

中国科学技术大学MBA精华教程

会计学

张瑞稳 / 编著

中国科学技术大学出版社



会计学

张瑞稳 编著

中国科学技术大学出版社

2003·合肥

图书在版编目(CIP)数据

会计学/张瑞稳编著. —合肥:中国科学技术大学出版社, 2003. 5
(中国科学技术大学 MBA 精华教程)
ISBN 7-312-01447-X

I. 会… II. 张… III. 会计学—研究生—教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 017314 号

中国科学技术大学出版社出版发行

(安徽省合肥市金寨路 96 号, 230026)

发行部电话: 0551-3602905, 3602906

E-mail: press@ustc.edu.cn URL: www.press.ustc.edu.cn

中国科学技术大学印刷厂印刷

全国新华书店经销

开本: 880 mm×1230 mm 1/16 印张: 23 字数: 619 千

2003 年 5 月第 1 版 2003 年 5 月第 1 次印刷

印数: 1—4000 册 定价: 41.00 元

ISBN 7-312-01447-X/F·75

前 言

会计是因人类社会实践和经邦济世的客观需要而产生并发展的。经济越发展,会计越重要,这一非常重要的论断,已被现代社会和历史发展所证明。作为国际通用的商贸语言,会计与国际惯例接轨的要求愈加迫切,那么对会计信息真实、客观、透明、公允的要求愈加严格。

利用会计信息和会计的职能来管理经济,日益为人们所重视。会计这一商业语言与管理工具在企业的经营管理和发展中正起着越来越重要的作用,现代会计在市场经济中发挥的职能也越来越大。因为无论企业或其他经济组织出于什么目的、追求什么目标,也无论企业采取何种经营的模式,企业的一切经营管理活动,如产品的研究与开发、组织设计与创新、产品的生产、营销与管理、人力资源及项目管理、制度安排与创新等等,最终都要反映在企业的财务状况上。一个企业忽视会计工作,那么它在竞争中往往会失利,它的投资决策往往会失误,它的持续经营能力就会出问题,所有者的财富就会发生损失,发展下去企业就会面临危机,企业管理当局就会被淘汰。从另一侧面观察,会计也反过来影响它所处的社会环境。作为一个经济信息系统,它将会计信息反馈给有关各方,帮助会计信息的使用者作出理性的判断,制定合理的经济决策,促使企业乃至国民经济健康地向前发展。

会计学作为 MBA 教学的核心课程,旨在让学生对会计有一个较全面的理解,可使学生掌握会计信息的产生和分析的基本方法与技能,并通过相关的案例分析,利用会计这一特殊的商业语言,改善和推进企业管理。

传统的会计学教材中,主要以大量的篇幅介绍会计确认、计量、记录和报表编制的知识,而对会计政策选择的应用和分析,会计报表附注揭示内容,上市公司信息披露等方面很少涉及。本教材试图在这一方面有所突破。

本教材共分十五章内容,主要阐述财务会计基本理论与实务操作方法,具体内容包括会计基础理论、记账方法及会计信息流程,以及现金、应收款、存货、固定资产、无形资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等项目的核算;会计报表的编制和分析;职业经理人对会计政策的选择判断;上市公司信息披露存在的问题及思考。本书在编写过程中,注重理论的逻辑性、实务的可操作性,以及各种核算方法对财务信息披露及税收的影响。为了便于组织教学,本书各章均有练习题,并在大部分的章中附了案例题,以便学员讨论和掌握所学的基本知识。

由于本人业务和文字水平有限,写作中的不足在所难免,为此,恳请广大读者批评指正。

张 瑞 稳
2002 年 8 月于合肥

目 录

第一章 财务会计概述	(1)
第一节 财务会计的基本概念	(1)
第二节 财务会计的基本前提、原则和道德规范	(3)
第三节 会计对象	(7)
第二章 会计循环	(12)
第一节 设置会计科目和账户	(12)
第二节 复式记账(double-entry)	(16)
第三节 会计凭证(accounting document)	(19)
第四节 会计账簿(accounts)	(21)
第五节 财产清查(assets inventory)	(26)
第六节 会计报表(financial statements)	(29)
第三章 现金及应收款项	(35)
第一节 现金(cash)	(35)
第二节 应收账款(account receivable)	(38)
第三节 应收票据(note receivable)	(43)
第四节 预付账款(advances to supplies)	(45)
第五节 其他应收款(other receivables)	(46)
第四章 存货	(49)
第一节 存货的分类和计价	(49)
第二节 存货核算的主要账务处理	(55)
第五章 投资	(64)
第一节 短期投资	(64)
第二节 长期股权投资(long-term equity investments)	(66)
第三节 长期债权投资	(77)
第六章 固定资产	(83)
第一节 固定资产的分类和计价	(83)
第二节 固定资产的取得	(86)
第三节 固定资产的减少	(88)
第四节 固定资产的折旧	(91)
第七章 无形资产和其他资产	(100)
第一节 无形资产(intangible assets)	(100)
第二节 其他资产(other assets)	(104)
第八章 流动负债	(106)
第一节 流动负债的性质和分类	(106)
第二节 金额肯定的流动负债	(107)
第三节 金额视经营情况而定的流动负债	(111)

第四节 或有负债	(122)
第九章 长期负债	(126)
第一节 长期借款(long-term loans)	(127)
第二节 应付债券(debentures payable)	(128)
第三节 长期应付款(long-term payable)	(132)
第十章 所有者权益	(135)
第一节 所有者权益(owner's equity)概述	(135)
第二节 独资企业的所有者权益	(136)
第三节 合伙企业的所有者权益	(137)
第四节 公司(股份)制企业的股东权益	(146)
第十一章 收入、费用和利润	(156)
第一节 收入(revenue)	(156)
第二节 费用(expense)	(165)
第三节 利润(income)	(178)
第十二章 财务报告的编制和分析	(188)
第一节 财务报告的内容及格式	(188)
第二节 会计报表的编制	(196)
第三节 会计报表的分析	(222)
第十三章 会计政策、会计估计变更和会计差错更正	(244)
第一节 会计政策变更	(244)
第二节 会计估计变更	(248)
第三节 会计差错更正	(249)
第十四章 审计报告	(252)
第一节 审计报告的作用	(252)
第二节 审计报告的内容和格式	(254)
第十五章 上市公司信息披露制度	(262)
第一节 上市公司信息披露的内容	(262)
第二节 上市公司信息披露存在的问题与思考	(274)
附录 1 企业会计准则——债务重组	(303)
附录 2 企业会计准则——非货币性交易	(306)
附录 3 ×××股份有限公司 2001 年年度报告	(308)

第一章 财务会计概述

第一节 财务会计的基本概念

一、会计的重要性

人类的经济活动,特别是物质资料的生产,是人类社会存在和发展的基础。会计,作为人们对经济活动进行记录、计算和汇总,并获得经济信息的一项活动,有着悠久的历史。在这一历史长河中,会计的内容经历了一个从简单到复杂、从不完善到比较完善的漫长的发展过程,其性质和作用也随着经济活动的发展而发生了很大变化。但会计从产生时起,就着重于从数量上计量人们经济活动中的财产变化和效益高低等方面,并提供与此相关的经济信息。

人们要管好经济活动,力求减少耗费和提高经济效益,就必须掌握经济活动的数据和信息。最初,人们只能靠头脑来接收并储存有关经济活动的信息;后来,人们才逐渐学会把经济活动中的各种事项加以量化并记录下来,以帮助衡量效益与规划未来。

《鲁滨逊漂流记》有这样一段故事:鲁滨逊漂流到孤岛上,孤岛是一片未开发的原始地,岛上没有现存的东西可用,他只有依靠自己的双手劳动,自给自足。一次,鲁滨逊意外地从一条漂来的破船上抢救出一些账簿、墨水和笔,他除用它们记事外,还开始记起账来。他的账本记载着他制造各种物品的数量以及每种物品平均耗费的劳动时间,记载着他所使用的各种物品以及这些物品的折耗与废弃。鲁滨逊为什么在这样艰难的环境中还要坚持记账呢?这是因为他认为:要想克服各种困难,生产出必要的物品以维持生活,就必须合理地安排每天的劳动,分配各种劳动时间。《鲁滨逊漂流记》上的这段故事,生动地指出了会计产生的动因——人们对生产过程中各种物化劳动和活劳动的关心。

在人类历史发展的初期阶段,人们就从生产实践中逐步认识到,在进行生产的同时,把生产活动的内容记录下来,并从数量上对生产过程进行计算是十分必要的。会计是伴随着人们生产实践而产生的一种活动。它最初是生产职能的附带部分,即在生产时间之外附带地将各种收入、支出及其发生的具体情况等记载下来,以便人们能更好地管理生产。随着生产的发展,它逐渐从记录和核算生产过程的职能中分离出来,成为一项特殊的、专门的、独立的工作,起着反映、监督、分析、预测和参与决策经济活动的重要管理职能。会计是因人类社会实践和经邦济世的客观需要而产生并发展的。经济愈发展,对管理愈求提高,人们就愈加会利用会计信息,会计也就愈加重要。

复式簿记的渊源尽管可以追溯到 13~15 世纪商业发达的地中海区域,然而现代会计的产生与演进,与 18 世纪后期至 19 世纪初的产业革命,与迅猛发展的生产力,与随之而来的新的企业组织形式——股份有限公司的出现,与资本配置的场所——证券市场的产生,与新的边缘学科如信息论、控制论、系统论、行为科学、博弈论等的影响,与不断变革的企业管理理念和方法,与信息网络技术日新月异的冲击等等,都密切相关。跨国公司的蓬勃兴起,促进了包括资本在内的经济资源在全球范围内的交换和流通,企业全球化战略管理的思想也逐渐形成,投资风险和风险规避的

问题也日益突出,超越国界的国际会计——协调和规范愈加为人们所重视,与全球化管理相适应的会计支持系统在跨国公司中脱颖而出。

利用会计信息和会计的职能来管理经济,日益为人们所重视。据美国《商业周刊》最近报道说,“越来越多的 CEO 出身于金融或会计,而不是其他职业”。任何一个生活在现代社会中的人,如果不懂一些基本会计知识,就如同一个人生活在外国,而又不懂那个国家的语言一样。会计知识可以帮助所有国家的所有年龄的人了解其经济环境并对其日常事务进行管理。

二、会计的产生与发展

会计是一门古老而又年青的学科,说它古老,因为它早在几千年前就有,说它年青,是因为现代会计仅仅是 20 世纪 50 年代以后产生,且仍在不断发展。会计的产生需要二个条件:(1)有剩余产品;(2)有文字出现。

会计的发展大致经历了以下几个阶段。

(1) 按会计服务对象划分

官厅会计——民间会计——企业会计—— $\left\{ \begin{array}{l} \text{财务会计} \\ \text{管理会计} \end{array} \right.$

(2) 按会计经历的历史阶段划分

古代会计——近代会计——现代会计

1. 古代会计

15 世纪以前的会计,习惯上称为古代会计。尽管在远古印度公社中,已经有了农业记账员,他们“登记农业账目,登记和记录与此有关的一切事项”,“在古希腊和古罗马就有了农庄、庄园和不动产的账目”,但是,古代会计是以官厅会计为主的,民间会计仅占非常次要的地位。

什么是官厅会计?目前还没有一个公认的定义。人们对官厅会计的一般认识是:主要服务于奴隶主和封建王室从事赋税征收、财政支出及其财产保管的会计。例如,早在公元前 1066~公元前 771 年的西周王朝,我国就建立了比较完备的官厅会计制度。我们知道,周朝是奴隶社会,以农业经济为主,土地归王朝所有。周王把一部分土地和奴隶分封给诸侯,诸侯再分封给士大夫。分封时,需要对土地和人口进行计量,作为赋税征收的依据,还要记录国家的收支。

2. 近代会计

会计史上具有决定意义的事件是复式簿记的出现。卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)于 1494 年论述的“威尼斯簿记法”,是会计发展史上的一个里程碑。近代会计是从运用复式簿记开始的,复式簿记不同于古代会计所使用的单式记账法。现在看来,单式记账法似乎只具有某些历史意义,而复式簿记则不同,它与现代会计仍有密不可分的关系。今天我们使用的记账方法仍然是以复式簿记为主的,它对近代会计的发展作出了卓越的贡献。

3. 现代会计

现代会计是指 20 世纪 50 年代以后,在发达的市场经济国家,特别是在美国发展起来的。现代会计的形成和发展主要表现在两个方面:

第一,会计的工艺同现代电子计算技术相结合,会计由手工簿记系统发展为电子数据处理系统(EDP 会计)。会计数据处理的电算化,是会计在记录与计算技术方面的重大革命。会计电算化是电子计算技术、信息技术和现代会计技术相结合的产物。会计操作工具和处理技术的变化,大大地提高了会计数据处理的及时性、正确性。会计电算化系统具有以下特点:一是处理工具电算化;二是会计数据代码化;三是信息载体磁性化;四是登账简单化、账务处理程序统一化和控制方式技术化等。第二,会计的理论、方法随着企业内部和外部对会计信息的不同要求而分化为两个

子系统:一是财务会计。它是以向投资者、债权人和企业外部其他方面提供有关投资决策、信贷决策和其他经济决策所需要的信息为主。在这个意义上,财务会计也称为“对外报告会计”。二是管理会计。它是以向企业内部各级管理人员提供短期和长期经营、管理、理财决策所需要的经济信息为主。在这个意义上,管理会计也称为“对内报告会计”。

当然,现代会计除了上述两个方面的发展外,20 世纪 70 年代以来还逐步产生了许多领域,如人力资源会计、社会经济会计、通货膨胀会计等。本教材所讨论的会计内容,是指财务会计。

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。会计的职能有很多,但基本职能只有两个,即会计核算和会计监督。

会计的核算职能是指会计对经济活动进行确认、计量、记录,并进行汇总、报告的工作,也即通常所说的“记账、算账、报账”。会计核算职能的基本特点有:①以货币为主要计量单位,从价值量上反映各单位的经济活动状况。②会计核算具有完整性、连续性和系统性。③会计核算要对各单位经济活动的全过程进行反映,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。

会计的监督职能是指通过预测、决策、控制、分析、考评等具体方法,促使经济活动按照规定的要求运行,以达到预期的目的。会计监督职能的基本特点有:①会计监督主要是通过价值指标来进行。②会计监督既有事后监督,又有事中监督及事前监督。

四、财务会计的定义

综上所述,考虑现代会计的发展趋势,我们认为:财务会计是按照公认的财务会计原则,对企业经济活动中可以用货币计量的业务,运用复式记账原理,进行记录、计算、分类、调整、汇总,并定期编制财务报告给企业外部利益关系人的工作。

第二节 财务会计的基本前提、原则和道德规范

财务会计作为一个以提供财务信息为主的经济信息系统,密切依存于会计的目标及其所处的客观经济环境。为了提供信息使用者满意的信息,考虑客观环境的影响,有必要设定会计活动的若干前提或制约条件,并使会计具备自己的基本特征。

一、财务会计的基本前提

财务会计的基本前提,也称为会计基本假设,包括:会计主体、持续经营、会计分期和货币计量等四项。如同数学上的公理一样,会计是在一定经济环境下进行的,这一经济环境必然存在着某些不确定因素,会计假设就是对这些不确定因素作一较合理的假设。

1. 会计主体假设(separate-entity assumption)

会计主体假设是指会计反映的是一个特定单位或组织的经营活动,而不包括其他单位或组织的经营活动。这就要求我们以企业作为会计核算的主体,站在本企业的立场,把企业与企业的相关利益主体尤其是投资者、关联方企业区分开来,只核算本企业发生的各项交易或事项,记录和反映本企业自身的各项生产经营活动。

2. 持续经营假设(continuity assumption)

这一假设又称连续性、继续经营、非清算性假设等。其含义是:除非存在明显的“反证”,否则,

都将假设一个主体的经营活动是连续下去的。而所谓的“反证”,就是那些表明企业经营活动将会中止的证据,如合同规定的经营期限即将到期、企业资不抵债已宣告破产、国家法律明文规定要求停业清算等。

3. 会计分期假设(time-period assumption)

会计分期假设,实际上是持续经营假设的补充,持续经营假设把主体的经营活动看成是延续不断的“长河”会计分期则把这连续的“长河”,人为地分割成一个个等距离的时间“间隔”,以便于核算和报告主体的财务状况和经营成果。会计期间可采取日历年,也可由企业自己规定起讫日期。我国会计制度要求企业会计期间采用日历年,分为年度、季度、月份。

4. 货币计量假设(unit-of-measure assumption)

货币计量假设是指企业在会计核算中以货币为计量单位,记录、反映企业的经营情况。货币计量假设是会计核算计量尺度的假设,它有两层含义:一是在诸多计量单位中假设货币是计量经济活动中的最好单位。在市场经济条件下,企业是商品生产者和经营者,企业的经济活动是价值运动。货币是商品的一般等价物,是衡量商品价值的共同尺度,具有广泛的适用性、综合性。二是假设币值是稳定不变的。但在发生恶性通货膨胀时,通常应采用通货膨胀会计进行处理。

二、会计原则

会计原则是会计核算工作的科学规范。它是人们从会计实践中总结出来的经验,这些经验在得到会计界公认以后,就上升为会计原则,成为各个会计主体进行会计核算的共同依据。会计原则能保证会计信息的质量和可比性,更好地为国家进行宏观调控服务,并能为投资人、债权人作出正确的决策服务。

按照《企业会计制度》规定,我国会计核算的原则共分 13 条:

1. 客观性原则

会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据,如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。

2. 实质重于形式原则

企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算,而不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。

3. 相关性原则

企业提供的会计信息应当能够反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,以满足会计信息使用者的需要。

4. 一致性原则

企业的会计核算方法前后各期应当保持一致,不得随意变更。如有必要变更,应当将变更的内容和理由、变更的累积影响数,或累积影响数不能合理确定的理由等,在会计报表附注中予以说明。

5. 可比性原则

企业的会计核算应当按照规定的会计处理方法进行,会计指标应当口径一致、相互可比。

6. 及时性原则

企业的会计核算应当及时进行,不得提前或延后。

7. 明晰性原则

企业的会计核算和编制的财务会计报告应当清晰明了,便于理解和利用。

8. 权责发生制原则

企业的会计核算应当以权责发生制为基础。凡是当期已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或费用;凡是不属于当期的收入或费用,即使已在当期收付,也不应当作为当期的收入或费用。

权责发生制与现金收付制确认的收入、费用区别如表 1.1。

经济业务(7月份)	权责发生制		收付实现制	
	收 入	费 用	收 入	费 用
(1)销售产品 4 000 元,货款收到存入银行。	4 000		4 000	
(2)销售产品 10 000 元,货款下月收到。	10 000			
(3)预付 7~12 月的租金 6 000 元。		1 000		6 000
(4)本月应计提银行借款利息 1 000 元。		1 000		
(5)收到上月份应收的销货款 4 000 元存入银行。			4 000	
(6)收到购货单位预付货款 8 000 元,下月份交货。			8 000	
合 计	14 000	2 000	16 000	6 000

9. 配比原则

企业在进行会计核算时,收入与其成本、费用应当相互配比,相互配比同一会计期间内的各项收入和与其相关的成本、费用,应当在该会计期间内确认。

10. 历史成本原则

企业的各项财产在取得时应当按照实际成本计量。其后,各项财产如果发生减值,应当按照会计制度规定计提相应的减值准备。除法律、行政法规和国家统一的会计制度另有规定者外,企业一律不得自行调整其账面价值。

11. 划分收益性支出和资本性支出原则

企业的会计核算应当合理划分收益性支出与资本性支出的界限。凡支出的效益仅及于本年度(或一个营业周期)的,应当作为收益性支出,凡支出的效益及于几个会计年度(或几个营业周期)的,应当作为资本性支出。

12. 稳健性原则

企业在进行会计核算时,应当遵循谨慎性原则的要求,不得多计资产或收益,合理核算可能发生的损失和费用,但不得计提秘密准备。

13. 重要性原则

企业的会计核算应当遵循重要性原则的要求,在会计核算过程中对交易或事项应当区别其重要程度,采用不同的核算方式。对资产、负债、损益等有较大影响,并进而影响财务会计报告使用者据以作出合理判断的重要会计事项,必须按照规定的会计方法和程序进行处理,并在财务会计报告中予以充分、准确地披露;对于次要的会计事项,在不影响会计信息真实性和不至于误导财务会计报告使用者作出正确判断的前提下,可适当简化处理。

【案例 1】 美国世界通信公司的财务丑闻

美国电信业巨头世界通信公司是仅次于美国电话电报公司的美国第二大长途电话公司,它所经营的因特网网络是全球最大的“骨干网”之一,是一个年收入高达 350 亿美元的电信巨人,到

2002年3月底,世界通信公司公布的资产总额超过1 000亿美元,是安然公司的2倍。该公司在2001年全年30多亿美元和2002年第一季度将7.79亿美元的经营性开支记到了资本性开支账户上,从而使该公司这一期间的经营业绩从巨额亏损变成了盈利15亿美元。

三、会计职业道德规范

会计职业道德规范是指从事会计职业的人,在会计工作中应遵循的、与会计职业活动相适应的行为规范,是会计人员在会计工作中产生的正确处理会计事务和调整会计人员职权和职责相互关系的行为准则。

会计工作者必须遵守道德准则。作为职业财会人员,人们要求他们比社会其他成员具有更高的道德标准。会计信息的使用者常常缺少足够的知识评估编制或审计这些信息的会计师。所以公众对会计师的信赖十分重要,即他们能够信赖会计师的诚实、正直及能力。为获得这种信赖,职业会计师协会建立了针对其成员的法规,对不符规定的行为加以审查,对违反规定的人加以处罚。

尽管有公司及行业的道德行为法规,作出完全合乎道德的选择也不那么容易。经理和会计面对道德与不道德的选择时,应无所犹豫。但是某些情况下道德选择也非泾渭分明。有压力迫使你采取打擦边球的行动,或当两种道德标准相冲突时,情况就复杂了。有时,两个高尚的目标不能同时达到。例如,得到客户的信赖会与注册会计师的职业道德产生冲突。设想你是一名审计师,在审计当地的一家银行,同时又审计一家制造商。制造商是银行的客户,从银行贷款500万元。作为制造商所聘的审计师,你知道该企业正面临财政危机,可能无法还清贷款。而银行并不知晓,仍把500万元贷款看作可收回的应收账款而列为流动资产。你是否应告知银行可能出现的坏账并作相应的坏账准备呢?也许你更应珍惜制造商对你的信任。两种行为在道德上都是是非兼存的。属于擦边球的道德问题也会产生,“合法即可接受”、“人家都这么做”的一类推理在这里总能听到。假设你是一家公司的会计,在本会计年度刚刚结束后,完成了一笔大买卖。部门经理要求把它记入当年的业绩中而非下一年。她是你的上司,你如果照办,她会对你感到很满意。事实上,如果你不愿从命,她会让你苦不堪言。别人查出这笔错记也不是一件很容易的事,况且这只是一个记录时间的问题。然而很显然,将该笔交易记入下一年度才是忠于职守的做法,但要求记入当年的压力是如此之大,而且你也觉得把交易记入当年会使很多人受益,而几乎没有什么人吃亏。道德问题在这里或许并不是影响决策的主要因素。总的来说,道德难题就是这样难办的问题,没有简单的答案,在你拿主意前认识到这是一个道德范畴内的问题时,就应多加考虑,这一点很重要。

世界上大多数国家为保证会计法规和会计准则的实施都制定了会计人员职业道德规范,我国到目前为止,管理会计的政府机构尚未制定专门的职业道德规范,其相关内容体现在《会计法》、《会计人员工作规则》和《总会计师条例》等法规之中。在一定意义上讲,相关法规中的规定,不能代替独立的会计职业道德规范,它要求的只是会计人员从事会计工作的下限,对提高会计工作质量通常约束的力度不够。

【案例2】 部门业绩的提高

小S原是一家公司某部门的营销人员,由于各种原因,今年销售状况一直不理想。公司领导早已明确指示,如果到了年终报表反映业绩不好,部门员工面临下岗,小S可能被解雇。12月31日早晨,在部门一直从事销售核算的会计人员小W遭意外事故身亡,所以经理要求小S代理小W的会计工作。小S从小W的桌子上发现了一堆销售文件,这些文件上没有日期,但它们是12月31日之前开票的(该批文件的销售实际上在下年的1月2日)。

小S从一个做多年会计工作的朋友那里了解到,只要下一年不再做销售处理,可以通过书面

处理工作把下年的1月2日提前到12月31日,这样可以提高部门今年的业绩。

第三节 会计对象

会计对象是指会计核算和监督的内容。会计一般对象是资金运动,会计具体对象是会计要素。会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

一、资产

资产是指由过去的交易或事项形成并由企业拥有或者控制的资源,该资源预期会给企业带来经济利益。

一个企业从事生产经营活动,必须具备一定的物质资源,或者说物质条件。在市场经济条件下,这些必要的物质条件表现为货币资金、厂房场地、机器设备、原料、材料等等,称为资产,是企业从事生产经营活动的物质基础。除以上的货币资金以及具有物质形态的资产以外,资产还包括那些不具备物质形态,但有助于生产经营活动的专利、商标等无形资产。此外,资产也包括对其他单位的投资。

资产具有如下特点:第一,资产能够给企业带来经济利益。比如,货币资金可以用于购买所需要的商品或用于利润分配,厂房机器、原料材料等可以用于生产经营过程。制造商品或提供劳务,出售后收回货款,货款即为企业所获得的经济利益。第二,资产都是为企业所拥有的,或者即使不为企业所拥有,但也是企业所控制的。企业拥有资产,从而就能够排他性地从资源中获得经济利益;有些资产虽然不为企业所拥有,但是企业能够支配这些资产,而且同样能够排他性地从这些资产的使用中获得经济利益。以融资租赁为例,对于所租入的资产,企业并不拥有所有权,但是由于租赁合同中条款规定的租期相当长,接近于该资产的使用寿命,到租期结束时承租企业有优先购得这些资产的权利,在租期内企业有权支配这些资产,并从中受益,所以融资租入的固定资产应当视为企业的资产。而企业没有买下矿产使用权的矿藏、工厂周围的空气等,都不能作为企业的资产。第三,资产都是企业在过去发生的交易、事项中获得的。只有过去发生的交易、事项才能增加或者减少企业的资产。不能根据谈判中的交易或者计划中的经济业务来确认一笔资产。

对资产可以作多种分类,比较常见的是按流动性以及按有无实物形态来分类。按流动性进行分类,可以分为流动资产和长期资产(或非流动资产)。流动资产是指那些在一年内变现的资产,如应收账款、存货等。有些企业经营活动比较特殊,其经营周期可能长于一年。比如,造船、大型机械制造,从购料到销售商品直到收回货款,周期比较长,往往超过一年,在这种情况下,就不把一年内变现作为划分流动资产的标志,而是将经营周期作为划分流动资产的标志。长期投资、固定资产、无形资产的变现周期往往在一年以上,所以称为长期资产。按流动性对资产进行分类,有助于掌握企业资产的变现能力,从而进一步分析企业的偿债能力和支付能力。一般来说,流动资产所占比重越大,说明企业资产的变现能力越强。流动资产中,货币资金、短期投资比重越大,则支付能力越强。

按资产有无实物形态,可以分为有形资产和无形资产。像存货、固定资产等属于有形资产,而货币资金、应收账款、短期投资、长期投资、专利、商标等等,都属于无形资产,因为它们都没有实物形态,而是表现为某种法定权利或技术。传统上,通常将无形资产作狭义的理解,仅将专利、商标这些不具有实物形态、能够给企业带来超额利润的资产称为无形资产。

二、负 债

负债是指过去的交易、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。如果把资产理解为企业的权利,那么,负债就可以理解为企业所承担的义务。

负债具有如下特点:第一,负债是由过去的交易、事项引起的,企业当前所承担的义务。企业预期因将来要发生的交易、事项而可能产生的债务不能作为负债。第二,负债将要由企业在未来某个时日加以清偿。第三,为了清偿债务,企业往往需要在将来转移资产。比如用现金偿还或者实物资产清偿,或者通过提供劳务来偿还,或同时转移资产和提供劳务偿还。也有可能将债务转为所有者权益。

按偿还期限的长短,一般将负债分为短期负债和长期负债。预期在一年内到期清偿的债务属于短期债务。有些企业经营周期超过一年,这时,预期在一个经营周期内到期清偿的债务,也属于短期债务。除以上情形以外的债务,即为长期债务,一般包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

三、所有者权益

所有者权益是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,又称之为净资产。

所有者权益相对于负债而言,具有以下特点:第一,所有者权益不像负债那样需要偿还,除非发生减资、清算,否则企业不需要偿还其所有者。第二,企业清算时,负债往往优先清偿,而所有者权益只有在清偿所有的负债之后才返还给所有者。第三,所有者权益能够分享利润,而负债则不能参与利润的分配。所有者权益在性质上体现为所有者对企业资产的剩余利益,在数量上也就体现为资产减去负债后的余额。所有者权益包括实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润四个项目,其中,盈余公积和未分配利润合称为留存收益。

四、收 入

收入是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入。

企业日常从事各类生产经营活动,从而取得收入,在取得收入的过程中也会发生消耗,以收入抵偿消耗即为盈利,最终表现为净资产的增加。这里所讲的日常活动,指的是企业正常性的、经常性的活动,像商业企业从事商品购销活动,金融企业从事存贷款、证券投资业务,工业企业制造和销售产品,都属于日常活动。企业所进行的有些活动并不是经常发生的,比如工业企业卖出作为原材料的存货,这种情况下,虽然不是经常发生的,但与日常经营活动直接相关,因此也列入收入。

收入具有以下特点:第一,收入是从企业的日常活动中产生的,如工商企业销售商品、提供劳务的收入。有些交易、事项也能为企业带来经济利益,但由于不是从企业的日常活动中产生的,就不属于企业的收入,而作为利得。例如,出售固定资产所取得的收益就不能作为企业的收入。第二,收入可能表现为企业资产的增加,如增加银行存款、形成应收账款,也可能表现为企业负债的减少,如以商品或劳务抵偿债务,也可能同时引起资产的增加和负债的减少,比如销售商品抵偿债务,同时收取部分现金。第三,收入将引起企业所有者权益的增加。

按企业所从事的日常活动的性质,收入有三种来源:一是对外销售商品,通过销售商品,取得现金或者形成应收账款;二是提供劳务;三是让渡资产的使用权,主要表现为对外贷款、对外投资或者对外出租等等。按日常活动在公司、企业所处的地位,收入还可以分为主营业务收入、其他业务收入。其中,主营业务收入是企业为完成其经营目标而从事的日常活动中的主要项目,可根据

企业营业执照上规定的主要业务范围确定,例如工业、商品流通企业的主营业务是销售商品,银行的主营业务是存贷款和办理结算等等。其他业务收入是主营业务以外的其他日常活动,如工业企业销售材料、提供非工业性劳务等。

五、费 用

费用是指企业在销售商品、提供劳务等日常活动中所发生的经济利益的流出。

费用与收入相配比,即为企业经营活动中取得的盈利。与收入相对应,费用的特点在于:第一,费用是企业在销售商品、提供劳务等日常活动中发生的经济利益的流出,像固定资产清理损失就不是日常活动发生的经济利益的流出,所以属于损失;第二,费用可以表现为资产的减少,如耗用存货,也可能引起负债的增加,如负担利息,或者同时表现为资产的减少和负债的增加;第三,费用将引起所有者权益的减少。

费用按照其与收入的关系,可以分为营业成本和期间费用两部分。其中,营业成本是指所销售商品的成本,或者所提供劳务的成本。营业成本按照所销售商品或提供劳务在企业日常活动中所处地位可以分为主营业务成本和其他业务成本。期间费用包括管理费用、营业费用和财务费用。其中管理费用是企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的各种费用;营业费用是企业在销售商品、提供劳务等日常活动中发生的除营业成本以外的各项费用以及专设销售机构的各项经费;财务费用是企业筹集生产经营所需资金而发生的费用。

六、利 润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。利润为营业利润、投资净收益和营业外收支净额等三个项目的总额减去所得税费用之后的余额。有些补贴收入也计入利润。营业利润是企业在销售商品、提供劳务等日常活动中所产生的利润,为主营业务利润和其他业务利润减去有关期间费用后的余额;投资净收益是投资收益与投资损失的差额;营业外收支是与企业的日常经营活动没有直接关系的各项收入和支出,其中,营业外收入项目主要有固定资产盘盈、处置固定资产净收益、罚款收入等,营业外支出项目主要有固定资产盘亏、处置固定资产净损失等。

会计要素之间的关系构成以下会计等式(accounting equation):

$$1. \text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} (\text{assets} = \text{liabilities} + \text{owners' equity})$$

“资产 = 负债 + 所有者权益”是设置账户、复式记账和编制资产负债表的依据。

例 小陈原是一家公司的职员,2001年1月辞去工作开了一家自行车店。由于自己只有40万元,于是又向银行借款10万元。开了这家名为“双轮公司”的自行车店。这家新开的自行车店的资产负债表如表1.2。

表 1.2 “双轮公司”2001年1月1日资产负债表

元

资 产	金 额	负债及所有者权益	金 额
现金	500 000	负债	100 000
		所有者权益	400 000
总资产	500 000	总负债及所有者权益	500 000

$$2. \text{收入} - \text{费用} = \text{利润} [\text{revenue} - \text{expenses} = \text{income}(\text{loss})]$$

“收入 - 费用 = 利润”是编制利润表的依据。

接上例,“双轮公司”1月份自行车店开始营业,取得收入80 000元,发生营业成本40 000元,

另发生管理费用 10 000 元,以上均通过现金收付。编制利润表如表 1.3。

表 1.3 “双轮公司”2001 年 1 月利润表

元

项 目	本 月 数
主营业务收入	80 000
减: 主营业务成本	40 000
管理费用	10 000
利润总额	30 000

3. 资产 = 负债 + 所有者权益 + (收入 - 费用)

在会计期末,存在以下会计等式:资产 = 负债 + 所有者权益 + (收入 - 费用)

assets = liabilities + owners' equity + (revenue - expenses)

接上例,“双轮公司”在 2001 年 1 月末编制的资产负债表如表 1.4。

表 1.4 “双轮公司”2001 年 1 月 31 日资产负债表

元

资 产	金 额	负债及所有者权益	金 额
现 金	530 000	负债	100 000
		所有者权益	430 000
总 资 产	530 000	总负债及所有者权益	530 000

从以上可以看出,利润表是两个资产负债表的纽带。

练 习 题

设某企业 12 月份发生经济业务如下:

- (1) 银行存款 600 元支付下一季度报刊杂志费;
- (2) 收到购买单位前欠销货款 400 元并存入银行;
- (3) 以银行存款 200 元支付办公费;
- (4) 收到销售产品货款 1 500 元并存入银行;
- (5) 计提本月折旧费 300 元。

要求:按权责发生制和现金收付制分别计算 12 月份利润。

【案例 3】

王成和王芳是一对好兄妹,他们二人大学毕业后决定开一家公司。经过深入调查后,二人一致决定搞礼品制作,送货上门,并给公司起了一个名字为“礼品之家”。于是二人紧锣密鼓,筹备公司开办事宜。首先要解决资金问题,父亲为企业投资 32 000 元,王成出资 20 000 元,王芳出资 10 000 元。此外,二人又从好朋友小李处借款 23 000 元,并承诺三年后一次还本付息,所有资金均存入企业开立的银行账户。

款项到位后,二人决定由王成去购进三辆货运车,每辆 4 000 元,王芳去江淮公司赊购一台设备,价格 12 000 元,又从长江公司购入一批原材料,价款 1 000 元,此时,企业开始显得人手不足,王成去人才市场招聘了一名员工,第二天上班。同时,把暂时闲置的一辆货运车赊销给长江公司。这样,经过紧张的准备后,企业正式挂牌营业。

根据以上资料回答下列问题：

- (1) 本案例中涉及到资产、负债、所有者权益的项目各包括哪些？
- (2) 推断可能对你编制的资产负债表特别感兴趣的两组人，列出他们感兴趣的原因和内容。
- (3) 编制开业时的资产负债表。