



全国高职高专教育“十一五”规划教材



营销会计

■ 郭邦涌 主 编
■ 俞校明 刘晓菊 副主编



高等教育出版社
Higher Education Press

全国高职高专教育“十一五”规划教材

营销会计

郭邦涌 主编

俞校明 刘晓菊 副主编

高等教育出版社

内容提要

本书是全国高职高专教育“十一五”规划教材之一。

本书主要针对市场营销专业高职高专学生在就业及职业生涯发展中对相关财会知识和技能掌握的需要,以能力培养为核心,突出教材编写的实用性。全书内容涉及基础会计学、财务会计学、管理会计学以及财务管理等多门学科,具体包括会计工作概述、现金与银行存款核算管理、损益计算、会计报表分析、存货核算与管理、应收账款核算与管理、本量利分析、价格决策分析、投资决策分析共九章。

本书可作为高等职业院校、高等专科院校、成人高校、民办高校及本科院校举办的二级职业技术学院市场营销及相关专业的教学用书,也可作为五年制高职相关专业的教学用书,并可作为社会从业人士的业务参考书及培训用书。

图书在版编目(CIP)数据

营销会计/郭邦涌主编. —北京:高等教育出版社,
2007. 5

ISBN 978 - 7 - 04 - 021697 - 4

I. 营... II. 郭... III. 商业会计 - 高等学校:
技术学校 - 教材 IV. F715. 51

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 036272 号

策划编辑	沈 炜	责任编辑	陈瑞清	封面设计	王凌波	责任绘图	郝 林
版式设计	余 杨	责任校对	俞声佳	责任印制	朱学忠		

出版发行	高等教育出版社	购书热线	010-58581118
社 址	北京市西城区德外大街 4 号	免费咨询	800-810-0598
邮政编码	100011	网 址	http://www.hep.edu.cn
总 机	010-58581000		http://www.hep.com.cn
经 销	蓝色畅想图书发行有限公司	网上订购	http://www.landaco.com
印 刷	北京鑫海金澳胶印有限公司		http://www.landaco.com.cn
		畅想教育	http://www.widedu.com
开 本	787×1092 1/16	版 次	2007 年 5 月第 1 版
印 张	11	印 次	2007 年 5 月第 1 次印刷
字 数	260 000	定 价	14.30 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 21697-00

前 言

会计学是各院校经济管理类专业的必修课,对于学生合理知识结构的构建和能力的培养具有重要作用。然而在实际教学中,市场营销专业开设会计学课程,往往因为难觅一本合适的教材,而只好选择为会计专业编写的基础会计学教材,甚至是财务会计学教材,出现了教师难教、学生难学、学了无用的窘境。有时即使找到一本经济管理类专业通用的会计学教材,也会由于教材编写缺乏针对性,难以达到预期教学目的。

非会计专业开设会计学课程的目的,不是要把学生培养成会计人员,而是要使经济管理专业人员懂得相应的会计知识,掌握相关技能,从而促进其与会计人员有效沟通,更好地开展工作。基于这一认识,我们在访问营销经理和对往届营销专业毕业生问卷调查的基础上,组织编写了这本主要面向高职高专市场营销专业的会计学教材。本书具有以下几个方面的特点:

第一,针对营销活动组织教材内容。在制订教材编写提纲前,我们征询了企业营销经理和多年从事营销专业教学的教师的意见。经过梳理和多次研讨,明确了营销人员在企业营销工作中主要应掌握的会计知识和技能内容,制定了课程教学大纲,明确了编写目标。教材围绕营销人员职业需求展开,主要介绍结算方式与票证填写、收入形成与损益计算、报表分析与信息利用、存货与应收账款的管理、本量利分析、定价决策分析和投资决策分析等内容,而把其中涉及会计账务处理、账簿登记、报表编制等具体会计核算内容作为一般性知识做简单介绍。

第二,以实用为原则,突出能力培养。教材以企业营销活动中岗位群为基础,着眼于营销人员职业生涯各个发展阶段和各种不同的岗位,提取出相关的技能项目;在各章中设置实践训练模块明确训练的目的和要求,提供必要的资料,使学生通过实践训练培养相关技能;对部分内容的教学设置了现场操作模块,以增强教学过程中的师生互动,培养学生的动手能力。

第三,努力服务于教学,追求形式生动活泼。为带给读者轻松的阅读感受,本书设置了大量案例、相关链接、小提示以及现场操作等模块,以扩大视野,增强对相关内容的感性认识;各章配有一定量的习题,供学生加深对相关知识的理解和掌握;配有教学光盘,包含全部教材内容的电子教案、各章习题参考答案、五套试题及参考答案等,以满足教学的需要。

第四,以新会计准则为依据,体现会计国际趋同的新要求。2006年财政部颁布了我国新的《企业会计准则》,形成由基本准则、具体准则和应用指南构成的新的会计标准体系。我们对教材涉及的有关内容,结合新准则的变化进行编写,力求表述规范准确,能够适应新会计准则正式实施后的变化。

本书建议总学时64学时,其中,理论部分为42学时,实践训练部分为22学时。从实际教材内容来看,部分章节教学学时可能较为紧张,教师可根据总的培养目标对教学内容的详略加以调整。

本书由郭邦涌任主编,负责对初稿的修改、补充和总纂;俞校明、刘晓菊任副主编,负责书稿的修改、校对和电子教案的制作。全书各章的编写分工如下:第一章、第二章由郭邦涌编写;第三章由俞校明编写;第四章、第八章由刘晓菊编写;第五章、第七章由西德国编写;第六章由茅瀛怀

编写;第九章由吴玉霞编写。感谢本书主审东北财经大学博士生导师刘明辉教授对本书提出了许多宝贵意见。

由于作者的编写水平有限,书中的疏漏和错误在所难免,敬请各位读者指正。

编 者

2006 年 10 月

目 录

第一章 会计工作概述	1	三、增值税	41
第一节 会计概述	2	第二节 营业成本、期间费用和销售税金及附加的确认计量	43
一、会计的含义	2	一、营业成本的计算	43
二、会计的作用	2	二、期间费用的形成	43
三、会计主体和会计对象	3	三、主营业务税金及附加的计算	45
第二节 会计要素与会计等式	4	第三节 利润的计算	46
一、会计要素	4	一、企业利润的构成	46
二、会计等式	7	二、利润计算程序	47
第三节 借贷记账法	8	三、所得税核算	49
一、记账符号	8	第四章 会计报表分析	55
二、账户结构	9	第一节 会计报表概述	56
三、记账规则	10	一、会计报表的意义和作用	56
四、试算平衡	10	二、会计报表的构成	56
第四节 会计循环	11	第二节 财务指标的分析利用	59
一、会计循环概述	11	一、企业偿债能力分析	59
二、会计循环的程序	12	二、企业营运能力分析	62
第二章 现金与银行存款核算管理	21	三、企业盈利能力分析	64
第一节 现金核算与管理	22	第五章 存货核算与管理	75
一、现金支付范围	22	第一节 存货发出计价	76
二、出纳操作规程	22	一、先进先出法	76
三、现金日记账的设置与登记	23	二、加权平均法	77
四、现金管理的基本要求	23	三、个别计价法	78
第二节 银行存款核算与管理	26	四、毛利率法	79
一、银行账户的开立、变更和撤销	26	第二节 存货管理	80
二、结算方式	27	一、ABC 分类管理	80
三、票据填写规范	28	二、JIT 零库存管理	81
四、银行存款核算	29	第三节 经济订货批量分析	84
第三章 损益计算	37	一、存货成本	84
第一节 销售收入及其相关会计处理	38	二、经济订货批量模型	85
一、销售收入的确认与计量	38	第六章 应收账款核算与管理	89
二、销售方式与销售收入的会计处理	39	第一节 应收账款日常核算	90

一、应收账款核算的范围	90	第三节 低于正常销售价格追加订货 决策	122
二、销售台账和应收账款明细账的 设置与登记	91	一、简单条件下的低价格追加订货 决策	122
三、账龄分析	93	二、复杂条件下的低价格追加订货 决策	122
第二节 应收账款管理	94		
一、应收账款的信用政策	94	第九章 投资决策分析	127
二、应收账款的对账制度	96	第一节 货币时间价值	128
三、收账决策的相关成本	97	一、货币时间价值概述	128
		二、一次性收付款项的终值和现值	129
第七章 本量利分析	101	三、年金终值和现值	131
第一节 成本性态分析	101	第二节 现金流量	135
一、成本管理分类	102	一、现金流量概述	135
二、混合成本分解	104	二、净现金流量的计算	137
第二节 贡献式损益计算	107	三、净现金流量简算法	138
一、变动成本法与制造成本法比较	107	第三节 投资决策评价指标	138
二、贡献式损益计算程序	108	一、静态评价指标的计算	138
第三节 保本、保利分析	109	二、动态评价指标的计算	140
一、本量利分析图	110		
二、保本点的计算	111	附录一 复利终值系数表	152
三、保利点的计算	111	附录二 复利现值系数表	154
第八章 价格决策分析	115	附录三 年金终值系数表	156
第一节 定价决策	116	附录四 年金现值系数表	158
一、定价决策应考虑的因素	116	附录五 “营销会计”执行课程标准	160
二、以成本为基础的定价决策	117		
第二节 调价分析	118	参考文献	169
一、调价策略	118		
二、利润无差别点分析	119		
三、最优售价分析	120		

第一章 会计工作概述

学 习 目 标



学习目标

学完本章之后,你应该能够:

- 说明会计的含义和作用
- 说明会计等式中各会计要素的关系
- 描述会计循环的内容



学习目标

学完本章之后,你应该能够:

- 区分经济业务引起的会计要素变化
- 运用借贷记账法编制会计分录
- 较熟练地登记丁字形账户



学习目标

会计是一种国际通用的商业语言。会计信息不仅是企业内部经济管理的主要信息来源,而且是投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众关心的重要信息,也是国家有关部门制定宏观经济管理政策的依据。会计通过设置会计科目、复式记账、填制会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计

报表等一系列专门的方法,将企业经济活动过程和结果的数据加以分类记录、汇总和加工,提供给企业内部和外部相关信息使用者,满足相关使用者进行决策的需要。企业营销人员学习这些方法,将有助于准确理解和运用会计信息,帮助其选择合理的行动方案。

第一节 会计概述

一、会计的含义

会计一词在我国最早见于《周礼·天官》篇中：“会计，以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成。”清代数学家焦循指出：“零星算之为计，总合算之为会。”

会计在西方国家也经历了不断的变革发展。12 世纪到 13 世纪，意大利银行业首创了以“借”和“贷”为记账符号的复式记账法。1494 年，意大利数学家卢卡·帕乔利（Luca Pacioli）在其所著的《算术、几何、比及比例概要》一书中对复式簿记作了详细介绍，并将其称作“威尼斯簿记法”。此后借贷记账法逐渐发展完善，并在世界范围内得到广泛应用。

会计随着经济发展而产生和发展，经历了漫长的过程。会计的记录方式由单式簿记演变为复式簿记；数据处理手段由手工处理、机械处理，发展到当今的电子计算机处理；应用的主体由政府会计演变为企业会计。现代企业会计又有两大分支：一个是财务会计，主要是向投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众提供会计信息；另一个是管理会计，以向企业内部管理者提供会计信息为目标。

从会计记账、算账、报账的基本工作内容来看，会计是企业一个重要的信息系统；从会计在企业整个经济活动过程中的职能来看，会计是企业经营管理的重要组成部分。会计具有三大特点：以货币为主要的、统一的计量单位；具有一整套科学实用的专门方法；所提供的经济活动数据资料具有连续性、系统性、综合性和全面性。会计具有两大基本职能：核算和监督。会计核算会计人员运用设置会计科目、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、编制会计报表等方法，对经济业务进行确认、计量、记录和报告；会计监督则是会计以财经政策、法规和制度为准绳，以会计信息为主要依据，对经济活动的合理性、合法性进行评价，并施加控制和影响。随着经济的发展，会计除了核算和监督基本职能外，还具有预测、决策、控制、分析等职能。

概括地说，会计是以货币为主要计量单位，以凭证为依据，运用一系列专门方法对一定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算和监督，并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。

二、会计的作用

经济越发展，会计越重要。会计的作用主要表现在两大方面：

（一）提供经济信息，满足经济决策的需要

企业财务会计的目标是通过编制财务会计报告，向其使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息，反映企业管理层受托责任履行情况，为财务会计报告使用者做出经济决策提供依据。

1. 会计信息要满足内部管理决策的需要

企业经营管理活动中需要做出一系列决策,如筹资活动中面临筹资数额、筹资途径、筹资期限等问题;投资活动中面临投资项目、投资方式、投资期限等问题;生产活动中面临生产什么、生产多少、如何组织生产等问题;销售活动中面临销售渠道、销售价格等问题;以及利润分配活动中面临股利政策等问题。这些决策必须有可靠的经济信息和资料作为依据,而这些数据、信息主要是通过会计提供的。

2. 会计信息要满足企业外部利益相关者决策的需要

我国《企业会计准则——基本准则》中明确指出,企业财务会计报告的使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等企业外部各方。投资者需要判断是否对企业投资或追加投资,是否出售已持有股份,管理层是否完成受托目标等一系列问题;债权人要判断企业的偿债能力,衡量债权的风险,决定是否贷给企业更多资金等问题;政府则需要根据会计信息进行宏观经济调控和经济政策的制定;社会公众也需要对企业是否履行其所承担相应社会责任进行判断。

在现代企业产权分离的制度安排下,会计在向企业外部信息使用者提供有用信息方面发挥着越来越重要的作用。

(二) 直接对企业经济活动过程进行监督和控制

我国《会计法》明确规定,会计机构、会计人员应当对单位内部的经济活动进行监督和控制,以更好地为单位内部管理服务。会计监督关系到企业各种利益关系的处理,会计人员在实行会计监督过程中,必须以财政经济法律、法规为依据,维护有关各方的合法权益。会计对企业经济活动通过事前、事中、事后的全过程监督,加强经济管理,提高经济效益。会计监督首先是对原始凭证的真实性、合法性、准确性和完整性进行审核监督。会计人员在办理业务中,对于不真实、不合法的原始凭证,不予受理;对于弄虚作假、严重违法的原始凭证,在不予受理的同时,应当予以扣留,并及时向单位领导人报告,请求查明原因,追究当事人的责任;对于记载不准确、不完整的原始凭证,予以退回,要求经办人更正、补充。其次是通过建立和执行财产清查制度,进行财产物资的登记、清查,对账实不符情况查明原因,保证财产物资的安全。再次是通过预算和财务计划对财务收支进行管理,确保财务收支符合国家财政、税收法规,符合企业财务会计制度和企业管理的要求。

三、会计主体和会计对象

(一) 会计主体

会计主体也称会计实体,是指会计为之服务的特定的单位或组织。它既可以是营利性组织,如各种企业和公司;也可以是非营利性组织,如政府和事业单位。它既可以是法人,如有限责任公司;也可以是非法人,如公司下属单独核算而不具备法人资格的分支机构。

会计主体是对会计工作空间范围的划分。会计以会计主体的经济业务为对象,记录和反映会计主体自身的各项生产经营活动。因此,会计进行核算必须分清企业所有者的经济活动与企业的经济活动,必须分清一项交易中涉及的一方会计主体的经济活动与另一方会计主体的经济

活动,还必须分清企业的经济活动与企业员工个人的经济活动。

(二) 会计对象

会计对象是会计核算和监督的内容,即会计的客体。会计对象的一般内容是社会再生产过程中能够以货币表现的经济活动。在市场经济条件下,这种经济活动既是商品实物运动,又是价值运动,具体表现为再生产过程中价值的耗费、取得、分配和积累的过程。不同会计主体价值运动的具体内容和形式各不相同,下面分别对加工制造企业、商品流通企业的经济活动进行简要介绍。

1. 加工制造企业会计对象的具体表现

加工制造企业的整个经济活动可划分为供应、生产和销售三个过程。在这三个过程中,企业的资金不断地进行循环周转。购买机器、设备及生产需要的各种材料时,货币资金首先转化为固定资金、储备资金;投入人力和材料进行生产时,固定资金、储备资金再转化为生产资金、商品资金;最后将生产出来的产品出售,收回销货款,生产资金、商品资金又转化为货币资金。在整个过程中,企业取得营业收入,发生费用和支出,缴纳国家规定的税金,形成收益并对净收益进行分配。

2. 商品流通企业会计对象的具体表现

商品流通企业的主要经济活动是商品的采购、销售、储存三大过程。在采购过程中,企业通过支付价款,取得商品,同时发生运输、保险、包装等各项费用,企业的货币资金转化为商品资金;在销售过程中,出售商品收回价款,形成营业收入,同时发生销售成本和费用,缴纳相应税金,最终形成企业收益,并对净收益进行分配;商品储存是商品购、销的衔接过程,在这个过程中会发生保管、存储费用,这个过程越短越好,可以降低企业经营成本,加速资金周转,提高经济效益。

第二节 会计要素与会计等式

会计在对企业复杂多样的经济活动进行清楚的记录、计算和报告时,必须对会计对象进行科学的分类,清楚地规定每一类会计对象的内涵,这样便形成了会计要素。各会计要素之间具有内在的联系,以货币表示的其数量之间的关系式就是会计等式。

一、会计要素

会计要素是为了实现会计目标,对会计对象按经济特征所作的基本分类,是设置会计账户,进行会计确认、计量、记录和报告的基础。我国《企业会计准则》规定的会计六要素为:资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。前三者是反映财务状况的要素,后三者为反映经营成果的要素。

(一) 资产

资产是指企业过去的交易或事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

1. 资产的特征

(1) 由过去的交易或事项形成,是指资产由企业通过购买、生产、建造等行为或其他交易及

事项形成,预期在未来发生的交易或事项则不形成资产。

(2) 由企业拥有或控制,是指企业享有某项资源的所有权,或者虽然不享有其所有权,但该资源能被企业所实际控制。

(3) 预期给企业带来经济利益,是指直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。

2. 资产的分类

资产按照流动性可分为:流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。

(1) 流动资产是指可以在1年或超过1年的一个营业周期内变现或者耗用的资产。流动资产按变现能力由大到小,可进一步分为现金、银行存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。

(2) 长期投资是指持有时间准备超过1年(不含1年)的各种股权性质的投资、不能或不准备在1年以内变现的债券、其他债权投资和其他长期投资。

(3) 固定资产是指企业使用期限较长(1年以上),单位价值较高,使用中保持其实物形态不变的房屋、建筑物、机器、运输工具,以及其他与生产经营有关的设备、器具等。不属于生产经营主要设备但使用年限在2年以上、单位价值在2 000元以上的,也属于固定资产。

(4) 无形资产是指企业拥有或控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。所谓可辨认是指能够从企业中分离或者划分出来,单独或与相关合同、资产或负债一起,用于出售、转移、授予许可、租赁或交换。如果是源自合同性权利或其他法定权利,则无论是否可以从企业或其他权利和义务中转移或分离都符合可辨认性。无形资产具体包括专利权、非专有技术、商标权、土地使用权等。

(5) 其他资产是指除上述资产以外的资产,如企业的长期待摊费用。

(二) 负债

负债是指企业过去的交易或者事项形成的,预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

1. 负债的特征

(1) 负债是由过去交易或事项形成的现实义务。现实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,不属于现实义务,不应当确认为负债。如企业通过商业信用赊购商品形成应付账款,而准备购买但未收到货物或未取得收取货物的凭证时,即赊购交易尚未实际发生,则企业不应确认应付账款。

(2) 义务的履行必然导致经济利益的流出。负债需要通过转移资产或提供劳务予以清偿,因此将导致经济利益流出企业。

2. 负债的分类

负债根据偿还期限的长短划分为流动负债和长期负债。流动负债是指将在1年或者超过1年的一个营业周期内偿还的债务,包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款和预提费用等。长期负债指偿还期在1年或者超过1年的一个营业周期以上的债务,包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

(三) 所有者权益

所有者权益又称股东权益,是指企业资产扣除负债后,由所有者享有的剩余权益。

所有者权益根据来源的不同具体区分为股本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益

等。股本是投资者投入企业的资本;直接计入所有者权益的利得和损失是指不应计入当期损益,与所有者投入资本或者利润分配无关,但会引起所有者权益发生增减变动的利得或损失;留存收益包括企业从利润中提取的各种公积金、公益金以及未分配利润。

(四) 收入

收入是指企业在日常活动中形成的、与所有者投入资本无关的、会导致所有者权益增加的经济利益的总流入。

收入按经营业务活动的不同分为基本业务收入和其他业务收入。基本业务收入是指企业从事基本营业活动所取得的收入,如加工制造企业销售产品的收入,流通企业销售商品的收入等;其他业务收入是指企业除基本业务以外从事其他业务活动所取得的收入,如加工制造企业提供运输、租赁等非工业性劳务的收入。

(五) 费用

费用是指企业在日常活动中发生的、与所有者利润分配无关的、会导致所有者权益减少的经济利益的总流出。

费用可分为直接费用、间接费用和期间费用。直接费用是指直接为生产产品或提供劳务等发生的明确归属于某项产品或劳务的费用;间接费用是指企业各生产部门为组织管理生产而发生的不能直接确认归属于哪项产品或劳务的费用;期间费用是指企业行政管理部门为组织管理经营活动而发生的各项费用,包括管理费用、财务费用、营业费用等。

费用的发生会导致企业资产减少或者负债增加,如果企业发生交易或者事项导致其承担了一项负债而又不确认为一项资产的,应当在发生时确认为费用。企业为生产产品、提供劳务等发生的具有明确归属对象的费用,应当相应计入产品成本、劳务成本等,在确认产品销售收入、劳务收入等时,将已销售产品、已提供劳务的成本等计入当期损益。

(六) 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。

利润有以下几种形式:

1. 营业利润

营业利润是指企业的主营业务活动和其他业务活动中取得的收入减去相应的成本和费用后所形成的成果。

2. 利润总额

利润总额是指营业利润加减直接计入当期利润的利得和损失。后者包括投资收益或投资损失、公允价值变动损益、资产减值损失、非流动资产处置损益等。

3. 净利润

净利润是指利润总额减去所得税后的余额。



【关键术语】 会计科目与账户

会计科目是对会计要素进行科学分类的项目名称,是开设账户、复式记账的基础。我国一直是由财政部统一制定会计科目表供企业参照使用,将企业会计科目按经济业务性质分为资产类、负债类、所有者权益类、成本类、损益类五大类。账户是根据会计科目开设的具有一定结构、记录经济业务的工具。会计科目就是账户的名称。

二、会计等式

(一) 会计基本等式

会计等式是表示会计要素数量关系的数学等式,既揭示了会计要素之间数量上的关系,又包含特定的经济意义。反映会计要素关系的基本等式有两个,即资产负债表会计等式和利润表会计等式。

1. 资产负债表会计等式

资产、负债和所有者权益是反映企业财务状况的会计要素,是资产负债表表体的主要构成内容。其关系可用等式“资产 = 负债 + 所有者权益”来表示,称作会计基本等式。

企业要开展生产经营就需要有一定的资产,获得这些资产有两大主要途径:一是投资者投入,二是向债权人借入。资产的提供者对企业享有相应的要求权,债权人和投资者对企业的要求权统称为权益,债权人的权益即负债,投资者的权益即所有者权益。企业有多少资产,其提供者就享有多少要求权,企业的资产与权益始终保持相等,因此会计基本等式又称会计恒等式。债权人和投资者向企业提供资金所承担的风险不同,要求的收益也不同。企业向债权人借入资金,其有义务在约定的到期日,按约定的利率还本付息,当企业到期无力偿还时,债权人可以通过诉讼,要求企业以破产清算资产偿还。而投资者向企业投入资本,没有到期日,企业不需要还本付息,投资者可通过企业利润分配来分享企业的利润。债权人权益优先于所有者权益,所有者权益是一种剩余权益。

2. 利润表会计等式

企业将资产投入运营,在一定期间取得收入,将引起企业资产增加或负债减少;在一定期间发生费用,将引起企业的资产减少或负债增加。收入与费用之间的差额就是利润,即“收入 - 费用 = 利润”。

企业实现的盈利引起所有者权益增加,发生亏损则减少所有者权益。在某一经营期间,各要素间具有以下关系:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})$$

或

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

（二）经济业务引起会计要素变化的类型

经济业务引起资产与权益变动的情况可分为表 1-1 中所示的九种类型。

表 1-1 经济业务九种类型

经济业务	资产	负债	所有者权益
1	增加	增加	
2	增加		增加
3	增加、减少		
4	减少	减少	
5	减少		减少
6		增加	减少
7		减少	增加
8		增加、减少	
9			增加、减少

对应于表 1-1 中的九种类型经济业务,以下分别举例:

经济业务一:A 公司向材料供应商购入原材料价值 6 000 元,货款尚未支付。

经济业务二:A 公司收到投资者投入的资本 100 000 元,存入银行。

经济业务三:A 公司购入一台生产用机器,款项 40 000 元以银行存款支付。

经济业务四:A 公司以银行存款支付所欠供应商 6 000 元货款。

经济业务五:A 公司经有关部门批准减资 100 000 元,以银行存款退还投资者。

经济业务六:A 公司计划向投资者分配利润 50 000 元,尚未实际发放。

经济业务七:A 公司经协商将 500 000 元应付债券转增资本。

经济业务八:A 公司向银行借款 100 000 元,直接归还所欠供应商货款。

经济业务九:A 公司经批准将盈余公积 200 000 元转增资本。

第三节 借贷记账法

会计对经济业务采用复式记账法进行记账。复式记账法就是把每一笔经济业务,以相同的金额,同时在两个或两个以上的账户中进行登记的一种记账方法。借贷记账法是指以“借”和“贷”作为记账符号,以“有借必有贷,借贷必相等”作为记账规则的一种复式记账方法。借贷记账法目前为各国所普遍采用。

一、记账符号

借贷记账法的记账符号“借”和“贷”分别表示特定的经济含义,反映经济业务引起会计要素

的增加或减少。“借”表示资产、费用的增加,负债、所有者权益、收入的减少;“贷”表示负债、所有者权益、收入的增加,资产、费用的减少。通过图 1-1,借贷记账符号的含义便可一目了然。在图中,丁字形账户的左方为借方,右方为贷方,中间一道竖线将会计等式左右分开,借方登记资产、费用的增加,贷方登记负债、所有者权益和收入的增加;如果将资产和费用登记在贷方,则相当于资产和费用从等式的左方移到等式的右方变为负数,即表示贷方登记资产和费用的减少。同样的道理,负债、所有者权益和收入从等式右方移到等式左方变为负数,即表示借方登记负债、所有者权益和收入的减少。

借方	账户名称		贷方
	资产	+ 费用	负债 + 所有者权益 + 收入

图 1-1 借贷记账符号的含义

二、账户结构

借贷记账法下,按照经济内容设置账户,账户可划分为资产账户、负债账户、所有者权益账户、成本账户、收入账户和费用账户。但对于债权、债务也可以设置双重性质的账户,账户的性质则根据余额来判断。如将应收账款和预收账款合设为往来结算账户,如果账户的余额在借方,则为债权,是资产性质;相反,则为债务,是负债性质。

不同性质的账户结构有所不同,图 1-2 为资产账户,其结构为借方登记增加额,贷方登记减少额,余额在借方。

借方	资产账户	贷方
期初余额	***	
本期增加额	***	本期减少额 ***
本期发生额合计	***	本期发生额合计 ***
期末余额	***	

图 1-2 资产类账户结构

资产账户期末余额的计算公式为:

资产账户期末借方余额 = 借方期初余额 + 本期借方发生额合计 - 本期贷方发生额合计

成本账户和费用账户的结构与资产类账户的结构基本相同,可比照进行登记。

负债及所有者权益账户结构如图 1-3 所示,贷方登记增加额,借方登记减少额,余额在贷方。

借方	负债及所有者权益账户	贷方
	期初余额	***
本期减少额 ***	本期增加额	***
本期发生额合计 ***	本期发生额合计	***
	期末余额	***

图 1-3 负债及所有者权益账户结构

负债及所有者权益账户期末余额的计算公式为:

$$\begin{aligned} \text{负债及所有者权益} &= \text{贷方期初余额} + \text{本期贷方发生额合计} - \text{本期借方发生额合计} \\ \text{账户期末贷方余额} & \end{aligned}$$

收入账户的结构与负债及所有者权益类账户的结构基本相同,可比照进行登记。

三、记账规则

借贷记账法的记账规则是“有借必有贷,借贷必相等”,它要求对每一笔经济业务的会计处理至少涉及两个账户,分别以相等的金额借记和贷记。会计明确经济业务应借、应贷的会计科目、方向和金额的处理称作编制会计分录,会计分录的表示形式是“上借下贷,借贷相等,左借右贷,借贷错开”。一笔会计分录所涉及的借方账户和贷方账户具有对应关系,互为对应账户。只有一个借方账户和一个贷方账户的会计分录称作简单分录(见例1-1);一个借方账户对应几个贷方账户(见例1-2),或者一个贷方账户对应几个借方账户(见例1-3),以及多个借方账户对应多个贷方账户的会计分录称作复合分录。经济业务处理过程中,应尽量避免编制对应关系模糊的多借多贷的会计分录。

【例1-1】A公司出纳从银行提取现金5 000元备用。

借:现金	5 000
贷:银行存款	5 000

【例1-2】A公司收到销货款1 170元存入银行账户,其中:售价1 000元,增值税170元。

借:银行存款	1 170
贷:主营业务收入	1 000
应交税金——应交增值税(销项税额)	170

【例1-3】A公司支付银行存款702元,购进商品一批验收入库,其中售价600元,增值税102元。

借:库存商品	600
应交税金——应交增值税(进项税额)	102
贷:银行存款	702

四、试算平衡

试算平衡是为保证会计账务处理的正确性,根据复式记账原理,对本期各账户的全部记录进行汇总和核对,以检查账户记录的正确性的方法。借贷记账法的试算平衡有两种方法:余额试算平衡法和发生额试算平衡法。

(一) 余额试算平衡法

根据资产与权益恒等的原理,有以下试算平衡公式:

$$\text{期初(末)全部账户借方余额合计} = \text{期初(末)全部账户贷方余额合计}$$

如果期初(末)进行账户余额试算平衡,借、贷方全部账户余额不相等,则说明当期账户记录