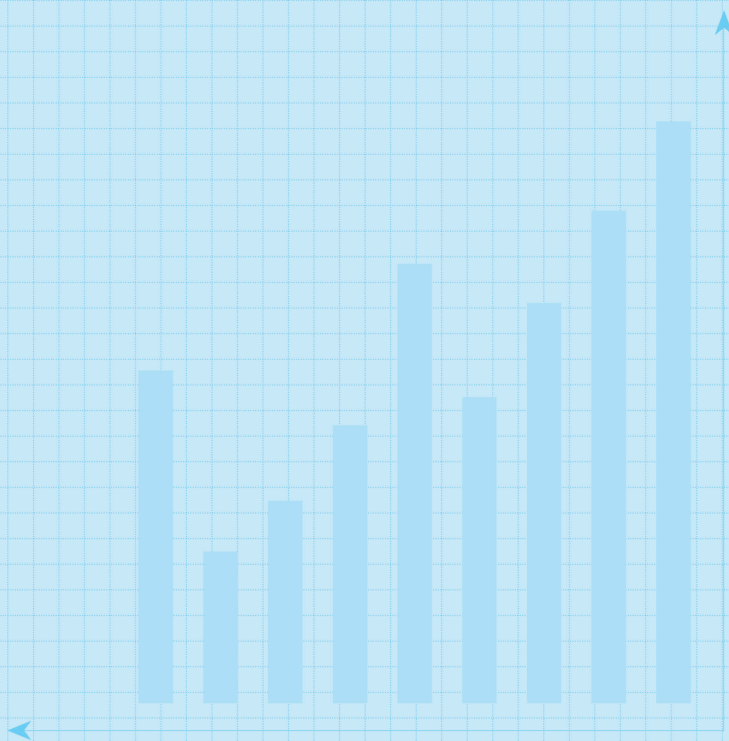


● 认知会计和会计职业

● 学习目标

了解会计的产生、发展、特点及作用；
掌握会计的职能、对象和要素；
掌握会计的等式、会计科目与账户、复式记账法及其应用；
了解从事会计职业应具备的专业技能、会计机构设置及人员配备。



情境导航

张明君的父母都是做会计工作的,他本人希望自己将来也能成为一名会计工作者。张明君上大学后参加了某会计俱乐部组织的暑假夏令营活动,其中有一项内容是实地参观红升集团的财务部门。负责接待的红升集团财务部经理向参观人员介绍了公司的基本情况、财务部门的组织结构、岗位设置及人员配置。为了说明会计工作的内容,红升集团的财务部经理列举了当月集团所发生的下列几项主要经济活动。

- (1) 销售商品收回货款。
- (2) 与经常往来的客户签订了一份购销合同。
- (3) 向灾区捐赠一笔款。
- (4) 经董事会商议,决定下个月月上旬购买一批国债。
- (5) 技术员出差回来报销差旅费。
- (6) 生产车间到仓库领用原材料。
- (7) 购买一台设备,经安装调试已经投入使用。
- (8) 集团下年度费用预算顺利通过董事会决定。
- (9) 从人才市场引进一批研究生和大学生。
- (10) 董事会向生产和销售部门下达任务书。

财务部经理在解说中一再强调会计工作的重要性。听完讲解后,张明君不禁自问:对于红升集团发生的经济活动,会计人员是否都要进行核算?它们都是会计核算的对象吗?如果是,会计人员又是在什么前提下进行会计核算的?会计核算的基础是什么呢?

会计是生产力和生产关系发展到一定阶段的产物,是基于管理经济活动的客观需要而产生的,并随着生产力和管理科学的发展而发展。会计发展的历史说明会计是由于生产力的发展、管理经济的需要而产生的,即经济越发展,会计越重要。

模块一 会计基础知识准备

一、会计的产生与发展

(一) 会计的产生



资料
孔子与会计

会计是适应人类生产实践和经济管理而产生的,并随着生产的不断发展而发展。在生产力极其低下的时期,人们的生产活动非常简单,生产成果与生产耗费的计量,以及生产成果的分配,单凭人脑的简单思考、记忆或者直觉就能完成,不需要专门的记录、计算,因而也不需要会计。

随着生产力的发展,人们的生产、分配、交换、消费活动日趋复杂,仅凭人脑的记忆和计算不能满足管理生产活动等经济活动的需要,必须通过观察、计量、记录,于是出现了简单的记数、记录行为。生产活动产生大量需要记数、记录的事项时,人们就无法

在生产之余完成记数、记录工作,于是人们将会计活动分离出来,将之称为独立的会计活动。会计由此诞生了,会计职能活动也便独立于生产职能活动。

(二) 会计的发展

会计的发展大致经历了以下三个阶段。

1. 古代会计阶段

早在原始社会,随着先人们猎取食物的技术不断提高,当食物逐渐有了剩余时,于是“刻石记事”“结绳记事”应运而生,而这便是会计的萌芽。不过,此时的会计只是生产职能的附带,其核算方法极为简单,多以实物为主。

2. 近代会计阶段

一般认为,从单式记账法过渡到复式记账法是近代会计形成的标志。1494年,在意大利数学家卢卡·帕乔利出版的《算术、几何、比与比例概要》一书中系统地介绍了威尼斯的复式记账法,并在理论上进行了全面的阐述。这是一本有关会计理论和方法方面最早的著作,它标志着近代会计的产生。

3. 现代会计阶段

自20世纪50年代以后,会计的发展主要体现在以下两个方面。

(1) 随着股份公司的快速发展,传统会计逐渐形成为财务会计,企业会计从以对内提供会计信息为主逐渐转变为以对外提供会计信息为主。

(2) 由于商品经济的迅猛发展,企业之间的竞争加剧,从而导致了管理会计和财务会计相分离。管理会计主要是为企业内部经营管理服务;财务会计主要是为企业外部提供符合公认会计原则的会计信息。管理会计的出现是现代会计发展的主要标志。

综上所述,会计的产生和发展与一定时期的社会经济发展水平紧密相关,并对社会经济的发展起着重要的促进作用。随着社会生产力水平的不断发展,会计经历了一个由简单到复杂、由低级到高级的发展和完善过程。

小贴士

美国会计史学家查特菲尔德在其所著的《会计思想史》一书中对我国西周时代会计发展所取得的成就给予了高度评价。他指出:“在内部控制、预算和审计程序等方面,周代在古代世界是无与伦比的。”

二、会计的职能和特点

(一) 会计的职能

会计的职能是会计本身所具有的功能,也就是会计在经济管理工作中能够发挥的作用。其具体包括核算和监督两个职能。

1. 会计的核算职能

会计的核算职能是会计最基本的职能,也称反映职能。它是指会计以货币为主要计量

单位,通过确认、计量、记录、报告等环节,对特定主体的经济活动进行记账、算账、报账,为各有关方面提供会计信息的功能。

会计的核算职能主要有以下几个特点。

(1) 会计主要核算过去已经发生或已经完成的经济活动。

(2) 会计核算从数量上反映各单位的经济活动状况,以货币量度为主,以实物量度和劳动量度为辅。

(3) 会计核算具有连续性、系统性和全面性。

(4) 会计核算必须遵循国家颁布的会计准则和会计制度,即财政部颁布的《企业会计准则》《事业单位会计准则》《企业会计制度》。

2. 会计的监督职能

会计的监督职能也称控制职能,是指会计人员在进行会计核算的同时,对特定对象经济业务的合法性、合理性进行审查。

合法性审查是指保证各项经济业务符合国家的有关法律法规,遵守财经纪律,执行国家的各项方针政策,杜绝违法乱纪行为。

合理性审查是指检查各项财务收支是否符合特定对象的财务收支计划,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,为增收节支、提高经济效益严格把关。

会计的监督职能主要有以下几个特点。

(1) 会计监督主要通过价值指标来进行。

(2) 会计监督是对单位经济活动的全过程进行监督,包括事前、事中和事后监督。

(3) 会计监督以财经法律、法规为依据。

上述两项会计基本职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算是会计监督的基础,没有核算所提供的各种信息,监督就失去了依据;而会计监督又是会计核算的质量保证,只有核算而没有监督,就难以保证核算所提供信息的真实性和可靠性。

小贴士

随着社会经济的发展,会计职能也在延伸,会计除了核算和监督两个基本职能以外,还具备评价职能、预测职能和决策职能。

会计的职能不是一成不变的,随着社会的进步、经济的发展、管理的需要,其也会不断发展和变化。

(二) 会计的特点

1. 会计以货币为主要计量单位

会计以货币为主要计量单位,可以综合反映特定对象的经济活动情况,为经济管理提供可靠的会计信息。

2. 会计必须以合法的原始凭证作为核算依据

会计的任何记录都必须以原始凭证为依据,这就使得会计信息具有真实性和可验证性。

只有根据审核无误的原始凭证才能编制记账凭证,登记账簿,进而进行加工处理。这一特征也是其他经济管理活动所不具备的。

3. 会计核算具有连续性、系统性、全面性和综合性

会计在利用货币量度计算和监督经济活动时,以经济业务发生的先后顺序连续、不间断地对每一项经济业务无一遗漏地进行登记,不能任意取舍,要做到全面完整。

4. 会计具有一套比较科学、完整的核算方法

会计核算方法是对经济业务或经济事项进行确认、计量、记录、报告的方法,是实现会计目标的基本手段,是整个会计体系的基础。

三、会计的含义与作用

(一) 会计的含义

会计是指以货币为主要计量单位,通过一定的步骤和程序,对复杂多样的日常经济业务进行分类、归集,最终概括出简明扼要的、企业管理和外界各方需要的财务报告的会计信息处理过程。



课外修炼

对“会计”定义的不同观点

当前对会计的含义有许多不同的观点,最有代表性的有两种,即信息系统论和管理活动论。

(1) 信息系统论认为会计是一个以提供财务信息为主的信息系统。这种观点认为会计是一种计量经济活动,是将结果提供给信息使用者的经济信息系统。

(2) 管理活动论认为会计是一种管理活动。这种观点认为会计是经济管理活动的重要组成部分,是对经济活动采用专门方法进行反映和监督,并参与计划、组织、控制等的一种管理活动。

以上两种观点是从不同角度对会计的含义进行了理解。随着社会经济的发展和人们认识的不断深入,会计是一个经济信息系统的观点正在被更多的人接受。

(二) 会计的作用

(1) 会计可提供有助于决策的信息,提高企业透明度,规范企业行为。企业会计通过其反映职能,提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量方面的信息,是包括投资者和债权人在内的各决策主体进行决策的依据。

(2) 会计有助于企业加强经营管理,提高经济效益,促进企业可持续发展。企业经营管理水平的高低直接影响企业的经济效益、经营成果、竞争能力和发展前景,在一定程度上决定着企业的前途和命运。为了满足企业内部经营管理对会计信息的需要,现代会计已经渗透到了企业内部经营管理的各个方面。

(3) 会计有助于考核企业管理层经济责任的履行情况。企业接受了包括国家在内的所有投资者和债权人的投资,就有责任按照其预定的发展目标和要求,合理利用资源,加强经

营管理,提高经济效益,接受考核和评价。而会计信息有助于评价企业的业绩,有助于考核企业管理层经济责任的履行情况。



“经济越发展,会计越重要。”你认为这句话对吗?你是怎样理解的?

模块二 会计对象和会计要素

一、会计对象

会计对象是会计的客体,即会计所要反映和监督的内容,也就是企业或事业单位的经营活动。

所谓经营活动,是指人类物资资料的生产和再生产过程。对于整个社会而言,经营活动是指社会产品的生产、分配、交换、消费等各个环节。对于一个工业企业来说,经营活动又体现为资金的筹集、运动及利益分配过程。

在商品流通企业中,因为其主要职能是组织商品流通,因而其经营过程主要为购进阶段和销售阶段。在购进阶段,资金从货币形态转化为商品形态;在销售阶段,资金由商品形态再转化为货币形态。同样,在购进阶段或者销售阶段,都会发生一些不计入商品成本而单独归集的费用,如经营费用、管理费用、财务费用。这样周而复始的循环就形成了商品流通企业资金的运动。

对于一个行政机关、事业单位来说,经营活动是指经费的取得和经费的支出。这类单位开展工作所需的资金一般由国家通过预算从国家财政收入中拨付,按预算规定的用途支出。

二、会计要素

会计要素是构成会计报表的基本因素,同时也是设置账户的依据。根据我国《企业会计准则——基本准则》的规定,资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润是企业会计六大要素。其中,资产、负债和所有者权益反映企业在一定日期的财务状况,是对企业资金运动的静态反映,是构成资产负债表的要素;收入、费用和利润反映企业在一定时期的经营成果,是对企业资金运动的动态反映,是构成利润表的要素。

(一) 反映财务状况的会计要素

1. 资产

资产是指企业过去的交易、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效益的资源。

(1) 资产的特征。资产的特征有以下几个。

- ① 资产是由过去的交易或事项形成的。
- ② 资产是企业拥有或者控制的。

③ 资产预期会给企业带来经济效益。

(2) 资产的分类。资产按其流动性不同,可分为流动资产和非流动资产。

① 流动资产。流动资产是指在一年内或超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产。其包括货币资金、应收账款、预付账款、其他应收款、交易性金融资产、存货(原材料、在产品、产成品等)等。

② 非流动资产。非流动资产是指变现或耗用时间为一年或超过一年的一个营业周期以上的资产。其包括债权投资、长期股权投资、投资性房地产、固定资产、无形资产(专利权、商标权、土地使用权、著作权、特许经营权、专有技术、商誉等)、长期待摊费用(企业开办费、固定资产改良支出、大修理支出等)、其他长期资产(银行冻结资金、特储物资、涉及诉讼财产等)。

2. 负债

负债是指由企业过去的交易、事项形成的现时义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。

(1) 负债的特征。负债主要有以下几个特征。

① 负债是企业过去的交易、事项而产生的结果。

② 负债是企业承担的现时义务偿付责任。

③ 负债是可以货币计量的、有确切的或可预计的金额,有确切的债权人和偿还日期。

④ 负债可以用企业的资产或提供劳务偿还,其必然导致企业经济资源的流出。

(2) 负债的分类。按负债偿付期的长短,负债可分为流动负债和长期负债。

① 流动负债。流动负债是指企业在一年或超过一年的一个营业周期内偿还的债务。其包括短期借款、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、应付利润、其他应付款等。

② 长期负债。长期负债是指偿还期在一年或超过一年的一个营业周期以上的债务。其包括长期借款、应付债券、长期应付款(应付引进国外设备款、融资租入固定资产应付款)。

3. 所有者权益

所有者权益是指所有者在企业资产中享有的经济利益。其金额为资产减去负债后的余额,具体包括实收资本、资本公积、留存收益。

(1) 实收资本。实收资本是指企业投资者(包括国家、法人单位、个人和外商等)实际投入企业经营活动的资本。

(2) 资本公积。资本公积是指企业由于财产重估、接受捐赠等而增加的资本积累,具体包括法定财产重估增值、接受捐赠的资产价值等。

(3) 留存收益。留存收益包括盈余公积和未分配利润。盈余公积是指按照国家有关规定从税后利润中提取的积累资金;未分配利润是指可供股东分配的利润中扣除已分配、任意公积金和已分配的普通股股利后的余额。

(二) 反映经营成果的会计要素

1. 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。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。收入按性质不同,可分为销售商品收入、提供劳务收入、让渡资产使用权收入等。

收入主要有以下几个特征。

- (1) 收入是企业日常活动中形成的。
- (2) 收入会导致所有者权益的增加。
- (3) 收入是与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

2. 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。费用分为生产费用和期间费用两大类。前者包括直接材料、直接人工和制造费用,后者包括管理费用、财务费用和销售费用。

费用主要有以下几个特征。

- (1) 费用是企业日常活动中发生的。
- (2) 费用会导致所有者权益的减少。
- (3) 费用是与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

3. 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。利润反映收入减去费用、直接计入当期损益的利得减去损失后的净额。利润包括营业利润、利润总额和净利润。

营业利润 = 营业收入 - 营业成本 - 税金及附加 - 销售费用 - 管理费用 - 研发费用 - 财务费用 + 其他收益 + 投资收益(-投资损失) + 净敞口套期收益(-净敞口套期损失) + 公允价值变动收益(-公允价值变动损失) - 信用减值损失 - 资产减值损失 + 资产处置收益(-资产处置损失)

利润总额 = 营业利润 + 营业外收入 - 营业外支出

净利润 = 利润总额 - 所得税费用

利润可以反映企业在一定会计期间的经营业绩和盈利能力,是评价企业经营绩效的重要指标。



在线测试



企业发生的一切经济活动都属于会计对象吗?

模块三 会计核算和会计等式

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提也称会计假设,它是企业会计确认、计量和报告的基本前提条件,是对会计核算所处的时间、空间环境等进行的合理设定。我国会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(一) 会计主体

会计主体是指会计核算和监督的特定单位或者组织,是会计确认、计量和报告的空间范

围。这一基本假设的主要意义在于以下两个方面。

(1) 将特定主体的经济活动与该主体的所有者及职工的经济活动区别开来。

(2) 将该主体的经济活动与其他单位的经济活动区别开来,从而界定了从事会计工作和提供会计信息的空间范围,同时说明某会计主体的会计信息仅与该会计主体的整体活动和成果相关。

小贴士

(1) 会计主体与法人并非对等概念,一般而言,凡是法人都可以作为会计主体,但会计主体不一定就是法人。会计主体可以是独立法人,也可以是非法人;可以是一个企业,也可以是企业内部的某一个单位或企业中的一个特定部分;可以是一个单一的企业,也可以是几个企业组成的企业集团。

(2) 会计主体不仅要与其他会计主体分开,而且还要独立于本企业主体的所有者。

(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和状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。

(三) 会计分期

会计分期是指将一个会计主体持续不断的生产经营活动划分为若干连续、长短相同的期间。企业在持续经营期间,为了定期确认收入、费用和利润,定期确定资产、负债和所有者权益,必须等距离地划分为一定期间,以便结算账目,编制会计报表,对会计信息进行比较和分析。

小贴士

(1) 会计年度,一般采用日历年度,即从每年的1月1日至12月31日。

(2) 会计中期,一般指半年度、季度、月度。

(四) 货币计量

货币计量是指企业在会计核算过程中要采用货币为计量单位,记录、报告企业的经营情况。

在我国,人民币是国家的法定货币。因此,《企业会计准则》规定我国的会计核算以人民币为记账本位币;但对外商投资企业等其业务收支以外币为主的企业,可以选定某一种外币作为记账本位币,但这些企业向我国境内提供的会计报表应当按一定的汇率折合为人民币反映。

二、会计核算的方法

会计核算的方法是指对企业已发生的经济活动进行完整、连续、系统的核算和监督所应用的具体方法。其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、财产清查和编制会计报表。

（一）设置会计科目和账户

会计科目是对会计核算对象的具体内容进行分类核算的项目。由于会计核算的对象十分复杂,为了对纷繁复杂的会计核算对象进行系统、连续、全面的核算和监督,企业除了设立会计科目进行分类以外,还需要根据规定的会计科目设立账户,分别登记各项经济业务,从而能够系统地提供某一具体会计对象的会计资料,为编制会计报表提供帮助。

（二）复式记账

复式记账是指对每一项经济业务都要同时在两个或两个以上相互联系的账户以相等的金额进行登记的一种记账方法。这种记账方法能够全面、清晰地反映经济业务的来龙去脉,可以通过试算平衡来检查有关业务的记录是否正确。

（三）填制和审核会计凭证

会计凭证是记录经济业务,明确经济责任,作为记账依据的书面证明。填制审核会计凭证是保证会计信息的真实性、合法性和正确性的一种方法。填制和审核会计凭证,记账才有可靠的依据,才可以保证会计记录真实、准确,充分发挥会计的监督作用。

（四）登记账簿

账簿是由具有一定格式的账页组成的、用来记录各项经济业务的簿籍。登记账簿是根据会计凭证,运用复式记账的方法,在账簿上全面、系统、连续、综合地记录经济业务的一种专门方法。按照记账的方法和程序登记账簿并定期进行对账、结账,可以提供完整、系统的会计资料,为编制财务会计报告提供依据。

（五）成本计算

成本计算是按一定对象归集各种经营过程中所发生的费用,从而计算各种成本计算对象的总成本和单位成本的一种专门方法。通过准确计算成本可以掌握成本构成情况,考核成本计划完成情况,了解生产经营活动的成果,促使企业加强核算、节约支出和提高经济效益。

（六）财产清查

财产清查是通过对各项财产物资、货币资金进行实物盘点,对银行存款和应收、应付款项进行查核,并与账面进行核对,以查明财产物资实有数的一种专门方法。通过财产清查,可以查明各项财产、物资、债权债务、所有者权益等情况,有利于加强物资管理,监督财产的完整性,并为正确核算损益提供资料。

（七）编制会计报表

编制会计报表是根据账簿的记录,定期以书面报告的形式,系统、全面地反映和总结企业、事业单位经济活动情况及其结果的一种专门方法。会计报表是根据日常会计核算资料归集、加工、汇总编制而成的一个完整的报告体系,用以反映企业的资产、负债和所有者权益的情况,以及一定期间的经营成果和财务状况变动的信息。

上述七种方法前后衔接、互相支持,共同构成了会计核算方法的有机整体。在会计核算工作中,必须正确地运用这些会计核算方法。

三、会计等式

(一) 会计等式的含义

会计等式被称为会计方程式,是反映各会计要素之间数量关系的公式。由于会计要素分为资产负债表要素和利润表要素,因而有以下两个不同的会计等式。

1. 资产=负债+所有者权益

任何企业进行生产经营活动都必须具备一定数量和种类的资产。企业的资产来源于所有者投入的资本、债权人借入的资金及在生产经营中产生的效益。企业的资产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,所有者权益和债权人权益统称为权益。资产与权益之间存在着相互依存的关系。没有资产就没有权益;同样,企业所拥有的资产也不能脱离权益而存在。从数量上看,任何一个企业的资产总额与权益总额必定相等。资产与权益的关系表示为:

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

上述会计等式被称为会计基本等式,它反映了资产、负债、所有者权益三个会计要素之间的基本数量关系。

2. 收入-费用=利润

企业为了生存和发展,就要从生产经营过程中获取收入,也必然会发生相应的费用。

收入和费用相比,其差额就是企业的经营成果。收入大于费用的差额为实现的利润;反之,就是亏损。收入、费用和利润三个会计要素之间的经济关系可表示为:

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

上述等式被称为利润表会计等式。它是企业确定经营成果,设计和编制利润表的理论依据。

会计基本等式的转化形式为:

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



课外修炼

会计等式的发展和完善

最先提出会计等式的是卢卡·帕乔利,他提出的会计等式为“一个人的所有财产=其所有权的总值”。经过后世会计学者对该会计等式的不断发展和完善,到20世纪30年代,会计等式基本定型为“资产=负债+所有者权益”。西方国家由于实行私有制,企业由私人投资,私营企业主的投资又称为“业主权益”,因而,在会计等式中又可用“业主权益”来代替“资本”。如今,西方国家通常将会计基本等式表述为“资产=负债+所有者权益”。

(二) 经济业务的发生对会计等式的影响

会计主体为了完成自己的任务,会发生各种各样的经济活动。会计主体中能用货币计量的,并会引起资产、负债及所有者权益数额发生增减变动的业务活动称为经济业务或会计事项。例如,购入材料、支付工资、销售商品等业务活动都是企业的经济业务或会计事项,而

签订商品的购销合同等,尽管其属于企业发生的业务活动,但不属于企业的经济业务。企业在生产经营过程中,每天会发生大量的经济业务,任何一项经济业务的发生,都必然引起会计等式的变动,但其对会计等式的影响不外乎有以下四种类型。

(1) 引起会计等式两边会计要素同时增加。经济业务的发生引起会计等式两边的资产和权益同时增加,且增加的金额相等,变动后等式仍然保持平衡。

(2) 引起会计等式两边会计要素同时减少。经济业务的发生引起会计等式两边的资产和权益同时减少,且减少的金额相等,变动后等式仍然保持平衡。

(3) 引起会计等式左边(资产方)等额有增有减,权益不变。经济业务的发生引起会计等式左边的资产内部的项目此增彼减,增减金额相等,变动后的资产总额不变,等式仍然保持平衡。

(4) 引起会计等式右边(权益方)等额有增有减,资产不变。经济业务的发生引起会计等式右边的权益内部的项目此增彼减,或所有者权益内部项目此增彼减,增减金额相等,变动后的权益总额不变,等式仍然保持平衡。

下面通过举例来加以说明。

1. 资产、权益变动对会计等式的影响

【例 1-1】 红日公司成立时,拥有资产 18 000 000 元,其中甲、乙两个投资人共投资 16 000 000 元,从银行借入 2 000 000 元。企业成立时,资产、负债和所有者权益之间的关系是 $18\,000\,000(\text{资产}) = 2\,000\,000(\text{负债}) + 16\,000\,000(\text{所有者权益})$;企业成立之后,发生了以下一些经济业务。

(1) 引起资产和权益项目同时增加相同金额的经济业务。

公司购入机器一台,价值 250 000 元,款项暂时未付。

购入机器,使资产增加 250 000 元,但是由于未付款,负债也同时增加 250 000 元,使会计等式两边同时发生增加,且增加金额相等,会计等式的恒等关系不变,即

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

$$18\,000\,000 + 250\,000 = (2\,000\,000 + 250\,000) + 16\,000\,000$$

$$18\,250\,000 = 2\,250\,000 + 16\,000\,000$$

(2) 引起资产和权益项目同时减少相同金额的经济业务。

数日后,公司用银行存款 100 000 元归还部分购机器款。

用银行存款归还购机器款,使银行存款这一资产减少 100 000 元,同时负债减少 100 000 元,因此,会计等式两边同时发生减少,且减少金额相等,会计等式的恒等关系不变,即

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

$$18\,250\,000 - 100\,000 = (2\,250\,000 - 100\,000) + 16\,000\,000$$

$$18\,150\,000 = 2\,150\,000 + 16\,000\,000$$

(3) 引起资产项目之间发生一增一减相同金额的经济业务。

公司用银行存款购入材料一批,价值 70 000 元。

用银行存款购进材料,使材料这一资产增加 70 000 元,但同时银行存款这一资产又减少了 70 000 元,且因为增减金额相等,会计等式的恒等关系未变,即

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

$$18\ 150\ 000 + 70\ 000 - 70\ 000 = 2\ 150\ 000 + 16\ 000\ 000$$

$$18\ 150\ 000 = 2\ 150\ 000 + 16\ 000\ 000$$

(4) 引起权益项目之间发生一增一减相同金额的经济业务。

该公司以前欠甲公司货款 150 000 元,经协商转做对甲公司的投资。

欠款转做投资,使投入资本这一所有者权益增加 150 000 元,但同时欠款已转销,负债减少 150 000 元,且增减金额相等,会计等式恒等关系不变,即

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

$$18\ 150\ 000 = (2\ 150\ 000 - 150\ 000) + (16\ 000\ 000 + 150\ 000)$$

$$18\ 150\ 000 = 2\ 000\ 000 + 16\ 150\ 000$$

从以上的实例可知,经济活动会同时对两个或两个以上的会计要素产生影响,但最终不会破坏会计等式的平衡关系。

以上四种类型的经济业务可进一步细分为九种类型,经济业务对会计等式的影响可以用图 1-1 表示。

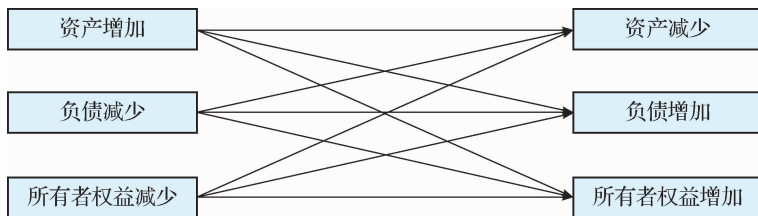


图 1-1 经济业务对会计等式的影响

2. 收入、费用变动对会计等式的影响

【例 1-2】 承【例 1-1】,公司赊销产品一批,售价 63 000 元,暂不考虑增值税。

该项经济业务的发生,一方面使收入增加 63 000 元,另一方面使资产增加 63 000 元,会计等式保持不变。

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

$$18\ 150\ 000 + 63\ 000 = 2\ 000\ 000 + 16\ 150\ 000 + 63\ 000$$

$$18\ 213\ 000 = 18\ 213\ 000$$

【例 1-3】 承【例 1-2】,企业购买办公用品 6 800 元,用现金支付。

该项业务的发生,一方面使费用增加 6 800 元,另一方面使资产减少 6 800 元。该项经济业务使得扩展会计等式左边的资产和费用要素一增一减,且增减金额相等,会计等式平衡关系不变。

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

$$(18\ 213\ 000 - 6\ 800) + 6\ 800 = 2\ 000\ 000 + 16\ 150\ 000 + 63\ 000$$

以上例子说明,在一个企业里,交易和事项虽然纷繁复杂,但始终都不会破坏会计等式的平衡关系。



每一项经济业务的发生都会引起会计等式发生变化吗？为什么？

在线测试

模块四 会计科目与会计账户

一、会计科目

(一) 会计科目的概念

会计科目是指对会计要素的具体内容进行分类核算的项目,是会计账户的名称。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的意义。

(1) 会计科目是复式记账的基础。复式记账要求每一笔经济业务在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记,反映资金运动的来龙去脉。

(2) 会计科目是编制记账凭证的基础。在我国,会计凭证是确定所发生的经济业务应计入何种会计科目,以及分门别类地登记账簿的凭据。

(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,有助于成本计算,使各种成本计算成为可能,而通过账面记录与实际结存核对,又为财产清查、保证账实相符提供了必要条件。

(4) 会计科目为编制会计报表提供了方便。财务报表是提供会计信息的主要手段,为了保证会计信息的质量及其提供的及时性,财务报表中的许多项目与会计科目是一致的,并根据会计科目的本期发生额或余额填列。

小贴士

我国企业设置的会计科目在《企业会计准则——应用指南》中是予以规范的,涵盖了各类企业的交易或事项。企业在不违反《企业会计准则》中确认、计量和报告规定的前提下,可以根据本单位的实际情况自行增设、分拆、合并会计科目;企业不存在的交易或事项,可以不设置相关会计科目;会计科目编号供企业填制会计凭证、登记会计账簿、查阅会计科目、采用会计软件系统时参考,企业可以结合实际情况自行确定会计科目编号。

(二) 会计科目的分类

1. 会计科目按其所提供信息的详细程度分类

会计科目按其所提供信息的详细程度不同,分为总分类科目和明细分类科目。

总分类科目又称一级科目,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,如应收账款、应付账款、原材料等。总分类科目反映各种经济业务的概括情况,是进行

总分类核算的依据。

明细分类科目又称明细科目,是对总分类科目做进一步分类,提供更详细、更具体会计信息的科目。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。

对于明细科目较多的总分类科目,可在总分类科目与明细科目之间设置二级或多级科目。二级科目和三级科目统称为明细科目。并不是所有的科目都有二级科目、三级科目。科目一般分到三级,不是越多越好。

总分类科目概括地反映会计对象的具体内容,明细科目详细地反映会计对象的具体内容。总分类科目对明细科目具有统驭和控制作用,而明细科目是对其所属的总分类科目的补充和说明。

2. 会计科目按其归属会计要素分类

企业的经济活动是通过资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等会计要素的增减变化体现出来的。各个会计要素既有其特定的经济内容,又是互相联系的。因此,会计科目按其所属的会计要素不同,分为以下五类。

(1) 资产类科目。按照资产的流动性,资产类科目可分为反映流动资产的科目和反映非流动资产的科目。

(2) 负债类科目。按照负债的偿还期限,负债类科目可分为反映流动负债的科目和反映长期负债的科目。

(3) 所有者权益类科目。按所有者权益的形成和性质,所有者权益类科目可分为反映资本的科目和反映留存收益的科目。

(4) 成本类科目。按成本内容和性质的不同,成本类科目可分为反映制造成本的科目和反映劳务成本的科目。

(5) 损益类科目。按损益内容的不同,损益类科目可分为反映收入的科目和反映费用的科目。

(三) 常用的会计科目表

常用的会计科目如表 1-1 所示。

表 1-1 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

续表

编 号	会计科目名称	编 号	会计科目名称
1131	应收股利	2502	应付债券
1132	应收利息	2701	长期应付款
1221	其他应收款	2801	预计负债
1231	坏账准备	2901	递延所得税负债
1401	材料采购	三、共同类(略)	
1402	在途物资	四、所有者权益类	
1403	原材料	4001	实收资本
资本公积	材料成本差异	4002	
1405	库存商品	4101	盈余公积
1406	发出商品		其他综合收益
1407	商品进销差价	4103	本年利润
1408	委托加工物资	4104	利润分配
1471	存货跌价准备	五、成本类	
1511	长期股权投资	5001	生产成本
1512	长期股权投资减值准备	5101	制造费用
1521	投资性房地产	5201	劳务成本
1531	长期应收款	5301	研发支出
1601	固定资产	六、损益类	
1602	累计折旧	6001	主营业务收入
1603	固定资产减值准备	6051	其他业务收入
1604	在建工程	6101	公允价值变动损益
1605	工程物资	6111	投资收益
1606	固定资产清理	6301	营业外收入
1701	无形资产	6401	主营业务成本
1702	累计摊销	6402	其他业务成本
1703	无形资产减值准备	6403	税金及附加
1711	商誉	6601	销售费用
1801	长期待摊费用	6602	管理费用
1811	递延所得税资产	6603	财务费用
1901	待处理财产损益	6701	资产减值损失
二、负债类		6711	营业外支出
2001	短期借款	6801	所得税费用
2501	长期借款	6901	以前年度损益调整

二、会计账户

(一) 账户的概念

账户是根据会计科目设立的,具有一定格式和结构,用来分类记录会计要素增减变化及其结果的记账载体。也就是说,账户的名称必须与会计科目一致。会计科目作为账户的名称,规定了每个账户所核算的范围内容。

(二) 账户的结构

账户具备一定的格式,即结构。由于设置账户的目的是按照会计要素的具体类别记录经济业务,并提供其动态和静态指标,而会计要素的具体类别的内容的变动总是以增加、减少的形式表现出来的。因此,账户在结构上分为两个方面,即左方与右方,一方登记增加,另一方登记减少。至于哪一方登记增加、哪一方登记减少,取决于所记录的交易和账户的性质。

在会计实务中,账户的基本结构通常简化为 T 型账户。为了完整地反映经济业务的内容,账户的基本结构应包括以下几个方面的内容。

- (1) 账户名称,即会计科目。
- (2) 日期,即记录经济业务的日期。
- (3) 凭证编号,即概括说明经济业务的内容。
- (4) 增加额、减少额和余额。

小贴士

由于会计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,对会计科目和会计账户不严格区分,而是作为同义语相互通用。

(三) 账户的余额

账户余额分为期初余额和期末余额,各自的计算公式为:

$$\text{本期期初余额} = \text{上期期末余额}$$

$$\text{本期期末余额} = \text{本期期初余额} + \text{本期增加额} - \text{本期减少额}$$

本期增加额和本期减少额是记在账户的左方还是右方,账户的余额反映在左方还是右方,取决于账户的性质和类型。

小贴士

通常账户的余额会出现在登记增加额的一方。

三、会计科目与会计账户的联系和区别

1. 会计科目与会计账户的联系

- (1) 两者都是对会计对象的具体内容(会计要素)的科学分类,口径一致。

(2) 会计科目是会计账户的名称,也是设置账户的依据;会计账户是会计科目的具体运用。

2. 会计科目与会计账户的区别

(1) 会计科目只是一个名称,而会计账户既有名称又有一定的格式和结构。

(2) 会计科目仅说明反映的经济内容是什么,而会计账户不仅说明反映的经济内容是什么,而且系统地反映和控制其增减变化及结余情况。

(3) 会计科目主要是为了开设账户、填制凭证时运用,而会计账户主要是提供某一具体会计对象的会计资料,为编制会计报表所运用。



课外修炼

宋朝的《会计录》

宋朝的《会计录》是继唐朝的《国计簿》之后有关国家财政收支方面的著作,是以年报资料(包括户籍、记账报告在内)为基础,按照国家规定的财计体制和财政收支项目归类整理,并加以会计分析的经济文献。据《玉海》第一百八十五卷记载,有《景德会计录》《祥符会计录》《皇佑会计录》《绍兴会计录》等十几种财计著作。这些财计著作在宋代层出不穷,所以说宋代是我国财计史上财计著作空前繁盛的时代。

宋朝《会计录》可分为以下两大部分内容。

(1) 会计、统计经济资料部分,包括户籍记账方面的资料和当年财政收支的实际数额。

(2) 会计、统计经济资料的分析比较部分,也可称为会计分析部分。宋代官厅会计核算中的会计分析,首先是对财政收支进行对比分析,其次是对户籍记账的分析,分析时主要运用比较法,有时也用因素法。



在线测试



账户的期初余额始终登记在账户的右方吗?

模块五 复式记账原理

一、复式记账法

复式记账法是指以资产与权益平衡关系作为记账基础,对于每一笔经济业务,都要在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记,系统地反映资金运动变化结果的一种记账方法。

复式记账法根据记账符号不同,可以分为借贷记账法、增减记账法和收付记账法。目前,我国及世界各国通用的复式记账法是借贷记账法。《企业会计准则》规定:中国境内的所有企业都要采用借贷记账法。

小贴士

记账方法是指对客观发生的会计事项在有关账户(或账簿)中进行记录时所采用的方法。记账方法有两类:一类是单式记账法;另一类是复式记账法。

单式记账法是将每项经济业务只在一个账户中进行登记的方法。例如,企业用银行存款1 000元购买材料,只记银行存款减少1 000元,而原材料增加1 000元不再进行登记。

单式记账法的特点是账户设置不完整,账户记录没有相互联系。因而它是一种比较简单、不完整的记账方法。它只重点记录库存现金、银行存款及债权债务方面的经济业务。随着社会经济的发展,单式记账法已明显不能适应社会经济建设的需要,所以现在的企业已经不再采用单式记账法。

二、借贷记账法

(一) 借贷记账法的概念

借贷记账法是以“借”“贷”作为记账符号,对每一笔经济业务的发生都要在两个或两个以上相互联系的账户中以相反的方向、相等的金额全面地进行记录的一种复式记账法。它是各种复式记账法中应用最广泛的一种方法。

(二) 借贷记账法的记账符号

借贷记账法是以“借”“贷”为记账符号,分别作为账户的左方和右方。至于“借”表示增加还是“贷”表示增加,则取决于账户的性质和结构。“借”表示资产的增加,负债和所有者权益的减少;“贷”表示资产的减少,负债和所有者权益的增加。

(三) 借贷记账法下的账户结构

在借贷记账法下,账户的基本结构是左方为借方,右方为贷方。但是哪一方登记增加,哪一方登记减少,则要根据账户反映的经济业务内容决定。确定账户结构的目的是分别规定借方、贷方发生额的内容和账户余额的方向,便于有规律地登记账户和结出账户的余额。

T型账户的结构如图1-2所示。

借方	账户名称(如库存现金)	贷方
期初余额	×××	
增加额	×××	减少额 ×××
本期增加发生额	×××	本期减少发生额 ×××
期末余额	×××	

图 1-2 T型账户的结构

账户按照其所反映的经济内容可分为资产类、负债类、所有者权益类、成本类和损益类五大类。

1. 资产类账户的结构

在资产类账户中,资产的增加记录在账户的借方,资产的减少记录在账户的贷方,账户

的余额在借方。资产类账户的结构如图 1-3 所示。

借方		资产类账户		贷方	
期初余额	×××	本期减少额		×××	
本期增加额	×××				
期末余额	×××				

图 1-3 资产类账户的结构

资产类账户期末余额的计算公式为：

$$\text{借方期末余额} = \text{借方期初余额} + \text{借方本期增加额} - \text{贷方本期减少额}$$

2. 负债类账户的结构

在负债类账户中,负债的增加记录在账户的贷方,负债的减少记录在账户的借方,账户的余额在贷方。负债类账户的结构如图 1-4 所示。

借方		负债类账户		贷方	
本期减少额	×××	期初余额	×××		
		本期增加额	×××		
		期末余额	×××		

图 1-4 负债类账户的结构

负债类账户期末余额的计算公式为：

$$\text{贷方期末余额} = \text{贷方期初余额} + \text{贷方本期增加额} - \text{借方本期减少额}$$

3. 所有者权益类账户的结构

在所有者权益类账户中,所有者权益的增加记录在账户的贷方,所有者权益的减少记录在账户的借方,账户的余额在贷方。所有者权益类账户与负债类账户的结构类似。所有者权益类账户的结构如图 1-5 所示。

借方		所有者权益类账户		贷方	
本期减少额	×××	期初余额	×××		
		本期增加额	×××		
		期末余额	×××		

图 1-5 所有者权益类账户的结构

所有者权益类账户期末余额的计算公式为：

$$\text{贷方期末余额} = \text{贷方期初余额} + \text{贷方本期增加额} - \text{借方本期减少额}$$

4. 成本类账户的结构

在成本类账户中,成本的增加记录在账户的借方,成本的减少记录在账户的贷方,账户的余额在借方。成本类账户的结构如图 1-6 所示。

借方		成本类账户	贷方	
期初余额	×××		本期减少额	×××
本期增加额	×××			
期末余额	×××			

图 1-6 成本类账户的结构

成本类账户期末余额的计算公式为：

$$\text{借方期末余额} = \text{借方期初余额} + \text{借方本期增加额} - \text{贷方本期减少额}$$

5. 损益类账户的结构

损益类账户包括收入和费用(或支出、成本)账户,这些账户是反映会计主体在某一会计期间发生的收入和费用(或支出、成本)情况。在某一会计期间结束时,收入和费用(或支出、成本)相抵后表现为所有者权益的增加或减少。因此,这类账户在期末通常没有余额,称为虚账户。对这类账户平时要记录发生额,期末再转入所有者权益类账户。

(1) 收入类账户的结构。在收入类账户中,收入的增加记在账户的贷方,收入的减少记在账户的借方,期末本期发生的收入增加额减去本期发生的减少额的差额转入所有者权益类有关账户,期末无余额。收入类账户的结构如图 1-7 所示。

借方		收入类账户	贷方	
减少额或结转额			增加额	
本期发生额(减少额合计)			本期发生额(增加额合计)	

图 1-7 收入类账户的结构

(2) 费用类账户的结构。在费用类账户中,费用的增加记在账户的借方,费用的减少记在账户的贷方,期末本期发生的费用增加额减去本期发生的费用减少额的差额转入所有者权益类的有关账户,期末一般无余额。费用类账户的结构如图 1-8 所示。

借方		费用类账户	贷方	
增加额			减少额或结转额	
本期发生额(增加额合计)			本期发生额(减少额合计)	

图 1-8 费用类账户的结构

上述各类账户的结构在借贷记账法下,借、贷所登记的内容及账户余额的方向可以归纳成如表 1-2(表内均为一般情况)所示。

表 1-2 各类账户的结构汇总表

账 户	借 方	贷 方	余 额	期末余额计算公式	举 例
资产类账户	增加	减少	借方	资产类账户期末余额 = 期初余额 + 本期借方发生额(增加额) - 本期贷方发生额(减少额)	银行存款
负债类账户	减少	增加	贷方	负债类账户期末余额 = 期初余额 + 本期贷方发生额(增加额) - 本期借方发生额(减少额)	

续表

账 户	借 方	贷 方	余 额	期末余额计算公式	举 例
权益类账户	减少	增加	贷方	权益类账户期末余额=期初余额+本期贷方发生额(增加额)-本期借方发生额(减少额)	应付账款
成本类账户	增加	减少	借方	成本类账户期末余额=期初余额+本期借方发生额(增加额)-本期贷方发生额(减少额)	生产成本
收入类账户	减少	增加	期末结转入本年利润后应无余额	收入类账户期末无余额	主营业务收入
费用类账户	增加	减少	期末结转入本年利润后应无余额	费用类账户期末无余额	管理费用

(四) 借贷记账法的记账规则

借贷记账法的记账规则为“有借必有贷,借贷必相等”。

当资产内部一增一减时,某类资产增加,记入该资产账户的借方,同时另一类资产减少,记入该资产账户的贷方。当负债及所有者权益内部一增一减时,某类负债及所有者权益增加,记入该负债及所有者权益账户的贷方;同时另一类负债及所有者权益减少,记入该负债及所有者权益的借方。当资产与负债及所有者权益同增时,资产增加,记入资产类账户的借方;同时负债及所有者权益增加,记入该负债及所有者权益账户的贷方。当资产与负债及所有者权益同减时,资产减少,记入资产类账户的贷方;同时负债及所有者权益减少,记入该负债及所有者权益账户的借方。

运用借贷记账法,任何一项经济业务都必须以相等的金额,在借贷相反的方向,在两个或两个以上相互关联的账户中进行登记。这种在有关账户之间形成的应借、应贷的相互关系称为账户对应关系。发生对应关系的账户称为对应账户。

【例 1-4】 企业收到投资者投入现金 60 000 元,存入银行。

此项经济业务一方面使资产类中的银行存款账户增加 60 000 元,记入该账户的借方;另一方面使权益类中实收资本账户增加 60 000 元,记入该账户的贷方。借贷金额相等。

【例 1-5】 企业用银行存款偿还应付账款 80 000 元。

此项经济业务一方面使资产类中的银行存款账户减少 80 000 元,记入该账户的贷方;另一方面使权益类中的应付账款账户减少 80 000 元,记入该账户的借方。借贷金额相等。

【例 1-6】 企业使用银行存款 50 000 元购买固定资产。

此项经济业务一方面使资产类中的银行存款账户减少 50 000 元,记入该账户的贷方;另一方面使资产类中的固定资产账户增加 50 000 元,记入该账户的借方。借贷金额相等。

【例 1-7】 企业按照当年实现净利润的 10%计提法定盈余公积金,金额为 6 000 元。

此项经济业务一方面使权益类中的盈余公积账户增加 6 000 元,记入该账户的贷方;另一方面使权益类中的利润分配账户减少 6 000 元,记入该账户的借方。借贷金额相等,权益

总额不变。

（五）借贷记账法的试算平衡

试算平衡是指根据资产与权益的恒等关系，以及借贷记账法的记账规则，检查所有账户记录是否正确的过程。其包括发生额试算平衡法和余额试算平衡法两种方法。

1. 发生额试算平衡法

发生额试算平衡法是根据本期全部账户借方发生额合计与贷方发生额合计的恒等关系，检验本期发生额记录是否正确的方法。发生额试算平衡公式为：

$$\text{全部账户本期借方发生额合计} = \text{全部账户本期贷方发生额合计}$$

在借贷记账法下，根据“有借必有贷，借贷必相等”的记账规则，每一笔经济业务都要以相等的金额分别记入两个或两个以上相关账户的借方和贷方，借贷双方的发生额必然相等。

2. 余额试算平衡法

余额试算平衡法是根据本期所有账户借方余额合计与贷方余额合计的恒等关系，检查本期账户记录是否有错的方法。根据余额时间不同，又分为期初余额平衡和期末余额平衡两类。期初余额平衡是全部账户期初借方余额合计与贷方余额合计相等，期末余额平衡是全部账户期末借方余额合计与贷方余额合计相等。余额试算平衡公式为：

$$\text{全部账户的期初借方余额合计} = \text{全部账户的期初贷方余额合计}$$

$$\text{全部账户的期末借方余额合计} = \text{全部账户的期末贷方余额合计}$$

【例 1-8】 甲公司用 T 型账户记录其 2019 年 4 月份发生的经济业务。

(1) 4 月 5 日，获得乙公司追加投资 100 000 元，存入开户银行。

借方	实收资本	贷方	借方	银行存款	贷方
	期初余额 300 000	←→	期初余额 300 000		
	(1) 100 000		(1) 100 000		

(2) 4 月 8 日，甲公司向供应商购入原材料一批，价值 20 000 元，货款暂欠，材料已验收入库(不考虑增值税)。

借方	应付账款	贷方	借方	原材料	贷方
	期初余额 10 000	←→	期初余额 100 000		
	(2) 20 000		(2) 20 000		

(3) 4 月 15 日，甲公司用银行存款支付上月所欠购原材料款 10 000 元。

借方	银行存款	贷方	借方	应付账款	贷方
期初余额 300 000					期初余额 10 000
(1) 100 000		←→	(3) 10 000		(2) 20 000
		(3) 10 000			

(4) 投资者丙收回投资 100 000 元,用银行存款向其支付。

借方	银行存款	贷方	借方	实收资本	贷方
期初余额 300 000					期初余额 300 000
(1) 100 000		(3) 10 000			(1) 100 000
		(4) 100 000		(4) 100 000	

(5) 4 月 21 日,从银行提取现金 2 000 元备用。

借方	银行存款	贷方	借方	库存现金	贷方
期初余额 300 000			期初余额 90 000		
(1) 100 000		(3) 10 000	(5) 2 000		
		(4) 100 000			
		(5) 2 000			

(6) 4 月 28 日,向工商银行借入一年期借款 20 000 元用于归还前欠材料款。

借方	短期借款	贷方	借方	应付账款	贷方
		期初余额 50 000	(3) 10 000		期初余额 10 000
		(6) 20 000	(6) 20 000		(2) 20 000

(7) 经批准企业用盈余公积 50 000 元转增资本。

借方	实收资本	贷方	借方	盈余公积	贷方
(4) 100 000		期初余额 300 000	(7) 50 000		期初余额 100 000
		(1) 100 000			
		(7) 50 000			

(8) 宣告以盈余公积 10 000 元向所有者分配利润。

借方	应付股利	贷方	借方	盈余公积	贷方
		(8) 10 000	(7) 50 000		期初余额 100 000
			(8) 10 000		

(9) 经批准将企业原发行的 10 000 元应付债券转为实收资本。

借方	实收资本	贷方	借方	应付债券	贷方
		期初余额 300 000	(9) 10 000		期初余额 30 000
(4) 100 000		(1) 100 000			
		(7) 50 000			
		(9) 10 000			

从以上经济业务记入账户的过程可得出以下几条规则。

- (1) 对于每项经济业务都必须同时记入两个或两个以上相互联系的账户。
- (2) 所记入的账户可属于同类,也可属于不同类,这取决于经济业务的类型,但记入账户时,一个记在借方,另一个必须记在贷方。
- (3) 对于每项经济业务都应该以相等的金额在借贷双方同时登记。
- (4) 借贷记账法的记账规则为“有借必有贷,借贷必相等”。根据这个规则,所有账户借方发生额合计等于所有账户贷方发生额合计。

根据上述经济业务事项编制的发生额试算平衡表如表 1-3 所示。

表 1-3 本期发生额试算平衡表

2019年4月30日

单位:元

会计科目	本期发生额	
	借 方	贷 方
库存现金	(5) 2 000	
银行存款	(1) 100 000	(3) 10 000;(4) 100 000; (5) 2 000
原材料	(2) 20 000	
短期借款		(6) 20 000
应付账款	(3) 10 000;(6) 20 000	(2) 20 000
应付股利		(8) 10 000
应付债券	(9) 10 000	
实收资本	(4) 100 000	(1) 100 000;(7) 50 000; (9) 10 000
盈余公积	(7) 50 000;(8) 10 000	
合计	322 000	322 000

根据“资产=负债+所有者权益”的恒等关系,运用借贷记账法在账户中记录经济业务的结果,各项资产的余额合计必然等于各项负债及所有者权益的余额合计。在借贷记账法下,资产账户的余额体现在账户的借方,负债及所有者权益账户的余额体现在账户的贷方。因此,所有账户的借方余额合计与所有账户的贷方余额合计必然是相等的。根据上述经济业务事项编制的余额试算平衡表如表 1-4 所示。

表 1-4 余额试算平衡表

2019年4月30日

单位:元

会计科目	期初余额		本期发生额		期末余额	
	借 方	贷 方	借 方	贷 方	借 方	贷 方
库存现金	90 000		2 000		92 000	
银行存款	300 000		100 000	112 000	288 000	
原材料	100 000		20 000		120 000	

续表

会计科目	期初余额		本期发生额		期末余额	
	借 方	贷 方	借 方	贷 方	借 方	贷 方
短期借款		50 000		20 000		70 000
应付账款		10 000	30 000	20 000		
应付股利				10 000		10 000
应付债券		30 000	10 000			20 000
实收资本		300 000	100 000	160 000		360 000
盈余公积		100 000	60 000			40 000
合计	490 000	490 000	322 000	322 000	500 000	500 000

在编制试算平衡表时,应注意以下几点。

(1) 必须保证所有账户的余额均已记入试算平衡表。因为会计等式是对六项会计要素整体而言的,缺少任何一项账户的余额,都会造成期初或期末借方余额合计与贷方余额合计不相等。

(2) 如果试算平衡表借贷不相等,肯定账户记录有错误,应认真查找问题,直到实现平衡为止。

(3) 即便实现了有关三栏的平衡关系,也不能说明账户记录绝对正确,因为有些错误并不会影响借贷双方的平衡关系。例如,漏记某项经济业务,将使本期借贷双方的发生额等额减少,借贷仍然平衡;重记某项经济业务,将使本期借贷双方的发生额等额增加,借贷仍然平衡;某项经济业务记错有关账户,借贷仍然平衡;某项经济业务在账户记录中,颠倒了记账方向,借贷仍然平衡;借方或贷方发生额中,偶然发生多记或少记并相互抵消,借贷仍然平衡。

三、会计分录

(一) 会计分录的含义

会计分录简称分录,是指按照复式记账的要求,对每项经济业务列示出应借、应贷的账户名称及其金额的一种记录。在实务中,为了保证账户记录的正确性,在把经济业务记录到账户之前,应先确定经济业务所涉及的账户及其应记的借贷方金额,然后根据经济业务发生时所取得的原始凭证,在记账凭证中编制会计分录。

(二) 会计分录的内容与分类

会计分录应当包括一组对应的记账符号,即“借”和“贷”;涉及两个或两个以上的账户名称;借贷双方相等的金额。

会计分录在书写上应该左借右贷,上借下贷,前借后贷,借贷平衡,具体形式如下。

借:×××(账户或科目名称)

贷:×××(账户或科目名称)

按照所涉及账户的多少,会计分录分为简单会计分录和复合会计分录。简单会计分录是指只涉及一个账户的借方和另一个账户贷方的会计分录,即一借一贷的会计分录。复合会计分录是指有两个以上(不含两个)对应账户所组成的会计分录,即一借多贷、一贷多借或多借多贷的会计分录。应当注意的是,无论是简单会计分录,还是复合会计分录,其编制步骤都是相同的。

【例 1-9】 天明公司以银行存款 30 000 元购买甲材料,其余货款 20 000 元暂欠。假设不考虑增值税等相关税费。

(1) 简单会计分录如下。

借:原材料——甲材料	30 000
贷:银行存款	30 000
借:原材料——甲材料	20 000
贷:应付账款	20 000

(2) 复合会计分录如下。

借:原材料——甲材料	50 000
贷:银行存款	30 000
应付账款	20 000

【例 1-10】 天明公司以银行存款偿还到期的短期借款 4 000 元,同时支付借款利息 150 元。

(1) 简单会计分录如下。

借:短期借款	4 000
贷:银行存款	4 000
借:财务费用	150
贷:银行存款	150

(2) 复合会计分录如下。

借:短期借款	4 000
财务费用	150
贷:银行存款	4 150

小贴士

在会计分录中,凡涉及“一借一贷”的会计分录称为简单会计分录,凡涉及“一借多贷”的会计分录称为复合会计分录。

需要注意的是,为了使账户对应关系清晰明确,尽量避免编制“多借多贷”的会计分录。除非经济业务本身需要,一般不要为了省事,将多项经济业务合并在一起编制“多借多贷”的会计分录。



会计人员做完会计分录后都要进行试算平衡计算吗？

在线测试

模块六 认识会计职业

一、从事会计职业应具备的专业技能

会计人员所从事的职业是一种专业性和操作性都很强的社会职业,承担着重要的经济责任和社会责任。因此,一名合格的会计人员必须具备其职业所需要的相关专业技能,为顺利开展会计专业活动奠定基础。会计人员应具备的专业技能主要包括以下几项。

1. 书写技能

会计人员在对经济业务进行确认、计量和报告时,需要书写大量会计凭证、账簿及会计报告;在办理日常业务过程中需要开具发票、填写银行结算凭证、书写纳税申报表等重要凭证和资料。根据财政部发布的《会计基础工作规范》、中国人民银行发布的《正确填写票据和结算凭证的基本规定》等的相关规定,为了防止涂改,易于辨认,对会计书写技能均有特殊的专业要求。会计人员必须按照专业要求书写相关会计资料,这是会计人员必备的基本技能。

2. 计算技能

会计人员的数据计算技能不仅应用于事后核算,在结算过程中也要按照计算结果当场开出票据或收付现金,一旦出现错误就会直接造成单位及个人的经济损失,很难弥补。因此,会计人员必须具备过硬的计算技能。计算技能主要包括珠算技能、使用计算器的技能、使用计算机计算的技能。会计人员应努力掌握熟练的指法,力求准中求快,掌握过硬的计算技能。

3. 点钞技能

会计人员会经手现金收入、付出和整点工作,因而点钞技能是会计人员的基本功。会计人员需要掌握点钞的指法与基本技能,熟练运用单指单张、多指多张的点钞法;熟练使用点钞仪器,掌握简单的点钞仪器维护技术;掌握假币识别技能,清点过程中要进行假币的识别和挑选,经鉴定其为假币的,由鉴定单位予以没收,并向收缴单位和持有人开具“货币真伪鉴定书”和“假币没收收据”,由中国人民银行统一销毁。

4. 编制凭证技能

编制凭证的技能包括编制原始凭证的技能和编制记账凭证的技能。通常每笔经济业务发生后都需要通过编制原始凭证进行记录,这其中有许多凭证需要由会计人员填制;同时,会计人员还需要根据原始凭证编制相应的记账凭证,作为将来登记账簿的依据。因此,填制

原始凭证、对原始凭证进行审核并根据审核无误的原始凭证编制记账凭证,是会计人员必备的又一项基本技能。

5. 设置、登记账簿的技能

企业必须按照国家会计制度的规定与会计工作的需要设置会计账簿,根据审核无误的会计凭证登记账簿,这是会计人员应该具备的专业技能。登记账簿的过程还包括账簿核对、按规定结账及更正错账。

6. 编制和分析报表的技能

会计核算工作是以报表的编制与分析为终点的。通过编制报表可以为信息使用者提供综合的会计信息,并通过分析报表为企业经营决策提供依据。因此,一个合格的会计人员应具备编制和分析报表的技能。

7. 整理和保管会计档案的技能

会计档案是指会计凭证、会计账簿、财务报告及其他会计资料等会计核算的专业材料。它是记录和反映单位经济业务的重要历史资料和证据。各单位每年形成的会计档案应由会计人员按要求整理立卷,装订成册,归档保管。

8. 使用相关财务软件、办公软件的技能

随着计算机技术的不断普及,企业会计电算化进程的迅速推进,对会计人员应具备的专业技能又有了新的要求。这就需要会计人员掌握1~2种财务软件的基本操作方法,掌握常用的办公软件如Word、Excel等的使用技巧,使自己成为一名合格的现代化的会计人员。

二、会计机构设置和会计人员配备

(一) 会计机构设置

会计机构是指单位内部设置的办理会计事务和组织领导会计工作的职能部门。《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)规定:“各单位应根据会计业务的需要设置会计机构,或者在有关机构中设置会计人员并指定会计主管人员;不具备设置条件的,应当委托经批准设立从事会计代理记账业务的中介机构代理记账。”

会计机构的设置主要有以下几种形式。

1. 独立设置会计机构

经济业务繁多、财务收支数额较大的大中型企业,以及具有一定规模的行政事业单位和其他经济组织,都应当独立设置会计机构。比较大的单位通常设置财务处,下设综合科、会计核算科、资金科、成本核算科等。较小的单位直接设置财务科。

2. 在有关机构中设置会计人员并指定会计主管人员

经济业务较为简单、财务收支数额不大、规模较小的企事业单位、机关团体及个体工商户等,可以在单位有关机构如办公室、计划统计部等部门配备会计人员并指定会计主管人员。

3. 实行代理记账

对不具备设置会计机构、配备会计人员条件的小型经济组织,可以委托经批准设立的从

事会计咨询服务的中介机构如会计师事务所、代理记账公司实行代理记账。

(二) 会计人员配备

1. 会计人员的专业技术职务

会计人员根据学历、会计工作年限、业务水平、工作业绩,通过会计专业技术资格考试的,可以评定专业技术职务。会计人员的专业技术职务可以分为会计员、助理会计师、会计师、高级会计师。会计员与助理会计师为初级职务,会计师为中级职务,高级会计师为高级职务。初级和中级会计专业技术职务的取得实行全国统一考试制度,高级会计专业技术职务的取得实行考试与评比相结合的制度。

2. 会计岗位的设置

会计机构中应设有不同的会计岗位。会计岗位一般分为总会计师岗位,会计机构负责人岗位,出纳岗位,稽核岗位,资本、基金核算岗位,收入、支出、债权债务岗位,工资、成本费用、财务成果岗位,财产物资核算岗位,总账岗位,财务会计报告岗位,会计电算化岗位,会计档案管理岗位。



课外修炼

会计专业技术初级资格考试的报名条件和考试科目

1. 报名条件

报名参加会计资格考试的人员,应具备下列基本条件:

- (1) 遵守《中华人民共和国会计法》和国家统一的会计制度等法律法规。
- (2) 具备良好的职业道德,无严重违反财经纪律的行为。
- (3) 热爱会计工作,具备相应的会计专业知识和业务技能。

报名参加初级资格考试的人员,除具备基本条件外,还必须具备国家教育部门认可的高中毕业(含高中、中专、职高和技校)及以上学历。

本公告所述学历或学位,是指经国家教育行政部门认可的学历或学位。

2. 考试科目

初级资格考试科目包括《初级会计实务》《经济法基础》。参加初级资格考试的人员,在一个考试年度内通过全部科目的考试,才可取得初级资格证书。《初级会计实务》科目考试时长为 105 分钟,《经济法基础》科目考试时长为 75 分钟,两个科目连续考试,时间不能混用。初级会计资格考试成绩将在“全国会计资格评价网”(http://kzpz.mof.gov.cn/)上公布。



知识小结

会计的产生是社会生产发展的产物,并随着社会生产的发展而发展。会计的职能是核

算和监督。会计的特点是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,具有连续性、系统性、全面性和综合性。会计的对象是会计核算和监督的内容。会计分为六大要素,即资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

会计核算的前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

会计等式是设置账户、复式记账、编制会计报表的依据。“资产=负债+所有者权益”是会计的基本等式。

会计科目是对会计对象的具体内容进一步分类的项目,是会计账户的名称。会计账户是根据会计科目开设的,具有一定的格式和结构。

复式记账法根据记账符号的不同,可以分为借贷记账法、增减记账法和收付记账法。“有借必有贷,借贷必相等”是借贷记账法的记账原则。

会计人员应具备会计专业应有的技能。会计机构的设置要根据企业的规模设置。



知识巩固

一、单项选择题

- 现代会计以()为主要计量单位。

A. 实务	B. 货币
C. 工时	D. 劳动耗费
- 企业会计核算的基本前提是()。

A. 权责发生制	B. 收付实现制
C. 货币计量	D. 实质重于形式
- 我国采用的记账方法是()。

A. 单式记账法	B. 借贷记账法
C. 增减记账法	D. 收付记账法
- 短期投资是一种()。

A. 收入	B. 费用
C. 资产	D. 利润
- 会计科目是()。

A. 记账的依据	B. 会计账户的名称
C. 会计要素	D. 资产负债表的项目
- 一项资产增加,不可能同时引起()。

A. 另一项资产减少	B. 一项负债增加
C. 一项所有者权益增加	D. 一项负债减少
- 企业收到购货单位的银行转账支票用以偿还该单位前欠贷款的业务,属于()。

A. 资产之间的此增彼减	B. 权益项目之间的此增彼减
C. 资产项目和权益项目同时增加	D. 资产项目和权益项目同时减少

