



面向21世纪高等院校应用型精品规划教材

会计学基础

主 编 钟 鸣
副主编 贺美兰 过琮瑶
主 审 万义平

天津科学技术出版社

面向 21 世纪高等院校应用型精品规划教材

会计学基础

主 编 钟 鸣

副主编 贺美兰 过琮瑶

主 审 万义平



天津科学技术出版社

□

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学基础/钟鸣主编. —天津: 天津科学技术出版社,
2008.9

ISBN 978-7-5308-4623-0

I. 会… II. 钟… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆CIP数据核字 (2008) 第127304号

责任编辑: 张华新

责任印制: 王莹

天津科学技术出版社出版

出版人: 胡振泰

天津市西康路35号 邮编 300051

电话 (022) 23332396 (编辑室) (022) 23332393 (发行部)

网址: www.tjkjcs.com.cn

新华书店经销

天津新华印刷三厂印刷

开本 787×1092 1/16 印张 17 字数402 000

2008年9月第1版第1次印刷

定价: 30.00元

前 言

会计是经济管理的重要组成部分，经济越发展，会计越重要。

基础会计是经济学科各专业必修的基础课，是高等院校经济管理类专业的公共课。学好基础会计，才能为学习和应用各种专门会计打下坚实的基础。《会计学基础》以新《企业会计准则》为指导，以《会计基础工作规范》为依据，系统阐述了会计的基本理论、基本方法和基本操作技术。《会计学基础》共10章，分为总论；会计等式、会计科目与账户；复式记账；制造业主要会计事项核算；会计凭证；会计账簿；账务处理程序；财产清查；会计报表；会计工作组织。

本书在编写中力求做到理论与实际相结合，充分体现了高职高专的“必须、够用、可持续发展”的教育理念。贯彻高职高专教育的知识、能力、素质协调发展和综合提高的原则，采用“以就业为导向，能力为本位”的培养模式。在教材设计中，一方面考虑了学生应掌握的专业知识，同时注重学生的能力培养和素质提高，精心设计了学生的知识、能力、素质结构，认真考虑了实现这种结构的必备知识，融能力培养、素质教育于教学的各个环节，贯穿于整个教材中。在阐述时力求深入浅出、重点突出、通俗易懂。本书每章开始都有本章的目标和技能要求，每章结束都附有本章小结、重点、难点及复习思考题和练习题，以使读者能更好地理解和掌握所学的知识。

本教材与其他教材相比，具有以下特点。

1. 基础性。从会计实际工作应知应会角度出发，介绍基本知识，注重基本操作技能的培训，以实现高职高专教育教学“宽基础、强能力”的培养目标。

2. 前瞻性。遵循财政部最新颁布的《企业会计准则》及其他规章制度，引入最新知识点。

3. 通俗性。遵循《企业会计准则》但不拘泥于《企业会计准则》，把抽象的理论具体化、通俗化。

4. 实用性。将会计核算的前提和一般原则等会计基本理论与会计实务相联系，注重课堂教学与会计业务实践的紧密结合，以便会计知识的学习和理解。还把学生最关心的会计专业考证问题在附注中做了介绍。

5. 针对性。基础会计学习的难点是经济业务的确认、计量和记录，具体来讲主要是会计分录的编制。针对这一难点，本书加大了这方面知识的分量，增加了复式记账法应用和制造业经济业务核算的内容，并在附注中增加了最新会计科目的应用解释。

本书作为高职高专经济类各专业教育和职业培训的特色教材，注重基础知识体系的完整以及实践能力和操作技能的培养，全书采用了新颖、统一的格式设计。本书定位准确、理论适中、知识系统、内容翔实、案例丰富、贴近实际、突出实用性、适用范围广泛及通俗易懂、便于学习和掌握等，不仅适用于高职高专和成人教育经济类各专业的教学，也可作为企业从业人员的在岗前培训教材，对广大财会工作者也是一本非常有益的读物。

在本书的编写过程中，参考了大量有关财务会计方面的书籍资料和已发表的研究成果，并得到有关专家教授的具体指导，在此一并表示感谢。由于编写时间仓促，作者水平有限，难免有疏漏和不足之处，恳请广大读者批评指正。

编者

2008年6月

目 录

第一章 总 论	1
第一节 会 计 概 述	1
第二节 会计基本假设与会计基础	5
第三节 会计的任务和作用	6
第四节 会 计 要 素	7
第五节 会 计 方 法	13
第六节 会计信息质量要求	15
思考题	18
实训题	18
第二章 会计等式、会计科目与账户	20
第一节 会计恒等式	20
第二节 会计科目与账户	26
思考题	37
实训题	37
第三章 复式记账	39
第一节 复式记账的方法	39
第二节 借贷记账法应用	45
思考题	59
实训题	59
第四章 制造业主要会计事项核算	61
第一节 制造业企业生产经营活动概述	61
第二节 资金筹集业务的核算	62
第三节 供应过程的核算	66
第四节 生产业务的核算	71
第五节 销售业务的核算	75
第六节 财务成果业务的核算	79
思考题	85
实训题	85
第五章 会 计 凭 证	89
第一节 会计凭证概述	89
第二节 原 始 凭 证	90
第三节 记 账 凭 证	97
第四节 会计凭证的传递和保管	103
思考题	105
实训题	105
第六章 会 计 账 簿	107

第一节 会计账簿概述.....	107
第二节 会计账簿的设置与登记.....	110
第三节 错账的更正方法.....	123
第四节 对账和结账.....	127
思考题.....	130
实训题.....	130
第七章 账务处理程序	132
第一节 账务处理程序概述.....	132
第二节 记账凭证账务处理程序.....	132
第三节 科目汇总表账务处理程序.....	139
第四节 汇总记账凭证账务处理程序.....	142
思考题.....	149
实训题.....	149
第八章 财产清查	150
第一节 财产清查概述.....	150
第二节 财产物资的盘存制度.....	153
第三节 财产清查的方法.....	155
第四节 财产清查结果的处理.....	160
思考题.....	165
实训题.....	165
第九章 会计报表	169
第一节 会计报表概述.....	169
第二节 资产负债表.....	172
第二节 利润表.....	179
第四节 现金流量表.....	182
思考题.....	188
实训题.....	188
第十章 会计工作组织	190
第一节 会计工作组织概述.....	190
第二节 会计机构和会计人员.....	191
第三节 会计工作交接与会计档案的管理.....	195
第四节 会计法规体系.....	198
第五节 会计电算化.....	199
思考题.....	204
附录一 企业会计准则——基本准则	205
附录二 2007 新会计科目	209
附录三 2007 年会计从业资格证《会计基础》模拟试题	258
附录四 与会计相关的考试	263
参考文献	264

第一章 总 论

【学习目标】

本章是对会计的总括说明,是学习会计的起点。通过本章学习,应了解会计的产生与发展;理解会计的概念、对象、职能、基础、任务和作用;掌握会计要素内容、会计假设和会计信息质量要求;熟悉会计方法。

【技能要求】

1. 学会判断一个组织是否是会计主体。
2. 学会判断企业中哪些事项是会计的对象。
3. 学会判断企业会计信息是否符合质量要求。
4. 学会判断会计要素的归属。

第一节 会 计 概 述

一、会计的产生与发展

会计是社会经济发展到一定历史阶段的产物,并且随着社会生产力的发展而不断发展。

(一) 会计的产生

1. 人类会计行为的起源

恩格斯在《反杜林论》中指出:“和其他科学一样,数学是从人的需要中产生的;是从丈量土地和测量容积,从计算时间和制造器皿中产生的。”会计的行为起源和发展与数学的起源和发展的关系密不可分。原始社会后期,人类已经开始从事生产、交换、分配和消费的活动,可以说,会计与数学的产生出自人类的同一动机。

2. 人类会计行为产生的前提条件

人类会计行为产生以人类生产行为的产生、发展为根本前提。原始社会末期,生产有了剩余,产生了交换、分配和消费活动,人们需要计量,一个有记录的时代开始了。只是当初的会计记录是由生产者在生产时间之外附带地把收支、节余等记载下来,只有当社会生产力发展到一定阶段和水平时,会计才从生产职能中分离出来,成为独立的职能,由专人负责。所以,会计行为要根据“社会生产发展水平和人类的生活水平”来确定产生在哪一个阶段。

3. 会计一词产生于我国西周

在原始社会末期,最简单的“结绳”“刻板”“刻石”计量的记录行为标志着会计的萌芽。“会计”一词大约产生于我国西周时代,它本来的含义主要是指对财务收支的记录、计算和考核。据《周礼》记载,“司会主天下之大计,以岁会考岁成……。”又据清代对官厅会计的考察,提出:“零星算之为计,总合算之为会。”岁会就是计算全年的收支,司会根据会计记录考核当年的收支情况。

在西方,早期出现的“簿籍”,也是指通过簿籍对财产物资的收支活动进行记录和计算,通过记录、计算来考核财务状况和经营成果,以达到经济效益的目的。

(二) 会计是生产活动发展到一定阶段的产物

生产活动的发生是会计产生的前提条件。如果没有生产活动的发生,就不会有会计

思想、会计行为的产生。但是这并不意味着生产活动一发生,就产生了会计思想、会计行为。会计学者的考古结果表明,只有当人类的生产活动发展到一定阶段,以至于生产所得能够大体上保障人类生存和繁衍的需要时,人们才会关心劳动成果与劳动耗费的比较,特别是劳动成果有了剩余时,原始的计量、记录行为才具备了产生的条件,会计也由此进入了萌芽阶段,这一时期经历了漫长的过程,也叫会计的原始计量与记录时代。由此可见,会计并不是在生产活动发生伊始就产生的,它是生产发展到一定程度,劳动成果有了剩余之后,人们开始关心劳动成果和劳动耗费的比较,更关心对剩余劳动的管理和分配,才会需要对它们进行计量、记录和计算,因而产生了会计思想,有了会计的萌芽。因此,会计是生产活动发展到一定阶段的产物,它是伴随着生产活动的产生、发展而产生,也将随着生产活动的发展而发展和完善。

(三) 会计从产生到现在经历了一个漫长的发展历程

1. 原始社会

原始社会出现原始的计量、记录行为。当时会计的任务主要是登记原始公社社员共同劳动的情况及成果。

2. 奴隶社会

奴隶社会出现了“簿籍”,用“入”和“出”作为记账符号来反映各种经济业务。据马克思考证,在印度太古共同体中,就已经有了农业记账员,簿记成为公社官员的专职。

3. 封建社会

我国封建社会从西汉到清近两千年,出现了“四柱结算”,也称“四柱清册”。四柱是指旧管、新收、开除和实在。它们之间的关系是:旧管+新收=开除+实在。明清时代又出现了“龙门账”,即把全部账目划分为“进”“缴”“存”“该”四大类,运用“进-缴=存-该”的等式进行试算平衡。这是中国最早的复式记账。由于封建社会是以自然经济为主的社会,会计主要是核算和监督朝廷官府的钱粮赋税收支活动,通常将这个时期的会计称为“官厅会计”。

4. 资本主义社会

在商品经济社会里,商品和货币交换成为大量的广泛的社会活动。人们为了有效地安排劳动时间,以尽可能少的劳动消耗生产出更多更好的物质产品,以满足人们生产生活需要,就必须采取一个统一的计量单位,即以货币的形式从数量方面对再生产活动进行全面、系统、综合的记录、计算、分析和比较取得经济管理的有效信息。由于对会计的迫切需要,会计有了突飞猛进的发展,形成了一套比较突出、完善的科学方法,成为独立学科。由于股份公司的出现,经营权与所有权的分离,出现了注册会计师职业。

5. 社会主义社会

我国的会计可以分为三个阶段:1949~1980年期间,在会计核算方法上主要是效仿前苏联的做法,以计划经济为中心,为计划经济服务;1980~1992年期间,是会计核算的改革过渡阶段,是在原有的会计制度、方法上进行改革的尝试,但没有跳出计划经济时期的一贯做法;1993年至现在,主要是根据我国社会主义市场经济的特色,为适应改革开放和发展外向型经济的需要,效仿以美国为首的西方资本主义国家的常规做法,结合我国会计核算的需要,力争和国际会计接轨。

中华人民共和国成立后的几十年中,我国会计借鉴前苏联的会计模式,采用分行业

会计制度,实行各行业有明显区别的会计制度。1993年7月1日,我国颁布了《企业会计准则——基本准则》和《企业财务通则》,促进了我国会计与国际会计的接轨。自1998年起,我国陆续发布、实施了《企业会计制度》《金融企业会计制度》《小企业会计制度》以及16项具体会计准则,2006年1月1日起在上市公司范围内实施。2007年又颁布了新会计准则,使我国会计工作更加规范,会计信息质量更有可靠保障。

西方会计的发展也是伴随着经济的发展而发展的。13世纪意大利成为欧洲的经济中心,也自然成为欧洲的会计中心。1494年11月,意大利数学家、会计学家卢卡和帕乔利的数学专著《算术、几何、比及比例概要》是最早阐述复式簿记的文献。这本专著的问世使得会计成为一门独立学科。

二、会计的概念

关于现代会计的定义,中外会计界的许多学者提出了自己的看法,大致有如下提法。

1. 管理活动论。所谓会计是指会计工作,是对能够用货币表现的经济事项,按特定的方法,予以计量、记录、分类、汇总和分析评价。

2. 管理工具论。所谓会计是指一种技术手段,是反映和监督生产过程的方法,是管理经济的工具。

3. 信息系统论。所谓会计是指一个信息系统,它预定输送给有关组织重要的财务和其他经济信息,以供信息使用者判断和决策使用。

依据上面各说法,可以得出这样的结论:在我国社会主义市场经济条件下,会计是经济管理的重要组成部分,是对一定会计主体的经济活动,主要运用货币形式,借助专门的方法和程序,进行全面、连续、系统的核算和监督,并向有关各方提供相关信息的一种经济管理活动。

三、会计的职能与目标

(一) 会计的职能

1. 会计职能的划分

会计的职能是指会计在经济管理中固有的功能。马克思在《资本论》说会计的基本职能是对再生产“过程的控制和观念的总结”。我国会计界通常把“控制”理解为监督,把“观念的总结”理解为核算(或反映,但反映这一术语的含义比较广泛,不具有会计专业的特点,所以我国《会计法》中称为核算)。会计的职能随社会经济的发展和会计内容、作用的不断扩大而发展。传统的会计主要是记账、算账和报账。随着商品经济的发展,随着现代数学和现代管理学,特别是计算机技术引进会计领域,会计的职能有了新的发展,具有了新的特点。

(1) 会计的核算职能

会计的核算职能是指会计通过确认、计量、记录、报告,从数量上反映企业、行政、事业单位已经发生或完成的经济活动,为经营管理提供经济信息的功能。

核算的职能是会计最基本的职能,现代会计核算职能的特点如下。

①会计主要是利用货币计价,综合反映经济活动情况,为经营管理提供可靠的经济信息。

②会计不仅是记录和陈述过去,如实反映已发生的经济业务,还包括预测未来,为企业的经营决策提供依据。

③会计的核算具有连续性、系统性、全面性和综合性的特点。

④随着计算机引入会计领域,从手工会计信息系统逐步发展为电算化会计信息系统,从而使会计变得更完善、更及时、更灵活、更准确、更能满足多方面、多层次的需求。

(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按照一定的目标和要求,利用会计信息系统所提供的信息,对会计主体的经济活动进行控制,使之达到预期的目的。其特征如下。

①会计监督具有强制性和严肃性。

②会计监督具有连续性。

③会计监督具有完整性。

会计的监督职能行施方法如下。

①会计监督主要是通过各种价值指标进行的货币监督。核算是主要利用价值指标进行的,所以会计监督主要依据这些指标进行。

②会计监督是在会计核算的同时进行,包括事前、事中和事后监督。

事前监督是指通过制定并审查财务计划、预算等内容来保证未来经济活动的合理性、合法性。

事中监督是指对正在发生的经济事项,根据原计划、预算等内容监督经济事项的进展有无偏差或错误,并随时根据情况采取可行措施。

事后监督是指对已经发生的经济事项,结合一些评价指标对其结果进行评价。通过事前、事中和事后监督,企业可以发现经济活动过程是否合理以及是否偏离预定目标,并可及时采取必要措施纠正错误,以保证既定目标的实现。

(3) 会计两大基本职能关系的评价

会计的核算与监督职能是不可分割的,是辩证统一的。核算是监督的基础,没有会计核算,会计监督就没有客观的依据,就失去了基础。会计监督是会计核算的保证,没有会计监督,会计核算就失去了存在的意义。因此,既要核算又要监督,二者相辅相成,辩证统一。

(4) 会计基本职能的外延

目前在国内会计学界比较流行的是“六职能”论。六职能是“反映经济情况、监督经济活动、控制经济过程、分析经济效果、预测经济前景、参与经济决策。”

2. 会计职能的实现

会计职能的实现必须借助一系列的会计方法,有关会计方法将在本章第五节阐述。

3. 会计职能的性质

会计职能的性质属于管理性质,从生产活动中分离出来,并为提高经济效益服务。

(二) 会计的目标

会计目标就是对会计自身所提供的经济信息的内容、种类、时间、方式及质量等方面的要求,即应做些什么的问题,其中首先要明确其符合在何时,以何种方式提供合乎何种质量的何种信息。

会计目标是指在一定历史条件下,人们通过会计所要实现的目标或达到的最终结果,是会计工作运行的基本导向和最终归属,是履行会计职能应该达到的要求和目的,即向

谁提供信息、为何提供信息和提供何种信息。会计首先是一个信息系统,会计目标必须体现会计信息使用者对现代会计的要求。现代企业是以所有权和经营权相分离为特征的,受托经营的企业管理者需要借助会计向委托人报告受托责任的履行情况。企业的投资人、债权人、政府及其他利益相关者需要利用会计信息进行经济决策。因而,会计目标应该包括三个方面:反映企业管理者受托经营责任的履行情况;有助于外部会计信息使用者做出经济决策;满足企业管理当局加强内部经营管理的需要。我国《会计准则—基本准则》第四条中规定:“财务会计报告的目标是向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务会计报告使用者做出经济决策。”

第二节 会计基本假设与会计基础

一、会计基本假设

会计基本假设是企业会计进行确认、计量、记录和报告的前提,只有符合会计基本假设,才能进行会计核算与监督。会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四个方面。

1. 会计主体

会计主体是会计活动的范围,也就是会计人员服务的对象。只有确定会计主体,会计人员才能有明确的计量、记录的依据。

例如,甲企业向乙企业销售一批商品,售价 10 万元,款项已存入银行,不考虑其他因素。在这项经济活动中,甲企业会计人员的会计主体是甲企业,因此,会计人员记录甲企业增加 10 万元银行存款;而乙企业的会计人员的会计主体是乙企业,则记录乙企业银行存款减少 10 万元。因此明确会计主体是正确进行会计计量、记录的前提。

需要注意的是,会计主体不同于法律主体。会计主体数很多,可以将一个法人企业作为一个会计主体,可以将一个集团的子公司作为会计主体,也可以将一个总公司的分公司甚至一个部门作为会计主体;而法律主体必须是一个法人企业,而分公司、企业内的部门不是法人企业。因此,一个法律主体必然是一个会计主体,而会计主体不一定是法律主体。

2. 持续经营

持续经营是指会计主体在可预见的未来,根据正常的经营和既定的经营目标持续经营下去,不会发生合并、兼并或者破产清算。

会计主体只有持续经营,在进行会计处理时,会计人员才能按照正常情况进行会计处理。如果企业即将发生合并或者兼并等特殊情况,则必须采取特殊的会计处理原则和会计处理方法。

3. 会计分期

会计分期是指企业连续不断的经营活动按照一定的方法人为划分成若干个连续的、长短相等的期间。会计分期的目的是按期编制财务报告,从而使财务报告使用者可以及时了解企业的财务状况和经营成果。

我国《企业会计准则》规定:“会计期间分为年度和中期。”中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。它包括半年度、季度和月度。年度、半年度、季度和月度均按

公历起讫日期确定。

4. 货币计量

在经济活动中,有许多计量单位,例如,货币计量单位为元;重量计量单位有吨、千克、克;长度计量单位有厘米、米、千米;空间计量单位有立方米;面积计量单位有平方米;时间计量单位有小时、分钟;等等。

在这些计量单位中,除了货币计量单位外,其他仅适用于特定领域,如平方米只能用于度量面积。而企业发生的经济事项往往涉及各种领域,企业需要将这些事项进行计量并进行比较,如果只采用除货币外的其他单位,将无法进行比较或汇总;而采用货币作为计量单位,则可以实现将不同的经济事项进行统一的度量。因此,在会计计量中,以货币为主要计量单位,同时,以其他计量单位作为辅助计量单位。

二、会计基础

企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。权责发生制的基本要求是:凡是当期已经实现的收入和发生或应当负担的费用,无论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用计入当期损益;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期收付,也不应作为当期的收入和费用。例如,企业预收购货单位货款 30 000 元存入银行,这项业务虽然企业收到款项,在银行的存款也增加了 30 000 元,但并没有确定销售业务,所以还不能确定为当期的收入,而应在以后实际实现销售时再确认为收入;再如,企业已向银行借款,其利息要到下月一起支付,本月虽然没有实际支付利息,但本月实际使用了此笔借款,应当负担利息,所以应当预先把应由本月负担的利息确认为当期费用。

在实务中,存在收付实现制和权责发生制两种会计基础。收付实现制是以收到或支付的现金作为确认收入和费用等的依据。目前,我国的行政单位会计采用收付实现制,事业单位会计除经营业务可以采用权责发生制外,其他大部分业务采用收付实现制。

第三节 会计的任务和作用

一、会计的任务

会计的任务是指会计工作要达到的目标和要求。它是由会计对象的特点以及经济管理的目的和要求决定的。

会计的根本任务是:按照国家财政法规、会计准则和会计制度进行核算,提供以财务数据为主的经济信息,并利用取得的经济信息对会计主体的经济业务进行监督控制,以提高经济效益,并服务于会计主体内外部的有关各方,具体如下。

1. 核算和监督各项经济业务

会计作为经济管理的重要组成部分,首先要正确地、及时地提供经济管理所需要的信息。就企业而言,主要是提供关于资金和利润的形成、分配情况以及其他相关资料。它要对企业经济活动中所发生的各项经济业务,进行连续地、系统地、综合地、全面地计算、记录、分析和检查,通过信息反馈,促使各部门加强经营管理,实现预期目标。

2. 维护和遵守经济法规、会计准则和制度

国家的经济法规、会计准则和会计制度集中体现了广大人民群众的根本利益,一切会计主体都必须认真贯彻执行。有关部门可以根据会计资料所传递的信息深入调查,了解各会计主体在经济活动中遵守国家经济法规和会计准则、会计制度的情况,以便采取

相应措施, 保证他们执行、维护财经纪律。

3. 维护所有者权益和债权人权益

资金和财产是保证生产顺利进行的物质基础, 会计工作要如实反映会计主体货币资金和财产物资的增减变动情况, 监督其合理使用和安全完整。就企业而言, 就是要保护企业的资产安全以达到维护所有者权益和债权人权益的目的。

4. 加强经营管理

企业要加强经营管理, 就必须加强经济核算, 必须通过会计工作核算和监督经济活动过程的耗费与收入, 以收入抵偿支出, 并获取盈利。而要加强经济核算就必须实行经济核算制, 将成本和利润等指标分解落实到有关部门, 监督并考核其完成情况。同时, 还要建立健全原始记录, 加强定额管理和计量检验等基础工作。

5. 提高经济效益

提高经济效益就是以最少的劳动占用和劳动耗费生产更多的符合社会需要的产品。各会计主体都要厉行节约, 开源节流, 提高经济效益。为此, 只有通过会计加强经济核算, 才有可能用最少的财力、物力、人力的耗费, 取得最大的经济效果。

二、会计的作用

会计的作用是指会计的各项职能在特定的历史时期, 特定的社会经济制度下实现和利用之后所产生的效果。会计作用的发挥取决于两个重要因素: 一是会计所处的环境因素, 即会计工作所处的历史时期、社会政治、经济制度; 二是与会计自身的内在本质有关的因素, 即会计的职能被人们所认识和利用的程度。会计的作用主要如下。

1. 为国家进行宏观调控, 制定经济政策提供信息。
2. 加强经济核算, 为企业经营管理提供依据。
3. 保证企业投入资产的安全完整。
4. 为企业关系人提供财务报告, 以便其正确决策。

第四节 会 计 要 素

一、会计对象

(一) 会计对象的概念

会计对象是指会计核算和监督的内容。企业发生的经济事项很多, 但并不是所有的经济事项都是会计对象, 只有会计主体中能够用货币表现的经济活动才是会计对象。

例如, 甲企业与乙企业签订了一项销售合同, 这一经济活动虽然与会计工作相关, 但并不能用货币表现, 无法利用会计方法记录, 因此不能成为会计计量的对象。又如, 某企业会计人员去银行, 提取 1 000 元现金做备用金。在这项经济活动中, 会计人员去银行不是会计的核算对象, 而提取 1 000 元做备用金, 可以通过会计方法进行准确的计量和记录, 则是会计的核算对象。

(二) 会计对象的内容

会计对象是会计主体中能够用货币表现的经济活动, 而以货币表现的经济活动就是会计主体生产经营过程中的资金运动, 因此, 会计对象的内容可以概括为会计主体生产经营过程中的资金运动。资金运动包括资金的投入、资金在企业内部的循环与周转、资金退出企业三个环节。

1. 资金的投入

资金的投入是企业资金运动的起点。企业的资金来源包括两个方面：一是企业所有者投入的资金，形成了企业的所有者权益；二是企业债权人投入的资金，形成企业的负债。

2. 资金在企业内部的循环与周转

资金投入企业之后，随着企业的生产经营活动进行周而复始的资金运动，即资金周转。资金在企业的循环和周转一般包括以下三个环节。

(1) 供应环节。在供应环节，企业购入生产所需的各项物资，资金由货币形态转换为实物形态。

(2) 生产环节。通过耗费各种生产资料和劳动力，生产出可供出售的产品。

(3) 销售环节。通过销售活动，企业将产品转换为货币，同时由于销售价格大于产品成本，企业实现了货币的增值，货币增值是企业的利润来源。

通过以上三个环节，资金从货币形态转换成实物形态，再通过产品的销售从实物形态又回到货币形态，形成了货币资金的一次循环。这种周而复始的循环过程就是资金的周转。

3. 资金退出企业

投入企业的资金，经过每一次的循环，都会有一部分资金退出企业，如缴纳各项税费，偿还各项负债，向所有者分配利润等。

以上三个环节形成了企业的资金运动，这三者是一个统一体，共同构成了会计的核算对象。工业企业资金运动流程如图 1-1 所示。

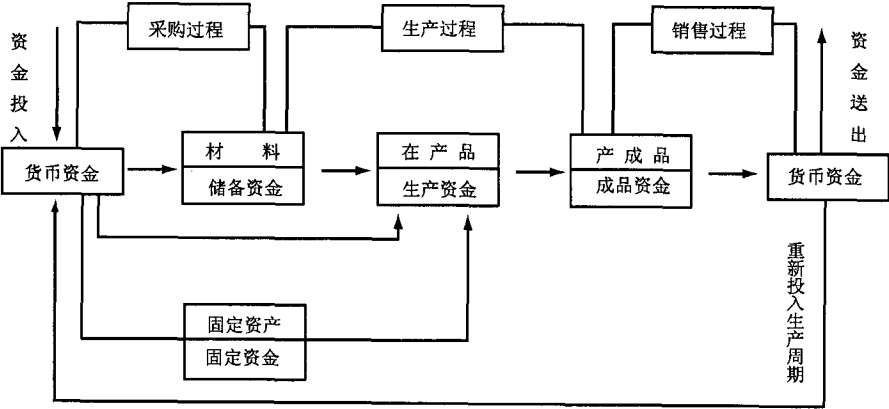


图 1-1 工业企业的资金运动

二、会计要素

会计要素是指对会计所核算和监督的内容的基本分类。凡是与价值运动有关的经济活动都构成会计要素的内容，凡与价值运动无关的经济活动，则不属于会计要素的内容。我国《企业会计准则》将会计要素分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

这些会计要素可以划分为两大类,即反映财务状况的会计要素和反映经营成果的会计要素。反映财务状况的会计要素包括资产、负债和所有者权益;反映经营成果的会计要素包括收入、费用和利润。

(一) 反映财务状况的会计要素

1. 资产

(1) 资产的概念

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。

符合资产的概念且同时满足以下两个条件时,可以确认为企业的资产。

①与该资源有关的经济利益很可能流入企业。

②该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

符合资产定义和资产确认条件的项目应当列入资产负债表;符合资产定义,但不符合资产确认条件的项目,不应当列入资产负债表。

(2) 资产的特点

①资产是由企业过去的交易或者事项形成的。过去的交易或者事项包括购买、生产、建造等行为或者事项。资产必须是由过去的交易形成的,未来的或预期的交易不能确认为企业的资产。例如,企业去年购买了一台设备,则该项设备已经确认为企业的资产;企业将在下月购买一批原材料,则这批原材料在本月不能确认为企业的资产。

②资产是由企业拥有或者控制的资源。资产由企业拥有或者控制,是指企业享有某项资源的所有权,或者虽然不享有所有权,但企业能够控制。

企业享有某项资源的所有权,是指从法律角度来看,该项资源归企业所有,例如,企业已经购买的设备,或者自行建造的固定资产或者生产的产品等。

企业能控制的资产,是指企业虽然不拥有资产的所有权,但企业能够对该资产实施控制。例如,企业以融资租赁的方式租入一台大型设备,该台设备的寿命为10年,租赁期为8年,承租方负责设备的维修费用,同时,承租方有权支配资产并从中获得利益。租赁期满,租赁方一般有优先购买该大型设备的权利。

③资产预期会给企业带来经济效益。这种经济效益是指直接或间接导致现金或现金等价物流入企业的潜力。资产产生的经济利益有多种形式。例如,利用生产设备生产出来的产品,通过销售获得销售收入,从而生产设备间接地为企业带来了经济效益;又如,企业的库存商品,通过销售直接为企业带来经济利益。

(3) 资产的分类

资产按流动性或变现能力分为流动资产和非流动资产。流动资产是指在一年以内或超过一年的一个营业周期内变现或者被耗费的资产,包括货币资金、交易性金融资产、各种应收预付款项和存货等;非流动资产是指不符合上述条件的其他资产,包括可供出售的金融资产、持有至到期投资、长期股权投资、投资性房地产、固定资产、生产性生物资产、长期待摊费用、递延所得税资产等。

2. 负债

(1) 负债的概念

负债是指企业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。

符合负债的概念同时满足以下两个条件时，可以确认为负债。

- ①与该业务有关的经济利益很可能流出企业。
- ②未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。

符合负债定义和负债确认条件的项目，应当列入资产负债表；符合负债定义，但不符合确认条件的项目，不应当列入资产负债表。

(2) 负债的特点

①负债是由过去的交易或事项形成的。未来的或预期的交易或事项形成的不能确认为企业的负债。例如，企业上个月购入货物而发生的应付款项，属于企业的负债；而即将购入的货物，应支付的款项不属于负债。

②负债是企业承担的现时义务。现时义务是指企业现在已承担的义务。未来发生的交易或者事项形成的义务，不属于现时义务，不应当确认为负债。例如，企业购买原材料形成的应付账款，构成现时义务，属于负债。

③负债预期会导致经济利益流出企业，只有企业在履行偿债义务时导致经济利益流出企业的，才属于负债。例如，企业用现金偿还应付账款，以劳务或产品形式偿付各种款项等都属于负债。

(3) 负债的分类

负债按其偿还期限的长短分为流动负债和非流动负债。流动负债是指在一 年内或超过一年的一个营业周期内偿还的负债，包括短期借款、应付账款、应付职工薪酬、应交税费等内容；非流动负债是指不符合上述条件的其他负债，包括长期借款、应付债券、预计负债、递延所得税负债等内容。

3. 所有者权益

(1) 所有者权益的概念

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，也称为股东权益。

(2) 所有者权益的来源

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，留存收益等。

所有者投入的资本是指所有者投入企业的全部资本，既包括构成企业实收资本或股本的部分，也包括投入资本超过实收资本或股本部分的资本溢价或股本溢价。这部分资本计入资本公积。

直接计入所有者权益的利得和损失是指不应计入当期损益，会导致所有者权益发生增减变动，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。

利得是指由企业非日常活动所形成的，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流入；损失是指由企业非日常活动所发生的，会导致所有者权益减少的，与所有者分配利润无关的经济利益的流出。直接计入所有者权益的利得和损失主要包括可供出售金融资产的公允价值变动金额等。

留存收益是指企业各年实现的净利润留存于企业部分，包括盈余公积和未分配利润。

4. 资产、负债及所有者权益之间的相互关系

资产和负债及所有者权益是同一事物的两个方面，有资产必有其来源或者说必有其相应的权益要求。因此，在数量上全部资产必然等于全部负债加上全部所有者权益。即：

资产=负债+所有者权益

该等式叫会计恒等式或会计方程式，它是会计核算中设置账户、复式记账和编制资产负债表的依据，是会计核算方法的基础。例如，假如某人新开一家公司，他投入房屋和办公设备价值 40 万元，为了经营周转，他又从存折上取了 10 万元开立了公司存款账户，由于资金不足，他又向银行借入了 15 万元作为周转费。这样，一方面公司的固定资产（房屋、办公设备）就有 40 万元，公司账户上就有 25 万元（10+15），即企业资产为 65 万元；另一方面他所拥有公司的权益就是 50 万元（40+10），公司欠银行 15 万元。即：

（资产）65 万=（负债）15 万+（所有者权益）50 万

（二）反映经营成果的会计要素

1. 收入

（1）收入的概念

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，主要包括商品销售收入、提供劳务收入和让渡资产所有权收入。

收入只有在经济利益很可能流入，从而导致企业资产增加或者负债减少，且经济利益的流入额能够可靠计量时才能予以确认。

（2）收入的特点

收入是企业在日常活动中形成的。日常活动是指企业为完成其经营目标而展开的各项经常性活动以及与之相关的活动，例如，工业企业为了实现预期利润而销售产品、提供服务，服务行业为了实现利润而对外提供日常服务等取得的收益属于收入。如果企业出售固定资产则不属于日常活动，其所得收益不属于收入。

收入会导致所有者权益的增加。与收入相关的经济利益的流入会导致所有者权益的增加，不会导致所有者权益增加的经济利益的流入不符合收入的概念，不应当确认为收入。例如，企业收到客户的预付账款，虽然增加了企业的货币，但并未增加企业的所有者权益，而是使企业承担了一种现时义务，需要在未来以商品去偿还，因而将预付账款确认为企业的负债。

收入是与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。收入可以导致所有者权益的增加，但这种增加不是由所有者投入资本产生的，而是通过企业的经营活动产生的。例如，企业通过销售商品获得收入，增加了企业的所有者权益，则这项经济活动确认为收入。

【小提示】

收入是指企业在日常活动中形成的，而偶得利益不是企业的收入。例如，企业发生的非流动资产处置利得、非货币性资产交换利得、债务重组利得、政府补助、盘盈利得和捐赠利得等都不是企业在日常活动中形成的收益，因此不能计入收入，而应当计入营业外收入。

（3）收入的分类

收入分为主营业务收入和其他业务收入。

主营业务收入是指企业的主营业务取得的收入。例如，工业企业销售产品的收入。

其他业务收入是指企业的其他日常业务取得的收入。例如，让渡资产使用权获得租金收入、工业企业销售原材料的收入和对外提供的劳务收入等。