辩证会计学

**权益核算法学**

**---基 础 会 计 学**

**主编**

（封面）

**目 录**

**第一章会计概述**

第一节 会计的产生和发展…………………………………………（ ）

第二节 会计的本质…………………………………………………（ ）

第三节 会计的职能与目标

第四节 会计学科

第二章会计对象及概念体系

第一节会计对象是企业行为系统

第二节会计对象是企业的资金运动（一）资金筹集

第二节会计对象是企业的资金运动（二）资金运用

第三节会计对象是企业的资金运动（三）资金收回与分配

第四节会计对象是企业的权益运动

第五节会计对象的概念体系

第三章 会计假定与会计原则

第一节会计假定

第二节会计原则

第四章会计信息处理程序与载体

第一节会计信息处理程序

第二节会计信息处理依据

第三节会计信息载体

第五章 会计凭证

第一节 原始凭证……………………………………………………（ ）

第二节 原始凭证的填制……………………………………………………（ ）

第三节 原始凭证的审核……………………………………………………（

第四节 设置会计科目与帐户……………………………………………

1. 复式记账………………………………………………
2. 记账凭证

第六章 会计账簿

1. 会计账簿的种类和内容
2. 会计账簿登记
3. 总账登记方式

第七章 会计配比

1. 账实的配比
2. 账证与账账的配比
3. 差错更正

第八章 会计报表………………………………

第一单元 会计报表概述……………………………………………………（ ）

第二单元 会计报表的编制……………………………………………………（ ）

第三单元 财务报表的管理……………………………………………………（ ）

第九章 主要会计业务

第一节 资金筹集会计业务

第二节 采购会计业务……………………………………………………（ ）

第三节 生产会计业务……………………………………………………（ ）

第四节 销售会计业务……………………………………………………（ ）

第五节 财务成果会计业务……………………………………………

1. 公允价值变动会计业务
2. 会计报表编制

第十章 会计组织……………………………

第一节 设置会计机构…………………………………………………（ ）

第二节 配备会计人员……………………………………………………（ ）

第三节遵守职业道德……………………………………………………（ ）

第四节执行会计法规……………………………………………………（ ）

第五节 保管会计档案……………………………………………………（ ）

1. **会计概述**

**第一节会计的产生和发展**

会计是人类社会生产力和生产关系发展到一定阶段的产物，是社会经济管理活动的客观需要，并随着生产力和管理科学的发展而不断发展变化的。

人类最早的生产活动是群居的社会生产活动。人们必须对生产活动过程中的劳动耗费、劳动成果进行确认、计量、记录和报告，以实现对生产活动过程的有效管理。最初的管理是仅凭人脑的记忆来实现对生产活动的确认、计量、记录和报告的，后来才有了一些简单的记录和计量，如我国古代的“结绳记事”、“刻石记数”，古巴比伦的“泥板”，古埃及的“刻石”等。这些简单的记录、计量等行为就是会计产生的萌芽。由于生产力低下，这些极简单的会计活动仍从属于生产过程之中，是“生产职能的附带部分”。其实,这种简单的记录、计量等行为不仅被认为是会计学产生的萌芽，而且被认为是统计学、数学、管理学等一系列学科产生的萌芽。

生产力发展到一定水平后，出现了大量的剩余产品，生产活动产生了大量需要计量、记录的事项。此时，人们已无法在生产之余附带地完成这种计量、记录工作，于是人们有必要而且也必须把这种计量、记录等人类管理活动从生产活动中分离出来，成为独立的专业的一项活动，于是，会计就诞生了，会计职能活动开始独立于人类生产职能之外了。

随着生产活动的发展和经济管理要求的不断提高，会计经历了一个由低级向高级，由简单到复杂的漫长发展过程。

**一、中国会计的产生和发展**

据《周礼》记载，我国西周王朝(公元前1066年一公元前770年)已出现“会计”这个词，周王朝还设置了专门核算财赋收支的官职——司会。较为完善的会计方法产生于唐宋时期的“四柱结算法”，又叫“四柱清册”，即通过“旧管(即期初结存)+新收(即本期收入)一开除(即本期支出)=实在(即期末结存)”进行核算。明末清初，我国会计工作者结合“四柱结算法”和当时的官厅会计，设计出了一套既简单又明了的适用于民间商业核算的会计核算方法——“龙门账”。“龙门账”将民间商业中会计核算的全部经济事项，按其性质科学地分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类，并分别设立账目，通过“进”-“缴”=“存”-“该”进行核算。在封建社会，我国会计长期以来主要采用单式记账法进行记账，只是到了清朝末年我国才引进了西方国家普遍采用的复式记账法进行记账。

1949年新中国成立以来，我国全面的学习和沿用前苏联的会计核算理论和方法，在不同的行业分别建立了全国统一的会计核算体系。工业采用借贷记账法，商业采用增减记账法，农业采用收付记账法。

1979年以后，我国改革开放，全面的学习和借鉴西方国家的会计核算理论和方法，普遍推行借贷记账法。2006年会计准则的颁布，标志着我国会计理论和方法全面与国际接轨。

**二、西方会计的产生和发展**

西方会计也有着悠久的历史。14世纪中叶，意大利商业、金融业非常发达，繁荣的商业、金融业为会计方法的创新奠定了十分有利的基础条件，促使意大利金融业者将使用多年的人名账户发展成为复式簿记。1494年，意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)所著的《算术、几何与比例概要》一书出版，标志着近代会计的开端。

第二次世界大战后，特别是20世纪50年代以后，西方资本主义世界生产力发展迅速，跨国公司大量涌现，企业间竞争空前激烈。企业的生存、发展除了要不断开拓海外市场外，还要不断加强企业内部管理，做好企业预测、决策和内部生产经营的管理工作。传统会计为了适应这种管理上的需要，逐步发展成为财务会计和管理会计两大分支。财务会计是根据公认会计准则，对日常经济业务进行信息处理，向企业内外关系人报告企业的财务状况和经营成果的会计。管理会计是利用财务会计提供的会计信息，运用数学、统计等方法，只向企业内部各级经营管理人员提供经营决策信息的会计。一般认为，管理会计与财务会计相分离而成为单独的学科，是现代会计的开端。

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”。

**第二节 会计的本质与特点**

**一、什么是会计**

正像很多名词的解释可以有不同的定义一样，会计也有不同的定义。这是任何一门科学发展的普遍现象。中国从上世纪五六十年代的“反映和监督方法论”与“管理工具论”之争，到上世纪八九十年代“管理活动论”与“信息系统论”之争；西方国家有“商业语言论”与“描述性艺术论”之争。这里列举以下几种会计定义的说法：

（一）会计是以货币为主要计量单位，运用确认、计量、记录和报告等方法，对特定利益主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督，为各相关利益主体提供该特定利益主体的财务状况、经营成果和现金流量等信息的一种经济管理活动。

（二）会计是为加强管理而建立的以提供财务信息为主的经济信息系统。（《会计学导论》葛家澍主编第24页，立信会计图书用品社1988年）

（三）会计是依据具有严密恒等逻辑关系的数据信息系统，对特定主体内各利益相关者的合法权益增减变动过程及其结果进行的核算和监督，既为各利益相关者专业报告其权益变动信息，又为各利益相关者实施以权益为核心的责权利相结合的专业配比，从而完成国民收入的初次分配。会计既是一个信息系统，又是一个以权益为核心的责权利有效配比的管理系统。

其实，人们对会计的认识，是随着社会的发展变化而不断发展和变化的。我们认为社会发展到今天，上述第三种观点是科学正确的。

**二、会计的本质**

（一）传统观点

通常人们认为会计是一项重要的经济管理活动，会计的本质是管理。

1.会计是人们管理生产过程的一种实践活动

会计作为经济管理的一种活动，是随着社会生产的发展和由此产生的经济管理的需要而产生和发展起来的。随着生产的发展，经济活动范围的日益扩大，人们为了达到预期的目的，取得较好的经济效益，必须随时掌握经济活动中的数量变化情况，对生产过程进行必要的组织管理，对生产过程中的劳动消耗及取得的劳动产品等经济现象进行观察、计量和登记，以便获得有关管理生产过程所必需的数据；同时根据所取得的数据资料，在生产活动之前、之中、之后进行适当调节、干预，使之不断节约劳动消耗，取得更多的劳动产品，从而提高经济效益。这就是会计管理的雏形。会计从生产的附带职能发展到独立的职能，主要是因为产生了商品货币。社会再生产过程中的一切物质资料的生产、分配和交换都要通过货币来计量。为了以价值形式综合反映出生产经营状况，计算、考核经济效益，会计逐渐形成一套用价值形式管理经济的技术方法。在实践中就出现了以价值为主要形式来管理生产活动、讲求经济效益的工作，即会计管理工作。

2.会计既为管理提供信息，又直接履行管理的职能

物质资料的生产是人类社会生存和发展的基础。有生产就必须有管理，有管理就必须有核算和监督。因此，会计与管理是密不可分的。会计不仅为管理提供数据资料，形成经济管理中的主要信息来源，而且由于会计系统占有大量日常经济活动的第一手资料，最能揭示经济活动的动态。特别是在市场经济条件下，管理重心从以实物管理为主，转向以价值管理为主，会计是一种重要的价值管理工作，它对经济活动中所有以价值表现的数量方面都要干预、指导、调节和控制，因此会计本身就是一种管理活动。从会计记账、算账的数据处理工作来看，实质上也是一种管理工作，因为数据处理的工作内容是伴随着对数据反映的经济业务进行不同程度的监督管理而实现的。例如，记账就和审核工作结合在一起，算账则和分析、评价工作相继展开，无法绝然分开。

3.国家及社会管理需要的变化，会计核算的内容和方法不断变革和发展，促进了会计本质的不断升华。

会计是社会现象，产生于社会管理的需要，是国家管理社会的基础性工作。一开始，会计就以社会经济管理的身份出现的。会计管理的最初形式只是对社会公共物品的计量、计算和保管。私有制及商品经济出现后，会计管理发展成为对私人法定财产，并从私人财富最大化、以及商品价值创造过程综合管理的角度进行的计量、计算和保管。这种管理形式的出现，是和人们比较生产和交换活动中的得失、讲求经济活动的效果分不开的。随着生产力的发展和经济关系的复杂化，上至国家和社会管理，下至基层企业管理，其核算的内容和方式方法也在变化，由简单的对物品的计量、计算、保管发展成为对劳动价值创造过程的指挥与调节，进而发展成为对各利益相关者法定权益的增减变动过程及其结果进行的核算和监督，从而完成全社会的国民收入的初次有序分配，维护社会稳定发展的一项重要的社会基础性的工作。尤其是随着商品货币经济的产生和发展，以核算和监督各利益相关者合法权益的增减变动过程及其结果为主要内容的会计得到迅速发展，会计的技术方法由简单到复杂，由不完善到逐步完善，会计工作对一个国家社会管理的重要程度也越来越得到加强。

从会计产生和发展的过程看，会计是随着社会生产力的发展而发展的。一方面，会计同社会生产力水平的这种紧密联系是不以人的意志为转移的，表现为会计具有一整套专门的技术方法，核算内容从物品的实物量到商品的价值量，然后发展到各利益主体的合法的权益的增减变动过程及其结果，这是会计的自然属性，即技术性。另一方面，会计是社会经济管理的一个组成部分，必然有其经济管理的目的性，为一定的经济、政治、法律、文化等社会环境所支配，这使会计具有一定的社会管理属性，即社会性。会计核算的内容从物品的实物量到商品的价值量，然后到各相关利益主体合法权益的增减变动过程及其结果，就体现了社会生产关系的变化过程及其对会计的不同要求。

（二）科学的观点

会计的本质就是依据严密恒等的数据信息系统对特定主体中各利益相关者合法权益的增减变动过程及其结果进行的核算和监督；既为各利益相关者提供专业的权益变动信息，又为各利益相关者实施以权益为核心的责权利相结合的专业配比管理，从而完成国民收入的初次有序分配。

首先，会计是依据具有严密恒等逻辑关系的数据信息系统开展工作的。这里的严密恒等逻辑关系的数据信息系统，是指与统计学以及其它管理科学相区别的，具有严密恒等关系的，分厘不差的账表数据系统。这是会计学区别与其他管理科学的明显标志。其他管理科学，尤其是统计学，遵循的是大数法则，追求的是大致准确，数据系统不具有严密的恒等的逻辑关系。

其次，会计是各个特定主体的会计。特定主体是指具有法定经济利益的组织或者自然人。所谓组织是指各个依法设立的具有独立法人资格的企业、事业、机关等单位以及这些单位内部设置的归属独立法人组织管理的没有独立法人资格的但是具有相对独立经济利益的机构。各自然人也是具有独立经济利益的法人。尽管会计是特定主体的会计，但是各个特定主体的会计也必须客观公正，依法合规的核算和监督各个特定主体中所有利益相关者的合法权益的增减变动过程及其结果，不能营私舞弊，不能违法乱纪，不能侵犯任何人的合法权益。

再次，任何特定主体的经济活动都不是孤立的，都是责权利相结合的经济活动，都必然与其他利益主体发生联系，产生相关，于是形成各个利益相关者的责权利经济关系。例如：借钱就产生债权人利益主体，筹措资本金就形成股东利益主体，开展生产经营活动，就会与国家形成税收关系，与社会公众形成社会经济责任关系，与职工形成工资关系，与其他合作者形成应收应付的经济关系。与特定的利益主体相关的各利益主体的责权利都是受法律保护和制约的，都不得遭到侵犯。在这复杂的责权利构成的经济关系中，责任是条件，权力是义务，利益，即权益，既是目的又是核心。因此，任何一个特定主体的会计都必须依照法律的规定实事求是的核算和监督该主体及其各利益相关者法定权益的增减变动过程及其结果，从而捍卫各利益主体的法定利益。因此，会计既为特定利益主体及其相关的各利益主体提供专业的权益信息，又为特定利益主体及其相关的各利益主体实施以权益为核心的责权利相结合的专业的配比管理。这种专业的责权利配比管理，既是专业的财务管理，又是专业的经济法执法管理，尤其是会计法的执法管理。通过对各主体下的各利益相关者的责权利有效的专业配比管理，完成国民收入的有序的初次分配，维护社会大局的稳定。

可见，会计的本质就是：会计既是一个具有严密恒等逻辑关系的权益信息系统，又是一个责权利相配比的管理系统。简称：恒等与配比。

**三、会计的特点**

现代会计具有以下特点：

（一）会计以货币为主要计量单位。对经济活动进行计量，可以用实物、劳动和货币三种计量单位，这三种计量单位会计核算都要采用。显然，实物计量单位无法进行不同量度的比较、综合；劳动计量单位尽管从表面上看来是统一的，但可以计量的只是各种具体劳动的劳动时间，具体劳动时间同实物计量单位一样仍然不具有综合性；唯一具有综合性的就是货币计量单位，因为它综合地反映了商品的价值，所以在商品经济条件下，会计主要通过货币计量单位，从价值方面反映各项经济活动状况。只有货币计量单位才能反映各种事物的价值，提供综合指标，便于统计、评价经济得失，具有统一的计量标准。

（二）会计核算具有全面性、连续性、系统性和综合性。全面性是指会计对单位的所有涉及金钱的经济活动都要进行反映和监督，不允许取舍，不能遗漏；连续性是指会计核算对经济活动要自始至终地如实反映，不允许中断和间断，不能跳跃式地反映；系统性是指会计信息的取得、加工、整理要分门别类、科学有序地进行，不能杂乱无章，任意堆砌；货币计量则保证了会计信息的综合性。

（三）会计以凭证为主要依据具有一套比较科学、完整的方法。会计核算工作要有凭有据，企业每项经济业务的完成都要以凭证进行如实记录和反映。会计具有独特的与其他学科不同的方法，包括会计核算方法、会计分析方法、会计检查方法等。其中会计核算是会计的基本环节，是实现会计目标的基本手段，是整个会计体系的基础。

(四)会计的本质特点就是以权益为核心，以严密恒等的数理逻辑为勾稽原理，依法全面配比特定主体内各利益相关者的责权利，从而核算和监督特定主体内各利益相关者的合法权益不受侵犯，完成国民收入的初次有序分配。

1. **会计的职能与目标**

**一、会计的职能**

我国会计法中规定了会计的基本职能是会计核算和会计监督。

（一）会计的核算职能

会计核算贯穿于经济活动的全过程，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，为各相关利益主体提供其法定权益增减变动过程的信息的功能。

记账是指对特定特定利益主体的经济活动采用一定的记账方法，在账簿中进行的登记；算账是指在记账的基础上，对各相关利益主体一定时期的收入、费用(成本)、利润和一定日期的资产、负债、所有者权益进行的计算(行政、事业单位是对一定时期的收入、支出、结余和一定日期的资产、负债、净资产进行计算)；报账是指在算账的基础上，对特定利益主体的财务状况、经营成果和现金流量情况(行政、事业单位是对其经费收入、经费支出、经费结余及其财务状况)，以会计报表的形式向有关利益主体进行的报告。

会计核算职能具有如下特点：

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，以实物量度和劳动时间量度作为辅助量度。

3．会计核算具有连续性、系统性和全面性。

4．会计核算必须依据国家颁布的各种法律规定，尤其是与权益相关的各种法律规定。例如物权法、消费者权益保护法、不动产登记条例、商标法、知识产权法、公司法、会计法以及即财政部颁布的《企业会计准则》、《事业单位会计准则》、《企业会计制度》和各行业会计制度等。

（二）会计的监督职能

会计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。

会计监督职能具有如下特点：

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，包括事后、事中和事前监督。

3. 会计监督必须以财经法律、法规为依据。

上述两项基本会计职能是相辅相成、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质量的保障，只有核算、没有监督，就难以保证核算所提供信息的真实性和可靠性。

除了上述基本职能外，会计还具有预测经济前景、参与经济决策、评价经营效果等功能，这些功能称为会计的拓展职能。

**二、会计的目标**

企业会计目标，亦称为企业会计目的。通俗来讲，是指企业会计工作应当达到的要求。会计目标是会计理论体系的基础，它决定于企业管理对会计的客观需要，但也要受到会计职能的制约。因此，根据企业管理的客观要求和会计的职能，可以将企业会计目标表述为：向会计信息的使用者提供决策有用的客观的合规的信息，并反映企业管理层受托责任的履行情况。企业会计的目标必须与企业股东大会、董事会及企业管理者制定的企业管理目标相一致。同时也要兼顾企业社会责任对企业的期待以及企业职工、债权人、潜在的投资人对企业的期待。

我国财政部2006年2月颁布的《企业会计准则——基本准则》第四条明确规定，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作出经济决策。财务会计报告的使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等；第十三条规定，企业提供的会计信息应当与财务会计报告的使用者的经济决策相关，有助于财务会计报告的使用者对企业现在、过去或者未来的情况作出评价或者预测。可见，我国企业的会计目标就是要向政府、投资者、债权人、企业管理者及其他利益相关者提供了解企业财务状况、经营成果和现金流量等与各利益相关者的权益增减变动情况的会计信息，并反映管理层受托责任的履行情况。

会计目标指明了会计实践活动的目的和方向，同时也明确了会计在企业管理活动中的使命，成为会计工作的导向。制定科学的会计目标，对于把握会计发展的趋势，确定会计未来发展的步骤和措施，调动会计工作者的积极性和创造性，促使会计工作规范化、标准化、系统化，更好地为社会主义市场经济服务等都具有重要的作用。

企业的会计目标必须兼顾企业管理的目的性、企业经济业务的客观性以及会计准则的规定性，即目的性、客观性、合规性三者结合在一起的最大公约数，就是企业会计的目标。

**第四节 会计学科**

**一、会计学是管理科学，又是法学的一个分支。**

会计学研究的对象就是企业中各利益相关者的权益运动，而权益又是一个法学概念，因此会计学研究的对象就是一个法学的问题，即研究各利益主体权益增减变动过程及其运动规律的一门科学。正是基于这一原因，本书定名为《会计核算法学》。会计就是对法律所规范的各利益主体的权益进行具体的核算和监督，为法律规范各主体权益提供详尽的数据。会计就是法律规范各利益主体权益工作的具体化和基础环节。会计学依据的法律首先是物权法、消费者权益保护法、劳动法、合同法，其次是其他涉及权益的各种法律，例如城乡规划法、城乡建设法、安全生产法、环境保护法、公司法、商标法、专利法、财税法等，再次是会计法及相关准则、法规。事实上，会计学就是在上述各种法规的制约下，研究如何全面、系统、连续、综合的反映和监督主体权益增减变动过程及其规律的一门科学。就目前已出版的会计学教材来看，千篇一律的都是对会计相关法律法规的司法解释。会计的一切工作都必须依法行事，必须依法反映和监督主体权益增减变动过程，不能随心所欲。过去我国的会计工作，除了要遵循上述各种法律以外，还要遵循财政部制定的会计制度。几乎每一笔会计业务财政部都作了具体规定，会计都要按照会计准则、制度的规定来操作，不得越雷池一步，会计基本上没有灵活的余地。可以说会计每时每刻都在执行法律和法规，尤其是要执行会计准则、会计制度。因此说会计工作者是彻头彻尾的法律工作者。毫不夸张地说，会计的每一笔账务处理，都牵扯到不同利益主体的权益变动，决定着不同利益主体的经济利益。2006年会计准则颁布以来，尽管我国取消了作为部门规章的会计制度，但是作为行业习惯的会计准则与法律法规的作用是一样的，也必须遵守。因此说会计工作者就是法律工作者，会计学就是一门权益核算法学，既是一门管理科学，又是法学的一个分支。

既然会计学更重要的是是一门法学，会计工作者是法律工作者，那就应该将会计学科提升到足够的学科地位，既列入管理学，又列入法学；将会计工作者既列入经济管理工作者队伍中，又列入法律工作者的队伍中，让其有足够的尊严和应有的地位。最近，各级政府都重视了律师的作用，聘请了大量的律师作为政府的法律顾问，可是没有聘请会计师，就连注册会计师也没有聘请，这是不对的。事实上，会计师，尤其是注册会计师的法律水平并不比律师差，甚至比律师的经济专业法律水平还要高出很多，希望各级政府部门能引起重视。

**二、一个法律案例的启示：**

曹x帧诉济南某某中学案

协议书一：合作建教学辅助房协议

甲方：济南某某中学

乙方：长清x建安公司

一、甲乙双方净充分协商，本着互惠互利的原则，在某某中学西院墙处建设南北长80米，东西宽6米框架式二层教学辅助房一处。此项建设费用（包括规划、建筑施工验收等项手续费）由乙方全部投入。

二、该房建成、验收合格后，产权归甲方所有。

三、经甲乙双方同意，该房的适用面积的50%自验收合格之日起即2000年10月1日至2016年9月30日止，共十六年，归乙方使用，作为甲方对乙方投资的补偿，乙方所投资金至2016年9月30日全部消失，乙方使用的房屋全部归还甲方。

四、乙方在使用房屋期内，如遇房屋设施维修，其费用由乙方承担，未经甲方同意房屋结构不得随意变更，使用期满后房屋原固定物件、设施不得损坏拆除。乙方拆除室内材料时，不得影响房屋质量并恢复原貌。

五、乙方在使用期内，水、电、门前占地、绿化、卫生、广告宣传、治安等一切费用全部由乙方负责。

六、在协议期内，如遇城改、拆迁等不可抗拒的政策性改变所需费用由甲乙双方承担。

七、乙方所用房，对该房的用途，在不违反政策、法规，不影响教学秩序的情况下，甲方不得干预。

八、除政策性原因外，协议不得单方无故终止、变更，如单方违约，所造成损失全部由违约方承担，并赔偿对方。

九、协议双方各执一份，签字从1999年10月1日生效。

甲方代表人签字 乙方代表人签字

盖章 盖章

1999年9月25日 1999年9月28日

协议书二：

甲方：济南某某中学

乙方：曹x祯

一、甲乙双方净充分协商为人防工程的正常开工建设，须要拆除某某学校西边双方建设的商业房，经协商同意甲方将南院墙新建商业房完成后补偿给乙方用（5年），商业房面积是584平方米，时间从建成合格交付使用起算。如果商业房面积不够可根据面积多少往后加年数。（从房屋建成交付使用时起算，20 年 月 日 至20 年 月 日止）。

二、合同期满后乙方优先租用商业房（15年），租金双方定为每平方米 元。

三、乙方在使用房屋期内，如遇房屋建设施工维修，其费用由甲方承担，未经甲方同意房屋结构不得随意变更。

四、乙方在使用期内甲方负责水电供应，费用由乙方承担。

五、门前占地绿化、卫生、广告宣传、治安等一切费用全部由乙方负责。

六、乙方所用房，对该房的用途，在不违反政策、法规，不影响教学秩序的情况下，甲方不得干预。

七、协议单方无故终止、变更，如单方违约，所造成的损失全部由违约方承担，并赔偿对方。

八、协议双方各执一份，签字从 年 月 日生效

甲方代表人签字 乙方代表人签字

盖章 盖章

2012年8月1日 2012年8月5日

一审法院济南市历下区人民法院民事判决书（2015）历民初字238号

济南市历下区人民法院

民事判决书

（2015）历民初字238号

原告曹xx，男，1959年5月17日出生，汉族，住济南市长清区乐天小区30号楼1单元1号。

委托代理人姜xx，山东xx律师事务所律师。

委托代理人孙x，山东xx律师事务所实习律师。

被告山东省济南市xx学校，住所地济南市燕子山路xx号。

法定代理人xx，校长。

委托代理李x，山东众成x和律师事务所律师。

委托代理人赵xx，山东众x和律师事务所律师。

原告曹xx与被告山东省济南xx学校（以下简称燕山学校）房屋租赁合同纠纷一案，本院受理后，依法组成合议庭，于2015年3月10日公开开庭进行审理。原告曹xx的委托代理人姜xx，被告xx学校的委托代理人李x、赵xx到庭参加了诉讼，本案现已审理完终结。

原告起诉状中写明被告为：济南xx学校，开庭时，经过法庭调查，被告注册的全称为：山东省济南xx学校。因被告对此名称的差异并未抗辩，且进行了实体答辩，经法庭示明，原告变更被告名称为山东省济南xx学校，本院对此予以准许。

原告曹xx诉称，2012年6月20日原告与被告签订了协议书一份，约定，被告将南院墙新建商业房完成后补给原告用（5年），商业房面积是584平方米，时间从建成合格交付使用起算。时至今日，被告也未将约定面积的商业房交付原告使用，原告多次找到被告协商此事，但被告未能解决。请求法院判令：1. 判令被告支付原告未履行合同的赔偿款426万元；2. 本案的诉讼费用由被告承担。

原告为证明其主张，提供以下证据：

证据1、原告身份证及户口本（复印件），证明曹xx与曹x征是同一人；

证据2、2014年6月20日原、被告签订的协议书；

证据3、2014年6月30日，山东天x衡信资产评估有限公司的资产评估报告书一份。

被告xx学校辩称，一、曹xx不具有原告诉讼主体资格，依法应当驳回起诉。1999年8月24日我方与长清县德x建筑安装工程公司签订协议书，约定在xx中学西院墙处建设南北长80米、东西宽6米框架式二层教学辅助房一处，验收合格后产权归我方所有，该房的使用面积的50%自验收合格之日起即2000年10月1日至2016年9月30日归德x建筑公司使用；在协议期内，如遇城改、拆迁等不可抗拒的政策性改变所需费用由双方承担。由于德x公司系集体所有制企业，其法定代表人曹xx是以法定代表人的身份在协议上签字，并非该协议书的一方主体。尽管2012年6月20日我方与曹xx签订过一份协议，但是曹xx既无权代表德x建筑公司，也未曾承继德x公司的权利义务，其无权使用xx中学西院墙商业房，也无权签订2012年6月20日协议书。因本案原告系于2014年12月以“曹德x”之名申领身份证，而德x建筑公司的法定代表人曹德x在协议书上签字的时间是1999年8月24日，由此可以说明本案原告曹xx并非1999年8月24日协议书上签字的“曹德x”。因此，本案原告曹德x并非两份协议书的合同主体，不具有诉讼主体资格。二、拆除xx中学西院墙商业房系拆迁等不可抗拒的政策性改变所导致的，原告无权要求我方向其支付赔偿费。根据《济南市历下区人民政府办公司关于成立xx学校公共停车场建设项目指挥部的通知》等文件要求，需要拆除xx学校西院墙商业房建设济南市历下区xx学校操场人防工程项目。因此，拆除xx学校西院墙商业房系拆迁等不可抗拒的政策性改变所导致，并非我方原因所致，而且拆除该商业房我方也未获得任何经济补偿。退一步讲，根据我方与德x公司1999年8月24日协议书第六条“在协议期内，如遇城改、拆迁等不可抗拒的政策性改变所需要的费用由双方承担”的约定，xx中学西院墙商业房因政策性原因被拆除，即使是德x公司也无权向我方主张任何赔偿或费用，更不用说无权使用该商业房的其他单位或个人。因此，原告无权要求我方支付赔偿款。三、原告要求我方支付未履行合同的赔偿款426万元，没有任何依据。1、原告曹xx所述的2012年6月20日协议书，既没有成立，也没有生效，依法成立的合用至少应当包括合同标的、价款、履行期限、生效时间等关键条款，但是该2012年6月20日协议书中没有约定明确的标的，并且协议书所列的南院墙新建商业房的时间、补偿5年的具体期限、租金标准、协议生效日期等关键内容均没有做出约定，该协议书内容非常不完整，不具备履行条件，因此，该协议书，既没有成立也没有生效，不能作为原告主张赔偿款的依据。2、原告要求我方支付赔偿款426万元，没有合法依据，原告主张的赔偿款426万元依据是其单方委托山东天x衡信资产评估有限公司做出的评估报告，当时该评估报告存在严重错误，不能作为有效证据使用，首先评估公司选择的评估对象南院墙新建商业房本身并不存在，其次，评估公司确定的评估期限不合理，也没有依据，最后，评估公司出具的评估报告已经超出其有效期，不能作为有效证据使用。综上，请求法院驳回原告的起诉。

被告xx学校为证明其主张，提供经以下证据：

证据1、1999年8月24日，被告与长清县德x建筑安装工程有限公司签订的协议书一份（复印件）；

证据2、国家人民防空办公室人防（2012）33号文件、山东省人民防空办公室鲁防（2012）7号文件、济南市人民防空办公室济防办发（2012）6号文件。

经审理查明，1999年8月24日，xx学校（甲方）与长清县德x建筑安装工程公司（乙方，以下简称德x安装公司）签订了协议书一份，内容为：甲乙双方经友好协商，在xx中学西院墙处建设南北长80米，东西宽6米框架式二层教学辅助房一处，此项建设费用（包括规划，建筑施工验收等项手续费）由乙方全部投入；该房建成，验收合格后，产权归甲方所有；该房的使用面积的5%自验收合格之日起即2000年10月1日至2016年9月30日止，共十六年，归乙方使用，作为建房对乙方投资的补偿；乙方所投资金至2016年9月30日全部消失，乙方使用的房屋全部归还甲方；在协议期内，如遇城改、拆迁等不可抗拒的政策性改变所需要的费用由双方承担；除因政策性原因外，协议不得单方无故终止、变更，如单方违约，所造成损失全部由违约方承担，并赔偿对方。协议上德x安装公司的法定代表人处落款为“曹德x”。

2012年1月份，因需在上述涉案房屋处承建人防工程，涉案房屋被拆除，该房屋并未取得建设工程规划许可证。

2012年6月20日，xx学校（甲方）与曹xx（乙方）签订了协议书一份，内容为：甲乙双方经充分协商为人防工程的正常开工建设，须要拆除xx学校西边双方建设的商业房，经协商同意甲方将南院墙新建商业房完成后补给乙方用（5年），商业房面积为584平方米，时间从建成合格交付使用起算。如果商业房面积不够可根据面积多少往后加年数；协议单方不得无故终止变更，如单方违约所造成的损失全部由违约方承担，并赔偿对方。协议曹xx处的落款为“曹德x”，并注明身份证号为：370123195905174715 。

截止目前为止，上述合同中的xx学校南院墙新建商业房并未承建。

2014年6月30日，经曹x单方委托，山东天x衡信资产评估有限公司做出资产评估报告一份，就拟建的xx学校南院墙新建商业房所涉及的租金价值作出评估，评估结论为：2012年6月20日至2016年6月19日5年期间拟建的房产租金市场价为4267597.34元。

德x安装公司原系长清县张x村委会集体所有制企业，1999年7月9日经该村委会申请，在长清县工商局予以注销，并载明经过资产清理现已处理完结，注销后如有债务由曹德x本人承担。

另，曹德x系曹xx的曾用名，曹xx分别以“曹德x”和“曹xx”的名字注册过两个身份证，两身份证的号码一致，均为：370123195905174715 。

本院认为，本案的争议焦点有二：一、曹德x能否向xx学校主张赔偿款？二、1999年8月24日协议、2012年6月30日xx学校与曹德x签订协议书的效力如何？

一、曹xx能否向xx学校主张赔偿款？德x安装公司系1999年7月9日注销，即在1999年8月24日，德x安装公司在与xx学校签订协议时，已经处于注销状态，其在注销时注明注销后的债务由曹xx个人承担，根据最高人民法院关于适用《中华人民共和国民事诉讼法》的解释第六十二条的规定，下列情形，以行为人为当事人：（三）法人或者其他组织依法终止后，行为人仍以其名义进行民事活动的。因此，曹德x是1999年8月24日合同及2012年6月30日的合同主体。

二、1999年8月24日协议、2012年6月30日xx学校与曹xx签订协议书的效力如何？涉案的1999年协议的内用是xx学校出地，曹xx出资为xx学校建设教学辅助房，后xx学校将教学辅助房的一半面积交付给曹xx使用16年，用以抵顶曹xx的建设成本及曹xx另行获取部分盈利的合同。该合同的性质应当属于合作建房合同，但涉案的教学辅助房并未取得建设规划许可证，故涉案1999年协议属于无效合同。而2012年6月30日的协议，是针对1999年协议的一个延续和补充，属于上述合作建房合同的补充协议，也属无效且未实际履行，本院对此予以确认。对于上述无效合同的形成，xx学校和曹xx对此均有过错，损失应当各自承担，因此对于曹xx要求燕山学校赔偿损失的诉讼请求，于法无据，本院对此不予支持。

据此，根据最高人民法院关于适用《中华人民共和国民事诉讼法》的解释第六十二条的规定，《中华人民共和国合同法》第五十二条、第五十八条之规定，判决如下：

驳回原告曹xx的诉讼请求。

案件受理费40880元，有原告曹xx承担。

如不服本判决，可在判决书送达之日起十五个工作日内向本院递交上诉状，并按对方当事人的人数提出副本，预交上诉费，上诉于山东省济南市中级人民法院。

审判长 田x

人民陪审员 于xx

人民陪审员 xx

二0一五年九月三十日

书记员 张xx

此案经过二审、申诉，仍然在抗诉中，尚没有定论。

**第二章 会计对象及概念体系**

1. **会计对象是企业的行为系统**

**一、企业行为系统**

企业是一个经营组织，也是个经营过程，其经营过程中必然发生一系列的经营行为,并产生一系列经济业务，开展一系列经济活动。那么，这个企业组织、这个经营过程、这些经营行为和经济业务、经济活动都是企业会计的对象。企业是一个庞大的行为系统，是一个从成立到消亡的一系列行为过程。在这一过程中，它包括企业设立与登记、企业运营与整合、企业终止与清算三个基本的阶段。在这三个阶段中，包含着许多种企业的基本经营行为。例如：设立、供应、运输、生产、建造、组装、分拆、维修、研发、销售、转让、置换、借贷、租赁、典当、保险、服务（劳务）、投资（期货与证券）、溢损、报废、消费、纳税、捐赠、分利、清算等。因此企业全部行为系统就是企业会计的对象。由于企业会计对象是由企业上述的这些基本阶段和基本行为组成的。也就是说，这些阶段和行为都是会计对象的组成要素。认识这一点对丰富和发展我国的会计基础理论有着重要意义。事实上，我们的会计学理论对上述企业的种种商业行为，并没有做出科学严谨的定义，也没有把上述商业行为体系作为会计对象加以深入研究，从而使会计理论存在缺陷。上述商业行为都必将成为不同企业的会计要素。例如工业生产企业，供应、生产、销售三个商业行为就是其三个会计要素，通常设置材料采购、基本生产、商品销售三个会计科目进行会计核算。除此之外，不同的工业企业还会开展其他商业行为，例如研发、运输、建造等，也就产生相应的会计要素。有的企业开展的商业行为多，例如综合性集团化经营的企业，其相应的会计要素就多；有的企业开展的商业行为少，例如专业性经营企业，其相应的会计要素就少。但是无论多少，这些商业行为都是这些企业的会计要素，都是企业的经济业务，都是企业的会计事项，都可以通过设置账户等方法对其进行核算和监督。当然这要根据管理的需要来安排，并不是所有的商业行为、经济业务、会计事项都要对其通过设置账户的方法进行核算和监督。

其实，从终极意义上讲，将企业会计对象定义为企业的经营过程、经济业务以及行为系统是没有问题的。但是从某一阶段上看，这种说法过于笼统。例如某企业今年五月在某宾馆召开产品订货会，签订销货合同捌仟万元，供货时间为明年六月，宾馆会议费五万元今年已经支付。该企业会计今年只能登记五万元的会议费，捌仟万元的销货合同这一重要的经济业务并不能在今年的会计账簿上做任何复式登记。也就是说签订捌仟万元销货合同这一重要的经济业务、经济过程、订货行为，只能在该企业今年的会计报表之外作为重要事项需要披露的单式登记。事实上，企业有很多重大的经济业务、经营过程，例如新产品研发、设计、国际战略兼并合作等，只要它没有涉及资金收付及其形态转化，企业会计表内帐户不记账，即不复式记账，只作表外单式登记。当然，如果管理上需要，对其设置专门的账户进行分门别类的核算和监督也是完全可以的。例如：如果管理上需要对企业已经签订尚未履行的合同加强管理，并且要求会计予以反映和监督，则会计可设置“已签订尚未履行合同应收款”和“已签订尚未履行合同销售收入”两个会计科目对其进行核算和监督，待到合同履行时，如商品发运时，再将款项转入“应收账款”和“商品销售收入”两个科目中。目前的会计准则对此不主张复式记账，很多人认为这是权责发生制所决定的，认为该项经济业务未完成，所以不记账。其实这是不对的。首先，权责发生制不是权责完成制；其次，这是稳健性原则所决定的，即会计要尽可能少计收入多计费用原则所决定的。关于这一内容，本书后面章节再叙述。

**二、工业企业行为系统图示**



**三、商业企业行为系统图示**



**第二节 会计对象是企业的资金运动**

**——资金筹集**

**一、基本概念**

（一）资源 马克思在《[资本论](http://baike.baidu.com/view/73340.htm)》中说：“劳动和土地，是财富两个原始的形成要素。”[恩格斯](http://baike.baidu.com/view/4486.htm)的定义是：“其实，劳动和自然界在一起它才是一切财富的源泉，自然界为劳动提供材料，劳动把材料转变为[财富](http://baike.baidu.com/view/53593.htm)。”（《马克思恩格斯选集》第四卷，第373页，1995年6月第2版。）马克思、恩格斯的定义，既指出了自然资源的客观存在，又把人（包括劳动力和技术）的因素视为财富的另一不可或缺的来源。可见，资源不仅包括自然资源，而且还包括人力、智力（知识）、社会制度等社会资源。因此，所谓资源指的是在自然界和人类社会中存在的一切可供人类利用的物质、能量和信息的总称，如阳光、空气、土地、矿产、森林、海洋、石油、电力、水力、人力、信息、社会制度等。

（二）价值 通常所谓的价值是指显现价值，是指自然资源与人类劳动已经结合而产生的产品，即财产物资、动力、技术、品牌、制度等资源中凝结的人类一般的抽象劳动。价值的显现不是一次性的，是多次性的，更是无止境的。价值的每次显现都表现为不同的金额。除显现价值外，价值还包括潜在价值，是指自然资源尚未与人类劳动相结合或正在相结合而存在的人类抽象劳动凝结的可能性。潜在价值往往是巨大的。因为一旦结合，按照以往的惯例其需要凝结的人类抽象劳动将是巨大的。这正是城郊的土地比偏远山村的土地更值钱的原因。

（三）资金与资本 资金是指财产物资、动力、技术、品牌等资源价值的货币表现以及货币本身。企业资金就是企业拥有或控制的财产物资、动力、技术、品牌等资源价值的货币表现以及货币。经济学中的资本指的是社会广义上的用来增殖的资金，包括生产资本和消费资本。会计学中的资本仅指企业的注册资本金，是股东投入企业的以及从企业增值中形成的对社会公告承诺的（国家工商管理局登记注册的）用来确保偿付债务所至少拥有的自有资金。

企业的资金，包括自有资金和负债资金两部分。企业的自有资金是指归属企业股东所有的资金，除了注册资本金，即在会计科目中表现为实收资本外，还有企业实际收到的超出注册资金以上的股东投入资金和企业增值中形成的资本公积、其他综合收益、盈余公积和未分配利润等未经注册登记公告的归属企业股东所有的企业自有资金。企业的负债资金是指企业控制的归属企业债权人所有的各种借款、应付未付款项、应缴未缴款项等。

资金运动，概括来说，企业的资金运动就是企业资金以货币形态为出发点，经过企业资金筹集、资金运用、资金收回、资金分配四个方面，其形态依次改变为供应资金、生产资金、成品资金，然后又回到原来的出发点货币资金形态的过程。这一过程从不同的角度可以作出不同的分类。就二分法来说，企业资金运动可以做出以下分类：

1．资金来源和资金运用。企业的资金运动实际上就是企业的资金从一定渠道获得，再运用到企业生产经营活动中的各个方面，表现为一定的存在形态和分布状况。因此资金来源和资金运用就是企业资金运动最基本的两个方面。

2. 资金收回和资金支出。企业资金运动实际上就是资金的收回和支出不断反复的过程。因此资金收回和资金支出就是企业资金运动最基本的两个方面。

1. 资产和权益。企业资金运动实际上就是资产运动和权益运动。从资产

的角度来看，企业资金运动就是资产变费用进而变更多资产的过程。从权益的角度来看，企业资金运动就是企业所有者权益和债权人权益保值增值的过程。

**二、资金筹集**

企业资金筹集就是企业吸收经营过程中所需要的资本金和负债资金的过程。

（一）资本金的筹集。一般说来设立企业必须拥有一定量的资本金，作为经营企业的本钱。企业的资本金是指由股东投入企业的用来保障对社会偿付债务的自有资金。由于不同的企业对社会安定、民生承担责任的重要程度不一样，国家会对不同的企业规定不同的资本金最低数额，并要求必须在国家工商管理局登记注册，以便于对社会公告，这种在国家工商管理机关登记注册的用来保障对社会偿付债务的由股东投入企业的自有资金，就是注册资金。注册资金只有最低数额，没有最高数额的规定。不同时期，国家可根据需要随时调整各种企业最低注册资金的数额，也会规定不同企业注册资金中不同股东的出资占比，例如外资股东的出资占比、国有股东的出资占比等。企业收到的由股东投入的用来保障对社会偿付债务的资金，就是企业的实收资本，又称资本金。一般说来注册资金与实收资本是一样的，但是也可以不一样，例如：注册资金分期出资到位的、股东实际到位出资超过注册资金的、企业严重亏损导致企业净资产（股东剩余权益）低于注册资金的等等。

（二）负债资金的筹集。负债资金包括借入资金和各种经营过程中形成的应付应缴款项。借入资金是指企业为经营的需要向银行等金融机构以及其他有关单位或个人借入的承诺到期偿还本息的资金。应付应缴款项是指企业在经营过程中形成的各种应该支付或应该上缴但是尚未支付或尚未上交的资金，这种应付应缴款项大多是不需要支付利息的资金，当然不排除个别应付应交款项可能需要支付利息。例如应付购货款、应付工资、应缴税款、应付利润、应付股息、应付利息等。

企业筹集到的资金，包括资本金和负债资金，到达企业后，既形成企业的资产，同时又形成企业的权益。资产和权益也是企业资金这一事物的两个不同的基本方面，二者是对立统一的。

**三、资产**

（一）主流观点分析

《企业会计准则2006》第二十条讲：“资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。”

“前款所指的企业过去的交易或者事项包括购买、生产、建造行为或其他交易或者事项。预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。”

“由企业拥有或控制的、是指企业享有某种资源的所有权，或者虽然不享有某种资源的所有权，但该资源能被企业所控制。”

“预期会给企业带来经济利益，是指直接或者间接导致现金或者现金等价物流入企业的潜力。”

概括新准则关于资产的定义，资产就是过去形成的、现在拥有的（或控制的）、将来创造利益的资源。很多人认为关于资产的这一定义是理论上的一大进步，是对旧准则关于资产定义的一大发展，符合国际会计准则委员会关于资产的定义等等，对此我们不能苟同。与旧准则相比，新准则关于资产的定义，多了两个定语，又少了两个定语和概念的外延。多的两个定语是“企业过去的交易或者事项形成的”、“预期会给企业带来经济利益的”；少的两个定语是“能以货币计量的”、“经济”；外延是“包括各种财产、债权和其他权利”。我们认为这种调整是不合理的。

1．我们知道企业不仅有过去形成的资产，还有现在正在形成的资产，更有将要形成的资产，企业每时每刻都在使用着资产，也每时每刻在创造着资产。只要企业持续经营，那将来也在创造着资产。企业会计核算不仅要核算企业的过去，还有核算企业的现在，更要预测（核算）企业的未来。会计作为一项管理活动，就必然拥有管理的全部职能，包括会计预测、会计决策、会计计划、会计核算、会计控制、会计分析与评价等全部管理的职能。在这所有的会计管理活动中，都离不开资产。请问会计预测中资产、会计决策中的资产、尚未执行的会计计划中的资产，都是企业过去的交易或者事项形成的资产吗？企业已经签署的正在执行的或将要执行的，且能够给企业带来经济利益的销货合同，难道不形成企业的资产？难道应收帐款、应收票据、在途物资等等都不是企业的资产吗？它们的收回肯定是“预期在未来发生”。可见说“预期在未来发生的交易或事项不形成资产”，简直是天大的笑话。通读企业会计准则及应用指南，我们知道新准则制订者此言论的用意是，企业会计记账只能登记企业已经发生或完成的经济事项，而不能把尚未履行的经济合同、计划等尚未发生的交易或者事项登记入账。难道会计准则（包括基本准则和具体准则），只相当于记账准则吗？显然不是。会计准则是指导整个会计工作的准则，应该具有全局性和系统性。按照新准则制订者的逻辑，自二十世纪八十年代以来的会计理论研究，尤其是会计管理论的研究，岂不毫无意义了？

如果按照新准则制订者关于资产定义的逻辑，即只从会计记帐的角度去定义资产，那么其他会计要素的定义岂不也该如此？都要加上“过去的交易或者事项形成的”定语。纵观新准则，关于其他会计要素的定义，的确有的会计要素加上了这一定语，例如负债。为什么其他会计要素不加上这一定语呢？所有者权益、收入、费用、利润都没有这一定语。

2．新准则关于资产的定义强调“预期会给企业带来经济利益的”定语，认为预期不能为企业带来经济利益的资源，就不是企业的资产，从而可以将待摊费用、待处理财产损失、需要递延的企业开办费用等原本是资产的项目，从资产帐项中去掉，以最大限度地保证企业资产帐项信息的真实可靠。其实这是因噎废食，完全没必要。所谓预期，就是主观上的愿望。可以说企业的一切资产，企业之所以要拥有或控制它，其目的就是要为企业带来经济利益，没有不预期给企业带来经济利益的资产，或者企业的一切资产都预期为企业带来经济利益。至于事实上没有给企业带来经济利益的资产，那是企业不愿意发生的事情。这种资产曾经是企业的资产，只是后来变成企业的非资产。也可以说，企业的一切资产都要经历这样的变化过程，即企业的一切资产都要变成非资产。这一客观的变化过程，正是企业会计所要反映和监督的内容。

3．从第二十条关于资产定义解释的表述来看，所用的“前款”概念词不达意，条款不分。第二十条根本就没分款，哪来的前款，显然这里应该用本条一词。

4．新准则第二十一条讲：“符合本准则第二十条规定的资产定义的资源，在同时满足以下条件时，确认为资产：

（一）与该资源有关的经济利益很可能流入企业；

（二）该资源的成本或者价值能够可靠地计量。”

既然“符合本准则第二十条规定的资产定义的资源”，当然就是资产，为什么还要“同时满足以下条件”？前后矛盾。

5．既然“在同时满足以下条件时”，才能确认为资产，那说明这“以下条件”必然是资产的概念的内涵，既然是资产概念的内涵，就必须在资产定义中体现出来。由上可以看出，条件之（一）在定义中体现了，而条件之（二）在定义中没有体现，说明其表述是不正确的。

6．新准则关于资产定义的中心词就是“资源”。认为企业的资产，就是一种资源，不仅有违反同义词反复的逻辑错误，而且资源就是“有用”的东西，这里的“有用”与“预期会给企业带来经济利益”是一个意思，也是重复的。因此不能用“资源”一词作为资产定义的中心词。

（二）正确的定义

我们认为，从经济学的角度看，企业资产是指企业拥有或控制的财产物资、动力、技术、品牌等各种财富。从会计学的角度看，企业资产，简单地说就是企业的一种资金支出。确切的说，企业资产就是企业拥有或控制的能继续发挥效用的各种资金支出,表现为库存现金、银行存款、应收票据、预付款项、应收利息、应收股利、应收账款、其他应收款、存货、其他流动资产，对外投资、长期应收款、投资性房地产、固定资产、在建工程、工程物资、固定资产清理、生产性生物资产、无形资产、开发支出、商誉、长期待摊费用、递延所得税资产、其他非流动资产。

1．“能继续发挥效用”就是指企业的资产必须是能为企业经营目的即所有者权益的保值增值而发挥效用的资金支出，没有用的资金支出不是资产，只能是费用。

2．企业的资产必须是企业拥有所有权或者不拥有所有权但是拥有控制权，能按照企业的意志运用的各种有效的资金支出。企业不拥有所有权，连控制权也没有的资金支出，是不归企业所用的他人资产或者对企业没有用的费用。

判断企业是否拥有所有权或控制权的标准就是看其资金支出是否对企业仍然有效用。如果仍然有效用，就说明其所有权或控制权没有丧失；如果不再有效用了，就说明其所有权或控制权已经丧失。现在以及未来对企业获取利益仍然有效用的各种资金支出才是企业的资产。对企业获取利益没有效用的资金支出不是企业资产，只能是企业的费用（或损失）；过去对企业有效用，现在对企业没有效用的资金支出，是企业过去的资产现在的费用；现在对企业有效用，未来对企业没有效用的资金支出，是企业现在的资产未来的费用。

3．凡是企业的资金支出，都是能够以货币计量的。不能用货币计量的资金支出是不存在的。因此该定义省略了货币计量的定语。

4．将企业资产界定为企业的资金支出，对理顺资金支出与其他会计要素之间的逻辑关系有重要作用，能避免很多概念逻辑的混乱。

企业的资产是按照流动性的顺序在资产负债表上列示的。按流动性不同，资产可分为流动资产和非流动资产。

（1）流动资产，是指预计在一年或一个正常的营业周期内变现、出售或耗用的资产，它是企业在短时间内持有的资源。主要包括货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收账款、预付账款、应收利息、应收股利、其他应收款、存货等。

（2）非流动资产是指流动资产以外的资产，主要包括可供出售的金融资产、持有至到期投资、长期股权投资、投资性房地产、长期应收款、固定资产、在建工程、工程物资、无形资产、商誉、长期待摊费用等。

**四、权益**

权益，是指因权力而产生的利益，权力和利益二者是一体的不可分开。权力是法律所赋予的，利益是伴随权力而自然产生的。有权力，就必然有与权力相称的法定利益；有利益也必然有与之相称的法定权力。没有利益的权力，是空中楼阁，是镜中花。没有权力的利益是不当得利，不受法律保障。权益是一个法学概念，同时又是会计学中的一个重要概念。权益在法学中与在会计学中的意义不完全一样。凡是能用货币表现的权益就是会计学中的权益，凡是不能用货币表现的权益就不是会计学中的权益。法学中的权益不仅包括能用货币表现的权益，还包括不能用货币表现的权益。权益有各种各样的权益，例如：财产权益、自由权益、名誉权益、管理权益、创新权益、经营权益等。这些权益中，有的是显现的权益，即有原始凭证可以佐证的能够用货币可靠计量的权益，如财产权益；有的是潜在的权益，即没有原始凭证可以佐证的不能用货币可靠计量的权益，如上述的自由权益、名誉权益、管理权益、创新权益等。企业会计学中的权益，指的是企业的财产权益，简称产权，包括货币资金、应收帐款、存货等流动资产，以及长期投资、在建工程、固定资产、无形资产等非流动资产所形成的权益。这些资产权益都是显现的有原始凭证佐证、能够用货币可靠计量的权益。并且就其权益归属来看，这些资产权益包括两部分：一部分是归股东所有的所有者权益和另一部分归债权人所有的债权人权益（负债）。二者的统称，即会计学中的权益。但通常会计学中的权益仅仅是指归股东所有的所有者权益。

（一）所有者权益，是指企业全部资产中归股东所有的权益，包括实收资本、资本公积、盈余公积、其他综合收益和未分配利润。所有者权益，又称净资产，是指企业资产扣除负债后由企业所有者享有的剩余权益。企业的所有者权益又称为股东权益。

所有者权益具有以下特征：第一，除非发生减资、清算或分派现金股利，企业不需偿还所有者权益。第二，当企业清算时，企业在清偿全部债务后，剩余财产才能用于偿还所有者。即债权人权益要优先于所有者权益。第三，所有者凭其在所有者权益中的份额，可参与企业的利润分配。

《企业会计准则2006》第二十六条讲：“所有者权益是指企业资产扣除企业负债后由所有者享有的剩余权益。”

上述准则第二十七条讲：“所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。”

其中“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。”

我们认为这是值得商榷的。

1．“利得”一词含义模糊。就字面来看，利得就是利润，利润就是利得，二者没有本质区别，因此，使用“利得”一词，容易造成与利润概念的混淆。即使在英语中，反映“利得”一词的英文单词“gains”，按照英汉词典的解释就是“利润、利益”。

2．“利得”一词，无论是《辞海》、《词源》还是《汉语大词典》中，都没有收编做解释，说明“利得”一词是不常用的不规范的用语。

3．新准则讲“利得”是指“由企业非日常活动所形成的--经济利益的流入”，请问“非日常活动”是什么意思？与“日常活动”区分标准是什么？例如企业对外投资活动应该属于企业非日常活动吧？因为对大多数企业来讲，对外投资活动不可能是经常性的活动，难道投资收益也是新准则所讲的“利得”吗？显然不是。

4．新准则讲“利得”是“与所有者投入资本无关的经济利益的流入”，请问这里的“无关”是什么意义上的“无关”，如果没有投入资本，企业怎么能存在，企业不存在，怎么可能有所谓的“利得”的流入呢？例如企业接受捐赠，如果没有投入资本，企业要么不存在，要么就是投资不到位的非法企业，这样的企业能有人给他捐赠吗？

5．这里所讲的“利得”，与第八章第三十八条所讲的“利得”的区分标准是什么？为什么这里的“利得”要计入企业的所有者权益内，而第三十八条所讲的“利得”就应当计入当期损益呢？既然像有的人说的那样新准则的收益观是全面收益观，那为什么同样是“利得”，有的要计入当期损益，而有的要计入所有者权益呢？因此，所谓的全面收益观，仍然不全面。

新准则存在上述问题的根本原因就在于它没有区分清受托管理者利益主体和股东会利益主体各自应该承担的责任，即会计主体观认识不清。

（二）债权人权益，即负债，按照《企业会计准则-2006》的说法，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”，即企业需要按期偿还给债权人的权益。包括短期借款、交易性金融负债、应付票据、应付账款、预收款项、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、应付股利、其他应付款等流动负债以及长期借款、应付债券、长期应付款、准星应付款、预计负债、递延所得税负债、其他非流动负债。

新准则第二十三条讲：“负债是指企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。”

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

我们认为这是值得商榷的。

1．说负债都是“企业过去的交易或者事项形成的”不妥。这里的“过去”，指的是多长时间以前，如果企业今天向银行借款壹佰万，难道不形成企业的负债？今天就是现在，难道现在也是过去？新准则还说“未来发生的交易或者事项形成的义务，不属于现时义务，不应该确认为负债。”难道会计学不能使用未来负债的概念？尤其是在资金筹集计划当中，计划负债、未来负债，是经常使用的概念。如果企业下月向银行借款壹佰万，难道这不是负债？既然是负债，为什么“不应该确认为负债”呢？确认负债并不等于一定要确认为现在时的负债。可见新准则的表述是存有漏洞的。

2．说负债是“预期会导致经济利益流出企业的现时义务”不妥。我们知道负债都是有期限的，企业只有在负债到期时才负有偿付的责任或者义务，负债不到期，企业没有偿付的责任或者义务。因此，新准则说负债是“现时义务”，是不符合实际的。现时义务就是现在需要偿付的或需要履行的义务，现在不需要偿付的或履行的义务，就不是现时义务。它只是企业应该支付但尚未支付的款项。

3．新准则说“负债预期会导致经济利益流出企业”是片面的。这里的“预期”是多长时间？即使是资本金也有其退出企业的时候，何况是负债？其实有的长期负债在“预期”内并不会退出企业，如债转股的负债，在“预期”内就不会导致经济利益流出企业。更重要的是企业负债的目的是为了赚取更多的利益，并不过多的在乎“负债预期会导致经济利益流出企业”。因此“预期会导致经济利益流出企业”并不是负债的根本内涵。负债的本质在于它能为企业赚取更多的利益而需要按期偿付的义务。这里有两个重点：第一，赚取更多的利益。如果不能赚取更多的经济利益，企业就没有必要使用负债，只使用资本金就是了，有多少资本金就办多少事。第二，按期偿付。负债是有期限的，到期必须偿付。这里不是“预期”，而是“到期”。不是不确定，而是确定。这两个重点缺一不可。

4．新准则第二十四条讲：“符合本准则第二十三条规定的负债定义的义务，在同时满足以下条件时，确认为负债：

（一）与该义务有关的经济利益很可能流出企业；

（二）未来流出的经济利益的金额能够可靠的计量。”

我们认为这也是不妥的。

（1）“与该义务有关的经济利益很可能流出企业”，这句话中的“与该义务有关的经济利益”究竟是什么样的利益？难道偿还负债所使用的经济利益必须与此负债有关吗？难道不相关的经济利益不能用来偿还负债？难道不能借新债还旧债？

（2）既然是必须同时具备的两个条件，那就应该将其都写进定义，为什么只写进其一，而忽略其二呢？

可见，新准则关于负债的定义是不成立的。我们认为：企业负债是指企业为赚取更多的利益所承担的需要按期偿付的经济义务。

尽管负债需要用企业的货币、实物等资产来偿还，但归根结底是用企业的所有者权益来偿还的。企业的所有者权益是偿还企业负债的根本保证。可见在企业权益中，债权人权益存在的前提是企业的所有者权益，所有者权益处于统领地位，负债处于从属地位，是为所有者权益保值增值服务的。

负债按照流动性的大小，可分为流动负债和非流动负债。

（1）流动负债是指预计在一个正常营业周期中清偿或者自资产负债表之日起一年内(含一年)到期应予以清偿的负债，或者主要为交易目的而持有或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。

（2）非流动负债是指流动负债以外的负债，非流动负债的偿还期通常在一年以上或者超过一年的一个营业周期以上，主要包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

企业中除了存在显现的会计学权益外，还有潜在的没有原始凭证佐证、不能够用货币可靠计量的非会计学权益，例如所有者权益和债权人权益投入企业以后所形成的股东之间以及股东与政府、债权人、员工、受托管理者、社会公众之间的依存关系、协调能力、动员能力、创新能力、控制能力、信誉感召力、社会认知力等所对应的由企业自主努力决定的小社会生态中的权益；以及不由企业自主努力决定的国际秩序、国内社会安定环境、法制、道德、社会导向等大社会生态中的权益。再如，企业不需购买就可以得到的而且是企业经营所必需的风、阳光、空气、时间、空间、交通等自然资源，即自然生态的使用权所带来的权益。这些没有原始凭证佐证、不能用货币可靠计量的潜在权益不是当前会计学中研究的权益，但可能是未来会计学要研究的权益。可以肯定的是企业这些没有原始凭证佐证、不能用货币可靠计量的潜在权益一定是企业有原始凭证佐证、能够用货币可靠计量的显现权益的力量源泉。可见，会计学中的权益只是社会总权益中的一部分，甚至是很小的一部分，是社会总权益中能够确认归属的那一部分，也就是有原始凭证佐证、能用货币可靠计量那一部分。没有原始凭证佐证、不能用货币可靠计量的那一部分潜在的权益，最终可能转化为能够用货币可靠计量、有原始凭证佐证的显现权益，并且，社会财富中这种潜在的权益是企业显现权益取之不尽，用之不绝，源源不断的源泉。每个企业能够从中拥有多少显现权益，则视该企业的能量大小了。每个企业必须依法设立，利用社会生态和自然生态，依法经营，通过权益的交换，在社会总权益中获得属于自己的更大的显现权益。法律不仅规范这种显现权益，而且规范那种潜在的权益。但是法律主要规范这种显现权益。在法学中，对这种潜在权益的主张，即使符合法律规定，也只能将其转化为显现权益来实现。离开显现权益，潜在权益是很难兑现的。可见，尽管法律所规范的权益范围可能大于会计学所研究的权益的范围，但是不能否定会计学研究的权益是法学权益中的一部分。

**五**、**资产和权益之间的恒等关系**

资产和权益是同一个事物的两个不同方面。资产是权益的具体存在形态，是外延，没有资产的存在，就没有权益的存在；资产也是权益的保值和增值的力量源泉，没有资产的保值和增值就没有权益的保值和增值。权益是资产的法律权属，没有权益的存在，资产就分不清归属，无主资产是不存在的，无主资产都是国家的，最终也是有主的；权益是资产保值增值的目的，权益是资产运动的导向。既然资产和权益是同一个事物的两个不同方面，因此在数量上二者必然是恒等的。即：

资产=权益

资产=负债+所有者权

在会计学中上述等式分别称之为两要素会计方程式、三要素会计方程式。

权益和资产的恒等关系通常是用资产负债表来既综合又具体展示的：

**资产负债表**

会企01表

编制单位：大成公司 2012年12月31日 单位：元

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 资 产 | 期末数 | 年初数 | 负债和股东权益 | 期末数 | 年初数 |
| 流动资产： |  | （略） | 流动负债： |  | （略） |
| 货币资金 | 1 590 870 |  | 短期借款 | 100 000 |  |
| 短期投资 |  |  | 应付票据 | 200 000 |  |
| 应收票据 | 132 000 |  | 应付账款 | 1 907 600 |  |
| 应收股利 |  |  | 预收账款 |  |  |
| 应收利息 |  |  | 应付职工薪酬 | 360 000 |  |
| 应收账款 | 1 196 400 |  | 交易性金融负债 |  |  |
| 其他应收款 | 10 000 |  | 应付股利 | 64 432 |  |
| 预付账款 | 200 000 |  | 应交税费 | 200 068 |  |
| 存货 | 5 149 400 |  | 应付利息 |  |  |
| 一年内到期的非流动资产 |  |  | 其他应付款 | 313 200 |  |
| 其他流动资产 |  |  | 一年内到期非流动负债 | 2 000 000 |  |
|  |  |  | 其他流动负债 |  |  |
| 流动资产合计 | 8 278 670 |  | 流动负债合计 | 5 302 800 |  |
| 非流动资产： |  |  | 非流动负债： |  |  |
| 长期股权投资 | 500 000 |  | 预计负债 |  |  |
| 持有至到期投资 |  |  | 长期借款 | 2 320 000 |  |
| 可供出售金融资产 |  |  | 应付债券 |  |  |
| 长期应收款 |  |  | 长期应付款 |  |  |
| 投资性房地产 |  |  | 专项应付款 |  |  |
| 固定资产 | 4 402 000 |  | 递延所得税负债 |  |  |
| 工程物资 | 300 000 |  | 其他非流动负债 |  |  |
| 在建工程 | 1 156 000 |  | 非流动负债合计 | 2 320 000 |  |
| 固定资产清理 |  |  |  |  |  |
| 生产性生物资产 |  |  |  |  |  |
| 油气资产 |  |  | 负债合计 | 5 465 300 |  |
| 无形资产 | 1 080 000 |  |  |  |  |
| 开发支出 |  |  | 股东权益： |  |  |
| 商誉 |  |  | 股本 | 10 000 000 |  |
| 长期待摊费用 |  |  | 资本公积 | 0 |  |
| 递延所得税资产 |  |  | 盈余公积 | 262 370 |  |
| 其他非流动资产 | 400 000 |  | 未分配利润 | 389 000 |  |
| 非流动资产合计 | 7 838 000 |  | 股东权益合计 | 10 651 370 |  |
| 资产总计 | 16 116 670 |  | 负债及股东权益总计 | 16 116 670 |  |

**六、资本结构与负债经营**

资本结构与负债经营既是企业财务管理理论的基本问题，又是企业会计核算与监督理论的基本问题。

（一）资本结构是指企业资本金与负债资金各自占企业全部资产的比例以及二者之间的比例和各自内部各构成项目之间的比例关系。资本结构既存在静态的比例关系，又存在动态的比例关系。企业应结合自己经营的实际情况，综合分析各有关因素的影响程度，合理安排企业的资本结构。

（二）负债经营是指企业除了使用资本金外，还使用负债资金开展经营活动的一种经营行为。一般说来，企业都会负债经营的。但是企业负债经营分积极的负债经营和保守的负债经营两种情况。积极的负债经营是指企业管理层主动的尽可能多的使用负债资金开展经营的一种经营行为。保守的负债经营是指企业管理层主要使用资本金尽可能少的使用负债资金开展经营活动的一种经营行为。

**七、上述等式体现的辩证关系：**

1. 利益来自权力，权力法定；权益是法定的权力和利益。

2. 有权益必有与之对应的资产，有资产也必有与之对应的权益。

3. 有资产可能有负债，有负债最终必须用资产来偿还。

4. 负债可能形成资产，但更可能形成费用。

5. 形成费用的负债往往比形成资产的负债对企业更有意义。

6. 形成资产的负债和形成费用的负债都可能存有欺骗性。

7. 不按期偿付的负债可能存在着很大的欺骗性。

8. 资本就是资产,只不过是强调资产增值的属性罢了.

9. 资本必须保值和增值，否则，企业就会亏损或者倒闭。

10. 资本结构要配比合理，负债经营要配比适度。

**第三节 会计对象是企业的资金运动**

**——资金运用**

资金运用是指企业筹集到的资金按照企业经营计划的需要投入到企业经营过程中的行为过程。资金运用过程就是资金支出的过程,同时又是资金占用的过程，也是广义费用发生和形成的过程，同时也是广义成本形成的过程,也就是资产和费用（狭义）形成的过程。资金运用、资金支出、资金占用、广义费用和广义成本五个概念是同一个概念，是指企业受托管理者从各渠道取得的资金按照所有者权益保值增值的需要使用后，资金在企业的存在状态和分布状况。一切资金支出、资金占用、广义费用和广义成本都是资金运用，一切资金运用、资金占用、广义费用和广义成本都是资金支出，一切资金运用、资金支出、广义费用和广义成本都是资金占用，一切资金运用、资金支出、资金占用和广义成本都是广义费用，一切资金运用、资金支出、资金占用和广义费用都是广义成本。尽管它们之间有些细微的差别，也只是强调的角度不同罢了。但是，会计学中通常说的费用和成本是狭义的，具体的，是对象化了的费用和成本。

**一、资金支出的构成**

资金支出，企业资金支出包括两个方面：（一）企业受托管理者主体负责的资金支出；（二）股东主体负责的资金支出。二者之和就是企业的全部资金支出。即：

资金支出=受托管理者资金支出+股东资金支出

（一）企业受托管理者主体负责的资金支出。是指企业受托管理者按照股东的意志以赚取净利润为目的的全部经营活动中发生的资金支出。企业受托管理者主体内的资金支出，按其所有权或控制权是否丧失划分，可分为：

1．其所有权或控制权尚未丧失，尚能发挥效用的资金支出，又叫资本性支出，即资产。凡是能归集到资产身上的支出或费用叫做成本。包括流动资产成本、固定资产成本、无形资产成本、长期投资成本等。

2．其所有权或控制权已经丧失，不能继续发挥效用，需要由当期收入配比的资金支出，即不能归集到资产身上的支出就是费用，又叫收益性支出、净利润支出等。

对企业受托管理者主体内的资金支出，划分资本性支出和收益性支出，曾经是一项重要的会计原则（2006会计准则取消了这一原则）。资本性支出就是还能为所有者权益保值增值发挥作用，企业仍然拥有所有权或控制权的资金支出。包括长期资本性支出和短期资本性支出。资本性支出就是资产的同义词，只不过是强调资产的增值作用罢了。即从动态中看待资产，定性资产。资本性支出是尚未完成使命的资产。收益性支出就是不能继续为所有者保值增值发挥作用，企业已经丧失其所有权或控制权，需要去抵减企业当期收入计算盈亏的资金支出，即费用，又称期间费用。收益性支出是已经完成使命的资产。资本性支出决定了资产负债表资产的构成内容，收益性支出决定了利润表费用的构成内容。

（二）企业股东大会主体负责的资金支出。是指企业受托管理者负责的经营活动以外发生的归所有者权益直接承担的资金支出。即所有者权益支出。例如股票折价发行的损失、派发股东红利等。

长期以来，企业会计主体假定的内容枯燥乏味，很多人不知道这一会计假定的真正作用。事实上，企业会计主体假定的重要作用就是用来区分应由企业受托管理者经营活动承担的资金支出和应由企业股东大会承担的资金支出。由企业受托管理者经营活动承担的资金支出，是企业管理者受托责任份内的事情；由企业所有者权益承担的资金支出其责任是股东大会份内的事情，不是企业管理者受托责任管辖的事情。只有区分这两种不同的资金支出，才能更好的考核企业管理者受托责任履行业绩的好坏以及股东所有者权益变动的状况和结果。这便是企业设置利润表和所有者权益变动表的由来。由此可见，企业会计主体假定的重要意义。

**二、资金支出与资金来源之间的恒等关系**

在我国过去的会计理论中，资金支出、资金运用、资金占用是重要的基本概念，与之对应的概念是资金来源。资金来源是指企业取得和形成资金的渠道。并且：

资金运用 = 资金来源

我国过去的会计理论认为这一恒等式只是增减记账法下的会计恒等式，借贷记账法下不能使用。借贷记账法下只能使用如下恒等式：

资产 = 负债 + 所有者权益

这是我国以阶级斗争为纲时代下会计理论的产物。改革开放以来，在全球经济一体化思想的指导下，我国对会计理论进行了大刀阔斧的甚至是脱胎换骨的改革，这使我国的会计理论有了极大的进步和发展。但是也存在要全盘照搬西方国家的会计理论的现象。我国计划经济时代的优秀的科学的会计理论，尤其是与资金运用 = 资金来源这一恒等式相关的会计理论被抛弃就是很好的例证。这种做法显然是错误的。这种做法，直接导致了我国当前会计理论中一些基本概念之间的逻辑混乱。其实这两个恒等式之间存在着科学的逻辑关系如下：

资金运用 = 资金支出 = 资产期末余额+费用（狭义）

资金来源 = 全部权益 = 负债 + 所有者权益

因此：

资产期末余额+费用（狭义）= 负债 + 所有者权益期初余额 + 利润

假如：利润=0

资产期末余额 = 负债 + 所有者权益期初余额 - 费用（狭义）

资产期末余额 = 负债 + 所有者权益期末余额

即：资产 = 负债 + 所有者权益

既然这两个恒等式之间存在着一脉相承的严谨的逻辑关系，那我们的会计理论就不能将其摒弃不用。

由上述可以看出，如果说资金是企业会计对象概念体系中第一层次的概念的话，那么，资金支出即资金运用、资金占用与资金来源，就是这会计对象概念体系中第二层次的概念。至于大家普遍所说的六大会计要素即资产、负债、所有者权益、收入、费用（狭义）、利润，也只能是会计对象概念体系中第三层次的概念。可见，资金支出概念在会计理论中的重要地位，绝不能被忽视。摆正资金支出在会计理论中的重要地位，对理清当前我国会计理论中各种会计要素之间的逻辑关系，进一步丰富和发展我国的会计理论有重要意义。

企业资金支出与资金来源循环运动图如下（见图１）：

**三、资金支出与成本**

资金支出形成成本，成本是对象化了的资金支出。成本是具体对象的成本，笼统的成本往往是没有意义的。会计学中的成本概念与其他学科、或者人们的日常用语中的成本概念，其意义往往是不同的。即使在会计学中，人们关于成本的定义也是不同的，至今没有一个统一的科学的说法，实在是令人遗憾。我们认为：成本按照不同的标志可以做不同的分类，主要有以下几种分类：

（一）以利益主体为对象的成本。这包括：股东成本、受托管理者成本、债权人成本等。

（二）以资产为对象的成本。这包括：货币资产成本、债权资产成本、存货资产成本等流动资产成本，国定资产成本、长期投资资产成本、无形资产成本等。此时的成本就是资产的成本，即，此时的成本就是资产。

（三）以经营行为为对象的成本。这包括：筹资成本、采购成本、生产成本、销售成本等、研发成本、运输成本、维修成本等。

**四、资金支出与费用**

资金支出形成费用，费用是对象化了的资金支出。费用是具体对象的费用，笼统的费用往往是没有意义的。与成本一样，长期以来人们并没有总结出一个统一的科学的费用的定义。成本与费用经常被混用，难以区分清楚。即使是同一本会计学教科书也前后说法不一，自相矛盾的现象非常普遍。事实上我们也无法找到一个令人信服的成本和费用的定义。我们在这里只能尽力而为罢了。

《企业会计准则-基本准则-2006》第七章第三十三条讲：“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。”这里存在以下问题值得商榷。

（一）认为费用的发生会导致所有者权益的减少，这是不够缜密的。我们知道，费用的发生只有两种情况：一种是由资产减少形成费用的增加；另一种是由负债增加形成费用的增加。这两种情况形成的费用，都不影响所有者权益的变化。怎么能说费用的发生，“会导致所有者权益减少”呢？例如：由银行存款支付管理人员工资；由应付账款形成的房屋租赁费等。这两个例子都证明了费用的发生，不会直接导致所有者权益的减少。其实，决定所有者权益是否减少的要素是利润，而不是费用，更不是资产。只有在亏损的情况下，费用的发生才会导致所有者权益的减少；如果有利润，所有者权益只会增加，不会因费用的发生而减少。即使在有亏损的情况下，导致所有者权益减少的要素是利润（亏损），而不是费用。我们必须把问题摆在资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六大会计要素并列的框架体系中进行分析和阐述。只要这样，才是专业的、科学的作法。否则，就是越着锅台上炕，忽视利润直接谈所有者权益，不专业、不科学。这等于说会计要素是五大要素，而不是六大要素。

（二）说“费用是指企业．．．．．．经济利益的总流出”，这里的总流出总括的范围有多大？能包括除“与向所有者分配利润无关的”直接计入所有者权益减少的损失吗？例如由资本公积承担的各种损失等，显然不能。

（三）《企业会计准则第30号-财务报表列报-2006》第四章第二十六条讲：“费用应当按照功能分类，分为从事经营业务发生的成本、管理费用、销售费用和财务费用等”，按照该准则第二十七条列示的项目费用应该总括以下十个项目：

（1）营业成本；（2）营业税金；（3）管理费用；（4）销售费用；（5）财务费用；（6）投资损失；（7）公允价值变动损失；（8）资产减值损失；（9）非流动资产处置损失（营业外支出）；（10）所得税费用

显然，这里包括了很多非日常活动发生的利益流出项目。例如投资损失、公允价值变动损失、资产减值损失、营业外支出（非流动资产处置损失）等。日常活动是指经常性的活动。按照该定义的说法，不是日常活动中发生的即偶发性的经济利益的流出就不是费用，而这里都包括在内了。岂不自相矛盾？

（四）不能说费用是“是向所有者分配利润无关的”经济利益的流出，只能说费用是指不包括向所有者分配利润的经济利益的流出。因为费用发生的目的就是为了向所有者分配利润，怎么能说是无关呢？

很显然，会计学中企业的费用包括广义和狭义之分。广义费用就是上述资金运用、资金支出、资金占用，包括资产和狭义费用两部分。狭义费用就是指以上十项，即由营业成本、营业税金及附加、管理费用、销售费用、财务费用、投资损失、公允价值变动损失、资产减值损失、营业外支出、所得税费用等十项构成的费用。显然在这里成本与费用混淆、费用与损失混淆、费用与支出混淆。这实在是没有更好的办法了，只能将就了。这种狭义的费用的实质是由企业资产减少或企业负债增加形成的最终导致企业净利润减少的资金支出。简单地说，费用是指，凡是用来配比企业收益计算净利润的一切资金支出，又称为收益性支出或收益性费用；也可以叫做净利润支出或净利润费用。这种意义的费用是由企业受托管理者经营业绩直接承担的费用，而不是由企业股东大会直接承担的资金支出。或者说，狭义费用是企业受托管理者的费用，不是企业股东的费用；股东承担的资金支出，不能称之为费用，例如股票发行折价损失、支付股息、股东减资等。

首先，一部分费用是由企业已经丧失其功效不能再使用，从而导致其所有权或控制丧失的资产减少形成的。即，借：费用，贷：资产。

其次，另一部分费用是由负债的增加而形成的。即，借：费用，贷：负债。这种费用的增加所形成的负债需要由企业的资产来偿还。最终偿还债务的时候，也必将导致企业资产的减少，即丧失其所有权或控制权，不能继续发挥功效的资产的增加。

第三，无论那种情况发生的费用，最终必将导致企业净利润的减少。并且，凡是抵减企业收益计算净利润的一切资金支出都是费用。其内容包括营业成本、营业税金、管理费用、销售费用、财务费用、投资损失、公允价值变动损失、资产减值损失、营业外支出（非流动资产处置损失）和所得税费十个项目。

第四，直接用来抵减所有者权益的资金支出不是企业的费用。例如股票发行的折价损失、向股东派发现金红利、股东抽回资本等。这些直接用来抵减所有者权益的资金支出，至今理论界没有给予一个适合的概念，我们将其称之为所有者权益支出，或者股东支出，以便于与净利润支出相区别。

按照费用的经济用途分类，费用可划分为营业成本、期间费用和其他支出和税费。

营业成本是指销售商品或提供劳务的成本。按其所销售商品或提供劳务在企业日常活动中所处地位可分为主营业务成本和其他业务成本。

期间费用是指不计入资产成本而直接计入当期损益的费用，主要包括销售费用、管理费用和财务费用。

其他支出主要包括投资损失、公允价值变动损失、资产减值损失、营业外支出等。

税费是指营业税及附加以及所得税。

费用的确认应注意以下几点：

（1）企业为生产产品、提供劳务等发生的可归属于产品成本、劳务成本等的费用，应当在确认产品销售收入、劳务收入等时，将已销售产品、已提供劳务的成本等计入当期损益。

（2）企业发生的支出不产生经济利益的，或者即使能够产生经济利益但不符合或者不再符合资产确认条件的，应当在发生时确认为费用，计入当期损益。

（3）企业发生的交易或者事项导致其承担了一项负债而又不确认为一项资产的，应当在发生时确认为费用，计入当期损益

**五、支出、资产、成本、费用之间的关系**

如果不考虑成本因素，由上得知：

支出=资产+费用（狭义）

如果考虑成本因素，

支出=资产成本+费用（狭义）

可见只有把成本看作是资产的成本，是个低层级的概念，才能使支出、资产、成本、费用（狭义）四个概念置于一个系统而有逻辑性的概念体系中，否则，必然相互矛盾，违反逻辑。因此我们在说话、写文章、著书的时候必须遵循这一逻辑。

**六、上述等式体现的辩证关系：**

（一） 除了偿付负债、支付红利等退出企业资金运动循环的资金支出外，支出形成资产和费用，支出并不都是费用。

（二）支出形成资产和费用时，支出必然要么资产化，要么费用化。支出资产化与支出费用化要两相宜。

（三） 资产和费用都是资金的支出，资产最终必将变成费用。

（四）费用是权益增殖的必然代价，但是代价不能过大。

（五）货币资产是真正的财富，其他资产都是临时的财富。

（六）付现款的资金支出形成资产和费用，非付现款形成的资产和费用，就必然形成负债。

（七）资产是费用的堆积，费用也是资产转化形成的。

（八）适度资产费用化，适度费用资产（本）化。

（九）一项资产的耗费，就是另一项资产的成本。

（十）一项资产是另一项费用,一项费用是另一项资产。

（十一）费用是资产所有权或控制权的丧失。

（十二） 费用是失效了的资产。

**七、费用资本化以及支出费用化的取向对企业财务成果的影响**

既然企业会计主体内的资金支出存在支出资产化（费用资本化）和支出费用化（费用费用化）两种处理方法，那么，企业会计在对企业资金支出划分收益性支出和资本性支出的时候，也就是对资金支出进行支出资产化或支出费用化的选择上存在着主观上的倾向性，即费用资本化的取向，或者支出费用化的取向。这种倾向性取决于企业经济业务的客观性，企业会计准则的制约性，以及企业管理的需要等三个方面因素的影响。

尽管企业经济业务是客观的，具有客观性，但是企业的经济业务是多种多样的，具有很大的模糊性，这给企业会计的确认带来不确定性，即不具唯一性。

尽管企业会计准则和相关会计制度具有法规意义上的强制性，但是人们对法规理解的程度具有不确定性，更重要的是，企业会计准则和相关的会计制度中所例举的例子都没有明确说凡是都必须这样做或那样做，这给人们提供了可以做不解读的空间。

由于企业会计是企业管理者的管理活动的组成部分，因此企业会计的取向必然要服从于企业管理者目标实现的需要。由于不同企业有不同的管理目标，例如成长性企业的管理目标必然是利润最大化，不惜多缴纳企业所得税为代价；而保守型企业的管理目标必然是账面利润最小化，以减少所得税负。

既然企业经济业务在客观上提供了模糊性，企业会计准则在理解上存在不确定性，那么这就为企业会计在支出资产化和支出费用化方法的选择上提供了倾向性的可能，其结果必然对企业财务成果产生重大影响。对于成长性企业来说，为了多算利润，企业会计必将过多的选择支出资产化，而尽可能少的选择支出费用化；对于保守型的企业来说，为了少算利润，必然会尽量多的选择支出费用化，而尽可能少的选择支出资产化。反过来说，支出资产化就可能虚增利润，因为钱已经花掉了其所有权已经不再属于自己的了，如果还算作自己的资产就有虚假的成分；支出费用化就可能虚减利润，因为钱尽管已经花掉了其所有权已经不再属于自己的了，但是它可能为自己换回了更有价值的资产而被掩盖，其实它仍然在企业发挥积极效用。

有鉴于此，企业会计必须严守经济业务的客观性，会计准则的强制性，遵循谨慎性原则，适度选择支出资产化和支出费用化，否则物极必反，影响会计信息质量的客观性和真实性，遭到法律的制裁。

必须指出的是，很多教科书在讲述费用资本化的时候，只讲两个例子：固定资产完工前借款利息费用要记入在建工程中，以及新产品技术开发成功前技术开发费用要记入研发支出中。这样给读者的印象是只有这样两个例子才能费用资本化，其他的都不是费用资本化。其实这是非常错误的。事实上只要将支出记入资产科目的做法都是费用资本化，只要把支出记入费用科目的做法都是支出费用化。也就是说，费用资本化是一项非常平常的会计信息处理工作。实际工作中，可以说会计天天在处理大量的支出资产化或者支出费用化的工作，只是人们没有将这一日常的会计工作上升到应有的理论高度来罢。

**八．资金支出构成图示**

1.营业成本

2.期间费用：管理费用

（一）收益性支出--费用 销售费用、财务费用

（支出费用化） 3.其他支出：投资损失、

公允价值变动损益、资

产减值损失、营业外支

出（非流动资产处置损失）

一、受托管理者 4.营业税金及附加、所得税费用

资金支出

资

流动资产

金 （二）资本性支出—资产 固定资产 1.结转

（支出资本化 长期投资 2.摊销 转入

支 支出资产化 ） 无形资产 3.折旧

长期待摊费用

出

1.股票发行折价损失

二、股东资金支出 2.支付股息

3.减资

**第四节 会计对象是企业的资金运动**

**——资金收回**

资金收回是指企业资金经过资金运用后流入企业的过程。包括企业收入的收回、企业债权的收回、企业对外投资的收回等。资金收回与资金筹集是不同的。资金筹集是筹集企业的资本金和负债，这是企业经营的起点，当然也是企业再经营资金筹集的继续。资金收回是指企业将筹集到的资金投入到经营过程中后收回来的资金。资金收回的质量决定着企业资金再筹集的规模、方式以及资金筹集的成本和效率。企业再筹集的资金投放和运用的质量又决定着企业资金收回的数量和质量。二者互相决定和互相影响。

**一、企业收入的收回**

企业收入的收回是指企业因提供货物、动力、技术、资金、劳务等而取得的各种利得,包括营业收入、公允价值变动收益、投资收益以及营业外收入。企业收入的收回既包括企业收益权利的取得，又包括其款项的回收。

（一）收入的概念。

涉及收入的概念现实生活中，通常有营收、收益和收入等概念。我国会计理论界莫衷一是，混乱不堪，但经常用到的是收益和收入这两个概念。关于收益概念的定义未曾有过，只有关于收入概念的定义。

《企业会计准则2006》第三十条讲：“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。”

这里有以下几点值得商榷。

1．说收入是“．．．．．．经济利益的总流入”。这里的总流入总括的范围有多大？是全部还是一部分，能包括新准则所讲的“直接计入当期利润的利得”吗？也能包括新准则所讲的“直接计入所有者权益的利得”吗？显然不能。既然不能，怎么能称之为总流入呢？

2．说“收入是指企业在日常活动中形成的．．．．．．经济利益的总流入”。这里的“日常活动”，与“非日常活动”如何区分？其具体含义难以界定。

3．说收入是“与所有者投入资本无关的经济利益的总流入”。请问：没有所有者投入资本，哪有企业，没有企业，哪来的企业收入？因此，不能说收入与所有者投入资本无关。

综上所述，收入是指不包括所有者投入资本在内的能够使企业所有者权益增加的经济利益的流入。收入可能表现为企业资产的增加，也可能表现为企业负债的减少，或者两者兼而有之，最终会导致所有者权益增加。企业为第三方或客户代收的款项不是企业的收入。

（二）收入的构成

企业收入包括销售商品收入、提供劳务收入、让渡资产使用权收入、公允价值变动收益、投资收益以及营业外收入等。

1．销售商品收入是指企业让渡商品所有权而取得的收入，又称营业收入。

提供劳务收入是指企业提供施工、维修、宾馆服务、演唱、教学等劳动服务业务而取得的收入。

2．让渡资产使用权收入是指企业出租出借资产使用权而取得的租赁收入和利息收入等。

3．公允价值变动收益是指企业资产或负债因公允价值变动所形成的收益。就证券公司而言，公允价值变动收益主要包括交易性金融资产公允价值上升形成的利得。

4．投资收益是指企业对外投资所获得的收益。

5．营业外收入是指企业正常经营活动以外取得的非正常收益。

按照企业经营业务的主次分类，收入可分为主营业务收入和其他业务收入。不同行业的主营业务收入因其经营范围不同而有所不同，如工业企业的主营业务收入是产品销售收入，商业企业的主营业务收入是商品销售收入，金融企业的主营业务收入则是利息收入。

**二、企业收入收回形成的财务成果**

企业收入收回形成的财务成果就是企业的利润。

（一）利润的概念

利润 是指在一定会计期间企业受托管理者经营企业取得的财务成果。包括收入减去费用后的净额以及直接计入当期利润的利得和损失等净额”，即一定时期企业通过经营增值过程形成的所有者权益的增加净额，当然是所有者权益的组成部分。

利润是评价企业经营业绩的一项主要指标，也是投资者和债权人等作出投资决策和信贷决策的重要参考指标。在一个会计期间内，如果企业的收入大于费用，则表示实现利润；反之，则表示发生的亏损。

（二）利润的构成

1．企业的利润按其经济内容来分：包括企业日常利润和非日常利润两部分组成。

日常利润是指收入减去费用后的净额。反映的是企业日常活动的业绩，是影响企业利润的主要因素。

费日常利润是指直接计入当期利润的利得和损失。反映的是企业非日常活动的结果，是指应当计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。例如出售固定资产和无形资产的利得、罚没利得等。

2．利润按其计算确定的程序来分：可分为营业利润、利润总额和净利润三个层次。

营业利润是企业生产经营所赚得的收益，包括生产经营所得和投资经营所得等。营业利润等于营业收入减去营业成本、营业税金及附加、销售费用、管理费用、财务费用和资产减值损失、加公允价值变动损益和投资收益后的净额。

利润总额是指企业在生产经营活动中实现的营业利润和在非生产活动中发生的某些利得(或损失)，是在营业利润的基础上，加上营业外收支后的净额。

净利润是指利润总额减去所得税费用后的金额。

（三）会计恒等式

1．收入、费用和利润的恒等关系式

收入-费用=利润

2．综合会计恒等式

资金运用总额= 资金支出总额 =资产期末余额-利润+费用

期末资金来源=期末权益 = 负债 + 所有者权益期初余额+利润

=负债+所有者权益期初余额+收入-费用

资金来源=资金运用

因此：

资产期末余额-利润+费用= 负债+ 所有者权益期初余额+收入-费用

资产期末余额+费用-收入+费用= 负债+ 所有者权益期初余额-收入+费用

因此：

资产期末余额+费用 = 负债 + 所有者权益期初余额

即：资产期末余额=负债+所有者权益期初余额-费用

即：资产期末余额=负债+所有者权益期末余额

资产=负债+所有者权益

**利 润 表** 会企02表

编制单位：大成公司 2012年度 单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项 目 | 本期金额 | 上期金额 |
| 一、营业收入 | 2 500 000 |  |
| 减：营业成本 | 1 500 000 |  |
| 营业税金及附加 | 4 000 |  |
| 销售费用 | 40 000 |  |
| 管理费用 | 316 000 |  |
| 财务费用 | 83 000 |  |
| 资产减值损失 |  |  |
| 加：公允价值变动收益(损失以“一”号填列) |  |  |
| 投资收益(损失以“一”号填列) | 63 000 |  |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 |  |  |
| 二、营业利润(亏损以“一”号填列) | 620 000 |  |
| 加：营业外收入 | 100 000 |  |
| 减：营业外支出 | 99 400 |  |
| 其中：非流动资产处置损失 |  |  |
| 三、利润总额(亏损总额以“一”号填列) | 620 600 |  |
| 减：所得税费用 | 204 798 |  |
| 四、净利润(净亏损以“一”号填列) | 415 802 |  |
| 五、每股收益： |  |  |
| (一)基本每股收益 |  |  |
| (二)稀释每股收益 |  |  |

**三、企业收入的构成问题**

企业收入的构成内容究竟有哪些项目组成？我国的会计理论界始终没有定论，不断变来变去。

**（一） 从收入的定义看其中的问题**

我国2018年1月1日开始执行的企业收入会计准则（14号）规定：“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”。这一定义与2006年财政部制定的收入准则中的收入的定义没有任何变化。这恰恰是问题的所在。这里存在以下四个方面的问题：

1．“日常活动”的问题

收入只是企业日常活动中形成的吗？那日常活动之外形成的收入难道不是收入吗？难道企业的非日常活动形成的收入不是收入吗？难道企业的营业外收入不是收入吗？难道企业的其他收入不是收入吗？“日常活动”一词，本是个俗言俚语，是一个意义非常相对的概念，可以说根本就不是科学的语言。用这样的词汇来描述会计学中的重要专业概念，就注定了这样的会计准则就是伪科学。试问：一个主营商品销售业务的企业兼营了房产租赁业务，那个业务是该企业的日常活动呢？其实这两个业务都是该企业的日常活动，甚至租赁业务更是该企业的日常活动，因为租赁业务是该企业一年365天中天天24小时都在发生的业务；反而，主营的商品销售业务不可能每天24小时都在发生，甚至，一年中也不可能天天在发生。难道租赁业务能成为该企业的日常活动了吗？其商品销售业务就不是该企业的日常活动了吗？如果这样，那为什么租赁收入不在“企业会计准则第14号  收入”中规范呢？为什么单独为其制定一个“企业会计准则第21号——租赁”呢？毫无逻辑可言！

2．“会导致所有者权益增加”的问题

“所有者权益增加”，是一切企业经营活动的最终目的，但是，这不是企业的一切经营活动的阶段性目的。如果企业会计的所有的专业术语都用最终目的来阐述，那就等于无法讲话了，无法分辨各专业术语之间的差异了，那就不是科学的做法了。科学的方法就是必须揭示出各专业概念之间的差异来。我们知道，资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润，是企业会计的六大要素，这是约定俗成的定式，相当于会计的基本假定了。会计学中的一切问题的阐述，都必须站在此前提下进行阐述，否则逻辑必然乱套。

我们知道：

资产-负债=所有者权益

收入-费用=利润

从会计的基本恒等式中可以看出，企业所有者权益的增减变动是有两套体系的：

（1）所有者权益自身的增减变动，对自身的影响，即第一套恒等式的体系。在这一体系中，凡是能直接增加所有者权益——资本公积的事项，都可以称之为某某收入，例如股东捐赠收入等、股东实物投资评估增值收入、股票溢价收入等。即“资本公积——溢价”、“资本公积——其他资本公积”两个科目核算的事项，几乎都可称之为某某收入。

（2）利润自身的增减变动，对所有者权益的影响，即第二套恒等式的体系。在这一体系中，凡是能直接增加利润的事项，都可称之为收入，例如商品销售收入、其他收入、营业外收入等。

（3）其他综合收益的增减变动，对所有者权益的影响。2014年我国会计准则委员会抛出了个新的概念——“其他综合收益”。这一概念算那套体系，对照那个恒等式？我们不得而知。只知道这是个四不像的东西。它既是利润又不是利润，它既是所有者权益，又不是所有者权益。

说他是利润，因为它在利润表中体现。结果利润表最后的结论不是利润，而是“综合收益总额”。显然，名不副实，逻辑不通！这算哪门子科学？

说它不是利润，因为它不在利润账户中核算，不属于利润。

说它是所有者权益，因为它列在资产负债表所有者权益之列。

说它不是所有者权益，因为它又列在利润表之中。

看来我们必须调整会计的基础理论了，必须增加一个关于“其他综合收益”新的恒等式，建立一个新的体系，增加一个新的会计要素——“其他综合收益”。否则，我们的会计基础理论就无法讲通！难道我们现行会计准则的理论，要倡导建立七个会计要素的会计理论不成？真是难以想象！

当然，凡是能直接增加其他综合收益的事项，也都可以称之为收入。例如可供出售金融资产公允价值增值收入等。

可见，按照现行的会计准则的理论，企业的收入有三套体系的收入，分别是：

（1）直接增加所有者权益——资本公积的收入，

（2）直接增加利润的收入，

（3）直接增加其它综合收益的收入。

因此，我们的会计理论和会计准则必须讲清楚——收入，究竟是何种意义上的收入？如果按照上述第二套会计恒等式的内在逻辑，收入只是指能直接增加利润的收入，而不包括其他两种意义的收入。显然，我们的会计理论和会计准则已经做不到这一点了，其逻辑已经乱套了。

按照传统上的六个会计要素，两个恒等式体系的会计理论，收入是通过利润来间接地影响所有者权益的增减变化的，不会直接影响的。这是有层次的，有过程的，不能因为企业的最终目的就是所有者权益的增殖，就一下子就把话说绝了：说收入“会导致所有者权益增加”。分不清各个概念之间差异的说法，是不科学的说法。所以，现行准则的“会导致所有者权益增加”这一说法，是不科学的说法，应改成“会导致利润增加”。也就是说，我们必须树立的原则是：凡是称之为收入的，不管是啥收入，都只能直接影响利润，不能允许其直接影响所有者权益；凡是直接影响所有者权益的都不能称之为收入！也就是说，凡是收入，最终都必须纳入利润科目中核算，不能直接纳入所有者权益以及其他综合收益科目中核算。什么主营业务收入、其他业务收入、营业外收入、投资损益（不应称之为投资收益）、汇兑损益（不应称之为汇兑收益）、公允价值变动损益、投资溢价收入、接受捐赠收入、评估增值收入、资产盘盈收入、政府补助收入等，凡此种种的收入，都只能纳入利润科目中核算，不能直接纳入所有者权益科目、其他综合收益科目中核算。只不过是：有的利润可以按照《公司法》进行年终投资分配利润，可称之为“可分配利润”；有的利润是不可分配的利润，不能按照《公司法》进行年终的投资分配利润，可称之为“不可分配利润”（参见拙作《我国现行关于资本公积的会计理论是完全错误的》中国会计大师网）。过去以及现在，我国的会计理论中仍然存在将企业的收入直接记入“资本公积”科目中的做法。这是错误的！2014年，财政部会计准则委员会发现了这种做法的错误，将一部分企业收入例如没有收到现款的公允价值变动损益，从资本公积科目中拿出来，作为“其他综合收益”单独列示，就是这个道理。可是，这种调整仍然没有从根本上解决问题，反而导致了“其他综合收益”既是利润又不是利润；既是所有者权益，又不是所有者权益的错误逻辑。这次的调整让我们的会计理论更加乱套！我们必须尽快纠正这种错误的存在！

3．“与所有者投入资本无关”的问题

企业的一切活动及其产生的一切收入，都与所有者投入资本有关。试想：没有所有者投入资本，企业哪能存在？企业都不存在了，哪来的企业收入呢？因此，这里只能改成说“不包括所有者投入资本在内”，或者改成说“剔除所有者投入资本”等。

4．“经济利益总流入”的问题

强调企业“经济利益总流入”是企业的收入，那么企业“经济利益分流入”或者“经济利益各种流入”就不是企业的收入了吗？显然，这里存在逻辑错误。

逻辑学告诉我们：凡是给概念下定义，必须搞清楚概念的内涵和全部外延，否则，缺少任何一项，都不可能给概念做出准确的定义的。其实，财政部会计准则委员会的所谓专家们，根本就没有搞清楚企业收入概念的内涵和外延，其给出的定义也就必然是错误的了！

由上述可知，企业收入的本质或者内涵，有三种意义本质或者内涵，分别是：

（1）收入就收回导致企业所有者权益增加的各种经济利益的流入。

（2）收入就是会导致企业利润增加的各种经济利益的流入。

（3）收入就是导致企业其他综合收益增加的各种经济利益的流入。

为什么不能有一个统一的科学的企业收入的本质和内涵呢？

企业收入的外延，当然是多种多样的，并且随着经济业务的发展变化而不断变化的。我们一时不可能穷其所有。这也正是科学需要不断发展的客观现实。就目前可知的企业收入的外延大致有以下几种：

1. 销售商品收入，2.提供劳务收入，3.让渡资产使用权收入，即租赁收入，4.长期股权投资收入，5.建造（合同）收入，6.保险（合同）收入，7.典当收入，8.汇兑收入，9.盘盈收入，10.各种评估增值收入，例如：对外投资用的实物资产和无形资产的评估增值，长期持有的经营用的和非经营用的非货币资产的评估增值，交易性金融资产的评估增值，投资性房地产的评估增值，持有到期金融资产的评估增值，接受捐赠、划转、盘盈等非货币资产的评估增值等，11.接受捐赠收入，12.政府补助收入，等等。

如果我们不能把企业的全部收入种类都囊括在内，那企业收入的定义就不可能是全面的、正确的，就必然是片面的、错误的。事实上，我国目前的会计理论和会计准则中的收入的定义恰恰就是一个非常片面的定义。

现行的收入准则，仅仅是把企业的销售商品收入、提供劳务收入以及建造合同收入三项收入纳入了企业收入准则中，还高喊“纳入了统一的企业收入模型”。其实，这么多种的企业收入，那里有什么统一的收入模型呢？我们认为确实应该有一个统一的系统的全面的关于企业收入的认定处理模型，可是事实上并不存在。2006年颁布的以及2014年修订的企业会计准则——基本准则中关于“第六章  收入”的论述一共不过140个字，都没有做到对企业收入进行全面的阐述，2006年颁布以及2014年修订的企业具体会计准则第14号  收入，也没有全面系统地阐述企业的收入究竟有多少种类？每种企业的收入究竟应该如何分别进行确认、计量、记录和报告？总是在不同的准则中，甚至是在一些补充规定中，零星的出现对企业相关收入的具体核算办法的规定，致使一些相同的企业收入事项，其规定的核算办法不一样，出现逻辑错误，相互矛盾。这导致广大的会计从业者无所适从。这个问题在2017年修订的“企业会计准则第14号  收入”中，仍然没有得到解决。这不能不是一大遗憾！令人无比的失望！例如：2017年修订的“企业会计准则第14号收入”第三条规定下列情况除外：

1．由《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》、《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期会计》、《企业会计准则第33号——合并财务报表》以及《企业会计准则第40号——合营安排》规范的金融工具及其他合同权利和义务,分别适用《企业会计准则第2号——长期股权投资》、《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期会计》、《企业会计准则第33号——合并财务报表》以及《企业会计准则第40号——合营安排》。

2．由《企业会计准则第21号——租赁》规范的租赁合同，适用《企业会计准则第21号——租赁》。

3．由保险合同相关会计准则规范的保险合同，适用保险合同相关会计准则。

为何这些企业的收入不能在“企业会计准则第14号\_\_\_收入”中阐述呢？还有上述的企业其它具体的收入事项为何不能在这一准则中阐述呢？既然是关于“收入”的准则，就必须兼顾全面性、系统性和具体性。否则，怎么能称之为收入准则呢？不就仅仅是关于商品销售收入、提供劳务收入、建造合同收入三种收入的准则吗？如果是这样，不如干脆将其改称为“销售收入准则”更恰如其分，让人没有过多的指望。因此，我们强烈地呼吁制定一个统一的兼顾各种企业收入事项的收入准则。

**（二）从一个奇怪的收入确认案例看其中的问题**

我们在审计中发现了一个奇怪的案例：某甲企业已经连续两年亏损了，第三年2015年，也马上要亏损了，面临ST。为了扭转局面增加盈利，该企业与政府的乙企业合作，甲企业用原来几年前购买的办公大楼出资，账面原值1亿元，评估值2.5亿元，增值1.5亿元；乙企业用货币资金2.6亿元出资。双方共同出资5.1亿元组建合资丙企业，甲乙双方各占49%、51%，于2015年8月完成了工商登记手续。2015年8月甲企业做账务处理为：

借：长期股权投资   2.5亿元

贷：营业外收入 1.5亿元

贷：在建工程   1亿元（之所以记在建工程，是以未发房产证为由，不计提折旧）

经过这次股权投资，甲企业2015年底预计能完成利润2000万元。可是，经过仔细考虑，甲企业2015年的会计报表必须剔除关联企业内部未实现的收入1.5\*49%=7350万元，减少了收入7650万元，从而造成甲企业2015年度不可能实现利润，照样亏损。为了进一步扭转亏损的局面，经协商决定将甲企业在丙企业的股权全部按照原出资金额卖给丁企业，并在2016年4月前完成一切法律手续，并且交接完毕收取全部价款。

对于2016年初这样的经济业务的事实，我们认为这是期后调整事项，必须对上年度的利润进行调整。可是，甲企业完成了长期股权的销售业务，就不存在关联的丙企业了，也就不存在关联企业内部未实现的利润了，原来存在内部未实现的利润必须抵消的问题就不用抵消了，负负得正了。那甲企业就变成了货真价实的盈利企业了。面对这样的事实，我们怎么样也接受不了。这不是明显的操纵利润吗？我们转而又想：企业的利润还有不是操纵而来的吗？管理不就是操纵吗？其实，这只能怪企业会计准则规定的不科学。试想：如果企业会计准则规定实物资产评估增值未实现的利润，不做营业外收入处理，而作为递延收益来处理，像与资产相关的政府补助的会计处理方法一样处理，这个问题不就解决了吗？那就能从根本上彻底避免企业人为的利用实物资产评估增值再转让的办法操纵利润了。所以，根本问题就是会计准则制定的合理与否的问题！试问：甲企业的长期股权的销售转让行为全部是在2016年1——4月完成的，实物和款项的交接也是在2016年完成的，尤其是客户的控制权是在2016年1\_\_4月间收到的，按照2017年新的收入准则的规定，理应将评估增值确认在2016年。可是，2017年的（包括以前的）收入准则不规范长期股权投资的收益，不能按照收入的准则来确认，只能按照企业会计准则第2号——长期股权投资的准则，将其确认为2015年的利润。这合理吗？！可见，我国的会计准则的内在逻辑是非常混乱的，必须尽快予以纠正！

**（三）同属估值，会计定性及处理方法不同对企业的经济效益的影响结果大不同，**

**不合理**

1．实物及无形资产长期股权投资时，评估增值确认为企业的营业外收入，直接形成企业的利润。

2．交易性金融资产以及投资性房地产，评估增值确认为企业的其它综合收益，不形成企业的利润。

**（四）同是资产的评估增值收入，会计定性及处理方法不同，道理何在？**

 1．盘盈以及对外投资的非货币资产的评估增值收入，列盘盈以及出资企业的营业外收入。

2．接受股东投资的非货币资产的评估增值收入，列接受投资企业的资本公积——其他资本公积。

3．各项资产公允价值变动的增值收入，列企业的其他综合收益。

4．各项资产的跌价准备，反而列企业的负债。

**（五）同属接受捐赠收入，会计定性及处理方法不同，道理何在？**

1．企业接受非股东捐赠的资产收入，列企业的营业外收入。

2．企业接受的股东捐赠的资产收入，列企业的资本公积——其他资本公积。

**（六） 为了准确配比，企业的收入可以递延，甚至可以转认为企业的各种应付账款，原来会计准则中的预提费用、待摊费用反而被取消，道理何在？**

预提费用、待摊费用的取消，实际上是对企业会计信息配比准确性的严重破坏，也是对权责发生制会计原则的破坏。费用不再追求严格遵循权责发生制，反而只要求政府补助收入严格与相关费用配比，其它类似的政府以外的其他机构组织或个人对企业的资助则不要求严格与相关费用相配比。道理何在？逻辑何在？

**（七）其他收益、其他综合收益是啥逻辑关系？**

2017年5月10日，财政部关于修改会计准则——政府补助的通知中，又造了个新词的会计科目“其他收益”，旨在用来核算原来在“营业外收入“科目中核算的的政府补助。过去曾叫”政府补贴收入“，后来取消了，这次又回来了，可是换了个新名称。这样改来改去有必要吗？该通知中指出：

 “四、新准则在利润表营业利润上增加“其他收益”

新准则基于经济实质性原则，与企业日常活动相关的政府补助，计入其他收益或冲减相关成本费用。与企业日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。并在利润表中的“营业利润”项目之上单独列报“其他收益”项目，计入其他收益的政府补助在该项目中反映。”

   这不就是说要单独核算企业因日常活动收到政府补助形成的利润吗？那就直接叫“政府补助日常利润”不就简单明了了吗？何必搞个“其他收益”呢？这与“其他综合收益”之间是什么关系？与“其他收益”、“其他综合收益”相并列的“非其他收益”、“非其它综合收益”是什么呢？总不能只有“其它”收益，没有“主”收益吧？没有主收益，哪来的其他收益呢？显然，这无法让人摸清头脑！

再者，“其他综合收益”既是收益性科目，列利润表，又是权益性科目，列所有者权益变动表和资产负债表。它究竟是何种性质？收到现款的其他综合收益转到“本年利润”科目中，没收到现款的“其他综合收益”科目的余额，既列利润表中，又列资产负债表、所有者权益变动表。这如何让人分得清楚呢？

**四、辩证关系**

1．日常收入与非日常收入之间的关系。那些是企业的营业收入？那些是其他收入？那些是营业外收入？哪些是其他收益？

2．收入与收益之间的关系。

3．收入与资本溢价、资本利得之间的关系。都是企业收到的资金，或者说，都是企业收到的收益，那些是企业的收入？那些是企业的资本公积、其他综合收益等资本收益？资本收益为何不是企业的收入？为何形成不了企业的利润？

4．利润既有客观性又有主观性，因此必须适度。适度利润是企业应遵循的原则。

5．哪些是经营利润？哪些是营业外收支净额？哪些是其他收益？那些是公允价值变动损益？为什么这样划分？

6．有利润必然增加资产，因此虚增利润就必须虚增资产，必然大力费用资本化。若相反，则必然大力资产费用化。

7．收入的确认具有主观性，因此加大收入，往往是通过加大应收账款来实现的。

8．费用具有隐蔽性。费用的形成往往是通过加大应付账款而加大的；也可能是通过加大应收账款而减少的。

9．负债可能是隐藏的利润，尤其是长期挂账的应付账款。

10．资金筹集与资金收回之间的辩证关系，及资本金、负债、与收入、收益、利润、资本公积、其他综合收益等之间的关系。

**五、企业债权的收回**

企业债权就是企业经营过程中形成的各种应收账款和其他应收款项。加

快企业债权的收回力度，对企业保值增值目标的实现有重要意义：

（一）加快企业债权的回收力度，能促进企业资金周转速度加快。

（二）加快企业债权的回收力度，能促进企业收入的全面实现，减少企业税

金的垫付。

（三）加快企业债权的回收力度，能减少企业坏账损失的可能性。

**六、企业对外投资的收回**

企业对外投资的目的主要有两个方面：一是为了赚取更多的经济利益，

二是即使不能赚取更多的利益，也要让被投资企业配合本企业的发展的需要。如果投资目的已经达到，或者根本达不到目的，或者合同已经到期等，企业应决定该项对外投资是否应该收回。如果应该收回的要尽快收回，以免造成损失。

**第五节 会计对象是企业的资金运动**

**——企业资金分配**

企业资金分配是指企业经营过程中收回的资金按照经营计划的需要进行的分配和

再分配，包括再经营和退出再经营两个方面。

**一、资金再经营**

资金再经营是指企业从经营过程中收回的资金继续投入企业经营过程中的行为。

**二、资金退出再经营**

资金退出再经营是指企业从其经营过程中收回的资金用来偿付债务、现金支付费用、投资分利以及减少资本金从而退出企业经营过程的行为。

（一） 偿付债务。偿付债务意味着企业该笔资金退出企业再经营过程。对没有杠杆作用或杠杆作用不大的企业债务，企业应尽快偿还；对杠杆作用较大的企业债务，企业只要能够控制其经营规模继续保持或扩大，只要不造成企业信誉损失，就应该尽可能推迟偿付。

（二） 现金支付费用。是指在费用形成的时候直接用现金支付费用会导致企业资金退出企业经营过程。因此企业应该在不影响与企业之间的各利益相关者的可接受的容忍程度的前提下，

（三）投资分利。按企业章程的规定投资分利，意味着所分利润的资金要退出企业的再经营过程。企业股东应该权衡投资分利的对企业以及股东利益的影响，本着各方利益最大化的原则进行处理。

（四） 减少资本金。因为投资协议到期，或者股东会议决定等原因，企业减少资本金。这也意味着减少的资本金要退出企业的再经营过程。

**第五节 会计对象是企业的权益运动**

尽管企业资金运动是会计对象的观点避免了经济业务是会计对象观点存在的不足，但是该观点存在以下不足：

从“资产 = 权益”这一恒等式来看，资金运动或资产运动说，是从这一等式的左边来描述会计对象的。准确的说是从权益的存在形态和表现形式来描述会计对象的。尽管这是必要的，但是仅此而已是不够的。完善的会计理论不仅要描述事物的现象和外延，而且要揭示事物的本质和内涵。也就是说，完善的会计理论不仅要从会计等式的左边来阐述会计的对象，还要从会计等式的右边来阐述会计的对象。

**一、企业会计对象就是企业的权益（产权）运动**

企业会计对象的本质就是企业资金（产）运动过程中所体现的企业权益的变化过程，即企业权益的增减变动过程。这一过程是从企业实收资本设立企业开始，通过负债经营，从而实现企业产权保全和增值的过程。即企业会计对象就是企业的产权运动。

按照资产所有权的归属不同，企业的全部资产可分为负债资产和企业所有者资产，即：资产=负债+所有者权益。这一观点是从等式的右边来揭示会计对象的，也只有这样，才能揭示出会计对象的真正本质。

从以上三个层次的叙述来看，企业会计对象的完整定义，是指企业行为系统中资产运动所体现的企业权益增减变动过程。从这一定义可以看出，会计对象所包含的三个方面的含义是互相依存的，缺一不可。企业行为是手段，资产运动是桥梁，企业权益增减变动是目的。或者说，企业会计对象就是企业的商业行为推动等式左边的资产运动达到等式右边企业权益保全增值目的的过程。也可以说是，企业会计对象就是在等式右边企业权益保全增值的导向下，通过企业的商业行为，推动等式左边资产运动的过程。导向，既有目的性，又有领导力。这一定义不仅揭示了会计等式左边和右边在数量上的恒等关系，而且指出了在质量上的逻辑关系。等式右边，即企业权益既领导等式左边资产如何运动，又决定其运动的目的，处于主导地位；等式左边，即企业资产运动是等式右边企业权益运动的具体表现和存在方式，处于从属地位。但是这一切都离不开企业商业行为的推动。没有企业商业行为的开展，资产是不会运动的，企业权益的保全和增值目的也就实现不了。会计对象的这一全新定义，对会计基础理论将会产生重大影响。例如什么是会计，会计的对象、会计的目的、会计的职能等，这些问题都应以此为出发点进行相应的调整和完善。

**二、权益在会计对象要素中的地位**

上面已经谈到了权益在会计对象中的主导地位了，这里就理论界通常关于会计对象要素的说法再作进一步的说明。

理论界关于会计对象要素的认识，通常有以下三种说法：

**（一）**两要素说，即：资产和权益，且，资产 = 权益；

**（二）**三要素说，即：资产、债权人权益（负债）、所有者权益，且，资产 = 债权人权益+所有者权益，由于债权人权益即负债，因此，资产 = 负债 + 所有者权益；

**（三）**六要素说，即：资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润，且，资产 = 负债 + 所有者权益；收入 - 费用 = 利润。

在目前的会计理论中，大家除了把六大会计要素分为静态要素（资产、负债、所有者权益）和动态要素（收入、费用、利润）以外，基本上没有对这六大会计要素内在的逻辑关系做进一步的分析和阐述，甚至很多人将它们并列起来，作为同等重要程度的概念加以使用，其实这是片面的。

按照《企业会计准则-2006》的说法，资产是指“企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有并控制的、预期会给企业带来经济利益的资源”，包括货币资金、应收账款、预付账款、存货等流动资产，以及长期投资、在建工程、固定资产、无形资产等非流动资产。从这一定义很明显的可以看出，这些资产都只是企业权益（包括所有者权益和债权人权益）的具体存在形态和表现形式，属于权益概念的外延部分。而这些资产的本质或者内涵，就是企业的权益，即所有者权益和债权人权益。由此可见，权益是核心，是本质、是内涵，占据统领地位；资产是形式、是现象、是外延，处于从属地位。

按照《企业会计准则-2006》的说法，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”，即企业需要按期偿还的债权人权益。尽管负债需要用企业的货币、实物等资产来偿还，但归根结底是用企业的所有者权益来偿还的。企业的所有者权益是偿还企业负债的根本保证。可见在企业权益中，债权人权益存在的前提是企业的所有者权益，所有者权益处于统领地位，负债处于从属地位，是为所有者权益保值增值服务的。

按照《企业会计准则-2006》的说法，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”。这就是说，收入是企业所有者权益的组成部分，是企业经营中可能增值的所有者权益。

按照《企业会计准则-2006》的说法，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、与向所有者分配利益无关的经济利益的总流出”。这就是说，费用的实质就是通过对资产的直接减少（如支付工资、水电费等）或间接减少（如折旧、摊销、损失等），从而形成的对企业权益并最终对企业所有者权益的减少和损失。

按照《企业会计准则-2006》的说法，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”，即一定时期企业通过经营增值过程形成的所有者权益的增加净额，当然是所有者权益的组成部分。

由此可见，在上述六大会计要素当中，权益尤其是所有者权益是核心，是本质，是内涵，具有统领地位。资产是权益的存在方式、表现形式；费用是权益减少的原因和渠道；收入、利润是权益的形成渠道和组成部分，但他们都是权益概念的外延，具有从属地位。

**三、企业所有者权益的构成问题**

企业所有者权益的构成内容究竟由哪些项目组成？尤其是资本公积的性质及其构成项目的问题，我国会计理论界至今莫衷一是。

（一）我国资本公积科目核算内容的演变

自从我国会计制度改革首次提出资本公积概念以来，资本公积的内容构成在我国的会计准则和会计制度中几经变化，大致有以下六次变化；

     1．1993年7月1日实施的《企业会计准则——基本准则》中规定的资本公积包括股本溢价、法定资产重估增值、接受捐赠的资产价值等3项内容。

  2．1998年1月开始实施的《股份制公司会计制度》中资本公积包括5项内容：股本溢价、接受捐赠实物资产、住房周转金转入、资产评估增值和投资准备等。

  3．2000年12月29日财政部公布的《企业会计制度》和以后的补充规定，对资本公积的核算内容作了较大调整，具体有资本（或股本）溢价、接受捐赠非现金资产准备、关联交易差价、股权投资准备、拨款转入、外币资本折算差额和其他资本公积7项内容。其中其他资本公积包括资本公积现金捐赠、准备转入、债务重组和确实无法支付的应付款项。

  4．2001年12月出台了（《关联方之间出售资产等有关会计处理问题暂行规定》财会[2001]64号），明确关联方之间的资产交易所产生的显失公允的交易价格部分，设置"资本公积——关联交易差价"核算。

  5．2006年2月财政部发布了包括1项基本准则和38项具体准则在内的新的企业会计准则。资本公积核算的内容发生了较大变化，主要表现在以下几个方面：

（1）接受捐赠收益会计处理的变化新准则体系对接受捐赠的会计处理没有明确规范。但是在《企业会计准则应用指南》中关于"6301营业外收入"总账科目中对此进行了说明，即："营业外收入"科目核算企业发生的各项营业外收入，主要包括非流动资产处置利得、非货币性资产交换利得、债务重组利得、政府补助、盘盈利得、捐赠利得等。这样捐赠收益应在"营业外收入"核算而不在"资本公积"中核算。

（2）无法支付的应付款项核算的变化。根据新《企业会计准则——基本准则》对利得和损失的定义，无法支付的应付款项按规定程序批准后应作为当期利得，在"营业外收入"核算而不在"资本公积——其他资本公积"中核算。

（3）权益法核算的长期股权投资会计处理的变化。《企业会计准则第2号——长期股权投资》第九条规定："长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额应计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。"《企业会计准则讲解》中，投资企业取得对联营企业和合营企业的投资以后，对于取得投资时初始投资成本与应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额之间的差额，应区别情况进行处理。其中初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，两者之间的差额体现为双方在交易作价过程中转让方的让步，该部分经济利益流入应作为收益处理，计入取得投资当期的"营业外收入"，同时调整增加长期股权投资的账面价值。这样，差额就不再摊销。

（4）债务重组收益会计处理的变化。《企业会计准则第12号——债务重组》规定债务人债务重组收益直接计入当期损益，也就是说债务重组收益应当作为利得，在"营业外收入"核算而不在"资本公积——其他资本公积"中核算。

（5）政府专项拨款会计处理的变化。《企业会计准则第16号——政府补助》第七条规定："与资产相关的政府补助，应当确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益。但是，按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。"由此可见，企业收到政府专项拨款，应在"递延收益"核算，并自相关资产达到预定可使用状态起，在该资产使用寿命内平均分配，分次计入各期的"营业外收入".这样，政府专项拨款也就不在"资本公积——拨款转入"中核算了。

（6）外币资本折算差额不再存在。《企业会计准则第19号——外币折算》第十条："外币交易应当在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额；也可以采用按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率折算。"按照新的会计准则，外币投入资本属于外币非货币性项目，企业收到投资者以外币投入的资本，采用交易日即期汇率折算，不再采用合同约定的汇率折算。这样，外币投入资本与相应的货币性项目的记账本位币金额之间也就不再产生外币资本折算差额。

（7）显失公允的关联交易差价核算的变化。新会计准则体系中《企业会计准则第36号——关联方披露》未明确该类事项的会计处理，但笔者认为显失公允的关联交易产生的关联交易差价可视同关联方之间的捐赠，应参照捐赠的会计处理进行核算，所以关联交易差价收益应计入"营业外收入"而不在"资本公积——关联交易差价"中核算。

2006年新会计准则体系中对资本公积的解释是：资本公积是企业收到投资者的超出其在企业注册资本（或股本）中所占份额的投资，以及直接计入所有者权益的利得和损失等。资本公积包括资本溢价（或股本溢价）和直接计入所有者权益的利得和损失等，总账科目下只设两个二级明细科目即："资本溢价"和"其他资本公积"，与原先相比，精简了许多。

第一，新会计准则体系中，企业接受投资者投入的资本、可转换公司债券持有人行使转换权利、将债务转为资本、发行权益性证券直接相关的手续费及佣金、同一控制下控股合并和吸收合并形成的长期股权投资及股份有限公司采用收购本公司股票方式减资的计入和调整相应的"资本公积——资本溢价或股本溢价"科目。

第二，《企业会计准则第2号——长期股权投资》中第十三条规定，投资企业对于被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动，企业按持股比例计算应享有的份额，贷记或借记"资本公积——其他资本公积"科目。根据第十六条规定，处置权益法核算的长期股权投资，还应结转原已计入"资本公积——其他资本公积"科目中相关的金额。

第三，《企业会计准则第3号——投资性房地产》中，自用房地产或作为存货的房地产转换为采用公允价值模式计量的投资性房地产时，按照"投资性房地产"科目的相关规定进行处理，相应调整"资本公积——其他资本公积".处置该项投资性房地产时，转销与其相关的"资本公积——其他资本公积"，计入当期损益。

第四，《企业会计准则第11号——股份支付》中，以权益结算的股份支付换取职工或其他方提供服务的，应按权益工具授予日的公允价值，借记"管理费用"等科目，贷记"资本公积——其他资本公积".在行权日，企业根据实际行权的权益工具数量，借记"资本公积——其他资本公积"，贷记"实收资本"或"股本"，按其差额，借记或贷记"资本公积——资本溢价或股本溢价".

第五，《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》中，将持有至到期投资重分类为可供出售金融资产，或将可供出售金融资产重分类为持有至到期投资，按相关规定调整"资本公积——其他资本公积"科目。

将可供出售金融资产重分类为采用成本或摊余成本计量的金融资产，对于原计入"资本公积"的相关金额，还应分别不同情况，相应调整"资本公积——其他资本公积"科目。

可供出售金融资产的后续计量，按相关规定，相应调整"资本公积——其他资本公积"。

第六，《企业会计准则第24号——套期保值》中，资产负债表日，满足运用套期会计方法的现金流量套期和境外经营净投资套期产生的利得或损失，属于有效套期的，按规定应调整"资本公积——其他资本公积"科目。

值得注意的是，转增资本时，执行新会计准则之前形成的"资本公积——其他资本公积"及原准则和制度下形成的"股权投资准备"、"接受捐赠非现金资产准备"在相关资产处置后转入"资本公积——其他资本公积"的金额可用于转增资本；执行新会计准则之后，新发生的经济业务形成的"其他资本公积"不能用于转增资本。

6，2014年新准则增设了“其他综合收益”一级科目和报表项目，部分原在“资本公积”科目下核算的内容转入“其他综合收益”科目中核算。如下表所示：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 科目 | 分类 | 核算内容 |
| 其他综合收益 | 1、以后期间能重 分类计入损益的项目 | （1）权益法下，被投资单位属于以后期间可以计入损益的其他综合收益变动对应的份额（按相同基础） |
| （2）可供出售金融资产公允价值的变动；持有至到期投资重分类为可供出售金融资产时的账面价值与公允价值的差额 |
| （3）现金流量套期工具中有效套期部分的利得或损失 |
| （4）外币报表折算差额 |
| （5）其他，如自用房地产转换为以公允价值计量的投资性房地产，转换日公允价值大于账面价值的差额 |
| 2、以后期间不能重分类计入损益的项目 | （1）设定受益计划，重新计量其净资产（或净负债）产生的变动，计入其他综合收益，且以后期间不得转回损益 |
| （2）权益法下，被投资单位属于以后期间不可计入损益的其他综合收益变动对应的份额（按相同基础） |
| 资本公积 | 1、资本（股本）溢价 | （1）投资者投入资本的溢（折）价部分 |
| （2）可转债、债转股形成的资本溢（折）价部分 |
| （3）发行权益性证券的佣金、手续费等 |
| （4）同一控制下企业合并的相关处理 |
| （5）回购本企业股票（库存股）的相关处理 |
| 2、其他资本公积 | （1）以权益结算的股份支付 |
| （2）企业与股东之间的资本性交易（即“权益性交易”），如股东对企业的捐赠、债务豁免、代为偿债等 |
| （2）权益法下，被投资单位发生的不属于其他综合收益的权益变动份额，如被投资单位其他股东的资本性投入；其他股东增减资因素导致对被投资单位股权比例变动等 |

     由上可以看出，我国会计核算理论和方法中，资本公积科目核算内容的杂乱无章，忽东忽西，忽南忽北，莫衷一是。

 （二）资本公积的实质就是企业的一种不可分配利润

资本公积实际上是所谓的会计精英们臆造出来的莫须有的乱词。翻开所有的教科书，打开所有的网站，对资本公积的解释五花八门，莫衷一是，无法找到一个令人满意的科学的定义。一个似乎比较完善的定义是：

资本公积是投资者或者他人捐助投入到企业、所有权归属于投资者共同所有的、不属于法定资本金的资金。资本公积从形成来源上看，它不是由企业实现的利润转化而来的，从本质上讲属于投入资本的范畴，因此，它与留存收益有根本区别，因为后者是由企业实现的利润转化而来的。这里主要指出了资本公积三点内涵：

（1） 资本公积是属于股东投入但是超过法定资本金归股东共同所有的资金，

（2）不是股东，不要求股东权利的政府组织、非政府组织、企业或者个人，无偿捐赠、资助企业的资金。

（3） 资本公积是投入资本的范畴，不是企业利润形成的，资本公积不是企业利润。

1．股东投资形成的资本公积

为什么股东投入资本会超过其法定资本?这包括四种情况：

第一种情况是：企业股东事先主动故意操纵让股东实际投资超过其注册资本金，故意形成所谓的资本公积。

最近，我们审计过程中发现了一个真实的案例：济南市甲集团需要某种大型设备，乙集团想与甲集团合资生产该设备。甲乙双方商定各自出资1000万元，各占注册资金的50%，双方共出资2000万元，注册登记合资公司，并且，考虑到合资公司生产的设备全部销售给甲集团，所以乙集团另外投资8000万元作为合资企业的资本公积。该案例显示该合资公司的8000万元资本公积是事先设定好的由乙集团投资形成的。我们认为这是不合理的。理由是这种设计出来的经济业务会产生经济利益的非常规输送，违反市场主体利益最大化的市场经济原则的，让资本公积成为偷税漏税的蓄水池（8000万元中的4000万元形成甲集团的资本公积，这就是一种利益输送，是甲集团未来包销权的利益回报。相关的定价，包括该资本公积以及未来该设备的销售价格等，其客观性都受到了很大程度上的人为操纵。甲集团长时间不需缴纳各种税金，类似该案例可以设计出更多的逃税模式）等弊端。由于人们对资本公积概念的实质认识的模糊，法律也没有明文禁止，我们的审计也无能为力，无法改变，甚至想披露也无足够的法律依据来支撑，只好不情愿地发表了无保留意见的审计报告书。

 第二种情况是：企业股东事先主动故意操纵让股东实际投资超过其注册资金，只形成实收资本，不形成资本公积。此时企业的实收资本超过企业的注册资金，没有去国家工商管理机关追加登记注册资金。我国法律没有规定企业的实收资本不能超过企业的注册资金。

 第三种情况是：企业股东事先主动故意操纵让股东实际投资低于其注册资金，即企业的实收资本低于企业的注册资金。也就是说此时企业的注册资金不完全到位，需要分期到位。此时企业不会形成资本公积。

第四种情况是：企业股东事后被动无意操纵让股东实际投资价值超过其注册资本金，无意中形成所谓的资本公积。这主要指：以实物资本、或者无形资产出资，实物或者无形资产评估增值：或者以外币出资，汇率折算增值；或者发行股票价格超过票面额，即溢价发行增值等。并且公司章程中约定了这种增值归股东共同所有，才属于所谓的资本公积。否则，如果公司章程约定评估增值以及汇率折算增值、股票溢价发行增值归其投入股东个人所有，需要偿还给原投入股东，则这部分增值就不是资本公积，而是企业负债。通常所说的资本公积就是这种情况下形成的资本公积。这是法律所规定的常态。尽管这样，我们认为应该尽快调整法律规定，除股票发行溢价等难以人为操纵的经济业务外，其他原来形成资本公积的经济业务都不允许形成资本公积，都只能形成企业对相关股东的负债，还原其经济利益最大化的市场经济原则的本源。试想，有几个人愿意无缘无故的把自己的利益捐赠给其他股东呢？现行的资本公积的会计理论是违反市场经济原则的，必须予以尽快的纠正。

即使是法律所规定的资本公积形成的常态，即公司章程中约定了实物或无形资产出资评估增值以及外币出资汇率折算增值、股票溢价发行增值的部分归股东共同所有，那这种增值的本质究竟是什么？就一定不是企业的利润，而是企业利润之外的资本公积吗？这里涉及到利润的定义问题。

什么是利润？利润就是剩余。是企业在投入资本保全的前提下的剩余。也就是说只要投入资本保全了，那多出来的都是利润。利润历来有完全利润观和不完全利润观之分。

完全利润观是指企业的全部所得额减去资本保全额后的余额。由于对资本保全额的认识不统一，因此，这个余额的计算口径就不一样，结果也就当然不一样。这包括以下两种情况：

 一种情况是，资本保全额指的是企业实收资本保全额。此时企业的实际投入资本与企业的注册资金不一定相等，以实际到位的实收资本为准，但不包括企业形成的资本公积。由于实收资本保全额分实收资本原值保全额与实收资本现值保全额两种情况，因此，利润作为剩余的含义就有所不同。

另一种情况是，资本保全额指的是投入资本保全额，即实收资本+资本公积之和的资本保全额。当然这也分为投入资本原值的资本保全额和投入资本现值的资本保全额两种情形。不过这种情况下的投入资本总额如果包括股票溢价发行的增值额，那问题就更复杂了。股票溢价增值的来源主要是企业生产经营利润，甚至是企业全部利润以及企业潜在利润在股票价格上的体现。这究竟是股东的投入资本的范畴，还是企业经营利润的范畴？是很难说的清楚的。

但是，我们认为应采用前种观点，即应该采用注册资本保全额。因为后种观点不具有客观性。投入资本形成的资本公积具有人为的可操纵性；有的资本公积是一部分股东的投资损失，却是另一部分股东的投资溢余；有很多的资本公积其形成的时间与企业的实收资本形成的时间不同步，其货币时间价值不相等，不能直接相加减。等等。

作为完全利润观的利润是一种完全的剩余。只有是全部的剩余才是利润的总额。否则，就是不完全的利润观，即一部分剩余形成利润，另一部分剩余不形成利润的观点，是不完全利润观，或者是部分利润观。资本公积就是不完全利润观下的产物。

不完全利润观，实际上是一种管理上人为的变通，是受有关因素的影响而做的变通的。这些影响因素主要包括：

（1）两权分离的影响。

不完全利润观是受企业委托经营的所谓现代企业管理制度的影响所形成的一种观点。在这种所谓的现代企业管理制度下，企业所有权和经营权两权分离，企业资本金的筹集到位是股东的经济责任，企业的经营管理是受托经营管理层的经济责任。企业的利润只是企业受托经营管理层的利润，只是企业的以经营利润为核心的净利润总额（后来包括其他综合收益总额，下同），而不是企业全部的剩余，即企业利润不包括企业股东应该负责的资本金筹集到位过程中形成的剩余或者增值，即资本公积不是企业的利润。也就是说，企业的利润只是企业的以经营利润为核心的净利润总额，不包括所谓的资本公积。于是两权分离制度下的利润就成了一种不完全的利润观。

 事实上，企业的受托经营不可能是完全独立于企业的董事会的，企业的受托经营是在企业董事会的领导下的受托经营，不可能绝然独立经营；企业的董事会资本金的筹集到位工作，很多是在企业的经营活动中由经理层寻找新股东投资到位的，企业董事会的工作也不可能完全独立于企业的经理层之外的。二者尽管相对独立，但是二者互相紧密依存有序开展工作才是企业的根本。二者最终的工作目标是一致的，即确保企业股东净资产价值最大化。既然企业的董事会和企业的经营管理层最终的经营管理目标是一致的，那就必须有一个综合的指标来反映他们共同的全部的综合的经济效益状况。这就是综合利润指标，或者叫总利润指标、利润总额指标等。这就要求企业即使在两权分离的现代企业管理制度下，也必须采用完全利润观来评价企业的全面的综合的经济效益。

 更重要的是，原来意义上的两权分离主要是所有权和生产经营权的分离，与所有权直接相关的资本金的筹集到位是股东的责任，并且资本金的筹集到位不存在运作经营的问题，可是现在的情况已经发生了巨大的变化，资本金的筹措到位问题也是一个资本经营的问题。既然资本金也存在经营问题，那它就一定存在资本经营的效益，即利润的问题。这样一来，如果还以过去的不完全利润的观点看问题，就不可能适应现代企业管理的需要。因此，把资本金的增值仅仅看作是企业的资本公积，而不看作是企业利润的组成部分的观点，就是错误的。尤其是上述股票溢价发行的增值所形成的资本公积其实就是企业的经营利润，甚至是企业的全部利润以及企业的潜在利润在股票价格上的体现。按照2014年以后的会计准则的规定，企业以经营利润为核心的净利润总额以及其他综合收益税后净额之和所形成的企业综合收益总额，以及企业现有的净资产增加额和增长率，还有企业在社会公众心目中的潜在价值增长率等等，是决定企业再次股票发行价格的主要决定因素，因股票溢价发行形成的所谓的资本公积，怎么能说成完全是股东投入资本形成的呢？显然这种说法是非常片面的。至于企业发起设立时形成的资本公积，要么是企业不合理的人为操纵，目的不纯（例如过于降低企业注册资金以方便以后的增资扩股、为加大折旧费计提额而过于高估非货币资产的投资、非正常利益输送等等）；要么应该形成企业的负债，不应该形成资本公积。可见，正常合理的资本公积与企业利润是分不开的，或者完全就是企业的利润，或者至少可视同企业的利润，当然也就是企业利润的组成部分了。

按照完全利润观，那归股东共同所有的与投入资本直接相关的投入资本保全后的增值——“资本公积”，毫无疑问就是企业利润的组成部分，而不是所谓的“资本公积”。也就是说，企业投入资本，或者确切说是企业实际到位的实收资本只要保全了，不论哪种渠道形成的一切增值，都是企业的利润。利润之外无增值,利润之外无收益，无所得，利润之外也不能有“资本公积”的存在。这就是全面利润原则的内涵要求。否则企业利润就不是全面利润原则下的利润，就是不完全的利润，利润指标就会失去其全面综合的反映企业经济效益的作用。我们不能把企业的受托经营管理者的以经营利润为核心的净利润总额以及其他综合收益当做企业的全部利润。按照现行的会计理论，考核企业全面经济效益的指标应该是：

         全面经济效益（利润总额）=利润+资本公积。

         即，全面经济效益（利润总额）=净利润总额+其他综合收益+资本公积

可事实上现行的会计理论并不是这样的，在2014年之前会计理论中关于企业全面经济效益的构成内容只包括企业的以经营利润为核心的净利润总额，2014年调整为企业的净利润总额与其他综合收益之和。这显然表明现行会计理论的利润观只是不完全的利润观。

我们知道企业的所有者权益包括实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润四项。这四项都是归属于资本所有者的，除了实收资本属于投入资本外，其余三项都与投入资本分不开，都是投入资本保全后的剩余，或者溢余，都是资本的公共积累。其中：盈余公积是从企业利润中提取形成的一种公共积累，未分配利润在分配之前只要继续参加企业资金循环周转，也就是只要继续参加企业再生产经营活动，它就是一种公共积累，只不过是我们没有直接明确未分配利润的这种积累的特性罢了。积累的本质就是不分配或者是暂时不分配。未分配利润、盈余公积，它们或者是等待分配的利润形成的积累，或者是已经利润分配而形成的积累。它们与所谓的“资本公积”一样，都是资本的积累，也都是投入资本形成的企业积累。离开了投入资本，企业都不存在了，哪“利润、乃至未分配利润、盈余公积、资本公积”皮将焉附？如果把其中的所谓的资本公积独立于利润之外，就意味着资本公积不是企业剩余，也不是企业增殖，也不是企业溢余，显然这不符合实际。企业的经营活动不仅仅是从企业登记设立的那一天才开始，实际上从企业筹备设立的那一天就开始了，一切与企业相关的活动都是企业的经营活动，一切与企业相关的经济事项都是企业的经济事项。企业的一切经营活动、一切经济事项都要算经济账，都要计算盈亏，包括股东投入资本这一经济活动或经济事项。也就是说，企业股东以不同的形式向企业投入资本的行为，也是企业的经营活动，也是企业经营行为的组成部分，是企业的资本经营活动，也存在盈亏的问题，当然就存在利润的问题。可见，资本公积是一个外延非常广泛的概念，不仅包括现行的所谓的“资本公积”，还包括盈余公积和未分配利润，我们不能将其限定于一个狭小的只与投入资本直接相关的范围；更重要的是即使是与股东投入资本直接相关的“资本公积”，其本身也是企业的一种盈亏，也是企业利润的组成部分，我们不能将其从企业利润中排除。

事实上，只有让利润总额=现行利润+资本公积，才能符合全面利润的原则要求，才符合资本公积的真实含义。我国现行的会计理论将所谓的资本公积独立于利润之外，致使企业利润指标不能全面的综合的反映企业的经济效益，这既不符合全面收益、全面利润的原则的要求，严重的影响着社会各方面对企业经济效益的正确评价和投资决策，又违反了从属概念不能并列的逻辑错误。

2014年会计准则的调整，将原来在资本公积科目中核算的一些项目，例如企业持有的金融工具资产的收益，独立出来，单独设立“其他综合收益”一级科目进行核算，并最终纳入利润表中，作为利润的构成项目。这一做法（除了将“其他综合收益”做一级科目与“利润”一级科目并列，犯了逻辑错误外）就是对原有错误的一次修正，遗憾的是这种修正并不彻底，还留下一部分收益仍然保留在资本公积科目中，排除于利润之外，这是不可取的。

(2)利润人为可操纵性的影响。

 不完全利润观，除了受两权分离的现代企业管理制度的影响外，还受利润的可操纵性的影响。企业的利润是很容易被操控的，这包括以下两种情况：

 第一，企业股东通过转移定价、捐赠资助、非正常购买、非正常投资、非正常借款、非正常租赁等方式直接操控企业的剩余。

 第二，政府组织、非政府组织、自然人等通过转移定价、捐赠资助、非正常购买、非正常投资、非正常借款、非正常租赁等方式间接操控企业的剩余。

 为了尽可能减少企业的利润被人为的操控，财政部会计准则委员会在不同时期会根据实际需要人为地调整企业利润的构成内容。通常的做法是，财政部会计准则委员会在利润和资本公积之间来回的调整其具体的构成项目。本文第一个问题说的就是这样的事实。但是，我们必须清楚地知道，不管财政部会计准则委员会如何将利润和资本公积的构成项目调来调去，都无法从根本上解决利润的人为操纵，也无法从根本上解决企业的净资产价值的被人为操纵。这是一个重大课题，必须从法律上、会计准则上等多方面，尤其是必须从企业资产、负债、所有者权益的整体上，以及关联企业之间的经济业务的开展上进行制度上的框架安排，从法律上规定哪些经济业务可以开展，哪些经济业务不允许开展，不能只就利润和资本公积两个因素进行制度上的安排。否则，必然顾此失彼。财政部会计准则委员会应该公开的承认并且广泛的宣传，我们无法从根本上改变企业利润以及所有者权益被人为操纵的客观事实，会计信息的可靠性是非常有限的，要让全社会的公众都心知肚明，关键只能靠自己斟酌判断！不能完全依靠企业提供的包括经会计师事务所审计后提供的会计信息！任何人都不能过于推卸或者过于承揽自己乃至于社会应该承担的责任。

 （3）利润分配的刚性约束及其回避的影响

当前，我国会计理论中资本公积概念模糊、核算内容混乱的根源就在于只重视回避利润分配的刚性约束，忽视了利润不能分配的客观必要性的存在。

利润分配的刚性是指《公司法》赋予的企业必须按照投资比例分配税后利润的强制性。正是由于利润分配的刚性，才决定了我国会计理论不得不把一些不能分配的企业利润，用“利得”一词作为资本公积与“利润”（他们忘记了利润中也存在一部分利得）一词人为的硬性区别开来，以避免一些不能分配的利润被分配掉了，从而影响企业的长期稳定发展。其实利得就是利润，利润就是利得。二者是同义词。不仅汉语是这样，英语也是这样。英文“gain ,margin ,income ,profit ,return”，这些单词既可翻译成“利润”也可以翻译成“利得”、“收益”、“收入”、“盈余”、“利获”、“损益”等等。但是不管怎么翻译，都必须受制于我国会计理论中只有资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大要素的制约。当前我国会计理论界的精英们，在翻译国外的会计资料的时候，不顾我国只有六大会计要素的前提制约，生搬硬套国外的词汇，导致了我国当前的会计理论中远不只有六大会计要素，出现了利得、其他综合收益、综合收益总额、资本公积等一些六大会计要素之外的概念，造成了我国会计基本概念框架体系的逻辑严重混乱。难道我国会计要素不是六大要素而是七大或八大甚至更多的要素？难道我国会计的基本恒等式不是两个而是三个、四个、甚至更多？这是何等的混乱不堪？！就“利得”一词来说，它就是一个极其生僻的词。我国的《辞海》、《词源》、《汉语大词典》都没有收录该词，就说明这一点。只是在1993年新会计准则颁布以来，利得一词才在会计学中被广泛的强制推广和应用。事实上，直到今天利得与利润作为两个意义不同的概念来使用，也没有被大家真正理解和接受，只是人云也云罢了。这就是谬误说一万遍也成不了真理！2006年颁布的《企业会计准则——基本准则》第五章所有者权益中规定：利得是所有者权益中的一个组成部分，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”。2006颁布的《企业会计准则——基本准则》第六章收入中规定：“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”。可见，利得与收入的区别仅仅是企业的日常活动与非日常活动的区别。其实，实际工作中，企业的日常活动与非日常活动是很难区分的。另外，2006年颁布的《企业会计准则——基本准则》第八章利润中规定：“直接计入当期利润的利得和损失，是指应当计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失”。这里既有直接计入所有者权益——资本公积的利得，又有直接计入利润的利得。这两种不同意义的但都是与所有者投入资本无关的利得，究竟怎样区分？并且，这两种不同意义的利得其定义又与收入的定义基本相同，难以区分，岂不混乱至极？利得、收入、利润、资本公积甚至所有者权益之间，究竟是何种逻辑关系？无法分清！同是会导致所有者权益增加的收入、利润可以分别是六大会计要素之一，为什么利得、资本公积分别不是六大会计要素之一呢？也没有相应的会计恒等式呢？显然逻辑不通！不能把其他国家的八大或者十大会计要素概念体系中的概念生搬硬套到我们国家的会计理论体系中来直接使用！

利润不能分配的必要性主要有以下三个方面：

一方面，是没有现钱可分。这是指因为公允价值变动，即重估增值造成的企业持有资产而发生的未变现的利润。这种利润尽管客观存在，但是倒不如说只是一种观念上的存在，并没有真正实现。因为企业持有资产是经营的需要，在当前或今后较长时期中并不打算将其变卖变现。因此企业这种持有资产的收益，如果作为利润被分配掉，就会掏空企业，不利于企业的长期稳定发展。因此这种未变现的利润就是企业的不能分配的利润。我国正统的会计理论把这种未变现的不能分配的利润，当作企业偶然利得，与利润对立起来，当做利润之外的资本公积（2014年之前），从而与利润平起平坐，是错误的。2014年我国会计准则委员会发现了这一问题的错误，就做了调整，将其从资本公积中分离出来，形成一个新的概念“其他综合收益”。其实这是远远不够的，并且仍然没有摆脱利润和收益这两个从属概念相并列的逻辑错误。

当然，传统意义上的企业经营取得的利润，尽管是可分配的利润，但是其中也有一些是由企业各种应收款形成的利润。按道理来说，这种由应收款形成的利润，由于款项没有收到，没有实现也是不能按投资比例分配的。如果分配就可能掏空企业。但是由于企业经营过程中形成的应收款，持有它往往不是企业的初衷，并且在较短的时间里企业应该能够收回。因此这种因应收账款没有收到对利润的影响被忽略不计。当然，如果这种应收款数额较大，且占用时间较长，则会对企业利润的含金量以及因此进行的利润分配产生影响，也存在掏空企业的风险。不过好在会计计提坏账准备的方法已经对这一问题进行了弥补。

 另一方面，是有长期用途不能分。企业因接受捐赠资助、接受投资增值、溢价发行股票增值等原因获得的有特定用途的需要长期持有的与资本金一样使用的各种资产价值及其增值所形成的利润，是一种不能分配的利润。否则，就不能保证其长期使用的特性。例如按照上述完全利润观，企业现行会计准则规定的各种资本公积，都是企业的一种不可分配的利润。其实，究竟哪些利润应该有特别的用途，需要与企业资本金一样长期使用，这完全是法律、契约以及习惯上的一种规定。这个问题后面还会讲到。

 第三，是不能分光吃净，要留有发展后劲。这是指为了保障企业持续经营，扩大发展的资金需要，企业从已经实现的利润中分配提取形成的各种公积金，包括法定的公积金和任意公积金。这实际上就是企业不能分配的利润。

2．非股东人的无偿捐赠、资助形成的资本公积

非股东人，包括政府组织、非政府组织、企业法人或者自然人等，尽管他们不是股东，不要求有回报，但是无偿捐赠、资助企业，往往是因为被资助的企业从事了某种社会公益事业、国家发展急需的事业等等经营活动，非股东人才给予企业的捐助。那么这种捐赠和资助是属于企业经营活动带来的收益，还是属于企业接收投资范畴呢?现行准则认为这不是企业经营收益，而是企业接受的投资，是变相资本金的投入。我们认为这是没有道理的，是扑风捉影，是牵强附会。因为捐助人的捐助看重的是企业所从事的具体的经营活动，而不是企业的投资人，更不是企业的投入资本。企业的投入资本可以从事任何合法的经营活动，但是不一定都能获得资助，往往更不可能事先知道能够获得资助。可见，企业接受捐助与企业投资人、投入资本豪无关系，不可能是投入资本范畴。既然捐赠人和资助人是因为企业从事了公益所需、国家急需的经营活动，才给予的捐赠和资助，那当然这种捐赠和资助就是企业经营活动带来的的收益了，是对企业这种经营活动的奖赏，是企业经营成果的体现，当然是企业的一种利润了。只不过是，这种利润是一种不能分配的利润，即，一般说来这种利润不能按投资比率分配，不允许企业分光吃净，要长期用于企业的经营发展。除非企业经营到期清算、或者破产清算。这主要有两种情形：一种是政府长期资金的拨款资助，例如企业整体搬迁费、政府专项拨款等长期资金的拨款资助（政府没有长期限制条件的资金拨款资助，例如减免税款、价格补贴、临时补助等除外）。政府的长期资金拨款资助用的是纳税人的税款，如果企业拿来当做利润分配分光吃净，那是对纳税人的不公平。另一种情形是非政府组织或个人的长期资金拨款资助（短期的临时的没有长期条件约束的除外）。这种拨款资助往往是有协议的，企业必须按照协议规定的事项开展工作，必须长期的周转使用，也不能当作利润来分配，分光吃净。否则就违反协议。事实上，尽管公司法规定了企业的利润必须按照股本投资比例分配，这是利润分配的法律刚性，但是企业的利润，企业每年怎么分配，分配多少，是由股东大会决定的，也就是说，企业的利润不一定每年都必须全额用来按照投资比例分配的。这是企业利润不能分配的必要性决定的。只要企业的利润不进行投资分利，即固化出一部分“不可分配利润”，那它就会长期的在企业经营过程中发挥作用，从而起到与资本金一样的发展作用。其实退一步讲，会计上不作固化处理，即不进行任何的利润分配，企业形成的利润也会长期的参与企业的资金循环周转，此时的企业利润就事实上成为企业的长期资金，与资本金的作用没有两样。可见，我们并不需要像现在的会计准则规定的那样否定资本公积的利润的本性，而另外给它个名字叫“资本公积”，记入资本公积科目中，作为资本公积金来管理，而与利润对立起来；我们将其作为“不能分配利润”与传统的“可分配利润”分别核算和管理就可以了，而且名正言顺、通俗易懂。也就是说，应该让“不能分配利润”这一新的概念来代替“资本公积”这一陈旧的错误的概念。

 现行的会计理论中关于股东的捐赠资助、政府组织的捐赠资助以及非政府组织或个人的捐赠资助的会计处理方法很不统一，非常混乱。有的计入资本公积、有的计入营业外收入，没有一个规律可遵循，这既说明现行的会计理论的混乱，又给实际会计工作带来了很多麻烦。其实，不管是股东的捐款资助，还是政府组织的捐款资助，或者是非股东非政府组织及个人的捐款资助，只要是有长期条件限制的捐款资助，不管是什么人的捐款资助都是企业不能分配的利润，都必须与企业的资本金一样长期参与企业的资金循环周转，计入企业的“不能分配利润”科目中，而不必作为资本公积来核算和管理；只要是没有长期条件限制的捐款资助，不管是股东捐款资助、政府组织的捐款资助、还是非政府组织及个人的捐款资助，都属于临时的短期的甚至是无条件的捐款资助。这样的捐款资助都属于企业的收益，都应该计入企业的营业外收入等相关收益性科目中，并最终计入企业的可分配利润中。

 3．资本公积是投入资本范畴，不是企业利润形成的，不是企业利润说法的问题

 （1）“资本公积是投入资本范畴”的说法含义模糊。

 “投入资本范畴”是啥意思？对企业会计来说，投入资本就是投入资本金，超过注册资本金以上的资金投入，都是企业的人为运作和操纵，都是企业的一种经营行为，即资本经营活动。与企业的其他生产经营活动一样，都要追求企业所有者的最大经济效益，都必须计算盈亏的，其本身就是一门资本经营的艺术和学问。会计学必须从大量的企业投入资本的现象中，舍弃掉具象，抽出其本质，即注册资金及其实收资本，不能被“投入资本范畴”所蒙蔽，形成不被监督和核算的甚至是逃税的企业第二利润的蓄水池，即资本公积。我们建议国家法律对企业投入资本的具体业务范畴进行规范，避免过于人为操纵，形成不公平的利益漏洞。

 （2）资本公积“不是企业利润形成的，不是企业利润”。这种说法中的“企业利润”指的仅仅是企业受托经营管理层的以经营利润为核心的净利润总额（2014年前）以及2014年后的其他综合收益，而不是企业的全部利润，是片面的，是错误的。当然，我们承认企业现行的资本公积不是从企业的净利润总额及其他综合收益中直接分配形成的，它本身就是一种企业资本经营形成的利润，是企业利润总额中当然的组成部分。

 就资本公积的具体内容来看，无论是股本溢价，还是其他资本公积，其结果都是一种投入资本运作，即资本经营带来的收益、都是盈余、都是溢余、都是利润。只不过是，这是一种不能马上按照投资比例分配离开企业经营的利润，只能留在企业长期积累使用的利润罢了。尤其是企业股本溢价。其理由上面已经做了说明，这里不再赘述。

可见，资本公积的本质，就是一种不能分配，只能留存企业长期积累使用，归股东共同所有的，可转作法定资本金（实收资本）的利润。既然这样，那我们就应该还原其本来利润的面目，取消资本公积的概念，统一使用利润这一概念，将利润分成两部分：可分配利润和不能分配利润。即，

                    利润总额=可分配利润+不能分配利润

其中：可分配利润，企业应该遵照《公司法》的规定，必须对企业实现的税后利润按照投资比例进行分配。

不能分配利润，企业应该坚持利润不能全额分配的必要性，不能按照投资比例将企业的利润全额分配，那些不能分配的利润只能留存企业长期使用，或者按照法定的程序转增资本金。

这样一来，企业的所有者权益就包括实收资本、不能分配利润、盈余公积和可分配尚未分配利润四个项目组成。其中：不能分配利润指的是现行会计准则中其他综合收益以及资本公积两个项目所包括的内容。盈余公积和可分配尚未分配利润两项都是由可分配利润形成的。盈余公积是从可分配利润中分配固化而来的公共积累，可分配尚未分配利润是等待分配的可分配利润。

由此可见，资本公积一词外延太广泛，包括企业的一切形式形成的积累。现行会计理论中使用这一概念辞不达意，人为缩小了其应有的外延，将简单问题复杂化，神秘化，完全是所谓的会计精英们为了传统意义上的两权分离，以及为了回避利润分配的刚性以及利润的可操纵性的影响，不知道使用可分配利润和不能分配利润这两个正确的概念，因而找不到两个恰如其分的词汇而臆造出来的一个乱词。

（三）取消资本公积概念，使用“不能分配利润”概念的好处

 取消资本公积的概念，使用“不能分配利润”概念的好处主要表现为以下几面：

1．取消资本公积的概念，使用“不能分配利润”概念，是理论上的正本清源，还原其本来面目。正如上所述，资本公积的概念是不确切的，是人为的臆造。其本来的实质就是不能分配的利润。从而确保我国会计理论中只有六大会计要素和只有两个会计基本恒等式的理论不倒。否则就乱套了。事实上我国的会计理论已经被那些所谓的会计精英们搞乱套了。例如损益、收益、利得、利润、盈余、资本公积等，一派混沌！用什么日常活动、非日常活动来区分，实际上就是以其人之昏昏，想使人之昭昭，完全是自欺欺人！请问：企业对外投资收益是企业的日常收益，还是企业的非日常偶发收益？当然是企业的非日常偶发收益了。因为没有哪个企业能够天天对外投资，且天天产生收益。为什么企业会计准则不把投资收益列为资本公积，而列入企业利润中呢？这岂不自相矛盾？日常活动与非日常活动只是民间俚语，没有严格的界限，怎能登科学大雅之堂呢？用一个非常模糊的标准做科学的区分，就必然注定其理论是不科学的，不严谨的，甚至是伪科学的。

2．取消资本公积的概念，使用“不能分配利润”概念，从而恢复利润这一指标的全面综合反映企业经济效益的作用，彻底贯彻全面收益和全面利润原则。长期以来，由于资本公积的存在，利润指标的综合力度越来越小，全面收益和全面利润原则根本没有得到贯彻落实，从而极大地影响了社会公众和有关的部门对企业经济效益的评价和决策。

 3．取消资本公积概念，使用“不能分配利润”概念，能使企业利润表名正言顺，合乎情理。当前（2014年）会计准则规定企业利润表在原来的最后一行“净利润总额”之后又加上了一行“其他综合收益的税后净额”，最后一行汇总得出“综合收益总额”。请问：这是利润表，还是综合收益表？利润总额就是综合收益总额吗？显然，如果按照我们上述的理论解释，这是对的！只是应该把概念统一起来，逻辑关系理顺好，明确地说利润包括其他综合收益就可以了。如果按照当前我国正统的会计理论来解释，这是错误的！既然按照当前的会计理论解释，利润不是收益，为什么会计准则规定利润表既使用利润这一概念，又使用其他综合收益、综合收益总额这两个概念呢？岂能不乱套？明明是利润表，可是其中的最后一行得出的结论却是综合收益总额。这岂不是驴唇不对马嘴吗？

 4．取消资本公积概念，使用“不能分配利润”概念，要求取消“资本公积”账户和“其他综合收益”账户，并在利润账户下设“可分配利润”和“不能分配利润”两个二级明细科目，用来核算企业形成的各种利润的增减变动及其结余情况。即，用“不能分配利润”账户来代替现在的“其他综合收益”和“资本公积”两个账户，来核算企业形成的全部的不能分配利润的增减变动及其结果。这样简单明了，通俗易懂。当然，也可以将“可分配利润”与“不能分配利润”作为两个一级会计科目，用来并行地组织会计的核算。

 5．取消资本公积概念，使用“不能分配利润”概念，能够弥合资产负债观与收入费用观在计算企业业绩——利润问题上的差异。理论界上一直存在两种计算企业利润的观点，即资产负债观和收入费用观。前者是根据资产负债表所有者权益期初余额与期末余额之间的差额来计算企业利润的，后者是根据同一时期企业收入与费用之间的差额来计算企业利润的。二者的区别就在于现行会计准则规定的资本公积科目核算的内容产生的差异。例如企业发生的一些因公允价值变动而造成的企业持有资产的价值变动形成的收益。由于这种尚未实现的收益，现行的会计准则将其计入资本公积中，后来又从资本公积中分离出来，作为“其他综合收益”了，而不是计入利润中，从而产生差异。如果按照我们的上述观点操作，就不会出现这种差异了。

 总之，资本公积概念在我国会计理论中一无是处，只有混乱。彻底取消资本公积概念在我国会计理论中的存在，换之以“不能分配利润”概念，不仅能够在会计理论上正本清源，确保六大会计要素、两大会计基本恒等式的理论地位不受干扰，还能确保利润指标能够全面综合地反映企业的经济效益，利润表名正言顺，弥合资产负债观与收入费用观之间的差异等，取得一系列理论上的进步；更重要的是，取消资本公积的账户，使用不能分配利润账户，就等于取消其他综合收益账户，这样能大大地简化会计核算方法，去掉资本公积、其他综合收益等账户晦涩难懂的玄晕，方便广大会计从业人员的学习和应用。

**第六节 会计对象概念体系**

**一、会计对象的概念**

什么是会计对象？综上所述大家的观点有以下三种：

一种是经济业务、经营活动说。这种观点认为“会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象，记录和反映企业本身的各项生产经营活动”（《企业会计准则——基本准则》第一章总则中的第四条），也就是说大家普遍地把“企业发生的各项经济业务”或者说是企业发生的“各项生产经营活动”看成是会计的对象。这种观点就是上述企业行为系统的观点。

另一种是资金运动说。这种观点认为会计对象是“社会主义扩大再生产的资金运动”（ 1956年葛家澍《试论会计核算这门科学的对象和方法》）。这一种观点后经葛家澍、易庭源等教授的进一步研究发展为“价值运动说”，他们认为“现代财务会计的对象，确切的提法是企业的价值增值运动”（葛家澍《关于会计基本理论与方法问题》，经济科学出版社1988.3）。由于资金和价值的载体，就是财产物资及货币，会计学中称之为资产，因此，资金运动说、价值运动说，实际上指的就是资产运动，也即资产运动说。

企业的资金运动即企业的资产运动，概括来说，就是企业资金(资产)从其资金来源来到资金运用（资金支出）去的过程。具体来说，企业的资金（资产）运动包括资金筹集、资金运用、资金收回、资金分配四个方面。因此这里的资金来源和资金支出；或者说是资金的筹集、运用、收回、分配等基本概念，都是会计对象的要素。

从“资产 = 权益”这一恒等式来看，资金运动或资产运动说，是从这一等式的左边来描述会计对象的。准确的说是从权益的存在形态和表现形式来描述会计对象的。尽管这是必要的，但是仅此而已是不够的。完善的会计理论不仅要描述事物的现象和外延，而且要揭示事物的本质和内涵。也就是说，完善的会计理论不仅要从会计等式的左边来阐述会计的对象，还要从会计等式的右边来阐述会计的对象。

第三种观点是权益运动说。企业会计对象就是企业的权益（产权）运动。

企业会计对象的本质就是企业资金（产）运动过程中所体现的企业权益的变化过程，即企业权益的增减变动过程。这一过程是从企业实收资本设立企业开始，通过负债经营，从而实现企业产权保全和增值的过程。即企业会计对象就是企业的产权运动。

从以上三个层次的叙述来看，人们对会计对象的认识是由表及里不断深化的。企业会计对象的完整定义，是指企业行为系统中资产运动所体现的企业权益增减变动过程。从这一定义可以看出，会计对象所包含的三个方面的含义是互相依存的，缺一不可。企业行为是手段，资产运动是桥梁，企业权益增减变动是目的。或者说，企业会计对象就是企业的商业行为推动等式左边的资产运动达到等式右边企业权益保全增值目的的经营过程。也可以说是，企业会计对象就是在等式右边企业权益保全增值的导向下，企业通过其商业行为，推动等式左边资产运动的经营过程。导向，既有目的性，又有领导力。这一定义不仅揭示了会计等式左边和右边在数量上的恒等关系，而且指出了在质量上的逻辑关系。等式右边，即企业权益既领导等式左边资产如何运动，又决定其运动的目的，处于主导地位；等式左边，即企业资产运动是等式右边企业权益运动的具体表现和存在方式，处于从属地位。但是这一切都离不开企业商业行为的推动。没有企业商业行为的开展，资产是不会运动的，企业权益的保全和增值目的也就实现不了。会计对象的这一

全新定义，对会计理论将会产生重大影响。

**二、会计对象概念体系图示：**



**第三章 会计假定与会计原则**

**第一节 会计假定**

在我国，关于会计假定的文章和著作，可以说是汗牛充栋。根据《企业会计准则-2006》的规定，当前我国会计学界普遍把会计假定归纳为五个假定，分别是会计主体假定、持续经营假定、会计分期假定、货币计量假定、权责发生制假定。尽管这种观点在我国会计理论界占有统领地位，但是我们认为这种主流观点不仅客体和主体（哲学术语）不分，目标和方法不明，而且每个会计假定的概念含义模糊不清，甚至是严重错误的。并且，没有把六大会计要素作为会计基本假定，是理论上的一大漏洞。

**一、关于客体——会计对象的假定.**

**关于客体——会计对象的假定包括两个：企业持续经营假定和六大会计要素假定**

**（一）企业持续经营假定。**

以企业会计为例，持续经营假定是企业的持续经营假定，应该将其改称为企业持续经营假定。持续经营是企业的持续经营，与企业不可分离，它包含两方面含义。其一，作为抽象的企业，企业的经营永远是持续的，不间断的经营过程，因此，抽象的企业持续经营，是客观真实的存在，不需要假定。其二，作为具象的企业，任何一个具体的企业，其经营不可能是永远存在的，都有终止清算的那一天。因此，具体到某一个企业来说，企业的持续经营只能是一定时期内的持续经营。这种没有具体期限的持续经营只能是一种假定。无论是抽象的企业持续经营还是具象的企业持续经营，在其存续的经营期内，其经营活动是客观的、真实的。这一客观真实的经营活动，就是企业会计的对象。因此，企业持续经营假定，就是企业会计对象持续经营假定，是客观的存在，是第一位的，起决定作用。目前主流观点将持续经营假定排在第二位，列会计主体假定之后的做法是主体（哲学术语）与客体不分，是颠倒逻辑的错误。其错误的根源就在于持这种观点的人们把企业与其持续经营分割开来，认为企业是独立的法律主体，先有企业后有企业的持续经营。其实这是形而上学的。殊不知企业和其持续经营是不可分割的，有企业的同时就开始有了企业的持续经营，企业的持续经营是从设立企业的那一时刻，甚至是从筹划设立企业的那一时刻就开始了。我们不能把企业法律主体与其持续经营割裂开来。孤立的企业法律主体，离开了其持续经营，则毫无疑义；持续经营离开了其法律主体企业也是无法开展的。二者必须连为一体才有意义。

不仅如此，把持续经营假定提升为企业会计对象的持续经营假定，就意为着持续经营假定在整个会计假定和会计原则理论中占据第一位的重要位置，起到客观的决定作用，包括空间上和时间上的决定作用。在空间上的决定作用表现为：某一特定企业会计对象的持续经营假定就是该企业本身空间范围内的经营活动，不包括该企业所有者以及债权人与本企业无关的其他经济事项，更不包括其他企业空间范围内的会计对象的经营事项。持续经营假定在空间上决定了企业会计核算对象的边界，起着导向作用，要求会计必须全面记录和报告，不能有遗漏，即全面会计；在时间上的决定作用表现为：企业在可以预见的未来，企业将会长期的按照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。持续经营假定在时间上决定了企业会计核算的方法体系。首先，会计必须永续记录和报告，即永续会计。其次，企业持续经营假定在时间上决定着资产、费用、负债、收入、利润、所有者权益等各会计要素计价的理论和方法，以及应收应付、折旧、摊销等会计事项的存在。如果企业不能够持续经营下去，需要清算注销，则其会计核算方法将会大不一样，例如所有的资产都将以变现的价格计价，而不能以历史成本或其他标准计价，也不会有应收应付、折旧、摊销等会计事项的存在。由于企业的持续经营不仅在空间上持续经营，而且在时间上持续经营，是时间和空间的统一体，因此，企业持续经营假定既决定着各企业会计核算的空间范围，又决定着其会计核算的时间范围；而不是传统观点认为的那样：会计主体假定决定着会计核算的空间范围，会计分期假定决定着会计核算的时间范围。事实上，会计主体假定只是对企业持续经营过程中包含的各利益主体（权利人）权益的增减变动过程在空间上进行的分门别类的细化；会计分期假定只是对企业持续经营假定在时间范围上的细化。至于其他会计假定和会计原则也都只是对企业持续经营假定在某一方面或几个方面的细化和补充说明，只能是从属地位了。

（二）六大会计要素假定。

企业六大会计要素假定，是指企业持续经营过程中客观存在的，而且是我国会计学普遍认同的约定俗成的，用来反映和监督企业持续经营过程和结果的基本概念及其框架指标体系。即资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计要素及其形成的会计基本概念框架指标体系。这一会计基本假定决定着我国企业会计必须而且只能用资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大要素及其形成的概念框架指标体系来反映和监督企业持续经营的过程和结果，既不能多，也不能少；并且由此只形成了两个会计的基本恒等式，即：资产=负债+所有者权益，收入-费用=利润。既不能多，也不能少。否则，像我国会计理论界很多人那样，不顾六大会计要素假定的约束，乱用其他国家会计要素的概念，将利润、收益、利得、其他综合收益、综合收益总额、递延收益、资本公积、盈余、益余；资产、成本、费用、损失、支出、耗费、耗损、损耗等概念随意乱用，必然造成会计理论上的混乱。更重要的是，正是企业六大会计要素假定及其形成的概念框架指标体系，才构成了企业会计科目体系、记账凭证体系、账簿体系以及会计报表体系。企业六大会计要素假定及其形成的概念框架指标体系，既是企业会计反映和监督的具体对象和内容，又是企业会计反映和监督的工具和方法。企业六大会计要素假定及其形成的会计基本概念框架指标体系在会计理论中具有非常重要的不可取代的核心地位。我国的会计理论不像西方一些国家一样，有的规定八个会计要素，有的规定十个会计要素。我国会计理论规定的六个会计要素，两个会计基本恒等式是约定俗成的，是假定的。既然假定了，就不能变了。因此我们不能在上述六大会计要素之外把什么收益、综合收益、递延收益、利得、资本公积、资产、成本、费用、支出、损失、耗费等一些西方国家的会计要素掺入其中，与利润、费用、资产、成本、递延收益、负债等要素并列，从而鱼目混珠，模糊不清，违反从属关系的概念不能并列的逻辑错误。六大会计要素假定是我国会计理论区别于其他国家会计理论的一个重要特征。

  六大会计要素假定中的每一个要素概念的内涵和外延及其构成的概念框架指标体系，都对会计理论和方法产生重大的影响。这里以利润要素为例进行说明。

 企业利润就是在确保企业投入资本金保值的前提下，企业持续经营一定时期后形成的剩余，即收入减费用后的余额。企业利润具有综合性、利润必须分配的刚性以及利润不能分配的必要性三个特性。

 1．利润的综合性问题。

利润是综合地反映企业持续经营过程的最终结果的指标。会计对企业持续经营的结果是用一个指标来综合地反映呢？还是用几个指标来分别的反映呢？长期以来，会计理论界对此莫衷一是。本来在所有权经营权两权没有分离以前，利润是唯一的综合反映企业持续经营全部业绩的指标。利润的会计核算遵循的是全面利润原则（又称全面收入原则、全面收益原则），即凡是企业所得都是企业利润，利润总括企业的一切所得，利润之外无所得、无收益，也不能有资本公积。此时的利润指标具有高度的综合能力。但是，随着现代企业管理制度的深化，市场经济的繁荣发展，两权分离管理制度实施以来，利润指标的综合反映企业持续经营业绩的力度越来越小。利润变成了只是反映企业受托经营者的经营业绩的指标了，不能包括企业所有者的管理业绩（其他综合收益、资本公积）。并且，我国当前会计理论中就没有一个能够全面综合地反映企业持续经营最终结果的指标，而是用利润、其他综合收益和资本公积三个指标来分别反映企业持续经营的业绩，根本就不存在一个汇总企业利润、其他综合收益、资本公积三个指标的指标。利润表汇总得出来的指标不是利润总额，而叫“综合收益总额”。这是何等的混乱！

2．利润分配的刚性与不能分配的必要性问题。

除了两权分离管理制度的影响，利润分配的法律刚性也对企业会计核算的理论和方法体系产生重大影响。利润分配的刚性是指公司法及相关法律规定，只要形成企业利润，企业就必须按股权比例进行分配的法定性。尽管这有其合理的一面，但是也有其不好的一面，即有分光吃净、掏空企业之嫌。这导致一些本来属于企业的经营业绩，不能计入企业利润之中，不得不计入企业其他综合收益、资本公积之中，以避免被分光吃净、掏空企业。例如企业持有财产发生的因公允价值变动未实现的利润（有称利得）。这是不能分配的，如果分配，就有掏空企业的危险；再如政府补助或其他团体捐助等，补助人或捐助人有特别规定，只能用于某项目的长期发展所需，不能按投资比例分光吃净。这种资助是不能计入企业利润的，也不得不计入资本公积之中了。于是资本公积科目就成了一个“聚宝盆”。如此进行会计核算，尽管解决了一些不能分配的利润可以不被分配的问题，但是这样做严重的影响了利润指标的综合能力了，不利于人们对企业全面的经营管理业绩的正确评价和决策。正是这个原因，为了全面地反映企业的经营管理业绩，便于有关人员的经营决策，现行会计准则又规定原利润表最后的净利润总额，即可分配的利润，再加上一项“其他综合收益的税后净额”（即一部分记入资本公积科目中的不可分配利润）的税后净额，等于综合收益总额。这实际上就是用“综合收益总额”指标代替原来的利润指标来综合的反映企业的全面业绩。其实这样做的并不彻底，还有一些不能分配的利润仍然记在资本公积科目中，并没有被利润指标综合进来，利润指标的综合能力仍然没有得到应有的提高。其实解决这一问题不过是一个再简单不过的利润的不同分类而已的小问题。只要在利润总账科目下设“可供分配利润”和“不能分配利润”两个二级明细科目分别核算就可以了，没有必要故弄玄虚的将其计入资本公积科目，也没有必要将其计入“其他综合收益”科目，然后再调整以“其他综合收益的税后净额”名目计入利润表中，进而得出一个“综合收益总额”的概念，不伦不类，模糊不清。事实上取消资本公积、其他综合收益科目，用“不能分配利润”科目来替代就可以了，并不需要转弯抹角，非常简单明了，而且十分可行。现行会计准则将此事项弄的如此复杂，很多人百思不得其解。这完全是“收益、利得、资本公积”这几个六大会计要素之外的概念若得祸。

很明显，制定会计准则的所谓会计精英们根本不懂得这个道理，他们在翻译国外会计资料的时候，遇到income  profit  margin  gain  return这几个当收入、收益、利润、利得、利获讲皆可的英语单词的时候，不知所措，于是就搞了个所谓的“其他综合收益”、“综合收益总额”、“利得”“资本公积”等六大会计要素之外的概念来愚弄老百姓，制造逻辑混乱，让人不知所措。难道是我们还要再建立一个利润之外的关于收益、利得的会计恒等式不成？建议会计学中如果坚持资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计要素观念的话，就不要使用或尽可能少使用“收益”“利得”这两个不伦不类的概念，避免不必要混乱。

可见，两权分离和利润的综合性、利润分配的刚性以及利润不能分配的必要性这几个因素对会计理论和方法体系产生巨大的影响作用。其影响程度甚至超过其他任何因素的影响作用。遗憾的是当今的会计理论并没有意识到这个非常重要的问题的存在。因此我们强烈的建议我国的会计理论中必须增加一个新的会计假定——六大会计要素假定！

**二、关于主体（哲学术语）——会计方法的假定**

会计笼统地核算和监督会计对象持续经营的整个过程是不可能的，也是毫无用处的。企业会计必须根据企业会计对象持续经营的整个系统存在的可能性，按照企业管理的需要，采用科学的方法，全面、连续、系统地核算和监督企业会计对象持续经营的整个过程。会计在选用科学的核算监督方法的时候必须遵循一些基本的假定，这主要包括会计主体假定、会计分期假定、货币计量假定、权责发生制假定。

**（一）会计主体假定。**

在会计学里，主体既是一个哲学概念，又是一个法学概念。就其哲学概念来说，它是相对于客体的概念。客体是客观存在的事物，主体是认识客体和改造管理客体的人和组织。企业客体是企业持续经营过程；企业主体是运营和管理企业持续经营过程的人和组织。就法学概念来说，主体是指依法拥有独立的利益主张权力的人和组织，即利益主体、权利人。就会计主体假定而言，这里的主体更多的是个法学术语。

通常人们认为企业主体是指依法登记设立的拥有独立的利益主张权力的法人组织。其实这是片面的。任何一个企业都是由几个拥有独立的利益主张权力的人和组织共同组成的多个主体的集合体，是一个由各相关主体构成的一个主体体系，是一个以企业法人组织为核心的各相关主体组成的利益共同体。在现代企业管理制度下，企业所有权和企业经营权两权分离，于是一个完整的企业就分为以下三部分：

1．企业所有者，其领导机构即企业的董事会，其管理职责主要是负责企业资本金的筹集和投入以及资本金保全。一般说来，企业董事会是由几个股东组成的，各股东都是独立的利益主体，并且他们组成的董事会也是一个独立的利益主体。为此企业会计就必须按照股东姓名或机构名称分门别类的设置专门的会计科目和账户，编制专门的会计报表——所有者权益变动表，进行核算和监督。这包括设置：

（1）实收资本科目。用来核算和监督企业股东筹集并投入到位的资本金增减变动情况和结果。

（2）资本公积科目。用来核算和监督企业资本金保全原则下，企业董事会资本金筹集和投入的业绩（主要指资本溢价、折价及相关费用），以及本属于企业经营业绩，但是由于不允许参加企业利润分配，因而不能计入企业利润账户中，而不得不记入该账户的企业持有财产发生而未实现的利润（又称未实现收益、浮盈等）、政府补助等。

（3）盈余公积、未分配利润科目。这是企业经营业绩，即利润转化而来的，不多赘述。

（4）所有者权益变动表。报告企业所有者权益增减变动情况和结果。其中除投入资本保全之外的企业所有者权益净增加额，就是企业一定时期的最终业绩，包括企业受托经营者和企业所有者的共同管理企业的业绩。

2．企业受托经营者，即企业经理层以及广大经营者，是由职工组成的。各职工都是独立的利益主体，其领导机构即企业经理会，其职责是在企业董事会的领导下，完成董事会安排的企业经营任务，争创企业利润最大化。为此企业会计就必须设置一系列专门的会计科目和账户，编制专门的会计报表——利润表，核算和监督企业受托经营者其职责的履行过程和业绩。

 3．企业开展经营活动，就可能负债，就离不开其他企业以及社会公众、政府的共同合作与相互制约。这些其他企业、社会公众、政府都是各自独立的利益主体，都是企业的债权人。即使是个体户，其经营活动也存在婚姻双方、其他家庭成员、社会公众以及政府部门之间的共同合作和相互制约的关系，这些相关的各利益主体都是各自独立的有利益主张权力的人和组织。企业尽管经过依法登记后取得法人地位，但是登记的企业法人组织里面没有一个债权人，也有股东没有登记在里面，例如后来加入的没来得及登记的普通股东以及优先股东或者一些特殊股东（干股股东）等，更有广大经营者没有在其中。没有债权人的企业是不正常的企业。除非特殊，任何一个企业都必然负债经营，都至少会有应付工资吧，从而必然有债权人。可见，那种认为企业主体就是企业法人组织，以及企业就是依法登记的以获取利益为目的的法人组织的观点是非常片面的。只能说企业是以企业法人组织为核心的各相关的利益主体共同组成的共同体，是企业各种相关主体利益关系的总和。在法律上企业主体仅仅是以企业法人组织为核心代表的，企业法人组织不是企业组织的全部。

  事实上，作为法学术语的企业主体，它经历了一个漫长的演变过程。最初一个企业往往是一个老板的，只有一个股东，一个法律主体；后来发展变成股份制的，一个企业往往有几个股东，有几个法律主体；再后来，随着所有权和经营权两权分离，一个企业除了有几个股东主体外，还有受托管理者主体。如果企业负债经营，那还有债权人主体。也就是说，一个持续经营的企业实体，其财产分别归股东、受托管理者、债权人等不同的主体权利人共同所有，尽管最终归股东所有。

会计主体是会计对象主体的简称，指的是会计对象——企业持续经营过程归属的权利人。他们既是认识、改造和管理会计对象这一客体的人和组织，即运营和管理企业持续经营活动的人和组织（哲学意义），又是对企业持续经营结果有利益主张权力的人和组织，从而使会计主体同时又是一个法学概念。与企业利益相关的各利益主体都是企业会计主体，包括企业会计自身。他们既是企业管理的组成部分，即哲学主体，又对企业有利益的主张权力，即法学主体。

与企业主体一样，企业会计主体也是经历了一个漫长的发展演变过程。由原来的单一会计主体（一个股东），发展到以企业法人组织为核心的由多个或者更多个利益相关者组成的会计主体的集合体或者共同体。这个共同体没有在国家工商管理机构登记，不是独立法人组织，需要人格化，需要假定。这是会计主体假定的总体含义。至于其中的企业法人组织，已经依法登记取得了法人地位，已经人格化了不需要再假定了。总体意义上的会计主体假定，其空间范围，与企业持续经营假定的空间范围是一致的。但是，企业会计主体假定的总体空间范围主要是企业持续经营假定在权益方面的总体空间范围，二者是一致的。企业会计主体假定的总体要求是会计必须提供综合反映企业任意时点上的各个会计主体的全部资产状况及其不同归属，即编报企业的资产负债表。

同时，这个共同体又是由若干个不同的利益相关者组成的，形成了若干个具体不同的会计主体，包括企业的股东、受托管理者和债权人三部分。因此会计主体就具体分为股东主体、受托管理者主体以及债权人主体三个组成部分。其中债权人包括显现的债权人和潜在的债权人。显现的债权人包括：提供借款的贷款人（形成银行借款等）、提供货物未收钱的贷物人（形成应付账款等）、提供人力服务未收钱的贷力人（形成应付职工薪酬等）、提供安全及社会秩序保障的国家等（形成应付税款等）。潜在的债权人是指尚未显现理由但依法有权向企业索取利益的人，例如社会公众等。并且，企业持续经营的整个过程，是由企业的受托管理者按照股东大会的指令，领导许许多多的人和部门，围绕着企业共同的目标，有序地开展各种经营活动而组成的。因此这些许许多多的人和部门，都是不同的利益主体，也都是企业的会计主体。于是，形成了企业内部的各个部门的部门会计。每一个部门会计，分别核算和监督该部门所开展的持续经营活动的过程。由于它们可能不是独立的法律主体，需要拟人化或者人格化，所以需要假定，就像很多会计著作或者文章中说的意大利文艺复兴时期企业会计发展中的会计主体需要假定一样。事实上，意大利文艺复兴时期，之所以要对会计主体进行假定，是因为企业没有工商管理登记，没有取得独立法人资格。如果像现在所有企业都必须到国家工商管理部门登记，取得独立法人资格，就不需要假定了。“历史上是假定的事情，而如今可能已经变为现实。既然已经变为现实，仍然说是假定，那就等于否定事物的发展，从而成为伪科学。我们知道，历史上会计核算的对象即企业组织，经历过从非法人组织到法人组织的转变过程。在这一过程中，企业组织处于非法人地位的时候，为了单独考核企业组织的经营业绩和财务状况，管理上曾把企业组织人格化，与企业的债权人和股东一样，假定作为一个独立的人，单独进行会计核算。因此说，人格化的过程就是假定存在的过程，但是随着企业组织制度的不断演化和发展，在法律上明确了企业的法人地位以后，企业组织就成为一个真实的、活生生的、独立的机构而存在。从此以后，假定就不存在了。所以在今天仍然说会计主体假定，就等于否认企业组织发展变化的现实，等于是在说假话。这不符合会计实事求是的精髓要求”（崔金勋，许强，关于会计主体假定的再认识，财会月刊2006第12期）。尽管企业法人组织人格化了，不需要假定，但是企业仍然存在一些没有取得法人资格的单位需要人格化管理，需要会计主体假定。由于不同的会计主体，它们对企业权益的要求是不同的，因此企业会计必须对其主体进行细分，从而按照不同的会计主体分门别类地分户设置账户，包括总账和明细账，编制相应报表，包括受托管理者的利润表、股东权益变动表、债权人权益变动表（此表目前会计准则不要求编制，可由总账和明细账代替）等，对不同利益主体的权益的增减变动过程及其结果进行既详细又综合的系统的核算和监督，依法保障各相关利益主体的合法权益。这便是系统会计的含义。凡是属于受托管理者主体应该负责的收益和费用、利得和损失，都应该计入利润表，以全面核算和监督企业受托管理者的业绩；凡是属于股东主体应该负责的利得和损失例如股票折价发行损失、支付股息红利、减资等支出，不能计入利润表，而只能直接计入股东权益变动表，以全面核算和监督企业股东的业绩。只有这样才能分清不同会计主体的责权利，才能满足企业管理的需要。当前的会计理论，一会儿把利得和损失列入利润表，一会儿又把利得和损失，例如股票折价发行损失、支付股息红利等列入股东权益变动表，都没有说明其理由，致使很多会计人员对此甚为不解。其原因就在于大家对会计主体假定理论的认识不够全面。

可见，会计主体假定的含义包括以下六点：

1．企业会计主体的法学意义就是企业的利益主体，是依法对企业有利益主张权力的人或者机构。企业会计主体假定是指对企业有利益主张权利的人和机构，如果他是独立的法人，那他当然就是企业的会计主体；如果他不是独立的法人，那就假定他是独立的法人，也当然是企业的会计主体。一个企业的会计主体不止一个，而是多个，很多个，甚至成千上万个。但是每个企业的核心会计主体只有一个，即企业的法人组织。

2．两权分离与利润分配的法律刚性在很大程度上决定着会计主体的存在和构成，并且决定着会计主体的会计核算理论和方法的总体架构。

3．会计主体假定的总体假定要求：综合编制企业的资产负债表，以综合反映企业全面的权益状况及其结构，包括企业所有者、受托经营者、债权人；

4．会计主体假定的细分假定要求：按照每个会计主体名称分户设置总账和明细账及相应的报表（利润表、股东权益变动表），以详细反映企业各个会计主体的权益增减变动过程和结果。

5．企业会计主体是企业权益的主体。企业会计只能登记与该企业权益相关的每一个会计主体的经济业务，与该企业权益不相关的经济业务，该企业会计不记账。

6．会计主体的哲学意义就是运营和管理企业持续经营过程这一客体的人和组织。由于哲学意义的会计主体属于方法性的范畴，因而会计主体假定排在企业持续经营假定这一客体之后，属于哲学主体范畴，处于从属地位。

但是，当前会计理论主流观点对会计主体的认识并不是这样的。《企业会计准则-基本准则-2006》第一章第五条“企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告”。《企业会计准则讲解-2006》第一章解释道：“在会计工作中，只有那些影响企业本身经济利益的各项交易或事项才能加以确认、计量和报告，那些不影响企业本身经济利益的各项交易或事项不能加以确认、计量和报告。会计工作中通常所讲的资产、负债的确认，收入的实现，费用的发生等，都是针对特定会计主体而言的。”“企业所有者的经济交易或者事项是属于企业所有者主体所发生的，不应纳入企业会计核算的范围，但是企业所有者投入到企业的资本或者企业向所有者分配的利润，则属于企业主体所发生的交易或者事项，应当纳入企业会计核算的范围”。很明显这里的问题是：企业会计主体究竟是一个还是多个的问题。当前会计理论界普遍的认为一个企业的会计主体只有一个而不是多个。

从上面的论述来看，《企业会计准则-讲解-2006》承认存在两个主体，一个是企业会计主体，另一个是企业所有者主体。但是不承认存在两个会计主体，认为企业所有者主体发生的“经济交易或者事项”“不应纳入企业会计核算的范围”，但是又说“企业所有者投入到企业的资本或者企业向所有者分配的利润，则属于企业主体所发生的交易或者事项，应当纳入企业会计核算的范围”，这是自相矛盾的。我们认为，在企业所有权和经营权分离的形势下，企业会计不仅要核算负责企业经营权的企业受托管理者为主体的责权利及其业绩，编报利润表；又要核算企业的所有者为主体的责权利及其业绩，编报所有者权益变动表。这是两权分离形势下的必然产物，忽视其中任何一方的存在，都是片面的。也就是说，在两权分离的形势下，任何一个企业都至少存在三个具体的会计核算主体，即受托管理者核算主体、所有者核算主体以及债权人核算主体，并且三者共同构成以企业法人组织为核心主体（即所有者核算主体）的会计核算系统。目前主流观点认为会计主体就一个，即企业受托管理者会计主体，这显然是错误的。

必须强调的是，这里所说的企业会计核算包含企业所有者为主体的会计核算，并不等于说企业会计核算要核算企业所有者与该企业无关的经济事项。企业所有者与该企业无关的经济事项，例如股东家里的经济事项，当然不属于该企业会计核算的内容。同样道理，说企业会计核算包括债权人为主体的会计核算，并不等于说企业会计核算要核算企业债权人与该企业无关的经济事项。企业债权人与该企业无关的经济事项，当然不属于该企业会计核算的内容了。

可见企业的会计主体就是与该企业相关联的各利益主体。也就是说，凡是与该企业有利益要求的独立法人或非独立法人都是该企业的会计主体。企业会计尽管在员工编制上隶属某一个企业所有，从该企业领取工资，但是企业会计必须客观公正、实事求是地把该企业各利益相关的会计主体在该企业利益的增减变动过程核算清楚。这是企业会计应尽的天经地义的不可推卸的职责。可是需要假定的会计主体，只是那些不具有独立法人资格的利益相关者。例如受托管理者以及该企业内部的各级职能部门；那些有独立法人资格的利益相关者的会计主体资格不需要假定。为了便于叙述，通常会计主体假定既包括拥有独立法人资格不需要假定的会计主体，又包括没有独立法人资格需要假定的会计主体。

事实上，传统的会计主体假定理论把企业只看成是哲学意义上的企业会计主体，并且把企业法人组织看成是企业组织的全部，忽视了其他利益主体在企业组织中的存在，从而忽视了企业会计主体的法学意义。其唯一的作用就是要求企业会计不要登记与企业无关的股东自身的经济业务。这使传统的会计主体假定理论过于干瘪乏味，没有多大用处。请问：单纯这么一丁点的作用，就搞个会计假定，岂不是小题大做和故弄玄虚吗？这简直是在考验全国会计工作者的智商和耐心！我们绝不能继续被忽悠下去了，必须予以调整和改造。

**（二）会计分期假定。**

《企业会计准则2006——基本准则》第一章第七条规定：“企业应当划分会计期间，分期结算账目和编制财务会计报告”。这就是会计分期假定。但是直到今天人们对会计分期假定的认识仍然是过于浅薄和干瘪，骨感十足。大家普遍地认为“会计分期，是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间。会计分期的目的，在于通过会计期间的划分，将持续经营的生产经营活动划分成连续、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有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。”（财政部会计司编写组《企业会计准则讲解-2006》第4页）。

其实会计分期假定的内容至少应该包括以下几方面：

1. 与分类管理、分项管理、分步管理等管理一样，分期管理是会计管理的一个重要的不可缺少的管理方法。只是会计大量的、经常性的会计分期是将年度、季度、月度等自然日历期间设定为会计期间，从而实现对企业持续经营的经济活动过程进行分期的核算和监督。但是这不是会计分期的全部。有些企业的会计期间可以不按照自然日历期间设定，而是按照所经营产品的实际生产周期进行设定。例如造船、地铁、航天飞机等生产企业。这些企业的会计期间可以超越自然日历期间（年、季、月）的长度。这进一步地说明通常的会计期间长度的确定只是为了方便管理的一种人为假定，并不是不可改变的自然法则。

2.  在会计分期假定下，会计指标以及会计科目的金额形成基期、报告期、预测期等不同时期的会计数据，进而通过对比等数学方法，形成各种不同的凭证、账簿、报表上直接体现的和非直接体现（后期加工整理形成的各种数据，例如各种指数等）的指标数据体系，以满足企业各个利益相关者需要。离开了会计分期假定，会计核算和监督将是一派混沌，无从谈起，无法进行！

3.  在会计分期假定下，会计指标以及会计科目的金额形成时期数和时点数。前者表现为会计科目中的本期发生额以及损益表上各指标的数额；后者表现为会计科目中的期初余额和期末余额以及资产负债表上各指标的数额。

4.  在会计分期假定下，一般说来，大多数企业都要设置期间收益和期间费用两个项目，“据以结算盈亏”，但是并不是所有的企业都必须这样做。有的企业在建设期间是不设置期间收益和期间费用的，是不计算盈亏的。例如经营产品单一，建设周期较长的轮船、地铁、航天飞机等企业，在漫长的建设期间，三至五年，甚至更长的时间中，该企业没有收入，只有投入，其会计期间（建设期）中发生的大量的管理费用和财务费用等期间费用是没有收入来补偿的，也就不需要“结算盈亏”。这样的企业在其建设周期中，所发生的全部期间费用，即使其金额再大，也只能转入“在建工程”成本中，最终转入“固定资产”科目中。可见，财政部会计司编写组《企业会计准则讲解——2006》第4页“结算盈亏”的解释是片面的。最近我们遇到了个奇葩案例：某市科技局委托某会计师事务所对该市地铁公司科研支出进行审计。由于该市地铁公司正处在建设地铁工程期间，因为没有经营收入，不需要结算盈亏，因此没有设置一级会计科目——企业管理费用，而是设置“在建工程——企业管理费用”、“在建工程——财务费用”两个二级科目来核算期间费用。该市某会计师事务所审计后，不顾被审企业的再三申辩，毅然决然地出具了审计报告，认为该企业科研支出为零元。理由是被审企业提供的实际发生的特殊地质构造下的科研、论证、研究、设计等支出没有计入一级会计科目“企业管理费用——科研支出”中，没有期间费用化，而是全部资本化，计入在建工程成本中，形成固定资产，不符合会计准则中的科研支出的会计处理规定。天啊！这是何等的形而上学？是何等的机械地执行会计分期假定？这严重地违反了实质重于形式的会计原则，是注册会计师行业的天大笑话！

**（三）货币计量假定。**

《企业会计准则2006——基本准则》第一章第八条规定：“企业会计应当以货币计量”。财政部会计司编写组《企业会计准则讲解2006》第一章第5页：“在会计的确认、计量和报告过程中之所以选择货币为基础进行计量，是由货币的本身属性所决定的。货币是商品的一般等价物，是衡量一般商品价值的共同尺度”。这里存在以下几个主要问题需要澄清：

1. 这里增添了新的混乱：“选择货币为基础进行计量”与后面要说的“权责发生制为会计基础”都是基础，如何区分？

2. 这里没有说清楚货币计量假定的真正原因。货币计量假定假定的是货币的一般等价物之功能，即综合计算汇总之功效，也就是假定币值稳定。只有币值稳定的货币才有一般等价物之功能，其综合计算汇总才有意义，否则就是一些毫无意义的数据堆积，与其他实物量单位如吨、米等相加总一样，得到的数据毫无意义。事实上，货币单位如元，其本身就是个实物量单位，即一般等价物的实物量单位。如果币值不稳定，就意味着货币失去了一般等价物的功效。事实上，在市场经济条件下，物价是瞬息万变的，单位货币购买力极其不稳定，币值不断波动，因此，会计为了综合汇总，就必须假定货币币值稳定。

3. 这里忽视其他会计计量的存在，例如实物量计量，只说货币计量，把货币计量看成是会计计量的唯一内容，无限扩大货币计量的重要性，把会计的价值量管理作用神话，是走极端的表现，是极其错误的。以往的会计教科书都强调会计是“以货币为主要计量单位”对企业的经营活动进行核算和监督的。这是正确的。

当前会计理论界很多人认为会计对象是价值运动、会计管理是价值管理、会计所掌握的综合性的价值信息资料是大数据，能为企业决策和管理提供很大帮助，会计的管理地位非常重要等等。对此我们认为应该理性看待，在瞬息万变的市场经济条件下，物价不断变化，单位货币购买力不断变化，货币价值尺度不断变化，货币的综合汇总功能不断弱化，价值的综合信息大数据一派混沌。此时会计的综合价值信息只是对企业出纳过程的解释和说明，告诉企业利益相关者企业的资金从哪里来，到哪里去了，尤其是资金到哪里去了的综合价值信息，都是历史成本信息的堆积，是不同币值信息的堆积，是本来不可加总而硬性加总的信息的堆积。这些信息除了说明企业出纳勾稽平衡没有差错、据以结算工资等债务、纳税、投资分利等日常款项收付业务以外，几乎没有其他管理作用。此时真正的会计管理要靠实物计量来管理。不仅靠实物量来管控各种财产物资的安全，还要靠实物量来推算成本耗用，靠水、电耗用实物量、运输里程、机器马力、居民人数、男女老幼、原油开采量、页岩油气开采量、风电水太阳能等开采量、科学技术的发明创造等实物量指标来进行投资的预测和决策。过于夸大会计价值量管理的作用，就是骗人的把戏。

**（四）权责发生制假定。**

《企业会计准则-2006》将权责发生制提升为会计基础，很多人因此将权责发生制提升为会计的一项基本假定，认为权责发生制假定贯穿于整个企业会计准则体系的总过程，企业会计的确认、计量和报告，应当以权责发生制为基础。但是人们对这一假定的理解，仍存在偏差。这主要表现为：

一种观点认为：权责发生制假定中的权和责指的是收入和费用，《企业会计准则讲解-2006》第一章中说“权责发生制基础要求，凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，无论款项是否收付，都应当作为当期的收入和费用，计入利润表；凡事不属于当期的收入和费用，即使款项已在当期收付，也不应当作为当期的收入和费用”。另一种观点认为：“权责发生制，一切要素的确认，特别是收人和费用的确认，均以权利已经形成或义务责任已经发生为标准。”(《会计学导论》葛家澍1988,68)。“当我们说一切要素的确认都以权责发生制为基础, 在严格意义上是指:一切要素,特别是收人和费用两项要素在报表中的确认(即再确认),必须以权责发生制为基础。”(《会计学导论》,葛家澍1988，303)。“上述两段引文说明,作者认为权责发生制是用来初次确认和再确认一切会计要素的会计原则，即不仅是收入、费用的确认基础,而且是资产、负债和业主权益的确认基础”（财会通讯1996陆宇建）。

我们认为2006年的会计准则，既没有说清楚什么是“权和责”？又没有说清楚什么是“发生”？尤其是说“凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用”。这其中的“已经实现”、“已经发生”、“应当负担”指的是什么？难道权责发生制中的“发生”=“实现”=“应当负担”吗？根本没说清楚。葛家澍所谓的“权力已经形成”和“责任已经发生”中的“形成”=“发生”吗？也没有说清楚。

第一，什么是权责？人们普遍地认为：权就是权利，是收入，责就是责任，是费用，并且将二者对立和并列。这显然是错误的。一方面，权利和责任是一对相伴而生的概念，有权利必然有责任，有责任就必然有权利，二者不可截然分开。企业的一切会计要素，包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润，每一个会计要素都同时是企业权利和责任的体现，没有不同时体现权利和责任的会计要素，也没有只体现权利不体现责任的会计要素，因此那种认为权利就是收入，责任就是费用，将二者截然对立的观点是十分荒谬的。那种认为权责发生制仅仅是关于收入费用确认标准的观点，也是错误的。另一方面，我们认为在这里不能把权责理解为权利和责任，而应该把“权”理解为权衡、拿捏、判断、确认；把“责”理解为责辩、责诘、分辨、辨认、正名责实。“权责”就是权衡、拿捏、辨认、确认的意思。权责发生制，就是以会计要素发生为标准进行会计确认的一种习惯做法或制度性规定。

第二，什么是发生？在权责发生制中，“发生”是指会计要素在空间上的移动或存在形态上的改变。例如：股东投资。股东按照投资协议向企业投资之前可能做了大量的调研工作，但是再多的调研工作也不是真正意义上的股东投资。只有股东把钱打入被投资企业账户内，被投资企业收到钱的那一时刻，即资金在空间上产生了移动，股东投资才真正发生，会计确认才能开始。银行借款也一样。在向银行借款之前，需要做大量的工作，包括考察、调研、汇报、签订合同等。这期间企业可能花了很多钱，如调研费，但是这些调研费是借款前的费用，不是银行借款本身。作为银行借款这一会计要素的发生，会计只能以银行按照借款合同的约定把钱汇入企业账户内的时间点为标准，作为银行借款这一会计要素的发生并予确认，而不能以其他时间点为标准来确认。再如：用银行存款购买原材料，银行存款失去的时候就是原材料形成的时候，这种失去和形成就是发生；生产领用原材料，原材料减少的时候就是生产费用增加的时候，这种减少和增加就是发生；生产完工产成品入库，在产品减少的时候就是产成品增加的时候，这种减少和增加就是发生；产成品销售出库，应收销货款形成，库存产成品减少的时候就是应结转已销售产品成本增加的时候，同时也是应收销货款增加，销售收入权益增加的时候，这种减少和增加以及同时增加就是发生。这种种的发生，都是会计要素在空间上的移动或存在形态的改变。因此说，会计要素在空间上的移动或存在形态的改变，就是权责发生制中的“发生”。发生就要确认。会计要素在空间上没有移动，或者其存在形态没有改变，就不是“发生”，没有发生，就不能确认，会计就不能记账。

其实，很多经济业务，例如企业发展战略、计划、已签订尚未履行的销售合同及其他合同、创新创意研发能力、市场竞争力和占有率、和谐发展力等，即使这些经济业务已经发生，企业会计也不能记账。因为这些经济业务没有使会计要素发生空间上的移动或存在形态的改变。这样以来就牵扯到会计对象的定义以及会计的定义是否正确的问题。如上所述主流观点认为“会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象，记录和反映企业本身的各项生产经营活动”（《企业会计准则——基本准则》第一章总则中的第四条），也就是说大家普遍地把“企业发生的各项经济业务”或者说是企业发生的“各项生产经营活动”看成是会计的对象。更有甚者大家普遍地认为会计的定义是“以货币为主要计量单位，以提高经济效益为主要目标，运用专门方法对企业，机关，事业单位和其他组织的经济活动进行全面，综合，连续，系统地核算和监督，提供会计信息，并随着社会经济的日益发展，逐步开展预测、决策、控制和分析的一种经济管理活动”。按照上述定义，企业发生的所有的经济业务都要记账；否则，就不能称之为“全面”。而事实上，企业很多经济业务，尽管已经发生了，但是会计并不记账。例如：某公司今年三月在某宾馆召开产品订货会，转账支付了8000元宾馆会议费，签订销售合同8000万元，明年五月发货。今年该公司账簿上只登记借：销售费用8000元，贷：银行存款8000元，而签订8000万元的销售合同这一重大经济业务，今年并不记账。尽管签订8000万元的销售合同这一经济业务已经发生，但它并没有涉及会计要素在空间上的移动或存在形态的任何改变，所移动或改变的只是转账支付了8000元的会议费。因此会计只记账8000元的“销售费用——会议费”。由此可见，那种把“企业发生的各项经济业务”或者说是企业发生的“各项生产经营活动”看成是会计的对象；把对“经济活动进行全面，综合，连续，系统地核算和监督，提供会计信息”看成是会计的定义的观点，是有严重瑕疵的。也就是说，会计并不是全面记账，也并不是要对所有的经济业务都记账。有人说：尽管签订这8000万元的销售合同业务已经发生，但是因为这一经济业务没有完成，所以今年的会计不能记账。持这种观点的人者众多。他们把经济业务的完成与否看成是判断经济业务是否应该入账的标准。请问：难道要把“权责发生制”改为“权责完成制”？或者在权责发生制之外再加上一个新的假定“权责完成制”？显然这种观点也是错误的！如果既以权责发生制，又以权责完成制，作为会计记账原则，一会儿以“完成”为标准，一会儿又以“发生”为标准，必然会带来逻辑上的混乱，让人无所适从。

这里还必须强调的是，上述“记账”或者“不记账”指的仅仅是复式记账，是表内账户的记账，不包括单式记账，如备查账、台账、流水账、登记簿等记账。因为上述签订的8000万销货合同属重大经济事项，必须在表外披露。既然在表外披露，那就必须进行备查登记，即进行单式记账。单式记账也是记账。因此就这个意义上讲，会计仍然要全面记账，所有的经济业务都要记账。只是记表内账户还是记表外账户不同罢了，只是复式记账还是单式记账不同罢了。这样一来，上述会计的定义又是正确的了。关于这一问题，会计理论届从来没有人阐述过。这实在是一大遗憾！我们认为：随着科学技术的发展，尤其是计算机网络的发展，大数据的形成和开发利用，国家税务局加强对发票管理，今后所有企业取得的外来发票和开出去的发票都在国家税务局掌控的大数据之中，剩下的只是数量很少的自制原始凭证。可以预见，今后各企业的自制原始凭证都必须到税务局或者税务局指定的中介机构进行认证。只要做到这一点，那企业的全部原始凭证都掌控在国家税务局的大数据中，那企业的账簿和报表就可以通过联网国家税务局的大数据一键完成，毫不费力，随时可获取或者打印。这样一来，企业的会计不就没事可干了吗？不！计算机网络改变的是会计的复式记账，但是改变不了会计的单式记账。今后企业会计的主要精力要用于单式记账，即登记那些不涉及会计要素在空间上移动或存在形态上改变的经济业务，例如企业发展战略、计划、已签订尚未履行的销售合同以及其他各种合同、创新创意研发能力、市场竞争力和占有率、和谐发展力等。并且，对这些经济业务的登记和管理，将对企业的发展至关重要。因此我们完全可以预见：“经济越发展，会计越重要”这句经典名言必将改为：“经济越发展，单式记账越重要”！这就是轮回！这就是否定之否定规律之必然！

但是，权责发生制只是复式记账的会计假定，而不是单式记账的会计假定。单式记账不需要遵循权责发生制假定，也不需要遵循货币计量假定及其他会计假定，更不需要追求内在平衡，需要怎样记就怎样记，需要记什么就记什么。也就是说上述六种会计假定都是复式记账的会计假定，都不是单式记账的会计假定。因此会计假定的理论作用必将受到极大的限制和冲击。

需要指出的是，很多会计专家或者会计教材为了说明像上述8000万元销货合同不能记账的问题，不得不把经济业务与会计事项人为地区分开来。认为经济业务包括会计事项和非会计事项。所谓会计事项是指能引起企业会计要素发生增减变动的经济业务，非会计事项是指不能引起企业会计要素发生增减变动的经济业务。只有会计事项才可以记账，非会计事项不可以记账。显然，这与会计对象的定义以及会计的定义是相矛盾的。更重要的是，很多会计事项，例如：会计人员岗位的调整、职务的晋升、会计账簿的领用、会计档案的封存、转移等业务当然是会计事项，可它们并不影响会计要素的增减变动，也并不复试记账。难道这些事项不是会计事项？可见上述会计专家和会计教材的解释是不能自圆其说的。

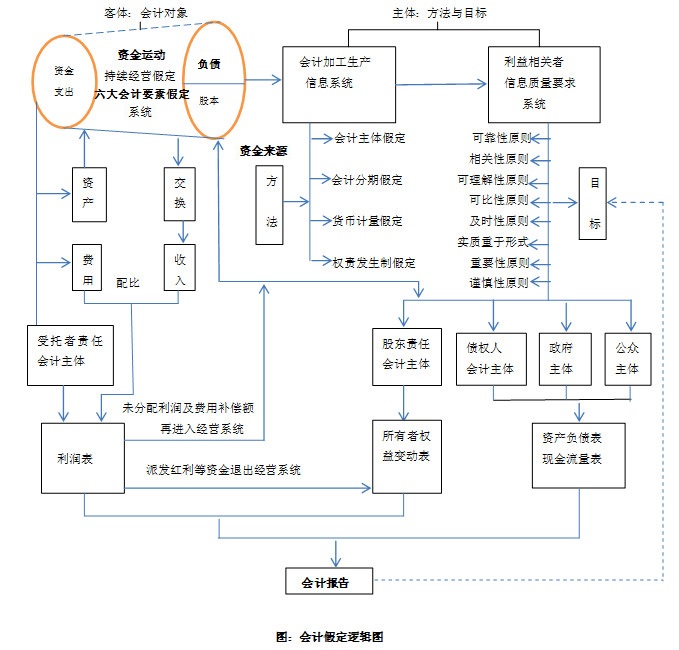
第三，权责发生制是与收付实现制相对应的概念，二者的区别在于：权责发生制是以会计要素“发生”为标准来确认各会计要素的形成，不管其涉及的款项是否收到或付出；收付实现制是以会计要素涉及的款项是否收到或者付出为标准，来确认各个会计要素的形成。因此，权责发生制的定义，除了要明确“权责发生”的含义外，还要说明其与收付实现制相区别的“款项是否收到或付出”的含义。只有这样才是完整的定义。

因此，我们认为权责发生制的定义是：以会计要素在空间上的移动或其存在形态发生改变的时点为标准，来确认各会计要素的形成，不管其涉及的款项是否收到或付出的一种习惯做法或制度性规定。

正是由于权责发生制不仅仅是关于收入和费用两个会计要素确认的一种制度性规定，而且是对一切会计要素确认的一种制度性规定，具有统驭全局的作用，因此2006年的会计准则将其从原来意义上的原则变为一种会计假定，从而被更多的人接受和承认。

**三、客体与主体的统一**

在六个会计假定中，企业持续经营假定与六大会计要素假定是客体，是对象，是第一位的，决定着其他四个会计假定，解决会计干什么的问题，起导向、目标的制约作用；另外四个会计假定是主体，是方法，是手段，是从属地位的，被持续经营假定和六大会计要素假定所决定，是解决具体干什么的，干多长时间，怎么干，什么时间开始干的问题。其中：会计主体假定是解决会计具体干谁的持续经营和六大会计要素的问题，即核算那个会计主体以权益为核心六大会计要素的增减变动过程和结果问题；会计分期假定是解决会计干谁的多长时间的持续经营及其六大会计要素增减变动和结果的问题，即核算那个时期的会计主体权益增减变动过程和结果问题；货币计量假定是解决会计用什么计量单位干的问题；权责发生制假定是解决会计什么时间开始干的问题。会计假定相互依存，相互补充，缺一不可，共同构成会计假定的理论体系。会计假定及原则的逻辑综合图示如图。



但是，会计假定尤其是货币计量假定和权责发生制假定主要是约束和指导复式记账的会计理论，对会计单式记账没有多大的约束和指导作用，甚至一点作用也没有。可见，目前的会计假定理论只是复式记账的会计假定理论。既然单式记账越来越重要，那会计理论研究就应该尽快研究出能够指导会计单式记账以及全部各种方式记账的通用会计假定和会计理论来。可见，会计理论研究任重而道远！

**第二节 会计原则**

**一、会计原则**

会计原则是关于会计信息质量要求的原则，是对企业财务报告中所提供的会计信息质量的基本要求，是使财务报告中所提供的会计信息对使用者决策有用所应具备的基本特征，它包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等原则。

（一）可靠性原则

可靠性原则要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求的各项要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠、内容完整。具体包括以下要求：①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，不能以虚构的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告。②企业在保证会计信息的完整性时，应当考虑符合重要性和成本效益原则的前提。其中完整性包括编报的报表及其附注内容等都应当保持完整，不能随意遗漏或者减少应予披露的信息，与使用者决策相关的会计信息应当尽可能地充分披露；否则，可以简化合并，以提高工作效率。

（二）相关性原则

相关性原则要求企业提供的会计信息应当与财务报告使用者的经济决策需要相关，有助于财务报告使用者对企业过去、现在和未来的情况作出评价或者预测。

会计信息的价值，关键是看其与使用者的决策需要是否相关，是否有助于决策或者提高决策水平。相关的会计信息应当有助于使用者评价企业过去的决策，证实或者修正过去的有关预测，因而具有反馈价值。相关的会计信息还应当具有预测价值，有助于使用者根据财务报告所提供的会计信息预测未来的财务状况、经营成果和现金流量。

（三）可理解性原则

可理解性原则要求企业提供的会计信息应当清晰明了，便于财务报告使用者理解和使用。

企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用，而要使使用者有效地使用会计信息，应当能让其了解会计信息的内涵，弄懂会计信息的内容，这就要求财务报告所提供的会计信息应当清晰明了，易于理解。只有这样，才能提高会计信息的有用性，实现财务报告的目标，满足向使用者提供决策有用信息的要求。

（四）可比性原则

可比性原则要求企业提供的会计信息应当具有可比性。具体包括下列要求：①同一企业对于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。这是为了便于使用者了解企业财务状况和经营成果的变化趋势，比较企业在不同时期的财务报告信息，从而全面、客观地评价过去、预测未来。当然，满足会计信息可比性的要求，并不意味着不允许企业变更会计政策。当企业按照规定或者会计政策变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息时，就有必要变更会计政策，以便向使用者提供更为有用的信息

（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，而不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。

在企业会计核算中，可能会碰到一些经济实质与法律形式不一致的经济业务或事项，例如，融资租入固定资产的确认条件不是法律形式上的所有权转移，而是会计事项的经济实质，企业在相当长的租赁期内有权支配资产并从中受益；在租期结束时企业有权享有对该资产的优先购置权。总之，企业能够控制该资产的未来经济利益。会计核算应将融资租入固定资产视为自有资产。

(六)重要性原则

重要性原则要求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。具体来说，在会计核算过程中对经济业务或会计事项应区别其重要程度，采用不同的会计处理方法和程序，对于那些对企业的经济活动或会计信息使用者相对重要的会计事项，应分别核算、分项反映、力求准确，并在会计报告中做重点说明；而对于那些次要的会计事项，在不影响会计信息真实性的情况下，则可适当简化会计核算手续。重要性原则运用的关键是对重要性的判断。一般来说，重要性可以从质和量两个方面来进行判断。从质方面讲，只要该会计事项的发生足以对企业经营决策产生重大影响，则属于重要性的事项；从量的方面讲，当某一会计事项的发生达到一定数量就可能对决策产生重大影响(如某项资产价值达到总资产的10％或10％以上)时，一般认为其具有重要性，应将其作为具有重要性的会计事项处理。

(七)谨慎性原则

谨慎性原则要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时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；不能过度费用资本化，而应该更多地将支出费用化；尽可能低估收入多算费用，少算利润。

会计信息质量的谨慎性要求企业在面临不确定性因素的情况下作出职业判断时，应保持应有的谨慎，充分估计到各种风险和损失，既不高估资产或者收益，也不低估负债或者费用。因为在市场经济环境下，企业的生产经营活动面临着许多风险和不确定性，如应收款项的可收回性、固定资产的使用寿命、无形资产的使用寿命、售出存货可能发生的退货或者返修等。

但是，谨慎性的应用并不意味着允许企业设置秘密准备，如果企业故意低估资产或者收入，或者故意高估负债或者费用，将不符合会计信息的可靠性和相关性要求，损害会计信息质量，扭曲企业实际的财务状况和经营成果，从而误导使用者的决策，这是会计准则所不允许的。因此，坚持谨慎性原则不能过度，更不能过度夸张，应该坚持适度利润原则下的适度谨慎。（参见《适度利润原则初探》许强 《山东经济》1997，8，中国人民大学资料复印中心复印）

(八)及时性原则

及时性原则要求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、计量和报告，不得提前或者延后。会计信息之所以具有价值就在于能够帮助使用者作出经济决策，因此具有时效性。即使所提供的会计信息是可靠、相关的，如果不及时提供，也就失去了时效性，对于使用者的效用就大大降低，甚至不再具有任何意义。在会计确认、计量和报告过程中贯彻及时性，应当遵循以下要求：一是要求及时收集会计信息，即在经济交易或者事项发生后，及时收集整理各种原始单据或者凭证；二是要求及时处理会计信息，即按照企业会计准则的规定，及时对经济交易或者事项进行确认、计量，并编制出财务报告；三是要求及时传递会计信息，即按照国家规定的有关时限，及时的地将编制的财务报告传递给财务报告使用者，便于其及时使用和决策。

**二、会计假定与会计原则关系图**

**第四章 会计信息处理程序与方法**

**第一节 会计信息处理程序**

**一、当前关于会计信息处理系统基本程序的偏见**

2006年以前，我国会计理论界普遍的认为会计信息处理系统的基本程序包括确认、计量、记录和报告四个环节（下称四环节观）。《企业会计准则—2006》颁布以后，我国会计理论界普遍的认为会计信息处理系统的基本程序变成确认、计量和报告三个环节（下称三环节观）。会计理论的这一变化被认为是基于国际趋同的需要。但是这种所谓的国际趋同给我国的会计理论带来了严重的混乱。

（一）三环节观存在的问题

1.三环节观中的“会计确认”实质上就是我们的“会计核算。

过去常说“言必希腊”，而如今会计学中“言必美国”。三环节观为了说明其会计理论，几乎千篇一律的作了如下解释：

对会计确认首次作出权威性定义的当属美国财务会计准则委员会（FASB），它在1984年发表的第5号财务会计概念公告《企业财务报表的确认和计量》中认为，“确认是将某一项目，作为一项资产、负债、营业收入、费用等等之类正式地记入或列入某一个财务报表的过程,它包括同时用文字和数字描述某一项目,其金额包括在报表总计之中。对于一笔资产或负债,确认不仅要记录该项目的取得或发生,还要记录其后发生的变动,包括从财务报表中予以消除的变动”。之后,国际会计准则委员会(IASC)在1989年发布的文告《关于编制和提供财务报表的框架》中也对会计确认进行了大致相同的定义。我国对会计确认的研究始于20世纪80年代,葛家澎教授认为“所谓会计确认,是指通过一定的标准,辨认应予输入会计信息系统的经济数据,确定这些数据应加以记录的会计对象的要素,进一步还要确定已记录和加工的信息是否全部列入会计报表和如何列入会计报表”。同时还指出, “会计确认实际上要进行两次,第一次解决会计的记录问题,第二次解决报表的揭示问题”。

很明显这种广义的会计确认观，包括了会计记录、会计计量和会计报告这三个过程。这与我国传统的会计理论中的会计核算概念完全一致。既然如此，何必用一个所谓的新概念去替代我们已经沿用至今被被广泛接受和使用的会计核算概念呢？这样做，只能带来理论上的混乱。我们承认在我国确认的意思包括签字画押、签字才证明确认等含义，但是签字画押、签字确认不是确认意思的全部，在思想意识上确认同意，在备忘录、在工作底稿等非正规载体上签字记录确认也是普遍存在的。会计上的记录也不仅仅是简单的签字画押、签字认可，而是需要通过一系列的专门方法才能登记，例如复式记账、平行登记等。如果象美国确认的观点那样，会计确认与会计核算两个概念意义完全相同。用美国的会计确认代替中国的会计核算，只能带来理论上的混乱，完全没有这个必要。《企业会计准则——20006》未见使用会计核算和会计监督两个概念，会计管理的职能被忽视，是地地道道的会计理论上的倒退。

2.三环节观自身逻辑的混乱。

三环节观用会计确认、计量、报告来概括会计信息系统的基本程序，说明他们没有严格地按照美国的广义会计确认观来使用这一概念。因为，广义的会计确认观包括会计计量和会计报告，不能将会计确认、计量、报告三个概念并列。三环节观将会计确认、计量、报告三个概念并列，因而犯了从属概念不能并列的逻辑错误。

3.三环节观忽视会计记录和会计配比的存在，说明其理论存在严重的漏洞。

（二）四环节观存在的问题

四环节观认为会计信息处理系统的基本处理程序包括会计确认、计量、记录和报告。这一观点强调会计记录的存在是必要的，也是符合客观现实的。我们知道，会计区别于统计的根本就在于会计是采用复式记账法记账的。没有复式记账，会计就不可能成为会计。因此会计的复式账簿记录系统是会计区别于统计及其他一切管理工作的根本标志。不管会计账簿记录系统如何随着科学技术的发展变化而变化，从纸质记录变为磁盘记录、光盘记录、云盘记录，都不能改变会计与统计及其他管理学科的区别。这就要求会计学科必须突出会计记录系统地位的存在。试想缺少会计记录的会计信息处理系统，不可能是全面的。三环节观恰恰存在这一重要漏洞。用会计确认来代替会计记录是不科学的，没有突出会计的重点特征。四环节观尽管弥补了三环节观这一不足，但是忽视了配比在会计信息处理系统中的重要地位，说明其理论也是不够完善的。

会计信息是如何出笼的，这个问题无论是国际上的会计理论还是国内的会计理论，都只给予了简单的回答，那就是会计报告。其实这是大错特错的。世界上任何一个国家会计报告出来的信息，无论多么真实可靠，还是多么虚假无用，这些会计信息都是会计在报告之前经过一番长时间的调配、对比、加工之后报告出来的，这个会计信息的调配、比对、加工过程，就是会计配比。也就是说，任何会计报告出来的信息，都是会计经过配比出来的信息。会计配比是会计信息处理系统不可缺少的重要的具有最高境界的信息处理程序，绝不能够被忽视和遗漏。三环节观和四环节观都忽视和遗漏了会计配比这一重要程序，是国际国内会计理论之大不幸。

（三）五环节观

我们认为会计信息系统处理环节应该包括确认、计量、记录、配比和报告五个环节，即五环节观。

在这里会计确认只能是一个狭义的概念，是指会计对会计对象进行的判断和定性。即对会计对象所涉及的事务判断其是否涉及会计要素的变化？如果涉及会计要素的变化，那这种变化是什么？应该如何进行信息处理？即定性。

会计计量是指对会计要素数量变化进行的测算和确定。即定量。

会计记录是会计将其对会计要素变化所做的定性和定量判断在会计凭证和账簿上进行的登记。

会计配比，这里的配比是较广义的配比，不是大广义的配比。是指按照各会计要素内在的逻辑和管理的需要依法将其进行合理的较大范围上的配置和对比。配比既要促使各会计要素结构优化，又要计算差异，揭示问题。在实际工作中，配比作业是一项经常性的工作，贯穿会计工作的始终。平时每一个会计科目的借方登记和贷方登记及其余额的登记都是会计配比工作，期末的汇总登记、试算平衡也是会计配比工作，更重要的会计配比工作是调帐工作。调账是会计配比工作的核心和灵魂。每期期末调账是会计工作的核心，是会计灵魂的体现，是会计遵纪守法、客观公正、满足管理需要的重要体现，也是会计核算和监督水平高低的体现。会计调账是会计的一项重要工作，但是这项工作在会计理论中始终没有得到重视，更没有把调账看成是会计配比工作予以重视。这是当前会计理论的严重缺失，必须予以纠正。

会计报告是一定时期会计为各利益相关者提供的信息产品，是总括的反映一定时期企业经营的财务状况及其经营成果的书面文件。

在整个会计信息处理系统中，配比是企业会计工作的核心，确认、计量、记录都是为配比服务的，配比的最终结果是报告，报告是对配比结果的总结和说明。

**二、配比的构成**

按不同标志，配比可做出不同的分类：

1.按配比的内在构成分，配比包括配置和对比。

配置是指会计按照配置对象内在自然逻辑、管理需要、责任担当等标准进行的匹配；按自然逻辑、因果关系以及某种法理行成的惯性进行的配置，属于自然配比，例如一定时期内各会计科目借方发生额和贷方发生额的归集及期末余额的计算等。按管理需要进行的配置，属于主观能动配比，例如折旧、摊销、在产品与完工产品成本的结转、已销产品与库存产品成本的结转、公允价值变动损益等。按谁负责、谁支配、谁承担、谁享有进行的配置，属于责任担当配比。企业管理的实质就是责权利的合理配比，而且是通过会计核算使各责任主体恰当的承担其应有的责权利。这个责权利匹配的过程就是责任担当配比，又称权责利配比，简称权责配比。

对比是指会计将同一时期不同要素或者同一要素不同时期的数量变化进行对照和比较，以揭示差距，发现问题，总结经验。

2.按同一对象的不同认识阶段分，配比可分为初次配比、再次配比和持续配比。初次配比指的是自然配比，再次配比指的是主观能动配比，持续配比指的是初次配比和再次配比相互结合而进行的不断配比。初次配比、再配比和持续配比实际上没有严格的区别，只是强调会计配比工作的经常性，贯穿会计工作的始终。因为一切会计工作，归根结底都是人的主观能动性工作。

3.按会计主体不同分，配比可分为同一会计主体内的配比和不同会计主体间的配比。会计主体是多种多样的，有大会计主体和小会计主体之分。同一会计主体内，又分为多个不同的小会计主体。例如总部会计主体是一个，而分部会计主体是多个。一般说来，企业的每一个商业行为都可以是一个会计主体。每一个会计主体都存在自然配比、主观能动配比以及责权利配比。不同会计主体之间也当然存在各种不同的配比。

4.在同一会计主体同一时期内，按不同会计要素分，配比可分为同一会计要素同一时期内的配比和不同会计要素同一时期间的配比。

5.在同一会计主体不同时期内，按不同会计要素分，配比可分为同一会计要素不同时期的配比和不同会计要素不同时期的配比。

**三、配比原则**

（一）传统配比原则的谬误

《企业会计准则——2006》颁布以前，配比原则是我国传统会计理论中的一个重要原则，指的是企业的收益要与形成收益的成本费用等支出相配抵，以正确计算企业利润的一种做法。《企业会计准则——2006》颁布后，配比原则不再是企业会计的基本原则了。因为制定准则的人早已西方化，认为配比原则是权责发生制的一部分，包含在权责发生制当中，他们动辄以美国财务会计准则委员会的观点为论据。美国财务会计准则委员会指出：“权责发生制会计来计量各个个体的业绩，其实质是营业收入、费用、溢余、损失，以及资产和负债的有关增值和减值——包括成本与营业收入的配比、分配、摊销——的确认”。（《论财务会计概念第六集-财务报表的各种要素》娄尔行译《会计学刊》1989年）。刘德银在《会计研究》91年第3期上的论述:“用于收入的确认,权责发生制原则体现为实现原则,用于费用的确认,权责发生制体现为配比原则或受益原则。”阎德玉教授在《现代会计理论研究》中指道：“配比原则也是权责发生制原则的派生。” 甚至有人认为权责发生制与配比原则完全相同。如李天民教授曾说明配比原则“与我们社会主义国家的｀权责发生制’记帐基础的要求是完全吻合的。”但是很多人仍然坚持认为2006年新会计准则中配比原则没有被取消，还继续存在，仍然是会计的一个重要原则。他们从现行的会计准则中那些支离破碎的论述中，寻找配比原则的影子。例举的证据有：《企业会计准则——2006》第三十五条规定，企业应当在确认产品销售收入、劳务收入等时，将已销产品、已提供劳务的成本等计入当期损益；《企业会计准则第 14 号——收入》规定，企业确认销售收入、劳务收入时，必须同时满足的条件都包括“相关的已发生或将发生的成本能够可靠计量”等。

造成这一局面的根本原因在于：一部分人把会计确认的含义无限扩大化，认为会计确认包括初次确认和再确认，以至于会计确认大到等于会计核算了，同时由于绝大多数人都把配比原则只看成是收入与费用之间的配比原则了，无限缩小了配比原则的外延，那作为会计确认基础的权责发生制，它当然包括配比原则了。但是还有一部分人认为会计确认只有初次确认，没有再次确认，是一个缩小版的会计确认，那作为会计确认基础的权责发生制就不能包括配比原则，二者是平等的并列关系。

我们认为，会计确认既可以是个缩小版的会计确认，即初次确认，又可以是个扩大版的会计确认，即包括初次确认和再确认，并且不断再确认。但是，不能把每次的会计确认都笼统的称之为会计确认，而应该给每一次的会计确认以恰当的另外意义的概念予以分类和归纳及表述。否则，会计科学的理论只能是干瘪的笼统的无法进步。同时我们又认为，会计配比不仅仅是收入与费用之间的配比，而且是会计所有要素之间的配比。会计的一切要素都要进行配比，包括初次配比、再次配比、持续配比。收入与费用可以配比，收入与资产也可以配比，收入与负债、收入与所有者权益；资产与费用、资产与负债、资产与所有者权益；费用与负债、费用与所有者权益；负债与所有者权益等等，它们之间都要配比，而且要不断配比。配比既是会计的一项工作，又是会计通过提供信息协同企业其他部门共同促使整个企业各要素各环节优化配比的共同工作。配比不仅仅在同一企业内部同一时期进行各环节各要素之间的配比，而且还要在同一企业内部进行不同时期各环节各要素之间的配比，更重要的是，还要在不同企业之间、不同行业之间、不同地区之间，进行各环节各要素之间的配比。只有这样纵横交错的配比，才能优化企业的各要素结构，包括资本结构、品种结构、费用结构、资产结构、收入结构、负债结构等企业经营过程中存在的反映企业会计要素变化的各种结构；只有这样纵横交错的配比，才能不断分析问题揭示差距，提供改善企业经营管理的信息和方法。 其实，企业中的各种要素结构，归根到底就是责权利相结合的结构。只有权责利结构配比合理，企业才能最大限度的获得良好的经济效益，企业才能长久的做大做强 。

由此可见，配比不是传统意义上的配比概念，而是一个有狭义、较广义、大广义等不同含义的概念。广义版的配比概念甚至可以扩大到企业会计主体之外更广泛意义上的配比概念。利用不同会计主体之间的对比分析，发现自己的优势，找出与其它会计主体之间的差距，借鉴他人的经验，修正自己的行为，进一步优化配比自己的会计要素结构。这也是会计固有的本职工作，必须得到进一步的加强。将配比视为可以跨越各个会计主体之外进行各会计主体之间的对比的概念，是对会计主体理论的重要发展，是对会计固有职能——配比尤其是对比分析职能的理论回归，会计理论界必须予以重视。

配比是与确认、计量、记录、报告相并列的重要会计概念。很明显，在这里关于指导会计配比工作的原则即配比原则，与指导会计确认工作的权责发生制，不可能是同一个原则，也不可能是具有从属关系的两个原则，只能是具有并列关系的各自独立存在的两个不同原则。

（二）配比原则

这里的配比原则不同于传统意义上的配比原则。这里的配比原则可称之为大配比原则，传统意义上的配比原则可称之为小配比原则。大配比原则包括以下原则：

1.三性最大公约数配比原则

三性是指客观性、合法性以及符合管理需要性。客观性是指会计配比必须实事求是，客观真实可靠，不弄须作假；合法性是指会计配比必须遵守国家的法律法规，依法依规进行配比；符合管理需要性，是指会计配比必须满足管理的需要，必须为企业管理服务。三性是对立统一的，必须彼此兼顾，不得顾此失彼。因此会计配比只能在满足三性要求的前提下进行配比，即按照三性的最大公约数进行配比。这一配比原则又可称之为适度配比原则。

2.全面配比原则

全面配比原则是指会计配比要做到全过程和全要素配比，不能有遗漏和偏废。全过程配比是指会计要对企业经营的全过程包括预测、决策、研发、试制、产、供、销等各环节进行配比，确保其处于优化状态。全要素配比是指会计要对资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等全部要素进行配比，确保其处于优化状态。

3.主体责权利恰当配比原则

企业的责权利是企业会计主体的责权利。不论是企业会计大主体，还是小主体，其责权利都要配比恰当，确保各会计主体和谐高效发展。

**四、配比（较广义）是会计信息处理系统的核心**

1.会计配比是对各会计要素内在机理的客观配比，促使企业按经济规律开展经营活动，努力提高经济效益。因此会计配比是尊重客观规律的配比。

2.会计配比是对各会计主体责任担当的配比，以正确核算各责任主体的责权利以及业绩。各会计主体包括企业整体，受托管理者主体、股东主体、债权人主体、各部门主体、各要素主体。企业管理的实质就是对企业内部各主体的责权利进行的恰当搭配，因此会计配比是企业管理的核心。

3.会计配比是对会计已经开展的工作，即会计确认、计量和记录偏差进行的修正，是会计报告的前提，是会计专业最高水平的展现。

4.会计配比是会计客观性、会计合规性、会计有用性三者的最大公约数原则得以贯彻落实的关键过程，是会计管理职能发挥作用的重要体现。没有会计配比，就没有会计的管理。

由此可见，配比是会计信息处理系统的核心环节，无论是在会计理论上还是会计实务上都必须占据足够重要的地位，必须引起人们的足够重视！更重要的是，突出会计配比在会计信息处理系统中的核心地位，必将开启会计理论研究的新时代！

**第二节 会计信息处理依据**

会计信息处理的依据是多种多样的，但是归纳起来不外乎以下三种重要依据:

**一、客观性依据**

客观性依据是指，会计信息的处理要依据的能够反映客观经济业务的具体内容的各种发票、收据、合同、货物运输单（发货单、提货单、代理运输单）、货物交接验收单、银行结算等书面凭证。尽管人们追求如实地反映事物的客观性、真实性，希望客观事物是唯一真实的，但是反映客观性、真实性事物的依据在人们的认识影像中不一定是唯一性结论的依据。这就像一个人面对不同角度的镜子，每个镜子里面的影像是大不一样的，有几个镜子就会有几个不同的影像。但是不同的镜子反映的都是同一个人，也就是说每个镜子的影像都是客观的、真实的。正如诗云：“横看成岭侧成峰”。无论是岭，还是峰，都是同一座山。自然界存在的客观事物竟然如此，更何况企业开展的各种经济活动。企业开展的各种经济活动，除了其客观的一面以外，还包括了人的主观性。任何一项客观的经济业务都离不开人的主观目的性，离开了人的主观目的性，经济业务无法客观存在。然而，伴随着经济业务客观存在的主观目的性难以固化锁定。这就给会计对其定性带来了极大的不确定性。例如一张“会议费”发票。它反映的可能是应由企业管理部门列支的会议费，也可能是应由采购的原材料负担的会议费，也可能是应该由购建的机器设备（安装调试培训）负担的会议费，也可能是应该由研制新产品技术方案负担的会议费，也可能是应该由产品制造过程中的制造费用列支的会议费，也有可能是职工文体活动的会议费，也有可能这六种会议内容兼有。再如：某企业领导请客人吃了一顿饭花了20000元人民币，取得的发票可以是餐费发票、也可以是会议费发票、甚至可以是与住宿费合起来开具的住宿费发票。尽管会计准则与会计制度对餐费、会议费、住宿费有不同的处理规定，应该将这顿饭的性质客观的界定清楚，但是从不同的角度看，可以有不同的定性，并且可能都是对的。即使开具的发票是餐费发票，那企业会计根据实质重于形式的原则，撇开现象看本质，既可以将其记入招待费科目中，也可以将其计入会议费、差旅费中，甚至是可以将其记入科研开发费中。究竟应该记入那个会计科目中，完全取决于吃这顿饭的目的以及企业会计的认知，会计只要能自圆其说就可以了。我们要坚持事物的客观性，同时又要尊重客观事物定性的不唯一性，而是多样性的客观事实，要具体问题具体分析，要灵活辩证地看问题，不能死板地看问题，也不能把问题绝对化。一顿饭花费了20000元，可能是铺张浪费、腐化奢靡、假公济私，违反费用开支标准，也有可能是合情合理、豪放大气，大手笔做大事。

**二、合规性依据**

合规性依据是指，会计信息处理要根据的法律法规，尤其是会计准则和会计制度的规定。会计信息处理的结果必须符合法律法规的规定，尤其是要符合会计准则和会计制度的规定。我国的会计准则和会计制度中列举了成千上万个经济业务的会计处理的例子。例如：企业发生的会议费，会计准则和会计制度规定要借记企业管理费用，贷记银行存款。我们应该遵照执行。但是会计准则和会计制度并没有在每个例子之前加上“凡是”两个字。因此我们不能把上述借记企业管理费用，贷记银行存款，普遍化和绝对化，认为一切会议费都要这样做，或者只能这样做。会计准则和会计制度的规定只是举例说明。但是任何举例说明问题的做法，都无法穷尽其全部事例，都不能做到完全科学正确。因为人们总是能够找到与其道理完全相反的事例。例如：血是红色的。因为人血是红色的、鸡血是红色的、猪血是红色的，很多动物的血是红色的，因此说:血是红色的，这一结论在很多场合下是正确的。但是人们马上会指出：蛇血不是红色的，是绿色的。显然说血是红色的观点此时是错误的。这就是说我们不能把会计准则和会计制度的规定所列举的事例都普遍化、绝对化、教条化、机械化、死板化，要活学活用，具体问题具体分析。

**三、目的性依据**

目的性依据是指，符合管理目的的需要。我们做任何事情都是有目的的。无目的做事，就是瞎胡闹。会计信息处理也是一样的，必须符合企业管理的目的需要。一般说来，企业管理的目标分为两种:（一）是成长型企业或者承包型企业，其管理目标就是不惜多缴纳企业所得税为代价也要使企业账面利润最大化，正如所云:“是金子就必须发光，不发光就不是金子”（二）是保守型企业，其管理目标就是为了少缴纳企业所得税而使企业账面利润最小化。正如所云：“是金子埋在土里不发光也是金子”。这两种不同的企业管理目标，要求企业会计信息处理方法不同。前者要尽可能充分做到费用资本化，而后者要求企业尽可能充分做到支出费用化以及资产费用化。

人们看待问题总是有立场的、有角度的，离开了特定立场和角度是无法认识客观事物的。我们无法要求企业的会计人员不站在企业利益的立场和角度，而总是站在国家利益的立场和角度看待问题，处理会计信息；我们只能要求企业会计人员坚持客观性、合规性和目的性三性依据的高度统一，不能顾此失彼，厚此薄彼。事实上，客观性、合规性以及目的性依据相互兼顾的程度，反映了企业会计人员专业水平的高低。从企业利益出发，企业会计肯定会过多地考虑企业管理的目的性需要，进而兼顾客观性和合规性依据的约束。

**第三节 会计信息传统载体**

**一、会计信息载体的概念**

会计信息载体就是记载会计信息的媒介物.会计信息载体经历了几千年的演变过程，是从结绳记事，到纸制品，再到磁盘、光盘的不断演化过程。但是传统的载体仍然是纸制品，并且会在长久的将来继续使用。

**二、会计信息传统载体的种类**

会计信息传统载体包括会计凭证、会计账簿和会计报表三种，简称凭证、账簿和报表，或者证、账、表，并且三者是按照顺序依次排列的有机整体。

（一）会计凭证 ，简称凭证，是指用来记载经济业务基本内容，作为记账依据，具有法律效力的书面证明，包括原始凭证和记账凭证两种。

（二）会计账簿，简称账簿，是指由若干账户组成的用来分门别类地记录经济业务具体内容的簿籍。包括总账、明细账和日记账三种。除了期末结账以外，所有的账簿记录都必须根据会计凭证进行登记，没有会计凭证不能进行账簿的任何登记。

（三）会计报表，简称报表，是指用来反映企业特定日期的财务状况和一定时期经营的财务成果、现金流量等信息的书面文件，包括资产负债表、利润表、现金流量表等。会计报表是根据账簿记录分析编列的，没有账簿记录，会计报表是编不出来的。

三、**关于会计信息处理程序的不同说法的评价**

关于会计信息处理程序的说法多种多样，大致有以下三种说法：

（一）五环节说。即会计确认、会计计量、会计记录、会计配比和会计报告五个环节。

（二）七环节说。即设置账户、复式记账、填制与审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表七个环节。

（三）四种会计记账程序说。即科目汇总表会计记账程序、记账凭证记账程序、汇总记账凭证记账程序、多栏式日记账记账程序四种。

上述三种观点，理论界莫衷一是，混乱不堪。

首先，应该肯定并坚持五环节观。但是这种观点中的会计确认、计量、记录和配比四个环节是相互渗透，互相重叠，随时存在、随时被使用的程序。在实际工作中它们各自不独立存在且不是首尾相连的信息处理程序，它们只是在观念上各自独立存在、首尾相连。

第二，七环节观存在的问题：1，设置账户不是企业会计的日常性工作，往往在年初就设置完了，可能一年内甚至几年内都不曾变化。因此设置账户不是会计日常工作中常用的程序。2，复式记账体现在记账凭证的编制和账簿的登记工作之中，难以区分清楚，难以独立存在。事实上，复式记账只是在编制记账凭证时才用到，登记账簿时会计是根据记账凭证的指引进行的，是记账凭证在发挥作用，此时的复式记账已经不起作用了。因此，复式记账与记账凭证的编制是一回事。或者说复式记账只是编制记账凭证内部存在的一件事情，不应该将其独立出来。设置会计科目与账户也是如此，也不应该将其独立。3，成本计算与财产清查作为会计信息处理程序中的独立环节也是很牵强的，可将其看成是账簿登记环节内部的事情。4，唯有取得、填制和审核原始凭证、编制记账凭证、登记账簿和编制报表四个环节才是环环相扣的首尾相连的会计信息处理程序。可图示如下：



第三,所谓四种会计记账程序说法，有的称之为会计核算形式，其实是词不达意，充其量应称之为总账登记方式。

综合上述三种会计信息处理程序的不同说法，归纳如下图所示：

 可见，会计信息处理程序有两条主线：一条是观念上的程序，即会计确认、计量、记录、配比和报告；另一条是可操作性的程序，即会计原始凭证、记账凭证、账簿和报表。二者的有机结合，就是会计信息处理程序。

**第五章 会计凭证**

在日常生活中，会计凭证种类繁多，形式多样。例如，在电器城购买家用电器，由销货方开具的发票；交纳新学期的学费，学校开具的收据；外出旅游，所购买的飞机票、火车票等，这些单据都属于会计凭证。当然，所有的会计凭证都要由会计部门进行严格的审核，只有经过审核无误的会计凭证，才能作为登记各种账簿的依据。

会计凭证简称凭证，是记录经济事项的发生和完成情况、明确经济责任的一种具有法律效力的书面证明，是登记会计账簿的依据。填制和审核会计凭证是会计核算的基本方法之一，是会计核算工作的起始环节。

在实际工作中，各个单位的经济活动复杂多样，因而用来反映经济活动的会计凭证也是多种多样的。为了更好地掌握和运用会计凭证，就有必要对会计凭证进行分类。会计凭证按其填制的程序和用途的不同，可以分为原始凭证和记账凭证两大类。

**第一节 原始凭证**

原始凭证是经济业务发生或完成时取得或填制的，用以载明经济业务发生或者完成的内容，明确经济业务各方的原始法律责任的会计凭证。它是记账的原始依据，是进行会计核算的第一手资料和重要依据。

**一、原始凭证种类**

原始凭证按其取得的来源不同，可分为自制原始凭证和外来原始凭证。

（一）自制原始凭证。自制原始凭证是由本单位经办业务的部门和人员，在执行或完成某项经济业务时所填制的凭证。如验收材料时填制的收料单，销售商品时填制的发货票，支付工资时编制的工资表，出差人员填制的差旅费报销单等。

自制原始凭证按其反映业务的方法不同，又可以分为一性次凭证、累计凭证和汇总凭证。

一次性凭证，只是反映一项经济业务或同时反映若干项同类经济业务的凭证，凭证填制手续是一次完成的，实际工作中的绝大多数原始凭证都是一次性凭证。如领料单、发货票、收料单、库存现金收据等都是一次凭证。领料单的一般格式如表1-1所示。

累计凭证，是为了便于加强管理、简化手续，在一定时期内，把经常发生的同类业务连续登记在一张凭证上。如限额领料单等。限额领料单的一般格式如表1-2所示。

汇总凭证，又称原始凭证汇总表，它是根据许多相同原始凭证或会计核算资料汇总起来而填制的凭证。汇总凭证既可提供经营管理所需要的总量指标，又可简化核算手续。如发料凭证汇总表、工资结算汇总表、经费专用汇总表等。发料凭证汇总表的一般格式如表1-3所示。

（二）外来原始凭证。是企业与其他单位或个人发生业务关系时，从对方取得的原始凭证。如银行的收账和支款通知、收款单位的收据等。不能证明经济业务已经发生或实际完成的文件单据，如购销合同、费用预算等，不属于原始凭证，也不能作为记账的原始依据。

**二、原始凭证内容**

各经济单位日常发生的经济业务是多种多样的，由于各项经济业务的内容和经济管理的要求不同，各个原始凭证的名称、格式和内容也是多种多样的。但是，所有的原始凭证(包括自制和外来的凭证)，都是作为经济业务的原始证据，必须详细载明有关经济业务的发生或完成情况，必须明确经办单位和人员的经济责任。因此，各种原始凭证都应具备一些共同的基本内容。原始凭证所包括的基木内容通常称为凭证要素，主要有：

（一）原始凭证的名称。如“收料单”、“领料单”、“发票”“收据”等。

（二）填制凭证的日期。如在领料单上要写明填制领料单的日期(一般也就是领料的日期)，以备查考。

（三）接受凭证单位的名称，俗称台头。如发票上要写明购货单位的名称，单位名称要写全称，不得省略。

（四）经济业务的内容(含数量、单价、金额等)。

（五）填制单位签章。

（六）有关人员签章。(如领料单上，应有主管人员、记账人员、领料单位负责人、领料人和发料人的签名或盖章。)

（七）凭证附件。

此外，有的原始凭证为了满足计划、业务、统计等职能部门管理的需要，还需列入计划、定额、合同号码的项目，这样可以更加充分地发挥原始凭证的作用。对于国民经济一定范围内经常发生的同类经济业务，应由主管部门制订统一的凭证格式。

**三、 原始凭证的填制和取得**

（一）一次性凭证的填制方法

一次性凭证的填制手续是在经济业务发生或完成时，由经办人员填制的，一般只反映一项经济业务，或者同时反映若干项同类性质的经济业务。下面以 “领料单”的填制为例，介绍一次凭证的填制方法。

“领料单”的填制手续是在经济业务发生或完成时，由经办人员填制的，一般只反映一项经济业务，或者同时反映若干项同类性质的经济业务。如企业、车间或部门从仓库中领用各种材料，都应履行出库手续，由领料经办人根据需要材料的情况填写领料单，并经该单位主管领导批准到仓库领用材料。仓库保管员根据领料单，审核其用途，认真计量发放材料，并在领料单上签章。“领料单”一式三联，一联留领料部门备查；一联留仓库，据以登记材料物资明细账和材料卡片；一联转会计部门或月末经汇总后转会计部门，据以进行总分类核算。具体格式和内容见表1-4所示。

（二）累计凭证的填制方法

累计凭证是在一定时期不断重复地反映同类经济业务的完成情况，它是由经办人每次经济业务完成后在其上面重复填制而成的，例如限额领料单是多次使用的累计领发料凭证。在其有效期内(一般为一个月)，只要领用数量不超过限额就可以连续使用。限额领料单由计划、生产部门根据下达的生产任务和材料消耗定额按每种材料的用途分别开出，一料一单，一式两联，一联交仓库据以发料，一联交领料部门据以领料。领料单位领料时，在该单内注明请领数量，经负责人签字批准后，持往仓库领料。仓库保管员发料时，根据材料的品名、规格在限额内发料，同时将实发数量和限额余额填写在限额领料单内，领发双方在单内签字。月末，在此单内结出实发数量和金额转交给会计部门，据以进行材料核算。限额领料单不仅起到事先控制材料的作用，而且可以减少原始凭证的数量和简化填制凭证的手续。“限额领料单”的格式和内容见表5-5所示。

（三）汇总凭证的填制方法

汇总原始凭证，是指在会计的实际工作日，为了简化记账凭证的填制工作，将一定时期若干份记录同类经济业务的原始凭证汇总编制成一张汇总凭证，用以集中反映某项经济业务的完成情况。汇总原始凭证是有关责任者根据经济管理的需要定期编制的。汇总原始凭证只能将同类内容的经济业务汇总在一起。填列在一张汇总原始凭证上，不能将两类或两类以上的经济业务汇总在一起，填列在一张汇总原始凭证上。

现以“发料凭证汇总表”为例，说明汇总原始凭证的编制方法。“发料凭证汇总表”是由会计根据各部门到仓库领用材料时填制的领料单定期汇总编制，送交会计部门作账务处理。具体格式和内容见表5-1所示。

**【技能操作】**

1.资料：山东宏利图书印务有限公司（以下简称宏利公司），2012年12月1日从平原造纸厂购入70克精致胶版纸1.6吨，单价4 100元／吨，货款6 560元，增值税进项税额1 115.20元，材料运费300元，款项已用银行存款支付，发票与货物同时到达。材料办理验收入库。

要求：请你作为平原造纸厂销售人员填制 “发票”，如表5-1； 作为宏利公司仓库保管人员验收后填制“收料单”， 如表5-2； 作为宏利公司会计人员付款后填制“转账支票”，其格式如表5-3。

**表5-1**

**表5—2** 山东宏利图书印务有限公司

供货单位：  **收 料 单**  编号：

发票编号： 年 月 日 仓库：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 材料  类别 | 材料  编号 | 材料名称及规格 | 计量  单位 | 数量 | | 金额（元） | | | |
| 应收 | 实收 | 单价 | 买价 | 运杂费 | 合计 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 备注： | | | | | | 合计 | | |  |

仓库保管员： 收料人：

**表5-3**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 中国银行转账支票存根  IV478931  科 目：＿＿＿＿＿  对方科目：＿＿＿＿＿  出票日期 年 月 日   |  | | --- | | 收款人： | | 金额： | | 用途： |   单位主管 会计 | 中国银行  **转账支票** IV478931  出票日期（大写） 年 月 日 付款人名称  收款人： 出票人账号：   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | 人民币（大写） | 千 | 百 | 十 | 万 | 千 | 百 | 十 | 元 | 角 | 分 | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   用途＿＿＿＿＿ 科 目（借）＿＿＿＿＿＿  上列款项请从我 对方科目（贷） ＿＿＿＿＿  账户内支付 付讫日期 年 月 日  出票人签章 复核： 记账 |

**【技能操作】**

2.资料：宏利公司印刷车间，2012年12月5日从仓库领用70克精致胶版印刷纸1吨，每吨单价4 300元。要求：请你作为领料人员领用后填制“领料单”，其格式如表5-4。

**表5-4** 山东宏利图书印务有限公司

领料车间（部门）：  **领 料 单**  编号：

用途： 年 月 日 仓库：

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 材料  类别 | 材料  编号 | 材料名称  及规格 | 计量  单位 | 申请  数量 | 实发  数量 | 单价 | 金额 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

记账： 发料： 批准： 领料：

**【技能操作】**

3.资料：山东宏利图书印务有限公司一车间印刷教材。领用350克精致胶版纸，全月领用限额为1 000张，每张2.40元。由生产计划部门下达“限额领料单”，车间在该月份之内领用纸张情况，其格式与内容见表5-5。，一车间在当月完成生产任务条件下，于2012年5月5日、9日、15日、23日和28日五次平均领用200张。从以上“限额领料单”的记录可知实际累计领用1000张，5月31日退回仓库50张。与领用限额1 000张对比节约50张。请你作为领料人员领用后填制“限额领料单”，其格式如表5-5。

**表5-5** 山东宏利图书印务有限公司

**限 额 领 料 单**

领料车间（部门）： 材料类别： 编号：

用途： 年 月 日 仓库：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 材料编号 | 材料名称 | 规格 | 计量  单位 | 领用  限额 | 单价 | 实际领用 | | 备 注 |
| 数量 | 金额 |
|  | 特种纸 | 350克 | 张 | 1000 | 2.40 |  |  |  |
| 领料日期 | 请领数量 | 负责人 | 实发数量 | 领料人 | 退库数量 | 退料人 | 限额结余 | 备 注 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  |  |  |  |  |  |  |  |

生产计划部门负责人： 供应部门负责人： 仓库负责人：

**四、 原始凭证的审核**

对原始凭证进行审核，是确保会计资料质量的重要措施之一，也是会计机构、会计人员的重要职责。只有经过审核无误的凭证，才能作为记账的依据。为了正确反映并监督各项业务，根据《会计法》规定：会计机构、会计人员必须审核原始凭证，这是法定职责。原始凭证的审核主要包括以下几个方面的内容。

1．真实性审核

原始凭证作为会计信息的基本信息源，其真实性对会计信息的质量具有至关重要的影响。其真实性的审核包括凭证的日期、业务内容、数据等方面的内容是否真实。对外来原始凭证，必须有填制单位公章和填制人员签章；对自制原始凭证，必须有经办部门和经办人员的签名或盖章。此外，对通用原始凭证，还应审核凭证本身的真实性，以防假冒。

2．合法性审核

合法性审核主要是审核原始凭证所记录的经济业务是否有违反国家法律法规的情况，是否履行了规定的凭证传递和审核程序，是否有贪污腐化等行为。

3．合理性审核

合理性审核主要是审核原始凭证所记录经济业务是否符合企业生产经营活动的需要，是否符合有关的计划和预算。

4．完整性审核

完整性审核主要是审核原始凭证各项基本要素是否齐全，是否有遗漏的情况，日期是否完整，数字是否清晰，文字是否完整，有关人员签章是否齐全，凭证联次是否正确等。

会计机构、会计人员对记载不准确、不完整的原始凭证应予以退回，并要求经办人员按照国家统一的会计制度的规定进行更正、补充。

5．正确性审核

正确性审核主要是审核原始凭证各项金额的计算及填写是否正确，包括阿拉伯数字分位填写，不得连写；小写金额前要标明“￥”字样，中间不能有空位；大写金额前要加“人民币’’字样，大写金额与小写金额相符；凭证中有书写错误的，应采取正确的方法予以更正，不得采用涂改、刮擦、挖补等不正确的方法。

6．及时性审核

因为原始凭证的及时性是保证会计信息及时性的基础，因此要求在经济业务发生或完成时及时填制原始凭证，及时传递凭证。审核时注意审查凭证的填制日期，尤其是支票、银行汇票、银行本票等实效性较强的原始凭证，更应仔细验证其签发日期。

经审核的原始凭证应根据不同情况处理：①对于完全符合要求的原始凭证，应及时据以编制记账凭证入账。②对于真实、合法、合理但内容不够完整、填写有错误的原始凭证，应退回给有关经办人员，由其负责将有关凭证补充完整、更正错误或重开后，再办理正式会计手续。③对不真实、不合法的原始凭证，会计机构有权不予受理，并向单位负责人报告，请求查明原凶，追究有关当事人的责任。

为规范原始凭证的内容，明确相关人员的经济责任，防止利用原始凭证进行舞弊，《会计法》规定：

1.原始凭证所记载的各项内容均不得涂改，随意涂改的原始凭证即为无效凭证，不能作为填制记账凭证或登记会计账簿的依据。

2.原始凭证记载的内容有错误的，应当由开具单位重开或更正。更正工作必须由原始凭证出具单位负责，并在更正处加盖出具单位印章。重新开具原始凭证也应当由原始凭证开具单位负责。原始凭证金额出现错误，不得更正，只能由原始凭证开出单位重开。因为如果允许随意更改原始凭证上的金额，容易产生舞弊，不利于保证原始凭证的质量。

3.原始凭证开具单位应当依法开具准确无误的原始凭证，对于填制有误的原始凭证，负有更正和重新开具的法律义务，不得拒绝。

**【项目自测】**

**1.单选题**

（1）会计凭证按其( )不同，可以分为原始凭证和记账凭证。

A．填制的时间 B．取得的渠道

C．填制的程序和用途 D．反映的经济内容

（2）下列不属于原始凭证的是( )。

A．发货票 B．借据 C．经济合同 D．运费结算凭证

（3）“发料凭证汇总表”属于( )。

A．一次凭证 B．累计凭证 C．汇总凭证 D．记账凭证

（4）“限额领料单”属于( )。

A．自制一次凭证 B．累计凭证 C．外来一次凭证 D．原始凭证汇总表

（5）下列会计凭证中属于自制“原始凭证”的是( )。

A．收款凭证 B．付款凭证 C．收料单 D．银行结算凭证

（6）下列会计凭证中属于原始凭证的是( )。

A．收款凭证 B．付款凭证 C．转账凭证 D．发料凭证汇总表

（7）企业职工差旅费报销单、车间领料单属于( )。

A．外来凭证 B．累计凭证 C．一次凭证 D．自制凭证

（8）原始凭证是在经济业务( )取得或填制的。

A．发生后 B．发生前 C．发生时 D．前三者都可以

（9）原始凭证的基本内容中，不包括( )。

A．日期及编号 B．内容摘要 C．实物数量及金额 D．会计科目

（10）原始凭证是( )。

A．登记总账的依据 B．编制记账凭证的依据

C．编制科目汇总表的依据 D．编制汇总记账凭证的依据

（11）会计人员在审核原始凭证过程中，对于手续不完备的原始凭证，按规定应( )。

A．扣留原始凭证 B．拒绝执行

C．向上级机关反映 D．退回出具单位要求补办手续

（12）下列不属于原始凭证的是( )。

A．销货发票 B．差旅费报销单 C．银行存款余额调节表 D．现金收据

（13）原始凭证按（ ）的不同，可以分为一次凭证、累计凭证和原始凭证汇总表。

A．取得的途径 B．具体格式 C．经办人员 D．填制的方法

（14）原始凭证按其取得的来源不同可以分为( )。

A．收款凭证、付款凭证和转账凭证 B．外来原始凭证和自制原始凭证

C．一次凭证和累计凭证 D．单式记账凭证和复式记账凭证

（15）外来凭证都是( )。

A．累计凭证 B．一次凭证

C．转账凭证 D．既有一次凭证又有转账凭证

（16）在一定时期内连续记录若干同类经济业务的会计凭证是( )。

A．原始凭证 B．记账凭证 C．累计凭证 D．一次凭证

（17）下列属于外来原始凭证的是( )。

A．入库单 B．出库单 C．银行存款通知单 D．领料汇总表

（18）下列会计凭证中属于自制“原始凭证”的是( )。

A．收款凭证 B．付款凭证 C．收料单 D．银行结算凭证

（19）企业职工差旅费报销单、车间领料单属于( )。

A．外来凭证 B．累计凭证 C．一次凭证 D．自制凭证

**2.多选题**

（1）原始凭证的填制要求包括( )。

A．记录真实 B．内容完整 C．填制及时 D．书写清晰

（2）审核原始凭证时，应审核其（ ）。

A．合法性 B．正确性 C．完整性 D．规范性

（3）审核无误的原始凭证可以作为（ ）的依据。

A．编制记账凭证 B．编制报表 C．登记总分类账 D．登记明细分类账

（4)自制原始凭证按填制手续不同可分为( )。

A．一次凭证 B．累计凭证 C．汇总凭证 D．单式凭证

（5）以下不能作为原始凭证的是( )。

A．购货合同 B．车间派工单

C．材料清购单 D．产品成本计算表

E．工资结算汇总表

（6）企业的领料单、借款单是( )。

A．原始凭证 B．一次凭证 C．自制凭证

D．累计凭证 E．原始凭证汇总表

（7）下列凭证中属于原始凭证的是( )。

A．累计凭证 B．收料单 C．转账凭证

D．一次凭证 E．发货单

**3.判断题**

（1）原始凭证一般都在外单位取得，证明经济业务的发生或完成，而本单位不会产生原始凭证。

（ ）

（2）原始凭证汇总表可以提供经营管理所需的总量指标，是具有法律效力的证明文件，因此它是进行会计核算的重要原始依据。 （ ）

（3）原始凭证必须按规定的格式和内容逐项填写齐全，同时必须由经办业务的部门和人员签字盖章。 （ ）

（4）原始凭证是在经济业务发生时直接取得或填制的，是用来记载经济业务发生和完成情况，明确经济责任的书面证明。 （ ）

（5）为了便于加强管理，简化手续，可以用累计凭证来反映一定时期内若干项不断发生的经济业务。 （ ）

（6）原始凭证是登记日记账和明细账的直接依据。 （ ）

（7）经济业务发生后，只要取得了原始凭证，我们就可以根据原始凭证填制记账凭证。（ ）

（8）企业财会部门取得原始凭证后就可据以编制记账凭证。 ( )

（9）填制和审核会计凭证是会计工作的第一步。 ( )

（10）销售产品一批，货款人民币计伍万零玖元肆角整，在填写发票小写金额时应为500 009.4元。 ( )

（11）一次凭证只能反映一项经济业务，累计凭证可以反映若干项经济业务。 ( )

（12）记账凭证与原始凭证填制的要求是相同的。 ( )

**4.名词解释**

会计凭证、原始凭证、一次凭证、累计凭证、自制原始凭证、外来原始凭证、原始凭证汇总表

**5.问答题**

（1）填制和审核会计凭证有何意义？

（2）原始凭证应具备哪些内容？

（3）填制原始凭证应遵循哪些要求？

（4）审核原始凭证的主要内容是什么?

（5）如何审核原始凭证？

**【实务训练】**

**训练一**

山东宏利图书印务有限公司2012年10月处理会计业务时，发现下列原始凭证，如表5-6、表5-7所示。你认为这些原始凭证是否真实、合法、合理、完整、正确、及时?

**表5-6 发 票**（税务监制）第二联：发票联 №0037125

客户名称：山东印务有限公司 2011 年 8 月 21 日

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 劳 务 项 目 | 金 额 | 备 注 |
| 餐费 | 4897.OO | 领导批示： |
|  |  |
| 合计(大写)： 仟 捌 佰 玖 拾 柒 元 零 角 零 分 | 4897.OO |

收款单位：小天鹅大酒店 收款：张勇 开票：

**表5-7**

|  |
| --- |
| **领 款 单**  2012年10月30日  领款事由： 职工困难补助  金额(大写)： ×拾×万 叁 仟 陆 佰 元 整  ￥63600．OO  现金付讫章 |

审核：李明 领款人：李明

**第二节 设置 会计科目与账户**

**一、设置会计科目**

会计科目是对会计对象的具体内容即会计要素进行具体分类的项目名称，也是账户的名称。账户是具有一定名称、结构格式和内容的账页。把若干账户装订成册形成的簿籍就是账簿。设置会计科目和账户是编制记账凭证的前提。编制记帐凭证是登记帐簿的前提.

（一）会计科目设置的依据

会计科目设置的依据就是会计要素的客观情况和管理的需要。会计要素是对会计对象具体内容的基本分类。由于经济活动的复杂多样性，各个会计要素的存在和表现形式又是多种多样的，这就要根据管理的需要对会计要素作进一步的分类，并且分门别类地核算和监督每一类别的会计要素的增减变动情况，以便生成各类别的会计信息指标。这些分门别类的项目就是会计科目。例如，固定资产和存货虽然都属于资产，但它们的经济内容以及在经济活动中的周转方式和所引起的作用各不相同。企业的机器设备、房屋和建筑物，属于劳动资料，它们使用时间较长、价值较大，因此把它们归为一类，设置“固定资产”会计科目；又如应付账款和长期借款，虽然都是负债，但它们的形成原因和偿付期限也是各不相同的，需要分别设置“应付账款”和“长期借款”会计科目；再如投资者投入的实收资本和企业从利润中提取的公积金，虽然都是所有者权益，但它们形成的原因和用途大不一样，因此分别设置“实收资本”和“盈余公积”会计科目。

通过设置会计科目，可以把各项会计要素的增减变化分门别类地记在账上，清楚地为企业内部经营管理和企业外部有关方面提供一系列具体分类的数量指标。对企业的资产来说，通过设置会计科目，还可以把价值形成的综合价值核算和财产物资的实物核算有机地结合起来，从而有效地控制财产物资的实物形态。为了全面、系统、分类核算和监督各项经营业务的发生情况以及由此引起的各项会计要素的增减变化情况，各单位都要合理地设置会计科目。

（二）设置会计科目的意义

会计科目是进行各项会计记录和提供各项会计信息的基础，设置会计科目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，以反映资金运动的来龙去脉，而账户又是根据会计科目设置的。

2.会计科目是编制记账凭证的基础

在我国，记账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登记账簿的依据。

3.会计科目为成本计算与财产清查等提供了前提条件

通过会计科目的设置，有助于成本核算，使各种成本计算成为可能；而通过账面记录与实际结存的核对，又对财产清查、保证账实相符提供了必要的条件。

4.会计科目为编制财务报表提供了方便

会计科目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，会计报表中的许多项目与有关会计科目是一致的，并要根据会计科目的本期发生额和余额填列。

（三）会计科目的分类

会计科目由于分类标准不同，可以分为不同的类型。

1.从会计要素的角度分类

从会计要素出发，可以将会计科目分为资产、负债、共同、所有者权益、成本、损益六大类。

（1）资产类科目：①流动资产类科目。这类科目的特点是资产的变现周期在一年以内或不超过一个营业周期，例如“库存现金”、“银行存款”、“应收账款”、“原材料”等科目。②非流动资产类科目。这类科目的特点是变现周期超过一年或一个营业周期，例如“固定资产”、“长期股权投资”、“无形资产”等科目。

（2）负债类科目：①流动负债类科目。这类科目的特点是债务的偿还期在一年以内，例如“短期借款”、“应付职工薪酬”、“应付账款”等科目。②非流动负债类科目。这类科目的特点是债务的偿还期超过一年以上，例如“长期借款”、“应付债券”等科目。

（3）共同类科目

共同类科目是指既有资产性质，又有负债性质，这样有共性的科目。共同类科目的特点需要从其期末余额所在方向界定其性质，当余额为借方时，作为资产，当余额在贷方时，作为负债。

共同类科目如“其他往来”、“衍生工具”、“套期工具”、“被套期项目”等科目。

（4）所有者权益类科目：①投入资本科目。例如“实收资本”科目。②非经营因素形成的所有者权益类科目。例如“资本公积”。③经营因素形成的所有者权益类科目。例如“盈余公积”等科目。

（5）成本类科目

这类科目的特点是所发生的费用要计入产品成本。①直接计入产品成本类科目。例如“生产成本”科目。②分配计入产品成本类科目。例如“制造费用’，科目。

（6）损益类科目

这类科目的特点是其项目均是形成利润的要素。①反映收益类科目。例如“主营业务收入”、“其他业务收入”等科目。②反映费用类科目。例如“主营业务成本”、“管理费用”、“销售费用”等科目。

2.按所提供的会计信息的详细程度分类

会计科目按其所提供的会计信息的详细程度，可分为总分类会计科目和明细分类会计科目两大类。

（1）总分类会计科目，也称为总账科目、一级科目。它是对会计要素的具体内容进行总括分类，提供总括信息的会计科目。例如“原材料”、“应付账款”等科目。总分类会计科目一般由会计准则统一规定。

（2） 明细分类会计科目，也称为明细科目、细目。它是对总分类科目作进一步的分类，提供更详细、更具体会计信息的科目。例如“原材料”科目按原材料的种类、规格、品种等设明细科目，反映各种原材料的具体构成情况；“应付账款”按债权人名称或姓名设明细科目，反映应付账款的具体对象。明细分类科目的设置，除了要符合会计准则的统一规定外，一般由各单位根据需要自行规定。对于明细科目较多的科目，可以在总分类科目和明细科目基础上设置二级科目。

（四）会计科目的设置

1.会计科目的设置原则

在不同的会计管理体制下，企业在设置会计科目方面的权限各不相同，但是，无论在哪一种体制下，在设置会计科目时，一般应遵循以下原则：①要结合会计核算对象的特点。②统一性和灵活性相结合的原则。③要能满足会计信息使用者的需要。④设置会计科目时要含义明确、通俗易懂并保持相对稳定。

2.会计科目表及编号

（1）会计科目表

会计科目体系是科学、系统和可操作的。会计科目的名称应与其核算内容相一致，并进行分类编号，编制成会计科目表。一个企业或单位的会计科目，无论是由政府财政部门统一规定，还是由部门或企业自主设置，都需要事先编列一种目录，以便内部随时查考。这种包括一个企业所使用的全部总分类科目的目录，称为会计科目表。我国《企业会计准则——应用指南》设置的基本会计科目见表5-8所示。

**表5-8 会计科目表（部分）**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 顺序号 | 编号 | 会计科目名称 | 顺序号 | 编号 | 会计科目名称 |
| 略 | 1001  1002  1012  1101  1121  1122  1123  1131  1132  1221  1231  1401  1402  1403  1404  1405  1406  1407  1408  1411  1471  1511  1531  1601  1602  1604  1605  1606  1701  1801  1901  2001  2201 | 一、资产类  库存现金  银行存款  其他货币资金  交易性金融资产  应收票据  应收账款  预付账款  应收股利  应收利息  其他应收款  坏账准备  材料采购  在途物资  原材料  材料成本差异  库存商品  发出商品  商品进销差价  委托加工物资  周转材料  存货跌价准备  长期股权投资  长期应收款  固定资产  累计折旧  在建工程  工程物资  固定资产清理  无形资产  长期待摊费用  待处理财产损益  二、负债类  短期借款  应付票据 | 略 | 2202  2203  2211  2221  2231  2232  2241  2501  2502  2701  4001  4002  4101  4103  4104  5001  5101  5201  6001  6051  6111  6301  640l  6402  6403  6601  6602  6603  6711  6801 | 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  长期借款  应付证券  长期应付款  三、共同类  (略)  四、所有者权益类  实收资本  资本公积  盈余公积  本年利润  利润分配  五、成本类  生产成本  制造费用  劳务成本  六、损益类  主营业务收入  其他业务收入  投资收益  营业外收入  主营业务成本  其他业务成本  营业税金及附加  销售费用  管理费用  财务费用  营业外支出  所得税费用 |

（2）会计科目编号

为了适应会计信息处理电算化的需要，加快会计核算的速度，提高会计信息的质量，每个会计科目都要编制固定编码。会计科目编号的目的，一方面是为了区分会计科目；另一方面是为了便于专业人员识别和计算机的输入。

一级会计科目的编号为四位数。千位数数码代表会计科目按会计要素区分的类别，分为六个数码：“1”为资产类、“2”为负债类、“3”为共同类、“4”为所有者权益类、“5”为成本类、“6”为损益类；百位数数码代表每大类会计科目的流动性、稳定性和重要程度；十位和个位上的数码一般代表会计科目的顺序号，为便于会计科目增减，在顺序号中要留有间隔。

**【技能操作】**

请将下列会计科目，按经济内容填入表5-9。

库存现金、银行存款、应付票据、其他货币资金、在建工程、应交税费、应付利息、交易性金融资产、投资收益、长期应付款、应收票据、预收账款、应收账款、预付账款、应收股利、应收利息、其他应收款、坏账准备、盈余公积、长期借款、材料采购、其他业务成本、资本公积、销售费用、应付职工薪酬、财务费用、在途物资、短期借款、原材料、材料成本差异、库存商品、营业税金及附加、发出商品、长期应收款、主营业务收入、本年利润、营业外支出、固定资产、生产成本、累计折旧、营业外收入、工程物资、固定资产清理、无形资产、管理费用、长期待摊费用、待处理财产损益、应付账款、应付股利、其他应付款、实收资本、利润分配、制造费用、其他业务收入、主营业务成本、所得税费用。

**表5-9**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 资产类 | 负债类 | 所有者权益类 | 成本类 | 损益类 |
|  |  |  |  |  |

**二、设置账户**

账户是根据会计科目在账簿中开设的，具有一定的结构和格式，用来分类记录经济业务数据和内容的户头和账页。

按总分类科目开设的账户称为总分类账户，按明细分类科目开设的账户称为明细分类账户。通过总分类账户进行的核算称为总分类核算，通过明细分类账户进行的核算称为明细分类核算，从而整个账户记录形成一个总括和明细相结合的体系。通过账户能够分门别类地对企业各项经济业务的发生所引起的会计要素的增减变动情况及结果进行全面、系统、连续地反映和监督。

（一）账户与会计科目的关系

账户是根据会计科目开设的，具有一定格式和结构，是用于分类反映会计要素增减变动情况及其结果的载体。虽然会计科目已经对会计要素进行了进一步的分类，但还不能进行具体的会计核算，会计科目只是分类的名称，而没有一定的结构和格式，所以为了全面、序时、连续、系统地反映和监督会计要素的增减变动，还必须设置账户。账户能使原始数据转换为分类的会计信息，通过账户可以对大量复杂的经济业务进行分类核算，从而提供不同性质和内容的会计信息。

由此可见，会计科目和账户是既有联系又有区别的两个不同的概念。会计科目和账户都是对会计对象具体内容的科学分类，两者口径一致，性质相同。会计科目是账户的名称，也是设置账户的依据；账户是会计科目的具体拓展。没有会计科目，账户便失去了设置的依据；没有账户，会计科目就无法发挥它的作用。与会计科目相比，账户具有更广泛的含义，除了名称外，还具有一定的格式和结构。在实际工作中，会计科目与账户二者往往互相通用，不加区别。

（二）账户的分类

账户的分类主要有三种：

1．按其所反映的经济内容不同，账户分为资产类账户、负债类账户、共同类、所有者权益类账户、成本类账户和损益类账户六大类。

2．按其所提供会计信息的详细程度，账户可分为总分类账户和明细分类账户两个大

类。

根据总分类科目（又称一级会计科目）开设的账户称为总分类账户，又称总账账户。

该类账户提供各种总括分类的核算资料和指标。通过总分类账户对经济业务进行的核算称为总分类核算，总分类核算只能用货币度量进行核算，是对其所属明细账户资料的综合。

根据明细分类科目（又称二级会计科目）开设的账户称为明细分类账户，简称明细

账户。该类账户提供各种详细的分类核算资料和指标。通过明细分类账户对经济业务进行的核算称为明细分类核算。明细分类核算除了能用货币度量外，有些账户还要用实物度量或劳动量单位从数量或时间上来反映经济业务，以满足经营管理的需要。总分类账户统驭明细分类账户；明细分类账户则对总分类账户起着进一步补充说明的作用，从属于总账账户。

总账账户与其所属的明细账户的核算内容相同，但提供核算指标的详细程度不同。总账账户反映总括情况，明细账户反映具体详细情况，两者相互补充，相互制约。只有把两者结台起来，才能既总括又详细地反映经济业务。因此，总账账户和明细账户应进行平行登记。并且形成总括与明细必须平衡的逻辑关系。即：

总括=明细

总括是对其明细的总括，明细是对其总括的明细。二者在时间和空间上范围必须一致，数量必须相等。

3．账户按用途和结构分类

账户的用途是指设置和运用账户的目的，即通过账户能够提供什么核算指标。账户的结构是指账户由哪几部分构成，借、贷方登记什么经济内容，账户期末有无余额，如有余额在账户的哪一方，表示什么内容。

**三、账户按经济内容分类**

账户的经济内容是指账户反映的会计对象的具体内容。账户之间的最本质差别在于其反映的经济内容的不同，因而账户的经济内容是账户分类的基础，账户按经济内容的分类是对账户的最基本的分类。账户按反映经济内容的性质分类，就是按反映的会计对象要素的分类。如前所述，会计要素可分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。与此相对应，账户按经济内容分类，也可以分为：资产类账户、负债类账户、共同类、所有者权益类账户、收入类账户、费用类账户和利润类账户。

但需要指出的是，企业在一定期间实现的利润经过分配后，除分配给投资者的利润外，提取的盈余公积和未分配利润最终要归属于所有者权益。所以，账户按经济内容分类，可以将“本年利润”、“利润分配”和“盈余公积”账户并入所有者权益类账户。另外，许多企业，特别是制造企业，为了进行产品成本计算，需要专门设置用来核算产品成本的账户。企业在一定期间取得的收入和发生的费用，最终体现在当期损益的计算中，因而将与损益计算相关的收入、费用账户归为一类，即损益类账户。所以，账户按经济内容分类，可以分为以下六类：1，资产类账户；2，负债类账户；3，所有者权益类账户；4，成本类账户；5，损益类账户。

1．资产类账户

资产类账户,又称盘存类账户，用来反映企业资产的增减变动及其结存情况的账户。按照资产的流动性，这类账户又可以分为两类：

（1）反映流动资产的账户。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耗用的资产。如“库存现金”、“银行存款”、“应收账款”、“原材料”、“库存商品”等。

（2）反映非流动资产的账户。除流动资产以外的其他资产，都属于非流动资产。如“长期股权投资”、“固定资产”、“无形资产”、“在建工程”、“长期待摊费用”等。

2．负债类账户

负债类账户是用来反映企业负债增减变动及其结存情况的账户。按照负债的偿还期不同，这类账户又可以分为以下两类：

（ 1）反映流动负债的账户。流动负债是指将在一年以内(含一年)或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务。如“短期借款”、“应付票据”、“应付账款”、“应付职工薪酬”、“应交税费”等。

（2）反映非流动负债的账户。非流动负债是指偿还期在一年以上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”、“长期应付款”等。

3．所有者权益类账户

所有者权益类账户是用来反映企业所有者权益增减变动及其结构情况的账户。按照所有者权益来源的不同，这类账户又可以分为以下两类：

（ 1）反映所有者原始投资的账户，如“实收资本”账户。

（ 2）反映所有者投资收益的账户，如“本年利润”、“利润分配”、“盈余公积”等账户。

4．成本类账户

成本类账户是用来反映和监督企业生产费用，计算产品成本的账户。在工业企业，按照生产经营过程的阶段划分，用来归集制造产品的生产费用，计算产品生产成本的账户，如“制造费用”和“生产成本”账户。

成本类账户与资产类账户有着密切的联系。资产一经耗用就转化为费用、成本；成本类账户的期末借方余额属于企业的资产。“生产成本”账户的借方余额为在产品，都是企业的流动资产。

5．损益类账户

损益类账户是指那些核算内容与损益的计算确定直接相关的账户，主要是指那些用来反映企业收入和费用的账户。这类账户按其与损益组成内容的关系，又可分为以下三类：

（ 1）用来反映营业损益的账户。如“主营业务收入”、“主营业务成本”、“其他业务收入”、“其他业务成本”、“营业税金及附加”、“管理费用”、“财务费用”、“销售费用”等账户。这里的收入和费用之间有着直接配比或期间配比的关系。

（ 2）用来反映营业外收支的账户。如“营业外收入”、“营业外支出”账户。

（ 3）用来反映所得税的账户。如“所得税费用”账户。

**四、账户按用途和结构分类**

为了更详细地了解各个账户的具体用途，以及如何提供管理上所需要的各种核算指标，还需要对账户按用途和结构进行分类。账户的用途，是指通过账户记录能够提供什么核算资料，也就是设置和运用账户的目的。账户的结构，是指在账户中如何记录经济业务，以取得必要的核算资料，具体包括：账户借方和贷方核算的内容、期末余额的方向以及余额所表示的内容。账户按用途和结构的分类，是对账户按经济内容分类的必要补充。

企业所运用的账户，按其用途和结构，主要可以分为盘存账户、资本账户、结算账户、集合分配账户、成本计算账户、损益账户、财务成果账户、计价对比账户和调整账户等类别。现具体说明在借贷记账法下，账户按用途和结构的分类。

（一）盘存账户

盘存账户是用来核算、监督各项实物资产和货币资金增减变动及其结存情况的账户。这类账户可以通过财产清查（实地盘点或询证核对）的方法，检查账面结存是否与实存数额相符。盘存账户的借方登记各项实物资产和货币资金的增加数额，贷方登记减少数额，账户余额总在借方，表示各项实物资产和货币资金的实际结存数额。

盘存账户主要包括：“库存现金”、“银行存款”、“原材料”、“库存商品”、“固定资产”等。盘存账户的一般结构如表5-10所示。

**表5-10 盘存账户**

借方 贷方

|  |  |
| --- | --- |
| 期初余额：期初实物资产或货币资金实有额  发 生 额：本期实物资产或货币资金的增加额 | 发 生 额：本期实物资产或货币资金的减少额 |
| 期末余额：期末实物资产或货币资金的结存额 |  |

（二）资本账户

资本账户是用来核算与监督实收资本、资本公积、盈余公积的增减变动及其实有额的账户。这类账户贷方登记资本的增加额，借方登记资本减少额，余额总在贷方，表示期末资本的实有数额。

资本账户主要有：“实收资本”、“资本公积”、“盈余公积”等。资本账户的一般结构如表5—11所示。

**表5-11 资本账户**

借方 贷方

|  |  |
| --- | --- |
| 发 生 额：本期资本的减少额 | 期初余额：期初资本的实有额  发 生 额：本期资本的增加额 |
|  | 期末余额：期末资本的实有额 |

（三）结算账户

结算账户是用来核算和监督企业同其他单位或个人之间的债权（应收款项）、债务（应付款项）结算情况的账户。由于结算业务的性质不同，结算账户又具有不同的用途和结构。按照具体的用途和结构，结算账户又可分为债权结算账户、债务结算账户和债权债务结算账户三类。

1．债权结算账户。债权结算账户亦称资产结算账户，是用来核算和监督企业同各个债务单位或个人之间的债权结算业务的账户。这类账户的借方登记债权（应收款项或预付款项）的增加数，贷方登记债权的减少数，其余额一般在借方，表示期末尚未收回或报销的债权的实有数额。

债权结算账户主要有：“应收账款”、“预付账款”、“其他应收款”等。债权结算账户的一般结构如表5-12所示。

**表5-12 债权结算账户**

借方 贷方

|  |  |
| --- | --- |
| 期初余额：期初债权实有额  发 生 额：本期债权增加额 | 发 生 额：本期债权减少额 |
| 期末余额：期末债权实有额 |  |

2．债务结算账户。债务结算账户亦称负债结算账户，是用来核算和监督企业同各个债权单位或个人之间的债务结算业务的账户。这类账户的贷方登记债务（借入款项、应付款项或预收款项）的增加数，借方登记债务的减少数，其余额一般在贷方，表示尚未偿还的债务的实有额。

债务结算账户主要有：“应付账款”、“短期借款”、“预收账款”、“其他应付款”等。债务结算账户的一般结构如表5-13所示。

**表5-13 债务结算账户**

借方 贷方

|  |  |
| --- | --- |
| 发 生 额：本期债务减少额 | 期初余额：期初债务实有额  发 生 额：本期债务增加额 |
|  | 期末余额：期末债务实有额 |

3．债权债务结算账户。债权债务结算账户亦称资产负债结算账户，是用来核算与监督企业与同一个单位发生的债权和债务结算业务的账户。这类账户实质上是债权债务共同账户，其借方登记债权的增加或债务的减少，贷方登记债务的增加或债权的减少，余额如在借方，表示尚未收回的债权；余额如在贷方，表示尚未偿付的债务。这种账户要根据账户的余额来判断账户记录的结果，其设置目的是企业为了集中反映与同一个单位所发生的债权、债务结算情况，以便简化会计核算工作。

实际工作中，如果企业不单独设置“预付账款”账户，而用“应付账款”账户同时核算和监督企业应付账款和预付账款的增减变动情况和结果，则此时的“应付账款”账户就是一个债权债务账户；如果企业不单独设置“预收账款”账户，而用“应收账款”账户同时核算和监督企业应收账款和预收账款的增减变动情况和结果，则此时的“应收账款”账户就是一个债权债务结算账户。债权债务结算账户，其所属明细分类账的借方余额之和与贷方余额之和的差额，应当与有关总分类账的借方余额之和与贷方余额之和的差额相等。

债权债务结算账户主要有“清算资金往来”、 “套现工具”账户等。债权债务结算账户的一般结构如表5-14所示。

**表5-14 债权债务结算账户**

借方 贷方

|  |  |
| --- | --- |
| 期初余额：期初债权大于债务的差额  发 生 额：本期债权的增加或债务的减少 | 期初余额：期初债务大于债权的差额  发 生 额：本期债务的增加或债权的减少 |
| 期末余额：期末债权大于债务的差额 | 期末余额：期末债务大于债权的差额 |

（四）集合分配账户

集合分配账户是用来归集和分配经营过程中某个阶段所发生的某种费用的账户。这类账户的借方登记费用的发生数，贷方登记费用的分配数。在一般情况下没有期末余额，因为本期发生的费用，一般应于期末全部分配出去，由有关的成本计算对象负担。

集合分配账户主要有“制造费用”账户等。集合分配账户的一般结构如表5-15所示。

**表5-15 集合分配账户**

借方 贷方

|  |  |
| --- | --- |
| 发 生 额：汇集本期经营过程中某方面费用的数额 | 发 生 额：分配到有关成本计算对象上的数额 |

（五）成本计算账户

成本计算账户是用来核算和监督经营过程中某一阶段所发生的全部费用，并计算确定该阶段各个成本计算对象实际成本的账户。这类账户的借方登记经营过程中某个阶段所发生的应计入成本的全部费用（包括直接计入的直接费用和期末通过集合分配账户分配转入的间接费用），贷方登记转出已完成某个阶段的成本计算对象的实际成本。期末如有余额一定在借方，表示尚未完成某个阶段的成本计算对象的实际成本。

成本计算账户主要有：“生产成本”、“物资采购”等。成本计算账户的一般结构如表5-16所示。

**表5-16 成本计算账户**

借方 贷方

|  |  |
| --- | --- |
| 期初余额：期初尚未完成经营过程某个阶段的成本计算对象的实际成本  发 生 额：汇集经营过程中某一阶段的全部费用数额 | 发 生 额：转出已完成经营过程某一阶段的成本计算对象的实际成本 |
| 期末余额：期末尚未完成经营过程某个阶段的成本计算对象的实际成本 |  |

（六）损益账户

损益账户是用来核算和监督企业损益形成情况的账户。它包括收入和费用两类账户。设置这两类账户，就是为了核算损益。

1．收入账户。本账户是用来核算和监督企业在一定时期内所取得的各种收入和收益的账户。这类账户贷方登记取得的收入或收益，借方登记收入的减少数和期末转入“本年利润”账户的收入或收益。由于当期实现的全部收入或收益都要于期末转入“本年利润”账户的贷方，所以收入账户期末没有余额。

收入账户主要有：“主营业务收入”、“其他业务收入”、“投资收益”、“营业外收入”等。收入账户的一般结构如表5-17所示。

**表5-17 收入账户**

借方 贷方

|  |  |
| --- | --- |
| 发 生 额：本期收入或收益减少数以及期未转入“本年利润”账户的数额 | 发 生 额：本期取得的某项收入或收益数额 |

2．费用账户。本账户是用来核算和监督企业在一定时期内所发生的应计入当期损益的各项费用、成本和支出（损失）的账户。这类账户的借方登记费用支出的增加额，贷方登记费用支出的减少额和期末转入“本年利润”账户的费用支出数额。由于当期发生的各项费用支出都要于期末转入“本年利润”账户的借方，所以费用账户期末没有余额。

费用账户主要有：“主营业务成本”、“销售费用”、“其他业务成本、”“管理费用”、“财务费用”、“营业外支出”等。费用账户的一般结构如表5-18所示。

**表5-18 费用账户**

借方 贷方

|  |  |
| --- | --- |
| 发 生 额：本期各项费用发生额 | 发 生 额：本期各项费用减少数和期未转入“本年利润”账户的数额 |

（七）财务成果账户

财务成果账户是用来核算和监督企业在一定时期内全部经营活动的最终财务成果（利润或亏损）的账户。“本年利润”账户属于财务成果账户，它的贷方登记一定时期内的营业收入，营业外收入和投收益等；借方登记一定时期内的营业成本、销售费用、营业税金、管理费用、财务费用、营业外支出、所得税等；期末贷方余额表示企业获得的净利润，若为借方余额，则表示企业发生的净亏损数额。

财务成果账户的结构如表5-19所示。

**表5-19 财务成果账户**

借方 贷方

|  |  |
| --- | --- |
| 发 生 额：汇集本期各项费用支出和损失的数额 | 发 生 额：汇集本期各项收入和收益数额 |
| 期末余额：净亏损 | 期末余额：净利润 |

（八）计价对比账户

计价对比账户是用来对某项经济业务按照两种不同的计价标准进行核算对比，借以确定其业务成果的账户。这类账户借贷两方采用两种计价标准，其差额反映业务成果，期末结转后一般无余额。

计价对比账户主要有：按计划成本进行材料核算的企业所设置的“物资采购”账户等。计价对比账户的一般结构如表5-20所示。

**表5-20 计价对比账户**

借方 贷方

|  |  |
| --- | --- |
| 发 生 额：经营过程中某一阶段所完成业务的第二种计价  贷 差：第一种计价大于第二种计价的差额转入有关账户 | 发 生 额：经营过程中某一阶段所完成业务  的第一种计价  借 差：第二种计价大于第一种计价的差额转入有关账户 |

（九）调整账户

调整账户是用来调整某个账户（即被调整账户）的余额，以表示被调整账户所反映会计要素的实际余额而设置的账户。将调整账户与被调整账户有机地联系起来，可以提供管理上所需要的某些特定指标。调整账户按其调整的方式不同，可以分为抵减账户、附加账户和抵减附加账户三类。

1．抵减账户。抵减账户是用来抵减被调整账户的余额，以求得被调整账户所反映会计要素的实际余额的账户。其调整方法是：

被调整账户余额-抵减账户余额＝实际余额

被调整账户的余额与抵减账户的余额方向必定相反。

按照被调整账户的性质，抵减账户又可分为资产抵减账户与权益抵减账户两类。

（1）资产抵减账户。资产抵减账户是用来抵减某一资产账户的余额，以求得该资产实际余额的账户。例如，“累计折旧”账户是“固定资产”这个资产账户的抵减账户，其抵减方法是：“固定资产”账户借方余额（固定资产的原始成本）减去“累计折旧”账户贷方余额（固定资产累计磨损价值），其差额表示固定资产账面净值。此外，“坏账准备”账户是“应收账款”、“其他应收款”账户的抵减账户，因而也是一个资产抵减账户。“应收账款”账户借方余额减去“坏账准备”账户贷方余额，其差额表示应收账款的实有数额。资产抵减账户的一般结构如表5-21所示。

**表5-21 被调整账户**

借方 贷方

|  |  |
| --- | --- |
| 余 额：某项资产的原始数额 |  |

**资产抵减账户**

借方 贷方

|  |  |
| --- | --- |
|  | 余 额：该项资产的抵减数额 |

表5-21中被调整账户与抵减账户的关系，可用下式表示：

被调整账户的借方余额-资产抵减账户的贷方余额＝资产的实际净额

（2）权益抵减账户。权益抵减账户是用来抵减某一权益（包括所有者权益、负债等）账户的余额，以求得该权益的实际余额的账户。例如，“利润分配”账户就是“本年利润”这个权益账户的抵减账户，其抵减方式是：“本年利润”账户贷方余额（已实现利润数）减去“利润分配”账户借方余额（已分配利润数）等于期末尚未分配的已实现利润数。权益抵减账户的结构一般如表5-22所示。

**表5-22 被调整账户**

借方 贷方

|  |  |
| --- | --- |
|  | 余 额：某项权益的原始数额 |

**资产抵减账户**

借方 贷方

|  |  |
| --- | --- |
| 余 额：该项权益的抵减数额 |  |

表5-22中被调整账户与抵减账户的关系，可用下式表示：

被调整账户的贷方余额一权益抵减账户的借方余额＝权益的实际余额

2．附加账户。附加账户是用来增加被调整账户的余额，以求得被调整账户所反映的会计要素的实际余额的账户。其调整方式是：

被调整账户余额＋附加账户余额＝实际余额

被调整账户余额与附加账户余额一定在相同的方向。

例如，企业发行债券筹集资金，需设置“应付债券”账户，反映发行债券的总面值，在溢价发行债券时，可设置“债券溢价”账户，用以反映售价超过面值的溢价金额。此时,“债券溢价”账户即是“应付债券”账户的附加账户，两个账户期末余额之和，表示该项负债的实际余额。实际工作中，附加账户很少使用。

3．抵减附加账户。抵减附加账户是既用来抵减又用来增加被调整账户的余额，以求得被调整账户所反映会计要素实际余额的账户。这类账户兼有抵减账户和附加账户的双重功能，但不能同时起作用，其调整方式是：

被调整账户的余额±抵减附加账户的余额=实际余额

即当抵减附加账户的余额与被调整账户余额方向相同时，起附加作用；当抵减附加账户余额与被调整账户余额方向相反时，起抵减作用。

例如，按计划成本组织材料日常核算的企业，所设置的“材料成本差异”账户就是“原材料”等账户的抵减附加账户。

抵减附加账户的一般结构如表5-23所示。

**表5-23 被调整账户**

借方 贷方

|  |  |
| --- | --- |
| 余 额：某项资产的原始数额 |  |

**资产抵减账户**

借方 贷方

|  |  |
| --- | --- |
| 余 额：该项资产的附加数额 | 余 额：该项资产的抵减数额 |

表5-23中被调整账户与抵减附加账户的关系，可用下式表示：

被调整账户借方余额＋抵减附加账户借方余额＝实际余额

或:被调整账户借方余额一抵减附加账户贷方余额=实际余额

应当指出，被调整账户与调整账户是反映相同经济内容、相互联系、相互结合使用的一组账户，调整账户离开了被调整账户，将失去其存在的意义。被调整账户反映某项经济活动的原始数额，调整账户反映对原始数额的调整数额，两者结合共同提供经营管理中所需要的某些特定指标。

**【项目自测】**

**1.单选题**

（1）“坏账准备”账户按会计要素分类应属于（ ）。

A．资产类账户 B．损益类账户 C．负债类账户 D．成本类账户

（2）一个账户的期初余额为30000元，本期增加额为120000元，期末余额为60000元，则该账户本期减少额为（ ）

A．50000 B．30000 C．90000 D．150000

（3）“累计折旧”账户按照经济内容分类，是属于( )。

A．资产类账户 B．负债类账户 C．费用类账户 D．利润类账户

（4）下列账户中（ ）不属于调整账户。

A．“利润分配”账户 B．“坏账准备”账户

C．“累计折旧”账户 D．“应收账款”账户

（5）债权结算账户的贷方，登记（ ）。

A．应收账款的减少 B．应收账款的增加 C．预付账款的增加 D．预收账款的减少

（6）下列项目中，反映期间费用的是（ ）。

A．主营业务成本 B．所得税 C．管理费用 D．制造费用

（7）成本类账户期末如有余额，这个余额应属于企业的（ ）。

A．负债 B．资产 C．权益 D．损益

（8）对每一个账户来说期末余额（ ）。

A．只能在借方 B．只能在账户的一方

C．只能在贷方 D．可能在借方也可能在贷方

（9）对于权益类账户，下列说法正确的是（ ）。

A．借方记增加额，贷方记减少额 B．贷方本期发生额一定大于借方本期发生额

C．一般没有余额 D．借方记减少额，贷方记增加额

（10）权益类账户的期末余额（ ）。

A．应在借方 B．一般应与权益账户增加额同方向

C．可能在借方也可能在贷方 D．以上答案都对

（11）用来核算和监督企业在一定时期内所发生的应记入当期损益的各项费用的账户是 ( )。

A．成本计算账户 B．财务成果账户 C．费用账户 D．结算账户

（12）下列账户中属于债权结算的账户是( )。

A．短期借款账户 B．预付账款账户 C．应交税费账户 D．原材料账户

（13）下列账户中属于债务结算的账户是( )。

A．应收账款账户 B．应付职工薪酬账户 C．应收票据账户 D．预付账款账户

（14）下列账户不属于所有者权益账户的是( )。

A．本年利润账户 B．盈余公积账户 C．利润分配账户 D．应付股利账户

（15）下列账户中属于成本计算账户的是( )。

A．主营业务成本账户 B．库存商品账户 C．生产成本账户 D．营业外支出账户

（16）下列账户中属于盘存账户的是( )。

A．固定资产 B．材料采购 C．在建工程 D．长期债券

（17）下列账户中属于收入账户的是( )。

A．本年利润 B．主营业务收入 C．利润分配 D．无形资产

（18）下列账户中属于费用账户的是( )。

A．主营业务成本 B．材料采购 C．管理费用 D．预收账款

**2.多选题**

（1）反映企业存货的会计科目有（ ）。

A．库存商品 B．周转材料 C．原材料 D．生产成本

E．无形资产

（2）下列账户属于成本计算账户的有（ ）。

A．工程结算 B．在建工程 C．生产成本 D．制造费用

E．管理费用

（3）下列账户中属于调整账户的有（ ）。

A．利润分配 B．本年利润 C．累计折旧 D．坏账准备

E．固定资产

（4）用来反映和监督企业的债务结算业务的账户有（ ）。

A．短期借款 B．其他应付款 C．预付账款 D．应收股利

E．应交税费

（5）反映成本、费用的账户是（ ）。

A．生产成本 B．主营业务成本 C．营业税金及附加 D．其他业务成本

E．财务费用

（6）下列项目中属于货币资金的有（ ）。

A．商业汇票 B．银行存款 C．其他货币资金 D．备用金

E．库存现金

（7）所谓账户的结构，应该包括（ ）。

A．账户借方登记的内容 B．账户贷方登记的内容

C．账户期末余额及方向 D．账户反映的内容

E．设置账户的类型

（8）账户的基本结构，一般应包括下列内容（ ）。

A．账户名称 B．日期和摘要 C．凭证种类和号数

D．增加、减少的金额及余额 E．账户的页码

（9）关于“材料采购”账户，下列说法中不正确的是（ ）。

A．按照经济内容分类既可以归属于成本类，又可以归属于资产类

B．按照用途、结构分类，既是成本计算账户，在某些情况下又可以作为计价对比账户

C．按照用途、结构分类，可以是成本计算账户，也可以是集合分配账户

D．按照用途、结构分类，可以是集合分配账户，也可以是计价对比账户

E．本账户肯定不会有余额

（10）期末余额在贷方的账户是（ ）账户。

A．资产类 B．所有者权益类 C．负债类 D．成本、费用类

E．结算类

（11）对于资产类账户，下列说法正确的是（ ）。

A．借方登记增加数，贷方登记减少数

B．借方期初余额与本期借方发生额一般不小于本期贷方发生额

C．借方登记减少数，贷方登记增加数

D．期末余额与登记增加额的方向一般都在借方

E．期末余额一般在贷方

（12）下列经济业务中，会计分录中对应的贷方账户都为资产类账户的是（ ）。 ．

A．用银行存款购入原材料 B．投资人投入资本

C．用银行存款购置固定资产 D．从银行提取库存现金

E．用银行存款偿还借款

（13）对于负债类账户，下列说法正确的有（ ）。

A．借方登记增加额，贷方登记减少额 B．期末贷方余额表示期末负债余额

C．借方登记减少额，贷方登记增加额 D．本期贷方发生额一定大于本期借方发生额

E．本期贷方发生额一定小于本期借方发生额

（14）对于收入类账户来讲( )。

A．增加额记入账户的借方 B．增加额记人账户的贷方

C．期末没有余额 D．期末有借方余额

E．期末有贷方余额

（15）通过设置和运用明细账，可以提供实物和金额两种指标的盘存账户有( )。

A．原材料 B．库存现金 C．库存商品 D．长期股权投资

E．固定资产

（16）账户按用途和结构分类可以分为( )。

A．反映资产类和负债类的账户 B．反映所有者权益的账户和反映收入的账户

C．反映费用的账户和反映利润的账户 D．盘存账户和调整账户

E．集合分配账户和计价对比账户

（17）下列哪些账户一般期末无余额( )。

A．费用账户 B．收入账户 C．资产账户 D．负债账户

E．成本账户

（18）下列账户中属于所有者权益账户的有( )。

A．利润分配 B．盈余公积 C．营业外收入 D．本年利润

E．实收资本

（19）本年利润账户属于( )。

A．财务成果账户 B．收入账户 C．所有者权益账户 D．计价对比账户

E．利润账户

**3.判断题**

（1）“应付账款”账户不会出现借方余额。 （ ）

（2）调整账户和被调整账户的余额方向正好相反。 （ ）

（3）按账户用途和结构分类，“本年利润”和“利润分配”，账户均属于财务成果账户。 （ ）

（4）“应收账款”账户可能出现贷方余额，因而属于负债类账户。 （ ）

（5）集合分配账户期末通常没有余额。 （ ）

（6）债权债务结算账户属于资产负债类（双重性质）账户。 （ ）

（7）“累计折旧”账户的贷方登记的是提取的折旧额，表示折旧额的增加，所以是负债类账户。（ ）

（8）凡是期末余额在借方的账户都是资产类账户。 （ ）

（9）账户期末余额的方向与本期增加额登记的方向肯定是一致的。 （ ）

（10）同类会计要素的账户，用途和结构也相同。 ( )

（11）“生产成本”账户和“制造费用”账户均属成本计算账户。 ( )

（12）盘存账户的明细分类账户均可提供实物和货币两种指标。 ( )

（13）资产类账户，可以分为反映流动资产的账户、反映固定资产的账户。 ( )

（14）损益类账户既包括收入账户，又包括费用账户。 ( )

（15）“制造费用”和“管理费用”账户都属于集合分配账户。 ( )

**4.名词解释**

资产类账户、负债类账户、所有者权益类账户、收入类账户、费用类账户、利润类账户、账户的用途、账户的结构、盘存账户、结算账户

**5.问答题**

（1）简述账户分类的意义。

（2）账户按会计要素分，可以分为哪几类？

（3）账户按用途和结构分，可以分为哪几类？

（4）在资产类账户中，哪些是调整账户？举例说明其结构及其调整方法。

（5）试述结算账户的用途、种类和结构。

（6）为什么要设置债权债务结算账户？其结构特点如何？

（7）账户按与会计报表的关系是怎样分类的？

**【实务训练】**

**训练一**

练习账户按用途和结构分类。

[资料]：

借方 原材料 贷方

|  |  |
| --- | --- |
| 期初余额 980000  本期发生额 2175000 | 本期发生额 2300000 |
| 期末余额 |  |

借方 材料成本差异 贷方

|  |  |
| --- | --- |
| 期初余额 10000  本期发生额 25000 | 本期发生额 22000 |
| 期末余额 |  |

借方 应收账款 贷方

|  |  |
| --- | --- |
| 期初余额 50000  本期发生额 20000 | 本期发生额 10000 |
| 期末余额 |  |

借方 坏账准备 贷方

|  |  |
| --- | --- |
| 本期发生额 460 | 期初余额 200  本期发生额 22000 |
|  | 期末余额 |

借方 固定资产 贷方

|  |  |
| --- | --- |
| 期初余额 3200000  本期发生额 50000 | 本期发生额 110000 |
| 期末余额 |  |

借方 累计折旧 贷方

|  |  |
| --- | --- |
| 本期发生额 12000 | 期初余额 62000  本期发生额 35000 |
|  | 期末余额 |

[要求]：

（1） 指出资料中各账户按用途和结构分类的类别；

（2） 计算各账户期末余额；

（3） 计算“原材料”账户的实际余额、“应收账款”“固定资产”账户期末净额。

**训练2**

进一步练习账户按用途和结构分类。

[资料]：A公司部分账户有关资料如下：

借方 应收账款 贷方

|  |  |
| --- | --- |
| 期初余额 0  本期发生额 64000 | 本期发生额 20000 |
| 期末余额 |  |

借方 固定资产 贷方

|  |  |
| --- | --- |
| 期初余额 510000  本期发生额 | 本期发生额 34000 |
| 期末余额 1200000 |  |

借方 制造费用 贷方

|  |  |
| --- | --- |
| 本期发生额 20000 | 本期发生额 20000 |
|  |  |

借方 其他应收款 贷方

|  |  |
| --- | --- |
| 期初余额 50000  本期发生额 110000 | 本期发生额 |
| 期末余额 90000 |  |

借方 实收资本 贷方

|  |  |
| --- | --- |
| 本期发生额 | 期初余额 11500000  本期发生额 300000 |
|  | 期末余额 11800000 |

借方 原材料 贷方

|  |  |
| --- | --- |
| 期初余额  本期发生额 210000 | 本期发生额 250000 |
| 期末余额 142000 |  |

[要求]：

（1） 将上述有关账户的内容补充完整。

（2） 指出上述账户按用途和结构属于哪一类。

**训练三**

综合练习账户的分类。

[资料]：某公司在日常会计核算中涉及以下账户：应收账款、银行存款、短期借款、销售费用、预付账款、主营业务收入、本年利润、预收账款、库存商品、实收资本、利润分配、主营业务成本、累计折旧、库存现金、固定资产、管理费用、原材料、应付账款、生产成本、制造费用、盈余公积。

[要求]：

将上述账户按经济内容分类、按用途和结构分类，并将账户名称填入下表相应位置。

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 按经济内容  按用途 分类  和结构分类 | 资产账户 | 负债账户 | 所有者权益  账 户 | 收入账户 | 费用账户 |
| 盘存账户 |  |  |  |  |  |
| 结算账户 |  |  |  |  |  |
| 资本账户 |  |  |  |  |  |
| 集合分配账户 |  |  |  |  |  |
| 成本计算账户 |  |  |  |  |  |
| 损益账户 |  |  |  |  |  |
| 财务成果账户 |  |  |  |  |  |
| 调整账户 |  |  |  |  |  |

**第三节 复式记账**

**一、经济业务的类型**

企业在经营过程中会发生各种各样的经济业务。凡是能用货币计量的并会引起资产、负债及所有者权益、收入、费用、利润六大会计要素发生增减变动的经济业务称为会计事项。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，也称会计事项。商品的购销合同等，尽管属于企业发生的业务活动，也是企业的经济业务，但是因为它没有引发企业六大会计要素发生变化，因此不是企业的会计事项。企业在生产经营过程中，每天发生大量经济业务，任何一项经济业务的发生，都可能引起会计等式的变动，但其对会计等式的影响不外乎以下四种类型：①引起会计等式两边会计要素同时增加的经济业务；②引起会计等式两边会计要素同时减少的经济业务；③引起会计等式左边会计要素发生增减的经济业务；④引起会计等式右边会计要素发生增减的经济业务。

下面我们通过举例来加以训练资产、权益变动对会计等式的影响

山东宏利图书印务有限公司成立时，拥有资产4 000 000元，其中甲、乙两投资人共投资3 000 000元，从银行借入1 000 000元。企业成立之时，资产、负债和所有者权益之间的关系是

4 000 000元(资产)= 1 000 000元(负债)+ 3 000 000元(所有者权益)

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

【例5-3—1】山东宏利图书印务有限公司向甲公司购入印刷机器一台，价值75 000元，款暂未支付。

购入机器，使资产增加了75 000元，但由于未付款，负债也同时增加75 000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：

4 000 000＋75 000＝(1 000 000＋75 000)＋3 000 000

4 075 000＝1 075 000＋3 000 000

2、引起资产和权益项目同时减少相同金额的经济业务

【例5-3-2】山东宏利图书印务有限公司数日后用银行存款50 000元归还部分采购印刷机器款。

公司用银行存款归还购机器款，使银行存款这一资产减少50 000元，同时负债减少50 000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：

4 075 000—50 000＝(1 075 000-50 000)＋3 000 000

4 025 000＝1 025 000＋3 000 000

3、引起资产项目之间发生一增一减相同金额的经济业务

【例5-3—3】山东宏利图书印务有限公司用银行存款购入精致胶版印刷纸一批，价值30 000元。

公司用存款购入材料，使材料这一资产增加30 000元，但同时使银行存款这一资产又减少了30 000元，且因为增减金额相等，会计等式的恒等关系未变。即：

4 025 000＋30 000—30 000＝1 025 000＋3 000 000

4 025 000＝1 025 000＋3 000 000

4、引起权益项目之间发生一增一减相同金额的经济业务

【例5-3—4】山东宏利图书印务有限公司前欠甲公司货款25 000元，经协商转作甲对企业的投资。

公司欠款转作投资，使投入资本这一所有者权益增加25 000元，但同时欠款已转销，负债减少25 000元，且增减金额相等，会计等式的恒等关系未变。即：

4025 000＝(1 025 000—25 000)＋(3 000 000＋25 000)

4025 000＝1 000 000＋3 025 000

从以上四种情况可以看出，经济业务的发生对资产与权益双方总额的影响是：

①两方有关项目同数额的增加，两方总额同时增加，总额相等。

②两方有关项目同数额的减少，两方总额同时减少，总额相等。

③资产方内部有关项目发生变动，有增有减，资产总额不变。

④权益方内部有关项目发生变动，有增有减，权益总额不变。

如果将收入、费用及利润三个要素考虑进去，资金变化的业务类型更加复杂了，因为这时的会计平衡公式已经转化为：

资产＝负债＋所有者权益＋（收入－费用）

在这一平衡公式中，收入与费用可以视为所有者权益的组成内容，因为从产权关系上看，收入的取得和费用的发生同负债没有直接关系，只同所有者权益有关系，收入的取得通常视为所有者权益的增加，费用的发生则可视为所有者权益的减少。

由此看来，将收入、费用和利润三个要素考虑进去后，使资金变化的业务类型更加复杂了，但是资金变化的基本业务类型不外乎上述四种，即同类有增有减，增减金额相等；异类同增同减，增减金额相等，并且都不会破坏资产总额等于权益总额的平衡关系。

**二、复式记账原理**

账户仅仅是记录经济业务的工具，要把经济业务所引起的会计要素增减变化登记到账簿中去，需要运用科学的记账方法。在会计的发展过程中，曾采用过单式记账法与复式记账法。而复式记账法已成为现代会计工作普遍采用的记账方法。

（一）单式记账法

单式记账法是一般对发生的经济业务所产生的会计要素的增减变动只在一个账户中进行登记的方法。单式记账法是一种比较简单、不完整的记账方法，通常只适用于现金及债权债务账户的记录。

（二）复式记账法

复式记账法是指对每一项发生的经济业务，都要同时在相互联系的两个或两个以上的账户中，以相等的金额进行登记，并且对所涉及的总账科目和明细账科目平行登记的一种方法。例如，以现金1 000元购入生产用材料，这项业务的发生一方面使该单位的库存现金减少了1 000元，另一方面使该单位的原材料增加了1 000元。采用复式记账法，对于这项经济业务，就要以相等的金额1 000元同时在“库存现金”和“原材料”这两个相互联系的账户中进行登记。

在长期的会计实践中，逐步形成了多种复式记账法。我国曾经采用的复式记账法包括借贷记账法、增减记账法和收付记账法。目前，世界各国广泛采用的复式记账法是借贷记账法。

复式记账法与单式记账法相比，具有以下特点：①复式记账法需要设置完整的账户体系。②复式记账法必须对每一笔经济业务都进行反映和记录，这既有必要，又有可能。③复式记账法对每一笔经济业务，都要反映其来龙去脉两个方面。对每一笔经济业务首先要分析其涉及的有关账户，然后再以相等的金额按其增加或减少分别记入两个或两个以上相互联系的账户中去。

（三）复式记账的理论依据

复式记账法是以资产与权益、总括与明细相平衡的理论为依据建立的一种记账方法。从资金运动的角度讲，资产与权益是同一资金的两个侧面，从其运用方面看是资产，从其来源渠道看则是负债及所有者权益，因此，资产与权益是相等的。任何经济业务的发生，或引起资产与负债及所有者权益两方项目发生同增或同减的变化，同增或同减的金额相等；或引起资产或权益一方的两个或两个以上相互联系的项目一增一减的变化，增加与减少的金额相等。因此，经济业务的发生永远不会破坏资产与权益的平衡关系。复式记账就是把这种客观存在的资金运动的规律性，通过两个或两个以上相互联系的账户记录下来，然后再用这种平衡关系检查记录结果是否正确的方法。不仅如此，复式记账法还要以总括与明细相平衡的理论为依据，对涉及总账科目与明细账科目的经济业务必须平行登记，总账登记的金额与其明细账登记的金额必须相等。

复式记账原理的内容，传统观点认为仅仅包括每一笔经济业务的账簿记录要同时在其所涉及的两个或两个以上的账户中登记这一项内容，不包括每一笔经济业务的账簿记录还要同时在其所涉及的总账科目和明细账科目中平行登记的内容。其实这是片面的。复式记账法不仅要以资产与权益的平衡理论为依据，而且还以总括和明细平衡的理论为依据进行记账，二者不能偏废，二者共同构成了复式记账的原理。只有这样复式记账法的内容才是全面的。复式记账法是双重复式记账法。

**三、借贷记账法**

（一）借贷记账法的概念

借贷记账法是以“借”、“贷”为记账符号，以“有借必有贷，借贷必相等”为记账规则的一种复式记账方法。

根据史料记载，借贷记账法大约起源于13、14世纪，封建社会开始瓦解，资本主义开始萌芽的意大利。它起初属于一种单式记账法，到15世纪已逐步发展成为一种比较完备的复式记账法，并流行于意大利地中海沿岸城市。“借”、“贷”两字的外文起源于拉丁文，其原意是：“借”表示“欠”，“贷”表示“有”（含有取得之意）。在会计上采用借和贷这两个字最初是为适应借贷资本家记录其货币的存入与放出的需要，借贷资本家对于收进来的存款，记在贷主的名下，表示债务，即应付款；对于付出的放款，记在借主名下，表示债权，即应收款。这时，借贷二字表示债权、债务关系的变化。

随着商品货币经济的发展，经济活动的内容日益复杂，记账的对象也日益扩大到商品、现金和经营损益等方面。在会计账簿中，不仅要记录银钱的借贷，而且要记录财产物资的增减变化。这时，即使非银钱借贷业务，也要求用借贷记录，以求账簿记录的统一。这样，借和贷二字就逐渐地失去了原来的含义，而转化为纯粹的记账符号，变成会计上的专门术语。

借贷记账法于清朝末年从日本传入我国，在一部分企业得到应用。20世纪50年代，我国许多企业、事业、机关等单位都广泛采用了借贷记账法。60年代以后，我国开始改革记账方法，先后出现了一些新的记账方法，如增减记账法、钱物收付记账法、资金收付记账法、现金收付记账法等。但多数企业特别是工业企业仍广泛采用借贷记账法。1992年11月30日发布的《企业会计准则》第八条，明确规定会计记录采用借贷记账法。

（二）借贷记账法的记账符号与账户结构

借贷记账法的记账符号与账户结构是紧密相关的。只要搞清账户的结构原理，就能把握记账符号的确切含义。

要在账户中记录经济业务，必须采用一定的记账方法。但是，在一定的记账方法下，对发生的各项经济业务应怎样在账户中予以记录呢？为此，任何一种记账方法都必须规定所设账户的结构。借贷记账法是以“借”、“贷”记账符号而命名的一种复式记账法。因而要求一切账户的两个基本部分（左方和右方）都应以“借”、“贷”记账符号定名。人们习惯地把一切账户的左方叫“借方”，右方叫“贷方”。

账户的一般格式如表5-3—1所示。

**表5-3\_1 账户名称（会计科目）**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 年 | | 凭证 | 摘 要 | 借 方 | 贷 方 | 余 额 |
| 月 | 日 | 编号 |
|  |  |  |  |  |  |  |

为便于说明，可用简化的账户格式“T”形账户如表5-3\_2所示。

**表5-3\_2 账户名称（会计科目）**

借方 贷方

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

确定借贷记账法下的账户结构，也就是规定账户的借方、贷方所登记的内容以及可能存在的账户余额的方向和内容。根据第2章第3节说明的账户基本结构原理，在借贷记账法下，所有账户的借方和贷方都要按相反的方向记录，即一方登记增加金额，一方登记减少金额。但究竟是账户的借方登记增加金额，贷方登记减少金额；还是借方登记减少金额，贷方登记增加金额？这要取决于账户所要反映的经济内容——资金项目的性质是资产、负债与所有者权益，还是收入与费用。下面分别加以说明。

为了保证记账的科学性与简明性，按照惯例，对资产、负债和所有者权益账户借方与贷方的登记内容作了统一规定。

1．资产类账户的结构

对用来记录资产的账户，资产的增加额记入账户的借方，减少额记入账户的贷方，账户若有余额，一般为借方余额（与登记增加金额在同一方向），表示期末资产余额。资产类账户的结构如表5-3\_3所示。

**表5-3\_3 资产类账户**

借方 账户名称（会计科目） 贷方

|  |  |
| --- | --- |
| 期初余额 ×××  本期增加额 ××× | 本期减少额 ××× |
| 本期发生额合计 ×××  期末余额 ××× | 本期发生额合计 ××× |

资产类账户的期末余额的计算公式如下：

借方期末余额＝借方期初余额＋借方本期发生额－贷方本期发生额

2．负债类账户的结构

负债的增加记入账户的贷方，减少记入账户的借方，账户若有余额，一般为贷方余额，表示期末负债余额。负债类账户的结构如表5-3\_4所示。

**表5-3\_4 负债类账户**

借方 账户名称（会计科目） 贷方

|  |  |
| --- | --- |
| 本期减少额 ××× | 期初余额 ×××  本期增加额 ××× |
| 本期发生额合计 ××× | 本期发生额合计 ×××  期末余额 ××× |

负债类账户的期末余额的计算公式如下：

贷方期末余额＝贷方期初余额＋贷方本期发生额－借方本期发生额

3．所有者权益类账户的结构

所有者权益类账户的结构与负债账户的结构相同，即所有者权益的增加额记入账户的贷方，减少额记入账户的借方，账户若有余额，一般为贷方余额，表示期末所有者权益余额。所有者权益类账户的结构如表5-3—5所示。

**表5-3—5 所有者权益类账户**

借方 账户名称（会计科目） 贷方

|  |  |
| --- | --- |
| 本期减少额 ××× | 期初余额 ×××  本期增加额 ××× |
| 本期发生额合计 ××× | 本期发生额合计 ×××  期末余额 ××× |

所有者权益类账户期末余额的计算公式与负债账户相同，故略之。

4．收入类账户的结构

收入的增加额记入账户的贷方，减少额（或转销额）记入账户的借方。期末时，本期收入增加额减去本期收入减少额后的余额，应转入有关所有者权益账户，所以期末没有余额。收入类账户的结构如表5-3—6所示。

**表5-3—6 收入类账户**

借方 账户名称（会计科目） 贷方

|  |  |
| --- | --- |
| 本期减少额 ××× | 本期增加额 ××× |
| 本期发生额合计 ××× | 本期发生额合计 ××× |

5．费用类账户的结构

费用的增加额记入账户的借方，减少额（或转销额）记入账户的贷方，期末一般没有余额，如有余额，必定为借方余额，表示期末资产余额。费用类账户的结构如表5-3—7所示。

**表5-3—7 费用类账户**

借方 账户名称（会计科目） 贷方

|  |  |
| --- | --- |
| 本期增加额 ××× | 本期减少额 ××× |
| 本期发生额合计 ××× | 本期发生额合计 ××× |

上述可见，收入账户、费用账户与所有者权益账户之间有着密切的联系。实际上，每一个收入账户的贷方都是临时作为所有者权益账户贷方的一部分而发挥作用，每一个费用账户的借方都是临时作为所有者权益账户借方的一部分而发挥作用。由于所有者权益增加记贷方，因而取得收入而增加的所有者权益也应记在有关收入账户的贷方；由于所有者权益的减少记借方，因而发生费用而减少的所有者权益也应记在有关费用账户的借方。收入账户和费用账户通常称为临时性所有者权益账户，因为习惯上都于每一个会计期末将其通过转账手续结清余额。

综上所述，在借贷记账法下，所有账户的借贷两方所反映的经济数据增减情况如表5-3—8所示。

**表5-3—8 账户名称（会计科目）**

借方 贷方

|  |  |
| --- | --- |
| 资产的增加  负债的减少  所有者权益减少  费用成本增加  收入成果减少 | 资产的减少  负债的增加  所有者权益增加  费用成本减少  收入成果增加 |

（三）借贷记账法的记账规则

运用借贷记账法在账户中记录经济业务时，首先应根据经济业务的内容。确定所涉及的账户及所涉及的账户是资产类账户还是权益类账户，然后确定账户金额是发生增加还是减少，最后确定应记入有关账户的借方还是贷方。下面举例说明借贷记账法的记账规则。

**【技能操作】**

山东宏利图书印务有限公司期初有关资料如表5-3—9所示。

**表5-3—9 山东宏利图书印务有限公司**

**期初资产和权益情况表**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 资 产 | 金 额 | 权 益 | 金 额 |
| 银行存款  原 材 料  固定资产 | 3 920 000  30 000  75 000 | 短期借款  实收资本 | 1 000 000  3 025 000 |
| 合 计 | 4 025 000 | 合 计 | 4 025 000 |

1．收到某企业以银行存款600 000元投资。

这是一项资产和所有者权益同时增加的业务，它涉及“银行存款”这个资产账户和“实收资本”这个所有者权益账户，使两者都增加了600 000元。由于资产类账户的结构是借方表示增加，所有者权益类账户的贷方表示增加，因此，双方增加的数额应分别记入“银行存款”账户的借方和“实收资本”账户的贷方。

2．向银行借入短期借款300 000元，存入银行。

这是一项资产和负债同时增加的业务，它涉及“银行存款”这个资产账户和“短期借款”这个负债账户，使两者都增加了300 000元。

由于资产账户的借方表示增加，负债账户的贷方表示增加，因此，双方增加的数额应分别记入“银行存款”账户的借方和“短期借款”账户的贷方。

3．从银行提取现金6 000元备用。

这是一项资产内部有关项目此增彼减的业务，它涉及“库存现金”和“银行存款”这两个资产账户。前者增加6 000元，后者减少6 000元．由于资产账户借方表示增加，贷方表示减少，因此，增加的数额应记入“库存现金”账户的借方，减少的数额应记入“银行存款”账户的贷方。

4．用银行存款偿还一部分短期借款计180 000元。

这是一项资产和负债同时减少的业务，它涉及“银行存款”这个资产账户和“短期借款”这个负债账户，使两个账户都减少了180 000元。由于资产账户的贷方表示减少，负债账户的借方表示减少，因此，双方减少的数额应分别记入“银行存款”账户的贷方和“短期借款”账户的借方。

5．从某企业购进材料240 000元，用银行存款支付60 000元，余款暂欠。

这是一项资产和负债同时增加的复杂性业务，它涉及“原材料”、“银行存款”这两个资产账户和“应付账款”这个负债账户，使库存材料增加了240 000元，银行存款减少了60 000元，应付账款增加了180 000元。

6．从银行借入短期借款180 000元偿还前欠货款。

这是一项负债内部有关项目此增彼减的业务，它涉及“短期借款”和“应付账款”这两个负债账户。前者增加180 000元，后者减少180 000元。由于负债账户贷方表示增加，借方表示减少，因此，增加的数额应记入“短期借款”账户的贷方，减少的数额应记入“应付账款”账户的借方。

7．原投资单位代本公司偿还240 000元银行借款，作为增加对公司的投资。

这是一项所有者权益增加而负债减少的业务，它涉及“实收资本”．这个所有者权益账户和“短期借款”这个负债账户。前者增加240 000元，后者减少了240 000元。由于所有者权益账户的贷方表示增加，负债账户的借方表示减少，因此，增加的数额应记入“实收资本”账户的贷方，减少的数额应记入“短期借款”账户的借方。

8．原投资单位将它所欠某工厂货款30 000元，委托本公司代为偿还，作为投资的减少，公司尚未还款。

这是一项负债增加、所有者权益减少的业务，它涉及“应付账款”这个负债账户和“实收资本”这个所有者权益账户。前者增加30 000元。后者减少30 000元。由于负债账户的贷方表示增加，所有者权益账户的借方表示减少，因此，增加的数额应记入“应付账款”账户的贷方，减少的数额应记入“实收资本”账户的借方。

9．原投资单位从本公司收回投资60 000元，本公司用银行存款支付。

这是一项资产与所有者权益同时减少的业务，它涉及“银行存款”这个资产账户和“实收资本”这个所有者权益账户，使两者都减少了60 000元。由于资产账户的贷方表示减少，所有者权益账户的借方表示减少，因此，双方减少的数额应分别记入“银行存款”账户的贷方和“实收资本”账户的借方。

10．收到投资人投入的设备120 000元。

这是一项资产与所有者权益同时增加的业务，它涉及“实收资本”这个所有者权益账户和“固定资产”这个资产账户，使实收资本增加120 000元，固定资产增加120 000元。由于资产账户的借方表示增加，所有者权益账户的贷方表示增加，因此，双方增加的数额应分别记入“固定资产”账户的借方和“实收资本”账户的贷方。

从上述10笔业务可看出，每笔业务的发生，都是一个账户记借方，另一个账户记贷方，而且记入借方的金额同记入贷方的金额相等。因此，借贷记账法的记账规则可以概括为“有借必有贷，借贷必相等”。

从以上举例可知，根据借贷记账法的记账规则登记每项经济业务时，在各有关账户之间就形成了应借、应贷的相互关系，账户之间的这种应借、应贷的相互依存关系，称为账户对应关系。发生对应关系的账户，称为对应账户。通过账户的对应关系，可以了解经济业务的内容及其内在的联系。

在经济业务发生后，分析确定经济业务应如何记入有关账户的工作，在会计上是通过编制会计分录来完成的。所谓会计分录（简称分录），就是在经济业务发生后，标明每项经济业务应借、应贷的账户和借、贷方向及金额的一种记录。会计分录有简单会计分录和复合会计分录两种。简单会计分录是指经济业务的发生只引起两个账户发生对应关系，即“一借一贷”的会计分录；复合会计分录是指经济业务的发生，引起两个以上账户发生对应关系，具体说，复合会计分录就是以一个账户的借方与几个对应账户的贷方，或者几个账户的借方与一个对应账户的贷方，对应组成的会计分录，即“一借多贷”或“多借一贷”的会计分录。在会计实务中有时也需要编制多借多贷的会计分录，不应把不同类型的经济业务合并在一起编制会计分录。

在检查所确定的会计分录符合记账规则要求之后，即可据以登记有关账户。但还必须明确，在实际工作中，会计分录体现在记账凭证中（记账凭证将在第六章中予以说明）。

现以上述10项经济业务为例，做会计分录如下：

①借：银行存款 600 000

贷：实收资本 600 000

②借：银行存款 300 000

贷：短期借款 300 000

③借：库存现金 6 000

贷：银行存款 6 000

④借：短期借款 180 000

贷：银行存款 180 000

⑤借：原材料 240 000

贷：银行存款 60 000

应付账款 180 000

⑥借：应付账款 180 000

贷：短期借款 180 000

⑦借：短期借款 240 000

贷：实收资本 240 000

⑧借：实收资本 30 000

贷：应付账款 30 000

⑨借：实收资本 60 000

贷：银行存款 60 000

⑩借：固定资产 120 000

贷：实收资本 120 000

（四）借贷记账法的试算平衡

运用借贷记账法的记账规则在账户里记录经济业务的过程中，可能发生这样或那样的人为错误。为此，还必须确立科学的、简便的、用于检查和验证账户记录是否正确的方法，以便找出错误的原因，及时予以改正。这种检查和验证账户记录正确与否的方法，在会计上称为试算平衡。

借贷记账法的试算平衡有账户发生额试算平衡法和账户余额试算平衡法两种。前者是根据借贷记账法的记账规则来确定的，后者是根据资产等于权益（负债与所有者权益）的平衡关系原理来确定的。

由于借贷记账法以资产等于权益这一会计基本等式为依据，以“有借必有贷、借贷必相等”为记账规则，这就保证了为每一项经济业务所编会计分录的借贷两方发生额必然相等；在一定时期内（如一个月），所有账户的借方发生额合计与贷方发生额合计分别是每一项经济业务的会计分录借方发生额与贷方发生额的积累，所以两者必然保持平衡。所有账户的借方期末余额合计数与贷方期末余额合计数，又是以一定的期初余额和累计发生额为基础计算的结果，因此，它们两者也必然是相等的。

1．账户发生额试算平衡法

账户发生额试算平衡法是用来检查本期每一笔或全部账户的借方发生额与贷方发生额是否相等的方法。其计算公式如下：

全部账户借方本期发生额合计＝全部账户贷方本期发生额合计

在逐笔过账的情况下，各项经济业务的会计分录全部登记入账之后，可以根据各类账户的本期发生额编制“本期发生额试算平衡表”进行定期的试算平衡，即采用先入账后平衡的方法。在汇总记账的情况下，把全部经济业务做出会计分录后，首先定期编制“总分类账户本期发生额试算平衡表”进行试算平衡，然后据以过入各有关账户，即采用先平衡后入账的方法。

**【技能操作】**

根据上面所举例的10项经济业务的会计分录，举例说明总分类账户本期发生额试算平衡法，如表5-3—10所示。

**表5-3—10 总分类账户本期发生额试算平衡表**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 账户名称（会计科目） | 借 方 | 贷 方 |
| 库存现金  银行存款  原 材 料  固定资产  应付账款  短期借款  实收资本 | 6 000  900 000  240 000  120 000  180 000  420 000  90 000 | 306 000  210 000  480 000  960 000 |
| 合 计 | 1 956 000 | 1 956 000 |

从表5-3—10可以看出，本期全部账户借方发生额合计和贷方发生额合计相等，这表明账户记录基本上是正确的。如果借贷不平衡，则说明记账有错误，必须及时查找出错误的原因，并加以纠正。

2．账户余额试算平衡法

账户余额试算平衡法是用来检查所有账户的借方期末余额和贷方期末余额合计是否相等的方法。其计算公式如下：

全部账户借方余额合计＝全部账户贷方余额合计

**【技能操作】**

根据上面举例的内容编制“总分类账户期末余额试算平衡表”如表5-3—11所示。

**表5-3—11 总分类账户期末余额试算平衡表**

××年×月×日

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 账户名称（会计科目） | 借方余额 | 贷方余额 |
| 库存现金  银行存款  原 材 料  固定资产  应付账款  短期借款  实收资本 | 6 000  4 514 000  270 000  195 000 | 30 000  1 060 000  3 895 000 |
| 合 计 | 4 985 000 | 4 985 000 |

上述总分类账户本期发生额试算平衡表和总分类账户余额试算平衡表，可以合并编制一张包括期初余额、本期发生额、期末余额三大栏，借贷方各自平衡的试算表，这种合并的试算平衡表仍依照上面10项经济业务举例，如表5-3—12所示。

**表5-3—12 试 算 平 衡 表**

××年×月×日

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 账户名称  （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  银行存款  原 材 料  固定资产  应付账款  短期借款  实收资本 | 3 920 000  30 000  75 000 | 1 000 000  3 025 000 | 6 000  900 000  240 000  120 000  180 000  420 000  90 000 | 306 000  210 000  480 000  960 000 | 6 000  4 514 000  270 000  195 000 | 30 000  1 060 000  3 895 000 |
| 合 计 | 4 025 000 | 4 025 000 | 1 956 000 | 1 956 000 | 4 985 000 | 4 985 000 |

必须指出，试算表只是通过借贷金额是否平衡来检查账户记录是不是正确。如果借贷不平衡，可以肯定账户记录或计算有错误。如果借贷平衡，可以大体上推断账户的记录是正确的，但不能绝对肯定记账没有错误。因为有些错误并不影响借贷双方的平衡，例如，某项经济业务的记录全部被漏记或者重记；又如，一笔经济业务的借贷双方，在编制会计分录时，金额上发生同样的错误；再如，在编制会计分录时，一笔经济业务应借应贷的账户互相颠倒，或误用了同类账户。诸如此类的错误，都不能通过试算平衡来发现。所以还需要对一切会计记录加强日常或定期的复核，以保证账面记录的正确性。

**第四节 记账凭证**

记账凭证是根据原始凭证的内容，运用账户和复式记账的原理编制的直接作为记账依据的分录凭证。正确编制记账凭证，是保证账簿记录的正确性的前提。

**一、记账凭证的种类**

（一）记账凭证按其所记录的经济业务是否与库存现金和银行存款的收付有联系，可分为收款凭证、付款凭证和转账凭证。

收款凭证和付款凭证，是用来记录库存现金和银行存款收、付款业务的记账凭证。它们是根据库存现金和银行存款收付业务的原始凭证填制的。既是登记库存现金日记账、银行存款日记账、明细账、总账等有关账簿的依据，又是出纳人员收、付款项的根据。

转账凭证是用以记录与货币资金收付无关的转账业务的凭证，它是由会计人员根据审核无误的原始凭证填制的。是用来记录不涉及库存现金和银行存款业务的记账凭证。通常称这类业务为转账业务，如生产领用材料、出售产品货款暂未收到，某同志出差回来报销差旅费等。它是根据有关转账业务的原始凭证填制的。转账凭证，是登记明细账和总账等有关账簿的依据。

（二）记账凭证按其填制方式的不同，可分为复式凭证和单式凭证。

复式凭证是在每一张凭证上反映一笔经济业务所涉及的全部会计科目。但不能将不同性质的经济业务合并填入。复式记账凭证。可以完整地、集中地反映账户的对应关系，有利于了解经济业务全貌，分析经济业务的合法性和合理性，也便于复核查错，减少凭证填制工作量。但不便于分工汇总和记账。

单式凭证是在一张凭证上只填写一个会计科目。一笔经济业务涉及几个会计科目，就填写几张凭证。这种记账凭证，有利于分工汇总、记账，加速日常账务处理工作。但不便于了解每笔经济业务的来龙去脉，也不便于查账。

（三）记账凭证按其反映经济业务的数量不同分为单项记账凭证和汇总记账凭证。

单项记账凭证是在一张凭证上只记录一笔经济业务，或同日内经济性质相同的经济业务。一般在日常工作中进行。

汇总记账凭证是将一定数量的记账凭证每天或定期汇总成记账凭证汇总表，或将记账凭证分类别编制汇总表，汇总反映一定时期内各项经济业务的发生额，用来登记总账以简化记账工作。同时，通过汇总记账凭证，计算出各账户在一定时期内的发生额，可试算账目的平衡。

有的单位，为了简化核算手续，也可采用一种通用的记账凭证，用来填制不同的经济业务，其格式与转账凭证基本相似。

**二、记账凭证的基本内容**

记账凭证的设置一般是按各单位所采用的记账方法，以及经济业务量的大小而定。不同的记账方法采用的记账凭证不同，即使采用相同的记账方法，各单位也可能采用不同的记账凭证。但就其内容来讲，各种记账凭证应具备以下一些基本内容：

（一）凭证的名称；

（二）凭证的填制日期和编号；

（三）经济业务的内容摘要；

（四）会计科目和明细科目的名称、记账方向和金额；

（五）所附原始凭证的张数；

（六）有关人员的签字盖章。

除上面内容以外，每种记账凭证都有独特的内容、格式及填制方法。

**三、记账凭证的填制要求**

填制记账凭证，除了做到上述填制原始凭证的要求以外，还应当做到以下几点。

（一）“摘要”栏文字说明应简明概括清楚。

（二）会计科目和子细目填制应根据经济业务的性质和会计制度的规定，不得任意更改。

（三）不同类型的经济业务不能合并填制在一张记账凭证上。

（四）所附原始凭证的张数必须注明并相符，以便复核和查阅。

（五）记账凭证必须连续编号，如果一笔经济业务需要填制多张记账凭证，可以采用分数编号。如一笔经济业务需要填制三张凭证，顺序号是20，则可编20－,20－，20－号。

（六）填制的记账凭证送审核人员复核后，转交记账人员记账。填制人员、复核人员、记账人员及会计主管人员应予签章；收付款凭证还应由出纳人员签章，以明确经济责任。

**四、记账凭证的填制方法**

由于记账方法的不同，记账凭证的内容、格式和填制方法也有所不同。现采用借贷记账法，分别说明收款凭证、付款凭证和转账凭证的格式和填制方法。

（一）收款凭证的填制方法

收款凭证是用来记录货币资金收款业务的凭证，它是由出纳人员根据审核无误的原始凭证收款后填制的。在收款凭证左上方所填列的借方科目，应是“库存现金”或“银行存款——银行”科目。在凭证内所反映的贷方科目，应填列与“库存现金”或“银行存款——银行”相对应的总账科目及其所属的明细科目。摘要栏内登记经济业务的简要说明。金额栏填列经济业务实际发生的数额。在凭证的右侧或右上方填写所附原始凭证张数，防止凭证失落，以便日后查阅，同时在出纳及制单处签名或盖章。“记账符号”栏应填写记入总账、日记账或明细账的页次，也可打“√”表示。收款凭证的格式如表6-4所示。

**【技能操作】**

现举例说明其编制方法。

【例5-5】山东宏运工贸有限公司（以下简称宏运公司），10日，收到甲单位前欠货款24 000元，乙单位前欠货款18 400元存入银行，根据原始凭证编制收款凭证如表5-4—1所示。

**表5-4—1 收　款　凭　证**

借方科目：银行存款　—　—银行 ××年×月10日 银收字第×号　　附件2张

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 摘　　要 | 贷　方　科　目 | | 账　页 | 金　　额 | |
| 一级科目 | 明细科目 | 一级科目 | 二级或明细科目 |
| 收到购货单位前货款 | 应收账款 |  |  | 42 400 |  |
|  |  | 甲单位 |  |  | 24 000 |
|  |  | 乙单位 |  |  | 18 400 |
| 合　　　　　　　　计 | | | | 42 400 | 42 400 |

会计主管：　　　 记账：　　　 出纳：　　　 审核：　　 制单：×××

（二）付款凭证的填制方法

付款凭证是用来记录货币资金付款业务的凭证，它是由出纳人员根据审核无误的原始凭证付款后填制的。其填制方法与收款凭证基本相同。在付款凭证左上方所填列的贷方科目，应是“库存现金”或“银行存款——银行”科目。凭证借方科目，应填列与“库存现金”或“银行存款——银行”相对应的科目。金额栏填列经济业务实际发生的数额，在凭证的右侧填写所附原始凭证的张数，并在出纳及制单处签名或盖章。涉及现金和银行存款之间的划转业务，按规定只填制一张付款凭证，以免重复记账。如现金存入银行只填制现金付款凭证，从银行提取现金只填制银行付款凭证。付款凭证的格式如表6-5所示。

**【技能操作】**

【例5-6】20日，宏运公司以库存现金购买会计账簿等办公用品160元,根据销货发票编制记账凭证如表5-4—2所示。

对于库存现金和银行存款之间相互划转的经济业务，一般只编付款凭证，不编收款凭证，以免重复记账。

**表5-4—2 付　款　凭　证**

贷方科目：库存现金　　 ××年×月10日　　 现付字第×号 　附件1张

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 摘　　要 | 借　方　科　目 | | 账　页 | 金　　额 | |
| 一级科目 | 明细科目 | 一级科目 | 二级或明细科目 |
| 购买办公用品 | 管理费用 |  |  | 160 |  |
|  |  | 办公费 |  |  | 160 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| 合　　　　　　　　计 | | | | 160 | 160 |

会计主管：　　 记账：　 　出纳：　　　 审核：　　　 制单：×××

（三）转账凭证的填制方法。转账凭证是根据有关转账业务的原始凭证编制的，作为登记有关账簿的依据，转账凭证的格式如表5-3所示。现举例说明其编制方法。

**【技能操作】**

【例5-7】25日，宏运公司生产车间领用钢材6 000元，其中用于甲产品5 200元，用于乙产品800元，根据领料单填制记账凭证如表5-4—3所示。

**表5-4\_3 转 账 凭 证**

××年×月25日 转字第×号 附件2张

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 摘 要 | 会计科目 | |  | 借方金额 | | 贷方金额 | |
| 一级科目 | 二级或  明细科目 | 账  页 | 一级科目 | 二级或  明细科目 | 一级科目 | 二级或  明细科目 |
| 生产领用 | 生产成本 |  |  | 6 000 |  |  |  |
|  |  | 甲产品 |  |  | 5 200 |  |  |
|  |  | 乙产品 |  |  | 400 |  |  |
|  | 原材料 |  |  |  |  | 6 000 |  |
|  |  | 钢材 |  |  |  |  | 6 000 |
| 合 计 | | | | 6 000 | 6 000 | 6 000 | 6 000 |

会计主管： 记账： 审核： 制单：×××

通用记账凭证的填制方法与转账凭证基本相同。

（四）汇总记账凭证的填制方法。在实际工作中，各单位可以根据业务量的多少，每天或每旬、每月将记账凭证汇总，填制汇总记账凭证，据以登记总账。这样，可以减少登记总账的工作。

汇总记账凭证按汇总方法不同，可分为分类汇总和全部汇总两种。分类汇总可定期按库存现金、银行存款和转账凭证分别汇总，也可按科目对应关系进行汇总。全部汇总是按企事业、行政单位一定时期内编制的记账凭证，全部汇总在一张记账凭证汇总表上（或称科目汇总表）。记账凭证汇总表的格式如表5-4\_4所示。

**表5-4\_4 记账凭证汇总表**

记账凭证自　 号至　号 年　 月　 日　　　　　　　 字第　号

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 会　计　科　目 | 本　期　发　生　额 | | 总账页 |
| 借　　方 | 贷　　方 |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| 合　　计 |  |  |  |

现将记账凭证汇总表的编制方法作简要说明：

记账凭证汇总表中的会计科目，应按总账中会计科目的排列顺序进行填制。将记账凭证中的相同会计科目的借方金额和贷方金额分别相加，填入汇总表中各该会计科目的同一方向栏内。并分别加计会计科目的借方和贷方发生额合计数，填入合计行。记账凭证汇总表还要写明汇总日期并按年度顺序编号。

记账凭证汇总表经复核无误后，方可据以登记总账。

**五、 记账凭证的审核**

记账凭证是登记账簿的依据，是保证账簿记录正确的前提。为了保证记账凭证编制正确，编制人员应严格按要求填制，同时，还应建立相互审核或专人审核记账凭证的制度。对记账凭证的审核主要包括以下几项内容。

（一）真实性审核

真实性审核主要是审核记账凭证是否有原始凭证为依据，所附原始凭证张数及其内容是否与记账凭证一致，记账凭证汇总表的内容与其所依据的记账凭证的内容是否一致等。根据执行的会计制度、会计方针及会计准则的规定，审核记账凭证所确定的会计分录是否合规、合法，也就是要求审核人员必须根据记账凭证所附原始凭证的经济内容，按照会计核算方法的要求，审核会计分录的编制(主要是确定会计科目及其金额)是否准确无误，同时审核记账凭证是否附有审核无误的原始凭证。

（二）完整性审核

根据记账凭证的要素，逐项审核记账凭证的填写是否齐全，如日期、凭证编号、摘要、会计科目、金额、所附原始凭证张数及有关人员签章等。

（三）正确性审核

正确性审核主要是：审核科目是否正确，即应借、应贷会计科目是否正确，是否有明确的账户对应关系，所使用的会计科目是否符合国家统一的会计制度的规定等；审核金额是否正确，即审核记账凭证所记录的金额与原始凭证的有关金额是否一致，计算是否正确，记账凭证汇总表的金额与记账凭证的金额合计是否相符等；审核书写是否正确，即审核记账凭证中的记录是否文字工整、数字清晰，是否按规定进行更正。

此外，出纳人员在办理收款或付款业务后，应在凭证上加盖“收讫”或“付讫”的戳记，以免重复收付。

**第五节 会计凭证管理**

**一、会计凭证的传递**

（一）会计凭证传递的作用

会计凭证的传递是指会计凭证从编制时起到归档时止，在单位内部各有关部门及人员之间的传递程序和传递时间。为了能够利用会计凭证正确及时地反映各项经济业务，提供会计信息，发挥会计监督的作用，必须正确、及时地进行会计凭证的传递，不得积压。

正确组织会计凭证的传递，对于及时处理和登记经济业务，明确经济责任，实行会计监督，具有重要作用。从一定意义上讲，会计凭证的传递起着在单位内部经营管理各环节之间协调和组织的作用。会计凭证传递程序的科学与否，说明该企业管理的科学程度。其主要作用如下所述。

1．有利于完善经济责任制度

经济业务的发生或完成及记录，是由若干责任人共同负责、分工完成的，会计凭证作为记录经济业务、明确经济责任的书面证据，体现了经济责任制度的执行情况。公司企业会计制度可以通过会计凭证传递程度和传递时间的规定，进一步完善经济责任制度，使各项业务的处理顺利进行。

2．有利于及时进行会计记录

从经济业务的发生到账簿登记有一定的时间间隔，通过会计凭证的传递，会计部门能尽早了解经济业务发生和完成情况，会计部门内部的凭证传递，能使有关人员及时记录经济业务，进行会计核算，实行会计监督。

（二）会计凭证传递的组织

为了充分发挥会计的作用，必须合理组织会计凭证的传递。合理组织会计凭证的传递是会计管理制度的重要方面，也是经济管理的重要组成部分。会计凭证的传递是否科学、严密、有效，对于加强企业内部管理，提高会计信息质量具有重要的影响。 各种记账凭证所记载的经济业务内容不同，涉及的部门和人员不同，办理的经济业务手续也不尽一致。组织会计凭证传递，必须遵循内部牵制原则，力求做到及时反映、记录经济业务。

1．内部牵制原则与制度

内部牵制原则是建立内部牵制制度的基本准则，主要是指办理经济业务的各项手续制度要相互制约、相互监督。内部牵制制度是单位内部的一项管理制度，是指单位的领导、各职能部门、基层机构及其人员之间，在处理各项经济业务时相互联系、相互制约的管理制度体系。通过其相互联系、相互制约的关系，达到控制和管理经济活动的目的。

2．内部牵制制度的建立

建立单位的内部牵制制度，必须结合单位内部管理的特点及要求，必须符合内部牵制的基本准则。内部牵制制度的基本准则主要包括以下三个方面的内容：

（1）各职能部门及其人员的职权和责任必须划分清楚；

（2）各职能部门及其人员按办理经济业务程序，明确各自的手续制度；

（3）明确各职能部门及其人员之间的相互联系。

内部牵制制度特别强调相互制约的关系，要求在处理各项经济业务时，应由多人负责，共同完成，并相互制约，防止一人包办，尤其要钱、物、账分管，同时建立复核查对制度。

（三）会计凭证传递的实施

组织会计凭证的传递，还必须根据办理经济业务手续所需的时间，规定会计凭证在各环节的停留时间，保证经济业务及其记录的顺利进行。

各单位在制定会计凭证的传递程序，规定其传递时间时，应该注意考虑以下几点。

1．根据各单位的经济业务的特点、企业内部机构组织、人员分工情况以及经营管理的需要，从完善内部牵制制度的角度出发，规定各种会计凭证的联次及其流程，使经办业务的部门及其人员及时办理各种凭证手续，既符合内部牵制原则，又提高工作效率。

2．根据有关部门和人员办理经济业务的必要时间，同相关的部门和人员协商制定会计凭证在各经办环节停留时间，以便合理确定办理经济业务的最佳时间，及时反映、记录经济业务的发生和完成情况。

3．在会计凭证传递过程中，若遇有不合理的环节，应根据实际情况及时加以修正，确保会计凭证传递程序的合理化、制度化和传递时间的节约。

如制造企业入库单首先是由仓库有关人员在材料验收入库时填制一式若干联。其中第一联仓库留做原始凭证，登记仓库材料保管的账簿；第二联由仓库传递到有关业务部门，如采购部门，使采购部门了解到该项采购业务所购进的材料已经入库，以便其掌握库存材料的动向；第三联由仓库传递到会计部门，使会计部门从价值方面掌握库存材料。会计部门据此记录材料的增加，进行会计核算。入库单也可以按其他途径传递。无论按何种途径传递，都应该保证它经过必要的环节，在每一环节停留必要的时间。

**二、会计凭证的整理**

任何单位在用完凭证以后，都应该认真地对凭证进行整理，防止凭证的散失，便于今后使用。

对会计凭证的整理应规定时间（如每天、每旬、每月），到期应将各种记账凭证，连同所附的原始凭证或原始凭证汇总表，按照编号顺序折叠整齐，加上封面、封底、装订成册，注明单位名称、年度、月份和起讫日期、凭证种类、起讫号码，并在封签处加盖会计主管的图章。

对于数量过多的原始凭证，可以单独装订，在封面上注明记账凭证的日期、编号、种类，同时在记账凭证上注明“附件另存”。

对各种重要的原始凭证，如各种押金收据以及涉外文件等重要原始凭证，应另编目录，单独整理存放，并在记账凭证上加以说明，以便考查。

**三、会计凭证的保管**

会计凭证的保管是指会计凭证登记入账后的整理、装订和归档存查。对于会计凭证的保管，既要做到会计凭证的安全和完整无缺，又要便于凭证的事后查阅利用。会计凭证保管的要求是：

（一）定期装订成册。各种记账凭证，连同所附原始凭证或原始凭证汇总表，应按原编号顺序进行整理，在确保记账凭证及其所附原始凭证完整无缺后，分类折叠整齐，按期装订成册，并加具封面，填写单位名称、年度、月份和起讫日期、凭证种类以及起讫号码。为了防止任意拆装，还需在装订处贴上封签，并由会计主管人员或指定的经办人员在封签处加盖骑缝章。

（二）对于数量过多的原始凭证，可以单独装订成册，并在封面上注明记账日期、编号、种类，而且需要在记账凭证上注明“附件另订”。

（三）会计凭证的造册归档。每年的会计凭证都应南会计部门按照归档的要求，负责整理立卷或装订成册。当年的会计凭证，在会计年度终了后，可暂由会计部门保管一年，期满后，原则上应移交本单位档案部门保管；未设立档案部门的，应当在会计部门内部指定专人保管。

（四）会计凭证的借阅。一般情况下，会计凭证不得外借，其他单位因特殊原因需要使用时，经本单位负责人批准后，在不拆散原卷册的前提下，提供查阅或复制。

（五）会计凭证的销毁。按《会计档案管理办法》规定，原始凭证、记账凭证的保管期限为15年。保管期满需要销毁的会计凭证，应由本单位档案机构提出销毁意见，会同会计机构共同进行审查和鉴定，并在此基础上编制会计档案销毁清册。单位负责人在销毁清册上签署意见后方可销毁。

**【项目自测】**

**1.单选题**

（1）会计凭证按其( )不同，可以分为原始凭证和记账凭证。

A．填制的时间 B．取得的渠道

C．填制的程序和用途 D．反映的经济内容

（2）“发料凭证汇总表”属于( )。

A．一次凭证 B．累计凭证

C．汇总凭证 D．记账凭证

（3）原始凭证的基本内容中，不包括( )。

A．日期及编号 B．内容摘要

C．实物数量及金额 D．会计科目

（4）原始凭证和记账凭证的相同点是( )。

A．反映经济业务的内容相同 B．编制的时间相同

C．所起的作用相同 D．经济责任的当事人相同

（5）原始凭证是( )。

A．登记总账的依据 B．编制记账凭证的依据

C．编制科目汇总表的依据 D．编制汇总记账凭证的依据

（6）会计人员在审核原始凭证过程中，对于手续不完备的原始凭证，按规定应( )。

A．扣留原始凭证 B．拒绝执行

C．向上级机关反映 D．退回出具单位要求补办手续

（7）下列不属于原始凭证的是( )。

A．销货发票 B．差旅费报销单

C．现金收据 D．银行存款余额调节表

（8）汇总原始凭证与累计原始凭证的主要区别在于( )。

A．填制方法不同 B．登记经济内容不同

C．会计核算工作简繁不同 D．填制时期不同

（9）将现金存入银行，按规定应编制( )。

A．现金收款凭证 B．银行存款收款凭证

C．现金付款凭证 D．银行存款付款凭证

（10）原始凭证按（ ）的不同，可以分为一次凭证、累计凭证和原始凭证汇总表。

A．取得的途径 B．具体格式

C．经办人员 D．填制的方法

（11）企业外购材料一批，已验收入库，货款已付，根据有关的原始凭证应填制（ ）。

A．收款凭证 B．付款凭证

C．转账凭证 D．累计凭证

（12）差旅费报销单应属于（ ）。

A．累计凭证 B．记账凭证

C．外来原始凭证 D．自制原始凭证

（13）原始凭证按其取得的来源不同可以分为( )。

A．收款凭证、付款凭证和转账凭证 B．外来原始凭证和自制原始凭证

C．一次凭证和累计凭证 D．单式记账凭证和复式记账凭证

（14）一笔业务需要填制多张记账凭证时，应采用( )编号法。

A．整数 B．连续 C．分数 D．尾数

（15）下列业务应当编制转账凭证的是( )。

A．支付购买材料款 B．车间领用材料

C．收回出售材料款 D．支付材料运杂费

（16）从银行提取现金的业务，应编制( )。

A．现金收款凭证 B．银行存款收款凭证

C．现金付款凭证 D．银行存款付款凭证

（17）登记与货币资金收付款业务无关的经济业务，应编制( )。

A．收款凭证 B．付款凭证 C．转账凭证 D．累计凭证

（18）记账凭证的基本内容中，不包括( )。

A．填制单位的名称 B．记账凭证的编号

C．经济业务的内容摘要 D．经济业务的实物数量、单价和金额

（19）付款凭证中，“金额”栏合计数表示( )。

A．借方发生额 B．贷方发生额

C．借、贷双方的记账金额 D．借方金额扣减贷方金额后的净额

（20）通用记账凭证的填制方法与下列哪种凭证的填制方法相同( )

A．原始凭证 B．收款凭证 C．付款凭证 D．转账凭证

**2.多选题**

（1）记账凭证按其反映的经济业务内容来划分，可分为（ ）。

A．收款凭证 B．累计凭证 C．付款凭证 D．转账凭证

（2)自制原始凭证按填制手续不同可分为( )。

A．一次凭证 B．累计凭证 C．汇总凭证 D．单式凭证

（3)专用记账凭证按其与库存现金、银行存款收付有无关系划分为( )。

A．收款凭证 B．付款凭证 C．转账凭证 D．记账凭证

（4)填制原始凭证与记账凭证表述正确的有( )。

A．原始凭证是由经办人员填制的，记账凭证一律由会计人员填制

B．原始凭证是根据发生或完成的经济业务填制，记账凭证是根据审核后的原始凭证填制

C．原始凭证仅用以记录、证明经济业务已经发生或完成，记账凭证是根据会计科目对已经发生或完成的经济业务进行归类、整理

D．原始凭证是填制记账凭证的依据，记账凭证是登记账簿的依据

（5)记账凭证的内容有( )。

A．凭证的名称、日期及编号 B．经济业务的摘要及附件

C．会计科目及方向 D．经济业务的金额

（6) 填制记账凭证应根据( )。

A．外来原始凭证 B．原始凭证汇总表

C．自制原始凭证 D．收款、付款、转账凭证

（7)下列各项，属于记账凭证审核内容的有( )。

A．金额是否齐全 B．科目是否正确

C．书写是否正确 D．内容是否真实

（8)能够据以登记账簿的会计凭证有( )。

A．现金支票存根 B．汇总记账凭证 C．科目汇总表 D．记账凭证

（9)下列经济业务应编制付款凭证的是( )。

A．支付前欠货款 B．将现金存入银行

C．修理机器领用材料 D．职工预借差旅费

（10)下列经济业务应编制收款凭证的是( )。

A．收到出租包装物押金 B．收到支票存入银行

C．支付货款 D．收到现金

（11) 企业购入材料一批已验收入库，货款已付，根据这项业务所填制的会计凭证是( )。

A．收款凭证 B．付款凭证 C．收料单 D．一次凭证

E．累计凭证

（12) 在填制的付款凭证中“借方科目”可能涉及( )账户。

A．库存现金 B．银行存款 C．应付账款 D．应交税费

E．销售费用

**3.判断题**

（1）原始凭证一般都在外单位取得，证明经济业务的发生或完成，而本单位不会产生原始凭证。 （ ）

（2）原始凭证可以提供经营管理所需的总量指标，是具有法律效力的证明文件，因此它是进行会计核算的重要原始依据。 （ ）

(3）记账凭证是依据审核无误的原始凭证或原始凭证汇总表编制的。 （ ）

(4）各种凭证不得随意涂改、刮擦、挖补，若填写错误，应用红字更正法予以更正。 （ ）

(5）原始凭证必须按规定的格式和内容逐项填写齐全，同时必须由经办业务的部门和人员签字盖章。 （ ）

（6）原始凭证可以由非财会部门和人员填制，但记账凭证只能由财会部门和人员填制。 （ ）

（7）原始凭证是在经济业务发生时直接取得或填制的，是用来记载经济业务发生和完成情况，明确经济责任的书面证明。 （ ）

（8）为了便于加强管理，简化手续，可以用累计凭证来反映一定时期内若干项不断重复发生的经济业务。 （ ）

（9）记账凭证按其填制手续不同，可以划分为收款凭证、付款凭证和转账凭证。 （ ）

（10）原始凭证是登记日记账和明细账的直接依据。 （ ）

（11）经济业务发生后，只要取得了原始凭证，我们就可以根据原始凭证填制记账凭证。（ ）

（12）涉及现金和银行存款相互划转的经济业务时，填制一张收款凭证也可以填制一张付款凭证，任选其一。 （ ）

（13）记账凭证与原始凭证填制的要求是相同的。 ( )

（14）记账凭证是根据审核后的原始凭证或原始凭证汇总表编制的，用来证明经济业务已经发生或完成的会计凭证。 ( )

（15）记账凭证按其填制方式不同分为一次凭证和累计凭证。 ( )

**4.名词解释**

会计凭证、记账凭证、收款凭证、付款凭证、转账凭证、单式记账凭证

**5.问答题**

（1）什么是会计凭证？如何分类？

（2）记账凭证应具备哪些内容？

（3）填制记账凭证应遵循哪些要求？

（4）如何审核记账凭证？

（5）合理组织会计凭证传递的意义是什么？

**【实务训练】**

**训练一**

资料：

某公司2009年5月份发生下列经济业务(假定购买材料和销售产品不考虑增值税)

(1)2日，收到D单位前欠购货款50 000元，收存银行。

(2)7日，向T工厂购进甲材料1 000千克，每千克30元，货款以银行存款支付。

(3)8日，王林出差暂借差旅费2 000元，以现金支付。

(4)9日，以现金支付甲材料装卸搬运费350兀。

(5)10日，向H工厂购进乙材料500千克，每千克250元，货款暂未支付。

(6)15日，以银行存款归还前欠购材料款35 000兀。 。

(7)6日，从银行提取5 000元现金备用。

(8)17日，销售产品一批32 000元，货款暂未收到。

(9)18日，销售产品一批14 000、元，货款收存银行。

(10)20日，将当日销售款现金28 000元，存入银行。

要求：用专用记账凭证编制上述经济业务。

**训练二**

练习记账凭证的填制

资料：某企业2009年8月份发生下列有关经济业务：

(1)2日，收到国家投入资本500 000元，款项已存入银行。

(2)3日，从明星公司购入甲材料10吨，每吨2 OO0元，增值税进项税额3 400元，材料已运达但尚未验收入库，货款及税费尚未支付。

(3)7日，从新兴公司购进乙材料10吨，每吨300元，运杂费500元，增值税进项税额510元，材料已经验收入库，所有款项均以银行存款支付。

(4)9日，以银行存款7 000元向达远公司预付购买丙材料货款。

(5)15日，以银行存款偿还欠明星公司购货款23 400元。

(6)16日，收到达远公司发来已预付货款的丙材料，该批材料买价5 00()元，增值税进项税额850元，预付款项尚未结清。

(7)17日，收到达远公司退回的预付账款，存入银行。

(8)18日，本月3日从明星公司购入的甲材料验收入库，按实际采购成本转账。

(9)20日，生产产品领用甲材料11 640元，其中A产品耗用6 760元，B产品耗用4 880元。

(10)31日，根据考勤记录及产量记录，本月应付职工工资51 000元，其中A产品生产工人工资20 000元，B产品生产工人工资15 700元，车间管理人员工资6 300元，厂部管理人员工资9 000元。

(11)31日，以现金1500元支付本月厂部管理部门耗用水电费。

(12)31日，计提本月固定资产折旧费2 460元，其中：车间2 000元、厂部管理部门460元。

要求：根据上述业务填制记账凭证。

**第 六 章 会计账簿**

**第一节账簿的种类和内容**

**一、会计账簿的概念**

会计账簿也称会计账册，是由具有一定格式、相互联系的账户所组成的，以会计凭证为依据，用来全面、系统、连续地记录各项交易或事项的簿籍。

在会计核算中，对单位发生的每一笔经济交易或事项，都必须取得和填制会计凭证，通过会计凭证的填制和审核，可以反映和监督单位每笔交易或事项的发生和完成情况。但是，由于会计凭证数量很多，零星分散，缺乏系统性，只能反映一笔或若干笔相同性质经济交易或事项的情况，因而不能连续、系统、全面地反映单位在一定时期内的某类和全部交易或事项，而且会计凭证容易散失，也不便于资料的查找。所以，需要设置会计账簿并根据经过审核的会计凭证进行登记，把分散在会计凭证上的大量核算资料，加以集中归类整理，分门别类地记录在账簿中，使之系统化、条理化，从而提供全面、系统的会计信息来满足经济管理和编制会计报表的需要。

设置并有效利用会计账簿，才能进行会计资料的收集、整理、加工和储存，才能连续、系统、全面、综合地反映单位的财务状况和经营成果，才能通过会计账簿所反映的信息来揭示经济活动中存在的问题，寻找改善经营管理的对策。因此，任何单位都必须设置会计账簿，这既是国家法律的强制性规定，也是每个单位加强经济管理的客观要求。

会计账簿的设置和登记是取得全面系统的会计资料的重要手段，是会计核算工作的基础。设置和登记账簿，主要有以下几个作用：

（一）设置和登记账簿，可以为经济管理提供系统完整的会计信息

通过设置和登记账簿，可以将企业反映发生的各种交易或事项的核算资料加以归类整理并汇总，形成集中、全面、系统的会计核算资料，向企业提供各项资产、负债、所有者权益增减变化情况及企业财务成果形成情况的信息。会计账簿的记录，既可以提供总括、综合的资料，又可以提供具体、详细的资料，为经济管理提供信息，这对于企业合理使用资金，加强经营管理具有十分重要的作用。

（二）设置和登记账簿，可以为编制财务会计报表提供依据

会计报表是根据账簿记录整理编制的，会计资料通过账簿进行归类整理后，就能提供一个单位在一定时期内的资产、负债、所有者权益的增减变化和结存情况，以及收入、费用、收益及其分配等的经营情况，这就为计算成本和编制会计报表提供了全面和具体的资料。

（三）设置和登记账簿，可以为考核、分析和检查经济活动情况提供依据

根据账簿记录，可以全面系统地提供资金、成本和利润等各项经济指标，据此考核企业的财务状况和经营成果的执行情况，进而发现生产经营过程中存在的问题，扬长避短，从而不断提高企业的经营管理水平。例如，将财产物资的账面数和实存数对比，可以检查账实是否相符，如果不符，进一步追查原因，以保证财产物资的安全完整。

依法设置会计账簿是单位进行会计核算的最基本的要求。《会计法》规定：“各单位必须设置会计账簿，并保证其真实、完整。各单位发生的经济业务事项应当在依法设置的会计账簿上统一登记、核算，不得违反会计法和国家统一会计制度的规定私设会计账簿登记、核算。”

**二、会计账簿的种类**

会计账簿的种类很多，用途和形式也各不相同，相互之间构成了严密的组织结构体系，从而为经营管理者提供不同的会计信息。为了正确地设置和运用会计账簿，就需要了解账簿的种类。会汁账簿按以下几种方法进行分类：

（一）按会计账簿的用途分类

会计账簿按其用途不同，可以分为序时账簿、分类账簿和备查账簿。

1．序时账簿

序时账簿是指按照经济交易或事项发生时间的先后顺序，逐日逐笔地进行登记的账簿。由于这种账簿是按照每天发生的经济交易或事项的时间先后进行记账的，所以又称之为日记账或分录账。序时账簿按其记录的内容不同，可以分为普通日记账和特种日记账两种。

普通日记账。它是指用来登记全部经济交易或事项发生情况的序时账。这种序时账的主要功能在于对发生的所有交易或事项，都需要在该账簿中确定记录的方向及其金额(即编制会计分录)，并予以全面连续地登记，这种日记账也叫“分录账”。由于登记普通日记账要花费大量的时间和精力，而且查阅也不方便，以后逐渐被各种特种日记账所替代，现在用的很少。

特种日记账。它是指用来登记某一类特定交易或事项的日记账。如记录库存现金收付业务及其结存情况的“库存现金日记账”，记录银行存款收付业务及其结存情况的“银行存款日记账”，以及专门记录转账业务的“转账日记账”。这种序时账主要将发生频繁、需要经常核对、性质相同的经济交易或事项，按时间先后顺序逐笔进行登记。各单位一般都要设置“库存现金日记账”、“银行存款日记账”，以加强对货币资金的核算和管理。其格式如表6-2、表6-3所示。

序时账作为经济交易或事项的序时记录，便于查阅交易或事项的发生或完成情况，因此可作为分类账登记的依据，也可以与分类账的有关账户核对、检查。这种账簿能防止原始凭证的散失和抽换，对会计凭证的完整性起到保护作用。

2．分类账簿

分类账簿是指对各项经济交易或事项按照账户进行分类登记的账簿。分类账簿可分为总分类账和明细分类账两种。

总分类账。它是指按照总分类账户分类登记经济业务事项的分类账簿，简称总账。其格式如表6-4所示。

明细分类账。它是按照明细分类账户分类登记经济业务事项的分类账簿，简称明细账。明细分类账能够提供明细核算资料，它是对总账的补充和具体化，并受总账的控制。其格式如表6-5、表6-6、表6-7、表6-8所示

分类账簿是根据经营和决策需要而设置的，可以分别反映和监督各项资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润的增减变动情况及其结果，归集并汇总各类信息。因此，分类账反映了一个经济单位所有的经济活动情况和财务状况，提供的会计核算信息是编制会计报表的主要依据，在会计工作中起到非常重要的作用。

分类账簿和序时账簿的作用不同。序时账簿能提供连续系统的信息，反映企业资金运动的全貌；分类账是按照经营决策需要而设置的账户，归集并汇总各类信息，反映资金运动的各种状态、形式及其构成。

小型单位，业务简单，总分类账户不多，为简化工作，可以将序时账簿和分类账簿结合起来，设置联合账簿。日记总账便是典型的联合账簿。

3．备查账簿

备查账簿又称辅助账簿或备查簿，它是指对序时账簿和分类账簿等主要账簿不能记载或记载不全的事项，为便于查考而进行补充登记的账簿。备查账簿主要是为某些交易或事项的内容提供必要的参考资料，如：“受托加工材料登记簿”、所有权不属于企业的“租入固定资产登记簿”等。备查账只是对其他账簿记录的一种补充，与其他账簿之间不存在紧密的依存和勾稽关系。

备查账应根据统一会计制度的规定和企业管理的需要设置。并不是每个企业都要设置备查账簿，而应根据管理的需要来确定，但是对于会计制度规定必须设置备查簿的科目如“应收票据”、“应付票据”等，必须按照会计制度的规定设置备查账簿。

备查账的格式由企业自行确定。备查账没有固定的格式，其格式可由企业根据内部管理的需要自行确定。

各单位按需要来设置账簿，格式可由各单位自行设计。一般来说，一个单位，总分类账簿和明细分类账簿必不可少，以全面登记企事业单位全部会计要素的增减变化及其结存情况；同时，为了加强对库存现金和银行存款的管理，还需设置“库存现金日记账”和“银行存款日记账”，由出纳负责登记，并且与库存现金及银行存款实物做到日清月结，月底还要与“库存现金”和“银行存款”总分类账簿核对一致，而备查账由企业根据需要决定是否设置，发挥备查参考和补充经济信息的作用。

（二）按会计账簿的外表形式分类

会计账簿按照其外表形式不同，可以分为订本式账簿、活页式账簿、卡片式账簿。

1．订本式账簿

订本式账簿是指在未启用之前，将一定数量的印有专门格式的账页按顺序号装订成册的账簿，简称订本账。一般具有统驭性和重要的账簿，如总分类账、库存现金日记账、银行存款日记账等都采用订本式账簿。采用订本式账簿的优点是能够避免账页散失和防止抽换账页的不正当行为。其缺点是这种账簿同一时间内只能由一人登记，不利于分工记账；账页固定，不能根据需要增减账页；必须为每一账户预留空白账页，预留账页过多，会造成浪费，预留账页过少，会影响账户记录的连续登记，不便于查询。

2．活页式账簿

活页式账簿，是指在启用时账页不装订成册而置放于活页账夹内，随时可以取放的账簿，简称活页账。使用活页式账簿的优点在于，可根据实际需要，随时加入或抽出账页，使用起来比较灵活。其缺点是账页容易散失或被人为抽换。因此，在使用时要对账页进行编号，并在账页上加盖有关人员图章，以明确责任，活页账在年度终了要装订成册并存档，由专人保管，活页账一般适用于各种明细分类账。

3．卡片式账簿

卡片式账簿是指由若干零散的有专门格式的卡片组成的账簿，简称卡片账。实际上，卡片账是将账户所需格式印刷在硬卡上，使用卡片账时，每一张卡片均需要编号，登记后按顺序放置在卡片盒(箱)内，以免丢失。使用卡片账的优点是可根据需要随时增减，方便查阅；可按不同要求归类整理，不易损坏；还可以根据需要跨年度使用。其缺点是它也容易散失和被抽换。因此，在实际使用时，卡片账同活页账一样，也要连续编号，并加盖有关人员的图章，由专人妥善保管。卡片账一般适用于固定资产、周转材料、原材料等资产的明细分类账。

（三）按会计账簿的账页格式分类

会计账簿按其账页格式分类，可分为两栏式账簿、三栏式账簿、多栏式账簿、数量金额式账簿和横线登记式账簿等。

1．两栏式账簿，即只有借方和贷方两个基本栏目的账簿。普通日记账和转账日记账一般采用两栏式。

2．三栏式账簿，是将账页中登记金额的部分分为三个栏目，即借方、贷方和余额三栏。

三栏式适用于只提供价值核算信息，不需要提供数量核算信息的账簿，如总账、库存现金日记账、银行存款日记账、资本、债权债务类明细账等。三栏式账簿又分为有对方科目和不设对方科目两种。

3．数量金额式账簿，亦称三大栏式账簿，是指在借方、贷方和余额三个栏目内，都分设数量、单价和金额三小栏，用以登记财产物资的数量、单价和总金额。这种账簿适用于既需要提供价值信息，又需要提供实物数量信息的明细分类账簿。如原材料明细账和库存商品明细账等。

4．多栏式账簿，是在账簿的借方和贷方按需要分设专栏的账簿，详细反映借、贷方金额的组成情况。如多栏式日记账、多栏式明细账。专栏的设置是在借方，还是在贷方，或者两方同时设置，设多少专栏，要根据需要确定。这种账簿适用于核算项目较多，且管理上要求提供各核算项目详细信息的明细分类账簿。如成本、费用等明细账，应交增值税明细账等。

5．横线登记式账簿，是指利用平行式账页，将同一交易或事项的若干内容在同一横行进行详细登记，便于核对与注销的账簿，如材料采购明细账，备用金明细账等。

**三、会计账簿的基本内容**

各单位均应按照国家统一会计制度的规定和本单位会计业务的需要，设置会计账簿。尽管账簿种类很多，格式各异，用途不同，但一般都应具有以下基本内容：

（一）封面

封面上主要写明账簿的名称和企业单位的名称。如××总分类账、××明细分类账、××日记账等。

（二）扉页

应附账簿启用和经管人员一览表及账户目录。账簿启用和经管人员一览表一般应列明单位名称、账簿名称、起止页数、启用日期、单位负责人、会计主管、经管人员、交接记录等。其格式如表6-1所示。

（三）账页

账页是账簿的主体，用来具体记录经济交易或事项。其格式因记录的经济交易或事项内容不同而有所不同，但一般都应包括如下内容：(1)账户名称；(2)记账日期栏；(3)记账凭证的种类和号数栏；(4)摘要栏；(5)金额栏；(6)总页次和分户页次等。

**第二节 账簿的设置和登记**

**一、账簿的设置原则**

为了科学地记录和反映各项经济业务，各单位都必须合理地设置账簿。设置账簿一般应遵循以下原则：

（一）全面性。账簿的设置要能保证全面、系统地核算和监督各项经济业务，为管理提供完整系统的会计核算资料。因此，各单位必须严格按照会计制度的统一规定设置会计账簿，以保证账簿记录与所反映的经济活动内容口径一致，便于上级主管部门和在整个国民经济范围内进行会计资料的汇总和比较，便于有关部门和人员检查账簿，更好地发挥账簿在经济管理中的作用。

（二）实用性。账簿设置要能够全面地反映经济活动和财务收支情况，满足经济管理的需要。对于经济管理中需要考核的指标，都应该在账簿上得到及时反映。能够控制财产物资的增减变动，保护财产物资的安全完整和合理使用。同时，在设置账簿时必须充分考虑会计账簿与财务报表之间指标的衔接，为及时、正确地编制财务报表做好准备工作。

（三）科学性。设置账簿，要适应企业规模的大小，经济业务的繁简和会计机构、会计人员的设置配备情况。账簿组织应当严密，避免重复或遗漏，以保证在全面、正确反映经济活动的情况下，力求简化。账簿中账页格式要简单明了，账册大小适中，便于日常使用，也便于保存。各种账簿要明确分工，相互制约，才能保证全面、系统、正确地提供经济管理所需的各项经济指标。

**二、账簿的启用与登记要求**

（一）账簿的启用

会计账簿是企业重要的经济档案，为了保证账簿记录的合法性和合理性，保证账簿资料的完整性，防止舞弊行为，明确记账责任，会计人员启用新的会计账簿时，应在账簿的扉页上填制“账簿启用表”和“经管账簿人员一览表”(有的合称“账簿启用及交接记录表”)。其格式如表6-1所示。

**表6-1 账簿启用及交接记录表**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 账簿启用和交接记录表  账簿名称 单位名称  账簿编号 　 账簿册数  账簿页数 　启用日期  会计主管（签章） 　 　　记账人员（签章） | | | | | | | | | | | |
| 移交日期 | | | 移交人 | | 接管日期 | | | 接管人 | | 会计主管 | |
| 年 | 月 | 日 | 姓名 | 盖章 | 年 | 月 | 日 | 姓名 | 盖章 | 姓名 | 盖章 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

（二）账簿的登记要求

1．准确完整

登记会计账簿时，应当将会计凭证的日期、编号、业务内容摘要、金额和其他有关资料逐项记入账内，做到数字准确、摘要清楚、登记及时、字迹工整。每一项会计事项，一方面要记入有关的总账，另一方面要记入该总账所属的明细账。

账簿记录中的日期，应该填写记账凭证上的日期；以自制的原始凭证，如收料单、领料单等，作为记账依据的，账簿记录中的日期应按有关自制凭证上的日期填列。

2．注明记账符号

登记完毕后，要在记账凭证上签名或者盖章，并注明已经登账的符号，表示已经记账。在记账凭证上设有专门的栏目供注明记账的符号，以免发生重记或漏记。

3．文字和数字必须整洁清晰，准确无误

在登记书写时，不要滥造简化字，不得使用同音异体字，不得写怪字体；摘要文字紧靠左线；数字要写在金额栏内，不得越格错位、参差不齐；文字、数字字体大小适中，紧靠下线书写，上面要留有适当空距，一般应占格宽的1／2，这样，一旦发生登记错误时，能比较容易地进行更正，同时也方便查账工作。记录金额时，如为没有角分的整数，应分别在角分栏内写上“0”，不得省略不写，或以“-”号代替。阿拉伯数字一般可自左向右适当倾斜，以使账簿记录整齐、清晰。为防止字迹模糊，墨迹未干时不要翻动账页；夏天记账时，可在手臂下垫一块软质布或纸板等书写，以防汗浸。

4．正常记账使用蓝黑墨水

登记账簿要用蓝黑墨水或者碳素墨水书写，不得使用圆珠笔(银行的复写账簿除外)或者铅笔书写。在会计的记账书写中，数字的颜色是重要的语素之一，它同数字和文字一起传达出会计信息。如同数字和文字错误会表达错误的信息，

书写墨水的颜色用错了，其导致的概念混乱也不亚于数字和文字错误。

5．特殊记账使用红墨水

下列情况，可以用红色墨水记账: ①按照红字冲账的记账凭证，冲销错误记录。②在不设借贷等栏的多栏式账页中，登记减少数。③在三栏式账户的余额栏前，如未印明余额方向的，在余额栏内登记负数余额。④根据国家统一会计制度的规定可以用红字登记的其他会计记录。

6．顺序连续登记

各种账簿按页次顺序连续登记，不得跳行、隔页，更不得随便更换账页和撤出账页，作废的账页也要留在账簿中，如果发生跳行、隔页，应当将空行、空页划线注销，或者注明“此行空白”、“此页空白”字样，并由记账人员签名或者盖章。这对杜绝在账簿登记中可能出现的漏洞，是十分必要的防范措施。

7，平行登记

总账账户和明细账户的平行登记是指对于每一项经济业务，一方面要在有关的总账账户中进行总括登记，另一方面又要在该总账账户所属的明细账户中进行详细登记(没有明细账的除外)。 总账和明细账平行登记的要点，可概括为以下五点：

（1）同时期完全登记

对于每一项经济业务，一方面要记入有关总账账户，另一方面又必须在同一会计期间内记入其所属的明细账户。

（2）同归属完全登记

对每一种别的概念，一方面要记入其种概念账户，即总账账户中，另一方面又必须把该种概念下的全部属概念账户，即明细账账户登记完毕，不得有遗漏。

（3）同方向登记

一项经济业务的发生，登记总账账户和明细账户时的方向必须一致。即在总账账户中如果登记的是借方(或贷方)，在明细账户中也必须登记在借方(或贷方)。

（4）同金额登记

一项经济业务的发生，记入总账账户的金额必须与记入其所属明细账户中的金额之和相等。

（5）同依据登记

总账账户和明细账户是对同一项经济业务不同详细程度的反映，因此，登记总账账户和明细账户所依据的会计凭证相同

8．结出余额

凡需要结出余额的账户，结出余额后，应当在“借或贷”等栏内写明“借”或者“贷”等字样。没有余额的账户，应当在“借或贷”等栏内写“平”字，并在余额栏内用“0”表示。现金日记账和银行存款日记账必须逐日结出余额。一般说来，对于没有余额的账户，在余额栏内标注的“O”应当放在“元”位。

9．换页

每一账页登记完毕结转下页时，应当结出本页合计数及余额，写在本页最后一行和下页第一行有关栏内，并在摘要栏内注明“过次页”和“承前页”字样；也可以将本页合计数及金额只写在下页第一行有关栏内，并在摘要栏内注明“承前页”字样。也就是说，“过次页”和“承前页”的方法有两种：一是在本页最后一行内结出发生额合计数及余额，然后过次页并在次页第一行承前页；一是只在次页第一行承前页写出发生额合计数及余额，不在上页最后一行结出发生额合计数及余额后过次页。

对需要结计本月发生额的账户，结计“过次页”的本页合计数应当为自本月初起至本页末止的发生额合计数；对需要结计本年累计发生额的账户，结计“过次页”的本页合计数应当为自年初起至本页末止的累计数；对既不需要结计本月发生额也不需要结计本年累计发生额的账户，可以只将每页末的余额结转次页。

10．配比更正错误

登记发生错误时，必须按规定方法更正，严禁刮、擦、挖、补，或使用化学药物清除字迹。发现差错必须根据差错的具体情况采用划线更正、红字更正、补充登记等方法更正。

11．定期打印

实行会计电算化的单位，总账和明细账应当定期打印；发生收款和付款业务的，在输入收款凭证和付款凭证的当天必须打印出现金日记账和银行存款日记账，并与库存现金核对无误。这是因为在以机器或其他磁性介质储存的状态下，各种资料或数据的直观性不强，而且信息处理的过程不明，不便于进行某些会计操作和进行内部或外部审计，对会计信息的安全和完整也不利。

（三）账簿的更换

为了反映每个会计年度的财务状况和经营成果情况，保持会计资料的连续性，企业应按照会计制度的规定进行账簿的更换。

账簿的更换是指在会计年度终了时，将上年度的账簿更换为次年度的新账簿的工作。在每一会计年度结束，新一会计年度开始时，应按会计制度的规定，更换一次总账、日记账和大部分明细账。少部分明细账年度内变动不多，可以继续使用，年初可以不更换账簿，如固定资产明细账等。

**三、日记账的设置与登记**

如前所述，每个企业单位都应设置日记账，目前应用比较广泛的是库存现金日记账和银行存款日记账。

1.库存现金日记账。简称现金账，它的用途是用来反映库存现金的收入、支出和结存情况。通过库存现金日记账的登记，有利于执行现金管理制度和现金保管、使用制度。

库存现金日记账的格式一般采用“三栏式”，基本结构为“借方栏”，“贷方栏”和“余额栏”，如表6-2所示。

**表6-2 库存现金日记账**

　　　　　　　　　　　 　　 　　　　　　 　 第 页

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 年 | | 凭证 | | 摘　　要 | 对方科目 | 借方 | 贷方 | 余额 |
| 月 | 日 | 字 | 号 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

年度开始后，应先将上年度转来的库存现金数登记到“余额”栏，以后每发生一笔库存现金收支业务，都应按照发生的时间先后顺序，根据记账凭证所附库存现金收付的原始凭证逐日逐笔顺序登记，做到日清日结，并将每日结余数与库存现金实际库存数核对，做到账实相符。

2.银行存款日记账。简称银行账，它是用来逐日反映企业、事业、机关等单位银行存款的收入、支出和结余情况的账簿。

银行存款日记账的格式一般采用“三栏式”，如表6-3所示。

**表6-3 银行存款日记账**

　 　 第 页

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 年 | | 凭证 | | 摘要 | 结算凭证 | | 对方科目 | 借方 | 贷方 | 余额 |
| 月 | 日 | 字 | 号 | 种类 | 号数 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

银行存款日记账中的“结算凭证”栏根据收款凭证和付款凭证所附的银行结算凭证填列，其他项目的登记方法与库存现金账相同。每日终了应结出存款余额，并定期与银行对账单核对。库存现金日记账与银行存款日记账，也可按照收款业务和付款业务，分别设置收入和支出日记账，其格式一般采取多栏式。

**四、分类账的格式和登记方法**

1.总分类账。简称总账，它是对各项经济业务按照总分类账户进行分类、连续登记的账簿。

总分类账一般采用“三栏式”账页，基本结构为“借方”、“贷方”、“余额”三栏，如表6-4所示。

**表6-4 总分类账**

会计科目： 　　　　　　　　　　　　　　　　　　 第 页

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 年 | | 凭证 | | 摘 要 | 借方 | 贷方 | 借  或  贷 | 余额 |
| 月 | 日 | 字 | 号 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

总分类核算只运用货币量度，其登记方法比较灵活，可以根据记账凭证逐笔登记，也可以根据科目汇总表、汇总记账凭证登记，多栏式日记账按日、按旬、按月定期汇总登记。

2.明细分类账。明细分类账应根据记账凭证及所附原始凭证登记，明细账的格式应根据它反映经济内容的特点，以及实物管理的不同要求来登记。其格式主要有三栏式、数量金额式、多栏式等。

（1）三栏式明细账。这种格式与总账相同。它主要适用于只要求反映金额的经济业务，如应收账款、应付账款、其他应付款等结算业务的明细分类核算。其格式如表6-5所示。三栏式明细账根据记账凭及所附原始凭证逐笔登记。

**表6-5 应收账款明细账**

二级或明细科目： 第 页

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 年 | | 凭证 | | 摘 要 | 借方 | 贷方 | 借  或  贷 | 余额 |
| 月 | 日 | 字 | 号 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

（2）数量金额式明细账。这种格式的明细账适用于既需反映金额，又需反映数量的经济业务。如原材料、库存商品等财产物资的明细分类核算。其格式如表6-6所示。数量金额式明细账根据材料物资的收发凭证逐笔登记。

**表6-6 原材料明细账**

类别： 名称和规格： 计量单位： 仓库： 　　　　 第 页

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 年 | | 凭证 | | 摘要 | 收 入 | | | 发 出 | | | 结 存 | | |
| 月 | 日 | 字 | 号 | 数量 | 单价 | 金额 | 数量 | 单价 | 金额 | 数量 | 单价 | 金额 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

（3）多栏式明细账。这种格式的明细账适用于生产成本、制造费用、管理费用、主营业务收入、本年利润等的明细分类核算。其格式如6-7、表6-8所示。多栏式的明细账是根据各项业务的经济内容和提供资料的要求，在一张账页上按明细项目分设专栏，以提供这类经济业务的详细资料。因此，专栏的设置也不相同。如果设置的专栏只反映借方金额，则当发生贷方金额时可用红字在借方有关栏内进行登记。

**表6-7 生产成本明细账**

产品名称： 第 页

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 年 | | 凭证 | | 摘 要 | 借 方 | | | | | 借方  余额 |
| 月 | 日 | 字 | 号 | 材料 | 人工费 | 动力费 | 制造费用 | 合计 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**表6-8 管理费用明细账**

二级或明细科目： 　　　　　　　　　　　　　　　 第 页

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 年 | | 凭证 | | 摘要 | 借 方 | | | | | 贷方 | 余额 |
| 月 | 日 | 字 | 号 |  |  |  |  | 合计 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**五、备查账的格式和登记**

备查账又称辅助账，它没有固定格式，一般根据实际需要设计。例如，为了加强租入固定资产的管理，记录其租入、使用和归还情况，需要设置“租入固定资产备查账”。备查账可根据记账凭证和有关的原始凭证等进行登记。

**六、结账**

结账是指将本期内所发生的经济业务全部登记入账的基础上，按照规定的方法对本期内的账簿记录进行小结，结算出本期发生额合计数和期末余额，并将其余额结转下期或者转入新账的过程。

（一）结账的主要程序

1．将本期发生的经济业务事项全部登记入账，并保证其正确性；

2．根据权责发生制的要求，调整有关账项，合理确定本期应计的收入和应计的费用；

3．将损溢类账户余额转入“本年利润”账户，结平所有损溢类账户；

4．结算出资产、负债和所有者权益账户的本期发生额和余额并结转下期。

（二）结账的具体方法

1．对不需按月结计本期发生额的账户，每次记账以后，都要随时结出余额，每月最后一笔余额即为月末余额。月末结账时，只需要在最后一笔经济业务事项记录之下通栏划单红线，不需要再结计一次余额。

2．现金、银行存款日记账和需要按月结计发生额的收入、费用等明细账，每月结账时，要结出本月发生额和余额，在摘要栏内注明“本月合计”字样，并在下面通栏划单红线。

3．需要结计本年累计发生额的某些明细账户，每月结账时，应在“本月合计”行下结出自年初起至本月末止的累计发生额，登记在月份发生额下面，在摘要栏内注明“本年累计”字样，并在下面通栏划单红线。12月末的“本年累计”就是全年累计发生额，全年累计发生额下通栏划双红线。

4．总账账户平时只需结出月末余额。年终结账时，将所有总账账户结出全年发生额和年末余额，在摘要栏内注明“本年合计”字样，并在合计数下通栏划双红线。

5．年度终了结账时，有余额的账户，要将其余额结转下年，并在摘要栏注明“结转下年”字样；在下一会计年度新建有关会计账户的第一行余额栏内填写上年结转的余额，并在摘要栏注明“上年结转”字样。

**第三节 总账登记流程**

**一、总账登记流程设计的要求**

企业在会计核算工作中，应该从实际出发，结合本单位的业务特点，自行设计科学合理的会计总账登记流程，即合理安排总账汇总的程度：是一个月汇总登记一次总账，还是每旬汇总登记一次总账，还是每半个月汇总登记一次总张。这要根据企业规模的大小，经济业务的繁简和企业管理的需要，来合理安排。

建立科学合理的会计总账核算流程必须符合以下要求：

1.应该与企业、单位经济活动的特点、规模的大小和业务的繁简程度相适应。

2.应该能够正确、全面、及时地提供有关经济活动和财务收支情况的指标，以满足本单位加强经济管理，提高经济效益的需要，满足主管部门管理和国家宏观调控的需要。

3.应该在保证核算质量的前提下，力求简化核算手段，节约人力、物力和财力的消耗，提高会计核算工作的效率。

4.应该便于会计人员的分工和协作，便于建立岗位责任制。

**二、总账登记流程的种类**

会计核算流程按其操作的方式可分为：手工记账核算流程和计算机处理核算流程两大类。在手工记账的情况下，各种会计核算流程的主要区别在于登记总分类账的依据不同。因而也就形成了几种不同的手工记账法下的会计核算流程，目前主要有以下几种：

1.记账凭证核算流程。

2.科目汇总表核算流程。

3.汇总记账凭证核算流程。

4.多栏式日记账核算流程。

**三、记账凭证核算流程**

（一）记账凭证核算流程的特点

记账凭证核算流程的特点是直接根据记账凭证逐笔登记总分类账。记账凭证核算流程体现会计核算的基本原理和基本流程，是最基本的一种账务处理流程。在一定意义上说，其他各种账务处理流程都是在这种账务处理流程基础上的延伸和发展，所以该流程又被称为“基本账务处理程序”。

记账凭证核算流程下的记账凭证可以采用通用记账凭证，也可以采用收款凭证、付款凭证和转账凭证三种格式的专用记账凭证。应设置的账簿一般有现金日记账、银行存款日记账、总分类账和明细分类账。日记账、总分类账一般采用三栏式账页，明细分类账可根据需要分别设置三栏式、数量金额式和多栏式账页。

（二）记账凭证核算流程的程序

记账凭证核算流程的记账程序如下：

1.根据原始凭证或原始凭证汇总表填制记账凭证；

2.根据收款凭证和付款凭证由出纳人员逐笔登记现金日记账和银行存款日记账；

3.根据记账凭证和原始凭证或原始凭证汇总表登记各种明细分类账；

4.根据记账凭证逐笔登记总分类账；

5.月终，将现金日记账、银行存款日记账的余额及各种明细分类账余额的合计数与总分类账中有关账户的余额核对相符；

6.月终，根据总分类账和明细分类账资料编制财务报表。

记账凭证核算流程的记账程序如图6-1所示。

|  |
| --- |
| 日记账 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 收款 | 付  款 | 转账 |
| 记账凭证 | | |

|  |
| --- |
| 原始凭证或原始凭证汇总表 |

|  |
| --- |
| 总分类账 |

|  |
| --- |
| 会计报表 |

------→

|  |
| --- |
| 明细分类账 |

**图6-1记账凭证核算流程的记账程序**

说明：图中--→ 表示记账程序， ←→ 表示核对，下同。

（三）记账凭证核算流程的优缺点及适用范围

记账凭证核算流程的优点在于：账簿组织严密，记账程序简单清楚，总分类账可以详细地反映经济业务的发生情况，并能够反映账户对应关系。其缺点是：根据记账凭证逐笔登记总账，总账过账的工作量较大，也不便于会计人员分工记账。因此，这种账务处理程序适用于规模较小、经济业务较少的单位。

在记账凭证核算流程下，为了减少登记总分类账的工作量，可以把业务内容相同的原始凭证编制成原始凭证汇总表，根据原始凭证汇总表填制记账凭证，再根据记账凭证逐笔登记总分类账。

**【技能操作】**

1.资料

（1）山东宏鑫机电设备有限公司2012年12月1日各有关总分类账户的期初余额如下：（单位：元）

库存现金 18 000 短期借款 3 600 000

银行存款 7 074 000 应付账款 1 800 000

应收账款 1 500 000 应交税费 90 000

预付账款 30 000 其他应付款 21 000

其他应收款 15 000 实收资本 13 500 000

原材料 4 800 000 资本公积 12 000 000

库存商品 2 400 000 本年利润 3 900 000

生产成本 390 000 利润分配 （借） 3 684 000

固定资产 18 000 000

累计折旧 （贷） 3 000 000

（2）该公司有关明细分类账户的期初余额如下：

“原材料——A材料”：1 800千克，单价为1 000元，金额为1 800 000元；

“原材料——B材料”：1 500千克，单价为2 000元，金额为3 000 000元；

“生产成本——甲产品”：金额为390 000元；

“库存商品——甲产品”：2 400件，单位成本为400元，金额为960 000元；

“库存商品——乙产品”：3 000件，单位成本为480元，金额为1 440 000元；

“应收账款——大桥公司”：900 000元；

“应收账款——大华公司”：600 000元；

“预付账款——黄河公司”：30 000元；

“应付账款——长江公司”：1 200 000元；

“应付账款——东方公司”： 600 000元。

（3）该公司2011年12月份发生下列经济业务：

①12月1日，收到大华公司还来前欠货款600 000元，存入银行。

②12月3日，用银行存款交纳上月应交所得税90 000元。

③12月5日，销售给大桥公司甲产品1 800件，单价600元，计1 080 000元，增值税183 600元，款项尚未收到。

④12月7日，向长江公司购进A材料300千克，单价1 000元；向历下公司购进B材料300千克，单价2 000元，增值税153 000元。上述款项用银行存款支付。

⑤12月8日，从银行提取现金190 000元，准备发放工资。

⑥12月9日，用库存现金发放职工工资190 000元。

⑦12月9日，出售给历城公司乙产品960件，单价750元，计720 000元，增值税122 400元，款项收到存入银行。

⑧12月11日，用银行存款归还工商银行短期借款3 000 000元。

⑨12月12日，车间领用A材料240千克，计240 000元，B材料300千克，计600 000元，共计840 000元，用于制造乙产品。

⑩12月12日，用银行存款偿还前欠东方公司的货款600 000元。

（11）12月13日，职工李江出差预借差旅费6 000元，以库存现金支付。

（12）12月13日，本月7日所购材料已全部入库，结转实际采购成本。

（13）12月14日，以库存现金支付办公用品费600元。

（14）12月15日，用银行存款支付本月水电费计38 160元，其中：甲产品15 000元，乙产品18 000元，企业管理部门3 000元，增值税2 160元。

（15）12月17日，职工李江出差报销差旅费4 500元，余额1500元退回现金，结清本月13日借款。

（16）12月18日，车间领用A材料90千克，计90 000元，B材料150千克，计300 000元，共计390 000元，用于制造甲产品。

（17）12月20日，用库存现金支付广告费2 400元。

（18）12月22日，销售给大华公司B材料30千克，计75 000元，增值税127 510元。款项收到存入银行。

（19）12月22日，结转上项销售材料的成本60 000元。

（20）12月25日，用银行存款支付销售产品的运费6 000元。

（21）12月26日“其他应付款”中有12 000元，确实无法付出，作营业外收入入账。

（22）12月26日，其他应收款15 000元，确实无法收回，作坏账损失处理。

（23）12月28日，预计应由本月份负担的银行借款利息6 000元。

（24）12月28日，计提本月固定资产折旧60 000元，其中：车间应负担42 000元，管理部门应负担18 000元。

（25）12月28日，分配结转本月工资费用190 000元，其中：生产甲产品的工人工资为60 000元，生产乙产品的工人工资为60 000元，车间管理人员工资15 000元，管理部门人员工资为55 000元。

（26）12月28日，按工资总额的14％提取职工福利费26 600元，其中：甲产品生产人员8 400元，乙产品生产人员8 400元，车间管理人员2 100元，管理部门人员7 700元。

（27）12月31日，将本月发生的制造费用59 100元，按照甲、乙产品生产人员的工资比例分配结转。

（28）12月31日，结转本月完工甲产品2 232件的生产成本892 950元，完工乙产品1 992件的生产成本955 950元。

（29）12月31日，计算结转本月应交城市维护建设税11 452元，教育费附加4 908元。

（30）12月31日，结转本月已销产品的生产成本1 180 800元，其中：甲产品720 000元，乙产品460 800元。

（31）12月31日，将销售收入1 800 000元、营业外收入12 000元、其他业务收入75 000元，转入“本年利润”账户。

（32）12月31日，将本月销售成本1 180 800元、销售税金及附加16 360元、销售费用8 400元、管理费用103 800元、其他业务成本60 000元、财务费用6 000元、转入“本年利润”账户。

（33）12月31日，按本月利润总额255 820元的25％计算结转应交所得税63 955元。

（34）12月31日，将所得税63 955元，转入“本年利润”账户。

（35）12月31日，从税后利润中提取盈余公积51 420元。

2.编制记账凭证

根据以上经济业务编制记账凭证如表6-1至表6-4所示。

**表6-1 收款凭证**

借方科目：银行存款 2012年12月1日 银收字第1号

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 摘 要 | 贷 方 科 目 | | 过 账 | 金 额 |
| 会计科目 | 明细科目 |
| 收到大华公司还来欠款 | 应收账款 | 大华公司 | √ | 600000 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| 附件 1 张 | 合 计 | | | 600000 |

（有关人员签章）

**表6-2 付款凭证**

贷方科目：银行存款 2012年12月1日 银付字第1号

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 摘 要 | 贷 方 科 目 | | 过  账 | 金 额 |
| 会计科目 | 明细科目 |
| 上交所得税 | 应交税费 | 所得税 | √ | 90 000 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| 附件 1 张 | 合 计 | | | 90 000 |

（有关人员签章）

**表6-3 转账凭证**

2012年12月3日 转字第1号

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 摘 要 | 会计科目 | 明细科目 | 借方金额 | 贷方金额 | 过账 |
| 销售甲产品 | 应收账款 | 大桥公司 | 1263600 |  | √ |
|  | 主营业务收入 | 甲产品 |  | 1080000 | √ |
|  | 应交税费 | 应交增值税 |  | 183600 | √ |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| 附件l张 | 合 计 | | 1263600 | 1263600 |  |

（有关人员签章）

为了方便起见，以下各项经济业务需要填制的记账凭证不再一一详细画出，而以会计分录表的形式列示，如表6-4所示。

表6-4

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2012年 | | 凭证 | | | 摘 要 | 会计科目 | | 借 方  金 额 | 贷 方  金 额 |
| 月 | 日 | 字 | 号 | | 一级科目 | 明细科目 |
| 12 | 7 | 略 | 4 | | 进料 | 在途物资  应交税费  银行存款 | 应交增值税 | 900000  153000 | 1053000 |
| 12 | 8 |  | 5 | | 提取现金 | 库存现金  银行存款 |  | 190000 | 190000 |
| 12 | 9 |  | 6 | | 发放工资 | 应付职工薪酬  库存现金 |  | 190000 | 190000 |
| 12 | 9 |  | 7 | | 销售产品 | 银行存款  主营业务收入  应交税费 | 乙产品  应交增值税 | 842400 | 720000  122400 |
| 12 | 11 |  | 8 | | 归还短期借款 | 短期借款  银行存款 |  | 3000000 | 3000000 |
| 12 | 12 |  | 9 | | 车间领料 | 生产成本  原材料  原材料 | 乙产品  A材料  B材料 | 840000 | 240000  600000 |
| 12 | 12 |  | 10 | | 归还欠款 | 应付账款  银行存款 | 东方公司 | 600000 | 600000 |
| 12 | 13 |  | 11 | | 预支出差款 | 其他应收款  库存现金 | 李江 | 6000 | 6000 |
| 12 | 13 |  | 12 | | 材料入库 | 原材料  原材料  在途物资 | A材料  B材料 | 300000  600000 | 900000 |
| 12 | 14 |  | 13 | | 付办公用品费 | 管理费用  库存现金 |  | 600 | 600 |
| 12 | 15 |  | 14 | | 支付水电费 | 生产成本  生产成本  管理费用  应交税费  银行存款 | 甲产品  乙产品  应交增值税 | 15000  18000  3000  2160 | 38160 |
| 12 | 17 |  | 15 | | 报销出差费 | 管理费用  库存现金  其他应收款 | 李江 | 4500  1500 | 6000 |
| 12 | 18 |  | 16 | | 车间领材料 | 生产成本  原材料  原材料 | 甲产品  A材料  B材料 | 390000 | 90000  300000 |
| 12 | 20 |  | 17 | 支付广告费 | | 销售费用  库存现金 |  | 2400 | 2400 |
| 12 | 22 |  | 18 | 销售材料 | | 银行存款  其他业务收入  应交税费 | 应交增值税 | 87750 | 75000  12750 |
| 12 | 22 |  | 19 | 结转材料成本 | | 其他业务成本  原材料 | B材料 | 60000 | 60000 |
| 12 | 25 |  | 20 | 支付销售费 | | 销售费用  银行存款 |  | 6000 | 6000 |
| 12 | 26 |  | 21 | 应付款转收入 | | 其他应付款  营业外收入 |  | 12000 | 12000 |
| 12 | 26 |  | 22 | 坏账损失 | | 管理费用  其他应收款 |  | 15000 | 15000 |
| 12 | 28 |  | 23 | 预提借款利息 | | 财务费用  应付利息 |  | 6000 | 6000 |
| 12 | 28 |  | 24 | 计提折旧 | | 制造费用  管理费用  累计折旧 |  | 42000  18000 | 60000 |
| 12 | 28 |  | 25 | 分配工资费用 | | 生产成本  生产成本  制造费用  管理费用  应付职工薪酬 | 甲产品  乙产品 | 60000  60000  15000  55000 | 190000 |
| 12 | 28 |  | 26 | 计提福利费 | | 生产成本  生产成本  制造费用  管理费用  应付职工薪酬 | 甲产品  乙产品 | 8400  8400  2100  7700 | 26600 |
| 12 | 31 |  | 27 | 分配制造费用 | | 生产成本  生产成本  制造费用 | 甲产品  乙产品 | 29550  29550 | 59100 |
| 12 | 31 |  | 28 | 结转完工产品成本 | | 库存商品  库存商品  生产成本  生产成本 | 甲产品  乙产品  甲产品  乙产品 | 892950  955950 | 892950  955950 |
| 12 | 31 |  | 29 | 计提销售税金 | | 营业税金及附加  应交税费  应交税费 | 应交城建税  教育费附加 | 163600 | 11452  4908 |
| 12 | 31 |  | 30 | 结转销售成本 | | 主营业务成本  库存商品  库存商品 | 甲产品  乙产品 | 1180800 | 720000  460800 |
| 12 | 31 |  | 31 | 结转利润 | | 主营业务收入  本年利润  营业外收入  本年利润  其他业务收入  本年利润 |  | 1800000  12000  75000 | 1800000  12000  75000 |
| 12 | 31 |  | 32 | 结转利润 | | 本年利润  主营业务成本  本年利润  营业税金及附加  本年利润  销售费用  本年利润  管理费用  本年利润  财务费用  本年利润  其他业务成本 |  | 1180800  16360  8400  103800  6000  60000 | 1180800  16360  8400  103800  6000  60000 |
|  | 31 |  | 33 | 应交所得税 | | 所得税费用  应交税费 | 应交所得税 | 63955 | 63955 |
| 12 | 31 |  | 34 | 结转利润 | | 本年利润  所得税费用 |  | 63955 | 63955 |
| 12 | 31 |  | 35 | 提取盈余公积 | | 利润分配  盈余公积 |  | 51420 | 51420 |

3.登记日记账

根据收款凭证、付款凭证登记库存现金日记账和银行存款日记账（如表6-5、表6-6所示）。

**表6-5 库存现金日记账**

第×页

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2012年 | | 凭证 | | 摘 要 | 对方科目 | 借方 | 贷方 | 余额 |
| 月 | 日 | 字 | 号 |
| 12 | 1  8  9  13  14  17  20 | 略 | 略  5  6  11  13  15  17 | 期初余额  提取现金  发放工资  李江借出差费  购办公用品  李江交出差余款  支付广告费 | 银行存款  应付职工薪酬  其他应收款  管理费用  其他应收款  销售费用 | 190000  1500 | 190000  6000  600  2400 | 18000  208000  18000  12000  11400  12900  10150 |
| 12 | 31 |  |  | 本月发生额及余额 |  | 191500 | 199000 | 10500 |

**表6-6 银行存款日记账**

第×页

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2012年 | | 凭证 | | 摘 要 | 结算  凭证 | 对方科目 | 借方 | 贷方 | 余额 |
| 12 | 1  1  3  7  8  9 11 12 15  22 25 | 略 | 1  2  4  5  7  8  10  14  18  20 | 期初余额  收到大华公司款  上交所得税  购材料  提取现金  销售产品  归还借款  归还欠款  支付水电费  出售材料  支付销售费 | 略 | 应收账款  应交税费  在途物资  库存现金  主营业务收入  短期借款  应付账款  生产成本  其他业务收入  销售费用 | 600000  842400  87750 | 90000  1053000  190000  3000000  600000  38160  6000 | 7074000  7674000  7584000  6531000  6341000  7183400  4183400  3583400  3545240  3632990  3626990 |
| 12 | 31 |  |  | 本月发生额及余额 |  |  | 1530150 | 4977160 | 3626990 |

4.登记明细账

根据期初余额和本期填制的记账凭证，登记“原材料”、“生产成本”、“库存商品”、“应收账款”、“应付账款”明细分类账（如表6-7至表6-16所示）。其他明细分类账从略。

**表6-7 原材料明细分类账**  总页： 分页：

存储地点： 类别： 编号：

计量单位：千克 规格： 品名：A材料

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 12年 | | 凭证 | | | 摘 要 | | 收入 | | | 发出 | | | 结存 | | |
| 月 | 日 | | 字 | 号 | |  | 数量 | 单价 | 金额 | 数量 | 单价 | 金额 | 数量 | 单价 | 金额 |
| 12 | l  12  13  18 | | 略 | 略  9  12  16 | | 期初结存  车间领用  材料入库  车间领用 | 300 | 1000 | 300000 | 240  90 |  | 240000  90000 | 1800  1560  1860  1770 | 1000  1000 | 1800000  1560000  1860000  1770000 |
| 12 | 31 | |  |  | | 本月发生  额及余额 | 300 | 1000 | 300000 | 330 |  | 330000 | 1770 | 1000 | 1770000 |

**表6-8 原材料明细分类账**  总页： 分页：

存储地点： 类别： 编号：

计量单位：千克 规格： 品名：B材料

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 12年 | | 凭证 | | | 摘 要 | | 收入 | | | 发出 | | | 结存 | | |
| 月 | 日 | | 字 | 号 | |  | 数量 | 单价 | 金额 | 数量 | 单价 | 金额 | 数量 | 单价 | 金额 |
| 12 | l  12  13  18  22 | | 略 | 略  9  12  16  19 | | 期初结存  车间领用  材料入库  车间领用  销售材料 | 300 | 2000 | 600000 | 300  150  30 |  | 600000  300000  60000 | 1500  1200  1500  1350  1320 | 2000  2000 | 3000000  240000  300000  2700000  2640000 |
| 12 | 31 | |  |  | | 本月发生  额及余额 | 300 | 2000 | 600000 | 480 |  | 960000 | 1320 | 2000 | 2640000 |

**表6-9 生产成本明细账**

二级或明细科目：甲产品 第×页

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 12年 | | 凭证 | | 摘 要 | 借方金额 | | | | | 借方  余额 |
| 月 | 日 | 字 | 号 | 材料 | 人工费 | 动力费 | 制造费用 | 合计 |
| 12 | 1  15  18  28  28  31  31  31 | 略 | 略  14  16  25  26  27  28 | 上期结转  付水电费  投入材料  分配工资  计提福利费  分配制造费用  生产费用合计  完工产品入库 | 390000  390000  780000  780000 | 60000  8400  68400  68400 | 15000  15000  15000 | 29550  29550  29550 | 390000  15000  390000  60000  8400  29550  892950  892950 | 390000  405000  795000  855000  863400  892950  892950  O |
| 12 | 31 |  |  | 期末余额 |  |  |  |  |  |  |

**表6-10 生产成本明细账**

二级或明细科目：乙产品 第×页

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 12年 | | 凭证 | | 摘 要 | 借方金额 | | | | | 借方  余额 |
| 月 | 日 | 字 | 号 | 材料 | 人工费 | 动力费 | 制造费用 | 合计 |
| 12 | 12  15  28  28  31  31  31 | 略 | 9  14  25  26  27  28 | 投入材料  付水电费  分配工资  计提福利费  分配制造费用  生产费用合计  完工产品入库 | 840000  840000  840000 | 60000  8400  68400  68400 | 18000  18000  18000 | 29550  29550  29550 | 840000  18000  60000  8400  29550  955950  955950 | 840000  858000  918000  926400  955950  955950  0 |
| 12 | 31 |  |  | 期末余额 |  |  |  |  |  |  |

**表6-11 库存商品明细分类账** 总页： 分页：

存储地点： 类别： 编号：

计量单位：件 规格： 品种：甲产品

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 12年 | | 凭证 | | | 摘要 | 收入 | | | 发出 | | | 结存 | | |
| 月 | 日 | | 字 | 号 | 数量 | 单位  成本 | 金额 | 数量 | 单位  成本 | 金额 | 数量 | 单位  成本 | 金额 |
| 12 | 1  31  31 | | 略 | 略  28  31 | 期初结存  产品完工入库  产品销售 | 2232 | 400 | 892950 | 1800 |  | 720000 | 2400 | 400 | 960000  18529500  11329500 |
| 12 | 31 | |  |  | 本月发生  额及余额 | 2232 | 400 | 892950 | 1800 | 400 | 720000 | 2832 | 400 | 11329500 |

**表6-12 库存商品明细分类账**  总页： 分页：

存储地点： 类别： 编号：

计量单位：件 规格： 品种：甲产品

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 12年 | | 凭证 | | | 摘要 | 收入 | | | 发出 | | | 结存 | | |
| 月 | 日 | | 字 | 号 | 数量 | 单位  成本 | 金额 | 数量 | 单位  成本 | 金额 | 数量 | 单位  成本 | 金额 |
| 12 | 1  31  31 | | 略 | 略  28  31 | 期初结存  产品完工入库  产品销售 | 1992 | 480 | 955950 | 960 |  | 460800 | 3000  4992  4032 | 480 | 1440000"  2395950  1935150 |
| 12 | 31 | |  |  | 本月发生  额及余额 | 1992 | 480 | 955950 | 960 | 480 | 460800 | 4032 | 480 | 1935150 |

**表6-13 应收账款明细账**

二级或明细科目：大桥公司 第×页

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 12年 | | 凭证 | | | 摘 要 | | 借方 | 贷方 | 借  或  贷 | 余额 |
| 月 | 日 | | 字 | 号 | |  |
| 12 | 1  5 | | 略 | 略  3 | | 期初余额  销货应收款 | 1263600 |  | 借 | 900000  2163600 |
| 12 | 31 | |  |  | | 本月发生额及余额 | 1263600 |  | 借 | 2163600 |

**表6-14 应收账款明细账**

二级或明细科目：大华公司 第×页

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 12年 | | 凭证 | | | 摘 要 | 借方 | 贷方 | 借  或  贷 | 余额 |
| 月 | 日 | | 字 | 号 |
| 12 | 1  1 | | 略 | 略  1 | 期初余额  收回大华公司欠款 |  | 600000 | 借  平 | 600000  O |
| 12 | 31 | |  |  | 本月发生额及余额 |  | 600000 | 平 | 0 |

**表6-15 预付账款明细分类账**

二级或明细科目：黄河公司 第×页

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 12年 | | 凭证 | | | 摘 要 | | 借方 | 贷方 | 借  或  贷 | 余额 |
| 月 | 日 | | 字 | 号 | |  |
| 12 | 1 | | 略 | 略 | | 期初余额 |  |  | 借 | 3000 |
| 12 | 31 | |  |  | | 本月发生额及余额 |  |  | 借 | 3000 |

**表6-16 应付账款明细账**

二级或明细科目：FA公司 第×页

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 12年 | | 凭证 | | | 摘 要 | 借方 | 贷方 | 借  或  贷 | 余额 |
| 月 | 日 | | 字 | 号 |
| 12 | l | | 略 | 略 | 期初余额 |  |  | 贷 | 1200000 |
| 12 | 31 | |  |  | 本月发生额及余额 |  |  | 贷 | 1200000 |

**表6-17 应付账款明细账**

二级或明细科目：东方公司 第×页

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 12年 | | 凭证 | | | 摘 要 | 借方 | 贷方 | 借  或  贷 | 余额 |
| 月 | 日 | | 字 | 号 |
| 12 | 1  12 | | 略 | 略  10 | 期初余额  归还欠款 | 600000 |  | 贷  平 | 600000  0 |
| 12 | 31 | |  |  | 本月发生额及余额 | 600000 |  | 平 | 0 |

**表6-18 应付利息明细账**

二级或明细科目：工商银行 第×页

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 12年 | | 凭证 | | | 摘 要 | 借方 | 贷方 | 借  或  贷 | 余额 |
| 月 | 日 | | 字 | 号 |
| 12 | 28 | | 略 | 23 | 预提借款利息 |  | 600 | 贷 | 600 |
| 12 | 31 | |  |  | 本月发生额及余额 |  | 600 | 贷 | 600 |

5.根据期初余额和本期填制的记账凭证，登记各总分类账户（如表6-19、表6-20所示）。

**表6-19 总分类账**

会计科目：原材料 第×页

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 12年 | | 凭证 | | | 摘 要 | 借方 | 贷方 | 借  或  贷 | 余额 |
| 月 | 日 | | 字 | 号 |
| 12 | 1  12  13  18  22 | | 略 | 略  9  12  16  19 | 期初余额  车间领料  材料入库  车间领料  出售材料 | 900000 | 940000  390000  60000 | 借 | 4800000  3960000  4860000  4470000  4410000 |
| 12 | 31 | |  |  | 本月发生额及期末余额 | 900000 | 1290000 | 借 | 4410000 |

**表6-20 总分类账**

会计科目：固定资产 第×页

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 12年 | | 凭证 | | | 摘 要 | 借方 | 贷方 | 借  或  贷 | 余额 |
| 月 | 日 | | 字 | 号 |
| 12 | 1 | |  |  | 期初余额 |  |  | 借 | 18000000 |
|  |  | |  |  |  |  |  |  |  |

以下总分类账户为了简化，皆改用“T”形账户列示其记录：

现 金

|  |  |
| --- | --- |
| 期初余额 18000  （5） 190000  （15） 1500 | （6） 190000  （11） 6000  （13） 600  （17） 2400 |
| 本期发生额 191940  期末余额 10500 | 本期发生额 199000 |

银行存款

|  |  |
| --- | --- |
| 期初余额 7074000  （1） 600000  （7） 842400  （18） 87750 | （2） 90000  （4） 1053000  （5） 190000  （8） 3000000  （10） 600000  （14） 38160  （20） 6000 |
| 本期发生额 1530150  期末余额 3626990 | 本期发生额 4977160 |

应收账款

|  |  |
| --- | --- |
| 期初余额 1500000  （3） 1263600 | （1） 600000 |
| 本期发生额 1263600  期末余额 2163600 | 本期发生额 600000 |

预付账款

|  |  |
| --- | --- |
| 期初余额 30000 |  |

其他应收款

|  |  |
| --- | --- |
| 期初余额 15000  （11） 6000 | （15） 6000  （22） 15000 |
| 本期发生额 6000  期末余额 0 | 本期发生额 21000 |

在途物资

|  |  |
| --- | --- |
| （4） 900000 | （12） 900000 |
| 本期发生额 900000 | 本期发生额 900000 |

库存商品

|  |  |
| --- | --- |
| 期初余额 2400000  （28） 1848900 | （30） 1180800 |
| 本期发生额 1848900  期末余额 3068100 | 本期发生额 1180800 |

累计折旧

|  |  |
| --- | --- |
|  | 期初余额 3000000  （24） 60000 |
| 本期发生额 0 | 本期发生额 60000  期末余额 3060000 |

短期借款

|  |  |
| --- | --- |
| （8） 3000000 | 期初余额 3600000 |
| 本期发生额 3000000 | 本期发生额 O  期末余额 600000 |

应付账款

|  |  |
| --- | --- |
| （10） 600000 | 期初余额 1800000 |
| 本期发生额 600000 | 本期发生额 0  期末余额 1200000 |

应付利息

|  |  |
| --- | --- |
|  | （23） 6000 |
| 本期发生额 0 | 本期发生额 60O0  期末余额 6000 |

应付职工薪酬

|  |  |
| --- | --- |
| （6） 190000 | （25） 190000  （26） 26600 |
| 本期发生额 190000 | 本期发生额 216600 |

应交税费

|  |  |
| --- | --- |
| （2） 90000  （4） 153000  （14） 2160 | 期初余额 90000  （3） 183600  （7） 122400  （18） 12750  （29） 11452  （29） 4908  （33） 63955 |
| 本期发生额 245160 | 本期发生额 399065  期末余额 243905 |

其他应付款

|  |  |
| --- | --- |
| （21） 12000 | 期初余额 21000 |
| 本期发生额 12000 | 本期发生额 0  期末余额 9000 |

实收资本

|  |  |
| --- | --- |
|  | 期初余额 13500000 |

资本公积

|  |  |
| --- | --- |
|  | 期初余额 12000000 |

盈余公积

|  |  |
| --- | --- |
|  | （35） 51420 |
| 本期发生额 O | 本期发生额 51420  期末余额 51420 |

本年利润

|  |  |
| --- | --- |
| （32） 8400  （32） 1180800  （32） 103800  （31） 6000  （31） 16360  （31） 60000  （34） 63955 | 期初余额 3900000  （31） 1800000  （31） 12000  （31） 75000 |
| 本期发生额 1439315 | 本期发生额 1887000  期末余额 4347685 |

利润分配

|  |  |
| --- | --- |
| 期初余额 3684000  （35） 51420 |  |
| 本期发生额 51420  期末余额 3735420 | 本期发生额 O |

生产成本

|  |  |
| --- | --- |
| 期初余额 390000  （9） 840000  （14） 33000  （16） 390000  （25） 120000  （26） 16800  （27） 59100 | （28） 1848900 |
| 本期发生额 1458900  期末余额 0 | 本期发生额 1848900 |

制造费用

|  |  |
| --- | --- |
| （24） 42000  （25） 15000  （26） 2100 | （27） 59100 |
| 本期发生额 59100 | 本期发生额 59100 |

主营业务收入

|  |  |
| --- | --- |
| （31） 180000 | （3） 1080000  （7） 720000 |
| 本期发生额 1800000 | 本期发生额 1800000 |

其他业务收入

|  |  |
| --- | --- |
| （31） 75000 | （18） 75000 |
| 本期发生额 75000 | 本期发生额 75000 |

营业外收入

|  |  |
| --- | --- |
| （31） 12000 | （18） 12000 |
| 本期发生额 12000 | 本期发生额 12000 |

主营业务成本

|  |  |
| --- | --- |
| （30） 1180800 | （32） 1180800 |
| 本期发生额 1180800 | 本期发生额 1180800 |

其他业务成本

|  |  |
| --- | --- |
| （19） 60000 | （32） 60000 |
| 本期发生额 60000 | 本期发生额 60000 |

营业税金及附加

|  |  |
| --- | --- |
| （29） 16360 | （32） 16360 |
| 本期发生额 16360 | 本期发生额 16360 |

销售费用

|  |  |
| --- | --- |
| （17） 2400  （20） 6000 | （32） 8400 |
| 本期发生额 8400 | 本期发生额 8400 |

管理费用

|  |  |
| --- | --- |
| （13） 600  （14） 3000  （15） 4500  （22） 15000  （24） 18000  （25） 55000  （26） 7700 | （32） 103800 |
| 本期发生额 103800 | 本期发生额 103800 |

财务费用

|  |  |
| --- | --- |
| （23） 6000 | （32） 6000 |
| 本期发生额 6000 | 本期发生额 6000 |

所得税费用

|  |  |
| --- | --- |
| （33） 63955 | （34） 63955 |
| 本期发生额 63955 | 本期发生额 63955 |

6.根据有关账户记录编制资产负债表（如表6-21所示）和利润表（如表6-22所示）。

**表6-21 资 产 负 债 表**

2012年12月31日 企会01 表

编制单位: 山东宏鑫机电设备有限公司 单位:元

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 资产 | 期末余额 | 年初余额 | 负债和所有者权益 | 期末余额 | 年初余额 |
| 流动资产: |  | （略） | 流动负债 |  | （略） |
| 货币资金 | 3637490 |  | 短期借款 | 600000 |  |
| 交易性金融资产 |  |  | 交易性金融负债 |  |  |
| 应收票据 |  |  | 应付票据 |  |  |
| 应收账款 | 2163600 |  | 应付账款 | 1200000 |  |
| 预付账款 | 30000 |  | 预收账款 |  |  |
| 应收利息 |  |  | 应付职工薪酬 | 26600 |  |
| 应收股利 |  |  | 应交税费 | 243905 |  |
| 其他应收款 |  |  | 应付利息 | 6000 |  |
| 存货 | 7478100 |  | 应付股利 |  |  |
| 一年内到期的非流动资产 |  |  | 其他应付款 | 9000 |  |
| 其他流动资产 |  |  | 一年内到期的非流动负债 |  |  |
| 流动资产合计 | 13309190 |  | 其他流动负债 |  |  |
| 非流动资产 |  |  | 流动负债合计 | 2085505 |  |
| 可供出售金融资产 |  |  | 非流动负债 |  |  |
| 持有至到期投资 |  |  | 长期借款 |  |  |
| 长期应收款 |  |  | 应付债券 |  |  |
| 长期股权投资 |  |  | 长期应付款 |  |  |
| 投资性房地产 |  |  | 专项应付款 |  |  |
| 固定资产 | 14940000 |  | 预计负债 |  |  |
| 在建工程 |  |  | 递延所得税负债 |  |  |
| 工程物资 |  |  | 其他非流动负债 |  |  |
| 固定资产清理 |  |  | 非流动负债合计 |  |  |
| 生产性生物资产 |  |  | 负债合计 |  |  |
| 油气资产 |  |  | 所有者权益： |  |  |
| 无形资产 |  |  | 实收资本（股本） | 13500000 |  |
| 开发支出 |  |  | 资本公积 | 12000000 |  |
| 商誉 |  |  | 减：库存股 |  |  |
| 长期待摊费用 |  |  | 盈余公积 | 51420 |  |
| 递延所得税资产 |  |  | 未分配利润 | 612265 |  |
| 其他非流动资产 |  |  | 所有者权益合计 | 26163685 |  |
| 非流动资产合计 | 14940000 |  |  |  |  |
| 资产总计 | 28249190 |  | 负债所有者权益总计 | 28249190 |  |

**表6-22 利 润 表**

2012年12月 企会02 表

编制单位：山东宏鑫机电设备有限公司 单位：元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 项 目 | 行次 | 本期金额 | 上期金额 |
| 一、营业收入 | 1 | 1875000 | （略） |
| 减：营业成本 | 2 | 1240800 |  |
| 营业税金及附加 | 3 | 16360 |  |
| 销售费用 | 4 | 8400 |  |
| 管理费用 | 5 | 103800 |  |
| 财务费用 | 6 | 6000 |  |
| 资产减值损失 | 7 |  |  |
| 加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | 8 |  |  |
| 投资收益（损失以“-”号填列） | 9 |  |  |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | 10 |  |  |
| 二、营业利润（亏损以“-”号填列） | 11 | 499640 |  |
| 加：营业外收入 | 12 | 12000 |  |
| 减：营业外支出 | 13 |  |  |
| 其中：非流动资产处置损失 | 14 |  |  |
| 三、利润总额（亏损总额以“-”号填列） | 15 | 511640 |  |
| 减：所得税费用 | 16 | 63955 |  |
| 四、净利润（净亏损以“-”号填列） | 17 | 447685 |  |
| 五、每股收益： | 18 |  |  |
| （一）基本每股收益 | 19 |  |  |
| （二）稀释每股收益 | 20 |  |  |

**四、科目汇总表总账登记流程**

（一）科目汇总表核算流程的特点

科目汇总表核算流程与记账凭证核算流程基本相同。这种核算流程的主要特点是：根据记账凭证定期编制科目汇总表，然后再根据科目汇总表登记总分类账。科目汇总表是根据记账凭证汇总编制而成的。因此，科目汇总表又称记账凭证汇总表。科目汇总表核算流程又称记账凭证汇总表核算流程。

企业在采用科目汇总表核算流程时，应根据记账凭证或收款凭证、付款凭证、转账凭证定期编制科目汇总表。经济业务较多的企业需要每日汇总，或三五天汇总一次，经济业务较少的企业也可十天或按月汇总。汇总时，应将该期间内的全部记账凭证，按照相同科目归类，汇总每一会计科目的借方本期发生额和贷方本期发生额，填写在科目汇总表的相关栏内，用以反映全部会计科目的借方本期发生额，也可以直接根据库存现金日记账和银行存款日记账的收入、支出数填列。

科目汇总表可以采取不同的格式，但是，任何格式的科目汇总表，一般都只反映各个科目的借方本期发生额和贷方本期发生额，不反映各个科目的对应关系。科目汇总表的格式如表6-23所示。

（二）科目汇总表核算流程的程序

科目汇总表核算流程的程序是：

（1）根据原始凭证或原始凭证汇总表填制记账凭证或分别填制收款凭证、付款凭证和转账凭证。

（2）根据收款凭证和付款凭证逐笔登记库存现金日记账和银行存款日记账。

（3）根据记账凭证和原始凭证登记各种明细分类账。

（4）根据记账凭证定期汇总编制科目汇总表。

（5)根据科目汇总表登记总分类账。

(6)按照对账的具体要求定期地进行总分类账与库存现金、银行存款日记账、明细账之间的核对。

（7）根据总账和明细账的记录编制财务报表。

科目汇总表核算流程的程序如图6-2所示。

|  |
| --- |
| 日记账 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 收款 | 付  款 | 转账 |
| 记账凭证 | | |

|  |
| --- |
| 科目汇总表 |

|  |
| --- |
| 原始凭证或原始凭证汇总表 |

|  |
| --- |
| 总分类账 |

|  |
| --- |
| 会计报表 |

|  |
| --- |
| 明细分类账 |

**图6-2科目汇总表核算流程的记账程序**

（三）科目汇总表核算流程的优缺点及适用范围

科目汇总表核算流程的优点是：可以简化总分类账的登记工作，科目汇总表的编制和使用较为简便。根据科目汇总表登记总账可以大大减轻登记总分类账的工作量，而且科目汇总表还可以起到试算平衡的作用。其缺点是：由于科目汇总表只能作为登记总分类账和试算平衡的根据，不便于分析检查经济业务的来龙去脉，不便于查对账目，不能明确反映账户的对应关系。因此，一般业务量较多的大中型企业，大多采用这种核算组织形式。

（四）科目汇总表核算流程应用举例

**【技能操作】**

（1）资料。见“记账凭证核算流程”举例中的有关经济业务及其编制的记账凭证。

（2）根据记账凭证按旬编制科目汇总表（如表6-23所示）。

**表6-23 科目汇总表**

2012年12月1日一10日 第16号

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 会计科目 | 账  页 | 本期发生额 | |
| 借 方 | 贷 方 |
| 库存现金  银行存款  应收账款  在途物资  应交税费  应付职工薪酬  主营业务收入 | 略 | 190000  1442400  1263600  900000  243000  190000 | 190000  1333000  600000  306000  1800000 |
| 合 计 |  | 4229000 | 4229000 |

（有关人员签章）

（3）根据科目汇总表登记总分类账

**【技能操作】**

根据科目汇总表登记总分类账的方法，这里只列举“银行存款”账户的登记，如表6-24所示。其他总分类账户从略。至于库存现金日记账、银行存款日记账、各种明细分类账的登记和财务报表的编制与记账凭证核算流程相同。

**表6-24 总分类账**

会计科目：银行存款 笫×页

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2012年 | | 凭证 | | 摘 要 | 借方 | 贷方 | 借  或  贷 | 余额 |
| 月 | 日 | 字 | 号 |
| 12 | 1  10 | 汇 | × | 期初余额  ×号至×号凭证汇总 | 1442400 | 1333000 | 借  借 | 7074000  7183400 |

**五、汇总记账凭证核算流程**

（一）汇总记账凭证核算流程的特点

汇总记账凭证核算流程与科目汇总表核算流程基本相同。这种核算流程的特点是：根据记账凭证定期编制汇总记账凭证，然后再根据汇总记账凭证登记总分类账。

在汇总记账凭证核算流程下，一般应根据经济业务的不同性质，分别设置收款凭证、付款凭证和转账凭证三种记账凭证；按会计科目分别设置汇总记账凭证；设置库存现金日记账、银行存款日记账和总分类账，其格式一般均为三栏式；根据需要设置相应种类和格式的明细分类账。

在设置收款凭证、付款凭证和转账凭证三种记账凭证情况下，应根据三种记账凭证分别编制汇总收款凭证、汇总付款凭证和汇总转账凭证。汇总收款凭证应当按照库存现金和银行存款科目的借方分别设置，并根据现金收款凭证和银行存款收款凭证，按贷方科目归类。汇总付款凭证应当按照库存现金和银行存款科目的贷方分别设置，并根据现金付款凭证和银行存款付款凭证，按借方科目归类，定期汇总填列一次，每月填制一张。月终时，应当计算出合计数，以便登记总分类账。汇总转账凭证应当按照每一科目贷方分别设置，并根据转账凭证按借方科目归类，定期汇总填列一次，每月填制一张。为了便于编制汇总转账凭证，所有转账凭证中必须是一个贷方科目同一个或几个借方科目相对应，不能出现一个借方科目同几个贷方科目相对应的情况。

以上各种汇总记账凭证的格式，见表6-25至表6-29所示。

（二）汇总记账凭证核算流程的程序

汇总记账凭证核算流程的账务处理程序是：

（1）根据原始凭证或原始凭证汇总表分别填制收款凭证、付款凭证和转账凭证。

（2）根据收款凭证、付款凭证逐日逐笔登记库存现金、银行存款日记账。

（3）根据原始凭证或原始凭证汇总表和记账凭证逐笔登记各种明细分类账。

（4）根据收款凭证、付款凭证和转账凭证，定期编制汇总收款凭证、汇总付款凭证和汇总转账凭证。

（5）月终，根据汇总收款凭证、汇总付款凭证和汇总转账凭证，登记总分类账。

（6）按照对账的具体要求定期进行总分类账与库存现金、银行存款日记账、明细账之间的核对。

（7）根据总账和明细账的记录编制财务报表。

汇总记账凭证核算流程的账务处理程序如图6-3所示。

|  |
| --- |
| 日记账 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 收款 | 付  款 | 转账 |
| 记账凭证 | | |

|  |
| --- |
| 汇总凭证 |

|  |
| --- |
| 原始凭证或原始凭证汇总表 |

|  |
| --- |
| 总分类账 |

|  |
| --- |
| 会计报表 |

|  |
| --- |
| 明细分类账 |

**图6-3汇总记账凭证核算流程的记账程序**

（三）汇总记账凭证核算流程的优缺点及适用范围

在汇总记账凭证核算流程下，收款凭证以借方账户为主，按对应的贷方账户加以汇总，付款凭证和转账凭证以贷方账户为主，按对应的借方账户进行汇总，这就简化了凭证的整理归类工作。并且，汇总记账凭证按照科目对应关系进行归类、汇总，并根据汇总记账凭证的汇总数字一次过入总分类账，这不仅可以清晰地反映科目之间的相互关系，了解经济业务的来龙去脉，便于查对和分析账目，而且简化了登记总分类账工作，提高了核算效率。

但是，汇总转账凭证，是按每一贷方科目，而不是按经济业务的性质归类汇总，因而不利于日常核算工作的合理分工，而且定期汇总记账凭证的工作量也比较大。

因此，汇总记账凭证核算流程一般适用于生产经营规模较大、经济业务较多的企业。

**【技能操作】**

1资料。见本项目第二单元记账凭证核算流程举例中的有关经济业务及其编制的记账凭证。

2.根据各种记账凭证分别编制汇总收款凭证、汇总付款凭证和汇总转账凭证。现只列示“银行存款”、“库存现金”、“原材料”科目的汇总为例，如表6-25至表6-29所示。

**表6-25 汇总收款凭证**

2012年12月份

借方科目：银行存款 汇收第×号

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 贷 方  科 目 | 金 额 | | | | 总账页 | |
| 1-lO日 | 11-20日 | 21-31日 | 合计 | 借方 | 贷方 |
| 应收账款  主营业务收入  应交税费  其他业务收入  合计 | 600000  720000  122400  1442400 |  | 12750  75000  116598 | 600000  720000  135150  75000  1530150 | 略 | 略 |

**表6-26 汇总收款凭证**

2012年12月份

借方科目：库存现金 汇收第×号

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 贷 方  科 目 | 金 额 | | | | 总账页 | |
| 1-lO日 | ll-20日 | 21-31日 | 合计 | 借方 | 贷方 |
| 其他应收款 |  | 1500 |  | 1500 | 略 | 略 |
| 合计 |  | 1500 |  | 1500 |  |  |

**表6-27 汇总付款凭证**

2012年12月份

贷方科目：银行存款 汇付第×号

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借 方  科 目 | 金 额 | | | | 总账页数 | |
| l-lO日 | 1l-20日 | 21-31日 | 合计 | 借方 | 贷方 |
| 应交税费  在途物资  库存现金  短期借款  应付账款  生产成本  管理费用  销售费用 | 243000  900000  190000 | 2160  3000000  600000  33000  3000 | 6000 | 245160  900000  190000  3000000  600000  33000  3000  6000 | 略 | 略 |
| 合计 | 1333000 | 3638160 | 6000 | 4977160 |  |  |

**表6-28 汇总付款凭证**

2012年12月份

贷方科目：库存现金 汇付第×号

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借 方  科 目 | 金 额 | | | | 总账页数 | |
| 1-10日 | 11-20日 | 21-31日 | 合计 | 借方 | 贷方 |
| 应付工资  其他应收款  管理费用  销售费用 | 190000 | 6000  600  2400 |  | 190000  6000  600  2400 | 略 | 略 |
| 合计 | 190000 | 9000 |  | 199000 |  |  |

**表6-29 汇总转账凭证**

2012年12月份

贷方科目：原材料 汇转第×号

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借 方  科 目 | 金 额 | | | | 总账页数 | |
| 1-10日 | 11-20日 | 21-31日 | 合计 | 借方 | 贷方 |
| 生产成本  其他业务成本 |  | 1230000 | 60000 | 1230000  60000 | 略 | 略 |
| 合计 |  | 1230000 | 60000 | 1290000 |  |  |

（3）根据汇总记账凭证登记总分类账。这里只根据汇总收款凭证和汇总付款凭证登记“库存现金”和“银行存款”总分类账户（如表6-30、表6-31所示，其他总分类账户的登记从略）。

**表6-30 总分类账**

会计科目：库存现金 第×页

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 12年 | | 凭证 | | | 摘要 | 对方科目 | 借方 | 贷方 | 借或贷 | 余额 |
| 月 | 日 | | 字 | 号 |
| 12 | 1  31  31  31 | | 汇收  汇付  汇付 | ×  ×  × | 期初余额 | 其他应收款  银行存款  应付职工薪酬  其他应收款  管理费用  销售费用 | 1500  190000 | 190000  6000  600  2400 | 借 | 18000  19500  169500  19500  13500  12900  10500 |
| 12 | 31 | |  |  | 本月发生额及余额 |  | 191500 | 199000 | 借 | 10500 |

**表6-31 总分类账**

会计科目：银行存款 第×页

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 12年 | | 凭证 | | | 摘要 | 对方科目 | 借方 | 贷方 | 借  或  贷 | 余额 |
| 月 | 日 | | 字 | 号 |
| 12 | 1  31 | | 汇收  汇付 | ×  × | 期初余额 | 应收账款  主营业务收入  应交税费  其他业务收入  应交税费  在途物资  库存现金  短期借款  应付账款  生产成本  管理费用  销售费用 | 600000  720000  135150  75000 | 245160  900000  190000  3000000  600000  33000  3000  6000 | 借 | 7074000 |
| 12 | 31 | |  |  | 本月发生额及余额 |  | 1530150 | 4977160 | 借 | 3626990 |

**【项目自测】**

**1.单选题**

（1）科目汇总表核算形式又称为（ ）。

A．记账凭证核算形式 B．记账凭证汇总表核算形式

C．汇总记账凭证核算形式 D．日记总账核算形式

（2）汇总记账凭证核算形式适用于（ ）的企业。

A．规模较小 B．经济业务较少 C．业务比较简单 D．经济业务较多

（3）科目汇总表核算形式与汇总记账凭证核算形式的主要区别在于（ ）不同。

A．经济业务多少 B．登记总分类账的依据

C．企业规模大小 D．编制会计凭证的依据

（4）各种账务处理程序最主要的区别是( )。

A．账簿组织不同 B．记账程序不同

C．登记总账的依据不同 D．凭证组织不同

（5）记账凭证账务处理程序适用于( )。

A．规模小且经济业务量较少的单位 B．经济业务量较多的单位

C．经济业务量较复杂的单位 D．规模大，经济业务量多的单位

（6）科目汇总表的汇总范围是( )。

A．全部科目的借方余额 B．全部科目的贷方余额

C．全部科目的借、贷方发生额 D．部分科目的借、贷方发生额

（7）科目汇总袁账务处理程序的主要缺点是( )。

A．登记总账的工作量太大 B．编制科目汇总表的工作量太大

C．不利于人员分工 D．看不出账户之间的对应关系

（8）汇总记账凭证账务处理程序( )。

A．能够清楚地反映各个账户之间的对应关系B．能清楚地反映各科目之间的对应关系

C．能够综合地反映企业所有的经济业务 D．能够序时地反映企业所有的经济业务

（9）汇总转账凭证的编制方法是( )。

A．按收款凭证借方科目进行归类汇总 B．按“库存现金”、“银行存款”科目贷方汇总

C．按转账凭证的贷方科目设置，按对应的借方科目归类汇总

D．按原始凭证汇总

（10）在需要编制汇总转账凭证时，可以编制的转账凭证形式是( )。

A．一借一贷或一贷多借 B．一借多贷

C．多借多贷 D．以上说法都对

（11）下列会计核算形式中，最基本的核算形式是( )。

A．记账凭证核算程序 B．科目汇总表核算程序

C．汇总记账凭证核算程序 D．日记总账核算程序

（12）( )的特点是直接根据记账凭证逐笔登记总分类账。

A．记账凭证核算程序 B．科目汇总表核算程序

C．汇总记账凭证核算程序 D．多栏式日记账核算程序

（13）采用汇总记账凭证核算形式下，其明细账的登记依据是( )。

A．原始凭证、汇总原始凭证和记账凭证 B．记账凭证

C．收款凭证、付款凭证、转账凭证 D．汇总记账凭证

**2.多选题**

（1）记账凭证核算形式主要适用于（ ）的企业。

A．经营规模较小 B．经济业务较多 C．经济业务较少 D．经营规模较大

E．大中型企业

（2）在汇总记账凭证核算形式下，一般应根据经济业务的不同性质，分别设置（ ）等汇总凭证。

A．记账凭证 B．汇总收款凭证 C．记账凭证汇总表 D．汇总付款凭证

E．汇总转账凭证

（3）目前我国常用的账务处理程序有( )账务处理程序。

A．记账凭证 B．汇总记账凭证 C．科目汇总表 D．日记总账

E．多栏式日记账

（4）登记总账通常依据有( )。

A．记账凭证 B．汇总记账凭证 C．科目汇总表 D．多栏式现金日记账

E．多栏式银行存款日记账

（5）编制汇总记账凭证时要求( )。

A．收款凭证以借方科目为主，按对应的贷方科目归类汇总

B．付款凭证以贷方科目为主，按对应的借方科目归类汇总

C．转账凭证以借方科目为主，按对应的贷方科目归类汇总

D．全部记账凭证均以借方为主，按对应的贷方科目归类汇总

（6）各种账务处理程序的相同之处表现为( )。

A．根据原始凭证编制原始凭证汇总表

B．根据原始凭证或原始凭证汇总表编制记账凭证

C．根据记账凭证和原始凭证或原始凭证汇总表登记明细账

D．根据记账凭证逐笔登记总账

E．根据总账及明细账资料编制会计报表

（7）下列账务处理程序，其明细账登记的依据是原始凭证、原始凭证汇总表和记账凭证的是( )。

A．记账凭证账务处理程序 B．科目汇总表账务处理程序

C．汇总记账凭证账务处理程序 D．日记总账账务处理程序

E．多栏式日记账账务处理程序

（8）下列资料可以作为编制会计报表依据的是( )。

A．明细分类账 B．总分类账 C．汇总原始凭证 D．汇总记账凭证

E．日记总账

（9）在记账凭证账务处理程序下，登记总账应根据( )。

A．收款凭证 B．付款凭证 C．转账凭证 D．原始凭证

E．原始凭证汇总表

（10）科目汇总表账务处理程序的优点是( )，

A．简化登记总账的工作 B．总账中能反映账户的对应关系

C．总账中能逐笔反映经济业务的发生情况 D．可以进行试算平衡

E．适用于经济业务量不多的单位

**3.判断题**

（1）不同会计核算形式的主要区别在于记账凭证的填制不同。 （ ）

（2）手工会计核算形式与计算机处理核算形式是完全不同的。 （ ）

（3）各企业单位可结合本单位的业务特点，自行设计或选用科学合理的会计核算形式。 （ ）

（4）同一单位，由于采用不同的会计核算形式，其最终的核算结果应该不同。 （ ）

（5）科目汇总表不仅可以起到试算平衡的作用，而且可以反映账户之间的对应关系。 （ ）

（6）任何账务处理程序的第一步必须将所有原始凭证都汇总编制为原始凭证汇总表。 （ ）

（7）科目汇总表账务处理程序下，总分类账应依据科目汇总表登记。 （ ）

（8）科目汇总表和汇总记账凭证都是在记账凭证的基础上汇总形成的，因此都可以反映账户间的对应关系。 （ ）

（9）汇总记账凭证和科目汇总表都是根据记账凭证汇总编制的，所以二者没有本质上的区别。 （ ）

（10）各种账务处理程序的主要区别是其所采用的账簿组织不同。 （ ）

（11）在汇总记账凭证账务处理程序下，要求编制的记账凭证必须是一借一贷。 （ ）

（12）记账凭证核算程序和日记总账核算程序都适用于规模小，经济业务量少的企业。 ( )

（13）采用汇总记账凭证核算程序，编制汇总记账凭证是登记明细分类账与编制会计报表之间的中间环节。 ( )

**4.名词解释**

会计核算流程、记账凭证核算程序、科目汇总表核算程序

**5.问答题**

（1）什么是会计核算程序？

（2）合理组织会计核算流程的意义是什么？

（3）合理组织会计核算流程的要求是什么？

（4）会计核算流程有哪几种？每一种的特点是什么？

（5）简述记账凭证核算流程。

（6）简述科目汇总表核算流程。

（7）简述科目汇总表核算流程的优缺点及适用范围。

**【实务训练】**

**训练一**

练习记账凭证核算流程

[资料]：

（1）某股份有限公司某年11月30日各资产、负债、所有者权益类账户余额如表所示。

表 资产、负债、所有者权益类账户余额表 单位：元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 账户名称 | 借方余额 | 账户名称 | 贷方余额 |
| 库存现金 | 9000 | 应付票据 | 240000 |
| 银行存款 | 14586750 | 短期借款 | 600000 |
| 交易性金融资产 | 960000 | 应付账款 | 285300 |
| 应收票据 | 360000 | 预收账款 | 300000 |
| 应收账款 | 540000 | 应付职工薪酬 | 288000 |
| 其他应收款 | 84000 | 应交税费 | 135000 |
| 在途物资 | 183000 | 长期借款 | 6000000 |
| 原材料 | 2160000 | 实收资本 | 30000000 |
| 库存商品 | 6900000 | 资本公积 | 300000 |
| 固定资产 | 23100000 | 盈余公积 | 432000 |
| 无形资产 | 900000 | 本年利润 | 6924450 |
| 利润分配 | 2358000 | 累计折旧 | 6636000 |
| 合 计 | 52140750 | 合 计 | 52140750 |

（2）有关明细账户余额如下：

应收票据： D单位 360000

应收账款： E单位 360000

F单位 180000

其他应收款： 李平 9000

王伟 6000

保险公司 69000

在途物资： A单位 183000

原材料： 甲材料10000千克， 每千克15元， 450000

乙材料6000千克， 每千克60元， 1080000

丙材料8000千克， 每千克20元， 480000

丁材料1000千克， 每千克50元， 150000

库存商品： M商品10000件， 每件110元， 3300000

N商品8000件， 每件150元， 3600000

应付票据： C单位 240000

应付账款： B单位 255300

工商银行 30000

预收账款： D单位 300000

应交税费： 应交所得税 105000

应交城市维护建设税 14700

应交车船使用税 3000

应交房产税 6000

应交教育费附加 6300

利润分配： 未分配利润 240000（贷方）

提取盈余公积 1038000（借方）

应付股利 1560000（借方）

（3）1-11月各损益类账户发生额如表所示。

表 损益类账户发生额 单位：元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 账户名称 | 借方发生额 | 账户名称 | 贷方发生额 |
| 主营业务成本 | 45000000 | 主营业务收入 | 63000000 |
| 营业税金及附加 | 270000 | 其他业务收入 | 5400000 |
| 其他业务成本 | 3600000 | 投资收益 | 2400000 |
| 管理费用 | 5400000 | 营业外收入 | 15000 |
| 销售费用 | 5250000 |  |  |
| 财务费用 | 600000 |  |  |
| 营业外支出 | 360000 |  |  |
| 所得税费用 | 3410550 |  |  |
| 合 计 | 63890550 | 合 计 | 70815000 |

（4）12月发生经济业务如下：

①1日，签发转账支票（60349#）购买办公用品4500元。交付使用。车间领用600元，管理部门领用3000元，独立销售部门领用900元。

②1日，仓库送来收货单，上月从A单位购进的乙材料3000千克，每千克61元，计183000元（上月已付款），今日到货，验收入库。

③2日，上月委托银行向E单位收取的货款360000元，银行已收妥入账，收到收账通知；同日，F单位交来转账支票一张。归还前货款180000元，当即填制进账单送存银行。

④2日，管理人员李平出差归来，报销差旅费8400元，余款600元交回现金。

⑤2日，向D企业销售M产品9000件，单价160元，计1440000元，增值税244800元，扣除300000元预收款，其余款项收到转账支票，当即填制进账单送存银行。

⑥3日，签发转账支票，支付管理部门资料费5100元。

⑦3日，签发转账支票（60350#）偿还前欠B单位货款255300元。

⑧5日，出售股票收入900000元，存入银行，其账面成本660000元。

⑨6日，向A单位购买甲材料9000千克，单价15元，计135000元，增值税22950元，货款及运费9000元（不考虑增值税）通过银行汇出，材料入库。

⑩7日，以转账支票（60351#）上交上月各项税金和教育费附加共135000元。

（11）8日，汇给省电视台广告费360000元。

（12）8日，签发转账支票（60352#）预付C单位货款300000元。

（13）9日，向E单位销售M产品3000件，单价150元，计450000元，N产品6000件，单价200元，计1200000元。增值税共计280500元。以库存现金为对方垫付运杂费900元，已办妥委托银行收款手续。

（14）9日，车间技术人员王伟出差归来，报销差旅费9000元（原借6000元），出纳员付给王伟库存现金2000元。

（15）10日，签发转账支票（60353#）支付电费48600元，其中车间耗用36000元，厂部9000元，独立销售部门3600元。

（16）12日，从C单位购买乙材料6000千克，单价6l元，计366000元，增值税62220元。扣除预付的货款300000元，差额以转账支票支付（60354#），材料入库。

（17）12日，经批准增发新股1500万股，每股面值1元，售价1.80元，款项27000000元收妥入账。

（18）12日，9日委托银行向E单位收取的款项已划回入账，收到收账通知。

（19）12日，从B单位购进丙材料9000千克，单价18元，计162000元；丁材料3000千克，单价50元，计150000元。增值税共计53040元。款项签发转账支票支付（60355#）（不考虑其他税款）。材料入库。

（20）12日，签发现金支票（21693#）向希望工程捐款300000元。

（21）15日，签发转账支票（60356#）,从银行提取现金6000元备用。

（22）15日，转让专利权一项,收入600000元,存入银行。其账面价值300000元。

（23）15日，签发转账支票（60357#）,预付下年度财产保险费216000 元。

（24）16日，发放本月工资207000元（通过银行转入个人户头）。

（25）17日，向D企业销售M产品10500件，单价160元，计1680000元，N产品3000件，单价200元，计600000元，增值税387600元。货款存入银行。

（26）18日，签发转账支票，偿还到期的短期借款300000元。

（27）18日，签发转账支票（60367#）,支付电话费45000元。其中车间9000元,厂部15000元，销售部21000元。

（28）18日，销售人员李文出差,借支出差费9000元,付给库存现金。

（29）19日，从A单位购进甲材料9000千克，单价14元，计126000元；乙材料9000千克，单价58元，计522000元。增值税共计110160元。对方代垫运费15000元（按重量比例分摊，不考虑增值税）。材料入库。款项未付。

（30）19日，接银行“利息通知单”本季度短期借款利息共54000元（前2个月已预提30000元）。

（31）20日，从银行汇款773160元。偿还欠A单位货款。

（32）20日，以库存现金报销职工医药费2700元。

（33）21日，从A单位购进丙材料15000千克，单价21元，计315000元；丁材料6000千克，单价48元，计288000元。增值税共计102510元。对方代垫运费12600元（按重量比例分摊，不考虑增值税）。款项承付，材料同日到达，验收无误，入库。

（34）21日，向E企业销售N产品3000件，单价200元，计600000元，增值税102000元。收到商业汇票一张，期限二个月。

（35）22日，购进卡车一辆，价款360000元，增值税61200元，款项签发转账支票支付（60359#）（不考虑其他税款）。

（36）23日，分配本月工资。生产M产品工人工资60000元。N产品工人工资54000元，车间管理人员工资12000元，厂部管理人员工资45000元，销售人员工资36000元。

（37）23日，按职工工资总额的14％计提福利费。

（38）25日，计提固定资产折旧900000元，其中车间480000元，厂部330000元，独立销售部门90000元。

（39）26日，摊销本月应负担的报刊费15000元，财产保险费18000元，管理用固定资产大修理费18000元。

（40）26日，仓库送来发出材料汇总表，据以结转材料费用。

表 发出材料汇总表 单位：元

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 材料名称  用 途 | 甲材料 | 乙材料 | 丙材料 | 丁材料 | 合 计 |
| 生产M产品 | 450000 | 540000 | 120000 |  | 1110000 |
| 生产N产品 |  | 900000 | 540000 | 411600 | 1851600 |
| 车间耗用 |  |  | 30000 | 26460 | 56460 |
| 厂部耗用 |  |  | 18000 | 2940 | 20940 |
| 销售部门耗用 |  |  | 12000 |  | 12000 |
| 合 计 | 450000 | 1440000 | 720000 | 441000 | 3051000 |

（41）28日，按生产工人工资比例计算分配制造费用，将其计入M、N产品成本。

（42）29日，按上月末单价计算结转本月产品销售成本。

（43）30日，本月M产品投产13680件，N产品投产14760件，月末全部完工。计算M、N产品的总成本和单位成本，并作出产品入库的账务处理。

（44）30日，经计算，本月应交城市维护建设税46200元，教育费附加19800元。

（45）31日，将损益类账户本月发生额结转“本年利润”账户。

（46）31日，按本月利润总额25％计算应交所得税（本月无调整事项），并将“所得税费用”账户本月发生额转入“本年利润”账户。

（47）31日，按本月净利润的10％计提法定盈余公积。

（48）31日，根据下半年净利润3615000元（本年度中期已按总股本30000000股，以每10股派发现金股利0．52元的方案分配股利1560000元）以每10股派发现金股利1.00元的方案向投资者分配股利。

（49）31日，将“本年利润”年末余额转入“利润分配——未分配利润”账户贷方。

（50）31日，将“利润分配”其他各明细账户余额转入“利润分配——未分配利润”账户借方。

[要求]：

（1）根据资料（1）开设总分类账户并过入期初余额。

（2）根据资料（2）开设有关明细分类账户，并过入期初余额。

（3）根据资料（4），运用记账凭证核算流程进行日常账务处理。

（4）根据有关总账和明细账户余额编制资产负债表（年初数不填）。

（5）根据资料（3）和有关账户发生额编制利润表。

**训练二**

练习科目汇总表核算流程。

[资料]：同业务1

[要求]：

（1）（2）（4）（5）同业务l。

（3）根据资料（4），运用科目汇总表核算流程进行日常账务处理。

**训练三**

练习汇总记账凭证核算流程。

[资料]：同业务1。

[要求]：

（1）（2）（4）（5）同业务l。

（3）根据资料（4）运用汇总记账凭证核算流程进行日常账务处理。

**第七章 会计配比**

《会计法》第十七条规定：“各单位应当定期将会计账簿记录与实物、款项及有关资料相互核对，保证会计账簿记录与实物及款项的实有数额相符、会计账簿记录与会计凭证的有关内容相符、会计账簿之间相对应的记录相符、会计账簿记录与会计报表的有关内容相符。”会计配比就是账实配比、账证配比、账账配比、账表配比、表表配比以及一切管理上需要的各个不同会计要素之间，或者同一会计要素不同时期之间的配比。这里主要讲述账实配比、账证配比、账账配比。至于账表配比以及表表配比属于会计报表编制的内容，各会计要素之间的配比更多的属于会计分析等学科的内容，这里不多说明。会计配比既是观念，又是必须坚持的原则，更是会计的日常工作。会计配比工作质量的高低，说明会计人员专业水平的高低。会计配比是会计的灵魂。会计配比要做到广泛配比、深入配比、不断配比。只有这样，会计才会发现更多的问题，找出更多的解决问题的办法。没有问题是不可能的。关键是能否发现问题，能否发现关键问题，能否发现重大问题，能否发现解决问题的办法？

**第一节 账实配比**

**一、账实配比的意义**

账实配比就是账簿登记的结果与实物实存的数量或金额进行的对比，以揭示差异及形成差异的原因，从而消除差异，做到账实相符。为此，期末编制会计报表之前，会计必须进行财产清查盘点。

财产清查盘点也叫财产检查盘点，简称盘点，是指通过对实物、现金的实地请点和对银行存款、往来款项的核对，查明各项财产物资、货币资金、往来款项的实有数和账面登记数是否相符的一种会计核算的专门方法。

经济管理需要客观真实的会计核算资料，而账簿记录是会计核算资料的主要来源。财产物资的增减变化和结存情况通过账簿记录进行反映和监督，通过日常会计核算中的凭证审核、试算平衡和对账等方法对其正确性进行检查核对。但账簿记录的正确性并不能保证核算资料的客观真实性。因为在实际工作中，有以下诸原因可能造成账实不符。

1.财产物资在保管过程中，会发生自然升溢和损耗。

2.在财产物资收发时，由于计量或检验不准确致使账实不符。

3.结算过程中，由于企业与银行记账时间不一致，导致企业“银行存款”的账面金额与银行账上的金额不等。

4.因非常事故，如水灾、火灾、风灾等造成的非常损失。

5.在财产管理工作中，由于收发手续不严、计量检验不准确等，发生错收、错付或在账簿中漏记、重记和错记等情况。

6.会计人员在登记账簿时，由于疏忽发生重记、漏记、错记及计算上的错误，导致账实不符。

7.由于管理人员失职造成的财产破损、变质、短缺或对会计资料的人为调整。

8.由于不法分子营私舞弊、贪污盗窃及有关人员作弊所造成的财产损失。

另外，还有一种不易引起人们注意的情况，就是由于企业经营管理不善和企业外部环境的变化，尤其是市场供求变化，会造成某些产品物资虽然账实数量相符，但其实际价值已经发生了变化，如积压、变质、滞销产品等，由于它们没有及时进入流通和消费，其价值有的可能已低于其账面成本价值。还有些债权、债务长期没有解决成为呆账甚至坏账。这些情况给企业造成的损失，简单地从账面和数量上不易发现，与前几种原因造成的账实不符情况相比，只是价值上的不符，不发生数量的增减，一般称为隐性的账实不符。

总之，无论哪一种情况所造成的账实不符，都要通过财产清查发现问题，并进行调整，所以财产清查对于保护企业财产的安全、完整是十分必要的。

**二、财产清查的作用**

1.保证会计资料的真实可靠

通过财产清查，可以查明各项财产物资的实存数与账存数之间的差额以及发生差异的原因和责任，以便采取措施，调整账簿记录，保证会计核算资料的真实性。

2.保护财产物资的安全完整

通过财产清查，可以查明财产物资的保管、使用情况以及有无因管理不善造成损失浪费、霉烂变质、损坏丢失或非法挪用、贪污盗窃等情况，以便及时采取措施，改善管理，保护企业财产的完整和安全。

3.健全财产物资的管理制度

通过财产清查，能够查明各项财产保管制度和财经、财务纪律的执行情况，以便及时发现问题，采取措施，进一步建立健全财产管理以及会计核算制度。

4.促进财产物资的有效利用

通过财产清查，可以查明财产物资的储备和利用情况，看有无储备不足、积压、滞销情况；另外，还可以查明各种款项的结算情况，如有无长期拖欠，拒付款项及未达账项等，以便及时发现问题，为经济管理提供信息资料，为充分挖掘物资潜力，加速资金周转，提高经济效益，加强经济管理提供依据。

**三、财产清查的种类**

财产清查可以按不同的标志进行分类，主要分类方法有以下两种。

1.按清查对象的范围分类

财产清查按清查对象的范围分类，可以分为全面清查和局部清查。

全面清查是指对所有的财产和资金进行全面盘点与核对。其清查对象丰要包括：原材料、在产品、自制半成品、库存商品、库存现金、短期存(借)款、有价证券及外币、在途物资、委托加工物资、往来款项、固定资产等。全面清查范围广，工作量大，一般在年终决算或企业撤销、合并或改变隶属关系时进行。

局部清查也称重点清查，是指根据需要只对财产中某些重点部分进行的清查。如流动资金中变化较频繁的原材料、库存商品等，除年度全面清查外，还应根据需要随时轮流盘点或重点抽查。各种贵重物资要每月至少清查一次，库存现金要天天核对，银行存(借)款要按银行对账单逐笔核对。

2.按清查时间分类

财产清查按清查时间分类，可以分为定期清查和不定期清查。

定期清查是指在规定的时间内所进行的财产清查。一般是在年、季、月终了后进行。

不定期清查也称临时清查，是指根据实际需要临时进行的财产清查。一般是在更换财产物资保管人员，企业撤销、合并或发生财产损失等情况时所进行的清查。

定期清查和不定期清查的范围应视具体情况而定，可全面清查也可局部清查。

**四、财产物资的盘存制度**

财产物资的盘存制度有两种，即“永续盘存制”和“实地盘存制”两种。这两种盘存制度主要适用于实物资产(包括存货和固定资产)。

（一）永续盘存制

永续盘存制，亦称账面盘存制，是对存货的增加和减少平时都要根据会计凭证在有关明细账中连续加以记录，并随时结出账面结存数的一种存货盘存制度。在永续盘存制下，存货期末结存数的计算公式如下：

期末结存数=期初结存数+本期增加数一本期减少数

采用永续盘存制，日常的核算工作量较大，但手续严密，通过有关账簿，可以随时了解存货的收入、发出和结存情况，有利于加强财产物资管理。因此，在实际工作中，除少数特殊情况外，一般都应采用永续盘存制。

（二）实地盘存制

实地盘存制，是平时只在明细账中登记存货的增加数，不登记减少数，月末，对存货进行实地盘点，将盘点的实存数作为账面结存数，然后再倒推出本期减少数，据以登记账簿的一种存货盘存制度。在实地盘存制下，存货的本期减少数的计算公式如下：

本期减少数=期初结存数+本期增加数一期末实地盘点数

采用实地盘存制，可以简化日常核算工作，但手续不严密，它所确定的本期耗用量不一定符合实际情况，其中可能包括一部分损失以及差错等，而平时在账面上不反映存货的减少和结存情况，从而不利于发挥账簿记录对财产物资的控制作用。因此，非特殊原因，一般不宜采用实地盘存制。

**五、财产清查的程序**

财产清查是一项涉及面广、工作量大，既复杂又细致的工作，为了保证财产清查的质量，达到财产清查的目的，应该按科学合理的程序进行财产清查。财产清查一般应分为准备阶段、清查阶段和总结阶段。

（一）.准备阶段

财产清查涉及管理部门、财务会计部门、财产物资保管部门，以及与本单位有业务和资金往来的外部有关单位和个人。因此，为了保证财产清查工作能够有条不紊地进行，财产清查前必须有组织、有领导、有步骤地做好财产清查的准备工作。

1、组织准备。首先要建立财产清查小组，通常清查小组应包括单位有关负责人、会计主管人员和职工代表，并由清查小组具体负责组织进行财产清查工作。其次清查小组应根据财产清查的目的和要求，制定财产清查计划，包括财产清查的时间进度、对象范围、负责清查人员的分工及解决清查中出现问题的原则、方法等。

2、业务准备。财产物资清查前，各部门应把未做完的工作做完，为财产清查做好准备。

①有关财务会计人员应将有关账目结算清楚，做到账证、账账相符，为清查工作提供可靠依据。

②财产物资保管部门和有关人员，应在截止到清查日止，将全部业务填好凭证，登记入账，结出余额，并将各项财产物资整理有序，标出品种及规格，注明结存数，以便实地盘点顺利进行。

③清查人员应准备好各种计量器具，并准备好清查盘点用的单据、表格。

（二）清查阶段

财产清查的重要环节是盘点财产物资的实存数量。为明确责任，在财产清查过程中，实物保管人员必须在场，并参加盘点工作，盘点结果应由清查人员填写“盘存单”，详细说明各项财产物资的编号、名称、规格、计量单位、数量、单价、金额等，并由盘点人员和实物保管人员分别签字盖章。

“盘存单”是实物盘点结果的书面证明，也是反映财产物资实存数额的原始凭证。其格式如表8-1所示。

**表8-1 盘存单**

单位名称： 　　　　 盘点时间：

财产类别： 　　　　 存放地点：

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 编号 | 名称 | 规格 | 计量单位 | 数量 | 单价 | 金额 | 备注 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

盘点人签章： 　　　　　　　　　　 实物保管人签章：

（三）总结阶段

盘点完毕，会计部门应根据“盘存单”上所列的物资的实际结存数与账面结存记录进行核对，发现某些财产物资账实不符时，填制“实存账存对比表”，确定财产物资盘盈或盘亏的数额。“实存账存对比表”是财产清查的重要报表，是调整账面记录的原始凭证，也是分析盈亏原因、明确经济责任的重要依据。其一般格式如表8-2所示。

**表8-2 实存账存对比表**

单位名称： 　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　 　 年　 月 日

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 编  号 | 类别及  名称 | 计量  单位 | 单价 | 实存 | | 账存 | | 对比结果 | | | | | 备 注 | |
| 数量 | 金额 | 数量 | 金额 | 盘盈 | | 盘亏 | | |
| 数量 | 金额 | 数量 | | 金额 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |

**六、财产清查的具体方法**

企业单位的财产物资种类繁多，作用不同，在清查中也应采用不同的方法。

（一）货币资产的清查方法

(1)库存现金的清查

库存现金清查是采用实地盘点的方法，即通过点票数来确定现金的实存数，然后以实存数与现金日记账的账面余额进行核对，以查明账实是否相符及盈亏情况。

在对库存现金进行清查盘点时，出纳人员必须在场，如果发现盘盈或盘亏，必须当场核实其数额。

清查时，还应注意有无“白条”抵库的情况，即以未经过合法会计手续的非正式单据抵充库存现金；确认库存现金是否超过银行核定的库存限额；查清有无挪用库存现金的情况。

盘点结束后，应根据盘点结果，编制库存现金盘点报告表，并由盘点人员和出纳人员签章。现金盘点报告表兼有盘存单和实存账存对比表的作用，是反映库存现金实有数额、调整账簿记录的重要原始凭证。其格式如表8-3所示。

**表8-3 库存现金盘点报告表**

单位名称： 　　　　　　　　　　　　　　　　　　　 年　月 日

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 实存余额 | 账存余额 | 对比结果 | | 备注 |
| 盈 | 亏 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

盘点人员签章 　　　　　　　　　　　　　　　 出纳人员签章

（2）银行存款的清查

银行存款的清查，与库存现金的清查方法不同，它是采用与银行核对账目的方法来进行的。即将企业单位的银行存款日记账与从银行取得的对账单逐笔核对，以查明银行存款的收入、付出和结余的记录是否正确。

开户银行送来的银行对账单是银行在收付企业单位存款时复写的账页，它完整地记录了企业单位存放在银行的款项的增减变动情况及结存余额，是进行银行存款清查的重要依据。

在实际工作中，企业银行存款日记账余额与银行对账单余额往往不一致，其主要原因：一方面是双方账目发生错账、漏账。所以在与银行核对账目之前，应先仔细检查企业单位银行存款日记账的正确性和完整性，然后再将其与银行送来的对账单逐笔进行核对。另一方面是正常的“未达账项”。所谓“未达账项”，是指由于双方记账时间不一致而发生的一方已经入账，而另一方尚未入账的款项。企业单位与银行之间的未达账项，有以下四种情况。

①企业送存银行的款项，企业已作存款增加入账，但银行尚未入账。简称“企业已收，银行未收”。

②企业开出支票或其他付款凭证，企业已作为存款减少入账，但银行尚未付款，未记账。简称“企业已付，银行未付”。

③银行代企业收进的款项，银行已作为企业存款的增加入账，但企业尚未收到通知，因而未入账。简称“银行已收，企业未收”。

④银行代企业支付的款项，银行已作为企业存款的减少入账，但企业尚未收到通知，因而未入账。简称“银行已付，企业未付”。

上述任何一种情况的发生，都会使双方的账面存款余额不一致。因此，为了查明企业单位和银行双方账目的记录有无差错，同时也是为了发现未达账项，在进行银行存款清查时，必须将企业单位的银行存款日记账与银行对账单逐笔核对。核对的内容包括收付金额、结算凭证的种类和号数、收入来源、支出的用途、产生的时间、某日止的金额等。通过核对，如果发现企业单位有错账或漏账，应立即更正；如果发现银行有错账或漏账，应及时通知银行查明更正；如果发现未达账项，则应据以编制银行存款余额调节表进行调节，并验证调节后余额是否相等。

**【技能操作】**

【例8-1】2011年9月30日，大成公司银行存款日记账的账面余额为85 750元，银行对账单的余额为72 000元，经逐笔核对，发现有下列未达账项：

①29日，公司销售产品收到转账支票46 000元，将支票存入银行，银行尚未办理入账手续。

②29日，公司采购原材料开出转账支票20 000元，公司已作银行存款付出，银行尚未收到支票而未入账。

③30日，公司开山现金支票5 000元，银行尚未入账。

④30曰，银行代公司收回货款16 000元，收款通知尚未到达公司，公司尚未入账。

⑤30日，银行代付电费3 750元，付款通知尚未到达公司，公司尚未入账。

⑥30日，银行代付水费5 000元，付款通知尚未到达公司，公司尚未入账。

根据以上资料编制银行存款余额调节表，如表8-4所示。

**表8-4 银行存款余额调节表**

2011年 9月30日 单位：元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 项 目 | 金 额 | 项 目 | 金 额 |
| 银行存款日记账余额 | 85 750 | 银行对账单余额 | 72 000 |
| 加：银行已收，企业未收的款项 | 16 000 | 加：企业已收，银行未收的款项 | 46 000 |
| 减：企业已付，银行未付的款项 | 3 750  5 000 | 减：企业已付，银行未付的款项 | 20 000  5 000 |
| 调节后余额 | 93 000 | 调节后余额 | 93 000 |

企业银行存款日记账、银行对账单存款余额和未达账项之间的关系是：

企业银行存款日记账余额+银行已收企业未收一银行已付企业未付

=银行对账单存款余额+企业已收银行未收一企业已付银行未付

如果调节后双方余额相等，则一般说明双方记账没有差错；若不相等，则说明企业一方或银行一方或双方记账有差错，应进一步核对，查明原因予以更正。

需要注意的是，对于银行已经入账而企业尚未入账的未达账项，不能根据银行存款余额调节表来编制会计分录，作为记账依据，必须在收到银行的有关凭证后方可入账。另外，对于长期悬置的未达账项，应及时查明原因，予以解决。

上述银行存款的清查方法，也适用于各种银行借款的清查。但在清查银行借款时，还应检查借款是否按规定的用途使用，是否按期归还。

（二）往来款项的清查方法

往来款项主要包括各种应收、应付款项，预收、预付款项以及各种暂收、暂付款等，往来款项的清查一般采用发函询证的方法进行核对。也就是在检查本单位各项往来结算账目正确、完整的基础上，按每一个经济往来单位编制“往来款项对账单”，送往对方单位进行账目核对。该对账单一式两联，其中一联作为回联单，对方单位核对相符后，在回联单上加盖公章退回，表示已核对；如发现数字不符，对方单位应在对账单中注明情况，或另抄对账单退回本单位，进一步查明原因，再行核对，直到相符为止。

“往来款项对账单”的一般格式如表8-5所示。

**表8-5 往来款项对账单**

|  |
| --- |
| ××公司：  你公司2011年9月12日购我公司××产品2 000件，货款39 680元尚未支付，请核对后将回单寄回。  ××清查单位盖章  年 月 日 |
| 往来款项对账单（回单）  ××清查单位：  你公司寄来的“往来款项对账单”已收到，经核对无误。  ××公司盖章  年 月 日 |

往来款项的清查结果，应编制往来款项清查报告表，如表8-6所示。

**表8-6 往来款项清查报告表**

编制单位： 年 月 日 单位：元

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 明细分类账户 | 账面金额 | 清查结果 | | 不相符的原因分析 | | | 备注 |
| 相符 | 不相符 | 未达账项 | 争执款项 | 其他 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

清查员： 记账员：

（三）实物资产的清查方法

对于各种实物，如材料、半成品、在产品、库存商品、周转材料、固定资产等，都要从数量和质量上进行清查。由于实物的形态、体积、重量、堆放方式等不尽相同，因而所采用的清查方法也不尽相同。实物数量的清查方法，比较常用的有以下几种。

（1)实物盘点。即通过逐一清点或用计量器具来确定实物的实存数量。其适用的范围较广，在多数财产物资清查中都可以采用这种方法。

（2)技术推算。采用这种方法，对于财产物资不是逐请点计数，而是通过量方、计尺等技术推算财产物资的结存数量。这种方法只适用于成堆量大而价值又不高的，难以逐一清点的财产物资的清查。例如，露天堆放的煤炭等。

（3)抽样盘点。即从总体中选取所需要的个体，再通过盘点个体的数量，推断出总体数量的方法。这种方法适用于价值小、数量多、重量比较均匀的实物的清查。

对于实物的质量，应根据不同的实物采用不同的检查方法，例如有的采用物理方法，有的采用化学方法来检查实物的质量。

实物清查过程中，实物保管人员和盘点人员必须同时在场。对于盘点结果，应如实登记盘存单，并由盘点人和实物保管人签字或盖章，以明确经济责任。

对于委托外单位加工、保管的材料、商品、物资以及在途的材料、商品、物资等，可以用询证的方法与有关单位进行核对，以查明账实是否相符。

**七、财产清查结果的处理程序**

通过财产清查所发现的财产管理和核算方面存在的问题，应当认真分析研究，以有关的法令、制度为依据进行严肃处理。为此，应切实做好以下几个方面的工作。

（一）查明差异，分析原因

通过财产清查所确定的清查资料和账簿记录之间的差异，如财产的盘盈、盘亏和多余积压，以及逾期债权、债务等，都要认真查明其性质和原因，明确经济责任，提出处理意见，按照规定程序经有关部门批准后，予以认真严肃的处理。财产清查人员应以高度的责任心，深入调查研究，实事求是，问题定性要准确，处理方法要得当。

（二）认真总结，加强管理

财产清查以后，针对所发现的问题和缺点，应当认真总结经验教训，表彰先进，巩固成绩，发扬优点，克服缺点，做好工作。同时，要建立和健全以岗位责任制为中心的财产管理制度，切实提出改进工作的措施，进一步加强财产管理，保护社会财产的安全和完整。

（三）调整账目，账实相符

财产清查的重要任务之一就是为了保证账实相符，财会部门对于财产清查中发现的差异必须及时进行账簿记录的调整。由于财产清查结果的处理要报请审批，所以，在账务处理中除固定资产盘盈外的其他财产清查事项通常分两步进行：第一步，将财产清查中发现的盘盈、盘亏或毁损数，编制账存实存对比表，并据以编制记账凭证，登记有关账簿，以调整有关账面记录，使账存数和实存数相一致；第二步，在审批后，应根据批准的处理意见，编制记账凭证，对差异进行结转，即对财产清查结果进行账务处理。

**八、财产清查结果的账务处理**

为了对财产清查结果进行账务处理，应设置“待处理财产损溢”账户。该账户是一个暂记账户，它是专门用来核算企业在财产清查过程中查明的各种财产物资的盘盈、盘亏和毁损的账户。为满足明细核算要求，应在该账户下设“待处理流动资产损溢”和“待处理固定资产损溢”两个明细账户。该账户的借方登记各种财产物资的盘亏、毁损数及按照规定程序批准的盘盈转销数，贷方登记各种财产物资的盘盈数及按照规定程序批准的盘亏、毁损转销数。借方余额表示尚未处理的各种物资的净损失数，贷方余额表示尚未处理的各种财产物资的净溢余数。“待处理财产损溢”账户结构如表8-7所示。

**表8-7 待处理财产损溢**

借方 贷方

|  |  |
| --- | --- |
| 发生的待处理财产盘亏和毁损余额  批准转销的待处理财产盘盈金额 | 发生的待处理财产盘盈金额  批准转销的待处理财产盘亏和毁损金额 |
| 尚未批准处理的各种财产物资净损失 | 尚未批准处理的各种财产物资净溢余 |

财产清查的对象不同，清查结果的账务处理也不同。

（一）货币资金清查结果的账务处理

货币资金主要是指库存现金和银行存款。在此，以库存现金清查结果为例进行说明。

**【技能操作】**

【例8-2】大成公司某日进行现金清查，发现现金长款650元，编制会计分录为：

借：库存现金 650

贷：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢 650

若经核查，未查明原因，报经批准作营业外收入处理，编制会计分录为：

借：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢 650

贷：营业外收入 650

【例8-3】大成公司某日进行现金清查，发现现金短款500元，编制会计分录为：

借：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢 500

贷：库存现金 500

若经核查，属于出纳员责任，应由出纳员赔偿，编制会计分录为：

借：其他应收款——××出纳员 500

贷：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢 500

收到出纳员的赔偿款时，编制会计分录为：

借：库存现金 500

贷：其他应收款——××出纳员 500

（二）往来款项清查结果的账务处理

无法收回的应收账款称为坏账。关于坏账的确认标准，现行制度规定，符合下列条件之一的应收账款，才能确认为坏账。

（1)债务人破产，依照破产清算程序进行清偿后确实无法收回的部分。

（2)债务人死亡，既无财产可供清偿，又无义务承担人，确实无法收回的部分。

（3)债务人逾期末履行偿债义务超过三年，确实不能收回的应收账款。

在财产清查中查明确实无法收回的应收账款和无法支付的应付账款，按规定不通过“待处理财产损溢”账户进行核算，而是在原来账面记录的基础上，按规定程序报经批准后，直接转账冲销。对无法收回的应收账款，即坏账损失，在提取坏账准备的企业，冲减坏账准备金，在不提取坏账准备的企业，记入管理费用；对无法支付的应付账款经批准后，直接转作资本公积——其他资本公积。

**【技能操作】**

【例8-4】大成公司一项长期无法收回的应收账款6 000元，按规定程序报经批准后，作为坏账转销。编制会计分录为：

(1)若大成公司是提取坏账准备的企业

借：坏账准备 6 000

贷：应收账款 6 000

(2)若大成公司是不实行计提坏账准备的企业

借：管理费用 6 000

贷：应收账款 6 000

【例8-5】大成公司长期无法支付的应付账款7 000元，经查实对方单位已经解散，经批准作销账处理。编制会计分录为：

借：应付账款 7 000

贷：资本公积——其他资本公积 7 000

（三）存货清查结果的账务处理

(1）存货盘盈的账务处理

当发现原材料、在产品、半成品、产成品、商品等存货盘盈时，在查明原因前应根据“实存账存对比表”，将盘盈存货的价值记入各该存货类账户的借方，同时记入“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”账户的贷方；报经批准后，冲减管理费用，记入“管理费用”账户的贷方。

**【技能操作】**

【例8-6】大成公司在财产清查中发现溢余甲材料100千克，该材料单价为20元，上述情况已报请有关部门批准。

发生甲材料溢余时，会计部门应根据“实存账存对比表” 编制会计分录为：

借：原材料——甲材料 2 000

贷：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢 2 000

批准后根据批准处理意见编制会计分录为：

借：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢 2 000

贷：管理费用 2 000

（2）存货盘亏和毁损的账务处理

当发现原材料、在产品、半成品、产成品、商品等存货盘亏和毁损时，查明原因前，应根据“实存账存对比表”，将盘亏和毁损存货的价值记入各该存货类账户的贷方以及“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”账户的借方。待查明原因后，根据不同的盘亏和毁损原因作出不同的处理：能够收取的残料价值记入“原材料”或“银行存款”账户的借方；能够收到的保险公司赔偿款记入“其他应收款”账户的借方；由责任人造成的损失，记入“其他应收款”账户的借方。盘亏和毁损总额扣除以上几部分后的净损失，若属非常损失，记入“营业外支出”账户的借方，若属一般经营损失，记入“管理费用”账户的借方，同时记入“待处理财产损溢”账户的贷方。

**【技能操作】**

【例8-7】大成公司在财产清查中，发现库存乙材料盘亏1 000元，经查明，系计量仪器不准出现计量误差累计所致；毁损丙材料2 000元，属非常损失，该损失保险公司同意赔偿1 800元。上述情况已经报请有关部门批准。

发生乙材料盘亏和丙材料毁损时，会计部门根据“实存账存对比表” 编制会计分录为：

借：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢 3 510

贷：原材料——乙材料 1 000

——丙材料 2 000

应交税费——应交增值税(进项税额转出) 510

查明原因后，根据不同原因编制会计分录为：

借：管理费用 1 170

其他应收款——保险公司 1 800

营业外支出——非常损失 540

贷：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢 3 510

（四）固定资产清查结果的账务处理

1、固定资产盘盈的账务处理

固定资产盘盈大都是企业自制设备交付使用后未及时入账造成的，经批准应将其净值列作营业外收入。企业发生固定资产盘盈时，首先按盘盈固定资产的重置完全价值借记“固定资产”账户，按估计折旧，贷记“累计折旧”账户，按其差额贷记“待处理财产损溢——待处理固定资产损溢”账户。报经批准后，转入“营业外收入”账户。

**【技能操作】**

【例8-8】大成公司在财产清查中发现账外车床一台，同类车床的市场价格为40 000元，按其新旧程度确认的价值损耗为10 000元，已将上述情况报请有关部门批准。

发现盘盈时，会计部门根据“固定资产盘点报告表”资料编制会计分录为：

借：固定资产 30 000

贷：待处理财产损溢——待处理固定资产损溢 30 000

批准后根据批准的处理意见编制会计分录为：

借：待处理财产损溢——待处理固定资产损溢 30 000

贷：以前年度损溢调整 30 000

2、固定资产盘亏的账务处理

固定资产盘亏的一般处理办法是：自然灾害造成的固定资产毁损净值，在扣除保险公司赔款和残值收入后，经批准应列作营业外支出；责任事故所造成的固定资产毁损，应由责任人酌情赔偿；丢失的固定资产，经批准列作营业外支出。企业发生固定资产盘亏时，首先按盘亏固定资产的净值，借记“待处理财产损溢——待处理固定资产损溢”账户，按已提折旧，借记“累计折旧”账户，按固定资产的原价，贷记“固定资产”账户。报经批准后，根据不同情况进行转账处理。

**【技能操作】**

【例8-8】大成公司在财产清查中发现短少铣床一台，其账面原始价值为45 000元，已提折旧为10 000元。已将上述情况报请领导批准。

发生盘亏时，会计部门根据“固定资产盘点报告表” 编制会计分录为：

借：待处理财产损溢——待处理固定资产损溢 35 000

累计折旧 10 000

贷：固定资产 45 000

批准后根据批复处理意见编制会计分录为：

借：营业外支出 35 000

贷：待处理财产损溢——待处理固定资产损溢 35 000

**【项目自测】**

**1.单选题**

（1）“盘存单”是实物盘点结果的书面证明，它是由（ ）填制的。

A．财会人员 B．实物保管人员 C．清查人员 D．企业管理人员

（2）银行存款清查中发现的未达账项应编制（ ）来检查调整后的账面余额是否相符。

A．实存账存对比表 B．对账单 C．盘存单 D．银行存款余额调节表

（3）在财产清查中，发现材料亏损，属于定额内的损耗应作为（ ）处理。

A．销售费用 B．管理费用 C．营业外支出 D．保管人员赔偿

（4）在下列项目中实地盘点法适用于对（ ）的清查。

A．库存现金 B．银行存款 C．应收账款 D．应付账款

（5）财产清查的主要目的是确定各项财产物资的（ ）。

A．账存数 B．实存数 C．账存和实存数 D．应存数

（6）根据管理制度的规定或预先安排的时间进行的财产清查是（ ）。

A．全面清查 B．不定期清查 C．定期清查 D．局部清查

（7）通常单位撤消、合并或改变隶属关系时，必须进行（ ）。

A．全面清查 B．局部清查 C．实地盘点 D．技术推算

（8）出纳人员因调动工作，办理交接时所作的财产清查，从清查时间上看属于（ ）。

A．全面清查 B．部分清查 C．定期清查 D．不定期清查

（9)采用永续盘存制时，财产清查的目的是（ ）。

A．检查账实是否相符 B．检查账证是否相符

C．检查账账是否相符 D．检查账表是否相符

（10）采用实地盘存制，平时应根据会计凭证在有关的账簿中登记财产物资的（ ）。

A．增加数和减少数 B．增加数 C．减少数 D．都不正确

（11）存货、固定资产和库存现金通常采用的清查方法是（ ）。

A．函证核对法 B．技术推算法 C．查询核实法 D．实地盘点法

（12）产生未达账项的原因是（ ）。

A．双方结账时间不一致 B．双方记账时间不一致

C．双方对账时间不一致 D．双方记账金额不一致

（13对于财产清查中属于自然灾害造成的存货毁损，批准后应借记（ ）。

A．“管理费用”账户 B．“其他应付款”账户

C．“营业外支出”账户 D．“其他应收款”账户

（14）盘亏及毁损财产物资的数额中属于责任者个人赔偿的，应记入（ ）。

A．“其他应收款”账户的借方 B．“营业外支出”账户的借方

C．“管理费用”账户的借方 D．“应付账款”账户的贷方

（15）银行存款日记账同开户银行账目的核对，是( )核对。

A．账证 B．账账 C．账实 D．账表

（16）财产清查是通过实地盘点、查证核对来查明( )是否相符的一种方法。

A．账证 B．账账 C．账实 D．账表

（17）财产清查按清查的对象和范围可分为( )。

A．全面清查和局部清查 B．定期清查和不定期清查

C．内部清查和外部清查 D．货币资金清查和非货币资金清查

（18）在永续盘存制下，平时( )。

A．对各项财产物资增加和减少数，都不在账簿中登记

B．只在账簿中登记财产物资的减少数，不登记财产物资的增加数

C．只在账簿中登记财产物资的增加数，不登记财产物资的减少数

D．对各项财产物资的增加减少数，都要根据会计凭证在账簿中登记

（19）在实地盘存制下，平时( )。

A．只在账簿中登记财产物资的减少数，不登记财产物资的增加数

B．只在账簿中登记财产物资的增加数，不登记财产物资的减少数

C．对各项财产物资的增加和减少数，都要棍据会计凭证登记入账

D．通过财产清查据以确定财产物资增加和减少数，并编制记账凭证人账

（20）各种应收款、应付款的清查方法一般采用( )。

A．实地盘点法 B．核对账项 C．询证法 D．技术测定法

（21）根据管理上的需要，贵重材料要( )。

A．进行轮流清查或重点清查 B．每日盘点一次

C．至少每月盘点一次 D．每日与银行核对

（22）库存现金清查方法应采用( )。

A．技术推算法 B．实地盘点法 C．实地盘存法 D．账面价值法

（23）银行存款的清查是将银行存款( )。

A．日记账与总账核对 B．日记账与银行对账单核对

C．日记账与银行存款收、付凭证核对 D．总账与银行存款收、付凭证核对

（24）会导致企业银行存款日记账余额大于银行对账单余额的未达账项有( )。

A．企业已收、银行未收

B．企业已付、银行未付

C．企业未收、银行收款

D．企业已付、银行未收

（25）银行存款余额调节表的调节后余额是( )。

A．银行对账单余额 B．企业账面的存款余额

C．企业实际可动用的款项 D．未达账项余额

**2.多选题**

（1）在实际工作中，可能造成账实不符的原因有（ ）。

A．账簿记录错误 B．保管过程中自然损耗

C．非常事故造成 D．管理人员失职

E．不法分子营私舞弊

（2）全面清查一般在（ ）情况下进行。

A．年终决算之前 B．单位撤销、合并

C．开展资产评估 D．财会人员调离工作

E．单位主要负责人调离工作

（3）下列情况下，属于未达账项的有（ ）。

A．企业已付款，银行未付 B．银行已收款，企业未收

C．银行已付款，企业已付 D．企业已收款，银行未收

E．银行已付款，企业未付

（4)财产清查按照清查的范围可分为（ ）。

A．全面清查 B．局部清查 C．定期清查 D．不定期清查

（5）下列清查属于局部清查的是（ ）。

A．债权债务的核对 B．月末银行存款的核对

C．年终决算之前的财产清查 D．每月清查盘点贵重的财产物资

（6）财产清查按照清查的时间可分为（ ）。

A．全面清查 B．定期清查 C．局部清查 D．不定期清查

（7）实地盘点法一般适用于清查( )。

A．各项存货 B．应收账款 C．库存现金 D．固定资产

（8）造成企业银行存款日记账余额大于银行对账单余额的未达账项是（ ）。

A．企业已收而银行未收账项 B．企业已付而银行未付账项

C．银行已收而企业未收账项 D．银行已付而企业未付账项

（9）“待处理财产损溢”账户借方登记的内容包括（ ）。

A．固定资产盘亏数和盘盈的转销数 B．材料的盘盈数和盘亏的转销数

C．产成品盘亏数和盘盈的转销数 D．库存现金的溢余数和短缺的转销数

（10）盘盈旧设备一台，在批准前，应记入（ ）。

A．“固定资产”账户的借方 B．“累计折旧”账户的贷方

C．“以前年度损溢调整”账户的贷方 D．“待处理财产损溢”账户的贷方

（11）在财产清查结果的账务处理中，经批准计入营业外支出的盘亏损失有（ ）。

A．固定资产盘亏净损失 B．自然灾害造成的流动资产损失

C．应由责任人赔偿的损失 D．意外事故造成的流动资产损失

E．更换财产物资和现金保管人员时

（12）实地盘点法一般适用于( )的清查。

A．各项实物财产物资 B．库存现金

C．银行存款 D．应收账款

E．出租出借包装物

（13）根据银行存款余额调节表计算的调节后存款余额等于( )。

A．企业银行存款日记账余额+银行已收企业未收一银行已付企业未付

B．企业银行存款日记账余额+企业已收银行未收一企业已付银行未付

C．银行存款单余额+银行已收企业未收一银行已付企业未付

D．银行对账单余额+企业已收银行未收一企业已付银行未付

（14）“待处理财产损溢”科目贷方登记( )。

A．批准前待处理财产物资盘盈净值 B．批准前待处理财产物资盘亏及毁损净值

C．结转已批准处理财产物资的盘盈数 D．结转已批准处理财产物资的盘亏及毁损数

E．本期的营业外支出数

15.永续盘存制的主要优点有（ ）

A．既记录财产物资的增加，又记录减少数

B．可以随时结出账面余额

C．便于加强企业财产物资的管理

D．只登记减少数。

**3.判断题**

（1） 库存现金和银行存款应由出纳人员每天清查核对一次。 （ ）

（2）在财产清查过程中，实物保管人员必须回避。 （ ）

（3）对未达账项应编制“银行存款余额调节表”，并调整账簿记录。 （ ）

（4）“待处理财产损溢”账户如出现贷方余额，为尚待处理的各种财产物资的溢余。 （ ）

（5）“待处理财产损溢”账户在会计期末应予结平。 （ ）

（6）定期清查，可以是全面清查，也可以是局部清查。 （ ）

（7）更换财产、物资和库存现金保管人员时要进行全面清查，这种清查属于不定期清查。（ ）

（8）会计部门要在财产清查之前将所有的经济业务登记入账并结出余额。做到账账相符、账证相符，为财产清查提供可靠的依据。 （ ）

（9）在银行存款清查时发生的未达账项，可编制银行存款余额调节表来调整，该表是调整银行存款日记账余额的原始凭证。 （ ）

（10）未达账项是指一方已接到有关结算凭证登记入账，而另一方尚未接到有关结算凭证而未入账的款项。 （ ）

（11）为了反映和监督各单位在财产清查过程中查明的各种资产的盈亏或毁损及报经批准后的转销数额，应设置“待处理财产损溢”账户，该账户属于负债类账户。 （ ）

（12）盘点实物时，发现账存数大于实存数，属于盘盈。 （ ）

（13）银行存款日记账与银行对账单余额不一致的原因，主要是由记账错误和未达账项所造成的。( )

（14）对于财产清查结果的处理一般分两步，即审批前先调整账面的记录，审批后转入有关账户。( )

（15）“待处理财产损溢”账户是损益类账户。 ( )

**4.名词解释**

财产清查、局部清查、不定期清查、实地盘存制、实地盘点、全面清查、定期清查、永续盘存制、未达账项、技术推算法

**5.问答题**

（1）简述造成企业账实不符的原因。

（2）试述财产清查的意义。

（3）简述财产物资的盘存制度。

（4）什么叫未达账项？企业与银行之间可能会发生哪些方面的未达账项？怎样进行调整？

（5）在什么情况下，企业要对其财产进行全部清查？

（6）什么情况下，企业要进行不定期清查？

（7）财产清查的业务处理包括哪些内容？

**【实务训练】**

**训练一**

通过练习掌握财产清查结果的处理。

[资料]：

（1）某企业月末财产清查发现下列账实不符情况：

①甲材料盘盈1800元。

②乙材料盘亏240元。

③库存产成品溢余240元。

④周转材料的实际结存额5800元，账面余额为6000元。

⑤发现账外车床一台，重置完全价值60000元，估计已提折旧18000元。

⑥盘亏机器一台，其账面原值为50000元，已提折旧48000元。

⑦短缺仪器一台，其账面原值为4000元，已提折旧2500元。

（2）上列账项经批准后处理如下：

①盘盈的甲材料冲减管理费用。

②盘亏的乙材料中60元属自然耗损作管理费用处理。180元属保管责任造成，应赔偿。

③溢余产成品，冲减管理费用。

④周转材料缺少200元，为管理部门损坏报废，经批准作管理费用处理。

⑤以上盘盈（亏）的固定资产，经批准，转作营业外收支处理。

[要求]：根据上述资料编制会计分录。

**训练二**

练习银行存款余额调节表的编制。

[资料]：

（1）甲公司某年6月30日银行存款日记账借方余额为526000元，银行对账单余额为585000元。经查，发现有以下未达账项：

①委托银行收取的货款120000元，银行已收妥入账，而收账通知尚未送达企业。

②企业以转账支票支付材料运费15000元，企业已入账，而银行尚未记账。

③银行为企业代付电费6000元，企业尚未记账。

④企业收到外单位转账支票一张，还来前欠货款70000元，企业已收账，银行尚未记账。

（2）乙公司某年7月1日，“银行存款”账户余额为660000元。7月份发生下列收付业务：

①2日，签发转账支票（30648#），偿还前欠甲公司货款100000元。

②6日，月初委托银行向丙单位收取的货款58600元，已收妥入账。

③8日，销售产品一批，价款30000元，增值税5100元，收到转账支票一张，当即填制进账单送存银行。

④12日，签发现金支票（19302#），从银行提取现金1000元备零星支用。

⑤18日，填制转账支票一张（30649#），支付本月电话费5000元，其中车间2000元，厂部3000元。

⑥20日，填制信汇凭证，汇给外地丁单位58500元。支付材料货款50000元和增值税8500元。材料尚未到达。

⑦24日，从本市甲公司购进材料80000元，增值税13600元，签发转账支票（30650#）支付，材料入库。

⑧25日，签发现金支票（19303#），从银行提取现金36000元备发工资。

⑨26日，发放工资，付出库存现金36000元。

⑩26日，收到外地丙单位信汇凭证收账通知，汇来60000元，归还前欠本单位货款。

（11）29日，签发转账支票（30651#）支付办公设备修理费15000元。

（12）30日，销售产品40000元，增值税6800元，收到转账支票一张，当即填制进账单送存银行。

（13）31日，签发转账支票（30652#），支付下半年财产保险费12000元。

（14）31日，三个月前丙企业签发并承兑的商业汇票今日到期，收回票款100000元，存入银行。

（15）31日，销售给外地丙单位产品一批，售价100000元，增值税17000元，发货时签发转账支票（30653#）代对方垫付运费2000元，已办妥委托银行收款手续。

（16）31日，签发转账支票（30654#），购买设备一套，交付使用，价款、增值税、运杂费等共计220000元。

（3）7月31日“银行对账单”资料如表。

银行对账单

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ××年 | | 摘 要 | 结算凭证 | | 存 入 | 支 出 | 余 额 |
| 月 | 日 | 种类 | 号数 |
| 7 | 1 | 期初余额 |  |  |  |  | 660000 |
|  | 2 | 付甲公司 | 转支 | 30648 |  | 100000 | 560000 |
|  | 6 | 收丙单位 | 委收 |  | 58600 |  | 618600 |
|  | 8 | 存销货款 | 进账单 |  | 35100 |  | 653700 |
|  | 12 | 提取现金 | 现支 | 19302 |  | 1000 | 652700 |
|  | 20 | 付丁单位 | 信汇 |  |  | 58500 | 594200 |
|  | 20 | 付电话费 | 转支 | 30649 |  | 5000 | 589200 |
|  | 25 | 提取现金 | 现支 | 19303 |  | 36000 | 553200 |
|  | 26 | 付甲公司 | 转支 | 30650 |  | 93600 | 459600 |
|  | 26 | 收丙单位 | 信汇 |  | 60000 |  | 519600 |
|  | 29 | 付修理费 | 转支 | 30651 |  | 15000 | 504600 |
|  | 30 | 收销货款 | 进账单 |  | 46800 |  | 551400 |
|  | 31 | 收回欠款 | 商业汇票 |  | 100000 |  | 651400 |
|  | 31 | 垫付运费 | 转支 | 30653 |  | 2000 | 649400 |
|  | 31 | 支付电费 | 托收 |  |  | 2000 | 647400 |
|  | 3l | 托收款划回 | 托收 |  | 65000 |  | 712400 |

[要求]：

（1）根据资料（1）按补记式余额调节法编制银行存款余额调节表。

（2）根据资料（2）填制记账凭证（或编制会计分录），并据以登记银行存款日记账（其他账户从略）。

（3）根据资料（3），按银行对账单与根据资料（2）登记的银行存款日记账逐笔核对，找出未达账项，并按剔除式余额调节法编制银行存款余额调节表。

**第二节 账证及账账配比**

**一、账证与账账的核对**

（一）账证核对，做到账证相符

账证核对就是将各种账簿(包括总分类账、明细分类账以及现金和银行存款日记账)记录与有关的会计凭证(包括记账凭证及其所附的原始凭证)进行核对，做到账证相符。账证核对一般是在平时记账时进行的。

（二）账账核对，做到账账相符

账账核对是对各种账簿记录的内容所进行的核对工作，做到账账相符。账账核对的具体内容包括：

1．总分类账中各账户的本期借、贷方发生额合计数，期末借、贷方余额合计数，应当分别核对相符，以检查总分类账户的登记是否正确。

2．现金日记账、银行存款日记账的本期发生额合计数以及期末余额合计数，分别与总账中的现金账户、银行存款账户的记录核对相符，以检查日记账的登记是否正确。

3．总分类账户本期借、贷双方发生额及余额与所属明细分类账户本期借、贷方发生额合计数及余额合计数核对相符，以检查总分类账户和明细分类账户登记是否正确。

4．会计部门登记的各种财产物资明细分类账的结存数，与财产物资保管或使用部门的有关保管账的结存数核对相符，以检查双方登记是否正确。

（3)账实核对，做到账实相符

**二、 错账更正**

（一）错账的查找

会计人员在记账和对账过程中，有可能发现错账，需认真查找并及时更正。当发现错账时，首先要确定错账的差数，进行分析，从而找出错误。常用的查找数字差错的方法有：

1.差数法。差数法就是根据错账的差数去查找错误的方法。记账时，如果只登记了某项业务的一部分，或在计算账户余额时漏算了一项记录，就会遗漏一笔金额，造成错误。查找时，应根据确定的错账差数，在所发生的经济业务和账簿、凭证中，回忆查找有无与错账差数相同的数字，从而确定错误所在。差数法对发现漏记账目比较有效也比较简便。

2.除二法。除二法就是以二除差数，按商数查找记错的数字的方法。这种方法适用于查找数字记错方向的错误。如某项业务的借方被错记成贷方，或贷方错记成借方时，其差数可用2除尽，而商数就是记错方向的数字。这样，就可按照其商数查找有无相同的数字而记错了方向。

3.除九法。除九法就是以九除差数，根据商数分析判断查找记错的数字。这种方法适用于查找数字错位和相邻两数次序颠倒所产生的错账。例如将380误写成830，将1450误写成145，其差额往往容易辨认，因为它总可以被9除尽。因此，如果错账差额是450（830—380）或1305（1450—145）等，均能被9整除，就可以根据商数分析、判断，查找错误。

如果只有一种错误，可用上述方法之一进行查对。如果由几种错误同时引起错账，查找就比较复杂，要查对每一项记录，核对计算账户余额，以及确定在抄录或加计总数时有无错误。

（二）错账的更正

账簿记录发生错误时，应该根据错误的性质和具体情况，按照下列更正错账的方法进行更正。

1.划线更正法。在结账以前，如果发现账簿中所记文字或数字有笔误或数字计算上有错误，但记账凭证填制正确，在这种情况下可采用划线更正法进行更正。更正时，先将错误的文字或数字划一条红线注销，并使原来字迹仍可辨认。然后，在红线上面空白处，填上正确的文字或数字，并由记账人员在更正处加盖图章。文字写错可更正个别错字，数字写错，应将错误数字全部注销，不得只更正个别错误数码。

2.红字更正法。也叫红字冲销法或红字订正法。记账之后，无论结账前还是结账后，如果发现记账凭证中的会计科目、记账方向（借或贷）或金额发生错误，可采用此法更正。更正时，应先填制一张与原来发生错误相同的记账凭证，但金额应用红字，据以登记账簿，冲销原来的错误记录，然后，再用蓝字重新填制一张正确的记账凭证，据以记账。

**【技能操作】**

【例6-1】某企业以银行存款支付购买原材料货款5 600元，编制记账凭证时，误作下列会计分录，并已登记入账。

借：原材料 5 600

贷：应付账款 5 600

当发现错误时，应先用红字重填一张记账凭证：

借：原材料 5 600

贷：应付账款 5 600

注: 表示红字。

登记入账时，将原错误记录冲销。再用蓝字填制一张正确的记账凭证：

借：原材料 5 600

贷：银行存款 5 600

并登记入账。

如果原记账凭证所使用的会计科目不错，记账方向也正确，只是所填金额大于应填金额，可将多填金额用红字填制一张记账凭证，其会计科目和记账方向与原凭证相同，据以入账，将多记金额冲销。

上述填制的更正错账的记账凭证缺少原始凭证，应在“摘要”栏注明“更正第×号凭证的错误”。

3.补充更正法。又称补充登记法。在记账之后，如果发现记账凭证中所使用的会计科目和记账方向并无错误，只是所记金额小于应记金额时，可采用此法进行更正。更正时，可将少记金额用蓝字填制一张与原凭证相同的凭证，据以登记入账，以补少记金额。

**【技能操作】**

【例6-2】生产车间领用原材料15 000元，用于制造产品。编制记账凭证如下，并已登记入账。

借：生产成本 1 500

贷：原材料 1 500

发现错误后，应将少记金额13 500元，用蓝字填制一张记账凭证

为：

借：生产成本 13 500

贷：原材料 13 500

并登记入账，补充少记金额。

为了便于和银行对账，如果发生银行存款所记金额大于或小于应记金额时，应采用红字更正法将原记金额全部冲销，再用蓝字登记正

**【项目自测】**

**1.单选题**

（1）下列账簿中，一般采用活页账形式的是( )。

A．日记账 B．总分类账 C．明细分类账 D．备查账

（2）下列账簿中，必须逐日逐笔进行登记的是( )。

A．实收资本明细账 B．固定资产明细账 C．现金日记账 D．原材料明细账

（3）下列明细账户应该采用借方多栏式的是( )。

A．原材料 B．管理费用 C．其他业务收入 D．本年利润

（4）序时账簿按其所记内容的不同分为( )。

A．普通日记账和特种日记账 B．银行存款日记账和现金日记账

C．普通日记账和日记总账 D．三栏式日记账和多栏式日记账

（5）在结账以前，如发现账簿记录有文字或数字错误，而记账凭证无错，可采用的更正方法是( )。

A．划线更正法 B．红字更正法 C．补充登记法 D．平行登记法

（6）序时账、分类账和备查簿划分的依据是( )。

A．账簿的格式不同 B．外表形式不同 C．账簿的用途不同 D．登记方式不同

（7）登记序时账簿的方式是按经济业务发生时间的先后顺序进行( )。

A．逐日汇总登记 B．逐日逐笔登记 C．逐笔定期登记 D．定期汇总登记

（8）下列四种情况，可用补充登记法的是( )。

A．记账凭证中的应记科目与金额正确，但登记入账所记金额大于应记金额

B．记账凭证中的应记科目与金额正确，但登记入账时所记金额小于应记金额

C．记账凭证中的应记科目正确，但所记金额大于应记金额，并已入账

D．记账凭证中的应记科目正确，但所记金额小于应记金额，并已入账

（9）下列不属于账账核对的是( )。

A．明细分类账簿之间的核对 B．总分类账簿与所属明细分类账簿之间的核对

C．总分类账簿与序时账簿之间的核对 D．会计账簿与原始凭证之间的核对

（10）适用于“三栏式”明细分类账簿的是( )。

A．财务费用 B．应付账款 C．制造费用 D．生产成本

（11) 会计人员在填制记账凭证时，将5200元误写为2500元并已记账，更正时应采用( )。

A．划线更正法 B．红字更正法 C．补充登记法 D．以上均可

（12) 账簿按其外观形式可分为( )。

A．序时账、订本账、活页账 B．序时账、分类账、备查账

C．订本账、活页账、备查账 D．活页账、卡片账、订本账

（13）企业的银行存款日记账属于( )。

A．特种日记账 B．普通日记账 C．分栏日记账 D．备查账簿

（14）下列会计资料中，属于账簿的有( )。

A．发出材料汇总表 B．银行存款余额调节表

C．现金日记账 D．车间、班组生产进度记录

（15）“生产成本明细账”宜采用( )结构。

A．三栏式 B．多栏式 C．数量金额式 D．都可以选择使用

（16）库存现金日记账的日期栏应填列的日期是( )。

A．结账日期 B．现金实际收付的日期

C．登记账簿的日期 D．编制记账凭证的日期

（17）记账过程中，不能使用红色墨水笔的情况是( )。

A．冲销账簿记录 B．改正错账

C．出现隔页、跳行现象 D．平时登记明细账

（18）某会计人员根据记账凭证登记入账时，误将600元填写为6 000元，而记账凭证无误，应用( )予以更正。

A．红字更正法 B．补充登记法 C．划线更正法 D．平行登记法

（19）将现金存入银行，登记银行存款日记账的依据是( )。

A．现金收款凭证 B．银行存款收款凭证C．银行存款付款凭证D．现金付款凭证

（20）补充登记法纠正错账时，应编制( )记账凭证。

A．红字 B．蓝字 C．红字或蓝字 D．同时使用红、蓝字

（21）固定资产明细账一般采用( )形式。

A．订本式账簿 B．卡片式账簿 C．活页账簿 D．多栏式明细分类账

（22）管理费用”明细账一般采用的格式是( )。

A．借、贷、余三栏式 B．数量金额式的明细账格式

C．多栏式明细账 D．任意一种明细账格式

（23）记账员根据记账凭证登记账簿时，误将应登入“其他应收款”的款项登入“应收账款”账户，更正这种记账错误应采用( )。

A．红字更正法 B．划线更正法

C．补充登记法 D．任意一种更正方法

（24）结账以后，对于期末无余额的账户，应在“借或贷”栏内( )。

A．写“无”字 B．写“平”字 C．写“贷”字 D．写“借”字“

**2.多选题**

（1）账簿按外表形式分类，可分为( )。

A．订本账 B．日记账 C．活页账 D．卡片账

（2）下列业务中，不需要编制记账凭证的有( )。

A．采用划线更正法更正错账时 B．采用红字更正法更正错账时

C．采用补充登记法更正错账时 D．年终新旧账户余额的结转事项

（3）因记账凭证错误而导致的账簿记录错误，可采用的更正方法有（ ）。

A．划线更正法 B．差数法 C．补充登记法 D．红字更正法

（4）下列账簿记录中，可以使用红色墨水的有（ ）。

A．结账 B．改错 C．冲账 D．登记期初余额

（5）登记账簿时，应遵循下列原则( )。

A．账簿中书写的文字和数字上面要留适当空隙，不要写满格，一般占1／2格

B．登记账簿用蓝黑或黑色墨水笔书写

C．各种账簿按页次顺序连续登记，不得跳行、隔页

D．凡需要结出余额的账户，结出余额后，应在“借或贷”栏内写明“借”，“贷”或“平”字样

（6）对账的主要内容包括( )。

A．账证核对 B．账账核对 C．账实核对 D．账表核对

（7）有关更正错账的说法正确的是( )。

A．记账凭证无错，只是账簿记录发生笔误，用划线更正法

B．记账凭证上会计科目有错，导致登账有错，用红字更正法

C．记账凭证上会计科目和方向无错，只是所记金额比应记金额多记，导致登账有错，用红字冲销法

D．记账凭证上会计科目和方向无错，只是所记金额比应记金额少记，导致登账有错，用补充登记法

（8）下列采用数量金额式明细账的有( )。

A．库存商品 B．生产成本 C．原材料 D．本年利润

（9）依据会计凭证登记账簿时，应登记的内容有( )。

A．账户名称 B．日期、摘要 C．凭证种类、号数 D．应借应贷的金额

（10）会计账簿由封面、扉页和账页组成，其中扉页主要用来登载经管人员一览表，其填列的主要内容有( )。

A．账簿名称 B．经管人员 C．单位领导 D．移交日期

（11）每年更换的账簿有（ ）。

A．序时账簿 B．总分类账簿 C．往来明细账 D．固定资产明细账

（12）库存现金日记账主要包括( )。

A．日期栏 B．凭证栏 C．摘要栏 D．对方科目栏

E．借方、贷方栏

（13）关于总账和明细账相互关系的说法中，正确的有( )。

A．二者所反映的经济业务内容相同 B．登记账簿的原始依据相同

C．总账对明细账起着统驭作用 D．设置总账必须以设置明细账为前提条件

E．在会计核算工作中，对二者进行平行登记

（14）银行存款日记账登记的一般依据是( )。

A．原始凭证 B．收款凭证 C．付款凭证 D．转账凭证

E．银行存款余额调节表

（15）任何会计主体必需设置的账簿有( )。

A．库存现金日记账 B．银行存款日记账 C．总分类账簿 D．备查账簿

E．明细分类账簿

（16）明细分类账可以根据( )登记。

A．原始凭证 B．汇总原始凭证 C．记账凭证 D．经济合同

E．日记账

（17）总分类账户与明细分类账户的平行登记，应满足下列要求( )。

A．原始依据相同 B．同期登记 C．同金额登记 D．同方向登论

E．逆方向登记

（18）数量金额式明细分类账的账页格式适用于( )。

A．“库存商品”明细账 B．“生产成本”明细账

C．“应付账款”明细账 D．“原材料”明细账

E．“应收账款”明细账

（19）多栏式明细分类账的账页格式适用于( )。

A．“应收账款”明细分类账 B．“预收账款”明细分类账

C．“管理费用”明细分类账 D．“制造费用”明细分类账

E．“营业外收入”明细分类账

（20）下列行为中，违反账簿登记规则的有( )。

A．用蓝色圆珠笔记账 B．用红色墨水笔冲销账簿记录

C．一张账页记满后，在该页最末一行加计发生额合计数，结出余额，并在该行“摘要”栏内注明“承前页”字样

D．抽换活页式账簿中的部分账页 E．记账时按账户页次顺序逐页登记

**3.判断题**

（1）会计人员在记账以后，若发现所依据的记账凭证中的应借、应贷会计科目有错误，则不论金额多记还是少记，均采用红字更正法进行更正。 ( )

（2）有关库存现金、银行存款收支业务的凭证，如果填写错误。应把凭证上的错误用红笔删掉，将正确内容写在其上方。 （ ）

（3）账账核对是指各种账簿之间的核对，包括总账的借贷方金额核对；总账与库存现金、银行存款日记账核对；各明细账之间的核对；会计部门的财产物资明细账与财产物资保管部门、使用部门明细账的核对。 （ ）

（4）结账时，月结只需在“本月合计”下面划通栏单红线，表示结账；年结需在“本年合计”数下划通栏双红线，表示完成年结工作。 ( )

（5）会计账簿所提供的资料，不仅是考核企业经营成果的依据，也是分析和检查企业经济活动的据。 ( )

（6）每个企业都必须设置库存现金日记账和银行存款日记账。 ( )

（7）各种账簿均应按规定的保管期限妥善保管，保管期限满，单位可自行销毁。 ( )

（8）各种明细分类账户的登记依据，既可以是原始凭证、原始凭证汇总表，也可以是记账凭证。

（ ）

（9）用划线法更正错误时，应编制红字纠正分录，即红字记账凭证。 （ ）

（10）若发现记账凭证上应记科目和金额错误并已登记入账，则可将填错的记账凭证销毁，并另填一张正确的记账凭证，据以入账。 ( )

（11）账簿记录是编制记账凭证和编制会计报表的直接依据。 ( )

（12）记账只能用蓝黑色墨水钢笔书写、不允许用铅笔或圆珠笔记账。 ( )

（13）不论是总账和明细分类账，都要按一级会计科目开设账户。 ( )

（14）设立账簿可以将会计凭证所提供的繁多而分散的资料加以归类汇总。 ( )

（15）年终结账以后，总账和日记账应当更换新账，明细分类账一般也应更换，但有些明细账可连续使用不必更换。 ( )

**4.名词解释**

账簿、分类账簿、对账、序时账簿、备查账簿、结账、对账

**5.问答题**

（1）什么是账簿？设置账簿有什么意义？

（2）设置账簿的原则是什么？

（3）账簿按用途分为哪几类？各是什么？

（4）试述现金日记账与银行存款日记账的内容和登记方法。

（5）试述总分类账户的格式。

（6）明细分类账有哪几种格式？各应怎样登记？

（7）试述总账账簿启用的规则和登记规则。

（8）更正错账的方法有哪几种？各种更正方法的特点和适用条件是什么？

（9）什么是对账？对账工作包括哪些内容？

（10）什么是结账？结账工作包括哪些内容？

**【实务训练】**

**训练一**

练习数量金额式明细账的登记。

[资料]：

（1）某企业3月1日“原材料”总账期初余额为180000元，其中：甲材料1000千克，每千克60元，计60000元；乙材料3000千克，每千克40元，计120000元。

（2）3月份发生如下材料收、发业务：

2日，甲材料入库2000千克，每千克6l元，计122000元。

3日，发出甲材料1500千克。

4日，乙材料入库2000千克，每千克38元，计76000元。

6日，甲材料入库3000千克，每千克59元，计177000元；乙材料2000千克，每千克40元，计80000元。

8日，甲材料发出2000千克；乙材料发出3000千克。

10日，乙材料发出1500千克。

12日，乙材料入库3000千克，每千克42元，计126000元。

15日，甲材料发出1500千克，乙材料发出2500千克。

18日，甲材料入库3000千克，每千克60元，计180000元；乙材料入库2000千克，每千克40元，计80000元。

22日。乙材料发出1600千克。

25日。甲材料入库2000千克，每千克59元，计118000元。

28日，甲材料出库3000千克；乙材料出库1200千克。

[要求]：

（1）根据资料（1）开设原材料明细分类账户。

（2）根据资料（2）直接登记原材料明细分类账户，并随时结出结存数量。

**训练二**

练习日记账的登记。

某企业2011年6月初，“库存现金”账户借方余额为1 000元，“银行存款”借方余额为500 000元，本月发生下列部分经济业务。

(1)2日，购入原材料2 000千克，其中甲材料800千克，每千克100元，乙材料1200千克，每千克60元，增值税率为17％，用银行存款支付，材料已入库。

(2)8日，收到深圳A工厂付的购买产品的款项58 000元，存入银行。

(3)9日，销售产品一批8 000元，增值税率为17％，货税款均以银行存款收讫

(4)9日，向银行提取现金3 000元备用。

(5)10日，收到投资者追加投资200 000元，存入银行。

(6)12日，通过银行向深圳B公司预付购料款60 000元。

(7)12日，用现金支付一笔办公费用800元。

(8)14日，用银行存款支付电费3 000元，其中办公室电费500元，车间电费2 500元。

(9)15日，从银行提取现金30 000元，准备发工资。

(10)15日，以现金30 000元发放工资。

(11)16日，采购员王力预借差旅费2 000元，以现金付讫。

(12)18日，用银行存款支付报刊杂志费3 000元。

(13)20日，用银行存款支付借款利息3 000元。

(14)21日，销售了A产品3 000件，每件2 500元；B产品1000件，每件200元，增值税率为17％，货款已收存银行。

(15)22日，采购员王力回来报销差旅费1 800元，余款收回现金。

(16)23日，以银行存款支付广告费6 000元。

(17)24日，销售积压多余的原材料收回货款3 000元，增值税率为17％，款存银行。

(18)25日，转让一项无形资产30 000元，款已收存银行。

(19)26日，向受灾地区捐赠人民币10 000元。

(20)27日，用银行存款购买一台不需安装的设备，买价30 000元，运费3 000：增值税率为17％，用银行存款付讫。

要求：

(1)根据上述经济业务，分别填制收款凭证、付款凭证。

(2)根据相关凭证登记现金日记账和银行存款日记账。

**训练三**

练习总分类账和明细分类账的平行登记。

资料：

天华灯具厂3月1日原材料总分类账户借方余额为51400元，所属明细账户借方余额如下：

A材料1800千克，每千克10元。计18000元

B材料900千克，每千克15元，计13500元

C材料2400千克，每千克6元，计14400元

D材料1100千克，每千克5元。计5500元

3月份发生以下业务：

(1)2日，购进B材料1000千克，单价15元，计15000元；D材料800千克，单价5元。计4000元。货款以银行存款支付。

(2)5日，生产车间生产产品领用C材料800千克，单价6元，计4800元；D材料900千克，单价5元，计4500元。

(3)16日，购进A材料1200千克，单价10元，计12000元；C材料600千克，单价6元．计3600元，货款未付。

(4)20日，车间生产产品领用A材料2000千克，单价10元，计20000元；B材料1400千克，单价15元，计21000元。

要求：根据以上资料登记“原材料”总分类账和明细分类账。

**训练四**

练习错账的更正方法

[资料]：永正公司期末对账发现下列经济业务处理有误：

（1）用库存现金支付职工生活困难补助600元，医药费506。原编记账凭证为：

借：应付职工薪酬 1106

贷：库存现金 1106

在记账后结账前，“应付职工薪酬”账户记录为1116

（2）签发转账支票4000元，预付后三季度报刊订阅费。原编制记账凭证为：

借：预付账款 400

贷：银行存款 400

（3）以银行存款支付广告费20万元。原编制记账凭证为：

借：销售费用 200000

贷：银行存款 200000

（4）用银行存款支付工人工资30000元，原编制记账凭证为：

借：应付职工薪酬 300000

贷：银行存款 300000

[要求]：

判断上述各项经济业务的账务处理是否有错误，如有错误请采用适当的方法予以更正。

**第八章 会计报表**

**第一节 会计报表概述**

**一、会计报表的概念和作用**

（一）会计报表的概念

会计报表是指企业对外提供的反映企业某一特定日期财务状况和某一会计期间经营成果、现金流量等会计信息的文件。会计报表是对企业财务状况、经营成果和现金流量的结构性表述。会计报表至少应包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表及附表等。

（二）会计报表的作用

编制会计报表的主要目的是为财务报表的使用者(包括投资者、债权人、潜在的投资者和债权人、政府及其机构、企业管理人员、职工及社会公众)提供对决策有用的财务信息。财务会计所提供的信息作为一种工具，与其他信息一样，对于那些有能力并愿意去使用的人们有直接的帮助。但是，编制会计报表本身并不能确定或影响决策的结果，它只是为人们使用这些信息提供前提条件。会计报表作为使用者经济决策的有力工具，其作用体现在以下几个方而。

（1）为投资者和债权人进行决策提供信息

投资者通过阅读财务报表，可以了解企业的财务状况及生产经营情况、了解其投资的完褴性、投资报酬、资本结构的变化及未来的获利能力和利润分配政策，以便对企业现状和发展前景作出准确判断，为投资决策提供依据。同时还可以通过报表信息，监督企业的经营管理，以保护自身合法权益。对债权人而言，通过阅读分析财务报表，可以了解企业的偿债能力，了解其债权的保障、利息的获得，以及企业是否有足够的能力按期偿还债务等，以便为作出信贷、融资决策提供依据。

（2）为企业内部加强和改善经营管理提供信息

会计报表通过一定表格及附注的形式，将反映企业生产经营情况的系统信息资料，传递给企业内部管理部门，有利于内部管理部门全面了解企业经营活动情况、财务情况和经营成果，检查、分析计划和有关方针政策的执行情况，及时发现经营活动中存在的问题，尽快做出决策，采取有效措施，改善经营管理。同时也可利用报表信息，为未来经营计划和方针提供准确依据，以使其更为科学合理。

（3）为国家经济管理部门进行宏观调控和管理提供信息

国家宏观经济管理部门利用会计报表所提供的信息，及时掌握各企业单位的经营和管理情况，以便于对企业的经营情况进行检查分析。同时，还可通过对会计报表提供的资料进行汇总分析，了解和考核国民经济总体的运行情况，从中发现存在的问题，以便对宏观经济运行作出正确决策，为政府进行国民经济宏观调控提供依据。另外，还可利用报告信息，检查和评价现有各项方针政策的科学合理性，以便为制定和修订方针政策提供依据。

**二、会计报表的种类**

会计报表是企业“财务会计报告”中的主要组成部分。根据《企业会计准则第30号—一财务报表列报》规定，会计报表的内容应当包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表及附注等。会计报表可以根据不同标准进行分类，以区别其性质和内容。

（一）会计报表按反映的经济内容分类

会计报表按反映的经济内容可分为以下3种类型。

1．反映一定日期企业资产、负债及所有者权益等财务状况的报表，如资产负债表。

2．反映一定时期内企业经营成果的财务报表，如利润表。

3．反映一定时期内企业财务状况变动情况的财务报表，如现金流量表、所有者权益

变动表。

以上3类报表又可以划分为静态报表(资产负债表)和动态报表(利润表、现金流量表和所有者权益变动表)。

（二）会计报表按提供对象分类

会计报表按提供对象可分为外部会计报表和内部会计报表。外部会计报表主要是资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表及附注，其格式和内容由财政部规定；内部会计报表是为了满足企业内部管理的需要，其内容由企业自行规定。两者都必须遵守会计核算的基本原则，保证会计信息的真实和可靠。

（三）会计报表按编报的时期分类

会计报表按编报的时期可分为年度会计报表和中期会计报表。资产负债表和利润表一般均报送中期报表和年度报表。现金流量表、所有者权益变动表、附注及各种有关附表均为年度报表。月报，指每月末编制的报表。季报，指每季末编制的报表。半年报，指每半年末编制的报表。年报，指每年末编制的报表。月报、季报、半年报等以短于一个完整的会计年度为基础编报的会计报表统称为中期会计报告。

（四）会计报表按编报的单位分类

会计报表按编报的单位可分为个别报表、汇总报表和合并会计报表。其中，个别报表是指独立核算的基层企业的会计报表；汇总报表是指上级企业或上级单位对所属企业汇总编制的会计报表；合并报表是指反映母公司和其全部子公司形成的企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量的会计报表。

**三、会计报表的编制要求**

为了保证会计报表的真实性、完整性、及时性，充分发挥会计报表的作用，编制会计报表必须符合以下要求：

（一）数字真实

企业应当以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则——基本准则》和其他各项会计准则的规定进行确认和计量，在此基础上编制会计报表。

企业不得编制和对外提供虚假的或者隐瞒重要事实的财务报表。会计报表的指标只有真实可靠，才能提供正确的信息，报表使用者才能据以做出正确的决策。

（二）内容完整

会计报表应当全面反映企业的财务状况和经营成果，反映企业经营活动的全貌。会计报表必须按照统一规定的种类、格式和内容进行填报，报表中所列表内项目和补充资料必须全部填列，不得漏报或者任意取舍，以提供完整的数据资料。

（三）计算准确

在编制年度会计报表前，必须全面清查资产，核实债务，在本期所有发生的经济业务和转账业务全部登记入账的基础上，结清各个账户的本期发生额和期末余额，做到账证、账账、账实相符，以确保会计报表数字的准确性。会计报表之间、会计报表各项目之间，凡有对应关系的数字，应当相互一致；会计报表中本期与上期的有关数字应当相互衔接。

（四）编报及时

根据及时性原则的要求，各种会计报表必须按照规定时间及时编报不得拖延，以免影响逐级汇总和信息反馈的时效性。为此，财会部门应当科学地组织好日常会计核算工作，认真做好记账、算账、对账工作，同时，在编制会计报表时，会计人员应密切配合，加强协作。企业应当依照会计报表提供期限的规定，及时对外提供各种财务报表，不得拖延。

**第二节 会计报表的编制**

**一、资产负债表的编制**

（一）资产负债表的概念

资产负债表是反映企业在某一特定日期(月末、季末、半年末、年末)财务状况的报表。它是根据资产、负债和所有者权益之间的关系，按照一定的分类标准和顺序，把企业的资产、负债和所有者权益各项目予以适当排列，并对日常形成的大量数据进行加工整理后编制而成的。资产负债表是企业最基本的会计报表，是一张静态报表。

（二）资产负债表的作用

资产负债表的作用主要有以下几个方面：

1．可以提供企业月末、季末、半年末、年末资产的总额及其结构，表明企业拥有或控制的经济资源及其分布情况。

2．可以反映企业月末、季末、半年末、年末的负债总额及其结构，表明企业未来需要多少资产或劳务清偿债务。

3．可以反映企业月末、季末、半年末、年末的所有者权益总额及其构成情况，据以判断资本保值、增值的情况以及对负债的保障程度。

4．可以提供进行财务分析的基本资料，如：将流动资产与流动负债进行比较计算流动比率等，从而为报表的使用者进行决策提供信息。

（三）资产负债表的结构和内容

资产负债表一般由表首、正表和补充资料三部分内容构成。

表首部分有：报表名称、编制单位、报表日期和金额单位。

正表部分依据“资产=负债+所有者权益”这一会计平衡公式进行设计，全部项目分为资产、负债和所有者权益三大类。

资产负债表正表部分的结构通常有账户式、报告式和财务状况式三种形式。

1．账户式

账户式资产负债表是将资产项目列在表的左方，负债及所有者权益列在表的右方，使资产负债表的左右双方平衡。账户式资产负债表的结构如表8-1所示。

**表8-1 资产负债表（简化）**

单位：元

|  |  |
| --- | --- |
| 资产  货币资金 120000  应收账款 200000  存货 520000  长期股权投资 60000  固定资产 1000000  无形及其他资产 100000  资产总额 2000000 | 负债  流动负债 400000  长期负债 300000  负债合计 700000  所有者权益  实收资本 1060000  盈余公积 160000  未分配利润 80000  所有者权益合计 1300000  负债及所有者权益总额 2000000 |

2．报告式

报告式资产负债表是按照“资产一负债=所有者权益”这一会计等式的顺序，采用垂直排列的形式列示。报告式资产负债表的结构如表8-2所示。

**表8-2 资产负债表（简化）**

单位：元

|  |
| --- |
| 资产  货币资金 120000  应收账款 200000  存货 520000  长期股权投资　　　　　　　　　　　　　　　　　 60000  固定资产　　　　　　　　　　　　　　　　　 1000000  无形及其他资产　　　　　　　　　　　　　　 100000  　　资产总额 2000000  负债  流动负债　　　　　　　　　　　　　　　　　 400000  长期总额　　　　　　　　　　　　　　　　　 300000  　　负债总额　　　　　　　　　　　　　　　 700000  所有者权益  实收资本　　　　　　　　　　　　　　　　　　　 1060000  盈余公积　　　　　　　　　　　　　　　　　 160000  未分配利润　　　　　　　　　　　　　　　　 80000  　　所有者权益总额　　　　　　　　　　　　 1300000 |

3．财务状况式

财务状况式资产负债表是按流动资产减去流动负债等于运用资金，运用资金加非流动资金等于长期资金，长期资金减长期负债等于所有者权益，依据各类项目间的关系按垂直形式进行排列的，它能较清楚地显示出各类资产保障各类负债的程度，以及企业可用于经营的短期资金和长期资金。财务状况式资产负债表的结构如表8-3所示。我国企业资产负债表采用账户式结构，如表8-5所示。

**表8-3 资产负债表（简化）**

　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　 单位：元

|  |
| --- |
| 流动资产　　　　　　　　　　　　　　　　　 840000  　减：流动负债　　　　　　　　　　　　　　 400000  运用资金　　　　　　　　　　　　　　　　　 440000  长期股权投资　　　　　　　　　　　　　　　 60000  固定资产　　　　　　　　　　　　　　　　　 1000000  无形及其他资产　　　　　　　　　　　　　　 100000  长期资金　　　　　　　　　　　　　　　　　 1600000  　减：长期负债　　　　　　　　　　　　　　 300000  所有者权益（净资产）　　　　　　　　　　　 1300000  实收资本　　　　　　　　　　　　　　　　 　1060000  盈余公积　　　　　　　　　　　　　　　　　 160000  未分配利润　　　　　　　　　　　　　　　　 80000  所有者权益总额　　　　　　　　　　　　　　 1300000 |

资产负债表中资产项目的分类与排列，是按照资产的变现能力进行的。所谓资产的变现能力，是指一项资产从其现状到变换为现金或被耗用所需要的时间，也就是说，所需时间较短的为流动资产，所需时间较长的则为非流动资产。因而在各项资产的排列顺序上，谁的变现能力强，谁就排列在前，按照这一标准，资产负债表资产项目的排列内容依次是：流动资产、长期投资、固定资产、无形资产及其他资产。

企业的偿债能力是企业领导者、股东和债权人都普遍关心的事。但各项负债都有其具体偿还期，在未到期之前是不必偿还的，所以在资产负债表中，就以负债的偿还期长短为标准，将负债分为流动负债和长期负债两类，并根据这一标准，对各负债项目在资产负债表中排列，偿还期限越短，其排列位置就越靠前。

所有者权益是企业投资者对企业的所有权，也就是企业全部资产中由投资者提供并属其所有的部分。其数额等于企业资产总额减去全部负债后的余额，这一余额又称为企业的净资产。包括实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润。

补充资料部分，是基本部分的补充说明，是为了提供企业和有关部门需要了解的有关指标的详细内容。

资产负债表的左右两方都设有“金额”栏，以反映报告期末各项指标的数值。为了向报表使用者提供所需有关指标的分析资料，在“金额”栏内增设“年初数”栏。通过“年初数”与“期末数”进行比较，以分析企业的财务状况和发展变化情况。

（四）资产负债表的编制方法

资产负债表中的“年初数”和“期末数”

资产负债表“年初数”栏的各项数字，应根据上年末资产负债表“期末数”栏内所列数字填列。如果本年度资产负债表规定的各项目名称和内容同上年度不一致，则应对上年年末资产负债表各项目名称和数字按照本年度规定进行调整后，填入本年度资产负债表的“年初数”栏内。

“期末数”栏的填列方法

（1）根据总分类账户期末余额直接填列

资产负债表某些项目需要根据总分类账户的期末余额直接填列，如“短期借款”、“应付票据”、“应付职工薪酬”、“应交税费”、“应付股利”、“实收资本”、“资本公积’’、“盈余公积”等项日应根据各总分类账户的期末余额直接填列。

（2）根据总分类账户期末余额计算填列

资产负债表中某些项目需要根据总分类账户的期末余额计算填列，如“货币资金”项目应根据“库存现金”、“银行存款”和“其他货币资金”账户的期末余额合计填列；“固定资产”项目应根据“固定资产”账户的期末余额减去“累计折旧”和“固定资产减值准备”备抵账户期末余额后的净额填列。

（3）根据明细分类账户的期末余额计算填列

资产负债表某些项目需要根据有关总分类账户所属的相关明细分类账户的期末余额计算填列，如“应付账款”项日，应根据“应付账款”账户所属各明细分类账户的期末贷方余额合计及“预付账款”账户所属各明细分类账户的期末贷方余额合计相加填列。

（4）根据总分类账户及其所属明细分类账户期末余额分析计算填列

资产负债表某些项目的填列，需要根据总分类账户及其所属明细分类账户的期末余额分析计算填列，如“长期借款”项目，应根据“长期借款”总分类账户的期末余额扣除其所属明细分类账户中反映的将于一年内到期且企业不能自主地将清偿义务展期的长期借款后的余额填列。

（五）资产负债表编制举例

**【技能操作】**

【例8-1】大成公司2012年年初、年末各总分类账户的余额如表8-4所示。

**表8-4 总分类账户余额表**

大成公司 2012年12月31日 单位：元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 账户名称 | 余 额 | 账户名称 | 余 额 |
| 库存现金 | 4 000 | 短期借款 | 100 000 |
| 银行存款 | 1 572 270 | 应付票据 | 200 000 |
| 其他货币资金 | 14 600 | 应付账款 | 1 907 600 |
| 短期投资 |  | 其他应付款 | 313 200 |
| 应收票据 | 132 000 | 应付职工薪酬 | 360 000 |
| 应收账款 | 12 000 000 | 预收账款 |  |
| 坏账准备 | -3 600 | 应交税费 | 200 068 |
| 预付账款 | 200 000 | 交易性金融负债 |  |
| 其他应收款 | 10 000 | 应付股利 | 64 432 |
| 材料采购 | 550 000 | 应付利息 |  |
| 原材料 | 270 000 | 长期借款 | 2 320 000 |
| 包装物 | 76100 | 其中：一年内到期的长期借款 |  |
| 低值易耗品 |  | 股本 | 10 000 000 |
| 库存商品 | 4 244 800 | 盈余公积 | 262 370 |
| 材料成本差异 | 8 500 | 利润分配 | 389 000 |
| 持有至到期投资 |  |  |  |
| 长期股权投资 | 500 000 |  |  |
| 固定资产 | 4 802 000 |  |  |
| 累计折旧 | -340 000 |  |  |
| 固定资产减值准备 | -60 000 |  |  |
| 工程物资 | 300 000 |  |  |
| 在建工程 | 1 156 000 |  |  |
| 无形资产 | 1 080 000 |  |  |
| 其他长期资产 | 400 000 |  |  |
| 合 计 | 16 116 670 | 合 计 | 16 116 670 |

根据上述资料，编制大成公司资产负债表如表8-5所示。

**表8-5 资产负债表**

会企01表

编制单位：大成公司 2012年12月31日 单位：元

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 资 产 | 期末数 | 年初数 | 负债和股东权益 | 期末数 | 年初数 |
| 流动资产： |  | （略） | 流动负债： |  | （略） |
| 货币资金 | 1 590 870 |  | 短期借款 | 100 000 |  |
| 短期投资 |  |  | 应付票据 | 200 000 |  |
| 应收票据 | 132 000 |  | 应付账款 | 1 907 600 |  |
| 应收股利 |  |  | 预收账款 |  |  |
| 应收利息 |  |  | 应付职工薪酬 | 360 000 |  |
| 应收账款 | 1 196 400 |  | 交易性金融负债 |  |  |
| 其他应收款 | 10 000 |  | 应付股利 | 64 432 |  |
| 预付账款 | 200 000 |  | 应交税费 | 200 068 |  |
| 存货 | 5 149 400 |  | 应付利息 |  |  |
| 一年内到期的非流动资产 |  |  | 其他应付款 | 313 200 |  |
| 其他流动资产 |  |  | 一年内到期非流动负债 | 2 000 000 |  |
|  |  |  | 其他流动负债 |  |  |
| 流动资产合计 | 8 278 670 |  | 流动负债合计 | 5 302 800 |  |
| 非流动资产： |  |  | 非流动负债： |  |  |
| 长期股权投资 | 500 000 |  | 预计负债 |  |  |
| 持有至到期投资 |  |  | 长期借款 | 2 320 000 |  |
| 可供出售金融资产 |  |  | 应付债券 |  |  |
| 长期应收款 |  |  | 长期应付款 |  |  |
| 投资性房地产 |  |  | 专项应付款 |  |  |
| 固定资产 | 4 402 000 |  | 递延所得税负债 |  |  |
| 工程物资 | 300 000 |  | 其他非流动负债 |  |  |
| 在建工程 | 1 156 000 |  | 非流动负债合计 | 2 320 000 |  |
| 固定资产清理 |  |  |  |  |  |
| 生产性生物资产 |  |  |  |  |  |
| 油气资产 |  |  | 负债合计 | 5 465 300 |  |
| 无形资产 | 1 080 000 |  |  |  |  |
| 开发支出 |  |  | 股东权益： |  |  |
| 商誉 |  |  | 股本 | 10 000 000 |  |
| 长期待摊费用 |  |  | 资本公积 | 0 |  |
| 递延所得税资产 |  |  | 盈余公积 | 262 370 |  |
| 其他非流动资产 | 400 000 |  | 未分配利润 | 389 000 |  |
| 非流动资产合计 | 7 838 000 |  | 股东权益合计 | 10 651 370 |  |
| 资产总计 | 16 116 670 |  | 负债及股东权益总计 | 16 116 670 |  |

**二、利润表的编制**

（一）利润表的概念

利润表也称损益表，是总括地反映企业在一定时期经营成果（利润或亏损）的实际情况的财务报表。它根据权责发生制基础把一个会计期间的收入与同一会计期间的费用支出进行配比，从而求出报告期的净利，它是一张动态报表。

（二）利润表的作用

1．可以反映企业一定会计期间的收入实现情况，即实现的营业收入、公允价值变动收益、营业外收入等。

2．可以反映企业一定会计期间的费用耗费情况，即耗费的营业成本、营业税金及附加、销售费用、管理费用、财务费用、资产减值损失、营业外支出等。

3．可以反映企业一定会计期间的经营成果，即净利润的实现情况，据以判断资本保值、增值情况。

4．通过对本企业不同时期盈利能力指标的对比分析，可以判断企业获利能力的发展趋势，评估投资的价值和报酬，作出正确的经营决策。

（三）利润表的结构和内容

利润表一般由表首、正表和附注三部分组成，其中，表首说明报表名称、编制单位、编制日期、报表编号、货币名称及计量单位等；正表是利润表的主体，反映形成经营成果的各个项目和计算过程。

表首部分由报表名称、编制单位、报表日期和金额单位组成。

正表部分的内容包括营业收入、营业利润、利润总额、净利润等项目内容。

附注部分为正表中未能列示的非常项目。

营业收入是指企业主营业务及其他业务所取得的收入总额，营业利润是指营业收入扣除营业成本（包括主营业务成本和其他业务成本）、营业税金及附加、销售费用、管理费用、财务费用、资产减值准备加上公允价值变动收益、投资收益后的余额。利润总额是指企业本期内经营活动的财务成果。它在营业利润的基础上加减营业外收支净额组成。利润总额减去所得税费用即为净利润。

利润表的结构通常有账户式和报告式两种。

1．账户式

账户式利润表就是采用“T”式结构，将各项收入列入右方，将各项成本费用支出列入左方，以差额表示企业的损益，若为净利则列入左方，若为净损则列入右方，左右双方总额保持平衡，账户式利润表的结构如表8-6所示。

**表8-6 利润表（简化）**

单位：元

|  |  |
| --- | --- |
| 主营业务成本 4302260  营业税金及附加 90300  销售费用 150300  管理费用 74600  财务费用 20600  营业外支出 15040  利润总额 280000 | 营业收入 4863400  投资收益 37600  营业外收入 32100 |
| 总计 4933100 | 总计 4933100 |

2．报告式

报告式利润表通常采用上下加减的结构。报告式利润表按计算利润的步骤不同又分为单步式和多步式两种。

单步式是以垂直形式先将所有各项收入列示于表的上端，然后将各项成本费用支出列入其下，最后按收支差额一次结出企业的净损益。

多步式是按一定顺序，将经营中的收入、成本费用按不同的职能环节互相配合划分为若干阶段，逐步计算企业的财务成果。这是我国企业采用的一种形式。其结构如表9-8所示。

（四）利润表的编制方法

利润表中的各个项目，应当根据损溢类账户的发生额分析填列。我国企业利润表的编制方法及步骤如下：

第一步，以营业收入为基础，减去营业成本、营业税金及附加、销售费用、管理费用、财务费用、资产减值损失，加上公允价值变动收益(减去公允价值变动损失)，加上投资收益(减去投资损失)计算出营业利润；

第二步，以营业利润为基础，加上营业外收入，减去营业外支出，计算出利润总额；

第三步，以利润总额为基础，减去所得税费用，计算出净利润(或净亏损)。

另外，普通股或潜在普通股已公开交易的企业以及正处于公开发行普通股或潜在普通股过程中的企业，还应当在利润表中列示每股收益信息，包括基本每股收益和稀释每股收益。

利润表年内各月每个项目通常又分“本月数”和“本年累计数”两栏分别填列。“本月数”栏反映各项日本月实际发生数。在编报中期财务报告时，要将“本月数”栏改成“上年数”栏，填列上年同期累计实际发生数；在编报年度财务报表时，要将“本月数”栏改成“上年数”栏，填列上年全年累计实际发生数。如果上年度利润表与本年度利润表的项目名称和内容不相一致，应对上年度利润表的项目名称和内容按本年度的规定进行调整后填入本年度利润表的“上年数”栏。“本年累计数”栏反映各项目自年初起至报告期末止的累计实际发生数。

**【技能操作】**

【例8-2】大成公司2012年度损益类账户本年累计发生额的有关资料如表8-7所示。

**表8-7 总分类账户本年累计发生额表**

大成公司 2012年度 单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 账户名称 | 借方发生额 | 贷方发生额 |
| 主营业务收入 |  | 2 500 000 |
| 主营业务成本 | 1 500 000 |  |
| 营业税金及附加 | 4 000 |  |
| 销售费用 | 40 000 |  |
| 管理费用 | 316 000 |  |
| 财务费用 | 83 000 |  |
| 投资收益 |  | 63 000 |
| 营业外收入 |  | 100 000 |
| 营业外支出 | 99 400 |  |
| 所得税费用 | 204 798 |  |

根据上述资料，编制大成公司利润表如表8-8所示。

**表8-8 利 润 表** 会企02表

编制单位：大成公司 2012年度 单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项 目 | 本期金额 | 上期金额 |
| 一、营业收入 | 2 500 000 |  |
| 减：营业成本 | 1 500 000 |  |
| 营业税金及附加 | 4 000 |  |
| 销售费用 | 40 000 |  |
| 管理费用 | 316 000 |  |
| 财务费用 | 83 000 |  |
| 资产减值损失 |  |  |
| 加：公允价值变动收益(损失以“一”号填列) |  |  |
| 投资收益(损失以“一”号填列) | 63 000 |  |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 |  |  |
| 二、营业利润(亏损以“一”号填列) | 620 000 |  |
| 加：营业外收入 | 100 000 |  |
| 减：营业外支出 | 99 400 |  |
| 其中：非流动资产处置损失 |  |  |
| 三、利润总额(亏损总额以“一”号填列) | 620 600 |  |
| 减：所得税费用 | 204 798 |  |
| 四、净利润(净亏损以“一”号填列) | 415 802 |  |
| 五、每股收益： |  |  |
| (一)基本每股收益 |  |  |
| (二)稀释每股收益 |  |  |

**三、现金流量表的编制**

**第三节 会计报表管理**

**一、会计报表的报送**

为了充分发挥会计报表的作用，。各个企业单位在编好会计报表后，应按月或按年报送当地财政机关、开户银行、税务部门、证券监管部门、主管部门等。国有企业的年度会计报表应同时报送同级国有资产管理部门。

企业编好会计报表，在报送之前，必须由本单位会计主管人员和企业负责人进行认真复核，主要是复核会计报表的项目是否填列齐全，补充资料填列是否完整，是否附有必要的编制说明，报表与报表间有关数字是否衔接一致。经审核无错后，向外报出的会计报表应依次编定页码，加具封面，装订成册，加盖公章。封面上应说明：企业名称、地址、开业年份、报表所属年度、月份、送出日期等，并由公司法定代表人、总会计师（或代行总会计师职权的人员）和会计主管人员签名或盖章。

为了保证如期报送会计报表，及时汇总和利用会计报表，发挥会计报表的应有作用，必须正确规定会计报表的报送期限。按现行会计制度规定，月度会计报表应于月份终了后6天内报出，中期会计报表应于年度中期结束后60天内报出，年度会计报表应于年度终了后4个月内报出，在规定会计报表报送期限内，应考虑需要会计报表的各级单位能够及时收到会计报表，及时汇总会计报表。同时，还应考虑各级编表单位的机构组织形式，距离的远近，编表工作量的大小等。如果企业对外投资占被投资企业资本总额半数以上，或者实质上拥有被投资企业控制权的，应当编制合并会计报表。特殊行业的企业不宜合并的，可不予合并，但应当将其会计报表一并报送。

**二、会计报表的审核**

财税部门、开户银行和上级主管部门，对报送的会计报表应当认真审核，主要审核会计报表的编制是否符合会计制度的有关规定，审查和分析会计报表的指标内容，以便对报送单位的经济活动情况进行监督。在审核过程中，如果发现报表编制有错误，或不符合制度规定的要求，应及时通知填报单位进行更正。如果发现有违反财经纪律的情况，应查明原因，及时纠正，严肃处理。

**三、会计报表的汇总**

会计报表汇总是在基层单位会计报表的基础上，按照经济管理体制逐级上报、分析、汇总，编制系统会计报表，以反映各级汇总单位所属企业整个财务状况和经营成果。

企业各级主管部门、财税部门根据国家宏观调控和管理的需要，为了使国民经济按制定的战略目标和步骤向前发展，企业集团为了满足自身管理需要，按经济管理体制和隶属关系，有必要把各基层单位的会计报表逐级汇总起来。

会计报表汇总时，所属编制单位要齐全，不得遗漏。汇总的会计报表必须按所属单位报表的期间进行汇总，指标汇总要完整，而且不能重复，如对表内有关上下级之间、同级之间的往来等指标，汇总时应相互抵消。

**【项目自测】**

**1.单选题**

（1）反映企业财务成果的报表为（ ）。

A．资产负债表 B．利润表 C．单位产品成本表 D．应交增值税明细表

（2）我国资产负债表的结构采用（ ）结构。

A．账户式 B．报告式 C．多步式 D．财务状况式

（3）企业单位的利润表是一张（ ）。

A．静态报表 B．动态报表 C．内部报表 D．汇总报表

（4）下列报表中属于静态报表的是( )。

A．资产负债表 B．利润表 C．现金流量表 D．所有者权益变动表

（5）编制资产负债表依据的会计等式是( )。

A．收入-费用=利润 B．有借必有贷，借贷必相等

C．借方余额合计=贷方余额合计 D．资产=负债+所有者权益

（6）下列报表中不属于中期财务报告的是( )。

A．月度报表 B．季度报表 C．半年度报表 D．年度报表

（7）在下列各项会计报表中，属于反映企业财务状况的对外报表是( )。

A．资产负债表 B．损益表 C．所有者权益变动表 D．现金流量表

（8）会计报表中项目的数字的直接来源是( )。

A．原始凭证 B．记账凭证 C．日记账 D．账簿记录

（9）资产负债表的项目，按( )的类别，采用左右相平衡对照的结构。

A．资产、负债和所有者权益 B．收入、费用和利润

C．资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润

D．资金来源、资金运用

（10）资产负债表中报表项目( )。

A．都是根据账户余额填列 B．都是根据发生额填列

C．根据账户余额或发生额填列

D．大多数项目可以直接根据账户余额填列，少数项目要根据有关账户余额分析计算后才能填列

（11）资产负债表中，“应收账款”项目应根据( )填列。

A．“应收账款”总分类账户期末余额

B．“应收账款”总分类账户所属各明细类账户的期末余额

C．“应收账款”和“预收账款”总分类账户所属各明细分类账的期末借方余额合计

D．“应收账款”和“预收账款”总分类账所属各明细分类账的期末贷方余额合计

（12）某企业应收款账明细账余额为：甲工厂借方余额为1 000元，乙工厂贷方余额为500元，丙工厂借方余额为1 520元，根据以上数据计算的反映在资产负债表上的应收账款项目的数额为( )。

A.3 020 B.2 020 C.500 D.2 520

（13）资产负债表的所有者权益项目中，不包括( )。

A．应交税费 B．实收资本 C．盈余公积 D．未分配利润

（14）( )是反映企业在一定时期内经营成果的会计报表。

A．资产负债表 B．利润表 C．会计报表 D．现金流量表

（15）利润表的格式有( )两种。

A．单步式 B．多步式 C．单步式和多步式 D．平衡式

（16）利润表是反映企业( )经营成果及其分配情况的报表。

A．一定期间内 B．特定日期 C．相邻期间内 D．相邻日期

（17）我国企业利润表采用( )。

A．账户式 B．单步式 C．报告式 D．多步式

（18）利润表应根据( )的本期实际发生数和累计发生数分析填列。

A．“产成品”账户 B．“利润分配”账户 C．损益类各账户 D．“应交税金”账户

（19）利润表最后计算出来的损益是指企业的( )。

A．净利润 B．利润总额 C．营业利润 D．产品销售利润

**2.多选题**

（1）财务报表的主表包括（ ）。

A．资产负债表 B．利润表 C．所有者权益变动表 D．现金流量表

E．应交增值税明细表

（2）资产负债表是总括反映企业在某一特定日期全部（ ）情况的财务报表。

A．资产 B．收入 C．费用 D．负债

E．所有者权益

（3）财务报表的使用者包括（ ）。

A．投资人 B．债权人 C．企业职工 D．企业管理者

E．上级主管机关

（4）财务报表的编制要求是（ ）。

A．数字真实 B．科学合理 C．计算准确 D．内容完整

E．编报及时

（5）财务报表按照反映资金运动状态进行分类，可以分为（ ）。

A．动态报表 B．静态报表 C．月度报表 D．年度报表

（6）资产负债表主要反映的内容有（ ）。

A．在某一特定日期企业所拥有的经济资源 B．在某一特定日期企业的经营成果

C．在某一特定日期企业所承担的债务 D．在某一特定日期企业投资者拥有的净资产

（7）资产负债表的“期末数”栏各项目数据的来源是（ ）。

A．根据总账账户期末余额直接填列 B．根据总账账户期末余额计算填列

C．根据明细账户期末余额计算填列

D．根据总账账户和所属的明细账户期末余额分析计算填列

（8)利润表的内容主要包括( )。

A．构成主营业务利润的各项要素 B．构成营业利润的各项要素

C．构成利润总额的各项要素 D．构成净利润的各项要素

（9）经营活动产生的现金流量包括( )。

A．销售商品 B．吸收投资 C．购买债券 D．购进存货

（10）企业财务成果的报表有( )。

A．资产负债表 B．利润表 C．现金流量表

D．所有者权益变动表 E．利润分配表

（11）企业对内会计报表包括( )。

A．资产负债表 B．期间费用表 C．制造费用表

D．商品产品成本表 E．主要产品单位成本表

（12）企业对外会计报表包括( )。

A．资产负债表 B．利润表 C．现金流量表 D．所有者权益变动表

E．主营业务收支明细表

（13）资产负债表中的“存货”项目应根据( )科目的期末借方余额之和填列。

A．“原材料” B．“生产成本” C．“制造费用” D．“库存商品”

E．“在建工程”

（14）资产负债表中的“应付账款”项目应根据( )科目所属明细科目的贷方余额之和填列。

A．“应付账款” B．“应收账款” C．“预付账款” D．“预收账款”

E．“其他应付款”

（15）下列各资产负债表项目中可直接根据有关总分类账方余额填列的有( )。

A．应交税费 B．累计折旧 C．应付账款 D．存货

E．短期借款

**3.判断题**

（1）财务报表能概括地反映企业单位财务成本状况和经营成果。 （ ）

（2）各种财务报表必须按照规定时间及时编报，不得拖延，为此，可提前结账编制财务报表。

（ ）

（3）每个企业都必须按月编报资产负债表、利润表、现金流量表等财务报表。 （ ）

（4）有对外投资的企业，应将被投资企业与本企业视为一个整体合并，编制合并财务报表。

（ ）

（5）资产负债表中资产项目的分类与排列，是按照资产的流动性即变现能力进行排序的。（ ）

（6）利润表中本月数应根据各有关资产、负债、所有者权益、损益类账户的本期发生额计算填。

（ ）

（7）资产负债表中各项目的期末数应根据资产、负债、所有者权益类各账户的本期发生额填列。

（ ）

（8）资产负债表是反映企业某一会计期间内财务状况的报表。 （ ）

（9）在我国，资产负债表采用账户式结构。 （ ）

（10）资产负债表上“长期借款”项目的数额是根据“长期借款”科目的余额直接填列的。

（ ）

（11）利润表是反映企业在某一特定日期经营成果的报表。 （ ）

（12）多步式利润表是将本期所有收入和利得加在一起，然后将所有费用和损失加在一起，通过一次计算求出本期净利润。 （ ）

（13）资产负债表中，资产的排列顺序是根据重要性的原则确定的。 ( )

（14）资产负债表的格式有单步式和多步式两种。 ( )

（15）作为利润表编制基础的平衡公式是“收入一费用=利润”。 ( )

**4.名词解释**

会计报表、合并会计报表、现金流量表、汇总会计报表、利润表、资产负债表

**5.问答题**

（1）什么是会计报表？会计报表的作用是什么？

（2）编制会计报表的要求有哪些？

（3）什么是资产负债表？资产负债表的作用是什么？

（4）资产负债表各项目有哪几种填列方法？

（5）什么是利润表？利润表的作用有哪些？

（6）利润表各项目应根据哪些会计科目的记录分析填列？

**【实务训练】**

**训练一**

练习资产负债表和利润表的编制

[资料]：某公司××年8月31日有关账户发生额及余额如表1、2。

表1 账户发生额

××年8月31日 单位：元

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 1—7月 | | | 8月 | | |
| 会计科目 | 借方发生额 | | 贷方发生额 | 借方发生额 | | 贷方发生额 |
| 主营业务收入 |  | | 560000 |  | | 52000 |
| 其他业务收入 |  | | 8000 |  | | 2000 |
| 营业外收入 |  | | 3000 |  | | 6000 |
| 主营业务成本 | 410000 | |  | 40000 | |  |
| 销售费用 | 40000 | |  | 3000 | |  |
| 营业税金及附加 | 5000 | |  | 500 | |  |
| 其他业务成本 | 2000 | |  | 1500 | |  |
| 管理费用 | 25000 | |  | 3500 | |  |
| 财务费用 | 5600 | |  | 400 | |  |
| 营业外支出 | 3100 | |  | 200 | |  |
| 所得税费用 | 26500 | |  | 3597 | |  |
| 表2 总分类账户余额  ××年8月31日 单位：元 | | | | | | |
| 会计科目 | | 借方余额 | | | 贷方余额 | |
| 库存现金 | | 2000 | | |  | |
| 银行存款 | | 42000 | | |  | |
| 应收票据 | | 3000 | | |  | |
| 应收账款 | | 58000 | | |  | |
| 预付账款 | | 9000 | | |  | |
| 原材料 | | 80000 | | |  | |
| 库存商品 | | 190000 | | |  | |
| 包装物 | | 3000 | | |  | |
| 低值易耗品 | | 7000 | | |  | |
| 固定资产 | | 218000 | | |  | |
| 累计折旧 | |  | | | 35000 | |
| 应付票据 | |  | | | 18000 | |
| 应付账款 | |  | | | 80500 | |
| 应付福利费 | |  | | | 1500 | |
| 应交税费 | |  | | | 4000 | |
| 应付股利 | |  | | | 2500 | |
| 实收资本 | |  | | | 413000 | |
| 盈余公积 | |  | | | 53000 | |
| 利润分配 | |  | | | 4500 | |
| 合 计 | | 612000 | | | 612000 | |

[要求]：根据上述资料，编制资产负债表和利润表。

**【内容自测】**

**1.单选题**

（1）会计的产生和发展是由于( )。

A．社会分工的需要 B．科学技术进步的需要

C．商品经济产生和发展的需要 D．社会生产的发展和加强经济管理的需要

（2）根据史记记载我国“会计”一词最早出现的朝代为( )。

A．宋代 B．战国 C．西周 D．唐代

（3）“四柱清册”结账公式中的“实在”即为目前结账公式中的（ ）

A．期初余额 B．期末余额 C．本期收入 D．本期发出

（4）会计的基本职能是( )。

A．记账和算账 B．分析和检查 C．核算和监督 D．预测和决篥

（5）会计的主要计量尺度是( )。

A．实物量度 B．货币量度 C．劳动量度 D．时间量度

（6）会计核算的主要特点是( )。

A．价值管理 B．实物管理 C．技术管理 D．物资管理

（7）会计监督主要是指会计人员在进行（ ）的同时，对特定对象经济业务的合法性、合理性进行审查。

A.登记账簿 B.经济预测 C.编制会计凭证 D.会计核算

（8）会计的对象是（ ）

A．单位的经济活动 B．企业的生产经营活动

C．社会再生产过程中的资金运动 D．社会再生产活动

（9）企业资金运动与行政事业单位资金运动的主要差别在于（ ）。

A．时间跨度不一致 B．资金流量有差距

C．资金运动方式不同 D．资金存在与分布状态不相同

（10）以下对会计主体假设的理解不正确的是（ ）。

A．会计主体是会计工作为之服务的特定单位B．会计主体就是企业的投资者

C．会计主体规定了会计工作的空间范围 D．典型的会计主体是企业

（11）我国的会计年度为( )。

A．公历年度 B．-个月 C．-个季度 D．会计期间

（12）下列各项中适用于划分各期间收入和费用的基础是( )。

A．重要性 B．权责发生制 C．可比性 D．谨慎性

（13）在经济生活中存在着不确定性和许多风险因素。因此，在进行会计核算时应遵循( )。

A．重要性原则 B．客观性原则 C．谨慎性原则 D．权责发生制

（14）下列关于会计主体的表述正确的是( )。

A．会计主体必然是法律主体，法律主体不一定是会计主体

B．企业内部的二级单位不能作为会计主体

C．企业集团情况下，母子公司可以成为一个会计主体

D．只有在政府部门注册登记，能够独立承担民事责任的实体才是会计主体

（15）( )要求，会计核算方法一经确定，不得随意变更。如有变更，应在财务报告中说明理由及其对财务状况和经营成果所造成的影响。

A．重要性 B．可比性 C．可理解性 D．及时性

（16）以下不属于会计核算七种专门方法的是（ ）。

A．复式记账 B．成本计算 C．财产清查 D．分配费用

**2.多选题**

（1）从会计的产生和发展过程，我们认识到（ ）。

A．有生产活动就必然有会计 B．经济越发展，会计越重要

C．社会生产从低级向高级发展，会计也由简单向复杂不断完善，不断发展

D．会计从来就是一项独立的专门的管理工作

E．会计从来都是以货币为主要计量尺度

（2）会计的基本职能有( )。

A．控制 B．监督 C．核算

D．预测 E．决策

（3）会计反映经济活动，可以采用的量度包括( )。

A．货币量度 B．实物量度 C．劳动量度

D．空间量度 E．时间量度

（4）下列项目属于会计核算方法的有( )。

A．复式记账 B．填制和审核凭证 C．成本计算

D．财产清查 E．编制会计报表

（5）会计核算的基本前提是( )。

A．会计主体 B．持续经营 C．货币计量

D．会计分期 E．权责发生制

（6）会计核算中，谨慎性原则的典型运用有( )。

A．计提坏账准备 B．加速折旧 C．历史成本计价

D．权责发生制的选择 E．预计负债

（7）下列属于会计信息质量要求的原则有（ ）。

A．可行性原则 B．可靠性原则 C．可比性原则

D．实质重于形式原则 E．谨慎性原则

（8）按照权责发生制的要求，下列各项应确认为本期收入的是（ ）。

A．本期销售商品收到货款 B．本期销售商品未收到货款

C．预收货款且本期发出了商品 D．已签订供货合同，商品未发出，货款未收到

E．已签订供货合同，货款已收到，商品未发出

（9）按照权责发生制的要求，下列各项应确认为本期费用的是（ ）。

A．本期支出的广告费 B．尚未支付的本期借款利息

C．本期预付的下月起租的房屋租金 D．前期支付的本期应负担的财产保险费

E．尚未支付的本期固定资产修理费

（10）会计对象就是能用货币表现的各种经济活动，它的具体内容包括（ ）。

A．资金投入 B．资金周转 C．资金退出

D．资金运动 E．资金分配

(11)以下对会计核算专门方法表述正确的是（ ）。

A．填制和审核会计凭证 B．设置账户 C．填制账簿

D．实地盘点 E．编制财务报表

**3.判断题**

（1）会计从来就是一项重要的专门管理工作，因为它具有很强的技术性。 （ ）

（2）会计一开始就是以货币作为主要计量尺度，因为只有货币才具有综合性。 （ ）

（3）会计只能用货币量度进行反映和监督。 ( )

（4）经济越发展，会计越重要。 ( )

（5）会计只能反映已发生或完成的经济业务。 ( )

（6）满足可比性原则，意味着不允许企业变更会计政策。 （ ）

（7）会计的职能是会计内在的固有的功能。实践证明，核算、监督、预测、决策都是会计最基本的功能。 （ ）

（8）持续经营界定了从事会计工作和提供会计信息的空间范围。 （ ）

（9）企业的资金运动与行政事业单位的资金运动方式都是一种周转循环式的运动。 （ ）

（10）会计假设就是进行会计工作的基本前提条件。 （ ）

（11）会计主体不一定是法律主体，而法律主体一般是会计主体。 （ ）

（12）基本的会计期间是每一个月。 （ ）

（13）我国所有企业的会计核算都必须以人民币作为记账本位币 （ ）

（14）会计主体前提是指会计所反映的是一个特定企业单位的经营活动，它包括投资者本人的经济业务或其他经营单位的经营活动。 ( )

（15）会计主体与企业法人是同一概念。 ( )

（16）在权责发生制下，凡是本期实现的收益和发生的费用，不论款项是否收付，都应作为本期的收益和费用人账；凡不属本期的收益和费用，若款项已在本期收付，则也可作为本期的收益和费用处理。 ( )

**4.名词解释**

会计、会计的核算职能、会计的监督职能、会计对象、会计主体、会计分期、持续经营、货币计量、权责发生制、可靠性原则、相关性原则、可理解性原则、可比性原则、实质重于形式原则、重要性原则、谨慎性原则、及时性原则

**5.问答题**

（1）简述会计的职能和特点。

（2）什么是会计核算的基本前提？会计核算的基本前提有哪些？

（3）在权责发生制下，如何确定本期的收入和费用？

（5）会计的信息质量要求有哪些？

（6）什么是权责发生制和收付实现制？两者有何区别？

（7）会计核算有哪些专门方法？它们之间关系如何？

**【实务训练】**

1.下面各项业务，请分别按权责发生制和收付实现制确认5月份的收入与费用。

（1）2012年5月25日出售商品，6月10日收到货款。

（2）2012年5月支付下半年报刊订阅费12000元。

（3）2012年5月支付到第二年4月止的一年财产保险费180000元。

（4）2012年5月预收出租房屋一年的租金（至第二年4月止）计12000元。

（5）2012年5月提取银行借款利息3000元，未支付。6月末支付第二季度借款利息。

2. 走访一家企业单位或校办企业，调查了解其会计机构的设置，会计人员的工作情况，了解企业各项工作的流程，包括原材料、库存商品、固定资产等进销存情况。

3.老师在课堂上利用多媒体播放一部分会计现场的工作图片，包括会计凭证、账簿、会计报表等。

4.从企业借用部分会计凭证、账簿、会计报表，发放给学生传看一下，使学生对会计工作及会计载体有一个感性认识。

**第九章 主要会计业务**

**第一节 资金筹集会计业务**

**一、资金筹集会计业务核算的内容**

资金筹集简称筹资，是企业的主要财务活动之一。筹资是指企业为了满足自身的生产经营活动的需要，从企业内部或外部筹措资金的活动。

企业进行生产经营活动所需要的资金主要从两个渠道筹集：一是投资者投入的资本，形成所有者权益；二是向债权人借入的资金，形成企业的负债。

（一）投资者投入资本

投资者投入资本，包括国家、法人、个人和外商等投入的资本，构成所有者权益的主要部分。《企业法人登记管理条例》规定，企业申请开业，必须具备国家规定的与其生产经营和服务规模相适应的资金。投资者可以以货币资金、实物资产和无形资产对企业进行投资(无形资产投资必须在国家规定的比例范围以内)。

（二）向债权人借入资金

企业在生产经营过程中，为了弥补自有资金的不足，经常需要向银行或其他金融机构等债权人借入资金，形成短期借款和长期借款。企业向银行或其他金融机构等借入的款项，偿还期限在1年以内(含1年)的借款称为短期借款，属于流动负债；偿还期限在1年以上(不含1年)的借款称为长期借款，属于非流动负债。企业借入的各种款项应按规定的用途使用．按期归还本金并支付利息。

企业向债权人借入资金，形成企业的负债。

**二、资金筹集会计业务核算设置和运用的主要账户**

（一）“银行存款”账户

“银行存款”账户属于资产类账户，用来核算企业存入银行或其他金融机构的各种款项。该账户借方登记企业银行存款的增加数额：贷方登记企业银行存款的减少数额；期末余额在借方，反映企业银行存款的结余数。

（二）“固定资产”账户

“固定资产”账户属于资产类账户，用来核算企业持有的固定资产原价。该账户借方登记增加固定资产的原价；贷方登记减少固定资产的原价；期末余额在借方，反映企业期末固定资产的原价。

该账户可按固定资产类别和项目设置明细分类账户，进行明细核算。

（三）“无形资产”账户

“无形资产”账户属于资产类账户，用来核算企业持有的无形资产成本。该账户借方登记增加无形资产的成本；贷方登记减少无形资产的成本；期末余额在借方，反映企业期末无形资产的成本。

该账户可按无形资产项目设置明细分类账户．进行明细分类核算。

（四）“短期借款”账户

“短期借款”账户属于负债类账户，用来核算和监督企业向银行或其他金融机构等借入的期限在1年以下(含1年)的各种借款。该账户的贷方登记企业借入的各种短期借款的本金数额；借方登记企业归还的短期借款的本金数额；期末余额在贷方，反映企业尚未偿还的短期借款的本金数额。

该账户可按借款种类、贷款人和币种设置明细分类账户，进行明细核算。

（五）“长期借款”账户

“长期借款”账户属于负债类账户，用来核算和监督企业向银行或其他金融机构借入的期限在1年以上(不含1年)的各种借款。该账户的贷方登记企业借入的各种长期借款的本金及利息；借方登记企业归还的各种长期借款的本金及利息；期末余额在贷方，反映企业尚未偿还的长期借款的本金及利息。

该账户可按贷款单位和借款种类设置明细分类账户，进行明细核算。

（六）“实收资本”账户

“实收资本”账户属于所有者权益类账户，用来核算企业投资人投入资本的增减变动及其结余情况。该账户的贷方登记企业实际收到投资人作为资本投入的货币资金、房屋建筑物、机器设备、材料物资等实物资产以及无形资产的投资额；借方登记投资人收回的资本；期末余额在贷方，反映企业实收资本总额。

该账户可按投资者设置明细分类账户，进行明细核算。

**【技能操作】**

山东宏大科贸有限公司（以下简称宏大公司）是增值税一般纳税人，以该公司2012年11月发生的资金筹集业务为例，说明企业资金筹集的核算。

【例9-1】宏大公司收到股东投入资本人民币1 000 000元，已存入银行。

这项经济业务的发生，一方面使宏大公司的银行存款增加1 000 000元，应记入“银行存款”账户的借方；另一方面使股东对公司的投入资本增加1 000 000元．应记入“实收资本”账户的贷方。

根据出资证明和银行进账单(回单)，编制会计分录如下：

借：银行存款 1 000 000

贷：实收资本——股东 1 000 000

【例9-2】宏大公司收到大明公司投入的不需安装的全新机器设备一台，价值400 000元。

这项经济业务的发生，一方面使宏大公司的固定资产原值增加400 000元，应记入“固定资产”账户的借方；另一方面使大明公司对宏大公司的投入资本增加400 000元，应记入“实收资本”账户的贷方。

根据出资证明和固定资产交接单，编制会计分录如下：

借：固定资产 400 000

贷：实收资本——大明公司 400 O0O

【例9-3】宏大公司收到大宇公司投入的专利权一项，双方协商确认的价格为200 000元，符合无形资产出资比例规定。

这项经济业务的发生，一方面使宏大公司的无形资产增加200 000元．应记入“无形资产”账户的借方；另一方面使大宇公司对宏大公司的投入资本增加200 000元，应记入“实收资本”账户的贷方。

根据出资证明单等，编制会计分录如下：

借：无形资产 200 000

贷：实收资本——大宇公司 200 000

【例9-4】宏大公司向银行借入临时借款100 000元，存入银行存款账户。

这项经济业务的发生，一方面使宏大公司的银行存款增加100 000元．应记入“银行存款”账户的借方；另一方面短期借款增加100 000元．应记入“短期借款”账户的贷方。

根据银行的付款通知，编制会计分录如下：

借：银行存款 100 000

贷：短期借款 100 000

**第二节 采购会计业务**

**一、采购会计业务核算的内容**

采购业务是企业经营过程的第一个阶段，是生产的准备阶段。在采购业务中，企业用货币资金购买各种原材料、辅助材料，形成材料储备，以保证生产需要。

采购业务的主要经济业务是材料物资采购。材料采购的核算主要分为两个环节：一是与采购单位的货款结算；二是材料验收入库。前者主要根据采购单位的结算凭证办理，后者则根据仓库转来的收料凭证进行账务处理。如果付款和收料手续都办妥，则表明材料采购业务结束。

企业在采购材料物资时，与采购单位进行货款结算，除了以库存现金、银行存款等资产支付材料采购货款和增值税(进项税额)外，还要支付材料的运费、装卸费等各种采购费用。材料的买价加上应由其负担的采购费用构成材料采购成本。

材料采购成本的支付、归集、计算和材料验收入库，增值税进项税额和应付账款的核算等，构成了采购成本核算的主要内容。

**二、采购会计业务核算应设置和运用的主要账户**

（一）“库存现金”账户

“库存现金”账户属于资产类账户，用来核算和监督企业库存现金的增减变动情况。该账户的借方登记企业库存现金的增加数；贷方登记企业库存现金的减少数；期末余额在借方，反映企业持有的库存现金数额。

（二）“在途物资”账户

“在途物资”账户属于资产类账户，用来核算企业采用实际成本进行材料、商品等物资的日常核算时货款已付但尚未验收入库的材料物资的采购成本。该账户的借方登记企业采购业务中发生的材料物资的实际采购成本；贷方登记企业验收入库的材料物资的实际采购成本；期末余额在借方，反映企业尚未验收入库的在途材料物资的采购成本。

该账户可按采购单位和物资品种设置明细分类账户，进行明细核算。

（三）“原材料”账户

“原材料”账户属于资产类账户，用来核算和监督企业库存材料的收入、发出和结存情况。该账户的借方登记已验收入库材料的成本；贷方登记发出材料的成本；期末余额在借方，表示库存材料的成本。

该账户可按材料的类别、品种和规格等设置明细分类账户，进行明细核算。

（四）“应付账款”账户

“应付账款”账户属于负债类账户，用来核算企业因购买材料、商品和接受劳务等经营活动应支付的款项。该账户的贷方登记因购买材料、商品或接受劳务采购而发生的应付未付的款项；借方登记偿还的应付账款；期末余额一般在贷方，表示企业尚未支付的应付账款余额：

该账户应按债权人设置明细分类账户，进行明细核算。

（五）“预付账款”账户

“预付账款”账户属于资产类账户，用来核算企业按照合同规定预付给采购单位的款项。该账户的借方登记预付或补付货款的金额；贷方登记企业收到所购物资时应支付的金额或退回多付的款项；期末余额一般在借方，表示企业预付的款项；期末余额如存贷方，反映企业尚未补付的款项。

该账户可按供货单位设置明细分类账户，进行明细核算。

（六）“应付票据”账户

“应付票据”账户属于负债类账户，用来核算企业购买材料、商品而开出、承兑的商业汇票，包括银行承兑汇票和商业承兑汇票。该账户的贷方登记企业开出、承兑商业汇票的面值；借方登记支付的票款；期末余额在贷方，表示企业已开出并承兑的尚未到期商业汇票的票面金额。

该账户可按商业汇票种类设置明细分类账户，进行明细核算。

（七）“应交税费——应交增值税”账户

应交税费是指企业根据税法规定计算的应当缴纳的各种税费，具体包括增值税、城市维护建设税、教育费附加、企业所得税等。

“应交税费”账户属于负债类账户，贷方登记企业按规定计算应交的各种税费金额；借方登记实际缴纳的各种税费金额；期末余额一般在贷方，表示企业尚未缴纳的税费。

该账户可按应交的税费项目设置明细分类账户，进行明细核算。

为了核算企业应交增值税的发生、抵扣、缴纳等情况，应在“应交税费”账户下设置“应交增值税”明细分类账户进行核算。该明细分类账户的贷方登记企业销售货物或提供劳务应缴纳的增值税销项税额；借方登记企业购进货物或接受应税劳务支付的增值税进项税额和实际已缴纳的增值税；期末余额如在贷方，反映企业尚未缴纳的增值税额；期末余额如在借方，反映企业多交或尚未抵扣的增值税。

“应交增值税”明细科目应设置“进项税额”、“销项税额”、“已交税金”等专栏，进行明细核算。

增值税一般纳税人从销项税额中抵扣进项税额后向税务部门缴纳增值税。小规模纳税人实行简易征收办法。

一般纳税人应纳增值税计算公式如下：

应纳税额＝当期销项税额一当期进项税额

销项税额＝销售额×增值税税率

进项税额＝购进货物或劳务价款×增值税税率

**三、采购成本的计算**

材料采购成本的计算就是按照各种外购材料的品名或类别作为成本计算对象，归集和分配材料物资采购过程中所支付的材料买价和有关采购费用，并按成本项目计算确定各种材料的实际采购总成本和单位成本。

（一）材料采购成本的内容

材料采购成本是指企业材料物资从采购到入库前所发生的全部支出，包括：

1．买价(即供货单位所开具的销售发票上所列的货款金额，但不包括增值税专用发票上注明的增值税额)；

2．运杂费(包括运输费、装卸搬运费、保险费、包装费、仓储费等)；

3．运输途中的合理损耗；

4．入库前的挑选整理费用(包括整理挑选中发生的工费支出和必要损耗，并扣除回收的下脚废料价值)；

5．购入材料物资应负担的某些税金和其他费用(如：企业购买材料物资时所发生的进口关税、消费税、资源税和不能从销项税额中抵扣的增值税进项税额以及其他费用)。

（二）材料采购成本的计算方法

材料采购成本，通过设置“材料采购明细分类账”进行归集计算。材料采购明细账按照材料采购成本项目(“买价”和“采购费用”)设置专栏。

在计算材料采购成本时，对于能直接分清受益材料、可以直接归属于有关受益对象的直接费用(如：材料的买价支出、能直接划清的采购费用)，应直接计入各种材料的采购成本，并根据有关凭证直接记入有关材料采购明细分类账户中；对于不能直接归属于有关受益对象的间接费用(如：两种或两种以上材料共同负担的采购费用)，则应先采用一定的标准，按材料的重量、买价、体积等比例，分配计入各种材料的采购成本，然后再据以记入有关材料采购明细分类账户中。

**【技能操作】**

宏大公司是增值税一般纳税人，以该公司2012年12月发生的采购业务为例，说明企业采购成本的核算，本项目举例假定材料的日常核算均采用实际成本核算。

【例9-5】宏大公司2012年12月1日，从黄河工厂购入甲材料4 000千克，单价50元／千克，货款20O 000元，增值税进项税额34 000元，材料运费3 000元，款项已用银行存款支付，发票与货物同时到达。材料办理验收入库。

这项经济业务的发生，一方面使宏大公司库存甲材料增加200 000元，应记入“原材料”账户的借方；同时，应交增值税迸项税额增加34 000元，应记入“应交税费——应交增值税”的借方“进项税额”专栏，材料运费应计入材料成本。另一方面使宏大公司的银行存款减少237 000元，应记入“银行存款”账户的贷方。

根据银行结算凭证、黄河工厂开具的增值税专用发票、甲材料验收入库的收料单、材料运费单据，编制会计分录如下：

借：原材料——甲材料 203 000

应交税费——应交增值税(进项税额) 34 000

贷：银行存款 237 000

【例9-6】宏大公司从光华公司购入乙材料2 000 千克，单价30元／千克，取得的增值税专用发票上列明的货款为60 000元，进项税额为10 200元．材料尚未到达，货款及税金均未支付。

这项经济业务的发生，一方面使宏大公司乙材料的采购成本增加60 000元，由于材料尚未到达，应记入“在途物资”账户的借方；同时．使应交增值税进项税额增加10 200元，应记入“应交税费——应交增值税”的借方“进项税额”专栏。另一方面又使宏大公司应付给光华公司的款项增加70 200元．应记入“应付账款”账户的贷方。

根据光华公司开具的增值税专用发票，编制会计分录如下

借：在途物资——乙材料 60 000

应交税费——应交增值税(进项税额) 10 200

贷：应付账教——光华公司 70 200

【例9-7】宏大公司从大兴公司购入丙材料2 500千克，单价80元／千克，购入丁材料5 000千克，单价15元／千克；取得的增值税专用发票上列明：货款共计275 000元，应交增值税进项税额共计46 750元。宏大公司开出商业承兑汇票一张，面值321 750元，付款期限为3个月．丙、丁两种材料均未到达。

这项经济业务的发生，一方面使丙材料的采购成本增加200 000元，丁材料的采购成本增加75 000元，由于材料都尚未到达入库，应记入“在途物资”账户的借方；同时，使应交增值税进项税额增加46 750元，应记入“应交税费——应交增值税”的借方“进项税额”专栏。另一方面，由于宏大公司开出期限为3个月的商业承兑汇票，又使公司的流动负债增加321 750元，应记入“应付票据”账户的贷方。

根据商业承兑汇票存根和收到的大兴公司开具的增值税专用发票，编制会计分录如下：

借：在途物资——丙材料 200 000

——丁材料 75 000

应交税费——应交增值税(进项税额) 46 750

贷：应付票据 321 750

【例9-8】上述丙、丁两种材料到达验收入库，宏大公司用银行存款支付两种材料的运杂费6 000元。共同发生的运杂费按材料重量比例分配。计算过程如下：

运杂费分配率＝待分配的运杂费用÷各受益材料的重量

＝6 000元÷(2500＋5000)千克＝0.8元/千克

丙材料应分配的运杂费＝丙材料重量×运杂费分配率

＝2 500千克×0.8元／千克＝2 000（元）

丁材料应分配的运杂费＝丁材料重量×运杂费分配率

＝5 000千克×0.8元／千克＝4 000（元）

这项经济业务的发生，一方面使丙材料的采购成本增加2 000元，丁材料的采购成本增加4 000元，应记入原材料成本。

根据银行结算凭证、收到的运杂费收据、收料单，编制会计分录如下：

借：原材料——丙材料 202 000

——丁材料 79 000

贷：在途物资——丙材料 200 000

——丁材料 75 000

贷：银行存款 6 000

根据上述资料，计算甲、丙、丁三种材料的材料采购成本如下：

①材料的买价能直接明确其受益对象，应直接计入甲、丙、丁三种材料的采购成本，并分别直接记入甲、丙、丁三种材料的材料采购明细账的“买价栏”。

②将丙、丁两种材料共同发生的运杂费按材料重量比例分配。

将上述分配结果，分别计入丙、丁两种材料的材料采购明细账的“采购费用”栏。

③根据甲、丙、丁三种材料的材料采购明细账，编制甲、丙、丁三种材料的采购成本计算表，如表9-1所示、

**表9-1 材料采购成本计算衰**

编制单位：宏大公司 2012年12月 金额单位：元

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 成本项目 | 甲材料 | | 丙材料 | | 丁材料 | |
| 总成本 | 单位成本 | 总成本 | 单位成本 | 总成本 | 单位成本 |
| 买价 | 200 000 | 50 | 200 000 | 80 | 75 000 | 150 |
| 采购费用 | 3 000 | 0.75 | 2 000 | 0.8 | 4 000 | 0.8 |
| 采购成本 | 203 000 | 50.75 | 202 000 | 80.8 | 79 000 | 15.8 |

【例9-9】宏大公司以银行存款归还前欠光华公司的货款及税金70 200元。

这项经济业务的发生，一方面使宏大公司应付给光华公司的款项减少70 200元，应记入“应付账款”账户的借方，另一方面使宏大公司的银行存款减少70 200，应记入“银行存款”账户的贷方。

根据银行结算凭证，编制会计分录如下：

借：应付账款——光华公司 70 200

贷：银行存款 70 200

【例9-10】宏大公司根据合同预付给大盛公司150 000元，用于购买甲材料，款项已通过银行划转。

这项经济业务的发生，一方面使宏大公司预付给大盛公司的款项增加150 000元，应记入“预付账款”账户的借方；另一方面使银行存款减少150 000元，应记入“银行存款”账户的贷方。

根据银行结算凭证，编制会计分录如下：

借：预付账款——大盛公司 150 000

贷：银行存款 150 OO0

【例9-11】大盛公司按合同发来前已预付150 000元货款的甲材料2 400千克，单价50元／千克，发票与货物同时到达，并立即办理验收入库。增值税专用发票上注明，该批材料的买价为120 000元，增值税税款为20 400元，共计140 400元，余款退回并存入银行。

这项业务的发生，一方面，使宏大公司库存甲材料增加120 000元，应直接记入“原材料”账户的借方；同时使应交增值税的进项税额增加20 400元，应记入“应交税费——应交增值税”的借方“进项税额”专栏；退回的余款9 600元增加银行存款，应记入“银行存款”账户的借方。另一方面使宏大公司的预付款项减少了150 000元，应记入“预付账款”账户的贷方。

根据增值税专用发票、银行结算凭证以及甲材料验收入库单，编制会计分录如下：

借：原材料——甲材料 120 000

应交税费——应交增值税(进项税额) 20 400

银行存款 9 600

贷：预付账款——大盛公司 150 000

**第三节 生产会计业务**

**一、生产会计业务核算的内容**

企业的生产过程是从投入材料到产品完工并验收入库的全过程。生产过程既是产品的制造过程，又是物化劳动(劳动资料和劳动对象)和活劳动（劳动力）的消耗过程。

企业在生产产品的过程中所发生的各种耗费称为生产费用，主要包括：各种材料的耗费、固定资产的磨损、支付职工工资和其他费用等。为生产产品而发生的各种生产费用，要按一定种类的产品进行归集和分配，计算各种产品的生产成本。

因此，生产业务核算的主要内容是生产费用的发生、归集和分配以及产品成本的计算。

**二、生产会计核算应设置和运用的主要账户**

（一）“生产成本”账户

“生产成本”账户属于成本类账户，用来核算企业进行工业性生产发生的各项生产成本，并据以确定产品的实际生产成本。该账户的借方登记本期发生的全部生产费用，包括直接材料、直接人工以及由“制造费用”账户分配转入的制造费用；贷方登记应结转至“库存商品”账户借方的完工入库产品的实际生产成本；期末余额在借方，反映企业生产过程中尚来完工的在产品的实际生产成本。

该账户按产品的品种或类别设置明细分类账户，进行明细核算。

（二）“制造费用”账户

“制造费用”账户属于成本类账户，用来归集和分配企业生产车间(部门)为生产产品和提供劳务而发生的各项间接费用。包括生产车间发生的机器物料消耗、车间管理人员的工资、车间计提的固定资产折旧费、支付的车间办公费和水电费等。

该账户的借方登记月份内实际发生的各项制造费用；贷方登记期末分配转入 “生产成本”账户借方的制造费用；该账户期末一般应无余额。

“制造费用”账户可按不同的生产车间、部门设置明细分类账户，进行明细核算。

（三）“应付职工薪酬”账户

职工薪酬是指企业为获得职工提供的服务而给予职工的各种形式的报酬以及其他相关支出，包括：职工工资、奖金、津贴和补贴等。

“应付职工薪酬”账户属于负债类账户，用来核算企业根据有关规定应付给职工的各种薪酬。该账户的贷方登记实际发生的应计入本期成本、费用的应付职工薪酬；借方登记实际支付的职工薪酬；期末余额在贷方，反映企业应付而未付的职工薪酬的结余数。

该账户按职工薪酬的具体项目设置“工资”等明细分类账户，进行明细核算。

（四）“累计折旧”账户

固定资产在使用过程中由于磨损和耗费而损耗的价值称为折旧。企业应按照固定资产的原始价值和规定的折旧率按月计算折旧费用，计入产品成本或期间费用。管理上要求“固定资产”账户核算固定资产的原始价值，因此，需要设置“累计折旧”账户来反映企业提取的折旧。

“累计折旧”账户属于资产类账户，用来核算和监督企业固定资产的累计折旧，是“固定资产”账户的备抵账户。该账户的贷方登记固定资产折旧的增加数；借方登记企业因出售、报废等原因注销固定资产而减少的已计提的累计折旧额；期末余额在贷方，反映企业固定资产的累计折旧额。

（五）“库存商品”账户

“库存商品”账户属于资产类账户，用来核算企业已经生产完工并验收入库的各种产品的实际成本。该账户的借方登记已经完]一验收入库的各种产品的实际成本；贷方登记企业因销售等发出的各种产品的实际成本；期末余额在借方，表示企业库存商品的实际成本。

该账户应按库存商品的种类、品种和规格等设置明细分类账户，进行明细核算。

（六）“管理费用”账户

“管理费用”账户属于损益类账户，用来核算企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动所发生的各项管理费用。该账户的借方登记企业发生的各种管理费用，贷方登记期末转入“本年利润”账户借方的管理费用，期末结转后该账户应无余额。

该账户应按管理费用的项目设置专栏进行明细核算。

**三、产品生产成本的计算**

产品生产成本的计算，就是以生产产品的品种或类别为成本计算对象，归集和分配生产过程中所发生的各种生产费用，并按成本项目计算各种产品的总成本和单位成本。

（一）产品生产成本的内容

产品生产成本，也称制造成本，是指为生产(制造)产品或提供劳务而发生的成本。产品生产成本一般包括以下几项内容：

1、直接材料，是指企业在生产过程中实际消耗的且直接形成产品的材料耗费，如：原材料、辅助材料、设备配件、外购半成品、燃料、动力、周转材料等。

2、直接人工，是指直接从事产品生产人员的工资、奖金、津贴和补贴等职工薪酬。

3、制造费用，是指企业生产车间(部门)为组织和管理生产所发生的各项间接费用，包括生产车问发生的机器物料消耗、生产车间管理人员和技术人员的工资等职工薪酬、生产车间计提的固定资产折旧费、生产车间支付的办公费和水电费等。

（二）产品生产成本计算的一般程序

1．确定成本计算对象。成本计算对象是指为计算产品成本而确定的生产费用归集和分配的对象。企业在生产过程中，为生产各种产品发生的各种费用，应当以生产的各种产品为成本计算对象。

2．确定成本计算期。成本计算期．就是指两次成本计算之间的间隔期。从理论上讲，产品生产成本计算期应当同产品的生产周期一致。但在实际确定成本计算期时，还必须考虑企业生产技术和生产组织的特点。为了及时取得成本指标，加强成本管理，一般每月计算一次产品成本。

3．确定产品成本项目。产品成本项目是指将计入产品成本的各种生产费用按其经济用途进行分类而划分的若干个项目，产品成本项目包括直接材料、直接人工和制造费用。

通过对一定对象成本项目的分析，可以初步查明成本升降的原因，挖掘降低成本的潜力。

4．按成本项目在各成本计算对象间归集和分配生产费用。成本计算的过程，实际上是各项生产费用归集和分配的过程。按成本计算对象归集和分配各种生产费用是成本计算的主要内容。

5．设置和登记生产成本明细分类账，编制产品成本计算表。在成本计算过程中，首先应按确定的成本计算对象分别设置生产成本明细账，然后分成本项目登记生产成本明细账，最后根据生产成本明细账编制各种成本计算表，确定各该成本计算对象的总成本和单位成本。

（三）成本计算的要求

为了正确计算成本，要分清以下费用界限：

1．正确划分应计入产品成本和不应计入产品成本的费用界限。凡是用于产品生产的费用支出，都应计入产品成本；不是用于产品生产的费用支出，都不能计入产品成本。

2．正确划分各受益期间的费用界限。应计入生产成本的费用，还应在各成本计算期之间进行划分，以便分期计算产品成本。应由本期产品负担的费用，应全部计入本期产品成本；不应由本期负担的生产费用，则不应计入本期的产品成本。

3．按照受益原则，正确划分不同成本对象的费用界限。对于应计入本期产品成本的费用，还应在各种产品之间进行划分：凡是能分清应由某种产品负担的直接成本，应直接计入该产品成本；各种产品共同发生、不易分清应由哪种产品负担的间接费用，则应采用合理的方法分配计入有关产品的成本。

4．正确划分完工产品和在产品成本的界限。月末计算产品成本时，如果某产品已经全部完工，则计入该产品的全部生产成本之和，就是该产品的“完工产品成本”；如果某种产品全部未完工，则计入该产品的生产成本之和，就是该产品的“月末在产品成本”；如果某种产品既有完工产品又有在产品，已计入该产品的生产成本应采用适当的方法，在完工产品和在产品之间进行分配，以便分别确定“完工产品成本”和“月末在产品成本”。

**【技能操作】**

以宏大公司2012年12月发生的生产业务为例，说明企业生产业务的核算。

【例9-12】宏大公司本月领用各种材料，价值共计491 000元，按用途汇总如表9-2所示。

**表9-2 发出材料汇总表**

2012年12月31日

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 材料名称 | 领用金额 | 用 途 | | | |
| A产品 | B产品 | 一般耗用 | 公司管理用 |
| 甲材料 | 303000 | 206500 | 96500 |  |  |
| 乙材料 | 37500 | 17500 | 20000 |  |  |
| 丙材料 | 141500 | 44000 | 76500 | 13500 | 7500 |
| 建材 | 5000 |  |  | 5000 |  |
| 备件 | 4000 |  |  | 4000 |  |
| 合计 | 491000 | 268000 | 193000 | 22500 | 7500 |

这项经济业务的发生，一方面使宏大公司库存原材料减少了491000元，应记入“原材料”账户的贷方。另一方面使宏大公司成本费用增加491000元，其中：直接用于生产A、B产品461000元，是可直接计入产品生产成本的直接费用．应记入“生产成本”账户的借方；车间一般耗用材料22500元，属于间接费用，应记入“制造费用”账户的借方；公司管理部门耗用材料7500元，属于期间费用，应记入“管理费用”账户的借方。根据发出材料汇总表编制会计分录如下

借：生产成本——A产品 268000

——B产品 193000

制造费用 22500

管理费用 7500

贷：原材料——甲材料 303000

——乙材料 37500

——丙材料 141500

——建材 5000

——备件 4000

【例9-13】宏大公司开出现金支票从银行提取现金104880元备发工资。

这项经济业务的发生，一方面使宏大公司库存现金增加104880元。应记入“库存现金”账户的借方；另一方面使银行存款减少104880元，应记入“银行存款”账户的贷方。

根据现金支票存根，编制会计分录如下：

借：库存现金 104880

贷：银行存款 104880

【例9-14】宏大公司以现金发放职工工资104880元。

这项经济业务的发生，一方面使宏大公司库存现金减少104880元，应记入“库存现金”账户的贷方；另一方面使宏大公司应付给职工工资减少104880元，应记入“应付职工薪酬”账户的借方。

根据工资发放表编制会计分录如下：

借：应付职工薪酬——工资 104880

贷：库存现金 104880

【例9-15】月末，宏大公司结算本月份应付职工工资共计104880元。其中制造A产品的生产工人工资30210元；制造B产品的生产工人工资49590元；车间管理人员工资3420元；行政管理人员工资21660元。

这项经济业务的发生，一方面使宏大公司应付给职工的工资增加104880元，应记入“应付职工薪酬”账户的贷方。另一方面使宏大公司成本费用增加104880元，其中：A、B产品的生产工人工资79800元，是直接生产费用，应记入“生产成本”账户的借方；车间管理人员工资3420元，属于间接生产费用，应记入“制造费用”账户的借方；行政管理人员工资21660元，属于期间费用，应记入“管理费用”账户的借方。

根据工资分配表编制会计分录如下

借：生产成本——A产品 30210

——B产品 49590

制造费用 3420

管理费用 21660

贷：应付职工薪酬——工资 104880

【例9-16】宏大公司计提本月固定资产折旧46500元．其中：车间固定资产折旧38000元。行政管理部门固定资产折旧8500元。

这项经济业务的发生，一方面使固定资产折旧费用增加46500元，应分别记入“制造费用”和“管理费用”账户的借方；另一方面使计提的累计折旧增加46500元，应记入“累计折旧”账户的贷方。

根据固定资产折旧计算表，编制会计分录如下：

借：制造费用 38000

管理费用 8500

贷：累计折旧 46500

【例9-17】宏大公司以银行存款支付车间房屋维修费1 600元，公司办公用房维修费4 250元。

这项经济业务使公司的制造费用增加1600元，应记入“制造费用”账户借方；公司管理费用增加4 250元，应记入“管理费用”账户借方；银行存款减少5850元，应记入“银行存款”账户贷方。

根据维修费发票及转账支票存根，编制会计分录如下：

借：制造费用——修理费 1600

管理费用——修理费 4250

贷：银行存款 5850

【例9-18】宏大公司以银行存款支付水电费，某车间应负担2 850元，公司管理部门应负担7000元。

这项经济业务增加制造费用和管理费用，同时减少银行存款，应分别记入“制造费用”和“管理费用”账户借方及“银行存款”账户贷方。

根据水电费发票及转账支票存根，编制会计分录如下：

借：制造费用——水电费 2850

管理费用——水电费 7000

贷：银行存款 9850

【例9-19】职工张静出差预借差旅费2000元，出纳以现金付讫。

这项经济业务的发生，一方面使宏大公司其他应收款增加2000元，应记入“其他应收款”账户的借方；另一方面使公司库存现金减少2000元，应记入“库存现金”账户的贷方。

根据借款单编制会计分录如下：

借：其他应收款——张静 2000

贷：库存现金 2000

【例9-20】职工张静出差归来，报销差旅费1900元，交回结余款项100元。

这项经济业务的发生，一方面使差旅费增加1900元．应记入“管理费用”账户的借方；同时使公司库存现金增加100元，应记入“库存现金”账户的借方；另一方面职工张静出差预借的差旅费冲减2000元．应记入“其他应收款”账户的贷方。

根据差旅费报销单和借款单，编制会计分录如下：

借：管理费用 1900

库存现金 100

贷：其他应收款——张静 2000

【例9-21】宏大公司将本月发生的制造费用68 370元通过分配全部转入A、B产品的生产成本。其中：A产品应分摊25883元，B产品应分摊42487元。

**【知识拓展】**

间接费用的分配。间接费用在各种产品之间的分配，不仅是指制造费用的分配，也包括材料、工资等要素费用，有时也需要进行分配。比如，生产两种以上产品，共同领用一批原材料，或者，一批工人同时生产两种以上的产品，这种情况下的材料费和人工费都必须通过分配才能计入各种产品的成本（分配结果仍然是直接记入各该产品的“生产成本”明细账）。

间接费用的分配要计算费用分配率，为此，正确选择分配标准是至关重要的。

费用分配率＝待分配费用总额÷分配标准总数

某产品应负担的费用额＝费用分配率×该产品的分配标准

实际工作中，常用的分配标准有生产工人工时、生产工人工资、 机器工时、有关消耗定额等。在选用分配标准时，要注意科学性和可操作性。

科学性指的是分配标准与待分配的间接费用有较密切的依存关系，比如对直接材料费用的分配，一般采用材料的消耗定额作分配标 准；对直接工人费用的分配，在计时工资形式下，一般采用生产工人工时作分配标准；而制造费用的分配，在劳动密集型企业，一般采用生产工人工时或生产工人工资作分配标准，而在技术密集型企业，则可考虑选用机器工时作分配标准。

可操作性指的是分配标准的资料比较容易取得，并能进行客观计 量。分配标准选定之后，一般不宜经常变动，应保持相对稳定，以利于各期资料进行对比分析。

本例中直接材料和直接工人费用均无需进行分配，只需要对制造费用在A、B两种产品之间进行分配。按提供的资料，生产工人工资是现成的分配标准。现将全月发生的制造费用总额68 370元，以生产工人工资作为分配标准，在A、B产品间进行分配。

宏大公司某车间12月份制造费用68 370元，在A、B产品间进行分配。A、B产品生产工人工资（分配标准）合计为：30 210＋49 590＝79 800元。

制造费用分配率＝68 370÷79 800＝0.856767；

A产品应分配制造费用＝0.856767×30 210＝25 883（元）；

B产品应分配制造费用＝0.856767×49 590＝42 487（元）。

这项经济业务的发生，一方面使生产成本增加68 370元，应记入“生产成本”账户的借方；另一方面使制造费用因分配转销而减少68 370元，应记入“制造费用”账户的贷方。

根据制造费用分配表编制会计分录如下：

借：生产成本——A产品 25 883

——B产品 42 487

贷：制造费用 68 370

【例9-22】宏大公司本月投产的A产品677件、B产品500件全部生产完工，并已验收入库。其中：A产品实际生产成本324093元，B产品实际生产成本285077元。

**【知识拓展】**

以本章生产业务核算的实例说明产品生产成本的计算方法。

宏大公司某车间是一个封闭式车间，生产A、B两种产品，采用“品种法”计算产品生产成本，成本计算对象就是这两种产品，按两种产品设置生产成本明细账，定期（按月）计算成本。成本计算的具体步骤是：

①归集生产费用。A、B两种产品的直接生产费用——直接材料和直接人工已分别归集记入了两种产品的“生产成本明细账”，A产品为298 210元，B产品为242 590元。制造费用也汇集记入了“制造费用”账户，全月发生额为68 370元。

②间接费用的分配。（前已述及）

③完工产品与期末在产品分配费用。当全部生产费用都记入产品的“生产成本”明细分类账之后，就可以计算完工产品的成本了。这项工作，实际上就是在完工产品与期末在产品之间分配费用。我们知道，完工产品与期末在产品之间的关系可表述为下列公式：

期初在产成本＋本期发生的生产费用＝完工产品成本＋期末在产品成本

等式左边的两项都是已知的。如果期末没有在产品，则全部生产费用就是完工产品的总成本；如果有期末在产品，则必须采用一定的方法，在完工产品和期末在产品之间进行费用分配。

宏大公司生产A、B两种产品，A、B产品期末没有在产品。A产品本期完工677件，总成本324 093元；B产品本期完工500件，总成本285 077元。本期发生的生产费用，全部都是完工产品的成本，共计609 170元。

费用分配完毕，计算出完工产品的总成本之后，还要编制“产品制造成本汇总计算表”，计算出单位成本。

“产品制造成本汇总计算表”如表9-3所示。

**表9-3 产品制造成本汇总计算表**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 成本项目 | A产品677件 | | B产品500件 | |
| 总成本 | 单位成本 | 总成本 | 单位成本 |
| 直接材料  直接人工  制造费用 | 268 000  30 210  25 883 | 395.87  44.62  38.23 | 193 000  49 590  42 487 | 386.00  99.18  84.97 |
| 合计 | 324 093 | 478.72 | 285 077 | 570.15 |

这项经济业务的发生，一方面使生产成本减少609 170元，应记入“生产成本”账户的贷方，另一方面使库存商品增加609 170元，应记入“库存商品”账户的借方。

根据A、B产品的完工产品生产成本计算表和完工产品入库单，编制会计分录如下：

借：库存商品——A产品 324 093

——B产品 285 077

贷：生产成本——A产品 324 093

——B产品 285 077

**第四节 销售会计业务**

**一、销售会计业务核算的内容**

销售是企业向购买单位出售产品、提供劳务并收取价款的经济活动。

销售过程的主要经济业务是销售产品取得营业收入，做好销售结算工作，以便尽快收回货款。由此决定销售过程核算的主要内容包括：正确核算营业收入；正确核算营业成本和销售费用；正确核算增值税销项税额与营业税金；正确核算应收账款与应收票据，监督货款早日回收。

在销售过程中，企业一方面通过销售产品收回销售货款，实现产品销售收入。另一方面应计算结转已售产品的销售成本及计算缴纳的销售税金。

企业在销售产品、材料和提供劳务等过程中，还会发生各种费用支出，包括保险费、包装费、展览费和广告费、运输费、装卸费等以及为销售本企业产品而专设的销售机构(含销售网点、售后服务网点等)的职工薪酬、业务费、折旧费等各项经营费用。这些专为销售产品而发生的费用。叫作销售费用。同时，企业还应按照国家的有关税法规定，计算并缴纳销售税金。

因此，企业销售业务核算的主要内容是：核算产品销售收入、销售成本、销售费用．核算和监督销售货款结算情况，准确计算缴纳营业税金及附加等。

**二、销售会计业务核算应设置和运用的主要账户**

（一）“主营业务收入”账户

主营业务收入账户属于损益类账户，用来核算企业在日常经营活动中确认的销售商品、提供劳务等主营业务的收入。该账户的贷方贷方登记实现的主营业务收入；借方登记销售退回冲销的收入及期末转销数；本账户月末应将贷方余额全数转入“本年利润”账户，结算后本账户无余额。

该账户可以按照主营业务的种类设置明细分类账户，进行明细分类核算。

（二）“主营业务成本”账户

主营业务成本账户属于损益类账户，用来核算企业在确认销售商品、提供劳务等主营业务收入时应结转的实际销售成本。该账户的借方登记企业已销售产品、提供劳务等的实际销售成本；贷方登记期末转入“本年利润”账户的主营业务成本，期末结转后该账户应无余额。

该账户可以按照主营业务的种类设置明细分类账户，进行明细分类核算。

（三）“销售费用”账户

销售费用账户属于损益类账户，用来核算企业销售商品、材料及提供劳务过程中发生的各种销售费用。该账户的借方登记企业月份内发生的各种销售费用；贷方登记期末转入“本年利润”账户借方的销售费用；期末结转后该账户应无余额。

该账户可以按费用项目设置明细分类账户，进行明细核算。

（四）“营业税金及附加”账户

营业税金及附加账户属于损益类账户，用来核算企业经营活动中发生的应由主营业务负担的税金及附加，包括消费税、资源税、城市维护建设税和教育费附加等，但不包括增值税，因为增值税是价外税，是由消费者负担的，不是营业收入的抵减项目。它是费用类账户，借方登记按税法规定计算出应由主营业务负担的税金及附加；贷方登记冲销数；本账户月末应将借方余额全数转入“本年利润”账户，结转后本账户无余额。

该账户可以按税种及附加项目设多栏式明细账户，进行明细核算。

（五）“应收账款”账户

应收账款账户属于资产类账户，用来核算企业因销售商品、提供劳务等经营活动应向购货单位或接受劳务单位收取的款项(含代购买单位垫付的包装费、运杂费等)。该账户的借方登记企业实际发生的应收账款的金额；贷方登记企业已收回的应收账款和已确认为坏账而注销的应收账款；期末余额一般在借方，反映企业尚未收回的应收账款；期来余额如果在贷方．反映企业预收的账款。

该账户可按债务人设置明细分类账户，进行明细核算。

（六）“应收票据”账户

应收票据账户属于资产类账户，用来核算企业因销售商品、提供劳务等而收到的商业汇票，包括银行承兑汇票和商业承兑汇票。该账户的借方登记企业因销售商品、提供劳务等而收到开出、承兑的商业汇票的金额及持有期间的利息；贷方登记商业汇票到期实际收回的本息；期末余额在借方，反映企业持有的尚未到期的商业汇票的金额。

该账户可按商业汇票的种类设置明细账户，进行明细核算。

（七）“预收账款”账户

预收账款是指企业按照合同规定向购货单位预收的定金或全部货款而产生的债务，后期企业将用商品或劳务等偿付。

“预收账款”账户属于负债类账户，用来核算企业按照合同规定预收的款项。该账户的贷方登记企业预收购货单位的款项及收到购货单位补付的款项；借方登记销售实现时冲减的预收货款以及退回多付的款项；期末余额一般在贷方，反映企业预收的款项；期末余额如在借方，反映企业尚未转销、应由购货单位补付的款项。

该账户可按购货单位设置明细分类账户，进行明细核算。

（八）“其他业务收入”账户

其他业务收入账户属于损益类账户，用来核算企业确认的除主营业务活动以外的其他经营活动实现的收入，包括销售材料、出租固定资产、出租无形资产等实现的收入。该账户的贷方登记企业确认的其他业务收入；借方登记期末转入“本年利润”账户贷方的其他业务收入；期末结转后该账户应无余额。

该账户可以按其他业务收入的种类设置明细分类账户，进行明细核算。

（九）“其他业务成本”账户

其他业务成本账户属于损益类账户，用来核算企业确认的除主营业务活动以外的其他经营活动所发生的成本。该账户的借方登记企业实际发生的其他业务成本；贷方登记期末转入“本年利润”账户借方的其他业务成本；期末结转后该账户应无余额。

该账户可以按其他业务成本的种类设置明细分类账户，进行明细核算。

**三、产品销售成本的计算**

企业在销售过程中，应当以销售的各种产品为成本计算对象，计算各种已售产品的销售成本。

产品销售成本，是指已售产品的生产成本。根据已售产品的数量乘以单位产品制造成本计算求得。用公式表示为：

产品销售总成本=∑(各种产品单位生产成本×销售数量)

**【技能操作】**

以宏大公司2012年12月发生的销售业务为例，说明企业销售过程主要经济业务的核算。

【例9-23】宏大公司向大江公司销售A产品400件，每件售价600元．共计价款240 000元，开出增值税专用发票，增值税税率17％，产品已发出。货款及税款收到280 800元支票一张并存入银行。

这项经济业务的发生，一方面使宏大公司销售产品的收入增加240 000元，应记入“主营业务收入”账户的贷方；同时，使应交增值税的销项税额增加40 800元，应记入“应交税费——应交增值税”账户的贷方“销项税额”专栏。另一方面又使宏大公司银行存款增加280 800元，应记入“银行存款”账户的借方。

根据银行进账单(回单)和增值税专用发票存根，编制会计分录如下：

借：银行存款 280 800

贷：主营业务收入 240 000

应交税费——应交增值税(销项税额) 40 800

【例9-24】宏大公司向大阳公司销售A产品200件，每件售价600元，共计价款120 000元，开出增值税专用发票，增值税税率17％，产品已发出，并办妥委托银行收款手续，款项尚未收到。

这项经济业务的发生，一方面使宏大公司销售产品的收入增加120 000元，应记入“主营业务收入”账户的贷方；同时，使应交增值税的销项税额增加20 400元，应记入“应交税费——应交增值税”账户的贷方“销项税额”专栏。另一方面又使宏大公司应向大阳公司收取的款项增加140 400元，应记入“应收账款”账户的借方。

根据增值税专用发票存根和银行托收承付结算凭证(回单)，编制会计分录如下：

借：应收账款——大阳公司 140 400

贷：主营业务收入 120 000

应交税费——应交增值税(销项税额) 20 400

【例9-25】宏大公司向大阳公司销售B产品250件，每件售价820元，共计价款205 000元，增值税销项税额34 850元。产品已发出，收到大洋公司开出并承兑的商业承兑汇票一张，面值239 850元，期限2个月。

这项经济业务的发生，一方面使宏大公司销售产品的收入增加205 000元，应记入“主营业务收入”账户的贷方；同时，使应交增值税的销项税额增加34 850元，应记入“应交税费——应交增值税”账户的贷方“销项税额”专栏。另一方面使宏大公司应收票据增加239 850元，应记入“应收票据”账户的借方。

根据增值税专用发票存根等编制会计分录如下：

借：应收票据 239 850

贷：主营业务收入 205 000

应交税费——应交增值税(销项税额) 34 850

【例9-26】按合同规定，宏大公司预收大宇公司购买B产品的款项100 000元，已存入银行。

这项经济业务的发生，一方面使宏大公司银行存款增加100 000元，应计 “银行存款”账户的借方；另一方面使宏大公司对大宇公司的负债(预收账款)增加了100 000元，应记入“预收账款”账户的贷方。

根据银行进账单(回单)编制会计分录如下：

借：银行存款 100 000

贷：预收账款——大宇公司 100 000

【例9-27】宏大公司按合同规定，向大宇公司发出B产品100件，每件售价820元，开出的增值税专用发票上列明：价款82 000元，增值税13 940元，货款及税金共计95 940元，冲销前已预收的款项。

这项经济业务的发生，一方面使宏大公司因销售产品而实现了82 000元的销售收入，应记入“主营业务收入”账户的贷方；同时，使应交增值税的销项税额增加13 940元，应记入“应交税费——应交增值税”账户的贷方“销项税额”专栏。另一方面，应按照发票金额冲销原已预收的款项95 940元，应记入“预收账款”账户的借方。

根据增值税专用发票存根应编制会计分录如下：

借：预收账款——大宇公司 95 940

贷：主营业务收入 82 000

应交税费——应交增值税(销项税额) 13 940

【例9-28】宏大公司收到大阳公司交来前欠货款及税款140 400元，已存入银行。

这项经济业务的发生，一方面使宏大公司银行存款增加140 400元，应记入“银行存款”账户的借方；另一方面使宏大公司应向大阳公司收取的款项减少了140 400元，应记入“应收账款”账户的贷方。

根据银行进账单(回单)编制会计分录如下：

借：银行存款 140 400

贷：应收账款——大阳公司 140 400

【例9-29】宏大公司以银行存款支付本月广告费3 500元和展览费1 500元。

这项经济业务的发生，一方面使宏大公司的销售费用增加了5 000元，应记入“销售费用”账户的借方；另一方面使宏大公司的银行存款减少了5 000元，应记入“银行存款”账户的贷方。

根据支付广告费、展览费收据和银行结算凭证，应编制会计分录如下：

借：销售费用 5 000

贷：银行存款 5 O0O

【例9-30】宏大公司向大星公司销售甲材料150千克，售价60元／千克，共计货款9 000元，增值税销项税额1 530元，款项已收讫并存入银行。

这项经济业务的发生。一方面使公司因销售材料确认的其他业务收入增加9 000元，应记入“其他业务收入”账户的贷方；同时使应交增值税的销项税额增加1 530元，应记入“应交税费——应交增值税”账户的贷方“销项税额”专栏。另一方面使宏大公司银行存款增加10 530元，应记入“银行存款”账户的借方。

根据银行进账单(回单)和增值税专用发票存根，编制会计分录如下：

借：银行存款 10 530

贷：其他业务收入 9 000

应交税费——应交增值税(销项税额) 1 530

【例9-31】月末，宏大公司结转本月已售产品的销售成本801 500元；其中：本月销售A产品600件，销售成本287 232元；销售B产品350件，销售成本199 554元。

这项经济业务的发生，一方面使库存商品的成本减少486 786元，应记入“库存商品”账户的贷方；另一方面使产品销售成本增加486 786元，应记入“主营业务成本”账户的借方。

根据产品出库单编制会计分录如下：

借：主营业务成本 486 786

贷：库存商品——A产品 287 232

——B产品 199 554

【例9-32】月末，宏大公司结转本月销售甲材料成本7 500元(销售发出甲材料单位成本50元／千克，共销售150千克)。

这项经济业务的发生，一方面使库存材料的成本减少了7 500元，应记入“原材料”账户的贷方；另一方面使其他业务成本增加7 500元，应记入“其他业务成本”账户的借方。

根据材料出库单，编制会计分录如下：

借：其他业务成本 7 500

贷：原材料——甲材料 7 500

【例9-33】月末，宏大公司按照税法规定，计算出本月应交的城市维护建设税11.90元，应交的教育费附加3.40元。

这项经济业务的发生，一方面使营业税金及附加增加15.30元，应记入“营业税金及附加”账户的借方；另一方面使应交税费增加15.30元，应记入“应交税费”账户的贷方。

根据城市维护建设税和教育费附加计算单，编制会计分录如下：

借：营业税金及附加 15.30

贷：应交税费——应交城市维护建设税 11.90

——应交教育费附加 3.40

**第五节 财务成果会计业务**

**一、财务成果形成及其分配会计业务核算的内容**

财务成果是企业在一定时期内进行经营活动所实现的最终经营成果，也就是企业所实现的利润(或亏损)。

（一）利润的构成内容

利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期损益的利得和损失等。企业利润通常指营业利润、利润总额和净利润3个部分。其计算公式为：

营业利润＝营业收入一营业成本一营业税金及附加一销售费用一管理费用一财务费用一资产减值损失＋公允价值变动收益(一公允价值变动损失)＋投资收益(一投资损失)

利润总额＝营业利润＋营业外收入一营业外支出

净利润＝利润总额一所得税费用

（二）利润分配的内容

利润分配是企业根据国家有关规定和企业章程、投资者的协议等，对企业当年可供分配的利润所进行的分配。

企业净利润的分配顺序是：

1．弥补企业以前年度亏损。

2．提取法定盈余公积金(法定盈余公积金按照税后利润扣除弥补以前年度亏损后的10％提取，法定盈余公积金累计额达到注册资本的50％以后，可以不再提取)。

3．向投资者分配利润。企业以前年度未分配的利润可并入本年度向投资者分配。

因此，财务成果形成及其分配核算的主要内容是：准确核算企业财务成果，并按规定进行利润分配。

**二、财务成果形成及其分配会计业务核算应设置和运用的主要账户**

（一）“本年利润”账户

本年利润账户属于所有者权益类账户，用来核算企业当期实现的净利润(或发生的净亏损)。该账户的贷方登记期末由增加利润的损益类账户(如：“主营业务收入”、“其他业务收入”、“营业外收入”等账户)转入的余额；借方登记期末由减少利润的损益类账户(如：“主营业务成本”、“其他业务成本”、“营业外支出”、“营业税金及附加”、“管理费用”、“财务费用”、“销售费用”及“所得税费用”等账户)转入的余额。

企业期末应将各损益类账户的金额转入“本年利润”账户，结平各损益类账户。结转后，“本年利润”账户如为贷方余额，表示从年初起至本期期末止已累计实现的利润总额；若为借方余额，由表示从年初起至本期期末止已累计发生的亏损。

年末应将本年实现的净利润转入“利润分配”账户，借记“本年利润”账户，贷记“利润分配——未分配利润”账户；如为净亏损则做相反的会计分录。年末结转后，“本年利润”账户应无余额。

（二）“营业外收入”账户

营业外收入账户属于损益类账户，用来核算企业发生的与生产经营无直接

关系的各项净收入，主要包括捐赠利得、盘盈利得、非流动资产处置利得等。该

账户的贷方登记企业实际确认的营业外收入；借方登记期末转入“本年利润”账

户贷方的本期营业外收入额；期末结转后，该账户应无余额。

该账户可以按照营业外收入项目设置明细分类账户，进行明细核算。

（三）“营业外支出”账户

营业外支出账户属于损益类账户，用来核算企业发生的各项营业外支出，主要包括公益性捐赠支出、非常损失、盘亏损失、非流动资产处置损失等。该账户的借方登记企业实际发生的各项营业外支出；贷方登记期末转入“本年利润”账户借方的本期营业外支出数额；期末结转后，该账户应无余额。

该账户可以按照支出项目设置明细分类账户，进行明细核算。

（四）“财务费用”账户

财务费用账户属于损益类账户，用来核算企业为筹集生产经营所需资金等而发生的筹资费用，包括利息支出(减利息收入)以及相关的手续费等。该账户的借方登记企业实际发生的各项财务费用；贷方登记期末转入“本年利润”账户借方的本期财务费用；期末结转后，该账户应无余额。

该账户可按费用项目设置明细分类账户，进行明细核算。

（五）“所得税费用”账户

所得税费用账户属于损益类账户．用来核算企业确认的应从当期利润总额中扣除的所得税费用。该账户的借方登记企业本期发生的所得税费用；贷方登记期末转入“本年利润”账户借方的本期所得税费用；期末结转后，该账户应无余额。

（六）“利润分配”账户

利润分配账户属于所有者权益类账户，用来核算企业利润的分配(或亏损的弥补)和历年分配(或弥补)后的余额。该账户的借方登记提取盈余公积、向投资者分配利润及年末由“本年利润”账户贷方转入的本年累计亏损数额；贷方登记盈余公积弥补亏损数及年末由“本年利润”账户借方转入的本年累计净利润数额。期末贷方余额表示企业尚未分配的利润，借方余额表示企业尚未弥补的亏损。

该账户应按利润分配项目，分别设置“提取法定盈余公积”、“提取任意盈余公积”、“应付现金股利或利润”、“未分配利润”等明细分类账户，进行明细核算。

年度终了，企业应将“利润分配”账户所属其他明细分类账户的余额全部转入“利润分配——未分配利润”明细分类账户。结转后，“利润分配”账户除“未分配利润”明细分类账户以外的其他明细分类账户应无余额。

（七）“盈余公积”账户

盈余公积账户属于所有者权益类账户，用来核算企业从净利润中提取的盈余公积．该账户的贷方登记企业按规定提取的盈余公积金；借方登记弥补亏损或转增资本而减少的盈余公积金；期末余额在贷方，反映企业盈余公积金结余数。

该账户应当分别“法定盈余公积”、“任意盈余公积”设置明细分类账户，进行明细核算。

应付股利账户属于负债类账户，用来核算企业分配的应付给投资者的现金股利或利润。该账户的贷方登记应付而未付给投资者的现金股利或利润；借方登记实际支付给投资者的现金股利或利润；期末余额在贷方，反映企业应付而未付的现金股利或利润。

该账户可按投资者设置明细分类账户，进行明细核算。

**【技能操作】**

以宏大公司2012年12月财务成果形成及其分配业务为例，说明企业财务成果形成及其分配业务的核算。

【例9-34】宏大公司通过希望工程对外进行公益性捐赠10 000元，以转账支票支付。

企业对外进行公益性捐赠与企业日常活动无直接关系，属于营业外支出。

这项经济业务的发生，一方面使宏大公司的营业外支出增加10 000元，应记入“营业外支出”账户的借方；另一方面使宏大公司银行存款减少10 000元，应记入“银行存款”账户的贷方。

根据捐款证明和银行转账支票存根，编制会计分录如下：

借：营业外支出 10 000

贷：银行存款 l0 000

【例9-35】宏大公司以银行存款支付本月开户银行收取的手续费12 100元。

这项经济业务的发生，一方面使宏大公司的财务费用增加了12 100元，应记入“财务费用”账户的借方；另一方面使宏大公司银行存款减少了12 100元，应记入“银行存款”账户的贷方。

根据银行付款通知编制会计分录如下：

借：财务费用 12 100

贷：银行存款 12 100

【例9-36】12月31目，宏大公司将各损益类账户的余额结转至“本年利润”账户，结转前各损益类账户的余额如表9-2所示。

**表9-2 结转前各损益类账户余额**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 账户名称 | 借方余额 | 贷方余额 |
| 主营业务收入 |  | 647 000 |
| 其他业务收入 |  | 9 000 |
| 主营业务成本 | 486 786 |  |
| 其他业务成本 | 7 500 |  |
| 营业税金及附加 | 15.3 |  |
| 管理费用 | 50 810 |  |
| 销售费用 | 5 000 |  |
| 财务费用 | 12 100 |  |
| 营业外支出 | 10 000 |  |
| 合 计 | 572 211.3 | 656 000 |

根据上述资料，期末结转损益类账户的账务处理如下：

首先，将损益类各账户的贷方余额从各个账户的借方转入“本年利润”账户的贷方，编制会计分录如下：

借：主营业务收入 647 000

其他业务收入 9 000

贷：本年利润 656 000

其次，将损益类各账户的借方余额从各个账户的贷方转入“本年利润”账户的借方，编制会计分录如下：

借：本年利润 572 211.3

贷：主营业务成本 486 786

其他业务成本 7 500

营业税金及附加 15.3

管理费用 50 810

销售费用 5 000

财务费用 12 100

营业外支出 10 000

【例9-37】宏大公司本月实现利润总额74 788.7 (647 000－572 211.3)。

假定该公司2009年1月至11月累计利润总额为925211.3，则本年度企业的利润总额为1 000 000元，本年度无纳税调整事项。按25％的税率计算和结转应交所得税250 000元。

这项经济业务的发生，一方面使宏大公司的所得税费用增加250 000元，应记入“所得税费用”账户的借方；另一方面使应交所得税增加250 000元，应记入“应交税费”账户的贷方。

根据企业所得税计算单，编制会计分录如下：

借：所得税费用 250 000

贷：应交税费——应交所得税 250 000

【例9-38】结平损益类的“所得税费用”账户，将其借方余额250 000元，结转至“本年利润”账户。

这项经济业务应记入“所得税费用”账户的贷方和“本年利润”账户的借方各250 000元，编制会计分录如下：

借：本年利润 250 000

贷：所得税费用 250 000

【例9-39】结转本年实现的净利润。将年末“本年利润”账户贷方余额750 000（100万元－25万元）从“本年利润”账户的借方转入“利润分配——末分配利润”账户的贷方，编制会计分录如下:

借：本年利润 750 000

贷：利润分配——未分配利润 750 000

【例9-40】宏大公司根据有关规定，按税后净利润750 000元的10％计提法定盈余公积75 000元。

这项经济业务的发生，一方面使宏大公司的法定盈余公积增加75 000元，应记入“盈余公积”账户的贷方；另一方面计提盈余公积属于利润分配，应记入“利润分配”账户的借方。

根据盈余公积金计算表编制会计分录如下：

借：利润分配——提取法定盈余公积 75 000

贷：盈余公积——法定盈余公积 75 000

【例9-41】宏大公司根据董事会决议，决定向投资者分配现金股利300 000元。

这项经济业务的发生，一方面使宏大公司应付给投资者的现金股利增加300 000元，应记入“应付股利”账户的贷方；另一方面使宏大公司已分配利润增加300 000元，应记入“利润分配”账户的借方。

根据董事会决议编制会计分录如下：

借：利润分配——应付现金股利或利润 300 000

贷：应付股利 300 000

【例9-42】年终结转本年已分配的利润。将“利润分配”账户所属的其他明细分类账户的借方余额375 000元(其中：“提取法定盈余公积”75 000元，“应付现金股利或利润”300 000元)结转至“利润分配——未分配利润”明细分类账户的借方，编制会计分录如下：

借：利润分配——未分配利润 375 000

贷：利润分配——提取法定盈余公积 75 000

——应付现金股利或利润 300 000

**【项目自测】**

**1.单选题**

（1）材料的明细账，应按( )设置。

A．材料的供应单位 B．材料的领用单位

C．材料的品种、规格 D．材料单位成本的档次

（2）“原材料”明细账采用账簿的格式为( )。

A．三栏式 B．数量金额式 C．多栏式 D．三种格式可任选

（3）“实收资本”账户一般按( )设置明细账户。

A．企业 B．投资人 C．捐赠者 D．受资企业

（4）对外捐赠支出应记入（ ）。

A．管理费用 B．营业外支出 C．投资损失 D．销售费用

（5）出售固定资产的净收益应记入（ ）。

A．主营业务收入 B．其他业务收入 C．投资收益 D．营业外收入

（6）无形资产摊销应计入（ ）。

A．制造费用 B．管理费用 C．财务费用 D．销售费用

（7）“累计折旧”账户属于( )账户。

A．资产类 B．负债类 C．所有者权益类 D．损益类

（8）某企业为增值税一般纳税人。本期外购原材料一批，取得的增值税专用发票上列明材料价款200 000元，增值税进项税额为34 000元。另外支付运杂费2 000元，入库前发生挑选整理费1 000元，该批材料的采购成本为( )元。

A．237 000 B．202 000 C．203 000 D．200 000

（9）出租房屋的租金收入属于（ ）。

A．主营业务收入 B．其他业务收入 C．投资收益 D．营业外收入

（10）“生产成本”的期末借方余额表示( )。

A．期末在产品的实际生产成本 B．本期完工产品的实际生产成本

C．期末库存产成品的实际生产成本 D．本期产品生产的全部费用

（11）公司以银行存款交纳教育费附加时，应借记( )账户。

A．应交税费 B．营业税金及附加 C．其他应付款 D．其他应交款

（12）下列各项中，应在“销售费用”账户核算的是( )。

A．广告费 B．业务招待费 C．工会经费 D．差旅费

（13）计算出应交所得税的账务处理是（ ）。

A．借：所得税费用 B．借：所得税费用 C．借：所得税费用 D．借：应交税费

贷：利润分配 贷：本年利润 贷：应交税费 贷：所得税费用

（14）公司实现的净利润按10％计提法定盈余公积，其账务处理是（ ）。

A．借：利润分配 B．借：本年利润 C．借：盈余公积 D．借：盈余公积

贷：盈余公积 贷：盈余公积 贷：利润分配 贷：本年利润

（15）年终结账后，“利润分配”的贷方余额表示( )。

A．本年累计已经分配的利润数 B．年终未分配的利润数

C．本年累计已实现的利润数 D．本年净利润

（16）下列账户中，期末应将余额转入“本年利润”账户的是( )。

A．生产成本 B．制造费用 C．应收账款 D．销售费用

（17）为了反映企业固定资产的( )，应设置“固定资产”账户。

A．磨损价值 B．累计折旧 C．原始价值 D．净值

（18）短期借款的应计利息支出应计入( )账户的借方。

A．“管理费用” B．“制造费用” C．“生产成本” D．“财务费用”

（19）“在途物资”账户是用来核算( )的账户。

A．库存材料的增减变动及其结果

B．外购材料的买价和采购费用，计算确定材料采购成本

C．自制材料的生产成本

D．购入材料时应付账款的发生和偿还情况

（20）“生产成本”账户是用来核算( )的账户。

A．生产产品所发生的直接费用，计算产品咸本

B．生产产品所发生的各项费用，确定产品实际生产成本，并反映在产品资金占用情况

C．生产产品所发生的直接费用、间接费用及期间费用，计算产品实际成本

D．生产过程中发生的除待摊费用、预提费用外的所有费用

（21）“制造费用”账户是用来核算( )的账户。

A．生产产品所发生的各项直接费用 B．发生在生产车间用来生产产品的全部费用

C．车间为生产产品而发生的各项间接费用 D．企业为生产产品而发生的间接费用和直接费用

（22）“固定资产”账户的借方余额减去“累计折旧”账户的贷方余额的差额是( )。

A．固定资产的损耗价值 B．固定资产的现有原始价值

C．固定资产的折余价值，即净值 D．固定资产的重置价值

（23）“预收账款”账户属于( )。

A．负债类 B．资产类 C．收人类 D．成本类

（24）“预付账款”账户属于( )。

A．资产类 B．负债类 C．盘存类 D．收入类

（25）“应付职工薪酬”账户期末余额在( )。

A．借方 B．贷方 C．借方或贷方或无余额 D．无余额

（26）产品生产间接耗用的费用，先在( )归集，然后计入有关产品成本中去。

A．间接费用 B．直接费用 C．制造费用 D．期间费用

（27）职工福利是企业从费用中按工资总额的( )提取的职工福利费。

A.11% B.12% C.13% D.14%

（28）下面属于其他业务收入的是( )。

A．利息收入 B．投资收益

C．清理固定资产净收益 D．出售材料收入

**2.多选题**

（1）对于“应付职工薪酬”账户，下述说法正确的是（ ）。

A．这是一个负债类账户 B．其借方登记实际发放的工资

C．其贷方登记应付职工的工资等 D．应付职工薪酬要按用途计入相关成本费用

（2）固定资产折旧应记入（ ）。

A．“固定资产”账户 贷方 B．“累计折旧”账户 贷方

C．“生产成本”账户 借方 D．“制造费用”、“管理费用”等账户 借方

E．“销售费用”账户 借方

（3）应在“财务费用”账户核算的内容包括（ ）。

A．银行借款利息 B．汇兑损失 C．银行存款利息 D．债券投资收到的利息

E．金融机构手续费

（4）公司若没有设置“预付账款”账户，可通过“应付账款”核算，则“应付账款”账户在期末( )。

A．可能无余额 B．可能有借方余额 C．可能有贷方余额 D．不可能有借方余额

（5）下列各项中，属于资产类的账户有( )。

A．预收账款 B．应收账款 C．预付账款 D．应付账款

（6）下列各项中属于其他业务收入的是( )。

A．出售工厂积压的原材料 B．出租厂房、机器设备所取得的租金

C．转让无形资产 D．销售库存商品

（7）以下费用应记入“制造费用”账户的是（ ）。

A．车间房屋的折旧费与修理费 B．车间机器设备的折旧费与修理费

C．产品的宣传广告费 D．生产工人的劳动保护费

E．车间照明用电费

（8）下列属于营业外收入的是( )。

A．固定资产盘盈的处理 B．处理固定资产净收益

C．罚款净收入 D．无法支付的应付款项

（9）“利润分配”账户一般应设置的明细账有( )。

A．提取法定盈余公积 B．应付股利

C．应交所得税 D．未分配利润

（10）下列各项属于期间费用的有( )。

A．管理费用 B．制造费用 C．销售费用 D．财务费用

（11）下列项目属于企业营业税金及附加核算内容的是（ ）。

A．增值税 B．消费税 C．资源税

D．城市维护建设税 E．租赁业务交纳的营业税

（12）计算营业利润的主要组成项目有（ ）。

A．主营业务收入 B．主营业务成本 C．其他业务利润

D．营业税金及附加 E．三项期间费用

（13）下述总账科目，月末转账后无余额的是（ ）。

A．制造费用 B．管理费用 C．主营业务收入

D．营业外收入 E．本年利润

（14）关于“本年利润”账户，下列说法正确的有( )。

A．该账户属于损溢类账户 B．该账户属于所有者权益类账户

C．该账户期末如有贷方余额，则表示从年初起至本期末止已累计发生亏损

D．年末，应将该账户的余额结转至“利润分配”账户，结转后该账户应无余额

（15）企业实现的净利润要按一定的顺序进行分配，下列各项属于利润分配内容有( )。

A．交纳所得税 B．归还借款利息

C．提取法定盈余公积金 D．向投资者分配利润

（16）下列项目属于产品成本项目的有( )。

A．直接材料 B．直接人工 C．管理费用 D．销售费用

E．制造费用

（17）下列费用应计入“管理费用”账户的有( )。

A．车间辅助人员的工资及福利费

B．企业行政管理部门固定资产的折旧费、修理费

C．差旅费和企业行政管理部门的办公费

D．福利部门人员（如医生、保育人员等）的工资

E．企业行政管理部门的长病人员的工资

（18) 下列账户中，月末应无余额的有( )。

A．生产成本账户 B．管理费用账户 C．财务费用账户

D．制造费用账户 E．应付利息账户

**3.判断题**

（1）无形资产摊销的账务处理是借记管理费用，贷记无形资产摊销。 （ ）

（2）为购建固定资产而借入款项产生的全部利息支出，现制度规定应计入固定资产购建成本，不能计入财务费用。 （ ）

（3）“库存商品”账户既核算外购商品的实际成本，也核算自制的商品产品、自制半成品的实际成本。 （ ）

（4）“应付账款”账户核算各种应付未付的款项，包括应付供应单位的款项，应付运输单位的款项以及其他各种暂存企业的款项。 （ ）

（5）企业向投资者筹集资金，一方面增加了企业的资产，另一方面也相应地增加了企业的负债。

（ ）

（6）凡是销售收入，包括产品、商品、材料的销售收入，都属于主营业务；凡是提供劳务的收入，如技术转让、修理修配劳务，都是其他业务。 （ ）

（7）应收账款、应收票据、预收账款都是产品销售过程中涉及的结算类账户，它们都是资产类账户。 （ ）

（8）计算出应交教育费附加后应借记“营业税金及附加”，贷记“应交税费——应交教育费附加”。

（ ）

（9）盈余公积可用于弥补亏损或转增资本。 （ ）

（10）“所得税费用”账户是一个负债类账户，它表示企业应交未交的所得税。 （ ）

（11）“累计折旧”账户属于资产类账户，因此，其账户结构与“固定资产”账户结构相同。（ ）

（12）投资者可以以货币资金、实物资产对企业进行投资，也可以在国家规定的比例范围内以无形资产对企业进行投资。 （ ）

（13）企业所有者权益主要包括实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润四部分。 （ ）

（14）主营业务成本指结转已销售产品的生产成本。 （ ）

（15）所得税费用是企业按可分配利润计算应交的所得税，它并不作为公司本期损益的费用。（）

（16）营业税金及附加核算的是在产品销售过程中的增值税等各种税金的相关内容。 （ ）

（17）一般纳税企业购入材料时支付的增值税不计入材料的采购成本。 （ ）

（18）资本公积金包括盈余公积、实收资本及接受捐赠的资产价值。 （ ）

（19）企业从事生产经营活动所取得的一切收入，都属于主营业务收入。 ( )

（20）销售费用是因销售产品而发生的费用。因此，如果本期没有取得主营业务收入，自然就不会有销售费用发生。 ( )

**4.问答题**

（1）采购业务通常要发生哪些主要经济业务？要设置哪些账户进行核算？

（2）生产业务通常要发生哪些主要经济业务？要设置哪些账户进行核算？

（3）销售业务通常要发生哪些主要经济业务？要设置哪些账户进行核算？

（4）资金进入企业和退出企业要设置哪些账户进行核算？

（5）“应付利息”账户如何进行核算？

（6）材料采购成本由哪些内容组成？如何进行材料采购费用的分配？

（7）什么叫投资净收益？什么叫营业外收支净额？

（8）利润总额是怎样组成的？如何计算营业利润？

（9）期末如何结转本年利润？

（10）利润分配账户下应设置哪些明细分类账户？期末应如何进行利润分配？

**【实务训练】**

**训练一**

练习资金筹集业务的核算。

[资料]：普润公司2011年2月发生部分经济业务如下：

（1）收到A公司投入资本人民币400 000元，款项已存入银行。

（2）收到B公司投入不需安装的全新设备两台，价值350 000元，已在工商行政管理部门办理完增资手续。

（3）收到C公司投入的专利权一项，双方协商确认的价格为200 000元，符合无形资产出资比例规定。

（4）因扩大生产规模需要，向中国工商银行借入款项500 000元，期限5年．已存入银行。

（5）从中国建设银行借入临时借款100 000元，期限为8个月，已存入银行。

要求：根据上述资料编制会计分录。

**训练二**

练习采购业务的核算。

[资料]：××工厂×年7月份发生如下采购材料的经济业务。

(1)购进丙材料200吨，每吨350元，增值税率为17％；货、税款均以银行存款支付，运杂费200元以现金支付，材料已验收入库。

(2)购进下列原材料，货、税款以六个月期的商业承兑汇票结算，增值税率为17％。甲材料：1600千克，每千克lO元，计16 000元；乙材料：800千克，每千克16元，计12 800元。

(3)以银行存款支付上述材料的运杂费480元(按重量分配)。

(4)上述甲乙两种材料已验收入库，结转甲、乙材料采购成本。

(5)在红星厂购入乙材料：1000千克，每千克16元，计16 000元，货税款尚未支付(增值税率17％)。

(6)以银行存款支付上述乙、丙两种材料运费1 020元(按材料买价分配)。

(7)以上乙、丙两种材料已验收入库，结转乙、丙材料采购成本。

(8)从外地购入甲材料550千克，每千克10元；乙材料350千克，每千克16元，价税款以银行存款支付(增值税率17％)，材料尚未到达企业。

(9)用银行存款支付上月欠蓝飞公司购材料款42 000元。

(10)光明厂发来原材料l 000千克，每千克10元，增值税率17％，材料已入库，抵上月预付给光明厂的货款5 000元，不足部分以银行存款补付。

要求：

(1)根据上述材料采购的经济业务，编制会计分录。

(2)材料的采购费用按要求分别分配计入材料采购成本。

**训练三**

练习生产业务的核算。

[资料]：前进公司2011年5月发生部分经济业务如下：

（1）5月8日，材料仓库发出下列材料：生产A产品耗用甲材料2 000吨，单价200元，耗用乙材料5 000吨，单价20元；生产B产品耗用乙材料1 000吨，单价20元，耗用丙材料600吨，单价50元；车间一般耗用乙材料150吨，单价20元；行政管理部门耗用甲材料10吨，单价200元。

（2）5月10日，接到水电费清单，以银行存款支付水电费3 500元。其中：行政管理部门耗用1 000元，车间耗用2 500元。

（3）5月12日，用现金310元支付办公费。其中：行政管理部门办公费190元，车间办公费120元。

（4）5月15日．职工林杰出差回来报销差旅费2 100元，扣除上月预借差旅费2 000元外，出纳另外补付现金100元。

（5）5月20日，从银行提取现金136 000元，并用现金发放工资。

（6）5月30日，计提本月固定资产的折旧费5 000元。其中：生产车间固定资产应提折旧3 500元；行政管理部门固定资产应提折旧1 500元。

（7）5月30日，分配结转本月应付给职工的工资165 000元。其中：生产A产品工人工资90 625元；生产B产品工人工资54 375元；车间管理人员工资12 500元；行政管理人员工资7 500元。

（8）5月31日，分配结转本月制造费用21 620元(制造费用以A，B产品生产工时为标准进行分配，生产A产品耗用5 000工时，生产B产品耗用3 000 工时)。计算出A产品应负担13 512．50元，B产品应负担8 107．50元。

（9）5月31日．结转本月完工入库产品成本716 620元，其中：A产品的完工产品成本为604 137．50元，B产品的完工产品成本为112 482．50元。

要求：

（1）根据上述资料编制会计分录(要求列示有关的明细科目)；

（2）开设“生产成本”、“制造费用”两个“T”字形总分类账户，并进行过账及结账。

**训练四**

练习销售业务的核算。

[资料]：某公司某年3月份发生有关经济业务如下：

（1）1日，销售给乙单位M产品100件，单价600元，计60000元，增值税10200元，货款收到，存入银行。

（2）3日，销售给丁单位M产品100件，单价600元，计60000元，N产品200件，单价500元，计100000元，增值税共计27200元；以银行存款为对方垫付运费3000元。办妥委托银行收款手续。

（3）6日，向丙单位销售N产品300件，单价500元，计150000元，增值税25500元，收到对方交来100000元转账支票一张，余款暂欠。

（4）8日，向甲单位发出M产品100件，单价600元，计60000元，增值税10200元，货款从上月预收甲单位的80000元中扣除，余款当即从银行汇出。

（5）lO日，接银行通知，应收丁单位货款190200元已收回；同日，丙单位还来欠款75500元，存入银行。

（6）15日，向乙单位销售M产品200件，单价600元，计120000元，增值税20400元，收到乙单位签发并承兑的商业汇票一张，面值140400元，期限五个月。

（7）18日，三个月前收到的乙单位签发的商业汇票一张已到期，收回票款58500元存入银行。

（8）22日，结转已销M、N产品的生产成本（设M、N产品的单位生产成本分别为450元和360元）。

（9）23日，出售材料收入20000元，存入银行。

（10）23日，经查，上项材料账面成本余额16000元。

（11）26日，以银行存款支付产品广告费50000元。

（12）27日，分配销售人员工资7000元，并按其14％计提福利费。

（13）28日，以银行存款支付销售过程中的包装费1200元、运杂费3000元

（14）28日，出售E材料一批，售价10000元，增值税1700元，货款收到存入银行。

（15）29日，结转上述E材料的成本8000元。

（16）30日，收到出租营业用房的租金50000元，存入银行。

（17）30日，计提出租营业用房的折旧费12000元。

（18）31日，经计算，本月主营业务应交城市维护建设税4900元，教育费附加2100元。

要求：根据上述经济业务，编制会计分录。

**训练五**

练习财务成果的核算。

[资料]：某公司某年6月份有关经济业务如下：．

（1）5日，出售债券一批，收入100000元存入银行，其账面成本60000元。

（2）8日，因对股市后市看淡，将作为交易性金融资产的股票出售，收入185000元，其账面成本200000元。

（3）12日，以银行存款支付违约罚款1000元。

（4）18日，向希望工程捐款100000元，款项通过银行汇出。 ．

（5）22日，因水灾损失C材料一批，计3000元。

（6）30日，设本月各损益类账户余额如下，要求结转本月利润并计算利润总额。

主营业务收入 1200000 投资收益 25000

主营业务成本 800000 管理费用 70000

营业税金及附加 18000 财务费用 30000

其他业务收入 200000 销售费用 50000

其他业务成本 150000 营业外支出 104000

营业外收入 3000

（7）30日，根据利润总额，按33％计算应交所得税，并将“所得税费用”账户发生额转入“本年利润”账户，然后计算净利润。

（8）30日，根据本期净利润，分别按10％、5％和40％的比例计提法定盈余公积、法定公益金、向投资者分配股利。

（9）7月5日，以银行存款交纳本月胚得税。

（10）设该企业全年实现净利润1600000元，全年提取法定盈余公积160000元，法定公益金80000元，向投资者分配900000元。要求进行年终转账。

要求：根据上述经济业务编制会计分录。

**训练六**

练习其他经济业务的核算。

[资料]：××工厂×年7月份发生的其他经济业务如下：

(1)出售积压甲材料一批8 000元，增值税率17％，货款已收到，存入银行。

(2)上述积压材料的成本为6 000元。

(3)出租暂时闲置的固定资产，收到承租人交来的租金16 000元，存入银行，租期8个月。

(4)预收下半年出租包装物的租金收入4 200元。

(5)本月出租包装物的租金收入400元，出租固定资产租金收入2 000元。

要求：根据上述资料编制会计分录(要求列示有关的明细科目)。

**第十章 会计工作组织**

**第一节 设置会计机构**

为了保证会计信息质量，提高会计工作管理水平，必须完善和健全会计工作管理体制。会计工作管理体制包括确立会计工作的管理部门、设置会计工作机构、确定会计工作组织形式、搞好会计工作岗位责任制等方面问题，现分述如下。

**一、会计工作管理部门**

我国的会计工作管理体制贯彻“财政部统一领导，地方分级属地管理”的原则，由国家的财政部管理全国的会计工作，中央和地方各级业务主管部门一般设置财务会计司、局、处、科，管理本系统的会计工作。地方省市各级财政厅、局管理本地区的会计工作。中央和地方各级业务主管部门管理本系统的会计工作。

会计在我国的经济建设事业中一直发挥着巨大的作用。国家为了使基层企业的会计核算工作建立在真实、客观的基础上，通过立法的形式明确了会计人员的职责，同时也明确了我国会计工作的管理体制。

由于会计工作在国家经济发展中的特殊地位和作用，我国的会计工作归口在国家财政部门管理。《中华人民共和国会计法》就会计工作的管理体制作了明确的规定：国务院财政部门管理全国的会计工作，地方各级人民政府的财政部门管理本地区的会计工作。在我国，由财政部的会计师事务管理司管理全国的会计工作。财政部会计事务管理司的主要任务是在财政部领导下管理全国会计工作，制定全国性的会计法令、制度、规划和组织会计人员的业务培训。

国家财政部会计事务管理司的具体职责是。

(一)制定全国性的会计法令、规章、制度，组织贯彻实施国家的有关会计法令、法规，审查各地区、各部门制订的会计制度、办法。

（二）了解、检查全国的会计工作情况，总结、交流会计工作经验，研究、制订改进会计工作的措施。

（三）制定全国会计干部培训规划，推动和协助各地区、各部门做好会计干部的业务培训工作。

（四）管理、监督注册会计师事务所的业务，组织注册会计师资格的考试，批准注册会计师，颁发注册会计师证书。

（五）同有关部门一起制定有关会计干部专业技术职务制度的办法，并贯彻实施。

（六）管理报批外国会计公司在我国设立常驻代表机构，并依法对其业务进行管理、监督。按国家有关规定，各省、自治区、直辖市的财政厅、局也设置会计事务管理处，作为管理省市、自治区会计工作的办事机构。

**二、会计机构的设置**

会计机构是各单位组织管理本单位会计工作，办理会计事务的职能部门。建立健全会计机构，配备与工作要求相适应，具有一定素质和数量的会计人员，是做好会计工作，充分发挥会计职能作用的重要前提条件。

关于会计机构的设置，《会计法》针对三种不同情况做出了相应的不同规定。

（一）独立设置会计机构

单位规模较大，经济业务较多，财务收支量较大的单位，应独立设置会计机构，以保证会计工作的效率和会计信息的质量。一般来说，大中型企业和具有一定规模的行政事业单位及其他经济组织，都应独立设置会计机构，如会计（或财务）处、部、科、室、股、组等，以便及时组织本单位各项经济活动和财务收支的核算，实行有效的会计监督。

（二）在有关机构中配备会计人员并指定会计主管人员

对于不具备单独设置会计机构的单位，如财务收支数额不大，经济业务比较简单，规模很小的企业、事业、机关、团体单位和个体工商户等，可在单位内部与财务会计工作比较接近的有关机构或综合部门，如计划、统计、办公室等部门，配备专职会计人员，并指定对财务会计工作负责的会计主管人员。

（三）实行代理记账

对于那些不具备设置会计机构、配备会计人员的小型经济组织，为了解决他们的记账、算账、报账问题，可以实行代理记账，委托经批准设立的、从事会计咨询、服务的社会中介机构（如会计师事务所）代理记账。为了具体规范代理记账业务，财政部于1994年6月23日发布了《代理记账管理暂行办法》，对从事代理记账的条件、代理记账业务范围、代理记账的基本程序、委托双方的责任和义务、代理记账人员的从业规则等作了具体规定。

**三、会计工作的组织形式**

会计工作的组织形式是指独立设置会计机构的单位内部组织和管理会计工作的具体形式，一般可分为集中核算与非集中核算两种。

（一）集中核算

集中核算是指会计主体的主要会计核算工作都集中在财务会计部门进行。单位其他部门及下属单位，只对该部门发生的经济业务，填制原始凭证或汇总原始凭证，送交会计部门，经会计部门审核后，据以编制记账凭证，登记账簿，编制财务报表。实行集中核算组织形式的优点是：可以减少核算层次，精简会计人员，便于会计部门及时、全面地掌握本单位的会计核算资料，有利于推行会计电算化；其不足在于：不便于各部门和下属单位及时了解本部门本单位的财务会计信息，不便于实行责任会计。

（二）非集中核算

非集中核算又称分散核算，是指会计主体内部会计部门以外的其他部门和单位负责本部门发生的经济业务的明细核算，而会计部门则进行总分类核算和一部分明细分类核算，并编制对外财务报表。这种核算工作组织形式的优点是：有利于各业务部门和单位及时掌握本部门的核算资料，便于进行日常考核和分析，便于实行责任会计；其不足在于：增加了核算层次，必须增大核算工作量，要增加会计人员配备，会计工作成本亦相应增大。

一个单位是实行集中核算还是非集中核算，主要取决于企业规模大小、生产技术特点、所属单位独立的程度、会计人员的数量和质量等因素。一个单位也可以把两种形式结合起来，对一些部门、单位采用集中核算，对另一些采用非集中核算；或者对一些业务采用集中核算，对另一些业务采用非集中核算。但一般说来，无论采取哪种组织形式，企业对外的库存现金收支、银行存款往来、物资购销和债权债务结算都应由会计部门统一办理，集中核算。

**四、会计工作的岗位责任制**

（一）建立会计工作岗位责任制的意义

为了搞好会计工作，在独立设置的会计机构内部，应当按照工作内容，将单位全部会计工作划分为若干岗位，规定每个岗位的职责和权限，建立相应的责任制度。建立会计工作岗位责任制，有利于会计工作的程序化和规范化，做到职责清楚，纪律严明，有条不紊，提高效率。同时，这也是配备数量适当的会计人员的客观依据之一。

（二）设置会计工作岗位的原则

设置会计工作岗位的基本原则是：

1．根据本单位会计业务的需要。各单位所属行业性质、自身的规模、业务内容和数量以及会计核算与管理的需求都会有所不同，设置会计工作岗位，一定要适合单位的实际情况。

2．符合内部牵制制度的要求。内部牵制制度是一项重要的内部会计管理制度，其核心内容是：分工明确，职责清楚，钱物分开，钱账分管。出纳人员不得兼管稽核、会计档案保管和收入、费用、债权债务账目的登记工作；出纳、会计不能一人兼任；出纳与财产物资保管不能一人兼任；采购人员不能兼作出纳或财产物资的保管工作。这些限制性规定，对于规范会计工作秩序，减少徇私舞弊、贪污挪用等违法乱纪行为，是十分必要的。各单位设置会计岗位时一定要体现这些要求。

3．有利于建立岗位责任制。设置会计工作岗位，一定要使各个岗位职责分明，便于分工，一般不应出现职责交叉的现象，否则，不利于建立职责明确的岗位责任制。

4．有利于会计人员熟悉业务，不断提高业务素质。分工不分家，分工的目的是搞好会计工作。为了不断提高会计人员业务素质，尽可能培养熟悉各方面业务的多面手，会计人员的工作岗位应当有计划地进行轮换、交流。设置岗位时就要考虑这种要求。

（三）企业主要会计工作岗位

企业一般可设置以下主要会计工作岗位：

1．会计机构负责人或会计主管人员岗位。

2．出纳岗位。

3．财产物资核算岗位。

4．工资核算岗位。

5．成本费用核算岗位。

6．资金核算岗位。

7．债权债务核算岗位。

8．总账与报表岗位。

9．稽核岗位。

10．档案管理岗位等。

这些岗位，可以一人一岗，也可一人多岗或多人一岗，会计负责人应根据各岗位工作量与工作要求，根据会计人员的配备情况合理调配、安排，使整个会计工作井然有序，切忌忙闲不均。

**第二节 配备会计人员**

会计人员是指从事会计工作的专业技术人员。设置会计机构之后，配备好适当的会计人员，是搞好会计工作的决定性因素。会计人员在实际工作中负有双重责任，一方面要做好本单位的会计工作，维护单位的合法权益，促进单位加强经营管理，提高经济效益；另一方面又要严格执行国家的财经方针政策，维护国家的整体利益，对本单位的经济活动、财务收支实行会计监督，抵制各种违反财经纪律的行为。因此，会计人员既要求具有较高的政治素质，又要求具有较强的业务素质。会计人员应具备的基本条件是：

**一、必须取得会计从业资格证书**

《会计法》规定，“从事会计工作的人员，必须取得会计从业资格证书。”我国会计人员从业资格证书为会计证。未取得会计证的人员，不得从事会计工作。1990年财政部发布了《会计证管理办法（试行）》，1996年又作了全面修订。根据规定，取得会计证必须具备一定的条件，即：坚持四项基本原则；遵守国家财经和会计法律、法规、规章制度；具备一定的会计专业知识与技能；热爱会计工作，秉公办事。具备这些条件的，经考试或考核合格，按属地原则由所在地财政部门发给会计证，对会计证实行注册登记和年检考核制度。

持证上岗的制度，这既是对用人单位的要求，也是对用人单位利益的保护，因为用人单位一般难以对聘用的会计人员进行专业素质考核，取得了会计证的人员就表明了他具有相应的会计专业素质；对持证人员来说，这一制度也保护了他们的工作权利；对希望从事会计工作但尚不具备条件的人员来说，这又为他们确立了努力的方向。因此，这一制度自实施以来，在实际工作中发挥了不可低估的作用。

**二、必须具备必要的专业知识和专业技能**

取得会计证，只表明持证人员具备了最起码的会计专业知识和技能。会计工作是一项技术性很强的工作，各个会计岗位对专业知识和专业技能的要求也是有较大差距的。我国对不同专业水平的会计人员设立了不同专业技术职务。会计专业技术职务分为高级会计师、会计师、助理会计师、会计员。高级会计师是高级职务，会计师是中级职务，助理会计师和会计员为初级职务。对各级职务规定了学历、能力、水平、业绩等各种条件。1992年前采用评聘制，1992年以来对中、初级会计专业技术职务采用通过国家考试取得任职资格，然后由用人单位根据需要聘任的办法，高级职务仍采用评聘结合的办法。实践证明，实行会计专业技术职务制度，对提高会计人员专业知识、专业技能、专业水平有着重要的促进作用。

**三、按照规定参加会计业务培训，接受继续教育**

《会计法》规定，对会计人员的教育和培训工作应当加强。这一方面是因为目前我国会计高等学历教育规模还不能满足社会需要，在职培训就成了提高会计人员业务素质的重要途径；另一方面，即使具备了规定学历，也还有知识更新的问题，社会经济发展很快，知识经济时代已经来临，会计工作面临的新情况、新问题层出不穷，会计人员必须不断更新知识，才能适应日益复杂的工作局面。因此要求会计人员每年必须完成规定培训学时，无正当理由未完成的，予以警告；连续两年未接受继续教育的，不办理会计证年检；连续三年未接受继续教育的，取消会计证及会计专业技术职务资格，取消后两年内不得重新参加会计证考试和专业技术资格考试。这充分表明，对会计人员参加业务培训，接受继续教育，国家多么重视。

**第三节 执行会计法规**

**一、会计法规体系**

会计工作是一项重要的经济管理工作，为了规范会计工作，维护社会主义市场经济秩序，进一步扩大对外开放，使我国会计真正成为“国际商业语言”，加强会计工作的法制建设，建立和健全会计法规体系，有着非常重要的意义。

会计法规是指组织会计工作、处理会计实务应遵循的法律、法规和规章制度的总称。我国的会计法规体系，既要结合我国的国情，适应我国不断发展的社会经济状况，又要考虑国际交流的需要，考虑当前国际经济全球化、一体化的趋势。

我国的会计法规体系分为会计法律、会计行政法规、会计规章、地方性会计法规和会计规范性文件五个层次。建立和完善适应适应社会主义市场经济的会计法规体系，对于保证会计发挥应有的职能，促进会计主体提高经济效益，维护社会主义市场经济的正常秩序等方面有着十分重要的意义。

**二、会计法律**

《会计法》是由全国人民代表大会统一制定的会计法律，是会计工作的基本法和会计工作的最高行为准则，是制定其他会计法规的依据。我国于1985年1月21日第六届全国人大常委会第九次会议通过了《中华人民共和国会计法》，1993年12月进行了第一次修订，1999年10月进行了第二次修订，修订后的《会计法》于2000年7月1日起开始实施。自2000年7月1日起施行。修订后的《会计法》共五十二条，分为总则、会计核算、公司、企业会计核算的特别规定、会计监督、会计机构和会计人员、法律责任、附则等七章。

《会计法》总则部分指出，《会计法》立法目的是：规范会计行为，保证会计资料真实、完整，加强经济管理和财务管理，提高经济效益，维护社会主义市场经济秩序；明确了《会计法》适用于国家机关、社会团体、公司、企业、事业单位和其他组织；规定了单位负责人对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责；还规定，国务院财政部门管理本行政区域内的会计工作。国家实行统一的会计制度，由国务院财政部门制定并公布。

会计核算部分强调，各单位必须根据实际发生的经济业务事项进行会计核算，重申了会计年度、记账本位币；对会计凭证、会计账簿和财务会计报告的登记、编制、审核等做出了详细规定。

公司、企业会计核算的特别规定是新设的一章，主要针对公司、企业会计核算的特殊性和重要性，强调了公司、企业会计核算的法律适用；并对公司、企业的会计核算做出了若干禁止性规定。

会计监督部分要求各单位建立、健全内部会计监督制度；要求单位负责人保证会计机构、会计人员依法履行职责；并对财政、审计、税务等政府部门在会计监督方面的职责做出了规定。

会计机构和会计人员部分，对会计机构和总会计师岗位的设置、建立内部稽核制度、会计人员从业资格、会计人员职业道德和继续教育等做出了规定。

法律责任部分对单位或有关个人的会计法律责任做出具体规定。

《会计法》对于规范会计行为，保证会计资料的真实、完整，促进经济发展，维护社会主义经济秩序具有十分重要的意义和作用。

**三、会计行政法规**

会计行政法规是由国务院制定并发布，或者由国务院有关部门拟定，经国务院批准后发布的会计规范性文件，主要是根据《会计法》制定的，是对《会计法》的具体化或对某个方面的补充，一般称为条例。如1990年12月31日由国务院发布的《总会计师条例》和2000年6月21日由国务院发布，2001年1月1日实施的《企业财务会计报告条例》。《总会计师条例》规定了总会计师在单位中的地位和任务、总会计师的职责和权限、总会计师的任免与奖惩等。《企业财务报告条例》规范了财务报告的构成、编制及对外提供，并对当时的会计六要素进行了重新修订，为进一步完善会计准则和会计制度奠定了基础。

**四、会计规章**

会计规章是由财政部制定的，在全国具有法律效力的有关会计方面的规范性文件，主要包括三个方面：一是国家统一的会计核算制度，如《企业会计准则》、《企业会计制度》等；二是会计人员管理制度，如《会计专业职务评聘办法》、《会计从业资格管理办法》、《会计人员继续教育暂行规定》等；三是会计工作管理制度，如《会计档案管理办法》、《会计基础工作规范》等。下面重点介绍会计核算制度。

会计核算制度是国家统一的会计制度的重要组成部分，在企业会计法规体系中处于十分重要的地位，对于保障正常的会计工作秩序、保证会计信息真实可靠有着至关重要的作用。狭义上讲，会计核算制度仅指行业会计制度、《企业会计制度》、《小企业会计制度》这样一些以“制度”作标题的会计核算制度；广义上讲，会计核算制度还包括企业会计准则、会计核算制度补充规定、会计处理暂行规定、会计处理办法等。分述如下：

（一）企业会计准则

企业会计准则有基本准则和具体准则两个层次。我国会计基本准则发布于1992年11月30日，于1993年7月1日起在全国所有企业施行。这是我国自改革开放以来,为了实现与国际惯例接轨,在会计方面实行的重大举措, 在我国会计改革中具有划时代意义。

基本准则规定了会计核算的一般原则，会计要素、各主要项目的核算原则以及财务会计报告的基本要求。基本准则是制定会计核算制度的依据，也是制定具体准则的依据。当然，随着经济环境的变化和会计核算要求的提高，基本准则所规定的一些原则也需要随之修订。

财政部于2006年2月15日发布了新的会计准则体系，新会计准则于2007年1月1日起在上市公司中执行，其他企业鼓励执行。本次新会计准则的发布是中国会计准则建设的重要跨越和重大突破。

（二）企业会计制度

会计制度是进行会计工作、处理会计事务的具体方法和规定。一般包括会计科目的设置、核算内容和核算方法，会计报表的格式及填报方法。会计制度是在会计法和会计准则的指导下制定的。

财政部于2000年12月29日发布《企业会计制度》，并于2001年1月1日起开始实施。《企业会计制度》打破了行业及所有制界限，使不同行业之间的信息具有可比性。除《企业会计制度》外，财政部还按企业性质和规模分别颁布实施了《行政单位会计制度》(1998年起实施)、《事业单位会计制度》(1998年起实施)、《金融企业会计制度》(2002年起实施)、《小企业会计制度》(2005年起实施)、《民间非盈利组织会计制度》(2005年起实施)、《村集体经济组织会计制度》(2005年起实施)。

（三）小企业会计制度

《小企业会计制度》是根据《中华人民共和国会计法》、《企业财务会计报告条例》及其他有关法律和法规制定的会计制度。它适用于我国境内设立的不对外筹集资金、经营规模较小的企业。

《小企业会计制度》包括以下内容：

1.总说明。它规定《小企业会计制度》的适用范围、小企业会计核算的基本前提和一般原则等。

2.会计科目名称、编号和使用说明。规定了小企业应设置资产类、负债类、所有者权益类、成本类、损益类共五大类，60个会计科目，会计科目说明及使用方法。

3.财务报表格式及编制说明。它规定了小企业应当编报的财务报表种类、财务报表格式、财务报表编制方法等。

4.会计制度补充规定等

除了上述会计准则和会计核算制度外，财政部还根据会计实务要求，对会计准则以及有关制度中没有规定、或者虽有规定但已经不能适应现实情况的有关会计问题，做出暂行规定或者补充规定。

**五、地方性会计法规**

地方性的会计行政法规是由省、自治区和直辖市人民代表大会及其常务委员会在与会计法律、会计行政法规不相抵触的前提下制定的，仅在本行政区域内实施的会计规范性文件。如《××市会计条例》、《××省会计条例》等。

**六、单位内部会计制度**

单位内部会计制度是各单位根据《会计法》和会计准则，结合单位的具体情况制定的，满足内部需要的会计核算办法。内部会计制度主要包括内部会计机构的设置、会计人员岗位责任制、财产清查制度、财务收支审批制度、定额管理制度、成本核算制度、会计工作流程和财务会计分析制度等。

**第四节 遵守会计道德**

会计人员从事会计工作，必须遵守会计职业道德，这也是会计人员应具备的一个重要的基本条件。

职业道德是从业人员职业品质、职业作风和职业纪律的统一。会计职业道德是会计人员进行会计工作所应遵循的，与会计职业活动密切联系的，具有会计职业特征的道德规范与行为准则。会计人员在会计工作中应当遵守职业道德，树立良好的职业品质，严谨的工作作风，严守工作纪律，努力提高工作效率和工作质量。

道德与法律是维护社会秩序、维系社会正常运转的两大手段，它们虽以不同方式发挥作用，但又相辅相成，相得益彰。会计法规体系是规范会计工作秩序，保证会计信息质量的必不可少的手段；但会计法规是要人来执行的，会计人员在执行会计法规方面有着举足轻重的作用，如果会计人员缺乏会计职业道德，会计法规的执行必然走样，必然偏离法规确定的方向；只有会计人员具备了良好的职业道德，才能自觉地遵守会计法规，安排好会计工作。

按照财政部1996年发布的《会计基础工作规范》，会计职业道德主要包括以下几个方面的内容：

一、爱岗敬业。会计人员应当热爱本职工作，努力钻研业务，使自己的知识和技能适应所从事工作的要求。

二、熟悉法规。会计人员应当熟悉财经法律、法规、规章和国家统一会计制度，并结合会计工作进行广泛宣传。

三、依法办事。会计人员应当按照会计法律、法规和国家统一会计制度规定的程序和要求进行会计工作，保证所提供的会计信息合法、真实、准确、及时、完整。

四、客观公正。会计人员办理会计事务应当实事求是、客观公正。

五、搞好服务。会计人员应当熟悉本单位的生产经营和业务管理情况，运用掌握的会计信息和会计方法，为改善单位内部管理、提高经济效益做好服务工作。会计人员要正确处理监督与服务的关系，将两者统一起来，而不能对立起来。

六、保守秘密。会计人员应当保守本单位的商业秘密。除法规规定和单位领导人同意外，不能私自向外界提供或者泄露本单位的会计信息。

关于会计人员的职业道德，我们认为最基本的应该是实事求是、廉洁奉公。实事求是，是保证会计信息真实、完整的需要；廉洁奉公是保证会计执法的需要。这两条，应该作为每一个会计人员的座右铭。

会计职业道德的检查考核部门是财政部门、业务主管部门和各个会计主体单位。会计人员违反职业道德，由所在单位进行处罚；情节严重的，由会计证发证机关吊销其会计证。

**第五节 保管会计档案**

**一、会计档案的概念和内容**

（一）会计档案的概念

会计档案是指会计凭证、会计账簿和财务会计报告等会计核算专业材料，是记录和反映单位交易或事项的重要史料和证据。它是国家经济档案的重要组成部分，也是各单位的重要档案之一。

会计档案是会计交易或事项的历史记录，是进行经济决策所需要的重要资料，也是进行会计检查和审计检查的重要资料。各单位必须根据财政部和国家档案局发布的《会计档案管理办法》的规定，加强对会计档案管理工作的领导，建立会计档案的立卷、归档、保管、查阅和销毁等管理制度，保证会计档案妥善保管，存放有序，查找方便。同时，严格执行安全和保密制度，不得随意堆放，严防毁损、散失和泄密。

（二）会计档案的内容

会计档案的内容包括会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计核算资料四个部分。

1．会计凭证：包括原始凭证和原始凭证、记账凭证、汇总凭证等。

2．会计账簿：包括总账、明细账(包括固定资产卡片)、日记账(库存现金日记账、银行存款日记账)及辅助账等。

3．财务会计报告：包括月报、季报、半年报、年报及文字分析资料等。

4．其他：包括银行对账单、银行存款余额调节表、会计档案移交清册、会计档案保管清册、会计档案销毁清册以及其他应保存的会计核算专业资料。

实行会计电算化的单位，应当保存打印的纸质会计档案。具备采用磁性介质保存会计档案条件的，保存在磁性介质上的会计数据、程序文件及其他会计核算资料应视同会计档案一并管理。

**二、会计档案的管理要求**

（一）会计档案的归档

会计法规定，在每一个会计期间结束后，会计人员应对当期形成的会计档案进行严格的审核，以确保会计档案的准确、完整。在此基础上，由财务会计部门按照归档的要求，负责装订成册，立卷保存。首先，会计凭证在填制以后，应按规定在有关项目下由有关人员进行签章，然后装订成册。会计凭证可每月装订一次，在封面上注明企业名称，凭证种类，年度月份，凭证的起止日期，经会计主管及有关人员盖章后即可归档保管。其次，各种会计账簿应在会计年度结束后进行造册登记。对于活页账和卡片账应在年度结束后，装订编号，注明企业名称、所属时间及页数。再次，对各种财务会计报告，应将企业留存部分分别归类。对于年度财务会计报告，上级主管部门批复时需作出调整的内容，应将批复和更正后的资料同时归入档案保管。此外，对其他会计资料也应按要求予以妥善保管。

会计档案的整理要求做到：①分类标准要统一。一般分类的标准为：一类会计账簿、二类会计凭证、三类会计报表、四类文字资料及其他会计核算资料。②档案的形式要统一，即案册封面、档案卡夹、存放柜和存放序列要统一。

当年形成的会计档案，在会计年度终了后，可暂由会计机构保管一年。期满之后，应当由会计机构编制移交清册，移交本单位档案机构统一保管；未设立档案机构的，应当在会计机构内部指定专人保管。出纳人员不得兼管会计档案。

移交本单位档案机构保管的会计档案，原则上应当保持原卷册的封装。个别需要拆封重新整理的，档案机构应当会同会计机构和经办人员共同拆封整理，以分清责任。

（二）会计档案的保管

会计档案是重要的会计史料，必须妥善保管。

首先，要严格执行安全保密措施。为了保护会计档案，会计档案的保管必须采取防火、防潮、防鼠、防虫、防盗、防磁等措施。会计档案室要选择在干燥防水之处，并远离易燃品存放地，配备想应的防火器材；室内应经常用消毒药剂喷洒，注意防鼠防虫蛀，保持通风透光，防止潮湿；应设置归档登记簿、档案目录登记簿和档案借阅登记簿，严格登记手续，严防毁坏损失、散失和泄密。会计电算化的档案还要注意采取防盗和防磁措施。其次，要严格执行检查、保管制度，要有专人负责保管，有关单位、人员要定期地检查会计档案的保存情况，严格按规定的程序和方法处理档案保管中的问题。

各种会计档案的保管期限，根据其特点，分为永久和定期两类，定期保管期限分为3年、5年、10年、15年、25年五类。会计档案的保管期限，从会计年度终了后的第一天算起，会计档案保管期限为最低保管期限。其保管期限如表l0-1所示。

**表10-1 企业和其他组织会计档案保管期限表**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 档案名称 | 保管期限 | 备 注 |
| 一 | 会计凭证类 |  |  |
| 1 | 原始凭证 | 15年 |  |
| 2 | 记账凭证 | 15年 |  |
| 3 | 汇总凭证 | 15年 |  |
| 二 | 会计账簿类 |  |  |
| 4 | 总账 | 15年 | 包括日记总账 |
| 5 | 日记账 | 15年 | 现金和银行存款日记账保管25年 |
| 6 | 明细账 | 15年 |  |
| 7 | 辅助账簿 | 15年 |  |
| 8 | 固定资产明细账、卡片 |  | 固定资产报废清理后保管5年 |
| 三 | 财务报告类 |  | 包括各级主管部门汇总财务报告 |
| 9 | 月、季度财务报告 | 3年 | 包括文字分析 |
| lO | 年度财务报告(决算) | 永久 | 包括文字分析、审计报告 |
| 四 | 其他类 |  |  |
| ll | 银行存款余额调节表 | 5年 |  |
| 12 | 银行对账单 | 5年 |  |
| 13 | 会计档案移交清册 | 15年 | 包括会计人员交接表 |
| 14 | 会计档案保管清册 | 永久 |  |
| 15 | 会计档案销毁清册 | 永久 |  |

（三）会计档案的查阅和复制

会计档案为本单位提供利用，各单位保存的会计档案不得外借。如有特殊需要，经本单位负责人批准，可以提供查阅或者复制，并办理登记手续。外部查阅和复制会计档案时，应持有单位正式介绍信，经单位负责人批准后，方可办理查阅或复制手续；本单位内部人员查阅或复制会计档案时，也应经单位负责人批准后，才能办理有关手续。查阅或者复制会计档案的人员，严禁在会计档案上涂画、拆封和抽换。各单位应当建立健全会计档案查阅、复制登记制度。

（四）会计档案的销毁

保管期满的会计档案，可以按照以下程序销毁：

1．由本单位档案机构会同会计机构提出销毁意见，编制会计档案销毁清册，列明销毁会计档案的名称、卷号、册数、起止年度和档案编号、应保管期限、已保管期限、销毁时间等内容。

2．单位负责人在会计档案销毁清册上签署意见。

3．销毁会计档案时，应当由档案机构和会计机构共同派员监销。国家机关销毁会计档案时，应当由同级财政部门、审计部门派员参加监销。财政部门销毁会计档案时，应当由同级审计部门派员参加监销。

4．监销人在销毁会计档案前，应当按照会计档案销毁清册所列内容清点核对所要销毁的会计档案；销毁后，应当在会计档案销毁清册上签名盖章，并将监销情况报告本单位负责人。

但是，如下情形除外：

(1)保管期满但未结清债权债务的原始凭证和涉及其他未了事项的原始凭证，不得销毁，应当单独抽出立卷，保管到未了事项完结时为止。单独抽出立卷的会计档案，应当在会计档案销毁清册和会计档案保管清册中列明。

(2)目前还在建设期间的建设单位，其保管期满的会计档案不得销毁。

会计档案的销毁是一项严肃的工作，各单位必须严格按照《会计法》和《会计档案管理办法》的规定进行。故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告的行为，以及授意、指使、强令会计机构、会计人员及其他人员故意销毁依法应当保存的会计凭证会计账簿、财务会计报告的行为，都是违法行为。如果构成犯罪的，要依法追究刑事责任；尚不构成犯罪的，也要承担行政责任，违法单位和责任人员会受到相应的行政处罚和行政处分。

会计档案工作由各级财政机关和各级档案业务管理机关共同负责进行业务指导、监督与检查。

**三、会计工作的交接**

《会计法》第四十一条规定，会计人员调动工作或者离职，必须与接管人员办理交接手续。一般会计人员办理交接手续，由会计机构负责人(会计主管人员)负责监交；会计机构负责人(会计主管人员)办理交接手续，由单位负责人监交，必要时可由上级主管部门派人会同监交。

会计人员工作调动或者因故离职，必须将本人所经管的会计工作全部移交接替人员。没有办清交接手续的，不得调动或者离职。

会计人员办理移交手续前，必须及时做好以下工作：①已经受理的经济业务尚未填制会计凭证的，应当填制完毕。②尚未登记的账目，应当登记完毕，并在最后一笔余额后加盖经办人员印章。③整理应该移交的各项资料，对未了事项写出书面材料。④编制移交清册，列明应当移交的会计凭证、会计账簿、会计报表、印章、现金、有价证券、支票簿、发票、文件、其他会计资料和物品等内容；实行会计电算化的单位，从事该项工作的移交人员还应当在移交清册中列明会计软件及密码、会计软件数据磁盘(磁带等)及有关资料、实物等内容。

移交人员在办理移交时，要按移交清册逐项移交，接替人员要逐项核对点收。①库存现金、有价证券要根据会计账簿有关记录进行点交。②会计凭证、会计账簿、会计报表和其他会计资料必须完整无缺。③银行存款账户余额要与银行对账单核对，如不一致，应当编制银行存款余额调节表调节相符，各种财产物资和债权债务的明细账户余额要与总账有关账户余额核对相符。④移交人员经管的票据、印章和其他实物等，必须交接清楚；⑤移交人员从事会计电算化工作的，要对有关电子数据在实际操作状态下进行交接，

移交人员对所移交的会计凭证、会计账簿、会计报表和其他有关资料的合法性、真实性承担法律责任。会计机构负责人、会计主管人员移交时，还必须将全部财务会计工作、重大财务收支和会计人员的情况等，向接替人员详细介绍。对需要移交的遗留问题，应当写出书面材料。

交接完毕后，交接双方和监交人员要在移交清册上签名或者盖章，并应在移交清册上注明：单位名称、交接日期、交接双方和监交人员的职务、姓名、移交清册页数以及需要说明的问题等。移交清册一般应填制一式三份，交接双方各执一份，存档一份。

接替人员应当认真接管移交工作，并继续办理移交的未了事项。接替人员应当继续使用移交的会计账簿，不得自行另立新账，以保持会计记录的连续性。

**【项目自测】**

**1.单选题**

（1）我国《会计法》制定于（ ）年。

A．1956 B．1965 C．1985 D．1999

（2）根据会计法的规定，我国实行国家统一的会计制度。国家统一的会计制度由（ ）制定。

A．国务院 B．全国人大常委会 C．财政部 D．各级财政部门

（3）以下不属于会计专业技术职务序列的是（ ）。

A．高级会计师 B．会计师 C．会计员 D．注册会计师

（4）原始凭证的保管期限为( )年。

A．10 B．8 C．15 D．20

（5）主管会计人员是指（ ）。

A．财务会计机构的负责人

B．不独立设置机构仅在有关机构配备会计人员而指定的对会计工作负责的人员

C．企业的厂长 D．企业主管会计工作的副厂长

（6）按会计法的规定，单位会计资料不实，责任主体是（ ）。

A．单位负责人 B．单位主管会计工作的负责人

C．会计人员 D．主管会计人员

（7）无论实行集中核算还是非集中核算，以下（ ）都必须由企业统一办理。

A．成本核算 B．往来款项结算 C．固定资产核算 D．工资核算

（8）搞好会计基础工作，其基础环节是（ ）。

A．配备好会计人员 B．搞好会计监督 C．做好会计核算 D．制定会计管理制度

（9）从事会计工作的人员，无论是否被聘任一定的技术职务，都必须有( )。

A．珠算等级证 B．专业技术职务资格证

C．会计电算化证 D．会计从业资格证

（10）（ ）是由我国人民代表大会制定，是我国会计工作的基本法律与母法。

A．《会计法》 B．《宪法》 C．《企业会计制度》D．《企业会计准则》

**2.多选题**

（1）以下属于会计法规体系的包括（ ）。

A．会计法律 B．会计制度 C．会计规章 D．会计准则

E．单位内部会计制度

（2）以下关于会计人员应具备的基本条件表述正确的是（ ）。

A．政治上热爱祖国，坚持四项基本原则，遵章守法 B．取得了会计从业资格证书

C．对于出纳岗位，暂无从业资格证书的也可以担任 D．必须具有会计师以上职称

E．工作中必须接受继续教育

（3）以下不属于会计专业技术职务的是（ ）。

A．会计师 B．高级会计师 C．助理会计师 D．会计员

E．注册会计师

（4）以下不符合内部牵制制度要求的分工是（ ）。

A．出纳员兼记现金和银行存款日记账 B．出纳员兼作会计档案管理人员

C．出纳员编制记账凭证并负责审核原始凭证 D．往来款项的记账人员兼作出纳员

E．出纳与财产物资保管不能一人兼任

（5）以下符合会计法的是（ ）。

A．必须保证会计资料的真实性和完整性 B．会计资料失真，会计人员要负完全责任

C．国家实行统二的会计制度 D．我国会计制度必须由国务院颁发

E．我国会计年度是1月1日到12月31日

（6）下列各项中，属于会计档案的是( )。

A．会计移交清册 B．原始凭证 C．月度财务计划 D．记账凭证

（7）会计人员的职业道德包括( )等。

A．诚实守信 B．爱岗敬业 C．客观公正 D．搞好服务

E．依法办事

（8）从微观角度要求，会计工作的组织内容包括( )。

A．设置会计机构 B．配备会计人员

C．选定会计账务处理程序 D．编制会计报表

（9）科学地组织会计工作要( )。

A．遵守国家对会计工作的统一规定 B．在保证质量的前提下讲求实效

C．设置会计工作职能部门 D．开展会计分析和检查

（10）会计工作组织的原则有( )。

A．精简节约的原则 B．统一性和灵活性相结合的原则

C．信息一致性的原则 D．专业核算和群众核算相结合的原则

**3.判断题**

（1）我国会计法是由国务院颁发的，这反映了政府对会计工作的重视。 （ ）

（2）修订后的会计法，突出强调了财务会计部门负责人必须对会计资料的真实性、完整性负责。 （ ）

（3）会计主管人员就是财务会计机构的负责人。 （ ）

（4）无论采用集中核算还是非集中核算，企业对外的库存现金收支、银行存款往来、物资购销和债权债务结算，都应由企业会计部门统一办理，统一核算。 （ ）

（5）实行会计岗位责任制，一定要使各个岗位职责分明，可以一人一岗或多人一岗，但不允许一人多岗，串岗混岗。 （ ）

（6）会计电算化指的就是用计算机代替手工进行记账、算账、报账，它的作用就是减轻了财会人员的劳动强度。 （ ）

（7）会计机构负责人除了达到会计人员的要求外，还必须具备会计师以上专业技术职务资格。（）

（8）现金日记账和银行存款日记账的保管期限为15年。 （ ）

**4.名词解释**

会计机构、会计人员、企业内部会计制度、会计档案、集中核算

**5．简答题**

（1）新修订的《会计法》突出了哪些方面的内容？

（2）新会计准则体系由哪几个部分组成。

（3）会计人员应具备哪些基本条件？

（4）什么是会计职业道德?会计职业道德包括哪些内容？会计职业道德与会计法规的关系如何？

（5）为什么必须加强会计基础工作?会计基础工作包括哪些内容？

（6）简述会计监督的意义、形式，各种监督形式的关系与内容。

**参考答案**

**导入**

单选题： （1）D （2）C （3）B （4）C （5）B （6）A （7）D （8）C （9）C （10）B （11）A （12）B （13） C （14）A （15）B （16）D

多选题： （1）BC （2）BC （3）AB （4）ABCDE （5）ABCD （6）ABE （7）BCDE （8）ABCDE （9) ABDE （10)ABC （11)ABCE

判断题： （1）√ （2）× （3）× （4）√ （5）√ （6）× （7）× （8）× （9）× （10）√ （11）√ （12）× （13）× （14) × （15) × （16）√

**项目一 原始凭证**

单选题： （1）C （2）C （3）C （4）B （5）C （6）D （7）D （8）A （9）D （10）B （11）D （12）C （13）D （14）B （15）B （16）C （17）C （18) C （19) B

多选题： （1）ABCD （2）ABC （3）AD （4）ABC （5）ABC （6）ABC （7）ABDE

判断题： （1）× （2）× （3）√ （4）√ （5）√ （6）× （7）× （8）√ （9）√ （10）× （11) × （12) ×

**项目二 设置账户**

单选题： （1）A （2）A （3）B （4）D （5）A （6）A （7）D （8）D （9）C （10）D （11）A （12）A （13) B （14) C （15) A

多选题： （1）ABCD （2）BD （3）ABD （4）BD （5）ABCD （6）ABCD （7）ABD （8）AC （9）ABCD （10）AB （11) ABCE （12)BCDE （13)ABCD （14)ABCD （15)BCD

判断题： （1）√ （2）√ （3）× （4）× （5）× （6）√ （7）× （8）× （9）× （10）×

**项目三 复式记账**

单选题： （1）D （2）C （3）D （4）A （5）A （6）C （7）D （8）B （9）B （10）C （11）D （12）A （13）D （14) C （15) C （16) D （17) C （18) A （19) A （20) C （21) A （22) C

多选题： （1）AD （2）CD （3）AB （4）AC （5）AC （6）ABCD （7）AD （8）BCD （9）BCDE （10）BD （11) BE （12) CE

判断题： （1）× （2）√ （3）√ （4）√ （5）√ （6）√ （7）√ （8）× （9）× （10）√ （11）√ （12）× （13) √ （14) √ （15) ×

**项目四 成本计算**

单选题： （1）C （2）B （3）B （4）B （5）D （6）B （7）A （8）C （9）B （10）A （11）B （12）A （13）C （14）A （15）B （16）D （17）C （18）D （19) B （20) B （21) C（22）C （23) A （24) A （25) B （26) C （27) D （28) D

多选题： （1）ABCD （2）BCDE （3）ABCE （4）ABC （5）BC （6）AB （7）ABE （8）BCD （9）ABD （10）ACD （11）BCDE （12）ABCDE （13）BCDE （14）BD （15）CD（16）ABE （17）BCDE （18）BC

判断题： （1）× （2）× （3）√ （4）× （5）× （6）× （7）√ （8）√ （9）√ （10）× （11）× （12）√ （13）√ （14）√ （15）× （16）× （17）√ （18）× （19) × （20) ×

**项目五 填制凭证**

单选题： （1）C （2）C （3）D （4）A （5）B （6）D （7）D （8）A （9）C （10）D （11）C （12）C （13）B （14）C （15）B （16）D （17）C （18）D （19) C （20)D

多选题： （1）ACD （2）ABC （3）ABC （4）ABCD （5）ABCD （6）ABC （7）ABCD （8）BCD （9）ABD （10）ABD （11）BCD （12）CDE

判断题： （1）× （2）√ （3）√ （4）× （5）√ （6）√ （7）√ （8）√ （9）× （10）× （11）× （12）× （13）× （14) × （15) ×

**项目六 登记账簿**

单选题： （1）C （2）C （3）B （4）B （5）A （6）C （7）B （8）D （9）D （10）B （11）C （12）D （13）A （14）C （15）B （16）D （17）D （18）A （19) D （20) B （21) B （22）C （23) A （24) B

多选题： （1）ACD （2）AC （3）CD 4) ABC 5) ABCD （6）ABCD（7）ABCD （8）AC （9）ABCD （10）ABCD （11）ABCD （12）ABCD（13）ABCE （14) BCD （15)ABCE （16）ABC （17）ABCD （18）AD （19）CDE （20）AD

判断题： （1）√ （2）× （3）√ （4）√ （5）√ （6）√ （7）× （8）√ （9）× （10）× （11）× （12）√ （13）√ （14）√ （15）√

**项目七 账户分类**

单选题： （1）A （2）C （3）A （4）D （5）A （6）C （7）B （8）D （9）D （10）B （11）C （12）B （13) B （14) D （15) C （16）A （17）B （18）C

多选题： （1）ABC （2）ACD （3）ACD （4）ABE （5）ABCDE （6）BCE （7）ABCD （8）ABCDE （9）ABCDE （10）BC （11）ABD （12）ACDE （13）BCE （14）BC （15) ABCE （16) DE （17) AB （18)ABDE （19) ACDE

判断题： （1）× （2）× （3）√ （4）√ （5）× （6）√ （7）× （8）× （9）× （10）×（11）√ （12）√ （13）√ （14）√ （15）×

**项目八 财产清查**

单选题： （1）C （2）D （3）B （4）A （5）B （6）C （7）A （8）D （9）A （10）B （11）D （12）B （13）C （14）A （15）B （16）C （17）A （18）D （19) B （20) C （21) C（22)B （23)B （24)A （25) C

多选题： （1）ABCDE （2）AB （3）ABDE （4）AB （5）ABD （6）BD （7）ACD （8）AD （9）AC （10）ABC （11）ABD （12）ABC （13) AD （14) AD （15) ABC

判断题： （1）√ （2）× （3）× （4）√ （5）√ （6）√ （7）× （8）√ （9）× （10）√ （11）× （12）× （13）√ （14）√ （15）×

**项目九 编制报表**

单选题： （1）B （2）A （3）B （4）A （5）D （6）D （7）A （8）D （9) D （10) D （11）C （12）D （13）A （14）B （15）C （16）A （17）D （18) C （19) A

多选题： （1）ABCD （2）ADE （3）ABCDE （4）ABCDE （5）AB （6）ACD （7）ABCD （8）ABCD （9）AD （10）BE （11）BCDE （12）ABCD （13) AD （14) AC （15) AE

判断题： （1）√ （2）× （3）√ （4）× （5）√ （6）× （7）× （8）× （9）√ （10）× （11）× （12）× （13）× （14) × （15) √

**项目十 会计流程**

单选题： （1）B （2）D （3）B （4）C （5）A （6）C （7）D （8）A （9）C （10）A （11) A （12) A （13) A

多选题： （1）AC （2）BDE （3）ABC （4）ABC （5）AB （6）ABCE （7）ABC （8）AB （9）ABC （10）AD

判断题： （1）× （2）× （3）√ （4）× （5）× （6）× （7）√ （8）× （9）× （10）× （11）× （12）√ （13）×

**项目十一 会计组织**

单选题： （1）C （2）C （3）D （4）C （5）A （6）D （7）B （8）C （9）D （10）A

多选题： （1）ABCDE （2）ABE （3）ABCD （4）AE （5）ADE （6）ABD （7）ABC （8）AB （9）ABCD （10）ABD

判断题： （1）√ （2）√ （3）√ （4）√ （5）× （6）√ （7）√ （8）×

**参考书目**

1.中华人民共和国财政部.企业会计准则——应用指南.上海.立信会计出版社，2006.12

2.张世体.会计学原理. 上海.立信会计出版社，2007.5

3.康述尧.基础会计.北京.中国财政经济出版社，2004.6

4.夏成才.会计学原理. 北京.首都经济贸易大学出版社，2006.6