

四川气象部门 会计实务手册

SICHUAN QIXIAN BUMEN KUAIJI SHIWU SHOUCHE

Sichuan
weather

李鸿飞 王明鼎 潘传辉 编著



四川出版集团·四川科学技术出版社

四川气象部门 会计实务手册

李鸿飞 王明鼎 潘传辉 编著

四川出版集团
四川科学技术出版社

图书在版编目(CIP)数据

四川气象部门会计实务手册/李鸿飞等编著. - 成都:
四川科学技术出版社, 2005. 7
ISBN 7-5364-5811-8

I. 四... II. 李... III. 气象-部门-会计-基本
知识 IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 081319 号

四川气象部门会计实务手册

编 著 者 李鸿飞 王明鼎 潘传辉
组稿编辑 李蓉君
责任编辑 康永光
封面设计 韩建勇
版面设计 康永光
责任出版 邓一羽
出版发行 四川出版集团·四川科学技术出版社
成都盐道街3号 邮政编码 610012
成品尺寸 260mm×185mm
印张 10.75 字数 260 千 插页 1
印 刷 成都嘉华印业有限公司
版 次 2005 年 7 月成都第一版
印 次 2005 年 7 月成都第一次印刷
印 数 1-500 册
定 价 20.00 元
ISBN 7-5364-5811-8/F·345

■ 版权所有·翻印必究 ■

■ 本书如有缺页、破损、装订错误,请寄回印刷厂调换。

■ 如需购本书,请与本社邮购组联系。

地址/成都盐道街3号

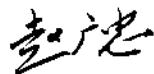
邮政编码/610012

序

在中国气象事业发展战略的指导下,气象事业进入了新的发展时期。作为气象事业重要组成部分的气象计财工作,如何在新形势下更好地适应气象事业发展的需求,为“公共气象,安全气象,资源气象”的推进提供有力的财政支持,努力保障气象事业的全面、协调和可持续发展,是一项摆在我们面前的重要任务。

四川省地处长江上游,气象事业不仅对四川社会经济发展发挥着积极作用,而且在全国气象事业的格局中具有重要的地位。四川省气象计财工作作为其中的一个基础性工作,近几年来,随着社会主义市场经济体制的建立,国家财政体制改革的深化,特别是“部门预算”、“国库集中支付”、“政府采购”三大财政制度的实施,为会计核算工作增添了许多新的内容;加之,气象部门实行双重计划财务体制,以及开展科技服务创收工作,这就使气象部门会计工作较纯粹的预算会计工作复杂。为了提高我省气象部门会计核算水平,促使我省气象部门财政国库集中支付工作顺利进行,确保会计核算适应财政改革和气象事业发展的需要,四川省气象局计划财务处组织编著这本《四川气象部门会计实务手册》是一件很好的工作,值得称赞。

这本手册根据国家财政改革的要求,紧密结合部门实际,从会计基本理论和方法、会计核算、会计报表、财政国库管理制度等四个方面介绍和讲解了四川气象部门会计工作的基本原则、主要方法和实务,这是编著者经验的总结和工作的成果。本书初稿经过了四川省气象局财务人员培训班使用,受到学员普遍好评,是一本可供业务学习、指导实际工作的实用手册。这本手册的出版,对于加强气象部门会计基础工作规范化,提高气象部门基层会计核算水平,促进气象部门会计工作整体适应财政改革发展的需要,将会起到积极的作用。



2005年3月28日于成都

前 言

随着国家财政改革的不断深化和气象事业的不断发展,气象部门财务工作的重要性日渐突出。因此,积极配合财政改革,大力推进会计工作规范化,提高会计核算水平,是一项迫在眉睫的重要任务。

为了加强我省气象部门会计基础工作管理,帮助基层财务人员学习、理解、掌握《事业单位会计准则》、《事业单位会计制度》、《内部控制制度》等有关财务规章制度和操作方法,提升基层财务人员业务素质,四川省气象局计划财务处成立了由李鸿飞同志牵头,王明鼎、潘传辉等同志参加的《四川气象部门会计实务手册》编写小组。编写小组在2004年全省气象部门财会人员培训班讲稿的基础上,经过进一步调研、整理、扩充,形成了《四川气象部门会计实务手册》(以下简称《手册》)。本《手册》分四个部分,主要介绍了会计基本理论和方法、会计核算、会计报表、财政国库管理制度等内容;同时,为了使基层财会人员切实掌握具体实务操作方法,《手册》还附录了“县级气象局会计核算”和“国库集中支付会计核算”两套练习题,并收录了气象部门日常工作需填报的季度报表、年度决算补充报表和部门决算报表等资料,以便对照查阅。《手册》融理论于实务中,重在会计核算,针对性强,适合气象部门基层财务人员阅读参考。

《手册》由中国气象局计划财务司李冬梅处长审定。在编写过程中,四川省气象局赵广忠局长、左雄副局长、计财处张勇处长以及德阳、达州气象局领导十分重视,给予了很大关心和支持;内江市气象局柴建美同志、自贡市气象局李聪同志也对《手册》提出了很好的建议,在此表示衷心的感谢。

由于作者水平有限,加之编写时间仓促,《手册》中疏漏、错误之处在所难免,敬请大家批评指正。

本书编写小组

2005年3月26日于成都

目 录

第一部分 会计基本理论和方法	1
第一章 会计基本理论	1
第二章 会计核算的基本前提和一般原则	3
第三章 会计要素与会计等式	5
第四章 借贷记账法	8
第五章 会计科目及记账凭证	12
第六章 会计账簿、对账与结账	19
第七章 账簿记录的更正及银行存款未达账	25
第八章 会计档案与会计工作的交接	27
第二部分 会计核算	31
第一章 收入类核算	31
第二章 支出类核算	39
第三章 资产类核算	49
第四章 负债类核算	64
第五章 净资产类核算	75
第六章 地方气象事业费的核算	81
第七章 住房改革支出的核算	82
第三部分 会计报表	84
第一章 会计报表概述	84
第二章 年终清理结算和结账	85
第三章 会计报表的编制方法和要求	86
第四部分 财政国库管理制度	99
第一章 气象部门国库管理制度改革的范围和内容	99

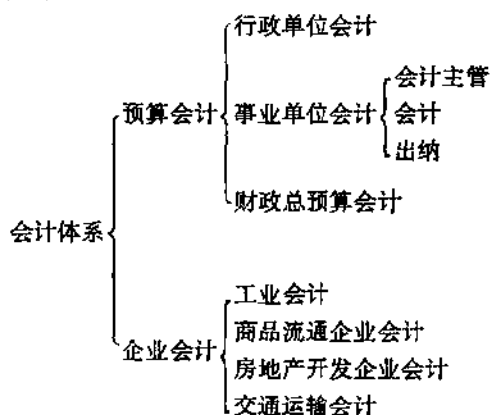
第二章 国库集中支付会计核算方法	105
第三章 国库集中支付资金的对账	110
附录:综合练习题(一)	114
综合练习题(二)	129
附件1:部门决算报表	136
附件2:补充资料表	152
附件3:国库集中支付表	157
附件4:交付使用资产明细表	165
附件5:物资调拨单	166
附件6:政府采购物资流转单	167

—— 第一部分 会计基本理论和方法 ——

第一章 会计基本理论

一、事业单位会计概念

我国会计体系,按其反映、监督的内容和对象,分为两大类:一类是预算会计;一类是企业会计。如下图:



企业会计是应用于工业、商业、交通运输业等以价值形式反映和监督企业生产经营活动的一种专业会计。预算会计是应用于我国各级人民政府财政部门 and 事业、行政单位的一种专业会计。

事业单位会计是反映和监督事业单位资金运动及其结果的一种管理活动,即事业单位的会计对象是各类事业单位资金的收入、使用及其结果。取得的财政预算收入及非财政预算收入,形成了资金的来源;拨出的经费、费用支出形成资金的运用;尚未使用的货币资金和财产物资,形成了资金的结存。因此,事业单位会计,是以预算管理为中心的宏观管理信息系统和管理手段,以事业单位实际发生的各项经济业务为对象,记录、反映和监督中央和地方预算以及行政事业单位、单位收支预算执行的会计,是预算会计的重要组成部分。它对于促进国家预算收支任务的完成,保护事业单位财产的安全,提高社会效益和经济效益都具有十分重要的意义。

二、事业单位会计的管理层次

根据现行的事业、行政管理体制,预算拨款关系和单位财务收支计划的编制程序,事业单位会计管理一般分为:

(1) 主管会计单位(简称主管单位)。与同级财政部门直接发生经费领报关系或建立财务关系,并有所属会计单位的,为主管会计单位。如中国气象局。

(2) 二级会计单位(简称二级单位)。与主管会计单位或上级会计单位发生经费领报关系,预、决算审批关系,并有所属会计单位的为二级单位。如省级气象局。

(3) 三级会计单位(简称三级单位)。与主管会计单位或二级会计单位直接发生经费领报关系,预、决算审批关系,并有所属会计单位的为三级会计单位。如市、地、州级气象局、省局直属单位。

(4) 基层会计单位。与主管会计单位或三级会计单位直接发生经费领报关系,预、决算审批关系,下面没有所属会计单位的为基层会计单位。如县级气象局。

以上的会计单位,都被称为独立预算单位,各级预算单位应当根据国家有关财政、财经制度的规定,建立健全本单位的计划、预算、核算制度,实行独立的会计核算。不具备独立核算条件的,可实行会计代理制或会计委派制。

三、事业单位会计的核算对象

事业单位为了完成各项事业计划,依法通过各种形式,各种渠道取得的非偿还性资金,形成事业单位收入。如:财政补助收入、事业收入、上级补助收入、附属单位缴款、其他收入和基本建设拨款收入等;气象部门在开展非独立核算经营活动时取得的气象专业服务收入、气球广告收入等服务项目的收入,即经营收入,也形成单位资金收入。事业单位为开展业务活动和其他活动所发生的各项资金耗费及损失以及用于基本建设的项目开支,形成单位资金支出。如:事业支出、经营支出、对附属单位补助、上缴上级支出、基本建设支出等。在一定期间(一般指年末),各项收入与支出相抵后的余额,形成事业结余或经营结余。在执行预算和本单位实际发生的经济业务活动过程中的各项资金运动,必然会形成各种资产、负债和相应的净资产。因此,事业单位会计的核算对象就是事业单位所发生的一切经济业务活动。

四、事业单位会计的职能及会计机构、会计人员享有的权利和义务

事业单位会计的职能是随着经济的发展和财政职能的转变而转变的。在计划经济和供给型财政条件下,事业单位会计的职能主要是算账、报账,因而可用核算、反映和监督予以概括。随着社会主义市场经济的建立和经济、社会的发展,财政职能发生了重大的转变,事业单位会计的职能也随之相应拓宽和发展,它的事前预测、事中控制、事后监督以及参与决策的职能逐步得到加强。因此,在社会主义市场经济条件下,事业单位会计具有核算、反映、监督、预测、调控和参与决策的职能。

(一) 根据《四川省会计管理条例》规定,各单位会计机构、会计人员享有下列权利:

1. 监督、检查本单位及其所属部门执行会计法律、法规及制度的情况。
2. 监督、检查本单位及其所属部门的财务报表、成本、费用开支标准、资金周转、财产保管情况,制止和纠正违法的财务收支。
3. 参与拟订本单位经济合同,负责定期检查和执行预算、财务计划和执行情况。
4. 参与拟订本单位筹资、投资、产品开发及设备更新等经济决策方案。
5. 拟订本单位办理会计事务的具体制度。
6. 因依法履行职责,受到错误处理或者打击报复的,有权向财政和有关部门申诉。
7. 法律、法规规定的其他权利。

(二) 同时,会计机构、会计人员也应当认真履行下列义务:

1. 遵守会计法律、法规和制度及会计人员职业道德,不得损害国家、集体和他人利益。
2. 依照会计法和会计制度的规定办理本单位会计事务,如实进行会计核算,实行会计监督。
3. 提供真实、准确的会计数据,如实反映本单位的财务状况与经营情况。
4. 按时办理应缴纳的税金、利润、国有资产收益和其他财政收入等事项。
5. 法律、法规规定的其他义务。

第二章 会计核算的基本前提和一般原则

一、会计核算的基本前提

会计前提又称会计假设,是指组织会计核算工作必须具备的前提条件。对于保证会计资料的有用性、合理性和可靠性都具有十分重要的意义。预算会计核算的前提条件是:会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

会计主体,是指会计为之服务的单位或组织。作为一个会计主体它必须拥有资产,承担义务,独立地进行财务活动,实行独立的核算。事业、行政单位会计的会计主体,是指会计为之服务的事业、行政单位。会计主体规范了会计活动的空间范围和界限。会计核算应当以事业单位的各项经济业务为对象,记录、反映核算各项经济业务活动,实行会计监督。

持续经营,是指在正常情况下,会计主体的经营活动将按既定的目标持续不断地经营下去。在可以预见的将来,不会面临破产,进行清算。会计核算所使用的系列的会计处理方法都是建立在持续经营前提之上的,而持续经营则要求会计人员以单位持续、正常的业务活动为前提进行会计核算。

会计分期,是指在会计主体无限期持续经营的基础上,人为地规定会计信息的提供期限,据以结算账目,编制会计报表,从而及时地向有关方面提供、反映财务状况和业务成果的会计信息。它界定了会计核算的时间范围,反映了会计核算的阶段性。《事业单位会计准则》规定,会计核算应当按会计期间分期结算账目和编制会计报表,会计期间分为年度、季度和月份。会计年度自公历1月1日至12月31日止。

货币计量,是指会计提供的信息主要是以货币(记账本位币)为计量尺度。并假定币值是保持不变的。在商品经济条件下,货币是商品交换的媒介。在会计核算中采用货币计量,能够使会计核算的对象统一地表现为货币运动,全面地反映单位的财务状况和业务成果,各期会计资料的对比分析。我国货币计量采用的是以人民币为记账本位币。有外币收支业务的,应当折算为人民币核算。

二、会计核算的一般原则

为使预算会计管理科学化、规范化和明晰化,现行制度专门对会计核算的一般原则做了规定。为我国会计制度的统一和规范提出了前提条件,对统一和协调各行各业的会计核算、提高各行各业会计信息的可比性具有十分重要的意义。

1. 真实性原则,亦称客观性原则 要求会计核算应当以实际发生的经济业务为依据,每一项经济业务必须取得或填制合法的书面凭证,做到明了可靠、内容真实、数字准确、手续完备,

如实反映财务收支状况和事业成果。其次,会计核算应当真实客观。第三,作为反映会计核算成果的会计报表应真实、准确,做到账账、账表、账实之间的相互一致。

2、相关性原则 会计信息要符合国家经济管理的要求,满足预算管理和有关方面了解财务状况及收支情况的要求,有利于单位加强内部管理。

3、可比性原则 会计处理的方法、指标口径,应有利于前后期间以及相同行业之间的比较分析。对这些指标和信息进行比较,分析和汇总,便于正确考核单位的经济业务活动及其成果,满足使用者和国家宏观管理的要求。可比性原则表现为会计报表指标口径的一致,表现为所选择的会计处理方法的可比。

4、一贯性原则 会计处理方法应当前后各期保持一致,不得随意变更。

5、及时性原则 是指会计核算工作要讲求时效,要求会计核算及时进行,以使会计信息及时利用,发挥会计信息效应。

6、明晰性原则 会计记录和报表应当清晰明了,数字和文字说明应当一目了然,简单、清晰便于使用者理解和应用。

7、收付实现制原则 收付实现制又称现金制,它是以款项实际收付为标准来确认本期收入或支出的一种方法。其主要内容是,凡是在本期的收入或付出的费用,无论是否属于本期,都应作为本期的收入和费用处理,对于应收、应付、预收、预付等款项均不予调整。这种账务处理方法比较简单,但对各期损益的计算不够合理。

8、权责发生制原则,又称应计制 它是以收入和费用是否已经发生为标准来确认本期收入和支出的一种方法。其主要内容是,凡是本期已经实现的收入和已经发生的或应当负担的费用,无论款项是否收付,都应当作为本期的收入和费用处理;凡是不属于本期的收入和费用,即使款项已经在当期收付,都不能作为本期的收入和费用。《事业单位会计准则》规定事业单位会计核算一般采用收付实现制,但经营性收支业务核算可采用权责发生制,有利于事业单位开展内部成本核算。

9、重要性原则 会计报表应全面反映收支及结果情况,对于重要的业务,应当突出地予以反映。

10、专款专用原则 按规定用途使用,不得擅自改变用途,挪作他用。

11、实际成本原则 又称历史成本或原始成本原则,是指各项财产应当按照取得或购进时的实际成本计价,当市场价格发生变动时,除国家另有规定外,不得自行调整账面价值。

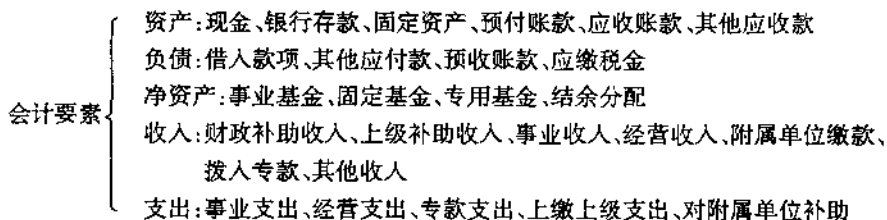
12、配比原则 是指从事经营活动的事业单位,其经营支出与相关的经营收入应当配比。它要求一个会计期间内的各项收入与其相关联的成本、费用,应当在同一会计期间内登记入账。主要包括:某个会计期间的收入与该期间的成本费用相配比,通过两者之差额来确定经营成果。一个会计期间所取得的某项收入与其相关的成本、费用相配比,以确定某项业务的成果;某种产品的收入与该产品的成本相配比,以确定该产品耗费的补偿。如我们开展的防雷工程,通过防雷工程的收入与费用的配比,以确定其经营成果。

第三章 会计要素与会计等式

一、会计要素

会计要素,简单地说就是对会计对象的基本分类。会计要素又称会计报表要素,是构成会计报表结构的基础。会计核算的具体内容多种多样,为了对有关核算内容进行确认、计量、记录、报告,就要对会计对象进行基本的带有规范性的科学分类,把会计对象分解为若干的基本要素,这样就形成了会计对象。

会计要素在会计准则理论框架中居于核心地位,科学地确定会计要素,有助于设置会计科目,有助于探讨确认的标准和会计计量的基础。会计要素构成会计报表的基本结构,科学地确定会计要素,有助于会计报表的种类、格式和列示方式。研究会计要素及其各要素的相互关系,对于构建会计准则理论框架也是必不可少的前提。

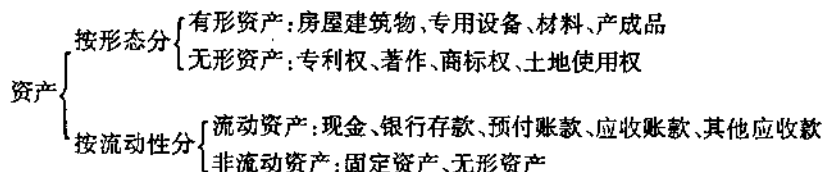


气象事业单位的会计要素包括资产、负债、净资产、收入、支出。其中资产、负债、净资产是资产负债表的基本要素,反映气象事业单位的财务状况。收入、支出是收入支出表的基本要素,反映气象事业单位资金的收支结余情况。

1、资产的概念

资产,是指气象事业单位拥有或者控制的能以货币计量的、具有服务能力的经济资源。包括各种财产、债权和其他权利。在所有会计要素中,资产定义最为重要。它具有以下特点:

①资产的内涵是经济资源。就是说,资产必须能给气象事业单位带来一定的未来经济利益。相反,不能产生未来经济利益的项目,就不能确认为资产。例如,我们购入的仪器设备,可供使用,能确认为资产;相反,已报废的仪器设备,已没有利用(使用)价值,不能列为资产,因此,不能继续作为资产反映在账面上,则应从账面上核减。资产分类如下:



资产从形态上可分为有形资产和无形资产。有形资产如仪器、设备;无形资产如专利权、专有技术等,它没有实物形态。

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内变现或耗用的资产,包括现金、银行存款、应收及预付账款、其他应收款、存货等。这里所说的“变现”是按照正常用途或管理目的转化为现金的能力。除流动资产之外,所有其他资产称为非流动资产,包括长期投资、固定资产、无形资产、其他资产。划分流动资产和非流动资产的目的,主要是判断

其短期偿债能力,也就是在保持各项资产用途的前提下,气象事业单位偿付短期债务的能力。

资产的计价一般以实际成本(历史成本)为依据。但对一些特殊项目和特定的情况,可以用其他计量作为基础。如某单位收到其他单位捐赠的设备一套,但实际成本资料无法获得,可以按市场价格作为依据入账。

②资产被特定单位拥有或者控制。“拥有”是指单位对该资产享有所有权;“控制”是指对该资产不享有所有权,但却享有实际控制权,从而为该资产获得经济利益创造前提条件。如融资租入的机器设备,它也属于单位的资产范畴。

③资产能够以货币可靠地加以计量。货币计量是会计核算的基本前提,作为经济资源,计量必须具有充分的可靠性,才能成为资产。对不能用货币计量的,或虽能用货币计量但太确定的项目,也不能作为资产入账。例如,从经济意义上说,人力资源是重要资产,在现代经济理论中被称作“人力资本”,但按现行的会计理论,人的价值是无法用货币加以可靠地计量的,因此,在会计上不能把人列为资产计价入账。

2、负债,是能以货币计量,需以资产或劳务偿付的债务

(1)负债的基本特征:—是一种经济义务,需用资产或劳务加以偿付;二是负债能够用货币加以计量。计量结果是确定数,但也有估计数,如支付银行的贷款利息;三是负债有确切的债权人和偿付日期。

(2)负债的分类

负债按偿还期限可分为流动负债和长期负债。一年以内为流动负债,一年以上为长期负债。

负债按经济内容可分为:借入款项、应付账款、预收账款、其他应付款、应缴款项等。

借入款项是指向金融机构或其他单位的借款。应付和预收款项,是单位应付给销货单位、提供劳务单位或职工的款项、工资、福利费等,以及向购货单位或接受劳务单位预收的款项。

3、净资产,是指单位的资产净值,即资产减去负债后的余额。它包括事业基金、固定基金、专用基金、结余分配等

事业基金是事业单位拥有的非限定用途的净资产,主要包括一般基金和投资基金。专用基金是事业单位按规定提取,或由事业结余或经营结余按规定转入或分配转入,并按专门用途使用的资金,主要有修购基金、职工福利基金、住房基金、医疗基金、其他基金等。

结余是事业单位在一定期间内各项收入与支出相抵后的余额。主要包括事业结余和经营结余。事业单位的结余应按有关规定进行分配。

净资产项目,有的与特定资产相对应,有的则不是。如气象部门的固定基金与固定资产净值基本上是一致的,原因是事业单位固定资产不计提折旧。而其他净资产项目,在投入或提取之后,只在抽象意义上与资产保持数量关系,而与具体资产没有直接对应关系。

按照有无使用方向的原则,净资产项目可分为“限定用途”和“非限定用途”的净资产。限定用途的净资产是指只能用于某一方面的净资产,如固定基金和各种专用基金。非限定用途的净资产在使用方向上没有特别限制,如事业基金。

4、收入,是指单位为开展各项业务活动,依法通过各种形式、各个渠道获得的非偿还性资金

气象事业单位的收入包括:财政补助收入、上级补助收入、事业收入、经营收入、附属单位缴款、拨入专款、其他收入。

(1)财政补助收入,是从财政部门取得的或上级主管部门转拨的各类事业经费。

(2)事业收入,是单位开展业务活动及其辅助活动所取得的收入。

(3) 拨入专款,是指财政部门或上级单位拨入的有指定用途的资金,如挖潜革新改造拨款,科技三项费用拨款等。

(4) 其他收入,是指基本活动以外的各项收入,如对外投资收益,固定资产出租收入,无形资产转让收入,利息收入,外单位捐赠的未限定用途的财物、其他杂项收入等。

注:收入和净资产的区别。收入和净资产都是非偿还资金,两者的主要区别是:净资产是一个时点概念,而收入则是一个时期概念。也就是说,净资产的多少是与某一个时点对应的,而收入的多少是与一段时间对应的。另一方面,在会计年度末,某些收入在减去支出以后,余额分配后转为净资产,这说明收入与净资产又存在着密切的联系。

5、支出,是单位为开展业务活动和其他活动所发生的各项资金耗费。支出包括:事业支出、经营支出、专款支出、上缴上级支出、对附属单位补助

(1) 事业支出,是单位开展各项专业业务活动及其辅助活动发生的实际支出。

(2) 经营支出,是单位在专业业务活动及其辅助活动之外开展经营活动发生的各项支出,以及实行内部成本核算单位已销产品实际成本等。

(3) 收入与支出的差额称为结余。结余是净资产的一个组成部分。

以上五个会计要素中,资产、负债、净资产是单位财务状况的静态表现,也是资产负债表的要素;收入、支出是财务收支的动态表现,也是收入支出表的要素。通过这五项会计要素,就可以从静态和动态上系统地描述单位的财务收支活动。

二、会计等式

各项会计要素之间存在一定的数量关系。反映各会计要素之间数量关系的等式,叫做会计等式。会计等式揭示了各会计要素之间的联系,是复式记账和编制会计报表的理论依据。其公式为:

① 资产 = 负债 + 净资产 + 收入 - 支出

② 资产 + 支出 = 负债 + 净资产 + 收入

收入、支出账户的差额形成结余,在分配之后,结余转入净资产账户中,因此,在收入、支出账户结清之后,会计等式①变为:

③ 资产 = 负债 + 净资产

从上述公式中可知:资产同负债、净资产,反映了同一资金的两个方面。一方面,资产表现为事业单位持有或支配的各项资产;另一方面,资产表现为两类资产供应者对资产提出要求的权利。资产表明事业单位资金的运用,负债和净资产表明事业单位的资金来源。资产同负债和净资产的这种相互依存关系,决定了全部资产和全部负债、净资产在金额上必定相等的关系。从任何一个时点来看,资产总额与负债、净资产总额之间必须保持数额相等的平衡关系,它是会计设置账户、复式记账和编制会计报表的基本依据。

在事业单位业务活动中发生的具体经济活动,会引起各个会计要素发生增减变动。这些具体的经济活动在会计上称为经济业务,又称会计事项。经济业务尽管多种多样,但就一个会计主体来看,任何经济业务的发生,要么就是引起会计等式的左方或右方某一要素的增加,另一要素的减少;要么就是引起会计等式左、右双方的要素同时等额的增、减变动,而决不会破坏会计等式的平衡关系。因此,单位的各种经济业务活动不会破坏上述会计等式的恒等性。经济业务按其会计等式的影响可以分为以下四种情况:

1. 经济业务发生引起会计等式左右两边等额增加,即资产增加,同时负债、净资产、收入增加或支出减少。

2. 经济业务发生引起会计等式左右两边等额减少。即资产减少,同时负债、净资产减少或支出增加。

3. 经济业务发生引起会计等式左边即资产项目内部增减变动。

4. 经济业务发生引起会计等式右边即负债、净资产、收入项目内部增减变动。

现在,我们举例说明经济业务发生不会影响会计等式的恒等性。

[例1]县气象局收到市气象局拨来气象事业费 50 000 元。

这项经济业务使资产和收入同时增加,会计等式未破坏,是属第一种情况。

借:银行存款 50 000

贷:财政补助收入 50 000

[例2]气象局购入防雷用材料一批,价值 80 000 元,货款尚未支付。

这项经济业务使资产和负债同时增加了,会计等式未破坏,属第一种情况。

借:材料 80 000

贷:应付账款 80 000

[例3]气象局归还前欠防雷材料款 80 000 元。

这项经济业务使资产和负债同时减少,会计等式未破坏,属第二种情况。

借:应付账款 80 000

贷:银行存款 80 000

[例4]县气象局从银行提取现金 5000 备用。

这项经济业务使一项资产(现金)增加,另一项资产(银行存款)减少,会计等式未破坏,属第三种。

借:现金 5 000

贷:银行存款 5 000

[例5]年终时,将“事业结余”“经营结余”全部转入“结余分配”科目。

此项经济业务,使会计等式右边项目内部发生增减变化,属第四种情况。

借:事业结余 5 000

经营结余 3 000

贷:结余分配 8 000

综上所述,从这些例子可以看出,任何涉及资产、负债和净资产及收入、支出的经济业务的发生,引起有关会计要素发生增减变动,但会计等式的恒等性都不会遭到破坏。

第四章 借贷记账法

为了反映会计要素的增减变动情况,必须采用一定的记账方法,将会计要素的变动情况登记在账户中。记账方法就是把经济业务所引起的会计要素的变动记录入账的方法。过去,我们曾使用现金收付记账法、增减记账法。各种记账方法中使用最普遍、最科学的是借贷记账法,因此,现在讲述借贷记账法的内容。

一、借贷记账法的定义

借贷记账法是以“借”、“贷”二字作为记账符号,记录会计要素增减变动情况的一种会计记账法。

借贷记账法起源于13世纪意大利的城邦城市。这一时期,随着资本主义商品经济的发展,为了适应商业资本家和借贷资本家(高利贷者)管理的需要,借贷记账法应运而生。随后,它经历了一个发展、完善和成熟的过程。1494年,意大利巴其阿勒出版了《算术、几何、比与比例概要》,系统介绍了借贷记账法,之后,借贷记账法得到迅速传播。

“借”、“贷”二字最初具有确切的含义,它们是从借贷资本家的角度进行解释的。对于借入的款项,借贷资本家将其记入贷方,置于贷主的名下,表示自身债务增加,即“欠人”;对于贷出的款项,则将其记入借方,置于借方的名下,表示自身债权的增加,即“人欠”。随着商品经济的发展日趋复杂,商人和资本家不仅用“借”、“贷”记录货币资金的增减变化,还用以记录财产物资、投入资本、经营损益的变化。这样,“借、贷”就逐渐失去了基本含义,转变为记账符号,专门用来表示记账的方向。

二、借贷记账法的理论基础

借贷记账法的理论基础是反映会计要素之间数量关系的会计等式。其公式为:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{净资产}$$

$$\text{或: 资产} = \text{负债} + \text{净资产} + \text{收入} - \text{支出}$$

如前所述,各项经济业务的发生,虽然会使一些会计要素增加,另一些会计要素减少,或者各个会计要素内部产生增减变动,但会计等式的恒等性不会受到破坏。借贷记账法就是在此基础上,对经济业务引起的会计要素的变动,分别记录在借贷两个方向上,以反映经济业务的全貌。

三、借贷记账法的账户结构

借贷记账法下账户的基本结构是:每一个账户的左方为借方,右方为贷方。如果借方用来登记增加额,则贷方用来登记减少额。反之,如果借方登记减少,则贷方登记增加额。

在借贷记账法下,账户按照所记录的会计要素可分为以下几类:资产类、负债类、净资产类、收入类、支出类和成本费用类。下面我们分别介绍。

1、资产类账户

资产类账户的结构是:账户的借方登记资产的增加额,贷方登记资产的减少额。在一个会计期间内,借方记录的合计数称为借方本期发生额,贷方记录的合计数称为贷方本期发生额。资产类账户的期初余额一般在借方。在同一个会计期间内,资产类账户的期初余额,借方发生额、贷方发生额与期末余额的关系可以用公式表示如下:

$$\text{期末余额} = \text{期初余额} + \text{借方本期发生额} - \text{贷方本期发生额}$$

资产类账户的结构可用“T”字形账户表示如下:

资产类账户

借方	贷方
期初余额	
本期增加额	本期减少额
本期发生额	本期发生额
期末余额	

2、负债与净资产类账户

负债与净资产类账户的结构与资产类账户结构正好相反:贷方登记负债和净资产的增加,借方登记负债和净资产的减少,期初余额和期末余额一般在贷方。

期末余额 = 期初余额 + 贷方本期发生额 - 借方本期发生额

3、收入类账户

收入类账户的结构是,贷方登记发生额,借方登记收入的转出数,期末一般无余额。若有余额,则一般在贷方。

期末余额 = 期初余额 + 贷方本期发生额 - 借方本期发生额

注:此类账户年末时应无余额,因为年终时将收入合计数由借方转出。如“经营收入”,全年收入 50 000,年终时转入“经营结余”。

借:经营收入 50 000

贷:经营结余 50 000

收入类账户的结构可用“T”字形账户表示如下:

收入类账户	
借方	贷方
	期初余额(或无余额)
年终转出数	本期增加数
本期发生额	本期发生额
	期末余额(或无余额)

4、支出类账户

支出类账户的结构是:借方登记支出发生额,贷方登记支出的转出额,结转后期末无余额,期末如有余款在借方。

期末余款 = 期初余款 + 借方本期发生额 - 贷方本期发生额

5、成本费用类账户

成本费用类账户结构与支出类相似,借方登记发生额,贷方登记成本费用转出额。期末如有余额在借方。

期末余额 = 期初余额 + 借方本期发生额 - 贷方本期发生额

综上所述:在借贷记账法下,不同种类的账户,借方和贷方反映的内容是不一样的。

四、借贷记账法的记账规则

运用借贷记账法登记经济业务,要按两个步骤来进行:一是根据经济业务的内容,确定其涉及哪些资产类或负债类科目,这些项目是增加或是减少;二是确定经济业务应记入哪些账户,记入这些账户的借方或是贷方。

各种经济业务发生,引起资产和负债变动的四种情况:

1. 资产增加、资产减少的业务,应记入资产类账户的借方、资产类账户的贷方。
2. 负债增加、负债减少的业务,应记入负债类账户的贷方、负债类账户的借方。
3. 资产和负债同时增加的业务,应记入资产类账户的借方、负债类账户的贷方。
4. 资产和负债同时减少的业务,应记入资产类账户的贷方、负债类账户的借方。