

第一章 总论

学习目标

了解会计的起源和发展；

熟悉会计法规体系和会计专业的主干课程；

掌握会计的定义、会计的基本职能、财务报告的目标、会计要素的概念及组成内容、会计等式的形式及经济业务的发生对会计等式的影响。

随着会计在经济管理工作中的地位和作用日益重要,越来越多的人走上了会计工作岗位。那么,究竟什么是会计?对于初学者应先学习哪些知识?本章将从会计的产生和发展入手,进而阐述会计的定义、会计的基本职能、财务报告的目标、会计要素和会计等式等基本知识,并通过列举经济业务的发生对会计等式的影响,使初学者对会计的基本概念和基本方法有一个初步认识,并对会计学科体系和今后的学习课程有一个完整的了解。

第一节 会计概述

一、会计的起源与发展

并非有了人类就有了会计。那么,人类发展到什么阶段才出现了会计?为什么会出现会计?会计又是如何得以发展和完善的?在当今经济活动中,为什么会计会越来越重要?我们只有通过追溯会计的起源与发展的进程,才能对会计有一个初步的认识和把握。

(一) 会计的起源

自从有了人类,人类就要为其自身的生存而从事物质资料的生产活动,以获取赖以生存的物质资料。人类在从事生产活动过程中,为了得到劳动成果,就必须付出劳动。物质资料的生产活动一方面是物质财富的创造过程,另一方面又是物化劳动与活劳动的耗费过程。由于人类总是力求以尽可能少的劳动耗费,取得尽可能多的劳动成果,人类就要不断改进劳



动工具和生产技术,同时还要加强对生产过程的组织和管理。

人类在对生产过程进行组织和管理中,需要对经济活动进行计量、计算与记录。人类为了计量、记录劳动成果和劳动耗费,就学会了计数。人类从学会计数开始,会计就开始萌芽。人类的原始会计行为表现为对经济活动的计量与记录行为。人类正是通过对劳动成果和劳动耗费进行计量、计算与记录,并根据结果对劳动所得与劳动耗费进行比较、分析,获得反映生产过程及其结果的经济信息,据以总结过去、了解现状和安排未来,从而对生产活动进行有效的组织和管理。在人类社会早期,人们只是凭借头脑来记忆生产过程中的所得与所费。随着生产活动的日益复杂和生产力的不断提高,劳动成果也不断增多,人脑记忆已无法满足需要,于是,便产生了专门记录和计算生产过程中所得与所费的原始会计行为。例如,人类采用在树干、石头、兽骨上刻画各种简单的图形、符号等方式,来达到管理生产和分配劳动成果的目的,人类的会计思想和会计行为也随之产生。据考证,人类的原始计量、记录行为产生于旧石器时代的中晚期,距今约十万至二三十万年。总之,人类的会计思想和会计行为是社会生产发展到一定历史阶段的产物。

(二) 会计的发展

1. 世界会计发展史

会计从简单的计数开始,发展演变为具有较完备的科学理论和实践规范的现代会计体系,经历了漫长的历史过程。世界会计发展史可以将这一过程划分为三个阶段。

(1) 古代会计发展阶段。古代会计发展阶段应该是从会计的产生至复式簿记的应用之前。在人类社会的早期,由于生产力发展水平十分低下,人们所关心的还是生产本身,会计还不占重要地位,也不可能专职人员从事会计工作,会计只是作为生产职能的附带部分,即由生产者在生产时间之外附带地把收入、支出等事项记载下来。当社会生产力发展到一定水平,出现了剩余产品,随之出现了社会分工之后,会计才逐渐从生产职能中分离出来,成为一种特殊的独立职能,成为由专职人员从事的经济管理工作。据马克思考证,在“原始的规模小的印度公社”里,已经有了“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”。^① 根据现有的史料记载,世界上一些文明古国,如古巴比伦、古埃及、古希腊、古罗马、古印度等,都有类似于会计记录或会计官制与会计活动的记载。例如,古巴比伦的“黏土记录板”、古埃及的“纸草文书”和古印度的“贝多罗叶记录”等,都是世界会计史上最早的会计文献。奴隶制时代的古罗马,在官厅会计中备忘录、日记账和总账的设置已比较完备。

古代会计发展阶段的重要特征有:一是古代会计主要应用于政府部门、农业及商业,所以古代会计也称为“官厅会计”;二是古代会计采用的是单式簿记,账户、账簿的设置不完善;三是缺乏科学的会计理论。

(2) 近代会计发展阶段。近代会计发展阶段应该是从运用复式簿记开始至 20 世纪 40 年代末期,意大利是复式簿记的发源地。公元 13 世纪到 15 世纪,处于封建社会时期的意大利,其地中海沿岸的某些城市,如威尼斯、热那亚、佛罗伦萨等,手工业、商业和金融业较为发达,产生了资本主义生产的最初萌芽,成为推动会计发展的重要因素。据史料记载,1211 年,意大利佛罗伦萨的银行已采用借贷复式记账法,称为“佛罗伦萨式簿记”,以后又陆续出

^① 马克思,恩格斯. 马克思恩格斯全集[M]. 北京:人民出版社,1972(23):395-396.



现了“热那亚式簿记”和“威尼斯式簿记”，人们将其并称为意大利“三式簿记”。意大利“三式簿记”的出现，在会计史上具有划时代的意义，它宣告了长达几千年的单式记账法的结束和与商品经济发展相适应的复式记账法的诞生。1494年，意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)的数学专著《算术、几何、比与比例概要》一书在威尼斯出版发行。书中“计算与记录要论”部分，全面、系统地介绍了借贷复式记账法，并结合数学原理从理论上给予了必要的阐述。帕乔利的这部著作，是世界上第一部系统介绍和论述借贷复式记账法的文献，标志着近代会计的开端。自从帕乔利的这一名著问世，整个会计界从会计实务的研究中摆脱出来，开始向着会计理论的研究方向发展，会计成为了一门学科。

18世纪中叶开始，英国等西方国家相继爆发了工业革命，带来了生产力的巨大发展。工业革命推动了新技术和大机器的应用，工厂逐步取代了手工作坊，产品的商品化程度提高，成本会计得以形成和发展。随着生产规模的扩大和生产社会化程度的提高，出现了资本的所有权与经营权相分离的股份有限公司。企业的股东以及与企业有利害关系的利益集团，要求企业定期提供有关企业财务状况和经营成果的会计信息，同时为了确保会计信息真实可靠，要求对企业提供的会计信息进行审查。于是，英国出现了第一批以查账为职业的独立会计师(注册会计师)，并由此形成了两种会计职业：为基层企业服务的会计和为社会公众服务的会计(注册会计师所从事的工作)。19世纪50年代，英国在苏格兰的爱丁堡正式成立了世界上第一个注册会计师专业团体——爱丁堡会计师协会，这标志着注册会计师作为一种专门的职业得到了社会认可。从此，会计服务的对象扩大了，会计的内容扩展了。

进入20世纪，美国经济迅速崛起，会计发展的中心也从欧洲转移到美国。这一时期，形成了一些具有代表性的会计理论与方法，如美国式资产负债表，收入实现、费用配比的思想等。但是，最有意义的、对会计发展影响最大的，当数公认会计原则。公认会计原则的形成使会计核算工作更加规范化，标志着会计进入了一个新的发展时期。

近代会计发展阶段的重要特征有：一是复式记账法的运用和广泛传播；二是《算术、几何、比与比例概要》一书的问世，使会计实务建立在科学的理论基础之上；三是英国工业革命的胜利，使成本会计得以形成和发展；四是股份公司组织形式的出现，催生了注册会计师职业；五是会计的应用领域由官厅会计为主转为工商业为主；六是会计无论在理论方面还是在方法和技术方面，都有了突飞猛进的发展。

(3) 现代会计发展阶段。现代会计是20世纪50年代以后，在发达的市场经济国家特别是在美国发展和完善起来的。传统会计分化为财务会计和管理会计两大分支，以及将计算机应用于会计领域，是近代会计发展为现代会计的重要标志。20世纪50年代以后，生产经营活动日趋复杂，外部市场瞬息万变，加剧了企业间的竞争。为使企业立于不败之地，企业管理者更加重视企业内部管理。而有效的管理需要依赖大量、有用的数据信息，因此管理会计应运而生。随着科学技术的飞速发展，计算机应用于会计领域，使会计逐步由原来的“手写簿记系统”发展为“电子数据处理系统”，也为管理会计的应用提供了技术条件。管理会计的出现，使会计分化为财务会计和管理会计两大分支。财务会计主要是面向企业的外部信息使用者，向他们报告企业的经营情况，并受公认会计原则的约束，也被称为对外会计；管理会计主要面向企业内部的管理者，为管理者从事有效的管理和作出科学、合理的决策提供信息，也被称为对内会计。

国际性会计组织的成立与国际会计准则的发布，也是现代会计发展阶段的一个显著特



征。1973年6月29日,由澳大利亚、加拿大、法国、德国、日本、墨西哥、荷兰、英国和美国等9个国家的16个主要会计职业团体发起,在伦敦成立了国际会计准则委员会,并开始从事制订国际会计准则的工作。由国际会计准则委员会制定的国际会计准则,旨在按照公众利益,制定和发布编制财务报表时应遵循的规则,如1989年发布的《编制财务报表的框架》。国际会计准则委员会于1997年开始重组,2001年基本完成,其目的是要在全球建立统一的高质量会计准则。新组建的国际会计准则理事会至今已经发布的国际会计准则40多项(2002年后推出的准则称为国际财务报告准则),正在被越来越多的国家和地区使用。

随着国际经济交往与合作的广泛开展,以及经济全球化进程的加快,会计已经超越了国家界限,成为“国际通用的商业语言”,现代会计与自然科学结合,与其他社会科学相结合出现了前所未有的繁荣。

小思考

古代会计、近代会计和现代会计发展阶段的主要特征是什么?

2. 中国会计发展史

西周时期(大约公元前1100年到公元前770年)出现了“会计”一词,后来清朝学者焦循在《孟子正义》一书中将“会计”一词解释为:“零星算之为计,总合算之为会”。即“会计”一词包括了日常的零星核算和定期的总括核算两层意思。虽然这种简单的字面解释无法概括现代会计的丰富内容,但基本上能够表达会计在核算方面的基本特征。随着奴隶制国家的建立,为了管理贡赋、徭役等的征收和分配,西周王朝在官厅中专门设置了管理全国钱粮、赋税和官厅财物收支的官吏“司会”,建立了独立的会计部门。

唐宋时期是中国封建社会的鼎盛时期,由于农业、手工业、商业和对外贸易空前繁荣,在会计上创建和应用了“四柱结算法”。所谓四柱,即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”(其含义分别相当于现代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”),这四柱都各自反映着一定的经济活动内容,它们之间相互联系、相互制约,形成统一的整体。“四柱结算法”的基本公式为“旧管+新收-开除=实在”。“四柱结算法”的创立和运用,为我国由单式记账发展到复式记账奠定了基础。

明末清初,随着手工业、商业的发展和资本主义经济关系的萌芽,我国民间商界在“四柱结算法”的基础上创立了可以计算盈亏的“龙门账”。它把全部账目分为“进”(相当于收入)、“缴”(相当于支出)、“存”(相当于资产)、“该”(相当于资本和负债)四大类,采用“进-缴=存-该”的平衡公式双轨计算盈亏,并于年终结账时分别编制“进缴表”和“存该表”,两表各自计算得出的盈亏数应当相等,称为“合龙门”。清朝乾隆至嘉庆年间,在“龙门账”的基础上我国又产生“四脚账”(又称“天地合账”)。其账簿采用垂直格式,分上下两格书写。上格记收,称为“天”;下格记付,称为“地”;上下两格所记数额必须相等,称为“天地合”。可以说,“龙门账”、“四脚账”的应用,创建了具有中国特色的复式簿记。

清朝中期以后,由于封建统治者长期推行“重农抑商”、“闭关锁国”政策,资本主义经济关系的萌芽受到严重阻碍,社会经济发展缓慢,与世界经济的差距逐渐拉大,从而使我国的会计发展水平渐渐落后于西方。1905年,随着我国学者蔡锡勇所著《连环账谱》的出版发



行,西方的复式借贷记账法正式传入我国。随后,以著名会计学家谢霖、徐永祚和潘序伦等为代表的我国会计界的先驱者,致力于我国会计的改良或改革事业,他们通过著书立说和创办会计师事务所、会计学校,积极引进西方的先进会计方法,使西式会计在我国民族资本主义企业中得到推广运用。

新中国成立后,我国实行了高度集中的计划经济体制,在会计核算方面主要效仿苏联的做法,为计划经济服务。20世纪90年代以后,随着我国社会主义市场经济体制逐步确立,我国的会计模式也发生了根本性变革。1992年11月,中华人民共和国财政部(以下简称财政部)发布了《企业财务通则》和《企业会计准则》,随后又陆续发布了13个行业的企业会计制度和10个行业的企业财务制度(简称“两则两制”),拉开了会计改革的序幕。为了进一步适应社会主义市场经济对会计核算要求和与国际会计惯例的充分协调,2000年12月29日,财政部发布了打破行业 and 所有制界限的统一的《企业会计制度》,开始由为计划经济服务的“报账型”会计模式向为社会主义市场经济服务的“经营管理型”会计模式转换。我国加入世界贸易组织以后,为了进一步与国际会计惯例趋同,2006年2月15日,财政部发布了新的《企业会计准则》,构建起与我国国情相适应同时又充分与国际财务报告准则趋同的会计准则体系。截至2018年4月新的会计准则体系由一项基本会计准则和42项具体会计准则组成,随着新《企业会计准则》的全面推行,我国的会计工作水平不断向国际化迈进。

(三) 会计的定义与会计的基本职能

1. 会计的定义

从会计的起源与发展过程可以看出,会计是随着社会生产的发展和经济管理的需要而产生、发展并不断完善起来的。因此,可以将会计的定义概括为: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一种经济管理工作。

2. 会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能。会计的职能是一种管理职能,它并不是一成不变的。随着社会生产的发展、科学技术的进步、生产力发展水平和经济管理水平的提高,会计职能的内涵和外延不断变化。会计的职能很多,但会计的基本职能只包括会计核算和会计监督两个方面。《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)对会计的两项基本职能也作了明确规定,即进行会计核算,实行会计监督。

(1) 进行会计核算。会计的核算职能也称反映职能,是会计最基本的职能。它是指会计以货币为主要计量单位,对特定主体的经济活动进行确认、计量、记录和报告,为有关各方提供会计信息。

会计核算的内容具体表现为生产经营过程中的各种经济业务。根据《会计法》的要求,企业、单位发生的下列经济业务事项需要办理会计手续、进行会计核算:

- ① 款项和有价证券的收付。
- ② 财产物资的收发、增减和使用。
- ③ 债权债务的发生和结算。
- ④ 资本、基金的增减。
- ⑤ 收入、支出、费用、成本的计算。
- ⑥ 财务成果的计算和处理。



⑦ 需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。

会计核算的要求是真实、准确、完整、及时。

会计核算贯穿于经济活动的全过程,包括事前核算、事中核算、事后核算。事前核算的主要内容包括进行经济预测,参与经济决策;事中核算的主要内容包括在生产经营计划或业务活动计划执行过程中,通过核算和监督相结合的方法,对经济活动进行控制,使生产经营过程或业务活动过程按照计划或预期的目标进行;事后核算的主要内容包括将生产经营过程或业务活动过程的结果记录下来,以文字、数字等形式反映出来。

(2) 实行会计监督。会计的监督职能也称控制职能。它是指对特定主体经济活动和相关会计核算的合法性、合理性进行审查,即以一定的标准和要求利用会计所提供的信息对各单位的经济活动进行有效的指导、控制和调节,以达到预期目标。会计监督的内容主要包括:

- ① 监督经济业务的真实性。
- ② 监督财务收支的合法性。
- ③ 监督公共财产的完整性。

会计监督包括合法性监督和合理性监督两个方面。合法性监督是指保证各项经济业务符合国家有关法律法规,遵守财经纪律,执行国家有关方针政策,杜绝违法乱纪行为;合理性监督是指检查各项财务收支是否符合特定主体的财务收支计划,是否有利于预算目标的实现,是否有奢侈浪费行为,是否有违背内部控制制度要求等现象。

《会计法》构建了包括单位内部会计监督、以注册会计师为主体的社会监督、以政府有关部门为主体的国家监督三位一体的会计监督体系。社会监督和国家监督是对单位内部会计监督的一种再监督,属于外部监督,它可以弥补单位内部会计监督的不足,推动单位内部会计监督职能的充分发挥。

会计核算职能与监督职能是相辅相成、辩证统一的关系。它们密切联系,互相渗透。对经济活动进行会计核算的过程也是实行会计监督的过程。会计核算是会计监督的基础,没有会计核算所提供的各种信息,会计监督就没有客观依据;而会计监督又是会计核算质量的保障,如果只有会计核算而不进行会计监督,就难以保证会计核算所提供信息的真实性、可靠性,也就不能发挥会计在经济管理中的作用。

会计的职能是一种管理职能,它并不是一成不变的。随着社会生产的发展、科学技术的进步、生产力发展水平和经济管理水平的提高,会计职能的内涵和外延不断地发生变化。现代会计除了会计核算和会计监督这两项基本职能之外,还出现了三职能论(核算、监督、参与决策)、五职能论(反映、监督、控制、分析、决策)、六职能论(核算、控制、规划、制度、分析、检查)。可以认为,这些职能都是从基本职能中派生出来的。总之,会计的职能将随着经济的发展而不断丰富和发展。

(四) 会计专业主干课程的设置

会计专业的主干课程包括会计学基础、中级财务会计、高级财务会计、成本会计学、管理会计、审计学、财务管理等。

(1) 会计学基础是学习会计的入门课程,其学习的主要内容是掌握会计学的基本理论与基本方法和基本技能。具体内容主要包括会计概念、会计的职能、会计目标、会计基本假设、会计核算的基本程序、复式记账法的原理、借贷记账法的基本内容、运用借贷记账法对企



业的生产经营活动进行核算、凭证、账簿的设置、财产清查、财务报表的编制等会计基础知识。通过本课程的学习,初步掌握会计基本理论与记账方法,为进一步学习中级财务会计和其他会计专业课程打下坚实的基础。

(2) 中级财务会计是大学本科会计专业的核心课程之一,是研究财务会计知识主体部分的课程。它是继会计学基础课之后,管理会计、高级财务会计等课程之前的一门承上启下的课程。其主要内容是全面阐述一个企业在持续经营条件下,引起资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计要素变动的主要交易和事项的会计处理,包括对企业六大会计要素的确认、计量、记录和报告的所有程序,并以确认和计量为重点。其具体内容主要包括资产(如存货、固定资产、无形资产、金融资产与长期股权投资)的核算,负债(如短期借款、应付票据等流动负债,应付债券、长期应付款等非流动负债)的核算,所有者权益(实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润)的核算,收入、成本费用的核算,利润及其分配的核算,所得税会计的核算,财务报表的编制和会计的调整等。中级财务会计还可以探讨财务会计领域中的一些特殊问题。

(3) 成本会计学是会计学专业继会计学基础、中级财务会计课程之后开设的又一门重要的专业课程。本门课程的理论与方法是财务会计理论与方法的扩展应用。成本会计学是一门应用性的微观经济管理课程,其应用性较强。它是以成本为对象的一门专业会计。其主要内容是阐述成本会计学的基本理论与基本方法,具体内容包括成本核算的基本原理、成本核算的要求与一般程序、成本费用的归集与分配、制造业产品成本计算方法以及特殊行业成本计算方法等。

(4) 高级财务会计是继中级财务会计之后,对财务会计领域中一些特殊的、有一定深度和难度的经济业务进行研究的课程,是会计学专业的核心课程之一。高级财务会计是以中级财务会计为基础,对中级财务会计中容纳不下或没能深入的会计业务进行深层次研究,在内容上具有一定的难度和前瞻性。高级财务会计的学习目的是熟悉和掌握财务会计的前沿理论和方法。高级财务会计的主要内容包括企业合并与合并财务报表,外币业务与外币财务报表折算,物价变动会计,租赁会计,企业清算、破产重组会计,衍生金融工具会计,商品期货会计,公开发行证券公司信息披露等。

(5) 管理会计是现代企业会计的一个分支,是以现代管理理论为基础,以加强企业内部管理、提高企业经济效益为目的,研究如何对企业的生产经营活动进行规划和控制的课程。其学习目的是掌握管理会计的基本理论与方法,学会如何对企业内部的各种财务信息进行加工和运用,预测经济前景、参与经营决策、规划经营方针、控制经营过程和考评责任业绩。管理会计的主要内容包括成本习性与本量利分析、变动成本法、预测分析、决策分析、全面预算、成本控制、责任会计等。

(6) 审计学是大学本科会计学专业的必修课程。本课程的学习目的是在掌握了财务会计基础上,进一步学习审计学的基本理论和基本方法以及审计实务与案例。审计学课程学习的主要内容包括:审计的基本概念;会计师事务所质量控制;注册会计师执业准则体系与法律责任;审计业务约定书与审计计划;审计证据;被审计单位并评估重大错报风险;针对评估的重大错报风险实施的程序、函证;存货监盘;分析程序;审计工作底稿;审计报告;财务报表审计中对舞弊的考虑等;在掌握了审计基本理论和基本方法的基础上,通过审计实务与案例的学习,提高学生的实际操作技能和分析问题的能力。



(7) 财务管理主要是从企业的角度研究企业的投资、筹资、营运和利润分配等方面的基本理论、基本方法和企业决策等的一门专业课程。本门课程的学习目的是在掌握了财务会计知识的基础之上,进一步学习企业财务管理的基本理论与方法,通过对会计信息的加工和运用,提高分析问题和解决问题的能力。财务管理这门课程学习的主要内容包括:财务报表分析、财务预测与计划、财务估价、企业价值评估、投资管理、筹资管理、日常经营管理、股利分配等。

二、财务报告的目标

财务会计的目的就是通过财务报告的形式对外提供会计信息,因此,企业的财务报告就是企业财务会计工作的最终成果,是沟通企业内部管理层与企业外部信息使用者之间的桥梁和纽带。财务报告的目标就是要解决“向谁提供信息”、“提供哪些信息”、“如何提供信息”等问题,财务报告的目标在整个财务会计系统中具有十分重要的地位,财务报告目标的定位决定着财务报告应该提供什么样的信息、会计要素应该如何确认与计量以及财务会计未来的发展方向。

关于财务报告目标的表述,国际上有两派观点:一派观点认为财务报告目标是向财务报表的使用者提供有助于他们进行经济决策的数量化的财务信息,即决策有用观;另一派观点认为会计目标是反映资源受托经营责任及其履行情况,即受托责任观。我国企业会计准则综合了这两种观点。根据《企业会计准则——基本准则》的规定,我国企业财务报告的目标包括以下两个方面的内容:

1. 向财务报告使用者提供决策有用的会计信息

《企业会计准则——基本准则》指出:“财务会计报告使用者主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。”由此可知,投资者是企业财务报告的首要使用者,满足投资者的信息需要是企业编制财务报告的首要出发点。保护投资者利益是市场经济发展的必然。随着我国资本市场的快速发展,机构投资者及其他投资者包括潜在投资者的队伍日益壮大,对会计信息的要求日益提高,他们需要会计信息来帮助作出投资决策,如是否增资、是否继续持有股份、放弃或转让股权等,他们还需要会计信息来帮助其评估企业支付股利的能力等。

除了投资者之外,企业财务报告的使用者还有债权人、政府及其有关部门和社会公众等。他们都需要从不同的角度、不同的侧面关注和了解企业。例如,企业的贷款人、供应商等债权人通常十分关心企业的偿债能力和财务风险;政府及其有关部门作为经济管理和经济监管部门,通常关心经济资源分配是否公平、合理,市场经济秩序是否公正、有序,宏观决策所依据的信息是否真实可靠等;社会公众也关心企业的生产经营活动,包括对当地经济的贡献,如增加就业、刺激消费、提供社区服务等。因此,向财务报告使用者提供决策有用的信息是财务报告的基本目标。如果企业在财务报告中提供的会计信息与使用者的决策无关,没有使用价值,那么财务报告就失去了编制的意义。

2. 反映企业管理层受托责任的履行情况

现代企业制度强调企业所有权和经营权相互分离,企业管理层是受委托人受托经营管理企业及其各项资产,负有受托责任。企业投资者和债权人等也需要及时或者经常性地了



解企业管理层保管、使用资产的情况,以便于评价企业管理层受托责任的履行情况和业绩情况,并决定是否需要调整投资或者信贷政策,是否需要加强企业内部控制和其他制度建设,是否需要更换管理层等。因此,财务报告应当反映企业管理层受托责任的履行情况,以有助于评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。

三、会计法规体系

会计法规是管理会计工作的各种法律、法令、条例、准则、制度等规范性文件的总称。它是以一定的会计理论为基础,根据国家的财经方针、政策,将会计工作所应遵循的各项原则和方法等用法的形式确定下来,保证会计工作按照一定的目标进行。会计法规是组织和从事会计工作必须遵守的规范,它既是约束会计行为的标准,又是对会计工作进行评价的依据。

会计信息是一种公共信息资源和国际通用的商业语言,在引导资金合理流动、促进资源有效配置、保护投资者、债权人以及社会公众利益、维护市场经济秩序等方面有着越来越重要的作用。因此,会计工作也就成为一个备受社会关注的领域。为此,各国政府和会计职业团体都制定了相关的法律法规和行业规则,以规范和指导会计工作。

我国的会计法规体系一般由四个层次构成:一是会计法律,由全国人民代表大会常务委员会通过、以国家主席令的形式签署颁布;二是会计行政法规,由国务院常务委员会通过、以国务院总理令的形式签署公布;三是部门会计规章,由财政部以部长令形式签署公布;四是会计规范性文件,由财政部以财会字文件印发。

(一) 会计法律

属于会计法律层次的有《会计法》和《中华人民共和国注册会计师法》(以下简称《注册会计师法》)。《会计法》是由国家最高权力机关全国人民代表大会及其常务委员会制定、调整我国经济生活中会计关系的法律总规范,是一切会计工作的根本大法。《会计法》在我国会计法规体系中居于核心地位,因为它所确定的是规范会计行为的基本制度,为会计行为划定了合法与违法的界限,为保证会计资料的真实、完整设定了具体行为规则。同时,《会计法》也是我国会计法规体系中层次最高的法律规范,是制定其他会计法规的依据,也是指导会计工作的最高准则,对我国境内所有社会组织的会计行为都具有普遍的约束力。

新中国成立后的第一部《会计法》是于1985年1月21日由第六届全国人民代表大会常务委员会第九次会议通过,并于1985年5月1日开始实施的;1993年12月29日第八届全国人民代表大会常务委员会第五次会议对《会计法》进行了第一次修订,并于公布之日起施行。随着社会主义市场经济的发展和社会经济环境的变化,为了解决现实中日趋严重的会计信息失真问题,加强宏观经济调控,维护社会主义市场经济秩序,1999年10月31日第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议对《会计法》进行了第二次修订,2017年11月4日第十二届全国人民代表大会常务委员会第三十次会议进行了再次修订,也就是现行的《会计法》。《会计法》全文共分七章五十二条,主要内容包括总则,会计核算,公司、企业会计核算的特别规定,会计监督,会计机构和会计人员,法律责任,附则等。

《注册会计师法》是规范注册会计师及其行业行为规范的最高准则。

(二) 会计行政法规

属于会计行政法规层次的有《企业财务会计报告条例》、《总会计师条例》。为了规范企



业财务会计报告,保证财务会计报告的真实、完整,根据《会计法》的基本要求,2000年6月21日国务院第287号令颁布了《企业财务会计报告条例》,并于2001年1月1日起施行。

《企业财务会计报告条例》全文共分六章、四十六条,主要内容包括总则、财务会计报告的构成、财务会计报告的编制、财务会计报告的对外提供、法律责任和附则。

(三) 部门会计规章

属于部门会计规章的有《企业会计准则——基本准则》、《财政部门实施会计监督办法》等。

企业会计准则体系是规范会计信息生成、约束会计核算工作的标准,是一个包括普遍性指导意义和具体指导会计业务处理意义在内的具有一定层次和结构的会计规范。我国的企业会计准则体系由基本准则、具体准则、应用指南和解释三部分内容构成。这三部分内容既相对独立,又互为关联,构成了统一的整体。其中,《企业会计准则——基本准则》属于部门会计规章,是企业进行会计核算工作必须共同遵循的基本规范和要求。《企业会计准则——基本准则》类似于国际财务报告准则中的“编报财务报表的框架”,在整个会计准则体系中起统驭作用,是制定具体准则的依据,同时也为尚未有具体准则规范的会计实务问题提供处理原则。《企业会计准则——基本准则》全文共十一章五十条,主要规范了财务报告的目标、会计基本假设、会计核算基础、会计信息质量要求、会计要素及其确认与计量原则、财务报告等内容。

(四) 会计规范性文件

属于会计规范性文件的有《企业会计准则第1号——存货》等42项具体准则、《企业会计准则——应用指南》、《企业会计准则讲解》、《企业会计制度》、《金融企业会计制度》、《小企业会计准则》、《会计基础工作规范》、《企业内部控制规范》、《会计档案管理办法》等。

1. 42项具体准则

42项具体准则是企业对具体交易或者事项进行会计处理必须遵循的具体规范和要求。具体准则的作用在于为企业处理会计实务问题提供具体而统一的标准,其特点是操作性强。具体准则按其规范的经济业务内容不同可以分为三类:第一类为一般业务准则,它主要规范各类企业普遍适用的一般经济业务的确认和计量要求,如存货、长期股权投资、固定资产、非货币性资产交换、无形资产、资产减值、职工薪酬、债务重组、或有事项、收入、借款费用、所得税、资产负债表日后事项以及会计政策、会计估计变更和差错更正等;第二类为特殊业务准则,它主要规范一般企业的特殊经济业务和特殊行业特定经济业务的确认和计量要求,如投资性房地产、生物资产、企业年金基金、建造合同、政府补助、租赁、金融工具确认和计量、金融资产转移、套期保值、原保险合同、再保险合同、石油天然气开采等;第三类为报告类准则,它主要规范各类企业财务报告编制和信息披露的要求,如财务报表列报、现金流量表、中期财务报告、合并财务报表、每股收益、分部报告、关联方披露、金融工具列报等。

2. 应用指南及准则讲解

应用指南及准则讲解主要为企业执行会计准则提供操作性规范,其内容包括对每一项具体准则的详细解释和会计科目的设置及运用、日常的账务处理以及财务报告的编制等。

企业会计准则可以由民间机构制定,也可以由政府制定,在我国由财政部负责制定和修订。因此,我国的企业会计准则是会计法规体系的重要组成部分,具有强制性的特点,要求



企业必须执行。

3. 企业会计制度

新中国成立后的很长时间内,财政部主要以颁布统一会计制度的办法来规范全国企业的会计核算工作,先后制定并颁布了数十种分所有制性质、分部门、分行业的会计制度。为了与国际会计惯例协调,财政部于2000年12月29日发布了打破行业 and 所有制界限的真正统一的《企业会计制度》。由于金融企业和小规模企业有其若干特殊性,难以执行《企业会计制度》,因此,财政部在继《企业会计制度》发布实施之后,于2001年11月27日发布了《金融企业会计制度》以及2004年4月27日又发布了《小企业会计制度》。

按照国家财政部的要求,从2007年1月1日起,执行新《企业会计准则》的企业,不再执行《企业会计制度》、《金融企业会计制度》以及各项专业核算办法。因此,在一定时期内,出现了《企业会计制度》与《企业会计准则》并存的现象。但从今后的发展来看,《企业会计准则》将全面取代《企业会计制度》,成为我国企业会计核算唯一的基本规范。

此外,还有一些与会计相关的规定分散在其他经济法规中,如企业法、公司法、证券法、税法、商法、票据法等。这些法规中与会计有关的规定,也是企业和会计从业人员所必须遵守的。

小提示

在会计法规体系中,会计规范性文件是指导会计实务工作的具体核算办法,是会计人员在日常工作中处理经济业务的依据,也是财务会计学习的主要内容。

第二节 会计对象

一、会计对象的一般表述

(一) 会计对象的含义

会计对象是指会计所核算和监督的内容,即会计工作的客体。会计是以货币为主要计量单位,对特定主体的经济活动进行核算和监督,因而,在社会再生产过程中,凡是能够用货币表现的经济活动,都是会计核算和监督的内容。在商品经济条件下,能够用货币表现的经济活动,通常又称为资金运动或价值运动。因此,从宏观上讲,会计对象是社会再生产过程中的资金运动;从微观上讲,会计对象是某一特定主体的资金运动。

由于会计服务的主体(如企业、事业单位、行政单位等)所进行的经济活动的具体内容和性质不同,会计对象的具体内容往往有较大的差异。典型的现代会计是企业会计,企业会计的对象就是企业的资金运动。但即使都是企业,工业、农业、商业、交通运输业、建筑业和金融业等不同行业的企业,其资金运动也均有各自的特点,会计对象的具体内容也不尽相同。工业企业资金运动的内容最为典型和全面,所以为了能够完整地说明企业资金运动的全部



内容,一般都是以工业企业为例。

(二) 工业企业资金运动

工业企业是从事工业产品生产和销售的营利性经济组织,其再生产过程是以生产过程为中心的供应、生产和销售过程的统一。为了从事生产经营活动,企业必须先拥有一定数量的资金,用于建造厂房、购买机器设备、购买原材料、支付职工薪酬、支付经营管理过程中各种必要的开支,将生产出来的产品销售后,收回的货款因此先要补偿生产经营过程中垫付的资金、偿还有关债务、上交有关税金等。企业的资金运动包括资金的投入、资金的循环与周转(即资金的运用)和资金的退出三个阶段,既表现为一定时期内的显著运动状态(表现为收入、费用、利润等),又表现为一定日期的相对静止状态(表现为资产与负债及所有者权益的恒等关系)。以下是资金运动的具体内容:

1. 资金的投入

资金的投入是指企业取得资金,形成资金运动的起点。资金的投入包括企业所有者投入的资金和债权人投入的资金两部分:前者属于企业所有者权益,后者属于企业债权人权益(即企业的负债)。

2. 资金的循环与周转

资金的循环与周转是指企业使用资金,将资金运用于生产经营过程,这一阶段是企业资金运动的主要部分,也是经济业务内容最繁多多变的部分。这一阶段又可以分为三个过程,即供应过程、生产过程和销售过程。

(1) 供应过程。它是生产的准备过程。在这一过程中,为了保证生产的正常进行,企业需要用货币资金购买原材料、机器设备等各类物资,要支付各类物资的买价、运输费、装卸费等采购成本,并与供应单位发生货款的结算关系。随着采购活动的进行,企业的货币资金转化为各类物资。

(2) 生产过程。它既是产品的制造过程,又是资产的耗费过程。在这一过程中,劳动者借助于劳动手段将劳动对象加工成特定的产品,同时,企业会发生各种费用,如材料费、折旧费、人工费、水电费、管理费等。随着生产过程的进行和各种费用的发生,企业不断地生产出半成品、在产品、完工产品。

(3) 销售过程。它是产品价值的实现过程。在这一过程中,企业将生产的产品销售出去,取得销售收入,并与购货方办理货款结算,收回货币资金。

由此可见,在资金的循环与周转阶段,企业从取得货币资金开始,依次经过供应过程、生产过程和销售过程三个过程,资产的存在形态分别表现为货币资金、原材料和机器设备等各类物资、在产品及半成品、完工产品,最后又回到货币资金,人们将这一运动过程称为资金循环。资金周而复始地不断循环,称为资金周转。

3. 资金的退出

企业在生产经营过程中,为社会创造了一部分新价值,因此,企业收回的货币资金一般要大于投入的资金,这部分增加额就是企业的利润。企业实现的利润,按规定应以税金的形式上交一部分给国家,还要按照有关合同或协议偿还各项债务,另外,还要按照企业章程或股东大会决议向投资者分配股利或利润,因此,这部分资金就离开了企业,退出了企业的资金循环与周转。



上述资金运动的三个阶段,构成了开放式的运动形式,是相互支撑、相互制约的统一体。没有资金的投入,就不会有资金的循环与周转;没有资金的循环与周转,就不会有债务的偿还、税金的上交和利润的分配等;没有这类资金的退出,就不会有新一轮资金的投入,也就不会有企业的进一步发展。

工业企业的资金运动过程如图 1-1 所示。

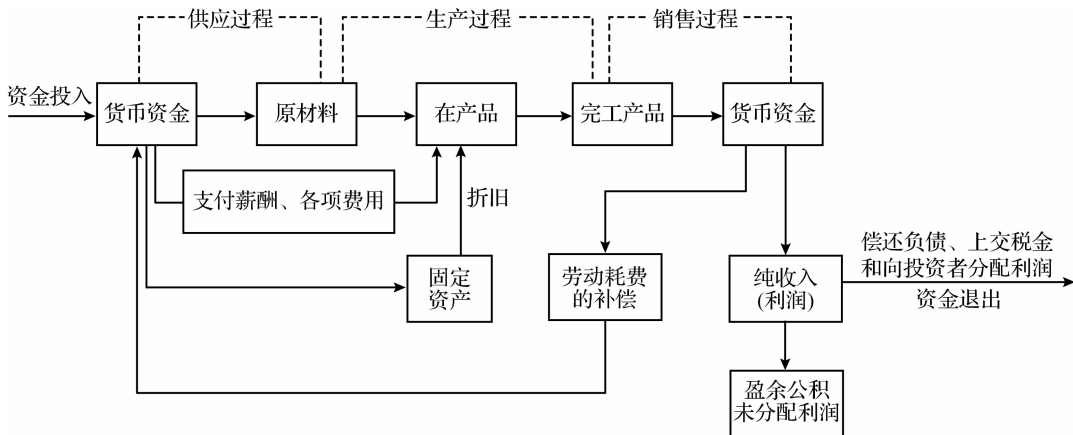


图 1-1 工业企业的资金运动过程

小提示

学习和掌握会计核算的基本技能和基本方法,就是通过对工业企业资金运动完整过程的核算来完成的。

二、会计要素

会计对象的具体表述就是会计要素。会计要素是根据交易或者事项的经济特征对会计对象进行的基本分类。如上所述,会计对象是能够用货币表现的经济活动,即企业的资金运动,但这只是企业会计对象的一般表述,而且也比较抽象。为了满足会计上进行分类核算和提供各种详细的会计信息的需要,客观上要求对会计对象的内容还应作进一步的分类,而会计要素就是对会计对象具体内容所作的基本分类,是会计核算对象的具体化。

根据《企业会计准则——基本准则》的规定,会计要素按照性质的不同分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六个要素项目。其中,资产、负债、所有者权益三要素侧重于反映企业的财务状况,收入、费用、利润三要素侧重于反映企业的经营成果。只有通过会计要素,才能建立科学的会计科目体系和财务报表体系,并根据各个会计要素的性质和特点分别采用不同的标准和方法,对其进行确认、计量和报告,从而使会计信息能够清晰地反映企业生产经营活动的特点,为报表使用者提供更加有用的信息。

(一) 资产

1. 资产的定义

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。资产主要包括各种财产、债权和其他权利。资产是企业从事生产经营活动的物质基础,并以各种具体形态存在于生产经营过程之中。任何一个企业要进行正常的生产经营活动,都必须拥有一定数量和结构的资产。

2. 资产的特征

根据资产的定义,资产主要具有下列基本特征:

(1) 资产预期会给企业带来经济利益。即资产具有直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。这种潜力可以来自企业日常的生产经营活动,也可以是非日常活动。资产所带来的经济利益的表现形式可以是现金或者现金等价物形式,也可以是能转化为现金或者现金等价物的形式,或者是可以减少现金或者现金等价物流出的形式。

资产预期会给企业带来经济利益是资产最重要的特征。按照这一特征,如果某一项目不能给企业带来未来经济利益,则不能作为企业的资产。前期已经确认为资产的项目,如果不能再为企业带来经济利益,也不能再确认为企业的资产。例如,一条生产线所生产的产品销路很好,能为企业带来经济利益,该生产线就是企业的资产,但如果该生产线报废或者已被淘汰,尽管其实物形态仍然存在,但它实际上已经不能再用于产品生产,不能为企业带来经济利益,也就不应继续作为企业的资产。

(2) 资产是企业拥有或者控制的资源。即资产作为一项资源,应当由企业拥有或者控制,具体是指企业享有某项资源的所有权,或者虽然不享有某项资源的所有权,但该资源能被企业所控制。一般来说,一项资源要作为企业的资产予以确认,企业应该拥有其所有权,可以按照自己的意愿使用或处置,其他企业、单位或个人未经同意,不能擅自使用本企业的该项资源。但企业是否拥有一项资源的所有权,并不是确认资产的绝对标准。对于一些特殊方式形成的资产,企业虽然不拥有其所有权,但能够实际控制,同样表明企业能够从资产中获取经济利益,按照实质重于形式的要求,也应当将其作为企业的资产予以确认。所谓“实际控制”一项资源,从形式上看,意味着企业对该项资源具有实际经营管理权,能够自主地运用它从事生产经营活动,谋求经济利益;从实质上看,意味着企业享有与该项资源的所有权有关的经济利益,并承担相应的风险。例如,企业以融资租赁方式租入的固定资产,虽然从法律形式来看企业在租赁期内并不拥有其所有权,但由于租赁合同中规定的租赁期相当长,接近于该项资产的尚可使用年限,或租赁期结束时承租企业有优先购买该项资产的选择权,在租赁期内,承租企业有权支配该项资产,并从中受益,因此,从经济实质来看,承租企业能够控制该项资产的使用及其所创造的未来经济利益。所以在会计实务中将以融资租赁方式租入的固定资产视为企业的资产。

(3) 资产是由过去的交易或事项形成的。即资产必须是现实的资产,而不能是预期的资产。它是企业在过去一个时期里已经发生的交易或事项所产生的结果。至于未来的交易或事项以及未发生的交易或事项可能产生的结果,则不属于现实的资产,不能作为资产确认。例如,企业计划在未来某个时点购买一台大型设备,并与销售方签订了购买合同,但其相关的交易或事项尚未发生,就不能作为企业的资产。

3. 资产的确认条件

将一项资源确认为资产,该项资源首先应当符合资产的定义。除此之外,还需要同时满足以下两个条件:



(1) 与该资源有关的经济利益很可能流入企业。根据资产的定义,能够带来经济利益是资产的一个本质特征,但在现实生活中,由于经济环境瞬息万变,与资源有关的经济利益能否流入企业或者能够流入多少,实际上带有不确定性。因此,资产的确认还应与经济利益流入的不确定性程度的判断结合起来。如果根据编制财务报表时所取得的证据证明与资源有关的经济利益很可能流入企业,那么就应当将其作为资产予以确认;反之,不能确认为资产。

(2) 该资源的成本或者价值能够可靠的计量。可计量性是所有会计要素确认的重要前提,资产的确认同样需要符合这一要求。只有当有关资源的成本或者价值能够可靠地计量时,资产才能予以确认。在会计实务中,企业取得的许多资产所发生的实际成本一般都是可计量的,如企业购买或者生产的存货、企业购置的厂房或者机器设备等,对于这些资产,只要实际发生的购买成本或者生产成本能够可靠计量,就应视为符合了资产确认的可计量性条件。

4. 资产的分类及构成

资产按其流动性(即变现速度或能力)不同,可以分为流动资产和非流动资产两大类。

(1) 流动资产。它是指满足下列条件之一的资产:

- ① 预计在一个正常营业周期中变现、出售或耗用;
- ② 主要为交易目的而持有;
- ③ 预计在资产负债表日起一年内(含一年)变现;

④ 自资产负债表日起一年内,可用于交换其他资产或清偿负债的能力不受限制的现金或现金等价物。

流动资产主要包括货币资金、交易性金融资产、应收及预付款项、存货等。货币资金包括库存现金、银行存款等。交易性金融资产是指企业为交易目的而持有的投资,包括债券投资、股票投资和基金投资。应收及预付款项是指企业拥有的各项债权,包括应收票据、应收账款、其他应收款、预付账款等。存货是指企业生产经营过程中为销售或者耗用而储存的各种资产,包括库存商品、自制半成品、在产品以及各类材料、燃料、低值易耗品等。

(2) 非流动资产。它是指流动资产以外的资产,主要包括长期应收款、长期股权投资、固定资产、在建工程、投资性房地产、无形资产、开发支出、长期待摊费用等。其中,长期股权投资是指企业长期持有的各种权益性投资,如企业对其子公司的投资。固定资产是指企业为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的,预计使用寿命超过一个会计年度的具有实物形态的资产,包括房屋、建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。无形资产是指企业拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产,包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权等。长期待摊费用是指不能全部计入当年损益,应当在以后年度内分期摊销的各项费用。

(二) 负债

1. 负债的定义

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。负债是企业筹措资金的重要渠道,但它不能归企业永久支配使用,必须按期归还或偿付。负债实质上反映了企业与债权人之间的一种债权、债务关系,它所代表的是企业对债权人所承



担的全部经济责任或义务。负债的确认,意味着权利义务关系的形成;负债的偿还,则表明权利义务关系的解除。

2. 负债的特征

根据定义,负债主要具有下列特征:

(1) 负债是企业承担的现实义务。它是负债的一个基本特征。现实义务是指企业在现行条件下已经承担的义务。企业未来交易或事项形成的义务,不属于现实义务,不应当确认为负债。例如,企业与其他单位签订的赊购商品合同,只是代表企业就未来的交易所达成的协议,但该交易尚未发生,并未形成企业的现实义务,企业就不能将其确认为一项负债。

(2) 负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。即企业现在所承担的负债,应根据原先的约定或承诺,在未来一定期间用债权人所能接受的资产或劳务予以清偿。预期会导致经济利益流出企业是负债的一个本质特征,只有企业在履行义务时会导致经济利益流出企业的,才符合负债的定义。负债在大多数情况下,需要用现金进行清偿;在某些情况下,也可以用商品和其他资产或者通过提供劳务的方式进行清偿;有些负债还可以通过举借新债来抵补或通过转化为所有者权益来予以了结。无论采用哪种方式清偿负债,企业都要付出相应的代价,从而导致经济利益流出企业。

(3) 负债是由过去的交易或者事项形成的。也就是说,导致负债的交易或事项必须已经发生,企业将在未来发生的承诺、签订的合同等交易或事项,不能形成负债。例如,企业因赊购商品或劳务,才产生了向供应单位偿付货款或劳务价款的义务;企业因向银行借入资金,才产生了还本付息的义务。

3. 负债的确认条件

将一项现时义务确认为负债,首先应当符合负债的定义,除此之外,还需要同时满足以下两个条件:

(1) 与该义务有关的经济利益很可能流出企业。预期会导致经济利益流出企业是负债的一个本质特征,只有企业在履行义务时会导致经济利益流出企业,才能形成企业的负债,如果不能导致经济利益流出,也就不会形成企业的负债。

(2) 未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。负债的确认在考虑经济利益流出企业的同时,对于未来流出的经济利益的金额应当能够可靠计量。在大多数情况下,企业负债的金额已由合同所规定,因此,负债通常有一个可预先确定的到期偿付金额。例如,企业向银行借款所承担的负债,其还本付息的金额可根据借款合同预先确定。有些负债虽无法预先确定其确切金额,但可以通过合理判断,预先估计一个比较准确的金额。例如,企业应交所得税的金额,就可以根据经营情况预先估计。如果金额无法确定或合理估计,该项义务就不能作为企业的负债。

对于与法定义务有关的经济利益流出金额,通常可以根据合同或者法律规定的金额予以确定。考虑到经济利益流出的金额通常在未来期间发生,有时未来期间较长,有关金额的计量需要考虑货币时间价值等因素的影响。对于与推定义务有关的经济利益流出金额,企业应当根据履行相关义务所需支出的最佳估计数进行估计,并综合考虑有关货币时间价值、风险等因素的影响。

4. 负债的分类及构成

负债按其流动性(或偿还期限的长短)不同,可以分为流动负债和非流动负债两大类。



流动负债是指满足下列条件之一的负债。

- (1) 预计在一个正常营业周期中清偿。
- (2) 主要为交易目的而持有。
- (3) 自资产负债表日起一年内(含一年)到期应予以清偿。
- (4) 企业无权自主地将清偿推迟至资产负债表日后一年以上。

流动负债主要包括短期借款、交易性金融负债、应付及预收款项、应付职工薪酬、应交税费等。其中,短期借款是指企业向银行或其他金融机构借入的期限在一年以下(含一年)的各种借款。应付及预收款是企业承担的各项债务,包括应付票据、应付账款、其他应付款、预收账款等。

非流动负债是指流动负债以外的负债,主要包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

(三) 所有者权益

1. 所有者权益的定义

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。公司的所有者权益又称为股东权益。所有者权益反映了所有者对企业资产的剩余索取权,它是企业资产中扣除债权人权益后应由所有者享有的部分,既可反映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。

2. 所有者权益的特征

所有者权益主要具有下列基本特征:

(1) 所有者权益是一种来自于投资者投资行为的权利。所有者权益是与投资者的投资行为相伴而生的,没有投资者的投资行为,便没有企业的所有者权益。不论投资者是国家、法人,还是个人,其权益在性质上都是相同的,在数量上则取决于投资额的大小。投资行为结束后,投资者的权益就取决于企业的经营状况。如果企业经营有方,获得了利润,所有者权益就会随之增加;如果企业经营不善,发生了亏损,所有者权益就会随之减少。因此,企业的所有者承担了企业经营活动的最终风险,但同时也享有最终权益。

(2) 所有者权益既是一种财产权利,又是一种剩余权益。所有者权益是所有者在企业所享有的一种财产权利,包括所有者对投入资产的所有权、使用权、处置权和收益分配权。但从法律角度来看,所有者权益只是一种剩余权益。因为从广义上讲,债权人和所有者都是企业资产的提供者,因而对企业的资产都有相应的要求权,但按法律规定,债权人对企业资产的要求权优先于所有者的要求权,即企业的资产只有在满足了债权人的全部要求权后,剩余的才能归属于所有者。企业因破产或其他原因而进行清算时,必须首先用变现后的资产清偿债务,然后才能对剩余的资产按出资比例在所有者之间进行分配。因此,所有者权益是企业偿还债务的物质保证。

(3) 所有者权益具有长期性。企业在创立初期,投资者主观上希望企业不断发展壮大。一般情况下,大多数企业创立后也能够不断发展壮大,持续经营下去。在企业持续不断地发展过程中,不仅需要投资者的原始投资,而且还需要不断吸收更多的资本。根据相关法律规定,投资者投入企业的资本一般不能随意撤回,应供企业长期使用。尽管有的企业由于经营管理不善或其他原因而导致破产清算,但这些企业究竟何时破产清算往往难以预料。因此,所有者权益作为剩余权益,并不存在确切、约定的偿付期限,而是具有长期性。



(4) 所有者权益是所有者的投资和资本增值。所有者权益从其构成看,包括所有者的原始投资和资本经营增值。所有者的投入资本不仅是企业实收资本(或股本)的唯一来源,而且是企业资本公积的主要来源。在企业资本额不变的情况下,所有者权益的增加主要依赖企业的有效经营。企业通过生产经营活动所获得的利润,是所有者承担投资风险和企业经营风险的一种回报,使所有者投入的资本发生了增值。因此,企业赢利时,所有者权益随之增加;企业亏损时,所有者权益随之减少。

(5) 所有者权益的计量具有间接性。所有者权益,除了所有者投入资本时能够直接计量外,在企业持续经营期间的任何一个时点上,都不能对其直接进行计量,而是通过计量资产和负债并计算两者的差额来间接计量。这也体现了所有者权益是一种剩余权益的本质特征。

所有者权益与负债共同构成企业全部资产的来源,但二者却有着本质的不同。所有者权益表明了企业的产权关系,即企业是由谁投资的、归谁所有。企业的全部资产,除了属于债权人所有的之外,应归投资者所有。还必须注意,由于所有者权益是一种剩余权益,所以所有者权益与企业特定的、具体的资产并无直接关系,它并不与企业任何具体的资产项目发生对应关系。例如,一定数额的所有者权益并不代表相应数额的货币资金或存货。所有者权益只是在整体上、在抽象的意义上与企业的资产保持数量关系。

3. 所有者权益的确认条件

所有者权益体现的是所有者在企业中的剩余权益,因此,所有者权益的确认主要依赖于其他会计要素,尤其是资产和负债的确认;所有者权益金额的确定也主要取决于资产和负债的计量。例如,企业接受投资者投入的资产,在该资产符合企业资产确认条件时,就相应地符合了所有者权益的确认条件;当该资产的价值能够可靠计量时,所有者权益的金额也就可以确定。反之,在资产、负债不能确认与计量时,所有者权益也无从确认与计量。

4. 所有者权益的来源

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,通常是由实收资本(或股本)、资本公积(含资本溢价或股本溢价、其他资本公积)、盈余公积和未分配利润四个项目来表示。

所有者投入的资本是指所有者投入企业的资本部分,它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,即资本溢价或者股本溢价,这部分溢价形成了企业的资本公积。

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者向所有者分配利润无关的利得或者损失。其中,利得是指由企业非日常活动所形成的、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流入;损失是指由企业非日常活动所发生的、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流出。从利得和损失的定义看,两者均产生于企业的非日常活动,如企业接受的捐赠、罚没收入、罚款支出、自然灾害造成的损失等。从会计处理看,大部分利得和损失直接计入当期损益,其结果直接影响当期利润的增减;但也有一部分利得和损失直接计入所有者权益,其结果直接影响所有者权益的增减。此处所说的直接计入所有者权益的



利得和损失,也就形成了企业所有者权益中的资本公积项目。

留存收益是指企业历年实现的净利润中留存于企业的部分,它包括盈余公积和未分配利润两个项目。盈余公积是指企业按照规定从净利润中提取的具有特定用途的积累资金;未分配利润是指企业实现的净利润经过弥补亏损、提取盈余公积和向投资者分配利润后留存在企业的部分,通常用于留待以后年度再进行分配。

所有者权益的多少,既取决于投资者投入资本的多少,也取决于企业在生产经营过程中的赢利水平。所有者权益的构成,如图 1-2 所示。

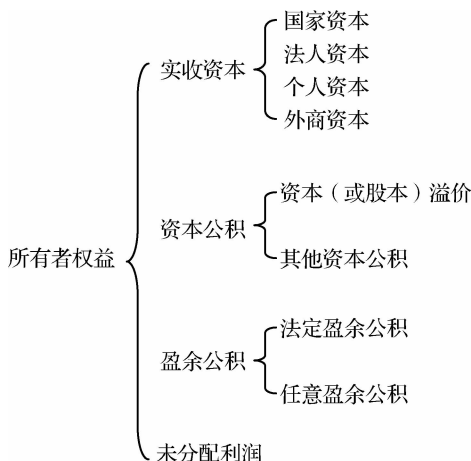


图 1-2 所有者权益的构成

(四) 收入

1. 收入的定义

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。企业取得收入标志着企业为社会提供了物质产品或服务以及商品或劳务价值得到实现,这不仅可以补偿生产经营过程中的各种耗费,而且能够实现价值的增值,从而为企业生产经营活动的持续进行和不断扩展提供基本条件。

2. 收入的特征

根据收入的定义,收入主要具有下列基本特征:

(1) 收入是从企业的日常活动中产生。其中,“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以及与之相关的活动。经常性活动包括工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、软件企业为客户开发软件、安装公司提供安装服务、商业银行对外贷款、租赁公司出租资产等;与经营活动相关的活动包括企业对外转让无形资产的使用权、出租固定资产、出售不需用的原材料、利用闲置资金对外投资等。

企业处置固定资产、无形资产等活动,不是企业为完成其经营目标所从事的经常性活动,也不属于与经常性活动相关的活动,由此产生的经济利益的总流入不构成收入,应当确认为营业外收入。



(2) 收入会导致所有者权益的增加。收入能增加资产或减少负债或两者兼而有之。根据“资产-负债=所有者权益”的会计等式,企业取得收入既然能增加资产或减少负债,就一定能增加所有者权益。应注意的是收入扣除相关成本费用后的净额,则可能增加所有者权益,也可能减少所有者权益。

(3) 收入是与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。经济利益的流入有时是所有者投入资本的增加所导致的,而所有者投入资本主要是为谋求享有企业资产的剩余权益,由此形成的经济利益的流入不构成企业的收入,而应确认为企业所有者权益的组成部分。

需要说明的是,收入有广义和狭义之分。上述会计要素中的收入是指狭义的收入,仅是指企业在日常活动中形成的营业收入。广义的收入包括营业收入和营业外收入。《企业会计准则》将营业外收入没有归入收入要素,而是直接归入利润要素。

3. 收入的确认条件

企业收入的来源多种多样,不同来源的收入的特征有所不同,其确认的条件也往往存在差别,如销售商品收入的确认、提供劳务收入的确认以及让渡资产使用权收入的确认,其内容是不相同的。由于收入种类繁多,收入能否得以实现的不确定因素也很多,且收入的多少直接影响到企业利润的多少,所以关于收入的确认问题,一直在企业的会计核算中占有重要位置。一般而言,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。即收入的确认除了应当符合收入的定义外,至少还应同时符合下列条件:

- (1) 与收入相关的经济利益很可能流入企业。
- (2) 经济利益流入企业的结果会导致资产的增加或者负债的减少。
- (3) 经济利益的流入额能够可靠地计量。

4. 收入的分类与构成

收入按企业从事日常活动的性质不同,可以分为销售商品收入、提供劳务收入和让渡资产使用权收入(如出租固定资产和包装物的租金收入、转让无形资产使用权收入、债权投资的利息收入、股权投资的现金股利收入以及金融企业的利息收入等)。

收入按企业经营业务的主次不同,可以分为基本业务收入(也称主营业务收入)和其他业务收入(也称附营业务收入)。基本业务收入是指企业为完成其经营目标所从事的经常性活动实现的收入。工业企业的基本业务收入主要包括销售产成品、自制半成品和提供工业性劳务等取得的收入,其他业务收入是指企业为完成其经营目标所从事的与经常性活动相关的其他活动实现的收入。工业企业的其他业务收入主要包括材料销售收入、包装物出租收入、固定资产出租收入、无形资产使用权转让收入、债权投资的利息收入、股权投资的现金股利收入和提供非工业性劳务收入等。就具体企业而言,基本业务收入和其他业务收入的划分标准,应根据该企业所处的行业及其经营的重心而定。

(五) 费用

1. 费用的定义

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。



费用是与收入相对应而存在的,它代表企业为取得一定收入而付出的代价,或者企业为进行生产经营活动所发生的资源的耗费。企业在销售商品、提供劳务等日常活动中,必然要发生各种耗费,包括人工费、材料费、折旧费及各项管理费。

2. 费用的特征

根据费用的定义,费用主要具有下列基本特征:

(1) 费用是企业在日常活动中发生的。费用的概念是与收入的概念相对应的,对日常活动的界定两者也是相同的。日常活动中所产生的费用通常包括销售成本、职工薪酬、折旧费、无形资产摊销等。强调日常活动是为了区分非日常活动,非日常活动往往是指一些偶发的交易或事项,如支付税收滞纳金和违约罚款、处置固定资产、处置无形资产、发生的自然灾害等。因非日常活动发生的经济利益的总流出,不能作为企业的费用,而应计入营业外支出。

(2) 费用最终会导致企业所有者权益的减少。既然费用能使资产减少或负债增加,根据“资产-负债=所有者权益”的公式,费用的发生一定会导致所有者权益的减少。但是,企业在日常活动中发生的某些支出并不导致所有者权益减少,也就不构成费用。例如,企业以银行存款偿还一项应付账款时,只是等额减少了企业的一项资产和一项负债,对所有者权益并没有影响,即使有现金流出企业,也不确认为费用。

(3) 费用是与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。企业向所有者分配利润或现金股利,虽然发生了现金流出并减少了企业的所有者权益,但它属于利润分配的结果,不是经营活动的结果,因而不能作为企业的费用。

费用也有广义和狭义之分。上述指的是狭义的费用,仅仅指与企业的营业收入相配比的那部分耗费,且发生于日常活动中。广义的费用泛指企业发生的所有耗费和损失,既包括日常活动中发生的耗费,也包括非日常活动中发生的各项支出和损失。《企业会计准则》将营业外支出没有归入费用要素,而是直接归入利润要素。

3. 费用的确认条件

费用的确认除了应当符合费用的定义外,还应当满足其他条件,即费用只有在经济利益很可能流出从而导致企业资产减少或者负债增加、且经济利益的流出额能够可靠计量时才能予以确认。因此,费用的确认至少应当同时符合下列条件:

- (1) 与费用相关的经济利益很可能流出企业。
- (2) 经济利益流出企业的结果会导致资产的减少或者负债的增加。
- (3) 经济利益的流出额能够可靠地计量。

4. 费用的分类与构成

费用按其经济用途不同,可以分为生产成本和期间费用两大类。

生产成本是指企业为生产一定种类和数量的产品所发生的费用,即产品的制造成本,包括直接材料、直接人工和制造费用。其中,直接材料是指直接用于产品生产并构成产品实体的原材料、主要材料、外购半成品、包装物以及有助于产品形成的辅助材料等;直接人工是指直接从事产品生产的工人工资以及其他各种形式的职工薪酬;制造费用是指企业各生产单位(如生产车间)为组织和管理生产所发生的各项间接费用,如车间管理人员的工资等职工



薪酬、折旧费、办公费、水电费等,它一般不能直接计入某项产品成本,而需采用一定的方法分配计入有关产品的成本。将上述直接材料费、直接人工费统称为直接费用,则生产成本就由直接费用和间接费用构成。

期间费用是指企业发生的不能直接计入产品生产成本而应直接计入当期损益的费用,包括销售费用、管理费用和财务费用。其中,销售费用是指企业在销售商品、提供劳务过程中所发生的费用,如运输费、装卸费、包装费、保险费、展览费、广告费以及专设销售机构的职工薪酬、业务费、折旧费等;管理费用是指企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动所发生的费用,如企业在筹建期间发生的开办费、行政管理部门的职工薪酬、办公费、差旅费、聘请中介机构费、咨询费、诉讼费、业务招待费等;财务费用是指企业为筹集生产经营所需资金等而发生的费用,如利息净支出、汇兑净损失、现金折扣以及相关的手续费等。

(六) 利润

1. 利润的定义

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。利润是企业经济效益的体现。从企业的产权关系来看,企业实现的利润是属于所有者的,企业发生的亏损最终也应由所有者来承担。因此,利润的实现表现为所有者权益增加,而亏损的发生则表现为所有者权益减少。企业作为独立经营的经济实体,其生产经营的最终目的,就是不断增强获利能力,提高赢利水平。企业只有最大限度地获取利润,才能增强企业的发展后劲,提高员工的工资福利待遇,也才能为社会创造尽可能多的财富,为投资者提供尽可能高的投资报酬,为国家提供更多的积累资金,从而促进社会生产的不断发展。因此,利润不仅是社会主义市场经济条件下企业经营的主要目标,而且是评价企业管理层业绩的一项重要指标,同时也是投资者等财务报告使用者进行决策时的重要参考。

2. 利润的特征

利润主要具有下列基本特征:

(1) 利润主要是在收入与费用两个会计要素配比的基础上确定的。如上所述,利润包括收入减去费用后的净额以及直接计入当期利润的利得和损失等。其中,收入和费用源于企业的日常活动,而利得和损失则源于企业的非日常活动,即偶发性的交易或事项。因此,收入与费用这两个会计要素是影响利润的主要因素。企业的利润总额就是在收入减去费用的基础上,加上利得减去损失后的净额而确定的。

(2) 利润会增加所有者权益。从企业的产权关系来看,企业实现的利润是属于所有者的,企业发生的亏损最终也应由所有者来承担。因此,利润的实现表现为所有者权益增加,而亏损的发生则表现为所有者权益减少。

3. 利润的确认条件

利润反映的是收入减去费用以及直接计入当期利润的利得减去损失后的净额,因此,利润的确认主要依赖于收入和费用以及利得和损失的确认,其金额的确定也主要取决于收入、费用、利得、损失金额的计量。



4. 利润的来源

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。其中,收入减去费用后的净额反映的是企业日常活动的经营业绩,直接计入当期利润的利得和损失反映的是企业非日常活动的业绩。直接计入当期利润的利得和损失主要包括处置非流动资产利得或损失、非货币性资产交换利得或损失、债务重组利得或损失、盘盈利得或盘亏损失、罚没利得或罚款支出、捐赠利得或公益性捐赠支出等。

在利润表中,企业的利润分为营业利润、利润总额和净利润。其中,营业利润是指企业在销售商品、提供劳务等日常活动中所产生的利润,利润总额是指企业在交纳所得税前的全部利润,净利润是指企业在交纳所得税后可供所有者支配的利润。营业利润、利润总额和净利润的计算公式为:

$$\text{营业利润} = \text{营业收入} - \text{营业成本} - \text{税金及附加} - \text{销售费用} - \text{管理费用} - \text{财务费用} - \text{资产减值损失} + \text{公允价值变动收益} (-\text{公允价值变动损失}) + \text{投资收益} (-\text{投资损失})$$

$$\text{利润总额} = \text{营业利润} + \text{营业外收入} - \text{营业外支出}$$

$$\text{净利润} = \text{利润总额} - \text{所得税费用}$$

利润的组成如图 1-3 所示。



图 1-3 利润的组成

第三节 会计等式

一、会计等式的形式

会计等式是指反映各项会计要素之间基本关系的表达式,又称会计平衡式。从形式上看,会计等式反映了会计对象的具体内容即各项会计要素之间的内在联系。从实质上看,会计等式揭示了会计主体的产权关系和基本财务状况。

(一) 资产=负债+所有者权益

这是最基本的会计等式,通常称为第一会计等式,也称为会计恒等式。等式的左边反映的是企业的全部资产,这些资产分布在企业生产经营活动的各个方面,表现为不同的存在形态,如货币资金、原材料、机器设备、房屋及建筑物等;等式的右边反映的是这些资产是从哪来的、从哪些渠道取得的。尽管企业的筹资渠道日益多元化,但归纳起来不外乎两种:一种是由投资者提供的,另一种是由债权人提供的。无论是投资者还是债权人所提供的资金都不是无偿的,因而投资者、债权人对企业的资产都拥有一定的要求权或求偿权,即都拥



有一定的权益。在会计上,债权人的权益称为企业的“负债”,投资者的权益称为企业的“所有者权益”(在股份制企业则称为“股东权益”),负债和所有者权益共同构成了企业资产的来源。

需要说明的是,负债和所有者权益从其性质看,都表现为对企业资产的要求权和求偿权。但是,在一个会计主体中,这两种权益是有很大的区别的:从投入的期限看,债权人的投入是一种暂时性的投入,并有明确的归还日期,而投资者的投入,是一种永久性的投入,也是一种永不返还的投入;从偿还的顺序看,债权人要求偿还本金和利息的权益是在股东求偿权之前;从求偿所得看,债权人所得的利息是一个固定数,而投资者所得的利润不是一个固定数,它取决于企业赢利多少;从承担风险看,债权人不承担企业的经营风险,不参与企业的经营管理,而投资者有权参与企业的经营管理,并承担企业经营风险。

由上述分析得知,“资产=负债+所有者权益”这一等式反映了企业在任何一个时点资产的分布状况及其形成的来源。等式的两边是对企业的同一资金在两个不同方面的具体表现的反映。一方面反映资金以什么形态存在,即企业的各项资产;另一方面反映资金来自于哪里,即企业的各项负债和所有者权益。从数量上看,有一定数额的资产,必然有同等数额的权益;反之,有一定数额的权益,必然形成一定数额的资产。等式的两边客观上存在着必然相等的关系。在企业的生产经营过程中,从任何一个时点来看,资产与负债和所有者权益之间永远保持着这种数量上的平衡关系。这一等式反映了企业资金的相对静止状态,故也称为静态等式。它是会计的基本等式,是设置账户、复式记账以及编制资产负债表的理论基础,在会计核算中占有极为重要的地位。

上述会计等式也可以表述为“资产-负债=所有者权益”。这一等式表明:所有者权益是企业的全部资产扣减全部负债以后的剩余部分。正是在这个意义上,所有者权益又被称为“剩余权益”。

小思考

你认为会计等式“资产=负债+所有者权益”,能否写为“资产-所有者权益=负债”?

(二) 收入-费用=利润

这一等式可以称为第二会计等式。企业在取得收入的同时,必然要发生相应的费用。企业将一定会计期间所形成的全部收入与发生的全部费用相比较,其差额就是企业在这—期间从事生产经营活动的成果。如果收入大于费用,其差额就是利润;反之,就是亏损。

这一会计等式是对会计基本等式的补充和发展,它表明了企业在一定会计期间的经营成果与相应的收入和费用之间的关系,说明了企业利润的实现过程。它实际上反映的是企业资金的绝对运动形式,故也称为动态会计等式。企业经营的目标就是从生产经营活动中获取收入,实现赢利。

(三) 资产=负债+所有者权益+(收入-费用)

这一等式可以称为第三会计等式。企业取得了资金之后,随着生产经营活动的开展,企业陆续获得了收入并发生了相应的费用。收入一般表现为资产的增加或负债的减少,并最终表现为所有者权益增加,因此收入可作为所有者权益的增项;与收入相反,费用则一般表



现为资产的减少或负债的增加,并最终表现为所有者权益减少,因此费用可作为所有者权益的减项。到了会计期末,企业将收入与费用相比,计算出本期实现的利润或发生的亏损。从产权关系来看,企业实现的利润是属于所有者的,企业发生的亏损最终也应由所有者来承担。因此,在会计期末,企业对实现的利润进行分配之前,上述会计等式又可以写为“资产=负债+所有者权益+利润”。

对于本期实现的利润,企业应按规定程序对利润进行分配。其中,一部分利润应以所得税的方式上交国家,一部分利润应分配给投资者,这两部分利润都离开了企业,还有一部分利润是以盈余公积和未分配利润的方式留存在企业,而留存在企业这部分就形成了企业的所有者权益。因此,在利润分配之后,上述会计等式又恢复为会计的基本等式形式,即“资产=负债+所有者权益”。

第三会计等式是反映第一会计等式与第二会计等式之间关系的等式,是第一会计等式的扩展,它不但没有破坏第一会计等式的平衡关系,而且把企业的财务状况和经营成果联系在一起,使资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润这六大会计要素无论如何变化,会计期末都会回到资产、负债、所有者权益之间的平衡关系上来。正因为如此,“资产=负债+所有者权益”这一等式才被称为会计恒等式。

会计等式的表现形式可以归纳为:

会计期初:资产=负债+所有者权益

会计期间:资产=负债+所有者权益+(收入-费用)

或:资产=负债+所有者权益+利润

会计期末:资产=负债+所有者权益

小思考

为什么说会计第一等式“资产=负债+所有者权益”是会计恒等式和会计的基本等式?

二、经济业务与会计等式

(一) 经济业务的含义

经济业务也称会计事项或交易,是指企业在生产经营过程中所发生的、能够引起会计要素增减变化的、能以货币计量的事项。凡是需要通过会计进行记录和反映的各项经济活动,统称为经济业务或会计事项。

企业在生产经营过程中,会发生各种各样的经济活动,如所有者投入资金、购买原材料、购买机器设备、支付职工薪酬、销售产品、缴纳税款、支付现金股利或利润等。这些经济活动都需要通过会计进行记录和反映,因而都属于经济业务。企业发生的经济业务包括外部经济业务和内部经济业务。外部经济业务是指企业与外单位之间所发生的经济业务,如企业向供应商购买原材料,企业向银行借款等;内部经济业务是指企业内部发生的经济业务,如企业各生产车间领用原材料投入生产,对固定资产计提折旧、支付职工薪酬的核算等。



元。企业的资产项目和负债项目同时增加 50 000 元,会计等式两边同时增加 50 000 元,仍然保持平衡关系。

资产	=	负债	+	所有者权益
原材料(+50 000)				应付账款(+50 000)

(3) 宏达公司用银行存款 40 000 元,购买机器设备一台。该项经济业务的发生引起企业一项资产项目(固定资产)增加 40 000 元,同时另一项资产项目(银行存款)减少 40 000 元,资产项目之间一增一减,企业的资产总额不变,资产总额和权益总额仍然相等。

资产	=	负债	+	所有者权益
固定资产(+40 000)				
银行存款(-40 000)				

(4) 宏达公司向银行借入短期借款 20 000 元,直接用于偿还所欠乙单位的购货款。该项经济业务的发生引起企业一项负债项目(应付账款)减少 20 000 元,同时引起另一项负债项目(银行借款)增加 20 000 元,负债项目之间一增一减,企业的负债总额不变,从而权益总额不变,资产总额和权益总额仍然相等。

资产	=	负债	+	所有者权益
		应付账款(-20 000)		
		短期借款(+20 000)		

(5) 经公司研究决定,宏达公司从盈余公积拿出 30 000 元转增资本金,有关手续已办理完毕。该业务的发生引起企业一项所有者权益项目(盈余公积)减少 30 000 元,同时引起另一项所有者权益项目(实收资本)增加 30 000 元,所有者权益项目之间一增一减,企业的所有者权益总额不变,资产总额和权益总额仍然相等。

资产	=	负债	+	所有者权益
				实收资本(+30 000)
				盈余公积(-30 000)

(6) 宏达公司用银行存款 20 000 元,归还银行短期借款。该项经济业务的发生引起企业一项资产项目(银行存款)减少 20 000 元,同时引起一项负债项目(短期借款)也减少 20 000 元。企业的资产项目和负债项目同时减少 20 000 元。会计等式两边同时减少 20 000 元,仍然保持平衡关系。

资产	=	负债	+	所有者权益
银行存款(-20 000)		短期借款(-20 000)		

(7) 经批准,宏达公司的原有投资者之一减少对宏达公司的投资 25 000 元,公司用银行存款支付。该业务的发生引起企业一项资产项目(银行存款)减少 25 000 元,同时引起一项所有者权益项目(实收资本)减少 25 000 元,会计等式两边同时减少 25 000 元,仍然保持平衡关系。

资产	=	负债	+	所有者权益
银行存款(-25 000)				实收资本(-25 000)

(8) 经双方协商,宏达公司将所欠丙公司的材料款 50 000 元,转为丙公司对宏达公司的投资。该业务的发生引起企业一项负债项目(应付账款)减少 50 000 元,同时引起一项所有者权益项目(实收资本)增加 50 000 元,负债和所有者权益项目之间一增一减,企业的权益



总额不变,资产总额和权益总额仍然相等。

$$\begin{array}{rcll} \text{资产} & = & \text{负债} & + & \text{所有者权益} \\ & & \text{应付账款}(-50\,000) & & \text{实收资本}(+50\,000) \end{array}$$

(9) 经公司研究决定,向投资者分派利润 32 000 元。分派的利润尚未向投资者支付。该业务的发生引起企业一项负债项目(应付股利)增加 32 000 元,同时引起一项所有者权益项目(未分配利润)减少 32 000 元,负债和所有者权益项目之间一增一减,企业的权益总额不变,资产总额和权益总额仍然相等。

$$\begin{array}{rcll} \text{资产} & = & \text{负债} & + & \text{所有者权益} \\ & & \text{应付股利}(+32\,000) & & \text{未分配利润}(-32\,000) \end{array}$$

月末,宏达公司完成了上述 9 项业务后,宏达公司 20××年 1 月 31 日资产、负债、所有者权益的余额如表 1-2 所示。

表 1-2 资产、负债和所有者权益项目的余额

20××年 1 月 31 日

单位:元

资产项目	金 额	负债和所有者权益项目	金 额
资产:		负债:	
库存现金	12 000	短期借款	50 000
银行存款	81 000	应付账款	40 000
原材料	144 000	应付股利	32 000
库存商品	88 000	所有者权益:	
应收账款	63 000	实收资本	358 000
固定资产	150 000	盈余公积	20 000
		未分配利润	38 000
合计	538 000	合计	538 000

上述列举的 9 项经济业务,代表着 9 种不同类型的经济业务。尽管企业的经济业务复杂多变,但从经济业务对资产、负债和所有者权益的影响来看,都可概括为 9 种类型的变化,如表 1-3 所示。

表 1-3 经济业务对会计等式的影响

项 目	资 产	负 债	所有者权益	对会计等式的影响	备 注
1	增加		增加	资产总额增加	业务(1)
2	增加	增加		资产总额增加	业务(2)
3	减少	减少		资产总额减少	业务(6)
4	减少		减少	资产总额减少	业务(7)
5	一增一减			资产总额不变	业务(3)
6		一增一减		资产总额不变	业务(4)
7			一增一减	资产总额不变	业务(5)
8		减少	增加	资产总额不变	业务(8)
9		增加	减少	资产总额不变	业务(9)



经济业务所引起的这 9 种变化类型,涵盖了企业在生产经营过程中发生的任何一笔经济业务所引起的会计等式变化的全部内容。企业的经济业务无论怎样繁多复杂,资产、负债和所有者权益无论如何变化,其变化的结果都可归入这 9 种类型之中,无一例外。通过对上述 9 种类型业务的分析得知,无论哪种类型经济业务发生,都不会影响会计等式的平衡关系,因此得知,所有经济业务的发生都不会影响会计等式的平衡。只不过有的经济业务发生后,会引起企业资产总额增加或减少,如上述业务(1)、(2)、(6)、(7);有的业务发生后,企业的资产总额保持不变,如业务(3)、(4)、(5)、(8)、(9)。但无论资产总额是否变化,资产总额与负债和所有者权益总额始终是相等的,资产与权益之间的这种平衡关系反映了企业资金运动的一般规律。

2. 收入、费用和利润的增减变化对会计等式的影响

例 1-1 只涉及资产、负债和所有者权益三个会计要素的增减变化对会计等式的影响,尚未涉及收入、费用和利润三个会计要素的增减变化对会计等式的影响。通过上述分析已经得知,企业在生产经营过程中发生的引起资产、负债和所有者权益等三个会计要素增减变化的任何一笔经济业务,都不会影响会计等式的平衡关系。但是,“资产=负债+所有者权益”反映的只是资金运动的静态表现,当企业发生的经济业务引起收入、费用和利润三个会计要素发生增减变化时,对会计等式又会产生什么影响呢?下面仍以宏达公司为例,对会计期间的扩展等式“资产=负债+所有者权益+(收入-费用)”展开进一步分析。

【例 1-2】 承例 1-1。假设宏达公司 20××年 1 月除发生上述经济业务外,还发生下列涉及收入、费用和利润等会计要素增减变化的经济业务:

(1) 宏达公司销售产品一批,价款共计 30 000 元,货款已全部存入银行。该业务涉及资产项目和收入项目,即引起企业一项资产项目(银行存款)增加 30 000 元,同时引起一项收入项目(主营业务收入)增加 30 000 元,会计等式两边同时增加 30 000 元,仍然保持平衡关系。

$$\begin{array}{l} \text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{收入} - \text{费用} \\ \text{银行存款}(+30\,000) \qquad \qquad \qquad \text{营业收入}(+30\,000) \end{array}$$

(2) 宏达公司销售产品一批,价款 10 000 元,货款尚未收到。该业务涉及资产项目和收入项目,即引起企业一项资产项目(应收账款)增加 10 000 元,同时引起一项收入项目(主营业务收入)增加 10 000 元,会计等式两边同时增加 10 000 元,仍然保持平衡关系。

$$\begin{array}{l} \text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{收入} - \text{费用} \\ \text{应收账款}(+10\,000) \qquad \qquad \qquad \text{营业收入}(+10\,000) \end{array}$$

(3) 宏达公司用银行存款支付本月发生的水电费 1 000 元。该业务涉及资产项目和费用项目,即引起企业一项费用项目(管理费用)增加 1 000 元,(假设公司水电费全部记入管理费用),同时引起一项资产项目(银行存款)减少 1 000 元。由于费用项目是会计等式右边的减项,所以会计等式左右两边的金额同时减少 1 000 元,仍然保持平衡关系。

$$\begin{array}{l} \text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{收入} - \text{费用} \\ \text{银行存款}(-1\,000) \qquad \qquad \qquad \text{管理费用}(+1\,000) \end{array}$$

(4) 宏达公司本月应付职工薪酬 20 000 元,但款项尚未支付。该业务涉及费用项目和负债项目,即引起企业一项费用项目(管理费用)增加 20 000 元(假设应付职工薪酬全部记入管理费用),同时引起一项负债项目(应付职工薪酬)增加 20 000 元。由于费用项目是



计等式右边的减项,所以会计等式右边的会计要素一增一减,金额不变,会计等式仍然保持平衡关系。

$$\begin{array}{l} \text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{收入} - \text{费用} \\ \text{应付职工薪酬}(+20\ 000) \qquad \qquad \qquad \text{管理费用}(+20\ 000) \end{array}$$

(5) 宏达公司管理部门耗用材料 1 400 元。该业务涉及资产项目和费用项目,即引起企业一项费用项目(管理费用)增加 1 400 元,同时引起一项资产项目(原材料)减少 1 400 元。由于费用项目是会计等式右边的减项,所以会计等式左右两边的金额同时减少 1 400 元,仍然保持平衡关系。

$$\begin{array}{l} \text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{收入} - \text{费用} \\ \text{原材料}(-1\ 400) \qquad \qquad \qquad \text{管理费用}(+1\ 400) \end{array}$$

(6) 会计期末,计算本月应上交的所得税费用 4 400 元。该业务涉及费用项目和负债项目,即引起企业一项费用项目(所得税费用)增加 4 400 元,同时引起一项负债项目(应交税费)增加 4 400 元。由于费用项目是会计等式右边的减项,所以会计等式右边的会计要素一增一减,金额不变,会计等式仍然保持平衡关系。

$$\begin{array}{l} \text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{收入} - \text{费用} \\ \text{应交税费}(+4\ 400) \qquad \qquad \qquad \text{所得税费用}(+4\ 400) \end{array}$$

月末,宏达公司根据发生的上述业务,将收入和费用相抵计算得出本月实现税后净利润 13 200(30 000+10 000-1 000-20 000-1 400-4 400)元,按净利润的 10%提取盈余公积 1 320 元,其余形成企业的未分配利润。宏达公司月末各会计要素及具体项目的余额如表 1-4 所示。

表 1-4 资产、负债和所有者权益项目的余额

20××年 1 月 31 日

单位:元

资产项目	金 额	负债和所有者权益项目	金 额
资产:		负债:	
库存现金	12 000	短期借款	50 000
银行存款	110 000	应付账款	40 000
原材料	142 600	应付股利	32 000
库存商品	88 000	应交税费	4 400
应收账款	73 000	应付职工薪酬	20 000
固定资产	150 000	所有者权益:	
		实收资本	358 000
		盈余公积	21 320
		未分配利润	49 880
合计	575 600	合计	575 600

通过上述分析可以看出,企业发生的经济业务如果涉及收入、费用和利润等会计要素的增减变化,同样不会影响会计等式的平衡关系。这是因为收入、费用和利润等会计要素的变化,实质上都表现为所有者权益的变化,因此,这三个会计要素的变化也都可以归纳到前面总结的九种业务类型中去。由此可见,任何经济业务的发生,无论从静态角度分析,还是从动态角度分析,会计等式始终保持平衡关系,即资产总额=负债总额+所有者权益总额。



三、企业财务报表与会计等式

企业财务报表是综合反映企业财务状况和经营成果的书面文件。其中,财务状况是指企业在一定日期的资产和权益情况,是资金运动相对静止状态时的表现;经营成果是指企业在一定时期内从事生产经营活动所取得的最终成果,是资金运动显著变动状态的主要体现。六大会计要素是企业财务报表的基本构成要素。为了满足会计信息使用者的要求,企业需要编制若干个财务报表,但其基本财务报表是指资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表。而其中的资产负债表和利润表又是重中之重。

资产、负债和所有者权益是反映企业在一定日期财务状况的会计要素,也称为资产负债表要素,基本会计等式“资产=负债+所有者权益”,是企业编制资产负债表的理论依据,也被称为资产负债表等式;收入、费用和利润是反映企业在一定时期内经营成果的会计要素,会计等式“收入-费用=利润”,是企业编制利润表的理论依据,也称为利润表等式。

(一) 资产负债表

资产负债表是反映企业在某一特定日期财务状况的财务报表。由于它反映的是企业在某一时点的财务状况,所以也称为静态报表、财务状况表。资产负债表是根据“资产=负债+所有者权益”这一会计基本等式,将企业在一定日期的全部资产、负债和所有者权益项目,依照一定的分类标准和次序予以适当分类、汇总和排列,并根据日常会计核算工作中形成的大量数据资料进行归类、整理后编制而成的。资产负债表的一般格式如表 1-5 所示。

表 1-5 资产负债表(简化格式)

编制单位:××		20××年 12 月 31 日		单位:元
资 产	金 额	负债和所有者权益	金 额	
流动资产:		流动负债:		
货币资金		短期借款		
交易性金融资产		应付票据		
应收票据		应付账款		
应收账款		应付职工薪酬		
应收股利		应交税费		
存货		其他应付款		
持有待售资产		持有待售负债		
非流动资产:		非流动负债:		
可供出售金融资产		长期借款		
持有至到期投资		应付债券		
长期股权投资		长期应付款		
固定资产		所有者权益:		
在建工程		实收资本		
工程物资		资本公积		
无形资产		盈余公积		
长期待摊费用		未分配利润		
资产总计		负债和所有者权益总计		



在我国,资产负债表采用的是左右对称的“账户式”结构,即报表分为左、右两方,左方列示资产各项目,反映全部资产的分布及存在形态;右方列示负债和所有者权益各项目,反映全部负债和所有者权益的内容及构成情况。通过左、右两方金额的计算,体现资产与负债、所有者权益三者之间的平衡关系,即资产总计等于负债和所有者权益总计。左方资产各项目按其流动性由大到小顺序排列,依次为流动资产和非流动资产;右方负债各项目按其到期日由近到远顺序排列,依次为流动负债和非流动负债;右方所有者权益各项目按其留在企业的永久性程度由大到小顺序排列,依次为实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润。

(二) 利润表

利润表是反映企业在一定会计期间经营成果的财务报表。由于它反映的是企业资金运动的动态表现形式,所以利润表是动态报表。利润表是根据“收入-费用=利润”这一会计等式,将企业在一定时期内的全部收入、费用和利润项目依照一定的标准和次序予以适当分类、汇总和排列后编制而成的。利润表的一般格式如表 1-6 所示。

表 1-6 利润表(简化格式)

编制单位:××	20××年 12 月	单位:元
项 目	本期金额	上期金额
一、营业收入		
减:营业成本		
税金及附加		
销售费用		
管理费用		
财务费用		
资产减值损失		
加:公允价值变动收益(亏损以“-”号填列)		
投资收益(损失以“-”号填列)		
资产处置收益(损失以“-”号填列)		
其他收益		
二、营业利润		
加:营业外收入		
减:营业外支出		
三、利润总额		
减:所得税费用		
四、净利润		
五、每股收益		

利润表的格式实际上就是“收入-费用=利润”这一计算公式的表格化。在我国,利润表是按从上到下的顺序,分项列示了不同性质的收入和费用,并加以对比,经过三个步骤,依次计算出营业利润、利润总额和净利润。



主要术语

会计 财务报告目标 会计要素 资产 负债 所有者权益 收入 费用 利润
会计等式 基本财务报表

复习思考题

- (1) 什么是会计？它有哪些基本职能？
- (2) 什么是财务报告目标？我国企业财务报告的目标是如何表述的？
- (3) 什么是会计对象？简述工业企业资金运动的内容。
- (4) 什么是会计要素？我国企业的会计要素有哪些？其各自的定义、特征及确认条件是什么？
- (5) 什么是会计等式？“资产=负债+所有者权益”等式的两边分别表示的是什么？
- (6) 举例说明企业发生的各项经济业务都不影响会计等式的平衡关系。
- (7) 会计等式与资产负债表和利润表之间有什么内在联系？

第二章

会计核算的基础理论与方法

学习目标

掌握会计核算程序中四个环节之间的关系；

掌握会计基础的含义及内容；

理解会计基本假设、会计计量属性、会计信息质量要求；

熟悉会计核算的基本方法。

会计是一门专业技术性很强的学科。企业对日常发生的大量经济业务进行会计处理时,必须遵循一定的程序和规则。就好比做游戏,必须先了解游戏的规则。本章通过介绍会计核算的基础理论与方法,使初学者进一步了解和掌握有关会计核算的规则,为下一步学习会计实务奠定基础。

第一节 会计的基本假设

会计基本假设是企业会计确认、计量、记录和报告的前提条件,是对会计核算所处的时间、空间环境等所作的合理设定。企业会计核算对象的确定、会计采用的计量手段和方法的选择、会计数据的搜集等,都是以会计的基本假设为依据的。离开了这些基本假设,就不能有效地开展会计工作。会计的基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

一、会计主体

会计主体是指会计工作所服务的特定单位或组织,它是对会计核算的空间范围所作的限定。会计核算中所处理的数据和提供的信息不是漫无边际的,而是要严格地限制在每一个经济上或经营上具有独立性或相对独立性的单位之内,这种具有独立性或相对独立性的单位,就是会计主体。

明确界定会计主体假设是开展会计确认、计量、记录和报告的重要前提。会计主体假设解决的是为谁记账、算账和报账的问题。会计主体假设要求企业的会计核算应当仅反映特



定单位的活动,以该单位为空间界限,将该单位与其他经济实体区别开来。

会计主体假设有两层含义。一是要限定会计核算所要处理的各项交易或事项的空间范围。只有那些影响本企业经济利益的交易或事项,会计上才能加以确认、计量、记录和报告,那些不影响本企业经济利益的交易或事项,会计上不进行处理。这层含义说明了,会计核算服务于某一具体企业的。二是将会计主体本身的交易或事项与该主体所有者及职工个人的交易或事项区分开来。这是会计主体假设最初形成时的要求,因为早期的企业形式大多是独资企业,在独资企业中,企业的业主与企业之间的界限不是很清楚,企业业主的财产与企业的财产、企业业主个人的活动与企业的经营活动也容易混淆。会计主体假设就是要严格限定核算范围,以便正确核算企业的经营活动。

需要注意的是,会计主体不同于法律主体。一般而言,法律主体必然是会计主体,但会计主体不一定是法律主体。会计主体既可以是独立法人,也可以不是法人;既可以是整个企业,也可以是企业内部某个特定的部分或单位;既可以是单一企业,也可以是由几个企业组成的企业集团。

小思考

A 企业是会计主体,那么 A 企业内部独立核算的销售部门是否也是会计主体?为什么?

二、持续经营

持续经营是指在可以预见的未来,企业将会按照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。它要求会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提条件,在此前提下选择会计程序和会计处理方法,进行会计核算。它是对会计工作的时间范围所作的限定。

在明确了会计主体之后,会计人员面临的首要问题是这个会计主体能够存在多久。在市场经济条件下,由于竞争风险和不确定性因素的存在,没有一个企业能够无限期地存在下去,然而,企业在何时破产清算又难以预料。持续经营的假设,就是针对市场经济条件下企业经营的持续期间具有不确定性而提出的。

在持续经营的假设下,企业将按既定用途使用现有的资产,并按原先的承诺清偿债务。有了持续经营的假设,才能建立起会计确认和计量的原则,才能选择会计核算的具体方法,如固定资产的折旧方法、无形资产的摊销方法等,从而解决资产计价、费用分配和收益确认等问题。

需要注意的是,在市场经济条件下,自由竞争、优胜劣汰是一条自然法则,任何企业都存在破产清算的风险,即企业不能持续经营的可能性总是存在的。因此,需要企业定期对其持续经营前提作出分析和判断。如果判断企业不能再持续经营下去或企业已宣告破产清算,则持续经营前提就不再适用,企业就应当相应改变会计核算的原则和方法,并在企业财务报告中予以披露。



三、会计分期

会计分期是指将企业持续不断的生产经营活动人为地划分为若干连续的、等距离的时间“间隔”，以便分期结账和编制财务报告，及时向财务报告使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的会计信息。它是对企业提供会计信息的具体期限所作的限定。

财务报告的目标是向其使用者提供各种会计信息，那么提供会计信息的具体期限应该如何确定呢？从理论上来说，只有在财务报告的期限与企业的生产经营周期（从投入到产出）相一致的情况下，财务报告所披露的收益、费用等会计信息才是最可靠的。但由于不同类型的企业的生产经营周期长短不同，而且企业的采购、生产和销售各个环节在空间上是处于并存状态，因此，只有等到企业的生产经营活动全部结束后，才能准确地计算出企业的财务状况和经营成果。但持续经营的假设已经告诉人们，这是不可能的。企业的投资者、债权人等会计信息使用者都需要定期了解企业的生产经营情况，便于进行各项决策。会计分期假设就是确保企业能够定期地向财务报告使用者提供会计信息的重要前提条件。

会计分期与持续经营有着密切的联系，两者相互补充、不可分离。持续经营相当于把企业的生产经营活动看成是一条川流不息的长河，而会计分期则是将这条“长河”人为“截断”以测定其“流量”。企业因为持续经营，就有必要进行会计分期，有了会计分期，会计在核算中就产生了前期、当期与后期的差别，出现了预提、摊销等会计处理方法。会计分期依赖于持续经营，持续经营需要会计分期。

企业通常以一年作为划分会计期间的标准，将以一年确定的会计期间称为会计年度。它可以是日历年度，也可以是营业年度。为了及时提供会计信息，还可以将会计年度划分为若干较短的期间，如半年度、季度和月度等。《企业会计准则——基本准则》规定：“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。”年度和中期均按公历起讫日期确定。

四、货币计量

货币计量是指会计主体在会计核算过程中采用货币作为统一计量单位，综合反映其生产经营活动。它是对会计计量手段和方法所作的限定。

企业的生产经营活动是多种多样、错综复杂的。会计从数量方面反映企业的经营活动时，可以采用实物量度（如重量、长度、面积、容积、台、件等）、劳动量度（如劳动工时、工作台班等）和货币量度，但实物量度和劳动量度只能从一个侧面反映企业的生产经营情况，无法在量上进行汇总和比较。而货币是一般等价物，是衡量一般商品价值的共同尺度，因此，会计核算只有采用货币作为其统一的计量单位，才能综合反映企业生产经营活动的全过程。

进行会计核算，除了应明确以货币作为主要计量单位之外，还需要具体确定记账本位币，即采用何种统一的货币来反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。在我国，人民币是国家法定的货币，在我国境内具有广泛的流通性。所以我国企业的会计核算一般以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的企业，可以选定其中一种货币作为记账本位币，但是编制的财务报告应当折算为人民币。在境外设立的中国企业向国内报送的财务报告，应当折算为人民币。

货币计量还包含着币值稳定不变或变化甚微的假设条件。因为只有币值稳定或相对



稳定的情况下,才能对不同时期的财务信息进行比较、分析和评价。在发生恶性通货膨胀的情况下,应考虑采用不变购买力会计或通货膨胀会计来加以修订。

当然,货币计量假设也存有缺陷。因为某些影响企业财务状况和经营成果的因素,包括企业的经营战略、创新能力、研发能力、市场竞争力等,往往难以用货币来计量,但这些非财务信息对于使用者的决策也很重要。特别是随着市场竞争加剧、企业经营活动日益复杂,大量的非财务信息对信息使用者有着越来越重要的意义。对此,企业会计准则规定,企业应在财务报告的附注中补充披露有关的非财务信息,以弥补货币计量的缺陷。

上述四个会计基本假设,具有相互依存、相互补充的关系。会计主体确立了会计核算的空间范围,持续经营与会计分期确立了会计核算的时间范围和提供会计信息的具体期限,而货币计量则为会计核算提供了必要手段。

第二节 会计核算的基本程序

会计核算的基本程序也是会计核算的基本过程。经济业务发生后,企业就要进行会计核算,具体来说需要通过填制凭证、登记账簿等专门方法,将发生的各项经济业务进行归类整理和综合汇总,最终以报告的形式向有关方面提供反映企业财务状况和经营成果等方面的会计信息。会计核算的基本程序是由会计确认、会计计量、会计记录和会计报告等四个环节组成的。

一、会计确认

(一) 会计确认的含义

会计确认是指对企业发生的经济业务所涉及的有关项目,作为会计要素加以记录和列入财务报表的过程。会计确认是四个程序中的首要程序,也是最重要的程序。会计确认要解决的是交易或事项发生后,判断其能否作为会计要素正式地记入账内以及能否列入财务报表中。可见,会计确认不解决,后面的三个程序也无从谈起。会计确认包括初始确认和后续确认两个环节。

初始确认是指对发生的交易或事项确认其能否作为会计要素以及属于哪种会计要素和在哪一个会计期间记入会计账户内。即通过会计凭证、账簿加以记录的过程。初次确认的主要目的是确定经济业务发生对会计要素的影响,将经济数据转化为会计信息。例如,本期销售了一批商品,初始确认就要解决该批商品的销售收入是否可以计入本期收入要素中,作为本期实现的收入。只有符合收入确认条件的,才能计入本期的收入要素中,如果不符合收入确认条件,即使商品已经发出,也不能计入收入要素中;再比如,本期支付了一笔银行贷款利息,初始确认就要解决这笔利息支出是计入费用要素还是计入资产要素,如果计入费用要素,那么是全部作为本期的费用列支还是在以后的若干会计期间分期列支等。

后续确认是指在会计期末,进一步确认已记录和加工的信息是否全部列入会计报表以及如何列入会计报表中。进行后续确认主要是因为随着时间的推移和企业经营活动的不断进行,使得初始确认的会计信息日后发生了变化。会计信息的变化可以从两方面来看。一



方面,在企业经营活动中需要对初始确认的会计信息进行再加工。例如,将库存的原材料投入产品生产,形成了产品的生产成本,随着产品的销售又形成了产品的销售成本,销售成本与销售收入相抵的差额形成了企业的利润或亏损,在这个过程中,对初始确认的会计信息需要不断地进行重新分类和加工。另一方面,因时间关系使得初始确认的会计信息发生了变动。例如,企业库存的各种存货,由于物价发生了变动,从而对初始确认的会计信息产生了影响。因此,后续确认的主要目的是对初始确认的会计信息以及被加工的会计信息进一步确认其能否列入会计报表中,以确保提供的会计信息满足报表使用者的决策需要。

总之,会计确认就是要回答经济业务涉及的某一项目能否确认为会计要素项目、属于哪一类会计要素以及在哪个会计期间确认,并通过财务报表的形式,为使用者提供与决策相关的信息。

小思考

会计的初始确认与后续确认有何不同?

(二) 会计确认的标准

会计确认的核心问题是要解决会计要素确认的标准。由于会计确认过程需要会计人员根据有关规定进行大量的职业判断,很容易带有主观因素,难免会出现部分企业为了自身利益而作出不符合实际的判断,从而损害了投资人的利益。为此,围绕如何进行会计确认、提高会计信息质量,各国针对会计确认问题制定出了相应的确认标准。

国际会计准则委员会(IASC)提出确认的标准是:满足要素定义,与该项目有关的任何未来经济利益可能流入或流出企业,该项目具有能够可靠计量的成本或价值。

美国财务会计准则委员会(FASB)指出:确认一个项目和有关的信息应符合四个基本的确认标准,即符合要素定义,可计量性,相关性,可靠性。只要符合这些标准就应在成本效益与重要性前提下予以确认。

我国关于会计确认的标准,分别体现在各个会计要素的确认标准中,其具体内容详见第一章第二节会计对象的具体表述。

(三) 会计基础

会计基础也是会计确认、计量和报告的基础。根据《企业会计准则》的规定,企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。

权责发生制也称应计制或应收应付制,它是以收入、费用是否实现或发生而不是以款项是否收到或付出为标准来确认本期收入和费用的一种记账基础。权责发生制要求,凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,无论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期收付,也不应当作为当期的收入和费用。

由于商品经济和信用的发展,很多情况下,收入实现的期间与款项收到的期间会出现不一致。例如,上个期间售出了商品,但本期或以后期间才收回货款,就属于先实现了收入,以后期间收到货款;也可能是上个期间预收了货款,但在本期或以后期间才发出商品,就属于先收到了货款,以后期间实现收入。同样,费用发生的期间与款项支付的期间也会出现不一



致。例如,预付一个季度的报刊费,就属于先支付款项,以后期间发生费用;也可以按季支付贷款利息,就属于先发生费用,以后期间支付款项。由于实务中,大量存在着收入、费用的实现或发生与款项的收到或付出在不同的会计期间,所以会计核算中就必须解决这些收入和费用的归属期间问题。根据权责发生制原则的要求,收入的归属期间应是创造收入的会计期间,费用的归属期间应是费用所服务的会计期间。即一项收入之所以归入某个会计期间,是由于该期间创造了该项收入(如销售了商品或提供了劳务等),因而享有收取款项的权利;一项费用之所以计入某个会计期间,是由于该期间接受了该项费用所提供的服务,因而负有支付款项的责任。因此,只要企业在某会计期间享有收取一项收入款项的权利,无论款项是否已收到,都应确认为该期间的收入;只要企业在某会计期间承担了一项支付费用款项的责任,无论款项是否已支付,都应确认为该期间的费用。

例如,某企业本期已预收了3 000元的货款而尚未发出商品,说明本期不具有收取货款的权利,这笔预收款项就不能作为本期的收入,而只能作为一项负债(预收账款)处理,待以后的某个期间发出商品时,则在发出商品的期间确认收入实现。再如,对于企业在本期已经使用了水电,无论水电费用是否在本期支付,都应作为本期发生的费用处理。

收付实现制是与权责发生制相对应的一种会计基础。它是以款项的实际收付作为确认本期收入和费用的依据。凡是在本期收到的收入和支付的费用,不论其是否属于本期,都应作为本期的收入和费用处理;反之,凡是本期未收到的收入和未支付的费用,即使应归属本期,也不作为本期的收入和费用处理。目前,我国的行政单位采用收付实现制,事业单位除经营业务采用权责发生制外,其他业务也采用收付实现制。

权责发生制相对于收付实现制,其核算内容比较复杂,需要运用一些如应收、应付、摊销、计提等账务处理手段,并且需要采用大量的估计和判断。但它能够揭示收入与费用之间的因果关系,因而能够比较真实、公允地反映企业的财务状况和经营成果。

权责发生制之所以作为会计基础,是因为它不仅解决收入、费用的确认与计量,而且也直接或间接地影响着其他会计要素的确认与计量。权责发生制贯穿于企业会计核算的全过程。从各国的会计实践来看,权责发生制的应用是最为普遍的。

二、会计计量

(一) 会计计量的含义

会计计量是对应予记录的会计要素项目加以分析、计算,以确定其金额的处理过程。在会计核算的程序中,会计计量是一项重要程序。会计计量与会计确认之间存在着密切的内在联系。会计确认是要为某一项目“定性”,解决“是什么”的问题;而会计计量是要为某一项目“定量”,解决“是多少”的问题。会计计量以会计确认为基础,未经确认,就不能进行计量;而没有计量,确认也就失去了意义。两者相互依存,不可分割。会计确认与计量这两个程序,可以决定会计信息的可靠性与相关性。没有正确的会计确认与计量就没有正确的会计记录与报告。

会计计量主要包括计量单位和计量属性两方面的内容。计量单位可以采用实物量度、劳动量度和货币量度,根据会计基本假设得知,会计核算是以货币为主要计量单位的,并假定币值稳定不变或变化甚微。因此,在会计计量问题上,主要是为了解决采用何种计量属性。



（二）会计计量属性

会计计量属性反映的是会计要素金额的确定基础。根据《企业会计准则——基本准则》的规定,企业在将符合确认条件的会计要素项目登记入账并列报于会计报表及其附注时,应当按照规定的会计计量属性进行计量,确定其金额。会计计量属性主要包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等。

1. 历史成本

历史成本也称实际成本,是指取得或制造某项财产物资时实际支付的现金或者其他等价物。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。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。

在会计实务中,历史成本是被广泛使用的一种计量属性。其优点在于:历史成本是交易双方在正常交易过程中所确定的价格或实际收付的金额,按历史成本计量的结果比较客观,符合可靠性要求;历史成本有原始凭证作为依据,数据容易获取且具有可验证性,便于查核与控制,可在一定程度上预防企业随意改变会计记录、粉饰财务状况和经营成果的行为;按历史成本计量,企业不必经常调整账目,有助于简化会计核算手续。但历史成本也有其局限性,因为它是建立在持续经营、币值稳定等假设基础上的,如果物价变动幅度较大,按历史成本计量就不能如实反映资产或负债的实际价值,就会削弱会计信息的有用性。

2. 重置成本

重置成本也称现行成本,是指按照当前的市场条件,重新取得同样一项资产所需支付的现金或者现金等价物的金额。

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。在会计实务中,重置成本多应用于盘盈固定资产的计量等。

3. 可变现净值

可变现净值是指在正常生产经营过程中,以预计售价减去进一步加工成本和预计销售费用以及相关税费后的净值。

在可变现净值计量下,资产按照其正常对外销售所能收到的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。在会计实务中,可变现净值通常应用于存货资产减值情况下的后续计量。

4. 现值

现值是指在考虑货币时间价值的条件下,对未来现金流量以恰当的折现率进行折现后的价值。

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。在会计实务中,现值通常应用于会计期末非流动资产可收回金额的确定。例如,期末确定固定资产和无形资产的可收回金额时,通常需要计算资产预计未来现金流量的现值。



5. 公允价值

公允价值是指在公平交易中,熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额。

在公允价值计量下,资产和负债按照在公平交易中,熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额计量。在会计实务中,公允价值主要应用于企业为交易目的而持有的股票、债券、基金等金融资产的期末计量。

(三) 会计计量属性的应用原则

会计计量属性尽管包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等5种,但是企业在对会计要素进行计量时,应当严格按照规定选择相应的计量属性。《企业会计准则——基本准则》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。”

由于历史成本具有客观性和可验证性,而重置成本、可变现净值、现值和公允价值等其他计量属性,往往依赖于判断、估计,同时,鉴于我国目前还处于市场经济的初期,为了确保会计信息真实、可靠,在对会计要素进行计量时,应主要选择历史成本。

小思考

《企业会计准则——基本准则》规定的5种计量属性中,一般情况下应采用哪一种?为什么?

三、会计记录

会计记录是将经过确认和计量的会计要素项目在账户中正式记载的过程。只有经过会计记录程序,才能形成会计信息。会计记录的完成要借助于会计科目及账户的设置、复式记账、填制凭证、登记账簿等方法。有关会计科目及账户的设置以及记账方法等内容,将从第三章开始学习。

四、会计报告

会计报告是将会计记录的结果以财务报告的形式向信息使用者提供会计信息的过程。财务报告是指企业对外提供的反映企业某一特定日期的财务状况和某一会计期间的经营成果、现金流量等会计信息的文件。财务报告包括财务报表及附注和其他应当在财务报告中披露的相关信息和资料。

(一) 财务报表的作用

在日常会计核算中,企业在一定时期内发生的全部经济业务,都已经按照规定的会计处理程序和方法,分门别类地记录在有关账簿中。但是账簿资料仍然比较分散,不能集中概括地反映出企业一定时期内的经营活动全貌,不便于有关各方了解、考核、评价企业的财务状况、经营成果和现金流量等信息,并据以作出正确的决策,也难以达到合理利用会计信息的



目的。因此,企业必须定期对日常会计核算资料进行加工整理,按照规定的格式编制财务报表,系统地反映报告期内的财务状况、经营成果和现金流量等情况,向企业的投资者、债权人、政府及有关部门和社会公众提供决策所需的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况。

(二) 财务报表的种类

财务报告的目标主要是为企业外部有关方面提供会计信息。而企业提供会计信息的工具或提供会计信息的载体主要是会计报表。为了满足会计信息使用者的要求,企业可能需要编制若干个财务报表,其中主要的财务报表有资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表等四张报表。资产负债表由资产、负债和所有者权益三个会计要素构成,它是反映企业在某一特定日期财务状况的财务报表;利润表由收入、费用和利润三个会计要素构成,它是反映企业在一定会计期间经营成果的财务报表;现金流量表是反映企业在一定会计期间的现金和现金等价物流入和流出的会计报表;所有者权益变动表是反映企业年末所有者权益增减变动情况的会计报表。

如果按编制报表的时间分类,财务报表有月报、季报、半年报和年报之分。编制会计报表的期间与会计分期的划分是一致的。

有关财务报表的内容、格式及编制方法等内容,详见第九章。

小思考

为什么说会计确认、会计计量、会计记录和会计报告等四个会计核算程序中,会计确认是首要程序,也是最重要的程序?

第三节 会计信息质量要求

企业对外提供的会计信息可以看成是企业财务会计工作的最终产品。既是产品,就要符合一定的质量标准。高质量的产品,才能更好地服务于消费者,高质量的会计信息,才能更好地帮助会计信息使用者作出正确的决策。会计信息质量的高低是评价会计工作成败的标准。

为了规范企业的会计行为,提高会计信息质量,《企业会计准则——基本准则》中规定了八项会计信息质量要求,包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性。

一、可靠性

可靠性要求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。



可靠性是会计信息的生命,是对会计核算工作的基本质量要求。会计信息能够提供给信息使用者使用,是建立在会计信息可靠、可信赖的基础上的。如果会计信息没有如实反映企业的生产经营情况,势必无法满足会计信息使用者了解企业的真实情况以及进行决策的需要,甚至会误导会计信息使用者,导致其决策的失误,这样,会计工作也就失去了存在的意义。因此,会计信息要有用,必须以可靠为基础。为了贯彻可靠性要求,企业应当做到:

(1) 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,将符合会计要素定义及其确认条件的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等如实反映在财务报表中,不要对其高估或低估,更不得根据虚构的、没有发生的或者尚未发生的交易或者事项进行确认、计量和报告。

(2) 企业应当在符合重要性和成本效益原则的前提下,保证会计信息的完整性。其中包括应当编报的报表及其附注内容等,这些资料应当保持完整,不能随意遗漏或者减少应予披露的信息,与使用者决策相关的有用信息都应当充分披露。

(3) 包括在财务报告中的会计信息应当是中立的、无偏的。如果企业在财务报告中为了达到事先设定的结构或效果,通过选择或列示有关会计信息以影响决策和判断的,这样的财务信息就不是中立的。

二、相关性

相关性也称有用性。相关性要求企业提供的会计信息应当与财务报告使用者的经济决策需要相关,这样有助于财务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。

会计信息是否有用,是否具有价值,关键是看其与使用者的决策需要是否相关联,是否有助于决策或者提高决策水平。相关的会计信息应当能够有助于使用者评价企业过去的决策,证实或者修正过去的有关预测,因而具有反馈价值。相关的会计信息还应当具有预测价值,有助于使用者根据财务报告所提供的会计信息预测企业未来的财务状况、经营成果和现金流量。例如,区分收入和利得、费用和损失,区分流动资产和非流动资产、流动负债和非流动负债,以及适度引入公允价值等,都可以提高会计信息的预测价值,进而提升会计信息的相关性。如果企业所提供的会计信息不符合使用者的要求,即不具有相关性,无助于使用者作出正确的经济决策,即使是客观真实地反映了企业经营情况的会计信息,也毫无价值。

会计信息在可靠性前提下,尽可能地做到相关性,以满足财务报告使用者的决策需要。此外,相关性并不是要求企业所提供的会计信息完全满足所有使用者的要求。由于不同的会计信息使用者有着不同的需要,即使再全面的财务报告也不可能满足所有方面的需要。

三、可理解性

可理解性也称明晰性。可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了,便于财务报告使用者理解和使用。

企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用,而要使会计信息使用者有效使用会计信息,就应当能让其了解会计信息的内涵,看懂会计信息的内容,这就要求财务报告所提供的会计信息清晰明了、易于理解。只有这样,才能提高会计信息的有用性,实现财务报告的目标,满足向财务报告使用者提供决策有用信息的要求。为了满足会计信息质量的可理



解性要求,企业在编制财务报告时,必须做到项目完整、数字准确、项目钩稽关系正确、文字说明清楚。既要清晰明了地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,又要能够被会计信息使用者正确理解和有效使用。

鉴于会计信息是一种专业性较强的信息产品,因此,可理解性一方面要求编报者提供简明、清晰、易懂的会计信息,另一方面也要求会计信息使用者必须具备一定的会计知识。这样,才能充分发挥会计信息的作用。

四、可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当具有可比性。它主要包括两层含义:

(一) 同一企业不同时期可比

企业发生的交易或者事项具有复杂性和多样化的特点,而某些交易或者事项又有多种不同的会计政策。例如,存货有不同的计价方法,固定资产有不同的折旧计算方法,产品有不同的成本计算方法,等等。对于相同的交易或者事项所存在的不同会计政策,企业可以在企业会计准则允许的范围内选择运用。

可比性要求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。即企业对于某项交易或者事项,一旦选定了某种会计政策,在前后各期应当保持一致,使其在不同的会计期间保持连贯性,便于从纵向上对同一企业前后各期的会计信息进行比较和分析。财务报告使用者通过比较企业在不同时期的财务报告信息,全面、客观地评价过去、预测未来,从而有利于作出正确的决策。

当然,满足会计信息可比性的要求,并不意味着不允许企业变更会计政策,如果按照规定或者在会计政策变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息时,企业可以变更会计政策,以向使用者提供更为有用的会计信息,有关会计政策变更的情况,应当在财务报表附注中予以说明。

(二) 不同企业相同会计期间可比

会计政策是生成会计信息的基础,而会计政策的统一则是不同企业会计信息可比性的基础。可比性要求不同企业同一会计期间发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用企业会计准则中规定的会计政策,确保会计信息口径一致、相互可比,以使不同企业按照一致的确认、计量和报告要求提供有关会计信息。这样,便于会计信息使用者从横向上对同一期间不同企业的会计信息进行相互比较和分析,有利于提高会计信息的有用性。

五、实质重于形式

实质重于形式要求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。

在会计实务中,企业发生的交易或者事项在多数情况下,其经济实质和法律形式是一致的。但在有些情况下,也会出现不一致。即交易或者事项的法律形式并不总能完全真实地反映其实质内容。为了真实地反映客观的经济活动,企业在会计核算过程中,应注重交易或者事项的经济实质,而不必完全拘泥于其法律形式。例如,企业以融资租赁方式租入的固定资产,虽然从法律形式来看承租企业在租赁期内并不拥有其所有权,但由于租赁合同中规定的租赁



期相当长,接近于该项资产的尚可使用年限,或租赁期结束时承租企业有优先购买该项资产的选择权,在租赁期内,承租企业有权支配该项资产,并从中受益,因此,从经济实质来看,承租企业能够控制该项资产所创造的未来经济利益。所以承租企业应将以融资租赁方式租入的固定资产视为自有固定资产进行核算。

又如,企业按照销售合同销售商品但又签订了售后回购协议,虽然从法律形式上实现了收入,但如果企业没有将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方,没有满足收入确认的各项条件,即使签订了商品销售合同或者已将商品交付给购货方,也不应当确认销售收入。

如果企业的会计核算仅仅按照交易或事项的法律形式进行,而其法律形式又没有反映其经济实质,则核算的最终结果将不仅不会有利于会计信息使用者作出决策,反而会误导会计信息使用者决策。

六、重要性

重要性要求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。

全面、准确地反映企业经济活动的全过程,固然是对会计核算的基本要求,但从会计信息使用者的角度来看,重要的是了解企业的生产经营情况,特别是那些对其经济决策有重要影响的会计信息,而并不要求面面俱到。如果企业提供的会计信息不分主次和轻重,眉毛胡子一把抓,真正相关的信息就可能被掩盖,有时反而会有损于其使用价值,甚至影响决策。因此,企业在会计核算工作中对于交易或者事项应当区别其重要程度,并采用不同的核算方法。

重要性与会计信息的成本效益直接相关。如果企业对一切交易或者事项的处理,一律不分轻重主次和繁简详略,采取完全相同的处理方法和程序,就会增加许多不必要的工作量,必将耗费过多的人力、财力和物力,使提供会计信息的成本过高,大大降低了会计工作的效率。因此,在会计实务中,对于重要的交易或者事项在财务报告中应予以全面、充分、准确地披露;对于次要的交易或者事项,可适当简化处理。

需要注意的是,衡量交易或者事项重要与否并无统一的标准。一般而言,如果会计信息的省略或者错报会影响财务报告使用者据此作出决策的,该信息就具有重要性。在会计实务中,重要性的应用在很大程度上取决于会计人员的职业判断。会计人员应当根据企业所处的环境和实际情况,从项目的性质和金额大小两方面加以判断。例如,企业发生的某项支出,从其受益期来看,应该在若干个会计期间进行分摊,但如果金额不大,对报表使用者的决策不会产生影响时,也可以根据重要性原则一次计入当期损益。

七、谨慎性

谨慎性也称稳健性。谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时应保持应有的谨慎,不应高估资产或者收益,低估负债或者费用。

在市场经济环境下,企业的生产经营活动面临着许多风险和不确定性,如应收款项的可收回性、固定资产的使用寿命、无形资产的使用寿命、售出存货可能发生的退货或者返修等。会计信息质量的谨慎性要求,需要企业在面临不确定性因素的情况下作出职业判断时,应当



保持应有的谨慎,充分估计各种风险和损失,既不高估资产或者收益,也不低估负债或者费用。例如,企业对应收款项计提坏账准备,对固定资产采用加速折旧法计提折旧,对可能发生的各项资产损失计提资产减值准备,对售出商品可能发生的保修义务确认预计负债等,都体现了会计信息质量的谨慎性要求。

谨慎性要求的目的在于:一方面确保企业具有正常的财务状况,并保持持续经营的经济实力;另一方面避免会计信息使用者对企业的财务状况和经营成果持盲目乐观的态度。但需要注意的是,谨慎性的应用并不允许企业设置秘密准备,如果企业故意低估资产或者收益,或者故意高估负债或者费用,将不符合会计信息的可靠性和相关性要求,损害会计信息质量,扭曲企业实际的财务状况和经营成果,从而对会计信息使用者的决策产生误导,这是《企业会计准则》所不允许的。

八、及时性

及时性要求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。

会计信息的价值在于帮助使用者及时作出经济决策,具有时效性。即使是可靠的、相关的会计信息,如果不及时提供,就失去了时效性,时过境迁,对于使用者的效用就大大降低,甚至不再具有实际意义。随着信息时代的到来,人们对会计信息时效性的要求越来越高。因此,企业的会计核算工作必须讲求时效,以便会计信息的及时利用。在会计确认、计量和报告过程中贯彻及时性要求,一是要求及时收集会计信息,即在经济交易或者事项发生后,及时收集整理各种原始单据或者凭证;二是要求及时处理会计信息,即按照《企业会计准则》的规定,及时对经济交易或者事项确认或者计量,并编制财务报告;三是要求及时传递会计信息,即按照国家规定的有关时限,及时将编制的财务报告传递给会计信息使用者,便于其及时使用和决策。会计信息的及时收集、及时处理和及时传递是紧密联系的三个方面。企业在会计核算过程中,应将及时收集、及时处理与及时传递有机地统一起来。

第四节 会计核算的基本方法

会计核算的基本方法是指对会计对象进行完整、连续、系统、综合反映与控制的基本业务技术手段或方式。它主要包括设置会计科目和账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制财务报表等七种方法,这些方法构成了一个完整、科学的会计核算方法体系。

一、设置会计科目和账户

设置会计科目和账户是指对会计对象的具体内容进行分类核算和监督的一种专门方法。会计科目就是对会计对象的具体内容即会计要素进行分类核算的项目。它是在账簿中开设账户的依据。账户的名称称为会计科目。设置会计科目和账户,就是根据会计对象具体内容的不同特点和经济管理的不同要求,选择一定的标准进行分类,并事先规定分类核算



的项目,据以在账簿中开设相应的账户,利用账户分类、连续地记录各项经济业务,反映由于经济业务的发生而引起的会计要素增减变动情况及其结果,以提供经济管理所需的各种不同性质的核算指标。

二、复式记账

复式记账是指对每一项经济业务,都要以相等的金额,在两个或两个以上相互联系的账户中同时进行登记的一种专门方法。

任何一项经济业务的发生,都会引起会计要素的增减变动。采用复式记账方法,就要将每项经济业务用两个或两个以上的账户进行全面、相互联系地登记,以全面反映有关经济业务的来龙去脉及会计要素的增减变动情况。因此,复式记账是一种具有科学原理、世界通用的记账方法。

三、填制和审核会计凭证

填制和审核会计凭证,是指为了保证会计记录完整、可靠以及审查经济业务是否合理合法而采用的一种专门方法。

会计凭证是用来记录经济业务、明确经济责任的书面证明,是登记账簿的依据。只有经过审核无误的会计凭证,才能作为记账的依据。任何一项经济业务发生后,都应取得或填制原始凭证,并经过审核无误后,运用复式记账原理,将经济业务填制在记账凭证上,作为登记账簿的依据。填制和审核会计凭证,能够为账簿记录提供真实可靠的原始数据,保证会计核算的质量。它既是会计核算的一种专门方法,也是会计监督的重要方面。

四、登记账簿

登记账簿也称记账是指在会计账簿中全面、连续、系统地记录和反映经济业务的一种专门方法。

账簿是用来全面、连续、系统地记录各项经济业务的簿籍,也是系统地归纳、整理和储存会计信息的重要工具。登记账簿必须以经过审核无误的会计凭证为依据,按照一定的程序,将发生的各项经济业务序时、分类地记入账簿中有关的账户,并定期进行结账和对账,以便为编制财务报表提供系统、完整的会计数据。

五、成本计算

成本计算是指按照一定对象归集和分配生产经营过程中所发生的各项费用,并确定各核算对象的总成本和单位成本的一种专门方法。

成本计算主要应用于工农业生产部门。在工业企业生产经营过程的每个阶段,都要用到成本计算这一专门方法,如材料采购成本的计算、产品制造成本的计算、产品销售成本的计算等。通过成本计算,可以核算和监督企业在生产经营过程中所发生的各项费用是否节约或超支,并据以确定企业的盈亏。正确进行成本计算,对企业加强成本管理,不断降低成本,提高经济效益,具有非常重要的意义。由于经营管理的需要,成本计算的范围已从工农业生产部门逐步扩大到非工农业生产部门。



六、财产清查

财产清查是指通过盘点实物、核对账目,查明各种财产物资账实是否相符的一种专门方法。

财产清查是保证会计核算资料真实性和正确性的一种重要手段。在日常会计核算过程中,为了保证会计信息真实、正确,必须定期或不定期地对各项财产物资、货币资金和往来款项进行清查、盘点和核对。在清查中,如果发现账实不符,应查明原因,调整账簿记录,使账存数额同实存数额保持一致,做到账实相符。通过财产清查,还可以查明各项财产物资的保管和使用情况,以便采取措施,挖掘物资潜力和加速资金周转。总之,财产清查对于保证会计核算资料的正确性和监督财产的安全与合理使用等都具有重要的作用。

七、编制财务报表

编制财务报表是指根据账簿记录,采用一定的表格形式,总括反映会计主体在一定日期的财务状况和一定期间的经营成果及现金流量的一种专门方法。

编制财务报表是会计核算工作的最后一个环节,也是输出会计信息的主要手段或工具。编制财务报表是对日常会计核算工作的总结,它主要是根据账簿记录,经过加工整理而产生一套完整的指标体系,来总括反映企业的经济活动以及由经济活动所决定的财务状况、经营成果和现金流量。通过编制财务报表,可以为企业的投资者、债权人等进行经济决策提供重要的会计信息,同时也为政府有关部门进行宏观调控提供重要依据。

上述会计核算的各种专门方法是相互联系、相互依存的,构成了一个完整的方法体系。在会计实务中,必须将这些方法密切配合在一起加以运用。这些方法之间的基本关系是:对于日常发生的经济业务,经办人员要填制或取得原始凭证,经会计人员审核无误后,按照设置的会计科目,运用复式记账法,编制记账凭证,并据以登记账簿;根据账簿记录对生产过程中发生的各项费用进行成本计算,并定期通过财产清查对账簿记录加以核实,在保证账实相符的基础上,定期编制财务报表。

在会计核算方法体系中,就其工作程序和工作内容来说,主要包括三个环节,即填制和审核会计凭证、登记会计账簿和编制财务报表。在一个会计期间内,企业所发生的经济业务,都要通过这三个环节进行会计处理,一个会计期间结束,下一个会计期间开始,循环往复。这种依次发生、周而复始的会计处理过程,称为会计循环。

主要术语

会计基本假设 会计确认 会计计量 会计记录 会计报告 权责发生制
会计信息质量要求 会计计量属性

复习思考题

- (1) 会计基本假设包括哪些?
- (2) 什么是会计确认? 会计确认的标准有哪些?



- (3) 会计基础是什么？举例说明权责发生制与收付实现制有何不同。
- (4) 什么是会计计量？会计计量属性有哪些？
- (5) 企业提供的会计信息应当符合哪些质量要求？
- (6) 如何理解实质重于形式与谨慎性？并举例说明。
- (7) 会计核算的基本方法有哪些？它们之间的关系如何？

第三章

设置会计科目和账户

学习目标

掌握会计科目的概念及会计科目的分类；

了解会计科目设置的原则；

掌握账户的含义及账户的基本结构；

理解账户与会计科目的关系。

会计的日常核算采用的是分类核算,即当各项经济业务发生时,首先要按照经济业务的内容进行分类,在科学分类的基础上进行会计核算。因此,对经济业务的内容如何进行分类,就成为会计核算首先要解决的问题。本章的主要内容就是要解决当经济业务发生时,对其经济内容如何进行分类。

第一节 会计科目

一、会计科目的概念

会计科目是指对会计要素进行分类核算的项目。为了系统、完整和分类地对经济业务进行核算,仅仅将会计核算对象划分为六大会计要素是不够的。因为每个会计要素所包含的内容过于概括和粗略,难以满足有关方面对会计信息的需求。例如,原材料和固定资产都属于资产,但它们的经济用途和周转方式各不相同;应付账款和长期借款都属于负债,但它们的形成原因和偿还期限各不相同;实收资本和盈余公积都属于所有者权益,但它们形成的原因和用途各不相同。会计信息使用者不仅要了解每一类会计要素的总括情况,还要了解其详细的构成内容。因此,有必要对会计要素进一步分类,这种分类的项目就是会计科目。

例如,将资产要素进一步划分为库存现金、银行存款、应收账款、交易性金融资产、固定资产、无形资产等项目,就形成了资产类的会计科目。同理,将负债要素进一步划分为短期



借款、应付账款、应付职工薪酬、应交税费、长期借款等项目,就形成了负债类的会计科目。其他要素以此类推。

二、会计科目设置的原则

设置会计科目是会计核算的专门方法之一,是正确组织会计核算的一个重要条件。因此,为了使会计科目的设置科学、合理、适用,设置会计科目一般应遵循下列基本原则:

1. 合法性原则

为了保证会计信息的可比性,各企业所设置的会计科目应当符合国家统一的规定。即企业应当按照《企业会计准则——应用指南》的规定设置会计科目。

2. 相关性原则

会计科目的设置,应为提供有关各方所需要的会计信息服务,满足对外报告和对内管理的要求。

3. 实用性原则

企业的组织形式、所处行业、规模大小、经营内容及业务种类等不同,在会计科目的设置上也应有所区别。在合法性的基础上,企业应将统一性与灵活性相结合,根据自身生产经营活动的特点,设置符合其实际需要的会计科目。

4. 稳定性原则

为了便于会计核算资料的综合汇总和不同时期的对比分析,会计科目的名称、核算内容应保持相对稳定,不宜频繁变更。

5. 明晰性原则

为了准确无误地使用会计科目,会计科目的名称应当简明扼要、含义明确、通俗易懂,便于理解和使用。每一个会计科目的核算内容也必须明确地加以界定,内涵要清楚,外延要明确,不能含糊不清。同时,会计科目的设置不宜分得过细,以避免会计核算过于烦琐,但也不能设置过少,使会计核算指标不能满足管理的需要。

我国企业设置的会计科目是在《企业会计准则——应用指南》中予以规范的,各类企业都应该按照《企业会计准则》中统一规定的会计科目名称及核算内容设置会计科目,进行会计核算。企业可以在不违反《企业会计准则》有关规定的情况下,根据本单位的实际情况自行增设、分拆、合并会计科目。会计科目编号供企业填制会计凭证、登记会计账簿、查阅会计账目、采用会计软件系统时参考。

三、会计科目的分类

为了正确设置和使用会计科目,应按一定标准对会计科目进行分类。会计科目的分类方法通常有以下两种:

(一) 会计科目按照反映的经济内容分类

会计科目按其反映的经济内容不同,一般可以分为资产类科目、负债类科目、所有者权益类科目、成本类科目和损益类科目五大类。损益类科目包括收入类科目和费用类科目。我国一般企业常用的会计科目如表 3-1 所示。

表 3-1 一般企业常用会计科目表

编 号	会计科目名称	编 号	会计科目名称
	一、资产类	2201	应付票据
1001	库存现金	2202	应付账款
1002	银行存款	2203	预收账款
1012	其他货币资金	2211	应付职工薪酬
1101	交易性金融资产	2221	应交税费
1121	应收票据	2231	应付利息
1122	应收账款	2232	应付股利
1123	预付账款	2241	其他应付款
1131	应收股利	2501	长期借款
1132	应收利息	2502	应付债券
1221	其他应收款	2701	长期应付款
1231	坏账准备	2711	专项应付款
1401	材料采购	2801	预计负债
1402	在途物资	2901	递延所得税负债
1403	原材料		三、共同类(略)
1404	材料成本差异		四、所有者权益类
1405	库存商品	4001	实收资本
1406	发出商品	4002	资本公积
1407	商品进销差价	4101	盈余公积
1408	委托加工物资		其他综合收益
1471	存货跌价准备	4103	本年利润
1501	持有至到期投资	4104	利润分配
1502	持有至到期投资减值准备		五、成本类
1503	可供出售金融资产	5001	生产成本
1511	长期股权投资	5101	制造费用
1512	长期股权投资减值准备	5201	劳务成本



续表

编 号	会计科目名称	编 号	会计科目名称
1521	投资性房地产	5301	研发支出
1531	长期应收款		六、损益类
1601	固定资产	6001	主营业务收入
1602	累计折旧	6051	其他业务收入
1603	固定资产减值准备	6101	公允价值变动损益
1604	在建工程	6111	投资收益
1605	工程物资	6301	营业外收入
1606	固定资产清理	6401	主营业务成本
1701	无形资产	6402	其他业务成本
1702	累计摊销	6403	税金及附加
1703	无形资产减值准备	6601	销售费用
1711	商誉	6602	管理费用
1801	长期待摊费用	6603	财务费用
1811	递延所得税资产	6701	资产减值损失
1901	待处理财产损溢	6711	营业外支出
	二、负债类	6801	所得税费用
2001	短期借款	6901	以前年度损益调整

（二）会计科目按照提供核算指标的详细程度分类

会计科目按其提供核算指标的详细程度不同,可以分为总分类科目和明细分类科目两大类。

总分类科目又称总账科目或一级科目,是指对会计对象的具体内容即会计要素进行总括分类的科目。它提供的是总括性核算指标,是设置总分类账户的依据。总分类科目的名称及核算内容,企业应根据《企业会计准则——应用指南》的规定进行设置。表 3-1 所列的会计科目均为总分类科目。

明细分类科目又称明细科目或二级科目,是指对总分类科目进一步分类的科目。它提供的是详细、具体的核算指标,是设置明细分类账户的依据。有时,为了满足管理的需要,还可以将明细科目分设若干层次,如子目、细目等。例如,在“原材料”总分类科目下,可以按照材料类别设置“原料及主要材料”、“辅助材料”、“燃料”、“修理用备件”等二级科目,在“原料及主要材料”二级科目下再按照材料品种、规格等设置若干级别的明细科目。明细科目的名称及核算内容,企业可根据自身的需要自行设置。



按提供核算指标详细程度,会计科目的分类如表 3-2 所示。

表 3-2 会计科目按提供核算指标详细程度分类

总分类科目 (一级科目或总目)	明细分类科目	
	二级科目(子目)	明细科目(细目)
固定资产	房屋及建筑物	车间、仓库等
	生产设备	车床、机床等

第二节 账户及其基本结构

一、账户的含义

账户是指根据会计科目设置的、具有一定的格式、用于分类记录经济交易或事项所引起的会计要素增减变动情况及其结果的载体。

由于会计科目只是对会计要素进行分类核算的项目,所以会计科目本身只是项目的名称,并没有一定的格式,不能将发生的经济业务连续、系统地记录下来,因此还必须根据会计科目在账簿中开设账户。通过账户才能分门别类、连续、系统地记录各项会计要素的增减变化,并通过账户的记录才能系统地储存会计信息,为编制财务报表提供依据。

二、账户与会计科目的关系

账户与会计科目是既有联系、又有区别的两个不同概念。

会计科目与账户的联系主要表现在:它们所反映的会计对象的具体内容是相同的,都体现了对会计要素具体内容的科学分类。会计科目是账户的名称,而账户是根据会计科目来设置的,是会计科目的具体运用。因此,会计科目的性质决定了账户的性质,会计科目的分类方法也是账户的分类方法。总之,没有会计科目,账户就失去了设置的依据;没有账户,就无法发挥会计科目的作用。

会计科目与账户的区别主要表现在:会计科目仅仅是账户的名称,没有具体的格式,它只能表明是会计要素的某一个项目,而不能用来记录经济业务的发生所引起该项目的增减变动;账户则具有一定的格式,可以记录经济业务的内容,提供会计要素增减变动及其结果的数据资料。

由于账户是根据会计科目设置的,两者的性质、内容、分类完全一致,所以在实际工作中,对会计科目和账户一般不严格区分,而是作为同义语,相互通用。

三、账户的基本结构

经济业务的发生引起会计要素的变动,从数量上看不外乎增加和减少两种情况。因此,账户的格式设计也相应地划分为两个基本部分,以便分别记录会计要素的增加额和减少额,即账户的一方记增加,另一方记减少。在会计教学中,为了便于说明问题,账户的基本结构



通常用 T 型账户表示,如图 3-1 所示。



图 3-1 T 型账户

从图 3-1 可以看出,账户的基本格式分为借贷两方,分别用来记录会计要素的增加额和减少额。至于哪一方记增加,哪一方记减少,则取决于账户的性质和类别。由于会计是分期核算的,账户就会出现余额,余额按其隶属的期间不同,分为期初余额和期末余额。因此,通过账户的记录,可以提供在某一期间某一核算项目的期初余额、本期增加额、本期减少额和期末余额等四项会计核算指标。

- (1) 期初余额,即上期的期末余额。
- (2) 本期增加额,是指本期金额增加的合计数。
- (3) 本期减少额,是指本期金额减少的合计数。
- (4) 期末余额,是指期末金额的结存数。本期的期末余额就是下期的期初余额。

上述四项会计核算指标之间的关系是:

本期期初余额+本期增加额-本期减少额=本期期末余额

T 型账户只是为了教学的需要而采用的简化形式。在实际工作中,账户要依附于账簿来开设,每一个账户只表现为账簿中的账页。账户的结构一般包括下列内容:账户的名称,即会计科目;日期和摘要,记载经济业务发生的日期和概括说明经济业务的内容;本期增加额、本期减少额和余额;凭证号数,标明记账的依据。在会计实务中,账户的一般格式如图 3-2 所示。

		账户名称(会计科目)					
年		凭证号数	摘 要	借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日						

图 3-2 账户的一般格式

主要术语

会计科目 会计科目表 总分类科目 明细分类科目 T 型账户 账户的结构



复习思考题

- (1) 什么是会计科目？为什么要设置会计科目？
- (2) 设置会计科目应遵循哪些原则？
- (3) 会计科目是如何分类的？
- (4) 什么是账户？会计科目与账户有何区别和联系？
- (5) 账户的基本结构是怎样的？
- (6) 账户能够提供哪些会计核算指标？它们之间的关系如何？