



“十二五”职业教育
国家规划教材
经全国职业教育教材
审定委员会审定

财经基础知识与技能

(第二版)

康勇 主编

高等教育出版社



“十二五”职业教育国家规划教材
经全国职业教育教材审定委员会审定
高等职业教育经管通识课程规划教材

CAIJING JICHU ZHISHI YU JINENG

财经基础知识与技能

(第二版)

康勇 主编

刘彧 张俊清 副主编

高等教育出版社·北京

内容提要

本书是“十二五”职业教育国家规划教材。本书以“够用、实用、适用”为原则而构建整体框架,突出情境性、实用性和科学性。

本书内容包括基础会计、税收、成本管理、财政金融四篇。其中,基础会计部分涉及的内容包括会计基础知识、会计凭证、会计账簿和会计报表;税收部分涉及的内容包括税收基础知识、流转税、所得税和其他税种;成本管理部分涉及的内容包括成本管理概述、制造成本法和变动成本法;财政金融部分涉及的内容包括财政基础知识、财政支出、财政收入、金融概述、金融体系与金融市场、通货膨胀和通货紧缩。通过这些内容的讲解,使非会计类专业学生了解和掌握一定的财经基础知识与技能,为学生提高综合素质、适应工作环境以及继续学习打下一定的基础。

本书既可作为高职高专院校工商管理、经济贸易等非会计类专业教学用书,也可作为企业新员工的培训用书。

本书配套开发有 PPT、习题、答案等数字化教学资源,具体获取方式请见书后“郑重声明”页的资源服务提示。

图书在版编目(CIP)数据

财经基础知识与技能/康勇主编. —2 版. —北京:
高等教育出版社,2014. 8

ISBN 978 - 7 - 04 - 040246 - 9

I. ①财… II. ①康… III. ①财政学-高等职业教育-
教材 IV. ①F810

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 140532 号

策划编辑 李聪聪

责任编辑 李聪聪

封面设计 张雨薇

责任印制 张泽业

出版发行 高等教育出版社
社 址 北京市西城区德外大街 4 号
邮政编码 100120
印 刷 潮河印业有限公司
开 本 787mm × 1092mm 1/16
印 张 16.5
字 数 360 千字
购书热线 010 - 58581118
咨询电话 400 - 810 - 0598

网 址 <http://www.hep.edu.cn>
<http://www.hep.com.cn>
网上订购 <http://www.landraco.com>
<http://www.landraco.com.cn>
版 次 2012 年 9 月第 1 版
2014 年 8 月第 2 版
印 次 2014 年 8 月第 1 次印刷
定 价 29.00 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物 料 号 40246 - 00

出版说明

教材是教学过程的重要载体,加强教材建设是深化职业教育教学改革的有效途径,推进人才培养模式改革的重要条件,也是推动中高职协调发展的基础性工程,对促进现代职业教育体系建设,切实提高职业教育人才培养质量具有十分重要的作用。

为了认真贯彻《教育部关于“十二五”职业教育教材建设的若干意见》(教职成[2012]9号),2012年12月,教育部职业教育与成人教育司启动了“十二五”职业教育国家规划教材(高等职业教育部分)的选题立项工作。作为全国最大的职业教育教材出版基地,我社按照“统筹规划,优化结构,锤炼精品,鼓励创新”的原则,完成了立项选题的论证遴选与申报工作。在教育部职业教育与成人教育司随后组织的选题评审中,由我社申报的1338种选题被确定为“十二五”职业教育国家规划教材立项选题。现在,这批选题相继完成了编写工作,并由全国职业教育教材审定委员会审定通过后,陆续出版。

这批规划教材中,部分为修订版,其前身多为普通高等教育“十一五”国家级规划教材(高职高专)或普通高等教育“十五”国家级规划教材(高职高专),在高等职业教育教学改革进程中不断吐故纳新,在长期的教学实践中接受检验并修改完善,是“锤炼精品”的基础与传承创新的硕果;部分为新编教材,反映了近年来高职院校教学内容与课程体系改革的成果,并对接新的职业标准和新的产业需求,反映新知识、新技术、新工艺和新方法,具有鲜明的时代特色和职教特色。无论是修订版,还是新编版,我社都将发挥自身在数字化教学资源建设方面的优势,为规划教材开发配备数字化教学资源,实现教材的一体化服务。

这批规划教材立项之时,也是国家职业教育专业教学资源库建设项目及国家精品资源共享课建设项目深入开展之际,而专业、课程、教材之间的紧密联系,无疑为融通教改项目、整合优质资源、打造精品力作奠定了基础。我社作为国家专业教学资源库平台建设和资源运营机构及国家精品开放课程项目组织实施单位,将建设成果以系列教材的形式成功申报立项,并在审定通过后陆续推出。这两个系列的规划教材,具有作者队伍强大、教改基础深厚、示范效应显著、配套资源丰富、纸质教材与在线资源一体化设计的鲜明特点,将是职业教育信息化条件下,扩展教学手段和范围,推动教学方式方法变革的重要媒介与典型代表。

教学改革无止境,精品教材永追求。我社将在今后一到两年内,集中优势力量,全力以赴,出版好、推广好这批规划教材,力促优质教材进校园、精品资源进课堂,从而更好地服务于高等职业教育教学改革,更好地服务于现代职教体系建设,更好地服务于青年成才。

高等教育出版社

二〇一四年七月

第二版前言

本书是“十二五”职业教育国家规划教材。职业教育是一种为就业做准备的教育,课程设置是职业教育的核心。实用性与综合性的统一是职业教育课程最显著的特点。因此,职业教育的课程内容一方面必须具有较强的实用性,以保证职业教育宗旨的实现;另一方面应以综合课程为主,把各类知识、技能有机、合理地综合在一起,并符合教学规律,形成一门或数门能反映该专业特性并符合实际要求的课程,以期实现培养应用型和操作型人才的目标。教材作为课程的载体,必须满足课程的需要。

为适应课程改革的需要,我们编写了本教材,供高职高专院校工商管理、经济贸易等非会计类专业使用。其内容包括基础会计、税收、成本管理、财政金融四部分。本书综合性强,具有较高的实用性,可以有针对性地培养学生的综合能力。其主要特点如下:

(1) 编写目的明确。本书的编写符合高职高专院校的培养目标,以财经基础知识介绍和基本应用为主线,注重理论与实际的结合,内容通俗易懂,特别适合作为经济类非会计专业教学使用。

(2) 时效性强,内容新。本书在编写过程中,参阅了大量最新、最具权威的文献资料,如中国注册会计师协会最新主编的《税法》及《财务成本管理》考试用书,财政与金融领域最新政策、法规和制度等,使本书适应新形势这一特点得到凸显。

(3) 本书的参编人员均是教学一线的老师,具有多年教学经验,能有针对性地选择并编写教材内容,从而使教材更贴近教和学的过程。

本书由康勇担任主编,刘或、张俊清担任副主编。具体编写分工如下:刘或编写第一、二、三章,康勇编写第四、九、十、十一章,张俊清编写第五、六、七、八章,李博编写十二、十三、十四、十五、十六、十七章。全书由康勇负责总纂、定稿。

本书在编写过程中,得到了学院有关部门的大力支持与帮助,参阅了大量有关文献资料,吸收了相关的观点和内容,在此表示敬意和感谢。

由于编者水平有限,时间仓促,书中不妥之处恳请广大读者批评指正。

编者

二〇一四年五月

目 录

第一篇 基础会计

第一章 会计基础知识	1
第一节 会计的基本概念	3
第二节 会计的对象、要素、会计等式	5
第三节 会计科目	10
第四节 会计账户	13
第五节 借贷记账法	15
第六节 借贷记账法的应用	19
第二章 会计凭证	33
第一节 原始凭证	34
第二节 记账凭证	39
第三章 会计账簿	47

第一节 会计账簿概述	48
第二节 日记账	49
第三节 明细账	50
第四节 总账	53
第五节 对账与结账	55
第四章 会计报表	59
第一节 资产负债表	60
第二节 利润表	65
第三节 现金流量表	68
第四节 所有者权益变动表	71
第五节 财务报表分析	74

第二篇 税 收

第五章 税收基础知识	86
第一节 税收概述	87
第二节 税收制度的构成要素	89
第三节 我国现行税种	91
第六章 流转税	95
第一节 增值税	96
第二节 消费税	100

第三节 营业税	104
第七章 所得税	111
第一节 企业所得税	111
第二节 个人所得税	117
第八章 其他税种	128
第一节 行为税	129

第二节 财产税 131

第三节 资源税 134

第三篇 成本管理

第九章 成本管理概述 142

第一节 成本管理及其职能 142

第二节 成本的分类 145

第十章 制造成本法 150

第一节 成本核算的账户设置和基本程序 150

第二节 制造成本法业务核算 154

第十一章 变动成本法 168

第一节 变动成本法的特点 169

第二节 变动成本法与制造成本法的比较 169

第四篇 财政金融

第十二章 财政基础知识 176

第一节 什么是公共财政 177

第二节 市场经济中的财政职能 182

第十三章 财政支出 187

第一节 财政支出概述 188

第二节 购买性支出 190

第三节 转移性支出 195

第十四章 财政收入 201

第一节 财政收入概述 202

第二节 财政收入的数量分析 206

第三节 国债 208

第十五章 金融概述 214

第一节 金融的概念 215

第二节 信用及其形式 216

第三节 利息和利息率 219

第四节 信用工具 222

第十六章 金融体系与金融市场 227

第一节 现代金融体系 228

第二节 我国的金融体系 231

第三节 金融市场 235

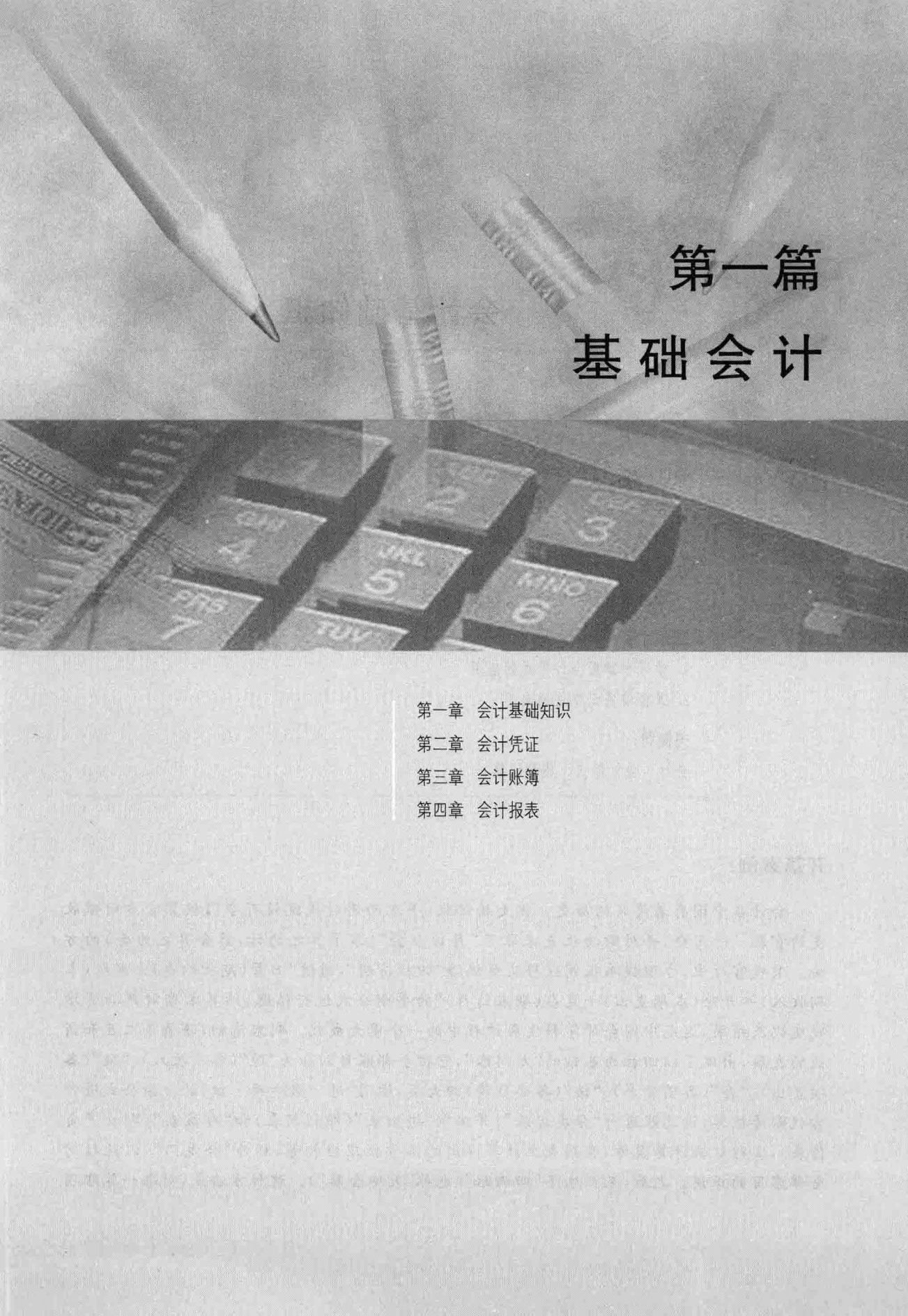
第四节 资本市场 236

第十七章 通货膨胀和通货紧缩 245

第一节 通货膨胀 246

第二节 通货紧缩 249

参考文献 253



第一篇 基础会计

第一章 会计基础知识

第二章 会计凭证

第三章 会计账簿

第四章 会计报表



知识目标:

1. 理解会计的含义、特点和基本职能
2. 学习会计对象和会计要素,重点理解会计等式
3. 理解会计科目和会计账户的含义及设置
4. 学习借贷记账法的含义和基本内容

能力目标:

1. 学习和掌握会计等式的应用
2. 掌握借贷记账法的应用

关键词:

会计 会计等式 借贷记账法

开篇案例:

会计在中国有着悠久的历史。据史籍记载,早在西周时代就设有专门核算官方财赋收支的官职——司会,并对财物收支采取了“月计岁会”(零星算之为计,总合算之为会)的方法。宋代官厅中,办理钱粮报销或移交要编造“四柱清册”,通过“旧管(期初结存)+新收(本期收入)=开除(本期支出)+见在(期末结存)”的平衡公式进行结账,结算本期财产物资增减变化及结果,这是中国会计学科发展过程中的一个重大成就。明末清初,随着手工业和商业的发展,出现了以四柱为基础的“龙门账”,它把全部账目划分为“进”(各项收入)、“缴”(各项支出)、“存”(各项资产)、“该”(各项负债)四大类,运用“进一缴=存一该”的平衡公式进行古代账簿核算,设总账进行“分类记录”,并编制“进缴表”(即利润表)和“存该表”(即资产负债表),实行双轨计算盈亏,在两表上计算得出的盈亏数应当相等,称为“合龙门”,以此核对全部账目的正误。之后,又产生了“四脚账”(也称“天地合账”)。这种方法是:对每一笔账项

既登记“来账”，又登记“去账”，以反映同一账项的来龙去脉。“四柱清册”、“龙门账”和“四脚账”显示了中国不同历史时期核算收支方式的发展，体现了传统严谨的中式特色。

思考：会计起源于社会生产实践，发展的历史更是源远流长。随着社会经济的发展，会计的地位越来越高，作用越来越重要。那么，会计究竟是什么？通过下面的学习我们就可以回答这个问题。

第一节 会计的基本概念

一 会计的含义

在人类社会发展的历史上，从原始人对生产过程耗费以及生产成果数量变化的头脑记忆到使用各种简单符号进行记录，从记录计算逐渐从生产中独立出来成为一项专门工作到功能日趋完善而最终成为管理企业、提高经济效益的管理活动，会计随着社会生产的发展和管理经济的需要而产生并不断发展。它以社会生产的发展为背景，以当时的科学技术水平为前提条件，并对社会生产的发展起着十分明显的反馈作用。社会生产越发展，会计就越重要。

概括而言，会计就是以货币为主要计量单位，对一定会计主体的经济活动过程和结果进行连续、系统和完整的核算与监督，并向有关方面提供相关信息的一种经济管理活动。

会计可以为国家进行宏观经济调控和管理提供信息，从而促进国民经济协调有序的发展；可以为企业内部经营管理提供信息，从而帮助决策者进行合理的决策，强化其内部管理；可以为外部各有关方面，如政府、投资者、债权人、社会公众等提供信息，从而确保财政税收，维护投资者利益，提高资金安全性，扩大潜在投资群体规模。

二 会计的特点

（一）以货币为主要计量单位

在对每一项经济业务进行记录时，都需要运用一定的计量单位。常用的计量单位有三种：实物计量单位、劳动计量单位和货币计量单位。在这三种计量单位中，由于实物计量单位（如件、个等）和劳动计量单位（如天、小时等）的衡量基础不同，只能表达个别数据而不能进行综合比较，所以会计要求在以货币计量单位为主的情况下，结合使用实物计量单位和劳动计量单位，使核算更具全面性和综合性。

（二）对经济业务进行连续、系统、完整的核算与监督

连续，是指按照经济业务发生的顺序，通过科学的方法，不间断地加以核算反映；系统，是指按照科学的方法对会计信息进行分类整理；完整，是指毫无遗漏地记录属于会计对象的

全部经济业务。

三 会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能。从会计的产生与发展来看,核算是会计最基本的职能。随着社会经济的发展和会计本身的不断完善,不同阶段会计的职能呈现出不同的特点,经济越发展,会计的职能越丰富。但总的来说,会计的基本职能是不变的,它可以概括为核算和监督。

(一) 会计的核算职能

会计的核算职能是指会计以货币为主要计量单位,从数量上记录和计算经济活动过程及其结果,为经济管理提供信息。会计核算职能是会计的基本职能,贯穿于经济活动的全过程。

每一个企业进行的经济活动都会要求会计提供准确、真实、完整的会计信息,这就引起了一系列的会计行为,如收集、记录、加工、整理、分类和汇总会计信息,并且对此加以概括使其成为综合反映该会计单位经济活动状况的会计报表,报告给投资者或者潜在的投资者以及经济利益相关者。将这一系列会计工作进行划分,就是会计核算的五个环节:

(1) 确认。通过一定的标准或方法来确定所发生的经济活动是否应该或能够进行会计处理。

(2) 计量。以货币为单位,对已确认为可以进行会计处理的经济活动确定其应记录的金额。

(3) 记录。通过一定的会计专业方法,按照确定的金额将已发生的经济活动在会计特有的载体上进行登记。

(4) 计算。按照一定的会计专业方法将所记录的内容进行计算、汇总。

(5) 报告。以编制会计报表的形式向有关方面和人员提供会计信息。

在会计工作中,通常把确认、计量和记录这三个环节称为记账,计算环节称为算账,报告环节称为报账。

(二) 会计的监督职能

会计的监督职能是指会计人员在进行会计核算的同时,利用一系列方法,按一定的目的和要求,对特定主体的经济活动的合法性、合理性进行审查,对企业单位的经济活动进行控制,使生产经营活动达到预期目标,维护财经纪律和财务制度的严肃性,防止或减少浪费和损失,保护财产安全和完整。

这种监督以价值指标为主,与对经济活动的核算同时施行;主要以会计法规、会计准则及有关制度为标准进行监督;以事中监督和事后监督为主,兼顾事前监督。

会计核算职能和监督职能是会计最基本的职能,它们体现了会计的本质特征。随着市场经济的不断发展和市场运作的逐渐规范,会计职能得到了不断的充实,会计的预测、决策、控制等职能日趋重要。



即问即答

问:会计的核算职能和监督职能的关系是怎样的?

答:会计的核算职能和监督职能关系密切、相辅相成。会计核算会计监督的基础,为监督提供可靠的数据和资料,使监督有的放矢,保证监督的顺利进行。没有核算,监督就成了无本之木,无源之水。会计监督是会计核算质量的保证,只有严格的监督,才能保证会计核算的客观性,才能使核算资料在经济管理中发挥更大的作用。

第二节 会计的对象、要素、会计等式

一 会计的对象

会计的对象是指会计核算和监督的内容。在工业企业中,就是指生产经营过程中的资金运动。

概括来说,资金运动体现在三个方面,即资金投入、资金循环和周转、资金退出。

资金投入有两种渠道:一是所有者的投入,二是债权人的投资。所有者的投入决定了企业的产权归属;债权人的投资扩大了企业的资产规模。这构成了资金运动的起点。

资金投入企业后就形成了企业的资产。企业采购物资、生产产品、进行销售并获得收入,资金从最初投入时的货币形态又回到了货币形态,这样就完成了资金的一次循环,不断的循环就形成了资金周转。企业的持续发展就是通过资金循环和周转,从而收取大于投入时的货币资金。

对于企业收回的货币,有些要留存在企业,作为补偿费用成本、继续生产的基础;有些则要退出企业,如缴纳税金、偿还债务、向所有者分配利润等。

会计就是以这三个过程中的经济活动作为对象进行反映。在实际工作中,往往概括为以下六大要素:资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

二 会计要素

会计要素是一个会计术语,是对会计所反映对象的分类,是会计对象的具体化。这六大要素中,资产、负债和所有者权益是反映企业财务状况的要素,是资金运动的静态表现;收入、费用和利润则是反映企业经营成果的要素,是资金运动的动态表现。

(一) 资产

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

从资产的定义来看,资产是由过去的交易或事项形成,而不是由未来的交易或事项形成。如预期在未来购入的设备,因相关交易或事项尚未发生,就不能作为企业的资产。另外,资产应当为企业所拥有或控制。在此主要强调资产对企业所具有的提供经济效益的能力是具有排他性的。最后,资产的存在预期会给企业带来经济利益,即会直接或间接导致现金和现金等价物流入企业。



案例分析

背景:A公司以经营租赁的方式从B公司租来生产设备一台,租赁期为三个月,双方约定每个月月初结算一次租金。

问题:这台设备究竟是A公司的资产,还是B公司的资产呢?

分析:这台设备目前虽然由A公司使用,但是其归属权仍然是B公司,对于B公司而言,这台设备符合资产的定义和特征。

资产按流动性强弱可分为流动资产和非流动资产。

流动资产主要指预计在一个正常营业周期中变现、出售或耗用的资产,如存货、应收账款等。另外还包括主要为交易目的而持有的资产、预计在一年内变现的资产和一年内交易其他资产或清偿负债的能力不受限制的现金或现金等价物。

非流动资产是指不符合上述流动资产要求的其他资产,如长期股权投资、固定资产、无形资产、长期待摊费用等。

(二) 负债

负债是指企业由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。

从负债的定义来看,负债是基于过去的交易或事项而产生的,正在筹划的未来交易或事项不会产生负债。另外,负债是企业承担的现时义务,即强调企业在现行条件下已承担的义务。最后,负债通常都有确切的债权人和偿债日期,企业通过交付资产或提供劳务进行清偿。

负债按偿还期长短可分为流动负债和非流动负债。

流动负债主要是指预计在一个正常营业周期内清偿的负债,如应付账款、应付职工薪酬等。另外还包括主要为交易目的而持有的负债、一年内应予以清偿的负债和企业无权自主地将清偿推迟至一年以上的负债。

非流动负债是指不符合上述流动负债要求的其他负债,如长期借款、应付债券、长期应付款、预计负债等。

(三) 所有者权益

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。

所有者权益作为企业所有者对企业净资产的所有权,它的数量和来源随着企业经营的性质及生产规模的变化而变动。从所有者权益的来源来看可将其分为所有者投入的资本、

直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等,通常由实收资本(股本)、资本公积、盈余公积和未分配利润构成。

所有者权益同其他五大要素都有密切的联系,同会计报表中的有关指标联系起来还能产生许多有价值的指标,对分析企业经营成果和财务状况有着重要的作用。

(四) 收入

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的总流入。

从收入的定义来看,收入是从企业的日常经济活动中产生,而不是从偶发交易或事项中产生。另外,收入可能表现为企业资产的增加,也可能表现为负债的减少,或者二者兼而有之。最后,收入最终会导致企业所有者权益的增加。

收入按性质可分为销售商品收入、提供劳务收入和让渡资产使用权收入等。收入按经营业务的主次可分为主营业务收入和其他业务收入,这种划分的目的是加强对营业收入的管理,同时,还可向外界提供有价值的信息资料。



案例分析

背景:

A公司以生产各种棉质睡衣为主要经营业务,3月份实现以下收入:

- (1) 3月5日,销售成人睡衣获得收入50 000元;
- (2) 3月11日,销售儿童睡衣获得收入20 000元;
- (3) 3月20日,处理产品面料获得收入8 000元;
- (4) 3月30日,收取车辆租金3 000元。

问题:请判断以上收入中哪些属于主营业务收入,哪些属于其他业务收入?

分析:主营业务收入是指企业经常性的、主要业务所产生的基本收入;其他业务收入是指企业主营业务收入以外的所有通过销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的流入。根据业务情景的描述可以判断,3月5日销售的成人睡衣和3月11日销售的儿童睡衣属于企业的主营业务收入;3月20日处理产品面料和3月30日收取车辆租金获得的收入属于其他业务收入。

(五) 费用

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。

从费用的定义来看,费用是从企业的日常经济活动中产生。费用可能表现为企业资产的减少,也可能表现为负债的增加,或者二者兼而有之。最后,费用会减少企业的资源,减少

企业的所有者权益。

费用按经济内容不同可分为外购材料、外购燃料、外购动力、工资、福利费、折旧费、利息、税金、其他费用等。费用按经济用途不同可分为生产费用和期间费用,其中期间费用又可分为管理费用、销售费用和财务费用。



案例分析

背景:

A 企业 3 月份发生以下支出:

(1) 3 月 3 日,生产车间为生产产品领用原材料价值 20 000 元;

(2) 3 月 10 日,购买办公用品支付 400 元;

(3) 3 月 20 日,为希望工程捐款支出 5 000 元;

(4) 3 月 27 日,支付税款滞纳金 200 元。

问题:请判断以上支出中哪些属于费用,哪些不属于费用?

分析:费用是围绕企业日常经营活动发生的支出。3 月 3 日和 3 月 10 日发生的消耗都是企业正常业务范围内发生的支出,所以属于费用。而 3 月 20 日和 3 月 27 日发生的支出都是与正常经营无关的、偶然发生的经济事件,所以不属于费用,实际上这些支出应该属于营业外支出,是一种损失。

(六) 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。企业的利润既能通过生产经营获得,也可以通过投资活动获得,还有其他一些事项也有可能引起企业的盈或亏。从金额上来看,企业利润是企业收入减去费用、利得减去损失后的净额。

利润可以及时反映企业在一定会计期间的经营业绩和获利能力,反映企业的投入产出效率和经济效益,有助于企业投资者和债权人据此进行盈利预测,作出正确决策。企业生产经营活动的主要目的,就是要不断提高企业的盈利水平,增强企业的获利能力。

三 会计等式

从内容和性质上看,六大要素各不相同,但从彼此之间的相互联系上看,又是密不可分、相互影响的。

(一) 资产、负债、所有者权益

资产是企业生产经营活动必须具备的财产物资,形成这些资产的资金有两个来源:一是从所有者处吸收的,在会计核算中称为所有者权益;二是从债权人处吸收的,在会计核算中称为负债。所有者和债权人对资金享有的这种要求权在会计上统称为权益。这种关系就形

成了下列等式:

$$\text{资产} = \text{权益}$$

由于权益包括所有者权益和债权人权益,所以可将上述公式具体化为:

$$\text{资产} = \text{债权人权益(即负债)} + \text{所有者权益}$$

此式揭示了会计主体在会计期间开始或终止时刻全部会计要素之间的恒等关系,亦称会计恒等式,它是经营资金的一种静态反映,任何类型的经济业务都不会破坏这一会计等式。另外需要说明的是,会计期末与会计期初虽然在形式上一定会保持“资产=债权人权益+所有者权益”的恒等关系,但恒等的数量基础已经发生变化,因为期末的恒等式中已包含了本期利润的实现及分配因素。

会计恒等式是学习会计学的重要理论基础,它将会计对象之间的关系概括成为一个公式,使资产和权益之间的关系有了一个数量的概念,是学习借贷记账法和理解、分析资产负债表的理论基础。



案例分析

背景:肖群是一家公司的会计,他在翻看该公司上一年度会计报表的时候发现其中的一张资产负债表因为保管不善有一个数字无法识别,细看之下是“所有者权益总额”这一项目的数字,报表的其他部分都没有问题。

问题:如果报表本身没有错误,能否根据会计原理判断出所有者权益的金额?

分析:根据会计恒等式“资产=负债+所有者权益”,可以很容易地根据“资产-负债”计算出所有者权益的金额。

(二) 收入、费用、利润

企业的目标是从生产经营活动中获取收入,实现盈利。企业在取得收入的同时,也必然会发生相应的费用。企业通过收入与费用之间的比较,进而确定一定会计期间的盈亏情况。利润、收入、费用之间的关系形成了以下等式:

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

当收入大于费用时,表示企业实现盈利;反之,则意味着亏损。此式用来揭示会计期间内,部分会计要素之间的恒等关系,是经营资金的一种动态反映,反映了一定期间内企业生产经营活动所取得的经营成果。

将上面两个公式结合起来,就可以得到能揭示会计期间任何时点全部会计要素之间关系的等式:

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

此时,利润正在实现过程中,所以未涉及分配,故等式中包含了收入、费用要素。该等式反映了经营资金静态和动态的结合。



即问即答

问:经济业务的发生是否会破坏会计等式的平衡关系?

答:现实生活中发生的经济业务是多种多样的,虽然它们千变万化,却始终不会打破会计等式的平衡关系:经济业务要么使得资产与权益同增,要么使得资产与权益同减,或者是资产、权益内部的增减变动。总之,不会影响会计等式的成立。通过本章第五节、第六节内容的学习,我们将进一步证明这一点。

第三节 会计科目

一 会计科目的含义

会计要对企业日常发生的纷繁复杂的经济业务进行全面、连续、系统的核算,就需要对会计核算的对象进行全面、系统的分类。尽管会计要素已经是会计核算对象的具体化,但是几个简单的会计要素仍不能满足会计核算的需要。因此还需要在会计要素的基础上作进一步的分类。会计科目就是对会计要素的具体内容进行分类核算的项目或名称,同时作为对会计对象具体内容进行分类核算所事先确定的项目,它也是设置账户和登记账簿的依据。

会计科目按会计对象的经济内容进行分类可分为:资产类科目,如库存现金、银行存款、应收账款、长期股权投资、固定资产、无形资产等;负债类科目,如短期借款、应付账款、应付职工薪酬、应交税费、长期借款等;所有者权益类科目,如实收资本(或股本)、资本公积、盈余公积等;成本类科目,如生产成本、制造费用、劳务成本等;损益类科目,如主营业务收入、其他业务收入、主营业务成本、销售费用、管理费用、财务费用等。

会计科目按提供指标的详细程度可分为总分类科目和明细分类科目。总分类科目也称总账科目或一级科目,它是对会计要素内容进行总括分类、提供总括信息的会计科目,一般要按财政部制定的会计制度统一设置。明细分类科目是对总分类科目进行详细分类、提供更详细具体会计信息的科目,除国家统一规定外,各单位可根据本单位的具体情况和经济管理的需要自行设定。总分类科目概括反映会计对象的具体内容,明细分类科目详细反映会计对象的具体内容。



即问即答

问:总分类科目和明细分类科目的关系是怎样的?

答:总分类科目对明细分类科目具有统驭和概括的作用,明细分类科目对总分类科目具有说明和补充的作用。

比如“应交税费——应交增值税(进项税额)”这一会计科目中,“应交税费”就是总分类科目,“应交增值税”是二级明细科目,“进项税额”是三级明细科目。