

第3章 记账方法

学习目标

- 理解会计要素的概念、分类；
- 掌握会计等式及其关系；
- 熟练分析经济业务的发生对会计等式的影响；
- 熟记基础会计应掌握的会计科目及类别；
- 熟悉会计科目与账户的关系；
- 了解记账方法及种类；
- 掌握借贷记账法的概念；
- 掌握记账符号、账户结构、记账规则、会计分录、试算平衡等内容之间的相互关系；
- 掌握会计分录的编制步骤；
- 掌握试算平衡表的编制方法。

学习导读

企业的经济活动是以交易或事项的形式表现出来的,为了更好地把握企业资金及其运动的基本规律,需要对企业资金运动进行适当分类。那么,该如何进行分类?什么是会计要素?什么是会计等式?它们之间存在什么样的关系?分类之后又如何设置科目?如何设置账户?用什么样的会计方法进行记账?本章将逐一进行讲解。

3.1 会计要素

3.1.1 会计要素的概念

会计要素是对会计对象按经济特征进行的基本分类,是会计核算对象的具体化,是构成会计报表的基本指标,同时也是设置账户的依据。企业应当按照交易或者事项的经济特征确定会计要素。

3.1.2 会计要素的分类

我国《企业会计准则——基本准则》中将会计要素分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六项。其中,资产、负债、所有者权益三个要素是反映企业某一特定时点(如月末、季末、半年末、年末)财务状况的会计要素,构成资产负债表的基本框架,是企业资金相对静止的表现,称为静态会计要素;收入、费用和利润三个要素是反映企业某一会计期间(如月度、季度、半年度、年度)经营成果的会计要素,构成利润表的基本框架,是企业资金运动的动

态表现,称为动态会计要素。

1. 资产

(1) 资产的概念。资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。资产可以是货币的,也可以是非货币的;可以有形的,也可以是无形的。

(2) 资产的特征。一项资源确认为资产,需要具备下列基本特征。

① 资产是企业过去的交易或事项形成的。一项资源要作为企业的资产,必须是现实的,而不是预期的资产。它是企业过去已经发生的交易或事项所产生的结果,包括购买、生产、建造行为或其他交易或事项形成的,未来将发生的交易或事项不形成企业的资产。例如,企业与某单位签订了购货合同(不可撤销合同除外),只要合同义务未履行,则可以认为购买行为尚未发生,就不符合资产的定义,不能根据购货合同确认为企业资产项目。

② 资产是由企业拥有或者控制的资源。一项资源要作为企业的资产,企业应享有其所有权,并可以自由使用或处置;或者虽然不享有其所有权,但该资源能被企业所控制。例如,融资租赁方式租入的固定资产,尽管企业不拥有其所有权,但是如果租赁合同规定的租赁期限较长,接近于该固定资产的使用寿命,则会计学中将这类资产也确认为企业控制的资产进行计量和报告。

③ 预期会给企业带来经济利益。资产应具有直接或间接导致现金或现金等价物流入企业的潜力,这是资产最重要的特征。



小提示

企业以前已经确认为资产的项目,如果不能再为企业带来未来经济利益时,不能再确认为企业的资产。例如,待报废的机器设备,由于不符合资产定义,应终止确认为资产。

凡符合上述资产定义的资源,同时还需满足两个条件,才能确认为资产:一是与该资源有关的经济利益很可能流入企业;二是该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

(3) 资产的分类。企业的资产按其流动性不同分为流动资产和非流动资产两大类。

流动性是指资产变现的难易程度或资产被耗用的难易程度。越容易转化为现金或者是越容易被耗用的资产,流动性就越强。变现是指转化为现金(货币资金),如收回应收款、销售商品收回货款等;耗用是指在生产经营过程中消耗使用,如原材料被生产领用。

① 流动资产,是指预计在一年或者超过一年的一个正常营业周期内变现或耗用,或者主要为交易目的而持有的资产。其主要包括库存现金、银行存款、交易性金融资产、应收及预付款项和存货等。其中,库存现金、银行存款处于货币状态,统称为货币资金,库存现金是流动性最强的资产;交易性金融资产是指企业为了近期内出售而持有的金融资产,如企业以赚取差价为目的从二级市场购入的股票、债券、基金等;应收及预付款项是指企业在生产经营过程中发生的各种债权,包括应收票据、应收账款、预付账款和其他应收款等;存货是指企业各种在生产经营过程中为销售或者耗用而储存的各种原材料、辅助材料、周转材料、产成品、半成品、在产品、商品以及委托加工物资等。

② 非流动资产,是指流动资产以外的所有资产。其主要包括长期股权投资、固定资产、无形资产和长期待摊费用等。其中,固定资产是指为生产产品、提供劳务、出租或经营管理

而持有的使用寿命超过一个会计年度的有形资产,如房屋、建筑物、机器、机械、运输工具以及其他与生产、经营有关的设备、器具、工具等;无形资产是指企业拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产,通常会给企业的生产经营带来超额利润,主要有专利权、商标权、土地使用权、著作权、非专利技术等;长期待摊费用是指企业已经发生应由本期和以后各期负担的、分摊期限在1年以上(不含1年)的各项费用,如租期为3年租入固定资产发生的改良支出。

2. 负债

(1) 负债的概念。负债是指由于过去的交易或事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

(2) 负债的特征。确认为负债须具备下列基本特征。

① 负债是由过去的交易或事项形成的。即导致负债的交易或事项已经发生,而正在筹划的未来发生交易或事项产生的义务,不能确认为负债。

② 负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。这是指将来要用库存现金、银行存款或商品等偿还,或通过为债权人提供劳务抵偿。

③ 负债是企业承担的现时义务。“现时义务”是指企业在现行条件下已承担的义务。

凡符合上述负债特征的现时义务,同时还需满足两个条件才能确认为负债:一是与义务有关的经济利益很可能流出企业;二是未来流出的经济利益金额能够可靠地计量。

(3) 负债的分类。企业的负债按其流动性(即偿还时间的长短)不同,分为流动负债和非流动负债两大类。

① 流动负债,是指需要在1年(含1年)或超过1年的一个正常营业周期内偿还的债务。其主要包括短期借款、预收及应付款、应交税费、应付股利、应付职工薪酬等。其中,短期借款是指企业从银行或其他金融机构借入的期限在1年以内(含1年)的各种银行借款;预收及应付款是企业在日常生产经营过程中发生的各项债务,如应付账款、应付票据、预收账款、其他应付款等;应付职工薪酬是指企业应付给职工的各种薪酬,包括职工工资、奖金、津贴、补贴和福利等;应付股利是指企业应付投资者的股利;应交税费是指企业按税法规定计算应缴纳的各项税费。

② 非流动负债,是指流动负债以外的负债。其主要包括长期借款、应付债券和长期应付款。其中,长期借款是指企业从银行或其他金融机构借入的偿还期在1年以上(不含1年)的各种借款;应付债券是指企业为筹集长期资金而发行的债券本金及利息;长期应付款是指除长期借款和应付债券以外的其他各种长期应付款,如应付融资租赁租入固定资产的租赁费等。

3. 所有者权益

(1) 所有者权益的概念。所有者权益也称净资产,是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。因此,所有者权益金额的确定主要取决于资产和负债的计量。例如,企业接受投资者投入的资产,在该资产符合企业资产确认条件时,就相应地符合了所有者权益的确认条件。其实质是所有者对企业净资产的要求权,公司制企业的所有者权益又称股东权益。

(2) 所有者权益的特征有以下方面。

① 所有者权益一般不要求企业直接偿还,除非发生法定行为的减资、清算等事项,是投

资者对企业净资产的所有权。

② 投资者有权分享企业利润或承担经营风险。

③ 投资者有法定的管理企业或委托他人管理企业的权利。

(3) 所有者权益的内容。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。

① 实收资本,是指投资者按企业章程、合同或协议的约定,实际投入企业的资本金,也就是企业收到的投资者在企业注册资本或股本中所占份额的出资,是企业注册登记时法定资本总额的来源,表明所有者对企业的基本产权关系。股份有限公司的实收资本称为股本。

② 资本公积,主要是指企业由投入资本本身所引起的各种增值,与生产经营活动无关,包括资本(或股本)溢价以及直接计入所有者权益的利得和损失等。

③ 盈余公积,是指按照国家有关规定从净利润中提取的有特定用途的积累资金,包括法定盈余公积和任意盈余公积。

④ 未分配利润,是指企业历年实现的净利润留存于企业的部分。



小提示

(1) 盈余公积和未分配利润统称为企业的留存收益。

(2) 注册资本的认定。我国《企业法人登记管理条例》规定,企业开业,必须具备符合国家规定并与其生产经营和服务规模相适应的资金数额,即注册资本制度。根据注册资本制度的要求,企业会计核算中的实收资本即为法定资本,应当与注册资本一致。注册资本即企业在工商登记机关登记的投资者的出资额,企业不得擅自改变注册资本数额或抽逃资金。一般情况下,投资者投入的资本应等于其在登记机关的注册资本。但是,在一些特殊情况下,投资者也会因种种原因超额投入(如溢价发行股票等),从而使得其投入资本超过企业注册资本。在这种情况下,企业进行会计核算时,就不应将投入资本超过注册资本的部分作为实收资本核算,而应单独核算,计入资本公积。

【例 3-1】 判断下列各项目哪些属于资产要素、哪些属于负债要素、哪些属于所有者权益要素?

(1) 银行存款 1 000 000 元

(2) 机器设备 580 000 元

(3) 应付供应单位的货款 48 000 元

(4) 提取的盈余公积 120 000 元

(5) 库存的产成品 450 000 元

(6) 办公用的电脑 50 000 元

(7) 三个月的借款 280 000 元

(8) 收到的投资 500 000 元

(1)、(2)、(5)、(6)属于资产要素;(3)、(7)属于负债要素;(4)、(8)属于所有者权益要素。

4. 收入

(1) 收入的概念。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。

(2) 收入的特征。确认为收入须具备以下特征。

① 收入是从企业的日常经营活动中产生的,而不是偶发的交易或事项中产生。

② 收入可能表现为资产的增加,如增加银行存款或应收账款;也可能表现为负债的减少,如以商品或劳务抵偿债务;还可能同时引起资产的增加和负债的减少。例如,销售商品,

部分货款抵偿债务,余款收回现金。

③ 收入能引起企业所有者权益的增加。无论收入是增加资产,还是减少负债,根据“资产-负债=所有者权益”,都会使所有者权益增加。

④ 收入只包括本企业经济利益的流入,不包括为第三方或客户代收的款项。例如,代收的增值税、代收的利息等。代收款项不属于本企业的经济利益,其发生时,会同时增加企业的资产与负债,并不能增加企业的所有者权益。

收入的确认除具备上述特征外,同时还需满足三个条件:一是与收入有关的经济利益很可能流入企业;二是经济利益流入企业的结果会导致资产的增加或负债的减少;三是经济利益的流入额能够可靠计量。

(3) 收入的分类。收入有狭义和广义之分。广义的收入概念包括利得部分内容。本书未特别指明之处,均为狭义概念,即营业收入的范畴。企业的收入根据其重要性,可分为主营业务收入和其他业务收入。

① 主营业务收入,是指企业销售产品、提供劳务等主要经营业务活动而取得的收入。

② 其他业务收入,是指企业除主营业务以外的其他经营活动实现的收入,如材料销售、出租包装物、出租无形资产和出租固定资产等取得的收入。



小提示

日常活动是指企业为完成其经营目标所从事的经常性活动以及与之相关的活动。例如,工业企业制造并销售产品、商业企业销售商品、保险公司签发保单、咨询公司提供咨询服务、软件公司为客户开发软件等,这些活动具有经常性、重复性和可预见性的特点。

5. 费用

(1) 费用的概念。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、与所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

(2) 费用的特征。确认为费用须具备以下特征。

① 费用是从企业日常经营活动中发生的经济利益的流出,产生于企业日常的经营活动,而不是偶发的交易或事项中产生。不属于日常活动的经济利益流出不能确认为费用,如机器设备报废清理损失、罚款支出等。

② 费用可能表现为资产的减少,如耗用材料;也可能引起负债的增加,如期末应付未付的工资;还可能同时引起资产的减少或负债的增加。

③ 费用要以收入来补偿,最终会导致所有者权益的减少。无论减少资产,还是增加负债,根据“资产-负债=所有者权益”,都会使所有者权益减少。

费用的确认除具备上述特征外,同时还需满足三个条件:一是与费用有关的经济利益很可能流出企业;二是经济利益流出的结果会导致资产的减少或负债的增加;三是经济利益的流出额能够可靠计量。

(3) 费用的分类。费用按是否计入成本,可分为计入成本的费用和计入损益的费用。

① 计入成本的费用,也称生产费用,按计入方式不同可分为直接费用和间接费用。直接费用,是指企业为了生产产品或提供劳务所耗费的直接材料、直接人工及其他直接费用,这些费用发生时,直接计入生产成本。间接费用,即制造费用,是指应由产品生产成本负担

的,生产车间为组织和管理生产活动而发生的共同性费用,在发生时不能直接确定归属的费用,如车间管理人员工资、车间固定资产折旧费等。间接费用月末应按一定标准分配转入产品的生产成本。

② 计入损益的费用,是指不计入成本,而在发生的会计期间直接计入当期损益的各项费用,又称期间费用,包括管理费用、财务费用和销售费用。管理费用是指企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的各种费用。财务费用是指企业为筹集生产经营所需要的资金而发生的费用。销售费用是指企业在销售产品、自制半成品和提供劳务过程中发生的各项费用以及专设销售机构的各项费用。

6. 利润

(1) 利润的概念。利润是指企业在一定会计期间的经营成果,包括企业在一定会计期间内实现的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。

(2) 利润的特征。

① 企业利润主要来自于企业的经济活动。

② 利润是广义的收入和广义的费用相抵后的差额。

③ 利润与所有者权益具有密切的关系。

(3) 利润的分类。利润包括营业利润、利润总额和净利润。

① 营业利润,是指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、资产减值损失,加上投资收益(或减去投资损失)和公允价值变动收益(或减去公允价值变动损失)后的金额,是企业利润的主要来源。

② 利润总额,是指营业利润加上营业外收入,减去营业外支出后的金额。

③ 净利润,是指利润总额减去所得税费用后的金额。



资产、负债、所有者权益之间关系是什么?收入、费用、利润之间关系是什么?

3.2 会计等式

3.2.1 会计等式的概念

会计等式又称会计方程式或会计恒等式,是指反映各个会计要素之间数量关系的表达式。会计等式是对会计要素的性质及相互之间的内在经济关系所做的概括和科学的表达,是设置账户、复式记账、试算平衡、设计与编制会计报表的理论依据,也是整个会计核算方法体系的理论基础。

3.2.2 会计等式的内容

1. 资产、负债、所有者权益之间的恒等关系——静态平衡

任何一个会计主体为了进行生产经营活动,都需要拥有一定数量的经济资源,这些经济资源在会计上称为“资产”。这些资产都有一定的来源——投资人或债权人。投资人和债权人对企业资产都有要求权,这种要求权在会计上称为“权益”。资产表明企业拥有什么经济

资源和多少经济资源;而权益则表明谁提供了这些经济资源、谁对这些经济资源具有要求权。

资产和权益是同一事物(经济资源)的两个侧面。有一定的资产,就必定有其相应的资金来源;反之,有一定的资金来源,也必然表现为等量的资产,即资产和权益相互依存,金额相等。从任何一个时点来看,一个企业的资产总额与权益总额必然相等。这种客观存在的、必然相等的关系,用公式表示为

$$\text{资产} = \text{权益} \quad (1)$$

这里所说的“权益”包括两部分:一是债权人权益,即企业的债权人对企业资产的求偿权益,也称为企业的负债;二是所有者权益,即企业投资人对企业净资产享有的剩余权益。因此,会计等式又可以进一步扩展为:

$$\text{资产} = \text{债权人权益} + \text{所有者权益}$$

即

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} \quad (2)$$

该等式反映了资产、负债、所有者权益三个会计要素之间的内在联系,是在等式(1)的基础上进一步阐明了企业资产来源于债权人和所有者的投入,且数量上是相等的。这个等式将资产、负债、所有者权益三个会计要素用数学符号联系起来,清晰地反映了三者之间的关系,我们称为基本会计等式。

2. 收入、费用、利润之间的恒等关系——动态平衡

企业的资产投入营运后,随着企业经济活动的进行,企业一方面会取得收入;另一方面会发生各种各样的费用。收入大于费用的差额称为利润;反之,差额为亏损。用公式表示为

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润} \quad (3)$$

该等式反映了企业在一定期间内经营成果的形成过程,且利润最终也表现为企业净资产中的一部分。

3. 扩展会计等式

企业通过生产经营取得利润是其最终目的,也是投资人对企业进行投资的基本目的。在会计核算中,企业缴纳所得税后的利润又称净利润,也称净收益。企业的净收益归投资人所有,是投资的回报,是资本的增值,是所有者权益的组成内容。由此可见,“资产=负债+所有者权益”和“收入-费用=利润”这两个会计等式有密切联系,这种联系也可用公式表示为

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用}) \quad (4)$$

$$\text{资产} + \text{费用} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{收入} \quad (5)$$

这两个会计等式为动静结合的会计等式,是对6个会计要素的内在经济关系所做的全面综合表达,表达了企业在生产经营过程中的增值情况。



小提示

(1) 会计等式(4)中的资产不等于会计等式(2)中的资产,是在会计等式(2)的资产的基础上变化后的资产。

(2) 会计等式作为一种具有实际经济意义的等式,不同于纯数学等式。因此,不能通过

纯粹的数学推导方式得出各个会计等式形式,而必须根据定义和实际经济联系确定各种形式的会计等式。例如,不可以根据上述等式推出“负债=资产-所有者权益”,这个等式在会计上不成立。

3.2.3 经济业务对会计等式的影响

1. 经济业务的四大类型

企业开业后,会不断发生各种各样的经济活动,这些具体的经济活动在会计上称为经济业务,又称会计事项。企业日常发生的经济业务种类繁多,且不同类型企业之间的经济业务千差万别,每一笔经济业务的发生,都会对会计要素产生一定的影响。一项会计要素发生增减变动,其他有关要素也必然会随之发生等额变动,但不管如何增减变动,都不会破坏会计等式中各要素的平衡关系。从经济业务引起会计等式中会计要素的增减变动情况来看,不外乎以下四大类型,如图 3-1 所示。

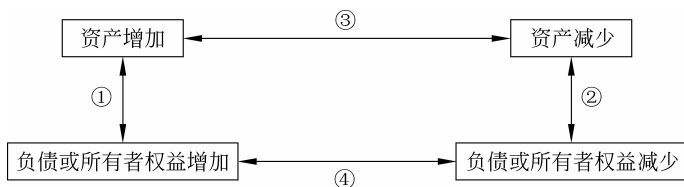


图 3-1 经济业务增减变动图

2. 经济业务的九种情况

根据上述四大类型,又可细分为以下九种情况,如表 3-1 所示。

表 3-1

经济业务的九种情况

经济业务	资 产	负 债	所有者权益
1	增加	增加	
2	增加		增加
3	增加、减少		
4	减少	减少	
5	减少		减少
6		增加	减少
7		减少	增加
8		增加、减少	
9			增加、减少

【例 3-2】 假设发达工厂 2012 年 12 月初有资产 960 000 元,负债 100 000 元,所有者权益 860 000 元。其平衡关系为:资产(960 000)=负债(100 000)+所有者权益(860 000)。12 月发生的部分经济业务如下。要求:分析经济业务的发生对会计等式的影响。

(1) 经济业务 1: 12 月 2 日,向甲公司购买材料一批 20 000 元,材料验收入库,货款尚

未支付(暂不考虑增值税)。

该项经济业务的发生,使企业一项资产(原材料)增加 20 000 元;同时,使企业一项负债(应付账款)增加 20 000 元。基本会计等式变为:

$$\text{资产}(960\,000 + 20\,000) = \text{负债}(100\,000 + 20\,000) + \text{所有者权益}(860\,000)$$

资产和负债同时等额增加 20 000 元,等式两边总额均变为 980 000 元,基本会计等式仍然平衡。

(2) 经济业务 2: 12 月 5 日,收到某投资者投入货币 100 000 元,存入银行。

该项经济业务的发生,使企业一项资产(银行存款)增加 100 000 元;同时,使企业一项所有者权益(实收资本)增加 100 000 元。基本会计等式变为:

$$\text{资产}(980\,000 + 100\,000) = \text{负债}(120\,000) + \text{所有者权益}(860\,000 + 100\,000)$$

资产和所有者权益同时等额增加 100 000 元,等式两边总额均变为 1 080 000 元,基本会计等式仍然平衡。

(3) 经济业务 3: 12 月 6 日,购入一台生产用机器设备,款项 40 000 元,以银行存款支付。

该项经济业务的发生,使企业一项资产(银行存款)减少 40 000 元;同时,使企业另一项资产(固定资产)增加 40 000 元。基本会计等式变为:

$$\text{资产}(1\,080\,000 - 40\,000 + 40\,000) = \text{负债}(120\,000) + \text{所有者权益}(960\,000)$$

资产一增一减,增减金额均为 40 000 元,等式两边总额不变,仍为 1 080 000 元,基本会计等式仍然平衡。

(4) 经济业务 4: 12 月 8 日,以银行存款 5 000 元偿还所欠供应商货款。

该项经济业务的发生,使企业一项负债(应付账款)减少 5 000 元;同时,使企业一项资产(银行存款)减少 5 000 元。基本会计等式变为:

$$\text{资产}(1\,080\,000 - 5\,000) = \text{负债}(120\,000 - 5\,000) + \text{所有者权益}(960\,000)$$

资产和负债同时等额减少 5 000 元,等式两边总额均变为 1 075 000 元,基本会计等式仍然平衡。

(5) 经济业务 5: 12 月 10 日,经批准减少资本 50 000 元,以银行存款退还投资者。

该项经济业务的发生,使企业一项资产(银行存款)减少 50 000 元;同时,使企业一项所有者权益(实收资本)减少 50 000 元。基本会计等式变为:

$$\text{资产}(1\,075\,000 - 50\,000) = \text{负债}(115\,000) + \text{所有者权益}(960\,000 - 50\,000)$$

资产和所有者权益同时减少 50 000 元,等式两边总额均变为 1 025 000 元,基本会计等式仍然平衡。

(6) 经济业务 6: 12 月 12 日,将乙公司所欠款项 20 000 元,转作对发达工厂的投资。

该项经济业务的发生,使企业一项负债(应付账款)减少 20 000 元;同时,使企业的一项所有者权益(实收资本)增加 20 000 元。基本会计等式变为:

$$\text{资产}(1\,025\,000) = \text{负债}(115\,000 - 20\,000) + \text{所有者权益}(910\,000 + 20\,000)$$

所有者权益和负债一增一减,增减金额均为 20 000 元,等式两边总额仍为 1 025 000 元,基本会计等式仍然平衡。

(7) 经济业务 7: 向银行借入 3 个月的借款 50 000 元,直接偿还前欠货款。

该项经济业务的发生,使企业一项负债(应付账款)减少 50 000 元;同时,另一项负债

(短期借款)增加 50 000 元。基本会计等式变为:

$$\text{资产}(1\,025\,000) = \text{负债}(95\,000 - 50\,000 + 50\,000) + \text{所有者权益}(930\,000)$$

负债一增一减,增减金额均为 50 000 元,等式两边总额仍为 1 025 000 元,基本会计等式仍然平衡。

(8) 经济业务 8: 用资本公积 30 000 元转增资本。

该项经济业务的发生,使企业一项所有者权益(资本公积)减少 30 000 元;同时,使企业另一项所有者权益(实收资本)增加 30 000 元。基本会计等式变为:

$$\text{资产}(1\,025\,000) = \text{负债}(95\,000) + \text{所有者权益}(930\,000 - 30\,000 + 30\,000)$$

所有者权益内部一增一减,增减金额均为 30 000 元,等式两边总额仍为 1 025 000 元,基本会计等式仍然平衡。

(9) 经济业务 9: 经公司研究决定向投资者分配利润 50 000 元,尚未实际发放。

该项经济业务的发生,使企业一项负债(应付股利)增加 50 000 元;同时,使一项所有者权益(未分配利润)减少 50 000 元。基本会计等式变为:

$$\text{资产}(1\,025\,000) = \text{负债}(95\,000 + 50\,000) + \text{所有者权益}(930\,000 - 50\,000)$$

负债和所有者权益一增一减,增减金额均为 50 000 元,等式两边总额仍为 1 025 000 元,基本会计等式仍然平衡。

综上所述,凡是发生的经济业务涉及资产和权益两方同增或同减的,等式两边总额同增或同减,但等式平衡不会破坏;凡是发生的经济业务涉及资产或权益一方内部增减的,等式两边总额不变,仍然平衡。可见,任何一项经济业务的发生都不会破坏会计等式的平衡关系。

会计等式的平衡原理是会计基本理论的重要组成部分,深刻地揭示了会计要素内在的规律性联系,揭示了会计要素之间数量上的平衡相等关系,为会计核算方法的建立提供了科学的理论依据,是会计核算方法赖以存在的基石。

3.3 会计科目

3.3.1 会计科目的概念

会计科目是指对会计要素的具体内容进行有序分类核算的标志或项目,也是对会计要素的进一步分类,是经济业务按管理要求归类后的名称,如库存现金、银行存款、固定资产、库存商品等科目。

会计对象、会计要素、会计科目三者的关系极为密切。会计对象抽象概括为企业的资金运动;会计要素则是对会计对象的基本分类;会计科目又是对会计要素所作的进一步分类。三者之间的关系,如图 3-2 所示。

3.3.2 会计科目的设置原则

会计科目作为分类信息的标志,每一个会计科目都有明确的含义,反映会计要素的构成及变化情况。通过设置会计科目,对会计要素的具体内容进行科学分类,可以为投资者、债