

面向“十二五”高等院校应用型人才培养规划教材

会计学

王国付 王文◎主编

省级
特色专业
配套教材

Accounting

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

面向“十二五”高等院校应用型人才培养规划教材

会计学

Accounting

王国付 王文◎主 编
郭伍常 毛艳芬 王 桢◎副主编

Accounting

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学/王国付, 王文编著. —北京: 中国铁道出版社,
2009. 12

面向“十二五”高等院校应用型人才培养规划教材

ISBN 978-7-113-10775-8

I. 会… II. ①王…②王… III. 会计学-高等学校-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 210927 号

书 名: 面向“十二五”高等院校应用型人才培养规划教材
会计学
作 者: 王国付 王 文 主编

责任编辑: 夏 伟 电话: 010-51873014

编辑助理: 兰 鹏

封面设计: 薛小卉

责任校对: 张玉华

责任印制: 李 佳

出版发行: 中国铁道出版社 (100054, 北京市宣武区右安门西街 8 号)

网 址: <http://www.tdpress.com>

印 刷: 北京市昌平开拓印刷厂

版 次: 2010 年 1 月第 1 版 2010 年 1 月第 1 次印刷

开 本: 787 mm×1 092 mm 1/16 印张: 17.5 字数: 428 千

印 数: 1~4 000 册

书 号: ISBN 978-7-113-10775-8/F·634

定 价: 34.00 元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版的图书, 如有缺页、倒页、脱页者, 请与本社读者服务部调换。

电 话: 010-51873170 (发行部)

面向“十二五”高等院校应用型人才培养规划教材 编审委员会

主任委员

李维安 南开大学 商学院院长 教授
教育部工商管理专业教学指导委员会 副主任委员

副主任委员 (按汉语拼音顺序排序)

安 忠	天津理工大学	管理学院	教授
董 原	兰州商学院	工商管理学院院长	教授
李长青	内蒙古工业大学	管理学院院长	教授
李向波	天津工业大学	管理学院副院长	教授
梁毅刚	石家庄铁道学院	经济管理分院院长	教授
刘 岗	山东圣翰财贸职业学院	副校长兼工商管理学院院长	教授
刘家顺	河北理工大学	经济管理学院院长	教授
刘 克	长春工业大学	管理学院副院长	教授
吕荣杰	河北工业大学	土建学院党委书记	教授
潘福林	长春大学	长春大学校长	教授
彭诗金	郑州轻工业学院	经济与管理学院院长	教授
乔 梅	长春大学	管理学院副院长	教授
魏亚平	天津工业大学	工商管理学院院长	教授
胥朝阳	武汉科技学院	经济管理学院副院长	教授
徐德岭	天津师范大学	经济学院副院长	教授
尹贻林	天津理工大学	管理学院院长	教授
袁 杰	兰州交通大学	经济管理学院院长	教授
张国旺	天津商业大学	商学院院长	教授
张 璞	内蒙古科技大学	经济管理学院院长	教授
张英华	天津财经大学	商学院院长	教授
左相国	武汉科技大学	武汉科技大学城市学院院长	教授

前言

会计学
Accounting

Preface

随着市场经济的发展,会计在经济管理中的作用越来越重要。会计信息不仅能及时、全面地反映出企业管理层受托责任的履行情况,而且有助于会计信息使用者做出正确的投资和经营决策。因此,会计信息使用者准确、全面地理解会计信息及其形成机制,对会计信息使用者的投资行为或管理行为的正确性具有至关重要的作用。

基于上述认识,为了满足经济管理类各本科专业进行会计学课程教学的需要,我们根据 2007 年以来国家财政部和税务总局颁布实施的一系列新的会计法规、准则和税收法规编写了这本书。本书具有以下几个方面的特色。

(1)内容全面。本书内容包括基础会计学、财务会计学和会计报表分析三部分内容。

(2)根据管理者所需要的知识结构安排本书内容。本书全面反映财务会计信息的生成机制及其在经济管理中的作用,以及如何利用会计报表分析和评价企业的财务状况和经营成果。

(3)体现最新的会计法规和税收法规。本书从会计科目的应用、经济业务的筛选到会计报表的编制,执行 2007 年实施的企业会计准则以及最新的税收法规。

(4)便于自学和检查知识的掌握程度。本书每章前有重点内容介绍,章后有小结、复习思考题、练习题和案例分析。

本书共分 12 章。第 1、2 章属于基础会计学内容,主要介绍会计核算的基本理论和基本方法;第 3 章至第 11 章属于财务会计学内容,主要介绍企业六大会计要素的确认、计量、记录和报告方法;第 12 章属于会计分析内容,主要介绍常用的会计报表分析方法,包括偿债能力分析、营运能力分析、获利能力分析、收益质量分析、发展能力分析和综合评价。

本书由郑州轻工业学院教师编撰完成,王国付、王文担任主编,负责制定全书的编写大纲以及总撰工作,郭伍常、毛艳芬、王桢担任副主编。具体分工如下:第 1、5、10 章由王国付编写;第 2、4、6 章由王文编写;第 7、8 章由郭伍常编写;第 11、12 章由毛艳芬编写;第 3、9 章由王桢编写。

本书在编写过程中,吸收借鉴了国内外最新研究成果和已有同类教材的精华,在此一并表达我们的敬意和感谢。

本教材为中国铁道出版社的规划教材。编写过程中得到出版社领导及兰鹏编辑的支持和帮助,在此表示感谢。由于会计理论和实践会因社会经济情况的发展而不断调整,书中难免存在疏漏和不妥之处,诚请各位读者给予批评指正。

编者

■■■■ 教学建议 ■■■■

□ 课程简介

本课程是一门综合性较强的专为非会计专业学生开设的学科,高校经济、财政、金融、保险、环境、统计、外语、企业管理、物流、电子商务、国际商务、市场营销、公共管理、农业经济等专业均已开设这门课程,学分一般为3至4学分。作为学科基础课和会计知识的入门课,“会计学”在整个本科教学方案中占据极其重要的地位。

现代社会对非从事会计职业的人才掌握必要的会计知识早已提出了很强烈的要求。比如,每一个单位、机构都会有涉及会计、财务的事项发生,企业管理中则始终贯穿着成本效益观念,社会经济生活的每一领域、乃至个人投资、理财等也需要会计知识的支持。因此,面向非会计专业的“会计学”课程,将以它特有的基础性、实用性而被广大学生所接受,使学生掌握会计的基本原理和操作技能,初步学会识别和运用会计信息做出相应的理财决策。

□ 选课建议

本课程适合贸易、金融、营销和管理类专业学生在先修课程(相关的经济学、经济法、国家税收等课程)基础上,再开设本课程。

□ 课程任务和教学目标

开设本课程的目的是让学生全面掌握会计学的基本理论和基本知识。非会计专业学生将来不一定从事会计信息的收集和整理工作,但是他们却是会计信息的使用者,培养这些学生分析和利用会计信息的能力远比生产会计信息的能力重要。因此,在会计教学中,除了传授会计基础知识外,还应尝试培养学生认识会计问题和解决会计问题的能力,让学生了解会计所生产的信息所代表的经济含义。

□ 课程基本要求

通过本课程的教学:第一,掌握会计学的基本理论与基本概念,如会计的对象、会计要素、会计核算的基本前提等;第二,掌握确认、计量、报告各种经济业务对资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等会计要素影响的原理与方法,特别要理解对同一种经济业务的不同会计处理方法及其理由;第三,掌握各种财务报告的作用、内容、编制及相互关系,特别要学会利用财务报告分析的技巧、理解和运用财务报告。

□ 教学内容、学习要点及课时安排

教学内容	学习要点	课时安排	
		理论课时	实验课时
第1章 总 论	(1)会计的基本概念 (2)会计核算的基本规则 (3)会计要素与会计等式 (4)会计法律法规体系	5	
第2章 会计核算基础知识	(1)会计处理程序与会计循环 (2)会计科目与账户 (3)复式记账法 (4)会计凭证 (5)账簿 (6)财务报表	5	
第3章 货币资金与应收款项	(1)货币资金 (2)应收及预付款项	4	2
第4章 存 货	(1)存货概述 (2)存货的计价 (3)存货的核算 (4)存货的期末计价与披露	4	2
第5章 投 资	(1)交易性金融资产 (2)持有至到期投资 (3)可供出售的金融资产 (4)长期股权投资 (5)投资性房地产	4	2
第6章 固定资产	(1)固定资产概述 (2)固定资产取得的核算 (3)固定资产折旧的核算 (4)固定资产后续支出的核算 (5)固定资产处置的核算 (6)固定资产的期末计价与披露	4	2
第7章 无形资产及其他 类型的长期资产	(1)无形资产 (2)其他类型的长期资产	4	2
第8章 负 债	(1)负债概述 (2)流动负债 (3)非流动负债 (4)负债的披露	4	2
第9章 所有者权益	(1)所有者权益概述 (2)实收资本 (3)资本公积 (4)盈余公积 (5)未分配利润 (6)所有者权益的披露	4	2
第10章 损益及其分配	(1)收入 (2)费用 (3)利润 (4)损益的披露	4	2

续上表

教学内容	学习要点	课时安排	
		理论课时	实验课时
第 11 章 财务会计报告	(1)财务会计报告概述 (2)资产负债表 (3)利润表 (4)现金流量表 (5)所有者权益变动表 (6)财务报表附注	4	2
第 12 章 财务会计报告分析	(1)财务会计报告分析概述 (2)企业偿债能力的分析 (3)企业营运能力分析 (4)企业盈利能力分析 (5)收益质量分析 (6)企业发展能力分析 (7)企业整体能力的综合评价	4	2
案例讨论:结合本课程各章的内容,提供若干中外案例,建议各章至少选择 1 个案例,让学生参与讨论分析,提出解决问题的方案			
会计模拟实验:通过模拟实验,提高学生的综合分析能力			
课时合计		50	20

注:本课程的模拟实验可选择性开设。开设时可选择中国铁道出版社出版的由谢阳春、王国付主编的《财务会计模拟实训》。

目录 Contents

会计学
Accounting

前言 教学建议

第1章 总 论	1
1.1 会计的基本概念	1
1.2 会计核算的基本规则	6
1.3 会计要素与会计等式	11
1.4 会计法律法规体系	15
第2章 会计核算基础知识	19
2.1 会计处理程序与会计循环	19
2.2 会计科目与账户	21
2.3 复式记账法	24
2.4 会计凭证	29
2.5 账 簿	35
2.6 财务报表	42
第3章 货币资金与应收款项	48
3.1 货币资金	48
3.2 应收及预付款项	58
第4章 存 货	71
4.1 存货概述	71
4.2 存货的计价	72
4.3 存货的核算	76
4.4 存货的期末计价与披露	80
第5章 投 资	85
5.1 交易性金融资产	85
5.2 持有至到期投资	89
5.3 可供出售的金融资产	91
5.4 长期股权投资	94
5.5 投资性房地产	101
第6章 固定资产	108
6.1 固定资产概述	109
6.2 固定资产取得的核算	111
6.3 固定资产折旧的核算	114
6.4 固定资产后续支出的核算	118
6.5 固定资产处置的核算	119

6.6	固定资产的期末计价与披露	122
第7章	无形资产及其他类型的长期资产	125
7.1	无形资产	125
7.2	其他类型的长期资产	133
7.3	无形资产与其他类型长期资产的披露	135
第8章	负 债	139
8.1	负债概述	139
8.2	流动负债	140
8.3	非流动负债	157
8.4	负债的披露	167
第9章	所有者权益	171
9.1	所有者权益概述	171
9.2	实收资本	173
9.3	资本公积	176
9.4	盈余公积	179
9.5	未分配利润	181
9.6	所有者权益的披露	182
第10章	损益及其分配	185
10.1	收 入	185
10.2	费 用	192
10.3	利 润	196
10.4	损益的披露	201
第11章	财务会计报告	206
11.1	财务会计报告概述	206
11.2	资产负债表	208
11.3	利 润 表	213
11.4	现金流量表	216
11.5	所有者权益变动表	223
11.6	财务报表附注	225
第12章	财务会计报告分析	229
12.1	财务会计报告分析概述	229
12.2	企业偿债能力分析	233
12.3	企业营运能力分析	245
12.4	企业盈利能力分析	248
12.5	收益质量分析	253
12.6	企业发展能力分析	256
12.7	企业整体能力的综合评价	258
参考文献		266

第1章 总 论



本章提要

- 会计的基本概念
- 会计工作规范
- 会计核算的基本规则
- 会计要素与会计等式

1.1 会计的基本概念

1.1.1 会计的产生和发展

会计是为适应人类社会生产实践和经营管理的客观需要而产生和发展起来的。物质资料生产是人类社会赖以生存和发展的物质基础。人类在生产活动中,一方面创造出物质财富,取得一定的劳动成果,另一方面发生各种劳动耗费,消耗一定的人力物力。为了提高生产效率,以尽可能少的劳动耗费,取得尽可能多的劳动成果,需要不断改进生产技术,加强生产管理。基于这种客观要求,人类在进行生产活动的同时,就需要对劳动耗费和生产成果进行记录和计算,并将二者进行比较,以便了解和控制生产活动过程,于是就产生了会计。

1. 我国会计的产生和发展

在中国,会计的产生与发展按历史相关事件可以分成八个阶段。

第一阶段:上古时代的“结绳记事”。人们很早就懂得了会计工作的重要性,虽然古代还没有文字,但据考古专家的考证,古书中的“结绳记事”就多少带有会计的性质,这可以说是最原始也是最简单的一种会计记录。以后,随着社会文明的进步,会计也逐步发展起来。

第二阶段:西周时期的“司会”。西周时期是我国奴隶制经济发展的鼎盛时期,在西周,设有“司会”,其职能是:“掌国之官府郊野县都之百物财用,凡在书契版图者之贰,以逆群吏之活,而听其会计。”(《周礼·天官下》)

第三阶段:秦汉时期的中式簿记方法。秦汉时期,封建国家逐步统一,封建经济得到了巩固和发展,这时期的会计也得到了统一和迅速发展。中式簿记方法,“入一出=余”的基本结算

公式得到了广泛运用,并实行了单式收付记账法,有了定期的会计账册和会计报表,进一步确立了会计报告制度。

第四阶段:唐宋时期的“四柱清册”。唐宋时期是我国封建社会的鼎盛时期。中式簿记得到了全面的发展和完善。“四柱清册”的出现,使我国的会计处于当时世界的领先地位。所谓四柱是指“旧管”(相当于上期结存)、“新收”(相当于本期收入)、“开除”(相当于本期支出)、“实在”(相当于本期结存)。“四柱清册”方法,就是把一定时期内财物收支记录,通过“旧管+新收-开除=实在”这一平衡公式加以总结,既可检查日常记账的正确性,又可系统、全面、综合地反映经济活动的全貌。

第五阶段:明清时期的“龙门账”。明清时期,生产力进一步发展,管理水平进一步提高。会计也得到了很大的发展,形成了比较完善的记账、算账、报账和用账的单式簿记系统,出现了“龙门账”。所谓“龙门账”是指将经济事项,按经济性质科学地分为进、缴、存、该四大类。“进”是指全部收入,“缴”是指全部支出,“存”是指全部资产,“该”是指全部负债和业主投资。年度终了,通过“进”与“缴”的差额和“存”与“该”的差额平行计算盈亏,即“进-缴=存-该”。这种双轨计算盈亏并检查账目平衡关系的方法,被人们形象地称为“合龙门”,故该法被称为“龙门账。”

第六阶段:清朝中晚期及“中华民国”时期的中西簿记合璧。清朝中晚期及“中华民国”时期,我国会计是中式簿记与西式簿记并存的时期,主要是引进了西方的借贷复式记账法。

第七阶段:计划经济时期的行业制度。中华人民共和国成立后的几十年中,我国会计理论和制度主要是借鉴前苏联的会计模式,采用行业会计制度,实行各行各业有明显区别的会计制度,如按所有制分的《国营所有制企业会计制度》、《集体所有制企业会计制度》、《个体所有制企业会计制度》;按行业分的《工业企业会计制度》、《商品流通企业会计制度》、《施工企业会计制度》等。

第八阶段:市场经济初期的准则和制度并轨运行。1993年7月1日我国的《企业会计准则——基本准则》和《企业财务通则》的颁布与实施,促进了我国会计与国际会计接轨,这是我国会计历史性的转变。1998年后我国陆续发布实施《企业会计制度》、《金融企业会计制度》和《小企业会计制度》,至2006年2月我国已经陆续发布了38项具体会计准则。目前,我国处在一种会计制度和会计准则并轨时期。

2. 西方会计的产生和发展

第一阶段:借贷记账法的产生。12世纪,随着地中海地区海上贸易的发展,促进了地中海沿岸城市的经济繁荣,意大利的佛罗伦萨、威尼斯等城市成为当时的商业中心和金融中心,为适应这种新的经济环境,一种完全新型的记账方法——借贷记账法应运而生。借贷记账法一出现便在意大利得到广泛地应用,后来又很快流传到欧洲各国,经过不断改进和完善,到15世纪时便形成了一套比较科学完备的记账方法。意大利数学家路卡·巴其阿勒在其1494年出版的《算术、几何、比及比例概要》一书中对借贷记账法作了详细系统的介绍,该书对借贷记账法的广泛传播起了重要作用,使借贷记账法成为世界上绝大多数国家所采用的记账方法。借贷记账法的出现是近代会计发展的重要标志。

第二阶段:成本会计的产生和会计职业的发展。到了18世纪,英国的工业革命促进了社会生产力的飞速发展,企业之间的竞争日益激烈。为了提高产品价格上的竞争力,企业必须加强对劳动耗费的控制,降低产品成本,于是出现了以计算和控制产品成本为目标的成本会计。同时,生产规模的扩大和所需投资的增加,使企业组织形式发生了重大变革,出现了股份公司

制,使企业的经营权和所有权相分离。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职业的会计师。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。从此,会计的服务对象从记账、算账、报账扩展到审查验证会计报表。

第三阶段:现代会计理论、管理会计和国际会计的产生。20世纪以后,美国经济迅速崛起,使之取代欧洲成为世界上会计的发展中心,自此,许多现代会计理论和方法均产生和发展于美国。第二次世界大战后,特别是20世纪50年代以后,以美国为首的资本主义国家科学技术和经济飞速发展,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,于是出现了专门为企业内部管理服务的管理会计。后来,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,并形成独立学科,从此,现代会计形成了财务会计和管理会计两大领域。因此,管理会计的出现被誉为会计发展史上的里程碑。管理会计在进行预测和决策时要应用运筹学、概率与数理统计、线性规划等知识,从而使高等数学和电子计算机进入会计领域,并带动传统的财务会计核算由手工操作发展到电算化,使会计核算方法产生了飞跃。同时,美国在二次大战后大量对外输出资本,开办跨国企业。跨国企业的出现带来了一系列新的会计核算问题,包括会计准则的国际协调、外币折算、合并会计报表的编制等,因此在20世纪50年代后,出现了国际会计。

第四阶段:通货膨胀会计的产生。到了20世纪70年代,以美国为首的资本主义国家发生恶性通货膨胀,冲击了会计基本假设和核算原则,使得会计信息失去了可比性和可理解性,由此出现了通货膨胀会计。

第五阶段:人力资源会计和环境会计的产生。随着知识经济的到来,西方会计学者开始研究人力资源会计。随着人类对环境的重视,又开始研究用于核算和监督环境问题的环境会计。

综上所述,会计是由于经济管理的客观需要而产生和发展起来的,随着社会生产力的发展,会计也经历了一个从简单到复杂,从低级到高级的发展过程,同时会计的重要性也逐渐为人们所认识。会计发展的历史证明了这样一个真理:经济越发展,会计越重要。

1.1.2 会计的基本职能

会计的基本职能是指会计在经济管理中所具有的最基本功能,即会计能干什么,有什么用。一般认为,会计具有核算和监督两大基本职能。

1. 会计的核算职能

会计的核算职能,也称为会计的反映职能,是指会计以货币为主要计量单位,通过确认、计量、记录、报告等环节,对各个单位的经济活动进行真实完整的反映,为有关方面提供会计信息。会计的核算职能有以下三个特点。

(1)会计主要采用货币量度,辅之以实物量度和劳动量度,核算各单位的经济活动,为经济管理提供数据资料。

(2)传统会计主要核算各单位已经发生或已经完成的经济活动,但随着商品经济的发展和市场竞争的日趋激烈,要求会计不仅要核算过去,而且要控制现在、预测未来,为管理部门进行经济决策提供依据。

(3)会计核算资料具有全面性、系统性和连续性的特点。全面性是指会计对所有的经济活动都要进行确认、计量、记录和报告,不得遗漏;系统性是指会计所提供的核算资料是相互联系

的,既有分类资料,又有汇总资料;连续性是指对经济活动的核算要按其发生的时间顺序进行。

2. 会计的监督职能

会计的监督职能,也称为会计的控制职能,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。会计监督是在会计核算的基础上进行的,其特点如下所述。

(1)会计主要利用货币量指标进行监督,考核经济活动效果。例如:通过收入、费用、利润等指标,可以审查企业的收支活动,考核企业的经营成果;通过资产、负债、所有者权益指标,可以审查企业资产的使用是否合理,资产的来源是否合法等,考核企业的财务状况。

(2)会计监督的依据是国家的法律、财经制度以及企业内部的财务管理制度、计划、定额等。根据这些依据审查会计资料,可以保证会计信息质量和经济活动的合法性与合理性。

(3)会计监督贯穿于企业经济活动的始终,包括事前监督、事中监督和事后监督。事前监督,是指在经济活动开始前,审查经济方案的可行性;事中监督,是指对正在进行的经济活动进行审查,纠正其偏差,使之按照预定的目标和要求进行;事后监督,是指利用会计数据对已完成的经济活动进行分析和评价,以便以后改进工作。

会计的核算职能和监督职能是密切联系、相辅相成的。核算是监督的基础,没有核算所提供的各种信息,监督就失去了依据,而监督是为了保证核算更真实完整,只有把这两个职能结合起来,才能充分发挥会计在经济管理中的作用。

1.1.3 会计目标

会计目标是指会计活动所要达到的目的,即会计要为哪些人服务,提供哪些会计信息。由于会计主要以财务会计报告形式提供信息,因此,会计目标也称为财务会计报告目标。

我国2006年修订的《企业会计准则——基本准则》规定:财务会计报告的目标是向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、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作出经济决策。

会计信息的使用者包括:投资者、债权人、政府有关部门、企业经营管理者、企业职工等。由于使用者的身份不同,他们对会计信息的需求也有所不同,而会计不可能为某一类别的使用者单独设计和编制会计报表,只能提供通用报表,使每一类使用者都能够从中获取对自己有用的信息。因此,会计报表在设计和编制时必须考虑相关性,以满足不同使用者的需要。

为了满足会计报表使用者进行经济决策的需要,会计信息应当能够反映企业的获利能力、偿债能力和经济责任的履行情况。获利能力是指企业利用现有经济资源,在现有成本费用和收入水平下,获取利润的能力;偿债能力是指企业偿还到期债务的能力;经济责任是指企业高层管理人员对其代理责任的履行情况,可以量化为企业净资产的保值增值能力。

会计主要通过财务会计报告来提供会计信息,从而实现会计的基本目标。按照国际惯例,企业对外报送的财务会计报告包括会计报表、附注和其他应当在财务会计报告中披露的相关信息和资料,其中会计报表至少应当包括资产负债表、损益表和现金流量表。通过财务会计报告,投资者可以了解企业的财务状况和经营成果,债权人可以了解企业的偿债能力,政府主管部门和社会公众可以了解企业纳税义务的履行情况、资本金充足情况等,企业管理者可以综合了解企业经营活动的过程和结果。

1.1.4 会计对象

会计对象是指会计核算和监督的内容,具体是指特定主体能够用货币表现的经济活动。

以货币表现的经济活动通常又称为资金运动。资金运动包括各特定主体的资金投入、资



金运用(即资金的循环与周转)和资金退出等过程。下面以工业企业为例,说明企业会计的具体对象。

工业企业是从事工业产品生产和销售的营利性经济组织,其经营活动涉及用于建造厂房、购买机器设备、购买材料、支付职工工资、支付经营管理中必要的开支等,生产出的产品经过销售后,收回的货款还要补偿生产中的垫付资金、偿还有关债务、上交有关税金等。由此可见,工业企业的资金运动包括资金的投入、资金的循环与周转(包括供应过程、生产过程、销售过程三个阶段)以及资金的退出三个部分。既有一定时期内的显著运动状态(表现为收入、费用、利润等),又有一定日期的相对静止状态(表现为资产与负债及所有者权益的恒等关系),可参见图 1.1。

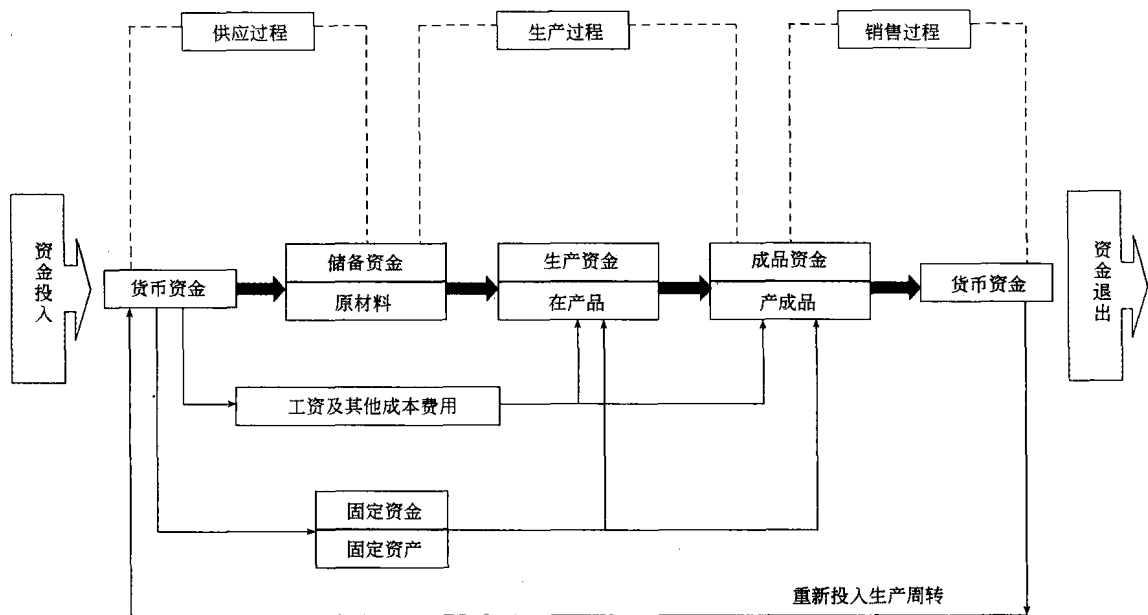


图 1.1 工业企业资金运动过程

1. 资金的投入

企业要从事产品的生产与销售活动,必须要投入一定的资金。资金的来源主要有两大类:企业所有者投入的资金和债权人投入的资金两个部分。投入企业的资金会以各种方式存在于企业,如现金、银行存款、材料、厂房、机器设备等。

2. 资金的循环和周转

资金的循环和周转分为供应、生产、销售三个阶段。

在供应过程中,企业要以现金或银行存款等购买原材料等劳动对象,并将采购的材料物资存放于仓库,为生产储备必要的物资,这时,货币资金就转化为储备资金。

在生产过程中,劳动者借助于劳动手段将劳动对象加工成特定的产品,在此期间会发生原材料消耗的材料费、固定资产磨损的折旧费、工人劳动耗费的人工费等各种耗费,使储备资金及一部分货币资金转化为生产资金,随着产品完工入库,生产资金又进而转化为成品资金。

在销售过程中,企业将产成品销售出去,取得产品销售收入,同时支付在该过程中发生的各种费用,使成品资金转化为货币资金。企业实现收入时,还应按国家税法的有关规定计算缴纳各种销售税金。企业获得的收入扣除各项成本费用后,就形成企业的利润,利润要按规定进

行分配,留归企业的部分重新投入生产经营过程,表现为资金的分配和再投入。

3. 资金的退出

在资金周转过程中,部分资金会离开周转过程,退出企业,如用于归还借款、上缴各项税金、分配股利(利润)等。

上述资金运动的三个阶段,构成了开放式的运行形式,是相互支撑、相互制约的统一体。没有资金的投入,就不会有资金的循环与周转;没有资金的循环与周转,就不会有债务的偿还、税金的上缴和利润的分配等;没有这类资金的退出,就不会有新一轮的资金投入,就不会有企业进一步的发展。

1.2 会计核算的基本规则

我国颁布的《企业会计准则——基本准则》对会计核算的基本前提和会计信息质量提出了要求,并作了相关规定,从而为建立企业会计核算程序和方法提出了理论依据。

1.2.1 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提,又称为会计的基本假设,是指对会计核算的时间范围、空间范围和计量标准等所做的合理推断。会计对象的确定、会计政策和方法的选择都要以会计核算的基本前提为依据。

我国《企业会计准则——基本准则》规定了四个会计核算的基本前提:会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

1. 会计主体

会计主体,也称为会计实体或会计个体,是指会计工作为之服务的特定单位。这个特定单位可以是一个企业,也可以是由若干企业组成的集团公司;可以是法人,也可以是不具有法人资格的实体。其特点是必须拥有或控制一定的经济资源,独立从事经济活动并进行独立核算。组织会计核算工作时,首先要确定会计主体,以便限定会计工作的空间范围。也就是说,企业会计核算的范围只限于一个会计主体的经济活动,不包括投资者本人和其他单位的经济活动。

2. 持续经营

持续经营,是指企业在可以预见的未来,将会按照当前的状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。

持续经营与会计主体有密切关系。在会计主体确定之后,直接面临的问题是这个主体能够存在多久?企业能否持续经营,在会计原则和方法的选择上有很大区别。只有在持续经营的这一假设前提下,企业才能够按照既定的用途使用资产,按照既定的约定偿还债务,会计也才能在此基础上选择会计原则和会计方法,解决资产计价和收入、费用的确认等问题。例如:企业固定资产的使用年限至少在一年以上,如果认为企业会持续经营,就可以假定企业的固定资产将按照原定的用途长期使用,并在生产经营过程中长期发挥作用,其价值就可以按照历史成本进行记录,并以计提折旧的方式,将历史成本分摊到各个会计期间或相关产品中去。否则,固定资产就不能按照历史成本记录,也不能按其使用年限计提折旧。

在现实经济生活中,任何企业都存在破产清算的风险,永远的持续经营是不可能的。因此需要企业定期对自身是否具备持续经营能力进行分析和判断,一旦发现企业不能够持续经营,