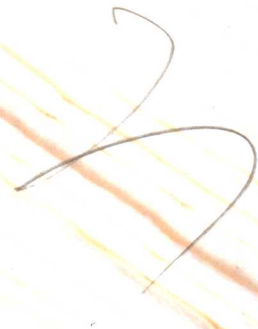




会计学必读

KUAIJIXUE bīdú

主 编 孙 凤 琴
副 主 编 谢 新 安
王 志 强



 苏州大学出版社

F23
205

会计学必读



主 编 孙凤琴
副主编 谢新安 王志强



◆ 苏州大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学必读/孙凤琴主编. —苏州: 苏州大学出版社,
2004. 7

ISBN 7-81090-294-6

I. 会… II. 孙… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 071937 号

会计学必读

孙凤琴 主编

责任编辑 薛华强

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)

通州市印刷总厂有限公司印装

(地址: 通州市交通路 55 号 邮编: 226300)

开本 787mm×1 092mm 1/16 印张 27 字数 636 千

2004 年 7 月第 1 版 2004 年 7 月第 1 次印刷

印数 1~7 000 册

ISBN 7-81090-294-6/F·26(课) 定价: 48.00 元

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

根据中央广播电视大学“人才培养模式改革和开放教育试点”管理学科工商管理类会计学专业(本科)实施方案关于补修课程的规定,学习本科会计学专业,财会专业专科毕业生因近年该专业学科发展变化较快,应补修中级财务会计课程;财经类非财会专业专科毕业生和本科毕业生需补修中级财务会计、成本会计、管理会计和审计学原理四门课程;非财经类专业专科毕业生和本科毕业生,需补修基础会计、中级财务会计、成本会计、管理会计和审计学原理五门课程。

鉴于目前还没有包含这五门课程内容的教材,为了保证会计学专业补修课程教学质量,统一教学要求,方便各教学点组织教学和学员进行补修,本书作者将这五门课程的重要知识汇集在一起。本书的编写以最新会计规范为依据,以服务本科教学为宗旨,各篇内容写其精要,分工明确。

在越来越多的公司通过媒体向社会公众披露信息的今天,我们面对着大量的会计术语,如果不是业内人员,要读懂这些信息,恐怕并不容易。所以无论我们扮演什么角色,股东也好,员工也罢,会计知识是必需的。希望本书不仅能为那些没有系统学习会计课程就进入会计学专业本科阶段学习的人们提供补修便利,也能为愿意获取会计知识的人提供学习便利。

本书由孙凤琴担任主编,由谢新安、王志强担任副主编。第一篇会计学基础及模拟试题由孙凤琴编写;第二篇财务会计学及模拟试题由谢新安编写;第三篇管理会计学第一章、第二章、第三章、第五章及模拟试题由廖荣华编写,第四章由葛强编写,第六章由周洁编写;第四篇成本会计学及模拟试题由王志强编写;第五篇审计学第一章由吴建华编写,第二章至第六章及模拟试题由张海梅编写。

由于水平有限,加之时间仓促,书中错漏难免,欢迎指正,以便完善。

目录

Contents

第一篇 会计学基础

第一章 总论

- 第一节 会计的含义 (1)
- 第二节 会计要素与会计等式 (4)
- 第三节 会计科目和账户 (8)

第二章 借贷记账法

- 第一节 借贷记账法的含义 (13)
- 第二节 借贷记账法的特点 (14)
- 第三节 借贷记账法的应用 (21)

第三章 会计循环(上)

- 第一节 会计凭证 (25)
- 第二节 会计账簿 (32)

第四章 会计循环(下)

- 第一节 期末账项调整 (39)
- 第二节 对账与结账 (42)

第二篇 财务会计学

第一章 总论

- 第一节 财务会计的基本特征 (52)
- 第二节 会计核算的基本前提 (53)
- 第三节 会计核算的一般原则 (54)

第二章 流动资产的核算

- 第一节 货币资金的核算 (56)
- 第二节 应收及预付款的核算 (59)
- 第三节 存货的核算 (63)
- 第四节 短期投资的核算 (72)

第三章 长期资产的核算

- 第一节 长期投资的核算 (75)
- 第二节 固定资产的核算 (80)
- 第三节 无形资产和其他资产的核算 (86)

第四章 负债的核算

- 第一节 流动负债的核算 (88)
- 第二节 长期负债的核算 (95)

第五章 所有者权益的核算

- 第一节 实收资本的核算 (100)
- 第二节 资本公积的核算 (101)
- 第三节 留存收益的核算 (105)

第六章 收入、费用和利润的核算

- 第一节 收入的核算 (107)
- 第二节 费用的核算 (112)
- 第三节 利润的核算 (113)

第七章 会计调整

- 第一节 会计政策及其变更 (120)
- 第二节 会计估计变更和会计差错更正 (122)
- 第三节 资产负债表日后事项 (124)

第八章 财务会计报告

- 第一节 财务会计报告概述 (126)
- 第二节 资产负债表 (127)
- 第三节 利润表 (132)
- 第四节 现金流量表 (135)
- 第五节 会计报表附注和财务情况说明书 (149)

第三篇 管理会计学**第一章 总论**

- 第一节 管理会计的产生和发展 (151)
- 第二节 管理会计的特征 (152)

第二章 成本性态分析

- 第一节 成本性态及其分类 (154)
- 第二节 成本性态分析与混合成本的分解 (160)

第三章 变动成本法

- 第一节 变动成本法的含义 (166)
- 第二节 变动成本法与完全成本法的区别 (166)
- 第三节 变动成本法的评价与应用 (174)

第四章 本量利分析

- 第一节 本量利分析概述 (177)
- 第二节 保本分析 (178)
- 第三节 保利分析 (181)
- 第四节 本量利分析的其他问题 (183)

第五章 短期决策分析

- 第一节 短期决策分析概述 (186)
- 第二节 短期决策分析方法及应用 (190)

第六章 长期投资决策分析

- 第一节 长期投资决策分析概述 (200)
- 第二节 长期投资决策的要素 (201)
- 第三节 长期投资决策分析的一般方法 (206)

第四篇 成本会计学**第一章 总 论**

- 第一节 成本及其作用 (215)
- 第二节 成本会计的职能和种类 (216)
- 第三节 新制造环境与成本会计 (217)

第二章 成本核算基本原理

- 第一节 成本核算的要求 (220)
- 第二节 生产费用和期间费用的分类 (222)
- 第三节 成本核算的一般程序和主要账户 (223)

第三章 生产费用的核算

- 第一节 要素费用的核算 (225)
- 第二节 辅助生产费用的核算 (232)
- 第三节 制造费用的核算 (237)
- 第四节 生产费用在完工产品和在产品之间的分配 (241)

第四章 产品成本的核算

- 第一节 品种法 (248)
- 第二节 分批法 (257)
- 第三节 分步法 (263)
- 第四节 分类法 (281)
- 第五节 定额法 (283)
- 第六节 作业成本法 (288)

第五章 产品成本分析

- 第一节 产品成本分析概述 (294)
- 第二节 全部产品成本分析 (298)
- 第三节 主要产品单位成本分析 (301)

第五篇 审计学**第一章 总 论**

- 第一节 审计的定义、特征、职能和作用 (308)



第二节 审计的对象、目标和分类	(311)
第三节 审计组织和审计人员	(314)
第四节 审计准则和审计标准	(315)
第五节 审计方法和审计程序	(317)
第二章 审计证据和审计工作底稿	
第一节 审计证据	(321)
第二节 审计工作底稿	(324)
第三章 内部控制及其评审	
第一节 内部控制概述	(330)
第二节 内部控制的了解和记录	(334)
第三节 内部控制测试与评价	(338)
第四章 内部审计	
第一节 内部审计概述	(341)
第二节 内部审计机构和内部审计人员	(343)
第五章 财务审计	
第一节 财务审计概述	(346)
第二节 资产审计	(347)
第三节 负债审计	(368)
第四节 所有者权益审计	(376)
第五节 收入审计	(378)
第六节 成本费用审计	(381)
第七节 利润审计	(384)
第六章 审计报告	
第一节 审计报告的作用和内容	(386)
第二节 审计报告的种类	(387)
模拟试题	(392)
附表	
(一) 复利终值系数表	(418)
(二) 复利现值系数表	(419)
(三) 年金终值系数表	(420)
(四) 年金现值系数表	(422)

第一篇

会计学基础

第一章 总论

第一节 会计的含义

越来越多的公司通过媒体直接向社会公众披露信息,其中很大一部分是会计信息,作为一个社会人,我们作的很多决策都离不开这些信息,会计这个词与我们今天的生活已经高度关联。

一、会计是什么

会计是一个信息系统,提供有用的信息以帮助信息使用者作出正确的经济决策是会计信息系统的根本目标。

任何经济组织为了加强管理,均需要建立有效的管理信息系统,会计信息系统是其中涉及面最广的子系统,从原始数据的取得、加工处理到输出信息,需要经过会计确认、计量、记录和报告等一系列工作环节。会计信息系统提供的主要以货币计量的财务信息在方方面面都发挥着重要影响。以企业为例,每个企业在经营过程中都不可避免地要和许多利益主体打交道,图 1-1-1 列示了与企业打交道的的主要利益关系人。

从图 1-1-1 可以看出,企业的会计信息系统应该服务于以下三个层次:

(一) 政府机构

国家是国民经济的管理者,企业是国民经济的细胞,企业生产经营的好坏和经济效益的高低,直接影响整个国民经济的稳定和发展。有关政府机构,如财政、税收、审计、行业主管部门、证券监管部门等,代表国家履行相应的管理职能,企业应及时向其提供相关的会计信息。

(二) 投资者、贷款人、往来单位、员工

1. 投资者

企业的投资者是企业资金的提供者,投资者投资的目的是为了实现在资本的保值增值。现代企业主要采用公司组织形式,公司组织所有权和经营权相分离的基本特点,决定了向投资者提供信息是其会计信息系统的首要任务,投资者据此可以评价企业管理水平、盈利能力

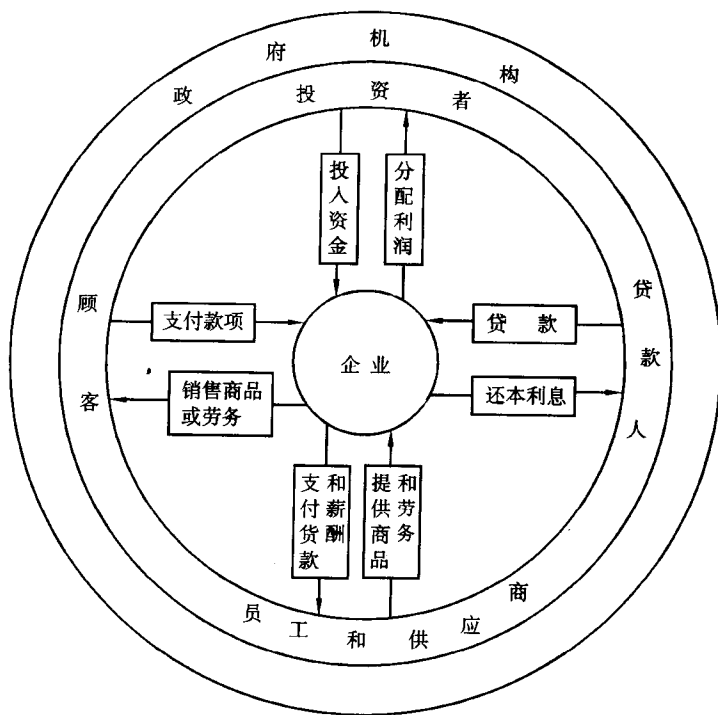


图 1-1-1

力、发展前景,继而进行决策。

2. 贷款人

负债经营是现代企业经常和普遍的做法,向企业提供贷款的债权人作为一个独立的利益主体,进行贷款决策时需要了解企业的信誉、资产与负债情况、资产的质量、获利能力以及产生现金流量的能力、偿债能力和未来发展潜力等,企业若要获得贷款,必然要向债权人提供会计信息。

3. 往来单位

企业的供货方经常与企业发生交易,赊销是常见的方式,供货方对企业进行赊销决策时,必定要收集企业的详细信息,企业必须向其提供经营情况、信用状况以及支付能力等方面的信息。

在市场经济中,顾客对于企业来说是最重要的外部利益集团。顾客对于信息的需要,不仅包括有关企业产品的信息,如价格、性能、质量等,还包括企业的实力、形象、服务、销售方式、折扣情况等,这些信息很多是由会计信息系统提供的。

4. 员工

员工是企业的人力资源,他们在企业工作,期望获得满意的报酬和个人发展,因此他们十分关心企业的规模、支付能力、工资水平、福利待遇、劳动保护、利润增长等方面的情况。这些信息的大部分也是由会计信息系统提供的。

(三) 企业内部管理层

会计信息系统是企业经营决策和日常经营管理最重要的信息支持系统,会计信息是企业

业加强经营管理、提高经济效益的重要基础,满足企业内部经济管理的需要应是会计的重要目标。

上述第一、第二层次的会计信息使用者是企业外部的信息使用者,第三层次的会计信息使用者是企业内部的信息使用者。他们所需的会计信息并不完全相同,因此企业的会计信息系统又有两大分支:财务会计系统和管理会计系统。财务会计系统侧重为国家实行宏观调控和为企业的投资人、债权人等进行决策提供企业的财务状况、经营成果、现金流量等信息,虽然它也向企业内部管理者提供财务信息,但它的服务主要是对外的,故称对外报告会计;管理会计系统侧重为企业的经营者和内部管理人员进行经营管理提供信息,其信息不对外公开,故称对内报告会计。

本篇阐述的基本原理属于财务会计范畴,财务会计与管理会计不同的理论与方法,后面将分篇详述。

二、会计干什么

会计能干什么?即会计具有哪些职能?马克思在《资本论》中将会计的职能概括为“对过程的控制和观念总结”,《中华人民共和国会计法》对会计基本职能的表述是:会计核算和会计监督。

1. 会计核算

会计核算是指以货币为主要计量单位,对各组织的经济活动进行真实的记录、计算、分类、汇总,将经济活动的具体情况加工转换成会计信息,提供给各信息使用者。它是会计工作的起点和基础。

会计核算必须依据实际发生的经济业务事项进行,每项经济业务发生或完成后,都应取得和填制会计凭证,办理会计手续,并审核无误后才能进入账簿系统进行加工,以保证会计信息的可靠性。另外,会计核算要全面进行,不能遗漏,要连续核算,不能间断,要采用科学的方法系统核算,从而将大量分散的数据进行分类、汇总,使之成为易于理解的、有序的、能说明全面情况的信息。

2. 会计监督

会计监督是指在会计核算的同时,依据国家会计规范和单位内部会计制度及财务计划,对各项经济活动进行监督,以保证其合法、合理、高效地运行。它是会计工作的灵魂与核心。

会计监督包括事后监督、事中监督和事前监督。事后监督是对已经发生的经济活动及结果进行审查、分析,分析有关指标的执行情况,找出差异的原因,提出改进的措施;事中监督是指对正在发生的经济活动进行审查,及时纠正偏差,发挥控制经济活动进程的作用;事前监督是在经济活动开始前进行的监督,即审查将要发生的经济活动是否符合有关的法令、政策的规定,是否符合经济规律的要求。

3. 会计核算和监督的内容

会计核算和监督的内容,即会计对象。会计的对象是资金运动,不断变化和内容多样是其显著特点。

以企业为例,筹集资金是企业资金运动的起点,筹集资金有多种方式,如由投资者投入资金、向债权人借入资金等;资金在经营过程中,不断地改变形态,如工业企业一般都要经过采购、生产、销售三个阶段,资金在不同阶段表现为不同的形态,同时这些资金形态在空间上



是并存的,企业在资金周而复始的循环周转中,实现资金增值,取得经济效益。

【例 1-1-1】20××年2月1日,A,B,C 三家企业分别投资400 000元、500 000元、600 000元货币资金新建 ABC 儿童服装加工厂。2月5日,ABC 儿童服装加工厂向银行借款1 000 000元,其中200 000元期限为9个月,800 000元期限为两年。该厂建造厂房,购买设备,购买各种面料、辅料等原材料,经过加工,生产出儿童服装,通过销售将垫支的资金收回,并实现利润。只要企业按市场需求经济有效地组织生产,上述生产经营活动就会持续不断地进行下去。

第二节 会计要素与会计等式

一、会计要素

由于资金运动内容繁多、涉及面广,因此必须对它们进行分类。会计要素就是对资金运动进行的基本分类,是会计对象的具体内容。企业的会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

(一) 资产

资产是指由过去的交易、事项形成并由企业拥有或控制的资源,且该资源预期会给企业带来经济利益。它具有以下特征:

1. 资产能够直接或间接地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,资产导致经济利益流入企业的方式多种多样。【例 1-1-1】中 ABC 儿童服装加工厂的货币资金、厂房设备、面料辅料、生产完工的服装和正在加工中的服装等都是该企业的资产。

2. 资产是企业所拥有或控制的

企业拥有资产,资产产生的经济利益就能够流入企业。有些资产虽然不为企业所拥有,但企业能够支配这些资产,其产生的经济利益也能够流入企业。如果某项资源企业不能拥有或控制,就不能确认为企业的资产。【例 1-1-1】中作为 ABC 儿童服装加工厂的投资人,A,B,C 三家企业投入的总计1 500 000元货币资金是 ABC 儿童服装加工厂的资产,但 A,B,C 三家企业各自的厂房设备等只是它们各自的资产,而不是 ABC 儿童服装加工厂的资产。

3. 资产是由过去的交易或事项形成的

现实的资产才能给企业带来经济利益,只有过去发生的交易或事项才能形成现实的资产。已列入企业计划或已签订合同但尚未实施交易的,不能确认为企业的资产。

资产按流动性可分为流动资产和非流动资产。

流动资产是指可以在一年或超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产,主要包括现金、银行存款、短期投资、应收及预付款项、待摊费用、存货等。非流动资产是指除流动资产以外的资产,包括长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。【例 1-1-1】中 ABC 儿童服装加工厂的货币资金、面料辅料、生产完工的服装和正在加工中的服装等都是该企业的流动资产,厂房设备则是该企业的固定资产。

（二）负债

负债是指由过去的交易或事项形成的现时义务，履行该义务预期会导致经济利益流出企业。它具有以下特征：

1. 负债的清偿会导致经济利益流出企业

清偿负债导致经济利益流出企业的形式多种多样，如用货币资金、实物资产偿还负债，通过提供劳务偿还负债等。【例 1-1-1】中 2 月 5 日 ABC 儿童服装加工厂向银行借款 1 000 000 元，意味着该企业承担未来按约定偿还这些借款本息的义务。

2. 负债是由过去的交易或事项形成的

现实的义务才会导致经济利益流出企业，只有过去发生的交易或事项才能形成现实的义务，企业计划中的经济业务或谈判中的交易不能确认为企业的负债。

负债按流动性可分为流动负债和长期负债。

流动负债是指将在一年（含一年）或超过一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、应付福利费、应交税金、应付股利、其他暂收应付款项、预提费用和一年内到期的长期负债等。

长期负债是指偿还期在一年或超过一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。

根据【例 1-1-1】的资料，ABC 儿童服装加工厂向银行借款 1 000 000 元，其中 200 000 元期限为 9 个月的负债是流动负债，800 000 元期限为两年的负债是长期负债。

（三）所有者权益

所有者权益是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，从性质上体现为所有者对企业资产的剩余权益。它具有以下特征：

- （1）除非发生减资、清算，否则企业没有偿还所有者权益的义务。
- （2）企业清算时，只有清偿所有的负债后，所有者权益才返还所有者。
- （3）所有者凭借所有者权益能够参与企业的利润分配。

所有者权益包括实收资本（包括股本）、资本公积、盈余公积和未分配利润，其中盈余公积和未分配利润又合称为留存收益。

根据【例 1-1-1】的资料，新建的 ABC 儿童服装加工厂所有者权益为 A、B、C 三家企业分别投入的 400 000 元、500 000 元、600 000 元货币资金，即实收资本 1 500 000 元。该工厂以后经营中实现的利润会增加所有者权益，当然，若发生亏损自然会减少所有者权益。

（四）收入

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所形成的经济利益的总流入。它具有以下特征：

- （1）收入从企业日常经营活动中产生，而不是来自偶发的交易或事项。
- （2）收入可能表现为资产的增加或负债的减少，或二者兼而有之。
- （3）收入能引起所有者权益的增加。
- （4）收入不包括为第三方或客户代收的款项。
- （5）收入包括主营业务收入和其他业务收入。



(五) 费用

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。它具有以下特征:

(1) 费用是由企业日常经营活动引起的经济利益的流出,而不是由于偶发的交易或事项引起的经济利益的流出。

(2) 费用可能表现为资产的减少或负债的增加,或二者兼而有之。

(3) 费用将引起所有者权益的减少。

(六) 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果,是收入与费用配比后的余额。收入大于费用为盈利,将引起所有者权益的增加;收入小于费用为亏损,将引起所有者权益的减少。

以上六个会计要素可分为两大类,即反映企业财务状况的会计要素和反映企业经营成果的会计要素。资产、负债和所有者权益反映企业的财务状况,收入、费用和利润反映企业的经营成果。

二、会计等式

会计要素之间有着十分密切的联系。任何一个企业为了进行生产经营活动,都需要拥有一定的资产。资产不可能凭空产生,其形成必然有一定的来源:要么是企业的投资者提供的,要么是债权人提供的。由于企业的投资者和债权人为企业提供了资产,他们就对企业的资产拥有了求偿权。他们提供了多少资产,相应就拥有多少权益。资产与权益是相互依存的,没有无资产的权益,也没有无权益的资产。投资者是企业的所有者,其权益称为所有者权益,债权人权益即企业的负债。所以资产、负债、所有者权益之间必然存在以下关系:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} \quad (1)$$

上面的关系式称为会计等式。

根据【例 1-1-1】的资料,20××年2月1日,ABC 儿童服装加工厂拥有货币资金 1 500 000 元,它是由 A、B、C 三家企业分别投资 600 000 元、500 000 元、400 000 元形成的,属于所有者权益。20××年2月1日,ABC 儿童服装加工厂的会计等式如下:

$$\text{资产}(1\,500\,000) = \text{负债}(0) + \text{所有者权益}(1\,500\,000)$$

2月5日,ABC 儿童服装加工厂的货币资金增加了 1 000 000 元,它是向银行借款 1 000 000 元形成的,属于负债。20××年2月5日,ABC 儿童服装加工厂的会计等式如下:

$$\text{资产}(2\,500\,000) = \text{负债}(1\,000\,000) + \text{所有者权益}(1\,500\,000)$$

随着企业生产经营活动的进行,企业一方面取得收入,因而增加了资产或减少了负债;另一方面要发生费用,因而减少了资产或增加了负债。所以在期末结账之前,会计等式表现为公式(2)的形式:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用}) \quad (2)$$

到了会计期末,结算出本期利润(收入 - 费用 = 利润),并按规定程序进行分配,剩余的又归入所有者权益项目,这样在期末结账后,会计等式又恢复到公式(1)的形式。

【例 1-1-2】某企业 20××年1月1日资产、负债及所有者权益的余额如表 1-1-1。

表 1-1-1

资 产	余 额	负债及所有者权益	余 额
银行存款	200 000	短期借款	200 000
原材料	110 000	应付账款	100 000
库存商品	190 000	长期借款	400 000
固定资产	700 000	实收资本	500 000
总 计	1 200 000	总 计	1 200 000

资产、负债、所有者权益之间的数量关系为：

$$\text{资产}(1\,200\,000) = \text{负债}(700\,000) + \text{所有者权益}(500\,000)$$

该企业 1 月份发生以下经济业务：

(1) 1 月 2 日购入原材料 8 000 元，货款暂欠。

这笔经济业务发生后，资产中的原材料增加 8 000 元，负债中的应付账款增加 8 000 元，会计等式两边同时增加了 8 000 元。资产、负债、所有者权益之间的数量关系变为：

$$\text{资产}(1\,208\,000) = \text{负债}(708\,000) + \text{所有者权益}(500\,000)$$

(2) 1 月 4 日接收某投资者追加的投资 500 000 元存入银行。

这笔经济业务发生后，资产中的银行存款增加 500 000 元，所有者权益中的实收资本增加 500 000 元，会计等式两边同时增加了 500 000 元。资产、负债、所有者权益之间的数量关系变为：

$$\text{资产}(1\,708\,000) = \text{负债}(708\,000) + \text{所有者权益}(1\,000\,000)$$

(3) 1 月 10 日以银行存款归还短期借款 200 000 元。

这笔经济业务发生后，资产中的银行存款减少 200 000 元，负债中的短期借款减少 200 000 元，会计等式两边同时减少了 200 000 元。资产、负债、所有者权益之间的数量关系变为：

$$\text{资产}(1\,508\,000) = \text{负债}(508\,000) + \text{所有者权益}(1\,000\,000)$$

(4) 1 月 15 日从开户银行提取现金 800 元。

这笔经济业务发生后，资产中的现金增加 800 元，银行存款减少 800 元，会计等式左边资产内部项目有增有减，增减金额均为 800 元。资产、负债、所有者权益之间的数量关系没有变化，仍为：

$$\text{资产}(1\,508\,000) = \text{负债}(508\,000) + \text{所有者权益}(1\,000\,000)$$

(5) 1 月 20 日经有关各方同意，将前欠某单位的 300 000 元长期借款转为该单位对本企业的投资，已办理有关手续。

这笔经济业务发生后，负债中的长期借款减少 300 000 元，所有者权益中的实收资本增加 300 000 元，会计等式右边即负债及所有者权益项目有增有减，增减金额均为 300 000 元。资产、负债、所有者权益之间的数量关系变为：

$$\text{资产}(1\,508\,000) = \text{负债}(208\,000) + \text{所有者权益}(1\,300\,000)$$

(6) 1 月 30 日销售一批商品，货款 100 000 元全部收到存入银行，该批商品的销售成本为 60 000 元。



这笔经济业务发生后,资产中的银行存款增加100 000元,库存商品减少60 000元,所有者权益中的本年利润增加40 000元(收入100 000元 - 费用60 000元),会计等式两边同时增加了40 000元。资产、负债、所有者权益之间的数量关系变为:

$$\text{资产}(1\,548\,000) = \text{负债}(208\,000) + \text{所有者权益}(1\,340\,000)$$

以上所有经济业务发生后,资产、负债、所有者权益之间的数量关系及各自的结构如表1-1-2。

表 1-1-2

资产	余额	负债及所有者权益	余额
现金	800	短期借款	0
银行存款	599 200	应付账款	108 000
原材料	118 000	长期借款	100 000
库存商品	130 000	实收资本	1 300 000
固定资产	700 000	本年利润	40 000
总计	1 548 000	总计	1 548 000

综上所述,企业不管发生怎样的经济业务,它们所引起的资金运动对会计等式的影响不外乎以下四种类型(表 1-1-3):

- 一是等式两边即资产和负债及所有者权益双方同时等额增加;
- 二是等式两边即资产和负债及所有者权益双方同时等额减少;
- 三是等式左边即资产内部有的项目增加,有的项目减少,增减的金额相等;
- 四是等式右边即负债及所有者权益有的项目增加,有的项目减少,增减的金额相等。

表 1-1-3

经济业务类型	资产	负债 + 所有者权益
1	增加	增加
2	减少	减少
3	增加、减少	
4		增加、减少

即经济业务发生后,无论是对会计等式两边产生影响,还是只影响会计等式一边,都不会改变会计等式的平衡关系,所以会计等式又称为会计恒等式。

第三节 会计科目和账户

一、会计科目

前已述及,六个会计要素是对会计对象的基本分类,但每个会计要素的内容是非常丰富的。以资产为例,企业的资产既包括现金、银行存款、各种应收款,又包括库存材料物资、厂房、机器设备、运输车辆等,它们各有特点,具体用途不同,管理要求也不相同。因此,为了提供全面、系统的会计信息,便于管理,必须对它们冠以不同的名称,进行分类核算。会计科目

是对会计要素具体内容的进一步分类。

（一）设置会计科目的原则

统一性和灵活性相结合是企业设置会计科目应遵循的基本原则。

企业必须根据国家统一的会计制度的规定设置会计科目。财政部颁布的《企业会计制度——会计科目和会计报表》中明确规定了会计科目的名称、编号及各科目的用途。

会计科目应按会计制度的规定统一编号,不能随意打乱重编,以便于编制会计凭证、登记账簿、查阅账目、实行会计电算化。企业在填制会计凭证、登记账簿时,应当填列会计科目的名称,或者同时填列会计科目的名称和编号,不应当只填科目编号,不填科目名称。

在不影响会计核算要求和会计报表指标汇总,以及对外提供统一的财务会计报告的前提下,企业可以根据实际情况自行增设、减少或合并某些会计科目。

企业可以根据本企业的具体情况,在不违背会计科目使用原则的基础上,确定适合于本企业的会计科目名称。明细科目的设置,除会计制度统一规定的以外,企业可以根据需要自行确定。

（二）会计科目的分类

1. 按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、所有者权益类、成本类、损益类。

（1）资产类科目包括流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产等类别,各类别由若干具体会计科目组成,如流动资产类包括现金、银行存款等 20 多个科目,长期投资类包括长期股权投资、长期债权投资等科目。

（2）负债类科目分为流动负债和长期负债两类,分别由若干具体会计科目组成,如流动负债类包括短期借款、应付账款等 10 多个科目。

（3）所有者权益类科目包括实收资本、资本公积、盈余公积、本年利润和利润分配等。

（4）成本类科目包括生产成本、制造费用和劳务成本,主要为工业企业设置。

（5）损益类科目包括收入和费用两类,收入类包括主营业务收入、其他业务收入等,费用类包括主营业务成本、其他业务支出、管理费用等。

2. 按反映经济内容的详细程度分类

会计科目按反映经济内容的详细程度,可分为总分类科目和明细科目,明细科目又可分为二级明细科目和三级明细科目,大型企业根据需要甚至可以设置四级、五级明细科目。总分类科目又称为一级科目,它是对会计要素的具体内容进行的总括分类。二级明细科目是对总分类科目的进一步分类,三级明细科目是对二级明细科目的进一步分类,依此类推。

例如“应交税金”科目是总分类科目,反映企业总的应交税金,该科目下设“应交增值税”、“应交营业税”、“应交消费税”、“应交所得税”等若干二级明细科目,反映企业具体应交的各种税金,在“应交增值税”二级明细科目下,又设置了“进项税额”、“销项税额”等三级明细科目,更加详细地反映企业应交增值税的情况。再如“库存商品”科目是总分类科目,反映企业库存的各种商品的汇总情况,其下可以根据不同的类别设置二级明细科目,再按品种设置三级明细科目,以反映各类商品、各种商品的具体情况。

（三）会计科目列表

《企业会计制度》中共设置 85 个总分类科目,见表 1-1-4。