

第一章 总论

第一节 期货会计本质

一、期货会计的发展

会计是适应人类进行物质资料生产的需要而产生与发展的。据史料记载 我国‘会计’一词起源于西周时代 当时在朝廷中设立“大宰”、“司会”的专门官职 掌管朝廷中的财物、钱粮、官吏俸禄和一切贡、赋、徭役等的收支和管理大权。宋朝为了适应经济管理的客观要求 把财政收支分为 元管、新收、已支、现在四个部分 作为计算财产物资增减变化情况的方法 在元代这一方法传入民间 明朝初年又把它概括为‘四柱清册’记帐法。明末清初 出现了一种更加完善的会计核算方法，称之为“龙门帐”，它把全部帐目分为：“进”、“缴”、“存”、“该”四大类 用‘进一缴 = 存一该’计算盈亏数额 并分别编制‘进缴表’和‘存该表’。清代又产生了‘天地合帐’，将一切帐项分为‘来帐’和‘去帐’在帐簿中记录。

近代中国会计先学习日本 后学习欧美 中西并存 进展迟缓。中华人民共和国成立以后 引进前苏联的会计管理制度和方法 历经几起几落。1985 年颁布《中华人民共和国会计法》使会计工作进入法制阶段。1992 年适应社会主义市场经济需要，财政部颁布了《企业会计准则》从 1993 年 7 月 1 日起施行 这是我国会计与国际会计接轨的一项重大改革举措，标志着我国会计发展的又一里程碑。

在西方，会计历史也很长久。大约距今四千年以前，巴比伦就开始在金属或瓦片上作商业交易的记录。在纪元前三、四千年，古埃及法老（国王）已设有专职的“录事”管理宫廷的赋税收入和各项军饷、官吏俸禄等各项支出。在印度太古的共同体里，农业上已有“记帐员”（《资本论》第1卷396页）到了中世纪封建时期，在基督教廷中设专职官员管理赋税收入和各项开支，并设专门的帐簿进行记录和报表制度。

十三世纪到十五世纪，意大利沿地中海一带城市里，商品货币经济日益活跃，为适应借贷资本和商业资本的需要，产生了借贷记帐法。1494年意大利数学家卢卡·帕乔利（Luca Pacioli）著《算术、几何、比及比例概要》一书，其中含有世界上最早对复式簿记的系统描述，这是簿记史上的新纪元。

十八世纪末、十九世纪初，股份公司的出现和发展，使资本所有权同经营权分离，产生了审核经营者履行职责维护股东集团和债权人利益的代理人——独立职业会计师。这一时期，股东集团和债权人所关心的是企业财务状况和盈利及其分配情况，向股东集团、债权人及外部利害关系人提供各种财务报表成为企业会计的中心任务，从而形成了“财务会计”概念，并普遍运用。二十世纪三十年代以后，为了使会计核算工作规范化，增强会计报表的真实性和可比性，西方各国先后研究和制订了会计准则，进一步将会计理论和方法推上了一个新的水平。二次大战后，出现了大规模的企业经营，适应国内外市场激烈竞争需要，迫切需要企业内部经济活动和经营管理的合理化，迫使企业经营管理与企业会计结合起来，又由于信息论、控制论、系统论、行为科学等的引入会计，从而产生了同传统“财务会计”相并列的“管理会计”，丰富了会计学的内容。伴随跨国公司的蓬勃兴起，出现了国际会计新领域。

随着现代科学技术的发展，会计技术也有突飞猛进的发展，从手写核算发展到电动机械化核算，尤其是电子计算机在会计上的

应用，不仅代替了会计人员从审核凭证到会计报表编出的全部核算过程的工作，更重要的是它能快速而准确地提供所需要的各种会计数据资料，这也给会计工作及会计理论带来了极大的变革，成为现代会计的重要标志。

期货会计是伴随期货交易的出现、期货市场的形成而逐渐形成并发展的。期货市场交易的初级形式是远期合同交易方式，它早在公元前的希腊和罗马就已产生了。1570年伦敦开设了第一家交易所，从事先签合同后交割的远期交易，被认为是近代商品期货市场的雏形。1730年，日本大阪创办了专门进行大米远期合同交易的“米相場”同一时期，荷兰的阿姆斯特丹也建立了远期合同交易的粮谷交易市场，比利时的安特卫普也出现了咖啡远期合同交易市场。采取远期合同交易方式，由于产品销路及出售价格在事先都已得到落实，因而有助于减少商品生产者的市场风险，特别是购货方在合同成立时常常要预付一部分定金，更有利于生产的继续进行。但是，随着现代商品经济的发展，商品劳动生产率的极大提高，国际贸易的普遍开展和世界市场的形成，市场供求变化更为频繁，仅一次性地反映市场供求预期变化的远期合同交易价格已不能适应现代商品经济的发展。而要求有能连续反映潜在供求变化全过程的价格，以便及时调整商品生产，使商品经济更为顺利地发展。于是，1848年在美国建立了专门从事谷物期货合约交易的芝加哥商品交易所。在这一商品交易所中，在期货合约未到期前，买卖双方都可以通过合约转让或反相买卖，来解除履约义务，而无需征得交易对方的同意。这标志着现代期货交易市场的建立。可以断言，在远期合同交易过程中，由于存在着预付或预收定金事项，必定需要会计进行计量和记录，现代期货市场形成后，由于期货交易更加频繁，更需要会计进行计量和记录，并及时反映盈亏，这些都是期货会计的萌芽。随着期货市场的不断发展，在美国，为了规范商品期货合约的财务报告，1984年美国财务会计准则委员会

(FASB) 发表了第 80 号公告 并在第 52 号 (FASB-52) 公告中及其它相关公告中规定了有关外汇期货合约的会计准则, 在美国及广大西方国家会计界作为公认会计原则得到贯彻执行。标志着规范的期货会计的形成。在我国, 对于期货会计的理论和实践的研究, 则是随着社会主义市场经济理论的建立和市场体系的逐步健全而提出的新课题。1994 年我国财政部会计司将期货会计列入具体准则进行研究制定。可以相信, 随着社会经济的发展, 市场体系的不断完善, 期货会计必将成为期货经济管理, 甚至社会经济发展的一个不可或缺的组成部分。

从会计以及期货会计的产生与发展的历史过程来看, 会计是基于社会再生产过程中劳动耗费和劳动成果的记录、计量、比较、评估考核的客观需要而产生, 并随着经济的发展、经营管理水平的不断提高, 而不断发展和完善, 由生产职能的附带部分逐渐分离出来, 成为经济管理的重要部分。历史证明, 经济越发展, 会计越重要。从会计产生与发展的过程看, 会计随着社会生产力的发展而发展 会计的内容及方法 由简单到复杂 由低级到高级 逐步完善成为一门比较完善的科学, 会计同社会生产力水平的这种紧密联系是不以人的意志为转移的, 是会计的自然属性, 表现为会计具有一整套专门的技术方法, 即技术性。另一方面, 会计是经济管理的一个组成部分 必然有其经济管理的目的性 为一定的经济、政治、法律、文化等社会环境所支配, 这使会计具有一定的社会属性, 即社会性。

二、期货会计概念

所谓概念就是一事物区别于他事物特征的概括与表述。期货会计的概念就是期货会计本质特征的概括与表述。会计无论是最初作为生产职能的附带部分, 还是以后独立于生产职能之外, 都是经济管理的职能, 只是会计的管理职能在未从生产职能中独立出来之前, 是由生产组织者直接进行的; 会计从生产职能中独立出来

之后 则是由专门的会计人员来进行的 这当然不会从根本上改变会计所具有的管理职能的性质。在我国古代 对会计的解释是：“零星算之为计 总合算之为会”（清代焦循《孟子正义》）会计兼有计量、计算、记录、汇总、检查和考核之义 可见会计是通过对社会再生产过程的核算和控制来执行其管理职能的。为了保证会计核算的综合性 会计主要是运用了货币计量 采用了一系列专门技术方法。总之 会计是主要运用货币计量 采用专门的技术方法 对社会再生产过程中企、事业单位的经济活动过程及其结果，进行连续、系统、准确地核算和控制的一种经济管理。

期货作为一个行业 主要包括期货市场、期货经纪行和期货交易者三部分内容。期货市场是指进行期货交易的场所 通常称为期货交易所或商品交易所 它是由生产、经营或代理买卖同类或几类商品的企业和个人为进行期货交易而设立的经济组织，商品交易所本身不参加交易，也不拥有任何商品，只是为期货交易提供场地、设备等各种条件 其基本业务是为维持期货交易的正常进行购置一定的交易场地和设施 雇佣一定数量的工作人员 向进入市场交易的企业或个人即会员 收取一定数额的手续费和会员会费 由商品结算所负责期货合约的结算，包括期货合约到期的交割和未到期合约的平仓，并承担保证每笔交易的清算和保证期货合约购入者能最终拥有其所需商品的担保责任。期货经纪行是专门接受委托、代客做期货交易并收取一定佣金的商品期货交易经纪人 它是一个代客进行期货买卖并收取一定佣金的居间公司，期货经纪人的责任是接受委托 负责记录和结算每一客户的未平仓合约、所存放的保证金盈余、登记期货合约的买卖及平仓的交易 提供设施和人力替客户在期货市场上买卖期货合约或提供信息咨询服务，期货经纪人除了代理客户进行期货交易外，也可以运用自有资金直接从事期货合约的买卖活动。期货交易者又称期货买卖人 是指凡是通过经纪人（有时也不通过经纪人）并按照交易各方一致同意

的交易规则和惯例在商品交易所进行商品期货买卖活动的人或企业，根据商品期货交易者的交易目的和动机的不同，商品期货交易者可大致分为套期保值者和期货投机者。期货交易是一项风险很大的合约买卖行为，无论是商品交易所，还是期货经纪行，还是期货交易者，都必须建立健全各项规章制度，加强财会核算与管理。所谓期货会计是指运用货币计量、采用一整套专门的技术方法，对期货合约的买卖或提供场所，或居间服务的活动及其结果，进行连续、系统、准确地核算和控制的一种期货经济管理。

按照期货市场交易的商品分，期货会计可分为商品期货会计和金融期货会计两种。所谓商品期货会计是指以商品期货合约的买卖活动及其结果为对象进行会计核算和控制的一种期货会计；所谓金融期货会计是指以未来的外汇、利息、股票价格指数等的合约买卖活动及其成果为对象进行会计核算和控制的一种期货会计。

按照买卖合约的目的和动机不同，期货会计可分为套期保值合约会计和投机谋利期货合约会计。所谓套期保值合约会计是指以套期保值为目的的期货合约买卖行为及其结果为主要对象所进行的会计核算与控制的一种期货会计；所谓投机谋利期货合约会计是指以远期商品或金融期货为买卖对象，以投机谋利为目的，所进行的会计核算和控制的一种期货会计。

按照买卖期货合约的责任和权利的不同，期货会计可以分为商品结算所会计（或商品交易所会计）期货经纪人（即期货经纪公司）会计和期货交易会计。所谓商品结算所会计（或商品交易所会计）是指以每笔会员交易的结算、履约责任的完成（或以商品交易所所发生各项经济业务）等情况为会计核算和控制对象的一种期货会计；所谓期货经纪人（即期货经纪公司）会计是期货经纪公司用以核算和控制自身资金运动以及以会员身份代客户买卖期货合约而收、付款项业务而进行会计业务活动的一种期货会计；所谓期

货交易者会计是指以从事期货买卖的单位和个人所进行期货合约交易及其成果为对象而进行会计核算和控制的一种期货会计。

本书着重介绍商品交易所、期货经纪公司的会计核算与控制业务。

三、期货会计特点

会计特点是指会计本身所具有的特殊性，它反映着会计本质特征。一般讲，会计基本特点有以下三个方面：

1. 会计以货币作为主要计量尺度，即货币计价。

经济计量的尺度有实物尺度、劳动尺度和货币尺度三种，会计涉及生产的全过程，由于劳动计量尺度的复杂性和实物计量尺度的差异性，两者均不能进行综合全面的核算和控制生产经营过程，而只能主要用具有般等价物的货币尺度来计量。当然货币尺度是以实物尺度为基础的，因而会计除运用货币计量尺度外，必要时还须辅以实物尺度和劳动尺度。

2. 会计具有一整套科学实用的专门技术方法。

会计在漫长的历史发展过程中，形成了一整套专门技术方法，如设置帐户 复式记帐 登记凭证 编制会计报表等 这些专门核算方法互相配合，各有所用，构成一个完整的核算和控制经济活动过程及其结果的科学方法体系，是会计管理区别于其它经济管理的重要特征之一。

3. 会计具有连续性，系统性和全面性的特点。

会计对经济活动过程进行核算和控制，是按照经济活动发生的时间顺序不间断地连续记录，并且对现在或将来可能影响企业收益的，能够用货币表现的经济事项，都必须全面、准确地记录下来。会计日常记录的全部内容 应当按照国家的方针、政策 制度或会计惯例以及管理的要求，定期进行科学分类，归纳整理，以揭示各经济事项同本身所固有的内部联系，以便随时提供企业经营管理所需的各种资料，因而会计对生产经营过程的核算和控制具有

连续、系统和全面的特点。

期货会计特点是由期货企业及其经营管理的特点所决定的。商品交易所是提供期货交易场所服务并负责对场内期货交易的商业行为和活动实施必要监管的非盈利性组织，交易所所需资金由会员认购，日常活动经费主要依靠交易手续费和会员会费，其资金运动主要表现为由货币到货币。商品结算所负责期货合约的结算，包括期货合约到期的交割和未到期合约的平仓，并承担保证每笔交易的清算和保证期货合约购入者能最终拥有其所需商品的担保责任。为此结算所要求其会员必须交存巨额保证金，并且保证金必须是现款，以便充当储备金，供结算所随时调动。期货经纪行或期货经纪公司，是代理客户进行期货交易并收取一定佣金的居间服务的经济实体，必须以收抵支并取得盈余，佣金是经纪行或客户进行期货交易所收取的服务报酬，其资金使用主要客户的风险、职工工资、交易所的会费及其他行政开支等。资金运动主要表现为由货币到货币的运动状态。期货行业的上述经营管理及其业务特征，决定了期货会计的特殊性，概括起来主要有以下几点：

1. 商品交易所会计是一种事业（非盈利组织）会计。

如上所述商品交易所（含结算所）是非盈利组织，因此，会计核算与控制上具备一般事业单位会计特征。

2. 期货经纪公司会计是服务性行业会计，其基本特征有：（1）重视财产物资的管理与核算。期货经纪公司的房屋、建筑物、机器设备、电视通讯设备等是其存在和发展的物质基础，同时又是其提供中介服务的必要手段，尤其是通讯设备、信息网等是其生命所在。因此，在会计核算与管理上，应设置完整、详细的资产帐，建立健全财产物资的定期盘存制度，选择科学适宜的财产折旧、费用分摊办法，以便加强企业财产物资的核算与管理，保护企业财产安全，提高企业机器设备利用率。（2）会计核算要求迅速准确，手续简便。期货服务性行业从一定意义上讲是一个信息服务性行业，期货

交易次数频繁 金额计价变化快 因此 在会计核算上要求走帐迅速、准确 手续应力求简便 尽量节省时间 提高服务质量 保证企业收益及时入帐。

3.突出风险控制与核算。

期货行业是一个高风险行业，无论是商品交易所、期货结算所、还是期货经纪公司，都必须建立健全避免风险的财务会计制度 诸如保证金制度、追加保证金制度、帐户分立制度、财务报表制度等。因此 期货会计应重视风险控制 包括风险预测、决策、日常财会反馈、保证金核算等。

4. 财务记录存档制度。

期货经纪公司必须保留每一笔期货交易的完整业务记录。所有与期货交易有关的帐本、记录凭证及附带详细证明文件和电话记录或音带 必须妥善保管 以便随时查考 以检查经纪公司或客户有无欺诈、行骗、垄断价格等违法行为。

5. 中国期货会计的特殊性。

中国期货行业是一个新兴产业，各项期货管理的规章制度还不健全 期货市场、期货交易还有待进一步完善 期货经济占整个国民经济的比重还很少 期货会计也刚刚开始探索 实践上多参照商品流通企业、服务企业及股份制企业的一些会计核算与管理方法。因此 中国期货会计除具备一般期货会计特征外 还具有它本身带有探讨、摸索性的一些特征 如核算办法不规范、核算内容比较单一（主要是基本的保证金、佣金核算 等。总之 中国期货会计还处在萌芽发展状态。

第二节 期货会计对象

一、会计对象

会计的核算和控制都有其特定的内容，这些特定的内容就是

会计对象。会计工作总是在某一个企业、事业、机关等单位里进行的。企业进行生产、经营活动，事业、机关等单位进行业务活动，都需要有一定的财产物资，包括必须拥有的房屋、建筑物、车辆、机器设备、能源、材料和各种必要的家具用品等，还有用于日常使用的现金及银行存款等，这些财产物资的货币表现，就是企、事业单位的资金。企、事业单位借助其所拥有或控制的资金，进行生产经营或业务活动，企业通过生产、经营活动取得一定的营业收入，除抵补已售产品或劳务的各种成本和费用，并扣除应交各种税金外，常常还取得一定的利润，这部分利润将按规定分配使用；事业、机关等单位除一部分单位有少量的业务活动收入外，其余所需资金均有国家财政预算拨款，在这些生产、经营活动或业务活动过程中，资金处在周而复始的运动状态中，从而形成企、事业单位的资金运动。企、事业单位的资金运动就是会计的对象。

期货会计对象就是从事期货业务的事业单位、企业组织的资金运动。商品交易所为期货交易提供场所，期货经纪公司为客户期货交易提供中介服务，都必须拥有一定数量的房屋、建筑物、车辆、能源、电讯通讯设备、各种必要的家具及日常用品等。另外，还有用于日常使用的现金及银行存款等，都是期货企业的资金，这些资金是企业靠国家主管部门拨入、接受投资、负债、企业自身积累等渠道取得的。商品交易所通过提供场所而向会员单位收取会费作为事业活动经费，期货经纪公司通过提供中介服务向客户收取佣金（手续费），从而取得一定的利润，这部分利润要按规定程序进行分配使用。在这个服务或经营活动中，期货企、事业单位的资金处在周而复始的运动状态中，从而形成了期货企、事业单位向资金循环与周转，即资金运动。在资金运动过程中，由货币资金再到货币资金称为资金循环，每一次资金循环一般都会实现一定数额的资金增殖，资金的多次周而复始的循环，称为资金周转。资金运动就其静态来看，不管是商品交易所、还是期货经纪公司其资金运动总表现

为某一特定时日全部资金以各种具体的、特殊的形态被用于服务经营或业务活动过程的不同阶段，发挥着不同的作用，即各种资金分布和存在的具体形式；另一方面所有这些资金又是通过各种不同渠道取得的，即资金的来路。

资金运动体现着企业同各方面的经济关系。在资金运动过程中，企业必然同社会各方面发生经济关系，例如，企业与所有者之间的经济关系，企业与银行之间的信贷关系及结算关系，企业与职工的工资结算关系，企业与国家的税务关系等等。正确处理这些经济关系，促进合理分配也是会计核算与监督的重要内容。

研究期货会计对象对于确定期货会计任务，特别是对于研究和运用会计的方法具有重要的意义，只有明确了期货会计核算和控制的内容，才能更好地发挥期货会计在期货服务、经营管理中的作用。

二、会计要素

会计对象是资金运动，这是对会计核算和监督内容的高度概括和抽象，是非常笼统的，不便于也不能作为会计核算与监督的直接对象和依据，因而还必须对会计对象（即资金运动）具体内容的内涵和外延作进一步的归纳、划分和明确界定，使其成为具体的概念范畴。对会计对象具体内容按其经济特征的归纳、划分和界定，从而形在会计核算与监督的必要构成因素就是会计要素。会计要素是会计对象的具体化，是会计对象的各个基本组成部分，故又称会计对象要素，会计要素又是主要会计报表的基本框架内容，因而还称作会计报表要素。明确会计要素对于正确制定会计确认和计量标准、设置会计科目、编制会计报表，进行会计核算和监督等都具有重要的意义。

会计要素的划分是指运用最精练、最概括而又十分明确的语言来描述会计要素的基本内涵和外延。划分会计要素必须依据资金运动的不同状态和形式，同时又可满足经济管理（包括宏观管理

和微观管理)上的需要。从资金运动的不同状态和形式看,一方面划分会计要素要保持资金运动的整体性,要求各种会计要素要相互联系;另一方面又要反映资金运动的各种具体的运动状态和形式,要求各种会计要素要相互区别。从满足管理者的需要看,一方面要明确界定产权关系以保护资产所有者及债权人的权益;另一方面又要为国家宏观管理和企业经营管理及有关各方提供足够具体的财务信息,要求会计要素必须既能定性又能定量。根据以上这些要求,在我国习惯上把会计要素划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个要素。资金运动在相对静止状态下,资金占用在经营过程的不同具体形态上,表现为各种资产,这些资产所需资金是企业通过所有者投入资本和依靠负债的方式所取得的。用资产、负债和所有者权益来概括资金运动的相对静止状态,既区分了各种不同性质的资金,又反映了各种资金间的相互关系,保持了资金的整体性。资金运动在显著变动状态下,表现为资金的投入、使用(耗费)、回收和增殖等。因此,用收入、费用和利润等概念就比较全面地、准确地概括了资金运动的动态状况。通过资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等要素,既反映了一个企业财务状况,又反映出一个企业的经营状况和经营成果,满足了管理上的需要。

三、会计等式

会计等式又称会计方程式、会计平衡公式,是指会计要素间在总额上必然相等的一种关系式,是企业财务状况或经营情况的表达式。会计平衡公式是设置帐户、进行复式记帐和编制会计报表的理论依据,也是会计基础理论的重要内容。学习掌握会计平衡公式具有重要的意义。

(一) 资产、负债与所有者权益的平衡关系

在商品货币经济条件下,企业要开展经济活动,它必须拥有或者能够控制的经济资源。这些经济资源一方面表现为特定的物质

存在 即价值的自然属性的物质承担者 如现金、存货、固定资产等企业的资产。另一方面这些经济资源又表现为相应的要求权，即这些经济资源是如何取得的，为谁所有，说明价值的社会属性。人们只要拥有这种对经济资源的要求权便可取得相应的收益，因而人们常把经济资源的要求权称为权益。资产与权益是同一价值量的自然属性和社会属性。因此，资产与权益是同一笔资金的两个方面。“资产”说明企业所拥有或控制的经济资源的运用状况；“权益”说明企业所拥有或控制的经济资源的来源状况。二者在总金额上是一种必然相等的关系。用公式表示应为：资产 = 权益。权益作为对资产的要求权，一部分是所有者（或称业主）投入企业里的资本，是所有者权益；另一部分是债权人的权益，是企业需要用资产或劳务偿付的经济负担，也就是负债。虽然所有者权益与负债均是企业取得资金的渠道，但是二者具有质的差别。所有者权益是所有对企业的一项永久性投资，企业只要不清算，不会抽回。而负债则是债权人要求及时偿还或定期支付利息和归还本金的一项权益。因此，上述平衡公式通常表现为：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

资产与负债、所有者权益的平衡公式是最基本的等式，它从不同的侧面反映了企业的同一价值，说明了企业所有的资产与一切权益是相等的关系。同时它还说明了所有者权益是一种留剩权益，在资产的要求权需要偿还时，负债一般具有优先偿还权，上述平衡公式变形为：

$$\text{资产} - \text{负债} = \text{所有者权益}$$

（二）收入、费用与利润的平衡关系

在商品货币经济条件下，企业开展经营活动的一个重要目的是取得利润。利润本身就揭示了收入和费用客观上存在的紧密联系，费用是为了取得收入而发生的劳动耗费，收入则表示发生相应费用所带来的结果。在收入、费用与利润的关系中，利润是一切经

营活动的出发点和归宿点。企业为了获取利润而开展经营业务取得各种收入，为了取得收入而必然发生各种耗费。并且各生产经营单位都力图使本单位的个别劳动耗费尽量低于社会必要劳动耗费，以获取尽量大的经济效益。这种关系是客观存在的一种平衡关系，用公式表示为：

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润（或亏损）}$$

（三）资产、负债、所有者权益与收入、费用、利润的关系

在企业的经营过程中，净收益（利润）往往在收回垫支资金的同时，被用于新一轮的资金运动，即作为新的资金来源被用于企业的经营活动。从企业产权关系上看，净收益归属于资本所有者。若企业有净收益，所有者权益自然增加，相应的资产也会增加。若企业发生亏损，所有者权益自然减少，相应的资产也会减少。因此，资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润的关系，可用下列公式表示：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{净收益}$$

或者更直观地表示为：

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

企业年终决算后，利润按规定的程序分配，上述等式将转化为：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

所以“资产 = 负债 + 所有者权益”是会计的基本恒等式，任何经济业务的发生都不会破坏这一平衡关系。

举例 渤海期货经纪公司 1994 年 1 月 1 日的财务状况如图表 1-1 所示。

图表 1-1 渤海期货经纪公司资产负债表

1994 年 1 月 1 日

金额单位 元

资 产		负债及所有者权益	
现金	2000	短期借款	150000
银行存款	1500000	应付保证金	2000000
应收保证金	1800000	实收资本	7800000
低值易耗品	18000	资本公积	50000
固定资产	6680000		
资产总额	10000000	负债及所有者权益总额	10000000

图表 1-1 表明，渤海期货经纪公司拥有的资产有五种，即现金、银行存款、应收保证金、低值易耗品和固定资产。企业负债有两种，即短期借款、应付保证金。所有者权益有两种，即实收资本、资本公积；资产总额等于负债及所有者权益总额。

第三节 会计基本职能及会计目标

一、会计基本职能

会计职能是指会计本身所具有的经济管理功能和作用，会计基本职能体现着会计的本质，会计职能是明确会计工作内容、确定会计任务的理论基础。马克思曾经对会计职能有过精辟论述和科学概括，他指出：“会计是对生产过程的控制和观念总结。”（《资本论》第 2 卷 152 页）这里的“观念总结”就是我们通常说的“核算”，“过程的控制”就是我们通常说的“监督”。核算和监督是会计的两项基本职能。

（一）会计核算职能

核算是会计的首要基本职能。所谓会计核算就是以货币为主要

计量单位 对企、事业单位的生产经营活动过程进行连续、系统、准确地计算、记录和报告 以反映企、事业单位的经济活动情况 记帐、算帐、报帐是会计核算的主要形式。

会计核算的主要内容有 款项和有价证券的收付 财产物资的收发、增减和使用 债权债务的发生和结算 资本、基金的增减和经费收支 收入、费用、成本的计算 财务成果的计算和处理 其他需要办理会计手续，进行会计核算的事项。

（二）会计控制职能

控制是会计的另一基本职能。所谓会计控制是会计利用一系列方法 掌握住企、事业单位经济活动 不使其任意活动或超出规定的范围和标准 并不断促进提高企、事业单位的经济效益。它是使生产经营活动纳入社会所要求和人们所希望的轨道，并在最有利、最有效的条件下完成预期目标的一种管理职能。指挥、调节、分析、评价、检查、督促等是会计控制的主要形式。会计控制又称为“会计监督”。

会计监督的主要内容有 会计机构、会计人员对违反国家规定的收支 应当制止和纠正 制止和纠正无效时 应当向单位行政领导人提出书面报告 请求处理。违反国家规定的收支 会计机构、会计人员有权向单位的监督机构或者上级主管单位报告，也可以直接向审计机关、财政机关或税务机关报告。

会计监督按照时间可分为事前监督、事中监督和事后监督。事前监督是指参与经济预测、计划或预算的编制等 事中监督又称日常监督是审查业务收支及生产耗费、督促生产经营业务进行和计划的执行 事后监督 主要是检查财产物资的安全与完整 分析、考核计划的完成及经济效益情况等。

会计随着社会经济的发展而不断发展，会计的职能也不断地发展 会计职能的具体内容也在不断扩展。这些新扩展或派生的职能，会计界一直在讨论总结，普遍认为会计还具有评价经营业绩、

预测经济前景，参与经营决策等职能。

二、会计目标

会计目标就是指会计管理所要达到的目的，它体现了社会经济发展及经济管理对现代会计的基本要求，它是会计职能的具体化。会计目标的实现需要会计完成一系列的具体任务。

财务会计的主要目标是向国家宏观经济管理者，企业所有者（包括国家有关部门、控股公司、投资公司和持有投资份额的联营企业、个人）债权人（包括银行、金融机构和企业发行的债券、票据持有者）和其他与企业利害关系的人员和组织提供有助于宏观调控和进行合理的投资与信贷决策所必需的各种会计资料，进行日常会计监督和控制。

除此之外，根据商品交易所有关规定，经纪公司本身帐户上的流动资本额必须保持在全部入股资本的 50% 以上。为了保证客户专用基金的稳定性，各经纪公司还必须设立一项额外基金，以保证自己的可调用净资本额始终维持在至少相等于客户专用基金总额 4% 的水平上，以防止出现任何非故意的违反财务制度的行为。为此，各经纪公司必须定期填制统一格式的财务报表，向由商品交易所牵头，并由各经纪公司派员参加的自我监督组织呈报，并随时向该自我监督组织证明自己持有规定的最低可调用的净资金额，以进一步健全经纪公司的财务制度。

三、会计基本任务

会计任务是会计管理所要达到的目的和要求在会计工作中的具体体现，是会计职能的具体化，会计的总体目标是不断提高企事业单位经济效益，具体讲有以下几方面：

（一）反映经济业务

按照会计的要求，对企、事业单位的各项经济业务，运用货币计量，进行连续、系统、准确地核算，及时客观地反映经济业务情况，是会计的首要任务。反映经济业务，就要首先按照会计法规及其管