

■ 普通高等教育规划教材

会计学

◎ 王金玲 主编

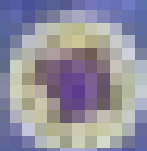
ACCOUNTING

中国注册会计师协会 主管 中国财政经济出版社 主办

会计学

（第2版）

ACCOUNTING



中国财政经济出版社

普通高等教育规划教材

会计学

主 编 王金玲

副主编 常友玲 仲 旭

参 编 张 莹 刘晓红 赵学梅

机械工业出版社

本书主要围绕会计的基本理论以及企业主要经营过程的核算进行讲述。本书的前三章重点阐述会计的基本理论和方法；第四~十章按企业经济业务发生的先后顺序介绍了企业会计核算的基本内容，包括企业设立筹集资金、生产准备过程、生产过程、销售过程、对外投资、财务成果计算到资金退出等一系列的业务流程；第十一章对编制会计报表前的一些准备工作加以综合阐述；第十二章主要讲述财务会计报告的编制。

本书既可作为经济管理类专业（如财务管理专业、工商管理专业、市场营销专业、旅游管理专业、人力资源管理专业、工程管理专业、公共事业管理专业、物流专业、经济专业、国贸专业、财政学专业、金融专业、经济专业等）的基础课教材，也可供社会有关专业从业人员培训、阅读和参考。

图书在版编目（CIP）数据

会计学/王金玲主编. —北京：机械工业出版社，2011.3

普通高等教育规划教材

ISBN 978-7-111-33511-5

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 026769 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：商红云 责任编辑：商红云 魏悦

版式设计：张世琴 责任校对：吴美英

封面设计：张 静 责任印制：杨曦

北京京丰印刷厂印刷

2011年4月第1版·第1次印刷

169mm×239mm·17.75印张·344千字

标准书号：ISBN 978-7-111-33511-5

定价：32.00元

凡购本书，如有缺页、倒页、脱页，由本社发行部调换

电话服务

网络服务

社服务中心：(010)88361066

门户网：<http://www.cmpbook.com>

销售一部：(010)68326294

教材网：<http://www.cmpedu.com>

销售二部：(010)88379649

读者购书热线：(010)88379203

封面无防伪标均为盗版

前 言

“经济越发展，会计越重要”，这不仅为世界各国的经济发展所证明，也为我国改革开放，建立社会主义市场经济体制的伟大实践所证明。由于经济社会对会计知识的需求日显重要，各高等院校的经济管理类专业相继将“会计学”课程设为本专业的必修课。因此，如何根据专业特点推出适合经济管理类专业（非会计学专业）的“会计学”教材势在必行。目前，高校中采用的此类教材大多按照会计学专业特点，框架思路基本一致，只是在繁简程度上有所区别。而事实上经济管理类专业的学生在将来的工作中绝大多数不会从事会计信息的收集和整理工作，但他们却是会计信息的使用者，所以培养其分析和利用会计信息的能力远比教会其制作会计信息的能力重要。针对这一特点，注重学生“懂会计”，而不是“做会计”是编写本书的初衷。本书按照会计循环，即资金在企业内部的循环和周转的发生顺序而编写，目的是让经济管理类专业的学生掌握会计学基本知识，增强其对“会计学”课程的兴趣，提高会计学课程的实践应用性。

本书以会计基本理论为基础，以资金在企业内部的循环和周转为主线，阐述了会计学的基础原理和实务处理等内容。全书共12章。第一、二、三章重点阐述了会计学原理，其内容包括绪论、账户与复式记账和会计循环；第四~十章则按照资金在企业内部的循环和周转的运动过程依次介绍了会计的实务处理，其内容包括资金筹集、生产准备过程、生产过程、销售过程、对外投资、财务成果、资金退出等；第十一章和第十二章是在上述知识的基础上，对编制会计报表前的一些准备工作以及财务会计报告的编制进行了综合的阐述。

与其他同类教材相比，在内容的难易程度安排上，本书侧重于对会计基础性内容的讲解，重点突出基本知识、基本技能、基本原则的介绍；一些难度较大，在实务中应用较少的会计理论和实务，本书中基本不涉及。同时本书注重会计信息的更新和会计理论的应用性，严格以最新的《企业会计制度》和《企业会计准则》为依据进行编写，弥补了目前有些同类教材内容陈旧过时的缺点。

本书由东北大学秦皇岛分校的王金玲教授担任主编，常友玲副教授、仲旭博士担任副主编。具体分工如下：第一章由王金玲编写，第二章、第三章

由张莹编写，第四章、第十二章由赵学梅编写，第五章、第六章由仲旭编写，第七章由刘晓红、仲旭编写，第八章、第九章、第十章、第十一章由常友玲编写。课后习题由王庆东、张艳辉、王秀兰编写。

由于时间仓促，加之水平有限，书中难免有不足之处，恳请读者批评指正。

编 者

目 录

前言

第一章 绪论	1
第一节 会计概述	1
第二节 会计对象	6
第三节 会计核算方法	12
第四节 会计法规	14
思考题	22
第二章 账户与复式记账	23
第一节 资金平衡原理	23
第二节 会计科目	31
第三节 账户	33
第四节 复式记账	36
思考题	45
练习题	45
第三章 会计循环	48
第一节 会计循环概述	48
第二节 会计凭证	49
第三节 会计账簿	57
第四节 错账更正方法	63
思考题	65
练习题	65
第四章 资金筹集过程的核算	70
第一节 投入资本	70
第二节 债务资本	75
思考题	83
练习题	83
第五章 生产准备过程的核算	85
第一节 固定资产	85
第二节 无形资产	97
第三节 原材料	104
思考题	110
练习题	110

第六章 生产过程的核算	112
第一节 生产成本概述	112
第二节 材料费用	114
第三节 人工费用	120
第四节 制造费用	125
第五节 产成品	127
思考题	129
练习题	129
第七章 销售过程的核算	131
第一节 收入概述	131
第二节 销售收入的核算	134
第三节 销售成本及其相关税费的 核算	151
思考题	154
练习题	154
第八章 对外投资的核算	156
第一节 对外投资业务概述	156
第二节 交易性金融资产	157
第三节 持有至到期投资	160
第四节 可供出售金融资产	164
第五节 长期股权投资	167
思考题	174
练习题	174
第九章 财务成果的核算	177
第一节 利润的形成	177
第二节 所得税	184
思考题	189
练习题	189
第十章 资金退出的核算	191
第一节 利润分配	191
第二节 偿还债务	195
第三节 应交税费	201

第四节 固定资产清理	207	第十二章 财务会计报告	238
第五节 无形资产的处置	210	第一节 财务会计报告概述	238
思考题	211	第二节 资产负债表	240
练习题	211	第三节 利润表	248
第十一章 编制会计报表前的		第四节 现金流量表	252
准备工作	213	第五节 所有者权益变动表	263
第一节 账项调整	213	第六节 会计报表附注	267
第二节 财产清查	215	思考题	269
第三节 资产期末计价	224	练习题	269
第四节 对账与结账	233	附录 会计科目表	273
思考题	235	参考文献	277
练习题	235		

第一章 绪 论

美国著名会计史学家迈克尔·查特菲尔德在其名著《会计思想史》的开篇中曾写道,“人类思想的进步在一定条件下可以决定社会的发展,社会的发展同样可以决定人类思想的发展。所以,人类思想与生活环境之间有着明显的关系。通过考察这种关系的演进过程可以看出,会计的发展是反应性的,也就是说,会计主要是应一定时期的商业需要而发展的,并与经济的发展密切相关。”会计产生于人类社会的生产实践中,又在生产实践中不断地发展和完善。从远古的“结绳记事”、“绘图记事”到近代完美的复式簿记等方法,在人类漫长的历史发展进程中,会计形成了一套完整的会计理论和方法体系。

第一节 会 计 概 述

一、会计的产生与发展

会计是基于人类社会的生产活动和经营管理上的需要而产生的,并伴随着生产和经济的发展而发展。会计作为一门古老的科学,它的发展经历了古代、近代和现代三个阶段。

1. 古代会计阶段

在早期人类社会,在人们的生产、生活水平处在极端低下,生存遭受严重威胁的情况下,是不可能存在会计思想甚至会计行为的。但是,随着生产力水平的提高,剩余产品的出现,人们在关注生产活动的同时,也开始渐渐关注生产中的耗费和生产的成果,并将之记录下来,而当时所采用的计数和计算的方法仅凭人们用头脑记忆。然而,伴随着人类生产活动的日益复杂,单凭头脑记忆已不能完成这项工作,于是出现了“结绳记事”、“刻契记事”和“绘图记事”等早期的原始计量记录行为,这也是会计的最初形态。据会计史学家考证,认为距今二三十万年前的旧石器时代中、晚期,人类最初的会计行为——原始计量、记录行为才发生。此时的“会计”还只是生产职能的附带部分,并没有成为一项独立的工作。在原始社会末期,随着私有制的进一步确立以及社会分工的逐步扩大,会计逐渐从生产职能中分离出来,成为独特的职能,凸显出了会计独有的特征。在以私有制为基础的奴隶社会和封建社会出现后,会计分成了“官厅会计”和“民间会计”。在这一时期,单式簿记得到了产生和发展,并在逐步发展中形成了单式簿记方法体系,其影响力一直持续到15世纪,并为复式簿记方法的产生

奠定了理论与实践基础。13 世纪 ~ 15 世纪, 经济在发展, 社会在进步, 资本主义经济关系开始萌芽。在这种萌芽状态下金融业、商业、手工业方面所发生的演化, 强有力地冲击了传统的单式簿记方法, 单式簿记的改进已势在必行。会计环境的这一根本性变化, 预示着单式簿记时代的结束, 复式簿记时代的来临。

我国古代会计的产生可以追溯到上古时代的“结绳记事”。当时, 随着剩余物品的出现、私有财产制度的产生、数学的萌芽以及社会生产的发展, 出现了伏羲时代的“结绳记事”以及黄帝时代的“刻契记数”。这时的会计还仅仅属于萌芽阶段。到了西周时代(奴隶社会的鼎盛时期), 才产生了“会计”一词, 当时称为司会, 掌管王朝的财务收支, 以后历代王朝都设有会计一职, 并逐步发展到民间。清代《孟子正义》一书中, 把西周的会计描述为“零星算之为计, 综合算之为会”, 即既有日常的零星核算, 又有岁终的综合核算, 通过日积月累到岁终的核算, 达到正确考核王朝财政收支的目的。实际上, 西周王朝建立了较为严格的会计机构, 设立了专管钱粮赋税的官员, 并建立的所谓“以参互考月成, 以月要考月成, 以岁会考岁成”的“日成”、“月要”、“岁会”等报告文书, 初步具有了旬报、月报、年报等会计报表的雏形, 形成了文字叙述式的“单式记账法”。

到了唐宋时期, 我国会计理论和方法得到了进一步推进, 出现了“四柱清算”法。所谓“四柱”, 是指旧管、新收、开除、实在, 相当于现在的期初结存、本期收入、本期支出、期末结存。四柱之间存在着数量上的平衡关系, 旧管(期初结存) + 新收(本期收入) = 开除(本期支出) + 实在(期末结存), 按照这种平衡关系编制的报告, 就称为“四柱清册”。四柱清算法不仅用于宫廷会计, 后来也传入民间, 这在当时位于世界会计发展的前列, 也是我国会计发展过程中的一个杰出成就。

2. 近代会计阶段

1494 年, 是会计发展史上具有非凡意义的一年。在这一年的 11 月 10 日, 意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利所著的《数学·几何及比例概要》一书在威尼斯出版发行。该书全面、系统地介绍了复式记账法的内容, 它的出版引起了会计界人士的极大关注, 也开创了世界会计发展史上的新时代——卢卡·帕乔利时代, 把古代会计推进到近代会计的历史阶段, 使得整个会计界的研究方向由实务上升到会计的理论, 至此, 会计才开始成为一门科学。因此, 这一划时代事件的发生被誉为会计发展史上的第一个里程碑。卢卡·帕乔利也因此被尊称为“现代会计学之父”。

随后该著作先后被译成英文、法文、荷兰文、西班牙文和德文, 开始在欧洲传播。16 世纪, 意大利的复式簿记已传遍了整个欧洲, 而此时由于意大利的经济开始衰退, 使得复式簿记的中心由意大利的北部城市先后转移到荷兰、德国、

法国和英国，并在这几个国家得到了进一步发展和初步完善，但是其发展却是比较缓慢的，还停留在“簿记学”的阶段。直到 19 世纪中叶，英国产业革命的爆发，生产的迅猛发展，企业管理水平的不断提高，冲击了原有的生产组织和经营方式，出现了公司制组织，所有权与经营权分离，资产负债表得到了英国公司法的正式承认。在这样的背景下，英国出现了描述会计循环的论著，而这些著作的出现标志着真正意义上的会计学产生了。除了在会计学理论上的发展外，会计的职业也发生了改变，由于股份有限公司的出现以及信贷业务的开展，出现了以查账为职业的特许会计师或注册会计师，而在此之前，会计还只服务于一个企业，其内容只是记账、算账。1854 年在苏格兰成立了第一个会计师协会——爱丁堡会计师协会，它的成立表明了会计人员开始执行一种为社会服务的公证业务，使会计成为一种特殊的行业，同时也极大地促进了会计学理论以及审计理论的发展。因此这一协会的成立被史学家称为会计发展史上的第二个里程碑。

我国会计从单式记账向复式记账的过渡一般认为在明代。明末清初，山西商人傅山在“四柱清册”记账方法上，设计出一种适合民间商业的会计核算方法——“龙门账”。“龙门账”把所有账项划分为“进、缴、该、存”四大类，相当于现在的收入、支出、资产、资本及各项负债，进缴与存该之间的关系为“进 - 缴 = 存 - 该”，运用这一公式计算盈亏时，分别编制“进缴表”（相当于损益表）、“存该表”（相当于资产负债表），两表上计算的盈亏数应当相等，就是“合龙门”。中式会计的各种记账方法的发展充分显示了我国历史上各个时期传统簿记的特点，体现出中国当时的经济发展水平还处于世界领先地位。但是到了清末，随着经济水平的落后，中式会计趋于衰落。

3. 现代会计阶段

自 20 世纪 50 年代以后，资本竞争的加剧促使股份公司这一经济组织形式得到了很快的发展。股份公司以资本的所有权和经营权相分离为特征的，为保护那些不参与企业管理的所有者的需要，实践中在传统会计的基础上，逐步形成了以对外提供信息为主，接受“公认会计原则”约束的会计，即财务会计。另一方面，由于商品经济有了突破性的发展，企业面临着更为剧烈的市场竞争和瞬息万变的外部市场环境。为了在这种多变的市场竞争中得以生存并发展壮大，就要求建立科学的管理体系与方法，以便其具有灵活的适应能力和“高瞻远瞩”的预见能力。为此，管理当局对会计信息提出了新的要求。基于管理当局的这一需要，管理会计逐步地同传统会计分离，并形成一個与财务会计相对独立的领域。现代管理会计的出现，是现代会计的主要标志。

从时间上来说，现代会计是从 20 世纪中叶至今天的 21 世纪初。在这期间，由于计算机等先进技术手段的普及，运筹学、信息论、控制论、统计学等现代管理学科的发展，会计的技术方法经历了四大转变，即由簿记时代向会计时代的转

变、由传统会计分化为财务会计和管理会计的转变,由工业经济时代的会计向信息与知识经济时代的会计转变以及由历史成本会计向公允价值会计的转变。

新中国成立之后,我国全面引进前苏联的会计模式,建立了适应高度计划经济体制的会计制度,成为我国现代会计史上的第一次变革。1978年后,随着我国改革开放政策的实行,现代会计新的理论与方法被引进和利用。1981年我国建立了注册会计师制度,1985年颁布了《中华人民共和国会计法》,我国会计工作从此逐渐进入法治阶段。1993年7月1日为适应社会主义市场经济和扩大对外开放,我国会计实现与国际惯例初步接轨的一次较大改革,财政部公布了新的《企业财务通则》和《企业会计准则》以及分行业的会计制度。2000年12月29日,财政部制定了《企业会计制度》,于2001年1月1日起在股份制企业中施行,继而逐步扩大至其他企业全面执行。2000年后,财政部又陆续对《企业会计准则》的基本准则和具体准则作了补充修订,同时还制定了《小企业会计制度》、《金融企业会计制度》、《专业核算方法》等制度和办法。2006年2月15日,财政部正式发布了新修订的《企业会计准则——基本准则》和38项具体准则,自2007年1月1日起在上市公司范围内施行,并鼓励其他企业执行。新准则的实施突破了原有的会计核算模式,与国际惯例实现趋同,开始了我国现代会计史上的第二次变革。

二、会计的定义及特点

有关会计的定义争论已久,在不同的历史时期和经济发展水平,学者们对会计的定义赋予了不同的内容,因此到现在理论界还没有形成一个统一的会计定义。所以,本书在分析、总结学者们对会计定义的基础上,结合现阶段的经济环境,对会计的定义表述如下:

会计是以货币为主要计量单位,以提高经济效益为主要目标,以凭证为依据,借助于专门的技术方法,对特定主体的资金运动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督,向有关方面提供会计信息,并随着社会经济的日益发展,逐步开展预测、决策、控制和分析的一种经济管理活动。

从会计的定义中可以看出会计具有以下特点:

1. 会计以货币作为统一的主要计量单位

会计除了以货币作为主要计量单位以外,还有实物量度和劳动量度,但是这两种量度都要服从、服务于货币量度。因此,一切财物的增减变化、劳动耗费和劳动成果都要通过货币量度,运用会计专门的方法,以价值形式进行综合反映。

2. 综合、连续、系统、全面地记录经济业务

对经济业务的记录应该按照其发生的时间顺序连续进行,记录必须全面,而且应该对大量繁杂的全部经济业务进行科学的分类、汇总、计算,以便取得各种综合性的有用的经济指标。会计核算的连续性、系统性和全面性是由会计目的所

决定的。

3. 会计为提高经济效益服务

提高经济效益是会计的主要目标,充分利用会计信息反馈,参与经济决策,也是现代会计的特点。

三、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能。《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)规定:“会计机构、会计人员必须依照本法规定进行会计核算,实行会计监督。”由此可见,会计的基本职能是核算与监督。

(一) 基本职能

1. 核算职能

会计核算职能也称会计反映职能。会计核算贯穿于经济活动的全过程。它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,对特定对象(或称特定主体)的经济活动进行记账、算账、报账,为各有关方面提供会计信息的功能。记账是指对经济活动采用一定的记账方法,在账簿中进行登记。算账是指在记账的基础上,对企业单位一定时期的收入、费用(成本)、利润和一定日期的资产、负债、所有者权益进行计算。报账是指在算账的基础上,对企业单位的财务状况、经营成果和现金流量情况,以表格的形式为有关方面进行报告。

2. 监督职能

会计监督职能,也称会计控制职能,是指会计人员在进行会计核算的同时,对特定对象经济业务的合法性、合理性进行审查。合法性审查是指审核各单位各项经济业务是否符合国家的有关法律、法规,是否遵守财经纪律和执行国家的各项方针政策,以杜绝违法乱纪行为。合理性审查是指检查各项财务收支是否符合特定对象的财务收支计划,是否有利于预算目标的实现,是否有奢侈浪费行为,是否违背了内部控制制度的要求等,为增收节支,提高经济效益严格把关。

会计核算和会计监督两项职能关系密切,两者相辅相成。会计核算会计监督的基础,没有会计核算就无从进行会计监督。会计监督是会计核算的继续,只有严格地进行会计监督,会计核算所提供的的数据资料才能在经济管理中发挥更大的作用。

(二) 会计职能的扩展

会计核算和会计监督是会计最基本的职能,它体现了会计的本质特征。近年来,由于经济的发展和理论管理的完善,会计的传统职能有所扩展。不少学者认为,会计除了具备核算和监督两大基本职能之外,还应该具备参与经济管理的职能,会计要更多地利用所取得的会计信息来帮助决策者作出相关的正确抉择。随着科学管理的进步和社会主义市场经济体系的建立,这一职能的重要性日益明

显。为此,会计学界出现了会计多职能论,比较有代表性的是“六职能论”,即会计除了具有传统的核算与监督职能外,还有预测、决策、控制和分析四个职能。

四、会计的目标

会计的目标即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。

具体而言,我国会计的目标主要满足企业外部和企业内部两个方面对企业会计信息的需要:

1. 为国家宏观经济管理和调控提供会计信息

现阶段,虽然市场在我国资源配置中发挥了基础作用,但政府通过采取一定的措施对国民经济运行情况进行调节,对资源进行合理配置仍然是十分必要的。市场的管理和调控离不开国家的有关部门,这些部门在进行调控和管理时必须充分利用企业提供的会计信息,通过对会计信息的汇总分析,可以了解和掌握国民经济整体运行情况,进而制定正确、合理、有效的调控和管理措施,促进国民经济协调、稳定、有序、健康的发展。没有会计提供的信息,国家的有关部门就很难对国民经济运行情况作出准确的判断。

2. 为企业内部经营管理提供信息

企业的目的是实现利益最大化,企业内部管理的好坏直接影响企业的经济效益,影响企业在市场中的竞争能力,进而影响企业的生存和发展。真实、准确的会计信息有利于企业管理者加强内部管理,作出科学、合理的决策,为企业站稳市场提供有力的保证。

3. 为其他方面提供会计信息

首先是为企业的所有者和债权人等提供信息,如企业的股东、银行等金融机构、供应商和客户(包括潜在的投资者、债权人、供应商和客户);其次是为那些相关的中介机构、组织和个人等提供信息,如证券发行与交易机构、经纪人、会计师事务所及注册会计师、律师事务所及律师、经济报刊、经济研究单位及研究人员等。

第二节 会 计 对 象

一、会计对象

会计对象是指会计所核算和监督的内容,具体来说,就是社会再生产过程中的价值运动或资金运动。这种资金运动可以分为资金的筹集、资金的周转和资金的退出三个基本阶段。

1. 资金的筹集

开办企业时必须筹集到一定数量的资本金。企业除了可以接受国家、法人单位、外商及个人等投资者投入的资本金外，还可以向银行等金融机构借入资金。当投资者投入的资本金和借入的资金进入企业后，就可以进行下一步的资金运动。

2. 资金的周转

初始状态的货币资金随着企业生产经营过程的不断运动而运动，其资金形态也依次发生变化，形成资金在企业内部的循环、周转。如工业企业的生产经营活动依次经过供应、生产、销售三个过程，资金由货币资金转化为储备资金，再转化为生产资金、成品资金，最后又转化为货币资金。企业资金，从货币资金开始，经过三个过程的运动，依次改变着形态，最后又回到货币资金的过程，就是资金的循环，而这种周而复始的循环则被称为资金的周转。

下面就以工业企业为例，详细阐述资金是如何在企业进行循环与周转。

首先，在生产准备阶段或供应过程中，企业将投入的货币资金一方面用于购买生产所需的各种材料物资，另一方面，用货币资金购买必要的厂房、设备等劳动手段。这时，企业的货币资金转变为储备资金和固定资金。接下来，在生产过程中，企业需要领用各种材料物质进行产品的生产，还要用现金或银行存款等支付工资和其他费用，同时，由于厂房、设备等参加生产过程，导致其价值也发生了一定的损耗。这些耗费如果用货币表现出来，就是材料费、人工费、厂房、设备等损耗的折旧费和其他费用等生产费用，这时，储备资金及部分货币资金转化为生产资金，随着产品的完工入库，所发生的各种费用就构成了完工产品成本，生产资金也随之转化为成品资金。最后，在销售过程中，企业将产品销售出去，实现销售收入，收到货款，发生有关的销售费用，这时，成品资金转化为货币资金。这些货币资金一部分随着上缴税金、利润分配退出企业，一部分再重新投入到生产经营过程中，继续进行周转。从量上它们相对于初始状态下的资金产生了增值，这个增值表现为企业的盈利。

3. 资金的退出

工业企业除了进行正常的生产业务核算外，在资金的使用过程中，还有一些资金调整和退出事项，包括利润分配、资产转换、对外投资、归还借款、上缴税费以及其他项目的核算。这些都是以资金减少为代价的，即资金的退出。

工业企业资金循环与周转如图 1-1 所示。

二、会计要素

会计要素是对会计对象按一定标准进行的基本分类，它为会计分类核算提供了基础，也为会计报表编制构筑了基本框架。

我国企业的会计要素按性质分为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利

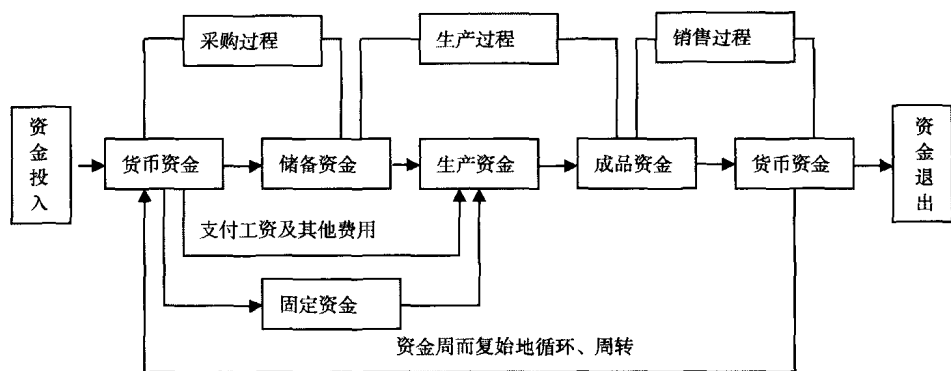


图 1-1 资金循环图

润。这六大会计要素可以划分为反映财务状况的会计要素和反映经营成果的会计要素。反映财务状况的会计要素包括资产、负债和所有者权益，因为其为企业在一定时点上的资金运动的静态反映，所以又称静态的会计要素；反映经营成果的会计要素包括收入、费用、利润，因为其为企业在一定时期内的资金运动的动态反映，所以又称为动态的会计要素。

（一）资产

1. 资产的定义

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。它包括各种财产、债权和其他权利，如库存现金、银行存款、原材料、应收账款、厂房、设备等。企业拥有或控制一定数量的资产，是进行生产经营活动的前提条件。

作为资产，应满足三个条件：

（1）资产是过去的交易或事项形成的。过去的交易或事项包括购买、生产、建造行为或其他交易。强调资产是过去的交易或事项形成的，是说明资产必须是现实的资产，是过去已经发生交易而产生的结果，而不能是未来的交易或事项及未发生的交易或事项可能发生的结果。

（2）资产必须由企业拥有或者控制。由企业拥有或者控制，是指企业享有某项资源的所有权，或者虽然不享有某项资源的所有权，但该项资源能被企业所控制，即企业已掌握某项资产的实际未来利益和风险。

（3）资产的本质是一种能为企业提供未来经济利益的资源。即通过对它的有效使用，能够为企业提供未来的经济利益。

2. 资产的分类

资产按照流动性分为流动资产和非流动资产两类。其中，满足下列条件之一的资产，可以归类为流动资产：

(1) 预计在一个正常的营业周期内变现、出售或耗用。

(2) 主要为交易的目的而持有。

(3) 预计在资产负债表日起一年内(含一年)变现。

(4) 自资产负债表日起一年内(含一年), 交换其他资产或者清偿负债的能力不受限制的现金或现金等价物。

因此, 企业的流动资产主要包括库存现金、银行存款、原材料、产成品、库存商品、交易性金融资产和应收款项等项目。

除流动资产以外的资产归为非流动资产, 非流动资产主要包括持有至到期的投资、可供出售的金融资产、固定资产、无形资产、长期待摊费用、长期股权投资和投资性房地产等项目。

3. 资产的确认条件

上述符合资产定义的资源, 在同时满足以下条件时, 确认为资产:

(1) 与该项资源有关的经济利益很可能流入企业。

(2) 该项资源的成本或者价值能够可靠地计量。

对于符合资产定义和资产确认条件的项目, 应当列入资产负债表; 而对只符合资产定义, 不符合资产确认条件的项目, 则不应列入资产负债表。

(二) 负债

1. 负债的定义

负债是指企业过去的交易或者事项形成的, 预期会导致经济利益流出企业的现时义务。现时义务是指企业的负债是由过去的交易或者事项形成的在现时条件下应承担的义务; 对于将在未来发生的交易或事项所形成的义务, 不属于现时义务, 不应当作为负债加以确认。现时义务要在未来某一特定时期予以清偿, 清偿债务会导致经济利益流出, 且未来经济利益的流出能够可靠地计量, 如资产的减少数量是多少、应提供的劳动量是多少等。

2. 负债的分类

负债通常分为流动负债和非流动负债。其中, 满足下列条件之一的负债, 可以归类为流动负债:

(1) 预计在一个正常的营业周期中偿还。

(2) 主要为交易的目的而持有。

(3) 预计在资产负债表日起一年内(含一年)到期予以偿还。

(4) 企业无权自主将清偿推迟至资产负债表日后一年以上。

因此, 企业的流动负债主要包括短期借款、交易性金融负债、应付账款、应交税费、应付票据、其他应付款、应付职工薪酬、一年内到期的非流动负债等项目。

流动负债以外的负债归类为非流动负债。非流动负债包括长期借款、应付债