

基础会计学

主 编◎黄 虹 李贞玉

副主编◎洪 兰 李雪莲

Basic
Accounting



华东理工大学出版社
EAST CHINA UNIVERSITY OF SCIENCE AND TECHNOLOGY PRESS

F230/304D

2008

基础会计学

主 编◎黄 虹 李贞玉

副主编◎洪 兰 李雪莲

Basic
Accounting



华东理工大学出版社

EAST CHINA UNIVERSITY OF SCIENCE AND TECHNOLOGY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学/黄虹,李贞玉主编. —上海:华东理工大学出版社,2008. 1
ISBN 978-7-5628-2231-8

I. 基... II. ①黄...②李... III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 182568 号

基础会计学

主 编 / 黄 虹 李贞玉

副 主 编 / 洪 兰 李雪莲

责任编辑 / 李 骁

责任校对 / 徐 群

封面设计 / 王晓迪

出版发行 / 华东理工大学出版社

地址:上海市梅陇路 130 号,200237

电话:(021)64250306(营销部)

传真:(021)64252707

网址:www.hdlgpress.com.cn

印 刷 / 上海崇明裕安印刷厂

开 本 / 787mm×960mm 1/16

印 张 / 19.5

字 数 / 358 千字

版 次 / 2008 年 1 月第 1 版

印 次 / 2008 年 1 月第 1 次

印 数 / 1—5050 册

书 号 / ISBN 978-7-5628-2231-8/F·178

定 价 / 30.00 元(附赠光盘)

(本书如有印装质量问题,请到出版社营销部调换。)

前 言

“基础会计学”不仅是会计专业学生的入门课程,也是其他经济管理类专业学生必修的一门专业基础课。学生能否产生浓厚的兴趣,关键在于学科启蒙阶段对这门课程的认知程度。在这一阶段,不仅需要一位好老师,同样也需要一本合适的好教材。于是,编写一本系统、适用、有特色的基础会计学教材显得尤为重要,这也一直是作者多年来的梦想。本书正是作者基于这种思想所作的一次努力。综观全书内容,具有如下四个特点:

第一,通俗易懂、可读性强、易于理解与掌握。本书是作者在对会计和财务管理专业理论透彻理解的基础上,结合多年教学经验以及各位同仁和广大学生不断反馈的意见、建议,并吸取了很多会计基础教材的精华而编写的,内容通俗易懂,即便自学,也能理解和掌握其中的内容。

第二,理论联系实际,突出实用性和操作性。本书在编写时每章都经过仔细推敲和反复琢磨,章节编排科学合理,内容安排详略得当,案例、例题编写切合实际,每章后面还附有本章小结、关键词和较为丰富的练习题,体现了“以学生为主体,以实践为导向,以能力为本位”的指导思想,达到了理论与实践的密切结合。

第三,注重会计学科的基础性和规范性。本书在编写过程中,不仅注重对会计基本理论、基本知识和基本技能的全面介绍,而且强调教材中所涉及的业务内容和会计处理方法与财政部最新颁布的《企业会计准则》的规定相一致。

第四,立体教材思维。为了方便教学,我们精心为每章节制作了多媒体课件和学习指导,并附上了每章练习题的参考答案,以光盘的形式随书赠送。

本书由黄虹、李贞玉负责全部提纲的拟定及对全部初稿的修改、补充和总纂。各章节的分工情况如下:第九章由黄虹、张征执笔,第一、第二、第三、第四、第五章由李贞玉、李雪莲执笔,第六、第七、第八、第十章由洪兰、杨娣执笔。

本书既可作为高等院校会计学、财务管理、经济学和企业管理等专业的教学用书,亦可作为经济工作者在岗培训以及自学者自学的参考用书。

作者

2007年7月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计的基本概念	(1)
第二节 会计对象和会计要素	(8)
第三节 会计的方法	(14)
第四节 会计法规	(19)
第五节 会计基础工作	(23)
本章小结	(25)
本章关键术语	(25)
第一章练习题	(25)
第二章 会计科目和账户	(31)
第一节 会计等式	(31)
第二节 会计科目	(37)
第三节 账户	(42)
本章小结	(45)
本章关键术语	(45)
第二章练习题	(46)
第三章 复式记账	(53)
第一节 复式记账原理	(53)
第二节 借贷记账法	(54)
第三节 总分类账户和明细分类账户	(64)
第四节 会计循环	(69)
本章小结	(70)
本章关键术语	(70)
第三章练习题	(70)
第四章 账户与借贷记账法的运用	(81)
第一节 资金投入的核算	(81)
第二节 供应过程的核算	(83)
第三节 生产过程的核算	(89)
第四节 销售过程的核算	(96)

2 目 录

第五节 财务成果形成及其分配的核算	(99)
第六节 资金调整和退出的核算	(107)
本章小结	(108)
本章关键术语	(108)
第四章练习题	(108)
第五章 账户的分类	(122)
第一节 账户按经济内容分类	(122)
第二节 账户按用途和结构分类	(125)
本章小结	(141)
本章关键术语	(141)
第五章练习题	(141)
第六章 会计凭证	(146)
第一节 会计凭证的意义和种类	(146)
第二节 原始凭证的填制和审核	(155)
第三节 记账凭证的填制和审核	(161)
第四节 会计凭证的传递与保管	(172)
本章小结	(174)
本章关键术语	(175)
第六章练习题	(175)
第七章 会计账簿	(180)
第一节 会计账簿的意义和种类	(180)
第二节 会计账簿的设置、启用和登记规则	(184)
第三节 账簿的设置和登记方法	(188)
第四节 对账和结账	(195)
第五节 错账更正	(198)
本章小结	(203)
本章关键术语	(203)
第七章练习题	(203)
第八章 财产清查	(210)
第一节 财产清查的意义和种类	(210)
第二节 财产清查的方法	(214)
第三节 财产清查结果的账务处理	(221)
本章小结	(225)
本章关键术语	(226)

第八章练习题	(226)
第九章 财务会计报告	(231)
第一节 财务会计报告的含义和作用	(231)
第二节 会计报表的分类及编制要求	(233)
第三节 资产负债表的编制	(235)
第四节 利润表的编制	(240)
第五节 现金流量表及所有者权益增减变动表的编制	(243)
第六节 会计报表附表的编制	(251)
第七节 会计资料的分析利用	(255)
本章小结	(260)
本章关键术语	(260)
第九章练习题	(261)
第十章 账务处理程序	(265)
第一节 账务处理程序概述	(265)
第二节 记账凭证账务处理程序	(267)
第三节 汇总记账凭证账务处理程序	(286)
第四节 科目汇总表账务处理程序	(290)
本章小结	(293)
本章关键术语	(293)
第十章练习题	(294)
参考文献	(302)

第一章

学习要点

通过本章学习,了解会计的产生与发展;着重理解会计的职能和特点;掌握会计对象、会计要素和会计的任务;明确会计核算方法的组成内容和相互联系;熟悉会计核算的基本前提、会计信息质量要求及会计计量属性。

总 论

第一节 会计的基本概念

一、会计的产生与发展的概况

究竟什么是会计?通俗地说,会计就是记账、算账和报账。

我国古代“会计”一词产生于西周,主要指对收支活动的记录、计算、考察和监督。清代学者焦循在《孟子正义》一书中,对“会”和“计”作过综括性的解释:“零星算为之计,总合算为之会”,说明会计既要进行连续的个别核算,又要将个别核算加以综合,进行系统、综合、全面的核算。

会,总和计算,岁会
计,零星计算,月计 } 记账、算账

【案例分析 1-1】 甲、乙、丙、丁是四个好伙伴,有一次在一起聚会,聊起了什么是会计这一话题,四人各执一词,谁也说服不了谁:

指一个人,即会计人员。

指一个机构,即会计机构。

什么是会计?

指一项工作,即会计工作。

指一门学科,即会计学。

甲:什么是会计?这还不简单,会计就是指一个人,比如,我们企业的张会计,是我们企业的会计人员,这会计不是人,是什么?

乙:不对,会计不是指人,会计是指一项工作,比如我们经常问一个人,你在企业做什么?他说,我在企业当会计,这会计当然是指会计工作了。

丙:会计不是指一项工作,也不是指一个人,而是指一个部门、一个机构,即会计机构,每个企业都有一个会计室或会计科,这会计就是指会计部门,显然是一个机构。

丁:你们都错了,会计既不是一个人,也不是一项工作,更不是指一个机构,而是指一门学科或科学。

结果,他们谁也说服不了谁。在日常生活中,会计确实有多种不同的含义。甲、乙、丙、丁四个人的看法都说明了会计含义的一部分,但又都不全面。我们说会计主要还是指会计工作和会计学。

会计是生产(经济)发展到一定阶段的产物。随着生产过程不断复杂及管理上的要求,才产生了对会计的需要;由于生产力发展到一定阶段,出现了剩余产品,才有可能产生会计。会计发展的一个前提条件是表达能力,其中包括书写技术、算术的应用和普遍使用货币作为共同计算单位等。尽管在复式簿记发明之后,用罗马数字记分类账和计算净利很不方便,但仍在复式账簿中曾使用达几个世纪之久,阿拉伯数字的引入大大促进了会计的发展。

中国最早的复式记账法(龙门账)产生于明朝末年,相传为山西人傅山所创。傅山,明末清初山西帮商人,他参考当时官厅会计的“四柱清册”记账方法,设计出一种适合于民间商业的会计核算方法——“龙门账”。龙门账的要点是将全部账目划分为进、缴、存、该四大类:“进”指全部收入,“缴”指全部支出,“存”指资产并包括债权,“该”指负债并包括业主投资。当时的民间商业一般只在年终才办理结算(称年结),年结就是通过“进”与“缴”的差额,同时也通过“存”与“该”的差额,平行计算盈亏。“进”大于“缴”就是盈利,反之则为亏损,它与“存”、“该”的差额相等。就是:进一缴=存一该。傅山将这种双轨计算盈亏,并检查账目平衡关系的会计方法,形象地称为“合龙门”,“龙门账”因此而得名。“龙门账”的诞生标志着我国复式簿记的开始。

会计发展的重要条件是中世纪意大利商业城市的兴起。11—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,使意大利城市积累了财富。由于代理商和合伙人的出现,贸易规模不断扩大,使资本家的财富和年轻商人的勇敢相结合,同时可以分担海运风险。在会计发展过程中,会计经营方式之所以重要,是因为它区别于业主而使企业作为一个单独的个体;代理方式之所以重要,是因为它需要会计责任。15世纪末,意大利的政治和贸易开始没落,随着美洲的被发现,开辟了新的贸易航线,商业中心转移到西班牙、葡萄牙等国。复式簿

记方法随之流传到这些国家。这一时期,复式记账的一项重要发展是在每年的年末计算损益,而不是每一次短期合伙计算一次。资产负债表随之产生,这种发展反映了更多企业的经营目的不再是单项业务的短期合伙,而是连续性的生产和贸易。17和18世纪,西欧另一个重要的社会制度和经济变化,是工业革命的开始和合股公司及其他形式组织的发展,这个变化对以后会计理论的发展有着重要的影响。

19世纪发生了一系列的经济事件,商业和工业(特别是美国和英国的迅速发展)使会计有了巨大发展,但是,会计理论在很大程度上还是受经济制度和使用会计数据目的变动的影 响。19世纪和20世纪初,美、英工业技术的巨大变革对会计思想的发展带来一定的影响,主要表现在折旧观念和成本会计的发展上。19世纪以前,折旧并未形成一个重要观念,主要是固定资产在商业和工业中尚不重要,既然在19世纪,由于工厂制度和大量生产的出现产生了折旧观念,但直到20世纪固定资产才逐渐成为生产分配过程中的一项相当大的费用。这是因为进入20世纪以后,固定资产的投资规模增大(如美国钢产量1867年为2万吨,1916年则增为2400万吨,1929年达到3800万吨),因而折旧问题日益重要。工业企业普遍计提折旧是在第一次世界大战以后,当时已有阐述直线法、余额递减法、偿债基金法和年金法等折旧计算方法的著作,但直至1930年很多工商企业仍将折旧费作为一项任意费用,即坏年景少提,好年景多提(只有美国例外,1920年该国大多数企业已做到不论盈亏均计提折旧)。随着19世纪后半叶英国和美国的工业化,引起了成本会计的发展。与折旧观念相似,在20世纪以前,成本会计的发展进程是比较缓慢的,其主要原因是重型机器设备较少,间接费用仅占总需求的很小比重,以及企业之间对成本计算方法的相互保密等。到20世纪,成本会计不再受财务会计结构的约束,有了迅速的发展;这时会计的目的已不再仅是向股东和债权人提供报告,而主要是向管理部门提供资料。同时成本会计师不再是依靠统计数据,而是根据会计账簿计算成本,并且能够通过预定的间接费用率和标准成本,分析出无效率成本和闲置的生产成本。

20世纪60和70年代,会计理论研究的领域可以概括为:研究会计报表的基本目的、研究如何建立会计理论的完整结构、在会计理论中发展实验研究、研究会计在决策中的作用、研究有效资本市场原理在会计中的应用、研究社会和经济环境变化对会计理论与实践的影响及研究国际方面的会计和会计理论。越来越多的证据显示,社会和经济变革对会计实践和会计思想有很大影响。20世纪60和70年代曾发生了很多环境变化,都直接和间接地影响了会计师的工作,迫使会计界采用新的会计方法和新的会计思想。在技术领域,电子计算机是一项最重要的发展,但社会和经济变化具有同样的重要意义。为了适应新的形势,全

世界曾经采用了若干新的管理方法,如厂房和设备的返回租赁办法,将若干大企业合并为大联合公司或跨国公司,为职工精心制定的退休金办法等等。在大多数情况下,需要采用新的会计技术以适应新的形势。在个别情况下,也可以采取修改旧的会计程序,以适应新的情况。

当会计思想在适应经济和社会环境变化而发展时,它也沿着地理界限,根据不同的民族文化和经济政治制度的需要而发展。很多国家在沿用世界上更先进国家的做法,但事实证明,没有一个国家或某一些国家可以垄断会计研究的发展。这就充分说明在国与国之间相互交流会计思想与会计实践的重要性。在国与国之间相互合作地制定会计标准的趋势,乃是跨国企业和国际业务发展的自然结果。

总之,近年来会计理论在向几个方向同时发展,这些发展必须适应经济制度的变革和新的社会经济形势,社会经济变革在向会计理论的基本原理提出挑战,但大部分会计理论并不会很快被废弃,会计师应善于接受新的思想,并承认会计理论不是或者永远不会是一成不变的。会计产生于人们对经济活动进行管理的客观需要,随着经济管理的要求而发展,并与经济的发展密切相关。下面我们从分析会计的特点和职能入手,可以更清晰地理解会计的概念。

二、会计的特点

1. 会计以货币为主要计量尺度

用货币量度对经济过程中占用的财产物资和发生的劳动耗费进行系统的计量、记录、分析和检查。计量、记录、分析和检查本身都不是目的,而是会计所用的手段。如果是企业会计,会计记录就是要具体地说明获得利润或发生亏损的来龙去脉。企业盈利了,为什么会盈利?企业亏损了,为什么会发生亏损?会计为此提供了有事实依据的、可以查考的记录。从这一点来看,会计是使经营管理责任有所着落的手段。

2. 会计核算具有综合性、完整性、连续性和系统性

这一特点决定了会计综合核算已经发生或已经完成的各项经济活动,便于了解和考核经济活动的过程和结果。随着社会生产的发展、经营规模的扩大和经济活动的日趋复杂,在经营管理上,除了要求提供反映现状的核算指标外,还要提供预测未来的数据资料,使会计从事后反映发展到预测未来,以便为实现预期目标而采取相应的措施。

3. 会计的本质是管理,会计是一项管理活动

凭借会计手段,达到从一个特定的侧面管好一家企业的生产和经营,或管好一个事业、机关、团体的业务,提高经济效益的目的。同时,为在更大的范围,例

如一个地区、一个系统或整个国家管理好经济活动提供必要的资料。从这一点来看,会计的本质是管理,会计是一项管理活动。

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,即人们在经济管理中用会计干什么。一般认为,会计的基本职能包括核算职能和监督职能如图 1-1 所示。

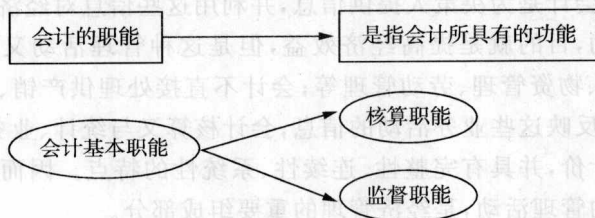


图 1-1 会计的职能关系

1. 会计的核算职能——会计信息系统职能

会计信息系统是处理、转换经济数据,提供会计信息的系统。系统组成如图 1-2 所示。

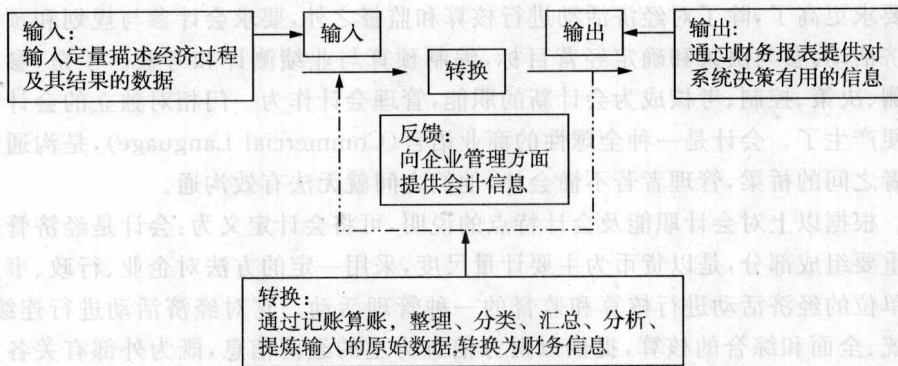


图 1-2 会计信息系统职能

2. 会计的监督职能——会计监督系统职能

会计监督系统是运用反馈的会计信息和数据,根据既定目标进行检查和反馈的系统。其监督系统职能主要表现在:

(1) 参与预测、决策、制订计划:① 预测,即对经济前景及发展趋势作出合理的估计;② 决策,即对经济目标和经济资源的各种备选用途作出合理选择;③ 计

划,即根据决策,事先拟订实现目标的具体内容和步骤。

(2) 对计划执行情况进行监督、引导、调节:① 对经济活动的合理性、合法性、有效性进行监察和督促;② 对偏离目标的活动和行为加以引导和调节。

(3) 考核业绩,分析计划执行结果,总结改进工作:① 根据计划完成情况,考评企业和各职能部门的业绩和责任;② 分析计划完成情况,总结经验教训,改进管理工作。

通过了解会计这两种基本职能及其会计特点,可以看出会计在经济管理中的特殊作用,即会计是为决策人提供信息,并利用这些信息对经济活动进行监督的一项管理活动,目的就是提高经济效益,但是这种管理活动又区别于其他管理,如生产管理、物资管理、劳动管理等;会计不直接处理供产销、人财物等业务工作,而是处理反映这些业务活动的信息;会计核算又与统计、业务核算不同,它主要利用货币计价,并具有完整性、连续性、系统性的特点。因而它是一种旨在提高经济效益的管理活动,是经济管理的重要组成部分。

20 世纪前后,随着资本主义经济的迅速发展,会计在经济管理中的作用日益显著。特别是在第二次世界大战以后,资本主义经济有了新的变化,一方面企业进一步集中,跨国公司大量涌现,使企业的规模逐步扩大,生产经营日趋复杂;另一方面,战争中创造的科学技术大量转移到民用产品上去,新产品层出不穷,竞争更趋激烈。在这种复杂的经营环境下,科学管理应运而生。管理者对会计的要求更高了,除了对经济活动进行核算和监督之外,要求会计参与规划和预测经济活动,参与决策和确定经营目标,编制预算与业绩测评和考核。于是,参与预测、决策、控制、考核成为会计新的职能,管理会计作为一门相对独立的会计学科便产生了。会计是一种全球性的商业语言(Commercial Language),是沟通管理者之间的桥梁,管理者若不懂会计,他们之间就无法有效沟通。

根据以上对会计职能及会计特点的说明,可将会计定义为:会计是经济管理的重要组成部分,是以货币为主要计量尺度,采用一定的方法对企业、行政、事业等单位的经济活动进行核算和监督的一种管理活动。它对经济活动进行连续、系统、全面和综合的核算,提供以财务信息为主的经济信息,既为外部有关各方的投资、信贷决策服务,也为内部强化管理和提高经济效益服务,是一个生成和提供财务信息,并用于管理的系统。

从会计的定义,我们可以看出会计首先是一种经济计算,它要对经济过程利用货币为主要计量尺度进行连续、系统、全面、综合的计算。经济计算是指人们对经济资源(人力、物力、财力)、经济关系(等价交换、所有权、分配、信贷、结算等)和经济过程(投入、产出、收入、成本、效率等)所进行的数量计算的总称。经济计算既包括对经济现象静态状况的存量计算,也包括对其动态状况的流量计

算;既包括事前的计划计算,也包括事后的实际计算。会计是一种典型的经济计算,经济计算除包括会计计算外,还包括统计计算和业务计算等。

其次,会计是一个经济信息系统,它将一个公司分散的经营活动转化成一组客观的数据,提供有关公司的业绩、问题,以及企业资金、劳动、所有权、收入、成本、利润、债权、债务等信息。向有关方面提供相关的信息咨询服务,任何人都可以通过会计提供的信息了解企业的基本情况,并作为其决策的依据。可见,会计是提供财务信息为主的经济信息系统,是企业经营的记分牌,因而会计又被人称为“企业语言”。

最后,会计是一项经济管理工作。在非商品经济条件下,会计直接对财产物资进行管理;在商品经济条件下,由于存在商品生产和商品交换,经济活动中的财产物资都是以价值形式表现的,因而,会计利用价值形式对财产物资进行管理。如果说会计是一个信息系统,主要是对企业外部的有关信息使用者而言的,那么说会计是一个经济管理活动,则主要是对企业内部来说的。从历史的发展和现状来看,会计是社会生产发展到一定阶段的产物,是适应生产发展和管理需要而产生的,尤其是随着商品经济的发展和市场竞争的出现,要求通过管理对经济活动进行严格的控制和监督。同时,会计的内容和形式也在不断地完善和变化,由单纯的记账、算账,主要办理账务业务,对外报送会计报表,发展为参与事前经营预测、决策,对经济活动进行事中控制、监督,开展事后分析、检查。可见,会计无论是过去、现在或将来,它都是人们对经济进行管理的活动。

四、会计的作用和任务

1. 会计的作用

会计的意思其实是核算,发生经济业务总是会涉及钱款的进出,会计就是对此进行计算,再把这些结果提供给使用者。所以说,会计就像一张写满了信息的纸,通过它,你可以了解到赚了多少钱、亏了多少钱等等。

企业是需要生存发展的,而会计的目的就是反映企业的现状和发展前景。从表面上看,会计工作是记账和编制报表,但其基本目的是为了给使用者提供信息和理论依据,当然,这就要求会计信息非常准确。所以,会计工作必须对业务数据进行分类、计算、汇总,把重要的留下。作为企业经营者,看到加工后的会计信息就能了解企业的资金状况等,对企业未来的发展有一个把握尺度。

总之,会计就是一张提供财务状况的纸,会计把有用的财务信息处理好,让管理者、经营者掌握以前的业绩,查看现在的问题,预测未来发展方向的一个信息系统;同时,和企业有经济关系的人,也可以随时掌握情况。

【案例分析 1-2】 如果你要对一家公司进行投资,我们暂且将这家公司叫作大华公司,那你在看大华公司的会计资料时,就是这些会计信息的使用者。你需要通过这些会计信息了解大华公司的资产配置是否合理、成本费用的控制情况,以及今后的发展是否看好等等。如果许多信息显示大华公司经营状况不错,或者有一些小问题,你在投资时还可以提出一些合理化建议。以后你还要定期查看大华公司的财务状况,在经营状况不好的时候及时抽出资金,确保安全。当然,如果开始时问题就较大,那就干脆不用投资了。

2. 会计的任务

会计的任务是指对会计对象进行核算和监督所应担负的责任和工作,会计的任务取决于会计对象的特点及会计职能和经济管理的要求。明确各项任务相互联系、互为补充的,只有全面实现各项任务,才能充分发挥会计在经济管理和提高经济效益中的作用。其根本任务是:按照国家的财经法规、会计准则和会计制度进行会计核算,提供以财务数据为主的经济信息,并利用信息帮助企业单位外部和内部的使用者进行经营决策,借以提高经济效益。会计的任务可具体概括为:

- (1) 反映和监督各单位的经济活动和财务收支,提供会计信息,加强经济核算。
- (2) 反映和监督各单位财经政策、法令、制度的执行情况,维护财经纪律。
- (3) 充分利用会计资料及其他有关资料,预测经济前景,参与经济决策。

第二节 会计对象和会计要素

会计对象是指会计所要核算、监督和分析的内容。在基础会计课中讲述的是会计核算的内容。不同的行业会计核算的内容有所不同。会计对象在企业中可表现为企业主要以货币表现的经济活动。

一、会计对象的总体分析

以工业企业为例,如图 1-3 和图 1-4 所示。以货币表现的经济活动包括资金(即资本金与借入其他资金)的投放、生产准备、产品生产、产品销售、收益的形成与分配的全部过程。它既是货币资金、固定资产、原材料、在产品、库存商品等资产形态的变化过程,也是资金筹集、投放、耗费、收入、分配等业务内容的发生过程。

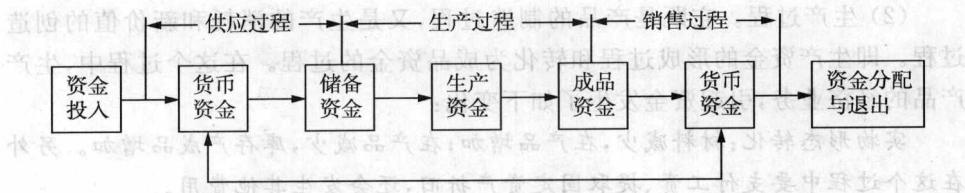


图 1-3 工业企业的资金循环与周转

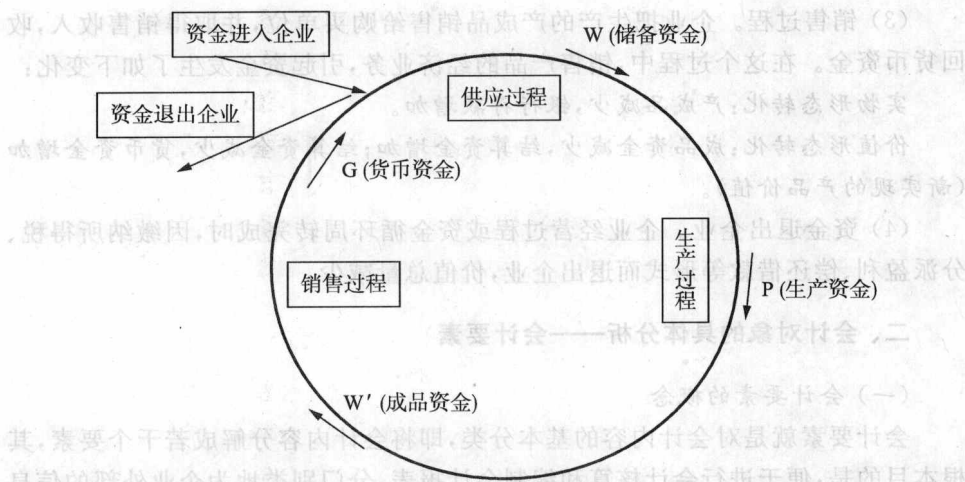


图 1-4 企业价值运动示意

1. 资金进入企业

企业通过筹资活动,以发行股票或债券、向银行借款等方式取得资金,表现为企业经济资源增加、权益及债务增加。具体包括:① 投资者投入的资金主要是货币投资、实物投资、证券投资、无形资产投资等。② 向债权人借入的资金主要是向金融机构和其他单位借入的资金,这部分资金就形成了负债,包括长期负债和流动负债。

2. 资金的循环周转

进入企业的资金按照 $G-W-P-W'-G'$ 循环周转,表现为供应、生产、销售的过程。

(1) 供应过程。用货币资金购买各种劳动对象(即材料物资)作为生产储备。在这个过程中,采购材料的经济业务,引起资金发生了如下变化:

实物形态转化:银行存款减少,材料增加。

价值形态转化:货币资金减少,储备资金增加。

(2) 生产过程。它既是产品的制造过程,又是生产的消耗和新价值的创造过程。即生产资金的形成过程和转化为成品资金的过程。在这个过程中,生产产品的经济业务,引起资金发生了如下变化:

实物形态转化:材料减少,在产品增加;在产品减少,库存产成品增加。另外在这个过程中要支付工资、提取固定资产折旧,还会发生其他费用。

价值形态转化:货币资金减少,生产资金增加;生产资金减少,成品资金增加。

(3) 销售过程。企业把生产的产成品销售给购买单位,并取得销售收入,收回货币资金。在这个过程中,销售产品的经济业务,引起资金发生了如下变化:

实物形态转化:产成品减少,银行存款增加。

价值形态转化:成品资金减少,结算资金增加;结算资金减少,货币资金增加(新实现的产品价值)。

(4) 资金退出企业。企业经营过程或资金循环周转完成时,因缴纳所得税、分派盈利、偿还借款等形式而退出企业,价值总量减少。

二、会计对象的具体分析——会计要素

(一) 会计要素的概念

会计要素就是对会计内容的基本分类,即将会计内容分解成若干个要素,其根本目的是:便于进行会计核算和编制会计报表,分门别类地为企业外部的信息使用者和企业内部的管理者提供有用的经济信息。

(二) 会计的六大要素(资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润)

会计要素 { (1) 静态要素:对价值运动某一时点呈现的会计项目所作的归类,包括:资产、负债和所有者权益。
(2) 动态要素:对价值运动显著变动状态呈现的会计项目所作的归类,包括:收入、费用和利润。

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。它具有的主要特征有:

(1) 资产是企业过去的交易或者事项所形成的。包括购买、生产、建造行为或其他交易和事项。预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。例如,已经发生的原材料购买交易会形成企业的资产,而计划中的原材料购买交易则不会形成企业的资产。

(2) 资产是企业拥有或者控制的资源。由企业拥有或者控制,是指企业享