

第二章 会计要素与会计账户

第一节 会计对象与会计要素

一、会计对象

(一) 会计对象的含义

会计对象是会计职能发挥作用的领域和范围。具体地讲,就是会计所要核算和监督的内容。而会计核算和监督的内容是社会再生产过程中能够用货币表现的经济活动,所以,会计对象应当是社会再生产中能够用货币表现的经济活动。

社会再生产活动的进行,不仅需要占用一定数量的包括劳动工具、劳动对象的财产物资,而且需要耗费人力、物力和财力。经济学的原理和常识告诉我们,财产物资,从使用价值上考察是具有不同作用的实物,从价值形态上考察是社会再生产过程中的资金。这就是说,财产物资的货币表现是资金,而资金的实物形态和价值形态的不断变换就是资金运动。资金运动在包括生产、交换、消费和分配等环节在内的社会再生产过程中的具体表现是不同的。

(1) 从生产环节看,物质生产部门的生产过程是劳动者借助劳动手段对劳动对象进行加工并创造出社会所需要的各种劳动产品的过程。在这一过程中,资金形态的变换具体表现为资金的投入、生产资料的购置、物化劳动和活劳动耗费的发生、产品的制造完工。

(2) 从交换环节看,由于物质生产部门生产的产品,都必须通过交换才能到达消费者手中并实现其价值,生产部门在交付产品的同时收回了货币资金或取得了债权,然后再用收回的货币购买其生产需要的商品。在这一过程中,资金形态的变换具体表现为商品和货币反复转换的过程。

(3) 从分配环节看,通过交换收回的资金,在补偿生产资料的耗费后,将剩余的部分(国民收入),首先划分为职工薪酬和纯收入在物质生产部门进行初次分配,并将纯收入再分为由国家集中的纯收入和由企业支配的纯收入两部分。资金运动在这一过程中体现为补偿、支付和分配等。

(4) 从消费环节看,物质生产部门的生产过程,既表现为新产品新价值的创造过程,又表现为物化劳动和活劳动的消耗过程,此外,在社会再

全国Mini-MBA职业经理双证班



精品课程 权威双证 全国招生 请速充电

十五年品牌教育机构 教委批准正规办学单位 (教证: 0000154160 号)

美华管理人才学校携手中国经济管理大学面向全国举办迷你 MBA 职业经理双证书班, 毕业颁发双证书。

招生专业及其颁发证书

认证项目	颁发双证	学 费
全国《职业经理》MBA 高等教育双证书班	高级职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《人力资源总监》MBA 双证书班	高级人力资源总监职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修证书	1280 元
全国《生产经理》MBA 高等教育双证班	高级生产管理职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《品质经理》MBA 高等教育双证班	高级品质管理职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《营销经理》MBA 高等教育双证班	高级营销经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《物流经理》MBA 高等教育双证班	高级物流管理职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育结业证书	1280 元
全国《项目经理》MBA 高等教育双证班	高级项目管理职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《市场总监》MBA 高等教育双证书班	高级市场总监职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《酒店经理》MBA 高等教育双证班	高级酒店管理职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《企业培训师》MBA 高等教育双证班	企业培训师高级资格认证毕业证书+2 年制 MBA 高等教育研修证书	1280 元
全国《财务总监》MBA 高等教育双证班	高级财务总监职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《营销策划师》MBA 双证书班	高级营销策划师高级资格认证证书+2 年制 MBA 高等教育研修证书	1280 元
全国《企业总经理》MBA 高等教育双证班	全国企业总经理高级资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《行政总监》MBA 高等教育双证班	高级行政总监职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育结业证书	1280 元
全国《采购经理》MBA 高等教育双证班	高级采购管理职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育结业证书	1280 元
全国《医院管理》MBA 高等教育双证班	高级医院管理职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育结业证书	1280 元
全国《IE 工业工程管理》MBA 双证班	高级 IE 工业工程师职业资格证书+2 年制 MBA 高等教育结业证书	1280 元
全国《企业管理咨询师》MBA 双证班	高级企业管理咨询师资格证书+2 年制 MBA 高等教育结业证书	1280 元
全国《工厂管理》MBA 高等教育双证班	高级工厂管理职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育结业证书	1280 元



【授课方式】 全国招生、函授学习、权威双证

我校采用国际通用3结合的先进教育方式授课：远程函授+视频光盘+网络学院在线辅导（集中面授）



【颁发证书】 学员毕业后可以获取权威双证书与全套学员学籍档案

- 1、毕业后可以获取相应专业钢印《高级职业经理资格证书》；
- 2、毕业后可以获取2年制的《MBA研究生课程高等教育研修结业证书》；



【证书说明】

- 1、证书加盖中国经济管理大学钢印和公章（学校官方网站电子注册查询、随证书带整套学籍档案）；
- 2、毕业获取的证书与面授学员完全一致，无“函授”字样，与面授学员享有同等待遇，证书是学员求职、提干、晋级的有效证明。



【学习期限】 3个月（允许有工作经验学员提前毕业，毕业获取证书后学校仍持续辅导2年）



【收费标准】 全部费用1280元（含教材光盘、认证辅导、注册证书、学籍注册等全部费用）

函授学习为你节省了大量的宝贵的学习时间以及昂贵的MBA导师的面授费用，是经理人首选的学习方式。



【招生对象】

- 1、对管理知识感兴趣，具有简单电脑操作能力（有2年以上相应工作经验者可以申请提前毕业）。
- 2、年龄在20—55岁之间的各界管理知识需求者均可报名学习。



【教程特点】

- 1、完全实战教材，注重企业实战管理方法与中国管理背景完美融合，关注学员实际执行能力的培养；
- 2、对学员采用1对1顾问式教学指导，确保学员顺利完成学业、胸有成竹的走向领导岗位；
- 3、互动学习：专家、顾问24小时接受在线教学辅导+每年度集中面授辅导



【考试说明】

1. 卷面考核：毕业试卷是一套完整的情景模拟试卷（与工作相关联的基础问卷）
2. 论文考核：毕业需要提交2000字的论文（学员不需要参加毕业论文答辩但论文中必修体现出5点独特的企业管理心得）
3. 综合心理测评等问卷。



【颁证单位】

中国经济管理大学经中华人民共和国香港特别行政区批准注册成立。目前中国经济管理大学课程涉及国际学位教育、国际职业教育等。学院教学方式灵活多样，注重人才的实际技能的培养，向学员传授先进的管理思想和实际工作技能，学院会永远遵循“科技兴国、严谨办学”的原则不断的向社会提供优秀的管理人才。



【主办单位】

美华管理人才学校是中国最早由教委批准成立的“工商管理MBA实战教育机构”之一，由资深MBA教育培训专家、教育协会常务理事徐传有教授担任学校理事长。迄今为止，已为社会培养各类“能力型”管理人才近10万余人，并为多家企业提供了整合策划和企业内训，连续13年被教委评选为《优秀成人教育学校》《甲级先进办学单位》。办学多年来，美华人独特的教学方法，先进的教学理念赢得了社会各界的高度赞誉和认可。



【咨询电话】13684609885 0451--88342620

【咨询教师】王海涛 郑毅

【学校网站】<http://www.mh.jy.net>

【咨询邮箱】xchy007@163.com



【报名须知】

- 1、报名登记表格下载后详细填写并发送邮件至 xchy007@163.com (入学时不需要提交相片，毕业提交试卷同时邮寄4张2寸相片和一张身份证复印件即可)
- 2、交费后请及时电话通知招生办确认，以便于收费当日学校为你办理教材邮寄等入学手续。



【证书样本】(全国招生 函授学习 权威双证 请速充电)

(高级职业经理资格证书样本)

(两年制研究生课程高等教育结业证书样本)



【学费缴纳方式】(请携带本人身份证到银行办理交费手续，部分银行需要查验办理者身份证)

方式一	学校地址	邮寄地址：哈尔滨市道外区南马路 120 号职工大学 109 室 邮政编码：150020 收件人：王海涛
方式二	学校帐号 (企业账户)	学校帐号：184080723702015 账号户名：哈尔滨市道外区美华管理人才学校 开户银行：哈尔滨银行中大支行 支付系统行号：313261018034
方式三	交通银行 (太平洋卡)	帐号：40551220360141505 户名：王海涛 开户行：交通银行哈尔滨分行信用卡中心
方式四	邮政储蓄 (存折)	帐号：602610301201201234 户名：王海涛 开户行：哈尔滨道外储蓄中心
方式五	中国工商银行 (存折)	帐号：3500016701101298023 户名：王海涛 开户行：哈尔滨市道外区靖宇支行
方式六	建设银行帐户 (存折)	中国人民建设银行帐户(存折)：1141449980130106399 用户名：王海涛
方式七	农业银行帐户 (卡号)	农业银行帐户(卡号)：6228480170232416918 用户名：王海涛 农行卡开户银行：中国农业银行黑龙江分行营业部道外支行景阳支行
方式八	招商银行 (卡号)	招商银行帐户(卡号)：6225884517313071 用户名：王海涛 招商银行卡开户银行：招商银行哈尔滨分行马迭尔支行

可以选择任意一种方式缴纳学费，收到学费当天，学校就会用邮政特快的方式为你邮寄教材、考试问卷以及收费票据。

生产过程中,非物质生产部门从事各种管理活动也要消耗一定数量的财产物资。这些资金耗费便构成了消费过程的资金运动。

综上所述,社会再生产过程中的生产、交换、消费和分配环节都存在能够用货币表现的经济活动,即资金运动。因此,从这个意义上讲,会计的对象可进一步概括为:社会再生产过程中的资金运动。

(二) 企业的会计对象

“社会再生产过程中的资金运动”是对会计对象的一般描述,如果具体到企业,则表现为以下具体内容:

1. 资金的筹集

企业的经营活动所需要的资金,总是通过一定渠道和方式取得的。从资金的性质看,一是所有者权益资金,二是负债资金,它反映了资金作为价值所体现的经济关系或产权归属关系。企业筹集的资金按其进入企业的形态,有货币形态、实物形态、证券、技术专利形态等,它反映了资金作为价值的物质承担者或权利要求。

2. 资金的循环与周转

以制造业企业为例,企业将所筹集到的资金投入生产经营活动过程中,并伴随企业的生产经营活动过程的不断进行,企业资金从货币资金形态开始,依次经过供、产、销三个阶段,其资金形态也依次转化,分别表现为不同的资金形态,最终又回到货币形态,并形成企业经营资金的循环与周转。它包括:①在供应过程中企业以货币资金购买材料完成货币资金向储备资金的转化。②在生产过程中通过材料领用与消耗、支付工薪和其他费用、固定资产折旧的计算,完成储备资金、货币资金和固定资金向生产资金的转化(实物资产为在产品);经过进一步的加工随产品完工入库完成生产资金向成品资金的转化。③在销售过程中企业通过发出产品和货款结算完成成品资金向货币资金的转化($G' = G + \Delta G$)。上述企业的资金从货币资金形态开始,经过供应、生产、销售三个阶段,依次转换其形态,最后又回到货币资金形态的全过程就是资金的循环。伴随企业的生产经营活动过程的不断重复进行,不断重复的资金循环(或资金周而复始地循环)就是资金的周转。企业资金只有不断地循环和周转,才能实现其自身的保值和增值,资金周转速度越快,资金利用效果越好,企业经济效益就越高。

3. 资金的退出

企业经营活动过程所取得的收入,除补偿其经营活动的耗费外,还要按规定缴纳各种税费;以收抵支后的剩余部分,即为企业的净利润,企业取得的净利润在提取必要的留存收益后,要按出资比例在投资者之间进行分配;另外,企业还要偿还债务。这些活动即为企业资金的退出。

综上所述,企业经营过程中所表现的资金筹集、资金的循环与周转、资金的退出,即企业经营活动过程中的资金运动,就是企业的会计对象。企业资金运动的过程如图 2-1 所示。

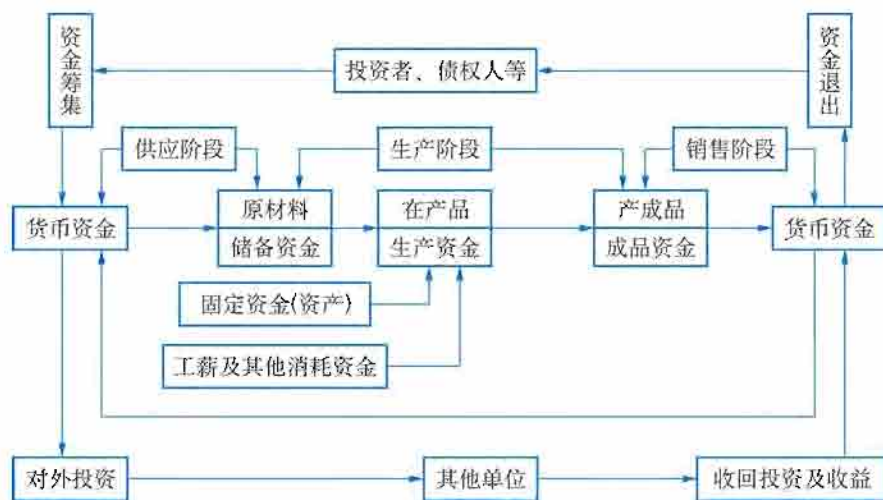


图 2-1 企业的资金运动过程

二、会计要素

如上所述,会计的对象可以概括为社会再生产过程中的资金运动,而资金运动在企业经营过程中的具体表现则是发生的各种经济业务。由于资金运动概念的笼统性、经济业务的复杂性和多样性,所以,有必要在资金运动和经济业务之间架起一座桥梁,从会计对象的抽象表述——资金运动来讲,要将其按照基本特征(质的要求)进行分类,从会计对象的具体内容——会计交易或事项来讲,要将其按照基本特征(质的要求)进行归类。对会计对象按照其基本特征进行的分类或对会计交易事项按照其基本特征进行的归类就是会计要素。我国的《企业会计准则——基本准则》将会计要素划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个方面。

(一) 资产

1. 资产的定义及其特征

资产是指企业过去的交易或事项形成的、由企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的经济资源。作为资产负债表要素之一的资产,必须具有以下四个特征:

(1) **资产由过去的交易或事项形成。**会计的基本职能是对已经发生的交易或事项进行记录和报告。对未来的不确定事项可能形成的资产不予确认。

【例 2-1】公司正在与一大客户进行买卖合同的谈判,如果谈判成功,对方将签约购买公司价值 2 000 万元的商品,并将预付 25% 的款项 500 万元。那么,这 500 万元是否可以作为资产呢? 答案是否定的,因为它只是一个可能的结果,而不是已经发生的客观存在。

(2) **必须为企业拥有或控制。**拥有资产是指对企业某项资产的所有权,控制资产是指对企业某项资产的支配权或使用权并承担了相应的风

另一种表述:

会计对象也可以具体概括为“会计要素的增减变动。”

知识卡片:

美国会计准则(FASB)在 1985 年 12 月发表的第 6 号财务会计概念公告中,将会计要素划分为 10 个,即:资产、负债、权益或净资产、业主投资、派给业主款、收入、费用、利得、损失、全面收益。

国际会计准则(IASC)在 1989 年发布的《关于编制和提供财务报告框架》中,将会计要素确认为资产、负债、权益、收入和费用等 5 个要素。

险。

会计意义上的控制概念类似于但不完全等同于所有权的法律概念。若企业分期付款购买一辆汽车(比如每月支付 575 元,共 36 个月),那么直到支付完最后一期付款为止,所有权才让渡给买方,直到这时这辆汽车才从法律意义上属于企业。但是,如果企业已经在充分利用这辆汽车了,那么就视为企业完全控制了它并把它作为一项资产。如果企业租赁房屋或设备的时间等于或者接近于其使用寿命,那么它们就属于企业的资产,尽管企业并不拥有其所有权。

【3】资产是一种预期会给企业带来经济利益的资源。这种经济利益是指流入现金和现金等价物的能力,当企业拥有或控制的资源已经不能为企业带来经济利益时,则该资源不能确认为企业的资产。资产包括具有价值的财产和权利,如:能为企业提供某些潜在的服务或权利的房屋、机器、材料和专利权等;具有直接购买力,可用以交换其他资产的现金;具有要求付款权利的应收款项等;出售后可以转换为货币资金或某种权利的商品、产成品等。

【例 2-2】 望远公司是一家制造企业。对这家企业来说,银行存款账户上的现金是一项资产,因为它们可用于购置其他资源;客户欠公司的款项是一项资产,因为收回时可产生现金流入;望远公司制造的产品及其半成品是资产,因为预计未来它们可以销售出去;机器设备及其他制造工具也是资产,因为预期它们可用于未来产品的生产活动。但是,因损坏或陈旧过时而卖不出去的产品不属于资产,虽然它们归企业所有,但是不能产生现金流入。

【4】资产必须能以货币计量。货币计量是会计反映的基础,如果一项资源不能以货币计量,就难以进行会计确认和计量其价值,也就不是会计所要反映和监督的内容。所以,不能以货币计量的资源不能列作会计要素之一的资产。

2. 资产的分类

企业的资产可以按照不同的分类标准进行划分。按照资产的隶属关系,可分为自有资产和租入资产;按照资产是否可以直接表现为货币形态,可分为货币性资产和非货币性资产;按照资产是否具有实物形态,可分为有形资产和无形资产;按照资产的流动性(变现能力),可分为流动资产和非流动资产。其中最主要的分类是按照资产的流动性进行的分类。

(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、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。主要包括库存现金和银行存款、交易性金融资产、应收及预付款项和存货等。

库存现金和银行存款。是指存放在企业保险柜和存放在银行的现金。我国将其统称为货币资金;

交易性金融资产。是指企业为了近期内出售而持有的金融资产,如在证券市场上购买的并准备随时抛售的股票和债券;

您知道吗:

企业以融资租赁方式租入的机器设备是资产吗?融资租赁和经营租赁的差别是什么?

请您思考:

在产品和产成品的主要区别不在于物品本身,而在于是否完成了本企业的全部生产工艺流程。请举例。

重点提示:

长期投资的目的是公司为了控制其他企业,或期望从中获得长期收益而拥有其他企业的有价证券。它不同于交易性金融资产,后者是反映企业短期多余现金使用的流动资产。

应收及预付款项,是指企业在日常生产经营过程中发生的各种债权,包括应收票据、应收账款、其他应收款和预付账款等;

存货,是指企业在日常生产经营过程中持有或以备出售,以及在产品生产、劳务提供过程中正在消耗的物料等,包括原材料、辅助材料、燃料、包装物、修理用的零备件、在产品、产成品、商品等。

(2) 非流动资产。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、无形资产和其他资产等。

长期股权投资,是指企业通过投资取得被投资单位的股份,成为被投资单位的股东,准备长期持有的,按所持股份的比例享有权益并承担责任的资产。

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,单位价值在规定的标准以上,使用寿命超过一个会计年度的资产。如房屋及建筑物、机器设备、运输设备和工具器具等。企业取得这些资产的目的在于使用它们来制造产品和提供可产生未来现金流入的服务。如果这样的资产用作销售,就应归入存货。

无形资产,是指企业为生产商品、提供劳务或为管理目的而持有的、没有实物形态但能够为企业带来经济利益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、特许权等为企业所控制的有价值但无实物形态的资产。

其他资产,是指除以上各项目以外的资产。目前主要是指长期待摊费用,即企业已经支出,但受益期限较长因而其摊销期限在一年以上的各项费用,如租入固定资产的改良支出。

(二) 负债

1. 负债的定义及其特征

负债是指企业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。作为资产负债表要素之一的负债,具有以下四个特征:

(1) **负债是现时存在的、由过去经济业务所产生的经济责任或经济义务**。包括:①企业通过某种形式取得资产后对债主或债权人所承担的经济责任,如银行借款、应付账款等;②从事经济活动后由于法律的规定而产生的经济责任,如应交税费等。银行借款是因为企业向银行申请到了贷款形成的,应付账款是因为赊购商品形成的,应交税费是因为从事了某项经济活动而产生的,但在申请到银行贷款、赊购事项发生和经济义务产生之前,相应的银行借款、应付账款和应交税费并不存在。未来经济业务可能引起的经济责任或经济义务,不是会计上所说的负债。

(2) **负债必须能以货币确切或合理地予以计量**。凡不能以货币计量的经济责任,不能确认为会计上的负债。

(3) **负债需有明确的债权人和偿付日期**,或者可以合理地估计确定债权人和偿付日期。

(4) **以债权人所能接受的方式履行该义务预期会导致企业经济利益的流出**。即负债需以资产的减少或提供劳务、转为股本等为特征。

或有负债

随着企业经营环境的日益复杂,日常的生产经营活动中面临的不确定性因素逐渐增多,这些不确定因素可能会引发企业在未来承担一定的经济责任,会计上将其称为“或有负债”。或有负债包括两种类型:一是指由过去的交易或事项形成,但其存在必须通过未来不确定事项的发生予以证实的潜在义务,会计不能将其确认为负债;二是指能够可靠计量,履行该义务可能导致经济利益流出企业,并且在现行条件下已承担的现时义务,会计应将其确认为预计负债,如预计的产品质量保证费用、预计诉讼的赔偿款等。

2. 负债的分类

企业的负债,按其流动性或偿还期限的长短(通常以一年为界),分为流动负债和长期负债。

(1) 流动负债。流动负债是指在正常营业周期或一年或更长的一段时期内将要履行或消灭的债务。包括短期借款、应付及预收款项、长期债务的流动部分。

短期借款,是指企业从银行借入的期限在一年以下的各种借款,如企业从银行取得的、用于补充流动资金不足的临时性借款。

应付及预收款项,是指企业在日常生产经营过程中发生的各项债务,包括: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。

长期债务的流动部分,是指企业的长期债务将要到期的最后一年的部分,如一年内到期的长期借款。

(2) 非流动负债。非流动负债是指流动负债以外的负债(偿还期限在一年以上的债务)。主要包括长期借款、应付债券和长期应付款。

长期借款,是指企业从银行或其他金融机构借入的期限在一年以上的各项借款,如固定资产借款。

应付债券,是指企业为筹集长期资金而向社会公开发行的企业债券。

长期应付款,是指除长期借款和应付债券以外的其他长期应付款,如融资租入固定资产应付款等。

(三) 所有者权益

1. 所有者权益的定义及其特征

所有者权益(在公司制企业称为股东权益),是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益,即企业的全部资产减去全部负债后的余额。作为资产负债表要素之一的所有者权益,具备以下三个特征:

(1) 永久性,是指除非发生减资、清算或分派现金股利,企业不需要偿还所有者权益。

(2) 滞后性,是指企业清算时,只有在清偿完所有的负债后,所有者权

请您思考:

如果您欠银行100万元,债务到期您无力偿还,您可能面临较大麻烦;而如果您欠银行10 000万元,债务到期您无力偿还,面临麻烦的可能是银行。这句话说明了什么问题?

特别提醒:

长期债务总有到期的一天。

请您思考:

所有者权益是一种剩余权益。 $\text{资产} - \text{负债} = \text{所有者权益}$,反映了债权人的索取在法律上优先于所有者的事实,那么,“ $\text{资产} - \text{所有者权益} = \text{负债}$ ”的公式能否成立?试说明理由。

益才返还给所有者。

(3) 收益性,是指所有者凭借所有者权益能够参与企业利润的分配。

2. 所有者权益的分类

现代企业主要有三种企业制度,即独资制、合伙制和公司制。在我国,公司制企业是指股份有限公司和有限责任公司(含国有独资公司),以下简称股份公司和非股份公司。公司制企业的所有者权益包括投入资本和留存收益。其中,投入资本是指投资人按照企业章程,或者合同、协议的约定,实际投入企业的资本,包括实收资本(或股本)和资本公积金两部分;留存收益是指企业从建立至今的盈余总额与向所有者(股东)支付过的利润(股利)总额的差额,包括盈余公积和未分配利润两部分。

重点提示:

所有者权益随盈余(即盈利的经营活动的结果)而增加,随盈余作为应付利润(股利)形式发放而减少。

(1) 实收资本(或股本)。实收资本是企业的投资人按照企业章程,或者合同、协议的约定,直接投入的资本或实际认缴的资金额,是企业注册成立的基本条件之一,也是企业承担民事责任的财力保证。而所有者通过购买公司发行的股票而直接投资于公司的股票面值,称为股本。会计制度上所讲的实收资本与公司法中所讲的注册资本,含义相同,金额应当相等。未经法律允许,注册资本不得随意变更。

(2) 资本公积金。资本公积金包括资本溢价(股本溢价)和其他资本公积。其中,资本溢价(股本溢价)是指企业收到投资者出资超过其在注册资本(股本)所占份额的部分;其他资本公积是指直接计入所有者权益的利得与损失,如,存货或自用房地产转为投资性房地产时其公允价值大于账面价值的差额、可供出售金融资产公允价值的变动部分。资本公积金可以按照法定程序转增资本(或股本)。

相关链接:

有关资本(股本)溢价和其他资本公积的详细内容和会计核算,本书不作详细讲解,将在财务会计后续课程中阐述。

股份公司在以发行股票的形式筹集资金时,往往以超过面值的某一价格溢价发行,股票的面值与股份总数的乘积属于股本(注册资本),而超过面值的部分获取的溢价收入扣除相关的手续费和佣金后的部分属于资本公积金。

【例 2-3】 望远公司委托国通证券公司代理发行普通股 1 000 000 股,每股面值为 1 元,发行价为每股 5 元。双方约定,国通证券公司按照 3% 收取手续费,从发行收入中扣除。则:

$$\text{公司收到的股款} = 1\,000\,000 \times 5 \times (1 - 3\%) = 4\,850\,000 (\text{元})$$

$$\text{应计入股本的数额} = 1\,000\,000 \times 1 = 1\,000\,000 (\text{元})$$

$$\text{应计入资本公积的金额} = 4\,850\,000 - 1\,000\,000 = 3\,850\,000 (\text{元})$$

非股份公司初次进行筹集资本时,出资者认缴的全部出资额属于实收资本,而公司再次进行筹集资金时,为了维护原有投资者的利益,新加入的投资者的出资额往往要高于原投资者拥有同样比例权益的出资额。超过的部分(资本溢价)便构成了资本公积金的主要组成部分。

【例 2-4】 某公司由甲、乙两个股东各自出资 300 000 元组建而成,经过两年多的经营,目前公司业绩蒸蒸日上,形势一片大好,较同类企业有很高的投资回报率。今年,公司有意扩大生产规模并且丙有意加入该企业,按三方协议,由丙出资 450 000 元购买 1/3 的股份。则:

该公司的实收资本 = $300\,000 \times 2 + 300\,000 = 900\,000$ (元)

该公司的资本公积金 = $450\,000 - 300\,000 = 150\,000$ (元)

所以,资本公积金是指企业非因生产经营活动和资本投入而形成的公共资本积累。除企业在筹集资本金活动中,投资者缴付的出资额超过资本金的差额(包括股票溢价)外,还有法定财产重估增值、接受捐赠的财产、直接计入所有者权益的利得和损失等。利得和损失的概念参见本节“二、会计要素(六)利润”的有关内容。)资本公积金按照规定可以转增资本金。

(3) 盈余公积。盈余公积是指企业按照《中华人民共和国公司法》的有关规定和企业股东会或类似权力机构的批准,从当年税后利润中提取的公积金。盈余公积按照内外资企业不同,其构成项目也不同。内资企业的盈余公积包括法定盈余公积和任意公积;外商投资企业的盈余公积包括储备基金、企业发展基金、职工福利及奖励基金、利润归还投资等。企业可以用盈余公积弥补亏损、转增资本(股本)、扩大企业生产经营,在符合条件的股份制企业,也可以用盈余公积分派现金股利。

(4) 未分配利润。未分配利润是指留于以后年度分配的利润或待分配利润。

【例 2-5】 既定日期的留存收益余额是一个从公司存在之初至那天为止保留下来的累积盈余额。望远公司资产负债表上所显示的数据表明自从公司开始营业以来,公司支付的股利总额是总盈余减去 18 000 ($8\,000 + 10\,000$) 元。

重点提示

留存收益的数量并不指明它再投资的形式。留存收益可能被投资于资产负债表上资产方所列示的任何一项资源上。

一种常见的错误想法是认为公司留存收益数量与其所持有的现金之间具有某种联系。其实这种联系并不存在。

所有者权益有时也称为净资产,因为资产负债表上的所有者权益总是等于资产减去负债后的净值。

知识卡片:

资本公积金是指由于资本的原因而形成的公共积累资金;

盈余公积金则是由于盈余(利润)的原因而形成的公共积累资金。

(四) 收入

1. 收入的定义及其特征

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,也称营业收入。作为会计要素之一的收入具有以下特点:

(1) 收入从企业的日常活动中产生,而不是从偶发的交易或事项中产生。“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其他经营活动。比如,工业企业制造并销售产品、商品流通企业销售商品、咨询公司提供咨询服务、安装公司提供安装服务、软件公司为客户开发软件、租赁公司出租设备等企业为完成其经营目标所从事的经

常性活动,以及工业企业转让无形资产使用权、出售多余或不需用原材料、利用闲置资金对外投资、出租包装物等与企业经常性活动相关的活动,由此产生的经济利益的总流入构成收入。而企业的日常活动以外的交易或事项带来的经济利益流入是“利得”,不是收入。如企业处置固定资产、无形资产等活动,不是企业为完成其经营目标所从事的经常性活动,也不属于与经常性活动相关的活动,由此产生的经济利益的总流入不构成收入,就不应作为收入来核算,而应作为“利得”处理。

(2) 收入的形成总是伴随资产的增加或负债的减少。收入可能表现为企业资产的增加(如增加银行存款、形成应收账款),也可能表现为企业负债的减少(如以商品或劳务抵偿债务),或者两者兼而有之(如商品或劳务抵偿债务,同时收取部分现金)。

(3) 收入能导致企业所有者权益的增加。收入的实质是净资产的增加,不包括为第三方或客户代收的款项,即按照配比原则计算企业的损益,当某一项经济活动的收入大于其付出时,增加所有者权益,反之,减少所有者权益。收入只包括本企业经济利益的流入,为第三方或客户代收的款项形成的是负债,如企业销售货物收取的增值税、代收代缴的税金、代收的利息等。

2. 收入的分类

(1) 主营业务收入。由企业日常经营中的经常性活动所产生的收入,称为主营业务收入,亦称基本业务收入。

(2) 其他业务收入。由企业日常经营中的与之相关的其他经营活动所产生的收入,称为其他业务收入,亦称附营业务收入。

(五) 费用

1. 费用的定义及其特征

费用是指企业在日常经营活动中发生的、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。是应当从发生期的相关收入中得到补偿的费用。

重点提示:

并非所有资产的增加和负债的减少都会形成收入,如投资人追加投资、从银行取得银行借款、偿还银行借款等。

重点提示:

减少所有者权益的不一定都是费用,如企业向投资者分配利润,虽然减少了所有者权益,但属于最终的利润分配,不应该作为费用。

进一步区分:

计入资产成本的费用按照计入资产成本的方式,可划分为直接费用和间接费用。

理解费用要素的一些准备

费用是指企业在生产经营管理活动过程中所发生的全部耗费和支出。费用按照是否形成资产成本,可划分为计入资产价值的费用和与收入配比的费用。其中:计入资产价值的费用是一种资产形态转换为另一种资产形态的耗费,包括:企业在施工过程中所发生的建造费用并将计入建造工程的成本而最终形成企业的固定资产,在采购过程中发生的采购费用并将计入材料的采购成本而最终形成企业的材料资产,在生产过程中发生的生产费用并将计入产品的生产成本而最终形成企业的产品资产;与收入配比的费用是指与取得收入项目相关的直接费用和间接费用。其中:与取得收入项目相关的直接费用是指为取得收入而发生的资产减少,包括由于销售发生的资产

减少而形成的主营业务成本、其他业务成本和营业税金及附加;与取得收入项目相关的间接费用(亦称期间费用)是指为取得收入和利润而发生的资产减少,包括:在销售过程中发生的销售费用、在企业组织管理过程中发生的管理费用、在筹资过程中发生的财务费用。

【例 2-6】 明明公司 4 月份购买了一项价值 2 000 元的存货。5 月份用现金支付该笔货款。6 月份把这项存货销售出去。

【分析】 公司 4 月份发生了一项成本 2 000 元(购买商品)和一笔支出 2 000 元(应付账款增加),5 月份有一笔开支 2 000 元(现金支付),6 月份有一项费用 2 000 元(存货减少)。

费用是企业在生产经营过程中为获取收入而发生的各种耗费。费用相对于营业收入而言具有如下主要特征:

(1) 费用发生于企业的日常活动,而非偶发的交易或事项。其中,由日常活动中的经常性活动所产生的费用,包括产品(或商品)销售成本、劳务成本、营业税金及附加、销售费用、管理费用、财务费用等;由日常活动中的相关的其他经营活动所产生的费用,包括工业企业转让无形资产使用权的成本、出售多余或不需用原材料的成本、出租包装物的成本等。企业的日常活动以外的偶发交易或事项发生的耗费是损失,而不是费用,如出售固定资产或无形资产发生的净损失、被没收的财产损失、支付的罚款损失、对外捐赠等就不作为费用来核算。

(2) 费用发生的本身会导致所有者权益的减少,但与向所有者分配利润无关。由于企业在一定期间内发生的费用,必然要以它的收入来抵补,在收入本身增加所有者权益的情况下,费用发生的本身会导致所有者权益的减少。而向所有者分配利润,虽然也会减少所有者权益,但其属于利润分配的范畴,而非费用的范畴。

(3) 费用的发生通常表现为资产的减少或负债的增加。由于费用是为一定的目的而发生的资产的耗费,所以费用的发生通常表现为资产的减少(如生产耗用存货);费用的发生也可能引起负债的增加(如预提应负担的利息、应付职工薪酬);或者同时表现为资产的减少和负债的增加。

2. 费用的分类

费用要素的进一步理解——几个名词的含义

为了便于对费用定义及特征的理解,我们先将以下四个名词的含义作一个简单的了解。因为日常谈话中,这四个名词可以互相代替使用,但是在会计上它们是不同的概念,不属于同义词。①成本:是指对用于某种目的的资源消耗数量的货币计量。②支出:是指与所发生的成本有关的资产(通常是现金)减少额或负债(通常是应付账款)增加额。某一会计期间的支出等于该期全部购入商品与服务的

相关链接:

此处所说的费用是指与收入配比的费用,而计入资产价值并最终形成资产成本的费用,将在第四章的有关内容中进行阐述。

重点提示:

费用的确认大多与会计期间、收入和支出有关联。

购置成本。③费用：是指适合于会计期间当期的成本。费用代表主体当期盈利活动所消耗的资源。当一项支出完成时，相关的成本或者是一项资产，或者是一项费用。如果成本能为未来各期带来收益，它就表现为资产的增加；如果只为当期带来收益，它就是当期的一项费用，减少了留存收益。④开支：是指现金的支付。现金支出是一种开支，用以支付应付账款、偿还贷款或者向股东发放股利，这些现金支出都属于开支。

重点提示：

期间费用是指与产品生产或劳务项目无直接关系，不参与生产（劳务）成本计算而计入某一会计期间的费用并于发生时直接计入当期损益，从当期收入中得到补偿。

(1) 与取得收入项目相关的直接费用，包括：主营业务成本。

(2) 与取得收入项目相关的期间费用，包括：企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的管理费用；为筹集生产经营用资金而发生的财务费用；为销售产品而发生的销售费用。费用是为取得收入而付出的一种代价，是对企业收入的一种扣除，因此费用的确认应与收入配比确定，配比的方式主要有因果配比和期间配比。

(六) 利润

1. 利润的定义及其特征

利润是指企业在一定会计期间的经营成果，是企业生产经营过程中各种收入扣除各种相关费用后的差额。包括：①收入减去费用后的净额；②直接计入当期利润的利得和损失。作为会计要素之一的利润具有以下特点：

(1) 利润是收入和费用两个会计要素配比的结果。当某一会计期间的收入大于费用时，表现为企业盈利，反之则表现为企业亏损。

(2) 利润的界定不完全是收入与费用配比的结果。我国企业会计准则界定的利润，不仅包括收入与费用相抵后的差额，还包括除直接计入所有者权益（其他资本公积）的“利得”和“损失”。

(3) 利润的形成将最终导致所有者权益的变动。盈利的取得会使所有者权益增加，而亏损的发生会导致所有者权益的减少。

利得和损失

利得，是指由企业非日常活动所形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的流入。

损失，是指由企业非日常活动所发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的流出。

利得和损失分为两种：一种是直接计入所有者权益的利得或损失；一种是直接计入当期利润的利得或损失。

计入当期利润（营业外收入和营业外支出）的利得或损失，包括的业务有：盘亏损失、非常损失、公益性捐赠支出、盘盈利得、政府补助、捐赠利得、处置非流动资产的利得或损失、非货币性资产交换的利

请您比较：

利得与收入有何异同？损失和费用有何异同？

得或损失、债务重组的利得或损失等。

计入所有者权益(其他资本公积)的利得或损失,包括的业务有:
存货或自用房地产转为投资性房地产时其公允价值大于账面价值的
差额、可供出售金融资产公允价值的变动部分。

2. 利润的分类

(1) 营业利润。营业利润为营业收入减去营业成本、营业税金及附加、期间费用、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。

(2) 利润总额。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。

(3) 净利润。净利润是指利润总额减去所得税费用后的金额。

请您思考:

因为,收入—
费用=利润,所
以,利润=收入—
费用,这一提法准
确吗?为什么?

第二节 会计科目与会计账户

一、会计科目

(一) 会计科目及其设置

会计要素是对会计事项(会计对象的具体内容)按照其一定特征(质的要求)进行的基本分类。但这六项要素仍然显得过于粗略,难以满足各方面对会计信息的需求。例如,要了解资产的构成情况就必须对其进行进一步的分类,即分门别类地为经济管理提供会计信息,就需要设置会计科目。设置会计科目就是根据会计对象的具体内容和经济管理的要求,事先规定分类核算项目的一种专门方法。

通过设置会计科目,可以对纷繁复杂、性质不同的经济业务进行科学的分类,将复杂的经济数据转变为条理清楚、有规律、容易识别的财务会计信息。这种对会计事项(会计对象的具体内容)在按照会计要素分类的基础上进一步分类的项目就称为会计科目。

那么究竟该如何对会计要素进一步分类并分类到什么程度?也即从会计要素如何过渡到会计科目?这就要对各会计要素包含的具体内容按其一定的特点和管理要求并以能够提供系统、全面的会计信息为尺度进行分类。例如,企业的机器设备、房屋和建筑物,作为劳动手段,具有使用时间较长、单位价值较大、实物形态相对不变的特点,将其归为一类,设置“固定资产”会计科目;生产产品用的原材料、辅助材料、燃料和包装物等,作为劳动对象,具有在生产中一次被消耗,其价值一次转移的特点,将其归为一类,设置“原材料”会计科目;为了满足管理上费用预算和控制的要求,对在企业生产车间范围内发生的物料消耗、办公费、管理人员的工资、修理费等具有间接费用的特点的费用,将其归为一类,设置“制造费用”会计科目。

(二) 会计科目的分类

作为系统反映企业单位资金运动全过程的会计科目体系,包括会计

科目的内容、级次和编号。会计科目的内容是指各会计科目在反映资金运动各环节之间的横向联系；会计科目的级次是指每一会计科目内部的纵向联系；会计科目的编号是指采用几位数字来列示每一会计科目在会计科目体系中位置的序列号并代表具体的会计科目。

1. 会计科目按经济内容的分类

会计科目的内容包括每一会计科目按企业会计制度的规定应反映的具体经济内容和会计科目按经济内容的分类。有关每一会计科目所反映的具体经济内容将在以后的各章节中阐述,此处只讲述会计科目按经济内容的分类。会计科目按经济内容的分类,有助于了解和掌握各会计科目核算的内容以及会计科目的性质,为以后正确运用会计账户反映经济业务引起会计要素的增减变动奠定基础。

参照财政部 2007 年 1 月 1 日起执行的《企业会计制度》,现列示工业企业常用的会计科目如表 2-1 所示。

表 2-1

工业企业常用的会计科目参照表

编 号	名 称	编 号	名 称
	一、资产类	1901	待处理财产损溢
1001	库存现金		二、负债类
1002	银行存款	2001	短期借款
1110	交易性金融资产	2002	交易性金融负债
1121	应收票据	2201	应付票据
1122	应收账款	2202	应付账款
1123	预付账款	2203	预收账款
1131	应收股利	2211	应付职工薪酬
1221	其他应收款	2221	应交税费
1401	材料采购	2232	应付股利(利润)
1402	在途物资	2241	其他应付款
1403	原材料	2501	长期借款
1405	库存商品	2502	应付债券
1511	长期股权投资	2701	长期应付款
1601	固定资产		三、所有者权益类
1602	累计折旧	4001	实收资本
1604	在建工程	4002	资本公积
1606	固定资产清理	4101	盈余公积
1701	无形资产	4103	本年利润
1801	长期待摊费用	4104	利润分配

(续表)

编 号	名 称	编 号	名 称
	四、成本类	6401	主营业务成本
5001	生产成本	6402	其他业务成本
5101	制造费用	6403	营业税金及附加
	五、损益类	6601	销售费用
6001	主营业务收入	6602	管理费用
6051	其他业务收入	6603	财务费用
6111	投资收益	6711	营业外支出
6301	营业外收入	6801	所得税费用

2. 会计科目的级次

会计科目的级次是指会计科目按其提供会计的信息详简程度及其统驭关系的分类。一般可分为以下两类：

(1) 总分类科目。总分类科目是指对各会计要素的进一步分类并提供总括性会计信息的会计科目。如表 2-1“工业企业常用的会计科目参照表”中所列的会计科目都是总分类科目。

(2) 明细分类科目。明细分类科目是指对各总分类科目所含内容进行分类并提供更详细、更具体会计信息的会计科目。如“库存商品”总分类科目下按商品名称分设明细科目,具体反映有哪些商品。

在经济业务比较复杂的情况下,在有的总分类科目所属的明细分类科目太多时,为适应加强内部经营管理工作的需要,可在总分类科目与所属的明细分类科目之间增设二级科目(也称子目),在二级科目之下再按所包括的内容设置隶属于该二级科目的三级科目(也称细目)。由于设置了二级科目,总分类科目也称为一级科目,二级科目和三级科目统称为明细分类科目。在一般情况下可设置三个层次的会计科目,如有需要也可设置四级科目、五级科目。以“原材料”会计科目为例,会计科目各级次之间的关系如图 2-2 所示。

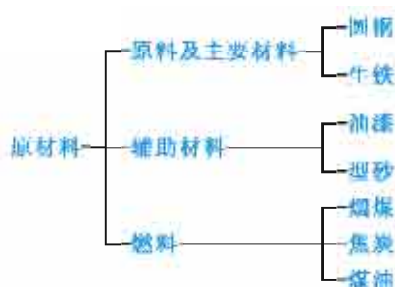


图 2-2 “原材料”会计科目的分级情况

在我国的会计核算中,总分类科目一般由财政部制定的“统一会计制度”来确定,明细分类科目除“统一会计制度”规定设置的以外,各单位则

重点提示:

并非所有的总分类科目都要设置明细分类科目,如“库存现金”科目下就不设置明细分类科目。

重点提示:

会计科目在编号时,要留有空号,以便增加会计科目。

知识卡片:

公元前1400年在古希腊就出现了专门从事记账、审计和查账的人员,但有趣的是,这些工作按当时的惯例通常由奴隶来做,因为奴隶稍有差错便可随时受到酷刑惩罚,所以他们对这些繁琐细致不容许出差错的工作比自由人更小心谨慎,那时候的法律也保护自由人不必做如此繁琐细致的记录与核查工作。直到后来,会计在希腊才慢慢成为一种比较有地位的工作。

根据经营管理的需要自行设置。

(三) 会计科目的编号

根据会计科目的多少和使用的需要,我国企业会计准则规定对一级科目一般采用四位数(大分类、中分类、细分类和具体会计科目)编号法。大分类编号以第一位数表示,从1开始(1、2、3…),如“1”代表资产类,“2”代表负债类,“3”代表共同类,“4”代表所有者权益类,“5”代表成本类,“6”代表损益类;中分类以第二位数表示,从0开始(0、1、2、3…),如“10”中的“0”代表货币资金类,“16”中的“6”代表固定资产类;细分类(不同类型的企业,如一般企业、金融企业、保险企业、农业企业等)和具体会计科目以第三、四位数表示,从01开始(01、02、03…),11开始(11、12、13…),21开始(21、22、23…)等,如“1001”则表示“库存现金”科目,“1002”则表示“银行存款”科目。在手工记账的条件下,一般只对总分类科目进行编号,而在会计电算化的条件下,除对总分类科目采用四位数编号外,对二级科目和三级科目可根据其数目的多少采用五位数、六位数或更多位数进行编号。

综上所述,设置会计科目是对会计事项在按会计要素分类的基础上,结合经营管理的需要,进一步进行分类核算的项目名称并确定核算内容和编号的一种专门方法。

(四) 会计科目设置的要求

在实际工作中,会计科目的设置是通过会计制度预先规定的。为了更好地进行会计核算,满足经济管理对会计核算资料提供的要求,企业在设置时会计科目应遵循以下要求:

1. 必须依据会计对象的特点,全面、系统地反映会计对象的内容

会计主体的会计科目及其体系应能够全面、系统地反映会计对象的全部内容,不能有任何遗漏。由于各行各业资金运动的每一个具体环节不完全相同,在企业会计准则的统一指导下,可结合各行各业会计对象的特点,设置全面反映该行业资金运动每一个具体环节的会计科目。

2. 结合加强内部经营管理的需要,满足对外提供会计信息的要求

会计作为一种以提供会计信息为主的管理活动,首先应满足企业内部加强经营管理并提高经济效益的需要;其次,还要满足政府部门加强宏观调控并制定方针政策的需要,满足投资人、债权人及有关方面对企业经营和财务状况作出准确判断的需要。为满足上述要求及便于会计资料整理和汇总的需要,在设置会计科目时,既要设置主要满足企业外部有关方面对会计信息的需要的总分类科目,又要适当增设主要满足加强内部经营管理对会计信息的需要的明细分类科目。

3. 做到适应性与稳定性相结合

所谓适应性,是指会计科目的设置要随着社会经济环境和本单位经济活动的变化而变化;所谓稳定性,是指会计科目的设置为便于会计资料的汇总及在不同时期的对比分析应保持相对的稳定。这就要求在设置作为制度性事前控制的会计科目时,要具有前瞻性并留有余地,以此来保证

会计科目的适应性和稳定性。

1. 做到统一性与灵活性相结合

所谓统一性,是指会计科目要按照《企业会计准则》和国家的统一会计制度所规定的会计科目名称及其涵盖的范围和内容来设置,以此来保证会计核算指标在一个部门乃至全国范围内综合汇总。所谓灵活性,是指会计科目的设置要在国家统一会计制度规定的前提下,可以根据本单位的具体情况对国家统一会计制度规定的会计科目进行必要的补充和简并,以满足本单位内部经营管理的需要。

5. 会计科目名称要言简意赅,并进行适当的分类和编号

所谓言简意赅,是指每一会计科目所涵盖的范围和内容要有明确的界定,其名称要名副其实并具有高度的概括性。所谓适当的分类和编号,是指为主要满足会计电算化的需要,会计科目要按其经济内容的分类、项目的流动性或主次以及级次进行编号。

二、会计账户

(一) 设置会计账户的必要性

通过设置会计科目,对会计交易或事项(会计对象的具体内容)进行了科学分类,为开展会计核算奠定了基础。但要想对由于会计交易或事项而引起的会计要素的增减变动进行连续、系统、序时的反映(记录和计算),还需要根据会计科目开设账户。因为,会计科目只能对会计交易或事项定性而不能定量,不能提供其所反映金额的增减变动及其余额情况的信息,而提供这些信息恰恰是会计的最基本职能。因此,在会计核算中有必要依据会计科目开设账户。

会计账户是以会计科目为名称,设立在具有一定格式的账页上,并专门用金额记录和计算会计要素的增减变动及其余额情况的户头。它以会计科目作为名称,并依附于具有一定格式或结构的账页。账户的设置与会计科目的分类密切相关,一方面,应当根据会计科目的经济内容分类设置,如,工业企业应开设资产类账户、负债类账户、所有者权益类账户、成本类账户和损益类账户;另一方面,应当根据会计科目的级次开设总分类账户和明细分类账户。根据总分类科目(一级会计科目)开设的账户称为总分类账户,主要采用货币计量单位提供总括性的会计信息;根据明细分类科目(二级、三级科目)开设的账户称为明细分类账户,主要采用货币计量单位和实物量度(实物资产)提供详细、具体的会计信息。

(二) 会计账户的基本结构

账户之所以能够从金额或数量上反映由于经济业务的发生而引起会计要素的增减变动情况,是由于账户具有一定的结构。由于会计交易或事项所引起的各会计要素的变动,从数量上看不外乎是增加和减少两种情况,因此,账户的基本结构就相应地划分左右两方,分别记录增加额和减少额。一定时期(如一个会计期间)的增加额合计,称为本期增加发生

额；一定时期(如一个会计期间)的减少额合计，称为本期减少发生额；本期增加发生额与本期减少发生额相抵后的差额，称为期末余额；由于会计期间的首尾相接，本期的期末余额转入下期，便是下期的期初余额。这四项金额的关系可以用下列等式表示：

$$\text{期末余额} = \text{期初余额} + \text{本期增加发生额} - \text{本期减少发生额}$$

由于账户是依据一定的凭据用来连续地记录会计事项引起会计要素增减变动的过程和结果的，所以，账户除应具备“增加金额、减少金额及余额”外，还应具备“账户的名称”(即会计科目)、“日期和摘要”(记录经济业务的日期和概括说明会计事项的内容)以及“凭证号数”(账户记录的依据)等内容。以借贷记账法为例，会计账户的一般格式如表 2-2 所示；教学活动中使用的会计账户格式“T”型账户如图 2-3 所示。

表 2-2

账户名称(会计科目)

年		凭证		摘要	借方金额	贷方金额	借或贷	余额
月	日	种类	号数					

左方(借方)

账户名称(会计科目)

右方(贷方)

图 2-3 “T”型账户格式

至于在账户的左右两方中，哪一方登记增加，哪一方登记减少，则取决于所采用的记账方法和账户的性质(账户所反映的经济内容)。但是，不论采用哪一种记账方法，也不论账户属于何种性质，其增加额和减少额都应按相反的方向进行记录。如果账户左方记录增加额，则右方就应记录减少额；反之，亦反之。

三、会计科目与会计账户的关系

会计账户与会计科目是两个既有区别又有联系的概念。

会计科目与账户的联系表现在两个方面：首先，两者都是对会计对象的具体内容在按会计要素分类的基础上所作的进一步分类，两者的名称和反映的经济内容相同。其次，账户是根据会计科目开设的户头，账户的名称就是会计科目，设置会计科目的目的就是为了设置账户，可见科目设

置是账户设置的前提。

会计科目与账户的区别表现在三个方面:首先,账户虽是根据会计科目开设的,但会计科目只是账户的名称,是企业单位在进行会计核算之前,事先确定的对会计对象的具体内容进行归类的项目,只表明某项经济业务的内容;而账户除了名称以外,还具体表现为具有一定格式的账页,是经济业务发生后,对某项经济内容的增减变动及其结果,进行连续、系统记录的手段。其次,会计科目的作用主要是为了对会计事项进行归类并开设账户和填制记账凭证所运用,而账户的作用主要是系统提供某一具体会计对象的核算资料,为设置会计账簿和编制会计报表所运用。最后,设置账户是会计核算方法的组成部分,它包含着设置会计科目的内容,而设置会计科目不构成一种独立的会计方法,它只是为账户的设置提供依据。由于账户按会计科目命名,所以在实际工作中,会计科目与会计账户常被作为同义词来使用而不加区别。

进一步学习和理解

会计科目与账户是复式记账的基础和前提。

因为会计记录采用的是复式记账法,而会计记录所要求的系统性是通过会计科目来实现的,即会计科目是各项会计记录的基础。所以,会计科目是复式记账法的基础。从一定意义上讲,没有会计科目就没有复式记账。因为会计科目是会计账户设置的依据,没有会计科目就没有会计账户。所以,会计科目与会计账户的设置满足了复式记账要求的对每一笔经济业务在两个或两个以上相互联系的账户中登记的需要。

因为复式记账要通过编制记账凭证作为过渡,其结果或表现形式是账簿的登记,而记账凭证是确定会计事项应记入哪个账户以及分门别类登记账簿的依据。所以,会计科目是复式记账的前提。