



面向“十二五”高等教育课程改革项目研究成果

BASIC ACCOUNTING



基础会计



主编 刘海鹰 何如烟 葛 林

 北京理工大学出版社
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

面向“十二五”高等教育课程改革项目研究成果

基础会计

主 编	刘海鹰	何如烟	葛 林	
副主编	李 莉	陈菲菲		
参 编	刘淑欣	时玉洁	徐 伟	杨馥祺
主 审	杨桂洁	刘子玉	王希兴	

 **北京理工大学出版社**

BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

内 容 简 介

该书依据最新的《企业会计准则》、具体会计准则、各行业会计制度及《会计基础工作规范》的规定,主要介绍了会计的基本理论、基本核算方法和基本操作技能。全书共十一章,具体内容包括:总论、会计科目与账户、复式记账、工业企业主要经济业务核算、账户的分类、会计凭证、会计账簿、财产清查、财务会计报告、账务处理程序和会计工作组织。

该书可作为高等院校会计专业学生教材使用,并可作为培训教材使用。

版权专有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

基础会计/刘海鹰,何如烟,葛林主编. —北京:北京理工大学出版社, 2010. 7

ISBN 978 - 7 - 5640 - 3544 - 0

I. ①基… II. ①刘…②何…③葛… III. ①会计学 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 149354 号

出版发行 / 北京理工大学出版社

社 址 / 北京市海淀区中关村南大街 5 号

邮 编 / 100081

电 话 / (010)68914775(办公室) 68944990(批销中心) 68911084(读者服务部)

网 址 / [http:// www. bitpress. com. cn](http://www.bitpress.com.cn)

经 销 / 全国各地新华书店

印 刷 / 北京市通州富达印刷厂

开 本 / 710 毫米×1000 毫米 1/16

印 张 / 13.5

字 数 / 251 千字

版 次 / 2010 年 7 月第 1 版 2010 年 7 月第 1 次印刷

责任编辑 / 廖宏欢

印 数 / 1~1000 册

责任校对 / 张沁萍

定 价 / 30.00 元

责任印制 / 边心超

图书出现印装质量问题,本社负责调换

前 言

《基础会计》作为一本专业基础课教材，是管理类、经济类等学科的一门专业基础课，是会计学专业的入门课程。本书依据最新的《企业会计准则》、具体会计准则、各行业会计制度及《会计基础工作规范》的规定，主要介绍了会计的基本理论、基本核算方法和基本操作技能。

本书依据教育部对我国教育人才培养模式的要求，以培养社会需要的应用型专门人才为目标，在总体结构设计上注重与实际会计工作相联系，强调会计基本方法的整体性，提倡对会计基础知识的总体把握。具体章节按照会计的工作流程安排，使初学会计者能够全面理解各会计核算方法以及它们之间的关系。本教材的编写组教师长期从事会计教学工作，结合自己多年的教学经验，编写了这本适合会计教学需要的《基础会计》教材。

全书共十一章，具体内容包括总论、会计科目与账户、复式记账、工业企业主要经济业务核算、账户的分类、会计凭证、会计账簿、财产清查、财务会计报告、账务处理程序和会计工作组织。本书由刘海鹰、何如烟、葛林主编，李莉、陈菲菲任副主编，参与编写人员有刘淑欣、时玉洁、徐伟、杨馥祺，杨桂洁、刘子玉、王希兴担任主审。本书由刘海鹰总纂定稿。

在教材的编写过程中，编写组成员就编写大纲和教材内容进行了广泛深入的讨论，同时也借鉴了相关教材和资料的内容，在此表示感谢。由于编者社会实践和知识水平有限，加之编写时间仓促，书中难免有疏漏之处，恳请读者和同行不吝赐教，以便修正不足之处。

编 者

目 录

第一章 总论	001
第一节 会计的概念.....	001
第二节 会计对象和会计要素.....	008
第三节 会计核算前提.....	015
第四节 会计信息的质量要求.....	018
第五节 会计核算基础和会计计量要求.....	021
第六节 会计核算方法.....	024
第二章 会计科目与账户	027
第一节 会计等式.....	027
第二节 会计科目.....	031
第三节 账户.....	036
第三章 复式记账	040
第一节 复式记账原理.....	040
第二节 借贷记账法.....	042
第三节 总分类账和明细分类账的平行登记.....	054
第四章 工业企业主要经济业务核算	058
第一节 筹集资金的核算.....	059
第二节 供应过程的核算.....	066
第三节 生产过程的核算.....	075
第四节 销售过程的核算.....	083
第五节 财务成果的核算.....	090
第五章 账户的分类	102
第一节 账户按经济内容分类.....	102
第二节 账户按用途和结构分类.....	105

第六章 会计凭证	114
第一节 会计凭证概述	114
第二节 原始凭证	116
第三节 记账凭证	123
第四节 会计凭证的传递与保管	130
第七章 会计账簿	134
第一节 会计账簿的意义和种类	134
第二节 会计账簿的设置	137
第三节 会计账簿的启用和登记	142
第四节 对账与结账	146
第八章 财产清查	150
第一节 财产清查的意义和种类	150
第二节 财产清查的方法	152
第三节 财产清查结果的处理	158
第九章 财务会计报告	163
第一节 财务会计报告概述	163
第二节 资产负债表	168
第三节 利润表	171
第四节 现金流量表	173
第十章 账务处理程序	177
第一节 账务处理程序的意义和种类	177
第二节 记账凭证账务处理程序	178
第三节 科目汇总表账务处理程序	180
第四节 汇总记账凭证账务处理程序	183
第十一章 会计工作组织	187
第一节 会计法规体系	187
第二节 会计工作管理体制	191
第三节 会计人员和会计职业道德	198

第一章

总 论



学习目标

通过本章学习,要求理解会计的职能和特点,掌握会计对象、会计要素,在对会计核算的基本前提和基本原则这两个会计理论问题概括、了解的基础上,懂得什么是会计,了解会计的基础理论和基本方法,从而理解做好会计工作对于加强经济管理的重要作用。



学前导读

龙腾公司按备抵法核算坏账损失。在上年末,公司应收账款的账面余额为 300 000 元,坏账损失计提比例为 5%,本月计提坏账准备为 1 500 元,这 1 500 元计入了本月管理费用。这样的会计处理,对将来如果发生某单位应收账款无法归还而造成的损失提前作了准备。

讨论题:以上经济业务会计处理的理论依据是什么?

第一节 会计的概念

一、会计的生产与发展

会计诞生在何时、发源于何地,至今尚很难确切地加以指明。但是,会计作为一种经济管理活动,其产生同社会生产密切相关,这是显而易见的。

早在原始社会,当猎物、谷物等有了剩余,人们要计算着食用或进行交换,这样就需要进行简单的记录和计算。但由于文字没有出现,所以只好“绘图记事”,后来发展到“结绳记事”、“刻石记事”等方法。这些原始的简单记录,就是会计的萌芽,它适合于当时生产力水平十分低下的情况;它只是生产职能的一个附带部分,是同其他计算活动混合在一起的,在生产时间之外附带地进行记录,并没有专职人员来从事。后来,随着生产的发展,劳动消耗和劳动成果的种类不断增多,出现了大量的剩余产品,会计逐渐“从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托当事人的独立职能”。据马克思的考证,在原始的规模小的印度公社已经有了一个记账员,登记农业项目,登记和记录与此有关的一切

事项。

古代会计经历了漫长的发展过程。在我国，远在奴隶社会的西周时期，就设立了专司朝廷钱粮收支的官吏——“司会”。进行“月计岁会”，把每月零星计算称为“计”，把年终总合计算称为“会”；在封建社会的宋朝初期出现了“四柱清册”，反映钱粮“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，相当于现代会计的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”和“期末结存”；在明朝时期，随着商品经济的发展，开始用货币计量各种收入和支出；在清朝又出现了龙门账，将账目划分为进、缴、存、该，年终通过进与缴对比，存与该对比，确定盈亏，称为“合龙门”。在西方，古代会计的产生和发展也经历了漫长的过程，特别值得重视的是，在13世纪意大利的银行账簿中，已分别以“借主”、“贷主”登记债权和债务，为近代会计的借贷记账法奠定了基础。

早期的会计是比较简单的，只是对财物的收支进行计算和记录。随着社会生产的日益发展和生产规模的日益社会化，生产、分配、交换、消费活动愈来愈复杂，会计经历了一个由简单到复杂，由低级到高级的漫长发展过程。它从简单的计算、记录财物收支，逐渐发展成为用货币单位来综合反映和监督经济活动过程，直至发展到参与企业预测、决策、控制、考核等各个方面。会计的技术和方法，经过长期的实践，吸收先进的科学技术成果，也逐渐发展和完善起来。会计的发展过程主要有以下三个阶段：

1. 古代会计

在这段时间里，由于生产水平较低，商品经济尚不发达，货币关系还未全面展开，因而，会计的发展也很缓慢。起初，会计是生产职能的附属工作。后来，随着生产力的发展，出现了剩余产品，这就为组织生产、管理产品和进行产品分配提供了物质条件；同时，生产开始了社会化，直接的生产过程已经采取共同劳动的协作形式，不再是个体劳动。当这两个条件具备时，会计就作为一项单独的管理职能由脱离生产的人来担任。但是，尽管会计由脱离生产的人担任，但那时的会计仍然很不成熟。严格来说，这一阶段的会计所包含的范围比较广，包括了统计、业务技术核算等其他经济核算在内。会计独有的专门方法还远远没有形成，还不是一门独立的学科。

2. 近代会计

近代会计是从运用复式簿记开始的。复式记账法在理论上的总结及在实践中的推广揭开了会计由古代结算迈向近代会计阶段的新的一页。近代会计的主要特点是：一方面，商品经济在一些国家发展的结果，使会计有可能充分地应用货币形式，作为计量、记录与报告的手段；另一方面，会计的记录采用了复式记账法，形成了一个严密的账户体系。这两个方面是互相联系的：不应用货币形式，复式记账就不可能；只有应用货币形式，才能产生会计上的综合与平衡概念。

会计之所以能从古代会计阶段跃进到近代会计阶段，主要原因有两个：

(1) 中世纪地中海沿岸的一些城市，成为了世界贸易的中心。

其中，意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等地的商业和金融业特别繁荣。日益发展的商业和金融业要求不断改进已经流行于这三个城市的复式记账方法。复式记账技术首先来自银行的存款转账业务。为适应实际需要，1494年，意大利数学家卢卡·巴其阿勒（Luca pa-ciolo）出版了《算数、几何、比与比例概要》一书，系统地介绍了威尼斯的复式记账法，并给予理论上的阐述。此书可以认为是有关会计理论和方法的最早著作。由于这本书的出版，复式簿记方法才在欧洲乃至全世界得到推广，开始了近代会计的历史。实践也证明了，只有复式簿记而不是以前的单式簿记，才能对经济活动进行科学、全面的记录；也只有复式簿记，才使会计与统计相区别，并带动了其他会计方法的发展，使会计成为一门科学。正因为如此，复式簿记技术从它问世的时候起，就受到人们的重视，被认为是一个划时代的发明和创造。举世闻名的德国诗人歌德对复式簿记曾做过这样的颂扬：“它是人类指挥的一种绝妙创造，以致使每一个精明的商人在他的经济事业中都必须应用它。”所以，复式簿记在理论上的总结被认为是近代会计发展史上的第一个里程碑。

(2) 从15世纪到19世纪，会计的理论与方法的发展仍然是比较缓慢的。

直到19世纪，英国进行了产业革命，成为当时工业最发达、生产水平最高的国家。在英国，由于生产力的迅速发展，首先产生了适应大生产需要的新的企业组织形式——股份公司，于是对会计提出了新的要求，从而引起了会计内容的变化。会计服务的对象扩大了：过去只服务于单个企业；现在通过职业会计师的活动发展到为所有企业服务，使会计成为一种社会活动。会计的内容也相应地有所发展：过去，会计主要是记账和算账；现在还要编制和审查财务报表，并为满足编制财务报表的需要，还要求研究资产的估价方法和有关理论等。此外，在记账和算账的基础上，还要求查账。而且企业的会计需要接受外界的监督，企业的账目只有通过外界，特别是注册会计师的监督，才能取信于人，因为注册会计师是以客观、公正的立场出现的。所以，1854年世界上第一个会计师协会——英国爱丁堡会计师公会的成立，被认为是近代会计发展史上的第二个里程碑。

第一次世界大战以后，美国取代了英国的地位，无论是在生产的发展还是科学技术的发展上都处于遥遥领先的地位。因此，会计学的发展中心，也从英国转移到美国。在20世纪二三十年代，美国对标准成本会计的研究有了突飞猛进的发展。到这一时期，会计方法已经比较完善，会计科学也已经比较成熟。

3. 现代会计

现代会计是指20世纪50年代以后，当代资本主义会计的新制度。这时股份公司这一经济组织形式得到了很快的发展。股份公司是以资本的所有权和经营管理权相分离为特征的，为保护那些不参与企业管理的所有者利益，在实践传统会

计的基础上,逐渐形成了以对外提供信息为主,接受“公认会计原则”约束的会计,即财务会计。另一方面,商品经济有了突破性的发展,企业面临着更为激烈的市场竞争和瞬息万变的外部市场环境。为了在这种多变的市场环境中得以生存并不断地发展壮大,就要求建立科学的管理体制与方法,以便具有反映灵活的适应能力和预见能力。为此,管理当局对会计信息提出了新的要求。基于管理当局的这一需要,作为管理服务的管理会计逐渐同传统会计相分离,并形成了与财务会计相对独立的一个领域。现代管理会计的出现,是近代会计发展为现代会计的重要标志。

财务会计是在市场经济条件下,建立在企业或其他主体范围内的、旨在向企业或其他外部主体提供以财务信息为主的一个经济信息系统。因此,它主要是通过定期编制和提供财务报表,为外界与企业有经济利害关系的各个集团或个人服务。例如,股票持有者关心的是投资的安全程度和赢利的分配,因而,他们需要通过财务报表来了解企业的财务状况和经营成果,以便对其所掌握的股份进行分析和评价;一些潜在的投资人、企业的长期和短期债权人、政府的有关机关等也都从不同的角度要求企业能够提供正确决策所需的财务报告。所以,企业的财务状况和经营成果成为各有关方面共同关心的对象。财务会计是从他们的利益出发,来集中地研究企业会计中的有关问题,并着重通过各种财务报表来满足有关方面的需要。这种以提供财务报表为中心的会计就称之为财务会计。

管理会计不同于以上所说的财务会计,主要表现在:它服务的目的不是满足企业外部有关方面的需要,而主要是要适应企业内部管理的需要,即为企业管理部门正确地进行管理决策和有效经营提供有用的资料。如果说,财务会计是以提供财务信息为中心的会计,那么,管理会计就是以经营管理为中心的会计。

财务会计所要描述的是已经发生的事实,不强调将来;而管理会计不仅重视过去和现在,而且还着眼于将来,即还要预测将来可能发生的经济活动及其效果。因此,管理会计既要利用财务会计的资料,又要利用其他一切可能利用的资料,以便完成为经营管理服务的任务。

管理会计的创立和日趋成熟,大大地丰富了会计的内容,使会计进入了其发展里程中的高级阶段。许多会计协会基于会计所出现的这种新变化,对会计的概念作了新的解释,如1982年,英国成本与管理会计师协会提出了一种新的会计观点,把会计的所有组成部分(包括财务会计),除了审计以外,都视为管理会计。他们对会计的定义是:对各种行动的备选方案所将引起的未来活动,用货币形式所作的预测。对实际业务事项,用货币形式进行分类和记录,并对这些业务事项的结果加以表达和说明,从而对一段时间的业绩或某一确定日期的财务状况作出评价。

会计的发展史表明：它的产生与发展同人们管理经济、讲求经济效益紧密地联系着。随着生产力水平的不断发展、管理水平的提高及人类对经济效益的更高追求，相应地会对会计提出新的要求，这是会计发展的原动力。会计的发展已经走过了一条从简单到复杂、从低级到高级、从不完善到完善的道路，但只要生产和管理在发展，会计的水平就会有新的发展，不可能永远停留在现在的水平上，这是可以预见到的。

会计对生产过程进行控制与总结的许多方法总是依存于生产的技术和组织，受到生产技术组织的制约，因而，会计具有很大的技术性，这一属性决定了会计在各国间具有相当程度的共同性。目前学者们普遍关注的国际会计的研究，就是基于会计的这一属性出发的。但是，还应该看到，生产总是在一定的社会经济环境下进行的。社会经济环境的变化，如生产关系、经济体制、上层建筑、意识形态等变化，将对会计产生程度不一的影响。会计同社会经济环境相互依存、相互制约、相辅相成。从这一方面看，会计又具有一定的社会属性，各国之间的会计有着不同和差异，这也是容易理解的。

二、会计的特点

会计作为一种经济管理活动，具有以下三个特点：

1. 会计以货币为主要计量单位

原始的会计计量只是简单地用实物数量和劳动量对经营活动和财务收支进行计算和记录。随着社会生产的日益发展，会计便从简单的计量记录，逐步发展成为以货币为计量单位来综合反映和监督经济活动的过程。因为要求所有财产和劳动消耗的总括指标，必须利用价值形式间接地进行计算，从而取得必要的、连续的、系统的、全面而综合的会计信息，使经济核算成为可能。

2. 会计能综合反映经济活动的过程和结果

会计为经济活动所提供的资料具有连续性、系统性、综合性和全面性的特点，这决定了会计能够综合反映已经发生或已完成的各项经济活动，便于了解和考核经济活动的过程和结果。随着社会生产的发展、经营规模的扩大和经济活动的日趋复杂，在经营管理上，除了要求提供反映现状的核算指标外，还要提供预测未来的数据资料，使会计从事后反映发展到预测未来，以便为实现预期效果而采取相应的措施。

3. 会计对经济活动具有促进、控制、考核和指导作用

会计监督首先是在反映各项经济活动的同时，进行事前监督，并且利用各种价值指标来考核经济活动的效果。随着经济的发展，参与企业预测、决策、控制、考核将成为会计的主要方面。

三、会计的职能

会计的职能是指会计在实践中的客观功能，它是伴随着会计的产生而产生的。也就是说，凡是有会计的地方，必然存在这种客观的功能，如果这种客观的功能消失了，那么会计也就不存在了。会计的职能是随着会计的发展而发展的，在历史上，会计的重大发展总是要引起会计职能的扩大和发展。因此，会计职能的发展可以看成是会计发展的一个标志。核算、监督是会计的基本职能，参与经济决策则是会计进一步发展的新的职能。

1. 核算的职能

会计的核算职能主要是指会计能够连续、系统、全面、综合地反映资金运动情况的功能。这种功能自会计产生时就已经客观存在了。不论经济发展的水平高低，人们为了管理经济活动，总是首先要了解和掌握经济的情况。不掌握情况，也就谈不上管理。因此，反映经济活动情况的功能是会计发挥作用的重要的支柱。在现代会计中，仍然是如此。但是，在会计中，特别是现代会计中，反映并不是机械反映，而是一种能动的反映。会计并不是将资金运动的过程和结果，事无巨细、毫无遗漏地按其原始情况加以反映，而是要根据管理的要求，有目的地加以反映。会计对资金运动情况的反映，常常要通过对各种经济业务进行确认、计量、计算、记录、对比等一系列加工工作来体现。例如，要反映采购一批材料所引起的资金运动，需要计算材料的数量、单价和总金额，要判别这批材料的用途，要比较和计算计划成本与实际成本的差异，然后加以记录。因此，会计对资金运动情况的反映，包含着一种特定的意义，对于这种具有特定含义的反映，通常称为“核算”。具体地说，会计的核算职能就是对每项经济业务进行确认、计量、计算、记录和比较，从而反映资金运动的过程和结果。



温馨提示

我国《会计法》第一章第五条规定：“会计机构、会计人员依照本法规定进行会计核算，实行会计监督”。

2. 监督的职能

会计的监督职能主要是对资金运动的控制。为了管理经济活动，需要利用会计来掌握经济活动情况，但是仅仅掌握情况还不能成为管理。只有在充分了解情况的基础上，按照一定的经济目标对经济活动实行严格的控制，才能真正达到管理的目的。会计就是由于人们有了控制经济活动的要求而产生的，因此，控制经济活动必然要成为会计的另一个基本职能。会计对于经济活动的控制是随着生产的发展而不断增强的。在生产水平比较低、商品经济尚未充分发展的情况

下,会计对于经济活动的控制是比较简单的,而且这种控制往往与其他方面的管理结合在一起。例如,对生产过程中各种消耗的控制常常是与组织生产、安排劳动力、改进工艺过程等管理措施结合在一起。因此,会计的监督职能还不能很明显地表现出来,会计对于经济活动的控制也没有形成独立的系统。在商品经济充分发展后,当所有的商品生产都成为价值的生产以后,会计的监督职能便大大地增强了。人们逐渐认识到,通过对资金运动的监督,可以综合、全面地控制经济活动,达到预定的目标,取得更大的经济效益。于是会计对经济活动的控制也就逐渐与其他管理措施分离开来,成为独立的控制系统,通过对资金运动的全面、系统的监督,实现它在经济管理中的独特职能。

3. 参与经济决策的职能

会计参与经济决策的职能,是在核算与监督两项基本职能基础上的一种新的发展。在现代社会中,不论是宏观经济管理还是微观经济管理,决策的正确与否都将关系到事业的兴衰成败。就一个企业来说,正确的决策常常可以在较短的时期内得到很大的经济效益,而重大问题上的错误决策往往会造成人、财、物的极大浪费。因此现代企业的经营管理都必须力求保证经济决策的正确性。要保证经济决策的正确性,必须对经济情况进行全面、及时的预测,进行经济预测又离不开会计,因此会计又产生了一种新的职能:通过对经济前景的预测和分析,参与经济决策。随着社会生产的进一步发展和科学技术的进步,会计参与经济决策的职能也会越来越突出,并将成为会计在经济管理中更直接、更有效的职能。

通过上面对会计的产生和发展、会计的属性及会计的职能等的分析,我们可以形成以下一些初步的认识:会计是社会发展到一定阶段后,在人们需要加强经济管理的情况下产生的;会计产生和发展的全过程都与提供经济信息和追求好的经济效益相关;会计发挥其职能必须通过专门的方法,并以货币为主要计量单位。据此,我们可以给出会计的定义如下:会计是以货币为主要计量单位,以一系列专门的会计方法为主要手段,以促进经济效益的提高为主要工作目标,连续、系统、综合、全面地反映、监督会计主体的经济活动中资金变动情况的信息系统。会计含义的表述突出强调了其特点、职能、目标、性质四方面的内容。

上述这个系统主要用来处理会计主题的经济活动过程中资金运动(价值运动)所产生的数据,然后将它加工成有助于决策的财务信息和其他经济信息(总称会计信息)。

大多数会计信息反映企业的历史,但也有不少的会计信息反映企业的未来。会计作为一个系统,通过信息的提供可以执行核算的职能,而通过信息的利用又可以执行控制(包括监督)的职能。

在中外会计界,由于人们对会计的本质有不同的认识,因而对会计的定义也就不尽相同。如:“信息系统论”、“管理活动论”、“管理工具论”以及“既是管理活动又是信息系统”等诸多提法。但无论会计如何定义,它都会随着社会

经济的发展而不断变化。

第二节 会计对象和会计要素

一、会计的对象

会计的对象是回答“会计是干什么工作”的问题。它是指会计核算与监督的具体内容。会计的特点是以货币为主要计量单位对特定经济组织的经济活动进行核算与监督，而以货币表现的经济活动通常被称为价值运动或资金运动。我们可以认为，会计的对象就是特定经济组织在社会再生产过程中可以用货币表现的经济活动，即资金运动或价值运动。

企业和行政事业单位是我国两大基本经济组织形式。由于企业与行政事业单位经济活动的性质不同，其资金运动方式也不同。

1. 企业的资金运动

企业是一种追求盈利的经济实体，其资金运动是以循环与周转的方式进行的。以工业企业为例，其资金运动包括资金投入、资金循环与周转、资金退出 3 个部分。

企业资金投入的最初渠道包括企业所有者投入和向债权人借入。

资金的循环与周转分为供应、生产、销售 3 个阶段。在供应阶段，为了给生产和销售做好各种物质准备，企业必须用货币购入各种原材料、设备等，从而使货币资金转化为储备资金。在生产阶段，企业利用劳动手段将原材料投入生产，发生了原材料的耗费、固定资产的折旧、工资的支付和生产费用的开支等，从而使储备资金和一部分货币资金转化为生产资金，产品完工达到可销售状态，在销售发生以前，生产资金就转化为成品资金。在销售阶段，企业将生产成品对外销售，取得销售收入，从而使成品资金又转化为货币资金。资金随着企业供应、生产、销售的不断进行，由货币资金——商品资金——货本资金依次不断改变其形态，这一过程称为资金循环；资金随着企业再生产过程的不断往复并且周而复始地演变，称为资金周转。企业就是在这种资金不断循环与周转的过程中，实现资金的价值增值，从而达到企业财富最大化的目的。

资金的退出主要包括偿还各种债务、上交各项税金、向所有者分配利润等，从而使这部分资金离开企业，退出企业的资金循环与周转。

2. 行政事业单位的资金运动

行政事业单位包括行政单位和事业单位。与企业性质不同，它们是非营利性组织，其从事业务活动所需的资金，或者全额由财政拨款，或者部分由财政拨

款、部分由其他收入补充。拨款收入和其他收入都是为了满足其业务活动所必需的支出。资金支出后，其运动就宣告结束，不能产生回流。行政事业单位的资金运动不存在循环与周转问题。

本书以后涉及的资金运动均为企业的资金运动。

二、会计要素

通过对上述资金运动过程的分析可知，由于会计对象涉及面广，而且十分复杂，因此，必须将会计对象按一定的经济特征进行分类。会计要素就是会计对象按经济特征所作的最基本的分类，是会计核算对象的具体化。我国《企业会计准则——基本准则》将会计要素分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润6项。其中，资产、负债、所有者权益是反映企业在某一特定时点（如月末、季末、半年末、年末）财务状况的会计要素，是企业资金运动相对静止状态的表现，称为静态会计要素；收入、费用、利润是反映企业在一定时期（如月度、季度、半年度、年度）经营成果的会计要素，是企业资金运动的动态表现，称为动态会计要素。资产、负债和所有者权益构成资产负债表的基本框架，收入、费用和利润构成利润表基本框架。这6项会计要素又称为财务报表要素。

行政事业单位的会计要素由资产、负债、净资产、收入和支出5项构成，其中前3项是单位资金收支活动的静态表现，后2项是单位资金收支活动的动态表现。

（一）反映财务状况的会计要素

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。

1. 资产

《企业会计准则——基本准则》第20~22条对资产的定义、确认条件作了明确规定，具体内容如下：

（1）资产定义。资产是由过去的交易或事项形成的、由企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

（2）资产的基本特征。根据资产的定义，资产具有以下几方面的特征。

① 资产是由过去的交易或事项形成的。也就是说，资产是过去已经发生的交易或事项所产生的结果。资产必须是现实的资产，而不应是预期的资产。未来交易或事项可能产生的结果不能作为资产确认。如企业计划购买一条生产线，5月份与销售方签订了购买合同，实际购买行为发生在11月份，则该企业不能在5月份将该条生产线确认为资产，只有在11月份实际购买行为发生后才能确认为资产。

② 资产是由企业拥有或控制的资源。一般来说，一项资源若要作为某一企

业的资产予以确认，该企业必须对该项资产拥有所有权。但在某些特殊情况下，对于一些以特殊方式形成的资源，企业虽然不能对其拥有所有权，但能够对其实施实际控制，则此项资源也应该作为该企业的资产予以确认，如融资租入固定资产。

③ 资产预期能给企业带来经济利益。所谓预期能给企业带来经济利益是指能够直接或间接导致现金或现金等价物流入企业的潜力。那些已没有经济价值、不能给企业带来经济利益的项目，就不能继续确认为企业的资产。

(3) 资产确认的条件。符合资产定义的资源，只有在同时满足下列条件时，才能确认为资产。

① 与该项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。

(4) 资产的分类。资产按其流动性不同，分为流动资产和非流动资产。

流动资产是指预计在一个正常营业周期中变现、出售或耗用，或者主要为交易目的而持有，或者预计在资产负债表日起一年内（含一年）变现的资产，以及自资产负债表日起一年内交换其他资产或清偿负债的能力不受限制的现金或现金等价物。流动资产主要包括货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收账款、预付款项、应收利息、应收股利、其他应收款、存货等。

非流动资产是指流动资产以外的资产，主要包括可供出售的金融资产、长期应收款、长期股权投资、固定资产、在建工程、工程物资、无形资产、开发支出等。

2. 负债

《企业会计准则——基本准则》第 23 ~ 25 条对负债的定义、确认条件作了明确规定，具体内容如下：

(1) 负债的定义。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。

(2) 负债的基本特征。根据负债的定义，负债具有以下几方面的特征。

① 负债是企业承担的现时义务。现时义务是企业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，不应当确认负债。

② 负债是由过去的交易或事项形成的。凡导致负债的交易或事项必须是已经发生的事项。例如，企业接受了银行贷款，则产生偿还贷款的义务，这一事项会计上应确认为银行借款这项负债。对于企业正在筹划的未来交易或事项，如企业准备购买商品而在未来可能应付的货款不能确认为负债。

③ 负债的偿还预期会导致经济利益流出企业。大多数情况下，负债要用现金清偿，有的情况下也可以用商品和其他资产或者通过提供劳务等方式清偿，甚

至还可以通过举借新的债务来偿还。无论采取何种形式偿还债务,均会导致经济利益流出企业。

(3) 负债的确认条件。符合负债定义的义务,只有在同时满足下列条件时,才能确认为负债。

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的计量。

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。

(4) 负债的分类。负债按其偿还期不同,可分为流动负债和非流动负债。

① 流动负债是指预计在一个正常营业周期中清偿,或者主要为交易目的而持有,或者自资产负债表日起一年内(含一年)到期应予以清偿,或者企业无权自主地将清偿推迟至资产负债表日后一年以上的负债。流动负债主要包括短期借款、交易性金融负债、应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、应付股利、其他应付款等。

② 非流动负债是指流动负债以外的负债,主要包括长期借款、应付债券、预计负债等。

3. 所有者权益

《企业会计准则——基本准则》第26~29条对所有者权益的定义、构成作了明确的规定,具体内容如下:

(1) 所有者权益定义。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。股份公司的所有者权益也称为股东权益。

(2) 所有者权益的来源构成。对于任何企业,资金的来源有两个渠道:一是向债权人借入;二是所有者投入。债权人对企业资产的要求权形成企业负债;所有者对企业资产的要求权形成企业的所有者权益。所有者权益的来源包括所有者投入资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。

直接计入所有者权益的利得,是指由企业非日常活动所形成的、不应计入当期损益、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。如资产负债表日可供出售金融资产的公允价值高于其账面价值之间的差额;现金流量套期工具公允价值高于其账面价值之间的差额等。

直接计入所有者权益的损失,是指由于企业非日常活动所形成的、不应计入当期损益、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的流出,如法定资产评估减值等。

(3) 所有者权益特征。所有者权益和负债都是企业从事生产经营活动所需资金的来源,都对企业有相应的要求权,但相对于负债,所有者权益具有以下特征。

① 所有者权益一般不要求企业直接偿还,除非发生法定行为的减资、清算