

第一章

总 论

第一节 会计的定义

一、会计的产生和发展

“会计”一词，远在我国西周时代就已经出现了。那时它的含义主要是指收支的计算和记录，也有考核的意思。

会计同其他任何事物一样，都是不断变化和发展的。

会计产生于生产管理机能之中。最简单是“结绳”、“刻木”的方法，这些都可以说是先人们原始的会计记录。由于在人类社会早期阶段，社会生产力水平甚低，基本没有出现剩余产品。因此，那时的会计只能是“生产职能的附带部分”。当社会生产力发展到一定水平，社会生产出现剩余产品，社会分工和生产资料私有制随之出现，交换关系日益复杂，于是，会计便由对劳动耗费和生产成果的简单记录与计算，发展为对社会再生产过程的记录和计算，会计也渐渐地从生产职能中分离出来，成为由专门当事人采取专门方法进行的一种核算活动。

社会发展到资本主义阶段，由于资本主义商品经济的发展和生产力水平的迅速提高，商品和货币交换成为大量的广泛的社会活动。人们为了有效地利用劳动时间，以尽可能少的劳动消耗生产出尽可能多的、社会需要的物质产品，这样，客观上要求会计记录、反映、计算人力、物力、财力的耗费，进一步将劳动时间耗费与之相应取得的劳动成果进行比较、分析。此时，客观上要求计量单位的统一，继而产生了以货币的形式从数量方面对再生产活动进行全面、系统地记录、计算、分析以取得经济管理的有效信息。因此，会计工作得到完善和发展。

在社会主义制度下，尤其当今要求发展社会主义市场经济，任何企业都面临市场，参与市场竞争，客观上要求企业要更讲求投入和产出的效益，使企业在独立经营、自负盈亏、自我发展中立于不败之地。不仅需要利用会计及时准确地反映资产、负债和所有者权益的情况，而且需要通过对会计数据的分析比较，考核经济效益，选择最佳决策，预测经济前景，以满足企业经营管理者、投资人和债权人的需要。

由此可见，会计产生于社会生产之中，又在社会生产实践中得到发展。随着社会的进步，科学技术的突飞猛进，会计的技术方法也在向科学化现代化方向发展。会计方法的发

展，使会计与经济管理更加紧密地结合起来，成为经济管理必不可少的一部分。

二、会计的特点

会计特点的形成是由会计的产生和发展所决定的。当人类社会生产处于生产力低下阶段，由于生产组织非常简单，对生产耗费和生产成果的记录、计算和考核，只用实物度量和劳动度量就基本能够满足要求了。

（一）会计的第一个特点是广泛利用货币作为价值尺度

随着商品经济的发达，生产日益社会化，生产规模日益扩大，社会分工日趋精细，越来越迫切地需要对经济活动进行核算和管理，单用实物计量和劳动计量满足不了经济活动管理的要求，还必须要求有统一的量度，因此就出现了货币量度。采用货币计量，可以将大量的瞬息万变的各种财产物资综合起来，这样不论是生产耗费还是生产成果的资料都可以精确地记录计算、分析和利用。因此，广泛利用货币作为价值尺度，进行价值核算是会计的一个特点。

（二）会计的第二个特点是广泛采用复式记帐法

最早的复式记帐法，是 15 世纪在意大利沿海城市流行的借贷记帐法。以后流传到欧洲各国，商品经济的发展，使它得到进一步发展和完善，它是近代会计广泛采用的一种记帐方法。借贷记帐法要求：在会计上应把企业同企业所有者分离出来，把企业作为记帐主体，单独考核企业的经营过程和成果。这样，企业所有者对于企业的投资，即作为企业的资产，企业所有者因投资而获得对于企业资产的索偿权，其地位与债权人相似，而企业以现金支付企业所有者个人的费用开支，不得列为企业本身费用，应作为所有者投资的减少。这种会计处理方法有助于企业所有者了解其业务经营的成果。另外，采用这种记帐方法，可以全面地、系统地记录各项经济业务，也便于核对帐簿记录是否正确。

故此，借贷记帐法在世界许多国家的企业中被广泛采用，这是近代会计发展的重要标志。

三、会计的职能

会计的职能，是指会计在经济管理活动中所具有的功能。

马克思曾对会计的职能作过科学的概括，指出会计是对生产“过程的控制”和“观念总结”。对过程的“观念总结”可理解为核算生产过程，对“过程的控制”就是监督生产过程。

《中华人民共和国会计法》对会计机构和会计人员的职责规定为会计核算和会计监督。因此，会计的基本职能是核算和监督。

（一）会计的核算职能

会计的核算职能主要指运用货币计量形式，采用填制凭证、设置和登记帐簿、编制会计报表等专门方法，对各有关经济单位的经济活动进行连续、系统和综合的核算，为加强经营管理和提高经济效益提供会计信息。

（二）会计的监督职能

任何单位的经济活动，都是按照一定的目的和要求进行的，为了使经济活动符合规定的要求，使其达到预期的目的，必须以财经法规为准绳，对各项经济活动进行有效的监督。会计监督首先是在反映各项经济活动的同时，进行事前监督。其次，会计监督要对会计所反映

的经济活动情况及有关资料加以检查和分析，进行事中、事后监督。此外，会计监督不仅对已发生的经济活动发挥限制和控制作用，而且对未来经济活动的计划或方案进行必要的审查和研究其可行性。

会计的核算职能和监督职能是密切结合、相辅相成的。会计核算会计监督的基础，会计监督是会计核算的保证。只有如实核算，才能进行有效监督，也只有严格监督，才能正确核算，为经济管理提供真实可靠的数据资料。会计这两个职能之间的关系，也体现着会计对各单位的经济管理既要核算，又要监督；只有把核算和监督结合起来，才能发挥会计在经济管理中的作用。

四、会计的定义

根据以上对会计的产生、特点、职能等方面的论述后，便可以清晰了解会计的含义。会计是经济管理的组成部分，它是以货币为主要计量单位，采用专门的方法，对各单位的经济活动进行核算和监督的一种管理活动。

第二节 会计的基本前提

会计核算的基本前提，是会计核算工作赖以存在的一些前提条件，是企业设计和选择会计方法的重要依据，它是人们在长期会计实践中，逐步掌握和总结而形成的。我国会计核算的基本前提包括：

（一）会计主体

会计主体是指会计工作为其服务的特定单位或组织。凡是有经济业务发生的任何特定企业，都需要进行独立核算，成为一个会计主体。会计主体认为企业的经济活动是独立于企业的投资者的。它要求会计核算所提供的信息只能反映进行该会计核算的某个特定主体的财务状况和经营成果。只有这样，企业自主经营才有意义，独立核算才可能存在，自负盈亏才有依据。明确会计主体既能为确定特定单位所掌握的经济资源和所进行的经济业务提供前提条件，又能为规定有关会计记录和报表所涉及的范围提供前提条件。

（二）持续经营

持续经营是指会计主体的生产经营活动将永久地延续下去。换言之，会计主体在可预见的未来将不会面临破产清算，它所拥有的资产，将按既定的目的在正常经营过程中被耗用、出售或转让，它所承担的债务也将如期偿还。正是在这一前提条件下，才可以建立起会计计量和确认的原则，解决很多常见财产计价和收益确定问题。如果没有持续经营的前提，会计核算的各种方法就可能被打乱，会计的许多基本准则和方法程序难以成立。

（三）会计分期

现代化企业的生产经营活动是川流不息的，为了充分发挥会计管理的积极作用，为了向企业的投资者、债权人及国家财税部门及时提供经营情况等信息，不可能等到企业全部经济活动都结束，各项资产已转化为资金，各项负债都清偿完毕后才结算帐目，编制会计报表。所以会计核算应当人为地将持续不断的生产经营，划分为间距相等的会计期间，确定每一个会计期间的收入、费用和利润，确定每一个会计期间期初期末的资产、负债和所有者权益的

数量，进行结转和编制会计报表。

以一年为会计期间的称为会计年度，会计年度可以以日历年度作为会计年度，也可以以某一日为开始日至第 365 天为止作为一会计年度。确定的会计期间还可根据需要划分出更短的会计期间，我国会计准则规定我国企业的会计期间按年度划分，以日历年度为一会计年度，即以每年公历 1 月 1 日至 12 月 31 日为一会计年度。每一会计年度还按季度、月份再划分出会计期间。

（四）货币计量

货币计量要求对所有会计核算对象采用货币为计量单位，记录、反映企业的经营情况。具体包括两方面内容：财产物资可用实物计量单位，但在会计核算时唯有采用货币计量单位，才能系统、全面、连续地记录、汇总、分析和揭示企业的经营过程和财务成果。我国境内以人民币为记帐本位币，有外币收支的企业，也可以用某种外币作为记帐本位币，但向中国有关方面编送会计报表时，必须折算为人民币反映。

第三节 会计的对象

会计准则指出：会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象，记录和反映企业本身的各项生产经营活动。

经济业务是指企业、事业、行政单位在经济活动中发生的能够以货币计量的各项经济活动事项。

经济业务在企业、事业单位中是经常地、大量地发生的，这些经济业务之间都有着内在的经济联系，都能够以货币价值形式进行确认、记录、计算和考核。经济业务都是社会再生产的内容，反映着社会再生产的过程和结果。通过对经济业务的考核，能够反映企业事业经济活动的质量及全貌，能够达到加强经济管理，提高经济效益的目的。

由于各企业、事业单位在社会再生产中所处的地位不同，经济活动方式不一样，所以经济业务内容也不相同，因此，会计所核算和监督的内容也就有各自的特点。概括起来，可以划分为两类：企业单位的经济业务和行政事业单位的经济业务。

一、企业单位的经济业务

企业是组织生产经营活动的基本单位，是按照经济核算的原则，独立进行生产经营活动的经济实体。企业又可以按其在再生产过程中的地位，划分为工业企业、商品流通企业、农业企业、交通运输企业、施工企业、房地产开发企业、旅游业、饮食服务企业、对外经济合作企业、金融企业等。其中工业企业和商品流通企业的经济业务具有代表性。

（一）工业企业的经济业务

工业企业的主要任务是生产和销售工业产品并提供积累，以便扩大再生产。为了完成这个任务，企业必须拥有一定的经济资源，如厂房、机器设备、材料物资和资金。这些经济资源有的由国家政府部门投入，有的是从银行等金融机构和其他单位借入的，有的则是通过发行股票等方式进行筹集。筹资活动是经常发生的，贯穿企业再生产活动的始终。企业利用这些财产物资和资金组织生产经营活动。工业企业的生产经营活动大体可以划分为三个阶段，

即供应过程、生产过程和销售过程。

在供应过程中，主要经济业务有：企业用银行存款或现金购买各种材料、物资，材料入库，支付采购费，进行非现金形式结算业务等。

在生产过程中，企业生产领用材料，工人利用劳动手段加工劳动对象，使材料变成产成品入库。在这个过程中，就发生材料消耗、工资支付、固定资产磨损、水电动力费用支付等业务。因为设定了会计期间，所以又发生必须按期进行费用结转、计算成本等经济业务。

在销售过程中，企业将生产的产品通过市场交换销售出去，然后按等价交换的原则收回货币资金。销售产品收回的货币资金中既包括已销产品的成本，还包括一部分新创造的价值。于是就发生了成本费用结转、货款结算、负债偿还、税金交纳、利润分配等经济业务。

供应过程、生产过程和销售过程构成工业企业生产经营过程的一个链条。企业的资金形态随着经济业务的发生不断变化着，以货币资金（现金和存款）购进材料物资，然后投入生产，变为在产品，继而加工为产成品，将产成品销售出去，收回资金，再用以购买材料，投入生产，周而复始地运动，这就使千变万化的经济业务呈现出规律性的变化。

（二）商品流通企业的经济业务

商业企业主要是从事商品的购入和销售。为了经营购销活动，商业企业同样要拥有一定数量的资产，各种资产同样要有一定的来源渠道。其拥有的资产也是伴随购销活动的进行而不断发生变化的。在购进过程中，要用货币购入各种商品，形成销售的储备。在销售过程中，将商品销售出去，收回货币。由于商品的购进和销售都要消耗一定的人力、物力和财力，而在销售商品后，又会取得收入，销售收入用以补偿已销商品的进价成本和各项支出后，形成商业企业的经营利润。其实现利润的一部分也要以所得税形式上缴国家，另一部分留给企业作为留存收益。与工业企业所不同的是商业企业没有生产过程，只有流通领域的购销活动。所以商业企业在购销活动中发生的各项经济业务，就是商业企业会计反映和监督的内容，即商业企业的会计对象。

二、行政事业单位的经济业务

行政事业单位一般是从事各种业务活动，为社会生产和人民生活服务。这些单位为了完成国家所赋予的任务，一方面要由国家预算单位拨给一定数量的款额；另一方面要按预算以货币支付职工工资和各种费用，从而构成了行政事业单位的财务收支活动。行政事业单位在财务收支活动中发生的各项经济业务，必须进行会计反映和监督。所以，在行政事业单位里，财务收支活动中发生的各项经济业务就是会计对象。

上面我们就工业企业、商品流通企业、行政事业单位的会计对象分别作了简要的说明。从中可见这些单位会计的对象虽各有特点，具体内容不尽相同，但本质上还是一样的。由此，我们可以这样概括：会计的对象就是企业、行政事业单位的各项经济业务。

第四节 会计的方法与任务

一、会计的任务

会计的任务是指进行会计工作所要达到的目的要求，它是会计职能的具体化。由于会计

的基本职能是核算和监督经济活动，所以，会计的基本任务是正确、及时地核算和监督企业单位的经济活动和财务收支情况，加强经济管理，提高经济效益。具体来说，有以下四个方面。

（一）正确、完整、及时地记录和核算经济活动，为经济管理工作提供系统的经济信息

任何企业单位要做好经济管理工作，就必须了解本单位的经济活动情况。因此，会计工作要发挥其核算的职能作用，对本单位的一切经济活动进行正确、完整、及时的记录和核算，才能为经济管理提供可靠的经济信息。利用这些经济信息检查各项计划和预算的完成情况，分析其完成或未完成的原因，提供考核、调整和制订计划、预算所必须的数据资料，以便有关方面根据提供的会计信息，制定措施，加强经营管理。

（二）监督执行国家财经制度和财经纪律，贯彻财经法规

国家的财经法规、制度和财经纪律是根据党和国家的方针、政策以及社会主义经济管理的要求制定的。能否贯彻执行财经法规、制度和财经纪律，是关系到能否贯彻执行党和国家的方针政策，能否坚持社会主义方向的重要问题。会计作为管理经济的一种活动，在对经济活动进行核算的同时，应以财经法规、制度和财经纪律为依据，对企业发生的各项经济活动和财务收支活动的合理性与合法性予以监督。如财产物资的收发、转移、使用和报废是否按规定的程序和制度执行，各项收支是否符合规定，成本和盈亏的计算是否真实等。会计工作要敢于揭露制止违法经营、铺张浪费和截留应上交国家的税利等违反财经纪律的行为，促使企业依法经营，遵守法纪。

（三）分析财务状况，加强经济核算，提高经济效益

不断提高经济效益，是社会主义经济发展的客观要求，也是企业单位经济管理的基本要求。为实现这个要求，每个企业单位都必须精打细算，厉行节约，合理、高效地使用人力、物力和财力资源，以最少的耗费取得最大的经济效益。会计本身具有核算和监督的基本职能。企业在经济活动中使用了多少经济资源，取得了多少成果，实现了多少收入，发生了多少耗费，是盈利或亏损？所有这些必然要在会计上反映出来。会计工作就应当利用各种会计资料，认真分析研究，查明节约、超支、浪费以及盈亏形成的原因和存在的问题。针对问题，采取措施，加强经济核算，促进企业单位有效地组织收入，合理地安排支出，实现增收节支，提高经济效益。

（四）预测经济前景，参与经营决策

经济效益的好坏，关系到企业的兴衰存亡。而经济效益的大小，在很大程度上取决于经济预测与决策是否正确。企业在推断未来经济发展变化的趋势，进行经营方案的决策时，需要以各种会计信息为依据来选择最优的方案，作出正确的判断。例如，要确定企业生产产品所需的零部件是自制还是外购，就需要会计对自制成本与外购成本进行计算比较，从降低成本上认真分析是自制有利还是外购有利，并把预测分析的结果向决策者如实报告，为决策者选择正确的方案提供可靠根据。

二、会计的方法

会计方法随着会计职能的内容日趋复杂以及经济管理新的要求而不断改进和完善。目前，在会计工作中应用着各种核算、分析、预测、决策的方法。由于会计核算是会计的基本环节，所以在会计方法中，会计核算方法是会计的基本方法。

会计核算方法是对各企业单位已经发生的经济活动进行完整、连续、系统地反映和监督的方法。主要包括：设置会计科目、复式记帐、填制和审核凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查、编制会计报表等。下面对各种方法作扼要说明：

（一）设置会计科目

设置会计科目是对会计对象的具体内容进行分类核算的一种专门方法。会计对象的具体内容是纷繁复杂的，要对会计对象所包含的经济内容进行系统的核算和监督，就需要科学地分类，这是组织会计核算的首要条件。会计科目是对会计对象的具体内容，按其不同的特点和经济管理的要求进行分类的类别名称。在会计核算中设置会计科目，并据以在帐簿中开设帐户，分门别类地进行记录反映，就能提供满足经济管理需要的各种核算指标。

（二）复式记帐

复式记帐是在帐户中相互联系地记录经济业务的一种专门方法。复式记帐的主要特点是对发生的每一项经济业务都要以相等的金额，同时在两个或两个以上相互联系的帐户中登记。应用这种记帐方法，可以相互联系地反映企业单位经济活动和财务收支情况，有利于核对和检查帐簿记录。

（三）填制和审核凭证

填制和审核凭证是逐项核算和监督经济业务的方法。会计凭证是记录经济业务、明确经济责任的书面证明，是登记帐簿的重要依据。对发生的任何一项经济业务都要按照实际完成情况填制凭证，并认真地审核，据以登记帐簿，才能保证会计记录真实完整，才能检查经济业务是否合理、合法。

（四）登记帐簿

登记帐簿是根据会计凭证，应用复式记帐法在帐簿中连续、系统地记录和反映经济活动与财务收支的一种专门方法。帐簿是用来全面连续、系统地记录各项经济业务，储存会计信息的簿籍。按规定的会计科目，在帐簿中开设帐户，根据审核无误的会计凭证，把经济业务的内容，按其发生的先后顺序分门别类地记入帐簿的有关帐户之中，就能够为经济管理工作提供系统、完整的经济信息。

（五）成本计算

成本计算是指按照一定的成本计算对象来归集发生的各项费用，计算该对象的总成本和单位成本的一种专门方法。从事经营活动的企业单位，在其经营过程中会发生各种费用。例如工业企业在进行产品生产中，要耗用材料、支付工资和其他制造费用，就要以产品为对象来归集各项费用，计算产品的总成本和单位成本。通过成本计算，可以考核经营过程中各项费用的节约或升高，反映成本水平的变动情况，为加强成本管理，降低成本提供依据。

（六）财产清查

财产清查是对各项财产物资进行盘点，核对往来帐项，保证帐实相符的一种专门方法。在会计核算工作中由于某些主观或客观的原因，往往会造成帐面记录与实际情况不符。为了加强会计记录的准确性，做到帐实相符，必须定期或不定期地对财产物资、往来帐项进行清查、盘点和核对。在财产清查中，如发现财产物资的帐簿记录和实有数额不符，应分析原因，明确经济责任，调整帐面记录，从而保证会计核算资料的真实性。

（七）编制会计报表

编制会计报表是以书面报告的形式，定期并总括地反映企业单位经济活动和财务状况的

一种专门方法。在日常核算中，已经利用各种不同的专门方法对经济活动进行了全面、系统、连续的记录和反映。但是这些记录是分散在各种帐簿中的。为了更集中概括地反映企业单位经济活动和财务收支全貌，就需要定期对帐簿的记录进行加工整理和综合汇总，形成一套完整的指标体系。通过编制会计报表，以会计指标形式反映编表单位在一定时期的经济活动和财务收支情况，提供经济管理所必需的、综合的会计信息。

上述各种会计核算方法相互联系、紧密结合，形成了一个完整的方法体系。一般地说，在经济业务发生后，要按规定的手续填制和审核会计凭证，根据审核无误的凭证按规定的会计科目，应用复式记帐的方法在各种帐簿中进行登记，并对经营过程中发生的各种费用进行成本计算。在一定时期以后，通过财产清查将财产物资的实际结存数额与帐簿的记录加以核对，在帐实相符的基础上编制各种会计报表，为分析经济活动和取得的经营成果提供重要的会计资料。

复习思考题

1. 什么是会计？会计是怎样产生的？
2. 试简述会计的特点。
3. 什么是会计职能？会计的基本职能是什么？
4. 什么是会计的基本前提？会计的基本前提包括哪几方面的内容？
5. 什么是会计的对象？以工业企业为例说明会计对象的具体内容？
6. 会计的基本任务是什么？
7. 什么是会计的方法？会计的基本方法是什么？会计核算方法有哪几种？

第二章

会计核算的基本方法

会计的方法，是由会计核算的方法、会计检查的方法、会计分析的方法三部分组成。这三部分是互相配合、密切联系的，但又有其独立性。下面着重介绍会计核算的方法。

会计核算的方法，是通过运用帐户、凭证、帐簿等专门方法，对企业的经营活动进行连续、系统、完整地记录、计算、反映，然后在此基础上，加以综合整理，编制会计报表。它包括：会计科目设置、复式记帐、填制和审核凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查和编制会计报表。（有关成本计算、编制会计报表的方法将分别在第九章和第十二章作详细介绍。）

第一节 会计科目和帐户

一、会计要素与会计方程式

（一）会计要素

企业要全面地、系统地、综合地记录反映经济活动状况，以取得各种经济指标，就应该按照会计准则的要求，对经济活动及其结果进行科学的分类。会计要素就是对会计对象的基本分类，是构成会计内容的主要因素。在我国，会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六项。其中，资产、负债、所有者权益反映企业的财务状况；收入、费用、利润，反映一定时期的经营活动及其成果。

1. 资产

资产是企业所拥有或控制、能以货币计量的经济资源。包括各种财产、产权和其他权利。

企业的资产按流动性不同，可以分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产六种类型。

（1）流动资产

流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产，包括现金及各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。

现金及各种存款包括库存现金、银行存款和在其他金融机构的存款，统称为货币资产。

短期投资是指各种能够随时变现，持有时间不超过一年的有价证券以及不超过一年的其他投资，包括各种股票投资、债券投资等。

应收及预付款项包括应收票据、应收帐款、其他应收款、预付货款、待摊费用等。

存货是指企业在生产经营过程中为销售或者耗用而储存的各种资产。工业企业的存货包括原材料、燃料、辅助材料、包装物、低值易耗品、停留在生产过程中的在产品及生产完工的产成品等。商品流通企业的存货，主要包括各种商品和非商品材料物资。

(2) 长期投资

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。

股票投资是指通过购买股票以取得其他企业所有权的投资。

债券投资是指为获取利息收入而购买债券的投资，如企业购买的国库券、公债等长期性投资。

其他投资是指投资期限在一年以上而向其他单位的投资，主要是指对合营企业和合作企业的投资。

(3) 固定资产

固定资产是指使用期限在一年以上，单位价值在规定的标准以上，并在使用中保持原来物质形态的资产，包括房屋及建筑物、营业设备、运输设备、工具器具等。

(4) 无形资产

无形资产是指企业长期使用而没有实物形态的资产，包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。

(5) 递延资产

企业递延资产是指已发生的不能全部计入当年损益，应当在以后年度内分期摊销的各项费用，包括企业开办费、固定资产修理支出、租入固定资产的改良支出以及摊销期限在一年以上的其他待摊费用。

(6) 其他资产

其他资产是指除以上各项目以外的资产，主要包括特种储备物资、银行冻结存款、涉及诉讼中的财产等。

资产要素内容可列示如图 2-1。

2. 负债

负债是指企业所承担的能以货币计量，需以资产或劳务偿付的债务。

负债有广义和狭义两种涵义。广义的负债是指企业的全部权益，包括企业债权人权益和投资者权益，狭义的负债也即会计上所称的负债，仅指债权人权益。狭义的负债概念，也是世界各国通用的负债概念。

负债按其偿付债务时间的长短不同，可分为流动负债和长期负债。

(1) 流动负债

流动负债是指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、应付票据、应付帐款、预收货款、预提费用等。

短期借款是指企业向银行或其他金融机构借入的期限在一年以下的各种借款。

应付票据是企业在生产经营过程中对外发生债务时所开出承兑的汇票，包括银行承兑汇票和商业承兑汇票。应付票据有带息和不带息两种。带息票据是在票据上注明利率，票据到期时，除要支付票面金额外，还要按票面利率支付利息。不带息票据到期时，只支付票面额，不支付利息。

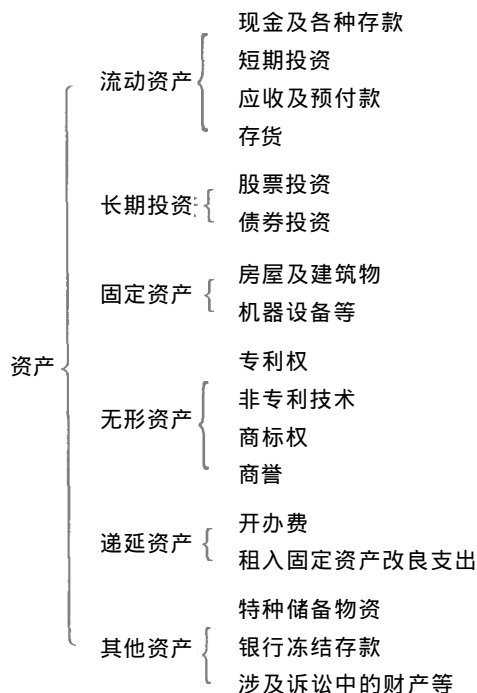


图 2-1

应付帐款是指企业因购买商品、材料、物资或接受劳务供应等业务应支付给供应者的帐款。

预收货款是企业按照合同规定向购货单位预收的购货数和定金。

应付工资是企业应付给职工的工资总额，包括在工资总额内的各种工资、奖金和津贴等。

应交税金是指企业应交纳的各种税金，包括流转税和所得税。

应付利润是指企业应付未付的利润和股利。

其他应交款是指企业除应交税金、利润以外的其他一切应交款项，包括应交教育附加费、车辆购置附加费等。

预提费用是指企业预提尚未实现支付的费用，如预提的保险费、借款利息、租金等。

(2) 长期负债

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。

长期借款是指向银行或其他金融机构借入的期限在一年以上的各种借款。

应付债券是企业依照法定程序发行，约定在一定期限内还本付息的有价证券。

长期应付款是企业除长期借款和应付债券以外的其他各种长期应付款。如采用补偿贸易方式引进国外设备价款、应付融资租入固定资产的租赁费等。

负债要素内容可列示如图 2-2。

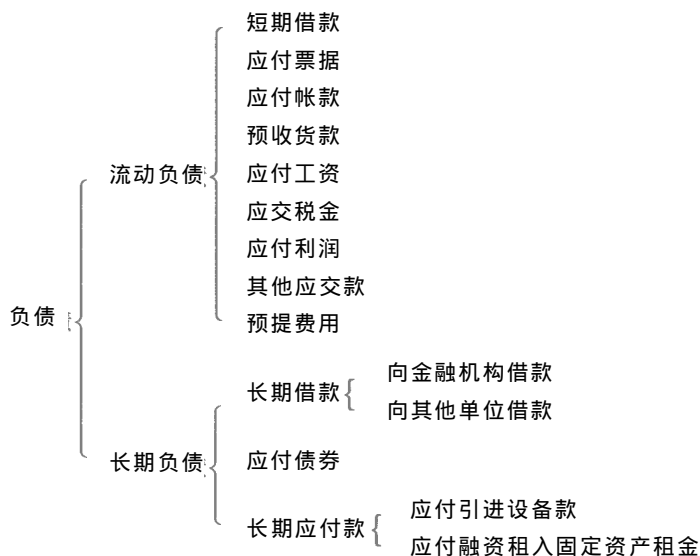


图 2-2

3. 所有者权益

所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权，包括企业投资人对企业的投入资本以及形成的资本公积金、盈余公积和未分配利润等。企业净资产在数量上等于企业全部资产减去全部负债后的余额。

为了揭示法定资本数量和企业收益分配的限制，揭示对清算分配的限制，对所有者权益划分为：投入资本、资本公积金、盈余公积金和未分配利润四种类型。

(1) 投入资本（实收资本）

投入资本是企业所有者权益的基本组成部分，是投资者实际投入企业经营活动的各种财产物资。投资者投入的资本，是企业注册成立的基本条件之一，也是企业正常运行所必需的资金和承担民事责任的财力保证。

(2) 资本公积

资本公积是指企业由于进行财产重估、接受捐赠而增加的资本积累，包括股票溢价和资本溢价、法定财产重估增值、接受捐赠的资产价值等。

(3) 盈余公积金

盈余公积金是指企业按照国家规定从税后利润中提取的各种公积金，包括提取的公积金、公益金等。

(4) 未分配利润

未分配利润是指企业本期未分配完的或待下年度分配的利润。

所有者权益要素内容可列示如图 2-3。

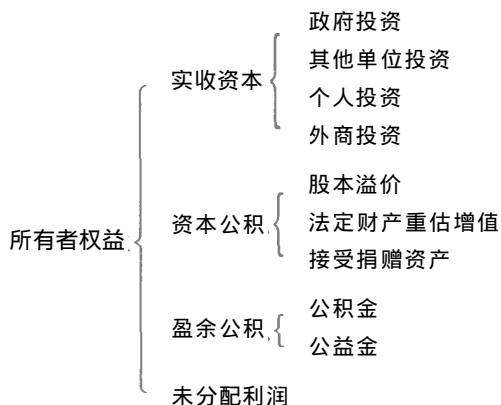


图 2-3

4. 收入

收入是指企业在销售产品（商品）或者提供劳务等经济业务中实现的营业收入。营业收入是在企业整个经营过程中获得的，并不仅仅是在产品（商品）销售过程中取得的。《企业会计准则》所指的营业收入，是企业经营范围的营业收入，也叫经营性收入，除此之外的则为非经营性收入，在投资收益、营业外收入中核算。

企业的收入应包括基本业务收入和其他业务收入。

基本业务收入，是指企业销售产品、商品和进行工业性劳务取得的收入。

其他业务收入，是指材料销售，无形资产等技术转让费，固定资产和包装物出租等收入。

收入要素内容可列示如图 2-4。

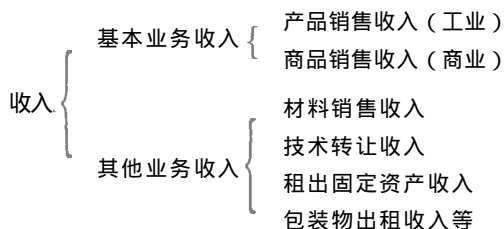


图 2-4

5. 费用

费用是指生产经营过程中发生的各项耗费。包括直接为生产产品和提供劳务而发生的直接费用、间接费用，为组织管理生产而发生的管理费用、财务费用、销售费用等期间费用。

费用是为取得收入而付出的代价，因此费用一定要与收入配比才能确定，不是为取得收入而形成的各类资产的减少或负债的增加不属于费用的范围。

费用要素内容可列示如图 2-5。

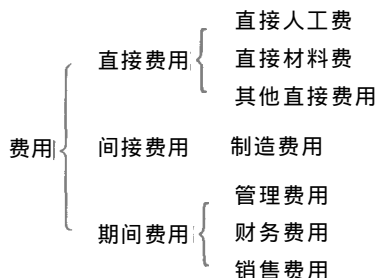


图 2-5

6. 利润

利润是企业一定会计期间生产经营的财务成果。也就是收入与费用相配比后的差额。企业的利润总额是由营业利润、投资净收益和营业外收支净额构成。

营业利润是企业利润的主要组成部分，是营业收入减去营业成本、期间费用和各种流转税及其附加后的余额。

投资净收益是企业对外投资收入减去投资损失后的余额。

营业外收支净额是指与企业生产经营活动没有直接关系的营业外收入减去营业外支出后的余额。

利润要素内容可列示如图 2-6。

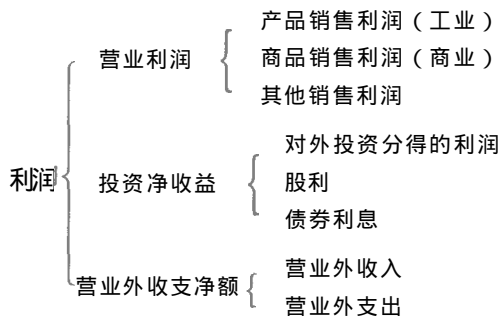


图 2-6

(二) 会计方程式

任何企业为了进行生产经营活动必须拥有或控制一定数量的能以货币计量的经济资源，即资产。一个企业拥有的资产，必定有它的来源。资产的来源有国家（政府）、企业法人、团体和个人以投资方式投入的，也有企业以借款的方式从各种金融机构或其他单位借入的。投资于企业的资产所有者称为业主，借款给企业的单位或个人称为债主。投资者和债主将资产提供给企业，必然对企业的资产享有一定的权益。业主享有的权益称为所有者权益，债主的权益称为负债。

企业在生产经营活动中，将拥有的资产投入营运会取得收入，为了取得收入必然会支出各种费用，收入大于费用，企业有净收益（利润）。利润是归属所有者的净资产，利润增加，

所有者权益就增加，与之相联系的资产也同样增加。如果收入小于费用，企业发生经营亏损。企业因亏损而减少了资产，所有者也就相应地减少了享有企业资产的权益，所有者权益就会减少。

从以上叙述我们可以看出，会计要素之间并不是互不相干，而是有着内在的联系。根据资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润这六项会计要素之间客观存在的关系建立的会计方程式为：

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

等式的左边是企业拥有的经济资源，表示企业的规模；等式的右边是权益结构，显示资产的来源渠道。从任何一个时点去观察一个会计主体的财务状况，必然存在着资产恒等于负债和所有者权益之和的关系。这是因为资产与权益是同一事物的两个侧面，有一定数量的资产，就必然有相应数量的权益；反之，有一定数量的权益，就必然形成相应数量的资产。不存在没有权益的资产，也不会有无资产的权益。所以，资产与权益在数额上存在着恒等的关系。

资产与权益的恒等关系是客观存在的，它不受经济业务变化的影响。在企业生产经营活动中无论资产和权益如何变化，都破坏不了资产与权益之间的恒等关系。资产增加，与之相关的权益增加；反之，资产减少，与之相关的权益也相应减少。

下面举例说明资产与权益之间的恒等关系。

假设某工业公司 1993 年 12 月 31 日资产权益各要素项目的期末余额如表 2-1 所示。

表 2-1

资 产	金 额	权益（负债 + 所有者权益）	金 额
现金	2220	短期借款	6000
银行存款	87600	应付票据	12600
短期投资	16200	应付帐款	3000
应收票据	9000	其他应付款	11400
应收帐款	6180	应付工资	3420
其他应收款	1200	应交税金	1800
材料	66000	应付利润	780
包装物	12000	长期借款	81600
产成品	21600	实收资本	300000
长期投资	60000	资本公积	48600
固定资产	180000	盈余公积	6000
无形资产	18000	未分配利润	4800
		（利润分配）	
资产合计	480000	权益合计	480000

通过上表可以看出，该公司在某一特定日期即 1993 年 12 月 31 日所拥有的资产总额是 480000 元，而企业拥有这些资产的来源，即负债 + 所有者权益的总额也是 480000 元，资产与权益总额相等。

企业在生产经营活动过程中，经济业务频繁发生，而每项经济业务的发生，都会引起资产和权益不同形态的变化，但却不会破坏二者的恒等关系。

下面再举例说明。假设某工业公司在 1994 年 1 月份发生下列经济业务。

公司收到投资单位投入的机器一台，价值 30000 元。

这项经济业务，使企业的资产（固定资产）增加 30000 元，同时使企业的权益实收资本增加 30000 元，二者的恒等关系没有破坏。

企业从银行取得短期借款 24000 元，存入银行存款户。

这项经济业务，使企业的货币资产银行存款增加 24000 元，同时引起负债短期借款增加 24000 元，二者仍保持恒等关系。

企业以现金 600 元，支付应付职工的工资。

这项经济业务，引起企业货币资产现金减少 600 元，同时清偿了对职工的负债 600 元。资产与权益等额减少，二者仍保持平衡关系。

企业以现金 1200 元支付股利。

这项经济业务，使货币资产现金和利润同时减少相同数额，不影响资产与权益的平衡关系。

企业以银行存款 18000 元购入设备一台。

这项经济业务，使企业的货币资产减少 18000 元，同时引起固定资产增加 18000 元，银行存款与固定资产同属资产类的不同形态，有增有减，资产总额不变。因此资产与权益仍然是平衡的。

⑥ 企业将资本公积金 42000 元转增实收资本。

这项经济业务，引起所有者权益内部变化，实收资本增加，资本公积金减少。同属权益类的项目，有增有减，增减数额相等，并不破坏资产与权益的平衡关系。

⑦ 企业开出商业承兑汇票 3000 元抵付应付帐款。

这项经济业务，引起权益应付帐款减少，同时使应付票据增加。应付帐款和应付票据同属负债，有增有减，增减金额相等，不影响资产与权益的平衡关系。

⑧ 经批准，企业将应付利润 780 元，转作企业资本金。

这项经济业务，使负债应付利润减少 780 元，使企业的实收资本增加 780 元，负债与所有者权益有减有增，不影响资产与权益的平衡关系。

⑨ 某股份公司宣布分派股利 3600 元。

这项经济业务，使所有者权益本年利润减少 3600 元，其他应付款负债增加 3600 元。也是所有者权益与负债之间有减有增，不影响资产与权益二者的平衡关系。

上述某工业公司经济变化的结果如表 2-2。

从表 2-2 中可以证明，经济业务发生的结果，只是使资产与权益的总额由月初的 480000 元变化为 532200 元，并未影响资产总额与权益总额的平衡关系。

表 2-2

资 产					权益(负债 + 所有者权益)				
项 目	月初余额	增加数	减少数	月末余额	项 目	月初余额	增加数	减少数	月末余额
现 金	2220		③ 600 ④ 1200	420	短期借款	6000	②24000		30000
银行存款	87600	②24000	⑤18000	93600	应付票据	12600	⑦ 3000		15600
短期投资	16200			16200	应付帐款	3000		⑦ 3000	-
应收票据	9000			9000	其他应付款	11400	⑨ 3600		15000
应收帐款	6180			6180	应付工资	3420		③ 600	2820
其他应收款	1200			1200	应交税金	1800			1800
材 料	66000			66000	应付利润	780		⑧ 780	-
包装物	12000			12000	长期借款	81600			81600
产成品	21600			21600	实收资本	300000	①30000 ⑥42000 ⑧ 780		372780
长期投资	60000			60000	资本公积	48600		⑥42000	6600
固定资产	180000	①30000 ⑤18000		228000	盈余公积	6000			6000
无形资产	18000			18000	未分配利润	4800		④ 1200 ⑨ 3600	-
资产合计	480000	72000	19800	532200	权益合计	480000	103380	51180	532200

从上述列举的大量经济业务来看，所引起的资产和权益的变化大体上可以归结为四种类型：

- (1) 资产与负债或所有者权益同时增加；
 - (2) 资产与负债或所有者权益同时减少；
 - (3) 资产之间有增有减；
 - (4) 负债和所有者权益内部有增有减。
- 将这四种类型进一步展开，又会出现九种类型。

- (1) 资产与所有者权益同时增加；
- (2) 资产与负债同时增加；
- (3) 资产与负债同时减少；
- (4) 资产与所有者权益同时减少；
- (5) 一项资产增加，另一项资产减少；