



21 世纪 高校 规划 教材
21SHIJI GAOXIAO GUIHUA JIAOCAI

主编 / 林斌 贺湘 陈占葵

基础会计学

JICHU KUAIJIXUE

江西高校出版社

21 世纪高校规划教材

基础会计学

主 编	林 斌	贺 湘	陈占葵	
副 主 编	陈燕萍	罗 焰	袁太芳	
参编人员	陈建国	韩龙生	李小全	史小红
	涂小玲	熊翅新	于海燕	查慧园
	曾维林	冯亮能		

江西高校出版社

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学/林斌,贺湘,陈占葵主编. —南昌:江西高校出版社, 2007.8

ISBN 978 - 7 - 81075 - 953 - 3

I. 基... II. ①林... ②贺... ③陈... III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007) 第 121454 号

出版发行	江西高校出版社
社 址	江西省南昌市洪都北大道 96 号
邮政编码	330046
电 话	(0791)8529392, 8504319
网 址	www.juacp.com
印 刷	江西教育印刷厂
照 排	江西太元科技有限公司照排部
经 销	各地新华书店
开 本	787mm × 960mm 1/16
印 张	18.75
字 数	346 千字
版 次	2007 年 8 月第 1 版第 1 次印刷
印 数	1 ~ 3000 册
书 号	ISBN 978 - 7 - 81075 - 953 - 3
定 价	28.80 元

版权所有 侵权必究

前 言

随着社会主义市场经济的深入发展,经济体制改革和对外开放程度的不断深化,我国的会计准则体系也在不断完善。2006年2月,财政部发布了《企业会计准则——基本准则》及《企业会计准则第1号——存货》等38项具体准则,10月,在此基础上发布了《企业会计准则——应用指南》,使中国企业会计准则与国际财务报告准则之间实现了实质性趋同,并为改进国际财务报告准则提供了有益借鉴,实现了中国会计准则建设的重大跨越和突破。

新准则的颁布实施,对于会计专业的教学提出了更高、更新的要求。《基础会计学》课程是财经与管理科类专业的公共必修课,也是会计学专业专业的专业基础课。因此,及时出版发行能紧密结合最新企业会计准则体系的新理念和新内容的教材,十分必要。在江西省高等教育教材建设指导委员会的指导下,在江西高校出版社的组织 and 省内各高校的积极参与下,特编写了会计系列教材。本教材作为该系列教材的组成部分之一,与其他教材相辅相成,并具有以下特点:

(1)新颖。本书在编写内容上,特别注意吸收最新企业会计准则和相关会计法规的有关新规定以及其他一些相关的研究成果。同时,本书在内容上注重理论联系实际,为配合初学者的学习需要,我们在每一章节设置了学习目标、教学内容、本章小结、课后习题和模拟习题等内

容和提示,以帮助学生全面系统理解会计基本知识与基本技能。

(2)精简。本书在内容安排上遵循精简易懂的原则,突出对会计基本原理与技能的学习,对传统的教学内容进行了较大调整和适当的取舍(如本书未将“账户的分类”纳入教材的内容)。全书在内容的安排上体现了系统性、递进性和必要性的要求。

(3)易懂。对有关会计名词概念等进行了必要提炼,使文字表述更为精炼,有助于学习者抓住要点进行把握;对部分较难理解和掌握的内容的陈述利用图表等各种形式使之通俗化、形象化和简单化,以提高学习者的学习兴趣,便于记忆和领会。比如第四章有关会计核算的举例中,对于每一个新涉及的会计科目,都配以详细介绍,并对例题中的业务资料所反映的经济事项进行详细分析,以帮助学员理解要素增减分析、借贷记账法的应用及会计科目的运用。

(4)实训。本课程的任务是在教学过程中,帮助初学者掌握会计的基本理论、基本方法和基本技能,为其学习会计学的后续专业课程奠定基础。为了加强学生对会计基本理论的掌握,增强其感性认识,必须要通过一定的课后训练才能达到更好的教学效果。因此,本书特意加强了学生在会计基本理论、基本方法方面的训练,使学生在领会会计基本概念的同时,还能熟练地加以运用,处理一些常见的企业的经济业务,提高其分析问题和解决问题的能力。

本书是由在高校长期从事会计专业教学和研究的专家教授共同编写而成的。他们分别来自江西农业大学、江西师范大学、华东交通大学、东华理工大学、南昌航空大学、江西科技师范学院、宜春学院、赣南师范学院、上饶师范学院、南昌工程学院等高校。本书在编写过程中,参考或借鉴了许多业内专家学者的论文、专著或教材,并得到了江西高校出版社及各有关院校的领导和老师的大力支持。在本书的编撰过程中,南昌商学院的尹圣洁、刘婷婷、陈彩萍、晏俏文、陈苗、龚茜等同学为本书的文字排版和校对工作付出了辛勤的劳动。对于以上单位和个人的组织、参与、帮助和支持,在此表示衷心地感谢!

由于编写时间仓促和作者水平所限,加之会计学是一门理论和实践都在不断发展和完善的学科,许多理论和实践问题尚待继续发展,书中不足之处,恳请相关专家和读者积极指正,以使本书能及时得到完善。

CONTENTS 目 录

第一章 总论 /1	
第一节 会计的含义 /1	
第二节 会计要素 /7	
第三节 会计核算的基本前提 /12	
第四节 会计信息的质量要求与会计核算的基础工作 /15	
第五节 会计的任务与方法 /20	
第二章 会计科目与账户 /25	
第一节 会计基本等式 /25	
第二节 会计科目 /29	
第三节 账户 /33	
第三章 复式记账法 /40	
第一节 复式记账原理 /40	
第二节 借贷记账法简介 /41	
第三节 借贷记账法下的试算平衡 /44	
第四节 借贷记账法的应用举例 /46	
第四章 工业企业一般经济业务核算 /56	
第一节 资金筹集业务的核算 /56	
第二节 物资采购业务的核算 /60	
第三节 产品生产业务的核算 /64	
第四节 产品销售业务的核算 /68	
第五节 其他经济活动的核算 /72	
第六节 利润的形成与分配业务的核算 /75	
第五章 会计凭证 /84	
第一节 会计凭证概述 /84	

第二节	原始凭证 /85
第三节	记账凭证 /94
第四节	会计凭证的传递与保管 /104
第六章	会计账簿 /109
第一节	会计账簿概述 /109
第二节	会计账簿的设置 /113
第三节	登账规则与错账更正 /120
第四节	对账与结账 /125
第五节	会计账簿的更换与保管 /129
第七章	财产清查 /133
第一节	财产清查的意义和种类 /133
第二节	财产清查的方法 /135
第三节	财产清查结果的账务处理 /139
第八章	财务报表 /145
第一节	财务报表概述 /145
第二节	资产负债表 /151
第三节	利润表 /160
第四节	现金流量表 /165
第五节	所有者权益变动表 /184
第九章	账务处理程序 /189
第一节	账务处理程序概述 /189
第二节	记账凭证账务处理程序 /190
第三节	科目汇总表账务处理程序 /192
第四节	汇总记账凭证账务处理程序 /194
第五节	日记总账账务处理程序 /197
第六节	多栏式日记账账务处理程序 /199
第七节	通用日记账账务处理程序 /200
第八节	账务处理程序应用举例 /202
附录一	/231
模拟试卷一	/231
模拟试卷二	/234
附录二	企业会计准则——基本准则 /237
附录三	常用会计科目简介及主要财务处理 /243
主要参考文献	/294

第一章 总论



学习目标

1. 弄清会计的基本含义、会计核算的基本前提
2. 理解会计信息质量要求
3. 掌握会计核算的对象、会计要素等内容
4. 了解会计的基本职能、会计的目标、会计核算方法与程序



教学内容

1. 会计的含义、会计目标、会计职能和会计对象
2. 会计核算的基本前提
3. 会计信息的质量要求与会计核算的基础工作
4. 会计要素及具体内容
5. 会计的任务与会计核算方法体系

第一节 会计的含义

在现代经济生活中,企业、行政、事业、个人等各种经济单位不可避免地与会计发生过千丝万缕的联系。无论物资的采购还是商品的销售,个人的收入与消费,都要直接或间接地与会计机构、会计人员、会计工作产生联系。至于什么是会计?众说纷纭。不少人从会计的表象出发,认为会计就是记账、算账、报账等具体工作而已。一些会计理论工作者从研究会计本质的角度来看待这个问题,认为会计是一种旨在提高经济效益的管理活动,或者是一种旨在提供财务信息的信息系统,或者两者兼而有之。本书认为,会计是以货币为主要计量单位,运用专门的方法对特定单位的经济活动进行完整、系统、连续的反映,同时对其真实性、合法性、合理性及有效性进行必要的监督,以提供客观有用的财务信息的一种管理活动,会计是经济管理活动的重要组成部分。要完整地把握会计的含

义,必须了解会计产生与发展的历程、会计的目标及会计的职能和对象等内容。

一、会计的产生与发展

会计在人类社会早期就已经存在了,会计记录、计算、考核的内容以及遵循的原则,应用的方法和技术,是经过长期的社会实践逐步发展、日趋完善的。会计经历了一个由简单到复杂、由低级到高级的发展过程。

1. 会计是适应人们管理生产活动的客观需要而产生的

人类要生存,社会要发展,就要进行各种资料的生产。人们进行生产活动时,必然非常关心所创造的物质财富和所发生的劳动耗费,力求以尽可能少的劳动耗费,取得尽可能多的物质财富。为了了解所得与所费,合理地安排生产,这就需要劳动耗费和劳动成果进行记录和计算。

人类很早就有了反映经济活动的记录。原始社会末期,我国就有了“结绳记事”和“刻契记数”等原始的记录与计算方法。虽然这时的生产比较简单,但这种简单的记录、计算可以看成是会计的萌芽。“会计”一词,远在我国西周时代(约公元前 1100 年到 700 年)就已经出现了。它的含义主要是指对收支的记录与计算,也有考核的意思。

2. 古代会计以官厅会计(政府会计)为中心

在奴隶社会和封建社会,农业和手工业分散经营,生产规模较小,而在政治上中央高度集权,在经济上中央严格控制,各级官府通过贡赋租税等多种形式剥夺劳动人民的财富。因而,当时的会计主要用于官厅,中央建立了比较系统的财计机构,配备专职的会计、审计或监督人员,严密地掌握全国的钱粮财物等财政收支。

宋代是我国古代会计的鼎盛时期。宋朝淳化五年(公元 994 年)创造了“四柱清册”方法。所谓“四柱”,是指“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,分别相当于现代会计中的“上期结存”、“本期收入”、“本期支出”、“本期结存”。“四柱清册”方法通过“旧管 + 新收 = 开除 + 实在”,对一定时期的财物收支进行试算平衡,既可以检查日常记账的正确性,又可以系统、全面、综合地反映经济活动的全貌。

3. 借贷记账法的广泛应用标志着近代会计的开端

近代会计产生与发展的重要条件是中世纪意大利商业城市的兴起。11 世纪至 13 世纪的十字军东征,促进了意大利城市和东方贸易的发展,使意大利地中海沿岸一带城市成为世界贸易与金融的中心,而商业、金融业的繁荣就产生了改进会计方法的需要。大约在 1340 年前后,意大利热那亚商人开始采用借贷复式记账法。第一部描述复式记账制度的著作是 1494 年意大利人卢卡·巴其阿勒(Luca Pacioli)所写的《算术、几何及比例概要》,该书第九篇《簿记论》对借贷复式记账进行了系统的介绍,并介绍了日记账、分录账和总账三种账簿为基础的会计

制度。随着贸易的扩展,复式记账法逐渐地由意大利传播到西欧诸国。

4. 执业会计师的出现、管理会计的形成和会计电算化是现代会计的主要标志

20 世纪前后,随着资本主义经济的迅速发展,会计在管理经济方面的作用日益显著。马克思指出,生产过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要。因此,簿记对资本主义生产,比对手工业和农民的分散生产更为必要;对公有生产,比对资本主义生产更为必要。但 20 世纪初期的企业会计仍处于自由放任阶段,主要表现在企业主管人员可以任意干预财务报告的编制工作,会计人员在选择会计程序和方法方面有相当大的自由,财务报告格式和内容各不相同,从而使不同企业财务报告无法比较。

20 世纪 30 年代,大多数工业化国家处于经济大萧条时期,许多公司陷入无力偿付债务的窘迫局面,从而促使政府和社会公众迫切要求财务报告能够更加真实地反映公司的财务状况。在这种形势下,由会计专业团队建立的会计准则逐步得到社会公认,以查账、审核财务报告为职业的执业会计师得到社会承认和重视。

第二次世界大战以后,资本主义出现了新的变化。一方面,资本主义企业进一步集中,跨国公司大量涌现,企业规模愈来愈大,生产经营日趋复杂;另一方面,战争中创造的科学技术大量地转移到民用产品上去,新产品层出不穷,产品更新换代加快,竞争日趋激烈。在这种情况下,企业管理者对会计的要求越来越高,不仅要求会计进行事后的记账、算账,更重要的是加强对生产过程的控制,需要会计进行事前预测、参与决策、编制预算、分析差异、评价业绩等。于是,在传统的企业会计中逐步形成了管理会计,从而使企业会计形成了财务会计和管理会计两大分支。

随着经济的发展和科学技术的不断进步,会计的手段也在日益更新。20 世纪 50 年代以来,电子计算机技术在会计领域逐步得到广泛应用,带来了会计工作方式的变革,提高了会计工作的效率和会计信息的质量,强化了会计管理,从而推动会计理论的发展和管理现代化。

5. 我国现代会计的发展

解放以前,我国经济和管理都比较落后,会计长期停滞不前。19 世纪末 20 世纪初,借贷复式记账法引入我国,主要用于官僚垄断资本主义企业和大型民族工商业、金融业、邮电业以及政府机关。新中国成立以后,社会制度发生了根本变革,国民经济得到迅速恢复和发展,国务院颁布了一系列文件,建立了比较完善的会计工作制度。但在“文革”中,会计理论、会计教育、会计实务均受到了严

重破坏。

党的十一届三中全会以后,党的工作重点是以经济建设为中心。1985年1月21日,第六届全国人民代表大会常务委员会第九次会议通过了《中华人民共和国会计法》,使我国会计进入法治时期。20世纪90年代以来,我国进行了会计改革,财务部发布了《企业会计准则》和《企业财务通则》以及一系列会计制度,实现了改革会计核算制度和财务管理模式的重要转变。1993年、1999年,我国又先后对《中华人民共和国会计法》进行了重新修订;2000年6月21日,国务院以第287号令的形式发布了《企业财务会计报告条例》;2001年《企业会计制度》的颁布实施,进一步加快了会计的国际化进程。尤其是2006年2月15日颁布的、定于2007年1月1日开始执行的《企业会计准则》,真正做到了与国际会计惯例接轨。目前我国在会计理论研究、会计教育、会计电算化、管理会计的应用等方面都取得了突出成就,使会计工作能够更好地适应市场经济发展的需要,能够以崭新的面貌走向未来。

二、会计的目标

确定目标是任何领域进行研究的出发点,会计领域也不例外。从会计的产生与发展历程来看,会计的基本目标是向企业所有者、债权人、管理者及其有关各方提供有用的会计信息,借以制定经济决策。

会计最初仅向业主本人提供信息。意大利会计学家卢卡·巴其阿勒曾经指出,簿记的目的在于向业主及时地提供有关资产和负债的信息。因而会计人员只向业主负责,其账目是保密的,不向外界提供会计信息。在公司形式的企业组织出现以后,由于公司只承担有限责任,不仅业主和企业管理人员需要会计信息,公司的债权人也同样关心公司的财务状况。随着公司规模不断扩大,大型公司所发行的普通股股票多达几百万股,为数众多的股东不再可能直接行使企业管理职权,于是通过正式公布财务报告的方式对外界提供信息就变得非常必要了。由此,会计信息的使用者由股东、管理者、债权人逐步扩大到社会各界。因此,会计的目标变成向所有利益相关者提供有用的会计信息。

三、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。马克思指出,会计是对生产过程的控制和观念总结。一般把控制理解为监督,把观念总结理解为反映(或核算)。从会计产生与发展的历程来看,会计对任何社会的生产过程都具有反映和监督的职能,也就是说,对生产过程的反映和监督是会计最基本的职能。但对会计职能的划分并不是一成不变的,随着生产的发展和科学技术的进步,生产过程日趋复杂,为适应经济管理的需要,会计的职能也在不断地扩展。

1. 会计的反映职能

会计的反映职能,亦称会计核算职能。是指会计通过分析、确认、计量、记录、报告,反映各单位的经济活动,为经济管理者提供经济信息的功能。社会再生产过程是由生产、分配、交换和消费四个相联系的环节组成的,这些环节都是由各单位通过原材料或商品的购买、物化劳动和活劳动的耗费、产(商)品的销售等经济活动进行的。会计犹如一面镜子,将各单位经济活动及其结果通过一定的方法和程序再现出来,以提供经济信息。会计的反映职能具有如下特点:

(1)会计主要反映已经发生的经济业务。各单位在生产经营过程中,必然会发生各种各样的经济业务。会计通过对已发生的经济业务进行分析、确认、计量、记录和报告,为经济管理提供依据。

(2)会计以货币为主要计量尺度进行反映。在经济管理中,常用的计量单位有三种:实物量度(吨、千克、件、米)、货币量度(元等)和劳动量度(工作日、工作小时等)。实物量度主要用于反映财产的实物数量,以提供经营管理所需要的实物指标,但它不能用来汇总不同种类的财产物资,无法综合反映各种不同的经济活动。劳动量度主要用于反映经济活动消耗的工作时间,以确定劳动耗费,也不具备综合性。

由于货币是商品交换的一般等价物,具有价值尺度的职能,可以作为价值的贮藏和债权、债务的清算手段,各种物化劳动消耗和活劳动消耗都可以借助于货币量度进行计量汇总。因此,为了综合反映经济活动的过程和结果,会计主要以货币作为计量尺度反映各单位经济活动的过程。前述“观念总结”,就是指用观念上的货币(货币的价值尺度职能),对各单位的经济活动进行综合反映。

(3)会计反映具有连续性、完整性和系统性。所谓连续性,是指对各种经济业务按照其发生的时间顺序,进行不间断地记录。所谓完整性,是指对凡属会计应当反映的内容无一遗漏地进行记录。所谓系统性,是指对经济业务进行分类、汇总等加工整理,提供相互联系的信息。会计反映的连续性、完整性和系统性是相辅相成的,只有相互结合,才能全面反映各单位的经济活动情况。

2. 会计的监督职能

会计的监督职能,是指会计具有按照一定的目的和要求,利用反映所提供的经济信息对各单位经济活动的合法性、合理性和有效性进行控制,使之达到预期目标的功能。会计监督既是对本单位在国家有关法律、法规、政策、制度范围内进行正常经济活动的监督,也是各单位加强内部管理、实现经营目标的需要。会计的监督职能具有如下特点:

(1)会计主要利用反映职能提供的经济信息进行监督。会计的反映职能提供了一系列综合反映企业经济活动的信息,会计主要依据这些信息进行监督。例如,通过资产信息,可以了解企业一定日期的资产总额及结构,控制资产的利

用情况;利用负债与资产、利润与收入等信息进行计算、对比,可以监督企业的偿债能力、盈利能力、营运能力等等。通过会计反映职能提供的信息进行监督,不仅可以比较全面地控制经济活动,而且还可以对经济活动进行调节。

(2)会计既进行事后监督,也进行事前监督和事中监督。事前监督,是指会计依据法律法规、政策制度和经济活动的一般规律,对有关部门拟进行的经济活动进行审查,分析可能出现的问题,设计出相应的预防措施并将其融入日常活动中,以确保经济活动的可行性、合理性、合法性和有效性。事中监督,是指会计在日常会计工作中,对实际经济活动进行监控,对已发现的问题提出建议,促使有关部门采取措施调整经济活动,使其按照预定的目标和要求进行。事后监督,则是指以事先制定的目标和要求为标准,通过分析已取得的会计资料,对已完成的经济活动的合理性、合法性和有效性进行考核和评价。

(3)会计监督的形式已从单一的内部监督过渡到内部监督与外部监督相结合。20世纪以前的会计监督主要是内部监督,由单位内部的会计人员进行监督,其作用是防范管理者贪污,避免业主财产被侵害。随着企业所有权与经营权的分离,会计监督逐步过渡到内部监督与外部监督相结合。内部监督是由各单位内部会计人员对本单位经济活动的可行性、合理性和有效性进行监控,以实现企业经营目标,其服务对象是管理者;外部监督主要是由政府部门和社会中介组织对各单位经济活动的合法性和会计信息的可靠性进行监控,以维护财经政策、法律法规和所有者权益。

会计的反映职能和监督职能是密切联系、相辅相成的。反映是进行监督的基础,没有会计反映,会计监督就失去存在的基础;监督是进行反映的保障,没有会计监督,会计也难以反映真实的信息,甚至失去反映的意义。

3. 会计职能的扩展

随着社会经济的发展、市场规模的扩大和经济活动的日趋复杂,企业不仅要随时了解自己的经营现状,还要周密地规划未来。这就要求会计不仅要如实地反映、监督已发生的经济业务,还要预测未来,参与决策,为可持续发展提供具有前瞻性的会计信息。因此,会计的职能已从反映和监督的基础上,逐步扩展到预测、决策、计划、考核等职能。

四、会计的对象

会计的对象是指会计反映和监督的范围与内容。马克思关于会计是对过程的控制和观念总结的论述明确指出,过程是会计反映和监督的内容,这是对会计对象最概括的表述。这里所说的过程,是指社会再生产过程。作为经济管理重要组成部分的会计,主要是利用货币计量的价值形式,对再生产过程的经济活动进行反映和监督。因此,再生产过程中能够用货币表现的经济活动,就构成了会

计的一般对象。财产物资的货币表现就是资金;以货币表现的经济活动就是资金运动。因此,会计的一般对象又可表述为:再生产过程中的资金运动,具体包括资金的来源、资金的现状及资金的去向。

企业、行政、事业等单位是社会再生产过程中的基层单位。虽然这些单位在社会再生产过程中承担不同的责任,完成不同的任务,从事不同的经济活动,采用不同形式的经济管理,从不同角度计算各自的经济效益,但是它们的活动却在不同程度上与社会产品的生产、交换、分配和消费有关,都是社会再生产过程的组成部分,因此,从微观上看,这些单位在再生产过程中的资金运动,分别构成了企业、行政、事业等单位会计的对象。

综上所述,会计的目标是为信息使用者提供有用的会计信息,其基本职能是反映和监督,其一般对象是再生产过程中的资金运动。只有明确了会计的目标,了解其职能,把握其对象,才能从本质上理解会计的含义,充分发挥会计在经济管理中的作用。

第二节 会计要素

会计要素是对会计核算对象的基本分类,是会计对象的具体化。我们通常将会计核算的对象分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六大要素。

1. 资产

资产是指企业过去的交易或事项形成的、由企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

一个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,这些必需的物资条件表现为货币资金、厂房场地、机器设备、原料、材料等等。它们是企业从事生产经营活动的物质基础。除以上的货币资金以及具有物质形态的资产以外,资产还包括那些不具备物质形态的权利,如债权、股权、专利权、商标权等权利。作为资产,应具有如下特点:

第一,资产是过去的交易或事项形成的。这就是说,作为企业资产,必须是现实的而不是预期的资产,它是企业过去已经发生的交易或事项所产生的结果,包括购置、生产、建造、借入、接受捐赠、接受投资、销售等行为或其他交易或事项。预期在未来发生的交易或事项不形成资产,如计划购入的机器设备等。

第二,资产是由企业拥有或控制的。企业拥有资产,从而能够从资源中获得经济利益;有些资产虽然不为企业所拥有,但在某些条件下,对一些由特殊方式形成的资源,企业虽然不享有所有权,但能够被企业所控制,而且同样能够从资产获取经济利益,也可以作为企业资产(如借入的现金和存款)。

第三,资产能够给企业带来经济利益。通过对资产的运用,可以满足企业生产经营活动的需要,从而为企业带来更多的经济利益流入。如货币资金可以用于购买所需要的商品或用于利润分配;厂房机器、原材料等可以用于生产商品、对外出售、对外出租,从而为企业带来新的经济利益。

一项资源若同时具备上述三个特点的前提下,并同时满足以下两项条件的,才可确认为资产:

(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地计量。

因此,如果只符合资产的定义,但不符合资产的确认条件的,也不得确认为资产。比如,一项债权,通常是作为资产处理的。但是,如果债务人财务状况发生恶化,很可能无法偿付所欠企业的债务时,债权人企业就不应再将该笔债权视为资产披露。

对资产要素还可以进行多种分类,常见的是按流动性分类。所谓流动性,就是指资产转变成现金的能力,即通过对其正常使用、最终以现金的形式实现其价值的能力。这种能力的体现一般以其变现时间的长短作为衡量标准。按流动性进行分类,可以将资产分为流动资产和非流动资产。流动资产是指那些可以在一年内变现的资产,如交易性金融资产、应收账款、存货等。有些企业经营活动比较特殊,其经营周期可能长于一年,比如,造船、大型机械制造,从购料到销售商品直到收回货款,周期比较长,往往超过一年,在这种情况下,可以考虑将变现时间是否超过一个经营周期作为划分资产流动性的标志。长期投资、固定资产、无形资产的变现周期往往在一年以上,所以称为非流动资产。按流动性对资产进行分类,有助于掌握企业资产的变现能力,从而可以进一步分析企业的偿债能力和支付能力。一般来说,流动资产所占比重越大,说明企业资产的变现能力越强。流动资产中,货币资金、交易性金融资产比重越大,那么其短期支付能力也越强。

2. 负债

负债是指过去的交易、事项形成的现时义务,履行该义务预期将会导致经济利益流出企业。如果把资产理解为企业的权利,那么负债就可以理解为企业所承担的义务。负债具有如下特点:

第一,负债是由于过去的交易或事项形成的偿还义务。潜在的义务,或预期在将来要发生的交易、事项可能产生的债务不能确认为负债。如前期购货但未付款所产生的付款义务,就形成购货企业的负债;计划将来某一时间要发生的赊购行为不形成现在的负债。

第二,负债是现时义务。现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务,要

由企业在未来某个时日加以偿还。如企业有了盈利,就产生了缴纳企业所得税的义务;企业使用了工作的劳务,就产生了支付工资的义务。

第三,偿还债务,预期会导致经济利益流出债务企业。一般来说,企业履行偿还义务时,会导致企业经济利益的流出。如支付现金、提供劳务、转让其他财产等等。

符合负债定义的义务,在同时满足以下条件时,才可确认为负债:

(1)与该义务有关的经济利益很可能流出企业。

(2)未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。

按负债偿还期限的长短,一般将负债分为流动负债和非流动负债。预期将在一年或一个经营周期内到期并清偿的债务属于流动负债。否则应确认为非流动负债。常见的流动负债如应付账款、应付职工薪酬、应交税费等,常见的非流动负债如长期借款、应付债券、长期应付款等。

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。公司的所有者权益又称为股东权益。所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。直接计入所有者权益的利得和损失,是指不应计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的经济利益流入或者流出。

所有者权益相对于负债而言,具有以下特点:第一,所有者权益不像负债那样需要偿还,除非发生清算等情形;第二,企业清算时,负债往往优先获得清偿,而所有者权益只有在清偿所有的负债之后才能获得返还;第三,所有者权益能够分享利润,而负债则不能参与利润分配。若是带息债务,债务企业应向债权人支付固定的利息。所有者权益在性质上体现为投资者对企业资产的剩余收益,在数量上也就体现为资产减去负债后的余额。所有者权益包括实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润四个项目,其中,实收资本来源于投资者的投资;资本公积除了由投资者投入而形成外,还可以是各种利得形成的;后两项属于企业的留存收益,其来源是企业的盈利。

从其金额上看,所有者权益为企业资产扣除负债后的余额,因此,所有者权益又称为净资产。由此,我们可用下列会计等式来表述资产、负债及所有者权益三者之间的关系:

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

这个等式是会计的基本等式,我们又称之为会计恒等式。等式表明,企业资产的来源有两个方面,即通过增加负债和吸收投资者投资。增加负债就是向债权人借入资金,一方面企业获得了资产增加,同时也产生了一项归还的义务,即

负债也增加了;通过吸收投资者投入的资金,同样可以达到增加企业资产规模的目的,同时投资者对企业要求的权益也等额增加,即所有者权益增加。该等式反映资产的归属关系,是会计对象的公式化,其经济内容和数学上的等量关系,即是资金平衡的理论依据,也是设置账户、复式记账和编制资产负债表的理论依据。下面我们举例说明这三者之间的互动关系:

〔例1〕桃花岛公司发生相关业务对资产、负债及所有者权益的影响如表1-1所示(单位:万元):

表 1-1

业务	摘 要	资产	负债	所有者权益
1	公司成立,接受投资者投入资金 100 万元	100	0	100
2	从银行借入两年期借款 60 万元	160	60	100
3	银行决定将借给企业的借款中的 40 万元 转作对企业的投资	160	20	140
4	企业以存款购买设备,支付 20 万元	160	20	140
5	企业购入材料 30 万元,款项未付	190	50	140
6	以存款支付前欠货款中的 20 万元	170	30	140

4. 收入

收入是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。因此,收入的特点是:

(1)由日常活动形成。日常活动应理解为企业为完成其经营目标所从事的经常性活动以及与之相关的其他活动。如工业企业生产并销售产品,流通企业采购并销售商品,服务企业提供劳务等经营活动。

(2)收入的形成可以是经济利益的流入从而导致企业资产增加,或者是负债减少。经济利益是指现金或最终能转为现金的非现金资产。收入只有在经济利益很可能流入且能可靠计量时才能予以确认。经济利益的流入包括销售商品收入、劳务收入、使用费收入、租金收入、股利收入等主营业务和其他业务收入,但不包括为第三方或客户代收的款项。

(3)收入是经济利益的总流入。即取得的收入按总额确认,并不扣除相关的费用。比如销售商品,所收取的全部价款称之为销售收入,而不需要扣除所售商品的生产成本。

5. 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