

应用型高等教育“十四五”经管类规划教材
安徽省一流教材

会计基础理论与实务

(第三版)

主 编 杜俊娟

副主编 项 燕 苏荣萍 王祥喜

图书在版编目(CIP)数据

会计基础理论与实务/杜俊娟主编. —3版. —上海:上海财经大学出版社, 2021. 8

(应用型高等教育“十四五”经管类规划教材)

ISBN 978-7-5642-3761-5/F · 3761

I. ①会… II. ①杜… III. ①会计学-高等学校-教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2021)第 070702 号

- ☐ 策划组稿 台啸天
- ☐ 责任编辑 台啸天
- ☐ 联系信箱 404485100@qq.com
- ☐ 书籍设计 张克瑶

会计基础理论与实务

(第三版)

杜俊娟 主 编

项 燕 苏荣萍 王祥喜 副主编

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

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海叶大印务发展有限公司印刷装订

2021 年 8 月第 3 版 2021 年 8 月第 1 次印刷

787mm×1092mm 1/16 16.5 印张 422 千字

印数: 26 501—30 500 定价: 48.00 元

前言

随着我国市场经济的蓬勃发展,在经济管理中会计的作用日益显著,对会计人才的素质能力等方面要求也越来越高,为更好地适应“岗、课、证、赛”一体化教学,融入新商科理念,特编写本教材。本教材在第二版的基础上进行了全面修订,根据会计相关的最新法律法规及新版会计资格考试大纲,吸收了大量其他基础会计类教材尤其最新考证大纲和教材的精华,更新了相关的知识点,补充了大量的活动题和技能实训,尽可能通过恰当的例子来阐明会计理论、演示会计实务,使学习者逐步理解会计知识。本教材编写团队由高校教师和企业专家共同组成,教材主编杜俊娟教授,博士研究生,硕士生导师,从事基础会计教学工作近20年,具有丰富的基础会计教学经验,编写相关教材多部,有一定的教材编写经验。其他编写人员均为高校一线从事多年基础会计教学的教师,熟悉教学规律,了解学生对教材的需求。企业专家谢红梅高级会计师多年从事一线财务工作,熟悉财务工作流程,把实际工作的案例带入教材,使教材具有一定的可操作性。本教材配套资源齐全,教学课件、习题集、试卷库已经经过多次修订,不断完善,同时各项资源均已在课程网站上,方便读者下载学习。

为更好地适应应用型会计人才培养,本次修订主要体现以下特色。

(1)体现工学结合,任务引导

本教材力图达到课程教学改变传统的师生身份关系与教师为主体、知识为本位的教学模式,采用职业人身份,以学生为主体、职业技能培养为本位,以工作过程与工作任务为主线,采用任务驱动、项目导向的教学方法;教学通过项目导入、教师示范、学生实习、总结归纳、技能实训五个环节循序进行,让学生以职业人身份进行实务操作,即采用身份置换法,将学生置换成财务科里的出纳、费用成本会计、销售会计、材料会计、税务会计、总账会计,把他们当作实际职业人来传授讲解实际操作知识,打破传统在教室进行理论教学的固有模式,实现学生在做中学,让教师在做中教,融“教、学、做”为一体,实现教学与上岗零距离。

(2)校企合作,注重应用

为了培养学生的学习能力和实际操作能力,聘请新道科技股份有限公司王祥喜高级讲师以及安徽辉隆农资集团股份有限公司财务



总监谢红梅高级会计师参与综合实训项目的编写,两位优秀的会计人才长期从事会计审计实务工作,积累了丰富的会计实践经验,并将行业企业的实际案例、经验总结带入教材,课后配有会计相关专家对案例的应用分析,使学生带着实际问题学习,学有所思、学以致用,以提高学生分析和解决实际问题的能力,并为以后学习其他专业课程打下基础。书中众多会计凭证、会计账簿等实务资料均为新道科技股份有限公司 VBSE 基础会计实训系统提供,仅供教学使用。

(3)与职业标准相衔接,注重职业技能培养

本教材在编写过程中反映会计职业标准,力求与专业技术资格证考试相接轨,参考了《初级会计专业技术资格证考试大纲》的要求和内容,并融入近年来会计考证的新变化,很好地满足了学生会计资格考证需要,较好地解决了学历证书教育与会计资格证教育相脱节的问题,节约了教学资源。每学习单元最后配有相应的技能训练,提高学生职业技能。

(4)对话语言,方便自学

本教材对会计理论的阐释言简意赅,循序渐进,层层深入,并配备了相应的微视频,能够更好地帮助读者理解和接受。将同一案例贯穿于相互关联的学习单元和任务中,使读者对经济业务的核算有全面、系统的了解;每个学习单元后面附有概念回顾、复习思考题及技能实训,可以加深读者对所学单元内容的理解,提高学习质量,以实现举一反三之功效。

(5)融入思政元素,细化会计职业素养

在教材有关理论教学中,加入社会主义核心价值观和会计从业人员职业道德等思政教学内容,通过教学单元内容结合思政教学设计,利用现代化教学多媒体技术手段,旨在培养学生掌握专业技能的同时提高专业素养。

本教材共分为3篇12个学习单元,整本书采用任务训练式,逻辑框架清晰,思路明确,可作为应用型高校会计学、财务管理和工商管理类等经济管理类相关专业学习会计的入门教材。由于本教材突出实务,与国家职业标准相衔接,融入最新的考证培训内容,还可供从事会计、财务管理和其他经济管理工作人员自学、培训、会计专业技术资格考证使用。另外,配合现代化教学工具——“雨课堂”开设了会计基础理论与实务(第三版)微课班,班级邀请码为:BZOK-SC,上传了非常多的优质慕课资源,仅供教学使用。

本次修订工作主要由主编杜俊娟和副主编项燕完成。参与修订的人员有:苏荣萍、王祥喜(新道科技)、谢红梅、王文一、叶香玉(注册会计师)、魏银银。本教材在修订过程中参考了大量的同类教材及相关资料,尤其是会计相关考证教材和资料,走访了多家企业,得到了很多行业专家和同行的支持和帮助。在出版修订过程中得到了上海财经大学出版社的大力支持,在此一并表示深深的谢意!随着会计改革不断推进,编写人员水平有限,书中难免存在疏漏与不足之处,恳请各位读者朋友批评指正,不胜感激。

期待读者提出宝贵意见,以便不断改进教材。编者的电子邮箱:khzhang@sohu.com。

编 者

2021年5月

目 录

第一篇 会计基础理论

学习单元 1 会计的认知/3

素质目标/3

技能目标/3

案例导入/3

主题学习单元 1.1 什么是会计/4

主题学习单元 1.2 会计的工作内容——会计对象/10

主题学习单元 1.3 会计基本假设和会计信息质量特征/13

主题学习单元 1.4 会计方法/20

主题学习单元 1.5 会计工作组织/21

主题学习单元 1.6 会计机构和会计人员/24

概念回顾/27

复习思考题/27

技能实训/28

第二篇 会计核算基本原理

学习单元 2 会计要素确认计量与会计等式认知/31

素质目标/31

技能目标/31

案例导入/31

主题学习单元 2.1 资金平衡原理/31

主题学习单元 2.2 会计要素确认计量/34

主题学习单元 2.3 会计等式的构成/41

主题学习单元 2.4 会计计量属性认知/45

概念回顾/46

复习思考题/46

技能实训/47



学习单元3 会计科目与会计账户设置及结构/48

素质目标/48

技能目标/48

案例导入/48

主题学习单元 3.1 会计科目认知/48

主题学习单元 3.2 会计账户认知/56

主题学习单元 3.3 总分类账户和明细分类账户应用/59

概念回顾/62

复习思考题/62

技能实训/62

学习单元4 会计记账方法——复式记账法原理/64

素质目标/64

技能目标/64

案例导入/64

主题学习单元 4.1 记账方法/64

主题学习单元 4.2 借贷记账法认知/66

概念回顾/73

复习思考题/73

技能实训/73

学习单元5 借贷记账法在工业企业的应用(上)/75

素质目标/75

技能目标/75

案例导入/75

主题学习单元 5.1 工业企业的主要经济业务/75

主题学习单元 5.2 企业筹集资金业务的核算/77

主题学习单元 5.3 采购过程的核算/82

概念回顾/89

复习思考题/89

技能实训/90

学习单元6 借贷记账法在工业企业的应用(下)/91

素质目标/91

技能目标/91

案例导入/91

主题学习单元 6.1 产品生产过程的核算及成本计算/91

主题学习单元 6.2 销售过程业务的核算/99

主题学习单元 6.3 利润的形成与分配业务的核算/105

主题学习单元 6.4 资金的调整与退出业务的核算/113

概念回顾/116
复习思考题/116
技能实训/116

学习单元7 成本计算/118

素质目标/118
技能目标/118
案例导入/118
主题学习单元 7.1 成本计算的定义及其意义/118
主题学习单元 7.2 成本计算方法的具体应用/120
概念回顾/132
复习思考题/132
技能实训/132

第三篇 会计核算实务

学习单元8 会计凭证概述/137

素质目标/137
技能目标/137
案例导入/137
学习单元 8.1 会计凭证概述/137
学习单元 8.2 原始凭证的填制与审核/139
学习单元 8.3 记账凭证的填制与审核/147
学习单元 8.4 会计凭证的传递与保管/152
概念回顾/153
复习思考题/153
技能实训/154

学习单元9 会计账簿/155

素质目标/155
技能目标/155
案例导入/155
主题学习单元 9.1 设置和登记会计账簿的意义和种类/155
主题学习单元 9.2 会计账簿的设置和登记/159
主题学习单元 9.3 会计账簿的登记和使用规则/164
主题学习单元 9.4 对账和结账/169
概念回顾/171
复习思考题/171
技能实训/172

学习单元 10 财产清查/173

素质目标/173

技能目标/173

案例导入/173

主题学习单元 10.1 财产清查的意义和种类/173

主题学习单元 10.2 财产清查的实施/176

主题学习单元 10.3 财产清查结果的处理/180

概念回顾/184

复习思考题/185

技能实训/186

学习单元 11 财务会计报告/186

素质目标/186

技能目标/186

案例导入/186

主题学习单元 11.1 财务会计报告概述/186

主题学习单元 11.2 财务报表的分类及编制要求/188

主题学习单元 11.3 资产负债表/191

主题学习单元 11.4 利润表/197

主题学习单元 11.5 所有者权益变动表/201

主题学习单元 11.6 现金流量表/203

主题学习单元 11.7 财务报告附注/207

概念回顾/208

复习思考题/208

技能实训/209

学习单元 12 综合实训/210

素质目标/210

技能目标/210

案例导入/210

主题学习单元 12.1 会计账务处理程序概述/210

主题学习单元 12.2 记账凭证账务处理程序/212

主题学习单元 12.3 科目汇总表账务处理程序/213

主题学习单元 12.4 汇总记账凭证账务处理程序/229

主题学习单元 12.5 多栏式记账组织核算程序/231

主题学习单元 12.6 VBSE 综合会计实训/235

概念回顾/246

复习思考题/246

技能实训/246

附件一 综合复习题/248

附件二 《基础会计》课程思政内容设计/251

参考文献/253

第一篇

会计基础理论

学习单元 1 会计的认知

素质目标

1. 了解会计的产生与发展历程；
2. 了解会计核算方法；
3. 了解会计工作组织的含义、要求；
4. 掌握会计的概念、对象与目标；
5. 熟悉会计的基本特征和基本职能；
6. 掌握会计基本假设和会计信息质量特征；
7. 熟悉会计机构和会计人员。

技能目标

1. 能理解会计的发展与经济发展的关系；
2. 能识别一个组织是否是会计主体；
3. 能判断企业中哪些事项是会计对象；
4. 能简单地根据职业道德规定分析案例。

案例导入

王梅是会计专业的新生,她的婶婶是一名会计师。有一次王梅问婶婶:“会计是不是就像电视里演的‘账房先生’那样,戴着厚厚的眼镜,在桌案上翻着厚厚的账本,拨弄着算盘哗哗作响……”

“当然不是,那是以前的会计,现代会计已经不是简简单单地记账、算账和报账了,它是一个复杂的系统工程,有着科学严密的体系。”

那现代会计究竟是什么?能够做什么?又该如何做呢?婶婶并没有直接告诉王梅,而是让她先从会计基础理论学起。

因而,请同学们带着下面几个问题来学习本单元知识:如果你是公司的老板,你希望你的会计给你提供什么会计信息?会计是不是出纳?会计在公司中的主要任务是什么?会计在公司中的地位是怎样的?



主题学习单元 1.1 什么是会计

【任务 1-1-1】 什么是会计？会计的产生与发展历史是怎样的？

如果你是一位股民，你一定关心你所投资的上市公司或将要投资的上市公司的情况；如果你是一位经理，你一定关心你所经营的企业或项目的业绩如何。这些都离不开会计。

如果你是一名员工，你肯定有过与单位会计打交道的经历；如果你是一名学生，说不定毕业以后就会从事会计工作。会计其实离我们很近。

“会计”这个词对于我们来说并不陌生，但要说清楚什么是会计，并不容易，让我们来了解一下会计的产生与发展历史。

1.1.1 会计的产生与发展

1.1.1.1 我国会计历史的演变

(1) 会计的萌芽

会计在我国具有悠久的历史，早在原始社会末期就出现了“结绳记事”“刻契记事”“刻木记数”等简单的记录和计算行为来记载劳动成果和劳动耗费，会计并没有成为一项专门的工作。

(2) 会计职业的形成

在西周时期，随着社会生产和经济的发展、大量剩余产品的出现，劳动耗费和劳动成果的计量、记录日益频繁，因管理的需要，形成了一种专职的、独立的会计活动。专门掌管国家钱粮税赋的官员的官职在当时称为“司会”。“司会”主天下之大计，计官之长，这就是会计这一职业的来历。

(3) 会计账簿体系的形成

在西周时期出现的“会计”这一职业，当时就赋予了它清晰的含义。《周礼·天官篇》中指出：“会计，以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成。”“参互”为十日成事之文书，相当于旬报；“月要”为一月成事之文书，相当于月报；“岁会”则是一年成事之文书，相当于年报。春秋战国时期，把记录会计事项的简册称为“簿书”或“计簿”，而把记录统计事项的简册称为“籍”。

在唐宋两朝，我国会计方法有了新的发展。当时在记账规则方面开始有了比较一致的做法，会计账簿和财务报表的设置也日益完备，由流水账（日记账）和誉清账（总清账）组成的账簿体系已初步形成，特别重要的是创建和运用了“四柱结算法”。所谓四柱，即“旧管”“新收”“开除”“实在”，其含义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”。四柱之间的结算关系可用会计方程式表示为“旧管+新收-开除=实在”。“四柱结算法”的创建和运用，是对会计学领域的一项重大贡献，为我国通行多年的收付记账法奠定了理论基础。

在清代，《孟子正义》一书中又对“会”和“计”两个字的含义做了一定的区分：“零星算之为计，总合算之为会”。“会”和“计”两字连用，形成一个专门的名词，即特指对财物收支所进行的日常零星的记录、计算和定期汇总工作。在民间以“四柱清册”为基础的“龙门账”“四脚账”等记账方式，充分显示了我国传统簿记的特点。

(4) 现代会计的发展

辛亥革命以后，我国引进了西方会计，其对我国会计的发展起到了一定的积极作用。新中国成立后，我国政府制定了一系列会计制度，并于 1985 年公布了第一部《中华人民共和国会计

知识链接1



知识链接2





法》(以下简称《会计法》)。随着社会主义经济的发展和扩大对外开放的需要,会计要与国际惯例接轨,在 1992 年 11 月公布了《企业会计基本准则》,开始陆续出台《企业会计具体准则》。1999 年 10 月 31 日,第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议审议通过了重新修订的《会计法》,并于 2000 年 7 月 1 日起施行,为会计工作更好地为社会主义市场经济服务提供了重要的法律保障。2006 年 2 月 15 日,财政部令第 33 号发布,《企业会计准则》于 2007 年 1 月 1 日起施行,基本准则提纲包括总则、会计信息质量要求、财务会计报表要素、会计计量、财务会计报告等十一章内容。具体准则是在基本准则的指导下,处理会计具体业务标准的规范。其具体内容可分为一般业务准则、特殊行业和特殊业务准则、财务报告准则三大类。一般业务准则是规范普遍适用的一般经济业务的确认、计量要求,如存货、固定资产、无形资产、职工薪酬、所得税等。特殊行业和特殊业务准则是对特殊行业的特定业务的会计问题做出的处理规范;如生物资产、金融资产转移、套期保值、原保险合同、合并会计报表等。财务会计报告准则主要规范各类企业通用的报告类准则;如财务报表列报、现金流量表、合并财务报表、中期财务报告、分部报告等。

1.1.1.2 世界会计历史的演变

意大利佛罗伦萨银行在 1211 年已用借贷记账法记账,当时人们把这种记账称为“威尼斯簿记法”。1494 年,由意大利数学家卢卡·巴乔利所著的《算术、几何比及比例概要》一书出版,在该书的“计算与记录要论”论题中,比较系统地介绍了“威尼斯簿记法”,并结合数理原理从理论上加以概括,这是复式记账法形成的重要标志。1581 年,威尼斯会计学院的建立,表明会计已作为一门学科在学校里教授。之后,借贷复式记账法便相继传至德、法、英、美、日、中等国家,并得到各国会计学者在理论和技术上的不断发展和完善,直到今日仍为世界各国广泛采用。

1.1.1.3 中华人民共和国会计核算制度模式的演进过程

(1)1949~1952 年为初创时期

这一时期最大的成绩是确立中国会计核算制度的基本模式,将中国传统会计簿记模式和苏联会计思想综合体现在会计核算制度中,改变了从前会计工作混乱无序、各自为政的状态。

(2)1953~1957 年为全盘苏化期

由于苏联与中国在经济规模和经济层次上尚有很大的差别,会计人员的素质也不尽相同,因此,对苏联会计核算制度的照抄照搬,使苏联会计核算模式在中国运用时显得过于繁琐,形成了呆板的条条框框,同时中国簿记彻底退出了历史舞台。

(3)1958~1978 年为与苏式会计决裂

这一时期的会计核算制度从不断地简化到有名无实,所有的会计核算制度自动失去其约束力,这种演变是一种强制性和诱致性相互作用的混合变迁。苏联会计中的利润、成本、财产等观念遭到批判,会计核算向更加粗放的形式发展,会计本身所具备的知识性被大大简化,会计核算制度的形象被扭曲。

(4)1979~1992 为苏联会计的扬弃期

这个时期会计核算制度是在恢复苏联会计的同时,又依据中国改革中的现实情况对苏式会计核算制度模式进行了适量的调整和变革。注意对苏式会计的经验借鉴和扬弃,使得以前被认为是西方资本主义国家的会计观念被采用。

(5)1992 年至今为与国际会计准则协调发展时期

随着改革的不断深入和市场化的发展,西方国家的示范效应在会计核算制度演变方面起到的作用越来越强。特别是在中国制定具体会计准则前后,这种状况尤为明显,会计核算制度



是否应该具有中国特色的争论又被重新提起。会计核算制度是否具有理论结构,理论结构应该如何安排受到广泛的重视。

1.1.2 会计与社会环境

【任务1—1—2】 如果你是一个财务人员,在财务工作中有哪些因素会对你产生影响?

会计总是处于一定的社会经济环境之中,不可避免地受到所处的社会政治、经济、文化环境的影响和制约。随着社会环境的发展变化,对会计也提出了新的要求,使得会计方法逐步更新、会计理论不断丰富、会计服务领域不断地扩展。

会计所面临的社会环境按照层次分类,可分为外部环境和内部环境两大类。外部因素包括政治、经济制度,法律、文化制度等。内部因素包括内部管理体制、产权结构等。

1.1.2.1 外部宏观环境

(1)政治和经济环境。会计模式的选择和运行,受制于一个国家的政治、经济环境的影响。如20世纪30年代前后的经济危机,使人们认识到会计处理的随意性有极大的危害性。西方各主要国家将实践中遇到的问题加以概括、总结,在理论上进行规范化,使会计理论和会计方法都有了质的进步。同时,经济发展水平影响着一个国家会计信息的使用者对会计信息的重视程度,即会计重要作用的发挥程度,也影响着一个国家财政及对维护企业利益的会计方法的承受能力。

(2)法律和文化环境。在许多国家,法律,特别是税法和商法是会计实务的唯一依据。由于国家的法规体系对会计活动给予规范性的指导和强制性的约束。政治法律环境的变迁,必然引起会计活动的内容和生活方式的变化。而一个国家的文化教育水平,决定着其会计工作水平的高低,会计由于它特有的技术性,要求从事会计工作的人员必须具备一定的素质,要有相当的文化知识水平。会计人员文化素质和专业水平的高低,直接制约着会计的进步程度及新兴会计方法与会计模式的实施速度,并直接影响会计法规执行的结果。

1.1.2.2 内部控制环境

控制环境是指对建立、加强或削弱特定政策、程序及其效率产生影响的各种因素。由于任何企业的内部控制都是在特定的控制环境中实施的,是和特定的控制环境相适应的,内部控制系统功能发挥的过程就是内部控制系统与控制环境相互作用的过程,控制环境不但直接影响内部控制的建立,还直接决定内部控制实施的效果,影响内部控制目标的实现。影响内部控制环境的因素有:管理者的经营风险和经营理念、董事会、组织结构与权责分派体系、人员的品行和素质、人力资源政策与实务、管理控制方法。在不完善的控制环境下,企业治理结构不健全会导致对经营者监管弱化、会计信息失真等。

1.1.3 会计的基本概念

人们对会计概念的认识不尽相同。

(1)会计是在社会实践中产生和发展的。会计是从最初只是人们在生产中同时记数的生产职能的附属物,发展为用货币记录、计算劳动成果的独立管理职能。

(2)随着经济的发展,会计逐步发挥它在经济管理方面的作用。会计的记账、算账、报账的会计核算作用,发展为对账务进行审核、检查、预测、决策的会计监督和反馈作用。

(3)随着现代科学技术的发展,会计作用日益显著。会计从具有核算和监督作用扩展为预测、决策、控制、分析多种作用的经济管理活动。长期实践证明,经济越发展,会计越重要。



综上所述,会计的概念概括为:会计是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,借助于专门的技术方法,对一定单位的资金运动进行全面、综合、连续、系统的核算和监督,旨在提高单位经济效益的一种经济管理活动。即会计是一项管理工作,是一项管理过程,是一个信息系统。

会计按其报告的对象不同,又可分为财务会计和管理会计。

(1)财务会计。财务会计主要侧重于向企业外部关系人提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量情况等过去信息。

(2)管理会计。管理会计主要侧重于向企业内部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策所需的未来信息。

1.1.4 会计的基本特征

【任务1-1-3】 会计有哪些特征?

根据上述会计的产生和发展过程,说明会计具有五个特点。

1.1.4.1 会计以货币为主要计量单位

原始的会计计量只是简单地用实物数量和劳动量度对经营活动和财务收支进行计算和记录。随着社会生产的日益发展,会计便从简单的计量和记录,逐步地发展成为以货币为计量单位来综合核算与监督经济活动的过程。由于货币是所有财产物资的统一单位和尺度,所有财产物资和劳动消耗都可以用货币这个统一尺度进行度量,它是总括指标,所有经济活动都可以利用价值形式间接地进行计算,从而取得必要的、连续的、系统的、全面的、综合的会计信息,使经济核算成为可能。

【主题活动1-1-1】【判断】 会计以货币为主要计量单位,但不是唯一的计量单位,会计日常工作中还用到劳动计量和实物计量。()

【解析】 √。会计以货币为主要计量单位,但还包括劳动计量、实物计量等。

1.1.4.2 会计拥有一系列专门方法

会计的方法是指用来核算和监督会计内容、完成会计任务的手段。会计的方法包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。会计核算方法是对经济活动进行全面、综合、连续、系统的记录和计算,为经营管理提供必要的信息所应用的方法,它是整个方法体系的基础。

1.1.4.3 会计具有核算与监督的基本职能

会计的事前、事中和事后监督是对会计信息的正确性、真实性和合法性进行检查和监督。会计监督是会计核算的继续和补充,对经济活动具有促进、控制、考核和指导作用,两者不能分离。会计监督首先是在反映各项经济活动的同时,进行事前监督,并且利用各种价值指标来考核经济活动的效果。随着经济的发展,参与企业预测、决策、控制、考核将成为会计的主要方面。

1.1.4.4 会计是一种经济管理活动

会计的本质就是一项经济管理活动,它属于管理范畴。会计产生于人们管理社会和经济事务的过程,通过参与经营方案的选择、经营计划的制定、经营活动的控制和评价等各种方式直接进行管理,会计工作往往在单位内部管理的整个系统中进行,每一个管理环节都离不开会计人员的参与。在宏观经济中,会计也是国民经济管理的重要基础和组成部分。因此,会计是一种经济管理活动。

1.1.4.5 会计是一个经济信息系统

会计是一个旨在提高企业和各单位的经济效益,加强经济管理而建立的以提供财务信息为主的经济信息系统。随着电子计算机的普及和信息时代的来临,会计信息涵盖的范围也在



扩大,从单纯的财务信息扩大为一个更能适应具体社会环境要求的经济信息系统。会计作为一个信息系统,通过客观而科学的信息,为管理提供各种数据和咨询服务。

1.1.5 会计的职能

【任务1—1—4】 会计在经济管理中具有哪些功能?

1.1.5.1 会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能,即会计客观上能干什么。会计的基本职能包括:会计核算和会计监督。

(1) 会计核算职能

① 会计核算的概念

会计核算贯穿于经济活动的全过程,它是会计最基本的职能,也称反映职能。它是指会计以货币为主要计量单位,对特定主体的经济活动进行确认、计量和报告,为各有关方面提供会计信息的功能。

② 会计核算职能的特点

a. 会计核算主要是利用货币计量单位对经济活动的数量方面进行核算。会计核算社会再生产过程时,要以实物、劳动(或时间)和货币三种量度,但应以具有综合量度特点的货币量度为主。实物量度是为了核算不同物资的实物数量而采用的计量单位,具有直观性,它能够提供经济管理上所需的各种实物指标,但实物计量单位只能用来统计同一种类的财产物资,而不能用来统计不同种类的财产物资,更不能统计各种不同的经济活动;劳动量度是为了核算经济活动中消耗的工作时间的数量而采用的计量单位,它有助于合理地安排工作和具体确定某一工作过程中的劳动耗费数量,但在商品经济条件下,由于有简单劳动和复杂劳动之区别,对各种人员的劳动还不能以某种劳动计量单位进行综合,各种劳动时间的直接相加也并不表明企业单位的劳动总成果;货币量度具有质的同一性和量的可加性,为了克服实物计量单位的差异性和劳动计量单位的复杂性,会计核算应以货币量度为主,来综合反映经济活动的过程和结果,为经济管理提供所需和有用的价值指标。

b. 会计核算主要是对已经发生的经济活动进行事中、事后核算,同时也为预测未来提供信息。会计核算社会再生产过程不仅应记录已经发生或完成的经济业务,还应面向未来,为经济管理提供有关预测未来经济活动和效果的数据资料。尽管会计所描述的是历史和过去的经济事实,而这些事实已经不可改变,但只要真实、可靠、公正并及时地予以反映,历史信息同样具有预测价值和反馈价值,对于决策仍是必要的和有用的。随着客观经济环境的变化和经济活动的日趋复杂化,为了在经济管理中加强科学性、预见性和主动性,应在如实反映已经发生或完成的经济活动的基础上,充分考虑与企业经济活动有关的有利与不利因素,采用一定的方法对经济活动和经营成果的未来发展趋势作出科学推断和预测,为企业的发展和经济管理提供一些具有前瞻性的会计信息。

c. 会计在核算社会再生产过程时具有完整性、连续性和系统性。所谓完整性,一方面是指会计反映的会计事项,不能遗漏和任意取舍,另一方面是指将经济业务引起资金运动的来龙去脉反映出来,这样就能反映经济活动的全过程。所谓连续性,是指会计在反映经济活动时,应按其发生时间的先后顺序依次不间断地进行登记。所谓系统性,是指会计对经济活动的反映,既要全面相互联系地记录,还必须进行科学的分类,使之成为系统的会计数据,便于信息使用者的有效利用。



(2) 会计的监督职能

会计监督职能又称会计控制职能,是指通过预测、决策、控制、分析、考评等具体方法,促使经济活动按照规定的要求运行,以达到预期的目的。

会计监督职能的特点包括以下几点:

①会计监督要依据会计的监督标准。会计的监督标准有:党和国家的路线、方针、政策和法律;会计法规、准则、制度;企业单位内部控制制度、计划和定额等。包括对经济活动的合法性、真实性、合理性与有效性进行的监督。

a. 合法性监督。合法性监督是指依据财务收支的监督标准,对企业单位发生经济业务而引起的现金、银行存款的收入和支出、应收和应付款项、投资等在进行会计确认、计量、记录和报告的同时,是否符合党和国家有关的法律法规的监督,会计人员对于违反法律和国家统一的会计标准规定的会计事项,有权拒绝办理或者按照职权予以纠正。

b. 真实性监督。真实性监督是指通过相关的会计法规制度,来规范会计行为,使会计在对经济活动进行确认、计量和报告时所生成的会计资料真实和完整。会计资料作为重要的社会资源和“商业语言”,为政府管理部门、投资者、债权人及社会公众评价财务状况、防范经营风险、提供重要依据。因此,保证会计资料真实、完整是维护社会经济秩序正常运转的客观要求。

c. 合理性和有效性的监督。合理性和有效性的监督是指依据提高工作效率和经济效益的监督标准,对经济活动进行会计确认、计量和报告的同时,是否符合节约和效率原则的监督,揭露经济管理中的矛盾,促进企业开展增产节约,挖掘内部潜力,堵塞漏洞,防止损失和浪费,更好地提高经济效益。

②会计监督贯穿于经济活动的全过程。它分为以下几种情况:

a. 事前监督。事前监督是指依据会计的监督标准,主要采用预测的方法,预测和分析将要发生的经济活动可能达到的预期结果是否与决策和计划的目标一致。

b. 日常监督。日常监督又称事中监督,是指按照会计的监督标准,主要采用控制和审核的方法,对进行中的经济活动进行审核和分析,对已发现的问题提出建议,督促有关部门采取措施,调整经济活动,使其按照预定的目标和要求进行。

c. 事后监督。事后监督是指依据会计的监督标准为准绳,通过检查和分析已取得的会计资料,对已完成的经济活动的合法性、合理性和有效性进行的考核和评价。

③会计监督是从价值量上进行的监督。会计核算主要是通过货币计量,提供一系列综合反映企业经济活动的价值指标。而会计监督主要是利用核算职能所提供的各种价值指标进行的货币监督。

(3) 会计核算与监督职能的关系

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

【主题活动 1—1—2】【多选题】 下列对会计核算和监督的职能关系描述中正确的有()。

A. 会计监督职能是会计最基本的职能

B. 会计核算与会计监督两大基本职能关系密切,相辅相成,辩证统一



- C. 会计监督是会计核算的基础
- D. 会计监督是会计核算的质量保证

【解析】 BD。会计核算职能是会计最基本的职能;会计核算为会计监督的基础。

1.1.5.2 会计职能的拓展

会计的基本职能是核算与监督,但随着历史的进展,传统的职能已得到不断充实,新的职能不断出现,各种职能的重要性也发生了变化。例如,随着我国经济体制改革和国民经济发展的需要,为了加强经济核算,讲求经济效益,要求会计工作开展预测经济前景、控制经济过程、参与经济计划和经济决策,把这些职能从核算与监督中分离出来,就更切合实际和符合需要。因此,在会计学术界提出了“会计多功能论”。我国会计界一般认为,会计除了核算和监督职能外,还有预测、决策、控制、分析等职能。

1.1.6 会计的目标

【任务1-1-5】 会计工作所要达到的目标是什么?

会计目标也称会计目的,是要求会计工作完成的任务或达到的标准,即向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务会计报告使用者做出经济决策。

会计目标主要包括以下两个方面的内容:

(1) 向信息使用者提供对决策有用的会计信息

向信息使用者提供有利于其决策的会计信息,它强调会计信息的相关性和有用性,要求会计能提供企业财务状况、经营成果和现金流量等方面的信息。信息使用者在进行决策时需要大量可靠且相关的会计信息,因此要求会计人员在工作中应以提供服务决策的有用的会计信息作为目标。如果会计信息不能为信息使用者的决策提供帮助,则该会计信息将失去价值。

知识链接3



(2) 向资源的提供者报告资源受托管理的情况

由于现代企业的所有权和经营权相分离,企业管理层是受委托经营和管理企业的。企业管理层作为受托者负有对委托者解释、说明其活动及结果的义务。而企业的财务状况、经营成果和现金流量等方面的信息是由会计提供的,因此,会计目标要求会计信息应能充分反映企业管理层受托责任的履行情况,帮助委托者评价企业经营管理和资源使用的有效性。

主题学习单元 1.2 会计的工作内容——会计对象

【任务1-2-1】 会计对象和会计核算的具体内容有哪些?

1.2.1 会计对象的概念

会计对象是指企业财务会计所应核算和监督的基本内容,一般认为,会计对象的基本内容是社会再生产过程中的资金运动,在企业中则具体是指企业经营资金的运动。在社会主义制度下,社会再生产过程是由生产、分配、交换、消费四个相互关联的环节构成的,它概括了各种经济活动。如前所述,会计是以货币计量的,因此,会计所要反映和核算的只是能用货币表现的那部分经济活动的内容。在我国,企业、机关、事业单位和其他组织经济活动的内容虽各有不同,但它们的所有财产物资都是以货币形式表现出来的,并在生产经营和收支活动中不断发

生变化。这些财产物资的货币表现以及货币本身称为资金,即会计对象就是社会再生产过程中的资金运动。

总的来说,在企业的资金运动过程中,主要有下列事项:(1)款项和有价证券的收付;(2)财物的收发、增减和使用;(3)债权债务的发生和结算;(4)资本的增减;(5)收入、支出、费用、成本的计算;(6)财务成果的计算和处理;(7)需要处理会计手续、进行会计核算的其他事项。

1.2.2 会计对象的具体内容

企业与机关、事业单位的经济活动不同,其会计对象的内容也有所不同。同样是企业,不同的行业如工业、商业、农业、交通运输业,其会计对象的内容也各有差异。

1.2.2.1 企业会计对象的内容

企业的经济活动内容主要是生产经营活动。企业的资金随着生产经营活动的进行而不断发生变化,经过采购、生产、销售三个阶段,周而复始地循环周转。在资金循环周转过程中所发生的一切经济活动就是会计对象的具体内容,即资金运动。

由于各个企业的经济业务不同,其经济活动也不同,资金运动的表现也有所区别。

任何事物的运动都有相对静止和显著变动两种形态,资金运动也不例外,也有静态和动态两个方面。现以工业企业为例加以说明。

工业企业是从事产品生产和销售的营利性经济单位。为了从事产品的生产和销售活动,必须拥有一定数量的资金,其资金运动的表现如下。

(1) 资金运动的静态表现

资金运动的静态表现是指一个企业在一定时点上的资产总值和权益总值。表现为资产和负债及所有者权益的恒等关系,其内容反映在企业的资产负债表中。

资产是企业资金的占用。其分布和存在的形态,主要是房屋及建筑物、机器及设备、材料物资、加工中商品、库存商品、银行存款、库存现金以及结算过程中的应收及预付款项等债权。权益是对资产的所有权,是企业资金的来源,包括负债和所有者权益。其取得和形成的形态,主要是投入资本、未分配利润、借款及结算过程中的应付、应交及预收款等债务。如图 1-1 和图 1-2 所示。

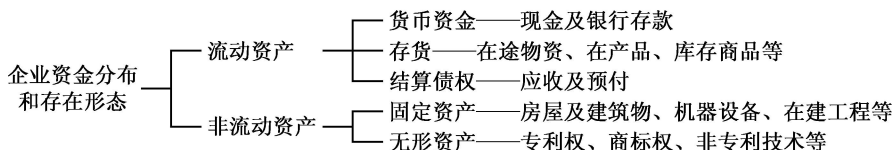


图 1-1 企业的资金分布及存在形态

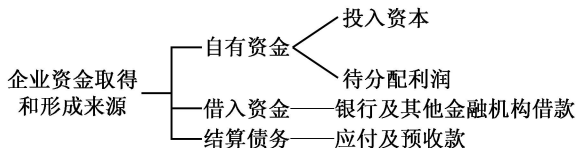


图 1-2 企业的资金取得及形成来源

(2) 资金运动的动态表现

资金运动的动态表现是资金的循环和周转。它反映了一个企业在一定期间的经营成果,

它是资金在生产经营过程各个阶段不断转变形态的结果,表现为收入、费用和利润。其内容反映在利润表中。

工业企业的交易或事项主要是制造产品、销售产品。在生产经营过程中,其资金运动从货币资金形态开始,依次经过采购、生产和销售阶段,不断改变其形态,最后又回到货币资金形态。企业取得资金后,在采购过程中,用货币购入各种原材料,从而由货币资金转化为储备资金;在生产过程中,企业利用劳动手段将原材料投入生产,引起了原材料的消耗、固定资产的折旧、工资的支付和生产费用的开支,使储备资金和一部分货币资金转化为生产资金;产品完工后,生产资金就转化为成品资金,同时支付销售费用。在这三个过程中,货币资金依次不断改变形态,称为资金循环;周而复始地不断循环,称为资金的周转。企业对净收入进行分配时,一部分资金就退出了循环。其具体过程如图 1-3 所示。

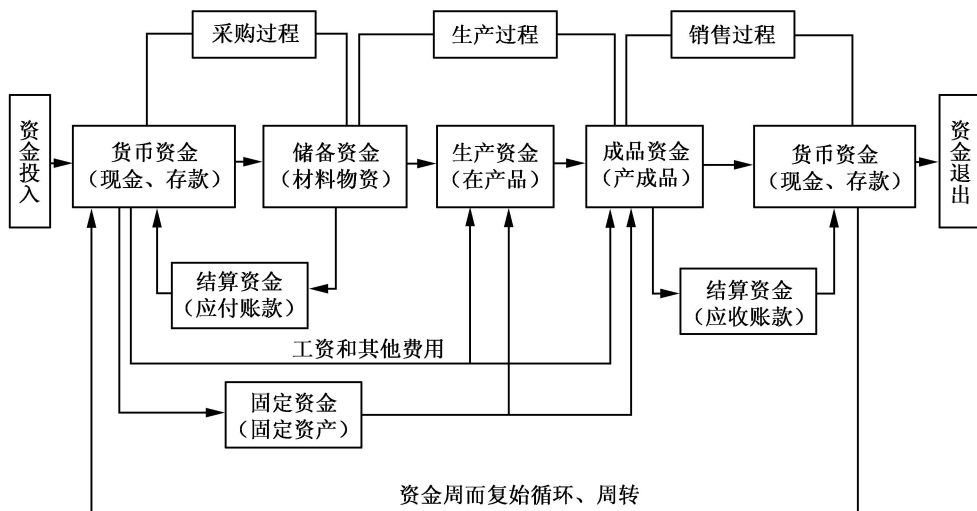


图 1-3 工业企业资金循环

再以商品流通企业为例,企业的经济业务是组织商品流通,其经营过程有商品购进和销售两个阶段,其资金运动主要是按照“货币—商品—货币”的方式不断依次进行。在商品购进阶段,用货币购入商品,货币资金转化为商品资金;在商品销售阶段,取得销售收入,商品资金又转化为货币资金。其具体过程如图 1-4 所示。

1.2.2.2 行政、事业单位会计对象的内容

行政、事业单位会计对象的内容与企业有所不同,它们的经济活动是执行国家预算过程中的预算收入和预算支出。因此行政、事业单位的会计对象可以概括为社会主义再生产过程中的预算资金收支。

行政、事业单位的预算收支活动也有相对静止和显著变化两个方面的表现,但其具体内容与企业有所不同。预算资金活动的静态表现是指预算资金的使用和来源,如货币资金、固定资产、财政拨款、应交款项等。在执行预算过程中所发生的预算资金收支,如拨款的收入、支用、结存,也构成了预算资金活动的动态表现。

对一些兼有经营业务、实行企业管理的事业单位,由于财务管理上的双重性质,既有预算资金收支活动,也有经营资金的活动,因此,其会计对象的具体内容可概括为预算资金收支和经营资金循环。

知识链接4



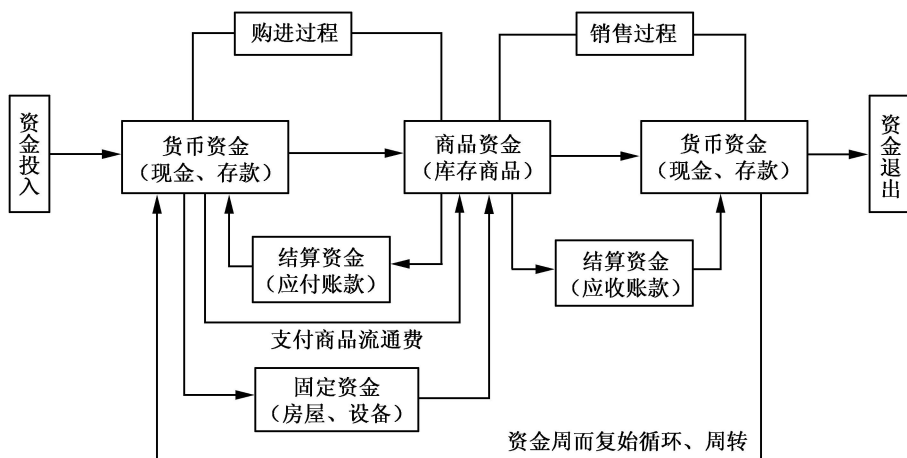


图 1-4 商业企业资金循环

主题学习单元 1.3 会计基本假设和会计信息质量特征

【任务 1-3-1】 根据会计准则应用指南,会计核算的基本假设是什么?会计人员在核算和监督过程中需要遵循哪些原则?

1.3.1 会计基本假设

会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处的时间、空间环境等所做的合理假定。会计基本假设是一种对会计活动进行时、空、量限定的理论,具有公理的性质,反映了会计核算的本质规定。为了保证会计工作正常进行和会计信息的质量,需要对会计核算的范围、内容、基本程序和方法进行限定。这种限定之所以称为假设,是由于会计处在一个不断变化的社会经济环境中,不确定因素的存在,就可能有不完善的认识。因此,在会计实践中就必须对某些未被确切认识的事物,根据客观的、正常的情况或趋势,以合乎事理的判断并规定一个前提条件,即假设会计是在某种特定条件下进行的。

会计假设并不是毫无根据的猜想,而是根据会计的社会经济环境,从已被掌握的事实材料出发,并根据已被证实的理论进行逻辑推理的结果。作为会计假设应具备以下五个基本特征:

- (1)假设在本质上是普遍性的,即是推导其他命题的基础;
- (2)假设是不言自明的命题,它们直接与会计职业相关或是构成其基础;
- (3)假设被普遍认为是有效的,一般在会计实践中长期奉行,无须证明;
- (4)会计假设应具有内在一致性,它们不会互相冲突;
- (5)每个会计假设都是独立的基本命题,并不会与其他假设重复或交叉。

目前为会计界普遍认可的基本假设有会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设和货币计量假设。

1.3.1.1 会计主体假设

会计主体是指企业会计确认、计量和报告的空间范围,即会计核算和监督的特定单位和组织。



《企业会计准则——基本准则》第五条规定:“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”。这项规定所强调的就是会计主体。这一假设要求会计人员只能核算和监督所在主体的经济业务,即必须分清企业自身的经济活动与其他单位的经济活动,分清企业的经济活动与企业所有者和职工个人的经济活动。例如:企业所有者购买个人生活用品发生的支出就不能作为企业的支出进行会计处理。

会计主体是指会计所服务的特定单位。会计主体又称会计实体,是会计核算服务对象,或者说是会计人员进行核算采取的立场及空间活动的范围的界定。对会计主体的择定,有两个可以依赖的基础:一是根据能控制资源、承担义务并进行经营运作的经济单位来确定;二是根据特定的个人、集团或机构的经济利益的范围来确定。一般情况下,一个经济单位就是一个会计主体,但在特定情况下,也可将集团或内部机构作为会计主体,如企业内部的责任中心等。

会计主体和法人(法律)主体不完全相同,所谓法人主体,是指由出资人出资组建,在政府指定部门登记,拥有法人财产权,具有独立民事行为能力的单位。会计主体和法人主体的关系是:

(1)法人主体一定是会计主体。如有限责任公司、股份有限公司等。

(2)会计主体不一定是法人主体。如个人独资企业、合伙企业、分公司等。

会计主体必须具备三个条件:具有一定数量的经济来源;进行独立的生产经营活动或其他活动;实现独立核算并提供反映本主体经营活动情况的财务报表。

会计主体假设之所以成为会计核算的基本前提之一,是因为传统会计理论认为:会计信息系统所处理的数据和提供的信息不是漫无边际的,而是严格限制在每一个特定的、在经营上或经济上具有独立性的单位之内。只有首先从空间上对会计工作的具体核算范围予以界定,资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等会计要素才有了空间归属,才能独立反映特定主体的财务状况、经营成果及其现金流量,企业的投资人、债权人以及企业管理人员才有可能从会计记录和财务报表中得到有意义的会计信息,从而做出决策,并管理、控制经济活动。其次,明确会计主体,才能将会计主体的交易或者事项与会计主体所有者的交易或者事项区分开来,如企业所有者的经济交易或者事项是属于企业所有者主体所发生的,不应纳入企业会计核算的范围,但是企业所有者投入到企业的资本或者企业向所有者分配的利润,则属于企业主体所发生的交易或者事项,应当纳入企业会计核算的范围。

1.3.1.2 持续经营假设

《企业会计准备——基本准则》第六条规定:“企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。”持续经营是指在可以预见的未来,企业将会按当前的规模和状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。

一个会计主体(企业)的生产经营过程总是一个再生产过程,所处的社会经济环境总是在不断地变化,也会面临发生破产清算的可能。是否会破产清算以及何时破产清算是一个未知数,除非有充分的反证明,都将认为它能连续地经营下去。为了建立会计反映和监督的正常秩序和方法,会计建立了“持续经营”的概念。

持续经营假设是对会计主体经营时间长度的描述,是指作为会计主体的企业单位,在可以预见的将来,会计核算应以既定的经营方针和预定的经营目标继续经营下去,不需破产清算。因而其资产将按预定的目标去使用,例如,企业购入一台设备,预计使用8年,考虑到该企业会持续经营下去,由此可以假设企业的资产会在持续的生产经营过程中长期发挥作用,即不断地为企业生产产品,直到设备使用寿命的结束,为此,该设备损耗掉的价值逐渐地转移到预计使

用寿命期间所生产的相关产品的成本中去。同时,其债务也将按发生时承诺的条件去清偿。持续经营假设为会计对象设定了一种运行的状态。在持续经营下,会计主体所持有的资产,将在正常的经营过程中被耗用、出售或转换,而其所承担的债务也将在正常的经营过程中被清偿。

会计正是在持续经营这一前提条件下,才可能进行会计确认和计量;使会计方法和程序建立在非清算的基础上,解决了财产计价和收益确认的问题,以保持会计信息处理的一致性和稳定性。只有在持续经营的前提下,区分资产和负债成为必要,企业的资产和负债才可能进行会计分期,区分为流动和长期的,并为采用权责发生制奠定基础。

1.3.1.3 会计分期假设

《企业会计准则——基本准则》第七条规定:“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。会计期间分为年度和中期。”一个会计主体(企业)的经营成果,从理论上讲只有到经营活动全部停止或企业单位破产清算时才能最终计算确定并提供财务报告。但在现实中这个命题无法成立。这是因为:一方面会计主体的经济活动何时停止是一个不确定因素;另一方面会计信息的使用者不可能等到经营活动全部停止或企业单位破产清算时才去了解财务报告。由此,在会计实践中就需要对连续不断的经营活动过程,规定在一个较短的期间内对其进行考核和报告,由此,产生了“会计分期”的概念。

会计分期假设是指将会计主体(企业)持续不断的生产经营过程人为地划分为持续的、长短期相同的期间,以便分期结算账目,按期考核并报告其经营活动成果。它是对会计主体时间范围具体划分的假定。会计期间可以是“历年制”,也可以是“营业年”制。由于会计期间是人为划分的,根据世界各国对预算年度的规定不同,会计年度采用的形式有:公历制(即每年1月1日起至本年12月31日),如中国、德国、匈牙利、波兰、瑞士、朝鲜等国;四月制(即每年4月1日起至次年3月31日),如英国、加拿大、印度、日本、新加坡等国;七月制(即每年7月1日起至次年6月30日),如瑞典、澳大利亚等国;十月制(即每年10月1日起至次年9月30日),如美国、缅甸、泰国、斯里兰卡等国。会计分期包括中期,中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。

会计分期假设是持续经营假设的补充。有了会计分期,才产生本期与非本期的区别;有了本期和非本期的区别,才产生权责发生制和收付实现制,使得不同类型的主体有了记账的基准,进而出现了应收、应付、折旧、摊销、递延等会计处理方法。因为,企业的资源流动会引起相应的现金流动,由于存在会计分期,现金实际的收付期间和资源流动的发生期间往往不一致。这样,在确认资产、负债、收入、费用时,就可能出现两种交易记录的选择基础:收付实现制和权责发生制。记录企业交易最简便的做法是在发生现金收支时进行记录,这便是现金制或收付实现制会计。另一种交易记录方法是权责发生制会计。权责发生制要求在收入赚取之时便予以确认,而不论何时收到现金。在赊销时尽管尚未收到现金,仍可记作已赚取的收入;在费用发生时,即使尚未支付,也被确认为当期的费用。由于这一方法不至于使企业的期间损益大起大落,因此,企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。

权责发生制的一个隐含假设是:存在完备的社会信用基础,即所有的权利和义务都能得到与预期一致的实现或偿付。在这一前提下,应收款项才可能体现为收回等量现金的权利,而负债项目才代表着未来等量现金的流出。如果一般的社会信用状况不佳,那么应用权责发生制就存在很大风险。例如,某些上市公司可能向客户发货(或者直接虚开发票)并相应确认收入和应收账款;或者,可能虚列费用及应付款项、计提秘密准备,以隐藏利润并回避对于投资者的



分红义务。这类操纵往往导致企业的净资产、负债、收入和费用出现虚增或虚减。

1.3.1.4 货币计量

《企业会计准则——基本准则》第八条规定:“企业会计应当以货币计量”。货币计量是指会计主体在会计确认、计量和报告时以货币作为计量尺度,反映会计主体的经济活动。

货币作为价值的尺度,是商品经济发展到一定阶段的产物,货币计量的基本含义是:会计主体在进行会计核算时,要求经济业务的处理选择以货币作为量度来加以确认。对会计主体(企业)的经营活动及其成果核算,所采用的具有综合性的货币量度,旨在克服实物量度的差异性和劳动量度的复杂性。

货币计量假设明确了会计核算的计量尺度和计量条件。这里包含:其一,以货币计量单位对会计主体(企业)的经营活动及其成果进行综合反映,是会计的基本特征之一;其二,当所发生的经济业务存在用两种以上货币单位计量时,为了便于财务报表的阅读、汇总,就需要确定以某一种货币作为记账本位币。但是,统一采用货币计量也存在缺陷,例如,某些影响企业财务状况和经营成果的因素,如企业经营战略、研发能力、市场竞争力、客户资源等,往往无法用货币来计量,但这些信息对于使用者的决策也很重要。为此,企业可以在财务报告中补充披露有关非财务信息。

如上所述,会计假设是对会计所处的经济环境所做的合乎情理的推断和假定,会计假设本质上是一种理想化、标准化的会计环境。但是,假设毕竟与经济现实存在一定的差距,这种假设成立并有效发挥作用的前提是:假设与现实的脱节应保持在合理的限度内,当现实发生变化而使假设远离会计的经济环境时,假设就必须做出相应的修正和补充,以适应变化了的环境,从而保证会计信息系统的“良性”运作。

1.3.2 会计信息质量特征

1.3.2.1 会计信息的质量特征

会计信息质量特征是对企业财务报告中所提供的会计信息质量的基本要求或会计信息质量标准。《企业会计准则——基本准则》当中规定,会计信息要对信息使用者进行经济决策有用,应该达到的基本特征包括可靠性、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。

(1)可靠性

《企业会计准则——基本准则》第十二条规定:“企业应以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量和报告,如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。”

可靠性要求企业的会计信息必须能确切地反映经济活动的本来面貌,必须是真实的、可核实的。如果企业提供的会计信息是虚假的、歪曲的,没有如实反映企业的实际情况,其危害性很大,甚至会误导信息使用者,导致决策的失误。因此,可靠性是会计信息的生命。

为了贯彻可靠性要求,企业应当做到:

①以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量和报告,不得根据虚构的、没有发生的或者尚未发生的交易或者事项进行确认、计量和报告。

②在符合重要性和成本效益原则的前提下,保证会计信息的完整性。财务报告的内容应当保持完整,不能随意遗漏或者减少应予披露的信息,与使用者决策相关的信息都应当充分披露。

【主题活动 1-3-1】 某公司年初制订本年计划将实现营业额增长 20%。年末发现营业额只增长 10%。为完成预定计划,总经理要求仓库制作存货出库单,由财务部确认实现销售收入,增加营业额。该行为违背了可靠性原则的要求,未以实际发生的交易或事项为依据,进行会计核算。

(2) 相关性

《企业会计准则——基本准则》第十三条规定:“企业提供的会计信息应当与信息使用者的经济决策需要相关,有助于他们对企业过去、现在或者未来的情况做出评价或者预测。”

会计信息是否有用、是否具有价值,关键是看其与使用者的决策需要是否相关,是否有助于他们的决策。相关的会计信息应当能够有助于使用者评价企业过去的决策,证实或者修正过去的有关预测,因而具有反馈价值;相关的会计信息还应当具有预测价值,有助于使用者根据财务报告所提供的会计信息预测企业未来的财务状况、经营成果和现金流量。

我国企业的会计信息必须满足三方面的需要:

- ①符合国家宏观经济管理的要求。
- ②满足有关各方面了解企业财务状况和经营成果的需要。
- ③满足企业内部加强经营管理的需要。

因此,企业在提供会计信息的过程中,应当充分考虑信息使用者的信息需求。但相关性是以可靠性为基础的,也就是说,会计信息在可靠性前提下,尽可能地做到相关性,以满足信息使用者的决策需求。如果将两者对立起来,追求会计信息的相关性而不具备可靠性,或者会计信息是可靠的但与决策无关,对决策者都没有实际意义。

(3) 可理解性

《企业会计准则——基本准则》第十四条规定:“企业提供的会计信息应当清晰明了,便于信息使用者理解和使用。”会计信息要对使用者有用,前提是应能够被使用者理解,不能理解的信息,质量再好也没有用。而信息的可理解性,不仅取决于信息本身的特性,而且与使用者的理解力有关。我们不能假设信息使用者都精通会计专业知识,也不能假设他们对一般经济常识一无所知。

因此,提供的会计信息,对于那些对企业经济活动具有合理程度的知识,并愿意用合理的精力去研究信息的使用者来说,应当是可以理解的。即使是某些复杂的信息,如交易本身较为复杂或者会计处理较为复杂,企业也应当在财务报告中予以充分披露。

【主题活动 1-3-2】【多选题】 可理解性要求企业做到的是()。

- A. 为不同的报告使用者提供不同的会计信息
- B. 企业所提供的会计信息应当做到清晰明了
- C. 便于投资者等财务报告使用者理解和利用
- D. 按交易或事项的经济实质进行会计确认

【解析】 BC。编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用,为使使用者有效使用会计信息,要求财务报告所提供的会计要素及其他相关信息清晰明了,保证会计信息真实可靠、内容完整。

(4) 可比性

《企业会计准则——基本准则》第十五条规定:“企业提供的会计信息应当具有可比性。”可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比,保证同一企业不同时期可比、不同企业相同会计期间可比。这主要包括以下两层含义。



①同一企业不同时期可比或者纵向可比

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。目的是便于信息使用者比较企业不同时期的会计信息,了解企业财务状况、经营成果、现金流量的变化趋势,客观地评价过去、预测未来,从而做出决策。但是,满足这一可比性要求,并非表明企业永远不能变更会计政策,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,可以变更会计政策,同时应将有关会计政策变更的情况在财务报告中加以说明。

②不同企业相同会计期间可比或者横向可比

可比性还要求不同企业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。如果一个企业的信息与其他企业的同类信息相互可比,该信息的有用性会大大提高,可更好地帮助信息使用者比较、评价不同企业的财务状况、经营成果和现金流量情况,便于他们更好地决策。

【主题活动 1-3-3】【单选题】《企业所得税暂行条例实施细则》规定,固定资产的折旧方法和折旧年限,按照国家有关规定执行,且折旧年限一经确定,不得随意变更,体现了()原则。

- A. 可靠性 B. 相关性 C. 可比性 D. 谨慎性

【解析】 C。可比性原则要求,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。

(5)实质重于形式

《企业会计准则——基本准则》第十六条规定:“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,不应仅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,但在有些情况下也会出现不一致。如一家航空公司向某租赁公司融资租赁了 20 架飞机,虽然这些飞机在租赁期间内从法律上来看所有权属于租赁公司,但实质上由该航空公司控制,所以应当按照经济实质对其进行会计处理。

【主题活动 1-3-4】 假设新华有限公司按照销售合同销售商品一批,但又签订了售后回购协议。虽然从法律形式上看该公司实现了收入,但其在商品所有权上的主要风险和报酬并没有转移给购货方,没有满足收入确认条件,即使签订了商品销售合同或者已将商品交付给购货方,也不应当确认销售收入。

(6)重要性

《企业会计准则——基本准则》第十七条规定:“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有关的所有重要交易或者事项。”需要明确的是,重要性具有相对性,并不是同样的业务对不同的企业都是重要或不重要的事项,对某项会计事项判断其重要性,在很大程度上取决于会计人员的职业判断。一般来说,重要性可以从质和量两个方面进行判断。从性质方面来说,如果某会计事项发生可能对决策产生重大影响,则该事项属于具有重要性的事项;从数量方面来说,如果某会计事项的发生达到一定数量或比例可能对决策产生重大影响则该事项属于具有重要性的事项。

企业的经济活动纷繁复杂,不分轻重主次地将所有经济数据全部转化为会计信息提供给信息使用者,既不符合成本效益原则,也是没有必要的。但是如果企业将应提供的会计信息省略、遗漏、错报,影响了信息使用者的判断和决策,则该信息就是重要的,必须要提供。重要性



的应用需要依赖职业判断,企业应当根据其所处环境和实际情况,从项目的性质和金额大小两方面加以判断。

(7)谨慎性

《企业会计准则——基本准则》第十八条规定:“企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时保持应有的谨慎,不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。”

市场经济环境下,企业的生产经营活动面临着许多不确定性,谨慎性要求企业在面临不确定因素的情况下,应当保持谨慎,充分考虑各种风险和损失,不高估资产或者收益,不低估负债或者费用。如考虑应收款项可能收不回来,企业应估计坏账损失;考虑售出产品可能发生返修等情况,企业应对售出商品所提供的产品质量保证责任加以估计。

谨慎性要求与可靠性要求从表面上看有些冲突,但实质上它是对风险的充分考虑,而风险是客观存在的,所以谨慎性要求并不是允许企业设置秘密准备。如果企业故意低估资产或者收入,或者故意高估负债或者费用,扭曲企业实际的财务状况和经营成果,将有违可靠性和相关性要求,会对信息使用者的决策产生误导,这是违背会计信息质量要求的。

(8)及时性

《企业会计准则——基本准则》第十九条规定:“企业对于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。”

及时性是指在失去对决策的影响能力以前将信息提供给决策者。即使是可靠的、相关的会计信息,如果不及时提供,也失去了时效性,对于使用者的效用就大大降低,甚至不再具有实际意义。为了避免原本与决策相关的可靠信息失去效用,应及时提供会计信息。一方面,企业对发生的交易或者事项要及时进行会计处理;另一方面,要把会计信息及时传递给信息使用者。

上述八个方面中,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,是企业财务报告所提供的会计信息应具备的基本质量特征;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可靠性的制约因素,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。

1.3.2.2 会计确认计量要求

(1)权责发生制

企业的会计核算应当以权责发生制为基础。权责发生制是指凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,不论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用;凡不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期收付,也不应作为当期的收入和费用。

(2)配比原则

企业在进行会计核算时,收入与成本、费用应当相互配比,同一会计期间的各项收入和其相关的成本、费用,应当在该会计期间内确认。

(3)历史成本

企业的各项财产在取得时应当按照实际成本计量。其后,各项财产如果发生减值,应当按照会计制度的规定计提相应的减值准备。除法律、行政法规和国家统一的会计制度另有规定者外,企业一律不得自行调整其账面价值。

(4)划分收益性支出与资本性支出



企业的会计核算应当合理划分收益性支出与资本性支出的界限。凡支出的效益仅涉及本年度(或一个营业周期)的,应当作为收益性支出;凡支出的效益涉及几个会计年度(或几个营业周期)的,应当作为资本性支出。

主题学习单元 1.4 会计方法

【任务 1-4-1】 会计方法有哪些,会计核算方法有哪些?

1.4.1 会计方法

会计方法是用来核算和监督会计对象,完成会计任务的一种手段。包括会计核算方法、会计检查方法和会计分析方法。会计核算方法是基础,会计检查方法是会计核算方法的继续,会计分析方法是会计核算方法的补充,三者是一个完整的科学方法体系。

1.4.2 会计核算方法

会计核算方法是一个完整的科学方法体系。会计核算方法是对经济进行完整、连续和系统的记录和计算,为经营管理提供必要的会计信息所应用的方法,包括设置科目和账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制财务报告、会计资料分析利用八种专门方法。

各种方法相互联系、相互制约,其相互联系的关系概括如下:当交易或事项发生后,首先要取得或填制原始凭证,按统一规定设置会计科目和账户,采用复式记账方法,编制和审核会计凭证,据以登记账簿,根据账簿记录及其他有关资料,采用一定方法计算成本,期末通过财产清查,在保证账实相符的基础上编制财务报告,并对会计资料进行分析利用。

1.4.2.1 设置会计科目和账户

设置会计科目和账户是对会计核算对象的具体内容进行归类、核算、监督的一种专门方法。由于会计核算对象十分复杂,为了系统、连续地进行核算和监督,企业除了设立会计科目进行分类以外,还必须根据规定的会计科目开设账户,分别登记各项经济业务。

1.4.2.2 复式记账

复式记账是对每一项经济业务通过两个或两个以上有关账户相互联系起来进行登记的一种专门方法。任何一项经济活动都会引起资金的增减变动或财务收支的变动,因为在经济活动中,每项经济业务的发生,都会引起至少两个方面资金的增减变动。例如,以银行存款购买材料,一方面引起材料的增加,另一方面引起银行存款的减少。又如,以现金支付费用,一方面引起费用的增加,另一方面引起现金的减少。采用复式记账,就可以全面地、相互联系地反映资金增减变化和财务收支变化情况,并掌握它的来龙去脉。

1.4.2.3 填制和审核会计凭证

填制和审核会计凭证是审查经济活动是否合理、合法的一种专门方法。在会计核算中要以会计凭证作为记账的依据,填制和审核会计凭证可以保证会计记录完整、真实、可靠。会计凭证是交易或事项的书面证明,是登记账簿的依据,对每一项交易或事项填制会计凭证,并加以审核,可以保证会计核算的质量,并明确经济责任。

1.4.2.4 登记账簿

登记账簿是根据审核无误的会计凭证,在账簿上连续、系统、完整地记录交易或事项的一

种专门方法。会计账簿按照会计账户开设,由具有专门格式、相互联系的账页组成。按照记账的方法和程序登记账簿并定期进行对账、结账,可以提供完整的、系统的会计资料,也是完整、正确编制财务报表的依据。

1.4.2.5 成本计算

成本计算是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,以确定各对象的总成本和单位成本的一种专门方法。通过准确计算成本,可以掌握成本的构成情况,以及检查成本计划的完成情况,了解生产经营活动的成果,促使企业加强核算,节约支出,提高经济效益。

1.4.2.6 财产清查

财产清查是对各项财产物资、往来款项等进行实物盘点和清查,将清查盘点的结果与账面结存数相核对,以确定账实是否相符的一种专门方法。如果清查中发现账实不符,应分析原因,明确责任并调整账面记录,使账实相符。进行财产清查一方面是可确保会计记录正确,另一方面能够保证企业财产的安全完整,促使企业加强资产管理。

1.4.2.7 编制财务报告

编制财务报告是定期向财务报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况的一种专门方法。编制财务报告有助于财务报告使用者做出经济决策。

1.4.2.8 会计资料的分析和利用

对会计资料的分析和利用是对会计资料所反映的各项经济指标进行分析对比,确定差异,分析原因,进一步提高企业经营管理水平。

以上各种专门方法是一个完整的体系,是相互联系、紧密结合的,必须一环紧扣一环,才能保证核算工作的顺利进行。

会计核算方法体系如图 1-5 所示。

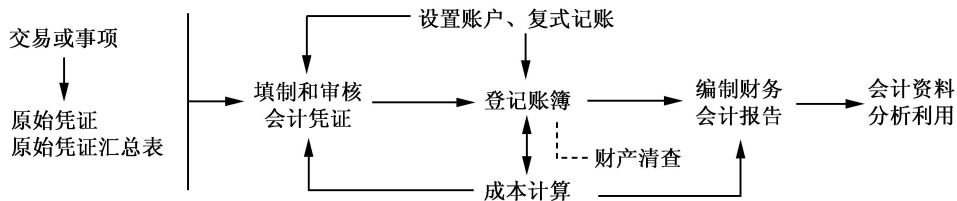


图 1-5 会计核算方法体系

由于企业的规模不同,生产经营管理的要求不同,财务处理程序也有所差异。

主题学习单元 1.5 会计工作组织

【任务 1-5-1】 会计工作组织对企业有哪些作用？

1.5.1 会计工作组织的作用

会计工作是一项复杂、细致的综合性经济管理活动,涉及面广、业务环节流程多、工作技能要求高、参与的人员多。因此,要做好会计工作,就必须重视会计工作的组织与管理。科学合



理地组织会计工作,会计工作在经济管理中的作用如下所述。

1.5.1.1 提高会计工作的质量和效率

会计为经济管理提供的会计信息,要经过从原始凭证、记账凭证即会计凭证、会计账簿到会计报告这样一个周而复始的循环过程。在这个过程中,会计核算和监督主要是借助于一系列专门的方法及相应的手续和程序对数据进行记录、计算、分类、汇总、分析、检查等来完成的。全部过程包括了一系列的程序和方法,这个过程中需要履行各种手续,各手续与程序之间环环相扣、紧密相连。在任何一个环节上出现了差错,都必然造成整个会计核算的结果不正确或不能及时完成,进而影响整个会计核算工作的质量和效率,影响会计信息的可靠性。所以必须要结合会计工作自身的特点,科学地设置会计机构并配备高素质的专业会计人员,严格执行会计规范,认真制定内部会计制度,从而保证会计工作质量,提高会计工作效率,进而提高会计工作的有用性。

1.5.1.2 确保能与其他经济管理工作协调一致,相互配合

会计是经济管理的一个重要组成部分,同时它又是为经济管理提供有用会计信息的一个信息系统。正确组织会计工作,有利于协调好会计工作与其他管理工作之间的关系,保证会计工作与其他管理工作分工协作、相互配合,共同完成经济管理的任务和目标。

1.5.1.3 有利于加强企业单位内部的经济责任制

经济管理的一个重要手段就是实行各单位的内部经济责任制,而实行内部经济责任制离不开会计,包括科学的经济预测、正确的经济决策以及业绩考评等。科学的组织好会计工作,可以促使企业内部各有关部门管好、用好资金,增收节支,通过提高经营管理水平,达到提高经济效益的目的。

1.5.1.4 维护财经制度和财经纪律

会计工作是一项错综复杂的系统工作,政策性很强,必须通过核算如实反映各单位的经济活动和财务收支,通过监督来贯彻执行国家的有关政策、方针、法令和制度。因此,科学地组织会计工作,可以促使各企业更好地贯彻实施各项方针政策,维护财经纪律,为建立良好的社会经济秩序打下基础。

1.5.2 会计工作组织的原则

【任务1-5-2】 会计工作组织应遵循哪些原则?

1.5.2.1 适应本单位特点

由于各个企业所属性质、经营方式、经营规模、业务内容和数量不同,因此,在设置会计机构、配备会计人员、建立会计制度时,必须从实际出发,适应企业生产经营的特点和管理要求,以便充分发挥会计的职能和作用。

1.5.2.2 注意协调与其他经济管理工作的关系

会计工作既有其独立的工作内容和业务范围,又与其他经济管理工作存在着十分密切的联系,即同其他经济管理工作之间既有分工又有协作,具有很强的综合性和政策性。这些特点要求在组织会计工作时,要与其他各项经济管理工作相互配合、互相协调,共同实现经济管理的目标。

1.5.2.3 以提高工作质量和效率为目标

会计工作以提供有用会计信息和参与企业经济管理为目标,会计工作同其他产品一样,有质量方面的要求,所以应当精心设计和科学组织会计工作,保证会计工作质量。会计工作组织

是进行会计工作所必需的,更是提高会计工作效率和质量的必要条件。因而,会计工作的繁简、内部分工的精细等,都必须以提高工作效率和质量为出发点,优化内部组合,减少多余环节,防止出现机构重叠、手续繁杂、重复劳动等不合理现象发生,力争节约会计工作的时间和费用,提高会计工作的效率和质量。

1.5.3 会计工作的组织形式

【任务1—5—3】 会计工作组织有哪些形式?

企业会计部门承担会计工作,与企业的其他职能部门、车间、仓库等各部门之间如何分工协作,这些都与会计工作的组织形式有很大的关系。为了科学合理地组织会计工作,就必须根据企业规模的大小、业务的繁简以及企业内部其他各组织机构的设置情况,来确定合理适用的企业会计工作组织形式。企业会计工作的组织形式,一般分为集中核算组织形式和非集中核算组织形式两种。

知识链接5



1.5.3.1 集中核算组织形式

集中核算是指企业单位的主要会计核算工作都集中在会计部门进行,单位内部其他各部门不单独进行会计核算,只是对所发生的经济业务进行原始登记和记录,填制原始凭证并进行适当汇总,定期将原始凭证和汇总原始凭证报送给会计部门,由会计部门集中进行统一的总分类核算和明细分类核算。采用集中核算组织形式,由于会计核算工作都集中在会计部门进行,便于会计人员进行科学合理的分工,在会计核算过程中运用电算化等现代化手段,可以简化和加速核算工作,提高核算工作的效率,节约核算费用,并可根据会计部门的会计记录,随时随地了解企业内部各部门各单位的生产经营活动情况。但是,由于这种方式的核算工作不是在企业内部各部门进行,因而各部门的领导不能随时利用会计核算资料了解和检查本部门的经济工作,及时做出反应,及时改进经济工作。

1.5.3.2 非集中核算组织形式

非集中核算又称分散核算,是指企业单位内部和部门核算各自本身发生的经济业务,包括会计凭证的审核和整理、明细分类账的设置和登记、各项成本的核算、有关财务报表特别是内部报表的编制和检查、分析等工作,而会计部门只是根据企业内部各部门单位上报来的资料进行汇总整理并进而进行总分类核算、编报全企业综合性财务报表,并负责指导、检查和监督企业内部各部门单位的会计核算工作。采用这种非集中核算组织形式,企业内部各部门单位可以随时随地利用有关会计核算资料检查本部门的各项工作,及时发现存在的问题并分析原因、及时纠正和解决问题。但这种核算组织形式对企业会计部门而言,不便于采用最合理的凭证处理方法,会计人员的合理分工会受到一定的限制,核算的工作总量有所增加,核算费用也会增多。

对于一个企业而言,究竟是采用集中核算组织形式还是采用非集中核算组织形式并不是绝对的,既可以单一地选用集中核算或非集中核算组织形式,也可以二者兼而有之,即可以对某些业务采用集中核算而对另外的业务采用非集中核算。但是,无论是采用哪一种核算组织形式,企业采购材料物资、销售商品、结算债权债务、现金往来等对外业务都应该由会计部门办理。企业在确定应采用的会计工作组织形式时,既要考虑到能正确、及时反映企业经济活动情况,又要注意简化会计核算手续,提高会计工作效率。



主题学习单元 1.6 会计机构和会计人员

【任务 1—6—1】 会计机构设置应遵循哪些规定? 企业可以选择哪些会计机构设置形式?

1.6.1 会计机构

会计机构是指各单位内部直接从事和组织领导单位会计工作的职能部门。建立和健全会计机构,是加强会计工作、保证会计工作顺利进行和提高会计工作质量和效率的重要条件。

1.6.1.1 会计机构的设置

会计机构的健全与否,会计职能各个岗位之间能否协调和相互配合,直接影响到会计工作的质量和效率。

《会计基础工作规范》规定:“各单位应当根据会计业务的需要设置会计机构;不具备单独设置会计机构条件的,应当在有关机构中配备专职会计人员。事业行政单位会计机构的设置和会计人员的配备,应当符合国家统一事业行政单位会计制度的规定。设置会计机构,应当配备会计机构负责人;在有关机构中配备专职会计人员,应当在专职会计人员中指定会计主管人员。会计机构负责人、会计主管人员的任免,应当符合《中华人民共和国会计法》和有关法律的规定。”

企业可以根据自身的实际情况选择会计机构的设置形式:可以单独设置会计机构;也可以不单独设置会计机构,但配备专职会计人员;不具备设置会计机构和专职会计人员条件的,可以实行代理记账。

会计机构负责人、会计主管人员应当具备下列基本条件:

- (1)坚持原则,廉洁奉公;
- (2)具备会计师以上专业技术职务资格或者从事会计工作不少于三年;
- (3)熟悉国家财经法律、法规、规章和方针、政策,掌握本行业业务管理的有关知识;
- (4)有较强的组织能力;
- (5)身体状况能够适应本职工作的要求。

《会计基础工作规范》规定:“没有设置会计机构或者配备会计人员的单位,应当根据《代理记账管理办法》的规定,委托会计师事务所或者持有代理记账许可证书的代理记账机构进行代理记账。”

一般大、中型企业、事业单位、业务主管部门应当根据法律和国家有关规定设置总会计师。总会计师由具有会计师以上专业技术资格的人员担任。总会计师行使《总会计师条例》规定的职责、权限。总会计师的任命(聘任)、免职(解聘)依照《总会计师条例》和有关法律的规定办理。各单位应当根据会计业务需要配备会计人员,督促其遵守职业道德和国家统一的会计制度。

【任务 1—6—2】 各单位应当根据会计业务需要设置哪些会计工作岗位?

会计工作岗位一般可分为:会计机构负责人或者会计主管人员,出纳,财产物资核算,工资核算,成本费用核算,财务成果核算,资金核算,往来结算,总账报表,稽核,档案管理等。开展会计电算化和管理会计的单位,可以根据需要设置相应工作岗位,也可以与其他工作岗位相结合。会计工作岗位,可以一人一岗、一人多岗或者一岗多人。但出纳人员不得兼管稽核、会计

档案保管和收入、费用、债权债务账目的登记工作。会计人员的工作岗位应当有计划地进行轮换。

会计人员应当具备必要的专业知识和专业技能,熟悉国家有关法律、法规、规章和国家统一会计制度,遵守职业道德。会计人员应当按照国家有关规定参加会计业务的培训。各单位应当合理安排会计人员的培训,保证会计人员每年有一定时间用于学习和参加培训。

各单位领导人应当支持会计机构、会计人员依法行使职权;对忠于职守,坚持原则,做出显著成绩的会计机构、会计人员,应当给予精神的和物质的奖励。国家机关、国有企业、事业单位任用会计人员应当实行回避制度。单位领导人的直系亲属不得担任本单位的会计机构负责人、会计主管人员。会计机构负责人、会计主管人员的直系亲属不得在本单位会计机构中担任出纳工作。需要回避的直系亲属为:夫妻关系、直系血亲关系、三代以内旁系血亲以及配偶亲关系。

(1)独立设置会计机构

一般来说,大中型企业和具有一定规模的行政事业单位,以及财务收支数额较大,经济业务活动较多的社会团体及其他经济组织,都应该设置独立会计机构,如会计处、部、科、股、组等,以便及时组织本单位各项经济活动和财务收支的会计核算工作,实行有效的会计监督和检查。

(2)不独立设置会计机构,但配备了专职会计人员

对于不具备单独设置会计机构的单位,如一般规模较小、财务收支不大、经济业务活动较简单的企业、机关、团体、事业单位和个体工商户,为了适应这些单位的内部客观需要和组织结构特点,允许其将会计业务并入其他职能部门,配备专职的会计人员并指定会计主管人员,以保证会计工作的正常开展。

(3)不具备设置会计机构和会计人员条件的企业,可以实行代理记账

对一些不具备会计工作条件的企业,可以不设置会计机构和专职会计人员,而是聘请有资质的中介机构实行代理记账。这些企业虽然没有自己的会计机构和专职会计人员,但应指派专人负责企业的会计工作。

1.6.1.2 会计机构岗位责任制

为了科学合理地组织会计工作,会计机构内部必须进行合理分工与协作,并在明确分工基础上建立会计工作岗位责任制。

(1)设置会计工作岗位的原则

①满足本单位顺利开展会计业务需要。由于各企业单位对相关的行业性质、自身规模、业务内容和数量以及会计核算与管理的要求不同,会计工作岗位的设置条件和要求也不同。在设置相应的会计工作岗位时,必须结合本企业单位的实际情况,以满足企业开展会计业务需要为原则。

②符合单位内部牵制制度的要求。会计工作可以一人一岗、一人多岗或一岗多人,但必须符合企业内部牵制制度的要求。出纳人员不得兼管稽核、会计档案保管和收入、费用、债权债务账目的登记工作;财产物资保管与明细账的登记不得由一人兼任;总账与明细账原则上有不同的会计人员登记;业务执行人员与稽核检查人员分离等。

③有利于会计人员全面熟悉和掌握会计业务,不断提高自身的业务素质。会计人员的各个工作岗位应当有计划地进行轮换,这样可以有效地激励会计人员不断进取,改进会计工作,也能在一定程度上防止违法乱纪行为发生,保护会计人员。



(2) 会计岗位设置

以经营规模较大的企业为例,会计岗位可以分别设置如下:会计机构负责人、出纳、财产物资核算、工资薪酬核算、成本费用核算、财务成果核算、往来核算、总账、报表、稽核、会计档案管理等。对上述会计工作岗位,在不违背内部牵制制度的原则下,可以灵活安排,人尽其力,岗尽其责。

由于各单位的具体情况不同,以上各个会计工作岗位的工作量也是不一样的。会计机构在确定了内部会计各岗位职责分工后,还应注意各岗位之间的相互配合,做到既有分工又有合作,齐心协力,共同做好会计工作。

【任务1-6-3】 会计人员应当具备的职业道德有哪些?

会计人员在会计工作中应当遵守职业道德,树立良好的职业品质、严谨的工作作风,严守工作纪律,努力提高工作效率和工作质量。

知识链接6



会计职业
道德规范

1.6.2 会计人员

【任务1-6-4】 会计法律法规对会计人员有哪些任职要求?

1.6.2.1 会计人员任职要求

设置好了会计机构,还必须配备相应的专业会计人员。合理地配备会计人员、提高会计人员的整体综合素质是每个企业单位能否做好会计工作的决定性因素。为了充分发挥会计人员的工作积极性,使全体会计人员能更好地完成会计工作,在会计法、会计准则和有关会计人员管理的法规中,对会计人员的任职要求、职责和权限、专业技术职务能力、职业道德规范、法律责任和继续教育、业务晋升等做了明确的规定。

会计人员应当热爱本职工作,努力钻研业务,使自己的知识和技能适应所从事工作的要求。会计人员应当熟悉财经法律、法规、规章和国家统一会计制度,并结合会计工作进行广泛宣传。会计人员应当按照会计法律、法规和国家统一会计制度规定的程序和要求进行会计工作,保证所提供的会计信息合法、真实、准确、及时、完整。会计人员办理会计事务应当实事求是、客观公正。

会计人员应当熟悉本单位的生产经营和业务管理情况,运用掌握的会计信息和会计方法,为改善单位内部管理、提高经济效益服务。会计人员应当保守本单位的商业秘密。除法律规定和单位领导人同意外,不能私自向外界提供或者泄露单位的会计信息。财政部门、业务主管部门和各单位应当定期检查会计人员遵守职业道德的情况,并作为会计人员晋升、晋级、聘任专业职务、表彰奖励的重要考核依据。会计人员违反职业道德的,由所在单位进行处理。

1.6.2.2 会计人员专业技术职务

【任务1-6-5】 会计人员专业技术职务有哪些技术等级?各技术等级如何报考?

会计专业职务是区分会计人员从事会计业务工作的技术等级。会计专业职务分为高级会计师、会计师、助理会计师、会计员。其中,高级会计师为高级职务,会计师为中级职务,助理会计师和会计员为初级职务。

在国家机关、社会团体、企业、事业单位和其他组织中从事会计工作。具备良好的职业道德品质,认真执行《中华人民共和国会计法》和国家统一的会计制度,无严重违反财经纪律的行为,具备会计从业资格,持有会计从业资格证书,并符合报名条件的人员,均可报考。

对通过全国统一的考试,取得经济、统计、审计专业技术中、初级资格的人员,并具备以上基本条件,均可报名参加相应级别的会计专业技术资格考试。



(1)初级资格考试报名条件:高中毕业及以上学历。

(2)中级资格考试报名条件(符合下列条件之一):

①取得大学专科学历,从事会计工作满五年。

②取得大学本科学历,从事会计工作满四年。

③取得双学士学位或研究生班毕业,从事会计工作满二年。

④取得硕士学位,从事会计工作满一年。

⑤取得博士学位。

(3)高级资格任职条件:

专业考试报名条件(符合下列条件之一):

①获得博士学位,并取得中级相关专业技术资格满 2 年。

②获得硕士学位或第二学位,并取得中级相关专业技术资格满 4 年。

③大学本科毕业,取得中级相关专业技术资格后从事财会工作满 5 年;后取本科学历,取得中级相关专业技术资格满 5 年,并从事财会工作满 13 年。

④大学专科毕业,取得中级相关专业技术资格满 5 年,并从事财会工作满 18 年;后取专科学历,取得中级相关专业技术资格满 5 年,并从事财会工作满 23 年。

⑤中专毕业,取得中级相关专业技术资格满 5 年,并从事财会工作满 25 年。

• 参加评审的条件:

①提供能体现本人任现技术职务以来的工作实绩材料,包括任现职期间的工作业绩、获奖证书、专利证书、成果鉴定证书等有关证件。

②任职期间公开出版的具有书刊号 ISBN 的会计专著或译著(本人撰写在 5 万字以上,译著 3 万字以上);或在具有国际刊号 ISSN 和国内刊号 CN 的学术刊物上发表不少于 2 篇论文(每篇 2000 字以上);或公开出版并发行的具有书刊号为 ISBN 的会计专业教材(本人撰写 2 万字以上)。在增刊、专刊和专辑上发表的论文不作为评审必备材料。

③个人业务工作报告。

④专业考试合格证书。

⑤全国统一的外语考试(B 级以上合格)成绩单或《职称外语考试免试申请表》原件。

⑥计算机能力考试合格证(5 个模块)或《计算机应用能力免试审批表》原件。

知识链接 7



概念回顾

会计 会计的基本职能 会计的对象 会计核算的基本假设 会计信息质量特征 会计机构 收益性支出 资本性支出 会计职业道德

复习思考题

1. 会计职能与基本职能有哪些?
2. 你对会计的概念是如何认识的?
3. 为什么要进行会计假设? 基本假设包括哪些内容?
4. 会计的任务是什么? 什么是会计的首要任务?



5. 什么是会计的对象? 为什么说会计对象也就是再生产过程中的资金运动?
6. 什么是资金循环和周转? 举例说明工业生产企业和商品流通企业的资金循环和周转过程。二者有何不同?
7. 会计核算有哪些专门方法?

技能实训

实训目的

通过实践调查活动,使学生了解会计在企业管理中的重要地位,明确企业会计岗位的内容、目标和基本环节,增强学生对会计的感性认识,为今后会计的学习和职场人生奠定基础。

实训内容

结合本学习单元所学内容,实际走访身边企业,对其会计目标、会计工作内容进行综合分析;也可围绕下面三个具体任务,形成书面材料,做成 PPT 在班级公开汇报,其他同学组成答辩小组公开答辩。

【任务 1】 假设你为某公司会计工作人员,请描述该企业主要会计活动,并说明企业应该如何协调各项会计工作。

【任务 2】 假设你为某公司会计工作人员,请明确公司的会计目标,并设计科学合理的公司会计业务流程方案。

【任务 3】 假设你所在公司的财务负责人要求你在熟悉企业会计核算基本假设的前提下,提出保证会计信息质量,进行会计确认计量的方案。

学习单元1



练习题

第二篇

会计核算基本原理

学习单元 2 会计要素确认计量与会计等式认知

素质目标

1. 熟悉会计要素的含义与特征;
2. 掌握会计要素的确认条件与构成;
3. 掌握常用的会计计量属性;
4. 掌握会计等式的表现形式;
5. 掌握基本经济业务的类型及其对会计等式的影响。

技能目标

1. 能判断每项经济业务属于哪个会计要素;
2. 能知道会计要素之间的数量平衡关系;
3. 能够用会计等式将由经济业务所引起的会计要素的增减变动表达出来;
4. 能针对企业发生的经济业务举例进行说明。

案例导入

9月初,李海同学来学校时带了父母给的600元现金,一个月过去了,李海将自己这个月的花费计算了一下:伙食方面花费500元,交通费花费30元,购买一个小台灯花费30元,购买U盘花费50元,共计花费610元。另外,李海本月利用周末兼职挣了200元。李海试着用刚学的会计要素的知识来记录自己这个月的资金情况:月初拥有的600元现金是父母给的,属于自己的自有资金,即月初资产是600元,所有者权益也是600元;本月花费的伙食费、交通费共计530元,应列作费用;购买的小台灯、U盘共计80元,应列为增加的固定资产;周末兼职取得的现金200元,应列为收入。那么月底李海的资产、所有者权益应该分别是多少呢?六个会计要素之间又有什么关系呢?

主题学习单元 2.1 资金平衡原理

【任务2-1-1】王达是个摄影爱好者,自己日常喜欢摄影,也曾利用业余时间帮助朋友照相、冲洗等。他最近办了一家影楼,定名为“美丽影楼”。美丽影楼的所有资产都是由王达投入的,用于经营的资产包括:他原有的两台照相机和镜头等配件及一套冲洗、放大设备,共计

80 000元;必需的耗材如胶卷、冲洗和印放照片的药水、相纸等共计10 000元;周转用现金10 000元,这些都是美丽影楼的资产,共计100 000元。影楼开业后不久,王达发现顾客们喜欢经过特殊制作的照片,相应的设备的市场价格大约30 000元,他向设备供应厂商赊购这一设备,这样他的资产总额增加到130 000元。请帮助王达进行资金平衡。

2.1.1 资金平衡关系

在学习单元1中我们已经了解到任何企业都客观存在着资金运动,当资金运动处于相对静止状态时,表现为资金的使用和资金的来源两个方面,有一定的资金使用,必定有一定的资金来源,没有无来源的资金,也没有无使用的资金,这是同一资金的两个不同的侧面,这两个方面有着相互依存、互为转化的关系,一定量的资金在一个企业表现为资金的来源可能在另一个企业表现为资金的使用,这两个方面表现为资金从哪里来,又用到哪里去,而且两者的数额必定是相等的,完整地反映了资金的来龙去脉。

【主题活动2-1-1】 某公司所有者投入资本600 000元,向银行借款150 000元,欠A单位以前采购材料款20 000元;用于购买商品350 000元,购买机器设备及生产线300 000元,应收乙单位货款50 000元,银行存款70 000元。

【解析】 我们从上面的主题活动中可以看出,资金总额为770 000元,即资金来源是770 000元,分别是所有者投入资本600 000元、银行借款150 000元和欠A单位的货款20 000元;资金使用也是770 000元,分别是购买商品350 000元,购买机器设备及生产线300 000元,应收乙单位货款50 000元,银行存款70 000元,两者总额是相等的。如图2-1所示(单位:元)。

资产总值(770 000)			
资金运用		资金来源	
银行存款	70 000	短期借款	150 000
库存商品	350 000	应付账款	20 000
应收账款	50 000	实收资本	600 000
固定资产	300 000		
合 计	770 000	合 计	770 000

图2-1 资金平衡关系

2.1.2 会计核算基础

【任务2-1-2】 会计以什么为标准来确认、计量和报告企业单位的收入和费用? 怎样更加真实、公允地反映企业单位某一特定日期的财务状况和某一特定期间的经营成果?

2.1.2.1 权责发生制

权责发生制是指以经济业务引起的权利责任实际发生为标志来确认各期收入和费用,凡是本期已经实现的收入和应当负担的费用,不论款项是否在本期实际收付,都应当作为本期的收入和费用处理;凡是不属于本期的收入和费用,即使款项在本期收付,也不能作为本期的收入和费用。由于权责发生制以应收应付制为标准,所以又称应计制或应收应付制。



《企业会计准则——基本准则》第九条规定:企业会计应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。

【主题活动 2—1—2】 某企业 7 月份发生下列交易或事项:

- (1)销售 A 产品 10 000 元,货款存入银行。
- (2)销售 B 产品 18 000 元,货款尚未收到。
- (3)收到上月份应收的货款 15 000 元存入银行。
- (4)收到客户预付的货款 12 000 元存入银行,下月交货。
- (5)预付 7~9 月的仓库的租金 21 000 元,本月应摊销 7 000 元。
- (6)预提应由本月费用负担的银行借款利息 2 000 元。

要求:按照权责发生制确认该企业 7 月份的收入和费用,结果如表 2—1 所示。

表 2—1

收入		费用	
(1)	10 000	(5)	7 000
(2)	18 000	(6)	2 000
合计	28 000	合计	9 000

(1)采取权责发生制的优点是:有利于正确反映各个会计期间所实现的收入和为实现收入所应负担的费用,从而可以把各期的收入与其相关的费用、成本相配合,加以比较,正确确定各期的财务成果。正因为权责发生制具备这些优点,才产生了应收、应付、预收、预付等一系列会计处理方法。

(2)采取权责发生制的缺点是:实务处理繁琐。因为企业不可能在日常的会计工作中对每项业务都按权责发生制来记录,因而就需要在期末按权责发生制的要求进行账项调整。绝大多数企业都采用这一基础记账。

2.1.2.2 收付实现制

收付实现制是指以实收实付为标志来确认各期收入和费用,凡是本期收到的收入和支出的费用,不管是否属于本期赚得和本期负担,都作为本期的收入和费用;凡是本期未收到的收入和未支出的费用,即使属于本期,也不能作为本期的收入和费用。由于收付实现制以现金收付为标准,所以又称为现金制或实收实付制。

随堂练习1



【主题活动 2—1—3】 承主题活动 2—1—2,按照收付实现制确认该企业 7 月份的收入和费用,结果如表 2—2 所示。

表 2—2

收入		费用	
(1)	10 000	(5)	21 000
(3)	15 000		
(4)	12 000		
合计	37 000	合计	21 000

目前,我国的行政单位会计采用收付实现制;事业单位会计核算一般采用收付实现制;事

业单位部分经济业务或者事项,以及部分行业事业单位的会计核算采用权责发生制核算的,由财政部在相关会计制度中具体规定。

(1)采用收付实现制的优点是:会计记录直观,便于根据账簿记录来量入为出;会计处理简便,不需要对账簿记录进行期末账项调整。

(2)采用收付实现制的缺点是:不符合配比原则的要求,不能正确计算各期损益。

主题学习单元 2.2 会计要素确认计量

【任务 2-2-1】 什么是会计要素,我国企业会计准则规定有哪几个会计要素?

2.2.1 会计要素的概念及其构成

前面述及会计核算的对象主要是能用货币表现的经济活动即资金运动,企业这样的经济活动内容繁多、涉及面广,要想有规律地记账非常困难。为了便于我们用《企业会计准则》规定的专业的记账方法进行记账,必须对经济业务内容进行科学的分类,这样既有利于我们对不同经济业务分类进行确认、计量、记录和报告,而且还可以为建立会计科目和设计财务报表提供依据。我们把会计记账的经济业务内容进行科学分类的类别名称,在会计上称为会计要素。

会计要素是会计对象要素的简称。是对会计主体的经济活动及其资金运动的基本分类,即对会计对象的具体内容的基本分类,是会计对象的具体化,是设置会计科目的基本依据,也是编制财务报表的基本框架。

我国《企业会计准则》和《企业会计制度》规定了我国企业的会计要素有六大类,分别是资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。其中资产、负债、所有者权益是用来反映企业一定时点资产、负债、所有者权益状况的会计要素,即反映企业财务状况的静态表现;收入、费用、利润是反映企业一定时期经营成果的会计要素,是资金运动的动态表现。

我国行政事业单位和企业的记账基础不同,会计要素分类也有差别,具体可分为五大类,分别是资产、负债、净资产、收入和支出。其中资产、负债、净资产三项反映了单位的资金收支活动的静态表现;收入和支出反映了资金收支活动的动态表现,具体如图 2-2 所示。

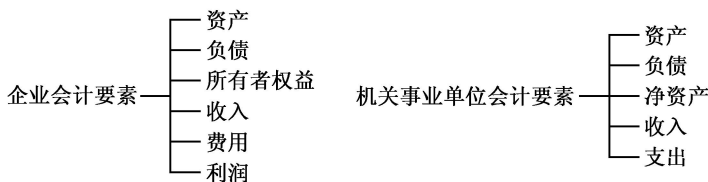


图 2-2 会计要素的构成

2.2.2 反映财务状况的会计要素

【任务 2-2-2】 假如你是企业的会计,你认为要了解企业的财务状况,应该从哪个方面了解?如何界定企业的资产、负债、所有者权益?

2.2.2.1 资产

(1)含义

资产是指企业过去的交易和事项形成的、由企业拥有或控制的,预期会给企业带来经济利



益的资源。

(2)特征

①资产是由过去的交易或者事项所形成的。现实存在的资产才能明确其归属,才能给企业带来经济利益,只有过去已经发生的交易或事项,包括购买、生产、建造、接受投资等才能形成现实的资产,企业计划在未来发生的交易或者事项不能形成企业的资产。

例如,企业计划下个月购买20台计算机但现在尚未购买,就不能将这20台计算机确认为企业的资产,若已购买5台计算机,则应确认为企业的资产;投资人打算对企业投入资金100 000元,只有当他将这笔资金真正投入到本企业时才能确认为企业的资产。

②资产必须为企业拥有或控制。说明企业的资产可以为企业拥有,也可以为企业控制。“拥有”是具有该项资源的所有权,如企业拥有的货币资金、厂房、机器设备、各种原料及辅助材料等;“控制”是指企业虽然不具有该项资源的所有权,但是可以控制其使用并承担该资源带来的风险和享有该项资源带来的经济利益。如对于租期很长、价值很高的融资租入固定资产应作为企业的自有资产管理,再如售后回租、售后回购。

③预期会直接或间接给企业带来经济利益。预期会给企业带来经济利益是资产的本质特征,是指直接或间接导致现金或现金等价物流入企业的潜在能力。如果某一项目不能给企业带来经济利益或前期确认为资产的项目不能再为企业带来经济利益,则不能将其确认为资产。如一家服装厂的货币资金、厂房、机器设备、面料辅料、生产完工的服装和正在加工中的服装等都是企业的资产,因为货币资金可用于企业的各项支付,厂房、机器设备、各种原材料等可用于企业的生产经营过程制造商品,商品对外出售后收回货款,货款即为企业所获得的经济利益,但如果是已经毁损不能销售的服装或已经损坏不能使用的机器设备,就不能将其确认为企业的资产。

(3)资产的确认条件

上面已经述及资产的定义,但是符合资产的定义,是不是就可以记在我们资产的账上或作为资产入账呢?我们要想准确地把一项物资在账簿上记账,还必须同时满足以下两个条件:

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

知识链接1



②该资源的成本或价值能够可靠计量。即不是满足资产的定义就能够确认为一项资产,如企业的人力资源,一般企业的人才只会给企业带来经济利益,但是带来经济利益的可能性有多大是无法估计的,而且人力资源本身的成本也无法合理估计,即无法确认和计量该项资产。

【主题活动2-2-1】【多选题】下列可以确认为企业资产的是()。

- A. 购入的无形资产
- B. 已霉烂变质无使用价值的存货
- C. 融资租入的固定资产
- D. 计划下个月购入的材料

【解析】 AC。“购入的无形资产”符合资产要素的定义;融资租入的固定资产虽然没有所有权,但拥有实际控制权,因此确认为企业的资产。

(4)资产分类

企业的财产物资品种繁多,而且不同种类的资产在经营过程中的作用是不同的,财产物资

的时效、性能也是不同的,我们应对不同的财产物资进行不同的管理,因此有必要对企业的各项财产物资进行进一步的分类。《企业会计准则》一般按其流动性和存在形态对资产进行分类,可分为流动资产和非流动资产。具体流动资产和非流动资产还可以进一步地分类,便于按经济管理的要求进行记账,以满足企业加强经济管理、提高经济效益的要求。

①流动资产是指可以在1年或者超过1年的一个营业周期内变现、出售或耗用的资产,主要包括库存现金、银行存款、交易性金融资产、应收及预付款项、待摊费用、存货等。所谓变现,就是转化为现金(货币资金),如收回应收及预付款项、销售商品收回货款、出售交易性金融资产收回资金等表现为变现能力或流动性;所谓耗用,指的是在生产经营过程中的消耗使用,如原材料被生产车间领用、固定资产在生产经营中消耗及磨损等。

②非流动资产是指可以在1年或者超过1年的一个营业周期以外变现、出售或耗用的资产,主要包括长期股权投资、固定资产、无形资产等。

长期股权投资是指除交易性金融资产以外的投资,包括持有时间超过1年(不含1年)的各种股权性质的投资、不能变现或不准备变现的债券、长期股权投资和其他长期投资。

固定资产是指企业为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的,使用寿命超过一个会计年度的有形资产。如企业的房屋建筑物、机器设备、运输工具、电脑仪器设备等。

无形资产是指企业拥有或控制的、没有实物形态的可辨认非货币性资产。可辨认无形资产包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权等。新会计准则规定商誉不作为无形资产确认和计量。

其他资产是指除上述资产以外的其他资产,如长期待摊费用。长期待摊费用,是指企业已经支出,但摊销期限在1年以上(不含1年)的各项费用,包括固定资产大修理支出、租入固定资产的改良支出等(见图2-3)。

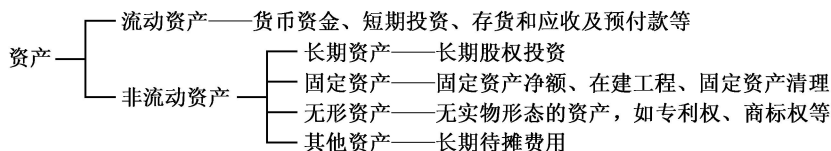


图 2-3 资产的分类

需要注意的是:一般企业的正常营业周期通常短于一年,但也有企业正常营业周期长于一年的情况,如房地产开发企业开发的用于出售的房地产开发产品,造船企业制造的用于出售的大型船只等,从购买原材料进入生产,到制造出产品出售并收回现金或现金等价物的过程,往往超过一年。在这种情况下,与生产循环相关的产成品、应收账款、原材料尽管超过一年才变现、出售或耗用,但仍应确认为流动资产。当正常营业周期不能确定时,应当以一年,即12个月作为一个正常营业周期。

2.2.2.2 负债

(1)定义

负债是指企业由于过去的交易或事项所形成的,预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

(2)特征

①负债必须是企业已经承担的现时义务。现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务,未来发生的交易或者事项形成的义务,不属于现时义务,不应当确认为负债。这里所指的

义务可以是法定义务,也可以是推定义务,通常必须依法执行,如企业购买原材料形成的应付账款、向银行借入款项形成的借款、按税法规定应当缴纳的税款等,均属于企业的法定义务,需要依法予以偿还。推定义务是指根据企业多年来的习惯做法、公开的承诺或者公开宣布的政策而导致企业在未来将承担的责任,如某企业多年来对于售出商品提供一定期限内的售后服务,那么保修期内为售出商品提供的保修服务就属于推定义务,应当将其确认为负债。

②负债是基于过去的交易或事项而产生的。即导致负债的交易或事项必须已经发生。也只有过去已经发生的交易或事项才形成企业的现时义务,企业计划中或谈判中的交易不能确认为企业的负债,企业将在未来发生的承诺、签订的合同等交易或事项,不能确认为企业的负债。

③偿还债务会使经济利益流出企业。负债是需要企业在未来某一时日通过交付资产或提供劳务来清偿的义务,这是负债的本质。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,将负债转为资本等。

④负债必须有确切的债权人和合理的到期日。负债必须有确切的债权人和合理的到期日是由负债的性质决定的,如果没有债权人的负债是不能称其为负债的,即使有债权人但没有明确合理的到期日负债就不能导致经济利益流出企业,不符合负债的定义。

(3) 负债的确认条件

凡是符合上述负债定义的义务,同时还需要满足下列两个条件才能确认为负债:

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

(4) 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。指将在一年(含一年)或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务,包括短期借款、应付及预收款项、应付职工薪酬、应交税费、应付股利、其他应付款等。

②非流动性负债。指偿还期限在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务,包括长期借款、应付债券、长期应付款等(见图 2-4)。

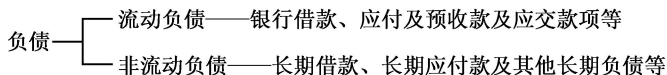


图 2-4 负债的分类

【主题活动 2-2-2】【多选题】 下列关于负债要素的说法中正确的是()。

- A. 负债是指由企业过去的交易或事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务
- B. 未来发生的交易或事项形成的义务也应当确认为负债
- C. 清偿负债的方式包括用现金清偿或以实物资产清偿、以提供劳动偿还、部分转移资产部分提供劳务偿还、将负债转为所有者权益
- D. 流动负债是指预计在一年(含一年)或超过一年的正常营业周期内偿还的负债

【解析】 ACD。未来发生的交易或事项不是企业的现时义务,不应当确认为负债。

2.2.2.3 所有者权益

(1) 定义

所有者权益又称股东权益或剩余权益,是指企业的所有者对企业资产享有的剩余权益。



其金额为资产减去负债后的余额。企业资产形成的资金来源,包括债权人借入和所有者直接投入两个方面。向债权人借入的资金,形成企业的负债;所有者投入的资金,形成所有者权益。

(2)特征

①所有者权益在一般情况下,企业不需要归还其投资者,不承担到期偿还债务的风险。我国《公司法》规定,所有者的投入资本除非企业发生破产或减资清算,企业一般无须偿还。

②在企业清算时,所有者权益只有在清偿所有的负债后,才返还给投资者。我国《公司法》规定,企业在破产或减资清算时的偿还顺序是先偿还债务,如有剩余才可以考虑偿还投资者。如没有剩余可不偿还投资者。

③所有者权益中的基本部分可以参与企业利润的分配(而负债则不能参与)。所有者投入资本以后如果企业经营发生盈利,应当向投资者分配股利。

④所有者权益反映企业的产权关系,即企业归谁所有,企业没有偿还所有者权益的义务。企业清算时,只有清偿所有的负债后,剩余财产才返还所有者。

⑤所有者权益的确认与计量主要依赖于资产和负债的确认和计量。由于所有者权益金额的计算等于资产减去负债,所以所有者权益的确认和计量依赖资产负债的计量。

⑥随着企业增资和利润的实现,企业的所有者权益将会增加,而企业减资、发生亏损和分配利润,自然会减少企业所有者权益。如某企业由 A、B、C 三方各投入 600 000 元、450 000 元、450 000 元货币资金注册成立,通过一年经营该企业盈利 300 000 元,那么该企业设立时的所有者权益为 1 500 000 元,一年后为 1 800 000 元。

(3)所有者权益的确认条件

所有者权益的确认、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。所有者权益在数量上等于企业资产总额扣除债权人权益后的净额,即为企业的净资产,反映所有者(股东)在企业资产中享有的经济利益。

(4)所有者权益的分类

所有者权益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,具体表现为实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润。

①所有者投入的资本是指所有者投入企业的资本部分,它既包括构成企业注册资本或者股本部分的金额,也包括投入资本超过注册资本或者股本部分的金额,即资本溢价或者股本溢价,这部分投入资本在我国企业会计准则体系中被计入了资本公积,并在资产负债表中的资本公积项目反映。

实收资本是投资者以货币资金、实物、无形资产以及其他方式实际投入企业经营活动的各种财产物资。可以分为国家资本金、法人资本金、个人资本金和外商资本金,在会计上又称实收资本。

资本公积是企业由投入资本本身所引起的各种增值以及直接计入所有者权益的利得或损失。如资本溢价、法定财产重估增值、接受捐赠、外币资本折算差额等,它与企业生产经营活动本身无关。

②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。

③留存收益是盈余公积和未分配利润的统称,是企业历史实现的净利润留存于企业的部分。

盈余公积是指企业按照规定从净利润中提取的各种积累资金。盈余公积根据其用途不同

可分为法定盈余公积和任意盈余公积两类。

未分配利润是指税后利润经提取各种公积金、向所有者分配利润后的余额,可以留待以后年度进行分配的尚未分配完的利润。

(5)所有者权益与负债的区别

所有者权益和负债都是对企业的要求权,但又存在着明显的区别。

①对象不同。负债是对债权人负担的经济责任;所有者权益是对投资人负担的经济责任。

②性质不同。负债是在经营中或其他事项中发生的债务,是债权人对其债务的权利;所有者权益是对投入的资本及其投入资本的运用所产生的盈余(或亏损)的权利。

③偿还期限不同。负债必须于一定时期(特定日期或确定的时期)偿还;所有者权益一般只有在企业解散清算时(除按法律程序减资外),其破产财产在偿付了破产费用、债权人的债务等以后,如有剩余财产,才可能还给投资者。在企业持续经营的情况下,一般不能收回投资。

④享受的权利不同。债权人只享有收回债务本金和利息的权利,而无权参与企业收益分配;所有者权益在某些情况下,除了可以获得利益外,还可参与经营管理。

从会计核算角度看,不同组织形式的企业,在对资产、负债、收入、费用和利润的会计核算中一般并无区别,但在所有者权益的核算上却差别很大,尤其是公司制企业中的股份有限公司对其所有者权益的核算,由于涉及每个股东、债权人以及其他利益相关人的利益,往往在法律上对其规定得比较详细,如我国《公司法》对公司制企业的股票发行、转让、利润的分配、减资等均做了比较详细的规定。

【主题活动2—2—3】【单选题】 下列关于所有者权益的表述中,不正确的是()。

- A. 所有者权益又称净资产,是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益
- B. 所有者权益的来源包括投资者投入的资本、债权人投入的资本、留存收益等
- C. 企业不需要偿还所有者权益,除非发生减资清算
- D. 权益分为债权人权益和所有者权益,而债权人权益优先于所有者权益

【解析】 B。所有者权益的来源包括投资者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等,债权人投入的资本构成企业的负债。

2.2.3 反映经营成果的会计要素

【任务2—2—3】 企业会计准则中对收入、费用、利润是如何界定的,其概念、特征、确认条件和内容应该如何理解?

2.2.3.1 收入

(1)定义

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

(2)特征

①收入从企业的日常活动中产生,而不是从偶发的交易或事项中产生。日常活动是指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。如工业企业制造并销售商品、商品流通企业销售商品、软件企业为客户开发软件、商业银行对外贷款、租赁公司出租资产等均属于企业的日常活动。日常活动以外的其他活动导致的经济利益的流入在我国会计准则中不作为收入而是作为利得。

②收入可表现为企业资产的增加,也可表现为企业负债的减少,或二者兼而有之。如企业



销售商品取得收入会增加银行存款、减少预收账款。

③收入能导致企业所有者权益的增加,但与投资者投入资本无关。

④收入只包括本企业经济利益的流入,不包括为第三方或客户代收的款项。

(3)分类

①收入按业务的主次可分为主营业务收入和其他业务收入。主营业务收入是由企业的主营业务所带来的收入;其他业务收入是除主营业务活动以外的其他经营活动实现的收入,如出租固定资产、出租无形资产、销售材料等收入。

②收入按性质不同,分为销售商品收入、提供劳务收入、让渡资产使用权收入等。

(4)收入的确认条件

①与收入相关的经济利益很可能流入企业;

②经济利益流入企业的结果会导致资产的减少或负债的增加;

③经济利益的流入金额能够可靠计量。

2.2.3.2 费用

(1)定义

费用是指企业在日常活动中所发生的会导致所有者权益减少的与所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

(2)特征

①费用是从企业的日常活动中产生,而不是从偶发的交易或事项中产生。日常活动以外的其他活动导致的经济利益的流出在我国会计准则中不作为费用,而作为损失。日常活动的界定与收入中日常活动的相一致。

②费用可表现为企业资产的减少,也可表现为企业负债的增加,或二者兼而有之。例如,企业采购材料结算货款时会减少银行存款、增加应付款项。

③费用能导致企业所有者权益的减少,但与向所有者分配利润无关。

(3)费用的分类

费用包括两方面内容:生产费用和期间费用。

①生产费用是指与企业日常生产经营活动有关的费用,按其经济用途可分为直接材料、直接人工和制造费用。生产费用应按其实际发生情况计入产品的生产成本;对于生产几种产品共同发生的生产费用,应当按照受益原则,采用适当的方法和程序分配计入相关产品的生产成本。

②期间费用是指企业本期发生的、不能直接或间接归入产品生产成本,而应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。

(4)费用的确认条件

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增加或负债的减少;

③经济利益的流出金额能够可靠计量。

2.2.3.3 利润

(1)定义

利润是指企业在一定期间的经营成果。利润总额有三部分内容,包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额等。营业利润是日常经营活动中实现的各项收入与相应的费用配比之后的结果,利润总额由营业利润和营业外收支净额构成,净利润是利润扣除所得税费用后的

金额。

(2) 利润的确认条件

利润反映收入减去费用、直接计入当期利润的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,以及直接计入当期利润的利得和损失的确认,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。通常情况下,如果企业实现利润,表明企业所有者权益增加,业绩得到了提升;反之,则表明企业所有者权益减少,业绩下降。

【主题活动 2—2—4】【多选题】 下列各项中,反映企业经营成果的会计要素有()。

- A. 利润 B. 费用 C. 收入 D. 所有者权益

【解析】 ABC。所有者权益是反映企业财务状况的会计要素。

(3) 利润的特征

- ① 利润反映企业在一定期间的最终经营成果;
- ② 利润包括收入减费用后的差额、直接计入当期利润的利得和损失等;
- ③ 利润的计量依靠收入费用的计量;
- ④ 企业实现利润要分配,发生亏损要弥补。

(4) 利润的构成

- ① 收入减去费用后的净额,反映企业日常活动的经营业绩;
- ② 直接计入当期利润的利得和损失,反映企业非日常活动的经营业绩。

直接计入当期损益的利得和损失,是指应当计入当期损益、最终会引起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损失。应当严格区分收入和利得、费用和损失,以便全面反映企业的经营业绩。

随堂练习2



主题学习单元 2.3 会计等式的构成

【任务 2—3—1】 资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六个要素之间有什么样的数量关系,它们一定是平衡的吗?在哪些情况下是平衡的?

2.3.1 会计等式的含义

会计等式又称会计平衡公式或会计恒等式,它是表明各会计要素之间数量关系的表达式。它是设置账户、复式记账和设计资产负债表的理论依据。

2.3.1.1 静态会计等式

任何一个企业要想进行生产经营活动必须拥有一定数量的经济资源,这些经济资源就是我们所说的“资产”。资产不可能凭空产生。企业最初的资产只有两个来源,一是所有者提供的,二是向债权人借的。因此,一个会计主体的全部资产应当等于各有关提供者对这些资产的权益总和,即用公式表示为:

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

资产、负债、所有者权益是静态会计要素,该等式反映了企业在某一特定日期的财务状况,所以是静态的会计等式。该等式是会计等式中最通用和最一般的形式,所以通常也称为基本会计等式,是复式记账法的理论基础,也是企业编制资产负债表的依据。



2.3.1.2 动态会计等式

在企业的生产经营过程中,必然会取得收入,也会发生各种费用。企业应按照配比原则将收入与费用进行比较,收入超过费用的部分,就是企业取得的利润;反之,则为亏损。其关系可用下列等式表示:

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

由动态会计要素收入、费用、利润组合而成的反映企业一定会计期间经营成果的会计等式是动态的会计等式。

2.3.1.3 综合会计等式

企业取得利润,表示企业生产中增加的资产,企业发生亏损,表示企业资产的减少。所以当企业处于生产经营过程中时,上述两个等式可合并为:

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

2.3.2 经济业务的发生对会计等式的影响

【任务2-3-2】 请运用数学原理找出会计等式相等的所有情况,每种情况举出1~2个实际案例说明引起等式的变化并分析这些经济业务因素有没有破坏等式的平衡关系。

企业在生产经营过程中,每天都会不断发生各种交易或事项,交易或事项的发生必然会引起各个会计要素相应的增减变化。但不论发生何种交易或事项,会计要素的金额怎样变化,都不会破坏会计等式的平衡关系。

因为企业经济业务虽然纷繁复杂,但归纳起来不外乎以下四种基本类型。

(1)引起等式两边会计要素同时增加的经济业务。经济业务发生后,引起会计等式两边会计要素同时发生变动,两边同增,增加的数额相等,但不影响会计等式的平衡。

(2)引起等式两边会计要素同时减少的经济业务。经济业务发生后,引起会计等式两边会计要素同时发生变动,两边同减,减少的数额相等,但不会影响会计等式的平衡。

(3)引起等式左边会计要素发生增减变动的经济业务。经济业务发生后,只引起会计等式左边会计要素内部项目发生变动,有些项目增加,有些项目减少,增减的数额相等。这类经济业务最终不会引起会计等式的总额发生变动,同样不影响会计等式的平衡。

(4)引起等式右边会计要素发生增减变动的经济业务。经济业务发生后,只引起会计等式右边会计要素内部项目发生变动,有些项目增加,有些项目减少,增减数额相等。这类经济业务最终不会引起会计等式的总额发生变动,同样不影响会计等式的平衡。

举例说明各类经济业务对基本会计等式的影响。

例1:2019年甲企业以银行存款购入3 000千克原材料,每千克10元。

该笔经济业务发生以后,使资产方“原材料”增加30 000元,同时使资产方“银行存款”减少30 000元,结果资产方总额相等,结果双方总额仍保持平衡。

例2:2019年甲企业向银行借入为期3个月的借款70 000元,偿还前欠料款。

该笔经济业务发生以后,是负债方“短期借款”增加70 000元,同时使负债方“应付账款”减少70 000元,结果双方总额仍保持平衡。

例3:2019年甲企业向银行借入为期3个月的借款70 000元,存入企业存款户。

该笔经济业务发生以后,使负债方“短期借款”增加70 000元,使资产方“银行存款”增加

70 000 元,结果双方总额仍保持平衡。

例 4:某单位向银行借长期借款 200 万元,后因企业管理不善,发生财务困难,与银行进行债务重组,经协商,银行同意将该笔借款转为对该企业的投资。

该笔经济业务发生以后,使负债方“长期借款”减少 200 万元,使所有者权益方“实收资本(股本)”增加了 200 万元,权益总额相等,结果双方总额仍保持平衡。

从以上例子中可以看出,无论一个企业的经济业务如何变化,都不会影响资产、负债、所有者权益的平衡关系。

上述四种类型的交易或事项引起资产和权益的增减变化见图 2-5。

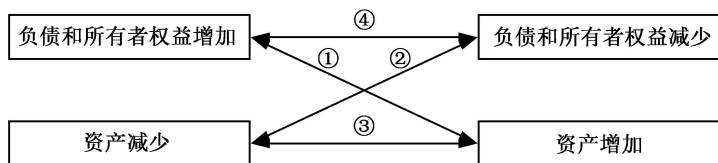


图 2-5 资金增加变化

现对上述增减变动的四种类型举例说明如下：

【主题活动 2-3-1】 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 2-3 所示。

表 2-3

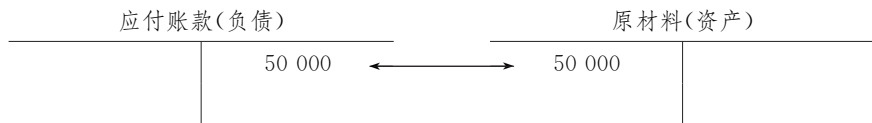
单位:元

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

表 2-3 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

①向供货单位购入原材料 50 000 元,货款未付。



(2)资产和负债及所有者权益双方同时等额减少

②以银行存款归还短期借款 200 000 元。



银行存款(资产)		短期借款(负债)	
	200 000	←→	200 000

- (3)资产方内部有增有减,增减的金额相等
- ③按原价出售固定资产 20 000 元,账款暂欠。

固定资产(资产)		应收账款(资产)	
	20 000	←→	20 000

- (4)负债方内部有增有减,增减金额相等
- ④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。

短期借款(负债)		应付票据(负债)	
	30 000	←→	30 000

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—4 所示。

表 2—4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 ④+30 000	702 000
银行存款	400 000	②—200 000	200 000	应付票据	30 000	④—30 000	
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

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,可表现为以下九种类型:

- (1)一项资产增加,一项资产减少,增减金额相等,保持平衡;
- (2)一项负债增加,一项负债减少,增减金额相等,保持平衡;
- (3)一项所有者权益增加,一项所有者权益减少,增减金额相等,保持平衡;
- (4)一项负债增加,一项所有者权益减少,增减金额相等,保持平衡;
- (5)一项负债减少,一项所有者权益增加,增减金额相等,保持平衡;
- (6)资产与负债同时增加,增加金额相等,保持平衡;
- (7)资产与所有者权益同时增加,增加金额相等,保持平衡;

- (8)资产与负债同时减少,减少金额相等,保持平衡;
 (9)资产与所有者权益同时减少,减少金额相等,保持平衡。

主题活动 2—3—1 中各经济业务会计要素变动情况如表 2—5 所示。

表 2—5

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		应付职工薪酬+	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,归纳起来不外乎四大类型九种情况,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。

随堂练习3



知识链接2



主题学习单元 2.4 会计计量属性认知

【任务 2—4—1】 什么是会计计量?

2.4.1 会计计量属性含义

企业在将符合确认条件的会计要素登记入账并列报于财务报表及其附注(又称财务报表)



时,应当按照规定的会计计量属性进行计量,确认其金额。

2.4.2 会计计量属性构成

【任务2—4—2】 企业采购原材料一批,该批原材料发票价格100 000元,公允价值105 000元,该批原材料应如何入账?

(1)历史成本

在历史成本计量下,资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额,或者按照购置资产时所支付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资产的金额,或者承担现时义务的合同金额,或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

(2)重置成本

在重置成本计量下,资产按照现在购买或者相似资产所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。负债按照现在偿付该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

在可变现净值计量下,资产按照其正常对外销售所能收到现金或者现金等价物的金额扣除该资产至完工时估计将要发生的成本,估计的销售费用及相关税费后的金额计量。

(4)现值

现值计量下,资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流入量的折现金额计量。负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量的折现金额计量。

(5)公允价值

在公允价值计量下,资产和负债按照在公平交易中,熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额计量。

2.4.3 会计计量的标准

【任务2—4—2 解析】 该批原材料的入账价值应按100 000元进行入账。

会计计量属性的应用标准《企业会计准则——基本准则》第四十三条规定:企业在会计要素进行计量时,一般应采用历史成本,采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的,应保证所确认的会计要素金额能够取得并可靠计量。

概念回顾

会计要素 会计等式 资金平衡原理 会计计量 资产 负债 所有者权益 收入
费用 利润

复习思考题

1. 资金有什么样的平衡关系?
2. 会计等式的关系如何?
3. 简述会计要素的含义及内容。
4. 简述会计要素增减变动的四种类型。

5. 举例说明经济业务的九种情况。

技能实训

实训目的

通过本单元学习,使学生认识我国企业会计准则对会计要素的规定,学会企业六大会计要素的界定,熟练掌握会计要素的概念、特征、确认条件、内容构成,了解会计报表的整体构架,掌握会计等式的构成及经济业务对会计等式的影响,熟悉会计计量属性。

实训内容

背景材料:假设你刚从大学会计专业毕业,受聘于某公司。你的第一个任务是熟悉该公司的财务状况和经营成果,你需要了解哪些问题?

【任务1】 该公司的资产总额是多少,其中有多少流动资产,有多少非流动资产,流动资产、非流动资产的构成分别是什么? 这个构成合理吗?

【任务2】 该公司的负债总额是多少,其中有多少流动负债,有多少非流动负债,流动负债、非流动负债的构成分别是什么? 这个构成合理吗?

【任务3】 该公司债务资金和所有者的资金的构成比例是多少,你认为构成比例合理吗? 为什么?

【任务4】 该公司的收入总额是多少,各项收入的构成是否合理,有何特点,该公司的关键业务在哪里?

【任务5】 该公司的费用总额是多少,各项费用的构成是否合理,有何特点,该公司可以从哪些方面控制成本费用?

学习单元2



练习题

学习单元 3 会计科目与会计账户设置及结构

素质目标

1. 了解会计科目与会计账户的概念；
2. 熟悉会计科目的名称及其核算内容；
3. 掌握各类账户增减的借贷记账方向及其账户余额的计算方法；
4. 理解会计账户与会计科目之间的关系。

技能目标

1. 能够识别规范的会计科目；
2. 能判断会计科目的归属；
3. 能正确计算各类账户的余额；
4. 能识别会计科目和会计账户。

案例导入

生产企业中的机器设备、房屋和建筑物等作为劳动资料,具有使用时间长、单位价值大、实物形态相对不变的特点,我们将其归为一类,设置“固定资产”这一会计科目。企业行政管理部门发生的各项费用,诸如水费、电费、办公费等,设置“管理费用”这一会计科目。我们将表现会计要素具体内容的这些项目,称为会计科目。

主题学习单元 3.1 会计科目认知

【任务 3-1-1】 什么是会计科目？

3.1.1 会计科目的概念

会计是用其专业语言,对经济活动中资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润会计要素的具体描述。在具体描述经济活动时,采用了会计专业术语,把会计要素再一次进行了细分。如:货币资金是资产,把钱放到银行里,会计专业术语就叫“银行存款”;为做衣服,从上海购买布料,正在运往北京的途中,会计专业术语就叫“在途物资”;入库以后,就叫“原材料”;而做成衣服后放到仓库里,可以随时销售,会计专业术语就叫“库存商品”等。“银行存款”“在途物资”



“原材料”“库存商品”在会计上就叫作会计科目。其实会计科目就是一种专业词汇,像人的名字一样,是一种商业语言。

例如,我们经常会用到面包、运动服、钢笔、笔记本、蛋糕、火腿肠、运动鞋等。这些内容我们可以分为三类:食品类、文具类、服装类。

再比如,蒙牛乳业股份有限公司,在生产牛奶的时候,需要的原料有牛奶、白砂糖、麦芽粉、乳化剂、食用香料等。我们把这些东西称为原材料。可见,会计科目就是对会计对象的具体内容进行分类核算的项目。

会计科目就是对会计六大要素的进一步分类,它们是账户的名称,也是我们做账和编制财务报表的主要内容。

设置会计科目是对会计对象的具体内容加以科学归类,进行分类反映和监督的一种方法,是进行会计核算的起点。

3.1.2 会计科目的设置

【任务3—1—2】 接任务2—1—1的例子,请同学们帮助王达的“美丽影楼”设置科学的会计科目。

设置会计科目和会计账户是会计核算的一种专门方法,会计的目标是向信息使用者提供企业有用的会计信息。这些会计信息资料主要来源于会计账户。为了设置账户,必须首先设置会计科目。

3.1.2.1 设置会计科目的意义

会计科目是对会计对象的具体内容(即会计要素)进行分类核算所规定的项目名称。

各项会计要素的增减变动,都是由于交易或者事项的发生引起的。为了全面、系统地反映和监督各项会计要素的增减变动情况,要想分门别类地为经济管理提供会计信息资料,就要设置会计科目。各项资产之间既有共同点,也有不同点。如企业的房屋、建筑物、运输设备等,都是企业进行生产经营的劳动对象。为了反映和监督各项资产的增减变动,在会计上都要分别地进行反映和监督。为了反映和监督各项资产的增减变动,就要设置有关资产类的科目名称。如固定资产、原材料、库存商品等科目名称。

各项权益之间既有共同点又有不同点。如实收资本、盈余公积等是业主的权益,短期借款、长期借款等是债主的权益。它们虽然都是权益,但它们取得和形成的渠道不同,在企业生产经营活动中所起的作用不同,用途也不同,对于它们的增减变化,在会计上分别进行反映和监督。所以,为了全面系统、分类反映和监督各项交易或事项的发生情况,以及由此而引起的各项资产、权益的增减变动情况,各单位必须运用设置会计科目这一会计核算方法对会计对象的具体内容进行分类核算,以便分门别类地提供会计核算资料,以满足核算和管理的要求。无论企业发生何种交易或者事项,均可按其内容、特点和有关要求归入相应的会计科目进行核算。因此,设置会计科目对会计工作有着重要的意义。设置会计科目不仅是会计核算的一种专门方法,也是会计核算体系的基础和前提;通过设置会计科目可以对纷繁复杂、性质不同的交易或者事项进行科学的分类,使每个会计科目都有明确的含义和核算的范围。

3.1.2.2 设置会计科目的原则

会计科目是对会计要素对象的具体内容进行分类核算的类目名称。设置会计科目,必须符合以下原则:

(1)会计科目的设置,必须结合会计要素的特点。设置会计科目,必须对会计要素的具体



内容进行科学的分类,以便分门别类地反映和监督各项经济业务。各单位应结合本单位会计要素的特点来确定应设置的会计科目。如工业企业应设置“生产成本”“制造费用”会计科目,用以核算和监督工业产品的生产过程;商品流通企业则不设置这样的科目。

(2)会计科目的设置,必须符合企业经济管理的要求。财务会计的目标是向会计信息使用者提供有用的会计信息,满足与企业有经济利益关系的各方面了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业内部加强经营管理的需要。如企业的盈亏情况是会计信息使用者非常关心的。为此,必须设置“主营业务收入”“主营业务成本”“管理费用”“财务费用”“本年利润”等科目,用以反映盈亏的形成。为了反映企业投资者投入企业资本情况,就需要设置“实收资本”科目。

(3)会计科目的设置,必须将统一性与灵活性相结合。目前会计科目由财政部统一制定与颁布,但企业可根据自身规模的大小、业务的繁简程度等自行增设、减少或合并某些会计科目。如工业企业可设置“备用金”等会计科目,可以不单设“预收账款”“预付账款”科目。

(4)会计科目的设置,应保持相对稳定,会计科目的名称要简明、易懂,内容确切。每一科目,原则上反映一项内容,各项目之间不能互相混淆。企业可以根据本企业具体情况,在不违背会计科目使用原则的基础上,确定适合于本企业需要的会计科目名称。

(5)会计科目应按国家规定的会计制度统一编号,以便编制会计凭证,登记账簿,查阅账目,实行会计电算化,以及满足国家经济统计的需要。

为了便于不同时期会计资料的分析对比,会计科目的设置应保持相对稳定。此外,每个会计科目都有特定的核算内容,名称要含义明确,通俗易懂,便于开设和运用账户,不能将不同特征的资料记入同一会计科目。

3.1.3 会计科目的分类

【任务3-1-3】 如何给会计科目归类?

3.1.3.1 按反映的经济业务内容分类

会计科目按其反映的经济内容不同,可分为资产类、负债类、所有者权益类、损益类和成本类。

(1)资产类科目分为流动资产和非流动资产。其中,流动资产包括“库存现金”“银行存款”“交易性金融资产”“应收账款”“预付账款”和库存商品等。非流动资产包括长期股权投资、固定资产和无形资产等。

(2)负债类科目分为流动负债和非流动负债。其中,流动负债包括短期借款、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应交税费和应付股利等。非流动负债包括长期借款、长期应付款和应付债券等。

(3)所有者权益类科目包括实收资本、资本公积、盈余公积、本年利润和利润分配等。

(4)损益类科目包括主营业务收入、主营业务成本、营业税金及附加、管理费用、销售费用、财务费用、其他业务收入和其他业务成本等。

(5)成本类科目包括生产成本、制造费用、劳务成本和研发支出等。

3.1.3.2 会计科目按提供核算指标的详细程度分类

会计科目按提供核算指标的详细程度,可分为总分类科目和明细分类科目。

(1)总分类科目(也称总账科目或一级科目),是对会计要素的具体内容进行总括分类的科目,它提供总括核算指标。总分类科目由国家财政部统一制定颁布。如“原材料”“应收账款”



“应付账款”“实收资本”等科目。

(2)明细分类科目(又称明细科目、细目),是对总分类科目进一步分类的科目名称,它提供明细核算指标。明细科目的设置,除制度已有规定外,各单位可根据实际情况和加强经济管理的需要自行设置。在实际工作中,除“库存现金”“累计折旧”等少数总分类科目不必设置明细分类科目外,大多数都要设置明细分类科目,如在“原材料”总分类科目下,按材料的品种、规格开设明细科目。

如果某一总分类科目下面设置的明细分类科目较多,可增设二级科目(也称子目)。二级科目是介于总分类科目与明细分类科目之间的科目,它提供的核算指标要比总分类科目详细,但又比明细分类科目概括。如在“原材料”总分类科目下,可按材料的类别设置二级科目。如表 3-1 所示。

表 3-1 科目设置

总分类科目(一级科目)	明细分类科目	
	二级科目(子目)	三级科目(细目)
原材料	原料及主要材料	圆钢
		生铁
		紫铜
	辅助材料	润滑油
		防锈剂
	燃料	汽油
		原煤

(3)总分类科目和明细分类科目的关系。总分类科目对其所属的明细分类科目具有统驭和控制的作用,而明细分类科目是对其归属的总分类科目的补充和说明。总分类科目及其所属的明细分类科目,共同反映经济业务总括或详细的情况。

3.1.4 会计科目的名称

【任务 3-1-4】 会计科目可以根据自己的喜好随便起名吗?企业会计准则规定的规范的会计科目有哪些?

由于各个企业的性质、规模不同,执行的新旧会计制度不一,所设置的会计科目名称也不尽相同,本书举例中所涉及的会计科目名称是按照《企业会计准则——应用指南》的部分会计科目叙述的,为了便于学习,现在将《企业会计准则——应用指南》中设置的会计科目名称表 3-2。

知识链接1



表 3-2 《企业会计准则——应用指南》会计科目名称

顺序号	编号	会计科目名称	会计科目适用范围说明
		一、资产类	
1	1001	库存现金	
2	1002	银行存款	
3	1003	存放中央银行款项	银行专用
4	1011	存放同业	银行专用
5	1015	其他货币资金	

续表

顺序号	编号	会计科目名称	会计科目适用范围说明
6	1021	结算备付金	证券专用
7	1031	存出保证金	金融共用
8	1051	拆出资金	金融共用
9	1101	交易性金融资产	
10	1111	买入返售金融资产	金融共用
11	1121	应收票据	
12	1122	应收账款	
13	1123	预付账款	
14	1131	应收股利	
15	1132	应收利息	
16	1211	应收保户储金	保险专用
17	1221	应收代位追偿款	保险专用
18	1222	应收分保账款	保险专用
19	1223	应收分保未到期责任准备金	保险专用
20	1224	应收分保保险责任准备金	保险专用
21	1231	其他应收款	
22	1241	坏账准备	
23	1251	贴现资产	银行专用
24	1301	贷款	银行和保险共用
25	1302	贷款损失准备	银行和保险共用
26	1311	代理兑付证券	银行和证券共用
27	1321	代理业务资产	
28	1401	材料采购	
29	1402	在途物资	
30	1403	原材料	
31	1404	材料成本差异	
32	1406	库存商品	
33	1407	发出商品	
34	1410	商品进销差价	
35	1411	委托加工物资	
36	1412	包装物及低值易耗品	
37	1421	消耗性生物资产	农业专用
38	1431	周转材料建造	承包商专用
39	1441	贵金属	银行专用
40	1442	抵债资产	金融共用
41	1451	损余物资	保险专用

续表

顺序号	编号	会计科目名称	会计科目适用范围说明
42	1461	存货跌价准备	
43	1501	待摊费用	
44	1511	独立账户资产	保险专用
45	1521	持有至到期投资	
46	1522	持有至到期投资减值准备	
47	1523	可供出售金融资产	
48	1524	长期股权投资	
49	1525	长期股权投资减值准备	
50	1526	投资性房地产	
51	1531	长期应收款	
52	1541	未实现融资收益	
53	1551	存出资本保证金	保险专用
54	1601	固定资产	
55	1602	累计折旧	
56	1603	固定资产减值准备	
57	1604	在建工程	
58	1605	工程物资	
59	1606	固定资产清理	
60	1611	融资租赁资产	租赁专用
61	1612	未担保余值租赁专用	
62	1621	生产性生物资产	农业专用
63	1622	生产性生物资产累计折旧	农业专用
64	1623	公益性生物资产	农业专用
65	1631	油气资产	石油天然气开采专用
66	1632	累计折耗	石油天然气开采专用
67	1701	无形资产	
68	1702	累计摊销	
69	1703	无形资产减值准备	
70	1711	商誉	
71	1801	长期待摊费用	
72	1811	递延所得税资产	
73	1901	待处理财产损溢	
		二、负债类	
74	2001	短期借款	
75	2002	存入保证金	金融共用
76	2003	拆入资金金融共用	

续表

顺序号	编号	会计科目名称	会计科目适用范围说明
77	2004	向中央银行借款	银行专用
78	2011	同业存放	银行专用
79	2012	吸收存款	银行专用
80	2021	贴现负债	银行专用
81	2101	交易性金融负债	
82	2111	卖出回购金融资产款	金融共用
83	2201	应付票据	
84	2202	应付账款	
85	2205	预收账款	
86	2211	应付职工薪酬	
87	2221	应交税费	
88	2231	应付股利	
89	2232	应付利息	
90	2241	其他应付款	
91	2251	应付保户红利	保险专用
92	2261	应付分保账款	
93	2311	代理买卖证券款	证券专用
94	2312	代理承销证券款	证券和银行共用
95	2313	代理兑付证券款	证券和银行共用
96	2314	代理业务负债	
97	2401	预提费用	
98	2411	预计负债	
99	2501	递延收益	
100	2601	长期借款	
101	2602	长期债券	
102	2701	未到期责任准备	金保险专用
103	2702	保险责任准备金	金保险专用
104	2711	保户储金	金保险专用
105	2721	独立账户负债	金保险专用
106	2801	长期应付款	
107	2802	未确认融资费用	
108	2811	专项应付款	
109	2901	递延所得税负债	
		三、共同类	
110	3001	清算资金往来	银行专用
111	3002	外汇买卖	金融共用

续表

顺序号	编号	会计科目名称	会计科目适用范围说明
112	3101	衍生工具	
113	3201	套期工具	
114	3202	被套期项目	
		四、所有者权益类	
115	4001	实收资本	
116	4002	资本公积	
117	4101	盈余公积	
118	4102	一般风险准备	金融共用
119	4103	本年利润	
120	4104	利润分配	
121	4201	库存股	
		五、成本类	
122	5001	生产成本	
123	5101	制造费用	
124	5201	劳务成本	
125	5301	研发支出	
126	5401	工程施工	建造承包商专用
127	5402	工程结算	
128	5403	机械作业	
		六、损益类	
129	6001	主营业务收入	
130	6011	利息收入	金融共用
131	6021	手续费收入	金融共用
132	6031	保费收入	保险专用
133	6032	分保费收入	保险专用
134	6041	租赁收入	租赁专用
135	6051	其他业务收入	
136	6061	汇兑损益	金融专用
137	6101	公允价值变动损益	
138	6111	投资收益	
139	6201	摊回保险责任准备金	保险专用
140	6202	摊回赔付支出	保险专用
141	6203	摊回分保费用	保险专用
142	6301	营业外收入	
143	6401	主营业务成本	
144	6402	其他业务成本	

续表

顺序号	编号	会计科目名称	会计科目适用范围说明
145	6405	税金及附加	
146	6411	利息支出	金融共用
147	6421	手续费支出	金融共用
148	6501	提取未到期责任准备金	保险专用
149	6502	提取保险责任准备金	保险专用
150	6511	赔付支出	保险专用
151	6521	保户红利支出	保险专用
152	6531	退保金	保险专用
153	6541	分出保费	保险专用
154	6542	分保费用	保险专用
155	6601	销售费用	
156	6602	管理费用	
157	6603	财务费用	
158	6604	勘探费用	
159	6701	资产减值损失	
160	6711	营业外支出	
161	6801	所得税	
162	6901	以前年度损益调整	

主题学习单元 3.2 会计账户认知

【任务 3—2—1】 前述“美丽影楼”的各个账簿应如何定义？

3.2.1 会计账户的概念

会计账户是根据会计科目开设的,具有一定的结构,用来系统、连续地记录各项经济业务的载体。每一个账户都有一个简明的名称,用以说明该账户的经济业务内容。会计科目与会计账户既有区别又有联系。

3.2.2 设置会计账户的意义

【任务 3—2—2】 企业设置账簿的好处是什么？

设置会计科目只是规定了对会计对象具体内容进行分类核算的项目名称,并明确每个项目的核算内容。但是,如果只有分类的名称,而没有一定的格式,还不能把发生的交易或事项全面、连续、系统地记录下来,以便取得有用的会计信息。为了全面、连续、系统地记录由于交易或事项的发生而引起的会计要素的增减变动及其结果,提供各种有用的会计信息,必须根据规定的会计科目在账簿中开设账户,账户是按照规定的会计科目在账簿中设置的具有一定结构,用于分类反映会计要素增减变动及其结果的一种工具。它是会计科目在账簿中的具体化。

设置账户的作用在于,它能够提供有关会计要素增减变动的过程和结果的信息资料。账户的设置也要与会计科目的级次一致,即根据总账科目开设总分类账户,根据明细科目开设明细分类账户。

3.2.3 会计账户的基本结构和具体内容

【任务 3-2-3】 接任务 2-1-1 的例子,请同学们帮助王达的“美丽影楼”设置科学的会计账户,并赋予结构。

3.2.3.1 会计账户的基本结构

会计账户是指按照会计科目开设的,具有一定格式和结构,用来连续、系统、分类记录和反映会计要素增减变动情况的一种专门工具。设置会计账户是会计核算的一种专门方法。

由于经济业务所引起的各项会计要素的增减变动,从数量上看只有增加和减少两种情况,因此,用来分类记录经济业务的账户,在结构上也相应地分为两个基本部分,用于分类记录各项会计要素具体内容的增加和减少的数额。所谓账户的结构,是指在账户中如何记录经济业务所引起的各项会计要素的增减变动情况及结果,即增加记何方,减少记何方,余额在何方(增减各记何方,将在下一单元讲述)。账户不但要有明确的核算内容,而且要有一定的结构。通常,会计账户分为左右两方,分别记录增加额和减少额,增减相抵后的差额,称为余额。

在实际工作中,账户的具体结构可以根据不同的需要设计多种多样的格式,但其基本内容包括:(1)会计账户名称,即会计科目;(2)日期和凭证号数,用以说明账户记录的日期及来源;(3)摘要,即概括说明经济业务的内容;(4)增加额、减少额及余额。

账户的基本结构如图 3-1 所示。

年		会计科目(账户名称)					
月	日	凭证种类和号数	内容摘要	借方	贷方	借或贷	余额

图 3-1 账户的基本结构

一般在教学过程中,通常将账户基本结构简化为“T”形账户结构。

账户的简化格式如图 3-2 所示。

借方	账户名称	贷方

图 3-2 账户的简化格式

在借贷记账法下,账户的左方是借方,右方是贷方,所以,“T”形账户平时不必标出“借方”和“贷方”,也能明确表示出借贷方。

3.2.3.2 期初余额、本期发生额、期末余额之间的关系

账户中记录四种核算指标,即期初余额、本期增加发生额、本期减少发生额和期末余额。其关系式如下:

$$\text{期初余额} + \text{本期增加额} - \text{本期减少额} = \text{期末余额}$$

在借贷复式记账法下,会计账户的左方称为借方,右方称为贷方。“借”“贷”是记账符号,分别反映资产、负债和所有者权益的增减变化。凡是属于资产类账户,增加数计入借方,减少数记入贷方,余额一般在借方;凡是属于负债和所有者权益类账户,增加数计入贷方,减少数记入借方,余额一般在贷方。每个账户在一定时期内,借方金额合计称为借方发生额,贷方金额合计称为贷方发生额,两个发生额相抵后的余额称为期末余额。

随堂练习1



(1) 资产类及成本类账户

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

(2) 负债、所有者权益类及收益类账户

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

3.2.4 会计科目和会计账户的关系

【任务3—2—4】 前述美丽影楼会计科目和会计账户有何联系与区别?

会计科目与账户之间既有共同点,又有区别。其共同点是:会计科目和账户都是按照相同经济内容来设置的,账户是根据会计科目开设的。会计科目的名称就是账户的名称。会计科目规定的核算内容就是账户应记录反映的经济内容。在实际工作中,会计人员往往把会计科目和账户不加区别地互相通用。

会计科目和账户的区别是:会计科目是按经济内容对会计要素的分类;账户则是在会计科目所做的分类基础上,对经济业务进行全面、连续、系统的记录的工具。因此,会计科目只是个名称,只能表明某项经济内容,不存在结构问题;而账户必须具备一定的结构,以便记录或反映某项经济内容的增减变动及其结果。具体如表3—3所示。

表 3—3 会计科目和会计账户的关系

	会计账户	会计科目
相同	会计账户所登记的经济内容与会计科目所反映的经济内容是一致的	
联系	会计账户是根据会计科目开设的,是会计科目的具体运用	会计科目是设置会计账户的依据,是会计账户的名称
区别	会计账户具有一定结构,能具体反映会计要素增减变动情况	会计科目只是会计要素具体内容的分类,本身无结构

会计对象、会计要素和会计科目三者密切相连,互为依存,连续划分,越分越细,从而满足了会计进行分类核算、提供详略不同的各种会计信息的需要。



主题学习单元 3.3 总分类账户和明细分类账户应用

【任务 3—3—1】 什么是总分类账户？什么是明细分类账户？如何设置总分类账户和明细分类账户？

3.3.1 总分类账户和明细分类账户的设置

各会计主体日常使用的账户，按其提供资料的详细程度不同，可以分为总分类账户和明细分类账户两种。

(1)总分类账户(简称总账)。是按照总分类科目设置的，以货币为计量单位分类、连续、系统、全面地记录和反映各项资产权益的增减变动及其结果，用来提供总括核算资料的账户。

(2)明细分类账户(简称明细账)。是按照明细分类科目设置，主要采用货币为主要计量单位，辅以其他计量单位，分类、连续、系统、全面地记录和反映各项资产、权益的增减变动及其结果，用来提供详细核算资料的账户。

除了总分类账户和明细分类账户外，各会计主体还可根据实际需要设置二级账户。二级账户是介于总分类账户和明细分类账户之间的一种账户。它提供的资料比总分类账户详细、具体，但比明细分类账户概括、综合。如在“原材料”总分类账户下设“原料及主要材料”“辅助材料”等二级账户。

3.3.2 总分类账户和明细分类账户之间的关系

【任务 3—3—2】 总分类账户和明细分类账户之间有什么联系与区别？

会计账户的设置要与会计科目相适应，会计科目有总账科目和明细科目，会计账户也要相应地设置总分类账户和明细分类账户。总分类账户是根据总账科目开设的，而明细分类账户是根据明细科目开设的。所以，总分类账户和明细分类账户所记录的交易或事项的内容是相同的，所不同的只是提供核算资料的详细程度，因此，二者的关系可以从两个方面来分析。

3.3.2.1 总分类账户和明细分类账户的联系

(1)二者反映的交易或事项的经济内容相同。总分类账户反映什么交易或事项的经济业务内容，其所属的明细分类账户也反映什么交易或事项的经济业务内容。如“原材料”总分类账户与其所属的明细分类账户都反映企业库存材料的增减变动及其结余情况。

(2)登记账户的原始依据相同。登记总分类账户和明细分类账户所依据的原始凭证是相同的。

3.3.2.2 总分类账户和明细分类账户的区别

(1)二者反映的交易或事项的经济业务内容的详细程度不同。总分类账户反映资金增减变动的总括情况，提供总括资料；明细分类账户反映资金增减变动的详细情况，提供详细资料。

(2)作用不同。从总分类账户对明细分类账户来看，总分类账户是明细分类账户的统驭账户。总分类账户统制、驾驭明细分类账户，总分类账户提供什么资料，其所属明细分类账户也提供什么样的资料。从明细分类账户对总分类账户来看，明细分类账户是总分类账户的具体化。明细分类账户对总分类账户起辅助的补充说明作用，在总分类账户中无法提供的资料，通过其明细分类账户来提供。二者是从属关系，二者完整结合构成完整的会计账户体系。



3.3.3 总分类账户和明细分类账户的平行登记

【任务3-3-3】 如果你是一家公司的记账会计,你如何登记总分类账户和明细分类账户?如何处理二者之间的关系?

所谓总分类账户和明细分类账户的平行登记,是指对每一项经济业务,既要在总分类账户中进行登记,又要在所属的明细分类账户中进行登记的一种方法。

3.3.3.1 平行登记的意义

从二者的关系看,总分类账户是明细分类账户的统驭账户,它对明细分类账户起着控制作用;而明细分类账户则是总分类账户的从属账户,它对总分类账户起着辅助和说明作用,二者结合起来就能总括而详细地反映同一交易或者事项的记账内容。所以在记账时,总分类账户和明细分类账户要平行登记。平行登记是指对同一交易或事项,既要登记总分类账户反映总括资料,又要登记明细分类账户反映详细资料。这是记账的一项重要内容。

3.3.3.2 平行登记的要点

(1)同时间登记。对发生的每项经济业务,要根据同一会计凭证,一方面在有关的总分类账户中进行总括登记,另一方面在有关的明细分类账户中进行明细登记。

(2)同方向登记。在某一总分类账户及其所属的明细分类账户中登记经济业务时,方向必须相同。

(3)同金额登记。记入某一总分类账户的金额必须与记入其所属的一个或几个明细分类账户的金额合计数相等。

(4)同依据登记。凡在总分类账户下设有明细分类账户的,对于每一项经济业务,一方面要记入有关总分类账户,另一方面要记入所属的各明细分类账户。

3.3.3.3 平行登记举例

【主题活动3-3-1】 某企业9月份有关“原材料”和“应付账款”总分类账户和明细分类账户余额为:“原材料”账户期初余额为400 000元,其中,甲材料250 000元,乙材料150 000元。“应付账款”账户期初余额为600 000元,其中,华光厂200 000元,光华厂400 000元。

该企业该月份发生有关原材料和应付账款的交易或事项如下(假设不考虑相关的税费):

(1)9月5日从华光厂购入甲材料100 000元,乙材料200 000元,材料入库,货款未付。

借:原材料——甲材料	100 000
——乙材料	200 000
贷:应付账款——华光厂	300 000

(2)9月15日,从光华厂购入甲材料150 000元,材料入库,货款未付。

借:原材料——甲材料	150 000
贷:应付账款——光华厂	150 000

(3)9月20日,以银行存款支付前欠华光厂货款400 000元,光华厂货款500 000元。

借:应付账款——华光厂	400 000
——光华厂	500 000
贷:银行存款	900 000

(4)9月30日,生产产品领用甲材料450 000元,乙材料250 000元。

借:生产成本	700 000
贷:原材料——甲材料	450 000

——乙材料

250 000

根据上述主题活动 3—3—1 资料,开设“原材料”总分类账户和甲、乙材料明细分类账户;应付账款总分类账户和华光厂、光华厂明细分类账户,并进行平行登记。如表 3—4 所示。

表 3—4 总分类账户和明细分类账户

借方	原材料		贷方
期初余额	400 000	发生额	700 000
发生额	300 000		
	150 000		
本期发生额	450 000	本期发生额	700 000
期末余额	150 000		
借方	原材料——乙材料		贷方
期初余额：	150 000	发生额	250 000
发生额：	200 000		
本期发生额	200 000	本期发生额	250 000
期末余额	100 000		
借方	应付账款——华光厂		贷方
发生额	400 000	期初余额	200 000
		发生额	300 000
本期发生额	40 000	本期发生额	300 000
		期末余额	100 000

借方	原材料——甲材料		贷方
期初余额	250 000	发生额	450 000
发生额	100 000		
	150 000		
本期发生额	250 000	本期发生额	450 000
期末余额	50 000		
借方	应付账款		贷方
发生额	900 000	期初余额	600 000
		发生额	300 000
			150 000
本期发生额	90 000	本期发生额	450 000
		期末余额	150 000
借方	应付账款——光华厂		贷方
发生额	500 000	期初余额	400 000
		发生额	150 000
本期发生额	50 000	本期发生额	150 000
		期末余额	50 000

3.3.3.4 总分类账户与明细分类账户的核对

从前面的主题活动 3—3—1 中可以证实总分类账户与明细分类账户平行登记时,其登记的时间、方向、金额和依据都是一样的,如果通过核对发现总分类账户的金额与其所属的明细分类账户的金额不等,表明总分类账户或明细分类账户的登记有误,应及时查明更正。

(1) 核对关系

由于总分类账户和明细分类账户是采用平行登记的方法进行登记的,且遵循同时登记、方向相同、金额相等、依据相同的要点,这样,总分类账户和明细分类账户之间必然存在一种相互核对关系。这种核对关系体现在数量方面。即表现为:发生额的核对关系,即总分类账户本期发生额合计与其所属明细分类账户本期发生额的合计数之和必然相等;余额的核对关系,即总分类账户本期期末余额与其所属各个明细分类账户期末余额之和必然相等。在会计核算中,经常用这一核对关系来检查总分类账户和明细分类账户记录的完整性和正确性。

(2) 核对的方法

核对工作一般月末通过编制总分类账户和明细分类账户试算表进行。其结构如表 3—5 所示。

随堂练习2



表 3-5

总分类账户和明细分类账户试算

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
原材料	400 000		450 000	700 000	150 000	
甲材料	250 000		250 000	450 000	50 000	
乙材料	150 000		200 000	250 000	100 000	
应付账户		600 000	900 000	450 000		150 000
华光厂		200 000	400 000	300 000		100 000
光华厂		400 000	500 000	150 000		50 000

概念回顾

会计科目 会计账户 总分类账户 明细分类账户 平行登记

复习思考题

1. 什么是会计科目? 什么是会计账户? 会计科目与会计账户之间有什么区别和联系?
2. 会计科目包括哪几类? 内容是什么?
3. 为什么既要设置总分类账户,又要设置明细分类账户? 其相互关系如何?
4. 总分类账户与明细分类账户进行平行登记的要点是什么?

技能实训

实训目的

通过对会计科目、会计账户的设置,使学生认识到会计科目和会计账户是企业进行会计核算的基础;培养学生能根据不同企业的实际情况设置满足需要的会计科目和会计账户等实际问题的能力。

实训内容

星光公司 20××年 9 月 30 日的资产总额为 400 000 元,负债总额为 160 000 元。公司 10 月份发生下列经济业务:

- (1) 用银行存款购入全新不需要安装机器一台,价值 80 000 元(暂不考虑增值税)。
- (2) 投资者投入原材料,价值 12 000 元。
- (3) 以银行存款偿还所欠供货单位货款 10 000 元。
- (4) 收到购货单位所欠账款 9 000 元,存入银行。
- (5) 将一笔长期负债 50 000 元转化为对企业的投资。

(6)按规定将20 000元资本公积转增为投资资本。

【任务】 请帮助星光公司设置会计科目和会计账户,并登记总分类账户及明细分类账户。

学习单元3



练习题