



交通职业教育教学指导委员会推荐教材

高职高专院校会计专业教学用书

高等职业教育规划教材

基础会计

主 编	张俊范
副主编	崔丽丽
主 审	邹 敏



人民交通出版社

China Communications Press

交通职业教育教学指导委员会推荐教材
高职高专院校会计专业教学用书

高等职业教育规划教材

基础会计

Jichu Kuaiji

主 编 张俊范
副主编 崔丽丽
主 审 邹 敏

人民交通出版社

内 容 提 要

本书是高等职业教育规划教材,由交通职业教育教学指导委员会交通运输管理专业指导委员会组织编写。内容包括:绪论、会计要素、账户和复式记账、借贷记账法的应用、会计凭证、账户的分类、会计账簿、财产清查、会计核算形式、会计报表。为加强学生对会计知识的理解和掌握,书中各章节都配有相关习题。

本书是高职高专院校会计专业教学用书,也可供继续教育及职业培训使用,或作为企业管理人员的学习参考书。

图书在版编目(CIP)数据

基础会计/张俊范主编. —北京:人民交通出版社,
2007. 7

ISBN 978 - 7 - 114 - 06560 - 6

I. 基… II. 张… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 069777 号

书 名: 基础会计

著 作 者: 张俊范

责任编辑: 富砚博

出版发行: 人民交通出版社

地 址: (100011) 北京市朝阳区安定门外外馆斜街 3 号

网 址: <http://www.ccpres.com.cn>

销售电话: (010) 85285838, 85285995

总 经 销: 北京中交盛世书刊有限公司

经 销: 各地新华书店

印 刷: 廊坊市长虹印刷有限公司

开 本: 787 × 1092 1/16

印 张: 12.25

字 数: 302 千

版 次: 2007 年 7 月 第 1 版

印 次: 2007 年 7 月 第 1 次印刷

书 号: ISBN 978 - 7 - 114 - 06560 - 6

印 数: 0001—3000 册

定 价: 21.00 元

(如有印刷、装订质量问题的图书由本社负责调换)

交通职业教育教学指导委员会

交通运输管理专业指导委员会

主 任： 鲍贤俊

副 主 任： 丁子义

委 员： （按姓氏笔画排序）

王文辉 刘 念 刘三刚 刘德武 孙昭铭

曲学军 朱隆亮 朱新民 张广辉 李锦伟

邹 敏 武德春 施建年 袁炎清 郭沃伟

顾丽亚 梁世翔 曾 剑 曾艳英 裘玉平

编审指导： 陈志红

前 言

在刚刚过去的一个世纪里,中国经济与世界经济一样,都发生了前所未有的深刻变化。世界经济的波澜起伏,科学技术的日新月异,特别是进入 21 世纪后,世界贸易自由化进一步深化,经济全球化趋势日渐显著,因而对经济管理信息、法规等的要求不断增加,从而促使我国加快了经济等领域法规、制度的改革步伐。自 2005 年至今,我国对《公司法》、《证券法》、《合伙企业法》、《个人所得税法》、《企业破产法》等一系列法律、法规进行了制定、修订和修正。2006 年 2 月 15 日,我国又颁布了新的《企业会计准则》。

面对一系列知识的更新,对培养新一代高素质的管理人才提出了更高的目标和要求,特别是对原有课程的改革,以及新教材系列的建设等更显迫在眉睫。交通职业教育教学指导委员会交通运输管理专业指导委员会根据会计专业人才培养要求,精心组织全国交通职业院校的专业教师编写了会计专业规划教材,供高职高专院校会计及相关专业教学使用。

本套教材具有“说理透彻、解析准确、有理有例、便于学习”的特点,在内容上以理论够用为度,立足实践技能操作训练,并与职业资格紧密结合,突出高等职业教育以就业为导向的要求。本套教材既可以作为高等职业院校会计专业教学用书,也可供在职人员自学、培训之用。

《基础会计》是高职高专院校会计专业规划教材之一,全书共十章,内容包括:绪论、会计要素、账户和复式记账、借贷记账法的应用、会计凭证、账户的分类、会计账簿、财产清查、会计核算形式、会计报表。

参加本书编写工作的有:上海交通职业技术学院张俊范(编写第一章)、董兆明(编写第四章),河南交通职业技术学院李建丽(编写第二、三章),吉林交通职业技术学院崔丽丽(编写第五、六章),浙江交通职业技术学院瞿丹(编写第七、八章),江西交通职业技术学院王英(编写第九、十章),全书由张俊范担任主编,崔丽丽担任副主编,湖南交通职业技术学院邹敏担任主审。

本套教材在编写过程中参阅和应用了国内外有关经济及财务管理的论著和资料,无论在参考文献中是否列出,在此,对这些文献的作者和译者表示由衷的感谢和诚挚的谢意。由于作者水平有限,书中不妥之处在所难免,恳请专家和读者给予批评和指正。

交通职业教育教学指导委员会
交通运输管理专业指导委员会

2007.5

目 录

■第一章 绪论	1
第一节 会计的基本概念	1
第二节 会计的内容	3
第三节 会计的职能	4
第四节 会计的任务	4
第五节 会计核算的基本前提	5
第六节 会计的方法	6
思考与练习	7
■第二章 会计要素	9
第一节 会计要素的内容	9
第二节 会计等式	19
思考与练习	23
■第三章 账户和复式记账	25
第一节 会计科目	25
第二节 账户及其基本结构	33
第三节 复式记账原理	36
第四节 借贷记账法	39
思考与练习	48
■第四章 借贷记账法的应用	50
第一节 企业的主要经营活动	50
第二节 资金投入企业的核算	51
第三节 供应过程的核算	53
第四节 生产过程的核算	57
第五节 销售过程与财务成果的核算	65
第六节 资金退出企业的核算	70
思考与练习	72
■第五章 会计凭证	77
第一节 会计凭证概述	77
第二节 原始凭证	85
第三节 记账凭证	88
第四节 会计凭证的传递与保管	92

■思考与练习	95
■第六章 账户的分类	97
■第一节 账户按经济内容分类	97
■第二节 账户按用途和结构分类	101
■第三节 账户按其他标志分类	111
■思考与练习	112
■第七章 会计账簿	114
■第一节 会计账簿的意义与分类	114
■第二节 会计账簿的设置与登记	118
■第三节 错账的更正方法	127
■第四节 对账与结账	131
■思考与练习	133
■第八章 财产清查	136
■第一节 财产清查的意义与种类	136
■第二节 财产清查的方法	138
■第三节 财产清查结果的处理	142
■思考与练习	144
■第九章 会计核算形式	147
■第一节 会计核算形式概述	147
■第二节 记账凭证核算形式	148
■第三节 科目汇总表核算形式	162
■第四节 汇总记账凭证核算形式	165
■思考与练习	169
■第十章 会计报表	170
■第一节 会计报表的作用、种类和编制要求	170
■第二节 资产负债表	172
■第三节 利润表	177
■第四节 现金流量表	180
■思考与练习	183
■参考文献	185

第一章

绪论

• 知识目标 •

1. 描述会计职能,会计核算的基本前提;
2. 描述会计信息的质量要求;
3. 识别会计核算的方法。

第一节 会计的基本概念

一、会计的含义

会计是以货币为主要计量单位,利用专门的方法和程序,对经济活动进行完整的、连续的、系统的、综合的反映和监督,并为企业投资者、债权人、政府及社会公众提供以财务信息为主的经济信息,是一项重要的经济管理活动。

二、会计的产生与发展

会计的起源很早。在我国,远在原始社会末期,就有“结绳记事”,“刻契记数”等原始计算纪录的方法。从西周(公元前 1100 ~ 公元前 770 年)起就产生了专门的会计机构和会计核算方法,并不断完善和发展。从近代会计的发展可以追溯到 12 世纪前后,当时意大利的佛罗伦萨及热亚那等城市已完成了由单式记账向复式记账转化的过程,以适应社会经济发展的客观要求。

三、会计的目标

关于会计的目标,理论界有两种观点,一种观点是“受托责任”理论。就是把会计的目标定为提供受托责任履行情况的信息;另一种观点是“决策有用”理论,即把会计的目标定位为决策者提供有用的信息。

我国 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则》兼顾了这两种观点,认为会计的基本目标应该是:会计应当如实提供有关企业的财务状况、经营业绩和现金流量等方面的有用信息,以满足有关方面信息需要;既反映管理层受托责任的履行情况,又有助于信息使用者做出经济

决策。

根据会计的目标看,无论“决策有用”也好“受托责任”也好,会计的主要任务是提供达到会计目标的高质量的会计信息。什么样的会计信息才是高质量的会计信息呢?从原则上讲高质量的会计信息应当充分满足信息使用者决策和评估受托责任的需要。具体而言,对社会信息的质量有以下八个方面的要求:

1. 真实可靠性与内容完整性

企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告,如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。真实可靠性是指会计信息值得使用者信赖的程度,它又分为如实反映、可验证性和中立性。

2. 相关性

企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关,以有助于财务会计报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况做出评价或者预测。这里所说的相关性是指会计信息的预测价值、反馈价值和及时性。

3. 可理解性

可理解性(明晰性)是决策者和信息有用性的连接点。信息能否对会计信息的使用者有用,取决于使用者能否理解会计信息。如果信息不被使用者理解,质量再好的会计信息也是无用之物。这就要求会计人员尽可能使会计信息易于理解。所以基本准则规定,企业会计记录和财务报表应当清晰明了,便于理解和利用。

4. 可比性

可比性原则包括两层意思:其一,同一企业不同时期的会计核算方法前后应当保持一致,不得随意变更。如有必要变更,应当在会计报表附注中予以说明;其二,不同企业发生的相同或者类似的交易或事项应当执行相同的会计政策,以确保会计信息的口径一致,相互可比。

5. 实质重于形式

企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。这项要求可以理解为当法律形式不能准确表达交易或事项的经济实质的时候,应穿越法律形式,按照交易或事项的经济实质进行核算。

6. 重要性

重要性是指企业对交易或事项应当区别其重要程度进行会计处理。对于资产、负债、损益等有较大影响,从而影响会计报告使用者做出合理判断的重要会计事项,应当按规定的会计方法和程序进行处理。对于次要的会计事项,在不影响会计信息真实性和不误导会计报告使用者做出正确判断的前提下,可适当简化处理。

7. 谨慎性

企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时应当保持应有的谨慎,不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。谨慎性原则反映了会计人员对其所承担的责任的一种态度,它可以在一定程度上降低管理者对企业通常过于乐观的态度所可能导致的危险。

8. 及时性

及时性就是指应将会计信息在失去影响能力之前就提供给决策者。会计对于已经发生的

交易或者事项,应当及时进行会计确认、计量和报告,不得提前或者延后。

会计信息的价值在于帮助使用者做出经济决策。由于信息具有时效性,即使是客观、可比、相关的会计信息,如果提供不及时,对于会计信息使用者的决策也没有任何意义,甚至可能误导会计信息的使用者。

以上八条,即是对会计信息的质量要求。

第二节 会计的内容

一、会计的特点

会计具有以下三个特点:

1. 会计是以货币为主要计量单位的

原始的会计计量只是简单地用实物数量和劳动量度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,逐步地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。所以要求必须利用价值形式对所有财产物资和劳动消耗的综合指标间接地进行计算,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. 会计核算具有完整性、连续性和系统性

会计对经济业务的核算必须是完整、连续和系统的。所谓完整是指会计核算对属于会计内容的全部经济业务都必须加以记录,不允许遗漏其中的任何一项。所谓连续是指对各种经济业务应按其发生的时间,顺序地、不间断地进行记录和核算。所谓系统是指对各种经济业务要进行分类核算和综合核算,并对会计资料进行加工整理,以取得系统的会计信息。

3. 会计核算要以凭证为依据,并严格遵循会计规范

会计记录和会计信息讲求真实性和可靠性,这就要求企业、行政单位和事业单位发生的一切经济业务都必须取得或填制合法的凭证,以凭证为依据进行核算。在会计核算的各个阶段都必须严格遵循会计准则和会计制度等会计规范,以保证会计记录和会计信息的真实性、可靠性和一致性。

二、会计的对象

会计对象是指会计所反映和监督的内容,即会计的客体。在社会主义市场经济条件下,会计对象是指社会再生产过程中主要以货币来表现的经济活动,即企业与行政事业单位中以货币表现的经济活动。就企业而言,也就是企业再生产过程中的资金运动。

以工业企业为例,工业企业的资金运动按其运动的程序可分为资金投入、资金周转、资金退出三个基本环节。相对应而言,工业企业生产经营过程可以划分为供应过程、生产过程和销售过程。随着企业供、产、销过程的不断进行,企业的资金也在不断地进行循环和周转,由货币资金转化为固定资金、储备资金,再转化为生产资金、成品资金,最后又转化为货币资金。会计要依次反映这些阶段的经济活动。

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动情况,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。

第三节 会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的职能。马克思所说的对生产“过程的控制和观念总结”,就是指会计对经济活动的反映和监督,这是对其社会职能的科学概括。随着经济的不断发展,经济关系的复杂化和理论水平的不断提高,会计职能的内涵也不断地得到充实,并开拓了新的领域。

根据会计的特点和马克思的科学论断,会计的职能可以概括为:综合反映和监督经济活动过程,参与企业预测、决策,并对经济活动进行控制和分析。

1. 会计的基本职能是反映和监督

马克思所指的“观念总结”一般是指反映经济活动情况,为经济管理提供数据资料。但随着经济的发展,会计的反映职能已从事后反映发展到预测未来。“过程的控制”一般是指利用会计信息进行会计监督,包括事前、事中和事后的监督。通过控制、分析和检查,发挥会计的控制、考核和促进作用,引导人们在经济活动中权衡利弊、比较得失,讲究经济效益。反映和监督的结合,就能使会计具有预测、决策、控制、分析的职能。

2. 会计是一项管理活动,是经济管理的重要组成部分

从会计的发展史来考察,会计工作始终是作为一种经营管理工作而存在并发挥作用的。原始的计量计算工作,一开始就是以经济管理的形式出现,后来逐步发展成为收集和利用经济信息,对经济活动进行组织、控制、调节和指导,促使人们讲究经济效益的一种管理活动。随着经济的发展,这种活动在社会经济活动中日益起到重要的作用,所以发展经济离不开会计,经济越发展,会计越重要。

3. 会计职能的划分并不是一成不变的,可以随着经济的发展和理论水平的提高重新分化组合

会计的基本职能是反映和监督,但随着历史的进展,传统的职能已得到不断的充实,新的职能不断出现,各种职能的重要性也起了变化。例如随着我国经济体制的改革和国民经济发展的需要,为了加强经济核算,提高经济效益,要求会计工作开展预测经济前景,控制经济过程,参与经济计划和经济决策,这些职能就显得更为重要,把这些职能从反映和监督中分离出来,就更切合实际和符合需要,因此在会计学术界提出了“会计多功能论”。我国会计界一般认为,会计除了反映和监督外,还有预测、决策、控制、分析等职能,但其基本职能是反映和监督。

第四节 会计的任务

会计的任务是根据会计的职能和作用而规定的,它取决于会计对象的特点和经济管理的要求。根据《会计法》第一条规定,国家对会计工作的要求是:发挥会计工作在维护国家

财政制度和财务制度、保护社会主义公共财物、加强经济管理、提高经济效益中的作用。《会计法》第二十二条又规定,会计机构、会计人员的主要职责是:进行会计核算,实行会计监督;拟定本单位办理会计事务的具体办法;参与拟定经济计划、业务计划,考核、分析预算、财务计划的执行情况;办理其他会计事务。根据以上要求和职责,提出以下三项会计任务:

1. 加强经济核算,及时、正确地提供经济信息

财会部门要通过会计核算,正确反映资金运动情况,计算各项收入和支出;严格掌握成本和开支,正确、及时、完整地核算经营成果,为有关部门和单位提供可靠的经济信息。

2. 监督经济活动,维护财经纪律,控制经济活动的全过程,保护社会主义财产的完整

财会部门要按照经济管理的目的和要求,对经济活动是否合理、合法、有效要进行审核,对财务收支是否按照财政纪律和财务制度执行要进行监督,对单位的目标、资金、成本、利润的实现情况要进行控制,制止不法行为,维护财经纪律,保护社会主义财产的安全与完整。

3. 参与经济计划、预测和决策,加强经济管理

财会部门要依据会计信息和其他有关信息,运用一定的技术方法,对企业价值运用的各个方面的发展趋势或状况进行估计和测算,有效地参与拟定经济计划、业务计划和经营决策,安排合理的经济活动,发挥会计的综合管理职能,以提高生产经营和财务收支活动的综合经济效益。

第五节 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提就是对会计核算的存在条件,如空间、时间、计量尺度等以及核算过程中的不确定因素提出假设,并以此为会计核算的前提和基础。

会计的基本前提一般包括:会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。

1. 会计主体

企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告。

会计主体假设又称会计个体假设,其基本含义是:会计确认、计量和报告是用来说明特定企业个体所发生的交易或事项的,对该特定个体的各项生产经营活动的记录和反映应当与其所有者的活动、债权人的活动以及交易对方的活动相分离。

2. 持续经营

企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。

持续经营假设,其基本含义是指会计主体的经营活动将按照现在的形式和既定的目标无限期地继续下去,在可以预见的将来,会计主体不会进行清算,它所持有的资产将按照预定的目的在这个正常的经营过程中被耗用、出售或转让,它所承担的债务也将如期偿还。

3. 会计期间

企业应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务会计报告。

会计期间分为年度和中期。中期是指短于一个完整的会计年度报告的期间。会计期间假设的基本含义是:连续不断的经营过程可以被划分为相等的时间单位,以便对企业的经营状况

进行及时、连续的反映。这种为了会计核算的需要而人为划分的相等时间单位,就称为会计期间。

4. 货币计量

企业会计应当以货币计量。

货币之所以成为会计信息的计量工具,是因为其具有下列功能:

- (1) 货币是价值尺度,无论实物、劳动还是其他财富形式,大多可以用货币来表示;
 - (2) 货币是交易媒介,是对经济交易从价值方面进行记录的最好单位;
 - (3) 货币可以作为信用的衡量尺度和延期支付的标准,因此,它是借贷合同或者其他契约赖以产生和顺利履行的基础;
 - (4) 货币作为财富的一种标志,是企业组织投入与产出的最终表现形式。
- 由此可见,货币是计量、描述企业经营活动和财务成果的天然工具。

第六节 会计的方法

一、会计方法概论

会计方法包括会计核算方法、会计监督方法和会计分析方法等,是用来反映和监督会计对象、完成会计任务的手段。其中会计核算是会计工作中最基本的环节,而其他监督分析等都是建立在会计核算的基础上,利用会计核算资料进行的。本节只说明会计核算的方法。

二、会计核算的方法

会计核算的方法是对会计对象进行完整的、连续的、系统的反映和监督所应用的一系列专门方法。这些方法有:

1. 设置会计科目

设置会计科目是对会计对象的具体内容分类进行核算的方法。所谓会计科目,就是对会计对象的具体内容进行分类核算的项目。设置会计科目就是在设计会计制度时事先规定这些项目,然后根据会计科目在账簿中开立账户,分类、连续地记录各项经济业务,以反映由于各项经济业务的发生而引起的各会计要素的增减变动情况和结果,为经济管理提供各种类型的会计指标。

2. 复式记账

复式记账是与单式记账相对称的一种记账方法。这种方法的特点是对每一项经济业务都要以相等的金额,同时记录两个或两个以上的有关账户。通过账户的平衡关系,可以了解经济业务内容的来龙去脉;通过账户的平衡关系,可以检查有关业务的记录是否正确。

3. 填制和审核凭证

会计凭证是记录经济业务、明确经济责任的书面证明,是登记账簿的依据。凭证必须经过会计部门和有关部门审核。只有经过审核并认为正确无误的会计凭证,才能作为记账的根据。填制和审核会计凭证,不仅为经济管理提供真实可靠的数据资料,也是实行会计监督的一个重

要的方面。

4. 登记账簿

账簿是用来全面、连续、系统地记录各项经济业务的书面簿籍,是保存会计数据资料的重要工具。登记账簿就是将会计凭证记录的经济业务、序时、分类地记入有关簿籍中所设置的各个账户。登记账簿必须以审核无误的会计凭证为依据,并定期进行结账、对账,以便为编制会计报表提供完整而又系统的会计数据。

5. 成本计算

成本计算是指在生产经营过程中,按照一定对象归集和分配发生的各种费用支出,以确定该对象的总成本和单位成本的一种专门方法。通过成本计算,可以确定材料的采购成本、产品的生产成本和销售成本,可以反映和监督生产经营过程中发生的各项费用是否节约和超支,并据以确定企业经营盈亏。

6. 财产清查

财产清查是指通过盘点实物、核对账目,保持账实相符的一种方法。通过财产清查,可以查明各项财产物资和货币资金的保管和使用情况,以及往来款项的结算情况,监督各类财产物资的安全与合理使用。在清查中如发现财产物资和货币资金的实有数与账面结存数额不一致,应及时查明原因,通过一定审批手续进行处理,并调整账簿记录,使账面数额与实存数额保持一致,以保证会计核算资料的正确性和真实性。

7. 编制会计报表

会计报表是根据账簿记录定期编制的,用于综合反映企业和行政事业单位特定时点(月末、季末、年末)和一定时期(月、季、年)财务状况、经营成果、现金流量以及成本费用等的书面文件。会计报表提供的资料,不仅是分析考核财务成本计划和预算执行情况及编制下期财务成本计划和预算的重要依据,也是进行经济决策和国民经济综合平衡工作必要的参考资料。

上述各种会计核算方法相互联系、密切配合,构成了一个完整的方法体系。在会计核算方法体系中,就其工作程序和工作过程来说,主要是三个环节:填制和审核会计凭证、登记账簿和编制会计报表。在一个会计期间,所发生的经济业务,都要通过这三个环节进行会计处理,将大量的经济业务转换为系统的会计信息。这个转化过程,即从填制和审核凭证到登记账簿,直至编出会计报表周而复始的变化过程,就是一般称谓的会计循环。其基本内容是:经济业务发生后,经办人员要填制或取得原始凭证,经会计人员审核整理后,按照设置的会计科目,运用复式记账法,编制记账凭证,并据以登记账簿;要依据凭证和账簿记录对生产经营过程中发生的各项费用进行成本计算,并依据财产清查对账簿记录加以核实,在保证账实相符的基础上,定期编制会计报表。

思考与练习

1. 什么是会计? 会计的目标是什么?
2. 什么是会计信息? 对会计信息的质量有何要求?
3. 如何理解会计的特点?

- 
-
4. 试述会计的对象是什么?
 5. 怎样理解会计的职能?
 6. 会计核算的基本前提有哪些?
 7. 简述会计核算的方法有哪些?



第二章

会计要素

• 知识目标 •

1. 解释会计要素的概念,静态和动态会计等式的概念;
2. 描述会计要素的内容,经济业务变化对会计等式的影响;
3. 识别会计六大要素,识别静态和动态会计等式。

• 能力目标 •

1. 进行会计要素分类操作;
2. 具有正确划分会计要素、建立会计等式的能力;具有根据实际发生的经济业务的变化,分析对会计等式的影响的能力。

第一节 会计要素的内容

一、会计要素概念

会计是会计主体用货币尺度综合反映的、以各种经济业务为对象进行核算反映和监督的管理活动。但会计主体的经济业务是错综复杂的,为能全面、系统地记录反映其经济活动状况,满足国家宏观和微观经济管理等的需要,应该按照有关会计准则的要求,对经济业务的内容进行科学地分类。会计要素就是对会计对象按照其经济内容的特征所作的基本分类,是会计对象的具体化。它是会计确认、计量、记录和报告的基础,是设置账户、编制会计报表的基本依据。由于它是会计报表的最基本的内容要素,因此又称为会计报表要素。

在不同国家,由于会计对象的特点和会计核算的要求不完全相同,对会计要素的划分项目也不完全一样。我国的《企业会计准则——基本准则》将会计要素划分为:资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六项。其中前三项:资产、负债、所有者权益反映企业特定日期的财务状况;后三项:收入、费用、利润反映企业一定时期的经营活动及其成果。

会计要素科学地反映了会计对象的基本内容,各要素之间既具有不同的性质和特点,又具有密切的内在联系。

二、会计要素内容

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。

资产的基本特征表现为：

(1) 资产是由过去的交易或事项所形成的包括购买、生产、建造行为或其他交易或者事项，即资产必须是现实的资产，而不是预期的资产。预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。

(2) 资产是企业所拥有或控制的；拥有是指拥有所有权；控制是指虽没有所有权，但具有支配使用权，如企业从外界借入的款项等；又如企业以特殊方式取得的资产，如融资租入的固定资产等，企业虽然对其不拥有所有权，但能够实际控制，按照实质重于形式的会计信息质量要求，也应当确认为企业的资产。

(3) 资产是预期会给企业带来经济利益。所谓预期带来经济利益，是指具有直接或间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。这是资产最重要的特征。也就是说，预期不能带来经济利益，就不能确认为企业资产。

资产的这一特征包含三层含义，一是直接表现为现金或现金等价物；二是某项支出能够为企业带来未来经济利益的全部或部分，该项支出就可作为企业的资产，否则，就只能作为费用或损失；三是对于企业已经取得的某项资产，如果其内涵的未来经济利益已经不复存在，如已经毁损的库存物资，无法收回的销货款，不能再使用的房屋、设备等，就不应该再作为资产，而应该将其从资产中剔除。

资产的确认条件：符合资产定义的资源，在同时满足以下条件时，确认为资产。

(1) 与该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的计量。

在资产确认条件(1)中的“很可能”是指对应的概率区间为大于 50% 但小于或等于 95%。企业资产按其流动性可以划分为流动资产和非流动资产两类。

1) 流动资产

流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产，主要包括货币资金、交易性金融资产、应收及预付款项、存货、其他流动资产等。

(1) 货币资金

货币资金是指处于货币形态的现金及其各种存款，包括库存现金、银行存款、其他货币资金(如外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款等)。其中除库存现金和银行存款外的其他存款等一般处于待支付或待结算状态，故又把这一部分资金称为其他货币资金。

(2) 交易性金融资产

交易性金融资产是企业为了近期内出售而持有的金融资产，如企业以赚取差价为目的从二级市场购入的股票、基金等。

金融资产是指一切可以在有组织的金融市场上进行交易、具有现实价格和未来估价的金融工具的总称，如货币黄金和特别提款权、通货和存款、股票以外的证券(包括衍生金融工