

财政部规划教材

全国高等院校财经类教材

# 会计学

刘永泽 李日昱 主编

高等

 中国财政经济出版社

财政部规划教材  
全国高等院校财经类教材

# 会计学

刘永泽 李日昱 主编

中国财政经济出版社

## 图书在版编目 (CIP) 数据

会计学/刘永泽, 李日昱主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2009. 9  
财政部规划教材. 全国高等院校财经类教材  
ISBN 978 - 7 - 5095 - 1774 - 1

I. 会… II. ①刘…②李… III. 会计学 - 高等学校 - 教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 153125 号

责任编辑: 陈 冰                      责任校对: 黄亚青  
封面设计: 陈 瑶                      版式设计: 汤广才

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: [cfeph@cfeph.cn](mailto:cfeph@cfeph.cn)

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 16.5 印张 401 000 字

2009 年 9 月第 1 版 2009 年 9 月北京第 1 次印刷

印数: 1—3 060 定价: 28.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 1774 - 1/F · 1501

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

# 编写说明

《会计学》是财政部规划教材之一，是专门为我国高等院校非会计学专业，如经济、管理类专学生编写的教材。它不仅可作为非会计学专业学生教学之用，而且可以作为从事经济管理工作的非会计人员的培训教材。

本书是会计的入门教材，它涵盖了《基础会计》和《中级财务会计》的大部分内容，前三章是基础会计的内容，后七章是中级财务会计的内容，但并非两本书的简单相加。我们根据非会计专业学生的培养目标，侧重从管理的角度去讲授会计。本书与会计专业的教材相比，其侧重点有所不同，主要是让学生掌握会计的基本原理和基本方法，让学生了解会计信息的加工过程，理解各项会计指标的经济含义，并能够熟练地运用各项会计政策和阅读会计报表。基于这一目的，本书在编写时，只注重讲解会计的基本原理、会计处理中各项政策与方法的选择，不求细而全，只求少而精，力求由浅入深、通俗易懂。

会计学是一门技术性很强的学科，具有很强的操作性，本书很好地处理了理论与实际相结合的问题。本书所依据的会计规范是最新的《国际会计准则》和我国最近颁布的《企业会计准则》。各章的例题均以中国股份制企业的会计实务为基础，并结合中国的会计制度加以说明。为了帮助学生更好地掌握各章的内容，每章都有相当数量的思考题和自测题。

本书由刘永泽教授、李日昱教授主编，具体编写分工如下：第一、二章由刘永泽教授撰写；第三、四、七章由耿伟博士撰写；第五、八、九章由李日昱教授撰写；第六、十章由任月君教授撰写。

由于本教材的编写思路仍在不断探索之中，加之作者水平有限，书中错误之处在所难免，欢迎广大读者和同行批评指正。

编者  
2009年6月

# 目 录

第一章 绪 论 .....	( 1 )
第一节 会计概述 .....	( 1 )
第二节 会计要素 .....	( 8 )
第二章 会计核算基础 .....	( 15 )
第一节 会计核算的基本前提 .....	( 15 )
第二节 会计的确认与计量 .....	( 17 )
第三节 复式记账法与借贷记账法 .....	( 21 )
第三章 会计循环 .....	( 31 )
第一节 会计凭证 .....	( 31 )
第二节 会计账簿 .....	( 41 )
第三节 财务报告 .....	( 54 )
第四章 流动资产 .....	( 59 )
第一节 货币资金 .....	( 59 )
第二节 交易性金融资产 .....	( 66 )
第三节 应收及预付款项 .....	( 69 )
第四节 存货 .....	( 75 )
第五章 非流动资产 .....	( 93 )
第一节 长期投资 .....	( 93 )
第二节 固定资产 .....	( 107 )
第三节 无形资产 .....	( 121 )
第六章 负 债 .....	( 130 )
第一节 流动负债 .....	( 130 )
第二节 非流动负债 .....	( 150 )

<b>第七章 所有者权益</b> .....	(166)
第一节 所有者权益概述 .....	(166)
第二节 投入资本 .....	(168)
第三节 资本公积 .....	(174)
第四节 留存收益 .....	(175)
<b>第八章 成本、费用</b> .....	(181)
第一节 费用与成本概述 .....	(181)
第二节 生产成本的核算 .....	(185)
第三节 期间费用的核算 .....	(192)
<b>第九章 收入、利润</b> .....	(198)
第一节 收入概述 .....	(198)
第二节 收入的会计处理 .....	(202)
第三节 利润 .....	(209)
<b>第十章 财务报表及其分析</b> .....	(216)
第一节 财务报告概述 .....	(216)
第二节 资产负债表 .....	(220)
第三节 利润表 .....	(230)
第四节 所有者权益变动表 .....	(234)
第五节 现金流量表 .....	(238)
第六节 财务报表分析 .....	(247)

## 绪 论

### 学习目标

通过本章的学习,使学生理解会计的定义及其特征,让学生了解会计应向谁提供会计信息,提供什么样的会计信息,重点掌握会计要素的内容及其相互之间的关系。

### 第一节 会 计 概 述

#### 一、会计的含义

“会计”一词的含义,根据清代焦循在《孟子正义》一书中解释为:“零星算之为计,总合算之为会”。由“会”与“计”组成“会计”一词,其狭义是指计算、记录,与现在所说的记账、算账近似;其广义,除了包括计算、记录等核算与理财的经济内容外,还包括管理与考核的内容。会计在发展过程中,其内涵与外延也在不断丰富。美国会计学会(1966年)对会计下的定义是:“确认、计量和传达经济信息的过程,以使信息使用者作出明智的判断和决策。”随着现代经济的不断发展,现代会计分化为财务会计和管理会计,会计方法也不断创新,会计信息的处理手段也从手工操作逐渐向信息化过渡,会计理论也空前繁荣。会计的含义也远远超出了原有的定义。

#### 二、会计的作用

会计具有核算和监督两大基本职能。会计的作用是运用会计的职能在会计实践中所产生的客观效果,它是会计职能的外在表现。会计在经济管理工作中发挥着重要作用。会计信息是各种经济活动所需要的信息之一,帮助参与经济活动的各类人员作出最佳的决策,并使社会有限的经济资源得以最有效的分配。归纳起来有如下几方面:

##### (一) 帮助投资者和债权人作出合理的决策

《企业会计准则——基本准则》(2006)提出:“财务会计报告的目标是向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务会计报告使用者作出经济决策。”也就是说,财务会计的最主要目标就是帮助投资者和债权人作出合理的投资和信贷决策。一般认为,最关注企业会计信息的莫过于投资者和债权人,而这类使用者的决策对于资源的分配具有重大影响。此外,符合

投资者和债权人需要的信息，一般对其他使用者也是有用的。因此，财务会计把服务于投资者和债权人作为其主要目标。

投资者和债权人所需要的会计信息包括企业某一时日的财务状况；某一期间的经营绩效和财务状况的变动。但从决策有用性的观点看，不论是投资者还是债权人甚至企业职工，其经济利益都同企业未来的现金流动密切相关，例如，投资者应分得的股利，债权人应得到的贷款本金及利息，职工应得的工资和奖金等，都需要预期现金流量的信息。

### （二）考评企业管理当局管理资源的责任和绩效

企业的经济资源均为投资人及债权人所提供，委托企业经营者保管和经营，投资者和经营者之间存在着一种委托和代理关系。投资者和债权人要随时了解和掌握企业经营者管理和运用其资源的情况，以便考评经营者的经营绩效，适时改变投资方向或更换经营者。这就要求企业财务报告提供这方面的信息，说明企业的经营者怎样管理和使用资源，向所有者报告其经管情况和受托责任的履行情况，以便明确其经营责任。

### （三）为国家提供宏观调控所需要的特殊信息

国家是国民经济的组织者与管理者，为了达到这一目标，国家还要求从一切企业编报的会计报表中，获取进行宏观调控所需要的特殊信息。国家不仅是通用报表的使用者，而且是特殊报表的使用者。尤其是在我国，国家既是企业的管理者，又是企业的所有者。会计信息对国家来说，也是优化资源配置的重要依据。

### （四）为企业经营者提供经营管理所需要的各种信息

企业管理人员也要利用企业的会计信息对企业的生产经营进行管理。通过对企业财务状况、收入与成本费用的分析，可以发现企业在生产经营上存在的问题，以便采取措施，改进经营。

## 三、会计信息的使用者

企业必须发布各种各样的会计信息，以满足会计信息使用者的需要，这些会计信息需求因企业的规模、是否由公众持股以及管理政策等的不同而有所不同。有些会计信息的需求可能是由法律规定的，例如，所得税法规要求每个企业的会计系统能够计量该公司应税收入，并对公司所得税申报单中每个项目的性质和来源进行解释。证券法律要求股份公司依照规定编制财务报表，报送证监会，并提供给公众。有些会计信息需求是由于实际需要而产生的。例如，每个企业需要知道应向每个客户收取的金额和欠每个债权人的金额。

总的来说，会计信息需求来自企业内部和外部两方面，它们分别是会计信息的外部使用者和内部使用者。

### （一）会计信息的外部使用者

会计信息的外部使用者是与企业具有利益关系的个人和其他企业，但他们不参与该企业的日常管理。具体包括：

1. 股东。公司的股东最关心公司的经营，他们需要评价过去和预测未来。有关年度财务报告是满足这些需要的最重要的手段，季度财务报告、半年度报告也是管理部门向股东报告的重要形式。向股东提供这些报告是会计信息系统的传统职责，股东借助于财务报告反映的常规信息，获得有关股票交易和股利支付的情况，从而作出决策。

2. 债权人。公司债权人对公司的信誉、偿债能力及企业的未来展望是非常关心的。公



司的财务报告是这些信息的一个重要来源。债权人需要的有关借贷业务的常规信息，是通过与借款单位的会计信息交换得来的。

3. 政府机关。政府的许多不同部门需要有关企业的信息。税务机关需要有关公司利润和缴纳税额的信息；社会保障机关需要有关企业缴纳各项社会保障基金的信息；国有企业还必须向国资委和国家财政、审计机关等部门提供财务报告，以便接受经济监督；很多外国政府需要经营国际业务的公司报告在它们国家内所从事的经济活动的信息。

4. 职工。作为一个利益集团，职工个人期望定期收到工资和薪金，并同时得到有关企业为个人提供社会保障的各类基金方面的信息和企业的某些综合性的信息，诸如工资平均水平、福利金和利润等。职工代表大会、工会也会代表职工要求得到这些信息，这些信息的大部分是由会计信息系统提供的。

5. 供应商。企业往往有很多的原材料、产成品或可供销售的商品。采取赊销方式的供应商需要了解客户的有关经营稳定性、信用状况以及支付能力等方面的信息。

6. 顾客。在市场经济体制下，企业的顾客可以说是最重要的外部利益集团。顾客对于信息的需要，包括有关企业及其产品的信息，如价格、性能、企业信誉、企业商业信用方面的政策、可得到的折扣额、支付的到期日以及所欠金额等，这些常规的信息一般也是由会计提供。

以上列举了企业外部需要会计信息的主要利益集团。除这些集团以外尚有许多其他集团需要这种信息，它们包括：（1）信用代理人，这种机构专门公布有关公司信用的信息；（2）工商业协会，这种机构公布某一种行业的有关信息需要利用会计信息进行行业管理；（3）竞争者，它们对于公司的价格政策和获利能力感兴趣；（4）企业组织所在的社区；（5）财务分析家，他们向委托人提出投资建议；（6）关心公司某个方面经济活动的公民等。

向企业外部的使用者所提供的会计信息，绝大部分是属于“强制性的”或是“必需的”。例如，向政府部门所报送的应税收益和代扣税款的报表，以及向股东所报送的财务报告，均属于强制性的信息。又例如，向顾客所提供的有关产品的信息，向贷款人所提供的信用能力信息是属于必需的信息，会计报告这些信息具有一定程度的强制性。需要指出的是，企业向外界提供的决策性信息是由管理当局提供的，但管理当局并不是提供会计信息的唯一渠道，但外界作决策所依据的会计信息的公允和准确性，最后必须而且只能由企业管理最高当局负责。

但仅提供一套单一的财务信息满足如此众多的使用者的需求，即使有可能，也是相当困难的。因此，对外财务报告主要面向两个团体——投资者和债权人，包括当前的和潜在的投资者和债权人，他们是主要的财务信息外部使用者。通过提供满足投资者和债权人的财务信息需求，也提供了对财务信息其他很多使用者有用的信息。另外，某些财务信息的外部使用者，比如像政府机构，能够得到公众通常无法取得的信息。因此，它们不像投资者和债权人那样依赖于公开的信息。

## （二）会计信息内部使用者

一个企业组织的各级管理部门为了完成职责都需要信息，不论是负责完成全公司目标的最高级管理部门，还是负责完成一项具体目标的某一个经营管理部门都是如此。目前，会计是为大多数企业和组织提供“正式”会计信息的主要信息系统。所谓正式的信息系统是指其对指定信息的生成和报告负有明确的职责。会计信息系统根据收集到的全部数据进行加

工，将信息报送给企业管理部门；管理部门收到并利用这些信息作出有关决策，管理部门的决策又反过来影响企业组织内部的经营管理，包括对会计信息系统的影响，同时也影响着企业组织与其外部环境的关系。

会计信息内部使用者包括：董事会、首席执行官（CEO）、首席财务官（CFO）、副董事长（主管信息系统、人力资源、财务等等）、经营部门经理、分厂经理、分部经理、生产线主管等。

企业内部各部门使用会计信息的具体目标不同，但这些目标的宗旨是一样的，都是旨在帮助企业实现其总体的战略和任务。所有企业都遵循与他们的会计信息系统设计有关的规则，以确保会计信息的规范性并保护企业的资产。但是关于报告的类型或能产生的会计信息种类并没有什么规则，在决策过程中产生和使用的会计信息往往是多样性的。

与外部的信息需要相比，向内部报送的会计信息显然具有较多的“自由性”。因此，设计满足企业经营管理需要的会计信息系统，比设计外部报表面临着更大的困难。

#### 四、会计信息质量要求

有用的会计信息都存在一个质量问题，对决策有用的会计信息在质量上必须达到一定的质量要求。高质量的会计信息应具备如下八项要求：

##### （一）可靠性

可靠性是指会计信息必须是客观的和可验证的。可靠性要求企业应当以实际发生的交易或事项为依据进行会计确认、计量和报告。信息如果不可靠，不仅对决策无帮助，而且会造成决策失误。因此，可靠性也是会计信息的重要质量特征。一项信息是否可靠取决于以下三个因素：

1. 真实性。就是要如实表达，即会计核算应以实际发生的经济业务为依据，内容真实、数字准确、资料可靠，会计的记录和报告不加任何掩饰。

2. 可核性。是指信息可经得住复核和验证，即由独立的专业和文化素养基本相同的人员，分别采用同一计量方法，对同一事项加以计量，能得出相同的结果。

3. 中立性。是指会计信息应不偏不倚，不带主观成分，将真相如实地和盘托出，结论让用户自己去判断。会计人员不能为了某种特定利益者的意愿或偏好而对会计信息作特殊安排，故意选用不适当的计量和计算方法，隐瞒或歪曲部分事实，来诱使特定的行为反应。

##### （二）相关性

相关性是指会计信息与信息使用者所要解决的问题相关联，即与使用者进行的决策有关，并具有影响决策的能力。相关性的核心是对决策有用。一项信息是否具有相关性取决于三个因素，即预测价值、反馈价值和及时性。

1. 预测价值。如果一项信息能帮助决策者对过去、现在及未来事项的可能结果进行预测，则此项信息具有预测价值。决策者可根据预测的可能结果，作出其认为最佳的选择，从而影响其决策。因此，预测价值是相关性的重要因素，具有影响决策者决策的作用。

2. 反馈价值。一项信息如能有助于决策者验证或修正过去的决策和实施方案，即具有反馈价值。把过去决策所产生的实际结果反馈给决策者，使之与当初的预期结果相比较，验证过去的决策是否有误，总结经验防止今后决策时再犯同样的错误。因此，反馈价值有助于未来决策。

信息反馈价值与信息预测价值同时并存，相互影响。验证过去才有助于预测未来，不明白过去，预测就缺乏基础。

### （三）可理解性

可理解性是指会计信息必须能够被使用者所理解，即会计信息必须清晰易懂。信息若不能被使用者所了解，即便质量再好，也没有任何用途。信息是否被使用者所理解，取决于信息本身是否易懂，也取决于使用者理解信息的能力。可理解性是决策者与决策有用性的连接点，如信息不能被决策者理解，那么这种信息毫无用处。因此，可理解性不仅是信息的一种质量标准，也是一个与使用者有关的质量标准。会计人员应尽可能传递表达易被人理解的会计信息。

鉴于会计信息是一种专业性较强的信息产品，对于某些复杂的信息，企业不能仅仅以该信息会使某些使用者难以理解而将其排除在财务报告所应披露的信息之外。只要对使用者的经济决策相关，就应当在财务报告中加以披露。

### （四）可比性

可比性是指一个企业不同时期的会计信息与其他企业的同类会计信息要口径一致，相互可比。会计信息的可比性要求同一企业对于不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用一致的会计政策，不得随意改变。同时，也要求不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用统一规定的会计政策，确保会计信息口径一致，这样，就会大大增强信息的有用性。一家企业的会计信息如能与其他企业类似的会计信息相比较，如能与本企业以前年度同日期或其他时点的类似会计信息相比较，就不难发现它们之间相似相异之处，发现本企业当前生产经营管理上的问题。

为保证会计信息的可比性，就必须有统一的会计准则和会计制度来保证不同企业的信息共性，这就是会计信息的统一性。没有这种统一性就无法保证会计指标口径一致、相互可比。为了使同一企业不同时期的会计信息具有可比性，会计人员在处理会计事项时，所采用的会计方法和会计程序前后各期应具有连贯性，前后一致。这就要求企业对会计方法或原则的选用应慎重，一旦选用，除非有正当理由，不得任意变动，以确保会计信息的可比性。

统一性和一贯性是构成可比性的两个因素，作为会计信息的质量要求，它们从属于可比性。

### （五）实质重于形式

实质重于形式要求企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计确认、计量，而不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计确认、计量的依据。否则，就容易导致会计信息失真，无法如实反映经济实质。

在实务中，可能会碰到一些经济实质与法律形式不吻合的交易或事项，例如，融资租入的固定资产，在租期未满以前，从法律形式上讲，所有权并没有转移给承租人，但是从经济实质上讲，与该项固定资产相关的收益和风险已经转移给承租人，承租人实际上也能行使对该项固定资产的控制，因此承租人应该将其视同自己的固定资产，一并计提折旧和大修理费用。遵循实质重于形式原则，体现了对经济实质的尊重，能够保证会计确认、计量信息与客观经济事实相符。因此，会计信息要反映其应反映的交易或事项，就必须根据交易或事项的实质和经济现实来进行判断，而不能仅仅根据它们的法律形式。

### (六) 重要性

重要性要求企业在会计确认、计量过程中对交易或事项应当区别其重要程度，采用不同的核算方式。对资产、负债、损益等有较大影响，并进而影响财务报告使用者据以作出合理判断的重要会计事项，必须按照规定的会计方法和程序予以处理，并在财务报告中予以充分、准确的披露；对于次要的会计事项，在不影响会计信息真实性和不致于导致财务报告使用者作出错误判断的前提下，可适当简化处理。坚持会计处理的重要性原则，必须在保证财务报表和会计信息质量的前提下进行，兼顾全面性和重要性。之所以强调重要性原则，在很大程度上是考虑会计信息的效用和核算成本之间的比较。企业的经济业务纷繁复杂，要将所有零散的经济数据全部转化成财务报表中详细的指标，不但没有必要，而且还会冲淡重点，有损于会计信息的使用价值，甚至影响决策。因此，强调重要性原则一方面可以提高核算的效益，减少不必要的工作量；另一方面可以使会计信息主次分明，重点突出。

对某项会计事项判断其重要性，在很大程度上取决于会计人员的职业判断。但一般来说，重要性可以从质和量两方面进行判断。从性质方面讲，只要该会计事项发生就可能对决策有重大影响时，则属于具有重要性的事项；从数量方面讲，当某一会计事项的发生达到总资产的一定比例时，一般认为其具有重要性。判断某一项会计事项重要与否，更重要的是应当考虑经济业务的性质。如果特定的经济决策确实需要某一方面的会计资料，即使相应的核算成本很高，在总资产中占的比重很小，也应将其作为重要事项来核算。

### (七) 谨慎性

谨慎性要求企业在进行会计确认、计量时，不得多计资产或收益，少计负债或费用，不得计提秘密准备。通常的处理原则是，应预计可能产生的损失，但不预计可能产生的收益和过高估计资产的价值。遵照这一原则，可使本期可能产生的损失不致递延至下期反映，增加下期负担，从而使各期的经营成果更加真实。谨慎性原则要求体现于会计确认、计量的全过程，包括会计确认、计量、报告等会计确认、计量的各个方面。在会计确认方面，要求确认标准和方法建立在稳妥合理的基础之上；从会计计量来说，要求不得高估资产和利润的数额；从财务报告来说，要求财务报告向会计信息的使用者提供尽可能全面的会计信息，特别是应报告有关可能发生的风险损失。但是，企业不能漫无边际、任意使用或歪曲使用谨慎性原则，否则将会影响会计确认、计量的客观性，造成会计秩序的混乱。

### (八) 及时性

及时性是指信息在对用户失效之前就提供给用户。及时性要求企业对于已经发生的交易或事项及时进行会计确认、计量和报告，不得提前或延后。

会计信息的价值在于帮助使用者作出经济决策，因此，具有时效性。任何信息如果要影响决策，就必须在决策之前提供，相关信息如果不能及时提供，相关也就变成不相关，成为无用的信息。当然，及时提供的信息如不相关，也是无用的信息。及时性在会计确认、计量的过程中主要体现在以下三个方面：一是要求及时收集会计信息，即在经济业务发生后，及时收集整理各种原始单据或者凭证；二是要求及时处理会计信息，即按照企业会计准则的规定，及时对经济交易或事项进行确认、计量，并编制出财务报告；三是要求及时传递会计信息，即按照国家规定的时限，及时地将编制的财务报告传递给财务报告使用者，便于其及时使用和决策。

会计信息的质量要求之间存在着密切联系，互为条件，并需要相互协调。例如，不及时

的会计信息将大大降低信息的有用性，甚至变成无用的会计信息。信息的成本不能超过其收益，否则就不值得加工、传递、使用这些会计信息。另外，各种质量也很难同时达到，相关与可靠都是相对的，例如，相关性的信息未必可靠，可靠的信息有时不够相关，中立的信息有时不符合谨慎性原则，而过分谨慎又偏离了中立。绝对相关又绝对可靠的信息是不存在的。

## 五、会计的分类

会计学发展到现在出现了许多分支，也出现了许多不同的分类方法，有的按会计的研究内容分类，有的按会计信息的使用者分类，也有的按会计所服务的领域分类。这里只简单介绍按会计信息的使用者和按会计所服务的领域分类。

### （一）按会计信息的使用者分类

1. 财务会计。财务会计是现代会计的两大分支之一。它是运用簿记系统的专门方法，以通用的会计原则为指导，对企业的生产经营过程进行反映和控制，旨在为所有者、债权人及其他利益相关者提供会计信息的对外报告会计。

财务会计的目标主要是向会计信息的外部使用者，包括投资人、债权人、社会公众和政府部门等提供会计信息，使会计信息的使用者利用会计信息了解企业的财务状况和经营成果。

财务会计作为一个会计信息系统，以复式簿记作为数据处理和信息加工的基本方法，以公认会计原则作为组织会计工作，处理会计业务的基本规范，最终向会计信息的使用者提供财务报告。

2. 管理会计。管理会计是企业为了加强内部经营管理，提高企业经济效益，在企业经营管理过程中直接发挥作用的会计。管理会计的主要任务是向企业管理者提供内部经营管理和经营决策的会计信息。所以，有人称其为“内部会计”。

管理会计与财务会计不同，它并不要求运用复式记账方法，也不要求遵循公认会计原则，它通过对财务会计信息的深加工和再利用，实现对经营过程的预测、决策、规划、控制和责任考评。因此，管理会计本身就是企业管理的重要组成部分。

### （二）按会计所服务的领域分类

1. 企业会计。是指服务于企业单位的会计。因为企业是以营利为目的的营利性组织，因此也将企业会计称为“经营会计”。企业会计主要反映企业的财务状况和经营者的经营业绩，它有其特定的会计对象和专门的会计方法。财务会计和成本会计等都属于企业会计的范围。

2. 非营利组织会计。是指服务于非营利组织的会计。所谓非营利组织，一般是指民间非营利组织，包括社会团体、基金会、民办非企业单位等民间组织，但不包括公立非营利组织。公立非营利组织一般是依靠国有资产举办的国有事业单位，这类非营利组织与政府公共部门比较接近，往往适用预算会计制度。

3. 政府会计。是指将会计学的基本原理应用于政府公共部门中的一门专业会计。主要用来反映政府公共部门的财务状况和财务活动成果，以及政府公共管理部门的成本费用。目前，我国政府部门执行的仍然是1998年实施的包括财政总预算会计、行政单位会计和事业单位会计在内的预算会计。预算会计是核算、反映和监督政府及行政事业单位以预算执行为

中心的各项财政资金收支活动的专业会计，其目标主要是为了满足国家宏观经济管理和预算管理的需要。随着我国政府职能的转换，公共财政改革和政府会计改革势在必行，用来全面反映政府经济资源、现实义务和业务活动全貌的政府会计，正在逐步建立起来。

## 第二节 会计要素

会计要素也称“财务报告要素”，是指会计核算和监督的具体对象，也是财务报告的具体内容。企业的会计信息系统所形成的会计信息，最终体现在企业的财务报告中。财务报告由会计报表、会计报表附注和财务情况说明书构成。因此，会计要素的具体内容就构成了财务报告的内容。掌握财务报告的要害，就等于掌握了会计的要害。

### 一、财务报告及其种类

财务报告是指企业对外提供的反映企业某一特定日期财务状况和某一会计期间经营成果、现金流量的书面文件，由会计报表、会计报表附注和财务情况说明书构成。其中，会计报表是财务会计报告的主体和核心。主要包括：资产负债表、利润表、现金流量表及相关附表；会计报表附注是指为便于会计报表使用者理解会计报表的内容而对会计报表的编制基础、编制依据、编制原则和方法及主要项目等所作的解释；财务情况说明书是对企业一定会计期间生产经营以及财务、成本情况进行分析说明的书面文字报告。

由于本书中有专门章节介绍财务报告，本章只是通过介绍资产负债表和利润表的基本内容来掌握会计要素的各项内容。

#### （一）资产负债表

资产负债表是反映企业在一定日期财务状况的报表，反映企业在某一特定日期所拥有或控制的经济资源、所承担的现时义务和所有者对净资产的要求权。资产负债表左方中的资产各项目，反映全部资产的分布及存在形态；右方中负债和所有者权益各项目，反映全部负债和所有者权益的内容及其构成情况。资产各项目，按其流动性由大到小顺序排列，即按资产变现速度的快慢排序；负债各项目，按其到期日的远近顺序排列。资产负债表左右双方平衡，即资产总计等于负债和所有者权益总计。表 1-1 是某公司编制的资产负债表。

#### （二）利润表

利润表是反映企业一定会计期间经营成果的报表。该表是按照各项收入、费用，以及构成利润的各个项目分类分项编制而成的。大多数企业是以谋取利润为目的而进行各种经营活动。利润是营业收入超过费用的数额；反之，就是亏损。利润的多少是判断一个企业经营成果和获利能力的主要依据。

常见的利润表格式分为单步式和多步式两种。我国《企业会计制度》规定，企业的利润表采用多步式。

表 1-1

资产负债表

200 × 年 12 月 31 日

单位：元

资 产	金 额	负债及所有者权益	金 额
流动资产：		负债：	
现金	80 000	银行借款	330 000
银行存款	100 000	应付款	50 000
应收款			
存货	100 000	负债合计	380 000
流动资产合计	280 000		
固定资产：		所有者权益：	
房屋	400 000	实收资本	400 000
设备	300 000	留存收益	200 000
减：累计折旧			
固定资产合计	700 000	所有者权益合计	600 000
无形资产：			
专利权			
无形资产合计			
资产合计	980 000	负债及所有者权益合计	980 000

表 1-2 是某公司某年度的利润表。

表 1-2 利 润 表

200 × 年 1 月 1 日至 12 月 31 日 单位：元

	200 × 年
营业收入	350 000
减：营业成本	150 000
营业税金及附加	30 000
管理费用	20 000
销售费用	20 000
财务费用	10 000
加：投资收益	12 500
利润总额	132 500
减：所得税（税率 24%）	31 800
净利润	100 700

## 二、会计要素的具体内容

会计要素的内容分为反映财务状况的要素和反映经营成果的要素。

### （一）反映财务状况的要素

财务状况要素是反映企业在某一日期经营资金的来源和分布情况的各项要素。一般通过资产负债表反映。财务状况要素由资产、负债和所有者权益三个要素所构成。从表 1-1 某公司 200 × 年的资产负债表中可以看到，资产负债表的左方所列示的现金、银行存款、存货、房屋和设备都属于资产要素，右方所列示的银行借款就属于负债，而股本和留存收益就属于所有者权益。

下面对资产负债表的各要素作进一步的说明。

1. 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。包括各种财产、债权和其他权利。这个定义强调了资产的三个特征：

（1）资产是由过去的交易、事项所形成的。也就是说，资产必须是现实资产，而不是预期的资产，是由于过去已经发生的交易或事项所产生的结果。至于未来交易或事项以及未发生的交易或事项可能产生的结果，则不属于现在的资产，不得作为资产确认。

(2) 资产是企业拥有或控制的。一般来说，一项资源要作为企业的资产予以确认，对于企业来说，要拥有其所有权，可以按照自己的意愿使用或处置。对于一些特殊方式形成的资产，企业虽然对其不拥有所有权，但能够实际控制的，也应将其作为企业的资产予以确认，如融资租入固定资产。

(3) 资产预期会给企业带来经济利益，即资产是可望给企业带来现金流入的经济资源。资产必须具有交换价值和使用价值，可以可靠地计量，即可以用货币进行计量。

资产按其流动性一般分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。

流动资产是指包括现金以及可合理预计在一个营业周期或自资产负债表日起一年（两者孰长）内转换成现金、或被出售、或被消耗的其他资产。包括现金、各种存款、短期投资、应收及预付款、存货等。

长期投资是指不可能或者不准备在一年内变现或收回的投资，包括股票投资、债券投资和其他投资。

固定资产是指使用年限较长，单位价值较高，并在使用过程中保持原来物质形态的资产。包括房屋建筑物、机器设备、运输设备、工具、器具等。

无形资产是指企业长期使用而没有实物形态的资产，包括专利权、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。

其他资产是指除流动资产、长期投资、固定资产、无形资产等以外的各项资产，如长期待摊费用等。长期待摊费用是指不能全部计入当年损益、应当在以后年度内分期摊销的各种费用，包括租入固定资产的改良及大修理支出等。

2. 负债。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。负债具有如下基本特点：

(1) 负债是企业的现时义务。负债作为企业承担的一种义务，是由企业过去的交易或事项形成的、现已承担的义务。如银行借款是因为企业接受了银行贷款形成的，如果没有接受贷款就不会发生银行借款这项负债；应付账款是因为赊购商品或接受劳务形成的，在这种购买未发生之前，相应的应付账款并不存在。

(2) 负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。无论负债以何种形式出现，其作为一种现时业务，最终的履行预期均会导致经济利益流出企业。具体表现为交付资产、提供劳务、将一部分股权转让给债权人等。对此，企业不能或很少可以回避。从这个意义上讲，企业能够回避的义务，不能确认为一项负债。

负债按偿还期长短可分为流动负债和非流动负债。流动负债是指可合理地预计、需要用流动资产或者用其他流动负债加以清偿的短期负债。流动负债一般包括短期借款、应付账款、其他应付款、一年内到期的长期负债、预收账款、应付职工薪酬、应付利息和应付税金等，这些项目的清偿到期日不超过一年或一个营业周期（两者孰长）。

非流动负债是指需在下一年或下一个营业周期内动用流动资产或承担新的流动负债加以清偿的负债，包括长期借款、应付债券、其他长期应付款等。

3. 所有者权益。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，是投资人对企业净资产的所有权。所有者权益是企业的主要资金来源，它等于全部资产减全部负债后的净额。企业所有者拥有的权益，最初以投入企业资产的形式取得，形成投入资本。随着企业生产经营活动的开展，投入资本本身增值，增值部分形成盈余公积和未分配利润，这



部分资金归所有者所有，与投入资本一起构成企业的所有者权益。具体包括投入资本、资本公积、直接计入所有者权益的利得和损失，以及盈余公积和未分配利润等部分。

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流出。它是企业除了费用或分配给所有者之外的一些边缘性或偶发性支出。

一般来说，利得和损失与收入和费用不同，它们之间不存在配比关系。

## (二) 反映经营成果的要素

经营成果是指企业在一定时期内生产经营活动的结果，具体地说，它是指企业生产经营过程中取得的收入与耗费相比较的差额。经营成果要素一般通过利润表来反映，由收入、费用和利润三个要素构成。从表 1-2 某公司 200×年度的利润表中可以看到，利润表中的经营收入和其他收入都属于收入要素；而水电费、营业税、折旧费、人工费、消耗材料、其他杂费和所得税都属于费用要素；税后利润则属于利润要素。折旧费。

1. 收入。收入是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的营业收入。对于某一会计主体来说，收入表现为一定期间现金的流入或其他资产的增加或负债的清偿。但不是所有的现金流入都是企业的收入，因为有些现金收入并不是由于企业销售商品、提供劳务及提供他人使用本企业的资产而引起的，如股东投资、企业借债而增加的现金流入就不是收入。收入有广义和狭义两种理解。广义收入把所有的经营和非经营活动的所得都看成是收入，即是将企业净资产增加的部分都看做收入，包括营业收入、投资收入和营业外收入，以及资产收益等；狭义收入仅仅把经常的、主体性的经营业务中取得的收入作为收入，即营业收入，它包括基本业务收入和其他业务收入。会计上所称的收入通常是指狭义收入。

2. 费用。费用是指企业在销售商品、提供劳务等日常活动中所发生的经济利益的流出，它是企业在获取收入过程中的必要支出。费用是相对于收入而言的，没有收入就没有费用。因此，费用必须按照一定的期间与收入相比配。如一定期间的产品销售收入必须与当期的产品销售成本相比配。费用也有广义和狭义之分。广义费用包括各种费用和损失，狭义费用只包括为获取营业收入提供商品或劳务而发生的耗费。也就是说，凡是同提供商品或劳务相联系的耗费才作为费用，狭义费用不包括损失。狭义费用和损失有一点是共同的，即它们都会导致业主权益即资本的减少。所不同的是，狭义费用仅仅指与商品或劳务的提供相联系的耗费，但损失只是一种对收益的纯扣除。

3. 利润。利润是企业在一定期间生产经营活动的最终成果，也就是收入与费用配比相抵后的差额。收入大于费用其净额为利润，如收入小于费用，其净额则为亏损。

以上六大会计要素——资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润相互影响，密切联系，全面综合地反映了企业的经济活动。

## 三、会计等式

各项会计要素之间存在着本质联系，对会计要素内在联系的表达式，称为会计等式，也称会计方程式、会计恒等式。会计等式反映了企业会计要素之间的内在联系，反映了企业财务状况和经营成果，是建立复式记账、编制会计报表的理论基础。