

全国会计专业技术资格考试辅导教材

2009年

初级会计资格

初级会计实务

财政部会计资格评价中心 编



免费
附送光盘



中国财政经济出版社

全国会计专业技术资格考试辅导教材

初级会计资格

初级会计实务

财政部会计资格评价中心 编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

初级会计实务: 初级会计资格/财政部会计资格评价中心编. —北京: 中国财政经济出版社, 2008. 12

全国会计专业技术资格考试辅导教材

ISBN 978 - 7 - 5095 - 1089 - 6

I. 初… II. 财… III. 会计 - 资格考核 - 自学参考资料 IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 189688 号

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://ckfz.cfeph.cn>

E-mail: ckfz@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

清华大学印刷厂印刷

787×1092 毫米 16 开 19 印张 394 000 字

2008 年 12 月第 1 版 2008 年 12 月北京第 1 次印刷

印数: 1—100 000 定价: 28.00 元

ISBN 978-7-5095-1089-6/F·0915

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

前 言

全国会计专业技术资格考试领导小组办公室决定 2009 年度会计资格考试继续使用 2008 年度考试大纲。财政部会计资格评价中心以考试大纲为依据组织编写的 2009 年度考试辅导教材，在 2008 年度考试辅导教材基础上不作大的修改，只对其个别明显差错进行勘误，并对法规变化较大的部分略作调整。相关的勘误和调整内容将刊登在全国会计资格评价网等相关网上。

考生和相关人员在学习考试辅导教材过程中如遇到问题，可登录全国会计资格评价网（www.kjzgs.com）“考试用书”栏目，通过答疑板提出问题，并查阅有关问题解答。

由于时间和水平有限，书中难免有疏漏和不当之处，敬请指正。

财政部会计资格评价中心

二〇〇八年十二月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计概述	(2)
第二节 会计要素	(5)
第三节 会计科目和会计账户	(11)
第四节 会计凭证	(16)
第五节 会计账簿	(28)
第六节 账务处理程序	(48)
第七节 会计电算化	(51)
第二章 资 产	(58)
第一节 货币资金	(60)
第二节 交易性金融资产	(66)
第三节 应收及预付款项	(69)
第四节 存 货	(75)
第五节 长期股权投资	(96)
第六节 固定资产	(102)
第七节 无形资产及其他资产	(118)
第三章 负 债	(126)
第一节 流动负债	(127)
第二节 非流动负债	(152)
第四章 所有者权益	(157)
第一节 实收资本	(157)

第二节	资本公积	(163)
第三节	留存收益	(165)
第五章	收入、费用和利润	(170)
第一节	收入	(170)
第二节	费用	(191)
第三节	政府补助	(195)
第四节	利润	(202)
第六章	财务报表	(210)
第一节	财务报表概述	(211)
第二节	资产负债表	(212)
第三节	利润表	(220)
第四节	现金流量表	(224)
第五节	综合举例	(226)
第七章	成本核算	(251)
第一节	成本核算的要求和一般程序	(252)
第二节	生产成本的核算	(255)
第三节	生产成本在完工产品和在产品之间的分配	(265)
第四节	产品成本计算方法	(274)
第五节	产品生产成本分析	(283)

第一章 总 论

本章知识点简介

本章主要讲述了会计的概念、职能、对象等基本概念，以及会计要素、会计等式、常用会计科目等相关内容，阐述了原始凭证、记账凭证和会计账簿的意义、种类和基本样式等簿记基本知识，并介绍了几种主要账务处理程序和会计电算化的基本知识。本章学习的重点是在理解会计要素的基础上，掌握填制凭证和登记账簿等会计基础工作方法。

本章的主要内容包括：

一是会计的概念、职能和对象。会计的基本职能包括进行会计核算和实施会计监督两个方面。会计的对象是指会计所核算和监督的内容，即特定主体能够以货币表现的经济活动。

二是会计要素的定义及内容。会计要素是对会计对象进行的基本分类，是会计核算对象的具体化。企业会计要素分为六大类，即资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。事业单位会计要素分为五大类，即资产、负债、净资产、收入和支出。

三是会计科目及账户的概念、设置和结构。会计科目是指对会计要素的具体内容进行分类核算的项目。账户是根据会计科目设置的，具有一定的格式和结构，用于分类反映会计要素增减变动情况及其结果的载体。

四是会计凭证的概念、分类和填制。会计凭证是记录经济业务事项发生或完成情况的书面证明，也是登记账簿的依据。

五是会计账簿的概念、种类、结构和登记。会计账簿是指由一定格式账页组成的，以经过审核的会计凭证为依据，全面、系统、连续地记录各项经济业务的簿籍。

六是账务处理程序。账务处理程序是指会计凭证、会计账簿、财务报表相结合的方式。

七是会计电算化的基本要求。

第一节 会计概述

一、会计的概念

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、财力、物力。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。因此，人们在不断革新生产技术的同时，对劳动耗费和劳动成果进行记录、计算，并加以比较和分析，从而有效地组织和管理生产。会计就是这样产生于人们对经济活动进行管理的客观需要，并随着加强经济管理、提高经济效益的要求而发展，与经济发展密切相关。因此可总结出如下定义：

会计是以货币为主要计量单位，反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。

会计按其报告的对象不同，又有财务会计与管理会计之分。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信息；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、预测决策所需的相关信息。财务会计侧重于过去信息，为外部有关各方提供所需数据；管理会计侧重于未来信息，为内部管理部门提供数据。

二、会计的职能

会计的职能是会计在经济管理过程中所具有的功能。今天，人们一般认为会计的基本职能包括进行会计核算和实施会计监督两个方面。会计的这两项基本职能已写入《中华人民共和国会计法》，对会计工作的开展具有重要的指导意义。

生产力发展水平和经营管理水平的高低，对会计的职能具有决定性的影响。例如，在生产水平较低的时代，会计的主要功能在于简单的计量、记录，以反映为主；而在生产水平较发达、管理水平较高的今天，记账、算账、报账已不能满足经济管理的需要，发挥会计的经济监督作用便成为会计的一项重要功能。因此，我们可从如下两方面对会计的基本职能展开分析。

（一）进行会计核算

会计核算贯穿于经济活动的全过程，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、记录和报告，为有关各方提供会计信息。会计核算的内容具体表现为生产经营过程中的各种经济业务，包括：（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、基金的增减和经费的收支；(5) 收入、费用、成本的计算；(6) 财务成果的计算和处理；(7) 其他需要办理会计手续、进行会计核算的事项。会计核算的要求是真实、准确、完整、及时。

确认是运用特定会计方法、以文字和金额同时描述某一交易或事项，使其金额反映在特定主体财务报表的合计数中的会计程序。确认分为初始确认和后续确认。

计量是确定会计确认中用以描述某一交易或事项的金额的会计程序。

记录是指对特定主体的经济活动采用一定的记账方法、在账簿中进行登记的会计程序。

报告是指在确认、计量和记录的基础上，对特定主体的财务状况、经营成果和现金流量情况（行政、事业单位是对其经费收入、经费支出、经费结余及其财务状况），以财务报表的形式向有关方面报告。

（二）实施会计监督

会计监督职能也称控制职能，是指对特定主体经济活动和相关会计核算的合法性、合理性进行审查，即以一定的标准和要求利用会计所提供的信息对各单位的经济活动进行有效的指导、控制和调节，以达到预期的目的。会计监督的内容包括：(1) 监督经济业务的真实性；(2) 监督财务收支的合法性；(3) 监督公共财产的完整性。会计监督是一个过程，它分为事前监督、事中监督和事后监督。

会计监督职能要求会计人员在进行会计核算的同时，也要对特定主体经济业务的合法性、合理性进行审查。合法性审查是指保证各项经济业务符合国家有关法律法规，遵守财经纪律，执行国家有关方针政策，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特定主体的财务收支计划，是否有利于预算目标的实现，是否有奢侈浪费行为，是否有违背内部控制制度要求等现象，为增收节支、提高经济效益严格把关。

上述两项基本会计职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算是会计监督的基础，没有核算所提供的各种信息，监督就失去了依据；而会计监督又是会计核算质量的保障，只有核算、没有监督，就难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。

除具有核算和监督两项基本职能外，会计还具有预测经济前景、参与经济决策、计划组织以及绩效评价等职能。随着生产力水平的日益提高、社会经济关系的日益复杂和管理理论的不断深化，会计所发挥的作用日益重要，其职能也在不断丰富和发展，会计的职能将随着经济的发展而不断发展变化。

通过了解会计的基本职能及其特点，可以看出会计在经济管理中的特殊作用：会计是为决策者提供信息，并利用这些信息对经济活动进行监督的一种管理活动，目的就是提高经济效益。但是这种管理活动又区别于其他管理，如生产管理、物资管理、劳动管理等，会计不直接处理供产销、人财物等业务工作，而是处理能用货币反映的这些业务活动的信息；会计核算又与统计、业务核算不同，它主要利用货币计价，并具有完整性、连续性、系统性特点。

三、会计的对象

会计的对象是指会计核算和监督的内容。前已述及，会计需要以货币为主要计量单位，对特定主体的经济活动进行核算与监督。从宏观上来说，会计对象是再生产过程中的资金运动；从微观上来说，会计对象是一个单位能够用货币表现的经济活动。

因此，会计的对象是指会计所核算和监督的内容，即特定主体能够以货币表现的经济活动。以货币表现的经济活动通常又称为价值运动或资金运动。资金运动包括各特定主体的资金投入、资金运用和资金退出等过程，而具体到企业、事业、行政单位又有较大差异。即便同样是企业，工业、农业、商业、交通运输业、建筑业及金融业等也均有各自资金运动的特点，其中尤以工业企业最具代表性。下面以工业企业为例，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与销售活动，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、支付职工工资、支付经营管理中必要的开支等，生产出的产品经过销售后，收回的货款还要补偿生产中的垫付资金、偿还有关债务、上交有关税金等。由此可见，工业企业的资金运动包括资金的投入、资金的循环与周转（包括供应过程、生产过程、销售过程三个阶段）以及资金的退出三部分，既有一定时期内的显著运动状态（表现为收入、费用、利润等），又有一定日期的相对静止状态（表现为资产与负债及所有者权益的恒等关系），可参见图 1-1。

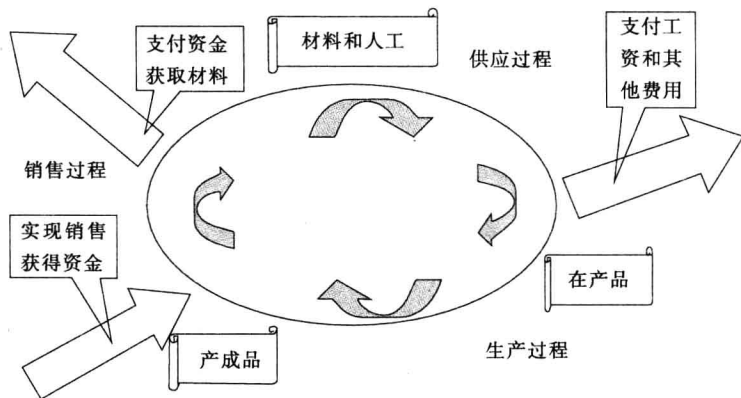


图 1-1 工业企业生产活动资金运动示意图

资金的投入包括企业所有者投入的资金和债权人投入的资金两部分，前者属于企业所有者权益，后者属于企业债权人权益——企业负债。投入企业的资金一部分构成流动资产，另一部分构成非流动资产。

资金的循环和周转分为供应、生产、销售三个阶段。在供应过程中，企业要购买

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

资金的退出包括偿还各项债务、上交各项税金、向所有者分配利润等,这部分资金便离开本企业,退出本企业的资金循环与周转。

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

上述资金运动呈现出显著的运动状态,同时也具有某一时点上的相对静止状态。仍以工业企业为例:为了维持生产经营活动,企业必须拥有一定量的经济资源(即资产),它们分布在企业生产经营过程的不同阶段(供应、生产、销售等阶段)和不同方面(表现为厂房、机器设备、原材料、在产品、库存商品及货币资金等),我们称之为资金占用。另一方面,这些经济资源的取得需要通过一定的途径,包括来自投资者投入的资金或是债权人提供的借款等,我们称之为资金的来源。从任一时点上看,资金运动总处于相对静止的状态,即企业的资金在任一时点上均表现为资金占用和资金来源两方面,这两个方面既相互联系,又相互制约。

第二节 会计要素

一、会计要素

(一) 会计要素的概念

为了具体实施会计核算,需要对会计核算和监督的内容进行分类。会计要素是指会计对象是由哪些部分所构成的,是会计对象按经济特征所作的最基本分类,也是会计核算对象的具体化。合理划分会计要素,有利于清晰地反映产权关系和其他经济关系。企业会计要素分为六大类,即资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。其中,资产、负债和所有者权益三项会计要素主要反映企业的财务状况;收入、费用和

利润三项会计要素主要反映企业的经营成果。事业单位会计要素分为五大类，即资产、负债、净资产、收入和支出。

前已述及，资金运动具有显著运动状态和相对静止状态，在相对静止状态，企业的资金表现为资金占用和资金来源两方面，其中资金占用的具体表现形式就是企业的资产，资金来源又可分为企业所有者投入资金和债权人投入资金两类。债权人对投入资产的求偿权称为债权人权益，表现为企业的负债；企业所有者对净资产（资产与负债的差额）的所有权称为所有者权益。从一定日期这一相对静止状态来看，资产总额与负债和所有者权益的合计必然相等，由此分离出资产、负债及所有者权益三项表现资金运动静止状态的会计要素。另一方面，企业的各项资产经过一定时期的营运，将发生一定的耗费，生产出特定种类和数量的产品，产品销售后获得货币收入，收支相抵后确认出当期损益，由此分离出收入、费用及利润三项表现资金运动显著变动状态的会计要素。资产、负债及所有者权益构成资产负债表的基本框架，收入、费用及利润构成利润表的基本框架，因而这六项会计要素又称为财务报表要素。

（二）反映财务状况的会计要素

财务状况是指企业一定日期的资产及权益情况，是资金运动相对静止状态时的表现。反映财务状况的会计要素包括资产、负债、所有者权益三项。

1. 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。企业过去的交易或者事项包括购买、生产、建造行为或其他交易或者事项。预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。由企业拥有或者控制，是指企业享有某项资源的所有权，或者虽然不享有某项资源的所有权，但该资源能被企业所控制。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。具体来讲，企业从事生产经营活动必须具备一定的物质资源，如货币资金、厂房场地、机器设备、原材料等等，这些都是企业从事生产经营的物质基础，都属于企业的资产。此外，像专利权、商标权等不具有实物形态，但却有助于生产经营活动进行的无形资产，以及企业对其他单位的投资等，也都属于资产。

（1）资产的特征。资产具有以下基本特征：

①资产预期会给企业带来经济利益。所谓经济利益，是指直接或间接地流入企业的现金或现金等价物。资产都应能够为企业带来经济利益，例如企业通过收回应收账款、出售库存商品等直接获得经济利益，也可通过对外投资以获得股利或参与分配利润的方式间接获得经济利益。按照这一特征，那些已经没有经济价值、不能给企业带来经济利益的项目，就不能继续确认为企业的资产。

【例 1-1】某企业的某工序上有两台机床，其中 A 机床型号较老，自 B 机床投入使用后，一直未再使用；B 机床是 A 机床的替代产品，目前承担该工序的全部生产任务。A、B 机床是否都是企业的固定资产？

A 机床不应确认为该企业的固定资产。该企业原有的 A 机床已长期闲置不用，

不能给企业带来经济利益，因此不应作为资产反映在资产负债表中。

②资产是企业拥有的，或者即使不为企业拥有，也是企业所控制的。一项资源要作为企业资产予以确认，企业应该拥有此项资源的所有权，可以按照自己的意愿使用或处置资产。

【例 1-2】甲企业的加工车间有两台设备。A 设备系从乙企业融资租入获得，B 设备系从丙企业以经营租入方式获得，目前两台设备均投入使用。A、B 设备是否为甲企业的资产？

这里要注意经营租入与融资租入的区别。企业对经营租入的 B 设备既没有所有权也没有控制权，因此 B 设备不应确认为企业的资产。而企业对融资租入的 A 设备虽然没有所有权，但享有与所有权相关的风险和报酬的权利，即拥有实际控制权，因此应将 A 设备确认为企业的资产。

③资产是由过去的交易或事项形成的。也就是说，资产是过去已经发生的交易或事项所产生的结果，资产必须是现实的资产，而不能是预期的资产。未来交易或事项可能产生的结果不能作为资产确认。

【例 1-3】企业计划在年底购买一批机器设备，8 月份与销售方签订了购买合同，但实际购买行为发生在 12 月份，则企业不能在 8 月份将该批设备确认为资产。

(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表日起一年内（含一年）变现的资产以及自资产负债表日起一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、应收票据、应收账款、预付款项、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、开发支出等。

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以下特征的有形资产：(1) 为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的；(2) 使用寿命超过一个会计年度。

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。例如，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

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。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。

(1) 负债的特征。负债具有以下基本特征：

①负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。负债通常是在未来某一时日通过交付资产（包括现金和其他资产）或提供劳务来清偿。例如，企业赊购一批材料，材料已验收入库，但尚未付款，该笔业务所形成的应付账款应确认为企业的负债，需要在未来某一时日通过交付现金或银行存款来清偿。有时，企业可以通过承诺新的负债或转化为所有者权益来了结一项现有的负债，但最终一般都会导致企业经济利益的流出。

②负债是由过去的交易或事项形成的现时义务。也就是说，导致负债的交易或事项必须已经发生，例如，购置货物或使用劳务会产生应付账款（已经预付或是在交货时支付的款项除外），接受银行贷款则会产生偿还贷款的义务。只有源于已经发生的交易或事项，会计上才有可能确认为负债。所谓现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。对于企业正在筹划的未来交易或事项，如企业的业务计划等，并不构成企业的负债。

（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一年内（含一年）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表日后一年以上的负债。流动负债主要包括短期借款、应付票据、应付账款、预收款项、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为股东权益。

对于任何企业而言，其资产形成的资金来源不外乎两个：一个是债权人；一个是所有者。债权人对企业资产的要求权形成企业负债，所有者对企业资产的要求权形成企业的所有者权益。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。

所有者权益具有以下特征：

- （1）除非发生减资、清算或分派现金股利，企业不需要偿还所有者权益；
- （2）企业清算时，只有在清偿所有的负债后，所有者权益才返还给所有者；
- （3）所有者凭借所有者权益能够参与企业利润的分配。

所有者权益包括实收资本（或者股本）、资本公积、盈余公积和未分配利润。其中，资本公积包括企业收到投资者出资超过其在注册资本或股本中所占份额的部分以及直接计入所有者权益的利得和损失等。盈余公积和未分配利润又合称为留存收益。

（三）反映经营成果的会计要素

经营成果是企业在一定时期内从事生产经营活动所取得的最终成果，是资金运动显著变动状态的主要体现。反映经营成果的会计要素包括收入、费用、利润三项。

1. 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。其中日常活动如销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等。

【例 1-4】 企业出售和出租固定资产、无形资产的收入以及出售不需要的材料的收入是否应确认为企业的收入？

出售固定资产、无形资产并非企业的日常活动，这种偶发性的收入不应确认为收入，而应作为营业外收入确认。而出租固定资产、无形资产在实质上属于让渡资产使用权，出售不需要的材料的收入也属于企业日常活动中的收入，因此应确认为企业的收入，具体确认为其他业务收入。

2. 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。以工业企业为例，一定时期的费用通常由产品生产成本和期间费用两部分构成，产品生产成本由直接材料、直接人工和制造费用三个成本项目构成，期间费用包括管理费用、财务费用和销售费用三项。

【例 1-5】 企业处置固定资产发生的净损失，是否确认为企业的费用？

处置固定资产而发生的损失，虽然会导致所有者权益减少和经济利益的总流出，但不属于企业的日常活动，因此不应确认为企业的费用，而应确认为营业外支出。

3. 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。利润有营业利润、利润总额和净利润。营业利润是营业收入减去营业成本、营业税费、期间费用（包括销售费用、管理费用和财务费用）、资产减值损失，加上公允价值变动净收益、投资净收益后的金额。利润总额是指营业利润加上营业外收入，减去营业外支出后的金额。净利润是指利润总额减去所得税费用后的金额。

【例 1-6】 企业当期确认的投资收益或投资损失，以及处置固定资产、债务重组等发生的利得或损失，均属于直接计入当期利润的利得和损失。

就会计原理或基础工作规范而言，各类单位基本相同，但行政单位和事业单位的事业活动采用的是收付实现制而不是权责发生制，由此导致行政事业单位会计要素的设置及其定义与企业有所区别。行政事业单位为资产负债表和收入支出表（类似企业的利润表）设置了五项会计要素，包括资产、负债、净资产、收入和支出。在会计要素的定义上，以事业单位会计要素的定义为例，资产是指事业单位占有或者使用的能以货币计量的经济资源，包括各种财产、债权和其他权利；负债是指事业单位所承担的能以货币计量、需要以资产或者劳务偿付的债务，包括借入款项、应付款项、应缴款项等；净资产是指事业单位的资产减去负债后的差额，包括事业基金、固定基金、专用基金、事业结余和经营结余等；收入是指事业单位为开展业务活动，依法取

得的非偿还性资金,包括补助收入、事业收入、经营收入及其他收入;支出是指事业单位为开展业务活动和其他活动所发生的各项资金耗费及损失以及用于基本建设项目的开支,包括拨出经费、事业支出、经营支出等。

同时,在具体会计确认和计量原则上,行政事业单位与企业还有些区别。比如,行政事业单位的固定资产不计提折旧;行政事业单位不采用公允价值计量属性等。

二、会计等式

如前所述,六项会计要素反映了资金运动的静态和动态两个方面,具有紧密的相关性,它们在数量上存在着特定的平衡关系,这种平衡关系用公式来表示,就是通常所说的会计等式。会计等式是反映会计要素之间平衡关系的计算公式,它是各种会计核算方法的理论基础。

(一) 资产 = 负债 + 所有者权益

这是最基本的会计等式。如前所述,资产是由于过去的交易或事项所引起,能为企业带来经济利益的资源。资产来源于所有者的投入资本和来自债权人的借入资金及企业在生产经营中所产生效益的积累,分别归属于所有者和债权人。归属于所有者的部分形成所有者权益,归属于债权人的部分形成债权人权益(即企业的负债)。

资产和权益(包括所有者权益和债权人权益)实际是企业所拥有的经济资源在同一时点上所表现的不同形式。资产表明的是资源在企业存在、分布的形态,而权益则表明了资源取得和形成的渠道。资产来源于权益,资产与权益必然相等。

企业在生产经营过程中,每天都会发生多种多样、错综复杂的经济业务,从而引起各会计要素的增减变动,但并不影响资产与权益的恒等关系。下面通过分析A企业1月份发生的几项经济业务,说明资产与权益的恒等关系。资产与权益的恒等关系,是复式记账法的理论基础,也是编制资产负债表的依据。

经济业务的发生引起等式两边会计要素变动的方式可以总结归纳为以下四种类型:

1. 经济业务的发生引起等式两边金额同时增加,增加金额相等,变动后等式仍保持平衡。

【例 1-7】A 企业收到所有者追加的投资 500 000 元,款项存入银行。

这项经济业务使银行存款增加了 500 000 元,即等式左边的资产增加了 500 000 元,同时等式右边的所有者权益也增加 500 000 元,因此并没有改变等式的平衡关系。

2. 经济业务的发生引起等式两边金额同时减少,减少金额相等,变动后等式仍保持平衡。

【例 1-8】A 企业用银行存款归还所欠 B 企业的贷款 20 000 元。

这项经济业务使企业的银行存款即资产减少了 20 000 元,同时应付账款即负债也减少了 20 000 元,也就是说等式两边同时减少 20 000 元,等式依然成立。

3. 经济业务的发生引起等式左边即资产内部的项目此增彼减, 增减的金额相同, 变动后资产的总额不变, 等式仍保持平衡。

【例 1-9】1月15日, A企业用银行存款80 000元购买一台生产设备, 设备已交付使用。

这项经济业务使企业的固定资产增加了80 000元, 但同时银行存款减少了80 000元, 也就是说企业的资产内部发生增减变动, 但资产总额不变。

4. 经济业务的发生引起等式右边负债内部项目此增彼减, 或所有者权益内部项目此增彼减, 或负债与所有者权益项目之间此增彼减, 增减的金额相同, 变动后等式右边总额不变, 等式仍保持平衡。

【例 1-10】A企业向银行借入100 000元直接用于归还拖欠的货款。

这项经济业务使企业的应付账款减少了100 000元, 同时短期借款增加了100 000元, 即企业的负债内部发生增减变动, 但负债总额不变。

【例 1-11】A企业经批准同意以资本公积10 000 000元转增实收资本。

这项经济业务使企业的资本公积减少了10 000 000元, 同时实收资本增加了10 000 000元, 即企业的所有者权益内部发生增减变动, 但所有者权益总额不变。

在实际工作中, 企业每天发生的经济业务要复杂得多, 但无论其引起会计要素如何变动, 都不会破坏资产与权益的恒等关系(亦即会计等式的平衡)。

(二) 收入 - 费用 = 利润

企业经营的目的为了获取收入, 实现盈利。企业在取得收入的同时, 也必然要发生相应的费用。通过收入与费用的比较, 才能确定企业一定时期的盈利水平。

广义而言, 企业一定时期所获得的收入扣除所发生的各项费用后的余额, 即表现为利润。在实际工作中, 由于收入不包括处置固定资产净收益、固定资产盘盈、出售无形资产收益等, 费用也不包括处置固定资产净损失、自然灾害损失等, 所以, 收入减去费用, 并经过调整后, 才等于利润。

收入、费用和利润之间的上述关系, 是编制利润表的基础。

第三节 会计科目和会计账户

一、会计科目

(一) 会计科目的概念和意义

1. 会计科目的概念

会计要素是对会计对象的基本分类, 而这六项会计要素仍显得过于粗略, 难以满