

商务会计 基础

张立俊 主编

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

商务会计 基础

主编 张立俊

参编 刘春才 刘洪海 孙利 陆金芳

主审 颜廷忠

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

内 容 简 介

本书根据相关法律和财政部新颁布的《企业会计准则》，本着“以岗位为基础，以能力为本位”的原则和培养应用型、技术技能型人才的目标进行编写。在编写过程中，全程得到企业界专家的实务指导。

本书系统地阐述了会计的基本理论、基本方法和基本操作技术。全书共分9个项目，包括会计概述、借贷记账法及其应用、会计凭证、会计账簿、财产清查、主要会计报表、再认识会计、支付结算方式、企业常涉税种等内容。每一项目均设有“引导案例”，每一任务都有“知识目标”“技能目标”“知识讲解”“任务实施”等栏目，各项目后均附有“同步测试”。本书力求内容简练，注重能力培养，具有较强的实用性和可操作性。

本书适合作为高等职业院校非会计类专业的商务人才培养教材，也可作为从事会计、审计、财务管理、企业经济管理等相关实际工作人员培训和自学参考资料。

图书在版编目(CIP)数据

商务会计基础/张立俊主编. —北京:中国铁道出版社,
2018.9

ISBN 978-7-113-24631-0

I. ①商… II. ①张… III. ①商业会计 IV. ①F715.51

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2018)第 161881 号

书 名: 商务会计基础
作 者: 张立俊 主编

策 划: 张文静
责任编辑: 张文静
封面设计: 刘 颖
责任校对: 张玉华
责任印制: 郭向伟

读者热线: 010-63550836

出版发行: 中国铁道出版社(100054,北京市西城区右安门西街8号)
网 址: <http://www.tdpress.com/51eds/>
印 刷: 三河市燕山印刷厂
版 次: 2018年9月第1版 2018年9月第1次印刷
开 本: 787 mm×1 092 mm 1/16 印张: 13 字数: 314 千
书 号: ISBN 978-7-113-24631-0
定 价: 39.80 元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书，如有印制质量问题，请与本社教材图书营销部联系调换。电话：(010) 63550836

打击盗版举报电话：(010) 51873659

前言

商务会计基础

Preface

随着教育事业的不断发展,不少普通高等职业院校着力培养工商融和的应用型技术人才,为顺应潮流,以培养高质量、高水平、适应市场的商务会计人才为目标,我们编写了《商务会计基础》一书。

本书系统地阐述了商务会计的基本理论、基本方法和基本操作技术,是非会计类人员初学会计的入门教材。本书以《中华人民共和国会计法》和新《企业会计准则》为依据,在多年从事商务会计教学工作经验的基础上编写而成,是一本力求内容简练、注重能力培养、具有较强的实用性和可操作性的教科书。全书共分9个项目,包括会计概述、借贷记账法及其应用、会计凭证、会计账簿、财产清查、主要会计报表、再认识会计、支付结算方式、企业常涉税种等内容。每一项目均设有“引导案例”,每一任务都有“知识目标”“技能目标”“知识讲解”“任务实施”等栏目,每一项目后均附有“同步测试”。

本书具有以下特点:

(1) 体现新颖性。本书是为非会计类专业应用型人才量身定制的一本会计教材,体系结构新颖,使非会计类专业初学者易于接受。

(2) 注重实用性。本书阐述的会计基本理论以必需、够用为度,根据最新《企业会计准则》设置了常用支付结算方式、企业常涉税种两个项目,简明扼要,浅显易懂,使初学者能够较快地掌握基本理论和方法。

本书由苏州经贸职业技术学院教师编写,张立俊担任主编,负责全书的体例设计、总纂、修改和定稿,刘春才、刘洪海、孙利、陆金芳参与编写。全书各项目分工如下:张立俊执笔项目一,刘春才执笔项目二、项目八,刘洪海执笔项目三、项目四,陆金芳执笔项目五、项目七,孙利执笔项目六、项目九。苏州市会计服务业协会秘书长颜廷忠先生担任主审,对教材的编写、修改提出了宝贵意见。

本书的编写得到了中国铁道出版社的大力支持,书中参考了有关专家学者的教材和专著,在这里一并表示衷心的感谢!

由于编写时间仓促及编写人员水平有限,对书中存在的不妥之处,敬请广大读者批评指正!

编者

2018年6月

目 录

Contents

商务会计基础

项目一 会计概述	1
任务一 初识会计	1
任务二 了解会计要素与会计等式	3
任务三 熟悉会计科目与账户	14
同步测试	19
项目二 借贷记账法及其应用	24
任务一 熟悉借贷记账法	24
任务二 借贷记账法的应用	36
同步测试	71
项目三 会计凭证	75
任务一 填制会计凭证	75
任务二 审核会计凭证	88
同步测试	91
项目四 会计账簿	94
任务一 建立会计账簿	94
任务二 登记会计账簿	99
任务三 对账和结账	110
同步测试	116
项目五 财产清查	121
任务一 财产清查的意义和种类	121
任务二 财产清查的方法	123
任务三 财产清查结果的财务处理	126

同步测试.....	129
项目六 主要会计报表	132
任务一 编制资产负债表.....	132
任务二 编制利润表.....	140
任务三 分析会计信息.....	144
同步测试.....	151
项目七 再认识会计	155
任务一 会计方法与会计循环.....	155
任务二 会计核算的基本前提、基础与一般原则	156
同步测试.....	159
项目八 支付结算方式	161
任务一 了解企业常用的结算方式.....	161
任务二 选择企业合适的结算方式.....	182
同步测试.....	184
项目九 企业常涉税种	187
任务一 了解企业一般需要缴纳的税种.....	187
任务二 灵活采用合法手段减轻企业税负.....	194
同步测试.....	199
参考文献	202

项目一 会计概述



引身案例

李明,2018年9月进入某校经济管理类专业,在职业规划时表示今后想自己干一番事业。但他不是会计专业,对会计不了解,于是产生了疑问:自己做老板,不懂会计怎么办?

【案例解析】

为解决李明的困惑,必须要学习一些会计基础知识,掌握一些会计核算基本技能。

任务一 初识会计



知识目标

1. 熟悉会计的概念。
2. 领会会计的基本职能。



技能目标

正确掌握会计的基本职能。



知识讲解

一、会计的产生与发展

在人类社会发展的历史上,会计不是一开始就有的,作为一种管理活动,它是在社会生产实践中产生,并随着生产的发展和经济管理要求的提高而不断发展而成的。生产活动是人类最基本的实践活动,是人类赖以存在和发展的基础。人们进行有目的的生产活动,总是力求以尽可能少的劳动耗费,取得尽可能多的劳动成果。即对生产过程中的耗费和成果进行比较。最初阶段只是凭头脑来记忆,但随着生产规模的不断扩大和社会化,只有借助其他工具,才能

对劳动耗费和劳动成果进行记录、计算、比较和分析,于是会计随之产生。可见,会计是社会生产发展到一定阶段的产物。

会计最初只是人们在生产中同时记数的生产职能的附属物,后来逐渐发展为用货币记录劳动成果的独立管理职能。随着经济的发展,会计的记账、算账、报账的会计核算作用,发展为对账务进行审核、检查的会计监督作用。随着现代科学技术的发展,会计的作用日益显著。会计从核算和监督作用扩展为预测、决策、控制、分析多种作用于一身的经营管理活动。长期实践证明,经济越发展,会计越重要。

综上所述,会计的概念概括为:会计是以货币为主要计量单位,对企业、机关、事业单位和其他组织的经济活动进行全面、综合、连续、系统地核算和监督,以取得最优经济效益的一种管理活动。

中华人民共和国成立后,在国家有关部门的领导下,根据不同时期经济发展的要求,先后制定了有关会计核算和管理方面的会计制度,逐步建立了我国的会计体系。1963年颁布了《会计人员职权试行条例》,对加强会计监督、维护财经纪律、促进国民经济发展起了很大作用。1985年颁布了《中华人民共和国会计法》,这是我国第一部会计大法,标志着我国的会计工作走上了法治的轨道。1993年和1999年又进行了两次修订。1992年为适应市场经济和对外开放的需要,颁布了《企业财务通则》和《企业会计准则》,对我国原有财务会计制度进行了重大改革,我国会计制度开始与国际惯例接轨。随后,国家相继颁布了一系列具体会计准则,进一步规范了会计核算和管理。2006年2月15日修订颁布了《企业会计准则》,包括1个基本准则,38个具体准则,2007年1月1日起施行。2014年,财政部相继对基本准则和原来的5项具体准则进行了修订,并新增了3项具体准则。2017年财政部又陆续发布了6项企业会计准则解释、4项会计处理规定,以及7项新增或修订的企业会计准则。这些新准则基本与相关国际财务报告准则一致,保持了持续趋同。这是引导我国会计工作与国际会计惯例接轨的一项重要重大措施,也是我国会计理论与实践发展中的一个重要里程碑。

二、会计的基本职能

会计的基本职能是指会计在经济管理中所具有的最基础的功能。具体包括会计核算和会计监督两个方面。

(一) 会计核算职能

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,通过对特定主体的经济活动进行确认、计量和报告,如实反映特定主体的财务状况、经营成果(或运营绩效)和现金流量等信息。

会计核算具有如下特点:

(1) 会计主要是利用货币计量,综合反映各单位的经济活动情况,为经济管理提供可靠的会计信息。

(2) 会计核算不仅是记录已发生的经济业务,还要面向未来,为各单位的经营决策和管理控制提供依据。

(3) 会计核算所产生的会计信息,应具有完整性、连续性和系统性。完整性,是指对属于会计对象的全部经济活动内容都应予以记录。连续性,是指对各种经济业务应按照其发生的时间顺序依次进行登记。系统性,是指对会计提供的资料应当按照科学的方法进行分类,系统地加工、整理、汇总,以便为经济管理提供其所需的各类会计信息。

(二) 会计的监督职能

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核算所提供的会计信息对主体经济活动进行有效

的指导、控制和调节,以达到预期的目的。

会计监督具有如下特点:

- (1) 会计监督主要是利用核算职能提供的各种价值指标进行的货币监督。
- (2) 会计监督贯穿于会计管理活动的全过程,不仅体现在过去的经济业务上,还体现在业务发生过程之中和尚未发生之前,包括事前监督、事中监督、事后监督。事前监督是在经济活动发生前进行的监督,主要是对未来经济活动是否符合法规政策的规定、在经济上是否可行进行分析判断,以及为未来经济活动制定定额、编制预算等;事中监督是指对正在发生的经济活动过程及其核算资料进行审查,并据以纠正经济活动过程中的偏差和失误,使其按预定计划进行;事后监督是对已经发生的经济活动及其核算资料进行审查。

(三) 会计核算和会计监督的关系

会计核算和会计监督两个基本职能之间存在着密切的内在联系,它们相辅相成,缺一不可。会计核算职能是会计监督职能的基础,没有核算就无法进行监督,只有正确地核算,监督才能有真实可靠的依据;同时,会计监督职能又贯穿于会计核算的全过程,只有通过监督才能进行有效核算,保证核算资料的真实可靠,离开了监督,核算就没有保证。



任务实施

1. (选择题) 会计的基本职能一般包括()。
 - A. 会计计划与会计决策
 - B. 会计预测与会计控制
 - C. 会计控制与会计决策
 - D. 会计核算与会计监督
2. (判断题) 我国企业会计采用的计量单位只有一种,即货币计量。()

任务二 了解会计要素与会计等式



知识目标

1. 了解会计对象。
2. 熟悉会计要素。
3. 理解会计等式。



技能目标

能够验算会计等式是否平衡。



知识讲解

一、会计对象

一般来说,会计对象就是指会计工作需要核算和监督的内容,凡是特定主体能够以货币表

现的经济活动,都是会计核算和监督的内容。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表现出的资金运动,即资金运动构成了会计核算和会计监督的内容。

1. 会计对象的一般说明

马克思关于会计是对过程的控制和观念总结的论述,已经明确指出这个过程就是会计反映和监督的对象,这是对会计对象最一般、最概括的表述,这里讲的过程指的就是社会再生产过程,它是由各个企业、行政事业单位共同进行的,在商品、货币经济条件下,社会再生产过程既可以表现为使用价值的运动,即各种物资的生产和交换,也可以表现为价值的运动,即价值的形成、实现和分配。会计主要是利用货币计量,对再生产过程的经济活动进行反映和监督的一项管理工作,因此,再生产过程当中发生的、能用货币表现的经济活动(称为资金运动),就构成了会计的一般对象,所以从这个论述当中也可以看到,会计对象不是再生产过程中的全部经济活动,而是其中能够用货币表现的方面。

2. 会计对象在企业中的具体表现

会计对象在企业中可表现为企业再生产过程中能以货币表现的经济活动,也就是企业再生产过程中的资金运动。以工业企业为例,工业企业的资金运动,按其运动的程序,可分为资金投入、资金周转、资金退出三个基本环节。相对而言,工业企业的生产经营过程可以划分为供应过程、生产过程和销售过程。随着企业供产销的不断进行,企业的资金也在不断地进行着循环和周转,由货币资金转化为固定资金、储备资金,再转化为生产资金、成品资金,最后又转化为货币资金。在生产过程中,资金的耗费转化为生产费用,为生产一定种类、数量的产品,所支出的生产费用的总和就构成了产品成本;在销售过程中,企业取得的销售收入,大于为取得这个收入所付出的代价(即费用)的这一部分,成为企业的利润,企业还要对利润进行分配,一部分退出企业,另一部分要重新投入企业的生产周转。在上述过程中,劳动对象的实物形态在供应、生产、销售等环节依次发生转变,即:原材料—在产品—库存商品;资金形态也相应地发生变化,即:货币资金—储备资金—生产资金—成品资金—结算资金—货币资金,资金运动从货币资金形态开始又回到货币资金形态,称之为完成了一次资金循环,资金的不断循环就是资金的周转。

明确会计对象,就是要明确会计工作的内容,以便明确会计工作的职责范围,更好地发挥会计职能作用。

二、会计要素

会计要素是对会计对象按其经济特性所做的基本分类,是会计对象的基本组成内容。

会计要素作为反映企业财务状况和经营成果的基本单位,又是会计报表的基本构件。我国2006年发布的《企业会计准则》将会计要素分为六大要素,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表现资金运动的相对静止状态,即反映企业的财务状况;收入、费用和利润三项会计要素表现资金运动的显著变动状态,即反映企业的经营成果。

(一) 资产

1. 资产的定义

资产是指由过去的交易、事项形成,并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。



资产具有以下基本特征:

(1)资产是由过去的交易或事项所形成的。资产必须是现实的资产,而不能是由未来交易或事项形成的资源。

【例 1-1】

甲企业计划在 10 月份购买一批机器设备,5 月份(当月)与销售方签订了购买合同,请问该批机器能否确认为资产?

解答:该批机器实际购买行为将发生在 10 月份,因此甲企业不能在 5 月份将该批设备确认为资产。

(2)资产是企业拥有或者控制的资源。一项资源要作为企业的资产予以确认,应该拥有此项资源的所有权。但在某些条件下,对一些由特殊方式形成的资产,企业虽不拥有所有权,但能够控制的,也可作为企业资产。

【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?

解答:这里要注意区分经营租入与融资租入。甲企业对经营租入的 B 设备既没有所有权也没有控制权,因此 B 设备不应确认为甲企业的资产。而甲企业对融资租入的 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 设备确认为甲企业的资产。

(3)资产预期会给企业带来经济利益的经济资源。这是资产最重要的特征。预期带来经济利益,是指具有直接或间接地增加流入企业的现金或现金等价物的潜力。如果预期不能带来经济利益,就不能确认为企业的资产。

【例 1-3】

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,A 机床一直未再使用;B 机床是 A 机床的替代品,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?

解答: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. 资产的分类

资产按其流动性可分为流动资产和非流动资产。

(1)流动资产是指可以在一年内或者超过一年的一个营业周期内变现或者被耗用的资产,主要包括货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收及预付款项、应收利息、应收股利、其他应收款、存货等。

(2)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、无形资产、开发支出等。

①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资产。

②固定资产是指企业为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的,使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产一般包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备和工具器具等。

③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,包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权和特许权等。

资产要素的内容如图 1-1 所示。

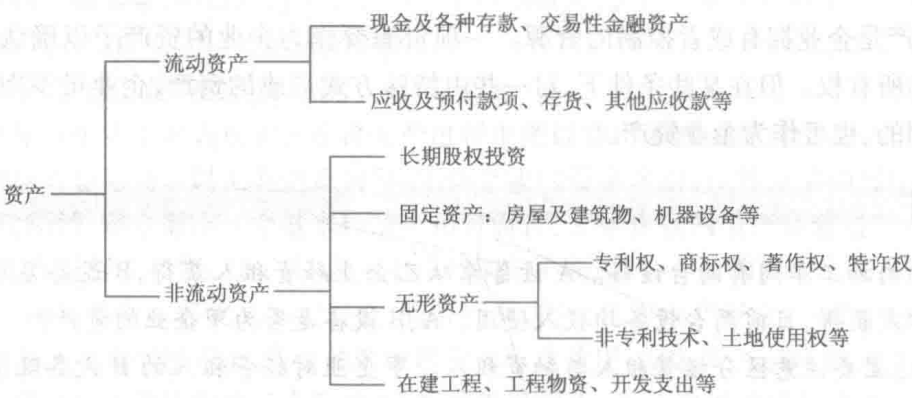


图 1-1 资产要素

(二) 负债

1. 负债的定义

负债是指过去的交易、事项形成的,预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

负债具有以下基本特征:

(1)负债是由于过去的交易或事项而产生的。只有因过去的交易或事项而产生的负债才能予以确认偿还义务,正在筹划的未来交易或事项是不会产生负债的。

(2)负债是企业承担的现时义务。义务一方面产生于具有约束力的合同或法定要求;另一方面可能产生于正常的业务活动、习惯以及为了保障良好的业务关系或公平处事的愿望。

(3)将导致经济利益流出企业。现时义务的履行通常关系到企业放弃含有经济利益的资产,以满足对方的要求。

(4)负债通常应清偿。负债通常是在未来某一时日通过交付资产或提供劳务清偿。

2. 负债的分类

负债按其流动性可分为流动负债和非流动负债。

(1)流动负债是指将在一年(含一年)或者超出一年的一个营业周期内偿还的债务,主要包括:短期借款、应付票据、应付及预收款项、应交税费、应付职工薪酬、应付利息、应付股利、其他应付款等。

(2)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。

负债要素的内容如图 1-2 所示。

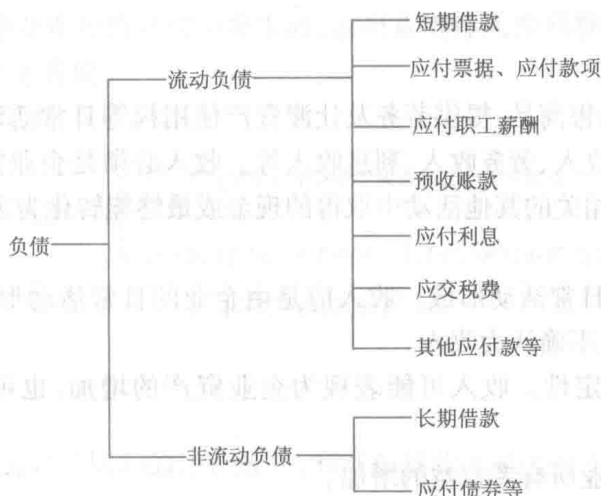


图 1-2 负债要素

(三) 所有者权益

1. 所有者权益的定义

所有者权益是指所有者在企业资产中享有的经济利益,其金额为资产减去负债后的余额。所有者权益具有以下基本特征:

(1)它是一种剩余权益。权益可分为债权人权益(负债)和所有者权益。而债权人的权益优先于所有者权益,即企业的资产必须在保证企业所有的债务得以清偿后,才归所有者享有。因此,所有者权益在数量上等于企业的全部资产减全部负债后的余额,它是在保证了债权人权益之后的一种权益,即剩余权益。

(2)除非发生减资、清算,否则企业不需要偿还所有者权益。

(3)所有者凭借所有者权益能够参与利润的分配。

2. 所有者权益的分类

所有者权益一般分为实收资本(或股本)、资本公积、盈余公积、未分配利润等项目。

(1)实收资本(或股本)是指所有者投入的构成企业注册资本或者股本部分的金额。

(2)资本公积是指投资者或者他人投入到企业、所有权归属于投资者并且金额上超过法定资本部分的资本或者资产。

(3)盈余公积是指企业按照国家规定从税后利润中提取的各种公积金。

(4)未分配利润是企业实现的净利润经过弥补亏损、提取盈余公积和向投资者分配利润后留存在企业的、历年结存的利润。

所有者权益要素的内容如图 1-3 所示。

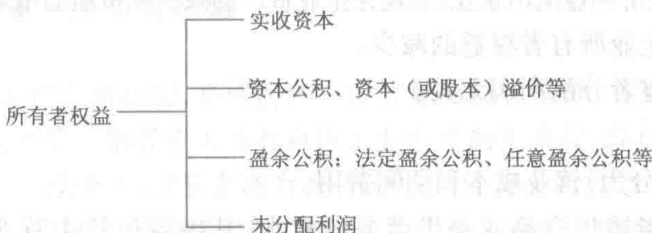


图 1-3 所有者权益要素

(四) 收入

1. 收入的定义

收入是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中形成的经济利益的总流入,包括销售商品收入、劳务收入、利息收入等。收入必须是企业完成其经营目标而从事的所有活动,以及与之相关的其他活动中取得的现金或最终能转化为现金的非现金资产。

收入具有以下特征:

- (1)收入由企业的日常活动形成。收入应是由企业的日常活动形成的,偶发的交易或者事项中产生的经济利益不确认为收入。
- (2)收入具有不确定性。收入可能表现为企业资产的增加,也可能表现为企业负债的减少。
- (3)收入能导致企业所有者权益的增加。
- (4)收入只包括本企业经济利益的流入,不包括为第三者或者客户代收的款项。
- (5)收入与所有者投入资本无关。

2. 收入的分类

收入按性质不同,可分为销售商品收入、提供劳务收入和让渡资产使用权收入等;按日常活动在企业中所处的地位,可分为主营业务收入和其他业务收入。

- (1)主营业务收入是指企业经常发生的、主要业务所产生的收入,它一般在企业营业收入中所占的比重很大。
- (2)其他业务收入是指从日常经济活动中取得的主营业务以外的兼营收入。它一般在企业的营业收入中所占的比重较小,如原材料销售收入、包装物出租收入等。

收入要素的内容如图 1-4 所示。

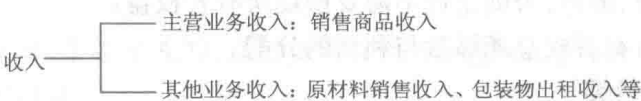


图 1-4 收入要素

(五) 费用

1. 费用的定义

费用是指企业为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出。实质上费用是资产的耗费,最终会导致企业资源减少和所有者权益减少。

费用具有以下特征:

- (1)费用是在企业的日常经济活动中发生的。
- (2)费用会导致经济利益流出企业,表现为企业资产的减少或负债的增加,或者两者兼而有之。
- (3)费用会导致企业所有者权益的减少。
- (4)费用与向所有者分配利润无关。

2. 费用的分类

费用按其性质可分为:营业成本和期间费用。

- (1)营业成本是指销售商品或提供劳务的成本,其内容包括主营业务成本和其他业务成本。

(2)期间费用是指企业在日常活动中发生的,应当直接计入当期损益的费用,其内容包括销售费用、管理费用和财务费用。

费用要素的内容如图 1-5 所示。

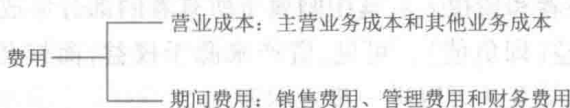


图 1-5 费用要素

(六) 利润

1. 利润的定义

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。

直接计入当期利润的利得和损失,是指应当计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。

利润金额取决于收入和费用、直接计入当期利润的利得和损失金额的计量。

2. 利润的分类

利润按照构成,可分为营业利润、利润总额和净利润。

(1)营业利润是营业收入减去营业成本、税金及附加、期间费用(包括销售费用、管理费用和财务费用)等后的金额。

(2)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。

(3)净利润是指利润总额减去所得税后的金额。

利润要素的内容如图 1-6 所示。



图 1-6 利润要素

三、会计等式及其影响

会计六大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,称为会计等式。会计等式反映了会计要素之间的内在联系,也提示了会计主体的产权关系、基本财务状况和经营成果。

(一) 资产 = 负债 + 所有者权益

1. 会计恒等式

任何企业要从事生产经营活动,必须拥有一定数量的财产物资,即资产,如房屋、设备、材料、现金等。为企业提供资产的投资人具有对该企业资产的要求权,即权益,其价值就是投资额。例如,某厂只有一个投资人,投资金额为 500 000 元,他拥有的权益金额也是 500 000 元。如果是两个投资人为企业投资,各出资 250 000 元,共计 500 000 元,则每人拥有的权益金额为 250 000 元。可见,资产和权益是一个事物的两个方面,没有权益就不会有资产,没有资产就无

所谓权益,两者互相依存,互为条件。其表现构成基本关系式如下:

资产 = 权益

企业的资产来源于所有者的投入资本和债权人的借入资金及其在生产经营中所产生的权益,它们分别归属于所有者和债权人。其中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(即负债)。可见,资产来源于权益,而权益又包括所有者权益和债权人权益,因此上述基本关系式可以进一步表示为:

资产 = 债权人权益 + 所有者权益

即 资产 = 负债 + 所有者权益

上述等式反映了资产、负债和所有者权益三个会计要素之间的内在数量关系,是基本的会计等式,是静态会计等式。它是编制资产负债表的理论基础。

2. 经济业务对会计恒等式的影响

(1)对“资产 = 权益”等式的影响。

经济业务是指能引起会计要素发生增减变化的一切交易或事项。企业在生产经营过程中,每天都会发生各种各样、纷繁复杂的经济业务,并引起各会计要素发生增减变动,但各会计要素无论发生怎样的增减变动,都不会影响资产与权益的恒等关系。归纳起来,经济业务的基本类型有四种,如表 1-1 所示。

表 1-1 经济业务的四种基本类型

类 型	会计要素增减变动	类 型	会计要素增减变动
1	资产与权益同时等额增加	3	资产与权益同时等额减少
2	资产方等额有增有减,权益不变	4	权益方等额有增有减,资产不变

由此可见,企业无论发生何种经济业务,都会引起有关会计要素的各种变化,但是这些变化都不会破坏会计等式的平衡关系。

【例 1-4】

假设华丰公司期初的资产、负债及所有者权益状况如表 1-2 所示。

表 1-2 资产、负债及所有者权益状况表

资 产	金额(元)	负债及所有者权益	金额(元)
库存现金	5 000	短期借款	80 000
银行存款	149 000	应付账款	20 000
原材料	120 000	实收资本	500 000
应收账款	26 000		
固定资产	300 000		
合计	600 000	合计	600 000

表 1-2 中,资产、负债及所有者权益各为 600 000 元,双方金额相等。本期发生如下经济业务:

- ① 向供货单位购入原材料 40 000 元,货款暂欠。



这笔经济业务,使资产方“原材料”增加 40 000 元,同时使负债方“应付账款”也增加 40 000 元,等式左右两边同时增加,等式平衡。

② 以银行存款 20 000 元偿付前欠货款。

这笔经济业务,使资产方“银行存款”减少 20 000 元,同时使负债方“应付账款”也减少 20 000 元,等式左右两边同时减少,等式平衡。

③ 从银行存款中提取现金 3 000 元备用。

这笔经济业务,使资产方“现金”增加 3 000 元,同时使资产方“银行存款”减少 3 000 元,等式左边一增一减,等式平衡。

④ 向银行借入短期借款 30 000 元,偿付应付供货单位货款。

这笔经济业务,使负债及所有者权益类“短期借款”增加 30 000 元,同时使负债及所有者权益类“应付账款”减少 30 000 元,等式右边一增一减,等式平衡。

上述四笔经济业务所引起的资产、负债及所有者权益状况变动情况,如表 1-3 所示。

表 1-3 资产、负债及所有者权益状况变动表

资产	期初余额	本期发生额		期末余额	负债及所有者权益	期初余额	本期发生额		期末余额
		增加	减少				增加	减少	
库存现金	5 000	③3 000		8 000	短期借款	80 000	④30 000		110 000
银行存款	149 000		②20 000 ③3 000	126 000	应付账款	20 000	①40 000 ④30 000	②20 000	10 000
原材料	120 000	①40 000		160 000	实收资本	500 000			500 000
应收账款	26 000			26 000					
固定资产	300 000			300 000					
合计	600 000	43 000	23 000	620 000	合计	600 000	70 000	50 000	620 000

由表 1-3 可见,经济业务的发生,必然引起资产、负债及所有者权益相应项目发生增减变化,但无论如何变化,双方的总额总是平衡的。

(2) 对“资产 = 负债 + 所有者权益”等式的影响。

由于权益由负债和所有者权益两个会计要素构成,因此企业经济业务对会计等式“资产 = 负债 + 所有者权益”的影响,就可由表 1-1 所示的四种基本类型进一步扩展为以下九种情况,如表 1-4 所示。

表 1-4 经济业务的九种情况

情况	会计要素变动情况	情况	会计要素变动情况
1	一项资产增加,一项负债增加	6	一项负债增加,另一项负债减少
2	一项资产增加,一项所有者权益增加	7	一项所有者权益增加,另一项所有者权益减少
3	一项资产减少,一项负债减少	8	一项负债增加,一项所有者权益减少
4	一项资产减少,一项所有者权益减少	9	一项负债减少,一项所有者权益增加
5	一项资产增加,另一项资产减少		

以上经济业务的发生引起的会计要素增减变动对会计等式的影响如表 1-5 所示。