



# 会计学

Accounting

刘秀清 元炳成 主编



经济管理出版社  
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE



# 会计学

## Accounting



刘秀清 元炳成 主编



经济管理出版社  
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学/刘秀清, 元炳成主编. —北京: 经济管理出版社, 2010.12

ISBN 978-7-5096-1217-0

I. ①会… II. ①刘… ②元… 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(2010)第245347号

出版发行: 经济管理出版社

北京市海淀区北蜂窝8号中雅大厦11层

电话: (010)51915602 邮编: 100038

印刷: 北京银祥印刷厂 经销: 新华书店

组稿编辑: 房宪鹏 责任编辑: 王 琼

技术编辑: 杨国强 责任校对: 超 凡

787mm×1092mm/16 20.5 印张 411 千字

2011年1月第1版 2011年1月第1次印刷

定价: 38.00 元

书号: ISBN 978-7-5096-1217-0

·版权所有 翻印必究·

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社读者服务部

负责调换 联系地址: 北京阜外月坛北小街2号

电话: (010)68022974 邮编: 100836

# 前 言

现今应用型本科院校已成为我国高等教育的重要组成部分，并成为承担我国大众化高等教育的主力军，特别是在全国学习贯彻《国家中长期教育改革和发展规划纲要》精神的背景下，加强教材建设，必将有力地促进我国应用型本科教育特色的形成和教育水平的提高。体系完整、注重实务、简明扼要和通俗易懂的会计学教材的建设，是我国非会计经营管理类专业应用型人才培养的当务之急。

《企业会计制度》和新《企业会计准则》的发布与实施，实现了我国会计核算模式的转换，即由适应于高度统一的计划经济体制的财务会计核算模式，转换为适应于社会主义市场经济体制的财务会计核算模式，也出现了新的会计核算方法。与此同时，《增值税暂行条例》、《消费税暂行条例》等法规也进行了一定程度的修改，这必然要求对原有会计学教材的有关内容进行相应的修改，编写适应《企业会计制度》和新《企业会计准则》内容的教材是会计学教材内容与与时俱进的必然要求。

本书在遵循《企业会计制度》和新《企业会计准则》的基础上，以培养应用型经管人才为目标，以会计基本概念、基本理论、基本知识和基本方法为主要内容，面向非会计经管类本、专科学生，简明扼要，结合实际，强调实用，突出实践教学的特点。

本书由刘秀清、元炳成主编。刘秀清编写第一章第三节至第五节、第八章，元炳成编写第二章第四节、第三章第一节至第四节、第四章、第五章，刘冰编写第一章第一节至第二节，张金涛编写第二章第一节至第二节、第三章第五节，高远编写第二章第三节，杨喜瑞编写第六章，杨东编写第七章。最后由刘秀清、元炳成总纂、定稿。

本书在编写过程中参考了相关教材的内容，在此一并感谢。

由于时间仓促，特别是编者水平有限，难免存在不足，恳请读者批评指正。

编 者

2010年11月14日

# 目 录

<b>第一章 会计核算的基本知识</b> .....	1
第一节 概 述 .....	1
第二节 会计核算基础 .....	13
第三节 会计要素与会计账户 .....	21
第四节 借贷记账法 .....	32
第五节 会计凭证与会计账簿 .....	40
<b>第二章 流动资产</b> .....	59
第一节 货币资金 .....	59
第二节 应收款项 .....	71
第三节 存货 .....	82
第四节 交易性金融资产 .....	100
<b>第三章 非流动资产</b> .....	107
第一节 持有至到期投资 .....	107
第二节 可供出售金融资产 .....	111
第三节 长期股权投资 .....	114
第四节 固定资产 .....	125
第五节 无形资产及其他资产 .....	144
<b>第四章 负债</b> .....	155
第一节 概述 .....	155
第二节 流动负债 .....	156
第三节 长期负债 .....	184

第五章 所有者权益 .....	195
第一节 概述 .....	195
第二节 实收资本 .....	196
第三节 资本公积 .....	200
第四节 留存收益 .....	210
第六章 收入、费用和利润 .....	213
第一节 营业收入 .....	213
第二节 费用核算 .....	231
第三节 利润与利润分配 .....	235
第七章 财务报表 .....	245
第一节 概述 .....	245
第二节 资产负债表 .....	247
第三节 利润表 .....	251
第四节 现金流量表 .....	253
第八章 成本核算 .....	271
第一节 概述 .....	271
第二节 生产费用在完工产品和在产品之间的分配 .....	282
第三节 产品成本计算方法 .....	299
第四节 产品生产成本分析 .....	309

# 第一章 会计核算的基本知识

## 【学习目标】

通过本章的学习，使学生了解会计的基本含义及其所包含的基本知识与基本理论，熟悉会计职能和会计对象，掌握会计核算的基本前提和会计信息质量要求，掌握会计恒等式、借贷记账法以及会计分录的编制方法，能够运用记账方法编制会计凭证、登记账簿并进行试算平衡。

## 第一节 概 述

### 一、会计发展的主要阶段

人类的生存和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、报告并进行分析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的需要而产生并得到不断发展的科学。

最初的会计只是作为生产职能的附带部分，即由生产者在生产时间外将收入、支付等事项记载下来。如原始社会早期的结绳记事、绘图记事和刻木记日等。当社会生产力发展到一定水平，即原始社会的中期和后期，出现剩余产品以及有了商品生产和以某种商品作为“一般等价物”进行的交换，会计才逐渐从生产职能的附带工作中分离出来，成为专门委托当事人的独立职能或工作。在远古的印度公社中，产生了农业记账员；中国西周时期，也曾出现了专门从事会计工作的官员，名曰“司会”，进行“月计岁会”。



古代会计主要服务于王室赋税征收、财政支出、财产保管等。因此，早在公元前的古巴比伦、古埃及、古中国和古希腊就因私有财富的积累而有了受托责任会计的产生。社会生产的发展，尤其是社会生产商品化程度的不断提高，使得会计经历了一个从简单到复杂、从低级到高级的不断发展过程。在中国的宋朝，以编制“四柱清册”来办理钱粮报销及移交手续，具体算清并明确经管财务的责任，后由官方拓展到民间，逐步形成我国传统的中式簿记。在中世纪欧洲，资本主义商品货币经济的迅速发展，促进了会计的发展。

近代会计基本特征是，利用货币计量进行价值核算，从单式记账法过渡到复式记账法。意大利数学家卢卡·巴其阿勒有关复式记账论著的问世，在会计发展史上具有里程碑的作用，为现代会计的发展奠定了基础。

现代意义上的会计是在 20 世纪 50 年代以后，在市场经济发达的国家发展起来的。在经济活动更加复杂、生产日益社会化、人们的社会关系更加广泛的情况下，会计的地位和作用、会计的目标、会计所应用的原则、会计的方法和技术都在不断发展、变化并日趋完善，且逐步形成自身的理论和方法体系。随着科学技术水平的提高，现代数学、现代管理科学与会计日益结合，在此基础上形成的管理会计与财务会计相分离是现代会计的开端。

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出现，特别是电子计算机在会计数据处理中的应用，使会计信息范围不断扩大，会计工作效能有了显著提高。面对整个经济环境的变化，为了更好地发挥会计的职能作用，无论是会计实践还是会计理论都应迈入一个新的、更快的发展阶段。

## 二、会计与社会环境

会计总是处于一定的社会经济环境中，不可避免地受到所处的社会政治、经济和文化环境的影响和制约。随着社会环境的发展变化，对会计也提出了新的要求，使得会计方法逐步更新、会计理论不断丰富、会计服务领域不断扩展。

会计所面临社会环境按照层次分类，可分为外部环境和内部环境两大类。外部宏观环境包括政治和经济制度、法律和文化制度等；内部控制环境包括内部管理体制、产权结构等。

### （一）外部宏观环境

#### 1. 政治和经济环境

会计模式的选择和运行，受制于一个国家的政治、经济环境的影响。如 20 世纪 30



年代前后的经济危机，使人们认识到会计处理的随意性有极大的危害性。西方各主要国家将实践中遇到的问题加以概括、总结，在理论上进行规范化，使会计理论和会计方法都有了质的进步。同时，经济发展水平影响着一个国家会计信息的使用者对会计信息的重视程度；会计重要作用的发挥程度，也影响着一个国家财政及对维护企业利益的会计方法的承受能力。

## 2. 法律和文化环境

在许多国家法律中，特别是《税法》和《商法》是会计实务的唯一依据。由于国家的法规体系对会计活动给予规范性的指导和强制性的约束，所以政治法律环境的变迁，必然引起会计活动的内容和方式的变化。而一个国家的文化教育水平，决定着其会计工作水平的高低。会计由于它特有的技术性，要求从事会计工作的人员必须具备一定的素质，要有相当的文化知识水平。会计人员文化素质和专业水平的高低，直接制约着会计的进步程度及新兴会计方法与会计模式的实施速度，并直接影响到会计法规执行的结果。

## （二）内部控制环境

内部控制环境是指对建立、加强或削弱特定政策、程序及其效率产生影响的各种因素。由于任何企业的内部控制都是在特定的控制环境中实施的，是和特定的控制环境相适应的，故内部控制系统功能发挥的过程就是内部控制系统与控制环境相互作用的过程，控制环境不但直接影响内部控制的建立，还直接决定着内部控制实施的效果，影响到内部控制目标的实现。影响内部控制环境的因素有管理者的经营风险和经营理念、董事会、组织结构与权责分派体系、人员的品行和素质、人力资源政策与实务和管理控制方法等。在不完善的控制环境下，企业治理结构不健全会导致对经营者监管弱化、会计信息失真等。

## 三、会计的基本涵义

人们对会计概念认识不尽相同。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”则根植于中国的土壤。

### （一）信息系统论

1966年，美国会计学会（American Accounting Association）发表的文件公告《会计基本理论说明书》指出：“实质地说，会计是一个信息系统。”由于这一观点符合了当时社会的观点，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，它成

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，是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；会计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。

信息系统论具体来说，具有以下含义：

(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是会计最主要的职能，且将整个会计程序分为确认、计量和报告环节，将会计目标定位于“受托责任观”和“决策有用观”。

(3) 会计信息系统是由会计、信息、系统三个概念组成的。所谓会计是财务会计和管理会计，是企业主要的信息来源。

## (二) 管理活动论

1980年在中国会计学会成立的大会上，杨纪琬和阎达五两位教授合作发表了题目为“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的双重职能。

管理活动论具体表现为：

(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。这明确了会计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相关人士所需的信息，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。基于以上的认识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。

## 四、会计的内涵特征

理解会计的概念，首先要对会计的内涵进行分析，即对会计职能的认识。会计的职能是指会计所具有的固有功能，其基本职能包括对社会再生产过程的反映和监督。反映是指“客观写照”，会计的反映职能是指会计通过确认、计量和报告的方式与方法，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反映的功能；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，利用会计反映所提供的会计信息，对社会再生产过程进行的察看和督促，使之达到预期目标的功能。

### （一）会计的反映职能

1. 会计反映社会再生产过程时，要以实物、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

实物量度是为了核算不同物资的实物数量而采用的计量单位，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总计同一种类的财产物资，而不能用来总计不同种类的财产物资，更不能总计各种不同的经济活动；劳动量度是为了核算经济活动中消耗的工作时间的数量而采用的计量单位，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之区别，故对各种人员的劳动还不能以某种劳动计量单位进行简单综合，各种劳动时间的直接相加也并不能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。

2. 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，而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，为了在经济管理中加强科学性、预见性和主动性，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，采用一定的方法对经济活动和经营成果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。

### 3. 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，这样就能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，应按其发生时间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

会计的监督标准有国家的经济政策、法律法规；会计准则、会计制度；企业单位内部控制制度、计划和定额等，即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监督标准，对企业单位发生经济业务而引起的现金或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，对是否符合党和国家有关的法律法规进行的监督。会计人员对违反法律和国家统一的会计标准规定的会计事项，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的会计法规制度，来规范会计行为，使会计在对经济活动进行确认、计量和报告时所生成的会计资料真实和完整。会计资料作为重要的社会资源和“商业语言”，是政府管理部门、投资者、债权人及社会公众进行财务状况评价、经营风险防范等的重要依据。因此，保证会计资料真实、完整是维护社会经济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监督标准，在对经济活动进行会计确认、计量和报告的同时，对是否符合节约和效率原则进行的监督。它揭露经济管理中的矛盾，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，更好地提高了经济效益。

### 2. 会计监督要贯穿于经济活动的全过程

(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，是否与决策和计划的目标一致。

(2) 日常监督。日常监督也称事中监督，是指按照会计的监督标准，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。事后监督是指以会计的监督标准为准绳，通过检查和分析已取得的会计资料，对已完成的经济活动的合法性、合理性和有效性进行的考核和评价。

会计的反映职能和监督职能是不可分割的。如实反映是监督的必备条件和基础，而严格监督则又是反映的前提和继续。没有会计监督，会计反映就失去存在的意义；没有会计反映，会计监督就失去存在的基础。虽然目前会计领域派生出许多新的会计职能，如利用各种预测数据，参与制定经济决策的“决策职能”；再如利用责任会计，对经济活动进行控制的“控制职能”；等等，但“反映”和“监督”职能是会计学界对会计基本职能的共识。

## 五、会计目标

会计目标是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“经营责任观”之争。在信息提供的内容和提供对象上，“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；“经营责任观”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”要求所提供的信息应与决策有着直接的相关性；而“经营责任观”认为，反映报告主体经济活动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“经营责任观”则立足于直接往来形成的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，“经营责任观”更适合在产品经济条件下，会计信息使用者通过运用会计信息来考察受托者对托付财产或资源的管理和经营责任的履行情况。随着中国现阶段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可以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。

当前，我国会计的主要目标应定位在向委托人报告受托责任的履行情况上，围绕这一目标的展开，凸显了保护投资者利益以及公共利益的经营理念，有两个要点：

(1) 应当向信息使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的会计信息。信息使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。

(2) 反映企业管理层受托责任的履行情况，有助于使用者作出经济决策。

## 六、会计学科体系

会计的概念界定体现了人们对会计本质的认识。由于人们对会计本质有不同认识，引申出不同的会计学科体系。国内外对会计学科的分类有很多种，比较有代表性的分类

主要是前苏联模式与英美模式。前苏联模式是按国民经济部门和会计工作程序划分会计学科。我国于 20 世纪 50 年代初引进这种分类方法,形成“会计学原理”、“部门会计核算”、“部门财务管理”与“部门经济活动分析”等主干会计课程。英美模式的会计学科体系主要是按照学科内容的深浅划分。在管理会计产生前,会计学的主干学科划分为初级会计、中级会计和高级会计;管理会计产生后,会计学科分为财务会计与管理会计两大领域,其中财务会计仍旧按内容深浅分为初级会计、中级会计和高级会计。

苏联模式适合计划经济模式下按行业、部门实行会计核算实践的需要,对会计专业人才培养具有针对性。我国实行改革开放后,这种分类的缺陷就显露出来了,主要表现在:与会计实践出现脱节,重复与遗漏并存,容纳能力不够强,不利于学科建设与新时期人才的培养。英美模式的会计学科体系符合市场经济发展的趋势,多层次的资金结构,多元化的经营方式,会计职业的社会化,要求会计教学侧重诠释会计工作的共性以适应不同部门的会计工作。

通过对会计学科分类的回顾及近年来学术界研究动态的了解可知目前会计学科体系主要有如下两种分类:

(1) 按会计学科体系研究对象分类,包括会计基础学科、企业会计学科、政府及非营利组织会计学科、特殊领域会计学科和综合性会计学科。

会计基础学科包括会计工作基础学科、会计行为基础学科、会计方法学科,会计教育学科、会计史学科。会计工作基础学科又包括会计核算原理、电算化会计等,会计行为基础学科包括会计伦理学、会计心理学、会计逻辑学、会计行为学等,会计方法学科包括会计方法学、实证会计等,会计教育学科包括会计教育学、会计人才学等,会计史学科包括中西方会计思想史、会计史等。

企业会计学科包括财务会计、成本会计、金融企业会计、税务会计等。

政府及非营利组织会计学科包括财政总预算会计、行政与事业单位会计、军队会计、社团会计等。

特殊领域会计学科包括无形资产会计、物价变动会计、破产会计、衍生金融工具会计、清算会计、遗产会计、司法会计、人力资源会计等。

综合性会计学科包括社会会计、社会责任会计、环境会计、资源会计等。

(2) 按会计学科的形成过程分类,可分为传统会计学科、引进会计学科和新兴会计学科。传统会计学科包括会计学原理、财务会计、成本会计等;引进会计学科包括电算化会计、税务会计、实证会计、环境会计等;新兴会计学科包括会计逻辑学、会计伦理学、会计方法学、人力资源会计、物价变动会计、衍生金融工具会计等。

## 七、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的意义。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、工作特点和内容等都不尽相同，因而使得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，应将其按经济活动的特点，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、施工企业等多种。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部分经济资源，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；另一部分资产为生产经营提供劳动对象，或是提供用以结算的手段。而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。前者一般构成了企业资产的主体，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，以资产或劳务偿还相关债务本息和的索偿权，这一部分权益构成了企业的负债。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，需要会计进行核算和监督。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，而收入的取得必须以成本、费用的耗费为代价。收入抵减了相应的成本、费用后形成了企业的利润，在缴纳了所得税后，形成了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，也同样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，一方面要向财政部门和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营利企业并无本质的区别，其会计核算和监督的内容也基本一致。

综上所述，无论是营利单位，还是非营利单位，尽管经济活动中的具体形式各不相同、具体的会计对象也各有侧重，但总体上，可以归结为以下六个方面：

- (1) 资产的取得与使用。
- (2) 负债的发生与结算。
- (3) 所有者权益的增减变动。
- (4) 费用发生与成本的形成。
- (5) 销售的实现与收入的取得。
- (6) 利润的形成与分配。

简言之，会计核算的一般对象就是各单位所发生的，可以用货币表现的经济活动。随着企业管理决策科学性的进一步加强，不仅上述六个方面的货币度量信息应为管理当局所重视，甚至于对一些重要的非确定性量化信息，也开始受到关注。

## (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，可以用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的投入，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，或是设备、厂房、原材料、库存商品、土地使用权和专利权等的其他资金表现形式。

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的生产储备，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对劳动对象借助于劳动手段进行加工的过程，其间不仅有材料和人工的耗费，也有固定资产折旧等的其他费用，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，或由成品资金经由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。

## 八、会计等式

会计等式又称会计方程式，是表明企业会计诸要素之间相互关系的代数方程表达式。会计等式揭示了会计要素之间的内在联系，因而成为会计核算的理论基础。

### （一）会计基本等式

一家企业要开展生产经营活动，首先必须拥有一定数量的资产，如库存现金、银行存款等货币资金，或是材料、机器设备等实物资产。资产是企业正常经营的物质基础。通常企业的资产主要依托投资者的原始投入。此外，企业还可以通过向债权人举债的方式获取资产。显而易见，企业的资产无外乎投资者和债权人这两大途径。

权益是指资产的提供者对企业资产所拥有的权利。权益和资产密切相连，是对同一家企业的经济资源从两个不同的角度所进行的表述。资产表明的是企业经济资源存在的形式及分布情况；而权益则表明的是企业经济资源所产生的利益的归属。因此，资产与权益在数量上总是相等的，有多少资产就应有多少权益，用公式表示即为：

$$\text{资产} = \text{权益}$$

由于企业资产的出资人包括投资者和债权人，因而对资产的要求权自然分为投资者权益和债权人权益。债权人权益，即负债，是要求企业到期还本付息的权利。投资者权益或所有者权益，是指所有者对企业资产抵减负债后的净资产所享有的权利。所有权与债权人享有的索偿权在性质上完全不同，债权人对企业资产有索偿权，投资者提供的资产一般不规定偿还期限，也不规定企业应定期偿付的资产报酬。但享有在金额上等于投入资本加上企业自创立以来所累计的资本增值，因此，所有者权益又称净权益。权益由负债和所有者权益组成，用公式表示即为：

$$\text{权益} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

基于法律上债权人权益优于所有者权益，则会计恒等式表达为：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

这一等式称会计基本等式，又称会计恒等式。它表明了资产、负债和所有者权益三个会计要素之间的基本关系，反映了企业在某一特定时点所拥有的资产及债权人和投资