



目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的产生与发展	(1)
第二节 会计的概念和职能	(3)
第三节 会计对象和会计要素	(6)
第四节 会计核算的基本前提	(10)
第五节 会计信息质量要求	(14)
第六节 会计的基本程序与基本方法	(17)
第二章 会计科目与账户	(22)
第一节 会计等式	(22)
第二节 会计科目	(25)
第三节 账户	(29)
第三章 复式记账	(33)
第一节 复式记账的原理	(33)
第二节 借贷记账法	(35)
第三节 借贷记账法的应用	(44)
第四章 会计凭证	(87)
第一节 会计凭证概述	(87)
第二节 原始凭证	(88)
第三节 记账凭证	(99)
第四节 会计凭证的传递与保管	(107)
第五章 会计账簿	(112)
第一节 会计账簿概述	(112)
第二节 会计账簿的设置和登记	(115)
第三节 记账规则	(126)
第四节 对账与结账	(129)
第五节 账簿的更换与保管	(132)
第六章 成本计算	(135)
第一节 成本计算概述	(135)
第二节 生产费用的归集和分配	(138)



第三节 完工产品和在产品成本的计算	(143)
第七章 财产清查	(146)
第一节 财产清查的意义和种类	(146)
第二节 财产清查的方法	(149)
第三节 财产清查结果的账务处理	(158)
第八章 财务报告	(166)
第一节 财务报告概述	(166)
第二节 资产负债表	(168)
第三节 利润表	(176)
第四节 现金流量表	(179)
第五节 所有者权益变动表	(188)
第六节 会计报表附注和披露	(190)
第九章 账务处理程序	(197)
第一节 账务处理程序概述	(197)
第二节 记账凭证核算形式	(198)
第三节 科目汇总表核算形式	(200)
第四节 汇总记账凭证形式	(207)
第十章 会计报表基本分析	(215)
第一节 会计报表分析概述	(215)
第二节 偿债能力分析	(219)
第三节 运营能力分析	(226)
第四节 盈利能力分析	(229)
第十一章 会计工作组织	(236)
第一节 会计工作组织的意义和要求	(236)
第二节 会计机构	(238)
第三节 会计人员	(239)
第四节 会计法规	(243)
第五节 会计档案管理与会计交接制度	(245)
参考文献	(250)



第一章 总论



学习目标

本章重点介绍了会计的概念和职能,阐述了会计要素和会计信息质量要求,说明了会计核算的基本前提和会计核算方法,为后续各章奠定了理论基础。通过本章学习,要了解会计的产生与发展;重点熟悉和掌握会计的概念和职能,会计要素的定义、特征及分类,会计核算方法;理解会计核算的基本前提和会计信息质量要求。



第一节 会计的产生与发展

一、古代会计的产生

会计是经济管理的重要组成部分。作为一种经济管理活动,会计与社会生产的发展水平及社会化程度有着不可分割的联系。会计的产生与发展离不开人们对生产活动进行管理的客观需要。

人类的生产活动是最基本的实践活动。在生产活动中,人们总是力求以较少的劳动耗费,取得尽可能多的劳动成果。为了达到这样的目的,就需要对生产耗费和生产成果进行记录、计算、对比、分析,借以反映和控制生产过程,于是就产生了会计。在原始社会,人们为了具体掌握生产成果和安排生活需要,逐步产生了计数和计算的要求。在文字产生以前,这种计算只是用“结绳记事”、“刻木记数”或是凭头脑的记忆来进行的。这种计算虽然很难称它为会计,但会计的萌芽却已在这里产生了。根据马克思的考证,在远古的印度公社中,已经有一个农业记账员。在那里,簿记已经独立为一个公社官员的专职。这个官员的职责就是“登记农业账目,登记和记录与此有关的一切事项”。这样的职责实质上就是一种管理活动。埃及在公元前3世纪左右,就有了相当详细的会计记录。

会计在我国有着悠久的历史。据史籍记载,早在西周时代就设有专门核算官方财政收支的官职——司会,并对财物收支采取了“月计岁会”(零星算之为计,总合算之为会)的方法。西汉时期,官府和民间都已有了会计账簿,中式簿记开始逐步发展完善。唐宋时期产生了“四柱结算法”,通过“旧管(期初结存)+新收(本期收入)=开除(本期支出)+实在(期末结存)”的平衡公式进行结账,结算本期财产物资增减变化及其结果。这是中国会计学科发展过程中的一个重大



成就,它奠定了中式簿记的基本原理,并在官厅会计中正式推广,逐步形成了中国的会计方法体系。明末清初,随着手工业和商业的发展,出现了以四柱为基础的“龙门账”,它把全部账目划分为“进”(各项收入)、“缴”(各项支出)、“存”(各项资产)、“该”(各项负债)四大类,运用“进一缴一存一该”的平衡公式进行。古代账簿核算,设总账进行“分类记录”,并编制“进缴表”(即利润表)和“存该表”(即资产负债表),实行双轨计算盈亏,在两表上计算得出的盈亏数应当相等,称为“合龙门”,以此核对全部账目的正误。之后,又产生了“四脚账”(也称“天地合账”),这种方法是对每一笔账项既登记“来账”,又登记“去账”,以反映同一账项的来龙去脉。“龙门账”和“四脚账”是我国复式记账方法的最初形式,记录比较全面,为以后发展严密的复式记账方法奠定了基础。

二、现代会计的产生

现代会计是商品经济的产物。14、15 世纪,由于欧洲资本主义商品货币经济的迅速发展,促进了会计的发展。其主要标志:一是利用货币计量进行价值核算;二是广泛采用复式记账法,从而形成现代会计的基本特征和发展基石。

随后的 16—18 世纪,人类社会生产和经营管理发展渐缓,会计的进步也处于滞进时期。直到 19 世纪末 20 世纪初英国产业革命爆发,出现公司制组织、经营权与所有权分离,企业管理水平不断提高,这对簿记提出了更高的要求,即会计不仅要记账、算账、报账,提供经济信息,还要能审查账目,查错防弊,并且对财务信息要作出科学解释。在这一背景下,会计由簿记学(即记账、算账、报账)发展到会计学(即会计核算、会计分析和会计检查)。特别是进入 20 世纪以来,由于现代化大企业的迅速发展,使会计不但在技术方面,而且在理论方面也大为丰富起来,进而使会计由一门应用技术发展成为一门科学。

20 世纪以来,特别是第二次世界大战结束后,资本主义的生产社会化程度得到了空前的发展,现代科学技术与经济管理科学的发展突飞猛进。受社会政治、经济和技术环境的影响,传统的财务会计不断充实和完善,财务会计核算工作更加标准化、通用化和规范化。与此同时,会计学科在 20 世纪 30 年代成本会计的基础上,紧密配合现代管理理论和实践的需要,逐步形成了为企业内部经营管理提供信息的管理会计体系,从而使会计工作从传统的事后记账、算账、报账,转为事前的预测与决策、事中的监督与控制、事后的核算与分析。管理会计的产生与发展,是会计发展史上的一次伟大变革,从此,现代会计形成了财务会计和管理会计两大分支。随着现代化生产的迅速发展,经济管理水平的提高,电子计算机技术广泛应用于会计核算,使会计信息的搜集、分类、处理、反馈等操作程序摆脱了传统的手工操作,大大地提高了工作效率,实现了会计科学的根本变革。

中华人民共和国成立后,建立了中国特色的社会主义会计体系,在国家有关部门的领导下,先后制定了有关会计核算和管理方面的会计制度,使我国逐步建立起社会主义会计体系。党的十一届三中全会以后,我国进入了一个新的历史时期。随着经济体制改革的深入和对外开放的扩大,会计所处的环境不断地变化。1985 年,我国颁布了新中国第一部《中华人民共和国会计法》,标志着我国会计工作进入了法制化新时期。1992 年我国颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》,是我国会计工作与国际接轨的一个重大举措,标志着我国会计正逐步走向国际化。



1999年,对《中华人民共和国会计法》进行了修订。这次修订对于规范会计行为、提高会计信息质量、发挥会计作用,具有十分重要的意义。2001年,我国加入WTO,对会计的国际化要求日益迫切,开始施行新的不分行业的《企业会计制度》,除了不对外筹集资金、经营规模较小的企业、金融保险企业外,所有企业均应执行该制度,同时继续推行已制定的企业会计准则。2002年,开始实施《金融企业会计制度》。2005年,开始实施《小企业会计制度》和《民间非营利组织会计制度》。到2006年2月,财政部对《企业会计准则——基本准则》进行了修订,同时发布了38项具体准则,自2007年1月1日起实施。新准则的颁布意味着我国的会计发展进一步与国际趋同,具有很重要的会计历史转折的意义,成为中国会计史上新的里程碑。2011年10月18日财政部颁布了《小企业会计准则》,自2013年1月1日起在全国小企业范围内实施,《小企业会计制度》(财会〔2004〕2号)同时废止。该准则的颁布对于规范小企业会计确认、计量和报告行为,加强小企业内部管理,防范小企业经营风险,促进小企业可持续发展有重要意义。实践证明,发展经济离不开会计,经济越发展,会计越重要。



第二节 会计的概念和职能

一、会计的概念

会计是以货币为主要计量单位,以提高经济效益为主要目标,运用专门方法对企业、机关、事业单位和其他组织的经济活动进行全面、综合、连续、系统地核算和监督,并随着经济的日益发展,逐步开展预测、决策、控制和分析的一种经济管理活动,是经济管理活动的重要组成部分。

对这个概念我们可以从以下几个方面来理解:第一,会计是一项经济管理活动,它属于管理的范畴;第二,其对象是特定单位的经济活动;第三,会计的基本职能是核算和监督,即对发生的经济业务以会计语言进行描述,并在此过程中对经济业务的合法性和合理性进行审查;第四,会计以货币为主要计量单位,各项经济业务以货币为统一的计量单位才能够汇总和记录,但货币并不是唯一的计量单位。

二、会计的职能

会计的职能是指会计作为经济管理工作所具有的功能或能够发挥的作用,是会计本质的外在表现形式。会计具有核算和监督两项基本职能。

(一)核算的职能

会计的核算职能是指会计通过确认、计量、记录、报告,运用一定的方法或程序,利用货币形式,从价值量方面反映企业已经发生或完成的客观经济活动情况,为经济管理提供可靠的会计信息。核算职能是会计的最基本职能。会计核算职能的基本特点是:

1. 会计核算主要是从价值量上反映各单位的经济活动状况。原始的会计计量只是简单地用实物数量和劳动量度对经营活动和财务收支进行计算和记录。随着社会生产的日益发展,经济活动越来越复杂,人们不可能单凭观察和记忆掌握经济活动的全面情况,也不可能简单地将



不同类别的经济活动加以计量、汇总,只有通过按一定的会计程序和规则进行加工处理后生成,并以价值量表现的会计数据,才能反映经济活动的全过程及其结果。因此,虽然会计可以采用货币、实物、劳动三种量度从数量上反映经济活动,但是在商品经济条件下,价值规律和等价交换的原则决定了人们主要利用货币计量,通过价值量的核算来综合反映经济活动的过程和结果。所以,会计核算从数量上反映各单位的经济活动状况,是以货币量度为主,将实物量度及劳动量度作为辅助量度。

2. 会计核算具有完整性、连续性和系统性。会计核算的完整性、连续性和系统性是会计资料完整性、连续性、系统性的保证。会计核算的完整性,是指在时间上和空间上对所有的应该核算的会计对象都要进行确认、计量、记录、报告,不能有任何遗漏,做到全面完整;会计核算的连续性,是指对会计对象的确认、计量、记录、报告要连续进行,对于经济活动连续进行产生的信息转换不能有任何中断;会计核算的系统性,是指要采用科学的会计核算方法对会计信息进行加工处理,保证所提供的会计数据资料能够成为一个有序的整体会计信息系统,从而可以揭示客观经济活动的规律性。会计核算具有完整性、连续性、系统性,是在数量反映基础上的另一重要特征。

3. 会计核算要对各单位经济活动的全过程进行反映,在对已经发生的经济活动进行事中、事后核算的同时,还可以预测未来的经济活动。一般来说,会计核算主要是对已经发生的经济活动信息进行事后的确认、记录、核算、分析,通过加工处理后提供大量的信息资料,反映经济活动的现实状况及历史状况,这是会计核算的基础工作。但是,随着社会生产的发展、经营规模的扩大和经济活动的日趋复杂,在经营管理上,除了要求提供反映现状的核算指标外,还要提供预测未来的会计信息,使会计从事后反映发展到预测未来,以便为实现预期效果而采取相应的措施。

(二) 监督的职能

会计的监督职能是指在经济事项发生以前、经济事项进行当中和经济事项发生以后,会计利用预算、检查、考核、分析等手段,对单位的会计核算及其经济活动的真实性、完整性、合规性和有效性进行检查与控制。会计监督职能的基本特点是:

1. 会计监督主要通过价值指标进行。会计核算通过价值指标综合地反映经济活动的过程及其结果,会计监督的主要依据就是这些价值指标。为了便于监督,有时还需要事先制定一些可供检查、分析用的价值指标,用来监督和控制有关经济活动,以避免出现大的偏差。由于基层单位进行的经济活动,同时都伴随着价值运动,表现为价值量的增减和价值形态的转化,因此会计监督与其他各种监督相比,是一种更为有效的监督。会计监督通过价值指标可以全面、及时、有效地控制各个单位的经济活动。

2. 会计要对单位经济活动的全过程进行监督,包括事后监督、事中监督及事前监督。会计的事后监督是对已经发生的经济活动以及相应的核算资料进行审查、分析;事中监督是对正在发生的经济活动及取得的核算资料进行审查,并以此纠正经济活动进程中的偏差及失误,促使有关部门合理组织经济活动,使其按照预定的目的及规定的要求进行,发挥控制经济活动进程的作用;事前监督是在经济活动开始前进行的监督,即审查未来的经济活动是否符合有关法令、政策的规定,是否符合商品经济规律的要求,在经济上是否可行。



3. 会计监督的依据有合法性及合理性。合法性依据是国家颁布的法令、法规;合理性依据是客观经济规律及经营管理方面的要求。会计监督的目的就是保证企业会计目标的顺利实现。

会计的核算职能与监督职能是相辅相成的,只有在对经济业务活动进行正确核算的基础上,才可能提供可行资料作为监督依据,核算是基本的、首要的,核算是监督的前提,没有会计核算,会计监督就失去了存在的基础;同时,也只有搞好会计监督,保证经济业务按规定的要求进行,并且达到预期的目的,才能发挥会计核算的作用,没有会计监督来保证会计核算的正确性,会计核算就失去了存在的意义。

除具有核算和监督两项基本职能外,会计还具有预测经济前景、参与经济决策、计划组织以及绩效评价等职能。随着生产力水平的日益提高、社会经济关系的日益复杂和管理理论的不断深化,会计所发挥的作用日益重要,其职能也在不断丰富和发展,会计的职能将随着经济的发展不断发展变化。

三、会计目标

会计目标是指在一定的会计环境中,人们期望通过会计活动达到的结果,或者说是会计信息系统要达到的目的和要求。

(一)会计总体目标

由于会计是整个经济管理的重要组成部分,会计目标应当从属于经济管理的总目标,或者说会计目标是经济管理总目标下的子目标。在社会主义市场经济条件下,经济管理的总目标是提高经济效益。所以,作为经济管理重要组成部分的会计工作,应该是提高经济效益作为最终目标。

(二)会计具体目标

会计的具体目标是向会计信息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,有助于财务报告使用者作出经济决策。

会计信息使用者分为外部信息使用者和内部信息使用者。不同的信息使用者使用会计信息的目的不同,对会计信息关注的重点也有所不同。

企业的投资者作为会计信息的首要使用者,最关心企业的经营,他们需要评价过去和预测未来。为了能作出合理的投资决策,他们需要有关企业的资产质量、偿债能力、盈利能力和营运效率等方面的会计信息。

企业贷款人、供应商等债权人更关心企业的信誉、偿债能力、财务风险等方面的信息,用以评估企业能否如期支付贷款本金和利息,能否如期支付所欠货款等。

政府及有关部门作为经济管理和经济监管部门,需要利用会计信息来监管企业的经济活动,制定相关政策。税务机关更关心有关企业利润和向国家交纳税额的信息;社会保障机关更关心有关企业交纳各项社会保障基金的信息;国有企业还必须向国家财政、审计机关等提供财务报告,以便接受经济监督。

社会公众也关心企业的生产经营活动,包括对所在地经济作出的贡献,如增加就业、刺激消费、提供社区服务等。企业在财务报告中提供有关企业发展前景及其能力、经营效益及其效率



等方面的信息,可以满足社会公众的信息需要。

企业管理当局作为受托人,需要利用会计信息来加强或改善企业的经营管理,以便提高经营业绩、保证企业可持续发展。同时也需要通过提供会计信息向委托人报告其履行受托责任的情况。



第三节 会计对象和会计要素

一、会计对象

会计对象是指会计核算和监督的内容。凡是特定主体能够以货币表现的经济活动,都是会计核算和监督的内容,也就是会计的对象。但并非所有的经济运动都是会计对象,凡是以货币表现的经济运动才是会计对象。

以工业企业为例,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等,生产出的产品经过销售后,收回的货款还要补偿生产经营过程中垫付的资金、偿还有关债务、上缴税费等。

(一)资金的投入

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)。资金的投入是企业资金运动的起点。

(二)资金的循环与周转

企业将资金运用于生产经营过程,就形成了资金的循环与周转。它又分为供应过程、生产过程、销售过程三个阶段。

在供应阶段中,企业以现金或银行存款等货币资金购买各种劳动对象,为进行生产而储备必要的物资,货币资金就转化为储备资金。

在生产阶段中,工人利用劳动资料对劳动对象进行加工,这时企业的资金,即由原来的储备资金转化为在产品形式的生产资金。同时,在生产过程中,一部分货币资金由于支付职工的薪酬和其他生产费用而转化为在产品,成为生产资金。此外,在生产阶段中,厂房、机器设备等劳动资料因使用而磨损,这部分磨损的价值(通常称为折旧)转移到在产品的价值中,也构成生产资金的一部分。当产品制造完成时,生产资金即转化为成品资金。

在销售阶段中,企业将产品销售出去,通过结算,重新取得货币资金,成品资金又转化为货币资金(其中包括新创造的纯收入)。企业在这部分货币资金中,将一部分纯收入以税金等形式上缴国家,以及按规定提取盈余公积和分配利润以后,又用以购买材料,支付生产费用,继续进行周转。

由此可见,随着生产经营活动的进行,企业的资金从货币资金形态开始,依次经过供应过



程、生产过程和销售过程三个阶段,分别表现为储备资金、生产资金、成品资金等不同的存在形态,最后又回到货币资金形态,这种运动过程称为资金的循环。资金周而复始地不断循环,称为资金周转。

(三)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缴一部分给国家,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董事会决议向投资者分配股利或利润。这样,企业收回的货币资金中,用于缴纳税费、偿还债务和向投资者分配股利或利润的这部分资金就退出了企业的资金循环与周转,剩余的资金则留在企业,继续用于企业的再生产过程。

二、会计要素

(一)会计要素的概念及其构成

会计要素是指对会计对象按照其经济特征所作的分类,即将会计内容分解成若干个要素,统称为会计要素。

我国《企业会计准则》将企业会计要素分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个要素。这六大要素又可以划分为两大类,一类是反映企业财务状况的会计要素,包括资产、负债和所有者权益;另外一类是反映企业经营成果的会计要素,包括收入、费用和利润。

(二)会计要素的基本内容

1. 资产

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。

(1)资产的特征。资产具有以下基本特征:

①资产预期会给企业带来经济利益,是指资产直接或间接导致现金或现金等价物流入企业的潜力。资产都应能够为企业带来经济利益,例如企业通过收回应收账款、出售库存商品等直接获得经济利益,也可通过对外投资以获得股利或参与分配利润的方式间接获得经济利益。按照这一特征,那些已经没有经济价值、不能给企业带来经济利益的项目,就不能继续确认为企业的资产。

【例 1-1】某企业有两台机床,其中 A 机床型号较老,自 B 机床投入使用后,一直未再使用;B 机床是 A 机床的替代产品,目前承担该工序的全部生产任务。A、B 机床是否都是企业的固定资产?

A 机床不应确认为该企业的固定资产。该企业原有的 A 机床已长期闲置不用,不能给企业带来经济利益,因此不应作为资产反映在资产负债表中。

②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。

【例 1-2】某企业的加工车间有两台设备。A 设备系从乙企业以融资租入方式获得,B 设



备系从丙企业以经营租入方式获得,目前两台设备均投入使用。A、B 设备是否为该企业的资产。

这里要注意经营租入与融资租入的区别。企业对经营租入的 B 设备既没有所有权也没有控制权,因此 B 设备不应确认为企业的资产。而企业对融资租入的 A 设备虽然没有所有权,但享有与所有权相关的风险和报酬的权利,即拥有实际控制权,因此应将 A 设备确认为企业的资产。

③资产是由过去的交易或事项形成的。也就是说,资产是过去已经发生的交易或事项所产生的结果,资产必须是现实的资产,而不能是预期的资产。未来交易或事项可能产生的结果不能作为资产确认。

【例 1-3】某企业计划在年底购买一批机器设备,8 月份与销售方签订了购买合同,但实际购买行为发生在 12 月份,企业是否能在 8 月份将该设备确认为资产?

企业不能在 8 月份将该批设备确认为资产。资产是过去已经发生的交易或事项所产生的结果,资产必须是现实的资产,而不能是预期的资产。

(2)资产的分类。资产按其流动性不同,分为流动资产和非流动资产。

流动资产是指预计在一个正常营业周期中变现、出售或耗用,或者主要为交易目的而持有,或者预计在资产负债表日起一年内(含一年)变现的资产以及自资产负债表日起一年内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、应收票据、应收账款、预付款项、应收利息、应收股利、其他应收款、存货等。

非流动资产是指流动资产以外的资产,主要包括长期股权投资、固定资产、在建工程、工程物资、无形资产、开发支出等。

2. 负债

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。现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。未来发生的交易或者事项形成的义务,不属于现时义务,不应当确认为负债。

(1)负债的特征。负债具有以下基本特征:

①负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。负债通常是在未来某一时日通过交付资产(包括现金和其他资产)或提供劳务来清偿。例如,企业赊购一批材料,材料已验收入库,但尚未付款,该笔业务所形成的应付账款应确认为企业的负债,需要在未来某一时日通过交付现金或银行存款来清偿。有时,企业可以通过承诺新的负债或转化为所有者权益来了结一项现有的负债,但最终一般都会导致企业经济利益的流出。

②负债是由过去的交易或事项形成的现时义务。也就是说,导致负债的交易或事项必须已经发生。例如,购置货物或使用劳务会产生应付账款(已经预付或是在交货时支付的款项除外),接受银行贷款则会产生偿还贷款的义务。只有源于已经发生的交易或事项,会计上才有可能确认为负债。对于企业正在筹划的未来交易或事项,如企业的业务计划等,并不构成企业的负债。

(2)负债的分类。负债按其流动性不同,分为流动负债和非流动负债。

流动负债是指预计在一个正常营业周期中清偿,或者主要为交易目的而持有,或者自资产



负债表日起一年内(含一年)到期应予以清偿,或者企业无权自主地将清偿推迟至资产负债表日后一年以上的负债。流动负债主要包括短期借款、应付票据、应付账款、预收款项、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、应付股利、其他应付款等。

非流动负债是指流动负债以外的负债,主要包括长期借款、应付债券等。

3. 所有者权益

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。

对于任何企业而言,其资产形成的资金来源不外乎两个:一个是债权人,一个是所有者。债权人对企业资产的要求权形成企业负债,所有者对企业资产的要求权形成企业的所有者权益。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。

所有者权益具有以下特征:

- (1)除非发生减资、清算或分派现金股利,企业不需要偿还所有者权益;
- (2)企业清算时,只有在清偿所有的负债后,所有者权益才返还给所有者;
- (3)所有者凭借所有者权益能够参与企业利润的分配。

所有者权益包括实收资本(或者股本)、资本公积、盈余公积和未分配利润。其中,资本公积包括企业收到投资者出资超过其在注册资本或股本中所占份额的部分以及直接计入所有者权益的利得和损失等。盈余公积和未分配利润又合称为留存收益。

4. 收入

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。其中日常活动,如销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等。

【例 1-4】企业出售和出租固定资产、无形资产的收入以及出售不需要的材料的收入是否应确认为企业的收入?

出售固定资产、无形资产并非企业的日常活动,这种偶发性的收入不应确认为收入,而应作为营业外收入确认。而出租固定资产、无形资产在实质上属于让渡资产使用权,出售不需要的材料的收入也属于企业日常活动中的收入,因此应确认为企业的收入,具体确认为其他业务收入。

5. 费用

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。以工业企业为例,一定时期的费用通常由产品生产成本和期间费用两部分构成,产品生产成本由直接材料、直接人工和制造费用三个成本项目构成,期间费用包括管理费用、财务费用和销售费用三项。

【例 1-5】企业处置固定资产发生的净损失,是否确认为企业的费用?

处置固定资产而发生的损失,虽然会导致所有者权益减少和经济利益的总流出,但不属于企业的日常活动,因此不应确认为企业的费用,而应确认为营业外支出。

6. 利润

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。利润有营业利润、利润总额和净利润。营业利润是营业收入减去营业



成本、营业税费、期间费用(包括销售费用、管理费用和财务费用)、资产减值损失,加上公允价值变动净收益、投资净收益后的金额。利润总额是指营业利润加上营业外收入,减去营业外支出后的金额。净利润是指利润总额减去所得税费用后的金额。

【例 1—6】企业当期确认的投资收益或投资损失,以及处置固定资产、债务重组等发生的利得或损失,是否属于直接计入利润的利得和损失?

企业当期确认的投资收益或投资损失,以及处置固定资产、债务重组等发生的利得或损失,均属于直接计入当期利润的利得和损失。

就会计原理或基础工作规范而言,各类单位基本相同,但行政单位和事业单位的事业活动采用的是收付实现制而不是权责发生制,由此导致行政事业单位会计要素的设置及其定义与企业有所区别。行政事业单位设置了五项会计要素,包括资产、负债、净资产、收入和支出。在会计要素的定义上,以事业单位会计要素的定义为例,资产是指事业单位占有或者使用的能以货币计量的经济资源,包括各种财产、债权和其他权利;负债是指事业单位所承担的能以货币计量、需要以资产或者劳务偿付的债务,包括借入款项、应付款项、应缴款项等;净资产是指事业单位的资产减去负债后的差额,包括事业基金、固定基金、专用基金、事业结余和经营结余等;收入是指事业单位为开展业务活动,依法取得的非偿还性资金,包括补助收入、事业收入、经营收入及其他收入,支出是指事业单位为开展业务活动和其他活动所发生的各项资金耗费及损失以及用于基本建设项目的开支,包括拨出经费、事业支出、经营支出等。



第四节 会计核算的基本前提

一、会计基本前提

会计的基本前提,也称为会计的基本假设或会计假设,它是指组织财务会计工作必须具备的前提条件,离开了这些条件,就不能有效地开展会计工作。会计的基本前提是从会计实践中抽象出来的,其最终目的是保证会计信息的有用性。

会计的基本前提主要包括会计主体、持续经营、会计期间、货币计量。

(一)会计主体

会计主体是指会计为之服务的特定单位。为了向财务报告使用者反映企业财务状况、经营成果和现金流量,提供与其决策有用的信息,会计核算和财务报告的编制应当集中反映特定对象的活动,并将其与其他经济实体区别开来。要开展会计工作,首先应明确会计主体,也就是要明确会计人员的立足点,解决为谁记账、算账、报账的问题。会计人员只为特定的会计主体进行会计工作。每一会计主体不仅与其他会计主体相区别,而且独立于其本身的所有者之外。明确会计主体就是要求会计人员明白,他们所从事的会计工作是一个特定主体的会计工作,而不是其他会计主体或企业所有者的会计工作,他们必须站在这个特定会计主体的立场上来开展会计工作。

会计主体不同于法律主体。一般来说,法律主体必然是一个会计主体。例如,一个企业作



为一个法律主体,应当建立财务会计系统,独立反映其财务状况、经营成果和现金流量。但是,会计主体不一定是法律主体。例如,在企业集团的情况下,一个母公司拥有若干子公司,母子公司虽然是不同的法律主体,但是母公司对于子公司拥有控制权,为了全面反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量就有必要将企业集团作为一个会计主体编制合并财务报表。

将会计主体作为会计的基本前提条件,对会计核算范围从空间上进行了有效的界定,有利于正确地反映一个经济实体所拥有的财产及承担的债务,计算其经营收益或可能遭受的损失,提供准确的财务信息。

(二)持续经营

持续经营是指在可以预见的将来,企业将会按当前的规模 and 状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。这是绝大多数企业所处的正常状况,这样的会计主体,其所有资产将按照预定的目标在正常的经营过程中被耗用或出售,它所承担的债务也将如期偿还。

会计的一系列方法都是以会计主体持续经营为前提的。只有具备了这一前提条件,才能够以历史成本作为企业资产的计价基础,才能够认为资产在未来的经营活动中可以给企业带来经济效益,固定资产的价值才能够按照使用年限的长短以折旧的方式分期转为费用。对一个企业来说,如果持续经营这一前提条件不存在了,那么一系列的会计准则和会计方法也会相应地丧失其存在的基础。所以,作为一个会计主体必须以持续经营作为前提条件。

如果企业不具备持续经营的前提条件,而是已经或即将停止营业、进行清算,则需要处理其全部资产,清理其全部债权债务。在这种情况下,会计处理要采用所谓清算基础。

(三)会计期间

对于持续经营的企业来说,既然在可以预见的将来,它不会面临停业清算,企业就不能等到结束其经营活动时才去进行结算和编制财务会计报告。为了定期反映企业的经营成果和财务状况,向有关各方提供信息,需要进行会计分期。会计分期,是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间。会计期间通常为一年,称为会计年度。世界各国企业的会计年度起讫日期并不统一,例如,有的企业以本年的7月1日至下年的6月30日为一会计年度,有的企业以本年的4月1日至下年的3月31日为一会计年度。我国企业的会计年度以日历年度为一个会计年度,即每年1月1日至12月31日为一个会计年度期间。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,半年度、季度和月度均称为中期。

(四)货币计量

货币计量,是指会计主体在会计确认、计量和报告时以货币计量,反映会计主体的生产经营活动。

以货币作为主要计量尺度,为会计计量提供了方便,但同时也带来了问题。货币作为一种特殊的商品,其价值不是固定不变的。为了简化会计计量,也便于会计信息的利用,在币值变动不大的情况下,一般不考虑币值的变动。然而,由于世界性的通货膨胀给经济发展带来很大的影响,对于财务会计报告如何反映通货膨胀的影响这种客观要求有逐渐增长的趋势,并因此产生了通货膨胀会计。



在我国,要求采用人民币作为记账本位币。若业务收支以人民币以外的货币为主的单位,可以选定其中一种货币作为记账本位币。但编制的财务报表应当折算为人民币反映。境外企业向国内有关部门编制财务报表,应当折算为人民币反映。

二、会计记账基础

企业在生产经营过程中,通过各项业务活动,不断地取得各种收入,也会不断地发生各种成本、费用。正确地记录、反映企业一定会计期间的经营过程及结果,需要将相关的收入与成本、费用相配比。而企业实际业务收入的实现,成本、费用的承担期与资金的实际收付往往不在同一个会计期间,于是产生了对会计处理基础的选择问题。例如,12月25日销售的商品符合收入确认的条件,但是这笔款项实际于下年的1月6日收回。由于跨年度,就涉及该项收入是作为本年收入的确认,还是作为下年收入确认的问题。该项收入的确认有两种方法:一种是作为本年的收入确认,其依据是该项经营活动是本年完成的;一种是作为下年的收入确认,其依据是虽然经营活动是在本年完成,但是款项在下年收回。这两种方法就体现了会计的两种不同的记账基础,即权责发生制和收付实现制。

(一)权责发生制

权责发生制也称为应计制,它要求对会计主体在一定期间内发生的各项业务,凡符合收入确认标准的本期收入,不论其款项是否收到,均应作为本期收入处理;凡符合费用确认标准的本期费用,不论其款项是否付出,均应作为本期费用处理。反之,凡不符合收入确认标准的款项,即使在本期收到,也不能作为本期收入处理;凡不符合费用确认标准的款项,即使在本期付出,也不能作为本期费用处理。显然,权责发生制所反映的经营成果与现金的收付是不一致的。

采用权责发生制,可以正确反映各个会计期间所实现的收入和为实现收入所应负担的费用,从而可以把各期的收入与其相关的费用、成本相配合,加以比较,正确确定各期的财务成果,按照权责发生制的要求,就需要根据账簿记录对期末账项进行调整。现举例说明如下:

【例 1—7】甲企业于 2 月 20 日销售产品一批,销售已实现,货款 60 000 元于 3 月 10 日收到,存入银行。

对于这笔业务,虽然甲企业在 3 月份收到货款,但是此笔销售是在 2 月份发生并实现的,属于 2 月份已经实现的收入,根据权责发生制会计处理基础,应在 2 月份的有关账户中记录收入增加 60 000 元。

【例 1—8】甲企业根据购销合同,于 2 月份收到乙企业预付给本企业的一笔货款 50 000 元,甲企业将于 3 月份供货。

对于这笔业务,虽然甲企业在 2 月份收到货款,但是货物需要在 3 月份提供给对方,也就是此笔销售业务在 2 月份没有完成,等到 3 月份按要求供货后才完整整个销售过程。所以,根据权责发生制会计处理基础,甲企业应于供货后,在 3 月份的有关账户中记录收入增加 50 000 元。

【例 1—9】甲企业 2 月份预提银行短期借款利息 2 000 元,于 3 月份向银行实际支付。

对于这笔业务,甲企业短期借款利息的支付发生在 3 月份,但此笔利息的产生是由于 2 月份使用了该笔银行借款,所以 2 月份应当负担相应的借款利息费用,根据权责发生制会计处理基础,甲企业应在 2 月份的有关账户中记录利息费用增加 2 000 元。



【例 1—10】甲企业 2 月份预订第二季度的报刊杂志 3 000 元,已用银行存款支付。

对于这笔业务,甲企业杂志费用的支付发生在 2 月份,但是,报刊杂志的所属期间为第二季度的三个月,也即该费用的实际承担期为 4、5、6 三个月,根据权责发生制会计处理基础,甲企业应在 4、5、6 月份的有关账户中分别记录报刊杂志费用增加 1 000 元。

由此可见,采用权责发生制记账基础,企业必须考虑应收、应付、预收、预付款项,合理确定收入和费用的归属期,可以正确地反映各个会计期间所实现的收入和应负担的费用,从而可以把各期的收入和与其相关的成本、费用相配比,正确地确定各期的损益。这种原则比较符合经济业务事项的经济实质,有利于准确地反映企业的经营成果和财务状况,也便于正确评价和考核企业经营业绩。

(二)收付实现制

收付实现制是与权责发生制相对应的一种会计基础,它是以收到或支付的现金及其时点作为确认收入和费用等的依据。凡是本期收到的收益款项和付出的费用款项,不论是否属于本期的收益和费用,均作为本期的收益和费用处理,在会计期末不需要对收益和费用进行调整。这种处理方法的优点是会计处理简便,不需要对账簿记录进行期末账项调整,但是不符合配比原则的要求。

为了更加真实、公允地反映特定会计期间的财务状况和经营成果,我国《企业会计准则——基本准则》明确规定,企业的会计确认、计量和报告中应当采用权责发生制。现举例说明如下:

【例 1—11】承【例 1—7】,对于这笔业务,虽然甲企业的销售业务发生在 2 月份,但是于 3 月份实际收到货款,所以根据收付实现制会计处理基础,甲企业应于 3 月份实际收到货款时,在 3 月份的有关账户中记录收入增加 60 000 元。

【例 1—12】承【例 1—8】,对于这笔业务,虽然甲企业需要在 3 月份供货,但是已于 2 月份实际收到货款,所以根据收付实现制会计处理基础,甲企业应于 2 月份实际收到货款时,在 2 月份的有关账户中记录收入增加 50 000 元。

【例 1—13】承【例 1—9】,对于这笔业务,甲企业虽然在 2 月份使用短期借款,但是利息的实际支付发生在 3 月份,所以根据收付实现制会计处理基础,甲企业应于 3 月份支付利息费用后,在 3 月份的有关账户中记录费用支出增加 2 000 元。

【例 1—14】承【例 1—10】,对于这笔业务,虽然预订的是第二季度的报刊杂志,但款项是在 2 月份实际支付的,所以根据收付实现制会计处理基础,甲企业应在 2 月份的有关账户中记录费用支出增加 3 000 元。

由此可见,采用收付实现制记账基础,虽然会计处理简便易行,但收付实现制把预收款项作为本期收入,把预付款项作为本期费用支出,同样,把应列入本期收入的应收账款不列入本期收入,把应列入本期费用的应付账款不列入本期费用,这必将直接影响到本期损益的正确计算。

通过以上举例,对比说明权责发生制与收付实现制两种方式对甲企业 2 月份损益的影响,见 1—2。



表 3—12 会计处理基础对企业损益的影响

经济业务	权责发生制	收付实现制
例 4—1 业务	记录 2 月份收入增加 60 000 元	记录 3 月份收入增加 60 000 元
例 4—2 业务	记录 3 月份收入增加 50 000 元	记录 2 月份收入增加 50 000 元
例 4—3 业务	记录 2 月份费用增加 2 000 元	记录 3 月份费用增加 2 000 元
例 4—4 业务	记录 4、5、6 月份费用分别增加 1 000 元	记录 2 月份费用增加 6 000 元
对 2 月份损益的影响	收入增加 60 000 元 费用增加 2 000 元	收入增加 50 000 元 费用增加 6 000 元

由此可以看出,在不同的会计处理基础前提下,由于企业确认收入和费用的归属期不同,从而最终影响到企业不同会计期间的经营成果,所以,企业应当严格按照国家有关规定选择适当的处理基础。



第五节 会计信息质量要求

为了实现财务会计报告的目标,保证会计信息的质量,必须明确会计信息的质量要求。会计信息的质量要求是财务会计报告所提供信息应达到的基本标准和要求。会计信息的质量要求主要包括可靠性、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确认、计量和报告。如实反映符合确认和计量要求的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。一项信息是否可靠取决于以下三个因素,即真实性、完整性和中立性。

1. 真实性。真实性要求企业以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量,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。

2. 完整性。完整性要求企业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应当保持完整,不能随意遗漏或者减少应予披露的信息。

3. 中立性。中立性要求企业体现在财务报告中的会计信息应当是中立的、不带主观成分的。如果企业在财务报告中为了达到事先设定的结果或效果,通过选择或列示有关会计信息以影响决策和判断的,这样的财务报告信息就不是中立的。

【例 1—15】某企业于 2012 年年末发现公司销售萎缩,无法实现年初确定的销售收入目标,但考虑到在 2013 年春节前后,公司销售可能会出现较大幅度的增长,公司为此提前预计库存商品销售,在 2012 年年末制作了若干存货出库凭证,并确认销售收入实现。公司的这种处理是否适当?



公司的这种处理不适当,其不是以实际发生的交易事项为依据,而是虚构的交易事项,违背了会计信息质量要求的可靠性原则,也违背了我国会计法的规定。

二、相关性

相关性是指会计信息要同信息使用者的经济决策相关联,即人们可以利用会计信息作出有关的经济决策。对会计信息的相关性要求,是随着企业内外环境的变化而变化的。在高度集中的计划经济体制下,企业的会计工作和会计信息主要是为满足国家对企业进行直接管理服务的。随着社会主义市场经济的建立和不断完善,国家对企业的管理逐步由直接管理转向间接管理,主要是利用经济杠杆进行宏观调控。与此相适应,国家对企业会计信息的需要也发生了变化。此外,随着企业筹资渠道的多元化,企业之间的经济联系也迅速增强,会计信息的外部使用者已不再局限于国家,而扩大到其他投资者、各种债权人等与企业有经济利害关系的群体。同时,随着企业自主权的扩大,会计信息在企业内部经营管理中发挥着更大的作用。因此,在目前情况下,强调会计信息的相关性,就是要求企业会计信息要满足投资者、债权人等利益相关者进行经济决策的需要。

三、可理解性

可理解性,也称为明晰性,是指会计记录必须清晰、明了,便于投资者等财务报告使用者理解和使用。

提供会计信息的目的在于帮助有关方面进行经济决策,要运用会计信息就必须理解会计信息的内涵。这就要求会计信息能简单明了地反映企业的财务状况与经营成果,容易为使用者所理解。要在保证会计信息的客观性与相关性的前提下,力求使会计信息简明易懂。当然,要真正发挥会计信息的作用,还需要使用者具备一定的会计专业知识。

四、可比性

可比性是指企业提供的会计信息应当相互可比。

具体来说,可比性包括两个方面:一是同一企业不同时期发生的相同或相似的交易或事项,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。二是不同企业发生的相同或相似的交易或事项,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。

企业会计信息的使用者不但要通过阅读某一会计期间的财务报告掌握企业在一定时期的经营成果与财务状况,而且要能够比较企业不同时期的财务报告,以明确企业财务状况和经营成果的变化趋势。因此,企业提供的财务报告应当具有可比性,即对于同一企业在不同地点和不同时间发生的相同类型的经济业务,应该采用一致的会计处理程序与方法。

在会计核算中,相同的业务往往存在着多种会计处理方法。例如,存货计价方法、固定资产折旧的计算方法、产品成本的计算方法等,企业可以在国家统一会计制度允许的范围内选择运用。但是,为了保证财务报告前后期有关数据的可比性,便于信息使用者作出正确的经济决策,要求企业的各种会计处理方法和财务报告的指标口径、核算内容、编制规则在前后各期保持一致。此外,强化可比性的要求,还可以防止某些企业或个人通过会计处理方法的变动,人为地操



纵企业的资产、负债、收入、费用、利润等会计指标,粉饰企业的财务状况和经营成果。

出于比较不同的投资机会等原因,信息使用者还需要能够比较不同企业的财务报告,以评估不同企业相对的财务状况、经营成果和现金流量情况。因此,企业在编制财务报告时,对于相同的经济业务,应当采用相同的会计程序和方法。这就要求,一方面,国家统一的会计制度要尽量减少企业选择会计政策的余地;另一方面,企业要严格按照国家统一的会计制度的规定选择会计政策。

五、实质重于形式

实质重于形式是指企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,而不应仅以交易或事项的法律形式为依据。这是因为,有时候交易或事项的法律形式并不能真实反映其实质内容,因此,为了真实反映企业的财务状况和经营成果,就不能仅仅根据交易或事项的外在表现形式来进行会计确认、计量和报告,而应反映其经济实质。例如,企业以融资租赁方式租入的固定资产,从法律形式来看,其所有权尚不属于承租企业,但从经济实质来看,该资产受承租企业实际控制,因此应当将其作为承租企业的资产进行核算,否则就不能真实反映该项业务对企业的影响。

六、重要性

重要性是指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事项。企业在保证尽可能全面完整地反映企业的财务状况与经营成果的前提下,要根据一项交易或事项是否会对会计信息使用者的决策产生重大影响来决定对其反映的精确程度,以及是否需要在会计报表上予以单独反映。凡是对会计信息使用者的决策有较大影响的交易或事项,应作为会计确认、计量和报告的重点;对不重要的经济业务则可以采用简化的处理程序和方法,也不必在会计报表上详细列示。重要性的应用需要依赖职业判断,企业应当根据其所处环境和实际情况,从项目的性质和金额大小两方面加以判断。

七、谨慎性

谨慎性也称为稳健性,是指企业对交易或事项进行会计确认、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。在对某一会计事项有多种不同的处理方法可供选择时,应尽可能选择一种不导致高估资产或收入的做法,以免损害企业的财务实力,防止信息使用者对企业的财务状况与经营成果持盲目乐观的态度。例如,对期末应收账款预计坏账发生、计提坏账准备,对期末存货估价采用成本与可变现净值孰低法等做法,都体现了谨慎性的要求。

八、及时性

及时性要求企业对已经发生的交易或者事项,应当及时进行确认、计量和报告,不得提前或延后。会计信息的价值在于帮助所有者或者其他方面作出经济决策,具有时效性。即使是可靠、相关的会计信息,如果不及时提供,就失去了时效性,对于使用者的效用就大大降低、甚至不



再具有实际意义。在会计确认、计量和报告过程中贯彻及时性,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,即按照会计准则的规定,及时对经济交易或者事项进行确认或者计量,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,及时地将编制的财务报告传递给财务报告使用者,使其能及时使用和决策。



第六节 会计的基本程序与基本方法

一、会计的基本程序

会计的基本程序是指会计信息从经济业务发生取得原始数据开始到最终将会计信息传输给财务报告使用者的整个过程中经历的所有步骤。其具体包括会计确认、会计计量、会计记录和会计报告四个过程,其中会计确认和会计计量贯穿于会计核算的全过程。

(一) 会计确认

会计确认是指将一个项目作为资产、负债、收入、费用等会计要素加以记录或将之最终纳入财务报表中的过程。会计确认必须具备一定的条件,如果一个项目满足会计要素定义,并且满足以下两个标准,就可以进行确认:①与该项目有关的任何未来经济利益可能会流入或流出企业;②该项目具有能够可靠计量的成本和价值。

企业在经营过程中会发生各种各样的经济活动,但这些经济活动及其所产生的经济数据并非全部属于会计核算的内容。例如,企业职工的构成与管理人员素质的变化等,显然不能用货币形式进行可靠的计量,因而不属于会计核算的内容。又如,企业与客户签订下年度的销货合同,由于合同所记录的内容尚未实际发生,因而也不属于会计核算的内容。因此,在实际进行会计核算之前,需要对企业所发生的经济活动及其所产生的经济数据进行分析,把非会计核算内容排除在外,而对于影响会计要素的内容,则要进一步明确其性质,即影响什么会计要素。从会计核算的具体方法来看,填制与审核原始凭证属于会计确认,编制记账凭证也包含会计确认的内容。

会计确认主要解决三个问题:一是确定某一经济业务是否需要进行确认;二是确定该业务应在何时进行确认;三是确定该业务应确认为哪个会计要素。

(二) 会计计量

会计计量是为了将符合确认条件的会计要素登记入账并列入财务报表而确定其金额的过程。会计计量主要是货币计量,因而也可称为货币计价。但企业会计有时也提供一些非货币信息。会计计量与会计确认是紧密联系的。例如,编制记账凭证既是会计确认的过程,同时也是会计计量的过程。

会计计量由计量单位和计量属性两个方面内容组成。会计的计量单位主要是以货币为主导的计量单位,同时为了管理的需要辅之以各种实物量度等;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、公允价值等。企业在将符合确认条件的会计要素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。

1. 历史成本。历史成本又称实际成本,是指取得或制造某项财产物资时所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。

2. 重置成本。重置成本又称现行成本,是指按照当前市场条件,重新取得同样一项资产所需支付的现金或现金等价物金额。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。

3. 可变现净值。可变现净值,是指在生产经营过程中,以预计售价减去进一步加工成本和销售所必需的预计税金、费用后的净值。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。

4. 现值。现值,是指对未来现金流量以恰当的折现率进行折现后的价值,是考虑货币时间价值因素等的一种计量属性。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。

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。

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。

(三) 会计记录

会计记录是指各项经济业务经过确认、计量后,采用一定方法在账户中加以记录的过程。记录的具体方法是:按照复式记账的要求,运用一定的文字和金额,把会计事项登记在事先设置的会计账簿中。会计记录是对经济业务进行分类、加工和汇总的过程,只有经过这一程序,经济业务才能被进一步加工处理成会计信息。在实务中,会计确认、计量和记录是紧密结合、相辅相成的三个过程,会计确认和计量是会计记录的基础,而会计记录又是会计确认和会计计量的结果。

(四) 会计报告

会计报告又称财务会计报告,是企业正式对外揭示或表述财务信息的总结性书面文件。通过会计确认、计量和记录,已经将经济业务登记在会计账簿上了,但是这些信息还是比较分散的,必须对其进行进一步的加工处理,使之形成一系列反映企业财务状况和经营成果的财务指标体系,便于会计信息使用者的利用。所以,财务报表的编制其实是对会计账簿所记录数据的



再加工过程,这一过程其实也是会计的再次确认,即确认哪些数据可以列入会计报表以及如何列入报表。

二、会计核算的方法

会计的方法包括会计核算的方法、会计分析的方法和会计检查的方法。其中会计核算的方法是会计的基本方法,是对会计业务内容进行连续、全面、综合地分类、记录、计算和报告所应用的方法。在传统的手工记账法下,会计核算的各种方法主要包括:设置会计科目及账户、复式记账、填制与审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表。

(一)设置会计科目及账户

设置会计科目及账户是对会计对象进行归类反映和监督的一种专门方法。企业的资金运动过程是十分复杂的,在整个资金运动过程中,要发生各种各样的经济业务,这些经济业务虽然都会引起资金的增减变动,但是增减变动的情况和结果却并不是一样的。为了对企业的资金运动进行全面、系统地反映和监督,需要对企业的资金及其运动过程,以设置会计科目及账户的方法对它们进行分类,并对它们的增减变动分类地加以反映和监督。这样,就可以针对经济管理工作中的各种不同需要,便于有的放矢地取得各种会计资料,及时对企业的经济活动进行控制和管理。正确、科学地设置会计科目及账户,是满足经营管理需要,完成会计核算任务的基础。

(二)复式记账

复式记账是以相等的金额同时在两个或两个以上相互联系的账户中记录每一项经济业务,借以完整地反映资金运动的一种专门方法。在企业的资金运动过程中,任何一项经济业务都会引起资金的双重(或多重)变化。例如,企业用现金购买商品,这一项经济业务一方面引起现金的减少,另一方面又引起库存商品的增加。为了全面反映每一项经济业务所引起的这种双重(或多重)变化,就必须在两个以上账户中同时加以记录,这就是复式记账。采用复式记账的方法,可以如实地、完整地记录资金运动的来龙去脉,全面地反映和监督企业、事业单位的经济活动。

(三)填制和审核凭证

会计凭证是记录经济业务,明确经济责任的书面证明,是登记账簿的依据。填制和审核会计凭证是会计的一项专门方法。在经济业务发生时,需要用适当的方法来审核经济业务是否合法,是否符合财经制度的规定,是否执行了财经纪律。同时,要把已经发生的经济业务正确无误地记录下来,必须要有确凿的根据,为了满足以上要求,会计工作就采用了填制和审核凭证这一方法。通过会计凭证的填制和审核,可以对企业的经济活动实行经常的、有效的会计监督,而且可以为账簿的记录提供可靠的依据,以保证会计资料的真实性。

(四)登记账簿

登记账簿是根据填制和审核无误的记账凭证,在账簿上进行全面、连续、系统记录的方法。在会计工作中采用“设置科目及账户”这一专门方法,是为了对错综复杂的经济业务进行科学的分类,以便取得经济管理工作中所需要的各种指标。但对这些指标的归纳、整理,还需要在具有



一定格式的簿籍中进行登记,这种簿籍就是账簿。账簿的登记要以经过审核的凭证为依据,既要按照账户的内容分类地反映经济业务,又要按照时间的先后序时地反映经济业务,以求为经济管理工作提供系统、完整的数据和情况。账簿记录的各种数据资料,还是编制财务报表的重要依据。所以,登记账簿是会计核算的主要方法。

(五)成本计算

成本计算是按一定对象归集各个经营过程中所发生的费用,从而计算各个对象的总成本和单位成本的一种专门方法。在企业中,为了考核经营过程中各个阶段的费用支出,寻求节约支出和降低成本的途径,需要将各个阶段发生的费用、支出按照一定的对象加以归集。例如,在工业企业中,供应阶段中采购材料所发生的费用,要按每种材料来归集;生产阶段中生产产品所发生的费用,要按每种产品来归集;销售阶段中出售产品所发生的费用,要按售出的每种产品来归集等。通过对这些费用的归集,计算各该成本计算对象的总成本和单位成本。采用成本计算可以正确地对会计核算对象进行计价,可以考核经济活动过程中物化劳动和活劳动的耗费程度,为在经营管理中正确计算盈亏提供数据资料。

(六)财产清查

财产清查是通过实物盘点、往来款项的核对来检查财产和资金实有数额的方法。在会计工作中,运用一系列的专门方法,将各种财产物资的结存数额在账簿中作了反映。但是,账面上反映的财产物资的结存数额,是否与实际结存的数额完全相符,还需要用财产清查的方法加以核对核实。通过财产清查,一方面可以查明财产物资实存数,以保证账实相符;另一方面还可以检查各种物资的储存保管情况和各种应收、应付款项的结算情况,防止各种物资的积压、毁损和各种应收、应付款长期拖欠不清,从而改进财产物资的管理,进一步提高资金的使用效果。

(七)编制会计报表

编制会计报表是以书面报告的形式,定期并总括地反映企业经济活动情况和结果的一种专门方法。会计报表提供的资料不仅是了解企业财务状况和经营成果,同时是分析考核财务成本计划和预算执行情况,以及编制未来财务成本计划和预算的重要依据,也是进行经营决策和国民经济综合平衡工作必要的参考资料。

上述各种会计方法,是一个完整体系。在实际工作中,必须彼此联系、相互配合地加以运用。一般地说,在经济业务发生后都要填制凭证,根据审核无误的凭证按照规定的账户,用复式记账的方法在各种账簿中进行登记,并对各个经营过程中发生的费用进行成本计算。在一定时期以后,通过财产清查将财产物资实际结存数额与账簿的记录加以核对,在账实相符的基础上编制各种会计报表,然后对各种会计资料进行必要的分析和检查。但必须指出,以上各种会计方法,在实际工作中并不是完全按照固定的顺序来运用的,它们之间往往会交叉使用。例如,在填制凭证时,必须考虑到账户设置的要求和运用复式记账的方法。又如,在登记账簿时,要考虑到编制会计报表的要求。再如,在编制会计报表时,也要利用复式记账的原理来进行试算平衡。不论在什么情况下,会计的各种专门方法都必须相互配合地加以运用,缺少了任何一种方法,都不可能全面地完成会计的任务。这是在运用会计的各种专门方法时必须充分加以注意的。

**思考题**

1. 简述会计的概念及职能。
2. 试举五个会计信息使用者,并说明他们怎样使用会计信息?
3. 会计要素包括哪些具体内容?这些要素之间有何联系?
4. 什么是会计前提?会计前提包括哪些具体内容?
5. 什么是会计计量?会计计量属性有哪些?
6. 什么是权责发生制?
7. 会计信息具有哪些质量特征?在具体的会计确认、计量和报告中,这些质量特征是如何体现的?
8. 会计核算有哪些专门方法?

**思考题**

1. 根据下列经济业务内容按权责发生制和收付实现制原则计算企业本月的收入和费用。
某企业 2012 年 10 月发生如下经济业务:
 - (1) 销售产品一批,货款 8 000 元收到,存入银行;
 - (2) 销售产品一批,货款 20 000 元,款项尚未收到;
 - (3) 预付四季度的租金 12 000 元;
 - (4) 本月应计提银行借款利息 2 000 元;
 - (5) 收到上月份应收到的销货款 8 000 元;
 - (6) 收到购货单位预付货款 16 000 元,下月交货。要求:分别按权责发生制和收付实现制确认收入与费用的发生额。



第二章 会计科目与账户



学习目标

本章主要介绍了会计科目和账户的相关内容。通过本章的学习,要理解会计科目与会计对象、会计要素的关系,掌握会计科目的概念和常用的会计科目,明确会计科目与账户的关系,了解账户的结构、特点和分类。



第一节 会计等式

一、会计等式的内容

会计等式也称为会计平衡公式,是表明各会计要素之间基本关系的等式。企业的每一资金运动过程必然涉及相应的会计要素的变动,六项会计要素分别从静态和动态两个方面反映了资金及其运动过程,它们具有紧密的相关性,并且在数量上存在着特定的平衡关系。这种平衡关系通过公式表现出来,就是通常所说的会计等式,它是各种会计核算方法的理论基础。会计等式包括基本的会计等式与扩展的会计等式。

(一)基本会计等式

1. 资产=负债+所有者权益

这是最基本最重要的会计等式,也被称为会计恒等式。企业要从事生产经营活动,必须拥有一定数量的资产。这些资产以各种不同的形态分布于企业生产经营活动的各个阶段,作为企业进行生产经营活动的物质基础。企业拥有的资产来源于所有者的投入资本和债权人的借入资金及其在生产经营过程中所产生的效益,分别归属于所有者和债权人。归属于所有者的部分形成所有者权益,归属于债权人的部分形成债权人权益(即企业的负债)。所有者权益和债权人权益(即企业的负债)统称为权益。因此,此等式可以变形为:

$$\text{资产} = \text{权益}$$

资产和权益反映了同一经济资源的两个不同方面,资产是归会计主体所拥有或支配的各项资产,表明资源在企业存在、分布的形态,而权益则表明了资源取得和形成的渠道,是经济资源提供者对资产的要求权。资产与权益相互依存、相互制约。没有资产就没有权益,同样,没有权益也就没有资产。也就是说,一定数额的资产必然对应着相同数额的权益(负债与所有者权



益),而一定数额的权益(负债与所有者权益)也必然对应着相同数额的资产。即,任何一个时点的企业资产总额与负债和所有者权益总额相等。

2. 收入-费用=利润

企业经营的目的,是通过充分利用各项资产为企业获取经济利益。在资产的运营过程中,以各种方式取得收入,收入的取得必然伴随各种耗费的发生,形成不同的费用。将一定会计期间的收入与费用相比较,以收入扣除各项费用后的余额即为企业该期间的经营成果。

(二)扩展的会计等式

企业利润的取得,表明企业资产总额的增加,由于利润归属于企业所有者,所以利润的实现意味着企业所有者权益的增加;反之,若企业发生亏损,则意味着企业所有者权益的减少。因此,基本会计等式可以扩展为:

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

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

这两个扩展的会计等式反映了资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个会计要素之间的相互关系,也被称为会计基本等式的扩展等式,它表明了企业的财务状况与经营成果之间的相互联系。企业的经营成果最终会影响到企业的财务状况,企业实现利润将使企业资产存量增加或负债减少,发生亏损会使企业资产存量减少或负债增加。在企业期末结账后,利润归入所有者权益,会计等式又恢复为基本形式,即“资产=负债+所有者权益”。

会计等式揭示了会计要素之间的规律性联系,是设置会计科目、复式记账和编制会计报表的理论基础。

二、经济业务对会计等式的影响

企业在生产经营过程中不断地开展各种经营活动,这些经营活动会导致资金的不断增减变动,从而引起各会计要素的增减变动,但这并不会影响资产和权益的恒等关系,即不会破坏会计恒等式。

经济业务的发生对会计恒等式两边会计要素的影响,可以归纳为以下四种类型:

(一)经济业务的发生引起等式两边金额同时增加,增加金额相等,变动后等式仍保持平衡

【例 2—1】甲企业从供应单位购入原材料 10 000 元,货款尚未支付。

这项经济业务的发生,使甲企业的原材料增加了 10 000 元,原材料属于企业的资产,即使等式左边增加了 10 000 元;同时,使甲企业应付未付的应付账款增加了 10 000 元,应付账款属于企业的负债,即使等式右边也增加了 10 000 元,结果等式两边同时增加 10 000 元,因此双方总额仍保持平衡,并没有改变等式的平衡关系。

【例 2—2】甲企业收到某投资者投入货币资金 500 000 元,存入银行。

这项经济业务的发生,使甲企业的银行存款增加了 500 000 元,银行存款属于企业的资产,即使等式左边增加了 500 000 元;同时,使甲企业收到的投资者投入的实收资本增加了 500 000 元,实收资本属于企业的所有者权益,即使等式右边也增加了 500 000 元,结果等式两边同时增加 500 000 元,因此双方总额仍保持平衡,并没有改变等式的平衡关系。



(二)经济业务的发生引起等式两边金额同时减少,减少金额相等,变动后等式仍保持平衡。

【例 2—3】甲企业用银行存款归还短期借款 100 000 元。

这项经济业务的发生,使甲企业的银行存款减少了 100 000 元,银行存款属于企业的资产,即使等式左边减少了 100 000 元;同时,使甲企业的短期借款减少了 100 000 元,短期借款属于企业的负债,即使等式右边也减少了 100 000 元,结果等式两边同时减少 100 000 元,因此双方总额仍保持平衡,并没有改变等式的平衡关系。

【例 2—4】甲企业的投资者收回投资资金 200 000 元,甲企业以银行存款支付。

这项经济业务的发生,使甲企业的银行存款减少了 200 000 元,银行存款属于企业的资产,即使等式左边减少了 200 000 元;同时,使甲企业投资者投入的实收资本减少了 200 000 元,实收资本属于企业的所有者权益,即使等式右边也减少了 200 000 元,结果等式两边同时增加 200 000 元,因此双方总额仍保持平衡,并没有改变等式的平衡关系。

(三)经济业务的发生引起等式左边即资产内部的项目此增彼减,增减的金额相同,变动后资产的总额不变,等式仍保持平衡

【例 2—5】甲企业用银行存款 100 000 元购买一台生产设备,设备已交付使用。

这项经济业务的发生,使甲企业的设备(为固定资产)增加了 100 000 元,固定资产属于企业的资产,即使等式左边增加了 100 000 元;同时,使甲企业的银行存款减少了 100 000 元,银行存款也属于企业的资产,即使等式左边又减少了 100 000 元。结果等式左边一个资产项目增加 100 000 元,另一个资产项目减少 100 000 元,属于企业资产内部发生等额增减变动,因此等式左边的资产总额没有发生变化,双方总额仍保持平衡,并没有改变等式的平衡关系。

4. 经济业务的发生引起等式右边负债内部项目此增彼减,或所有者权益内部项目此增彼减,或负债与所有者权益项目之间此增彼减,增减的金额相同,变动后等式右边总额不变,等式仍保持平衡。

【例 2—6】甲企业向银行借入短期借款 80 000 元,直接用于归还应付乙企业的货款。

这项经济业务的发生,使甲企业的短期借款增加了 80 000 元,短期借款属于企业的负债,即使等式右边增加 80 000 元;同时甲企业的应付账款减少了 80 000 元,应付账款也属于企业的负债,即使等式右边减少 80 000 元。结果等式右边一个负债项目增加 80 000 元,另一个负债项目减少 80 000 元,属于企业负债内部发生等额增减变动,因此等式右边的负债和所有者权益总额没有发生变化,双方总额仍保持平衡,并没有改变等式的平衡关系。

【例 2—7】甲企业经批准以资本公积 2 000 000 元转增实收资本。

这项经济业务的发生,使甲企业的实收资本增加了 2 000 000 元,实收资本属于企业的所有者权益,即使等式右边增加 2 000 000 元;同时资本公积减少了 2 000 000 元,资本公积也属于企业的一项所有者权益,即使等式右边减少 2 000 000 元。结果等式右边一个所有者权益项目增加 2 000 000 元,另一个所有者权益项目减少 2 000 000 元,属于企业所有者权益内部发生等额增减变动,因此等式右边的负债和所有者权益总额没有发生变化,双方总额仍保持平衡,并没有改变等式的平衡关系。

【例 2—8】甲企业经协商将所欠丙公司货款 500 000 元转作丙公司对本企业的投入资本



(实收资本)。

这项经济业务的发生,使甲企业的实收资本增加了 500 000 元,实收资本属于企业的所有者权益,即使等式右边增加了 500 000 元;同时使甲企业的应付账款减少了 500 000 元,应付账款属于企业的负债,即使等式右边的负债减少了 500 000 元。结果等式右边所有者权益项目增加 500 000 元,负债项目减少 500 000 元,属于负债和所有者权益项目等额此增彼减,因此等式右边的负债和所有者权益总额没有发生变化,双方总额仍保持平衡,并没有改变等式的平衡关系。

【例 2—9】甲企业宣告将以实现的利润 300 000 元向投资者发放现金股利。

这项经济业务的发生,使甲企业应向投资人发放的现金股利(为应付股利)增加 300 000 元,应付股利属于企业的负债,即使等式右边增加 300 000 元;同时以利润向投资者发放现金股利(为利润分配),使企业的所有者权益减少,即使等式右边减少 300 000 元。结果等式右边负债项目增加 300 000 元,所有者权益项目减少 300 000 元,属于负债和所有者权益项目等额此增彼减,因此等式右边的负债和所有者权益总额没有发生变化,双方总额仍保持平衡,并没有改变等式的平衡关系。

通过以上分析,虽然企业在生产经营过程中会发生的经济业务纷繁复杂,但任何一项经济业务的发生,或者会引起会计等式左右两边同时等额增加或减少,或者会引起会计等式左边或右边内部项目等额此增彼减,增减变动的结果都不会破坏会计等式的平衡关系。

第二节 会计科目

一、会计科目的设置

(一)会计科目的概念和意义

1. 会计科目的概念

会计反映和监督的内容即会计对象,是社会再生产过程中以货币表现的各种经济活动。这些经济活动纷繁复杂,我们将其划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计要素。但六大会计要素只能概括地反映经济活动的过程及结果,难以满足各有关方面对会计信息的需要。例如,所有者需要了解利润构成及其分配情况,了解负债及其构成情况;债权人需要了解流动比率、速动比率等有关指标,评判其债权的安全情况;税务机关要了解企业欠交税金的详细情况,等等。为各有关方面提供这些详细的信息数据,必须对会计要素作进一步的具体分类。

会计科目是对会计要素的具体内容进一步分类的项目名称,是开设账户的依据。例如,企业存放在银行等金融机构的货币资金,在核算时使用的名称为“银行存款”;企业仓库中存放的将用于制造产品的主要物质资料,在核算时使用的名称为“原材料”;企业在采购业务中未向供货方支付的货款,在核算时使用的名称为“应付账款”等。

2. 会计科目的意义

会计科目是进行各项会计记录和提供各项会计信息的基础,在会计核算中具有重要意义。



(1) 会计科目是复式记账的基础

复式记账为反映资金运动的来龙去脉,要求对每一笔经济业务都要同时在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记,登记业务的账户的名称即为会计科目。

(2) 会计科目是编制记账凭证的基础

记账凭证是确定所发生的经济业务应记入的具体会计科目的名称、方向、金额以及分门别类登记账簿的凭据,因此编制记账凭证首先要求要先确定会计科目。

(3) 会计科目为成本计算与财产清查提供了前提条件

通过设置会计科目,为各种成本计算提供相关的、详细的数据资料,使成本计算成为可能。同时,将会计科目所对应的账户记录与实际结存情况相核对,又为财产清查、保证账实相符提供了必要的前提条件。

(4) 会计科目为编制会计报表提供了方便

会计报表是提供会计信息的主要手段,而会计科目所对应的账户记录是编制会计报表的主要数据来源,而且,会计报表中的许多项目与会计科目是一致的,可以根据有关数据直接或分析计算填列。

(二) 会计科目的设置

1. 会计科目设置的原则

会计科目是反映会计要素的构成,为投资者、债权人、企业经营者等提供会计信息的重要手段,在其设置过程中应遵循下列原则:

(1) 会计科目的设置,必须结合会计要素的特点,全面反映会计要素的内容

设置会计科目,必须对会计要素的具体内容进行科学分类,以便分类地反映和监督各项经济业务,为加强经济管理提供必要的核算指标。因此各单位应结合本单位会计要素的特点来确定应设置的会计科目。例如,工业企业是以加工、制造并销售产品为主要经营活动内容的单位,因此,工业企业必须设置能够全面反映和监督其生产经营过程及产品成本构成的会计科目。

(2) 会计科目的设置,要同时满足对外提供报告和内部经营管理的需要

财务会计的目标是向政府及有关部门、投资人、债权人、社会公众等信息需求者提供相关的会计信息,使之便于进行宏观调控、优化社会经济资源配置、合理进行投资、强化内部经营管理等。因此,设置会计科目,必须符合会计目标的要求。例如,会计信息使用者非常关心企业的盈亏情况,为此企业必须设置“主营业务收入”、“主营业务成本”、“营业税金及附加”、“销售费用”、“管理费用”、“财务费用”、“本年利润”等科目,用于反映盈亏的形成,满足会计信息使用者的要求。再如,为了反映企业与银行的债务情况,就需要设置“短期借款”和“长期借款”等科目;为了反映企业利润的分配情况,就需要设置“利润分配”科目。

(3) 会计科目的设置,必须将统一性与灵活性相结合

为了满足宏观经济管理的要求,我国当前会计科目还是由财政部统一制定颁布。企业根据国家统一规定的会计科目,具体进行会计核算。但是,由于企业的经济业务千差万别,在对会计要素的增减变动进行分类核算时,各单位可以根据本单位的规模和经济业务的特点,以及经济管理的要求等具体情况,对统一的会计科目进行必要的增设、分析与合并。企业不存在的交易或者事项,可以不设置相关的会计科目。例如,对于企业包装物和低值易耗品的核算,企业根据



自身该类业务的数量和重要性,可以设置“周转材料”总账科目,并在该科目下设置“包装物”和“低值易耗品”明细科目;也可以直接设置“包装物”和“低值易耗品”总账科目进行分类核算。

(4)会计科目的设置,既要适应经济业务发展的需要,又要保持相对稳定

为了便于在不同时期比较分析会计核算指标和在一定范围内综合汇总核算指标,对会计科目的设置应保持相对稳定,不能经常变动,以使会计核算指标具有可比性。此外,每个会计科目都有特定的核算内容,名称要含义明确,通俗易懂,便于开设和运用账户。

(5)设置的会计科目要简明、适用

每一个会计科目都应有特定的核算内容,各科目之间既有联系,又要有明确的界限。所以,在设置会计科目时,必须严格地、明确地界定每一个科目的核算内容。会计科目的名称应与其核算的内容相一致,并要含义明确,通俗易懂。

2. 常用会计科目

参照我国《企业会计准则——应用指南》,将工业企业主要会计科目分为资产、负债、所有者权益、成本、损益五大类进行列示。工业企业主要会计科目见表 2—1。

表 2—1 会计科目参照表

编号	会计科目名称	编号	会计科目名称
略	一、资产类	略	二、负债类
	库存现金		短期借款
	银行存款		交易性金融负债
	其他货币资金		应付票据
	交易性金融资产		应付账款
	应收票据		预收账款
	应收账款		应付职工薪酬
	预付账款		应交税费
	应收股利		应付利息
	应收利息		应付股利
	其他应收款		其他应付款
	坏账准备		预计负债
	材料采购		长期借款
	在途物资		应付债券
	原材料		长期应付款
	材料成本差异		三、所有者权益类
	库存商品		实收资本
	发出商品		资本公积
	商品进销差价		盈余公积
	委托加工物资		本年利润
	周转材料		利润分配
	存货跌价准备		四、成本类
	持有至到期投资		生产成本
	持有至到期投资减值准备		制造费用
	可供出售金融资产		劳务成本



编号	会计科目名称	编号	会计科目名称
	长期股权投资		研发支出
	长期股权投资减值准备		六、损益类
	投资性房地产		主营业务收入
	长期应收款		其他业务收入
	固定资产		公允价值变动损益
	累计折旧		投资收益
	固定资产减值准备		营业外收入
	在建工程		主营业务成本
	工程物资		其他业务成本
	固定资产清理		营业税金及附加
	无形资产		销售费用
	累计摊销		管理费用
	无形资产减值准备		财务费用
	商誉		资产减值损失
	长期待摊费用		营业外支出
	待处理财产损益		所得税费用

二、会计科目的分类

各个会计科目相互联系、相互补充地组成了一个完整的会计科目体系。通过这些会计科目,可以全面、系统、分类地反映和监督会计要素的增减变动情况及其结果,为经济管理提供所需要的一系列核算指标。

(一)按反映的经济内容分类

参照我国《企业会计准则——应用指南》,工业企业主要会计科目根据核算经济内容的性质,分为资产、负债、所有者权益、成本、损益五大类。

1. 资产类会计科目

反映企业各项资产的会计科目,称为资产类会计科目。例如,银行存款、应收账款、原材料、周转材料、固定资产等。

2. 负债类会计科目

反映企业各项负债的会计科目,称为负债类会计科目。例如,短期借款、应付账款、应付职工薪酬、应交税费、长期借款等。

3. 所有者权益类会计科目

反映企业各项所有者权益的会计科目,称为所有者权益类会计科目。例如,实收资本、资本公积、盈余公积、本年利润等。

4. 成本类会计科目

反映企业各项成本的会计科目,称为成本类会计科目。例如,生产成本、制造费用等。

5. 损益类会计科目(收入类会计科目和费用类会计科目)

反映企业损益的会计科目,称为损益类会计科目。其中,反映企业各项收入、利得的会计科目,称为收入类会计科目。例如,主营业务收入、其他业务收入、营业外收入等。反映企业各项



费用、损失的会计科目,称为费用类会计科目。例如,主营业务成本、其他业务成本、销售费用、管理费用、营业外支出等。

(二)按提供信息的详细程度分类

在生产经营过程中,由于经济管理对信息的要求不同,所需要的核算指标的详细程度也就不同。会计科目按其所提供信息的详细程度及其统驭关系不同,分为总分类科目和明细分类科目。

1. 总分类科目

总分类科目也称为总账科目或一级科目,是对会计要素具体内容进行总括分类、提供总括信息的会计科目,是进行总分类核算的依据。例如,“应收账款”、“应付账款”、“原材料”等科目均属于总分类科目。

总分类科目原则上由国家财政部统一制定。

2. 明细分类科目

明细分类科目是指在总分类科目的基础上,对总分类科目作进一步分类,提供更详细更具体会计信息,是进行明细分类核算的依据。例如,“应收账款”科目按债务人名称或姓名设置明细科目,反映应收账款的具体对象;“应付账款”科目按债权人名称或姓名设置明细科目,反映应付账款的具体对象;“原材料”科目按原料及材料的类别、品种和规格等设置明细科目,反映原材料的具体构成内容。对于明细科目较多的总账科目,可在总分类科目与明细科目之间设置二级或多级明细科目。

大多数明细分类科目由企业依据国家统一规定的会计科目和要求,根据经济管理的需要自行设置。但也有的明细科目是国家统一规定的,如对于属于增值税一般纳税人企业应在“应交税费”科目设置“应交增值税”二级明细科目下设置“进项税额”、“销项税额”、“已交税金”等三级明细科目。



第三节 账户

一、账户的概念和意义

会计科目是对会计要素的具体内容进行分类核算的项目名称。为了能够全面、连续、系统地反映和监督各项经济业务的发生所引起的会计要素的增减变动及结果,为会计信息使用者提供更为相关的会计信息,还必须根据规定的会计科目在账簿中开设账户。账户是根据会计科目设置的,具有一定的结构,用于分类反映会计要素增减变动情况及其结果的一种工具。

每一个账户都有一个名称,即会计科目,用以反映该账户记录的经济内容。设置账户是会计核算的重要方法之一。设置账户的重要作用在于,能够提供各类会计要素增减变动的过程及其结果的信息数据。只有设置了账户,才能根据审核后的记账凭证对各项经济业务进行分类、连续、系统的记录,并在各会计期末根据各账户所提供的发生额及余额,编制会计报表。



二、账户的分类

(一)按反映的经济内容分类

账户是根据会计科目设置的,会计科目是账户的名称,所以账户按反映的经济内容的分类与其对应会计科目的分类相同。

1. 资产类账户

根据资产类会计科目开设的账户,为资产类账户,用以分类反映各项资产的增减变动与结存情况。例如,“银行存款”账户,“应收账款”账户,“原材料”账户,“固定资产”账户等。

2. 负债类账户

根据负债类会计科目开设的账户,为负债类账户,用以分类反映各项负债的增减变动与结存情况。例如,“短期借款”账户、“应付账款”账户、“应付职工薪酬”账户、“应交税费”账户、“长期借款”账户等。

3. 所有者权益类账户

根据所有者权益类会计科目开设的账户,为所有者权益类账户,用以分类反映各项所有者权益的增减变动与结存情况。例如,“实收资本”账户、“资本公积”账户、“盈余公积”账户、“本年利润”账户等。

4. 成本类账户

根据成本类会计科目开设的账户,为成本类账户,用以分类反映各项成本的增减变动及结存情况。例如,“生产成本”账户、“制造费用”账户等。

5. 损益类账户(收入类账户和费用类账户)

根据损益类会计科目开设的账户,为损益类账户。

其中,根据收入类会计科目开设的账户为收入类账户,用以分类反映各项收入的增减变动情况。例如,“主营业务收入”账户、“其他业务收入”账户、“营业外收入”账户等。

根据费用类会计科目开设的账户为费用类账户,用以分类反映各项费用的增减变动情况。例如,“主营业务成本”账户、“其他业务成本”账户、“销售费用”账户、“管理费用”账户、“营业外支出”账户等。

(二)按提供信息的详细程度分类

账户按其所提供信息的详细程度及其统驭关系不同,分为总分类账户和明细分类账户。

1. 总分类账户

总分类账户是根据总分类科目(总账科目或一级科目)开设的账户,是对会计要素具体内容进行总括分类、提供总括信息的账户,也称为总账或一级账户。例如,“应收账款”账户、“应付账款”账户、“原材料”账户等均属于总分类账户。

2. 明细分类账户

明细分类账户是根据明细分类科目(明细科目或二级科目)开设的账户,是在总分类账户的基础上,提供更详细更具体会计信息的账户,也称为明细账户。如“应收账款”账户按债务人名称或姓名设置明细账,反映应收账款的具体对象;“应付账款”账户按债权人名称或姓名设置明