

高校转型发展系列教材



# 会计学基础

李爱华 程勇 主编  
朱久霞 姜昕 副主编

清华大学出版社

高校转型发展系列教材

# 会计学基础

李爱华 程 勇 主 编

朱久霞 姜 昕 副主编

清华大学出版社

北 京

## 内 容 简 介

本书系统地阐述了会计的基本概念、职能、对象、方法、核算前提和记账基础等内容，并以企业一般经济业务为例，介绍了会计账户、复式记账、成本计算、会计凭证、会计账簿、财产清查、会计报表等会计核算方法的具体应用。本书理论新，参照了2006年颁布、2014年修订的《企业会计准则》，借鉴了国际、国内成熟的研究成果；实用性强，结合我国会计工作实际情况，配合大量实务图表，简明阐述会计的基本理论、基本方法和基本技能，并按章配有复习思考题和综合练习题，便于自学和教学。

本书可以用作地方高等院校经济管理类各专业学生的教材，也可用作经济管理人员自学、培训用书。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签，无标签者不得销售。

版权所有，侵权必究。侵权举报电话：010-62782989 13701121933

### 图书在版编目(CIP)数据

会计学基础 / 李爱华, 程勇 主编. —北京: 清华大学出版社, 2018  
(高校转型发展系列教材)  
ISBN 978-7-302-49040-1

I. ①会… II. ①李… ②程… III. ①会计学—高等学校—教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 295516 号

责任编辑: 施 猛 马遥遥

封面设计: 常雪影

版式设计: 方加青

责任校对: 曹 阳

责任印制: 沈 露

出版发行: 清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址: 北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编: 100084

社 总 机: 010-62770175 邮 购: 010-62786544

投稿与读者服务: 010-62776969, [c-service@tup.tsinghua.edu.cn](mailto:c-service@tup.tsinghua.edu.cn)

质 量 反 馈: 010-62772015, [zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn](mailto:zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn)

印 装 者: 三河市铭诚印务有限公司

经 销: 全国新华书店

开 本: 185mm×260mm 印 张: 17.5 字 数: 404 千字

版 次: 2017 年 12 月第 1 版 印 次: 2017 年 12 月第 1 次印刷

定 价: 38.00 元

---

产品编号: 074503-01

高校转型发展系列教材

# 编委会

主任委员：李继安 李 峰

副主任委员：王淑梅

委员(按姓氏笔画排序)：

马德顺 王 焱 王小军 王建明 王海义 孙丽娜  
李 娟 李长智 李庆杨 陈兴林 范立南 赵柏东  
侯 彤 姜乃力 姜俊和 高小珺 董 海 解 勇



# 前 言

本书可以用作高等院校会计学、财务管理和审计学专业学生的专业基础课程教材，也可用作高等院校经济管理类各专业的专业课程教材，还可用作综合类院校各专业公共选修课程的教材，同时也可供从事会计、财务管理和其他经济管理工作人员自学、培训使用。

会计工作是经济管理工作的重要组成部分。经济越发展，会计越重要。随着我国社会主义市场经济的迅猛发展，我国的会计理论研究和会计改革也在不断深化。2006年财政部发布了新的《企业会计准则——基本准则》和38项具体会计准则，2014年对38项具体准则中的6项进行了修订，同时又颁布了3项具体准则，加之近年来，一系列新的经济法规和税收法规的陆续出台，我们迎来了会计改革的又一个春天。作为传授新的会计准则和制度、提高会计专业技能的最重要手段之一的会计教材，就必须顺应时代的发展，把握时代的脉搏。本书在充分考虑高等院校教育培养目标的基础上，突出了以下特点：第一，教材的内容以“基本”为原则。本书着重论述会计的基本原理和基本技术方法，强调理论联系实际；本书以制造业企业完整的基本经济业务内容为主线来阐释会计的基本理论和基本操作方法，便于初学者理解和掌握。第二，教材的内容以“新”为原则。教材中所涉及的法律、法规、会计科目的使用等均以新准则、新法规为依据，所举实例力求接近会计实务。第三，按照学生由浅入深、循序渐进的认知规律和会计理论之间的内在逻辑关系来安排总体结构和各章内容，尽量做到通俗易懂、语言简练。第四，为了便于学生对知识的理解和消化，在每一章后均安排适量的练习题和案例分析题。

本书共分十二章。第一章总论，包括会计的意义、会计对象、会计要素和会计方法；第二章会计核算基础；第三章账户与复式记账；第四章账户与复式记账的应用；第五章成本计算；第六章会计凭证；第七章会计账簿；第八章财产清查；第九章财务会计报告；第十章会计核算组织程序；第十一章会计工作组织与管理；第十二章计算机在会计中的运用。

本书由沈阳大学李爱华教授和程勇讲师担任主编，负责拟订全书框架结构、写作大纲以及初稿的审定。由朱久霞教授和姜昕副教授担任副主编。教材编写分工如下：第三、四、八章由李爱华执笔，第一、二、十一、十二章由程勇执笔，第五、六、七章由朱久霞

执笔，第九、十章由姜昕执笔。

由于编者水平有限，书中错误之处在所难免，敬请同仁和广大读者不吝赐教。反馈邮箱：[wkservice@vip.163.com](mailto:wkservice@vip.163.com)。

编 者

2017年8月

# 目 录

<b>第一章 总论</b> .....	1
<b>第一节 会计的意义</b> .....	1
一、会计的产生和发展 .....	1
二、会计的含义 .....	3
三、会计的特点 .....	3
四、会计的职能 .....	4
五、会计的目标 .....	5
<b>第二节 会计对象和会计要素</b> .....	6
一、会计对象 .....	6
二、会计要素 .....	7
三、会计等式 .....	12
<b>第三节 会计的方法</b> .....	15
一、会计方法体系 .....	15
二、会计核算方法 .....	16
本章小结 .....	17
练习题 .....	18
案例讨论 .....	21
<b>第二章 会计核算基础</b> .....	22
<b>第一节 会计核算基础概述</b> .....	22
一、会计核算的基本前提 .....	22
二、会计信息质量要求 .....	23
三、会计的记账基础 .....	25
<b>第二节 会计核算程序</b> .....	26
一、会计确认 .....	26
二、会计计量 .....	26
三、会计记录 .....	27
四、财务会计报告 .....	27
本章小结 .....	27

练习题.....	28
案例讨论.....	29
<b>第三章 账户与复式记账.....</b>	<b>30</b>
第一节 会计科目.....	30
一、设置会计科目的意义.....	30
二、设置会计科目的原则.....	31
三、会计科目的级次.....	32
第二节 会计账户.....	35
一、设置账户的意义.....	35
二、账户的基本结构.....	35
三、账户的分类.....	36
第三节 复式记账原理.....	39
一、记账方法概述.....	39
二、复式记账方法的理论基础.....	40
三、复式记账方法的原则.....	41
四、复式记账方法的应用.....	41
第四节 借贷记账方法.....	42
一、借贷记账方法的产生与发展.....	42
二、借贷记账方法的记账符号.....	42
三、借贷记账方法的账户结构.....	45
四、借贷记账方法的记账规则.....	47
五、借贷记账方法的试算平衡.....	48
本章小结.....	50
练习题.....	51
案例讨论.....	53
<b>第四章 账户与复式记账的应用.....</b>	<b>54</b>
第一节 资金筹集业务的核算.....	54
一、资金筹集业务核算的主要内容.....	54
二、设置和应用的主要账户.....	55
三、核算举例.....	56
四、各总分类账户的对应关系.....	57
第二节 购进业务的核算.....	57
一、购进业务核算的主要内容.....	57
二、设置和应用的主要账户.....	58
三、核算举例.....	61
四、各总分类账户的对应关系.....	63
第三节 生产业务的核算.....	63

	一、生产业务核算的主要内容	63
	二、设置和应用的主要账户	64
	三、核算举例	67
	四、各总分类账户的对应关系	70
第四节	销售业务的核算	70
	一、销售业务核算的主要内容	70
	二、设置和应用的主要账户	71
	三、核算举例	74
	四、各总分类账户的对应关系	77
第五节	财务成果形成及分配业务的核算	77
	一、财务成果形成的核算	77
	二、财务成果分配的核算	84
第六节	账户按用途和结构分类	87
	一、盘存账户	88
	二、结算账户	88
	三、跨期摊提账户	90
	四、资本账户	91
	五、调整账户	91
	六、集合分配账户	93
	七、成本计算账户	94
	八、收入账户	94
	九、费用账户	95
	十、财务成果计算账户	95
	本章小结	96
	练习题	97
	案例讨论	100
<b>第五章</b>	<b>成本计算</b>	<b>102</b>
第一节	成本计算概述	103
	一、成本计算的概念与作用	103
	二、成本计算的原理	103
	三、成本计算的基本要求	104
第二节	成本计算的基本程序	106
	一、收集整理成本计算资料	106
	二、确定成本计算对象	106
	三、确定成本计算期	107
	四、确定成本项目	107
	五、正确归集和分配各种费用	107

	六、设置和登记成本计算明细分类账, 编制成本计算单 .....	108
第三节	企业经营过程的成本计算 .....	108
	一、原材料采购成本的计算 .....	108
	二、产品制造成本的计算 .....	110
	本章小结 .....	113
	练习题 .....	113
	案例讨论 .....	115
<b>第六章</b>	<b>会计凭证</b> .....	<b>117</b>
第一节	会计凭证概述 .....	117
	一、会计凭证的含义 .....	117
	二、会计凭证的作用 .....	118
	三、会计凭证的种类 .....	118
第二节	原始凭证 .....	127
	一、原始凭证的内容 .....	127
	二、原始凭证的填制 .....	128
	三、原始凭证的审核 .....	130
第三节	记账凭证 .....	130
	一、记账凭证的内容 .....	130
	二、记账凭证的填制 .....	131
	三、记账凭证的审核 .....	132
第四节	会计凭证的传递和保管 .....	133
	一、会计凭证的传递 .....	133
	二、会计凭证的保管 .....	133
	本章小结 .....	134
	练习题 .....	135
	案例讨论 .....	139
<b>第七章</b>	<b>会计账簿</b> .....	<b>140</b>
第一节	会计账簿概述 .....	141
	一、账簿的含义 .....	141
	二、账簿的作用 .....	141
	三、账簿的种类 .....	142
第二节	会计账簿的设置与登记 .....	143
	一、会计账簿设置的原则 .....	143
	二、会计账簿的基本内容 .....	143
	三、日记账的设置与登记 .....	145
	四、分类账簿的设置与登记 .....	148
第三节	会计账簿的运用规则 .....	152

	一、账簿的启用规则 .....	152
	二、账簿的登记规则 .....	152
	三、错账的更正规则 .....	153
	四、总分类账和明细分类账平行登记的规则 .....	155
第四节	结账和对账 .....	159
	一、结账 .....	159
	二、对账 .....	161
第五节	会计账簿的更换和保管 .....	162
	一、账簿的更换 .....	162
	二、账簿的保管 .....	162
	本章小结 .....	163
	练习题 .....	163
	案例讨论 .....	166
<b>第八章</b>	<b>财产清查 .....</b>	<b>168</b>
第一节	财产清查概述 .....	168
	一、财产清查的意义 .....	168
	二、财产清查的种类 .....	169
	三、财产清查前的准备工作 .....	170
	四、财产清查的技术方法 .....	171
第二节	财产清查的内容和方法 .....	172
	一、货币资金的清查 .....	172
	二、实物财产的清查 .....	174
	三、应收、应付款项的清查 .....	179
第三节	财产清查结果的会计处理 .....	179
	一、设置和应用的账户 .....	179
	二、财产清查结果的会计处理 .....	180
	本章小结 .....	182
	练习题 .....	182
	案例讨论 .....	184
<b>第九章</b>	<b>财务会计报告 .....</b>	<b>185</b>
第一节	财务会计报告概述 .....	185
	一、财务会计报告的意义 .....	185
	二、财务会计报告的构成 .....	186
	三、会计报表的种类 .....	186
	四、会计报表的设计原则和内容 .....	187
	五、会计报表的编制要求 .....	188
第二节	资产负债表 .....	189

	一、资产负债表的含义和作用	189
	二、资产负债表的结构和内容	190
	三、资产负债表的编制方法	192
	四、资产负债表编制举例	195
第三节	利润表	197
	一、利润表的含义和作用	197
	二、利润表的结构和内容	198
	三、利润表的编制方法	200
	四、利润表编制举例	202
第四节	财务会计报告的报送、汇总和审批	203
	本章小结	204
	练习题	204
	案例讨论	207
<b>第十章</b>	<b>会计核算组织程序</b>	<b>208</b>
第一节	会计核算组织程序概述	208
	一、会计核算组织程序的意义	208
	二、会计核算组织程序的种类	209
	三、建立会计核算组织程序的原则	209
第二节	记账凭证核算组织程序	210
	一、记账凭证核算组织程序的特点	210
	二、记账凭证核算组织程序的基本步骤	210
	三、记账凭证核算组织程序的适用范围	211
	四、记账凭证核算组织程序应用举例	211
第三节	科目汇总表核算组织程序	228
	一、科目汇总表核算组织程序的特点	228
	二、科目汇总表核算组织程序的基本步骤	229
	三、科目汇总表核算组织程序的适用范围	229
	四、科目汇总表核算组织程序应用举例	230
第四节	汇总记账凭证核算组织程序	234
	一、汇总记账凭证核算组织程序的特点	234
	二、汇总记账凭证核算组织程序的基本步骤	236
	三、汇总记账凭证核算组织程序的适用范围	237
第五节	日记总账核算组织程序	237
	一、日记总账核算组织程序的特点	237
	二、日记总账核算组织程序的基本步骤	238
	三、日记总账核算组织程序的适用范围	238
第六节	多栏式日记账核算组织程序	239

一、多栏式日记账核算组织程序的特点 .....	239
二、多栏式日记账核算组织程序的基本步骤 .....	239
三、多栏式日记账核算组织程序的适用范围 .....	239
本章小结 .....	240
练习题 .....	241
案例讨论 .....	244
<b>第十一章 会计工作组织与管理 .....</b>	<b>245</b>
第一节 会计工作组织的意义和要求 .....	245
一、会计工作组织的意义 .....	245
二、组织管理会计工作的基本要求 .....	246
第二节 会计规范体系 .....	246
一、会计规范的意义 .....	246
二、会计规范体系 .....	247
三、我国会计规范体系的构成 .....	247
第三节 会计机构 .....	250
一、会计机构的设置 .....	250
二、会计工作的组织形式 .....	250
三、会计机构的岗位责任制 .....	250
四、会计监督体系 .....	251
第四节 会计人员 .....	252
一、会计人员的职责与权限 .....	252
二、会计人员应具备的素质 .....	253
三、会计人员专业技术职务 .....	254
四、会计主管人员 .....	254
五、总会计师 .....	255
第五节 会计档案 .....	255
一、会计档案的内容 .....	255
二、会计档案的管理 .....	255
本章小结 .....	256
练习题 .....	257
案例讨论 .....	257
<b>第十二章 计算机在会计中的运用 .....</b>	<b>258</b>
第一节 会计电算化概述 .....	258
一、会计电算化的产生 .....	258
二、会计电算化的意义 .....	259
三、会计电算化的特点 .....	260
四、会计电算化系统与手工会计系统的比较 .....	260

第二节 我国会计电算化的发展.....	261
一、我国会计电算化发展历程.....	261
二、我国会计电算化发展应注意的问题.....	262
三、我国会计电算化的发展趋势.....	263
本章小结.....	264
练习题.....	264
案例讨论.....	264
参考文献.....	266

# 第一章 总论

## 学习目标

- 了解会计的发展历程；
- 掌握会计的含义及会计的特点；
- 掌握会计的基本职能和会计目标；
- 了解会计一般对象和具体对象，掌握企业资金运动中的各种资金形态；
- 重点掌握会计要素的具体内容、相关概念和记账项目；
- 掌握会计等式的平衡原理；
- 了解会计方法，掌握各种会计核算方法的内容。

## 导入案例

王明、赵明、张明、李明是好朋友，有一次在一起聚会时聊起了什么是会计这一话题，四人各执一词，谁也说服不了谁。

王明：什么是会计？这还不简单，会计就是指一个人，比如说，我们公司的孙会计，就是我们公司的会计人员，这里说的会计不是人是什么？

赵明：不对，会计不是指人，而是指一项工作，比如我们常常这样问一个人，你在你们公司里做什么？他说，我在我们公司当会计，这里说的会计当然是指会计工作了。

张明：你们说的都不对，会计不是指一项工作，也不是指一个人，而是指一个部门、一个机构，即会计机构。你们看，每个公司都有一个会计部，或者会计处什么的，这里说的会计就是指会计部门，当然是一个机构了。

李明：我认为你们都错了，会计既不是一个人，也不是一项工作，更不是指一个机构，而是指一门学科。我弟弟在专业的专业就是会计学，他学的当然是一门学科或科学了。

结果，他们谁也说服不了谁。同学们，如果让你来谈谈什么是会计，你会怎么说呢？

## 第一节 会计的意义

### 一、会计的产生和发展

会计一词大家都很熟悉，有做会计工作的，有学会计专业的。从字面上解释，“会”

字是从总体、宏观进行核算、计算的意思，“计”字是从具体、微观进行核算、计算的意思，两个字放在一起，就是全面核算、计算，会计工作过程，就是核算、计算过程。当然会计工作不只是这些内容，其范围远远超过核算、计算，只会算账并不是合格的会计。

会计的产生离不开经济发展，会计是社会经济发展到一定阶段的产物。人们在所进行的生产活动中，一方面制造出产品，创造价值；另一方面要付出代价，出现支出和耗费。产品生产者在产品的加工过程中，都是尽量以较少的支出和耗费，生产出更多的产品。因此，生产者不仅要改进生产技术，还要提高生产活动方方面面的管理水平。对劳动耗费和劳动成果的计量、记录、计算和比较，便产生了会计。会计核算过程就是劳动成果和劳动消耗之间的比较过程。

最初的会计只是生产职能的附带部分，是生产者在生产的同时，进行一些简单的记录、计算和比较工作。当社会经济发展到一定水平，出现剩余产品以后，会计职能才从生产职能中分离出来，成为独立职能，由专职人员进行记录、计算工作。

从历史资料的记载中能够反映出我国会计的发展历程。在3 000多年前的西周时期，随着手工业的发展，社会经济活动日益活跃，对记录核算工作的要求日益强烈，“会计”一词应运而生。据《周礼》记载，当时朝廷设立了专门掌管钱粮赋税的官员——司会，以及单独的会计部门。此时会计有官厅会计和民间会计之分。随着社会生产的发展，会计记录计算的方式方法也越来越复杂。到秦朝，开始用“入”“出”作为记账符号，创立了专门记录会计事项的账簿。

随着社会经济的发展，会计核算的内容，从早期的只是对财产物资收支活动进行实物数量方面的记录和计算，发展到使用货币作为计量单位，综合反映经济活动情况。

到了唐、宋两代，由于贸易和手工业快速发展，会计发展也较快，出现了会计组织机构和核算方面的制度，账簿体系初步形成。宋朝创建并运用了“四柱结算法”。所谓四柱，即旧管、新收、开除、实在四个方面。旧管相当于现代会计的期初结存，新收相当于现代会计的本期增加，开除相当于现代会计的本期减少，实在相当于现代会计的期末结存。四个方面的关系是：旧管+新收=开除+实在。在旧管、新收、开除和实在四柱中，各反映经济活动的一个方面，相互衔接形成平衡关系。通过这种平衡关系，可以检查记账工作的正确性，又能反映生产活动的全貌。“四柱结算法”是我国古代会计工作的杰出成就。

到明朝，我国会计开始以货币作为计量单位进行核算。清朝时，出现“龙门账”和“四脚账”。龙门账的会计方法是将经济业务划分成进、缴、存、该四类，“进”即收入，“缴”即支出，“存”即资产，“该”即负债，四个方面的关系是：进-缴=存-该。四脚账的会计方法是对发生的记账事项既要登记来账，又要登记去账，全面反映经济事项的全貌。此方法显现出了复式记账的雏形。

在国外，会计的发展同样受到经济发展的影响，其中海上贸易发达的意大利最具代表性。早在12世纪的意大利热那亚、威尼斯等城市，就出现了采用借贷复式记账法记账，称为“威尼斯簿记法”。1494年意大利数学家卢卡·帕乔利出版了《算术、几何、比与比例概要》一书。该书对“威尼斯簿记法”进行了系统的介绍，并结合数学理论，最早论述复式记账方法，是会计发展的里程碑，标志着近代会计的开始。后来，借贷记账法广泛传

播，被世界各国所接受，是普遍采用的会计记账方法。

19世纪中期，西方会计核算方法传入我国。20世纪初，借贷记账法由日本传入我国。20世纪30年代，出现了改革中式簿记的风潮，形成了中式簿记与西式簿记并存的局面。中华人民共和国成立后，全面引进前苏联的会计模式，建立了适应高度计划经济体制的会计制度。“文革”期间，会计工作受到影响。1978年改革开放以后，我国社会经济发展步伐不断加快。为适应经济发展需要，我国会计理论和法规、制度得以丰富和健全。1985年《中华人民共和国会计法》开始颁布实施，标志我国会计步入法制化轨道。1992年，为适应我国改革开放的需要，实现会计核算与国际惯例接轨，我国颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》，1993年7月1日开始执行。随着改革开放的深入发展，迫切需要建立完整的会计准则体系，我国会计法规制度的建设步伐不断加快。2000年12月29日颁布了《企业会计制度》，并于2001年1月1日在股份有限公司和其他经批准的企业实行。2005年1月1日开始实行《小企业会计制度》。2006年6月，财政部发布了新的会计准则体系，由一个基本准则和38个具体准则组成，并要求于2007年7月1日在上市公司率先实施，同时鼓励其他企业执行。为适应社会主义市场经济的客观要求，我国会计工作仍然处于不断调整、完善的过程中。

## ■ 二、会计的含义

会计属于社会科学，是伴随着社会生产的发展而产生的。会计活动是经济管理活动的重要组成部分，是经济活动信息的主要来源渠道。随着社会经济的不断发展和经济管理内容的不断变化，会计的含义也在不断充实和完善之中。会计工作是社会经济活动健康发展保障之一。经济越发展，会计越重要。马克思在资本论中曾经说过：“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要。因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要。”（《马克思恩格斯全集》第24卷，第152页）这里所说的过程就是社会再生产过程，即社会经济发展过程，簿记就是会计。

会计是专业性、系统性、逻辑性较强的一门学科，是一项特点突出的经济管理活动。会计的概念可以表述为：会计是以货币为主要计量单位，采用专门的方法和程序，对各单位的经济活动进行核算和监督，并提供经济信息和经营决策依据的管理活动。

## ■ 三、会计的特点

通过会计的概念可以看出，会计与其他管理活动相比，主要有以下几方面特点。

### 1. 会计核算以货币为主要计量单位

社会经济活动中的计量单位有三类，实物计量单位、劳动计量单位和货币计量单位，其中货币计量单位具有综合汇总功能。会计核算需要提供经济活动的全面信息资料，有必要选择具有综合性的计量单位，而实物计量单位和劳动计量单位不具有广泛的综合性。因

此, 会计主要采用货币计量单位进行经济活动的计量, 实物计量单位和劳动计量单位只是作为货币计量单位的补充。

### 2. 会计核算以凭证为依据

日常发生经济活动的具体情况如何, 都是通过大量票据(凭证)进行记载的。会计对各单位经济活动进行核算和监督, 都以审核无误的书面凭证为依据。这样不仅能真实反映经济活动情况, 而且能够检查核对, 避免虚假。会计凭证的取得、填制和审核, 是会计核算工作的起点, 做好会计凭证工作, 才能使会计工作顺利进行。

### 3. 会计核算采用专门方法和程序

会计作为经济管理活动的一种, 重点是事后管理, 即对经济活动发生结果的数量描述。在经济管理活动中, 采用区别于其他经济管理活动的方法和程序, 收集数据, 加工数据, 提供生产经营活动结果的信息。会计核算采用独特的方法和程序, 这些方法和程序相互依存、相互促进, 形成一套科学完整的体系。

## ■ 四、会计的职能

会计职能是指会计在经济管理中所具有的功能和作用。会计职能是明确会计工作内容、确定会计目标的基础。会计职能有很多, 包括会计核算、会计监督、会计预测、会计决策、会计分析等, 但基本职能有两项: 核算职能和监督职能, 即马克思在《资本论》中所阐述的“对过程的控制和观念总结”, 其中“控制”理解为监督, “观念总结”理解为核算或者是反映。

### 1. 核算职能

核算职能, 即反映职能, 是会计最基本职能或首要职能。核算职能是指利用价值量指标对各单位经济活动进行记录、计算、分类和汇总, 将经济活动内容转换成会计信息的职能。会计核算提供的信息资料, 是会计监督、会计预测、会计决策和会计分析的重要依据, 是经济管理活动的基本内容。

会计核算职能主要有以下特点。

(1) 会计核算以货币为主要计量单位。经济活动情况, 无论是资金的投入、原材料的购入、生产过程的各种消耗、产品的销售以及利润的分配, 都是通过数量反映经济活动情况, 通过计量、记录获得数量指标。为对经济活动情况进行全面了解, 会计主要通过价值量指标, 辅以实物量指标和劳动量指标进行核算, 提供反映经济活动情况的数据资料。

(2) 会计核算内容主要是已经发生或已经完成的经济活动。会计核算的内容主要是已经发生或完成的经济业务, 通过反映经济业务的有关凭证进行记录, 然后按照凭证内容登记在账簿中, 最后根据账簿资料编制财务报告, 提供反映经济活动的概括信息。通过会计核算, 不仅可以了解和考核经济活动的过程和结果, 而且通过会计部门提供的大量经济运行资料, 可以对未来的经济情况做出分析和预测。

(3) 会计核算具有全面性、系统性和连续性。全面性是指会计核算主要以货币为主要

计量单位，对经济活动进行全面确认、计量、记录和报告，不能有遗漏；系统性是指在进行会计核算过程中，采用凭证、账簿、复式记账等专门的方法，进行相互联系记录和科学分类；连续性是指会计核算在生产准备、产品生产、销售等经济活动的全过程进行，不能间断。

## 2. 监督职能

监督职能也称控制职能，是指以国家的财经政策、规定以及企业内部会计制度为标准，以会计核算提供的信息为依据，对本单位经济活动及会计核算的合法性、合理性进行约束、控制的过程。会计监督从实施主体看，有单位内部监督、社会监督和国家监督三部分，构成三位一体的监督体系。

会计监督职能主要有以下特点。

(1) 会计监督主要采用价值量指标进行。各单位的经济活动情况是通过货币单位进行反映的，提供一系列价值量指标，综合反映经济活动的过程和结果。因此，经济活动情况是否合法合规，主要通过价值量指标进行检查监督，全面考核和控制各单位经济活动情况。除价值量指标之外，还可以进行实物量指标的监督。

(2) 会计监督具有强制性和严肃性。会计监督是依据财经法规和财经纪律来进行的，是《会计法》赋予会计机构和会计人员的权利，而且规定了监督者的法律责任。会计监督过程中，需要检查经济活动的合法性和合规性，对违法乱纪行为坚决制止，情节严重的需要承担法律责任。放弃监督，听之任之，都需要追究责任。

(3) 会计监督是对经济活动的全过程进行监督。会计监督包括事前监督、事中监督和事后监督，贯穿于经济活动的全过程，经济活动不间断，会计核算不能停止，就始终离不开会计监督。事前监督是指对经济活动的计划或方案进行审查；事中监督是指对正在发生的经济活动进行检查分析；事后监督是指对已经完成的经济活动进行考核评价。

会计核算与会计监督是会计的两大基本职能，关系密切，相辅相成。会计核算为会计监督提供依据，是会计监督的基础，没有会计核算提供的信息资料，会计监督无法进行。会计监督是会计核算的质量保证，没有科学严格的会计监督，难以保证会计核算的真实性、准确性，会计核算也失去了意义。实际工作中，各单位会计工作对经济活动既要核算，又要监督，只有把核算和监督结合起来，才能充分发挥会计工作在经济管理中的作用。

## ■ 五、会计的目标

会计目标是指会计所要达到的目的。会计目标是检查会计工作的标准和依据，是会计理论体系的基础。会计目标决定于经济管理对会计的客观需要，同时受到会计职能的制约。

2007年7月1日开始执行的《企业会计准则——基本准则》指出：“财务会计报告的目的是向财务会计报告的使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息，反映企业管理层受托责任履行情况，有助于财务会计报告使用者做出经济决策。”

会计目标表述为：满足会计信息使用者对会计信息的需要。会计目标即提供会计信息。会计信息使用者包括企业内部管理层及员工，企业外部的投资者、债权人、政府及社会有关部门、社会公众等。会计核算所提供的信息资料包括企业财务状况、经营成果等方

面,如资产结构状况、变现能力、负债水平、偿债能力、盈利水平等。会计目标既强调了决策有用性,又强调了受托责任性,两者应该有机地结合。

## 第二节 会计对象和会计要素

### 一、会计对象

会计对象是指会计所要核算和监督的内容。社会再生产过程中包括多种多样的经济活动,而会计核算和监督的,是能够以货币形式表现的经济活动,即资金运动。因此,会计对象就是社会再生产过程中的资金运动。这是会计的一般对象。

财产物资的货币表现,连同货币本身,称为资金。所有单位要进行日常活动,都需要拥有一定数量的资金,随着日常活动的发生,资金不断变化其形态。资金运动包括资金投入、资金运用、资金退出等过程。不同单位,由于在国民经济中所处的地位和作用不同,从事经济活动的内容和达到的目的不同,会计核算和监督的内容也不完全相同。会计对象在各单位表现为该单位以货币形式表现的经济活动,也就是各单位经济活动中的资金运动。这是会计的具体对象。

下面以资金运动过程和方式最全面最复杂的制造业企业为例,说明会计的具体对象,情况如图1.1所示。

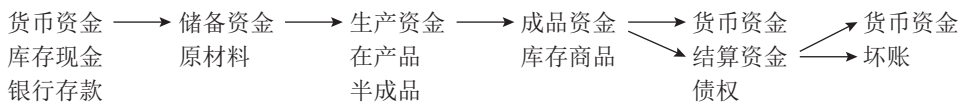


图1.1 制造业企业会计的对象

由图1.1可以看出,制造业企业的资金运动,以货币资金为起点,经过供应、生产、销售阶段。出售产品后,资金回到货币资金形态。少部分处于结算资金状态,收回债权,变成货币资金。还有部分债权无法收回,成为坏账,退出资金循环周转。

供应阶段,企业以货币资金购买各种材料,为产品生产做准备,资金形态从货币资金转化成储备资金。生产阶段,消耗各种材料,资金形态从储备资金转化成生产资金。产品加工完成,验收入库,资金形态从各种在产品、半成品的生产资金转化成库存商品的成品资金形态。出售产品,一种情况是成品资金转化成货币资金,完成一次资金循环周转过程。另外一种情况,销售产品,购货单位未能及时付款,成品资金转化成结算资金。结算资金有两种结果,一种是债权到期对方归还货款,结算资金转化成货币资金,另一种结果债权无法收回,成为坏账,成为企业的一项费用。

在资金从一种形态到另一种形态的转变过程中,会计记录、计算的核算职能与约束、控制的监督职能充分体现出来。

本书内容以制造业企业会计核算为例进行介绍。

另外，商品流通企业经营活动分为供应阶段、销售阶段和库存阶段，资金运动包括资金的投入、资金的周转和资金的退出三个方面。供应阶段采购商品，支付价款运费，与供应单位办理结算。商品在验收入库等待销售期间，需要花费存储保管费用。销售商品，取得营业收入，补偿各类耗费后，剩余部分构成企业盈利。

行政事业单位不从事商品的生产与流通，是非盈利单位，如各级政府部门、教育部门和各类科研院所等。行政事业单位的资金运动是预算资金的运动，资金主要靠国家财政预算拨付，没有或只有很少一部分业务收入。国家每年根据各单位的预算，拨付一定数量的资金，各单位按照预算安排支付各种费用。预算资金的运动包括预算资金的收入和预算资金的支出两个阶段。

## ■ 二、会计要素

会计要素，是对会计对象所进行的分类，是会计对象的具体化。会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。资产、负债、所有者权益是反映企业财务状况的要素，是静态财务指标；收入、费用、利润是反映企业财务成果的要素，是动态财务指标。会计要素是会计核算的内容，是财务报告的组成部分。

对会计对象进行分类形成的会计要素，要能够分别进行会计确认和会计计量，从而按类别提供会计数据和会计信息，使得经济管理和投资决策切实可行。

### (一) 资产

#### 1. 资产的概念

资产是指企业过去的交易或事项形成的、由企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

企业进行生产经营活动，不仅需要货币资金、原材料，还需要机器设备、厂房仓库等设施，这些都是资产。资产是企业从事生产经营活动的基础。有些资产具有实物形态，如原材料、机器设备等；有些资产不具有实物形态，如债权等。

资产的特点如下所述。

(1) 资产是由过去的交易或事项形成的。资产是过去已经发生的交易或事项产生的结果。资产必须是现实的资产，并且能够客观、可靠地计量，而不是预期的资产。未来交易或事项可能产生的结果不能作为资产。交易或事项包括购买、生产、建造行为等。

(2) 资产是企业拥有或控制的。资产作为一项资源，应当由企业拥有或控制，是指企业享有资产的所有权，按照自己的意愿使用或处置资产。或者不享有所有权，但能被企业所控制，并且该项资产的收益和风险已经转移到本企业，例如融资租入的机器设备等。

(3) 资产预期会给企业带来经济利益。企业拥有或控制的资产，通过生产经营活动，在未来时期内，能够为企业创造价值，获得经济利益。带来的经济利益可以是货币资金或其他实物资产，也可以是其他形式的经济利益的流入。如果一个项目不能给企业带来经济利益，就不能确定为资产。

(4) 资产是一种资源。资产作为生产要素,具有交换价值和使用价值,投入生产经营过程中,利用这些资产,能够给企业带来未来经济利益,如企业的货币资金、材料物资、设备建筑物等。没有使用价值,不能给企业带来效益的,不能确认为资产。

因此,作为资产需要具备一定的条件,除了符合资产概念以外,还需要满足以下条件:一个是与该资源有关的经济利益很可能流入企业,一个是该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

## 2. 资产的种类

企业拥有的资产按照流动性可分为流动资产和非流动资产两类。

流动资产,是指可以在一年或超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产。企业的全部资产中,流动资产所占比例应适当,以便进行日常支出和偿还到期的债务等。流动资产按变现能力的大小,主要包括货币资金、债权和存货(除固定资产以外的具有实物形态的资产)等。

非流动资产,即流动资产以外的资产,是指在一年或超过一年的一个营业周期以上变现或耗用的资产。非流动资产一般价值高,拥有时间长,变现能力差。非流动资产主要包括设备、建筑物、商标权、专利权等。

## 3. 资产的记账项目

在会计核算中,属于资产类的记账项目(会计科目)很多,下面介绍一些容易理解的项目。

(1) 库存现金:企业存放在财会部门用于日常零星支出的货币资金。

(2) 银行存款:企业存放在开户银行的货币资金。企业收到的货币资金都需要存入银行。数额较大的货币资金收付业务,应当通过银行办理。这样不仅安全,而且便于金融部门对企业货币资金使用的监督、控制。

库存现金和银行存款两个记账项目属于货币资金。

(3) 应收账款:企业销售活动中应当收回的货款。

(4) 预付账款:企业采购活动中预先支付的货款。

(5) 其他应收款:除货款外企业应收回的零星款项。

应收账款、预付账款、其他应收款三个记账项目属于债权。

(6) 原材料:企业购入的用于加工生产产品的各种原料、辅助材料。

(7) 库存商品:企业完成生产过程、验收合格入库、供销售的各种产成品。

原材料、库存商品两个记账项目属于存货。存货指固定资产以外的价值低的有形资产。

(8) 固定资产:指使用时间长、单位价值高,在使用中保持原有实物形态的资产。包括厂房、建筑物、机器、设备等。

(9) 无形资产:指企业拥有或控制的、没有实物形态、可辨认的非货币性资产。例如商标权、专利权、土地使用权等。

固定资产、无形资产两个记账项目属于非流动资产。

确定记账项目是会计记账的基础,是学习后面章节内容的铺垫,因此必须牢记上面所列的一些记账项目。对于任意一项具体资产内容,都需要熟练找到相应的记账项目,才能顺利进行记账和会计核算。例如企业生产产品使用的钢材,记账时应登记在“原材料”项

目下。再如企业办公楼，应登记在“固定资产”项目下。

## (二) 负债

### 1. 负债的概念

负债是指企业过去的交易或事项形成的，预期会导致经济利益流出企业的现时义务。现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。未来发生的交易或者事项形成的义务，不属于现时义务，不应当确定为负债。

企业进行产品生产以及日常各类经营活动，需要有大量资金作保障。资金的来源除了自有资金及企业所有者投入外，举债是另一个重要的、常见的资金来源渠道。企业尤其是新建立的企业，要想快速发展壮大起来，不能仅依赖单一的筹集资金渠道。出现负债是企业生产经营活动的正常情况。负债是企业正在占用和使用外部资金。负债多少合适，不同规模、不同行业的企业区别很大。在债务到期时，能够及时偿还，不影响企业资金周转即可。履行债务的偿还义务，是恪守商业信誉的具体体现，是建立诚信和谐社会的基础。

负债主要有以下特点。

(1) 负债是由企业过去的交易或事项形成的。导致负债的交易或事项必须已经发生，例如购进货物未付款产生的负债，取得银行贷款承担的偿债义务等。只有已经发生的交易或事项，会计上才能确定为负债。企业在未来发生的承诺、签订的合同、筹划的未来交易或事项，不形成负债。

(2) 负债是企业承担的现时义务。负债必须是企业承担的现时义务，这是负债的一个基本特征。现时义务指企业在现行条件下承担的义务。未来发生的交易或事项形成的义务，不属于现时义务，不能确定为负债。

(3) 负债预期会导致经济利益流出企业。企业负担的债务，通常是在未来某一时日到期进行偿还。这是市场经济条件下商业信誉的具体体现。负债的偿还，可以通过交付资产或提供劳务进行，也可以通过承诺新的负债结算现有债务。无论哪种形式的债务，最终的履行都会导致企业经济利益的流出。

作为负债，除了符合负债概念之外，还需要满足以下条件：一个是与该义务有关的经济利益很可能流出企业，一个是未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。

### 2. 负债的种类

负债按照偿还期限，分为流动负债和长期负债(非流动负债)。

流动负债，是指将在一年或超过一年的一个营业周期内偿还的债务。企业的流动负债项目较多，应当注意归还期限，及时偿还。

长期负债，即流动负债以外的负债，是指将在一年或超过一年的一个营业周期以上偿还的债务，包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

### 3. 负债的记账项目

(1) 短期借款：指从银行等金融机构借入的期限一年以内(包括一年)的各种借款。

(2) 应付账款：企业在采购活动中应当支付的货款。

(3) 预收账款：企业在销售活动中预先收取的货款。

(4) 其他应付款：除货款外企业应支付的零星款项。

(5) 应付职工薪酬：企业应支付给员工的劳动报酬。

(6) 应交税费：企业应缴纳的各种税费。

(7) 应付股利：企业应向投资者分配的红利。

同样道理，以上负债记账项目要牢记。如企业购买设备的欠款，应登记在“应付账款”项目下；收到购货单位的预交款，应登记在“预收账款”项目下。

### (三) 所有者权益

#### 1. 所有者权益的概念

所有者权益是指企业投资人对企业净资产的所有权。净资产是企业全部资产扣除负债后的余额。股份公司的所有者权益又称股东权益。

所有者权益是企业所有者对企业资产的剩余索取权，是全部资产扣除债权人权益后应由所有者享有的部分。所有者权益既可反映企业所有者投入资本的保值、增值情况，又体现了保护债权人权益的理念。

所有者权益主要有以下特点。

(1) 除企业投资人撤减投资、破产清算或分派现金股利之外，企业不需要偿还所有者权益。

(2) 企业破产清算，在偿还负债后，才能清偿投资人的权益。

(3) 企业投资人凭借所有者权益所占份额参与企业经营决策及利润的分配。

所有者权益的确认依赖于资产和负债的确认与计量，当资产和负债能够准确地确认和计量，将资产数额与负债数额求差，就会取得所有者权益的数额，即企业的净资产。所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。利得和损失是指不计入当期损益的、能够导致所有者权益增减变化的、与所有者投入资本或向所有者分配红利无关的经济利益的流入与流出，例如企业资产评估的增值或贬值。留存收益指企业各年实现的净利润(利润总额减所得税费用)的剩余部分，包括盈余公积和未分配利润。

尽管所有者权益与负债都体现资产的来源，但两者有着本质的区别：负债是债权人对企业资产的要求权，所有者权益是投资人对企业净资产的要求权；债权人无权参与企业的经营管理和利润的分配，只享有按期收回债务本金及利息的权利；在企业破产清算时，负债具有优先求偿权，而所有者权益只能在清偿所有债务后才能获得补偿。

#### 2. 所有者权益的记账项目

(1) 实收资本(股份公司股本)：指企业投资人按照企业章程或合同协议的约定，实际投入企业的资本金。实收资本可作为企业长期周转使用的主要经营资金。

(2) 资本公积：由于企业资本金的存在而形成的专门款项(公积金)。例如资本(股本)溢价、法定财产重估增值、外币资本折算差额等。资本公积按照规定可以转增资本金。

(3) 盈余公积：是企业从税后利润中提取的公积金。盈余公积的主要用途是弥补亏损。盈余公积按照规定也可以转增资本金。

## (四) 收入

### 1. 收入的概念

收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投资无关的经济利益的总流入。

收入主要有以下特点。

(1) 收入是企业日常活动中形成的，而不是从偶发的交易或事项中产生。日常活动指企业为完成经营目标所从事的经常性活动及相关活动。例如产品销售、提供劳务、技术服务等。非日常活动所形成的经济利益的流入不能确定为收入。

(2) 取得收入可能表现为企业资产的增加，也可能表现为企业负债的减少，或者同时兼有。

(3) 收入最终会导致所有者权益增加。收入作为经济利益流入，应当导致所有者权益的增加，否则不能确定为收入。

(4) 收入是与所有者投资无关的经济利益的流入。所有者投资不能确定为收入。

### 2. 收入的种类

收入按照与企业经营活动的关系，分为主营业务收入和其他业务收入。

主营业务收入指企业主要生产经营活动相关的收入。

其他业务收入指次要经营活动的收入。广义的收入还包括利得收入，即营业外收入。

### 3. 收入的记账项目

(1) 主营业务收入：企业从事主营业务活动取得的收入。例如工业企业的产品销售，流通企业的商品销售等。

(2) 其他业务收入：企业从事非主营业务活动取得的收入。例如销售多余材料、固定资产出租等。

(3) 营业外收入：企业取得的与生产经营活动无关的收入。例如处置固定资产净收益、接受捐赠、无法支付的应付款项、罚款收入等。

## (五) 费用

### 1. 费用的概念

费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

费用主要有以下特点。

(1) 费用是企业在日常活动中形成的。费用必须是企业为维持日常活动而发生的支出，非日常活动形成的经济利益的流出，不能确认为费用，应当计入损失。

(2) 费用会导致所有者权益的减少。与费用相关的经济利益流出企业，会导致所有者权益的减少。

(3) 费用是与所有者分配利润无关的经济利益的总流出。费用的发生导致经济利益的流出，从而导致资产的减少或者负债的增加。而向所有者分配利润虽然也导致经济利益的

流出，但属于所有者权益的抵减项目，不能确定为费用。

### 2. 费用的种类

按照费用与产品成本的关系，分为制造成本和期间费用。

制造成本是指企业产品生产过程中发生的计入产品的各种支出。

期间费用是指企业经营过程中发生的不计入产品成本，直接作为收入抵减项目的各种支出。例如管理费用、财务费用、销售费用等。广义的费用还包括损失，即营业外支出。

### 3. 费用的记账项目

(1) 制造费用：生产部门(车间)为组织管理生产活动发生的各项支出。

(2) 管理费用：行政管理部门(厂部)为组织管理整个企业生产经营活动发生的各项支出。

(3) 财务费用：筹集资金发生的各项支出。例如利息支出、银行手续费等。银行存款利息收入冲减财务费用。

(4) 销售费用：销售产品过程中发生的各项支出。如广告费、展销费、销售产品的运杂费、企业专设销售机构的支出等。

(5) 营业外支出：企业发生的与生产经营活动无关的各项支出。如固定资产盘亏、处置固定资产净损失、捐赠支出、罚款支出、非常损失等。

## (六) 利润

利润是企业一定会计期间的经营成果。利润是评价企业管理层业绩的重要指标，也是投资者、债权人等财务报告使用者进行决策的参考依据。

利润分为营业利润、利润总额和净利润三个层次。营业利润是企业生产经营过程中的经营成果。利润总额是企业一定会计期间内取得的经营成果的总和。净利润是利润总额减去所得税后的余额，又称税后利润。

有关利润的记账项目在以后的学习中介绍。

## ■ 三、会计等式

会计等式表明会计要素之间的关系。会计的研究内容是资金运动，资金运动的具体表现就是会计要素的增减变化，全部会计要素的增减变化存在一定的相互关系，这种相互关系通过会计等式表现出来。会计等式是设置账户、复式记账以及编制财务会计报告的理论依据。

### 1. 会计基本等式

资产、负债、所有者权益之间的关系如下。

任何资产都有归属，没有无归属的资产。因此，有多少资产，就有多少对资产的拥有权。用等式表示为

$$\text{资产} = \text{权益}$$

权益反映资产的来源。有些资产是企业通过负债取得的，属于债权人权益。而大部分资产，也就是资产扣除负债后的余额(净资产)，归企业所有者拥有，是所有者权益。用等

式表示为

$$\text{资产} = \text{债权人权益} + \text{所有者权益}$$

债权人权益为了与资产中的债权相区别，称为负债。等式变成

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

因此，资产与负债、所有者权益具有平衡关系，这种平衡关系称为会计基本等式或会计恒等式。

## 2. 会计扩展等式

企业进行生产经营活动需要取得利润，利润是通过收入与费用求差计算的。差是正数为盈利数额，差是负数为亏损数额。利润归企业所有者拥有，发生亏损，也是由企业所有者承担。因此，出现盈利和发生亏损，直接影响所有者权益的变化。会计等式中，利润与所有者权益列在同一方向，并且利润同样是企业资产的一个来源渠道。因此，会计等式变成

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

因为利润是收入减费用后的余额，所以会计等式可写成

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

为方便会计等式的应用，将费用移项，等式为

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

由此可见5个会计要素之间的关系。这是另一个重要的平衡关系，称为会计扩展等式。资产消耗就成为费用，资产和费用具有相同的性质，在等式同一方向。负债、所有者权益和收入，都反映资产的来源，在等式同一方向。

## 3. 经济业务与会计等式

经济业务是指引起会计要素变动的经营活动。会计工作就是把企业发生经济业务涉及的记账项目进行记录，反映会计要素增减变化及其结果。

发生的任何经济业务都会引起两个或两个以上的记账项目发生变化。例如从银行提取现金1 000元。这项经济业务发生后，使资产中的库存现金增加1 000元，另一项资产项目银行存款减少1 000元。会计人员根据有关票据，确认出记账项目及其增减变化，据以登记入账。又如，企业购入价值8 000元设备一台，以银行存款支付5 000元货款，其余货款暂欠对方。这项经济业务发生后，使企业资产中的固定资产增加8 000元，另一项资产银行存款减少5 000元，以及负债中应付账款增加3 000元。

学习到这里，需要能够准确找出发生经济业务所涉及的会计要素、记账项目，并确定增减变化，为下一步学习打下基础。

企业在生产经营过程中只要发生经济业务，都会引起会计要素增减变化。但无论怎样变化，都不会破坏会计等式的平衡关系。这种平衡关系是设置账户、复式记账、进行试算平衡和编制资产负债表的理论依据。

企业在生产经营过程中发生各种类型的经济业务。经济业务的发生对相应的会计要素产生影响，即引起会计要素的增减变化。无论发生任何经济业务，都不会破坏会计等式的平衡关系，即会计等式具有恒等性。经济业务多种多样，可以归纳成以下9种形式。

(1) 一项资产增加，另一项资产减少；

- (2) 一项负债增加, 另一项负债减少;
- (3) 一项所有者权益增加, 另一项所有者权益减少;
- (4) 一项资产增加, 一项负债增加;
- (5) 一项资产增加, 一项所有者权益增加;
- (6) 一项资产减少, 一项负债减少;
- (7) 一项资产减少, 一项所有者权益减少;
- (8) 一项负债增加, 一项所有者权益减少;
- (9) 一项负债减少, 一项所有者权益增加。

根据以上经济业务的具体形式, 可以归纳成4种基本类型: 资产与负债及所有者权益同增、资产与负债及所有者权益同减、资产内部此增彼减、负债与所有者权益内部此增彼减。通过这4种类型的经济业务, 可以验证会计等式的恒等性。

为了方便起见, 我们以会计基本等式(资产=负债+所有者权益)为例通过发生的经济业务验证其恒等性。

假如月初企业资产、负债、所有者权益数额如表1.1所示。

表1.1 月初企业资产、负债、所有者权益数额

资产	金额/元	负债及所有者权益	金额/元
库存现金	3 000	短期借款	11 000
银行存款	50 000	应付账款	7 000
应收账款	8 000	其他应付款	4 000
原材料	15 000	实收资本	988 000
固定资产	1 000 000	资本公积	66 000
资产合计	1 076 000	负债及所有者权益合计	1 076 000

表1.1提供的资料中, 企业月初的资产与负债、所有者权益是平衡的, 总额为1 076 000元。企业本月发生下列4种基本类型经济业务。

- (1) 发生经济业务后, 引起资产与负债、所有者权益同时增加。

例如, 企业收到投资材料13 000元。资产中原材料增加13 000元, 所有者权益中实收资本增加13 000元。

- (2) 发生经济业务后, 引起资产与负债、所有者权益同时减少。

例如, 以银行存款2 000元偿还前欠货款。资产中银行存款减少2 000元, 负债中应付账款减少2 000元。

- (3) 发生经济业务后, 资产内部此增彼减。

例如, 收到某单位归还的前欠购货款5 000元存入银行。资产中的银行存款增加5 000元, 资产中的应收账款减少5 000元。

- (4) 经济业务发生后, 引起负债、所有者权益此增彼减。

例如, 以资本公积金30 000元转增资本金。所有者权益中的实收资本增加30 000元, 另一所有者权益资本公积减少30 000元。

经过企业本月的生产经营活动, 有以下项目发生变化。

银行存款：月初为50 000元，本月增加5 000元，减少2 000元，月末银行存款数额为53 000元。

应收账款：月初为8 000元，本月减少5 000元，月末应收账款数额为3 000元。

原材料：月初为15 000元，本月增加13 000元，月末原材料数额为28 000元。

应付账款：月初为7 000元，本月减少2 000元，月末应付账款数额为5 000元。

实收资本：月初为988 000元，本月增加两笔，分别为13 000元和30 000元，月末实收资本数额为1 031 000元。

资本公积：月初为66 000元，本月减少30 000元，月末余额为36 000元。

其他项目没有变化。月末企业资产、负债、所有者权益数额如表1.2所示。

表1.2 月末企业资产、负债、所有者权益数额

资产	金额/元	负债及所有者权益	金额/元
库存现金	3 000	短期借款	11 000
银行存款	53 000	应付账款	5 000
应收账款	3 000	其他应付款	4 000
原材料	28 000	实收资本	1 031 000
固定资产	1 000 000	资本公积	36 000
资产合计	1 087 000	负债及所有者权益合计	1 087 000

由表1.2可以看出，经过本月生产经营活动，企业的总资产与负债、所有者权益数额从1 076 000元变成1 087 000元，仍然具有平衡关系。所以，无论发生任何经济业务，会计等式总是成立的，会计等式具有恒等性。

## 第三节 会计的方法

### 一、会计方法体系

会计方法是指用来核算和监督会计对象，实现会计职能与目标的手段。会计方法是在会计长期实践中总结归纳而来。随着社会经济的发展和科学的要求，会计方法也在不断发展和完善。会计方法包括会计核算方法、会计分析方法、会计考核方法、会计预测方法、会计决策方法等。其中会计核算方法是基本方法。

#### 1. 会计核算方法

会计核算方法是进行会计确认、计量、记录和报告所应用的方法。会计核算方法包括：设置会计科目和账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制财务报告等专门方法。

#### 2. 会计分析方法

会计分析方法是在会计核算方法基础上，对企业经济活动的过程和结果进行考核分

析和评价,发现问题并提出改进措施的方法。会计分析方法包括:比较分析法、因素分析法、差额分析法、比率分析法等。

### 3. 会计考核方法

会计考核方法是利用会计核算资料,以会计法规制度为依据,对会计核算资料的合法性、合理性和准确性进行检查的方法,属于审计范畴。会计检查方法包括:核对法、审阅法、分析法等。

### 4. 会计预测方法

会计预测方法是在现有会计信息资料的基础上,对未来企业财务活动及具体指标所做出的判断和推测。会计预测方法包括:因果预测法、趋势预测法等。

### 5. 会计决策方法

会计决策方法是指为达到特定目标,借助会计核算提供的资料,从经济活动的若干备选方案中确定最优方案所采用的方法。会计决策方法包括:本量利分析、净现值法、投资回收期法等。

## ■ 二、会计核算方法

会计核算方法是指针对企业已发生的经济活动进行连续、系统、全面的核算和监督所采用的方法。

会计核算内容的多样性和复杂性,决定了会计核算不能采用单一方法进行。会计核算方法有下列7种。

### 1. 设置会计科目和账户

会计科目和账户是指对会计对象具体内容进行分类核算的项目和工具。会计对象内容复杂多样,为了便于记录,为经济管理提供所需的核算资料,需要设置会计科目和账户。会计科目是对会计对象具体内容进行科学分类,是复式记账的基础。账户是根据会计科目设置的,是反映会计对象增减变化的手段,是构筑会计核算框架的基础。设置账户对于填制凭证、登记账簿和编制财务报告具有重要意义。

### 2. 复式记账

复式记账是指对发生的任何经济业务都以相等的金额,在相互联系的两个或两个以上账户中进行登记的方法。复式记账法要求对发生的经济业务,无论简单或复杂,都要在两个或两个以上账户之间以相等的金额进行登记,因此具有平衡关系。通过账户之间的平衡关系,检查会计记录的正确性。复式记账法对经济业务从两个或两个以上账户进行记录,能反映经济业务的全貌,便于账簿记录的核对。

### 3. 填制和审核凭证

会计凭证是记录经济业务、明确经济责任、据以登记账簿的书面证明。对于发生的经济业务,要填制或取得证明经济业务发生或完成情况的原始凭证,并根据审核无误的原始凭证编制记账凭证。记账凭证是具有会计专业特点的书面证明,是登记账簿的直接依据。填制和审核凭证是保证会计核算真实性和实行会计监督的重要手段,是会计人员日常的主

要工作内容。

#### 4. 登记账簿

账簿是由具有一定表格形式的账页组成的,用以完整、连续、系统地记录各项经济业务的簿籍。账簿是根据记录经济业务的原始凭证和记账凭证进行登记的。登记账簿是会计信息整理、汇总的过程,使会计信息系统化、条理化。通过账簿提供的数据资料,为企业经营管理和编制会计报表提供依据。

#### 5. 成本计算

成本计算就是将生产经营中发生的直接费用和间接费用,按照一定计算对象(某一产品)进行归集和分配,借以确定总成本和单位成本的方法。通过成本计算提供的资料,可以了解产品成本或销售构成情况,反映成本变化状态,确定企业盈亏。

#### 6. 财产清查

财产清查是对财产物资、债权债务、货币资金的账面记录和实际情况进行核对,确定账面与实际是否相符的专门方法。财产清查可以保证企业会计信息真实可靠,保证财产物资安全完整和合理使用。财产清查中发现账实不符,应及时调整账面记录,保证账实相符,同时分析、查找原因,明确责任。进行财产清查不仅能够确保会计核算资料的正确性,也是财产物资安全完整的重要保证,同时可以强化企业日常资产管理,提高财产物资保管人员的责任感,加速资金周转,及时清算债权债务。

#### 7. 编制财务会计报告

财务会计报告是根据日常会计核算资料,概括反映企业财务状况、经营成果等方面的书面文件。财务会计报告包括会计报表和其他需要在财务报告中披露的信息资料。财务报告是会计信息使用者了解企业情况的主要方式,是会计核算体系中的重要组成部分。

进行会计工作,会计核算的7种方法相互联系,相互配合,形成一个完整的方法体系。

对于日常发生的经济业务,首先要取得合法、真实的会计凭证,按照所设置的会计科目和账户,运用复式记账方法填制记账凭证,并登记有关账簿。对生产经营中发生的费用进行归集和成本计算。账簿记录要通过财产清查方法与实际情况进行核对。最后根据账簿记录定期编制财务会计报告。

会计核算的方法体系中,从会计工作过程角度来说,主要包括三个环节:填制和审核凭证、登记账簿和编制财务会计报告。这三个方面也是会计人员日常的主要工作内容。每月完成财务会计报告的编制工作,表明会计核算工作的一个阶段结束。

### 本章小结

会计是社会经济发展到一定阶段的产物。经济越发展,会计越重要。会计是以货币为主要计量单位,采用专门的方法和程序,对各单位的经济活动进行核算和监督,并提供经济信息和经营决策依据的管理活动。会计具有核算和监督两项基本职能,其中核算职能是最基本职能。会计目标是会计核算满足会计信息使用者的会计信息的需要。会计对象是会计研究的内容,会计一般对象是研究社会再生产过程中的资金运动,会计的具体对象是研

究企事业单位以货币表现的经济活动，即企事业单位的资金运动。会计要素是会计对象的具体化。会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。前三个会计要素反映企业财务状况，后三个会计要素反映企业财务成果。会计要素之间具有平衡关系，这种相互关系通过会计等式表现出来。会计等式是设置账户、复式记账以及编制财务会计报告的理论依据。会计方法很多，其中会计核算方法是基本方法。会计核算方法包括设置会计科目和账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制财务报告等专门方法。

## 练习题

### 一、名词解释

- |         |           |          |          |
|---------|-----------|----------|----------|
| 1. 会计   | 2. 会计职能   | 3. 会计核算  | 4. 会计对象  |
| 5. 会计要素 | 6. 资产     | 7. 流动资产  | 8. 非流动资产 |
| 9. 负债   | 10. 所有者权益 | 11. 制造成本 | 12. 期间费用 |

### 二、简答题

1. 会计的特点有哪些？
2. 简述工业企业的资金运动过程。
3. 资产的特点有哪些？
4. 所有者权益的特点有哪些？
5. 简述会计基本等式的平衡原理。
6. 举例说明无论发生任何经济业务，会计等式总成立。
7. 经济业务基本类型有哪些？债转股属于哪种经济业务类型？
8. 会计核算方法有哪些？这些方法之间的关系如何？

### 三、填空题

1. 最初的会计只是( )的附带部分。当生产力发展到一定水平，出现剩余产品以后，会计才成为独立职能。
2. “四柱结算法”中的旧管、新收、开除、实在，相当于现代会计的( )、( )、( )、( )。
3. 会计基本职能有两项：( )和( )。其中( )是会计的最基本职能。
4. 会计目标可以表述为：满足会计信息使用者对( )的需要。
5. 生产产品消耗原材料，企业的资金运动形态是从( )转变为( )；收回销售产品过程中形成的债权，资金运动形态是从( )转变为( )。
6. 会计要素由6个部分构成，其中( )、( )、( )是反映财务状况的要素，( )、( )、( )是反映财务成果的要素。

7. 资产按流动性分为( )、( )。
8. 企业的原材料、库存商品等存货属于资产分类中的( )。
9. 企业拥有或控制的、没有实物形态、可辨认的非货币性质资产是( )。
10. 负债按偿还期限分为( )、( )。
11. 费用按与产品成本的关系,分为( )、( )。
12. 全部资产扣除负债后的余额称为( ),对其所有权称为( )。
13. 会计要素之间的关系是:  
 资产=( )+( );  
 资产=( )+( )+( );  
 资产=( )+( )+( )-( );  
 资产+( )=负债+( )+( )。
14. 企业管理中采用的会计方法很多,其中( )是最基本方法。
15. 会计核算方法中,就主要工作过程来说,主要的三个环节为( )、( )、( )。

#### 四、业务题

(一) 确定下列内容所属会计要素类别及具体记账项目

例:企业广告费支出(费用、销售费用)。

1. 生产车间设备;
2. 购买原材料的欠款;
3. 厂部办公楼;
4. 应发放给职工的劳动报酬;
5. 存放产品的仓库;
6. 职工出差预借的差旅费;
7. 企业应收回的销货款;
8. 购买设备的预交款;
9. 存放在开户银行的货币资金;
10. 完工入库等待销售的产成品;
11. 生产产品用的钢材;
12. 从银行取得的季度借款;
13. 收取的出借包装物押金;
14. 应上缴国家的税款;
15. 预收的购货款;
16. 企业投资者的追加投资;
17. 企业商标权;
18. 生产车间办公费;
19. 销售产品的收入;
20. 产品的营销费用;

21. 生产车间水电费支出；
22. 职工违纪罚款；
23. 销售材料收益；
24. 办理银行结算支出；
25. 环保部门的处罚支出。

(二) 根据会计要素之间的关系, 将表格中空格项目填写出来

表1.3 会计要素之间内在关系

单位: 元

序号	资产	费用	负债	所有者权益	收入
1	( )	40 000	75 000	1 280 000	95 000
2	699 000	( )	28 000	665 000	12 000
3	558 000	15 200	( )	327 000	48 000
4	226 200	78 500	36 100	( )	105 400
5	190 500	62 700	15 900	31 800	( )
6	( )	( )	( )	( )	( )

表1.4 会计要素之间内在关系

单位: 元

序号	资产	负债	所有者权益
1	855 000	88 600	( )
2	( )	55 600	1 665 000
3	( )	23 000	1 002 000
4	758 000	( )	490 000
5	522 800	96 400	( )

(三) 确定下列经济业务涉及的会计要素、记账项目及增减变动情况

例: 以银行存款偿还前欠购买材料款3 000元(资产、银行存款减少3 000元, 负债、应付账款减少3 000元)。

1. 以银行存款5 000元缴纳税金。
2. 购入设备价值7 000元, 款项暂欠对方。
3. 收到某企业归还前欠货款2 000元存入银行。
4. 销售产品75 000元, 收到款项存入银行。
5. 以现金支付厂部办公费支出300元。
6. 收到投资设备价值80 000元。
7. 通过银行结算账户划转职工工资款50 000元到个人账户。
8. 以银行存款支付生产车间水电费支出55 000元。
9. 销售产品5 000元, 收到货款3 000元存入银行, 余款对方暂欠。
10. 从银行取得期限半年的借款90 000元存入银行账户。
11. 以银行存款支付广告费5 000元。
12. 经批准将企业盈余公积金30 000元转增资本金。
13. 以银行存款支付工商部门处罚1 500元。

14. 以银行存款归还前欠购货款9 500元。
15. 购入材料5 000元, 款项以银行存款支付3 000元, 余款暂欠。
16. 收到某单位预交购买产品货款10 000元存入银行。
17. 出售产品给预交款单位, 价值9 500元, 款项在预交款扣除。
18. 以银行存款预付购买材料款20 000元。
19. 购入设备12 000元, 以银行存款支付8 000元, 余款暂欠。
20. 前欠某企业购货款5 000元确认无法支付, 转作企业收入。
21. 厂部职工出差预借差旅费现金2 000元。
22. 该职工出差归来, 报销差旅费1 800元, 退回现金200元, 结清借款。
23. 收到投资生产产品用材料价值50 000元。
24. 支付银行结算手续费200元。
25. 收到银行存款利息8 000元。

### 案例讨论

甲企业于今年上半年完成一项并购。被并购目标企业乙的基本情况是：截至上年年末, 公司资产总额为4 000万元, 负债为2 800万元, 净资产为1 200万元, 注册资本是1 000万元。乙企业去年亏损, 但未来的业务有较强的发展前景。乙企业的净资产评估采用的是重置成本法, 估价为1 300万元。并购企业的董事长只身一人参与了全部谈判活动。最终, 甲企业决定以目标公司乙企业账面资产总额4 000万元来并购该目标企业。经过双方谈判最终导致甲企业董事长接受该收购价格的理由是：购买企业是对企业整体的购买。整个谈判过程中, 甲企业董事长并没有对报表进行仔细研究, 因为他不懂财务报表。

问题:

- (1) 企业账面总资产是什么含义? 净资产是什么含义?
- (2) 注册资本是什么含义? 它与净资产是什么关系?
- (3) 企业资产总额与企业市场价值是什么关系?
- (4) 甲企业以多大价值并购乙企业较为合理?