

会计学

陈强 主编



科学出版社

www.sciencep.com

会计学

陈强主编

科学出版社

北京

内 容 简 介

本教材紧扣高职高专教学内容,以财政部颁发的《企业会计准则》、《企业财务通则》和《企业会计制度》为依据,从介绍会计基本理论入手,逐步深入到各会计要素的会计处理和会计报表的编制,最后加入了会计报表分析和会计电算化的主要内容,并在教材中穿插了大量的实践案例,使读者通过本教材的学习,能够较为全面掌握会计基本理论知识和会计实务操作技能。

本书可作为大专院校会计学专业的教材,也可供非计算机专业的学生以及经济管理人员自学参考。

图书在版编目(CIP)数据

会计学 / 陈强主编. —北京: 科学出版社, 2003

ISBN 7-03-012182-1

I. 会 ... II. 陈... III. 会计学—高等学校: 技术学校—教材 IV. F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2003)第080769号

策划编辑: 李振格/责任编辑: 熊盛新

责任印制: 吕春珉/封面设计: 东方人华平面设计部

科学出版社 出版

北京东黄城根北街16号

邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

新蕾印刷厂 印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2003年9月第一版 开本: 787×1092 1/16

2003年9月第一次印刷 印张: 18 1/2

印数: 1—4 000 字数: 419 000

定价: 26.00 元

(如有印装质量问题,我社负责调换〈路通〉)

前 言

为高职高专院校需要学习财务会计知识的学生提供一本通俗易懂、形象生动，集知识性、趣味性于一体的会计学入门教材是我们多年的愿望。《会计学》对于经济管理类学生来说，无疑是必修课程，而对于那些不断涌现的具有复合性特征的专业，诸如电子商务、物流管理、计算机营销等专业的学生，《会计学》也是极其重要的专业课程。初学者往往因大量的会计术语而对熟练掌握会计学这门理论性与操作性都极强的课程产生畏惧心理，因此，为高职高专院校学生，尤其是非会计专业学生提供一本合适的教材就显得十分重要。基于上述认识，我们对现有会计学知识进行了整合，使之涵盖初学者学习会计所必须具备的基本理论知识和实务操作技能。

本书共分为 14 章，第 1 章和第 2 章主要介绍会计的基本理论构架以及会计核算方法的原理和实务操作，包括会计的概念、要素、前提、原则以及会计核算方法，重点是借贷记账法的原理和实务。通过本篇的学习，要求初学者初步了解会计的基本理论和基本核算方法，为学习会计核算业务打下坚实的基础。

第 3 章至第 12 章，主要介绍资产负债表各要素和利润表各要素的会计处理程序与方法。其中，第 3、第 4、第 5、第 6 及第 7 章介绍资产要素，第 8 章介绍负债要素，第 9 章介绍所有者权益要素。第 10 章介绍收入和费用要素，第 11 章介绍利润要素。该部分内容是整个《会计学》课程的核心，也是学习的难点所在。第 12 章主要介绍资产负债表、利润表和现金流量表的结构和编制方法。通过本篇的学习，要求读者掌握各会计要素的确认、计量和记录，以及如何根据会计核算资料编制资产负债表、利润表和现金流量表。

第 13 章和第 14 章主要介绍会计报表分析以及会计电算化基础知识。第 13 章介绍会计报表分析的一般方法以及重要财务指标的计算与分析，通过本章的学习，要求读者能够掌握损益、资产负债和现金流量相关项目的财务分析思路 and 技巧；在诠释财务数据的基础上，准确发现财务数据背后所隐含的问题及原因所在。第 14 章介绍会计电算化的基本知识和基本操作，通过本章的学习，要求读者能够运用前面所学知识进行会计电算化的基本操作。

我们力图使本书做到由浅入深，系统完整，注重实务性、可操作性。同时，考虑到读者的知识层次不同，本书分别选用了深度不同的阅读材料和实例，读者可根据自身需要有针对性地学习。可以这么认为：本书主要为非会计专业高职高专学生提供通俗易懂，方便自学与自我训练的教学用书；也为会计学专业学生提供了一本不错的入门教材；同时为经济管理人员自学提供了参考用书。

本书由浙江商业职业技术学院陈强担任主编并负责对全书的总体构架、修改和定稿。全书共 14 章，编写分工如下：第 1 章、第 3 章、第 6 章、第 7 章、第 11 章、第 12 章由陈强执笔；第 4 章由谢国珍执笔；第 2 章、第 8 章、第 9 章由李淑芳执笔；第 5 章、

第 10 章由陈圆执笔；第 13 章由戴娟萍执笔；第 14 章由沈凤池执笔。李淑芳校改了部分书稿。

本书在编写过程中得到了科学出版社的大力支持，并借鉴了财务、会计等方面的书籍和报刊杂志中的有关观点，在此一并表示感谢！同时限于作者认知水平及能力，加之时间仓促，教材中难免有不足之处，敬请专家和广大读者批评指正。

编者

2003 年 7 月

目 录

第1章 总论	1
1.1 会计的涵义.....	1
1.1.1 会计的定义.....	1
1.1.2 会计的基本职能.....	2
1.1.3 会计的对象.....	3
1.2 会计要素与会计等式.....	5
1.2.1 会计要素.....	5
1.2.2 会计等式.....	8
1.3 会计核算的基本前提和原则.....	11
1.3.1 会计核算的基本前提.....	11
1.3.2 会计核算的一般原则.....	12
第2章 会计核算方法	17
2.1 会计核算的基本方法.....	17
2.2 会计科目、账户和借贷复式记账法.....	19
2.2.1 会计科目.....	19
2.2.2 账户.....	22
2.2.3 借贷复式记账法.....	23
2.3 会计凭证.....	29
2.3.1 会计凭证概述.....	29
2.3.2 原始凭证.....	30
2.3.3 记账凭证.....	33
2.4 会计账簿.....	35
2.4.1 会计账簿的意义和种类.....	35
2.4.2 会计账簿的设置.....	36
2.4.3 会计账簿的启用和登记.....	38
2.5 财产清查.....	44
2.5.1 财产清查概述.....	44
2.5.2 财产清查的种类和方法.....	45
第3章 货币资金	50
3.1 现金.....	51
3.1.1 现金管理的内容.....	51
3.1.2 现金收付业务的核算.....	52
3.2 银行存款.....	56
3.2.1 银行存款管理制度.....	56

3.2.2	支付结算办法	57
3.2.3	银行存款的核算	62
3.3	其他货币资金	65
3.3.1	其他货币资金概述	65
3.3.2	其他货币资金的核算	65
第4章	应收款项	67
4.1	应收账款	68
4.1.1	应收账款的范围	68
4.1.2	应收账款的入账时间及入账价值	68
4.1.3	应收账款的核算	69
4.2	应收票据	70
4.2.1	应收票据的概念及种类	70
4.2.2	应收票据的核算	70
4.3	预付账款及其他应收款	75
4.3.1	预付账款	75
4.3.2	其他应收款	76
4.4	应收款项的期末计价	77
4.4.1	坏账及其确认标准	77
4.4.2	坏账的核算	78
4.4.3	企业在计提坏账准备时应注意的问题	80
第5章	存货	84
5.1	存货概述	84
5.1.1	存货的概念及确认	84
5.1.2	存货的分类	85
5.1.3	存货数量的确定方法	85
5.1.4	存货入账价值的确定	86
5.2	原材料	87
5.2.1	原材料按实际成本计价的核算	87
5.2.2	原材料按计划成本计价的核算	92
5.3	其他存货	95
5.3.1	低值易耗品的核算	95
5.3.2	包装物的核算	97
5.3.3	委托加工物资的核算	98
5.3.4	库存商品的核算	99
5.4	存货清查	100
5.4.1	存货清查核算的内容	100
5.4.2	存货清查的核算	101
5.5	存货的期末计价	102
5.5.1	成本与可变现净值孰低法的含义	102

5.5.2	成本与可变现净值孰低法的基本方法	103
5.5.3	存货跌价准备的账务处理	103
第6章	投资	104
6.1	短期投资	105
6.1.1	短期投资概述	105
6.1.2	短期投资入账价值的确定	105
6.1.3	短期投资核算的科目设置	105
6.1.4	短期投资的核算	106
6.1.5	短期投资核算的综合实例	107
6.2	长期股权投资	108
6.2.1	长期股权投资概述	108
6.2.2	长期股权投资初始投资成本的确定	109
6.2.3	长期股权投资核算的科目设置	109
6.2.4	长期股权投资核算的成本法	110
6.2.5	长期股权投资核算的权益法	111
6.2.6	成本法与权益法的转换	114
6.3	长期债权投资	115
6.3.1	长期债权投资概述	115
6.3.2	长期债权投资核算的科目设置	115
6.3.3	长期债权投资初始投资成本的确定	115
6.3.4	长期债权投资的核算内容	116
6.3.5	长期债权投资核算的综合实例	118
6.4	投资的期末计价	120
6.4.1	短期投资的期末计价	121
6.4.2	长期投资的期末计价	122
第7章	固定资产、无形资产及其他资产	124
7.1	固定资产	124
7.1.1	固定资产概述	125
7.1.2	固定资产的计价	126
7.1.3	固定资产核算的科目设置	128
7.1.4	固定资产的增加	128
7.1.5	固定资产的折旧	131
7.1.6	固定资产的后续支出	134
7.1.7	固定资产减值	135
7.1.8	固定资产的处置	136
7.1.9	固定资产的清查	137
7.2	无形资产及其他资产	138
7.2.1	无形资产的特征与分类	138
7.2.2	无形资产的确认和计量	140

7.2.3	无形资产的核算	141
7.2.4	其他资产	145
第 8 章	负债	147
8.1	流动负债	148
8.1.1	短期借款	148
8.1.2	应付及预收账款	149
8.1.3	应付工资及应付福利费	152
8.1.4	应交税金	154
8.1.5	其他流动负债	160
8.2	长期负债	163
8.2.1	长期负债概述	163
8.2.2	长期借款	164
8.2.3	应付债券	166
8.2.4	长期应付款	169
第 9 章	所有者权益	172
9.1	投入资本	172
9.1.1	投入资本的计价	173
9.1.2	投入资本核算的科目设置	173
9.1.3	投入资本的核算	173
9.2	资本公积	176
9.2.1	资本公积核算的科目设置	176
9.2.2	资本公积的核算	177
9.3	留存收益	180
9.3.1	留存收益概述	180
9.3.2	留存收益核算的科目设置	181
9.3.3	留存收益的核算	182
第 10 章	收入和费用	184
10.1	收入	184
10.1.1	收入概述	184
10.1.2	商品销售收入的核算	188
10.1.3	劳务收入的核算	189
10.1.4	其他业务收支的核算	191
10.2	费用	192
10.2.1	费用概述	192
10.2.2	生产成本	193
10.2.3	期间费用	194
第 11 章	利润及利润分配	197
11.1	本年利润	197
11.1.1	利润的组成	197

11.1.2	营业外收支的核算.....	198
11.1.3	补贴收入的核算.....	199
11.1.4	本年利润的核算.....	199
11.2	所得税.....	200
11.2.1	税前会计利润与应纳所得额的差异.....	200
11.2.2	所得税核算的科目设置.....	201
11.2.3	所得税的会计处理方法.....	202
11.2.4	所得税的缴纳.....	205
11.3	利润分配.....	206
11.3.1	利润分配的程序.....	206
11.3.2	利润分配的核算.....	207
11.3.3	弥补亏损的核算.....	208
11.3.4	以前年度损益调整的核算.....	208
第 12 章	财务会计报告.....	210
12.1	财务会计报告概述.....	210
12.1.1	财务会计报告的含义.....	210
12.1.2	财务会计报告应提供的主要信息.....	210
12.1.3	财务会计报告的作用.....	211
12.1.4	财务会计报告的分类.....	212
12.1.5	财务会计报告的编制要求.....	213
12.2	资产负债表.....	214
12.2.1	资产负债表的作用.....	214
12.2.2	资产负债表的内容.....	215
12.2.3	资产负债表的格式.....	215
12.2.4	资产负债表的编制说明.....	215
12.2.5	资产负债表编制实例.....	221
12.2.6	资产负债表的附表.....	228
12.3	利润表及利润分配表.....	228
12.3.1	利润表.....	228
12.3.2	利润分配表.....	231
12.4	现金流量表.....	233
12.4.1	现金流量表概述.....	233
12.4.2	现金流量表的编制基础.....	234
12.4.3	现金流量的分类.....	235
12.4.4	现金流量表的结构.....	236
12.4.5	现金流量表编制方法.....	236
12.4.6	现金流量表编制实例.....	242
12.5	会计报表附注.....	244
12.5.1	会计报表附注的作用.....	244

12.5.2 会计报表附注的内容	244
第 13 章 会计报表分析	245
13.1 会计报表分析概述	245
13.1.1 会计报表分析的概述	245
13.1.2 会计报表分析的一般方法	246
13.2 会计报表质量分析	248
13.2.1 国家宏观经济形势	249
13.2.2 会计政策的选择	249
13.2.3 注册会计师的意见	249
13.3 会计报表经济技术分析	250
13.3.1 偿债能力分析	250
13.3.2 营运能力指标	252
13.3.3 盈利能力指标	254
13.3.4 发展能力指标	256
13.4 会计报表综合分析	257
13.4.1 杜邦分析法	258
13.4.2 综合评价法	259
13.4.3 坐标图分析法	260
13.4.4 雷达图法	260
13.5 上市公司会计报表分析	260
13.5.1 上市公司市场价值分析	260
13.5.2 上市公司经营状况分析	262
第 14 章 会计电算化基础知识	265
14.1 会计电算化概述	265
14.1.1 会计电算化的意义	265
14.1.2 会计电算化软件	268
14.2 会计电算化实用软件	271
14.2.1 账务处理系统	271
14.2.2 报表管理系统	276
14.3 全国统一会计制度对会计电算化的基本规定	277
14.3.1 对会计数据输入输出的要求	277
14.3.2 会计电算化人员岗位及其权限的设置	280
14.3.3 对会计数据转换与保存的要求	281

第1章 总论

本章提要

会计是特殊经济环境的产物，会计已被公认为现代企业经营管理中不可缺少的基本组成部分。同时它又是一项技术性很强的工作，通过确认、计量、记录及报告这一程序以及设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表等特定的方法来加工处理与提供信息。会计不仅为企业管理当局，也为企业的股东、债权人以及与企业有关联的各种利害关系人提供对他们的决策有用的信息。

本章难点

1. 会计的概念及其职能
2. 会计要素及其会计等式
3. 会计核算的基本前提和一般原则

本章要求

熟练掌握以下内容：

1. 会计的概念
2. 会计的对象
3. 会计要素及其会计等式
4. 会计核算的基本前提

了解以下内容：

1. 会计的产生和发展
2. 会计的基本职能
3. 会计核算的一般原则

在现代经济社会中，会计是一个使用普遍、出现频繁的概念。会计已被公认为现代企业经营管理中不可缺少的基本组成部分。它是特定社会经济环境的产物，社会经济环境的变化引起会计的职能及其内容的变化。会计不仅为企业管理当局、也为企业的股东、债权人以及与企业有关联的各种利害关系人提供对他们的决策有用的信息。

1.1 会计的涵义

1.1.1 会计的定义

“会计”一词，与人们日常生活有着密切的联系。在人们的日常生活中，往往将“会计工作”、“会计学科”、“会计职务”和“会计理论”等均简化为“会计”二字。总之，

“会计”一词含意丰富，而我们所要学习的“会计”，应该是会计的基本理论和基本方法，是人们对会计工作实践的理论总结在由于会计是一门随着社会经济环境的变化而变化、发展而发展的动态科学，因此，会计至今尚无一个完整而公认的定义。为了教学的需要，理论界往往把会计工作的具体内容概括为会计的定义，具体定义如下：

会计是以货币为主要计量单位，以凭证为依据，利用专门的方法和程序，对特定对象的经济活动进行全面、综合、连续及系统的核算和监督，并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。会计是一个主观的、有目的管理活动。我国会计的目标是对特定对象的经济活动进行核算和监督，为企业管理当局、也为企业的股东、债权人以及与企业有关的各种利害关系人提供反映特定对象经济活动的信息。

1.1.2 会计的基本职能

职能是指某一事物本身所固有的功能，会计职能是指会计在经济管理中所具有的功能。《中华人民共和国会计法》对会计的基本职能表述为：会计核算与会计监督。会计的基本职能体现了会计的本质特征。但随着生产的发展、经济关系的复杂化和理论理论的成熟，新的职能不断出现，出现了会计多功能论，会计除了传统的核算和监督职能外，还有预测、决策、控制及分析等职能。这里主要阐述会计的基本职能。

1. 会计核算职能

会计核算职能是指会计通过确认、计量、记录和报告，从数量上反映企业和行政事业单位已经发生或完成的经济活动，为经营管理提供信息的功能。

现代会计核算职能具有的特点：

1) 会计核算主要是利用货币计量综合反映各单位的经济活动情况，为经营管理提供可靠的会计信息。从数量方面反映经济活动，可以采用三种量度：实物量度（用实物量表示）、货币量度（用价值量表示）和劳动量度（用劳动工时表示），而会计核算主要利用货币计量从数量方面综合反映各单位的经济活动情况。

2) 会计核算应对各单位经济活动的全过程进行反映。传统会计的核算职能主要是对发生的经济业务进行事后的反映，现代会计不仅进行事后的反映，还要为各单位的经营决策和管理控制提供依据，因此还包括事前的反映和事中的反映。

3) 会计核算应具有完整性、连续性和系统性。所谓完整性，就是指凡属于会计反映的内容都必须加以记录，不能遗漏；所谓连续性，是指对各种经济业务应当按照其发生的时间顺序依次进行登记，而不能有所中断；所谓系统性，是指会计提供的数据资料，必须在科学分类的基础上形成相互联系的有序整体，而不能杂乱无章。只有依据完整连续和系统的数据资料，才能全面、系统的反映各单位的经济活动情况，考核它的经济效益。

4) 随着电子计算机引入会计领域，会计传统工艺同现代电子计算机相结合，它反映的方式从手工簿记系统，逐步发展为电子数据处理系统，这就极大地加强了会计获取多种经济信息的能力和传递各种信息的能力，使会计信息变得更为完善、更加及时、灵敏和准确，更能满足多方面、多层次信息使用者的需求。

2. 会计监督职能

会计监督职能是指会计具有按照一定的目的和要求利用会计核算所提供的会计信息,对企业和行政事业单位的经济活动进行控制,使之达到预期目标的功能。

现代会计监督职能具有的特点:

1) 会计监督主要是利用会计核算职能提供的各种价值指标进行的货币监督。会计监督的基础是会计核算资料,会计核算以货币为主要计量单位,因此会计监督也必然通过价值指标来进行。比如说:利用资产指标可以了解企业在一定时期资产的总额及其结构,考核企业资产的利用情况,以提高资产的利用效果。

2) 会计监督是在会计核算等各项经济活动的同时进行的,包括事前、事中和事后的监督。所谓事前监督,是指会计部门在参与制定各种决策以及相关的各项计划费用预算时,对各项经济活动的可行性、合理性、合法性和有效性的审查;事中监督是指在日常会计工作中对已发现的问题提出建议,促使有关部门采取措施,使其按照预定的目标和要求来进行。事后监督是通过分析与取得的会计资料,对已进行的经济活动的合理性、合法性和有效性进行的考核和评价。

3) 会计监督以国家的财经法律、法规和制度为准绳,具有强制性和严肃性。新《中华人民共和国会计法》强调:“单位负责人对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责”,同时赋予了会计人员的监督权利,明确监督责任。

会计核算职能和监督职能是不可分离的,二者的关系是辩证统一的。没有会计核算提供可靠、完整的会计资料,会计监督就没有客观依据;没有科学、有效的会计监督,会计核算就失去了目标和方向,就不能发挥会计在经济管理中的作用。

1.1.3 会计的对象

1. 会计对象的一般说明

会计对象是会计核算和监督的内容。明确会计的对象,就应清楚会计核算什么,监督什么,这对正确了解会计的内容,采取相应的方法合理组织会计工作,是非常必要的。在市场经济条件下,会计的对象是社会再生产过程中主要以货币形式表现的经济活动,即企业再生产过程中的资金运动。这里讲社会再生产过程包括生产、分配、交换和消费四个方面,它是由各个企业、行政事业单位共同进行的,在商品、货币经济条件下,社会再生产过程既可以表现为使用价值的运动(就是各种物资的生产和交换),也可以表现为价值的运动(也就是价值的形成、实现和分配)。会计主要是利用货币计量,对再生产过程的经济活动进行核算和监督的一项管理工作,因此再生产过程当中发生的、能用货币表现的经济活动叫做资金运动,就构成了会计的一般对象,从这个论述当中可以看到,会计对象不是再生产过程中的全部经济活动,而是其中能够用货币表现的方面。也就是说一个单位和钱有关的,和资金运作有关的,都是会计工作的对象。这一点是会计核算区别于其他核算形式的重要特点。

2. 会计对象在企业中的具体表现

资金运动包括各特定对象的资金投入、资金运用及资金退出等过程,而具体到企业、事业和行政单位又有较大差别。即使同样是企业,工业、农业、商业、交通运输业、建

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。

(1) 资金的投入

工业企业是从事工业产品生产和销售的营利性的经济组织。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。在现阶段，企业从外部筹集资金主要有两个渠道：一是债权人对企业的投资，即企业向金融机构、其他法人或个人举债，会计上通常称为负债；二是业主即企业所有者对企业的投资，也就是企业接受国家、法人、个人或外商投资，会计上通常称为所有者权益。企业无论从哪条渠道筹集的资金，在企业生产经营过程中都发挥着同样的作用。企业从外部筹集的资金，是以各种各样的形态而存在的；最常见的有现金、银行存款、原材料、商品、机器设备、房屋建筑物、专利权、商标权和土地使用权等，这些资金都是企业进行生产经营活动必须具备的。因此，根据会计对象的性质和特点，资产、负债和所有者权益都属于会计的对象。

(2) 资金的运用

资金进入企业后，随着生产经营活动的进行，其形态不断地发生变化。工业企业的生产经营过程分为供应、生产和销售三个阶段。在供应过程中，企业主要的经济活动是原材料的采购和储存，通过支付材料价款、采购费用和材料验收入库等业务，现金、银行存款转化为原材料，企业的资金由货币资金转化为储备资金。在生产过程中，企业的主要经济活动是生产产品，企业生产领用材料，工人利用劳动手段加工劳动对象，使材料变成生产成品入库。通过原材料的耗用、工资支付、固定资产磨损及水电力费用的支付等业务，企业的储备资金、货币资金和固定资产转化为生产资金，表现为产品形态，同时也形成了一些不计入产品成本的管理费用和财务费用；在产品加工完后成为商品，企业的资金就由生产资金转化为商品资金。在销售过程中，企业主要的经济活动是销售商品，通过销售商品取得收入，企业的资金由商品资金转化为货币资金，同时销售过程要支付广告宣传、运输和包装等费用而形成营业费用，企业取得的货币资金用以抵补生产成本及营业费用、管理费用和财务费用之后，就可以计算出企业的经营成果。因此，工业企业的资金从货币资金开始，依次转化为储备资金、生产资金和商品资金，最后又形成货币资金。会计要依次反映这些阶段的经济活动。上述资金的运动过程如图 1.1 所示。

(3) 资金退出企业

企业在正常的生产经营活动过程中，由于种种原因，资金需要退出企业，不再参与企业经济活动，如偿还借款、交纳税金、分配利润、派发股利和减资等。

在上述过程中，由于资金的取得、运用和退出等经济活动所引起的各项财产和资源的增减变化情况，在经营过程中各项生产费用的支出和产品成本形成的情况，以及企业销售收入的取得和企业纯收入的实现分配情况，就构成了工业企业会计的具体对象。将上述企业会计对象的具体内容按其经济特征进行分类，就可以确定出企业的会计要素。会计要素将在本章第 1.2 中做详细的阐述。

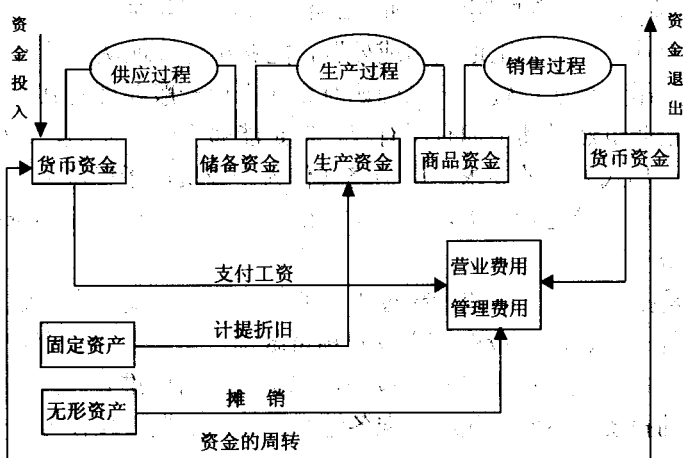


图 1.1 资金运动过程图

1.2 会计要素与会计等式

在本章第 1.1 节会计的涵义中已经涉及到会计要素，但是没有展开说明。会计要素是为实现会计目标，以会计基本前提为基础。对会计对象的基本分类，是会计核算对象的具体化，是会计用于反映会计主体财务状况，确定经营成果的基本单位。

要素是通过各个国家法规进行划分界定。我国的六个会计要素，包括资产、负债、所有者权益、收入费用和利润。这是我国 1993 年颁布的会计准则的一个界定，是了解会计实务的一个非常重要的切入点。

1.2.1 会计要素

1. 反映财务状况的会计要素

(1) 资产

资产，是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源，该资源预期会给企业带来经济利益。

一个企业从事生产经营活动，必须具备一定的物质资源，或者说物质条件。

资产具有如下特点：

1) 资产从本质上是一种经济资源，它预期会给企业带来经济利益，这是资产最重要的特征。所谓经济利益，是指直接或间接流入企业的现金或现金等价物。未来的经济利益就是从今天反映在资产负债表中的资产，将来应能够给企业带来利益，能够创造新的价值。如果一项资产不能给企业带来未来的经济利益，则不作为资产确认，应将这一资产在当期予以核销，转化为利润表的损失或费用。

2) 资产是过去的交易和事项所形成的。也就是说资产必须是现实的资产，而不能是预期的资产，是由于过去已经发生的交易所产生的结果。至于未来的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，不能作为资产确认。

3) 资产是企业拥有或者控制的。拥有是指企业取得某项资产的所有权,即权利和风险都已进入本企业,可以自主地使用或处置,能够排他性地从该项资产中获得经济利益。而一项财产要作为企业的资产予以确认对企业来说一般要拥有其所有权。但对于特殊形成的资产,企业虽然对其不拥有所有权,但是能够实际控制的,如融资租入固定资产,按照实质重于形式原则的要求,应当将其作为企业资产予以确认。

资产可按不同的标准进行分类,比较常见的是按流动性分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。

流动资产,是指可以在1年或者超过1年的一个营业周期内变现或耗用的资产,主要包括现金、银行存款、短期投资、应收及预付款项、待摊费用和存货等。

长期投资,是指除短期投资以外的投资,包括持有时间准备超过1年(不含1年)的各种股权性质的投资、不能变现或不准备随时变现的长期股权投资、长期债权投资和其他长期投资。

固定资产,是指使用期限较长,单位价值比较高,并在其使用过程中保持原有的实物形态的资产,包括房屋、建筑物、机器、机械和运输工具等。

无形资产,是指企业为生产商品或者提供劳务、出租给他人、或为管理目的而持有的、没有实物形态的非货币性长期资产。

2. 负债

负债,是指过去的交易、事项形成的现时义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。

负债具有如下特点:

1) 负债是由过去的交易或事项所形成的。作为现时义务,负债是过去已经发生的交易或事项的所产生的结果,是现实的义务。只有过去发生的交易或事项才能增加或减少企业的负债,而不能根据谈判中的交易或事项或计划中的经济业务来确认负债,即不能对未来的事项所形成的义务进行确认。

2) 负债的清偿预期会导致未来经济利益流出企业。将来偿还负债时,是要付出代价的。企业不能或很少可以回避;如果企业能够回避,则不能确认为企业的负债。

企业的负债应按其流动性分为流动负债和长期负债。

流动负债,是指将在1年(含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、应付股利、应交税金、其他暂收应付款项、预提费用和一年内到期的长期借款等。

长期负债,是指偿还期在1年或超过1年的一个营业周期以上的负债,包括长期借款、应付债券和长期应付款等。

3. 所有者权益

所有者权益,是指所有者在企业资产中享有的经济利益,其金额为资产减去负债后的余额。所有者权益按照重要性包括实收资本(或者股本)、资本公积、盈余公积和未分配利润等。

所有者权益具有如下特点:

1) 所有者收益不像负债那样需要偿还,除非发生减资、清算,企业不需要偿还其