



高职高专“十一五”规划教材·经济管理类

基础会计

朱天高 主编



冶金工业出版社

www.cnmp.com.cn

高职高专“十一五”规划教材·经管类

基础会计

主 编 朱天高

副主编 龚云峰 王玉娟 李 平

北 京
冶金工业出版社
2008

内 容 简 介

本书主要介绍我国基础会计的理论和实务知识,是会计的入门教材。全书分为会计基础理论、会计核算程序与会计信息载体、企业会计核算实务、会计基础工作及规范 4 个部分,共为 9 章。主要包括会计基本知识,会计科目、会计账户、借贷记账法,会计核算程序,会计凭证,会计账簿,会计报表,工业企业主要经济业务核算,财产清查及会计基础工作规范等内容。

本书可作为高职高专院校财务会计专业和经济管理类相关专业基础会计课程的教材,也可作为相关从业人员的学习参考书。

图书在版编目(CIP)数据

基础会计/朱天高主编. —北京:冶金工业出版社, 2008.7

ISBN 978-7-5024-4688-8

I. 基… II. 朱… III. 会计学 IV.F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 103874 号

出 版 人 曹胜利

地 址 北京北河沿大街嵩祝院北巷 39 号, 邮编 100009

电 话 (010)64027926 电子信箱 postmaster@cnmip.com.cn

责任编辑 马文欢

ISBN 978-7-5024-4688-8

北京天正元印务有限公司印刷;冶金工业出版社发行;各地新华书店经销

2008 年 7 月第 1 版, 2008 年 7 月第 1 次印刷

787mm×1092mm 1/16; 14.25 印张; 314 千字; 222 页; 1-3000 册

29.00 元

冶金工业出版社发行部 电话: (010)64044283 传真: (010)64027893

冶金书店 地址: 北京东四西大街 46 号(100711) 电话: (010)65289081

(本书如有印装质量问题, 本社发行部负责退换)

前 言

本书作为高职高专“十一五”规划教材，主要针对高职高专财务会计和经济管理类相关专业的学生。全书贯穿“理实一体、突出技能培养”这一指导思想，保证了教材的实用性和可操作性。

本书是会计知识的入门教材。以最新企业会计法律、法规和制度为依据，以会计核算方法为主线，将全书分为4部分。

第一部分，会计基础理论。主要阐述会计发展与应用及会计基本核算方法，通过教学使初学者初步了解会计的社会环境、研究对象；熟悉会计核算主要方法的内容及初步运用等。

第二部分，会计核算程序与会计信息载体。以账务处理程序为主线，阐述会计实务处理的专门方法和程序，完成从分析经济业务开始的证→账→表的会计循环。这一部分使初学者基本掌握会计核算工作的基本方法和技能，为后续会计课程的学习奠定认识和能力基础。

第三部分，企业会计核算实务。通过实务案例系统演示手工操作下会计过程核算及证、账、表的形成，以培养学生实践操作技能，加深学生对专业知识的理解，促进理论知识的掌握与提升，加快学生由学习型向实践型角色转换的速度。

第四部分，会计基础工作及规范。以《会计基础工作规范》为基础，主要阐述会计工作的技术及工作规范。使学生通过学习对理论与实务进行概括总结，实现理实相融。通过模块化的系统介绍，让学生完整地理解基础会计工作的全过程，为初学者掌握财务会计、成本会计等后续专业课程打好理论与方法基础。

适应高职院校培养学生职业能力的要求，本书突出的特点如下：

(1) 实用够用。理论上，突出会计基本理论与核算方法，有效地解决了“入门”与“接口”两个向度的问题。

(2) 理实一体。改变了传统会计教学“文字表达经济业务，T型账户讲解会计处理”的教学模式，更多地将实际工作中使用的证、账、表纳入教材，增强学生学习过程中的感性认识，提高教学效果；改变“先理论，后实践”的时间分立板块模式，体现“从实践，到理论，再应用”的结构特点，使理实相融，更接近人们的认知规律。

本书由朱天高任主编，龚云峰、王玉娟、李平任副主编，冯志平、王亚军参加编写。

为了加强学会对会计基础知识的理解，提高分析和思考能力，增强实务操作技能，我们还编写了配套的《基础会计实训》，并同时出版发行。

由于编者水平所限，书中如有不足之处敬请使用本书的师生与读者批评指正，以便修订时改进。如读者在使用本书的过程中有其他意见或建议，恳请向编者(bjzhangxf@126.com)踊跃提出宝贵意见。

编 者

目 录

第一篇 会计基础理论

第一章 会计基本理论 1

- 第一节 会计概述 3
 - 一、会计的概念 3
 - 二、会计的特点 4
 - 三、会计的职能与任务 5
- 第二节 会计对象和会计要素 6
 - 一、会计对象 6
 - 二、会计要素 7
- 第三节 会计前提与会计信息质量要求 10
 - 一、会计核算的基本前提 10
 - 二、会计信息质量要求 12
- 第四节 资金平衡原理 13
 - 一、资金平衡关系 13
 - 二、基本会计等式 14
 - 三、经济业务的发生对会计等式各个会计要素的影响 14

第二章 会计核算方法 20

- 第一节 会计核算方法概述 21
 - 一、设置会计科目和账户 21
 - 二、复式记账 22
 - 三、填制和审核会计凭证 22
 - 四、登记账簿 22
 - 五、成本计算 22
 - 六、财产清查 22
 - 七、编制财务会计报告 22
 - 八、对会计资料的分析利用 22
- 第二节 会计科目与会计账户 23
 - 一、会计科目 23
 - 二、会计账户 27
- 第三节 借贷记账法 31
 - 一、记账方法的概念和种类 31
 - 二、复式记账法的概念 31
 - 三、借贷记账法的基本内容 32
 - 四、借贷记账法下账户的结构 33
 - 五、借贷记账法的运用举例 34
- 第四节 借贷记账法在工业企业核算过程中的应用 38
 - 一、工业企业生产经营过程核算的内容 38
 - 二、资金筹集核算 38

- 三、采购过程核算 40
- 四、生产过程核算 42
- 五、销售过程核算 45
- 六、利润及利润分配的核算 47
- 七、资金调整与退出的核算 51

第二篇 会计核算程序与 会计信息载体

第三章 会计核算程序 58

- 第一节 会计核算程序的含义与要求 60
 - 一、会计核算程序的含义 60
 - 二、组织会计核算程序的要求 60
 - 三、会计核算程序的种类 61
- 第二节 记账凭证核算程序 61
 - 一、记账凭证核算程序的特点和核算要求 61
 - 二、记账凭证核算程序的核算步骤和使用范围 61
- 第三节 科目汇总表核算程序 62
 - 一、科目汇总表核算程序的特点和核算要求 62
 - 二、科目汇总表核算程序的核算步骤和使用范围 62

第四章 会计凭证 66

- 第一节 会计凭证概述 68
 - 一、填制与审核会计凭证的意义 68
 - 二、会计凭证的作用 68
 - 三、会计凭证的种类 69
 - 四、会计凭证的传递和保管 70
- 第二节 原始凭证的填制与审核 71
 - 一、原始凭证的基本内容 71
 - 二、原始凭证的填制 71
 - 三、原始凭证的审核 72
- 第三节 记账凭证的填制与审核 73
 - 一、记账凭证的基本内容 73
 - 二、记账凭证填制的要求 73
 - 三、记账凭证的填制 74
 - 四、记账凭证的审核 76

第五章 会计账簿 78

- 一、账簿组织要适应企业的规模和特点，切合经营管理的需要 78

[illegible]

第一篇 会计基础理论

第一章 会计基本理论

【本章目标】

1. 识记

- (1) 了解会计产生和发展的简要过程。
- (2) 了解会计的主要特点。
- (3) 了解会计的基本职能和任务。
- (4) 了解关于会计信息质量的主要要求。

2. 理解

- (1) 理解会计对象和会计要素的内涵。
- (2) 能够评述会计各要素的基本特征及确认条件，明确会计各要素之间的关系。
- (3) 理解资金平衡关系的基本原理。
- (4) 理解会计前提的基本内涵。

3. 应用

- (1) 能够运用身边的事例说明企业单位的会计要素及其构成。
- (2) 能够通过具体经济业务实例来说明会计等式的变动。

【实务导入】

作为一个经济工作者，经常需要评价一个企业，以帮助作出决策。

如果你是一个企业高管，需要了解你管理的企业的运行情况是否达到预期的管理效果；你是一个银行家，需要决定是否可以把钱贷给你提出申请的企业；你是一个投资人，需要决定是否购买某企业的股票。这都要学会看会计报表，学会运用会计工作的成果。

下面首先来看某企业的资产负债表(见表 1-1)，你从中看到了什么？

表 1-1 资产负债表(简表)

编制单位：通达工厂		2007 年 12 月 31 日		会企 01 表 单位：元	
资 产	年初数	期末数	负债及所有者权益	年初数	期末数
流动资产			流动负债		
货币资金		413 462.00	短期借款		850 000.00
交易性金融资产		150 000.00	应付票据		234 000.00
应收票据		415 040.00	应付账款		270 000.00
应收账款		50 000.00	预收账款		60 000.00
其他应收款		35 000.00	应付职工薪酬		156 022.00
存货		1 583 280.00	应交税费		166 475.50

续表

资 产	年初数	期末数	负债及所有者权益	年初数	期末数
一年内到期的非流动资产		45 500.00	应付利息		4 250.00
			应付利润		12 910.90
流动资产合计		2 692 282.00	其他应付款		24 000.00
非流动资产			流动负债合计		1 777 658.40
长期股权投资		100 000.00	所有者权益		
固定资产		2 031 680.00	实收资本		2 400 000.00
			盈余公积		348 775.45
			未分配利润		297 528.15
非流动资产合计		2 131 680.00	所有者权益合计		3 046 303.60
资产总计		4 823 962.00	负债和所有者权益合计		4 823 962.00

(1) 规模：总资产 4 823 962.00 元，注册资金 2 400 000.00 元，净资产 3 046 303.60 元。

(2) 资金结构：资产负债率 36.85%，流动比率 66.02%。

(3) 资产结构：流动资产比率 55.81%。

下面是企业的利润表(见表 1-2)，结合前面的资产负债表，看看从中可以获得哪些信息？

表 1-2 利润表(简表)

会企 02 表
单位：元

编制单位：通达工厂

2007 年

项 目	本月数	本年累计数
一、营业收入		8 220 000.00
减：营业成本		6 600 000.00
营业税金及附加		
销售费用		80 000.00
管理费用		534 000.00
财务费用		42 500.00
二、营业利润(亏损以“-”号填列)		963 500.00
加：投资收益(亏损以“-”号填列)		
减：营业外支出		
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		963 500.00
减：所得税		317 955.00
四、净利润(净亏损以“-”号填列)		645 545.00

(1) 经营成果：全年营业收入 8 220 000.00 元，实现利润总额 963 500.00 元，净利润 645 545.00 元。

(2) 收益结构：全部利润来自营业活动。

(3) 收益能力：主营业务利润率 18.7%。

综合两张报表可以进一步分析得出：

(1) 营运能力：总资产收益率 19.97%，净资产收益率 31.63%。

(2) 资产周转效率：总资产周转率 1.68 次，流动资产周转率 3.02 次等。

会计为经济管理者及其他会计信息使用者提供了一个掌握企事业单位经济运行动态的

基本数据,那么应该如何正确地运用会计这种基本的管理手段呢?

【知识体系】

第一节 会计概述

一、会计的概念

这是初学会计课程的人员首先要明确的问题。可以从会计的产生和发展过程了解,现在从以下3个方面简要说明。

(1) 会计是在社会生产实践中产生的。人类社会的生产活动决定着其他一切活动,也是会计行为产生的根本前提。会计行为是社会生产发展到一定阶段的产物。在原始社会,会计只是生产职能的附带部分,后来当社会生产发展到一定水平,出现了私人占有财产之后,人们为了保护私有权和不断扩大其私有财产,生产过程便逐步过渡到用货币形式进行计量和记录,并使会计逐渐从生产职能中分离出来,成为独立的职能。在我国,远在原始社会末期,即有“结绳记事”、“刻契记数”等原始计算记录的方法,这是会计的萌芽阶段。

(2) 会计随着社会经济的发展而发展。我国商代是官厅会计的创始时期。到了西周(公元前1100年—公元前770年)才有了“会计”一词和较为严格的会计机构,并开始把会计提高到管理社会经济的地位上来认识,由此“会计”的意义也随之明确。根据西周官厅会计核算的具体情况考察,“会计”两字在西周开始运用,即“零星计算为计,综合计算为会”,既有日常的零星核算,又有岁终的综合核算,以达到正确考核王朝财政经济收支的目的。同时,西周也建立了较为严格的会计机构,设立了专管钱粮赋税的官员,并建立“日成”、“月要”和“岁会”等报告文书,初步具备了旬报、月报和年报等会计报表的作用。“会计”一词的出现,是我国会计理论发生、发展的一种表现,而完备会计机构的出现,也是我国会计发展史上的一个突出进步。

与此同时,会计核算也有了很大的发展。对账簿的设置,从单一流水账发展成为“草流”(也叫底账)、“细流”和“总清”三账,一直使用到明清时期。会计的结算方法也从原始社会末期开始的“盘点结算法”发展成为“三柱结算法”;根据本期收入、支出和结余三者之间的关系,通过“入-去=余”的公式,结算本期财产物资增减变化及其结果。唐、宋两代,创建了“四柱结算法”,通过“旧管(期初结存)+新收(本期收入)-开除(本期支出)=实在(期末结存)”的基本公式进行结账,为我国通行的收付记账法奠定了基础。清代,“四柱结算法”已成为系统反映国家经济活动或私家经济活动全过程的科学方法,成为中式会计方法的精髓。明末清初,随着手工业、商业的发展和资本主义经济萌芽的产生,我国商人进一步设计了“龙门账”,把会计科目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”(收、付、资产、负债),设总账进行“分类记录”,并编制“进缴表”和“存该表”(损益表和资产负债表),实行双轨计算盈亏。后来在资本主义萌芽阶段,又出现了“四脚账”,对每一笔经济业务既登记“来账”,又登记“去账”,也反映同一账项的来龙去脉。“龙门账”和“四脚账”是我国复式记账方法的最初形式。

人类会计方法的演进,经历了由单式簿记向复式簿记转变的过程,这是社会经济发展的客观要求。我国长期以来使用单式簿记,因此单式簿记在历史上发挥了积极作用。一直到清朝后期,从国外引入了借贷复式记账法。

借贷复式记账法与西方资本主义经济关系的产生和发展有着密切的联系。这一方法最早在商品货币经济比较发达的意大利佛罗伦斯产生。1494年意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利的《数学大全》一书在威尼斯出版发行,对借贷复式记账作了系统的介绍,并

介绍了以日记账、分录账和总账 3 种账簿为基础的会计制度,以后相继传至世界各国,为世界上现代会计的发展奠定了基础。

辛亥革命以后,我国会计学家积极引进了西方会计,使我国会计事业有了发展。在 20 世纪 30 年代曾发起了改良中式簿记运动,对中小企业的会计起过一定的积极作用,但仍存在“中式簿记”和“西式簿记”并存的局面。

中华人民共和国建国以来,根据不同时期经济发展的要求,制定了一系列按照所有制性质和企业经营方式划分的企业会计制度,并于 1985 年公布了《中华人民共和国会计法》(简称《会计法》),成为我国第一部会计大法,1993 年和 1999 年又进行了两次修订。随着我国经济体制的深入,1993 年又颁布执行了《企业财务通则》和《企业会计准则》,以适应社会主义市场经济的需要。

(3) 会计的功能随着现代科技的发展而扩展。现代科学技术的发展和经济体制改革的深化,使现代会计管理科学得到进一步推广,特别是电子计算机技术在会计上的应用,对会计的发展有着深刻的影响。会计在经济管理中的作用日益显著,会计在原有核算和监督功能的基础上,又进一步扩展为预测经济前景、参与经济决策、考核和分析计划执行情况等领域,这对于加强经济管理、提高经济效益有着重要的意义。

综上所述,会计是以货币为主要计量单位,以提高经济效益为主要目标,运用专门方法对企业、机关、事业单位和其他组织的经济活动进行全面、综合、连续、系统地核算和监督,并随着社会经济的日益发展,逐步开展预测、决策、控制和分析的一种经济管理活动,是经济管理的重要组成部分。

二、会计的特点

上述会计的发生和发展过程,说明会计具有以下几个特点。

(1) 以货币为主要计量单位。原始的会计计量只是简单地用实物数量和劳动量度对经营活动和财务收支进行计算和记录。随着社会生产的日益发展,会计从简单的计量和记录,逐步发展成为以货币为计量单位来综合核算与监督经济活动的过程。因为所有财产物资和劳动消耗的总括指标,必须利用价值形式间接地进行计算,从而取得必要的、连续的、系统的、全面的和综合的会计信息,使经济核算成为可能。

(2) 所反映的数据资料具有连续性、系统性、综合性和完整性。这一特点决定了会计综合反映已发生或已完成的各项经济活动,便于了解和考核经济活动的过程和结果。随着社会生产的发展、经营规模的扩大和经济活动的日趋复杂,在经营和管理方面,除了要求提供反映现状的核算指标外,还要提供预测未来的数据资料,从而使会计的功能从事后反映发展到预测未来,以便企业为实现预期效果而采取相应的措施。

(3) 核算职能与监督职能相结合。会计的事前、事中和事后监督是对会计信息的正确性、真实性和合法性进行检查和监督。会计监督是会计核算的继续和补充,对经济活动具有促进、控制、考核和指导作用,两者不能分离。会计监督首先是在反映各项经济活动的同时,进行事前监督,并且利用各种价值指标来考核经济活动的效果。随着经济的发展,参与企业预测、决策、控制和考核将成为会计的主要方面。

(4) 为提高经济效益服务。提高经济效益是会计的主要目标,充分利用会计信息反馈,参与经营决策,会给社会和单位带来经济效益,也是现代会计的特点。

三、会计的职能与任务

(一)会计的职能

会计的职能是指在经济活动中会计所具有的功能。具体来讲,就是会计用来做什么,对于这个问题,马克思曾有过精辟的论述,他指出:“过程越按社会的规模进行,越失去纯粹个人的性质,作为对过程进行控制和观念总结的簿记就越必要。因此,簿记对资本主义生产比对手工业和农民的分散生产更为必要,对公有生产比对资本主义生产更为必要。”可见,马克思把会计的基本职能归纳为反映(观念总结)和监督(控制)。

根据会计的特点和宏观经济的要求,会计的职能可以概括为:综合核算(反映)与监督经济活动过程,参与企业预测和决策,并对经济活动进行控制和分析。

1. 基本职能是核算与监督

马克思所指的“观念总结”,一般是指反映活动情况,为经济管理提供会计信息。但随着经济的发展,会计的核算职能从事后反映发展到预测未来。“过程的控制”一般是指利用会计信息进行会计监督,包括事前、事中和事后监督。通过控制、分析和检查,发挥会计的控制、考核和促进作用,引导人们在经济活动中权衡利弊、比较得失、讲究经济效益。

(1) 会计的核算职能是会计的首要职能,也是全部会计工作的基础环节。会计核算的是以货币为主要计量单位,对企业等单位的经济活动进行连续、系统、全面地记录和报告,为经济管理提供数据资料的职能。

① 会计主要是以货币为主要计量单位,辅以实物计量和劳动计量单位,从数量上核算各单位的经济活动。

② 会计主要核算已经发生或已经完成的经济活动,但并不局限于已发生或已完成的经济活动,即事后核算,它还延伸至事中和事前的核算,贯穿于单位经济活动的全过程。

③ 会计核算是一个连续、系统和完整的过程,也就是说,会计核算必须按照经济业务事项发生的先后顺序,不间断地计量和计算;同时,必须按照经济管理的要求,使之系统化;凡是应由会计核算的各项经济业务,都必须毫无遗漏地进行反映,不能随意取舍。

(2) 会计监督是会计的另一项基本职能,是指会计按照一定的目的和要求,利用会计核算所提供的经济信息,对本单位的一切经济活动实施检查监督,使其按照一定的法规、制度、条例和预期目标进行的职能。

① 会计监督主要是利用价值指标进行监督。会计监督是依据会计核算资料进行的,会计核算以货币为主要计量单位,反映经济活动的过程和结果,因此,会计监督也可以利用价值指标从总体上监督经济活动。例如,通过费用预算,会计人员可以在总额上控制和监督费用的开支范围,从而达到控制其经济活动的目的。

② 会计监督必须以财政经济法律、法规和企业规章、计划等为依据。财政经济法律、法规和企业规章、计划等是经济工作顺利进行的重要保证,会计人员对经济活动是否合法的判断,必须以财政经济法律、法规和企业规章、计划为依据,并据此做出恰当的处理,凡发现不符合法律、法规和制度规定的,都要加以限制和制止。

③ 会计是对经济活动全过程进行监督。会计监督的核心是保证会计资料的真实可靠,因此,会计机构和会计人员必须对经济活动全过程进行事前、事中和事后监督。

④ 会计监督是全方位监督。会计监督的主要内容包括对会计资料和其他核算资料的监督,对实物、款项的监督,对财务收支的监督和对其他经济活动的监督等。

会计的核算职能是会计监督职能的基础,会计监督职能则又贯穿于会计核算的全过程,两者相辅相成,既有独立要求,又紧密联系,缺一不可。

2. 随着经济的发展和理论的提高重新分化组合

会计的基本职能是核算与监督,但随着历史的进展,传统的职能已得到不断充实,新的职能不断出现,各种职能的重要性也起了变化。例如,随着我国经济体制改革和国民经济发展的需要,为了加强经济核算,讲究经济效益,要求会计工作开展预测经济前景、控制经济过程、参与经济计划和经济决策,把这些职能从核算与监督中分离出来,就更切合实际和符合需要,因此,在会计学术界提出了“会计多功能论”。我国会计界一般认为,会计除了核算与监督职能外,还有预测、决策、控制和分析等职能。

(二)会计的任务

会计的任务是根据会计的职能和作用而规定的,它取决于社会主义市场经济和生产经营管理的要求。在现阶段,会计的任务主要有以下3个方面。

(1) 加强会计核算,真实、正确地提供会计信息。加强会计核算是会计的首要任务。会计核算要正确计算各项收入和支出,严格掌握成本和开支,合法、真实、正确和完整地核算经济效益,如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,为使用者提供真实、正确的会计资料,以满足其进行决策的需要。

(2) 严格实施会计监督,维护会计法规,控制生产经营活动的全过程。按照我国《会计法》规定,企业应建立健全会计监督制度,定期审查会计资料的真实性、正确性和合法性;监督企业生产经营活动中的重大对外投资、资产处置、资金调度和其他重要经济业务事项的决策;控制企业各项收入、费用和利润的实现;保护企业资源的完整;制止违反会计法规、财务制度的收支行为,从而保护企业所有者和债权人的权益,维护社会主义市场经济秩序。

(3) 加强企业目标的考核与分析,发挥会计工作在提高企业经济效益中的作用。提高经济效益是企业生产经营活动的根本宗旨,也是会计工作的主要目标。会计部门要利用一切有利条件,除按规定进行会计核算和实行会计监督以外,还要参与制定企业的各项计划和预算,分析、考核企业的财务状况、经营成果和现金流量,以提高经济效益,发挥会计工作在维护社会主义市场经济和提高企业经济效益中的作用。

第二节 会计对象和会计要素

一、会计对象

(一)会计对象的内涵

会计对象是指会计所要核算与监督的内容,在社会主义制度下,社会再生产过程是由生产、分配、交换和消费4个相互关联的环节构成的,这4个环节概括了各种经济活动。如前所述,会计是以货币计量的,因此,会计所要反映和核算的只是能用货币表现的那部分经济活动的内容。在我国,企业、机关、事业单位和其他组织经济活动的内容虽各有不同,但其所有的财产物资都是以货币形式表现出来的,并在生产经营和收支活动中不断变化,所以会计的对象就是社会主义生产过程中的资金活动。

(二)企业会计对象的内容

企业经济活动的内容主要是生产经营活动。企业的资金随着生产经营活动的进行而不断发生变化,经过供应、生产和销售3个阶段,周而复始地循环周转。在资金循环周转过程中所发生的一切经济活动就是会计对象的具体内容,即资金运动。

由于各企业的经济业务不同,其经济活动也不同,资金运动的表现也有所区别。资金运动有静态和动态两个方面。

1. 资金运动的静态表现

资金运动的静态表现是指一个企业在一定时点上的资产总值和权益总值,其内容反映在企业的资产负债表中。

资产是企业资金的占用,其分布和存在的形态,主要是房屋及建筑物、机器及设备、材料物资、加工中的商品、库存商品、银行存款、库存现金及结算过程中的应收及预付款项等债权。权益是对资产的所有权,是企业资金的来源,包括负债和所有者权益,其取得和形成的形态,主要是投入资本、待分配利润、借款及结算过程中的应付、应交及预收款项等债务。

2. 资金运动的动态表现

资金运动的动态表现是指一个企业在一定期间的经营成果,它是资金在生产经营过程各个阶段不断转变形态的结果,表现为收入、费用和利润,其内容反映在利润表中。

工业企业的经济业务主要是制造产品、销售产品,在生产经营过程中,其资金运动从货币资金形态开始,依次经过供应、生产和销售阶段,不断改变其形态,最后又回到货币资金形态。企业取得资金后,在供应过程中,企业用货币购入各种原材料,从而由货币资金转化为储备资金;在生产过程中,企业利用劳动手段将原材料投入生产,引起了原材料的消耗、固定资产的折旧、工资的支付和生产费用的开支,使储备资金和一部分货币资金转化为生产资金;产品完工后,生产资金转化为成品资金;在销售过程中,产品销售出去取得销售收入,成品资金又转化为货币资金,同时支付销售费用。在这3个过程中,货币资金依次不断地改变形态,称为资金循环,周而复始地不断演变,称为资金周转。企业对净收入进行分配时,一部分资金就退出了循环。

二、会计要素

会计的对象(资金活动)涉及面很广,因而必须对它进行分类,不仅有利于对不同类别进行确认、计量、记录和报告,而且可以为设置会计科目和设计会计报表提供依据。这种类别在会计上称为会计要素,也是会计对象的基本组成部分。

我国《企业会计准则》按交易或事项的经济特征将会计要素划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润6类,其中前3项反映了企业在一定时点上(如月末、季末、半年末、年末)的资金运动静态表现,后3项反映了企业在一定期间(如月度、季度、半年度、年度)的资金运动动态表现。

(一)资产

资产是指由过去的交易或事项形成的并由企业拥有或者控制,预期会给企业带来经济利益的资源。

根据上述定义说明,作为一项资产,必须具备下列基本特征。

(1) 资产是企业过去的交易或事项所形成的。这就是说,作为企业资产,必须是现实的而不是预期的资产,它是企业过去已经发生的交易或事项所产生的结果,包括购置、生产、建造等行为或其他交易或事项。预期在未来发生的交易或事项不形成资产。

(2) 资产是企业拥有或控制的资源。也就是说,一项资源要作为企业资产,企业必须享有此项资源的所有权,并可以由企业自行使用或处置。但在某些条件下,对一些由特殊方式形成的资源,企业虽然不享有所有权,但能够被企业所控制,也可作为企业资产(如融资租赁租入固定资产)。

(3) 预期给企业带来经济利益。这是资产最重要的特征。所谓预期给企业带来经济效益,是指能直接或间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。如果预期不能带来经济效益,就不能确认为企业的资产。

凡符合上述资产定义的资源,还需要同时满足下列两个条件确认为资产: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。

企业拥有的资产形态多种多样,在生产经营过程中的特点也各不相同,因此可以按不同的标准对其进行分类。会计上一般按流动性进行分类,将资产分为流动资产和非流动资产两类。

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1年内(含1年)变现的资产以及自资产负债表日起1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、预付款项、应收利息、应收股利、其他应收款和存货等。

非流动资产是指流动资产以外的资产,主要包括持有至到期投资、长期股权投资、固定资产、在建工程、工程物资、无形资产和开发支出等。

(二)负债

负债是指由过去的交易或事项形成的,预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

根据上述定义说明,作为企业负债,其特征有以下两点。

(1) 负债是企业过去的交易或事项形成的现时义务。现时义务是指企业在现行条件下应承担的义务。如购货的应付账款、借入的款项等,只有过去的交易或事项而产生的负债,才能予以确认偿还的义务,而正在筹划的未来发生的交易或事项形成的义务,不属于现时义务,不应当确认为负债。

(2) 负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。凡是符合上述负债定义的义务,同时还需满足下列两个条件确认为负债:一是与该义务有关的经济利益很可能流出企业,一般来说,企业履行偿还义务时,关系到企业会有经济利益的流出,如支付现金、提供劳务和转让其他财产。二是流出的经济利益的金额能够可靠计量。

为了便于分析企业的财务状况和偿债能力,企业负债按其流动性可分为流动负债和非流动负债两部分。

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1年内(含1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1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、应付股利和其他应付款等。非流动负债是指流动负债以外的负债,主要包括长期借款和应付债券等。

(三)所有者权益

所有者权益是指在企业资产扣除负债后所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称股东权益。所有者权益金额取决于资产和负债的计量。

企业资产形成的资金来源包括债权人借入和所有者投入两个方面。向债权人借入的资金形成企业的负债;所有者投入的资金形成所有者权益。

所有者权益的来源包括所有者投入的资本(或股本)、直接计入所有者权益的利得和损失及留存收益。

直接计入所有者权益的利得和损失,是指由企业非日常活动所发生的、不应计入当期损益的、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或向所有者分配利润无关

的利得或损失。

利得是与所有者投入资本无关的、会引起所有者权益增加的经济利益流入；损失是与所有者利润分配无关的，会引起所有者权益减少的经济利益流出。

(四)收入

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。

根据收入的定义，确认收入的条件为以下两点。

(1) 由日常活动形成。日常活动应理解为企业完成其生产经营目标而从事的所有活动，以及与之相关的其他活动。如工业企业销售产品、提供劳务等日常活动。

(2) 经济利益总流入。经济利益是指现金或最终能转化为现金的非现金资产。收入只有在经济利益很可能流入，从而导致资产增加或负债减少，经济利益的流入额能够可靠计量时才能予以确认。经济利益总流入是指本企业经济利益的流入，包括销售商品收入、劳务收入、使用费收入、租金收入、股利收入等主营业务收入和其他业务收入，不包括为第三方或客户代收的款项。

(五)费用

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。

根据费用的定义，确认费用的条件有以下两点。

(1) 在日常活动中发生。企业在销售商品和提供劳务等日常活动中所发生的费用，可划分为两类：一类是企业为生产产品、提供劳务等所发生的费用，应计入产品成本、劳务成本，包括直接材料、直接人工和制造费用；另一类是不应计入成本而直接计入当期损益的期间费用，包括管理费用、财务费用和销售费用。计入产品成本、劳务成本等费用，应当在确认产品销售收入、劳务收入等时将已销产品、已提供劳务的成本等计入当期损益。

(2) 经济利益的流出。费用与收入相反，收入是资金流入企业形成的，会增加企业所有者权益；而费用则是企业资金的付出，会减少企业的所有者权益，其实质就是一种资产流出，最终导致减少企业资源。费用只有在经济利益很可能流出，从而导致企业资产减少或负债增加，而且经济利益的流出能够可靠计量时才能予以确认。

(六)利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果(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。直接计入当期利润的利得和损失是指应当计入当期损益，会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或向所有者分配利润无关的利得和损失。

利润金额取决于收入和费用及直接计入当期利润的利得和损失金额的计量。

企业利润由营业利润、利得、损失和所得税费用等组成。营业利润加上当期利润的利得，减去当期利润的损失，其余额称为利润总额，即收入-费用+当期利润的利得-当期利润的损失。利润总额减去所得税费用，其余额称为净利润。

以上各要素，凡符合资产负债的定义和确认条件的项目、所有者权益项目应列入资产负债表；凡符合收入、费用的定义和确认条件的项目、利润项目应列入利润表。

企业会计要素的项目分类如图 1-1 所示。

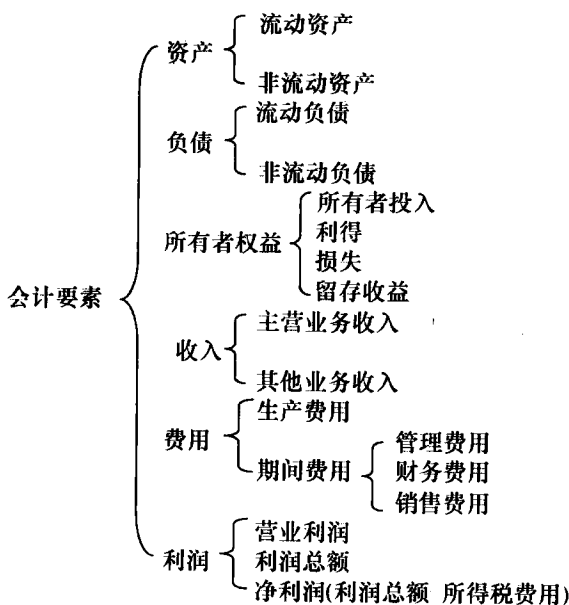


图 1-1 企业会计要素项目分类

对于会计原理或基础工作规范，各类单位基本相同，但行政单位和事业单位的事业活动采用的是收付实现制而不是权责发生制，由此导致行政事业单位会计要素的设置及其定义与企业单位有所区别。行政事业单位为资产负债表和收入支出表(类似企业的利润表)设置了 5 项会计要素，包括资产、负债、净资产、收入和支出。在会计要素的定义上，以事业单位会计要素的定义为例，资产是指事业单位占有或者使用的能以货币计量的经济资源，包括各种财产、债权和其他权利；负债是指事业单位所承担的能以货币计量、需要以资产或者劳务偿付的债务，包括借入款项、应付款项和应缴款项等；净资产是指事业单位的资产减去负债后的差额，包括事业基金、固定基金、专用基金、事业结余和经营结余等；收入是指事业单位为开展业务活动，依法取得的非偿还性资金，包括补助收入、事业收入、经营收入及其他收入；支出是指事业单位为开展业务活动和其他活动所发生的各项资金耗费与损失以及用于基本建设项目的开支，包括拨出经费、事业支出和经营支出等。

第三节 会计前提与会计信息质量要求

任何一门学科，都有自己的理论基础。会计学的理论基石就是会计假设，也称会计前提。会计假设奠定了会计学存在的环境和研究的范围。随着会计社会化程度的提高，会计信息的规范化、标准化越来越重要，也因此形成了会计确认、计量和报告会计信息的质量要求。

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提，是对会计系统正常运行所依存客观环境的抽象概括，是会计处理系统运行与发展的前提条件。

会计核算的对象是资金运动，而在市场经济条件下，经济活动的复杂性决定了资金运动过程的复杂性。因此，面对变化不定的经济环境，会计人员必须首先解决以下的一系列

问题,例如会计核算的范围有多大,会计为谁核算,给谁记账;会计核算的资金运动能否持续不断地进行下去;会计应该在什么时候记账、算账和报账;在核算过程中应该采用什么计量手段等。这些都是进行会计核算工作的前提条件。

会计核算的基本前提是指为了保证会计工作的正常进行和会计信息的质量,对会计核算的范围、内容、基本程序和方法所做的基本假定。由于这些假定都是以合理推断或人为规定而作出的,所以也称会计假设。根据现代会计理论,会计核算的基本前提包括会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设和货币计量假设。

(一)会计主体假设

会计主体,又称会计实体或会计个体,是会计工作为其服务的特定单位或组织。会计主体假设是指会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象,记录和反映企业本身的各项生产活动。也就是说,会计核算反映一个特定企业的经济业务,只记本主体的账。尽管企业本身的经济活动总是与其他企业、单位或个人的经济活动相联系,但对于会计来说,其核算范围既不包括企业所有者本人,也不包括其他企业的经济活动。会计主体假设明确了会计工作的空间范围。

(1) 明确了会计主体,才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围。在会计核算工作中,只有那些影响企业本身经济利益的各项交易或事项才能加以确认和计量,反之则不能加以确认和计量。会计核算工作中会计要素的确认(即资产和负债及所有者权益的确认)、收入的取得、费用的发生,都是针对特定的会计主体而言的。

(2) 明确了会计主体,才能把握会计处理的立场,即会计为谁核算,核算谁的业务。例如,企业作为一个会计主体,对外销售商品时,形成一笔收入,同时增加一笔资产或者减少一笔负债了。

(3) 明确了会计主体,才能将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区分开来。例如,虽然个人独资企业或合伙企业不具有法人资格,企业的资产和负债在法律上被视为业主或合伙人的资产和负债,但在会计核算上仍然将这类企业作为一个会计主体,以便将会计主体的经济活动与会计主体所有者个人的经济活动区分开来。

需要注意的是:会计主体与法律主体不是同一概念。一般来说,法律主体必然是会计主体,但会计主体不一定就是法律主体。会计主体可以是一个有法人资格的企业,也可以是由若干家企业通过控股关系组织起来的集团公司,还可以是企业、单位下属的二级核算单位。独资、合伙形式的企业都可以作为会计主体,但都不是法人。

(二)持续经营假设

持续经营是指企业在可预见的将来,会计主体的生产经营活动将会按既定目标正常地持续进行下去,企业不会面临破产、清算,也不会大规模削减业务,因此企业会计确认、计量和报告应以持续、正常的生产经营活动为前提。

企业是否持续经营,在会计核算原则、会计业务处理方法的选择上有很大差别。一般情况下,应当假定企业将会按当前的规模和状态继续经营下去,不考虑企业停业、破产、清算或大规模削减业务等因素,明确这个基本前提,会计人员就可在此基础上选择会计原则和方法,如资产能够按计量基础计算成本,费用能够定期进行分配,负债能够按期偿还,否则正常的核算就无法进行。

尽管客观上企业会由于市场经济的竞争而面临被淘汰的危险,但只有假设作为会计主体的企业是持续、正常经营的,会计原则和会计程序及方法才有可能建立在非清算的基础之上,不采用破产清算的一套处理方法,这样才能保持会计信息处理的一致性和稳定性。因而持续经营假设明确了会计工作的时间范围。