



东北财经大学会计丛书

开启 会计大门 的金钥匙

——企业经理人会计知识速成读本

许家强 许扬 著



东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press



东北财经大学会计丛书

开启 会计大门 的金钥匙

——企业经理人会计知识速成读本

许家强 许扬 著



东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

大连

© 许家强 许扬 2009

图书在版编目 (CIP) 数据

开启会计大门的金钥匙：企业经理人会计知识速成读本 / 许家强，
许扬著. —大连：东北财经大学出版社，2009.5

(东北财经大学会计丛书)

ISBN 978 - 7 - 81122 - 651 - 5

I. 开… II. ①许…②许… III. 企业管理 - 会计 - 基本知识
IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 063871 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

总编室：(0411) 84710523

营销部：(0411) 84710711

网 址：<http://www.dufep.cn>

读者信箱：dufep@dufe.edu.cn

大连图腾彩色印刷有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸：185mm×260mm 字数：220 千字 印张：11 插页：6

2009 年 5 月第 1 版

2009 年 5 月第 1 次印刷

责任编辑：田世忠 李彬 高铭 劳硕 责任校对：贺 鑫

封面设计：张智波

版式设计：钟福建

ISBN 978 - 7 - 81122 - 651 - 5

定价：26.00 元

序 一

很难想象，如果没有对经济规律的透彻理解和准确把握，100多年前的马克思怎么会对会计工作在今天的重要性做出如此准确的预见：生产经营“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为过程的控制和观念总结的簿记就越是必要；因此，簿记对资本主义生产比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要”（马克思《资本论》，第2卷，第152页）。

中国现阶段的经济以公有制为主体、多种经济形式并存。从总体上看，现实经济中的生产经营过程已经实现了马克思所说的三个“越是”，簿记提供的会计信息已是第二个层次上的“更为必要”。这种“更为必要”要求更多的人能够读懂并会用会计信息，同时也催促着有助于人们理解和掌握会计信息方面的著述的诞生。这本《开启会计大门的金钥匙——企业经理人会计知识速成读本》应运而生。

在原始凭证、记账凭证、账簿、报表构成的会计簿记体系中，报表汇总账簿，具有概括力，而其中的资产负债表、利润表以及现金流量表又以最强的概括力浓缩了会计信息。要想了解企业在某一时点上的财务状况，只需阅读资产负债表便一目了然；要想了解企业在某一时期中的经营成果，一看利润表就能心中有数；要想了解企业在某一经营期的现金流量情况，分析现金流量表即可悉数掌握。享有世界金融街之誉的美国华尔街上有座牛气十足的雕塑铜牛，如果把会计信息看作这头牛，那么，三张报表就是牛鼻子。可以说，看懂了会计的三张报表，也就牵住了会计信息的牛鼻子，牛气再足的牛也得乖乖顺从牵牛人。本书的作者以马克思在《资本论》中提出的货币资本循环原理为指导，在理论与实践相结合的基础上，对三张报表的来龙去脉、本质特点以及如何看懂并会用三张报表提供的会计信息等问题进行了认真的钻研和深刻的剖析，为人们提供了一些牵住牛鼻子的方法。

理论研究贵在原始创新。这不仅需要围绕研究课题，学习、理解、消化前

人和今人的有关思想成果，更需要以哲学的工力总结、升华实践经验。本书的作者在这方面进行了有益的探索。全书的逻辑结构、观点表述、问题分析富有哲理性思索，令人耳目一新。比如，作者认为，会计以凭证、账簿、报表等方式提供的会计信息，说到底，反映的是人主宰下的资本运动引起的资产变化和产权变动，主要采用期间的“流”与时点的“存”两种方式。对于期间的“流”：期间里的损益流概括在利润表中，期间里的现金流概括在现金流量表中；而对于时点上的“存”：资产及其归属概括在资产负债表中，权益概括在所有者权益变动表中。又如，作者认为，不管反映企业经营成果的利润表列示多少项目，其本质上可概括成“收支”和“盈亏”；无论反映财务状况的资产负债表如何复杂，其本质上可概括为“有啥”和“谁的”。以如此简单明了的文字概括会计信息中的复杂问题，初看起来，浅显易懂，仔细思考，却又回味无穷。

资产负债表、利润表和现金流量表中除了项目就是数字，不仅深奥，而且枯燥。为了引起读者的研究兴趣，使读者掌握阅读、使用报表的方法，本书的作者力求深入浅出，把一些生活常识、历史典故、科学知识与会会计知识有机地融合起来，使专业性很强的会计知识通俗易懂。例如，作者引用成都武侯祠的对联“两表酬三顾，一对足千秋”，巧妙地把历史典故中诸葛亮写的“两表”、刘备去茅庐的“三顾”以及两人在隆中的“一对”与资产负债表、利润表、现金流量表联系起来，说明利润表和资产负债表这两表反映了资本进入、运营、退出企业的大“三顾”和购买、生产、销售的小“三顾”的信息。两表“一对”，产生了现金流量表等深层的会计信息。本书提纲挈领地揭示了资产负债表、利润表、现金流量表与资本运动的内在联系。企业期末的资产与期初相比，结果是增、平、减三种变化。那么，引起这三种变化的原因是什么呢？作者用苏东坡“横看成岭侧成峰”的诗句，将期初和期末的资产额比作两“峰”，连接两“峰”的是三条“岭”（即负债增减、本金变动和盈亏变化），并进一步分析了这三条“岭”的多种组合方式，为人们分析这一问题提供了一套科学可行的方法。此外，书中凝结着作者智慧的40多张图把货币资本运动的始末，凭证、账簿、报表的形成过程以及报表要点等直观地展示在读者面前。借助这些图，读者可以较快地了解会计业务流程的来龙去脉以及其关键点

所在。

曾作为中美两国关系正常化的使者的美国国务卿亨利·基辛格早年也从事过会计工作。或许是受会计特有的精细、严谨的风格的熏陶，基辛格的工作（特别是促进中美关系正常化的一系列工作）也十分精细、严谨。这似乎也从另一个侧面启示人们，认真学习会计知识，研究如何看懂、会用会计信息将使人们的工作更加精细、严谨。可以肯定地说，当人们真正以精细、严谨的作风从事经济工作，做到企业管理以财务为中心，财务管理以资金为重点，资金管理以营利为目的的时候，当人们真正以创造性的劳动使货币资本有效周转的时候，当簿记提供的会计信息真实可信，让人们切实感到“更为必要”的时候，伟大的中华民族将以更加殷实的国力雄峙于世界东方。

于万源

（鞍钢集团公司副总经理、总会计师，中国总会计师协会副会长，
中国钢铁协会财务价格委员会主任）

2009年4月10日

序 二

早在2000年，家强同志在其学位论文《微观资本运动与社会主义市场经济》的基础上，用了5年时间，写出了40万字的《解析资产负债表、损益表、现金流量表》。今天，家强以十年铸一剑的功夫，将原稿精雕细琢成《开启会计大门的金钥匙——企业经理人会计知识速成读本》。

读完家强和许扬两位同志合作撰写的《开启会计大门的金钥匙——企业经理人会计知识速成读本》，身为教师的我立刻想到：何不把厂长、经理们请来，用这本书作为教材进行辅导，或者让他们认真地读一读，不就可以在较短的时间内，让这些企业经理人掌握会计学的精髓，驾驭企业之纲，从而多一些领悟、少一些迷惘，多一些成功、少一些失误吗？

我认识家强是在1992年，他攻读东北大学硕士学位时。多年的交往与合作使我们彼此有了全面的了解。凡是与家强接触过的领导、教师、同志和同学，都赞赏他忠厚的品德、严谨的学风、求实的作风和进取的精神。他不断地深入研究政治经济学理论、会计学理论与实务以及企业管理理论，努力学习新知识，刻苦钻研业务，不断地提高管理能力和水平。几年来，他亲笔撰写并公开发表在省级以上期刊上的论文有18篇，其中有2篇发表在国家级核心期刊《管理世界》和《现代企业导刊》上，有3篇被中国人民大学书报资料中心收录，另有4篇被中央党校《新时期党的建设文库》、《中国经济文库》收录。他曾获冶金部创新成果一等奖1项，辽宁省经贸委一等奖1项，辽宁省科技进步二等奖、三等奖各1项以及辽宁省第二届青年学术年会优秀论文三等奖，还曾获鞍钢青年科技拔尖人才称号，并以优秀的成绩获得了管理工程硕士学位。家强同志在自己刻苦钻研的同时，还引导女儿许扬进行学术研究。许扬在复旦大学国际金融系读书时，曾与父亲合作，发表了论文《用收付转换法编制现金流量表》。大学毕业后，她到宝钢集团资产运营部工作，结合工作实际，认真研究长期股权投资、资本重组等课题，并将理论研究应用于工作实践。她的一些研究成果也凝结在本书中。

今天呈现在读者面前的这本《开启会计大门的金钥匙——企业经理人会计知识速成读本》，正是作者在深刻地掌握了会计学原理和方法，又具备了宽厚的知识面和丰富的企业工作经验的基础上，经过了深入的研究，才能把会计学复杂的内容如此深入浅出地、形象生动地、简明易懂地写出来，使读者易于理解接受。愿此书能在“企业管理以财务管理为中心，财务管理以资金管理为中心”的原则下，进一步丰富这一思想。

郭宝柱

2008 年 12 月 26 日于东北大学

前 言

随着中国特色的社会主义市场经济的建立,从事经济工作的人们比以往任何时候都关注企业的会计工作,有关会计原理、法规、实务方面的书刊也日益增多。《开启会计大门的金钥匙——企业经理人会计知识速成读本》以最通俗的方式说明了会计最基本的原理,以便那些对会计感兴趣的人们能够简明扼要地了解会计的内涵与外延。

与已有的有关会计原理的专著相比,《开启会计大门的金钥匙——企业经理人会计知识速成读本》有其独特的研究和说明方式。本书以马克思《资本论》中的货币资本循环公式为纲,用简单的案例、简要的说明、小额的货币、直观的图形、易懂的符号阐述会计最基本的原理。一经这种方式说明,抽象的会计原理便通俗易懂、简明扼要。相信读者读过这本书之后,能够在较短的时间里掌握会计最基本的原理。

笔者在研究会计学时,研读了马克思《资本论》的有关章节,从中仅选用了—个货币资本循环公式做钥匙,就成功开启了会计学的大门,并了解了其内部结构,遂深感马克思主义理论的博大精深。马克思主义理论是个取之不尽、用之不竭的理论宝库。愿读者也能用马克思提供的货币资本循环公式这把金钥匙,开启会计学严密而沉重的大门,进入会计殿堂,探索其中的奥秘。

要想了解企业的会计信息,就必须读懂企业的资产负债表、利润表^①和现金流量表。本书不但能让企业经理人轻松地掌握会计学的精髓,还适合本、专科院校学生作为会计学入门的参考教材。本书描述的金钥匙由货币资本循环引申公式中的字母构成,浓缩了企业会计的基本信息。读者只要细心读过这本书,就一定能喜欢这把金钥匙。

作 者
2009 年 5 月

^① 按照我国新《企业会计准则》的规定,反映企业在一定会计期间的经营成果的报表叫作利润表。作者认为,企业产权多元化以后,利润表还反映投资人本金增减情况,净利润的盈与亏关系投资人股本金的益与损。我国先后经历了几个将其称为“利润表”和“损益表”的阶段。从国际发展趋势看,将其称为“损益表”更为合适。

目 录

1	抓住会计原理的纲	1
2	经济业务事项与会计	21
3	无形的会计分录	23
4	会计业务的基石	39
5	承上起下的账簿	56
6	浓缩会计信息的报表	75
7	“流”与利润表	83
8	“存”与资产负债表	107
9	“流”与现金流量表	121
10	三表与货币资本循环公式	145
11	会计报表的看点	151
12	事、凭、账、表的全景联系	163
	主要参考文献	174
	后 记	175

1 抓住会计原理的纲

【关键点导读】

中国有句成语叫“纲举目张”。其中，“纲”是网上的大绳，“目”是网上的眼。“纲举目张”是指提起鱼网的总绳一撒，所有的网眼都张开了，比喻抓住事物的主要环节，就可带动一切。如果说会计原理是张鱼网，那么，货币资本循环公式和其引申公式就是纲。抓住了这个纲，就可以“纲举目张”。

●货币资本循环公式： $G—W…P…W'—G'$ 。这个公式精辟地概括了企业的生产经营过程。

●货币资本循环引申公式： $\underline{G} \rightarrow G \rightarrow W \rightarrow P \rightarrow W' \rightarrow \underline{W} \rightarrow (\underline{G'} - \underline{W}) \rightarrow \underline{G'} \rightarrow G'$ 。这个引申公式揭示了生产经营过程中必有资产形态变化和资产归属变动。会计的全部信息源于这两方面内容。

●货币资本循环图示（见图1—3）。这个用货币资本循环引申公式字母和连线组合成的图示，浓缩了会计的全部信息。其虚线方框内的内容浓缩了资产形态变化的会计信息，虚线方框外的内容浓缩了资产归属变动的会计信息。

会计作为一种管理企业的重要手段，如同一座殿堂，外面大门紧锁，内部结构严谨，外人难知其底细。我们知道，进入一个有锁的门，最便捷的方式是用钥匙开门。马克思的货币资本循环理论是打开会计大门的金钥匙。用这把金钥匙我们可以开启会计大门，进入会计殿堂，了解其内部结构，进而掌握会计的原理，了解凭证和账簿的作用，懂得报表的本质，掌握其中的奥秘。

1.1 货币资本循环公式

100多年前，马克思在写作《资本论》时，曾探讨过用什么方式概括企业

的生产经营过程的问题。他认为：货币资本的循环，是产业资本循环的最片面，从而最明显和最典型的表现形式；产业资本的目的和动机——价值增殖、赚钱和积累——表现得最为醒目（为贵卖而买）。最后，他用 $G—W \cdots P \cdots W'—G'$ 这个公式概括了企业货币资本的运动过程。

1867 年，马克思出版《资本论》第 1 版时，用的是德语。上面提到的公式中的 G 是单词 gold（意思是“金”）的第一个字母，代表货币；W 是单词 ware（意思是“商品”）的第一个字母，代表商品（企业购买的商品是各种生产要素和经营要素，其中主要的是劳动力、劳动资料和劳动对象）；P 是单词 produziere（意思是“生产、制作”）的第一个字母，代表生产、制作；W' 表示投入到生产中的生产要素 W 经过生产、制作，不仅变成了一种新的产品 W'，而且包含了剩余价值——卖出以后可以获得的利润（右上角的一小撇代表包含在 W 中的增加值）；G' 表示 W' 卖出以后变成了货币（右上角的一小撇是货币化了的剩余价值，也就是说，包含在产品中的剩余价值变为货币了）。字母间的连线“—”表示流通（即买卖）；“…”表示流通的中断（此时，生产要素在企业内部运动）。

需要说明的是，企业的生产经营过程必然经历购买（ $G—W$ ）、生产（ $W \cdots P \cdots W'$ ）和销售（ $W'—G'$ ）的过程，但这个过程不是必然盈利的，有盈利、持平、亏损三种可能。因此，W 和 G 右上角的一小撇只能出现在盈利型的货币资本循环中，而不能出现在持平和亏损型的货币资本循环中。在实际的市场经济中，企业由于内部成本和费用控制、外部采购与销售价格影响等原因，W' 不是必然包含剩余价值（即利润）的产品，G' 也不是必然有剩余价值的收入。对 W' 和 G' 右上方的那个小撇，我们可以从原义和引申义两个层面去理解。从原义的层面理解，这一小撇表示剩余价值；从引申义的层面理解，这一小撇则表示收入减费用之后的三种结果：（+）、（0）和（-），也就是盈利、持平和亏损。

1.2 货币资本循环公式的科学概括性

我们知道，企业的生产经营是一个持续发展的过程。它不会因为卖掉一批

产品，有了一点盈利就停顿；货币资本循环也不会在完成了一次 $G—W…P…W'—G'$ 的完整循环后就停止了。企业生产经营持续发展，货币资本循环周而复始，决定了企业在客观上必然存在着货币资本循环所形成的无数个圆圈。如果说企业生产经营是交响乐，那么，这一个个圆圈就是交响乐中的主旋律。

用 $G—W…P…W'—G'$ 这个公式概括企业生产经营过程中资本的运动过程十分精辟和科学。这如同研究蚕。蚕的自然循环过程是“茧→蛾→卵→蚕→茧”。初期投入的是一个茧，经过“蛾→卵→蚕”的发展，到结束时，茧增殖到几十以至百个。这个循环过程可以选择其中任何一点为起点（即“蛾→卵→蚕→茧→蛾”、“卵→蚕→茧→蛾→卵”、“蚕→茧→蛾→卵→蚕”或“茧→蛾→卵→蚕→茧”），但其中最具有概括性的是“茧→茧”的过程。这是因为人们投入茧及饲料的目的是为了得到更多的茧。

那么，为什么说用“ $G—W…P…W'—G'$ ”概括企业的生产经营过程最精辟呢？我们分析一个小例子就清楚了。

我们筹资办一个面条加工厂，筹来的钱（ G ）要买三样最基本的生产要素（ W ）：一是劳动资料（手动压面机、面板），二是劳动对象（面粉、水），三是劳动力（有制造面条能力的人）。买进生产要素（ W ）以后，要投入生产（ P ）；人把水与面粉和成面，压成片，挤出条；将生产出的面条（ W' ）拿到市场上卖掉（ $W'—G'$ ），使面条变成了钱；再用收到的钱购买生产要素（ $G—W$ ），进行第二次货币资本循环。不过，与初次购买相比，第二次及以后相当长的时间里的购买不用再买压面机、面板等劳动资料，因为它们是固定资产，可以长时间使用。需要购买的是面粉、水、劳动力这些流动资产。买进的生产要素（ W ）投入生产（ P ），生产出面条（ W' ），面条卖掉变成钱（ G' ）……如此周而复始地循环。可见，企业的生产经营就是货币资本循环概括的这样一个又一个转来转去的圆圈。人主宰下的货币资本循环的最终目的是为了 G' ，即为他人提供有用商品（或劳务）的同时为自己获取净利。

这个加工面条的企业的生产经营虽然是手工作坊式，但具有代表性。大企业或小企业的生产经营都不过如此，都是在 $G—W…P…W'—G'$ 这个公式的概括之中。

1.3 货币资本循环公式的图解

为了理解货币资本循环公式与会计的内在联系，我们以加工面条的企业为例，图解 $G—W…P…W'—G'$ 这个公式，如图 1—1 所示。

循环公式	$G \text{ — } W \text{ … } P \text{ … } W' \text{ — } G'$				
形象图示					
公式字母	G	W	P	W'	G'
会计科目	银行存款 库存现金	应付职工薪酬 原材料 固定资产	制造费用 生产成本	库存商品 (产成品)	银行存款 库存现金
会计要素	资产	资产	资产(成本)	资产	资产
要素符号	⊕	+	◆	+	⊕

图 1—1 货币资本循环公式的图解

下面，我们简要地解释一下图 1—1 中的循环公式、形象图示、公式字母、会计科目、会计要素和要素符号。

1) 循环公式

采用马克思原著中的货币资本循环公式 $G—W…P…W'—G'$ 。

2) 形象图示

该图示将加工面条的过程形象化地展示出来。企业用货币购买了劳动力、劳动对象（面粉和水）和劳动资料（压面机、面板）；进行加工面条的生产过程（和面、压面、出面条）；卖掉的面条变成了增值了的货币。

3) 公式字母

用 G、W、P、W' 和 G' 五个字母，对应“循环公式”中的字母和“形象图示”中的图示。

4) 会计科目

会计记账必须用会计科目。会计科目是会计对所反映的对象的科学概括。比如货币，会计用“银行存款”、“库存现金”等科目来反映；劳动力、劳动对象、劳动资料，会计分别用“应付职工薪酬”、“原材料”、“固定资产”等科目来反映；产成品，会计用“库存商品”科目来反映；销售产成品得到的货币，会计用“银行存款”、“库存现金”等科目来反映。

5) 会计要素

会计科目有上百个，但归纳成会计要素只有六个：资产、负债、权益、收入、费用、利润。

图 1—1 只涉及资产要素。资产是企业过去的交易或者经济业务事项形成的，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。在日常经济工作中，人们在企业里见到的各种实物都属于资产。图 1—1 列示的各种要素都属于资产。

需要说明的是，在生产环节（即“…P…”）上，P 所对应的会计科目是“生产成本”、“制造费用”这两个科目，属于成本。那么，为什么把成本归纳到资产这个会计要素中呢？成本，是企业为生产产品、提供劳务而发生的耗费。那么，耗费的是什么呢？是资产。耗费的资产又变成了什么呢？变成了产品。产品是什么？没卖掉时，产品是企业的资产。以加工面条的企业生产过程为例，加工面条时，面粉、水和劳动力在实物形态和价值形态上都一次性地耗费到面条中；压面机、面板是固定资产，在实物形态上参加加工面条的过程，但实物没有耗费到面条中去，而在价值形态上却以提取折旧的方式一点一

点地摊入到面条中。假定生产了 11 千克面条，其成本构成是：人工费 1 元；面粉 10 千克，每千克 2 元，计 20 元；水 1 升，每升 0.5 元，计 0.5 元；压面机、面板等综合折旧 0.5 元。那么，11 千克面条的成本是 22 元。其中，原料 20.5 元（面粉 20 元，水 0.5 元）；工资 1 元；折旧费 0.5 元。从这个例子可以看到，成本虽然是资产的耗费，但转化成了产品。从会计要素的角度来看，重量为 11 千克、成本为 22 元的面条在未卖出去时，是企业的库存商品，属于资产，因此，成本归入资产要素中。

6) 要素符号

为便于读者掌握会计原理，我们把会计的六要素设定为不同的符号。会计六要素的符号如下：

资产 $\oplus$ ；负债 $\ominus$ ；权益（所有者权益） $\lvert$ ；收入 $\bigcirc$ ；费用 $\times$ ；利润 $\uparrow$ 。将这些符号放入方格后变成下列图形：资产 $\boxplus$ ；负债 $\boxminus$ ；权益 $\boxlvert$ ；收入 $\boxcirc$ ；费用 $\boxtimes$ ；利润 $\boxup$ 。因为资产的种类繁多，都含有 $\oplus$ ，为了区分不同种类资产的细微差别，将其中的货币和成本分别用 $\boxplus$ 、 $\boxplus$ 表示，其余的都用 $\boxplus$ 表示。由于图 1—1 中只涉及资产要素，所以在要素符号栏目中只出现了资产要素的符号。

会计科目是会计要素的具体化。比如“银行存款”科目是资产这个会计要素的具体化，具体表示货币性资产；“应收账款”科目也是资产这个会计要素的具体化，具体表示债权性资产。为了通过直观图示说明会计原理和实务，在本书的一些章节中用会计要素符号绘成图示，同种会计要素的会计科目用相同的符号。

1.4 货币资本循环公式图解中产生的问题

会计用复式记账法记账，也就是用两个或两个以上会计科目反映一个经济业务事项。比如，企业用 20 元钱买面粉 10 千克（每千克 2 元），对这一经济业务事项，会计要用“库存现金”和“原材料”两个会计科目记账：

借：原材料——面粉	20
贷：库存现金	20

世间的事物都有来龙去脉。会计复式记账方法科学地反映了企业的生产经营过程，也就是货币资本循环过程中的每一笔经济业务事项的来龙去脉。上面的这笔账说明了原材料的“来龙”是库存现金，是由库存现金转化而来；同时，说明了库存现金的“去脉”是面粉，变成了10千克、价值20元的面粉。

从世间事物都有来龙去脉的原理和会计复式记账的要求分析图1—1，人们会提出以下3个问题。

(1) 初始的货币 G 源于何处

企业在初始时，货币 G 的“去脉”很清楚：付出的货币转化成了人工费、面粉、水、压面机、面板。G 的“来龙”却不清楚，使 G 成了无源之水。假定 G 是 500 元现金，会计记账时，会有这样的疑问：

借：库存现金 500

贷： ?

因为 500 元货币资金没有“来龙”，所以会计复式记账时，会计分录的贷方无账可记。

(2) 收入的货币 G' 来自何方

假定 11 千克、成本价为 22 元的面条卖了 33 元现金（每千克 3 元），那么，企业收入的 33 元货币 G' 来自何方？图 1—1 中没有说明。会计记账时，会有这样的疑问：

借：库存现金 33

贷： ?

可见，按会计复式记账的要求，这笔账也遇到了贷方无账可记的问题。

(3) 盈亏的核算怎样记账

企业货币资本循环的目的是为了获取利润，但是否盈利则需要会计准确核算。为此，要通过一系列会计科目记账、核算，最后核算出盈利或亏损的准确数额。图 1—1 虽然表示出货币资本经过循环以后盈利了，但如果只用图 1—1 中的会计科目，会计无法核算盈利了多少钱。假定 G' 为 33 元，产品成本为 22 元，则盈余 11 元（33 - 22），这不就是具体的利润额吗？应当说，这种计算没错，因为“收入 - 费用 = 利润”。会计核算时也要这样计算。但图 1—1 中缺少收入、费用、利润类的会计科目，会计无法记账。比如收到货款 33 元时，