



高 等 学 校 教 材

会计学

KUAIJI XUE

主编 黄越 申琳

西北工业大学出版社

F230/303

2008

高等学校教材

会计学

主编 黄越 申琳

北方工业大学图书馆



C00075621

西北工业大学出版社

【内容简介】 本教材是为了适应我国高等教育对应用型人才的需求,实现“高素质应用型创新人才”的培养目标而编写的,是以《会计法》、《企业会计准则》为依据,在总结多年教学经验的基础上,本着立足当前,面向未来的原则,结合企业生产经营活动的特点,全面系统地阐述了会计的基本理论、基础知识和会计实务的具体处理方法。

全书综合了《会计学基础》和《企业财务会计》的重点和精华内容,分为两篇。第一篇为“理论基础篇”,着重对会计基本理论、会计基础知识、会计处理程序与方法进行阐述,使学生能够掌握最基本的会计原理内容;第二篇为“实践应用篇”,注重会计理论在企业实际经济业务中的具体运用。教材在保证体系完整、内容全面的基础上,力求“突出重点、兼顾一般”,除对资产等六大会计要素的具体核算内容以及会计报告的基本理论和编制方法进行重点阐述外,还对经济单位主要或具有共性的经济业务进行详细的阐述和介绍,以培养学生实际操作能力、创新能力以及解决问题的能力。

本书适合作为非会计学专业本科的会计学课程教材,也可作为高职高专相关课程教材及自学教材。

图书在版编目(CIP)数据

会计学/黄越,申琳主编. —西安:西北工业大学出版社,2008.2

ISBN 978-7-5612-2344-4

I. 会… II. ①黄…②申… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008)第 012508 号

出版发行:西北工业大学出版社

通信地址:西安市友谊西路 127 号 邮编:710072

电话:(029)88493844 88491757

网址:www.nwpu.com

印刷者:陕西宝石兰印务有限责任公司

开本:787 mm×1 092 mm 1/16

印张:15.75

字数:380 千字

版次:2008 年 2 月第 1 版 2008 年 2 月第 1 次印刷

定价:27.00 元

教材编委会

主 任：黄 越 赵亚莉

委 员：申 琳 李 薇 史 璇

前言

2006年2月15日,财政部发布了新的会计准则体系,2006年10月30日,财政部又发布了《企业会计准则——应用指南》,并规定自2007年1月1日起,新会计准则在上市公司中执行。新会计准则的新理念、国际趋同性、全面性和借鉴性,是我国会计准则建设的重要跨越和重大突破,是我国会计发展史上的里程碑。会计改革的丰富成果,为提高高等学校会计教育的质量提供了坚实的基础。为了适应我国会计改革的进程,保障会计教育的质量,我们编写了本教材。在编写过程中,力求突出以下特点:

第一,突出新准则的基本宗旨。本教材将新准则强化为投资者和社会公众提供决策中有用会计信息的新理念、与国际会计准则实现趋同的国际趋同性、构建完整有机的会计准则体系的全面性这三大特点贯穿于教材始终,并成为本教材在结构设计上的首要依据。

第二,完善教材结构体系。本教材在体现新准则基本宗旨的同时,并不拘泥于对新准则的简单解释,而是力求在把握财务会计基本理论和企业会计实务的基础上,设计本教材内容的构架,从而保障了知识体系的完整性。本教材的第一部分系统阐述了会计学的基本原理。第二部分完整阐述了企业会计的确认内容、计量方法、记录内容,并简述了工业企业的产品成本核算原理与方法。第三部分阐述了企业财务会计报告的编制和分析的基本原理。三部分内容在设计上逻辑思路清晰、严密,充分体现了本教材内容的完整性和独特性。

第三,拓宽教材适用范围。会计学是未来经济管理工作者都必须掌握的知识,即便他们将来不从事具体的会计工作,但也可能成为会计信息的使用者。所以本教材在体现财务会计基本原理的同时,重视对企业会计实务的阐述和分析,力求把应用性环节渗透到教材的全过程,语言流畅,通俗易懂。同时,在各章节之后编写了练习题,以帮助学生进一步消化所学内容,锻炼其分析问题、解决问题的能力。本教材适用于经济管理类专业的学生学习和巩固相关的专业知识,同时对非经济管理类专业学生了解会计学的基本知识具有一定的参考价值。

本教材由西安工业大学黄越副教授、申琳副教授担任主编,并负责全书大纲的拟定、编写的组织以及统稿工作。教材编写的具体分工如下:第一章由赵亚莉撰写;第二章由宣江平、向海燕撰写;第三章由逯颖撰写;第四章由李薇撰写;第五章由陈舒红撰写;第六章由陈卫学撰写;第七章由张根龙撰写;第八章由史璇撰写;第九章由张大联撰写;第十章由申琳、黄越撰写。

由于编者的学识和编写时间所限,书中难免存在疏漏或不妥之处,敬请各位读者批评指正。

编者

2008年1月

目 录

011	第一章 总论	1
011	第一节 概述	1
011	第二节 会计要素和会计等式	5
011	第三节 会计核算的基本前提和会计基础	10
011	第四节 会计信息质量要求	12
011	第五节 会计核算的基本程序与方法	15
011	第六节 会计法律规范	19
011	思考题	20
011	第二章 会计核算原理及方法	21
011	第一节 经济业务及其对会计等式的影响	21
011	第二节 会计科目与账户	24
011	第三节 借贷记账法	30
011	第四节 会计凭证和会计账簿	37
011	第五节 财产清查	49
011	案例分析	54
011	思考题	54
011	练习题	54
011	第二篇 实践应用篇	
011	第三章 资产(一)	58
011	第一节 货币资金	58
011	第二节 应收及预付款项	65
011	第三节 存货	75
011	思考题	83
011	练习题	84
011	第四章 资产(二)	87
011	第一节 交易性金融资产	87
011	第二节 持有至到期投资	90
011	第三节 可供出售金融资产	93
011	第四节 长期股权投资	96
011	思考题	103
011	练习题	103
011	第五章 资产(三)	105
011	第一节 固定资产	105

第二节 无形资产.....	119
思考题.....	126
练习题.....	126
第六章 负债.....	129
第一节 概述.....	129
第二节 流动负债.....	131
第三节 非流动负债.....	144
思考题.....	149
练习题.....	150
第七章 所有者权益.....	152
第一节 概述.....	152
第二节 实收资本.....	153
第三节 资本公积.....	156
第四节 留存收益.....	159
思考题.....	161
练习题.....	161
第八章 费用与成本.....	163
第一节 概述.....	163
第二节 生产成本.....	165
第三节 期间费用.....	174
思考题.....	176
练习题.....	176
第九章 收入和利润.....	178
第一节 收入.....	178
第二节 利润.....	185
案例分析.....	192
思考题.....	192
练习题.....	192
第十章 企业财务报告.....	194
第一节 概述.....	194
第二节 资产负债表.....	196
第三节 利润表.....	212
第四节 现金流量表.....	216
第五节 所有者权益变动表.....	228
第六节 会计报表附注和财务情况说明书.....	232
第七节 会计报表分析.....	235
思考题.....	240
练习题.....	240
参考文献.....	244

第一篇 理论基础篇

第一章 总论

【本章重点】 本章涵盖了会计学科的基本理论知识。其主要包括会计概念、会计目标、会计的基本职能、会计要素、会计核算的基本前提和会计基础、会计信息质量要求、会计核算方法和程序、会计法规等内容。通过本章学习,要求掌握会计的概念、会计要素以及会计等式、基本职能、会计核算方法和程序以及会计信息质量要求;熟悉会计目标、会计核算的基本前提和会计基础、会计法规;了解会计的产生与发展过程。

第一节 概述

一、会计的概念

(一)会计的产生与发展

在人类发展的历史长河中,物质资料的生产是人类最基本的实践活动,而会计则产生于人类物质资料生产的实践活动中,并随着人类生产实践活动的发展和社会经济管理的客观要求而发展和完善。从本质上讲,物质资料的生产活动一方面是物质财富的创造过程,另一方面又是物化劳动和活劳动的耗费过程。为此,人类在进行生产活动时,必然会关心劳动消耗的高低和取得劳动成果的多寡,并尽量以最低的劳动耗费,取得最多的劳动成果。这是每个社会形态都关注的问题。为此,人类在不断地改进生产技术的同时,还需要加强对生产过程的控制与管理。为了有效地对生产过程实施控制,人类在进行生产活动时,对劳动成果和劳动耗费进行记录、计量、计算和报告,并将在生产中取得的劳动成果与劳动耗费进行比较、分析,以便获得反映生产过程及其结果的经济信息。因此,便产生了专门记录、计算和报告经济活动过程中所耗和所得的会计。

我国会计的产生可以追溯到远古时代。人类社会的早期,生产力水平低下,生产过程十分简单,人类在生产活动中,用简单的方式记录着生产过程中劳动消耗和劳动结果。这时会计仅是人类生产活动的附带职能。如我国远古时期,就有绘图记事(数)的方法,即用动物图画来表示劳动成果的数量、储存食物的数量等。新石器时代,我国佤族村落岩画、连云港的将军岩的岩画、云南丽江纳西族的东巴文字等都具有会计记录的功能。在我国父权社会,记事方法是结

绳记事(数),这种记录方法在淮河流域最为广泛。这些便是会计记录、计量和计算的雏形。

生产力水平和科学技术水平的提高,促进了生产效率的提高,带动了社会经济的发展。然而,生产过程变得复杂起来。生产效益的提高,出现了剩余产品,随之出现了社会分工和私有制,会计才逐渐地从生产职能中分类开来,成为一种独立的管理职能。这种社会分工,促进了人类对生产过程中记录、计量和计算方式的长足进步。从夏商时代,我国就有了账簿。在明代,我国形成了计算财产增减变化的“四柱清册”方法。所谓“四柱”,是指旧管、新收、开除、实在,通过“旧管+新收-开除=实在”的平衡公式进行会计核算。清代,随着商业和手工业的发展,会计核算在“四柱清册”的基础上,发展形成了“龙门账”。它把全部账目分为“进,即各项收入”“缴,即各项支出”“存,即各项资产”“该,即各项负债及资本”四大类,并运用“进一缴=存一该”的平衡等式计算盈亏,编制“进缴表”和“存该表”。由于两表计算的盈亏数应该相等,所以称为“合龙门”。随后,在资本主义生产关系下,产生了具有复式记账方法特征的“天地合账”,要求一切账项要在账簿上记录两笔,既要登记“来账”,又要登记“去账”,以反映经济事项的来龙去脉。账簿分上、下两部分,上部分记录“来账”,称为“天”,下部分记录“去账”,称为“地”,上、下两部分记录的数额必须相等,即所谓的“天地和”。“四柱清册”“天地合账”是我国对会计学科的重大贡献。

改革开放,为我国会计发展提供了良好的机遇。20世纪90年代实行的社会主义市场经济体制,使企业成为真正的会计主体。同时,我国强化了对会计的管理,1992年11月30日,颁布了《企业会计准则——基本准则》,并在1993年7月1日起实行。此后,国家多次对会计法规、制度进行修订,并从1997年5月至今,陆续发布和施行了16项具体会计准则。2004年4月27日发布的《中小企业会计制度》,进一步完善了我国的会计法规体系,规范了会计行为。

2006年是我国会计发展史上具有重要意义的一年。在“十一五”规划的开局之年,我国经过长期的调研、酝酿,形成了全新的会计准则体系。新会计准则体系中,包括《企业会计准则——基本准则》1项基本准则、《企业会计准则第1号——存货》等38项具体准则和应用指南三部分,并于2006年2月,正式发布了《企业会计准则——基本准则》和《企业会计准则第1号——存货》等38项具体准则。

从世界范围来看,会计的发展也源远流长。远古社会时代,巴比伦、古埃及、罗马等有了对经济活动的简单记录。十字军东征,打开了东西方贸易的通道,地中海沿岸的一些城市手工业和商贸业的发达,促进了经济的繁荣,从而诞生了复式记账法。1494年,意大利数学家、传教士卢卡·巴乔里在其著作《算术、几何、比及比例概要》中,对复式记账法进行了系统的论述,为复式记账法在世界的广泛应用奠定了基础。18世纪英国工业革命的爆发,工厂制度的建立,产生了折旧的概念,成本会计应运而生。随着跨国公司的出现,对企业经济活动需要进行科学化的管理,以计划、分析、预测、控制、决策等科学管理手段为特征的管理会计产生了。20世纪30年代之后,为了加强对上市公司会计信息质量的管理,西方各国率先制定了会计原则(会计准则),进一步规范了会计行为。跨国公司的出现,产生了国际会计。20世纪70年代之后,为了考核企业对社会责任的履行情况,产生了社会责任会计。电子计算机的出现,使会计进入了以电子技术和网络技术为主导的全新发展时期。

会计发展的历史表明,任何社会形态都离不开会计。随着生产力水平的不断提高,科学技术的发展,会计经历了从简单到复杂、从低级到高级的发展过程。会计这门通用的国际商业语言,已经成为国家和企业进行经济管理的重要工具。

会计的概念 会计是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,采用专门的技术方法,对会计主体的经济活动进行全面的、连续的、系统的、综合的反映与监督,并向有关方面提供会计信息的一种经济管理工具。会计的本质是一种经济管理工具;会计的目标是向财务报告使用者,特别是为投资者和社会公众提供其经济决策中所需的会计信息;会计主体的经济活动是会计研究的对象;反映与监督是会计的基本职能;而以货币为主要计量单位,则是现代会计的主要特点。

二、会计目标

会计目标,是指在一定的社会经济环境下,会计工作所要达到的理想境地。会计目标就是向财务会计报告使用者提供与公司财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任的履行情况,有助于财务会计报告使用者做出经济决策。在不同的社会经济环境下,由于财务报告使用者的需求不同,会计目标也在不断发展。

会计目标有助于财务会计报告使用者了解企业的财务状况、经营成果和现金流量方面的会计信息,是他们进行经济决策的重要依据;会计目标有助于投资者和债权人考核企业管理层经济责任的履行情况;会计目标有助于企业管理层加强经营管理,提高经济效益。我国会计目标的内容概述为三方面:

第一,为国家宏观经济管理提供会计信息。由于企业是国民经济的细胞,是宏观经济的微观个体,因而企业生产经营状况的好坏、经济效益的高低,直接影响着国民经济的运行情况。在社会主义市场经济体制下,国家必须采用一定的宏观管理手段和措施,对国民经济的运行情况进行调节和控制,以保证国民经济发展计划的顺利实施。而国家对国民经济实行管理的依据就是会计信息,会计信息就成为国家宏观调控的重要信息来源。所以,国家宏观经济管理部门通过对会计信息的汇总、分析,了解和掌握国民经济的总体运行状况,并对国民经济的发展趋势做出准确的判断,据以制定正确的、合理的、有效的管理措施,保证国民经济协调健康的发展。

第二,为企业外部的利益集团进行决策提供会计信息。在社会主义市场经济体制下,企业的生产经营活动与投资者、债权人和社会公众有密切的关系,因此,投资者、债权人、社会公众等成为企业的利益团体。他们出于对自身利益的考虑,需要了解和掌握企业的生产经营情况、财务状况、经营成果等方面的会计信息,以便于进行各种经营决策。由于他们不能直接参与企业的经营管理活动,所以,只能通过企业定期提供的会计报告获取决策的会计信息。因而,企业有责任向投资者、债权人、社会公众等利益团体提供真实的、准确的、可靠的、有用的会计信息。投资者运用企业所提供的会计信息,分析企业的财务状况、盈利能力和经营的安全程度,衡量投资风险,做出投资决策;债权人运用企业的会计信息,分析企业的偿债能力,衡量信贷风险,做出贷款决策;社会公众运用企业所提供的会计信息,分析企业履行社会责任的状况,监督企业生产经营活动,保护自身的合法利益。

第三,为企业内部经营管理者进行决策提供会计信息。企业内部管理的好坏,直接影响着企业的经济效益,影响企业在市场上的竞争能力,甚至还会影响到企业未来的前途和命运。在社会主义市场经济体制下,按照现代企业制度的要求,企业拥有自主经营权,是一个自主经营、自负盈亏、独立核算的经济实体。企业要在激烈的市场竞争中生存和发展,就必须依赖良好的内部经营管理,而良好的内部经营管理,离不开真实的、准确的、可靠的、有用的会计信息。为

此,为企业内部提供其在经营决策中所需的会计信息,成为会计目标的重要内容。会计能为企业内部的经营管理者提供日常经济活动的会计信息、企业发展规划和特定目标的会计信息,以及企业计划、预算执行情况的会计信息等。通过分析、利用会计信息,企业内部的管理者可以全面地了解企业生产经营情况、财务状况和经营成果,在此基础上,总结过去、分析现状、预测未来。

三、会计的基本职能

会计的职能是指会计本身所具有的功能。会计的职能具有客观性、发展性,它是随着经济的发展,而不断完善、发展的。会计的基本职能是反映和监督。

（一）反映职能

会计的反映职能,也称为会计核算职能,就是提供会计信息的职能。它是以货币为主要计量单位,对企业、事业单位的经济活动进行记录、计量、计算、报告,向投资者、债权人、政府部门和社会公众提供其在经济决策所需要的会计信息。反映职能的特点如下:

其一,以货币为计量单位反映企业的经济活动情况,为信息需求者提供财务信息。会计在数量方面反映经济活动时,可以采用实物度量、劳动度量和货币度量三种计量单位。但由于会计反映的是价值运动,所以,会计主要是以货币为计量单位,对企业、事业单位的经济活动的过程和结果进行核算的。

其二,会计反映注重正在和已经发生的经济活动。即对企业、事业单位经济活动进行事中和事后反映。当然,会计也对未来的经济活动进行预测,但会计反映职能的主要内容是对历史事实进行核算。

其三,会计反映是以会计凭证为依据,并具有完整性、连续性和系统性。会计反映的完整性是指会计对能用货币计量的各种经济业务要全部进行记录,不应遗漏。会计反映的连续性是指会计对能用货币计量的各种经济业务要按照其发生的时间顺序进行记录,不应中断。会计反映的系统性是指会计对能用货币计量的各种经济业务所产生的数据信息,要进行科学地分类,使其形成相互联系的整体,不应杂乱无章。

（二）监督职能

会计的监督职能,就是监督企业、事业单位经济活动的合法性、合理性、有效性,维护国家财经纪律,提高经济效益。会计监督职能的特点如下:

其一,监督是以国家法令法规和企业各项制度、计划预算为依据,对会计主体经济活动的合法性、合理性、有效性实施控制与调节。

其二,会计监督是在会计反映职能基础上进行的,因此,会计监督主要是对能用货币反映的经济活动进行监督。会计监督是根据会计反映所提供的价值指标来全面地控制和调节企业、事业单位的经济活动,综合地考核其经济效益。当然,会计也对实物资产进行监督,以保证实物资产的安全性和完整性。

其三,会计监督包括事前监督、事中监督、事后监督,但以事中和事后监督为主。通过事中监督,可以及时发现经济活动中存在的问题,采取相应的措施,控制和调节经济活动,使经济活动按照预定的目标进行,并能及时纠正违法、违规行为。通过定期的事后监督,可以分析、考核企业、事业单位的经营业绩,总结经营管理中经验和教训,不断改善企业、事业单位的经营管理现状,提高经济效益。通过事前监督,可以审查企业等单位未来经济活动方案的合法性、合理

性和有效性,分析其可行性,以降低企业、事业单位的经营风险。

会计反映职能和会计监督职能是相互联系、相辅相成的。会计反映职能是基础,没有会计反映职能,会计监督职能就失去了监督的对象;会计监督职能是会计反映职能的保障和延伸,没有会计监督职能,会计信息质量就无法得到保障,会计提供会计信息的职能就无法得以发挥。

第二节 会计要素和会计等式

一、会计要素

会计要素,是指会计对象是由哪些部分构成的,是会计对象按照经济特征所作的最基本的分类,也是会计核算对象的具体化。合理划分会计要素,使会计对象与会计凭证、会计账簿、会计报表具体联系起来,据此建立合理的会计账户体系和会计报表体系,并根据各个会计要素的性质和特点分别采用不同的标准和方法,对其进行确认、计量、记录和报告,从而使会计信息能够清晰地反映企业、单位生产经营活动的特点,并有利于明确企业产权关系和其他经济关系。企业会计对象的具体内容分为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六大会计要素。

(一)资产

资产,是指过去的交易或事项形成、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的经济资源。资产是企业从事生产经营活动的物质基础,并以不同形态存在于生产经营过程之中。任何一个企业要进行正常的生产经营活动,都必须拥有一定数量和结构的资产。

资产具有下列基本特征:

其一,资产是由于过去的交易或事项所形成的。它是企业在过去一个时期里已经发生的购买、生产、建造行为或其他交易或事项的结果。至于未来的交易或事项以及未发生的交易或事项可能产生的结果,则不属于会计资产的确认范畴。即资产必须是现实的资产,而不是预期的资产。只有过去发生的交易或事项,才能增加或减少企业的资产。

其二,资产是企业拥有或者控制的。一项资源要作为企业的资产予以确认,企业应拥有其所有权,或者虽然不享有资产的所有权,但该资产能被企业所控制。企业拥有资产,就能够排他性地获得资产所产生的经济利益;企业支配资产,也能够排他性地获得资产所产生的经济利益。如融资租入固定资产,就是企业实际上控制的资产,企业可以享受融资租入固定资产带来的经济利益,按照实质重于形式原则的要求,也应将其作为企业的资产予以确认。

其三,资产预期会给企业带来经济利益。企业现在所拥有或控制的资源,既可以是有形的(如原材料、机器设备等),也可以是无形的(如专利权、商标权等),但它们都必须具有直接或间接导致企业现金和现金等价物流入的潜能,即能给企业带来现金流入。如货币资金用于购买企业所需的商品、设备;原材料、机器设备用于生产过程,制造商品或劳务出售后收回的货款,就是为企业获得的经济利益。不能给企业带来未来经济利益,则不能作为企业的资产。

资产按其流动性不同,分为流动资产和非流动资产。

1. 流动资产

流动资产,是指预计在一个正常营业周期内变现、出售或耗用的资产,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、应收账款、预付账款、应收票据、应收利息、应收股利、其他应收款、交易性金融资产、存货等。

货币资金,是指处于货币形态上的资金,包括库存现金、银行存款和其他货币资金;应收及预付款项是指企业在日常生产经营过程中发生的各项债权;存货是指企业在正常活动中持有的以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或劳务过程中耗用的材料和物料等,包括各类材料、在产品、半成品、产成品、库存商品等;交易性金融资产主要是指企业为了近期出售而持有的金融资产,例如企业以赚取差价为目的从二级市场购入的股票、债券、基金等。

2. 非流动资产

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、无形资产等。

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控制权、共同控制或重大影响,并在活跃市场上没有报价、公允价值,不能够可靠计量的权益性投资;固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或进行经营管理而持有的,且使用寿命超过一个会计年度的有形资产,例如包括房屋、建筑物、机器设备等;无形资产是指企业拥有或控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产,例如专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、特许权等。

(二) 负债

负债,是指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实义务。负债是企业筹措资金的重要渠道,但它不能归企业永久支配使用,必须按期偿还。负债实质上反映了企业与债权人之间的一种债权、债务关系,它所代表的是企业对债权人所承担的全部经济责任或义务。负债的确认,意味着权利、义务关系的形成,负债的偿还,则表明权利、义务关系的解除。

负债具有下列基本特点:其一,负债是企业承担的现时义务。即负债作为企业承担的一种义务,是由企业过去发生的交易或事项所形成的、现已承担的义务。其二,负债是由过去的交易或事项形成的。只有过去发生的交易或事项才能增加或减少企业的负债,预期将要发生的交易或事项可能产生的债务,不属于现时义务,不能作为会计上的负债处理。

其三,负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。即企业现在所承担的负债,应根据原先的约定或承诺,在未来一定期间用债权人所能接受的资产或劳务予以清偿。无论采用哪种方式清偿负债,企业都要付出相应代价,从而导致经济利益流出企业,除非债权人放弃债权。

负债按其流动性不同,分为流动负债和非流动负债。

1. 流动负债 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到资产负债表日后一年以上的负债。流动负债包括短期借款、应付票据、应付账款、应付职工薪酬、应付利息、应交税费和将于一年内到期的长期借款等。

2. 非流动负债 非流动负债,是指流动负债以外的负债。非流动负债包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

(三)所有者权益 所有者权益,是指企业资产扣除负债后所有者享有的剩余权益,公司的所有者权益又称为股东权益。债权人对企业资产的要求权形成负债,所有者对企业资产的要求权形成所有者权益。所有者权益表明了企业的产权关系,即企业是由谁投资的,归谁所有。企业的全部资产,除了归债权人所有外,剩余应归投资者所有。但是,所有者权益与企业特定的、具体的资产并无直接关系,它并不与企业任何具体的资产项目发生对应关系,而只是在整体上、在抽象的意义上与企业的资产保持数量关系。

所有者权益主要具有下列基本特征:

其一,所有者权益具有长期性。即所有者投入企业的资本一般不能中途抽回,而是供企业长期使用,除非发生减资、清算,企业在正常经营期内不需要偿还所有者权益。

其二,所有者权益是一种剩余权益,即企业清算时,所有者权益只能在清偿了所有的负债以后,才能返还给投资者。

其三,所有者凭借所有者权益能够参加利润的分配。

所有者权益按其来源不同分为所有者投入资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益;按其构成不同,分为实收资本(或股本)、资本公积、盈余公积和未分配利润。其中实收资本是指投资者按照企业章程或合同、协议的约定,实际投入企业的资本。实收资本是企业所有者权益构成的主体,是企业注册成立的基本条件。资本公积是指企业在筹集资本以及资本在运营过程中发生的增值,包括企业收到投资者出资超过其在注册资本或股本中所占份额的部分以及直接计入所有者权益的利得和损失等。盈余公积是指企业按规定从税后利润中提取的积累资金,未分配利润是指企业留待以后年度进行分配的历年结存的利润,盈余公积和未分配利润合称为留存收益。

(四)收入 收入,是指企业在日常活动中所形成的、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总流入。企业取得收入,标志着企业为社会提供的产品或劳务价值的实现,这不仅不仅可以补偿生产经营过程中的各种耗费,而且能够实现价值的增值,从而为企业生产经营活动的持续进行和不断扩展提供基本条件。

收入主要具有下列基本特征:

其一,收入是从企业的日常活动中产生,而不是从偶发的交易或事项中产生的。

其二,收入表现为企业资产的增加或负债的减少,或两者兼而有之。

其三,收入会导致企业所有者权益的增加。

其四,收入只包括本企业经济利益的流入,不包括为第三方或客户代收的款项。

收入按其性质不同,分为销售商品收入、提供劳务收入和让渡资产使用权收入;按照企业经营业务的主次,分为主营业务收入和其他业务收入。其中主营业务收入是指企业为完成其经营目标而从事的日常活动中的主要活动所产生的收入。不同行业企业的主营业务收入所包括的内容各不相同。主营业务收入一般比较稳定,占企业收入的比重较大,对企业的经济效益具有较大的影响。其他业务收入是指主营业务以外的其他日常活动所产生的收入。其他业务收入不十分稳定,一般占企业收入的比重较小。

(五)费用 费用,是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无

关的经济利益的总流出。费用是与收入相对应而存在的,它代表企业为取得一定收入而付出的代价。企业在销售商品、提供劳务等日常活动中,必然要发生各种耗费,包括劳动对象的耗费、劳动手段的耗费和劳动力的耗费等,这些耗费就构成了企业的费用。

费用主要具有下列基本特征:

其一,费用是企业在日常活动中发生的经济利益的流出,而不是在偶发的交易或事项中发生的经济利益的流出。

其二,费用表现为企业资产的减少或负债的增加,或两者兼而有之。

其三,费用会导致企业所有者权益的减少。

费用按其经济用途不同,分为生产成本和期间费用。

1. 生产成本

生产成本,是指企业为生产一定种类和数量的产品所发生的费用,包括直接材料、直接人工和制造费用。其中:直接材料是指直接用于产品生产并构成产品实体的原材料、主要材料以及有助于产品形成的辅助材料等;直接人工是指直接从事产品生产的工人工资薪酬等;制造费用是指企业各生产单位为组织和管理生产所发生的各项间接费用,如生产部门管理人员的工资薪酬、生产部门折旧费、修理费、办公费等,它一般不能直接计入某项产品成本,而须采用一定的方法分配计入有关产品的成本。

2. 期间费用

期间费用,是指企业发生的不能计入产品生产成本而应计入当期损益,必须从当期收入中获得补偿的费用,包括管理费用、财务费用和销售费用。其中:管理费用是指企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动所发生的费用,如行政管理人员的工资薪酬、行政管理部门办公费、差旅费、咨询费、诉讼费、业务招待费等;财务费用是指企业为筹集生产经营所需资金等所发生的费用,如利息净支出、汇兑净损失以及相关的手续费等;销售费用是指企业在销售商品过程中所发生的费用,如运输费、装卸费、保险费、展览费、广告费以及专设销售机构的人员工资薪酬费用等。

(六) 利润

利润,是指企业在一定会计期间的经营成果,它是根据收入与费用的合理配比而确定的,是企业的收入减去费用后的余额。如果收入大于费用,其余额即为利润;反之,则为亏损。利润是衡量企业管理层业绩的核心指标。通常情况下,企业实现了利润,表明企业管理层履行了经济管理的职责,从企业的产权关系来看,企业实现的利润是属于所有者的,企业发生的亏损最终也应由所有者来承担。因此,利润的实现表现为所有者权益增加,而亏损的发生则表现为所有者权益减少。企业的利润一般包括收入减去费用之后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。

利润有营业利润、利润总额、净利润。营业利润是指企业在销售商品、提供劳务等日常活动中所产生的利润,是营业收入减去营业成本、营业税费、期间费用、资产减值损失、加上公允价值变动净收益、投资净收益后的金额;利润总额是指营业利润加上营业外收入,减去营业外支出后的金额;净利润是指利润总额减去所得税费用后的金额。

在上述六大会计要素中,资产、负债和所有者权益是对企业一定日期财务状况的静态反映,是反映财务状况的会计要素,也是资产负债表的构成要素;收入、费用和利润是对企业一定期间经营成果的动态反映,是反映经营成果的会计要素,也是利润表的构成要素。通过这六大

会计要素,就可以从静态上和动态上全面、系统地反映和监督企业的财务状况及其经营成果。

二、会计等式

会计等式,是指反映各项会计要素之间基本关系的表达式,也称会计恒等式、会计方程式。从形式上看,会计等式反映了会计对象的具体内容,即各项会计要素之间的内在联系;从实质上看,会计等式揭示了会计主体的产权关系和基本财务状况。

任何企业要从事生产经营活动,都必须拥有一定数量和结构的资产,这是企业从事生产经营活动的物质基础和基本前提。企业用于生产经营活动的各种资产,又是从一定的来源渠道取得的。企业资产的来源渠道归纳起来不外乎两个方面:一方面来源于债权人,从而形成企业的负债;另一方面来源于投资者,从而形成企业的所有者权益。即负债和所有者权益共同构成了企业资产的来源。由此可见,资产与负债及所有者权益实际上是同一价值运动的两个不同方面或两种不同的表现形式,因此二者之间客观上存在着必然相等的关系。即从数量上看,有一定数额的资产,必然有同等数额的负债及所有者权益,反之亦然。在企业的生产经营过程中,从任何一个时点来看,资产与负债及所有者权益之间永远保持着这种数量上的平衡关系,从而形成下列会计恒等式:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

会计恒等式反映了企业在任一时点所拥有的资产以及债权人和所有者对企业资产要求权的基本状况,表明了资产与负债及所有者权益之间的基本关系。它是设置账户、复式记账以及编制会计报表等会计方法的理论基础,在会计核算中占有极为重要的地位。

企业生产经营活动中获取收入,实现盈利。企业在取得收入的同时,必然要发生相应的费用。企业将一定会计期间所形成的全部收入与发生的全部费用相比较,其差额就是企业在这期间从事生产经营活动的成果。如果收入大于费用,其差额就是利润;反之,就是亏损。表达式

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

表明了企业在一定会计期间的经营成果与相应的收入、费用和利润之间的关系,说明了企业利润的实现过程。

如上所述,会计等式反映了企业在任一时点资产、负债、所有者权益三者之间的关系,因此,在企业会计期间的期初,会计等式就是“资产=负债+所有者权益”。随着生产经营活动的开展,企业陆续取得了收入并发生了相应的费用。收入一般表现为资产的增加或负债的减少,即企业在取得一项收入的同时,其资产也相应增加或负债也相应减少;与收入相反,费用则一般表现为资产的减少或负债的增加,即企业在发生一项费用的同时,其资产也相应减少或负债也相应增加。收入使所有者权益增加,而费用则使所有者权益减少。因此,在一定的会计期间内,会计等式可以表述为:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})$$

到了会计期末,企业将收入与费用相比,可以计算出本期实现的利润或发生的亏损。从产权关系看,企业实现的利润是属于所有者的,企业发生的亏损最终也应由所有者来承担。因此,在会计期末结账后,将利润(或亏损)归入所有者权益项目,上述会计等式又恢复为基本等式的形式,即

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

第三节 会计核算的基本前提和会计基础

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提(也称会计假设),是指对会计核算的空间和时间范围以及核算内容、计量手段和方法等所作的客观判断与合理限定。会计作为人类管理经济的一项实践活动,处在错综复杂而且变化不定的社会经济环境之中,存在着许多不确定的因素。为了正常进行会计核算工作,会计人员有必要根据客观情况对会计活动所处的社会经济环境做出合理的判断和假定,规定会计活动赖以存在的基本前提条件。会计核算的基本前提是会计人员在长期的会计实践中逐步认识和总结而形成的,它是进行会计核算的基本制约条件。会计核算对象的确定、会计方法的选择以及会计数据的搜集等,都以会计核算的基本前提为依据。会计核算的基本前提主要包括会计主体、持续经营、会计分期、货币计量和权责发生制。

(一)会计主体

会计主体,是指会计工作所服务的特定单位或组织。它是对会计工作的空间范围所作的限定。

会计所处理的数据和提供的信息是要严格地限制在每一个经济上或经营上具有独立性或相对独立性的单位之内,这每一个具有独立性或相对独立性的单位,就是一个“会计主体”。明确会计主体这一基本前提,主要是为了划定会计所要处理的各项交易或事项的范围,把握会计处理的立场,将一个会计主体本身的经济活动与该主体所有者及职工个人的经济活动区分开来。即会计所核算和监督的只能是某个特定主体本身的经济活动。对于企业来说,会计核算应当以企业发生的各项交易或事项为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动。会计主体这一基本前提,为会计人员在日常会计核算中对各项交易或事项做出正确判断、对会计处理方法和会计处理程序做出正确选择提供了依据。

会计主体不同于法律主体。一般而言,法律主体必然是会计主体,但会计主体不一定是法律主体。会计主体既可以是一个具有法人资格的企业,也可以是一个不具有法人资格的企业,既可以是整个企业,也可以是企业内部某个特定的部分或单位;既可以是单一企业,也可以是由几个企业组成的企业集团。

(二)持续经营

持续经营,是指企业的生产经营活动将按照正常的经营方针和既定的经营目标持续不断地进行下去,在可预见的未来,企业不会面临破产清算而不复存在。它要求会计核算应当以企业持续、正常地生产经营活动为前提,在此前提下选择会计程序和会计处理方法,进行会计核算。它是对会计工作的时间范围所作的限定。

依据持续经营的前提,会计原则得以建立在非清算基础上,进而建立起会计确认和计量的原则,从而解决了很多常见的资产计价和收益确认问题,同时也为流动资产和非流动资产、流动负债和非流动负债的划分提供了基础。在持续经营的前提下,企业将按既定用途使用现有的资产,并按原先的承诺清偿债务。例如,在持续经营前提下,企业的固定资产一般应按历史成本计价,并采用折旧的方法将历史成本分期摊入成本、费用,企业的应付账款等各种负债应按原来约定的条件偿还。而在清算条件下,固定资产的价值则不能按历史成本计算,只能按实