

国家级精品课程

21世纪高职高专精品教材·财务会计类

基础会计

Jichu Kuaiji

(第二版)

王觉 主编

国家级精品课程

21世纪高职高专精品教材·财务会计类

基础会计

Jichu Kuaiji

(第二版)

王觉 主编

 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

大连

© 王觉 2008

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计 / 王觉主编. —2 版. —大连: 东北财经大学出版社,
2008. 6

(21 世纪高职高专精品教材·财务会计类)

ISBN 978 - 7 - 81122 - 370 - 5

I. 基… II. 王… III. 会计学 - 高等学校: 技术学校 - 教材
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 081729 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

总编室: (0411) 84710523

营销部: (0411) 84710711

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连业发印刷有限公司印刷

东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 170mm × 240mm

字数: 388 千字

印张: 17 1/4

2008 年 6 月第 2 版

2008 年 6 月第 3 次印刷

责任编辑: 张旭凤

责任校对: 贺 荔

封面设计: 冀贵收

版式设计: 钟福建

ISBN 978 - 7 - 81122 - 370 - 5

定价: 26.00 元

第二版前言

为了适应全球经济一体化的发展趋势，履行人世承诺，进一步提高我国会计信息的质量，2006年2月，财政部颁布了新会计准则，并于2007年1月1日起率先在上市公司施行，国有大型企业将于2008年年底施行，2009年将扩展至全国的中型企业。这样，如何将新的会计规范引入会计专业教学中，将新会计规范的要求体现在会计专业基础课程中，就成为我们修订本教材的指导思想和行为规范了。

本教材结合最新的会计准则变化内容精心修订，主要阐述了会计的基本理论、技术和方法，主要内容包括会计的概念、会计的基本规范、会计账户设置、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制财务报表、会计核算软件的基本使用方法和会计岗位群的设计等。

本教材在体现新会计准则和新会计理论以及实践成果的同时，还体现了实务仿真、会计软件基本运用、计算机网络环境下的会计岗位职责以及岗位技能要求等特色。

本教材第1、2、8、10、14章以及附录（附录可登录东北财经大学出版社网站 www.dufep.cn 下载）由王觉副教授执笔，第3、4、5章由窦洪波副教授执笔，第6、7章由刘雪清副教授执笔，第9、11章由陈岩讲师执笔，第12、13章由韩霜讲师执笔，最后由王觉副教授总纂定稿。

本教材是在国家级精品课程建设的基础之上，经过长期的教学经验积累，吸收了会计最新研究成果，借鉴了国外同类教材的先进经验编写而成。在编写的过程中，得到了有关院校和实务部门，特别是我校教授相同课程的同行的大力支持与帮助，他们为本教材的编写提出了许多宝贵建议，在此谨表衷心的感谢。

由于时间仓促，加之学海无涯，书中内容可能还存在缺点或不足，恳请广大读者批评指正，以便改进。

编者
2008年3月

第一版前言

基础会计既是2004年《普通高等学校高职高专教育指导性专业目录（建议方案）》中财务会计类下各专业普遍开设的一门专业基础课程，也是财经专业大类下各专业的基础课程之一。为了更好地服务于各专业学生了解、学习这门课程，帮助其初步掌握会计的基础知识和基本技能，我们精心编写了这本《基础会计》教材。本书主要阐述了会计的基本理论、基本方法和基本技术操作过程，具体包括会计的含义、会计的基本规范、会计账户设置、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制会计报表、会计核算软件的基本使用方法和会计岗位群的设计等。

如何将实务工作中的真实情况在教材中体现出来，使学生在课堂学习时有一种亲临实务工作的感觉，缩短学生将在学校掌握的知识和技能运用于实际工作的“磨合期”，是高校一线教学面临的一个现实课题。本书从会计凭证、会计账簿、会计报表的实务仿真出发，力图实现会计教学实务化，形成了本书不同于其他基础会计教材的特色之一。

随着计算机网络在会计领域的应用日益广泛和逐步深入，会计核算所使用的技术也在发生着很大的变化。为了使学生在一开始接触会计时就能了解现代会计技术手段，并为将来运用这些技术手段打好基础，本书在讲述了会计核算的基本理论和基本方法后，介绍了会计软件的基本运用，相信这对于提高学生将来的职业技能水平大有裨益，从而就形成了本书不同于其他基础会计教材的特色之二。

同时，计算机网络环境下的会计岗位、岗位职责及岗位要求相对于传统手工环境来说，也有了巨大的变化。为了使学生了解自己将来所从事行业的职业岗位设置、职业岗位责任和所需职业岗位技能，本书描述了电算化会计环境下会计岗位的设置和不同会计岗位的责任以及需要的职业技能，以此吻合于教育部对于高职高专院校培养“就业型人才”的目标要求，这是本书不同于其他基础会计教材的特色之三。

本书是在国家级精品课程——“基础会计”的课程建设基础之上，吸收了会计最新研究成果，借鉴了国内外同类教材的先进经验，以现有的会计制度和会计准则为依据精心编写的。本书初稿第1、2、8、10、14章及附录由王觉副教授执笔，第3、4、5章由窦洪波副教授执笔，第6、7章由刘雪清副教授执笔，第9、11章由陈岩讲师执笔，第12、13章由韩霜讲师执笔，最后由王觉副教授总纂定稿。

在编写本书的过程中，我们得到了有关院校和单位，特别是东北财经大学讲授该课程的同仁的大力支持与帮助，他们为本书的编写提出了宝贵的意见和建议，在此谨表衷心的感谢。

2 基础会计

由于时间仓促，加之我们水平有限，书中内容安排与语言表述可能还存在欠妥或错误之处，恳请读者批评指正，以便再版时修订。

编者
2006年暮春

目 录

第1章 概述	⇨1
1.1 会计的含义与特点	/1
1.2 会计的对象	/3
1.3 会计要素与会计等式	/6
1.4 会计的职能、任务与方法	/16
第2章 会计基本规范	⇨22
2.1 会计基本假设	/22
2.2 会计核算的基本规范	/25
2.3 会计人员工作规范	/32
第3章 会计科目与会计账户	⇨33
3.1 会计科目	/33
3.2 会计账户	/39
第4章 复式记账	⇨42
4.1 复式记账原理	/42
4.2 借贷记账法	/44
4.3 账户的使用方法	/54
第5章 会计凭证	⇨60
5.1 会计凭证概述	/60
5.2 原始凭证	/61
5.3 记账凭证	/72
5.4 会计凭证的传递与保管	/83
第6章 会计账簿	⇨86
6.1 账簿概述	/86
6.2 账簿格式选择与登记方法	/89
6.3 错账的查找与更正	/95
6.4 对账与结账	/100
6.5 账簿的更换与保管	/102
第7章 企业基本业务核算	⇨105
7.1 企业基本业务概述	/105
7.2 资金筹措业务的核算	/107

2	基础会计	
7.3	资产取得业务的核算	/112
7.4	产品制造业务的核算	/116
7.5	确认会计损益的基本原则	/119
7.6	收入业务的核算	/122
7.7	费用的核算	/125
7.8	利润形成与分配业务的核算	/127
第8章	成本计算	⇨134
8.1	成本计算的意义、原理与要求	/134
8.2	成本计算的一般程序	/139
8.3	企业经营过程中的成本计算	/141
第9章	财产清查	⇨149
9.1	财产清查概述	/149
9.2	财产清查的内容与方法	/151
9.3	财产清查结果的处理	/157
第10章	账户的分类	⇨162
10.1	账户分类的意义	/162
10.2	账户按经济内容分类	/164
10.3	账户按用途和结构分类	/165
第11章	财务报表	⇨177
11.1	财务报表概述	/177
11.2	资产负债表的编制	/180
11.3	利润表的编制	/183
第12章	会计账务处理程序	⇨186
12.1	会计账务处理程序概述	/186
12.2	记账凭证账务处理程序	/187
12.3	科目汇总表账务处理程序	/187
12.4	汇总记账凭证账务处理程序	/221
第13章	电子账务处理的方法	⇨222
13.1	系统管理的基本操作方法	/222
13.2	日常账务处理的基本操作方法	/235
13.3	期末账务处理的基本操作方法	/239
13.4	财务报表管理系统的基本操作方法	/248
第14章	会计工作的组织与管理	⇨251
14.1	会计工作组织概述	/251
14.2	会计机构管理体制及会计人员	/253
14.3	会计岗位设置及岗位责任	/257
14.4	会计工作的组织形式	/261
14.5	会计档案管理与会计交接制度	/262

第 1 章

概 述

[学习导航]

本章阐述的内容有：会计的含义、特点；会计对象及会计对象的具体化——会计要素，会计要素的具体组成及相互关系；会计的职能、任务和方法。应重点掌握会计的含义、特点，会计要素的组成及相互关系，这是学习会计基本知识的必要前提。

● 1.1 会计的含义与特点

1.1.1 会计的产生

人类社会要生存发展，就必须有能满足人类衣食住行各方面需求的物质保障。在人类的幼年时期，由于知识积累有限，劳动生产力水平不高，因此人类主要依靠获取天然动植物来满足其最低生活需求。这一时期的人类虽然有生产活动，但是迫于条件，只是从生存的角度去考虑怎样获取所需的物质资料，并不从经济的角度去考虑怎样获取物质资料。

大约在一万年前，随着人类科学知识的逐步积累和生产技能的提高，以及人口数量的增加，一方面，人类单纯依靠天然动植物已难以满足其最低生活需求；另一方面，人类的发展已达到利用自然资源、通过加工^①的方式获取物质资料的水平。农作物的栽培、畜牧业的发展、原始纺织业的产生等等，标志着人类开始主要以加工方式来获取其所需的物质资料，也标志着人类的智力水平进一步提高了。

通过加工方式可获取的物质资料的数量，远比单纯依靠自然赐予的资源数量多，于是人类有了一定的生存保障，生活水平也提高了。一方面，它意味着生产过程复杂化；另一方面，它意味着生活资料的分配过程复杂化。

生产和生活过程的复杂化（主要是生产过程的复杂化）促使人们开始考虑劳动效率^②的问题。要提高劳动效率，就必须加强对生产过程的管理。但由于这时人类的生产过程尚不十分复杂，因此单纯依靠头脑来默算，就可以满足生产活动管理的需求。

^① 这里所说的“加工”，包括农作物栽培、牲畜的放牧饲养等。

^② 所谓劳动效率，是指人类在生产活动中的收获和付出比率，这个比值越高，劳动效率就越高。

大约在七八千年前，随着人类科学技术水平的提高，生产过程日益复杂，人类单纯依靠头脑的默算来管理生产活动已经力不从心。为了管理好生产过程，人们开始尝试用某种方法把生产过程中较为复杂和关键的地方记录下来，为管理生产提供依据，于是产生了不同形式的原始计量、记录行为^①。

原始计量、记录行为是各种信息取得活动的共同开端，它包含了会计、统计等各种信息取得活动。人类早期的会计，是在各种原始计量、记录行为中产生的。但人类早期通过各种原始计量、记录行为取得的信息是一种综合信息，会计活动只是生产职能的附带部分，并没有从综合信息取得活动中独立出来，还不是一项独立的工作。

随着人类生产活动和消费分配的日益复杂，个人或单一组织从事综合信息取得活动越来越不可行，于是会计逐渐从综合信息取得活动中分离出来，成为一种独立的活动。从会计记录方式来看，人类的会计已经走过原始计量、记录行为阶段，单式簿记阶段和复式簿记阶段三个阶段。

自从财产的所有权和经营权分离以后，财产的所有者为了保证其经济利益，产生了评价受托责任者完成受托责任情况的需求，由于会计是会计信息的提供者，而会计信息又有评价受托责任者完成受托责任情况的功能，因此会计又是一个受托责任完成情况的评价系统。随着信息使用者的需求越来越受到重视，会计以提供有助于使用者决策的相关信息为目标的观念越来越受到人们的广泛认可。

1.1.2 会计的特点

从会计产生、发展的历史渊源来看，会计源于为生产、流通和消费分配活动提供信息的需要。但对生产、流通和消费分配活动的管理是一个庞大、复杂的系统工程，会计不能解决生产和消费分配管理活动的信息需求问题，它只有和其他信息提供活动相配合，才能使人类的生产和消费分配管理活动顺利进行。那么会计活动和其他活动的区别是什么呢？也就是说，会计的特点是什么呢？

人类的经济管理主要涉及两个方面：一是投入产出的管理；二是流通、消费分配的管理。用什么样的形式对二者进行科学管理，是摆在各种管理科学面前的问题。会计是从以下几个方面为经济管理提供决策和评价信息的，这几个方面不同于其他信息提供活动，从而形成了会计自身的特色。

1) 会计以货币为综合计量单位，提供经济活动的价值信息

会计信息虽然涉及生产、流通和消费分配等方面，但会计的直接起因是生产过程中的收支比较。早期会计最为关心的是投入和产出的过程计量、记录以及投入产出的费效比率。由于没有发明货币这种计量和支付手段，人类早期的经济信息是以实物计量单位来反映生产效果、流通和消费分配管理的计量的，会计信息也是如此。实物计量单位有一个天生的缺陷，就是不同使用价值的实物在数量上相加相减没有经济意义，如两把斧子加三筐谷子没有经济学上的意义。要计量、记录投入产出的费效比率，必须寻找一种计量手段，使不同使用价值的实物在数量上相加相减有经济意义。

出于交换方便的需要，人类发明了货币这种通用的计量尺度，使会计对投入产出的过程计量、记录以及投入产出的费效比率计算有了可能。会计以货币为综合计量单位，

^① 原始计量、记录行为，按不同的发展阶段，一般有简单刻记、直观绘图记事、刻记记事、抽象绘图记事、刻契记事和结绳记事等。

对经济活动予以价值反映,是会计信息与其他经济信息最主要的区别^①。

2) 会计以全面、连续、系统和综合的方式确认和计量经济活动

会计发展到复式簿记阶段后,对经济活动确认和计量的另一个特点是以全面、连续、系统和综合的方式来反映经济活动。所谓全面,一是要反映所有能以货币计量的经济活动,二是要反映某一项经济活动的所有方面;所谓连续,是指要按照经济业务发生的先后顺序做不间断的记录;所谓系统,是指要用一系列会计特有的技术方法来反映经济业务;所谓综合,是指利用货币这一共同计量尺度来综合反映经济业务。

1.1.3 会计的含义

什么是会计?近一百年来众说纷纭,目前学术界和实务界对会计的含义主要有三种看法:一种认为会计是一种提供信息的信息系统,以欧美学者为代表;一种认为会计是一种管理活动^②,以国内部分学者为代表;一种认为会计是一种评价受托责任完成情况的评价系统^③,以国内另一部分学者为代表。

我们认为,从会计产生发展的历史动因和会计在经济管理中所起的实际作用来看,会计是一项经济管理活动。但会计不是一般的经济管理活动,它是以货币作为主要计量单位,通过一系列独特的科学方法,对企业等经济组织的经济活动进行全面、连续、系统和综合的反映,并通过反映所获得的信息以监督、计划、控制等方式来实施经济管理的一种活动。

● 1.2 会计的对象

1.2.1 会计对象的一般含义

从上一节的讨论中我们知道,会计是一种信息提供和评价系统,并且会计确认、计量和评价的内容主要是能以货币综合计量的经济活动。在会计上,把会计确认、计量和评价的内容称为会计对象。从这个意义上来说,会计对象就是能以货币综合确认、计量的经济活动。

不同经济组织的经济活动纷繁复杂,各不相同。就同一经济组织而言,由于环境、时间不同,其经济活动也千变万化,把会计对象定义为能以货币综合确认、计量的经济活动过于抽象,实务工作者无法据此对经济活动实施具体的确认、计量和评价。那么,我们能否将变化无常、各有不同的经济活动的共同规律寻找出来,以便具体确定会计对象并方便对经济活动的有效确认、计量和评价呢?

我们知道,各种经济组织的存在取决于两个方面:一是各种经济组织的成立无不以拥有和控制一定数量的财产物资为前提;二是各种经济组织的有效运转无不以其所拥有和控制的财产物资能顺畅流转和保值、增值为必要条件。这两个方面的共同点是各种财产物资流入和流出不同的经济组织,也就是各种财产物资在经济组织之间的增减变动。这样,我们可以认为会计对象是能以货币综合确认、计量的各种财

^① 虽然其他经济信息提供活动也可能采用价值形式,但货币计量只是它们所使用的众多计量手段中的一种,并不是主要计量手段。

^② 这种看法的主要代表人物是杨纪琬教授和阎达五教授。

^③ 这种看法的主要代表人物是杨时展教授。

产物资的增减变动。

在会计上,以货币计量的各种财产物资的价值,称为资金^①。以货币计量的各种财产物资的增减变动称为资金运动。因此,我们可以进一步推定经济组织的会计对象就是其资金运动。

1.2.2 经济组织的资金运动方式

按照从事的经济活动的不同,一般可将经济组织分为营利性组织和非营利性组织两种类型。营利性组织以制造业企业和商品流通企业为代表,非营利性组织以行政单位和事业单位为代表。由于它们所涉及的经济活动不同,各自的资金运动也各有特点,为了更好地理解与会计对象相关的理论问题,为下面学习会计实务的基本方法打下一个好的基础,我们先来分析不同经济组织的资金运动方式。

1) 制造业企业的资金运动方式

制造业企业指生产产品的企业,一般以工业产品生产企业^②(以下简称企业)为典型代表。从前面的论述中我们知道,企业存在的前提是必须拥有一定数量的资金,企业经营能顺利进行的前提是其资金必须处于不断的合理流动中。如企业在进行生产经营活动时,首先要用货币资金去购买材料物质,为生产过程储备各种物质要素,也就是说,在供应过程中,企业资金从货币资金转化为储备资金^③。进入生产过程后,生产部门领取和耗用各种材料物资,这时候储备资金转移到生产过程,变为生产资金。产品生产完工后,生产资金又转换为成品资金^④。将产成品或自制半成品出售后,成品资金又转回到货币资金。

在会计上,把资金从货币资金开始,依次经过储备资金、生产资金、成品资金,最后又回到货币资金这一运动过程叫做资金循环。由于企业资金是处于不断的运动中的,资金循环总是处在时间上继起、空间上并存这样一种周而复始的循环状态,因此会计上把周而复始的资金循环叫做资金周转。

上述情况只是资金在企业内部的循环周转,就企业整体的资金运动而言,还应包括资金的投入和资金的退出。

资金的投入包括所有者的资金投入和债权人的资金投入。前者构成了企业的所有者权益,后者形成了企业的债权人权益,即企业的负债。

资金的退出包括按法定程序返回投资者的投资、偿还各项债务及向所有者分配利润等内容,这使一部分资金离开企业,游离在企业资金运动之外。

综上所述,企业因资金的投入、循环周转和资金的退出等经济活动而引起的各项资源的增减变化、各项成本费用的形成和支出、各项收入的取得以及损益的发生、实现和分配,共同构成了会计对象的内容。制造业企业的资金运动如图1—1所示。

2) 商品流通企业的资金运动方式

商品流通企业是指组织商品流通,以商品购销为主要经营业务的企业。商品流通企业的经营过程分为商品购进和商品销售两个过程。在前一个过程中,主要是采购商品,

① 资金有多种存在方式,如货币资金、非货币资金等。

② 若不加特殊说明,本书中所涉及的经济业务均为工业产品生产企业的经济业务。

③ 会计上的储备资金主要是指原材料等物资占用的资金。

④ 成品资金是指待售的产成品和自制半成品所占用的资金。

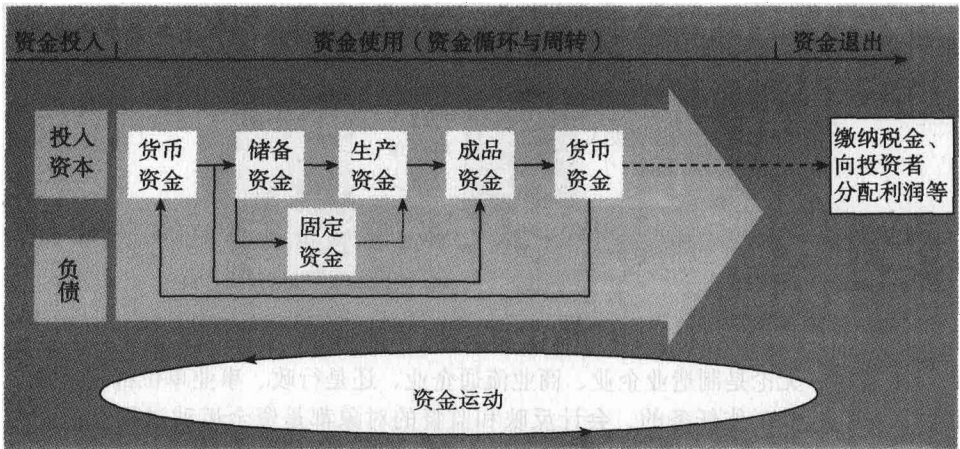


图 1-1 制造业企业的资金运动

此时货币资金转换为商品资金；在后一个过程中，主要是销售商品，此时资金又由商品资金转换为货币资金。在商业企业经营过程中，还要消耗一定的人力、物力和财力，它们表现为商品流通过费用。在销售过程中，企业会获得销售收入和实现经营成果。因此，商业企业的资金是以货币资金—商品资金—货币资金方式运动的。同工业企业相比，商品流通企业的资金运动没有生产资金这样的资金形态，但同样构成资金的循环与周转。商品流通企业的资金运动如图 1-2 所示。

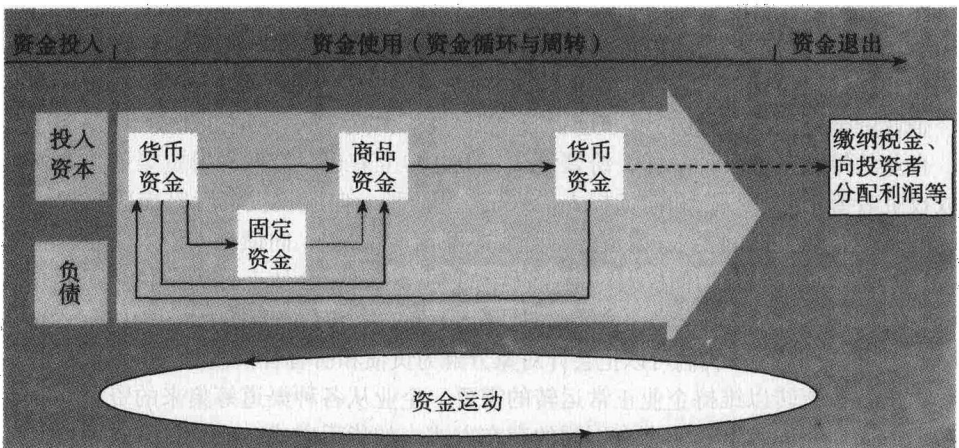


图 1-2 商品流通企业的资金运动

3) 行政、事业单位的资金运动方式

行政、事业单位是非营利性组织。但行政、事业单位为完成各项业务，同样需要一定数量的资金，其资金来源不是依靠投资人的投资，而是主要依靠国家财政拨款。一般来说，此类单位没有或只有很少一部分业务收入，费用开支主要是依靠国家财政预算拨款。因此，行政、事业单位的经济活动，一方面按预算向国家财政取得拨入资金；另一方面又按预算以货币资金支付各项费用，其资金运动的形式就是：资金拨入—资金付

出。同营利性组织相比,行政、事业单位的资金运动不构成资金的循环与周转。行政、事业单位的资金运动如图 1—3 所示。

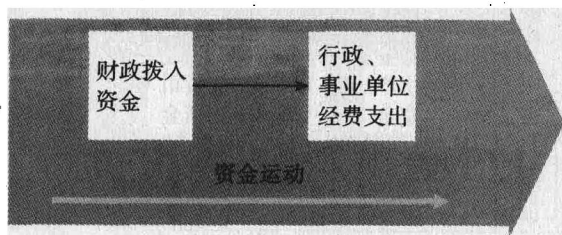


图 1—3 行政、事业单位的资金运动

综上所述,无论是制造业企业、商业流通企业,还是行政、事业单位都是以资金运动的方式来完成其工作任务的,会计反映和监督的对象都是资金运动过程,正因为如此,我们可以把会计对象概括为社会再生产过程中的资金运动。

● 1.3 会计要素与会计等式

企业会计的具体对象是企业的资金运动,而企业的资金运动可以具体分为资金的投入、资金的内部循环周转与资金退出等几种方式。会计要全面、连续、系统和综合地反映各种资金运动方式,就要对各种资金运动方式涉及的具体内容进行系统分析,这就是本节要涉及的会计要素问题。

1.3.1 会计要素的含义

会计要素是对会计对象的基本分类,是会计对象的具体化,是反映会计主体的财务状况和经营成果的基本单位。

企业资金运动的初始方式表现为资金投入企业的运动,这时企业处于资金筹措阶段。企业的筹资渠道多种多样,纷繁复杂,但基本上有也只有两种筹资渠道,这就是向股权投资者筹措股权投资和向债权人借入资金^①两种。向股权投资者筹措股权投资,表现为股东对企业资产的要求权,在会计上称为所有者权益;向债权人借入资金,企业必须按期偿付本息,表现为债权人对企业资产的要求权,在会计上称为负债。因此,对于资金投入企业的投入渠道本身而言,此时资金运动的一个方面表现为负债与所有者权益的增减变动。在这方面,我们可以把会计对象分解为负债和所有者权益两个会计要素。

出于资金流转以维持企业正常运转的需要,企业从各种渠道筹集来的资金,要运用到各个方面。这样,资金就会有不同的存在方式,如货币方式、原材料方式、机器设备方式等。在会计上,把合理的资金存在方式称作资产。资产和负债及所有者权益是资金运动的两个基本方面,负债、所有者权益是企业的资金来源,资产是资金的存在方式。

资产在企业的经营活动中有不同的用途,如货币资产可以作为支付手段和贮藏手段、原材料可作为产品生产原料、机器设备可作为产品加工手段等。资产在使用过程中会发生各种形式的消耗,形成各种费用,同时生产出各种产品。企业将各种产品销售出去,形成各种收入,企业的收入减去费用后,就形成了企业的利润。

^① 企业向债权人筹资可以分为根据借贷合约借入、结算中形成的负债等方式。

从上面的论述中可以看出,企业资金运动所涉及的各个方面表现为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个会计要素在金额上的增减变动,会计对象也可以具体分解为上述六个会计要素^①。

我国自2007年1月1日起施行的《企业会计准则——基本准则》和会计制度中也将会计对象的具体内容分解为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计要素。这六大会计要素又可以划分为两大类,即反映财务状况^②的会计要素(又称资产负债表要素)和反映经营成果^③的会计要素(又称利润表要素)。其中,反映财务状况的会计要素包括资产、负债和所有者权益三要素;反映经营成果的会计要素包括收入、费用和利润三要素。

1.3.2 会计要素的具体组成

1) 资产

(1) 资产的含义

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。

(2) 资产的基本特征

资产是企业从各种筹资渠道所筹集的资金的存在方式,它是企业各种财产物资的货币表现,但并不是所有的企业财产物资都是企业的资产。一项具体的财产物资能否成为企业的资产,要看它是否能满足相关条件,或者说,资产必须具有成为资产的基本特征,资产的基本特征主要有以下几个方面:

①资产是由过去的交易或事项所导致的现时权利。也就是说,“以往发生”是确认资产是否存在的基本原则之一。尽管在实务工作中出现了“或有资产”、“衍生金融工具”等一些经济现象,对“以往发生”原则提出了挑战,但这一原则仍然被大部分会计理论家和实务工作者所广泛接受。

②资产必须是为某一特定的组织所拥有或者控制。企业会计的服务对象是在空间上有界限的特定的经济组织,企业会计并不管理全社会的经济活动,而仅仅管理某一特定主体的经济活动。因此,企业会计中所确认和计量的资产就应该是某一特定主体的资产。这里,拥有是指企业对某项资产拥有所有权,而控制则是指企业实质上已经掌握了某项资产的未来收益和风险,但是目前并不对其拥有所有权。前者泛指企业的各种财产、债权和其他权利,而后者则指企业只具有使用权而没有所有权的各项经济资源,如企业融资租入的固定资产等。

③资产能为企业带来未来的经济利益。此即资产单独或与企业的其他要素结合起来,能够在未来直接或间接地产生净现金流入量^④。这是资产的本质所在。按照这一特征,判断一个项目是否构成资产,一定要看它是否潜藏着未来的经济利益。只有那些潜藏着未来经济利益的项目才能确认为资产。

① 各国和各地区对会计要素的划分有所不同,如美国会计的十要素、国际会计的五要素等。

② 在会计上,财务状况是指在某一时点上企业资产、负债和所有者权益的分布状况。

③ 在会计上,经营成果是指在某一时期企业收入和费用的配比状况。

④ 在会计上,现金的含义有广义和狭义之分。狭义的现金单指企业的库存现金,广义的现金指不超过三个月的企业可以运用的货币资金、有价证券等。这里的现金是指广义的现金。净现金流入量是指资产所带来的现金流入量与流出量之差的正值。

(3) 资产分类

企业的资产分布于企业经营领域涉及的各个方面,按其转换为现金速度^①的大小及使用期限,可分为长期资产、流动资产和其他资产三类。

①长期资产。

长期资产是指准备持有期超过1年或1个营业周期以上,不准备随时变现、出售或耗用,或持有的主要目的不是交易的资产。主要包括可供出售金融资产、持有至到期投资、长期股权投资、投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产、开发支出、递延所得税资产和长期待摊费用等。其中:

A. 固定资产是指企业使用年限超过1年为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的房屋、建筑物、机器、机械、运输工具以及其他与生产和经营有关的设备、器具、工具等。不属于生产经营主要设备的物品,但单位价值在2000元以上,并且使用年限超过2年的,按现行《企业会计制度》规定,也作为固定资产。

B. 在建工程是指正处于建造过程、尚未完工交付使用的固定资产。

C. 无形资产是指企业为生产商品或者提供劳务出租给他人或为管理目的而持有的、没有实物形态的非货币性长期资产。无形资产分为可辨认无形资产和不可辨认无形资产。可辨认无形资产包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权等;不可辨认无形资产一般是指商誉。

D. 长期股权投资是指持有时间准备超过1年(不含1年)的各种股权性质的投资。其中,以前作为长期投资,但将于1年内到期的投资,由于已不具备长期投资的性质,应当在流动资产项下单列项目予以反映。

E. 长期待摊费用是指企业已经支出,但摊销期限在1年以上(不含1年)的各项费用,如固定资产大修理支出、经营性租赁租入固定资产的改良支出等。

②流动资产。

流动资产是指可以在一个正常的营业周期内变现、出售或者耗用,或主要为交易目的而持有的资产,主要包括现金^②、银行存款、交易性金融资产、应收及预付款项、待摊费用、存货等。其中:

A. 交易性金融资产是指为了在近期内出售而持有的金融资产,包括股票、债券、基金等。

B. 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(包括应收票据、应收账款、其他应收款)和预付账款等。

C. 待摊费用是指企业已经支出,但应当由本期和以后各期分别负担的、分摊期在1年以内(含1年)的各项费用,如低值易耗品的摊销、预付的保险费和一次性购买印花税额较大需分摊的税额等。

D. 存货是指企业在日常的生产经营过程中持有以备出售,或者仍然处在生产过程中将要消耗,或者在生产或提供劳务的过程中将要耗用的各种材料或物料,包括商品、产成品、半成品、在产品以及各类材料等。

^① 资产转换为现金速度的大小,在会计上也称为流动性。资产转换为现金的速度快,其流动性就强;反之,其流动性就弱。

^② 这里的现金是指狭义的现金。

③其他资产。

其他资产是指企业对资产的使用权限受到某种限制的资产，如被冻结存款和物资、待诉讼财产物资等。由于这些资产不能参加企业正常的经营活动，且不常见，这里不再叙述。

2) 负债

(1) 负债的含义

负债是指企业过去的交易或事项所形成的、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构成企业的负债。在会计上，只有符合特定的要求，才能构成企业的负债。

(2) 负债的特征

负债具有如下特征：

①负债是由以往事项所导致的现时义务。也就是说，“以往发生”原则在负债的确认中也占有举足轻重的地位。尽管现在也有一些经济现象，如“或有负债”等，对“以往发生”原则提出了挑战，但这一原则仍然被大部分会计理论家和实务工作者所广泛接受。

②负债在将来必须以债权人所能接受的经济资源来加以清偿。这是负债的实质所在。也就是说，负债的实质是一种将来应该以牺牲资产为代价的受法律保护的责任。也许企业可以通过承诺新的负债或通过将负债转为所有者权益等方式来清偿一项现有负债，但这并不与负债的实质特征相背离。在前一种方式下，仅仅是负债的偿付时间被延迟了，最终，企业仍然需要以债权人所能接受的经济资源来清偿债务。在后一种方式下，则相当于企业用增加所有者权益而获得的资产偿还了现有负债。

负债通常是按照其归还时间的长短^①来分类的。这样分类的目的在于了解企业流动资产和流动负债的相对比例，反映出企业的短期偿债的额度大小，从而向会计信息使用者揭示负债企业的风险程度和债权人债权的安全程度。

(3) 负债的分类

负债按照流动性的大小，可以分为流动负债和长期负债。

①流动负债。

流动负债是指可以合理预期，需要用流动资产或其他流动负债偿还的短期债务，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、应付股利、其他暂收应付款项、预提费用和将于1年内到期的长期借款等。

A. 短期借款是指企业从银行等金融机构借入的、将在1年或者超过1年的一个营业周期内偿还的债务。

B. 应付票据是指企业在采购过程中，采用商业汇票^②的结算方式所形成的负债。

C. 应付账款是指企业在采购过程中，采用非商业汇票的结算方式所形成的负债。

D. 预提费用是指企业在经营过程中，未来应发生而过去或现在应承担的费用。

① 在会计上，负债归还时间的长短也称为负债的流动性，归还时间短的负债流动性高；反之，其流动性就低。同资产的流动性不同，一般而言，资产的流动性强，企业的财务状况就好；负债的流动性高，其经营风险就大。

② 商业汇票包括商业承兑汇票和银行承兑汇票，是一种由销货者按合同先向购货者交货，购货者再在规定时限内付款的结算方式。