



会计核算方法



目录：



一、会计方法

二、会计核算方法

三、会计要素





一、会计方法



会计方法

会计方法，是指用来核算和监督会计对象，完成会计任务的手段。会计方法，包括会计核算方法，会计预测、决策方法和会计分析方法等。这几种方法各自具有相对的独立性，但它们又是相互依存，互相配合，密切联系的，形成了一个完整科学的方法体系。其中，**会计核算**是基础，会计预测、决策、分析等方法是在会计核算方法的基础上，利用会计资料进行的。本书中只说明会计核算方法，其余的会计方法将在有关课程中详细介绍。



二、会计核算方法



会计核算方法

所谓会计核算方法，是指对会计对象发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告时所应用的方法。主要包括七种。

会计核算方法

1、设置会计科目

会计科目是对会计要素的具体内容进行分类核算的项目。设置会计科目，就是对会计对象的具体内容进行分类核算的一种专门方法。会计对象的内容是复杂多样的，要对它们进行系统的核算和有效地监督，就必须在会计核算之前对其进行科学的分类，以便提供各种不同性质的核算指标。然后，对会计对象发生的交易或者事项在各个核算指标中归类记录，循序地汇集起来，以便取得信息使用者所需要的各个方面的核算信息。

会计科目大白话

资产类

流动资产：

库存现金 (财务人员放在柜子里的钱)
银行存款 (放到银行的钱)
其他货币资金 (有专门用途的银行存款)
交易性金融资产 (买卖转差价的投资)
应收票据 (卖东西没收到钱、收了张票)
应收账款 (卖东西没收到钱, 口头欠着, 没有凭据)
预付账款 (提前给的定金)
应收股利 (买股票赚的分红, 还没收到)
其他应收款 (主业以外的各种应收, 暂付的款项)
应收利息 (别人欠我的利息)
坏账准备 (做好回不了款的准备)
材料采购 (计划成本下, 采购材料用的)
在途物资 (淘宝下单的东西在路上)
原材料 (番茄炒蛋的番茄)
材料成本差异 (材料实际成本和计划成本不一样)
库存商品 (在仓库里等待出售的产品)
发出商品 (卖家已发出去了, 买家还没收货)
商品进销差价 (商品购进和销售的价格差)
委托加工物资 (委托别人帮我加工的东西)
存货跌价准备 (积压的产品就算卖出去也收不回本)

非流动资产：

长期股权投资 (长期持有的投资)
长期股权投资减值准备 (投资跌了)
长期应收款 (长时间应该收而未收回来的钱)
固定资产 (房子车等, 钱换了一种方式留在身边)
累计折旧 (固定资产用的越久越不值钱)
固定资产减值准备 (也跌了)
在建工程 (正在建造的工程项目)
工程物资 (准备用到在建工程的东西, 水泥钢筋等)
固定资产清理 (固定资产大, 卖掉需要过程, 需要过渡)
无形资产 (看不见, 摸不着的资产)
累计摊销 (无形资产也损耗)
无形资产减值准备 (也会跌)
长期待摊费用 (长时间等待摊销的钱)
待处理财产损益 (等待处理的资产的盘亏盘盈)

负债类

流动负债：

短期借款 (向银行借, 1年内需要还的)
应付票据 (对应收票据, 买东西要付的票)
应付账款 (对应收账款, 买东西要付的钱)
预收账款 (对应预付账款, 卖家提前收的钱)
应付职工薪酬 (应该付的薪资报酬)
应交税费 (应该交的税费)
应付利息 (应付的利息)
应付股利 (应付的股利)
其他应付款 (主业以外的各种应付、暂收的款项)



非流动负债:

- 长期借款** (向银行借, 大于1年需要还的)
- 应付债券** (债卷的很多种, 应该付的)
- 长期应付款** (长时间应付未付的钱)
- 预计负债** (未来的债务, 有不确定性)

所有者权益

- 实收资本** (企业实际收到的投资)
- 资本公积** (老板多掏的钱)
- 其他综合收益** (利得和损失)
- 盈余公积** (赚钱了, 提取一部分放企业以备不时之需)
- 本年利润** (今年赚的钱)
- 利润分配** (把赚的钱分出去)

成本类:

- 生产成本** (生产投入的料、工、费)
- 制造费用** (开店需要的水电费, 管理人员工资)
- 研发支出** (开发软件需要的钱)

损益类

收入类:

- 主营业务收入** (主业卖的钱)
- 其他业务收入** (副业卖的钱)
- 公允价值变动损益** (市场价波动引起的损失和收益)
- 投资收益** (投资盈亏)
- 其他收益** (政府补助那点事)
- 营业外收入** (中五百万之类的)

费用类:

- 主营业务成本** (主业发生的成本)
- 其他业务成本** (副业发生的成本)
- 税金及附加** (经营活动应负担的相关税费)
- 销售费用** (为销售产品花的钱, 打广告等)
- 管理费用** (杂七杂八的钱)
- 财务费用** (银行手续费, 现金折扣等)
- 资产减值损失** (这个东西贬值了)
- 信用减值损失** (信用不好导致的损失)
- 营业外支出** (偶然的支出, 捐赠罚款等)
- 所得税费用** (交税)



会计核算方法

2、复式记账

复式记账，是指对任何一项经济业务，都以相等的金额，在相互关联的两个或两个以上账户中进行记录的一种记账方法。应用复式记账法时，就要将每项经济业务至少要在两个账户相互对应的平衡地登记。通过账户之间的对应关系，可以了解有关交易或者事项的来龙去脉，通过账户的平衡关系，检查有关交易或者事项的记录是否正确。

会计核算方法

3、填制和审核会计凭证

会计凭证，是记录经济业务的发生和完成情况、明确经济责任的书面证明，是登记账簿的依据。**填制和审核会计凭证**，是为了审查经济业务是否合理合法，保证登记入账的会计记录正确、完整而采用的一种专门方法。任何一项经济业务都要按照发生和完成情况，填制或取得会计凭证，并经过会计机构、会计人员进行审核并确认无误后，才能据以登记账簿。填制和审核会计凭证不仅可以确保会计信息的真实可靠，同时也可以实现会计监督。

会计核算方法

4、登记账簿

会计账簿（简称账簿），是指有一定账页组成的，以会计凭证为依据，全面、系统、连续地记录各项经济业务的簿籍，是储存**会计信息资料**的重要工具。**登记账簿，简称记账**，是指将根据会计凭证记录的经济业务，序时、分类的录入有关会计簿籍的一种专门方法，是编制财务报表的基础，是连接会计凭证与财务报表的中间环节，在会计核算中具有重要意义。

会计核算方法

5、成本计算

成本计算，就是根据一定的成本计算对象，采用适当的成本计算方法，通过各种费用的分配和归集，计算出各成本计算对象的总成本和单位成本的一种专门方法。通过成本计算，可以核算和监督生产经营过程中各种费用的发生水平，这对于**不断降低成本，提高经济效益**具有非常重要的意义。

会计核算方法

6、财产清查

财产清查，是指通过盘点实物、核对账目，保持账实相符的一种专门方法。在日常会计核算过程中，为保证会计信息的真实性，必须定期或不定期地对各项财产物资、货币资金、往来款项进行清查、盘点和核对，使账实相符。如果发现财产物资和货币资金的实有数额与账存数额不一致，应及时查明原因，调整账簿记录使账存数额与实存数额相等。通过财产清查，还可以查明各项财产物资的保管和使用情况，以便采取措施挖掘物资的使用潜力，加速资金周转。因此，清查财产对于保证会计信息的真实可靠、监督财产物资的安全与合理使用、加速资金周转有着十分重要的作用。

会计核算方法

7、编制财务报告

财务报告是指企业对外提供的反映企业某一特定日期的财务状况和某一会计期间的经营成果、现金流量等会计信息的文件。**编制财务报告，是定期总括反映企业财务状况、经营成果以及现金流量等情况的一种专门方法。**财务报告所提供资料，不仅是分析考核财务计划和预算执行情况以及编制下期财务计划和预算的重要依据，也是进行经营决策和国民经济综合平衡工作的重要资料。编制完财务报告，就预示着一个会计期间会计核算工作的结束。



上述会计核算的各种专门方法，是一个完整的方法体系，表明经济业务发生后，经办人员要填制或取得原始凭证，经会计人员审核整理后，按照设置的会计科目，运用复式记账方法，编制记账凭证，并据以登记在账簿中，根据凭证和账簿记录资料对生产经营过程中发生的各项经济业务进行会计核算，运用财产清查对账簿记录加以核实，在保证账实相符的基础上，编制财务报告。

复式记账是处理经济业务的基本方法，设置账户和填制凭证是会计工作的开始，登记账簿是会计工作的中间过程，成本计算和财产清查诸方法是保证会计信息准确、正确的科学手段，而编制报表是一个会计期间工作的终结。



三、会计要素

会计要素

会计要素是会计对象按照交易或者事项的经济特征所作的基本分类，是会计核算对象的具体化。它既是会计确认和计量的依据，也是确定财务报表结构和内容的基础。会计要素的界定和分类可以使会计系统更加科学严密，有利于清晰地反映产权关系和其他经济关系，为投资者等财务报告使用者提供更加有用的信息。

企业的会计要素分为六大类，**即资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。**其中，资产、负债及所有者权益侧重于反映企业的财务状况，构成资产负债表的基本框架；收入、费用及利润侧重于反映企业的经营成果，构成利润表的基本框架。因而这六项会计要素又称为**会计报表要素**。

会计六要素：

- 1、资产
- 2、负债
- 3、所有者权益
- 4、收入
- 5、费用
- 6、利润



资产

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。拥有或控制一定数量的资产是企业从事生产经营活动所必须具备的物质基础和前提条件。如货币资金、原材料、厂房场地和机器设备等是具有实物形态资产；此外，象专利权、商标权等不具有实物形态，但却有助于生产经营活动进行的无形资产，以及企业对其他单位的投资等也都属于资产。根据资产的定义，资产具有以下特征：

资产的特征

1、资产应为企业拥有或者控制的资源

由**企业拥有或者控制**，是指企业享有某项资源的所有权，或者虽然不享有某项资源的所有权，但该资源能被企业所控制。一般来说，一项资源要作为企业的资产予以确认，应该拥有此项资源的所有权，企业能够排他性地从资产中获取经济利益。有些情况下，资产虽然不为企业所拥有，即企业并不享有其所有权，但企业控制了这些资产，同样表明企业能够从资产中获取经济利益，符合会计上对资产的定义，也应当确认为企业的资产。例如**融资租入固定资产**等。

资产的特征

2、资产预期会给企业带来经济利益

资产预期会给企业带来经济利益，是指资产具有直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。资产预期能否会为企业带来经济利益是资产的重要特征。例如，企业可以通过销售库存商品直接获得经济利益，也可以通过对外投资间接获得经济利益。如果某一项目预期不能给企业带来经济利益，那么就不能将其确认为企业的资产。

资产的特征

3、资产是由企业过去的交易或者事项形成的

资产应当由企业过去的交易或者事项所形成，只有过去的交易或者事项才能产生资产。过去的交易或者事项包括购买、生产、建造行为或者其他交易或者事项。企业预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。例如，企业有购买材料的意愿或者计划，但是购买行为尚未发生，就不符合资产的定义，不能因此将该材料确认为资产。

资产分类

资产按其流动性不同，分为流动资产和非流动资产。

(1) **流动资产**，是指预计在一个正常营业周期中变现、出售或耗用，或者主要为交易目的而持有，或者预计在资产负债表日起一年内（含一年）变现的资产，以及自资产负债表日起一年内交换其他资产或清偿负债的能力不受限制的现金或现金等价物。流动资产主要包括货币资金、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其他资产。包括可供出售金融资产、持有至到期投资、长期应收款、长期股权投资、固定资产、在建工程、工程物资、无形资产、开发支出、长期待摊费用等。

会计六要素：

- 1、资产
- 2、负债
- 3、所有者权益
- 4、收入
- 5、费用
- 6、利润



负债

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。负债是企业资产的来源之一，是企业需要负担的一项义务，但并非任何时点的义务都形成企业的负债，在会计上，只有符合特定的要求，才能构成企业的负债。根据负债的定义，负债具有以下特征：

负债的特征

1、负债是企业承担的现时义务

负债必须是企业承担的现时义务，这是负债的一个基本特征。其中，现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。也就是说，负债作为企业的一种义务，是由企业过去的交易或者事项形成的现在已承担的义务。未来发生的交易或者事项形成的义务，不属于现时义务，不应当确认为负债。例如，银行借款是因为企业接受了银行贷款而形成的负债，如果企业只是计划接受银行贷款，则不会发生银行借款这项负债。

负债的特征

2、负债预期会导致经济利益流出企业

预期会导致经济利益流出企业也是负债的一个本质特征，只有企业在履行义务时会导致经济利益流出企业的，才符合负债的定义，如果不会导致企业经济利益流出，就不符合负债的定义。清偿负债导致经济利益流出企业的形式多种多样，企业负债通常是在未来某一时日通过交付资产（包括现金和其他资产）或提供劳务来清偿，企业也可以举借新的负债来清偿原有负债，或者将债务转为资本。但无论以什么样方式清偿负债，最终都会导致企业经济利益的流出。

负债的特征

3、负债是由企业过去的交易或者事项形成的

作为现实义务，负债是过去已经发生的交易或者事项所产生的结果。只有过去发生的交易或者事项才形成负债，企业将在未来发生的承诺、签订的合同等交易或者事项，不形成负债。例如，已经发生的商品赊购行为形成企业负债，但计划中的商品赊购行为则不会形成企业负债。

负债的分类

负债按其流动性的不同，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、或者主要为交易目的而持有、或者自资产负债表日起一年内（含一年）到期应予以清偿、或者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，主要包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

会计六要素：

- 1、资产
- 2、负债
- 3、所有者权益
- 4、收入
- 5、费用
- 6、利润



所有者权益的特征

所有者权益是指企业资产扣除负债后，由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称为股东权益。所有者权益是所有者对企业资产的剩余索取权，它是企业资产中扣除债权人权益后应由所有者享有的部分，既可反映所有者投入资本的保值增值情况，又体现了保护债权人权益的理念。

。

所有者权益的特征

所有者权益具有以下特征：

(1) 除非发生减资、清算或分派现金股利，企业不需要偿还所有者权益；

(2) 企业清算时，只有在清偿所有的负债后，所有者权益才返还给投资者；

(3) 所有者凭借所有者权益能够参与企业的利润分配。

所有者权益的构成

企业所有者权益由实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润四部分构成。其中：

(1) 实收资本（或股本），是指投资者按照企业章程或合同、协议的约定，实际投入企业的资本。是企业注册登记的法定资本总额的来源，它表明所有者对企业的基本权益，也是企业承担民事责任的财力保障。

(2) 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。包括资本溢价（或股本溢价）、接受捐赠、外币资本折算差额等。

(3) 盈余公积，企业按照规定从税后利润中提取形成的积累资金。盈余公积按其用途，分为法定盈余公积、任意盈余公积和公益金等。

(4) 未分配利润，是指企业留待以后年度分配的结存利润。

会计六要素：

- 1、资产
- 2、负债
- 3、所有者权益
- 4、收入
- 5、费用
- 6、利润



收入的特征

收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。收入的实质是一项资产的增加，也可以说是资产的一个来源。同资产的其他来源相比，收入具有以下特征：

收入的特征

1、收入是企业在日常活动中形成的

收入应当是企业在日常活动中形成的。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，工业企业生产并销售产品、商业企业销售商品、均属于企业的日常活动。明确界定日常活动是为了将收入与利得相区分，因为企业非日常活动所形成的经济利益的流入不能确认为收入，而应当计入利得。

收入的特征

2、收入会导致所有者权益的增加

与收入相关的经济利益的流入最终应当会导致所有者权益的增加，不会导致所有者权益增加的经济利益的流入不符合收入的定义，不应确认为收入。例如，企业向银行借款，尽管也导致了企业经济利益的流入，但该流入并不导致所有者权益的增加，反而使企业承担了一项现时义务。因此，企业不应将其确认为收入，应当确认一项负债。

收入的特征

3、收入是与所有者投入资本无关的经济利益的总流入

收入应当会导致经济利益的流入，从而导致资产的增加。例如，企业销售商品，取得收入。但是，经济利益的流入有时是所有者投入资本的增加所导致的，所有者投入资本的增加不应当确认为收入，应当将其直接确认为所有者权益。

收入的分类

收入按其性质可以分为销售商品收入、提供劳务收入和让渡资产使用权收入。其中：

(1) 销售商品收入，是指销售商品时取得的收入。这里的商品包括企业为销售而生产的产品和为转销而购进的商品。企业销售的其他存货如原材料、包装物也视同销售。

(2) 提供劳务收入，是指企业为他人提供劳务时而获得的收入。如，旅游、餐饮、运输、咨询、代理、培训、产品安装等劳务所实现的收入。

(3) 让渡资产使用权收入，是指他人使用本企业资产而获得的收入，包括利息收入、使用费收入和现金股利收入等。

应当注意的是，上述的收入是指企业在日常活动中形成的收入，是狭义的收入，即营业收入。广义的收入还包括利得，利得是指企业在非日常活动中形成的、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。利得是营业外收入，它包括固定资产盘盈、处置固定资产净收益、处置无形资产净收益和罚款收入等。

会计六要素：

- 1、资产
- 2、负债
- 3、所有者权益
- 4、收入
- 5、费用
- 6、利润



费用的特征

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。费用是资产的耗费，与其他会计要素相比，费用具有以下特征：

费用的特征

1、费用是企业日常活动中发生的

费用应当是企业在其日常活动中所发生的，这些日常活动的界定与收入定义中涉及的日常活动的界定相一致。因日常活动所产生的费用通常包括销售成本、职工薪酬、折旧费等。将费用界定为日常活动所形成的，目的是为了将其与损失相区分，企业非日常活动所形成的经济利益的流出不能确认为费用，而应当计入损失。

费用的特征

2、费用会导致所有者权益的减少

与费用相关的经济利益的流出应当会导致所有者权益的减少，不会导致所有者权益减少的经济利益的流出不符合费用的定义，不应确认为费用。例如，企业以银行存款购买材料，虽然也使经济利益流出企业，但不会导致所有者权益的减少，而是使企业增加了另外一项资产，因而不能确认为费用。

费用的特征

3、费用是与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出

费用的发生应当会导致经济利益的流出，从而最终导致资产的减少。其表现形式包括现金或者现金等价物的流出，存货、固定资产和无形资产等的流出或者消耗等。而企业向所有者分配利润也会导致经济利益的流出，但该经济利益的流出属于所有者权益的抵减项目，不应确认为费用。

费用的分类

由于不同企业的费用发生内容不同，因而其分类也有所不同。现以工业企业为例说明。工业企业生产经营过程中所发生的费用，按其用途可分为计入产品成本的费用和不计入产品成本的费用。

(1) 计入产品成本的费用，亦称产品的生产费用。包括直接材料、直接人工和制造费用等。

(2) 不计入产品成本的费用，亦称期间费用。包括管理费用、财务费用和销售费用等。应当注意的是，上述的费用是指企业在日常活动中形成的费用，是狭义的费用，即营业费用。广义的费用还包括损失和所得税费用。损失是指企业在非日常活动中发生的、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。损失是营业外支出，它包括固定资产盘亏、处置固定资产净损失、处置无形资产净损失和罚款支出等。所得税费用是指企业按所得税法向国家缴纳的所得税。

会计六要素：

- 1、资产
- 2、负债
- 3、所有者权益
- 4、收入
- 5、费用
- 6、利润



利润的特征

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。利润的实现，会相应地表现为资产的增加或负债的减少，其结果是所有者权益的增加。它是评价企业管理层业绩的一项重要指标，也是投资者等财务报告使用者进行决策时的重要参考。

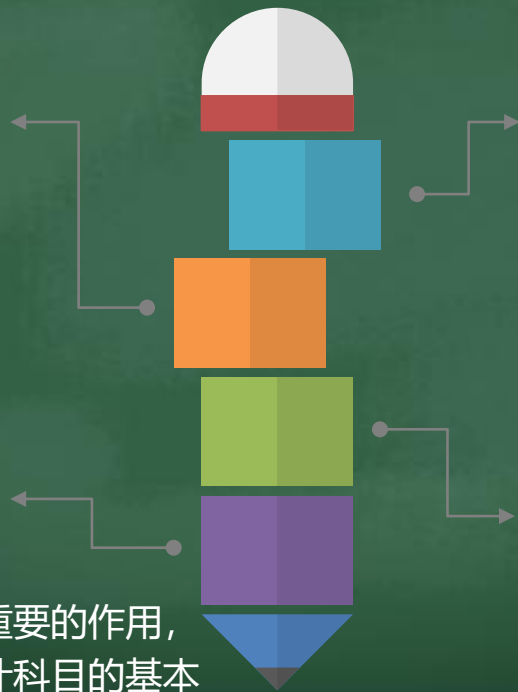
利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。收入减去费用后的净额反映的是企业日常活动的经营业绩；直接计入当期利润的利得和损失，它反映的是企业非日常活动的业绩。

利润的分类

(1) 营业利润，是指营业收入减去营业成本、营业税金、销售费用、管理费用和财务费用等后的金额。

(3) 净利润，是指利润总额减去所得税费用后的金额。

会计要素的划分在会计核算中具有重要的作用，它是对会计对象进行分类和设置会计科目的基本依据，并构成会计报表的基本框架。



利润按配比方法和形成原因的不同可分为营业利润、利润总额和净利润。

(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。

谢谢观赏

