



高职高专“十二五”规划教材

会计基础与应用

KUAIJI JICHU YU YINGYONG

陈 颢 主编



经济科学出版社

高职高专“十二五”规划教材

会计基础与应用

	陈 颀	主 编
	郑建华	副主编
曾强安	余 兰	参 编
曾坚生	黄志良	

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计基础与应用/陈锴主编. —北京: 经济科学出版社,
2011. 2

高职高专“十二五”规划教材

ISBN 978 - 7 - 5141 - 0345 - 8

I. ①会… II. ①陈… III. ①会计学 - 高等学校: 技
术学校 - 教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 010004 号

责任编辑: 王东萍

责任校对: 王苗苗 刘 昕

版式设计: 齐 杰

技术编辑: 李 鹏

会计基础与应用

陈 锴 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

教材编辑中心电话: 88191344 发行部电话: 88191540

网址: www.esp.com.cn

电子邮件: espbj3@esp.com.cn

北京密兴印刷有限公司印装

787 × 1092 16 开 10.5 印张 260000 字

2011 年 2 月第 1 版 2011 年 2 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 0345 - 8 定价: 21.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前 言

本书是依据高职高专人才培养目标，以培养应用型财经人才为宗旨，紧密围绕高职高专教材建设要求，在收集大量资料、调查研究和认真总结实际教学经验的基础上编写完成的。本书力求对以下三个方面作出重点阐述：填制和审核会计凭证、登记会计账簿和编制会计报表。

填制和审核会计凭证主要是介绍如何根据审核后的原始凭证正确填制记账凭证；登记会计账簿主要是介绍如何规范登记明细分类账、总分类账以及更正账簿等；编制会计报表主要是介绍如何根据企业的账簿记录编制各种会计报表，重点是如何准确填列会计报表各项的期初数和期末数等。

本书侧重学生职业技能的训练，以实际案例进行示范讲解，每一情境都配有课堂技能训练和课后训练，并提供实例让学生进行反复训练，突出了培养学生就业能力的职业教育改革方向。

本书由广东水利电力职业技术学院陈镔主编，负责全书的整体设计和撰稿；广东省广新外贸集团有限公司郑建华副主编；广东纺织职业技术学院曾强安、广东水利电力职业技术学院余兰、广东科贸职业学院曾坚生、广东交通职业技术学院黄志良参加了本书的编写。在本书编写过程中，得到了广东省广新外贸集团有限公司的支持和帮助，同时也参阅了大量的文献资料，在此一并表示感谢。

由于时间仓促，作者水平有限，书中错误或遗漏在所难免，敬请教师、学生和读者批评指正。

编 者

2011 年 1 月

目 录

情境一 会计入门	1
项目一 初识会计	1
项目二 会计科目与会计账户	11
项目三 借贷记账法	14
项目四 借贷记账法的运用	20
情境二 填制和审核会计凭证	48
项目一 初识会计凭证	48
项目二 填制和审核原始凭证	53
项目三 填制和审核记账凭证	56
情境三 登记会计账簿	68
项目一 初识会计账簿	68
项目二 登记明细分类账	72
项目三 会计账务处理程序	79
项目四 登记总分类账	86
项目五 错账更正	91
项目六 对账与结账	92
情境四 编制会计报表	101
项目一 初识利润表	101
项目二 编制利润表	103
项目三 初识资产负债表	106
项目四 编制资产负债表	109
项目五 初识现金流量表	115
情境五 模拟企业账务处理训练	122
项目一 审核原始凭证	122
项目二 填制记账凭证	126
项目三 登记明细分类账	130
项目四 登记总分类账	135
项目五 编制会计报表	139
情境六 构建会计规范体系	141
项目一 初识会计规范体系	141
项目二 会计法律规范	143
项目三 会计准则规范	146

项目四 内部会计控制规范.....	149
项目五 会计档案管理规范.....	152
项目六 会计机构和会计人员规范.....	155
参考文献.....	162

会计入门

项目一 初识会计

一、会计的产生与发展

会计是随着人类社会生产的发展和经济管理的需要而产生、发展并不断完善起来的。在生产活动中,为了获得一定的劳动成果,必然要耗费一定的人力、物力和财力。人们一方面关心劳动成果的多少,另一方面也注重劳动耗费的高低。在原始社会,人类社会生产实践活动极其简单,生产力水平极其低下,人们单凭头脑的记忆进行记录即可满足需要,当生产活动不断丰富时,人们又创造出利用简单符号如结绳、堆石、刻木等进行记录的方法。当然这些计算和记录活动还不能被认为是会计的产生,但可以说是会计的雏形,是生产职能的附带部分。随着社会生产力的发展,特别是剩余产品的出现,生产过程中需要计量和记录的内容逐渐多起来。而生产者忙于生产,无暇兼顾记录,于是会计逐渐从生产职能中分离出来成为一种专门的独立工作。

随着社会经济的不断发展,会计已由简单的记录和计算,逐渐发展成为以货币计量来综合核算和监督经济活动过程的一种价值管理活动。会计的内涵和外延都在不断地丰富和发展。会计的含义可以表述为:会计是以货币为主要计量单位,对各单位的经济活动进行连续、系统、全面、综合的核算和监督,并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。可以从以下几方面来理解会计的含义:第一,以货币为主要计量单位是会计的特点;第二,核算和监督是会计的基本职能;第三,向有关方面提供会计信息是会计的目标;第四,经济管理活动是会计的本质。

二、会计的职能和对象

1. 会计的特点。会计的特点是指会计与其他管理学科相区别之处。会计由会计核算、会计分析和会计检查等几部分构成,其中会计核算是会计的基础,会计分析和会计检查是会计核算的继续和发展,因而会计的特点主要是会计核算的特点。会计核算主要有以下几方面的特点。

(1) 会计核算以货币为主要计量单位。在市场经济发达的条件下,为了有效地进行管理,必须广泛利用综合的价值形式计算劳动耗费的发生、劳动成果的实现以及收益的分配等。所以,会计以货币为主要计量单位,从数量上综合反映各单位的经济活动情况,为经济管理提供可靠的会计信息。

(2) 会计核算所产生的会计信息,具有全面性、连续性、系统性和综合性。所谓全面性是指属于会计对象的全部经济活动内容都应予以记录,不能有任何遗漏。所谓连续性是指各种

经济业务应按照其发生时间的先后顺序依次进行登记。所谓系统性是指会计提供的数据资料应当按照科学的方法进行分类,进行系统地加工、整理、汇总,以便为经济管理提供所需的各类会计信息。所谓综合性是指会计以货币为计量单位,提供综合的会计信息。

(3) 会计核算有一整套科学、完整的方法。会计为了核算和监督经济活动,发挥其作用,需采用一系列的会计核算方法。这些方法主要包括:设置账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表等。这些方法密切配合、相互补充,构成了一个完整的方法体系。只有严格按照规定的程序和手续,科学地、综合地运用这些方法,才能使会计工作有条不紊地进行。

2. 会计的职能。会计职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能,即会计能干什么。它将会随着社会生产力水平和经营管理水平的发展而不断发展变化。

(1) 核算职能。会计的核算职能是从会计产生之日就具有的一种基本职能。它是指会计以货币为主要计量单位,通过确认、计量、记录、计算、报告等环节,对特定主体的经济活动进行记账、算账、报账,为各有关方面提供会计信息的功能。记账是指对特定主体的经济活动采用一定的记账方法在账簿中进行登记。算账是指在记账基础上对单位一定时期的收入、费用、利润和一定日期的资产、负债、所有者权益进行计算。报账是指在算账的基础上对单位财务状况、经营成果和现金流量情况,以会计报表的形式向有关方面报告。会计核算包括事前核算、事中核算和事后核算。

(2) 监督职能。会计的监督职能是指会计人员进行会计核算的同时,对特定经济业务的合法性、合理性进行审查,使之达到预期经营目的的功能。合法性审查是指保证各项经济业务符合国家的有关法律、法规,杜绝违法乱纪行为。合理性审查是指检查各项财务收支是否符合财务收支计划,是否有奢侈浪费行为,为增收节支、提高经济效益严格把关。会计监督包括事前监督、事中监督和事后监督。会计的两项基本职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算为会计监督提供基础,没有核算所提供的信息,监督就会失去依据;而会计监督又是会计核算质量的保障,只有核算,没有监督,难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。

随着社会经济进一步发展,会计的内容日益充实,会计的职能也在扩充和延伸。会计除了上述基本职能外,还具有预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等功能,而这些职能在现代经济活动中越来越重要。

3. 会计的对象。会计的对象是指会计所核算和监督的内容。一般说来,会计的对象是社会再生产过程中的资金运动。所谓资金就是指处于社会再生产过程中的各个经济组织所拥有的财产物资的货币表现。拥有一定数量的资金是各个经济组织开展其经济活动的必要条件,随着经济活动的进行,这些资金就会处于不断的运动和变化中,在会计上凡是能够用货币表现的经济业务活动统称为资金运动。由于各个经济组织在社会再生产过程中所处的地位和承担的任务各不相同,因而它们所拥有的资金在运动过程中表现出来的具体形式也有着较大的差别。下面主要以工业企业为例来说明企业会计的具体对象。

工业企业是从事工业产品生产和销售的营利性经济组织,为了从事产品的生产和销售活动,企业必须拥有一定数量的资金用于建造厂房、购买机器设备、购买材料、支付工人工资等。生产的产品经过销售后,收回货款用来补偿生产中垫付资金、偿还有关债务、上缴有关税金等。可见,工业企业的资金运动表现为资金的投入、资金的运用和资金的退出的过程。

资金投入是指企业通过各种方式筹集资金的过程,是资金运动的起点。企业筹集资金有两种方式:一是所有者投入,二是向债权人借入。前者属于所有者权益,后者属于债权人权益,

企业负债。企业从所有者、债权人那里筹集到的资金按照不同的资金占用形态，表现为库存现金、银行存款、原材料、机器设备等资产。

资金运用是指资金的循环和周转的过程。工业企业的资金循环和周转分为供应、生产和销售三个阶段。在供应过程中，企业用货币资金购买各种材料形成生产储备，资金就从货币资金形态转化为储备资金形态。工业企业生产过程就是产品的制造过程，产品的制造需要劳动者，借助于劳动手段对劳动对象进行加工，从而发生劳动耗费、材料耗费、固定资产折旧以及其他费用，这样，资金就从货币资金、储备资金、固定资金转化为生产资金，当生产完成达到可销售状态但未销售时，生产资金就转化为成品资金。在销售过程中，将产品对外销售收回货币，这样资金又从成品资金转化为货币资金。资金从货币资金开始，经过供、产、销三个过程，依次由货币资金转化为固定资金、储备资金，再转化为生产资金、成品资金，最后又转化为货币资金的过程称为资金的循环。随着生产经营过程的不断进行，资金周而复始不断循环，这一过程就叫做资金的周转。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，使得部分资金离开本企业，退出本企业的资金循环与周转。

商品流通企业的资金运动也可分为资金的投入、资金的运用和资金的退出等阶段，但是由于经营活动的内容不同，其资金运用阶段仅划分为商品购进和商品销售两个阶段，其资金运动过程表现为货币资金、商品资金两种形态，不会有生产资金和成品资金等形态。行政事业单位的资金运动一般只划分为资金取得和资金使用两个阶段。这类经济组织的资金一般来源于国家财政预算拨款，具有无偿性质，获得的资金一旦被使用就会直接转化为费用或支出。这类经济组织的资金运动体现的是直线式的一次性运动方式。

4. 会计的任务。会计的任务是指根据会计的职能而规定的会计应当完成的工作和所要达到的目的要求，是会计职能的具体化。因此，会计的任务取决于会计的职能和经济管理工作的要求。会计的根本任务是向财务会计报告使用者，包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等提供与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的会计信息，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作出经济决策。具体可概括为以下几个方面：

- (1) 正确记录和反映经济活动情况，为经济管理提供真实可靠的信息资料。
- (2) 监督经济活动，贯彻执行国家财经法规与企业的规章制度，维护财经纪律。
- (3) 评价财务状况，加强经济核算，促进经济效益提高。
- (4) 预测经济前景，参与决策和控制。

三、会计核算的前提和方法

1. 会计核算的基本前提。会计核算的基本前提又称为会计假设。是对会计核算中遇到的不确定因素以及未被确切认识的事物，为了进行客观的会计核算而事先做出的必不可少的合乎逻辑的推理、判断或假定。如为了及时计算企业的损益情况，就有必要将企业的生产过程人为地划分为一定的期间，为了反映企业的经营状况，就有必要确立一定的计量单位等。会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(1) 会计主体。会计主体是指会计所核算和监督的特定单位或组织。它界定了从事会计工作和提供会计信息的空间范围。这一基本前提的主要意义在于：一是将特定主体的经济活动与该主体的所有者及职工的经济活动区别开来；二是将该主体的经济活动与其他单位的经济活动区别开来，从而界定从事会计工作和提供会计信息的空间范围，同时说明某会计主体的会计信息仅与该会计主体的整体活动和成果相关。应当注意的是，会计主体与法人是不同的概念。会计主体不一定是法人，而法人必定是一个会计主体。如某公司是一个法人也是一个会计主

体,公司下属的广告部实行单独核算,也是一个会计主体,但广告部对外不能单独承担法律责任,故它不是一个法人。又如,企业集团由若干具有法人资格的企业组成,各个企业都是独立的会计主体,但为了反映集团公司的财务状况、经营成果和现金流量情况,还应编制合并会计报表,以对外公布。而这时的企业集团是会计主体,但通常不是一个独立的法人。

(2) 持续经营。持续经营是指会计主体在可预见的未来,将根据正常的经营方针和既定的经营目标持续经营下去,不会面临破产、清算。企业所持有的资产将按正常运营,所负的债务将正常偿还。这一基本前提的主要意义在于:它可使会计核算建立在非清算基础之上,从而为解决很多常见的资产计价和收益确定问题提供基础。

我们知道,一项资产的处境不同,其价值就不同。例如,一项设备处于持续经营之中,只要其使用状况不变,就有其应有的正常市场价值。假如其市场价值为1万元,但如果拥有这台设备的企业面临破产清算,则这台设备处于限时拍卖之中,其价值就会发生变化。企业一旦进入破产、清算,持续经营基础就将为清算基础所取代,从而使这一前提不复存在。

(3) 会计分期。会计分期又称会计期间,是持续经营前提的补充,是将会计主体持续不断的生产经营活动过程人为划分成若干个相等会计期间,以便分期结账和编制财务会计报告。我国《企业会计准则》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。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。我国以公历1月1日至12月31日为一个会计年度,半年度、季度和月度均称为会计中期。这一基本前提的主要意义在于:界定会计信息的时间段落,为分期结算账目、编制财务会计报告奠定理论与实务的基础。由于有了会计分期,才产生了本期与上期或下期的差别,在此基础上才出现了权责发生制和收付实现制两种不同的确认收入实现方法,使各种类型的会计主体有了记账的准绳,并在此基础上出现了应收、应付、预收和预付等会计处理方法。

(4) 货币计量。货币计量是指在会计核算中以货币作为统一的计量单位。由于会计主体的经济活动千差万别,财产物资种类繁多,必须借助于货币。在我国,会计核算主要是以人民币为记账本位币。业务收支以外币为主的企业,可以选定其中一种货币作为记账本位币,但编制财务会计报告时应当折算为人民币。在境外设立的中国企业向国内报送财务会计报告,应当折算为人民币。这一基本前提的主要意义在于确认了以货币为主要的、统一的计量单位,同其他基本前提一起,为会计核算奠定了基础。

上述几项基本前提具有相互依存、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。

2. 会计信息质量要求。会计工作的基本任务是为会计信息使用者提供他们所需要的信息,信息的准确性、可靠性十分重要。对会计信息质量要求具体包括以下几点。

(1) 真实性要求。是指企业应当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相关信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。

(2) 相关性要求。是指企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关,以便于财务会计报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

为了使企业提供的会计信息对信息使用者有用,会计核算的整个过程必须与信息需要相关联。企业在选择会计核算程序和方法时必须考虑企业经营特点和管理的需要,设置账簿时要考虑有利于信息的输出和不同信息使用者的需要。

(3) 明晰性要求。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。明晰性要求会计记录准确、清晰, 填制会计凭证、登记会计账簿做到依据合法、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。

(4) 可比性要求。是指企业的会计信息应当具有可比性。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。确需变更的, 应当在附注中说明。不同企业发生的相同或者相似的交易或事项, 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。

(5) 实质重于形式要求。是指企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计确认、计量和报告, 不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。在会计核算过程中, 可能会碰到一些经济实质与法律形式不吻合的业务或事项。如融资租入固定资产, 在租期未满以前, 所有权并没有转移给承租人, 但与该项固定资产相关的收益和风险已经转移给承租人, 承租人实际上也能行使对该固定资产的控制, 因此承租人应该将其视同自有的固定资产进行核算。

(6) 重要性要求。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者事项。企业的会计核算应遵循重要性要求, 在会计核算过程中对交易或者事项应区别其重要程度, 采用不同的核算方式。对资产、负债、损益等有较大影响, 并进而影响财务会计报告使用者据以作出合理判断的重要会计事项, 必须按照规定的会计方法和程序进行处理, 并在财务会计报告中予以充分、准确的披露, 对于次要的会计事项, 在不影响会计信息真实性和不至于误导财务报告使用者作出正确判断的前提下, 可适当简化处理。

(7) 谨慎性要求。是指企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时, 应当保持应有的谨慎, 不应高估资产或收益、低估负债或费用。谨慎性要求的依据: 一是会计环境存在着大量影响会计要素的精确确认和计量的不确定因素, 必须按照一定的标准进行估计和判断; 二是因为在市场经济中, 企业的经济活动有一定的风险性, 提高抵御经营风险能力和市场竞争能力需要谨慎; 三是使会计信息建立在谨慎性的基础上, 避免夸大利润和权益, 掩盖不利因素, 有利于保护投资人和债权人的利益; 四是可以抵消管理者过于乐观的负面影响, 有利于正确决策。由于谨慎性要求在实际运用中存在着一定的主观性, 因而会影响会计信息的真实性和客观性。因此, 谨慎性要求需适度运用。

(8) 及时性要求。是指企业对于已经发生的交易或者事项, 应当及时进行会计确认、计量和报告, 不得提前或推迟进行会计处理。根据及时性要求, 企业会计人员要及时收集会计数据, 在经济业务发生后, 及时取得有关凭证, 并及时进行账务处理, 编制会计报表, 将会计信息及时传递, 按规定时效送达有关部门。例如, 季度报表应于季度终了后 15 天内对外提供, 假日顺延, 半年报应于年度中期结束后 60 天内对外提供。年报应于年度结束后 4 个月内对外提供, 另外, 为了保证会计信息的及时性, 对于编制资产负债表日至财务报告批准报出日之间发生的有关事项, 应当加以确认或披露。

3. 会计核算方法。会计方法是用来核算和监督会计对象, 完成会计任务的手段。会计方法是随科学技术发展和经济管理水平的提高而不断充实和提高的, 会计方法包括核算的方法、监督的方法、预测的方法、分析的方法等。本书主要阐述会计核算方法, 其他方法在相关课程中讲述。

会计核算方法是对经济业务进行确认、计量、记录和报告的方法。主要包括设置账户、复

式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制会计报表。

(1) 设置账户。设置账户就是对会计对象的具体内容分类进行核算和监督的一种专门方法。企业在日常的生产经营活动中发生的各种会计事项既繁杂又零乱,为了连续地、系统地、全面地核算和监督,需要通过一定的方法对会计对象进行归类,使相同性质的经济业务得以归集,便于集中核算。账户必须是根据规定的会计科目开设的。

(2) 复式记账。复式记账就是对每一项经济业务都以相等的金额在两个或两个以上相互联系的账户中同时加以记录的一种记账方法。在实际工作中,任何一项经济业务的发生都有其来龙去脉。例如,企业从银行提取现金 1 000 元,一方面引起现金增加 1 000 元,另一方面引起银行存款减少 1 000 元,该项经济业务需要在“库存现金”账户中登记增加 1 000 元,同时又要在“银行存款”账户中登记减少 1 000 元。这就是复式记账法。采用复式记账可以使每项经济活动引起的两个或两个以上的账户发生对应关系,通过账户的对应关系还可以了解有关经济业务引起资金增减变化的来龙去脉。

(3) 填制和审核会计凭证。填制和审核会计凭证是为了保证账户记录的正确、完整,也保证审查经济业务合理、合法而采用的一种专门方法。会计凭证是指记录经济业务发生和完成情况,明确经济责任的书面证明,是登记账簿的依据。对于已经发生或完成的经济业务都要取得或填制会计凭证,并加以审核,作为登记账簿的依据。通过填制和审核会计凭证可以提供既真实可靠,又合理合法的会计凭证,从而保证信息核算的质量,并明确相应的责任。

(4) 登记账簿。登记账簿就是根据审核无误的会计凭证在账簿中全面、连续、系统、综合地记录经济业务的一种专门方法。账簿是由具有一定格式的若干账页组成的簿籍,是会计记录经济业务内容的一种载体。登记账簿必须以会计凭证为依据,利用账户和复式记账法,将经济业务分门别类地登记到账簿中去,并定期进行结账和对账,为编制会计报表提供完整而又系统的数据资料。

(5) 成本计算。成本计算就是归集一定的成本计算对象所发生的全部费用,进而确定其总成本和单位成本的一种专门方法。如工业企业中的材料采购成本、产品生产成本和销售成本的计算。通过成本计算可以掌握成本的构成情况、考核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。

(6) 财产清查。财产清查就是通过盘点实物、核对账目查明财产物资的实际结存数与账面结存数是否相符的一种专门方法。通过财产清查,可以查明各项财产物资保管和使用是否合理,债权和债务的结算是否及时等情况,有利于加强财产物资管理,保证财产物资的安全和完整,并为编制会计报表提供正确的资料。

(7) 编制会计报表。编制会计报表就是以书面报告形式,定期总结反映企业的财务状况和经营成果的一种专门方法。会计报表主要是根据账簿记录,经过加工整理而产生的一套完整的指标体系。这些指标可以为会计报表的使用者提供有关的会计信息,有助于会计报表使用者作出经济决策。

会计核算的各种专门方法是相互联系、密切配合的,它们之间构成了一个完整的方法体系,在会计核算中必须正确地加以运用。对于日常发生的各项经济业务,首先要填制和审核会计凭证,根据审核无误的会计凭证,按照规定的会计科目设置账户,采用复式记账法登记账簿,对于生产经营过程中所发生的各项费用进行成本计算,对于账簿记录要通过财产清查加以核实,保证账实相符,同时以准确无误的账簿记录为依据,定期编制会计报表。

四、会计要素

会计要素是对会计核算和监督内容即会计对象,按照一定的标准进行分类所形成的若干项

目,是会计对象的具体化。现代会计将会计对象分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润6个要素。

通过前面的学习,已知会计对象可以概括为社会再生产过程中的资金运动。资金运动表现为两种形态:一是资金的动态表现。对于会计主体来讲,其资金运动是绝对的。一个持续经营的企业,它的资金应处于不断的运动过程中,在企业的生产经营过程中,资金会被用于购买材料、购买设备和支付其他有关费用,这些耗费在会计要素中被叫做费用,通过销售产品等收回资金就是企业的收入,将收入与费用进行比较,就可以计算出企业的利润。可见收入、费用和利润三项要素只有在资金的运动过程才会产生,因而也称为动态会计要素。利用这三个要素可以说明企业在一定会计期间的经营成果,即利润或亏损。二是资金的静态表现。静态运动是运动形式的一种特殊表现形式,它是指人为假定资金在静止不动的情况下,在某一个特定的时间点,如月末、季末、年末所表现出来的形态。对于企业类会计主体而言,资金运动的静态表现为资产、负债和所有者权益。相对于动态会计要素而言,资产、负债和所有者权益这三项要素被称为静态会计要素。利用这三项要素可以说明企业在一定时间点上的财务状况,即资金的分布和结构状况。

1. 资产。

(1) 资产的特征。资产是指企业过去的交易或事项形成的,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。

资产是由过去的交易或事项形成的。交易一般是指企业与其他企业之间发生的经济业务;事项一般是指企业内部发生的,与其他企业没有关系的经济业务。未来的某些交易或事项可能也会增加企业的资产,但在没有实现前,不能作为现实的资产进行核算。如企业购买股票,在未来某个时期可能会给企业带来股利,但现在还没有收到,就不能作为资产进行核算。资产是由企业拥有或控制的。拥有是指企业拥有某项资源所有权,控制是指企业对某些资源虽然不拥有所有权,但该资源能被企业所控制。如企业借入的资金也会形成资产,但其所有权并不属于企业,而是属于债权人。企业使用借款可以为企业带来收益,也要承担使用借款中可能出现的风险。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。如果一项资源已经毁损、不能正常投入产品生产的设备,已不能为企业带来经济利益,就不应当确认为企业资产。符合资产定义的资源,在同时满足以下条件时确认为资产:

- ① 与该资源有关的经济利益很可能流入企业。
- ② 该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

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、但不符合确认条件的项目,不应当列入资产负债表。

(2) 资产的分类。资产按其流动性不同,分为流动资产和非流动资产。流动资产是指预计在一个正常营业周期中变现、出售或耗用,或者主要为交易目的而持有,或者预计在资产负债日起1年内(含1年)变现的资产,以及自资产负债日起1年内交换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。流动资产主要包括货币资金、交易性金融资产、应收账款、应收票据、预付账款、应收利息、应收股利、其他应收款、存货等。

非流动资产是指流动资产以外的资产,主要包括长期股权投资、固定资产、在建工程、工程物资、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、公允价值不能可靠计量的权益性投资。固定资产是指同时具有为生产商品、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。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，如专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、特许权等。

2. 负债。

(1) 负债特征。负债是指企业过去的交易或者事项形成的，预期会导致经济利益流出企业的现时义务。现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。是企业过去的交易或者事项形成的一种后果。未来发生的交易或事项不属于现时义务，不应当确认负债。清偿负债会导致经济利益流出企业。偿还负债必然会引起企业资产的减少。

符合负债定义的义务，在同时满足以下条件时确认为负债：

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

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，不应列入资产负债表。

(2) 负债的分类。负债按其流动性不同，分为流动负债和非流动负债。流动负债是指预计在一个正常营业周期中清偿，或者主要为交易目的而持有，或者自资产负债表日起1年内（含1年）到期应予以清偿，或者企业无权自主地将清偿推迟至资产负债日后1年以上的负债。流动负债主要包括短期借款、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、其他应付款等。非流动负债是指流动负债以外的负债，主要包括长期借款、应付债券等。

3. 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股东权益。

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。利得是指由企业非日常活动形成的、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，如资产负债表日可供出售金融资产的公允价值高于其账面价值之间的差额等。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，如法定资产评估减值等。留存收益是指企业历年实现的净利润留存于企业的部分，主要包括计提的盈余公积和未分配利润。所有者权益的金额取决于资产和负债的计量，符合所有者权益定义的项目应当列入资产负债表。

4. 收入。收入是指企业日常活动中形成的、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。收入只有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、且经济利益流入额能够可靠计量时才能予以确认。符合收入定义和收入确认条件的项目，应当列入利润表。

5. 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。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。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产确认条件的，应当在发生时确认为费用，计入当期损益，如管理费用等。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，如诉讼费、担保损失等。符合费用定义和费用确认条件的项目，应当列入利润表。

6. 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。直接计入当期利润的利得和损失是指应当计入当期损益、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的、最终会引起所有者权益发生增减变动的利得或者损失。如交易性金融资产公允价值变动损益、营业外收支等。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,利润项目应当列入利润表。

五、会计等式

(一) 会计等式的含义

会计等式是指运用数学方程的原理描述会计对象的具体内容,即会计要素之间数量关系的表达式。

任何企业要从事生产经营活动,都需要拥有或控制一定数量和结构的资产,而资产无论以什么具体形态存在都必须有其相应的来源,其来源来自于两个方面:一是由投资者投入;二是向债权人借入。投资者和债权人为企业提供了全部资产,所以他们都对企业的资产享有一定的权利,这种权利在会计上统称为权益。资产和权益是同一资金的两个方面,资产表明企业拥有或控制的经济资源的运用情况,权益则体现企业拥有或控制的经济资源的来源情况。二者相互依存,互为条件,资产不能离开权益而存在,没有无资产的权益,也没有无权益的资产。从数量上看有一定数额的资产,就必然有一定数额的权益;反之,有一定数额的权益,也必然有一定数额的资产,资产总额和权益总额之间存在着必然相等的关系。通常用公式表现为:资产=权益。由于企业的资产不外乎来源于企业的债权人和投资人,所以权益就由债权人权益和投资人权益两部分组成。债权人权益是企业需要以资产或劳务偿还的债务,在会计上称之为负债;而投资人是企业投资人对企业净资产的所有权,在会计上称之为所有者权益。因此,上述公式可以进一步表述为:

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

这一会计等式也称为会计恒等式,或会计基本等式。它是资产与负债和所有者权益之间平衡关系的体现,直接反映出各个会计基本要素之间的内在联系和企业某一特定时点上的财务状况,因此这一等式也称为静态会计等式,它是编制资产负债表的理论依据。

例:某企业2010年末拥有资产总额1 000 000元,其中银行存款100 000元,库存商品300 000元,固定资产600 000元。这些资产所占用的资金由投资者投入600 000元,向银行借入短期借款300 000元,购货时尚欠供应商100 000元。

会计基本等式反映了企业在某一特定时点的资产和权益的静态关系,但企业的生产经营过程是动态的,企业的资产投入运营,在一定期内会取得收入,并为取得收入而发生相应的费用,收入和费用的差额即为企业的经营成果。收入大于费用的差额为企业的利润,反之为亏损。收入、费用和利润三者之间的关系可用公式表式为:收入-费用=利润。上述等式是在某个会计期间考察企业的最终经营成果而形成的关系,因此,这一等式也被称为动态会计等式,它是编制利润表的理论依据。由于收入是利润的增加因素,企业取得收入可以使企业利润增加,相应的增加所有者权益;费用是利润的减少因素,企业发生费用可以使企业减少利润,相应的减少所有者权益。也就是说,一定时期的经营成果必然影响一定时点的财务状况,所以会计恒等式可以据此扩展为:资产=负债+所有者权益+利润=负债+所有者权益+收入-费用。

(二) 经济业务对会计等式的影响

经济业务也称会计事项,是指企业在生产经营过程中发生的能以货币计量的,并能引起会计要素发生增减变化的事项。这里要注意区分经济业务与经济活动概念,例如,制定材料采购计划、签订产品销售合同等属于经济活动,但不能称之为经济业务,因为制定材料采购计划、

签订产品销售合同不需要进行会计记录和会计核算。只有当材料购入、产品销售引起资金变化时,才需要如实加以记录,进行会计核算,采购材料、销售产品属于经济业务。企业在日常的生产经营活动中会发生多种多样的经济业务,如购进材料、支付费用、销售产品和收回货款等,这些经济业务的发生必然会引起各项会计要素的增减变化,但是,无论发生什么样的经济业务,也无论经济业务的数额如何变化,都不会破坏会计恒等式的数量平衡关系,即企业的资产总额永远等于权益总额。

在实际工作中经济业务引起的资产和权益的变化不外乎以下四种类型,即:

1. 资产与权益同时增加。
2. 资产与权益同时减少。
3. 资产之间有增有减。
4. 权益之间有增有减。

从上述四种类型中可以看出,企业发生的任何经济业务引起的资产和权益的变化,均不会破坏资产和权益之间的平衡关系。

课堂技能训练:

某企业相关会计要素项目如下所示,资料中所列内容各属于资产、负债、所有者权益中的哪一个项目,并在相应的项目上写上其账户名称,加总后检查其平衡关系。

内 容	资产	负债	所有者权益
1. 厂房一栋,价值3 600万元。			
2. 机器设备10台,价值1 200万元。			
3. 办公用房一栋,价值1 800万元。			
4. 企业资产中有7 200万元是投资者投入的。			
5. 各种材料价值660万元。			
6. 在产品价值300万元。			
7. 库存产成品价值900万元。			
8. 企业保险柜中有现金12万元。			
9. 银行存款960万元。			
10. 企业资产中有1 200万元是从银行借入的。			
11. 因销售商品而产生450万元的债权未收回。			
12. 因购买商品而产生480万元的债务未支付。			
13. 以前年度未分配利润1 002万元。			
14. 向银行借款(期限9个月)而形成的债务10万元。			
15. 购入准备短期持有的股票25万元。			
16. 欠职工工资10万元。			
17. 向用户收取包装物押金5万元。			
18. 购入5年期的国库券50万元。			
19. 企业的商标权10万元。			
20. 向销货单位支付预购订金10万元。			
合计			

项目二 会计科目与会计账户

一、会计科目

1. 设置会计科目的意义。会计科目是对会计要素的具体内容进行进一步分类的项目,是设置账户的依据。会计对象的具体内容是会计要素,而每一个会计要素又都包括若干具体项目。例如,资产这个要素包括库存现金、银行存款、应收账款、原材料、固定资产等项目,负债这个会计要素包括短期借款、应付账款、长期借款等。它们的内容不同,管理要求也不同。为了全面、系统、分类地反映和监督各项经济业务的发生情况,以及由此引起的会计要素在金额上的变化,有必要对会计要素再作进一步的分类,我们将对会计要素的具体内容进行分类核算的各个项目称为会计科目。有了会计科目就可以根据会计科目设置账户。设置会计科目的意义有以下几点:

(1) 是系统、分类反映会计要素内容的需要。全面、系统、连续地反映会计对象的内容是会计核算的基本要求。将会计要素进一步划分为一个个的具体项目,形成会计要素内容的若干子系统,便于在会计上对这些具体内容进行分门别类的核算,提供全面系统的会计信息。

(2) 是满足信息使用者了解会计信息的需要。会计信息的使用者对会计信息的需求是多角度的,不仅要了解资产、负债和所有者权益等要素的总体情况,而且需要了解这些要素的具体情况,以做出经济决策。

(3) 是设置账户的需要。会计核算的最基本方法是设置账户,有了账户才能够记录所发生的经济业务内容。而账户就是依据会计科目设置的。显而易见,设置会计科目是设置账户的必要前提,是正确进行会计核算的一个重要条件。

会计对象、会计要素、会计科目三者的关系极为密切。会计对象抽象概括为企业的资金运动;会计要素则是会计对象的基本内容,也就是对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。

2. 设置会计科目的原则。会计科目设置的合理与否对于反映会计要素的构成情况及其变化,为投资者、债权人以及企业管理者提供决策有用的会计信息,提高会计工作效率都有很大的影响。设置会计科目应努力做到科学、合理、实用,因此,在设置会计科目时应遵循以下原则:

(1) 合法性原则。为了使各单位提供的会计信息能够具有可比性,便于国家有关部门对财务数据的统计,各单位必须按照国家统一会计制度的规定设置会计科目,不得随意设置。合法性原则就是指所设置的会计科目应当符合国家统一的会计制度的规定。

(2) 相关性原则。设置会计科目是为了分类反映单位的经济信息,便于会计信息使用者利用会计信息进行有关决策。相关性原则就是指设置的会计科目应为提供有关各方所需要的会计信息服务,满足对外报告和对内管理的需要。

(3) 实用性原则。国家在统一会计科目的同时,考虑到不同单位具体经济业务的特殊性,在设置会计科目时允许单位有一定的灵活性。单位在不违背国家统一规定的前提下,可以根据自身业务特点和实际情况,增加、减少或合并某些会计科目。实用性原则就是指所设置的会计科目应当符合单位自身特点,满足单位实际需要。

3. 会计科目的分类。为了进一步认识每个会计科目的性质和作用,更好地使用会计科目,