



江苏省高等学校会计学品牌专业教材

# 基础会计学

第2版

朱学义 杨玉凤 主编



机械工业出版社  
CHINA MACHINE PRESS

江苏省高等学校会计学品牌专业教材

# 基础会计学

第 2 版

主编 朱学义 杨玉凤

参编 李文美 陈淑贤



机械工业出版社

本书由全国优秀教师、国务院政府特殊津贴终身享受者朱学义教授、杨玉凤副教授任主编，根据新颁布的《企业会计准则——2006》编著。在阐述总论、会计等式和会计科目、账户和复式记账、主要经济业务的核算和成本计算、账户的分类、会计凭证、会计账簿、财产清查、账务处理程序、财务报告和会计工作组织共十一章基本内容的过程中，设计了前后连贯的经济业务，系统地介绍了账务处理的基本原理、会计凭证的填制方法和会计账簿的登记技术，全书最后附有国家颁布的《中小企业标准暂行规定》、《中华人民共和国会计法》、《会计基础工作规范》、《会计档案管理办法》共四个文件。

本书读者对象：高校会计专业本、专科学生、教师，企事业单位会计人员（尤其是小企业会计人员）和审计人员以及参加全国初级会计专业技术资格考试的人员。

## 图书在版编目（CIP）数据

基础会计学/朱学义，杨玉凤主编. —2版. —北京：机械工业出版社，2008.12

江苏省高等学校会计学品牌专业教材

ISBN 978-7-111-25730-1

I. 基… II. ①朱…②杨… III. 会计学-高等学校-教材  
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2008）第 190144 号

机械工业出版社（北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037）

责任编辑：商红云 责任校对：魏俊云

封面设计：马精明 责任印制：李妍

北京富生印刷厂印刷

2009 年 1 月第 2 版·第 1 次印刷

169mm×239mm·21.75 印张·420 千字

标准书号：ISBN 978-7-111-25730-1

定价：33.00 元

凡购本书，如有缺页、倒页、脱页，由本社发行部调换

销售服务热线电话：（010）68326294

购书热线电话：（010）88379639 88379641 88379643

编辑热线电话：（010）88379711

封面无防伪标均为盗版

# 序

2003年12月,江苏省教育厅遴选出3个省级会计学品牌专业,中国矿业大学管理学院会计学专业被批准为“江苏省高等学校品牌专业建设点”。省级品牌专业是教育教学思想、人才培养方案符合时代发展要求,人才培养质量及其专业建设、改革、管理水平和办学水平在省内达到领先水平,在国内达到一流水平,具有很高的社会声誉,得到社会公认的示范性专业。因此,构建会计教育模式,更新会计教学内容,改进会计教学方式,加强会计学科建设是会计学品牌专业的重点建设内容。而所有这些内容的建设和实现,必须有高质量的会计教材体系作保证。正是围绕这一思路,我们编写了这套教材。

本系列教材由9本教材组成,分别是《基础会计学》、《中级财务会计学》、《高级财务会计学》、《成本会计学》、《财务管理学》、《管理会计学》、《电算化会计学》、《审计学》和《财务分析教程》。

适应知识经济对会计本科教育的挑战,紧跟中国会计改革与发展的步伐,满足社会主义市场经济会计模式对会计人才培养的要求,遵循会计本科教育的规律,并服务于会计专业培养目标,是我们编著本系列教材的基本指导思想,其具体原则是:

(1) 基础性。注重对会计各学科基本理论、基础知识和基本技能的全面介绍和准确表述,确保系列教材的理论高度和知识含量。

(2) 实践性。遵循会计实际工作规律,反映实际工作经验,满足会计实务工作既立足中国实际,又与国际会计惯例接轨的需要,实现会计国家化与国际化的协调。

(3) 规范性。强调教材中所涉及的业务内容和会计处理方法,既符合我国现行会计准则体系的要求,又适应会计规范体系的改革趋势。

(4) 系统性。各教材之间在内容上具有衔接性和互补性,结构上具有一致性,在逻辑上具有严密性,使之真正形成科学完善的会计教材体系。

(5) 前瞻性。力求对各学科所含知识的最新发展动态作出概括反映和科学预测,以教材的超前性保证其稳定性。

尽管我们在系列教材的编写中,遵循了上述指导思想和原则,但由于我们的学术水平有限,对一些问题的认识不够深刻,各门教材中均可能存在不成熟或谬误之处,恳请读者批评指正。

江苏省高等学校会计学品牌专业教材编审委员会

2004年9月6日

## 第2版前言

2006年2月15日，财政部颁布或修订颁布了1个基本准则和38个企业具体准则，2006年10月30日财政部又发布了《企业会计准则——应用指南》，其会计准则体系从2007年1月1日起在上市公司实施，从2008年1月1日起在符合条件的国有企业实施，从2009年1月1日起在所有大中型企业实施。这是我国会计准则同国际会计准则“趋同”的重要体现，标志着我国会计核算工作步入了新的历史阶段。

《基础会计学》教材第2版的修订，以新会计准则的变革内容为依据，尤其是将财政部2004年4月27日颁布的《小企业会计制度》中与新的会计准则不适应的地方进行了调整。修订的主要内容有：

(1) 按2006年《企业会计准则——基本准则》规定调整了会计要素、会计原则、会计计量等内容。

(2) 按2006年《企业会计准则——应用指南》规定调整了已经变化的会计科目及内容。

(3) 对“主要经济业务”核算中的变化内容进行了修改，包括对供产销经济业务、财务成果经济业务和其他相关业务的内容进行了修改。

(4) 修改、补充和完善了相应会计报表的系列内容。

本教材修订的具体分工如下：朱学义教授编写修订第1~3章，杨玉凤编写修订第4~7章，李文美编写修订第8~9章，陈淑贤编写修订第10~11章，陈淑贤审阅了附录资料，全书最终由朱学义教授总纂定稿。

对本书在修订中存在的缺点和错误，恳请读者批评指正，以便进一步修改和完善。

**编 者**

2008年7月

# 第1版前言

《基础会计学》是会计学专业主干课程的第一门课程，是会计系列教材的最基础的教材。为了让学生在会计专业课程学习中有良好的功底和扎实的基础，我们从出精品教材基点出发，站在省级会计学专业品牌教材的高度，以财政部2004年4月27日颁布的《小企业会计制度》为准绳，在教材编写过程中突出了会计基础入门知识、复式记账原理、账户设置、主要经济业务的处理、会计凭证的填制、账簿的登记、财产清查等内容，使该教材的编写在基本理论、基本方法、基本技巧等方面都上升到了一个新的水平。本教材具有如下特点：

(1) 内容新。紧密结合我国小企业2005年1月1日实施的《小企业会计制度》内容。

(2) 难易度恰当。由于该教材是会计的入门教材，在指导思想上不能一下了解得太深，对一些过于复杂的内容可在后续《中级财务会计》课程中出现，则该教材始终突出基础知识，有利于初学者入门。

(3) 基础理论阐述较详细。主要突出了“原理性”知识点，其语言力求通俗易懂，内容力求全面系统。

(4) 实例充足。本教材基本上每介绍一个新的知识点都要以实例予以说明，以利于初学者消化、吸收。

(5) 系统性强。该书前后举例都相互连贯，一直到核算形式的综合运用，使学生从最初接受知识到会计最终编出报表有一个完整性的了解；同时，从“简单业务循环”、“全面经济业务处理”到“综合业务训练”，实现了认知上的逐渐深化和知识上的循序渐进，有利学生学习和掌握系统的知识。

本教材由朱学义教授编写第一至三章，杨玉凤副教授编写第四至七章，李文美编写第八至九章，陈淑贤编写第十至十一章，朱学义、陈淑贤收集整理了附录资料，全书最终由朱学义教授总纂定稿。

对本书存在的缺点和错误，恳请读者批评指正，以便进一步修改和完善。

编 者

2004年9月

# 目 录

|                    |     |
|--------------------|-----|
| 序                  |     |
| 第2版前言              |     |
| 第1版前言              |     |
| 第一章 总论             | 1   |
| 第一节 会计的意义          | 1   |
| 第二节 会计对象和会计要素      | 5   |
| 第三节 会计假设和会计原则      | 13  |
| 第四节 会计的方法          | 19  |
| 第五节 会计的产生与发展       | 22  |
| 第二章 会计等式和会计科目      | 25  |
| 第一节 会计等式           | 25  |
| 第二节 会计科目           | 30  |
| 第三章 账户和复式记账        | 34  |
| 第一节 账户             | 34  |
| 第二节 复式记账           | 39  |
| 第三节 总分类账户和明细分类账户   | 48  |
| 第四章 主要经济业务的核算和成本计算 | 56  |
| 第一节 供应过程的核算        | 56  |
| 第二节 生产过程的核算        | 61  |
| 第三节 销售过程的核算        | 71  |
| 第四节 财务成果的核算        | 76  |
| 第五节 其他经济业务的核算      | 84  |
| 第六节 成本计算           | 89  |
| 第五章 账户的分类          | 102 |
| 第一节 账户分类的概述        | 102 |
| 第二节 账户按经济内容分类      | 107 |
| 第三节 账户按用途和结构分类     | 110 |
| 第四节 账户的其他分类        | 121 |
| 第六章 会计凭证           | 124 |
| 第一节 会计凭证的意义        | 124 |
| 第二节 原始凭证           | 126 |

|                              |            |
|------------------------------|------------|
| 第三节 记账凭证 .....               | 133        |
| 第四节 会计凭证的传递和保管 .....         | 139        |
| <b>第七章 会计账簿 .....</b>        | <b>142</b> |
| 第一节 会计账簿的意义和种类 .....         | 142        |
| 第二节 会计账簿的设置和登记 .....         | 148        |
| 第三节 结账和对账 .....              | 162        |
| 第四节 登记账簿的规则 .....            | 166        |
| <b>第八章 财产清查 .....</b>        | <b>171</b> |
| 第一节 财产清查的意义 .....            | 171        |
| 第二节 财产清查的方法 .....            | 173        |
| 第三节 财产清查结果的处理 .....          | 179        |
| <b>第九章 账务处理程序 .....</b>      | <b>184</b> |
| 第一节 账务处理程序的意义和种类 .....       | 184        |
| 第二节 记账凭证账务处理程序 .....         | 185        |
| 第三节 科目汇总表账务处理程序 .....        | 214        |
| 第四节 多栏式日记账账务处理程序 .....       | 225        |
| 第五节 汇总记账凭证账务处理程序 .....       | 237        |
| 第六节 凭单日记账账务处理程序 .....        | 254        |
| <b>第十章 财务会计报告 .....</b>      | <b>270</b> |
| 第一节 财务会计报告概述 .....           | 270        |
| 第二节 资产负债表 .....              | 274        |
| 第三节 利润表 .....                | 281        |
| 第四节 现金流量表 .....              | 284        |
| 第五节 财务报表附注 .....             | 290        |
| <b>第十一章 会计工作组织 .....</b>     | <b>293</b> |
| 第一节 组织会计工作的意义 .....          | 293        |
| 第二节 会计机构 .....               | 294        |
| 第三节 会计人员 .....               | 298        |
| 第四节 会计档案 .....               | 303        |
| 第五节 会计社会公证 .....             | 305        |
| <b>附录 .....</b>              | <b>310</b> |
| 附录 A 关于印发中小企业标准暂行规定的通知 ..... | 310        |
| 附录 B 中华人民共和国会计法 .....        | 312        |
| 附录 C 会计基础工作规范 .....          | 320        |
| 附录 D 会计档案管理办法 .....          | 335        |
| <b>参考文献 .....</b>            | <b>338</b> |



# 第一章 总 论

## 第一节 会计的意义

在我国,“会计”一词产生于西周(约在公元前1100年至公元前770年之间),记载于《周礼》和《孟子》。它的意思是指对收支活动记录、计算、考察和监督。清朝焦循对《孟子》中的“会计”二字的解释是:“零星算之为计,总合算之为会”(《孟子正义·万章篇》)。在西方,最早使用的会计(Accounting)概念是“簿记”(Bookkeeping)。现在,“簿记”仅指“会计中关于登录工作的一个分支”(《简明不列颠百科全书》第2卷)。

随着社会生产的发展和经济管理要求的变化,会计的含义、内容、性质和作用也在不断地变化。当今社会,会计的概念较多地表述为:会计是以货币为主要计量单位,采用专门的技术方法,对社会再生产过程中企、事业单位的经济活动过程及其结果,进行连续、系统、准确地反映和监督的一种经济管理活动。此概念揭示了会计多个方面的意义。

### 一、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。马克思说,生产“过程越是按社会的规模进行”,“作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要”<sup>①</sup>。

马克思在这里科学概括了会计的两大基本职能:一是反映(观念的总结);二是监督(过程的控制)<sup>②</sup>。

#### 1. 会计的反映职能

会计的反映职能主要是从数量上记录、计算和分析各单位的经济活动情况,为经营管理提供完整的、系统的、以财务信息为主的经济信息。由于社会再生产过程包括生产、交换、分配和消费等各种经济活动,而这些经济活动主要是由从事商品生产、交换和分配的许多单位(例如企业和行政事业等单位)分别进行的,则会计对生产过程的反映,主要是从数量上反映各个单位的经济活动情况,以便提供经营管理所需的经济信息。

---

① 马克思《资本论》第二卷第152页,人民出版社1975年版。

② 我国《会计法》将会计的基本职能确定为“核算和监督”。

## 2 基础会计学

### 2. 会计的监督职能

会计的监督职能主要是对经济活动全过程的合法性、合理性和有效性进行监督。这种监督主要是利用价值指标进行货币监督，必要时还要进行实物监督。

会计监督按监督过程分为事前监督、事中监督和事后监督三个方面。事前监督是指参与经济预测、计划或预算的编制，审查各项经济活动是否符合国家有关政策、法律和制度的规定和管理的要求，对于违反国家政策、法律和制度的规定，不合管理要求的经济活动要加以限制或制止，以防不良现象的发生。事中监督，又称日常监督，是审查业务收支及生产耗费，督促生产经营业务进行和计划的执行。它通过处理经济业务（如支出款项、办理会计手续等）检查业务是否合理、合法，是否真实可靠，有没有超过规定的标准或计划，对不合理、违反制度、无计划、超标准的行为不予办理，实现业务处理过程的有效监督。事后监督主要是检查财产物资的安全与完整，分析、考核计划的完成及经济效益情况等。它利用会计资料，检查是否有不合理、不合法和不恰当的经济行为发生，对已发现的问题提出改进的建议，促进有关部门采取措施调整经济活动，使其按照规定的要求和预期的目标进行。

会计监督按监督主体分为单位内部会计监督、会计工作的社会监督和会计工作的国家监督三个方面。单位内部会计监督是突出各单位内部会计控制和内部约束机制，强化单位负责人（如厂长、经理等）会计责任（完全责任）和单位内部会计机构、会计人员相关责任的监督。会计工作的社会监督主要是指社会中介机构（如会计师事务所的注册会计师）依法对受托单位的经济活动进行审计，并据实作出客观评价的一种监督形式，它是一种具有很强的权威性和公正性的外部监督。会计工作的国家监督主要是指政府有关部门（如财政部门、审计部门、税务部门、人民银行、证券监管部门、保险监管部门等）依据法律、行政法规的规定和部门的职责权限，对有关单位的会计行为、会计资料所进行的监督和检查。

必须指出的是，会计反映和监督的职能是会计的两大基本职能。现代会计的职能可概括为：反映经济情况，监督经济活动，控制经济过程，分析经济效益，预测经济前景，参与经营决策<sup>①</sup>。这同时也是对现代会计任务的高度概括。

## 二、会计的特点

会计的特点是指会计本身所具有的特殊性，它反映了会计的本质特征。会计的基本特征一般有以下三个方面：

---

① 还有一种观点认为，会计的职能一是反映，二是监督，三是参与管理决策。

### 1. 会计以货币作为主要计量单位

会计以货币作为主要计量单位是着重从价值形式角度对生产经营过程进行综合性的反映和管理。经济计量的尺度有实物尺度（如千克、米等）、劳动尺度（如小时、工作日等）和货币尺度（如元等）三种。会计涉及生产的全过程，由于劳动计量尺度的复杂性和实物计量尺度的差异性，两者均不能用来进行综合、全面地核算和监督生产经营过程，会计只能主要利用具有一般等价物的货币尺度来计量。同时，会计将劳动单位和实物单位作为辅助计量单位，并在劳动计量单位和实物计量单位的基础上进行货币计量。

### 2. 会计具有连续性、系统性和综合性

会计对经济活动过程进行核算和监督，是按照经济活动发生的时间顺序连续地记录，不能间断；会计对可能影响企业收益的，能用货币表现的会计事项，都要进行科学分类、汇总，并加以整理，以提供完整、系统的会计资料；会计通过核算各项经济活动，最终形成总括性的价值指标，因而具有综合性。

### 3. 会计核算具有一整套专门方法

为了正确、完整地反映和监督经济活动，会计必须采用一系列特有的专门方法（如设账、登账等）进行核算，这些专门的方法密切配合，互相补充，构成了严密的记录、计算、反映和监督经济活动的一套完整的方法体系。

## 三、会计的内容

会计的内容包括会计核算、会计检查和会计分析三个方面。会计核算是以货币为主要计量单位，运用专门的方法，通过确认、计量、记录、分类、整理或汇总，连续、系统、完整地反映会计对象，提供有助于管理和决策的会计信息的过程。它由记账、算账和报账三个部分组成。会计检查，又称“查账”，是以会计准则体系为准绳，以会计凭证为依据，对会计工作和会计资料的真实性、合法性和合理性所进行的检查。会计分析，又称“用账”，是以会计核算资料为主要依据，结合计划、统计和其他资料，运用专门的分析方法，对各单位的财务状况所进行的全面深入的分析和研究。在会计核算、会计检查和会计分析中，会计核算会计的基础，会计分析是会计核算的继续，会计检查是会计核算的必要补充。会计核算、会计检查和会计分析都有各自的方法，会计核算方法、会计检查方法和会计分析方法构成了会计方法体系。会计的记账方法、算账方法、报账方法、用账方法和查账方法组成了会计工作的基本环节。

## 四、会计的性质

会计的性质，又称“会计属性”，是指会计本身所具有的特质。会计最初只

是“生产职能的附带部分”<sup>①</sup>，后来发展到“从生产职能中分离出来”<sup>②</sup>，进而对生产过程进行控制，这足以说明，会计的基本性质是管理，而不是生产、技术。从这一点讲，会计的实质或本质是一种管理活动。会计作为一种管理活动具有两种属性：一是具有自然属性，二是具有社会属性。因为会计的产生、发展既同生产力有密切联系，又与生产关系、社会制度相联系；会计属于社会科学中的管理经济学范畴，既研究生产力，又研究生产关系，既解决人与自然的关系，又解决人与人之间的关系，所以，会计既具有自然属性，又具有社会属性。

会计的自然属性是指会计的技术性。会计的技术性主要表现在会计的某些方法反映了生产技术与组织的要求，具有共用性。会计的一些方法来自于社会生产实践，以及人们对会计管理的要求，会计在这方面与社会制度没有直接的关系；会计具有对一切社会劳动进行反映和监督的基本职能，它要按照生产经营活动的一般规律来组织核算工作；会计作为一种文字和数量相结合的应用技术（西方国家常常把会计学列为应用科学）是世界通用的，不同的社会都要用到会计，都要借助于会计来管理生产，促进生产的发展。

会计的社会属性是指会计的社会性。会计的社会性是指会计在不同社会制度下有些会计的方法和原则具有各自的特性。会计作为一种管理活动不能不受到历史的制约，必然要体现统治阶级的意志。

## 五、会计的作用

会计经过核算提供会计信息，是信息使用者进行经济决策和宏观经济管理的重要依据；是考核企业领导人经济责任履行情况、加强经营管理、提高经济效益的重要保证。会计的具体作用有以下几个方面。

### 1. 会计信息有助于有关各方作出经济决策

会计通过确认、计量和报告，能为信息使用者提供有关财务状况、经营成果和现金流量的重要信息，以便信息使用者作出经济决策。例如，企业所有者（国家或广大投资者）为了选择投资对象、衡量投资风险、作出投资决策，不仅需要了解企业盈利能力和发展趋势方面的信息，也需要了解有关企业经营情况方面的信息及其所处行业的信息。又如，银行——作为企业债权人，为了选择贷款对象、衡量贷款风险、作出贷款决策，不仅需要了解企业短期偿债能力和长期偿债能力方面的信息，也需要了解企业所处行业的基本情况及其在同行业所处的地位。再如，政府——作为社会经济管理者，为了制定经济政策、进行宏观调控、配置社会资源，需要从总体上掌握企业的资产负债结构、损益状况和现金流转情况，从宏观上把握经济运行的状况和发展变化趋势。所有这一切，都需要会计提

---

①、② 马克思《资本论》第二卷第151页，人民出版社1975年版。

供有助于它们进行决策的信息。

## 2. 会计信息有助于考核单位领导人经济责任的履行情况

投资者把资金投给企业，债主向企业放贷，他们都要求企业按照预定的发展目标和要求，合理利用资源，加强经营管理，提高经济效益，并接受他们的考核和评价。会计信息有助于考核企业领导人经济责任的履行情况。比如，企业所有者为了了解企业当年经营活动成果和当年资本运作情况，需要将企业当年实现的利润与上年度进行对比，以反映企业的盈利发展趋势；同时还需要将其与同行业进行对比，以反映企业在与同行业竞争时所处的位置，从而考核企业领导人经济责任的履行情况。又如，政府部门需要了解企业执行计划的能力，需要将企业报表中所反映的实际情况与预算进行对比，反映企业完成预算的情况，考核企业执行预算的能力和水平。

## 3. 会计信息有助于单位内部管理部门加强经营管理，提高经济效益

不同的信息使用者不仅需要利用会计信息作出不同的决策，而且需要利用会计信息改善管理，提高管理水平。就企业而言，企业经营管理水平的高低直接影响着企业的经济效益、经营风格、竞争能力和发展前景，在一定程度上决定着企业的前途和命运。例如，企业领导人通过分析和利用会计提供的有关信息，可以全面、系统、总括地了解企业生产经营活动情况、财务状况和经营成果，并在此基础上预测和分析未来发展前景；可以发现过去经营活动中存在的问题，找出存在的差距及原因，并提出改进措施；可以通过预算的分解和落实，建立起内部经济责任制，从而做到明确目标、责任清晰、考核严格、赏罚分明。会计正是通过真实反映企业的价值情况，为处理企业与各方面的关系，考核企业管理人员的经营业绩，落实企业内部管理责任奠定了基础。企业管理部门正是利用会计信息不断加强企业经营管理，才可以不断提高经济效益。

# 第二节 会计对象和会计要素

## 一、会计对象

### （一）会计对象的概念

会计对象是会计所要反映和监督的特定内容。会计工作总是在某一企业、事业、机关等单位里进行的。企业进行生产经营活动，事业、机关等单位进行业务活动，都需要有一定数额的财产物资，包括必须拥有的房屋、建筑物、车辆、机器设备、能源、材料和各种必要的家具用品等，还有用于日常使用的现金及银行存款等，这些财产物资都有价值，可以用货币表现出来，则财产物资的货币表现就是企、事业单位的资金。企业借助其所拥有的资金，进行生产经营活动，反映

取得的收入、发生的各种成本或费用以及应交纳的各种税金，计算所获得的利润，再将利润按规定分配使用；事业、机关等单位除一部分有少量的业务活动收入外，其余所需资金多由国家财政预算拨款。在这些生产经营活动或业务活动过程中，资金处在运动状态中，会计主要是用货币来反映其价值的变化，从而形成企、事业单位的资金运动。企、事业单位的资金运动就是会计的对象<sup>①</sup>。

## （二）工业企业的会计对象

工业企业的会计对象是工业企业的资金运动。工业企业通过吸收投资、取得借款等方式筹集资金后，就进入了正常的生产经营过程，其经济活动可以分为供应、生产和销售三个主要阶段。供应阶段是生产的准备阶段，主要是购买劳动对象（材料），作为生产的储备。在供应过程中，购买单位购进材料，发生运输、装卸等费用，要向供货单位及其他有关单位支付货款等款项。当购入的材料验收入库时，供应阶段结束。在这个阶段中，货币资金通过材料采购，转化为储备资金。生产阶段是工业企业最主要的经营阶段。在生产过程中，材料仓库储备的材料根据生产需要投入生产，工人借助于劳动资料把劳动对象（材料）加工成产品。一方面，生产资料的价值（机器设备等固定资产的磨损价值和材料消耗价值）转入产品成本；另一方面，支付工资、水电等费用也转入产品成本。当生产的产品完工验收入库时，生产阶段结束。在这个阶段中，储备资金随着生产的进行，转化为生产资金；待产品制造完成入库时，生产资金又转化为成品资金。销售阶段是把企业生产的产品销售出去，取得销售收入。在销售过程中，企业要发生销售费用，并要向国家交纳税金及附加费用；企业各种生产耗费及其支出都要从销售收入中得到补偿，补偿后要确定利润，进而对利润进行分配。当产品库的产成品销售出去，并收回货款时，成品资金转化为货币资金，销售阶段结束。

企业在生产经营过程中，为了获取更大利益或为了达到其他目的，还将资金投放到其他单位，如购买其他单位的股票、债券，或用货币、材料、产品、固定资产等直接向其他单位投资，以便获得投资收益，增加货币资金。这种投资收益同生产经营收益一样，构成了企业利润的组成部分。

工业企业实现的利润要进行分配。首先，要提取一部分积累基金——公积金（盈余公积），然后向投资者分配利润（股份制企业称为“分红”），还要保留一部分利润不予分配（称为“未分配利润”），留在企业账上，以便以后年度用于弥补亏损，或以后年度再予分配。

简要的供、产、销经营过程可如图 1-1 所示。

工业企业供、产、销经营过程是相互联系、不断进行的。工业企业的经营资金顺次经货币资金形态、储备资金形态、生产资金形态、成品资金形态，再回到

① 还有一种观点认为，会计对象是各单位的价值运动或价值增值运动。

货币资金形态的运动，称为“经营资金的循环”。由于再生产过程是不断进行的，经营资金由此引起的不断循环，称为“经营资金的周转”。投资者投入企业的资本经过供产销过程，在一定时期得到价值增值，称为“资本运营”。追求资本的不断增值，乃是会计管理的重要目标。

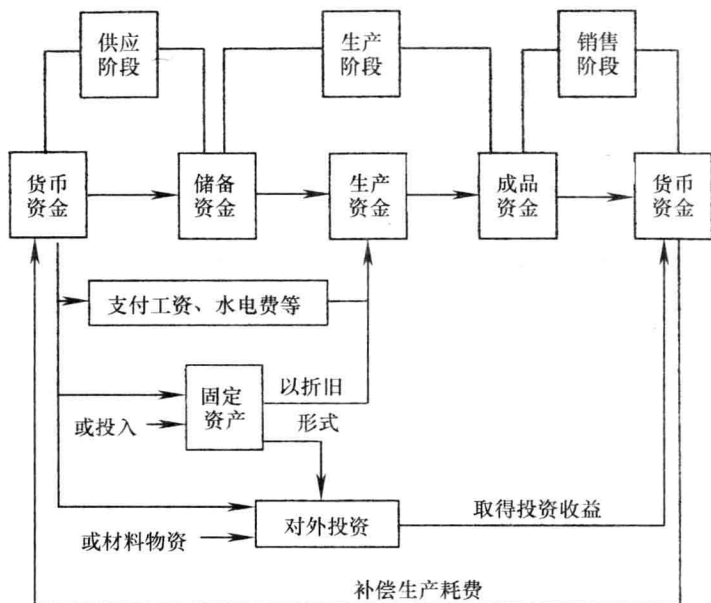


图 1-1 供、产、销经营过程图

### （三）商品流通企业的会计对象

商品流通企业的会计对象是商品流通企业的资金运动。商品流通企业的经济活动分为供应和销售两个过程。它也拥有一定数量的财产，如营业用房屋和设备、仓库、运输设备、商品储备等等，以此作为进行经济活动的物质基础。商品流通企业的经济活动限于流通领域，主要是组织商品流通，为农业生产和工业生产服务，为人民生活服务，为国家积累资金。因此，商品流通企业的经营过程，只分为供应和销售两个过程，同时，商品流通企业也必须利用价值形式组织流通和分配。在供应过程中，它主要是购进商品；在销售过程中，它主要是售出商品，同时，在供应和销售过程中，都要消耗一定的人力、物力和财力，都要同有关单位和个人发生货币结算关系。而在销售过程中又会取得销售收入。商品流通企业所取得的销售收入，除用以抵补已售商品的购入成本和商品流通过费用（包括职工工资）外，还用来交纳税金及附加费用，其余部分即为企业的利润。商品流通企业的利润也要进行分配。所有这些资金变动，都是商品流通企业会计的



对象。

#### （四）事业、机关等单位的会计对象

事业、机关等单位的会计对象是事业、机关等单位的资金运动。事业、机关等单位的主要活动不是经济活动，但是，为了执行国家所赋予的任务，它们同样需要具备一定的数量的财产，如房屋和设备等，作为完成任务所必需的物质条件。为了加强财产管理，必须利用货币形式总括表现全部财产的动态。事业、机关等单位为了完成其本身所担负的任务，也要消耗一定的人力、物力和财力，用货币表现即为事业费用和行政费用。通过价值形式综合计算全部消耗，便于考核费用开支情况。一般说来，事业和机关等单位本身没有或只有很小一部分业务收入，因此，它的费用开支主要是靠国家预算拨款，一方面按预算向国家取得货币资金，另一方面又按预算以货币资金支付各项费用，实际上就是对预算资金的一收一支，这就构成事业、机关等单位的经济活动。出于这种经济活动基本上属于社会再生产过程的分配领域，同企业作为一个独立经营单位的经济活动有所不同，所以一般可以称为财务收支活动，简称财务收支。由此可见，在事业、机关等单位中，会计的对象是事业和机关等单位的财务收支以及财产物资状况。

必须指出的是，企事业各个单位的经济活动和财务收支必须按照国家统一会计制度的要求提供必要的会计指标，以便国家将各个单位的会计指标进行汇总，用来总括反映国民经济各部门有关计划、预算的完成情况，以及财产、资金的分布和使用情况。因此，会计对象的范围并不完全局限在一个企业、事业和机关等个别基层单位的范围之内。同时，各个单位在其经济活动和财务收支过程中，又必然同其他单位、同国家和个人发生经济上的联系，而且必须严格遵守财经纪律，正确执行党和国家的有关方针、政策。就这一点来说，各个单位的经济活动和财务收支过程，又是人们执行计划、贯彻方针和政策的过程。因而会计提供的各项指标，不仅体现钱、物本身的变化，还包括这种变化所体现的人们在生产经营活动中的经济关系。例如，企业与所有者之间的经济关系，企业与银行之间的信贷关系及结算关系，企业与职工的工资结算关系，企业与国家的税务关系等等。正确处理这些经济关系，是会计核算与监督的重要内容。

## 二、会计要素

资金总是随着企、事业单位的生产经营活动和业务活动而运动变化着，并在任何时候都表现为显著变动和相对静止两种状态。

资金运动的显著变化状态表现为资金的投入和退出，资金的循环与周转，资金的耗费和收回等方面，变化的结果对企业来说，一般会形成资金的增值。资金在动态运动中，使企业发生费用，产生收入，形成利润，反映了单位的经营成果状况。

资金运动的相对静止状态表现为资金在企事单位的具体分布。在某一静止时



点观看资金的分布，它为两个方面：一方面，资金以厂房、机器设备、材料物资、货币资金等资产形态存在；另一方面，它又以各种资产的形成渠道反映其来源——借入（负债）和投入（所有者权益）。可见，资金从静止状态看，它分布于资产、负债和所有者权益三方面，反映了单位的财务状况。

### （一）会计要素概念

会计对象是资金运动，这是对会计内容和监督内容的高度概括和抽象，是非常笼统的，不便于也不能作为会计反映与监督的直接对象和依据，因而还必须对会计对象（即资金运动）具体内容的内涵和外延作进一步的归纳、划分和明确界定，使其成为具体的概念范畴。对会计对象具体内容按其经济特征进行归纳、划分和界定，从而形成会计核算与监督的必要构成因素就是会计要素。会计要素是会计对象的具体化，是会计对象的各个基本组成部分，故又称会计对象要素。会计要素又是主要会计报表的基本框架内容，是编制会计报表的理论依据，因而它又称作会计报表要素。

### （二）会计要素的划分

会计要素的划分是指运用最精练、最概括而又十分明确的语言来描述会计要素的基本内涵和外延。划分会计要素必须依据资金运动的不同状态和形式，同时又要满足经济管理（包括宏观经济管理和微观经济管理）上的需要。从资金运动的不同状态和形式看，划分会计要素，一方面要保持资金运动的整体性，要求各个会计要素之间要相互联系；另一方面又要反映资金运动的各种具体的运动状态和形式，要求各个会计要素之间要相互区别。从满足管理上的需要看，划分会计要素一方面要明确界定产权关系，以保护资产所有者及债权人的权益；另一方面又要为国家宏观经济管理和企业经营管理及有关各方提供足够具体的财务信息，要求会计要素必须既能定性又能定量。根据以上这些要求，在我国习惯上把会计要素分为财务状况三要素和经营成果三要素两大类。

#### 1. 财务状况三要素

从资金运动的相对静止状态观看资金的分布，它分为资产、负债、所有者权益三大财务状况要素。

（1）资产。资产是指过去的交易、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。资产包括各种财产、债权和其他权利。资产可以是货币的，如库存现金、银行存款等，也可以是实物的，如存货、固定资产等；资产可以有形的，如商品、汽车等，也可以是无形的，如专利权、商誉等。作为企业的资产，必须同时具备四个基本特征：一是资产是由过去的交易或事项形成的。如购买、自建、捐赠、租入等。但尚未发生的经济业务、将要形成的未来资产不在此范围。二是资产必须由企业拥有或控制。资产的拥有权和控制权必须为企业所有，这种拥有权和控制权的取得必须是企业在过去的交易或事项