



Kuaiji

会计基础知识

Kuaiji Jichu Zhishi

林云刚 朱建君 主编



出版社

会计基础知识

主 编 林云刚 朱建君

苏州大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计基础知识/林云刚,朱建君主编. —苏州:苏州大学出版社,2007.7
ISBN 978-7-81090-853-5

I. 会… II. ①林…②朱… III. 会计-教材 IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 083932 号

会计基础知识

林云刚 朱建君 主编

责任编辑 金振华

苏州大学出版社出版发行

(地址:苏州市干将东路 200 号 邮编:215021)

宜兴文化印刷厂印装

(地址:宜兴市南漕镇 邮编:214217)

开本 787mm×1092mm 1/16 印张 16.75(共两册) 字数 418 千

2007 年 7 月第 1 版 2007 年 7 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-81090-853-5 定价:26.00 元(共两册)

苏州大学版图书若有印装错误,本社负责调换
苏州大学出版社营销部 电话:0512-67258835

前言

Preface

根据《国务院关于大力推进职业教育改革与发展的决定》的精神和中华人民共和国财政部 2006 年 2 月 15 日颁布的新的《企业会计准则》，我校进行了《中等职业学校财会专业主干课程实施模块化教学课题研究》的课程改革。该课题被列为中国职业技术教育学会 2004 年规划项目科研课题（课题批准号：320533）。所谓模块化教学，就是将财会专业的主干课程（如基础会计、财务会计、成本会计等），从“学科体系”转化成“岗位体系”，并根据岗位体系编写相应的模块化教材，然后根据模块化教材实施教学。该套模块化教材分为两大模块，即基础模块和岗位模块。

基础模块四本教材，即《会计基础知识》、《会计基础知识习题集》、《会计实务知识》和《会计实务知识习题集》已编写完成，岗位模块教材正在编写之中，以后将陆续出版。

本教材在编写过程中体现的主要特点是：

1. 突出岗位技能。在编写过程中，充分体现以学生能力为本位，突出岗位技能，注重培养能力，淡化理论说教，力求做到理论为操作服务，力求做到每一堂课都让学生学有所趣、学有所得、学有所用，真正达到学以致用目的。

2. 体现教材特色。在编写过程中，充分考虑学生的实际情况，采纳教师多年积累的教学经验和方法，将教材内容进行适当增删和重新整合，增加了实践操作方面的内容，删除了一些空洞、多余、不用的内容和方法，使得整本教材脉络清晰、简洁明了、易教易学，真正达到提高教学效率的目的。

为了保证教学质量，我们在编写本教材的同时，还编写了与本教材相配套的《会计基础知识习题集》，供教师教学时选用。

教师在课堂教学中，必须以学生为主体，注重教学实践，培养动手能力。本教材安排 90 课时（按一学期 15 周，每周 6 课时计算），建议各章课时分配如下：

课时分配建议

教 学 内 容	课 时 数		
	授 课	实 践	合 计
第一章 总论	2		2
第二章 账户和复式记账	12	6	18
第三章 工业企业主要经济业务的核算	11	11	22
第四章 会计凭证	5	5	10
第五章 会计账簿	5	5	10
第六章 财产清查	4	4	8
第七章 会计报表	5	5	10
第八章 会计核算形式	4	4	8
第九章 会计档案	2		2
合 计	50	40	90

本书由林云刚、朱建君主编,由陈镜清主审。本书编写的具体分工为:第一、二、九章由朱建君编写,第三章由林云刚编写,第四章由胡瑛琳编写,第五章由陶红编写,第六章由徐洪德编写,第七章由曹久庆编写,第八章由尤敏编写。本书在编写过程中,得到了无锡市工业学校(现无锡高等师范学校)陈之芥、梁国忠、宣记英、苏文俊、沈芝燕等同志的大力支持和热情帮助,在此一并表示感谢。

由于编者水平有限,书中难免存在不足之处,敬请广大教师和读者提出宝贵意见。

编 者
2007 年 2 月

目录

Contents

第一章 总论	(1)
第一节 会计概述	(1)
第二节 会计核算的一般要求	(3)
第二章 账户和复式记账	(4)
第一节 会计要素	(4)
第二节 会计科目	(6)
第三节 会计等式	(9)
第四节 会计账户	(12)
第五节 借贷记账法	(14)
第三章 工业企业主要经济业务的核算	(23)
第一节 资金投入的核算	(23)
第二节 供应过程的核算	(25)
第三节 生产过程的核算	(29)
第四节 销售过程的核算	(38)
第五节 利润和利润分配的核算	(42)
第四章 会计凭证	(49)
第一节 会计凭证的意义和种类	(49)
第二节 原始凭证	(50)
第三节 记账凭证	(55)
第四节 会计凭证填制实例	(61)
第五节 会计凭证的传递和保管	(71)
第五章 会计账簿	(73)
第一节 会计账簿的概念和种类	(73)
第二节 会计账簿的登记方法	(77)
第三节 账簿的使用规则	(88)
第四节 对账和结账	(94)

第六章 财产清查	(96)
第一节 财产清查的意义和种类	(96)
第二节 财产清查的方法和结果的处理	(97)
第七章 财务会计报告	(104)
第一节 财务会计报告概述	(104)
第二节 资产负债表	(106)
第三节 利润表	(112)
第八章 会计核算形式	(116)
第一节 会计核算形式的意义和种类	(116)
第二节 记账凭证核算形式	(117)
第三节 科目汇总表核算形式	(128)
第四节 汇总记账凭证核算形式	(135)
第九章 会计档案	(138)
第一节 会计档案概述	(138)
第二节 会计档案的归档和保管	(139)

第一章

总 论

第一节 会计概述

一、会计的概念

会计是人类社会发展到一定历史阶段的产物,它是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的。随着社会经济的不断发展,会计在社会经济工作中发挥的作用也越来越重要。

会计的概念可表述为: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。

会计的概念包括以下四层含义:

- (1) 会计的本质是一种经济管理活动,属于管理的范畴。
- (2) 会计主体为某一特定的单位。它可以是一个企业或事业单位,也可以是企、事业单位内部的一个独立核算的部门。
- (3) 会计以货币为主要计量单位。除货币计量以外,还可以运用实物计量(如千克、吨、米、台、件等)和劳动计量(如工作日、工时等),但最终仍需要按货币计量进行综合核算。
- (4) 会计的主要作用是反映和监督单位的经常活动。

二、会计的基本职能

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。

1. 会计核算职能

会计核算职能(也称反映职能),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,为各有关方面提供会计信息。

确认是运用特定的会计方法,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。

计量是确定会计确认中用以描述某一交易或事项的金额会计程序。

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以财务报表的形式向有关方面报告。

会计核算贯穿于经济活动的全过程,是会计最基本的职能。

会计核算的内容包括:(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、完整和及时。

2. 会计监督职能

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。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等现象,为增收节支、提高经济效益把关。

上述会计的两项基本职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算会计监督的基础,没有会计核算提供的信息,会计监督就失去了依据;而会计监督又是会计核算质量的保障,只有会计核算,没有会计监督,就难以保证会计核算所提供信息的真实性、可靠性。

会计除了上述两项基本职能外,还具有预测经济前景、参与经济决策、计划组织和绩效评价等职能。

三、会计的对象

会计的对象是指会计所核算和监督的内容,也就是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(即资金的循环与周转)和资金退出等过程。

下面以工业企业为例,说明工业企业的资金运动。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、生产过程和销售过程三个阶段)以及资金的退出三部分。

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。投入企业的资金按不同的资金占用形态表现为货币现金、原材料、机器设备等资产。

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,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、向投资者分配利润等,这部分资金便离开本企业、退出本企业的资金循环与周转。

第二节 会计核算的一般要求

会计核算应遵循以下基本要求:

(1) 企业必须按照国家统一的会计制度的要求,设置会计科目和账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记会计账簿、进行成本计算、财产清查和编制财务会计报告。

上述设置会计科目和账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记会计账簿、进行成本计算、财产清查和编制财务会计报告,是会计核算的七种专门方法。其中,填制和审核会计凭证是会计核算的基础环节,登记会计账簿是会计核算的中间环节,编制财务会计报告是会计核算的最终环节。

(2) 企业必须根据实际发生的经济业务事项进行会计核算,编制财务会计报告。

(3) 企业发生的各项经济业务事项应当在依法设置的会计账簿上统一登记、核算,不得违反《会计法》和国家统一的会计制度的规定私设会计账簿。

(4) 企业对会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料应当建立档案,妥善保管。

(5) 使用电子计算机进行会计核算的,其软件及其生成的会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料,也必须符合国家统一的会计制度的规定。

(6) 会计记录的文字应当使用中文。在民族自治地区,会计记录可以同时使用当地通用的一种民族文字。在中华人民共和国境内的外商投资企业、外国企业和其他外国组织的会计记录可以同时使用一种外国文字。

第二章

账户和复式记账

第一节 会计要素

会计要素是指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。其中,资产、负债和所有者权益三项会计要素反映企业的财务状况;收入、费用和利润三项会计要素反映企业的经营成果。

一、反映企业财务状况的会计要素

财务状况是指企业在一定日期资产、负债和所有者权益的情况,是资金运动的静态表现。反映财务状况的会计要素包括资产、负债和所有者权益三项。

(一) 资产

资产是指企业过去的交易或事项形成的、由企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源,如货币资金、原材料、厂房场地、机器设备等,都属于企业的资产。

1. 资产的特征

资产具有如下特征:

(1) 资产是由企业过去的交易或者事项所形成的。也就是说,只有过去已经发生的交易或事项才能确认为企业资产(即增加或减少企业的资产),如企业去年建造了一个车间、上个月购买了一批材料、本月份生产了一批产品等,不能根据谈判(或计划)中的交易或事项来确认资产,如企业6月份与销售方签订购买一辆汽车的合同,但这辆汽车实际上是在12月份购买的,则企业不能在6月份将这辆汽车确认为资产。

(2) 资产是由企业所拥有或控制的资源。一项资源要作为企业的资产予以确认,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。如果该项资源企业虽然不拥有所有权,但能够被企业所控制,也应当将其确认为企业的资产,如融资租入的固定资产。

(3) 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,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,如企业原有的一台机器设备已长期闲置不用,不能给企业带来经济利益,所以就不能再确认为企业的资产。

2. 资产的分类

资产按其流动性分类,可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1年内(含1年)变现的资产以及自资产负债表日起1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、预付账款、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。

(二) 负债

负债是指企业过去的交易或事项所形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

1. 负债的特征

负债具有如下特征:

(1) 负债是企业过去的交易或事项所形成的现时义务。现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。未来发生的交易或事项形成的义务,不属于现时义务,不应当确认为负债。只有过去已经发生的交易或事项才能确认为企业的负债(即增加或减少企业的负债),如企业购买货物未付款会产生应付账款(已经预付或是在交易时支付的款项除外)的义务,企业向银行借款会产生偿还贷款的义务等。不能根据谈判(计划)中的交易或事项来确认负债,如企业计划明年1月向银行贷款10万元,则该项贷款就不能作为企业的负债。

(2) 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日通过交付资产(库存现金、银行存款或其他资产)或提供劳务来清偿,负债的清偿最终都会导致企业经济利益的流出。

2. 负债的分类

负债按流动性分类,可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1年内(含1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1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、预收账款、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、应付债券和长期应付款。

(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,即所有者权益 = 资产 - 负债。公司的所有者权益又称股东权益。

对于任何企业而言,其资产形成的资金来源有两个:一个是所有者;一个是债权人。债

权人对企业资产的要求权形成企业的负债;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。

所有者权益具有如下特征:

- (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,所有者权益才返回给所有者。
- (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统称为留存收益。

二、反映企业经营成果的会计要素

经营成果是指企业在一定会计期间从事生产经营活动所取得的最终成果,是资金运动的动态表现。反映经营成果的会计要素包括收入、费用和利润三项。

(一) 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,日常活动是指销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等活动。收入只包括本企业经济利益的流入,不包括为第三方代收的款项。企业代第三方收取的款项,应作为负债处理。

(二) 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。企业的费用包括产品生产成本和期间费用两部分,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。

(三) 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。

利润包括营业利润、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(包括管理费用、财务费用和销售费用)、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。

第二节 会计科目

一、会计科目的概念

前面我们所讲的会计要素是对会计对象的基本分类,即将会计对象分为六项会计要素

(即资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润),但这六项会计要素比较粗略,难以满足各有关方面对会计信息的需要。为此,还必须对会计要素作进一步的分类。这种对会计要素的具体内容进行分类核算的项目,称为会计科目。例如,为了反映企业货币资金的增减变动情况,可分别设置“库存现金”、“银行存款”等科目;为了反映企业债权、债务的增减变动情况,可分别设置“应收账款”、“应付账款”等科目。为了反映企业实现利润或发生亏损的情况,可设置“本年利润”科目;设置会计科目是正确记录经济业务,保证会计核算质量的前提,它是设置账户、组织会计核算的依据。

二、会计科目的设置原则

为了正确地使用会计科目,更好地发挥会计科目的作用,在设置会计科目时,必须遵循以下原则:

(1) 合法性原则。会计科目的设置,应当符合国家统一的会计制度的规定。

(2) 相关性原则。会计科目的设置,应为有关各方提供所需要的会计信息,满足对外报告与对内管理的要求。

(3) 实用性原则。在合法性的基础上,应根据企业自身特点,设置符合企业需要的会计科目。会计科目的设置必须简明适用。

三、会计科目的分类

为了更好地掌握和运用会计科目,有必要对会计科目进行适当的分类。

(一) 会计科目按其反映的经济内容分类

会计科目按其反映的经济内容不同,可分为资产类、负债类、共同类、所有者权益类、成本类和损益类六大类。参照我国《企业会计准则——应用指南》,企业会计科目的设置见表2-1。

表 2-1

会计科目参照表

顺序号	名 称	顺序号	名 称
	一、资产类	11	坏账准备
1	库存现金√	12	代理业务资产
2	银行存款√	13	材料采购√
3	其他货币资金	14	在途物资
4	交易性金融资产	15	原材料√
5	应收票据	16	材料成本差异
6	应收账款√	17	库存商品√
7	预付账款√	18	发出商品
8	应收股利	19	商品进销差价
9	应收利息	20	委托加工物资
10	其他应收款√	21	周转材料

续表

顺序号	名 称	顺序号	名 称
22	存货跌价准备	52	应付股利
23	持有至到期投资	53	其他应付款√
24	持有至到期投资减值准备	54	代理业务负债
25	可供出售金融资产	55	预计负债
26	长期股权投资	56	递延收益
27	长期股权投资减值准备	57	长期借款√
28	投资性房地产	58	应付债券
29	长期应收款	59	长期应付款
30	未实现融资收益	60	未确认融资费用
31	固定资产	61	专项应付款
32	累计折旧√	62	递延所得税负债
33	固定资产减值准备		三、共同类
34	在建工程	63	衍生工具
35	工程物资	64	套期工具
36	固定资产清理	65	被套期项目
37	无形资产√		四、所有者权益类
38	累计摊销	66	实收资本√
39	无形资产减值准备	67	资本公积√
40	商誉	68	盈余公积√
41	长期待摊费用	69	本年利润√
42	递延所得税资产	70	利润分配√
43	待处理财产损益√	71	库存股
	二、负债类		五、成本类
44	短期借款√	72	生产成本√
45	交易性金融负债	73	制造费用√
46	应付票据	74	劳务成本
47	应付账款√	75	研发支出
48	预收账款√		六、损益类
49	应付职工薪酬√	76	主营业务收入√
50	应交税费√	77	其他业务收入√
51	应付利息√	78	公允价值变动损益

续表

顺序号	名 称	顺序号	名 称
79	投资收益√	85	管理费用√
80	营业外收入√	86	财务费用√
81	主营业务成本√	87	资产减值损失
82	其他业务成本√	88	营业外支出√
83	营业税金及附加√	89	所得税费用√
84	销售费用√	90	以前年度损益调整

注：上表中，打“√”的会计科目是学习本教材时必须掌握的。

（二）会计科目按其所提供信息的详细程度及其统驭关系分类

会计科目按其所提供信息的详细程度及其统驭关系不同，可分为总分类科目和明细分类科目。总分类科目（也称总账科目或一级科目）是对会计要素具体内容进行总括分类、提供总括信息的会计科目，如“应收账款”、“应付账款”、“原材料”等；明细分类科目（也称明细科目）是对总分类科目的进一步分类，提供更详细更具体的会计信息，如“应收账款”科目按债务人名称或姓名设置明细科目，反映应收账款的具体对象；“应付账款”科目按债权人名称或姓名设置明细科目，反映应付账款的具体对象；“原材料”科目按原材料的种类、规格等设置明细科目，反映各种原材料的具体构成内容。对于明细科目较多的总账科目，可在总账科目与明细科目之间设置二级或多级科目。在实际工作中，并不是所有的总账科目都要设置明细科目，如“累计折旧”等总账科目，就不需设置明细科目。

总账科目和明细科目之间的关系见表 2-2。

表 2-2 会计科目参照表

总分类科目（一级科目）	明细科目（二级科目）	明细科目（三级科目）
应收账款	通达公司	
应付账款	庚丰工厂	
原材料	原料及主要材料	钢材
		木材
	辅助材料	润滑剂
		油漆
	燃料	煤
		焦炭

第三节 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，它们之间具有紧密的相关性，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。

六项会计要素可组成两个会计等式,即资产 = 负债 + 所有者权益;收入 - 费用 = 利润。

一、资产 = 负债 + 所有者权益

1. 会计等式的建立

企业从事生产经营活动,必须拥有一定数量的经济资源,如库存现金、房屋、机器设备、运输设备、场地等。企业只有拥有了这些经济资源,才能取得经济效益。这些所拥有的经济资源在会计上称为资产。企业的这些资产不是凭空产生的,而是从一定的渠道取得的。这些渠道归纳起来一般有两种:一是由投资人提供,如政府部门、其他企业、个人等;二是由债权人提供,如向银行借款、向社会公众发行债券等。既然企业的投资人和债权人为企业提供了全部资产,就应该对企业的资产享有要求权。这种对企业资产的要求权,在会计上称为权益。其中,属于投资人提供的,在会计上称为所有者权益;属于债权人提供的,在会计上称为债权人权益,对企业而言,又称为负债。

由此可见,资产和权益是同一资金的两个不同侧面。资产表示企业拥有的经济资源,权益则表示这些经济资源是从哪里取得的。资产和权益必须同时存在,没有资产也就无所谓权益;没有权益也就谈不上存在资产。从数量上看,有一定数量的资产,就一定数量的权益;有一定数量的权益,也就必定有一定数量的资产。资产总额和权益总额必然相等。通常可用公式表示如下:

$$\text{资产} = \text{权益}$$

由于权益由债权人权益和所有者权益两部分组成,所以,上述公式可进一步表述为:

$$\text{资产} = \text{债权人权益} + \text{所有者权益}$$

又由于债权人权益在会计上称为负债,所以,上述公式又可以表述为:

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

资产、负债和所有者权益之间的恒等关系,是复式记账法的理论基础,也是编制资产负债表依据。

资产、负债和所有者权益之间的平衡关系,可以用下列一张简化的资产负债表来反映。

【例 2-1】 百盛公司 2006 年 12 月 31 日有关资产、负债和所有者权益的情况见表 2-3。

表 2-3

资产负债表

2006 年 12 月 31 日

单位:元

资 产	金 额	权益(负债及所有者权益)	金 额
库存现金	10 000	短期借款	300 000
银行存款	450 000	应付账款	200 000
应收账款	250 000	实收资本	1 500 000
原材料	490 000		
固定资产	800 000		
合计	2 000 000		2 000 000