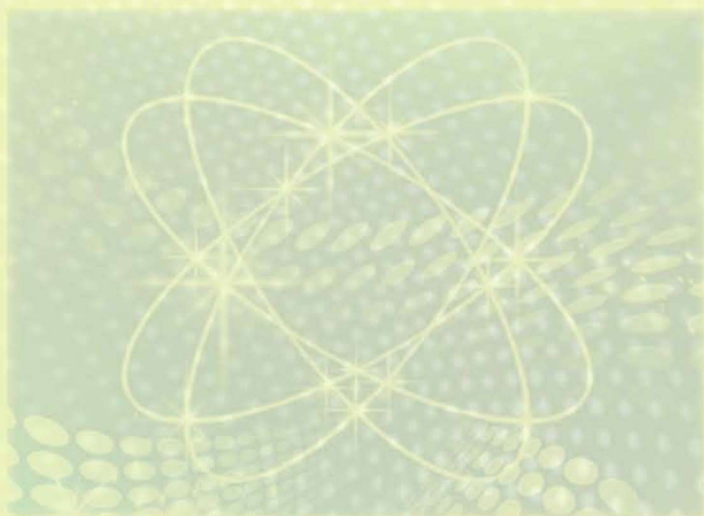


会计信息运用

王 茜 主编

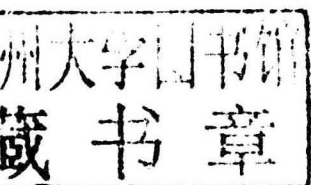


浙江科学技术出版社

浙江省高校重点教材

会计信息运用

主 编	王 茜				
副主编	宋 洁	张 颖	刘 莉		
	宋 波	王春青			
主 审	陈 强				



浙江科学技术出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计信息运用/王茜主编.—杭州:浙江科学技术出版社,2012.9

ISBN 978-7-5341-4905-4

I. ①会… II. ①王… III. ①会计信息—高等职业教育—教材 IV. F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 212545 号

书 名 会计信息运用
主 编 王 茜
副 主 编 宋 洁 张 颖 刘 莉
宋 波 王春青
主 审 陈 强

出版发行 浙江科学技术出版社
杭州市体育场路 347 号 邮政编码: 310006
联系电话: 0571-85170300-61712
E-mail: ckt@zkpress.com

排 版 杭州大漠照排印刷有限公司
印 刷 杭州大众美术印刷厂

开 本	787×1092 1/16	印 张	13.75
字 数	317 000		
版 次	2012 年 9 月第 1 版	2012 年 9 月第 1 次印刷	
书 号	ISBN 978-7-5341-4905-4	定 价	25.00 元

版权所有 翻印必究

(图书出现倒装、缺页等印装质量问题,本社负责调换)

责任编辑	莫沈茗 陈 岚	封面设计	孙 菁
责任校对	赵 艳	责任印务	田 文

本教材是2010年度浙江省重点教材建设项目,是2009年国家精品课程《会计信息运用》的配套教材,是2010年浙江省科技厅高技能人才培养与技术创新活动计划项目(立项号:2010R30030)和2012年浙江省科技厅高技能人才培养和技术创新活动计划项目(立项号:2012R30056)的建设成果。本教材紧密围绕高职高专教材建设要求,在收集大量资料、调查研究和认真总结实际教学经验的基础上,配合精品课程的建设,编写完成的与课程标准相匹配的高职高专规划教材。本教材努力实现教材内容的创新,教材内容的选取,根据高职高专财经类非会计专业人才培养目标,以学生未来的发展和知识结构的要求必需够用为度;教材设计以激发学生学习积极性为目标,根据学生的学习特点以及职业技能培养和职业素养养成规律进行内容整合,优化教学内容,把财经类非会计专业学生的应知应会知识点和能力要素落实到教材体系中。

本教材在结构上强调内容的全面性与精炼性,突出实践能力的培养。教材内容加强了会计信息分析与运用的结合,突出培养高职高专财经类非会计专业学生通过会计信息的处理和把握,提高自身管理水平和管理能力,使学生能够将会计信息运用于本专业的职业活动中,具有综合分析和协调沟通能力。

同时,本教材的建设是由立体化的、可以根据社会对人才的需要和人才培养实际状况及时更新的网络教学资源支撑的。通过教材及立体化的网络教学资源实现优质教学资源共享,实现课堂教学和网络教育有机结合的教学模式,为学生自主学习、自我训练、研究性学习和扩充性学习以及和教师交流提供一个远程教育平台,为学生专业能力的提高及职业生涯的可持续发展提供知识

的储备。

本教材在编写过程中,力图做到由浅入深、系统完整,注重实践性、可操作性。在教材每章后配有能力训练习题,培养学生职业意识,提高学生职业素质和工作能力,提高学生的分析、判断、决策能力和综合处理问题的能力。同时,教材分别选用深度不同的阅读材料和实例,将一些专业知识与方法体现在通俗的语言、生动的案例与循环练习之中,便于学生自我学习与自我训练,真正体现教材的高职特色。

本教材由浙江经济职业技术学院王茜任主编,宋洁、张颖、刘莉、王春青(浙江经贸职业技术学院)、宋波任副主编,陈强(浙江商业职业技术学院)任主审。具体编写分工如下:王茜、陈强(第一章),刘莉、宋波(第二章),宋洁、王茜(第三章),王茜、王春青(第四章),张颖(第五章)。在本教材的编写过程中,我们参阅了大量文献资料,在此向作者表示感谢。

由于作者水平有限,书中错误或遗漏在所难免,敬请读者批评指正。

编 者

2012年3月

C 目 录 CONTENTS

第一章 会计信息认知 /1

第一节 会计概述 /1

第二节 会计信息概述 /14

本章小结 /26

能力训练 /26

第二章 会计信息处理 /32

第一节 会计科目和账户 /32

第二节 复式记账 /37

第三节 企业主要经济活动的核算 /48

本章小结 /81

能力训练 /82

第三章 会计信息生成 /92

第一节 会计信息加工——会计凭证 /92

第二节 会计信息记录——会计账簿 /99

第三节 会计信息输出——财务报表 /120

本章小结 /141

能力训练 /141

第四章 会计信息分析 /149

第一节 会计信息分析方法 /149

第二节 会计信息分析内容 /155

本章小结 /177

能力训练 /177

第五章 会计信息运用 /183

第一节 本量利分析 /183

第二节 预测分析 /192

本章小结 /205

能力训练 /206

参考文献 /211

第一章

会计信息认知

学习目标

作为全书的开篇,在本章你将走近会计、了解会计信息。在此基础上初步学习会计的基础知识,为后面内容的学习奠定基础。能够:

- ◎ 了解会计概念、会计核算基本前提、会计质量要求
- ◎ 掌握会计要素和会计等式
- ◎ 熟悉会计职业和会计规范
- ◎ 了解会计信息来源与记录
- ◎ 熟悉会计信息传递与储存

第一节 会计概述

一、会计概念和职能

1. 会计的发展

会计是随着社会经济的发展而产生和发展起来的。早期的会计只是生产活动的附带部分,随着生产力的进一步发展,记录和计量活动逐渐从生产中分离出来,出现了独立从事对生产过程和劳动成果进行记录活动的簿记工作的专门人员。

我国西周时设有专职的“司书”和“司会”官职,负责对政府的财政收支进行记录与核算,并定期向统治者报告。唐宋时期,出现了“四柱结算法”,官厅中办理钱粮报销或移交,要编造“四柱清册”,将全部经济活动分为“旧管”、“新收”、“开除”和“实在”四个方面,其基本关系是“旧管+新收-开除=实在”,通过四柱平衡公式,结算财产物资增减变化及其结果。“四柱结算法”说明我国古代会计已经发展到一个相当高的水平。明清时期,出现了“龙门账”和“四脚账”,对各项经济业务分别就“来”和“去”两个方面进行反映,标志着我国复式记账法的正式产生。

在欧洲,复记簿记诞生于资本主义萌芽时期的意大利,1494年意大利数学家卢卡·帕乔利出版了《算术、几何和比例概要》,详细地阐述了借贷记账原理,标志着现代会计的正式产生,卢卡·帕乔利也被后人尊为“会计学之父”。

20世纪20年代后,随着经济的发展,会计又进一步分成财务会计和管理会计两大分支。

前者又称对外报告会计,主要向企业外部利益集团提供相关会计信息;后者则主要侧重于为企业内部的预测、决策、规划与控制提供信息,所以又称为对内会计。

2. 会计的概念

会计是以货币为主要计量单位,连续地、系统地、完整地反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。

会计的计量单位主要是货币。计量单位是指用来度量事物数量的尺度标准,通常有三种计量单位:实物单位、时间单位和货币单位。其中,实物单位是用来度量实物数量的单位,如一盏灯的“盏”、十五件商品的“件”等;时间单位如“小时”、“星期”、“月份”等,通常劳动单位也用时间单位,如“工作小时”等。会计以货币作为计量单位,可以对不同形态的资产进行汇总与分割,具有其他计量单位所无法比拟的统一价值尺度的优势,可以满足会计核算中综合反映经济业务的需要。需要说明的是,会计在以货币为计量单位的同时,有时还需要辅之以其他计量单位来进一步补充说明货币单位的具体内容,如用实物单位反映原材料和库存商品的数量,用时间单位作为计算劳动报酬的基础等。所以,会计以货币为主要计量单位,并不排除同时运用其他计量单位,货币不是会计的唯一计量单位。

连续性是指会计需要按照经济业务发生的时间顺序来进行记录;系统性是指会计需要按照经济业务的内容分门别类地记录与报告,即通过设置一系列的账户分别记录不同类型的经济业务;完整性是指会计需要将一个单位的全部经济活动毫无遗漏地进行记录和报告。可见,连续性、系统性和完整性是会计的三个特点。

3. 会计的职能

会计职能是指会计所能完成的功能,会计的基本职能是核算和监督,随着社会经济的发展,会计又产生了预测、控制、分析等新职能。

(1) 核算职能。核算职能又称反映职能,是指会计对经济活动进行确认、计量、记录与报告。简单地说,就是记账、算账与报账。会计首先是对原始凭证进行审核,在真实、完整的基础上进一步在账簿中进行登记,最后再将账簿记录进行分析汇总,编制会计报表,通过会计报表向单位内部和外部的有关方面提供本单位的财务信息,这就是会计的核算职能。

我国《会计法》第十条对需要进行核算的会计事项有明确的规定,主要内容是:款项和有价证券的收付;财物的收发、增减和使用;债权、债务的发生和结算;资本、基金的增减;收入、支出、费用、成本的计算;财务成果的计算和处理;需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。

会计核算的基本要求是真实、准确、完整、及时。

(2) 监督职能。会计监督是指会计在反映经济活动时,对会计资料的真实性、完整性,以及对会计事项的合理性、合法性所进行的检查与审核。

检查会计资料的真实性和完整性是指审查有关会计事项是否确实发生、有关会计凭证的内容与手续是否完整,防止手续不全、内容虚假的会计事项进入会计处理系统,以免产生虚假不实的会计信息,避免对信息使用者的决策产生误导。检查会计事项的合理性,主要是依据该单位的相关规章制度及有关计划、预算等内部控制的要求,审核经济业务是否有超支浪费及低效或无效事项,从而实现高效与控制费用成本的目标。检查会计事项的合法性,主要是依据国家及地方有关法律法规,审查经济业务的合法性与合规性,督促单位及相关人员

合法经营,杜绝违法乱纪的事项。

会计的核算职能和监督职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算会计监督的基础,没有核算所提供的各种信息,监督就失去了依据;而会计监督又是会计核算质量的保障,只有核算没有监督,就难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。

随着经济的发展,对管理的要求也越来越高,这也推动了会计职能的进一步发展,现代会计在原有的核算与监督基本职能的基础上,又进一步在参与管理方面产生了很多新的职能,主要包括参与预测、参与决策、参与控制和参与分析与考核。

4. 会计的对象

会计的对象是指会计所要反映和监督的内容。概括地说,会计的对象是一个单位能够用货币表现的经济活动。通过货币表现的经济活动又称为资金运动,具体包括资金的进入和退出、资金在单位内部的循环和周转。而具体到企业、事业和行政单位又有较大差别。企业是国民经济的细胞,是从事生产、流通或服务性等活动,为满足社会需要并获得盈利,进行自主经营,自负盈亏,享有民事权利和承担民事责任的团体法人。即使同样是企业,工业、农业、商业、交通运输业、建筑业及金融业等也均有各自资金运动的特点,其中尤以工业企业最具代表性。下面以工业企业为例,说明企业会计的具体对象。

(1) 资金投入。工业企业是从事工业产品生产和销售的盈利经济组织。为了从事产品的生产与销售活动,企业必须拥有一定数量的资金。企业从外部筹集资金主要有两个渠道:一是债权人对企业的投资,即企业向金融机构、其他法人或个人举债,会计上通常称为负债;二是业主即企业所有者对企业的投资,会计上通常称为所有者权益。企业无论从哪个渠道筹集资金,在生产经营过程中都发挥着同样的作用。企业从外部筹集的资金,是以各种各样的形态而存在的,最常见的有现金、银行存款、原材料、商品、机器设备、房屋建筑物、专利权、商标权和土地使用权等,这些资金都是企业进行生产经营活动所必须具备的。

(2) 资金运用。资金进入企业后,随着生产经营活动的进行,其形态不断地发生变化。工业企业的生产经营过程分为供应、生产和销售三个阶段。在供应过程中,企业主要的经济活动是原材料的采购和储存,通过支付材料价款、采购费用和材料验收入库等业务,现金、银行存款转化为原材料,企业的资金由货币资金转化为储备资金。在生产过程中,企业的主要经济活动是生产产品,企业生产领用材料,工人利用劳动手段加工劳动对象,使得材料变成生产成品入库。通过原材料的耗用、工资支付、固定资产磨损及水电动力费用的支付等业务,企业的储备资金、货币资金和固定资产又转化为生产资金,表现为产品形态,同时也形成了一些不计入产品成本的管理费用和财务费用;在产品加工完成成为商品时,企业的资金就由生产资金转化为商品资金。在销售过程中,企业主要的经济活动是销售商品,通过销售商品取得收入,企业的资金由商品资金转化为货币资金。同时,销售过程要支付广告宣传、运输和包装等费用而形成销售费用,企业取得的货币资金用以抵补生产成本及销售费用、管理费用和财务费用之后,就可以计算出企业的经营成果。因此,工业企业的资金从货币资金开始,依次转化为储备资金、生产资金和商品资金,最后又形成货币资金。会计要依次反映这些阶段的经济活动。上述资金的运动过程如图 1-1 所示。

(3) 资金退出。企业在正常的生产经营活动过程中,由于种种原因,资金需要退出企业,不再参与企业经济活动,如偿还借款、缴纳税金、分配利润、派发股利和减资等。

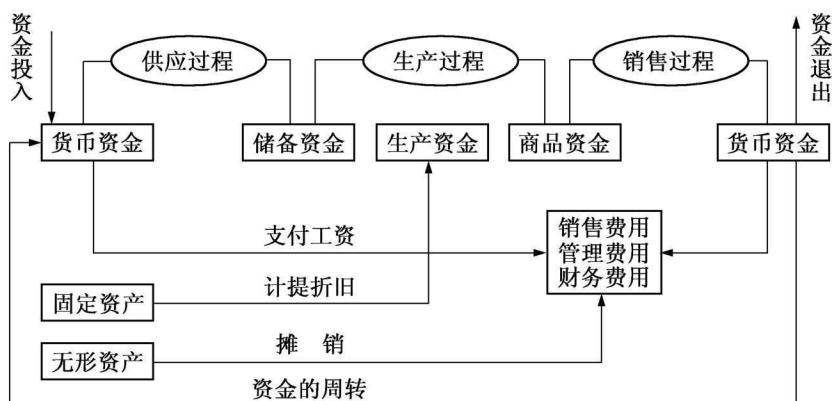


图 1-1 资金的运动过程

在上述过程中,由于资金的投入、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化情况,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,构成了工业企业会计的具体对象。将上述企业会计对象的具体内容按其经济特征进行分类,即可以确定出企业的会计要素。

二、会计工作规则和方法

1. 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提是指为了进行会计核算,事先对核算的时间范围、空间范围、计量方式等方面做一些假设和限制。会计核算对象的确定、会计方法的选择、会计数据的收集都是以这一系列的前提为依据的。

(1) 会计主体。会计主体是指会计工作所服务的特定单位。会计主体应具备三个条件:实行独立核算,并能独立计算盈亏;进行独立的生产经营活动;具有一定数量的资金。会计主体可能是一个法律主体,也可能是企业内部一个独立核算的单位、部门。

简单地讲,会计主体这一前提就是限定了会计为谁服务,核算谁的业务,确定会计核算的空间范围,分清经济责任。会计人员是站在特定会计主体的立场,核算特定主体的经济活动。

(2) 持续经营。一般情况下,应当假定企业将会按当前的规模和状态经营下去,使企业对资产能够按照历史成本计价和折旧,费用能够定期进行分配,负债能够按期偿还,否则正常的核算就无法进行。

只有相信企业会不断经营下去,投资者才会投资,投入的钱才能收回,债务才能被清偿,最后才会有利润产生。

(3) 会计分期。企业是连续不断地经营下去的,那么我们如何才能知道经营是亏了还是赚了,总不能等经营到最后关门清算了才清楚,所以我们必须人为地把连续的经营期划分为好多段,这就是会计分期。

会计期间分为年度、半年度、季度和月度,其起讫的日期按公历日期,如我国《会计法》规定以公历 1 月 1 日到 12 月 31 日为一个会计年度,半年度、季度和月度均称为会计中期。

(4) 货币计量。企业的财产种类很多,计量单位各不相同,有“张”、“台”、“吨”等,这样

会计提供信息就不方便了,我们只有统一计算出值多少钱,才能使问题变得简便。用货币计量来反映具有不可替代性。

在我国,会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以外币为主的企业,也可以以某种外币为记账本位币,但编制会计报表应当折算为人民币反映。在境外设立的中国企业向国内有关部门报送财务会计报告时,应当折算为人民币反映。

(5) 权责发生制。凡当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,不论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用;凡不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期收付,也不应当作为当期的收入和费用。权责发生制是相对于收付实现制而言的,如本期销售出一批产品,在期末款项尚未收到,但按权责发生制把它作为本期营业收入,而按收付实现制则不作为本期营业收入。

2. 会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供会计信息质量的基本要求,是使财务报告中所提供会计信息对投资者、使用者决策有用所应具备的基本特征。根据基本准则规定,它包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。其中,可靠性、相关性、可理解性和可比性是会计信息的首要质量要求,是企业财务报告中所提供会计信息应具备的基本质量特征。实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性是会计信息的次级质量要求,是对可靠性、相关性、可理解性和可比性等首要质量要求的补充和完善,尤其是在对某些特殊交易或者事项进行处理时,需要根据这些质量要求来把握其会计处理原则。

(1) 可靠性。可靠性要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、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。可靠性是对会计信息质量的一项基本要求。因为财务报告所提供的会计信息是投资者、债权人等的决策依据,如果财务信息不能真实反映企业经济活动的实际情况,势必无法满足有关方面了解企业财务状况和经营成果以进行决策的需要,甚至可能导致错误的决策。

(2) 相关性。相关性要求企业提供的会计信息应当与财务报告使用者的经济决策需要相关,有助于财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

会计信息的价值,关键是看其与使用者的决策需要是否相关,是否有助于决策或者提高决策水平。相关的会计信息应当有助于使用者评价企业过去的决策,证实或者修正过去的有关预测,因而具有反馈价值。相关的会计信息还应当具有预测价值,有助于使用者根据财务报告所提供的会计信息预测企业未来的财务状况、经营成果和现金流量。

(3) 可理解性。可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了,便于财务报告使用者理解和使用。

企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用,而要使使用者有效使用会计信息,让其了解会计信息的内涵,弄懂会计信息的内容,这就要求财务报告所提供的会计信息应当清晰明了,易于理解。只有这样,才能提高会计信息的有用性,实现财务报告的目标,满足向使用者提供决策有用信息的要求。

(4) 可比性。可比性要求企业提供的会计信息应当具有可比性。具体包括下列要求:

一是同一企业对于不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用一致的会

计政策,不得随意变更。当然,满足会计信息可比性的要求,并不表明不允许企业变更会计政策,企业按照规定或者会计政策变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息时,就有必要变更会计政策,以便向使用者提供更为有用的信息,但是有关会计政策变更的情况,应当在附注中予以说明。

二是不同企业发生的相同或者相似的交易或事项,应当采用规定的会计政策,确保会计信息口径一致、相互可比,即对于相同或者相似的交易或事项,不同企业应当采用一致的会计政策,以使不同企业按照一致的确认、计量和报告基础提供有关会计信息。

(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。

例如,企业生产需要一套生产设备,因价值高,无力购买,从融资租赁公司租用这套生产设备。虽然从法律形式上来讲,承租企业并不拥有其所有权,但是由于租赁合同中规定的租赁期相当长,接近于该资产的使用寿命;承租企业按期支付的租赁费具有分期支付固定资产价款的性质,属于资本性支出;租赁期结束时,承租企业有优先购买该资产的选择权;在租赁期内,承租企业有权支配资产并从中受益。从其经济实质来看,企业能够控制其创造的未来经济利益。因此,会计核算上将融资租赁方式租入的固定资产视同自有固定资产,进行计提折旧和大修理费用等核算。

这就要求我们能透过现象看到交易或事项的本质,并且按照本质内容进行会计处理。

(6) 重要性。企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的所有重要交易或者事项。企业进行会计核算也要考虑成本问题,如果事无巨细都详尽反映,那么会计核算就要增加很多人力和财力,所以在不影响信息使用人正确理解的前提下,重要的事项要详细反映,不重要的就可合并或简化反映。

(7) 谨慎性。企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告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。说得简单点,就是会计核算不能太乐观,要保守一些,如客户欠我们的钱,我们要估计收不回的可能性,并做出相应的准备。

(8) 及时性。企业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。会计核算工作应当在国家会计制度统一规定的时效内及时处理,处理后的会计信息也应当及时传递。

3. 会计核算方法

会计核算方法是按照真实、准确、完整和及时的要求,对各单位的经济业务或经济事项进行确认、计量、记录、报告的方法,是实现会计目标的基本手段,是整个会计方法体系的基础。其主要包括:设置会计科目和账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记会计账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表等。

(1) 设置会计科目和账户。会计科目是按照经济业务的内容和经济管理的要求,对会计要素所作的进一步分类的项目。账户是根据会计科目开设的,用来连续记录经济业务,全面反映会计对象的增减变化及其结果。设置账户是会计核算的一种专门方法。

(2) 复式记账。复式记账就是指对每一笔经济业务,都以相同的金额,同时在相互联系的两个或两个以上的账户中进行登记。采用复式记账方法既能全面、完整、相互联系地反映经济业务,又便于检查账簿记录的正确性,是一种科学的记账方法。

(3) 填制和审核会计凭证。会计凭证是记录经济业务发生和完成情况,明确经济责任的书面证明,也是登记账簿的依据。任何一项经济业务都要按照实际发生和完成情况填制会计凭证,并经会计机构、会计人员审核,确认无误后,才能据以登记会计账簿。填制和审核会计凭证是为了保证会计记录完整、可靠,审查经济活动是否合理、合法而采用的一种专门方法。

(4) 登记会计账簿。账簿是由若干格式化、规范化的账页按一定要求和形式相互联结而成的,用以全面、系统、序时、分类地登记经济业务的簿籍。登记会计账簿就是将所发生的经济业务序时、分类地记入各类账簿,反映经济活动和财务收支的一种专门方法。

(5) 成本计算。成本是对象化了的费用,它有广义和狭义之分。广义的成本泛指取得资产的代价,如购买原材料的代价就是原材料成本。狭义的成本仅指产品制造成本。成本计算就是把生产经营过程中所发生的各种费用支出,按照成本计算对象进行归集和分配,分别计算出各个对象的总成本和单位成本的一种专门方法。

(6) 财产清查。财产清查是指通过对货币资金、实物资产和往来款项的盘点或核对,确定其实存数,查明账存数与实存数是否相符的一种专门方法。若不符,则需对账簿记录进行调整。所以财产清查是会计核算过程中不可缺少的一个环节,具体包括财产清查方法、核对账目方法和调整账簿记录方法等。

(7) 编制会计报表。会计报表是综合反映企业某一特定日期的资产、负债和所有者权益状况,以及某一特定时期的经营成果和现金流量情况的书面文件。编制会计报表的目的就是向有关人员提供反映企业财务状况、经营成果和现金流量方面的信息,以便作出决策。编制会计报表是会计核算的一种专门方法。

会计核算的各种方法相互联系、相互制约而形成有机的整体。会计核算方法反映了会计核算的过程,当企业发生经济业务后,要填制或取得原始凭证,按照设置的会计科目和账户,依据复式记账的要求,编制记账凭证;依据记账凭证结合原始凭证登记会计账簿;依据会计账簿资料 and 有关资料进行有关计算;按规定组织财产清查;根据会计账簿资料 and 有关资料编制会计报表。在会计核算过程中,填制和审核会计凭证是开始环节,登记会计账簿是中间环节,编制会计报表是终结环节,以这三个环节为联结点,联结其他核算方法而形成会计核算方法体系,如图 1-2 所示。

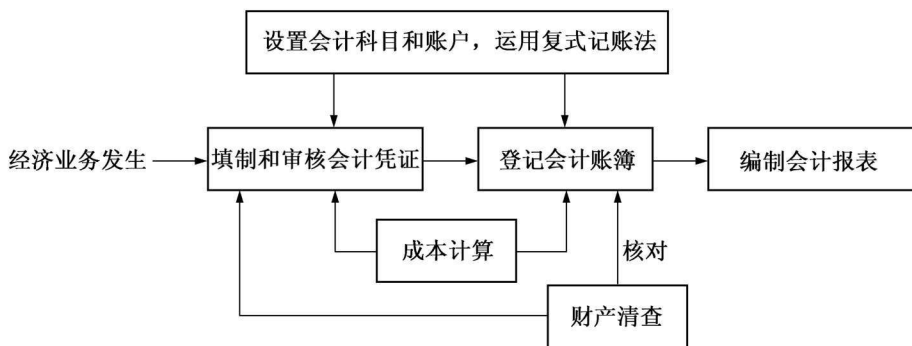


图 1-2 会计核算方法体系

三、会计要素和会计等式

1. 会计要素

会计要素是指对会计核算对象的具体内容所做的基本分类,是会计对象的组成部分,是会计报表的基本框架,也是账户的归并和概括。

会计要素是通过各个国家法规进行划分界定的。我国《企业会计准则——基本准则》规定,企业应当按照交易或者事项的经济特征确定会计要素。具体包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润,其中,资产、负债、所有者权益要素侧重于反映企业的财务状况,收入、费用和利润侧重于反映企业的经营成果。会计要素是了解会计实务的一个非常重要的切入点。会计要素的界定和分类可以使财务会计系统更加科学严密,并为使用者提供更加有用的信息。按照我国《企业会计准则——基本准则》的规定,具体分述如下:

(1) 资产。资产指过去交易或事项形成的、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,包括各种财产、债权和其他权利。资产可是企业的家底儿,比如说,企业的房子、生产用的机器设备、现钞和存款、原材料、生产成品等都是企业的资产;还有我们摸不着的,如企业的债权、企业对外的投资、企业的商标使用权等也是企业的资产。

资产的特征如下:

① 资产预期会给企业带来经济利益,这是资产最重要的特征。对于预期不能带来经济利益的资源,虽然可能花费了很大的代价才获得,但也只能作为费用而不是资产来确认,如已毁损变质的存货、技术上已被淘汰的设备等。

② 资产是由企业过去的交易或者事项形成的。预期在未来发生的交易或者事项不形成资产,如筹划中要购买或建造的设备,或可能获得的投资或捐赠设施,其相关的交易或事项尚未发生,就不能作为资产来确认入账。

③ 资产应为企业拥有或者控制的资源。企业拥有或者控制的,并非指放在企业里的东西就是企业的资产,如暂租来使用的东西是别人的资产;相反,企业租出去的东西虽然不在企业里放着,但所有权归企业仍算企业的资产。

按照资产的流动性的大小或变现能力的强弱,资产可划分为流动资产和非流动资产两类。

① 流动资产是指可以在一年内(含一年)或者未超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产,如库存现金、银行存款、交易性金融资产、应收及预付款项和存货等。

② 非流动资产是指流动资产以外的资产,一般不能在一年内或长于一年的一个营业周期内变现或耗用,如长期股权投资、固定资产、无形资产等。

(2) 负债。负债是指企业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时义务。

负债的特征如下:

① 负债是基于过去的交易或事项产生的。也就是说,导致负债的交易或事项已经发生,而正在筹划的未来交易或事项不会产生负债。

② 负债是企业承担的现时义务。现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。未来发生的交易或者事项形成的义务,不应当确认为负债。

③ 该现时义务的发生会导致企业经济利益的流出。负债需要企业将来以资产或劳务予以清偿,这种清偿预期会导致经济利益流出企业,如以银行存款偿付欠供应单位的货款、用产品抵债等。

按照流动性大小,可以将负债分为流动负债和非流动负债两类。

① 流动负债是指预计在一年内(含一年)或超过一年的一个营业周期内偿还的债务。企业的流动负债项目很多,具体包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应交税费等。

② 非流动负债是指流动负债以外的负债,一般偿还期在一年以上或者超过一年的一个营业周期以上,具体包括长期借款、应付债券和长期应付款等。

(3) 所有者权益。所有者权益又称股东权益,是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益,即所有者在企业资产中享有的经济利益,其金额为资产减去负债后的余额。

所有者权益的特征如下:

① 所有者权益是一种剩余权益,具有长期特性,并不存在确切的、约定的偿付期限。企业在清算时,只有负债的要求权得到清偿后,所有者权益才能够被清偿。

② 所有者权益是一种权利,但这种权利来自于投资者投入的可供企业长期使用的资源。企业所有者有权行使企业的经营管理权,或者授权管理人员行使经营管理权。但债权人没有经营管理权。

③ 所有者权益计量的间接性。所有者权益除了投资者投入资本能够直接计量外,在企业存续期内任一时点,都不是直接计量的,而是通过计量资产和负债间接计量的结果。

所有者权益主要包括:

① 实收资本。指投资者按照章程或合同、协议的约定,实际投入企业的资本。投资者可采用多种符合规定的形式投入资本,如张三要向大江公司投入 100 万元,可以用银行存款投入,也可用实物或者专利权等无形资产投入,公司收到后就成为公司的实收资本。

② 资本公积。指投资者或者他人投入到企业,所有权归属于所有投资者的公积金。

③ 盈余公积。指企业按法律规定从净利润中提取的各种公积金。

④ 未分配利润。指留存在企业的、历年积存的盈余,是由企业可自由支配的税后利润。

(4) 收入。收入是指企业在销售商品、提供劳务、让渡资产使用权等日常活动中形成的经济利益的总流入。收入按其性质(来源)可分为销售商品收入、提供劳务收入、让渡资产使用权收入;按主次可分为主营业务收入和其他业务收入。收入的特征如下:

① 收入是日常经济活动形成的,偶发的交易或事项获得的经济利益的流入不能作为收入。

② 代第三方收取的款项不是收入,如企业代国家税务部门向职工个人收取的个人所得税就不是企业的收入。

③ 收入会导致资产的增加或者负债的减少,或者两者兼而有之,最终导致所有者权益的增加。

(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、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出,即企业在销售商品、提供劳务、让渡资产使用权等日常经济活动中形成的经济利益的总流出。费用按是否可计入成本分为可计入成本的生产费用

和不可计入成本的期间费用两类,如图 1-3 所示。

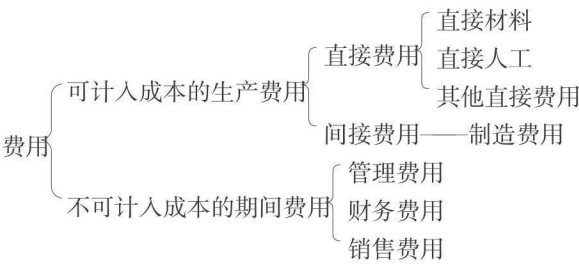


图 1-3 费用的组成

费用的特征如下：

- ① 费用是在企业日常的活动中所产生的,而不是在偶发的交易或事项中产生的。
- ② 费用可能表现为企业负债的增加,如负担利息;企业资产的减少,如耗用存货,或者两者兼而有之。
- ③ 费用最终会减少企业的所有者权益。

(6) 利润。利润是指企业在一定会计期间的经营成果,包括营业利润、利润总额和净利润。企业一定时期内的全部收入减去全部费用后的盈余,就是企业一定时期经营活动的成果,即为企业的利润。如果收不抵支,就发生了亏损。

利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。直接计入当期利润的利得和损失是指应当计入当期、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利得或者损失。

利润反映的是收入减去费用、利得减去损失后的净额。因此,利润的确认主要依赖于收入、费用、利得和损失的确认,利润金额取决于收入和费用、直接计入当期利润的利得和损失金额的计量。

以上六大会计要素的主要特征见表 1-1。

表 1-1 六大会计要素的主要特征

名 称	主 要 特 征	
资 产	静态指标	资产负债表构成要素
负 债	静态指标	资产负债表构成要素
所有者权益	静态指标	资产负债表构成要素
收 入	动态指标	利润表构成要素
费 用	动态指标	利润表构成要素
利 润	动态指标	利润表构成要素

2. 会计等式

会计等式是会计要素在总额上必然相等的一种关系,是企业财务状况的表达式,是会计核算方法体系的理论基础。

会计要素之间存在着一定的数量关系,具体表现为以下两个会计等式：

- (1) 资产=负债+所有者权益。“资产=负债+所有者权益”是会计第一等式,也是最