



高职高专“十二五”规划教材

会计学原理

KUAI JI XUE YUAN LI

赵庆兰 主编



经济科学出版社

高职高专“十二五”规划教材

会计学原理

			赵庆兰	主 编
王雍欣	冯胜昔	郑 鑫	刘怀山	副主编
		高桂萍	武俊英	参 编

经济科学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理 / 赵庆兰主编. —北京:经济科学出版社,2011.3

高职高专“十二五”规划教材

ISBN 978-7-5141-0402-8

I. ①会… II. ①赵… III. ①会计学—高等学校:技术学校—教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 021657 号

责任编辑:王东萍

责任校对:王凡娥

技术编辑:李 鹏

会计学原理

赵庆兰 主编

王雍欣 冯胜昔 郑 鑫 刘怀山 副主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址:北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编:100142

教材编辑中心电话:88191344 发行部电话:88191540

网址:www.esp.com.cn

电子邮件:esbj3@esp.com.cn

北京富博印刷有限公司印装

787×1092 16 开 13.75 印张 334 千字

2011 年 3 月第 1 版 2011 年 3 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5141-0402-8 定价:25.90 元

(图书出现印装问题,本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前 言

《会计学原理》是会计学专业基础课,也是经济管理类专业的公共基础课。其核心内容是会计的基本理论、基本知识和基本方法。本课程是学习财务会计、成本会计、管理会计和会计电算化以及审计学的启蒙课。通过本课程的学习,将使学生通晓会计学的基本知识、理解会计信息的生成机制,掌握会计工作的基本操作技巧,为学习后续课程和走上会计岗位打下良好基础。

本书是高职高专教育规划教材,会计基本理论知识与会计岗位必要技能知识相结合是本书的主要特点。在编写过程中,编者们紧密结合新颁布的基本准则和 38 项具体准则,吸收国内外最新研究成果,系统地阐述了符合国际惯例的、现代会计学的基础理论、基本知识和基本方法。同时为了满足高职高专“以就业为导向,以能力为本位”的原则,突出任务驱动的方式,通过对任务进行分析,引出相关学习内容,使学生学习能够有的放矢,激发学生学习的趣味性、师生的互动性、培养学生分析解决实际问题的能力和创新思维能力。在主体内容中尽量和实务做好对接,增强教材的应用性;每个项目后面附有综合实训,使学生更好地理解和掌握所学内容,为了提高学生的动手能力、操作技巧和分析能力,课后配有案例题,充分体现了高职高专教育特色,是一门以就业能力和实训技能为本的立体化教材。

本书由赵庆兰老师担任主编;郑鑫、王雍欣、冯胜昔、刘怀山老师担任副主编;同时高桂萍、武俊英参与了本书的编写。

全书共十个项目:项目一、项目二、项目三介绍了会计理论,包括会计概念、会计职能、会计目标、会计对象、会计要素、会计假设、会计信息的质量要求、会计方法与学科体系,还有会计恒等式、会计账户和复式记账法;项目四通过产品制造业企业的主要经济业务阐述借贷记账法的应用;项目五介绍会计凭证的意义和种类、原始凭证和记账凭证的填制和审核及会计凭证的传递和保管;项目六介绍会计账户的作用、种类及登记方法;项目七介绍了财产清查的作用和种类、清查制度和方法,具体财产的清查方法及账务处理;项目八介绍财务报表的作用和种类以及资产负债表和利润表的编制方法;项目九介绍常见的几种账务处理程序;项目十介绍会计工作组织。

项目一、三、五、七由赵庆兰老师编写;项目四、六由王雍欣老师编写;项目二、八、九、十由冯胜昔老师编写。郑鑫、刘怀山、高桂萍和武俊英参与了本书的编写和校对工作。

由于编写时间仓促,书中难免会有疏漏和不当之处,恳请各位读者批评指正。

编 者

目 录

项目一 初步了解会计	1
任务一 会计的概念、产生和发展	1
任务二 会计的职能与目标	4
任务三 会计对象和会计要素	6
任务四 会计假设	14
任务五 会计信息的质量要求	16
任务六 会计方法与学科体系	20
综合实训一	21
项目二 会计恒等式与会计账户	25
任务一 会计恒等式	25
任务二 设置会计科目和账户	29
综合实训二	36
项目三 复式记账	39
任务一 初步了解复式记账	39
任务二 借贷记账法的基本原理	41
任务三 平行登记总分类账户和明细分类账户	51
任务四 账户分类	55
综合实训三	62
项目四 借贷记账法的应用	67
任务一 核算资金筹集业务	67
任务二 供应过程的核算	70
任务三 生产过程的核算及产品生产成本的计算	77
任务四 销售过程的核算	85
任务五 利润形成与分配的核算	89
综合实训四	101
项目五 会计凭证	106
任务一 初步认识会计凭证	106
任务二 认识、填制和审核原始凭证	108

任务三 认识、填制与审核记账凭证	113
任务四 传递和保管会计凭证	118
综合实训五	120
项目六 会计账簿	124
任务一 了解会计账簿	124
任务二 设置和登记会计账簿	128
任务三 对账和结账	135
任务四 使用账簿的规则	142
综合实训六	145
项目七 财产清查	148
任务一 了解财产清查	148
任务二 运用财产清查的程序和方法	151
任务三 处理财产清查的结果	156
综合实训七	162
项目八 财务报表	165
任务一 初步了解财务报表	165
任务二 编制资产负债表	170
任务三 编制利润表	174
综合实训八	177
项目九 账务处理程序	181
任务一 初步了解账务处理程序	181
任务二 运用记账凭证账务处理程序	183
任务三 运用汇总记账凭证账务处理程序	185
任务四 运用科目汇总表账务处理程序	188
任务五 多栏式日记账账务处理程序	190
任务六 日记总账账务处理程序	192
综合实训九	194
项目十 会计工作组织	196
任务一 会计工作组织的基本原则	196
任务二 会计工作规范	198
任务三 会计机构	200
任务四 会计人员	204
任务五 会计档案	207
任务六 会计电算化	210
综合实训十	212

项目一

初步了解会计

任务一 会计的概念、产生和发展



任务引入

小赵是会计专业的学生,他喜欢这个专业,学习也非常努力。但是他的父母却认为:会计就是整天摆弄账本、算盘,天天记账、算账的人。一个男同志从事这个职业没有什么前途,不如改学建筑专业。

小赵该怎样说服父母?



任务分析

小赵的父母对会计的认识显然比较片面。本任务可以从会计的概念以及会计的产生和发展展开分析。



相关知识

一、会计的概念

会计是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、系统的核算和监督,以提高经济效益为主要目的的一种经济管理活动以及相应的知识体系。

上述定义包含以下四个要点:

(1) 会计的本质是符合限定条件的一种经济管理(会计实践)和相应的知识体系(会计理论)。

(2) 会计这种经济管理活动,与其他经济管理活动相比具有如下特点:以货币为主要计量单位;需借助一系列专门方法;并具有全面性、连续性和系统性。

(3) 会计作为一种管理活动,其一般对象是能以货币计量的社会再生产过程,具有较强的概括性,不局限于企业或事业单位。

(4) 会计的主要目的在于提高经济效益。

这一定义既符合会计发展规律,又具有明显的时代特征。

二、会计的产生

会计产生于人类社会生产实践和经济管理客观需要。有史料证实,会计的萌芽是随着人类社会生产实践活动而产生的。在我国,早在原始社会,就已经有了简单的计算工作。起初由于生产力水平极其低下,仅靠大脑记事和简单计算即可满足管理需要。随着生产力的发展,出现了人类社会的第一次、第二次社会大分工,劳动产品增多且出现了交换活动,于是便出现了伏羲时期的结绳记事的方法。到了原始社会末期,出现了黄帝、尧舜时期的书契计量,即用文字、数码刻记等简单计量和记录活动。这些计量和记录活动便是会计产生的萌芽。但这时的会计还只是作为“生产时间之外附带地把收入支付、日期、数量等记载下来”,生产还没有社会化,独立的会计并未产生。随着社会生产力的不断发展,会计逐渐“从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托当事人的独立的职能”。由上可以看出,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、计量以至进行记录和比较的要求,这正是会计产生的根本原因。

三、会计的发展

会计的发展应该包括两个含义:一是指会计实践活动的发展;二是指会计科学的发展。如前所述,作为对生产进行有效管理的会计实践活动,在国内外均有着极其悠久的历史,而作为一个独立的知识系统或一门科学则只是近几百年的事。因此,有人说会计是一门既古老又年轻的科学。

纵观会计发展的整个过程,可将会计的发展划分为古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。

(一) 古代会计阶段

古代会计经历了漫长的岁月,一般都认为其时间跨度为从会计产生到1494年世界上第一部专门论述复式簿记的书籍——《算术、几何、比及比例概要》的出版。这一阶段会计所运用的主要技术方法包括原始计量记录法、单式簿记法和初创形态复式记账法等。此期间的会计所进行的计量、记录、分析等工作一开始是同其他计算工作混合在一起的,经过漫长的发展过程后,才逐步形成一套具有自己特征的方法体系,成为一种独立的管理工作。

在国外,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。早在12~13世纪意大利的热那亚、威尼斯等商业城市,随着东方海上贸易有了很大发展,业主经营已不能满足资金的需求,于是产生了合伙制企业,合伙人共同出资,共担风险,并通过海外代理人销售,出现了委托代理关系。随着贸易进一步的跨地区经营,币制不统一成为商品交换的障碍,由此产生了专做贷款的经纪人。他们吸收不同货币折成公认货币存入“银行”,并发放贷款,这就是西方最早的借贷复式记账法,被称为“威尼斯簿记法”。在他们的银行账簿中,分别以“借主”、“贷主”登记其债权债务项目,这便是日后“借贷记账法”中的记账符号的基础。14世纪初,热那亚应用的账簿又有所扩展,除债权、债务记录外,还包括了商品、现金等项目并采用了左右对照记录的形式。15世纪初的威尼斯商人又将其簿记的记账内容进一步扩展到损益与资本,进一步奠定了借贷记账法的基础。

在我国,据史料记载,会计产生于距今3000多年的西周时期。当时的王朝中就已经设立了相应的会计管理机构,设立了司会、大宰和小宰等官职来掌握国家和地方的“百物财用”。

我国的“会”与“计”二字的合用也是从那个时候开始的。唐宋时期,官厅会计把钱粮的收支分为“原管、新收、已支、实在”来反映财产的变化。这一方法在元朝传入民间,形成了“四柱清册”,即“旧管+新收=已支+实在”,与今天的“期初余额+本期增加发生额=本期减少发生额+期末余额”的记账方法已基本接近。

(二) 近代会计阶段

一般认为近代会计的时间跨度标志应从 1494 年意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利(Luca·Pacioli)所著《算术、几何、比及比例概要》一书公开出版开始,直至 20 世纪 40 年代末。这一阶段会计的方法技术与内容有两个重大发展:一是复式记账方法的不断完善和推广;二是成本会计的产生和迅速发展。

早在 1494 年以前,意大利的复式簿记就已经比较成熟,出现了“威尼斯簿记法”,但是并未从理论高度加以总结和推广,因此影响了它的进一步完善,也限制了它的使用范围。1494 年意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利在其《算术、几何、比及比例概要》一书中,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,被公认为是复式簿记最早形成文字的记载,也是会计发展史上的一个重要里程碑,标志着近代会计的最终形成。随后,借贷复式记账法在欧洲的其他国家(如英、法、德、荷兰等)传播并在实践中不断发展和完善。

封建社会后期,商品生产得以进一步发展,到明朝时,我国会计已开始以货币作为统一的计量单位。清朝时,一些民间商业组织还使用过一种较严密也较复杂的“龙门账”,标志着我国会计由单式记账向复式记账的迈进,遗憾的是“龙门账”以后并未得以进一步发展。

我国使用借贷复式记账法,是从 1905 年开始的。当时,中国第一个注册会计师谢霖从日本引进并运用借贷复式记账法,并以复式记账原理设计了大清银行的一整套会计制度。以后外国商人在中国开办的工厂中也引入了西方的会计文明。

伴随着工业革命的胜利,家庭手工业被工厂制度所取代。企业业主基于对利润的关心,对生产过程中费用支出和成本倍加重视,这是成本会计产生和发展的重要前提。1911 年,被誉为“科学管理之父”的泰勒发表了著名的《科学管理原理》一书,并在企业推行泰勒制管理。随之,与其相联系的一系列管理方法、技术被引入会计领域,标准成本和预算控制等方法也在此期间产生,由此构成了成本会计的主要内容。

(三) 现代会计阶段

现代会计一般是指 20 世纪 50 年代以后的会计,以管理会计的形成并与财务会计分离为标志。这一阶段会计方法技术和内容的发展有两个重要标志:其一,会计伴随着生产和管理科学的发展而分化为财务会计和管理会计两个分支;其二,会计核算手段产生了质的飞跃,即现代电子技术与会计融合形成的“会计电算化”。1946 年在美国诞生了第一台电子计算机,1953 年便在会计中初步得到应用,其后迅速发展,至 20 世纪 70 年代,发达国家就已经出现了电子计算机软件方面数据库的应用并建立了电子计算机的全面管理系统。从系统的财务会计中分离出来的“管理会计”这一术语在 1952 年的世界会计学会上获得正式通过。

我国会计虽然有着悠久的历史,但由于诸多原因发展较为缓慢。管理会计的大规模推广始于 20 世纪 70 年代末,会计电算化则起步更晚一些。尽管如此,取得的成绩也是十分显著的,特别是自 2007 年 1 月 1 日起,我国财政部发布的企业会计准则体系正式实施,标志着我国的会计准则已经实现了与国际财务报告准则的实质性趋同。

纵观会计发展的三个历史阶段,我们可以得出如下结论:一是会计是随着社会生产的发展和管理经济的需要应运而生的;二是会计的发展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;三是会计的发展对社会生产的发展有着十分显著的反馈作用,社会生产越发展,会计就越重要。



任务实施

根据任务情景中提出的任务,小赵可以这样解释:

会计是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、系统的核算和监督,以提高经济效益为主要目的的一种经济管理活动以及相应的知识体系。也就是说,会计的本质是符合限定条件的一种经济管理(会计实践)和相应的知识体系(会计理论)。经济越发展,会计越重要。

任务二 会计的职能与目标



任务引入

小张是一名会计专业的学生。有一次乘火车从家往学校走,坐在对面的一位同志问他:“小伙子,你学什么专业?”当听到小张是学会计时,他不以为然地说:“会计也用学?我们村的会计才初中文化,已经在农村干了20多年会计工作了。”但小张不这样看。

小张该怎样向这位同志解释呢?



任务分析

这位同志对会计的认识显然了解不够全面,可以从会计的职能、会计手段的进步,以及会计所担负的任务等角度展开分析。



相关知识

一、会计职能

会计职能是指会计在经济管理中所具有的功能或作用。会计职能具有客观性,它是会计本身所固有的,而不是人们强加于它的。客观的会计职能也会随着会计的发展而发展。会计管理就是通过会计的职能来实现的。会计职能有很多,但其基本职能有两个:会计核算和会计监督。

(一)会计核算职能

会计核算职能,又称会计的反映职能,是指会计通过确认、计量、记录、报告,从数量上反映各企业单位经济活动的发生及完成情况,为经济管理提供信息的功能。它是会计最基本的职能。形象地说,会计核算就是从事记账、算账、报账的工作。

会计核算职能具有以下特点:

(1)会计是以货币为主要计量单位,反映经济活动的价值方面;同时辅之以实物和劳动计量,反映经济活动的实物量和价值量。

(2)具有一系列专门的方法,即会计核算方法。包括设置会计科目和账户,复式记账,填制和审核会计凭证,登记账簿,成本计算,财产清查,编制财务会计报告。

(3)会计核算具有全面性、连续性、系统性。全面性是指对经济活动进行完整、无遗漏的记录和反映;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,逐笔、逐日、逐月、逐年,不能间断;系统性是指对经济活动进行相互联系的核算反映。

会计核算的具体内容包括以下几个方面:

- (1)款项和有价证券的收付;
- (2)财物的收发、增减和使用;
- (3)债权债务的发生和结算;
- (4)资本、基金的增减;
- (5)收入、支出、费用、成本的计算;
- (6)财务成果的计算和处理;
- (7)其他需要办理会计手续、进行会计核算的事项。

(二)会计监督职能

会计监督职能是指利用会计核算所提供的经济信息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,并对经济活动的合理性和有效性进行分析、检查和控制。

会计监督职能具有以下特点:

(1)会计监督的依据是国家有关的方针、政策、法令、制度、计划和财经纪律等,具有强制性和严肃性。

(2)对企事业单位经济活动的价值方面进行的合法、合理、有效性的检查、分析、评价以及必要的纠正活动。

(3)会计监督具有完整性。从时间上看,会计监督贯穿于经济活动的全过程,包括事前监督、事中监督和事后监督。其中,事前监督主要表现为对计划和预算的审查;事中监督主要表现为对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的检查、分析、评价以及必要的纠正活动。

会计核算是会计监督的基础,而会计监督是会计核算的保证。没有会计核算提供数据资料,会计监督就失去了客观依据;但如果只有会计核算而不进行会计监督,就不能发挥会计核算的作用,会计核算就失去了意义。

一般认为,除上述基本职能外,会计还具有预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等职能。

二、会计目标

会计目标是人们期望会计职能实现以后达到的目的或境界。很显然,会计的目标取决于会计职能,但受人们“期望”的影响而不免带上一定的主观色彩。但从理论上讲,会计目标的确定应充分考虑会计职能,否则目标只能成为一纸空文而无实现的可能。一般认为,会计目标旨在明确回答以下几个问题:有哪些会计信息使用者?他们需要何种会计信息,用于何处?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?

我国《企业会计准则》规定:“财务会计报告的目标是向财务会计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的履行情况,有助于财务会计报告使用者作出经济决策。”并指出,“财务会计报告使用者应包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。”



任务实施

根据任务情景中提出的任务,小张可以这样回答:

会计的工作不仅仅是记账、算账和报账。会计的基本职能有两个:会计核算和会计监督。另外,除上述两个基本职能外,会计还具有预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等职能。我国《企业会计准则》明确规定:财务会计报告的目标是向财务会计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的履行情况,有助于财务会计报告使用者作出经济决策。要完成这一目标,会计人员除了学好会计课程之外,还需要掌握经济学、数学、税收等方面的知识,还应该能够熟练应用计算机进行会计电算化操作。

任务三 会计对象和会计要素



任务引入

小张在学习的过程中,遇到以下问题,请与小张一起分析下列做法是否正确?

- (1)某公司在2010年年末盘点存货时,发现存货毁损200万元,公司以该存货管理责任不清为由,将毁损的存货继续挂账,并在资产负债表中作为流动资产予以反映。
- (2)某企业以融资租赁方式租入一项固定资产,该企业认为所有权不属于本企业,故未将其作为资产进行确认、计量和报告。
- (3)甲公司和乙施工单位签订了一项办公楼建造合同,建造合同尚未履行,甲公司将其确认为在建工程。
- (4)某公司用银行存款200万元购买原材料,该公司将其确认为费用予以反映。
- (5)某企业用银行存款偿还了一笔应付账款2000万元,该公司将其确认为费用予以反映。



任务分析

本任务应从会计要素的概念、特征以及确认条件进行分析。



相关知识

一、会计对象

会计对象是指会计所要核算与监督的内容,具体是指企业单位在社会扩大再生产过程中能以货币表现的经济活动,即资金及资金运动。马克思指出,会计是对过程的控制和观念的总结,这一论述是对会计对象一般含义的高度概括。这里的过程,指的是社会再生产过程,由生产、分配、交换、消费四个环节构成,其中包含多种多样的经济活动。由于会计核算的特点之一

是以货币为主要计量单位,因此,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,而不是所有经济活动。

以产品制造业企业为例,其资金运动可以划分为资金投入、资金使用(循环和周转)与资金退出三个阶段。根据其经济活动的特点,资金的使用阶段又可以划分为供应、生产和销售三个过程。其中:供应过程是生产的准备过程,在这一过程中,为了保证生产的正常进行,企业要以货币资金购买并储备材料物资等劳动对象,随着采购活动的完成,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。在这一过程中,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。这个过程既转移了劳动资料、劳动对象的价值,又创造出了新的价值。从转移价值方面看,随着劳动对象的耗费,资金从储备资金形态转化为生产资金形态,与此同时,随着劳动资料的耗费,厂房、机器设备的价值也渐次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,在实际工作中表现为以货币支付工资的过程。当产品制成后,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。在这一过程中,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。

综上所述,产品制造业企业在生产经营过程中,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,从价值量的变化上看,则表现为资金的耗费与收回的过程。

完整地理解与把握产品制造业企业的资金运动还必须注意两点:第一,产品制造业企业在生产经营开始前,首先要从一定渠道和来源取得一定数量的资金(包括部分货币资金);第二,一个经营过程结束后,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,例如偿还货款、上缴税金、向投资者分配利润等。

上述产品制造业企业的经营资金运动过程如图1-1所示。

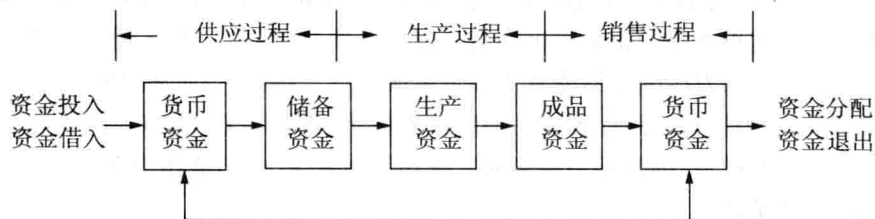


图1-1 产品制造业企业资金循环与周转

二、会计要素

会计要素是对会计对象按其特征划分的类别,是会计对象的具体内容。会计要素既是会计核算内容的具体分类,同时也是会计报表的基本构成要素。我国《企业会计准则——基本准则》规定:“企业应当按照交易或者事项的经济特征确定会计要素。会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。”因此,我国目前的会计要素体系是由资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个会计要素组成。

(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。

2. 资产的特征

根据资产的定义,资产具有以下三个特征:

(1) 预期会给企业带来经济利益。经济利益是指直接或者间接地流入企业的现金或现金等价物,或者是可以转化为现金或现金等价物的形式,或者是可以减少现金或现金等价物流出的形式。预期不能带来经济利益的,就不能确认为企业的资产。某项支出如果具有未来经济利益的全部或一部分,它就可以作为企业的资产,否则,就只能作为费用或损失。例如,待处理财产损失或已失效、已毁损的存货,它们已经不能给企业带来未来经济利益,就不应该再作为资产出现在资产负债表中。在实际工作中,有的企业将本应列作费用的巨额支出长期作为资产挂账,还有的企业将达到报废状态的机器设备、毁损的存货仍按其历史成本挂在账上,这些做法一方面夸大了资产;另一方面也虚增了利润,造成会计信息失真。

(2) 资产必须为企业拥有或控制。由企业拥有或控制,前者是指企业享有某项资源的所有权,后者是指虽然不享有某项资源的所有权,但该资源能被企业所控制。一般来说,一项资源要作为企业的资产予以确认,应该拥有此项资源的所有权,可以按照自己的意愿使用或处置资产,其他企业或个人未经同意,不能擅自使用本企业的资产。但在某些情况下,对于一些特殊方式形成的资产,企业虽然对其不拥有所有权,但能够实际控制的,按照实质重于形式的原则,也应当确认为企业的资产,如融资租入固定资产。商标使用权、经营租入固定资产则不属于企业的资产。

(3) 资产是由企业过去的交易或事项形成的。资产是企业在过去一个时期里,通过交易或事项所形成的,是过去已经发生的交易或事项所产生的结果。至于未来交易或事项以及未发生的交易或事项可能产生的结果,则不属于现在的资产,不得作为资产确认。就企业而言,交易是指某一企业与其他企业或与其他部门之间所发生的经济往来活动,如企业购买材料并向销售企业支付货款等;事项一般是指某一企业内部发生的经济活动,如用购买的设备和材料进行产品生产等。这里所指的企业过去的交易或者事项包括购买、生产、建造行为或其他交易或者事项。预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。例如,企业通过购买、自行建造等方式形成某项设备,或因销售产品而形成一项应收账款等,都是企业的资产,但企业预计在未来某个时点将要购买的设备,因其相关的交易或事项尚未发生,就不能作为企业的资产。

3. 资产的确认条件

符合资产定义的资源,在同时满足以下条件时,可确认为资产:

(1) 与该资源有关的经济利益很可能流入企业。也就是说该资源有较大的可能直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业。对资产的确认,关键是要判断是否存在未来经济利益。任何一项资源,如果不具备未来经济利益,那么,即便企业过去为取得该项资源曾发生过巨额耗费,也不能确认为资产。已确认为资产的,也应从账面上予以剔除。按照这一要求,原来制度中规定作为递延资产,特别是一些待处理财产损失,以及实际上已没有任何价值的存货和老化的设备,就不应该作为资产。能否带来未来经济利益是资产确认的必要条件。

(2)该资源的成本或价值能可靠地计量。如果一项资源的成本或价值不能用货币加以计量,则企业就难以确认和计量它的价值,它在未来转化为费用时也难以进行计量。

符合资产定义和资产确认条件的项目,应当列入资产负债表;符合资产定义,但不符合资产确认条件的项目,不应当列入资产负债表。

4. 资产的分类

为了正确反映企业的财务状况,通常将企业的全部资产按其流动性,划分为流动资产与非流动资产两大类。

(1)流动资产。流动资产是指可以在一年内或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产,包括各种现金、银行存款、短期投资、应收及预付款项、待摊费用、存货等。

(2)非流动资产。除流动资产以外的其他资产都属于非流动资产,包括长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。

长期投资是指除短期投资以外的投资,包括持有时间准备超过一年(不含一年)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、其他债权投资和其他长期投资。

固定资产是指企业使用期限超过一年的房屋、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。

无形资产是指企业拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

其他资产是指除流动资产、长期投资、固定资产、无形资产以外的其他资产,如长期待摊费用。

(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。

2. 负债的特征

根据负债的定义,负债具有以下两个特征:

(1)负债是企业已承担的现时义务。现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。未来发生的交易或者事项形成的义务,不属于现时义务,不应当确认为负债。由于具有约束力的合同或法定要求,义务在法律上可能是强制执行的,如收到货物而发生的应付款项即属于此类。另外,义务还可能产生于正常的业务活动、习惯以及为了保持良好的业务关系或公平处事的愿望。如果企业定出一条方针,即使产品在保证期期满以后才显现缺陷也要予以免费修理,则企业在已经售出的产品上预期将会发生的修理费用就是该企业的负债。例如,某企业向银行借款500万元,即属于过去的交易或者事项所形成的负债。企业同时还与银行达成了两个月后借入3000万元的借款意向书,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)负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。现时义务的履行可采取若干种方式,如支付现金、转让其他资产、提供劳务、以其他义务替换该项义务以及将该项义务转换为所有者权益等。负债通常都有确切的收款人和偿付日期,或者说,债权人和负债到期日都可以合理地估计确定。例如,企业对已经出售的产品的质量担保债务,对于哪些客户和在什么时期内有效,一般是可以进行合理估计的。有时,企业可以通过承诺新的负债或转化为所有者权益来了结一项现有负债,前一种情况只是负债的展期,后一种情况则相当于用增加所有者权益而了结

债务。综上所述,会计上所用的负债概念所包含的内容要比法律上所讲的负债概念范围广泛得多。

3. 负债的确认条件

符合负债的定义,在同时满足以下条件时,可确认为负债:

(1)与该义务有关的经济利益很可能流出企业。根据负债的定义,预期会导致经济利益流出企业是负债的本质特征。一项负债的偿还,企业必须付出债权人能够接受的资产或劳务,因而使企业资源流出。

(2)未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。符合负债定义和负债确认条件的项目,应当列入资产负债表;符合负债定义,但不符合负债确认条件的项目,不应当列入资产负债表。

4. 负债的分类

负债一般是按负债的偿还期长短进行分类的,可分为流动负债和非流动负债。

(1)流动负债。流动负债是在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务,包括短期借款、应付账款、其他应付款、应付职工薪酬、应付股利、应交税费、待摊费用等。

(2)非流动负债。非流动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负债,包括长期借款、应付债券、长期应付款等。非流动负债作为企业一项义务,结算期较长,因而成为企业筹集(融通)资金的一种重要方式。非流动负债除具有负债的共同特征外,与流动负债相比,还具有债务金额大、偿还期限长、可以分期偿还等特点。

(三)所有者权益

1. 所有者权益的定义

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。

2. 所有者权益的特征

根据所有者权益的定义,所有者权益具有以下三个特征:

(1)除非发生减资、清算或分配现金股利,企业不需要偿还所有者权益。

(2)企业清算时,只有在清偿所有的负债后,所有者权益才能返还给所有者。

(3)所有者能参与企业利润的分配。

3. 所有者权益与其他五大要素的联系

所有者权益体现的是所有者在企业中的剩余权益,它不可能像资产、负债那样单独确认,其确认主要依赖其他会计要素,尤其是资产和负债。所有者权益金额的确定也主要依赖于资产与负债的计量。从数量上来说,所有者权益等于资产减去负债。首先,所有者拥有的对企业净资产的要求权,是建立在他们投入企业资本多少的基础之上,恰恰是所有者投入的资本形成了企业赖以生产经营的最基础的启动资产。例如,企业接受投资者投入的资产,在该资产符合企业资产确认条件时,相应地也符合所有者权益的确认条件,该资产的价值能够可靠计量时,所有者权益的金额也能可靠地确认。其次,企业为了扩大经营规模,或是为了支付有关费用,或为了满足企业生产经营的其他需要而向社会举债,这种负债经营的性质、范围和数额大小,要根据所有者权益的状况及企业经营的需要由董事会讨论决定。另外,企业费用的支出、收入的取得、利润的赚取以及股利的分配,无不同所有者权益的情况相联系。

所有者权益项目应当列入资产负债表。所有者权益同企业会计报表中的有关指标相联系,能产生许多有价值的指标,对分析判断企业的经营成果和财务状况有着重要作用。

4. 所有者权益的来源

所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。

(1)所有者投入的资本是指所有者实际投入企业经营活动的各种财产物资。

(2)直接计入所有者权益的利得和损失是指不应计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。

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,如他人的赠与。

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、与所有者分配利润无关的经济利益的流出。

(3)留存收益是指企业实现的利润扣除缴纳的所得税、分配利润(或股利)和提取公积金后的余额,留于以后年度分配的利润或者尚未分配的利润。

我国在会计核算上,将股份有限公司的所有者权益称为股东权益,将实收资本称为股本。

(四)收入

1. 收入的定义

收入是指企业在日常活动中形成的、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总流入,包括销售商品收入、劳务收入、利息收入、使用费收入、租金收入、股利收入等,但不包括为第三方或客户代收的款项。

2. 收入的特征

根据收入的定义,收入具有以下三个特征:

(1)收入是从企业的日常活动中产生,而不是从偶发的交易或事项中产生。不属于企业日常活动但也给企业带来经济利益的交易或事项所产生的收入是利得,不是收入。例如,工业企业的收入是从其销售商品、提供劳务等日常活动中产生的,而不是从处置固定资产等非正常活动中产生的。收入应和负债相区别,还要和投入资本相区别。并非所有的货币收入都是营业收入。例如,股东追加的投资只是资本的增加,而不是营业收入。再如,从银行取得的借款也不是营业收入,而是负债。只有企业向其他单位提供产品或劳务时,才能获得营业收入。

(2)收入能导致企业所有者权益的增加。收入能增加资产或减少负债或二者兼而有之。因此,根据“资产-负债=所有者权益”的公式,企业取得收入一定能增加所有者权益。

(3)收入应当会导致经济利益的流入,各流入不包括所有者投入的资本。

3. 收入的确认条件

符合收入定义,在同时满足以下条件时,可确认为收入:

(1)与收入有关的经济利益很可能流入企业。

(2)经济利益流入企业的结果会导致企业资产的增加或负债的减少。

(3)经济利益的流入额能可靠地计量。

符合收入定义和收入确认条件的项目,应当列入利润表。