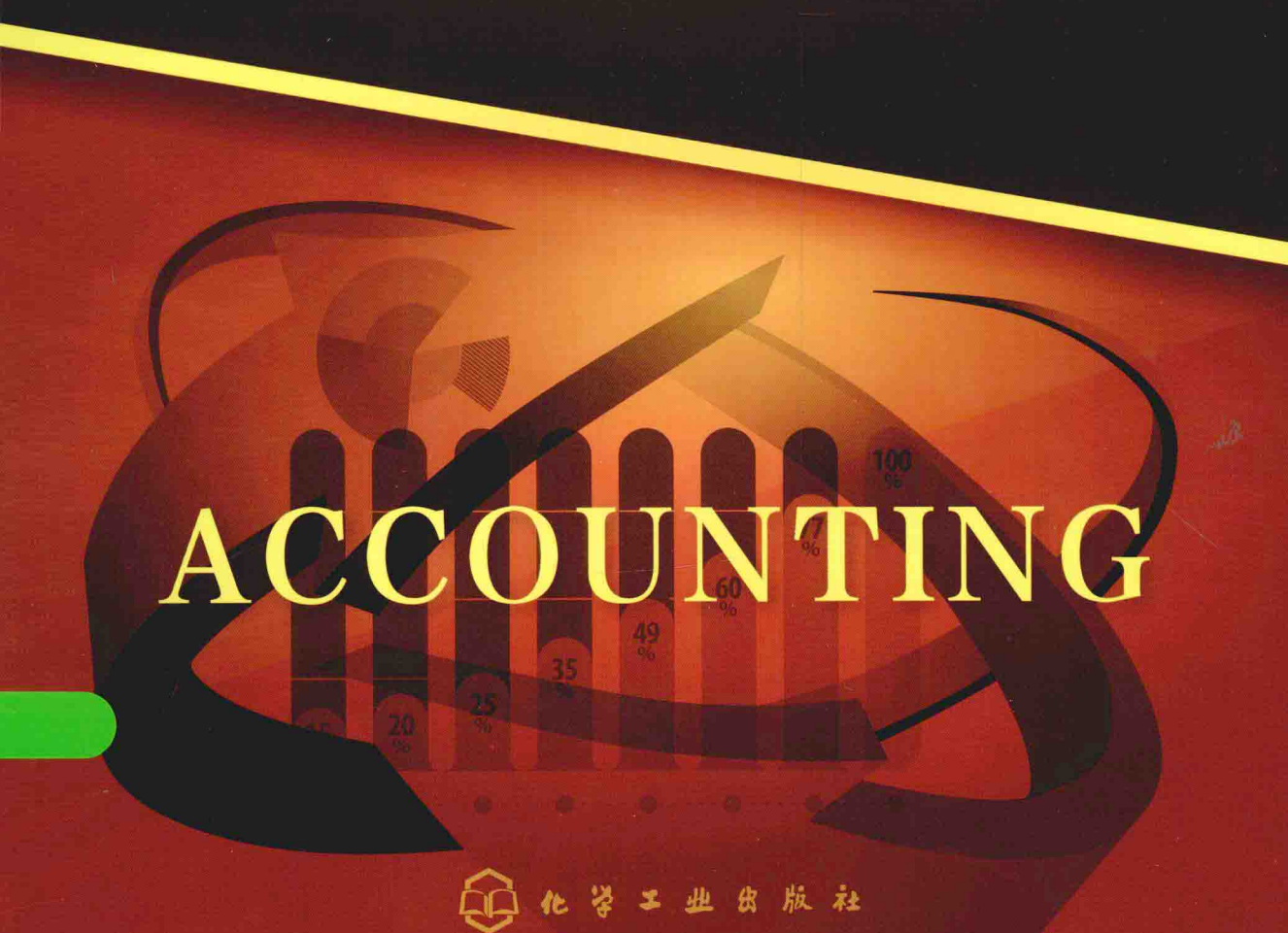


“十二五”普通高等教育经济管理类规划教材

会计学

解秀玉 主编



ACCOUNTING



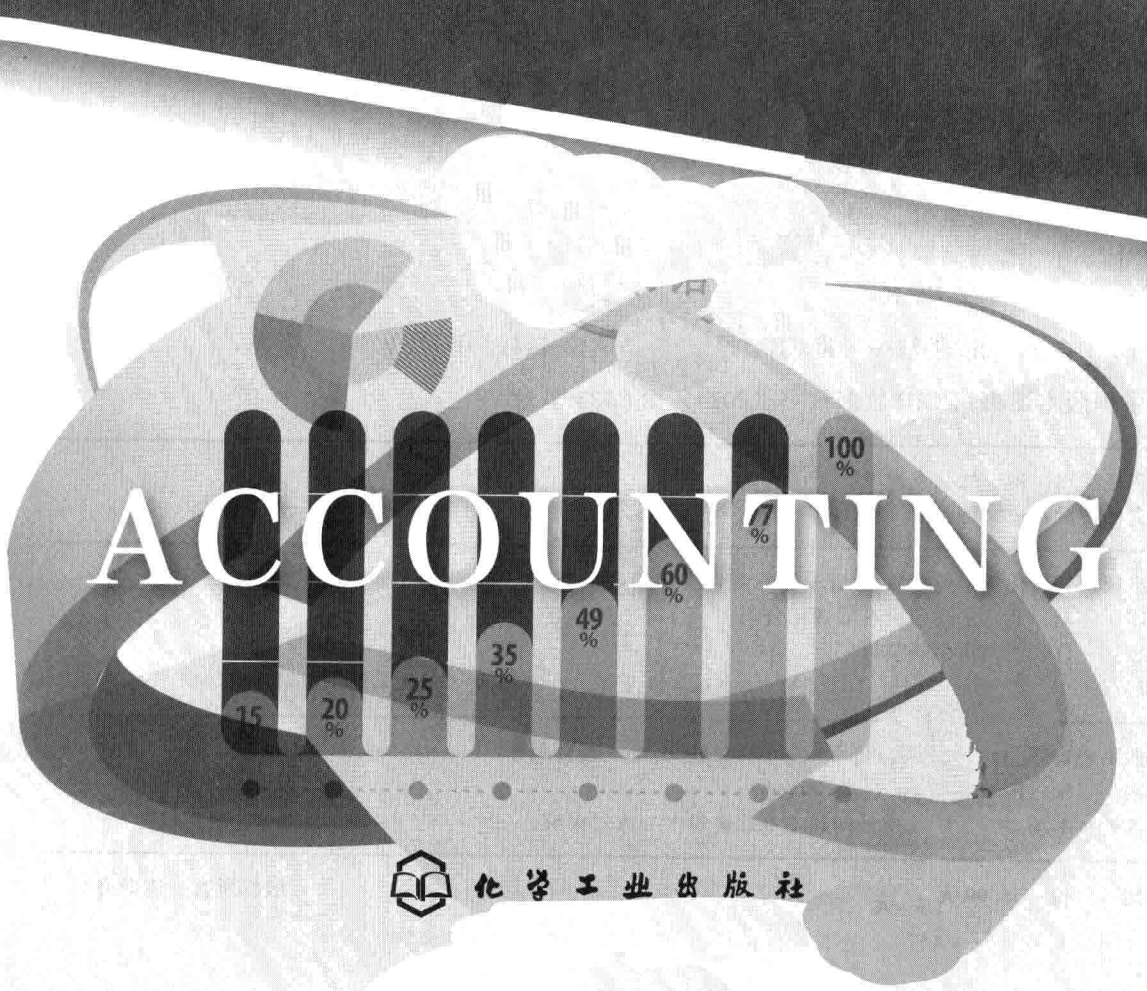
化学工业出版社

“十二五”普通高等教育经济管理类

会计学

解秀玉 主编

姜铭 李玲 副主编



ACCOUNTING



化学工业出版社

《会计学》是专门为我国高等院校非会计学专业,如经济、管理类学生编写的教材。它不仅可作为非会计学专业学生教学之用,而且还可以作为从事经济管理工作的非会计人员的培训教材。本书吸取了国内外许多同类书籍的精华,充分考虑企业会计准则、企业所得税法等法规的变化及经济管理类各专业的特点,强调内容和方法的实用性、体系和观点的科学性,力求做到通俗易懂,突出重点,在突出基础理论知识的同时,做到容量有度,避免面面俱到。《会计学》是会计的入门教材,它涵盖了《基础会计》和《中级财务会计》的大部分内容,但并非是两者内容的简单相加。本书以最新的会计理念阐述了会计的含义、目标、假设、会计信息质量要求等基本原理,从会计核算实务的实际需要出发,以借贷记账法为核心,介绍了会计要素、会计科目、会计账户、会计凭证,会计账簿、财务报告等基本会计核算方法,以会计确认、会计计量、会计记录、会计报告为顺序深入介绍了会计循环的全过程。

图书在版编目(CIP)数据

会计学/解秀玉主编. —北京:化学工业出版社, 2015. 2

“十二五”普通高等教育经济管理类规划教材

ISBN 978-7-122-22540-5

I. ①会… II. ①解… 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(2014)第 293397 号

责任编辑: 蔺 虹 袁俊红

装帧设计: 张 辉

责任校对: 边 涛

出版发行: 化学工业出版社(北京市东城区青年湖南街 13 号 邮政编码 100011)

印 刷: 北京永鑫印刷有限责任公司

装 订: 三河市宇新装订厂

787mm×1092mm 1/16 印张 16 $\frac{3}{4}$ 字数 438 千字 2015 年 3 月北京第 1 版第 1 次印刷

购书咨询: 010-64518888(传真: 010-64519686) 售后服务: 010-64518899

网 址: <http://www.cip.com.cn>

凡购买本书,如有缺损质量问题,本社销售中心负责调换。

定 价: 35.00 元

版权所有 违者必究

前 言

会计作为一种经济管理活动，它是适应经济管理的要求而产生的，并随着经济管理的发展而发展。经济越发展，会计越重要。会计学作为一门管理学科，其地位也越来越重要。在高等院校，除了会计学专业外，其他的经济与管理类专业都把“会计学”作为必修课和选修课，甚至有越来越多的理工科学生也选修了“会计学”课程。作为会计专业的学生，学习“会计学”的目的是为了将来从事会计工作，学会制证、记账、编表等基本要求；而对于非会计专业的学生来说，学习“会计学”的目的是为了将来能够看懂账簿、会计报表，并利用账簿和会计报表提供的会计信息进行分析、预测、决策等。因此，作为专业课的“会计学”和非专业课的“会计学”，无论是出发点、基本内容、教学重点还是教学方式，都有很大的差异。在非会计专业的其他经济管理类专业开设“会计学”课程，其教学内容，既不完全等同于会计专业的“初级会计学”的内容，也不能等同于会计专业的“中级财务会计”的内容，它应该在介绍会计学基本概念、基本理论、基本方法的基础上，更侧重于介绍“中级财务会计”的基本概念和基本方法，也就是说侧重于介绍企业基本业务的会计处理，目的是引导学生阅读和理解账簿和会计报表。正是基于上述认识，本书专门针对非会计专业的“会计学”课程的要求编写了本书。因此，本书主要适合非会计专业的其他经济管理类专业的学生使用。

在编写本书的过程中，充分考虑企业会计准则、企业所得税法等的变化及经济管理类各专业的特点，强调内容和方法的实用性、体系和观点的科学性，力求做到通俗易懂，突出重点，既突出基础知识和基本概念的讲解，同时又做到容量有度，也就是说，既保证知识的系统性，又要避免面面俱到。为便于教学与自学，每章后配有思考题和形式多样的练习题及答案。

本书由青岛科技大学解秀玉担任主编，姜铭、李玲担任副主编。解秀玉为本书列出了详细的编写大纲，并负责全书内容的总撰定稿。全书的编写分工如下：解秀玉编写第一章、第二章、第三章、第五章、第七章；田莉杰编写第四章；王玉英编写第六章、第十章；姜铭编写第八章、第九章、第十三章、第十五章；张先敏编写第十一章；李玲编写第十二章、第十四章。上述参编人员全部为青岛科技大学经济与管理学院教师。另外，张伟明、韩明宏、王萌萌进行了文字整理等基础工作。

本书在编写过程中，进行了多次讨论，力求写出特点，减少差错。但由于水平所限，本书难免存在许多不足，敬请广大读者和专家多提批评意见，以便以后修订、完善。

本书为青岛科技大学教材建设项目。本书在编写的过程中得到了化学工业出版社的帮助和支持，在此表示衷心的感谢。

编者

2014年8月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的涵义、职能与目标	1
第二节 会计对象	4
第三节 会计要素和会计等式	6
第四节 会计核算的基本前提和基础	12
第五节 会计信息质量要求	15
第六节 会计核算方法	18
思考题	19
练习题	19
第二章 账户和复式记账法	23
第一节 会计科目和会计账户	23
第二节 复式记账法	27
第三节 借贷记账法	27
思考题	33
练习题	33
第三章 企业筹资业务的核算	37
第一节 企业筹资概述	37
第二节 投入资本的核算	38
第三节 银行借款的核算	42
第四节 应付债券的核算	45
思考题	46
练习题	46
第四章 企业投资业务的核算	49
第一节 企业投资概述	49
第二节 固定资产投资的核算	50
第三节 无形资产投资的核算	61
第四节 交易性金融资产投资的核算	64
第五节 长期股权投资的核算	68
思考题	71
练习题	72
第五章 供应过程的核算	81
第一节 供应过程概述	81
第二节 材料采购业务的核算	82
思考题	89

练习题	89
第六章 生产过程的核算	92
第一节 生产过程概述	92
第二节 费用的含义及分类	93
第三节 产品生产成本的核算	96
思考题	108
练习题	108
第七章 销售过程的核算	111
第一节 销售过程概述	111
第二节 销售收入的核算	113
第三节 销售成本与营业税金及附加的核算	118
第四节 销售费用的核算	120
思考题	120
练习题	120
第八章 利润的核算	123
第一节 利润概述	123
第二节 利润形成的核算	123
第三节 所得税费用的核算	127
第四节 利润分配的核算	135
思考题	137
练习题	138
第九章 账户的分类	140
第一节 账户按经济内容的分类	140
第二节 账户按用途和结构的分类	141
思考题	148
练习题	148
第十章 会计凭证	150
第一节 会计凭证概述	150
第二节 原始凭证的填制和审核	152
第三节 记账凭证的填制和审核	156
第四节 会计凭证的传递和保管	158
思考题	159
练习题	159
第十一章 会计账簿	161
第一节 会计账簿概述	161
第二节 会计账簿的格式与登记方法	163
第三节 会计账簿的选用、启用及登记规则	169

第四节	对账和结账	172
第五节	会计账簿的更换与保管	174
思考题		175
练习题		175
第十二章	财产清查	178
第一节	财产清查概述	178
第二节	财产清查的方法	180
第三节	财产清查结果的处理	185
思考题		188
练习题		188
第十三章	财务会计报告	191
第一节	财务会计报告概述	191
第二节	资产负债表	194
第三节	利润表及其附表	200
第四节	现金流量表	207
第五节	所有者权益变动表	210
思考题		212
练习题		212
第十四章	会计核算程序	215
第一节	会计核算程序的意义及种类	215
第二节	记账凭证核算程序	216
第三节	科目汇总表核算程序	217
第四节	汇总记账凭证核算程序	218
第五节	多栏式日记账核算程序	221
第六节	日记总账核算程序	222
思考题		223
练习题		223
第十五章	会计工作的组织	225
第一节	会计工作组织的含义及意义	225
第二节	会计机构	225
第三节	会计人员	227
第四节	会计工作规范体系	229
第五节	会计档案	231
第六节	会计职业道德	232
思考题		234
练习题		234
练习题参考答案		238
参考文献		261

第一章 总 论

第一节 会计的涵义、职能与目标

一、会计和会计学

(一) 会计的涵义

会计是以货币为主要计量单位,借助于专门的方法和程序,对企业和行政事业单位的经济活动进行完整、连续和系统的核算和监督,旨在提供经济信息和提高经济效益的一项管理活动,是经济管理的重要组成部分。对于会计的定义可从以下3个方面来理解。

1. 会计是一项经济管理活动,是经济管理的重要组成部分

会计是随着人类生产实践和经济管理的客观需要而产生并发展的。人类要生存,社会要发展,就要进行物质资料的生产。生产活动一方面创造财富,取得一定的劳动成果;另一方面发生劳动耗费,包括人力、物力的耗费。在一切社会形态中,人们进行生产活动时,总是力求以尽可能少的劳动耗费,取得尽可能多的劳动成果,做到所得大于所费,提高经济效益,以满足生活和生产的需要。因此,人们在长期的生产实践中很早就意识到,除了采用新技术、新工艺外,还必须加强管理,对劳动耗费和劳动成果,进行记录、计算、对比、分析,使生产活动能顺利进行并得到预期的经济效益。会计就是在这种对生产成果与耗费的记录、计算、对比、分析的基础上产生和发展起来的。

2. 会计以货币作为统一的计量尺度

人们对生产成果与耗费的记录与计算,最初都是通过实物计量的方法来进行的。货币产生以后,以货币作为尺度来记录和计算生产成果与耗费逐渐成为基本方法。定量是会计的显著特征。货币计价是会计的基本定量方式,它与会计的一系列专门方法和技术等有着密切的联系。会计计量的具体表现是计量经济活动中能用货币表现的方面,从而为会计信息使用者提供有用信息。

会计从数量上记录和计算经济活动需要用三种计量单位:即实物量度、劳动量度和货币量度。

(1) 实物量度(如公斤、米、件、辆等)。它是为了分别核算不同经济资源的实物数量而采用的计量单位。它可以提供经营管理上需要的实物数量指标,有利于加强实物管理,保护各种经济资源的安全与完整,但它只能将同类经济资源简单汇总,却不能将不同类别的经济资源汇总,不能总括地反映各种经济资源的价值,所以在会计的运用中有一定的局限性。

(2) 劳动量度(如工作小时、工作日等)。它是为了核算经济活动中消耗的工作时间而采用的计量单位。它有助于确定某一具体工作过程中的劳动耗费。由于商品货币经济的存在,价值规律的作用,对再生产过程中所耗费的劳动量,还无法广泛地利用劳动量度进行计量。

(3) 货币量度(如元、角、分)。它是总括反映各项经济活动及成果的价值指标而采用的计量单位。在商品经济条件下,任何经济活动都同时表现为价值的运动,会计只有采用货币计量,才能对经济活动的各个方面进行综合核算,以提供有效的会计信息。因此,用货币作统一的计量尺度进行综合核算,是由货币商品的特殊使用价值所决定的。

实物量度、劳动量度和货币量度都可以从数量上反映经济活动,由于经济活动的复杂性,只有货币量度可以综合反映和比较不同类别的经济活动及其结果。因此在会计核算中,将实物量度、劳动量度作为辅助量度,而将货币量度作为主要度量单位,三种度量结合起来,核算各种经济资源。例如原材料、库存商品、固定资产等,是以货币度量和实物度量两种计量单位进行核算的,而计算应付工资、产品成本等则是以货币度量和劳动度量两种计量单位核算的。

3. 会计是对一个单位的经济活动进行完整的、连续的和系统的核算和监督,具有完整性、连续性和系统性

所谓“完整性”是指会计作为一种经济信息系统,应当对本单位所发生的所有经济活动进行记录和反映,不能发生遗漏,同时,对反映的经济活动要记录其全貌和整个过程,以提供完整的会计信息。所谓“连续性”是指会计作为一种经济管理活动,它要按照各种经济业务发生的时间顺序依次进行登记,持续不断地向有关方面提供定量的财务信息,从而帮助有关方面合理安排和有效使用资源并做出合适的决策。只要经济活动没有停止,会计工作就不能中断。所谓“系统性”是指会计提供的资料必须在科学分类的基础上形成相互联系的有序整体,而不能杂乱无章。

综上所述,会计作为一个经济信息系统,通过一定的程序和方法,将企业大量的、日常的业务数据经过一系列的记录、分类、汇总、分析后转化为有用的财务信息。因此,会计作为一项经济管理活动,其主要功能是向有关各方提供决策所需的财务信息。

(二) 会计学

科学的会计理论来源于会计工作实践,反过来又指导会计工作实践。随着社会经济的发展,人们从会计工作实践出发,对会计产生和发展的历史,对会计对象、职能、方法等,不断进行系统的研究,并从理论上加以概括,借以不断提高会计实际工作水平,这就形成了会计学。

会计学是经济学的一个分支,是研究如何构建会计理论,运用会计方法,对会计主体的财务状况和经营成果进行核算和监督的一门科学。由于会计学具体的研究内容有所不同,所以会计学科体系由许多相互联系的学科组成,主要包括初级会计学、财务会计学、成本会计学、管理会计和审计学等学科。本教材主要是介绍初级会计学和财务会计学的内容。

初级会计学是专门研究会计学的基本理论、基本方法和基本概念的会计学分支,它研究的是会计学的一般性问题,包括会计基本模式、会计学的基本概念和理论框架、会计的基本方法、会计所采用基本手段等。它是会计学的入门学科,是学习其他会计学科的基础知识,又称会计学原理、基础会计学。

财务会计学研究的是处理各项会计实务的具体核算方法,它又可分为中级财务会计和高级财务会计。中级财务会计包括企业资产、负债、所有者权益和收入、成本费用、利润的会计核算。高级财务会计主要是研究一些特殊会计业务、特殊的会计领域的核算方法,如企业合并业务、清算业务、期货业务等的会计处理。财务会计学是在传统的初级会计学基础上发展起来的重要会计学分支。

会计学是随着社会经济的发展而发展的。会计学体系并不是一成不变的。随着科学的发展,技术的进步,人类社会生产实践和会计实践活动的不断丰富,知识经济的迅速发展,会计学科自身不断得到充实完善,而且繁衍出许多新的学科,如环境会计、人力资源会计、战略成本会计等。这些新学科的出现,都不同程度地推动了会计学科的进步和发展,随着新经济的深入,新的适应会计实践需要的会计理论与学科还将出现,并发挥重要的作用。

二、会计的职能

会计职能就是指会计在经济管理活动中所具有的客观功能。从会计的涵义中可以看出,会计有两项基本职能:核算和监督。

(一) 会计核算职能

核算职能也称为反映职能,它是指会计通过确认、计量、记录、报告,从数量上反映企业和行政事业单位已经发生或完成的经济活动,为经营管理提供经济信息的功能。核算职能是会计的最基本职能。会计核算与其他核算相比具有如下特点。

1. 主要利用货币作为价值尺度,进行价值核算

计量是会计的显著特征,以货币计价是会计的基本计量方式。从数量方面反映经济活动,可以采用实物量度、货币量度和劳动量度三种量度。在市场经济发达的条件下,为了有效进行管理,就必须广泛地利用综合的价值形式,以计算生产资料的占有、劳动的耗费、产品销售收入的取得和纯收入的实现、分配等。所以会计核算主要利用货币计量,从数量方面综合反映各单位的经济活动情况,是现代会计的一个重要特征。

2. 会计核算具有完整性、连续性和系统性

完整性是指会计进行核算时,对各项经济活动的来龙去脉都必须进行全面的记录、计量,凡属会计主体范围内的、属于本会计期间的会计事项,都不能有任何的遗漏,以保证会计资料的全面性。连续性是指会计在对经济活动进行核算时,应按其发生的时间先后顺序不间断地进行记录,以保证会计资料的有序性。系统性是指会计在记录各项经济活动、对会计信息的加工、整理时,都要进行必要的、合理的分类,以保证会计资料的科学性。

3. 会计核算是对经济活动全过程进行反映,即事前核算、事中核算和事后核算

传统的会计核算职能主要是对已发生的经济业务进行事后反映,即事后核算。随着社会经济的发展和社会对会计要求的提高,会计不仅要如实提供发生的经济业务的情况,还要预测企业的经济前景,控制经济过程。会计核算逐渐由事后核算向事前核算和事中核算发展。事前核算是对将要发生但尚未发生的未来经济活动进行记录和计算,也是编制财务计划、进行可行性研究的过程。事中核算是指在经济活动进行过程中,对会计事项进行的记录和计算,以便及时提供会计信息,对经济活动进行有效的控制,避免可能造成的损失。经济日益发展的今天,事前、事中和事后核算在经济生活中显得越来越重要。

(二) 会计监督职能

会计监督职能是指会计具有按照一定的目的和要求,利用会计核算所提供的经济信息,对企业和行政事业单位的经济活动进行控制,使之达到预期目标的功能。它具有以下特点。

1. 会计监督主要是利用会计核算职能提供的各种价值指标进行的货币监督

会计核算主要是通过货币计量,提供一系列综合反映企业经济活动的价值指标(如资产、负债、所有者权益、收入、成本费用、利润等),会计监督主要是利用这些指标进行的。例如,利用资产指标,可以了解企业一定日期的资产总额及其结构情况;利用成本费用指标,可以综合考核各项费用的支出情况,从而控制各项消耗,防止浪费;利用收入、利润等经营成果指标与成本费用、资产指标对比,可以考核劳动消耗和物质资源利用的经济效益等。通过这些价值指标对各单位的经济活动进行监督,不仅可以比较全面地控制各单位的经济活动,而且可以经常及时地对经济活动进行指导和调节。

2. 会计监督是在会计核算各项经济活动的同时进行的,包括事前、事中和事后监督

事前监督是指会计在参与制定各种决策以及相关的各项计划和费用预算时,依据有关的

政策、法规、制度和经济活动的一般规律，对各项经济活动的可行性、合理性、合法性和有效性的审查，是对未来经济活动的指导。事中监督是指在日常工作中，对已发现的问题提出建议，促使有关部门采取措施，调节经济活动，使其按照预定的目标和要求进行。事后监督则是指以事先制定的目标、标准和要求为准绳，通过分析已取得的会计资料，对已进行的经济活动的合理性、合法性和有效性进行考核和评价。

（三）会计核算职能和会计监督职能的关系

会计核算职能和会计监督职能是相辅相成、不可分割的。会计核算执行会计监督的前提，没有会计核算，会计监督就失去了存在的基础；严格、有效的会计监督是提高会计核算工作质量和会计工作水平的保证，没有会计监督，会计核算就失去了存在的意义。

随着客观环境的变化和发展，会计的职能也在充实和发展，会计不仅具有核算和监督两项基本职能，而且还具有决策、计划、控制等新的职能。它们与会计的基本职能共同构成了一个有机的、具有层次性结构的会计职能体系。

三、会计目标

会计目标是在一定的社会经济环境下会计工作所要达到的基本要求和最终结果。会计目标从属于经济管理的总目标，经济管理的总目标是提高经济效益，因此会计的最终目标也是提高经济效益。会计核算目标是会计提供的信息要满足国家宏观经济管理的要求，满足所有者、债权人等社会各方了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业内部加强经营管理的需要。

第二节 会计对象

一、会计对象的一般说明

会计对象是会计所反映和监督的内容，即会计的客体。在社会主义市场经济条件下，会计的对象是社会主义再生产过程中主要以货币表现的经济活动，即企业和行政事业单位中以货币表现的经济活动。

由于企业、行政事业单位的性质、任务不同，其具体内容也不同，但它们的活动都是在国家统一领导下的再生产过程，都是再生产过程的组成部分。在商品货币经济条件下，社会再生产过程既可以表现为使用价值的运动（即各种物资的生产和交换），也可以表现为价值的运动（即价值的形成、实现和分配）。这样，也就会有以使用价值为中心的经济管理和以价值为中心的管理。在市场经济条件下，对社会再生产过程的管理主要以价值为中心，因此各级管理者应广泛利用各种价值指标，对社会再生产过程中的经济活动进行管理。会计是主要利用货币计量，对再生产过程中的经济活动进行核算和监督的一种管理工作，因此，再生产过程发生的、能够用货币表现的经济活动，就构成了会计的一般对象。社会再生产过程中以货币表现的总体经济活动，是在宏观经济领域中体现的，是社会会计的对象；社会再生产过程中个别的以货币表现的经济活动，是在各个企业、行政事业单位进行的，构成了企业、行政事业单位会计的对象。由此可见，会计对象不是社会再生产过程中的全部经济活动，而是其中能够用货币表现的方面。

二、会计对象在企业中的具体运用

会计对象在企业中可表现为企业再生产过程中能以货币表现的经济活动，也就是企业再生产过程中的资金运动。以工业企业为例，工业企业的资金运动按其资金运动的程序可分为

以下内容。

（一）资金筹集过程

众所周知，企业在创办时必须拥有或控制一定的预期会给企业带来经济利益的经济资源，如货币资金、机器设备、原材料等，即会计上的资产。而企业为进行生产经营所拥有的各项财产物资的货币表现称为资金。因此，企业要进行正常的生产经营活动，顺利实现经营目标所必须具备的前提条件是筹集资金。

在现阶段，企业从外部筹集资金主要有两个渠道，一个是负债性筹资即债权人对企业投资，如企业向金融机构借款、发行企业债券等，会计上通常称为负债；二是权益性筹资即所有者对企业进行的投资，会计上通常称为所有者权益。

（二）资金的循环和周转

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活动可分为供应、生产、销售过程三个阶段。在供应阶段，企业主要的经济活动是采购原材料，通过支付价款、采购费用和材料的验收入库等业务活动使现金、银行存款转化为原材料，企业的资金由货币资金转化储备资金。在生产阶段，企业的主要经济活动是生产产品，通过原材料的耗费、人工费用和其它费用的支付、固定资产折旧费用的计提等经济业务，企业的储备资金、货币资金、固定资金转化为生产资金，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、财务费用，在产品通过进一步加工完成后成为商品，企业的资金就由生产资金转化为商品资金。在销售阶段，企业通过销售商品，取得收入，企业资金由商品资金转化为货币资金，同时由于销售过程要支付广告费、运输费、包装费等费用而形成营业费用，企业的货币资金用以抵补生产成本及营业费用、管理费用、财务费用之后，就可以计算出企业的经营成果。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、商品资金，最后又形成货币资金，称为资金的循环。资金周而复始不断地循环称为资金周转。

（三）资金退出企业

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，不再参与企业经营活动。如偿还借款、交纳税金、分配利润、发放股利等。上述资金运动过程图见图 1-1 所示。

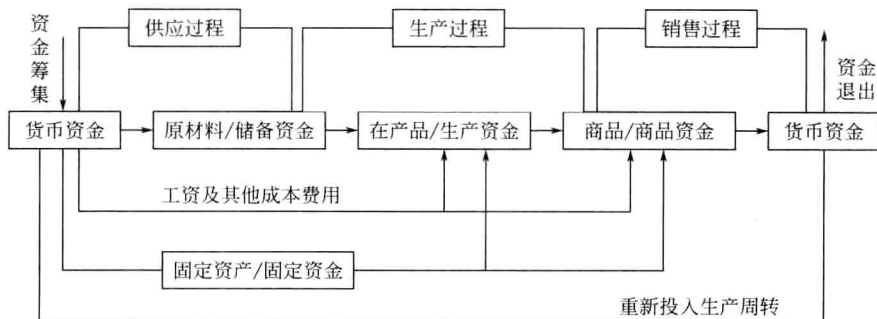


图 1-1 资金运动过程

综上所述，对于企业来讲，资金的取得与退出、资金的循环和周转、资金的耗费与收回等经济活动所引起的各项资产和资源的增减变化情况，在经营过程中各项费用的支出和成本形成情况，以及收入的取得和纯收入的实现、分配情况，就构成了会计的具体对象，它们都是会计核算和监督的具体内容。

第三节 会计要素和会计等式

一、会计要素

会计要素是会计对象的具体化,是会计报表的基本构成要素。我国《企业会计准则》将企业会计要素划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个要素,其中资产、负债、所有者权益是反映企业财务状况的会计要素,又可以称为资产负债表要素;收入、费用、利润是反映企业经营成果的会计要素,又可以称为损益表要素。

(一) 资产

1. 资产的定义及特征

资产是指企业过去的交易或事项形成的,由企业拥有或控制的,预期会给企业带来经济利益的资源。它是具有货币价值的财物或权利。如现金、房屋、商品等都属于物资财物方面的资产;应收账款、应收票据和有价证券等都属于“权利”方面的资产。

根据资产的定义,资产应具有以下基本特征。

(1) 资产是由过去交易或事项所形成。也就是说,资产必须是现实的资产,而不是预期资产,是企业在过去一个时期里,通过交易或事项形成的,是过去已经发生的交易或事项所产生的结果。例如企业通过购买、自行建造等方式形成某项设备,或因销售产品而形成一项应收账款等,都是企业的资产;至于企业未来交易或事项以及未来发生的交易或事项可能产生的结果,则不属于现在的资产,不能作为资产确认。如企业预计在未来某个时点将要购买的设备,因其相关的交易或事项尚未发生,就不能作为企业的资产。

(2) 资产是企业拥有或控制的。一般来说,一项资源要作为企业的资产予以确认,应该拥有此项资源的所有权,可以按照自己的意愿使用或处置资产,其他企业或个人未经同意,不能擅自使用本企业的资产。但在某些情况下,对于一些特殊方式形成的资产,企业虽然对其不拥有所有权,但能实际控制的,按照实质重于形式的原则,也应当确认为企业的资产,如融资租入的固定资产。

(3) 资产最重要的特征是预期会给企业带来经济利益。所谓带来未来经济利益是指直接或间接地增加流入企业的现金或现金等价物的潜力,这种潜力在某些情况下可以单独产生净现金流入,而某些情况下则须与其他资产结合起来才能在将来直接或间接地产生净现金流入,预期不能带来经济利益的,就不能确认为企业的资产。例如,一条在技术上已经被淘汰的生产线,尽管在实物形态上仍然存在,但它实际上已经不能再用于产品生产,不能为企业带来经济利益。这样的生产线,就不应确认为企业的资产,而应在其失去为企业带来经济利益的时候,确认为一项损失。

2. 资产的确认条件

将一项资源确认为资产,首先应当符合资产的定义,除此之外还需要同时满足以下两个条件。

(1) 与该资源有关的经济利益很可能流入企业。根据资产的定义,能够带来经济利益是资产的一个本质特征,但是,由于经济环境瞬息万变,与资源有关的经济利益能否流入企业或者能够流入多少,实际上带有不确定性。因此,资产的确认应当与经济利益流入的不确定性程度的判断结合起来,如果根据编制财务报表时所取得的证据,与该资源有关的经济利益很可能流入企业,就应当将其作为资产予以确认。

(2) 该资源的成本或者价值能够可靠地计量。可计量性是所有会计要素确认的重要前

提,资产的确认同样需要符合这一要求。只有当有关资源的成本或者价值能够可靠地计量时,资产才能予以确认。

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;符合资产定义、但不符合资产确认条件的项目,不应当列入资产负债表。

3. 资产的分类

资产的类型有多种划分方法,按照资产的物质形态,可将其划分为实物形态资产和非实物形态资产;按照资产是否具有支付功能,可将其划分为货币性资产和非货币性资产;按照资产的流动性,可将其划分为流动资产和长期资产(非流动资产),而资产的流动性是指资产变现能力的大小或变现时间的长短。流动资产是指可以在一年或超过一年的一个营业周期内变现或被耗用的资产,是周转速度较快的资产,一般包括库存现金、银行存款、应收账款、存货等。长期资产是指在一年或超过一年的一个营业周期以上变现或被耗用的资产,其流动性较差,主要包括长期投资、固定资产、无形资产及其他资产。

(二) 负债

1. 负债的定义及特征

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。从负债的定义可以看出,负债具有以下主要特征。

(1) 负债是由过去的交易或事项所产生的。也就是说,导致负债的交易或事项必须已经发生,例如,购买原材料货款尚未支付就产生了应付账款,接受银行贷款则会产生偿还贷款的义务。只有源于已经发生的交易或事项,会计上才有可能确认为负债。正在筹划的未来的交易或事项,如企业业务计划,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属于现时义务,不应当确认为负债。由于具有约束力的合同或法定要求、义务在法律上可能是强制执行的,例如,收到货物或劳务而发生的应付款项,就属此类。另外,义务还可能产生于正常的业务活动、习惯以及为了保持良好的业务关系或公平处事的愿望,例如企业规定即使产品在保证期满以后才显现缺陷,也要予以免修,则企业在已经售出的产品上预期将会发生的修理费用就是该企业的负债。

(3) 现时义务的履行通常关系到企业放弃含有经济利益的资产,以满足对方要求。现时义务的履行,可采取如若干方式,例如支付现金、转让其他资产、提供劳务、将该项义务转换为所有者权益等。

(4) 负债通常是在未来某一时日通过交付资产或提供劳务来清偿。有时企业可通过承诺新的负债或转化为所有者权益了结一项现有负债。

2. 负债的确认条件

(1) 与该义务有关的经济利益很可能流出企业。根据负债的定义,预期会导致经济利益流出企业是负债的一个本质特征。鉴于履行义务所需流出的经济利益带有不确定性,尤其是与推定义务相关的经济利益通常需要依赖于大量的估计,因此,负债的确认应当与经济利益流出的不确定性程度的判断结合起来。如果根据编制财务报表时所取得的证据判断,与现时义务有关的经济利益很可能流出企业,就应当将其作为负债予以确认。

(2) 未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。负债的确认也需要符合可计量性的要求,即对于未来流出的经济利益的金额应当能够可靠地计量。对于与法定义务有关的经济利益流出金额,通常可以根据合同或者法律规定的金额予以确定。考虑到经济利益流出一般发生在未来期间,有时未来期间的时间还很长,在这种情况下,有关金额的计量通常需要考虑货币时间价值等因素的影响。对于与推定义务有关的经济利益流出金额,通常需要较大程度

的估计。为此,企业应该根据履行相关义务所需支出的最佳估计数进行估计,并综合考虑有关货币时间价值、风险等因素的影响。

3. 负债的分类

负债按偿还期的长短来分,可分为流动负债和长期负债。在一年或超过一年的一个营业周期以内需要偿还的债务为流动负债(又称为短期负债),包括短期借款、应付账款、应付职工薪酬、应交税费等;在一年或超过一年的一个营业周期以上需要偿还的债务为长期负债,如长期借款、应付债券。

(三) 所有者权益

1. 所有者权益的定义

所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称为股东权益。所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。

利得是指由企业非日常活动所形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的流入。

损失是指由企业非日常活动所发生的、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流出。

2. 所有者权益的构成

所有者权益通常由实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润四部分构成,其中盈余公积和未分配利润合称留存收益。

实收资本是指投资者按企业章程或合同、协议的约定,实际投入企业的资本(经营活动的各种财产物资和货币资金),是企业可长期使用的主要经营资本。

资本公积是指企业收到投资者出资额超过其在注册资本(或股本)中所占份额的部分,以及直接计入所有者权益的利得和损失等。包括资本溢价(股本溢价)、可供出售金融资产公允价值的变动、可供出售外币非货币性项目的汇兑差额、以权益结算的股份支付等。

盈余公积是指企业按规定从税后利润中提取的各种积累,包括法定盈余公积金和任意盈余公积金。对于公司制企业(股份有限公司和有限责任公司)按税后利润的10%提取法定盈余公积金,非公司制企业可超过10%,累计额达到注册资本的50%时可不再计提。公司制企业经股东会或股东大会(非公司制企业按类似权力机构)批准,按规定比例提取任意盈余公积金。盈余公积可以用于企业弥补以前年度亏损、转增资本(法定公积金转为资本时,所留存的该项公积金不得少于转增前注册资本的25%)以及扩大生产经营。

未分配利润是指企业留待以后年度进行分配的利润。

3. 负债与所有者权益的区别

企业所拥有的全部资产从来源上看,一部分属于投资人投入的资产,形成所有者权益;另一部分是企业占用债权人的资产,形成债权人权益即负债。所有者权益和负债都对企业的资产享有要求权,但二者有着本质的不同。

(1) 负债是债权人对企业资产的要求权,而所有者权益是企业的投资人对企业资产扣除负债后的剩余资产的要求权。所有权与债权满足的先后次序不同,一般债权优先于所有权。在企业清算时,投资人对企业资产的要求权位于债权人之后。

(2) 负债表明债权人与企业只有债权债务关系,债权人无权参与企业的经营管理,而所有者权益表明投资人与企业之间存在投资与被投资的关系,投资人有法定参与管理企业的权利。

(3) 负债必须于一定期限用企业的资产或劳务偿还,有时间约束,而所有者权益除非企业终止或停止经营,在企业持续经营的情况下,无需偿还,投资人也不得要求返还资本。

(4) 债权人不能参与企业的利润分配,但可以按事先约定的条件收回相对固定的债务本金和利息,而不论企业经营成果是盈利还是亏损。投资人可按投资比例享有利润分配权,但可分得的利润数额是不固定的,取决于企业经营盈亏的状况。因此,债权人承担的风险较小,投资人则承担着较大的风险。

(四) 收入

1. 收入的定义及特征

收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。收入具有以下特征。

(1) 收入从企业的日常活动中产生,而不是从偶发交易或事项中产生。例如,工商企业的收入是从其销售商品、提供工业性劳务等日常活动中产生的,而不是从处置的固定资产等非正常活动中产生的。

(2) 收入可以表现为企业资产的增加,如增加银行存款、应收账款等;也可以表现为企业负债的减少,如以商品或劳务抵偿债务;或二者兼而有之,如商品销售的货款中部分抵偿债务,部分收现金。

(3) 收入能导致企业所有者权益的增加。收入能增加资产或减少负债或二者兼而有之。因此,根据“资产-负债=所有者权益”的公式,企业取得收入必定能增加所有者权益。

(4) 收入是与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。所有者投入资本主要是为谋求享有企业资产的剩余索取权,由此形成的经济利益总流入不构成收入,而应确认为企业所有者权益的组成部分。

2. 收入的确认条件

收入只有在经济利益很可能流入从而导致企业资产增加或负债减少、且经济利益的流入额能够可靠的计量时,才能予以确认。符合收入定义和收入确认条件的项目,应当列入利润表。

3. 收入的分类

收入要素中谈的收入仅指营业收入,即狭义的收入概念。收入分类主要有两种,按其性质分,可分为销售商品收入、提供劳务收入、让渡资产所有权等取得的收入;按企业经营业务的主次分类,可以分为主营业务收入和其他业务收入。

以上对收入的解释是狭义的收入概念,广义的收入指的是收益,收益包括收入和利得。收益是指会计期间内经济利益的增加,表现为能导致所有者权益增加的资产流入、资产增值或负债减少;收益的形成可能源于企业的日常活动形成的收益即收入,也可能源于日常活动以外的活动形成的收益,通常称为利得。利得是企业边缘性或偶发性交易或事项的结果。属于那种不经过经营过程就能取得或不曾期望获得的收入,如处理固定资产的净收益、企业接收政府的补贴、因其他企业违约收取的违约金等。利得属于偶发性的收益。收入属于企业主要的、经常性的业务收入。

(五) 费用

1. 费用的定义及特征

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。费用是为了取得经济利益而付出的代价。费用具有以下特征。

(1) 费用是企业在日常活动中发生的经济利益的流出。例如商业企业从事商品采购活动、工业企业采购原材料等所发生经济利益的流出,都属于费用。

(2) 费用可能表现为资产的减少,或者负债的增加,或者两者兼而有之。费用发生的形式也是多种多样的:①资产的减少,如用现金支付管理人员工资、支付广告费。②负债的增

加,如购货未付款。③兼而有之,如购买原材料部分付款,部分暂欠。

(3) 费用将引起所有者权益的减少。

2. 费用的确认条件

费用只有在经济利益很可能流出从而导致企业资产减少或者负债增加,且经济利益的流出额能够可靠计量时才能予以确认。既符合费用定义,又符合费用确认条件的项目,应当列入利润表。

3. 费用的分类

费用按其是否构成产品成本来分,可分为制造成本和期间费用两大类。制造成本(又叫产品成本、生产成本)是指与产品生产直接有关的费用,包括为生产产品和提供劳务而发生的直接材料、直接人工等直接费用和各生产单位(车间或分厂)为组织生产、管理生产所发生的各种间接费用。这些费用应该计入产品成本,从销售收入中得到补偿。期间费用是指与生产产品无直接关系,属于某一时期耗费的费用,包括企业行政管理部门组织和管理生产经营活动而所发生的管理费用;筹集生产经营所需资金而发生的财务费用;为销售产品、提供劳务而发生的销售费用。期间费用不参与成本的计算,而是直接计入当期损益。

(六) 利润

1. 利润的定义及特征

利润是指企业在一定会计期间的经营成果,它包括企业在一定会计期间内实现的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。

利润的特征:收入的实现是利润形成的重要前提;利润是收入抵减费用后的差额形成的;利润代表企业一个会计期间内最终经营的成果。

2. 利润的组成

利润按其构成的不同层次可分为营业利润、利润总额和净利润。

(1) 营业利润=营业收入-营业成本-营业税金及附加-销售费用-财务费用-管理费用-资产减值损失+公允价值变动收益+投资收益

(2) 利润总额=营业利润+营业外收入-营业外支出

(3) 净利润=利润总额-所得税

3. 利润的分配

一般企业实现的税后利润(净利润)应按以下渠道进行分配:

(1) 按税后利润的一定比例提取法定盈余公积金;

(2) 提取任意盈余公积金;

(3) 向投资者分配利润。

公司制企业税后利润的分配顺序一般为:提取法定盈余公积金;支付优先股股利;提取任意盈余公积金;支付普通股股利。

按上述渠道进行分配后,如有剩余为未分配利润,留待以后年度处理。

二、会计等式

会计等式也称会计方程式或会计平衡式,它反映了会计各要素之间在数量上的恒等关系。它是设置账户、复式记账和编制会计报表的理论依据。

(一) 基本会计等式

任何企业为实现其经营目标,进行生产经营活动,都必须拥有一定数量的经济资源即资产。所有的资产都有一定的来源渠道即资产的提供者,谁对企业提供了资产,谁就对企业的