



普通高等教育“十一五”国家级规划教材

21世纪高职高专规划教材

财会系列



会计学基础

(第3版)

■ 李贻玲 汪洪波 编著



电子工业出版社
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY
<http://www.phei.com.cn>



普通高等教育“十一五”国家级规划教材

21世纪高职高专规划教材
财会系列



会计学基础

(第3版)

■ 李贻玲 汪洪波 编著

电子工业出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

未经许可，不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。
版权所有，侵权必究。

图书在版编目（CIP）数据

会计学基础 / 李贻玲，汪洪波编著. —3 版. —北京：电子工业出版社，2007.8
21 世纪高职高专规划教材. 财会系列
ISBN 978-7-121-04453-3

I. 会… II. ①李… ②汪… 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（2007）第 092672 号

责任编辑：刘露明

印刷：北京市天竺颖华印刷厂

装订：三河市金马印装有限公司

出版发行：电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编 100036

开本：787×980 1/16 印张：15.75 字数：363 千字

印次：2007 年 8 月第 1 次印刷

定价：23.00 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题，请向购买书店调换。若书店售缺，请与本社发行部联系，联系及邮购电话：（010）88254888。

质量投诉请发邮件至 zlts@phei.com.cn，盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线：（010）88258888。

出版说明

高职高专教育是我国高等教育的重要组成部分。近年来,高职高专教育有了很大的发展,为我国的现代化建设事业培养了大批急需的各类专门人才,为经济发展和社会进步起到了重要作用。

高职高专教育不同于其他传统形式的高等教育,它的根本任务是培养生产、建设、管理和服务第一线需要的,德、智、体、美全面发展的高等技术应用型专门人才,学生应在掌握必要的基础理论和专门知识的基础上,重点掌握从事本专业领域实际工作的基本知识和职业技能,因而对应这种形式的高等教育教材也应有它自己的体系和特色。

为了适应我国高职高专教育对教学改革和教材建设的需要,在国家教育部的指导下,电子工业出版社在全国范围内组织并成立了“全国高职高专教学研究与教材出版编委会”(以下简称“教学研究与教材出版编委会”),旨在研究高职高专的教学改革与教材建设,规划教材出版计划,以推动教育部策划的“21世纪高职高专规划教材”的出版工作。“教学研究与教材出版编委会”的成员单位皆为教学改革成效较大、办学特色鲜明、办学实力强的普通高校、高等专科学校、高等职业学校、成人高等学校及本科院校主办的二级职业技术学院,而教材的编者和审定者则均来自于从事高职、高专和成人高等教育教学与研究工作第一线的优秀教师和专家。

为推动教育部策划的“21世纪高职高专规划教材”的出版工作尽快实施,“教学研究与教材出版编委会”对高职高专教材的出版进行了规划。规划教材覆盖了计算机、通信、电子电气、财会和管理等专业的主要课程,主要面向课程包括基础课和专业主干课。这些教材全部按教育部制定的“高职高专教育基础课程教学基本要求”编写,适合于各类高等专科学校、高等职业学校、成人高等学校及本科院校主办的二级职业技术学院使用。

“教学研究与教材出版编委会”根据《教育部关于加强高职高专教育人才培养工作的意见》的文件精神,力求规划教材能够反映高职高专课程和教学内容体系改革方向,按照突出应用性、实践性的原则重组系列课程教材结构;力求教材能够反映当前教学的新内容,突出基础理论知识的应用和实践技能的培养。教材中的基础理论以应用为目的,以必要、够用为度,在专业课程教材的内容设计上加强了针对性和使用性;教材内容尽量体现新知识、新技术、新工艺、新方法,以利于学生综合素质的形成和科学思维方式及创新能力的培养。

编写高职高专教材是一个新课题,希望全国高职、高专和成人高等教育院校的师生在教学实践中积极提出意见与建议,并及时反馈给我们,以便我们对已出版的教材不断修订、完善,与大家共同探索我国高职高专教育的特点和发展道路,不断提高教材质量,完善教材体系,为社会奉献更多更新与高职高专教育配套的高质量教材。

全国高职高专教学研究与教材出版编委会

E-mail: lmliu@phei.com.cn

第3版再版说明

电子工业出版社于2001年6月出版了21世纪高职高专规划教材·财会系列《会计学基础》第1版,由于该教材突出高职高专教学的特色,着眼于培养高等应用型人才,提高学生运用会计基本理论和方法来分析、解决实际问题的能力,因此受到了广大师生的欢迎,曾多次重印。该教材现已被教育部列为“十一五”国家级规划教材。由于我国加快了会计制度改革以及与国际惯例趋同的步伐,特别是2006年我国财政部发布了39项企业会计准则、48项注册会计师审计准则和新颁布的《企业会计准则——应用指南》,因此为了贯彻新会计准则的学习,有必要对该书第2版进行修订与更新。在修订中主要体现以下变化:

1. 吸收近几年来我国会计理论、实践改革最新成果。2006年2月15日财政部发布1项企业会计准则——基本准则,38项企业会计准则——具体准则,2006年10月颁布《企业会计准则——应用指南》。我们在修订时力求体现准则的最新精神,相关内容变化体现在总论及相关章节中,使读者对会计的最新理论与实务有所了解。

2. 进一步强化实务操作环节。学习和贯彻教育部《关于全面提高高等职业教育教学质量的若干意见》(教高[2006]16号)文件的精神,将工学结合作为高职教育人才培养模式改革的重要切入点,重点是教学过程的实践性、开放性和职业性。因此该教材在每一章节后除思考题外,增加了实训题。加强培养学生分析问题、实务操作的能力。

3. 对原有文字、数据的一些印刷错误进行了更正。

在新版教材出版之际,谨向原版教材和新版教材的编写人员以及用书单位的师生表示衷心的感谢,并欢迎读者就本系列教材的有关问题多多赐教。

作者简介

李贻玲，女，硕士。现任太原大学财务会计系副主任，副教授，从事一线教学科研活动已达 21 年。兼任山西省会计学会常务理事，山西省会计学会高等职业教育分会秘书长。2002 年主持的山西省科技厅立项课题“加入 WTO 与山西金融风险防范研究——企业内部会计控制研究”，达到国内先进水平，并获得 2003 年会计学会课题研究一等奖。2003 年主持的山西省会计学会课题“会计集中核算制度研究”，获得会计学会课题研究二等奖。主编《成本会计实务》、《企业会计制度设计》，副主编《成本会计》。发表教学学术论文二十余篇。

汪洪波，女，经济学硕士。现任太原大学财务会计系副主任，副教授，从事一线教学科研活动已经 21 年。兼任山西省会计学会理事，山西省会计学会高等职业教育分会副秘书长。2002 年完成山西省科学技术厅 2001 年立项课题“加入 WTO 与山西金融风险防范研究——企业内部会计控制研究”（主要研究人之一，第二作者）研究。2003 年主持山西省教育厅“教学改革与建设项目计划”重点立项课题“高等职业大学会计学专业教学改革研究”，达到国内同类研究的先进水平，并被评为 2006 年山西省普通高等学校教学成果二等奖。完成 2003 年度中国注册会计师协会资助研究课题“注册会计师行业自律运行机制研究”（第二主持人）。主编《会计学基础》、《财务会计实务》，副主编《基础会计》。发表教学学术论文二十余篇。

前 言

随着知识经济时代的到来,随着社会主义市场经济体制的建立和不断完善,近年来,我国加快了会计改革的步伐。特别是2006年我国财政部发布的39项企业、48项注册会计师审计准则和新颁布的《企业会计准则——应用指南》,都对进一步规范会计行为,保证会计资料的真实、完整,加强财务管理,提高经济效益,维护社会主义市场经济秩序具有重要的现实意义。

为了顺应形势需要,我们在总结多年教学实践经验的基础上,以目前我国最新的会计法规体系为导向,编写了这本《会计学基础》。在编写过程中力求做到紧密结合新准则,教材内容全面系统、重点突出、体系新颖、实用性强、通俗易懂。

本书作为一本会计学的入门教材,对会计学的基本理论、基本方法和基本技能作了较全面系统的阐述,对一些重点、难点进行了详细的剖析和说明。考虑到本书是为初学者今后继续学习财务会计、成本会计等专业课打基础的,因此,在编写时特别注意了课程内容的衔接。此书主要供高职高专院校财会、管理、经济等专业的学生使用,也可作为各类财会培训学校的教材,以及从事会计工作的广大财会人员学习参考用书。

本书由太原大学李贻玲撰写第一、二、三、四、五、十章,太原大学汪洪波撰写第六、七、八、九、十一章。

由于我们水平有限,书中错误和疏漏之处在所难免,欢迎读者批评指正。

目

第一章 总论	1
第一节 会计的含义.....	1
第二节 会计的对象.....	6
第三节 会计基本假设和会计信息 质量要求.....	12
第四节 会计核算与操作方法.....	17
第五节 财务报告的目标.....	21
思考题.....	22
实训题.....	22
第二章 会计科目和账户	23
第一节 会计科目.....	23
第二节 账户.....	29
思考题.....	31
实训题.....	31
第三章 复式记账	33
第一节 复式记账概述.....	33
第二节 借贷记账法.....	38
第三节 总分类账户与明细分类账户 的平行登记.....	51
思考题.....	56
实训题.....	56
第四章 借贷记账法在公司、企业中的运用	57
第一节 资金投入的核算.....	58
第二节 原材料购进的核算.....	61
第三节 产品生产的核算.....	66
第四节 产品销售的核算.....	75
第五节 利润形成及分配的核算.....	82
第六节 资金退出的核算.....	89
思考题.....	99
实训题.....	99

录

第五章 账户的分类	102
第一节 盘存类账户.....	103
第二节 资本类账户.....	104
第三节 结算类账户.....	104
第四节 损益类账户.....	106
第五节 成本计算类账户.....	107
第六节 集合分配类账户.....	107
第七节 计价对比类账户.....	108
第八节 财务成果类账户.....	108
第九节 调整类账户.....	109
思考题.....	113
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.....	115
第三节 记账凭证.....	124
第四节 会计凭证的传递和保管.....	130
思考题.....	133
实训题.....	133
第七章 会计账簿	134
第一节 会计账簿概述.....	134
第二节 会计账簿的登记.....	138
第三节 对账和结账.....	148
第四节 账簿的更换与保管.....	152
思考题.....	155
实训题.....	156
第八章 财产清查	157
第一节 财产清查概述.....	157
第二节 财产清查的方法.....	159
第三节 财产清查结果的账务处理.....	165

思考题	168	第五节 日记总账账务处理程序	220
实训题	169	第六节 多栏式日记账账务处理程序	222
第九章 财务报表	170	思考题	223
第一节 财务报表概述	170	第十一章 计算机会计的特点	224
第二节 资产负债表	173	第一节 计算机会计概述	224
第三节 利润表	178	第二节 计算机账务处理程序的特点	226
第四节 现金流量表	182	第三节 计算机会计系统的特点及《会计法》对会计电算化的要求	232
思考题	185	第四节 会计电算化对内部控制的影响	236
实训题	185	思考题	240
第十章 账务处理程序	187	参考文献	241
第一节 账务处理程序的意义及种类	187		
第二节 记账凭证账务处理程序	188		
第三节 科目汇总表账务处理程序	190		
第四节 汇总记账凭证账务处理程序	217		

第一章 总论

本章要点

- 会计的基本职能
- 会计要素及会计等式
- 会计核算方法
- 会计的对象
- 会计基本假设和会计信息质量要求
- 会计目标

本章内容简述

本章主要阐述会计的基本理论,包括会计的含义、会计的基本职能、会计的对象及其在企业中的具体表现,会计要素及会计等式、会计基本假设和会计信息质量要求、会计核算方法以及会计的目标,旨在让初学会计的人了解最基本的会计知识,知道什么是会计、会计能够做什么、应该从哪些方面做,最终要达到什么目标,从而领会会计工作在经济管理中的重要作用,提高学习会计的主动性和积极性,并为以后各章的学习打下良好的基础。

第一节 会计的含义

一、会计的概念及特点

1. 会计的起源及概念

会计是应人类生产实践和经营管理的客观需要而产生并发展起来的。会计作为一种社会现象,作为一项记录、计算和汇总工作,它产生于管理的需要,并且一开始就以管理的形式出现。作为一种经济管理活动,会计与社会生产发展有着不可分割的联系,会计的产生与发展离不开人们对生产活动进行管理的客观需要,社会越发展,会计越重要。

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础,对于生产中的消耗与成果的关系,在任何社会形态中都是共同的。人们进行生产活动时总要力求以最小的劳动耗费来取得最大的劳动成果,提高经济效益。为达到此目的,人们在社会生产中除了不断采用新技术、新工艺,还必须加强经营管理,对劳动耗费和劳动成果进行记录、计算、分析和比较,借以掌握生产活动的过程和结果,促使人们的生产活动按照预期的目标进行。会计的记录和计算是数字和文字的结合,它计量经济过程中占有的财产物资及劳动消耗,通过价值量的变

化来描述经济过程,评价最终的经济效果。

在原始社会,人们为了计算生产成果和生活需要,逐步产生了计数和计算的要求,它最初表现为人类对经济活动的简单记录和计量行为,如古人类的“结绳记事”、“刻契记数”等原始记录行为就是会计产生的萌芽。这种简单的记录和计量行为,只是生产职能的附带部分,主要是计算劳动成果,为劳动成果的分配服务。随着生产力的进一步发展,生产过程日趋复杂化,对管理提出了更高的要求,会计作为生产经营过程中的附带职能,也逐步分离出来,成为管理上的独立职能。

在我国,“会计”一词最早出现于西周。根据《说文解字》注释:“会计”有“将有用之物合拢而不遗漏地汇聚增加”之意;“计”有三种解释:① 计算,算也,谋略也多;② 计算之本;③ 考察官吏。清代学者焦循在《孟子正义》一书中,对会计的解释是:“零星算之为计,总合算之为会”。可见当时“会计”两字连用的基本含义,既指日常的零星记录、计算,又有岁终的总合核算之意。西周王朝还建立了较为严格的会计机构,总管王朝财权的官员称为“大宰”,掌握王朝的计政的官员称为“司会”,并建立了“日成”、“岁要”和“岁会”等报告文书,就是当日报、月报和年报等财务报表的雏形。在国外,一些具有现代色彩的会计概念甚至可以追溯到古希腊和古罗马时代。据马克思考证,在远古的印度公社中,已经有一个农业记账员,在那时,簿记已经独立为一个公社官员的专职。到公元前1000年左右,世界上一些比较发达的国家就出现了专职会计。

我国唐宋时期出现了“四柱清册”。所谓“四柱”,是指旧管、新收、开除和实在,它的基本含义相当于现代会计中的期初结存、本期收入、本期支出和期末结存。通过“旧管+新收-开除=实在”的计算方法,可以分类登记账目,检查会计记录的正确性。明末清初我国出现了龙门账,它把全部账户划分为四大类,即“进”、“交”、“存”、“该”,其关系为“进-交=存-该”,相当于现代会计中的“收入-费用=资产及债权-负债及业主投资”,这种双轨计算盈亏并检查账户平衡关系的方法称为“龙门账”。龙门账是我国最早出现的复式记账法。

现代会计是在资本主义萌芽时期形成的。它起源于中世纪地中海沿岸各国,当时商业贸易活动的迅速发展促使复式记账的诞生。1211年,资本主义经济比较发达的意大利佛罗伦萨银行已采用借贷记账法。1494年意大利数学家和传教士卢卡·帕乔利在威尼斯出版了《算术、几何、比及比例概要》一书,这是世界上第一本系统论述复式簿记的著作,它标志着近代会计的产生。卢卡·帕乔利由此而被公认为“近代会计之父”。会计的目的也逐步演化为对经济活动的所得和所费进行比较,以企业会计为中心的营利性组织会计便成为近代会计的中心。

随着商品货币经济的发展,特别是在欧洲产业革命以后,由于资本主义生产的发展,生产日益社会化,生产规模日趋扩大,更需要由会计来反映和监督生产过程。这期间会计主要表现有以下特点:一是广泛地利用货币作为价值尺度进行价值核算;二是广泛采用复式记账法。这两种方法的使用标志着近代会计有一套比较完整的核算方法。人类发展到现在,全球信息化、经济全球化使作为“国际商业公共语言”的会计的内涵及外延不断丰富和发展。

现代会计的概念可以表述为：会计是以货币作为主要计量单位，以凭证为依据，用一系列专门的技术方法，对一定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统地核算和监督，并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。

20 世纪后，西方资本主义经济迅速发展，企业的经营环境发生了深刻变化，以所有权和经营权相分离为特征的股份有限公司的出现，使企业会计分化为财务会计和管理会计两个相对独立的分支。

财务会计主要是向企业外部关系人提供有关企业财务状况及经营成果和资金变动情况等有关信息。它侧重于过去的信息，旨在为有关各方提供所需信息。

管理会计主要侧重于向企业经营者和内部管理机构提供企业经营规划、经营管理、预测决策所需的相关信息，它侧重于未来信息，旨在为内部管理部门提供数据。

会计分化为财务会计和管理会计是近代会计发展为现代会计的重要标志。同时，这一时期的会计领域不断被拓宽，新的会计分支不断出现。20 世纪 30 年代以后形成并发展了通货膨胀会计、社会责任会计和国际会计等，现代会计更加成熟和完善。

2. 会计的特点

会计的主要特点是进行价值核算和管理，用货币来反映各单位开展经济业务活动的情况。各单位的经济活动大量表现为购买原材料、建造厂房、购买机器设备、进货等实物运动，而且这些实物可以用不同的计量单位进行计量，如以吨、千克等计量单位表示重量，以米、千米等计量单位表示长度，以台、件、个等计量单位表示数量等，这不仅使这些实物之间在量上不具有可比性，而且也给会计上的计量、计算和管理带来很多困难。因此，为了全面、客观、准确地反映和体现单位的生产经营活动、业务收支状况等经营业务活动的情况，客观上需要用一种统一的计量单位作为各种实物的计价量度，进行会计核算，而货币作为商品的一般等价物，是衡量一般商品价值的共同尺度，所以会计核算选择了货币作为会计核算的计量单位。

二、会计的基本职能

会计的职能是会计在经济管理过程中所具有的功能。会计是随着生产的发展，逐渐从生产职能中分离出来的一种管理职能，其本质是对一定单位的经济业务事项进行确认、计量、报告，并通过所提供的会计资料作出预测、参与决策、实行监督，旨在实现最优经济效益的一种管理活动。会计的基本职能包括进行会计核算和实施会计监督两个方面。会计的这两项基本职能已写入《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》），对会计工作的开展具有重要的指导意义。

（一）会计核算

1. 会计核算的含义

会计核算贯穿于经济活动的全过程，是会计最基本职能，也称反映职能。它是指会计以货币为主要计量单位，对特定主体的经济活动进行确认、计量、报告，为有关各方提供

会计信息。它要求各单位必须根据实际发生的经济业务事项进行会计核算。具体包括两层含义：一是各单位的一切经济业务，即所有涉及资金运动或者资金增减变化的事项，都必须办理会计手续，进行记录、计算，以保证会计记录和反映的完整性；二是各单位的会计核算，必须以实际发生的经济事项为依据，既不能遗漏、隐匿或者篡改已经发生的经济业务事项，也不得以实际没有发生的虚假事项进行会计核算。

会计核算应贯彻真实性要求，即会计主体提供的会计信息必须以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据，如实反映会计主体的财务状况和经营成果，做到内容真实、数字准确、项目完整、手续齐备、资料可靠、核算及时。真实性是对会计核算工作和会计信息提供的最基本的质量要求，同时也是保证会计信息使用者利用会计信息进行正确决策的基本前提。具体要求是：

会计核算的原始资料要客观真实，会计核算的过程要真实可靠，会计报告要具有可验证性。

2. 会计核算的内容

会计核算的内容包括：

- 款项和有价证券的收付；
- 财物的收发、增减和使用；
- 债权债务的发生和结算；
- 资本、基金的增减和使用；
- 收入、支出、费用、成本的计算；
- 财务成果的计算和处理；
- 需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。

上述会计核算内容涉及以下几个关键定义：

(1) 确认，是运用特定会计方法、以文字和金额同时描述某一交易或事项，使其金额反映在特定主体财务报表的合计数中的会计程序。确认又分为初始确认和后续确认。

(2) 计量，是为了将符合确认条件的会计要素登记入账，并列报于财务报表而确定其金额的过程。企业应当按照规定的会计计量属性进行计量，确定相关金额。

计量属性，是指所计量的某一要素的特性。例如，桌子的长度，矿石的重量，楼房的高度。从会计的角度，计量属性反映的是会计要素金额的确定基础，它主要包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等。

- 历史成本。在历史成本计量下，资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额，或者按照购置资产时所付出的对价的公允价值计量；负债按照其因承担现实义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现实义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。
- 重置成本。在重置成本计量下，资产按照现在购买相同或者相似资产所需支付的现金或者现金等价物的金额计量；负债按照现在偿付该项负债所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。

- 可变现净值。在可变现净值计量下,资产按照其正常对外销售所能收到现金或者现金等价物的金额扣减该资产至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额计量。
- 现值。在现值计量下,资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流量的折现金额计量;负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量的折现金额计量。
- 公允价值。在公允价值计量下,资产和负债按照在公平交易中,熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额计量。

(3) 报告,是指在确认、计量的基础上,对特定主体的财务状况、经营成果和现金流量情况(行政、事业单位是对其经费收入、经费支出、经费结余及其财务状况)以财务报表的形式向有关方面报告。

(二) 会计监督

会计监督是会计的另一基本职能,也是我国经济监督体系的重要组成部分。在社会主义市场经济条件下,必须加强会计监督。会计监督的内容包括:监督经济业务的真实性;监督财务收支的合法性;监督公共财产的完整性。会计监督是一个过程,它分为事前监督、事中监督和事后监督。活而有序的社会主义市场经济要求各单位的经济活动在法律、法规、制度允许的范围内进行,任何违法活动都是市场经济国家所不允许的。为了促进有序竞争和有效配置资源,必须实行有效的会计监督,规范会计工作,打击违法行为,保证会计信息质量,为投资者、债权人、社会公众以及政府宏观调控部门提供真实、准确的会计信息,为维护社会主义市场经济秩序服务。

会计监督分为内部监督和外部监督。其中外部监督又分为国家监督和社会监督。在我国已形成了三位一体的会计监督体系。各单位应建立健全内部会计监督制度。建立内部会计监督制度应当符合下列要求:

- 记账人员与经济业务事项和会计事项的审批人员、经办人员、财物保管人员的职责权限应当明确,并相互分离、相互制约;
- 重大对外投资、资产处置、资金调度和其他重要经济业务事项的决策和执行的相互监督、相互制约程序应当明确;
- 财产清查范围、期限和组织程序应当明确;
- 对会计资料定期进行内部审计的办法和程序应当明确。

会计核算职能与会计监督职能是相辅相成、辩证统一的。只有在对经济业务活动进行正确核算的基础上才有可能提供可靠的资料作为监督依据;同时,会计监督又是会计核算质量的保障,也只有搞好会计监督,保证经济业务按规定要求进行,并且达到预期的目的,才能发挥会计核算的作用。

随着生产力水平的提高,社会经济关系的日益复杂和管理理论研究的不断深入,会计所发挥的作用日益重要,其职能也在不断丰富和发展。除了上述职能外,会计还具有预测经济前景、参与经济决策、计划组织、评价经济业绩等功能。

第二节 会计的对象

一、会计的对象

会计的对象是指会计所核算和监督的内容。凡是能够以货币表现经济活动的特定对象,都是会计所核算和监督的内容。而以货币表现经济活动,通常又称为价值运动或资金运动。

资金运动包括特定对象的资金的投入、资金运用、资金的退出等过程,而具体到企业、事业、行政单位又有较大的差异。下面以工业企业为例说明资金运动的过程。

由于工业企业的资金运用是资金的循环与周转的过程,所以工业企业的资金运动包括资金的投入、资金的循环与周转、资金的退出三个阶段。

(1) 资金的投入 工业企业要进行生产经营,必须拥有一定的资金,这些资金的来源包括企业所有者投入的资金和债权人投入的资金两部分。前者属于企业所有者权益,后者属于企业债权人权益——企业负债。投入企业的资金要用于购买机器设备和原材料并支付职工的工资等。这样投入的资金最终构成企业的流动资产、非流动资产和费用。

(2) 资金的循环与周转 工业企业的经营过程包括供应、生产、销售三个阶段。在供应过程中,企业要购买原材料等劳动对象,发生材料买价、运输费、装卸费等材料采购成本,与供应单位发生货款的结算关系。在生产过程中,劳动者借助于劳动手段将劳动对象加工成特定的产品,同时发生原材料消耗费、固定资产磨损的折旧费、生产工人劳动耗费的人工费,还将发生企业与职工之间的工资结算关系、有关单位之间的劳务结算关系等。在销售过程中,将生产的产品销售出去,发生有关支付销售费用、收回货款、交纳税金等业务活动,并同购货单位发生货款结算关系、同税务机关发生税务结算关系等。综上所述,资金的循环就是从货币资金开始,依次转化为储备资金、生产资金、产品资金,最后又回到货币资金的过程。资金周而复始的循环称为资金的周转。

(3) 资金的退出 资金的退出是指包括偿还各项债务、上交各项税金、向所有者分配利润等,使得这部分资金离开本企业,退出本企业的资金的循环与周转。

上述资金运动的三个阶段构成了开放式的运动形式,是相互支持、相互制约的统一体。没有资金的投入,就不会有资金的循环与周转;没有资金的循环与周转,就不会有债务的偿还、税金的上交和利润分配等;没有资金的退出,就不会有新一轮的资金投入,就不会有企业的进一步发展。

二、会计要素及会计等式

(一) 会计要素

资金运动的三个阶段是会计核算对象的抽象化,会计的具体核算对象就是会计要素,即会计要素是对会计对象按经济特征所作的最基本分类。合理划分会计要素,有利于产权

关系和其他经济关系的明晰。企业会计要素具体包括资产、负债、所有者权益、收入、费用及利润。

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。

资产一定是企业过去的交易或者事项（包括购买、生产建造行为或其他交易事项），预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。由企业拥有或者控制，是指企业享有某项资源的所有权，或者虽然不享有某项资源的所有权，但企业能够控制该资源。预期会给企业带来经济利益，是指直接或间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。具体来讲，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。在市场经济条件下，这些必要的物质条件表现为货币资金、厂房设备、原材料等，它们统称为资产，它们是企业从事生产经营活动的物质基础。此外，还包括那些不具备实物形态，但有助于生产经营活动的专利、商标等无形资产，也包括对其他单位的投资。而且随着知识经济时代的到来，无形资产在资产总额中的比例还将提高。

（1）资产的特征 资产具有以下基本特征：

- 资产能够直接或间接地给企业带来经济效益；
- 资产是企业所拥有的，或者即使不为企业拥有，也是企业所控制的；
- 资产是由过去的交易或事项形成的。
 - 所谓经济利益，是指直接或间接地流入企业的现金或现金等价物。资产都应该能够为企业带来经济利益，例如企业通过收回应收账款、出售库存商品等直接获得经济利益，也可通过对外投资以获得股利或参与分配利润的方式间接获得经济利益。按照这一特征，那些已经没有经济价值、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。
 - 资产必须被企业拥有和控制。一项资源要作为企业资产予以确认，企业应该拥有此项资源的所有权，可以按照自己的意愿使用或处置。
 - 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，资产是现实的资产，而不能是预期的资产。未来交易或事项可能产生的结果不能作为资产确认。

【例 1-1】

某企业的某工序上有两台刨床，其中甲刨床型号较老，自乙刨床投入使用后，一直未再用；乙刨床是甲刨床的替代设备，目前承担该工序的全部生产任务。甲、乙刨床是否都是企业的固定资产？

答：甲刨床不应确认为该企业的固定资产。该企业原有的甲刨床已长期闲置不用，不能给企业带来经济利益，因此不应作为资产反映在资产负债表中。

（2）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、应收账款、应收票据、应收利息、应收股利、预付账款、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。
 - 长期股权投资是指企业持有的对其子公司、合营企业及联营企业的权益性投资以及企业持有的对被投资单位不具有的控制、共同控制或重大影响,并在活跃市场中没有报价、公允价值不能靠计量的权益性投资。
 - 固定资产是指同时具备以下特征的资产:一为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的;二使用寿命超过一个会计年度。
 - 无形资产是指企业拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产,如专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、特许权等。

2. 负债

负债是指企业过去的交易或者事项形成的预期会导致经济利益流出企业的现时义务。现时义务是指企业在现行条件下已经承担的义务,未来发生的交易或者事项形成的义务,不属于现时义务,不应当确认为负债。

(1) 负债的特征 负债具有以下特征:

- 负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。
- 负债是由过去的交易或事项形成的。
 - 负债清偿预期会导致经济利益流出企业。负债通常是在未来某一时日通过交付资产(包括现金和其他资产)或提供劳务来清偿。例如,企业赊购一批材料,材料已验收入库,但尚未付款,这笔业务形成的应付账款应确认为企业的负债,需要在未来某一时日通过交付现金或银行存款来清偿。当然企业有时也可以通过承诺新的负债或转化为所有者权益来了结一项现有的负债,但最终一般都会导致企业经济利益流出。
 - 负债是由过去的交易或事项形成的。也就是说,导致负债的交易或事项必须已经发生。例如,购置货物或使用劳务会产生应付账款(已经预付或是在交货时支付的款项除外),接受银行贷款则会产生偿还贷款的义务。只有源于已经发生的交易或事项,会计上才有可能确认为负债。对于企业正在筹划的未来交易或事项,如企业的业务计划等,由于不是企业已经发生的交易事项,因而并不构成企业的负债。



【例 1-2】

某企业已经向银行借入款项 500 万元,即属于过去交易或者事项所形成的负债。