

KUAIJI CONGYE ZIGE KAOSHI FUDAO JIAOCAI

会计从业资格考试辅导教材

会计基础

KUAIJI JICHU

会计从业资格考试辅导教材编审组 编

中国矿业大学出版社

China University of Mining and Technology Press

会计从业资格考试辅导教材

会 计 基 础

会计从业资格考试辅导教材编审组 编

中国矿业大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计基础/会计从业资格考试辅导教材编审组编. —徐州:中国矿业大学出版社, 2006. 5

ISBN 7-81107-305-6

I. 会… II. 会… III. 会计学—资格考核—自学参考资料 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 035555 号

书 名 会计基础

编 者 会计从业资格考试辅导教材编审组

责任编辑 孙 浩

出版发行 中国矿业大学出版社

(江苏省徐州市中国矿业大学内 邮编 221008)

网 址 <http://www.cumtp.com> E-mail: cumtpvip@cumtp.com

印 刷 徐州中矿大印发科技有限公司

经 销 新华书店

开 本 787×1092 1/16 印张 9.75 字数 243 千字

版次印次 2006 年 5 月第 1 版 2006 年 5 月第 1 次印刷

定 价 20.00 元

(图书出现印装质量问题,本社负责调换)

目 录

第一章 总 论	1
第一节 会计概述	1
第二节 会计核算的基本前提	4
第三节 会计要素与会计等式	6
第四节 会计核算的具体内容与一般要求	14
第二章 会计科目与账户	17
第一节 会计科目	17
第二节 账户	19
第三章 复式记账	22
第一节 复式记账法	22
第二节 借贷记账法	22
第四章 借贷记账法的应用	28
第一节 资金筹集业务的核算	28
第二节 生产准备业务的核算	32
第三节 产品生产业务的核算	39
第四节 产品销售业务的核算	50
第五节 财务成果业务的核算	55
第五章 会计凭证	62
第一节 会计凭证的意义和种类	62
第二节 原始凭证	63
第三节 记账凭证	69
第四节 会计凭证的传递和保管	75
第六章 会计账簿	77
第一节 会计账簿的意义和种类	77
第二节 会计账簿的内容、启用与记账规则	79
第三节 会计账簿的格式和登记方法	81
第四节 对账	90

第五节 错账更正方法	91
第六节 结账	94
第七节 会计账簿的更换与保管	96
第七章 财产清查	97
第一节 财产清查的意义和种类	97
第二节 财产清查的方法	98
第三节 财产清查结果的处理	103
第八章 财务会计报告	107
第一节 财务会计报告概述	107
第二节 资产负债表	109
第三节 利润表	115
第九章 财务处理程序	121
第一节 账务处理程序的意义和种类	121
第二节 不同账务处理程序的内容	122
第十章 会计档案	129
附录:会计基础考试大纲	132

第一章 总 论

第一节 会 计 概 述

一、会计的概念

物质资料的生产是人类社会赖以生存和发展的基础。在生产活动中,人们为了获得一定的劳动成果,必然要耗费一定的人力、财力、物力。人们一方面关心劳动成果的多少,另一方面也注重劳动耗费的高低。在人类社会的早期,人们只是凭借头脑来记忆经济活动过程中的所得与所费。随着生产活动的日益纷繁复杂,大脑记忆已无法满足上述需要,于是,便产生了专门记录和计算经济活动过程中所得与所费的会计。随着生产与经营活动的进一步发展,会计已经不满足于简单的记录和计算了,会计的理论、技术和方法不断变革和创新,服务的范围也不断扩展。可见,会计是适应人类生产实践和经济管理的客观需要而产生、发展并日益完善的,它是人类社会发展到一定历史阶段的产物。

关于现代会计的概念,由于人们对于会计本质的不同认识,就有了“工具论”、“信息系统论”和“管理活动论”等不同看法。一般认为,会计是以货币为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。

会计按其报告的对象不同,又有财务会计与管理会计之分。财务会计主要侧重于过去信息并向企业外部关系人提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量情况等信息;管理会计主要侧重于未来信息并向企业内部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策所需的相关信息。

二、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能。生产力发展水平和经营管理水平的高低,对会计的职能具有决定性的影响。例如,在生产水平较低下的时代,会计的主要功能在于简单的计量、记录,以反映为主;而在生产水平较发达、管理水平较高的今天,记账、算账、报账已不能满足经济管理的需要,发挥会计的经济监督作用便成为会计的一项重要功能。会计的基本职能包括以下两个方面。

(一) 会计核算职能

会计核算贯穿于经济活动的全过程,也称反映职能。它是指会计以货币为主要计量单位,通过确认、计量、记录、报告等环节,对特定对象(或称特定主体)的经济活动进行记账、算账、报账,为各有关方面提供会计信息的功能。记账是指对特定对象的经济活动采用一定的记账方法,在账簿中进行登记;算账是指在记账基础上,对企业单位一定时期的收入、费用(成本)、利润和一定日期的资产、负债、所有者权益进行计算(行政、事业单位是对一定时期的收入、支出、结余和一定日期的资产、负债、净资产进行计算);报账是指在算账基础上,对企业单位的财务状况、经营成果和现金流量情况(行政、事业单位是对其经费收入、经费支出、经费结余及其财务状况)以会计报表的形式向有关方面报告。

会计核算职能是会计最基本的职能,具有以下特点:

(1) 会计核算以货币计量为主,辅之以劳动量度和实物量度,从数量上核算各单位的经济活动。

(2) 会计核算主要针对于已经发生或已经完成的经济活动,即事后核算,但随着经济管理要求不断地提高,现代会计的核算职能已经延伸至事中核算和事后核算,从而贯穿于经济活动的全过程。

(3) 会计核算是一个连续、系统、综合和完整的过程。也就是说,会计核算必须按照经济业务发生的先后顺序,不间断地计算和记录;凡是能够以货币计量的经济业务,都必须毫无遗漏地反映,不能任意取舍。

(4) 会计核算必须经过一定的程序和步骤,运用一系列专门方法(包括设置会计科目和账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记会计账簿、成本计算、财产清查和编制财务会计报告)。只有这样,才能按照经济管理的要求,对会计核算资料进行加工、整理、分类、汇总,使之系统化,全面反映单位的经济活动的情况。

(二) 会计监督职能

会计监督职能也称控制职能,是指会计人员在进行会计核算的同时,对特定对象经济业务的合法性、合理性进行审查。合法性审查是指保证各项经济业务符合国家的有关法律法规,遵守财经纪律,执行国家的各项方针政策,杜绝违法乱纪行为;合理性审查是指检查各项财务收支是否符合特定对象的财务收支计划,是否有利于预算目标的实现,是否有奢侈浪费行为,是否有违背内部控制制度要求等现象,为增收节支、提高经济效益严格把关。

上述两项基本会计职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算会计监督的基础,没有核算所提供的各种信息,监督就失去了依据;而会计监督又是会计核算质量的保障,只有核算而没有监督,就难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。

随着生产力水平的日益提高、社会经济关系的日益复杂和管理理论的不断深化,会计所发挥的作用日益重要,其职能也在不断地丰富和发展。除上述基本职能外,会计还具有预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等引申功能。

三、会计的对象

会计对象是指会计所核算和监督的内容。前已述及,会计需要以货币为主要计量单位,对一定主体的经济活动进行核算与监督。也就是说,凡是特定对象能够以货币表现的经济活动,都是会计核算和监督的内容,即会计对象。换言之,会计对象就是能用货币表现的各种经济活动。以货币表现的经济活动,通常又称为价值运动或资金运动。

资金运动包括各特定对象的资金投入、资金运用(即资金的循环与周转)和资金退出等过程,而具体到企业、事业、行政单位又有较大差异。即便同样是企业,工业、农业、商业、交通运输业、建筑业及金融业等也均有各自资金运动的特点,其中尤以工业企业最具代表性。下面以工业企业为例,说明企业会计的具体对象。

工业企业是从事工业产品生产和销售的营利性经济组织。为了从事产品的生产与销售活动,企业必须拥有一定数量的资金,用于建造厂房、购买机器设备、购买原材料、支付职工工资、支付经营管理中必要的开支等,生产出的产品经过销售后,收回的货款还要补偿生产中的垫付资金、偿还有关债务、上交有关税金等。由此可见,工业企业的资金运动包括资金的投入、资金的循环与周转(包括供应过程、生产过程、销售过程三个阶段)以及资金的退出

三部分,既有一定时期内的显著运动状态(表现为收入、费用、利润等),又有一定日期的相对静止状态(表现为资产与负债及所有者权益的恒等关系)。

资金的投入包括企业所有者投入的资金和债权人投入的资金两部分,前者属于企业所有者权益,后者属于企业债权人权益——企业负债。投入企业的资金一部分构成流动资产,另一部分构成非流动资产。

资金的循环和周转分为供应、生产、销售三个阶段。在供应过程中,企业要购买原材料等劳动对象,发生材料买价、运输费、装卸费等材料采购成本,与供应单位发生货款结算关系。在生产过程中,劳动者借助于劳动手段将劳动对象加工成特定的产品,发生原材料消耗的材料费、固定资产磨损的折旧费、生产工人劳动耗费的人工费等,构成产品使用价值与价值的统一体,同时,还将发生企业与工人之间的工资结算关系、与有关单位之间的劳务结算关系等。在销售过程中,将生产出来的产品销售出去,发生有关的销售费用、收回货款、缴纳税金等业务活动,并同购货单位发生货款结算关系、同税务机关发生税务结算关系等。企业获得的销售收入,扣除各项费用成本后的利润,还要提取盈余公积并向所有者分配利润。

资金的退出包括偿还各项债务、上交各项税金、向所有者分配利润等,这部分资金便离开企业,退出企业的资金循环与周转。图 1-1 比较直观地表现了工业企业资金运动的概貌。

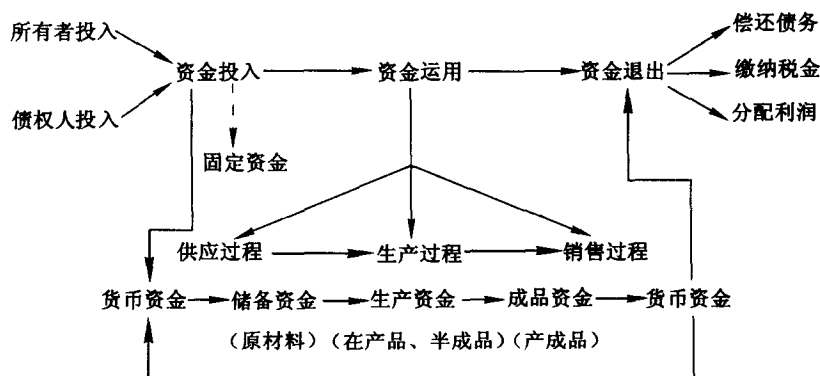


图 1-1 工业企业资金运动图

从图 1-1 可以看出,资金运动的三个阶段,构成了开放式的运动形式,是相互支撑、相互制约的统一体。没有资金的投入,就不会有资金的循环与周转;没有资金的循环与周转,就不会有债务的偿还、税金的上交和利润的分配等;没有这类资金的退出,就不会有新一轮的资金投入,也就不会有企业进一步的发展。

上述资金运动呈现出显著的运动状态,同时也具有某一时点上的相对静止状态。例如:为了维持生产经营活动,企业必须拥有一定量的经济资源(即资产),它们分布在企业生产经营过程的不同阶段(供应、生产、销售等阶段)和不同方面(可以表现为厂房、机器设备、原材料、在产品、库存商品及货币资金等),我们称之为资金占用。另一方面,这些经济资源的取得需要通过一定的途径,包括来自投资者投入的资金或是债权人提供的借款等,我们称之为资金来源。从任一时点上看,资金运动总处于相对静止的状态,即企业的资金在任一时点上均表现为资金占用和资金来源两个方面,这两个方面既相互联系又相互制约。

第二节 会计核算的基本前提

把资金运动作为会计对象仍然是比较抽象的,具体落实到会计核算上,其反映和监督的范围有多大,会计对象如何确认和计量,企业需在何时结算损益、算账、报账等,都是在进行会计核算时必须明确的前提条件,也就是会计核算的基本前提(或称基本假设)。一般认为,会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四项。

一、会计主体

会计主体又称会计实体、会计个体,它是指会计核算和监督的特定单位或组织。一般来说,凡拥有独立的资金、自主经营、独立核算收支和盈亏并编制会计报表的单位或组织就构成了一个会计主体。

会计主体这一基本前提要求会计人员只能核算和监督所在主体的经济活动(就企业类主体而言,其经济活动就是所发生的交易或事项,下同)。其主要意义在于:① 将特定主体的经济活动与该主体所有者及职工个人的经济活动区别开来;② 将该主体的经济活动与其他单位的经济活动区别开来,从而界定了从事会计工作和提供会计信息的空间范围,同时说明某会计主体的会计信息仅与该会计主体的整体活动和成果相关。

应当注意的是,会计主体与法律主体(法人)并非是对等的概念,法人可作为会计主体,但会计主体不一定是法人。例如,由自然人所创办的独资企业或合伙企业不具有法人资格,这类企业的财产和债务在法律上被视为业主或合伙人的财产和债务,但在会计核算上必须将其作为会计主体,以便将企业的经济活动与其所有者个人的经济活动以及其他实体的经济活动区别开来。企业集团由若干具有法人资格的企业组成,各个企业既是独立的会计主体也是法律主体,但为了反映整个集团的财务状况、经营成果及现金流量情况,还应编制该集团的合并会计报表,企业集团是会计主体,但通常不是一个独立的法人。

二、持续经营

持续经营是指会计主体的经营活动在可预见的将来将延续下去。即在可预见的未来,该会计主体不会破产清算,所持有的资产将正常运营,所负有的债务将正常偿还。企业会计核算必须以持续经营为基础和假定前提。企业是否持续经营,在会计原则、会计方法的选择上有很大的差别。当然,任何企业都存在破产、清算的风险,如果可以判断企业不会持续经营,就应当改变会计核算的原则和方法,并在企业财务会计报告中作相应披露。

三、会计分期

根据持续经营基本前提,企业的生产经营活动将持续不断地进行下去。为了及时获得会计信息,充分发挥会计的反映和监督职能,应当合理地划分会计期间,即进行会计分期。所谓会计分期,是指将一个会计主体持续的经营经营活动划分为若干连续的长短相等的期间。根据我国《企业会计制度》的规定,会计期间分为年度、半年度、季度和月度,其中,短于一年的会计期间统称为会计中期,年度、半年度、季度和月度均按公历起讫日期确定。这一基本前提的主要意义在于:界定了会计信息的时间段落;为分期结算账目和编制财务会计报告等奠定了理论与实务的基础。同时,明确会计分期对于会计核算有着重要影响。由于有了会计分期,才产生了当期与其他期间的差别,从而出现权责发生制和收付实现制的区别,才使不同类型的会计主体有了记账的基准,进而出现了应收、应付、递延、预提、待摊等会计处理

方法。

【例 1-1】A 公司 2005 年 1 月份发生下列经济业务：

- (1) 销售产品一批,价款 300 000 元尚未收到。
- (2) 用银行存款支付本月电费 500 元。
- (3) 购入汽车一辆,共支付款项 200 000 元。
- (4) 预付本年度 1~6 月的办公用房租金 6 000 元。
- (5) 收回某单位前欠货款 150 000 元存入银行。
- (6) 摊销本月应负担的财产保险费 800 元。
- (7) 预收货款 60 000 元存入银行。
- (8) 预提本月短期借款利息 2 600 元。

要求:分别按权责发生制和收付实现制的原则计算 A 公司本月的收入和费用,并将结果填入下表。

【分析】在本例中,所谓的权责发生制和收付实现制都是对会计要素进行确认和计量的一般原则,前者是指凡是当期已经实现的收入和已经发生的费用,不论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用处理;而后者则是根据款项是否在当期收取或支付来作为当期收入和费用的确认原则。如果是现款交易,两者计算的结果没有差别,如果出现信用交易(即延期收付款或提前收付款),则按照两种原则计算的收入和费用的结果将会有很大差异。但不管怎样,如果离开了会计分期,也就无所谓权责发生或收付实现了,因为此时会计期间只有一个,就是企业的整个持续经营的期间。

【答案】

业务号	权责发生制		收付实现制	
	收 入	费 用	收 入	费 用
1	300 000			
2		500		500
3*		—		—
4		1 000		6 000
5			150 000	
6		800		
7			60 000	
8		2 600		
合 计	300 000	4 900	210 000	6 500

* 第三项业务的支出属于购建固定资产支出,应作为长期资产入账,而不是费用。

四、货币计量

企业的经济活动千差万别,财产物资种类繁多,选择合理、实用又简化的计量单位,对于提高会计信息质量具有至关重要的作用。货币计量是指在会计核算过程中,采用货币作为计量单位,计量、记录和报告会计主体的经营活动。我国《企业会计制度》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,也可以选择某种货币作

为记账本位币,但编制的财务会计报告应当折算为人民币反映。在境外设立的中国企业向国内报送的财务会计报告,也应当折算为人民币。

上述会计核算的四项基本前提具有相互依存、相互补充的关系。会计主体确立了会计核算的空间范围,持续经营与会计分期确立了会计核算的时间长度,而货币计量则为会计核算提供了必要手段。没有会计主体,就不会有持续经营;没有持续经营,就不会有会计分期;没有货币计量,就不会有现代会计。

第三节 会计要素与会计等式

一、会计要素

(一) 会计要素的概念

会计核算的基本前提只是对会计核算的一般约束。为了具体实施会计核算,还应对会计所反映和监督的内容进行分类。会计要素是对会计对象进行的基本分类,是会计核算对象的具体化。

前已述及,资金运动具有显著的运动状态和相对的静止状态。一方面,在相对静止状态,企业的资金表现为资金占用和资金来源两方面,其中资金占用的具体表现形式就是企业的资产,资金来源又可分为企业所有者投入资金和债权人投入资金两类。债权人对投入资产的求偿权称为债权人权益,表现为企业的负债;企业所有者对净资产(资产与负债的差额)的所有权称为所有者权益。从一定日期的这一相对静止状态来看,资产总额与负债和所有者权益的合计必然相等,由此分离出资产、负债及所有者权益三项表现资金运动静止状态的会计要素(称为静态要素、存量要素或时点要素)。另一方面,企业的各项资产经过一定时期的运营,将发生一定的耗费,生产出特定种类和数量的产品,产品销售后获得货币收入,收支相抵后确认出当期损益,由此分离出收入、费用及利润三项表现资金运动显著变动状态的会计要素(称为动态要素、流量要素或时期要素)。资产、负债及所有者权益构成资产负债表的基本框架,所以又称为资产负债表要素;收入、费用及利润构成利润表的基本框架,因而又称为利润表要素。静态要素与动态要素之间在一定情况下可以相互转化。

(二) 会计要素的分类与内容

1. 反映财务状况的会计要素

财务状况是指企业一定日期的资产及权益情况,是资金运动相对静止状态时的表现。反映财务状况的会计要素包括资产、负债、所有者权益三项。

(1) 资产。

① 资产的概念。资产是指企业过去的交易或事项形成的、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。具体来讲,企业从事生产经营活动必须具备一定的物质资源,如货币资金、厂房场地、机器设备、原材料等,这些都是企业从事生产经营的物质基础,都属于企业的资产。专利权、商标权等不具有实物形态,但却有助于生产经营活动的进行,属于无形资产。此外,企业对其他单位的债权、投资等也都属于资产。根据我国《企业会计准则——基本准则》的规定,只有同时满足以下两个条件的资源才能被确认为企业的资产: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。

② 资产的特征。资产具有以下基本特征：

第一，资产能够直接或间接地给企业带来经济利益。所谓经济利益，是指直接或间接地流入企业的现金或现金等价物。资产都应能够为企业带来经济利益，例如企业通过收回应收账款、出售库存商品等直接获得经济利益，企业也可通过对外投资以获得股利或参与利润分配的方式间接获得经济利益。按照这一特征，那些已经没有经济价值、不能给企业带来经济利益的项目，就不能继续确认为企业的资产。例如，企业原有的机器设备已经被淘汰或长期闲置不用，不能给企业带来经济利益，就不应该再作为资产反映在资产负债表中。

第二，资产是企业所拥有的，或者即使不为企业所拥有，也是企业所控制的。一项资源要作为企业资产予以确认，企业应该拥有此项资源的所有权，可以按照自己的意愿使用或处置资产。但所有权并不是确认资产的惟一依据，例如以一些特殊方式形成的资产，企业虽然对其不拥有所有权，却能够实际控制的，如融资租入的固定资产，按照法律规定承租方对租赁物没有所有权，但根据此项租赁行为的经济实质，承租方实际上已经取得了该项租赁物的控制权，所以也应当确认为企业的资产。

第三，资产是由过去的交易或事项形成的。也就是说，资产是过去已经发生的交易或事项所产生的结果，资产必须是现实的资产，而不能是预期的资产。未来交易或事项可能产生的结果不能作为资产确认。例如，企业计划在年底购买一批机器设备，8月份与销售方签订了购买合同，但实际购买行为发生在12月份，则企业不能在8月份将该批设备确认为资产。

第四，资产不一定是具有实物形态的财产物资。企业确认的资产可以是有实物形态的，如原材料、包装物、机器设备等；也可以是不具有实物形态的，如各类债权、商标权、专利权等。

③ 资产的分类。资产的分类依据很多，通常按照其流动性或变现能力的不同，分为流动资产和非流动资产两大类。参见表 1-1。

表 1-1 资产分类表

大 类	小 类	对 应 项 目
流动资产	货币资金	现金 银行存款
	短期投资	
	应收及预付款项	应收票据 应收账款 其他应收款 预付账款
	存货	物资采购 原材料 在产品 库存商品 包装物 低值易耗品
	待摊费用	

续表 1-1

长期资产	长期投资	长期股权投资 长期债权投资
	固定资产	在建工程 固定资产
	无形资产	
	其他资产	长期待摊费用

流动资产是指可以在 1 年或者超过 1 年的一个营业周期内变现或者耗用的资产,包括货币资金(含现金、银行存款等)、短期投资、应收及预付款项、待摊费用、存货等。

非流动资产又称长期资产,包括长期投资、固定资产、无形资产及其他资产。

长期投资是指不准备在 1 年内变现的投资,包括长期股权投资、长期债权投资和其他长期投资。

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的,使用寿命超过 1 个会计年度,单位价值较高的有形资产。

无形资产是指企业拥有或控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

其他资产是指除上述资产以外的长期资产,如长期待摊费用。

(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。根据我国《企业会计准则——基本准则》的规定,只有同时满足以下条件的义务才能够被确认为负债:一是与该义务有关的经济利益很可能流出企业;二是未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。

② 负债的特征。负债具有以下基本特征:

第一,负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。负债通常是在未来某一时日通过交付资产(包括现金和其他资产)或提供劳务来清偿的。有时,企业可以通过承诺新的负债或将负债转化为所有者权益来了结一项现有的债务,或者说,虽然并不是每一次偿还债务都会直接引起经济利益流出企业,但最终还是会企业经济利益的流出。

第二,负债是由过去的交易或事项形成的。也就是说,导致负债的交易或事项必须已经发生,例如赊购货物会产生应付账款,向银行借款则会产生偿还贷款的义务。只有源于已经发生的交易或事项,会计上才有可能确认为负债。对于企业正在筹划的未来交易或事项,并不构成企业的负债。

③ 负债的分类。负债按其流动性或偿还期限的不同,分为流动负债和长期负债。参见表 1-2。

表 1-2

负债分类表

大 类	对 应 项 目
流动负债	短期借款
	应付票据
	应付账款
	预收账款
	应付工资
	应付福利费
	应交税金
	其他应交款
	其他应付款
长期负债	预提费用
	长期借款
	应付债券
	长期应付款

流动负债是指将在 1 年或者超过 1 年的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、应付工资、应付福利费、应交税金、应付股利、其他应付款、其他应交款、预提费用和 1 年内到期的长期借款等。

长期负债是指偿还期在 1 年或者超过 1 年的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。

(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。

对于任何企业而言,其资产形成的资金来源不外乎两个:一是债权人,一是所有者。债权人对企业资产的要求权形成企业负债,所有者对企业资产的要求权形成企业的所有者权益。因此,所有者权益是指所有者在企业资产中所享有的经济利益,其金额为资产减去负债后的余额。

② 所有者权益的特征。所有者权益具有以下特征:

第一,除非发生减资、清算或分派现金股利,企业不需要偿还所有者权益。

第二,企业清算时,只有在清偿所有的负债后,所有者权益才返还给所有者。

第三,所有者凭借所有者权益能够参与企业经营管理 and 税后利润的分配。

第四,所有者权益金额取决于资产和负债的计量。

根据我国《企业会计准则——基本准则》的规定,企业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。其中,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形成的、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流出。如果利得和损失计入当期损益,则不会对所有者权益产生直接的影响。

③ 所有者权益的分类。所有者权益包括实收资本(或者股本)、资本公积、盈余公积和未分配利润等。参见表 1-3。

表 1-3

所有者权益分类表

大 类	小 类	具体项目
所有者投入	实收资本(或股本)	
	资本公积	资本溢价(或股本溢价) 接受现金捐赠
留存收益	盈余公积	法定盈余公积 法定公益金 任意盈余公积
	未分配利润	

一般而言,实收资本和资本公积是由企业所有者直接投入的,如投入资本和资本溢价等。盈余公积和未分配利润则是企业在生产经营过程中所实现的利润留存企业所形成的部分,因而又统称为留存收益。

2. 反映经营成果的会计要素

经营成果是企业在一定时期内从事生产经营活动所取得的最终成果,是资金运动显著变动状态的主要体现。反映经营成果的会计要素包括收入、费用、利润三项。

(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。企业的日常活动主要包括销售商品、提供劳务和让渡资产使用权等。企业发生的特殊经济事项,如对外投资,以及偶然发生的交易或事项,如处置固定资产、转让无形资产的所有权等,不属于日常活动,由此产生的经济利益的流入也不是收入,而是利得。

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 收入的特征。

第一,收入从企业的日常活动中产生,而不是从偶发的交易或事项中产生。

第二,收入可能表现为企业资产的增加,如增加银行存款、应收账款等;也可能表现为企业负债的减少,如以商品或劳务抵偿债务;或者二者兼而有之,如商品销售的货款中部分抵偿债务,部分收取现金。

第三,收入能导致企业所有者权益的增加。收入能增加资产或减少负债或二者兼而有之。根据所有者权益与资产、负债之间的数量关系可知,企业取得收入一定能增加所有者权益。但收入扣除相关成本费用后的净额,则可能增加所有者权益,也可能减少所有者权益。这里仅指收入本身导致的所有者权益的增加,而不是指收入与相关成本费用相互抵消后对所有者权益的影响。

第四,收入只包括本企业经济利益的流入,不包括为第三方或客户代收的款项。代收的款项,一方面增加企业的资产,一方面增加企业的负债,因此不增加企业的所有者权益,也不属于本企业的经济利益,不能作为本企业的收入。

③ 收入的分类。收入可以有不同的分类。按收入的性质,可以分为销售商品收入、提供劳务收入和让渡资产使用权收入。按企业经营业务的主次分类,可以分为主营业务收入

和其他业务收入。应当说明的是,不同行业的主营业务收入所包括的内容不同。以工业企业为例,其主营业务收入包括销售商品或提供工业性劳务等所取得的收入。

(2) 费用。

① 费用的概念。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、与所有者分配利润无关的经济利益的总流出。费用作为会计要素或会计报表要素的构成内容之一,是和收入相对应而存在的。

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者负债增加,且经济利益的流出额能够可靠计量时才能予以确认。

② 费用的特征。费用具有以下特征:

第一,费用是在企业日常活动中发生的,而不是由偶发的交易或事项所导致。

第二,费用可能表现为资产的减少,也可能表现为负债的增加,或者两者兼而有之。费用最终将会减少企业的资源,从这个意义上说,费用本质上是企业的一种资产流出,它与资产流入企业所形成的收入相反。

第三,费用最终会减少企业的所有者权益。但是,企业在生产经营过程中,并不是所有的支出都计入费用。例如,企业向投资者分配利润,这一资金流出虽然减少了企业的所有者权益,但其属性是对最终利润的分配,不是经营活动的结果,也就不应当作为费用。

③ 费用的分类。费用有不同的分类方法,最常见的是按照费用的经济用途分类。企业的费用分为应计入产品成本(或劳务成本)的费用和不应计入产品成本(或劳务成本)的费用。前者又可以划分为直接费用和间接费用,其中直接费用包括直接材料、直接人工和其他直接费用;间接费用指制造费用。后者可以划分为管理费用、财务费用和营业费用,统称为期间费用。参见表 1-4。

表 1-4 费用分类表

大 类	小 类	对应项目
计入产品成本(或劳务成本)的费用	直接费用	直接材料 直接人工 其他直接费用
	间接费用	制造费用
不计入产品成本(或劳务成本)的费用或称期间费用	管理费用 财务费用 营业费用	

(3) 利润。

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。利润包括收入减费用后的净额、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者向所有者分配利润无关的利得(如营业外收入等)或者损失(如营业外支出等)。

根据利润的计算步骤,利润可以分为营业利润、利润总额和净利润三个层次。

二、会计等式

如前所述,六项会计要素反映了资金运动的静态和动态两个方面,具有紧密的相关性,它们在数量上存在着特定的平衡关系,这种平衡关系用公式来表示,就是我们通常所说的会计等式。会计等式是反映会计要素之间平衡关系的计算公式,它是各种会计核算方法的理论基础。

(一) 资产 = 负债 + 所有者权益

这是最基本的会计等式。如前所述,资产由过去的交易或事项所引起,能为企业带来未来经济利益。资产来源于所有者的投入资本和债权人的投入资金及其在生产经营中所产生的效益,分别归属于所有者和债权人。归属于所有者的部分形成所有者权益,归属于债权人的部分形成债权人权益(即企业的负债)。

资产和权益(包括所有者权益和债权人权益)实际是企业所拥有的经济资源在同一时点上所表现的不同形式。资产表明的是资源在企业存在、分布的形态,而权益则表明了资源取得和形成的渠道。资产来源于权益,资产与权益必然相等。

资产和权益的这种关系可以通过图 1-2 表达出来。

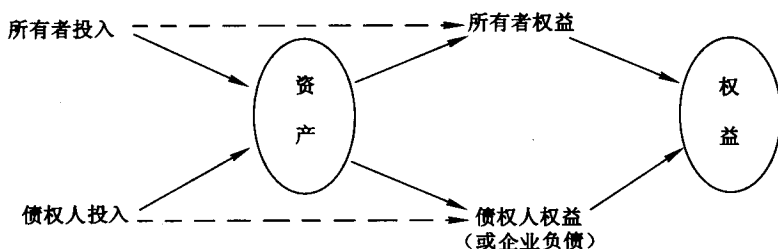


图 1-2 资产与权益平衡图

企业在生产经营过程中,每天都会发生各种各样、错综复杂的经济业务,从而引起各会计要素的增减变动,但这并不影响资产与权益的恒等关系。下面通过分析 A 企业^① 2005 年 1 月份发生的几项经济业务,来说明资产与权益的恒等关系。

【例 1-2】2005 年 1 月 2 日, A 企业收到所有者投入的资本金 500 000 元,款项存入银行。

【分析】这项经济业务使银行存款增加了 500 000 元,即等式左边的资产增加了 500 000 元,同时等式右边的所有者权益也增加 500 000 元,因此并没有改变等式的平衡关系。

【例 1-3】2005 年 1 月 10 日, A 企业用银行存款归还所欠 B 企业的货款 20 000 元。

【分析】这项经济业务使 A 企业的银行存款即资产减少了 20 000 元,同时应付账款即负债也减少了 20 000 元,也就是说等式两边同时减少 20 000 元,等式依然成立。

【例 1-4】2005 年 1 月 15 日, A 企业用银行存款 80 000 元购买一台生产设备,设备已交付使用。

【分析】这项经济业务使 A 企业的固定资产增加了 80 000 元,但同时银行存款减少了 80 000 元,也就是说企业的资产一项增加一项减少,增减金额相同,因此资产的总额不变,

^① 本教材为了便于举例说明特定主体经济业务的核算,除另有说明之外,全部例题均以 A 企业作为会计主体。