



21世纪立体化高职高专规划教材·财经系列

工作过程导向式教改教材

会计核算基础

钱 英 主 编



南京大学出版社



21 世纪立体化高职高专规划教材·财经系列

会计核算基础

钱 英 主 编

孙银忠 赵瑞婷 副主编

常州大学图书馆
藏书章

南京大学出版社

内 容 简 介

本书从满足经济管理类专业对会计知识需求的角度出发,以培养学生掌握会计知识和操作技能为出发点,重点突出会计基本原理、企业基本经济业务的核算方法、企业会计信息内容及其处理过程、会计信息提供方式和企业主要会计信息分析与利用,使学生了解现实工作中会计岗位所需的基本专业知识、基本工作方法,从而进一步增强学生的实际操作能力,同时完善和拓展学生在经济管理相关领域的综合知识结构。

本书定位明确,针对性强,知识全面,体系完整,采用项目导向、任务驱动的方式编写,编排新颖,结构严谨。本书可作为高职高专院校经济管理类专业教材,也可作为在职经济管理人员培训及自学会计知识的参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

会计核算基础 / 钱英主编. — 南京:
南京大学出版社, 2011.8
21 世纪立体化高职高专规划教材. 财经系列
ISBN 978-7-305-08225-2

I. ①会… II. ①钱… III. ①会计学—高等职业教育—教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 046545 号

出版发行 南京大学出版社
社 址 南京市汉口路 22 号 邮 编 210093
网 址 <http://www.NjupCo.com>
出 版 人 左 健

丛 书 名 21 世纪立体化高职高专规划教材·财经系列
书 名 会计核算基础
主 编 钱 英
策划编辑 秦承俊
责任编辑 文幼章
审读编辑 王向民

编辑热线 010-62010948

照 排 北京圣鑫旺文化发展中心
印 刷 南京大众新科技印刷有限公司
开 本 787×1092 1/16 印张 13 字数 325 千字
版 次 2011 年 8 月第 1 版 2011 年 8 月第 1 次印刷
ISBN 978-7-305-08225-2
定 价 25.00 元

发行热线 025-83594756 83686452
电子邮箱 Press@NjupCo.com
Sales@NjupCo.com (市场部)

* 版权所有,侵权必究

* 凡购买南大版图书,如有印装质量问题,请与所购图书销售部门联系调换

前言

本书适应现代会计发展对人才知识结构的需求,从高职高专人才培养要求出发,以提高学生的整体素质为基础,培养学生的应用能力为主线,遵循基础理论与应用为目的,力求通俗易懂、简明实用。从经济管理对会计知识的要求出发,本书站在经济管理类专业基础课程教学的角度,重点突出会计基本原理、企业基本经济业务的核算方法、企业会计信息内容及其处理过程、会计信息提供方式和企业主要会计信息分析利用的阐述,从高职高专学生的实际情况出发,以理论够用、注重应用、由浅入深、前后照应的思路进行编写,内容紧凑适用,结构严谨合理,语言通俗简洁。

本书贯彻工学结合课程改革的精神,以“项目任务驱动理论教学,理论知识引导实训要求,实训要求指导实际训练”的思路,体现工学结合的人才培养模式、以工作过程导向为指导设计内容体系、任务驱动式教学模式的要求。

本书的主要特点如下。

1. 定位明确,针对性强

本书面向高职高专经济管理类非会计专业教学,理论以够用为原则,注重会计基础知识、基本方法的讲解,淡化会计理论的深入阐述;注重会计信息内容、处理过程、提供方式的介绍和会计信息分析利用的阐述,淡化会计信息的具体处理。

2. 项目导向,任务驱动

用项目和任务引入新知识,以职业技能为主线、项目任务为主题组织教学内容,培养学生主动学习的意识,让学生在实践中巩固所学理论知识,融会贯通,真正全面地提高学生的综合职业素质。

3. 知识全面,体系完整

本书充分考虑了会计知识的系统性。从会计基本原理的完整概括,到企业会计循环内容的全面展示;从企业基本经济业务会计核算方法的讲解,到综合会计信息形成与分析利用的阐述,前后知识循序渐进;从企业税务基础知识、企业内部控制到相关财务管理基础知识,形成了一个较完整的会计知识体系。

4. 编排新颖,结构严谨

本书各章均以知识学习目标,能力培养目标,教学重点、难点开头,让学生首先对本章的内容要点、目标要求有初步认识;通过案例资料导入学习内容,以增强学生的求知欲望和学



习热情;同时,对具体章节的结构做了精心安排,由浅入深,注意前后知识的衔接和照应。

本书从满足非会计专业学生对会计知识需求的角度出发,以培养学生掌握会计知识和操作技能为出发点,使学生了解现实工作中会计岗位所需的基本专业知识、基本工作方法,进一步增强学生的实际操作能力,同时完善和拓展学生经济管理相关领域的综合知识结构。

本书的主要内容包括认识会计、运用借贷记账法编制会计分录、填制与审核会计凭证、设置与登记会计账簿、编制分析基本会计报表、知识拓展、会计基本技能的综合运用7个项目。本书可作为高职高专院校经济管理类专业教材,同时也可作为在职经济管理人员培训及自学会计知识的参考用书。

本书由连云港职业技术学院钱英教授任主编,连云港职业技术学院孙银忠、山西管理职业学院赵瑞婷任副主编。参加本书编写的还有山东凯文科技职业学院叶娜、毕春晖。全书由钱英负责统稿、审稿。

本书是在高等职业教育精品课程建设教研成果的基础上,根据财政部2006年最新颁布制定的《企业会计准则》、《企业会计准则——应用指南》编写的。在编写过程中,我们参阅了国内外一些专家和学者的研究成果及相关文献,在此表示衷心的感谢!由于作者的水平有限,本书难免有不足之处,敬请广大读者及时提出修改意见和建议,使本教材能够得到不断改进和完善。

编者

目 录

项目1 认识会计 / 1

任务 1.1 认识会计 / 1

1.1.1 会计及会计核算方法 / 1

1.1.2 会计核算的基本前提 / 3

任务 1.2 认识会计要素 / 6

1.2.1 会计要素的内容 / 6

1.2.2 会计等式 / 9

思考与项目练习 / 11

项目2 运用借贷记账法编制会计分录 / 13

任务 2.1 设置和使用账户 / 13

2.1.1 账户的设置 / 14

2.1.2 账户的使用 / 17

任务 2.2 借贷记账法 / 18

2.2.1 借贷记账法 / 19

2.2.2 总分类账与明细分类账的平行登记 / 30

任务 2.3 借贷记账法的运用 / 31

2.3.1 筹集资金的核算 / 31

2.3.2 材料采购业务的核算 / 33

2.3.3 产品生产业务的核算 / 35

2.3.4 产品销售业务的核算 / 38

思考与项目练习 / 40

项目3 填制与审核会计凭证 / 51

任务 3.1 填制与审核原始凭证 / 51

3.1.1 原始凭证的填制 / 52

3.1.2 原始凭证的审核 / 53

任务 3.2 填制与审核记账凭证 / 59

3.2.1 记账凭证的填制方法 / 59

3.2.2 记账凭证的审核 / 61

思考与项目练习 / 66

项目4 设置与登记会计账簿 / 71

任务 4.1 设置会计账簿 / 71

任务 4.2 登记会计账簿 / 80

任务 4.3 对账 / 91

任务 4.4 结账 / 104

思考与项目练习 / 108

项目5 编写分析基本会计报表 / 116

任务 5.1 会计报表的总体认知 / 116

5.1.1 会计报表及其作用 / 117

5.1.2 会计报表的分类 / 118

5.1.3 会计报表的编制要求 / 118

任务 5.2 资产负债表的编制及分析 / 119

5.2.1 资产负债表的结构和内容 / 121

5.2.2 资产负债表的编制方法 / 122

5.2.3 资产负债表的编制实例 / 126

5.2.4 资产负债表的分析 / 127

任务 5.3 利润表的编制及分析 / 132

5.3.1 利润表的结构和内容 / 133

5.3.2 利润表的编制方法 / 134

5.3.3 利润表的分析 / 136

思考与项目练习 / 140

项目6 知识拓展 / 144

任务 6.1 税务基础知识 / 144

6.1.1 税务认知 / 144

6.1.2 税务基本知识 / 145

6.1.3 我国主要税种介绍 / 147

6.1.4 税收征管基本知识 / 154

任务 6.2 企业内部控制 / 160

6.2.1 企业内部控制的认知 / 160

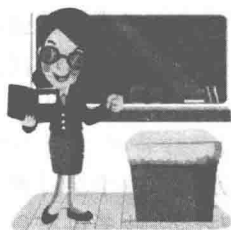
6.2.2	内部控制基础知识 / 161
任务 6.3	财务管理基础 / 172
6.3.1	财务管理基础知识 / 173
6.3.2	财务管理中的时间价值理论 / 177
6.3.3	风险与收益的认知 / 180
	思考与项目练习 / 183

项目7 会计基本技能的综合运用 / 187

任务 7.1	公司情况介绍 / 187
--------	--------------

7.1.1	企业情况介绍 / 187
7.1.2	企业采用的会计政策核算方法 / 187
7.1.3	财务部门岗位设置 / 188
任务 7.2	会计综合模拟实训 / 188

参考文献 / 201



项目 1

认识会计



知识学习目标

1. 明确会计的定义。
2. 明确会计核算方法的组成内容和相互联系。
3. 明确会计核算的基本前提。
4. 明确各会计要素的内涵及包括内容。
5. 理解经济业务发生对会计等式的影响。

能力培养目标

1. 认识会计。
2. 能对企业的简单经济业务进行分析,识别会计要素。

学习重点、难点

重点:会计的定义、会计核算方法、会计核算的基本前提、会计要素的特点与分类、会计等式。

难点:对会计要素特征的理解、区别与分类,经济业务发生对会计等式的影响。

任务 1.1 认识会计

会计是一门既古老又新兴的管理学科。它源远流长,随着社会经济的发展而发展。会计发展到今天,已经成为一门专业学科,并不只是算账和管钱那么简单。

1.1.1 会计及会计核算方法

会计一词,在现实生活中至少包括 3 种含义:一是指从事会计工作的人,如王会计、李会计等;二是指会计工作,如我是干会计的;三是指以会计为研究对象的学科,即会计学,如我是教会计的老师。

会计是以货币为主要计量工具,采用一系列专门方法,对经济活动进行全面、系统、连续地记录和反映,向有关各方提供会计信息,促使单位提高经济效益的一种经济管理活动。

会计的方法是用来核算和监督会计内容、实现会计目标的手段,一般包括会计核算方法、会计分析方法和会计预测决策方法等。其中,会计核算方法是会计方法中最基本的方



法;会计分析、会计预测决策都是在会计核算的基础上,利用会计核算资料进行的。这里只阐述会计核算方法,它是初学者必须掌握的基础知识。

会计核算方法一般包括以下几种。

1. 设置账户

设置账户是对会计核算的具体内容进行分类核算和监督的一种专门方法。由于会计对象的具体内容是复杂多样的,要对其进行系统核算和经常性监督,就必须对经济业务进行科学的分类,以便分门别类地、连续地记录,据以取得多种不同性质、符合经营管理所需要的信息和指标。

2. 复式记账

复式记账是指对所发生的每项经济业务,以相等的金额,同时在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记的一种记账方法。采用复式记账方法可以全面反映每一笔经济业务的来龙去脉,而且可以防止差错和便于检查账簿记录的正确性和完整性,是一种比较科学的记账方法。

3. 填制和审核凭证

会计凭证是记录经济业务、明确经济责任、作为记账依据的书面证明。正确填制和审核会计凭证是核算和监督经济活动、财务收支的基础,是做好会计工作的前提。

4. 登记会计账簿

登记会计账簿简称记账,是以审核无误的会计凭证为依据在账簿中分类、连续、完整、系统地记录各项经济业务,为经济管理者提供完整、系统的会计核算资料。账簿记录是重要的会计资料,是进行会计分析、会计检查的重要依据。

5. 成本计算

成本计算是按照一定对象,归集和分配生产经营过程中发生的各种费用,以便确定各个对象的总成本和单位成本的一种专门方法。产品成本是综合反映企业生产经营活动的一项重要指标。正确地进行成本计算,可以考核生产经营过程的费用支出水平,同时又是确定企业盈亏和制定产品价格的基础,并为企业进行经营决策提供重要数据。

6. 财产清查

财产清查是指通过盘点实物、核对账目,以查明各项财产物资实有数额的一种专门方法。通过财产清查,可以提高会计记录的正确性,保证账实相符。同时,还可以查明各项财产物资的保管和使用情况以及各种结算款项的执行情况,以便对积压或损毁的物资和逾期未收到的款项及时采取措施,进行清理和加强对财产物资的管理。

7. 编制会计报表

编制会计报表是以特定表格的形式,定期并总括地反映企业、行政事业单位的经济活动

情况和结果的一种专门方法。会计报表是主要以账簿中的记录为依据,经过一定形式地加工整理而产生的一套完整的核算指标,用做考核、分析财务计划和预算执行情况以及编制下期财务和预算的重要依据。

以上会计核算的7种方法,虽各有特定的含义和作用,但并不是独立的,而是相互联系、相互依存、彼此制约的。它们构成了一个完整的方法体系。在会计核算中,应正确地运用这些方法。一般在经济业务发生后,按规定的手续填制和审核凭证,并应用复式记账法在有关账簿中进行登记;一定期末还要对生产经营过程中发生的费用进行成本计算和财产清查;在账证、账账、账实相符的基础上,根据账簿记录编制会计报表。

会计核算工作程序如图1.1所示。

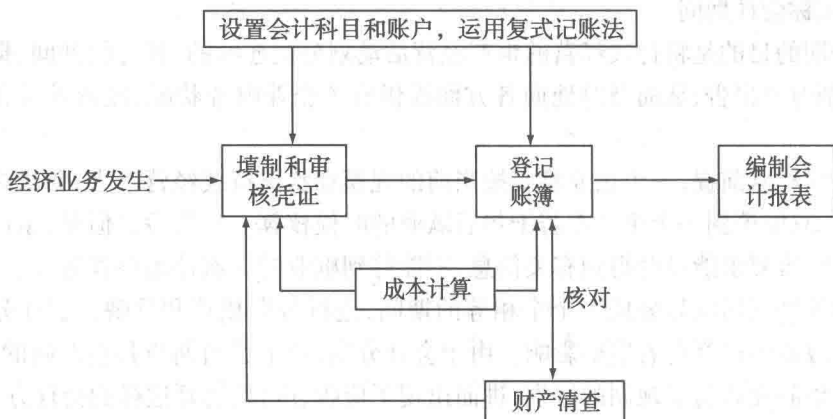


图1.1 会计核算工作程序

1.1.2 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提是对会计核算所处的时间、空间环境所做的合理设定。会计核算对象的确定、会计方法的选择、会计数据的搜集都要以这一系列的前提为依据。会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

1. 会计主体

会计主体也称为会计实体、会计个体,是指会计信息所反映的特定单位。会计工作的目的是反映一个单位的财务状况、经营成果和现金流量,为包括投资者在内的各个方面做出经济决策和投资决策服务。会计所要反映的总是特定的对象,只有明确规定会计核算的对象,才能将会计所要反映的对象与其他经济实体区别开来,从而保证会计核算工作的正常开展,实现会计的目标。会计主体不同于法律主体,一般来说,法律主体往往是一个会计主体,但会计主体不一定是法律主体。

2. 持续经营

持续经营是指在可以预见的将来,企业将会按当前的规模 and 状态继续经营下去,不会停

业,也不会大规模削减业务。

企业是否持续经营,对会计政策的选择影响很大,只有设定企业是持续经营的,才能进行正常的会计处理。由于持续经营是根据企业发展的一般情况所做的设定,企业在生产经营过程中缩减经营规模乃至停业的可能性总是存在的。为此,往往要求定期对企业持续经营这一前提做出分析和判断。一旦判定企业不符合持续经营前提,就应当改变会计核算的方法。

3. 会计分期

会计分期是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间,所以又称会计期间。

会计分期的目的是将持续经营的生产经营活动划分成连续的、相等的期间,据以结算盈亏、按期编制财务报告,从而及时地向各方面提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。

根据持续经营前提,一个企业将要按当前的规模和状况持续经营下去,要最终确定企业的经营成果,只能等到一个企业在若干年后歇业的时候核算一次盈亏。但是,生产经营活动和财务经营决策要求能及时得到有关信息,不能等到歇业时一次性地核算盈亏。为此,就要将持续不断的经营活动划分成一个个相等的期间,进行分期核算和反映。会计分期对会计原则和会计政策的选择有着重要影响。由于会计分期,产生了当期与其他期间的差别,从而出现权责发生制和收付实现制的区别,进而出现了应收、应付、递延这样的会计方法。

最常见的会计期间是一年,以一年确定的会计期间称为会计年度,按年度编制的财务会计报表也称为年报。在我国,会计年度自公历每年1月1日至12月31日止。为满足人们对会计信息的需要,也要求企业按照短于一年的期间编制财务报告。例如,要求股份有限公司每半年提供一次中期报告。

4. 货币计量

货币计量是指采用货币作为计量单位,记录和反映企业的生产经营活动。会计是对企业财务状况和经营成果全面、系统地反映。为此,需要货币这样一个统一的量度。在市场经济条件下,货币充当了一般等价物,企业的经济活动都最终体现为货币量,所以也有可能采用货币这个统一尺度进行会计核算。当然,统一采用货币尺度也有不利之处。许多影响企业财务状况和经营成果的一些因素,并不是都能用货币来计量的。例如,企业经营战略在消费者当中的信誉度、企业的地理位置、企业的技术开发能力等。为了弥补货币量度的局限性,要求企业采用一些非货币指标作为会计报表的补充。

在我国,要求采用人民币作为记账本位币,是对货币计量这一会计前提的具体化。考虑到一些企业的经营活动更多地涉及外币,同时也规定:业务收支以人民币以外的货币为主的企业,可以选定其中一种货币作为记账本位币。当然,提供给境内的财务会计报告使用者的应当折算为人民币。

知识链接 1-1

会计的职能

会计的职能是由会计的本质特征所决定的固有的、直接的功能。《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)对会计的基本职能表达为:会计核算与会计监督。

会计核算是对大量的经济业务通过记录、计算、归类、整理和汇总,并通过记账、算账、报账等程序,全面、完整、综合地反映经济活动的过程和结果,并为经济管理提供有用的信息。会计核算贯穿于经济活动的全过程,从核算的时间看,它既包括事后的核算,又包括事前、事中的核算;从核算的内容看,它既包括记账、算账、报账,又包括预测、分析和考核。

会计监督是会计人员通过会计工作对经济活动进行监督。会计监督按其与经济活动过程的关系,分为事前、事中和事后监督。其监督的内容主要包括分析会计核算资料、检查遵纪守法情况、评价活动成果、确定经营目标、调整计划等。通过会计监督能正确地处理好国家与企业关系,提高宏观经济效益和促使企业改善经济管理水平,从而提高企业经济效益。

会计核算和会计监督的关系十分密切,两者相辅相成。会计核算会计监督的基础,会计监督是会计核算的保证。两者必须结合起来发挥作用,才能正确、及时、完整地反映经济活动,有效地提高经济效益。如果没有可靠、完整的会计核算资料,会计监督就没有客观依据;反之,只有会计核算,没有会计监督,会计核算也就没有意义了。

知识链接 1-2

会计的对象

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。以货币表现的经济活动,通常称为价值运动或资金运动。

资金运动包括各特定对象的资金投入、资金运用和资金退出等过程。对于不同性质、不同行业的单位有着较大的差异,均有各自资金运动的特点。下面以工业企业为例,说明企业会计的具体对象,如图 1.2 所示。

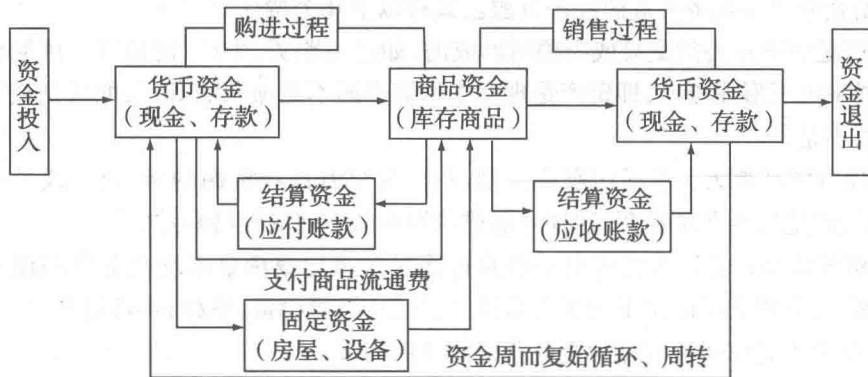


图 1.2 工业企业资金的运动与周转

任务 1.2 认识会计要素

会计要素是构成企业经济活动的必要因素,具体地说,是会计核算内容的分类,是对会计对象的具体分类,是构成会计报表的基本项目。



案例资料

会计要素的确定

张光和张明两兄弟决定开一家公司。经过深入调查后,两人决定做服装加工生意,并给公司起名为“光明服饰公司”。两人积极筹备公司开办事宜,首先是这样解决的资金问题:父亲为企业投资 22 000 元,张光出资 30 000 元,张明出资 15 000 元。此外,又以公司的名义从银行借款 25 000 元,3 年后一次性还本付息,所有资金均存入开立的银行账户。资金到位后,张光购置了缝纫机 50 台,每台 480 元;张明到江淮公司赊购了一台熨衣设备,价格为 3 600 元;又从长江公司购入材料一批,价款 12 000 元;张光到人才市场招聘了一批员工。这样,经过紧张的准备后,公司正式挂牌营业。

思考:在筹备公司的过程中,涉及了哪些项目?

1.2.1 会计要素的内容

会计核算内容可以分为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润 6 个要素。其中,资产、负债和所有者权益 3 个会计要素主要反映企业的财务状况;收入、费用和利润 3 个会计要素主要反映企业的经营成果。

1. 资产

资产指企业过去的交易或事项所形成的,由企业所拥有的或控制的,能以货币计量的,并预期会给企业带来经济利益的经济资源。其有以下几个特征。

① 资产是由于过去的交易或事项所形成的,如过去购买、生产、建造等。预期在未来发生的交易或事项不形成资产,即资产是现实中的资产而不是预期的资产,如谈判或计划中的交易或事项不是资产。

② 该项资源必须为企业所拥有或控制,指企业享有该项资源的所有权,或虽不享有所有权,但该资源能被企业所控制,这样才能排他性地从中获取经济利益。

③ 该资源能给企业带来经济利益指直接或间接地导致现金或现金等价物流入企业的潜力。例如,货币资金可以用于购买所需商品,厂房、机器设备、原材料可以用于生产经营过程,制造商品出售后收回货款即为企业获得的经济利益。

④ 该资源的成本或价值能够可靠地计量。资源的成本或价值按资产的流动性可分为流动资产和非流动资产(即长期资产)两类。流动资产是可以在一年内或超过一年的一个营

业周期内变现、耗用的资产,如现金、银行存款、应收款项、短期投资、存货等;长期资产是指变现期间或使用寿命超过一年或长于一年的一个营业周期的资产,包括长期投资、固定资产、无形资产、长期待摊费用、其他资产。

2. 负债

负债指由于过去的交易或事项所形成的现时义务,履行该义务会导致经济利益流出企业。它有以下几个特征。

① 这种现时义务是指在现行条件下已承担的义务或者说经济责任,其清偿会导致经济利益流出企业。

② 负债是由于过去的交易或事项形成的。

③ 流出的经济利益的金额能够可靠地计量。

④ 负债有确切的债权人和偿还日期,或者债权人和偿还日期可以合理地加以估计。

负债按流动性可分为流动负债和长期负债。流动负债是指在一年内或超过一年的一个营业周期内偿还的债务,如短期借款、应付款项、应付工资、应交税金等;长期负债是指在一年以上或超过一年的一个营业周期以上偿还的债务,如应付债券、长期借款、长期应付款等。

3. 所有者权益

所有者权益是企业投资者对企业净资产的所有权,是企业全部资产减去全部负债后的净额。所有者权益表明了企业的产权关系,即企业归谁所有。它具有以下特点。

① 无须偿还。除非发生减资、清算,企业不需偿还所有者权益。

② 企业清算时,接受清偿在负债之后,所有者权益是对企业净资产的要求权。

③ 可分享企业利润。所有者能凭借所有者权益参与利润的分配。

所有者权益的内容包括实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润。

4. 收入

收入是指企业在销售商品、提供劳务及他人使用本企业资产等日常经营活动中所形成的、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。它包括主营业务收入和其他业务收入。收入是从企业的日常活动中形成的,而不是从偶发的交易或事项中产生。它表现为企业资产的增加或负债的减少或两者兼有,最终会导致企业所有者权益的增加。但是,并非所有的由于资产增加或负债减少而引起的所有者权益增加都是企业的收入。收入具有以下特点。

① 收入是在企业日常经济活动中产生的,而不是从偶发的交易或事项中产生的。

② 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,或二者兼有。

③ 收入能导致企业所有者权益的增加,但与所有者投入资本无关。

④ 收入只包括本企业经济利益的流入,而不包括为第三方或客户代收的款项,且经济利益的流入能够可靠计量。



知识链接 1-3

正确区分收益、收入、利得的概念

① 收益是指企业在会计期间增加的除所有者投资外的经济利益的总流入,包括收入和利得。

② 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,包括销售商品收入、劳务收入、利息收入、使用费收入、租金收入、股利收入等,但不包括为第三方或客户代收的款项。

③ 利得是指收入以外的其他收益,通常是从偶发的经济业务中取得,属于那种不经过经营过程就能取得或不曾期望获得的收益,如企业接受捐赠或政府的补助而取得的资产,因他人违约而获取的罚款收入等。

例如,某百货公司本月销售商品 10 万元,出租包装物租金收入 1 万元,获得某企业赞助捐赠 5 万元,出售固定资产获收入 3 万元,则该公司的收益为 19 万元,收入为 11 万元,利得为 8 万元。

5. 费用

费用是指企业在生产和销售商品、提供劳务等日常经济活动中所发生的、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。费用具有以下特点。

① 费用是企业日常活动中发生的经济利益的流出,而不是偶发的。不是日常活动发生的经济利益的流出则称为损失(营业外支出)。

② 费用可能表现为资产的减少,或负债的增加,或二者兼有。费用本质上是一种企业资源的流出,是资产的耗费,目的是为了取得收入。

③ 费用将引起所有者权益的减少,但与向企业所有者分配利润时的支出无关。

④ 费用只包括本企业经济利益的流出,而不包括为第三方或客户代付的款项及偿还债务支出,且经济利益的流出能够可靠计量。

费用按照与收入的关系可分为营业成本(指所销售商品或者所提供劳务的成本)、期间费用(指本期发生、不能直接或间接归入营业成本、直接计入当期损益的各项费用,包括管理费用、营业费用、财务费用)。

费用表现为企业资产的减少或负债的增加,最终会导致企业所有者权益的减少,且与向所有者分配利润无关。并非所有资产减少或负债增加而引起的所有者权益减少都意味着企业发生了费用。

6. 利润

利润是企业一定会计期间的经营成果,是一定会计期间收入、费用相抵后的差额。通常情况下,企业实现了利润,表明企业所有者权益增加、业绩得到了提升;反之,若企业发生了亏损,表明企业所有者权益减少、业绩下滑。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。

1.2.2 会计等式

会计等式是反映会计要素之间数量关系的平衡公式,它揭示了六大会计要素之间的内在联系。

1. 资产 = 负债 + 所有者权益

这是最基本的会计等式,通常称为第一会计等式。企业要从事生产经营活动,就必须拥有或控制一定数额的资产。企业的资产主要来源于两个方面:一是由投资者投入,即企业的所有者权益;二是向债权人借入,即企业的负债。资产表明企业拥有或控制哪些经济资源以及多少经济资源,负债和所有者权益表明这些资源的来源。从数量上看,企业有一定数额的资产,就必然有一定数额的负债和所有者权益。因此,企业的资产总额与负债和所有者总额永远保持平衡关系。这种平衡关系随着企业所处的经营期间不同,其表现形式也有所不同。

资产 = 权益(包括所有者权益和债权人权益)

资产总额反映了会计主体拥有的经济资源总量;权益总额反映了有关方面对资产总体的要求权的大小。而资产最初有投资者投入和自债权人借入两种获得方式,这两种方式使得两方角色分享有不同的权益,即投资者权益和债权人权益。

从会计主体的角度来说,债权人权益即会计主体对外的负债,所以又有以下计算公式:

资产 = 负债 + 所有者权益

通常将上式称为会计恒等式,它不仅反映了会计主体某一时点的资产、负债、所有者权益三要素之间在数量上的恒等关系,更从经济含义上体现了三者之间的内在联系,也是设置账户、复式记账、编制资产负债表的理论依据。

2. 收入 - 费用 = 利润

企业在取得收入的同时,也必然要发生相应的费用。通过收入与费用的比较,才能确定企业一定时期的赢利水平。企业将一定会计期间所形成的全部收入与发生的全部费用相比较,其差额就是企业在这期间从事生产经营活动的成果,即利润。收入、费用和利润之间的上述关系,是编制利润表的基础。

3. 资产 = 负债 + 所有者权益 + (收入 - 费用)

企业取得利润表明企业的资产增加。企业的利润是属于所有者的,取得利润意味着所有者权益也增加;反之,如果企业发生亏损,则使企业资产减少,同时所有者权益也减少。将利润或亏损并入基本会计等式,就出现了这第3个会计等式。

这是一个动态反映企业财务状况和经营成果之间关系的会计等式。从这个会计等式可以看出,企业的经营成果最终会影响企业的财务状况,利润会使企业的资产增加、所有者权益增加;亏损则使企业的资产减少、所有者权益减少。

当一个会计期间结束后,利润(或亏损)被并入所有者权益项目,会计等式又恢复成“资

产 = 负债 + 所有者权益”的基本形式。该期末的会计等式也就是下一期期初的会计等式,它将随着企业下一期经营活动的进行而发生变化。

企业的经济业务可以说是复杂多样的,如从银行取得贷款、购进材料、组织生产、产品完工并销售等。但复杂的经济活动总有一定的规律可循,如果找到了规律,就可以根据规律去分析复杂的经济活动。会计等式就像一架天平,始终保持着平衡。这样,经济业务的变化类型总体来讲包括两大类:一类活动引起等式两边同增同减,另一类活动引起等式一边此增彼减。在此基础上,对等式两边要素之间的变化做进一步分析,可以得出 4 类 9 种基本业务类型。



知识链接 1-4

经济业务类型(共计 4 类 9 种)

第一类业务:某个会计要素内部两个项目一增一减,包括 3 种情况。

① 一项资产增加,另一项资产减少。例如,从银行提取现金。

② 一项负债增加,另一项负债减少。例如,从银行借款,并用该借款偿还原欠货款(银行借款增加,应付账款减少)。

③ 一项所有者权益增加,另一项所有者权益减少。例如,经批准用资本公积转增资本。

第二类业务:会计等式左右两边的两个要素项目同时增加,包括两种情况。

① 一项资产和一项负债同时增加。例如,向银行借款并存入银行。

② 一项资产和一项所有者权益同时增加。例如,收到企业所有者投入的机器一台(固定资产、实收资本增加)。

第三类业务:会计等式左右两边的两个要素项目同时减少,包括两种情况。

① 一项资产和一项负债同时减少。例如,以银行存款偿还前欠货款。

② 一项资产和一项所有者权益同时减少。例如,投资者收回对企业的投资,办妥手续后以银行存款返还给投资者(实收资本、银行存款减少)。

第四类业务:会计等式右边的两个要素项目一增一减,包括两种情况。

① 一项负债增加,一项所有者权益减少。例如,向投资者分配利润(未分配利润减少、应付利润增加)。

② 一项负债减少,一项所有者权益增加。例如,经批准企业已经发行的债券转为实收资本(应付债券减少、实收资本增加)。

很显然,不论哪种类型的经济业务,都不会破坏会计等式。因此,把会计等式称为会计恒等式。