

21 世纪高等学校会计学专业规划教材

基础会计学

(第2版)

◀ 王珍义 孙世荣 主编 ▶



武汉理工大学出版社
WUTP Wuhan University of Technology Press

21 世纪高等学校会计学专业规划教材

基础会计学

(第 2 版)

主 编 王珍义 孙世荣

副主编 王新红 邹德琪

李 谦 徐雪霞

武汉理工大学出版社

内 容 提 要

本书以财政部 2006 年颁布的 39 项企业会计准则为依据,借鉴和吸收了国内外相关的会计理论和方法,结合会计实际,对会计的基本理论、基本知识和基本方法进行了深入浅出的阐述。作为会计学的入门教材,本书以会计的确认、计量和报告为主线,系统地介绍了账户的设置、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表等七种会计核算的专门方法,内容新颖,具有较强的针对性、实用性和可操作性。

本书适合于高等学校会计学、审计学、财务管理专业和其他经济管理类专业的本科和专科教学,也可作为企业财务会计人员的参考读物。

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学/王珍义,孙世荣主编. —2 版. —武汉:武汉理工大学出版社,2010.7 重印
(21 世纪高等学校会计学专业规划教材)

ISBN 978-7-5629-3104-1

I. ①基… II. ①王… ②孙… 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(2010)第 003921 号

出版发行:武汉理工大学出版社

地 址:武汉市武昌珞狮路 122 号 邮编:430070

<http://www.techbook.com.cn> 理工图书网

印 刷 者:荆州市鸿盛印务有限公司

开 本:787×1092 1/16

印 张:19.25

插 页:1

字 数:505 千字

版 次:2010 年 1 月第 2 版

印 次:2010 年 7 月第 2 次印刷

印 数:3001—6000 册

定 价:29.00 元

凡使用本教材的教师,可通过 E-mail 索取教学参考资料。

E-mail:wutpcqx@163.com wutpcqx@tom.com

本社购书热线电话:027-87394412 87383695 87384729 87397097(传真)

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页等印装质量问题,请向出版社发行部调换。

21 世纪高等学校会计学专业规划教材

出版说明

本系列教材以 2006 年国家财政部发布的 39 项企业会计准则、48 项注册会计师审计准则和新颁布的《企业会计准则——应用指南》为依据编写,内容力求简练、通俗易懂,并力求突出本系列教材“新颖、精练、实用”的特色。每章内容均包括:正文、本章小结、中英文对照专业名词、思考与练习、案例或实训题等。

本系列教材配有电子教案和习题参考答案,供教师教学使用。

参加本系列教材编写的人员主要有中南财经政法大学、武汉理工大学、哈尔滨工业大学、西南大学、中国地质大学、广州大学、武汉科技学院、中原工学院、武汉工业学院、山东交通学院、西南科技大学、山东建筑大学、西安科技大学、太原科技大学、西南林学院、江汉大学、河南理工大学、福建师范大学、山西农业大学、洛阳理工学院等国内 20 多所高校相关院系的会计、财务和审计专业的骨干教师。

本系列教材主要适用于高等学校会计、财务、审计专业以及其他相关本科专业教学使用,也可供财会人员培训和自学使用。

21 世纪高等学校会计学专业规划教材编委会

2007 年 1 月

21 世纪高等学校会计学专业规划教材 编委会名单

主任:

罗 飞

副主任(按姓氏笔画排序):

王福胜 张友棠 张龙平 彭 珏 韩传模

委员(按姓氏笔画排序):

王 静 王珍义 王新红 王筱萍 孙世荣 李淑平 邹德琪 张立华
张楚堂 郝玉贵 钟新桥 高文进 高玉香 夏明会 蒋 葵 程明娥

秘书长(总责任编辑):

崔庆喜

第2版前言

本书自2007年2月出版以来,因受到广大读者的欢迎和认可,多次重印。根据广大读者反馈的宝贵意见,并结合我国会计实践的发展和变化,我们组织有关教师对初版教材进行了修订。

第2版教材在保留初版教材风格、特点和结构框架的基础上,主要做了以下修改:一是结合教学的实际情况,对第一、第三、第七章做了局部修改,在第八章增加了“合并财务报表”一节,并重新编写了第十章和第十一章的大部分内容;二是对有关章节的“思考与练习”进行修改或重写,以方便教师组织教学;三是对初版教材内容尤其是数据和图表进行了全面校核,对其中的不妥和疏漏之处进行了订正。

第2版教材以财政部2006年颁布的39项企业会计准则为依据,借鉴和吸收了国内外相关的会计理论和方法,结合会计实际,对会计的基本理论、基本知识和基本方法进行了深入浅出的阐述。作为会计学的入门教材,本书以会计的确认、计量和报告为主线,系统地介绍账户的设置、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表等七种会计核算的专门方法,内容新颖,具有较强的针对性、实用性和可操作性。为帮助初学者更好地理解教材内容,本书在每章后附有小结和中英文对照专业名词,并配备了一定数量的思考题和练习题。

本书由武汉科技学院、山东交通学院、西安科技大学、西南林学院、山西农业大学、韶关学院等院校担任基础会计学课程教学的专业教师共同编写。参加初版教材编写的人员及分工为:王珍义、徐雪霞编写第一章,孙世荣编写第二、第三章,方华编写第四章,方莹编写第五章,王新红编写第六、第七章,邹德琪编写第八、第九章,王静编写第十章,李谦编写第十一章。初稿写成后,由王珍义统稿、定稿。第2版教材修订工作主要由王珍义、孙世荣和徐雪霞承担。

为了反映会计理论和会计实务的新成果,在本书的编写过程中,我们参考、吸收了有关专著、教材、论文中的观点和资料,在此谨向有关作者表示诚挚的谢意!

本书适合于高等学校会计学、审计学、财务管理学专业和其他经济管理类专业的本科和专科教学,也可作为企业财务会计人员的参考读物。

由于学识水平所限,加上时间仓促,第2版教材仍难免存在不足甚至是错漏之处,恳请专家和读者批评指正。

编 者

2009年12月

目 录

第一章 概述	(1)
第一节 会计与会计学科体系	(1)
第二节 会计对象、会计要素与会计等式	(5)
第三节 会计核算的基本前提和会计信息的质量要求	(13)
第四节 会计方法	(16)
本章小结	(18)
中英文对照专业名词	(19)
思考与练习	(19)
第二章 账户与复式记账	(21)
第一节 会计科目与账户	(21)
第二节 复式记账	(31)
第三节 总分类核算与明细分类核算	(40)
【小资料】 复式簿记的产生	(45)
本章小结	(46)
中英文对照专业名词	(46)
思考与练习	(47)
【案 例】 关于“账”和“帐”的争论	(49)
第三章 借贷记账法在制造业的应用	(51)
第一节 资金筹集业务的核算	(51)
第二节 采购业务的核算	(54)
第三节 生产业务的核算	(61)
第四节 销售业务的核算	(67)
第五节 利润形成及分配业务的核算	(72)
本章小结	(78)
中英文对照专业名词	(78)
思考与练习	(79)
【案 例】 实收资本不实该如何处理	(81)
第四章 账户的分类	(83)
第一节 账户按经济内容分类	(83)
第二节 账户按用途和结构分类	(87)

本章小结	(92)
中英文对照专业名词	(93)
思考与练习	(93)
第五章 会计凭证与会计账簿	(94)
第一节 会计凭证	(94)
第二节 会计账簿	(106)
本章小结	(119)
中英文对照专业名词	(119)
思考与练习	(119)
第六章 成本计算	(122)
第一节 成本计算概述	(122)
第二节 材料成本和人工成本的核算	(127)
第三节 制造费用的核算	(129)
第四节 产品生产成本的计算	(131)
本章小结	(139)
中英文对照专业名词	(139)
思考与练习	(140)
第七章 会计报表编制前的准备工作	(141)
第一节 期末账项的调整	(141)
第二节 财产清查	(146)
第三节 资产期末计价	(153)
本章小结	(156)
中英文对照专业名词	(156)
思考与练习	(156)
第八章 财务报表	(158)
第一节 财务报表概述	(158)
第二节 资产负债表	(162)
第三节 利润表	(168)
第四节 现金流量表	(171)
第五节 所有者权益变动表及报表附注	(177)
第六节 合并财务报表	(179)
本章小结	(189)
中英文对照专业名词	(190)
思考与练习	(190)

第九章 会计核算组织程序	(192)
第一节 会计核算组织程序概述	(192)
第二节 记账凭证核算组织程序	(193)
第三节 科目汇总表核算组织程序	(221)
第四节 汇总记账凭证核算组织程序	(232)
第五节 多栏式日记账核算组织程序	(240)
第六节 日记总账核算组织程序	(254)
本章小结	(256)
中英文对照专业名词	(256)
思考与练习	(256)
第十章 电算化会计	(259)
第一节 会计信息处理技术	(259)
第二节 电算化会计信息系统	(262)
第三节 会计软件	(266)
本章小结	(269)
中英文对照专业名词	(269)
思考与练习	(269)
第十一章 会计工作的组织与管理	(270)
第一节 会计工作组织的意义与要求	(270)
第二节 会计工作管理体制	(271)
第三节 会计机构	(274)
第四节 会计人员	(277)
第五节 会计规范	(282)
第六节 会计档案管理与会计交接制度	(286)
本章小结	(289)
中英文对照专业名词	(290)
思考与练习	(290)
附录 企业会计准则——基本准则	(291)
参考文献	(295)

第一章 概述

第一节 会计与会计学科体系

一、会计的产生与发展

会计的产生和发展经历了漫长的历史时期。它随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生,并随着社会经济,特别是市场经济的发展和科学技术的进步而不断完善和提高。

在人类社会活动中,生产是人们赖以生存和发展的最基本的实践活动。人们要生存下去,就必须解决衣、食、住、行等基本需求问题,即要消费一定的物质资料,而要取得这些物质资料,就要进行生产。人们在生产实践中,一方面取得一定的劳动成果,创造物质财富;另一方面要发生各种耗费,包括物化劳动和活劳动的耗费。不论在何种社会状态下,人们在进行生产活动时,总是希望以尽可能少的劳动耗费取得最为满意的劳动成果,以满足生活和生产的需要。为此,人们在社会生产中除了不断采用新技术、新工艺提高社会生产力水平外,还必须不断提高经营管理水平,对劳动耗费和劳动成果进行观察、记录、计算、分析、比较,借以掌握生产活动的各种规律,并使其按照预期的目标进行。至此,以记录、计算、分析、考核为主要工作内容的会计就应运而生了。

在原始社会的早期,由于生产力水平极其低下,没有剩余产品,“结绳记事”、“刻木计数”作为最原始的会计计量方式,较好地满足了当时社会狩猎、捕鱼、采集的需要。此时的会计只是生产职能的附带部分,即人们在生产之余附带地把劳动耗费、劳动成果记载下来,会计并没有成为一项专门的工作。

在奴隶社会的晚期,随着生产力水平的提高和剩余产品的增多,生产者已无暇兼顾会计的计量、记录工作,在劳动者之外出现了一些专门为生产提供辅助工作的阶层,即出现了一些专门从事记录、报告劳动过程和结果的人员。这一阶层的出现,标志着会计已从生产职能中分离出来,成为一种具备特殊的、独立的职能的经济管理活动。

进入封建社会后,社会制度的发展呈现出一定的差异。在中国是以皇帝为统治者的高度中央集权的社会体制,整个社会是一个封建大家庭。同一时期的欧洲封建社会则是以各封建主为中心,形成了大大小小的庄园,各庄园主在自己的庄园内拥有至高无上的权力。这样就出现了两种不同的社会结构,一种是中央高度集权的社会体制,另一种则是各庄园主相对独立的社会体制。由于社会制度的这种发展,从而产生了两种侧重点不同的会计,即以服务于奴隶主和后来的封建王朝的财产记录与保管为主的官厅会计和中世纪服务于庄园主的、以最初报告委托与受托责任为目的的庄园会计。这一阶段的会计总体水平较低,不存在专门的记账方法,也不存在统一的货币计价。对财富和经济活动的记录,是通过文字叙述的方式进行的,这一时期的会计基本上属于单式簿记,而单式簿记对经济活动采取序时流水登记的方法,仅仅起到“账房管家”的作用。

随着资本主义的产生,各种商业活动开始活跃起来,单式簿记法已很难满足商业经营管理

对会计的基本要求。因此,一种较为成熟的记账法——复式簿记法开始产生,并广泛运用于地中海沿岸的威尼斯、热那亚和佛罗伦萨等城市。1494年,意大利数学家、会计学家、修士卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)出版了《算术、几何、比及比例概要》一书,系统地介绍了流行在意大利威尼斯一带的借贷复式记账法。1581年,在威尼斯成立了世界上第一所“会计学院”,会计作为一门学科在学校里得到传授。之后,借贷复式记账法相继传至世界各国,并不断完善,成为至今为止世界上运用最广泛、最科学的一种复式记账法。

股份有限公司这种经营形式的出现,使资产的所有权与经营权分离,投资者和债权人迫切要求公司公开财务报表,政府相应公布了有关法规,会计职业界为此制定了公开会计信息的基本规范——会计原则,以1939年第一份美国的“公认会计原则”(Generally Accepted Accounting Principles, GAAP)的“会计研究公报”(ARB)的出现为标志。于是逐渐形成了以对外提供会计信息为主,接受“公认会计原则”约束的会计,即财务会计。另一方面,企业管理当局为了在瞬息万变的外部市场环境下具有灵活反应的适应能力和“高瞻远瞩”的预见能力,使企业得以生存和发展,他们对会计信息提出了新的要求,管理会计开始孕育并与传统会计相分离,形成了一个与财务会计相对独立的领域。随着现代经济的不断发展和信息化程度的提高,会计方法不断创新,会计信息的处理手段从手工操作逐渐向电算化、网络化过渡,会计理论也空前繁荣。

在我国,早在西周就开始设置掌管财务赋税的官吏,进行“月计岁会”。到了唐宋时期,社会经济高度发达,会计核算技术有了较大的发展,会计核算上出现了“四柱结算法”,也叫“四柱清册”。所谓“四柱”是指“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,其相互关系是:“旧管+新收=开除+实在”。这一关系式相当于现代会计账户金额关系式:期初余额+本期增加额=本期减少额+期末余额。明末清初,出现了一种更加完善的会计核算方法——“龙门账”。“龙门账”把全部账目分为“进”(收入)、“缴”(支出)、“存”(资产)、“该”(负债)四大类,运用“进一缴=存一该”方程式,计算盈亏数额,并分别编制“进缴表”和“存该表”,两表计算结果如果完全吻合,则称为“合龙门”。清代在此基础上又产生了“天地合账”,将一切账项分为“来账”和“去账”在账簿上记录。账簿采用垂直书写,每行分上下两格,上格记收,称为“天”,下格记付,称为“地”,上下两格所记数额必须相等,称为“天地合”。20世纪初,我国学者蔡锡勇所著的《连环账谱》与谢霖、孟森合编的《银行簿记学》两部我国最初的会计学专著正式将西方会计学的借贷记账法引入国内,从而开始了我国引进西式会计、改良中式会计、中西式会计并存的会计历史阶段。新中国成立以后,为适应计划经济管理的需求,我国引进了苏联的会计核算模式和会计管理制度,并在此基础上,创立了增减、收付等复式记账方法以及资金平衡表、利润表、成本报表等与计划体制相适应的报表体系。1985年,《中华人民共和国会计法》的颁布,将我国的会计工作纳入法制轨道。1992年,为适应社会主义市场经济的需要,财政部颁布了《企业会计基本准则》和《企业财务通则》,并同时制定了13个行业会计制度;1993年和1999年两次修订《中华人民共和国会计法》;1997年以来,财政部陆续颁布了16个具体会计准则;2001年、2002年、2005年分别正式实施《企业会计制度》、《金融企业会计制度》、《小企业会计制度》;2006年2月财政部正式发布新的会计准则体系,包括1项基本会计准则、38项具体会计准则和1个应用指南,并规定新的会计准则体系于2007年1月1日起在所有上市公司同时执行。新的会计准则体系的颁布和实施,对促进我国资本市场的健康发展、保证会计信息的真实可靠将发挥巨大的作用。

综上所述,会计是伴随着人类生产实践活动和经济管理的客观需要而产生和发展的一项管理活动,经历了一个从简单到复杂,再到不断完善的过程。会计产生和发展的历史说明,经

济越发展,会计越重要。

二、会计的定义

关于会计的定义,中外会计界从来没有统一过。在我国,“会计”一词最早出现在西周,清代焦循在《孟子正义》一书中将“会计”一词解释为“零星算之为计,总和算之为会”,其狭义上是指计算、记录,与现在所说的记账、算账近似,其广义上还应包括管理和考核的内容。随着人类社会和经济的发展,会计的内涵和外延不断丰富。美国会计学会(1966年)对会计下的定义是:“确认、计量和传达经济信息的过程,以使信息使用者作出明智的判断和决策。”我国理论界对会计本质的描述,归结起来主要有“工具论”、“信息系统论”和“管理活动论”三种观点。“工具论”认为会计是服务于不同社会经济环境的一种工具。“信息系统论”认为会计是一个信息系统,其主要作用在于向企业的内部、外部的信息使用者提供反映企业财务状况、经营成果和现金流量的有用信息,以便信息使用者制定各种经济决策时使用。“管理活动论”认为会计是一种经济管理活动,是经济管理的重要组成部分,其本质是管理。其实,这三种观点并不矛盾,只是分析和表述的角度不同而已。“工具论”是从会计的作用出发,说明会计是核算和管理的工具;“信息系统论”是从会计的过程和结果出发,说明会计是归集、加工、存储、提供信息的处理系统;而“管理活动论”则主要是从企业内部信息使用者的角度出发,即会计人员向企业内部管理者提供对经营决策有用的信息。因此,我们可以将会计定义为:以货币为主要计量单位,采用专门的方法和程序对企业的经济活动进行连续、系统、全面和综合的反映和控制,并向信息使用者提供决策有用信息的一项经济管理活动。

三、会计的职能

会计职能是指会计在经济管理中所具有的功能。会计职能是明确会计工作内容,确定会计任务的理论基础。在人类历史发展不同的阶段、不同的经济规模和管理的要求下,会计职能也经历了一个由简单到复杂、由单一职能向多项职能发展的过程。反映和监督是会计的两项基本职能。

(一)会计的基本职能

1. 反映职能

会计的反映职能是指会计能够按照公认会计准则的要求,通过一定的程序和方法,全面、系统、及时、准确地将一个会计主体所发生的经济活动描述出来,以达到为相关各方提供经济信息的目的。会计的反映职能也称为会计的核算职能。会计核算的主要形式是记账、算账和报账。

记账就是把一个会计主体所发生的全部经济业务运用一定的程序和方法在账簿上予以记载,如填制和审核凭证,登记各种账簿;算账就是在记账的基础上,计算出企业单位的财务状况和经营成果,如资产、负债、所有者权益、收入、成本费用以及损益的计算;报账就是在记账和算账的基础上,通过编制会计报表等方式将该会计主体的财务状况、经营成果和现金流量情况向会计信息使用者报出,如资产负债表、利润表、现金流量表的编制和对外披露。

2. 监督职能

会计的监督职能是指会计能够按照一定的目的和要求,利用会计信息系统所提供的信息,对会计主体的经济活动实施控制、监察和督促,使之达到预期的目标。会计的监督职能就是监督经济活动按照有关的法规和计划进行,即根据国家颁布的法律、法规和经济管理要求,采用

一系列方法,对会计主体经济活动的合法性、合理性和有效性实施检查和监督。

我国会计法对会计监督的内容做了如下规定:会计机构、会计人员对违反国家规定的收支应当制止和纠正,制止和纠正无效的,应当向单位行政领导人提出书面报告,请求处理。会计机构、会计人员对于违反国家规定的收支,有权向单位的监督机构或上级主管单位报告,也可以直接向审计机关、财政机关或税务机关报告。

就会计两大基本职能的关系而言,反映职能是监督职能的前提,因为如果没有会计的反映职能提供可靠、完整的会计信息,会计监督就没有客观依据,也就无法进行会计监督;而监督职能又是反映职能的保证,因为如果没有科学、严格的会计监督,就难以保证会计核算的真实性、准确性,会计也就不能更好地发挥其在生产经营管理中的作用,会计核算也就失去了意义。因此,会计的反映职能和监督职能是互相联系、相辅相成的,同时又是辩证统一的。

(二)会计职能的拓展

随着经济关系的复杂化和和管理理论的发展,会计在经济管理中的地位和作用日益突出,会计的职能也不断丰富和拓展,会计的新职能不断出现。目前,在国内会计学界比较流行的是“六职能”说。这一论说认为会计具有“反映经济情况、监督经济活动、控制经济过程、分析经济效果、预测经济前景、参与经济决策”等六项职能,并认为这六项职能是密切结合、相辅相成的。其中,两项基本职能是四项新职能的基础,而四项新职能又是两项基本职能的延伸和提高。

四、会计的目标

会计目标,亦称为会计目的,通俗来讲是指会计工作应当达到的要求。会计目标是会计理论体系的基础,它决定于经济管理对会计的客观需要,但也要受到会计职能的制约。因此,根据经济管理的客观要求和会计的职能,我们可以将会计目标表述为:向会计信息的使用者提供决策有用的信息,并反映管理层受托责任的履行情况。

我国2006年2月颁布的《企业会计准则——基本准则》第四条明确规定: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履行情况,有助于财务会计报告使用者作出经济决策。财务会计报告的使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。第十三条规定:企业提供的会计信息应当与财务会计报告的使用者的经济决策相关,有助于财务会计报告的使用者对企业现在、过去或者未来的情况作出评价或者预测。可见,我国企业的会计目标就是要向政府、投资者、债权人、企业管理者及其他利益相关者提供了解企业财务状况、经营成果和现金流量的会计信息,并反映管理层受托责任的履行情况。这一定位与国际会计准则中对财务会计目标的定位一致,体现了我国的财务会计既重视对决策的有用性,又重视受托责任的双重目标的性质。

五、会计学与会计学科体系

会计学是人们对会计实践进行科学总结而形成的知识体系,是一门研究会计工作客观规律的经济管理科学。它产生于会计实践,并随着会计实践的发展而发展。

尽管会计实践源远流长,但是,会计学的出现却相对较晚。我国第一部论及会计业务的会计著作是唐代史官李吉甫于公元807年撰写的《元和国计簿》一书,比会计实践的产生晚了大约三千多年。西方会计论著的出现要更晚一些,1494年出版的意大利数学家卢卡·帕乔利的著作——《算术、几何、比及比例概要》是西方第一部会计著作,也是会计学界公认的会计学的

起源。然而,这时的会计学还仅仅停留在“簿记学”阶段。1581年,威尼斯会计学院创立,从此会计学才开始有系统的研究。但是,真正意义上的会计学的形成时间是19世纪中叶英国工业革命之后至20世纪初期,当时,资产负债表为公司法正式承认,会计循环实践和理论逐渐形成,1903年,英国出版了劳伦斯·狄克西的《高等会计学》和乔治·利司尔的《会计学全书》,才标志着真正意义上的会计学的产生。

会计学是建立在经济学、管理学和数学基础上的经济管理应用科学,是经济管理科学的一个分支。现代科学管理方法和系统论、信息论、控制论等在会计工作中的运用极大地丰富了会计学的内容。随着会计学研究的深入发展,会计学分化出许多分支,每一分支都形成了一个独立的学科。这些学科相互促进、相互补充,构成了一个完整的会计学科体系,其内容大致如图1-1所示。

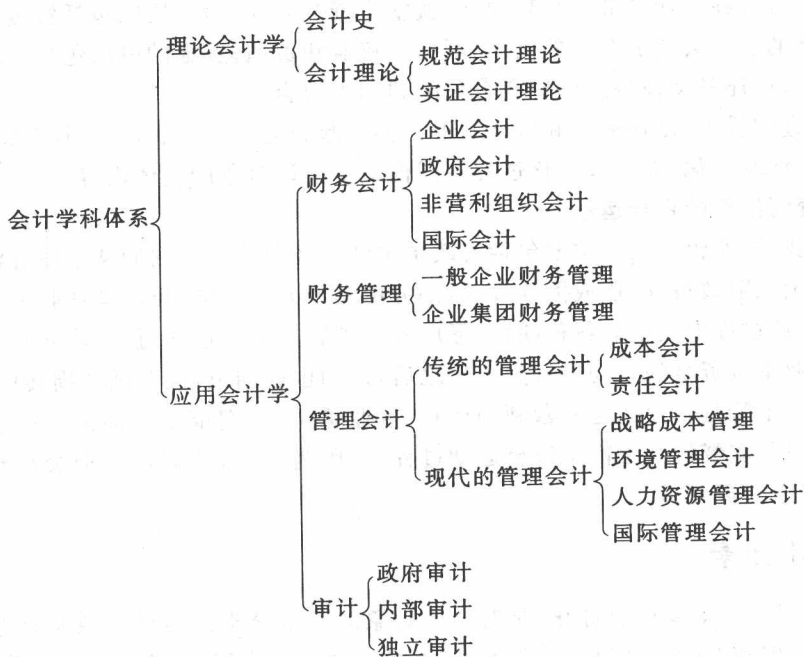


图 1-1 会计学科体系

第二节 会计对象、会计要素与会计等式

一、会计对象

会计对象是指会计所要反映和监督的内容,即会计所要反映和监督的客体。会计是以货币为主要计量单位,采用专门的方法和程序对企业的经济活动进行反映和监督,从而向信息使用者提供决策有用的信息。因此,凡是能够用货币计量的经济活动,就构成了会计反映和监督的客体。能够用货币计量的经济活动又称为价值运动或资金运动。因此,会计的对象就是资金运动。

资金运动包括资金投入、资金运用、资金退出等过程。而资金运动过程和运动方式具体到企业和非营利组织,有较大的差异。

(一)企业的资金运动

企业的类型很多,其资金运动的过程和方式也不尽相同。下面以资金运动过程和方式最为全面的制造业为例,说明企业的会计对象。

制造业为进行生产经营活动,首先必须拥有一定数量的货币资金,并运用货币资金购买物资,通常称为采购过程;工人利用机器设备对材料物资进行加工和生产,这称之为生产过程;将生产出的产品卖出去,货币资金又流回来,即销售过程。也就是说,制造业的经营活动从货币资金开始,顺次经历采购过程、生产过程和销售过程。与此同时,资金也不断地改变其存在形态,依次经过储备资金、生产资金、成品资金,最后又回到货币资金。这样一种周而复始的运动称为资金的循环。由于生产经营活动的进行是连续不断的,因而每一个资金循环的终点就是下一个循环的起点,不断重复的资金循环称为资金的周转。

上述只是资金在企业内部的循环周转,就整个资金运动而言,还应包括资金的投入和资金的退出。资金的投入会增加企业的资产、所有者权益和负债;资金的退出包括按法定程序返回投资者的投资、偿还各项债务及向所有者分配利润等内容。

可见,资金的投入、循环周转和资金的退出会引起企业的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润发生增减变化,而这些变化过程共同构成了会计对象的具体内容。

(二)非营利组织的资金运动

目前,在我国,非营利组织主要包括行政单位和事业单位等。它们从事业务活动所需要的资金,主要由国家财政拨款,形成拨款收入,部分由其他方面取得,形成其他收入。在执行国家赋予的各项任务过程中发生的各种耗费,形成各项预算支出。这样,预算收入与预算支出就构成了行政、事业单位资金的运动。资金支出之后,运动也就结束,没有循环周转的过程。

综上所述,不管是企业还是非营利的行政、事业单位,它们都是社会再生产过程中的基层单位,会计反映和监督的对象都是资金运动过程,正因为如此,我们可以把会计对象概括为社会再生产过程中的资金运动。

二、会计要素

会计要素是会计对象的具体化,是对会计对象的基本分类。会计对象是社会再生产过程中的资金运动,但资金运动的过程非常宽泛、抽象。在会计实践中,为了便于分类核算,从而提供各种分门别类的会计信息,有必要对会计对象的具体内容进行适当的分类,这样就得到了会计要素。

财政部于2006年2月15日颁布的《企业会计准则——基本准则》对会计要素做了详细的规定和说明,明确指出会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。通常我们将资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润称为会计的六大要素。这六大会计要素又可以划分为两大类,即反映财务状况的会计要素和反映经营成果的会计要素。

(一)反映财务状况的会计要素

反映财务状况的会计要素,又称资产负债表要素,是构成资产负债表的基本单位,包括资产、负债和所有者权益。

1. 资产

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。

从其定义可以看出,资产具有以下三个基本特征:其一,资产是由过去的交易或事项所形

成的,也就是说,资产是现实的资产,而不是预期的资产,预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。企业过去的交易或者事项包括购买、生产、建造行为、其他交易或者事项。其二,资产是企业拥有或控制的。拥有是指企业对某项资产享有所有权,而控制则是指企业实质上已经掌握了某项资产的未来收益和风险,但是目前并不对其拥有所有权。享有所有权和虽然不享有所有权但能为企业所控制的资源,在会计上都可确认为资产。其三,资产预期会给企业带来经济利益。即资产单独或与企业的其他要素结合起来,能够在未来直接或间接地导致现金和现金等价物流入企业,这是资产的本质所在。按照这一特征,确认资产时,一定要看它是否潜存着导致未来经济利益流入企业的能力,只有那些潜存着使未来经济利益流入的能力的资源才能确认为资产。

对于符合资产定义的资源,应当在同时满足以下条件时,确认为资产:一是与该资源有关的经济利益很可能流入企业;二是该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

企业资产按其流动性的不同可以划分为流动资产和非流动资产。这里的流动性指的是资产的变现能力或耗用期限。

(1)流动资产

流动资产是指可以在1年或者超过1年的一个营业周期内变现或者耗用的资产,主要包括货币资产、交易性金融资产、应收及预付款项、存货等。①货币资产是指以货币形态存在的资产,包括库存现金、银行存款、其他货币资金。其他货币资金包括外埠存款、银行本票存款、银行汇票存款、信用证存款等。②交易性金融资产是指企业为交易目的所持有的债券投资、股票投资和基金投资等资产。③应收及预付款项是指企业在日常生产经营过程中发生的各项债权,包括应收票据、应收账款、其他应收款和预付账款等。④存货是指企业在日常活动中持有以备出售的产成品或者商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料或物料等。

(2)非流动资产

非流动资产是指在1年或者超过1年的一个营业周期内不能或者不准备变现的资产,主要包括长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。①长期投资是指除短期投资以外的投资,包括持有时间准备超过1年(不含1年)的各种股权性质的投资、不能变现或不准备随时变现的债券、其他债权投资、基金投资和其他长期投资等。②固定资产是指企业为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的,使用寿命超过一个会计年度的有形资产,包括房屋及建筑物、机器设备、运输工具以及其他与生产、经营有关的工具器具等。③无形资产是指企业拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产,包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、特许权等。不可辨认无形资产一般是指商誉。④其他资产是指除上述资产以外的其他资产,如长期待摊费用。长期待摊费用是指企业已经支出,但摊销期限在1年以上(不含1年)的各项费用,如固定资产大修理支出、租入固定资产的改良支出等。

2. 负债

负债是指由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。

从其定义可以看出,负债具有如下特征:其一,负债是由过去已经发生的交易或事项形成,尚未发生的交易或事项不能确认为负债;其二,负债是企业承担的现实义务,不是潜在义务;其三,负债的清偿会导致经济利益流出企业,负债主要是通过交换资产或提供劳务等方式清偿。也就是说,负债的实质是将来应该以牺牲资产为代价的一种受法律保护的责任。也许企业可以通过承诺新的负债或通过将负债转为所有者权益等方式来清偿一项现有负债,但这并不与

负债的实质特征相背离。在前一种方式下,仅仅是负债的偿付时间被延迟了,企业最终仍然需要以债权人所能接受的经济资源来清偿债务。后一种方式则相当于企业用增加所有者权益而获得的资产偿还了现有负债。

对于符合负债定义的项目,应当在同时满足以下条件时,确认为负债:一是与该义务有关的经济利益很可能流出企业;二是未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。

负债通常是按照其流动性进行分类的。这里的流动性指的是负债的偿还期限。负债按其流动性,可以分为流动负债和非流动负债。

(1)流动负债是指将在1年或者超过1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、应付股利、其他应付款和将于1年内到期的长期借款等。

(2)非流动负债是指偿还期在1年或者超过1年的一个营业周期以上的债务,包括长期借款、长期债券、长期应付款等。

3. 所有者权益

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。它在数值上等于企业全部资产减去全部负债后的余额,也叫净资产。

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、留成收益等。直接计入所有者权益的利得和损失,是指不应计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。利得是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形成的、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。

所以,所有者权益具体应包括实收资本(股份公司称为股本)、资本公积、盈余公积、未分配利润。其中,盈余公积和未分配利润由于都属于净收益的积累,所以合称为留存收益。

(1)实收资本

实收资本(股份公司称为股本)是指投资者按照企业章程或合同、协议的约定实际投入企业的资本。

(2)资本公积

资本公积主要包括资本(或股本)溢价、接受捐赠资产、外币资本折算差额等。资本(或股本)溢价,指企业投资者投入的资金超过其在注册资本中所占份额的部分;接受资产捐赠,指企业因接受资产捐赠而增加的资本公积;外币资本折算差额,指企业接受外币投资时因所采用的汇率不同而产生的资本折算差额。

资本公积按照规定可转增资本,即可转增实收资本(或股本)。

(3)盈余公积

盈余公积是指企业从税后利润中提取的公积金,包括法定盈余公积、任意盈余公积。法定盈余公积是指企业按照规定的比例(一般为10%)从净利润中提取的盈余公积;任意盈余公积是指企业经股东大会或类似机构批准后按照规定的比例从净利润中提取的盈余公积。企业的法定盈余公积和任意盈余公积可以用于弥补亏损、转增资本(或股本)。

4. 未分配利润

未分配利润是指企业实现的净利润在弥补亏损、提取盈余公积和向投资者分配利润后,留在企业的待以后年度分配的利润。

(二)反映经营成果的会计要素

反映经营成果的会计要素,又称利润表要素,是构成利润表的基本单位,包括收入、费用和利润。

1. 收入

收入是指由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。

从其定义可以看出,收入具有如下特征:其一,收入从企业的日常活动中产生,而不是从偶发的交易或事项中产生;其二,收入能导致企业所有者权益的增加,但与所有者投入资本无关;其三,收入只包括本企业经济利益的流入,而不包括为第三方或客户代收的款项。

对于符合收入定义的项目,应当在同时满足以下条件时,确认为收入:一是经济利益很可能流入从而导致企业资产增加或者负债减少;二是经济利益的流入额能够可靠地计量。

收入通常包括主营业务收入、其他业务收入、投资收益和营业外收入等。

(1)主营业务收入

主营业务收入是指企业开展主营业务活动所取得的收入,如制造业主要是指销售商品和提供工业性的劳务所取得的收入。

(2)其他业务收入

其他业务收入是指企业开展副营业务活动所取得的收入,如制造业主要是指销售材料和收取租金所取得的收入。

(3)投资收益

投资收益是指企业对外投资所取得的收益减去发生的投资损失的净额。

(4)营业外收入

营业外收入是指企业发生的与其生产经营活动无直接关系的各项收入,包括固定资产盘盈、处置固定资产净收益、处置无形资产净收益和罚款净收入等。

2. 费用

费用是指由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。

从其定义可以看出,费用具有如下特征:其一,最终会减少企业的资源,它与资产流入企业所形成的收入正相反;其二,最终会减少企业的所有者权益。

对于符合费用定义的项目,应当在同时满足以下条件时,确认为费用:一是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;二是经济利益的流出额能够可靠地计量。

费用通常包括制造成本、期间费用、营业外支出和所得税费用等。

(1)制造成本

制造成本是指产品在生产过程中所发生的各种耗费,这些耗费是应该计入到产品成本中去的。

(2)期间费用

期间费用是指不计入产品成本,而是直接计入发生当期的损益的费用,包括管理费用、销售费用和财务费用。管理费用是指企业为组织和管理生产经营活动而发生的各项费用;销售费用是指企业在销售商品的过程中发生的各项费用;财务费用是指企业为筹集资金发生的各项费用。

(3)营业外支出