

初级实务 **会计**

主 编 孙 恒 王彦卓

CHUJI
SHI WU
KUAJIAN

吉林人民出版社

初级实务会计

主 编 孙 恒 王彦卓
副主编 张秀珍 李国茹

初级实务会计 CHUJISHIWUKUANJI

主 编:孙 恒 王彦卓

责任编辑:贺 萍 封面设计:张沐沉 责任校对:李 焱

吉林人民出版社出版 发行(长春市人民大街 4646 号 邮政编码:130021)

电 话:0431 - 5649674

印 刷:长春大学印刷厂

开 本:787mm × 1092mm 1 / 16

印 张:21.375 字数:530 千字

标准书号:ISBN 7 - 206 - 03980 - 4 / G · 1489

版 次:2004 年 8 月第 1 版 印 次:2004 年 8 月第 1 次印刷

印 数:1 - 1 030 册 定 价:35.00 元

如发现印装质量问题,影响阅读,请与印刷厂联系调换。

前 言

随着我国经济的快速发展,我国普通高等教育正经历着一场深刻的变革,一场传统的高等教育与社会发展的现实进行适应性调整的变革,以培养应用型人才为目标的高等职业教育作为一种教育类别正迅速发展,这就必然要求我们在教育观念、教学模式、教学内容、教学手段等方面适时进行改革和调整。

《初级实务会计》一书就是为适应高职高专会计教育发展的新形势,探索新的人才培养模式而编写的系列核心教材之一。本书涵盖了传统的《基础会计》、《财务会计》、《成本会计》三本教材的基础及核心内容。本书具有以下特点:第一,本书的编写思想是会计教学过程中教材体系的一次改革尝试;第二,教材遵循人们由浅入深的认知规律,更易于理解和掌握;第三,教材内容按培养目标设计,遵循“必需”、“够用”的原则,突出了高等职业教育特色;第四,减少了教学时数,提高了教学效率,为其他课程的开设和实践课时的增加创造了条件;第五,语言精练,内容简练,为教师科学授课预留了较大空间。

为保证本书的质量和突出其特色,本书由多名理论水平较高实践经验丰富的教授及副教授组成编写组。本书由主编设计编写思路,初拟编写大纲,由全体成员讨论确定编写大纲,分工编写,最后由主编总纂定稿。本书主编为孙恒、王彦卓;副主编为张秀珍、李国茹。具体编写分工为:第一章、第六章由孙恒编写;第二章、第四章、第五章、第十五章、第十九章由王彦卓编写;第三章、第四章由赵捷编写;第七章、第十章由范业燕编写;第九章、第十一章、第十四章由李国茹编写;第十二章、第十三章由刘晓民编写;第十六章由刘淑芬编写;第八章、第十七章由张秀珍编写;第十八章、第十九章由舒利庆编写。

由于本书是会计教材改革的一种尝试,加之内容多,时间仓促,因此无论在教材内容的设计思想上还是在具体内容的阐述上,问题在所难免,恳请会计界专家同行不吝赐教。

编 者

2004年8月

目 录

第一章 会计的涵义、要素及科目

- 第一节 会计的涵义 (1)
- 第二节 会计对象 (6)
- 第三节 会计要素和会计等式 (8)
- 第四节 会计科目和帐户 (14)

第二章 复式记帐

- 第一节 复式记帐原理 (22)
- 第二节 借贷记帐法 (23)

第三章 会计凭证

- 第一节 会计凭证的意义和种类 (33)
- 第二节 原始凭证的填制和审核 (38)
- 第三节 记帐凭证的填制和审核 (42)
- 第四节 会计凭证的传递和保管 (46)

第四章 会计帐簿

- 第一节 会计帐簿概述 (48)
- 第二节 设帐和记帐 (52)
- 第三节 对帐和结帐 (65)
- 第四节 帐簿的更换与保管 (68)

第五章 记帐程序

- 第一节 记帐程序的意义和要求 (69)
- 第二节 记帐凭证记帐程序 (70)
- 第三节 汇总记帐凭证记帐程序 (71)
- 第四节 科目汇总表记帐程序 (76)

第六章 会计核算的基本前提和一般原则

- 第一节 会计核算约束系统概述 (82)

第二节	会计核算的基本前提	(84)
第三节	会计核算的一般原则	(86)
第七章 货币资金和应收款项		
第一节	货币资金	(90)
第二节	应收帐款	(106)
第三节	应收票据	(110)
第四节	预付帐款及其他应收款	(113)
第八章 存 货		
第一节	存货概述	(115)
第二节	按实际成本计价材料存货的核算	(117)
第三节	按计划成本计价材料存货的核算	(131)
第四节	低值易耗品的核算	(137)
第五节	包装物的核算	(139)
第六节	委托加工物资的核算	(142)
第七节	存货的期末计价	(143)
第八节	存货清查的核算	(146)
第九章 投 资		
第一节	短期投资	(150)
第二节	长期债权投资	(156)
第三节	长期股权投资	(160)
第十章 固定资产		
第一节	固定资产概述	(164)
第二节	固定资产取得的核算	(167)
第三节	固定资产折旧	(170)
第四节	固定资产的后续支出	(175)
第五节	固定资产的处置与期末计价	(177)
第六节	固定资产的清查	(180)
第十一章 无形资产及其他资产		
第一节	无形资产	(182)
第二节	其他资产	(187)

第十二章 流动负债	
第一节 短期借款	(189)
第二节 应付票据	(190)
第三节 应付及预收款项	(191)
第四节 应交税金	(192)
第五节 应付工资及应付福利费	(203)
第十三章 长期负债	
第一节 长期借款	(207)
第二节 应付债券	(208)
第三节 长期应付款	(210)
第十四章 所有者权益	
第一节 实收资本	(212)
第二节 资本公积	(215)
第三节 留存收益	(220)
第十五章 收 入	
第一节 收入的概念及分类	(223)
第二节 销售商品收入的确认	(224)
第三节 销售商品收入的核算	(227)
第十六章 费 用	
第一节 费用概述	(240)
第二节 工业企业要素费用的归集与分配	(242)
第三节 待摊费用和预提费用的归集与分配	(253)
第四节 辅助生产费用的归集与分配	(256)
第五节 制造费用的归集与分配	(262)
第六节 生产费用在完工产品和在产品之间的分配	(266)
第十七章 产品成本计算方法	
第一节 生产特点和管理要求对产品成本计算的影响	(277)
第二节 产品成本计算的基本方法和辅助方法	(279)
第三节 产品成本计算的品种法	(280)
第四节 产品成本计算的分步法	(290)

第十八章 利润及利润分配

第一节	利润形成的核算	(304)
第二节	利润分配的核算	(310)

第十九章 财务会计报告

第一节	资产负债表	(313)
第二节	利润表	(323)
第三节	现金流量表	(328)
第四节	会计报表附注	(331)
第五节	财务情况说明书	(333)

第一章 会计的涵义、要素及科目

第一节 会计的涵义

一、会计的性质和职能

要想知道什么是会计，必须先了解会计的由来及其属性、功能、特点等等。

(一) 会计的产生及其发展

会计是社会经济发展到一定历史阶段的产物，并且是随着社会生产力的发展而不断发展的。早期的结绳记事、刻石记数是原始社会时期的会计行为；单式簿记（也称单式记帐法），是同小生产方式下自然经济占主导地位简单商品生产发展阶段相适应的；复式记帐法是生产力发展到一定程度的产物：欧洲大约始于 13~15 世纪（主要流行于意大利地中海沿岸的一些城市），我国则发端于明末清初。这一时期，资本主义生产方式已初露端倪，商品经济有了相当发展，社会经济活动变得日益复杂而频繁，以往的简单的记帐方法已经适应不了经济发展的需要，于是，同复杂的商品生产过程相适应的科学的会计核算方式——复式记帐法便应运而生。

15 世纪中叶到 20 世纪中叶，借贷复式记帐法逐步发展成为科学的会计记帐方法（作为会计核算的有效方法通行至今）。此后商品经济获得了充分的发展，企业规模日益扩大，所有权与经营权的分离逐渐成为企业经营的主要产权制度方式。同这些变革相适应，会计也发展为以满足所有者、债权人等外部利益集团或个人需要的财务会计和服务于内部管理部门的管理会计两大分支。

我国自 20 世纪 80 年代初期由传统的计划经济体制转向社会主义市场经济体制以来，充分借鉴西方财务会计和管理会计的理论与方法，使会计在适应经济发展需要方面取得了长足的进步。

加入 WTO 以后，我国的会计核算方法进一步与国际会计惯例接轨，打破了行业、所有制、组织方式、经营方式的界限，建立了适应所有企业（除特定的小规模企业和金融保险企业以外）的统一的会计制度，使会计真正融入了国际经济发展的大环境，同时，与经济的高速发展相适应的会计核算体系也日趋完善。

(二) 会计的性质、目标、内容及特点

1. 会计的性质

会计的性质即会计的本质属性，亦即其所归属的范畴。会计既然是伴随经济的发展而发展的，那么，它就必然同经济发展过程的管理密切相关。生产过程对管理的需要产生了会计。人们之所以需要会计，就是因为要记录和反映那些无法直接记忆的越来越复杂的经济活

动过程（企业要生存和发展，就必须进行管理，就需要计算成本，确定收入，考核经济效益）；生产的进一步发展，又对管理提出了更高的要求，会计也就因之而获得了更高的发展（正所谓经济越发展，会计越重要），可见，会计从属于管理，是经济管理的—个重要组成部分。

2. 会计的目标

会计目标即通过会计核算后所达到的结果。会计作为经济管理的组成部分，其目的就是为管理部门提供真实可靠的信息，藉以提高经济效益。因此，提高经济效益既是管理的目标，也是会计的目标。

3. 会计的核算内容

会计核算内容即会计工作的客体。会计作为经济管理的—个组成部分，它必须围绕会计主体的全部经济活动运行。它不仅要对经济活动过程进行确认、记录和反映，而且还要对帐务进行审核和检查。惟其如此，才能正确地反映会计主体的财务状况和经营成果，才有助于提高经济效益。

4. 会计的特点

会计只是经济管理的—个组成部分，而不是管理的全部，它自身虽也具有管理属性，但主要的职责是为有关管理机构提供决策的信息支持。这种信息又主要体现在会计主体经济活动中价值量的变动方面。因而，会计同管理的其他方面相比，主要有三个特征：

(1) 以货币作为主要计量单位。会计主要是对经济活动过程中资金运动进行核算，藉以取得资金运动的信息，考核资金运用效果。因此货币就自然成了会计核算的主要计量单位。

(2) 连续、系统、综合、全面地反映会计主体的经济活动。所谓连续，是指按照业务发生的时间先后顺序不间断地记录和核算每一项经济业务；所谓系统，是指采用科学的方法进行分类、汇总、加工处理，以生成管理所需要的信息；所谓综合，是指借助统一的货币计量将大量的、分散的数据进行集中的反映；所谓全面，是指将发生的所有经济业务全部记录下来。会计只有连续、系统、综合、全面地反映会计主体的经济活动情况，才能为管理部门提供真实可靠的信息支持。

(3) 有一系列完整的专门方法。这些方法是长期会计实践总结出来的，这些专门的方法既有各自独立的作用，又相互联系、相互配合，在会计管理工作中缺一不可。

(三) 会计的职能

1. 会计职能的概念

会计的职能，是指会计在经济管理中所具有的功能，即人们在经济管理中用会计干什么，它集中体现着会计的本质。

会计的职能按其发展变化，可分为基本职能和扩展职能。

2. 会计的基本职能

会计的基本职能是指会计本身所具有的最基本的固有的作用和功能。《中华人民共和国会计法》确定的会计的基本职能是核算和监督。

(1) 会计核算职能

会计核算职能是指会计以货币作为计量单位，对经济活动进行确认、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其经济活动状况的会计资料。

传统的会计核算自然主要是经济活动的事后反映，现代的会计核算则不仅包括事后反

汇总原始凭证只能将同类内容的经济业务汇总在一张汇总凭证上，不能汇总两类或两类以上的经济业务。

(二) 记帐凭证

记帐凭证是指会计人员根据审核无误的原始凭证编制的，用来确定经济业务应借、应贷会计科目及金额的会计分录，并据以登记帐簿的会计凭证。

有些经济业务，如更正错帐，期末结帐前有关帐项调整结转、转销等无法取得原始凭证的，也可以由会计人员根据帐簿记录提供的数据编制记帐凭证。

由于原始凭证来自不同的单位，种类繁多，数量庞大，格式和内容不统一，以及原始凭证中只是记录经济业务的实际情况，并未反映应使用的会计科目和记帐方向，直接根据原始凭证记帐容易发生差错，所以在记帐前，应认真审核原始凭证，并根据审核无误的原始凭证，按照记帐规律，确定应借、应贷会计科目名称和金额，填制记帐凭证，并据以记帐。原始凭证则作为记帐凭证的附件粘贴在记帐凭证之后，这样，不仅可以简化记帐工作，减少差错，而且便于对帐和查帐，提高记帐工作的质量。

记帐凭证按其反映的经济业务的内容不同，分为收款凭证、付款凭证和转帐凭证。

收款凭证是用来记录和反映现金和银行存款等货币资金收款业务的凭证。它是根据现金和银行存款收款业务的原始凭证填制的。其格式和内容见表 3-5。

付款凭证是用来记录和反映现金和银行存款等货币资金付款业务的凭证。它是根据现金和银行存款付款业务的原始凭证填制的。其格式和内容见表 3-6。

收款凭证和付款凭证是出纳人员办理收、付款项的依据，也是登记现金日记帐和银行存款日记帐的依据。出纳人员不能仅仅根据收款、付款业务的原始凭证收、付款项，还必须根据由会计主管人员或指定人员审核批准的收付款凭证，办理收、付款项。这样可以加强货币资金管理，有效地监督货币资金的使用。

转帐凭证是用来记录和反映与现金、银行存款等货币资金收付无关的转帐业务的凭证。它是根据有关转帐业务的原始凭证填制的。其格式和内容见表 3-7。

在实际工作中，对经济业务数量较少的企业和行政事业单位，可以不分收款、付款和转帐业务，统一使用一种记帐凭证来记录和反映所发生的各种经济业务，这种记帐凭证称为通用记帐凭证。其格式和内容见表 3-8。

记帐凭证按其反映经济业务的方式不同，分为单式记帐凭证和复式记帐凭证两种。

单式记帐凭证也称为单科目记帐凭证，要求把某项经济业务所涉及的会计科目，分别登记在两张或两张以上的记帐凭证中，每张记帐凭证上只登记一个会计科目，其对方科目只供参考，不按凭证记帐。

使用单式记帐凭证，便于分工记帐和编制科目汇总表，但由于一张凭证不能反映一项经济业务的全貌以及帐户的对应关系，出现差错不易查找。

复式记帐凭证也称为多科目记帐凭证，要求将某项经济业务所涉及的全部会计科目，集中登记在一张记帐凭证中。

营管理对会计不断提出的新的要求，会计的方法也在不断地改进和发展。

会计是由会计核算、会计分析和会计检查三部分组成的。因此，会计的方法也分成了会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。这里主要介绍会计核算的方法。

会计核算的专门方法主要有以下几种：设置帐户、复式记帐、填制和审核会计凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查和编制会计报表。下面只简要说明各种方法的特点和它们之间的相互联系（以后各章将陆续说明各种方法的运用）。

（一）设置帐户

设置帐户是对会计核算和监督的具体内容进行科学分类，记录不同会计信息资料的一种专门方法。会计所核算和监督的内容往往是包罗万象的，如财产物资就有各种存在形态：厂房及建筑物、机器设备、各种材料、半成品等。它们在生产中的作用不同，管理的要求也不同。又如，取得这些财产物资所需要的经营资金可能来自不同的渠道，有的来自银行贷款，有的来自投资者投入，等等。为了对各自不同的内容分别进行反映和记录，会计上必须分别设置帐户，以便取得经营管理所需要的各种不同性质的核算指标。


（二）复式记帐

复式记帐是对每项经济业务，都要以相等的金额在两个或两个以上的相关联的帐户中进行记录的一种专门方法。在企业的资金运动过程中，任何一项经济业务都会引起资金的双重变化。为了全面反映每一项经济业务所引起的这种双重变化，就必须在两个或两个以上帐户中同时加以记录。采用这种复式记帐方法，可以如实地、完整地记录资金运动的来龙去脉，全面反映和监督企业的经济活动过程。

（三）填制和审核凭证

记帐必须有根有据，这种根据就是凭证。例如，职工报销差旅费，就必须填制报销单，并附有车船票等单据，证明经济业务已经完成。报销单和所附的车船票等单据就是会计凭证。报销单还须经过有关人员审核批准，并与所附的车船票等单据核对无误。报销手续完毕后，这张报销单就成为记帐的单据。所以，填制和审核凭证是会计核算工作的第一步。只有填制并审核无误的凭证，才会使记帐有真实可靠的依据。通过审核凭证还可以监督和检查各项财经纪律的执行情况。

（四）登记帐簿

登记帐簿就是在帐簿上连续、完整、科学地记录和反映经济业务的一种专门方法。登记帐簿必须以凭证为依据，利用帐户和复式记帐方法，把经济业务分门别类地登记到帐簿中去，并定期进行结帐和对帐，以便编制会计报表，为有关部门提供完整而又系统的会计数据。

（五）成本计算

成本计算是指按照一定的成本计算对象汇集生产经营中发生的费用，以确定各对象的总成本和单位成本的一种专门方法。企业在生产经营过程中会发生各种耗费，为了核算和监督所发生的各项费用，必须正确地进行成本计算。通过成本计算，可以核算和监督各项费用的节约或超支情况，以便及时采取措施，挖掘潜力，降低成本。成本计算提供的信息是企业成本管理所需要的主要资料。

（六）财产清查

财产清查是通过盘点实物、核对帐目，查明各项财产物资、货币资金的实有数的一种专

门方法。在财产清查时，如发现财产物资和资金实有数与帐面数不一致，应查明原因，再通过一定审批手续，进行必要的处理，并及时调整帐簿记录，使帐面数额与实际数额保持一致，以保证会计核算指标的正确性和真实性。

(七) 编制会计报表

编制会计报表是根据会计帐簿的记录，定期、总括地反映企业经济活动与财务收支情况的一种专门方法。通过编制会计报表，能对分散在帐簿中的日常核算资料进行综合分析、加工整理，提供全面反映经济活动所需要的有用信息。同时，基层部门的会计报表逐级汇总后，又可为更大范围的综合汇总提供依据。

上述会计核算方法并不是孤立存在的，而是一个相互联系、相互渗透的完整的方法体系。

四、会计学及其体系

(一) 会计学的概念

会计学是一门研究会计的方法、理论和会计工作客观规律的经济科学。会计学是在会计工作的实践中产生，并随会计工作的发展而不断发展的。会计学的形成可以追溯到 15 世纪 90 年代。

1494 年流行于意大利威尼斯的复式簿记，开创了会计史上的新纪元。19 世纪 20 年代至 20 世纪初，围绕填制凭证、登记帐簿、编制报表等实务，形成了会计循环理论，其中资产负债表理论具有典型意义。20 世纪初到第二次世界大战爆发，随着企业规模的不断扩大，出现了股份公司这种新的经济组织形式，企业经济管理权和所有权发生了分离，从而对会计理论也提出了新的要求：除了记帐、算帐、报帐外，还要求查帐；为了正确确定企业的损益，还要求计算产品成本；为了控制产品生产成木，在 20 世纪初又创立了标准成本会计制度。

第二次世界大战以后至 20 世纪 60 年代，由于经济和科学技术的飞速发展，会计理论也获得了较快的发展。在成本会计理论的基础上，逐步形成了以企业内部管理服务为主的管理会计理论体系，成为与财务会计理论并行的会计学新分支。

随着电子计算机在会计领域的运用，会计电算化理论体系和方法正在形成，它是综合性很强的边缘学科，大大丰富了会计学的内容。

(二) 会计学科体系

会计学作为一种知识体系，是由许多互相联系的学科组成的学科体系。目前，我国会计学科体系按照研究内容划分，骨干课程主要由“基础会计”、“财务会计”、“成本会计”、“管理会计”、“财务管理”、“审计学”和“会计电算化”等构成。“基础会计”主要阐述会计核算的基本理论、基本方法和基本操作技术，它作为会计学的入门学科，是学习其他会计学科的基础知识。“财务会计”阐述企业如何按照会计核算的一般原则和帐务处理程序，对经济业务进行确认、计量、记录和编制会计报表，对外传递会计信息。“成本会计”阐述成本预测、成本决策、成本计划、成本核算，成本控制及成本分析的理论与方法。“管理会计”包括侧重于内部管理的执行性会计和以会计预测、决策为内容的决策会计两部分。“财务管理”主要阐述经济活动的合理、合法及效益性的监督检查的基本理论和方法。“会计电算化”是会计学体系中一个新的重要分支，是会计技术与电子计算机技术相结合的产物。它是研究会计在电子计算机环境下的理论、方法、技术以及运行规律的学科。

由于人们对会计学的认识不同，因而，对怎样建立科学完善的会计学体系，目前尚有很大分歧。同样，会计学科体系也并不是一成不变的，随着科学技术的发展、社会的进步、自然科学和社会科学互相渗透、边缘科学与交叉学科的出现，随着人类社会生产实践和会计实践活动的不断丰富，传统的会计理论将会被新的会计理论所代替，现行的会计学科体系将被改造，新的、适应经济发展需要的会计理论和学科体系将会出现，并展现出其强大的生命力。

第二节 会计对象

会计对象，是会计核算和监督的内容，有一般对象和具体对象之分。会计的一般对象是再生产过程中的资金运动。所谓资金就是指再生产过程中财产物资的货币表现。再生产过程是由生产、分配、交换和消费四个环节所构成的多种多样的经济活动，会计一般只核算和监督其中能用货币表现的经济活动。由于各企业和行政、事业单位资金运动的具体内容和形式不同，其会计的具体对象也不同。

一、工业企业会计核算和监督的内容

(一) 工业企业的资金运动

工业企业的资金运动表现为三种类型：资金进入企业、资金在企业内部的循环周转、资金退出企业。其示意图如图 1-1 所示。

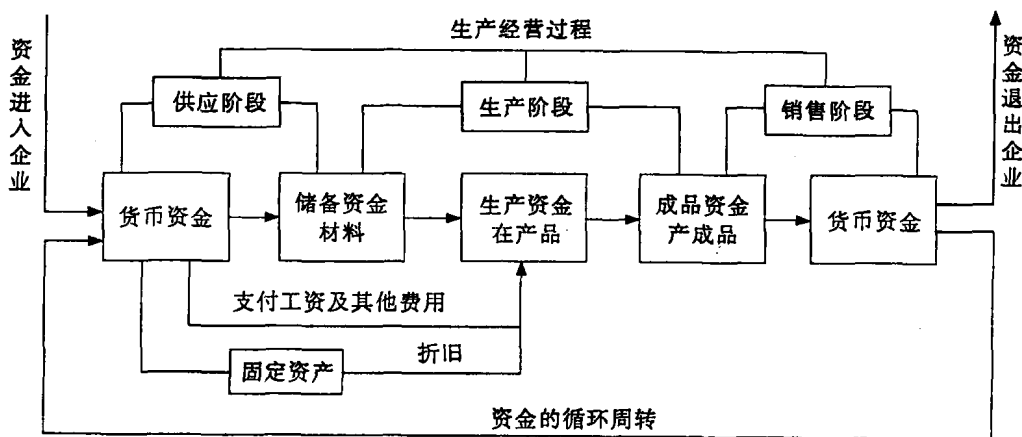


图 1-1

1. 资金进入企业

工业企业要进行生产经营活动，就必须拥有一定的资金，即必须拥有一定数量的财产物资（包括厂房、机器设备、工具等劳动资料，原材料、在产品、产成品等劳动对象）和一定数量的货币资金。这些资金的来源渠道主要是企业所有者投资和向银行取得的借款。当企业取得货币资金或财产物资时，资金就进入了企业。

2. 资金的循环周转

工业企业的生产经营过程分为供应、生产和销售三个阶段。(1) 供应阶段是生产准备阶段, 企业用货币资金采购各种材料物资并储存待用, 企业的资金由货币资金形态转化为储备资金。(2) 生产阶段是工人运用劳动资料对劳动对象进行加工, 生产出产品的阶段。生产阶段既是产品制造阶段, 又是物化劳动和活劳动的耗费阶段。生产阶段是工业企业最主要的阶段。在生产过程中要发生各种耗费, 包括材料耗费、支付工资、固定资产耗费和支付其他费用等。企业的资金先由储备资金形式转化为生产资金, 进而再转化为成品资金。(3) 销售阶段是产品价值的实现阶段。在销售阶段, 企业出售产品, 收回货币。企业的资金由成品资金形态转化为货币资金。

工业企业的资金由货币资金开始, 依次转化为储备资金、生产资金、成品资金, 最后又回到货币资金的过程叫做资金循环。由于再生产过程不断地重复进行而引起的资金不断地循环叫做资金周转。在企业经营资金的周转过程中, 作为资金循环起点与终点的货币资金是不相等的, 其差额形成利润或发生亏损。

3. 资金退出企业

当企业偿还借款、上缴税金、分配利润、抽减资本金后, 资金就不再参加周转, 而退出了企业。

(二) 工业企业会计的具体对象

工业企业会计的具体对象是: 由于经营资金的取得、运用和退出企业等经济活动所引起的各种资金占用和资金来源的增减变化情况; 生产经营过程中各项费用支出和产品成本形成的过程; 以及企业销售收入的取得和企业纯收入的实现、分配情况。

二、商品流通企业会计核算和监督的内容

商品流通企业的主要职能是组织商品流通, 与工业企业相比, 其资金运动较为简单, 其经营过程仅有采购和销售两个阶段。在采购阶段, 货币资金转化为商品资金; 在销售阶段, 商品资金又转化为货币资金。这样周而复始地循环下去, 就形成了商品流通企业的资金周转。商品流通企业会计的具体对象是: 经营资金的取得、周转和退出企业所组成的资金运动。其示意图如图 1-2 所示。

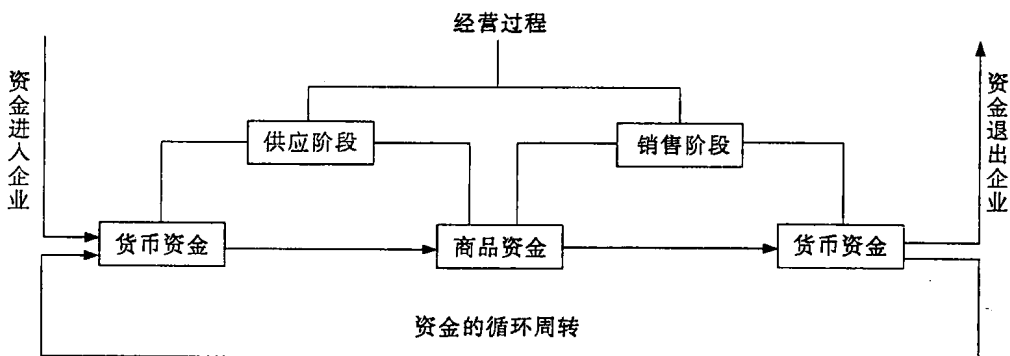


图 1-2

三、行政、事业单位会计核算和监督的内容

行政、事业单位并不从事商品的生产和流通，是非盈利性组织，其职责是完成国家赋予的各项任务。行政、事业单位的资金主要是由财政拨款，并按预先批准的预算来支用，所以称为预算资金。行政、事业单位会计的具体对象是：预算资金的收入和支出。

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构成因素，是对会计对象所作的最基本的分类，是构成会计报表的基本因素。根据《企业会计制度》的规定，会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润，共六项。

(一) 资产

资产是指过去的交易、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。

1. 资产的特征

必须同时满足以下四条标准才能构成资产：

(1) 资产从本质上来说是一种经济资源，即可以作为要素投入到生产经营中去。如人力资源、专利权、存货和固定资产等。

(2) 资产是由过去的交易、事项所形成的。资产的成因是资产确认和计量的基础，将来的、尚未发生的事项的可能后果不能作为资产确认，同时也没有可靠的计量依据。所谓交易是指以货币为媒介的商品或劳务的交换，如购买等。而所谓的事项就是指没有实际发生货币交换的经济业务，如企业接受捐赠的物资。

(3) 资产是由企业拥有或控制。所谓拥有是指该项资产的法定所有权属于本企业；而所谓控制是指虽然本企业并不拥有该项资产的法定所有权，但是该项资产上的报酬和风险均已由本企业所承担，如融资租入的固定资产。

(4) 资产应该能给企业带来未来经济利益。企业的一些已经不能带来经济利益的流入项目，例如，陈旧毁损的实物资产，已经无望收回的债权等都不能再作为资产来核算和呈报。

2. 资产的分类

企业的资产按其流动性分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。

(1) 流动资产是指可以在1年或者超过1年的1个营业周期内变现或耗用的资产，主要包括现金、银行存款、短期投资、应收及预付款项、待摊费用、存货等。所谓变现，就是转化为现金（货币资金），例如，收回应收及预付款项、销售商品收回货款、出售短期投资收回资金等；所谓耗用，指的是在生产经营过程中消耗使用，例如，原材料被生产领用、固定资产在生产经营过程中消耗、磨损等。

(2) 长期投资是指除短期投资以外的投资，包括持有时间超过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、长期债权投资和其他长期投资。

(3) 固定资产是指企业使用期限超过1年的单位价值较高的房屋、建筑物、机器、机械、运输工具以及其他与生产、经营有关的设备、器具、工具等。

(4) 无形资产是指企业为生产商品或者提供劳务、出租给他人，或为管理目的而持有的、没有实物形态的非货币性长期资产。无形资产分为可辨认无形资产和不可辨认无形资产。可辨认无形资产包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权等。不可辨认无形资产是指商誉等。

(5) 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。

(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。

1. 负债的特征

(1) 负债是一项经济责任，或者说是一项义务，它需要企业进行偿还。

(2) 清偿负债会导致企业未来经济利益的流出。

(3) 负债是企业过去交易、事项的一种后果。

2. 负债的分类

企业的负债按其流动性分为流动负债和长期负债。

(1) 流动负债是指将在1年（含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、应付帐款、预收帐款、应付工资、应付福利费，应付股利、应交税金、其他暂收应付款项、预提费用和一年内到期的长期借款等。

(2) 长期负债是指偿还期在1年或者超过1年的一个营业周期以上的负债，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。所有者权益包括实收资本（或者股本）、资本公积、盈余公积和未分配利润。

1. 投入资本是投资者以现金、实物、无形资产以及其他方式实际投入企业经营活动的各种财产物质。可以分为国家资本金、法人资本金、个人资本金和外商资本金。在会计上又称为实收资本。

2. 资本公积是企业由投入资本本身所引起的各种增值。如资本溢价、接受捐赠等，它与企业生产经营活动本身无关。

3. 盈余公积是指企业按照规定从净利润中提取的各种积累资金。盈余公积根据其用途不同分为公益金和一般盈余公积两类。公益金专门用于企业职工福利设施的支出，如购建职工宿舍、托儿所等方面的支出。

4. 未分配利润是指税后利润经提取公积金、向所有者分配利润后的余额，可以留待以后年度进行分配。

(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，包括主营业务收入和其他业务收入。

主营业务收入是指企业从事基本营业活动取得的收入。如工业企业销售产品所取得的收入。