

# 《会计学原理》中易混淆的几组概念

步 瑞

(广东白云学院 广州 510450)

**【摘要】**在《会计学原理》中有很多相似又不容易分清的概念,初学者较难理解和运用。如何从本质来区分这些概念是首先要解决的问题,本文总结了笔者在教学中的一些经验,对这些概念作了归类分析,意在帮助学生加深理解,从而更好地掌握《会计学原理》中的核算要求。

**【关键词】**会计学原理 相关概念 辨析

在《会计学原理》中有很多相似又不容易分清的概念,对于初学者来说较难理解和掌握运用,笔者总结了共十组相关概念进行辨析研究,本文主要研究资产类、负债类的相关概念辨析的四组,损益类、所有者权益类的相关概念辨析共六组在下一篇文章中研究。

## 一、库存现金与现金及现金等价物

### (一)库存现金

1. 概念:是指企业持有的、可随时用于支付的现金限额,是狭义的现金。

2. 特点:随时支取,流动性最强。

3. 账户设置:新会计准则中设置的是“库存现金”账户,取代了旧会计准则的“现金”账户。

### (二)现金及现金等价物

#### 1. 现金。

(1)概念:是广义的现金,包括库存现金、银行存款、其他货币资金。银行存款是指企业存在金融企业、随时可以用于支付的存款,用于编制现金流量表的银行存款主要是结算户存款、通知存款等;其他货币资金是指企业存在金融企业有特定用途的资金,包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用证存款、信用卡存款等。

(2)账户设置:“库存现金”、“银行存款”、“其他货币资金——××”。

#### 2. 现金等价物。

(1)概念:是指企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险较小的投资。如从购买日起三个月内到期的短期投资。

(2)特点:期限短;流动性强;易于转换为已知金额的现金;价值变动风险较小。

3. 作用。二者是现金流量表编制的基础。

### (三)关系:后者包含前者,前者是后者的一部分

## 二、企业往来业务核算中的几组账户

企业的往来业务有广义与狭义之分,企业在经济活动过程中与其他一切会计主体之间发生的经济业务属于广义往来

业务的内容。狭义的往来业务内容是指本企业与其他非银行机构发生的经济业务往来。会计实务中对往来业务的理解是狭义的,一般包括预收账款、预付账款、应收账款、应付账款、应收票据、应付票据、其他应收款与其他应付款等内容,初学者对此经常分不清楚,在运用时经常搞混,笔者建议从购销双方的角度去理解,比较容易掌握。

### (一)预付账款与预收账款

#### 1. 预付账款。

(1)概念:是指企业按照购货合同规定或交易双方之约定,预付给供应单位的款项,预付账款按实际付出的金额入账。“预”指预先、提前,是在收到购买的货物之前先支付给对方的款项,如预付的材料款等。

(2)性质:对购买企业来说,反映会计主体的债权,所有权属于购买方,预付账款是一项流动资产。

(3)账户设置:“预付账款”,是资产类账户。

#### 2. 预收账款。

(1)概念:是指企业按照合同规定或交易双方之约定,而向购买单位或接受劳务单位在未发出货物或提供劳务之前收到的款项,是还未销售而先收对方的款项。

(2)性质:对销售企业来说反映会计主体的债务,所有权属于购买方,预收账款是一项流动负债。

(3)账户设置:“预收账款”,是负债类账户。

#### 3. 图示关系。购货方←→销货方

(预付) (预收)

### (二)应收账款与应付账款

#### 1. 应收账款。

(1)概念:是指企业因销售商品或提供劳务等,应向购货单位或接受劳务单位收取的款项。

(2)性质:企业发生的购销活动的债权,应收但尚未收回的款项,所有权属于本企业,是别人欠我们的款项,赊销形成的一项流动资产。

(3)账户设置:“应收账款”,是资产类账户。

#### 2. 应付账款。

(1)概念:是指企业因购买材料、商品和接受劳务等经营活动应支付的款项。

(2)性质:对购买企业来说,该款项是要向外支付但还没有支付的,是我们欠销货方的款项,赊购形成的一项流动负债。

(3)账户设置:“应付账款”,是负债类账户。

(4)应用:此账户在月末暂估入账时记入贷方。

3. 图示关系:购货方(赊购)←→销货方(赊销)

(应付) (应收)

### (三) 应收票据与应付票据、应收账款与应收票据、应付账款与应付票据

#### 1. 应收票据与应付票据。

(1)应收票据。

①概念:是指企业因销售商品或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。

②性质:对销售企业来说,是购销活动中收取的商业汇票,所有权属于本企业,是一项流动资产。

③账户设置:“应收票据”,是资产类账户。

(2)应付票据。

①概念:是指企业因购买材料、商品和接受劳务等开出、承兑的商业汇票,包括银行承兑汇票和商业承兑汇票。

②性质:对购买企业来说,是开出但还未到期承兑的商业汇票,是一项流动负债。

③账户设置:“应付票据”,是负债类账户。

(3)图示关系:购货方←→销货方

(应付) (应收)

#### 2. 应收账款与应收票据。

(1)相同。①应收账款与应收票据都是企业正常经济活动引起的,均具有反复发生的性质,都是资产类账户,在销货方使用,记账方法相同。②在旧会计准则中,“应收账款”可以直接提坏账准备,“应收票据”不能直接提坏账准备,“应收票据”到期不能收回的情况下要转成“应收账款”后才能提坏账准备;但在新会计准则中,两者都可以直接提坏账准备,应收票据无需再转成应收账款后才可提坏账准备。

(2)不同。①存在形式不同:区别就在于债务人是否有向债权人签发经银行承兑后可以保证付款的票据。“应收账款”表示企业销售成立开出发票后没有立即收回的“货款”,是一种权利,但没有具体形态;而“应收票据”是收到签发的尚未到期还没有承兑的票据,是票据化有形式表现的纸币凭证,表示应收款项的“资金”形式。②支付手段不同:“应收账款”是债权人在债务人有款项偿还或以货物抵偿时可收回此资产,对形成的“应收账款”企业要按会计准则的规定采用不同方法计提“坏账准备”,如果债务人因破产等原因最终不能偿还时,此“应收账款”要注销形成坏账,给企业造成坏账损失;而“应收票据”持有的这张票据,如果是银行承兑汇票经银行承兑后到期可保证收款,如果是商业承兑汇票到期后付款人的账户上有足额资金也可收回款项。同应收账款相比,应收票据更可靠些。③使用灵活性不同:“应收票据”核算下企业持有的这张票

据,在票据未到期前如果急需资金,企业可以把这张票据到银行提前贴取现金,即贴现业务;此票据还有背书转让的功能,因此“应收票据”比“应收账款”更具灵活性。

(3)应收账款与应收票据之间的关系。

①“应收票据”到期如果承兑不了可转成“应收账款”;“应收账款”的偿付可通过改成签发“应收票据”的形式来支付。

②“应收账款”与“应收票据”在资产负债表中分两项单独列示。

③“应收账款”与应收款项是不相同的概念,应收款项包括应收账款、应收票据等内容。因此后者包括前者,应收账款与应收票据是并列的关系。

#### 3. 应付账款与应付票据。

(1)相同:应付账款与应付票据都是企业正常经济活动引起的,具有反复发生的性质,都是负债类账户,在购货方使用,记账方法相同。

(2)不同。①存在形式不同:“应付账款”是企业购买后对方已开出了发票而本企业没有立即支付的“货款”,是一种义务,但没有具体形态;而“应付票据”是企业签发但尚未到期没有兑付的票据,是票据化有形式表现的纸币凭证,表示应付款项的“资金”形式。②支付手段不同:“应付账款”是债务人要偿还的负债,可用货币资金也可用产品或其他债权偿还;如果债务人因破产等原因最终不能偿还应付账款;“应付账款”如对方破产没有偿还对象的在新会计准则下转入“营业外收入”账户,在旧会计准则下转入“资本公积”账户。而“应付票据”持有的这张票据,如果是银行承兑汇票经银行承兑后到期可保证付款;如果是商业承兑汇票到期后付款人的账户上有足额资金也可付款;如资金不足,银行会把汇票退给付款人,让购货双方自行去解决,同应付账款相比,应付票据要可靠些。

(3)应付账款与应付票据之间的关系。

①“应付票据”到期如承兑不了可转成“应付账款”;“应付账款”的偿付可通过改成签发“应付票据”的形式来支付。

②“应付账款”与“应付票据”在资产负债表中是分两项单独列示的。

③“应付账款”与应付款项是不相同的概念,应付款项包括应付账款、应付票据等内容。因此后者包括前者,应付账款与应付票据是并列的关系。

### (四) 其他应收款与其他应付款

#### 1. 其他应收款。

(1)概念:是指企业除应收账款、应收票据、预付账款等以外的其他各种应收及暂付款项。

(2)内容。①不设置“备用金”账户的企业拨付的备用金;②应收的各种赔款、罚款;③存出保证金;④应向职工收取的各种垫付款项等。

(3)性质:企业发生的非购销活动的债权,所有权属于本企业,是一项流动资产。

(4)账户设置:“其他应收款”,是资产类账户。

#### 2. 其他应付款。

(1)概念:是指企业除应付票据、应付账款、预收账款、应

付职工薪酬、应交税费等以外的其他各项应付暂收的款项,如应付租入固定资产和包装物的租金、存入保证金、应付统筹退休金等。

(2)性质:属于暂收应付款,构成了企业的一项流动负债。

(3)账户设置:“其他应付款”,是负债类账户。

### 3. 图示关系。非购货方←→非销货方

(其他应付) (其他应收)

## (五)应收账款与其他应收款、应付账款与其他应付款

### 1. 应收账款与其他应收款。

(1)相同。①都是资产类账户,记账方法相同。②在新、旧会计准则中,“应收账款”和“其他应收款”都可直接提坏账准备。

(2)最大区别:应收账款有其特定的核算范围,是企业购销活动中产生的应收款项,是企业主营业务形成的;而其他应收款是企业非购销活动中产生的、不属于应收账款的款项。

(3)应收账款与其他应收款之间的关系。

“应收账款”与“其他应收款”在资产负债表中是分两项单独列示的。

“应收账款”期末明细账借方余额汇总金额-“坏账准备”期末明细账余额+“预收账款”期末明细账借方余额汇总金额=资产负债表中“应收账款”期末余额

### 2. 应付账款与其他应付款

(1)相同:都是负债类账户,记账方法相同。

(2)最大区别:应付账款有其特定的核算范围,是企业购销活动中产生的应付款项,是企业主营业务形成的;而其他应付款是企业非购销活动中产生的、不属于应付账款的款项。

(3)应付账款与其他应付款之间的关系。

“应付账款”与“其他应付款”在资产负债表中是分两项单独列示的。

## (六)应付账款与预付账款、应收账款与预收账款

### 1. 应付账款与预付账款。

(1)不同:“应付账款”是负债类账户;而“预付账款”是资产类账户,记账方法正好相反。

(2)应付账款与预付账款之间的联系。

①预付账款业务比较少的企业不设置“预付账款”账户,而用“应付账款”账户代替“预付账款”账户,此时“应付账款”账户具有双重身份,既表示“应付账款”账户的负债性质,也表示“预付账款”账户的资产性质,分别按各自的记账方法记账。

②在资产负债表中是分两项单独列示的。

“应付账款”期末明细账借方余额汇总金额+“预付账款”期末明细账借方余额汇总金额=资产负债表中“预付账款”期末余额

“应付账款”期末明细账贷方余额汇总金额+“预付账款”期末明细账贷方余额汇总金额=资产负债表中“应付账款”期末余额

### 2. 应收账款与预收账款。

(1)不同:“应收账款”是资产类账户;而“预收账款”是负债类账户,记账方法正好相反。

(2)二者之间的联系:

①预收账款业务比较少的企业不设置“预收账款”账户,而用“应收账款”账户代替“预收账款”账户,此时“应收账款”账户具有双重身份,既表示“应收账款”账户的资产性质,也表示“预收账款”账户的负债性质,分别按各自的记账方法记账。

②在资产负债表中是分两项单独列示的。

“应收账款”期末明细账借方余额汇总金额-“坏账准备”期末明细账余额+“预收账款”期末明细账借方余额汇总金额=资产负债表中“应收账款”期末余额

“应收账款”期末明细账贷方余额汇总金额+“预收账款”期末明细账贷方余额汇总金额=资产负债表中“预收账款”期末余额

三、材料采购、在途物资、原材料、制造费用、生产成本与库存商品

## (一)材料采购与在途物资

### 1. 材料采购。

(1)概念:是指企业在采用计划成本进行材料日常核算时购入材料的采购成本,是采购的实际成本,反映采购环节发生的成本。

(2)性质:企业存货的构成部分,是一项流动资产。

(3)账户设置:新会计准则中“材料采购”账户,代替了旧会计准则中的“物资采购”账户,是资产类账户。

### 2. 在途物资

①概念:是指企业在采用实际成本进行材料等日常核算时,货款已付但尚未验收入库的在途物资的采购成本。

②内容:已付款正在运输途中的存货;或已到达企业但尚未验收入库的存货。

③性质:企业存货的构成部分,是一项流动资产。

④账户设置:“在途物资”,是资产类账户。

### 3. “材料采购”与“在途物资”的关系。

(1)相同。①表示采购环节发生的实际采购成本;②采购成本的构成内容相同。

(2)不同:“材料采购”账户用于计划成本核算法下;“在途物资”账户用于实际成本核算法下。

(3)关系:理论上区分实际成本和计划成本的应用,企业实际应用时很少加以区分,并且应用“材料采购”账户较多,“在途物资”账户很少用。

## (二)原材料

1. 概念:是指企业库存的各种材料,包括原料及主要材料、辅助材料等的计划成本或实际成本。

2. 性质:企业发生的采购成本验收入库后结转成库存成本,表示采购环节的结束进入库存环节,作为存货的构成部分,是一项流动资产。

3. 账户设置:“原材料”,是资产类账户。

4. 应用:“原材料”账户既可以表示计划成本也可以表示实际成本,而不像在采购环节的采购成本要区分不同账户核

算。在计划成本核算法下“原材料”账户借方表示的是计划成本,在实际成本核算法下“原材料”账户借方表示的是实际成本。

### (三)制造费用、生产成本与库存商品

#### 1. 制造费用。

(1)概念:是指企业生产车间为生产产品和提供劳务而发生的各项间接费用,如生产车间发生的办公费、水电费等,是构成产品成本的一部分。

(2)性质:生产车间制造过程中发生的费用,由产品来承担,构成产品的成本,属于成本类,作为存货的构成部分。虽然有“费用”两个字,但不是费用类账户。

(3)账户设置:“制造费用”,成本类账户。

(4)应用:先归集在“制造费用”账户的借方,再转入“生产成本”账户,表示未完工产品的成本,完工后成本结转到“库存商品”账户。

#### 2. 生产成本。

(1)概念:是指企业进行工业性生产发生的各项生产成本,包括生产各种产品(产成品、自制半成品等)、自制材料等。

(2)性质:生产车间产品制造过程中发生的各项直接费用,构成产品主要实体的直接材料和制造过程中发生的直接人工,由产品来承担,构成产品的成本,属于成本类,作为存货的构成部分。

(3)账户设置:“生产成本”,成本类账户。

(4)应用:先归集在“生产成本”账户的借方;或由“制造费用”账户贷方结转的成本,表示未完工产品的成本,完工后成本结转到“库存商品”账户。

#### 3. 库存商品。

(1)概念:是指企业库存的各种商品的实际成本或计划成本,包括库存产成品、外购商品、存放在门市部准备出售的商品、发出展览的商品以及寄存在外的商品等。

(2)性质:已经生产完工并验收入库的商品,以出售为目的,作为存货的构成部分。

(3)账户设置:“库存商品”,资产类账户。

#### 4. 制造费用、生产成本与库存商品的关系。

直接构成产品实体的成本记入“生产成本”账户;生产车间发生的间接费用先要归集到“制造费用”账户的借方,再结转到“生产成本”账户中去,产品完工后再结转到“库存商品”账户,表示完工产品的成本,都是存货的构成内容。

“制造费用”→“生产成本”→“库存商品”

(在产品) (在产品) (产成品)

#### 5. 原材料与库存商品的关系。

原材料是构成产品主要实体的组成部分,库存商品是原材料加工完工后的产成品,如原材料→木材加工成库存商品→桌子。

### 四、工程物资、在建工程与固定资产

#### 1. 工程物资。

(1)概念:是指企业为在建工程准备的各种物资的成本,包括工程用材料、尚未安装的设备以及为生产准备的工器具

等,如水泥、钢筋、沙子等。

(2)性质:构成固定资产的主要实体,属于企业的资产。

(3)账户设置:“工程物资”,资产类账户。

(4)工程物资与原材料的关系。

①工程物资是施工企业建筑固定资产的建筑材料,属于不动产的构成实体;而原材料是制造业企业加工生产产成品的加工材料,属于存货流动资产的构成实体。

②原材料可以领用为工程建筑的物资;在工程建筑的固定资产已达到投入使用状态时剩余的工程物资可以转作企业的原材料。

#### 2. 在建工程。

(1)概念:是指企业基建、更新改造等在建工程发生的支出。

(2)性质:固定资产达到投入使用状态前成本的累计,属于企业的资产。

(3)账户设置:“在建工程”,资产类账户。

(4)“在建工程”与“制造费用”、“生产成本”的关系。“在建工程”是施工企业固定资产达到投入使用状态前工程成本的累计;而“制造费用”、“生产成本”是制造业企业加工产成品过程中产品成本的累计,是产品完工前成本的累计过渡过程。

#### 3. 固定资产。

(1)概念:是指企业为生产产品、提供劳务、出租或进行经营管理而持有的,使用寿命超过一个会计年度的,单位价值较高的有形资产,如厂房、机器设备等。

(2)特点。

①使用期限较长,可以连续参加多次生产经营过程而不改变其实物形态。

②其价值在使用期限内随自身损耗而逐步地转移到产品成本、费用中去。

③作为劳动手段应用于生产经营而不是为了出售。

(3)账户设置:“固定资产”,资产类账户。

(4)工程物资、在建工程与固定资产的关系。

施工企业先通过“工程物资”账户反映工程采购成本;进入施工期间通过“在建工程”账户累计施工工程成本;待固定资产已达到投入使用状态时由“在建工程”账户累计的成本结转到“固定资产”账户,作为固定资产的原始价值。

总结:对会计知识的掌握,实质上是对各概念的理解,真正地把资产、负债相关概念理解透彻了,与之对应的各种核算内容就比较容易掌握,把握问题的切入点,对资产、负债各概念进行横向、纵向归类比较、辨析,会计的难点就会迎刃而解。

#### 主要参考文献

1. 陈德萍.财务会计(第五版).大连:东北财经大学出版社,2010

2. 财政部.企业会计准则2006.北京:经济科学出版社,2006

3. 财政部.企业会计准则——应用指南2006.北京:中国财政经济出版社,2006