

普通高等院校“十三五”规划教材 ◀ ◀ ◀

会计学原理

KUAIJIXUE YUANLI

罗云芳 赵 利 张华英◎主编

清华大学出版社



普通高等院校“十三五”规划教材 ◀ ◀ ◀

会计学原理

KUAIJIXUE YUANLI

聂顺江 杨蕊 杨文



张华英◎主 编
欧高林◎副主编

清华大学出版社
北 京

内 容 简 介

会计学原理是财会类专业的一门重要必修课,也是经济学和管理学所属专业课程,特别是工商管理类专业普遍开设的一门重要基础课。本书较全面和深入地介绍了会计科目与账户、复式记账、借贷记账法在制造企业的应用、会计凭证、会计账簿、账务处理程序、财产清查、财务会计报告等内容。本书中既有详细的理论知识介绍,又有生动的案例分析,便于学生边学边练,轻松掌握书中内容。

本书适合高等院校财会类专业和独立开设会计学原理的经济管理类专业基础课程教学之用,也可作为其他会计工作者的培训教材和参考书。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理 / 罗云芳, 赵利, 张华英主编. —北京: 清华大学出版社, 2018

(普通高等院校“十三五”规划教材)

ISBN 978-7-302-50421-4

I. ①会… II. ①罗… ②赵… ③张… III. ①会计学-高等学校-教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2018)第 123019 号

责任编辑: 刘志彬

封面设计: 汉风唐韵

责任校对: 宋玉莲

责任印制: 刘海龙

出版发行: 清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址: 北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编: 100084

社 总 机: 010-62770175 邮 购: 010-62786544

投稿与读者服务: 010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质量反馈: 010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 装 者: 三河市国英印务有限公司

经 销: 全国新华书店

开 本: 185mm×260mm

印 张: 16.5

字 数: 404 千字

版 次: 2018 年 8 月第 1 版

印 次: 2018 年 8 月第 1 次印刷

定 价: 49.50 元

产品编号: 080190-01

前言

“会计学原理”也称“基础会计学”或“会计学基础”，是财会类专业的一门重要必修课，也是经济学和管理学所属专业课程，尤其是工商管理类专业普遍开设的一门重要的专业基础课。通过本课程的学习，掌握会计概念与程序、会计职能与作用、会计要素与科目、账户与复式记账、会计凭证与账簿、财务报告与会计报表、会计工作组织等内容，财会类专业学生能较好地把握会计基本理论与方法，为进一步学习“中级财务会计”等后续课程奠定必要理论基础，非财会类专业学生也能较好地掌握经济活动的价值特征，为深入理解及掌握其他相关专业课程的内容提供必要的价值基础。

虽然随着科学技术的进步及在会计工作中的应用不断深入，原本需要耗费大量人力资源的繁杂会计核算工作已经逐渐被各种财务软件程序所取代，但会计的本质及其发展路线并没有因为财务软件的使用和信息集成系统的出现而发生实质性的改变，改变的只是会计核算工作的效率，以及会计信息系统的功能。财务软件有关会计核算的核心内容也不会脱离会计的基本原理以及会计数据的形成规则而发挥作用。深入学习本书，掌握会计的基本理论知识与方法的相关内容，对于后续课程的学习，以及经济管理工作的开展仍然具有十分重要的意义。

本书既保留了会计学原理的传统内容，又吸收了会计基础理论研究的最新成果，同时还体现了我国会计准则体系的最新要求；既有详细的理论介绍，又有生动的案例分析，便于学生边学边练，轻松掌握其中的内容。本书包括了绪论、会计科目与账户、复式记账、借贷记账法在制造企业的应用、会计凭证、会计账簿、账务处理程序、财产清查、财务报告等章节，涵盖了会计基础理论与方法的基本内容。作者具有较深厚的会计理论功底和丰富的会计专业教学实践经验，但由于时间有限，而且会计学的部分内容也处于不断发展之中，书中难免存在疏漏和不足之处，恳请读者给予批评指正。

编者

目 录

第一章	绪论	1
第一节	会计的概述	1
第二节	会计对象与会计要素	5
第三节	会计核算方法	10
第四节	会计工作的组织	13
第五节	会计法规	17
	练习题	24
第二章	会计科目与会计账户	27
第一节	资金的平衡关系与会计等式	27
第二节	会计科目	30
第三节	会计账户	33
第四节	会计账户的分类	36
	练习题	44
第三章	复式记账法	48
第一节	记账方法	49
第二节	借贷记账法	50
	练习题	62
第四章	借贷记账法在制造业的应用	67
第一节	制造企业业务核算知识预备	68
第二节	资金筹集过程的核算	70
第三节	材料采购过程的核算	73
第四节	生产过程的核算	81
第五节	销售过程的核算	90
第六节	利润及利润分配的核算	94
	练习题	100
第五章	会计凭证	106
第一节	会计凭证的概述	106
第二节	原始凭证	108

第三节	记账凭证	117
第四节	会计凭证的传递	123
练习题		124
第六章	会计账簿	127
第一节	会计账簿概述	127
第二节	账簿的设置与登记	131
第三节	登记账簿的规则	141
第四节	对账与结账	153
第五节	登记账簿实训	157
练习题		159
第七章	账务处理程序	164
第一节	账务处理程序概述	164
第二节	记账凭证账务处理程序	166
第三节	科目汇总表核算形式	168
第四节	汇总记账凭证核算形式	169
练习题		171
第八章	财产清查	173
第一节	财产清查的概述	173
第二节	财产清查的方法	176
第三节	财产清查结果的账务处理	184
练习题		191
第九章	财务报告	195
第一节	财务报告概述	195
第二节	资产负债表	198
第三节	利润表	208
第四节	现金流量表	213
第五节	所有者权益变动表	220
第六节	附注	223
第七节	财务会计报表的报送、汇总和审批	227
练习题		228
附录 A		233

参考文献	257
------------	-----

第一章

绪论

知识目标

1. 了解会计的产生与发展历程，掌握会计的含义，熟悉会计的基本职能与目标。
2. 了解会计对象，掌握会计要素的具体分类。
3. 了解会计核算方法，理解具体会计方法在会计核算中的作用。
4. 了解会计核算工作及组织，了解不同会计工作岗位的职责和要求。
5. 了解会计规范的必要性及主要观点，掌握我国会计规范体系，掌握会计核算前提条件和会计记账基础；理解并掌握会计信息的质量要求。

案例导入

小张、小王和小李都是会计专业的学生。开学之初，他们就会会计是什么展开了一场激烈的讨论。小张认为会计是一项以核算为主的职业；小王认为会计是一门应用性很强的管理学科；小李则认为会计是一门非常重要的商业语言。

思考：你同意哪一种观点呢？你认为会计究竟是什么？它又是如何产生和发展的呢？

第一节 会计的概述

会计是人类社会生产发展到一定阶段的产物。它应人类社会经济生活的需要和生产管理的要求而产生，随着生产的发展而发展。经过漫长的历史发展，会计的内容和方法在不断完善，职能范围也在逐渐扩大。

一、会计的产生与发展

会计有着悠久的历史，从原始社会的会计萌芽发展到现代的复式记账，从生产生活的

部分附属发展到具有独立的职能,从会计的命名及会计机构的出现发展到完整的会计学科体系,经历了漫长的历史过程。会计的产生与发展大致经历了以下四个阶段。

(一) 原始簿记阶段

原始社会末期,生产力有了一定发展,生产活动也呈现多样化,生产产生了剩余产品,人们用简单的计量与记录方法把生产耗费和劳动成果记载下来,主要用来计算劳动成果以供分配,这就是会计的萌芽。由于当时生产力水平比较低,在很长时期内,人们主要关心的是生产本身,会计最初是生产职能的附带职能。后来,当社会生产发展到一定程度,出现了私人财产以后,人们为了保护私有权和不断增加其私有财产,生产过程便逐步过渡到用货币形式进行计量和记录,使会计逐渐从生产职能中分离出来,成为独立的职能。

进入奴隶社会后,生产力有了进一步的发展,劳动生产率也有所提高,生产剩余越来越多,于是便设立专门的机构和人员,对财富进行记录与管理。与此同时,会计也逐渐成为国家事务中的一项专门工作,出现了“官厅会计”。我国商代是“官厅会计”的创始时期。

到了我国西周时期王朝“官厅会计”有了进一步发展,明确由“大宰”与“司会”分别掌管王朝的财富和记账,出现了“会计”的专用名词,对其的解释是“零星算之为计,总合算之为会”。其职能是对王朝的财富收支进行“月计岁会”。其中既有日常的零星核算,又有岁终的综合核算,通过日积月累到岁终的核算,达到正确考核王朝财政收支的目的。同时,西周王朝也建立了较为严格的会计机构,设立了专管钱粮赋税的官员,出现了源于“以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”的“日成”“月成”“岁成”等报告文书,具有旬报、月报、年报等会计报表的雏形,发挥了会计既能对经济活动进行记录、核算,又能对经济活动进行审核、监督的作用。我国“会计”命名的出现,是我国会计理论产生、发展的一种表现,而这样完备的会计机构的出现,也是我国会计发展史上的一个突出进步。

(二) 商业簿记阶段

到了封建社会时期,社会经济繁荣,生产规模扩大,管理不断加强。生产力的发展促进了会计方法的改进,会计账簿和会计报表的设置也日益完善。唐、宋时期,我国创建了“四柱结算法”,四柱清册计算公式即“旧管+新收-开除=实在”。公式中旧管为期初余额,新收为本期收入,开除为本期支出,实在为期末余额。“四柱结算法”为我国通行的收付记账法奠定了基础。

明清时期,“四柱结算法”已成为系统反映王朝经济活动或商业经济活动全过程的科学方法,成为中式会计方法的精髓。这个时期还出现了比较完善的会计核算方法,如“龙门账”“四脚账”等。这是我国会计发展史上的一个飞跃,也为复式记账原理的确立奠定了基础。

13 世纪初,在意大利的佛罗伦萨产生了借贷记账法。

15 世纪末,意大利数学家卢卡·帕乔利在《算术、几何、比及比例概要》一书中第一次从理论上系统地介绍了威尼斯的复式记账法,被会计界推崇为会计发展史上的重要里程碑。

17 世纪,荷兰学者西蒙·斯蒂文在其著作中确立了复式记账年度平衡原理。复式记账方法得到完善和推广。

(三) 工业会计阶段

18 世纪的 60 年代,随着英国工业革命的开始,机器大时代代替工场手工业生产规模空前扩大,与机器大工业相联系的成本计算方法及折旧基准的建立,使会计的权责发生制

理念及收入与费用配比的原则在实务界得到了广泛的运用。20 世纪初, 泰勒的《科学管理原理》一书出版。这种先进的管理方法和技术被引入了会计领域, 对现代会计的产生与发展起着至关重要的作用, 导致了成本会计的产生。

(四) 现代会计阶段

20 世纪 30 年代, 席卷西方主要资本主义国家的经济危机使人们认识到, 会计不仅只是对经济活动的事后反映, 也应该对成本有所预计和控制, 更重要的是应对企业未来的经营管理提出多种可行方案, 事先预测效果并作为企业未来经营决策的依据, 以便获得最大的经济效益。公认的会计原则首先在美国出现。随着美国经济的迅速发展, 管理会计应运而生。

20 世纪 60 年代, 计算机技术运用到会计领域, 出现了会计电算化, 会计信息时代到来。

二、会计的含义

会计的含义, 从不同的角度有不同的阐释, 主要有管理活动论观点和信息系统论观点两种。

(一) 管理活动论观点

会计管理活动论形成于 20 世纪 80 年代。1980 年, 在广东佛山举行的中国会计学会成立大会上, 杨纪琬和阎达五两位教授提出“会计管理”概念, 认为“会计是社会管理活动”“会计管理的内容可以抽象为价值管理”。会计管理活动论是我国学者提出的会计理论, 表达了中国的学者对会计基本理论的见解。

会计是人类有意识的价值管理活动。马克思说: “过程越是按照社会的规模进行, 越是失去纯粹个人的性质, 作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要。”据此, 他们提出会计具有管理的职能。对于会计管理, 阎达五教授指出: “价值是商品经济产物, 有商品就有价值, 对价值运动的过程控制和‘观念总结’主要是由会计来实现的。”

与其他管理相同, 会计管理也有自然属性和社会属性。所谓自然属性, 就是指运用观察、计量、登记等一整套科学的方法, 促使生产过程中人的因素和物的因素有效地结合, 使之迅速转化为生产力。所谓社会属性, 是指通过科学的会计管理, 完善社会制度、调整生产过程中人与人的关系, 使之能够适应生产力的发展。

(二) 信息系统论观点

会计信息系统论是舶来之物。于 20 世纪 80 年代引入中国。余绪缨和葛家澍两位教授首先提倡会计信息系统论。

会计从本质上来说是个信息系统, 联系着信息源与信息宿, 包括信息的获取、传输、贮存和处理等环节。

会计是个信息系统, 凭借提供客观准确的经济信息, 为辅助管理服务; 作为信息系统的会计能够准确地体现现代会计的提供信息与数据的功能。

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, 具有长期的稳定性, 但生产力发展水平和经营管理水平的高低, 对会计职能的体现具有决定性的影响。在生产力水平较低下的时代, 会计的功能体现于简单的计量、记录, 以反映为主; 而在生产力水平较发达、管理水平较高的今天, 会计职能的体现也在不断丰富和发展, 会计已不仅仅是记账、算账、报账。

（一）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，是指会计以货币为主要计量单位，对特定对象(或称特定主体)的经济活动进行记账、算账，并将算账的结果向利益相关者进行披露的过程。记账是指对特定对象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，对企业单位一定时期的收入、费用(成本)、利润和一定日期的资产、负债、所有者权益进行计算(行政、事业单位是对一定时期的收入、支出、结余和一定日期的资产、负债、净资产进行计算)。

（二）会计监督

会计监督职能也称控制职能，是指会计人员在进行会计核算的同时，对特定对象经济业务的合法性、合理性进行审查。合法性是指保证各项经济业务符合国家的有关法律法规，遵守财经纪律，执行国家的各项方针政策，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对象的财务收支计划，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。

会计的上述两种职能是相辅相成、辩证统一的关系。进行会计核算提供会计信息、实施会计监督的基础，没有会计核算，就无法提供会计信息，实施会计监督也就失去了依据。而实施会计监督又是进行会计核算和提供会计信息的质量保证，失去监督的核算，难以保证核算所提供信息的真实性和可靠性。

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，职能也在不断丰富和发展。除基本职能外，会计还具有预测经济发展前景、参与经济决策、评价经营业绩等功能。

四、会计的目标

（一）加强会计核算，提供有用的会计信息

加强核算是会计的首要目标。会计核算要正确计算各项收入和支出，严格掌握成本和开支，合法、真实、正确、完整地核算经济利益，如实反映企业财务状况、经营成果和现金流量，为企业的会计信息使用者提供真实、正确、完整的会计信息，满足企业内部和外部的信息使用者决策的需要。

（二）严格会计监督，确保经济活动的合法、合规及有序运行

按照我国《会计法》的规定，企业应建立、健全会计监督制度，定期审查会计资料的真实性、正确性和财务收支合法性，保证会计信息质量，监督企业生产经营活动中的重大对外投资、资产处置、资金调度和其他重要经济业务事项的决策；控制企业各项收入、费用、利得、损失和利润的实现；保护企业资源的完整；制止违反会计法规、财务制度的收支行为，从而保护企业所有者和债权人的权益，维护社会主义市场经济秩序。

（三）强化责任考核，促进企业经济效益提高

提高经济效益是企业生产经营活动的根本宗旨，也是会计工作的主要目标。会计部门要利用一切有利条件，除按规定进行会计核算和实行会计监督以外，还要参与制订企业各项计划和预算，分析、考核企业财务状况、经营成果和现金流量，发挥会计工作在企业管理中的职能作用，从而促进企业经济效益的提高。

第 二 节 会计对象与会计要素

一、会计对象的含义

会计对象是指会计核算和监督的内容。会计作为一种管理活动,是在各个企业或行政、事业单位里进行的,由于每个单位的经济活动性质和内容不同,会计的具体对象也不完全相同。一般意义上讲,会计对象就是社会再生产过程中的资金运动。

不同类型的单位,在社会再生产过程中所担负的任务不同,经济活动的内容不同。因此,它们资金运动的具体形式和内容也不一样,也就是具体对象不同(比如,企业与行政事业单位的会计研究对象不同)。但它们的所有财产物资都是以货币形式表现出来的,所有的经济活动和收支都可以体现为货币表示的资金运动,因此,抽象地说会计核算和监督的内容就是资金运动。

二、资金运动的基本过程

所谓资金运动,就是资金占用形态的变化。单位性质不同,经济活动的特点也不相同,其会计对象的内容也有区别、资金运动的过程也有差异。

制造企业的主要经济活动是生产市场需要的产品,通过销售产品获利。它的资金运动一般是先通过资金筹集过程筹集到货币资金,再经过采购、生产、销售等资金运动过程实现资金回笼。生产企业在取得资金后,首先购买生产需要的机器设备和原材料等进行生产准备,把货币资金转化为固定资产和易耗材料;其次通过生产,利用机器和劳动手段将原材料转化为合格的产品,将生产资金转换为产品资金(比如生活中使用的冰箱、彩电);最后通过销售过程把产品销售出去取得销售收入,产品资金转化为货币资金。制造企业的资金在运动中经历了五个阶段:筹集资金、生产准备、生产产品、销售产品、回笼资金,如图 1-1 所示。

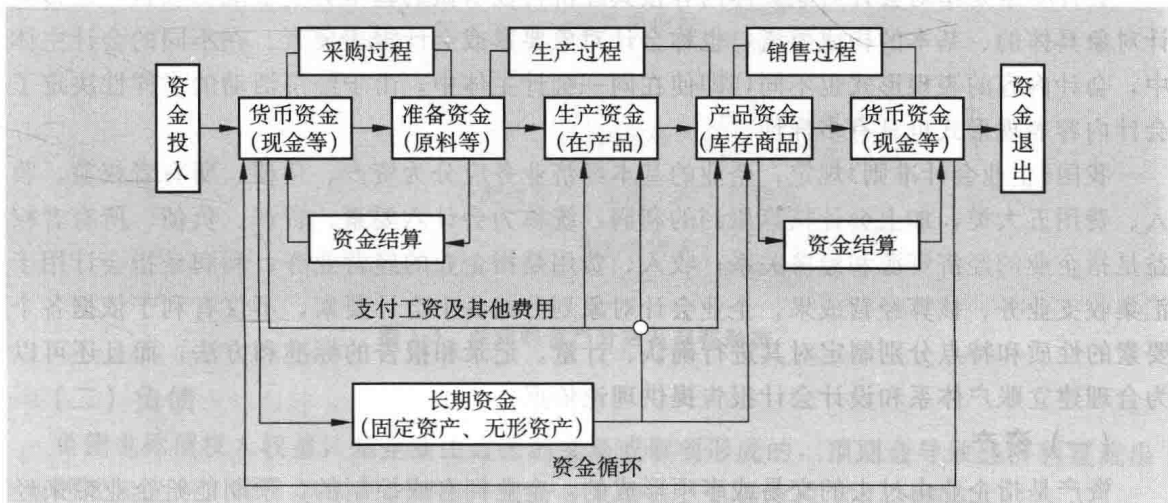


图 1-1 制造企业资金循环

商品流通企业的主要经济业务是组织商品流通,经营过程就是买进商品再卖出商品两个过程,和制造企业的区别是它没有生产准备和生产产品的过程。因此,商品流通企业的资金运动主要是按照“货币→商品(库存商品)→货币”的方式不断进行循环。在商品购入阶段,企业用货币购入商品,货币资金转化为商品资金;在商品销售阶段,通过销售商品,取得销售收入的货币,商品资金又转化为货币资金,如图 1-2 所示。

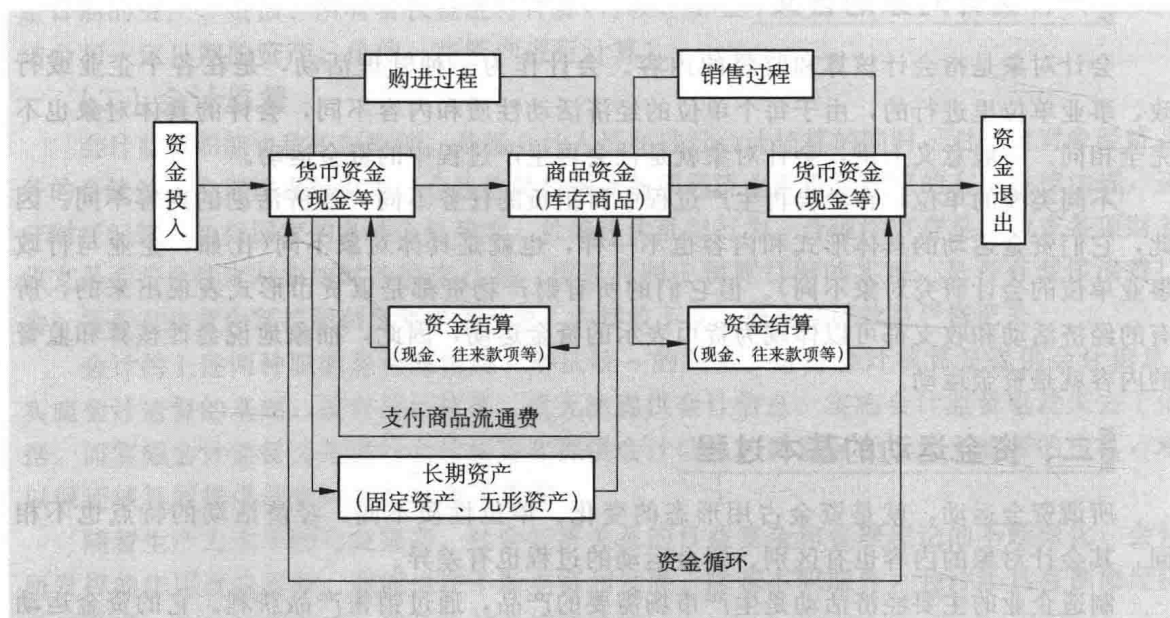


图 1-2 商业企业资金循环

综上所述,尽管不同类型的企业资金运动有一定的差别,但企业的资金在运动的过程中,都会从一种形态转换成另一种形态。为了准确地核算资金运动,我们有必要对资金运动进行基本分类。

三、会计要素

会计要素是指对会计对象具体内容按其经济特征所做的基本分类形成的项目,它是会计对象具体的、基本的构成要素,也称会计对象要素或会计报表要素。在不同的会计主体中,会计内容的表现形式也不同,即使在同一会计主体中,由于经济活动的多样性决定了会计内容表现形式也具有多样性。

我国《企业会计准则》规定,企业的基本经济业务应分为资产、负债、所有者权益、收入、费用五大类,加上会计核算用到的利润,统称为会计六要素。资产、负债、所有者权益是指企业的经济资源和经济关系;收入、费用是指企业的经营业务;利润是指会计用于汇集收支业务、核算经营成果。企业会计对象划分的各个会计要素,不仅有利于依据各个要素的性质和特点分别制定对其进行确认、计量、记录和报告的标准和方法,而且还可以为合理建立账户体系和设计会计报告提供理论依据。

(一) 资产

资产是指企业由过去的交易或事项形成的,企业拥有或控制的,预期能给企业带来经济利益的资源。企业资产具备以下主要特征:

资产的本质是一种资源,凡是能为企业带来经济效益的资源都可以称为资产。资产包括财产、债权和其他权利等。财产是指有实物形态的资产,如货币、物资等。债权是指其他单位或个人欠企业的款项。其他权利是指无实物形态的商誉、专利权、商标权、非专利技术、场地使用权等。资产不论有无实物形态,都应该能为企业带来经济效益。它们中有的作为购买力使用,如货币资金;有的是要求对方付款的权利,如应收款;有的需要通过出售转为货币或债权,如存货;有的可以提供某种服务,如机器设备等;也有的会为企业带来商机或技术信誉,如商标权、商誉、专利权等。

同时资产又区别于财产、物资和资金,主要表现为:①资产不完全等于财产。财产是按产权来划分的,产权属于企业的就是企业的财产,产权不属于企业的就不属于企业财产。例如租用设备和分期付款购入的设备,在没有全部付清款项前,不属于企业的财产,但可以列入企业的资产。因为该设备管理和提供服务产生的经济效益属于本企业。②资产不等于物资。物资有实物形态,资产却不一定有实物形态。资产包括有形和无形两种形态。例如商誉虽然无形,但能为企业带来经济效益,所以也属于企业的资产。③资产不等于资金。资金仅指财产和物资用货币计量的价值表现形式。

资产作为会计信息的基本概念含义非常广泛,既包括使用价值又包括无形的价值,资产的使用价值是资产的自然属性,无形资产的价值则反映了资产的社会属性。

企业的资产分布及存在形态,如图 1-3 所示。

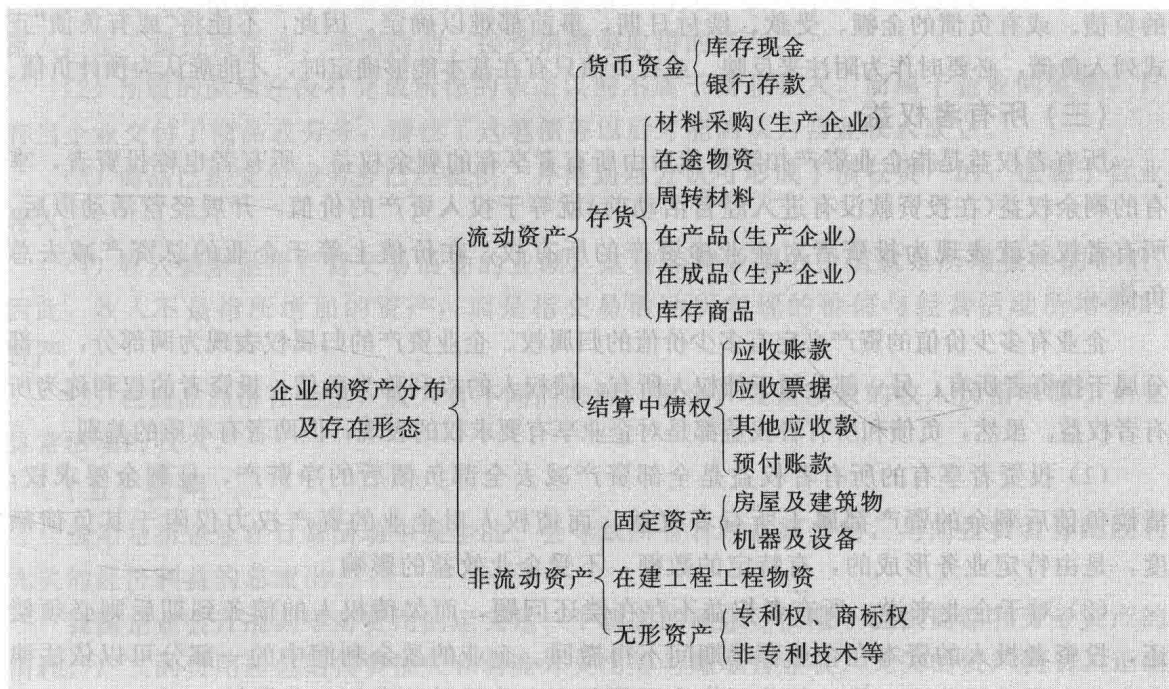


图 1-3 企业的资产分布及存在形态

(二) 负债

负债也称债权人权益,是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实义务。通常需要企业用资产或劳务来偿还。负债有以下几个特点。

(1) 负债的本质是由于过去业务活动所形成的一种经济责任,也是企业的一种资金

来源,如图1-4所示。通常是企业通过借款或取得商品、劳务、权力时所形成的企业对债务人的一种偿还责任。这种责任将来会用企业的资产或劳务等牺牲经济利益的方式来偿还。

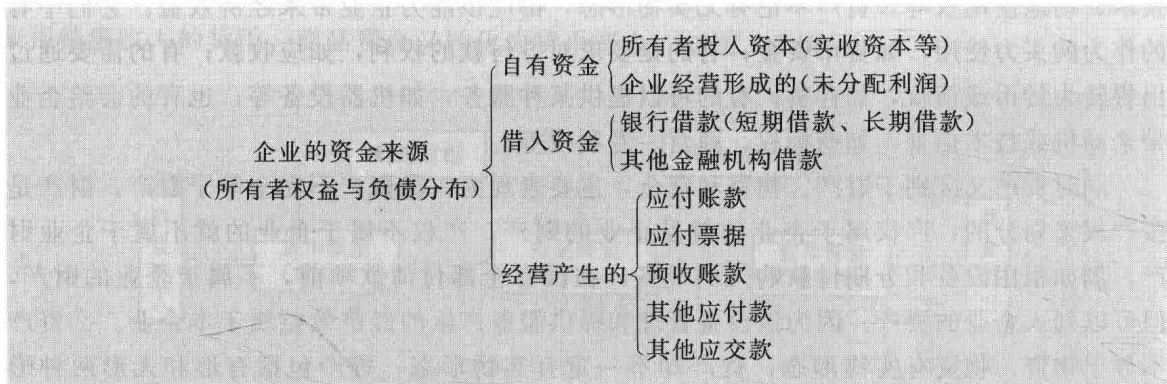


图 1-4 企业的资金来源：所有者权益与负债分布

(2) 负债都有确切的受款日和偿还日期。按照我国《企业会计准则》的规定,负债仅指现实已经存在的债务,不包括将来可能发生的债务。例如,已售产品将来可能会发生因质量问题而引发的顾客要求的赔偿款,已办理贴现的商业票据,付款人可能到期无力支付,贴现银行要求企业还款。这类事项在会计上称为“或有负债”,它们在没有真正发生前,是并非现实的负债。或有负债的金额、受款、偿付日期,事前都难以确定。因此,不能将“或有负债”正式列入负债,必要时作为附注来反映。或有负债只有在基本能够确定时,才能确认为预计负债。

(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。所有者也称投资者,享有的剩余权益(在投资款没有进入经营活动前)就等于投入资产的价值。开展经营活动以后,所有者权益就表现为投资者对企业净资产的所有权,在价值上等于企业的总资产减去总负债。

企业有多少价值的资产必定有多少价值的归属权。企业资产的归属权表现为两部分,一部分属于投资者所有;另一部分属于债权人所有。债权人的权利称为负债,投资者的权利称为所有者权益。虽然,负债和所有者权益都是对企业享有要求权的表现,但两者有本质的差别。

(1) 投资者享有的所有者权益是全部资产减去全部负债后的净资产,是剩余要求权;清偿负债后剩余的资产都属于所有者权益。而债权人对企业的资产权力仅限于其负债额度,是由特定业务形成的,有特定的数额,不受企业效益的影响。

(2) 对于企业来说,所有者权益不存在偿还问题,而欠债权人的债务到期后则必须偿还,投资者投入的资本在企业存续期间不得撤回。企业的盈余利润中的一部分可以依法律和企业章程进行分配;另一部分可作为积累留在企业里继续参加经营周转。

(3) 投资者可按出资股份分享利润,但不能取得固定利息;债权人可以按预约的利率取得利息,但不能分享利润。企业赚钱多,投资者多得;企业亏损,投资者要分担损失。但企业不管盈亏如何,都必须偿还债权人应得的本息。因此,投资者风险大,债权人风险小。

(4) 投资者凭借其权益可以依法控制或者参与企业的经营管理,而债权人却无权参与企业经营,与企业只有债权债务关系,这种经济权利以债务额度为限。

(5) 在企业终止清算时, 优先偿还债权人的债务, 剩余的资产再分配给投资者。

企业的所有者权益通常包括实收资本或股本、资本公积、盈余公积和未分配利润等。

(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。根据我国企业会计准则及相关的会计实践, 收入通常包括商品销售收入, 提供劳务收入和让渡资产使用权收入。

商品收入一般指企业在销售商品或商品交易活动中实现营业收入的价值。一般销售活动要分三步完成: 第一步是双方签订交易协定。由于双方交易协定不涉及资产, 所以不会在会计上反映。第二步是销售商品。商品销售时, 会计就要核算库存商品的销售成本。第三步是收到货款或者对方承认收到商品。只有双方完成产权转移手续, 才能确认交易实现。在营业收入成立时要符合两个条件: 第一, 双方交易已经完成。第二, 商品和劳务已交付对方, 并取得对方款项或承诺付款的义务。销售退回和销售折扣业务应作为主营业务收入的减少项目记账。

我国《企业会计准则》对收入要素的定义是狭义的概念而不是广义的, 收入要素仅指企业通过商品或劳务交易获取资产的业务。如果没有提供任何商品或劳务所取得的资产, 在原则上不属于营业收入。

正确理解收入的概念应注意以下几点。

(1) 收入是指通过日常活动取得的经营业绩。因此, 收入不等于现金或现金等价物的流入, 也不是投资活动、举债活动、接受捐赠等取得的资产。

(2) 预收的款项在没有完成所作的承诺以前不属于营业收入, 而属于企业的负债, 只有当企业交付了商品或劳务, 清偿了这笔债务以后才能确认为营业收入成立。

(3) 商品已经交付或劳务已经提供, 并得到对方认可形成了债权资产的, 也属于营业收入。

(4) 收入要素是指经营交易活动的业绩, 这种经营业绩的价值就是所增资产的价值。因此, 收入不是指所增加的资产, 而是指交易活动所实现的价值与经营活动所增加的资产。

(5) 在商品经济社会里, 收入有不同的来源, 但会计要素涉及的收入仅指来源于企业日常活动的收入。

(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, 与向投资者分配股利无关的经济利益的总流出。

我国企业会计准则中对费用的定义是一个狭义的概念, 仅限于提供商品和劳务资产的消耗。广义的费用还包括投资损失和营业外支出等与赚取营业收入无关的资产耗费。正确理解费用概念应注意以下几点:

(1) 费用发生的原因很多, 本会计要素涉及的费用仅指与收入配比的费用。是企业在生产经营过程中为取得收入而发生的各项资产的耗费, 这是指狭义的费用, 投资损失和营业外支出归于利润损失。

(2) 费用和资产有密切联系。企业经营所投入的所有资产, 最终都转化为费用成本, 形成新的资产, 再收回投资。企业的资产运动就是如此周而复始的。收入大于费用时, 也

就是取得新资产的价值大于所消耗的资产的价值,即盈利,否则就会发生亏损。

(3) 费用和成本,有时会混用,但应明确区分。一般性的消耗都称为“费用”,而在强调取得某项新资产所发生的耗费时要使用“成本”概念,如材料采购成本、产品成本、固定资产项目成本、销售成本等。

在会计要素中定义费用要素,而不定义成本要素。这是因为,费用概念比成本概念的含义更广泛,经营中所有的资产减少都可以归为费用,而成本仅指为了取得某项资产所发生的费用。在企业里为取得营业收入所付出的费用称为营业成本;为生产产品所消耗的费用称为生产成本;为某一项目所付出的费用称为项目成本。除此以外,企业为维持正常经营所支出的办公费、开办费、招待费、应付利息、咨询费等费用,不纳入产品成本、营业成本、劳务成本或项目成本。

(六) 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果,包括收入减去费用后的净额,以及直接计入当期利润的利得和损失。

企业在核算收入、支出业务以前,只能用期末总资产减去总负债和总投资的方法来计算企业经营利润。自从会计核算收入、支出业务后,就用与资产增减价值相等的收入、费用的差额来计算利润。当收入业务所取得的资产大于费用消耗的资产时,其差额就是利润;反之,就是亏损。因此,会计核算时必须增加一个汇集收入、支出业务核算经营成果的利润要素。

由于会计要素是会计对象具体化后,按其内容进行分类形成的项目,所以,不同的会计准则对此可以有不同的分类。与我国的情况不同,美国会计准则有 10 个会计要素,国际会计准则有 5 个会计要素,其他国家也有不尽相同的情况。

第三节 会计核算方法

一、会计方法

会计方法是用来核算和监督会计对象,完成会计工作任务的一种手段。会计方法是人们在长期的会计工作实践中总结创立的,并随着社会生产力的发展,会计管理活动的复杂化而逐步完善和提高。会计方法具有会计的自然属性,先进的会计方法是全人类共同拥有的财富,不受社会制度制约,包括会计核算方法、会计检查方法和会计分析方法。会计核算方法是基础,会计检查方法是会计核算方法的继续,会计分析方法是会计核算方法的补充,三者是一个完整的科学方法体系。

二、会计核算方法的种类

会计核算方法是一个完整的科学方法体系,相互联系、相互制约,包括设置科目和账户、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、编制财务会计报表、会计资料分析利用八种专门方法。

（一）设置科目和账户

根据会计对象的特点和经济管理的要求，科学地确定会计对象分类项目的过程，是分类核算和监督会计对象的专门方法。会计对象的具体内容是多种多样的，如财产物资就有各种存在的形态，厂房建筑物、机器设备、各种材料、半成品等，它们在生产中不但作用不同，而且管理的要求也不同。在会计实践中，设置会计科目和账户实际就是对会计要素的进一步细分。

（二）复式记账

复式记账是对发生的每笔经济业务以相等的金额在相关的两个或两个以上的账户登记的专门方法。复式记账法使得每项经济业务所涉及的两个或两个以上的账户之间产生的一种平衡关系，这样就可以了解和掌握经济业务的内容，检查会计记录的正确性。在现实生活中，任何一项经济业务的发生都有来龙去脉，如企业银行存款减少 1 000 元，去向是什么？或购买材料，或提取现金备用等，如果购买材料，材料就会同时增加 1 000 元。

（三）填制和审核会计凭证

填制和审核凭证是为会计记录提供完整的、真实的原始资料，保证账簿记录正确、完整的方法。会计凭证是记录经济业务和明确经济责任的书面证明，是登记账簿的依据。会计凭证分为原始凭证和记账凭证。对于已经发生的经济业务，都必须由经办人或单位填制原始凭证，并签名盖章。所有原始凭证都必须经过会计部门和其他部门的审核。只有审核后并认为是正确无误的原始凭证，才能作为填制记账凭证和登记账簿的依据。所以填制和审核凭证是保证会计资料真实性、正确性的有效手段。

（四）登记账簿

账簿是由具有一定的格式、相互联系的账页组成的。登记账簿就是根据审核无误的会计凭证，用复式记账的方法，也是按经济业务的内容连续、系统地记录在账页上的一种专门方法。按经济业务发生的顺序，分门别类地在账户的载体——账簿中记录的专门方法。通过登记账簿，就能将分散的经济业务进行汇总，连续、系统地提供每一类经济活动完整的资料以供了解经济活发展变化的全过程。所以登记账簿是会计核算的主要方法。

（五）成本计算

成本计算实际上是一种会计计量活动，它所解决的是会计核算对象的货币计价问题，因此广义的成本计算存在于各种经济活动之中，任何一项经济活动只要纳入会计核算的系统，就有一个货币计量问题，而货币计量也就是确定用何种成本入账的问题。所谓的成本计算就是对应计入一定对象的全部进行归集、计算，并确定各个对象总成本和单位成本的会计方法。

（六）财产清查

财产清查是指通过盘点实物，核对往来账项来查明财产物资实存数额。从会计的角度来看，其目的就是检查财产的实际结存数量是否与账面记录一致。

为了保证会计账簿的记录正确可靠，做到账实相符，企业必须定期或不定期地对各项财产物资、往来账项进行清查。在清查中，如果发现账实不符应及时调整账簿记录，使账存数与实存数相一致，并查明账实不符的原因，进一步明确责任。如果发现财产物资有积压、残损等情况，应及时提出加强管理的建议，确保企业财产物资的安全完整和有效利用以及会计资料的真实、完整、可靠。通过盘点实物等查明财产的实存数与账存数是否相符的方法。