第一篇　会计基础篇

本篇是会计初学者务必掌握的内容，是进一步学习会计核算方法的基础。本篇的第一、二、三章，全面介绍了会计目标、会计假设、会计要素及会计恒等式等基础理论，也介绍了会计科目设置的原则和方法。篇幅虽然不长，却值得认真阅读、细细品味。



第一章　会计基本概念

一、会计的定义

会计是以货币为主要计量单位，反映和监督一个单位经济活动的经济管理工作。通过确认、计量与传递经济信息，帮助信息使用者能够做出合理判断和决策。在企业中，会计主要反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，并对企业的经营活动和财务收支进行监督。

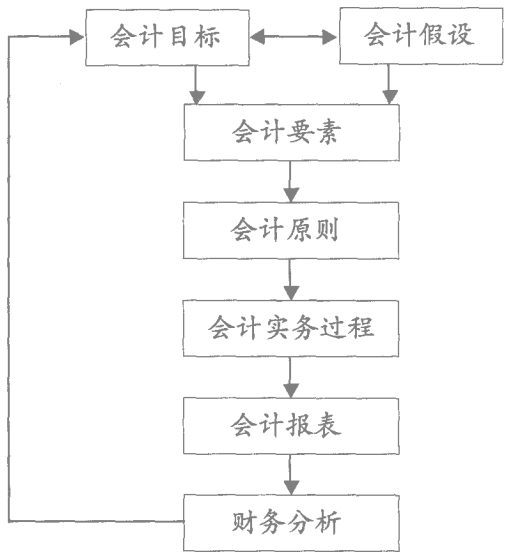


图 1–1　财务会计的实务内容

二、会计目标

会计的作用是为企业内、外部利益相关团体的决策提供信息支持。可以说财务会计的首要目标是为企业决策人提供信息支持——企业要定期或不定期向决策人提供财务报告，通过财务报告披露企业的财务状况、经营成果及资金周转情况。企业决策人利用这些财务信息，分析判断企业现有实力，预测发展前景,以便做出相应的决策。

三、会计假设

会计假设包含会计主体假设、货币计量假设、持续经营假设和会计分期假设。

1. 会计主体假设

会计主体假设是为了明确会计核算的对象、会计的信息范围而做的假设。

2. 货币计量假设

货币计量是指会计主体在会计核算过程中采用货币作为计量单位，通过计量、记录来报告和反应会计主体的生产经营活动。货币计量假设是在货币计量假设的前提下,假设币值是不变的。

3. 持续经营假设

持续经营假设是指假设企业在可以预见的未来不会破产，且持续不断地经营下去。企业是否持续经营,在会计原则、会计方法的选择上有很大差别。企业持续经营则意味着企业最起码将会按当前的规模和状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。只有以企业正常的经营为前提,才能采取常规的会计核算方法,如果企业破产,则必须采取破产会计的方法进行会计核算了。

4. 会计分期假设

会计分期,又称会计期间,是指将一个企业持续的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间。由于会计的目标是

为决策提供信息支持，也就必须为阶段性决策提供阶段性会计信息。因此须将企业持续不断发生的经济业务归属于人为划分的会计期间,会计核算应定期结算账目,定期编制报表,以便为决策提供阶段性信息。会计期间可采取日历年,也可由企业自己规定起讫日期。我国会计制度要求企业会计期间采取日历年,分为年度、季度、月份。

四、会计要素

会计要素是会计核算对象的基本分类，是设定会计报表结构和内容的依据,也是进行确认和计量的依据。会计核算正是使用这些基本概念分析经济业务、登记账目和编制报表的。

会计要素主要包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

1. 资产

资产是指企业所拥有的或控制的、能够为企业带来一定利益的经济资源,包括各种财产和债权,如现金、应收账款、存货、固定资产、无形资产等。

2. 负债

负债,也称债权人权益,是指企业对债权人应承担的债务或责任,意味着企业必须在未来以某项资产或某种服务去偿还。负债分为货币性负债和非货币性负债。负债主要产生于以信用方式购买商品、享受服务,或借入资金。若企业无力偿还,债权人有权诉诸于法律,迫使企业变卖资产来抵偿债务。

3. 所有者权益

所有者权益为企业资产减去负债后的余额,也称为企业‘净资产’或‘自有资产”。所有者权益部分才是企业的自有资产或称为净资产。所有者权益也可看作是企业对所有者的负债或称所有者对企业资产的要求权。它由所有者原始投入和利润积累两部分构成,分别称为投入资本和留存收益。

4. 收入

收入是指由于对外销售商品或提供劳务而得到的新流入

业的资产,或由此引起的企业债务的减少,如销售商品得到的现金或应收账款，提供某种服务收取的佣金等。

5. 费用

费用是指企业为得到收入而发生的耗费，意味着企业资产的流出或负债的增加,如销售成本、销售费用、管理费用、利息支出等。

6. 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果，包括营业利润、利润总额和净利润。营业利润是企业在销售商品、提供劳务等日常活动中所产生的利润。利润总额是指营业利润加上营业外收入减营业外支出的总和。净利润是指利润总额减去所得税后的金额。

五、会计恒等式

企业全部资产来源于两大部分：企业负债或所有者权益。因此企业资产也最终归于两个方面：债权人和所有者。

资产＝负债 ＋ 所有者权益

上式称为会计恒等式。所有者增加投资或企业取得收入,会使所有者权益增加,而分红或发生费用会使所有者权益减少。因此，可以通过会计恒等式来表示会计各要素之间的关系。

六、会计原则

会计原则即会计工作的规范，为编制财务报表所共同信守的一般准则。在美国,由美国财务会计准则委员会发布《公认会计准则》 在我国,则由财政部颁发《企业会计准则》。此外,还有国际会计准则委员会颁发的《国际会计准则》。在此,仅介绍一般的、在各国通用的会计原则。

1. 历史成本原则

历史成本原则要求企业的各项财产物资都以其取得时或生时的实际成本入账,除非另有规定,不得随便调整企业账面价值。所谓实际成本,又称历史成本,是指取得某项资产并使它达

到预期使用状态所发生或支付的全部现金与现金等价物。即使市场物价变动，也不能随意调整资产原有的账面价值。

2. 收入实现原则

美国《公认会计准则》对收入实现原则所做的定义是指商品所有权一经转移，或服务已经提供，则认为收入实现，而不论货款是否已收取。如销售商品 500 000 元,其中 400 000 元已收到现金,另 100 000 元明年才能够收到现金，则今年销售收入仍为 500 000 元 又如某一年 10 月 1 日收到客户交来 1 年房租 10 万元，则当年租金收入为 25 000 元(100 000 ÷ 12 × 3),第二年租金收入为 75 000 元。因为头一年只提供了 3 个月租房服务。

中国《企业会计准则》要求收入实现必须同时具备两个条件：

①商品所有权已经转移或服务已提供；

②收取货款或已经取得收取货款的凭证。

3. 配比原则

配比原则是指收入与费用须配比入账。一项费用的发生一定是为了取得某项收入，与该项费用相对应的收入，确认在哪个会计期间，则该项费用也应在该会计期间内确认。配比原则是为了正确衡量各会计期间的收益。如某商业企业 6 月份购入商品 2 000件，购入单价为 10 元 1 件,当月售出 1 500 件,单位售价 20 元／件,7 月份又售出 500 件,则

6月份销售收入＝1 500 × 20＝30 000 元

6月份销售成本＝1 500 × 10＝15 000 元

7月份销售收入＝ 500 × 20＝10 000元

7月份销售成本＝500 × 10＝5 000 元

4. 全面披露原则

全面披露原则是指财务报告应全面反映企业的财务状况和经营成果。即与会计主体有关的所有信息都必须在财务报表或附加注释中加以披露，以引起决策人对相关事件或环境的注意。

5. 客观性原则

客观性原则要求会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据，如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。企业财

务信息必须真实可信，是没有偏差的并且是可以证实的。

6. 一致性原则

一致性原则是指会计方法的使用在不同会计期间必须保持一致，如有变化，须在变化期间披露该变化情况及其对企业财务状况、经营成果的影响。

7. 可比性原则

可比性原则是指不同企业，尤其是同行业不同企业应遵循相同的会计原则和程序，使得其会计信息在不同企业之间具有可比性。

8. 重大性原则

重大性原则是指会计信息必须全面反映企业的财务状况和经营成果。对于影响决策的重要内容，应分别核算、分项反映并在财务报告中重点说明 对于次要内容,可适当简化处理。

9. 稳健性原则

稳健性原则是指在会计处理中,应尽可能避免高估收益、资产，低估负债和费用的行为，以避免账面虚增和夸大收益。保证企业财力不受损害，但不允许设置秘密准备。稳健性原则是对商品经济中固有风险所做出的谨慎反映。加速折旧法、提取坏账准备均为稳健性原则的具体运用。

10. 权责发生制与现金收付制

权责发生制是指凡本期已实现的收入或已发生的费用，无论款项是否已在本期收或付，均作为本期的收入或费用处理；凡不属于本期已实现的收入或本期已发生的费用，即使款项已在本期收或付，均不作为本期的收入或费用处理。

现金收付制则以款项是否收或付，作为判断收入与费用会计归属期的标准。

比如 某单位某年售出商品 10 万元,当年收到现金 5 万元，另 5 万元现金第二年收取。则按权责发生制,该单位当年销售收入为 10 万元 按现金收付制,则当年收入为 5 万元。

《公认会计原则》规定 会计核算遵循权责发生制。

七、会计实务过程（会计程序）

经济业务的发生,以原始凭证为证明。会计实务过程,或称会计程序,是指从原始凭证开始,经过日记账、总分类账,到财务报表结束的完成全部会计核算过程。财务报表是会计核算的最终成果。我们将在第二章详尽叙述会计程序。

八、财务报表

财务报表主要指资产负债表、损益表和现金流量表,它们并称为三大报表。

本章小结：

本章主要介绍了会计的基本概念，要求读者牢记四个会计假设、六个会计要素、十个会计原则，并能运用会计恒等式分析各会计要素之间的关系。

第二章　会计记录与会计循环

企业经济业务的发生，以原始凭证为证明。原始凭证包括自制的原始凭证，如工资结算单、费用分配表，以及外来的原始凭证,如银行进账单、购货发票等 根据原始凭证登记日记账,在日记账中以会计的语言反映一笔经济业务的发生；然后根据日记账中的每笔分录，将其应借应贷的金额分别记入分类账中有关账户；最后结算分类账中各账户的金额，汇总编制财务报表。从原始凭证到财务报表整个过程，称为会计循环。

在介绍会计循环之前，先介绍会计记账基本原理及借贷记账法。

第一节　借贷记账法

一、会计恒等式

“资产＝负债＋所有者权益”称为会计恒等式。任何经济业务的发生，无论它怎样引起会计要素各项目的变化，均不会影响会计恒等关系。下面举例来证明这一点。假设明通公司 2001 年 1月 1 日财务状况如表 2—1 所示。

表 2—1　资产负债表

资　产		负债＋所有者权益	
项目	金额(元)	项目	金额(元)
现金	18 000	应付账款	3 000
应收账款	7 000	短期借款	11 000
存货	75 000	长期借款	86 000
固定资产	150 000	所有者权益	150 000
合计	250 000	合计	250 000

2001 年度，公司发生以下几笔业务。

第一，收回应收账款 2 000 **元。收回应收账款** 2 000 **元，使得应收账款减少** 2 000 **元，现金增加** 2 000 **元，资产方合计数仍为** 250 000 **元。这笔业务的发生没有影响会计恒等关系（见表** 2—2 **）。**

表 2—2　资产负债表

资　产		负债＋所有者权益	
项目	金额(元)	项目	金额(元)
现金	20 000	应付账款	3 000
应收账款	5 000	短期借款	11 000
存货	75 000	长期借款	86 000
固定资产	150 000	所有者权益	150 000
合计	250 000	合计	250 000

第二，办公室租金 10 000 **元未付。办公室租金是一项费用，发生费用使得所有者权益减少，同时应付账款增加** 10 000 **元，负债＋权益方合计数仍为** 250 000 **元。这笔业务的发生仍不影响会**

计恒等关系(见表 2—3)。

表 2—3　资产负债表

资　产		负债＋所有者权益	
项目	金额(元)	项目	金额(元)
现金	20 000	应付账款	13 000
应收账款	5 000	短期借款	11 000
存货	75 000	长期借款	86 000
固定资产	150 000	所有者权益	140 000
合计	250 000	合计	250 000

第三,销售收入 20 000元,现金收讫。销售收入使得所有者权益增加,同时现金增加。“资产”方与“负债＋所有者权益”方合计数同时增加 20 000元，合计恒等关系仍未改变（见表 2—4)。

表 2—4　资产负债表

资　产		负债＋所有者权益	
项目	金额(元)	项目	金额(元)
现金	40 000	应付账款	13 000
应收账款	5 000	短期借款	11 000
存货	75 000	长期借款	86 000
固定资产	150 000	所有者权益	160 000
合计	270 000	合计	270 000

第四,宣布并发放现金股红 10000元。发放股红使得现金与所有者权益同时减少 10 000 元，会计恒等关系仍未改变（见表 2—5)。

表 2—5　资产负债表

资　产		负债＋所有者权益	
项目	金额（元）	项目	金额（元）
现金	30 000	应付账款	13 000
应收账款	5 000	短期借款	11 000
存货	75 000	长期借款	86 000
固定资产	150 000	所有者权益	150 000
合计	260 000	合计	260 000

从上面例子中可以看到所有经济业务对资产、负债、所有者权益项目的影响，无非有以下四种情形：第一，经济业务的发生引起“资产”方内部项目此增彼减；第二，经济业务的发生引起“负债＋所有者权益”方内部项目此增彼减；第三，经济业务的发生引起“资产”方与“负债＋所有者权益”方项目同时增加；第四，经济业务的发生引起“资产”方与“负债＋所有者权益”方项目同时减少。无论是哪一种情形，会计恒等关系均未被破坏。因此，任何经济业务的发生都不会影响会计恒等关系（见图 2—1）。

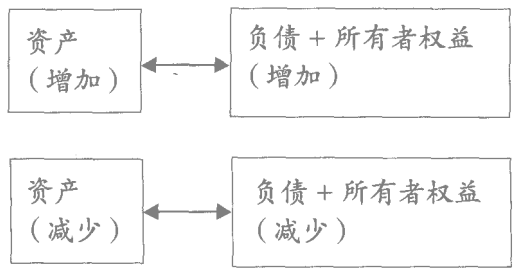


图 2-1　资产与负债＋所有者权益的恒等关系

二、借贷记账法

经济业务的发生及其对会计要素各项目的影响，如果利用

会计恒等式来记录的话，势必非常繁杂。那么，会计是如何记录经济业务的发生，以及会计对会计要素各个项目的影响又是如何体现的呢？

在会计上是以“账户”(账户的名称称为“会计科目”)为记账实体，采取复式“借贷记账法”，遵循“有借必有贷，借贷必相等”的记账规则，记录经济业务的发生及其对会计要素各项目的影响。

1. 会计科目

在对各会计要素进行细分类时，各分类项目的名称称为“会计科目”。例如，资产可细分为现金、应收账款、存货、固定资产等；负债可细分为应付账款、银行借款、公司债券、长期应付款等；所有者权益可细分为实收资本、资本公积金、盈余公积金、未分配利润等。

会计科目可分为五大类：资产类、负债类、所有者权益类、收入类和费用类。

2. 账户

关于会计科目增减变化情况的会计记录称为账户。

由于会计科目按其明细程度可分为一级科目、二级科目等，相应的账户也可以按明细程度分为一级账户、二级账户等。一般地，将一级账户称为总账账户，或称总分类账；二、三级账户称为二级明细分类账、三级明细分类账(见图 2—2)。

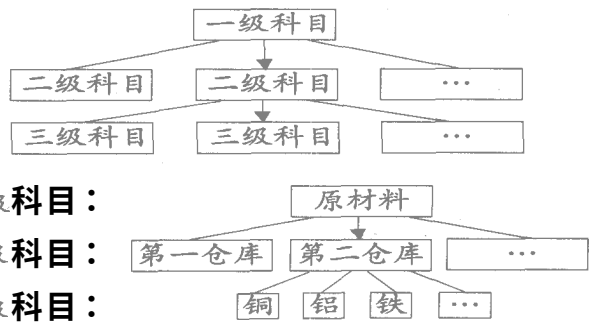


图 2–2 会计账户

3. 复式记账

复式记账，即对企业发生的每一笔经济业务都要在两个或两个以上相关账户上进行登记的一种方法。复式记账主要有借贷复式记账和增减复式记账两种方法。现在国际通行的方法为借贷记账法。

4. 借贷记账法

(1)借贷记账法的概念。借贷记账法是以“借”和“贷”为记账符号，记录经济业务的发生及其对会计要素各项目的影响的一种复式记账方法。借贷记账法账户结构一般采取“丁”字账的形式,左边为‘借’,右边为‘贷’(见图2—3)。

借　　会计科目（账户名称）　　贷

图2—3　借贷记账

这里必须强调的是，借贷记账法中的“借”和“贷”字仅仅是一种记账符号,没有任何实际意义,不代表‘增’或‘减’。

(2)借贷记账法的记账规定。国际上通行的做法是,对于资产类账户,借方记增加数,贷方记减少数,正常余额在借方;对于负债类账户及所有者权益类账户，贷方记增加数，借方记减少数,正常余额在贷方。

收入使所有者权益增加,费用使所有者权益减少,因此,对于收入类账户,贷方记增加数,借方记减少数,余额在贷方;对于‘费用类’账户,借方记增加数,贷方记减少数,余额在借方(见图2—4)。

在一段时期内，借方登记金额合计或贷方登记金额合计为本期发生额，本期期末余额为下期期初余额，各方的关系如下：

资产类账户　期初本期借方本期贷方
期末余额　余额发生额　发生额
负债类账户　期初本期贷方本期借方
期末余额　余额发生额　发生额
所有者权益类期初本期贷方本期借方
账户期末余额余额发生额　发生额

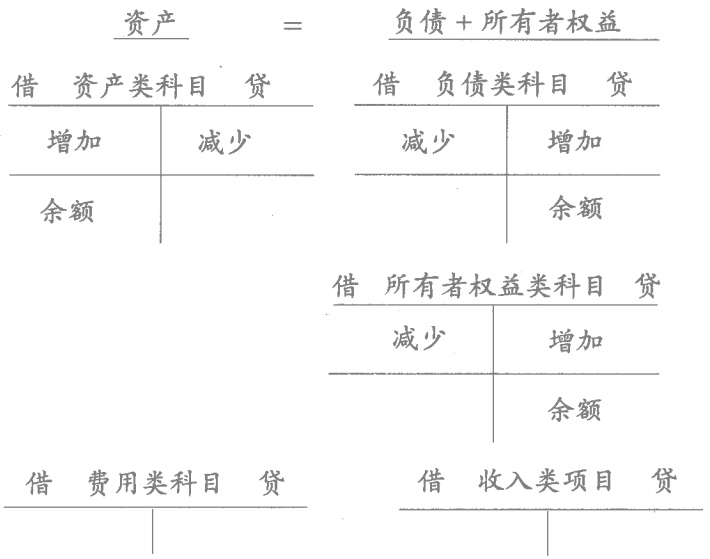


图 2–4 借贷记账

收入和费用都是在一段时期内发生的,一段时期结束后,收入和费用类账户都需结为零,因此本期期初余额都需从“0”开始,如图 2—5 所示。

资 产 = 负 债 + 所 有 者 权 益

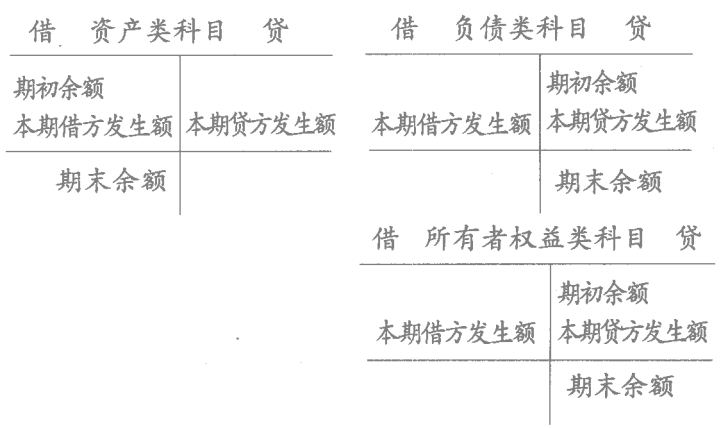


图 2–5 收入和费用账户

（3）借贷记账法分析经济业务的方法。当一笔经济业务发生时,首先必须分析这笔经济业务涉及哪些会计科目,这些会计科目是资产类、负债类,还是所有者权益类或是收入类,经济业务的发生引起这一账户是增还是减，最后判断应在“借”方登记,还是在‘贷’方登记。

（4）举例。仍以明通公司为例。

①收回应收账款 2 000 元。

这笔业务使应收账款减少 2 000 元，而使现金增加 2 000 元,则：

借	现金贷		借	应收账款贷	
2 000					2 000

②办公室租金 10 000 元款未付。发生办公室租金使办公费用增加 10 000 元,同时使应付账款增加 10 000 元,则：

借	办公费用贷		借	应付账款贷	
10 000					10 000

③销售收入 20 000 元,现金收讫。这笔业务使销售收入增加 20 000 元,同时现金增加 20 000 元,则：

借	现金贷		借	销售收入贷	
20 000					20 000

④宣布并发放红利 10 000 元，使得所有者权益减少 10 000 元,同时现金减少 10 000 元,则：

借	所有者权益贷		借	现金贷	
10 000					10 000

（5）借贷记账法记账规则。从上面例子中,可以总结出借贷记账法记账规则：即每发生一笔经济业务，都同时涉及两个甚至两个以上相关账户,而且是‘有借必有贷,借贷必相等’。任何一笔经济业务均可用图 2–6 来概括。

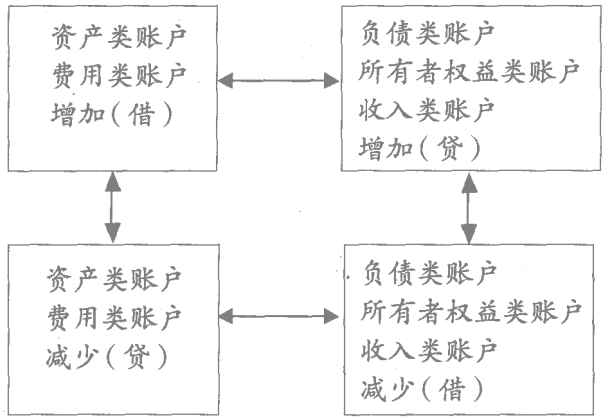


图 2–6 借贷记账法规则

5. 会计分录

如果直接采用账户进行记账，很难明确反映每一笔经济业务，在会计核算过程中，往往是通过会计分录来过渡。经济业务发生时，先登记会计分录，然后再从会计分录中转入各相关账户。

会计分录可反映某项经济业务应借、应贷账户及其金额的会计记录。仍以上面 4 例举例,则：

①借 现金 2 000 贷 应收账款 2 000
②借 办公费用 10 000 贷 应付账款 10 000
③借 现金 20 000 贷 销售收入 20 000
④借 所有者权益 10 000 贷 现金 10 000

第二节 会计循环

会计循环从原始凭证开始，到财务报表结束，共经过以下几个阶段(见图 2—7)。