

第一章 账户与复式记账

第一节 会计要素与会计等式

一、会计主体

会计工作有其特定的空间范围。具体地说,会计总是在某个独立进行生产经营或业务活动,并且在经济上独立或相对独立的企业、机关、团体等单位进行工作的,它通过编制该单位的会计报表反映其一定日期的财务状况和一定期间的经营成果。在会计中一般将这个特定单位称为会计主体,又称为会计实体、会计个体。由于这种范围是人为界定的,故又称为会计主体假设。在进行会计工作时,一个会计个体的经济业务不仅要与其他会计个体严格区分开来,而且要与其所有者的经济活动划分清楚。会计主体规定了会计工作的空间范围,即会计只能反映某一个体的经济业务,而非其他个体或所有者的经济活动。

二、会计要素

会计要素是对会计核算对象的基本分类,是会计用以反映企业财务状况和确定企业经营成果的基本元素。企业的财务状况,就是某一时点企业各种经济资源的占用及其权益情况,可以用资产、负债和所有者权益三个要素表示。企业的经营成果,就是某一时期企业收入减去费用以后的余额,可以用收入、费用和利润三个要素表示。

（一）反映财务状况的会计要素

1. 资产是指由于过去的交易或事项所引起的、企业拥有或控制的、能给企业带来未来利益的经济资源。

2. 负债是指由于过去的交易或事项所引起的企业的现有义务，这种义务需要企业在将来以转移资产、提供劳务或举借新的负债加以清偿，从而引起未来经济资源的流出。

3. 所有者权益是指企业所有者在企业资产享有的经济利益，其金额为全部资产减去全部负债后的差额。

（二）反映经营成果的会计要素

1. 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经济活动中所形成的经济利益的流入。这种流入表现为资产的增加或债务的清偿。

2. 费用是指企业在销售商品、提供劳务等日常活动中所发生的经济利益流出。费用应与收入配比。

3. 利润是企业一定期间内经营活动的成果，即这一期间内收入和费用配比，相抵后的差额。包括营业利润、利润总额和净利润。

三、会计等式

各个会计要素之间是相互依存、相互影响的，这种关系可以用会计等式来表示。所谓会计等式，就是表明各会计要素之间基本关系的恒等式，也称为会计平衡公式。

1. 资产负债表会计要素

资产负债表是反映企业一定日期财务状况的会计报表。资产、负债和所有者权益是构成资产负债表的基本组件，称为资产负债表要素。这三大会计要素是相互影响的，具体地讲，企业要拥有一定的经济资源才能开展经营活动，这些经济资源在会计上以货币形式表现并确认为企业的资产。这些资产或者由债权人投入形成企业的负债，或者由所有者投入，形成企业的所有者权益。负债与所有者权益统称为权益。资产与权益反映了同一经济资源的两个方面：一方面是企业拥有或

业能够支配的各项资产，另一方面是债权人和所有者可以对资产提出要求的各项权利。资产与权益的这种相互依存关系就决定了一个企业中资产总额必然等于权益总额。这一基本平衡关系用公式表示出来，就是会计等式，即：

$$\text{资产} = \text{权益} \quad (\text{等式 1})$$

权益可以分为债权人权益（简称“负债”）和所有者权益两部分 因此上述等式又可表述为

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

这一会计等式表明企业在某一日期拥有的资产，以及债权人和所有者分别可以对这些资产提出要求的权利，表明资产、负债与所有者权益之间的基本关系。这一会计等式还是会计复式记账、会计核算和编制报表的基础。若将负债移至等式左边，则上述等式又可表述为

$$\text{资产} - \text{负债} = \text{所有者权益} \quad (\text{等式 3})$$

从上述等式，我们可以看出所有者权益等于资产减去负债 因此所有者权益是一种剩余权益，它表示所有者对企业资产的剩余索取权。

2. 利润表会计要素

利润表是反映企业一定会计期间经营成果的会计报表，它主要由收入、费用和利润三项要素构成，称为利润表要素。企业在经营活动中取得收入的同时，必然要发生相应的费用。企业只有通过收入和费用的配比，才能计算确定一定会计期间的利润。即：

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润 或 亏损}$$

3. 资产负债表要素与利润表要素之间的关系

利润表和资产负债表虽然反映的具体内容不同，但二者是相互影响的。收入大于费用形成一定会计期间的利润。利润表明企业的所得大于所费，表明资产总额和净资产的增加，因此利润的实现总是表现为所有者权益的增加。假定本期所有者权益中的项目未发生任何变动，则期末资产负债表要素与利润表要素之间的关系如下

$$\text{资产} = \text{负债} + (\text{期初所有者权益} + \text{本期利润})$$

$$\text{资产} = \text{负债} + (\text{期初所有者权益} + \text{本期收入} - \text{本期费用})$$

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

上述等式表明了企业财务状况与经营成果之间的关系。财务状况反映企业一定日期的资产、负债和所有者权益的存量情况，而经营成果则反映一定期间的企业的收入、费用以及收入费用配比结果反映的利润情况。企业盈利，则资产存量增加，或负债减少，同时使所有者权益相应增加；企业亏损，则企业资产存量减少，或负债增加，同时也使所有者权益相应减少。

四、经济业务对会计等式的影响

企业经营过程中引起会计要素增减变化的事项，通常称为经济业务，又称为会计事项。企业的经济活动纷繁复杂，相应的会计事项也复杂多样，但归纳起来，会计事项主要有九种基本类型：

资产项目的此增彼减；负债项目的此增彼减；所有者权益项目的此增彼减；资产和负债同时增加；资产和所有者权益同时增加；资产和负债同时减少；资产和所有者权益同时减少；负债增加，所有者权益减少；负债减少，所有者权益增加。

由于负债和所有者权益又统称为权益，因此上述九种经济业务又可归纳为四大类型：

1. 一项经济业务既涉及权益，又涉及资产，使权益和资产同时增加；
2. 一项经济业务既涉及权益，又涉及资产，使权益和资产同时减少；
3. 一项经济业务只涉及资产，使一项资产增加，而另一项资产同时减少；
4. 一项经济业务只涉及权益，使一项权益增加，而另一项权益同时减少。

无论哪一种经济业务，都不会影响会计等式的平衡关系。

下面以富海证券公司为例，通过一张简略的资产负债表，分别说明上述四种类型经济业务对会计等式的影响。

【例 1】富海证券公司 20×2 年 12 月 31 日资产负债表如表 1-1 所示：

表 1-1 资产负债表

20×2 年 12 月 31 日

编制单位：富海证券公司

单位：元

资 产		权 益	
项 目	金 额	项 目	金 额
现金	5 000	负债：	
银行存款	155 000	拆入资金	50 000
结算备付金	250 000	应付账款	60 000
自营证券	450 000	代发行证券款	890 000
代发行证券	890 000	所有者权益：	
固定资产	650 000	实收资本	1 400 000
资产合计	2 400 000	权益合计	2 400 000

第一种类型 富海证券公司于 20×3 年 3 月 5 日拆入资金 80 000 元，存入银行。这使企业的银行存款增加了 80 000 元 同时使企业的拆入资金增加 80 000 元 因此 权益和资产同时增加 80 000 元 会计等式保持平衡。该项经济业务发生后的资产负债表如下。

表 1-2 资产负债表

20×3 年 3 月 5 日

编制单位：富海证券公司

单位：元

资 产		权 益	
项 目	金 额	项 目	金 额
现金	5 000	负债：	
银行存款	235 000	拆入资金	130 000
结算备付金	250 000	应付账款	60 000
自营证券	450 000	代发行证券款	890 000
代发行证券	890 000	所有者权益：	
固定资产	650 000	实收资本	1 400 000
资产合计	2 480 000	权益合计	2 480 000

第二种类型 富海公司在 20×3 年 3 月 6 日以银行存款归还到期的拆入资金 50 000 元。这使企业的银行存款减少 50 000 元 同时拆入资金减少 50 000 元 因此 权益和资产同时减少 50 000 元 会计等式保持平衡。该项经济业务后的资产负债表如表 1-3 所示。

表 1-3 资产负债表
20×3 年 3 月 6 日
编 制 单 位 : 富 海 证 券 公 司 单 位 : 元

资 产		权 益	
项 目	金 额	项 目	金 额
现金	5 000	负债:	
银行存款	185 000	拆入资金	80 000
结算备付金	250 000	应付账款	60 000
自营证券	450 000	代发行证券款	890 000
代发行证券	890 000	所有者权益:	
固定资产	650 000	实收资本	1 400 000
资产合计	2 430 000	权益合计	2 430 000

第三种类型 富海公司 20×3 年 3 月 8 日从银行存款户中提取现金 1 000 元, 这使企业现金增加 1 000 元, 同时使企业的银行存款减少 1 000 元, 企业资产总量不变, 会计等式保持平衡。该项经济业务后的资产负债表如表 1-4 所示。

表 1-4 资产负债表
20×3 年 3 月 8 日
编 制 单 位 : 富 海 证 券 公 司 单 位 : 元

资 产		权 益	
项 目	金 额	项 目	金 额
现金	6 000	负债:	
银行存款	184 000	拆入资金	80 000
结算备付金	250 000	应付账款	60 000
自营证券	450 000	代发行证券款	890 000

会计信息不能满足会计报表使用者的需要，因此有必要对经济业务引起的会计要素有关项目增减变化的具体内容提供分门别类的会计信息。也就是要采用专门的方法，对经济业务进行分类记录和反映，这种专门的方法就是设置账户。设置账户就是对会计要素加以分类，并使用具有一定格式的账页，将每笔经济业务及其对诸会计要素的影响予以记录。

二、账户的分类和结构

（一 账户的分类

账户的数量较多，为便于掌握和运用账户，有必要对账户按一定的标志进行分类。

1. 按账户反映的经济内容分类

账户按经济内容分类是账户最基本的分类。所谓账户的经济内容，就是账户要反映的经济业务的内容。在企业中，这些具体内容就是资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。因此 账户按其经济内容可分为 资产类账户、负债类账户、所有者权益类账户、收入类账户、费用类账户和利润类账户六种。

2. 按账户所提供的资料是否列入会计报表分类

账户按其提供的资料是否列入会计报表，可分为表内账户和表外账户。上述六大类账户均为表内账户。表外账户则是对一些重要的经济事项进行辅助登记的账户，其资料在编制会计报表时不予列入，如证券公司的“代保管证券”账户。

3. 按账户提供会计信息的详略程度分类

账户按其提供核算信息的详略程度，可分为总分类账户和明细分类账户。如果总分类账户所属的明细账户较多，可增设二级账户。二级账户是介于总分类账户和明细分类账户之间的账户，比总分类账户提供的信息详细，但比明细分类账户提供的信息概略。

4. 按账户期末是否有余额分类

账户按照期末是否有余额，可以分为实账户和虚账户。实账户

期末结账以后仍然有余额。资产类账户、负债类账户和所有者权益账户一般属于实账户。虚账户在期末结账后一般没有余额。收入类账户、费用类账户和利润类账户一般属于虚账户。

（二）账户的结构

为了反映经济业务的具体内容，账户不但要有明确的经济内容，而且还要有一定的结构。经济业务虽然错综复杂，但从数量上看，不外乎增加和减少两种情况。账户也就相应分为左右两方：一方登记增加数，一方登记减少数。在借贷记账法下，账户的左方习惯称为“借方”，账户的右方习惯称为“贷方”。但是“借”和“贷”仅仅是记账符号，本身没有任何实际意义。账户名称和账户的借方、贷方构成了账户的基本结构。账户名称可以让人联想到该账户所反映的特定经济内容，借方记录和贷方记录可以提供该账户的期初余额、本期增加额、本期减少额，并通过下列公式计算出期末余额：

$$\text{期初余额} + \text{本期增加额} - \text{本期减少额} = \text{期末余额}$$

账户的借方和贷方，究竟哪一方用来记录增加数，哪一方用来记录减少数，期初、期末的余额在借方还是贷方，这要根据各账户记录和反映的经济内容来确定。具体地讲：

1. 资产类账户的结构

由于会计上通常在资产负债表的左方反映资产项目，所以人们习惯于在资产类账户的左方（即借方）登记资产的期初余额和本期增加额，在资产类账户右方（即贷方）登记减少数。期末余额一般在借方，因此资产类账户的期末余额可按下列公式计算：

$$\text{期初余额（借方）} + \text{本期借方发生额} - \text{本期贷方发生额} = \text{期末余额（借方）}$$

2. 权益类账户的结构

权益类账户包括负债类账户和所有者权益类账户。由于会计上通常在资产负债表的右方反映负债和所有者权益，所以，人们习惯于在负债类账户和所有者权益类账户的右方（即贷方）登记负债和所有者权益的期初余额和本期增加额，在负债类账户和所有者权益类账户的左方（即借方）登记减少数。期末余额一般在贷方，因此负债类账户和所有者

权益类账户的期末余额可按下列公式计算：

期初余额(贷方) + 本期贷方发生额 - 本期借方发生额 = 期末余额(贷方)

3. 收入类、费用类和利润账户的结构

收入类、费用类和利润账户统称为损益类账户。企业一定时期内取得的收入与该期发生的费用相比较，便可以确定企业该期利润。因此收入类账户与费用类账户在结构上相反。收入类账户的贷方登记本期取得的收入，即收入的增加数；借方登记本期收入的转出，即收入的减少数。贷方合计大于借方合计的差额，通过收入类账户的借方结转至利润账户，期末没有余额。费用类账户的借方登记本期发生的费用，即费用的增加额；贷方登记本期费用的转销，即费用的减少额。借方合计大于贷方合计的差额，通过费用类账户的贷方结转至利润账户，期末没有余额。

利润账户的贷方登记由收入类账户转入的本期收入，借方登记由费用类账户转入的本期费用，贷方合计数与借方合计数进行比较，如本期贷方合计数大于借方合计数，差额在贷方列示，表示企业本期实现的利润；如本期借方合计数大于本期合计数，则差额在借方，表示本期发生的亏损。利润或亏损期末均转入“利润分配”账户，利润账户期末没有余额。

三、会计科目

为了系统地记录和反映企业发生的各项经济业务，不仅要设置账户，确定账户的结构，而且要给予每一个账户以适当的名称，以利于识别和运用。账户的名称又称会计科目。每个会计科目都有用阿拉伯数字组成的编号，我们称之为会计科目号，或会计科目编码。

四、会计科目和编号

以下是证券公司常用的会计科目和编号：

编号 会计科目名称

一、资产类

1001	现金
	银行存款
1003	
1002	结算备付金
1101	应收股利
1102	应收利息
1111	应收款项
1112	坏账准备
1131	内部往来
	备用金
1201	
1191	自营证券
1202	自营证券跌价准备
1211	代发行证券
1221	代兑付债券
1231	买入返售证券
	拆出资金
1251	
1241	委托投资
1301	待摊费用
	待转发行费用
1303	
1302	交易保证金
1401	长期股权投资
	长期债券投资
1403	
1402	长期投资减值准备
1421	拨付所属资金
1501	固定资产
1502	累计折旧
1505	固定资产减值准备
1506	在建工程

1508	在建工程减值准备
1601	固定资产清理
	无形资产
1702	无形资产减值准备
1703	
1701	交易席位费
1801	长期待摊费用
1901	待处理财产损益
1902	货币兑换
	二、负债类
2101	短期借款
2102	拆入资金
	应付款项
	应付工资
2141	
2131	应付福利费
2121	
2111	应付利润
2151	应交税金及附加
2161	其他应交款
	预提费用
	代买卖证券款
2221	
2211	代发行证券款
2201	
2181	代兑付债券款
	卖出回购证券款
2241	
2231	委托资金
2245	预计负债
2301	长期借款
	应付债券
2321	
2311	长期应付款
2323	住房周转金
2341	递延税款

	三、所有者权益类
3101	实收资本
3103	上级拨付资金
	资本公积
3131	一般风险准备
3121	
3111	盈余公积
3141	本年利润
3151	利润分配
	四、损益类
4101	手续费收入
	证券销售
4103	
4102	证券发行
4104	利息收入
4105	买入返售证券收入
4106	金融企业往来收入
4201	其他业务收入
4211	受托投资管理收益
4301	投资收益
4302	汇兑损益
4401	营业外收入
4501	手续费支出
4502	利息支出
	卖出回购证券支出
	金融企业往来支出
4506	
4505	营业税金及附加
4504	
4503	其他业务支出
4601	自营证券跌价损失
4602	营业费用
4701	营业外支出

4711	资产减值损失
4901	所得税
4801	以前年度损益调整

第三节 记账方法

一、记账方法的概念和种类

记账方法是记录经济业务的手段，它是依据一定的原理和记账规则，采用一定的计量单位，对各项经济业务进行整理、分类和登记账簿的一种方法。记账方法的构成要素有：账户设置的方法、记账符号、记录方法、记账规则、对账方法和试算平衡方法等。

记账方法按记录经济业务的方式，分为单式记账法和复式记账法两种。单式记账法是一种比较简单、不完整的记账方法。在这种记账方法下，通常只设置现金、银行存款和债权债务账户，因此不需要对所有经济业务进行记录和反映，对涉及到上述三种账户的经济业务，一般也只在账上进行单方面的记录，而不反映其来龙去脉。只有当经济业务既涉及到现金或银行存款，又涉及债权债务时，才同时在两个相应的账户中进行登记。单式记账法提供的资料不完整，也不便于检查账户记录的正确性和完整性，因此单式记账法已逐步被复式记账法所替代。

复式记账法是对任何一项经济业务，都以相等的金额，在两个或两个以上的账户中相互联系地进行登记的一种记账方法。采用复式记账法不仅能清晰的反映经济活动的全貌，而且还能使各账户记录的结果之间保持必然的对应关系和平衡关系。这样可以通过试算平衡防止记账差错，也便于查找和更正差错。

复式记账法按技术特点不同又可分为借贷记账法、增减记账法和收付记账法三种。其中借贷记账法是国际上通用的记账方法，我国证券公司也普遍采用借贷记账法。

二、借贷记账法

1. 借贷记账法是以“借”、“贷”作为记账符号以“有借必有贷，借贷必相等”为记账规则，对每一项经济业务在两个或两个以上的账户中以相等的金额相互联系地进行记录的一种复式记账方法。借贷记账法大约起源于 14 世纪的意大利，到 15 世纪逐步发展为一种比较完备的复式记账方法，“借”和“贷”也已经成为记账符号，失去原来的含义。

2. 借贷记账法的运用。在具体运用借贷记账法记录经济业务时，应考虑以下几个方面的问题：

(2) 确定该项经济业务涉及到哪几个账户。

(1) 根据各相关账户的性质以及经济业务的具体内容，确定该项经济业务的发生额应记入哪个账户的借方和哪个账户的贷方。

(3) 验证应借应贷的账户是否正确，借贷双方的金额是否相等。

下面我们以中华证券公司为例说明借贷记账法的具体运用。

[例 2] 中华证券公司 20×2 年发生以下业务：

(1) 20×2 年 1 月 1 日所有者投资 6 000 000 元，创建中华证券公司，款项存入银行。

记账时，对该项经济业务可分析如下：

涉及的账户	账户类别	变动情况	借方	贷方
银行存款	资产	增加	6 000 000	
实收资本	所有者权益	增加		6 000 000

将这项经济业务在有关账户中进行登记，结果为：

借方	实收资本	贷方	借方	银行存款	贷方
	(1)6.000 000		(1)6 000 000		

(2) 2 月 1 日 购买经营用房屋 房价 1 000 000 元 用银行存款付

讷。

记账时,对该项经济业务可分析如下:

涉及的账户	账户类别	变动情况	借方	贷方
银行存款	资产	减少		1 000 000
固定资产	资产	增加	1 000 000	

将这项经济业务在有关账户中进行登记,结果为:

借方	银行存款	贷方	借方	固定资产	贷方
	(2)1 000 000		(2)1 000 000		

(3)3月1日用银行存款预付一年房屋保险费,计3 600元。

记账时,对该项经济业务可分析如下:

涉及的账户	账户类别	变动情况	借方	贷方
银行存款	资产	减少		3 600
待摊费用	资产	增加	3 600	

将这项经济业务在有关账户中进行登记,结果为:

借方	银行存款	贷方	借方	待摊费用	贷方
	(3)3 600		(3)3 600		

(4)4月5日,购买电脑设备,共计200 000元,用银行存款支付。

记账时,对该项经济业务可分析如下:

涉及的账户	账户类别	变动情况	借方	贷方
银行存款	资产	减少		200 000
固定资产	资产	增加	200 000	

将这项经济业务在有关账户中进行登记,结果为:

借方	银行存款	贷方	借方	固定资产	贷方
	(4)200 000		(4)200 000		

(5)5月1日,证券公司发行5年期限、一次还本付息的债券200张,每张面值1 000元,款项存入银行。

记账时,对该项经济业务可分析如下:

涉及的账户	账户类别	变动情况	借方	贷方
银行存款	资产	增加	200 000	
应付债券	负债	增加		200 000

将这项经济业务在有关账户中进行登记,结果为:

借方	应付债券	贷方	借方	银行存款	贷方
	(5)200 000		(5)200 000		

(6)5月12日,证券公司购入大众股份公司股票10 000股作长期投资,共支付银行存款155 000元。

记账时,对该项经济业务可分析如下:

涉及的账户	账户类别	变动情况	借方	贷方
自营证券	资产	增加	155 000	
银行存款	资产	减少		155 000

将这项经济业务在有关账户中进行登记,结果为:

借方	银行存款	贷方	借方	自营证券	贷方
	(6)155 000		(6)155 000		