**会计基本原理粗浅理解[[1]](#footnote-1)**

CAS-基本准则第二十条：

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。

CAS-基本准则第二十三条：

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。

CAS-基本准则第二十六条：

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。

CAS-基本准则第三十三条：

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。

CAS-基本准则第三十七条：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。

从以上基本的CAS之定义我们理解到会计恒等式中资产、负债、所有者权益、收入、费用的基本概念。当然，粗浅理解，所谓资产即是能给企业带来经济利益的东西、所谓负债就是以前欠的未来会需要企业付的东西、所谓所有者权益就是最后股东剩的东西、所谓费用就是花出去的东西、所谓收入就是赚进来的东西、所谓利润就是赚进来的东西和花出去的东西的差额、

因此，从以上界定，我们可以看到在基本会计概念中存在两组等式，其一为资产=负债+所有者权益，其二为利润=收入-费用。

这两个等式我相信大家还是比较容易能理解的，说白了，第一个等式，一个企业的资产从哪里来，要不就是借来的，要不就是股东的，没有其他东西了。第二个等式更简单，一个是你赚了多少，一个是你花了多少，两者之差即是最后的利润。

问题的关键在于，如何理解两个恒等式的关系，实际也是资产负债表和利润表之间的关系。我个人理解，很简单，资产负债表是一个存量的概念，而利润表是一个流量的概念。第一个恒等式是告诉你这个企业现在究竟是积累的哪些东西，利润表则是告诉你在过去一定时间企业的变动情况。

会计中的本质思维逻辑是勾稽关系，第二个恒等式虽然是流量概念，但每年产生的利润最终毕竟也是留存了下来成为企业的一种存量，这就是两张表的勾稽关系，也是两个恒等式的勾稽关系。所以，存在综合恒等式，即：

资产=负债+所有者权益+（收入-费用）

个人理解，这里面收入-费用实际上属于所有者权益的一部分，因为这代表公司自身创造的财富，而这些财富实际上也是属于股东的。

变形可得：

**资产+费用=负债+所有者权益+收入**

这一最终的变形等式是去理解会计科目方向的核心。

什么是会计科目方向？这是很多人会计中遇到的第一个难题，借、贷到底是啥子东西？

实际上，借、贷只是个符号，没有任何意义，英语叫debit、credit，德语叫soll haben ，实际都只是符号，不表达任何意义，这是其一。

其二，在会计恒等式中，恒等的概念很重要，即有借必有贷、借贷必相等。什么意思？这实际上是嵌套了两个层面的概念，即将会计恒等式中的恒等与借贷符号的双重数量关系结合到了一起。

在会计恒等式中，左边的东西增加了，要么就是左边的东西少了，要么就是右边的东西多了，而这又要求“有借必有贷”，即在一笔会计分录中借方和贷方数量上市相同的。如果说，借就是表示增加，贷就是表示减少，则不存在任何可能性实现这一目的。

因此，先贤们就设定，会计恒等式左边的东西借表示增加，贷表示减少；会计恒等式右边的东西，借表示减少，贷表示增加。

故当左边增加的时候，右边也可以用贷表示增加，如借：银行存款，贷：长期负债。当右边减少的时候，左边也可以用贷表示减少，如借：长期负债，贷：银行存款。

由此，才能通过借贷这个简介的表述，结合会计恒等式，对复杂的经济活动进行充分记载，通过同一笔分录，反应全部的经济活动信息。这也是会计的基础和本质。

1. 作者：某非科班出身CPAer，已通过CPA专业阶段全部科目。 [↑](#footnote-ref-1)