
 本章导读

会计是一个经济信息系统，会计信息的确认、计量、记录和报告是会计的主要内容。会计信息的使用者既包括企业外部的投资者、债权人、政府部门、社会公众，也包括企业内部的公司治理层、各级管理者及员工。会计报表是会计信息的载体，而会计方程式和会计要素是构造会计报表的基础；确认和计量是生成会计报表的关键因素；会计报表所反映的会计信息应当满足一定的质量要求；会计假设是理解会计报表的前提。

 问题导引

- 会计就是记账吗？
- 我将来不做会计工作为什么还要学会会计课？
- 企业的会计业务应该谁说了算？
- 会计方程式有什么用？
- 会计信息的质量标准是什么？
- 会计要讲究真实性，为什么还有会计假设呢？

 开篇故事

老薛是服装行业的专家，最近自筹资金收购了一家小型服装企业。由于他对服装行业的各个环节都非常熟悉，再加之企业也比较小，他决定由自己担任经理，亲自管理企业，生产梅花鹿牌童装，企业的名字就叫“梅花鹿童装公司”。在工商部门注册时，他感觉企业的资本很重要；在银行办理开户时，他想到将来要在银行贷款，因此负债的问题不能忽视；在办理税务登记时，他又觉得纳税业务必须关注；而在纷繁复杂的经营业务中，许多业务都要他拍板。例如，某客户订购服装的报价比以前降低，是否可以接受？采购原材料的价格上升，对利润有多大的影响？某个同行打算与老薛合伙经营，应该要求其投入多少资金？所有这些涉及企业经营发展的重要问题，都让老薛举棋不定，左右为难。其原因在于他不掌握拍板所需要的数据和信息，他感觉需要一个能够为他提供各种信息和数据的参谋，以便有效地开展经营。但是，到哪里去物色这样一个参谋呢？一个朋友提醒他，他所需要的信息绝大部分是会计信息，并介绍了一家会计师事务所的董会计师为其提供咨询服务。

第一节 会计的概念

一、会计的雏形：生产过程的附带职能

会计起源于生产实践。众所周知，在社会发展过程中，生产活动是人类最基本的实践活动，它不仅保证了人类生活的物质需求，同时也为社会发展奠定了基础。社会再生产过程包括生产、交换、分配和消费 4 个环节，这一过程既是人力、物力和财力的耗费过程，同时又是产品的提供过程。如果社会的生产效率低下，生产的产品在人们消费之后没有剩余，社会再生产就只能维持原有规模而难以扩大和发展；如果社会的生产效率不断提高，生产的产品除满足人们的生产、生活消费之外还有剩余，社会再生产就能够以扩大规模的方式进行；生产效率越高，剩余产品越多，社会的发展也就越快。早在原始社会人们就认识到，有必要在生产的同时把生产活动过程的内容记录下来，以帮助人们了解劳动成果和剩余产品的数量。

这种记录主要是从数量上表达人们经济生活中的财产变化，并提供与此相关的经济信息。例如，在原始社会，人类出于掌握生产成果的需要，逐渐产生了“结绳记事”等简单的计量行为，由此产生了会计的雏形。文字出现以后，人类开始对物质资料的生产与耗费进行专门的记载。例如，我国产生的“书契”^①就是用文字来刻记有关经济事项的记录，这可以说是最初形态的会计。但是，由于当时的生产力低下，生产规模不大，与之相适应用来计算生产和耗费的会计也极为简单，它只能作为生产职能的附带部分，由生产者在生产时间之外附带地把收入、支出等记载下来。

二、会计的产生：财产的保管和记录

人类进入奴隶社会以后，随着财产私有制的确立，阶级的产生和国家的建立，有关财物保管、运输和储备等各个环节的经济关系日趋复杂。这种复杂的经济关系促进了会计核算技术的发展和会计工作职责的变革，原先作为附带工作就可以完成的核算任务，发展到必须建立一个独立的会计专职部门才能完成的程度。在资本主义产生以前的奴隶社会和封建社会，占主导地位的经济是自给自足的自然经济，民间的生产规模相对狭小，其对会计的要求不高，所以，“官厅会计”成为古代会计的主要形式。据史料记载，我国早在西周时代就有了为朝廷服务的官厅会计。“会计……在当时的含义是：既有日常的零星核算，又有岁终的总和核算，通过日积、月累到岁会的核算以达到正确考核王朝财政经济收支的目的。”^②

官厅会计在国外的历史也很长久。例如，马克思在《资本论》中指出：“原始的印度公社里，就有一个记账员，登记农业账目，登记和记录与此有关的一切事项。”^③

古代会计的另一种重要形式是庄园会计。庄园会计出现在进入封建社会后的欧洲。当

① 郭道扬. 会计史教程[M]. 北京：中国财政经济出版社，1999.

② 郭道扬. 中国会计史稿（上册）[M]. 北京：中国财政经济出版社，1982: 12.

③ 马克思恩格斯全集. 第 23 卷，北京：人民出版社，1972. 395-396.

时,各个封建主逐渐把各自的封地变为世袭领地,从而不同程度地出现了马克思所说的“硬化了的私有财产”。私有财产的硬化,使得国家主权被削弱,各封建庄园相对独立。西欧各国的封建庄园有两个基本特征:一是经济自给自足。每个庄园都包括一个农场和几个小手工作坊,可以满足庄园内全部人员几乎一切生活需要。二是出现委托代理关系。多数作为庄园主的封建贵族,不可能自己管理庄园的一切事务,对拥有多个庄园的庄园主来说更是如此。于是庄园主将庄园委托给他所信任的人进行管理。这样,在庄园主和受托人之间,就形成了典型的委托代理关系,受托人因此承担了相应的责任。受托人为了能够及时地解除自己所承担的这一责任,需要定期向庄园主报告庄园的管理情况,这就引发了庄园会计的产生。尽管庄园会计阶段的会计方法十分简单,但是这一时期出现的会计思想,如受托责任思想、定期报告制度,均对以后的会计实务和会计理论发展产生了深刻的影响。

无论是官厅会计还是庄园会计,其主要任务都是对财产的保管和记录。簿记是该阶段会计的重要特征。我国这一阶段的单式簿记方法曾处于世界领先水平。例如,秦汉时期,经济生活中钱物的进出使用固定的一对行为动词“入”“出”或“收”“付”作为记账符号,这是会记记录规范化的一个重大进步。又如,宋朝时期创造的“四柱清册”结算法,成为官吏报销钱粮或办理财产移交时必不可少的一道手续。四柱即“旧管”“新收”“开除”“实在”4个要素,相当于现时会计术语的期初结存、本期收入、本期付出和期末结存。每到期末,人们按“旧管+新收-开除=实在”的公式进行试算平衡,以表达财产物资的增减和结存情况。

13世纪以后,世界商业中心由东方转移到以意大利为中心的欧洲。意大利的威尼斯、热那亚等城市成为商业贸易的集散地,经济十分发达。在这些地方,资本借贷业务悄然兴起,标志着资本主义生产关系的萌发。相应地,传统的簿记方法已不能满足核算资本借贷这类经济业务的需要,于是,借贷复式记账法经过民间200多年的流传,在1494年被意大利的传教士巴其阿勒总结问世,成为其著作《算术、几何与比例概要》^①的重要组成部分。这是近代会计产生的标志,也是会计发展史上公认的第一个里程碑。

三、会计的演进：一门艺术

从15—19世纪,会计理论与方法的发展一直比较缓慢。直到19世纪,英美等国家相继完成工业革命,这一局面才得以改变。机器大生产及新的企业组织形式——股份公司的广泛出现对会计提出了新的要求,从而引起了会计内容的如下深刻变化:

(1) 会计服务对象范围的扩大。过去会计只服务于单个企业,通过职业会计师的活动逐渐发展到为所有企业服务,使会计成为一种社会活动。

(2) 会计工作内容的扩大。过去会计主要是记账和算账,逐渐增加了编制和审查报表等工作任务;与此同时,为了满足编制财务报表的需要,对资产计价理论和方法的研究逐渐受到重视。

(3) 企业会计报告的信息必须接受外界的监督,企业的账目只有通过外界,特别是独

^① [美]R.G.布朗. K.S.约翰斯顿. 巴其阿勒会计论[M]. 林志军,等. 译. 上海:立信会计出版社,1988年.

立执业会计师的监督，才能取信于人。1854年世界上第一个会计师协会——英国爱丁堡会计师公会的成立，被认为是近代会计发展史上第二个里程碑。^①

但是，20世纪之初，法律制度的建设进程相对落后于生产力和生产关系的发展速度。在许多资本主义国家，特别是在美国，尚未建立与股份有限公司这一企业组织相适应的法律规范体系，也没有发布与股份有限公司相匹配的会计准则和制度。因此，各企业按照各自利益需求编制财务报表的行为司空见惯。这种情况下盛行的观点是：会计是一门艺术，而不是一门科学。所谓“艺术”，一般是指通过经验、学习或观察而获得的完成一定行为的能力。如果把会计理解为艺术：则强调的不是规范化的行为准则，或会计必须遵循的客观规律；相反强调的是经验、技巧和独立判断与解决具体问题的本领。

“艺术论”的形成有一定的社会实践背景，这就是会计交易或会计事项包含很大的“不确定性”。为了将会计业务数据按照人们的要求加工成有用信息，需要进行判断，这种判断在一定程度上只有靠会计人员的经验和技巧才能完成。但是，过分强调会计的“艺术性”则容易使会计成为企业操纵利润的工具。特别是20世纪二三十年代，多种资产计价方法并存，实务中对收益的性质认识和界定存在很大差异。有些企业管理者为了吸引更多的外部投资，利用会计工作中的判断和分析操控会计数据，提供虚假的财务报告，欺骗投资者。这些混乱的会计处理对20世纪二三十年代的世界经济大危机产生了推波助澜的作用。

四、会计的现状：经济信息系统

从20世纪60年代起，科学技术的进步和经济形势的变化，促使人们开始重新探索和认识会计的本质和作用，并力图使其成为一门科学。于是，会计是“一个经济信息系统”的观点逐渐在西方会计界出现。到了20世纪70年代之后，这种观点成为西方会计界的主流观点。

会计信息系统的观点认为：会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统。这个系统主要用来处理企业资金运动产生的信息，通过信息加工，可以连续、系统、全面、综合地反映资金运动；并利用加工后的信息和信息反馈，帮助信息使用者做出满意的经济决策，以控制资金运动沿着预定的目标或有利的方向发展。

需要说明的是，随着信息处理技术的发展，会计领域又出现了财务会计与管理会计两大分支。其中，传统的作为对外提供信息的系统称为财务会计，其服务对象是企业外部的各个利益相关者，受国家会计规范的约束；而管理会计则以财务会计提供的信息为基础，结合经济学、统计学及运筹学等学科的数据处理方法，将财务会计信息进一步加工为专门服务于企业管理部门的信息。管理会计没有硬性的外部法律约束，而是针对企业内部进行决策和实施控制的需要，采用特有的数据处理方法，生成一些分析性的报告。本书将专门针对财务会计及其信息展开说明，而不再涉及管理会计。

财务会计作为非常重要的经济信息系统，被视为企业与外界进行交流的商业语言。会计信息的使用者应当知晓会计信息，同时政策制定部门和监管部门应对会计信息进行规范与监

^① 葛家澍主编. 会计学导论[M]. 上海: 立信会计出版社, 1988.

管。我国财政部颁布企业会计准则（包括基本会计准则和具体会计准则^①），对企业会计信息的提供加以规范和指导。进一步，为保证会计信息使用者的利益，审计部门要依据财政部颁布的会计准则，对会计信息的质量进行鉴证并发表审计意见。同时，为规范资本市场，相关监管部门也非常重视会计信息的披露。例如，我国证券监督管理委员会颁布修订的《上市公司信息披露管理办法》规定^②，上市公司应当公开披露有助于投资者进行决策的信息，其中第十二条为定期报告方面的内容：“上市公司应当披露的定期报告包括年度报告、中期报告。”随后的第十四条进一步明确年度报告中应包括财务会计报告和审计报告全文。显然，会计方面的信息是作为对投资者作出价值判断和投资决策有重大影响的信息而定位的。从具体构成上讲，财务报告包括财务报表和财务报表附注两大部分，本书第十一章将对其进行具体说明。

本章开头提到的梅花鹿童装公司，就需要建立这样一个会计信息系统，提供对各项经营管理决策有用的信息。

第二节 会计信息使用者

《企业会计准则——基本准则》^③第一章第四条规定：“财务会计报告的目标是向财务报告会计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作出经济决策。”

从类别上来说，会计信息的使用者可以划分为企业外部的会计信息使用者和企业内部的会计信息使用者两大类。

一、企业外部的会计信息使用者

在对会计信息使用者进行明确界定的基础上，《企业会计准则——基本准则》第一章第四条进一步规定了外部会计信息使用者：“财务会计报告使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。”

（一）投资者

伴随着我国企业改革的不断深入和资本市场的快速发展，企业产权日益多元化，机构投资者及其他投资者队伍日益壮大，他们对会计信息的要求日益提高。因此，满足投资者的信息需要，成为企业提供财务报告最核心的目的。比如，投资者需要通过分析会计信息，判断其投资的风险和报酬，从而决定是否应当买进、持有或者卖出企业的股票或股权。再比如，投资者需要借助会计信息，评估企业支付股利的能力。

① 2006年2月15日，财政部发布了新会计准则体系，包括1项基本准则与38项具体准则，自2007年1月1日起在上市公司范围内施行，鼓励其他企业执行。从2014年开始，对部分会计准则进行了修订，同时也颁布了一些新的会计准则。截至2022年，具体准则已增加为42项。

② 《上市公司信息披露管理办法》经2006年12月13日中国证券监督管理委员会第196次主席办公会议审议通过，2021年3月18日修订。

③ 中华人民共和国财政部制定，企业会计准则——基本准则（2006年颁布，2014年修订）。本书后面提到的该准则，资料来源都相同，不再一一标注说明。

将投资者作为企业会计信息的首要使用者，体现了保护投资者利益的宗旨，是市场经济发展的必然要求。

根据投资者决策有用目标，财务会计报告所提供的信息，应当如实反映企业所拥有或控制的各种经济资源，明确不同利益相关者对经济资源的要求权，以及这些要求权的变化情况；应当如实反映企业利用经济资源带来的价值增值情况；应当如实反映企业各项经营活动、投资活动和筹资活动等形成的现金流入和现金流出情况等，从而有助于当前和潜在的投资者正确、合理地评价企业的资产质量、盈利能力和营运效率，并评估与投资有关的未来现金流量的时间、金额和风险等，在此基础上作出理性的投资决策。

（二）债权人

市场经济条件下，企业的资金来源渠道呈多元化趋势。企业在获得所有者的投资之外，还可以向银行等金融机构借款，或通过发行债券筹集资金。这些为企业提供借贷资金的银行或债券投资人，即为债权人；企业在日常经营过程中还可能赊购商品，这种情况下其供应商就是债权人；此外，企业可能拖欠员工的薪酬，或者延迟缴纳税款，所以债权人还可能包括员工和税务征管部门。

通常情况下，债权人向企业提供的投资不仅有还款期限的约束，而且往往希望获得稳定的投资报酬。因此在投资前后，他们通常会关注被投资企业是否有足够的资金偿还到期的债务，企业的资金周转是否顺畅，企业通过销售收到的货款是否能够满足采购原料需要支付的货款，以及满足日常经营活动中发放工资、缴付税款、办公支出和设备维修保养等方面的资金需求。

为此，企业对外公布的财务会计信息：一方面应反映各类债权人的权益情况；另一方面也要反映企业拥有的资金数额、获取现金的能力，以及资金周转的效率。

（三）政府部门

财政部门、中央银行、计划部门、统计部门、国有资产管理部门、证券发行和监管部门等国家宏观经济管理部门往往需要借助会计信息，以满足其加强宏观调控的需要。

为了加强国家宏观管理，必须以企业经济信息为依据制定适合我国情况的经济政策，而会计信息是经济信息的重要组成部分。通过对会计信息的汇总和分析，国家宏观经济管理部门可以了解社会总资产在一定时期内提供利润的情况，销售产品所获得利润与销售收入的比重，企业对社会的贡献情况，企业对社会的贡献中用于国家积累的比重，销售货款的回收速度和存货的周转速度，企业总负债对总资产的比重，国有资产的保值与增值情况等。通过这些信息的分析，国家可以了解国民经济的发展现状及效益情况，作为制定政策和调整资源配置的依据。

税收部门也是会计信息的重要使用者。我国的相关法律规定，企业需要承担一定的纳税义务。税收征管部门会利用企业提供的财务会计信息，确定企业的课税、减免税、递延纳税。例如，企业的税收金额是根据相关会计信息计算调整后得到的。企业根据其采购商品和劳务的会计记录确定其应该缴纳的增值税和其他流转税，根据利润记录调整计算应交

纳的所得税。如果企业符合国家税务总局或地方税务局的减免税规定，其减免金额的计算也需要以相应的会计记录为依据。例如，高新技术企业享有所得税方面的优惠，而高新技术企业的认定中就包括了与收入相关的会计信息，即来自于高新技术领域的收入应不低于全部收入的30%。

（四）社会公众

社会公众是指对实现企业目标的能力具有实际或潜在利害关系和影响力的团体或个人。社会公众对特定企业的关心是多方面的。一般而言，他们关心企业的就业政策、环境政策、产品政策等方面。例如，企业的环境行为将直接使社会公众受害或受益，所以他们有了解企业环境信息的强烈意愿。而这些内容往往可以通过分析会计信息了解企业获利能力而获得。

从更广泛的意义上讲，社会公众的态度对于企业也具有深远的影响。比如，一个企业的环境形象，将会影响到企业的劳动力供应，影响到企业的正常运营、销售等一系列环节。甚至可以说，社会公众的态度将决定着他们是否接受一个企业的存在。具体来说，社会公众可以对企业经营行为起到监督的作用。他们往往通过电视、网络等媒体，发表对某个企业所披露信息的看法，从而督促企业实行公平竞争和诚信经营。

社会公众还往往被视为企业的潜在投资者，也就是说，社会公众随时都可能成为上市公司的股东。上市公司一旦向社会披露会计信息后，其盈利状况和财务状况的变化就会引起社会公众的关注，如果他们认为该企业具有投资价值，那么就on能选择向该企业投资，从而成为真正的投资者。

二、企业内部的会计信息使用者

企业内部的会计信息使用者包括公司治理层、企业管理者、企业的职工代表大会。

（一）公司治理层

公司治理层是公司的最高决策层。在公司企业中，公司治理层通常包括股东大会、董事会、监事会，在董事会或监事会下还可以设置各种专业委员会，如战略委员会、薪酬委员会、审计委员会等。公司治理层左右着公司的发展战略和长远方向，其决策具有战略性、全局性、方向性和制度性。具体来说：公司治理层负责制定公司的经营方针，对公司合并、分立、解散和清算等重大问题进行决定；负责制定公司年度财务预决算方案、利润分配方案、弥补亏损方案、资金筹集方案、报酬方案等关系企业整体运行的决策；负责对投资计划、公司内部管理机构设置，以及公司总经理、副总经理、财务部门负责人的聘任或解聘等方向性问题进行决议；负责制定公司的基本管理制度、审议通过生产经营计划、听取总经理的工作报告并做出决议。

要想做好这些工作，离不开会计信息的支持。例如，在制定公司的利润分配方案时，公司治理层会要求财务部门测算不同利润分配方案对现金流动性、预期资本成本、投资者回报水平等方面的影响，然后综合考虑其他各种非财务因素，最终做出合理决策。

(二) 企业管理者

企业管理者从执行层面影响和制约企业的运营与发展。为企业管理者提供会计信息是会计最原始和最基本的目标。例如:为了对企业的资源进行有效合理的配置和利用,管理者需要了解某个时点的资源总额及其分布情况(如流动资产、长期投资、固定资产的数额,以及它们占资产总额的比重);了解一段时期内企业生产经营过程对资源的耗费情况与取得的成果(盈利或亏损情况);了解资本的保值与增值情况,以及对投资者的回报情况等。在了解历史数据的基础上,企业管理者还需要了解预测经济前景等方面的信息。因此,企业管理者需要会计部门提供有关信息,以便分析企业的财务状况和经营成果,采取相应措施,加强和改善经营管理,提高经济效益。

当然,核心管理层和基层管理者对会计信息的需求存在差别。

1. 核心管理层

核心管理层是对企业主要生产经营活动进行最终决策的管理层,包括总经理、常务总经理、财务总监、总工程师、人事总监、技术总监、质控总监、市场总监、法律总监、公关总监等。他们的主要职责是界定公司目标、制定战略决策的实施方案并确保这些方案的最终落实。

通常情况下,核心管理层需要建立具体化财务指标与企业生产经营活动之间的联系,将财务指标转化为具体的经营活动。例如,通过提高顾客忠诚度增加销售收入;通过改进作业流程减少存货占用量,从而节约存货资金,降低财务费用。如果企业存在多种经营方案可供选择,核心管理层要考虑成本结构问题。例如,为了赢得顾客,企业既可以增加研发投入,改进产品功能,也可以增加促销费用,提高顾客对本企业产品的认知度。这时,核心管理层需要权衡增加研发投入和增加促销费用对企业成本结构的影响。

2. 基层管理者

基层管理者从事一线管理,如工厂里的班组长、小组长、领班、队长、业务经理等。他们的主要职责是执行上级管理部门下达的计划和指示,直接分配每一个成员的生产任务或工作任务,随时协调下属的活动,控制工作进度,解答下属提出的问题,反映下属的要求。

基层管理者通常要从会计的数字信息中发现问题。例如,针对原材料利用问题,应在确保产品质量的前提下,最大限度地增加产品价值,同时通过提高原料利用率、提高产品合格率和优品率、扩大单位时间产品产量、压缩各项费用支出等手段,来控制产品成本。

(三) 企业的职工代表大会

职工代表大会是企业实行民主管理的基本形式,是职工行使民主管理权力的机构。《企业财务会计报告条例》^①第三十五条规定:“国有企业、国有控股的或者占主导地位的企业,应当至少每年一次向本企业的职工代表大会公布财务会计报告。”这一规定体现了国有企业中员工的权利和地位。作为员工,他们自然会特别关注与职工利益密切相关的信息,如管理费用的构成情况,管理人员薪酬和职工薪酬的支付情况,利润分配的情况。

^① 2000年6月21日国务院令第287号发布,自2001年1月1日起施行。

第三节 会计要素与会计方程式

本节所涉及的会计要素与会计方程式，是企业对外提供财务报告的基础。会计要素是组成会计报表的基本单位，是对会计业务进行的基本分类；会计方程式是揭示会计要素之间内在联系的数学表达式，又称会计等式或会计恒等式。

一、会计要素

会计对企业中发生的经济业务，是采用分门别类的方式进行记录和随后的会计处理的。会计要素是指组成会计报表的基本单位，是对会计业务进行分类的基础。我国的《企业会计准则——基本准则》规定了6个会计要素：资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润，并给出了这些要素的基本定义。掌握这些会计要素的基本定义，有利于会计报表阅读者系统而深入地了解 and 认识会计信息的内涵。

（一）资产

《企业会计准则——基本准则》第三章第二十条规定：“资产是指企业过去的交易或者事项形成的、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。”

所谓过去的交易或者事项形成，是强调资产通过财富积累过程形成的性质，资产数额越大，表明企业积累的财富越多。所谓企业拥有或者控制，是强调企业对其资产具有调度与支配能力，而不应将其等同为所有权。比如，即使是租赁方式取得的资产，如果企业可以对其施加控制的话，也应视同资产对待。所谓预期会给企业带来经济利益，是强调资产可以在未来的经营活动中被利用。从某种意义上讲，企业从事的经营活动就是通过消耗其资产，创造出高于其原有资产数额的价值增值的过程。

资产是企业从事经营活动的经济基础。在会计报表上，资产应当按照其流动性分类分项列示，包括流动资产和非流动资产两大类。其中流动资产的流动性较强，其变现时间通常不超过一年，典型的流动资产有货币资金（库存现金、银行存款、其他货币资金等）、应收款项（应收票据、应收账款、其他应收款等）、存货（原材料、库存商品）等项目；非流动资产也称为长期资产，其流动性相对较弱，变现时间通常在一年以上，典型的非流动资产有长期股权投资、固定资产（房屋、建筑物、机器设备等）、无形资产（土地使用权、特许经营权、专利权、商标权等）等项目。本书第三章到第七章将分别就各种资产的会计处理进行具体说明。

（二）负债

《企业会计准则——基本准则》第四章第二十三条规定：“负债是指企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。”

所谓过去的交易或者事项形成，是强调负债与过去的交易或者事项之间存在因果关系，即应将负债视为过去交易或者事项产生的未偿付义务，往往是企业在过去已经受益，只是由于受益而需要付出的代价尚未实际偿付；所谓现时义务，是指企业在现行条件下已承担

的义务，强调该义务需要履行的性质；所谓预期会导致经济利益流出企业，是强调企业需要在未来牺牲经济利益去偿还这些负债。

负债是企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的经济责任，一般包括短期借款、长期借款、应付账款、应付票据、应付职工薪酬、应交税费、应付股利、预收账款、应付债券等项目。在会计报表中，根据偿还的期限长短，可将负债分为需要在一年内偿还的流动负债，以及偿还期限在一年以上的非流动负债。本书第八章将就负债的会计处理进行具体说明。

（三）所有者权益

《企业会计准则——基本准则》第五章第二十六条规定：“所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。”

所有者权益是所有者对企业资产的剩余索取权，是企业资产中扣除债权人权益后应由所有者享有的部分。一方面体现了保护债权人权益的理念；另一方面也能反映所有者投入资本的保值增值程度。

从数量关系来看，所有者权益等于企业资产总额扣除负债总额的余额，因此也称净资产。在以股份公司形式建立起来的现代企业中，所有者权益又称为股东权益。

从来源构成上讲，所有者权益包括所有者投入企业的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益。①所有者投入企业的资本既包括构成企业注册资本或者股本部分的金额，也包括投入资本超过注册资本或者股本部分的金额，即资本溢价或股本溢价。在我国会计准则中，前者称为实收资本（股本），后者称为资本公积。②直接计入所有者权益的利得和损失是指不应计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或向所有者分配利润无关的利得或损失，在我国会计报表中将其列示为其他综合收益。③留存收益是企业历年实现的净利润中留存于企业的部分，按照我国公司法的相关规定，留存收益包括累计计提的盈余公积和未分配利润。

本书第九章将就所有者权益的会计处理进行具体说明。

（四）收入

《企业会计准则——基本准则》第六章第三十条规定：“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、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。”

日常活动是指企业为完成其经营目标所从事的经常性活动及与之相关的活动。不同经营类型的企业取得收入的途径和方式不同，如制造业企业制造并销售产品、商业企业销售商品、保险公司签发保单、咨询公司提供咨询服务、软件公司为客户开发软件、商业银行对外贷款、租赁公司出租资产等。收入不包括为第三方或者客户代收的款项。

收入应当与利得相区分，非日常活动所形成的经济利益的流入（如接受捐赠）不能确认为收入，而应当视为利得。

从经济利益流入的角度来看，收入会导致经济利益的流入，但并非所有能带来经济利益流入的事项都可以确认为收入。例如，企业向银行借入款项，尽管也会导致企业经济利

益的流入，但该流入使企业承担了一项现时义务，因而应当视为负债的增加，而不能视同收入。此外，所有者投入的资本尽管也会导致经济利益的流入，并且也增加了所有者权益，但不属于收入。

根据《企业会计准则——基本准则》第六章第三十一条的规定：“收入只有在经济利益很可能流入从而导致企业资产增加或者负债减少且经济利益的流入额能够可靠计量时才能予以确认。”该规定明确了收入所产生的经济利益流入必须具有很大可能性，并且其数额必须能够可靠计量。同时，与收入相关的经济利益流入的后果包括资产增加或负债减少。

（五）费用

《企业会计准则——基本准则》第七章第三十三条规定：“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。”

与收入一样，费用也发生于日常活动中，是企业在日常经营过程中发生的各项耗费。企业为了取得收入，必然发生人力、物力、财力的消耗。这些消耗就是费用，应该从取得的收入中得到补偿。例如，在销售商品的过程中，企业会进行广告宣传，会为客户提供运输、包装等服务，销售以后还会提供安装、维修保养、技术咨询等服务，这些都可作为为获取收入而发生的费用。

根据《企业会计准则——基本准则》第七章第三十五条的规定：“企业为生产产品、提供劳务等发生的可归属于产品成本、劳务成本等的费用，应当在确认产品销售收入、劳务收入等时，将已销售产品、已提供劳务的成本等计入当期损益。”也就是说，生产环节发生的费用，需要根据已确认的产品销售收入或劳务收入，相应地将已销售产品或已提供劳务的成本作为费用。

费用应当与损失相区分，因为非日常活动所形成的经济利益的流出（如罚款支出）不能确认为费用，而应当视为损失。

费用会导致经济利益的流出，但并非所有能产生经济利益流出的事项都可以确认为费用。例如，企业归还供应商的欠款，尽管也会导致企业经济利益的流出，但该流出属于现时义务的减少，所以应当视为负债的减少，而不能确认为费用。此外，向所有者分配利润（支付股利、利润分红等）尽管也会导致经济利益的流出，并且也会减少所有者权益，但不属于费用。

费用的发生会导致企业资产减少或者负债增加，其表现形式包括现金或现金等价物的流出，或者其他资产的消耗，或者某项现时义务的增加。当然，费用所产生的经济利益流出必须具有很大可能性，并且其数额必须能够可靠计量。

（六）利润

《企业会计准则——基本准则》第八章第三十七条规定：“利润是指企业在一定会计期间的经营成果，利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。”

利润是企业一定时期内实现的经营成果。通常情况下，如果企业实现了盈利，表明业绩得到了提升，企业的所有者权益将增加；反之，如果企业发生了亏损，表明业绩下滑了，企业的所有者权益将减少。

从构成上讲，利润包括两类：一类是日常经营活动中收入减去费用后的净额，反映日常活动的经营业绩；另一类是直接计入当期利润的利得和损失，反映企业非日常活动的业绩。

企业的经营活动会带来一定的收入，也必然要发生相应的费用。有收入实现就必然有费用发生，发生费用是为了实现收入，收入减费用以后的余额是利润。因此，各个会计期间损益的正确计算，取决于各期间内实现收入与相关费用的正确配比。

关于利得和损失，会计上区分为直接计入所有者权益的利得和损失和直接计入当期利润的利得和损失两种情况。前者不影响利润，只影响所有者权益；但后者属于利润的组成部分，所以会影响利润的高低。

关于收入、费用和利润的会计处理，本书第三章在说明货币资金和应收款项的同时，还将涉及营业收入的记录方法；第四章存货的核算同时涉及营业成本的记录；第五章和第六章将涉及投资收益和公允价值变动损益的记录；第七章固定资产的折旧和无形资产的摊销是费用核算的重要内容；第八章负债的核算往往也同时涉及许多费用项目（如人工费用、税金及附加等）的会计记录。此外，本书第十章将专门针对收入、费用和利润的会计处理进行说明。

二、会计方程式

会计方程式是各要素之间数量关系的表达式。

（一）资产、负债、所有者权益之间的数量关系

一个企业所有的资产与权益（负债权益和所有者权益）是同一笔资金的两个不同方面，是从两个不同角度去观察和分析资金的结果。资产来源于权益，权益的主张依赖于资产的存在。从数量上看，一个企业所有资产与全部权益的总额必然是相等的。从任何一个时点来讲，一个企业有多少资产，就必定有多少权益。资产与权益的这种平衡关系，可以用数学上的方程式表示如下：

$$\text{资产} = \text{权益}$$

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

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

该公式体现了资产、负债、所有者权益之间在金额上的恒等关系，因此也被称为会计恒等式。

（二）收入、费用和利润之间的数量关系

企业在其生产活动过程中：一方面，根据社会需要提供商品和劳务，同时获得相应的资金回报，形成了企业的收入；另一方面，提供商品和劳务必然要消耗企业的各种经济资源，即发生所谓的“费用”。企业的收入与费用经过配比，当前者大于后者，企业就获得了利润，反之则为亏损。这3个要素在一定期间的变化过程和结果，就形成了下列公式所表示的数量关系：

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

（三）6个会计要素之间的数量关系

以上两个会计方程式中，资产 = 债权人权益 + 所有者权益反映的是某个静态的时点上资产与权益之间的关系，收入 - 费用 = 利润则反映动态的某一段时期内经营活动所产生的成果。由于收入导致所有者权益的增加，费用导致所有者权益的减少，换句话说讲，盈利会导致所有者权益的增加，所以如果将一段时期的期初和期末作为两个静态的时点的话，那么可以看出，收入减去费用计算出来的盈利润便是导致所有者权益增加的原因。

例如，在 2023 年 1 月 1 日观察资产和权益时，它们处于相对静止状态。由于 2022 年度内企业开展了生产经营活动，资产和权益都发生了变动：既有原有资产的耗费又有新资产的获得；既有收入的发生，又有费用的支出。所以如果在 2023 年 1 月 31 日观察企业的资产和权益的话，它又处于相对静止状态。只不过 1 月 31 日的相对静止状态已经不同于 1 月 1 日的情况。旧的平衡关系被打破，新的平衡关系随之建立。

因此，资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润数量关系存在着一种内在的有机联系。在一定时期内，如果仅考虑收入和费用对所有者权益的影响，即假定企业所有者没有追加或抽回投资、不考虑利得和损失、不考虑向所有者分配利润的情况下，6 个会计要素之间的数量关系可以用以下公式表达：

$$\begin{aligned} & \text{期末资产} = \text{期末负债} + \text{期末所有者权益} \\ \text{或：} & \text{期末资产} = \text{期末负债} + \text{期初所有者权益} + (\text{当期收入} - \text{当期费用}) \end{aligned}$$

三、经济业务对会计方程式的影响

企业经营过程中发生的各类经济业务会导致有关会计要素的增减变化，从而改变会计方程式的数额。但无论会计要素引起何种变化，都不会破坏会计方程式的平衡关系。

（一）经济业务

经济业务，或称经济交易事项，是指对企业产生一定后果的经济活动。企业为了实现其经营目标，需要开展各种经济业务，包括取得资本，购置固定资产、商品或原材料，制造产品或提供服务，取得收入，分配利润等。

企业要生存、经营下去，必然需要取得一定的资本，即人们常说的本钱。现代企业取得资本的渠道主要有两种：所有者投资和取得借款。从企业的角度来说，所有者投资会增加所有者权益，而取得借款意味着负债的增加。

企业利用获得的资本开展经营活动。企业可以购置固定资产、商品或原材料。固定资产、商品或原材料是企业经营的物质基础，如制造企业要购置生产设备，物流公司要购买运输车辆，商店要采购商品，等等，这些业务可以称为采购业务。

然后是制造产品或提供服务的业务。制造业通过制造产品、服务业通过提供服务来实现企业获得利润的目标。制造产品就是利用固定资产，将原材料加工为成品。提供服务则是向客户提供所需要的劳务。

通过出售产品或提供劳务，企业可以实现收入。与此相关的还有收取货款的业务，主要包括付款时间和付款方式。付款时间涉及赊销还是现销，是一次性付款还是分期付款。付款方式涉及货款结算的方法，如采用支票结算、通过银行转账等。

从实现的收入中扣除各项费用，就可以计算出利润。

实现的利润还需要考虑向所有者进行分配。在股份有限公司，利润的分配主要指股利的发放。一个企业的股利政策由多种因素决定，包括利润留存需要、资产构成情况（流动性状况）、未来的财务状况、政策限制等。

（二）经济业务影响会计方程式的特点

对于发生的经济业务事项，会计通常要同时从两个方面进行分析和记录。比如，贷款购置设备，一方面由于设备增加而导致资产总额的增加；另一方面会由于贷款的增加而导致负债的增加。再比如，资产消耗的过程，一方面导致资产总额的减少；另一方面会导致费用的发生，并进一步导致所有者权益的减少。

这种对经济业务从两个方面进行记录的做法，导致会计方程式可以从动态上始终维持平衡关系。也就是说，经济业务发生后，会计方程式中的某个或某几个要素会发生变化，相应地资产总额可能会发生增加或减少，但最终的结果都不会破坏会计方程式的平衡关系。

为了帮助读者充分理解这一原理，举例说明如下。

【例 1-1】所有者对企业投资。

2022 年 1 月初，退休职工老刘投入资本 100 000 元，在某学校的校园内开办了助学便利店，企业性质为有限责任公司。老刘通过有关的政府管理机构办理了企业注册手续，从私人银行账户中提出存款 100 000 元作为对企业的初始投资，并以助学便利店的名义在银行开户，将钱存入该户头。对此，便利店需要记录以下两类事项：

（1）便利店拥有了资产（银行存款）100 000 元。

（2）老刘因为投资而享有该便利店 100 000 元的产权权益。站在便利店的角度来说，其所有者投入了资本 100 000 元，会计上记录为“实收资本”项目。

发生上述业务之后，助学便利店的会计方程式为

	资 产	=	所有者权益
	银行存款		实收资本
增加银行存款：	100 000		
增加所有者投资：			100 000
余额	100 000	=	100 000

这笔业务的发生导致便利店的资产和所有者权益同时增加相等金额，体现了会计方程式的平衡关系。

【例 1-2】为便利店租房子。

老刘找到一处月租金为 3 000 元的房子，便利店签发 18 000 元的支票^①预付了半年的房租。对这项交易活动，应记录以下两个事项：

（3）该企业预付了半年的租金 18 000 元，相应取得了半年的房屋使用权，在会计上将这种通过预付租金而获得的房屋使用权视为一项资产。如果租金改为每月支付，则租金应

^① 支票是出票人签发的，委托银行或者其他金融机构在见票时，无条件支付确定金额给收款人或者持票人的票据。开出支票的企业通常会减少银行存款。有关支票的具体内容，将在第三章第二节详细介绍。

算作费用，而不是资产。

由于预付租金可以使便利店在以后 6 个月的期间内受益，应该在受益期内摊销。所以记入“预付账款”项目。

(4) 该企业减少 18 000 元的银行存款。

交易后的会计方程式为

	资 产		=	权 益	
	银行存款 + 预付账款		=	实收资本	
上次余额:	100 000		=	100 000	
增加房屋使用权:	+ 18 000				
减少银行存款:	<u>- 18 000</u>				
余额:	<u>82 000</u>	+ <u>18 000</u>	=	<u>100 000</u>	

该业务并没有使资产总额发生改变，只是资产的分布结构有所变化。即一项资产增加，而另一项资产减少，会计方程式的平衡关系依然成立。

【例 1-3】 用银行存款购买设备。

老刘用便利店账户的 30 000 元存款购买柜台等设备。对这项业务应记录以下两项内容：

(5) 企业购买价值 30 000 元的设备，导致企业资产的增加。由于其使用期间长，属于资产中的固定资产。

(6) 企业支付了 30 000 元的银行存款，导致企业资产的减少。

交易后的会计方程式为

	资 产			=	权 益	
	银行存款 + 预付账款 + 固定资产			=	实收资本	
上次余额:	82 000 + 18 000			=	100 000	
增加设备:			+ 30 000			
减少银行存款:	<u>- 30 000</u>					
余额:	<u>52 000</u>	+ <u>18 000</u>	+ <u>30 000</u>	=	<u>100 000</u>	

尽管企业的资产结构再次发生变化，一项资产（固定资产）增加，另一项资产（银行存款）减少，但资产总额不变，等式两边的平衡关系也不受影响。

【例 1-4】 赊购日用商品。

老刘从批发公司购进价值 40 000 元的日用商品。老刘与批发公司达成协议，承诺 10 天后付款。这样，便利店就产生了一项负债，批发公司就成为助学便利店的债权人。对这项交易活动，应记录以下两个事项：

(7) 便利店获得价值 40 000 元的商品，导致企业资产的增加。

(8) 便利店产生了对批发公司 40 000 元的负债。

交易之后的会计方程式为

	资 产				=	负 债 + 所有者权益	
	银行存款 + 库存商品 + 预付账款 + 固定资产				=	应付账款 + 实收资本	
上次余额:	52 000	18 000	30 000	=	100 000		

增加商品: + 40 000

增加负债: _____ + 40 000

余额: 52 000 + 40 000 + 18 000 + 30 000 = 40 000 + 100 000

这笔业务的发生使得便利店的资产和负债同时增加一个相等的金额,因此导致会计方程式两侧金额同方向同数量变化,而平衡关系不受影响。

【例 1-5】 购买食品。

为了方便学生的生活需要,老刘在经营日用商品的同时还销售方便食品。他在批发市场购买了 16 000 元的方便食品,并随即支付货款。对这项业务,需要记录以下两个事项:

(9) 便利店购买了价值 16 000 元的商品,导致企业资产的增加。

(10) 便利店支付 16 000 元银行存款,导致企业资产的减少。

交易后的会计方程式为

<u>资 产</u>	=	<u>负 债</u> + <u>所有者权益</u>
银行存款 + 库存商品 + 预付账款 + 固定资产	=	应付账款 + 实收资本
上次余额: 52 000 + 40 000 + 18 000 + 30 000	=	40 000 + 100 000
增加商品: + 16 000		
减少存款: <u>- 16 000</u>		
金额: <u>36 000</u> + <u>56 000</u> + <u>18 000</u> + <u>30 000</u>	=	<u>40 000</u> + <u>100 000</u>

这笔业务与预付房租和购买固定资产一样,导致便利店资产结构发生变化,但不影响资产总额,同时等式两边的平衡关系也不受影响。

【例 1-6】 支付欠款。

助学便利店归还批发公司 10 000 元欠款。对此项业务应该确认以下两项内容:

(11) 便利店支付 10 000 元银行存款。

(12) 便利店对批发公司的负债减少 10 000 元。

交易之后的会计方程式为

<u>资 产</u>	=	<u>负 债</u> + <u>所有者权益</u>
银行存款 + 库存商品 + 预付账款 + 固定资产	=	应付账款 + 实收资本
上次余额: 36 000 + 56 000 + 18 000 + 30 000	=	40 000 + 100 000
减少存款: - 10 000		
减少负债: _____ - <u>10 000</u>		
余额: <u>26 000</u> + <u>56 000</u> + <u>18 000</u> + <u>30 000</u>	=	<u>30 000</u> + <u>100 000</u>

这笔业务的发生导致便利店的资产和负债等额减少,但会计方程式的平衡关系不受影响。

【例 1-7】 签发商业汇票抵偿应付账款。

应批发公司要求,助学便利店签发一张面额 30 000 元,30 天后付款的商业汇票^①,交

^① 商业汇票是具有一定格式并由债务人(发票人)签发的书面文件,上面载明一定的金额和付款日期,可由债权人(持票人)到时凭票据向债务人或指定的付款人收取款项。因此可以将商业汇票视为付款人延期付款的书面证明。有关商业汇票的具体内容,将在第三章第二节详细介绍。

给批发公司，偿还剩余所欠账款。对这项业务，应记录以下两个事项：

(13) 便利店对批发公司以赊欠形式的负债减少，即应付账款减少 30 000 元。

(14) 便利店对批发公司以书面商业票据形式的负债增加，即应付票据增加 30 000 元。

交易之后的会计方程式变化为

$$\begin{array}{r}
 \underline{\hspace{2cm} \text{资 产} \hspace{2cm}} = \underline{\hspace{2cm} \text{负 债} \hspace{2cm}} + \underline{\hspace{2cm} \text{所有者权益}} \\
 \text{银行存款} + \text{库存商品} + \text{预付账款} + \text{固定资产} = \text{应付账款} + \text{应付票据} + \text{实收资本} \\
 \text{上次余额: } 26\,000 + 56\,000 + 18\,000 + 30\,000 = 30\,000 \qquad + 100\,000 \\
 \text{减少负债:} \qquad \qquad \qquad \qquad \qquad \qquad \qquad \qquad \qquad \qquad - 30\,000 \\
 \text{增加负债: } \underline{\hspace{1cm}} \quad \underline{\hspace{1cm}} \quad \underline{\hspace{1cm}} \quad \underline{\hspace{1cm}} \quad \underline{\hspace{1cm}} \quad \underline{\hspace{1cm}} + 30\,000 \quad \underline{\hspace{1cm}} \\
 \text{余额: } \quad \underline{26\,000} + \underline{56\,000} + \underline{18\,000} + \underline{30\,000} = \underline{0} \quad + \underline{30\,000} + \underline{100\,000}
 \end{array}$$

这笔业务的发生使得便利店负债的内部结构发生变化，一项负债的增加导致另一项负债减少，而负债总额并没有改变，会计方程式的平衡关系没有受到影响。

【例 1-8】 销售日用品和食品，收回货币资金。

在企业开张后的第一个月里，助学便利店通过销售商品，共收到了 45 300 元的货币资金，已全部存入银行。对这项交易活动，应记录以下两个事项：

(15) 便利店的银行存款增加了 45 300 元，导致企业资产的增加。

(16) 便利店实现了营业收入 45 300 元，导致所有者权益增加。

尽管收入实现会导致所有者权益增加，但是在实际工作中，一般是将收入单独列示，以便于准确了解当期实现的收入总额并有利于分析该期间的业绩。这项交易对会计方程式的影响如下：

$$\begin{array}{r}
 \underline{\hspace{2cm} \text{资 产} \hspace{2cm}} = \underline{\hspace{2cm} \text{负 债} \hspace{2cm}} + \underline{\hspace{2cm} \text{所有者权益}} \\
 \text{银行存款} + \text{库存商品} + \text{预付账款} + \text{固定资产} = \text{应付账款} + \text{应付票据} + \text{实收资本} + \text{收入} \\
 \text{上次余额: } 26\,000 + 56\,000 + 18\,000 + 30\,000 = 0 \quad + 30\,000 + 100\,000 \\
 \text{增加存款} + 45\,300 \\
 \text{增加收入: } \underline{\hspace{1cm}} \quad \underline{\hspace{1cm}} \quad \underline{\hspace{1cm}} \quad \underline{\hspace{1cm}} \quad \underline{\hspace{1cm}} \quad \underline{\hspace{1cm}} \quad \underline{\hspace{1cm}} + 45\,300 \\
 \text{余额: } \quad \underline{71\,300} + \underline{56\,000} + \underline{18\,000} + \underline{30\,000} = \underline{0} \quad + \underline{30\,000} + \underline{100\,000} + \underline{45\,300}
 \end{array}$$

这笔业务的发生导致便利店的资产增加和所有者权益（报告为收入）的增加。在会计方程式的两侧同时增加一个相同的数量，平衡关系不变。

【例 1-9】 赊销商品。

从开业到 1 月 31 日，助学便利店有 9 400 元的商品已经销售，但货款尚未收回。老刘允许这些顾客延期 30 天付款，这些顾客欠款在会计上称为“应收账款”，对便利店而言它代表一项资产——对顾客的债权。对这项交易活动，应记录以下两个事项：

(17) 便利店增加了对客户的债权，应收账款增加 9 400 元，导致资产总额增加。

(18) 便利店通过销售商品实现了收入 9 400 元，导致所有者权益增加。

该交易对会计方程式的影响如下：

$$\begin{array}{r}
 \underline{\hspace{2cm} \text{资 产} \hspace{2cm}} = \underline{\hspace{2cm} \text{负 债} \hspace{2cm}} + \underline{\hspace{2cm} \text{所有者权益}} \\
 \text{银行存款} + \text{应收账款} + \text{库存商品} + \text{预付账款} + \text{固定资产} = \text{应付票据} + \text{实收资本} + \text{收入}
 \end{array}$$

上次余额: 71 300 + 56 000 + 18 000 + 30 000 = 30 000 + 100 000 + 45 300
 增加债权: + 9 400
 增加收入: _____ + 9 400
 余额: 71 300 + 9 400 + 56 000 + 18 000 + 30 000 = 30 000 + 100 000 + 54 700

这笔业务的发生对便利店会计方程式的影响与例 1-8 的业务相似, 都是资产与收入同时增加。不同之处在于这笔业务发生之后增加的资产不是银行存款, 而是应收账款。

【例 1-10】 收回欠款。

1 月 31 日, 欠款客户交来 6 000 元的支票, 偿还前欠货款, 便利店将支票送存银行入账。对这项交易活动, 应记录以下两个事项:

(19) 支票存入银行账户, 银行存款增加 6 000 元, 导致资产总额增加。

(20) 便利店对客户的债权减少, 应收账款减少 6 000 元, 导致资产总额减少。

该交易对会计方程式的影响如下:

资 产 = 负 债 + 所有者权益

银行存款 + 应收账款 + 库存商品 + 预付账款 + 固定资产 = 应付票据 + 实收资本 + 收入

上次余额: 71 300 + 9 400 + 56 000 + 18 000 + 30 000 = 30 000 + 100 000 + 54 700

增加存款: + 6 000

减少债权: _____ - 6 000 _____

余额: 77 300 + 3 400 + 56 000 + 18 000 + 30 000 = 30 000 + 100 000 + 54 700

该业务的发生并没有改变便利店的资产总额, 只是资产结构有所变化, 即一项资产(银行存款)增加, 而另一项资产(应收账款)减少, 会计方程式依然保持平衡关系。特别需要指出, 收入并不是在收到银行存款时确认, 而是在商品售出时就已确认了(应计收入), 这在会计上称为“权责发生制”。详细内容将在第二章进行说明。

【例 1-11】 结转销售商品的成本。

企业在销售商品时, 必然导致库存商品的减少。这种减少可以视为企业在获取收入的同时, 消耗了资产(库存商品)。因此, 结转销售商品的成本意味着从收入中扣除已销售商品的成本, 从而计算通过销售商品实现的利润。当然, 利润的增加会导致所有者权益的增加。

1 月 31 日, 便利店通过对库存商品的盘点, 发现购入的商品 56 000 元中, 尚有 15 400 元的部分没有销售出去, 据此可以确定 1 月所销售商品的成本为 40 600 元。对这项业务, 应记录以下两个事项:

(21) 便利店出售库存商品, 减少库存商品 40 600 元, 导致资产总额的减少。

(22) 实现收入的同时消耗了库存商品, 费用增加 40 600 元, 导致所有者权益减少。

与收入的列示方法类似, 会计往往会单独列示成本和费用, 以便于准确了解当期发生的费用总额, 并进一步通过收入扣除费用而计算利润。该交易对会计方程式的影响如下:

资 产 = 负 债 + 所有者权益

银行存款 + 应收账款 + 库存商品 + 预付账款 + 固定资产 = 应付票据 + 实收资本 + 收入 - 费用

上次余额: 77 300 + 3 400 + 56 000 + 18 000 + 30 000 = 30 000 + 100 000 + 54 700

减少商品： - 40 600
 增加费用： _____ - 40 600
 余额： $77\,300 + 3\,400 + 15\,400 + 18\,000 + 30\,000 = 30\,000 + 100\,000 + 54\,700 - 40\,600$

这笔业务的发生导致便利店的资产减少和所有者权益减少（费用的增加）。会计方程式的两侧同时减少相同的数量，平衡关系不受影响。

【例 1-12】 支付其他费用。

企业经营中也需支付一些其他费用，如雇员工资和水电费等。1月31日，便利店通过银行存款转账支付雇员的工资共计3600元。对这项业务，应记录以下两个事项：

- (23) 便利店通过银行存款支付雇员工资，银行存款减少3600元，导致资产总额减少。
- (24) 便利店发生了从事日常活动的费用3600元，导致所有者权益减少。

资 产 = 负 债 + 所 有 者 权 益

银行存款 + 应收账款 + 库存商品 + 预付账款 + 固定资产 = 应付票据 + 实收资本 + 收入 - 费用
 上次余额： $77\,300 + 3\,400 + 15\,400 + 18\,000 + 30\,000 = 30\,000 + 100\,000 + 54\,700 - 40\,600$
 减少存款： - 3 600

增加费用： _____ - 3 600
 余额： $73\,700 + 3\,400 + 15\,400 + 18\,000 + 30\,000 = 30\,000 + 100\,000 + 54\,700 - 44\,200$

这项业务对方程式的影响与例 1-13 是相似的，都是业务发生导致便利店资产和所有者权益同时减少，会计方程式的平衡关系没有改变。不同之处在于，例 1-14 的业务导致库存商品减少，而这笔业务的发生则导致银行存款减少。

【例 1-13】 所有者减少投资。

便利店老刘决定从企业银行存款中提取20000元，作为投资的收回。对此项业务，会计应确认以下两项变化：

- (25) 便利店的银行存款减少20000元，导致资产总额的减少。
- (26) 老刘对便利店的投资减少20000元，导致所有者权益的减少。

该交易对会计方程式的影响如下：

资 产 = 负 债 + 所 有 者 权 益

银行存款 + 应收账款 + 库存商品 + 预付账款 + 固定资产 = 应付票据 + 实收资本 + 收入 - 费用
 上次余额： $73\,700 + 3\,400 + 15\,400 + 18\,000 + 30\,000 = 30\,000 + 100\,000 + 54\,700 - 44\,200$
 减少存款： - 20 000

减少投资： _____ - 20 000
 余额： $53\,700 + 3\,400 + 15\,400 + 18\,000 + 30\,000 = 30\,000 + 80\,000 + 54\,700 - 44\,200$

这笔业务发生导致便利店的资产和所有者权益同时减少，但会计方程式的平衡关系不受影响。

【例 1-14】 业主代企业偿还债务。

老刘用私人存款代便利店偿付了因为赊购商品而开给批发公司的商业票据30000元，并将该款项转为对便利店的追加投资。对于此项业务，会计应从如下两个方面进行记录：

- (27) 便利店开出的商业票据是一项负债，老刘用私人存款代为偿付，意味着便利店负

上次余额：53 700 + 3 400 + 15 400 + 18 000 + 30 000 = 10 000 + 100 000 + 54 700 - 44 200
权益减少： - 30 000
权益增加： _____ + 30 000 _____
余额：53 700 + 3 400 + 15 400 + 18 000 + 30 000 = 10 000 + 70 000 + 30 000 + 54 700 - 44 200

这笔业务的发生导致所有者权益内部结构变动，但是所有者权益总额不变，会计方程式的平衡关系也没有被破坏。

（三）经济业务影响会计方程式的类型

以上关于经济业务的举例表明，有些经济业务的发生会导致会计方程式总额的变化，有些经济业务的发生会导致会计方程式各项目构成的变化，但不论经济业务类型对会计方程式如何产生影响，都不会破坏会计方程式的恒等关系。同时，任何一笔经济业务，对会计方程式的影响都是双向的，需要在受到影响的不同项目中同时记录。

根据对会计方程式的影响，可将经济业务分为以下 9 种类型：

- （1）一项资产增加，一项所有者权益增加（例 1-1、例 1-8、例 1-9）；
- （2）一项资产增加，一项负债增加（例 1-4）；
- （3）一项资产增加，另一项资产减少（例 1-2、例 1-3、例 1-5、例 1-10）；
- （4）一项负债减少，一项所有者权益增加（例 1-14）；
- （5）一项负债减少，另一项负债增加（例 1-7）；
- （6）一项负债减少，一项资产减少（例 1-6）；
- （7）一项所有者权益减少，一项资产减少（例 1-11、例 1-12、例 1-13）；
- （8）一项所有者权益减少，一项负债增加（例 1-15）；
- （9）一项所有者权益减少，另一项所有者权益增加（例 1-16）。

第四节 会计的确认与计量

通过前面几节内容的说明可以知道，会计核算就是通过连续、系统、全面地记录、计算和反映企业会计业务，为会计信息使用者提供有价值的会计信息。具体来说，经济业务发生后，会计需要分析这些业务对哪些会计要素构成影响，以及构成影响的金额是多少。前者称为会计的确认，而后者称为会计的计量。

一、会计的确认

会计的确认是指经济业务数据进入会计系统时确定如何进行记录的过程，即将某一经济业务事项作为资产、负债、所有者权益、收入、费用或利润等会计要素正式加以记录和列入报表的过程。

（一）会计确认的要领

会计确认是要明确某一经济业务涉及哪个会计要素的问题。简言之，会计确认就是要确定发生的经济业务是否应当进入会计信息系统，应该在什么时候进入，应该作为哪项会

计要素的组成部分进入。

以前述便利店例 1-4 的业务为例，采购部分商品，货款 40 000 元暂时没有支付。首先，对发生的经济业务，应辨认其是否为会计要素，应在会计账簿中正式加以记录。由于此例中，商品的所有权已经转移给便利店，因此应该在便利店的会计信息系统中进行确认和记录。其次是确认的时间方面。采购商品涉及签订合同、取得商品、支付货款等时间节点，会计上通常选择以取得商品的所有权作为确认的依据，而不论其货款是否已经支付。最后要确定其属于哪一会计要素。采购商品会导致资产增加 40 000 元；与此同时，因为没有支付货款而形成了在以后向供应商偿还 40 000 元货款的义务，所以应该确认便利店负债的增加。

（二）会计确认的条件

会计上予以确认的经济事项，通常必须符合下列基本标准：

（1）可定义性，即应予确认的项目必须符合某个会计要素的定义。

（2）可计量性，即应予确认的交易或事项要能够以某种计量属性可靠地进行计量。可计量性是所有会计要素确认的重要前提。

（3）相关性，即应予确认项目的有关信息，在使用者的决策中导致差别。

（4）可靠性，即应予确认项目的有关信息应如实反映、可验证和不偏不倚。

此外，确认标准还要服从效益大于成本和重要性的约束条件。也就是说，确认一个项目的预期效益应不低于提供和使用该项信息的费用，且该项目被认为是重要的。

综合考虑以上条件，实务中往往是以实际发生的成本或者合同和法律的规定进行确认的。例如，在确认资产时，只有当有关资源的成本或者价值能够可靠计量时，资产才能予以确认。像企业购买或生产的存货，企业购置的厂房或设备等，往往就是根据可以可靠计量的实际发生的购买成本或者生产成本确认其价值的。但出于相关性的考虑，在没有实际成本或实际成本很小的情况下，如果存在其他能够可靠计量依据的话，也被认为符合确认的条件。例如，有些负债就是通过推定或估算进行确认的。

（三）会计确认的类型

从对会计信息的处理过程来看，会计确认可分为初始确认和再确认两个环节。

初始确认是对交易或事项进行正式会计记录的行为，关注的是企业发生的交易或事项是否应该被记录，应在何时、以多少金额、通过哪些会计要素在会计账簿中予以记录的问题。

确认的涵义不仅包括对某一项目的初始确认，也包括对其记入账簿后发生变动的确认。从会计账簿的会计信息到财务报告信息，是财务会计加工信息的第二阶段，也就是会计的再确认。

例如，企业于 2016 年 4 月购买了一幢大楼，取得这栋大楼时，考虑到该大楼主要为企业行政管理部门办公使用，所以将其初始确认为固定资产。从 2022 年 9 月开始，该企业决定改变该大楼的用途，不再将其作为办公大楼使用，而是通过出租给其他企业或个人获取租金收入。在这种情况下，原来确认为固定资产的记录就需要通过再确认，作为“投资性房地产”项目进行记录。

二、会计的计量

会计的计量是指是在会计确认的前提下，对会计要素的内在数量关系加以衡量、计算并予以确定，使其转化为可用货币表现的信息。简言之，会计计量就是对会计要素金额的确定。

会计计量与会计确认密切相关。会计确认解决定性问题，即解决“是不是”和“是什么”的问题，会计计量则解决定量问题，即解决“是多少”的问题。

以前述便利店例 1-11 的业务为例，经过一个月的经营，便利店销售商品并获取了收入，此时需要采用适当的会计方法计量售出商品的成本，才能计算确定销售利润。便利店通过实地盘点的方法，确定了售出商品的数量和相应成本 40 600 元。

会计计量的关键是计量属性的选择，根据《企业会计准则——基本准则》第九章第四十二条规定：会计计量属性主要包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值。

（一）历史成本

在历史成本计量下，资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额，或者按照购置资产时所付出的对价的公允价值计量，即按照取得时支付的实际成本计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

采用历史成本计量要求，基于经济业务的实际交易价格或实际成本计量企业资产、负债、所有者权益等项目，而不考虑随后市场价格变动的影响，尤其是不能随着市场价格的上升而调增资产的账面价值。

（二）重置成本

在重置成本计量下，资产按照现在购买相同或者相似资产所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。负债按照现在偿付该项债务所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。

（三）可变现净值

在可变现净值计量下，资产按照其正常对外销售所能收到现金或者现金等价物的金额扣减该资产至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额计量。

（四）现值

在现值计量下，资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流入量的折现金额计量。负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量的折现金额计量。

（五）公允价值

在公允价值计量下，资产和负债按照市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格计量^①。也就是说，公允价值是基于市场的计量，不是特定主体的计量，需要考虑相关资产或负债的特征。因此，在实际工作中计

^① 参见中华人民共和国财政部制定（2014年），《企业会计准则第39号——公允价值计量》第一章第二条。

量公允价值时，企业应当以主要市场（或最有利市场）中发生的有序交易中的价格计量公允价值。

对于以上各种计量属性，不同国家做出的选择不同，同一国家不同时期的选择也不同。我国《企业会计准则——基本准则》第九章第四十三条规定：“企业在对会计要素进行计量时，一般应当采用历史成本，采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的，应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。”

现实工作中，由于历史成本容易取得和易于验证，企业在对会计要素进行计量时，一般应当采用历史成本。前述助学便利店的各项会计业务，均是采用历史成本计量的。除历史成本计量属性外，其他计量属性也不同程度地被采用。例如，本书第四章存货的期末计价会用到可变现净值，第五章金融资产的计量会用到公允价值，第七章固定资产的计价会用到重置成本，第八章租赁资产所产生负债的计量会用到现值。

第五节 会计信息质量要求

为便于会计信息使用者评价企业经营业绩和制定相关决策，会计信息应该符合一定的质量要求。我国《企业会计准则——基本准则》第二章中规定了 8 个方面的会计信息质量要求，分别是可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性、及时性。本节将对这些质量要求进行说明。

一、可靠性

《企业会计准则——基本准则》第二章第十二条规定：“企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠、内容完整。”

会计信息可靠性是指会计信息应能确保免于错误和偏差，确实传达了它所代表的企业财务状况、经营成果或其他财务信息，从而能够为会计信息使用者评价企业业绩、优化相关决策提供可靠的信息。会计信息如果不可靠，不仅无助于评价业绩和优化决策，而且还可能产生误导作用。尤其是在经营者与所有者之间存在信息不对称的情况下，后者为了对前者的工作进行科学评价，为了对未来的投资趋向做出正确的判断和决策都需要可靠的信息，任何虚假和误导的信息都比没有信息更有害，都会损害投资人和其他利益相关者的利益。因此，可靠性是保证会计信息有用性的一个重要质量特征。

二、相关性

《企业会计准则——基本准则》第二章第十三条规定：“企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关，有助于财务会计报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。”

投资者把资源投资于企业，目的在于未来获得更多的收益，包括股利、利息和投资转

让收益等。出于这一目的，投资者需要做出持有还是出售的决策，债权人需要做出是否贷款的决策等。他们在进行类似的决策时都希望获得与决策相关的会计信息，即对其预测未来时会导致决策差别的信息。所以，相关性是保证会计信息对决策有用的重要的质量特征。

三、可理解性

《企业会计准则——基本准则》第二章第十四条规定：“企业提供的会计信息应当清晰明了，便于财务会计报告使用者理解和使用。”

提供会计信息的目的在于信息的使用。要使用会计信息，首先必须了解会计信息的内涵，弄懂会计信息的内容。可理解性原则要求会计信息应做到简明、易懂，能够清晰地反映企业的财务状况和经营成果，并容易为人们所理解。会计信息的可靠性和相关性，都必须在可理解性的基础上才能实现。也就是说，只有能够为信息使用者所理解的信息，其可靠性和相关性才能真正地发挥作用。

四、可比性

《企业会计准则——基本准则》第二章第十五条规定：“企业提供的会计信息应当具有可比性。同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。确需变更的，应当在附注中说明。不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用规定的会计政策、确保会计信息口径一致、相互可比。”

可比性原则要求企业在选择会计处理方法时，应符合企业会计准则的规定；在提供会计信息时，应使用会计准则推荐或许可的格式和指标。

强调会计信息的可比性，并不是要求企业的各个经营时期，以及所有的企业都采用绝对一致的会计处理程序和方法。可比性是指同一项业务，应当采取相同或类似的处理方法，强调的是不同期间和不同企业的会计报表和会计信息具有共同或类似的特征，能够作为相互比较的基础。其实质在于，通过同一企业不同时期的比较和不同企业之间的比较，提高会计信息的相关性。

五、实质重于形式

《企业会计准则——基本准则》第二章第十六条规定：“企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。”

在实际工作中，交易或事项的外在法律形式或人为形式并不总能真实地反映其实质内容。所以会计信息要想反映其所拟反映的交易或事项，就必须根据交易或事项的经济实质，而不能仅仅根据它们的法律形式进行核算和反映。例如，企业以 1 200 元的价格发行可转换债券，如果不附加可转换条件债券的发行价格为 1 090 元，那么就可以将其差额 110 元理解为可转换权的价格。发行债券属于负债的增加，可转换权作为可转换债券的一部分，从形式上来看是负债。但从实质上讲，这部分可转换权反映可转换成股票的权利，是一种所有者权益，所以会计上要将可转换权作为所有者权益进行处理。

按照实质重于形式的要求，当交易或事项的经济实质与其外在表现不一致时，会

计人员应当具备良好的专业判断能力，根据经济实质进行会计核算，以保证会计信息的可靠性。

六、重要性

《企业会计准则——基本准则》第二章第十七条规定：“企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的所有重要交易或者事项。”

根据重要性原则：对资产、负债、损益等有较大影响，并进而影响财务会计报告使用者据以做出合理判断的重要会计事项，必须按照规定的会计方法和程序进行处理，并在财务会计报告中予以充分、准确的披露；对于次要的会计事项，在不影响会计信息真实性和不至于误导财务会计报告使用者作出正确判断的前提下，可适当简化处理。

在实际工作中，如何判断会计事项是否重要：一方面取决于该事项占企业规模、经营业务总量的比重；另一方面也取决于会计人员的职业判断。假定某商店发生了 2 000 元的存货损失，占其当期实现净利润 800 元的 2.5 倍，这对商店来说是一个非常重大的损失，应当及时记录和报告，并且应该单独说明损失的金额和原因；相反，对于一家资产总额数亿的大型公司来说，2 000 元的损失就是一个非常小的数字，可以和其他损失合并列报，也无须单独说明该项损失的原因。

七、谨慎性

《企业会计准则——基本准则》第二章第十八条规定：“企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎，不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。”

谨慎性原则又被称为稳健原则，它是针对市场经济环境中企业可能面临一些不确定事项导致的风险而制定的防范性会计原则。该原则要求会计人员在工作中保持必要的谨慎态度，充分估计到可能发生的风险和损失。在记录经济业务和报告经营成果、财务状况时，应该充分考虑可能发生的费用和可能承担的负债，而不能高估资产价值和预计尚未实现的利润。例如，假设某公司 1 月末的库存商品余额为 2 400 元。即使有确切证据表明，由于供求原因，相同数量的同类商品进货价格已经上升到 2 800 元，也不许按照现行市价 2 800 元调整库存商品的成本；但是如果有确切证据表明，相同数量的同类商品进货价格已经下降到 2 200 元，那么就需要对库存商品按 2 200 元的价格进行计量，这种做法就体现了谨慎性原则的具体要求。

八、及时性

《企业会计准则——基本准则》第二章第十九条规定：“企业对于已经发生的交易或者事项，应当及时进行会计确认、计量和报告，不得提前或者延后。”

及时性要求对交易、事项或情况的处理及时和会计信息的提供要及时，从而保证在信息失去影响决策的能力之前提供给信息使用者。及时的会计信息不一定是相关的信息，但如果会计信息不能在时效期内为使用者所掌握，即使原来相关的信息也会变得不相关。

第六节 会计假设

会计的目的是通过连续、系统、全面地记录、计算和反映企业的会计业务，为各个方面提供有价值的会计信息。由于企业所处的环境存在不确定性，因此在生成会计信息时，需要对会计处理的对象及其环境做出必要的约束性规定，即建立会计假设，也称为会计核算的基本前提。

会计的基本假设取决于会计所处的客观环境和会计业务的特点。根据会计工作中总结的经验，一般认为会计有 4 项基本假设：会计主体假设，持续经营假设、会计分期假设和货币计量假设。

一、会计主体假设

记录会计业务和提供会计信息时，必须首先明确会计主体，即为谁记录和报告经济业务，记录和报告谁的经济业务。《企业会计准则——基本准则》第一章第五条规定：“企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告。”这一规定明确了会计主体应该是企业本身。也就是说，会计反映某个特定企业的经营活动。该主体既不包括企业所有者本人，更排除其他企业。只有遵循会计主体假设，才能使会计业务的范围得以明确，才能够清晰地反映企业的财务状况和经营成果，企业的所有者及债权人，以及企业管理者和企业会计信息的其他使用者，才有可能从会计记录和会计报表中获取有价值的会计信息，从而做出有利于企业投资或改善经营管理的决策。

从会计发展的历史来看，会计主体假设的建立有其发生发展过程。在早期的独资企业中，对企业资产和所有者家庭财产不进行严格的划分，也没有会计主体的意识。随着经济的发展，产生了合伙企业的组织形式。这在客观上要求会计必须将企业作为独立于合伙人之外的经营实体来反映其财产、产权和经营成果。否则，如果企业经营活动中发生的收入和耗费与其合伙人的私人收支混淆在一起，就会成为公平处理各个合伙人权益的障碍。随着股份制企业的发展，实现了所有权与经营权的分离，为了正确地反映和考核股份制企业的财务状况和经营成果，就必须将股东个人的财产收支与企业经营活动严格区分开来。从某种意义上讲，股份制企业的发展，促进了会计主体假设的建立和完善。所以，从根本上讲，将企业作为会计主体，反映了企业经营者正确计算并严格考核企业盈亏的要求。另外，从进一步记录财产和收支的角度看，所有者的财产一旦投入某个企业，并按照该企业的经营要求加以运用，就应在账簿上独立地记录，严格排除那些与企业生产经营无关而属于所有者本人的财产收支或其他经济往来。只有这样才能使企业的经营成果得到准确和完整的反映。

需要注意的问题是，企业会计主体与企业法人不同。法人是指在政府部门登记注册、有独立法人财产、能够承担民事责任的法律实体，它强调企业与各方面的经济法律关系。而会计主体则是按照正确处理所有者与企业的关系设计的。因此，尽管所有的经营法人都是会计主体，而有些会计主体则不一定是法人。例如，独资企业不是法人，但可以作为会计主体。再例如，一些企业集团下属的子公司，这些子公司都是法人，也都是会计主体。

但是出于经营管理的需要，为全面考核和反映集团公司的经营活动和财务成果，就必须将所有的子公司连同母公司作为一个总括的会计主体，编制合并报表，以全面反映和评价集团公司的经营情况。合并报表反映了一个会计主体、而不是法人主体的情况。

综上所述，会计主体假设规定了会计活动的空间范围。会计主体假设要求：会计所提供的信息，只能反映建立该信息系统的某个特定会计主体的财务状况和经营成果。它既不当同其他主体相混淆，也必须与其所有者个人的资产、负债及其他经济业务划清界限。

二、持续经营假设

一个正在经营的企业未来前景，不外乎出现两种可能：按照预定目标持续经营，或者在近期终止经营并进行清算。不同的可能性决定了企业需要采用不同的方法进行会计处理。为了保证会计核算的正确性，就应该根据企业的情况做出正确的判断和选择。尽管任何企业都存在破产和清算的风险，但是不能预见企业会在什么时间破产清算，因而不应该在尚未确定破产时就按照破产的方法进行会计处理。因此，《企业会计准则——基本准则》第一章第六条规定：“企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。”持续经营是指在可以预见的将来，企业不会面临破产、清算。企业将会按照既定的用途使用现有的资产，并按原先承诺的条件去清偿债务；同时也应该采用与持续经营相适合的会计方法进行核算。

持续经营假设是在确定了企业会计主体之后做出的约束性规定。设定了企业是会计主体之后，直接面临的问题就是，这个企业能够存在多长时间。只有设定了企业持续经营的前提，才能进一步选择和确定会计核算的具体方法。例如，当会计人员为一个持续正常经营的企业编制会计报表时，其厂房等建筑物都按照历史成本入账，而不是按照企业破产时的清算价值入账。因为购置各种固定资产的目的是为了在经营中使用，以追求使用资产而形成效益，而不是为了转让和销售。因此，持续、正常经营的企业在会计核算中，不需要考虑销售固定资产而获得的变现价值，而应该以非清算价值记录账簿和列示报表。当然，在激烈的市场竞争中，企业有可能因为管理不善等原因而宣告破产。在这种情况下，以持续经营为前提而选择和确定的会计方法和程序就不再适用，就需要以有关法规为依据，根据清算的要求如实反映企业清算时的财务状况和财产关系。

由于企业持续经营前提的存在，产生了企业资本保全的问题。如果一个企业不能保持其资本完整，就不可能实现真正意义上的持续经营。因此，企业在一个经营周期结束之后，首要任务就是以当期获得的收入弥补当期发生的耗费，弥补之后的余额是企业在该期间创造的价值，也就是可供分配的利润。这就产生了在会计核算中区分资本与收益的必要。例如，前述助学便利店在确定利润时，需要首先从销售收入中扣除销售商品的成本和有关的经营费用，如房租、水电、雇员工资等，余额才是便利店的盈利。如果将销售收入全部作为盈利而被老刘用于个人消费，便利店将没有资金补充已经出售的商品，当然也就不可能持续经营下去。

三、会计分期假设

企业的经营活动是连续不断进行的，在时间上具有不间断性。为了客观地计量、记录

和报告连续不断的经营活动，会计人员需要合理地确定经营业务的开始和终止时间，以便向会计信息使用者及时地提供财务报告。如果会计人员能够等到企业经营活动全部结束以后，将各种资产变成银行存款，并将各项负债偿还完毕后再对企业进行结算，企业就能非常简便而清晰地计算经营期收益，也就不涉及会计分期的问题。但是实际情况是，在持续经营的企业中，会计人员无法知道企业在什么时间结束其经营活动，当然也就不能等到企业全部结束或终止其经营业务之后才结算账目和编制报表。唯一的选择是在企业持续正常经营中，设定企业的经营活动是可以间断的，并且可以划分为各个相等的期间。我国《企业会计准则——基本准则》第一章第七条规定：“企业应当划分会计期间，分期结算账目和编制财务会计报告。会计期间分为年度和中期。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。”这就是会计分期假设。

会计分期假设是持续经营假设的一个必要的补充，二者不可分离。只有设定一个会计主体能够持续经营下去而没有期限，才有必要和有可能进行会计分期。持续经营假设是会计分期假设的前提，会计分期核算与报告是持续经营假设的实现形式。有了持续经营和会计分期这两个假设，一方面可以把企业经营活动看作是一条川流不息的“长河”；另一方面又能经常地将这条长河截断以测量其流量和流速。以这两个假设为基础，才可能在立足持续经营的同时，尽可能分清各个会计期间的经营业绩，也才可能连续地提供会计主体在各个会计期间的经营成果和财务状况及其变动信息。

会计分期假设的主要作用表现在以下两个方面。

(1) 会计分期假设的使用产生了分配收入和费用的需要。如果一个持续经营的会计主体所报告的经营涉及若干的会计期间，就应该将该项活动产生的收入和发生的费用在各个期间进行合理的分配，以便正确地反映各期的经营成果。

(2) 会计分期假设的应用产生了对可比性原则的要求。由于会计分期假设是将一个连续的经营过程人为地划分开来，分别进行计量和报告，为了比较分析各个会计期间的经营活动和财务状况，必须要求每个会计期间使用的会计处理方法前后一致，否则无法比较各个期间的经营成果和财务状况。

根据《企业会计准则——基本准则》的规定，我国企业应将会计期间划分为年度、季度和月份。即会计主体应该按照年度、季度和月份结算账目和编制所需要的会计报表。其中，会计年度、季度和月份的划分与公历日期相同。

四、货币计量假设

企业在日常经营活动中，存在各种大量错综复杂的经济业务。整个生产经营活动过程中的业务涉及不同的实物形态，如厂房、设备、银行存款、库存商品等。由于它们的实物形态不同，可采用的计量单位也多种多样。例如，不同资产可以采用的计量单位包括质量单位、长度单位、面积单位、实物数量单位等多种。由于各种计量单位之间无法换算，也无法相加，因而不能通过分类的实物计量全面而综合地反映会计主体的经济业务。而货币是商品的一般等价物，尽管会计主体的各个生产要素在实物形态上各有差异，但是它们在价值上却具有同质性，都可以采用统一的货币计量单位。这就产生了货币计量假设，就是

以货币作为综合计量单位计量和报告会计主体的各项经营活动和财务状况。

《企业会计准则——基本准则》第一章第八条规定：“企业会计应当以货币计量。”这种用以表示计量的货币称为记账本位币。在实际工作中，在我国境内从事经营活动的企业，人民币往往就是记账本位币。如果企业在日常经营活动中以外币收支为主，为便于企业对外开展业务，以适应企业的业务特点并简化核算，业务收支以外币为主的企业，也可以选定某种外币作为记账本位币。但在期末编制会计报表时，应当折合为人民币反映。

货币计量假设有其局限性。会计记录和会计报表所反映的内容仅限于那些能够以货币计量的经济活动，不能够用货币计量的经济资源和经济活动就无法在会计报表中进行反映。例如，企业核心管理团队的领导力、职工技术水平、企业产品质量水平，企业核心竞争能力、企业良好的信用状况等因素都无法用货币进行计量。为了弥补货币计量假设的不足，以全面反映企业的非货币信息，企业也可以在会计报告中，以附注说明的形式，用其他计量单位补充说明重要的非货币信息。

总而言之，会计假设地开展会计核算奠定了必要基础。其中，会计主体假设限定了核算的空间范围，持续经营假设限定了会计核算的计价基础，会计分期假设限定了会计核算的时间范围，而货币计量假设限定了会计核算的计量单位。会计人员在会计工作中，面对变化不定的经济环境，必须明确基本会计假设，才能运用科学的方法对企业的经营活动进行正确的记录和反映，以把握经营活动的真实情况，并对其进行必要的管理和控制。同时，会计信息的使用者则必须充分理解会计假设，意识到会计信息的获取过程是存在假设前提的，会计信息的有用性是相对的，是以会计假设为条件的。

【本章小结】

会计随着经济的发展而发展。经济越发展，会计越重要。在会计发展过程中，经历了不同的阶段，人们对会计的认识也在不断地进步。现在，最为普遍的观点认为，会计是一个提供财务信息的经济信息系统。会计信息的使用者可以划分为企业外部的会计信息使用者和企业内部的会计信息使用者两大类。

我国《企业会计准则——基本准则》规定了6个会计要素：资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。这6个要素可以表示为两个方程式： $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ ， $\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$ 。或者可以表达为一个综合会计方程式： $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者投入权益} + (\text{收入} - \text{费用})$ 。会计方程式奠定了复式记账的基础，建立了会计报表的基本框架。

确认和计量是会计业务处理的关键。确认可分为初始确认和再确认两个环节，通过确认，要明确某一经济业务涉及哪个会计要素。会计计量是确定会计要素的金额，会计计量属性主要包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值。

会计报表所提供的会计信息应当满足某些质量要求，包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性、及时性。

会计核算需要以会计假设为前提，会计有4项基本假设：会计主体假设，持续经营假设，会计分期假设和货币计量假设。

【关键名词】

会计	会计信息	会计信息使用者	会计要素	资产
负债	所有者权益	收入	费用	利润
会计方程式	历史成本	重置成本	可变现净值	现值
公允价值	可靠性原则	相关性原则	可理解性原则	可比性原则
实质重于形式原则	重要性原则	谨慎性原则	及时性原则	会计假设
会计主体假设	持续经营假设	会计分期假设	货币计量假设	

【思考题】

1. 有人认为，“企业是所有者的，因此，企业的资产也都属于所有者。”你是否接受这个观点，说明你接受或不接受该观点的理由。
2. 会计的最基本作用是什么？它包括哪些内容？
3. 会计方程式平衡的原理是什么？
4. 列举 5 个会计主体，并说明这 5 个主体的各个会计要素的表现形式。
5. 如不遵循持续经营假设，有可能对会计核算产生什么影响？

【练习题】

练习一

以下是滨海牙科诊所 20×1 年 12 月 2 日的部分财务数据：银行存款 50 000 元；拥有医疗器械 250 000 元；拥有办公家具 80 000 元，尚欠克登柏器械公司 200 000 元；欠光明家具公司 50 000 元；库存各种医疗用品 10 000 元。

要求：根据会计方程式确定资产、负债所有者权益的数额。

练习二

红杉家电维修部 20×1 年 7 月 31 日的部分财务数据如下：银行存款 28 000 元，修理用备件 30 000 元，修理用设备 50 000 元，预付修理门市部房屋租金 20 000 元，应收修理费 10 000 元，借款 48 000 元，应付职工薪酬 2 000 元，当月实现收入 36 000 元，支付水电费用等 5 000 元，支付临时工工资 10 000 元。

要求：根据会计方程式确定资产、负债所有者权益的数额。

练习三

某独资企业年初的全部负债为 25 万元，年末为 20 万元。年末净资产为 35 万元。资产总额年末比年初多 5 万元。已知该企业投资人在年度内向企业追加投资 6 万元。

要求：根据上述数据，根据会计要素间关系计算企业当年实现的净利润。

练习四

某公司收到所有者投入资金 20 000 元,增加了资产和所有者权益。随后又发生了以下 8 笔业务:

- (1) 支付货币资金 300 元购买办公用品。
- (2) 为顾客提供服务并收到现金 680 元。
- (3) 开支票支付房屋半年的租金 1 000 元。
- (4) 为顾客提供服务,服务费 2 000 元对方尚未支付。
- (5) 赊购办公设备 1 200 元。
- (6) 收到顾客偿还前欠的部分服务费 1 000 元。
- (7) 用银行存款交纳增值税 100 元。
- (8) 某客户预交服务费定金 500 元。

要求:分别说明各项业务对会计方程式的影响,并列第 8 笔业务结束后的方程式。

练习五

根据各个会计要素之间的关系,计算以下 4 个互不相关的例子中的未知数。

单位:元

年初	甲企业	乙企业	丙企业	丁企业
资产	1 000	7 000	?	10 000
负债	400	1 000	4 500	2 400
年末				
资产	900	9 000	22 000	11 500
负债	200	?	3 500	2 400
年度内				
投入资本	210	1 800	6 500	?
营业收入	?	3 500	12 200	4 700
提回资本	60	1 000	600	600
营业费用	330	2 700	9 100	3 100

即测即练

自学
自测



扫描
此码

扩展阅读

