

高等院校工商管理专业规划教材

Survey of Accounting

会计学概论

—— 叶陈刚 梁星 李百兴 主编



对外经济贸易大学出版社

University of International Business and Economics Press

· 014060983

F230
539

高等院校工商管理专业规划教材

会计学概论

Survey of Accounting

主编 叶陈刚 梁 星 李百兴



对外经济贸易大学出版社
中国·北京



北航

C1747201

F230
539

882030410

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学概论 / 叶陈刚, 梁星, 李百兴主编. —北京:
对外经济贸易大学出版社, 2014
高等院校工商管理专业规划教材
ISBN 978-7-5663-1055-2

I. ①会… II. ①叶… ②梁… ③李… 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 (2014) 第 116580 号

© 2014 年 对外经济贸易大学出版社出版发行

版权所有 翻印必究

会计学概论

叶陈刚 梁 星 李百兴 主编

责任编辑: 汪 洋 申 艳

对外经济贸易大学出版社

北京市朝阳区惠新东街 10 号 邮政编码: 100029

邮购电话: 010-64492338 发行部电话: 010-64492342

网址: <http://www.uibep.com> E-mail: uibep@126.com

唐山市润丰印务有限公司印装 新华书店北京发行所发行

成品尺寸: 185mm × 260mm 26.25 印张 606 千字

2014 年 7 月北京第 1 版 2014 年 7 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5663-1055-2

印数: 0 001 - 3 000 册 定价: 48.00 元

前言

会计学概论是会计学专业、经济管理类各个专业开设的核心课程之一。通过对会计学基本原理和核算处理方法的学习,有助于为会计学专业、经济管理类各专业后续课程奠定理财概念和知识基础。

数百年的市场经济与会计发展历史表明:“经济越发展,会计越重要;会计越发达,经济越繁荣。”我们也看到,随着中国社会主义市场经济建设的全面发展,会计在我国当前社会经济生活中发挥着越来越重要的作用,会计职业成为就业市场的热门职业。无论是在中国,还是在西方发达国家,在促进市场经济发展过程中,会计是经济管理的关键环节和重要手段、其核算与信息是企业进行科学决策的重要依据,会计知识及其行为涉及人们社会经济生活的方方面面,会计改革与发展因而也就成为经济体制改革中的一项重要而又紧迫的任务。人们更加认识到:在信息化、知识化的时代,围绕数字化信息技术建立一套全新的现代会计理论与方法体系已是中西方会计发展的大势所趋。为了适应市场经济和现代企业制度发展的需要,也为了满足 21 世纪对高素质人才的要求,与企业有关的各方面人员(例如,投资者、债权人、证券公司、国家税务监管机构、企业的管理者)都需要了解一些基础的会计知识。

本书结合现阶段中国高校会计学教学和研究的最新成果,选用活泼生动丰富的案例,力求使学生在实践和思索中学习会计学的原理和方法,并培养他们的应用和实践能力。本书采用“大会计”的特色视角,使读者能够在有限的时间内全面整体地了解整个会计学的系统和框架,认识会计在企业经营发展中的作用,并逐渐对会计形成清晰完整的认识,既为后续的学习和发展打下坚实的基础,也帮助他们在今后的各项工作中成为主动的会计信息使用者。

本书具有以下特点:

第一,实践应用性强。书中所涉及的会计核算方法、制度规定源于中国现行的法规制度,与 2007 年 1 月 1 日之后实施的新会计准则及其不断完善的细则说明保持一致。大多数章节选取的案例发生于近几年内,时效性强,案例分析更具实战性。

第二,内容全面,板式新颖。本书适用于中国制度环境下各类有志于学习会计知识的人才,语言简洁流畅,全书通俗易懂。本书用朴素的陈述深入浅出地介绍了现代会计学的基本理论、基本概念和基本方法。

第三,理论循序渐进展开。每章前编有贴近实际经济生活的案例或者故事,尽可能引导读者初步领会到本章所将讨论的核心问题及其意义。每章后的“本章小结”对各章中的重要理论和方法进行了概要的总结,以帮助读者掌握各章内容的精髓。每章的思考题有些在正文中并没有明确答案,希望借此让读者充分利用所学知识,理论联系实际,得出自己的结论。每章后附有数量和难度适中的练习题,旨在使读者通过习题进一步巩固各章重要的知识点。

本书适用于本科会计学或非会计专业硕士阶段每周3课时合计48课时的会计课堂教学课程。以下安排仅供参考。课时分布建议为：

教学内容	学习要点	课时安排
第一章 绪论	➢ 理解会计的产生及其基本概念 ➢ 理解会计目标及会计假设 ➢ 熟悉会计概念特征与职能 ➢ 熟悉会计科学方法与体系	3
第二章 复式记账法与会计基础	➢ 了解会计记账方法的发展与分类 ➢ 掌握复式记账方法及原理 ➢ 掌握借贷记账法的原理 ➢ 掌握借贷记账法的内容 ➢ 熟悉经济交易与事项的计量 ➢ 掌握会计记账基础——权责发生制与收付实现制	6
第三章 货币资金与应收账款核算	➢ 理解资产与流动资产及其特征 ➢ 掌握现金、银行存款核算的基本方法 ➢ 了解其他货币资金 ➢ 掌握应收及预付账款核算	3
第四章 存货核算	➢ 掌握存货的概念、确认与计量 ➢ 掌握存货购进与发出核算 ➢ 熟悉存货盘存制度与计价方法 ➢ 熟悉存货减值计提和摊销	3
第五章 固定资产与无形资产核算	➢ 了解固定资产、无形资产的基本概念、特征、相关分类及其确认 ➢ 掌握固定资产与无形资产取得与处置核算 ➢ 熟悉固定资产与无形资产后续支出	3
第六章 投资核算	➢ 掌握投资的概念、确认与计量 ➢ 掌握交易性金融资产 ➢ 掌握持有至到期投资 ➢ 掌握可供出售金融资产 ➢ 了解长期债券投资核算 ➢ 了解长期股权投资核算 ➢ 了解投资性房地产及其他资产核算	3

续表

教学内容	学习要点	课时安排
第七章 负债核算	➤ 掌握负债的概念、确认与计量 ➤ 掌握流动负债核算 ➤ 了解长期负债核算 ➤ 了解债务重组设计	3
第八章 权益核算	➤ 掌握权益概念、确认与计量 ➤ 实收资本核算 ➤ 留存收益核算 ➤ 资本公积与盈余公积核算 ➤ 股东权益的报告	3
第九章 成本与费用核算	➤ 成本与费用概念、确认及其计量 ➤ 成本会计系统概述 ➤ 生产费用的归集和分配 ➤ 成本计算基本方法	6
第十章 收入和利润核算	➤ 收入的核算 ➤ 利润（或亏损）的形成 ➤ 企业所得税确认与计算 ➤ 利润分配核算	3
第十一章 财产清查与试算平衡	➤ 财产清查含义与要求 ➤ 财产清查内容、方法与处理 ➤ 财产清查结果的处理 ➤ 错账更正方法及其应用 ➤ 损益确认计量与会计调整 ➤ 结账与结账后试算平衡	6
第十二章 财务会计报告的编制	➤ 财务报告概念与体系框架 ➤ 资产负债表的编制 ➤ 利润表的编制 ➤ 现金流量表的编制 ➤ 股东权益变动表的编制 ➤ 会计报表的附注及说明	6

本书由国务院学位办审计专业硕士（MAud）指导委员会委员、中国注册会计师协会职业道德委员会委员、中国对外经济贸易会计学会副秘书长、对外经济贸易大学中国审计发展研究中心主任、现代会计与审计研究所所长叶陈刚教授，山东工商学院会计学院院长梁星教授与首都经济贸易大学会计学院副院长李百兴教授任主编；由对外经济贸易大学国际商学院李鸥副教授、王孜博士，湖北经济学院徐伟博士与北京物资学院兰凤

云副教授任副主编。叶陈刚负责编写大纲,设计全书结构,并在徐伟、王孜博士协作下总纂与定稿全书。具体分工是:第一、六章由叶陈刚执笔,第二章由梁星执笔,第三章由李百兴执笔,李鸥执笔第四、五章,第七、九章及各章节前的案例引导由徐伟执笔,王孜执笔第八章,兰凤云执笔第十章,第十一章由台湾云林科技大学周珊珊执笔,中央财经大学会计学院博士王亮执笔第十二章,叶陈刚教授在内容和文字方面进行了大幅的调整和修订。

本书能得以出版,万分感谢对外经济贸易大学出版社经济管理编辑室领导和编辑的直接把关。对外经济贸易大学有关领导和会计系同事们给予我们大力支持,在此一并深表谢意。

由于本书编写工作量大,专业性强,时间很紧,加之我们水平有限,疏漏不妥之处在所难免,欢迎批评指正。随着时间的推移,许多新的实务问题一定会产生,需要我们去总结和提炼。我们会及时关注新会计准则的实施动态,适时修订本教材。

叶陈刚

2013年12月22日于北京惠园

目 录

Contents

第一章 绪论	(1)
引言 会计：生命中的阳光	(1)
第一节 会计的历史发展演进	(2)
第二节 会计要素与会计等式	(5)
第三节 会计信息质量特征	(15)
第四节 会计假设与会计方法	(18)
第五节 会计学科体系结构	(21)
第二章 复式记账法与会计基础	(25)
引例 中国第一重型机械股份公司 2013 年半年度报告（摘录）	(25)
第一节 记账方法的发展与分类	(26)
第二节 复式记账法及其原理	(28)
第三节 借贷记账法及其内容	(30)
第四节 会计基础——权责发生制与收付实现制	(43)
第三章 货币资金与应收款项核算	(49)
引例 三一重工应收账款陡增存隐忧 激进营销弊端显现	(49)
第一节 资产与流动资产及其特征	(50)
第二节 现金、银行存款核算	(51)
第三节 其他货币资金	(59)
第四节 应收及预付账款核算	(59)
第四章 存货核算	(79)
引例 上市公司存货猛涨两倍意味着什么	(79)
第一节 存货的概念、确认与计量	(80)
第二节 存货购进与发出核算	(82)
第三节 存货盘存制度与计价方法	(90)
第四节 存货减值计提和摊销	(95)
第五章 固定资产与无形资产核算	(107)
引例 武钢固定资产折旧存疑	(107)

第一节 固定资产与无形资产确认和计量	(108)
第二节 固定资产与无形资产取得与处置核算	(114)
第三节 固定资产与无形资产后续支出	(130)
第六章 投资核算	(151)
引例 股权投资的新挑战	(151)
第一节 投资的概念、确认与计量	(152)
第二节 交易性金融资产	(153)
第三节 持有至到期投资	(156)
第四节 可供出售金融资产	(164)
第五节 长期债券投资核算	(167)
第六节 长期股权投资核算	(172)
第七节 投资性房地产及其他资产核算	(186)
第七章 负债核算	(195)
引例 我们的资产负债观	(195)
第一节 负债的概念、确认与计量	(196)
第二节 流动负债核算	(198)
第三节 长期负债核算	(213)
第四节 预计负债核算	(222)
第五节 债务重组设计	(224)
第八章 权益核算	(231)
引例 公司的本钱	(231)
第一节 权益概念、确认与计量	(231)
第二节 实收资本核算	(234)
第三节 留存收益核算	(244)
第四节 资本公积与盈余公积核算	(245)
第五节 股东权益的报告	(249)
第九章 成本与费用核算	(257)
引例 成本与收益	(257)
第一节 成本与费用概念、确认及其计量	(258)
第二节 成本会计系统概述	(262)
第三节 生产费用的归集和分配	(266)
第四节 成本计算基本方法	(276)

第十章 收入和利润核算	(295)
引例 公司处于高速扩张期,收入大幅增长,业绩低于预期	(295)
第一节 收入的核算	(296)
第二节 利润(或亏损)的形成	(327)
第三节 企业所得税确认与计算	(334)
第四节 利润分配核算	(339)
第十一章 财产清查与试算平衡	(349)
引例 企业财产管理制度	(349)
第一节 财产清查含义与要求	(350)
第二节 财产清查内容、方法与处理	(352)
第三节 财产清查结果的处理	(357)
第四节 错账更正方法及其应用	(361)
第五节 损益确认计量与会计调整	(364)
第六节 结账与结账后试算平衡	(368)
第十二章 财务会计报告的编制	(375)
引例 会计人的嘴	(375)
第一节 财务报告概念与体系框架	(376)
第二节 资产负债表的编制	(380)
第三节 利润表的编制	(387)
第四节 现金流量表的编制	(394)
第五节 股东权益变动表的编制	(399)
第六节 会计报表的附注及说明	(403)
主要参考书目	(410)

第一章

绪论



引言

会计：生命中的阳光^①

会计之于经济，有如阳光之于生命。选择会计，无疑是人生中最正确的抉择之一。为什么说会计有如阳光？市场经济无疑已经成为全球各主要经济体的主要经济制度。资本市场无疑又居于市场体系中的核心地位。为什么资本市场如此重要？会计与资本市场到底是何关系？居民取得收入后，首先会安排自己的消费和储蓄。收入中扣除消费之后的储蓄，总会以各种形式进行投资，比如存入银行，购买股票等证券。银行体系再将这些储蓄在不同的企业之间进行分配。同样地，消费者购买股票等证券而流入资本市场的资金，通过资本市场在不同的企业之间进行配置。企业获得这些资金之后，会进行实物投资，生产出更多的消费品，从而更好地满足消费者未来的消费。

如此看来，资本市场的基本功能是把储蓄转化为资本，进而转化为未来的消费。同时，资本市场又承担着在企业之间分配资本的功能。资本配置的效率与消费者福利是何关系？会计职业在其间又发挥着何种功能？

不妨假设全社会有两个企业，甲企业的投资报酬率为20%，而乙企业的投资报酬率为10%。显然，在两个企业通过资本市场获得资金的前提下，甲企业创造出的财富增量、创造出的消费品增量是乙企业的两倍。如果投资报酬率更高的甲企业相对于投资报酬率相对较低的乙企业能够从资本市场获得更多的资本，那么全社会财富增长的速度、消费者供给资本后获得的未来消费，都将会更多，全社会的福利会因此而增长得更快，资本市场配置资源的效率就越高。

概言之，当投资报酬率成为引导资本配置依据的时候，消费者当前放弃等量的消费，未来能够获得的消费就将更多，资本市场配置资源的效率就将更高。而投资报酬率就是资产负债表和利润表，因此，可以毫不夸张地说，会计报表，是资本市场的仪表盘，引导着银行体系、证券市场体系，将消费者消费结余的储蓄高效率地配置到不同的企业中去。

大家试想，如果一个经济体中没有了会计，是不是相当于生命中没有了阳光？大家再想想，经济越发达，对注册会计师和会计师的需求就越大，是巧合吗？

^① 资料来源：鲁桂华，会计：生命中的阳光，财会学习，2011（4）。

本章学习目的

1. 了解会计的概念、作用及其组织结构;
2. 了解会计的产生与发展历程;
3. 掌握会计活动的对象、目标与内容;
4. 理解会计假设、会计方法及其学科体系的组成。

第一节 会计的历史发展演进

人类要生存和发展,就必须拥有一定的物质资料;人们为了取得物质资料,就要进行生产。物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。物质资料的生产过程既是物质资料的形成过程,又是物质资料的消费过程。在生产过程中,不仅要消耗一定量的活劳动(劳动时间),还要消耗一定量的劳动对象和劳动资料,方能生产出满足人们某种需要的劳动产品。人类社会为了自身存在和发展,必然要关心生产过程,关心生产过程中的消耗和成果,人们总是希望能以较少的劳动耗费创造出尽可能多的物质财富,希望通过加强生产过程的管理来提高经济效益。

在漫长的生产经营实践中,人们逐渐认识到:为了管好生产,促进生产的发展,就必须对生产过程中的劳动耗费和劳动成果进行有效的反映和监督,取得必要的核算资料,借以了解和控制生产过程,使生产活动按照预定的目标顺利进行。为了适应这种客观需要,以计算、记录和提供生产经营过程耗费、成果等信息资料为目标的会计行为便开始萌芽。为此,就有必要用一定的形式把生产过程和结果记录下来。当社会再生产活动日益复杂,单凭头脑记忆来管理生产活动已不能适应客观需要时,在人类社会中就首先产生了原始计量——记录行为,继而产生了会计。

在人类历史发展的初期阶段,通过生产实践,人们很早就认识到,在进行生产的同时,有必要把生产过程的内容记录下来,并计算生产活动的数量方面。需要了解现有的“各种使用物品”是些什么,有多少,可供多长时间的耗用;为了生产“各种使用物品”,需要用多少劳动时间;在各种产品上,劳动时间应当怎样调节和分配。正如马克思指出的,在一切社会状态下,人们对生产生活资料所耗费的劳动时间必然是关心的,虽然在不同的发展阶段上关心的程度不同。因为生产所得超过了生产中的消耗,就有多余的资料可供消费。如果生产所得抵偿了消耗,恰恰足敷生活消耗之用,生产就只能照原来的规模重复进行,这就是简单再生产;如果生产所得抵偿了生产消耗,还不够生活消耗之用,那么重复生产势必只能在缩小的规模上进行了;唯有在生产所得抵偿了生产消耗,供生活消耗之用后还有结余,生产才有可能在扩大的规模上进行,这就是扩大再生产。而再生产规模能不能扩大,是社会能不能发展的关键。所以,登记生产项目,把生产过程的数量方面做成记录,是生产发展的客观需要。由此可知,会计是伴随着人类的生产实践和经济管理的客观需要而产生的一种活动。

一、会计在中国的演进历程

会计具有悠久的历史。大约距今三四十世纪就已经有了原始的计算记录,到公元前1000年左右,世界上一些经济、文化较发达的国家或地区就已出现了专职会计。据《周礼》记载,我国古代王朝,都委任专职官员管理会计工作,以保护王朝财产、计算财政收支。在我国古代的西周(公元前1100年至前770年),“会计”一词就已出现,并设专门核算周王朝财赋收支的官职——司会,采用“以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”的办法,定期对宫廷的收入、支出实行“月计”、“岁会”。“逆群吏之治而听其会计”即接受中央和地方官员的会计报告,审核其账目。这是我国历史上使用“会计”一词的伊始。对于“月计”、“岁会”,美国著名会计学家迈克尔·查特菲尔德赞颂不已,他说中国周王朝官厅会计发展到如此高度,在古代世界是无与伦比的。汉朝开始,出现“簿”、“簿书”的账册,用来记录会计事项,到万朝来仪的盛唐,“账簿”二字就连用,并在当时传入日本。宋代出现“四柱清册”的表册,把财政收支分为旧管、新收、开除和实在四部分,其含义分别相当于现代会计中的期初结存、本期收入、本期支出和期末结存,通过

“旧管 + 新收 - 开除 = 实在”

平衡公式进行结账,计算财产的增减情况并交待经管财物的责任。这一方法,到元代传入民间。

明末清初,商业与手工业趋向繁荣,旧管、新收、开除和实在表现为新的内容,分别相当于今天的权益、收益、费用、资产。与此相适应,出现了以四柱为基础的“龙门账”,用以计算盈亏。“龙门账”的要点是:将民间商业中的全部经济事项,按性质、渠道科学地划分为进(全部收入)、缴(全部支出)、存(各项资产并包括债权)、该(资本及各项负债)四大类,运用

“进 - 缴 = 存 - 该”

平衡公式计算盈亏,分别编制“进缴表”和“存该表”。此两表计算得出的盈亏数应当相等,这种双轨计算盈亏,并检查账目平衡关系的会计方法,称为“合龙门”。上述龙门账的“进缴表”和“存该表”分别相当于西方会计的资产负债表和利润表。这些是我国传统会计的精华,是中国对世界会计的特殊贡献。在清代,商品货币经济进一步发展,资本主义经济关系逐渐萌芽。与此同时,近代西方资本主义市场经济快速发展,而近一、两百年的中国市场经济发展非常缓慢,相应地我国会计与我国生产力水平都落后于西方发达国家,直至今日。

新中国成立后,国家在财政部设置了主管全国会计事务的机构——会计制度司,基于有计划地进行大规模社会主义经济建设的需要,强化对会计工作的组织和领导,先后制订出多种统一的会计制度。1985年《中华人民共和国会计法》的颁布,使我国会计工作进入了法治阶段。为了适应社会主义市场经济的需要,1992年我国颁布了《企业会计准则》,从1993年7月1日起施行。这是引导我国会计工作与国际流行的会计实务接轨的一项重大措施,奠定了中国会计国际化的基石,也是我国会计理论与实践发展中

的一个重要里程碑。

2006年6月财政部发布了新中国以来不分行业的、新一代的《企业会计准则》，统一地规范所有中国大陆境内的企业，包括上市公司、金融公司等单位的会计核算和管理控制活动，它和《会计法》、《会计职业规范指南》及《会计制度》等会计法规一起构成了较完善的、具有中国特色的会计规制体系，是我国企业会计规范标准化、国际化、现代化和系统化历史进程中的一次重大进展，也是我国现代会计发展的一次历史性飞跃，具有着重要的影响与价值。

二、会计在国外的发展历程

会计在国外，其产生发展历史也很悠久。早在远古的印度公社中，已经有了农业记账员，负责登记农业账目，登记和记录与此有关的一切事项。在奴隶社会和封建社会时期，由于商品经济不发达。当时的会计主要是政府部门用来记录、计算和考核钱物出纳等财政收支。而在古埃及、巴比伦等国家，有文字记载的会计活动还要更早。

在13至15世纪的欧洲，商品货币经济已比较发达，因而借贷复式簿记最早出现于意大利佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等城市。1211年，意大利威尼斯银行已用借贷记账法记账，当时人们把这种记账法称为“威尼斯簿记法”。1494年，意大利数学家卢卡·巴基阿勒（Luca Pacilio）所著《算术、几何及比例概要》一书，对复式记账法做了系统的说明，为复式簿记在全世界的广为流传奠定了基础。

意大利借贷复式簿记出现后，很快传入荷兰、德国、法国、英国等欧洲发达国家，并在传播过程中逐渐改进和完善。17世纪末到19世纪末，各主要资本主义国家先后经过产业革命后，生产力水平发展到一个新的高度，随着企业规模的不断扩大，股份公司这种新的经济组织形式的出现，企业管理权和所有权发生了分离，产生了查核经理人员的需要。信贷业务的发展，又促进审阅企业偿债能力成为不可缺少的一环。于是，1721年在英国开始出现了以查账为职业的特许或注册会计师。再加之这一时期英国税法、商法、公司法等的完善和陆续颁布，大大促进了英国会计的发展，成本计算、会计报表分析和审计等新的内容也相继出现。20世纪以后，经历两次世界大战，美国成为世界头号经济强国。美国会计取代英国会计成为世界会计的领头羊。1929至1933年世界经济大危机后，美国迅速颁布《证券法》和《证券交易法》，从而确立了会计与审计在资本证券市场中的法律地位。为了使会计工作规范化，提高会计报表的真实性和可比性，美、英、德、法等西方各国先后研究和制订了会计与审计准则，进一步把会计理论和方法推上一个新的水平。20世纪50年代以后，由于信息论、控制论、系统论、行为科学、现代数学等引入会计，丰富了会计学的内容，管理会计随之出现。由于电子计算机引进会计领域，使会计信息的搜集、分类、处理、反馈等操作程序摆脱了手工操作，实现了自动化、电子化。近年来，由于电子技术和高等数学在会计工作中的广泛应用，会计学正在向交叉学科的方向发展。

社会环境与会计的发展紧密相关，由上述分析我们可以得出如下一些带规律性的认识：

规律一, 会计本身有一个不断发展、变化、提高和完善的过程。会计也从简单的计算和记录财物收支, 逐渐发展到用货币计量来综合地反映和监督经济过程。会计的方法和技术通过长期实践, 由于先进科学技术成果的运用, 也逐渐完善起来。会计的发展取决于生产力水平的提高和社会制度的变革, 受来自该环境下的经济、政治、法律、文化以及日益发展的科学技术的影响。促进会计发展的共同性因素, 则是经济资源的有限性和人类对资源运用最佳效益的追求。

规律二, 会计是一种管理手段, 也是一种管理工作, 它是适应管理生产的需要而产生的。社会存在和发展的基础是生产, 而生产离不开管理, 管理离不开会计。也就是说, 会计反过来将影响它所处的社会环境。它将会计信息反馈给有关方面, 积极地影响并参与经济决策, 在不断演进的社会环境中发挥一定的促进作用。

规律三, 会计对任何社会生产都是必需的, 而且经济愈发展, 社会愈进步, 会计愈重要; 生产越现代化, 规模越扩大, 越是需要会计工作。

第二节 会计要素与会计等式

会计要素是以会计基本前提为基础, 对所确认的会计事项所做的项目归类, 是财务报告的基本构件, 是会计信息质量特征的表现形式。会计要素 (Accounting Elements), 又称为财务报表要素 (Elements of Financial Statements), 是会计对象——企业经济活动的具体化。根据财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》, 会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六项。对于这六大会计要素又可以进一步划分为两大类: 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。反映企业财务状况的会计要素包括资产、负债和所有者权益, 它们都是静态的、存量性质的会计要素, 属于资产负债表要素。而反映企业经营成果的会计要素包括收入、费用和利润。它们都是动态的、流量性质的会计要素, 属于利润表要素。

一、反映企业财务状况的会计要素

(一) 资产

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。

1. 资产的特征

由资产的定义可以看出, 资产要素具有以下三个特征:

(1) 在企业过去的交易或事项中形成

企业过去的交易或者事项包括购买、生产、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。例如, 企业签定了一个购货合同, 下个月才能交钱进货, 那么这个货物就不属于企业的资产, 因为这项资产不是眼前现实的, 是以后要发生的。一般来说, 过去的交易或事项都有原始单据证明它的发生或完成, 会计人员可以根据原始单据记录资产的变化。

(2) 由企业拥有或控制

由企业拥有或者控制,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。从法律角度来看,凡是企业拥有其所有权的资源,均属于企业的资产;但是,从会计角度看并非如此,根据会计上的实质重于形式的原则,只要企业实质上对某项资源具有使用权、处置权或收益权,即便不拥有该项资源的法定所有权,也应将其作为企业的资产。例如,融资租赁合同中租入的资源,虽然企业并不拥有所有权,但是企业通过定期付给对方租金的形式获得了该项资源的使用权,并且在租赁期间,企业承担了基于该项资源所有权上的主要风险并获得了基于该项资源所有权上的主要报酬,因此在会计上承租人应将其列为本企业的资产。

(3) 预期能给企业带来经济利益

预期会给企业带来经济利益,是指直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。例如,企业利用机器设备加工产品,只要企业卖出产品就能够获得收入,这里的设备就是企业的固定资产,就属于资产项目;另外,如果产品卖出去了,虽然钱没收回来,但是已经实现了收入,那么应收账款就是企业的资产。

符合上述资产定义的资源,在同时满足以下条件时,确认为资产:第一,与该资源有关的经济利益很可能流入企业;第二,该资源的成本或者价值能够可靠地计量。同时,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。

2. 资产要素的构成

资产按照其流动性可以分为流动资产和非流动资产两大类。流动资产又包括货币资金、交易性金融资产、应收及预付款项、存货等;非流动资产包括可供出售金融资产、持有至到期投资、长期股权投资、投资性房地产、固定资产、生产性生物资产、油气资产、无形资产等。资产要素的构成如图 1-1 所示。

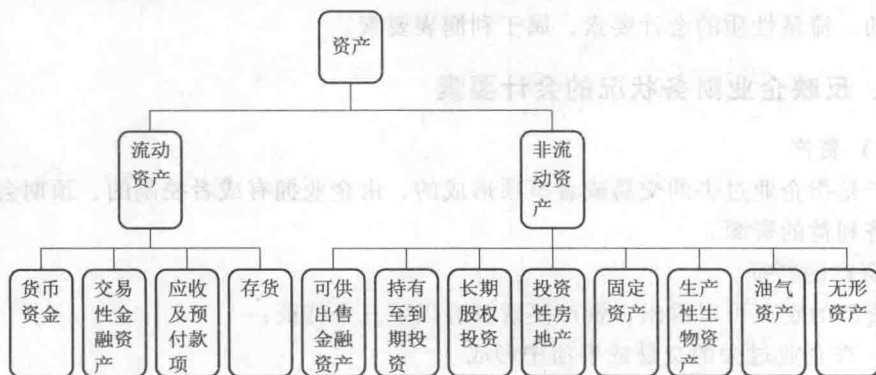


图 1-1 资产要素构成图

(1) 流动资产

流动资产是指可以在 1 年或长于 1 年的一个营业周期内变现或耗用的资产,包括货币资金(现金和银行存款等)、交易性金融资产、应收及预付款项、存货等。货币资金

是企业资产的重要组成部分,是企业资产中流动性较强的一种资产。根据货币资金的存放地点及其用途的不同,货币资金包括库存现金、银行存款和其他货币资金。严格意义上讲,货币资金属于金融资产的范畴。

金融资产属于企业资产的重要组成部分,主要包括:货币资金、应收账款、应收票据、其他应收款、股权投资、债权投资和衍生金融工具形成的资产等。金融资产可以划分为以下几类: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、可供出售的金融资产;其中以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,进一步划分为交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。满足下列条件之一的金融资产,应当划分为交易性金融资产:①取得该资产的目的,主要是为了近期内出售或回购;②属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分,且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理;③属于衍生金融工具。

应收及预付款项是指企业在日常生产经营过程中发生的各项债权,包括应收款项(包括应收票据、应收账款、其他应收款)和预付账款等。

存货是指企业在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料、物料等^①。企业的存货通常包括原材料、在产品、半成品、产成品、商品和周转材料。

(2) 非流动资产

非流动资产,是除流动资产之外的所有资产项目,包括可供出售金融资产、持有至到期投资、长期股权投资、投资性房地产、固定资产、生产性生物资产、油气资产、无形资产等。

可供出售的金融资产,是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产,以及除下列各类资产以外的金融资产:①贷款和应收款项;②持有至到期投资;③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,是指到期日固定、回收金额固定或可确定,且企业有明确意图或能力持有至到期的非衍生金融资产。通常情况下,持有至到期投资主要是指企业的债权性投资,如企业购入的金融债券。

长期股权投资是指持有时间准备超过1年(不含1年)的各种股权性投资。

投资性房地产,是指为赚取租金或资本增值,或两者兼有而持有的,能够单独计量和出售的房地产。主要包括:①已出租的土地使用权;②持有并准备增值后转让的土地使用权;③已出租的建筑物。而下列两项不属于投资性房地产的范围:①自用房地产,即为生产商品、提供劳务或者经营管理而持有的房地产;②作为存货的房地产。

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年的有形资产。例如,房屋、建筑物、机器、机械、运输工具以及其他与生产、经营有关的设备、器具、工具等。不包括投资性房地产、作为存货的有形资产和生产性生物资产。

生物资产是指有生命的动物和植物。生物资产包括消耗性生物资产、生产性生物资

① 2007年度注册会计师全国统一考试辅导教材——会计,中国财政经济出版社,p75.