

*F*UNDAMENTAL OF
ACCOUNTING

会计学基础

邱玉莲 主编



机械工业出版社
China Machine Press

高等院校

*F*UNDAMENTAL OF
ACCOUNTING

会计学基础

邱玉莲 主 编
谢明香 陈群芳 副主编



机械工业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学基础 / 邱玉莲主编. —北京: 机械工业出版社, 2014.4
(高等院校会计与财务系列精品规划教材)

ISBN 978-7-111-46279-8

I. 会… II. 邱… III. 会计学—高等学校—教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 062201 号

本书内容架构新颖, 从企业环境、公司治理、会计法规、会计目标等出发, 然后到会计具体操作, 达到使学生更多地去思考如何使会计信息满足使用者需要的目的。适用读者对象为高等院校相关专业的本科生、专科生; 适用于管理学院所有专业及全校的会计学及财务管理双学位、人文选修课的“会计学原理”课程的教学。

出版发行: 机械工业出版社 (北京市西城区百万庄大街 22 号 邮政编码: 100037)

责任编辑: 施琳琳

版式设计: 刘永青

印刷: 中国电影出版社印刷厂

版次: 2014 年 4 月第 1 版第 1 次印刷

开本: 185mm×260mm 1/16

印张: 19.5

书号: ISBN 978-7-111-46279-8

定价: 39.00 元

凡购本书, 如有缺页、倒页、脱页, 由本社发行部调换

客服热线: (010) 88379210 88361066

投稿热线: (010) 88379007

购书热线: (010) 68326294 88379649 68995259

读者信箱: hzjg@hzbook.com

版权所有·侵权必究

封底无防伪标均为盗版

本书法律顾问: 北京大成律师事务所 韩光/邹晓东

前言

“会计学基础”课程是管理类专业的基础课程,也是会计学、财务管理等专业学生学习中级财务会计、高级财务会计、成本会计、管理会计、财务管理以及审计学等课程的先导课程,其主要教学目标是使学生掌握会计的基本理论、方法和技能,为后续的专业课学习和社会实践打下基础。

在本书的编写过程中,我们认真考虑了本教材的结构体系和内容等几个方面的问题:①在教材的结构方面,我们突破了传统的遵从经济业务发生、取得或编制凭证、登记账簿和编制会计报表的传统账务处理程序。本教材从会计的环境、会计的目标出发,突出会计的基本理论、方法和技能,而不是现行的准则和规定;重点是培养学生的会计思想,而不是专门培养会计技术。所以,本教材首先在阐述会计在企业中的地位 and 作用、会计环境、会计的概念结构以及会计核算基本方法的基础上,介绍会计循环,使学生能够意识到会计之所以采用一系列的专门方法来处理经济业务,是为了给信息使用者提供有用的会计信息,并能更多地去思考如何使会计信息满足使用者的需要,如何提高会计信息的质量。②在教材的内容安排方面,注重可理解性。在第三章和第四章,介绍了会计核算基本方法,并以工业企业为例介绍了会计核算基本方法的应用。第五章、第六章、第七章则结合会计核算中所采用的会计工具和手段,介绍会计实务中的会计循环,以增强学生在学习过程中的感性认识。在每一章内容的安排上,遵循循序渐进、由浅入深的教学规律,增强了教学内容的可理解性。③为了便于教与学,在每章章末都附有复习思考题和练习题。

本教材是会计学、财务管理专业本科生学习专业基础理论的教材,同时也照顾到经济管理类其他专业本、专科生学习会计学原理的需要。本书可作为高等院校经济管理类各专业本、专科生学习会计学原理的教材,也可作为会计人员的业务进修教材和教师授课的参考用书。

本教材由邱玉莲担任主编,谢明香、陈群芳担任副主编。主编负责拟定全书的编写大纲,并对全书的初稿进行修改和总纂。初稿各章及其复习思考题、练习题的执笔人如下:

邱玉莲:第一章、第二章、第三章、第五章、第八章;

邱玉莲、熊莉：第六章第一节和第三节；

谢明香：第四章、第七章、第九章、第六章的第二节；

陈群芳：第十章、第十一章。

本教材在编写过程中，参阅和引用了国内外许多学者的研究成果，在此向这些会计学专家、学者深表感谢。

在编写过程中，尽管编者做了大量的工作，但由于水平有限，加之我国的社会主义市场经济正处于建立与完善阶段，会计学也随着经济的发展而处于不断的发展与完善之中，因此，还有很多问题需要我们去研究和探索，书中错误和不足之处在所难免，敬请读者批评、指正，以便在再版时修正。

编者

2014年2月

教学目的

“会计学基础”是管理类专业的基础课程，也是会计学、财务管理等专业学生学习中级财务会计、高级财务会计、成本会计、管理会计、财务管理以及审计学等课程的先导课程，其主要教学目标是培养学生的会计思想，使学生掌握会计学的基本理论、会计核算的基本方法和基本操作技术，为后续的专业课学习和社会实践打下基础。具体来说，要求学生能够了解会计在企业经营管理中的地位和作用、会计的基本概念结构、会计的循环及会计工作所必须遵循的政策法规等。

前期需要掌握的知识

管理学课程的相关知识。

课时分布建议

教学内容	学习要点	课时安排
第一章 导论	(1) 了解企业的组织形式及经济活动 (2) 了解公司的治理结构及会计的功能定位 (3) 了解会计的环境 (4) 了解会计信息的处理过程及载体 (5) 了解会计核算的基本程序及会计方法	4
第二章 会计的基本概念	(1) 理解会计的目标 (2) 了解会计信息质量标准 (3) 掌握会计对象与会计要素 (4) 了解会计核算的基本前提和会计基础	4
第三章 会计核算基本方法	(1) 理解会计等式的含义 (2) 了解经济业务对会计等式的影响 (3) 掌握会计的记账方法 (4) 掌握会计分录的编制	4

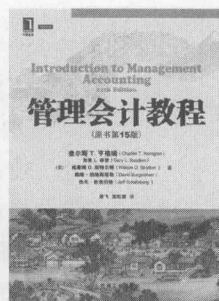
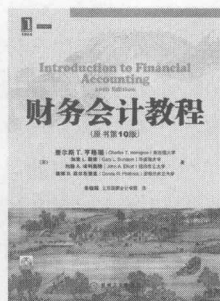
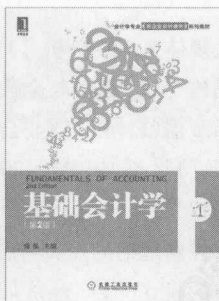
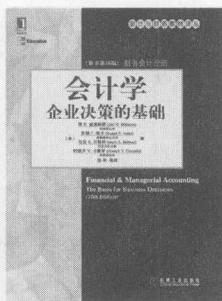
(续)

教学内容	学习要点	课时安排
第四章 账户与复式记账法的运用	(1) 了解企业主要经营过程核算中所使用的账户 (2) 掌握企业主要经营过程的会计核算	12
第五章 会计循环(一): 会计凭证与会计账簿	(1) 了解会计循环的步骤 (2) 了解会计凭证的作用及填制要求 (3) 掌握会计凭证的填制方法 (4) 掌握账簿的登记方法 (5) 掌握试算平衡方法	5
第六章 会计循环(二): 账项调整与结账	(1) 了解期末账项调整的内容 (2) 掌握期末账项调整的方法 (3) 了解财产清查的方法 (4) 掌握财产清查结果的处理方法 (5) 掌握结账的方法	5
第七章 会计循环(三): 财务报表	(1) 了解财务报表编制的种类及编制要求 (2) 掌握主要财务报表的概念、作用和结构 (3) 掌握主要财务报表的编制方法	5
第八章 会计核算形式	(1) 掌握会计核算形式的意义和要求 (2) 了解我国常用的几种会计核算形式 (3) 掌握我国常用的几种会计核算形式的特点、基本步骤、优缺点和适用范围	3
第九章 会计工作组织	(1) 了解会计机构的设置 (2) 了解会计工作的组织方式及岗位设置 (3) 了解内部会计管理制度 (4) 掌握会计人员任职资格的要求、主要权限及职业道德 (5) 掌握会计工作交接的基本要求和内容 (6) 了解会计档案的范围、归档和保管	2
第十章 会计法规体系	(1) 了解会计法规体系的概念和特征 (2) 了解我国会计法规体系的分类和内容构成 (3) 了解我国有关内部控制的法规 (4) 了解我国会计职业道德的内容	2
第十一章 电算化会计信息系统	(1) 了解电算化会计信息系统的概念和特点 (2) 了解电算化会计信息系统可能存在的风险 (3) 了解电算化会计信息系统的基本物理结构和功能结构 (4) 了解建立电算化会计信息系统的意义 (5) 初步了解建立电算化会计信息系统应做好的各方面工作	2
课时总计		48

说明:

- (1) 在课时安排上,本科生建议48学时。对于标注有课时的内容,要重点讲,其他内容可做选择性讲授,并可补充一些材料。
- (2) 讨论、案例分析等所需的时间已经包括在前面各个章节的教学时间中。

会计学



课程名称	书号	书名、作者及出版时间	版别	定价
中级财务会计 (中级会计)	978-7-111-21201-0	中级会计 (英文版·第12版) (基索) (2007年)	外版	146
会计学	978-7-111-25443-0	会计学:教程与案例 (第12版) (中国版) (安东尼、王立彦) (2009年)	外版	48
会计学	978-7-111-44187-8	会计学:教程与案例 (第13版) (财务会计分册) (安东尼) (2013年)	外版	49
会计学	978-7-111-44335-3	会计学:教程与案例 (第13版) (管理会计分册) (安东尼) (2013年)	外版	45
会计学	978-7-111-40215-2	会计学:企业决策的基础:财务会计分册 (第16版) (威廉姆斯) (2012)	外版	69
会计学	978-7-111-40610-5	会计学:企业决策的基础:财务会计分册 (英文版·第16版) (威廉姆斯) (2012年)	外版	69
会计学	978-7-111-39775-5	会计学:企业决策的基础:管理会计分册 (第16版) (威廉姆斯) (2012年)	外版	69
会计学	978-7-111-40656-3	会计学:企业决策的基础:管理会计分册 (英文版·第16版) (威廉姆斯) (2012年)	外版	69
会计学	978-7-111-44815-0	会计学基础 (第11版) (安东尼) (2013年)	外版	39
会计学	978-7-111-44854-9	会计学基础 (英文版·第11版) (安东尼) (2013年)	外版	39
中级财务会计 (中级会计)	978-7-111-37319-3	中级财务会计 (马建威) (2012年)	本版	38
会计专业英语	978-7-111-38803-6	会计审计专业英语 (第2版) (罗殿英) (2012年)	本版	29
会计专业英语	978-7-111-25001-2	会计英语 (仇颖) (2008年)	本版	24
会计学	978-7-111-35292-1	会计基础 (李立新) (2011年)	本版	34
会计学	978-7-111-33292-3	会计基础 (刘志娟) (2011年)	本版	29
会计学	978-7-111-30231-5	会计学 (精品课) (叶陈云) (2010年)	本版	39
会计学	978-7-111-31728-9	会计学 (李立新) (2010年)	本版	36
会计学	即将出版	会计学基础 (杨艳秋) (2014年)	本版	35
会计学	978-7-111-30620-7	会计学原理 (第3版) (韩星) (2010年)	本版	28
会计学	978-7-111-35257-0	基础会计学 (第2版) (徐泓) (2011年)	本版	32
会计学	即将出版	基础会计学 (第3版) (徐泓) (2014年)	本版	35
会计学	978-7-111-42996-8	基础会计学 (张献英) (2013年)	本版	35
高级财务会计	978-7-111-27689-0	高级财务会计 (王竹泉) (2009年)	本版	42
高级财务会计	978-7-111-44076-5	高级会计实务 (傅秉潇) (2013年)	本版	35

目 录

前 言

教学建议

第一章 导论 1

学习目标 1

第一节 企业的组织形式与经济活动 1

第二节 公司治理结构与会计的功能定位 6

第三节 会计与会计环境 10

第四节 会计信息 16

第五节 会计核算的基本程序和会计方法 22

第六节 会计学科与会计职业 26

复习思考题 29

练习题 29

第二章 会计的基本概念 31

学习目标 31

第一节 会计目标 31

第二节 会计信息质量标准 34

第三节 会计对象与会计要素 38

第四节 会计核算基本前提与会计核算基础 48

复习思考题 52

练习题 53

第三章 会计核算基本方法 55

学习目标	55
第一节 会计等式与经济业务	55
第二节 会计账户	62
第三节 记账方法	70
第四节 总分类账户和明细分类账户	78
第五节 账户的对应关系与会计分录	81
复习思考题	83
练习题	83

第四章 账户与复式记账法的运用 87

学习目标	87
第一节 筹资活动的核算	87
第二节 投资活动的核算	90
第三节 供应过程的核算	91
第四节 生产过程的核算	98
第五节 销售过程的核算	107
第六节 财务成果的核算	113
第七节 其他经济业务的核算	121
复习思考题	123
练习题	123

第五章 会计循环（一）：会计凭证与会计账簿 127

学习目标	127
第一节 会计循环概述	127
第二节 会计凭证与会计分录	130
第三节 会计账簿与登账	145
第四节 试算平衡	160
复习思考题	161
练习题	162

第六章 会计循环（二）：账项调整与结账 165

学习目标	165
第一节 期末账项调整	165
第二节 财产清查	168
第三节 结账	177
复习思考题	181
练习题	181

第七章 会计循环（三）：财务报表 184

学习目标	184
第一节 财务报表概述	184
第二节 资产负债表	187
第三节 利润表和利润分配表	197
第四节 现金流量表	204
第五节 所有者权益变动表	217
复习思考题	220
练习题	220

第八章 会计核算形式 224

学习目标	224
第一节 会计核算形式的意义和种类	224
第二节 记账凭证核算形式	225
第三节 科目汇总表核算形式	227
第四节 汇总记账凭证核算形式	228
第五节 日记总账核算形式	230
第六节 会计核算形式举例	232
复习思考题	256
练习题	256

第九章 会计工作组织 258

学习目标	258
第一节 会计工作组织概述	258

第二节 会计机构	258
第三节 会计人员	264
第四节 会计档案	268
复习思考题	270
练习题	270
第十章 会计法规体系	272
学习目标	272
第一节 会计法规体系概述	272
第二节 会计法律规范	277
第三节 企业内部控制	281
第四节 会计职业道德	288
复习思考题	290
第十一章 电算化会计信息系统	291
学习目标	291
第一节 电算化会计信息系统概述	291
第二节 电算化会计信息系统的结构	296
第三节 电算化会计信息系统的实施	297
复习思考题	300
参考文献	301

第一章
导 论 学习目标

通过本章的学习,使学生能够了解企业的组织形式及其主要的经济活动;理解会计在公司治理结构中的作用及方式;明确会计的功能定位;了解现代会计与社会经济环境的关系;了解会计发展的主要阶段;掌握会计的定义;掌握会计信息的种类及其特征;掌握会计信息的载体;了解会计的方法体系;了解会计核算的基本程序和方法体系。熟悉会计学科的结构;了解会计职业。

会计发展到今天已成为一门应用广泛的经济管理科学。与其他学科一样,会计也有着与其相适应的基本理论问题,包括会计的产生和发展、会计的定义、会计的作用、会计的目标、会计对象等。要掌握这些基本的理论问题,我们必须对与会计的产生和发展紧密相关的企业有基本的认识,因为无论是会计的目标或是对象,都是围绕企业这一主体而产生的。本教材重点介绍企业会计信息的确认、计量和报告,当然,政府机构、非营利组织也需要确认、计量、记录和报告会计信息,但其过程和方式与企业组织非常相似。本章是全书的导言,将以公司制企业为背景,对企业的组织形式、公司治理结构、会计在公司管理中的地位 and 作用、会计提供信息的手段、会计学科与会计职业等内容进行介绍,旨在使读者对会计及会计的环境有一个总括的了解。

第一节 企业的组织形式与经济活动

在现代社会,社会组织可以分为三类,即政府组织、营利组织和非营利组织,这就是所谓的现代社会“三元结构”。其中,企业是从事生产、流通、服务等经济活动,以生产或服务满足社会需要,实行自主经营、独立核算、依法设立、具有法人资格的一种营利性组织。在市场经济条件下,利润是企业生存与发展的基础,因此,企业必须有效利用其控制的经济资源,使其获得的经济收益大于其发生的成本。作为与市场相对应的资源配置方式,企业以计划性的分工协作机制代替市场价格机制,从发挥比较优势、节约交易成本等角度提升效率。现代经济学理论认为,企业本质上是一种资源配置的机制,它能够实现整个社会经济资源的优化配置,降低整个社会的“交易成本”。企业是有计划的生产经营组织,以实现微观经济效益为中心。

一、企业的组织形式

企业的组织形式主要有三种：独资企业、合伙企业和有限公司，其中，独资企业和合伙企业属于非公司制企业，而有限公司属于公司制企业。

（一）非公司制企业

1. 独资企业

独资企业是由单一所有者投资创办的企业。独资企业是人类历史上出现最早的企业形式，其投资者（也称业主）拥有企业的全部财产和所有利润（其利润构成了投资者个人收入的一部分，只需缴纳个人所得税），享有生产决策和经营管理的全部权利，并对企业债务承担无限责任，即以自己的全部财产对企业债务承担责任。在法律上，独资企业是一种自然人企业。

独资企业的主要优点在于设立简单，业主只需要在工商行政管理部门注册登记即可合法经营；可以减少管理费用；内部结构简单，只存在单一主体所有的产权结构，在经营上制约因素较少，业主可根据市场需求的变化而作出相应的改变，经营灵活，便于筹建、转向和解散。其主要缺点是单一投资者的资金有限，从而使得企业的规模和发展受到限制；业主对独资企业的债务承担无限责任，也就是说，业主对独资企业债务的责任并不限于其对企业的投资额，债权人有权依法要求追索除业主投资以外的其他业主个人财产，因此，这种企业组织形式增加了业主的风险；独资企业的生存与发展受制于业主自身的各种条件，其寿命往往随着创办人的死亡而终止。

2. 合伙企业

合伙企业是由两个或两个以上出资者共同出资设立，共同经营，对企业债务负无限连带责任的企业。合伙企业的出资人即为合伙人。其特征是：合伙人对企业负有出资责任，享有经营决策和利润分配的权利；每个合伙人都承担清偿企业全部债务的责任；由于合伙企业的出资人、收益享有者及经营者是两人或多人，所以，在成立合伙企业时，合伙人必须首先签订共同经营协议，以确定各出资者的出资方式、数额等所承担的责任及损益分配方式等所享有的权利；合伙人之间的契约关系建立在人际关系基础之上，当人际关系变更时，合伙制也就终止。在法律上，合伙企业也是一种自然人企业。

合伙企业有一般合伙企业和有限合伙企业两种形式。在一般合伙企业中，各合伙人的地位相同，拥有同等的经营决策权，共同承担企业的经营风险，共同对企业的负债承担无限责任。一旦企业资不抵债，其差额应按一定比例在合伙人之间进行分摊，以确定各合伙人必须以其个人财产进行赔偿的数额。当某些合伙人无力偿付债务时，其他合伙人必须承担全部赔偿责任。因此，在设立一般合伙企业时，合伙人的选择非常重要。在有限合伙企业中，合伙人被分为承担无限责任的合伙人和承担有限责任的合伙人。无限责任的合伙人同一般合伙企业的合伙人一样，享有企业经营决策和利润分配的权利，并对企业负债承担连带责任。有限合伙人通常无权参与企业的经营管理，对企业负债所应当承担的责任仅以其出资额为限，其享有的企业利润按投资份额的一定比例确定。有限合伙企业中，至少应当有一个一般合伙人和一个承担有限责任的合伙人。

与独资企业相比, 合伙企业的融资能力明显增强, 拥有更多的资金来源, 能够扩大企业规模, 发展生产; 合伙企业能发挥出资者的集体智慧和力量, 共同控制和管理企业的经营活动, 企业的竞争能力大大提高; 合伙人作为企业的业主, 其风险与报酬一致, 能分散经营风险。但是, 合伙人往往也是企业的经营者, 这不利于广泛吸收社会资金, 因此, 经营规模的扩大还是十分有限; 合伙人个人对企业的影响重大, 若各合伙人意见不一致, 会影响企业的经营决策, 危及企业的生存, 如果某一合伙人死亡或离开, 会导致企业的重组或终止。

由于合伙制企业存在合伙人之间的道德风险问题、存在合伙人容易变更以及无限连带责任等特点, 现代企业中已经较少采用。只有在某些个人信誉极为重要的行业, 如律师事务所、会计师事务所、私人诊所等行业, 才要求必须实行合伙制。

(二) 公司制企业

如前所述, 独资企业和合伙企业都是自然人企业, 出资人要承担无限责任, 这极大地限制了企业的发展。正是由于这些不足, 一种能够广泛利用社会资金, 并不受投资者个人因素影响的组织——公司制企业应运而生。公司制企业是由投资者出资, 由职业经理人进行经营管理的企业, 是在财产所有权和经营权分离的前提下, 依照公司法的要求设立, 在法定机构登记注册, 并以盈利为经营目的的一种企业组织形式。

与非公司制企业相比, 公司制企业具有以下特征: 公司具有法人资格, 在法律上是享有民事权利、承担民事责任的企业法人, 可以不依赖于其股东而独立享有法人财产权; 投资者以其出资额对公司债务承担有限责任, 公司以其全部资产对债务承担责任; 公司严格按照相关法律规定设立, 公司的登记注册、股权转让、资本变更、分立、合并等, 都必须遵守相关法律的规定。

公司制企业主要包括有限责任公司和股份有限公司。

1. 有限责任公司

有限责任公司是指股东以其认缴的出资额为限对公司承担责任, 公司以其全部资产对公司的债务承担责任的企业法人。股东按其出资比例享有权利, 承担义务。有限责任公司具有以下主要特征:

(1) 股东人数受限制。我国《公司法》规定: “有限责任公司由五十个以下股东出资设立。”

(2) 股东承担有限责任。有限责任公司的股东以其出资额为限对公司的债务承担责任, 不承担连带责任。但公司以其全部资产对其债务承担责任。

(3) 股东出资的非股份性。有限责任公司的资本不分为等额股份, 股东各自的出资额由股东协商确定, 股东在交付确定的出资额后, 由公司出具“出资证明书”(而不是股票)作为股东在公司中拥有权益的凭证。

(4) 公司股权转让比较困难。公司股东可以转让其出资额, 但股东向现有股东以外的人转让其股权时, 应当经其他股东半数以上同意。

2. 股份有限公司

股份有限公司是指将全部注册资本划分为等额股份, 股东以其认购的股份为限对公司承担责任, 公司以其全部资产对公司债务承担责任的企业法人。股份有限公司的主要特征是:

(1) 股东人数有限制。我国《公司法》规定: “设立股份有限公司, 应当有二人以上二百

人以下发起人，其中须有半数以上的发起人在中国境内有住所。”

(2) 资本划分为等额股份。股份有限公司将全体股东出资额的总和以一定金额的资本来表示，并将资本总额划分为若干等额的股份，每一股的金额相等。股份是资本等额划分的最小单位。

(3) 发行股票。股票是公司签发的证明股东所持股份的凭证，股份有限公司可以采用发行股票的方式向社会公众募集资金。

(4) 股东承担有限责任。股东对公司所负责任，仅限于其对公司的投资额，但公司须以全部财产承担债务清偿的责任。

(5) 股票转让自由。股东可以根据自已的意愿，通过市场依法转让其持有的股份。这种转让是投资者之间的转让，不影响公司的经营活动。

(6) 所有权与经营权分离。公司的所有权属于全体股东，但股东不一定直接参与公司的日常经营管理，常常是选出可以信赖的、具有丰富的经营管理知识和经验的经理人员对公司进行日常管理，这些经理人员对公司具有经营权。经理人员可以是股东，也可以不是股东。

股份有限公司是唯一可以发行股票的公司，是股份制企业的典型形式。部分股份有限公司的股票可以在证券交易所里挂牌交易，称为“上市”，股票上市的公司也就叫“上市公司”。上市公司实际上是一种“公众公司”，社会上所有投资者都可以购买它的股票而成为股东。上市公司必须实行财务公开制度和信息披露制度，以便社会公众及时了解公司的经营状况。同时，各国公司法都对上市公司作出了非常严格的规定，以保护广大投资者的利益。

由此可以看出，相对于非公司制企业，公司制企业在以下几个方面具有明显的优势。第一，融资能力明显增强。公司可以向社会公开发行股票、债券等，加上责任有限，股票转让自由且不影响公司的生产经营活动等，公司可以广泛吸收社会资金，从而可以根据需要快速扩大企业的生产经营规模。第二，提高管理效率。公司由职业经理人进行经营和日常的管理控制，公司的日常经营活动不受股东个人的影响，这样可以提高公司的管理水平和效率。第三，公司寿命可不断延续。所有权与经营权的分离，使公司能够成为一个独立的法律主体和经济主体。股东可以通过证券市场转让所持股份，但这并不影响公司的经营，公司资本具有很强的稳定性，这使得公司制企业的寿命可以不断延续。正是由于公司制企业具有这些优势，适应了市场经济条件下社会化大生产的需要，使其成为现代经济社会最重要和最有效的企业组织形式。本书在论述和分析中，将主要以公司制企业（简称公司或企业）为对象加以考察。

独资、合伙和公司这三种不同的企业组织形式，实际上代表着三种不同的企业制度，而公司企业制度是现代企业制度的典型代表。在市场经济条件下，三种不同企业制度的对比情况如表 1-1 所示。

表 1-1 市场经济条件下三种企业制度对比情况

企业制度 比较内容	独资企业	合伙企业	公司企业
企业的法律特征	自然人企业	自然人企业	法人企业
出资人责任范围	无限责任	无限责任	有限责任
企业的管理方式及其组织结构	“家族式管理” 业主全权管理	契约管理、共同控制 管理组织结构较简单	“两权分离”管理方式 管理组织结构较复杂

资料来源：林钟高，章铁生，公司治理与公司会计 [M]. 北京：经济管理出版社，2003.

二、企业的主要经济活动

企业是一个以盈利为目的的经济组织,为了实现企业的目的,企业会开展各种经济活动。如工业企业首先会筹集资金,然后用取得的资金购置设备、购买材料、招聘员工并组织生产,进入生产过程。通过生产过程生产出产品,然后将产品销售出去并收回货币资金,至此完成了资金的一次周转,由此构成了工业企业经济活动的全过程。商业企业相对于工业企业来说,没有生产过程,取得货币资金后直接购买商品,然后将商品销售给客户,收回货币资金,完成了一次资金的周转,商品的买卖活动就构成了商业企业的经济活动。不同性质的企业,它们的经济活动会有所不同,而且企业不同的组织形式会影响企业的经营目标,不同的经营目标也会影响着企业经济活动的内容和形式。但是,从经济活动涉及的内容来看,企业的经济活动可以概括为筹资活动、投资活动和经营活动。

(一) 筹资活动

筹资活动也称为融资活动,是企业根据生产经营、对外投资和调整资本结构等需要,通过筹资渠道和金融市场,运用不同的筹资方式筹集资金的过程。筹资是企业生产经营活动正常开展和获取利润的前提条件,是企业重要的财务活动之一。企业筹集资金有两种不同的方式:一是从企业所有者那里获得权益资本,即自有资金;二是从非所有者那里得到债务资本,也就是借入资金。

1. 自有资金的筹集

自有资金也就是企业的资本金,又称注册资金。根据投资主体的不同,企业的资本金可分为国家资本金、法人资本金、个人资本金和外商资本金等。自有资金的筹集方式有两种:吸收直接投资和发行股票。

吸收直接投资是指企业以合同、协议等形式吸收国家、其他企业、个人及外商等主体直接投入资金从而形成企业自有资金的一种筹资方式。吸收的直接投资是注册资金的重要组成部分,非股份有限公司通常采取这种方式筹集主要的资金。我国目前实行的是实收资本制,即实收资本与注册资本要保持一致,而注册资本在企业经营期间只可转让,不可撤出,这就对生产经营活动的正常进行起到了保证和约束作用,同时具备了一定的风险承受能力,保证了企业生产经营活动能连续、稳定地进行。吸收直接投资可以是货币资产、实物、无形资产等,但对接受的各种形式的投资资产,要符合国家有关法规的规定。

股票是股份有限公司为筹措自有资金而发行的有价证券,是持股人拥有公司股份的书面凭证。股票的发行必须经过有关部门的批准。股份有限公司发行股票筹集的资金是一种永久性的自由资金,除公司转入清算之外,它无需还本,股份有限公司对这部分资金可长期占用,并拥有充分自主的使用权,这不仅能保证公司经营期间有稳定的资金来源,还能作为保证债权人权利的基础,提高公司的偿债能力,而且还有降低财务负担和避免破产清偿的风险。当然,股票要支付股息,股息是随着企业的经营情况变化而变化。

2. 借入资金的筹集

借入资金是指企业为了弥补自有资金不足而向金融机构、债权人借入的资金,它是企业生