



高等院校经济学管理学系列教材
GAODENG YUANXIAO JINGJIXUE GUANLIXUE XILIE JIAOCAI

会计学

KUAI JI XUE

张磊 ◎主编



北京大学出版社

会计学

KUAI JI XUE

张 磊 ◎主编



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

会计学/张磊主编. —北京:北京大学出版社, 2005. 4

ISBN 7-301-08683-0

I. 会… II. 张… III. 会计学-高等学校-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 011392 号

书 名: 会计学

著作责任者: 张 磊 主编

责 任 编 辑: 李志军

标 准 书 号: ISBN 7-301-08683-0/F·1041

出 版 发 行: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区成府路 205 号 100871

网 址: <http://cbs.pku.edu.cn>

电 话: 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62752027

电 子 信 箱: pl@pup.pku.edu.cn

排 版 者: 北京高新特打字服务社 51736661

印 刷 者: 北京大学印刷厂

经 销 者: 新华书店

787 毫米×1092 毫米 16 开本 18.75 印张 411 千字

2005 年 4 月第 1 版 2005 年 4 月第 1 次印刷

定 价: 25.00 元

未经许可, 不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有, 翻版必究

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 会计的发展	(1)
第二节 会计假设	(3)
第三节 会计核算的一般原则	(5)
复习思考题	(8)
第二章 账户与复式记账	(9)
第一节 会计要素与会计等式	(9)
第二节 会计科目与账户	(16)
第三节 复式记账	(20)
复习思考题	(30)
练习题	(30)
第三章 记账凭证、分录与账簿	(33)
第一节 会计循环	(33)
第二节 会计分录	(37)
第三节 普通日记账	(41)
第四节 分类账及过账	(44)
第五节 特种日记账	(48)
第六节 总分类账和明细分类账	(50)
复习思考题	(53)
练习题	(53)
第四章 试算与调整	(54)
第一节 调整前试算表	(54)
第二节 收付实现制和权责发生制	(57)
第三节 期末的账项调整	(60)
第四节 调整后试算表	(65)
复习思考题	(65)
练习题	(66)
第五章 结账与编表	(67)
第一节 工作底稿	(67)
第二节 结账和利润的确定	(70)



第三节 准备会计报告	(74)
第四节 会计循环的小结	(77)
复习思考题	(77)
练习题	(77)
第六章 货币资金及应收项目	(79)
第一节 货币资金	(79)
第二节 应收票据	(83)
第三节 应收账款的核算	(87)
第四节 其他应收款和预付款项的核算	(94)
复习思考题	(95)
练习题	(95)
第七章 存货	(97)
第一节 存货概述	(97)
第二节 存货计价的实际成本法	(101)
第三节 计划成本法	(107)
第四节 成本与市价孰低法	(112)
第五节 估价法	(116)
复习思考题	(119)
练习题	(119)
第八章 投资	(121)
第一节 投资的性质与分类	(121)
第二节 短期投资	(123)
第三节 长期债权投资	(129)
第四节 长期股权投资	(135)
第五节 长期投资减值准备	(144)
复习思考题	(146)
练习题	(146)
第九章 固定资产	(148)
第一节 固定资产概述	(148)
第二节 固定资产的取得	(150)
第三节 固定资产的后续支出	(159)
第四节 固定资产折旧	(162)
第五节 固定资产处置与期末计价	(167)
复习思考题	(171)
练习题	(171)



第十章 无形资产与其他资产	(173)
第一节 无形资产的性质和分类.....	(173)
第二节 可辨认无形资产.....	(175)
第三节 无形资产的期末计价.....	(180)
第四节 其他资产.....	(180)
复习思考题.....	(181)
练习题.....	(181)
第十一章 负债	(183)
第一节 负债的性质与类别.....	(183)
第二节 流动负债.....	(184)
第三节 长期负债.....	(201)
复习思考题.....	(204)
练习题.....	(205)
第十二章 所有者权益	(206)
第一节 所有者权益的性质与构成.....	(206)
第二节 公司制企业的所有者权益.....	(207)
复习思考题.....	(217)
练习题.....	(218)
第十三章 收入、费用和利润	(219)
第一节 收入的性质和分类.....	(219)
第二节 收入的确认和计量.....	(220)
第三节 产品成本和费用.....	(233)
第四节 利润.....	(235)
第五节 所得税会计.....	(237)
复习思考题.....	(242)
练习题.....	(242)
第十四章 会计报告	(244)
第一节 资产负债表.....	(244)
第二节 利润表和利润分配表.....	(255)
第三节 现金流量表.....	(258)
第四节 会计报表附注.....	(273)
复习思考题.....	(278)
练习题.....	(278)
第十五章 公开发行股票信息披露	(280)
第一节 关联方交易.....	(281)
第二节 会计政策、会计估计及其变更	(283)



第三节 或有事项.....	(286)
第四节 资产负债表日后事项.....	(290)
复习思考题.....	(291)
练习题.....	(292)
后记.....	(294)

第一章 绪 论

学 习 要 点

公元 15 世纪,在意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等地采用的借贷复式簿记,以及 1494 年意大利卢卡·帕乔利(Luca. Paciolo)的著作《算术、几何及比例概要》一书的出版确立了复式记账法,标志着近代会计的诞生。

1952 年,世界会计学会年会正式通过了“管理会计”这个名词,由此将会计分为财务会计和管理会计两大体系。

我国《企业会计准则》规定,企业在进行会计核算时,应以会计主体、持续经营、会计分期和货币计量作为会计核算的前提条件。

财政部于 1992 年颁布的《企业会计准则》、2000 年颁布、2001 年开始执行的《企业会计制度》规定,会计核算的一般原则有十三条。

总体性要求的原则主要涉及谨慎性原则、重要性原则、实质重于形式原则。

信息质量要求方面的原则主要有客观性、相关性、可比性、一致性、及时性和明晰性。

会计确认和计量方面要求的原则有权责发生制原则、实际成本核算原则、配比原则以及划分收益性支出与资本性支出原则。

尽管有争论,仍有人坚持认为会计是一门艺术。

第一节 会计的发展

一、会计的产生和发展

公元 15 世纪,在意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等地采用的借贷复式簿记,以及 1494 年意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利(Luca. Paciolo)的著作《算术、几何及比例概要》一书的出版确立了复式记账法,标志着近代会计的诞生,是会计发展史上的一个里程碑。随着 19 世纪初产业革命的完成以及以资本所有权和经营权分离为特点的股份公司的出现,要求在经济活动和财务活动方面起“公正人”作用的、以“自由职业”身份出现的注册会计师或特许会计师随之产生,1854 年在英国的苏格兰成立了第一个会计师协会——爱丁堡会计师公会,是会计发展史上的第二个里程碑。



从 20 世纪初至 20 世纪 50 年代,特别是第二次世界大战后,随着科学技术的迅速发展、现代科技成果大量用于生产和竞争的日益激烈,需要集中大量的资本,从而促使企业组织规模日益扩大。1911 年,被誉为“科学管理之父”的泰勒发表了著名管理专著——《科学管理原理》,掀起了“管理革命”运动并不断深入,大量的科学管理方法和技术方法引进了会计领域,形成了以标准成本和预算控制、配合职能管理与行为科学管理的责任会计、面向未来与服务经营的决策会计为主要内容的管理会计。1952 年,世界会计学会年会正式通过了“管理会计”这个名词,由此将会计分为财务会计和管理会计两个体系。

从 20 世纪 50 年代开始,随着电子计算机在会计数据处理中的应用以及电子技术与通讯技术的结合,企业管理信息系统日益综合化和系统化,逐渐建立起电子计算机的全面管理系统。会计信息系统作为管理信息系统的一个子系统,使会计在数据处理、工作效能等方面发生了很大变化,它扩大了会计信息的范围,提高了会计信息的精确性和及时性。管理会计的产生和电子数据处理系统会计的出现,是现代会计的两个重要标志。

我国虽然早在明末就出现了复式簿记的萌芽,但由于历史的原因,直到 1901 年才从日本引进复式簿记,我国的会计先驱们结合中式会计创立了“收付记账法”和“增减记账法”等复式记账法。中华人民共和国成立后,从前苏联引进了一整套会计制度和办法,结合我国的具体情况,通过消化和吸收,逐步建立起我国自己的会计理论和方法体系,基本上适应了当时的经济恢复和发展的需要。改革开放以后,我国会计理论和会计工作有了很大的发展。财政部颁布了《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)和《总会计师条例》等多项会计法规,对于加强经济管理、提高经济效益起到了应有的作用。随着我国社会主义市场经济体制的建立和深入发展,为适应我国所有制形式和投资主体的多元化、筹资渠道的多样化和经济内容的复杂化等新的经济形势,我国引进了国外一些新的会计理论和方法,对我国许多重大的会计理论和实践问题进行了深入的研究和探讨,并自 1992 年以来进行了重大的会计改革,颁布了《企业财务通则》、《企业会计准则》和多项具体会计准则,修订了《会计法》和《企业财务会计报告条例》,不断规范企业的会计核算工作,提高会计信息质量,真实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。进入 21 世纪后,我国发布了《企业会计制度》,为加快实现与国际会计制度接轨奠定了良好的基础。

二、会计的职能

早期会计比较简单,只是对财务的收支进行记录和计算,之后逐渐发展成为用货币单位来综合反映和监督经济活动的过程。

(一) 会计的反映职能

会计的反映职能是指会计通过确认、计量、记录和报告的方式和方法,从数量上反映企业运营过程中所包括的能用货币表现的已经发生或完成的经济活动,为经济管理提供经济信息的功能。反映职能是会计的最基本职能。



(二) 会计的监督职能及其特点

会计的监督职能,是指会计具有按照一定的目的和监督标准,利用会计反映所提供的会计信息,对企业的经济活动进行查看和督促,使之达到预期目标的功能。

三、会计循环

会计核算是对会计主体(企业)的交易或事项进行确认、计量和记录,提供真实、完整的会计资料的一系列手段。具体包括:

- (1) 设置会计科目和账户;
- (2) 复式记账;
- (3) 填制和审核会计凭证;
- (4) 登记会计账簿;
- (5) 成本计算;
- (6) 财产清查;
- (7) 编制会计报表。

上述会计核算方法反映了会计核算的完整过程。当会计主体(企业)的经济业务发生以后,首先,要填制或取得并审核原始凭证,按照设置的会计科目和账户,运用复式记账法,编制记账凭证。其次,要根据会计凭证登记会计账簿,然后根据会计账簿资料 and 有关资料,对生产经营过程中发生的各项费用进行成本计算,并依据财产清查的方法对账簿的记录加以核实。最后,在账实相符的基础上,根据会计账簿资料编制会计报表。

在会计核算过程中,填制和审核会计凭证是开始环节,登记会计账簿是中间环节,编制会计报表是终结环节。在一个会计期间,会计主体(企业)所发生的经济业务,都要通过这三个环节将大量的经济业务转换为系统的会计信息。这个转换过程,即从填制和审核会计凭证开始,经过登记会计账簿,直至编制出会计报表周而复始的程序过程(证-账-表),通常称之为会计循环。

第二节 会计假设

一、会计假设

会计假设是指为了保证会计工作的正常进行和会计信息的质量,对会计的范围、内容、基本程序和方法所做的限定,并在此基础上所建立的会计原则。它之所以称为假设,是由于会计是在不断变化的社会经济环境中进行的,这种环境的一个重要特点就是不确定因素的存在,所以,在会计实践中就必须根据客观的、正常的情况或趋势,作出合乎事理的判断并规定一个前提条件,即假设会计是在某种特定条件下进行的,会计假设并不是毫无根据的猜想,而是根据会计的社会经济环境,从已被掌握的事实材料出发,并根据已被证实的理论进行逻辑推理的结果。我国《企业会计准则》规定,企业在进行会计核算时,应以会计主体、持续经营、会计分期和货币计量作为会计核算的前提条件。



(一) 会计主体假设

在合伙制企业出现以后的会计实践中,通过对业主家庭的收支、企业的业务以及业主的一个企业和另外一个企业之间发生的业务的会计处理,人们认识到会计资料的取得必须围绕一定的“主体”进行,这便产生了“会计主体”的概念。

会计主体是指会计所服务的特定单位。会计主体的假设是指会计所反映的是一个特定的并实行独立核算的企业的经济活动,它明确了会计工作的空间范围,即在会计核算中,会计确认、计量和记录所加工整理的会计数据,严格界定在一个独立核算的经济实体之内。

会计主体作为一个经济实体,可以是一个企业、一个组织、一个行政事业单位,也可以是一个企业或一个单位的特定部分。但它和法人(法律)主体不完全相同,所谓法人是指由出资人出资组建、在政府指定部门登记、拥有法人财产权、具有独立民事行为能力的单位。会计主体和法人主体之间的关系有三种情况:

(1) 既是会计主体又是法人主体。如有限责任公司、股份有限公司等。

(2) 是会计主体但不是法人主体。如私有独资企业和合伙企业。

(3) 是法人主体但不一定是会计主体。如企业集团下属子公司具备法人主体的条件,但在企业集团编制合并报表时,这些子公司就不是一个会计主体,只能把集团公司看做是一个独立的整体,需要采用特定的方法,把集团公司企业之间的债权、债务相互抵消,扣除由于所属企业之间销售活动而产生的利润等。

所以,作为会计主体必须具备三个条件:

(1) 具有一定数量的经济资源;

(2) 进行独立的生产经营活动或其他活动;

(3) 实行独立核算并提供反映本主体经营活动情况的会计报表。

(二) 持续经营假设

一个会计主体(企业)的生产经营过程循环往复,所处的社会经济环境也总是在不断地变化着,乃至面临着发生破产清算的可能,但是否会破产清算以及何时破产清算却是一个未知数。为了建立会计反映和监督的正常秩序和方法,除非有充分的反证明,都将认为它能够连续地经营下去,这便产生了会计上的“持续经营”的概念。

持续经营假设是指作为会计主体的企业单位,在可以预见的将来,会计核算应以既定的经营方针和预定的经营目标继续经营下去,不需破产清算。因而,其资产将按预定的目标去使用,同时其债务也将按发生时承诺的条件去清偿。它界定了会计工作的时间范围。会计正是在持续经营这一前提条件下,才可能建立起会计确认和计量的原则,使会计方法和程序建立在非清算的基础之上,而不采用合并、破产清算那一套处理方法,解决了很多财产计价和收益确认的问题,保持了会计信息处理的一致性和稳定性。例如,只有在持续经营的前提下,才使正确区分资本和负债成为必要;企业的资产和负债才区分为流动的和长期的;企业的资产才以历史成本计价,而不以现行成本或清算价格计价;才有必要和可能进行会计分期,并为采用权责发生制奠定基础。



(三) 会计分期假设

一个会计主体(企业)的经营成果,从理论上讲只有到经营活动全部停止或企业单位破产清算时才能最终确定并提供财务报告。在持续经营前提条件下,因为会计主体的经营活动何时停止是一个不确定的因素,所以,必须将连续不断的经营活动过程规定在一个较短的、等间距的会计期间内分期结算账目,按期考核并报告其经营活动成果。它是对会计主体时间范围的具体划分的假定。只有这样才能及时发现企业单位经营活动过程中存在的问题,不断改善经营管理。这种规定企业进行结账和编制财务报告的起讫日期称为会计期间。

会计期间通常为一年,故又称为会计年度。会计年度可以是日历年度,也可以是任何一个等长的年度,但为了便于结清账目,会计年度的末了应该是会计主体的经营活动的淡季。《会计法》第11条规定,我国的会计年度自公历1月1日至12月31日止。每届会计年度终了,必须进行年度决算并编制财务报告。为了更及时了解会计主体(企业)的经营活动情况,一般还在一个会计年度内划分若干较短期间,如半年度、季度和月度。

正是由于有了会计期间,才产生了本期与非本期的区别,需要对许多跨越两个或两个以上会计期间的经济业务采用恰当的摊配方法和记账,从而产生了权责发生制和收付实现制,要求收入和费用相配比,以及使正确划分资本性支出和收益性支出成为必要或可能。

(四) 货币计量假设

为克服实物量度的差异性和劳动量度的复杂性,对会计主体(企业)的经营活动及其经营成果进行会计确认、计量、记录和报告时采用货币量度。货币计量假设是指在会议核算中,必须假定以价值不变的货币作为主要计量单位来确认、计量、记录和报告会计主体(企业)的经营活动及其成果。它明确了会计核算的计量尺度和计量条件。在运用货币作为主要计量单位时,必须假定货币本身的币值不变,即使发生波动,但波动不大或前后波动能够被抵消时,就认为币值是稳定的。有了这一假设,会计核算才可能对不同时期的经济业务作出一致的记录和进行比较并具有可验证性。当所发生的经济业务存在两种以上的货币时,为体现一国的主权和便于会计报表的阅读、汇总,就需要确定某一种货币为记账本位币。我国的企业会计准则规定记账本位币为人民币。为了体现其灵活性,同时又规定,业务收支以外币为主的外资和合资企业也可以选定某种外币作为记账本位币,但编制会计报表应折算为人民币。

如果发生恶性通货膨胀或通货紧缩,单位货币所包含的价值随现行价格的波动必然很大,在这种假设条件下的货币计量就不能反映资产的真实价值,影响会计信息的质量和决策的有用性。这时,就需要采用特殊的会计准则《物价变动会计准则》来处理有关的会计事项。

第三节 会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是对会计核算提供信息的基本要求,是会计应遵循的规范和



基本依据,是在会计核算前提条件制约下进行会计核算的标准和质量要求。财政部于1993年颁布的《企业会计准则》规定会计核算的一般原则有十二条,2001年颁布并执行的《企业会计制度》又增加了“实质重于形式”的会计原则。十三条一般原则可以大体分为三类,即与总体要求有关的原则、与信息质量要求有关的原则、与确认计量有关的原则。

一、总体性要求方面的原则

总体性要求的原则主要涉及谨慎性原则、重要性原则、实质重于形式原则。也有人将之划分为起修正作用的原则。

(一) 谨慎性原则

谨慎性原则是指在处理企业不确定的经济业务时,应持谨慎态度,特别是对某一会计事项有多种不同方法可供选择时,应当尽可能选用不导致企业虚增盈利、高估资产的做法。谨慎性原则要求企业在核算时应当考虑企业风险,合理核算可能发生的损失和费用,谨慎地处理经济活动中的不确定性,或者对各种可能发生的未来情况做最充分的考虑,不预计收入,但可以预计可能发生的损失和费用,做到既不高估资产和收益,也不低估负债和费用,使收益建立在稳妥可靠的基础上。

(二) 重要性原则

重要性原则是指会计核算在反映企业财务状况和经营成果时,对于不同重要程度的交易、事项采用不同的核算方式。应当单独核算,单独反映,并在会计报告中作重点说明;而对于不重要的会计事项,在不影响会计信息真实性的情况下,则可适当简化,合并反映。评价重要性很大程度上取决于会计人员的职业判断。

(三) 实质重于形式原则

实质重于形式原则是指企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算,而不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。如企业对融资租赁资产需要在资产负债表上反映,而不管其法律意义上的所属。

二、信息质量要求方面的原则

信息质量要求方面的原则主要有客观性原则、相关性原则、可比性原则、一致性原则、及时性原则和明晰性原则。

(一) 客观性原则

客观性原则是指应该以实际发生的经济业务为依据,如实反映财务状况和经营成果。要求会计提供的信息,必须以实际发生的经济业务以及合法凭证为依据,做到内容真实、数字准确、资料可靠。

(二) 相关性原则

相关性原则是指会计信息应当满足会计信息的使用者了解企业财务状况和经营成果的需求,要求提供的会计信息的范围和内容具有决策价值。



(三) 可比性原则

可比性原则是指企业应当按照规定的会计处理方法进行会计核算,会计指标应当口径一致,相互可比,便于会计信息的相互比较和利用。可比性原则保证企业的会计报表和会计信息建立在统一可比的基础上,以便对各会计主体的经济活动作出确切考核和评价,也有利于企业管理当局进行经济分析和经营决策,也为投资者作出正确的投资决策提供必要的依据。

(四) 一致性原则

一致性原则是指会计核算应当前后一致地采用相同的会计处理方法,不得随意变更。一方面要求对经济业务的具体处理应当在会计准则许可的限度内,同会计制度或会计政策相一致;另一方面要求企业的各种会计处理程序、方法和会计报表的指标口径、核算内容、编制原则在前后期间内保持一致,不得任意变更。如确有必要变更,应当将变更的情况、变更的原因及其对企业有关方面正确使用会计信息的影响进行说明。

(五) 及时性原则

及时性原则是指会计必须在经济业务发生时及时进行处理。及时性原则一方面要求对会计事项的财务处理应当在当期内进行,不得拖延,另一方面要求企业应按规定时间及时编报会计报告。

(六) 明晰性原则

明晰性原则是指会计记录和会计报告应当清晰明了,简明易懂地反映企业的财务状况和经营成果,会计记录和会计报告所用术语应便于理解,避免产生误解,以利于会计信息的使用者正确理解和有效运用。

三、会计确认和计量方面要求的原则

会计确认和计量方面要求的原则有权责发生制原则、配比原则、实际成本核算原则以及划分收益性支出与资本性支出原则。

(一) 权责发生制原则

权责发生制原则是指以应收、应付为标准来确认本期收入和费用的一种账务处理制度,又称应计制,它要求在处理企业的收益以及支出时,凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,不论款项是否已经收进或付出,都应当作为当期的收入和费用处理;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已经在当期收进或付出,都不应当作为当期的收入和费用。

权责发生制是企业会计核算的基础,它主要是根据权责关系的实际发生和受益影响期间来确认企业的收入、费用和收益。采用权责发生制核算企业的收支,能够合理地计算和确定企业的财务成果,真实地反映企业的财务状况。

同权责发生制相对称的是收付实现制,它是以款项的实际收进和付出为标准来确认本期收入和费用的一种账务处理制度,又称现金制。具体说,凡是在本期收到的收入和付出的费用,不论是否属于本期,都应作为本期的收入和费用处理。这种账务处理制度手续简单,但对各期损益的确定不尽合理,因此,企业一般不采用收付实现制。



(二) 配比原则

配比原则是指企业的会计核算应将一定会计期间的各项收入与其有关的各项费用成本相互配合地予以确认、计算和比较,以便准确地计算当期损益。常见的配比方式有直接配比和间接配比两种,直接配比就是依据费用与收入之间的因果联系进行配比,如已售产品成本与当期产品销售收入配比;间接配比就是当发生的费用与当期收入之间的关系很不明显或难以直接确认时,可以采用分摊的方法进行间接配比。

(三) 实际成本核算原则

实际成本核算原则是指企业的各种财产、物资应当按其取得或购建时发生的实际成本计价。物价变动时,除国家另有规定外,一律不得调整其账面价值。实际成本也叫做历史成本。实际成本是市场上通过正常交易所客观确定的价格,具有客观性;实际成本都有发票、合同、账单为依据,便于验证和查考,具有可验性;实际成本的数据容易取得,便于会计核算。

(四) 划分收益性支出与资本性支出原则

会计核算应当正确区分计入当期损益的收益性支出与计入非流动资产价值的资本性支出,准确反映企业的资产价值和损益情况,这是权责发生制的具体应用。凡支出的效益仅及于本会计期间(或一个营业周期)的,应当作为收益性支出,如管理费用、营业费用、财务费用等;凡支出的效益及于几个会计期间(或几个营业周期)的,应当作为资本性支出,如购建固定资产、无形资产等。收益性支出应从当期实现的收入中补偿,资本性支出应从多个会计年度实现的收入中补偿。

如果企业将应当计入收益性支出的计入资本性支出,那么会高估资产和本期收益;反之,将应当计入资本性支出的计入收益性支出,那么会低估资产和本期收益。为此,要求企业在确认支出时,将资本性支出列示于资产负债表,将收益性支出列示于利润表。

以上会计核算的十三项原则为一般性原则,划分为三类,只是一种大体划分。这种划分方法并不是绝对的,有些原则也可能互相交叉。

复习思考题

- 一、收集资料,说明现代会计的起源为什么是意大利,而不是中国或印度。
- 二、什么是会计假设?会计核算为什么要以会计假设为前提条件?
- 三、为什么要制定会计核算的基本原则?
- 四、收集资料,论证会计是不是一门艺术。

第二章 账户与复式记账

学习要点

会计要素是会计借以反映企业财务状况和经营成果的基本单位,是对企业各项交易或事项的初次分类。

财政部 1992 年颁布的《企业会计准则》规定,企业会计要素由资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六部分构成。

在资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个会计要素中,存在着基本的恒等关系:资产=负债+所有者权益。

会计科目是对会计要素的具体内容进行进一步分类的项目。

复式记账法,是指对发生的每一项经济业务都以相等的金额,在互相关联的两个或两个以上的账户中进行记录的记账方法。借贷记账法是以“借”和“贷”作为记账符号的一种复式记账法。

借贷记账法的基本原理是:“有借必有贷,借贷必相等。”

第一节 会计要素与会计等式

一、会计要素

会计要素是会计借以反映企业财务状况和经营成果的基本单位,是对企业各项交易或事项的初次分类。国家财政部 1992 年颁布的《企业会计准则》规定,企业会计要素由资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六部分构成。

(一) 资产

资产,是指由过去的交易或事项形成并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。资产按流动性分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。流动性是指资产变成现金的能力(速度、容易程度等)。

流动资产,是指可以在 1 年或者超过 1 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。

长期投资,是指除短期投资以外的投资,包括持有时间准备超过 1 年(不含 1 年)的各种股权性质的投资、不能变现或不准备随时变现的债券、长期债券投资和其他长期



投资。

固定资产,是指企业使用期限超过1年的房屋、建筑物、机械、运输工具以及其他与生产、经营有关的设备、器具、工具等。不属于生产主要设备的物品,单位价值在2000元以上,并且使用年限超过2年的,也应当作为固定资产。

无形资产,是指企业为生产商品或者提供劳务,出租给他人或者为管理目的而持有的、没有实物形态的非货币性长期资产,包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权和商誉等。

对资产这一定义的理解主要应把握以下三点:一是资产是由过去的交易或事项形成并由企业拥有或者控制的资源,而不是由未来交易或事项形成的资源;二是资产预期会给企业带来经济利益,如果某项财产预期不能给企业带来经济利益,则该财产不能确认为企业的资产;三是资产为企业所拥有,或者即使不为企业所拥有也是企业所控制的,如融资租入固定资产。

(二) 负债

负债,是指由于过去的交易或事项而形成的企业的现时义务,该义务通常需要企业通过交付资产或提供劳务来清偿,从而导致经济利益流出企业。负债按其流动性可分为流动负债和长期负债。凡须在1年内(含1年)或超过1年的一个营业周期内偿还的债务称为流动负债,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、应付股利、应交税金、其他暂收应付款项、预提费用和1年内到期的长期借款等。凡是偿还期在1年或者超过1年的一个营业周期以上的负债称为长期负债,包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

负债的特征主要有两点:一是负债的清偿预期会导致经济利益的流出;二是负债是由过去的交易或事项形成的。

(三) 所有者权益

所有者权益,是指所有者在企业资产中享有的经济利益,其金额为企业全部资产减去全部负债后的余额。所有者权益包括企业投资者按照企业章程、合同、协议的约定实际投入企业的资本以及企业的资本公积、盈余公积和未分配利润等。所有者权益和负债都是对企业资产的要求权,但两者之间有着本质的区别:债权人只享有收回债务本金和利息的权利,无权参与企业收益的分配;而企业的投资者不仅可以参与企业收益的分配,还可以参与企业的经营管理。在企业持续经营情况下,投资者一般不能收回投资,但负债在债务到期时必须偿还。

(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,包括主营业务收入和其他业务收入。主营业务收入是企业因经营主要业务如销售产成品、提供工业性劳务等而取得的收入;其他业务收入是企业除主营业务以外的其他销售或其他业务而取得的收入,如材料销售、代购代销、包装物出租等取得的收入。收入能导致企业所有者权益的增加,具体可能表现为企业资产的增加,如增加银行存款、应收账款等;也可能表现为企业负债的减少;或者两者兼而有之,如商品销