督与外部监督相结合。内部监督是由各单位内部会计人员对本单位经济活动的可行性、合理性和有效性进行监督，以实现企业经营目标，其服务对象是管理者；外部监督主要是由政府部门和社会中介组织对各单位经济活动的合法性和会计信息的可靠性进行监督，以维护财经政策、法律法规和所有者权益。

会计的核算职能和监督职能是密切联系、相辅相成的。核算是进行监督的基础，没有会计核算，会计监督就失去了存在的基础；监督是进行核算的保障，没有会计监督，会计也难以反映真实的信息。

(三)会计职能的扩展

随着社会经济的发展、市场规模的扩大和经济活动的日趋复杂，企业不仅要随时了解其经营现状，而且要周密地规划未来。这就要求会计不仅要如实地反映、监督已发生的经济业务，而且要预测未来、参与决策，为可持续发展提供具有前瞻性的会计信息。因此，会计的职能已在反映和监督的基础上，逐步扩展到预测、决策、计划、考核等职能。

四、会计的对象


会计对象

所谓会计的对象，是指会计核算和监督的内容。凡是特定主体能够以货币表现的经济活动，都是会计核算和监督的内容，也就是会计的对象。以货币表现的经济活动通常又称为价值运动或资金运动。因此，会计核算和监督的内容即会计对象就是资金运动。

任何单位的资金都要经过资金投入、资金循环和周转(即运用)、资金退出这样一个运动过程。下面以工业企业为例说明资金运动的过程，如图 1—1 所示。

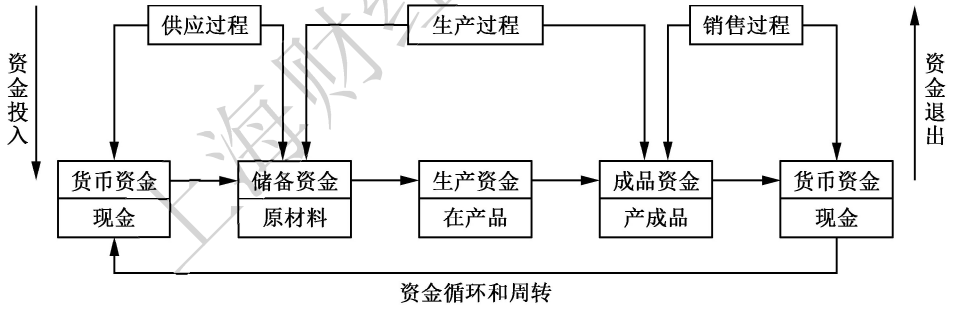


图 1—1　资金运动的过程

(一)资金投入

工业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，前者属于所有者权益，后者属于企业债权人权益——负债。投入企业的资金要用于购买机器设备和原材料并支付职工的工资等。这样投入的资金最终构成企业流动资产、非流动资产。

(二)资金的循环和周转

资金的循环和周转分为供应、生产、销售三个过程。①在供应过程中，企业要购买材料等劳动对象，发生材料买价、运输费、装卸费等材料采购成本，与供应单位发生货款结算关系。

上海财经大学出版社

②在生产过程中，劳动者借助劳动手段将劳动对象加工成特定的产品，发生材料消耗的材料费用、固定资产磨损的折旧费用、工人劳动耗费的人工费用等，构成产品使用价值与价值的统一体；同时，还将发生企业与工人之间的工资结算关系、与有关单位之间的劳务结算关系等。③在销售过程中，将生产的产品销售出去，发生有关销售费用、收回货款、缴纳税金等业务活动，并与购货单位发生货款结算关系、与税务机关发生税务结算关系等。企业获得的销售收入，扣除各项费用后的利润，还要提取盈余公积并向所有者分配利润。

由此可见，企业的资金运动是从货币资金形态开始，经过供、产、销三个环节，分别表现为储备资金形态、生产资金形态、成品资金形态，最后又回到货币资金形态，资金的这一运动过程称为资金循环。随着企业生产经营过程的不断进行，资金周而复始不断地循环就称作资金周转。

(三)资金退出

资金的退出包括偿还各项债务、上缴各项税金、向所有者分配利润等，这部分资金离开企业，退出企业的资金循环与周转。

上述资金运动的三个阶段，是相互支撑、相互制约的统一体。没有资金的投入，就不会有资金的循环与周转；没有资金的循环与周转，就不会有债务的偿还、税金的上缴和利润的分配等；没有这类资金的退出，就不会有新一轮的资金投入，就不会有企业进一步的发展。

提示：并不是企业生产经营过程中的所有活动都是会计核算的对象，会计核算的对象只是那些能以货币计量的经济活动。

五、会计的目标

会计的目标是指在一定客观环境和经济条件下，会计人员通过会计实践活动，期望达到的结果。会计的最终目标是提高企业的经济效益，会计的具体目标是提供会计信息使用者所需要的会计信息。会计信息的使用者有国家、投资者、债权人、企业经营管理者、客户和职工等。

会计目标主要解决以下三个问题：

第一，向谁提供信息。会计信息的受众主要包括投资者、债权人、国家宏观管理部门、企业管理层、会计师事务所以及相关利益集团。

第二，提供什么信息。向投资者提供企业的盈利能力和未来的现金净流量信息；向债权人提供企业的偿债能力信息；向国家宏观管理部门提供所需的有关信息；向管理层提供企业的全面信息。

第三，如何提供信息。通过对外报表，向债权人、国家宏观管理部门、会计师事务所、相关利益集团提供信息；通过对外报表和对内报表，向投资者、企业管理层提供信息。

综上所述，会计的目标是为信息使用者提供有用的会计信息，其基本职能是核算和监督，其一般对象是社会再生产过程中的资金运动。只有明确会计的目标，了解其职能，把握其对象，才能从本质上理解会计的含义，充分发挥会计在经济管理中的作用。

上海财经大学出版社

任务二　会计基本假设


会计基本假设

所谓会计基本假设，也称会计的基本前提，是指会计工作赖以进行的基本前提条件，它是对会计工作的客观环境所做的基本假定。会计所处的社会经济环境非常复杂，具有很大的不确定性，在这种情况下，会计人员必须对会计核算所处的经济环境做出判断。

知识链接：我国《企业会计准则——基本准则》第5条、第6条、第7条、第8条规定了四项会计假设，即会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

一、会计主体

所谓会计主体，是指会计工作为之服务的特定单位或组织。会计主体假设规定了会计工作的空间范围，它是持续经营、会计分期、货币计量假设的前提。由于社会经济关系的错综复杂，企业本身的经济活动总是与其他单位的经济活动相联系。因此，对于会计人员来说，首先需要确定为谁核算，核算谁的业务，明确哪些经济活动应当予以确认、计量和报告，哪些不应包括在其核算的范围内，也就是要确定会计主体。

知识链接：《企业会计准则——基本准则》第5条规定：企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告。

会计主体和法律主体不是同一概念。一般来说，法律主体必然是会计主体，但会计主体并不一定是法律主体。会计主体，可以是独立法人，也可以是非法人；可以是一个企业，也可以是企业内部的某一单位或企业内部的某一个特定的部分（如企业的分公司、企业设立的事业部）；可以是单一企业，也可以是由几个企业组成的企业集团。

【案例应用1－1】　　会计主体假设

背景与情境：甲单位从乙单位购入一批商品，货款未付。

问题：该经济业务发生后，甲乙双方应如何设定会计主体进行会计核算？


案例提示1－1

二、持续经营

所谓持续经营，是指企业的生产经营活动在可预见的未来，将会按当前的规模和状态持续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。持续经营假设规定了会计工作的时间范围。

知识链接：《企业会计准则——基本准则》第6条规定：企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。

任何一个会计主体都存在着破产、清算的风险。既然不能确切地知道会计主体何时会破产，那就假设它可以无限期地持续经营下去。只有这样，才能对资产按取得时的实际成本计价；才能按期收回应收款，并按照自己的承诺偿还所负担的债务；才能对多期受益的费用支出进行分摊等。会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。

【案例应用1－2】　　持续经营假设


案例提示1－2

背景与情境：东方厂自成立以来经营发展状况良好，该企业采用平均年限法对其使用的一台价值600 000元、使用年限为10年的机器设备每月计

上海财经大学出版社

提折旧 5 000 元。

问题：东方厂对使用的机器设备计提折旧是以什么会计假设为前提的？如何理解？

三、会计分期


会计分期

所谓会计分期，是指将一个会计主体持续不断的生产经营活动人为划分为若干个连续的、长短相同的期间，以便分期结算账目和编制财务会计报告。它是对持续经营假设的必要补充。

知识链接：《企业会计准则——基本准则》第 7 条规定：企业应当划分会计期间，分期结算账目和编制财务会计报告。


会计期间

会计期间分为中期和年度。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间，如半年度、季度和月度。会计年度可以与公历年度相同，也可以按照各国会计核算的不同要求以其他月份作为会计年度的起始，如“三月制”“七月制”“九月制”等。中国、德国、俄罗斯等国采用历年制，即从公历 1 月 1 日到 12 月 31 日为一个会计年度；日本、加拿大、英国等国采用三月制，即从 4 月 1 日到次年的 3 月 31 日为一个会计年度；澳大利亚、埃及等国采用七月制，即从 7 月 1 日到次年的 6 月 30 日为一个会计年度；美国、缅甸等国采用九月制，即从 10 月 1 日到次年的 9 月 30 日为一个会计年度。

四、货币计量

所谓货币计量，是指会计主体在会计核算过程中采用货币作为统一的主要的计量单位，且在不同时期货币的币值保持稳定。会计反映企业的生产经营活动，可以使用实物计量单位和劳动计量单位，但只有货币计量单位才具有高度的综合性，才能够全面完整地反映企业的经营成果和财务状况。货币计量是对会计信息的表现形式所做的要求。

知识链接：《中华人民共和国会计法》第 12 条规定：会计核算以人民币作为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的单位，可以选定其中一种货币作为记账本位币，但是编制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。

知识链接：《企业会计准则——基本准则》第 8 条规定：企业会计应当以货币计量。

提示：“人民币以外的货币”是一种维护国家主权的准确提法，不可以将其替换为“外币”，因为我国的货币单位除人民币以外还包括港币、澳门币和台币，如果将其称之为“外币”就相当于不承认中国对这些地区的国家主权。

会计核算的四项基本假设，具有相互依存、相互补充的关系。会计主体确立了会计核算的空间范围，持续经营与会计分期确立了会计核算的时间长度，而货币计量则为会计核算提供了必要手段，没有会计主体，就不会有持续经营；没有持续经营，就不会有会计分期；没有货币计量，就不会有现代会计。

【案例应用 1－3】　　持续经营假设能否改变会计核算方法


案例提示 1－3

持续经营假设是假设企业可以“长生不老”，即使进入破产清算，是否也不应该改变会计核算方法？为什么？

上海财经大学出版社

任务三　收付实现制和权责发生制

收付实现制和权责发生制是确定收入和费用的两种截然不同的会计处理基础。正确地应用权责发生制是会计核算中非常重要的一条规范。企业生产经营活动在时间上是持续不断的，不断地取得收入，不断地发生各种成本、费用，将收入和相关的费用相配比，就可以计算和确定企业生产经营活动所产生的利润（或亏损）。由于企业生产经营活动是连续的，而会计期间是人为划分的，所以难免有一部分收入和费用出现收支期间和应归属期间不相一致的情况。于是在处理这类经济业务时，应正确选择合适的会计处理基础。可供选择的会计处理基础包括收付实现制和权责发生制两种。

一、收付实现制

收付实现制又称现收现付制，是以款项是否实际收到或付出作为确定本期收入和费用的标准。采用收付实现制会计处理基础，凡是本期实际收到的款项，不论其是否属于本期实现的收入，都作为本期的收入处理；凡是本期付出的款项，不论其是否属于本期负担的费用，都作为本期的费用处理。反之，凡本期没有实际收到款项和付出款项，即使应归属于本期，但也不作为本期收入和费用处理。这种会计处理基础，由于款项的收付实际上以现金收付为准，所以一般称为现金制。现举例说明收付实现制下会计处理的特点：

【做中学 1—1】 企业于 7 月 10 日销售商品一批，7 月 25 日收到货款，存入银行。

分析：这笔销售收入由于在 7 月份收到了货款，按照收付实现制的处理标准，应作为 7 月份的收入入账。

【做中学 1—2】 企业于 7 月 10 日销售商品一批，8 月 10 日收到货款，存入银行。

分析：这笔销售收入虽然属于 7 月份实现的收入，但由于是在 8 月份收到了货款，按照收付实现制的处理标准，则应将其作为 8 月份的收入入账。

【做中学 1—3】 企业于 7 月 10 日收到某购货单位一笔货款，存入银行，但按合同规定于 9 月份交付商品。

分析：这笔货款虽然属于 9 月份实现的收入，但由于是在 7 月份收到了款项，按照收付实现制的处理标准，则应将其作为 7 月份的收入入账。

【做中学 1—4】 企业于 12 月 30 日以银行存款预付来年全年的保险费。

分析：这笔款项虽然属于来年各月负担的费用，但由于在本年 12 月份支付了款项，按照收付实现制的处理标准，应将其作为本年 12 月份的费用入账。

【做中学 1—5】 企业于 12 月 30 日购入办公用品一批，但款项在来年的 3 月份支付。

分析：这笔费用虽然属于本年 12 月份负担的费用，但由于款项是在来年 3 月份支付，按照收付实现制的处理标准，应将其作为来年 3 月份的费用入账。

【做中学 1—6】 企业于 12 月 30 日用银行存款支付本月水电费。

分析：这笔费用由于在本年 12 月份付款，按照收付实现制的处理标准，应作为本年 12 月份的费用入账。

从上面的举例可以看出，无论收入的权利和支出的义务归属于哪一期，只要款项的收付在本期，就应确认为本期的收入和费用，不考虑预收收入和预付费用，以及应计收入和应计费用的

上海财经大学出版社

存在。到会计期末根据账簿记录确定本期的收入和费用，因为实际收到和付出的款项，必然已经登记入账，所以不存在对账簿记录于期末进行调整的问题。这种会计处理基础核算手续简单，但强调财务状况的切实性，不同时期缺乏可比性，所以它主要适用于行政、事业单位。

二、权责发生制

知识链接：《企业会计准则——基本准则》第9条规定：企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。

权责发生制又称应收应付制，是指企业以收入的权利和支出的义务是否归属于本期为标准来确认收入、费用的一种会计处理基础。也就是以应收应付为标准，而不是以款项的实际收付是否在本期发生为标准来确认本期的收入和费用。在权责发生制下，凡是属于本期实现的收入和发生的费用，不论款项是否实际收到或实际付出，都应作为本期的收入和费用入账；凡是不属于本期的收益和费用，即使款项在本期收到或付出，也不作为本期的收入和费用处理。由于它不管款项的收付，而以收入和费用是否归属本期为准，所以称为应计制。以前面所举例子说明：

在权责发生制下，第一种情况和第六种情况收入与费用的归属期和款项的实际收付同属相同的会计期间，确认的收入和费用与收付实现制相同。

第二种情况应作为7月份的收入，因为收入的权利在7月份就实现了；第三种情况应作为9月份的收入，因为7月份只是收到款项，并没有实现收入的权利。

第四种情况应作为第二年的费用，因为支出的义务应在第二年。第五种情况应作为本年12月份的费用，因为12月份已经发生支出的义务了。

为了进一步说明问题，下面再举几个例子以列表的方式对上述两种会计处理基础加以比较（见表1—1）。

表1—1　　权责发生制与收付实现制的比较

	举　例	权责发生制	收付实现制
第一种情况	出租房屋的租金收入，1月份一次收讫上半年的租金	1月份：租金收入为半年收入的1/6；其余部分在1月份来看为预收收入	全部作为1月份的收入
第二种情况	1月份把全年的报刊费一次付讫	1月份：报刊费仅为整笔支出的1/12；其余部分在1月份来看为预付费用	全部作为1月份的费用
第三种情况	与购货单位签订合同，分别在1、2、3月份销售三批产品，货款于3月末一次结清	分别作为1、2、3月份的收入；1、2月份应收而未收的收入为应计收入	全部作为3月份的收入
第四种情况	1月份向银行借入为期3个月的借款，利息到期即3月份一次偿还	分别作为1、2、3月份的费用；1、2月份应付而未付的费用为应计费用	全部作为3月份的费用
第五种情况	本期内收到的款项就是本期应获得的收入，本期内支付的款项就是本期应负担的费用，则按权责发生制和收付实现制确认收入和费用的结果是完全相同的。		

上述可见，与收付实现制相反，在权责发生制下，必须考虑预收、预付和应收、应付。由于企业日常的账簿记录不能完全地反映本期的收入和费用，需要在会计期末对账簿记录进行调

上海财经大学出版社

整，使未收到款项的应计收入和未付出款项的应付费用，以及收到款项而不完全属于本期的收入和付出款项而不完全属于本期的费用，归属于相应的会计期间，以便正确地计算本期的经营成果。采用权责发生制核算比较复杂，但反映本期的收入和费用比较合理、真实，所以适用于企业。

任务四　会计信息质量要求


会计信息质量要求

会计信息质量要求，是对企业财务报告中所提供的会计信息质量的基本要求，是使财务报告中所提供会计信息对使用者的决策有用所应具备的基本特征。

根据我国《企业会计准则——基本准则》的规定，会计信息质量要求包括：可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性八个方面。

一、可靠性原则

可靠性原则又称客观性原则，是指企业应当以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据，如实反映财务状况、经营成果，做到内容真实、数字准确、资料可靠（参见《企业会计准则——基本准则》第12条规定）。这一原则是对会计工作的基本要求。

可靠性原则包括两个内容：一是会计必须根据审核无误的原始凭证，采用特定的专门方法进行记账、算账、报账，保证所提供的会计信息内容完整、真实可靠。如果会计核算不是以实际发生的交易或事项为依据，为使用者提供虚假的会计信息，会误导信息使用者，使之做出错误的决策。二是会计人员在进行会计处理时应保持客观，运用正确的会计原则和方法，得出具有可检验性的会计信息。如果会计人员进行会计处理时不客观，同样不能为会计信息使用者提供真实的会计信息，也会导致信息使用者做出错误决策。

二、相关性原则

相关性原则，是指企业所提供的会计信息应与财务会计报告使用者的经济决策相关，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预测（参见《企业会计准则——基本准则》第13条规定）。

这里所说的相关，是指与决策相关，有助于决策。如果会计信息提供后，不能帮助会计信息使用者进行经济决策，就不具有相关性，因此，会计工作就不能完成会计所需达到的会计目标。

根据相关性原则，要求在收集、记录、处理和提供会计信息过程中能充分考虑各方面会计信息使用者决策的需要，满足各方面具有共性的信息需求。对于特定用途的信息，不一定都通过财务报告来提供，也可以采取其他形式加以提供。

三、可理解性原则

可理解性原则又称明晰性原则，是指企业提供的会计信息应当清晰明了，便于财务会计报告使用者理解和使用（参见《企业会计准则——基本准则》第14条规定）。

明晰性原则要求会计信息简明、易懂，能够简单明了地反映企业的财务状况、经营成果和

现金流量，从而有助于会计信息使用者正确理解、掌握企业的情况。

根据明晰性原则，会计记录应当准确、清晰，填制会计凭证、登记会计账簿必须做到依据合法、账户对应关系清楚、文字摘要完整；在编制会计报表时，项目勾稽关系清楚、项目完整、数字准确。

四、可比性原则

可比性原则，是指企业提供的会计信息应当具有可比性（参见《企业会计准则——基本准则》第15条规定）。可比性有以下两个方面的质量要求：

（一）同一企业不同时期可比，即纵向可比

为了便于投资者等财务报告使用者了解企业财务状况、经营成果和现金流量的变化趋势，比较企业在不同时期的财务报告信息，全面、客观地评价过去、预测未来，从而做出决策，会计信息质量的可比性要求同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。但是，满足会计信息可比性要求，并非表明企业不得变更会计政策，如果按照规定或者在会计政策变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息的，可以变更会计政策。有关会计政策变更的情况，应当在附注中予以说明。

（二）不同企业相同会计期间可比，即横向可比

为了便于投资者等财务报告使用者评价不同企业的财务状况、经营成果和现金流量及其变动情况，会计信息质量的可比性要求不同企业同一会计期间发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用规定的会计政策，确保会计信息口径一致、相互可比，以使不同企业按照一致的确认、计量和报告要求提供有关会计信息。

五、实质重于形式原则


实质重于形式原则

实质重于形式原则，是指企业应当按照以交易或事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，而不应仅以交易或事项的法律形式作为依据（参见《企业会计准则——基本准则》第16条规定）。

这里所讲的“形式”是指法律形式，“实质”是指经济实质。有时，经济业务的外在法律形式并不能真实反映其实质内容。为了真实反映企业的财务状况和经营成果，就不能仅仅根据经济业务的外在表现形式来进行核算，而要反映其经济实质。比如，相关法律可能写明商品的所有权已经转移给买方，但事实上卖方仍享有该资产的未来经济利益。如果不考虑经济实质，仅看其法律形式，就不能真实反映这笔业务对企业的影响。

六、重要性原则

重要性原则，是指企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的所有重要交易或事项（参见《企业会计准则——基本准则》第17条规定）。

在此原则下，企业在选择会计方法和程序时，要考虑经济业务本身的性质和规模，根据特定的经济业务决策影响的大小，来选择合适的会计方法和程序。如果一笔经济业务的性质比较特殊，不单独反映就有可能遗漏一个重要事实，不利于所有者以及其他方面全面掌握该企业的情况，就应当严格核算、单独反映、提请注意；反之，如果一笔经济业务与通常发生的经济业务没有特殊之处，不单独反映，也不至于隐瞒什么事实，就不需要单独反映和提

示，并且如果一笔经济业务的金额在收入、费用或资产总额中所占的比重很小，就可以采用较为简单的方法和程序进行核算，甚至不一定严格采用规定的会计方法和程序；再反之，如果金额在收入、费用或资产总额中所占的比重较大，就应当严格按照规定的会计方法和程序进行。

重要性原则与会计信息成本效益直接相关。坚持重要性原则，就能够使提供会计信息的收益大于成本。对于那些不重要的项目，如果也采用严格的会计程序，分别核算，分项反映，就会导致会计信息成本高于收益。

在评价某些项目重要性时，很大程度上取决于会计人员的职业判断。一般来说，应当从质和量两个方面来进行分析。从性质来说，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、谨慎性原则


谨慎性原则

谨慎性原则又称稳健性原则，是指企业对交易或事项进行确认、计量和报告应当保持应有的谨慎，即在存在不确定因素的情况下做出判断时，不应高估资产或者收益、低估负债或者费用（参见《企业会计准则——基本准则》第18条规定）。

对于可能发生的损失和费用，应当加以合理估计。企业经营存在风险，实施谨慎性原则，对存在的风险加以合理估计，就能在风险实际发生之前化解风险，并防范风险，有利于企业做出正确的经营决策，有利于保护所有者和债权人的利益，有利于提高企业在市场上的竞争力。比如，在存货、有价证券等资产的市价低于成本时，相应地减计资产的账面价值，并将减计金额计入当期损益，体现了谨慎性原则，体现了谨慎性原则对历史成本原则的修正。当然，谨慎性原则并不意味着可以任意提取各种准备金，否则，就属于谨慎性原则的滥用。


当期损益

八、及时性原则

及时性原则，是指企业对于已经发生的交易或事项，应当及时进行会计确认、计量和报告，不得提前或延后（参见《企业会计准则——基本准则》第19条规定）。

会计信息具有时效性，才能满足经济决策的及时需要，信息才有价值，所以为了实现会计目标，就必须遵循会计信息有效性。

根据及时性原则，要求及时收集会计数据，在经济业务发生后，应及时取得有关凭证；对会计数据及时进行处理，及时编制财务报告；将会计信息及时传递，按规定的时限提供给有关方面。

提示：可靠性、相关性、可理解性和可比性是会计信息的首要质量要求，是企业财务报告中所提供会计信息应具备的首要质量特征；实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性是会计信息的次级质量要求，是对可靠性、相关性、可理解性和可比性等首要质量要求的补充和完善，尤其是在对某些特殊交易或者事项进行处理时，需要根据这些质量要求来把握其会计处理原则。另外，及时性还是会计信息相关性和客观性的制约因素，企业需要在相关性和可靠性之间寻求一种平衡，以确定信息及时披露的时间。

任务五　会计的任务与方法

会计的任务是指会计在经济管理中所担负的职责，它是会计目标的具体化，取决于会计的职能和经济管理的要求，并受会计对象的特点制约。会计的方法是指用来反映和监督会计对象、完成会计任务的技术和手段，它取决于会计对象的特点、会计原则和任务。

一、会计的任务

会计是经济管理的重要组成部分，其任务与整个经济管理的任务是分不开的，但会计只能完成与其有关的那部分任务，而不能超越这个范围。企业和行政、事业等单位会计的具体任务可以概括为以下三个方面：

(1)核算和监督经济活动，提供会计信息，加强经济管理以制定经济决策。这就要求会计运用专门的方法，对企业的经济活动进行反映和监督，及时提供会计信息。

提高经济效益是经济管理的基本要求。这就要求会计必须正确地反映和监督各种财产物资的增减变化情况，开展对经济活动的分析和检查，揭示经济管理中存在的问题及其产生的原因，协助有关部门加强经济管理，提高经济效益。

(2)核算和监督财经法律、法规、政策、制度的执行情况，维护财经纪律。财经法律、法规、政策、制度体现了国家宏观经济管理的要求，也是各单位进行经济活动的规范。会计在反映经济活动的同时，还应当以有关的财经法律、法规、政策和制度为依据，对经济活动的合法性、合规性实行必要的监督，以维护财经纪律。

(3)充分利用会计信息及其他有关资料，预测经济前景，参与经济决策。决策始终是经济管理中的关键问题，科学决策也是现代企业管理的基本要求。会计工作应当从单纯报账型向管理型转变，要充分发挥会计的预测、决策、计划、考核职能，分析经济情况，预测经济前景，参与经济决策，控制经济过程，监督经济活动，考核经济效益，从而使会计工作在规划未来经济活动中发挥更大的作用。

上述各项任务是互相联系、互为补充的。只有全面实现各项任务，才能充分发挥会计在经济管理中的作用。

二、会计的方法

会计要发挥其职能，完成其任务，就必须运用一系列专门的方法。会计方法包括会计核算方法、会计分析方法、会计检查方法、会计预测和决策方法等。在这些方法中，会计核算方法是基础，本书重点介绍会计核算方法(会计的其他方法在相关课程中会有介绍)。


会计核算方法

会计核算方法，是对会计对象进行完整、连续和系统地反映和监督，为信息使用者提供有用的会计信息而应用的方法。广义的会计核算方法不仅包括会计核算的基本程序、步骤，而且包括对经济业务进行确认、计量的具体方法，如折旧方法、坏账准备计提方法等。在此仅介绍狭义的会计核算方法，即会计核算的基本程序、步骤。会计核算的基本方法有以下七种：

(一)设置账户

设置账户，是对会计对象的具体内容进行分类反映和监督的一种方法。设置账户就是事

先设置会计科目，然后根据会计科目在账簿中开立户头，分类地、连续地记录各项经济业务。设置账户对于正确运用填制和审核凭证、登记账簿和编制财务报告等核算方法都具有重要的意义。

(二)复式记账

复式记账，是指对每项经济业务都要以相等的金额在两个或两个以上相互联系的账户中登记的一种方法。采用复式记账，可以全面地、系统地反映经济业务的来龙去脉，也可以检查账务处理的正确性。

(三)填制和审核会计凭证

经济业务的发生，都要按照实际执行和完成情况填制或取得原始凭证，经审核无误后据以填制记账凭证，记账凭证经过审核无误后才能作为记账的依据。填制和审核凭证不仅为账簿记录提供真实、可靠的依据，而且是实行会计监督的一个重要方面。

(四)登记账簿

登记账簿，是根据会计凭证，在账簿上连续地、系统地、完整地记录经济业务的一种方法。按照复式记账的方法和程序登记账簿并定期进行对账、结账，既可以为经济管理提供系统的数据资料，又为编制财务报告提供依据。

账簿

(五)成本计算

成本计算，是指按照一定的成本对象，对生产经营过程中所发生的成本、费用进行归集和分配，以确定各对象总成本和单位成本的一种方法。通过成本计算，可以确定存货的采购成本、产品的生产成本和销售成本等，反映和监督生产经营过程中发生的各项费用是节约或超支，并据以确定企业经营损益。因此，成本计算对于企业经营管理和提高经济效益具有特别重要的意义。

(六)财产清查

财产清查，是对各项财产物资进行盘点核对以及对各项往来款项进行查询、核对，以保证账实、账账相符的一种方法。通过财产清查，可以查明各项财产物资、往来款项的实有情况，可以监督财产物资的安全与合理使用，既可以保证账实、账账相符，也有利于加强经济管理。

(七)编制财务报告

编制财务报告(又称会计报表)是产生并提供会计信息的一种方法。财务报告是反映特定单位财务状况、经营成果和现金流量的总结性书面文件，包括财务报表及其附注和其他相关信息与资料。它是按照信息使用者的要求和会计制度，对账簿数据进行加工整理编制而成的。企业应当定期向投资者、债权人、有关的政府部门以及其他信息使用者提供财务报告。

会计制度

会计核算的七种专门方法是相互联系、密切配合的一个科学完整的方法体系。企业日常发生的各项经济业务，首先要填制和审核会计凭证；然后按照规定的账户，运用复式记账法记入有关账簿；对于经营过程中发生的各项费用，应当进行成本计算；期末通过财产清查，保证账证相符、账账相符和账实相符；最后根据账簿记录编制会计报表。填制和审核会计凭证、登记账簿、编制会计报表是会计核算工作的三大环节，构成一个会计循环。在实际会计工作中，必须遵循科学的会计核算工作程序，才能取得事半功倍的效果。会计核算方法的构成及其关系如图 1—2 所示。

上海财经大学出版社

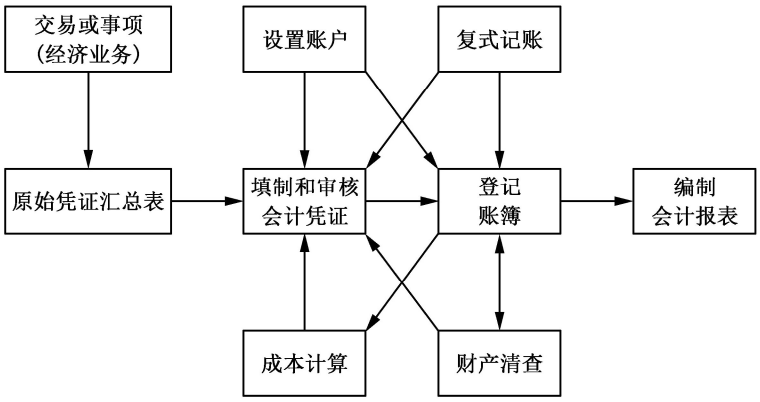


图 1—2　会计核算方法的构成及其关系

【案例应用 1—4】　　孔子与会计



案例提示 1—4

背景与情境：孔子在少年时代，因为门第衰落、家境贫贱，曾经做过鲁国季氏的家臣，是季氏手下管理仓库财务出入及家畜放牧的一个小官，后来孔子为官也一直与管理国家财政经济有关。所以，孔子对理财和会计之事有实际体会。据《孟子》记载："孔子尝为委吏矣，曰：会计当而已矣。"孔子根据他主管仓库会计的实际体会，把会计工作的要害归结于"当"字之上。"当"的概念是多方面的，孔子这里所讲的"当"，其意义主要有三点：一是讲在会计工作中对于经济收支事项要遵循财制，处理得当。二是讲会计事项的计算和记录要正确。三是从统治者方面讲，要善于选择合格、适当的会计人才。孔子的这番经验之谈对今天的会计工作来讲也是有借鉴意义的。

问题："当"的概念对现代会计建设有何意义？

思政德育

养成"爱岗敬业"，塑造"职业生涯"

目标　理解不忘初心的核心要义和精神实质，塑造学生的品格、品行和品位，树立正确的世界观、人生观和价值观，把学和做有机结合，做到学思用贯通、知信行统一。

情境　林先生开设了一家企业，主要经营家居用品，林先生现在计划扩大经营业务，需要向银行办理贷款。在向银行提出贷款书面申请后，银行要求林先生提供企业法人营业执照（已年检）、税务登记证、企业连续 3 年的会计报表和最近一个季度的会计报表等资料，通过相关资料审核后才能决定是否贷款给林先生的企业。

反思　为什么银行在做出贷款决定前需要企业提供会计报表？银行贷款部门希望从会计报表中获取什么信息？

除了银行以外，还有哪些机构或人员需要利用企业的会计信息进行决策？他们关注会计信息的角度是一样的吗？这些信息怎样才算是有用的呢？

会计通常被认为是国际通用的商业语言，有了会计，各种经济事务才可以在企业内部，或者企业之间、企业与政府机构之间进行交流。读懂这种商业语言所表达的信息，可以使企业与企业之间、企业与政府机构之间相互理解，不致发生歧义。

上海财经大学出版社

感悟　会计报表在银行贷款审批流程中的作用是非常重要的，银行采用行之有效的方式和方法来审核企业的会计报表。银行通过资产负债表、利润表和现金流量表等会计报表所反映出来的信息，对企业的资产负债情况、经营状况以及预期企业的还款能力做出全面系统的评价，进而对企业贷款申请做出正确的决策。相应的，企业也会对会计报表分析中存在的问题加以防范，并且会努力改善自己的经营方式和策略来保证贷款流程的顺利进行。

总体而言，会计信息应当真实可靠，并且对信息使用者决策有用。会计信息的主要使用者及其了解的信息的侧重点是不同的。

(1)投资者。对投资者而言，通过对会计报表的阅读和分析，可重点了解其投资的完整性和投资报酬率、企业资本结构的变化、未来的获利能力和利润分配政策等。

(2)债权人。对债权人而言，通过对会计报表的阅读和分析，可重点了解企业的偿债能力，了解其债权的保障和利息的获取，以及债务人是否有足够的能力按期偿付债务。

(3)政府及其机构。对政府及其机构而言，通过阅读和分析会计报表，可了解企业的经营活动、社会资源的分配情况，以作为决定税收等经济政策和国民收入等统计资料的基础。

(4)潜在的投资者和债权人。对潜在的投资者和债权人而言，通过阅读和分析会计报表，可了解企业的发展趋势、经营活动的范围，为选择投资和贷款方向提供依据。

当代大学生要养成“爱岗敬业”的会计职业道德意识；引导自己走入社会、走进企业，热爱会计工作和建立会计职业情感的思想感情；构建“忠于职守，尽职尽责”的会计职业素养；提升个人会计职业规划能力，强化其“自我学习”“解决问题”“革新创新”等职业核心能力，从而对自己未来的职业生涯做出合理的规划。

应知考核

一、单项选择题

1. 会计对象是企业再生产过程中的(　　)。

A. 实物运动　　B. 资产　　C. 资金运动　　D. 收入

2. 会计的基本职能是(　　)。

A. 预测和决策　　B. 核算和监督

C. 管理生产经济活动　　D. 分析和考核

3. 下面关于会计职能的说法中，错误的是(　　)。

A. 会计核算与监督是会计的两大职能，它们之间是辩证统一的关系

B. 会计监督是会计核算的基础，没有监督，会计核算很难提供真实的会计信息

C. 会计还具有参与经济决策、评价经营业绩的职能

D. 会计监督是会计核算质量的保障，会计核算是会计监督的基础

4. 下列方法中，(　　)体现谨慎性原则的要求。

A. 计提坏账准备　　B. 计提折旧

C. 提取盈余公积　　D. 预收账款

5. 下面关于会计主体的说法中，正确的是(　　)。

A. 会计主体与法人是一回事

B. 法人是会计主体，会计主体是法人和自然人

C. 合伙企业可作为会计主体

上海财经大学出版社

D. 会计主体是独立核算的法人企业

6.(　　)为会计核算确立了核算的空间范围,(　　)为会计核算提供了必要手段。

A. 会计分期　货币计量　　B. 会计主体　会计分期

C. 会计主体　货币计量　　D. 持续经营　货币计量

7. 企业会计分期的基础是(　　)。

A. 会计主体　　B. 权责发生制　　C. 持续经营　　D. 货币计量

8. 会计核算应当遵循(　　)的要求,合理核算可能发生的损失和费用。

A. 谨慎性原则　　B. 配比原则

C. 重要性原则　　D. 权责发生制原则

9. 2020 年 9 月 20 日采用赊销方式销售产品 50 000 元,12 月 25 日收到货款并存入银行。按收付实现制核算时,该项收入应属于(　　)。

A. 2020 年 9 月　　B. 2020 年 10 月

C. 2020 年 11 月　　D. 2020 年 12 月

10. 2020 年 3 月 20 日采用赊销方式销售产品 60 000 元,6 月 20 日收到货款并存入银行。按权责发生制核算时,该项收入应属于(　　)。

A. 2020 年 3 月　　B. 2020 年 4 月

C. 2020 年 5 月　　D. 2020 年 6 月

二、多项选择题

1. 会计的基本假设是(　　)。

A. 会计主体　　B. 持续经营

C. 核算与监督　　D. 货币计量

2. 下列关于会计职能的表述中,正确的有(　　)。

A. 核算和监督是会计的基本职能

B. 会计核算是会计监督的前提

C. 会计监督是会计核算的保障

D. 会计的核算职能和监督职能相辅相成、不可分割

3. 会计的方法是从会计实践中总结出来的,主要包括(　　)。

A. 会计核算方法　　B. 会计检查方法

C. 会计分析方法　　D. 会计记账方法

4. 会计核算的专门方法主要有(　　)。

A. 设置会计科目与账户　　B. 编制会计报表

C. 填制和审核会计凭证　　D. 登记账簿

5. 在会计核算方法体系中,(　　)三大环节构成一个会计循环。

A. 设置账户　　B. 填制和审核会计凭证

C. 登记账簿　　D. 编制会计报表

6. 会计期间包括(　　)。

A. 年度　　B. 半年度　　C. 月度　　D. 季度

7. 下列项目中属于会计信息质量要求的有(　　)。

上海财经大学出版社

A. 可理解性　　B. 及时性　　C. 可比性　　D. 谨慎性

8. 根据权责发生制，应计入本期损益的有(　　)。

A. 本期实现收入并已入账　　B. 本期实现收入尚未入账

C. 属于本期的费用但尚未支付　　D. 本期已支付属于以后各期的费用

9. 下列说法中正确的是(　　)。

A. 会计人员只能核算和监督所在主体的经济业务，不能核算和监督其他主体的经济业务

B. 会计主体可以是企业中的一个特定部分，也可以是几个企业组成的企业集团

C. 会计主体一定是法律主体

D. 会计主体假设界定了从事会计工作和提供会计信息的空间范围

10. 下列说法中正确的是(　　)。

A. 会计核算过程中采用货币为主要计量单位

B. 我国企业的会计核算只能以人民币为记账本位币

C. 业务收支以外币为主的单位可以选择某种外币为记账本位币

D. 在境外设立的中国企业向国内报送的财务报告，应当折算为人民币

三、判断题

1. 在我国境内设立的企业，会计核算都必须以人民币作为记账本位币。(　　)

2. 会计核算是会计监督的基础，会计监督是会计核算的继续。(　　)

3. 会计的职能只有两个，即会计核算与会计监督。(　　)

4. 企业在一定会计期间内所发生的一切经济活动都构成会计核算的对象。(　　)

5. 会计主体不同于法律主体。法律主体一般是会计主体，但会计主体不一定是法律主体。(　　)

6. 会计主体假设为会计核算规定了时间范围。(　　)

7. 明确会计主体的作用在于界定不同会计主体会计核算的空间范围。(　　)

8. 会计核算上所使用的一系列会计原则和会计处理方法都是建立在会计主体持续经营前提的基础上的。(　　)

9. 谨慎性就是要求在会计核算中尽量低估企业的资产、负债、收益和费用。(　　)

10. 实质重于形式是指企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算，而不能以其法律形式作为会计核算的依据。(　　)

四、简述题

1. 简述会计的概念与特点。

2. 简述会计的职能及其之间的关系。

3. 简述权责发生制和收付实现制。

4. 简述会计的基本假设和会计信息质量特征。

5. 简述会计核算的方法。

上海财经大学出版社

应会考核

■业务考核

【考核项目】

会计基本假设。

【背景资料】

会计货币计量假设案例分析报告

某市H股份有限公司系合资企业，生产的产品既在国内销售，又销往欧盟。随着业务的不断拓展，外销业务规模不断扩大，到2020年10月，外销业务占公司全部业务量的80%以上，而且主要集中在德国等欧盟国家，财务部门考虑业务收入主要来自德国等欧元区国家，而且每天按外汇牌价折算成人民币非常烦琐，于是向董事会提出会计核算由人民币改为以欧元为记账本位币。

【考核要求】

1. 该公司财务部门向董事会的提议是否正确？

2. 该公司财务部门的提议是建立在什么基础上的？如何理解？

3. 假设该公司改用欧元为记账本位币进行日常核算后，还应注意什么问题？你能给出好的建议吗？

■技能考核

【考核项目】

权责发生制和收付实现制下收入与费用的确定。

【背景资料】

中山公司2020年9月发生了下列7笔经济业务，如表1—2所示，分别按权责发生制和收付实现制计算该公司本期的收入和费用。

表1—2　　权责发生制和收付实现制

经济业务内容	权责发生制		收付实现制	
	收入	费用	收入	费用
1. 购买办公用品500元，现金付讫				
2. 销售甲商品30 000元，尚未收款				
3. 采购员预借差旅费，支付现金1 500元				
4. 预付购料款，开出支票10 000元				
5. 收到外单位归还上个月的欠款40 000元存入银行				
6. 计提本月借款利息2 000元				
7. 销售乙商品64 000元，对方以转账支票支付60 000元，其余尚欠				
合　计				

（注：企业必须按照权责发生制确认收入和费用，此题只是为了让学生对比权责发生制和收付实现制两种会计核算基础的差别。）

【考核要求】

根据所给资料，认真判断，并将结果填入上表。

上海财经大学出版社

■综合实务

持续经营能力的判断——深圳A会计师事务所与“ST中华”

背景与情境：从2017年起，“ST中华”一直保持接近20亿元的负资产，或者说连续三年严重资不抵债。这足以引起注册会计师对公司是否仍具有持续经营能力产生警惕。遗憾的是，深圳A会计师事务所依然对该公司年报出具了标准无保留意见的审计报告。

依据公开信息，在《独立审计具体准则第17号——持续经营》第7条中列示的可能导致对被审计单位持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况中，“ST中华”至少涉及其中6项，具体包括：①无法偿还到期债务。表现为：一方面，公司存在大量还款诉讼；另一方面，因公司资金短缺，账面反映有账龄超过3年的大额应付账款1.26亿元、大额其他应付款1.17亿元尚未偿还。②经营性亏损数额巨大。2019年年末，“ST中华”的未分配利润为－24.87亿元。③资不抵债。如上文所述，截至2019年12月31日，公司的所有者权益为－16.85亿元。④营运资金出现负数。根据“ST中华”2019年资产负债表列示，公司流动资产(143 670 834.23元)减去流动负债(1 098 944 171.77元)后的余额为－9.55亿元。⑤经营活动产生的现金流量净额为负数。公司2019年度现金流量表显示，经营活动产生的现金流量净额为－14 022 030.58元。同时，截至2019年年末，公司共有9宗劳资纠纷案，案由为135名员工起诉公司拖欠工资及养老保险金等纠纷，涉案金额107万元，公司报告称上述纠纷案正在执行中。此外，“ST中华”还存在有下属7家控股子公司停止经营，并已对其投资全额计提减值准备等情况。

要求：请根据背景与情境在下列题目中填入适当选项。

1. 会计核算的基本前提又称会计假设，其内容包括(　　)。

A. 会计主体　　B. 持续经营　　C. 会计分期　　D. 货币计量

2. 会计分期假设、实际成本计价、权责发生制、配比性原则等都是以(　　)为假设前提的。

A. 会计主体　　B. 持续经营　　C. 会计分期　　D. 货币计量

3. 根据资料信息，“ST中华”的持续经营能力存在重大疑虑，是因为(　　)。

A. 无法偿还到期债务　　B. 资不抵债

C. 累计经营性亏损数额巨大　　D. 营运资金出现负数

4. 深圳A会计师事务所对“ST中华”年报出具了标准无保留意见审计报告，其结果是(　　)。

A. 职业判断准确　　B. 职业不判断准确

C. 该审计报告不值得信任　　D. 影响了投资者利益

5. 从这个案例，我们可以看到失去(　　)作为前提，会计核算就变得毫无意义。

A. 会计职业判断　　B. 会计假设

C. 投资者约束　　D. 投资者风险意识

项目实训

【实训项目】

会计的职能。

【实训情境】

上海财经大学出版社

中山公司2020年6月1日发生表1—3中的8笔经济活动。

表1—3　　经济活动

经济活动内容	属　于	不属于
1. 人力资源部长报销差旅费1 500元		
2. 总经理与供货商会面,就第四季度材料供应签订意向书		
3. 支付媒体广告费50 000元		
4. 仓库将采购的原材料验收入库,总价值100 000元		
5. 董事会研究决定初步达成向A企业投资意向		
6. 收到销售款12 000元存入银行		
7. 销售部门收到新订单,合计金额150 000元		
8. 供应部门签订一项购货合同		

【实训要求】

请判断哪些属于会计核算和监督的内容,哪些不是。将判断结果填入上表。

(提示:在多种多样的经济活动中,会计只能核算和监督其中能用货币表现的。)

上海财经大学出版社

项目二

会计科目和账户

○ **知识目标：**

理解：会计要素的概念、特点及其内容；常用会计科目。

熟知：会计科目设置的意义、原则和分类；会计要素的确认条件及分类。

掌握：会计等式，并理解经济业务的发生对会计等式的影响；会计要素的确认与计量；账户的基本结构及账户金额间的关系。

○ **技能目标：**

能够区分会计六大要素；能够区分经济业务对会计等式的影响；能够对会计科目和账户进行恰当分类；能够计算账户余额及本期发生额；能够通晓会计对象、会计要素、会计科目和账户之间的联系与区别。

○ **素质目标：**

能够通过对会计要素、会计等式的理解，了解其在现实经济生活中的意义和作用，为进一步掌握会计方法和会计技能打好基础。运用“会计科目和账户”的理论与实务知识研究相关案例，培养和提高学生在特定业务情境中分析问题与决策设计的能力，分析会计行为的善恶，强化学生的职业道德素质，从而做到学思用贯通、知信行统一。

○ **项目引例：**

合理明确会计要素

背景与情境A：张明和王亮大学毕业后每人各出资500 000元，成立明亮家具有限公司，此时公司有了1 000 000元启动资金，但根据张明和王亮对公司的规划，1 000 000元资金还是不够，于是以公司的名义取得银行借款600 000元。在第一年的生产经营中，公司消耗掉800 000元资金，取得1 000 000元收入。

背景与情境B：明亮家具有限公司成立后，先将取得的张明和王亮的出资以及取得的银行借款全部存入银行，共1 600 000元，之后由于生产经营的需要陆续以银行存款500 000元购买生产设备，银行存款200 000元购买各种原材料，耗用80 000元原材料生产家具。

引例导学：

1. 明亮家具有限公司在张明和王亮出资并取得借款后，拥有的资金是多少？是否应该分清这些资金的来源？公司对这些不同来源的资金拥有怎样的权利或承担怎样的义务？

2. 公司经过第一年的经营后，资金总额发生何种变化？发生这种变化的原因是什么？

3. 作为公司的会计人员，王华应如何通过账簿记录数据回答以上问题？

4. 会计人员王华怎样才能核算清楚公司的各种资产？

上海财经大学出版社

○ **知识准备：**

任务一　会计要素

一、会计要素的概念


会计要素

所谓会计要素，就是为了便于会计核算，按其经济特征对会计对象所做的进一步的分类。它不仅有利于对不同经济类别进行确认、计量、记录和报告，而且可以为建立会计科目和设计会计报表提供依据。

凡是与价值运动有关的经济活动，都构成会计要素的内容；凡是与价值运动无关的经济活动，则不属于会计要素的内容。

会计要素是对会计对象的基本分类，是会计对象的具体化。

知识链接：《企业会计准则——基本准则》第10条规定：企业应当按照交易或者事项的经济特征确定会计要素。

会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。这六大会计要素可以划分为两大类，即反映财务状况的会计要素和反映经营成果的会计要素。其中，资产、负债和所有者权益是反映企业在一定时点上（月末、季末、半年末、年末）财务状况的会计要素，又称为静态会计要素。收入、费用和利润是主要反映企业在一定期间（月度、季度、半年度、年度）资金运动的经营成果的会计要素，又称为动态会计要素。会计要素的界定和分类为财务报告使用者提供了更加详细、有用的信息。

机关事业单位的会计要素由资产、负债、净资产、收入和支出五项构成。其中，前三项反映单位资金收支活动的静态表现，后两项反映资金收支活动的动态表现。

会计要素的构成如图2—1所示。

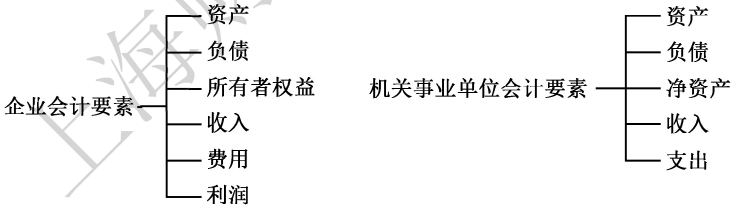


图2—1　会计要素的构成

二、会计要素的内容

（一）静态会计要素

所谓静态会计要素，是指资金相对静止状态下的表现形式，具体表现为资产、负债和所有者权益三要素。

1. 资产

所谓资产，是指过去的交易、事项形成的，由企业拥有或控制的，预期会给企业带来经济利益的资源，包括各种财产、债权和其他权利。

上海财经大学出版社

资产具有如下基本特征：

第一，资产是由过去交易或者事项形成的。

知识链接：《企业会计准则——基本准则》第20条规定：企业过去的交易或者事项包括购买、生产、建造行为或其他交易或者事项。

预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。资产必须是现实的资产，不能是预期的资产。未来交易或事项以及未发生的交易或事项可能产生的结果，不属于现在的资产，不得作为资产确认。

第二，资产是企业拥有或控制的。

知识链接：《企业会计准则——基本准则》第20条规定：由企业拥有或者控制，是指企业享有某项资源的所有权，或者虽然不享有某项资源的所有权，但该资源能被企业所控制。

例如融资租入固定资产，按照实质重于形式原则的要求，就应当作为企业资产予以确认。

第三，资产能够给企业带来未来经济利益。

知识链接：《企业会计准则——基本准则》第20条规定：预期会给企业带来经济利益，是指直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。一旦不能为企业带来经济利益，则不能确认为资产。

知识链接：《企业会计准则——基本准则》第21条规定：符合本准则第20条规定的资产定义的资源，在同时满足以下条件时，确认为资产：(一)与该资源有关的经济利益很可能流入企业；(二)该资源的成本或者价值能够可靠地计量。第22条规定：符合资产定义和资产确认条件的项目，应当列入资产负债表；符合资产定义、但不符合资产确认条件的项目，不应当列入资产负债表。

资产按流动性可分为流动资产和非流动资产，如图2—2所示。

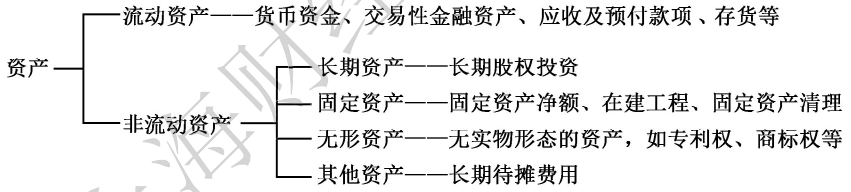


图2—2　资产按流动性分类

(1)流动资产是指可以在一年或超过一年的一个营业周期内变现、出售或耗用的资产，主要包括货币资金、交易性金融资产、应收及预付款项、存货等。

交易性金融资产是指为了在近期内出售而持有的金融资产，包括股票、债券、基金等。

应收及预付款项是指企业在日常生产经营过程中发生的各项债权，包括应收票据、应收账款、其他应收款和预付账款等。

存货是指企业在日常的生产经营过程中持有以备出售，或者仍然处在生产过程中将要消耗的各种材料或物料，包括商品、产成品、半成品、在产品以及各种材料等。

(2)非流动资产是指流动资产以外的资产，主要包括长期资产(长期股权投资)、固定资产、无形资产等。

长期股权投资是指企业持有的对其子公司、合营企业及联营企业的权益性投资以及企业持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价

上海财经大学出版社

值不能可靠计量的权益性资产。

固定资产是指使用年限超过一年的房屋、建筑物、机器设备、运输设备以及其他与生产经营有关的设备、器具等。不属于生产经营主要设备的物品，单位价值在 2 000 元以上，并且使用年限超过两年的，也应当作为固定资产。

无形资产是指企业拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括专利权、商标权、著作权、土地使用权等。

【案例应用 2—1】　　资产要素的确认



案例提示 2—1

背景与情境：某企业 8 月份与销售方签订购买一台设备的合同，但该台设备实际是在 10 月份购买的。该企业还采用融资租赁方式租入机器设备一台。企业库存的一批材料因水灾而发生了损毁。

问题：上述设备和库存材料是否属于该企业的资产？为什么？

2. 负债

所谓负债，是指企业过去的交易或事项形成的，预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

负债具有如下基本特征：

第一，负债是由于过去交易或事项所形成的当前的债务。企业预期在将来要发生的交易或事项可能产生的债务，不能作为负债确认。

第二，负债是企业承担的现时义务。

知识链接：《企业会计准则——基本准则》第 23 条规定：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。

第三，负债需要企业在将来以转移资产或提供劳务加以清偿，因而会导致企业未来经济利益的流出。

负债在大多数情况下，要用现金进行清偿；在有的情况下，也可以用商品和其他资产或者通过提供劳务的方式进行清偿；有些负债还可以通过举借新债的方式来抵补。

知识链接：《企业会计准则——基本准则》第 24 条规定：符合本准则第 23 条规定的负债定义的义务，在同时满足以下条件时，确认为负债：（一）与该义务有关的经济利益很可能流出企业；（二）未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。第 25 条规定：符合负债定义和负债确认条件的项目，应当列入资产负债表；符合负债定义、但不符合负债确认条件的项目，不应当列入资产负债表。

负债按照其流动性，可以分为流动负债和非流动负债，如图 2—3 所示。

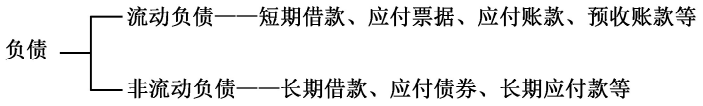


图 2—3　负债按流动性分类

（1）流动负债是指企业将在一年或超过一年的一个营业周期内清偿的债务，主要包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、应付股利、其他应付款和一年内到期的长期借款等。

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

【案例应用 2—2】　　负债要素的确认



案例提示 2—2

背景与情境:ABC 公司 2019 年底有关情况如下:①2019 年 1 月 5 日向银行借入的一年期借款 100 万元,将要到期,尚未偿还;②2019 年 5 月从甲公司购入商品一批,价款 156 万元,货款尚未支付;③2019 年 10 月,乙公司向法院起诉本公司,要求赔偿 20 万元,法院尚未审理宣判;④2019 年 10 月公司财务处做出 2019 年银行借款计划,计划向银行借款 500 万元;⑤2019 年 11 月应向职工发放工资 129 万元,因资金紧张,至年底尚未发放。

问题:上述哪些属于 ABC 公司 2019 年底的负债?哪些不属于?为什么?

3. 所有者权益

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

提示:《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》第 27 条规定:资产负债表中的所有者权益类至少应当单独列示反映下列信息的项目:实收资本(或股本)、资本公积、盈余公积、未分配利润。

所有者权益具有如下基本特征:

第一,除非发生减值、清算或分派现金股利,企业不需要偿还所有者权益(而负债负有偿还和支付利息的义务)。

第二,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(负债拥有优先清偿权)。

第三,所有者凭借所有者权益能够参与企业的利润分配(负债则不能参与利润分配)。

所有者权益的确认和计量,主要取决于资产、负债、收入、费用等其他会计要素的确认和计量。所有者权益即为企业的净资产,是企业资产总额中扣除债权人权益后的净额,反映所有者财富的净增加额。企业日常经营的好坏和资产负债的质量直接决定着企业所有者权益的增减变化与资本的保值增值。

所有者权益包括实收资本(或股本)、资本公积、盈余公积和未分配利润,如图 2—4 所示。

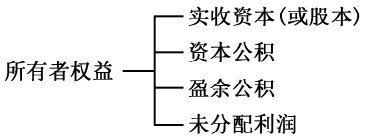


图 2—4　所有者权益的范围

(1)实收资本(或股本),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。它是企业注册成立的基本条件之一,也是企业承担民事责任的财力保证。所有者向企业投入的资本,在一般情况下无须偿还,可以长期周转使用。

(2)资本公积,包括企业收到投资者投入的资金超过其在注册资本中或股本中所占份额的部分(资本溢价或股本溢价)以及直接计入所有者权益的利得和损失。资本公积可以按照规定的程序,转增资本或股本。

上海财经大学出版社

(3)盈余公积,是指企业从税后利润中提取的公积金,包括法定盈余公积、任意盈余公积。企业的法定盈余公积和任意盈余公积可以用于弥补亏损、扩大生产经营、转增资本(或股本)。符合规定条件的企业,可以用盈余公积分派现金股利。

(4)未分配利润,是指企业留待以后年度分配的利润或待分配利润。

知识链接:《企业会计准则——基本准则》第27条规定: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。


留存收益

实收资本(所有者投入的资本)是指投资人实际投入企业经营活动的各种财产物资的价值。直接计入所有者权益的利得和损失,是指不应计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失,如资本溢价、股本溢价和其他资本公积等。利得是指由企业非日常活动所形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的流入。损失是指由企业非日常活动所发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的流出。

知识链接:《企业会计准则——基本准则》第28条规定:所有者权益金额取决于资产和负债的计量。第29条规定:所有者权益项目应当列入资产负债表。

(二)动态会计要素

所谓动态会计要素,是指资金运动的动态表现,即资金的循环和周转,具体表现为收入、费用、利润三要素。

1. 收入

所谓收入,是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的与所有者投入资本无关的经济利益总流入。这种总流入表现为资产的增加或债务的清偿,最终会导致所有者权益增加。日常活动包括以下三种情况:销售商品、提供劳务和让渡资产使用权(出租、投资、贷出款项)。

收入具有如下基本特征:

第一,收入是企业在日常活动中形成的。日常活动,是指企业为完成其经营目标所从事的经常性的活动以及与之相关的活动。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。

第二,收入会导致经济利益的流入。收入使企业资产增加或者负债减少,但这种经济利益的流入不包括由所有者投入资本的增加所引起的经济利益流入。收入不包括为第三方或者客户代收的款项,如企业销售产品收到的增值税销项税额。

第三,收入最终导致所有者权益增加。收入所引起的经济利益流入,可能表现为企业资产的增加,如增加银行存款、应收账款等;也可能表现为企业负债的减少,如以商品或劳务抵偿债务;或者两者兼而有之,如商品销售的货款中部分抵偿债务,部分收取现金。这里仅指收入本身导致的所有者权益的增加,而不是指收入扣除相关成本费用后的毛利对所有者权益的影响。

知识链接:《企业会计准则——基本准则》第31条规定:收入只有在经济利益很可能流入从而导致企业资产增加或者负债减少、且经济利益的流入额能够可靠计量时才能予以确认。第32条规定:符合收入定义和收入确认条件的项目,应当列入利润表。

我国2017年颁布的《企业会计准则第14号——收入》规范的收入有三种,即销售商品、提供劳务和让渡资产使用权,与建造合同准则中的收入一并在利润表中的营业收入中列示。

收入只有在经济利益很可能流入从而导致企业资产增加或者负债减少,且经济利益的流

入额能够可靠计量时才予以确认。例如，销售商品，企业应当在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品控制权时确认收入。取得相关商品控制权，是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

当企业与客户之间的合同同时满足下列条件时，企业应当在客户取得相关商品控制权时确认收入：(1)合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；(2)该合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务(以下简称“转让商品”)相关的权利和义务；(3)该合同有明确的与所转让商品相关的支付条款；(4)该合同具有商业实质，即履行该合同将改变企业未来现金流量的风险、时间分布或金额；(5)企业因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回。

提示：企业与客户签订的合同符合上述五个条件是企业确认收入的前提。企业应当在合同开始日(通常是合同生效日)评估合同是否符合上述全部条件。在合同开始日不符合上述全部条件的合同，企业不能确认收入，应当将已收取的对价作为负债进行会计处理。

收入一般包括主营业务收入和其他业务收入，如图 2—5 所示。

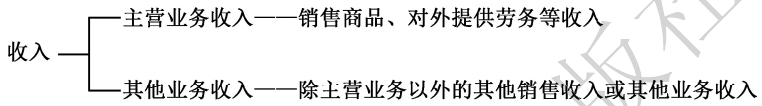


图 2—5　收入的范围

(1)主营业务收入一般是指营业执照注明的主营业务所取得的收入，如制造业企业主要有销售商品、对外提供劳务等所取得的收入。

(2)其他业务收入一般是指营业执照注明的兼营业务所取得的收入，如制造业企业主要有出售原材料、出租固定资产、出租包装物、出租无形资产等业务所取得的收入。

2. 费用

所谓费用，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。

费用具有如下基本特征：

第一，费用是企业在日常活动中发生的经济利益的流出。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。如企业发生的电话费、办公费等属于费用范畴；而企业因自然灾害发生的支出属于损失。

第二，费用可能表现为资产的减少，或负债的增加，或二者兼而有之。费用的发生形式多种多样，既可能表现为资产的减少，也可能使企业负债增加，还可能是二者的组合。但费用的发生与向所有者分配利润无关，企业向投资者分配利润属于所有者权益的抵减。

第三，费用最终能引起所有者权益的减少。费用是为赚取收入而发生的支出。在不考虑其他因素的情况下，费用始终是企业利润的扣除项目，从而也是净利润的扣除项目。因此，费用的发生必然导致所有者权益的减少。

知识链接：《企业会计准则——基本准则》第 34 条规定：费用只有在经济利益很可能流出从而导致企业资产减少或者负债增加、且经济利益的流出额能够可靠计量时才能予以确认。第 35 条规定：企业为生产产品、提供劳务等发生的可归属于产品成本、劳务成本等的费用，应当在确认产品销售收入、劳务收入等时，将已销售产品、已提供劳务的成本等计入当期损益。

企业发生的支出不产生经济利益的，或者即使能够产生经济利益但不符合或者不再符合资

上海财经大学出版社

产确认条件的，应当在发生时确认为费用，计入当期损益。企业发生的交易或者事项导致其承担了一项负债而又不确认为一项资产的，应当在发生时确认为费用，计入当期损益。《企业会计准则——基本准则》第36条规定：符合费用定义和费用确认条件的项目，应当列入利润表。

费用的确认至少应当符合以下条件：①与费用相关的经济利益很可能流出企业；②经济利益流出企业的结果会导致资产的减少或负债的增加；③经济利益的流出额能够可靠计量。

费用按其是否形成产品成本可分为形成产品成本的成本费用和不形成产品成本的经营管理费用。成本费用又称生产费用，是指为产品生产所发生的应计入产品成本的费用，包括直接材料费用、直接人工费用和制造费用等；经营管理费用又称期间费用，是指与产品生产无直接关系，属于经营管理过程中发生的，不计入产品成本，直接计入当期损益的费用，包括管理费用、销售费用和财务费用。

费用按照与收入的配比关系可以分为营业成本和期间费用两大类，如图2—6所示。

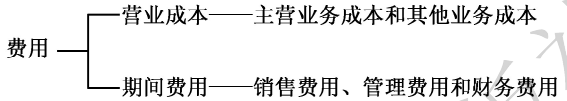


图2—6　费用按照与收入的配比关系的分类

(1)营业成本是指企业所销售商品或者所提供劳务的成本。营业成本应当与所销售商品或者所提供劳务而取得的收入进行配比。营业成本又分为主营业务成本和其他业务成本，它们是与主营业务收入和其他业务收入相对应的。

(2)期间费用是指与会计期间相关，与产品生产无直接关系，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。期间费用包括管理费用、销售费用和财务费用。

管理费用是指行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的费用支出，如行政管理部门人员工资、福利费、固定资产折旧费、业务招待费、工会经费等。

销售费用是指企业在产品销售过程中所发生的各项费用，如运输费、包装费、广告费等。

财务费用是指企业为了筹集生产经营所需要的资金而发生的各项费用，如借款手续费、利息支出等。

3. 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。通常情况下，如果企业实现了利润，表明企业的所有者权益将增加；如果发生了亏损，所有者权益将减少。利润是评价企业管理层业绩的指标之一，也是投资者等财务报告使用者进行决策时的重要参考。

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

知识链接：《企业会计准则——基本准则》第39条规定：利润金额取决于收入和费用、直接计入当期利润的利得和损失金额的计量。第40条规定：利润项目应当列入利润表。

按照利润的配比方法和形成原因不同，利润可分为营业利润、利润总额和净利润。

(1)营业利润是指营业收入减去营业成本、税金及附加、销售费用、管理费用、财务费用、资产减值损失，加上公允价值变动收益(或减公允价值变动损失)和投资收益(或减投资损失)

上海财经大学出版社

后的金额。

(2)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,如图 2—7 所示。

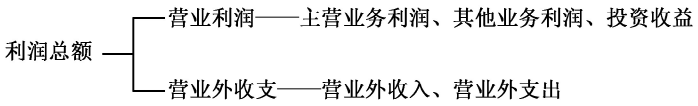


图 2—7　利润总额的范围

(3)净利润是指利润总额减去所得税费用后的金额。


净利润

营业利润＝营业收入－营业成本－税金及附加－管理费用－销售费用
－财务费用－资产减值损失＋公允价值变动净收益＋投资净收益

营业收入＝主营业务收入＋其他业务收入

营业成本＝主营业务成本＋其他业务成本

投资净收益＝投资收益－投资损失

公允价值变动净收益＝公允价值变动收益－公允价值变动损失


公允价值变动

利润总额＝营业利润＋营业外收支净额

营业外收支净额＝营业外收入－营业外支出

净利润＝利润总额－所得税费用

会计要素项目分类如图 2—8 所示。



图 2—8　会计要素项目分类

上海财经大学出版社

【案例应用 2－3】　　“诚实守信”——会计生命


案例提示 2－3

背景与情境：朱镕基同志在第 16 届世界会计师大会闭幕式上演讲时指出：“在现代市场经济中，会计师的执业准则和职业道德极为重要。诚信是市场经济的基石，也是会计执业机构和会计人员安身立命之本。”

问题：结合近年来国内外出现的会计造假事件，谈一谈对“诚信是市场经济的基石，也是会计执业机构和会计人员安身立命之本”这句话的理解。

三、会计要素的确定与计量

企业会计的最终“产品”是提供财务会计报告，财务会计报告的具体组成项目就是会计要素，而在编制财务会计报告之前必须先按照一定的要求对会计要素进行确认和计量。

(一)会计要素的确认

会计确认是指将某一项目作为资产、负债、收入、费用等会计要素而加以确认的过程。确认主要解决某一项目应否确认、如何确认与何时确认三个问题。

我国《企业会计准则——基本准则》中规定了会计要素的确认条件，具体包括以下内容：

1. 满足会计要素的定义要求

某一项目能否作为一项会计要素加以确认，必须要满足该项会计要素的定义。例如，将一项资源确认为企业资产必须符合资产的定义，而将一项债务确认为企业负债则必须满足负债的定义。

2. 与该项目有关的经济利益很可能流入或流出企业

“很可能”要求经济利益流入或流出企业的可能性要达到 50％以上。例如，当与资产或者收入有关的经济利益很可能流入企业，同时也满足了资产或收入确认的其他条件时，就可以确认企业的资产或收入；当与负债或费用有关的经济利益很可能流出企业，同时也满足了会计确认的其他条件时，就可以分别确认为企业的负债或费用。

3. 与该项目有关的经济利益能够可靠计量

例如，企业购买的各项资产，其实际发生的购买成本能够可靠计量，就视为满足了资产确认的可计量的条件。

(二)会计要素的计量

1. 会计要素计量属性

会计计量是为了将符合确认条件的会计要素登记入账并列于财务报表而确定金额的过程。企业应当按照规定的会计计量属性进行计量，确定相关金额。


历史成本原则

会计要素计量属性通常是指用货币对会计要素进行计量时采用的标准。从会计角度，计量属性反映的是会计要素金额的确定基础，主要包括以下方面：

(1)历史成本。它又称为实际成本，就是取得或制造某项财产物资时所实际支付的现金或现金等价物。在历史成本计量下，资产按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。


重置成本

(2)重置成本。它又称为现行成本，是指按照当前市场条件，重新取得同样一项资产所需支付的现金或现金等价物的金额。在重置成本计量下，资产按照

上海财经大学出版社

现在购买相同或者相似资产所需要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要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

(3)可变现净值。它是指在正常生产经营过程中,以预计售价减去进一步加工成本和销售所必需的预计税金、费用后的净值。在可变现净值计量下,资产按照其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。

(4)现值。它是指对未来现金流量以恰当的折现率进行折现后的价值,是考虑货币时间价值因素等的一种计量属性。在现值计量下,资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流入量的折现金额计量。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。它是指市场参与者在计量日发生的有序交易中,出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。


公允价值计量

2. 会计计量属性的选择

企业在对会计要素进行计量时,一般应当采用历史成本。采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的,应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。

任务二　会计等式


会计恒等式

所谓会计等式,也称会计恒等式,是运用数学平衡式描述会计对象的具体内容之间数量关系的表达式。

一、反映资产、负债、所有者权益三者关系的基本会计等式

$$资产=负债+所有者权益 \tag{1}$$

这是最基本的会计等式,通常称为第一会计等式或会计恒等式。它反映了企业在任一时点所拥有的资产以及债权人和所有者对企业资产要求权的基本状况,表明了资产与负债、所有者权益之间的基本关系。

企业为了从事生产经营活动,获取利润,必须拥有一定量的资产。企业所拥有的资产,均有其来源。为企业提供资金来源者,对企业的资产就具有求索权,比如,企业投资者有参与企业管理和分享企业利润的权利。在会计上称这种求索权为权益。权益是资产的提供者对企业资产具有的要求权。企业对其资产的提供者承担着满足其要求权的经济责任。

资产与权益反映了同一经济资源的两个不同方面:一方面是归会计主体所拥有或支配的各项资产;另一方面是经济资源提供者对资产的一系列要求的权益。资产表示企业拥有哪些经济资源,以及拥有多少。权益则表示资产的来源,即资产由谁提供、归谁所有。资产与权益是同一事物的两个方面,两者之间存在着相互依存、相互制约的关系。没有资产就没有权益,同样,没有权益也就没有资产,两者不能彼此脱离而各自独立存在。从数量方面来观察,一个企业有多少资产,就必定有多少权益;反之,有多少权益,也就必然有多少资产。从任何一个时点来观察,一个企业的资产总额必然等于权益总额。两者之间的这种数量关系可表述如下:

$$资产=权益 \tag{2}$$

上海财经大学出版社

在现代企业中，筹集资金的方式除了投资者对企业的投资外，还有一种重要的筹资渠道就是举债。企业可以向银行等金融机构借款，也可以通过发行公司债券向社会公众借款。这些款项都有约定的支付期限，但在尚未到期偿还以前，企业可以周转使用，形成了购置企业资产的一项来源。凡是向企业提供借款的称为企业的债权人，企业为债务人。

企业所有者和债权人把资产投入企业，供企业在生产经营过程中使用，因而对企业的资产就享有一定的权利，包括在一定时间收回本金及获取投资报酬的权利等。这种权利在会计上统称为权益，其中属于债权人的权利称为债权人权益，属于所有者的权利称为所有者权益。

债权人权益和所有者权益虽然都是权益，但两者具有明显的区别。债权人将资产提供给企业后，一般要求企业到期偿还本金，并按规定的形式支付利息。所以，会计上将债权人权益称为负债。所有者将资产提供给企业，供企业长期使用，并不规定偿付期限，也不规定应定期支付的投资报酬。投资的目的是希望分享企业的利润，获取较高的报酬。所有者权益在金额上等于所有者投入企业的资本和企业累积的利润，也就是企业的全部资产扣除全部负债后的余额，在会计上称为净资产，即所有者权益。

上述等式称为静态等式，也称为资产负债表会计等式，它反映了会计主体在某一时日资产与权益（负债和所有者权益）之间的恒等关系，是设置账户、复式记账、试算平衡、设计与编制资产负债表的理论依据。

企业在生产经营过程中发生的各种经济业务会引起各会计要素的增减变动，但无论怎样变动，都不会影响会计恒等式的平衡关系。下面通过具体的经济业务来说明其对会计恒等式的影响。

二、反映收入、费用和利润三者关系的基本会计等式

$$收入-费用=利润 \tag{3}$$

这个会计等式是对会计基本等式的补充和发展，称为第二会计等式。它表明企业在一定会计期间经营成果与相应的收入和费用之间的关系，说明了企业利润的实现过程。企业的资产投入营运，取得营运收入，也发生耗费，合理地比较一定期间的营业收入与费用，便可确定企业在该期间所实现的经营成果。营业收入大于费用的差额称为利润；反之，营业收入小于费用时，其差额称为亏损。

上述等式称为动态会计等式，也称为利润表会计等式，它是企业计算确定经营成果、设计和编制利润表的理论依据。

三、会计要素的综合表现形式

企业在一定时期内取得的经营成果能够对资产和所有者权益产生影响：收入可引起企业资产增加或负债减少，最终会引起所有者权益增加；费用可导致企业资产减少或负债增加，最终会导致所有者权益减少。一定时期的经营成果必然影响一定时点的财务状况。因此，企业资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润之间的数量关系存在着一种内在的有机联系。上述两个会计基本等式可以综合在一起表示为：

$$资产=负债+所有者权益+(收入-费用)$$

移项后得：

$$资产+费用=负债+所有者权益+收入 \tag{4}$$

上海财经大学出版社

以上这个关系式是动态会计等式，表示企业在营运过程中增值的情况。收入是所有者权益的增加因素，费用是所有者权益的抵减因素。在会计期末结算时，将收入与费用配比，计算出利润，并进行利润分配，转入所有者权益中，会计等式(4)又恢复为会计等式(1)或(2)。换句话说，会计等式(4)只是在会计期间内的任一时刻(未结算之前)存在，体现企业在某一时期内的资产、负债、所有者权益、收入和费用这五者之间所存在的恒等关系。这一等式对于进一步探讨账户和复式记账原理至关重要。

四、经济业务的发生对会计等式各个会计要素的影响

(一)会计要素变动的四种类型

会计要素变动的四种类型包括：资产方与负债及所有者权益方同时等额增加，双方总额相等；资产方与负债及所有者权益方同时等额减少，双方总额相等；资产方内部项目有增有减，增减金额相等，双方总额不变；负债及所有者权益方内部项目有增有减，增减金额相等，双方总额不变。相关内容如图 2—9 所示。

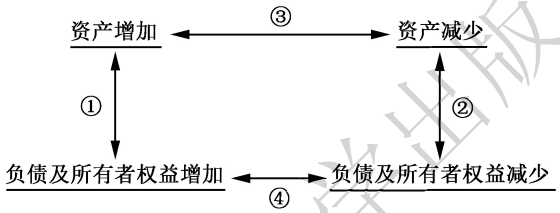


图 2—9　会计要素变动

现对上述增减变动的四种类型举例说明如下：

【做中学 2—1】 假设某企业某一天的资产、负债及所有者权益的简要情况如表 2—1 所示。

表 2—1　　单位：元

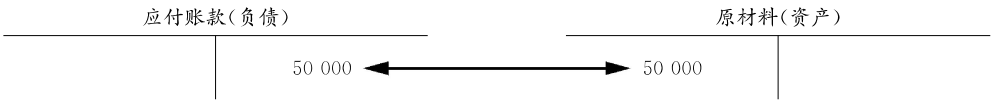
资　产	金　额	负债及所有者权益	金　额
库存现金	2 000	短期借款	872 000
银行存款	400 000	应付票据	30 000
应收账款	100 000	应付账款	50 000
原材料	200 000	实收资本	50 000
库存商品	250 000		
固定资产	500 000		
总　计	1 452 000	总　计	1 452 000

上表中资产和负债及所有者权益各为 1 452 000 元，双方金额相等。随着经济业务的发生，会计要素的有关项目会相应发生变化，但无论怎样变化，双方的总额总是相等的。

1. 资产和负债及所有者权益双方同时等额增加

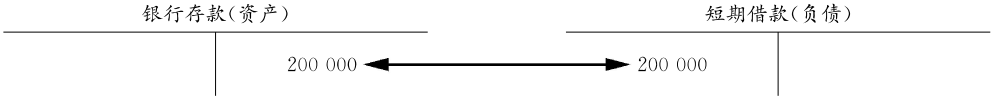
【做中学 2—2】 向供货单位购入原材料 50 000 元，货款未付。

上海财经大学出版社



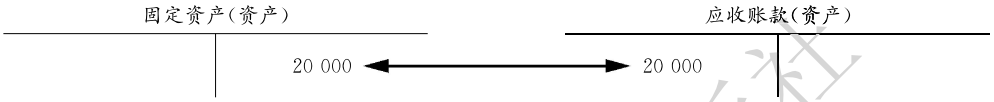
2. 资产和负债及所有者权益双方同时等额减少

【做中学 2—3】 以银行存款归还短期借款 200 000 元。



3. 资产方内部有增有减,增减的金额相等

【做中学 2—4】 按原价出售固定资产 20 000 元,账款暂欠。



4. 负债及所有者权益方内部有增有减,增减的金额相等

【做中学 2—5】 向金融单位借入短期借款 30 000 元,偿还应付给乙单位的应付票据 30 000 元。



上述四笔经济业务所引起的资产和负债及所有者权益的变动情况如表 2—2 所示。

表 2—2　　资产和负债及所有者权益的变动　　单位:元

资　产	期初金额	增减金额	期末金额	负债及所有者权益	期初金额	增减金额	期末金额
库存现金	2 000		2 000	短期借款	872 000	②—200 000	702 000
						④+30 000	
银行存款	400 000	②—200 000	200 000	应付票据	30 000	④—30 000	0
应收账款	100 000	③+20 000	120 000	应付账款	50 000	①+50 000	100 000
原材料	200 000	①+50 000	250 000	实收资本	500 000		500 000
库存商品	250 000		250 000				
固定资产	500 000	③—20 000	480 000				
总　计	1 452 000	—150 000	1 302 000	总　计	1 452 000	—150 000	1 302 000

(二)会计要素增减变动的九种情况

如果对“资产=负债+所有者权益”会计等式进行分类组合,将上述四种类型的交易或事项具体化,可表现为以下 9 种类型(见图 2—10):①一项资产增加,另一项资产减少;②一项负债增加,另一项负债减少;③一项所有者权益增加,另一项所有者权益减少;④一项资产增加,一项负债增加;⑤一项资产增加,一项所有者权益增加;⑥一项资产减少,一项负债减少;⑦一项资产减少,一项所有者权益减少;⑧一项负债减少,一项所有者权益增加;⑨一项负债

上海财经大学出版社

增加，一项所有者权益减少。

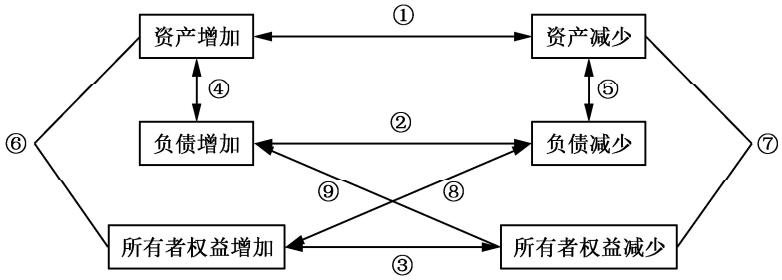


图 2—10　会计要素增减变动的 9 种类型

现举例说明如表 2—3 所示。

表 2—3

会计要素变动情况	变动项目		
	资　产	负　债	所有者权益
①一项资产增加，另一项资产减少	库存现金＋ 银行存款－		
②一项负债增加，另一项负债减少	应付票据－ 应付账款＋		
③一项所有者权益增加，另一项所有者权益减少			实收资本＋ 盈余公积－
④一项资产增加，一项负债增加	银行存款＋	长期借款＋	
⑤一项资产增加，一项所有者权益增加	固定资产＋		实收资本＋
⑥一项资产减少，一项负债减少	银行存款－	应付账款－	
⑦一项资产减少，一项所有者权益减少	银行存款－		实收资本－
⑧一项负债减少，一项所有者权益增加		长期借款－	实收资本＋
⑨一项负债增加，一项所有者权益减少		应付福利费＋	盈余公积－

①向银行提取现金，准备发放工资：一项资产增加，另一项资产减少。

②将应付票据转为应付账款：一项负债增加，另一项负债减少。

③用盈余公积金转作资本：一项所有者权益增加，另一项所有者权益减少。

④向银行借入长期借款，存入银行：一项资产增加，一项负债增加。

⑤收到所有者投入固定资产：一项资产增加，一项所有者权益增加。

⑥用银行存款支付前欠 A 单位货款：一项资产减少，一项负债减少。

⑦经批准，用银行存款归还所有者×××股金：一项资产减少，一项所有者权益减少。

⑧将长期借款转为投入资本：一项负债减少，一项所有者权益增加。

⑨用盈余公积金弥补职工福利费：一项负债增加，一项所有者权益减少。

由此可见，企业的经济业务无论怎么纷繁复杂，能引起资产和权益发生增减变动的，归纳起来不外乎四种类型九种情况，而这些经济业务无论怎样变化都不会破坏上述会计等式的平衡关系。企业在任何时点所有的资产总额总是等于负债和所有者权益总额。

上海财经大学出版社

任务三　会计科目

会计科目

一、会计科目的概念和意义

(一)会计科目的概念

会计科目，是指对会计对象的具体内容即会计要素进一步分类核算的项目。资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计要素是会计核算和监督的内容。对一个企业来说，经济业务是复杂多样的，若会计只对这六大会计要素进行核算和监督，显得过于粗略，难以满足各有关方面对会计信息的需要。因此就有必要采用一定的形式，对每一会计要素所反映的具体内容作进一步分门别类的划分，设置会计科目。

会计对象、会计要素、会计科目三者的关系极为密切。会计对象概括为企业的资金运动；会计要素则是会计对象的基本分类；会计科目又是对会计要素所作的进一步分类。会计对象、会计要素、会计科目三者的关系，如图 2—11 所示。

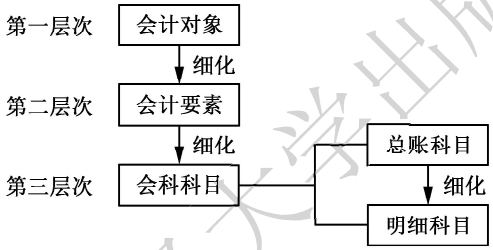


图 2—11　会计对象、会计要素、会计科目三者的关系

(二)会计科目的意义

1. 会计科目是复式记账的基础

复式记账要求每一笔经济业务在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记，以反映资金运动的来龙去脉。

2. 会计科目是编制记账凭证的基础

记账凭证是确定所发生的经济业务应记入何种科目以及分门别类登记账簿的凭据。

3. 会计科目为成本计算与财产清查提供了前提条件

通过会计科目的设置，有助于成本核算，使各种成本计算成为可能；而通过账面记录与实际结存的核对，又为财产清查、保证账实相符提供了必备的条件。

4. 会计科目为编制会计报表提供了方便

会计报表是提供会计信息的主要手段，为了保证会计信息的质量及提供的及时性，财务报表中的许多项目与会计科目是一致的，并根据会计科目的本期发生额或余额填列。

会计科目的设置原则

二、会计科目的设置原则

1. 合法性原则

合法性原则即统一性原则，是指企业所设置的会计科目都应当符合国家统一会计准则规

上海财经大学出版社

定的要求，应当参照财政部统一制定的《企业会计准则应用指南——会计科目》，只有这样才能保证会计信息的相互可比。

2. 相关性原则

相关性原则是指会计科目的设置应当为提供相关各方所需要的会计信息服务，满足企业对外报告和对内管理的需要。

3. 实用性原则

实用性原则即灵活性原则，是指企业在设置会计科目时，既应当按照《会计准则及其应用指南——会计科目》规定的要求，保证其合法性，也可以在不违反统一性的前提下，根据本单位的实际情况灵活地自行增设、分拆和合并会计科目。不存在的交易或者事项，可以不设置相关的会计科目。

另外，会计科目要简明、适用，并要合理分类、科学编号。

三、会计科目的分类

(一)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

资产类科目，按流动性可分为流动资产科目和非流动资产科目。负债类科目，按偿还期限可分为流动负债科目和非流动负债科目。所有者权益类科目，按形成和性质可分为反映资本的科目和反映留存收益的科目。损益类科目，可分为收入类科目和费用类科目。


总分类科目

(二)按提供会计信息的详细程度，可分为总分类科目和明细分类科目

总分类科目，又称总账科目或一级科目，是对会计要素各个大项进行分类，提供核算对象总括情况的科目。

明细分类科目，又称明细科目，是对总分类科目作的进一步分类，提供核算对象详细、具体信息的科目。如果总账科目所属的明细科目较多，还可以在二级明细科目(又称子目)之下增设三级明细科目(又称细目)，如图 2—12 所示。

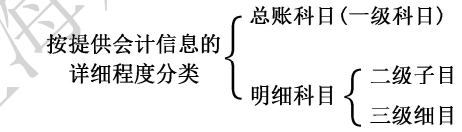


图 2—12　会计科目按提供会计信息的详细程度分类

【案例应用 2—4】　总分类科目与明细分类科目的设置


案例提示 2—4

背景与情境：某企业拥有的原料及主要材料有圆钢、扁钢和角钢，辅助材料有防锈漆、润滑油和黏合剂，燃料有汽油、柴油和煤油。

问题：该企业应该如何设置总分类科目和明细分类科目？

四、企业常用会计科目表

根据现行国家统一会计制度的规定，一般企业常用的会计科目表如表 2—4 所示。


会计制度

上海财经大学出版社

表 2—4　　**会计科目表**

序号	编号	会计科目名称	序号	编号	会计科目名称
一、资产类					
1	1001	库存现金	23	1482	持有待售资产减值准备
2	1002	银行存款	24	1501	债权投资
3	1012	其他货币资金	25	1502	债权投资减值准备
4	1101	交易性金融资产	26	1503	其他权益工具投资
5	1121	应收票据	27	1511	长期股权投资
6	1122	应收账款	28	1512	长期股权投资减值准备
7	1123	预付账款	29	1521	投资性房地产
8	1131	应收股利	30	1531	长期应收款
9	1132	应收利息	31	1532	未实现融资收益
10	1221	其他应收款	32	1601	固定资产
11	1231	坏账准备	33	1602	累计折旧
12	1321	代理业务资产	34	1603	固定资产减值准备
13	1401	材料采购	35	1604	在建工程
14	1402	在途物资	36	1605	工程物资
15	1403	原材料	37	1606	固定资产清理
16	1404	材料成本差异	38	1701	无形资产
17	1405	库存商品	39	1702	累计摊销
18	1406	发出商品	40	1703	无形资产减值准备
19	1407	商品进销差价	41	1711	商誉
20	1408	委托加工物资	42	1801	长期待摊费用
21	1411	周转材料	43	1811	递延所得税资产
22	1481	持有待售资产	44	1901	待处理财产损溢
二、负债类					
45	2001	短期借款	53	2232	应付股利
46	2101	交易性金融负债	54	2241	其他应付款
47	2201	应付票据	55	2245	持有待售负债
48	2202	应付账款	56	2314	代理业务负债
49	2203	预收账款	57	2401	递延收益
50	2211	应付职工薪酬	58	2501	长期借款
51	2221	应交税费	59	2502	应付债券
52	2231	应付利息	60	2701	长期应付款
61	2702	未确认融资费用	63	2801	预计负债
62	2711	专项应付款	64	2901	递延所得税负债

上海财经大学出版社

续表

序号	编号	会计科目名称	序号	编号	会计科目名称
三、共同类					
65	3101	衍生工具	67	3202	被套期项目
66	3201	套期工具			
四、所有者权益类					
68	4001	实收资本	72	4103	本年利润
69	4002	资本公积	73	4104	利润分配
70	4003	其他综合收益	74	4201	库存股
71	4101	盈余公积			
五、成本类					
75	5001	生产成本	77	5201	劳务成本
76	5101	制造费用	78	5301	研发支出
六、损益类					
79	6001	主营业务收入	88	6403	税金及附加
80	6051	其他业务收入	89	6601	销售费用
81	6101	公允价值变动损益	90	6602	管理费用
82	6111	投资收益	91	6603	财务费用
83	6115	资产处置损益	92	6701	资产减值损失
84	6117	其他收益	93	6711	营业外支出
85	6301	营业外收入	94	6801	所得税费用
86	6401	主营业务成本	95	6901	以前年度损益调整
87	6402	其他业务成本			

注：会计科目的编号是根据会计科目的分类和排序确定的，一般由四位数字构成。第一位数字1、2、3、4、5、6分别代表科目所属的大类即资产类、负债类、共同类、所有者权益类、成本类和损益类，第二位数字表示科目的小类，第三、第四位数字表示各小类中科目的顺序号。会计科目的编号除了能代表它们的具体名称和类别外，还有助于企业填制会计凭证、登记账簿、查阅会计账目和实现会计电算化的需要。



成本类科目

任务四　设置账户

会计科目是对会计对象的具体内容进行科学分类。但会计科目只有名称，没有一定的格式和结构，无法将企业发生的经济业务连续、系统、完整地记录下来。因此，企业设置会计科目后，还必须根据设置的会计科目开设相应的会计账户。

上海财经大学出版社

一、账户的概念


账户

账户，是根据会计科目设置的，具有一定格式和结构，用于分类反映会计要素增减变动情况及其结果的载体。账户以会计科目作为其名称，同时，账户又具备一定的格式（即结构）。设置账户是会计核算的重要方法之一。

二、账户的分类


账户的分类

（一）根据核算的经济内容，账户可分为资产类账户、负债类账户、共同类账户、所有者权益类账户、成本类账户和损益类账户

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。按照资产的流动性和经营管理核算的需要，资产类账户又可以分为反映流动资产的账户和反映非流动资产的账户。反映流动资产的账户，如“库存现金”“银行存款”“应收票据”“应收账款”“原材料”“库存商品”等；反映非流动资产的账户，如“长期股权投资”“固定资产”“无形资产”等。

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。按照负债的流动性或偿还期限的长短，负债类账户又可以分为反映流动负债的账户和反映长期负债的账户。反映流动负债的账户，如“短期借款”“应付票据”“应付账款”“应付职工薪酬”“应交税费”“应付股利”等；反映长期负债的账户，如“长期借款”“长期应付款”等。

3. 共同类账户

共同类账户是反映企业对衍生金融工具、套期工具进行核算时使用的账户，包括“衍生工具”“套期工具”“被套期项目”等。

4. 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的增减变动及其结存情况的账户。按照所有者权益的来源不同，所有者权益类账户又可以分为反映投入资本的账户和反映留存收益的账户。反映投入资本的账户，如“实收资本”“资本公积”等；反映留存收益的账户，如“盈余公积”“本年利润”“利润分配”等；反映未在损益中确认的各项利得和损失扣除所得税影响后的净额账户，如“其他综合收益”。

提示：有些资产类账户、负债类账户和所有者权益类账户存在备抵账户。备抵账户又称抵减账户，是指用来抵减被调整账户余额，以确定被调整账户实有数额而设置的独立账户。

5. 成本类账户

成本类账户是用来反映企业在生产经营过程中发生的各项耗费并计算产品或劳务成本的账户，如“生产成本”“制造费用”“劳务成本”等。

6. 损益类账户

损益类账户是用来反映企业收入和费用的账户。按照损益与企业的生产经营活动是否有关，损益类账户又可以分为反映营业损益的账户和反映非经常性损益的账户。反映营业损益的账户，如“主营业务收入”“主营业务成本”“税金及附加”“其他业务收入”“其他业务成本”等；反映非经常性损益的账户，如“营业外收入”“营业外支出”等。

上海财经大学出版社

(二)根据提供信息的详细程度及其统驭关系,账户可分为总分类账户和明细分类账户

1. 总分类账户

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。总账账户又称为一级账户,用于对会计要素具体内容进行总括分类核算。总分类账户提供的是总括核算指标,一般只用货币计量。总账如表 2—5 所示。

表 2—5　　**库存商品总账**　　第 18 页

年		凭证		摘要	借方											贷方											借或贷	余额										核对
月	日	种类	号数		亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	
12	1			期初金额																							借				2	1	7	8	0	0	0	0	
12	31		11	完工产品入库				2	1	0	0	0	0	0	0																4	2	7	8	0	0	0	0	
12	31		14	结转商品销售成本															1	3	5	0	0	0	0	0					2	9	2	8	0	0	0	0	
				本月合计				2	1	0	0	0	0	0	0				1	3	5	0	0	0	0	0	借				2	9	2	8	0	0	0	0	
				本年合计				2	1	0	0	0	0	0	0				1	3	5	0	0	0	0	0	借				2	9	2	8	0	0	0	0	
				结转下年																																			

2. 明细分类账户

根据明细科目设置的账户称为明细分类账户,简称明细账户。总账以下的账户称为明细账户,用于对会计要素具体内容进行明细分类核算。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、吨等)进行辅助计量。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。

总分类账户和所属明细分类账户核算的内容相同,只是反映内容的详细程度有所不同,两者相互补充、相互制约、相互核对。总分类账户统驭和控制所属明细分类账户,明细分类账户从属于总分类账户。

(三)账户按与财务报表的关系分类

账户按与财务报表的关系分类,可分为资产负债表账户和利润表账户。

1. 资产负债表账户

它是指为资产负债表的编制提供资料的账户。它包括资产类、负债类和所有者权益类账户,是反映企业财务状况的账户,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。

2. 利润表账户

它是指为利润表提供资料的账户。它包括收入类、费用类账户,是反映企业经营成果的账户,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。


结转

三、账户的基本结构

账户的基本结构具体包括账户名称(会计科目)、记录经济业务的日期、所依据记账凭证编号、经济业务摘要、增减金额和余额等。

账户所记载的各项经济业务所引起的会计要素数量上的变动,只有增加和减少两种情

况，因此，用来记录经济业务的账户也相应地划分为两个部分，以便分别登记会计要素的增加额和减少额，即账户通常分为左右两方，一方登记增加，另一方登记减少。至于哪一方登记增加，哪一方登记减少，则取决于账户的性质和经济业务的类型。一般而言，在借贷记账法下，账户的基本结构通常是指账户分为左右两方，左方为借方，右方为贷方。同时，在实际业务中，账户一般应包括下列内容：

(1)账户名称：设置账户所依据的会计科目。

(2)日期栏：填写经济业务发生的时间。

(3)凭证号栏：填写记账凭证的编号。

(4)摘要栏：填写某项经济业务的简要说明。

(5)增加或减少的金额栏：填写某项经济业务增加或减少的具体金额。

(6)余额栏：填写经济业务增减变化后的结果。

在借贷记账法下，企业一般账户的格式如表 2—6 所示。

表 2—6　　**账户名称(会计科目)**

年		凭证字号	摘　要	借　方	贷　方	借或贷	余　额
月	日						

为了方便教学，通常把上述账户的格式用简化的 T 型账户表示：

借方　　账户名称　　贷方

提示：至于账户哪一方记录增加数，哪一方记录减少数，取决于账户的性质。

对于任何一个账户而言，账户的左右两方分别用来登记增加数或减少数，增减相抵后的差额，称为账户的余额。余额按照时间不同，可分为期初余额和期末余额。一个会计期间开始时记录的余额称为期初余额，结束时记录的余额称为期末余额。为此，账户可以提供期初余额、本期增加额、本期减少额和期末余额四个会计核算指标。其中，本期增加额是指在一定期间内(月、季、半年、年)在账户中登记的增加金额合计数，也称本期增加发生额。本期减少额是指在一定期间内在账户中登记的减少金额合计数，也称本期减少发生额。四项金额的关系可以用下列等式来表示：

期末余额＝期初余额＋本期增加发生额－本期减少发生额

本期发生额是一个动态指标，它说明的是某一时期会计要素的增减变动情况；余额是一个静态指标，它说明的是资产或权益在某一时日增减变动的结果。本期的期末余额就是下期的期初余额。现以“库存商品”账户为例，说明账户的基本结构，如表 2—7 所示。

上海财经大学出版社

表 2—7　　“库存商品”三栏式账户的结构　　单位:元

2019 年		凭证		摘　要	借方金额	贷方金额	借或贷	余　额
月	日							
3	1	略		期初余额			借	2 000
	8			入库	5 500		借	7 500
	15			出库		2 500	借	5 000
	20			入库	3 000		借	8 000
	28			出库		4 500	借	3 500
	31			本期合计	8 500	7 000	借	3 500

上述“库存商品”三栏式账户可简化为 T 型账户格式,如图 2—13 所示。

借方	库存商品		贷方
期初余额	2 000		
本期增加发生额	5 500	本期减少发生额	2 500
	3 000		4 500
期末余额	3 500		

图 2—13　“库存商品”T 型账户

【案例应用 2—5】　　公生明,廉生威


案例提示 2—5

背景与情境:刘新华是一家历史悠久的大型国有上市公司的财务总监,在近十年的财会工作中,他一直恪尽职守、勤奋敬业、甘于清贫、淡泊名利。该公司的产品质量与国外同类产品相比有很大的差距,80%的原料依靠进口,公司生产的原料质量达不到国内重要大客户的要求,又不能停止生产,因为机器设备停止生产后重新启动的成本更大。企业为了维持生存,不得不亏本出售大量积压产品,生产越多,亏损就越多,已经陷入了恶性循环。面对会计师事务所的年报审计,公司领导要求刘新华在数字上做一些文章,以达到粉饰报表的目的。总经理对刘新华语重心长地说:“你是公司的老员工了,对公司应该有感情,公司对你也不错,培养了你,现在公司遇到了困难,我们是不是该为公司出一把力呢?而且你和你爱人都在这个公司,如果公司垮了对你的家庭是最不利的,你的付出将会换来以后的安逸。”刘新华彻夜未眠,第二天便向董事长提交了辞职报告,并且委婉地劝告说:“我认为公司应该想办法真正地走出困境,而不仅仅在报表上作秀,业绩不是做出来的,纸是包不住火的。”

问题:是做假账还是丢饭碗,你认为刘新华的选择值得吗?总经理的要求对吗?刘新华的行为体现了怎样的会计职业道德?

四、账户与会计科目的关系


会计科目与账户

账户和会计科目是两个不同的概念,人们常常把它们等同起来使用,这说明它们之间存在着密切的联系,有相同的一面;它们之所以成为两个概念,说

明两者存在着区别。

(一)账户与会计科目的联系

账户和会计科目所反映会计对象的具体内容是相同的,两者口径一致、性质相同,都是体现对会计具体内容的分类。会计科目是账户的名称,也是设置账户的依据;账户则是根据会计科目来设置的,账户是会计科目的具体运用。因此,会计科目的性质决定了账户的性质,账户的分类与会计科目的分类一样,可分为资产类账户、负债类账户、所有者权益类账户、收入类账户、费用类账户、利润类账户等。按会计科目提供核算资料的详细程度分类,相应地分为总分类账户和明细分类账户等。会计科目和账户对会计对象的经济内容分类的方法和分类的用途及分类的结果是完全相同的,如"固定资产"科目与"固定资产"账户的核算内容、范围是完全相同的。没有会计科目,账户便失去了设置的依据;没有账户,会计科目就无法发挥作用。

(二)账户与会计科目的区别

首先,会计科目仅说明反映的经济内容是什么,不存在结构;账户则具有一定的格式和结构。会计科目仅说明反映的经济内容是什么;账户不仅说明反映的经济内容是什么,而且是系统反映和控制其增减变化及结余情况的工具。其次,会计科目的作用主要是为开设账户,填制凭证所用;账户的作用主要是系统提供某一具体会计对象的会计资料,为编制会计报表所用。最后,设置账户的内容能包含会计科目设置的所有内容。因此,设置账户是会计核算方法的组成部分,而会计科目未作为会计核算方法的组成部分。

在实际工作中,账户和会计科目这两个概念已不加严格区别,往往互相通用。

思政德育

强化"信息处理",践行"职业理想"

目标　理解不忘初心的核心要义和精神实质,塑造学生的品格、品行和品位,树立正确的世界观、人生观和价值观,把学和做有机结合,做到学思用贯通、知信行统一。

情境　周先生现有10万元存款,准备全部用于投资创业。2020年7月,他正式注册成立星光贸易公司(以下简称"星光公司"),注册资本金10万元;租用了一间100平方米的办公室,支付3万元作为1年的租金;支付各种办公费用1万元;用银行存款购入商品8万元,并于当月全部卖出,收到货款12万元,货款已经存入银行。

反思　在前述项目一,我们了解到企业会计的核算对象是资金运动。星光公司的上述经营活动,同时也是资金运动过程。如何记录星光公司在这些经济活动中的资金变化过程和变化结果?如何评价星光公司第一个月的经营情况?采用什么样的方式报告资金运动?使用会计语言表达这个过程,就是财务报表列报和财务报表要素回答的问题。

感悟　周先生的公司在经过这些经济活动后,其资金变动结果如表2—8所示。

表2—8　　**资金变动结果**　　单位:万元

	资产(10)　＋　费用	负债＋所有者权益(10)＋收入
房租	－3　　＋3	
办公费	－1　　＋1	

续表

	资产(10)　＋　费用	负债＋所有者权益(10)＋收入
购入货物	－8，＋8	
销售收款	＋12	＋12
销货成本	－8　＋8	
合　计	12	12

每项经济业务的发生必然会引起会计等式某一会计要素增加的同时另一会计要素的等额减少，或者引起会计等式左右两方会计要素同时发生等额的增减变化，而无论怎样变化都不会破坏会计等式的平衡关系，会计等式两端的金额永远保持相等。

资金变化过程和变化结果，是指企业资金变动所引起会计要素之间变化的类型。在日常的经济业务中，企业对资金运动进行分类，归类为不同的会计要素，对这些会计要素相互之间不断发生的变化进行记录。星光公司第一个月的经营活动会引起会计要素之间同增、同减或同数额一增一减，或引起一个会计要素之间内部转化的增减变化，可以通过月初月末资产、负债、所有者权益的增减变动评价其经营情况，采用会计报表的形式报告资金运动的结果。

当代大学生要养成“能力与道德领域”相关技能的“规范与标准”，通过切实体验，强化其“信息处理”“解决问题”“革新创新”等职业核心能力，践行“职业理想”“职业守则”等行为规范，促进其健全职业人格的塑造。

应知考核

一、单项选择题

1. 企业收到前欠账款存入银行的业务属于(　　)。

A. 一项资产增加，另一项资产减少　　B. 一项资产增加，一项负债增加

C. 一项资产增加，一项所有者权益增加　　D. 一项资产增加，一项负债减少

2. 下列各项中，引起资产和权益同时增加的经济业务是(　　)。

A. 购入材料，货款未付　　B. 以银行存款支付采购办公用品费用

C. 以银行存款偿还银行借款　　D. 购入一台机器，用银行存款支付

3. 下列各项中，引起权益方有增有减的经济业务是(　　)。

A. 售出一台机器，款项收存银行　　B. 向银行取得短期借款转存银行

C. 以银行短期借款直接偿还应付账款　　D. 以银行存款支付短期借款利息

4. 下列会计科目中，属于负债类科目的是(　　)。

A. 预付账款　　B. 资本公积

C. 待处理财产损溢　　D. 其他应付款

5. 负债和所有者权益类账户的期末余额一般在(　　)。

A. 借方和贷方　　B. 贷方

C. 借方　　D. 借方或贷方

6. 收入类账户期末结账后(　　)。

A. 借方贷方均有可能有余额　　B. 借方有余额

上海财经大学出版社

C. 一般无余额　　D. 贷方有余额

7. 费用类账户的基本结构与(　　)相似。

A. 负债类账户　　B. 资产类账户

C. 所有者权益类账户　　D. 收入类账户

8. 一般情况下,“应收账款”账户的余额(　　)。

A. 在借方　　B. 在贷方

C. 可能在借方也可能在贷方　　D. 没有余额

9. 下列科目中属于债权类科目的是(　　)。

A. 应收票据　　B. 销售费用　　C. 预收账款　　D. 盈余公积

10. 下列经济业务的发生,不会导致会计等式两边总额发生变化的是(　　)。

A. 收回应收账款并存入银行　　B. 从银行取得借款并存入银行

C. 以银行存款偿还应付账款　　D. 收到投资者的无形资产投资

二、多项选择题

1. 下列项目中,属于企业流动资产的项目有(　　)。

A. 库存现金和银行存款　　B. 预收账款

C. 应收票据　　D. 存货

2. 下列项目中,属于流动负债的有(　　)。

A. 应付利息　　B. 短期借款　　C. 预付账款　　D. 应交税费

3. 下列项目中,属于非流动负债的有(　　)。

A. 其他应付款　　B. 应付债券　　C. 长期借款　　D. 长期应付款

4. 反映资金运动相对静止状态的会计要素有(　　)。

A. 资产　　B. 负债　　C. 所有者权益　　D. 费用

5. 下列项目中,属于会计要素的有(　　)。

A. 资产　　B. 负债　　C. 债务　　D. 费用

6. 下列各项目中,正确的经济业务类型有(　　)。

A. 一项资产增加,一项所有者权益减少

B. 资产与负债同时减少

C. 负债与所有者权益同时增加

D. 一项负债减少,一项所有者权益增加

7. 若一项经济业务发生后引起银行存款减少 8 000 元,则相应地有可能引起(　　)。

A. 固定资产增加 8 000 元　　B. 短期借款增加 8 000 元

C. 应付账款减少 8 000 元　　D. 实收资本减少 8 000 元

8. 下列经济业务发生后,使资产和权益总额不变的项目有(　　)。

A. 以银行存款 4 000 元,偿还前欠购料款

B. 从银行取得借款 30 000 元,存入银行

C. 以银行存款 6 000 元购买材料

D. 从银行提取现金 900 元

9. 下列会计等式中正确的有(　　)。

上海财经大学出版社

A. 资产＝权益

B. 资产＝负债＋所有者权益

C. 资产＝所有者权益＋负债

D. 资产＝负债＋所有者权益＋(收入－费用)

10. 资产定义的要素包括(　　)。

A. 资产由企业过去的交易或事项形成　　B. 资产具有实物形态

C. 资产由企业拥有或者控制　　D. 资产可为企业带来经济利益

三、判断题

1. 资产是企业所拥有或者控制的、能以货币计量并具有实物形态的经济资源。(　　)

2. 负债及所有者权益账户的结构应与资产类账户的结构一致。(　　)

3. 对每一个账户而言,期末余额只可能在账户一方,即借方或贷方。(　　)

4. 负债及所有者权益类账户期末贷方余额＝期初贷方余额＋本期贷方发生额－本期借方发生额。(　　)

5. 不论发生什么样的经济业务,会计等式两边会计要素总额的平衡关系都不会被破坏。(　　)

6. 会计等式提示了会计要素之间的联系,因而成为会计科目、复式记账、会计报表等会计核算方法建立的理论依据。(　　)

7. 负债是债权人权益,与所有者权益一起构成企业的权益。(　　)

8. 企业过去交易或事项形成的预期会导致经济利益流出企业的义务就是负债。(　　)

9. 企业在一定期间发生亏损,会使企业在这一会计期间的所有者权益总额减少。(　　)

10. 没有使用价值的机器设备属于企业的资产。(　　)

四、简述题

1. 简述资产的概念和特征。

2. 简述负债的概念及其应满足的条件。

3. 简述收入的确认应当符合的条件。

4. 简述设置会计科目的意义和原则。

5. 简述账户与会计科目的关系。

应会考核

■业务考核

【考核项目】

经济业务的发生对会计等式的影响。

【背景资料】

甲公司2020年5月31日的资产负债表显示,资产总额为700 000元,所有者权益总额为500 000元,负债总额为200 000元。该公司2020年6月份经济业务如下:

(1)购入全新机器一台,价值50 000元,以银行存款支付。

浙江财经大学出版社

(2)投资者投入原材料,价值10 000元。

(3)将一笔负债50 000元转化为债权人对企业的投资。

(4)从银行提取现金2 000元备用。

(5)以银行存款偿还欠供应商货款10 000元。

(6)以银行存款归还短期借款50 000元。

(7)收到客户所欠货款80 000元,收存银行。

(8)向银行借入短期借款100 000元,存入银行存款户。

(9)收到购买单位所欠货款60 000元,其中,50 000元转入银行存款户,10 000元以现金收讫。

【考核要求】

(1)根据背景资料发生的上述经济业务,分析说明引起会计要素变化的情况以及对会计等式的影响。

(2)计算2020年6月份甲公司资产、负债和所有者权益总计。

(注:以上经济业务暂不考虑增值税。)

■技能考核

【考核项目】

认识和理解会计要素。

【背景资料】

(1)假定长江公司2020年5月31日资产和权益的情况如表2—9所示。

表2—9　　2020年5月31日资产和权益的情况表　　单位:元

项　目	金　额	项　目	金　额
库存现金	20 000	原材料	100 000
银行存款	360 000	长期借款	100 000
应付账款	100 000	实收资本	450 000
短期借款	80 000	资本公积	50 000
利润分配	100 000		
固定资产	400 000		

(2)该公司6月份发生下列经济业务:

①购入价值6 000元原材料一批,货款未付。

②接受投资者投资200 000元,存入银行。

③以银行存款偿还短期借款50 000元。

④购入机器一台,价值60 000元,以银行存款支付。

⑤从银行取得短期借款5 000元,直接偿还前欠货款。

⑥将资本公积20 000元转增资本。

⑦进行利润分配,应付给投资者现金股利40 000元。

【考核要求】

1. 根据资料(1),正确地进行会计要素归类。

上海财经大学出版社

2. 根据资料(2),正确地分析经济业务。

3. 正确地编制该公司 6 月末资产和权益增减情况平衡表。

(注:以上经济业务暂不考虑增值税。)

■综合实务

会计不是凭想象

背景与情境:张山和李斯拥有一个面包房,他们做的姜汁面包非常有名。他们都没有接受过会计教育,但他们认为只要在记录时采用复式记账的方法就不会出现错误了,于是自己设计了一个用来记录交易的系统。下面列示的是本月发生的一些交易:

(1)收到商品的订单,当货物发出后将收到 1 000 元。

(2)发出一份商品订单,订购价值 600 元的商品。

(3)将货物发运给顾客并收到 1 000 元。

(4)收到所订购的货物并支付 600 元现金。

(5)用现金支付银行 400 元利息。

(6)赊购价值 6 000 元的设备。

张山和李斯对以上业务进行了记录,如表 2—10 所示。

表 2—10　　张山和李斯对业务的记录　　单位:元

资产=		负债+所有者权益		+(收入—费用)	
收到商品订单	1 000			销售	1 000
发出定购商品的订单	600			存货支出	—600
收到现金	1 000				
将货物发运给顾客	—1 000				
收到所订的商品	600	应付账款	—600		
支付现金	400			利息支出	—400
赊购设备		应付账款	6 000	设备支出	—6 000

问题:

1. 张山和李斯对业务的记录是否正确?列举其中的错误。

2. 正确的记录应该运用什么样的会计处理方法?

3. 请纠正他们在记录中的错误。

项目实训

【实训项目 1】

熟悉会计要素的具体内容。

【实训情境】

上海财经大学出版社

表 2—11

项　目	资产	负债	所有者权益	收入	费用	利润
库存现金	√					
存放在银行的款项	√					
本月尚未支付给职工的工资						
向银行借入六个月期限的借款						
办公大楼						
完工入库的产品						
企业接受的投资						
原材料						
委托其他单位加工的物资						
企业自创的已申请专利的发明						
欠外单位的购料款						
欠银行的贷款利息						
上年度未分配完的利润						
办公室发生的办公费						
企业从利润中提取的盈余公积						
企业购买的准备持有至到期的债券						
欠税务机关一个月的增值税						
本期发生的业务招待费						
应付媒体的广告费						
销售商品的售价						
对外公益性捐款						

【实训要求】

根据资料，判断每一项目分别属于哪一会计要素，填入表 2—11。

【实训项目 2】

进一步熟悉会计要素与会计科目。

【实训情境】

表 2—12

项　目	资产	负债	所有者权益	收入	费用	利润
库存现金	库存现金					
存放在银行的款项	银行存款					
本月尚未支付给职工的工资						
向银行借入六个月期限的借款						

上海财经大学出版社

续表

项　目	资产	负债	所有者权益	收入	费用	利润
办公大楼						
完工入库的产品						
企业接受的投资						
原材料						
委托其他单位加工的物资						
企业自创的已申请专利的发明						
欠外单位的购料款						
欠银行的贷款利息						
上年度未分配完的利润						
办公室发生的办公费						
企业从利润中提取的盈余公积						
企业购买的准备持有至到期的债券						
欠税务机关一个月的增值税						
本期发生的业务招待费						
应付媒体的广告费						
销售商品的售价						
对外公益性捐款						

【实训要求】

在完成“实训项目 1”的基础上，根据每一项内容所属的会计要素类别，判断相应的会计科目，填入表 2—12。

【实训项目 3】

进一步掌握会计要素和会计科目。

【实训情境】

中山公司 2020 年 5 月 31 日所有资产、负债和所有者权益账户及其期末余额列示如表 2—13 所示。

表 2—13　　资产、负债和所有者权益账户及其期末余额　　单位：元

原材料	92 000	应付账款	77 400
长期借款	100 000	库存现金	7 000
应收账款	116 000	银行存款	140 000
实收资本	300 000	固定资产	400 000
应付票据	130 000	应交税费	55 000
短期借款	80 000	预收账款	12 600
交易性金融资产	50 000	利润分配	50 000

上海财经大学出版社

【实训要求】

将上述项目按资产、负债和所有者权益归类，填入表 2—14，并分别计算资产、负债和所有者权益的总额。

表 2—14　　资产、负债和所有者权益的总额　　单位：元

资　产	金　额	负债和所有者权益	金　额
原材料	92 000	应付账款	77 400
合　计		合　计	

【实训项目 4】

通过练习进一步掌握“任何经济业务的发生都不会破坏会计等式平衡关系”的知识。

【实训情境】

中山公司 2020 年 5 月份发生的经济业务如下：

(1)购买原材料价值 10 000 元，以存款支付。

(2)向银行借入半年期借款 50 000 元，存入企业存款账户。

(3)以银行存款偿还应付账款 20 000 元。

(4)银行通知，客户归还所欠货款 10 000 元已入账。

(5)开出现金支票提取现金 60 000 元，备发工资。

(6)按照规定，将盈余公积金 30 000 元转增资本金。

(7)开出应付票据 5 000 元，归还所欠供应单位的货款。

(8)收到国家投入的资本 100 000 元，已转入企业存款账户。

(9)经协议，返还投资单位前期投入的资金 200 000 元，以存款支付。

【实训要求】

根据上述资料，判断、计算各项经济业务发生后对会计等式的影响，将结果填入表 2—15 中，暂不考虑增值税。

表 2—15　　各项经济业务发生后对会计等式的影响

序号	资产科目	权益科目	经济业务类型	对会计等式及总额的影响
1	＋原材料		资产内部同时等额此增彼减 10 000 元	总额不变，等式仍平衡
	—银行存款			
2				

上海财经大学出版社

续表

序号	资产科目	权益科目	经济业务类型	对会计等式及总额的影响
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				

上海财经大学出版社

项目三

复式记账法

○ **知识目标：**

理解：复式记账、借贷记账法的概念，记账符号和各类账户的基本结构。

熟知：根据借贷记账法正确编制会计分录。

掌握：试算平衡表的编制方法。

○ **技能目标：**

能够利用账户余额公式计算各类账户的余额；能够熟练运用借贷记账法的原理、记账规则编制会计分录；能够编制试算平衡表。

○ **素质目标：**

能够在实务中了解复式记账在实际应用中的意义；在掌握正确会计处理方法的同时，更要培养职业判断能力和综合素质，从而做到学思用贯通、知信行统一。

○ **项目引例：**

会计记账法借与贷的玄机

背景与情境：处于会计记账方法体系中“霸主”地位的借贷记账法，从萌芽状态至接近于完备形式大约经历了300年的发展历程，其演变过程主要发生在中世纪意大利商业比较发达、银钱借贷十分频繁的城市佛罗伦萨、热那亚和威尼斯等地，大体可分为三个不同的发展阶段。

一是佛罗伦萨式，复式簿记的萌芽阶段。它以1211年佛罗伦萨银行家采用的簿记为代表，这是目前保存的意大利最古老的会计账簿。当时，经营钱业的商人把吸收的存款，记在贷主的名下，表示欠人即债务；对于付出的放款，记在借主的名下，表示人欠，即债权。“借”“贷”二字表示债权、债务关系的变化。其主要特点是：记账方法是单式，记账对象仅限于债权债务人(人名账户)，记录形式采用上下连续登记的叙述式，即账户的上方登记客户的借款，称为借主方，账户的下方登记客户的存款，称为贷主方。

二是热那亚式，复式簿记的改良阶段。它以1340年热那亚市政厅的总账为代表，这是会计界公认的世界上最早的一册具备复式记账所有特征的会计记录。其主要特点是：记账方法是复式，记账对象除债权债务外，还包括商品、现金，记录形式是左借右贷对照式账户。

三是威尼斯式，复式簿记的完备阶段。以1494年卢卡·帕乔利著名的《算术、几何、比及比例概要》一书的出版为代表。1494年由此成为会计发展史上的重要里程碑，会计开始以一门真正的、完整的、系统的科学而载入史册。其主要特点是：记账方法是复式，记账对象除债权债务、现金外，还包括了损益与资本，记录形式是左借右贷账户式。“借”“贷”二字从开始时

上海财经大学出版社

具有深刻意义的经济内涵，提升到纯粹的、抽象的记账符号。

由此看来，借贷记账法的精髓在于抽象化为一种标本、概念化为一种符号，这便是借与贷的玄机。

引例导学：什么是借贷记账法？借贷记账法的主要内容是什么？

○ **知识准备：**

任务一　记账方法

一、记账方法


记账方法

所谓记账方法，就是根据一定的记账原理，运用一定的记账符号和记账规则，在账户中记录经济业务的方法。记账方法一般包括记账符号、记账规则、账户设置和试算平衡等内容。记账方法按照记录方式的不同可分为单式记账法和复式记账法，在会计史上记账方法经历了由单式记账法到复式记账法的发展过程。

二、单式记账法

(一)单式记账法的概念

所谓单式记账法，是指对发生的每一项经济业务，只在一个账户中进行登记的一种记账方法。

(二)直式记账法的特点

(1)对于经济业务只在一个账户中记录，即只记录库存现金、银行存款或应收应付款项的收付，不记录有关实物的收发。

(2)在单式记账法下，会计科目设置不完整，账户之间没有相互联系。

单式记账法手续简单，但不能全面系统地反映各会计要素的增减变动情况以及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，因而是一种不科学的记账方法。因此，单式记账法已不能适应经济管理的要求而被淘汰，取而代之的是复式记账法。

三、复式记账法

(一)复式记账法的概念

所谓复式记账法，是指对发生的每一项经济业务，都要以相等的金额在两个或两个以上相互联系的账户中，同时进行登记的一种记账方法。

(二)复式记账法的特点

(1)对于每一项经济业务，都要在两个或两个以上相互关联的账户中进行记录。这样，在将全部经济业务相互联系地记入各有关账户以后，通过账户记录不仅可以全面、清晰地反映经济业务的来龙去脉，而且能够全面、系统地反映经济活动的过程和结果。

(2)由于每项经济业务发生后，都是以相等的金额在有关账户中进行记录的，因而可据以进行试算平衡，检查账户记录是否正确。

复式记账法由于具备上述特点，因而被世界各国公认为是一种科学的记账方法，从而被广泛采用。

上海财经大学出版社

(三)复式记账法的理论基础

按照复式记账法的原理,对每一笔经济业务都要以相等金额在相互联系的两个或两个以上的账户中同时进行登记,这样会计等式中的资产总额和负债及所有者权益总额之间总是平衡的。“资产=负债+所有者权益”是复式记账法的理论基础。

(四)复式记账法的种类

复式记账法按照记账符号、规则等不同可分为借贷记账法、增减记账法和收付记账法。其中,借贷记账法是国际上通用的一种复式记账法。在我国,工业企业曾采用借贷记账法,商业企业曾采用增减记账法,行政、事业单位和金融业企业曾采用收付记账法。

为什么采用借贷记账法

知识链接:我国现行《企业会计准则——基本准则》第 11 条规定:企业应当采用借贷记账法记账。

【案例应用 3-1】　　理解复式记账法

所谓复式记账法,是否就是对发生的每一项经济业务都要同时在两个或两个以上相互联系的账户进行登记?为什么?

案例提示 3-1

任务二　借贷记账法

借贷记账法

一、借贷记账法的概念

借贷记账法,是指以会计基本等式为理论依据,以“借”“贷”为记账符号,以“有借必有贷,借贷必相等”为记账规则来记录各会计要素增减变化的一种复式记账方法。

从目前已掌握的资料来看,借贷记账法从产生到基本定型,经历了将近两百年的时间。它起源于 13～14 世纪的意大利,当时意大利的商品经济已相当发达,沿海城市已形成许多国际、国内贸易中心。在商品交换中,为了适应商业资本和借贷资本经营者管理的需要,逐步形成了这种方法。“借”“贷”两字的概念,最初是从借贷资本家的角度来解释的,即用来表示债权(应收款)和债务(应付款)的增减变动。借贷资本家对于收进的款项,记在贷主的名下,表示债务;对于付出的款项,记在借主的名下,表示债权。这时“借”“贷”两字分别表示债权、债务的变化。随着社会经济的发展,经济活动的内容日益复杂,记录的经济业务已不再局限于货币资金借贷业务,而逐渐发展到财产物资、经营损益等。为了求得账簿记录的统一,对于非货币资金借贷业务,也以“借”“贷”两字记录其增减变动情况。这样,“借”“贷”两字就逐渐失去了原来的意义,而转化为纯粹的记账符号,成为会计的专门术语,用以标明记账的方向。

1494 年,卢卡·帕乔利在《算术、几何、比及比例概要》中第一次系统地介绍了借贷记账法,并在理论上作了较为系统的论述,借贷记账法从此基本定型。此后,经过几百年的千锤百炼,借贷记账法逐渐发展成为一种完善、科学的记账方法,并成为唯一在国际上通用的记账方法。这也使得会计成为一种国际信息,成为一种国际商业语言。

二、借贷记账法的主要内容

(一)理论依据

借贷记账法的理论依据是会计基本等式:

上海财经大学出版社

资产＝负债＋所有者权益

复式记账法之所以规定当一笔经济业务发生时，同时等额在两个或两个以上有相互联系的账户中记账，是依据经济业务引起会计要素间的等额增减变动不会影响会计基本等式的平衡关系这一理论基础。也就是说，在相关的账户中进行等额登记，才能保证经济业务记录的完整性。

(二)记账符号


记账符号

借贷记账法是一种复式记账法，它与其他复式记账法相区别的标志之一就是它的记账符号，它是以“借”“贷”为记账符号的。记账符号是一种抽象的符号标记，是会计专用术语。

“借”和“贷”在账户中专指账户的两个对立方向，即“借方”(Debit side，可简写为 Dr)和“贷方”(Credit side，可简写为 Cr)。对一个账户来说，如账户的借方反映业务的增加额，则账户的贷方必然反映业务的减少额；反之，账户的借方如反映业务的减少额，则账户的贷方一定反映业务的增加额。

(三)账户的设置和结构

在借贷记账法下，通常设置资产类、负债类、资产负债共同类三大类账户。这三大类账户由于所反映的经济业务的性质不同，账户结构也不同。会计核算所设立的各类账户，其结构从属于这三种类型。如成本费用类账户的结构与资产类账户的结构相同，所有者权益、收入类账户的结构与负债类账户的结构相同。

提示：在借贷记账法下，账户的基本结构是：左方为借方，右方为贷方，但究竟哪一方登记增加数，哪一方登记减少数，则要根据账户反映的经济内容，即账户的性质来决定，不同性质的账户，其结构是不同的。

1. 资产、负债、所有者权益的账户结构

按照会计基本等式建立的资产负债表，资产项目一般列在左方，负债和所有者权益项目一般列在右方。为了使账户中的记录与资产负债表的结构相吻合，各项资产的期初余额，应分别记入各账户的左方(借方)；各项负债和所有者权益的期初余额，应分别记入各账户的右方(贷方)。

这样，在账户中登记经济业务时，资产的增加应记在资产期初余额的同一方向，即账户的左方(借方)；资产的减少，应记在资产增加的相反方向，即账户的右方(贷方)。同样道理，负债与所有者权益的增加，应记在账户的右方(贷方)；负债与所有者权益的减少，应记在账户的左方(借方)。

上述内容和登记方法，构成了借贷记账法下资产类账户、负债类账户及所有者权益类账户的基本结构，如图 3—1、图 3—2、图 3—3 所示。

借方	资产类账户	贷方
期初余额(上期资产余额)		
本期资产增加额	本期资产减少额	
⋮	⋮	
本期发生额(资产增加额合计)	本期发生额(资产减少额合计)	
期末余额(资产实有数额)		

图 3—1　借贷记账法下资产类账户的基本结构

上海财经大学出版社

资产类账户借方期末余额＝借方期初余额＋借方本期发生额－贷方本期发生额

【做中学 3－1】 假定某企业的库存商品账户期初余额为 400 000 元，本期购入两次，其成本分别为 100 000 元、200 000 元。本期发出 500 000 元，则库存商品账户的期末余额计算如下：

库存商品账户期末余额＝400 000＋100 000＋200 000－500 000＝200 000(元)

登记库存商品账户如下：

借方	库存商品		贷方
期初余额	400 000		
本期增加额	100 000	本期减少额	500 000
	200 000		
本期借方发生额	300 000	本期贷方发生额	500 000
期末余额	200 000		

借方	负债类账户	贷方
		期初余额(上期负债余额)
本期负债减少额		本期负债增加额
⋮		⋮
本期发生额(负债减少额合计)		本期发生额(负债增加额合计)
		期末余额(负债实有数额)

图 3－2　借贷记账法下负债类账户的基本结构

负债类账户贷方期末余额＝贷方期初余额＋贷方本期发生额－借方本期发生额

【做中学 3－2】 假定某企业的应付账款账户期初余额为 300 000 元，本期购入三次材料，其中两次货款暂欠，两次欠款分别为 100 000 元和 200 000 元，本期偿还以前所欠货款 400 000 元，则应付账款账户的期末余额计算如下：

应付账款账户期末余额＝300 000＋100 000＋200 000－400 000＝200 000(元)

登记应付账款账户如下：

借方	应付账款		贷方
		期初余额	300 000
本期减少额	400 000	本期增加额	100 000
			200 000
本期借方发生额	400 000	本期贷方发生额	300 000
		期末余额	200 000

借方	所有者权益类账户	贷方
		期初余额(上期所有者权益余额)
本期所有者权益减少额		本期所有者权益增加额
⋮		⋮
本期发生额 (所有者权益减少额合计)		本期发生额 (所有者权益增加额合计)
		期末余额 (所有者权益实有数额)

图 3－3　借贷记账法下所有者权益类账户的基本结构

上海财经大学出版社

所有者权益类账户贷方期末余额＝贷方期初余额＋贷方本期发生额－借方本期发生额

2. 收入类账户和成本、费用类账户的结构

由于收入可理解为所有者权益的增加，成本、费用可理解为资产耗费的转化形态，在抵销收入之前也可以将其看作是一种资产，因此，收入类账户和成本、费用类账户的结构也可用借、贷及不同的增减方式来予以表达。

收入类账户增加额记入账户的贷方，减少额（或转销额）记入账户的借方。期末将本期收入净额转入所有者权益类账户中的本年利润账户，所以该类账户期末没有余额。

成本、费用类账户增加额记入账户的借方，减少额（或转销额）记入账户的贷方，期末一般无余额；特殊账户如有余额，必定在借方，表示期末的资产余额。

收入类账户和成本、费用类账户的基本结构如图 3－4、图 3－5 所示。

借方	收入类账户	贷方
本期收入减少额（或转销额） ⋮		本期收入增加额 ⋮
本期发生额 （收入减少额或转销额合计）		本期发生额 （收入增加额合计）

图 3－4　借贷记账法下收入类账户的基本结构

借方	成本、费用类账户	贷方
期初余额（特殊账户有余额）		
本期成本、费用增加额 ⋮		本期成本、费用减少额（或转销额） ⋮
本期发生额 （成本、费用增加额合计）		本期发生额 （成本、费用减少额或转销额合计）
期末余额 （特殊账户有余额，表示期末资产余额）		

图 3－5　借贷记账法下成本、费用类账户的基本结构

3. 资产负债共同类账户的结构

对于资产负债共同类账户，其结构实质上是把资产、负债两类账户的结构合二为一，即账户借方记录资产增加额和负债减少额，贷方记录资产减少额和负债增加额，账户余额可以在借方，也可以在贷方。当账户借方金额合计大于贷方金额合计时，则期末余额在借方，账户视为资产类账户；反之，当账户贷方金额合计大于借方金额合计时，则期末余额在贷方，账户视为负债类账户。

资产负债共同类账户的结构如图 3－6 所示。

借方	资产负债共同类账户	贷方
期初余额（也可在贷方）		
本期资产增加额		本期资产减少额
本期负债减少额		本期负债增加额
期末余额（也可在贷方）		

图 3－6　借贷记账法下资产负债共同类账户的结构

上海财经大学出版社

由于资产负债共同类账户的结构特殊，它既可以记录资产的增减变动，又可以反映负债的变化过程，余额可以两边倒，账户的性质视最后余额的方向而定，因此，各单位可根据自身的业务特点和管理需要，灵活设置一些共同类账户，例如，银行会计中的许多往来科目，如“金融机构往来”“人民银行往来”“联行往来”等为此类账户，既可完整、系统地核算经济业务，又可以减少账户的数量，简化核算手续，提高工作效率。

综上所述，各类经济业务的记账方向可归结为：资产和成本、费用的增加额，负债和所有者权益与收入的减少额，记入有关账户的借方；资产和成本、费用的减少额，负债和所有者权益与收入的增加额，记入有关账户的贷方。

借贷记账法的各类账户的结构可以集中简要列示，如图 3—7 所示。

借方	各类账户	贷方
资产的增加	资产的减少	
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	
收入的减少	收入的增加	
成本、费用的增加	成本、费用的减少	
余额：资产或成本余额	余额：负债或所有者权益余额	

图 3—7　借贷记账法的各类账户的结构

（四）记账规则

借贷记账法的记账规则是“有借必有贷，借贷必相等”。这一记账规则可从以下两个方面加以理解：

（1）会计基本等式“资产＝负债＋所有者权益”所涉及的四种业务类型已概括了所有的经济业务。在这四种业务类型中，不论是资产、负债、所有者权益内部还是负债与所有者权益之间，一增一减必定表现为一借一贷，同增或同减也必定表现为一借一贷。因此，在借贷记账法各账户记录中，经济业务发生必定“有借必有贷”。这种借贷关系称作账户的对应关系，存在对应关系的账户称作对应账户。

（2）由于复式记账的原理是对任何一笔经济业务必定以相等的金额同时在两个或两个以上有相互联系的账户中记账，因此，在“有借必有贷”的情况下，借方的金额和贷方的金额是以同一个金额记录的，所以“借贷必相等”。

提示：我们在实际运用借贷记账法规则去记录发生的经济业务时，一般是先确定经济业务发生时涉及的会计要素是增加还是减少，是哪两个或几个会计科目；然后再确定记入这些会计科目相对应的账户结构的借方或贷方，并且要保证借方金额等于贷方金额。

【做中学 3—3】　A 公司发生经济业务如下：

（1）A 公司收到甲公司投入的货币资金 100 000 元，存入银行。

这笔业务涉及资产和所有者权益的同时增加，应记入“银行存款”的借方和“实收资本”的贷方，如图 3—8 所示。

上海财经大学出版社

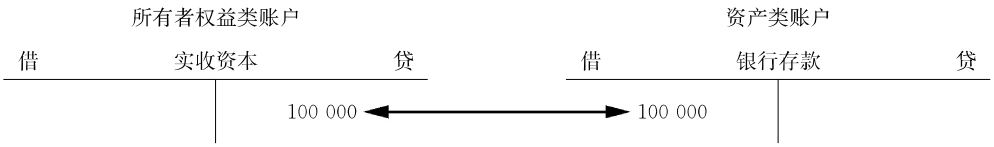


图 3—8　涉及资产和所有者权益同时增加的业务

(2)A 公司收到乙单位交来的转账支票一张,归还前欠货款 80 000 元。

这笔业务涉及一项资产的增加和另外一项资产的减少,应分别记入“银行存款”的借方和“应收账款”的贷方,如图 3—9 所示。

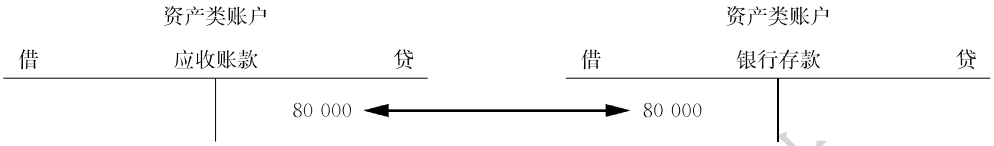


图 3—9　涉及一项资产增加和另外一项资产减少的业务

(3)A 公司以银行存款偿还欠丙公司货款 18 000 元,归还其他应付款 2 000 元。

这笔业务涉及资产的减少和负债的减少,应分别记入“应付账款”和“其他应付款”的借方和“银行存款”的贷方,如图 3—10 所示。

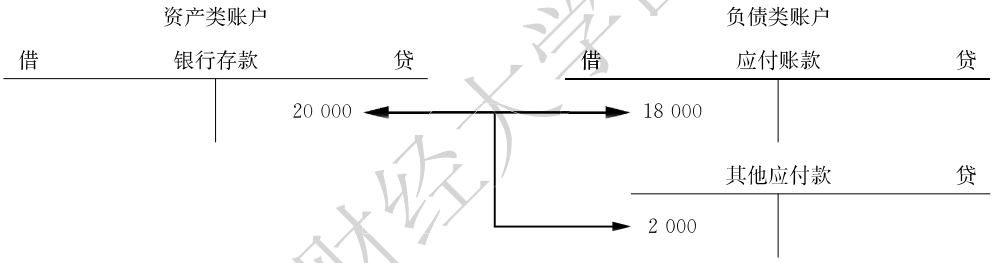


图 3—10　涉及资产和负债同时减少的业务

(4)A 公司开出银行承兑汇票,面值 60 000 元,以汇票抵付欠外单位货款。

这笔业务涉及一项负债的增加、一项负债的减少,应分别记入“应付账款”的借方和“应付票据”的贷方,如图 3—11 所示。

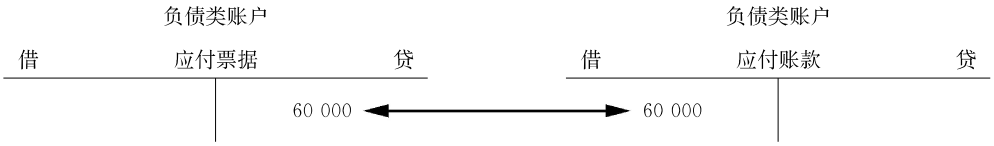


图 3—11　涉及一项负债增加、一项负债减少的业务

(5)A 公司采购原材料一批,已验收入库,价款 30 000 元,其中用现金支付了 5 000 元,余款暂欠。

这笔业务涉及资产的增加、减少和负债的增加,应分别记入“原材料”的借方,“库存现金”和“应付账款”的贷方,如图 3—12 所示。

上海财经大学出版社

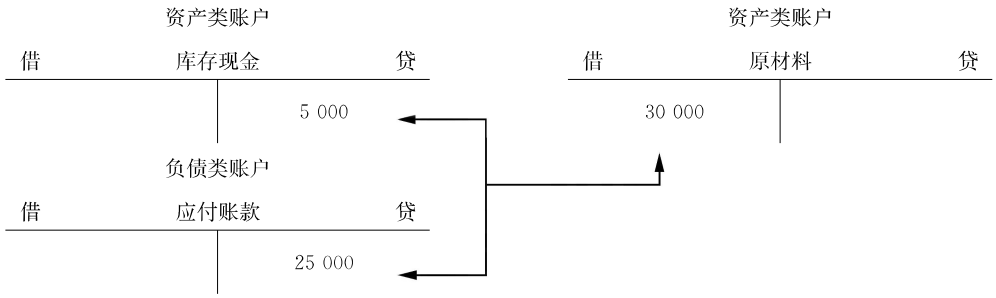


图 3—12　涉及资产增加、减少和负债增加的业务

为了保证账户对应关系的正确性，严格遵守记账规则，有必要在把经济业务记入有关账户之前，先编制会计分录。会计分录（简称分录）指明某项经济业务应借、应贷账户的名称和金额。这项工作在西方普遍采用“日记账”的形式，在我国则习惯通过编制记账凭证进行。

会计分录是指按照复式记账的要求，标明某项经济业务应借、应贷的账户名称及其金额的一种记录。一笔会计分录主要包括三个要素：会计科目（账户名称）、借贷方向（记账方向）和记账金额。

会计分录按其所涉及账户的多少，可分为简单会计分录和复合会计分录两种。简单会计分录是只涉及两个账户的会计分录，又称一借一贷的会计分录。复合会计分录是涉及两个以上（不包括两个）账户的会计分录。复合会计分录包括：一借多贷、多借一贷或者多借多贷的会计分录。可以说，复合会计分录是由简单会计分录复合而成的会计分录。

但是，不能单纯为了简化记账手续而把互不相关的几个简单分录硬性合并成一笔多借多贷的会计分录，因为这样必然会造成账户对应关系模糊不清，不能正确地反映交易或事项的来龙去脉。一般不宜编制多借多贷的会计分录，但有些业务根据需要也可编制多借多贷的会计分录。在我国，企业编制会计分录实际上就是根据原始凭证编制“记账凭证”，记账凭证是用来登记账户（账簿）的直接依据。（记账凭证见“项目五——填制和审核会计凭证”。）

采用借贷记账法编制会计分录的格式是：先写借方科目，再写贷方科目，金额单位默认为“人民币元”。会计分录为上下结构，上借下贷，借贷错开，金额相等。

编制会计分录，应按以下步骤进行：

第一，一项经济业务发生后，首先分析这项经济业务涉及的会计要素类别；

第二，确定涉及哪些账户，是增加还是减少；

第三，确定记入账户的方向，是借方还是贷方；

第四，确定应借、应贷科目（账户名称）是否正确，借贷方金额是否相等。

现对前面“做中学 3—3”中的五笔业务编制会计分录如下：

(1)借：银行存款　100 000

　　贷：实收资本　100 000

(2)借：银行存款　80 000

　　贷：应收账款　80 000

(3)借：应付账款　18 000

　　其他应付款　2 000

　　贷：银行存款　20 000

(4)借:应付账款　　60 000
　　贷:应付票据　　60 000
(5)借:原材料　　30 000
　　贷:库存现金　　5 000
　　应付账款　　25 000

(五)借贷记账法的试算平衡

试算平衡,是指为了验证会计记录的正确性,根据会计等式和复式记账原理,对本期各账户的全部记录进行汇总、计算,以检验其正确与否的一种专门方法。在借贷记账法下试算平衡的方法有两种:发生额平衡法和余额平衡法。

1. 发生额平衡法

发生额平衡法,是依据借贷记账法的记账规则"有借必有贷,借贷必相等"来试算平衡的。在借贷记账法下,对每一笔业务均以相等的金额记入两个或两个以上相关账户的借方和贷方,且记入借方的金额与记入贷方的金额相等。这样,当一定时期的全部经济业务都记入有关账户后,所有账户的借方发生额合计数必然等于所有账户的贷方发生额合计数。发生额平衡法正是基于这一原理来判断一定时期内会计记录是否正确的。运用发生额平衡法来试算平衡,可以按照下列公式进行:

全部账户本期借方发生额合计数=全部账户本期贷方发生额合计数

2. 余额平衡法

在借贷记账法下,资产账户的期末余额在借方,负债和所有者权益账户的期末余额在贷方,由于存在"资产=负债+所有者权益"的平衡关系,所以全部账户的借方期末余额合计数应当等于全部账户的贷方期末余额合计数。余额平衡法主要是通过各种账户余额来检查、推断账务处理的正确性,其试算公式是:

资产类账户余额合计=负债类账户余额合计+所有者权益类账户余额合计

全部账户的期初借方余额合计=全部账户的期初贷方余额合计

全部账户的期末借方余额合计=全部账户的期末贷方余额合计

工作中,以上两种方法分别是通过编制"总分类账户本期发生额试算平衡表"和"总分类账户期末余额试算平衡表"来进行的。也可以将它们合并为一张表,即"总分类账户本期发生额及余额试算平衡表"。


试算平衡表

对账户进行试算平衡,通常是通过编制试算平衡表进行的,现以"做中学3—3"中A公司为例,假设期初余额,如表3—1所示。

表3—1　　**A公司期初余额**　　单位:元

会计科目	期初余额	
	借　方	贷　方
库存现金	6 000	
银行存款	140 000	
应收账款	100 000	
其他应收款	3 000	
原材料	6 000	

续表

会计科目	期初余额	
	借　方	贷　方
固定资产	300 000	
无形资产	50 000	
库存商品	80 000	
应付票据		1 000
应交税费		2 000
实收资本		470 000
资本公积		100 000
短期借款		3 000
应付账款		100 000
其他应付款		9 000
合　计	685 000	685 000

编制试算平衡表，如表 3—2 所示。

表 3—2　　**试算平衡表**　　单位：元

会计科目	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	6 000			5 000	1 000	
银行存款	140 000		180 000	20 000	300 000	
应收账款	100 000			80 000	20 000	
其他应收款	3 000				3 000	
原材料	6 000		30 000		36 000	
固定资产	300 000				300 000	
无形资产	50 000				50 000	
库存商品	80 000				80 000	
应付票据		1 000		60 000		61 000
应交税费		2 000				2 000
实收资本		470 000		100 000		570 000
资本公积		100 000				100 000
短期借款		3 000				3 000
应付账款		100 000	78 000	25 000		47 000
其他应付款		9 000	2 000			7 000
合　计	685 000	685 000	290 000	290 000	790 000	790 000

从表 3—2 可以看出，期初余额、本期发生额、期末余额三栏中，借方合计数都等于贷方合计数，表明本期账户的记录是基本正确的。试算平衡只是检查账户记录是否正确的一种基本

上海财经大学出版社

方法。如果借贷不平衡，可以肯定账户记录或计算有错误，应进一步查明原因，予以纠正。如果借贷平衡了，也并不意味着账户记录完全正确，因为有些账户记录错误不会影响借贷双方的平衡关系。

提示：在编制试算平衡表时，应注意以下几点：

(1)必须保证所有账户的发生额和余额均已记入试算平衡表。会计等式是对会计六要素整体而言的，缺少任何一个账户的发生额和余额，都会造成本期借方发生额合计数与本期贷方发生额合计数不相等、期初(或期末)借方余额合计数与贷方余额合计数不相等。

(2)及时发现记账错误。如果试算平衡表借贷不相等，可以肯定账户记录有错误，应认真查找，直到实现平衡为止。

(3)发生额与余额试算平衡，不一定说明账户记录绝对正确。这是因为，有些错误并不会影响借贷双方的平衡关系。例如：①漏记某项交易或事项，将导致本期借贷双方的发生额等额减少，但借贷仍然平衡；②重记某项交易或事项，将导致本期借贷双方的发生额等额虚增，但借贷仍然平衡；③某项交易或事项记错有关账户，借贷仍然平衡；④颠倒记账方向，也不会影响借贷平衡关系；⑤借方或贷方发生额中，偶然一多一少并相互抵销，借贷仍然平衡。

另外，试算平衡表只能检查部分数字性的错误，文字性的错误检查不出来。

【案例应用 3－2】　　试算平衡表不是万能的



案例提示 3－2

背景与情境：杨丽从某财经大学会计系毕业后被聘用为 W 公司的会计员。会计科长想检验一下她的工作能力，就找来公司所有总账账簿，对她说："你先编一下我们公司这个月的试算平衡表。"不到一个小时，杨丽就把一张"总分类账户发生额及余额试算平衡表"完整地编制出来了。

这时会计员李梅说："昨天车间领材料的单据还没记到账上去，这也是这个月的业务啊！"会计员小张也拿着一些会计凭证凑了过来，对科长说："这笔账我核对过了，应当记入'原材料'和'生产成本'的是 10 000 元，而不是 9 000 元。已经入账的那部分数字需要改一下。"杨丽不解地问："试算平衡表已经平衡了，怎么还有错账呢？"

问题：试算平衡表是万能的吗？

(六)借贷记账法的具体运用——实例

下面通过举例进一步说明借贷记账法的具体运用。

【做中学 3－4】 1. 平安实业公司 2020 年 10 月初有关账户余额如表 3－3 所示。

表 3－3　　平安实业公司 2020 年 10 月初有关账户余额　　单位：元

账户名称	期初余额	
	借　方	贷　方
银行存款	600 000	
固定资产	2 000 000	
短期借款		200 000
应付账款		160 000
实收资本		2 000 000
资本公积		240 000
合　计	2 600 000	2 600 000

2. 该公司10月份发生下列经济业务：

(1)收到A单位投入的资本1 000 000元，存入银行。

(2)用银行存款120 000元偿还前欠B企业货款。

(3)用银行存款100 000元购入一台全新机器设备。

(4)将资本公积80 000元按法定程序转增为实收资本。

(5)签发一张面额为20 000元的银行承兑汇票，用以抵付应付账款。

(6)购进原材料40 000元，其中30 000元货款已用银行存款付讫，其余10 000元货款尚未支付(不考虑增值税)。

(7)以银行存款60 000元偿还银行短期借款50 000元和前欠C单位货款10 000元。

3. 根据上述经济业务编制会计分录如下(暂不考虑增值税)：

(1)借：银行存款　1 000 000

　　贷：实收资本　1 000 000

(2)借：应付账款　120 000

　　贷：银行存款　120 000

(3)借：固定资产　100 000

　　贷：银行存款　100 000

(4)借：资本公积　80 000

　　贷：实收资本　80 000

(5)借：应付账款　20 000

　　贷：应付票据　20 000

(6)借：原材料　40 000

　　贷：银行存款　30 000

　　应付账款　10 000

(7)借：短期借款　50 000

　　应付账款　10 000

　　贷：银行存款　60 000

4. 将会计分录的记录记入有关账户，如图3—13所示。

借	银行存款		贷
期初余额	600 000		
(1)	1 000 000	(2)	120 000
		(3)	100 000
		(6)	30 000
		(7)	60 000
本期发生额	1 000 000	本期发生额	310 000
期末余额	1 290 000		

借	原材料		贷
期初余额	0		
(6)	40 000		
本期发生额	40 000	本期发生额	0
期末余额	40 000		

上海财经大学出版社

借	固定资产		贷
期初余额	2 000 000		
(3)	100 000		
本期发生额	100 000	本期发生额	0
期末余额	2 100 000		

借	短期借款		贷
		期初余额	200 000
(7)	50 000		
本期发生额	50 000	本期发生额	0
		期末余额	150 000

借	应付账款		贷
		期初余额	160 000
(2)	120 000	(6)	10 000
(5)	20 000		
(7)	10 000		
本期发生额	150 000	本期发生额	10 000
		期末余额	20 000

借	应付票据		贷
		期初余额	0
		(5)	20 000
本期发生额	0	本期发生额	20 000
		期末余额	20 000

借	实收资本		贷
		期初余额	2 000 000
		(1)	1 000 000
		(4)	80 000
本期发生额	0	本期发生额	1 080 000
		期末余额	3 080 000

借	资本公积		贷
		期初余额	240 000
(4)	80 000		
本期发生额	80 000	本期发生额	0
		期末余额	160 000

图 3—13　将会计分录的记录记入有关账户

5. 根据账户记录编制总分类账户发生额试算平衡表(见表 3—4)、总分类账户余额试算平衡表(见表 3—5)和总分类账户发生额及余额试算平衡表(见表 3—6)。

上海财经大学出版社

表 3—4　　**总分类账户发生额试算平衡表**

2020 年 10 月 31 日　　单位:元

账户名称	本期发生额	
	借　方	贷　方
银行存款	1 000 000	310 000
原材料	40 000	
固定资产	100 000	
短期借款	50 000	
应付账款	150 000	10 000
应付票据		20 000
实收资本		1 080 000
资本公积	80 000	
合　计	1 420 000	1 420 000

表 3—5　　**总分类账户余额试算平衡表**

2020 年 10 月 31 日　　单位:元

账户名称	本期发生额	
	借　方	贷　方
银行存款	1 290 000	
原材料	40 000	
固定资产	2 100 000	
短期借款		150 000
应付账款		20 000
应付票据		20 000
实收资本		3 080 000
资本公积		160 000
合　计	3 430 000	3 430 000

表 3—6　　**总分类账户发生额及余额试算平衡表**

2020 年 10 月 31 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	600 000		1 000 000	310 000	1 290 000	
原材料			40 000		40 000	
固定资产	2 000 000		100 000		2 100 000	
短期借款		200 000	50 000			150 000
应付账款		160 000	150 000	10 000		20 000

上海财经大学出版社

续表

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
应付票据				20 000		20 000
实收资本		2 000 000		1 080 000		3 080 000
资本公积		240 000	80 000			160 000
合　计	2 600 000	2 600 000	1 420 000	1 420 000	3 430 000	3 430 000

思政德育

强化“服务意识”，乐于“敬业奉献”

目标　理解不忘初心的核心要义和精神实质，塑造学生的品格、品行和品位，树立正确的世界观、人生观和价值观，把学和做有机结合，做到学思用贯通、知信行统一。

情境　周先生的星光公司支付3万元作为租用的办公室1年的租金费用，用银行存款购入商品8万元，当月底前将这些商品全部卖出，收到货款12万元，货款已经存入银行。

反思　这几笔经济活动涉及“银行存款”“库存商品”“管理费用”等账户的增减变化，那么，该如何记录这些经济业务发生后各账户的变动金额呢？

一种方法是：收到一笔钱记一次，支付一笔钱记一次。那么，用这种方法该如何记录上述各项业务？可公司关心的不仅是钱的问题，而且要关心商品的购买和销售。购买的8万元商品该如何记录？商品销售出去后又该如何记录？如果某一笔业务记错了，你是否能知道并查找出具体是哪里错了？

单一地只记录钱的变动或商品的增加和减少，难以保证会计账户记录的正确性，有没有更好的方法让会计成为一项精确的工作？

感悟　单式记账法是只在一个账户中作单方面登记的一种方法，平时只登记现金、银行存款的收付业务和各种往来账项，记账手续简单，但账户设置不完整，不能全面、系统地反映经济业务的来龙去脉，无法了解各会计要素有关项目的增减变动情况，也不便于检查账户记录的正确性和真实性。例如，星光公司支付的两次银行存款，一次3万元是支付费用，另一次8万元是采购商品，单式记账仅仅记录银行存款的减少，不能反映资金支出的具体用途，也不能体现3万元的费用支出最终导致了所有者权益的减少；而8万元的采购支出导致一项资产增加、另一项资产减少，不会对公司所有者权益产生影响。因此，这种方法不适应现代经济管理的需要。

复式记账法对发生的每一笔经济业务，在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记，虽然记账手续较单式记账法复杂，但能够完整地反映每一项经济业务的过程和结果，在全部经济业务登记入账以后，可以通过账户之间的相互关系，对记录的结果进行试算平衡，以检查账户记录的正确性。因此，复式记账是一种科学的记账方法，让会计成为一项精确的工作。

当代大学生要养成“强化服务”的会计职业道德意识，构建“强化服务意识、提高服务质量”的会计职业素养，提升对“敬业奉献”公民道德规范的认识，树立分类核算和会计载体意识。

上海财经大学出版社

应知考核

一、单项选择题

1. 复式记账法对每项经济业务都必须以相等的金额在两个或两个以上账户中同时登记，其登记的账户是(　　)。

A. 资产类账户　　B. 权益类账户

C. 互相联系的对应账户　　D. 总分类账户和明细分类账户

2. 借贷记账法下的发生额平衡是由(　　)决定的。

A. “有借必有贷，借贷必相等”的记账规则　　B. 账户的结构

C. “资产＝权益”的会计等式　　D. 平行登记要点

3. 在复合会计分录“借：固定资产 90 000。贷：银行存款 70 000。贷：应付账款 20 000”中，“银行存款”账户的对应账户是(　　)账户。

A. “应付账款”　　B. “银行存款”

C. “固定资产”　　D. “固定资产”和“银行存款”

4. 在编制“试算平衡表”时，若期初余额、本期发生额和期末余额的借方与贷方均平衡，则(　　)。

A. 全部总账账户记录一定正确

B. 全部明细账户记录一定正确

C. 全部总账账户记录也不能肯定无错

D. 全部明细账户记录和全部总账账户记录一定无错

5. 在借贷记账法下，账户的何方记增加、何方记减少，取决于(　　)。

A. 账户的格式　　B. 账户的结构

C. 账户的用途　　D. 账户反映的经济内容

6. 复合会计分录是指(　　)。

A. 涉及四个账户的会计分录

B. 涉及两个或两个以上账户的会计分录

C. 涉及三个或三个以上账户的会计记录

D. 涉及四个或四个以上账户的会计记录

7. 在借贷记账法下，采用发生额试算平衡法时，试算平衡公式是(　　)。

A. 全部账户借方发生额合计＝全部账户贷方发生额合计

B. 每个账户借方发生额合计＝该账户贷方发生额合计

C. 全部资产类账户借方发生额合计＝全部负债类账户贷方发生额合计

D. 全部资产类账户借方发生额合计＝全部所有者权益类账户贷方发生额合计

8. 在交易或事项的处理过程中，会形成账户的对应关系，这种关系是指(　　)。

A. 总分类账户与总分类科目之间的关系

B. 总分类账户与明细分类账户之间的关系

C. 总分类科目与明细分类科目之间的关系

D. 有关账户之间的应借应贷关系

9. 企业购入材料，其价值为 5 000 元，其中 3 000 元以银行存款支付，余款未付。应做一笔(　　)的会计分录。

上海财经大学出版社

A. 一借一贷　　B. 一借多贷　　C. 多借多贷　　D. 一贷多借

10. 下列记账错误中，不能通过试算平衡检查发现的是(　　)。

A. 将某一分录的借方发生额600元，误写成6 000元

B. 某一分录的借贷方向写反了

C. 借方的金额误记到贷方

D. 漏记了借方的发生额

二、多项选择题

1. 借贷记账法的试算平衡包括(　　)。

A. 明细账平衡法　　B. 总账平衡法　　C. 发生额平衡法　　D. 余额平衡法

2. 下列分录中，属于复合分录的有(　　)。

A. 一借一贷　　B. 多借多贷　　C. 一借多贷　　D. 多借一贷

3. 对于负债类账户，下列说法中正确的有(　　)。

A. 借方登记增加数，贷方登记减少数

B. 借方登记减少数，贷方登记增加数

C. 期末余额一般在借方

D. 期末余额一般在贷方

4. 借贷记账法下，账户借方登记的内容有(　　)。

A. 资产增加　　B. 负债减少

C. 费用减少　　D. 所有者权益增加

5. 会计分录必须具备的要素包括(　　)。

A. 借贷方向　　B. 会计科目　　C. 记账金额　　D. 记账方法

6. 正确的试算平衡的公式有(　　)。

A. 全部账户借方期初余额合计＝全部账户贷方期初余额合计

B. 全部账户借方期末余额合计＝全部账户贷方期末余额合计

C. 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

D. 全部账户借方期初余额合计＝全部账户借方期末余额合计

7. 采用借贷记账法，其贷方登记本期增加额的有(　　)。

A. 资产　　B. 负债　　C. 收入　　D. 费用

8. 下列错误不能通过试算平衡来发现的有(　　)。

A. 借贷双方中一方多记金额，另一方少记金额

B. 借、贷双方的发生额同时多登记了相同金额

C. 漏记了某项经济业务

D. 应借账户和应贷账户做了相反登记

9. 采用借贷记账法时，账户的借方一般用来登记(　　)。

A. 资产的增加　　B. 收入的转出

C. 费用的增加　　D. 负债的增加

10. 下列说法中，错误的有(　　)。

A. 借贷记账法的记账规则是“有借必有贷，借贷必相等”

上海财经大学出版社

B. 借贷记账法是复式记账的一种

C. 借贷记账法下账户的借方登记增加额，贷方登记减少额

D. 借贷记账法下如果试算平衡了，则账簿记录就准确无误

三、判断题

1. 借贷记账法账户的基本结构是：账户分为左右两方，左方为借方，右方为贷方。（　　）

2. 在借贷记账法下，“借”表示增加，“贷”表示减少。（　　）

3. 在借贷记账法下，账户中登记增加的一方为借方，登记减少的一方为贷方。（　　）

4. 任何一笔复合会计分录都可以分解成若干笔简单会计分录。（　　）

5. 在会计处理中，只能编制一借一贷、一借多贷、一贷多借的会计分录，而不能编制多借多贷的会计分录，以避免对应关系混乱。（　　）

6. 为判断会计账户记录是否正确，常用编制试算平衡表的方法。只要试算平衡表实现平衡，即说明账户记录正确无误。（　　）

7. 通过试算平衡检查账户记录后，如果试算平衡就可以肯定记账没有错误。（　　）

8. 若会计期末总分类账户的发生额和余额试算平衡，则说明账簿记录是正确的。（　　）

9. 会计分录可以划分为一借一贷会计分录和多借多贷会计分录两种。（　　）

10. 发生额平衡法的依据是会计等式“资产＝负债＋所有者权益”。（　　）

四、简述题

1. 什么是账户的对应关系？什么是对应账户？请举例说明。

2. 简述试算平衡的方法。

3. 简述借贷记账法的特点。

4. 简述借贷记账法的记账规则。

5. 简述在借贷记账法下会计分录的编制步骤。

应会考核

■业务考核

【考核项目】

借贷记账法下账户的基本结构。

【背景资料】

某企业发生经济业务，如表 3—7 所示。

表 3—7　　经济业务金额　　单位：元

序号	交易、事项内容	资产	负债	共同	所有者权益	成本	损益	应记会计科目	应记方向	
									借方	贷方
1	银行存款减少	√						银行存款		√
2	本年利润增加									

上海财经大学出版社

续表

序号	交易、事项内容	资产	负债	共同	所有者权益	成本	损益	应记会计科目	应记方向	
									借方	贷方
3	管理费用增加									
4	取得预收货款									
5	制造费用增加									
6	应交税费增加									
7	长期股权投资增加									
8	产品销售收入增加									
9	产品销售费用增加									
10	应收账款减少									
11	生产成本增加									
12	原材料被领用									
13	财务费用增加									
14	应付工资减少									
15	投入资本增加									
16	归还短期借款									

【考核要求】

根据所给业务判断其引起变动会计要素的性质，确定应记会计科目和应记的方向，然后完成表 3—8。

表 3—8　　账户金额表

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
应交税费		280 000	220 000	110 000		（　　）
原材料	360 000		（　　）	280 000	190 000	
预付账款	26 000		82 000	（　　）	10 000	
累计折旧		345 000	（　　）	98 000		323 000
盈余公积		（　　）	200 000	167 000		435 000

■技能考核

【考核项目】

登记 T 型账户，并编制会计分录。

【背景资料】

背景与情境：W 公司 2020 年 5 月 31 日科目余额如下：

银行存款　　50 000　　应付账款　　60 000

上海财经大学出版社

原材料　　21 000　　实收资本　　91 000

固定资产　　80 000

该公司 6 月份发生下列经济业务(不考虑增值税):

(1)投资者追加投资 30 000 元,存入银行。

(2)用银行存款偿还应付账款 23 000 元。

(3)购买原材料 1 200 元,用银行存款支付。

(4)购买设备 50 000 元,用银行存款支付 30 000 元,余款尚欠。

(5)收到投资者投入的机器一台,价值 56 000 元,原材料一批,价值 25 000 元。

(6)购进原材料 5 000 元,款未付。

【考核要求】

1. 根据期初余额开设 T 型账户;

2. 根据 6 月份发生的经济业务编制会计分录并登记 T 型账户;

3. 结出 T 型账户的发生额和余额。

■综合实务

会计科目按经济内容的分类

背景与情境:某工业企业发生了以下经济业务:①存放在出纳处的现金 1 000 元;②存放在银行的款项 150 000 元;③向银行借入 6 个月的周转借款 600 000 元;④存放在仓库的材料 380 000 元;⑤仓库中存放的商品 60 000 元;⑥房屋及建筑物 2 400 000 元;⑦所有者投入资本 2 400 000 元;⑧机器设备 750 000 元;⑨应收外单位货款 140 000 元;⑩应付给外单位货款 121 000 元;⑪以前年度积累的未分配利润 260 000 元;⑫对外长期股票投资 500 000 元;⑬向银行借入两年期贷款 1 000 000 元。

要求:请根据背景与情境在下列题中填入适当选项。

1. 会计科目按经济内容分类,可分为(　　)。

A. 资产类　　B. 负债类　　C. 所有者权益类　　D. 成本类

2. 会计科目的设置应符合(　　)原则。

A. 合法性　　B. 合理性　　C. 相关性　　D. 灵活性

3. 根据资料应该设置(　　)资产类会计科目。

A.“库存现金”“银行存款”“应收账款”

B.“原材料”“库存商品”

C.“固定资产”“长期股权投资”

D.“其他应收款”“预付账款”

4. 根据资料应设置(　　)负债类会计科目。

A.“短期借款”　　B.“长期借款”　　C.“应付股利”　　D.“应付账款”

5. 根据资料应设置(　　)所有者权益类科目。

A.“实收资本”　　B.“盈余公积”　　C.“资本公积”　　D.“利润分配”

项目实训

【实训项目 1】

会计分录的编制及试算平衡表的编制。

【实训情境】

上海财经大学出版社

某企业6月份发生如下经济业务：

(1)从银行取得短期借款200 000元，存入银行存款账户。

(2)从银行提取现金80 000元。

(3)以现金发放工资61 000元。

(4)以存款支付行政部门水电费3 000元。

(5)以转账支票支付前欠A公司材料款50 000元。

(6)以银行存款2 000元支付广告费。

(7)计算分配本月职工工资，其中生产工人工资50 000元，车间管理人员工资6 000元，厂部管理人员工资5 000元。

(8)甲产品1 000件完工入库，单位成本为50元，结转完工产品成本。

(9)以转账支票支付当月财产保险费1 500元。

(10)以银行存款缴纳税费3 200元。

【实训要求】

1. 根据上述资料编制会计分录。

2. 编制账户发生额试算平衡表。

【实训项目2】

借贷记账法的应用及试算平衡表的编制。

【实训情境】

(1)甲企业2020年9月有关账户期末余额，如表3—9所示。

表3—9　　2020年9月有关账户期末余额　　单位：元

库存现金	800	短期借款	13 000
银行存款	30 000	应付账款	54 200
应收账款	35 200	应交税费	8 800
原材料	90 000	实收资本	680 000
生产成本	40 000	盈余公积	40 000
库存商品	20 000	本年利润	20 000
固定资产	600 000		
合　计	816 000	合　计	816 000

(2)该企业10月份发生下列经济业务：

①收到投资者投入资金30 000元存入银行。

②从银行提取现金500元。

③生产产品领用材料2 200元。

④用银行存款上缴税款8 800元。

⑤收回货款15 000元存入银行。

⑥取得长期借款200 000元存入银行。

⑦购买材料34 000元，货款未付。

上海财经大学出版社

⑧以银行存款偿还前欠货款 24 000 元。

【实训要求】

1. 根据资料(2)编制会计分录。

2. 根据资料(1)编制会计分录,并登记 T 型账户。

3. 根据 T 型账户编制甲企业本期发生额及余额试算平衡表。

(注:暂不考虑增值税。)

上海财经大学出版社