财务会计



类目：经济管理类
书名：财务会计
主编：李珏莹 广辉 曾妮欢
出版社：中国商业出版社
开本：大 16 开
书号：978-7-5208-2808-6
使用层次：通用
出版时间：2023 年 12 月
定价：49.80 元
印刷方式：双色
是否有资源：是

责任编辑：管明林
封面设计：旗语书装

经济管理类创新融合教材
“互联网+”教育改革新理念教材

财务会计

财务会计

李珏莹　广　辉　曾妮欢　主编

学习资源库

ISBN 978-7-5208-2808-6
定价：49.80元

财务会计

李珏莹　广　辉　曾妮欢　主编

中国商业出版社

中国商业出版社

经济管理类创新融合教材
“互联网+”教育改革新理念教材

财务会计

李珏莹　广　辉　曾妮欢　主　编
闫　艳　宋艳丽　赵广云　申笑梅　副主编
杨　会　相英杰　李玉倩　冯丽霞

中国商业出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/李珏莹,广辉,曾妮欢主编. --北京:
中国商业出版社,2023.12
ISBN 978-7-5208-2808-6

Ⅰ.①财… Ⅱ.①李… ②广… ③曾… Ⅲ.①财务会
计-教材 Ⅳ.①F234.4

中国国家版本馆 CIP 数据核字(2023)第 246670 号

责任编辑:管明林

中国商业出版社出版发行
(www.zgsycb.com 100053 北京广安门内报国寺 1 号)
总编室:010-63180647 编辑室:010-83114579
发行部:010-83120835/8286
新华书店经销
唐山唐文印刷有限公司印刷

*

880 毫米×1230 毫米 16 开 13.5 印张 320 千字
2023 年 12 月第 1 版 2023 年 12 月第 1 次印刷
定价:49.80 元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)

前　言

会计是一门应用性很强的学科，也是一门历史悠久的学科。从简单的序时记账发展到复式记账，由手工会计处理系统发展到会计电算化处理系统。近年来，随着科学技术和社会经济的快速发展，会计作为为经济管理服务的工具呈现出一种加速发展的态势。

自 1992 年以来，我国的会计理论与实务改革取得了突破性进展，特别是 2006 年以来，我国财政部制定了一项基本会计准则和 38 项具体会计准则。2014—2018 年，财政部又修订了多项准则，并新发布了 4 项具体会计准则，合计 42 项具体会计准则。与此同时，我国于 2017 年 11 月 4 日第三次修订了《中华人民共和国会计法》，于 2018 年 10 月 26 日第四次修订《中华人民共和国公司法》。在这些新的会计法律法规出台之时，许多会计教材没有得到及时的修订与更新，为满足广大读者的需要，我们组织编写了《财务会计》一书。

作为初学者的入门课程，《财务会计》试图为读者提供的是一本结构严密、层次清晰、内容全新、通俗易懂的教材。本书将会计的基本理论与会计实务处理融合在一起，使读者在会计理论与会计实务的学习方面能很快入门，并对会计学科体系有一个全面、清晰的了解。

本书的主要特点如下：

1. 内容新颖并体现了循序渐进的认识规律。作者将会计的概念、会计的基本职能、会计的目标、会计的方法、会计惯例、会计原则、会计要素、会计要素分类及会计要素之间的关系等基本知识进行了简明扼要的讲述，给学生学习创造了必要条件。在此基础上，本书着重就会计核算方法体系中的账户科目、复式记账及其综合运用，以及会计循环的概念、会计循环中各个环节等进行了重点讲述。作者采取由抽象到具体、从一般到

特殊的逻辑顺序逐步深入、不断充实、不断丰富，使学生通过对本教材的学习能够较扎实地掌握会计学中的基本概念、基本知识、基本方法、基本程序和基本技术，为学习和学好后续会计课程奠定基础。

2. 全书体系严密、层次清楚、文字简练、深入浅出、通俗易懂，完全体现了继承与发展、理论与实务、普及与提高、核算与管理、制度与教材以及会计国际化的有机结合。这也是本书比较成功的地方。

在编写本书的过程中，我们参阅了大量国内外的会计理论与实务的书籍与资料，并吸收了其中许多精华内容，尽量使本书趋于完美。但是由于我国的会计理论体系还不够完善，会计实务还有待进一步改进，加之作者水平有限，书中难免出现某些疏漏与失误，望各位同仁和广大读者批评指正。

编　者

2023 年 8 月

目录



第一章 1
绪论
第一节 会计的概念 …… 2
第二节 会计职能 …… 3
第三节 会计目标 …… 6
第四节 会计方法 …… 8
第五节 会计假设 …… 10
第六节 会计信息质量要求及会计计量属性 …… 12
思考题 …… 14
第二章 15
会计要素
第一节 会计要素概述 …… 16
第二节 静态要素 …… 17
第三节 动态要素 …… 23
第四节 会计要素之间的关系 …… 26
思考题 …… 31
技能训练 …… 31
第三章 33
账户和复式记账
第一节 设置账户 …… 34
第二节 账户与会计科目 …… 37
第三节 复式记账 …… 40

思考题 …… 47
技能训练 …… 47

第四章 49
会计循环
第一节 会计循环概述 …… 50
第二节 编制会计分录 …… 51
第三节 过账 …… 55
第四节 试算平衡 …… 62
第五节 调账 …… 66
第六节 结账 …… 73
思考题 …… 75
技能训练 …… 76

第五章 79
主要经济业务的核算
第一节 材料采购业务的核算 …… 80
第二节 生产业务的核算 …… 84
第三节 销售业务的核算 …… 92
第四节 利润形成的核算 …… 98
第五节 利润分配的核算 …… 101
思考题 …… 103
技能训练 …… 103

第六章 105
账户的分类
第一节 账户分类的意义 …… 106
第二节 账户按经济内容分类 …… 106
第三节 账户按用途和结构分类 …… 108
思考题 …… 115

第七章 117
会计凭证
第一节 会计凭证的概念和分类 …… 118
第二节 原始凭证 …… 119
第三节 记账凭证 …… 125
第四节 会计凭证的传递与保管 …… 132
思考题 …… 134
技能训练 …… 134

第八章 135
会计账簿
第一节 会计账簿的作用和种类 …… 136
第二节 会计账簿的设置与登记 …… 138

第三节 会计账簿的使用规则 …… 147
第四节 对账与结账 …… 152
第五节 会计账簿的更换与保管 …… 154
思考题 …… 156
技能训练 …… 156

第九章 157
财产清查
第一节 财产清查概述 …… 158
第二节 财产清查的内容与方法 …… 161
第三节 财产清查结果的账务处理 …… 169
思考题 …… 173
技能训练 …… 173

第十章 175
财务会计报告
第一节 财务报告概述 …… 176
第二节 资产负债表的编制 …… 178
第三节 利润表的编制 …… 185
第四节 现金流量表的编制 …… 189
思考题 …… 193

第十一章 195
会计工作组织
第一节 会计机构和会计人员 …… 196
第二节 会计工作管理体制 …… 202
思考题 …… 207

参考文献 208

第一章
绪　论



- 第一节　会计的概念
- 第二节　会计职能
- 第三节　会计目标
- 第四节　会计方法
- 第五节　会计假设
- 第六节　会计信息质量要求及会计计量属性

社会发展到今天，经济活动越来越复杂，人们对经济效益越来越关心。因此，加强经济活动的管理与控制，提高经济效益，已成为现代社会的客观要求。本章将介绍会计的概念、职能、目标、方法以及会计假设和会计准则。

第一节 会计的概念

关于会计的概念，在我国目前存在两种观点，即会计管理论和会计信息论。

一、会计管理论

会计管理论认为，从 20 世纪 50 年代开始，发达国家的会计工作发生了一系列的重大变化。其具体表现如下：

（1）大量引入现代科学方法，扩大信息处理范围，提高信息处理质量，会计信息的重要性日益显著。

（2）内向服务进一步发展，不断向企业内部各单位、管理部门、技术业务领域渗透，与企业内部经营管理活动结合更加紧密。

（3）充分发挥会计信息的反馈控制作用，在此基础上开拓了“服务经营，参与决策”的新领域，会计工作从传统的记账、算账、报账向预测、决策转化，这表明会计工作的内容和结构出现了质的飞跃。

由于传统的会计理论把会计看成与人们的管理活动相分离的一种独立的提供数据的技术方法，从而在理论研究中产生了主、客体分离的现象，致使一些纯方法性问题长期无法从理论上得到认清。虽然会计在技术和方法上有其特殊性，但是不能因此否定会计的社会属性。会计这种社会现象的产生和发展固然与生产活动有关，但无论如何不能把它看成生产活动本身，而只能视为对生产经营活动进行管理的一种活动。也就是说，会计这一社会现象属于管理范畴，是人们的一种管理活动。如果离开了作为管理者之一的会计人员，离开了对经济活动行使诸如反映、监督、预测、决策等管理职能，那么会计将变得“捉摸不定”。事实上，会计的职能总是通过会计工作者从事的多种形式的管理活动来实现的。也就是说，会计职能的实现离不开会计人员的管理活动，自然界并不存在一种独立的会计。因此，会计管理理论把会计定义为以货币为主要计量单位，对企业、事业等单位的经济活动进行连续、系统、全面、综合反映和监督的一种管理活动。

二、会计信息论

会计信息论认为会计是一个经济信息系统。其理由如下：

（1）经济信息系统这一概念比较准确地表述了现代会计产生以来就存在的反映职能，或“提供数据和信息为信息使用者服务”的职能。

（2）经济信息系统这一概念能突出在市场经济条件下会计必然以提供财务信息为主的特点。

（3）经济信息系统这一概念考虑到了现代会计的新内容及其发展。

迄今为止，会计运用的信息加工方法已形成了一个严密而复杂的体系，从而在企业中成为一个能把数据转化为信息的系统。在这个系统中，不论用何种手段处理数据，均可理解为一个由若干要素组成的有机整体，它们都能用“系统”两个字加以概括。作为一个系统，会计可以理解为具有两个以上的方法或程序。既可以理解为完成处理数据和提供信息的功能而组成的一种方法体系，也可以理解为具有数据处理对象，由信息管理部门和人员来掌握，为信息提供和信息使用而进行的一系列工作内容的程序。

系统是指由两个以上的要素组成，具有特定功能和特殊目标的统一体。输入的是会计数据，输出的是财务和其他经济信息。信息是系统所传递和处理的对象，是各种事物的特征及其变化的反映，是可能影响系统使用者的决策的有关知识。财务信息是指能够用货币表现的那部分经济信息。也就是说，反映企业资产、负债、所有者权益发生增减变化情况及其结果的都称为财务信息。

会计信息论将会计定义为旨在提高企业和各单位的经济效益，加强经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。它主要处理企业价值运动所形成的数据并产生与此有关的信息，能起到反映的作用；通过利用经济数据和财务信息，又能起到监督的作用。

把会计称为“管理活动”或“信息系统”都是可以的。但需要明白的是：会计在执行反映职能时，就是在提供财务信息；会计在执行监督职能时，就是利用会计信息进行控制，是一种管理活动。会计作为一种管理活动，是通过提供信息和利用信息来实现的。会计作为一个信息系统，既要提供信息又要使用信息。

会计是通过记录、计量、计算、核算等过程提供会计信息的，同时又利用已经提供的信息对企业经营活动的过程及其结果进行分析、考核。提供信息是通过会计的反映职能来实现的，利用信息是通过会计的监督职能来完成的。事物是不断发展变化的，用现代科学技术的新成就来充实和拓展会计概念，是会计自身发展的客观要求，“会计管理活动”和“会计信息系统”的概念也会随着经济发展而不断发展。

第二节　会计职能

一、会计的职能

会计的职能是指会计在企业经营管理过程中所具有的功能。马克思指出，会计是对生产过程的控制和观念总结。这是对会计职能的科学概括。控制就是监督，总结就是反映。因此，会计的基本职能是反映职能、监督职能。《中华人民共和国会计法》第五条规定：“会计机构、会计人员依照本法规定进行会计核算，实行会计监督。”

（一）会计的反映职能

会计的反映职能主要是从数量方面反映各单位的经济活动情况，为企业内部和外部单位及个人

提供财务信息。会计从数量方面反映各单位的经营活动，可以采用三种计量形式，分别为实物量、劳动工时量和价值量。实物量是根据各种经济现象的特性，按实物单位进行的计量，如台、件、千克、米一类实物单位。以实物量进行计量的缺陷是不能综合反映经济现象及其结果，只能单个进行反映。按劳动工时量进行计量能解决综合反映问题，但由于各经济单位机械化、电子化程度不同，劳动生产率水平有别，因而不同经济单位的经济现象及其结果不可比较。价值量是以一定的货币单位为统一计量标准，对经营活动进行综合反映，这是近代会计的一个重要特点。会计通过以货币为主要计量单位，对企业经营情况进行记录、计量、计算、加工整理，综合反映企业的经营结果，能为企业内部经营管理和外部投资者、债权人以及与企业有关的其他单位和个人提供重要的财务信息。

反映过去同预测未来紧密相关。随着经济的发展、经营规模的扩大、市场竞争的日趋激烈，在经营管理上需要加强预测，因此会计需要通过反映过去提供综合的财务信息，以便经营管理者制定正确经营决策，投资者制定新的投资决策。

会计对企业经营活动及其结果进行反映所提供的财务信息必须符合以下要求：

（1）正确性。它表明会计所提供的信息应该是正确的，而不是错误的。

（2）准确性。它表明会计所提供的信息不仅要正确，同时还应该是准确的而不是估算的。

（3）及时性。它表明会计应及时为各种信息使用者提供各自所需要的会计信息。过时的信息对信息使用者来说是没有作用的。

（4）完整性。它表明会计在反映企业经营活动时，应该全面完整地反映，而不应该提供零散的和杂乱无章的会计信息。

（二）会计的监督职能

会计的监督职能是指会计对其主体的经营活动按照会计的目标进行调整，使之达到预期的目的。

会计监督主要是监督和控制会计主体的行为将影响其价值变化的经济活动。会计监督要控制企业与会计目标相偏离的经济现象，即审查各项经营活动是否符合财经政策、法令和有关制度，是否有铺张浪费、贪污盗窃的情况，会计处理是否符合会计准则。企业通过会计监督及时发现存在的问题以及偏离会计目标的情况，以便采取措施，加以修正和调整，使之朝着正确的目标进行。

虽然会计监督主要是利用价值形式进行监督，但同时会计监督还可以以实物形式进行监督。例如，对某些资产的收、发、领、退，都要以凭证为依据，要在会计账簿中进行收、发、领、退及结存的数量登记，并定期进行清查盘点，核对实物，借以监督企业资产的安全。

总括以上内容可以说明，会计的反映职能主要是通过对会计资料加工整理，为企业内部经营管理者、外部投资者、债权人以及与企业有利害关系的其他团体和个人等提供财务信息。会计的监督职能是对企业经济行为按照会计目标进行控制，以保证企业的经营活动朝着预定的目标进行，即使发生偏离，也能及时加以调整。会计的这两个基本职能是相辅相成、密切结合的。企业要达到预期的经营目标，必须运用会计的专门方法，发挥会计的反映和监督职能来实现。会计既要对企业经营情况及结果进行及时反映，又要随时调整企业经营活动偏离目标的状况。

二、会计的作用

会计的作用是指会计在履行其职能时所产生的客观效果。会计作为信息收集和处理的一种重要方法、手段或工具，其作用可以从以下三个方面来考察。

（一）会计在企业内部经营决策上的作用

一个企业在整个经营过程中的活动大致分为六个方面。

（1）资金筹集活动。

（2）内外部投资活动。

（3）材料采购活动。

（4）生产经营活动。

（5）产品销售活动。

（6）利润分配活动。

企业管理者在组织和管理这些活动的过程中，都必须依赖企业会计人员提供重要的会计信息，制定有关决策。

企业管理者在对企业内部各项经济活动进行决策时，不能凭个人的主观意志和经验，而必须依据可靠的资料和数据。只有会计部门才能提供综合的、有助于经营管理者进行正确决策的重要信息。

（二）会计对企业管理者以外的其他单位和个人制定决策的作用

会计信息对于企业经营管理者来说的确非常重要。除了企业经营管理者以外，还有一些外部单位及个人对企业会计信息非常关心。这些主体包括：

（1）企业投资者（所有者）。

（2）企业债权人。

（3）企业职工。

（4）企业顾客。

（5）政府部门，如税务、财政、工商部门。

这些单位及个人在进行各自的决策时，需要以企业的会计信息为依据。

（三）会计对社会的作用

前面主要介绍了企业会计人员通过会计资料的加工处理提供的会计信息对各信息使用者进行经营决策的作用。就整个社会而言，各部门和各行业本身也需要会计人员对本单位的会计资料进行加工处理，提供重要决策资料。会计对社会的作用主要表现在以下方面。

（1）各会计主体的会计信息影响社会中其他单位或部门的经营决策。政府机构和其他社会团体如果没有足够的会计信息，也将难以执行其对社会所承担的义务。

（2）国家统计部门需要各行业、各部门的汇总会计信息计算社会的生产水平、消费水平、物价指数等，以便制定新的经济政策，进行宏观调控，抑制通货膨胀。

（3）根据国家的赋税制度，税务部门如何合理地征收税款、征收多少税款，其计税依据是各单位提供的会计信息。如果没有健全的会计制度，没有准确的会计信息，就不可能做到合理征收税款，以保证政府、国防、交通运输、科教文卫等各类事业的资金需要，就谈不上政府部门的管理，也谈不上国防、交通运输和科教文卫等各类事业的发展。

第三节 会计目标

会计作为一个信息系统，输入的是数据，输出的是信息。信息的输出必须有预期的目标，没有明确的目标，会计系统就会失去运行的方向。明确会计目标对于进一步发挥会计的职能具有重要意义。

一、会计目标的概念

什么是会计目标？对于这一问题有各种回答。会计目标可以从会计是干什么的角度来探讨，也可以从完成会计工作所应达到的目标来揭示。由此可见，会计目标这一概念的内容极其丰富，具有多义性。然而，只要认真探究作为演绎推理出发点的会计目标的本质，这种多义的概念就能归纳为：会计目标是指会计的目的或宗旨，是会计人员在一定时期内和一定条件下从事会计实践活动所追求和希望达到的预期结果，会计目标是联结会计理论与会计实践的纽带和桥梁。

现代会计是一个人造的经济信息系统。会计目标是会计系统运行的出发点和归宿，决定着会计系统运行的方向。只有确定了符合客观实际的会计目标，以此作为会计理论结构的最高层次，并指导会计准则的制定和会计业务的处理，会计系统才能发挥在企业经营管理中的应有作用。

二、会计信息使用者

会计的直接目标源于会计信息使用者的需要。使用者需要哪些会计信息，决定了会计的直接目标。因此，在确定会计的基本目标之前，必须先明确会计信息的使用者。一般来说，在社会主义市场经济条件下，会计信息使用者主要有会计主体本身、投资者、债权人、与企业有经济利益关系的其他经济单位（如税务机关和银行），还有会计师事务所和审计部门。

（一）投资者对会计信息的要求

投资者特别是个人股东期待的是红利分配或股市行情上涨而获得的资产增值所带来的投资收益。这可被看成投资股东和投机股东两者的折中。从投资股东立场来看，他们期望企业通过经营活动确保长期稳定的获益能力，为此而要求企业会计如实地计量经营业绩和财务状况，并予以信息化。当投资股东为其经济决策进行费用效果分析时，他们要求会计出示的财务报表中详细地反映企业的经营业绩和财务状况。从投机股东的立场来看，要求财务报表正确地反映企业经营业绩，并准确地反映企业的收益能力，在这一点上与投资股东一致。然而，投机股东似乎不太关心企业经营业绩，而只希望企业制定具有较大余地的、能通过企业会计操作上的处理来操纵支配经营业绩和财务状况的信息。他们着眼于某时的股市行情的涨落而企图赚得资产变卖收益，这当然是一种危险的想法。

（二）债权人对会计信息的要求

债权人要求企业有较高收益，同时还希望能保全基本资产，提高偿债能力。债权人反对在资产

负债表中无限制地列入长期待摊费用一类的虚拟资产，反对以虚增利润而形成的支付法人税金、分配股东红利等形式的企业资金外流，因为这类财务状况使债权人的权益得不到保障。因此，从债权人立场来看，必须要求企业采用稳健原则处理企业的某些经济事项，以保障债权人的合法权益。

（三）企业经营者对会计信息的要求

企业经营者作为投资者，即股东的受托者，应该尽力提高企业经济效益，管理与保护企业财产，履行受托者的责任。因此，经营者需要会计提供财务报表，接受股东大会就经营决策是否合适、经营目标是否完成、经营能力是否欠缺而进行的评判。同时，经营者要求会计在编制财务报表时，按照会计准则和会计制度，进行真实、客观的反映。经营者更重要的目的是利用会计提供的各种信息制定出新的经营决策，为进一步提高企业经济效益，完成会计基本目标而努力。

（四）企业外部其他单位对会计信息的要求

审计部门和注册会计师事务所需要了解企业会计提供的会计信息是否符合会计准则及有关财经法规。税务部门通过了解企业会计信息以证实企业是否按照税法规定及时、足额地上缴了税金等。

从上面的分析可知，会计信息拥有众多的使用者，会计应尽可能满足他们对信息的需要。但是，不同会计信息使用者的需要并不完全相同，如投资人主要关心企业长时期内的盈利能力或投资报酬率，信贷者主要关心企业短期的资产变现能力或偿还能力。因此，会计在提供信息时应遵守两条原则：第一，提供企业的主要经济信息；第二，提供使用者共同需要的信息。

三、会计目标的内容

关于会计目标（美国大部分情况称会计报表或会计报告目标），主要有受托责任观和决策有用观两种观点。

（一）受托责任观（经管责任观）

受托责任的含义大致包括三个方面：第一，资源的受托方接受委托方管理委托方交付的资源，受托方承担有效管理与使用资源，使其不断增值的义务；第二，资源的受托方承担如实地向委托方报告受托责任履行过程与结果的义务；第三，资源的受托方负有重要的社会责任，如解决社会就业、保护社会资源和环境等。

受托责任观注重的是委托者和受托者之间的相互关系。会计人员服务于委托者的需要，会计报告是以委托者为中心。会计人员应当把注意力集中于客观的信息上，公允地报告会计信息，既不损害委托者的利益，也不损害受托者的利益。受托责任观强调会计信息的真实可靠、客观公允地表达（报告）经济责任的履行结果，因此强调会计信息的“可靠性”。

（二）决策有用观

决策有用观认为会计的目标是为会计信息的使用者提供与决策相关的信息，强调会计信息的“相关性”。决策有用观以会计信息的使用者为中心，会计的首要目标是提供对使用者决策有用的信息。美国会计学会前会长索罗门斯指出：“明确经管责任的主要内容是业绩评估，而业绩评估旨在为决策者提供信息。两者是相互关联的会计目标，但确定经管责任构成决策的一部分。”

在美国，决策有用观代表主流学派的观点。在其他国家，会计注重“真实公允地表达”受托责

任。美国著名的会计学家 A. C. 利特尔顿认为："会计的首要目标是向管理当局提供控制信息或报告受托责任的信息。"

综上所述，会计目标归纳如下：

第一，提供对会计信息使用者决策有用的信息；

第二，提供管理当局运用企业资源的责任与业绩信息。

我国《企业会计准则——基本准则》第四条规定：企业应当编制财务会计报告。财务会计报告的目标是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制定经济决策。

第四节 会计方法

会计方法是会计人员为反映和监督会计的具体内容，完成会计目标的手段。会计作为一门独立的学科，在理论和方法上具有系统的理论和专门的方法。在会计核算过程中各种方法相互配合、相互渗透，形成一个完整的会计方法体系。只有运用会计的专门方法，对会计资料进行加工、处理，才能达到会计目标，完成会计任务，为会计信息使用者提供满意的会计信息。

会计方法包括三大内容，即会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。会计核算是会计的基本环节，会计分析是会计核算的继续和发展，会计检查是会计核算的必要补充。其中，会计分析方法、会计检查方法分别由财务分析和审计类书籍介绍，本书专门介绍会计的核算方法。

会计核算方法是对会计对象（会计要素）及其具体内容进行连续、系统、全面、综合地记录、计算、反映和控制所应用的专门方法。会计核算方法包括设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记会计账簿、成本计算、财产清查、编制会计报表七种。

一、设置账户

设置账户是对会计核算对象——会计要素的具体项目进行分类反映和监督的一种专门方法。设置账户是会计核算的基础工作，就像要在市外开辟一个新的经济区，首先要修好公路和地下设施一样。没有设置账户，会计工作无法进行，更谈不上做好会计工作。因此，按照会计要素的各个项目正确设置各种账户，对于填制凭证、登记会计账簿和编制会计报表具有十分重要的意义。

二、复式记账

复式记账是对企业发生的每项会计业务，至少要在两个或两个以上的账户中进行记录的一种专门方法。与复式记账相对应的有单式记账。单式记账法对发生的会计事项可能只需在一个账户中进行登记。采用复式记账比单式记账要先进和科学得多。由于复式记账至少要在两个账户中进行登记，就能相互联系地反映经济业务的来龙去脉，有利于了解经济业务内容和核算在会计账簿记录中是否正确，并通过账户记录的发生额和账户余额进行试算平衡，为编制会计报表提供依据。

三、填制和审核凭证

填制和审核凭证是采用具有一定格式的经济业务的原始证明文件记录经济业务，明确经济责任和据以登记会计账簿的一种方法。任何经济业务都必须要取得原始凭证，并且要经有关人员进行审核，确定无误的原始凭证方能据以编制记账凭证。审核原始凭证的过程是保证会计信息质量的关键环节，填制凭证是会计循环的首要阶段。

四、登记会计账簿

登记会计账簿是以记账凭证为依据，连续、系统、全面、科学地把各项经济事项分类计入相关的、具有一定格式账页上的一种方法。登记会计账簿必须以记账凭证为依据，按照规定的会计科目，在有关的账页中，序时地、分门别类地登记，并定期进行对账、调账、结账，做到会计账簿记录准确，为编制会计报表提供资料。

五、成本计算

成本计算是指按照一定的成本计算对象，收集和分配应计入产品成本的各项费用，借以计算总成本和单位产品成本的一种方法。计算成本的主要目的是确定其价值的补偿额度，反映企业成本水平，促进企业通过降低成本、节约耗费，提高经济效益。

六、财产清查

财产清查是通过定期盘点实物、货币和核对账目，并及时调整记录，以保证账实、账账、账证相符的一种方法。财产清查主要是通过对账和盘点实物进行的。在会计核算中，可能会出现自然的和人为的各种原因（物质自然损耗、升溢、管理不善造成遗失、被盗、记账错误等）使账面余额与实际结存数发生差异，或账与账之间出现不一致。通过定期清查、核算，进行必要的账项调整，能保证会计信息的可信性和有用性。

七、编制会计报表

编制会计报表或财务报表（或财务会计报表）是按照规定的账表格式，定期汇总日常的会计核算资料，以综合、全面地反映企业经营业绩和财务状况及其财务变动情况的一种方法。财务报表所提供的是各信息使用者都需要的重要信息。绝大多数会计信息使用者，特别是企业外部单位或个人需要的不是会计凭证和会计账簿，而是通过加工以后的财务报表信息。财务报表是会计人员加工整理后的完工产品，对各会计信息使用者进行决策作用很大。

以上七种会计核算方法按其运用程序来说，填制和审核凭证是首要环节，登记会计账簿是中间环节，编制会计报表是最终环节。这三个环节环环相扣，构成企业会计循环的三大基本步骤，其他方法与此紧密相连。会计核算方法的顺序执行构成会计循环，会计循环的完成需要借助于会计的各种方法。这既体现了会计方法与会计循环的区别，又说明了会计方法与会计循环的密切关系。会计核算的各种方法是相互联系、紧密配合的，各种专门方法构成了一个完整的会计核算方法体系。

第五节 会计假设

会计假设是指在长期的会计实践中曾多次施行过，但尚未形成具体的原则和理论，而已被人们用作处理会计工作的习惯通行的做法。假设是人们对会计领域中尚未肯定的事项所做的合乎情理的建议和设想，是进行正常会计工作的基本前提和制约条件，也是会计理论的基础。为什么要有会计假设呢？因为会计是在不确定的经济环境下进行的。在这一不确定的经济环境下，要正确、有效地处理会计事务，不得不设立若干假设或前提。会计假设不是从人们的主观想象出发产生的，具有客观的依据，没有依据的假设，将会把会计理论研究引入歧途。会计假设一般有会计主体假设、继续经营假设、会计期间假设和货币计量单位和币值不变假设。

一、会计主体假设

会计主体假设是指凡是拥有经济资源并实行独立核算的经济实体均为会计主体。会计主体假设的目的在于使会计主体完全独立于执行会计业务的工作人员、业主、股东以及其他有关单位和个人，使会计所反映的仅仅是某一特定主体的经济业务而不是某一个人或主体以外的经济业务。换句话说，会计主体的财产、债权、债务均属于会计主体本身，应与该主体的投资者的财产、债权、债务严格分离，不能混为一谈。例如，某业主或管理者用自己的钱购买了一台家用冰箱，这一经济业务与会计主体业务无关，不属于企业经济业务，在会计处理上不予考虑。会计主体假设的要求在于独立核算会计主体的经营盈亏，会计主体的明朗化又要以企业的经营独立性发展为前提。会计主体假设首先明确并规定了现代会计活动的空间范围与界限。有了会计主体假设，会计人员就可以正确、客观地反映和监督企业的财产、债权、债务和所有者权益，有利于企业会计的处理和财务报表的呈报。

二、继续经营假设

继续经营假设是假设会计主体的生产经营活动将按目前的组织形式、经营方向和目标持续正常地经营下去，不会出现清算、结束营业的过程。没有任何一个企业期待有朝一日停业倒闭或者破产清算。但是，企业的未来谁也不能预知，企业能够经营多久不完全以人们的主观意志为转移。在市场经济条件下，企业之间的竞争日益加剧，经营不善或某些客观原因可能引起企业关、停、并、转、破产倒闭。在这种情况下，如何进行会计核算呢？这就需要进行假设。假设企业至少在最近确实不会倒闭，并按其经营目标继续经营。只有这样，会计处理才能按照账面价值合理地进行计算，企业债权债务才能得到合理的清偿。因此，继续经营假设是企业会计核算正常进行的前提。

三、会计期间假设

在继续经营假设的前提下，企业的经济活动就像长河中的流水一样，川流不息、永无休止地进行下去。从理论上讲，只有等到企业经营结束后，才能计量经营成果，编制财务报表，向各有关方

面提供会计信息。但是，企业经营者、投资者、债权人等与企业利益有关的外部单位和个人希望企业能定期地提供经营情况，进行经营成果的分配。因此，为了满足会计主体的内部和外部有关方面对会计信息的需要，财务上就不得不定期结算账目，分期编制财务报表。这样，客观上需要将川流不息的经济长河，人为地划分为若干相等的期间，这些相等的期间就称为会计期间。

划分会计期间的起止时间无统一规定，需视各国经济活动情况自行选定。其划分方法一般有三种：第一，历年制。从每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计期间。我国会计准则规定采用历年制划分会计期间。世界上绝大多数国家也是采用历年制。第二，四月制。从每年 4 月 1 日起至次年 3 月 31 日止为一个会计期间。第三，七月制。从每年 7 月 1 日起至次年 6 月 30 日止为一个会计期间。从这三种划分方法可以看出，会计期间一般为 12 个月。会计期间既然是企业经营“长河”中的一个阶段，那么会计期间的时间长短并不是固定不变的。根据经济管理和报表使用者的需要，可以将一年再按月划分为 12 个期间，或按季划分成 4 个期间或按半年划分成两个期间。有了会计期间假设，在会计上产生了本期和非本期之分。有了本期和非本期之分又产生了权责发生制和收付实现制以及收入与成本配比的会计原则。因此，会计期间假设是制定会计原则、处理会计事务的必要前提条件。

四、货币计量单位和币值不变假设

企业的财产物资内容十分复杂，不仅性质不同，计量单位也不相同，不同计量单位财产物资不能在数量上简单相加减。解决这一问题唯一的办法是寻找一个能够充当一般等价物的最理想的商品，于是便产生了货币计价的假设。由于应用货币作为会计的统一计量尺度，通过会计分类记录和汇总之后，又可以综合地反映企业的财务状况和经营成果，并在相应财务报表的指标之间保持严密的相互勾稽关系。企业的整个经营过程或全部经济业务只有通过货币计量才能进入会计信息系统，最终转换为有助于经济决策与管理需要的会计信息。因此，会计以货币计量充分体现了现代会计的基本特征，同时也是形成一系列会计原则的重要依据。

但是，仅仅假定可以利用货币记录企业的经济活动显然是不够的，还必须假定货币的币值相对稳定。因为在企业经济活动中，物价水平是不断变化的，货币并不是一个充分稳定的衡量单位，当发生通货膨胀时，货币的购买力就相应下降。在这种情况下，不得不再进行假设，假设该货币自身的价值量保持不变，将其作为一项充分稳定的计量单位进行会计处理。这意味着，即使货币价值有时有些波动，也假定为其上下波动的幅度是微不足道的，不足以影响用货币作为统一计量单位的会计资料。事实上，各国货币的币值不仅不可能是长期相对稳定不变的，而且有时币值上下波动幅度还比较大。因此，币值不变假设只是一种理想的假设。之所以要假设币值不变，原因有两个：第一，在会计处理上，如果不假设币值稳定不变，势必要随币值变动不时地调整账面记录，这不仅会造成账表处理上的混乱，而且会严重地影响会计资料的可比性和有效性；第二，一国货币价值的高低，通常是反映该国经济状况好坏的重要标志。如果没有币值不变假设，不仅无法指导会计实践工作，而且不能建立其他有关的会计准则。

第六节 会计信息质量要求及会计计量属性

一、会计信息质量要求

我国《企业会计准则——基本准则》将权责发生制作为会计核算基础，将借贷复式记账作为会计的核算方法，同时规定了以下八项会计信息质量要求。

（一）真实性（客观性）原则

真实性或客观性原则是指会计核算应当以会计主体内实际发生的经济业务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相关信息，保证会计信息真实可靠、内容完整。真实性或客观性是对会计工作和会计信息的基本质量要求。客观性原则的含义包括：第一，会计核算要以实际发生的经济业务为依据，不能弄虚作假；第二，会计人员处理会计业务时，不能带有任何偏好和倾向性，不能按照某些领导人的意志虚构、乱编会计资料和有关数字。会计信息是企业经营管理者、投资者、债权人进行决策的重要依据。如果会计数据不能客观地反映企业经营状况，势必无法实现会计目标。虚假或不真实的会计信息，将会导致错误的经济决策。

（二）相关性原则

相关性原则主要是指会计人员提供的会计信息应当与财务报告使用者的经济决策密切相关，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预测。

（三）清晰性原则

会计资料清晰性是指会计记录和财务报表需要做到清晰明了，便于财务会计报告使用者理解和使用。如果会计人员提供的会计信息含糊不清、模棱两可，将会影响会计信息的质量，削弱会计信息的可信性和有用性。

（四）可比性原则

可比性包含一致性。同一企业在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。

可比性是指会计核算应当按照规定的会计处理方法进行，会计指标应当口径一致，相互可比。会计资料的可比性是会计信息的一项重要的质量规范。假如企业的会计信息能与其他企业或本企业前后期同类信息相对比，信息的有用性就会大大提高。因此，企业在日常会计处理和编制财务报表时，应当采用大体相同的会计原则和会计方法，以便使所提供的会计信息有可比性。

一致性是指会计人员在处理相同经济业务时所采用的会计期间、会计基础、会计方法等一经确定，就应当保持相对稳定，持续地使用下去，而不要轻易变更，以便对前后衔接的各期财务报表进行相互比较、分析，从中肯定成绩，找出差距，有助于判断会计实体的经营业绩。

一致性原则，只是要求在一定时期内对会计方法、会计原则保持相对稳定，而并非指会计方法

永久不变。如果确要变更，则应该采取替代的补救措施，加以说明。说明的内容包括变更的具体内容、变更的理由、变更的累积影响数。如果不能合理地确定累积影响数，应当说明不能确定的理由。

（五）实质重于形式原则

实质重于形式原则要求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，而不应仅仅以它们的法律形式作为依据。

在会计核算过程中，可能会碰到一些经济实质与法律形式不吻合的业务或事项。例如，融资租入的固定资产，在租期未满时，从法律形式上讲，所有权并没有转移给承租人，但是从经济实质上讲，与该项固定资产相关的收益和风险已经转移给承租人，承租人实际上也能行使对该项固定资产的控制。因此，承租人应该将其视同自有的固定资产，一并计提折旧和大修理费用。

遵循实质重于形式原则，体现了对经济实质的尊重，能够保证会计核算信息与客观经济事实相符。

（六）重要性原则

重要性原则也称为例外原则，是指那些对企业财务报表有较大影响，能影响会计资料使用者据以做出评价和决策的重要会计事项，应严格遵循会计方法，通过既定的会计程序按一贯性原则做出合理的表达并单独列入报表；对于某些经济价值较小，对财务报表准确性影响不大的会计事项，则不必固守严格的会计方法进行会计处理，不一定要在报表中单独列示，可与其他不重要的会计信息合并列示于会计报表中。

（七）稳健性原则

稳健性原则称为保守性原则或谨慎性原则，它要求会计人员在进行会计处理时，应持稳健态度，即当某一个会计程序有几种处理方案可供选择时，会计人员应该选择对所有者权益瞬间影响最不乐观的那一个方案，使企业的财务状况在财务报表上获得保守性的表达以减少企业的风险。

在市场经济条件下，对企业来说未来的经济活动存在着风险和不确定性。企业面临着各种不确定性因素的影响，会计人员在处理会计业务时，应该对未来可能取得的收益尽量少估，对未来可能发生的损失尽量多估，以保证企业的真正净收入建立在稳妥的基础之上，减少企业潜在的经营风险。提取坏账准备，采用加速折旧和“成本与市价孰低”原则估计存货、短期投资成本等都是稳健性原则的体现。但是，稳健性原则并不能与蓄意隐瞒利润、逃避纳税画上等号。因此，会计制度中规定禁止提取各项不符合规定的秘密准备。

（八）及时性原则

及时性原则是指会计记录都要按时登记，并在规定的期限内及时编制财务报表，不得拖延。会计确认、计量和报告如果不及时，就很难准确地反映企业在一定时点上的财务状况和一定时期的经营成果及现金流量。个别单位甚至通过提前或延后确认收入、费用来人为地调节利润，造成会计信息失真。如果会计信息在使用者需要时不能及时提供，过时的会计信息对于企业管理者和投资者来说是一堆废纸，并且会严重影响企业内部和外部人员进行重要的经营决策和投资决策。

会计确认、计量和报告的及时性必须与其真实性、准确性和相关性联系起来，不能只追求及时性而忽视了准确性和相关性。

二、会计计量属性

《企业会计准则——基本准则》第九章提出了会计计量，并规定企业在将符合确认条件的会计要素登记入账并列入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。会计计量属性包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值。

（一）历史成本

在历史成本计量下，资产或负债按照购置时支付（或承担）的现金或现金等价物的金额，或者按照购置资产时所付出的对价的公允价值计量。负债也是如此。

（二）重置成本

在重置成本计量下，资产（或负债）按照现在购买（或偿付）相同或者相似资产所需支付的现金或现金等价物的金额计量。

（三）可变现净值

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

（四）现值

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

（五）公允价值

在公允价值计量下，资产和负债按照在公平交易中，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。采用其他计量属性计量时，应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。

思 考 题

1. 会计的基本职能有哪些？怎样理解？
2. 会计的作用有哪些？会计的职能和作用有何不同？
3. 何为会计目标？其具体内容是什么？
4. 会计管理论和会计信息论有何不同？你的观点偏向于哪一种？为什么？
5. 会计方法和会计核算方法的关系是怎样的？
6. 会计核算方法有哪些？各种方法之间有怎样的联系？
7. 会计方法与会计循环是否有矛盾或重复？
8. 为什么要有会计的基本假设？有哪几种基本假设？

第二章
会计要素



- 第一节　会计要素概述
- 第二节　静态要素
- 第三节　动态要素
- 第四节　会计要素之间的关系

第一节 会计要素概述

一、会计要素的含义

每一个会计主体发生的经济业务是多种多样、错综复杂的，如工业企业供应过程的经济业务、生产过程的经济业务、销售过程的经济业务、资金进入企业和退出企业的经济业务。经济业务的发生引起价值量变化的项目更是为数甚多。如果会计采用流水账的方式，对价值量发生变化的项目不进行分门别类的反映，只是杂乱无章地进行一些记录，就好像一本毫无规律可循的字典，对于使用者来说，很难迅速得到所需的信息。另外，杂乱无章地进行记录，也不便于会计工作的实施，难以提供有用的会计信息。因此，会计应该对经济业务的发生所引起的价值量发生变化的项目加以归类，为每一个类别进行恰当的命名，这就是会计要素。

会计要素是构成会计客体的必要因素，是对会计事项确认的项目所进行的归类。会计要素是设定会计报表结构和内容的依据，也是进行确认和计量的依据。对会计要素加以严格定义，为会计核算奠定了坚实的基础。按照我国《企业会计准则》的规定，会计要素分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。其中，前三个要素反映价值运动的相对静止状态，称为静态要素；后三个要素反映价值运动的显著变动状态，称为动态要素。

二、会计要素的一般特征

会计要素的一般特征主要如下：

（一）会计要素不能与经济概念等同

把引起价值运动而又必须由会计加以计算、记录的一切经济业务称为会计事项。会计事项和会计要素的关系如图 2-1 所示。

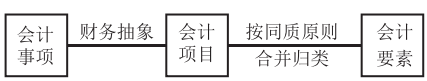


图 2-1　会计事项和会计要素的关系

也就是说，会计要素是对会计事项从财务的角度进行抽象。例如，某工业企业销售一批产品，当月尚未收回货款。发生的这笔经济业务引起了价值的运动（产品已经销售出去），会计必须予以反映，所以它是该企业的一个会计事项。将产品销售出去，必然使得企业的销售收入增加；货款尚未收回，企业应收回的货款也应该增加。因此，上述这个会计事项至少引起“产品销售收入”和“应收账款”两个会计项目的变化。“产品销售收入”是企业在销售商品的业务中实现的收入，可以和“其他业务收入”等一起按同质原则列入“收入”要素。“应收账款”是法律赋予企业的一种可收回账款的权利，可以和其他有形资产及无形资产一起，按同质原则列入“资产”要素。

会计要素是对会计事项的财务抽象，与经济概念不完全一致。经济概念是对现实世界经济事实进行的抽象，是通过对各种经济事实进行高度概括和总结后得出来的。当然，为了便于会计信息使用者的理解，会计要素或会计项目应尽可能和经济概念一致。例如，材料、现金、固定资产等会计项目便与经济现象和事实基本吻合。

（二）会计要素依存于会计主体假设

会计主体假设是对会计的内容及会计工作的空间范围进行的限定。会计主体不同，对同一会计事项所涉及的会计要素也就不同。例如，甲企业将产品销售给乙企业，货款尚未收回，乙企业将甲企业的产品作为劳动对象。甲企业在这一会计事项中涉及“产品销售收入”收入要素和“应收账款”资产要素。乙企业在这一会计事项中，则涉及“应付账款”负债要素和“原材料”资产要素。会计主体的类别不同，会计要素也不尽相同。

（三）会计要素是会计记录、报告和核算方法的基本依据

如前所述，会计项目是会计事项的财务抽象，会计要素是对会计项目按同质原则进行的合并与归类。会计要素的逆向再分类——会计项目是设置账户的依据，而账户是会计记录的主要工具，会计要素是构建财务报表的材料。例如，资产负债表等静态报表的构建材料主要是资产、负债和所有者权益等静态要素，而损益表等动态报表的构建材料主要是收入、费用和利润等动态要素。会计要素也是会计核算方法的决定因素之一。例如，特定会计要素的数量关系表现为

期初余额±本期变化额＝期末余额

这种数量关系正是账户基本结构的决定因素。例如，各要素间的数量关系还决定着会计报表的结构，资产负债表便是按“资产＝负债＋所有者权益”来设计的。

第二节　静态要素

会计要素可分为静态要素和动态要素。静态要素是对价值运动的某一时点呈现的会计项目进行的归类，包括资产、负债和所有者权益，是会计要素的基本要素。

一、资产

资产是由过去交易或事项形成的、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。资产包括各种财产、债权和其他权利。被确认为资产的对象是企业从事生产经营的物质基础，是能为企业带来未来利益的经济资产，所以被称为经济资源。它们要么是生产经营过程中不可缺少的要素，要么用于对外投资，都可以为企业未来带来一定的经济利益。

（一）资产的特点

资产的特点主要表现在以下几个方面：

1. 资产的实质是经济资源

之所以把资产称为经济资源，原因之一它是企业通过当前或过去的生产和交换而取得的对它的

使用和支配的权利。例如，资产可以当成一种购买力来使用（如货币资金），可以是一种要求付款的权利（如应收账款），可经出售而转变为某种货币资金或某种债权（如原材料、应收账款），可以为企业提供服务和效用（如机器设备）。资产作为一种经济资源，必须有益于企业生产经营者，是企业生产经营的基本条件和基础。

2. 资产是由过去的交易、事项所形成的

资产的成因是资产存在和计价的基础。未来的、尚未发生的事项的可能后果不能确认为资产，也没有可靠的计量依据。

3. 资产必须是企业拥有或能够加以控制的经济资源

一项经济资源要成为某个企业的资产，必须是该企业拥有或能够加以支配的。值得注意的是，一项资产是否属于某一企业，从会计角度和法律角度得出的结论可能不一定相同。法律上的所有权概念是会计进行资产计量的一项依据，却不是唯一的依据。法律上的所有权是从形式上判断一项资产是否归属于企业的一项依据，而在实际经济业务中，一些资产从法律形式上尽管不属于企业所有，却作为企业的资产列入资产负债表中，如融资租赁的固定资产。

4. 资产预期能给企业带来经济利益

强调未来的经济利益流入是资产定义的一大改进，也是对资产作为经济资源这一本质属性的突出强调。按照这个规定，企业的一些已经不能带来未来经济利益流入的项目，如陈旧毁损的实物资产、已经无望收回的债权一类，都不能再作为资产来核算和呈报。现在很多企业资产和利润被虚夸，会计信息失真，潜亏严重，其中很重要的原因之一就是在会计核算上没有强调构成资产的这一标准，从而导致许多已经不能带来未来经济利益的项目被列为资产，形成巨额的不良资产，积重难返。实际上，对一些资产项目采用账面价值与可收回金额孰低的原则列报，对存货、应收账款、固定资产、在建工程、无形资产、短期投资、长期投资等资产项目提取减值准备（跌价准备），也是强调资产的这一属性的具体体现。可以说，强调资产的这一属性是我国企业会计制度改革的重大突破之一，对于挤干企业会计信息中的“水分”，促使企业会计信息真实、完整地反映客观实际情况，具有非常重要的意义。

5. 资产是可以用货币计量的

以货币作为主要计量尺度是会计核算的重要特征。如果属于某一企业控制的一项资源不能用货币计量，它就不能列为企业的资产。例如，人力资源是企业的一项重要资源，但人力资源还不能用货币计量（尽管当前有不少会计界人士正在探索人力资源的会计问题，但人力资源的价值确定是一个尚待解决的难题），所以人力资源还不能作为企业的资产项目列于资产负债表上。

（二）资产的分类

企业的资产种类繁多，各式各样，为了进一步掌握资产要素，便于资产计量，有利于资产管理，有必要对资产按不同标准进行分类。对资产进行科学、合理分类是进行会计核算和编制财务报告的基础。

1. 按是否具有实物形态分类

按是否具有实物形态可分为有形资产和无形资产。有形资产是指具有一定实物形态的资产，如房屋建筑物、机器设备、材料和产成品一类资产。有形资产是企业的主要资产。无形资产是指可以

长期使用而没有实物形态的资产，如专利权、商标权、著作权、土地使用权和非专利技术一类资产。它们都可以在企业若干经营周期内使用，并为企业带来经济利益，所以无形资产是企业的一种重要的资产。

2. 按计价方式分类

按计价方式可分为货币性资产和非货币性资产。货币性资产是指企业拥有的货币形态的资产和以一定数量的货币为限的权利，如库存现金、银行存款、应收账款、应收票据一类资产。非货币性资产是指以实物形态或非货币形式存在的资产，如厂房、机器设备、存货、无形资产一类资产。

3. 按流动性分类

按流动性分可分为流动资产和非流动资产。流动资产是指在一年或一个营业周期内变现或耗用的资产。这里所说的一个营业周期是指从现金（包括银行存款，下同）购买材料到销售产品变为现金所需要的时间。企业拥有的流动资产包括货币资金、存货、短期投资、应收及预付款等。非流动资产是指不属于流动资产的经济资源，包括长期投资、固定资产、在建工程、无形资产、长期待摊费用和其他资产。

（三）资产的内容

我国的《企业会计准则——基本准则》将资产分成流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、长期待摊费用和其他资产。

1. 流动资产

流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产。流动资产包括现金及各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。

（1）现金及各种存款。现金是指库存的现款，各种存款是指储存在银行及其他金融机构的款项。现金及各种存款是企业资产中流动性最强的流动资产。现金和各种存款应当分币种（如人民币、美元、英镑）进行反映。

（2）短期投资（或交易性金融资产）。短期投资是指能随时变现，并且持有时间不准备超过一年的投资，包括股票、债券和基金等。

（3）应收及预付款项。应收及预付款项是指企业因生产经营活动而发生的与其他单位的往来款项所形成的债权，包括应收票据、应收账款、其他应收款、预付货款等。

（4）存货。存货是指企业在正常生产经营过程中持有以备出售的产成品或商品，或者为了出售仍然处在生产过程中的在产品，或者将在生产过程或提供劳务过程中耗用的原材料、物料等，包括为销售、生产或耗用而储存的商品、产成品、半成品、在产品，以及各种材料、燃料、包装物、低值易耗品等。企业应根据其经营管理的需要，对存货的各个项目分别进行反映。

2. 长期投资

长期投资是指短期投资以外的投资，即不准备在一年内变现的投资，也就是说，持有时间拟超过一年的投资。长期投资与前述短期投资的区别主要表现在该项投资持有时间的长短和投资的目的上。如果投资的目的是长期持有而不准备在近期内出售，应作为长期投资处理。相反，准备在一年内出售的投资，某种原因未能如期出售，持有时间虽超过了一年，仍然应作为短期投资。长期投资包括长期股权投资、长期债权投资和其他长期投资。

3. 固定资产

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用期限超过一年，单位价值较高的有形资产，具体包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备和工具器具等。固定资产的主体是劳动资料，其特点是：可以多次参与生产经营活动，在被替换以前保持原来的物质形态不变；物质损耗、陈旧过时等原因价值逐渐地、部分地转移到其参与的生产经营活动中，构成产品成本或价值的一部分。

4. 无形资产

无形资产是指企业为生产商品、提供劳务、出租给他人或为管理目的而持有的没有实物形态的非货币性长期资产，包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权等。无形资产的特点是：不存在实物形体；表明企业所拥有的一种特殊的权利，有助于企业获得超额收益。

5. 长期待摊费用

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，包括开办费、租用固定资产的改良支出、股票债券发行费用等。长期待摊费用的特点是：已经发生支出的费用；发生费用所产生的效益主要体现于以后的会计期间；必须从以后期间的收入中得到补偿。

6. 其他资产

其他资产是指除以上各项目以外的资产，如特种储备物资、冻结物资和冻结存款一类的资产。特种储备物资是指由于特殊的目的而储存的各种财产物资，如商业企业的战备粮、战备盐一类物资。冻结物资是指由于战争等企业不能灵活调度的各种财产物资，或者因诉讼被法院、检察院等司法机构查封的各种财产物资。其他资产的主要特点就是该资产不参加企业正常的生产经营活动，与企业正常的生产经营活动没有直接的关系。

二、负债

负债是指由过去的交易或事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。负债是企业债权人对企业资产的要求权。企业所承担的债务是过去已发生的经济业务引起的现时义务。这些义务的了结通常应通过企业付出资产（如库存现金、银行存款、产品一类的资产）或向债权人提供劳务等方式来进行，会导致经济利益流出企业。负债有狭义和广义之分。上面定义的负债为狭义的负债，仅指债权人的权益。会计上所称的负债一般为狭义的负债。目前，狭义的负债概念也是世界各国通用的负债概念。广义的负债是指企业资产负债表中的全部权益，包括企业债权人权益和投资者权益（所有者权益）。也就是说，广义的负债包含了狭义的负债，狭义的负债和投资人权益一起构成了广义的负债。

（一）负债的特点

负债的特点主要表现在以下几个方面：

1. 负债是过去或目前的会计事项所构成的现时义务

企业已收到其他企业或个人提供的资产或劳务，而现在仍然存在的债务，应列为企业的负债。反之，如果必须根据将来的交易或将来的会计事项才能确定的债务，则不能列为企业的负债。

2. 负债是企业未来经济利益的牺牲

负债一般都有明确的债权人和偿付日期，必须在未来某个时间以资产或劳务偿付。当然，有的

负债有明确的债权人，而偿付日期不明确。但是，明确的债权人和偿付日期并不是确认负债的唯一条件。只要是负债，将来肯定要以资产或劳务偿付。企业不能单方面无条件地将负债取消。

3. 负债必须能以货币计量，是可以确定或估计的

会计的基本特征是以货币作为主要计量尺度，凡是不能用货币计量的经济业务均不能构成会计核算的内容。因此，负债也必须符合会计的这一基本特征。负债通常在约定时间内用现金偿付，但也常常采用其他方式进行偿付。例如，预收购货单位货款的负债是以交付商品的方式来清偿的，无须偿还现金。

（二）负债的分类

负债的种类很多，各种负债的特点各不相同，只有对负债进行科学的分类，才能掌握各类负债的性质，以便对负债进行正确的会计处理。

1. 按照负债金额是否明确分类

按照负债金额是否明确可将负债分为应付金额能肯定的负债和不能肯定的负债。应付金额能肯定的负债是指在确认负债时，就有明确的偿付金额和偿付期，如短期借款、长期借款、应付票据、应付账款、应付债券一类的负债。应付金额不能肯定的负债是指这类负债在确认负债时，偿付金额事先没法肯定或者需要进行估计的负债。

2. 按照负债的流动性分类

按照负债的流动性可将负债分为流动负债和长期负债。流动负债是指在一年或者超过一年的一个营业周期内需清偿的债务，如短期借款、应付票据、应付账款、预收货款、应付职工薪酬、应交税费、应付利润、其他应付款一类的债务。长期负债是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务，如长期借款、应付债券和长期应付款一类的债务。

（三）负债的内容

我国的《企业会计准则》按照负债的流动性将负债分为流动负债和长期负债。

1. 流动负债

流动负债是指在一年内（或超过一年的一个营业周期内）到期，需要偿还的债务。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、应付利润、其他应付款等。

（1）短期借款。短期借款反映企业从银行等金融机构借入的临时周转的短期资金。

（2）应付票据。应付票据是指企业生产经营过程中发生的承诺在不超过一年，按票面规定的日期支付的商业票据。依据规定，应付票据是企业必须按照票据上的期间、数额、利息计算方法等支付的债务。

（3）应付账款。应付账款是企业生产经营过程中因购买商品或接受对方提供的劳务而发生的债务。应付账款不包括购买商品或接受劳务以外而发生的其他应付款项。

（4）预收账款。预收账款是指在生产经营过程中收取的购买单位预付给本单位的购货款。

（5）应付职工薪酬。应付职工薪酬包括应付工资和应付福利。应付工资反映企业已经发生但尚未支付给职工的工资额，包括计入工资总额的各种工资、津贴、补贴和奖金等。应付福利是指企业提取的准备用于职工福利方面的资金。

（6）应交税费。应交税费反映企业应当上缴国家财政的流转税（如增值税）、所得税及各种附加

费等。应交税费应在每一会计期末，根据实际发生营业收入和实际实现的利润数额计算确定。

（7）应付利润。应付利润是指企业确定利润分配后，尚未支付给投资者的利润。对于应付利润来说，应分别对确定的应付利润和实际支付的利润进行反映。

（8）其他应付款。其他应付款反映企业与其他单位或单位内部以及企业与个人发生的商品销售和提供劳务以外的各种应付款项。

2. 长期负债

长期负债是指偿还期在一年以上（或超过一年的一个营业周期以上）的债务。也就是说，凡不需要在一年内（或超过一年的一个营业周期以内）清偿的负债，就是长期负债。长期负债一般包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

（1）长期借款。长期借款是指企业从银行等金融机构和其他单位借入的资金。

（2）应付债券。应付债券是企业通过发行公司债券，从社会上筹集资金而发生的债务。

（3）长期应付款。长期应付款包括引进设备款、融资租入固定资产应付款等。

三、所有者权益

所有者权益是企业所有者（投资人）在企业资产中享有的经济利益，又称为净资产。企业投资人，对国有企业来说是国家，对独资或合伙企业来说是业主或合伙人，对股份公司或有限责任公司来说则是股东。企业净资产是指企业总资产扣除企业承担负债后的剩余部分。在数量上，所有者权益等于企业全部资产减去负债后的余额。所有者权益包括企业投资人对企业投入资本以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。

（一）所有者权益的特点

所有者权益与负债都是企业的资金来源，但是所有者权益有其自身的特点。这里着重通过对所有者权益和负债的对比来说明所有者权益的特点。所有者权益和负债的区别主要表现在以下三个方面：

1. 性质不同

负债是债权人对企业全部资产的索偿权，企业往往在取得资产的同时承担了债务，所取得的资产便是债务资产。债务资产的取得是有偿性的，债务人在取得债务资产后的一定时日要付出一定量的资产，履行偿还本金的义务。

所有者权益是企业投资者，如国家、法人、个人、外商等对企业净资产的求索权。出资人在对企业进行投资时，或以货币资金的方式投入，或以固定资产等方式投入，这时企业收到的资产称为所有权者资产。所有权者资产的取得无须偿还本金（资本金），但是将来要用经营所获付出一定量的收益性资产。

2. 权限不同

从权益持有者（债权人和所有者）与企业经营管理的关系来看，债权人无权过问企业的经营活动，而所有者则有权参与企业经营管理。借款性质的负债，如短期借款、长期借款、应付债券，除了要求到期偿付借款额以外，还要求支付一定的利息；企业的所有者有对企业收益的要求权，但其收益的多寡不能事先确定，所分利润的多少和所获股利的大小要根据企业的经营状况来确定。

3. 偿付期不同

就负债来说，不管是流动负债还是长期负债都有约定的偿付期。但是，所有者权益是企业接受

的一项永久性投资，在企业存续期间投资人不得抽回投资，即所有者权益的偿付是没有期限的。

（二）所有者权益的分类和内容

所有者权益具体包括企业投资人对企业的投入资本以及形成的资本公积、盈余公积和未分配利润等。

1. 实收资本（投入资本）

实收资本是企业进行生产经营活动，首先必须取得资金，需要投资者对本企业投入资本。实收资本是企业所有者权益构成的主体，是企业注册成立的基本条件之一，也是企业正常运行所必需的本钱。实收资本在股份公司称为股本。

2. 资本公积

资本公积是指企业投入资本本身所引起的各种增值，也就是资本交易本身所带来的盈余，一般与企业的生产经营活动没有直接的联系。资本公积是相对于企业正常生产经营活动所引起的盈余而言的。资本公积包括股本溢价、其他来源形成的资本公积。

3. 盈余公积

盈余公积是指企业按照国家有关规定从利润中提取的各种积累。企业盈余公积包括法定盈余公积和任意盈余公积。法定盈余公积是指企业按照国家的有关规定从实现的净利润中提取的公积而形成的积累。任意盈余公积是指企业从实现的利润中按照国家有关规定提取法定公积后，根据企业董事会的决定提取的各种积累。

4. 未分配利润

企业未分配利润是企业留于以后年度分配的利润或待分配利润。企业的未分配利润是本年度的税后利润经过提取公积（包括法定公积和任意公积）、分配利润（或股利）后剩余的利润。

第三节　动态要素

动态要素是指对价值运动的显著变动状态所呈现的会计项目进行的归类。也就是说，动态要素项目是反映资产、负债、所有者权益变动的原因或结果的项目。动态要素是对这些动态项目进行的归类。动态要素包括收入、费用、利润三个方面。

一、收入

收入是企业在日常活动中形成的，会导致所有者权益增加、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。广义的收入应包括营业收入、企业投资收益和与营业活动无直接关系的收入（营业外收入）等。我国的收入要素包括的营业收入是一种狭义的收入。

收入对一个企业来说具有非常重要的意义。收入是企业持续经营的基本条件。企业必须在销售商品或者提供劳务等经营业务中取得收入，以便能购买原材料、更新设备、支付工资和费用，才能保证生产经营活动不间断地进行。企业的收入也是企业获得利润、实现盈利的前提条件。企业只有取得收入，并

补偿在生产活动中已消耗的各种支出，才能形成利润，进而满足自身发展的需要。

（一）收入的特点

收入的特点主要表现在以下两个方面：

1. 收入反映企业在一定时期所取得的成就

营业收入是企业资产总额的增加或负债数额的减少。企业资产总额之所以增加，负债数额之所以减少，是因为企业从事了生产经营活动。营业收入反映企业在一定时期所获得的成就。成就减去代价（费用反映企业在一定时期所付出的代价）所得出的净成就，就是企业的收益或利润。

2. 营业收入是在整个生产经营过程中取得的收入

营业收入不仅仅是在产品销售过程中取得的收入，而是在整个生产经营过程中获得的收入。企业整个生产经营过程的内容有：从不同的渠道获取货币资金→购买各项生产经营要素→使用各项生产经营要素生产产品和提供劳务→销售产品（或商品）并取得销售收入→分配货币资金。企业的营业收入是在以上整个生产经营过程中取得的，并不仅仅是在生产销售过程中取得的。离开了生产经营过程，企业不可能获得营业收入。

（二）收入的分类和内容

各个企业都可能提供许多不同的产品（商品）或劳务，其中有的业务明显地不属于企业的主要经营范围，所以营业收入有基本业务收入和其他业务收入之分。

基本业务收入也称为主营业务收入，是指企业主要生产经营活动所取得的收入。在工业企业中，产品销售收入属于主营业务收入，是指销售产成品、自制半成品、提供工业性劳务等取得的收入。

其他业务收入也称为附营业务收入，是指企业主要经营活动以外的业务所带来的收入。在工业企业里，销售材料、出租包装物或固定资产、销售外购商品、转让无形资产使用权和提供非工业性劳务等取得的收入都属于其他业务收入。

值得注意的是，主营业务和其他业务的划分是相对而言的。某一业务收入在一个企业是主营业务收入，在另一个企业可能是其他业务收入。就一个企业来说，判断某项业务是主营业务还是其他业务，其标准是看该项业务收入占全部营业收入的比重和该项业务的经常性程度。

还要注意的是，预收款项不是营业收入。有时企业在出售商品或提供劳务之前就收到了款项。企业在出售商品或提供劳务之前，这笔预收账款是本企业的负债。只有当企业交付商品或提供劳务之后，这笔债务才算清偿，负债才转换成营业收入。

二、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流出。企业要进行生产经营活动必然要发生一定的费用，如工业企业在生产过程中要耗费原材料、燃料和动力，要发生机器设备的折旧费用和修理费用，要支付职工的工资和其他各项生产费用。费用是企业经济利益的流出，是企业收入的扣减项目，其计算正确与否直接影响企业经营成果，关系到国家税收等财政收入。

（一）费用按不同的标准分类

如前所述，企业的费用多种多样，为进一步地了解费用，有必要对费用进行分类。

费用按其用途可以分为以下三类：

（1）为生产商品（产品）或提供劳务而发生的由产品成本负担的生产费用。

（2）行政管理部门为组织和管理生产而发生的管理费用和财务费用。管理费用是企业生产经营管理发生的各项费用，财务费用是企业资金管理及理财活动发生的有关费用。

（3）为销售和提供劳务而发生的销售费用。

费用按其补偿形式与方法可以分为以下两类：

（1）在成本中补偿的费用，即企业发生的生产费用计入产品生产成本，在成本中补偿。

（2）在当期实现的销售收入中补偿的费用。管理费用、财务费用、销售费用的效益只限于本期，因此都作为期间费用全部计入本期损益，在当期实现的销售收入中补偿。期间费用是指与产品生产没有直接关系，属于某一会计期间的耗用、必须从当期收入中得到补偿的费用。

（二）费用的内容

上述对费用的分类属于一般性的分类，会计要素中的“费用”是指当期不产生经济利益或不符合资产确认条件的支出，发生时确认为当期的费用，在当期收入中扣除，计入当期损益，即计入利润表中的费用，不应包括如前所述的生产费用。按现行的成本计算方法，生产费用直接构成产品生产成本，形成在产品和产成品，属于企业的资产，只有当产成品出售后其构成产成品的生产费用才确认为当期费用，计入利润表。

归属于费用要素并计入利润表的费用种类主要有主营业务成本、其他业务成本、税金及附加、管理费用、财务费用、销售费用、营业外支出、所得税费用。

主营业务成本、其他业务成本分别与主营业务收入、其他业务收入相配比，营业外收入与营业外支出一般没有配比关系。

三、利润

利润是企业在一定期间的经营成果。利润是收入与费用配比相抵后的差额，如果收入小于费用，则表现为亏损。不同的企业有着不同的利润构成。我国《企业会计准则》规定，利润包括营业利润和非营业利润。

营业利润是企业经营成果的主要部分。营业利润是企业日常经营活动产生的利润加上投资活动产生的投资净收益。日常经营活动产生的利润是营业收入减去营业成本、期间费用（包括管理费用、财务费用、销售费用等）和各种流转税及附加费后的余额。

投资净收益是指对外投资收益与投资损失的差额。投资收益主要包括对外投资分得的利润、股利和债券利息，投资到期收回或中途转让取得款项高于账面价值的差额等。投资损失主要是指投资到期收回或中途转让取得款项低于账面价值的差额等。

非营业利润是指企业非日常活动中产生的利得和损失之和，主要指营业外收支净额。营业外收支净额是指营业外收入与营业外支出的差额。营业外收入是指与企业生产经营没有直接关系的各项收入，包括罚款收入、因债权人原因确实无法支付的应付款项等。营业外支出是指与企业生产经营没有直接关系的各项支出，包括赔偿金、违约金、公益救济性捐赠、职工子弟学校经费和技工学校经费，以及固定资产盘亏、报废、毁损和出售的净损失等。

利润总额＝营业利润＋非营业利润

净利润＝利润总额－所得税费用

第四节 会计要素之间的关系

通过前面的论述可知，会计要素可分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。每个会计要素都有其自身的特点，各自包含不同的内容。但是，各个会计要素之间也存在一些内在的、必然的联系。下面分别论述会计要素之间的关系。

一、静态要素之间的关系

（一）资产和权益的静态平衡关系

资产是由过去交易或事项形成、被企业拥有或者控制的资源，权益是投资者和债权人对资产的所有权。尽管两者的构成和性质均不相同，但是从某个时点看，两者经货币计量以后，即呈现出相等的关系。也就是

资产＝权益

在某一个时点企业的资产等于权益是由资产和权益的关系决定的。资产和权益是相互联系、相互依存的，彼此都以对方的存在作为自身存在的前提，两者之间如影随形，不可分离。有一定数额的资产，必然有一定的主体（包括债权人和投资者）对其具有一种可以主张的权利，即具有要求权。因此，有一定数额的资产，也就必然有一定数额的权益，不存在没有权益的资产；反之，一定数额的权益总是表现为一定数额的资产，也不存在没有资产的权益。任何企业在任何特定的时刻（实际工作中往往指某日或某时），所有的资产总额总是等于所有的权益总额。

因为权益包括债权人权益（即负债）和所有者权益，所以上式又可表示为

资产＝负债＋所有者权益

以上公式表明了三个静态要素之间的关系，它既是价值运动的起点，又是企业价值运动在一定时期的终点。因此，它是设置账户的依据，也是记录每一项引起会计要素变动的经济业务的出发点，更是复式记账法的基础。会计方程式主要是指这一公式。

例如，宣化机械厂 202×年 3 月 31 日的资产与权益的状况如表 2-1 所示。

表 2-1　宣化机械厂资产与权益状况

202×年 3 月 31 日　　单位：元

资产项目	金额	权益项目	金额
库存现金	5 000	负债：	
银行存款	48 000	短期借款	15 000
应收账款	7 000	应付账款	5 000
原材料	60 000	所有者权益：	
在产品	30 000	实收资本——甲	300 000
库存商品（产成品）	50 000	未分配利润	180 000
固定资产	300 000		
资产合计	500 000	权益合计	500 000

表 2-1 说明，宣化机械厂 202×年 3 月 31 日拥有的资产总额为 500 000 元，这些资产表现为各种不同的形态。对应 500 000 元资产，债权人的权益为 20 000 元，所有者的权益为 480 000 元。权益总额为 500 000 元，与资产总额 500 000 元保持着平衡关系。

（二）资产和权益的动态平衡关系

资产总额和权益总额在某一时刻是相等的。但是，企业在生产经营过程中，有时只有资产内部发生变化，有时只有权益内部发生变化，有时资产和权益同时发生变化。发生变化以后，企业的资产总额和权益总额是否仍然相等呢？这需要进一步说明。一个企业在生产经营过程中发生的会计事项是非常多的，内容各不相同，但是从它们对资产、负债和所有者权益所引起的变化来看，不外乎以下九种类型。

1. 一项资产增加，另一项资产减少

● 例 2-1　4 月 2 日，宣化机械厂（以下业务均为该厂 4 月发生的业务）开出支票从银行提取现金 3 000 元。

这一会计事项的发生使企业的一项资产——库存现金增加 3 000 元，同时又使得企业的另一项资产——银行存款减少 3 000 元。该企业 4 月 1 日各项资产和负债、所有者权益状况与 3 月 31 日相同。因此，发生该项经济业务以后，企业的资产总额仍为 500 000 元，负债和所有者权益的合计数仍为 500 000元，平衡关系仍然成立。

发生的此类业务使得某些资产增加，而另一些资产减少，资产的增加额等于资产的减少额。因此，此类业务发生，不会影响资产总额等于权益总额的平衡关系，即不会影响“资产＝负债＋所有者权益”的平衡关系。

2. 一项负债增加，另一项负债减少

● 例 2-2　4 月 3 日，宣化机械厂向银行借入短期借款 3 500 元直接归还前欠大华工厂的货款。

这一会计事项的发生使得企业的一项负债——银行借款增加 3 500 元，同时又使得企业的另一项负债——应付账款减少 3 500 元。发生此项业务以后，企业的资产总额为 500 000 元，负债和所有者权益合计数仍为 500 000 元，没有影响其平衡关系。

此类业务的发生使得企业的某些负债增加，而另一些负债减少，负债的增加数和负债的减少数相等，故发生此类业务后和发生此类业务前相比较，负债总额相同。此类业务的发生并未涉及资产和所有者权益项目的变化。因此，此类业务的发生不会影响“资产＝负债＋所有者权益”的平衡关系。

3. 一项所有者权益增加，另一项所有者权益减少

● 例 2-3　4 月 6 日，宣化机械厂的甲投资者将一部分投资 180 000 元转让给该企业的乙投资者。

甲投资者将其投资转让给乙投资者，使得甲投资者的权益减少 180 000 元，同时乙投资者的权益增加 180 000 元。发生此类业务以后，企业的资产总额为 500 000 元，负债和所有者权益的合计数为 500 000元，平衡关系没有受到影响。

此类业务的发生使得企业一部分所有者的权益增加，而另一部分所有者的权益减少，增减金额相等。故此类业务发生后与此类业务发生前相比较，所有者权益总额相同，此类业务的发生并没有影响资产和负债。因此，此类业务的发生不会影响“资产＝负债＋所有者权益”的平衡关系。

4. 负债增加，所有者权益减少

● 例 2-4　4 月 17 日，经过研究，宣化机械厂决定给投资者分配利润 80 000 元，暂时尚未分发。

对于宣化机械厂来说，决定分配给投资者的利润尚未分发，增加了企业的负债——应付利润 80 000 元，同时减少了所有者权益——未分配利润 80 000 元。发生此类业务以后，企业的资产总额为 500 000 元，负债和所有者权益的合计数为 500 000 元，平衡关系并没有被破坏。

此类业务的发生使得企业的负债增加，而所有者权益减少，增减金额相等，故发生此类业务以后和发生此类业务以前相比较，负债和所有者权益的合计数相同，此类业务并没有对企业的资产产生影响。因此，此类业务的发生不会影响“资产＝负债＋所有者权益”的平衡关系。

5. 负债减少，所有者权益增加

● 例 2-5　4 月 18 日，宣化机械厂将所欠丙顾客的债务 14 000 元转为股本。

丙顾客将其债权转为股权，会使企业所有者权益增加。与此同时，所欠丙顾客的债务已了结，表示企业的负债减少。发生此类业务以后，企业的资产总额为 500 000 元，负债和所有者权益的合计数仍为 500 000 元，平衡关系仍然成立。

此类业务的发生使得企业的负债减少，所有者权益增加，增减金额相等。因此，此类业务发生后与此类业务发生前相比，负债和所有者权益的合计数相同，此类业务并未涉及企业的资产。因此，此类业务的发生也不会影响“资产＝负债＋所有者权益”的平衡关系。

6. 资产增加，负债增加

● 例 2-6　4 月 19 日，宣化机械厂向立珊公司购入 20 000 元材料，款项未付（所有购入材料和销售产品的业务均未涉及增值税）。

购入材料使得企业的资产——材料增加 20 000 元，同时企业的负债——欠立珊公司的货款也增加了 20 000 元。这一变化的结果，使得企业的资产总额由 4 月 18 日的 500 000 元变为 520 000 元，同时也使得企业的负债和所有者权益的合计数由 500 000 元变成 520 000 元。由此可见，平衡关系仍未打破。

此类业务的发生使得企业的资产和负债都有所增加，但增加金额相等，而此类业务又没有涉及所有者权益，因此发生此类业务以后，“资产＝负债＋所有者权益”的平衡关系仍得以维持。

7. 资产增加，所有者权益增加

● 例 2-7　4 月 23 日，甲投资者向宣化机械厂投资一台固定资产，价值为 130 000 元。

甲投资者投入固定资产，无疑会使企业的资产——固定资产增加 130 000 元，同时甲对企业的投资增加，会使得甲这个所有者的权益增加。投入固定资产后，企业的资产总额由 4 月 19 日的 520 000 元变成 650 000 元，负债和所有者权益的合计数也由 4 月 19 日的 520 000 元变成 650 000 元。平衡关系依然存在。

此类业务的发生使得企业的资产和所有者权益都有所增加，增加的金额相等，而此类业务又没有涉及负债，因此此类业务的发生不会影响“资产＝负债＋所有者权益”的平衡关系。

8. 资产减少，负债减少

● 例 2-8　4 月 26 日，宣化机械厂以银行存款归还银行短期借款 2 000 元。

银行借款得以清偿，显然减少企业的银行短期借款 2 000 元。银行借款是以企业在银行的存款来

归还的，同时又会使得企业的银行存款减少 2 000 元。银行借款被归还以后，企业的资产总额由 4 月 23 日的 650 000 元变成 648 000 元，负债和所有者权益的合计数也由 650 000 元变成 648 000 元。平衡关系仍然存在。

此类业务的发生使企业的资产和负债都有所减少，减少的金额相等，而此类业务并没有涉及所有者权益。因此，此类业务的发生不会破坏“资产＝负债＋所有者权益”的平衡关系。

9. 资产减少，所有者权益减少

例 2-9　4 月 28 日，经协商，甲投资者撤走宣化机械厂的新设备一台，价值 18 000 元，作为减少对企业的投资。

将设备撤走，会减少企业的资产——固定资产 18 000 元。撤走设备的同时，甲投资者对企业的投资也减少了 18 000 元，也就是减少了甲这个所有者的权益。此笔业务发生后，企业的资产总额由 4 月 26 日的 648 000 元变为 630 000 元，负债和所有者权益也由 648 000 元变为 630 000 元。平衡关系没有受到影响。

上述九类业务又可归为两大类：第一类是不影响总额变动的业务，如前述的 1、2、3、4、5 五笔业务。这些业务的发生，不会影响资产总额和权益总额，即这些业务发生后和发生前相比较，资产总额和权益总额均相同。企业发生这五笔业务以前资产总额和权益总额为 500 000 万元，到 4 月 18 日发生了总共五笔业务以后，企业的资产总额和权益总额依然为 500 000 元，便可以充分说明这一点。第二类是影响总额变动，但不影响平衡关系的业务，如前述的 6、7、8、9 四笔业务。这些业务的发生会使资产总额和权益总额发生变化，但是发生变化以后，资产总额仍然等于权益总额。企业发生这些业务以前的资产总额和权益总额（4 月 18 日的余额）均为 500 000 元，发生了四笔业务以后，资产总额和负债总额都变成了 630 000 元（4 月 28 日的余额）。

每笔业务发生以后，资产、负债和所有者权益项目的余额以及所有业务发生后各个具体项目的增减变动及结余情况如表 2-2 和表 2-3 所示。

表 2-2 宣化机械厂资产和权益状况

202×年 4 月 28 日　　单位：元

年		业务号	资产余额	权益余额		
月	日			负债	所有者权益	合计
4	1		500 000	20 000	480 000	500 000
	2	1	500 000	20 000	480 000	500 000
	3	2	500 000	20 000	480 000	500 000
	6	3	500 000	20 000	480 000	500 000
	17	4	500 000	100 000	400 000	500 000
	18	5	500 000	86 000	414 000	500 000
	19	6	520 000	106 000	414 000	520 000
	23	7	650 000	106 000	544 000	650 000
	26	8	648 000	104 000	544 000	648 000
	28	9	630 000	104 000	526 000	630 000

表 2-3 宣化机械厂各项目增减变动及结余状况

单位：元

资产项目	期初金额	变动情况		变化结果	权益项目	期初金额	变动情况		变化结果
		增	减				增	减	
库存现金	5 000	3 000		8 000	负债				
银行存款	48 000		5 000	43 000	短期借款	15 000	3 500	16 000	2 500
应收账款	7 000			7 000	应付账款	5 000	20 000	3 500	21 500
原材料	60 000	20 000		80 000	应付利润		80 000		80 000
在产品	30 000			30 000	所有者权益				
库存商品（产成品）	50 000			50 000	实收资本——甲	300 000	130 000	198 000	232 000
					实收资本——乙		180 000		180 000
固定资产	300 000	130 000	18 000	412 000	实收资本——丙		14 000		14 000
					未分配利润	180 000		80 000	100 000
资产合计	500 000	153 000	23 000	630 000	权益合计	500 000	427 500	297 500	630 000

引起资产、负债和所有者权益三个静态要素发生变化的会计事项有前述九类，并且只可能是这九类（复杂的经济业务可分解成这九类当中的两类或两类以上）。在这九种情况下，始终存在“资产＝负债＋所有者权益的”关系，即静态要素之间的关系。

根据“资产＝负债＋所有者权益”的基本方程式，还可以推导出如下两个方程式：

负债方程式：负债＝资产－所有者权益

所有者权益方程式：所有者权益＝资产－负债

二、动态要素之间的关系

在每一个会计期间（如一个会计年度），企业的资产、负债和所有者权益是会发生变动的。以工业企业为例，影响这些变动的原因主要是企业由于开展生产经营活动而使用资产所发生的投入，以及在生产和销售产品时所发生的产出。由于企业在主要生产经营活动中的投入可转为费用（成本），而其产出则称为收入。把收入和费用进行配比，其差额反映了企业在一定期间内的生产经营成果，即纯收入，也称为利润，收入不足抵补费用的部分就变成亏损。这样在收入、费用和利润三个会计基本要素之间又形成另一个具有特定数量关系的公式：

收入－费用＝利润（或亏损）

上述公式侧重反映了价值运动的动态表现。

三、静态要素与动态要素之间的关系

通过前面分析可经知，会计的动态要素是会计要素在显著变动时所呈现的状态，而静态要素又是引起这种显著变动的原因或变化的结果，它们之间是相互联系的。例如，收入的发生，必然伴随着资产的增加或负债的减少，资产增加或负债减少是发生收入的原因；费用的发生必然伴随着资产

的减少或负债的增加，减少资产或增加负债是发生费用的结果。而某一时期实现的利润不仅是本期收入减去费用的一个差额，而且表现为期末净资产（净资产为资产减负债后的余额）大于期初净资产的一个顺差；亏损则相反。本期实现的利润或亏损在分配之前，又是所有者权益的组成部分。因此，将会计静态要素和动态要素之间的这种关系用公式表示如下：

资产＝负债＋所有者权益

或

资产＝负债＋所有者权益＋收入－费用

资产＝负债＋所有者权益＋利润

上述三个公式中，前一个公式中的资产、负债、所有者权益属于同一时间数据，后两个公式中所有者权益与其公式中资产负债的数据是非同一时间的数据，公式中资产和负债属于变动后的数据，所有者权益则是变动前的数据。

会计恒等式应为

（资产＋Δ资产）＋（负债＋Δ负债）＝所有者权益＋收入－费用

式中：Δ资产、Δ负债表示资产负债本期变化额。

其间的会计基本要素展示了会计内容的各个组成部分在企业生产经营活动中的变动情况及其变动结果。由此可见，这三个关系既展现出了价值运动的动态，又反映了价值运动的静态。

思 考 题

1. 什么是资产？其具有什么特点？
2. 资产包括哪些内容？
3. 为什么说无形资产应属于资产要素？
4. 什么是所有者权益？所有者权益与负债有何联系与区别？
5. 何为收入？收入的内容有哪些？
6. 何为费用？费用的内容是怎样的？
7. 为什么说“资产＝负债＋所有者权益”永远恒等？
8. 试述资产与权益的动态平衡关系。

技能训练

一、目的：练习对经济业务的分类。

二、资料：大宇企业202×年12月发生下列经济业务：

1. 12月3日，企业通过银行收到长江厂投资50 000元。
2. 12月6日，从银行提取现金5 000元备用。
3. 12月8日，通过银行收回惠通公司以前欠的货款28 000元。
4. 12月11日，企业通过银行归还以前欠大华公司的货款20 000元。
5. 12月14日，与银行协商后，将以前欠200 000元长期贷款转为银行对本企业的投资。

6. 12 月 19 日，经本企业同意，东风公司抽走原投入的固定资产 100 000 元。

7. 12 月 22 日，企业改造设备，从银行获得长期借款 100 000 元。

8. 12 月 25 日，生产车间为生产甲产品领用原材料 10 000 元。

9. 12 月 27 日，月末结转完工 A 产品的生产成本 30 000 元，数量为 3 000 件。

三、要求：根据上述资料，分析各项经济业务的类型，并将经济业务对应的序号填入表。

经济业务类型	业务序号
1. 一项资产增加，另一项资产减少	
2. 一项负债增加，另一项负债减少	
3. 一项所有者权益增加，另一项所有者权益减少	
4. 负债增加，所有者权益减少	
5. 负债减少，所有者权益增加	
6. 资产增加，负债增加	
7. 资产减少，负债减少	
8. 资产增加，所有者权益增加	
9. 资产减少，所有者权益减少	