

会计学教程

KUAIJIXUE JIAOCHENG

安庆钊 主编



立信会计出版社
LIXIN KUAIJI CHUBANSHE

F230

217

会计学教程

KUAIJIXUE JIAOCHENG

安庆钊 主编

立信会计出版社

LIXIN KUAJI CHUBANSHE

图书在版编目(CIP)数据

会计学教程/安庆钊主编. —上海:立信会计出版社,
2006. 1

ISBN 7-5429-1590-8

I. 会… II. 安… III. 会计学-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 002018 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
网上书店	www.Lixinbook.com (021)64388132
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
网 址	www.lixinaph.com
E-mail	lxaph@sh163.net
E-mail	lxzbs@sh163.net (总编室)

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	787×960 毫米 1/16
印 张	24.75
插 页	2
字 数	501 千字
版 次	2006 年 1 月第 1 版
印 次	2006 年 1 月第 1 次
印 数	3 000
书 号	ISBN 7-5429-1590-8/F·1431
定 价	37.00 元

如有印订差错 请与本社联系

前 言

知识经济作为一种以知识、智力为支撑,以信息化和网络化为基础的新的经济形态,必将要求高级管理人才懂得和运用各种信息并进行决策。但要真正地理解并熟练地利用会计信息进行决策,还必须知晓会计信息的产生过程,因此,“会计学”课程被教育部列为高等院校经济类、管理类本科专业的核心课程。为了满足教学需要,满足广大经济管理人才的学习要求,我们通过多年来对会计学教学和研究的思考,在反复研讨的基础上,按照本系列教材的编写要求以及会计信息系统固有的特征编成本《会计学教程》。本书有以下特点:

第一,理论和实践相结合。初学者往往因大量的会计术语,而对这门理论性与操作性都极强的课程产生畏惧心理。因此本书在介绍会计理论及其核算方法时,注重具有实质性和可操作性的教学内容,对各种理论和方法的适用前提做出深刻的分析,并通过案例进行强化,使本教材更接近现实经济活动、更具实践性和可操作性。另外,我们同时编写了与本书配套的辅导丛书,便于学生复习和实务训练,增强学习效果。

第二,深入浅出、条理清晰。以会计目标为导向,从会计的基本概念、原理及核算方法入手,以会计信息的产生过程为主线,详细介绍各会计要素的实质、内容、核算方法并最终编制出财务会计报告的教材结构设计,可以使读者较快地了解会计的基本理论与方法,知晓会计信息的产生过程,并最终能够熟练地运用会计信息进行分析 and 决策。

第三,遵循制度、归纳创新。本书编写人员在总结多年教学经验、参阅大量文献的基础上,以我国相关的会计准则、制度和规定为依据,密切联系我国会计改革的实践,力求使教材内容更加新颖,理论更加规范、系统。同时,本书还最大限度地兼顾文秘、法律等专业读者的学习需要。

本书由安庆钊担任主编,郭苗红、刘艳伟任副主编。参加编写的人员分工如下:安庆钊编写第一章、第五章和第八章,郭苗红编写第四章,李宝珍编写第

二章和第三章,周婕崢编写第六章,申玲编写第七章和第十章,崔军编写第九章,柴玉珂编写第十一章,万立全编写第十二章,刘艳伟编写第十三章。由安庆钊组织和负责全书的编写、修改和定稿。

在本书的编写过程中参阅了有关学者的相关著作和文章,在此表示衷心的感谢!本书疏漏之处在所难免,期望同仁批评和赐教。

编 者
2006年1月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的涵义	1
第二节 会计的产生与发展	3
第三节 会计的职能与目标	5
第四节 会计对象与要素	7
第五节 会计假设和会计核算的一般原则	15
第六节 会计核算方法	21
复习思考题	23
计算分析题	24
第二章 账户与复式记账	26
第一节 会计科目与账户	26
第二节 复式记账法——借贷记账法	32
第三节 借贷记账法的应用	41
复习思考题	59
计算分析题	59
第三章 会计循环	65
第一节 会计凭证的填制与审核	65
第二节 会计账簿的设置与登记	75
第三节 对账和结账	86
第四节 资产清查与财务会计报告	87
复习思考题	90
计算分析题	90
第四章 货币资金及应收项目	95
第一节 货币资金	95

第二节 应收项目	117
复习思考题	132
计算分析题	132
第五章 存货	135
第一节 存货概述	135
第二节 存货的初始成本与发出计价方法	137
第三节 按实际成本对存货进行核算	145
第四节 按计划成本对存货进行核算	152
第五节 存货盘存与清查	156
第六节 存货的期末计价	159
复习思考题	165
计算分析题	165
第六章 投资	168
第一节 投资的概述	168
第二节 短期投资	170
第三节 长期债权投资	174
第四节 长期股权投资	179
第五节 投资的期末计价	192
复习思考题	196
计算分析题	197
第七章 固定资产	199
第一节 固定资产概述	199
第二节 固定资产的取得	203
第三节 固定资产折旧	212
第四节 固定资产的后续支出	219
第五节 固定资产的处置	222
第六节 固定资产清查	227
第七节 固定资产的期末计价	229
复习思考题	234
计算分析题	235

第八章 无形资产及其他资产	239
第一节 无形资产	239
第二节 其他资产	252
复习思考题	253
计算分析题	254
第九章 流动负债	255
第一节 流动负债概述	255
第二节 短期借款及短期债券	256
第三节 应付票据、应付账款及预收账款	258
第四节 应付工资及应付福利费	262
第五节 应交税金	265
第六节 其他流动负债	279
复习思考题	281
计算分析题	281
第十章 长期负债	284
第一节 长期负债概述	284
第二节 长期借款	285
第三节 应付债券	288
第四节 长期应付款	299
复习思考题	301
计算分析题	301
第十一章 所有者权益	302
第一节 实收资本	302
第二节 资本公积	307
第三节 盈余公积	312
第四节 未分配利润的核算	315
复习思考题	317
计算分析题	317
第十二章 收入、费用和利润	319
第一节 收入	319

第二节 费用	330
第三节 利润	335
复习思考题	340
计算分析题	340
第十三章 财务会计报告及其分析	343
第一节 财务会计报告概述	343
第二节 资产负债表	346
第三节 利润表	354
第四节 现金流量表	361
第五节 会计报表附注及财务情况说明书	373
第六节 会计报表分析	375
复习思考题	383
计算分析题	384
参考文献	389

第一章 总 论

会计学是一门既古老又年轻的学科。但什么是会计,会计能够干什么?会计系统如何运行?系统的运行要达到什么目的?这些是学习会计学应首先明确的问题。本章主要是对会计的这些基本理论问题进行阐述,以便使初学者对会计产生和发展的动因、会计的含义、会计的职能、会计的目标以及会计核算方法等基础知识有比较清楚的认识和把握。

第一节 会计的涵义

生产经营离不开管理,管理离不开会计。会计是经济管理必不可少的工具,也是经济管理的重要组成部分。

一、会计是一个以生成和提供财务信息为基本特征的经济信息系统

现代会计是以企业为主体的。要了解会计的本质及特征,需首先了解企业的经济职能及其对会计的需要。

商品的生产与交换、劳务的提供与取得是由各种形式的企业共同完成的。企业作为生产者,其基本职能是要生产出一定的产品,以满足人们的物质和文化生活之需要,但要生产出产品,就要发生相应的投入和消耗。在商品经济条件下,企业不仅关心其投入(所费)与产出(所得)的具体物质内容,更为关心的是两者之间的比例关系。这一比例关系反映着企业目前经营成效的大小,甚或影响其未来的生产经营与发展。企业则总是追求两者之间的最佳比值,即用最小的投入,获得最大的产出。因此,企业不仅要扩大产出规模和提高产出速度,更重要的是要对再生产过程中的投入和产出进行核算,严格管理,控制生产的投入和耗费。

市场具有选择性和风险性。企业生产的产品不仅要低耗,还必须适销对路,否则,即使是低廉的产品,如不能销售出去,企业为之而花费的劳动也不会得到社会的承认,成为无效劳动。因此企业必须适应市场的需求变化,适时作出正确的产销决策。

要对生产过程进行管理,并对市场变化作出正确决策,就要拥有信息。只有掌握及时、准确的信息,企业才能了解生产过程并对之实施有效的控制,才能根据市场需求的变化作出正确的生产决策,把企业的资源投向社会需要的产品和领域中去。此外,与企业有

经济利害关系的外部单位和个人,如债权人、股东、联营单位、政府管理机构等也需要企业的有关信息,以便对企业的经济实力、经营状况和结果作出正确的评价和判断。

企业内部的经营管理者和外部的经济利害关系人对企业的信息需要是多方面的,既有生产、销售方面的,也有投资、人事等方面的。但最基本、最主要的是财务信息——即借助于观念上的货币来描述价值运动的状态、特征及其变化的信息。

会计的基本使命,就是提供财务信息。它把企业生产经营过程中的每一项经济业务所产生的初始信息(数据)运用原始凭证的方式接收下来,然后利用填制记账凭证、复式记账和账簿登记等专门方法,对杂乱无章的初始信息进行分类、记录(储存)、整理和汇总,使之成为具有初步用途的账簿信息。最后,再通过财务报告的编制程序对账簿信息进行进一步的去伪存真、压缩数量、提高质量,形成报表信息,并向有关各方进行报送。会计这一对财务信息的生成和传递过程,可用图 1-1 表示。

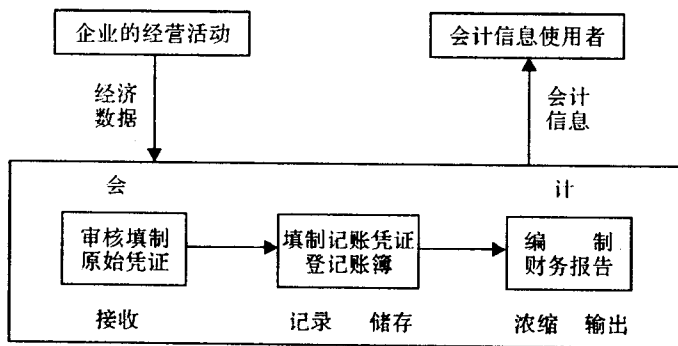


图 1-1 会计信息的生成和传递

需要说明的是,经济信息包括财务信息以及大量的非财务信息。会计信息系统是经济信息系统中一个居核心地位的子系统,它所接收和加工的主要是已经发生的会计事项所产生的、并能以货币计量的初始信息以及在此基础上所进行的必要的分析预测信息。

二、会计是一项具有监督作用的经济管理活动

会计信息系统包括信息的接收、加工、储存、传递和输出等有机组合的多个环节。系统的运行由特定会计机构下的会计人员操作,这一过程就是所谓的会计工作。由于人的参与并居于支配地位,会计信息系统运行过程中必然会体现着不同的管理意识和要求。例如,在进行差旅费报销时,如果符合财务制度规定,会计人员就予办理,否则就不予办理,从而保证财务制度得以执行。又如,会计人员可运用自己所掌握的信息,对生产、销售、投资等决策事项提出可行方案,以备参考使用。再如,会计人员在进行信息处理过程中,可以通过查对账面记录和实存数是否一致,从而保证企业的财产安全与完整。由此可见,会计并非是一个单纯的信息系统,会计信息系统的运行过程中,包含着大量的会计人

员的管理行为和活动。

综合上述,我们给会计做这样的定义:会计是一种以提高经济效益为目标,以货币为主要计量单位,采用一系列专门方法,对社会再生产过程进行全面、连续、系统地核算和监督,并为经济管理提供有用的财务信息的管理活动。

上述定义表明,会计的主要目的是提高经济效益;会计核算与其他核算如统计核算相比具有全面、连续、系统性,并以货币为主要计量单位、采用特有的方法;会计的对象是社会再生产过程的资金运动;会计的职能侧重于核算和监督;会计的实质是经济信息系统,亦是一种经济管理活动。

第二节 会计的产生与发展

会计是随着社会生产的发展和人们对社会生产的管理需要而产生、发展并不断完善起来的。

一、会计的产生

在人类社会中,生产是最基本的实践活动。物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础,人们的生产活动一方面要创造物质财富;另一方面又会发生劳动耗费,以尽可能少的劳动消耗生产出尽可能多的物质财富则是人类社会进行生产的共同要求。正如马克思指出:“在一切社会状态下,人们对生产生活资料所耗费的劳动时间必然是关心的……。”(《马克思恩格斯全集》第24卷,人民文学出版社1972年版)为此,人们就必须对生产活动进行管理,而要对生产活动进行管理,就需要记录生产过程、计算生产成果数量和比较“所耗”与“所得”。

会计的出现有赖于人类的计量与记录行为。最初,由于生产力水平极其低下,几乎没有剩余产品,人们只是靠头脑来接收和存储信息,观察、记录、计算和比较也仅是生产职能的附带部分。随着生产力的发展和社会再生产活动日益复杂,社会分工和私有制以及剩余产品的出现,人们凭头脑记忆来管理生产活动已不能适应客观需要,于是会计逐渐从生产职能中分离出来,成为独立的、由专门人员从事的工作。父系氏族社会初期我国就有“结绳记事”、“刻契记数”的记载,在远古的印度公社中,已经有农业记账员,在那里,簿记已经独立为一个公社的专职。这种分离节约了时间、劳力和开支。

可见,人们在进行生产活动的同时,必然会产生对于生产耗费和生产成果进行观察、计量以致进行记录和比较的要求,这正是会计产生的根本原因。

二、会计的发展

会计活动有着悠久的历史。会计的发展离不开特定的社会环境,它是以社会生产的

发展为背景,以当时的科学技术水平为前提条件,社会生产越发展,会计就越重要。以会计环境的变化为依据,整个会计发展的历史可分为古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。

(一) 古代会计阶段

古代会计经历了旧石器时代的中晚期至封建社会末期的漫长的岁月。这个时期,会计进行的计量、记录所运用的主要技术方法,由原始计量记录到单式簿记和初创形态复式记账也经过了漫长的发展过程,逐步形成了一套具有自己特征的方法体系。

据有关史料考证,中国人的计量、记录行为发生于氏族社会制度的形成过程中。此间人类的原始计量、记录还是一种综合性质的行为,既与会计有关,也与数学、统计学及其他学科有关。西周奴隶社会设置了管理全国钱粮的专职会计官员进行“月计岁会”。唐宋时期(公元10世纪左右)“四柱清册”的出现标志着我国单式记账法已演化到一个较高的水平,所谓“四柱”:即“旧管”(上期结存)、“新收”(本期收入)、“开除”(本期支出)和“实在”(本期结存)四部分。“四柱清册”把一定时期内的财务收付记录,通过“旧管+新收=开除+实在”这一平衡公式加以总结。明末清初,在“四柱清册”这种单式记账法的基础上,我国出现了一种较严密也较复杂的记账方法,称为“龙门账”。“龙门账”含有复式记账法的原理,但还是一种不成熟的复式记账法。

在西方,大约4000年以前,巴比伦人就开始在金属或瓦片上记录商业交易;公元前200年,在罗马的国家档案中已经有将政府收入、支出分设项目的记载,并在政府中设有会计官员;10世纪前后,一般也是采用单式记账法。13世纪以后,随着商业的发展,地中海沿岸的威尼斯、佛罗伦萨等城市空前繁荣,单式记账法已不适应需要。1211年,在意大利佛罗伦萨银行账簿中,分别以“借主”、“贷主”登记其债权债务项目,有人把佛罗伦萨当时采用的记账方法称之为萌芽阶段的复式记账法。

(二) 近代会计阶段

1494年意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)《簿记论》的问世成为近代会计发展的历史开端。自此一直到20世纪20年代末这个漫长的历史时期,复式记账方法日臻完善并得到了广泛传播。

卢卡·帕乔利在其《簿记论》的《计算与记录要论》论题中,比较系统地介绍了“威尼斯簿记法”,并结合数学原理从理论上加以概括,这是借贷复式记账法形成的重要标志。之后,借贷复式记账法便相继传至德、法、英、美、日等国,并得到了各国会计学者在理论上和方法上的不断发展和完善,至今仍为世界各国所通用。因此,该书的出版被视为会计发展史上的第一个里程碑,卢卡·帕乔利被公认为“会计之父”。1905年,蔡锡勇所著的《连环账谱》问世,把借贷复式记账法介绍到我国。当时,中国第一个注册会计师谢霖运用复式记账原理设计了大清银行的一整套会计制度。

（三）现代会计阶段

20 世纪 30 年代进入现代会计阶段,会计方法技术和内容也有了长足的发展。

18 世纪末到 20 世纪初,经过产业革命以后,以所有权和经营权分离为特征的股份公司这种新的企业组织形式的出现并迅速发展,导致执业会计师行业的出现并快速地发展壮大。20 世纪 30~50 年代,资本主义企业的经营规模日益扩大、市场竞争剧烈,经济危机频繁发生,这一经济现象促使企业经营管理发生了深刻变化,使其更注重对企业内部的经营管理和面向未来的经济决策。与此相应,要求会计必须提供更多的有关内部经营管理和对未来进行预测、分析的信息。这一要求和动力促使企业会计进一步分化成为财务会计和管理会计两大分支。自此形成了财务会计、管理会计、审计三方面并立的局面,传统会计的体系也因此而最终建立起来。同时,现代电子技术与会计融合导致的“会计电算化”,引起了会计核算与管理手段的质的飞跃。它促进了会计信息传递速度的提高及使用范围的扩大,从而使会计信息的作用更加重要,为会计职能的充分发挥创造了有利的条件。

可见,会计是适应生产管理的需要而产生并随着社会生产力的发展、科学技术的进步、管理水平的不断提高而逐步发展和完善起来的一门科学。它的产生和发展离不开特定的社会环境,社会环境的变化也必然导致会计的进一步发展,经济越发展,会计越重要。正如马克思所论断:“生产过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要的;因此,簿记对资本主义生产,比对手工业和农民分散生产更为必要,对公有生产,比对资本主义生产更为必要”。(《马克思恩格斯全集》第 24 卷,人民文学出版社 1972 年版)

第三节 会计的职能与目标

一、会计的职能

会计的职能是指会计作为一个经济信息系统,在经济控制和经营管理过程中,所具有的功能。会计的职能决定于会计的本质,具有客观性。随着环境的变化、会计的发展,会计的职能也会不断发展。会计的基本职能有两项:会计核算和会计监督。

（一）会计核算职能

会计核算职能,也称会计反映职能,是指会计利用一系列专门方法把企事业单位已经发生或完成的各项经济活动的过程和结果记录下来,再现于人们面前的功能,它是会计最基本的职能。核算过程,其实就是会计把大量经济数据转换为有用的财务信息的过程。记账、算账、报账则是会计执行核算职能的主要形式。反映实际包括了经济数据的记录、计算、整理、汇总和报送等一系列过程。

会计核算职能的特点：① 会计核算以货币量度为主从数量上反映各单位的经济活动状况，同时辅之于实物和劳动量度。② 会计核算具有完整性、连续性、系统性、综合性。完整性是指对经济活动进行无遗漏地反映；连续性是指按照经济活动发生的时间先后顺序进行核算反映；系统性是指对经济活动进行相互联系的核算反映；综合性是指在以货币为主要计量单位的前提下，将不同经济活动的价值方面进行汇总、概括地核算反映。③ 会计核算要对各单位经济活动的全过程进行反映。会计核算的内容包括已经发生或完成的经济业务，表明这部分经济业务的信息，称为事后信息或历史信息。除此以外，还包括在历史信息基础上所加工、生成的表明未来经济发展趋势的预测信息。其中，历史信息是最基本的，预测信息只是历史信息在未来时间上的延伸。

（二）会计的监督职能

会计的监督职能是指以国家的财经法律、法规为准绳，以会计核算信息为主要依据对企事业单位的经济活动进行的控制和指导。会计监督的核心在于通过干预经济活动，使之符合国家有关法律、法规和制度的规定，并对经济活动的合法性、合理性、有效性进行分析、检查和控制。

会计监督职能的特点：① 会计监督主要是通过价值指标来进行。② 会计监督要对企事业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。事前监督的主要表现为对计划和预算的审查；事中监督主要表现为日常经济活动的适时限制和调整；事后监督主要表现为对已完成经济活动的合理性、合法性和有效性进行检查、分析、评价以及必要的纠正活动。

会计的核算职能与监督职能相辅相成，会计核算的过程也是实行会计监督的过程。会计核算是会计监督的前提条件，会计监督是会计核算的质量保证。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的要求进行，并且达到预期的目的，才能发挥会计核算的作用。

二、会计目标

会计目标是指会计作为一个经济信息系统，在经济控制和经营管理过程中所要达到的目的或境界。

决定会计目标的因素有两项：会计职能和会计信息使用者。目标是职能的具体化，会计职能决定了会计目标所要达到的范围和限度。一般而言，目标要与职能相一致，既不能高于职能，也不能低于职能。由于会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统，系统的目标必须符合信息使用者的要求。为此，会计目标应确定：谁阅读会计信息？他们需要何种会计信息？他们的目的和要求是什么？会计有能力提供哪些信息，满足何种需要以及怎样提供这些信息？

国际会计准则委员会(IASC)认为会计信息的使用者包括投资者、贷款人、雇员、供应

商和其他的商业债权人、顾客、政府及其机构、公众、企业管理当局。因此,财务会计的目标是提供在经济决策中有助于一系列使用者的关于企业财务状况、经营业绩和财务状况变动的信息。

我国《企业会计准则》中对会计目标作了如下描述:会计信息应当满足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管理的需要。与西方发达国家的会计目标相比较,我国的会计目标有两大特点:其一是强调国家宏观经济管理的要求;其二是强调会计目标的通用性而显得过于概括,在一定程度上影响了它的可操作性。

第四节 会计对象与要素

一、会计对象

会计对象是指会计核算和监督的内容。马克思关于会计是对生产“过程的控制和观念的总结”的论述是对会计对象一般涵义的高度概括。社会再生产过程中的经济活动非常复杂,而会计只能核算和监督社会再生产过程中能够用货币表现的各项经济活动。当然,在市场经济条件下,任何单位要进行生产经营或业务活动,都必须首先取得一定的财产物资作为物质条件,而这些财产物资(包括货币本身)的货币表现在会计上被称之为资金。伴随着企事业单位生产经营的进行或业务活动的开展,所取得的资金必然不断地改变形态并发生数量上的变化,这便是会计核算和监督的经济活动,即资金运动。由此可见,会计对象在市场经济条件下可以概括为“社会再生产过程中的资金运动”。

各种类型的单位因性质不同,其经济活动内容和资金运动形式也有差异,特定单位的会计对象也会体现自身的特点。在企业单位,资金运动具体表现为经营资金运动,而在事业、行政单位,则具体表现为预算资金运动。

现以工业企业为例,来说明其资金运动的具体形式。工业企业的主要生产经营过程可分供应、生产和销售三个阶段,历经交换、生产、消费、分配四个环节。企业在生产经营开始前,首先要筹集一定数量的资金(包括部分货币资金),随着企业以货币资金购买并储备材料物资等劳动对象,供应过程的完成,其资金就从货币形态转化为储备资金形态。生产过程既是产品的制造过程,也是各种财产物资的耗费过程。在此期间,劳动者运用劳动资料作用于劳动对象,生产出符合一定质量标准的工业产品。在产品生产过程中,劳动对象的耗费使得资金从储备资金形态转化为生产资金形态;劳动资料的耗费使得厂房、机器设备的价值逐步转化为生产资金的一部分;劳动者活劳动的耗费则使得部分货币资金转化为生产资金。当产品完工后,资金又从生产资金形态转化为成品资金形态。销售过程是产品价值的实现过程。在此期间,企业通过市场将产品销售出去取得销售收入,收回货

款,成品资金便又转化为货币资金。一个经营过程结束后,企业会有一部分资金由于某种原因而退出企业的经营过程,不再参加企业资金的周转,例如偿还贷款、上交税金、向投资者分配利润等。上述工业企业的经营资金运动过程如图 1-2 所示。

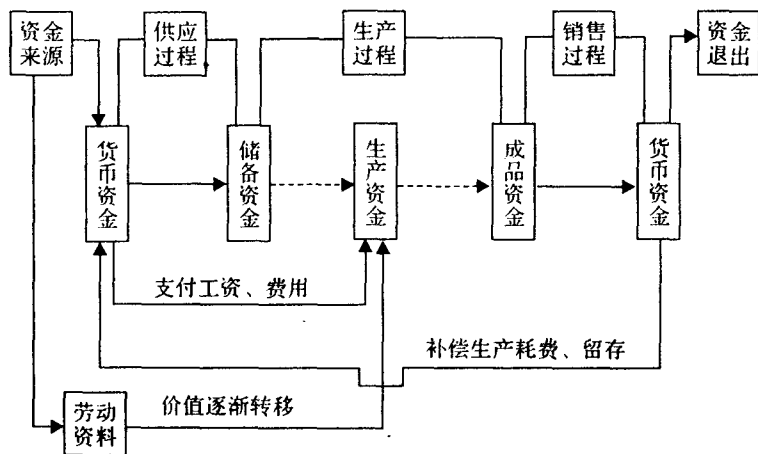


图 1-2 工业企业经营资金循环与周转

可见,工业企业在生产经营过程中,其资金从货币资金形态出发,依次经过供应、生产和销售过程,分别表现为储备资金、生产资金、成品资金等不同形态,最后回到货币资金形态。这一资金的运动变化过程在形态上实现了循环,即从货币资金形态出发,又回到货币资金,其间当然伴随着数量的变化。资金循环不间断地进行也即周而复始地循环就称为资金周转。由此可见,工业企业的资金运动,从形态转化看,表现为资金的循环与周转过程,从价值量的变化上,则表现为资金的耗费与收回的过程。

二、会计要素

会计要素是按照经济业务的性质对会计对象所作的基本分类,它是设定会计报表结构和内容的依据。会计对象的具体内容是由会计要素构成的,对会计要素加以严格定义,为会计核算奠定了坚实的基础。我国《企业会计准则》中明确规定了会计核算要素,即:资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。

(一) 资产要素

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。资产的主要特征表现在:① 资产预期会给企业带来经济利益,这也是资产最重要的特征。所谓带来未来经济利益,是指直接或间接地给企业带来现金流入。企业已经取得的某项资产,如果其内含的未来经济利益已经不复存在,就应该将其剔除。② 资产必须是企业拥有或控制。在一般情况下,资产的确认标准是,必须拥有的资产所有