

21世纪应用型
本科会计系列规划教材

新编基础会计学

Xinbian Jichu Kuaijixue

单昭祥 主 编

蒋 昕 何春林 副主编

21世纪应用型
本科会计系列规划教材

新编基础会计学

Xinbian Jichu Kuaijixue

单昭祥 主 编

蒋 昕 何春林 副主编

 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press
大连

© 单昭祥 2009

图书在版编目 (CIP) 数据

新编基础会计学 / 单昭祥主编. —大连: 东北财经大学出版社, 2009. 2

(21 世纪应用型本科会计系列规划教材)

ISBN 978 - 7 - 81122 - 572 - 3

I. 新… II. 单… III. 会计学 - 高等学校 - 教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 005564 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

总 编 室: (0411) 84710523

营 销 部: (0411) 84710711

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连北方博信印刷包装有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 170mm × 240mm

字数: 380 千字

印张: 19 1/4

2009 年 2 月第 1 版

2009 年 2 月第 1 次印刷

责任编辑: 李智慧 李彬 吴茜 高铭

责任校对: 众 校

封面设计: 冀贵收

版式设计: 钟福建

ISBN 978 - 7 - 81122 - 572 - 3

定价: 32.00 元

前言

编写适用于培养高素质应用型人才的高水平、高质量基础会计教材，是我们多年的心愿。《新编基础会计学》的编写指导思想是：以企业会计基本准则和 38 项具体准则为准绳，以会计实务为基础，系统地介绍会计学的基本理论、会计核算方法和会计工作组织。

本书的特点是：编撰求“真”，应用求“实”，创新求“是”，自成体系。

一、编撰求“真”。在编撰本书的过程中，首先，编者认真参阅了国内外同行有关基础会计学的大量论著，学习、借鉴了众家之长（恕不一一列出）；其次，深入到企业、会计师事务所认真调研，熟悉、掌握企业的实际账务处理过程；再次，认真学习“会计法”、“企业会计准则”等一系列会计法规；最后，坐下来认真讨论编写大纲，在吸收他人之长的基础上，结合会计实践，遵照会计法规的要求，按照编写大纲，分头编撰。

二、应用求“实”。本书以会计核算方法为主线，本着“为用所学、学有所用”的宗旨，再现了企业会计核算的全过程，即通过“设置会计科目与账户”（第二章）采用“复式记账法”（第三章）对发生的交易或者事项“填制和审核会计凭证”（第四章），根据审核无误的会计凭证“登记账簿”（第五章），根据账簿记录“编制财务报告”（第七章）。全书突出了会计实践，第六章以大量篇幅介绍了产品制造业资金筹集、生产准备、产品制造、产品销售、资金分配的生产全过程的会计记录。

三、创新求“是”。这里的创新，是指本书除了将“会计准则”的新变化融入本书之外，还根据会计理论的不断发展和我国会计实务的具体情况，结合编著者长期教学实践和社会实践所形成的独到见解，提出一些新观点、新方法：从会计本质、会计职能、会计目标、会计核算基本前提、会计恒等式、借贷记账法、账户分类等基本理论，到会计核算程序、会计核算方法等的具体应用，都有我们的新见解。“求是”就是不管理论讲得如何，主要看实际“是”什么，因为就会计的产生和发展而言，有些在当时完全正确的理论和方法，随着时间的推移也会显得过时或不确切，如将会计职能分为“核算和监督”两大职能，显然不符合会计还要参与管理的现实情况。我们的原则是：“不惟书，只惟是”。读者“可在对比中见特色，在应用中见所长”。

四、自成体系。自成体系是指本书既介绍了会计学的基本理论，又介绍了会计核算方法，将基本理论、会计核算方法和会计实践紧密结合，形成了完整的基础会

计学的理论方法体系。同时，又为本教材编写了“新编基础会计学模拟实训”、“新编基础会计学辅导与练习”、“新编基础会计学教学课件”，形成了完整的“新编基础会计学”教学体系。

本书由广东海洋大学寸金学院单照祥教授（曾任职于辽宁大学工商管理学院）任主编，广东海洋大学寸金学院会计系主任蒋昕和寸金学院院长何春林任副主编。全书由单昭祥设计、拟定编写大纲和组织编写，各章初稿撰写分工如下：第一、二、三章由何春林执笔；第四、五章由韩红执笔；第六、七章由蒋昕执笔；第八、九章由李娜执笔。经过多次讨论，最后由单昭祥进行修改、总纂和定稿。

本书在撰写过程中得到广东海洋大学寸金学院领导的大力支持。会计系桂智明教授对本书提出了许多宝贵建议，在此一并致谢。

由于时间仓促，加之水平有限，书中不足之处在所难免，恳请读者和同行批评指正。

编者

2009年1月

目 录

1	第一章	会计学的基本理论
1	第一节	会计的演进及含义
3	第二节	会计职能与会计目标
7	第三节	会计对象与会计要素
19	第四节	会计核算的基本程序、核算方法与会计循环
27	第五节	会计核算的基本前提与会计信息质量要求
35	第六节	会计学与基础会计学
39	第二章	设置会计科目与账户
39	第一节	设置会计科目
42	第二节	设置会计账户
46	第三节	会计恒等式
53	第三章	复式记账法
53	第一节	复式记账法概述
55	第二节	借贷记账法
68	第三节	账户分类
87	第四章	填制和审核会计凭证
87	第一节	会计凭证概述
96	第二节	原始凭证的填制和审核
100	第三节	记账凭证的填制和审核
107	第四节	会计凭证的传递和保管
111	第五章	登记账簿
111	第一节	会计账簿概述
115	第二节	账簿的设置与登记
134	第三节	会计账簿的使用规则
143	第四节	会计账簿的更换和保管
145	第六章	产品制造企业主要交易和事项的会计记录
145	第一节	产品制造企业的主要经济业务和账务处理过程
148	第二节	资金筹集业务的会计记录
155	第三节	生产准备业务的会计记录
165	第四节	产品生产业务的会计记录

175	第五节	产品销售业务的会计记录
181	第六节	资产清查业务的会计记录
201	第七节	期末账项调整的会计记录
203	第八节	利润的形成与分配业务的会计记录
212	第九节	对账、结账和试算平衡
228	第七章	编制财务报告
228	第一节	财务报告概述
233	第二节	资产负债表
242	第三节	利润表
246	第四节	现金流量表、所有者权益变动表及会计报表附注
248	第八章	会计核算组织程序
248	第一节	会计核算组织程序概述
249	第二节	记账凭证核算组织程序
251	第三节	科目汇总表核算组织程序
258	第四节	汇总记账凭证核算组织程序
265	第五节	多栏式日记账核算组织程序
268	第六节	普通日记账核算组织程序
270	第七节	电算化会计核算组织程序
273	第九章	会计工作组织
273	第一节	会计工作组织概述
274	第二节	会计机构
277	第三节	会计人员
283	第四节	会计法规
296	第五节	会计档案

第一章 会计学的基本理论

第一节 会计的演进及含义

会计起源于人类社会的生产活动，是社会生产力和生产关系发展到一定阶段的产物。它是为适应人类社会生产活动的发展和加强经济管理，提高经济效益的客观需要而产生并发展的。

会计的历史源远流长，并形成了专门研究中西方会计产生和发展历史的学科——“会计史”。我们只能粗略地把会计的演变历史人为地划分为古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。

一、古代会计

这一阶段是指从奴隶社会的鼎盛时期至十五世纪末期的会计。

据考证，从旧石器时代中晚期到奴隶社会鼎盛时期，生产力水平极其低下，人们在生产管理中，还仅凭头脑进行生产数量方面的记忆，后来逐渐发展到使用各种符号和标志，如结绳记事，刻木记数等。从会计的角度看，这些简单的计量、记录行为就是会计产生的萌芽。不过，这些原始的计量、记录行为还不是一项独立的工作，而只是生产职能的附带部分，仍然从属于生产过程，即仅仅是在生产之余，附带地把劳动成果、劳动耗费等事项记载下来，并没有专人来进行这项工作。也就是说，还没有产生会计。因此，只能把这一时期称为会计的萌芽阶段。

到了奴隶社会的鼎盛时期，随着生产力的不断发展，剩余产品的不断增加，生产活动产生了大量需要进行计量和记录的事项，人们已无法在生产之余附带地完成计量和记录工作，于是，会计从生产职能中分离出来，成为特殊的，专门委托代理人行使的独立职能，会计职业应运而生。

我国远在西周时期，朝廷中就设立了会计机构和专门的官职——司会，专门核算周王朝财物税赋，并对财物的收支进行“月计岁会”。“计”就是零星算之，“会”就是总合算之。

到了秦朝，出现了用竹简木牌刻写的“籍书”或“簿书”的账册，并且采用“入”、“出”等记账符号来反映各种经济收支事项。

至唐宋时期，我国的农业、手工业和商业空前繁荣。随着经济的进一步发展，会计核算方法也发展到更高的程度。在官厅中，官吏办理钱粮的报销和移交手续，开始编造“四柱清册”，具体地算清财物收支结存并交代经管财物的责任。所谓“四柱”，即“旧管、新收、开除和实在”。“四柱”之间的关系如下：

旧管 + 新收 - 开除 = 实在

这相当于现在的“期初结存 + 本期收入 - 本期支出 = 期末结存”。当时就是通过“四柱”的基本公式进行结账。这被称为“四柱结算法”，并逐渐运用于民间商

业活动之中。

明末清初,出现了更加适用于民间商业核算,可以用来核算盈亏,具有复式记账思想的龙门账。龙门账将全部账目划分为“进、缴、存、该”四大类(相当于现在会计中的全部收入、全部支出、全部资产、所有者权益和负债)。“进”与“缴”相减得到盈亏,“存”与“该”相减得到增加的业主权益,并利用

$$\text{进} - \text{缴} = \text{存} - \text{该}$$

的平衡公式,验证账目处理的正确性。这一过程就叫做合龙门。“龙门账”因此而得名。继龙门账之后,又出现了四脚账,即现金业务和转账业务都分为“来账和去账”两个脚,总共四脚。“四脚账”要求全部交易或者事项都要记录“来账和去账”,全面反映交易或者事项的来龙去脉。这一阶段,至少经历了两千多年的时间。

“会计”一词,在我国源于西周时期《孟子正义》一书,称“零星算之为计,总合算之为会”。这就是会计的最初含义。我们将这一阶段称为古代会计,是指采用单式簿记,对某一特定主体的经济活动进行记录、计算和考核收支的工作。

二、近代会计

这一阶段是指从15世纪末期至20世纪50年代。

正当我国处于漫长的封建社会,整个社会以农业经济为主时,13—15世纪地中海沿岸的一些城市是世界贸易的中心,其中,意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等地的商业和金融业特别繁荣。在佛罗伦萨的银行账簿中,已经开始用“借主”、“贷主”来登记其债权债务项目,这成为了日后借贷记账法中的记账符号。佛罗伦萨银行采用的记账方法是复式记账法的萌芽。1494年,意大利传教士、数学家卢卡·巴其阿勒(Luca Paciolo)在威尼斯出版了一部耗费他30年心血的世界名著——《算术、几何、比及比例概要》。在这部巨著中,他系统地总结和论述了借贷复式记账原理及其运用,奠定了复式记账法的理论基础,标志着近代会计的开端,成为会计发展史上的一个里程碑。复式记账法先后传至世界各国,于清朝末年传入我国,并逐渐在理论上和技术上得到了不断的发展和完善。德国诗人歌德曾对复式簿记赞美道:“它是人类智慧的一种绝妙创造,以至于每一个精明的商人在他的经济事业中都必须应用它。”

从单式记账法过渡到复式记账法,是近代会计形成的标志。因此,近代会计是采用复式记账方法,对特定主体的交易或者事项进行连续、系统、全面地核算与监督,为会计主体的内外部经济利益相关者提供以财务信息为主的信息的经济信息系统。

三、现代会计

这一阶段是指20世纪50年代至现在。

20世纪中叶,西方资本主义世界生产力迅猛发展,跨国公司大量涌现,企业竞争空前激烈,除了要求企业不断对外拓展市场外,还要不断加强内部管理,做好预测、决策、规划、控制和考评等一系列经济管理工作。传统会计为了适应这种管

理上的需要,其内部发生了分化,形成了主要为企业外部经济利益相关者服务的财务会计和主要为企业内部经营管理服务的管理会计,这被认为是现代会计的开端。随着计算机技术、网络技术和通讯技术的迅猛发展,现代数学、现代管理学与会计相结合,会计的内涵及外延都在不断地丰富和发展,在财务会计与管理会计的基础上,又形成了其他许多分支,如电算化会计、财务管理、审计学等。这样,比较完善的现代会计就逐步形成了。

至于什么是现代会计,一直没有一个大家都认可的统一提法,其主要原因在于,人们对会计的本质认识不同。所谓会计的本质是指会计本身所固有的,决定会计性质、面貌和发展的根本属性。而不同的会计本质对应着不同的会计含义。针对会计本质问题所展开的理论研究,是20世纪以来会计理论研究中争论最集中且分歧最大的一个方面,至今仍众说不一,无法定论。最具代表性的主要观点有“信息系统论”和“管理活动论”。简单地说,信息系统论认为,会计的本质是一个以提供财务信息为主的经济信息系统。管理活动论则认为,会计的本质是一项以提高经济效益为目的的经济管理活动。

我们认为,在会计产生、发展和完善的历史进程中,会计的本质也在不断地发生变化。在古代会计阶段,会计的本质仅仅是为了朝廷的各个职能部门或商业、手工业等单位业主服务的一种计算技术和管理工具。在近代会计阶段,会计的本质则演变为提供以财务信息为主的经济信息系统。通俗地说,会计主要就是记账、算账、报账,附带地对经济活动的合法性、合规性进行监督。到了现代会计阶段,会计的本质不仅仅是以提供财务信息为主的经济信息系统,同时也是一项管理活动。也就是说,会计除了记账、算账、报账之外,也要用账,即直接参与特定主体的经济管理活动。“信息系统论”和“管理活动论”并不是非此即彼,互不相容的,而是可以同处于一个会计系统之中的。鉴于此,我们对现代会计的定义是:现代会计是以货币为主要计量单位,运用一系列专门方法和技术,对特定主体的经济活动,进行连续、系统、全面的核算,为特定主体内外部经济利益相关者提供以财务信息为主的经济信息系统,并在此基础上对经济活动进行预测、决策、规划、控制、监督、分析和考评的一项经济管理活动。

会计经历了一个由简单到复杂,由低级到高级的不断发展和完善的过程。古代会计、近代会计、现代会计是会计形成和发展的三大阶段,不可能用一个笼统的“会计”含义比较准确地涵盖不同阶段会计的本质、职能、对象、目标及特点。随着经济的发展和生产管理水平的不断提高,会计概念本身也在不断发展和完善。不言而喻的是:“经济越发展,会计越重要;经济越发展,会计越完善。”

第二节 会计职能与会计目标

一、会计职能

职能是人、事物或机构本身具有的功能或应起的作用。会计职能是指会计作为

一个信息系统和一项经济管理活动所具有的功能或能够发挥的作用。也就是说，会计能干什么。会计职能是会计本质的具体化。

会计职能会随着生产力水平的提高，科学技术的进步，管理水平的改进以及人们对会计认识的深化，而发展变化，但就一定阶段来说，会计的职能还是相对稳定的。

我们认为，在古代会计、近代会计、现代会计这三个会计发展阶段中，会计职能由单一的核算职能发展到核算与监督的两项职能，再发展到现在的核算与管理两大职能。也就是说，现代会计的职能应概括为“核算”与“管理”两项职能。

（一）会计核算职能

会计是一个信息系统，其具体体现就是会计的核算职能。会计核算职能又称会计反映职能，是指对企业已经发生的交易或者事项，主要以价值量的形式，进行确认、计量和报告的功能。至少在现阶段，会计核算职能是会计的最基本职能。会计核算具有以下特征：

1. 会计核算主要是对已经发生的交易或者事项，以有关凭证为依据所进行的事后反映

会计核算只有在交易或者事项发生之后，才能取得该项交易或者事项完成的书面凭证，形成会计核算的初始资料，说明交易或者事项的来龙去脉，才能保证会计核算所提供的信息真实可靠。因此，会计核算主要是面向过去，而不是未来。

2. 会计核算主要从价值量上反映企业会计“六要素”增减变动及结存情况

虽然会计核算可以采用三种量度：货币量度、实物量度和劳动量度，从数量上反映会计六要素（即资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润，见本章第三节）的增减变动及结存情况，但是在商品经济条件下，主要以货币计量为主，将实物量度和劳动量度作为辅助量度。

3. 会计核算具有连续性、系统性、全面性

所谓连续性是指对交易或者事项按照发生时间的先后顺序，逐笔、逐日、逐月、逐年地进行确认、计量和记录，不能间断。所谓系统性，是指对会计对象在科学分类的基础上，采用专门的方法和技术，对会计信息进行加工处理，使所提供的资料能够成为一个有序的整体。所谓全面性是指凡是应由会计核算的各项交易或者事项，都必须毫无遗漏地加以确认、计量和记录。

会计核算将在成本会计学、中级会计学、高级会计学、电算化会计中进一步学习。

（二）会计管理职能

会计也是一项经济管理活动，其具体体现就是会计的管理职能。会计管理职能是指会计按照一定的目的和要求，主要利用会计核算所提供的信息，对企业的经济活动进行预测、决策、规划、控制、分析、考评和监督，使其达到预期目标的功能。会计管理具有以下特征：

(1) 会计管理的内容包括:会计预测、会计决策、会计规划、会计控制、会计分析、会计考评和会计监督。(有关概念在后继课中学习)

(2) 会计管理包括事前、事中、事后的管理。事前管理是指预测经济前景,参与经济决策,规划经济目标;事中管理是指控制经营过程;事后管理是指分析经济状况,考评经营业绩;而会计监督是对经济活动全过程进行的会计管理,主要是对企业的交易或者事项和会计核算的合法性、合规性,进行事前、事中、事后的检查和督促。

(3) 会计管理主要是利用会计核算职能提供的价值指标进行的价值管理,也即利用资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等价值指标,组织、管理企业的经济活动。

会计管理将在管理会计学、财务管理学、财务报告分析、审计学等课程中进行学习。

(三) 会计核算职能与会计管理职能的关系

1. 会计核算职能与会计管理职能的对象相同

会计核算职能与会计管理职能的对象都是社会再生产过程中主要以货币表现的经济活动,也就是再生产过程中的资金(本)运动。具体化为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润,简称会计六要素(见本章第三节)。在会计实务中,把企业在日常活动或非日常活动中发生的,引起会计六要素增减变动的经济活动的具体内容称为经济业务,也称会计事项。经济业务包括交易和事项两类。交易是指企业与其他主体之间发生的经济往来。例如,购进存货、销售商品、借入资金、对外投资等。事项是指企业内部发生的经济活动。例如,生产车间领用材料、支付工资、计提资产减值准备等。

本书将“经济业务”、“会计事项”、“交易或者事项”不加区别,但依据《企业会计准则——基本准则》(以下简称《会计准则》或《基本准则》,见第九章第四节),统称为“交易或者事项”。

2. 会计核算职能与会计管理职能的侧重点不同

会计核算职能侧重于对会计对象的核算,即对会计对象进行确认、计量和报告。会计管理职能则侧重于对会计对象的管理,即对会计对象进行预测、决策、规划、控制、分析、考评和监督的一系列管理。

3. 会计核算职能与会计管理职能紧密结合,相辅相成

会计核算职能是会计管理职能的基础,只有在对交易或者事项进行正确核算的基础上,才能提供会计管理所需要的有用信息,没有会计核算,会计管理就没有客观依据,也就无法进行会计管理。会计管理职能又是会计核算职能的保证,如果没有会计管理职能进行会计监督,保证交易或者事项按规定要求进行,就不可能提供真实、可靠的会计信息,也就失去了会计核算的作用。

二、会计目标

目标是想要达到的境地、标准或结果。会计目标是指在一定经济环境下,人们通过会计实践活动所期望达到的结果。会计目标是会计职能的具体化,因此,会计目标不能超越会计职能,否则,会计目标就无法实现。会计目标会随着经济环境的变化和管理的要求而变化,在现阶段,可以将会计目标表述为:会计目标是以提高企业资金利用效率为基础,实现企业利润更大化为根本目的,按照会计法规(见第九章第四节)进行会计核算,实施会计管理,向会计主体内外部信息使用者提供有助于经济决策的以财务信息为主的经济信息。

会计目标指明了会计实践活动的目的和方向,同时也明确了会计在经济管理活动中的使命,成为会计发展的导向。不过要真正发挥会计目标的作用,还必须明确会计分部目标或具体目标,由于现代会计具有“核算”和“管理”两项职能,相应的,会计目标也分为“会计核算目标”和“会计管理目标”两个分部目标。

(一) 会计核算目标

会计核算目标是以《会计准则》为依据,向会计信息使用者提供符合信息质量要求的以财务会计信息为主的经济信息,如实反映企业管理层受托责任履行情况,有助于信息使用者做出经济决策。

以《会计准则》为依据是指从记账方法、记账基础,到会计要素、会计核算的基本前提、会计核算的程序和方法,都严格执行企业会计准则的规定。会计信息使用者包括企业管理者、投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。信息质量要求是指会计核算必须遵循的真实性、决策有用性、可理解性、可比性、重要性、谨慎性、及时性和实质重于形式等要求。财务会计信息是指企业的财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息。

在会计核算目标下,还可以确定某一阶段的会计确认、会计计量和会计报告等具体目标,由于会计确认、计量的结果最终都要通过财务报告来体现,会计确认、计量都是为了保证财务报告真实、完整、可靠和相关。因此,我们认为,会计核算目标就是财务报告目标,《基本准则》第四条明确指出:“财务会计报告的目标是向财务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做出经济决策。”由此可以看出,财务报告目标仅仅是会计核算目标,是会计目标的一个分部目标,因而,不能代替会计目标。

(二) 会计管理目标

会计管理目标实质上就是财务管理目标,只要分析一下历史就不难看出,财务管理的职能都是通过会计工作来实现的,很多企业会计与财务不分家,同属一个会计机构,具有相同的会计职称。即使在理论和实践上,把它们区分为不同的学科和不同的职能部门,也割不断它们之间的内在联系,因为财务管理是从管理的客体出发,回答管什么的问题,而会计管理是从管理的主体出发,回答怎样管的问题,管

理的对象是完全相同的,都是企业会计六要素抑或资金运动,因此,不管财务管理主体和会计管理主体是企业的两个平行主体,还是同一个主体,它们的目标都是相同的。目前对财务管理目标有多种提法,但没有一种是大家都认同的,简单评价就是:“理想的不现实,现实的不理想。”比如最具影响力的企业价值最大化就是既不可望,又不可及的理想目标,是永远也达不到的。如果在理想和现实中选择,还是要选择现实的目标,至少在现阶段,会计管理目标就是“提高资金利用效率,实现企业利润更大化”。因为它不仅是现实的,也是评价企业业绩优劣的核心指标,更是所有企业一直追求的并不断为之奋斗的目标。尽管有人提出,不同企业的财务管理目标,不一定完全相同。我们认为:只要是以营利为目标的企业,其财务管理目标,也就是会计管理目标,都是相同的,不同之处仅仅是会计管理目标下的具体目标,因为会计管理目标离不开企业目标——“生存、发展、获利”。而获利是根本。

在会计理论结构中,会计目标是会计核算和会计管理的出发点和归宿,也是会计理论的逻辑起点,因此,对会计目标问题的研究是会计理论研究中的一个重要课题。在会计实务中,会计目标是确定会计任务,制定、改进和评价会计程序和方法的依据,也是会计核算和会计管理的驱动力。

第三节 会计对象与会计要素

一、会计对象

会计对象就是会计所要核算和管理的内容,即会计的客体。企业会计对象就是社会再生产过程中主要以货币表现的经济活动,也就是企业再生产过程中的资金运动。企业会计对象不是社会再生产过程中的全部经济活动,而是其中能用货币表现的方面。

以产品制造业为例,其生产经营过程顺次经过供应过程→生产过程→销售过程,企业资金伴随着实物运动,从货币资金开始,顺次经过储备资金→生产资金→成品资金,最后又回到货币资金,我们把这一资金运动过程称为资金循环。周而复始地不断循环,称为资金周转。会计就是要反映这一过程的资金运动。上述资金运动过程,如图1—1所示。

将上述资金运动进行细致地描述即可看出:企业的资金在企业再生产过程的不同阶段表现为不同的占用项目,现金、银行存款、材料物资、厂房设备、在产品、产成品等。通常将这些占用项目统称为“资产”。这些项目的外部资金来源不外乎两个渠道:一是由债权人提供的,称为“负债”;二是由投资者投入的,称为“所有者权益”。企业销售产品取得的货币资金,是企业运用资金取得的成果,称为“收入”。而企业为取得收入而耗费资产的货币数额,称为“费用”。收入大于费用的数额,亦即企业运用资金取得的增值额,称为“利润”。上述资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润就是企业会计对象的具体化,称为会计要素。

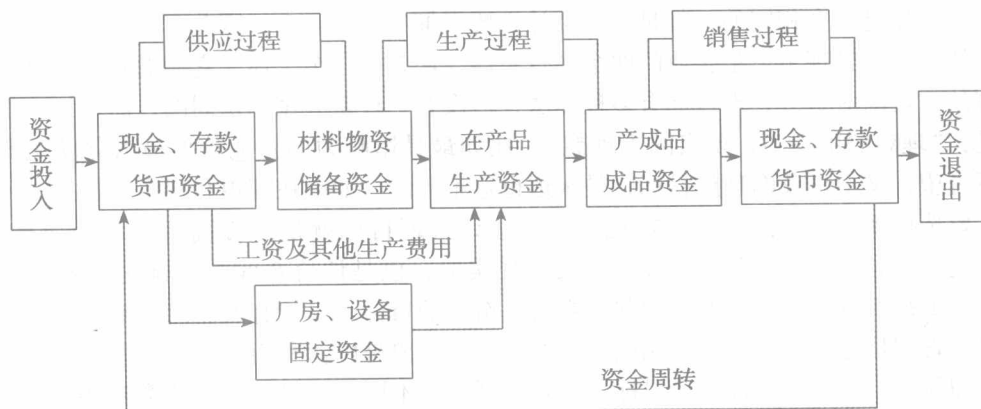


图 1—1 产品制造业资金运动过程

二、会计要素

会计要素是指对企业会计对象按照交易或者事项的经济特征所作的基本分类。会计要素按其性质分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六要素，分述如下：

（一）资产

1. 资产的定义

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。

根据资产的定义，资产具有以下特征：

（1）资产是企业过去的交易或者事项形成的。

资产应当由企业过去的交易或者事项所形成。过去的交易或者事项包括购买、生产、建造行为或者其他交易或事项。换句话说，只有过去的交易或者事项才能产生资产，企业预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。例如，企业有购买原材料的合同，但购买行为尚未发生，就不符合资产的定义，不能以此确认原材料这项资产。

（2）资产应为企业拥有或控制的资源。

资产作为一项资源，应当由企业拥有或者控制。具体是指企业享有某项资源的所有权，或者虽然不享有某项资源的所有权，但该资源能被企业所控制。企业享有资产的所有权，通常表明企业能够排他性地从资产中获取经济利益。被企业控制是指有些情况下，资产虽然不为企业所拥有，即企业并不享有其所有权，但是控制了这些资产，同样表明企业能够从资产中获取经济利益，如企业以融资租赁方式租入一项固定资产，尽管企业并不拥有其所有权，但租赁合同规定的租赁期相当长，接近于该固定资产的使用寿命，则表明企业控制了该资产的使用权及所能带来的经济利益。

(3) 资产预期会给企业带来经济利益。

所谓经济利益是指直接或间接地流入企业的现金或现金等价物。资产预期会给企业带来经济利益,是指资产具有直接或间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。这种潜力可以来自企业日常的生产经营活动,也可以来自非日常生产经营活动。带来的经济利益可以是现金或者现金等价物,也可以是能转化为现金或现金等价物的其他资产,或者是可以减少现金或者现金等价物流出的形式。

资产预期能为企业带来经济利益是资产的重要特征,如果某一项目预期不能给企业带来经济利益,就不能将其确认为企业的资产。前期已经确认为资产的项目,如果不能再为企业带来经济利益,就不能再确认为企业的资产。例如,企业在进行财产清查时,将毁损的原材料记入“待处理财产损失”,并在资产负债表流动资产项目中以“待处理财产损失”予以反映,就是不正确的。因为“待处理财产损失”预期不能为企业带来经济利益,因此不应在资产负债表中确认为一项资产。

2. 资产的确认条件

将一项资源确认为资产,除应符合资产定义之外,还应同时满足以下两个条件:

(1) 与该资源有关的经济利益很可能流入企业。

从资产的定义来看,能否带来经济利益是资产的一个本质特征,但在现实生活中,由于经济环境瞬息万变,与资源有关的经济利益能否流入企业或者能够流入多少,实际上带有不确定性。因此,资产的确认应当与对经济利益流入的不确定性程度的判断结合起来。如果根据编制财务报表时所取得的证据,与该资源有关的经济利益很可能流入企业,那么就应当将其作为资产予以确认;反之,不能确认为资产。例如,企业赊销形成了对客户的应收账款,由于企业最终收到款项与销售实现之间有时间差,而且收款又在未来期间,因此,带有一定的不确定性。如果企业在销售时判断未来很可能收到款项或者能够确定收到款项,企业就应当在销售实现时点将应收账款确认为一项资产。反之,对于形成的应收账款,如果企业判断很可能部分或者全部无法收回,则表明该部分或者全部应收账款已经不符合资产的确认条件,企业应当对应收账款计提一项坏账准备,减少资产价值。

(2) 该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

可计量性是所有会计要素确认的重要前提,只有当有关资源的成本或价值能够可靠地计量时,资产才能确认。例如,某企业是一家咨询服务企业,人力资源丰富,而且这些人力资源都很可能为企业带来经济利益,但是,人力资源的成本或者价值往往无法可靠地计量。因此,在会计系统中,人力资源通常不确认为企业的一项资产。

因此,关于资产的确认,除了应当符合定义外,还必须满足上述两个条件,才能将其确认为一项资产。只符合定义,不符合确认条件的资源,不能确认为一项资产。

3. 资产的分类

资产按其流动性不同,可以分为流动资产和非流动资产。

流动资产是指预计在一年内(含一年)或超过一年的一个营业周期内变现、出售或耗用,或者主要为交易目的而持有的资产,以及交换其他资产或清偿负债的能力不受限制的现金或现金等价物。流动资产主要包括库存现金、银行存款、其他货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收账款、预付账款、应收股利、应收利息、其他应收款、原材料、库存商品、委托加工物资、周转材料等。

非流动资产是指流动资产以外的资产。非流动资产主要包括持有至到期投资、长期股权投资、投资性房地产、长期应收款、固定资产、在建工程、工程物资、无形资产、商誉、长期待摊费用、递延所得税资产等。

(二) 负债

1. 负债的定义

负债是指企业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。

根据负债的定义,负债具有以下特征:

(1) 负债是由过去的交易或者事项形成的。

负债应当由企业过去的交易或者事项所形成。过去的交易或者事项包括购买货物、使用劳务、接受银行贷款等,即只有过去的交易或者事项才形成负债,企业将在未来发生的承诺、签订的合同等交易或者事项,不形成负债。例如,企业与银行达成了两个月后借入2 000万元的借款意向书,该交易就不属于过去的交易或者事项,不应形成企业的负债。

(2) 负债是企业承担的现时义务。

这是负债的一个基本特征。现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。未来发生的交易或事项形成的义务,不属于现时义务,不应当确认为负债。这里所指的义务可以是法定义务,也可以是推定义务。法定义务是指具有约束力的合同或者法律法规规定的义务,通常必须依法执行。例如,企业购买原材料形成应付账款,企业向银行贷入款项形成借款,企业按照税法规定应当缴纳的税款等,均属于企业承担的法定义务、需要依法予以偿还。推定义务是指根据企业多年来的习惯做法、公开的承诺或者公开宣布的政策而导致企业将承担的责任。这些责任也使有关各方形成了企业将履行义务、解脱责任的合理预期。例如,某企业多年来制定有一项销售政策,对于售出商品提供一定期限内的售后保修服务。预期将为出售商品提供的保修服务就属于推定义务,应当将其确认为一项负债。

(3) 负债预期会导致经济利益流出企业。

负债的清偿会导致经济利益流出企业是负债的又一重要特征,只有企业在履行时会导致经济利益流出企业的义务,才符合负债的定义。如果不会导致经济利益流出,就不符合负债的定义。在履行现时义务清偿负债时,导致经济利益流出企业的