



创新型“互联网+”立体化精品教材
安徽省高等教育“十三五”规划教材

基础会计学

总主编 丁增稳
主 编 丁增稳 周俊

基础会计学

JICHU KUAIJIXUE

总主编 丁增稳
主 编 丁增稳 周俊

北京出版集团公司
北京出版社

北京出版集团公司
北 京 出 版 社

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计学 / 丁增稳, 周俊主编. — 北京: 北京出版社, 2018.3 (2020 重印)
ISBN 978-7-200-13896-2

I. ①基… II. ①丁… ②周… III. ①会计学—高等职业教育—教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 036217 号

基础会计学

JICHU KUAIJIXUE

主 编: 丁增稳 周 俊
出 版: 北京出版集团公司
北 京 出 版 社
地 址: 北京北三环中路 6 号
邮 编: 100120
网 址: www.bph.com.cn
总发行: 北京出版集团公司
经 销: 新华书店
印 刷: 定州市新华印刷有限公司
版 次: 2018 年 3 月第 1 版 2020 年 1 月修订 2020 年 1 月第 3 次印刷
开 本: 787 毫米 × 1092 毫米 1/16
印 张: 14.5
字 数: 271 千字
书 号: ISBN 978-7-200-13896-2
定 价: 42.00 元

质量监督电话: 010-82685218 010-58572750 010-58572393

目录

项目一 认知会计 / 1

- 任务一 探寻会计的由来 / 2
- 任务二 确立会计要素与会计等式 / 5
- 任务三 选择会计目标和会计信息质量要求 / 13
- 任务四 认知会计假设、会计基础和会计核算方法体系 / 16

项目二 设置会计科目和账户 / 25

- 任务一 设置会计科目 / 26
- 任务二 设置会计账户 / 31

项目三 选择记账方法 / 38

- 任务一 认知记账方法 / 39
- 任务二 借贷记账法及其应用 / 43

项目四 核算企业主要经济业务 / 59

- 任务一 资金筹集业务的核算 / 61
- 任务二 生产准备业务的核算 / 67
- 任务三 产品生产业务的核算 / 74
- 任务四 产品销售业务的核算 / 81
- 任务五 利润形成及分配业务的核算 / 88

项目五 填制和审核会计凭证 / 97

- 任务一 认知会计凭证 / 98
- 任务二 填制和审核原始凭证 / 100
- 任务三 填制和审核记账凭证 / 110
- 任务四 会计凭证的传递、装订和保管 / 118

项目六 登记和管理会计账簿 / 123

- 任务一 认知会计账簿 / 124
- 任务二 设置与登记会计账簿 / 132
- 任务三 对账与结账 / 145

项目七 清查财产物资 / 154

- 任务一 认知财产清查 / 155
- 任务二 选择财产清查方法 / 161
- 任务三 核算财产清查的结果 / 171

项目八 编制财务报告 / 180

- 任务一 认知财务报告 / 181
- 任务二 编制资产负债表 / 184
- 任务三 编制利润表 / 195

项目九 选择和应用账务处理程序 / 201

- 任务一 认知账务处理程序 / 203
- 任务二 应用记账凭证账务处理程序 / 205
- 任务三 应用科目汇总表账务处理程序 / 213
- 任务四 应用汇总记账凭证账务处理程序 / 219

参考文献 / 224

项目一

认知会计

学习目标

【知识目标】

1. 认识我国企业的会计目标，了解达到这一目标所应遵循的会计信息质量要求；
2. 熟悉会计的由来，对“会计”两字的含义有一个全面的认识；
3. 熟悉四项会计假设的基本含义；
4. 熟悉两项会计基础基本含义和应用范围；
5. 熟悉会计核算方法及其体系；
6. 掌握会计的六大要素及基本含义，掌握会计要素之间的平衡关系。

【能力目标】

1. 通过学习会计的产生与发展，充分认识到“经济越发展，会计越重要”这句话的意义；
2. 通过学习会计六大要素和会计等式，能够分清各会计要素，进而分析经济业务事项及其对会计等式的影响；
3. 通过学习会计信息质量要求，认识到高质量的会计信息应具备的条件；
4. 通过学习会计假设，运用会计假设分析企业经济业务；
5. 通过学习会计基础，运用不同会计基础分析企业收入和费用的确认；
6. 通过学习会计核算方法及其体系，明确会计基础工作包括的内容。

【素质目标】

1. 通过会计发展史的学习，使学生认识到中华文化源远流长，增强文化自信；
2. 通过企业会计准则的学习，使学生认识到中国会计发展与世界会计发展是命运共同体。

工作任务

探寻会计的由来，确立会计要素和会计等式，选择会计目标和会计信息质量要求，认知会计假设、会计基础和会计核算方法体系。

项目引例

某小镇上有一位五金店老板，从事这一行已经有 20 多年，生意一直很好。他对会计业务“很在行”，不知道使用的是什么会计方法。他经常把支票放在一个棕色的大信封内，把钞票放在雪茄盒里，把到期的账单都插到票插上。

一天，当了会计师的儿子来探望他，说：“爸爸，我实在搞不清楚你是怎么记账的，你根本无法核算成本和利润。我替你设计一套现代化会计系统，好吗？”老板说：“不必了，孩子，我心里有数。你爷爷是个农民，他去世时，我名下的东西只有一条工装裤和一双鞋。后来我离开农村，跑到城里，辛勤工作，终于有了这家五金店。今天我有了妻子和三个孩子，你哥哥当了律师，你姐姐当了编辑，你当了会计师。我和你妈妈住在一所很不错的房子里，还有两辆汽车。我是这家五金店的老板，而且不欠人家一分钱。”老板停顿了一下，接着说：“我的会计方法很简单，把这一切加起来，扣除那条工装裤和那双鞋，余下的都是我赚的钱。”

问题：

- (1) 会计，真的这么简单？
- (2) 会计工作涉及哪些业务？
- (3) 现代会计系统是什么？
- (4) 如何计算企业的成本和利润？
- (5) 会计、会计工作、会计人员之间有何联系？
- (6) 互联网对会计有什么影响？

带着这些问题，让我们进入本项目的学习领域。

任务一

探寻会计的由来

一、“会计”两字的由来

在人类历史上，无论是东方国家，还是西方国家，会计思想、会计行为的产生和发展与数学的产生和发展都有着十分密切的联系。人类要生存和发展下去，就必然要借助于一种计量、记录方法去反映生产和管理生产，去反映生活资料和管理生活资料的分配、储备。而这种计量、记录方法最直接的表现形式，或者说

是唯一的表现形式，便是数学的表现形式。离开数学表现形式，人类最初的会计行为——计量、记录行为便无法成立。丈量土地、测量容积、计算劳动时间、分配劳动成果、安排储备过冬的食物、划算对外交换等等，既要计量、记录，同时也需要数学的表现形式。人类社会在没有文字之前就有了诸如“结绳记事”“刻木求日”“垒石计数”等简单的记数行为。从伊拉克的原始算板、埃及的纸草记录、印度的贝多罗叶记录、中国的陶器兽骨记录中，我们可以寻找到人类社会最初会计行为的一丝踪迹。世界上保留至今的那些史前时期的“账单”，既是人类最早的数学文献，也是人类最早的会计文献。

在我国，“会计”一词的产生和具体运用到经济管理方面，经历了一个漫长而又十分有趣的过程。“會”字的起源，为“合”“曾”二字形体的合一，意义的合一。取“合”字之上部“亼”，取“曾”字之下部“罍”。夏商之际尚无“會”字的形体，在甲骨文中仅有“合”字。当时涉及相会、聚会、开会之事，称为“合”，涉及会计方面的计算、合计和记录也称为“合”。经过一个漫长的演进过程，到西周时代，随着合字的部分形体——“亼”的转移，合字的含义也随之转移到“會”字的含义中去了。“亼”为三合之形，读作“jì”，同集相同，包括相会、聚会、会合、计算汇总的含义。“曾”为“增”的假借字，其本身含有增加、增多之意。随着“曾”的部分形体“罍”字的转移，“增”字的这种含义也转移到“會”字中去了。

“計”字是由“言”和“十”两个字组合而成的。西汉语言学家杨雄在《法言》一书中阐述言为心声，表明真实无欺、正确无误之意。十表示零星计算、四方汇合之意。相传在远古时代，人们通常把部落所在地称为中央，把部落的周围区别为四方，即现在的东南西北四方，而中央与四方组合在一起，便构成了一个“十”字形体。那时候，每逢出猎，部落首领便向四方分派猎手，分四路出去，而后再按这四路返回部落。按照规定，各路出猎归来必须如实报告捕获猎物的数目，不得隐瞒。最后由部落首领汇总计算，求得一个总数，以便解决所获猎物在部落范围内的分配问题。这种零星计算四方收获猎物的举动，便构成“計”的原始意义——正确进行零星计算和报告。

在西周时代，“會”与“計”连用便构成一个新词，用以表示会计核算的基本意义。正如许慎在《说文解字》中所讲“会，计也”，“计，会也”。可见，“會”与“計”二字含义和谐，用来表示某一特定的科学范畴，顺乎其情，合乎其理。根据西周“官厅会计”核算的具体情况考察，“會計”二字连用在当时的基本含义是：既有日常的零星核算，又有岁终的总和核算，通过日积、月累到年末的核算，达到正确考核王朝财政经济收支的目的。清代学者焦循在《孟子正义》一书中针对西周时代的会计讲“零星算之为计，总合算之为会”，基本上概括了这个意思。孔子曾经担任库管小吏，他说：“会计，当而已矣！”

二、会计的定义

必须指出,古代会计对会计概念的认识,一方面,是与当时的社会经济发展水平相适应的,这种认识的深度和广度受到社会经济发展水平的制约;另一方面,由于当时人们对于会计在管理社会经济中的地位、作用认识不足,因而对于会计概念的认识还存在一定的片面性。这种片面性在于,对会计所下定义仅仅是从计算方面加以概括,而忽视了会计在管理经济方面的意义。随着社会经济的不断发展,会计的概念也在其漫长、曲折的发展过程中不断丰富它的内涵与外延。

马克思在《资本论》中指出“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要”。这里讲的“簿记”指的就是“会计”,这里讲的“过程”指的是“再生产过程”。马克思的这段论述包括两个意思:一是,搞经济离不开会计,经济越发展会计越重要;二是,会计的基本职能,是对再生产过程的控制和观念的总结。1966年美国会计学会对会计的定义为“确认、计量和传达经济信息的过程,以使信息使用者做出明智的判断和决策”。

对于现代会计的概念,我国会计理论界普遍认为:会计是以货币为主要计量单位,以会计凭证为依据,运用专门的会计方法,对一定主体的经济活动过程进行全面、综合、系统地核算和监督,并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。理解这一定义,可以从以下四个方面入手。

(一) 会计的基本职能是核算和监督

会计的职能是指会计所固有的功能,它解决会计是干什么的。从会计产生和发展的历史来看,会计的基本职能有两个:核算职能和监督职能。

会计核算职能或反映职能,是会计的首要职能,也就是人们所说的“记账、算账、报账”功能。它要求会计采用货币为主要量度,通过确认、计量、记录和报告,对企业、事业单位的经济活动进行连续、系统、完整的反映,为会计信息的使用者提供可靠的会计资料。

任何经济活动都有既定的目的,都按一定的目的来进行。会计也不例外。会计监督职能是指会计能够按照一定的目的与要求,指导和调节经济活动,达到预期的目的。会计监督的依据是国家的法律、法规和规章制度,以及企业、事业单位等的内部管理制度。会计监督包括事前监督、事中监督和事后监督。

会计的两大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,没有会计核算提供的各种真实可靠的会计资料,会计监督就失去了所监督的依据;而会计监督又是会计核算质量的保障,只有搞好会计监督,保证经济业务按照规定的要求进行,并且达到预期的目的,才能发挥会计核算的积极作用。

(二) 会计以货币作为主要计量单位

原始的会计计量仅以实物量度(如台、件、打、公斤等)、劳动量度(如小时、

日等)对经营活动和财务收支进行计算和记录。这两种量度反映的数量不能进行综合比较。随着社会生产的日益发展,会计需要对经济活动过程和结果进行全面的、综合的反映,而货币作为一般等价物,具有对前两种量度进行间接计算的作用,从而使经济核算成为可能。因此,会计以货币作为主要量度,辅以劳动量度和实物量度。

(三) 会计以合法的原始凭证作为核算依据

原始凭证是证明经济业务已经发生或完成的原始记录,它不仅记录着经济业务的过程和结果,而且也明确了经济活动的责任。即使实现了会计电算化,也需根据取得的合法原始凭证进行会计核算。如此,既能保证会计记录有凭有据,又能取得真实可靠的会计信息。

(四) 会计运用专门的会计方法,对经济活动进行全面、综合、系统的核算和监督

会计在其产生和发展的过程中,逐步形成了一系列既相互联系又相互独立的专门方法——会计核算方法,包括设置会计科目与账户、复式记账、填制与审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制会计报表,对经济活动进行全面、综合、系统的核算和监督。

任务二

确立会计要素与会计等式

一、会计对象

会计对象是指会计所核算和监督的内容。从宏观上来说,会计对象是再生产过程中的资金运动;从微观上来说,会计对象是一个单位能够用货币表现的经济活动,即资金运动。企业的资金运动主要包括资金进入企业、资金在企业内部循环与周转、资金退出企业三种形式。而具体到企业、事业、行政单位又有较大差异。即便同样是企业,比如工业、农业、商业、交通运输业、建筑业、娱乐业及金融业等,也均有各自资金运动的特点,其中尤以工业企业最具有代表性。下面以工业企业为例,说明企业会计对象的具体内容。

工业企业是指从事产品生产和销售的营利性经济组织。为了从事产品的生产与销售活动,企业必须筹集一定数量的资金。企业资金筹集的渠道来源于债主的借款和投资者的投入。企业取得资金后,一部分用于建造厂房、购买机器设备和原材料等,另一部分用于支付职工薪酬、水电费、办公费等日常经营管理费用,

形成资金在企业内部的循环与周转。随着产品的生产不断进行,最终形成商品。企业将生产出来的商品出售,收回货款,并补偿生产中垫支的资金,偿还有关债务,上缴有关税金,分配给投资者利润等,资金退出企业。

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,就不会有新一轮的资金投入,就不会有企业进一步的发展。

上述用货币资金表现出来的各项经济活动都是会计所要反映和监督的内容。也就是说,凡是能够以货币表现的经济活动,都是会计核算和监督的内容,即会计对象。

二、会计要素

资金运动作为会计对象仍然是比较抽象的,具体落实到会计核算上,表述需要作进一步的分类,如同大家都是在校的大学生,但作为学校需要分不同专业、不同年级、不同班级进行管理一样。会计要素就是对会计对象按其经济特征所做的基本分类,是会计对象的具体化。

前已述及,企业资金投入包括企业债权人投入和企业所有者投入两类,前者称为负债,后者称为所有者权益。投入资金形成的机器设备、厂房、材料等经济资源称为资产。由此产生反映财务状况的三大会计要素,即资产、负债和所有者权益。另一方面,企业的各项资产经过一定时期的营运,将发生一定的耗费,同时由于出售商品、提供劳务而获得一定的收入,收支相抵后产生利润或亏损,从而分离出反映经营成果的三大会计要素,即收入、费用和利润。

(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。也就是说,作为资产,应具备以下基本特征:

(1) 资产能够直接或间接给企业带来经济利益。资产可以在以下三种条件下提供未来收益:①它们是现金或者可以转化为现金,例如,存放在银行的存款和未收回的账款;②它们是待售的货物,例如,存放在仓库的商品和物资等;③它们可以用于未来生产经营活动,这些活动可以为企业带来现金流入,例如,企业拥有的机器设备,它们可以为企业提供服务或生产更多的商品。

(2) 资产必须为企业所拥有或者控制。拥有是指企业对资产享有所有权,企业能够按照自己的意愿使用或处置,其他企业或个人未经同意,不能擅自使用。而控制却不完全相同。例如,企业按年租入的办公场所不是企业的资产,因为企业对它的使用权控制是暂时的。如果企业租用一栋房屋或一台设备,其租赁期等于或几乎等于该房屋或设备的使用寿命(融资租赁),那么,即使这些项目不为企

业所拥有，它们也属于企业的资产。

(3) 资产必须是由过去的交易或事项所形成的。未来交易或事项以及未发生的交易或事项可能产生的结果，则不属于现在的资产。例如，企业在 2018 年与某公司签订一项合同，将在 2019 年 3 月购置大型设备一套，价值 300 万元。对于 2018 年而言，大型设备不能作为企业的资产；2019 年能否作为企业的资产，取决于该项合同是否履行。

习惯上，人们把资产划分为流动资产和非流动资产两类，并按资产流动性大小顺序列示在会计报表上。

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，或者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。流动资产通常包括库存现金、银行存款、交易性金融资产、应收款项、存货等。除流动资产以外的资产均称为非流动资产，主要包括长期股权投资、固定资产、无形资产等。

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。负债具有以下基本特征：

(1) 负债是由于过去的交易、事项而形成的目前仍然存在的债务。将来的交易由于尚未发生，缺乏客观性，因此会计不认定其为负债。同样，过去已经偿还现在已经不存在的债务，也不再是企业的负债。

(2) 负债必须是在将来以资产或提供劳务偿还的一种经济负担。负债是一种目前尚未偿还的经济负担，此项经济负担必须于将来以现金资产、非现金资产或提供劳务加以偿还。

会计上将负债按其流动性划分为流动负债和非流动负债两大类，并按清偿时间的先后顺序列示在会计报表上。

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、预收账款、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。股份公司的所有者权益又称为股东权益。所有者权益具有以下特点：

(1) 所有者权益代表的资产可供企业长期使用，一般没有归还的义务。

(2) 所有者权益持有人拥有分享企业税后利润的权利。在正常情况下，公司投资者并不能取得固定数额的回报，而只是参与企业税后利润的分配，企业多盈

利，投资者多得回报。

(3) 所有者权益仅表示所有者对企业净资产的要求权，当企业破产清算时，其求偿权位于负债之后。

所有者权益包括实收资本（或股本）、资本公积、其他综合收益、盈余公积和未分配利润等。实收资本是投资者实际投入企业经营活动的各项财产物资。在股份有限公司表现为股本。股本表示的是每股面值乘以流通在外普通股股数。如果投资者实际支付的款项超过了每股面值的价值（通常情况都是这样），超过的部分要单独列为资本公积。其他综合收益是指企业根据会计准则规定未在当期损益中确认的各项利得和损失。盈余公积和未分配利润合称留存收益。留存收益是从企业开业之初到报表编制日为止所获得的全部收益与整个期间内分派给投资者的全部报酬之间的差额，这个差额代表了企业总收益中被留存下来用于企业扩大再生产的资金来源。

（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。收入具有以下基本特征：

(1) 收入是从企业的日常经营活动中产生的，而不是从偶发的交易或事项中产生的。例如，工业企业销售商品、提供工业性劳务取得的收入等。有些交易或事项也能为企业带来经济利益，但不属于企业的日常经营活动，其流入的经济利益是利得，而不是收入，如企业报废固定资产残值收入等。因为这些资产是为使用而不是为出售而购入的，而将毁损和报废固定资产出售不是企业的经营目标，也不属于企业的日常经营活动，所以出售这些资产会计上不会确认为收入。

(2) 收入可能表现为企业资产的增加，也可能表现为负债的减少，或者两者兼而有之。例如，收入可能是企业增加银行存款、应收账款等；也可能是企业减少应付账款、应付票据等；还可能是部分用以抵偿债务，部分收取现金或其他资产等。

(3) 收入可能导致企业所有者权益的增加。收入能增加资产或者减少负债或者两者兼而有之，因此，根据“资产 - 负债 = 所有者权益”的公式，企业取得收入一定会增加所有者权益；但所有者权益的增加也可能是其他原因造成的，如接受投资、资本利得等。

(4) 收入与所有者投入资本无关，与所有者投入资本有关的形成资本公积。

按照收入的性质分类，可以分为销售商品收入、提供劳务收入和让渡资产使用权等所取得的收入。其中：销售商品收入主要是指以取得货币资产方式的商品销售，如商品流通企业销售所购进的商品等；提供劳务收入主要是指提供旅游、运输、饮食、广告、咨询、培训、产品安装等所获取的收入；让渡资产使用权收入主要是指企业将资产让渡给他人使用所取得的收入，如利息收入、使用费收入等。

按照企业经营业务的主次分类，可以分为主营业务收入和其他业务收入。主营业务收入是指企业为完成经营目标而从事主要经营活动所产生的收入。比如，

工业企业的主营业务收入主要包括销售产品、自制半成品、代制品、代修品、提供工业性作业等所取得的收入；商品流通企业的主营业务收入主要包括销售商品所取得的收入等。其他业务收入是指主营业务以外的其他日常活动所产生的收入，一般占企业收入的比重较小。比如，材料销售收入、出租收入等。主营业务收入和其他业务收入的划分标准，一般应按照营业执照上注明的主营业务和兼营业务予以确定。

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。费用具有以下基本特征：

(1) 费用是指企业在日常活动中发生的经济利益的流出，而不是从偶发的交易或事项中发生的经济利益的流出。例如，企业发生的电话费、办公费等属于费用范畴；而企业因自然灾害发生的支出则不属于费用范畴。

(2) 费用可能表现为资产的减少，或者负债的增加，或者二者兼而有之。

(3) 费用最终能引起所有者权益的减少，但不包括向所有者分配利润，它属于利润分配的范畴。

费用一般包括销售商品或提供劳务结转的成本、税金及附加、销售费用、管理费用和财务费用等。

3. 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。有时，企业收入不足弥补费用的差额就形成亏损。

利润一般包括营业利润、利润总额和净利润三部分。

营业利润是企业由于经营所赚得的收益，包括生产经营所得和投资经营所得等。

利润总额是在营业利润的基础上，加减营业外收支净额以后的结果。

如果盈利，按税法规定应缴纳一定的企业所得税。利润总额在扣除所得税费用后的净额就是净利润。

三、会计等式

如前所述，六项会计要素反映了资金运动的静态和动态两个方面，具有紧密的相关性，它们在数量上存在着特定的平衡关系，这种平衡关系用公式来表示，就是通常所说的会计等式。会计等式是反映会计要素之间平衡关系的计算公式，它是各种会计核算方法的理论基础。

(一) 资产 = 负债 + 所有者权益

这是最基本的会计等式，它反映企业拥有的经济资源及对该资源的求偿权。前已述及，资产是企业的资源，对企业资产的求偿权来自债主权益（即负债）和所

有者权益。资产与权益实际上是企业所拥有的经济资源在同一时点上所表现的不同形式。资产表明的是资源在企业存在、分布的形态，而权益表明了资源取得和形成的渠道，两者之间形成了相互依存的关系。没有无资产的权益，也没有无权益的资产。从数量上看，有一定数额的资产，必定有一定数额的权益；反之亦然。也就是说，资产与权益之间在数量上存在必然恒等的关系。资产与权益的恒等关系，是复式记账法的理论基础，也是编制资产负债表的依据。

（二）收入 - 费用 = 利润

企业在经营过程中，通过为顾客提供商品或服务以增加收入，在获得收入的过程中又必然发生员工的薪酬、产品广告费、水电费以及某些特定资产的逐渐磨损等耗费，这些费用都是为了吸引顾客或为顾客服务而发生的，是“经商的代价”。任何企业，他们经营的目的是是一致的，即将其收入超过费用，以获得净收益。收入、费用和利润之间的上述关系，是编制利润表的基础。

（三）资产 = 负债 + 所有者权益 + （收入 - 费用）

根据收入和费用的定义描述，我们知道：收入增加相应地引起利润的增加，而费用的发生则使利润减少。也就是说，收入和费用实际上属于所有者权益范畴，用下式表示：

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

企业实现的利润，首先需要交纳一定数额的所得税，形成负债；剩余部分留存在企业由所有者享有，又形成所有者权益。这样，上述会计等式又回到“资产 = 负债 + 所有者权益”恒等式状态。

四、分析经济业务事项对会计等式的影响

为了阐述企业经济业务事项对会计等式的影响，我们假设李海先生最近独资开办了一家小型百货超市。超市发生的经济业务如下：

【工作实例 1-1】 李海先生投资 800 000 元开始创办一个百货超市，它以“茂源百货”的名义在银行开立账户，并办理工商营业执照，从事商品经营活动。这笔交易对会计方程式影响如下：

资 产	=	负 债	+	所有者权益
<u>+800 000</u>	=			<u>+800 000</u>
总额： 800 000				800 000

这笔经济业务是李海先生到工商管理部门注册登记“茂源百货”，使企业的资产（银行存款）增加 800 000 元和所有者权益（实收资本）同时增加 800 000 元，而不涉及负债业务。此时资产总额与负债及所有者权益总额相等。

【工作实例 1-2】 茂源百货支付 50 000 元购买了一部分柜台和货架。它对会计方程式影响如下：

资 产	=	负 债	+	所有者权益
余额: 800 000	=			800 000
-50 000				
<u>+50 000</u>				
总额: 800 000				800 000

这笔经济业务是超市用银行存款购买固定资产,使企业的银行存款减少的同时,另一项资产(固定资产)增加了相同的金额。该项业务结束后,茂源百货资产总额未变,但资产形态发生了变化:银行存款 750 000 元,固定资产 50 000 元。而负债和所有者权益未发生变化,方程式的两边是相等的。

由此可见,当一笔经济业务只涉及资产方面有关项目之间的金额增减变化,同时,由于它不涉及负债及所有者权益方面的项目,因而,其总额也不会变动,故双方总额仍保持着平衡关系。

【工作实例 1-3】 茂源百货购买了 600 000 元的商品,并承诺 30 天内支付价款。它对会计方程式影响如下:

资 产	=	负 债	+	所有者权益
余额: 800 000	=			800 000
<u>+600 000</u>		<u>+600 000</u>		
总额: 1 400 000	=	600 000	+	800 000

这笔经济业务使企业资产(存货)与负债(应付账款)同时增加 600 000 元,会计方程式两边的余额之和各是 1 400 000 元。也就是说,当一笔经济业务涉及资产与权益同时增加时,等式两边增加的金额是相等的,会计方程式仍然保持平衡关系。

【工作实例 1-4】 茂源百货销售商品,取得收入 30 000 元现金,同时将现金存入银行。它对会计方程式影响如下:

资 产	=	负 债	+	所有者权益
余额: 1 400 000	=	600 000	+	800 000
<u>+30 000</u>	=			<u>+30 000</u>
总额: 1 430 000	=	600 000	+	830 000

这笔经济业务使企业现金资产增加 30 000 元,销售收入也增加 30 000 元。根据收入的定义可知,收入的增加使所有者权益增加。因此,方程式两边的余额已经增加到 1 430 000 元,仍保持平衡关系。

【工作实例 1-5】 茂源百货结转上述销售商品的成本 18 000 元,同时用银行存款支付 4 000 元费用,其中租金 1 000 元,办公费 3 000 元。该项业务对会计方程式影响如下:

资 产	=	负 债	+	所有者权益
余额: 1 430 000	=	600 000	+	830 000
<u>-22 000</u>	=			<u>-22 000</u>
总额: 1 408 000	=	600 000	+	808 000

由于费用与收入起正好相反的作用，它使企业资产总额减少 22 000 元，所有者权益也减少 22 000 元。此项业务发生后，方程式两边的余额为 1 408 000 元，仍然相等。

【工作实例 1-6】 茂源百货用银行存款支付所购商品价款 500 000 元。该项业务对会计方程式影响如下：

资 产	=	负 债	+	所有者权益
余额：1 408 000	=	600 000	+	808 000
<u>-500 000</u>	=	<u>-500 000</u>		
总额：908 000	=	100 000	+	808 000

这笔经济业务的发生，使资产类的银行存款减少了 500 000 元，同时使负债类的应付账款亦减少了 500 000 元。这笔经济业务的发生，也是在资产、负债及所有者权益两大类项目中同时发生减少，且减少的金额都是 500 000 元，其总额各为 908 000 元，仍然是相等的。

【工作实例 1-7】 李先生从茂源百货提取存款 3 000 元，以备个人之用。它对会计方程式影响如下：

资 产	=	负 债	+	所有者权益
余额：908 000	=	100 000	+	808 000
<u>-3 000</u>	=			<u>-3 000</u>
总额：905 000	=	100 000	+	805 000

由于李先生提款用于与企业生产经营无关的个人支出，会计记录为撤资。因此，李先生从企业提款 3 000 元使企业资产（银行存款）减少了 3 000 元，同时使所有者权益（实收资本）亦减少了 3 000 元。减少后的总额为 905 000 元，仍然是平衡的。

【工作实例 1-8】 茂源百货欠 A 公司货款 100 000 元到期。由于暂时无足够的银行存款，李先生与 A 公司协商，同意推迟归还借款期限。对会计方程式影响如下：

资 产	=	负 债	+	所有者权益
余额：905 000	=	100 000	+	805 000
		<u>-100 000</u>		
		<u>+100 000</u>		
总额：905 000	=	100 000	+	805 000

这项业务属于借新债还旧债，它使企业原有负债减少 100 000 元，同时又新增负债 100 000 元，但资产总额不变，负债总额不变，所有者权益总额也未变，所以会计方程式仍然相等。

上述经济业务只是企业多种多样的经济活动的一部分，但它们从一个侧面反映企业的任何经济业务的变化，都不会影响会计方程式的平衡关系。我们可以将经济业务事项对会计等式的影响概括为下列九种变化类型，如表 1-1 所示。

表 1-1 资产、负债及所有者权益的九种变化类型

序号	资产	=	负债	+	所有者权益
1	+ 资产 - 资产	=	—	+	—
2	—	=	+ 负债 - 负债	+	—
3	+ 资产	=	+ 负债	+	—
4	- 资产	=	- 负债	+	—
5	+ 资产	=	—	+	+ 所有者权益
6	- 资产	=	—	+	- 所有者权益
7	—	=	- 负债	+	+ 所有者权益
8	—	=	+ 负债	+	- 所有者权益
9	—	=	—	+	+ 所有者权益 - 所有者权益

从表 1-1 中我们可以看出：凡是涉及资产、负债及所有者权益两类项目同增或同减的经济业务，会使双方原来的总额发生相等金额的同增或同减的变化，变化的结果，双方金额仍然相等；凡是涉及资产、负债及所有者权益内部项目之间的变动，呈现此增彼减，原来的总额不会发生变化，自然不会影响双方平衡。因此，任何一项经济业务的发生，无论引起会计等式发生怎样的增减变化，都不会破坏双方总额的平衡关系。

“资产 = 负债 + 所有者权益”这种恒等关系，是设置会计账户、复式记账、试算平衡以及编制会计报表的理论依据，是贯穿会计始终的一条主线。

任务三 选择会计目标和会计信息质量要求

一、选择会计目标

会计目标是指在一定的会计环境下，人们期望通过会计活动所要达到的境地或结果。会计目标是沟通会计系统与会计环境的桥梁，是连接会计理论与会计实践的纽带。会计系统围绕会计目标发挥作用，会计目标引导会计系统运行。因而，会计目标理论研究是会计理论与会计实务发展中的重要内容。

会计目标取决于相关的会计环境，尤其是相关会计环境中会计信息使用者的特征。会计信息使用者很多，但他们可大致划分为外部使用者和内部使用者两大类。外部使用者包括投资者、债权人、政府管理机构、税收机关、证券机构等；内部使用者包括企业管理当局、工会、职工、董事会等。例如，投资者非常关注他所投入的资本能否保值和增值；债权人最关心的是企业的偿债能力以及企业未来的发展前景；政府管理机构需要企业提供会计信息制定管理制度；税务部门关注企业的纳税情况；企业的各级管理部门利用会计信息为企业制定经营目标、评价

为实现目标所付出的努力，并在必要时采取改进措施；企业工会及员工关心企业的发展状况，并确定其工资水平和社保待遇等。由此，可以看出，信息使用者对会计的要求是多方面的，会计目标很难面面俱到。

2006年我国新颁布的《企业会计准则——基本准则》将会计的目标定位为“向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息，反映企业管理层受托责任履行情况，有助于财务会计报告使用者做出经济决策。”显然，我国企业会计目标有两个要点：一是提供什么信息；二是会计信息的用途。

二、会计信息质量要求

会计作为一门国际通用的商业语言，所提供的信息应当满足投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众的需求。为此，提供的会计信息在质量上必须予以保证。根据我国《企业会计准则——基本准则》的规定，会计信息质量要求包括八项，即：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

可靠性又称真实性，它是指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企业的财务状况、经营成果和现金流量等相关信息，保证会计信息真实可靠、内容完整。可靠性要求企业应做到以下事项：

（1）以实际发生的交易或事项为依据进行会计核算，不得根据虚构的或者尚未发生的交易或者事项进行确认、计量和报告。

（2）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，不能随意遗漏或者减少应予以披露的信息。

（3）要求企业提供的会计信息能够客观中立、不偏不倚地反映企业财务状况、经营成果和现金流量，不存在重大差错和主观偏见。

（二）相关性

相关性是指会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关，有助于财务会计报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况做出评价或者预测。如果会计核算的信息不符合会计信息使用者的要求，即使是客观真实地反映了企业经营情况的会计信息，亦毫无价值。因此，会计的相关性要求企业会计在收集、处理、传递会计信息的过程中，要考虑会计信息的使用者对会计信息需要的不同特点，确保企业内外有关方面对会计信息的相关需要。

（三）可理解性

可理解性是指企业提供的会计信息应当清晰明了，便于财务会计报告使用者理解和使用。企业提供会计信息的目的在于使用，要使用会计信息首先必须了解

会计信息的内涵，看懂会计信息的内容，这就要求企业提供的会计信息应尽可能简明易懂，以便会计信息使用者理解和利用这些会计信息。

（四）可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比，保证同一企业不同时期可比、不同企业相同会计期间可比。这里的可比性是一个广义的概念，它既包括纵向可比性，也包括横向可比性。

所谓纵向可比是指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。例如，企业 2018 年按销售额的 2% 提取产品保修费用用于以后年度产品维修，在 2019 年及以后年度一般也必须按 2% 提取产品保修费用，除非企业生产的商品发生意外事件。

所谓横向可比是指不同企业同一时期发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用国家规定的会计处理方法，确保会计信息口径一致、相互可比。

（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。在实际工作中，例如，以融资租赁方式租入的固定资产，虽从法律形式上来讲，企业不拥有其所有权，但是由于租赁合同规定的租赁期接近该资产的有效寿命，租赁期结束时，承租企业有权优先购买该项财产，且在承租期内有权支配资产并从中受益，因此，从该项资产的经济实质来看，使企业能控制其创造未来的经济利益的，在会计核算上应视为企业的资产。再比如，商品的售后回购，它实际上属于企业的融资行为，企业不得确认为收入。

（六）重要性

假定 4 月 2 日，办公室用现金购入打印纸 4 包，价值 100 元。可以说企业的现金减少 100 元，而存货资产增加 100 元。每当企业员工用去一页纸时，都会使资产减少一些，相应地费用会增加一些，企业收益会随之下降。理论上讲，会计人员应随时记载打印纸的减少和费用的增加；到了月末，会计人员应清点打印纸用去多少，还剩多少。但是，没有一个单位或会计会愿意去付出这样的努力，他们根本就不打算记录那些不重要的交易或事项，因为提供这些琐碎的信息用处不大，而且耗费了大量的人力资源和管理成本。

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者事项。不幸的是，交易或事项的重要与不重要之间没有一条公认的准确的界限，这需要会计人员具备较好的会计职业判断。

重要性往往与充分披露有关。会计核算对所有会计信息资料都应全面予以反映，但对重要的经济业务应单独反映，尤其是对那些影响决策的重要会计信息，应分项反映，重点说明；而对那些次要的会计信息，则可适当简化核算的程序和方法。

（七）谨慎性

谨慎性又称稳健性，它要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎，不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。

通常，人们在处理一件不确定事项时，往往采取小心谨慎的态度。会计人员也是如此，他们在衡量不确定事项时，宁愿低估资产或者收益也不愿高估它们。在会计核算中，如果对未来不确定的数量有两种估计结果，即使二者发生的可能性相同，会计人员应充分考虑可能出现的风险，不要高估企业的资产或收益；而对可能发生的负债或费用要有充分的预见，使会计核算尽可能建立在较为稳妥的基础上，以提高企业应付风险的能力。如企业对未收回的账款估计可能发生的坏账、对库存的商品物资计提存货跌价准备等。

（八）及时性

及时性是指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、记录和报告，不得提前或者延后。

及时性要求企业：一是及时收集会计信息，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；二是及时处理会计信息，及时对经济交易或者事项进行确认和计量，并编制财务报告；三是及时传递会计信息，保证会计信息的时效性，如果会计信息不及时传递出去，则无论多么可靠的会计信息都是无用的。

任务四 认知会计假设、会计基础和会计核算方法体系

一、会计假设

会计人员在会计工作中，面对变化不定的经济环境和未被确切认识而存在不确定性的会计业务，往往需要根据客观的正常情况或趋势做出合乎事理的判断，进行正确的记录，以反映经济活动的真实性。这种判断基础就是会计假设。我国会计准则中提出的会计假设包括：会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。

（一）会计主体

会计主体是指会计所服务的特定单位，它为会计核算限定了空间范围。

会计主体假设，首先，要求划分会计主体所要处理的各项交易或事项的范围。在会计工作中，只有那些影响本会计主体经济利益的各项交易或事项才能加以核算和监督，对那些与本会计主体经济利益无关的各项交易或事项不能加以核算和监督。

其次，必须将会计主体的交易或事项与会计主体所有者的交易或事项以及其他会计主体的交易或事项区分开来。例如，假设一个个体户商店老板从自己的商店取出现金 500 元作为个人使用，这个事件对商店的影响是微不足道的。因为在法律上，商店所有权和经营权都是个体户老板，商店业务与个人业务之间没有什么区别。老板对商店负有无限责任，如果商店破产的话，债主既可以要求以商店的财产进行清偿，也可要求老板以个人的财产进行清偿。但对一个公司来说，进行这种区分就非常重要了。公司的财产所有权属于投资者（或股东），而公司的经营管理权交给了企业管理当局（如厂长、经理等）。企业所有者自己的交易或事项不能纳入公司的核算范围，但是企业所有者投资于公司的资本和从投资的公司分回的股利，则属于公司所发生的交易或事项，必须纳入公司的核算范围。

必须明确的是，会计主体与法律主体不能等同。一般来说，法律主体一定是会计主体，但会计主体不一定是法律主体。会计主体可以是一个法人企业，也可以是由若干家企业通过控股关系组织起来的集团公司，还可以是一个企业的某一特定部分，如分公司、销售区域、零售点以及具有经济业务特点的非营利组织，如学校、机关团体、科研机构等。

（二）持续经营

持续经营前提是假定企业的生产经营活动将在未来的无限延长的期间内持续不断地经营下去，不会停业破产。我们通常将持续经营与企业破产相比较来说明这种前提的意义。在企业破产的情况下，企业的各项资产面临着马上出售，债务无论是否到期都必须清偿。例如，在某一特定时间，如果一家正在生产服装的公司现在宣告破产，那些尚未完工的服装在出售时几乎是没有什么价值的。在持续经营前提下，这些未完工的服装将被继续加工直至完工，产品以成本计价，再以市价进行出售。然而，如果会计人员有充分的理由相信企业将要破产清算，那么，就要将企业的资源以清算价格进行报告，但这种情况是不多见的。为了谨慎起见，现行法律规定，会计主体需要定期对其持续经营基本前提做出分析和判断。

持续经营前提与会计主体前提密切相关，持续经营前提是在会计主体前提之后提出的，为会计的正常活动规定了时间范围。

（三）会计分期

根据持续经营假设，企业经营期被认为是无限的。但管理者和其他利益相关者并不愿意等到企业终了才去了解获得了多少收益，税务部门也不会等到企业清算才去征税，等等。他们都需要了解企业在各个阶段运营得怎么样，盈亏多少，是否可以分配红利等——这就需要引出会计分期假设。

会计分期假设是将一个企业持续经营的生产经营活动期间人为地划分为若干连续的、长短相同的期间。会计分期的目的，在于将持续经营的生产经营活动期间划分成连续、相等的期间，据以结算盈亏，按期编报财务报告，从而及时向财

务报告使用者提供企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。第一部会计教科书《算术、几何、比及比例概要》的作者卢卡·帕乔利在书中写道：“账簿应该每年结清一次，特别是在合伙企业内，因为经常的会计核算有利于保持长期的合作关系。”

在会计分期假设下，企业应当划分会计期间。按照会计惯例，会计期间通常以年度为单位。我国企业会计准则规定会计期间分为年度和中期。中期一般表现为季度和月度，有时也可以是半年度。我国会计期间的起讫日期均采用公历日期，即公历1月1日至12月31日。会计分期假定与持续经营假定一样，都是为会计的正常活动做出了时间上的规定。只有立足于企业持续、正常的经营，又尽可能分清各个会计期间的经营业绩，才能对某些会计业务的处理做出一些具体规定，如收入的确认、费用的分配、财产的估计等。

（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计量单位，记录、反映会计主体的经营情况。会计中的记录主要是由那些用货币形式表示的信息所构成。采用货币记录的好处是提供了一个通用的标准，通过采用这种标准可以将会计主体所发生的不同种类的经济业务表述为可以进行加减的数字。例如，某企业拥有50 000元现金、6 000千克的原材料、1辆货车、40台机器设备、10 000平方米的建筑面积，但这些数字却不能加总在一起。如果将这些项目用货币形式表示：50 000元的现金、80 000元的原材料、120 000元的货车、140 000元的机器设备、2 000 000元的建筑面积，这样就可以进行汇总，得出企业拥有的财产合计数2 390 000元。

会计上依照交易发生时的货币价值登记入账，并假定此后货币购买力的变动不影响已记录的账面数额。于是，2019年以1 000 000元购买的机器与2009年以1 000 000元购买的土地，在2019年会计记录中汇总列示为2 000 000元，但是由于大多数国家的物价都处于上涨时期，每年的货币购买力呈下降趋势，也就是说2019年货币购买力远远低于2009年的货币购买力。换句话说，货币计量假定的另一个意思是假定货币价值是稳定不变的，除非在发生恶性通货膨胀时，才对这一假设作某些修正。

二、会计基础

（一）会计基础及其种类

会计基础，也称为会计记账基础，是指确定企业、事业单位一定会计期间收入和费用的标准。会计主体在日常经济活动过程中，必然带来一定的收入，同时也会发生相应的支出。能否正确计算一定会计期间的盈亏，主要取决于各会计期间相关收入和支出的正确配比。

收入和支出的归属期间,是指应获得收入和应负担支出的会计期间。如果交易双方采取“钱货两清”的交易方式,收入和支出的会计期间就是当期,货币收付期与收支归属期一致。但是,如果交易双方发生赊销或赊购交易方式,货币收付期与收支归属期就不一致了。应收和应付是收支归属期在前,货币收付期在后;预收和预付是货币收付期在前,收支归属期在后。因此,对货币收付期与收支归属期不一致的收入和支出,如何确定其是否属于本期的收入和支出,就需要一个明确的规定。会计基础包括权责发生制和收付实现制。对会计基础的不同选择,决定单位取得收入和发生支出在会计期间的配比,并直接影响到单位工作业绩和财务成果。

(二) 收付实现制

收付实现制,又称现金制,它是按照款项的实际收付时间来确定收入和费用归属期的一种方法。按照这种方法,当收到现金时就确认收入,当支付现金时就确认费用。也就是说,凡在本期收到的款项收入,不论是否属于本期,均作为本期收入;凡在本期支付的款项支出,不论是否属于本期,均作为本期费用处理。

例如,某企业2019年1月收到2018年11月销售产品的货款50 000元存入银行,尽管该项收入不是2019年1月发生的,但因为该项收入是在2019年1月收到的,所以在收付实现制下应确认为2019年1月的收入。再比如,2019年4月30日计算本月应付职工薪酬180 000元,实际发放在2019年5月10日。在收付实现制下应确认2019年5月的费用180 000元,但实际上这笔工资费用是2019年4月发生的。

在现金制基础上,会计在处理经济业务时不考虑预收收入、预付费用的问题,会计期末也不需要进行账项调整,因为实际收到的款项和付出的款项均已登记入账,所以可以根据账簿记录来直接确定本期的收入和费用、并加以对比以确定本期盈亏。很显然,这种处理方法的好处在于计算方法比较简单、也符合人们的生活习惯,但按照这种方法计算的盈亏不合理、不准确,所以《企业会计准则》规定企业不予采用,它主要应用于政府预算会计和个体户等。

(三) 权责发生制

权责发生制,又称应计制或应收应付制,是指在会计核算中,以权益和责任是否发生为标准来确定本期收入和费用。凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,不论款项是否收付,都应当作为当期收入和费用入账;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期收付,也不能作为本期的收入和费用入账。目前,我国《企业会计准则》制度规定:企业会计应采用权责发生制,实行企业化管理的事业单位,如医院、设计院、剧院等,政府财务会计也采用权责发生制。

例如,4月5日顾客在商店购买价值6 000元的商品,商店就从这笔销售业务中实现了6 000元收入(权益发生),同时转让了成本为4 000元商品的所有权(责

任发生)。此项交易中,商店的权益和责任同时发生,应在4月份分别确认6 000元收入和4 000元费用。如果商店5月销售电器30 000元,购买者提走了货物并同意30天后付款。在此项业务中,该商店已经获得了收回价款的权利,同时也交付了商品,应于5月确认收入30 000元,同时确认相应的费用。倘若企业于5月预收购货方价款80 000元,在7月发出商品,销售企业就不能在5月确认收入和费用,而必须等到商品给付时才能确认收入。

(四) 权责发生制与收付实现制的比较及应用

1. 相同点

权责发生制与收付实现制对“钱货两清”交易的会计处理是一致的。例如,企业于2019年8月10日销售一批商品,销售价款40 000元,商品已经发出,价款存入银行。对于这项业务,权责发生制与收付实现制都在2019年8月确认收入40 000元。再比如,企业于2019年8月12日购买办公用品2 000元,价款以现金支付。对于这项业务,权责发生制与收付实现制都在2019年8月确认费用2 000元。

2. 不同点

权责发生制是依据持续经营和会计分期两个基本前提来正确划分不同会计期间资产、负债、收入、费用等会计要素的归属。并运用一些诸如应收、应付、预提、待摊等项目来记录由此形成的资产和负债等会计要素。而收付实现制不存在这些项目,会计期末也不需要进行账项调整。具体表现在:

(1) 费用的待摊和预提问题。

在收付实现制下,凡在本期实际以现款付出的费用,不论其是否在本期收入中获得补偿均应作为本期处理;在权责发生制下,凡是当期已经发生或应当负担的费用,不论款项是否收付,都应当作为当期费用入账。例如,企业于2019年4月1日向银行借入借款1 000万元,月利率6%,期限3个月,合同约定利息于2019年7月1日一次支付。在收付实现制下,企业4、5、6月均不确认借款利息费用,只在支付利息的7月列入利息费用18万元。在权责发生制下,企业于4、5、6月的月末均计提利息费用6万元,并同时确认一项负债,7月不存在利息费用问题。

学中做 1-1

企业于2018年12月20日以银行存款预付2019年财产保险费12万元。请分别指出在收付实现制下和权责发生制下,确认费用的时间和金额。

(2) 收入的确认问题。

在收付实现制下,凡在本期实际收到的现款收入,不论其是否属于本期均应

作为本期应计的收入处理；在权责发生制下，凡是当期已经发生的收入，不论款项是否收付，都应当作为当期收入入账。例如，企业于2019年7月18日赊销商品一批，售价200万元，商品发出，货款于2019年9月25日收到。在收付实现制下，企业7月不确认收入，只在收到货款的9月才确认收入200万元。在权责发生制下，企业于7月确认收入200万元，并同时确认一项资产。

学中做 1-2

企业于2019年8月5日预收A公司货款60万元存入银行。商品于11月8日发给A公司。请分别指出在收付实现制下和权责发生制下，确认收入的时间。

(3) 收入和费用的配比问题。

配比原则是指某个会计期间取得的收入应与为取得该收入所发生的费用、成本相匹配，以正确计算在该会计期间获得的净损益。例如，企业于2019年9月11日销售一批商品，销售价款8 000元，商品已经发出，价款存入银行。该商品于8月购进，进价成本5 000元。对于这项业务，在权责发生制下，应于2019年9月确认收入8 000元，同时按配比原则确认费用5 000元。在收付实现制下，同样于2019年9月确认收入8 000元，但是由于该商品属于上月购买的，已经在8月确认费用5 000元。

学中做 1-3

单位于2019年4月30日用银行存款购买生产设备90 000元，交付生产车间使用。该设备可使用5年，假定无残值。请指出在收付实现制下和权责发生制下，企业配比费用的时间和金额。

(4) 计算盈亏的问题。

企业经营不是一次而是多次，而其损益的记录又要分期进行，每期的损益计算理应反映所有属于本期的真实经营业绩。如前所述，由于权责发生制使用了配比原则，能够使同一时期取得的收入与所发生的费用相匹配，期末对账簿记录进行调整之后才能计算盈亏，虽然手续比较麻烦，但计算的损益比较准确。收付实现制显然不能完全做到这一点，它使得同一时期的收入与其不相关的费用进行计算盈亏，其结果没有实质意义。

三、会计核算方法及其体系

会计方法是为实现会计核算、进行会计管理和完成会计任务所采用的手段。由于会计工作包括会计核算工作和会计管理工作，因此会计方法包括会计核算方法和会计管理方法。会计核算方法是对单位已经发生的经济活动进行连续、系统、完整的核算和监督所应用的方法。它主要包括：设置账户、复式记账、审核和填制会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制财务报告。会计管理方法又可以分为会计预测方法、会计控制方法、会计分析方法、会计检查方法等。会计管理方法将在财务会计、管理会计、审计等课程中介绍，本书只介绍会计核算方法。

（一）设置账户

设置账户是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。由于单位的经济业务内容既广又多，为了取得连续、系统、全面的会计资料，应通过设置会计科目对会计对象进行科学分类，并根据会计科目设置账户，分门别类地登记经济业务，以满足会计核算和监督的需要。

（二）复式记账

复式记账是对每一项经济业务都以相等的金额同时在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记。从资金运动客观规律看，任何一项经济业务活动，都涉及资金来路和去向的变化，引起至少两个方面资金的增减变动。例如，以银行存款 5 000 元归还前欠某单位货款，一方面引起银行存款减少 5 000 元，另一方面使负债减少 5 000 元。复式记账通过作双重记录，可以清楚地反映每项经济业务活动引起资金变化的来龙去脉，根据账户对应关系检查会计处理是否正确，相互联系地反映经济业务全貌。

（三）审核和填制会计凭证

会计凭证是具有一定格式、用以记录经济业务发生和完成情况的书面证明。审核和填制会计凭证是会计核算的一种专门方法，办理每一项经济业务，必须首先填制或取得会计凭证，会计机构、会计人员必须按照国家统一的会计制度规定审核会计凭证。只有经过审核无误的会计凭证才能作为记账的依据，从而保证会计记录正确无误，提高会计核算质量。

（四）登记账簿

会计账簿由具有一定格式的账页组成，是以会计凭证为依据，全面、连续地记录一个单位的经济业务，对大量分散的数据或资料进行分类整理，逐步加工成有用的会计信息的工具。登记账簿是根据会计凭证，在账簿上连续、系统、完整地记录经济业务的一种专门方法。经济业务发生后，首先是编制会计凭证，然后按照经济业务发生的时间先后顺序，分门别类地记入有关账簿，并定期进行结账、对账，加工成系统的、完整的数据资料，提供有用的会计信息。

（五）成本计算

成本计算是按一定的成本对象，对生产经营过程中所发生的成本费用进行归集和分配，计算各对象的总成本和单位成本的一种专门方法。企业在生产经营过程中会发生各种耗费，为了核算和监督所发生的各种费用，必须正确地进行成本计算。各单位因经济业务活动内容不同，其成本计算内容也有所不同。如工业企业需计算材料采购成本、产品生产成本、产品销售成本；商品流通企业需计算商品销售成本。通过成本计算，可以准确了解成本构成，分析和考核成本计划完成情况，寻找成本、费用开支升降原因，促使企业加强成本核算和管理，节约费用，降低成本。同时，各单位应根据生产特点和管理要求，正确选择成本计算方法。

（六）财产清查

财产清查是对各项财产物资进行实物盘点、账面核对以及对各项往来款项进行查询、核对，以保证账账、账实相符的一种专门方法。在实际工作中，往往因为某些主客观原因，造成账面记录与实际结存不相符，为了保证账簿记录的正确性，保证财产安全，应定期或不定期地进行财产清查，并根据财产清查结果，查明原因，明确责任，调整账簿记录，保持账实一致。

（七）编制财务报告

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。企业的财务报告由会计报表、会计报表附注组成。编制财务报告是及时提供真实、准确、完整会计信息的重要环节，它将账簿记录定期以表格形式总括地予以反映，供国家有关部门、投资人、经营管理者等方面了解本单位财务状况和经营成果，据以做出正确决策。

会计核算的各种方法是相互联系、密切配合的，构成了一个完整的方法体系。在会计核算工作中，必须正确地运用会计核算方法。当企业发生经济业务后，要填制和审核原始凭证，根据审核无误的原始凭证，按照设置的会计科目和账户，采用复式记账的方法编制记账凭证，根据记账凭证结合原始凭证登记会计账簿，依据会计账簿记录相关资料，进行成本计算和财产清查，并定期编制财务会计报告。

在会计核算过程中，填制和审核会计凭证是开始环节，登记账簿是中间环节，编制财务报告是终结环节。会计核算方法体系图，如图 1-1 所示。

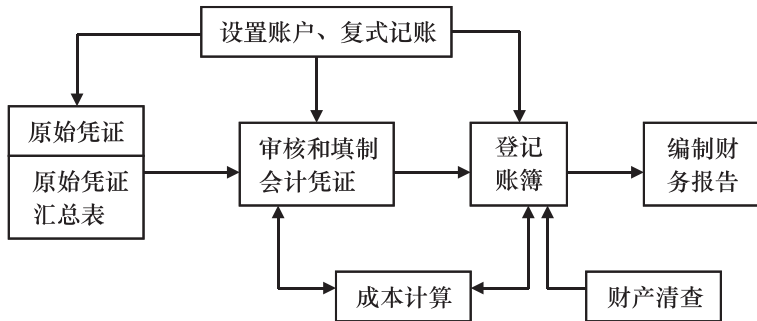


图 1-1 会计核算方法体系图

项目小结

会计是以货币为主要计量单位,以会计凭证为依据,运用专门的会计方法,对一定主体的经济活动过程进行全面、综合、系统的核算和监督,并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。会计信息质量要求包括可靠性、有用性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性。

会计对象就是能够以货币表现的经济活动,都是会计核算和监督的内容,即资金运动。资金运动作为会计对象仍然是比较抽象的,需要作进一步的分类,就形成了会计要素。会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六大要素。会计要素之间存在着等量的关系,即:资产=负债+所有者权益;收入-费用=利润(或净收益);资产=负债+所有者权益+(收入-费用)。单位经济业务无论如何发生,都不会影响会计方程式的平衡关系。

会计方法包括会计核算方法和会计管理方法。会计核算方法是对单位已经发生的经济活动进行连续、系统、完整的核算和监督所应用的方法。它主要包括:设置账户、复式记账、审核和填制会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制财务报告。

复习思考题

1. 会计是如何产生和发展的?
2. 怎样理解“经济越发展,会计越重要”这句话?
3. 会计的职能有哪些?为什么说会计核算和会计监督是会计的基本职能?
4. 会计的主要特点有哪些?
5. 会计要素是由哪些构成的?简述其概念及种类。
6. 为什么说“资产=负债+所有者权益”是会计基本等式?
7. 会计核算的基本前提有哪些?简述其内容。
8. 会计信息质量要求有哪些?简述其内容。
9. 试比较收付实现制和权责发生制对收入和费用确认的区别和联系。
10. 会计核算方法有哪些?它们之间的关系如何?