



教育部经济管理类核心课程教材

Accounting

会计学

——原理与方法（第2版）

▸▸ 夏冬林 秦玉熙 编著



教育部经济管理类核心课程教材

Accounting

会计学

——原理与方法（第2版）

▸▸ 夏冬林 秦玉熙 编著

中国人民大学出版社

• 北京 •

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学：原理与方法/夏冬林，秦玉熙编著. —2 版. —北京：中国人民大学出版社，2017. 10
教育部经济管理类核心课程教材
ISBN 978-7-300-24633-8

I. ①会… II. ①夏…②秦… 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 (2017) 第 161240 号

教育部经济管理类核心课程教材
会计学——原理与方法 (第 2 版)

夏冬林 秦玉熙 编著

Kuaijixue: Yuanli yu Fangfa

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

电 话 010-62511242 (总编室)

010-82501766 (邮购部)

010-62515195 (发行公司)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com> (人大教研网)

经 销 新华书店

印刷 北京溢漾印刷有限公司

规格 185 mm×260 mm 16 开本

印 张 22 插页 1

字 数 490 000

邮政编码 100080

010-62511398 (质管部)

010-62514148 (门市部)

010-62515275 (盗版举报)

版 次 2013 年 6 月第 1 版

2017 年 10 月第 2 版

印 次 2018 年 4 月第 2 次印刷

定 价 49.00 元

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换

前言

这个世界变化太快!

正当我们还在为苹果创立的“终端产品(手机)+服务(通信、语音、视频、流量、APP……)”混合销售模式带来的收入确认纠结的时候,以摩拜(共享单车)为代表的共享经济已向我们走来,更不用说由正在以摩尔定律增长的计算机芯片支撑的以3D技术、生物基因、干细胞和计算机软件为代表的自我复制技术所引领的新商业模式的诞生。这会给经济发展带来怎样的影响?

当金融工具正以强大的方式渗透到经济和生活的方方面面时,我们就不难理解,新一轮财务报告概念框架的颁布,正徐徐开启一场会计的深刻变革。《国际财务报告准则第15号——与客户之间的合同产生的收入》将客户何时取得控制权作为收入确认的时点,而不是过去强调的所有权上的风险和报酬的转移。《国际财务报告准则第16号——租赁》在强调是否将租赁标的作为企业资产并入表时,所关心的也是使用权,而不是所有权!我国2014年颁布的《企业会计准则第39号——公允价值计量》对公允价值做了全新的解释。《企业会计准则第9号——财务报表列报》单设“其他综合收益”反映可供出售金融资产公允价值变动。2016年5月1日起在全国推行营业税改征增值税,营业税将在我国退出历史舞台。这一切都需要在会计中得到反映,会计教材的修订已刻不容缓!

从企业层面看,随着不断开疆拓土,企业自身的管理问题会暴露无遗,一线经理可能只埋头完成一个又一个订单,却忘了自己的客户有谁,甚至钱都打到账上了还不知道是怎么回事。完成一个项目的预算是多少,成本是多少?项目能不能赚钱,能赚多少钱?这些都是稍有会计知识的人就能回答的问题,但工程师、经理们却可能不知道!

当股权可以划分为小小的等额并可以交易的时候,我们未来的创业者是否懂得成也萧何,败也萧何?其实只需事先有所规划和治理,就会化干戈为玉帛!

当项目也好、技术也好、团队也好、销路也好、收入也好,但却没有现金流的时候,学点会计知识就能知道其中的奥妙。

普及会计知识,让更多的非会计专业学生在最短时间内了解较为完备的会计知识是我们编写这本教材的唯一目的。他们是未来的企业家、领导者、管理者,会计报表是他们了解企业的窗口,以会计报表为主线的写作思路也得到了学生的认同,正如学生评论的那样:“会计报表的所有项目几乎都可以从这本教材中找到简明清晰的解释。”



加工经济信息、解读会计信息，需要一套将经济信息转化为会计信息的逻辑、程序、方法及解读工具。会计自有一套逻辑严密的方法体系，但需要几门课程通力合作。如何在最短时间内最高效地传递会计知识，在短时间内让学生具备会计的两大核心能力——制作会计报表和解读会计报表，成为会计界同仁共同追求的目标！

我们尝试用一本教材来完成四本教材的任务，看来有些天方夜谭，但几年下来的教学效果是令人满意的，在相同的时间内通过对教学内容的合理安排，让学生从更多视角学到了有用的知识。其中当然离不开学生们的勤奋、独立思考以及强大的学习能力。学生们如饥似渴地一遍遍阅读教材，高质量地完成每一次作业，有些学生大大超出教师和教材的要求，把每个判断、每个选择的理由一一加以详尽阐述。不管布置多难的作业、出多难的考题，总有学生能够高品质地完成，让人惊叹人大学子的卓尔不群！

同时，这本教材在使用过程中得到了学生们的积极反馈，小到一个词的误用、一个数据的颠倒、一项报表项目的次序安排，大到对整本书的逻辑解读，都在一届一届学生的指正中得到汇总，再加上这几年的教学体会，汇集成本次修订的内容：

第1章增加了借贷记账法及其渊源的简单解释，根据《企业会计准则第39号——公允价值计量》更新了公允价值的定义，增加了“内部控制与会计”一节。

第2章删除了涉及营业税的两笔业务，调整了所有丁字账、试算平衡表和三张会计报表（资产负债表、利润表和现金流量表）的数据，新增了银行存款余额调节表的编制举例，将对账和结账进行单列，强化了会计工作的步骤。

第3章增加了其他综合收益、综合收益总额，重新编写了直接法下和间接法下经营活动现金流量的计算逻辑和原理。

第4章增加了附追索权的应收票据贴现处理。

第5章对宝钢股份存货计提、转回与转销的案例进行了完善。

第6章根据《国际财务报告准则第16号——租赁》对融资租赁进行了重新表述，补充了未确认融资费用的计算。

第7章增加了业主权益理论和实体理论，对个别例题进行了调整。

第8章更新了可供出售金融资产的账务处理。

第9章删除了营业税的相关内容，重新表述了资源税，增加了对城市维护建设税和教育费附加的解释。

第10章增加了对优先股的解释。

第11章将17家上市公司的数据全部更新为2015年年报数据，并对新数据进行了解释。

附录A增加了客户合同的收入确认，主要根据《国际财务报告准则第15号——与客户之间的合同产生的收入》编写。基于合同的收入确认与现行收入确认原则不同，不再使用已取得（to be earned）、已实现（to be realized）等概念，而是出现了许多新的与客户合同相关的概念和新的会计名词，如履约义务、可以明确区分、控制权、合同资产、合同负债等。从旧准则到新准则需要一个吸收和消化的过程，本教材正好提供了新旧不同准则下的收入确认的会计处理方法。

对教材进行修订是一个不断革新和领悟的过程。有的数据没有更换，是因为那是一段

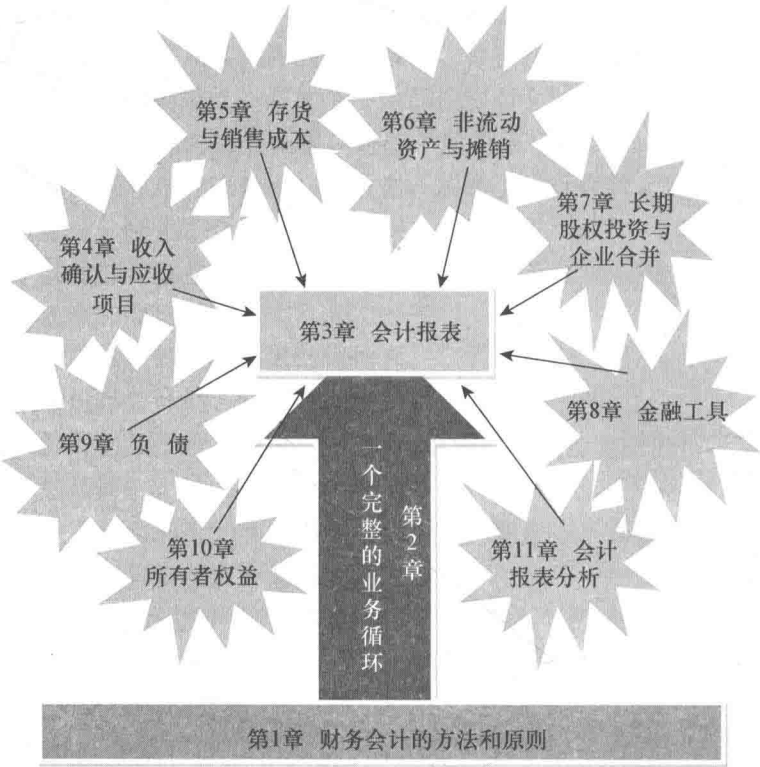


历史、一段印记，任凭时间流逝，它依然静静地呈现出当时的真实情况。有的数据不断更换，是为了赶上公司前进的步伐，例如我们的样本公司最初单纯专注于主营业务，随着业务的拓展开始出现境内外的投资行为，公司营业收入也增长了近 20 亿元。有些内容是基础的、固定的，有些内容则要随着各种法律法规的颁布而及时更新，并前瞻性地予以积极介绍。

希望这次修订能为您的教学和学习减少一些困扰，新增一些知识，完成一次升级！

夏冬林 秦玉熙

本教材结构示意图



目 录

第1章 财务会计的方法和原则	1
1.1 企业经济活动与会计核算	2
1.2 会计核算程序	17
1.3 财务报告的目标与会计原则	28
1.4 内部控制与会计	35
1.5 会计职业与职业素养	36
习 题	38
第2章 一个完整的业务循环	42
2.1 资金循环与资金结算方法	42
2.2 筹资活动的核算	47
2.3 投资活动的核算	50
2.4 经营活动的核算	51
2.5 试算平衡与错误修正	64
2.6 计算利润前的工作	77
2.7 利润形成的核算	86
2.8 利润分配的核算	89
2.9 会计报表的编制	92
习 题	96
第3章 会计报表	101
3.1 资产负债表	102
3.2 利润表	110
3.3 现金流量表	118
3.4 所有者权益变动表	125
3.5 会计报表的勾稽关系	127



3.6 会计报表附注	129
习 题	132
第4章 收入确认与应收项目	138
4.1 收入确认的原则和方法	138
4.2 应收项目	144
4.3 收入和应收项目在会计报表中的反映	153
习 题	154
第5章 存货与销售成本	158
5.1 存货的范围及成本	158
5.2 发出存货的计价与销售成本	161
5.3 期末存货的计价	166
5.4 存货和销售成本在会计报表中的列示	168
5.5 存货的实物盘点与存货的清查	169
习 题	172
第6章 非流动资产与摊销	176
6.1 非流动资产的内容和特点	176
6.2 固定资产	177
6.3 无形资产	192
6.4 其他非流动资产	198
习 题	203
第7章 长期股权投资与企业合并	209
7.1 长期股权投资的范围	209
7.2 长期股权投资的核算方法	211
7.3 企业合并和合并会计报表	218
习 题	226
第8章 金融工具	230
8.1 金融工具的概念和特点	231
8.2 金融工具的核算	233
习 题	242
第9章 负 债	246
9.1 负债的含义	247
9.2 流动负债	248



9.3 非流动负债	261
9.4 递延所得税	275
习 题	281
第 10 章 所有者权益	286
10.1 公司制企业的所有者权益	287
10.2 其他组织形式的所有者权益	294
习 题	297
第 11 章 会计报表分析	300
11.1 会计报表分析的方法	301
11.2 比率分析	301
11.3 结构分析和趋势分析	309
11.4 会计报表分析的比较标准	313
习 题	320
附录 A 客户合同的收入确认	332
附录 B	339

财务会计的方法和原则

学习目的

1. 了解企业的性质、组织形式及其经济活动；
2. 理解会计等式恒等的原理，熟悉账户结构，掌握复式记账方法；
3. 明确会计核算程序，初步了解会计报表的格式和编制过程；
4. 理解公认会计原则、会计准则和会计法规对会计核算的约束；
5. 了解会计与审计的关系，明白审计的作用和审计意见的含义；
6. 了解会计的职业及职业素养。

本章简介

财务会计是以会计信息反映和报告企业经济业务的知识体系，进而保障经济业务合规和资产安全。针对企业发生的经济业务，财务会计主要回答三个问题：是什么、是多少以及如何报告。是什么回答会计确认的问题，比如企业发生的经济业务是资产还是费用，是负债还是收入；是多少回答会计计量的问题，比如企业的设备应该记录多少金额，设备的价格变动是否需要调整账面金额；如何报告回答报表格式和报表项目分类问题，比如企业在股票市场上的证券投资是流动资产还是非流动资产，产成品应该单独报告还是并入存货项目。财务会计回答这三个问题时需要遵循财务会计的基本概念和原则，也要运用财务会计的专门方法。本章将介绍会计等式、账户设置、复式记账等专门方法，还将介绍权责发生制、历史成本计价、可比性、稳健性、重要性等财务会计核算原则。在反映和报告企业经济业务的过程中，财务会计在企业内部发挥着重要的控制作用。



1.1 企业经济活动与会计核算

1.1.1 企业的性质和组织形式

企业是以营利为目的的经济组织。盈利通常是用收入减费用的差额来表示的。例如，服装店进货的成本是 50 元/件，卖出服装的价格是 70 元/件，这样每件赚 20 元，再扣除服装店的日常开支，如租金、水电、工资等，就是服装店净赚的利润。

任何企业在创立的时候，首先都需要股东的投资，这是设立企业的必要条件。在工商行政管理部门登记注册后，企业就正式成立了。企业开展经营活动需要具备一定的条件，比如办公场地、办公设备、招聘的员工等，制造企业还需要购置生产设备。企业经营活动需要的条件一开始都是由股东的投资形成的，是企业资金运用的结果。具备经营活动的条件后，企业就可以正式营业了。典型的商业企业从进货开始，到销售商品收回货款结束，这个从现金到现金的过程称为业务循环或经营循环。企业的经营活动是由循环往复、连续不断的业务循环构成的。与商业企业的业务循环相比，制造企业的业务循环多了制造环节。制造企业典型的业务循环可以表述为：（1）投入现金，购买设备和原材料；（2）加工生产产品；（3）销售产品；（4）收回货款。一个完整的经营循环所需要的时间长短会因为产品或者服务的复杂性而有所不同，造船企业的经营循环通常会超过一年，超市的经营循环可能只需要一个月甚至更短的时间。不论企业的业务性质有多大的差异，所有企业都有一个共同的利润计算公式：

$$\text{利润} = \text{收入} - \text{费用}$$

在创立和经营过程中，企业需要处理与不同利益相关者的关系。企业的利益相关者包括股东、债权人（银行等）、供应商、顾客、管理层、员工、政府、社区（见图 1-1）。股东是企业的所有者，股东投入企业的资金称为资本，除非存在企业减少资本、解散等原因，股东不能抽回资本，公司赚取的利润归股东所有。债权人将钱借给企业，拥有索取本金和利息的权利，供应商则拥有收回应收未收货款的权利，企业因承担了负债而被称为债务人。顾客是购买企业产品和服务的人或者组织。供应商是向企业提供商品、原材料的人或者组织。管理层是负责企业日常经营活动的团队，如总经理、副总经理等。员工是企业聘用的、由企业支付报酬的、直接从事生产经营活动的人员。政府不仅向企业征收税收，还对企业经营活动的合规性进行监督管理。尽管社区没有直接成为企业的利益相关者，但企业作为社区的一员，要履行企业公民的责任，如保护环境、承担公益责任等。

尽管企业有很多利益相关者，但最终对企业盈亏和风险承担责任的是股东。按照股东的数量和承担的责任来分类，企业的组织形式有独资企业、合伙企业和公司三种主要形式，其中公司分为有限责任公司、股份有限公司。独资企业是由一个股东

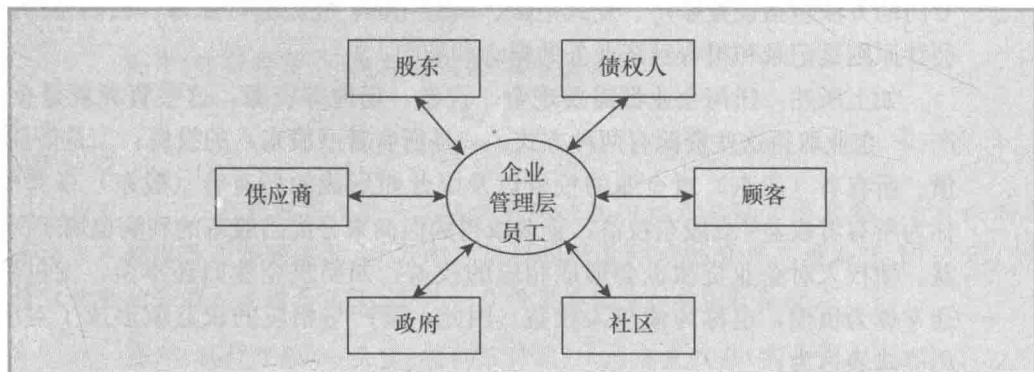


图 1-1 企业的利益相关者

出资并承担无限责任的企业。^① 所谓无限责任，是指股东以个人的财产对企业的债务承担连带责任。合伙企业是企业合伙人按照合伙合同成立的企业，合伙人也需要承担无限责任，并且合伙人之间存在连带责任。有限责任公司是由 2~50 个股东设立的、股东承担有限责任的企业。有限责任是指股东仅以自己的投资额为限承担责任，债权人不能追溯股东个人的财产。股份有限公司是指按照政府特定批准程序设立的、股东承担有限责任的公司，股东以出资额为限承担责任。股份有限公司的资本划分为股份，每一股的金额相等。我国的股份有限公司一般都是在证券交易所挂牌交易的上市公司。

例如，张三和李四各投资 10 万元成立了一家企业，因为企业无力偿还所欠 30 万元的债务，宣布破产。破产清算时，公司的全部资产只能偿还 20 万元的债务。如果张三和李四承担无限责任，债权人就可以要求张三或者李四用个人财产偿还剩余的 10 万元。如果张三和李四承担有限责任，债权人就不能追溯张三或者李四的个人财产，剩下的 10 万元就不用还了。

1.1.2 企业经济业务和会计等式

企业的经济业务（也称为经济活动）是企业与股东、债权人、供应商、顾客等外部利益相关者之间发生的经济交易以及企业内部发生的事项。企业的经济业务一般分为融资业务、投资业务和经营业务三类。融资业务是向企业外部筹集资金，如发行股票、发行债券、向银行借款；投资业务是购入长期性的资产，如购买机器设备、对外投资形成的长期股权投资等；经营业务是与日常购买商品、销售商品或者制造产品相关的一些业务。

会计的基本功能是记录并报告企业的经济业务。经济业务包括外部交易和内部事项。企业与外界发生的经济业务称作交易（transaction），企业内部发生的经济业务称作事项（event），不管是交易还是事项统称为经济业务或经济事项。

会计核算是指采用专门的会计方法和原则来记录和报告企业的经济业务，这些

^① 按照我国《公司法》，可以设立一人公司，即单一股东的有限责任公司。



专门的方法包括设置账户、复式记账、编制凭证、登记会计账簿、编制会计报表等，会计原则是记录和报告经济业务的概念和准则。

如上所述，任何企业都需要现金、设备、场地等资源，这些资源就是企业的资产。^① 企业取得这些资源有两种方式：一是所有者（股东）的投资；二是借债或者欠债。所有者（股东）对企业的投资以及因此而形成的所有者（股东）享有的权益，称为所有者权益^②或股东权益，企业取得的但尚未分配给股东的利润也属于所有者权益。债权人对企业贷款也会形成相应的权益，如要求企业归还本金、支付利息等，通常称为负债，也称为债权人权益。因此，资产与相应的权益就形成了对应关系，用等式表达为：

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

这个等式表达的基本含义是：企业用于生产经营的资产只有两个来源：要么来自所有者（股东），要么来自债权人。换句话说，企业每一分钱的资产，不是来自债权人，就是来自所有者；反之，企业从债权人和所有者筹集的每一分钱都投资于企业的各项资产。

一个企业所拥有的资产与权益（债权人权益+所有者权益）是同一资金的两个侧面，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，就必然形成相应数额的资产。不存在没有权益的资产，也不存在没有资产的权益。如果没有资产，权益就不存在主张的对象，也就失去了有效性。

从法律的意义上也比较容易理解，一个主体的经济资源称为资产，所有者和债权人对该资产的索取权统称为权益。负债是债权人的索取权，所有者权益是企业所有者的索取权。由于企业的全部资产或者由债权人索取，或者由所有者索取，显然，这些索取权的总和不能超过被索取资产的总量，所以“资产=权益”。资产、负债和所有者权益之间这种内在的依存关系使会计等式恒等。

为了更好地理解该等式的平衡关系，下面以王五和赵六成立明德复印社为例子以解释。

例 1-1



股东投资。王五、赵六两人各出资 10 万元共同成立明德复印社，主要提供复印、打字、装订、传真等服务。明德复印社共收到 20 万元（ 2×10 ）的现金（存入银行）^③，王五、赵六各拥有明德复印社 10 万元的股权（会计通常用“实收资本”来表示），并享有公司取得的利润。明德复印社获得两位股东（所有者）投入的 20 万元股本是一项融资业务。明德复印社既要反映取得的 20 万元现金，也要反映 20 万

① 会计对资产、负债和所有者权益有严格的定义，具体内容将在第 3 章介绍。

② 根据企业性质不同，所有者权益有几种名称，股份有限公司称为股东权益，有限责任公司称为所有者权益，合伙企业称为合伙人权益，独资企业称为业主权益。在没有特指公司组织形式的情况下，本书采用所有者权益。

③ 实务中，王五和赵六需到当地工商行政管理局去申请注册，并到指定银行开设账户，将 20 万元的资金存入银行。因此，会计就为存放在银行的资金取名银行存款，记录银行存款的增减变化及结存情况。以后公司有现金收入都要按《现金管理结算办法》进行处理，并及时将多余现金存入银行。

元现金的来源。等式金额单位为万元(下同)。

$$\begin{array}{ccc} \text{资产(银行存款)} & = & \text{所有者权益(实收资本)} \\ 20 & = & 20 \end{array}$$

例 1-2

借款。20万元的股东投资并不能满足明德复印社开业经营的需要,于是向朋友李伟借入期限为1年的借款10万元。这样明德复印社的资产又增加了10万元,负债(资金的来源)也增加了10万元,负债用其他应付款^①来表示。

$$\begin{array}{ccccccc} \text{资产(银行存款)} & = & \text{负债(其他应付款)} & + & \text{所有者权益(实收资本)} \\ 30 & = & 10 & + & 20 \end{array}$$

例 1-3

购买办公设备。明德复印社购买电脑、复印机、传真、打印机等花费10万元。这些办公设备具有使用时间长、价值高的特点,属于复印社的固定资产。于是,公司的资产形态发生变化,30万元的银行存款中有10万元变成了固定资产。

$$\begin{array}{ccccccc} \text{银行存款} & + & \text{固定资产} & = & \text{负债(其他应付款)} & + & \text{所有者权益(实收资本)} \\ 20 & + & 10 & = & 10 & + & 20 \end{array}$$

明德复印社分别从股东和债权人(李伟)融资20万元和10万元,购买办公设备支出10万元。会计反映这些经济业务的结果是:资产30万元,分别是银行存款20万元,固定资产10万元;负债10万元,所有者权益20万元。这些业务包括融资业务和资金运用业务,融资业务是企业从外部获得必要的资金,资金运用业务是将获得的货币资金转化为企业运行所必需的设施。将这些信息汇总为表1-1,即可形成简明资产负债表。

表 1-1

简明资产负债表

单位:万元

项目	金额	项目	金额
银行存款	20	其他应付款	10
固定资产	10	实收资本	20
资产总计	30	负债和所有者权益总计	30

明德复印社通过融资和资金运用,已经具备运营的条件,可以对外正式营业了。在营业过程中,明德复印社就会产生收入和费用。向顾客收取的打字、复印费用是明德复印社的收入,支付的电费、房租等是明德复印社的费用。

例 1-4

明德复印社取得收入8万元(实务中,对个人业务收取的大多是现金,对公业务数额较大者通过银行存款转账),相关费用(电话、传真、复印纸等的消耗以及电

^① 实务中,习惯将向个人的借款列入其他应付款进行核算。会计科目表中的短期借款和长期借款一般用于企业向金融机构借入的款项。



费、房租等）5万元。收入增加银行存款，费用减少银行存款。

$$\begin{aligned} & \text{银行存款} + \text{固定资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用}) \\ & (20+8-5) + 10 = 10 + 20 + (8-5) \end{aligned}$$

从上面的等式看，收入会增加所有者权益，费用会减少所有者权益。



例 1-5

明德复印社接受现金捐赠2万元。2万元属于利得，利得是指收入以外的其他收益，通常从偶发的经济业务中取得。如企业接受现金捐赠（暂不考虑税收问题）、收取其他企业的违约罚款等。明德复印社由于经验不足，不慎丢失顾客资料，被索赔1000元，属于损失。损失通常发生在偶然的故事或自然灾害中。损失减少所有者权益。

$$\begin{aligned} & \text{银行} + \text{固定} = \text{负债} + \text{所有者} + (\text{收入} - \text{费用}) + (\text{利得} - \text{损失}) \\ & \text{存款} + \text{资产} = \text{权益} \\ & (23+2-0.1) + 10 = 10 + 20 + (8-5) + (2-0.1) \end{aligned}$$



例 1-6

明德复印社偿还李伟借款2万元。该业务减少公司银行存款，其他应付款（负债）也减少2万元。

$$\begin{aligned} & \text{银行存款} + \text{固定资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} \textcircled{1} \\ & (24.9-2) + 10 = (10-2) + 24.9 \end{aligned}$$



例 1-7

假设李伟将明德复印社欠款8万元（例1-6中已偿还2万元）中的5万元转为投资。李伟的身份因为这项业务发生了变化，由债权人转变成了股东。这时，李伟既是明德复印社的股东（投资5万元），也是明德复印社的债权人（债权3万元）。明德复印社对该业务进行记录，减少负债5万元，增加所有者权益5万元。

$$\begin{aligned} & \text{银行存款} + \text{固定资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} \\ & 22.9 + 10 = (8-5) + (24.9+5) \end{aligned}$$

将上述业务的变化结果编成与表1-1一样的资产负债表，如表1-2所示。

表 1-2

简明资产负债表

单位：万元

项目	金额	项目	金额
银行存款	22.9	其他应付款	3
固定资产	10	所有者权益	29.9
资产总计	32.9	负债和所有者权益总计	32.9

以上7笔经济业务的发生无疑对明德复印社的资产、负债和所有者权益都产生了影响，但会计等式的平衡关系仍然没有发生变化。

① 所有者权益包括初始投资20万元+利润3万元+利得净额1.9万元。

实务中,企业的经济业务复杂多变,不易辨别。从影响会计等式的类型来看,可将这些业务总结为以下四种:

- (1) 同时以相同金额增加等式左边和右边,平衡关系不变;
- (2) 同时以相同金额减少等式左边和右边,平衡关系不变;
- (3) 等式左边一增一减相同金额,平衡关系不变;
- (4) 等式右边一增一减相同金额,平衡关系不变。

从会计等式看,我们还可以得出几个基本结论:

- (1) 总资产增加(即等式左边增加),负债或者所有者权益必然会增加(即等式右边增加);
- (2) 等式右边各项目之间增减(隐含等额)都不会影响总资产的变化;
- (3) 除了资本项目(股东的投资)增减变化,如果所有者权益发生变化,就意味着企业产生了损益。

1.1.3 设置账户

会计等式中的资产、负债和所有者权益是财务会计的基本要素,为了更详细地表达经济业务状况,还需要对资产、负债和所有者权益进行详细分类,如资产进一步分为银行存款、存货、固定资产等,负债进一步分为短期借款、应付账款等。

将企业发生的经济业务进行分类并按照一定的形式和规则分门别类地进行登记和处理,在会计上称为设置账户。账户就是对经济业务进行分类的名称,如把企业存在银行的钱取名叫银行存款,凡是与银行存款有关联的业务都集中在银行存款账户中进行登记、汇总,这样一家企业银行存款的增加、减少和结余就能清楚地呈现出来了。

在对经济业务进行分类时,主要考虑其经济特征。按交易或事项的经济特征进行分类便形成了上述的资产、负债、所有者权益、收入和费用,财务会计将其称为会计要素。对会计要素进行更详细的分类,就形成各个账户的名称,以分门别类地反映企业的经济业务数据变化。例如,将会计要素资产进一步分为库存现金、银行存款、应收票据、固定资产、可供出售金融资产、长期股权投资等。经济业务、会计要素与会计账户之间的关系如图1-2所示。

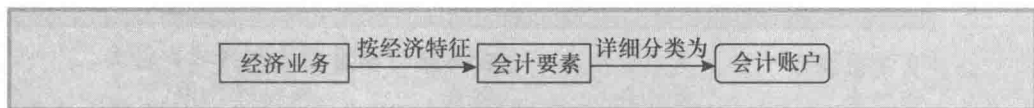


图 1-2 经济业务、会计要素与会计账户之间的关系

1. 账户分类

(1) 按经济内容分类。账户根据会计要素分为资产类账户、负债类账户、所有者权益类账户、收入类账户和成本费用类账户。

1) 资产类账户设库存现金、银行存款、应收账款、固定资产、无形资产、长期股权投资等账户;