



高等学校精品课程建设规划教材
高等教育应用型本科规划教材

Principle
of Accounting

会计学原理 (第二版)

主编 史继坤

湖南大学出版社

勾稽全部账目的正误。

新中国成立后,复式记账法得到了迅速推广。政府在财政部设置了主管全国会计事务的机构,并先后制定了多种统一的会计制度。1985年颁布的《中华人民共和国会计法》使我国会计工作的健康发展有了可靠的保障。2006年2月15日,财政部修订颁布了《企业会计准则》,包括一个基本准则和38个具体准则,从2007年1月1日起施行,并且于2006年10月发布了与企业会计准则有关的32个应用指南等。这些都是我国会计理论与实践发展中的一个重要的里程碑。

(二) 西方会计的发展历程

马克思在《资本论》第一卷中,描述了在远古印度公社中,已出现了记账员,负责登记农业账目,登记和记录与此有关的一切事项。在奴隶社会和封建社会时期,由于商品经济不发达,当时的会计主要是政府部门用来记录、计算和考核钱物出纳等财政收支。从13世纪到16世纪,地中海沿岸某些城市的商业和手工业兴旺发达,经济繁荣,从而产生了科学的复式记账法。1494年意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)在所著《算术、几何、比及比例概要》一书中,对复式记账法作了系统说明,此书成为国际公认的会计起源的标志性著作。

哈佛会计史研究资料认为会计在很早以前就存在了。古希腊(Greece,公元前1400年)通常惯例是让奴隶来做审计、查账工作,因为奴隶随时会遭受酷刑惩罚,所以他们对工作比自由人更小心谨慎。后来会计在希腊慢慢成了一种比较有地位的工作,当时,政府要求将建筑物的建筑成本的各项会计记录刻在建筑物上。例如从一块刻有会计记录的石碑上我们可知道巴台农神庙(Parthenon)大约花费了469泰伦。而根据刻在金字塔上的会计记录和古希腊的历史学家希罗多德(Herodotus)的记载,古埃及法老(Cheops)的金字塔则花了1500泰伦。公元前200年,古罗马帝国设有财务官员负责监督当地政府的财政收支状况,财务官员要亲自提交财务报表,并由一名检查人员听取这些记录,进而判断会计记录是否属实。这种做法被演化为我们今天的审计(auditor)。1340年热那亚(Genoese)的会计记录中出现了萌芽状态的复式簿记方式,同时英国设置了财政部门。

18世纪末19世纪初的产业革命,在若干资本主义国家形成了空前的生产力,股份有限公司这种新的经济组织应运而生。股份有限公司的产权与经营权分离,产生了查核经理人员履职情况的需要。信贷业务的开展,又促使审阅企业偿债能力成为不可缺少的一环。于是社会上出现了以查账为职业的特许或注册会计师。1854年,在英国苏格兰的会计师中成立了第一个特许会计师协会——爱丁堡会计师公会(Society of Accountants in Edinburgh)。这一时期各国税法、商法、公司法等的完善和陆续颁布,促进了会计的发展,使簿记逐渐发展为会计。之后,会计又相继出现了成本计算、会计报表分析和审计等新的内容。

(三) 会计发展历史阶段的划分

我们将会计产生与发展的缓慢历程划分为三个阶段:古代会计发展阶段、近代会计

发展阶段和现代会计发展阶段。划分古代会计与近代会计的标志为：1494年，卢卡·帕乔利出版了《算数、几何、比及比例概要》一书，在书中系统地介绍了复式记账法，并给出了理论上的阐述。这意味着会计的记账方法由单式记账法向复式记账法的转变，使会计信息产生了质的飞跃。因而，卢卡·帕乔利被誉为“近代会计之父”。1854年世界上第一个会计师协会——英国爱丁堡会计师公会的成立，是会计近代发展史上的又一个里程碑。划分近代会计与现代会计的标志为：计算机在会计上的应用及管理会计的产生。计算机在会计上的应用，大大提高了会计信息的技术质量与时效性。管理会计从传统会计中分离出来，大大地丰富了会计的内涵，拓宽了会计发展的新领域，使会计信息与管理行为紧密结合起来，标志着会计发展进入了一个新的历史阶段。

二、会计的含义

会计的含义是人们对会计的本质的认识。新中国成立以来，我国会计学界对会计本质认识的主要观点有以下几种。

（一）管理工具论

这种观点认为会计是为公司的经营管理工作服务的。最初可以从卢卡·帕乔利的《簿记论》一书中看到。卢卡·帕乔利认为簿记是商业经营顺利进行的一个重要条件，在管理资产及其所有权中有着重要的作用，故商人欲求经营之顺利便离不开复式簿记。“管理工具论”这一在复式簿记时代占支配地位的簿记思想，其影响极为深远。在20世纪现代会计发展中，西方会计界所产生的关于会计定义的几种主要派别，均与管理工具论有历史渊源。尤其在前苏联及东欧国家中，它的影响更为深刻。在那里的教科书中明确写道：“核算是一种工具”，“会计核算是对国民经济统一体系的各个环节的活动进行监督和领导的最重要的工具”。在20世纪50年代，这一理论被引入到我国，成为50至70年代在我国占据支配地位的一种思想及理论。

（二）管理活动论

这种观点认为：会计是以货币为主要计量单位，采用专门方法，对经济业务进行连续、系统、全面的核算与监督的信息系统，是加强经济管理、提高经济效益的一种管理活动。在本质是一种管理活动的前提下，会计的基本职能是反映和监督。

管理活动论这一观点是由杨纪琬教授和阎达五教授率先提出的。1980年，在中国会计学会成立的大会上，两位教授合作发表了题为《开展我国会计理论研究的几点意见——兼论会计学的科学属性》的论文，首先提出了“会计的本质是一种管理活动”的观点。这种观点认为会计是以货币为主要计量单位，采用一系列专门的程序和方法，对再生产过程中的资金运动进行反映和监督的经济管理活动。强调会计是经济管理的重要组成部分，是以提供经济信息、提高经济效益为目的的一种管理活动。提供信息是手段，而控制管理才是真正的目的。

（三）信息系统论

1970年，美国会计师协会（AICPA）在公报中提出：“会计是一种服务活动。它的职能是提供有关经济事项的定量信息。该信息主要是财务性质的，而且是对经济决策有用的。”这份公报强调信息服务，并在信息服务与经济决策之间建立了必然之关系。至70年代，由美国学者西德尼·戴维森（Sidny Davidson）主编的《现代会计手册》的序言中写道：“会计是个信息系统，是一种用来将一个企业或其他实体的有意义的经济信息传达给有关部门的信息系统。”这种观点历经80~90年代，已成为在世界会计界占主要地位的一种论说，其影响之大是史无前例的。

1980年，余绪缨教授首先明确提出会计是一个信息系统，他说：“根据当前的现实及其今后的发展，应把会计看作是一个信息系统，它主要通过客观而真实的信息，为管理提供咨询服务。”此后，此观点得到了葛家澍教授等人的支持，他们给会计所下的定义是“旨在提高企业和各单位活动的经济效益，加强经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统”。会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统的观点，逐步被学术界所接受，并与管理活动论共同列为我国80年代有关会计本质讨论的两大主流派观点。

信息系统论是在社会发展的特定阶段，人们对会计认识深化的必然结果。它在一定阶段、特定的环境下，体现了会计的本质特征。以信息系统化为核心所形成的理论和方法体系能适应具体社会环境的要求。但是，社会在不断变化、发展，人们的认识也在不断进化，可以肯定未来人们对会计本质的认识，将会在信息系统论之上有所发展。

在信息时代的今天，会计环境的变化对会计本质的影响是巨大的。会计既是一种管理活动，又是一个信息系统。企业正逐渐成为作业链、价值链、知识链、行为链的统一体。在企业的管理信息平台上，会计从事着价值管理和信息整合的管理活动：会计人员通过对各种有价值的信息进行收集、筛选、分析、判断、推理，将这些信息整合为以价值增值为目的的有效信息系统。而这个过程本身又是一种以提高企业效益为目的的管理活动。

第二节 会计的职能

会计的职能是指会计在管理经济活动过程中实施的会计行为所具有的功能。会计的职能与会计环境密切相关，会计在不同的发展阶段，其职能的体现有所不同。在会计的发展史上，古代的会计职能以核算为主导、以管理为辅，近代的会计职能与管理与核算结合，现代的会计职能以核算为基础、以管理为主导。《中华人民共和国会计法》对会计的基本职能表达为：会计核算与会计监督。

会计的职能除了核算与监督两大基本职能外，还有评价经营业绩、预测经济前景、参与经济决策等各种管理方面的职能。

方面的会计信息,对企业一定会计期间的经营业绩进行客观公正的评述,为会计信息使用者提供决策有用的信息。

2. 预测经济前景职能

预测经济前景即利用会计核算的信息与职业判断,对企业的经济前景进行科学的分析与判断。会计在有关价值的计算、分析与判断方面具有信息优势,可以为企业未来的经济决策提供可靠的信息资料。

3. 参与经济决策职能

参与经济决策即在做重大经济决策时,应充分利用会计提供的信息资料,为企业决策层提供各种可行的备选方案,以供决策者对其进行分析、决策。

三、会计基本职能的演变与发展

(一) 会计的核算职能

在管理信息系统平台上,会计的核算职能在客观上体现为通过会计信息系统对财务会计信息进行优化的过程,这个过程又具体划分为两个基本工作阶段:一是信息确认阶段,通过这个过程进行信息筛选,去伪存真,将虚伪假冒及失真的信息揭示出来、清除出去,为整个优化信息的过程奠定基础,确保财务会计信息的真实可靠,为决策提供足以确保决策正确无误的信息;二是核算工作阶段,核算过程包括制证、计量、记录、归类、组合、测试、编表等环节,这个过程体现为对若干会计方法的具体应用。

在信息经济发展时代,电子计算机处理技术与财务会计方法体系的有机结合,形成了科学的会计信息系统,而这个系统又自然而然成为“管理信息系统”中的一个重要的核心系统。除上述环节外,在会计信息系统中还应包括信息储存与信息输出两个环节,使所取得的财务会计信息可分解、可传递、可交换,以及可供管理者、决策者选择使用。

(二) 会计的监督职能

在管理信息系统平台上,会计的监督职能将演变为会计控制。会计控制则是现代会计部门适应市场竞争环境变化,强化企业内部管理,增强企业竞争能力,以及参与企业经营决策的首要职能。

会计控制是指会计部门为实现既定控制目标,以法律法规为依据,以科学理论为指导,通过一定的科学程序,采用科学的方法与现代化手段,充分履行自己的受托责任与行使管理权力,使企业的经济活动过程与财务活动过程遵循经济活动规律规范运行的工作过程。

现代会计控制的基本内容包括以下六个基本方面:

- (1) 财务会计控制与管理会计控制。
- (2) 提供财务会计信息,参与经济决策。
- (3) 会计部门利用财务会计信息在工作过程中直接进行各种财务控制。

下,会计的目标是向信息使用者提供有用的信息,不但向资源委托者,而且还包括债权人、政府等和企业有密切关系的信息使用者提供决策有用的信息。同时,两者侧重的角度不同:受托责任观是从监督角度考虑,主要是为了监督受托者的受托责任;决策有用观侧重于信号角度,即会计信息能够传递信号,即向信息使用者提供决策有用的信息。两者之间相互联系,相互补充。

我国财政部2006年颁布的《企业会计准则——基本准则》将会计目标确定为:财务会计报告的目标是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的履行情况,有助于财务会计报告使用者做出经济决策。

财务报告使用者包括投资者、债权人、政府及其他有关部门和社会公众等。

第四节 会计的对象

会计的对象就是指会计工作所要核算和监督的具体内容。具体来说,会计对象是指企事业单位在日常经营活动或业务活动中所发生的能够以货币表现的经济活动。

在市场经济条件下,每一个企事业单位要进行生产经营或从事业务活动都必须首先取得一定的财产物资作为物质条件,这些财产物资的货币表现在会计上被称为资金。在社会再生产过程中,随着各企事业单位的生产经营活动的运行或业务活动的开展,这些资金必然会不断地伴随着其形态的改变发生数额上的变化,这个过程中也体现着一定的经济关系,我们称这个过程为资金运动。由于各企事业单位的资金运动的过程与表现形式各具特色,使得各自的会计对象的具体内容有所不同。

一、工业企业的资金运动

工业企业进行生产经营活动,首先要筹集所需要的资金,再用筹集到的资金去购买各种材料物资,为生产过程形成物资储备,此时,货币资金转化为储备资金;在产品的加工过程中,要到仓库领取材料物资,在生产加工过程中形成各种在产品和半成品,此时储备资金转化为生产资金;在产品完工后形成库存商品,此时生产资金转化为成品资金;将库存商品销售后,收回货币资金,此时成品资金转化为货币资金。这样,企业的资金要先后经过供应过程、生产过程和销售过程,资金的形态也会随之做出相应的改变。我们将资金从货币形态开始,依次经过储备资金、生产资金、产成品资金,最后又回到货币资金的这个运动过程叫做资金循环,周而复始的循环叫做资金周转。工业企业的资金是不断地循环周转的,具体如图1-1所示。

综上所述,工业企业的资金投入、循环周转和资金的退出活动所引起的各项资源的增减变化、各项成本费用的形成与支出、各项收入的取得与损益的发生等共同构成了会计对象的具体内容。

第一节 会计要素

会计要素是为了实现会计目标,以会计基本假设为基础,对会计对象内容所做的进一步分类。我国财政部2006年2月份颁布的《企业会计准则——基本准则》中明确规定了会计要素有六个,即:资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。这六大会计要素又可以划分为两大类:前三个会计要素为反映财务状况的会计要素,后三个会计要素为反映经营成果的会计要素。其中,企业的财务状况是指企业在某一时点的各种经济资源的占有、运用和来源情况;企业的经营成果是指企业在一定会计期间使其所实现的收入与其为取得收入而耗费的成本费用相配比后所实现的利润情况。

一、反映财务状况的会计要素

(一) 资产

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

符合资产定义的资源,且同时满足以下条件时,可以确认为资产:与该资源有关的经济利益很可能流入企业;该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

作为企业的资产,它具有如下几个特征:

(1) 资产是企业因过去的交易或事项所形成的。凡是企业的资产,一定要来源于企业过去的某项交易或事项,企业过去的交易或者事项包括购买、生产、建造行为或其他交易或事项。预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。例如,企业上个月购买了一台设备,则该项设备现在已经可以确认为企业的资产;企业将在下月购买一台设备,由于购进业务还未发生,设备未被发运或交付,这台设备在本月不能确认为企业的资产。

(2) 资产必须是企业拥有或者控制的经济资源。一般来说,一项财产要作为企业的资产予以确认,企业要拥有其所有权,即归企业所有。然而,对于一些以特殊方式形成的资产,企业虽然对其不拥有所有权,但能够对该财产进行实际支配与控制,使该资产能够按企业生产经营计划充分发挥作用。如融资租入固定资产,按实质重于形式的质量要求,应将其作为企业的资产予以确认。资产的这种所有权或控制权还表明企业对该项资源具有独占性、排他性,其他会计主体未经本企业的许可,无权使用该项资产。

(3) 资产预期会给企业带来经济利益的流入。这种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。这是资产的本质特征。资产必须具有交换价值和使用价值,没有交换价值和使用价值的物资,不能给企业带来未来效益的,则不能作为企业的资产予以确认。某项支出如果具有未来经济利益的全部或一部分,它就可以作为企业的资产,否则只能作为费用或损失。例如,陈旧毁损的实物资产,不能再作为资产来

反映,因为它不会给企业带来任何经济利益。

资产按其流动性分为流动资产和非流动资产。资产的流动性,是预期资产转化为现金的能力,又称为变现能力。其中,流动资产是指一年以内或超过一年的一个营业周期内被耗用的资产,包括货币资金、交易性金融资产、各种应收及预付款项和存货等;非流动资产是指不符合上述条件的其他资产,包括可供出售的金融资产、持有至到期投资、长期股权投资、投资性房地产、固定资产、生产性生物资产、长期待摊费用、递延所得税资产等持有一年或超过一年的一个经营周期的长期资产。

(二) 负债

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。

符合负债定义的义务,在同时满足以下条件时,可确认为负债:与该义务有关的经济利益很可能流出企业;未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。

它具有如下特征:

(1) 负债是由企业过去的交易或事项形成的。尚未发生的交易或事项不能确认为负债。如企业与供货商签订的供货合同,由于尚未发生供货,企业不能将其确认为负债。

(2) 负债是企业承担的现时义务。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。

(3) 负债预期会导致经济利益流出企业。只有企业履行偿债义务时导致经济利益流出企业的才属于负债。例如,企业用现金偿还应付账款、以劳务或产品形式偿付各种款项等都属于负债。

负债按其偿还期限的长短,分为流动负债和非流动负债。流动负债也称短期负债,一般是指偿还期限在一年内或超过一年的一个营业周期以内的债务,包括短期借款、交易性金融负债、应付账款、预收账款、其他应付款、应付职工薪酬、应付股利、应交税费和其他流动负债等;非流动负债是指除流动负债之外的所有负债项目,包括长期借款、应付债券、长期应付款等偿还期在一年以上或超过一年的一个营业周期以上的债务,它是企业获取长期可使用资金的主要来源之一。

(三) 所有者权益

所有者权益是指企业资产总额扣除负债总额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。所有者权益表明了企业的产权关系,即表明企业归谁所有,是属于谁投资的。

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。它具有如下特征:

(1) 所有者权益表明了企业的产权关系。所有者对企业的投资,形成了企业资产的主要来源,从而为企业的生产经营提供了资金方面的保证。同时因为投资者拥有企业的所有权,说明企业是归投资者所有的,由此派生出投资者参与或委托管理权以及利润分配权等相应的权益。

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。

从其定义可以看出，费用具有如下特性：

(1) 费用是企业在过去的日常经营活动中产生的。费用是企业在日常活动中形成的，日常活动的界定与收入概念中提到的日常活动的界定是一致的。企业日常活动发生的费用主要包括销售费用、销售成本和管理费用等。而企业发生的损失，如营业外支出，不是日常活动发生的，因而不能确认为费用。

(2) 费用会导致企业经济利益的流出，导致所有者权益的减少。例如企业发生的广告支出使企业的经济利益流出，导致企业的所有者权益减少，属于企业的费用。

费用的归集与成本不同。成本是指为生产产品、提供劳务而发生的各种耗费。成本是按照其计算对象进行归集的。成本的计算对象可以是某种产品、某个订单或某个劳务项目等。费用的归集是按照会计期间进行的，如某月的工资费用，某年的广告费用等。

某一成本计算对象的成本会由于企业在某个会计期间销售商品、提供劳务等日常活动的发生而转化为该会计期间的费用，所以费用有时被称为已经消逝的成本。例如，制造业企业生产 A 产品，会以 A 产品为中心归集为生产 A 产品所发生的各种耗费，如直接材料、直接人工等。A 产品的各种耗费支出在某个会计期末，一般会分解为两部分：未出售的 A 产品的成本就是企业存货成本的一部分，已经出售的 A 产品的成本就是企业当期的费用。

值得注意的是，在约定俗成的一些会计术语中，成本与费用会相互混用，例如，主营业务成本是会计意义上的费用，而未售出的产品所发生的制造费用是会计意义上的成本。

费用主要有主营业务成本、其他业务成本以及一些与会计期间有关的期间费用。期间费用包括销售费用、管理费用和财务费用。

(三) 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。它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。这里遇到两个概念：利得、损失。利得指的是企业非正常经营活动形成的经济利益的流入，例如出售固定资产获得的收益；损失指的是企业非正常经营活动所形成的经济利益的流出，例如企业遭受火灾导致的损失。

从其定义可以看出，利润具有以下特征：

(1) 利润表示一定期间最终的财务成果，与收入和费用要素密切相关，是由收入与费用的差额确定的。收入减去费用后的差额为正的是利润，差额为负的则是亏损，需要特别注意的是这里所阐述的收入和费用是更广泛意义上的收入和费用，包括了上文所描述的利得和损失。因为利润反映的是企业在整个期间的全部成果，并非只有正常经营活动的成果。

(2) 利润是依据权责发生制原则和配比原则确认的。

企业的利润包括营业利润、利润总额和净利润。

营业利润=营业收入-营业成本-营业税金及附加-销售费用-管理费用-财务费用-资产减值损失+公允价值变动收益(-公允价值变动损失)+投资收益(-投资损失)

利润总额=营业利润+营业外收入-营业外支出

净利润=利润总额-所得税费用

第二节 会计等式

会计等式是表明各会计要素之间基本关系的恒等式,也称为会计的方程式或平衡公式,它阐述了资产、负债与所有者权益,收入、费用与利润的数量关系,是一切会计方法的出发点和基础。

一、会计等式

(一) 资产、负债与所有者权益的数量关系

企业要开始生产经营活动,必须从投资者和债权人那里取得一定的经济资源,这些经济资源一方面表现为特定的存在形式,如现金、银行存款、原材料等是企业的资产;另一方面这些资产要么来源于债权人,形成企业的负债,要么来源于企业投资者的投入资本,形成企业的所有者权益。资产、负债与所有者权益实际上是同一资本运动的两个方面,从数量上看,其来源必定等于占用。在所有者权益数额一定的情况下,企业从债权人取得多少数额的资本,必然使资产按同一数额增加;同样在负债数额一定的情况下,所有者向企业投入多少资本,也必然使资产按同一数额增加。而经济业务的发生,只能表现为数量上影响企业资产总额与负债或所有者权益总额的同时增减变化,并不能也不会破坏这一基本的恒等关系。因此,从资金运动的静态表现看,资产、负债与所有者权益三者之间存在的数量关系如下:

资产=负债+所有者权益

这一会计等式是复式记账、构成会计报表基本框架的基础。正是在这一会计等式的基础上,会计才能运用复式记账法,记录某一会计主体资金运动的来龙去脉,反映会计主体的资产、负债与所有者权益情况,才能通过资产负债表提供企业在一定时点有关财务状况的信息。

(二) 收入、费用与利润的数量关系

企业在持续经营的过程中,一方面会取得收入,另一方面,企业会发生各种各样的费用。通过收入与费用的比较,便可确定企业在该期间所实现的经营成果。收入大于费用的差额称为利润;反之,收入小于费用时,其差额为亏损。收入、费用和利润这三个

表 2-1

资产负债表

2013年1月1日

单位:元

资 产		权益 (负债+所有者权益)	
项 目	金 额	项 目	金 额
货币资金	650 000	短期借款	400 000
应收账款	200 000	应付账款	300 000
存 货	750 000	实收资本	1 000 000
固定资产	700 000	盈余公积	600 000
无形资产	400 000	未分配利润	400 000
总 计	2 700 000	总计	2 700 000

假定该公司 2013 年 1 月份发生如下经济业务:

(1) 以银行存款 100 000 元购入一台机器设备。

说明:该项业务使等式左方的资产要素的固定资产项目增加 100 000 元,同时使等式左方的资产要素的货币资金项目减少 100 000 元,即会计等式的资产要素有增有减,且增减金额相等,而会计等式的右方没有发生变动,等式两方总额依然相等。

(2) 从银行取得短期借款 50 000 元,偿还前欠货款。

说明:该项业务使等式右方的负债要素的短期借款项目增加 50 000 元,同时使等式右方的负债要素的应付账款项目减少 50 000 元,即会计等式的负债要素有增有减,且增减金额相等,而会计等式的左方没有发生变动,等式两方总额依然相等。

(3) 按照法定程序,将盈余公积转增资本 200 000 元。

说明:该项业务使属于等式右方的所有者权益要素的实收资本项目增加 200 000 元,同时使属于等式右方的所有者权益要素的盈余公积项目减少 200 000 元,即会计等式的所有者权益要素有增有减,且增减金额相等,而会计等式的左方没有发生变动,等式两方总额依然相等。

(4) 购入原材料一批,价款 50 000 元,暂欠供货单位。

说明:该项业务使属于等式左方资产要素的存货项目增加 50 000 元,同时使属于等式右方负债要素的应付账款项目增加 50 000 元,会计等式两边同时以相等的金额增加,等式两方总额依然相等。

(5) 接受丁投资者投入一台设备,价值 150 000 元。

说明:该项业务使属于等式左方资产要素的固定资产项目增加 150 000 元,同时使属于等式右方所有者权益要素的实收资本项目增加 150 000 元,会计等式两边同时以相等的金额增加,等式两方总额依然相等。

(6) 以银行存款 50 000 元偿还短期借款。

说明:该项业务使属于等式左方资产要素的货币资金项目减少 50 000 元,同时使属于等式右方负债要素的短期借款项目减少 50 000 元,会计等式两边同时以相等的金额减少,等式两方总额依然相等。

(7) 以银行存款退还联营企业投资 500 000 元。

说明:该项业务使等式左方资产要素的货币资金项目减少 500 000 元,同时使属于

2. 反映企业经营成果的会计要素有 ()。
 - A. 资产 B. 收入 C. 费用 D. 利润 E. 所有者权益
3. 下列关于会计要素之间关系的说法正确的是 ()。
 - A. 费用的发生, 会引起资产的减少, 或引起负债的增加
 - B. 收入的取得, 会引起资产的减少, 或引起负债的增加
 - C. 收入的取得, 会引起资产的增加, 或引起负债的减少
 - D. 所有者权益的增加可能引起资产的增加, 或引起费用的增加
 - E. 以上说法都正确
4. 根据会计等式, 以下不会破坏会计平衡关系的经济业务是 ()。
 - A. 一项资产增加, 另一项资产等额减少
 - B. 一项负债增加, 另一项负债等额减少
 - C. 一项负债减少, 一项所有者权益等额增加
 - D. 一项资产增加, 一项所有者权益等额减少
 - E. 一项资产减少, 一项负债等额增加
5. 下列 () 经济业务的发生不会使得“资产=负债+所有者权益”这一会计等式左右两边总额发生变化。
 - A. 用资本公积转增实收资本 B. 从银行提取现金
 - C. 赊购固定资产 D. 用银行存款归还短期借款
6. 收入将导致企业 ()。
 - A. 现金流出 B. 资产增加
 - C. 资产减少 D. 负债减少
7. 下列经济活动中引起资产之间彼此增减的是 ()。
 - A. 用现金支付职工工资 B. 收到应收账款, 存入银行
 - C. 完工产品入库 D. 生产领用材料
8. 下列业务中引起所有者权益增加的业务有 ()。
 - A. 以银行存款投资办子公司 B. 公司投资者给公司投入设备
 - C. 投资者代公司偿还欠款 D. 债权人将其债权转为股权
9. 下列会计等式正确的是 ()。
 - A. 资产 = 负债 + 所有者权益
 - B. 资产 = 负债 + 所有者权益 + 利润
 - C. 资产 + 费用 = 负债 + 所有者权益 + 收入
 - D. 资产 + 所有者权益 = 负债
10. 下列经济活动中引起资产和负债同时增加的是 ()。
 - A. 用银行存款偿还长期负债 B. 购买材料, 货款尚未支付
 - C. 预收销货款 D. 向银行借入短期借款, 存入银行

三、判断题

1. “资产=负债+所有者权益”这一会计等式在任何时点上都是平衡的。()
2. 所有经济业务的发生, 都会引起会计恒等式两边发生变化, 但不破坏会计恒等

式。()

3. 应收账款、预收账款、其他应收款均为资产。()

4. 财务费用、销售费用均属于费用要素。()

5. 所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权,其大小由资产与负债两要素的大小共同决定。()

6. 对于某一项财产,要成为企业的资产,其所有权必须要属于企业。()

7. 负债是现有的交易或事项所引起的现时义务。()

8. 不能给企业带来未来经济利益的资源不能作为企业的资产反映。()

9. 收入往往表现为货币资金流入,但并非所有货币资金的流入都是收入。()

10. 某企业资产总额 200 万元,负债总额 80 万元,本期各种收入 80 万元,各种费用 45 万元,根据会计等式计算所有者权益为 85 万元。()

四、业务分析题

1. 欣华公司 2014 年 3 月 31 日有关资料如下:

- (1) 出纳保管的现金 1 500 元。
- (2) 存放在银行里的款项 120 000 元。
- (3) 向银行借入 3 个月的款项 100 000 元。
- (4) 仓库里存放的原材料 519 000 元。
- (5) 仓库里存放的已完工产品 194 000 元。
- (6) 正在加工中的产品 75 500 元。
- (7) 应付外单位货款 150 000 元。
- (8) 向银行借入 3 年期以上的借款 180 000 元。
- (9) 房屋及建筑物 1 420 000 元。
- (10) 所有者投入的资本 3 300 000 元。
- (11) 机器设备 2 300 000 元。
- (12) 应收外单位货款 250 000 元。
- (13) 本年累计实现的利润 420 000 元。
- (14) 以前年度实现的未分配利润 550 000 元。
- (15) 购买的专利权 350 000 元。
- (16) 提取的盈余公积 530 000 元。

要求:

判断上列资料中各项目所属的会计要素,计算资产总额、负债总额、所有者权益总额是否符合“资产=负债+所有者权益”这一基本会计等式。

2. 海河公司 2014 年 3 月 31 日资产总额为 780 000 元,4 月份发生下列经济业务:

- (1) 收到甲投资者交来转账支票一张,金额 200 000 元,作为其追加投资。
- (2) 购入设备一批,支付价款 130 000 元。
- (3) 向大众工厂赊购材料一批,价值 12 000 元。
- (4) 收回销货款 68 000 元存入银行。
- (5) 归还银行短期借款 10 000 元。

金运动的全部内容,不能有任何遗漏;而对每个会计科目的设置,则应能分门别类地反映各会计要素的某一个方面,即应做到所设置的会计科目能够明确地区别于其他会计科目,能够独立地反映会计要素的某一方面。同时,会计科目的设置除了能反映所有行业资金运动的共性外,还应根据不同行业资金运动的特点设置相应的会计科目。如,制造企业的主要特点在于制造产品,因此应设置能够反映制造企业的生产耗费与生产成果的会计科目;商业企业的主要特点在于商品的购进与售出,因此应设置反映商品流通企业对商品的采购、商品的销售以及在商品购、销、存过程中发生的各项费用的会计科目;房地产企业应设置反映在房地产开发过程中房屋建筑物的建造成本的会计科目;非盈利企业单位则就应该设置反映经费收支情况的会计科目等。

(2) 应该简洁、明了。不同经济组织对会计科目需要不同。会计目标指出,会计信息系统应满足各主要会计信息使用者对财务信息的需要,即会计科目的设置既应满足对外报告的要求,又要符合内部经营管理的要求。如果一味追求又全又细,不仅仅会增加不必要的工作量,还会影响会计信息的及时性。

(3) 既要适应经济业务发展的需要,又要保持相对稳定。为了将不同会计期间的会计资料进行分析比较,会计科目一经确定,就应保持相对稳定,不要随意变动。所谓相对稳定,是指会计科目一般情况下是不变动的,不能经常变动会计科目的名称、内容、数量等。但是当社会经济环境发生较大变化,需要进行会计改革或者企业发生合并、转产等情况时,会计科目必然随之发生更新或调整。

(4) 统一性和灵活性相结合。所谓统一性,就是在设置会计科目时,要根据企业会计准则的要求,对主要会计科目的设置进行统一规定。所谓灵活性,就是在能够提供统一核算指标的前提下,各个单位可根据自己的具体情况,在不影响会计核算要求、会计指标汇总以及对外提供统一的会计报表的情况下,自行增设、减少或合并某些会计科目。只有坚持统一性和灵活性相结合,才能使会计科目具有相关性和可比性。

(二) 会计科目的分类

为了正确使用会计科目,应按一定的标准对会计科目进行分类。会计科目的分类方法通常有以下两种:

1. 按照经济内容分类

会计科目按其所反映的经济内容可分为五大类,即资产类科目、负债类科目、所有者权益类科目、成本类科目和损益类科目。

(1) 资产类科目是反映企业各项资产增减变化及其结果的会计科目。按照资产的流动性不同,可分为以下两类:

① 反映流动资产的科目,如“库存现金”、“银行存款”、“应收账款”、“应收票据”、“应收票据”、“其他应收款”、“原材料”等科目。

② 反映非流动资产的科目,如“固定资产”、“无形资产”、“长期股权投资”等科目。

(2) 负债类科目是反映企业各项负债增减变动及其结果的科目。按照负债的偿还期不同,可以分为以下两类:

的要求,满足不了加强企业经济核算、提高管理水平的要求。随着商品经济的经展,单式记账法已经无法适应复杂的经济业务,理所当然地为复式记账法所替代。

复式记账法是与发达的商品经济相联系的,是在单式记账法的基础上产生的。它是指对每一笔经济业务事项所引起的资金增减变动,都以相等的金额同时在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记的方法。相对于单式记账法而言,复式记账法最主要的特点是会计记录的双重性,即对发生的每一笔经济业务事项,都在两个或两个以上的账户中进行登记,这是由经济业务事项本身的双重性所决定的。每一笔经济业务事项的发生,一定会引起资金的两个或两个以上项目的增减变动,为了全面地反映资金变动的来龙去脉,必须对其进行双重记录。如用库存现金支付管理费用,记账时,一方面既要在库存现金账户中记录其金额的减少,另一方面又要同时在管理费用账户中记录管理费用的增加。由于对发生的每一笔经济业务事项都以相等的金额同时在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记,使得各账户之间形成了严密的对应关系,有利于进行试算平衡和检查账户记录的准确性。因此,复式记账法是一种科学的记账方法。

我国自建国以后,会计记账曾经采用的复式记账法主要有:增减记账法、收付记账法和借贷记账法三种复式记账方法。自1993年7月1日起,我国企业统一采用国际通用的借贷记账法。因此,我们将详细介绍借贷记账法。

二、借贷记账法的基本原理

(一) 借贷记账法的含义

借贷记账法通常又称为借贷复式记账法,它是以“资产=负债+所有者权益”为理论依据,以“借”和“贷”为记账符号,以“有借必有贷,借贷必相等”为记账规则的一种复式记账法。

(二) 记账符号:借、贷

所谓记账符号,就是表示记账方向的记号。借贷记账法以“借”、“贷”二字作为记账符号。借、贷两字起源于中世纪的意大利,最初是从借贷资本家的角度来解释的,即用来表示债权(应收款)和债务(应付款)的增减变动。借贷资本家一方面从商人和官吏手中吸收货币资本,一方面又将钱借给需要钱用的人,从中进行盘剥,为了记录吸收的存款和贷出的款项,分别按人名设账户,账户分为两方,一方登记吸收的存款,称为贷主方,表示欠人(应付款);一方登记贷出的款项,称为借主方,表示人欠(应收款)。以后收回借出的钱,或偿还投资人的资本时,则各在它们账户中作相反的记录,可见最初的“借”、“贷”具有借主(债权)、贷主(债务)的含义,这是借贷记账法的“借”、“贷”二字的由来。以后随着商品经济的发展,经济活动的范围日益扩大,经济活动内容日益复杂,记账内容也随之有所扩大,在账簿中不仅要登记往来结算的债权、债务,还要登记财产物资、经营损益的增减变化。这样,“借”、“贷”二字就逐渐失去了它原来的含义而转为一种单纯的记账符号,变成一种专门的会计术语。现在讲的借、

贷方余额。根据双重性质账户期末余额的方向，可以确定账户的性质。如果余额在借方，就是资产类账户；如果余额在贷方，就是负债类账户。例如，当发生应收某企业款项业务时记入“应收账款——某企业”账户的借方，发生预收某企业款项时记入“应收账款——某企业”账户的贷方。如果该账户期末余额在借方，反映企业的债权，属资产类账户；期末余额在贷方，则反映企业的债务，属负债类账户。

综上所述，资产与负债和所有者权益类账户的结构是相反的，在借贷记账法下，账户余额的方向，表示账户的性质，即借方余额说明账户是资产类；贷方余额说明账户是负债或所有者权益类。因此，采用借贷记账法时，可以通过账户余额来判断账户的性质，这是借贷记账法的一个特点。对于某些具有双重性质的账户，也可以根据其明细账户余额来判断账户的性质。

（四）记账规则

按照复式记账的原理，对所发生的每一笔经济业务都以相等的金额、相反的方向，同时在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记，即在记入一个或几个账户借方的同时，记入另一个或几个账户的贷方，并且记入借方与记入贷方的金额必然相等。因此，借贷记账法的记账规则可简单概括为“有借必有贷，借贷必相等”。

采用借贷记账法登记经济业务时，一般应按下列步骤进行：

首先，根据经济业务的内容，确定它涉及哪些会计要素，以及这些会计要素对应的项目是增加还是减少。

其次，确定应使用哪些具体账户，以及这些账户的金额变化是增加还是减少。

最后，根据账户借贷方结构的规定，确定各账户应借、应贷的方向及其金额。

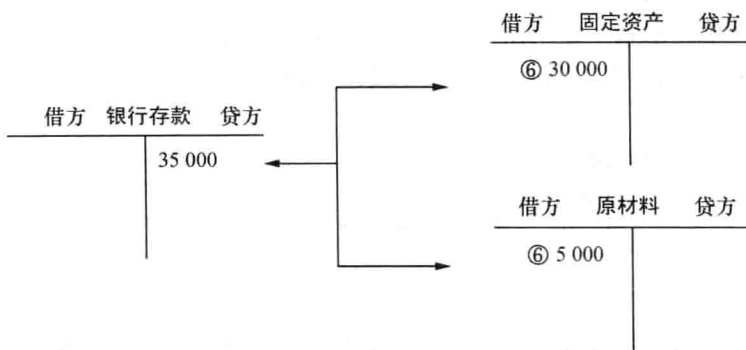
现举例说明借贷记账法的记账规则。

【例 3-1】企业收到前欠账款 30 000 元，存入银行。这项经济业务的发生，一方面使企业的“应收账款”减少了 30 000 元，另一方面使企业的“银行存款”增加了 30 000 元。“应收账款”和“银行存款”同属于资产类账户，“应收账款”的减少应记入该账户贷方，“银行存款”的增加要记入该账户借方，这项经济业务的登账结果如下所示：

借方	应收账款	贷方	借方	银行存款	贷方
	① 30 000		① 30 000		
	←		→		

【例 3-2】企业向银行借入短期借款 80 000 元，直接偿还前欠账款。这项经济业务的发生，一方面使企业的“短期借款”增加了 80 000 元，另一方面，使企业的“应付账款”减少了 80 000 元。“短期借款”和“应付账款”同属于负债类账户，“短期借款”的增加应记入其贷方，“应付账款”的减少应记入其借方。这项经济业务的登账结果如下所示：

【例 3-6】企业用银行存款向某公司购买一台机器，价值 30 000 元，同时购买一批原材料，价值 5 000 元。该项经济业务的发生，一方面引起企业的固定资产增加了 30 000 元，原材料增加了 5 000 元。固定资产和原材料同属于资产类账户，固定资产增加记入“固定资产”账户的借方，原材料增加记入“原材料”账户的借方。另一方面，引起企业的银行存款减少了 35 000 元。银行存款属于资产类，减少应记入“银行存款”账户的贷方，该项经济业务的表示结果如下：



上述举例说明，不论企业发生何种经济业务，运用借贷记账法记账时，都要以相等的金额，借贷相反的方向，在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记，即在一个账户中记借方，必须同时在另一个或几个账户中记贷方；若在一个账户中记贷方，必须同时在另一个或几个账户中记借方。记入账户借方的金额合计数与记入账户贷方的金额合计数必须相等。因此，概括地说，借贷记账法的记账规则，就是“有借必有贷，借贷必相等”。

三、借贷记账法应用：编制会计分录

（一）会计分录编制概述

为了准确地反映账户的对应关系与登记的金额，在每项经济业务发生后，正式记入账户之前，必须先编制会计分录。

会计分录（简称分录）是在分析经济业务的基础上，根据借贷记账法的基本原理，指明各项经济业务应记入的账户、记账方向和入账金额的记录。在实际工作中，编制会计分录是根据记载各项经济业务的原始凭证编制记账凭证。编制会计分录是会计工作的初始阶段。会计分录是记账的直接依据，会计分录错了，必然影响整个会计记录的正确性。所以编制会计分录必须如实地反映经济业务内容，正确确定应借、应贷的账户的名称及其金额。

编制会计分录，一般经过以下步骤：

- （1）分析经济业务的内容涉及哪些对应账户；
- （2）确定该项经济业务应记入的对应账户的名称及账户性质；