

高等学校教材

A

ccounting

会计学

程腊梅 史玉风 主编



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS



高等学校教材

会计学

主 编	程腊梅	史玉凤		
副主编	陈晓圆	许贵良		
参 编	关敏	韩梅	刘景波	金花玉
	杨晶	李忠霞	徐言琨	杨丛
	李艳			



机械工业出版社

本书分为两部分，共十三章。第一章至第四章为会计学基础部分，主要介绍会计的基本理论、记账方法及应用、会计凭证、账簿的填制、会计核算程序等内容；第五章至第十三章为财务会计部分，主要介绍会计六大要素的确认、计量、记录和报告方法。

本书根据管理者的需要设置内容结构，在介绍会计核算方法的同时，注重会计与经济活动的关系，注重会计政策和方法的选择对企业财务会计信息及其披露的影响。为方便管理者自学和非会计专业学生学习，每章前有学习要点，章后有小结、复习思考题、练习题，某些章后另附案例分析，章节内例题与知识点紧密配合。

本书可以作为本科经济管理类各专业和工商管理硕士(MBA)教材，也可以作为在职会计人员、其他管理人员的培训教材。

图书在版编目(CIP)数据

会计学/程腊梅，史玉凤主编. —北京：机械工业出版社，2005.8

高等学校教材

ISBN 7-111-17163-2

I. 会... II. ①程... ②史... III. 会计学—高等学校—教材 IV. F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2005)第090188号

机械工业出版社(北京市百万庄大街22号 邮政编码100037)

策划编辑：曹俊玲、商红云 责任编辑：曹俊玲 版式设计：张世琴
责任校对：樊钟英 封面设计：陈沛 责任印制：陶湛

北京铭成印刷有限公司印刷

2005年8月第1版第1次印刷

1000mm×1400mm B5·12.75印张·494千字

定价：31.00元

凡购本书，如有缺页、倒页、脱页，由本社发行部调换

本社购书热线电话(010)68326294

封面无防伪标均为盗版

前 言

现代企业管理工作,需要大量的企业经营方面的信息,而这些经济信息主要来自于会计信息系统。会计核算知识是企业管理者必备的知识。会计学是管理类各专业的必修课程。管理人员与专业从事会计核算的人员不同,他们学习会计核算方法的目的是如何有效地利用会计信息,即理解会计指标的经济含义,了解会计信息是如何生成的,了解企业的财务状况、经营成果和现金流情况,以便评价企业的经营业绩,利用会计信息进行经济预测和决策,也就是说,管理人员应学会如何利用会计信息,而不是怎样做好会计工作。

基于上述认识,为了满足本科经济管理类各专业、工商管理硕士(MBA)进行会计学课程教学的需要,以及在职会计人员、其他管理人员和成人培训的需要,我们编写了这本书。在编写过程中从以下几个方面突出本书的特点:

(1) 内容完整,包括会计学基础、财务会计两部分内容。

(2) 根据管理者的需要设置该书结构,在介绍会计核算方法的同时,注重会计与经济活动的关系,注重会计政策、方法的选择对企业财务会计信息及其披露的影响。

(3) 为方便管理者自学和非会计专业学生的学习,本书每章前有学习要点,章后有小结、复习思考题、练习题,某些章另附案例分析,章节内例题和知识点紧密配合。

本书不仅可以作为本科经济管理类各专业教材,还可以作为在职干部、成人管理类各专业培训教材。

本书共分为两部分,共十三章。第一章至第四章为会计学基础部分,主要介绍会计的基本理论、记账方法及应用、会计凭证、账簿的填制、会计核算程序等内容;第五章至第十三章为财务会计部分,主要介绍会计六大要素的确认、计量、记录和报告方法。

本书由程腊梅、史玉凤担任主编,陈晓圆、许贵良担任副主编,由程腊梅、许贵良负责全书的总撰和统稿工作。第一、二、三、四章由史玉凤、杨丛编写;第五章由关敏编写;第六章由韩梅编写;第七章由刘景波、程腊梅编写;第八章由金花玉编写;第九章由杨晶、李艳编写;第十、十三章由程腊梅编写;第十一章由李忠霞编写;第十二章由许贵良、徐言琨编写。此外,杨丛、李艳对习题进行了校对,由陈晓圆担任指导。

编 者

2005 年 6 月

目 录

前言

第一章 总论 1

- 第一节 会计概述 1
- 第二节 会计操作规范 6
- 第三节 会计对象和会计要素 8
- 第四节 会计核算的基本前提和
一般原则 12
- 第五节 会计方法 16
- 第六节 会计确认 19
- 第七节 会计计量 21
- 本章小结 21
- 复习思考题 22
- 练习题 22

第二章 会计科目与会计账户 24

- 第一节 会计科目 24
- 第二节 会计账户 27
- 本章小结 42
- 复习思考题 42
- 练习题 42

第三章 记账方法 44

- 第一节 复式记账法 44
- 第二节 借贷记账法的应用 52
- 本章小结 55
- 复习思考题 55
- 练习题 55

第四章 会计循环 58

- 第一节 会计凭证 58
- 第二节 会计账簿 69
- 第三节 会计核算组织程序 81

第四节 财产清查 87

第五节 财务会计报告 95

本章小结 99

复习思考题 100

练习题 100

第五章 货币资金和应收款项 102

第一节 货币资金 102

第二节 应收票据 117

第三节 应收账款 121

第四节 预付账款和其他 应收款 126

本章小结 128

复习思考题 128

练习题 128

案例分析 130

第六章 存货 131

第一节 存货概述 131

第二节 存货的计价 134

第三节 存货的期末计价与 披露 146

第四节 存货的核算 149

第五节 存货的清查 155

本章小结 157

复习思考题 158

练习题 158

案例分析 161

第七章 投资 163

第一节 投资概述 163

第二节 短期投资 165

第三节 长期股权投资 170

第四节 长期股权投资	190	第十一章 所有者权益	289
第五节 长期投资减值准备	197	第一节 所有者权益概述	289
本章小结	200	第二节 实收资本	290
复习思考题	200	第三节 资本公积	295
练习题	201	第四节 留存收益	300
案例分析	203	本章小结	305
第八章 固定资产	205	复习思考题	305
第一节 固定资产概述	205	练习题	305
第二节 固定资产的取得	212	第十二章 收入、费用和利润的 核算	307
第三节 固定资产的折旧	225	第一节 收入的核算	307
第四节 固定资产的后续支出	231	第二节 费用的核算	312
第五节 固定资产的处置	233	第三节 利润与利润分配的 核算	317
第六节 固定资产的清查	237	本章小结	328
第七节 固定资产的期末计价	238	复习思考题	329
本章小结	243	练习题	329
复习思考题	243	案例分析	331
练习题	244	第十三章 财务会计报告	332
案例分析	246	第一节 财务会计报告概述	332
第九章 无形资产和其他资产	247	第二节 资产负债表	336
第一节 无形资产的核算	247	第三节 利润表	343
第二节 其他资产的核算	256	第四节 现金流量表	347
本章小结	257	第五节 会计报表附表、附注 及财务情况说明书	379
复习思考题	258	第六节 会计报表分析	385
练习题	258	本章小结	395
第十章 负债	260	复习思考题	396
第一节 负债概述	260	练习题	396
第二节 流动负债	261	案例分析	398
第三节 长期负债	276	参考文献	400
本章小结	285		
复习思考题	286		
练习题	286		
案例分析	287		

第一章 总 论

本章要点

- 会计的概念
- 会计的基本职能
- 会计操作规范
- 会计核算的假设
- 会计核算的一般原则
- 会计基本要素

第一节 会 计 概 述

一、会计的产生与发展

会计是经济管理的重要组成部分，会计的产生与发展离不开人们对生产活动进行管理的客观需要。

社会物质财富的生产是人类社会赖以生存和发展的基础，人们在进行生产活动时，一方面要创造物质财富，即总会有一定的所得；另一方面要投入和耗费一定的财产物资及劳动，即要有一定的耗费。不论在何种社会状态下，人们进行生产活动时总要力求以最少的劳动耗费来取得最大的劳动成果，提高经济效益。为达到此目的，人们在社会生产中除了不断地采用新技术、新工艺，还必须加强经营管理，对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算、分析和比较，借以掌握生产活动的过程和结果，促使人们的生产活动按照预期的目标进行，会计由此而产生。会计的记录和计算是数字与文字的结合，它计量经济过程中占用的财产物资及劳动耗费，通过价值的变化来描述经济过程，评价经济上的得失。

会计作为经济管理的重要组成部分，是随着社会生产的发展和管理的需要而不断发展和完善的。会计经历了漫长的发展过程。在原始社会初期，生产过程比较简单，人类只要在头脑中作一些计算和记忆，就可以掌握生产活动的基本情况。在原始社会中后期，随着生产的发展，产品有了剩余，人们采用“结绳记事”、“刻木记事”等方法记录经济活动。

在奴隶社会，社会生产力已经发展到一定水平，劳动生产率不断提高，劳动产品不断增加，特别是出现了剩余产品后，人类需要进一步总结和控制生产过

程,计算产品的劳动耗费并进行产品的分配,将耗费与成果进行比较分析,这时会计才逐渐从生产职能中分离出来,形成特殊的专门的独立职能。我国早在西周时代就出现了“会计”一词。《孟子》中记载:“孔子尝为委吏矣,曰:‘会计当而已矣’。”西周王朝还专门设置了“司会”这一官职来核算国家的财赋收支,对王朝的收支定期实行“日成”(相当于现在的旬报)、“月要”(相当于现在的月报)和“岁会”(相当于现在的年报)。

在封建社会,随着商品经济的发展,会计得到了快速的发展,特别是我国封建社会的鼎盛时期的唐朝和宋朝,农业、手工业和商业都出现空前的繁荣,反映到会计的方法和技术方面,其突出的成就是发明了“四柱清册”的结账与报账方法(在晚唐时期多应用于寺庙的账目中,到了宋代,则加以改善并在官厅会计中正式推广)。所谓“四柱”,是指旧管或元管(相当于“期初余额”)、新收(相当于“本期收入”)、开除或已支(相当于“本期支出”)、实在或见在(相当于“期末余额”)四个部分。“四柱清册”把一定时期内财物收付的记录,通过“旧管+新收=开除+实在”这一平衡公式加以总结,既可以检查日常记录的正确性,又可以分类汇总日常的会计记录,在某种程度上起到系统、全面和综合反映的作用。由于“四柱清册”的发明与应用,从而奠定了中式簿记的理论基础。明朝末年和清朝,我国民间企业采用了“龙门账”,它是我国最早出现的复式记账法。“龙门账”将经济业务分为“进(收入)”“缴(支出)”“存(资产)”“该(权益)”四大项,并以“该+进=存+缴”为试算平衡公式,通过“进缴结册”、“存该结册”来计算盈亏。其关系是:

进缴结册:进-缴=盈利

存该结册:存-该=盈利

两“结册”结出的盈亏数额,应该完全相等,并将两个“结册”间的关系称为“合龙门”。在此基础上,清朝后期又创立了“天地合账”,对经济业务的来龙去脉进行反映,这种方法一直延用到20世纪上半叶。

新中国成立至今,我国会计取得了丰硕的成果,但也经历过挫折,甚至出现过倒退。1950年,随着国民经济的恢复,我国的会计事业也得到了发展。当时财政部会计处着手统一全国企业的会计制度,吸收和引进了苏联的会计理论与实务。“一五”期间,对各种制度进行了补充和修改,充实和提高了我国的统一会计制度,同时也培养了一大批会计人才;1958~1961年间,由于在“左”的错误思想指导下,刮起了“浮夸风”,在会计制度建设上支持“无账会计、以表代账”等错误观点,造成经济核算失真,会计队伍大量削弱,会计人员开展工作十分困难;1962年,党中央开始纠正经济工作中出现的失误,并于1962年5月召开了全国会计工作会议,检查了会计工作的情况,讨论了如何保证会计数据准确、及时、可靠等问题,1962年末,还颁布了《会计人员职权试行条例》,第一

次用法令的形式对会计工作作出了明确的规定,使人们逐渐认识到会计是一项重要的工作;1962~1966年间,我国的会计工作逐步得到了恢复和发展,制度不断完善,机构不断健全,队伍逐渐壮大,会计理论研究也有了新的起色;1966~1976年的十年间,会计工作受到严重的打击,财经制度和纪律遭到了破坏,会计核算名存实亡;十一届三中全会以后,我国经济得到了快速的发展,会计事业又一次得到发展。1978年,国务院重新颁布了《会计人员职权条例》,1985年通过了《会计法》,使会计工作受到了法律的保护和约束。这个时期我国的注册会计师制度建设、涉外会计制度管理和会计电算化也得到了较大的发展。随着改革开放的不断深入,原有的会计信息已满足不了市场经济条件下的会计信息使用者的要求,为了与国际惯例接轨,1992年11月30日,财政部颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》,并规定于1993年7月1日,在全国范围内实施两则和新制定的分行业的会计制度。这是建国以来财务会计改革方面的一次模式性的转变,它推动了具有中国特色的会计管理体系的建立。财政部于1997年5月起,陆续颁布了15个具体会计准则,于2000年12月29日颁布了《企业会计制度》,从2001年1月1日起暂在股份有限公司范围内执行。

在国外,从12世纪到15世纪,地中海沿岸城市,诸如威尼斯、热那亚、佛罗伦萨等,渐渐地出现了资本主义的萌芽,商业和金融业得到了发展,促进了意大利复式簿记的发展。特别是意大利的修士和数学家卢卡·巴其阿勒在1494年出版的《算术、几何、比及比例概要》一书,从账簿设置、财产清查到总账记账规则和记账方法,系统地论述了借贷记账法的理论,为复式簿记在西方的传播奠定了基础。借贷记账法的出现是近代会计发展的重要标志,该方法现已成为世界上绝大多数国家所采用的记账方法。

随着资本主义生产的发展,生产规模日趋扩大,经济生活日渐复杂,生产社会化程度日益提高,会计有了长足的发展。18世纪以后,出现了以计算和控制产品成本为目标的成本会计。同时也出现了股份公司制,使企业的经营权与所有权相分离。股东和债权人主要通过企业会计报表来了解企业的财务状况和经营成果,因此要求由独立的第三方对企业的会计资料进行审查验证,以确保会计报表的客观性和公正性,于是出现了专门以查账为主的职业会计师。1853年,在英国的苏格兰出现了世界上第一个特许会计师协会——爱丁堡会计师协会。

20世纪以后,随着以美国为首的资本主义国家的科学技术和经济的迅速发展,各垄断集团之间的竞争加剧,迫使企业加强内部管理,重视经济预测和决策,逐渐产生了为企业内部管理服务的管理会计。管理会计从传统会计中分离出来,成为与财务会计并列的独立工作,并形成独立的学科,从此,现代会计形成了财务会计和管理会计两大领域。管理会计的出现,使高等数学和电子计算机进入会计领域,并推动了会计电算化的发展。20世纪50年代后,出现了国际会

计, 20 世纪 70 年代后, 出现了通货膨胀会计, 20 世纪末, 会计学者开始研究人力资源会计、绿色会计。可见, 随着社会经济的不断发展, 会计的内涵及外延都在不断地丰富和发展。

由于商品经济的发展, 货币成为衡量和计算商品的价值尺度, 会计可以利用货币作为价值尺度进行价值核算, 综合地记录、计算、控制、分析和考核财产物资的利用, 以及生产经营过程中的各种耗费及其成果。在商品生产及商品交换日益复杂化的过程中, 会计的核算体系不断充实、完善, 会计广泛地采用了借贷记账法, 从而可以全面、系统地记录各项经济业务, 并且检查、核对账簿记录的正确性。这样, 会计工作不仅具有独立的管理职能, 而且逐渐具备了完整的核算方法。

对于现代会计, 可以概括为: 会计是企业经济管理活动的重要组成部分。它是以一定的货币单位作为计量标准来表现经济信息, 对经济活动进行组织、控制、调节和指导, 促使人们比较得失、权衡利弊、讲求经济效益的一种管理活动。

二、会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。会计的职能有很多, 其基本职能概括为两个: 核算与监督。

(一) 会计的核算职能

会计的核算职能是会计基本职能中的首要职能, 也可以称为会计的反映职能。会计核算是一切会计管理工作的基础。会计核算职能是指会计以货币为主要计量单位, 对经济活动进行确认、计量、记录, 并进行公正报告的职能。会计核算职能的基本特点如下:

(1) 会计核算主要从价值量上体现各单位的经济活动状况。虽然会计可以采用三种量度(货币量度、实物量度、劳动量度), 从数量上体现经济活动, 但是在市场经济条件下, 人们主要利用货币计量模式, 通过价值量核算经济活动的过程和结果。所以, 会计核算从数量上体现各单位的经济活动情况, 是以货币量度为主, 实物量度及劳动量度为辅的量度。

(2) 会计核算具有完整性、连续性和系统性。会计核算的完整性、连续性和系统性, 是会计资料完整性、连续性、系统性的保证。会计核算的完整性, 是指对所有的会计对象都要进行计量、记录、报告, 不能有任何遗漏; 会计核算的连续性, 是指对会计对象的计量、记录、报告要连续进行, 不能有任何中断; 会计核算的系统性, 是指要采用科学的核算方法对会计信息进行加工处理, 保证所提供的会计数据资料能够成为一个有序的整体, 从而可以揭示客观经济活动的规律性。

(3) 会计核算要对各单位经济活动的全过程进行体现,在对已经发生的经济活动进行事中、事后核算的同时,还可以预测未来的经济活动。

(二) 会计的监督职能

会计的监督职能是会计的另一个基本职能。任何经济活动都要有既定的目的,都要按一定的目的来运行。会计监督是指会计在核算经济活动的同时,要对经济活动的合法性、合理性进行审查。促使经济活动按照规定的要求运行,以达到预期的目的。会计监督具有以下两方面的特点:

(1) 会计监督主要是通过价值指标来进行。会计核算通过价值指标综合地体现经济活动的过程及其结果,会计监督的主要依据就是这些价值指标。由于基层单位进行的经济活动,同时都伴随着价值运动,表现为价值量的增减和价值形态的转化,因此,会计监督与其他各种监督相比较,是一种更为有效的监督。会计监督通过价值指标可以全面、及时、有效地控制各个单位的经济活动。

(2) 会计监督要对单位经济活动的全过程进行监督,包括事后监督、事中监督及事前监督。事后监督是对已经发生的经济活动以及相应的核算资料进行审查、分析;事中监督是对正在发生的经济活动过程及取得的核算资料进行审查,并以此纠正经济活动进程中的偏差及失误,促使有关部门合理组织经济活动,使其按照预定的目的及规定的要求进行,发挥控制经济管理进程的作用;事前监督是在经济活动开始前进行的监督,即审查未来的经济活动是否符合有关法令、政策的规定,是否符合商品经济的经济规律,在经济上是否可行。

会计的核算职能与监督职能是相互制约的,只有在对经济业务活动进行正确核算的基础上,才可能提供可靠的资料作为监督的依据;同时,也只有搞好会计监督,保证经济业务按规定的要求进行,并且达到预期的目的,才能发挥会计核算的作用。

三、会计目标

会计目标也称会计目的,是指会计工作所要达到的终极目的。会计目标主要是生成和提供会计信息,从而为会计指明活动的方向。会计报表使用者包括政府机关、投资者、债权人、职工、社会公众等。不同的会计报表使用者,他们对会计信息的需求也不同。我国颁布的《企业会计准则》对企业会计核算的目标作了明确的规定:会计提供的信息应当符合国家宏观经济管理的要求;满足有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要;满足企业加强内部经营的需要。其中满足国家宏观管理和调控的需要,是我国会计目标的一个重要的特点。同时,会计的目标还必须满足经济管理工作总的目标的要求——提高企业的经济效益。

第二节 会计操作规范

会计操作规范是指从事和评判会计工作的标准。一般包括会计法规、会计准则、会计制度。

一、会计法

会计法是会计工作的根本大法，凡是在我国境内的所有企业、行政事业单位和其他组织都必须依照会计法的规定来办理会计事务。会计准则、会计制度和其他会计法规都是在会计法的基础之上制定的。

我国于1985年1月21日首次颁布《中华人民共和国会计法》，当时主要是为了适应改革开放的需要，维护财经纪律，保障会计人员履行会计职责和享有的合法权利。为了适应市场经济的需要，于1993年12月29日颁布了会计法修订案。此后，为了解决会计实务中的会计信息失真问题，于1999年10月31日颁布了会计法的再次修订案，并于2000年7月1日起实施。会计法共分7章52条，其内容主要有：总则、会计核算、公司、企业会计核算的特别规定、会计监督、会计机构和会计人员、法律责任、附则。

二、会计准则

会计准则是约束会计核算工作的规则，也是评价会计工作质量的标准。会计准则是对会计工作实践经验的概括和总结，并指导会计工作实践。

会计准则可以由政府制定，也可以由民间机构制定，我国是由国家财政部门负责制定的。会计准则分基本准则和具体准则。基本准则的适用范围较广，对会计工作具有普遍的指导意义，同时也是制定具体准则的依据。具体准则是对会计工作所作的具体规定，体现了基本准则的要求，基本准则和具体准则必须保持协调一致。

我国于1992年11月颁布的《企业会计准则》属于基本准则。《企业会计准则》全文共十章66条，对我国会计核算工作进行了全面规范，包括对会计目标、会计假设、会计要素的确认基础和会计核算的基本原则等作出了明确的规定。《企业会计准则》从1993年7月1日起实施，适用于我国境内的所有企业。

具体会计准则是确认、计量、报告具体会计事项时应遵循的准则。我国财政部于1997年5月22日颁布了第一个具体准则——《关联方关系及其交易的披露》，此后又先后发布了15个具体准则，有《现金流量表》、《资产负债表日后事项》、《债务重组》、《收入》、《建造合同》、《投资》、《会计政策、会计估计变更和会计差错更正》、《非货币性交易》、《或有事项》、《无形资产》、《租赁》、《借

款费用》、《存货》、《中期财务报告》。每个具体准则除正文外还包括指南，以便在会计实务中操作。到目前为止，我国具体会计准则的制定尚未全部完成。

三、会计制度

会计制度是从事会计工作的具体行为规范。在建国以后的很长一段时间内，我国财政部主要通过颁布统一的会计制度来规范全国的会计工作。在1993年以前，我国的会计制度按照行业 and 所有制形式加以制定，当时全国有60多个统一的会计制度。改革开放后，由于企业所有制的多样化，企业经营方式的多元化，以及新经济业务的不断出现，分行业、分所有制的会计制度已经不再适用，因此财政部于1992年11月颁布了《企业会计准则》，同时在具体会计准则尚未出台的情况下，陆续颁布了13个行业的会计制度，取代原来的会计制度，形成会计准则与多种会计制度并存的格局。此后，随着发展社会主义市场经济总目标的确立，我国的社会经济环境发生了重大变化，为了适应新形势的要求和全球经济一体化的发展趋势，提高会计信息质量，防范和化解金融风险，并与国际会计接轨，财政部于2000年12月颁布了《企业会计制度》，从2001年1月1日起在上市公司实施，从2002年1月1日起在外商投资企业实施，国有企业和民营企业暂时采取自愿实施原则。《企业会计制度》适用于我国境内除金融企业和小规模企业以外的所有企业（国家财政部另外制定有《金融企业会计制度》和《小规模企业会计制度》）。它打破了行业界限，借鉴了国际上通行的会计处理方法，扩大了谨慎的应用，在一定程度上解决了由于会计规则不科学所造成的会计信息失真问题。

《企业会计制度》包括两部分内容。第一部分是会计核算制度，全文共14章160条，提出了对企业会计核算的具体规定，并对资产、负债、所有者权益、收入、成本和费用、利润及利润分配、非货币交易、外币业务、会计调整或有事项、关联方关系及交易、财务会计报告的基本概念和内容等进行了规范。第二部分是会计科目和会计报表，统一规定了企业会计科目的名称及其用法，会计报表的格式和编制方法，以及会计报表附注的内容和编制方法等。

《企业会计制度》的颁布，使国家进一步统一了企业的会计和核算工作，同时国家财政部也在陆续起草和颁布具体会计准则。从长远发展看，我国未来的会计管理体制将采用会计法——基本会计准则——具体会计准则的三级管理形式，即以具体会计准则取代统一的会计制度。但在相当的一段时间内，将保持具体会计准则与统一的会计制度并存的状况，以适应我国会计实务工作的需要。

四、与财务会计有关的其他经济法规

除了会计法、会计准则和企业会计制度外，我国还陆续颁布了一些行政法规

来规范会计工作,如会计基础工作规范、会计人员职权条例、财务会计报告条例、会计档案管理办法等。同时,有一些会计工作规定分散在其他经济法规中,如公司法、企业法、证券交易法、税法、商法、票据法等。这些法规中与会计有关的规定,也是会计核算所必须遵守的,所以也可视为财务会计规范的一部分。

第三节 会计对象和会计要素

一、会计对象

会计的对象就是会计核算与监督的内容,即企业以货币表现的经济活动,具体包括资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。任何一个企业的经济活动都必须具备一定的物质基础,如货币资金、原材料、厂房、机器设备等,这些在会计学中称为资产。企业所拥有的资产总是有一定来源的,这些来源,一方面是投资者投入取得的,投资者对企业投资后,要求参与企业的经营管理,并按投资比例获取一定的报酬。会计上称为所有者权益。另一方面是借入取得的,即企业投资后,要求被投资企业按期偿还本金,并按照规定利息率偿还利息。会计上称为负债。

企业通过所有者和债权人的投资所获得的各种资产,是为了进行经济活动,即为社会需求提供商品和劳务。在市场经济条件下,提供商品和劳务的目的是为了获得一定量的经济利益的流入。会计上将能够用货币表现的经济利益流入称为收入,如销售产品取得销售收入、提供劳务取得营业收入等。企业为取得一定数量的收入,必然要付出相应的代价,如为销售商品要发生生产销售人员的工资,设备、房屋要损耗,原材料等要耗费,也就是说,要获得一定量的经济利益流入,总是要有相应的资金耗费。会计上将能够用货币表现的资金耗费或流出称为费用。

会计从产生开始,就具备了记录、计量所得、耗费,评价得失的功能。所得和耗费分别为收入和费用,收入大于费用的余额,会计上称为利润;反之,称为亏损。如果出现利润,所有者将要求分享利润中的一部分,即利润分配。如果出现亏损,所有者应承担亏损造成的损失,并采用一定的方式进行弥补,以保证经济活动在原有的规模上进行,即亏损弥补。会计对象的具体内容体现在会计要素上。

二、会计要素

构成企业经济活动的必要因素,在会计上称会计要素,即企业经济活动中的资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等六个会计要素。具体包括:

（一）反映财务状况的会计要素

1. 资产

资产是指过去交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源，该资源预期会为企业带来经济利益。资产可以具有实物形态，如房屋、机器设备、现金、商品、原材料等，也可以不具备实物形态，如以债权形态出现的各种应收款项，以特殊权利形态出现的专利权、商标权等无形资产。

资产按其流动性可分为流动资产与长期资产。流动资产是指在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产，包括现金、银行存款、短期投资、应收及预付款、存货等。长期资产一般是指超过一年变现、耗用的资产，通常包括长期投资、固定资产、在建工程、无形资产和其他财产。长期投资是指不准备在一年内变现的投资，包括股权投资和债权投资；固定资产是指使用年限在一年以上，单位价值在规定标准以上，并在使用过程中保持原来物质形态的资产，包括房屋、建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等；无形资产是指企业为生产商品或者提供劳务、出租给他人，或为管理目的而持有的、没有实物形态的非货币性长期资产，包括专利权、商标权、著作权、商誉等。资产具有以下特征：

（1）资产是由企业过去的交易或事项所形成的，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，不能根据未来发生的交易或事项确认资产。如已经购入的机器形成了企业的固定资产，但尚未履行机器采购计划则不会形成资产。

（2）资产是企业拥有或控制的。企业资产除了包括所有权属于企业的经济资源外，还包括所有权不属于企业，但企业能够控制使用，并获得经济利益的资源，如融资租入的资产。

（3）资产能够为企业带来经济利益。这是资产的本质特征。如果某个项目不能为企业带来经济利益，就不能确认为资产。

2. 负债

负债是过去交易、事项形成的现时义务，履行该义务预期会导致经济利益流出企业。它又分为流动负债和长期负债。

流动负债是指将在一年或者超过一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、应付利润、预提费用等。长期负债是指偿还期一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务，包括长期借款、应付债券等。

3. 所有者权益

所有者权益是指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。它包括实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润等。所有者权益的特征如下：

- (1) 在正常的经营情况下, 企业不需要偿还所有者投资。
- (2) 所有者权益的增减变动受到所有者增资或减资以及留存收益等因素的影响。
- (3) 当企业清算时, 企业在清偿全部债务后, 剩余财产才能够用于偿还所有者。
- (4) 所有者以其在企业享有的所有者权益的份额, 参与企业的利润分配。

一个企业的资产与权益是两个不同的方面, 是从两个不同角度观察和分析的结果。债权人和投资者将其拥有的资本供给企业使用, 对于企业运用这些资本所获得的各项资产就相应地享有一种索取权, 即为“相应的权益”。资产与权益是相互依存的, 有一定数额的资产, 必然有相应数额的权益; 反之亦然。我们如果用数学等式来表示资产与权益的关系, 则可以得到以下公式:

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

上述等式又称会计恒等式。它是进行复式记账、试算平衡、编制资产负债表的理论基础。

(二) 反映经营成果的会计要素

企业的生产经营活动都是以盈利为目的的, 所谓盈利也就是取得利润, 是收入与相应费用相比较, 收入大于费用的结果, 也可以说是企业一定会计期间的经营成果。它们的数量关系是: $\text{利润} = \text{收入} - \text{费用}$ 。费用与收入是相关联的两个概念, 企业取得收入要通过支付一定费用才能得到, 而支付费用的目的就是取得了收入。

1. 收入

收入是指企业在销售商品或提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中形成的经济利益的总流入。企业取得收入意味着或者增加了资产, 或者减少了负债, 或者两者兼而有之。对企业来说, 收入是补偿费用、取得盈利的源泉, 是企业经营活动取得的经营成果。企业的收入包括销售商品的收入、提供劳务的收入和他人使用本企业资产的收入。

2. 费用

费用是指企业为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益流出。费用与收入是相对应的概念, 也可以说是企业为取得收入而付出的代价。费用有多种表现形式, 但其本质是资产的转化形式, 是企业资产的耗费。

3. 利润

利润是指企业一定会计期间的经营成果, 全部收入减去全部费用的结果就是利润(如果为负数就是亏损)。利润是企业一定期间内生产经营的财务成果, 是收入与费用相抵后的盈余。由此可见, 收入是影响企业利润的主要因素。企业通过销售商品或提供劳务, 以现金或者应收账款的形式, 从客户处获得的收入,

大多导致资产的增加或负债的减少,当然也导致所有者权益的增加。收入是一个特定的概念,而并非任何流入企业的资产(如现金、存款)都是收入,投资者投入的资本及债权人借给企业的贷款都不是收入。企业为了获得收入就需要支付费用,费用都必须由收入补偿,会导致收入的减少。费用也是一个特定的概念,它与资产有着密切的关系,将经营过程作为一个动态过程来看,一切费用都可以视为一瞬间的资产,而取得资产也是为了获得收入,一旦资产投入使用,就从资产形态转变为费用形态。利润可以理解为企业净资产的增加额,亦即所有者权益的增加额。

以上对资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六个会计要素作了简要说明。会计六要素之间有着十分密切的联系,收入抵减费用后的结果是利润,利润可以增加所有者权益及资产;如果抵减后的结果是亏损,则可以发生相反方向的影响。因此,可以将以上要素用公式连接起来:

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

三、会计等式的恒等性

如上所述,会计的基本要素之间存在着数额相等的关系。从资产与权益的关系来看,企业有多少资产就有多少权益,或者反过来说有多少权益就有多少资产,在任何情况下资产与权益都保持着数额相等的关系。这样的数量关系用等式表示就是:

$$\text{资产} = \text{权益}$$

企业的权益又分为债权人权益和所有者权益。上述会计等式可变换为:

$$\text{资产} = \text{债权人权益} + \text{所有者权益}$$

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

这个等式将资产、负债、所有者权益三个会计基本要素用数学符号联系起来,清晰地反映了三者之间的关系,称之为基本会计等式。会计等式反映了企业经营过程中,在任何一个时点上资产和负债与所有者权益之间都保持着数额相等的平衡关系。

(1) 经济业务发生引起会计等式的左右两方等额增加,即资产增加,负债和所有者权益也增加,会计等式保持平衡。

(2) 经济业务发生引起会计等式的左右两方等额减少,即资产减少,负债和所有者权益也同时等额减少,会计等式保持平衡。

(3) 经济业务发生引起会计等式的左方各项目之间发生增减变化,增减额相等,即资产类项目一个增加,一个减少,会计等式也会保持平衡。

(4) 经济业务发生引起会计等式的右方各项目之间发生增减变化,增减额相等,即负债类内部项目之间、权益类内部项目之间或者负债类项目与权益类项