

高职高专系列教材



会计学原理

主编：唐敏

KUAIJIXUE YUANLI

会计学原理

主 编：唐 敏

副主编：栗 凯

编 委：李 博

图书在版编目 (C I P) 数据

会计学原理 / 唐敏主编. — 南宁: 广西人民出版社,
2008.8

ISBN 978-7-219-06288-3

I. 会… II. 唐… 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 102748 号

责任编辑: 邓迪星

出版发行 广西人民出版社

(邮政编码: 530028 南宁市桂春路 6 号)

网址 <http://www.gxpph.cn>

印刷 南宁市社会福利印刷厂

开本 890 毫米×1240 毫米 1/16

印张 9.4

字数 216.6 千字

版次 2008 年 8 月 第 1 版

印次 2008 年 8 月 第 1 次印刷

印数 300 册

书号 ISBN 978-7-219-06288-3/F · 753

定价: 22.00 元

版权所有 翻印必究

前 言

随着我国社会主义市场经济的深入发展,会计基础知识在企事业单位和政府部门的日常管理工作中日显重要。为了顺应这一形势的发展,结合高职院校注重实践能力培养的教学特点,我们根据我国最新的会计准则与制度编辑了这本体系完整、讲解通俗、针对性强的教材。

本教材注重会计学原理的基础概念、基本理论和基本技能,注重会计基础理论和会计基本实务的联系,注重会计学基本知识和实务与现行会计法规、准则、制度的紧密结合,以会计概念的内涵以及会计目的、会计环境、会计假设和会计原则为基本理论框架,阐述会计的本质、目标、特点、会计要素和对象、核算方法和程序以及会计职能、任务等会计学原理的基本问题,重点讲述企业经济活动内容循环、会计核算形式循环及其相互关系。在编写风格和体例上,注重阐述具有实质性的内容,例题、习题接近现实经济活动,并为每章规定了学习提示,每章后给出了应掌握的基本概念、复习思考题和练习题,使本教材更具实践性和可操作性。适合高职院校会计专业和经济管理类专业学生,以及各类企业经营管理人员和财务会计人员学习使用。

编者

目 录

第一章 总 论.....	(1)
第一节 会计的概述.....	(1)
第二节 会计的对象和方法.....	(3)
第三节 会计核算的基本前提和信息质量要求.....	(5)
第二章 会计科目与账户	(10)
第一节 会计要素	(10)
第二节 会计等式	(14)
第三节 会计科目和会计账户	(16)
第三章 复式记账	(21)
第一节 记账原理	(21)
第二节 借贷记账法	(22)
第四章 工业企业主要经济业务核算	(36)
第一节 资金筹集业务的核算	(36)
第二节 供应过程的核算	(39)
第三节 生产过程的核算	(42)
第四节 销售过程的核算	(51)
第五节 利润形式与分配的核算	(56)
第五章 会计凭证	(63)
第一节 会计凭证的意义和种类	(63)
第二节 原始凭证	(67)
第三节 记账凭证	(69)
第四节 会计凭证的传递和保管	(71)
第六章 会计账簿	(74)
第一节 会计账簿概述	(74)
第二节 账簿的设置与登记	(78)
第三节 试算平衡	(83)
第三节 错账查找以及更正的方法	(84)
第七章 账务处理程序	(90)

第一节	账务处理的基本程序	(90)
第二节	记账凭证账务处理程序	(91)
第三节	汇总记账凭证账务处理程序	(92)
第四节	科目汇总表账务处理程序	(96)
第五节	多栏式日记账账务处理程序	(98)
第六节	日记总账账务处理程序	(100)
第八章	财产清查	(102)
第一节	财产清查的意义	(102)
第二节	财产物资的盘存制度	(104)
第三节	财产清查的方法	(108)
第四节	财产清查结果的账务处理	(115)
第九章	财务报表	(121)
第一节	财务报表概述	(121)
第二节	资产负债表	(126)
第三节	利润表及利润分配表	(133)
第四节	现金流量表和所有者权益变动表	(142)

第一章 总 论

【学习提示】

本章首先简单的介绍了会计的产生和发展过程；并在此基础上主要介绍了会计的基本理论和基本概念、内容、职能；本章还阐述了会计对象、会计核算方法和会计核算的前提和原则等内容。通过这个章节的学习，应当能为后续章节学习奠定一定的理论基础。

第一节 会计的概述

一、会计的产生和发展

会计并不是随着人类的产生而产生的；而是由于社会生产发展到一定的阶段，经济管理的需要，从而产生了会计。在原始社会，人类“结绳记事”的行为反映了人们对生产过程和结果的数量方面进行记录的情况，可以说是会计最早的萌芽，而这时的计数行为只能作为生产职能中的一项附带工作。直到剩余价值的出现，才使会计从生产职能中分离出来，成为一种专门职能。

这里所说的会计的发展，主要讲的是我国的会计发展过程。由于人类社会不断的发展进步，于是会计逐渐从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托当事人的独立的职能。随着我国历史的发展，人类进入了西周奴隶社会，而在这一时期出现了“会计”一词，同时建立较为严格的会计机构，当时在朝廷中设立了“大宰”、“司会”的专门官职。到了封建社会时期，就出现了“簿书”、“账簿”等会计账册。唐宋两代出现的“流水账”和“誊清账”组成的账务体系，均为现代会计账簿的雏形。到了明末清初，我国商人进一步设计了“龙门账”。清末，资本主义经济关系逐步萌芽，又出现了“天地合账”。

而当时世界的其他地方，会计也得到了不断的发展。1494年，在意大利北方城市产生的借贷记账法基本定型，而为复式记账在全世界的传播奠定了基础的则是由意大利数学家卢卡·帕乔利（Luca Pacioli）著《算术·几何·比与比例概要》一书。

20世纪前后的主要资本主义国家经济得到了迅速发展，生产规模随着市场的开拓不断扩大，企业联合、跨国公司不断出现，对会计的要求也不断提高，不仅要求记账、算账、报账，正确计算经营成果，还要进行计划管理，参与预测、决策、分析和考核等。因此，现代会计分化为财务会计和管理会计。财务会计主要对已发生的经济业务，按照一定的程序和会计原则、会计准则、会计制度的规定，进行事后的反映和监督，并定期地编制会计报表，为有关各方提供财务信息。而管理会计则不同于财务会计，它不受财

务会计法规的约束，而是通过运用数学、统计等方法，对未来的生产经营活动，进行预测和决策，旨在加强公司内部管理。可以预见，在今后的经济生活中，会计作为一种通用的商业语言，将会在今后的经济管理和国际交往中发挥更加重要的作用。

二、会计的基本概念

什么是会计？这个词语对于很多人来说都不陌生，但是要准确的表达出会计的基本涵义，却不是一件十分简单的事情。会计本身是一个不断发展的概念，在其漫长的发展过程中，会计的内涵与外延不断丰富。我们现在将会计定义为：是以货币为主要计量单位，通过一系列科学方法对各单位的经济活动进行连续、系统、全面、综合地核算和监督，并在此基础上对经济活动进行预测、决策、控制和分析的一种旨在提高经济效益的管理活动。

三、会计的特点

会计是经济管理的重要组成部分，它与其他经济管理工作相比较有着显著不同的特性。其特点归纳起来主要表现在以下三个方面：

（一）以货币作为主要的计量尺度

尽管有时会计也要运用实物量度和劳动量度作为辅助量度，但是货币量度始终是会计最基本的、统一的、主要的计量尺度。

（二）以凭证为依据

会计的任何记录和计量都必须以会计凭证为依据，这就使会计信息具有真实性和可验证性。只有经过审核无误的原始凭证（凭据）才能据以编制记账凭证，登记账簿进行加工处理。这一特征也是其他经济管理活动所不具备的。

（三）连续性、系统性、全面性和综合性

会计在利用货币量度计算和监督经济活动时，以经济业务发生的时间先后为顺序连续地不间断地进行登记，对每一次经济业务都无一遗漏地进行登记，不能任意取舍，做到全面完整。现时，登记时，要进行分类整理，使之系统化，而不能杂乱无章，并通过价值量进行综合、汇总，以完整地反映经济活动的过程和结果。

四、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，即会计在经济管理中能发挥怎样的作用，具有客观性。会计职能本身是在不断发展变化的，但是我们从会计的涵义里可以看出会计的基本职能可以归纳为两种：核算职能和监督职能。

（一）会计的核算职能

会计核算贯穿于经济活动的全部过程，是会计最基本的职能，也可以称为反映职能。它是指会计能以货币为计量单位，通过确认、计量、记录和报告综合反映企业单位的经济活动，为有关各方提供会计信息。会计核算的具体内容表现在生产经营过程中的各种经济业务。我们通常所说的记账、算账、报账等会计工作，就是会计核算职能的主要形式。

（二）会计的监督职能

会计监督是指对特定主体经济活动和相关会计核算的合法性、合理性进行审查，即以一定的标准和要求利用会计所提供的信息对经济主体的经济活动进行有效的指导、控

制和调节，使之达到预期目标的功能。会计监督与会计核算同时进行，是一项经常性、连续性的工作；同时，会计监督主要是进行价值监督，具有综合性；会计实施监督的依据是国家的有关财经法规、法令、制度，因此具有强制性。会计监督可以分为事前监督、事中监督、事后监督。

会计核算职能和监督职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算是会计监督的前提和基础，没有核算提供的信息，监督就失去了依据；而会计监督是会计核算的目的和保障，只有核算没有监督，就不能保证核算所提供信息的真实性和可靠性。

第二节 会计的对象和方法

一、会计对象

会计对象是指会计工作的内容，也就是会计核算和监督的内容。它是会计的客体，是由会计的目标决定。前面曾指出，会计是经济管理的重要组成部分，也是管理社会再生产过程及其结果的一种活动。社会再生产过程是由生产、分配、交换和消费四个相互联系的环节所构成，它包括各种各样的经济活动。会计管理的内容总的来说是价值运动，也就是能够用货币表现的经济活动。但是在再生产过程中，有些经济活动是不能用价值形式来表现的，因此，会计并不能核算和监督再生产过程中的全部经济活动，而只能核算和监督再生产过程中可以用货币表现的那些内容。在再生产过程中，什么经济活动能用货币来表现呢？下面以企业为例（结合（图 1-1 工业企业资金运动示意图））加以说明。

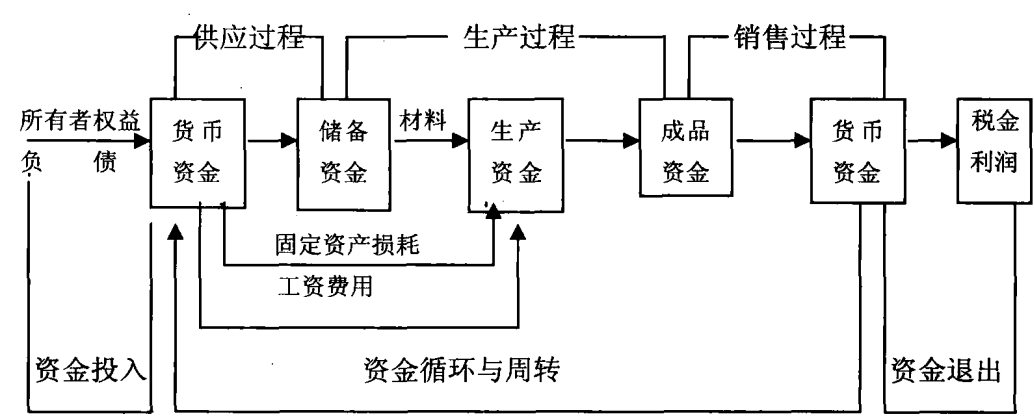


图 1-1 工业企业资金运动图

首先，企业为了进行生产经营活动，必须拥有和控制一定数量的财产物资，作为进行生产活动的物质基础。对企业来讲，这些财产物资，可由国家投资、法人单位投资等，也可以通过发行债券、向银行借款等方式取得。企业所拥有和控制的财产物资都需要利用价值形式，通过货币计量来确定其占用额及其在经济活动中发生的增减变

化情况。

其次，企业在生产经营过程中，所发生的物化劳动和活劳动消耗，也需要利用价值形式通过货币计量加以综合计算，以便了解和控制全部生产经营耗费。这些耗费，在企业中表现为生产费用、流通费用、管理费用和销售费用等。

最后，企业通过销售产品、商品或提供劳务等形成营业收入，将营业收入同成本费用、销售税金加以比较就可确定企业的财务成果即盈利或亏损，并将已实现的利润进行分配。

以上部分是通过价值形式表现的有关社会再生产过程中的生产、分配、交换、消费等方面的经济活动。这些能用货币表现的经济活动就是会计要核算和监督的经济内容，即会计的对象。所以，会计对象是指社会再生产过程中能够用货币表现的经济活动。此外，还有的认为会计对象是指社会再生产过程中的资金运动。

二、会计核算方法

会计核算的方法，是对会计对象进行连续、系统、全面、综合的反映和监督所应用的手段。会计核算的方法具体包括以下一些方法：设置账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制会计报表。

（一）设置账户

设置账户是对会计对象的具体内容进行分类核算和监督的一种专门方法。会计对象的具体内容是多种多样的，需要对其进行系统全面的核算和监督，就必须按照经济业务的内容要求来设置账户，分类登记。

（二）复式记账

复式记账是对每一项经济业务，都要以相等的金额，同时在两个或两个以上相互对应的账户中进行记录的一种专门方法。复式记账法是相对于单式记账而言的，它的主要优点在于可以全面的、系统的反映企业经济业务的来龙去脉，而且可以检查会计记录是否正确。

（三）填制和审核会计凭证

填制和审核凭证是初步记录经济业务，并保证经济业务合理性和合法性所使用的的一种专门方法。对于每一项经济业务都要先取得原始凭证，并对其进行审核，经审核无误后据以编制记账凭证，并对记账凭证进行再审核，然后将其作为登记账簿的直接依据，以保证会计记录的真实正确。

（四）登记账簿

登记账簿是根据正确无误的会计凭证，运用复式记账法原理在账簿上连续地、完整地记录和反映经济业务的一种方法。企业发生的经济业务都必须设置若干账册，对发生的经济业务进行登记。

（五）成本计算

成本计算是把企业在各经营过程中发生的各种费用，按各种不同的成本计算对象进行归集和分配，借以计算各该对象的总成本和单位成本的一种专门方法。通过成本计算，不仅为产品劳务定价、生产耗费补偿提供依据，而且还可以为成本管理提供核算资料。

（六）财产清查

财产清查是指通过实地盘点、核对账目，查明其实有数和账存数是否相符，并查明账实不符的原因的一种方法。原因，可能导致账实不符，所以，需要运用财产清查的方法进行核实，以保证会计记录的真实性和正确性。

（七）编制会计报表

编制会计报表，就是将一定时期会计主体的财务状况和经营成果总括的加以反映，为会计信息的使用者提供会计信息的一种方法。编制会计报表，是提供会计信息的主要形式，是企业财务报告的主要内容。

以上介绍的会计核算的各种专门方法是相互联系、密切配合的，它们组成了一个完整的方法体系。

第三节 会计核算的基本前提和信息质量要求

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提又可以称为会计假设，是指为了保证会计工作的正常进行和会计计量，对会计核算的范围、内容、基本程序和方法所作的限定。因为这些前提条件是对会计核算条件的一些人为限定，并非都可以证明，也就是说假设会计是在一定的条件下进行的，因而会计的基本前提也被称之为会计假设。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

会计主体，又称会计实体、会计个体，是指会计核算工作为之服务的特定单位和组织，它规定了会计工作的空间范围。具体指运用会计方法体系进行会计反映和控制活动，具有独立的经济活动的资金，实行独立的财务会计报告的单位，亦称之为会计实体、会计个体。它规定了会计活动的空间范围和界限。

会计主体前提从形式上看是为会计核算工作规定前提范围，但其本质上是要使会计管理及其信息满足有关方面的需要。因而会计主体的弹性很大，需要会计为“谁”服务，对什么进行管理，就能以“谁”作为会计主体加以核算。如国家需要对整个国民经济进行宏观调控和管理，会计就可以以整个国家作为会计主体来组织核算，满足宏观管理对会计信息的需要；再如，企业管理当局需要对企业的生产经营活动进行管理，会计就可以以企业作为会计主体来进行会计管理，满足企业所有者、经营者、债权人及政府财税部门等方面对会计信息的需要。因此，我国《企业会计准则》明确规定：“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经营活动。”

会计主体前提理论认为，作为会计主体，应该是一个独立的整体。其独立性表现在一个主体不仅要和其他主体相对立，划清会计主体之间的经济关系外，还必须把企业的财务活动与企业的所有者及其职工个人的财务活动划分开来。企业的会计核算及会计信息涉及的只是企业主体的经济活动，既不核算和反映企业所有者及职工个人的经济活动，也不核算和反映其他企业所有者或其他经济主体的经济活动。会计主体的整体性，

表现为会计在核算和反映企业的经济活动时，必须从企业整体出发。因为企业内部各单位之间的资产转移，既不增加企业的收益或损失，也不增加企业的资产和负债。所以，作为会计主体只有站在企业整体这个角度，才能正确核算经济活动所获得的收益或损失，正确反映资产和对外承担的债务，从而满足各方面对会计信息的需要。

会计主体可以是法人（如企业、行政事业单位等），也可以是非法人（如合伙经营等）；可以是一个特定企业，也可以是企业中的某一特定组成部分（如分公司、经营部等）；可以通过控股关系组成的非盈利性组织。

确定会计主体的根本目的是规定会计核算的范围，也正是因为规定了会计的核算范围，企业的所有者、债权人、经营者、政府职能部门、社会公众及其他方面才可能从会计核算及报表中获得有用的会计信息。

（二）持续经营

持续经营，是指企业或会计主体的经营活动按现在的形式和目标，在可以预见的未来时期持续经营下去，不会面临破产清算，也不会大规模削减业务。

持续经营是企业会计核算选择、使用会计处理方法的前提条件。若无持续经营前提，一些公认的会计处理方法就缺乏赖以存在的基础，从而也将无法采用。只有在持续经营条件下，企业所拥有的资产才能按原定的目标和用途在正常的经营过程中被耗用、出售或转让；企业承担的各种债务才能按原定承诺条件在正常经营过程中被清偿；企业会计核算才可以建立会计计量和确认的原则，解决很多常见的资产计价问题。例如，企业对其在生产经营过程中所使用的固定资产以历史成本为计价基础，并按其使用情况和历史成本确定折旧方法和计提折旧费用；再如，企业对其在生产经营过程中所承担的流动负债和长期负债，按照以前规定的条件来偿还等会计处理方法，都是建立在持续经营前提的基础上的。所以，我国《企业会计准则》明确指出：“会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。”也正是在这一前提条件下，企业会计在收集和处理会计信息时所使用的会计处理方法和会计程序才得以保持稳定，才得以在持续的基础上恰当地反映和报告企业的生产经营活动，从而对各方面提供有用的会计信息。

在企业的经营过程中，若有证据说明某个会计主体早已因不能履行其所承担的义务而难以为继，这就意味着持续经营这一前提已不复存在，从而建立在这一基础之上的各种公认的会计处理方法将不再适用，这时就应按资产评估结果或清算价格反映企业的资产、负债情况。换言之，在企业经济状况恶化，无法持续经营的情况下，可以允许企业不采用持续经营前提，而另行作出合乎情理的特殊会计处理。

（三）会计分期

会计分期，是指人为地将企业持续不断的生产经营活动分割为长度相等的会计期间，分期确定各个会计期间的收入、费用和利润，反映每一会计期间的期初和期末的资产、负债和所有者权益，并进行账目结算和编制会计报表。

从再生产的角度看，企业各生产经营环节正常的经济活动在时间上是持续不断的，在空间上是同时并存的。为了及时向各方面提供有关财务状况、经营成果和现金流量等会计信息，对于那些引起企业资产、负债和所有者权益增减变化的经济活动，就必须设法定期地予以确认、计量、记录和报告。若等到企业所有的生产经营活动全部结束后，再通过收

入与费用的归集和结转，从而据以准确地计算企业的净收益和进行利润分配，显然是不允许的，实际上也是行不通的。因为在大多数情况下，会计人员均无法知道企业将在何时最终结束它的经营业务。而企业的经营者、投资者、债权人、政府部门及社会公众等则需要及时地了解企业的经营情况，要求企业能够定期地报告供其决策和征税依据的会计信息。由于各有关方面及时需要会计信息的必要性，才导致出现以上会计分期的前提。这种将企业的全部经营期间人为地划分为等间距的较短期间，就称为会计期间。

会计期间通常为一年，以一年确定的会计期间称为会计年度。会计年度可以是历年，即每年1月1日起至12月31日止；也可以是营业年，即以每年中企业经营活动的最低点作为年度终了的时期。《企业会计准则》规定我国企业会计期间采用历年，会计期间分年度、半年度、季度和月度。年度、半年度、季度和月度的起讫日期均采用公历日期。半年度、季度和月度均称为会计中期。

会计分期前提对于企业会计选择会计处理方法和核算程序具有极为重要的影响。正因为有了会计期间，才有了本期和非本期的区别。因为有了本期和非本期的区别，才有了权责发生制和收付实现制两种可供选择的会计处理方法；才有了对于某些跨会计期间的经济业务，需要会计人员依据会计准则进行合理判断和估计的要求。

（四）货币计量

货币计量，是指企业会计以货币为计量单位来量度一切核算对象，并将企业的财务状况、经营成果和现金流量的数据资料转化为按统一货币单位反映的会计信息。

货币计量前提主要包括三个方面的内容：一是财产物资尽管可以使用不同计量单位来量度，如实物单位、劳动单位、货币单位等，但是在商品经济条件下，会计所使用的共同尺度只能是货币单位。唯有货币单位能为会计计量及会计记录的分类和总括反映，提供其他任何计量单位都无法提供的统一计量标准。从这个意义上讲，货币是会计的基本计量单位，而其他单位则属于辅助性质的计量单位。由此表明，会计报表所反映的内容只限于那些能用货币来量度的生产经营活动，而不能反映企业的其他情况，诸如人事安排、产品质量、技术发展前景等，所有这些情况只能用文字进行补充说明。二是在有多种货币业务的企业，由于存在多种货币，这时就需要确定某一种货币为记账本位币。并将其他货币折合为记账本位币进行会计记录和报告。《企业会计准则》规定：“会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的企业，可以选定其中一种货币作为记账本位币，但是编报的财务会计报告应当折算为人民币。”三是企业会计在使用货币计量时，是以货币的币值相对稳定为前提的。因为只有币值稳定或即使币值变动也是微不足道的时候，财务会计报告中的金额加总、比较和分析才具有意义。若发生了剧烈的通货膨胀，币值稳定前提就和现实严重脱离，这时就需要采用特殊的会计准则加以处理，完成会计计量工作。

会计的四大假设间有着密切联系，会计主体假设规定了会计活动的空间范围，持续经营假设和会计分期假设界定了会计主体的核算期间，货币计量假设为会计活动提供了量度工具，它们共同构成了会计核算的基本前提。

二、会计信息的质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供会计信息质量的基本要求，是使财务

报告中所提供会计信息对投资者决策有用应具备的基本特征。根据我国会计准则的要求，会计信息质量必须符合以下要求。

（一）可靠性原则

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠，内容完整。可靠性要求是会计核算的首要要求，因为只有真实可靠的会计信息对于会计信息使用者而言才是有用的，失真的会计信息不仅是无用的，甚至是有害的。所以会计信息真实与否是其质量高低的前提，不符合真实性的会计信息就没有质量可言了。

（二）相关性原则

相关性要求企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关，有助于财务会计报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。换言之，要求企业提供的会计信息与使用者的经济决策相关，对使用者有用。这里所说的相关，是指与决策相关，有助于决策，如果会计信息提供以后，对经济决策并没有什么作用，就可以说与决策不相关。

会计信息使用者包括投资者、债权人、政府、职工、其他利益主体乃至社会公众，不同的使用者使用会计信息的目的不同，因为他们各自进行的是不同的经济决策，企业的会计信息正是为这些与企业相关的各种经济决策提供信息支持，因而要求与这些经济决策相关。

（三）可理解性原则

也称明晰性，要求企业提供的会计信息应当清晰明了，便于财务会计报告使用者理解和使用。企业提供的信息要简单明了地反映企业的财务状况和经营成果，并且容易为使用者所理解和利用。

（四）可比性原则

可比性要求企业提供的会计信息应当具有可比性。这就包含了两层含义：首先是同一个企业不同时期可比；其次是不同企业相同会计期间可比。为了保证会计信息的可比性，就有必要统一规定严格的可比性原则。

（五）实质重于形式的原则

实质重于形式要求企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。在企业的会计实务中，一些交易和事项的实质与其表面的法律形式是不相符合的，这时应该按照交易和事项的实质而并非其法律形式进行会计核算，以更真实可靠的反映企业经济业务活动的情况。例如：融资租入固定资产，其所有权（法律形式）在租赁期内并非属于企业，但它已经是企业控制和使用的资产（经济实质）。按实质重于形式原则可作为企业的自有资产进行核算。即注重交易和事项的经济实质，而不完全拘泥于其法律形式。

（六）重要性原则

重要性要求企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的所有重要交易或者事项。企业在会计核算过程中对交易或事项应当区别其重要程

度，采用不同的核算方式。对资产、负债、损益等有较大影响，并进而影响财务会计报告使用者据以做出合理判断的重要会计事项，必须按照规定的会计方法和程序进行处理，并在财务会计报告中予以充分、准确地披露；对于次要的会计事项，在不影响会计信息真实性和不至于误导财务会计报告使用者作出正确判断的前提下，可适当简化处理。

（七）谨慎性原则

谨慎性原则又称稳健性原则，谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎，不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。谨慎性原则要求体现在会计核算的全过程。例如，要求企业对售出商品所提供的产品质量保证确认一项预计负债，就体现了会计信息质量的谨慎性要求。并且，谨慎性原则的应用不允许企业设置秘密准备。

（八）及时性原则

及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项，应当及时进行会计确认、计量和报告，不得提前或者延后。在市场经济条件下，企业竞争日趋激烈，各方面对会计信息的及时性要求越来越高，因而就要求企业要及时收集、加工和传递会计信息。如果会计核算不及时，就很难准确地反映企业在某一时点上的财务状况和一定时期的经营成果及现金流量。根据这一原则的要求，会计核算必须首先迅速记录、反映企业经济活动的初步信息。其次要把这些初步信息及时加工，以便尽快输送出去，使会计信息使用者能根据这些信息迅速作出决策，以适应社会经济高速发展的要求。

复习思考题

1. 会计有哪些基本职能，各自有何基本特点？
2. 何谓会计对象？企业会计对象应包括哪些具体内容？
3. 会计方法体系由哪些具体方法构成？各种方法之间的相互关系如何？
4. 会计核算主要有哪些专门方法？它们之间关系如何？

第二章 会计科目与账户

【学习提示】

本章阐述会计基本原理——会计要素和会计等式、会计核算的基本方法——会计科目、账户与复式记账等。本章所涉及的内容在会计实务中适用性很强，应用范围广泛，是后面学习各章节和其他会计课的基础。因此，本章是会计核算方法的最基本内容，是学好基础会计的关键之一。

第一节 会计要素

会计要素是根据交易或事项的经济特征所确定的财务会计对象的基本分类。能用货币表现的经济活动作为会计的对象只是会计对象的一般描述，而且比较抽象。由于企业经济活动的具体内容不同，因此，其会计对象的具体表现形式也不一样。为了便于确认、计量、记录和报告，以及适应不同会计主体要求，还要利用会计要素的形式，使会计对象更加具体化。

根据会计目标的要求，我国会计要素包括六大部分。这是因为，会计核算的具体对象是企业的各项经济业务，虽然这些经济复杂、繁多、但从总体上可分为两个方面：即反映财务状况和反映经营成果。对于反映财务状况来讲，可具体划分为资产、负债和所有者权益，任何一项涉及财务状况的经济业务，都可归纳为以上三类，对经营成果来说，也可进一步划分为收入、费用和利润，所有涉及经营成果的经济业务也可归纳这三类。因此，会计要素划分为这六类。

一、资产

（一）资产的含义

资产，是指过去的交易或者事项形成的并由企业拥有或控制的资源，该资源预期会给企业带来经济利益。根据上述定义，资产具有以下特征：

1. 资产是由企业拥有或控制的。一项财产要成为企业的资产予以确认，对于企业来说要拥有其所有权，必须归企业所有，也就是企业对该项财产具有产权。对于一些特殊方式形成的资产，企业虽然对其不拥有所有权，但能够实际控制，如融资租入固定资产，按照实质重于形式原则的要求，也应当将其作为企业资产予以确认。

2. 资产必须是能够以货币计量的。即能够运用货币计量其价值，否则就不能将其作为资产确认。如某企业垄断占有某种优质矿产资源，这对于该企业来说是一大经济资源，它有利于企业生产出优质产品，能够给企业带来未来的经济效益，但是，由于无法用货币对该矿产品资产的价值进行计量，所以不能将其作为资产予以确认。

3. 资产必须是能够给企业带来经济效益的经济资源,即必须具有使用价值。没有使用价值的物品,未能给企业带来未来经济效益的,则不作为资产予以确认。

将一项资源确认为资产,在符合资产特征的前提下,还要满足两个条件: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价值能够可靠地计量。

(二) 资产要素的构成

企业的资产按照变现或耗用时间的长短,资产可以分为流动资产和非流动资产两类。

1. 流动资产。流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个经营周期内变现或者耗用的资产,流动资产包括:货币现金、交易性金融资产、银行存款、短期投资、应收账款、应收票据、预付账款、其他应收款、存货等。

2. 非流动资产。流动资产之外的资产就是非流动资产,也称长期资产,主要包括长期投资、固定资产、在建工程、无形资产。

二、负债

(一) 负债的含义

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。根据上述定义,负债具有以下特征:

1. 负债是一种企业承担的现时义务。这是负债的一个基本特征,《企业会计准则》解释“现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。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。”

2. 负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。企业履行因举债而形成的义务,必然要求企业在未来某一时日通过交付资产或提供劳务来清偿。

3. 负债必须是企业过去的交易或者事项形成的。是企业过去的交易、事项的一种后果,企业在未来发生的交易或事项,是不能形成负债的。

将一项现实义务确认为负债,在符合负债含义的前提下,还要满足两个条件:一是与该义务有关的经济利益很有可能流出企业;二是未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。

(二) 负债要素的构成

负债的偿付时间是企业在理财过程中需要重点关注的问题。企业的负债应按其流动性分为流动负债和长期负债。而负债的流动性,就是根据负债的偿还期限长短而言的。

1. 流动负债。是指将在1年(含1年)或一个营业周期内偿还的债务,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、其他应付款、预提费用和1年内到期的长期借款等。

2. 非流动负债。或者称为长期负债,是指偿还期在一年或者超过一个营业周期以上的债务,包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

三、所有者权益

(一) 所有者权益的含义

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。根据上述定义,所有者权益具有以下特征: