

21世纪应用型本科会计系列教材
根据最新企业会计准则编写

CHUJI
KUAJI XUE

初级 会计学

(最新版)

◎主 编 张蔚文 凌辉贤 邓巧飞 陈世文

◎副主编 范时云 彭文华 夏唐兵 郭晋杰



西南财经大学出版社

21世纪应用型本科会计系列教材
根据最新企业会计准则编写

CHUJI
KUAJI XUE

初级 会计学

(最新版)

◎主 编 张蔚文 凌辉贤 邓巧飞 陈世文
◎副主编 范时云 彭文华 夏唐兵 郭晋杰



西南财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

初级会计学/张蔚文,凌辉贤,邓巧飞,陈世文主编. —成都:西南财经大学出版社,2013. 1

ISBN 978 - 7 - 5504 - 0939 - 2

I. ①初… II. ①张…②凌…③邓…④陈… III. ①会计学

IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 002757 号

初级会计学(最新版)

主 编:张蔚文 凌辉贤 邓巧飞 陈世文

副主编:范时云 彭文华 夏唐兵 郭晋杰

责任编辑:李特军

助理编辑:李晓嵩

封面设计:墨创文化

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址	http://www. bookcj. com
电子邮件	bookcj@foxmail. com
邮政编码	610074
电 话	028 - 87353785 87352368
照 排	四川胜翔数码印务设计有限公司
印 刷	郫县犀浦印刷厂
成品尺寸	185mm × 260mm
印 张	15
字 数	325 千字
版 次	2013 年 1 月第 1 版
印 次	2013 年 1 月第 1 次印刷
印 数	1— 3500 册
书 号	ISBN 978 - 7 - 5504 - 0939 - 2
定 价	36. 00 元

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
3. 本书封底无本社数码防伪标志,不得销售。

序 言

会计是通用的商业语言，会计准则的国际协调与趋同是资本市场国际化的要求。1992年，我国进行了“两则两制”改革，实现了会计模式转换，由计划经济模式转换为市场经济模式。其后，我国又多次修订《中华人民共和国会计法》，并颁布实施《企业会计准则》和《企业会计制度》等。2006年2月15日，财政部修订并颁布了新会计准则，对会计的确认、计量、记录和报告编制等方面进行了适合社会主义市场经济要求的深入改革，并适应了经济全球化的发展要求。会计准则改革伊始也迫切要求高等院校会计教材推陈出新，以解决会计教育的适应性问题。广东培正学院会计学系紧紧把握我国会计改革实际，结合自己多年丰富的教学经验，组织专家及时编写了会计系列教材。

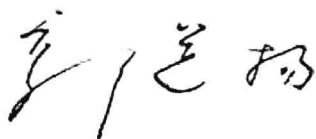
《初级会计学》为会计系列的新教材之一（以下简称新教材），它是会计学的入门教材，是构建会计知识殿堂的基础工程，蕴含着丰富的理论体系，对会计后续课程影响之大不言而喻。新教材的编者充分考虑了基础教材的重要性，集思广益、博采众长，并针对应用型本科培养目标设计内容编写教材。本书具有以下三大特点：

一、吐故纳新。新教材根据最新颁布的1个基本准则、38个具体准则和2个应用指南编写，充分体现最新会计改革成果。

二、简繁易难。新教材摒弃贪大求全的理念，以基本理论、基本方法和基本技能为纲，执简驭繁。新教材阐释基本理论体现够用为度，介绍基本方法简明易懂，使学生易于掌握基本技能，并能举一反三。

三、易教好学。新教材简明扼要、重点突出、实务案例翔实，课后思考题具有启发性，与其相配套的习题实用性强，有助于巩固教学成果。

新会计准则体系的颁布，将全面冲击会计学教材体系，各类高等院校应尽快地吸收最新会计改革成果，竞相出新书、出好书，发展我国会计事业。这本书及时满足了我国会计改革和会计教育发展变化的要求，对学习与推广新的企业会计准则很有帮助，故我乐于为其作序。



二零零六年五月十一日

前言一

有较强生命力的教材，应该以满足读者的需要为宗旨，不断适应环境的变化。

21 世纪应用型本科会计系列教材之一的《初级会计学》出版近八年来，受到广大读者的厚爱与支持，但我们从未满足于现状，总是力求更好。

《初级会计学》获得中国大学出版社协会中南地区优秀教材二等奖，随后又被推荐为“十一五”和“十二五”国家级规划教材。这是对我们的极大鼓励和鞭策。为了进一步完善本教材，同时考虑到自 2008 年出版修订版以来，我国财会制度的变动情况，我们又组织新的编写人员对本教材的修订版进行再次修订。此次最新版的修订工作除了进一步弥补原教材与现行规章制度衔接不够密切的不足之外，还尽可能地吸收了国内外财会理论界近年来所取得的一些理论研究成果。为了更加方便使用者使用此教材，我们还专门配备了教学课件。

《初级会计学》教材最新版修订工作由张蔚文教授主持，参与修订工作的人员有：邓巧飞副教授、凌辉贤副教授、陈世文副教授、彭文华副教授、范时云讲师、夏唐兵讲师、郭晋杰讲师等。我们希望本教材最新版能够得到广大读者的再次认可，也期待热心读者提出批评意见，以便我们修订和完善，从而为读者提供更好的服务。

编者

2013 年 1 月于广州华南师范大学增城学院

前言二

本书是对 21 世纪应用型本科会计系列教材《初级会计学》(2006 年版)的修订。由于《初级会计学》(2006 年版)是根据《企业会计准则应用指南》讨论稿而编写,加上对新《企业会计准则》理解不够深刻,书中存在与正式公布的《企业会计准则应用指南》不吻合的内容,比如会计科目名称及种类、账务处理方法、会计报表格式及编制、会计要素的特征及分类、会计核算的信息质量要求等。在这种情况下,为使会计学教材更好地体现国家现行的财务会计法规,对教材作出相应的修订势在必行。这就是本教材这次修订的原因。本次修订的主要内容如下:

其一,对第一章总论的第二节会计对象的“会计对象要素”,按新《企业会计准则》重新修正;同时对第三节会计核算的要求,也进行了删改,使这两个会计理论问题表述更为准确恰当。

其二,对第三章会计科目与账户、第五章会计凭证、第七章财产清查这三章,按现行的《企业会计准则应用指南》有关规定进行重新编写,使其各章达到与现行的企业会计准则应用指南保持一致的要求。

其三,对第四章复式记账和成本计算的第三节账户及其借贷记账法的应用,按现行的《企业会计准则应用指南》要求进行删改和增补,使这两个会计核算方法应用表述更全面、完善、正确。

其四,对第八章会计报表的第二节资产负债表、第三节利润表、第四节所有者权益变动表、第五节现金流量表、第六节会计报表附注,按现行的《企业会计准则应用指南》规定的格式和编制方法,进行修正,以达到对会计报表规范化的表述。

本次修订由张蔚文教授主持,参与修订的人员还有:熊建设副教授、姚忠云副教授、邱志德副教授、陈世文讲师、徐慧讲师、邓巧飞讲师、孙勇老师等。

由于编者的理论水平和专业知识有限,本书修订后难免仍有不完善之处,敬请专家、同行和读者批评指正。

编者

2007 年 10 月于广州

前言三

本书作为应用型本科教材，编者在编写体例及内容取舍方面均有所创新，力图有别于高职高专层次的会计学基础教材和学科型本科的会计学教材。在内容上，本书增加了新会计准则体系、会计法规体系等部分新会计理论；在应用上，增加了经济业务案例，突出了会计业务的账务处理等；在编写体例上，根据编者多年的教学经验，对某些章节的顺序和结构进行调整，以便有利于学生学习和教师教学。总之，在教材编写过程中，按照“浅、宽、精、新、用”的教学改革思想，试图充分体现高等本科应用教育的特色，以达到培养具备职业技术应用能力和基本素质的高等技术应用型本科专门人才的目的。

本书由张蔚文教授担任主编。书中各章执笔人员如下：张蔚文教授第1、2章，姚忠云副教授第4章，邱志德副教授第6、8章，刘勤果副教授第3、5章，刘晓瑜副教授第7章，熊建设副教授第9、10章。由张蔚文教授提出编写大纲和负责最后总纂与修改。会计系教学秘书孙勇老师参与全书的电子输入与校对。

本书在编写过程中，得到了国务院学位委员会委员、我国会计学权威、中国会计教授会会长、中国会计学会副会长、中南财经政法大学博士生导师、广东培正学院会计系顾问教授郭道扬先生的大力支持，带病为本书写序和进行具体指导。在此，我们对郭道扬先生表示衷心的感谢和敬意！同时，本书还学习和参考了大量的相关著作、教材和文献，吸收和借鉴了同行相关的最新成果，在此谨向有关作者表示深深的感谢和敬意！

由于编者水平有限，书中的错误和缺点恳请广大师生和读者给予批评指教，以便本书再版时改正。

编者

2006年9月于广东培正学院

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的基本概念	(1)
第二节 会计的对象	(4)
第三节 会计核算的前提和要求	(13)
第四节 会计核算方法	(16)
第二章 会计规范	(19)
第一节 会计规范概述	(19)
第二节 会计法律	(22)
第三节 会计准则	(24)
第四节 会计制度	(32)
第五节 会计职业道德规范	(33)
第三章 会计科目与账户	(36)
第一节 会计科目	(36)
第二节 账户	(42)
第三节 账户的分类	(47)
第四章 复式记账和成本计算	(61)
第一节 复式记账的基本原理	(61)
第二节 借贷记账法	(62)
第三节 借贷记账法的应用	(70)
第四节 成本计算	(97)
第五章 会计凭证	(101)
第一节 会计凭证概述	(101)

第二节	原始凭证和记账凭证	(102)
第三节	会计凭证的传递与保管	(115)
第六章	会计账簿	(119)
第一节	会计账簿概述	(119)
第二节	会计账簿启用与登记规则	(123)
第三节	会计账簿的格式和登记方法	(125)
第四节	对账、错账更正与结账	(130)
第五节	账簿的更换与保管	(136)
第七章	财产清查	(137)
第一节	财产清查意义和分类	(137)
第二节	财产清查的程序和方法	(139)
第三节	财产清查结果的处理	(148)
第八章	财务会计报表	(155)
第一节	财务会计报表概述	(155)
第二节	资产负债表	(158)
第三节	利润表	(167)
第四节	现金流量表	(171)
第五节	所有者权益变动表	(177)
第六节	财务会计报表附注	(180)
第九章	会计核算组织程序	(181)
第一节	会计核算组织程序概述	(181)
第二节	记账凭证核算组织程序	(183)
第三节	科目汇总表核算组织程序	(185)
第四节	汇总记账凭证核算组织程序	(189)

第五节 多栏式记账核算组织程序	(192)
第十章 会计工作的管理与组织	(196)
第一节 会计管理的基本内涵及内容	(196)
第二节 会计工作组织	(200)
第三节 会计机构	(203)
第四节 会计人员	(208)
第五节 会计电算化	(217)
企业会计准则——基本准则	(222)
参考文献	(227)

第一章 总论

第一节 会计的基本概念

一、会计的产生和发展

物质资料的生产是人类赖以生存和发展的基础。在生产活动中，为了获得一定的劳动成果，必然要耗费一定的人力、财力、物力。在任何社会形态下，人们在进行生产活动时，都必然要关心自己的成果，总是力求以最少的劳动耗费取得最大的劳动成果。早在远古时代，人们只是凭借头脑来记忆生产活动过程中的所得与消耗。随着生产活动的日益纷繁、复杂，大脑记忆已经无法满足上述需要，于是，便产生了专门记录和计算生产活动过程中所得与消耗的会计；随着生产与经营活动的进一步发展，会计已由简单的记录和计算，逐渐发展成为以货币为计量单位来综合核算和监督经济活动过程的一种价值管理活动。综上所述，会计是由生产的发展和经济管理的需求而产生和发展起来的。

（一）中国会计的产生和发展

中国古代的会计，可以追溯到上古时代的“结绳记事”。当时，随着剩余产品的出现、私有财产制度的产生、数学的萌芽以及社会生产的发展，出现了伏羲时代的“结绳记事”以及黄帝时代的“刻契记数”。但这时的会计还仅仅属于会计的萌芽阶段。西周时代，随着农业、手工业及商业的发展，社会经济活动日益复杂，人们对计量记录有了更高的要求。“会计”一词便应运而生。清代《孟子正义》一书中，对西周的会计描述为“零星算之为计，总合算之为会”。实际上，西周时代对一日、一句、一月、一年的会计，三年一次的大计，已有较明确的要求。宋代产生了“四柱清册”记账法，将旧管（期初结存数）、新收（本期收入数）、开除（本期支出数）、实在（期末结存数）有机地结合起来，形成“旧管 + 新收 - 开除 = 实在”的平衡关系，奠定了中式复式记账法的理论基础。明、清时代民间商业企业发明和采用了“龙门账”，将所有经济业务科学地划分为“进（收入）、缴（费用）、存（资产及债权）、该（负债及业主投资）”四大类，并以“进 - 缴 = 存 - 该”作为试算平衡公式，计量盈亏，分别采用双轨制的盈亏计算方式，双方相等时称为“合龙门”。在此基础上，清代末期又发展出“天地合账”，对任何经济业务均在账簿中记录两笔，既登记来账，又登记去账，以核实其来龙去脉，成为名副其实的复式记账法。这种记账法一直延续到 20 世纪上半叶。20 世纪初，借贷记账法由日本传入我国，20 世纪 30 年代我国掀起了改良中式簿记的

运动,它推动了中小企业的会计改革,我国由此出现了中式簿记与西式簿记并存的局面。新中国成立后,我国各行业又创造、运用了收付记账法、增减记账法,制定了一系列适合我国当时国情的会计制度。1993年7月1日实施的《企业会计准则》规定企业应采用借贷记账法,1999年10月31日修订、2000年7月1日施行的《中华人民共和国会计法》,使我国会计工作的法制建设进入了一个新的发展阶段。2000年颁布了统一的《企业会计制度》,进一步规范了企业的会计核算,以保证真实、完整地提供会计信息。这些都使我国会计理论与实务工作获得前所未有的发展,初步与国际会计惯例趋同。特别是财政部于2006年2月15日全面推出的由1项基本准则和38项具体准则组成的新企业会计准则体系,它适应了我国经济发展和世界经济一体化的需要,是一项与时俱进、推陈出新,利在当代、功在千秋的良好制度,是我国会计发展史上的里程碑,必将对我国的会计事业和经济发展产生重要而深远的影响。

(二) 西方会计的产生和发展

考古资料显示古希腊和古罗马时代就有了反映经济业务的记录,然而古代会计的演变过程十分缓慢,直到进入中世纪,复式簿记才产生。从15世纪末期开始,复式簿记很快传入西班牙、葡萄牙等地,接着又传入德、法、英等国。因此,15世纪至19世纪上半叶是复式簿记在欧洲大陆的传播时期,它对西方国家的社会 and 经济发展产生了重大影响。进入19世纪,由于资本主义工业革命的成功和生产技术的改进,工商业活动迅速发展,产生了一系列新的会计理论和会计方法。进入20世纪,资本主义经济得到了迅猛发展,大大地促进了会计理论与实务的发展。总之,西方复式记账法的产生与发展对于推动世界会计的发展具有极其重要的作用。复式记账法历经若干个世纪而长盛不衰,即使在会计逐步由手工操作向电算化过渡的今天,复式记账法的理论和方法仍是会计电算化的基础。

二、会计的定义

从上述会计产生与发展的回顾可知,会计的产生是基于管理社会生产生活的需要。会计的不断发展和完善,是社会生产力水平日益提高、社会经济生活日益丰富的结果,更是人们追求少费多得、提高经济效益的结果。经济越发展,会计越重要。也正是基于此,会计由生产职能的附带部分,从生产职能中分离出来,成为特殊、专门的独立职能。在商品货币经济环境下,会计主要采用货币计量尺度,运用其独特的技术方法向有关关系人提供社会经济生活所需要的经济信息,同时,还利用所掌握的信息,参与经营管理,尽量少费多得,以求最大限度提高效益。因此,会计的定义可以表述为:会计是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,借助于专门的技术方法,对一定单位的资金运动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督,向有关方面提供会计信息,参与经营管理,旨在提高经济效益的一种经济管理活动。

三、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中具有的功能。会计管理通过发挥会计的职能来

实现。会计的基本职能有两个：一是核算，二是监督。

（一）会计核算职能

会计核算职能，也称会计反映职能。会计核算贯穿于经济活动的全过程。它是指会计以货币为主要计量单位，通过确认、计量、记录、计算、报告等环节，对特定对象（或称特定主体）的经济活动进行记账、算账、报账，为各有关方面提供会计信息的功能。记账是指对特定对象的经济活动采用一定的记账方法，在账簿中进行登记。算账是指在记账的基础上，对企业单位一定时期的收入、费用（成本）、利润和一定日期的资产、负债、所有者权益进行计算。报账是指在算账的基础上，对企业单位的财务状况、经营成果和现金流量情况，以会计表格的形式向有关方面进行报告。

（二）会计监督职能

会计监督职能，也称控制职能，是指会计人员在进行会计核算的同时，对特定对象经济业务的合法性、合理性进行审查。合法性审查是指保证各项经济业务符合国家的有关法律法规，遵守财经纪律，执行国家的各项方针政策，杜绝违法乱纪行为。合理性审查是指检查各项财务收支是否符合特定对象的财务收支计划，是否有利于预算目标的实现，是否有奢侈浪费行为，是否有违背了内部控制制度要求等，为增收节支、提高经济效益严格把关。

会计核算和会计监督两项职能关系密切，两者相辅相成。会计核算会计监督的基础，没有会计核算就无从进行会计监督。会计监督是会计核算的继续，只有严格地进行会计监督，会计核算所提供的资料，才能在经济管理中发挥更大的作用。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。但是会计的职能，并不是一成不变的，随着经济的发展和管理的需要，会计的内涵和外延也在发生变化，新的职能还将不断出现。目前，从会计基本职能基础上派生出来的职能，就有预测经济前景、参与经济决策、控制经济过程、评价经营业绩等职能，这些派生职能发挥着越来越重要的作用。

四、会计的特点

从会计的定义，可以看出会计具有以下特点：

（1）会计以货币作为统一的主要计量单位。会计除了以货币作为主要量度以外，还有实物量度和劳动量度，但是这两种量度都要服从、服务于货币量度。这也就是说，一切财物的增减变化、劳动耗费和劳动成果都要通过货币量度运用会计专门的方法，以价值形式进行综合反映。

（2）连续、系统、全面地记录经济业务。再生产过程连续不断，对经济业务的记录也应该按照其发生的时间顺序连续进行。记录必须全面，而且应该对大量且繁杂的全部经济业务进行科学地分类、汇总、计算，以便取得各种综合性的有用的经济指标。会计核算的连续性、系统性和全面性是由会计目的决定的。

（3）会计严格以合法的原始凭证作为核算依据。原始凭证是对经济业务的最原始记录，是经济业务责任人签字后形成的真实记录，只有以合法的原始凭证为依据，才能

取得真实可靠的经济信息。即使实现了会计电算化,也应该以取得的合法原始凭证为依据进行核算。

第二节 会计的对象

一、会计一般对象

会计对象是指会计所核算和监督的内容,即会计的客体。会计对象可以表述为社会再生产过程中的价值运动或资金运动。这是因为会计是基于对再生产过程进行管理而产生和发展的,会计核算、监督的是再生产过程中的各种经济活动,而以货币为主要计量单位来核算企业单位的经济活动是会计的一大特点。所以,会计只能核算、监督再生产过程中能以货币度量的部分,即核算、监督再生产过程中的价值运动或资金运动。

二、会计对象具体内容

价值运动就是资金周转,可分为动态表现和静态表现两种表现形式。

(一) 动态表现

(1) 资金的筹集。开办企业必须筹集到一定数量的资本金。企业除了可以接受国家、法人单位、外商及个人等投资者投入的资本金外,还可以向银行等金融机构借入资金。当投资者的资本金和借入资金进入企业后,就可进行下一步运动。

(2) 资金的循环、周转。进入企业的资金,随着企业生产经营过程的不断运动而运动,形成资金在企业内部的循环、周转。例如,工业企业的生产经营资金依次经过供应、生产、销售三个过程,资金由货币资金转化为储备资金,再转化为生产资金、产成品资金,最后又转化为货币资金。这样从货币资金开始,经过三个过程的运动,又回到货币资金的周而复始的过程就是资金在企业内部的循环、周转。另外,投资者的资本金和借入资金,有时也会发生相互之间或各自内部的变化,这些属于资金在权益之间的转化。

(3) 资金的退出。企业吸收的投资在一定条件下要退回,借入资金到期后要偿还,这些都是以资金减少为代价,即资金退出企业。

(二) 静态表现

资金在企业再生产过程中形成了循环往复的资金流。资金运动全过程的核算与监督,不仅依靠对动态过程的核算与监督,而且还应依靠对资金运动在某一瞬间相对静态的核算与监督,即资金运动的结果。

三、会计对象要素

会计对象是一个抽象的概念,资金运动的动态表现和静态表现,都不能及时用货

币从总体上进行计量,因此应该对价值运动进行再分类,充分揭示其内部各有机组成内容,这样就形成了会计对象要素,简称会计要素。可见,会计要素就是对会计对象的基本分类,即对会计对象按其特征归类的项目,是会计核算内容的具体化,也是设置账户和编制会计报表的基本依据。

(一) 核算财务状况的会计要素及其确认

1. 资产

(1) 资产的定义及特征。资产是指企业过去的交易或事项形成的、由企业拥有或者控制的、会给孩子带来经济利益的资源。根据上述资产的定义,可以归纳出资产具有以下几个方面的特征:

① 资产的内涵是资源。企业的资产只限于资源,非资源不是企业的资产。一个企业的资源,就其存在形式来看,既有有形的,比如机器设备、存货等,也有无形的,比如专利权、商誉权等;既可以是货币形式的,比如库存现金、银行存款等,也可以是实物形式的,比如房屋建筑物、机器设备等。强调资产的内涵是资源,并不意味着所有的资源都是企业的资产。

② 资产应为企业拥有或者控制的资源。一项资源是否属于企业的资产,通常要看其所有权是否属于该企业,但企业是否拥有一项资源的所有权,不是确认资产的绝对标准。有些资源虽然其所有权不属于特定企业,但为企业所实际控制,也是该企业的资产。这里所讲“实际控制”一项资源,从形式上看,意味着企业对该项资源具有实际经营管理权,能够自主地运用它从事经营活动,谋求经济利益;从实质上看,它意味着企业享有与该项资源的所有权有关的经济利益,并承担着相应的风险。比如,企业以融资租赁方式租入的固定资产,尽管所有权不属于承租企业,但由于受承租企业实际控制,因而在会计实务中都将其列作承租企业的资产。总之,一个企业现在不具有所有权或不能实际控制的资源,都不是该企业的资产。

③ 资产预期会给孩子带来经济利益。作为资源的资源必须具有能为特定企业带来未来几年利益的潜力,即具有有用性的特点。企业现在所拥有或控制的资源,必须能为企业带来未来的经济利益,才属于企业的资产。反之,不能为企业带来未来经济利益,就不能作为企业的资产予以确认。过去属于企业资产的一项资源,如果由于种种原因不能再为企业带来未来经济利益,就不应再将其列作企业的资产,比如报废的机器设备。而原来不能为企业提供经济利益,因而不属于企业资产的某些东西,如果随着技术的进步,转化为对企业有用之物,就应将其列为企业现在的资产。比如现在能够有效利用的“三废”(废水、废渣、废气)。

④ 资产是由企业过去的交易或者事项形成的。资产作为经济资源,都是企业通过过去的交易或者事项所取得的,只有过去的交易或事项才能增加或减少企业的资产。不能根据谈判中的交易或计划的交易来确认一笔资产。“交易”是指企业经过市场交换的渠道而获得的经济资源所有权或者实际控制权的行为;“事项”是指在上列交换行为之外而获取的经济资源所有权或实际控制权的行为,如接受外部单位或某人的财产捐赠行为。

(2) 资产的分类。为了正确反映企业的财务状况,一般将企业的全部资产按其流动性划分为流动资产和非流动资产。

① 流动资产是指那些可以合理地预期将在一年内转换为现金或被销售、耗用的资产,主要包括货币资金、应收票据、应收账款、预付账款、应收股利、其他应收款、存货等。

② 非流动资产是指除流动资产以外的所有其他资产,主要包括持有至到期投资、长期股权投资、长期应收款、固定资产、在建工程、无形资产、商誉、长期待摊费用等。

(3) 资产的确认。将一项资源确认为资产,需要符合资产的定义,并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。经济利益很可能流入企业,首先表现在该资源本身是现金或者转化为现金;其次,它们是待售物品,企业可以从这些物品未来的出售收回现金;最后,它们可以用于未来的生产经营活动,这些生产经营活动可以为企业带来现金流入。

② 该资源的成本或者价值能够可靠地计量。在会计核算中常常要进行估计,但对一个项目如果无法作出合理的估计,就不应将其确认为企业的资源。例如某一诉讼案件会带来的赔款收入,如果不能可靠地计量赔款的金额,就不能将其确认为资产。

2. 负债

(1) 负债的定义及特征。负债是指企业过去的交易或事项形成的、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,可以归纳出负债具有以下几个方面的特征:

① 负债是企业承担的现时义务。负债必须是实际已经发生的债务,企业预期将来可能发生的债务,不能作为企业的负债。比如企业管理部门决定今后购置资产,这项决定的实施属于未来的交易,其本身并不产生现时的义务,因而不属于企业现时的负债。

② 负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。负债在将来是通过转移资产或者提供劳务的方式予以清偿。在大多数情况下是通过支付现金的方式来偿还的,也有是用商品或者其他资产或者提供劳务来偿还的,还有的可以通过举借新债来偿还。

③ 负债是由企业过去的交易或事项形成的。负债实质上就是企业通过过去的交易或事项所承诺的,并通过合同或契约所认定的当前的债务。比如,企业目前承担着一笔应付账款,这笔债务之所以形成,是因为企业在过去购置了一批材料或者其他货物等。

(2) 负债的分类。负债按其偿还期的长短可以分为流动负债和非流动负债。

① 流动负债是指偿还期在1年或长于1年的一个营业周期以内的债务。主要包括短期借款、应付票据、应付账款、应付职工薪酬、应交税费、应付股利、其他应付款等。

② 非流动负债是指偿还期在1年或长于1年的一个营业周期以上的债务。主要包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

(3) 负债的确认。将一项义务确认为负债, 需要符合负债的定义, 并同时满足以下两个条件:

① 与该义务有关的经济利益很可能流出企业。表现在: 首先, 支付现金或银行存款; 其次, 转让除现金和银行存款之外的其他资产; 最后, 提供劳务或以其他义务替代这项义务等。

② 未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。负债通常有一个可确定的到期偿付金额, 或者虽无金额, 但有一个合理估计数; 有确切的受款人和偿付日期, 或者受款人和偿付日期可以合理地估计确定。反之, 若金额无法确定或估计、受款人和偿付日期无法确定或估计, 就不能确定为负债。

3. 所有者权益

(1) 所有者权益的定义及特征。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。所有者权益是所有者对企业资产的剩余索取权。根据所有者权益定义, 可以归纳出所有者权益具有以下几个方面的特征:

① 所有者权益是企业最终产权的数额大小。所有者权益的多少, 实质上是指企业最终产权的数额大小, 它是将企业的资产总额减去负债总额的差额。这个差额代表了企业的全部净资产, 这才是企业的投资者即所有者应享有的剩余权益。

② 所有者权益自身受两个内在因素的影响。一是所有者对企业的增资或减资的情况; 二是企业税后利润中不再分配的剩余部分大小。

(2) 所有者权益的构成。所有者权益按其来源不同由以下几个部分构成:

① 投入资本。这是指所有者投入企业的资本部分, 它既包括构成企业注册资本或者股本部分的金额, 即实收资本或股本, 也包括投入资本超过注册资本或者股本部分的金额, 即资本公积或股本公积。

② 直接计入所有者权益的利得和损失。利得是指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, 比如政府补助、盘盈利得、捐赠利得、可供出售金融资产公允价值上升等, 有部分利得直接计入所有者权益。损失是指由企业非日常活动所发生的、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流出, 比如公益性捐赠支出、盘亏损失、非常损失、可供出售金融资产公允价值下降等, 有部分损失直接计入所有者权益。

③ 留存收益。这是指企业历年实现的净利润留存于企业的部分, 主要包括计提的盈余公积和未分配利润。前者指从利润中提取的公积金, 后者指企业留于以后年度分配的利润。

总之, 所有者权益包括本钱(资本)和利钱(盈余)两大部分, 会计上应将两者严格区分, 并要明确提供投资者是谁, 投入资本是多少的信息, 以明确产权关系。

(3) 所有者权益的确认条件。由于所有者权益体现的是所有者在企业中的剩余权益, 因此, 所有者权益的确认主要依赖于其他会计要素, 尤其是资产和负债的确认; 所有者权益金额的确定也主要取决于资产和负债的计量。