

Jingguanlei Jingguanlei
Jingguanlei Jingguanlei
Jingguanlei Jingguanlei
Jingguanlei



21世纪高等院校“十一五”系列规划教材·**经管类**



会计学原理

KUAIJIXUE YUANLI

◎ 李月华 周一萍 主编

华中科技大学出版社
<http://www.hustp.com>

Jingguanlei Jingguanlei
Jingguanlei Jingguanlei
Jingguanlei



21世纪高等院校“十一五”系列规划教材·**经管类**

会计学原理

KUAIJIXUE YUANLI

◎ 主 编 李月华 周一萍
◎ 副主编 兰定锋 董火鲜 何秀平

华中科技大学出版社
<http://www.hustp.com>

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理/李月华 周一萍 主编. —武汉:华中科技大学出版社,2008 年 11 月
ISBN 978-7-5609-5005-1

I. 会… II. ①李… ②周… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 180017 号

会计学原理

李月华 周一萍 主编

策划编辑:曾 光

责任编辑:王小娟

责任校对:汪世红

封面设计:刘 卉

责任监印:周治超

出版发行:华中科技大学出版社(中国·武汉)

武昌喻家山 邮编:430074 电话:(027)87557437

录 排:武汉星明图文制作有限公司

印 刷:湖北鄂东印务有限公司

开本:710mm×1000mm 1/16

印张:22

字数:445 000

版次:2008 年 11 月第 1 版

印次:2008 年 11 月第 1 次印刷

定价:35.80 元

ISBN 978-7-5609-5005-1/F·433

(本书若有印装质量问题,请向出版社发行部调换)

前 言

会计工作是经济管理工作的的重要组成部分,会计与经济是密不可分的。经济发展得越快,会计的重要性就越突出。随着我国经济的发展和对外开放的深入,我国会计理论研究和会计改革也在不断地深化。为了适应会计改革发展的需要,实现我国企业商业语言的国际趋同,为我国企业顺利地走向国际化打开通道,2006 年国家财政部颁布了新的企业会计准则体系。该体系的出台具有以下意义:

- (1)标志着我国会计工作规范化和国际化程度的进一步提高;
- (2)必然对会计人员的知识水平和业务素质提出更高的要求;
- (3)为高等院校会计教学明确了新的目标。

本书是以国家财政部最新颁布的《企业会计准则》和《企业会计准则——应用指南》为依据,吸收了会计理论研究的最新成果,借鉴了国内外同类教材的先进经验,结合会计实际,对会计的基本理论、基本知识和基本方法进行了深入浅出的阐述,力求使教材通俗易懂,内容新颖,具有较强的针对性、实用性和可操作性。为了帮助初学者更好地理解教材内容,本书在每章前面都提出了本章的学习目的,在每章后面都附有本章小结、关键概念、思考和讨论,以及练习题目。本书适合于高等院校经济管理类各专业的学生使用,也可作为企业财务会计人员的参考读物。

本书由李月华、周一萍担任主编,负责全书写作大纲的拟订和编写的组织工作,并统筹定稿。各章撰稿人员分工如下:李月华撰写第一章及第五章;周一萍撰写第二章及第十章;兰定锋撰写第三章及第九章;董火鲜撰写第四章及第六章;何秀平撰写第七章及第八章。

为了反映会计理论和会计实务的新成果,在本书的编写过程中,编者参考、吸收了有关专著、教材、论文中的观点和资料(不仅限于参考文献中列出的部分),谨向它们的作者表示诚挚的谢意!

由于编写时间仓促,加之水平有限,疏漏或不足之处在所难免,恳请广大读者和专家不吝赐教。

编 者

2008 年 8 月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的含义	(1)
第二节 会计对象及会计要素	(6)
第三节 会计核算的基本假设及会计信息的质量要求	(14)
第四节 会计核算方法	(20)
第二章 会计科目与账户	(26)
第一节 会计等式	(26)
第二节 会计科目	(34)
第三节 账户及其基本结构	(40)
第四节 复式记账原理	(44)
第五节 借贷记账法	(48)
第六节 总分类账户和明细分类账户	(65)
第三章 制造企业主要经济业务核算	(79)
第一节 制造企业主要经济业务概述	(79)
第二节 筹集资金的核算	(80)
第三节 供应过程的核算	(84)
第四节 生产过程的核算	(90)
第五节 销售过程的核算	(99)
第六节 利润形成与分配的核算	(105)
第四章 账户的分类	(119)
第一节 账户分类的意义和原则	(119)
第二节 账户按经济内容的分类	(120)
第三节 账户按用途和结构的分类	(123)
第四节 账户的其他分类方法	(135)
第五章 会计凭证	(140)
第一节 会计凭证概述	(140)
第二节 原始凭证的填制和审核	(148)
第三节 记账凭证的填制和审核	(152)
第四节 会计凭证的传递和保管	(158)

第六章 会计账簿	(164)
第一节 会计账簿的意义和种类	(164)
第二节 会计账簿的设置与登记	(170)
第三节 会计账簿的使用和登记规则	(177)
第四节 对账与结账	(181)
第五节 错账的更正方法	(184)
第七章 财产清查	(192)
第一节 财产清查概述	(192)
第二节 财产清查的内容及种类	(194)
第三节 财产清查的方法	(196)
第四节 财产清查结果的处理	(206)
第八章 财务会计报告	(216)
第一节 财务会计报告概述	(216)
第二节 资产负债表	(222)
第三节 利润表	(231)
第四节 现金流量表	(236)
第五节 会计报表附注	(242)
第九章 账务处理程序	(247)
第一节 账务处理程序概述	(247)
第二节 记账凭证账务处理程序	(249)
第三节 科目汇总表账务处理程序	(295)
第四节 汇总记账凭证账务处理程序	(300)
第五节 多栏式日记账账务处理程序	(303)
第六节 日记总账账务处理程序	(305)
第十章 会计规范体系与会计工作组织	(313)
第一节 会计规范体系	(313)
第二节 会计工作组织概述	(321)
第三节 会计机构及会计岗位责任制	(324)
第四节 会计人员及职业道德	(328)
参考文献	(344)

第一章 总 论

【学习目的】

本章主要阐述会计的基本理论,包括会计的含义、会计基本职能、会计对象及其在工业企业的具体体现、会计核算的基本前提和会计信息质量特征,以及会计核算方法,旨在让初学者了解最基本的会计知识,懂得什么是会计、会计能够做什么、从哪些方面去做、应该怎样去做,从而领会会计工作对加强经济管理的作用,提高学习的积极性和自觉性,并为后续各章的学习奠定基础。

第一节 会计的含义

一、会计的产生和发展

(一)会计的产生

会计是基于人类社会生产活动的需求而产生的。生产活动是人类赖以生存和发展的基础,也是人类最基本的实践活动,它决定了其他一切活动。人类在生产活动中,一方面要创造出物质财富,取得一定的劳动成果;另一方面要发生各种耗费,包括人力、物力和财力的耗费。只有劳动成果大于劳动耗费,才能扩大再生产,社会才能进步;如果劳动成果等于或小于劳动耗费,则社会就会停滞不前,甚至要倒退。因此劳动耗费与劳动成果之间的关系如何是人们共同关心的问题。以尽可能少的劳动耗费取得尽可能多的劳动成果是人们的共同愿望。要将劳动成果与劳动耗费进行比较,就必须进行原始的计量、计算和记录行为,这种原始的计量、计算和记录行为就是会计思想和会计行为的萌芽。会计在其产生初期是生产职能的一个组成部分,人们在生产过程中,附带地把劳动成果和劳动耗费等记载下来,当时会计还不是一项独立的工作。

人们对劳动耗费和劳动成果的关注,首先表现在物质生产的数量方面。为了得到所需的资料,人们最初只凭头脑记忆,但随着生产的发展,生产力水平的不断提高,劳动耗费与劳动成果的种类、数量不断增多,单凭头脑记忆已不能满足生产发展的需要。为了更好地考核生产过程,就需要借助于一定的方式、方法,把有关的活动记录下来,于是便出现了会计的萌芽,即原始的计量、计算和记录行为,但由于当时没有文字,所以只好“绘图记事”,后来发展到“结绳记事”、“刻契记数”等方法。这些会计的

萌芽,适合当时生产力水平十分低下的情况。随着生产规模的日益扩大和复杂,对劳动成果和劳动耗费的计量、计算和记录,仅仅靠人们在劳动过程中附带地进行显然满足不了需要了。这时,会计逐渐从生产职能中分离出来,成为独立的职能。根据马克思的考证,在远古的印度公社中,已经有一个农业记账员,其职责是登记农业项目,记录与此有关的一切事项。在我国,西周时期就已设有掌管全国财政收支的核算与监督工作的官职。

可见,会计是人类社会生产发展到一定历史阶段的产物,是为了适应生产活动发展需要而产生的。随着生产活动的进行,会计也在不断地发展和完善,并经历了由简单到复杂、由低级到高级的漫长发展过程。

(二)会计的发展

会计的发展经历了古代会计和近代会计两个阶段。古代会计经历了漫长的发展过程。在我国,远在奴隶社会的西周时期,就设立了专司朝廷钱粮收支的官吏——“司会”,由他进行“月计岁会”,把每月零星计算称为“计”,把年终总合计算称为“会”;在封建社会的宋朝初期出现了“四柱清册”,反映钱粮的“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,相当于现代会计的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”和“期末结存”;当时人们就已经懂得利用“旧管+新收-开除=实在”的关系来进行计算和记录了。在这段时间里,由于生产力发展水平比较减低,商品经济尚不发达,货币关系还没有全面展开,因而会计的发展也很缓慢。随着社会的发展、生产力不断提高,生产活动的结果除了能够补偿劳动耗费之外,还有了剩余产品。这就为组织生产、管理产品和进行产品分配提供了物质条件;同时,生产开始了社会化,直接的生产过程已经采取共同劳动协作的形式,不再是个体劳动。这时,会计就作为一项单独的管理工作由脱离生产的人来担任。从奴隶社会的繁荣时期到15世纪末,单式簿记应运而生并且得到了发展。一般将这一时期的会计称为古代会计。古代会计的特点是比较简单,主要采用单式记账法对账务收支进行数量上的反映。

近代会计是从运用复式簿记开始的,是随着商业、工业文明的发展而出现的。它分为两个阶段。第一阶段,一般认为始于15世纪末。13—15世纪伴随地中海沿岸商业、手工业和金融业的兴旺发达,意大利出现了既科学又系统的复式借贷记账法。一般认为,1494年意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)公开出版的、有史以来第一本介绍复式簿记的教科书——《算术、几何、比及比例概要》,使人们开始从理论上认识意大利银行业出现的,以“借”、“贷”为记账符号的复式记账方法,这标志着近代会计的开始。第二阶段是20世纪以来,随着生产力的迅速发展,首先产生了适应大生产需要的新的企业组织形式——股份公司。股份公司的基本特征是所有权与经营权分离,企业的股东及与企业有利害关系的集团和个人要求企业定期提供有关企业财务状况和经营情况的财务报告,并需经过第三者(注册会计师)的审查。经过审查的财务报告被认为是真实的、正确的,可以取信于股东及其他与企业有利害关系的

集团和个人,也就是说,股份有限公司这种经营形式的出现,使资产的所有权与经营权分离,投资者和债权人迫切要求公司公开财务报表,政府相应公布了有关法规,会计职业界为此制定了公开会计信息的基本规范——会计原则。于是逐渐形成了以对外提供会计信息为主,接受“公认会计原则”约束的会计,即财务会计。随着社会的发展,对会计提出了新的要求,从而引起了会计内容的变化。会计服务的对象扩大了,过去只服务于单个企业,现在通过职业会计师的活动使其发展成为所有企业服务,使会计成为一种社会活动。到了 20 世纪 50 年代,西方经济达到了突飞猛进的发展阶段,随着跨国公司的不断涌现,资本主义企业之间的竞争不断加剧。资本家为了战胜对手、垄断市场,必须不断降低成本,同时还应把握市场行情,预测经济前景,确定发展目标,这就要求会计部门为其提供有关资料,以便进行管理和决策。于是,向企业内部提供报告的管理会计出现了。财务会计和管理会计是企业会计的两大分支,管理会计的出现使会计工作广泛地采用数学方法,参与预测和决策,在计算技术方面由手工操作向机械化、电子化方向发展。

近代会计与古代会计相比,具有以下特点:一是广泛采用以借贷记账法为主的复式记账法,能全面、系统地记录各项经济业务,可对账簿记录进行核对,检查记账工作的正确性;二是广泛使用货币计量单位进行价值核算,货币量度具有综合性,可以进行比较、汇总,较古代会计中的实物量度大大前进了一步;三是运用了管理会计方法,能预测经济前景,参与经济决策。

由此可见,随着经济的发展,会计也经历了一个不断发展和完善的过程。可以看出,会计的产生是必要的,会计的发展是必然的。实践证明,经济愈发展,会计愈重要。

二、会计的职能和作用

(一)会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能,具体来讲,就是会计是用来做什么的。会计职能伴随会计的产生而出现,并随着会计的发展而发展。马克思曾指出:“过程越是按社会的规模进行……作为对过程进行控制和观念总结的簿记就越是必要……”这是对会计职能进行的科学概括。所谓“对过程进行控制和观念总结”,一般被理解为监督和反映。会计对任何社会的再生产过程都具有反映和监督的两大职能。随着生产活动日趋复杂,生产经营管理不断对会计提出新的要求,会计职能的具体内容不断拓展,反映和监督已不能概括会计的全部职能,参与预测、决策、控制和考核等在会计职能中显得越来越突出,逐渐成为新的会计职能;但是,反映和监督仍然是会计的基本职能。

1. 会计的反映职能

会计的反映职能,亦称会计的核算职能,是指通过确认、计量、记录、报告反映客观经济活动情况,提供历史信息的功能。从会计工作的现状看,会计的反映职能主要

是从数量方面综合反映各单位已经发生或已经完成的各项经济活动;而且,会计反映本身具有完整性、连续性和系统性,也就是说,会计反映职能具有以下几个重要特点。

(1)会计反映以货币为主要计量单位,从数量上综合反映经济活动。任何单位的经济活动,如资金的取得、劳动的耗费、产品的生产和销售,都可以从数量方面进行确认、计量、记录和报告,求得一定的数量指标,以便在一定程度上说明经济活动的效果。会计从数量方面反映经济活动,可以采用三种量度,即劳动量度、实物量度和货币量度。劳动量度是按劳动时间来衡量劳动耗费与劳动成果的量度,如天、小时等;实物量度是按物质的自然属性来衡量劳动耗费与劳动成果的量度,如千克、件等;货币量度是按物质的价值符号来衡量劳动耗费与劳动成果的量度,如元、角等。以上三种量度中只有货币量度具有综合性,它可以把各种性质相同或不同的经济活动进行综合和汇总,求得各种综合的价值指标。所以,会计除了利用劳动量度和实物量度外,还要广泛运用货币量度,在会计凭证、会计账簿和会计报表上反映经济活动的数量。

(2)会计反映要求做到真实、准确和及时。真实,就是要如实反映各单位的经济活动情况。只有会计反映记录的数字和情况是真实的,才能保证记账、算账和报账是真实的,才能给会计信息使用者提供有用的会计信息资料。准确,就是要求会计事项的处理是合法的、合理的,有关数字计算是正确的。及时,就是要随着经济业务的发生,按时得到会计处理和记录、计算,并按规定向会计信息使用者提供会计信息。会计反映及时,有利于企业在市场竞争中作出正确决策,有利于企业有关部门及时对生产经营过程中的耗费进行控制,有利于投资者及时进行投资决策,真正使会计信息起到应有的作用。

(3)会计反映具有完整性、连续性和系统性。完整性是指凡属于会计对象应该反映的内容,必须毫无遗漏地反映在会计核算资料中,以保证会计资料的完整性;连续性是指按经济业务发生的时间顺序不间断地记录,以便取得经济活动的动态指标;系统性是指对复杂多样的会计对象按科学的方法进行分类、汇总,进行系统的加工和整理,以便取得分门别类的指标,保证会计资料的科学性。

(4)会计反映是对经济活动全过程的反映,即会计在对已经发生的经济活动进行事中和事后反映的同时,还可以预测未来的经济活动。会计反映对已经发生的经济活动进行事后的记录、核算和分析,通过加工处理后提供大量的信息资料,反映经济活动的现实状况及历史过程,这是会计反映的基础工作。但是,随着商品经济的发展,市场竞争日益激烈,企业经营规模将不断扩大,经济活动将日趋复杂,经营管理更需要加强预见性。为此,会计要在事后、事中反映的同时,进一步发展到事前反映、分析和预测经济前景,为经营管理决策提供更多的经济信息,这样才能更好地体现并发挥会计的管理作用。

2. 会计的监督职能

监督的内涵是监察、督促,而会计的监督职能是指会计按一定的目的和要求对经

济活动的合理性、合法性和有效性进行控制,以达到预期目标的功能。会计的监督职能主要包括以下两项内容:一是在宏观方面,以国家的财经政策、财经纪律为准绳,对即将进行或已经进行的经济活动的合理性和合法性进行监督,以协调局部利益与整体利益之间的关系,提高宏观经济效益;二是在微观方面对经济活动进行事前、事中、事后的监督。事前监督是指用预测方法审查经济业务的可行性,据以编制计划;事中监督是指在经济活动进行的过程中,运用审核的方法进行考核、分析,以便调整经济活动,及时纠正偏差;事后监督是指运用检查的方法对已结束的经济活动加以总结和分析,以便改进今后的工作。会计的监督职能具有强制性、严肃性、连续性和完整性的特征。

以上两项基本会计职能是密切联系、相辅相成的。其中,反映是监督的基础,没有反映所提供的会计信息,监督将成为无源之水;反之,没有监督作为保障,就不能提供真实可靠的会计信息。只有把反映和监督结合起来,才能充分发挥会计在经济管理中的作用。

(二)会计的作用

会计的作用是指实现会计职能所产生的影响。就会计的基本职能而言,会计通过确认、计量、记录和报告,能够为投资者、债权人、政府管理部门、内部当局提供有关企业财务状况和经营成果的会计信息,使经济决策和宏观经济管理工作更加有效;通过对经济活动的合理性、合法性和有效性的控制,能够贯彻落实国家财经法规制度,保护财产安全。随着会计职能的不断拓展,会计所产生的影响将越来越大,“经济越发展,会计越重要”。会计的作用可概括为以下几个方面。

1. 增强投资者、债权人投资决策的有效性

会计通过特定程序和专门方法所提供的会计信息,是包括投资者和债权人在内的各方面进行投资决策的依据。在选择投资对象时,通过反映在企业财务会计报告中的会计信息,投资者要分析企业的盈利能力和未来的发展趋势,并与同行业的其他企业进行比较,从而做出投资决策;债权人要分析企业的短期偿债能力和长期偿债能力,衡量投资风险大小,做出投资决策。通过确认、计量、记录和报告所提供的,经会计人员严格审核的会计信息,使投资决策更加有效。

2. 提高政府部门的宏观经济管理水平

承担社会经济管理工作的高级政府部门,如财政、税务、证券监管等部门,需要借助于会计信息实施宏观管理。在制定经济政策前,要通过汇总后的会计信息,从总体上掌握企业的资产负债结构、损益状况和现金流量情况,以分析经济运行的发展趋势,进行宏观经济管理。会计监管对会计法规、制度贯彻落实的保证作用,使会计信息的相关、可靠、可比等质量特征日益明显,从而提高了宏观经济管理水平。

3. 加强内部管理,提高经济效益

企业管理当局利用会计反映所提供的信息,可以全面系统地了解企业的财务状

况、经营成果和现金流量情况,并据此分析已经过去的经济活动所存在的问题,找出原因,提出解决问题的具体办法;并利用相关会计信息分析、预测经济前景,选择最佳的经营或投资方案,提高决策的有效性和未来经济活动的效益。

三、会计的含义

根据以上对会计产生及发展过程的分析,以及对会计职能的阐述,可以概括了解什么是会计。会计是以货币为主要计量单位,对再生产过程中的经济活动进行完整、连续、系统的反映和监督,旨在提高经济效益的一种经济管理活动。这一概念包含了以下五个基本要点:

(1)会计的特点——以货币为主要计量单位(基本特征),以及完整性、连续性和系统性(一般特征);

(2)会计对象——再生产过程中的经济活动;

(3)会计的基本职能——反映和监督;

(4)会计的必要性——提高经济效益;

(5)会计的本质——会计是一种经济管理活动。

对于会计的本质,可以从以下三个方面来理解。

第一,会计是人们管理生产过程中的一种实践活动、一项管理工作。会计是适应生产发展过程中人们提高经济效益的客观需要而产生和发展起来的,它不是对生产过程的理论概括,而是由会计人员亲自观察、计量和登记,从而取得信息,并据以调节和干预生产活动的实践活动。

第二,会计既为管理提供信息,又直接履行管理的职能。管理的重心在决策,决策的关键在信息。近代会计包括财务会计和管理会计两个部分:财务会计通过事后反映提供会计信息;管理会计通过预测,参与决策,直接履行管理的职能。

第三,会计方法的变革和发展本身就体现着管理的要求。在古代,生产活动只要求会计对财务收支进行实物数量方面的记录和计算,会计主要运用了简单的单式记账法。到了近代,生产的发展要求会计以货币为主要计量单位,并对生产进行全面和综合的反映和监督,会计运用了以借贷记账法为主的复式记账法。20世纪50年代以来,生产的发展要求会计参与预测、决策,于是出现了管理会计方法。

第二节 会计对象及会计要素

一、会计对象

(一)会计对象的一般概念

会计对象是指会计所反映和监督的内容,即会计所要反映和监督的客体。凡是

能够用货币计量的经济活动,就构成了会计反映和监督的客体,而能够用货币计量的经济活动又称为价值运动或资金运动,因此会计的对象就是资金运动。所谓资金就是指各单位所拥有的财产、物资的货币表现(包含货币本身)。由于各单位经济活动的方式和内容不尽相同,所以会计的具体对象也就不完全一致。概括地说,企业的资金运动是指经营资金的运动;行政、事业单位的资金运动是指预算资金的运动。

经济活动大体可分为能用货币表现的经济活动和不能用货币表现的经济活动。能用货币表现的经济活动被称为会计事项或经济业务,如物资的进出、货币的收付等;不能用货币表现的经济活动一般无法计量,如制定计划、签订合同等。由于会计以货币为主要计量单位,因此,它只反映能用货币表现的经济活动;又由于再生产过程中资金在不停地运动,会计必须如实地加以反映和监督,因此,会计对象就概括为再生产过程中的资金运动。

为了更好地了解和认识会计对象,下面以工业企业为例,说明企业会计的具体对象。

(二)工业企业的会计对象

工业企业是指按照市场经济的要求,依法成立、自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的产品生产经营单位。工业企业的会计对象是其生产经营过程中的资金运动。工业企业的资金运动和其他物质运动一样表现为相对静止和显著变动两种状态。

资金运动的静态是指资金在某一时点的存在状态,具体表现为资金占用(资产)和资金来源(包括负债和所有者权益)两个方面。

资金运动的动态表现为资金投入企业、资金在企业内部循环和周转及资金退出企业三个阶段的运动。

资金投入企业使资产和权益同时、等量地增加。例如,投资人向企业投入资本,银行向企业贷款。

资金在企业内部循环和周转表现为资金依次经过供应过程、生产过程和销售过程不断改变自己的状态。

在供应过程中,企业以现金或银行存款购买原材料,为生产进行必要的物资储备,使货币资金转化为储备资金。

在生产过程中,资金主要发生两次形态变化。一次是当企业将原材料投入生产,生产工人将其加工成在产品时,储备资金也转化为生产资金;在这个过程中同时发生了各种生产费用,如材料的耗用、固定资产的磨损、劳动报酬的支付等。另一次是当在产品被进一步加工成产成品时,生产资金又转化为成品资金。除了这两次主要形态变化外,生产过程中的资金还因支付生产人员工资和其他费用,由货币资金转化为生产资金;由于计提固定资产折旧,固定资金也转化为生产资金。

在销售过程中,因为企业将产品销售出去,并通过结算取得销售收入,成品资金

又转化为货币资金。工业企业的资金从货币形态开始,依次经过储备资金、生产资金和成品资金,最后又回到货币资金的形态变化过程,称为资金循环。资金周而复始不停滞、不间断的循环,称为资金周转。

资金退出企业表现为资产和权益的等量减少,如清偿债务、归还借款、缴纳税金、发放红利等。

上述工业企业资金的运动过程如图 1-1 所示。

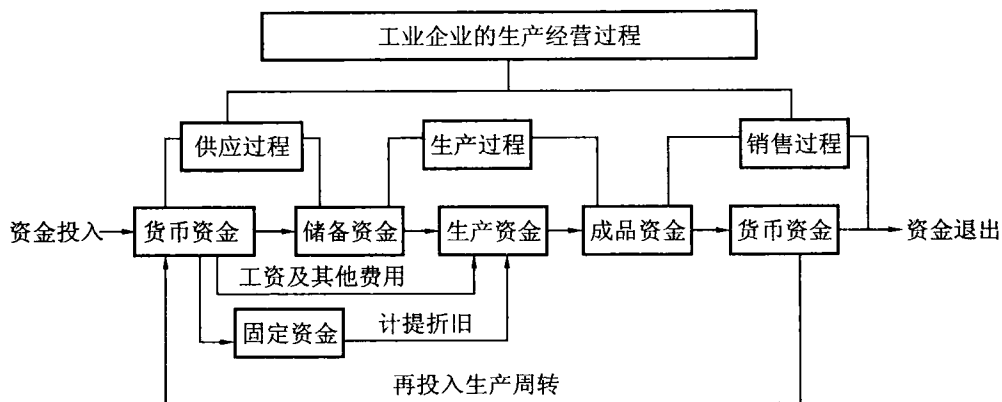


图 1-1 工业企业资金的运动过程

综上所述,工业企业资金运动的静态表现为资产、负债和所有者权益三个项目;在资金运动动态的资金投入企业阶段和资金退出企业阶段,所引起的是资产、负债和所有者权益三方面的变化;而资金在企业内部的循环和周转阶段将使企业发生费用、取得收入并形成利润。资产、负债、所有者权益、费用、收入和利润的变化可以概括工业企业资金运动的全过程,它们的增减变动就是工业企业会计所要反映和监督的内容。

二、会计要素

会计要素是对会计对象按其经济内容所做的分类。由于赢利组织和非赢利组织的会计对象不同,因而会计要素也有差异。企业的会计要素通常分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六要素。其中,资产、负债和所有者权益是企业资金运动的静态表现,即财务状况的静态反映,称为静态要素;收入、费用和利润是企业资金运动的动态表现,即从动态方面反映企业的经营成果,称为动态要素。下面分别予以说明。

(一) 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。某一项目要确认为资产必须符合资产的定义,并同时满足

两个条件: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。

1. 资产的特征

资产具有以下三个基本特征。

第一,资产是由过去的交易或事项所形成的,即资产必须是现实的资产,而不是预期的资产,是企业过去已经发生的交易或事项所产生的结果。至于未来交易或事项所可能产生的结果,则不属于现实的资产,不能作为资产确认。例如,企业通过购买、自行建造等方式获得某项设备,或因销售产品而形成的一项应收账款等,都应确认为企业资产;但企业预计在未来将要购买的设备,因其相关的交易或事项尚未发生,就不能确认为企业资产。

第二,资产是企业拥有或控制的资源。一般来讲,一项资源要确认为企业资产,企业应该拥有此项资源的所有权,可以按照自己的意愿进行使用或处置,其他企业或个人未经同意,不能擅自使用。但在某些情况下,对于一些特殊方式形成的资源,企业虽然对其不具有所有权,但能够实际控制,按照实质重于形式的要求,也应当确认为企业资产,如融资租入固定资产。

第三,资产预期会给企业带来经济利益,这是资产最重要的特征。所谓带来未来经济利益,是指直接或间接地增加流入企业的现金和现金等价物的潜力。若预期不能为企业带来经济利益,则不能确认为企业资产。企业已经取得的某项资产,如果其内涵的未来经济利益已经不存在,就应该将其剔除。例如,库存已失效或已毁损的存货,它们已经不能给企业带来未来的经济利益,就不应该再作为企业资产;再如,一条技术上已经被淘汰的生产线,尽管在实物形态上仍然存在,但它实际已经不能再用于产品生产,不能为企业带来未来经济利益,不应当作为企业资产,而应确认为一项损失。

综上所述,某一项目要确认为企业资产,必须符合资产的定义,否则会夸大资产,虚增利润,造成会计信息失真。

2. 资产的分类

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。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形成之日起一年内(含一年)变现的资产,以及自资产负债表形成之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。流动资产主要包括库存现金、银行存款、应收及预付款项、存货等。

库存现金是指出纳人员保管的库存现金。

银行存款是指企业在银行或其他金融机构的存款。

应收及预付款项是指企业在日常生产经营过程中发生的各项债权,包括应收款项(应收票据、应收账款和其他应收款)和预付账款等。

存货是指企业在日常生产经营过程中持有以备出售,或者仍然处于生产过程,或者在生产或提供劳务过程中将消耗的材料或物资等,具体包括商品、半成品、在产品,以及各类材料、燃料、包装物、低值易耗品等。

(2)非流动资产。非流动资产是指流动资产以外的资产,主要包括长期股权投资、固定资产、在建工程、工程物资、无形资产等。

长期股权投资是指企业持有的对其子公司、合营企业及联合企业的权益性投资,以及企业持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或其他重大影响,并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能被可靠计量的权益性投资。

固定资产是指企业为生产商品、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,具体主要包括房屋、建筑物、机器设备、运输设备,以及其他与生产、经营有关的工具器皿等。

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长期资产,具体包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权等,不包括商誉(不可辨认无形资产一般是指商誉)。

(二)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。某一项目要确认为负债必须符合负债的定义,并同时满足两个条件:一是与该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的金额能够被可靠地计量。

1. 负债的特征

负债具有以下四个基本特征。

第一,负债是由过去的交易或者事项所产生的,即导致负债的交易或事项必须已经发生。例如,采用赊购方式购买材料会产生应付账款,接受银行贷款则会产生偿还贷款的义务。对于这些已经发生的交易或事项,会计上才能确认为负债。正在筹划的未来交易或事项,如企业的业务计划,不会产生负债。

第二,负债是企业承担的现实义务。现实义务有两种类型:一种是合同或法律要求强制执行的,如购买货物或接受劳务供应而发生的应付款项,即属于此类;另一种是非强制执行的,如为了保持良好的信誉,若企业制定出一条方针,即使产品在保修期满后才出现缺陷,也要予以免费修理,则企业对已经售出的产品预计将会发生的修理费就应该被确认为企业负债。应当注意:“现实义务”不等同于“未来承诺”,如只是管理层决定今后某一时间购买某项资产,其本身并不产生现实义务。一般情况下,只有在资产已经获得时,才产生义务。

第三,现实义务的履行通常会导致企业放弃含有经济利益的资产,以满足对方的要求。履行现实义务可采取多种方式,例如:支付现金;提供劳务;转让其他资产;以其他义务替换该项义务;将该项义务转换为所有者权益等。

第四,负债不能无条件取消,只有在偿还或债权人自动放弃时才能消失。

2. 负债的分类

负债按其流动性不同,分为流动负债和非流动负债。

(1)流动负债。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,或者自资产负债表形成之日起一年内(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形成之日起一年以后的负债。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、应付股利、应交税费、其他应付款等。

(2)非流动负债。非流动负债是指流动负债以外的负债。非流动负债主要包括长期借款、应付债券等。

(三)所有者权益

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。

所有者权益体现的是所有者在企业中的剩余权益,因此,所有者权益的确认主要依赖于其他会计要素,尤其是资产和负债的确认;所有者权益金额的确定也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;当该资产的价值能够被可靠地计量时,所有者权益的金额也就可以确定。

1. 所有者权益的特征

所有者权益具有以下特征:

- 第一,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;
- 第二,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所有者;
- 第三,所有者凭借所有者权益能够参与企业利润的分配。

2. 所有者权益的分类

所有者权益可以分为实收资本(或股本)、资本公积、盈余公积和未分配利润。

(1)实收资本(或股本)。实收资本(或股本)是指投资者按照企业合同、协议的规定,实际投入企业的资本,包括国家投资、法人投资、个人投资和外商投资。

(2)资本公积。资本公积主要由资本(或股本)溢价、接受捐赠资产、拨款转入、外币资本折算差额等利得和损失构成。

(3)盈余公积。盈余公积是指按照有关规定从税后利润中提取的公积金,主要包括法定盈余公积、任意盈余公积和法定公益金等。

(4)未分配利润。未分配利润是企业实现的净利润经过弥补亏损、提取盈余公积和向投资者分配利润后留存在企业的、历年结存的利润。未分配利润通常用于留待以后年度向投资者进行分配。

所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、