

第一章 会计与会计要素

第一节 会计的涵义

一、什么是会计

在现代经济社会中，特别是发达的市场经济中，会计越来越显示其重要作用。会计是一种经济管理活动，是经济管理的重要组成部分，与社会生产的发展有着不可分割的联系。

最早的会计，源于生产管理之中。在古代，人们为了帮助记忆，管理好财富的生产及其分配，就需要简单的计量与记录。但是，会计从其他计量与记录活动中分离出来，具有自己的特征，并形成特殊的专门的独立职能，则经历了漫长的发展过程。人类在创造社会物质财富而进行生产活动时，要满足自己的需要，就要有一定的所得，另一方面还要耗费一定的物化劳动及活劳动。以最低的耗费来获得最高的产出，即达到最大的经济效益，是生产发展的客观要求，也是人类社会发展的必然要求。人们在长期的社会实践中逐渐认识到，要发展社会生产力，就必须加强经营管理，就必须对劳动耗费和劳动成果进行计量、记录、分析与比较，以价值形式来描述各种经济行为的过程和结果，借以评价其得失，作为今后行为决策的参考。这样就产生了会计。

会计产生于社会生产实践之中，又在社会生产实践中得到发展。会计在漫长的发展过程中，受到社会生产发展的制约

和影响。古代的会计可以称作“官厅会计”，是为政府服务的。随着生产的进步，社会的发展，会计有了长足的发展。特别是资本主义的迅猛发展，生产规模逐步扩大，经济生活日趋复杂，会计越来越具有了社会性。会计作为经济管理的重要组成部分是与生产力状况、政治、经济等各方面密切相关的。会计理论及其方法体系也必然随着生产发展而日渐完善。现代经济社会不仅需要而且造就了现代会计，会计概念的内涵和外延都在不断地丰富和发展。

要对现代会计下一个完整的定义是非常困难的，但这并不影响初学者对会计理论和方法的学习和运用。我们不妨对会计的涵义作如下概括：会计是对各个经济主体的经济业务，借助于专门的方法和程序，以货币为主要计量单位，进行核算、实行监督，从而系统地、连续地反映、调节、控制经济活动，旨在提高经济效益的一项管理活动。

二、会计的对象

会计的对象，是指会计核算和会计监督的内容。财政部颁发的《企业会计准则》指出，会计核算应当以企业发生的各项经营业务为对象，记录和反映企业本身的各项生产经营活动。按照现代企业制度，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。企业在市场经济中按照价值规律来运行，购进原材料或商品，生产、加工并销售产品或直接销售商品。为此，企业必须拥有一定的经营资源，并利用这些资源组织生产经营活动，由此产生了一系列的经济业务。如企业接受投资人的出资，或向其他经济组织借款，取得维持正常生产经营活动的各项资金；企业用银行存款或现金购买各种材料、物资，支付费用，并进行结算等；企业在生产过程中发生材料消耗、固定资产折旧、支付各

项费用，并按期进行费用结转、成本计算等；企业将生产的产品通过市场销售 收回货币资金 计算销售成本 结转费用 结算货款 归还贷款 交纳税金 分配利润等。所有这些经济业务活动都是会计核算和会计监督的内容。

企业的生产经营活动是与全社会的再生产活动相一致的，是在循环往复中发展的，企业的资金形态也不断发生变化。以货币资金购进材料物资，经过工人的生产加工变为在产品、产成品 销售后收回货币资金 再开始新的循环。因此企业的经济业务也随着经营活动的循环变化而呈现出规律性的变化。从以上可以看出，会计的对象，即企业的经营资金运动或价值形态表现的经营活动，不外以下三个方面：

1. 企业所拥有的各种经济资源的实有额及其来源和构成。
2. 企业在生产、经营过程中发生的人力、物力、财力的消耗，即各项费用和成本。
3. 企业在经营活动中取得的各种收入和财务成果，及其分配。

其中第一个方面是企业经营资金的静态表现，第二、三个方面则可理解为经营资金的动态表现。

以货币表现的企业经济活动，即会计对象按其经济特征可分解为诸会计要素：第一方面的经济活动可分解为资产、负债、所有者权益三个要素，第二个方面表现为费用要素，第三个方面可分解为收入、利润要素。

三、会计的职能

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，也就是在经济管理工作中，会计用来做什么。会计的性质决定了会计的职能。会计有两项最基本的职能，即

核算职能和监督职能。

(一) 会计核算职能 就是对经济组织的经济活动进行连续、系统、全面的记录、计量和分析 即通过对原始财务数据的搜集、归类整理和汇总,以价值形态客观地反映经济活动过程及其结果,成为会计报告中综合反映本会计主体经济状况的会计资料。

会计核算主要是采取货币形式,从价值量上反映各单位的经济活动状况。会计从数量上反映经济活动,可以采取三种量度 即劳动量度(如人工时)、实物量度(如吨、米、件等)和货币量度,但在价值规律发生作用的市场经济条件下,人们主要采用货币计量,综合反映经济活动的过程和结果。所以,会计核算以货币量度为主,劳动量度与实物量度作为辅助量度。

核算是连续、系统、全面地进行的,这样才能提供完整、综合、真实的会计信息。会计核算不能有任何的遗漏和中断,也必须采用科学、系统的核算方法和程序,特别是在日趋复杂、日渐庞大的经济活动中,对会计对象的记录、计量和报告更有必要保持其连续性、系统性和综合性,保证经营管理的正确决策。

会计核算职能也是利用会计信息进行预测工作的基础。正确的决策依赖于科学的预测。会计核算仅是反映已经发生和已经完成的经济业务,但这并不排斥会计核算对于分析预测未来经济发展的趋势和前景所起的作用,相反,会计核算恰恰是未来经济预测的必要基础。

(二) 会计监督职能 任何单位的经济活动,都是按照一定的目的和要求来进行的,为了使经济活动符合规定的要求,达到预期的目的,必须进行必要的监督。会计监督是指通过分析、审核、考评等方法对经济活动的全过程进行控制,即对原

始数据的真实性，对它所反映的会计事项（经济业务）的合法性、合理性、会计信息的可靠性等方面进行审查和控制，从而促进企业的经营活动和会计工作有序、高效地运行。

会计监督主要通过价值指标考核经济活动的效果。因为任何经济活动的发生，都伴随着价值变动，表现为价值量的增减和价值形态的转化。所以会计监督通过价值指标才能有效、及时、全面地控制企业的经济活动。可供利用的价值指标有许多，如资产负债率指标考核企业偿债能力，资本金利润率、成本费用利润率等指标考核企业的财务成果等。

会计监督包括事后、事中和事前监督。会计监督要对已经发生的经济活动及核算资料进行审查分析，对正在发生的经济活动及核算资料进行审查，还要对未来经济活动的合法性、经济性进行预审。通过这些审查反馈信息纠正偏差调整工作。

会计核算与会计监督两种基本职能是相辅相成的。核算是监督的基础，监督是核算对经济管理能动作用的体现。会计工作质量的高低，就取决于这两种职能执行的好坏。

四、会计核算的基本原则

（一）会计核算的基本前提 作为会计核算对象的经济活动是复杂多样、千变万化的，会计核算方法也具有多重选择性，而会计的目的就是对经济活动进行连续、系统、全面的反映以提供有价值的会计信息。因此就必须对会计核算对象、方法就时间界限、空间范围、计量方式做一些主观的、也是必要的限制与规定。这些限制与规定就是会计核算的基本前提，有时也称之为“会计假设”。一般认为，这些会计假设可以包括：会计主体假设，持续经营假设，会计期间假设和货币计量假设，这些会计核算的基本前提既是企业会计核算的基本依

据，也是制定会计准则和会计制度的重要指导思想。

1. 会计主体假设。规定了会计核算的对象范围，即一个特定企业的经营活动，而不包括所有者本人或其他企业或组织的经济活动。

2. 持续经营假设。企业会计核算必须以持续、正常的生产经营活动为基本前提条件，即会计主体在可以预见的未来不会面临破产清算，有了这个假设，才有了费用的摊销，收入的确认，历史成本计价等会计处理方法。

3. 会计期间假设。是对持续经营假设的必要补充。会计要对连续不断的经营活动进行核算和监督，就必须将其划分为首尾相接、等间距的会计期间，按照这些会计期间进行核算。会计期间通常为一年，称为会计年度。我国的会计年度规定与公历年度相一致。

4. 货币计量假设。是与会计的基本特征之一即以价值形式反映经济活动相一致的。这个假设包含着币值稳定即没有或只有轻度通货膨胀的假设。

(二) 会计基本准则 会计准则是会计工作的基本规则和指南。会计基本准则是制定具体准则的主要依据和指导原则，具体准则则是针对经济业务的具体规定，具有较强的操作性，如所得税会计准则、固定资产会计准则、租赁会计准则等。我国颁布的《企业会计准则》属于基本准则。

会计基本准则一般可分为三类：

1. 总体性要求的准则：

(1) 可比性原则。保证不同会计主体之间的会计指标口径一样 相互可比。

(2) 一致性原则。企业采用的会计处理方法和程序前后各期应当一致，不得随意变更。

(3)谨慎性原则。又称稳健主义。企业在会计核算中应尽可能减少经营者的风险负担，在符合规定的前提下考虑企业风险，对企业的资产与收益要算实，对可能发生的损失和费用要算足。

2. 对会计信息质量要求的准则：

(1)真实性原则。企业提供的会计信息，必须以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据，如实加以反映。做到内容真实 数字准确 项目完整 手续齐备 资料可靠。

(2)相关性原则。会计提供的信息、资料除满足本单位的需要以外，还要适应政府有关部门和社会有关方面使用的需要。

(3)及时性原则。会计核算应及时进行，与会计事项的时间相一致，讲求时效。

(4)清晰性原则。会计记录、帐表必须清晰、简明 以便信息使用者正确理解。

(5)重要性原则。对于经济业务要分清主次，在全面反映的基础上，对重要的事项单独核算，重点说明，对次要的可适当简化，合并反映。

3. 对会计要素确认与计量的准则：

(1)权责发生制原则。也叫应计制。收入与费用的确认是以本期是否已经发生为标准，而不以是否得到或支付款项为标准 这种原则称为收付实现制)

(2)实际成本计价原则。也称历史成本计价。企业的各项资产应以取得或购进时实际发生成本计价，物价发生变动，一般不得调整帐面价值。

(3)配比原则。企业在一个会计期间内的各项收入以及与

其相关的成本费用应当在同一期间登记入帐。

(4) 划分收益性支出与资本性支出的原则。凡支出的效益仅与本会计年度相关的，应当作为收益性支出；凡支出的效益与几个会计年度相关的，应当作为资本性支出。对这两类支出会计上应采用不同的处理方法，以便正确计算企业的当期损益。

五、会计核算方法

会计的方法是指用来核算和监督会计内容，完成会计任务的手段。会计的方法从会计的实践中产生，也必将随着会计实践的发展而发展，特别是在会计电算化发展迅速的今天，会计的方法已有一些重要改进。但是，应该看到，目前的会计电算化仍停留在“手工搬家”的水平上，与手工数据处理在方法、程序上都很类似。而且，一个好的会计信息系统开发设计人员也必须了解手工数据处理的方法和程序。所以，现行的会计方法仍是每一个会计人员必须掌握的。

会计的方法与会计的职能紧密相连，具体说包括三种方法，即会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。

会计分析是指在大量占有会计资料的基础上，对会计诸要素及各项指标进行计算、对比、分析，以全面了解经济主体的财务状况和经营成果。会计分析方法包括比率分析法、结构分析法、相关分析法等。

会计检查是指对会计资料真实性、合法性以及会计工作质量的审查与考核，分为内部稽核和外部审计。

会计核算方法，是指对各单位已发生的经济活动进行完整、连续、系统的核算和监督所应用的方法，主要包括以下一系列专门方法：

1. 设置帐户。即对会计对象的具体内容进行归类、核算

和监督的一种专门方法。

2. 复式记帐。复式记帐是对每项经济业务，都以相同的金额同时在两个或两个以上相互联系的帐户中进行登记，借以完整地反映每一项经济业务的方法。

3. 填制和审核凭证。这是为了保证会计记录完整、可靠，审查经济业务是否合理合法，而对每项经济业务以凭证的方式进行确认的一种专门方法。

4. 登记帐簿。这是以会计凭证为依据，采用复式记帐方法，在帐簿上连续、完整、全面地记录和反映经济活动与财务收支的一种方法。帐簿是帐户的集合，是记录和存储会计信息的数据库，是编制会计报表的重要依据。

5. 成本计算。这是将生产经营过程中发生的直接费用和间接费用按照不同的成本计算对象，进行归集，借以确定各计算对象的总成本和单位成本的一种专门方法。

6. 财产清查。这是通过实物盘点、往来款项的核对，来检查财产和资金实有数额的一种专门方法。

7. 编制会计报表。这是根据帐簿记录的数据资料，采用一定的表格形式，概括地、综合地反映各单位在一定时期内经济活动过程和结果的一种专门方法。

会计核算的各种方法不是简单孤立的，而是相互联系，相互配合，构成一个完整有机的方法体系。对于日常经济业务，会计首先进行确认、计量，通过填制会计凭证，按照帐户内容性质，应用复式记帐法在有关的帐簿中登记，并按期核算成本费用，定期清查财产，最后根据帐簿记录编制会计报表，完成一个完整的会计循环。然后按上述程序进入一个新的会计期间，直至企业停产清算。

第二节 会计要素

会计的核算过程，从本质上讲，是一个确认、计量和报告的过程。会计确认就是将会计所要反映的经济业务按照一定的分类标准，在会计记录中作为某一个项目进行登记，并提供报告的过程。对于错综复杂的经济业务，要保证正确的核算，就必须对其进行科学的分类，以尽可能少的几个基本概念来概括各类不同本质的经济业务，这几个最基本的概念就是会计要素。明确了会计要素，会计确认就可以按照各项经济业务的性质将其归属于这些会计要素之中，并进行核算和编列报告。会计确认的基本标准就是这些会计要素的定义和基本特征。

会计要素是会计对象的基本分类，是会计报表内容的基本框架，也是帐户的归并和概括。根据我国会计理论和我国会计准则的规定，会计要素分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润，这就是通常所说的会计六大要素。

一、资产要素

资产是指企业拥有或者控制的、能以货币计量、并能为企业提供经济效益的经济资源。

这个定义包含四个基本特征，即：

1. 资产是一项经济资源，可以直接或间接地为企业带来经济利益。
2. 资产必须为企业所拥有或控制，即这项经济资源不一定归企业所有，但一定为它所控制和支配。
3. 资产应当能以货币计量。如果某项经济资源（如人力资源）不能以货币计量，则不能称之为资产（人力资源会计是

另一回事)

4. 资产包括有形的财产，也包括债权和无形资产，如商标权、专利权等。

资产按其组成项目的流动性可分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。流动性是指资产转化为现金的能力和在正常经营周期内抵偿债务的能力。

流动资产的流动性最强，其中现金、存款、应收帐款本身就可用以清偿债务，存货也可以在短期内变现（即转变为现金资产）

股票和债券等按其期限长短或投资目的分别列在流动资产或长期投资项目中。

固定资产流动性较差，短期内难以变现或偿付债务，列在流动资产之后。无形资产、递延资产列在其后。

资产按流动性分类的目的，是为了向债权人提供企业清算变现能力的信息 向所有者 股东 描述企业的经营活动 有助于会计信息的使用者预测企业的未来现金流量，为企业内部与外部的决策提供重要的参考。

二、负债要素

负债是指企业所承担的能以货币计量的、需以资产或者劳务偿付的债务。负债通常有确切的受款人和偿付日期，或者说可以合理地预计。负债按偿还期限的长短可以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、应付票据、应付帐款、应付工资、应交税金、预收货款、预提费用等。

长期负债是指在一年或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。

负债的这种划分对企业的管理人员及债权人都十分重要。因为企业既要有足够的偿还短期债务的能力，又要保证其长远的较强的获利能力，以便偿还长期债务。企业的经营者要根据企业发展战略合理地调度资金，安排各种债务期限长短的比例结构；债权人也在关注着企业的短期偿债能力和长期获利能力，长短期债务是否能如期偿付。

三、所有者权益要素

所有者权益是指企业投资人对企业净资产的所有权。企业净资产即指企业全部资产减去全部负债后的余额。所有者权益与企业特定的具体资产并无直接关系，它并不与某项特定资产存在对应关系，即一定数额的所有者权益并不代表相应数额的货币资产、存货或某件机器设备。所有者权益只在整体上、在抽象的意义上与企业资产保持数量关系。

所有者权益可分为投入资本、资本公积、盈余公积金和未分配利润。

投入资本是指投资者投入企业的各项有形和无形资产，按实际投入数额入帐。资本公积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、资本溢价、法定财产重估增值、接受捐赠的资产价值等。盈余公积金是指按有关规定从利润中提取的公积金，作为集体福利或企业发展基金。未分配利润是企业实现利润扣除交纳所得税、分配利润和提取公积金后的余额，留于以后年度分配或尚未分配的利润。

四、收入要素

收入是指企业在一定期间通过销售商品或提供劳务等经营业务而实现的营业收入。收入要素的特征是经营所得，包括基本业务收入和其他业务收入，而非经营所得收入，如投资所得、营业外收入则不包括在此要素之内。但也有一种观点认

为，投资所得也应属经营所得收入；并且认为，只要引起所有者权益增加的项目都应作为收入。收入会引起资产的增加和负债的减少。

基本业务收入又称主营业务收入，不同行业的主营业务是不一样的。对工业企业来说，产品销售收入就是该企业的基本业务收入。

其他业务收入又称附营业务收入，指非主营业务的经营收入，如工业企业的材料销售、设备出租、专利权转让等收入。

五、费用要素

费用是指企业在取得收入时所发生的企业资产的耗费。费用的概念是与收入紧密相联的，不是为了取得或没有取得收入的企业支出，不能划为费用，应作为营业外支出或损失。费用表现为资产要素的减少或负债要素的增加。

费用按其在生产经营中的用途可分为直接费用、间接费用和期间费用。

直接费用是指为生产商品或提供劳务等而发生的各项费用 包括直接人工、直接材料、商品进价 以及产品生产过程中直接耗费的燃料、动力、外部加工费等。

间接费用是指为管理生产经营活动而发生的共同费用和不能直接计入产品成本的各项费用，包括管理员工资、折旧费等。

期间费用是指企业行政管理部门为组织管理生产经营活动而发生的管理费用，以及财务费用、销售费用等。

六、利润要素

利润是企业一定期间生产经营活动的最终成果，即收入与费用合理配比相抵后的差额。如果收入小于费用，即为亏损。

利润按其形成的内容不同可分为营业利润、投资净收益和营业外收支净额。

营业利润是企业生产经营活动所产生的利润，是企业的主要经营成果。

投资净收益是指企业对外投资所获得的利润、股利、利息等投资收入减去投资损失的净额。

营业外收支净额是指与企业经营活动没有直接关系的各项收入扣减与企业经营活动无直接关系的各项支出后的余额。

以上六个会计要素不是孤立存在的，而是相互联系、相互影响的。其中 资产、负债、所有者权益三个要素构成一组 主要反映企业在某一特定时点上的财务状况，收入、费用、利润三个要素构成一组，主要反映企业在一定期间的经营成果。后一组要素的变化必然会引起前一组要素的变动。

第二章 会计科目、帐户与复式记帐

第一节 会计科目

会计科目就是对会计要素进行分类核算的标志或项目。在企业生产经营活动过程中，会计要素的具体内容必定会在数量、金额上发生增减变动例如，用银行存款购买原材料，原材料就会增加，银行存款就会减少，企业交纳抽得税，银行存款和应交税金就会同时减少。这些经济活动会引起各项资产

要素、负债要素的具体金额、组成方式发生变化。为了对这些会计要素的变动进行会计核算和监督，就需要根据其不同特点，进行分门别类的核算，就需要设置会计科目。并且在每一个会计科目名称的项下，都必须有明确的含义和核算范围。

设置会计科目是会计核算中的一种专门方法。会计科目有总分类科目（简称总帐科目，也称一级科目）和明细分类科目（简称明细科目）两种。总分类科目是总括地反映各项资产、负债、权益、成本费用、损益的科目，明细分类科目是详细地反映各会计要素内容的科目。有的总分类科目所包含的会计对象具体内容范围很大，各项内容在经营管理中也有不同的要求，则可以在总分类科目下，先设置必要的二级科目，然后在二级科目下再设明细科目。

一、会计科目设置原则

会计科目设置的合理与否决定着会计信息的科学性、系统性，对会计工作效率影响甚大。设置会计科目时，应遵循以下几项原则：

1. 适用性原则。指根据不同单位经济业务的特点和不同的管理要求来确定设置的会计科目。如工业企业是制造产品的行业，所以工业会计科目必须反映产品的生产过程，在成本费用核算方面应设置‘生产成本’、‘制造费用’等会计科目，并且还应根据本企业的规模、产品特点等确定应开设的二级科目和明细科目。商业、饮食服务业等行业没有产品生产过程的，也就不必设置相应的会计科目。

2. 规范性原则。指企业应根据《企业会计准则》的要求设置会计科目，对于核算指标的计算标准、口径等尽可能做到规范、统一，以利于编制统一的对外会计报表，正确地交纳税金，并便于会计资料的横向比较。

3. 稳定性原则。指对应会计科目的名称、内容、标准、口径等不能经常变动，以便于在不同时期会计核算资料的纵向可比，并保证各项核算指标的准确汇总。此外，每个会计科目的编号也要保持稳定。

二、工业企业会计科目

在会计改革的过渡时期，由国家财政部统一颁布会计科目是必要的。但在一定时期以后，财政部只颁布会计基本准则和具体准则，企业具体运用的会计科目由企业自行确定，财政部门仍可公布示范性的会计科目，但不具有约束性。下面列出工业企业会计制度规定的会计科目（图表 2-1）：

图表 2-1 工业企业会计科目表

顺序号	编号	名称	顺序号	编号	名称
		一、资产类	32	209	其他应付款
1	101	现金	33	211	应付工资
2	102	银行存款	34	214	应付福利费
3	109	其他货币资金	35	221	应交税金
4	111	短期投资	36	223	应付利润
5	112	应收票据	37	229	其他应交款
6	113	应收帐款	38	231	预提费用
7	114	坏帐准备	39	233	待扣税金
8	115	预付帐款	40	241	长期借款
9	119	其他应收款	41	251	应付债券
10	121	材料采购	42	261	长期应付款
11	123	原材料	43	270	递延税款
12	128	包装物			三、所有者权益类
13	129	低值易耗品	44	301	实收资本
14	131	材料成本差异	45	311	资本公积
15	133	委托加工材料	46	313	盈余公积
16	135	自制半成品	47	321	本年利润
17	137	产成品	48	322	利润分配
18	138	分期收款发出商品			四、成本类
19	139	待摊费用	49	401	生产成本
20	151	长期投资	50	405	制造费用
21	161	固定资产			五、损益类
22	165	累计折旧	51	501	产品销售收入
23	166	固定资产清理	52	502	产品销售成本
24	169	在建工程	53	503	产品销售费用
25	171	无形资产	54	504	产品销售税金及附加
26	181	递延资产	55	511	其他业务收入
27	191	待处理财产损益	56	512	其他业务支出
		二、负债类	57	521	管理费用
28	201	短期借款	58	522	财务费用
29	202	应付票据	59	531	投资收益
30	203	应付帐款	60	541	营业外收入
31	204	预收帐款	61	542	营业外支出
			62	550	所得税
			63	560	以前年度损益调整
			∴		