



第二章 会计科目和账户

- 本章教学目的和要求：
- 学习会计基本等式及其原理，掌握各种经济业务与会计基本等式的关系，学习设置会计科目的原则和方法，了解账户的基本结构。



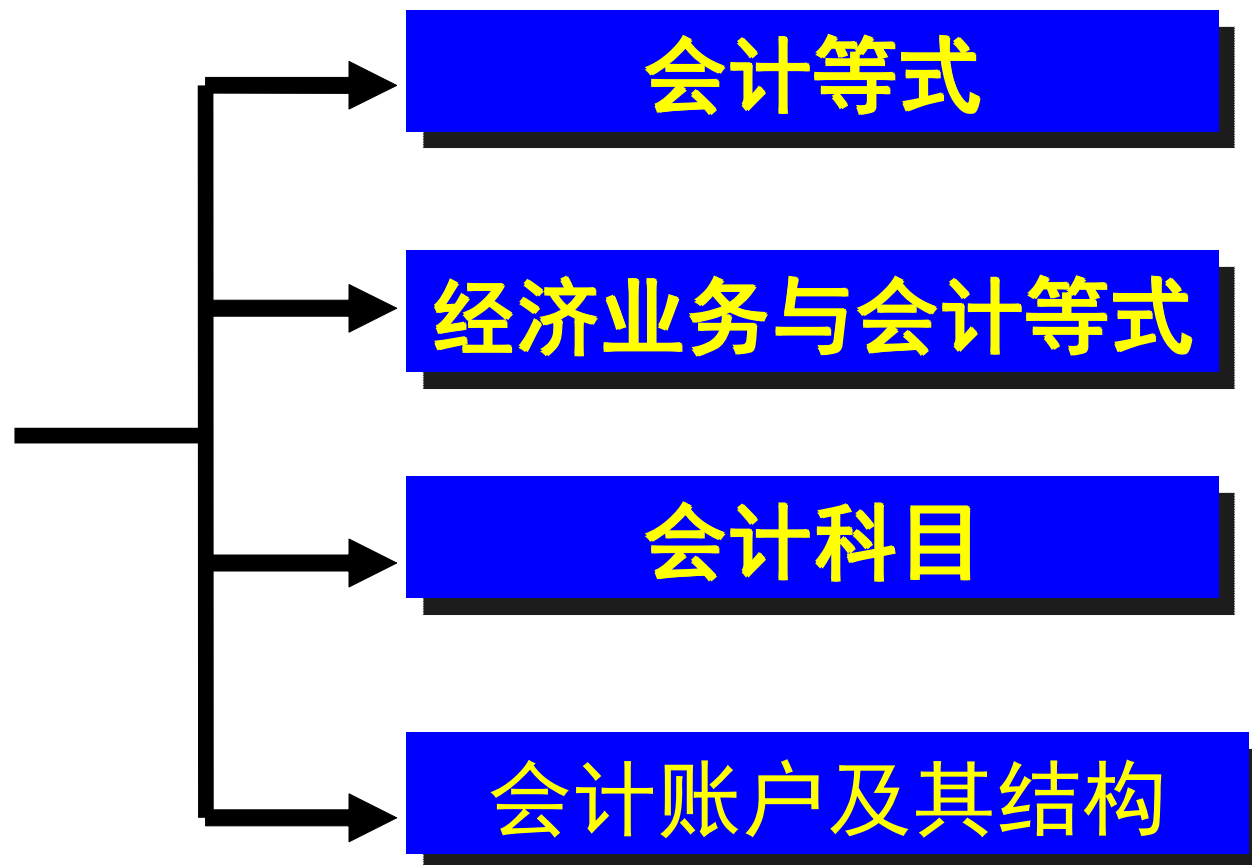
21:58

第二章 会计科目和账户

会计
科目
和
账户



21:58





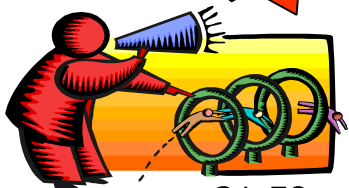
第一节 会计等式

一、会计等式的产生

二、会计等式内容

三、会计等式的原理

注意重点!



21:58



一、现代会计恒等式的产生

- (一) 会计等式的含义
- 是会计在反映经济业务和进行有关计量时所表现的经济内容及其等量关系。
- **从形式上看**，会计等式是会计对象的具体内容即会计要素之间关系的表达式，反映会计对象各要素之间的内在联系；
- **从内容上看**，它揭示了会计主体的主体关系和基本财务状况。



二、会计等式的内容

资产 = 权益

资产 = 债权人权益 + 所有者权益

资产 = 负债 + 所有者权益

收入 - 费用 = 利润

企业在尚未结账进行利润分配前：

资产 = 负债 + 所有者权益 + (收入 - 费用)

企业在结账进行利润分配后：

资产 = 负债 + 所有者权益 (基本等式)



三、会计等式的原理

一个企业的**资产与权益**，它们在数量上客观存在着相等的关系。债权人和投资者将自己拥有的资本提供给企业使用，企业运用这些资本就要获得一定数量的资产，债权人和投资者对于各项资产享有相应的权益。

资产与权益是相互依存的，有一定数额的资产就必然有对等数额的权益；或者说，有一定数额的权益就必然有对等数额的资产。

资产与权益是相互依存的，有一定数额的资产就必然有对等数额的权益。

负债与所有者权益的区别



	负债	所有者权益
1、在时间上	暂时性	永久性
2、在偿还顺序上	在所有者前	在债权人后
3、在求偿所得上	固定得利息	由企业盈利决定
4、在承担风险上	不承担风险	承担风险



第二节 经济业务与会计等式

- 一、经济业务对会计等式的变化和影响
- 企业发生的经济活动都必须通过会计来记录和反映，在会计上称为经济业务或会计事项。
- 为什么任何一项经济业务的发生所引起会计要素的各种变化，都不会打破会计等式的恒等关系呢？举例说明：

1. 假设某一学校投资1,000,000元，开办三星公司，经会计师事务所验资，工商部门批准注册登记，投资款项存入银行，公司营业用房从外租借。

资产 = 负债 + 所有者权益

银行存款 = 0 + 学校投资
+1,000,000 +1,000,000

1,000,000 = 1,000,000

- 经济业务的发生使会计等式的左右两方同时等额增加**
- 资产和权益等额同增，总额增加**

2. 三星公司为了扩大经营规模，向银行借款800,000元，存入银行。

■	资产	=	负债	+	所有者权益
■	1,000,000	=			1,000,000
■	银行存款		银行借款		学校投资
■	1,000,000				1,000,000
■	+800,000		+800,000		
<hr/>					
	1,800,000	=	800,000	+	1,000,000

■ 经济业务的发生使会计等式的左右两方同时等额增加

3、三星公司从银行提取现金50,000元备用。

■ 资产	=	负债	+	所有者权益
■ 1,800,000	=	800,000	+	1,000,000
<hr/>				
■ 现金		银行借款		学校投资
■ +50,000		800,000		1,000,000
■ 银行存款				
■ - 50,000				
<hr/>				
■ 1,800,000	=	800,000	+	1,000,000

经济业务的发生使会计等式的左方有增有减，

其总额不变。

4. 三星公司向某企业赊购甲种材料一批，价值40,000元。

■ 资产	=	■ 负债	+	■ 所有者权益
■ 1,800,000	=	■ 800,000	+	■ 1,000,000
■ 现金		■ 银行借款		■ 学校投资
■ 50,000		■ 800,000		■ 1,000,000
■ 银行存款		■ 应付账款		
■ 1,750,000		■ +40,000		
■ 材料				
■ +40,000				
■ 1,840,000	=	■ 840,000	+	■ 1,000,000

■ 经济业务的发生使会计等式的左右两方同时等额增加

5. 三星公司以银行存款20,000元归还部分赊购货款。

资产	=	负债	+	所有者权益
1,840,000	=	840,000	+	1,000,000
现金		银行借款		学校投资
50,000		800,000		1,000,000
银行存款		应付账款		
1,750,000		40,000		
- 20,000		- 20,000		
材料				
40,000				
1,820,000	=	820,000	+	1,000,000

经济业务的发生使会计等式的左右两方同时等额减少 13

6. 三星公司向银行借款20,000元支付所欠的赊购货款。

资产	=	负债	+	所有者权益
1,820,000	=	820,000	+	1,000,000
现金		银行借款		学校投资
50,000		820,000		1,000,000
		+20,000		
银行存款		应付账款		
1,730,000		20,000		
		- 20,000		
材料				
40,000				
1,820,000	=	820,000	+	1,000,000

经济业务发生使会计等式右方有增有减，总额不变。

7.学校代三星公司归还500,000元的银行借款，并同意作为学校对三星公司的追加投资。已办理有关追加投资手续。

资产	=	负债	+	所有者权益
1,820,000	=	820,000	+	1,000,000
现金		银行借款		学校投资
50,000		820,000		1,000,000
银行存款		- 500,000		+ 500,000
1,730,000				
材料				
40,000				
1,820,000	=	320,000	+	1,500,000

经济业务的发生，使会计等式的右方有增有减，其总额不变。

8. 学校所欠外单位一笔债务300,000元，委托三星公司代为偿还，并作为学校对公司投资的减少，已办理减少投资有关手续，三星公司尚未偿还这笔欠款。

■ 资产	=	负债	+	所有者权益
■ 1,820,000	=	320,000	+	1,500,000
<hr/>				
■ 现金		■ 银行借款		■ 学校投资
■ 50,000		320,000		1,500,000
■ 银行存款		■ 应付账款		- 300,000
■ 1,730,000		+300,000		
■ 材 料				
■ 40,000				
<hr/>				
■ 1,820,000	=	620,000	+	1,200,000

■ 经济业务的发生，使会计等式的右方有增有减，其总额不变。

9. 学校决定从三星公司抽回投资200,000元，在办理减少投资的有关手续后，由三星公司用银行存款支付。

资产	= 负债	+	所有者权益
1,820,000	= 620,000	+	1,200,000
现金	银行借款		学校投资
50,000	320,000		1,200,000
银行存款	应付账款		- 200,000
1,730,000	300,000		
- 200,000			
材料			
40,000			
1,620,000	= 620,000	+	1,000,000

经济业务的发生使会计等式的左右两方同时等额减少 17

10. 学校将其对三星公司投资的一半500,000元转让给振兴经济研究所，已办理有关手续。

资产	=	负债	+	所有者权益
1,620,000	=	620,000	+	1,000,000
现金		银行借款		学校投资
50,000		320,000		1,000,000
银行存款		应付账款		- 500,000
1,530,000		320,000		经济研究所
材料				+500,000
40,000				
1,620,000	=	620,000	+	1,000,000

经济业务的发生，使会计等式的右方有增有减，其总额不变。



二、企业经济业务变化的基本类型：

- **1、资产和权益等额同增，总额增加；**
（例：**1、2、4**）
- **2、资产和权益等额同减，总额减少；**
（例：**5、9**）
- **3、资产内部金额此增彼减少，总额不变；**
（例：**3**）
- **4、权益内部金额此增彼减少，总额不变。**
（例：**6、7、8、10**）



为什么不会打破会计等式的恒等关系呢？

在以上四种类型中：

第1、2种类型将使企业的资产和权益总额发生增减变化，但不破坏其平衡关系；

第3、4种类型只影响资产和权益内部有关项目发生增减变化，而资产和权益的总额保持不变。

经济业务的发生对会计等式的影响

资产 = 权益	资产 = 负债 + 所有者权益	业务
① 增加 增加	① 增加 增加	2、4
	② 增加 增加	1、
② 减少 减少	③ 减少 减少	5
	④ 减少 减少	9
③ 增加 减少	⑤ 增加 减少	3
④ 增加 减少	⑥ 增加 减少	6
	⑦ 增加 减少	10
	⑧ 增加 减少	8
	⑨ 减少 增加	7



收入和费用的变化对会计等式的影响

- 企业在一定时期内发生的收入和费用，如收入大于费用，其差额表现为利润；如费用大于收入，其差额为亏损。
- $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{收入} - \text{费用}$
- $\text{或资产} + \text{费用} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{收入}$
- 期末： $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{利润}$

资产 = 负债 + 所有者权益 + (收入 - 费用)

15、计算应付本月工资**2 000**元。

负债 + 费用 +

16、计算本月应交税金**3 500**元。

负债 + 费用 +

本月发生收入：**7 000+13 000=20 000**

本月发生费用：**1 000+1 500+2 000+3 500=8 000**

17、月末将本月收入、费用转入利润，并假定全部留存企业。则所有者权益内部一增一减。

资产 = 负债 + 所有者权益 + 利润

1 637 500=625 500+1 000 000+12 000

1 637 500=625 500+1 012 000



结 论

每一项经济业务的发生都会引起两个或两个以上的资产和权益项目发生增减变化，但其变化结果不会破坏“ $\text{资产}=\text{负债}+\text{所有者权益}$ ”这一基本会计等式的恒等关系。这一恒等关系是会计上设置账户、复式记账及编制资产负债表的理论依据。



第三节 会计科目

一、设置会计科目的意义

二、会计科目设置的原则

三、会计科目的分类

一、设置会计科目的意义

(一)定义

定义：会计对象(即会计要素)按经济内容进行归类，每一类别的名称即为会计科目。科目本身的涵义就是归类的意思。

(二)意义

- **合理设置会计科目是正确组织会计核算的前提。**
- **设置会计科目能使编制、整理会计凭证和设置账簿记录有所依据，编制会计报表有了基础，并能提供全面、统一的会计信息，便于投资人、债权人以及其他会计信息使用者掌握和分析企业的财务情况、经营成果和现金流量。**



二、会计科目设置的原则

- 1、**要有利于企业经营管理和经济核算。
- 2、**贯彻统一性和灵活性相结合的原则。
- 3、**内容确切，简明扼要。

三、会计科目的分类

分类的标准	具体分类	分类的标准	具体分类
按会计要素分类 (经济内容的分类, 包括五大类)	资产类科目	按隶属关系 (提供指标详细程度)	总分类账户
	负债类科目		明细分类账户
	所有者权益类科目		
	损益类科目		在明细科目下: 二级账户 三级科目
	成本类 (企业)		
	共同类科目 (银行)		

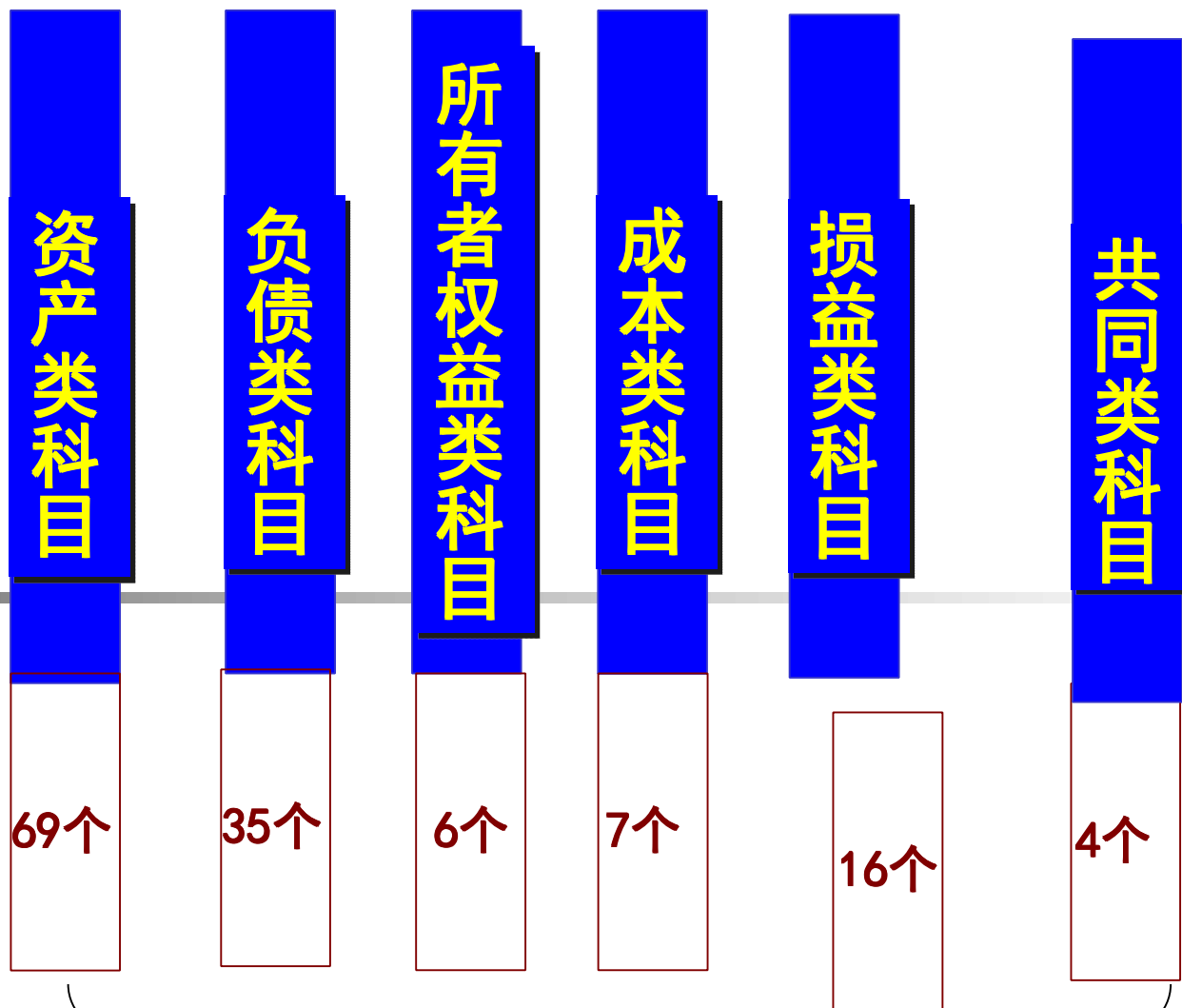
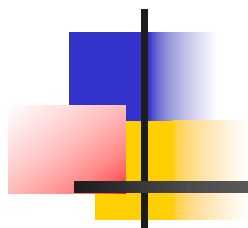


(1) 总分类科目

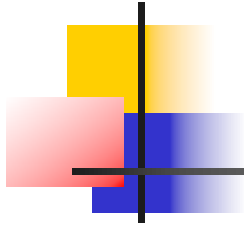
- 又称总账科目或一级科目，是指对会计对象的具体内容进行总括分类的科目。它是设置总分类账户的依据，提供总括的核算指标；

(2) 明细分类科目

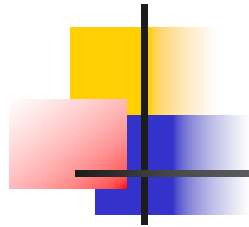
- 又称明细科目或二级科目，是指对总分类科目进一步分类的科目。它是设置明细分类账户的依据，提供详细、具体的核算指标。
- 明细科目还可以分层次设置子目、细目。
- 总分类科目一般由国家统一会计制度规定。
- 明细科目的设置可以由企业单位根据其管理需要自行设置。



会计科目表中156个会计科目



- 在下列发生的经济业务中，不影响资产总额的是（ ）。
- A**、以借款偿还前欠货款
 - B**、购入材料，货款未付
 - C**、向银行借款存入银行存款户
 - D**、收到所有者的投入资本，存入银行



- 下列会计科目中，属于负债类科目的是（ ）。
- A、应付利息**
 - B、制造费用**
 - C、销售费用**
 - D、本年利润**



第四节 会计账户及其结构

一、会计账户的概念

二、会计账户的结构



一、什么是账户

（一）概念

会计账户是根据会计科目开设的，具有一定的结构，用来系统、连续地记载各项经济业务的一种手段。

（二）结构

会计账户包括四个部分：**名称、结构、内容和方法**。名称即是会计科目，结构即是用会计账户核算的格式，内容即是核算的具体内容，方法即是复式记账法。

(三) 与会计科目的联系与区别：

1、联系

- (1) 帐户以会计科目命名；
- (2) 反映的经济内容相同。

2、区别

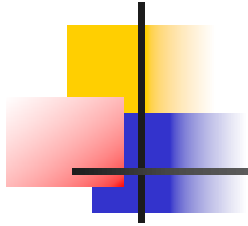
- (1) 帐户是记录信息的载体，会计科目仅是会计要素进一步分类的标志；
- (2) 帐户有结构

实际工作中，会计科目与账户往往不加以区分



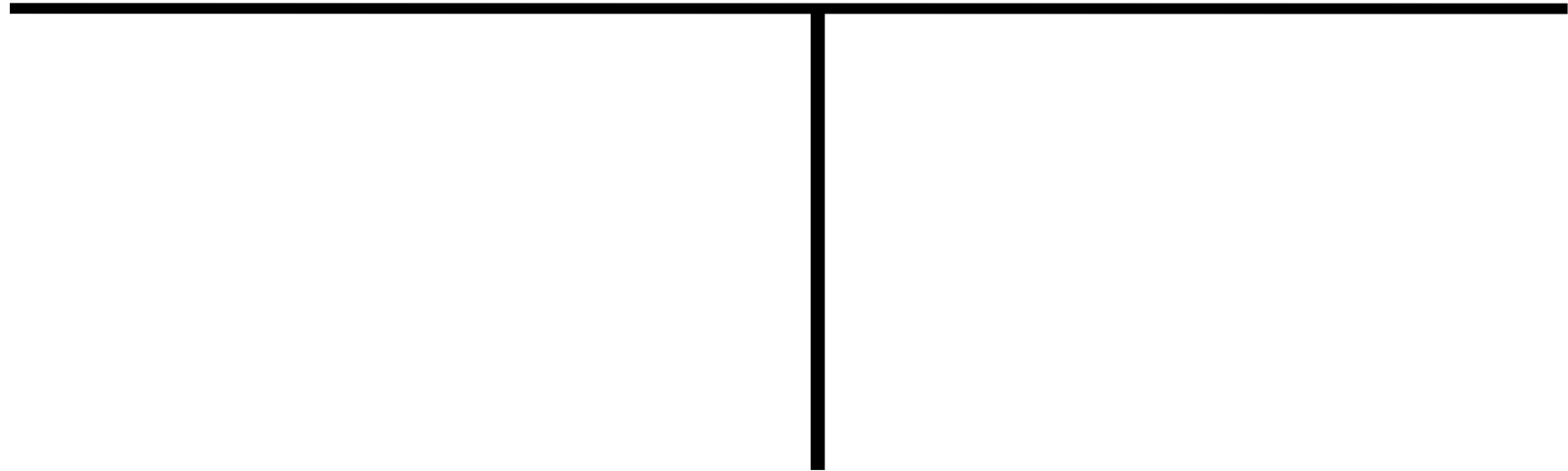
二、会计账户的结构 (P152)

- 账户名称
- 日期和摘要
- 增加方和减少方金额及余额
- 凭证号数



■ 为教学方便，账户结构表示如下（T形账户）：

■ 左方 账户名称（会计科目） 右方





(四) 账户提供的数据

1、 发生额：增加发生额、减少发生额。

2、 余额：期初余额、期末余额

3、 之间的关系：

期初余额 + 本期增加发生额 - 本期减少发生额 = 期末余额

4、 账户的性质和类型决定增加在左方或者在右方



本章小结

- **掌握各种经济业务与会计基本等式的关系**
- **学习设置会计科目的原则和方法**
- **掌握会计科目的名称和类型**