

21 世纪重点大学会计精品教材

21 SHI JI ZHONG DIAN DA XUE KUAI JI JING PIN JIAO CAI

主编 马彦玲 陈文华

Fundamental Accounting

基础会计学



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

基础会计学

主 编 马彦玲 陈文华
副主编 李艳芳 范新安 孔维伟

经济管理出版社

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学/马彦玲,陈文华主编. —北京:经济管理出版社,2006

ISBN 7-80207-505-X

I. 基... II. ①马... ②陈... III. 会计学
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 007751 号

出版发行:经济管理出版社

北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 11 层

电话:(010)51915602 邮编:100038

印刷:北京交通印务实业公司

经销:新华书店

责任编辑:常亚波(010-63320176)

技术编辑:蒋 方

责任校对:全志云

787mm×960mm/16

13.5 印张

238 千字

2006 年 2 月第 1 版

2006 年 2 月第 1 次印刷

印数:1-7000 册

定价:26.00 元

书号:ISBN 7-80207-505-X/F·475

· 版权所有 翻印必究 ·

凡购本社图书,如有印装错误,由本社读者服务部

负责调换。联系地址:北京阜外月坛北小街 2 号

电话:(010)68022974

邮编:100836

前 言

经济越发展，会计越重要，这已成为大家的共识。随着市场经济的深入发展和知识经济的初见端倪，会计作为国际通用的商业语言，其意义和作用越来越重大。著名经济学家、诺贝尔奖得主萨缪尔森曾说：“我们正处在一个科技时代，同时也是一个会计时代，在这个时代里，掌握一些会计知识已成为人们的基本需求。”因此，培养全民的会计意识，学习和掌握一定程度的财务会计知识，这将有助于整个社会经济效益的提高和经济秩序的稳定，大大减少社会资源的浪费，培养良好的社会道德，促进物质文明和精神文明的双丰收。

本书不仅是会计专业学生的入门书，也是其他专业学生和各类财会人员、管理人员以及其他非经济与管理有关人员学习的必备参考书。全书编写以截至目前已经颁布的企业会计准则和行业会计制度为依据，吸收了不同版本会计学教材的优点，借鉴了国际上通行的会计惯例。在编写过程中，大家集思广益、积极投入，但由于编写时间短，难免会有疏漏之处，在此表示歉意并请多提宝贵意见。

本书由马彦玲、陈文华同志担任主编，负责全书初稿的修改、补充和定稿。李艳芳、范新安和孔维伟同志担任副主编。本书编写组成员及其分工如下：马彦玲：第一章、第十章；陈文华：第二章；李艳芳：第七章、第八章；范新安：第三章、第四章；孔维伟：第五章、第六章和第九章。

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计的含义、职能与目标	(1)
第二节 会计对象与会计要素	(7)
第三节 会计核算的基本前提和一般原则	(13)
第四节 会计的方法	(23)
第二章 会计科目与会计账户	(27)
第一节 会计科目	(27)
第二节 会计账户	(32)
第三章 复式记账原理和借贷记账法	(34)
第一节 复式记账原理	(34)
第二节 借贷记账法	(36)
第四章 借贷记账法的应用	(47)
第一节 企业经济业务概述	(47)
第二节 资金筹集业务的核算	(48)
第三节 采购业务的核算	(51)
第四节 生产业务的核算	(61)
第五节 销售业务的核算	(70)
第六节 财务成果的核算	(75)
第七节 账户按用途和结构分类	(83)
第五章 会计凭证	(94)
第一节 会计凭证概述	(94)
第二节 原始凭证	(95)
第三节 记账凭证	(101)
第四节 会计凭证的传递和保管	(107)
第六章 会计账簿	(110)
第一节 会计账簿概述	(110)

第二节	账簿的设置与登记·····	(114)
第三节	会计账簿的启用与记账规则·····	(122)
第七章	编制报表前的准备工作·····	(132)
第一节	编表前准备工作的意义和内容·····	(132)
第二节	期末账项调整·····	(133)
第三节	工作底稿·····	(137)
第四节	对账和结账·····	(142)
第五节	财产清查·····	(145)
第八章	财务报告·····	(158)
第一节	财务报告概述·····	(158)
第二节	资产负债表·····	(160)
第三节	利润表·····	(168)
第四节	财务报告的报送、汇总和审批·····	(173)
第五节	财务报表分析·····	(174)
第九章	会计核算组织程序·····	(180)
第一节	会计核算组织程序概述·····	(180)
第二节	记账凭证核算组织程序·····	(181)
第三节	科目汇总表核算组织程序·····	(184)
第四节	汇总记账凭证核算组织程序·····	(186)
第五节	日记总账核算组织程序·····	(189)
第十章	会计工作的组织·····	(192)
第一节	会计工作组织的意义和要求·····	(192)
第二节	会计机构和会计人员·····	(194)
第三节	会计法规和制度·····	(198)
第四节	会计档案·····	(201)
第五节	会计操作技术·····	(204)
参考文献	·····	(210)

第一章 总 论

第一节 会计的含义、职能与目标

一、会计的产生和发展

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物质财富，取得一定的劳动成果；另一方面要发生劳动耗费，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。为了达到这一目标，就必须对劳动过程进行组织和规划，同时对劳动耗费和劳动成果进行观察、计量、记录和计算，并将计算的结果与以往的结果或他人的结果进行比较和分析。这就是最早的管理，会计也是顺此要求而产生的。

会计的产生和发展经历了很长的历史时期。它是随着社会生产的发展和加强管理的要求而产生，并随着社会经济的发展和科学技术的进步而不断完善、提高的。作为一项记录、计算和考核收支的工作，会计无论在中国还是在外国，都是在很早以前就出现了。远在原始社会末期，人们为了具体掌握生产成果和安排生活需要，逐步产生了记数和计算的要求。但在文字产生之前，这种计算只是用“结绳记事”、“刻木记日”或凭头脑的记忆来进行的，此阶段可称为会计的萌芽阶段。最初的会计只是作为生产职能的附带部分，即由生产者在生产时间之外附带地把收入、支出等事项记载下来。只有当社会生产力发展到一定水平，出现剩余产品之后，它才逐渐地从生产职能中分离出来，成为一种独立的职能，并逐步形成了专门从事这一工作的专职人员。社会生产活动的发展，尤其是社会生产商品化程度的不断提高，使会计有了一个从简单到复杂、从低级到高级的不断发展过程。它记录的内容在不断丰富，记录的方法也在不断更新。

会计作为一种管理形式和技术方法,在我国有着悠久的历史。远自上古时代,人们就懂得了会计工作的重要性。我国古代王朝都委任专职官员掌握钱粮、赋税、收支,进行“日成月计岁会”,即每日的记录称为“日成”,每月的计算称为“月计”,每年的稽核称为“岁会”。这种记载,说明中国古代早就有了相当周密的会计制度和会计方法,为保护王朝财产和计算财政收支服务。我国古代,尤其在会计技术方法方面,有着很深的研究,如对账簿的设置,从单一流水账发展成为“草流(也叫底账)”、“细流”和“总清”三账,一直使用到明清时期。对于会计结算方法,也从原始社会末期开始的“盘点结算法”发展成为“三柱结算法”,即根据本期收入、支出和结余三者之间的关系,通过“入-去=余”的计算公式结算本期财产物资的增减变化及其结果。到了唐宋时期,我国创建了相当科学的“四柱结算法”,通过“旧管(即期初结存)+新收(即本期收入)-开除(即本期支出)=实在(即期末结存)”的基本公式进行结账,为我国当时通行的收付记账法奠定了基础。明末清初,随着手工业、商业的不断发达和资本主义经济关系的萌发,我国商人运用四柱结算的原理又进一步设计了“龙门账”,用以计算盈亏。它把全部账目划分为“进”(即各项收入)、“缴”(各项支出)、“存”(各项物资)、“该”(资本及各项负债)四大类。运用“进-缴=存-该”的平衡公式实行双轨计算盈亏,并分别编制“进缴表”和“存该表”。在两表上计算出的盈亏数应当相等,称为“合龙门”,以此勾稽全部账目的正误。清代,由于商品经济的进一步发展,又出现了天地合账。在这种方法下,一切账项,无论现金出纳、商品购销、内外往来等,都要在账簿上记录两笔,既登记“来账”又登记“去账”,以反映同一账项的来龙去脉。账簿采用垂直书写,直行分上、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,即所谓“天地合”。四柱清册、龙门账和天地合,显示了我国历史上各个时期传统的中式簿记的特点。

在西方会计发展史上,一般认为,从单式记账法过渡到复式记账法,是近代会计的形成标志,即15世纪末期,意大利数学家卢卡·巴其阿勒有关复式记账论著《算术、几何与比例概要》的问世,标志着近代会计的开端。随着社会经济的发展和管理要求不断提高,会计的地位和作用,它所计算和考核的内容、范围,以及所要达到的目的和要求,都在不断发展和变化。这也使会计的目标、会计所应用的原则以及会计信息的披露内容、范围等随之而不断变化,日趋完善。

18世纪末和19世纪初的产业革命,使许多资本主义国家的生产得到了很大发展。随着企业规模的不断扩大,股份有限公司这种新的经营形式应运而

生。股份有限公司的产权和经营权发生了分离，从而对会计工作提出了更高的要求。由于产权和经营权发生分离以及信贷业务的开展，查核经理人员履职情况及审阅企业偿债能力成为不可缺少的一环，于是，社会上出现了以查账为职业的特许或注册会计师。1854年，世界上第一个会计师协会诞生。从此，会计服务对象扩大了，会计的内容也发展了。

从另一方面看，科学技术水平的提高也对会计的发展起了很大的促进作用。现代数学、现代管理科学与会计的结合，特别是电子计算机技术引进会计领域，使会计在操作方法上有了根本性的变化。这种变化不仅体现在会计有了更多、更快的取得信息、披露信息的手段，也表现为会计可进一步利用取得的信息，更好地为管理服务。这样，比较完善的现代会计就逐步形成了。一般认为，管理会计形成并与财务会计相分离而单独成科，是现代会计的开端。

综上所述，事实证明，不论在我国还是在外国，社会上很早就存在会计，并且它的产生、运用和发展是与社会生产力发展紧密相连的。经济越发展，会计越重要；生产越现代化，规模越扩大，就越需要会计。

由于人们对上述会计产生、发展的看法不尽相同，致使会计至今尚无一个统一而完整的定义。因此，为了说明什么是会计，就必须综合会计的所有特性，并从会计工作的实践出发，首先了解会计所具有的职能和会计职能的特点，然后再对会计的含义进行理论概括。

二、会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能或能够发挥的作用。会计的职能有很多，但其基本功能应当概括为两个：核算职能和监督职能。

（一）会计的核算职能

会计的核算职能是指会计通过确认、计量、记录、报告，从数量上反映企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。核算职能是会计的首要职能，也是会计的最基本职能。核算职能的基本特点是：

（1）会计主要是利用货币计量，综合反映各单位（企业和行政、事业单位）的经济活动情况，为经济管理提供可靠的会计信息。

从数量方面反映经济活动，可以采用三种量度：实物量度、货币量度和劳动量度（劳动工时）。在市场经济发达的条件下，为了有效地进行管理，就必须广泛地利用综合的价值形式，以计算生产资源的占用、劳动的耗费、产品销售收入的取得和利润的实现、分配等，所以，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点。

（2）会计核算不仅是记录已发生的经济业务，还应面向未来，为各单位的

经营决策和管理控制提供依据。

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,随着市场经济的发展,市场竞争日趋激烈,社会经济活动日益复杂化,企业的经营活动是否符合既定的目标,还要周密地规划企业未来的行动。为此,不仅要求会计如实地提供发生的经济业务的情况,还要对企业的发展提供一些具有前瞻性的会计信息,以此作为对未来经济活动的控制依据,并通过信息反馈,预计下一个会计过程核算职能的发挥,为会计监督职能的实现创造条件,这样才能更好地发挥会计的管理功能。

(3) 会计核算应具有连续性、完整性和系统性。

所谓连续性,是指对各种经济业务应当按照其发生的时间顺序依次进行登记,而不能有所中断。所谓完整性,是指凡是会计核算的内容都必须加以记录,不能遗漏。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,从而揭示客观经济活动的规律性,而不能杂乱无章。只有依据连续的、完整的和系统的数据资料,才能全面、系统地反映各单位的经济活动情况,考核其经济效益。

(二) 会计的监督职能

会计监督职能是会计的另一个基本职能,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。会计监督的核心就是要干预经济活动,使之遵守国家有关法律、法规,保证财经制度的贯彻执行,促使经济活动按照规定的要求运行,以达到预期的目的。其特点是:

(1) 会计监督主要是利用核算职能提供的各种价值指标进行的货币监督。

前已述及,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、利润以及偿债能力、获利能力等。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,会计监督就是依据这些价值指标进行的。例如,利用资产指标,可以了解企业一定时期的资产总额及其结构,考核企业资产的利用情况,以提高资产的利用效果;利用成本费用指标,可以综合考核各项费用支出情况,控制各项消耗,防止浪费的发生;通过收入、利润等经营成果指标与成本费用、资产指标对比,可以考核劳动耗费和物质资源利用的经济效益,等等。通过这些价值量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,而且可以经常地和及时

地对经济活动进行指导与调节。

(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、事中和事后全过程的监督。

事前监督是指会计部门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会计工作中,对已发现的问题提出建议,促使有关部门采取措施,调整经济活动,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法性、合理性和有效性进行的考核评价。

可见,会计监督的依据有合法性及合理性两种。合法性的依据是国家颁布的法令、法规,合理性的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。

需要指出的是,对经济活动进行会计核算的过程,也是实行会计监督的过程。会计的核算职能和监督职能是密不可分的。二者的关系是辩证统一、相辅相成的。会计核算是执行会计监督的前提,只有在对经济业务活动进行正确核算的基础上,会计监督才有客观依据。同时,如果只有核算,不进行监督,也不能充分发挥会计在经济管理中的作用。可以说,没有会计监督,会计核算就失去存在的意义;没有会计核算,会计监督就失去存在的基础。

会计核算和会计监督是会计最基本的职能,它体现了会计的本质特征。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。20世纪80年代以后,我国会计界对会计职能有多种提法,如预测、决策、计划、控制、分析、考核等,这些都可以认为是从基本职能中派生出来的职能。

三、会计的含义

通过上述对会计发展历史以及会计职能的概括,我们可以对现代会计做如下界定:会计是通过收集、加工和利用以一定的货币单位作为计量标准表现的经济信息,采用专门的方法和程序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,是经济管理的重要组成部分。

会计与社会政治、经济等各方面的关系十分密切,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的重要组成部分,它一方面要受生产力发展水平的影响,要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。

四、会计的目标

会计的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。自 20 世纪 60 年代后期美国提出“会计是一个经济信息系统”的观念以后，会计目标的研究开始引起会计学术界的关注，到 70 年代初期，会计目标的研究已受到普遍重视。

迄今为止，“受托责任观”和“决策有用观”是美国会计学界关于会计目标的主流派观点，它对整个世界的会计理论研究和会计实务发展都产生了一定影响。

“受托责任观”的思想萌芽，起始于会计的产生阶段，但作为一种系统的理论，却是在公司制和现代产权理论的基础上发展而成的。公司制下，财产所有者将财产委托给受托者，并要求受托者对财产进行妥善的保管并使其增值；受托者接受委托者的委托，同时获得财产的自主经营权和处置权，并负有向委托者报告受托责任履行情况的义务。这样，基于财产所有权上的受托责任便得以确立。“受托责任观”认为，财务报表的目标是反映受托者对受托责任的履行情况。在委托—受托关系中，受托方负有向委托方交代其履行受托责任的活动和结果的义务，而这一义务具体是由会计人员完成的，会计人员是作为第三者介入委托责任关系之中的，以便顺利地把委托的责任和交卸的责任交代明白。受托责任关系可因法律、合同、组织的规则而产生。一个公司对其股东、债权人、雇员、客户、政府或有关联的公众承担受托责任。在一个公司内部，一个部门的负责人对分部经理负有委托责任，而部门经理对更高一层的负责人也承担受托责任。就这一意义而言，说我们今天的社会是构建在一个巨大的受托责任网络之上，毫不过分。

“决策有用观”是美国会计学界在批评古典会计学派注重会计数据的准确性而忽视会计信息对决策的有用性的基础上形成的。而后，随着证券市场的发展，会计信息的决策有用性显得日益重要，这为“决策有用观”的进一步确立提供了基础条件。“决策有用观”认为，会计的目的是提供对经济决策有用的信息，而对决策有用的信息主要是关于企业现金流动的信息和关于经营业绩及资源变动的信息。

研究会计的目标，当然要研究经济管理的目标。由于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,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。

会计管理活动的特点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。我国颁布的《企业会计准则》对于企业会计核算的目标做了明确规定: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,第一个层次是满足政府宏观调控的需要;第二个层次是满足投资者进行决策的需要;第三个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。

第二节 会计对象与会计要素

一、会计的对象

会计对象是指会计所要核算和监督的内容,即会计的客体。从表面上看,会计存在于所有企业和行政事业单位,其反映和监督的内容既有不同行业企业的经济活动,又有行政、事业单位的经济活动。但从本质上看,社会上所有企业和行政事业单位的经济活动都可以在最大范围内被概括为社会经济活动。由于社会经济活动总是在纵横交错、周而复始地运行着,所以,这样的活动又可以概括为社会再生产过程中的经济活动,由生产、分配、交换和消费四个相互联系的环节所构成。会计是经济管理的重要组成部分,也是反映社会再生产过程进行情况及其结果的一种活动。所以,在社会主义市场经济条件下,会计的对象就是社会再生产过程中由各种各样的经济活动构成的资金运动。

以工业企业为例,工业企业的资金运动按其运动的程序可分为资金取得、资金周转和资金退出三个环节。相对应而言,在企业通过资金筹集拥有或控制了一定数量的资产之后,同时也就存在债权人或投资人对企业资产提出要求的权利。在这些资产投入生产经营之后,工业企业生产经营过程可以划分为供应过程、生产过程和销售过程等。

在供应过程中,企业以银行存款或现金等货币资金购买材料等各种劳动资

料,为进行生产而储备必要的物资,资金从货币资金形态转化为材料的储备资金形态。

在生产过程中,企业为了进行产品生产,必须拥有一定数量的劳动力、劳动资料和劳动对象。劳动者运用劳动资料对劳动对象进行加工,使劳动对象发生性质或形态上的变化,制造出产品。在这一过程中,由于材料投入生产,并以货币资金支付工资和其他费用,资金就从材料储备形态和货币形态转化为在产品、半产品形式的生产资金形态;此外,在生产过程中,厂房、机器设备等劳动资料因使用而磨损,其价值通过折旧方式转移到在产品价值中,也构成生产资金的一部分。当产品制造完成,资金又从在产品的生产资金形态转化为产成品的资金形态,这时,资金从生产过程进入了销售过程。

在销售过程中,企业将产品销售出去,通过一定的结算方式,重新取得货币资金,这时,资金从成品资金形态又转化为货币资金形态。企业这部分资金,包括了企业投资者投入的资金和通过生产经营活动超过原有投资的价值而形成的利润。企业利润扣除按国家规定上交的税金,便是净利润,归投资者所有。

企业的资金从货币形态开始,依次经过供应、生产、销售三个过程,最后又返回原来的出发点,这就是资金的循环。资金周而复始的循环,形成资金的周转。企业的资金除了循环、周转外,有时还会发生资金投入和退出的情况,例如,接受投资和经法律程序减少资本等,这些资金的增减变动同样也是企业的资金运动。上述过程中,由于资金的取得、运用和退出等经济活动所引起的各项财产和资源的增减变化情况以及在经营过程中各项生产费用的支出和产品成本形成的情况都具备一个共同特征,即货币表现,而会计的主要功能又是从价值量上核算与监督企业的经济活动状况,因此,工业企业会计的对象就是能够用货币表现的经济活动。从另一个角度讲,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,这些单位中会计核算与监督的内容不可能是包罗万象的,即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。因此,会计的对象可以归纳为基层单位以货币表现的经济活动。

二、会计要素

会计要素即会计对象的具体化。会计要素是设置会计科目的基本依据,也是构成会计报表的基本要素。我国《企业会计准则》将会计要素分为六个:资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

(一) 资产

资产是指过去的交易或事项形成的,能以货币计量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。包括各种财产、债权和其他权利。企业的资产,按其流动性可分为流动资产、长期资产、固定资产、无形资产和其他资产。

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者耗用的资产,包括现金及银行存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。

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,包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。

无形资产是指企业为生产商品、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。包括专利权、非专利技术、商标权、土地使用权、商誉等。

其他资产是指除流动资产、长期资产、固定资产、无形资产以外的资产,包括长期待摊费用、特准储备物资、冻结物资、涉及诉讼中的财产等。

(二) 负债

负债是指过去的交易或事项形成的,能以货币计量,需以资产或劳务偿付的经济义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。企业的负债按其偿还期限可分为流动负债和长期负债。

流动负债是指将在一年或超过一年的一个营业周期内偿还的债务,包括短期借款、应付及预收款项、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。

长期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、长期应付款等。

(三) 所有者权益

所有者权益是指企业投资人对企业净资产的所有权。所谓净资产是指企业的全部资产减去全部负债后的余额。包括企业投资人的投入资本以及在经营中形成的资本公积、盈余公积和未分配利润。

投入资本是指投资者(包括国家、法人单位、个人及外商等)实际投入企业经营活动的各种财产物资,是企业注册成立的基本条件之一,也是企业承担民事责任的财力保证。资本公积是指企业由于财产重估、接受捐赠等而增加的

资本积累,包括股本溢价、财产重估增值、接受捐赠的资产价值等。盈余公积,指按照国家有关规定从税后利润中提取的公积金。盈余公积可以用来弥补亏损和按规定程序转增资本金。未分配利润,指企业留于以后年度分配的利润或待分配利润。

(四) 收入

收入是指企业在销售商品或者提供劳务及让渡资产使用权等日常经营活动中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主要经营活动中取得的收入,如工业企业的产品销售收入、商品流通企业的商品销售收入等。

其他业务收入是指企业除了主营业务收入以外的其他业务活动所取得的收入,如材料销售、技术转让、固定资产出租、包装物出租等取得的收入等。

(五) 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经济利益流出,包括制造成本和期间费用。

制造成本是指与生产产品直接有关的费用,包括生产产品和提供劳务而发生的直接材料、直接工资等直接费用和各生产单位(车间、分厂)为组织、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,属于某一时期耗用的费用,包括企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的管理费用,为筹集资金而发生的财务费用,为销售产品而发生的营业费用。期间费用不参与成本计算,而是直接计入当期损益。

(六) 利润

利润是企业一定期间内生产经营的财务成果,即企业在一定期间生产经营过程中实现的收入扣除各种成本费用后的盈余。利润按其构成的不同层次可分为营业利润、投资净收益和营业外收支净额等。

会计要素的划分在会计核算中具有重要作用,它是对会计对象进行科学分类和设置会计科目的基本依据,并构成会计报表的基本框架。

三、会计恒等式

通过以上对资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个会计要素的简要说明,可以看出,会计六要素之间存在着十分密切的联系。任何企业和行政、事业单位,为了完成其各自的任务,都必须拥有一定数量的资产作为从事经济活动的基础。这些资产在经济活动中分布在各个方面,表现为不同的占用

(实物资产或非实物资产的无形资产)形态,如房屋、建筑物、机器、设备、原材料、产成品、货币资金等。这些资产都是从一定的来源取得的,资金取得或形成的来源渠道,在会计上称作负债和所有者权益。资产和负债、所有者权益是财产资源这一同一体的两个方面,因而客观上存在必然相等的关系。即从数量上看,有一定数额的资产,必定有一定数额的负债和所有者权益;反之,有一定数额的负债和所有者权益,也必定有一定数额的资产。这就是说,资产与负债和所有者权益之间在数量上必然相等。这一平衡关系用公式表示如下:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

这一平衡关系反映了会计基本要素(资产、负债和所有者权益)之间的数量关系,反映了企业资产的归属关系,它是设置账户、复式记账和编制会计报表等会计核算方法建立的理论依据,在会计核算中有着非常重要的地位。

企业在经营过程中,不断发生各种经济业务,例如,购买材料、支付工资、销售产品、上交税金,等等。这些业务在会计上称作“会计事项”,其发生会对有关会计要素产生影响。但是,无论发生什么经济业务,都不会破坏上述资产与负债和所有者权益各会计要素之间的平衡关系。

【例 1-1】假设某企业 2005 年 1 月 1 日的资产、负债和所有者权益的状况见表 1-1。

表 1-1

资产负债表(简表)

单位:元

资 产	金 额	负债及所有者权益	金 额
现 金	900	短期借款	6100
银行存款	26000	应付账款	42000
应收账款	35000	应交税金	8000
材 料	42000	长期借款	18000
长期投资	40000	实收资本	260000
固定资产	200000	资本公积	9800
合 计	343900	合 计	343900

经济业务发生后,引起各项资产、负债和所有者权益的增减变动,不外乎以下四种类型:

(1) 经济业务的发生,引起资产项目之间此增彼减,增减金额相等。

如用银行存款 3000 元购买材料,这项业务的发生,只会引起资产内部两