



面向21世纪课程教材

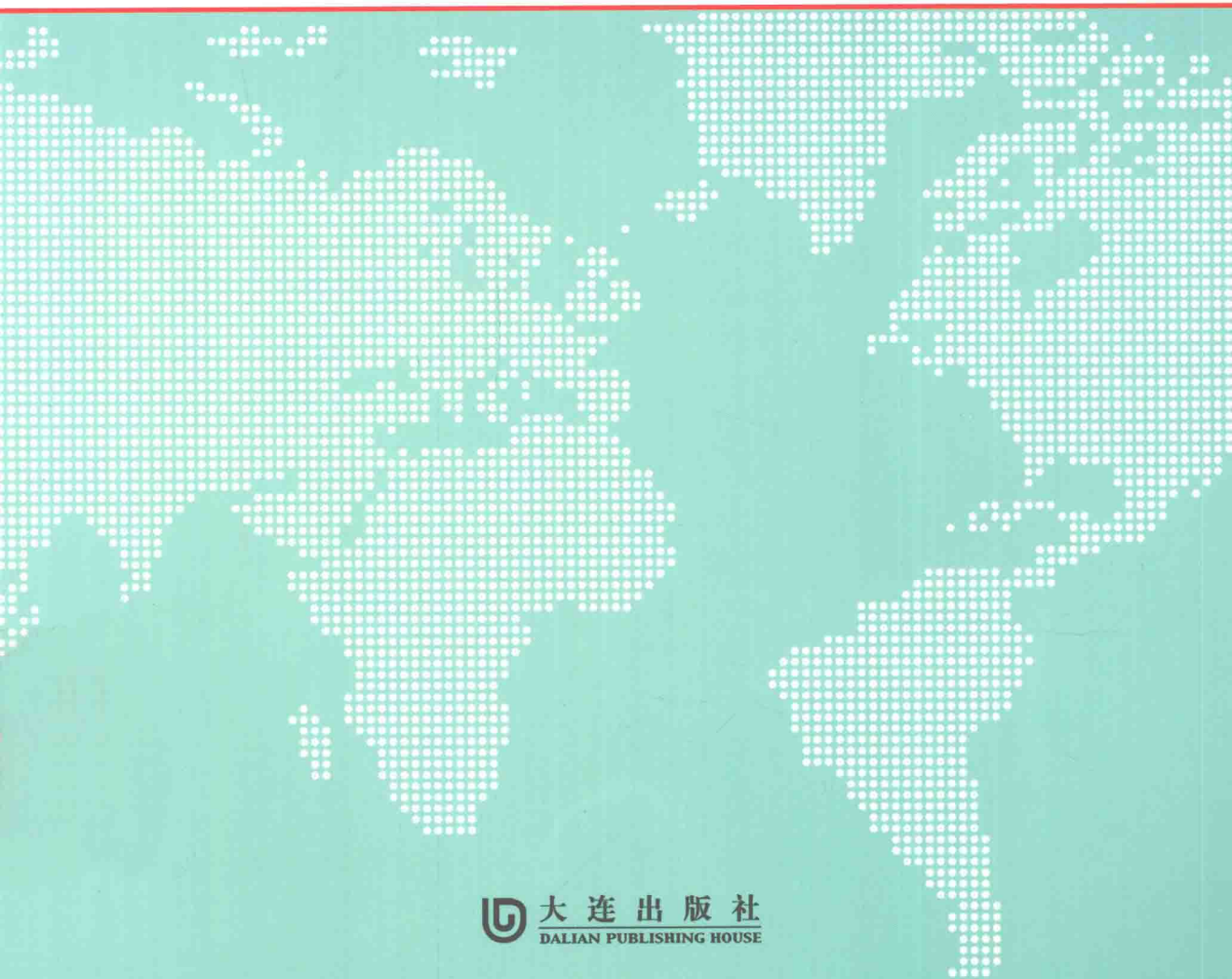
“十二五”普通高等教育规划教材

21世纪普通高等教育会计系列教材

会计学 (非会计专业)

Kuaijixue

刘玉冰 ● 主编





面向21世纪课程教材

“十二五”普通高等教育规划教材

21世纪普通高等教育会计系列教材

会计学 (非会计专业)

主 编 刘玉冰

副主编 赵 艳

参 编 马玉申 王 黎 刘金芹

陈 刚 耿贵彬 胡红霞

© 刘玉冰 2011

图书在版编目(CIP)数据

会计学:非会计专业/刘玉冰主编. —大连:大连出版社,2011.8

21 世纪普通高等教育会计系列教材

ISBN 978-7-5505-0157-7

I. ①会… II. ①刘… III. ①会计学—高等学校—教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 166764 号

出 版 人:刘明辉

策划编辑:毕华书 周 鑫

责任编辑:张丽娜 姚 兰 周 鑫

责任校对:刘丽君 窦玲玲 李玉芝

封面设计:张 金

版式设计:周 鑫

责任印制:徐丽红

出版发行者:大连出版社

地址:大连市西岗区长白街 10 号

邮编:116011

电话:(0411)83627430/83621075

传真:(0411)83610391/83620941

网址:<http://www.dlmpm.com>

电子信箱:zx@dlmpm.com

印 刷 者:大连美跃彩色印刷有限公司

经 销 者:各地新华书店

幅面尺寸:185mm × 260mm

印 张:22

字 数:563 千字

出版时间:2011 年 8 月第 1 版

印刷时间:2011 年 8 月第 1 次印刷

书 号:ISBN 978-7-5505-0157-7

定 价:36.00 元

如有印装质量问题,请与我社营销部联系

购书热线电话:(0411)83627430/83621075

版权所有·侵权必究

编写委员会

主 任

王学真 山东理工大学教授 博士生导师

副主任

段福兴 山东理工大学教授 硕士生导师

李 平 山东理工大学教授 博士生导师

刘 悦 中国证券监督管理委员会基金监管部

委 员(以姓氏笔画为序)

于明涛 马玉申 王 文 王 黎 尹祥真 田 璇

白福萍 朱湘忆 乔贵涛 刘玉冰 刘金芹 齐鲁光

孙 芳 杨化峰 花 莹 张 颖 陈 刚 陈英新

胡红霞 赵 艳 赵 耀 赵广忠 赵洪宝 侯艳丽

姚清云 耿贵彬 徐爱莉 郭景先 曹红霞

总 序

自小平同志开启政府主导的市场化改革以来,我国经济改革已经轰轰烈烈地走过了三十多年。伴随经济改革而行的会计改革同样走过了非凡的历程,尤其是 20 世纪 90 年代初至今,会计改革经历了国际接轨、趋同和等效的阶段。我国的大学会计教育也正是在这种如火如荼的改革浪潮中不断吐故纳新,力求与国际接轨。

随着经济改革和会计改革的深入,我国需要培养大批适应经济和社会发展变化,尤其是适应建设社会主义市场经济需要的会计人才。在会计人才培养这一系统工程中,教材建设的重要性显而易见,尤其是紧跟时代步伐、体现经济和社会发展成果的优秀教材建设。

为了适应“十二五”期间我国对会计人才的培养要求,贯彻教育部关于提高高等教育教学质量的精神,在山东理工大学校领导和商学院领导的大力支持下,我们和大连出版社联合推出了“21 世纪普通高等教育会计系列教材”。

编写一套具有科学性、先进性、适用性的优秀会计系列教材实在不易。为此,我们邀请了国内会计和财务领域具有突出研究专长和丰富教材编写经验的教授、专家,对本系列教材的编写原则、体系结构和基本内容进行了充分的探讨。最后,由编委会确定了本系列教材的编写目标、指导思想、体系结构和编写安排等。

本系列教材的编写目标是:适应“十二五”期间普通高等学校会计与财务专业的教学需要;满足经济社会建设对会计知识的需求;力争成为会计专业精品教材。

本系列教材的指导思想是:

1. 中国特色与国际化相结合。教材的编写,既要立足中国,侧重当前,又要放眼世界,关注未来。一方面,以经典理论为基础,既吸收国内外会计理论中的成熟部分,又兼顾国内外相关领域的最新研究成果,反映会计理论与实务的最新发展。另一方面,结合我国经济发展的特点,将最新法律法规对会计的影响以及会计实践的创新充分反映到教材中。

2. 理论与实践相结合。会计学作为经济应用学科,其教材既要阐明理论,又要注重应用。教材编写既要从理论高度进行概括和解释,又要与实务工作紧密联系,运用基本原理去解决实际问题,提高学生分析、解决问题的能力。

3. 知识性与趣味性相结合。为了提升读者的阅读兴趣,我们在教材编写形式上采取了更加灵活的处理方式。教材每一章都按照认知规律提出了解、理解和掌握三个层次的学习目标;根据每门课程的特点,适当加入小思考、知识链接等内容,提高趣味性和知识性;章后配有复习题和练习题,以提高学生解决实际问题的能力。



4. “教”与“学”相结合。在安排教材相关章节时,尽量遵循由浅入深、循序渐进的原则,便于读者自学,更好地理解 and 掌握理论与方法。另外,为了方便教师授课,我们将向教师提供包括以下内容的教学支持体系:教材电子教案(PPT)、练习题参考答案、课程安排、模拟试题等。

“21 世纪普通高等教育会计系列教材”是编委会成员集体才智和共同劳动的结晶,凝聚了众多资深教授和专家多年的经验。由于我们的经验和人力有限,教材中难免存在不足,期待会计界的专家、学者和广大读者批评指正,以便再版时补充修订。

编写委员会

2011 年 8 月

前 言

本书是为经济类、管理类非会计专业的基础会计教学而编写的。会计学是高等学校经济类、管理类各专业的必修课程。但非会计专业学生与会计专业学生学习基础会计课程的目的不同。非会计专业学生与将来主要从事会计核算或审计业务的学生学习基础会计课程的重点及后续课程的教学安排又有很大的不同。非会计专业学生学习基础会计课程的主要培养目标是能够有效地利用会计信息,即了解会计信息是如何生成的,了解企业财务状况、经营成果和现金流转情况,理解会计指标含义,以便正确评价企业的经营业绩,利用会计信息进行经济预测和决策。目前大多数院校非会计专业开设的基础会计课程多为传统的基础会计或会计学原理,仍以会计核算方法为主,多数使用的是会计专业系列教材,这显然已不能满足非会计专业学生今后的学习和工作需要。

在本书的编写中,编者力求内容全面、完整。本书包括会计学基础、财务会计和报表阅读与分析、会计预测及会计电算化等内容。对各部分内容,编者都尽量选取核心内容,深入浅出、简明扼要地进行编写。在课时充足的情况下,教师可以全部讲授,课时紧张时,教师可以根据所授专业后续课程的衔接需要进行内容的合理选取。

本书共分十一章。第一章至第三章为会计学基础内容,主要介绍会计的基本理论、会计核算方法及应用、完整的会计循环流程等内容;第四章至第七章为财务会计内容,主要介绍企业各项资产、负债和所有者权益的确认、计量、记录和报告的方法;第八章为报表分析内容,主要介绍常用的报表分析方法;第九章为会计预测内容,重点介绍如何用本量利分析法进行基本的利润预测;第十章为会计电算化内容;第十一章为会计工作组织内容。

全书的撰写纲要由编写组汇集集体的才智编排而成,由刘玉冰负责全书的统稿工作。第一章由马玉申编写;第二章由王黎编写;第三章、第九章由刘玉冰编写;第四章由赵艳编写;第五章、第六章由刘金芹编写;第七章由陈刚编写;第八章、第十章由耿贵彬编写;第十一章由胡红霞编写。

对书中存在的疏漏和不足、缺陷和错误,恳请读者批评指正。

虽然本书的体系、结构及内容是我们自己选择确定的,但实际上对会计理论与实务的阐述受到了许多教科书的启发和影响,尤其是参考了许多经典的原版会计教材。在此向这些书的原作者表示深切的谢意。另外,衷心感谢山东理工大学商学院领导、会计系领导的热情鼓励与大力支持,使本书得以及时完稿,顺利出版。

编 者

2011年8月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的含义、职能与目标	1
第二节 会计对象和会计要素	5
第三节 会计假设、会计基础和会计信息质量要求	15
第二章 会计核算方法	21
第一节 会计核算方法概述	21
第二节 会计科目与账户	24
第三节 借贷记账法及其应用	31
第三章 会计循环	68
第一节 会计循环概述	68
第二节 会计凭证	74
第三节 会计账簿	86
第四节 财产清查	105
第五节 简单会计报表的编制	112
第四章 资产	133
第一节 货币资金和应收款项	133
第二节 存货	147
第三节 对外投资	160
第四节 固定资产	173
第五节 无形资产和其他资产	186
第五章 负债与所有者权益	194
第一节 流动负债	194
第二节 非流动负债	213
第三节 所有者权益	216
第六章 收入、费用和利润	225
第一节 收入	225
第二节 费用	236
第三节 利润	239



第七章 财务会计报告	244
第一节 财务会计报告概述	244
第二节 资产负债表	249
第三节 利润表	259
第四节 现金流量表	264
第五节 所有者权益变动表	268
第六节 会计报表附注	270
第八章 会计报表分析	274
第一节 会计报表分析概述	274
第二节 会计报表的财务比率分析	279
第三节 会计报表综合分析	289
第九章 会计预测	298
第一节 会计预测原理与方法	299
第二节 成本、价格及利润预测	301
第十章 会计电算化	306
第一节 会计电算化概述	307
第二节 会计信息系统	316
第三节 会计核算软件	323
第十一章 会计工作组织	329
第一节 会计工作组织概述	330
第二节 会计机构和会计人员	332
第三节 会计法规体系	337
第四节 会计档案	338
参考文献	342

总 论

■ 引言

会计学是人们对会计实践进行科学总结而形成的知识体系。目前,会计学是经济管理科学的一个分支,属于应用管理学。会计学研究对象是会计工作,既包括会计理论研究工作,又包括会计实践工作。学习会计学将为今后科学系统地学习和研究经济学和管理学的其他课程奠定基础。

学 习 目 标

了解:会计的含义,会计的基本职能,会计的目标,会计的对象。

理解:会计假设,会计信息质量要求,权责发生制。

掌握:会计要素与会计等式,会计要素的确认和计量。

第一节 会计的含义、职能与目标

人类的生存,社会的发展,都需要生产活动。生产活动一方面创造物质财富,取得一定的劳动成果;另一方面发生劳动耗费,包括人力、物力的耗费。在一切社会形态中,人们进行生产活动时,总是力求以尽可能少的劳动耗费取得尽可能多的劳动成果。为此,就必须在不断改革生产技术的同时,采用一定方法对劳动耗费和劳动成果进行记录、计算,并加以比较和分析。这种对劳动耗费和劳动成果予以确认、计量、报告的方法就是基本意义上的会计。会计是社会生产发展到一定阶段的产物,是人们为组织和管理生产而产生并得到不断发展的科学。

一、会计的产生和发展

会计在中国有着悠久的历史。据史籍记载,早在西周时期就设有专门核算官方财赋收支的官职——司会,并对财物收支采取了“月计岁会”(零星算之为计,总合算之为会)的方法。在西汉还出现了名为“计簿”或“簿书”的账册,用以登记会计事项。以后各朝代都设有官吏管理钱粮、赋税和财物的收支。宋代官厅中,办理钱粮报销或移交,要编造“四柱清册”,通过“旧管(期初结存)+新收(本期收入)=开除(本期支出)+实在(期末结存)”的平衡公式进行结账,结算本期财产物资增减变化及其结果。这是中国会计学科发展过程中的一个



重大成就。明末清初,随着手工业和商业的发展,出现了以四柱为基础的“龙门账”,它把全部账目划分为“进”(各项收入)、“缴”(各项支出)、“存”(各项资产)、“该”(各项负债)四大类,运用“进-缴=存-该”的平衡公式进行核算,设总账进行“分类记录”,并编制“进缴表”(即利润表)和“存该表”(即资产负债表),实行双轨计算盈亏,两张表计算出的盈亏数应当相等,称为“合龙门”,以此核对全部账目的正误。之后,又产生了“四脚账”(也称“天地合账”),这种方法是对每一笔账项既登记“来账”又登记“去账”,以反映同一账项的来龙去脉。“四柱清册”、“龙门账”和“四脚账”显示了中国不同历史时期核算收支方式的发展,体现了传统严谨的中式特色。

现代会计是商品经济的产物。14、15 世纪,欧洲资本主义商品货币经济的迅速发展,促进了会计的发展。其主要标志:一是利用货币计量进行价值核算;二是广泛采用复式记账法,从而形成现代会计的基本特征和发展基石。20 世纪以来,特别是第二次世界大战结束后,资本主义的生产社会化得到了空前的发展,现代科学技术与经济管理科学的发展突飞猛进。受社会政治、经济和技术环境的影响,传统的财务会计不断充实和完善,财务会计核算工作更加标准化、通用化和规范化。与此同时,会计学科在 20 世纪 30 年代成本会计的基础上,紧密配合现代管理理论和实践的需要,逐步形成了为企业内部经营管理提供信息的管理会计体系,从而使会计工作从传统的事后记账、算账、报账,转为事前的预测与决策、事中的监督与控制、事后的核算与分析。管理会计的产生与发展,是会计发展史上的一次伟大变革,从此,现代会计形成了财务会计和管理会计两大分支。随着现代化生产的迅速发展,经济管理水平的提高,电子计算机技术广泛应用于会计核算,使会计信息的搜集、分类、处理、反馈等工作摆脱了传统的手工操作,大大地提高了工作效率,实现了会计科学的根本变革。

人类社会进入 21 世纪后,一个全球化、信息化、网络化和以知识驱动为基本特征的崭新经济时代的到来,特别是电子计算机在会计数据处理中的应用,使会计信息的范围不断扩大,会计工作的效能显著提高。面对整个经济环境的变化,无论是会计实践还是会计理论都将进入一个崭新的、更快的发展阶段。

二、会计的含义

人们对会计的认识不尽相同。在我国,关于会计本质理论的两大学术流派是“信息系统论”和“管理活动论”。其中,“信息系统论”基本上秉承了英美会计学界的观点,“管理活动论”则植根于中国的土壤。

(一)信息系统论

1966 年,美国会计学会(American Accounting Association)发表的公告《会计基本理论说明书》指出:“从本质上讲,会计是一个信息系统。”由于这一观点符合当时社会的观点,并能较好地解释相关的会计理论和方法,因此,到 20 世纪七八十年代,成为美国会计理论中的主流派观点。该观点认为,会计是经济管理的重要组成部分,以货币为主要计量尺度,对经济活动进行连续、系统和综合的核算,提供以财务信息为主的经济信息,既为外部有关各方的投资、信贷决策服务,也为内部强化管理和提高经济效益服务,是一个生成和提供财务信息并用于管理的系统。具体观点如下:

1. 会计作为信息系统,并不直接参与管理,而是通过提供会计信息为管理提供咨询服务。

2. 以提供信息为主的反映职能是会计最主要的职能,且将整个会计程序分为确认、计

量、报告环节,将会计目标定位于“受托责任观”和“决策有用观”。

(二)管理活动论

1980年,在中国会计学会成立的大会上,杨纪琬教授和阎达五教授合作发表了题为《开展我国会计理论研究的几点意见——兼论会计学的科学属性》的论文,首先提出了“会计的本质是一种管理活动”的观点。1983年,成圣树教授等人撰文指出:会计是经营管理的核心,是反映和控制经济活动并使之达到一定目的的一种能动行为,是有组织、具有管理职能的一种管理活动。这种观点既否定了会计是一种应用技术的看法,又否定了会计是一种管理经济的工具的看法,转而强调会计具有反映和监督双重职能。具体观点如下:

1. 会计是一种社会关系,是人们自觉运用经济规律并通过特定的技术程序管理实际经济活动的一个社会环节。

2. 现代会计是经济管理的重要组成部分,本身具有经济管理的职能,明确了它在国家经济管理与企业经营管理中的地位和作用。

3. 会计应当而且必须提供利益相关者所需的信息,但更重要的是信息生成前的预测和决策以及信息反馈过程中的控制。因此,提供信息是手段,而控制管理才是真正的目的。

综上所述,会计概念的内涵和外延是随着社会经济的发展而不断丰富的,人们对会计的认识也是在逐步发展和加深的。基于以上认识,本书对会计的概念作如下界定:会计是以货币作为主要计量单位,利用专门的方法和程序,对社会再生产过程中能够用货币表现的经济活动,进行完整、连续、系统的反映和监督,旨在提供会计信息和实现最优经济效益的一种管理活动。

三、会计的基本职能

会计的职能是指会计所具有的固有能力。会计基本职能包括对社会再生产过程的反映和监督两项。反映是指“客观写照”,会计的反映职能是会计通过确认、计量和报告的方式和方法,对社会再生产过程中所包括的能用货币表现的已经发生或完成的经济活动进行揭示。监督是指“察看和督促”,会计的监督职能是指会计具有按照一定的目的和监督标准,利用会计所提供的会计信息,对社会再生产过程进行察看和督促,使之达到预期目标的功能。

(一)会计的反映职能

会计反映社会再生产过程时,要使用实物、劳动(或时间)和货币三种量度,但应以具有综合量度特点的货币量度为主。实物量度是为了计算不同物资的实物数量而采用的计量单位。实物计量单位具有直观性,它能够提供经济管理上所需的各种实物指标,但实物计量单位只能用来汇总同一种类的财产物资,而不能用来汇总不同种类的财产物资,更不能汇总各种不同的经济活动。劳动量度是为了计算经济活动中消耗的工作时间而采用的计量单位。它有助于合理地安排工作和具体确定某一工作过程中的劳动耗费数量,但在商品经济条件下,由于有简单劳动和复杂劳动的区别,对各种人员的劳动还不能以某种劳动计量单位进行综合,各种劳动时间的直接相加也并不表明企业单位的劳动总成果。货币量度具有质的同一性和量的可加性,为了克服实物计量单位的差异性和劳动计量单位的复杂性,会计核算应以货币量度为主,来综合反映经济活动的过程和结果,为经济管理提供所需的价值指标。

会计反映社会再生产过程不仅应记录已经发生或完成的经济业务,还应面向未来,为经济管理提供有关预测未来经济活动和效果的数据资料。尽管会计所描述的是历史和过去的经济事实,这些事实已经不可改变,但只要真实、可靠、公正并及时地予以反映,历史信息同



样具有预测价值和反馈价值,对于决策仍是必要和有用的。随着客观经济环境的变化和经济活动的日趋复杂化,为了在经济管理中增强科学性、预见性和主动性,企业应当在如实反映已经发生或完成的经济活动的基础上,充分考虑与企业经济活动有关的有利与不利因素,采用一定的方法对企业经营的未来发展趋势作出科学推断和预测,为企业的发展和经济管理提供一些具有前瞻性的会计信息。

会计在反映社会再生产过程时具有完整性、连续性和系统性。所谓完整性,一方面是指会计反映的会计事项,不能遗漏和任意进行取舍,另一方面是指将经济业务引起资金运动的来龙去脉反映出来,以反映经济活动的全过程。所谓连续性,是指会计在反映经济活动时,应按其发生的先后顺序依次不间断地进行登记。所谓系统性,是指会计对经济活动的反映,既要全面相互联系地记录,还必须进行科学的分类,使之成为系统的会计数据,便于信息使用者的有效利用。

(二) 会计的监督职能

1. 会计监督要依据会计的监督标准

会计的监督标准包括党和国家的路线、方针、政策和法律,会计法规、准则、制度,企业单位内部控制制度、计划和定额等。会计监督包括对经济活动的合法性、真实性、合理性和有效性进行监督。

(1) 合法性监督。合法性监督是指依据财务收支的标准,在对企业单位发生经济业务而引起的现金、银行存款的收入和支出、应收和应付款项、投资等在进行会计确认、计量、记录和报告的同时,进行企业经济活动是否符合党和国家有关法律法规的监督。会计人员对于违反法律和国家统一的会计制度规定的会计事项,有权拒绝办理或者按照职权予以纠正。

(2) 真实性监督。真实性监督是指通过相关会计法规制度来规范会计行为,以使会计对经济活动进行确认、计量和报告所生成的会计资料真实、完整。会计资料作为重要的社会资源和“商业语言”,为政府管理部门、投资者、债权人及社会公众评价财务状况、防范经营风险提供重要依据。因此,保证会计资料真实、完整是使社会经济按秩序正常运转的客观要求。

(3) 合理性和有效性监督。合理性和有效性监督是指依据提高工作效率和经济效益的目标,在对经济活动进行会计确认、计量和报告的同时,进行企业经济活动是否符合节约和效率原则的监督,揭示经济管理中的矛盾,促进企业开展增产节约,挖掘内部潜力,堵塞漏洞,防止损失和浪费,提高经济效益。

2. 会计监督贯穿于经济活动的全过程

会计监督分为事前监督、事中监督和事后监督。

(1) 事前监督。事前监督是指依据会计的监督标准,主要采用预测的方法,预测和分析将要发生的经济活动可能达到的预期结果,是否与决策和目标一致。

(2) 事中监督。事中监督亦称日常监督,是指依据会计的监督标准,主要采用控制和审核的方法,对进行中的经济活动进行审核和分析,对已发现的问题提出建议,督促有关部门采取措施,调整经济活动,使其按照预定的目标和要求进行。

(3) 事后监督。事后监督是指依据会计的监督标准,通过检查和分析会计资料,对已完成的经济活动的合法性、合理性和有效性进行考核和评价。

会计的反映职能和监督职能是不可分割的。如实反映是实施监督的必备条件和基础,而严格监督则又是实现如实反映的保证。没有会计监督,会计如实反映就得不到保障;没有会计如实反映,会计监督就无法发挥应有的功能和作用。随着经济和会计领域的发展,会计

派生出许多新的职能,如利用各种预测数据、参与制定经济决策的“决策职能”,利用责任会计对经济活动进行控制的“控制职能”等,但会计的反映和监督职能仍然是会计学界对会计基本职能的共识。

四、会计的目标

会计目标基于特定的会计环境,指导特定会计系统的建立并引导其运行,从而构成会计理论的逻辑起点。关于会计目标,理论界有“决策有用观”和“受托责任观”之争。在信息提供的内容和对象上,“决策有用观”认为,会计应向现时的投资人和潜在的投资人(包括债权人)提供其投资决策所需要的信息;“受托责任观”则认为,会计应向现时的投资人提供反映管理当局受托责任履行情况的信息。在信息质量特征上,“决策有用观”要求所提供的信息与决策有直接的相关性;而“受托责任观”则认为,反映报告主体经济活动的信息的真实性是首要的标准。

“决策有用观”依存的是发达的资本市场,而“受托责任观”则立足于直接往来形成资源的委托与受托关系。西方各国普遍认可“决策有用观”。比较而言,“受托责任观”更适合于在商品经济条件下,会计信息使用者通过运用会计信息来考察受托者对所托付财产或资源的管理和经营责任的履行情况。随着中国经济改革和市场经济的发展,特别是在资本市场逐步完善的情况下,会计信息使用者不但关注受托资源的经营情况,而且随时可以通过资本市场间接地对其所托付的资源进行调配,使得会计信息对决策的作用日益重要。

综上所述,当前我国会计的主要目标是向信息使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等相关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于使用者作出经济决策。

第二节 会计对象和会计要素

一、会计对象

会计对象是指会计作为一项管理活动所要核算和监督的内容。明确会计对象,对于发挥会计职能具有重要意义。因为只有了解会计所要核算和监督的内容,才能有针对性地采取适当的会计方法,真正发挥会计工作在经济管理工作中的作用,最终实现会计工作目标。

(一)会计对象的经济内容

在社会经济生活中,由于各单位的运行情况、工作性质、特点和内容等都不尽相同,因而各单位的会计对象既有共性的一面,又有个性的特点。从各单位会计的共性出发研究会计对象,即会计的一般对象。而从各单位会计的个性出发研究会计对象,即会计的具体对象。为了明确会计的一般对象,各单位应按经济活动的特点,分为营利性单位和非营利性单位两类。

营利性单位,按其职能可分为制造企业、商品流通企业、施工企业等。这类企业要开展正常的生产经营活动,首先必须拥有和控制一定的经济资源,如厂房、设备、原材料、货币资金等,这些资源在会计上称为资产。其中,一部分资产为生产经营创造和提供经营场所和经营手段,另外一部分资产为其提供劳动对象,或者提供用以结算的手段。企业取得资产只能



通过两大途径:一是由投资者投入,二是向银行等单位或个人借入。前者一般构成企业资产的主体,可以供企业长期使用,而投资者则对其投入的资产享有所有权,这种权利在会计上被称为所有者权益;后者对其投入的资产享有要求企业在约定的时间内,以资产或劳务偿还相关债务本息和的索偿权,这一部分权益构成企业的负债。资产、负债、所有者权益形成后,随着企业生产经营活动的进行,会发生增减变动,需要进行会计核算和监督。而且,企业生产经营活动是周而复始、循环往复的,其中,通过销售商品或提供劳务的形式取得收入,而收入的取得是以成本、费用的耗费为代价的。收入抵减相应的成本、费用后形成企业的利润,在缴纳了所得税后,形成企业可供分配的经营成果。因而,收入的实现、费用的发生、利润的形成与分配,同样也构成了企业核算与监督的内容。

非营利性单位,指的是行政事业单位。这些单位不以营利为目的,但为了执行国家和社会赋予的特定任务,一方面要从财政部门 and 上级单位按核定的预算领取行政经费,取得相应的资金,另一方面要按照预算规定的用途和开支标准,购置必要的资产,支付办公经费等费用开支,收支相抵后的余额,或是按规定上缴国家财政和上级单位,或是留待在后续期间使用。资产增减、经费拨缴、使用及结存等构成了行政事业单位会计核算与监督的具体内容。有些事业单位按照国家的规定,实行企业化管理,在允许自收自支的同时,国家给予适当的补助,但这些单位的这部分经济活动与企业的经济活动并无本质的区别,其会计核算和监督的内容也基本一致。

(二)会计对象的货币表现

会计核算的一般对象就是各单位所发生的可以以货币表现的经济活动,即企业再生产过程中的资金运动。所谓资金,是指企业拥有或控制的各项货币资产、财产物资和债权的货币表现。从会计对象的货币表现分析,会计的一般对象就是企业资金投入、资金运用和资金退出的资金运动过程。

资金投入,是指企业通过各种方式筹集资金的过程。如前所述,企业通过所有者和债权人投入的资金,形成企业生产经营的基础。这些资金按照不同的资金占用形态可以表现为库存现金、银行存款等的货币资金,或设备、厂房、原材料、库存商品、土地使用权、专利权等其他形式。

资金运用,是指资金的循环与周转。以制造业为例,资金的循环分为供应、生产和销售三个阶段。在供应阶段,企业用货币资金购建厂房、设备等生产经营所需的设施,以及生产经营所需的材料等生产储备,资金从货币资金形态转化为固定资金、储备资金形态。在生产阶段,产品的制造就是劳动者借助于劳动手段对劳动对象进行加工的过程,其间不仅有材料和人工的耗费,也发生固定资产折旧等其他费用,资金也由储备资金、固定资金等形态转化为生产资金,直至形成产品,转化为成品资金形态。在销售阶段,通过产品的销售回笼货款,由成品资金转化为货币资金,或由成品资金经结算资金后转化为货币资金。资金经供、产、销三个阶段,由货币资金开始,转化为固定资金、储备资金、生产资金、成品资金,最后转化为货币资金的过程,称为资金循环。商品流通企业的资金循环表现为从货币资金,通过供应阶段转化为储备资金,再通过销售阶段回到货币资金的过程。行政事业单位的资金循环则表现为预算资金的拨入和使用的过程。周而复始、不断进行的资金循环,即资金周转。

资金退出,包括向债权人偿还债务、向所有者分配利润以及上缴税金等,这部分资金离开企业,退出资金的循环与周转。

二、会计要素与会计等式

明确了会计核算的对象,在此基础上再将会计对象按照交易或事项的经济特征进行科学分类的名称即会计要素。会计要素分为反映企业财务状况的会计要素和反映企业经营成果的会计要素两类。会计要素既是会计确认和计量的依据,也是确定会计报表结构和内容的基础。

《企业会计准则》规定,企业会计要素分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。其中,资产、负债和所有者权益要素侧重反映企业的财务状况,收入、费用和利润要素侧重反映企业的经营成果。

(一)资产

1. 资产的定义

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。

根据资产的定义,资产具有以下几个方面的特征:

(1)资产预期会给企业带来经济利益。资产预期会给企业带来经济利益,是指资产具有直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。这种潜力既可以来源于企业的日常经营活动,也可以来源于非日常经营活动。资产带来的经济利益,既可以是现金或现金等价物形式,也可以是能转化为现金或现金等价物的形式,还可以是减少现金或现金等价物流出的形式。

资产预期会给企业带来经济利益是资产最重要的特征。凡预期不能给企业带来经济利益的,均不能作为企业的资产确认。前期已确认的资产项目,如果预期不再为企业带来经济利益的,也不能再作为企业的资产确认。

(2)资产为企业拥有或者控制。资产为企业拥有或者控制,是指企业享有某项资源的所有权,或者虽然不享有某项资源的所有权,但该资源能被企业所控制。

企业拥有资产的所有权,通常表明企业拥有从资产中获取预期经济利益的权利。有些情况下,虽然企业不享有一些资源的所有权,但能实际控制这些资源,同样也能够从这些资源中获取经济利益,根据实质重于形式的原则,这部分经济资源也应作为企业的资产。

(3)资产由企业过去的交易或者事项形成。资产是企业过去的交易或者事项形成的。企业过去的交易或者事项包括购买、生产、企业建造行为或其他交易或者事项。预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。

2. 资产的确认条件

符合资产定义的资源,在同时满足以下条件时确认为资产:

- (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。

3. 资产的分类

企业的资产按其流动性,可以分为:

- (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营业周期内变现或者耗



用的资产。主要有:

①库存现金。即企业存放在财会部门的库存现金。

②银行存款。即企业存放在银行或其他金融机构的各种存款。

③交易性金融资产。即企业为了近期内出售而持有的、以赚取差价为目的所购入的、有活跃市场报价的股票、债券、基金投资等。

④应收及预付款。包括应收票据、应收账款、预付账款、应收股利、应收利息、其他应收款等。

⑤存货。即企业在生产经营过程中为销售或者耗用而储存的各种资产,包括库存商品、半成品、在产品以及各类原材料、周转材料等。

(2)非流动资产。非流动资产是指不能在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产。主要有:

①持有至到期投资。即到期日固定、回收金额固定或可确定,且企业有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

②可供出售金融资产。即初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产,以及除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以外的金融资产。

③投资性房地产。即为赚取租金或资本增值,或两者兼有而持有的房地产。

④固定资产。即生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的,使用寿命超过一个会计期间的有形资产,包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。

⑤无形资产。即企业拥有或者控制的,没有实物形态的可辨认非货币性资产,包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权等。

(二)负债

1. 负债的定义

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。

根据负债的定义,负债具有以下几个方面的特征:

(1)负债是企业承担的现时义务。负债是企业目前承担的现时义务。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)负债的清偿会导致经济利益流出企业。负债是企业所承担的现时义务,履行义务时必然会引起企业经济利益的流出;否则,就不能作为企业的负债来处理。

(3)负债由过去的交易或者事项所形成。负债是企业过去的交易或者事项所形成的结果。过去的交易或者事项包括购买商品、使用劳务、接受贷款等。预期在未来发生的交易或者事项不形成负债。

2. 负债的确认条件

符合负债定义的义务,在同时满足以下条件时确认为负债:

(1)与该义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负债确认条件的项目,不应当列入资产负债表。