

高等学校会计学专业核心课程教材

会计学基础



朱小平 程昔武 主编

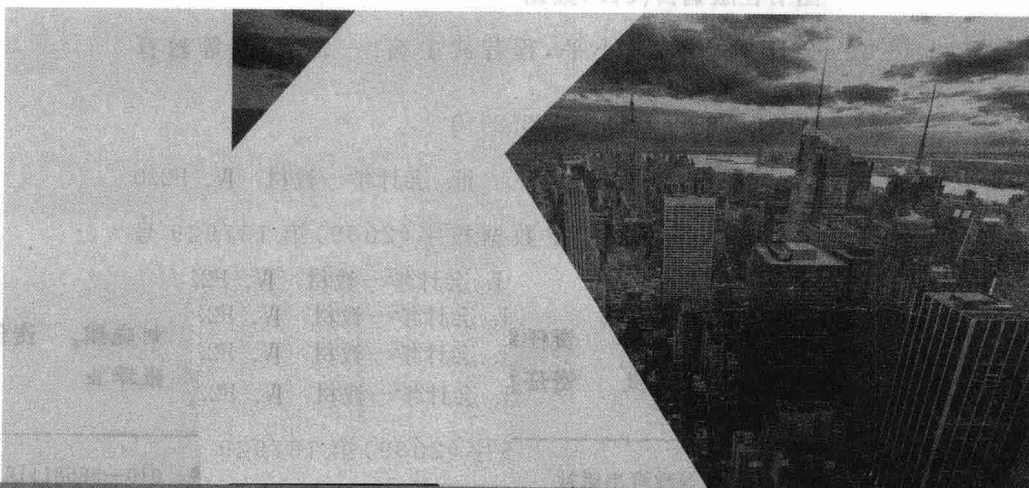


高等教育出版社

高等学校会计学专业核心课程教材

会计学基础

（第二版）



朱小平 程昔武 主编



高等教育出版社

定价：35.00元
ISBN 7-04-01807-1

开本：787mm×1092mm
印张：14.5
字数：330,000

135mm×215mm

书号：23525-00
定价：35.00元

内容简介

本书是高等学校会计学专业核心课程教材。

本书是作者在长期教学经验积累的基础上,广泛吸收会计理论和会计实务的发展成果,并参照最新《企业会计准则》和《企业会计制度》编写而成的。本书内容涵盖会计学的基本概念和会计基本方法、企业主要经济业务的核算、会计凭证与账簿、财务会计报告、会计核算组织程序、会计信息系统以及会计工作组织。为了突出会计基本技能的应用,便于初学者理解和掌握,以提高自主学习的能力,本书列举的实例前后连贯;每章附有学习目标、本章小结、术语与公式、思考与练习。

本书可作为高等学校会计学专业教学用书,还可作为高等院校经济管理类其他各专业的教学用书,以及作为广大经济管理工作者的自学参考书。

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础/朱小平,程昔武主编. —北京:高等教育出版社,2009.9

ISBN 978—7—04—027552—0

I. 会… II. ①朱…②程… III. 会计学—教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 157929 号

策划编辑	孙乃彬	责任编辑	陈瑞清	封面设计	刘晓翔	责任绘图	黄建英
版式设计	张 岚	责任校对	俞声佳	责任印制	张泽业		

出版发行 高等教育出版社
社 址 北京市西城区德外大街 4 号
邮政编码 100120
总 机 010—58581000

经 销 蓝色畅想图书发行有限公司
印 刷 北京地质印刷厂

开 本 787×1092 1/16
印 张 14.75
字 数 330 000

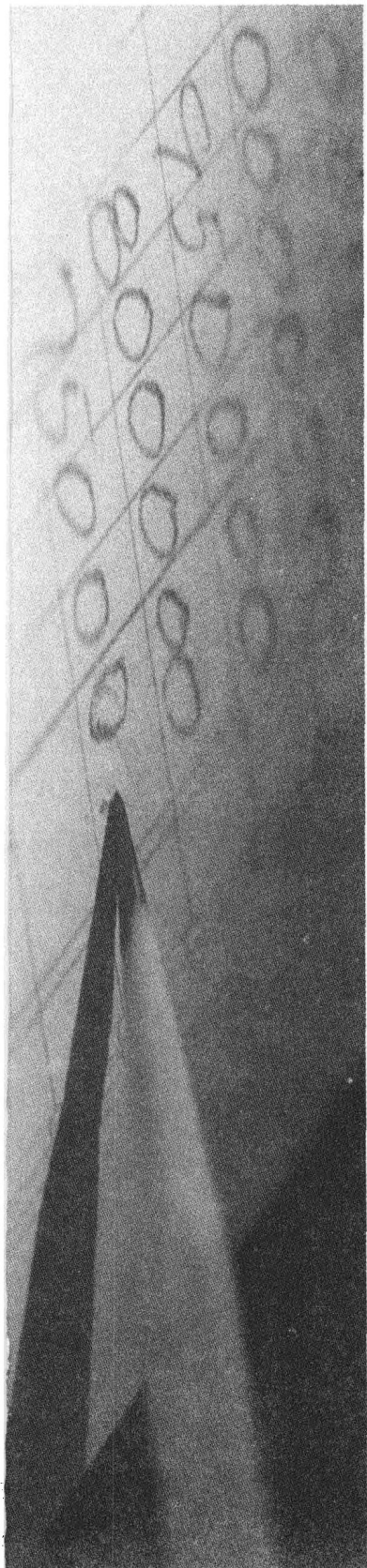
购书热线 010—58581118
咨询电话 400—810—0598
网 址 <http://www.hep.edu.cn>
<http://www.hep.com.cn>
网上订购 <http://www.landracom.com>
<http://www.landracom.cn>
畅想教育 <http://www.widedu.com>

版 次 2009 年 9 月第 1 版
印 次 2009 年 9 月第 1 次印刷
定 价 22.50 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 27552—00



前 言

2006年2月15日财政部发布《企业会计准则》，标志着适应我国市场经济发展要求、与国际惯例趋同的企业会计准则体系正式建立。中国会计准则体系的建立，是我国会计发展史上新的里程碑，对我国会计理论与实践的发展将产生重大的影响。为了适应新情况，我们组织从事会计教学和研究的有关学者编写了这本《会计学基础》，作为会计学专业学生的入门教材。

“会计学基础”课程的任务是为会计学专业学生的后续专业知识学习奠定基础。因此，在本书编写过程中，我们力求做到理论联系实际，如每章安排了大量实例和思考与练习，以利于学生理解、掌握会计知识，提高其理论水平和实践能力；在内容安排上，尽力做到结构清晰、条理清楚，如每章前提出学习目标、章后安排本章小结；在语言表达上，努力做到简明扼要、深入浅出、通俗易懂。此外，本书从实现会计目标出发，以会计要素的核算作为主线，并充分考虑到与中级财务会计学的衔接。

本书由朱小平、程昔武担任主编，并负责对全书进行修改与总纂。各章撰写的分工如下：朱小平执笔第一章、第二章，程昔武执笔第三章至第六章，纪纲执笔第七章至第十章、第十二章，张宏亮执笔第十一章；张静和曹璐负责完成各章的例题和思考与练习等资料的整理工作。

本书在编写的过程中，得到了诸多专家和学者的热情帮助，书中借鉴了一些著作，在此一并致谢！由于编者水平有限，疏漏和不当之处在所难免，敬请读者指正，以便补充和订正，我们将不胜感激！

编 者

2009年3月

目 录

第一章 总论 1

- 第一节 会计基本概念 2
- 第二节 会计对象和会计要素 5
- 第三节 会计核算的基本前提与会计信息质量要求 11
- 第四节 会计方法 14
- 本章小结 16
- 术语与公式 16
- 思考与练习 16

第二章 会计处理方法 18

- 第一节 会计确认 19
- 第二节 会计计量 23
- 第三节 会计记录 24
- 第四节 会计报告 26
- 第五节 会计循环 28
- 本章小结 29
- 术语与公式 29
- 思考与练习 29

第三章 会计科目与账户 31

- 第一节 会计科目 32
- 第二节 会计账户 36
- 第三节 账户的分类 37
- 本章小结 47
- 术语与公式 47
- 思考与练习 47

第四章 复式记账 48

- 第一节 复式记账原理 49
- 第二节 借贷记账法 49
- 本章小结 59
- 术语与公式 60
- 思考与练习 60

第五章 企业主要经济业务的核算 61

- 第一节 企业主要经济业务核算概述 62
- 第二节 资金筹集业务的核算 62
- 第三节 采购业务的核算 63
- 第四节 生产业务的核算 67
- 第五节 销售业务的核算 71
- 第六节 利润形成与分配业务的核算 74
- 本章小结 78
- 术语与公式 79
- 思考与练习 79

第六章 会计凭证 80

- 第一节 会计凭证概述 81
- 第二节 原始凭证 81
- 第三节 记账凭证 88
- 第四节 会计凭证的传递 93
- 本章小结 95
- 术语与公式 95
- 思考与练习 95

第七章 会计账簿 97

- 第一节 会计账簿概述 98
- 第二节 会计账簿的登记 102
- 第三节 记账的规则 107
- 本章小结 113
- 术语与公式 114
- 思考与练习 114

第八章 编制报表前的准备工作 116

- 第一节 编表前准备工作的意义和内容 117
- 第二节 期末账项调整 118
- 第三节 工作底稿 122
- 第四节 对账和结账 130
- 第五节 财产清查 132
- 本章小结 143
- 术语与公式 144
- 思考与练习 145

第九章 财务会计报告 146

- 第一节 财务会计报告概述 147

第二节	资产负债表	152
第三节	利润表	159
第四节	现金流量表	163
第五节	财务报表的报送、汇总和审批	165
第六节	财务报表的分析	167
本章小结		172
术语与公式		173
思考与练习		174

第十章 会计核算组织程序 175

第一节	会计核算组织程序概述	176
第二节	记账凭证核算组织程序	177
第三节	科目汇总表核算组织程序	179
第四节	汇总记账凭证核算组织程序	181
第五节	日记总账核算组织程序	183
第六节	分录日记账核算组织程序	185
本章小结		186
术语与公式		187
思考与练习		187

第十一章 会计信息系统 188

第一节	会计信息系统概述	189
第二节	会计信息系统的数据处理流程	194
第三节	会计软件及其实施	200
本章小结		206
术语与公式		206
思考与练习		206

第十二章 会计工作组织 207

第一节	会计工作组织概述	208
第二节	会计法规	210
第三节	会计机构与会计人员	214
第四节	会计工作交接制度和会计档案管理	221
本章小结		224
术语与公式		225
思考与练习		225

参考文献 226

第一章 总 论

【学习目标】

本章阐述会计的基本原理和基本概念。通过本章的学习,应该理解会计的本质,掌握会计的两大基本职能,明确会计目标、会计对象、会计要素,把握会计信息质量要求,了解会计工作的性质、作用和内容,认识会计工作的重要性。

一、会计的含义

会计作为一种特殊经济管理活动,是经济管理的重要组成部分。作为一种经济管理活动,会计与社会生产的发展有着不可分割的联系。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得以存在和发展的基础,人们在进行生产活动时,一方面创造了物质财富,会有一定的所得;另一方面投入和消耗了一定的财产物资及劳动,总会有一定的耗费。然而,不论在何种社会状态下,人们进行生产活动时总是力求以最小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、新工艺外,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,通过价值量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,是为了适应社会生产的发展和管理需要而不断发展和完善的。在社会生产中,会计一方面对生产过程中人力、物力的消耗量及劳动产品的数量进行记录、计算,另一方面则要对生产过程中的耗费和劳动成果进行分析、控制和审核,以促使人们节约劳动耗费,提高经济效益。正是因为在社会生产中人们很早就注意到提高经济效益的重要性,客观上就需要有一种以经济数据的记录、计算、分析、控制、审核为中心的经济管理工作。会计就是在这种需要的基础上应运而生,并发展成为一种对生产经营活动进行核算与监督的、以价值管理为主要特征的经济管理活动。从认识论的角度来看,会计是主观见之于客观的活动。人们需要认识、掌握经济活动过程的耗费和收入(收获),并藉此控制经济活动的过程,就利用人们的主观规定来将经济信息转变成为会计信息,并进行加工整理。因此,会计是一种主观见之于客观的经济管理活动。

会计的产生始于人类社会的早期生产,它最初是作为生产职能的附带部分,在生产时间之外附带地把收入、支出等记载下来;当社会生产力发展到一定阶段,会计才逐渐地从生产职能中分离出来,形成特殊的专门的独立职能,成为专职人员从事的经济管理工作。

会计经历了漫长的发展过程。在奴隶社会和封建社会,会计主要是用来核算与监督政府的财政开支,为官方服务。随着商品经济的发展,特别是由于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,会计才有了充分的发展,成为经济管理的重要组成部分。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的职能进行价值核算,综合地记录、计算、控制、分析和考核财产物资的利用和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。

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。对于现代会计,我们可以概括为如下表述:会计是经济管理的重要组成部分。它是通过收集、加工和利用以一定的货币单位作为计量标准来表现的经济信息,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。将会计视为一种经济管理活动,比较准确地反映了会计的实质,有助于推动会计工作的发展。会计的特点就是进行价值管理,主要是利用货币量度对经济过程中使用的财产物资、劳动耗费、劳动成果进行系统的记录、计算、分析、检查,以达到加强管理的目的,其中记录、计算、分析、检查都是手段。通过货币量度,计算和分析利用财产物资的有效程度以及劳动耗费的合理程度,可据以判断得失,调整偏差,采取相应措施改进经营管理。

会计与社会政治、经济等各方面环境的关系十分密切,处于不同环境中的会计会受到不同的影响,会计理论与方法体系也有所差别,人们对会计的认识也会有不同的表述。这是因为,会计作为经济管理工作的组成部分,它一方面要受生产力发展水平的影响,与生产力诸要素相适应;另一方面它又要与社会政治、法律、文化等上层建筑的要求相一致。显然,研究会计问题不可能脱离其所处的环境。例如,处于高度集中的指令性计划经济条件下的会计理论与方法体系,与处于市场经济条件下的会计理论与方法体系有着明显的不一致;处于一个封闭、孤立的社会环境之中的会计理论与方法体系,与处于一个对外高度开放并且和国际经济融于一体的社会环境中的会计理论与方法体系也会有明显的不同。

二、会计的基本职能

会计的职能是指会计作为经济管理工作的功能或能够发挥的作用。会计的职能可以有很多,但其基本职能应当概括为两个:核算与监督。

(一) 会计核算

会计核算会计的首要职能,也是全部会计管理工作的基础。任何经济实体单位要进行经济活动,都要求会计提供真实的、正确的、完整的、系统的会计信息,这就需要对经济活动进行记录、计算、分类、汇总,将经济活动的内容转换成会计信息,成为能够在会计报告中概括并综合反映各单位经济活动状况的会计资料。因此,会计核算是通过价值量对经济活动进行确认、计量、记录,并进行公正报告的工作。会计核算职能的基本特点是:

首先,会计核算主要从价值量上反映各单位的经济活动状况。由于经济活动的复杂性,人们不可能单凭观察和记忆掌握经济活动的全面情况,也不可能简单地将不同类别的经济业务加以计量、汇总,只有通过按一定程序进行加工处理后生成,并以价值量表现的会计数据,才能掌握经济活动的全过程及其结果。虽然会计可以采用三种量度(货币量度、实物量度、劳动量度)从数量上反映经济活动,但是在商品经济条件下,人们主要利用货币计量,通过价值量的核算来综合反映经济活动的过程和结果。所以,会计核算从数量上反映各单位的经济活动状况,是以货币量度为主,以实物量度及劳动量度作为辅助量度。

其次,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,而不能有任何中断;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。会计核算具有完整性、连续性、系统性,是在进行数量反映基础上的另一重要特征。

再次,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。会计核算对已经发生的经济活动进行事后的记录、核算、分析,通过加工处理后提供大量的信息资料,反映经济活动的现实状况及历史状况,这是会计核算的基础工作。但是,随着商品经济的发展,市场竞争日趋激烈,企业经营规模不断扩大,经济活动日益复杂化,经营管理需要加强预见性。为此,会计要在事后、事中核算的同时进一步发展到事前核算、分析和预测经济前景,为经营管理决策提供更多的经济信息,这样才能更好地发挥会计的管理功能。

(二) 会计监督

会计监督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。会计监督就是通过预测、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。会计监督具有以下两个方面的特点:

第一,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反映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。为了便于监督,有时还需要事先制定一些可供检查、分析用的价值指标,用来监督和控制有关经济活动,以避免出现大的偏差。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。

第二,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。会计的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,发挥控制经济活动进程的作用;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,是否符合商品经济规律的要求,在经济上是否可行。

会计监督的依据有合法性及合理性两种。合法性依据是国家颁布的法令、法规,合理性依据是客观经济规律及经营管理方面的要求。会计监督的目的就是保证企业会计目标的顺利实现。

会计的核算职能与监督职能是相辅相成的,只有在对经济业务活动进行正确核算的基础上,才可能提供可靠资料作为监督依据;同时,也只有搞好会计监督,保证经济业务按规定要求进行,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

会计目标是指会计工作所要达到的终极目的。会计目标是会计理论研究中的一个重要课题。研究会计的目标,当然要研究经济管理的目标。因为会计是整个经济管理的重要组成部分,会计目标当然要从属于经济管理的总目标,或者说会计目标是经济管理总目标下的子目标。在社会主义市场经济条件下,经济管理的总目标是提高经济效益。经济效益是一个投入与产出、得与失比较的结果,在社会生产经营过程中投入的价值量,经过运动要实现一定的增值,已经投入及消耗的价值量与收回的价值量之比,就是经济效益。所谓提高经济效益,就是在投入一定价值量的情况下,尽量争取收回更多的价值量;或者是在收回的价值量一定的情况下,尽量减少投入的价值量。亦即扩大的投入与增加的产出,得与失之比。

会计管理活动的特点是价值管理,是对价值运动的管理,所以,作为经济管理重要组成部分的会计管理工作,也应该以提高经济效益作为最终目标。在将提高经济效益作为终极目标的前提下,我们还需要研究会计核算的目标,即会计核算要达到什么目的。会计核算是对会计信息的搜集、处理、传输及报告的活动。我国颁布的《企业会计准则》对于企业会计核算的目标作了明确规定: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。上述会计核算的目标,实质上是对会计信息质量提出的要求。它可以划分为三个层次,第一层次是满足政府宏观调控的需要,第二层次是满足投资者进行决策的需要,第三层次是满足企业自身经营管理的需要。前两个层次的需要都是满足外部的需要,其中强调会计要满足政府进行宏观经济管理的需要,这是我国会计目标的一个重要特点。会计的目标除了要对会计信息的质量提出要求之外,还必须满足经济管理工作总的目标要求——提高企业的经济效益。

这里应该指出,会计按其在空间领域的运行情况可以分为宏观会计与微观会计,而微观领域的会计按其服务主体的经营性质,又可分为营利组织会计和非营利组织会计,大多数国家的会计学者将营利组织会计按其提供信息作用范围的不同,又进一步分为财务会计(即为对外提供财务报告服务的会计,故也有称之为对外报告会计的)与管理会计(即为内部经营管理服务的会计,也有称为对内报告会计的)。本书所讲的会计及其有关问题主要以营利组织的财务会计及其基本职能为原型进行抽象、概括,读者在使用本书时应该注意到这一情况。

第二节 会计对象和会计要素

一、会计对象

学习会计学,首先应理解会计的本质和职能,即搞清楚会计是一种什么样的工作,其基本功能是什么。进一步就需要明确会计的对象,即会计核算和监督的内容是什么。如前所述,会计按其在空间领域的运行情况分为宏观会计与微观会计。宏观会计主要核算社会经济活动,其核算对象不是本书说明的内容。微观会计主要核算某一服务主体的经济活动,而由于服务主体的经营性质不同,又可分为营利组织会计

与非营利组织会计。非营利组织的经济活动具有特殊性,从学习的规律来看,会计学基础应解决具有普遍性的内容,因此,本书以营利组织(企业)为原型来说明会计对象。

任何一个企业要进行经济活动,必须具备一定的物质条件,如货币资金、材料、产品或商品、设备、房屋等。这些物质基础虽然具有不同的形态,但它们均具有以下特点:① 是由过去的交易或事项形成的资源;② 为企业所拥有或控制;③ 能够给企业带来未来的经济利益。在会计学中,把凡是具备上述特点的物质基础称为资产。

企业所拥有的资产总是有一定来源的,总有某一投资者投入一定量的资本。投资者以一定的方式对企业投资后,对企业的要求权是不一样的。

有的投资者对企业投资后,仅要求企业按期偿还本金,并按照规定利息率偿付利息。对于这种投资者,会计上称其为债权人。债权人通常以借款、应付款的形式对企业进行投资。债权人对企业的投资形式不同,但各种投资形式均具有以下特点:① 能够用货币计量;② 需要企业以债权人能够接受的资产或劳务偿还;③ 是企业承担的偿债义务。会计学中将凡是具备这些特点的债权人投资称为负债。

有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。对于这种投资者,会计上称其为所有者(或者业主)。所有者通常以投入货币、设备、材料等资产的形式对企业进行投资。所有者对企业的投资表现为以下特点:① 不要求偿还,企业可在存续期间长期使用;② 要求参与企业的经营管理;③ 按投资比例承担风险;④ 分享剩余利润及资产;⑤ 能够用货币计量。会计学中将凡是具备这些特点的所有者投资称为所有者权益(或者业主权益)。所有者和债权人投资的显著特点是各种形式的投资均能够用货币计量。

企业通过所有者和债权人的投资获得各种形式的资产,其目的是要进行经济活动,也就是提供满足社会需求的商品或劳务。在市场经济条件下,提供商品或劳务的目的必然是获得一定量的经济利益流入。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,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流出或耗费。会计上将能够用货币表现的资金流出或耗费称为费用。不论是资金流入,还是资金流出,都能够用货币计量。

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。由于收入和费用都能够用货币计量,由此计量的利润及利润分配、亏损及亏损弥补也能够以货币表现。

以上简要地说明了企业的经济活动,并根据其特点,分类为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润(亏损)等要素。各类要素的特点不同,但都具备一个共同的特征,即能够用货币计量。而会计的主要功能是从价值量上核算和监督企业经济活动状况,因此,可以归纳出会计的对象是基层单位组织以货币表现的经济活动。

二、会计要素

会计要素是从会计的角度解释构成企业经济活动的必要因素。如前所述,企业的经济活动可分为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六个会计要素。其中,负债和所有者权益合称为权益。

(一) 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,该资源预期会给企业带来经济利益。资产可以具有实物形态,如房屋、机器设备、现金、商品、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非流动资产。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,包括货币资金、交易性金融资产、应收及预付款、存货等。非流动资产(一般)是指不符合流动资产定义的资产,或者是超过一年变现、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,包括股票投资、债券投资和其他投资;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;无形资产是指可供企业长期使用、无实物形态而有较高价值的资产,包括专利权、非专利技术、商标权、著作权等。

综上所述,资产的特征是很明显的。首先,资产必须是企业所拥有的或所控制的。拥有是指拥有产权(所有权);控制是指虽然没有产权,但有支配使用权,如从银行取得借款存在自己的账户上,应该列入本企业的资产。其次,资产是能为企业带来经济利益的资源,它的形态各异,但都能够给企业带来经济利益。再次,资产是过去交易或事项形成的,未来的交易可能形成的资产不能加以确认。最后,它必须能以货币计量,不能确认和计量其价值的不能作为资产。

(二) 权益

权益一词作为会计学的概念,源于西方。权益可以有广义及狭义两种解释。广义地解释权益,是指对企业全部资产的所有权,它包括债权人以贷款方式形成的债权人权益和投资者提供的以投资方式形成的所有者权益。狭义地解释权益,是指“资产或资产股权超过一切债务的净值”^①。这里的权益特指所有权净值,即净资产的所有权。我国大多数教科书都只对权益作广义的解释。本书为了遵守习惯说法,将从广义上来理解权益,即权益分为负债(债权人的权益)和所有者权益。

1. 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非流动负债。

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、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、应付股利、其他应付款等。

^① 《简明不列颠百科全书》第6卷,中国大百科全书出版社1988年版,第714页。

非流动负债是指偿还期在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。

综上所述,负债的特征表现为:首先,负债是过去交易或事项形成的现时义务,是实实在在的偿还义务,潜在的义务不能确认为负债。其次,偿还义务的履行会导致经济利益流出企业。最后,负债一定是能够用货币计量的。

2. 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,包括企业投资人对企业投入的资本以及在经营中形成的盈余。投入资本就是投资者实际投入企业经营活动的各种财产物资。盈余则是企业在经营活动中积累的资本增值额。

综上所述,所有者权益的特征表现为:首先,所有者仅对企业的净资产享有所有权,净资产是资产减去负债后的余额。其次,所有者权益不是一个独立的要素,其非独立性表现在所有者权益金额的确认、计量需要依赖于资产和负债。

总之,负债与所有者权益虽然都是资产的来源,但是两个不同的概念。负债是一项债务责任,它只能通过偿还才能取消,或者用新的负债来代替旧的负债。负债反映的是企业作为债务人与债权人的关系,形成企业的债务资本。所有者权益反映的则是产权关系,即企业净资产归谁所有,形成的是永久性资本。

(三) 收入、费用和利润

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:利润=收入-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为了取得收入。

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、会导致所有者权益增加的、与投入资本无关的经济利益总流入。企业取得收入意味着或者增加了资产,或者减少了负债,或者二者兼而有之。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收入、提供劳务收入和其他人使用本企业资产的收入。

收入的特征表现为:首先,收入是日常活动中产生的经济利益流入,偶然活动产生的经济利益流入只能形成利得,不是这里所讲的收入。其次,形成经济利益的流入,也就是说日常活动能够形成企业实实在在的经济利益,如果只能形成名义上的经济利益,不能确认为收入。最后,收入的形成总是伴随着资产的增加或负债的减少。

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,会导致所有者权益减少的,与分配利润无关的经济利益的总流出。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。

费用的特征表现为:首先,费用是为取得收入而付出的一种代价,因此费用的确认应与收入配比确定,配比的方式有因果配比和期间配比。其次,费用表现为企业经

济利益的流出,或者说是企业收入的一种扣除。

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(如果是负数就是亏损)。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获得的收入,大多导致企业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(如货币资金)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属于收入。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,所以会导致收入的减少。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得到收入,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。

(四) 会计要素之间的关系

1. 会计恒等式

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是:

$$\text{资产} = \text{权益} \quad (1)$$

企业的权益又分为债权人权益和所有者权益。上述会计等式中的权益又可变换为:

$$\text{资产} = \text{债权人权益} + \text{所有者权益} \quad (2)$$

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} \quad (3)$$

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,我们称之为会计恒等式。会计恒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,因此,式(3)又称为静态等式。

从一定期间来看,企业利润是收入与费用相抵减后的结果。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,则会发生相反方向的影响。因此,可以将(3)式连接起来,得出会计六要素之间的数额关系式:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用}) \quad (4)$$

由于(4)式是反映企业在一定期间内的经营成果及其对财务状况的影响,因此,式(4)又称为动态等式。

2. 会计等式的恒等性

现举例来说明企业经济业务的发生不会影响会计等式的恒等性。

【例 1-1】 万通公司 20×7 年 12 月 31 日拥有 1 000 万元资产,其中库存现金 2 万元,银行存款 28 万元,应收账款 140 万元,存货 480 万元,固定资产 350 万元。该公司实收投资者投入资本 350 万元,银行借款 200 万元,应付账款 400 万元,利润形成的公积金 50 万元。可用表 1-1 反映资产、负债、所有者权益之间的平衡关系。

表 1-1 资产负债表

20×7 年 12 月 31 日

单位:万元

资 产	金 额	负债及所有者权益	金 额
库存现金	2	银行借款	200
银行存款	28	应付账款	400
应收账款	140	实收资本	350
存货	480	盈余公积	50
固定资产	350		
合 计	1 000	合 计	1 000

上例中,资产总额(1 000 万元)=负债+所有者权益(1 000 万元)反映了一个时点上企业的会计要素之间的平衡关系,它是一种静态的关系。企业在正常的生产经营过程中会发生具体的经济业务,这些经济业务当然会引起各个会计要素数额上的增减变动,或者是会计等式的左方(资产方)要素项目的增减变化,或者是会计等式的右方(负债和所有者权益)要素项目的增减变化,或者是会计等式的左右两方同时发生增减变化。这些变化都不能破坏会计等式的平衡关系。这是因为,根据数学的原理进行逻辑分析,在等式的一端加上并减去同一个数额,并不破坏等式的平衡;在等式的两端同时加上或减去同一个数额,同样也不破坏等式的平衡。

企业发生的经济业务可以归纳成四种情况,其对会计平衡公式的影响如下:

- (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等额增加,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,增减额度相等,即资产类项目一个增加,一个减少,会计等式保持平衡。
- (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,增减额度相等,即负债类项目之间、权益类项目之间或者负债类项目与权益类项目之间此增彼减,会计等式保持平衡。

上述四种情况的发生,都不会破坏“资产=负债+所有者权益”这一会计等式。为证明这一点,下面用表 1-1 中的资料举例说明。

【例 1-2】 万通公司 20×8 年 1 月份从银行取得贷款 400 万元,现已办妥手续,款项已划入本企业的存款账户。这项经济业务对上述会计等式的影响为:

资产(1 000 万元)+银行存款增加额(400 万元)=(负债+所有者权益)(1 000 万元)+银行借款增加额(400 万元)

资产(1 400 万元)=(负债+所有者权益)(1 400 万元)

可以看出,万通公司的会计等式两方都增加了 400 万元,等式没有被破坏。

【例 1-3】 万通公司支付上年未还的应付货款,已经从公司账户中开出转账支票 150 万元。这项经济业务对上述会计等式的影响为:

资产(1 400 万元)-银行存款减少额(150 万元)=(负债+所有者权益)(1 400 万