



21世纪高职高专规划教材

财经管理系列

会计学基础

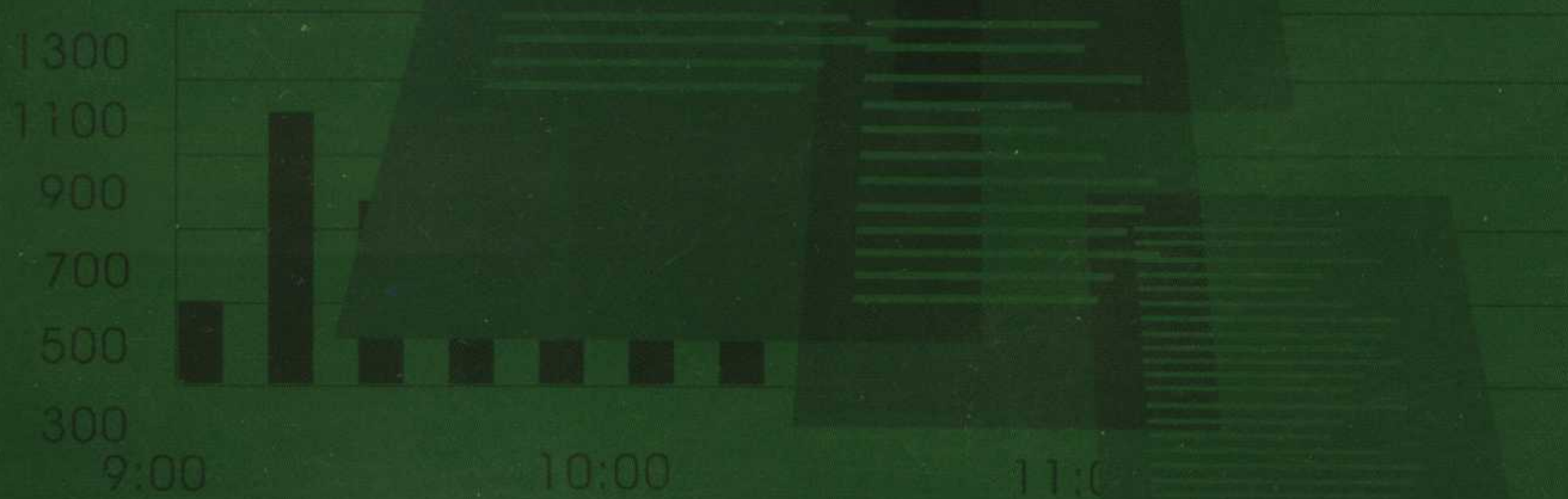
KUAIJI XUE JICHU

(适用非会计专业)

(修订本)

主 编 刘世青

副主编 谢帮伟 杨长华



清华大学出版社

<http://www.tup.tsinghua.edu.cn>



北京交通大学出版社

<http://press.bjtu.edu.cn>

21 世纪高职高专规划教材·财经管理系列

会计学基础

(适用非会计专业)

(修订本)

主 编 刘世青

副主编 谢帮伟 杨长华

清华大学出版社
北京交通大学出版社

·北京·

内 容 简 介

本书以最新的企业会计制度和具体会计准则为依据,主要介绍了企业会计的基本理论、基本经济业务、会计核算的基本方法和基本操作技能。根据高职高专工商管理类非会计专业学生对会计学科知识的需求特点,在编写过程中注重会计基本原理与企业会计实务的紧密结合,本着必要、够用、易学的原则,既不过多地阐述会计理论,也不过多地介绍会计实务,突出了应用性、实践性和新颖性。

全书共13章,主要内容包括:总论,账户和复式记账,会计凭证和账簿,货币资金及应收款项,存货,对外投资,固定资产,无形资产和其他资产,负债,所有者权益,收入、费用和利润,财务会计报告及分析和会计核算程序。本书各章后均配有思考题和练习题,供学生使用。

本书可作为高职高专工商管理类经济管理、企业管理、工商管理、市场营销、电子商务等非会计专业会计学基础课程教材,也可作为相关专业在职人员培训教材和自学的参考用书。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13501256678 13801310933

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础/刘世青主编. —修订本. —北京:清华大学出版社;北京交通大学出版社,2007.3

(21世纪高职高专规划教材·财经管理系列)

ISBN 978-7-81082-618-1

I. 会… II. 刘… III. 企业管理-会计-高等学校:技术学校-教材 IV. F275.2

中国版本图书馆CIP数据核字(2007)第014220号

责任编辑:黎丹

出版发行:清华大学出版社 邮编:100084 电话:010-62776969

北京交通大学出版社 邮编:100044 电话:010-51686414

印刷者:北京瑞达方舟印务有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185×230 印张:17.75 字数:398千字

版 次:2005年10月第1版 2007年3月第1次修订 2007年3月第2次印刷

书 号:ISBN 978-7-81082-618-1/F·124

印 数:4001~8000册 定价:24.00元

本书如有质量问题,请向北京交通大学出版社质监局反映。对您的意见和批评,我们表示欢迎和感谢。

投诉电话:010-51686043, 51686008; 传真:010-62225406; E-mail: press@bjtu.edu.cn。

出版说明

高职高专教育是我国高等教育的重要组成部分，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，所培养的学生在掌握必要的基础理论和专业知识的基础上，应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，因而与其对应的教材也必须有自己的体系和特色。

为了适应我国高职高专教育发展及其对教学改革和教材建设的需要，在教育部的指导下，我们在全中国范围内组织并成立了“21世纪高职高专教育教材研究与编审委员会”（以下简称“教材研究与编审委员会”）。“教材研究与编审委员会”的成员单位皆为教学改革成效较大、办学特色鲜明、办学实力强的高等专科学校、高等职业学校、成人高等学校及高等院校主办的二级职业技术学院，其中一些学校是国家重点建设的示范性职业技术学院。

为了保证规划教材的出版质量，“教材研究与编审委员会”在全国范围内选聘“21世纪高职高专规划教材编审委员会”（以下简称“教材编审委员会”）成员和征集教材，并要求“教材编审委员会”成员和规划教材的编著者必须是从事高职高专教学第一线的优秀教师或生产第一线的专家。“教材编审委员会”组织各专业的专家、教授对所征集的教材进行评选，对所列选教材进行审定。

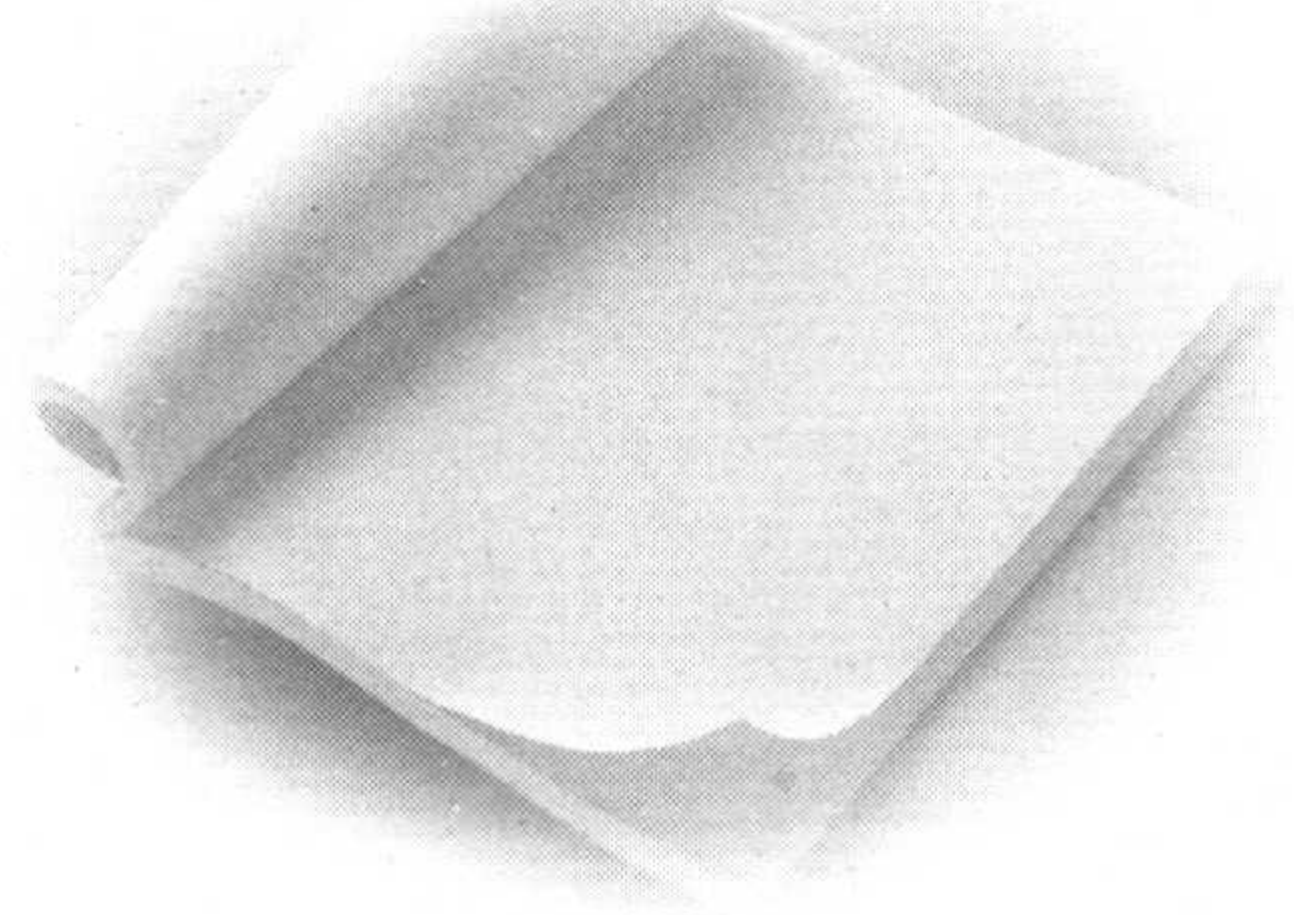
目前，“教材研究与编审委员会”计划用2~3年的时间出版各类高职高专教材200种，范围覆盖计算机应用、电子电气、财会与管理、商务英语等专业的主要课程。此次规划教材全部按教育部制定的“高职高专教育基础课程教学基本要求”编写，其中部分教材是教育部《新世纪高职高专教育人才培养模式和教学内容体系改革与建设项目计划》的研究成果。此次规划教材按照突出应用性、实践性和针对性的原则编写并重组系列课程教材结构，力求反映高职高专课程和教学内容体系改革方向；反映当前教学的新内容，突出基础理论知识的应用和实践技能的培养；适应“实践的要求和岗位的需要”，不依照“学科”体系，即贴近岗位，淡化学科；在兼顾理论和实践内容的同时，避免“全”而“深”的面面俱到，基础理论以应用为目的，以必要、够用为度；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与创新能力的培养。

此外，为了使规划教材更具广泛性、科学性、先进性和代表性，我们希望全国从事高职高专教育的院校能够积极加入到“教材研究与编审委员会”中来，推荐“教材编审委员会”成员和有特色的、有创新的教材。同时，希望将教学实践中的意见与建议，及时反馈给我们，以便对已出版的教材不断修订、完善，不断提高教材质量，完善教材体系，为社会奉献更多更新的与高职高专教育配套的高质量教材。

此次所有规划教材由全国重点大学出版社——清华大学出版社与北京交通大学出版社联合出版，适合于各类高等专科学校、高等职业学校、成人高等学校及高等院校主办的二级职业技术学院使用。

21世纪高职高专教育教材研究与编审委员会

2007年1月



修 订 本 前 言

为了适应市场经济条件下对会计信息需求多元化的需要，适应会计准则国际趋同的世界潮流，落实科学发展观，推进和谐社会建设，财政部根据《国务院关于〈企业财务通则〉、〈企业会计准则〉的批复》（国函〔1992〕178号）的规定，对《企业会计准则》（财政部令第5号）进行了修订，于2006年2月15日正式发布了新的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第33号）和《财政部关于印发〈企业会计准则第1号——存货〉等38项具体准则的通知》（财会〔2006〕3号），并于2006年10月30日发布了《财政部关于印发〈企业会计准则——应用指南〉的通知》（财会〔2006〕18号）。新的企业会计准则体系从2007年1月1日起在上市公司范围内施行，鼓励其他企业执行。执行新企业会计准则体系的企业不再执行现行准则、《企业会计制度》、《金融企业会计制度》、各项专业核算办法和问题解答。为此，我们针对原书中的有关内容进行了修订，使其完全符合新企业会计准则的要求，同时对原书中的有关内容进行了调整和勘误。

由于时间和水平有限，难免有疏漏和不当之处，敬请读者和专家批评指正，以期进一步的修改和完善。

编者
2007年2月

前 言

会计自从产生起,就自然地成为社会经济管理工作的重要组成部分,在经济中发挥着重要的基础性作用。高职高专工商管理类非会计专业的教学使用何种会计学教材,是我们一直探索和思考的问题。以往这类专业使用的教材多数情况下是会计专业用的《会计学原理》教材,这对非会计专业的学生来说,非常不适用。因为该教材中会计理论过多,会计实务过少,不能满足将来学生就业岗位的需要。为满足高职高专工商管理类非会计专业学生学习和掌握会计学的需要,我们编写了《会计学基础》教材。

本书在编写过程中注重会计基本原理与企业会计实务的紧密结合,以六大会计要素作为会计核算的具体内容,按照“浅、宽、精、新”的教学改革思路,严格以我国近年来颁布的会计准则、法规、制度为依据,言简意赅地阐明了现代会计的基本理论、会计核算基本经济业务、会计核算的基本方法和基本操作技能,力求由浅入深、通俗易懂,较好地处理了理论与实务的关系,体现了高职高专教材的特点,突出了实际操作训练与基本技能的培养。同时,本教材充分遵循教学规律和各章节之间的内在联系,循序渐进,结构合理,并在每章规定了学习要点及要求、内容小结、复习思考题及练习题,有利于提高和巩固学生的实际操作技能及分析和解决问题的综合能力。

本书由刘世青担任主编,谢帮伟、杨长华担任副主编。第1章由董正春编写,第2、3章由刘世青编写,第4、5章由杨长华编写,第6、7章由谢帮伟编写,第8章由秦晗编写,第9、10章由周长华编写,第11、12章由戴年昭编写,第13章由李光富编写。谢帮伟、戴年昭、周长华和杨长华参与了统稿修改工作,全书最后由刘世青审阅、修改和定稿。

在本书的编写过程中,得到了有关院校和部门的大力支持,也参阅和借鉴了部分同类教材和有关文献,在此一并致谢。

由于编者水平有限,书中难免有错误和不妥之处,敬请批评指正。我们将充分珍视您的建议和意见,不断完善本书。

编者
2005年7月

目 录

第 1 章 总论	1
1.1 会计的概念和特点	1
1.2 会计的对象和任务	5
1.3 会计核算的基本前提和会计信息质量要求.....	10
1.4 会计方法.....	15
1.5 会计工作和会计人员.....	17
本章小结	22
思考与练习	23
第 2 章 账户和复式记账	26
2.1 会计恒等式.....	26
2.2 会计科目和账户.....	30
2.3 复式记账.....	36
2.4 总分类账户与明细分类账户.....	45
本章小结	48
思考与练习	49
第 3 章 会计凭证和账簿	53
3.1 会计凭证	53
3.2 会计账簿.....	65
本章小结	77
思考与练习	78
第 4 章 货币资金及应收款项	83
4.1 货币资金.....	83
4.2 应收票据.....	95
4.3 应收账款.....	99
4.4 其他应收款	106
本章小结.....	108
思考与练习.....	108
第 5 章 存货	111

5.1	存货概述	111
5.2	原材料	118
5.3	包装物	126
5.4	低值易耗品	128
5.5	其他存货	131
5.6	存货的清查	134
	本章小结.....	136
	思考与练习.....	136
第6章	对外投资.....	140
6.1	对外投资概述	140
6.2	交易性金融资产	142
6.3	长期投资	145
	本章小结.....	150
	思考与练习.....	150
第7章	固定资产.....	152
7.1	固定资产概述	152
7.2	固定资产的增加	153
7.3	固定资产的折旧	158
7.4	固定资产的后续支出	164
7.5	固定资产的减少	165
	本章小结.....	169
	思考与练习.....	170
第8章	无形资产和其他资产.....	172
8.1	无形资产	172
8.2	其他资产	178
	本章小结.....	180
	思考与练习.....	180
第9章	负债.....	182
9.1	负债概述	182
9.2	流动负债	183
9.3	长期负债	195
	本章小结.....	199
	思考与练习.....	200

第 10 章 所有者权益	202
10.1 所有者权益概述	202
10.2 实收资本	203
10.3 资本公积	205
10.4 留存收益	207
本章小结	211
思考与练习	211
第 11 章 收入、费用和利润	213
11.1 收入	213
11.2 费用	223
11.3 利润	229
本章小结	237
思考与练习	238
第 12 章 财务会计报告及分析	241
12.1 财务会计报告概述	241
12.2 资产负债表	244
12.3 利润表	250
12.4 财务会计报告分析	255
本章小结	260
思考与练习	261
第 13 章 会计核算程序	265
13.1 会计核算程序概述	265
13.2 记账凭证会计核算程序	266
13.3 科目汇总表会计核算程序	268
13.4 汇总记账凭证会计核算程序	269
本章小结	271
思考与练习	272
参考文献	273

第1章

总 论

学习要点及要求 本章主要介绍了会计发展的重要历史阶段、会计的概念和职能、会计对象、会计要素与会计任务、会计核算的基本前提和一般原则等，并对会计方法、会计工作和会计人员等进行了初步介绍。通过本章的学习，要求对以上基本知识有比较清楚地认识和把握，为以后各章的学习打下基础。

1.1 会计的概念和特点

1. 会计的概念

会计是适应生产活动发展的需要而产生的，是人类生产活动发展到一定阶段的产物。会计从产生到现在经历了一个漫长的历史发展过程。

人类要生存，社会要发展，就必须进行物质资料的生产。生产活动一方面创造物质财富，取得一定的劳动成果；另一方面还会发生各种劳动耗费，包括人力、物力和财力的耗费。如果劳动成果少于劳动耗费，生产就会萎缩，社会就会倒退；如果劳动成果等于劳动耗费，则只能进行简单再生产，社会就会停滞不前；只有当劳动成果多于劳动耗费，才可能进行扩大再生产，社会才会进步。在一切社会形态中，人们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，以提高经济效益，满足人们生产和生活的需要。为了达到这一目标，就必须对生产活动进行科学、合理的管理，对劳动过程进行有效的组织和规划，同时对劳动成果和劳动耗费进行必要的确认计量和记录，会计便由此而产生。

在人类社会初期，生产力水平低下，生产活动极其简单，人们对生产过程数量方面的了解，只凭头脑记忆或用“刻契记数”、“结绳记事”等简单的方法。这些简单的原始的记录、计量行为，属于一种综合性的行为，它不仅与会计有关，而且与统计有关，这些行为是

生产职能的附带部分。随着生产活动的日趋复杂，尤其是出现了剩余产品，为会计的社会分工提供了物质条件；文字和数字的出现，为记账、算账等会计工作提供了物质手段，会计便从“原来生产职能的附带部分”中分离出来，逐渐成为了一种专职的、独立的管理生产活动工作。这说明会计是社会生产发展到一定阶段的必然产物。

我国早在西周时期就出现“会计”一词。西周王朝设立了专门管理钱粮赋税的官员。总管王朝财政的官员称为“大宰”，掌握王朝计政的官员称为“司会”。《周礼》中记载：“……会计，以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成。”这里“参互”、“月要”、“岁会”都属于报告文书，具有一定的现代会计报表的功能，说明在我国西周时期就已经形成了比较严密的会计勾稽制度。

春秋战国至秦代，出现了“簿书”（或称籍书），用“入”和“出”作为记录符号来反映各项经济收支。这种方法在西汉得到了显著发展，并把记录会计事项的简册称为“簿书”或“计簿”，把记录统计事项的简册称为“籍”。“簿书”可以看作是我国会计账簿的雏形。

唐宋时期会计方法得到了很大发展，尤其是创建和运用了“四柱结算法”。所谓四柱，即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，其含义分别相当于今天的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。通过“旧管+新收-开除=实在”的平衡公式进行结账，以此来说明财产的来龙去脉。官府在办理钱粮报销或移交手续时，一般通过“四柱结算法”编制会计报告，称为“四柱清册”。“四柱清册”的最终形成，把我国古代传统的单式收付簿记法提到了一个较为科学的高度，为后来收付记账法的产生奠定了理论基础。

明末清初，我国会计工作者又在“四柱结算法”的基础上，设计了“龙门账”的会计核算方法。它把全部账目划分为“进”（各项收入）、“缴”（各项支出）、“存”（各项资产包括债权）、“该”（资本及各项负债）四大类，运用“进-缴=存-该”的平衡公式计算盈亏，即年终结账时，一方面根据“进”与“缴”两类账目的记录编制“进缴表”；另一方面根据“存”与“该”两类账目的记录编制“存该表”。两方面计算决定的盈亏数额应该相等，称为合龙门，“龙门账”就因此而得名。“龙门账”中的“进缴表”相当于今天的“利润表”，“存该表”相当于今天的“资产负债表”。随着商品货币关系的进一步发展，在民间商业界又出现了“四脚账”，又称“天地合”。这种账要求对日常发生的一切账项，如现金出纳、商品购销、内外往来都要在账簿上记录两笔，既登记“来账”，又登记“去账”，以反映同一账项的来龙去脉。账簿采用垂直书写分上下两格，上格记收，称为“天”，下格记付，称为“地”，上下两格所记数额必须相等，即所谓“天地合”。“天地合”的出现表明中国会计已经由单式记账法向复式记账法过渡。

从世界范围看，会计的发展源远流长。在西方，随着自然经济、商品经济向市场经济过渡，从股份公司的兴起到跨国公司的出现，会计始终与社会经济发展相适应。

在13~15世纪，意大利的热那亚、威尼斯、佛罗伦萨等城市的手工业、商业和金融业日趋发达。活跃的商品经济及与之相依存的借贷资本，迫切要求从账簿记载中较为全面和详

尽地了解有关经济活动的过程，从而诞生了科学的复式记账方法。1494年，意大利数学家卢卡·巴其阿勒(Luca Paciolo)所著的《算术、几何与比例概要》一书问世，对“威尼斯簿记法”做了系统的介绍，并给予了理论上的阐述。此书被公认为是有关会计理论和会计方法的最早著作，为复式簿记法在欧洲和全世界的广为流传奠定了基础。《算术、几何与比例概要》一书的问世，是会计发展史上的一个重要里程碑，标志着传统会计的最终形成。1581年，威尼斯“会计学院”的建立，表明会计已作为一门学科在学校里传授。随后，借贷记账法便相继传至世界各国，成为国际上通用的一种记账方法。

18世纪末至19世纪初的产业革命，给英国带来了生产力的巨大发展，由此也引起了生产组织和经营方式的重大变革。尤其当股份公司出现以后，要求企业的会计资料不仅要向股东负责，也要对企业外部的各利害关系人负责。因此企业提供的会计报表必须接受执业会计师的监督，以证明会计信息的真实可靠，然后才可以作为会计信息使用者决策的依据。于是，以“自由职业”身份的注册会计师和执业会计师出现了。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，是会计发展史上的另一个重要里程碑。

20世纪30年代以后，为了适应证券市场发展的需要，使企业会计工作规范化，提高会计信息的真实性和可比性，西方各国先后研究和制定了会计准则，把会计理论和方法推上了一个新的台阶。20世纪50年代以来，跨国公司蓬勃兴起，使服务于跨国公司、开展国际经济业务的国际会计应运而生。1973年，国际会计准则委员会成立，随即发布了一系列国际会计准则，使会计走向国际化。20世纪末，人类进入信息时代和知识经济时代，现代信息技术融入会计系统，如计算机网络在企业内部的使用，缩小了传统时间和空间的概念，EDI(电子数据内部交换技术)和Internet的应用，使信息采集的速度大大加快。每笔经济业务的发生，会计信息系统都能够及时收集并加工成会计信息，信息使用者可以随时通过访问该企业主页的方式，获取企业最新的会计信息。这将对传统的会计理论产生巨大冲击，同时会计工作也将进入新的变革时期。

从会计产生和发展的历史回顾中可以看出，会计是适应社会生产的需要而产生的，并随着社会生产的发展而发展。会计经历了一个由简单到复杂、由低级到高级不断发展和完善的过程。实践证明，经济越发展，会计越重要。

综上所述，会计是以货币为主要计量单位，采用一系列专门的程序和方法，对企事业单位或其他经济组织的经济活动进行连续、系统、全面、综合地核算和监督，并向会计信息使用者提供有用会计信息的一项经济管理活动，是经济管理的重要组成部分。

2. 会计的职能

会计的职能是会计在经济管理活动中所具有的职责和功能。从会计的基本职能看，会计是对经济运行进行的一种管理活动，主要表现在两个方面：对经济活动进行会计核算和实行会计监督。

1) 会计的核算职能

会计的核算职能，即会计核算经济活动的职能。会计工作能够通过通过对特定主体的经济活动进行全面、连续、系统地记录、计算、汇总和报告，以数量指标和价值形式客观地反映特定主体的经济活动的过程和结果。它是会计最基本的职能，也是会计履行其他职能的基础。

会计核算职能主要表现记账、算账、结账和报账等具体工作，所以会计核算职能可称为会计反映职能。

会计的核算是全面、连续、系统地进行的，这样记录计算的结果，才能形成完整、综合的会计信息，以便客观公正地反映经济活动的过程和结果。

2) 会计的监督职能

会计的监督职能，是指根据会计核算所提供的各种会计信息，对特定会计主体经济活动的真实性、合法性、合理性和有效性进行控制、检查和指导。会计监督包括事前监督、事中监督和事后监督。事前监督是指财会部门通过参与决策和制定计划，对未来的经济活动进行有效指导；事中监督是指在日常会计工作中，对已发现的问题提出建议和措施，使之按预定的目标进行；事后监督是指财会部门通过分析会计信息，对经济活动的真实性和合法性进行评价和考核。会计监督职能的核心是通过对经济活动中资金运动的监督，一方面可以使经济活动符合国家有关法律、法规和制度的规定；另一方面可以综合、全面地控制经济活动，达到预定目标，取得更大的经济效益。

会计核算职能和监督职能是密切相连、相辅相成的。对经济活动进行会计核算的过程，也是实行会计监督的过程。核算是监督的前提，如果没有会计核算提供的数据资料，监督就没有客观依据；监督是核算的保证，如果只有核算而不进行监督，核算就不能正确有效地进行，就难以提供客观的会计信息，核算也就失去了存在的意义。

会计核算职能和会计监督职能是会计的两项基本职能。随着社会的发展，技术的进步，经济关系的复杂和管理理论的提高，会计的职能也在不断的发展和完善，特别是通过对经济前景的预测与分析，参与经济决策已经成为现代会计的重要职能。现代管理理论认为，管理的重点在经营，经营的重心在决策，而科学的决策又建立在科学预测的基础上，科学的决策和预测则必须掌握大量的经济信息。因此，会计作为经济管理的重要组成部分，理所当然具有参与经济决策职能。

3. 会计的特点

会计作为一项经济管理活动，与其他经济管理活动相比，具有以下特点。

(1) 以货币作为主要计量单位

会计在对单位日常发生的各种经济活动进行计量和记录时，需要运用实物计量单位(千

克、米、吨、件等)、劳动计量单位(工时、工作日等)和货币计量单位(元)3种计量单位。但由于采用实物计量单位和劳动计量单位只能反映再生产过程的某一方面,在会计核算中具有一定的局限性,而要全面、综合地反映生产过程,只能用具有一般等价物作用的货币来计量,才能取得经济管理上所必需的各种综合指标。因此,以货币作为主要计量单位,对各单位经济活动进行全面、综合反映,是会计的显著特点。

(2) 对经济活动的核算监督具有连续性、系统性、全面性和综合性

所谓连续性,是指对经济活动中所发生的经济业务按照时间顺序不间断地进行记录;所谓系统性,是指在会计核算中,从开始记录一项经济业务到最后编制财务会计报告,要逐步地把会计资料加以系统化,先分类汇总,然后再进行加工处理,以取得综合性的指标;所谓全面性,是指对属于会计对象的各项经济业务必须全部加以记录,而不能发生遗漏;所谓综合性,是指利用货币计量尺度把会计对象的全部经济内容进行记录,加以汇总,以反映会计对象各项总括的价值指标,为信息使用者提供所需要的会计信息。

(3) 以价值管理为基本内容

会计核算、会计控制、会计分析、会计检查和会计预测与决策,都是以价值管理为基本内容的。价值管理具体表现为对资金运动的核算和监督,它是会计所特有的管理对象,这是会计与其他管理(生产、质量、计划)相区别的地方。

1.2 会计的对象和任务

1. 会计的对象

会计的对象是指会计所要核算和监督的内容,即社会再生产过程中的资金运动。所谓资金就是指社会再生产过程中财产物资的货币表现及货币本身。资金运动就是资金在企业生产过程中的循环与周转,包括资金的投入与使用、周转与退出的过程。会计的特点决定了只有那些在社会再生产过程中能够用货币表现的经济活动,才是会计核算和监督的内容。

企业、行政事业单位与其他经济组织在社会再生产过程中,由于其所处的地位、任务不同,其经济活动的具体内容和方式不同,资金运动的表现形式各有特点,会计所要核算和监督的内容也就不一样。在这里,以具有代表性的企业、行政事业单位来阐述。

1) 工业企业的会计对象

工业企业的经营过程主要分为供应过程、生产过程和销售过程三个阶段。供应过程是生产的准备阶段,企业用货币资金购买材料物资,支付采购费用,形成储备资金。生产过程是生产企业的产品制造过程,也是材料物资等生产费用的耗费和产品制造成本的形成过程,资金从储备资金、生产资金到成品资金依次变化。销售过程是产品价值的实现过程,企业通过

市场将产品销售出去，取得销售收入，使得成品资金变为货币资金。

资金从货币形态开始，依次经过储备资金、生产资金、成品资金，最后又回到货币资金的过程，称为资金循环。资金周而复始的循环称为资金周转。

工业企业的资金运动是随着工业企业的主要经营过程而不断循环周转的。不同的资金运动形态在空间上同时存在，在时间上依次变化。就整个资金运动而言，它还包括资金的投入和资金的退出。工业企业的资金运动如图 1-1 所示。

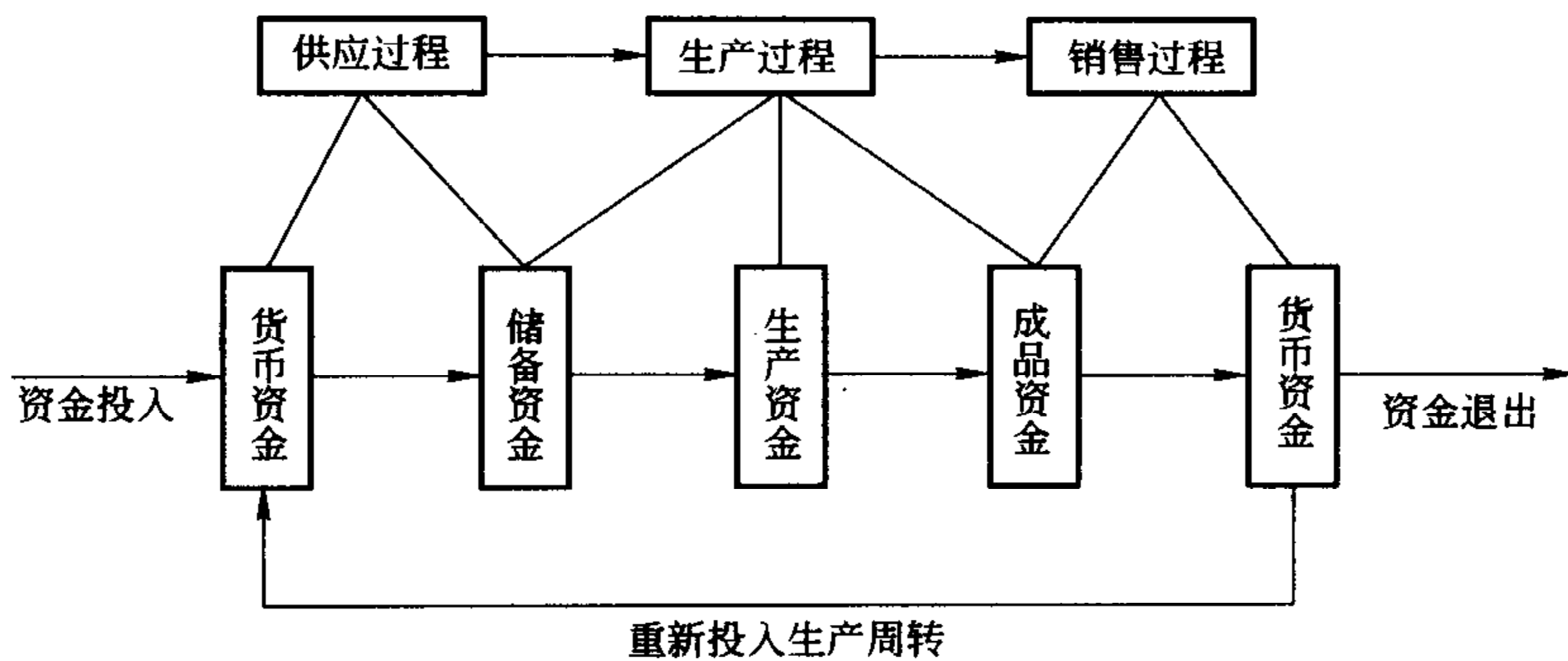


图 1-1 资金循环周转图

从工业企业的主要经营过程及其资金运动过程可知，工业企业经济活动中的各项经济资源的增减变化、生产费用的耗费与产品成本的形成、收入的取得与财务成果的实现和分配，共同构成了会计核算和监督的内容。

2) 商品流通企业的会计对象

商品流通企业的经济活动主要是组织商品流通，其经营过程分为商品购进和商品销售两个过程。商品购进过程，主要组织商品采购，此时货币资金转化为商品资金；商品销售过程，主要是销售商品，此时资金又由商品资金转化为货币资金。同时，通过销售过程，获得销售收入，实现经营成果。在商品流通企业经营过程中，还要消耗一定的人力、物力和财力，即商品流通过费用。

商品流通企业的资金是沿着“货币资金—商品资金—货币资金”的运动方向，循环周转。商品流通企业的会计对象随着商品流通企业的经营过程与资金运动表现为经济资源的增减变化、经营费用的发生、收入的取得与财务成果的实现和分配。

3) 行政事业单位的会计对象

行政事业单位也是社会再生产过程的基本单位，包括国家行政机关、司法机关、教育文化、医疗卫生等单位。行政事业单位为完成国家赋予的各项任务，同时需要一定数量的资金。行政事业单位的资金有国家财政拨款投入的，有自身业务收入的。国家财政投入的资金称为预算内收入，单位自筹的资金称为预算外收入。同样，行政事业单位的支出也分为预算

内支出和预算外支出。

行政事业单位通过预算内(外)收入取得货币资金,通过预算内(外)支出,将发生的行政费用 and 业务费用又以货币资金支付。因此,行政事业单位的会计对象为其经济活动中发生的预算内(外)财务收支活动。

2. 会计要素

会计对象是社会再生产过程中的资金运动,在实际工作中资金运动表现为各种各样、纷繁复杂的经济业务。为了更清楚地核算和监督这些经济业务,就有必要将会计对象具体化,对会计对象进行分类。这种对会计对象所作的基本分类,通常称为会计要素。

我国《企业会计准则》将会计要素分为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六大项。这六大会计要素又可以归纳为两大类,即反映特定主体特定时点财务状况的会计要素(资产、负债、所有者权益)和反映特定主体在某个会计期间经营成果的会计要素(收入、费用、利润)。

1) 资产

资产是由过去的交易或事项形成并由企业拥有或控制的预期会给企业带来经济利益的资源。资产具有以下特征。

(1) 资产能够直接或间接地为企业带来经济利益

经济利益是指直接或间接流入企业的现金或现金等价物。能够直接或间接地为企业带来经济利益,这是资产的本质所在。按照这一特征,判断一个项目是否构成资产,一定要看它是否具有潜在的未来的经济利益。如果某个项目已经不能为企业带来经济利益,则不能确认为企业的资产。

(2) 资产必须为企业拥有或控制

企业拥有资产,就能够从资产中获得经济利益。有些资产虽然不为企业拥有,但是企业能够独立支配该资产(如融资租入固定资产),因此同样能够从该资产中获得经济利益。如果企业不能拥有或控制资产所能带来的经济利益,那么就不能作为企业的资产。

(3) 资产是由过去的交易或事项形成的,该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

资产必须是现实的,而不能是预期的。只有过去的交易或事项才能增加或减少企业的资产,而不能根据谈判或计划中的经济业务来确认资产。

根据不同的标准,资产可以进行不同的分类。

按照资产流动性的大小,可以将资产分为流动资产和非流动资产。流动资产是指可以在1年或超过1年的一个营业周期内变现或耗用的资产,主要包括现金、银行存款、短期投资、应收及预付款、存货等。非流动资产是除流动资产以外的其他资产,如长期股权投资、长期债权投资、固定资产、无形资产等。

按照资产有无实物形态,可以将资产分为有形资产和无形资产。如存货、固定资产等属

于有形资产，因为它们具有实物形态；而将专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等不具有实物形态，但能够为企业带来超额利润的资产称为无形资产。

2) 负债

负债是由过去的交易或事项形成的、预期会导致经济利益的流出的现时义务。负债具有以下特征。

(1) 负债是由过去的交易或事项形成的，未来流出的经济利益金额能够可靠地计量。

负债是由过去的交易或事项所产生的结果。只有过去发生的交易或事项才能增加或减少企业的负债，而不能根据谈判或计划中的经济业务来确认负债。

(2) 负债的清偿预期会导致企业经济利益的流出

清偿负债导致企业经济利益流出的形式多种多样，如以现金或实物资产偿还、以提供劳务偿还、部分转移资产部分提供劳务偿还等。无论哪种形式，都会导致经济利益流出企业。

负债按照流动性的大小可以分为流动负债和长期负债。流动负债是指将在1年或超过1年的一个营业周期内偿还的债务，包括短期借款、应付票据、应付账款、应付工资、应交税金等。长期负债是指偿还期在1年以上或超过1年的一个营业周期以上的债务，包括长期借款、应付债券、长期应付款。

3) 所有者权益

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。它在数值上等于企业资产总额减去负债总额后的余额，表明了企业的产权关系。所有者权益具有以下特征。

① 除非发生减资、清算，企业不需要偿还所有者权益。

② 企业清算时，只有在清偿完所有的负债以后，所有者权益才返还给所有者。

③ 所有者凭借所有者权益能够参与利润的分配。

所有者权益包括实收资本(或股本)、资本公积、盈余公积和未分配利润。

实收资本是指所有者投入企业的相当于注册资本部分的资本。按照投资主体的不同，分为国家资本、法人资本、个人资本和外商资本。

资本公积是指由所有者投入或从其他来源取得，但不构成实收资本，而应由全体所有者共同享有的资本，包括资本溢价(或股本溢价)和外币资本折算差额等。

盈余公积是指按国家的有关规定和企业发展的需要，将企业实现的部分利润留存于企业形成的公积金，包括法定盈余公积和任意盈余公积。

未分配利润是指企业留于以后年度分配的利润或待分配利润。

4) 收入

收入是指企业在日常活动中形成的，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总流入。收入具有以下特征。