

初级会计学

(第三版)

Chuji Kuaijixue

余海宗 主编

Yu Haizong Zhubian



西南财经大学出版社
SOUTHWESTERN UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS PRESS

013324875

F230-43
119-3

初级会计学

(第三版)

Chuji Kuaijixue

主 编 余海宗
编写人员 余海宗 焦 薇
唐国琼 于晓谦 邓 倩



北航

C1633119

F230-43
119-3

西南财经大学出版社
SOUTHWESTERN UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS PRESS

图书在版编目(CIP)数据

初级会计学/余海宗主编. —3版. —成都:西南财经大学出版社,2013.2
ISBN 978-7-5504-0992-7

I. ①初… II. ①余… III. ①会计学 IV. ①F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第023228号

初级会计学(第三版)

主编:余海宗

责任编辑:向小英

封面设计:大涛视觉传播设计事务所

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街55号)
网 址	http://www.bookcj.com
电子邮件	bookcj@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028-87353785 87352368
照 排	四川胜翔数码印务设计有限公司
印 刷	四川森林印务有限责任公司
成品尺寸	180mm×230mm
印 张	17.5
字 数	305千字
版 次	2013年2月第3版
印 次	2013年2月第1次印刷
印 数	1—3000册
书 号	ISBN 978-7-5504-0992-7
定 价	33.00元

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
3. 本书封底无本社数码防伪标志,不得销售。

第三版前言

为了更好地适应会计教学的需要,结合近几年来国际财务报告准则和我国企业会计准则的最新变化,我们对《初级会计学》进行了修订。本次修订仍然保留了第一、二版教材的基本框架,系统阐述会计确认、计量、记录和报告的基本原理和基本方法。本次修订除了订正、补漏之外,主要修订了第三章、第四章的部分内容,删去了第六章有关内部控制的内容。本次修订主要由余海宗教授、唐国琼教授、焦薇教授、于晓谦副教授和邓倩博士完成。由于编者能力有限,书中难免存在一些问题,我们恳请读者提出批评指正,以便我们进一步修改和完善。

编者

2012年12月

修订版前言

《初级会计学》自2006年出版以来,得到了各位读者的垂青和厚爱。为了把工作做得更好,使教材更好地反映会计改革与发展的最新成果,我们对教材进行了修订。本次修订仍然保留了第一版的基本框架,系统阐述会计确认、计量、记录和报告的基本原理和基本方法。在修订过程中,我们的原则是:既充分介绍我国新会计准则的基本规定,又不拘泥于简单地解释会计准则,而是着眼于系统阐述初级会计学的基本原理、基本方法和基本技能。除了订正、补漏之外,主要是更好地体现会计国际趋同这一现实,结合我国《企业会计准则——基本准则》、《企业会计准则——具体准则》、《企业会计准则——应用指南》,对教材的相关内容进行了修订。同时,为了方便教师的教学和学生的自学,本教材将同时推出辅导用书。由于编者能力有限,第二版仍难免存在许多问题,我们恳请读者提出批评指正,以便我们进一步修改和完善。

本次修订工作分工如下:第一章由余海宗教授执笔,第二、三、四、七章由焦薇教授执笔,第五、六章由唐国琼副教授执笔,第八章由于晓谦副教授执笔,第九章由邓倩博士执笔。

编者

2007年2月

前言

经济越发展,会计越重要。初级会计学是高等财经院校会计专业的专业基础课和非会计专业的公共基础课。为了满足高等院校会计教学和成人自考自学的需要,我们根据《会计法》、《企业会计准则》和《企业会计制度》,并结合新修订的《公司法》和 2006 年新颁布的《企业会计准则——基本准则》等,编写了这本《初级会计学》教材。

本书的主要内容是阐述会计核算的基本理论、基础知识和基本技能,其中又主要侧重于说明会计的确认、计量、记录和报告的基本原理和基本方法。在本教材中我们力求做到:①体现我国《企业会计准则》和《企业会计制度》的基本规定;②尽量与国际会计惯例接轨,按国际通行的会计理论阐述会计核算的基本原理和方法;③按会计教学的基本规律安排教材结构和内容,做到由浅入深、简明扼要、通俗易懂。

本书由西南财经大学会计学院余海宗教授主编,负责拟定编写大纲、设计体例和确定本书结构,并负责全书总纂。

本书具体分工如下:第 1 章由余海宗教授编写,第 2、3、4、7 章由焦薇教授编写,第 5、6 章由唐国琼副教授编写,第 8 章由于晓谦副教授编写,第 9 章由邓倩博士编写。

由于作者水平有限,加之编写时间仓促,书中缺点和不足之处在所难免,恳请广大读者和同行批评指正。

编者

2006 年 2 月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的基本概念	(1)
第二节 会计对象和会计要素	(7)
第三节 会计的职能和目标	(15)
第四节 会计核算的基本前提和会计信息质量要求	(19)
第五节 会计确认与计量	(26)
第二章 会计方法	(30)
第一节 会计方法体系	(30)
第二节 会计科目与账户	(33)
第三节 复式记账法	(48)
第四节 会计循环	(56)
第三章 企业主要经济业务的核算	(76)
第一节 企业的主要经济业务	(77)
第二节 资金筹集业务	(78)
第三节 采购业务	(87)
第四节 生产业务	(95)
第五节 销售业务	(111)
第六节 财务成果业务	(123)
第四章 期末账项调整	(137)
第一节 会计分期与会计基础	(137)
第二节 收入的账项调整	(143)

第三节 费用的账项调整·····	(146)
第五章 会计凭证与会计账簿·····	(154)
第一节 会计凭证·····	(154)
第二节 会计账簿·····	(174)
第六章 财产清查·····	(194)
第一节 财产清查概述·····	(194)
第二节 财产清查的方法·····	(198)
第三节 财产清查结果的处理·····	(202)
第七章 财务报表·····	(207)
第一节 财务报表·····	(207)
第二节 资产负债表·····	(212)
第三节 利润表·····	(220)
第四节 现金流量表·····	(226)
第五节 所有者权益变动表·····	(229)
第六节 财务报表分析·····	(233)
第八章 会计核算组织程序·····	(245)
第一节 会计核算组织程序概述·····	(245)
第二节 记账凭证账务处理程序·····	(247)
第三节 科目汇总表账务处理程序·····	(248)
第四节 汇总记账凭证账务处理程序·····	(250)
第五节 日记总账账务处理程序·····	(251)
第六节 多栏式日记账账务处理程序·····	(252)
第九章 会计规范体系与会计工作组织·····	(255)
第一节 会计规范体系·····	(255)
第二节 会计机构·····	(261)
第三节 会计人员·····	(263)
第四节 会计职业道德·····	(266)

第一章 总 论

学习目标与要求:

1. 了解会计的含义及其特点;
2. 了解会计目标与会计对象;
3. 掌握会计要素的定义及基本特点;
4. 掌握会计核算的基本前提和会计信息质量要求;
5. 熟悉会计确认的标准和计量属性。

第一节 会计的基本概念

要学习和研究会计这门学科,做好会计核算和会计管理工作,首先应当了解什么是会计。会计作为人类管理经济的一项实践活动历史悠久。人类早在原始社会末期就有了会计活动,人们为了管好物质资料的生产及其分配,就在生产时间之外附带地对生产过程的耗费和所得进行了简单的计量和记录。当社会生产力发展到一定阶段,会计才逐渐从生产职能中分离出来,形成一种专职的、独立的管理经济活动的工作。随着社会生产的不断发展,会计经历了不断完善和发展的历史过程,从简单的计量和记录活动发展成为具有丰富内涵的现代会计。就会计的基本概念来说,我们不仅要了解会计的过去,更重要的是要了解会计的现在和预测会计的未来,从而科学、准确地阐明会计的概念。

一、会计的产生与发展

会计是经济管理的重要组成部分,它是适应社会生产的发展和经济管理的需要而产生和发展的。

会计是在社会生产实践中产生的。物质资料的生产,是人类社会赖以生存和发展的基础。进行生产活动,一方面要创造物质财富,取得一定的劳动成果;另一方面又要发生劳动消耗,消耗一定的人力和物力。在任何社会中,人们进行生产活动,总是力求以尽可能少的劳动消耗,取得尽可能多的劳动成果,也就是要少投入、多产出,做到所得大于所费,提高经济效益。为了达到这一目的,人们要不断改进生产技术,加强对生产过程的管理,要分析生产过程,决定生产目标,并按预期目标控制生产过程。因此,人们在进行生产活动时,就需要对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算,并将发生的劳动耗费和取得的劳动成果加以比较和分析,以便获得有关生产过程和结果的经济信息,据以总结过去、了解现状和安排未来。会计就是适应社会生产的这种需要而产生的。

会计的起源很早。据史料记载,公元前一千年左右,世界文明古国,如古巴比伦、古埃及、古印度、中国,已有简单的经济计算和记录。在远古的印度公社中,已经有一个农业记账员,在那里,簿记已经独立为一个公社官员的专职。^①在我国,“会计”一词最早见于《周礼》。我国周王朝时期,经济文化已经相当繁荣发达,计量和记录也发展到了很高的水平。当时设有“司会”这一官职,掌管国家和地方的“百物财用”。在人类社会的早期,会计只是生产职能的附带部分,即在生产时间之外附带地把收支、支付日等等记载下来^②,有的单个商品生产甚至仅仅用头脑记账。只有当社会生产力发展到一定水平,出现了剩余产品,出现了社会分工和私有制,特别是商品经济有了一定的发展以后,会计才逐渐从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能。^③奴隶社会和封建社会时期,各级官府为了管理他们通过贡赋租税等手段占有的钱粮、财物,逐步建立和完善了政府部门的会计。官厅会计便成为我国古代会计的中心。随着明清时期手工业和商业的发展,民间会计才逐步形成并达到一定的水平。关于“会”和“计”两字的含义,清

① 马克思,恩格斯. 马克思恩格斯全集:第24卷[M]. 北京,人民出版社,1972:151.

② 马克思,恩格斯. 马克思恩格斯全集:第24卷[M]. 北京,人民出版社,1972:151.

③ 马克思,恩格斯. 马克思恩格斯全集:第24卷[M]. 北京,人民出版社,1972:151.

代学者焦循在《孟子正义》一书中做了脍炙人口的解释:“零星算之为计,总合算之为会”,即既要进行连续的个别核算,又要进行定期的综合核算。虽然这种简单的字面解释无法表述近代会计的全部内容,但毕竟还是概括了会计核算方面的基本特征。

近代会计是商品经济发展的产物,一般认为起始于15世纪末。在12~15世纪期间,地中海沿岸某些城市如意大利的热那亚、威尼斯、佛罗伦萨等的商业、金融业和手工业有了很快的发展,并随着海上贸易达到了相当的繁荣,出现了广泛的信用交易,出现了大型企业经营的合伙形式及委托代理关系。这时,人们需要详细记录债权债务关系,合理分配合伙经营的利润,具体反映受托商人的业务收支情况,取得有关社会化生产的广泛的经济信息,因而就迫切要求改变简单的单式簿记,建立能完整、系统记录经济业务的科学簿记系统。为适应这种要求,一种新的记账方法——复式记账法诞生了。1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)的《算术、几何、比与比例概要》一书在威尼斯出版,书中专设了一篇《簿记论》,第一次系统地介绍了复式记账法,并从理论上做了阐述。《簿记论》的问世,标志着近代会计的开始。从此,卢卡·帕乔利被称为“现代会计之父”,而1494年被视为会计发展史上的重要里程碑。复式记账法从12世纪的“佛罗伦萨式”,经过“热那亚式”和“威尼斯式”,经历了三百年左右的时间逐步形成和完善起来,被誉为“人类智慧的绝妙创造”(德国诗人歌德的诗句)。近代会计是在资本主义萌芽时期形成的。随着资本主义社会中商品经济的发展,生产日益社会化,生产规模日趋扩大,企业内部组织结构更为复杂,会计的理论、方法和技术也有了很大的发展。特别是第二次世界大战以后,由于科学技术突飞猛进,商品经济更加发达,管理理论日新月异,管理手段不断更新,使会计的理论、方法和技术更加完善。市场竞争的加剧、经营决策的加强,导致会计从传统的事后记账、算账、报账向事前预测、参与决策转化;政府和社会公众要求改进会计实务,加强理论指导,促使公认会计原则逐步形成,会计工作日益规范化;电子计算机引进会计领域,导致会计方法发生重大变化;国际性经济交往的广泛开展,使会计超越了国家的界限,成为“国际通用的商业语言”,现代会计出现了前所未有的繁荣。

在我国,尽管会计有着漫长的历史,但由于封建社会的长期存在,会计经历了一个长期的缓慢的发展过程。唐宋以后,曾先后出现过“四柱结算法”、“龙门账”、“四脚账”等比较科学的会计方法,甚至有了复式记账的雏形,但在19世纪中叶以前,始终没有完备的复式记账法,会计的面貌变化不大。19世纪中叶以后,我国沦为半殖民地半封建国家,帝国主义列强把持我国的海关、铁路、邮政等部门,于是,

以借贷复式记账法为主要内容的“西式会计”传入我国,此时,我国会计学家也致力于“西式会计”的传播。这对改革中式簿记,推行近代会计,促进我国会计的发展起到了一定的作用。这是我国近代会计史上的第一次变革。中华人民共和国成立以后,我国实行了高度集中的计划经济体制,引进了与此相适应的苏联会计模式。苏联会计模式的引入是对旧中国会计制度和方法的变革,我国会计在原有基础上也有了一定程度的提高,这是我国近代会计史上的第二次变革。改革开放以后,开始了我国近代会计史上的第三次变革,并于1992年进入高潮。为了适应建立社会主义市场经济体制和完善企业经营机制的需要,为了适应全方位地对外开放的需要,我国制定和实施了《企业会计准则》,突破了原有的会计核算模式,建立了反映市场经济特点和企业自主经营要求的科学的会计体系,并向国际会计惯例靠拢。经过10多年的改革和发展,2006年2月我国颁布了与国际会计趋同的新准则,从此,我国会计进入了一个新的发展时期。

会计产生和发展的历史进程表明,任何社会要发展经济都离不开会计,经济越发展,生产力水平越高,生产规模越大,人们对经济管理的要求就越高,会计也就越重要。会计正是随着社会经济的发展和科学技术的进步而不断发展变化的。正如马克思在《资本论》中所指出的:“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要;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。”^①

二、现代会计的概念

(一) 会计定义

长期以来,中外会计学者对现代会计的概念进行了深入广泛的研究,提出了各种观点,认识尚未统一。关于会计的定义,具有代表性的有以下五种观点:

(1) 管理工具论。这种观点把会计理解为一种管理工具或方法。按照这种观点,会计被定义为:会计是反映和监督社会生产过程的一种方法,是管理经济的一种工具。

(2) 艺术论。这种观点把会计理解为科学、技巧和经验相结合的艺术。按照这种观点,会计被定义为:会计是用货币形式,对具有或至少部分具有财务特征的

^① 马克思,恩格斯. 马克思恩格斯全集:第24卷[M]. 北京,人民出版社,1972:152.

交易事项,予以记录、分类、汇总,并解释由此产生的结果的一门艺术。

(3)应用技术论。在美国会计师协会的章程中,把会计定义为“以货币为计量单位,系统而有效地记录、分类和汇总仅限于财务性质方面的交易和事项的过程,以及解释其结果的一种应用技术”。

(4)管理活动论。这种观点把会计理解为一项管理活动(即会计工作)。按照这种观点,会计被定义为:会计是经济管理的重要组成部分,它是以货币计量为主要形式,采用专门方法,对经济活动进行核算和监督的一种管理活动。

(5)信息系统论。这种观点把会计理解为提供信息以供决策的一个信息系统。按照这种观点,会计被定义为:会计是旨在提高微观经济效益,加强经济管理而在企业(或行政事业单位)范围内建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。

(二)会计的本质

由于人们对会计本质的认识不同,便出现了许多会计定义。从上面的定义我们可以得出会计的五种认识:会计是一种管理工具或方法;会计是一门科学、技巧和经验相结合的艺术;会计是一种应用技术;会计是一项管理活动;会计是一个信息系统。其中,比较具有影响力的是会计信息系统论和管理活动论。

(1)会计信息系统论。信息系统论认为会计是一个经济信息系统,它主要通过提供客观而科学的信息,为管理提供咨询服务,起到决策支持的作用;并且认为,技术性是会计的本质属性,信息本身是无所谓阶级性或社会性的。因此,信息系统论是一种技术观点,它的前提条件是:会计是一种方法或者技术。它认为会计学的研究任务是揭示会计这一经济信息系统的规律性,探讨数据处理和信息加工的科学方法。

(2)会计管理活动论。管理活动论认为会计是一项经济管理活动或者认为会计是人们管理生产过程的一种社会活动。因此,它认为把会计看做管理经济的一种工具,是不全面的,因为会计本身就具有管理的职能,是人们从事管理的一种活动;它认为把会计仅仅当做提供经济信息的一种方法或技术,也是不科学的。管理活动论还认为,会计的本质属性是双重的——社会性和技术性相结合。管理活动论的前提条件是会计是一项管理工作,这是一种社会会计的观点。

信息系统论和管理活动论是关于会计本质的两大基本观点。信息系统论强调会计是一个经济信息系统,同时它也承认会计是经济管理系统的一个重要组成部分。管理活动论强调会计是一项经济管理活动,但它也承认会计信息系统的存在。

两大观点虽然立足点不一样,但并不是相互冲突的。

科学的概念是对客观事物或现象的本质属性的理论反映,会计的概念是对会计的本质属性的理论反映,包括会计的本质、职能、方法和目的。我们认为,会计的本质是一种经济管理活动,其基本职能是进行核算和监督,其方法是通过专门方法提供以财务信息为主的经济信息,其目的在于提高经济效益。基于这样的认识,我们可以把会计定义为:会计是旨在提高经济效益,主要运用货币形式,采用专门方法和程序提供以财务信息为主的经济信息,对经济活动进行核算和监督的一种管理活动。

应当指出,会计的概念是一个有待于继续研究和探讨的会计理论问题。关于会计的概念,在中外会计学界从来没有统一过,可以预言,将来还会出现各种新的会计定义。

三、会计的特点

会计作为一种管理活动,是经济管理的重要组成部分,它与其他经济管理活动相比,具有以下特点:

(一)以货币作为主要计量单位

现代会计是与商品经济紧密联系在一起,在商品经济条件下,货币是商品的一般等价物,是衡量一般商品价值的共同尺度,具有价值尺度的职能。为了全面、综合地反映经济活动,客观上需要一种统一的计量单位作为会计核算的计量尺度。会计之所以以货币作为主要计量单位,是因为只有采用货币量度,才能按统一的、同样的表现形式来综合反映各种不同的经济活动,取得经济管理所必需的各种综合核算资料,从而全面说明各种错综复杂的经济活动的过程和结果。当然,在会计核算中也会用到实物量度和劳动量度,但即使对于各项经济活动已按实物量度或劳动量度进行计量和记录,最后仍必须运用货币量度加以综合反映。也就是说,货币量度是会计的最主要计量尺度,会计所进行的管理是一种价值管理。

(二)以凭证作为主要依据

为了能如实地反映经济活动的真实情况,各单位每发生一项经济业务,都必须取得或填制合法的书面凭证,在凭证中记载经济业务的过程和应确定的经济责任。会计必须根据合法的凭证,才能对各项经济业务进行计量和记录;如果没有合法的凭证,会计就不能做任何正式的计量和记录。也就是说,会计的任何计量与记录都是有凭有据的,这是会计的又一特点。

(三) 以一系列专门方法作为手段

为了能正确反映和有效监督各单位的经济活动,会计运用了一系列科学的专门方法,对经济活动过程进行连续、系统、全面的计量、记录、分析和检查。会计所运用的一系列专门方法相互联系、互相配合、各有所用,构成一套完整的反映和监督经济活动过程和结果的方法体系,这种方法体系是会计所特有的,是其他经济管理活动(如生产管理、质量管理等)所不具有的。

(四) 会计核算具有完整性、连续性和系统性

为了全面反映和监督经济活动的过程和结果,会计核算的记录必须是完整的、连续的和系统的,也就是说,对属于会计对象的全部经济活动都必须毫不遗漏地加以记录,使其具有完整性;对各项经济活动还应按其发生的时间顺序不间断地进行记录,使其具有连续性;对各项经济活动既要进行相互联系的记录,还要进行必要的科学分类,使其具有系统性。

(五) 以价值管理作为基本内容

由于会计特有的管理对象决定了其必须以价值管理作为基本内容,这是会计和其他管理活动(如生产管理、质量管理、销售管理等)相区别的地方。所有的会计活动如会计核算、会计控制、会计分析、会计检查以及会计预测与决策等,都是以价值管理作为基本内容。

(六) 以提高经济效益作为终极目标

从一个企业来讲,一切经济工作都围绕着提高经济效益这一目标,以经济管理作为基本内容的会计当然与经济效益有着特殊的关系。讲求经济效益是会计产生的客观依据,讲求经济效益也是促进会计发展的基本动力。人们从事追求经济效益的活动是会计进行价值管理的核心内容,亦是人们提供与使用会计信息的目的。因此,会计是以提高经济效益作为终极目标的。

第二节 会计对象和会计要素

一、会计对象的一般含义

会计对象是指会计所反映和监督的内容。

会计作为一种管理活动总是在各个企业或行政事业单位内进行的,一切企业

或行政事业单位都是运用会计管理经济活动的基本环节。但是,由于各个单位的经济活动的性质和内容不同,会计的具体对象也不完全相同。为了能准确地把握各个单位会计的具体对象,应首先明确会计对象的一般含义。

马克思关于会计是对“过程的控制和观念总结”的论述,是对会计对象一般含义的高度概括。“过程”是会计所反映和监督的内容,这里所说的“过程”,指的是社会再生产过程。社会再生产过程由生产、分配、交换和消费四个环节构成,包括多种多样的经济活动。由于会计的主要特点是以货币作为主要计量单位,因而会计并不能反映和监督再生产过程中所有的经济活动,而只能反映和监督再生产过程中能用货币表现的各项经济活动。在商品经济条件下,再生产过程不仅表现为物资运动过程,而且还表现为价值运动过程。再生产过程中发生的、能够用货币表现的经济活动,表现为再生产过程的资金运动。各个企业、非营利组织是从事社会再生产活动的基层单位,它们共同进行着社会再生产过程,虽然这些单位所进行的经济活动的性质和内容有所不同,但是它们的活动都不同程度地与再生产过程的生产、交换、分配和消费环节有关,都是社会再生产过程的组成部分,因此,它们在会计对象的内涵上又有着共同点,都反映和监督商品经济中的价值运动。

基于上述分析,从一般意义上讲,会计对象就是社会再生产过程中的资金运动。社会再生产过程的社会总资金运动由各个个别资金运动所构成,社会再生产过程中的个别资金运动是在微观(企业、非营利组织)范围内进行的,因此,各个企业、非营利组织的会计具体对象就是社会再生产过程中的个别资金运动。

典型的现代会计是在企业范围内进行的会计,即企业会计。企业会计的对象就是企业的经营资金运动。为了进一步说明社会再生产过程中的个别资金运动,明确各个企业、非营利组织的会计具体对象,下面以企业经营资金运动为例,进行分析说明。

二、企业的经营资金运动

企业的经营资金按其运动的表现形态,可分为静态表现和动态表现。下面以工业企业为例,来说明企业经营资金的表现形态。

(一)企业经营资金的静态表现

在社会主义市场经济体制下,企业为了进行生产经营活动,必须拥有或控制一定数额的经济资源作为生产经营的物质基础。企业所拥有或控制的能以货币计量的经济资源,就是企业的资产,如厂房、机器设备、原材料、在产品、产成品及货币资

金等,它们是企业经营资金的存在形态,分布或占用在生产经营过程的不同方面。企业从事生产经营活动所必需的资产,均有一定的来源,其来源渠道主要有投资者投入的资金和从债权人借入的资金。投资者投入企业的资金是通过国家投资、各方集资或者发行股票等方式筹集而取得的。投资者投入的资本形成所有者权益。企业从债权人借入的资金,主要是向银行或非银行金融机构取得的借款,以及在结算过程中临时吸收的各种应付款项。企业向债权人借入的资金形成企业的负债。

从任何一个时点来看,企业的经营资金总是处于相对静止状态中,当资金处于相对静止状态时,经营资金就表现为既相互联系又相互制约的两个方面:一方面是资产,表明资金在经营过程中的存在形态;另一方面是负债和所有者权益,表明资金的来源渠道,以及债权人和投资者对企业资产的权益。资产、负债和所有者权益三者的关系是:资产 = 负债 + 所有者权益。

(二)企业经营资金的动态表现

企业作为社会主义市场经济的商品生产者和经营单位,除进行产品生产活动以外,为了取得生产所必需的劳动对象、销售所生产的产品、实现生产过程中所创造的产品价值,还必须按照等价交换的原则,进行同生产有关的购销活动。因此,企业的生产经营过程分为供应、生产和销售三个阶段。企业的经营资金在企业的生产经营过程中,随着供应、生产和销售过程的进行,不断地改变其形态,表现为资金的循环与周转。

供应过程是生产的准备过程。在这个过程中,为了保证生产的正常进行,企业需要用货币资金购买并储备材料物资等劳动对象,同时,随着采购活动的进行,资金则从货币资金形态转化为储备资金形态。

生产过程既是产品的制造过程,也是资产的耗费过程。在这个过程中,劳动者运用劳动资料作用于劳动对象,生产出产品,于是既转移了劳动资料、劳动对象的价值,又创造了新的价值。在这个过程中,资金要发生两次价值形态的变化:随着劳动对象的耗费,资金从储备资金形态转化为生产资金形态;随着劳动资料的耗费,固定资金以折旧的形式部分地转化为生产资金形态;随着劳动者活劳动的耗费,货币资金以支付薪酬的形式转化为生产资金形态;当产品制成后,资金又从生产资金形态转化为成品资金形态。

销售过程是产品价值的实现过程。在这一过程中,企业通过市场将产品销售出去,取得销售收入并收回货款,资金由成品资金形态转化为货币资金形态。

由此可见,企业的经营资金在生产经营过程中,从货币资金出发,依次经过供