

Accounting Textbook Series in 21st Century

21 世纪会计学系列教材

会计学原理

Fundamentals of Accounting

陈少华 主编

厦门大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理/陈少华主编. —厦门:厦门大学出版社,2004.5
21世纪会计学系列教材
ISBN 7-5615-1838-2

I. 会… II. 陈… III. 会计学-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 047227 号

厦门大学出版社出版发行

(地址:厦门大学 邮编:361005)

<http://www.xmupress.com>

xmup@public.xm.fj.cn

沙县方圆印刷有限公司印刷

(地址:沙县长安路金沙园区 邮编:365500)

2002年8月第1版 2004年5月第4次印刷

开本:787×960 1/16 印张:21.5

字数:380千字 印数:17000-23000册

定价:28.00元

本书如有印装质量问题请直接寄承印厂调换

前 言

会计是企业管理最主要、最基本的一种工具,是一种最主要、最普及的商业语言。经济越发展,会计越重要。企业会计组织的合理与否,会计人员的合格与否,会计反映与监督的到位与否等等,不但影响到一个企业的生存与发展,而且对市场经济秩序的维持和国民经济的健康发展均有重大的影响。这已被我国和世界其他国家经济发展所证明。

进入 21 世纪以来,我国社会经济的迅速发展,资本市场的不断发展壮大,以及日益加速的全球经济一体化等都对会计工作提出新的要求。计算机、通信技术和理财学等相关技术和学科的迅速发展,也对传统的会计理念、会计方法和程序提出了挑战。1999 年底,我国再次修订《会计法》,并于 2000 年 7 月 1 日正式执行。2000 年底,财政部正式发布了《企业会计制度》,要求于 2001 年 1 月 1 日起在股份有限公司范围内执行,随后财政部又发专文逐步扩大该制度的实施范围。可以说,1993 年 7 月 1 日开始实施的《企业会计准则》、《企业财务通则》和分行业会计制度标志着我国拉开了从计划经济会计模式向市场经济会计模式转化的改革序幕。而此项以新修订的《会计法》和新颁发的《企业会计制度》为标志的改革,则表明我国已建立起一套基本适应市场经济发展需要并与国际惯例接轨的会计模式。这些经济环境的变化对会计学的教学、科研提出了新的要求。

本教材正是为适应新世纪会计学教学的要求,依据会计学科最新发展的成果编写而成的。本教材具有以下主要特点:

1. 针对性强。根据大学会计专业低年级学生缺乏企业运作知识和经验的特点,本书不是就会计论会计,而是把会计知识、方法和程序与企业的日常经济活动糅合起来介绍、分析。

2. 新颖性。除了吸收新修订的《会计法》和《企业会计制度》等的精神和内容外,本教材还结合社会经济和技术环境的变化,介绍了企业组织类型、公司治理、会计基础工作、会计法规体系、会计电算化等方面的内容。

3. 实用性。本书结构合理、概念清晰、例子翔实。它既可作为高等院校会

计、审计及企业管理等相关专业学生的教材,又可作为广大实务工作者的业务参考书。

本教材由陈少华教授主编。主编提出编写大纲和写作指导思想,并对教材初稿进行修改、总纂和定稿。各章编写分工如下:

第一章 总论 陈少华

第二章 企业的组织形式、主要经济活动及其会计分类 耿玉莲

第三章 反映企业经济活动的会计基本程序与方法 徐思耀

第四章 企业主要经济活动的日常会计记录——会计凭证、账簿与账务处理程序 林升平

第五章 生产性企业经济活动的会计核算 林升平

第六章 企业经济活动的综合反映——会计报表 梁丽珍

第七章 企业会计基础工作 朱玉杯

第八章 会计法规体系 林升平

第九章 计算机条件下的会计核算模式 林升平

一本内容科学新颖、好学易用的教材,不仅需要编写人员长期知识和教学经验的积累,而且需要任课教师和广大学生不断反馈意见。真诚希望广大师生提出宝贵意见、建议,我们将在再版时不断完善。

编者

2002年7月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 什么是企业.....	(1)
第二节 企业经营活动与资金运动过程	(10)
第三节 企业治理结构	(12)
第四节 会计的性质、特征及其在公司治理结构中的作用.....	(15)
第五节 会计学原理概述	(22)
第二章 企业的组织形式、主要经济活动及其会计分类	(25)
第一节 企业的组织形式	(25)
第二节 企业的主要经济活动	(28)
第三节 会计对象的具体化——会计要素	(38)
第三章 反映企业经济活动的会计基本程序与方法	(46)
第一节 会计循环	(50)
第二节 会计要素的具体化——会计账户	(61)
第三节 会计记账方法	(61)
第四章 企业主要经济活动的日常会计记录	
——会计凭证、账簿与账务处理程序.....	(75)
第一节 企业经济活动的表现形式——会计凭证	(75)
第二节 登记企业经济活动的簿籍——会计账簿	(92)
第三节 企业经济活动的账务处理程序.....	(120)
第五章 生产性企业经济活动的会计核算	(129)
第一节 会计核算处理基础和经济业务.....	(129)
第二节 筹资活动的核算.....	(132)
第三节 投资活动的核算.....	(138)
第四节 供应过程的核算.....	(161)
第五节 生产过程的核算.....	(166)
第六节 销售过程的核算.....	(178)

第七节	财务成果的核算·····	(183)
第六章	企业经济活动的综合反映——会计报表 ·····	(189)
第一节	会计报表的意义和种类·····	(189)
第二节	会计报表的编制要求和结构·····	(192)
第三节	资产负债表·····	(194)
第四节	利润表·····	(202)
第五节	现金流量表·····	(207)
第七章	企业会计基础工作 ·····	(213)
第一节	会计机构·····	(213)
第二节	会计人员·····	(219)
第三节	会计工作交接·····	(229)
第四节	会计核算要求·····	(231)
第五节	会计监督·····	(234)
第六节	财产清查·····	(241)
第七节	会计档案管理·····	(252)
第八章	会计法规体系 ·····	(256)
第一节	我国会计法规体系概述·····	(256)
第二节	会计法·····	(258)
第三节	企业会计准则·····	(261)
第四节	企业会计制度·····	(265)
第九章	计算机条件下的会计核算模式 ·····	(270)
第一节	会计电算化的产生·····	(270)
第二节	会计电算化的内容·····	(274)
第三节	会计电算化的实施·····	(277)
第四节	会计电算化管理体制与组织机构的设置·····	(282)
第五节	硬件及环境设施的配置·····	(283)
第六节	商品化会计软件的选择·····	(284)
第七节	我国会计电算化的发展趋势·····	(289)
附录	职业会计师资格要求国际指南 ·····	(296)

第一章 总论

会计是什么？它如何产生？要回答诸如此类基本的问题，我们就必须先考虑一个与其密切相关的概念——企业。回顾会计发展的历史，我们不难发现，会计与企业的形成和发展是紧密联系的。同时，无论是会计的目标或是对象都是围绕企业这一主体而产生的。因此，我们要了解会计，就必须对企业有基本的认识。

第一节 什么是企业

一、企业及其存在的原因

企业是从事生产和经营活动的一种经济组织。它是人类社会智慧发展的结晶，也是商品经济的产物。在人类社会漫长的历史中，企业刚刚度过二三百年的年轻生涯。人类的生产活动总是与不同的社会化劳动联系在一起。不同的生产力水平有与之相适应的生产组织形式。随着人类社会的不断进步，商品经济的日益发展，企业的组织形式、结构和规模也在不断地发展变化。早在14、15世纪，采矿和纺织行业等就出现了企业的萌芽。手工作坊的产生使资本家有可能脱离劳动而直接从事生产管理，组织简单的劳动协作，从而创造出比个体劳动总和更高的生产力。最早出现的是个人或个体业主制企业，也即独资企业，企业的资本归个人所有，个人同时也是企业的管理人员。由于生产的扩大，对资本的需求相应增大，于是出现了能够积聚较多资本的合伙企业，但合伙企业由于需要维持合伙关系而同样受到限制。独资企业和合伙企业是自然人企业，出资人要承担无限责任，这极大地制约了企业的发展。正是由于这些不足，一种能够广泛利用社会闲散资金，并不受投资者个人因素影响的企业组织便应运而生，这就是股份有限公司，简称公司。它是通过发行股票及其他证券来筹集经营资金，并根据公司法组织、注册登记而成立的一种企业组织形式。

目前,公司制企业成为世界上许多国家最重要的一种企业组织形式。这种企业组织形式的强大生命力主要表现在:第一,提高企业的规模经济。由于企业以其全部法人财产为限,对其债务承担责任,而出资人以其出资额为限,对企业承担有限责任,加上股票可以自由转让而又不影响企业的经营活动,因此,公司可以广泛吸收社会各阶层的闲散资金,并根据需要扩展企业的经营规模,采用先进技术与设备,提高劳动生产率,取得规模经济效益。第二,提高企业的管理水平。公司的最大特点是所有权与经营权分离。这种分离使公司能够成为一个独立的法律主体和经济主体,具有独立的企业法人财产权。公司在承担民事责任的同时,享有民事诉讼权利,因此能够保护自己的利益不受损害。企业出资人与企业之间处于平等的民事主体地位,公司的日常经营活动不受股东个人的影响。因此,公司具有一个比较健全的法人治理结构。通过规范股东大会、董事会、监事会和董事会聘请的职业管理人员的权、责、利,使企业的权力机构、监督机构、决策机构和执行机构之间相互独立、相互促进、相互制约。这种法人治理结构能够较好地协调所有者、经营者和职工之间的关系,形成激励和约束相结合的经营机制,使企业的管理水平得以迅速提高。

综上所述,企业是在传统劳动组织的基础上逐步发展起来的。企业仅仅是人们为了提高经济效益而创造出来的生产经营活动的组织形式,它意味着在单位时间内可以获得更大的价值。由于公司是市场经济下一种最主要和最有效的企业组织形式,它也是我国企业组织形式的发展方向。本书在论述与分析中,将主要以股份有限公司(简称公司或企业)为对象加以考察。

二、企业经营管理环境

由于企业的各种行为或活动都是在一定环境下进行的,企业的各种经营行为必然受到环境因素的制约,但对环境也有一定的能动作用。鉴于企业所处的环境范围广泛,内容复杂,为了便于分析,将其划分为经营环境(或外部环境)和管理环境(或内部环境)。与此相对应,企业的生产经营活动分为对外活动和内部活动。对外活动主要是指企业与外部社会或相关团体进行的活动,如对外提供财务报告等;内部活动是指在企业内部进行的计划、组织、指挥、协调和控制过程的活动。

(一)企业经营环境

所谓环境,一般是指周围的情况与条件。由于企业是社会经济的一个基本细胞,社会上的诸多因素都直接或间接地影响企业的运行。因此,企业经营环境的范围十分广泛,包括政治、经济、技术、法律和社会环境等。

1. 政治环境。指企业所在国家或地区的社会制度和政治制度等。不同的社会政治制度对社会资源的配置方式和企业的管理手段也不同。例如,在早期,社会主义国家往往实行中央集权型经济体制,国家拥有绝大部分生产资源,它通过指令性计划和行政命令直接安排企业的生产经营活动,分配生产要素,组织企业产品的销售。企业成为各级行政部门的附属品,很少拥有支配自己行为的权利和相应的责任。相反,实行私有制的国家则往往以市场机制调节企业的行为,国家与企业的关系主要是依法经营、照章纳税的关系。

2. 经济环境。指整个国家或企业所在地区的生产、流通、服务、消费状况与条件等,它包括生产力发展、生产力布局、市场发育程度等。经济环境对企业行为的影响较为直接,上述任何一个因素的变化,都可能给企业带来重大的影响。例如,完善的市场体系(包括资金、技术、劳务和信息等)可以为购置生产要素和销售产品提供良好的外部条件。如果缺乏完善的资金市场,企业就难以获得生产发展所需的资金,而企业剩余的资金也难以得到充分和有效的利用;如果没有一个发达的销售市场,企业的产品就难以顺利地流向社会,有可能造成积压、滞销等不良后果。

在市场经济环境下,以盈利为目的企业的一个最重要特征。作为市场经济的一个主体,企业生产和经营的商品并不是为了满足自身的需要,而是根据价值规律与社会进行交换。任何企业都必须自负盈亏,以自己的经营收入来抵偿经营支出,并取得盈利。不讲究经济效益,缺乏盈利能力的企业,是不可能在此剧烈的竞争环境中生存与发展的。

企业所面临经济环境的另一个重要特征是竞争性。同类和不同类企业之间、同类和不同类产品之间都存在着竞争。这种竞争是长期、普遍存在的,有时是很激烈、很残酷的。任何企业都必须接受竞争的考验,优者胜,劣者汰。此外,由于股票公开上市,这就为兼并和被兼并提供了条件。任何一个股票上市公司都是在既有可能被其他企业兼并,又有可能兼并其他企业的环境中生存、发展或被淘汰的。竞争能给企业带来动力和机会,当然也同时带来压力和风险。它迫使企业采用新的技术并不断改善经营管理,从而促使整个经济的不断发展。

最后,由于社会、政治、经济和技术等的突飞猛进和市场的激烈竞争,企业所处环境的特征是具有高度的不确定性。有些企业可能由于把握住机会,经营良好而得以发展壮大;另外一些企业可能因坐失良机,或判断错误而陷入危机,甚至破产倒闭。

3. 技术环境。指企业所处行业相关科学技术的发展水平与趋势,包括新技术、新设备、新工艺和新材料等。技术环境对企业的产品生产、新产品开发、生

产力和管理方法等都具有重要的影响。由于技术的日新月异,使社会生产结构经常发生变化,只有密切注视并投入新技术的开发与发展,企业才能得以生存与发展。

4. 法律环境。指与企业经营管理有关的立法与司法的健全和完善程度。企业不但是一个经济主体,而且也是一个法律主体(即所谓法人),享有法律规定的权利与义务。法律对企业的影响是双重的,它既规定和保护企业的正当权益,又监督和制约企业的行为。健全与完善的立法体系,可以为企业的生产经营活动建立正常的秩序。对企业来说,它既要充分利用法律规定的权利,又要避免由于违法而遭到法律的制裁。

5. 社会环境。社会环境涉及的内容比较复杂、广泛。它包括人口、社会风俗习惯、价值观念、文化教育水平等。由于任何企业的参与者都是来自特定的社会环境,企业的生产经营活动也是在该社会环境下进行的,因此,企业的行为必然受到社会环境的影响。例如,社会价值观约束着企业目标,文化传统影响企业的组织与管理方式,教育水平影响管理人员和职工的素质,人口规模和结构影响企业产品的生产规模与方向,等等。

(二)企业内部环境

企业的生产经营活动不但受错综复杂、因素众多的外部环境影响,而且还受到其自身的条件与状况的影响。企业内部环境主要包括企业拥有的人力、物力和财力资源的数量与质量,以及由这些因素构成的供产销等企业组织管理政策与制度。这些内部因素与外部因素交织在一起,共同制约着企业的生产经营活动。

任何企业都是在特定环境中形成与发展的。企业与环境之间的交互作用是不可避免的。从某种意义上说,企业是环境的产物。环境所提供的人、财、物等在很大程度上规定着企业活动的性质与范围,从而也影响企业会计与财务报告。政治制度和文化因素影响着企业目标的制定和行为规范准则(标准),它同样也会对会计的规范起制约的作用。当然,企业在环境面前不是完全被动的,经营良好的企业可以为社会提供优质产品,创造就业机会和增加国民财富等。反之,经营不良的企业会给社会带来消极影响,如劣质产品、环境污染、破产倒闭等。研究企业经营管理环境的目的是为了认识环境的特征以及环境与企业之间的相互关系,以促进企业与环境之间保持协调与平衡的关系。只有这样,企业才有可能在复杂多变的环境中生存与发展。此外,由于环境因素对企业行为具有重要的影响,对环境因素的研究也有助于我们了解企业的行为及其动机,包括企业对外提供财务报告的行为与动机。

三、企业目标

企业目标是指企业在一定时期希望达到的成果或结果。由于企业只是人们为了提高自身利益而创造出来的一种劳动组织形式,企业目标在很大程度上是由其参与者团体所决定的。具体地说,企业目标是在与其相关的利益集团(如投资者、债权人、职工和政府等)在追求自身利益方面的动机以及外部环境(政治、经济、文化等)对企业行为的规范共同作用下形成的。

传统上的企业目标是获取利润,因为在市场经济这一环境下,只有以收抵支并有盈余的企业才能够长期生存和发展,然而,传统的企业目标过分注重业主的利益。随着企业生产经营的日益社会化和企业所有权与经营权的分离,以企业所有者利益为出发点而制定的企业目标愈来愈显出它的局限性。由于现代企业普遍采取向社会集资的办法进行生产经营,公司把私人资本转成一种社会资本。在公司里,“财产不再是各个互相分离的生产者的私有财产,而是联合起来的生产者的财产,即直接的社会财产”^①。就是说,股东投入企业的财产,成为企业法人的财产。公司在一定意义上成为社会企业,而不完全是私人企业或政府的企业。此外,现代企业的经营成果往往是众多参与者集团共同努力与贡献的结果,企业与社会相互依赖性也日益增强。随着社会经济的迅速发展,人们的社会价值观也不断发生变化。在70年代前期,人们只是期望企业提供物美价廉的产品、服务。然而,企业的许多不良行为(如抬高物价、获取暴利、就业歧视、环境污染)损害了企业的形象。对其他相关利益集团的权利和社会环境的关注促使人们重新考虑企业的行为准则(或行为的合理性)。在现代社会里,企业往往需要履行更广泛的社会责任。

四、企业的权利与义务

现代企业作为一个独立的法人,具有不同于其参与集团(如投资者)的独立“人格”。

按照法律规定,企业可以独立于投资者之外,以自己的名义发生一定的法律行为,享有权利,承担义务。企业的权利主要是指法律授予的一种资格。凭借这种资格,企业可以拥有财产权、生产经营权和销售权等,可以按自己的目标进行决策并为执行其决策而发生各种行为。当企业在行使自己的权利时,如遇到他人的非法阻碍或伤害时,可利用法律保护自己。企业的义务,是指企业

^① 《马克思恩格斯全集》第26卷,人民出版社1976年版,第493页。

必须根据法律的有关规定,对自己的行为负责。如果企业在经营活动中不履行自己应承担的责任,那么它就有可能遭到法律的制裁。具体地说,公司的权利与义务具有以下特征:

1. 企业的财产独立。所谓财产(即资产)是指主体在经济活动中所拥有并可实际支配的、能带来经济利益的资源。它可以表现为实物形式,也可表现为非实物形式,如能够给企业带来未来经济效益的各种权利。财产独立是指企业拥有相对独立于资产所有者产权以外的占有、使用、支配、享受其收益并进行处理的权利,而不问谁是这些财产的所有者。在公司,投资者在投资入股后,虽可转让所持有的股份证书(股票),但不能从企业中收回其投资。

2. 企业的利益独立。作为独立的法律实体和经济实体,企业拥有区别于业主、国家、其他经济实体或个人的经济利益。企业这种独立利益受到法律的保护。对公司来说,企业与业主、国家,企业与企业,企业与个人之间都是独立的利益主体关系。外部投资集团或个人对入股的资金失去直接支配权,他们只享有收益权和股份转让权,而不能随意地把自己的意志或要求强加于企业,除非通过股东代表大会或所选择的董事会来施加影响。作为独立的法律主体和经济主体,企业可以根据自身利益与目标进行决策。

3. 企业的责任独立。在市场经济中,有权利就必有与之相适应的义务。义务的内容是权利的实质决定的,任何主体在享受权利的同时都必须承担相应的义务。作为法律主体的公司,不但拥有独立的财产和独立利益的权利,而且还必须承担其经营活动的全部责任,包括法律责任和社会责任等。这些责任的独立,使投资者的个人经济责任与企业经济责任完全分开,减少了投资者的风险,增大了企业的经营灵活性。正是这种权利、责任和利益的有机结合,使公司拥有了自我发展、自我约束的经营机制。企业与业主、国家、其他企业之间等都是以平等的地位进行经济活动,并相互行使权利和承担义务。股份制使企业的生存与发展可以不受其他利益集团的随意干扰或制约,企业能够为追求自身的利益而不断发展壮大。与此同时,与企业相关的利益集团也从企业的发展中得到好处。正是这种有机的运行机制,使公司这种企业组织形式拥有强大的生命力。

明确了企业形式与发展的原因、企业所处的经营管理环境、企业目标以及企业相应的权利与责任,就可以进一步了解企业的行为。

五、企业行为

企业行为是指企业在经营管理中所做出的决策和进行的生产经营活动。

由于企业生产经营活动受到决策方式的支配,因此研究企业行为主要是为了考察企业决策模式及其原因。企业决策一般同时受到内部因素和外部因素的影响。例如,企业的扩大再生产决策,既受到企业内部资源及管理人员对风险态度的影响,又受到要素市场供求情况、销售市场的竞争情况等外部因素的影响。

研究企业行为的另一个目的是辨别企业行为是否合理。企业行为的合理与否是由其所在的经营环境决定的。在市场经济占主导的社会里,企业行为主要受到法律规范的约束。企业在利润最大化的导向下从事生产活动,只要企业能够长期保持盈利,企业的行为就是合理的。虽然在实行市场经济的社会里,也提倡企业的社会责任,但这一责任则是通过企业在追逐利润的过程中实现的。当然,这种合理性是建立在法制健全、市场竞争公平的基础上。只有具备这样的基础,企业才能在追逐自身利益的同时,也给社会带来效益,或不至于损害社会,破坏生态环境等。由于健全的法律和完善的竞争只是人们的一种理想,这种理想的实现需要持续不断的努力,因此,在现有法律不健全和竞争机制不完善的条件下,除了法律责任外,社会还利用其他形式约束企业行为。例如,要求企业承担相应的社会责任,如公平就业、生态环境保护等。在特定时期,这些责任可能尚未排上法律议事日程,但只要企业没有履行上述责任,社会就可能采取非法律手段对企业进行制裁,如舆论谴责、抵制企业的产品或不与企业合作等。

那么,企业行为到底受哪些因素影响呢?

首先,受企业组织形式的影响。组织形式对企业行为的影响表现在对企业权力结构和利益结构的决定作用。例如,在独资企业或合伙企业,企业的投资者既是所有者又是经营者,这种组织形式决定了企业的权力结构和利益结构完全倾斜向企业业主一边。业主不但拥有绝对经营权,而且还享受企业的全部利润。这种权力结构使企业业主不但需要而且可能追求企业利润的最大化。公司是另一种企业组织形式,它的出现使企业的所有权与经营权产生了明显的分离,社会上从此出现了职业管理人员(企业家)阶层。这一新的结构变化对企业行为产生重大的影响。公司也是以获取利润为目标的,不过它与独资和合伙形式的企业目标却有所区别。

在公司,投资者(往往只有大股东)拥有制定企业经营战略的权力,而企业的日常经营权却归管理人员所有。股东的利益取决于企业的盈利状况,而管理人员的利益既与盈利有关(继续受聘用、提高工薪报酬等),也与企业规模有关(社会地位、升职机会)。只要公司的经营规模和范围日益扩大化、社会化和复

杂化,即使在制定企业的经营战略方面,股东也必须在很大程度上依赖管理人员,至少要重视他们的经验和意见。此外,管理人员还需要考虑其他相关利益集团的利益,企业决策倾向于追求长期利益最大化。

其次,受国家管理企业方式的影响。一个国家管理企业可以运用各种方式和手段,包括经济的、行政的和法律的手段。根据侧重点不同,所采用的手段可分为两类:主要由国家用行政或计划来指导(规范)企业的行为和主要运用市场机制(或间接手段)去影响企业的行为。前者是指国家利用行政手段或指令性计划直接管理和控制企业的各种行为。在这种条件下,企业的生产要素和产品销售等都是由国家直接安排,企业只拥有极少的生产经营自主权。后者是指国家只利用法律和宏观经济手段间接调节和影响企业的行为。企业可以在法律的规范下,根据市场的供求关系独立自主地开展生产经营活动。企业与国家的关系主要表现在依法经营、依法纳税方面。由此可见,国家管理企业的方式对企业行为具有直接和决定性的作用。

最后,受市场的影响。市场发育情况显然与国家如何管理企业有关。若由行政直接干预企业,市场的发育程度就低。相反,若用经济与法律手段间接规范与影响企业,其市场发育的机会和程度就较高。对于后面这种情况,市场的发育程度对企业行为必然产生重要的影响。这种影响主要表现在对企业的外部竞争压力上。例如,市场的发育程度越高,在企业之间、产品之间的竞争就越是激烈,于是迫使企业越来越重视经营管理与新技术开发。

六、企业的本质和特征

古典经济学认为,企业是一个追求利润最大化的理性经济人。所谓理性经济人,是指按照自身利益最大化原则,能够以自己的行为作出利己选择的经济实体,即按照利润最大化原则,利用分工、生产、协作管理等技术将土地、资本、劳动力等生产要素结合起来,以谋取更大的产出。

一般地说,作为市场主体的企业应当具备以下条件:

- (1)建立在机器大生产和现代科学技术的基础上;
- (2)拥有一个独立的产权,每个企业都是它的企业资产的所有者或实际支配者,并由此成为独立的经济实体;
- (3)以资本增值为目的进行生产和经营,追求最大限度的利润;
- (4)企业均有科学的、严格的劳动组织、协作、分工和严格的工厂纪律;
- (5)面向市场组织生产和经营,根据平等竞争、等价交换的原则参与经营活动,自担风险、自负盈亏。

西方经济学交易费用学派认为,企业是源于节约市场费用而产生的,因而企业本质上是市场价格机制的替代物,其代表人物科斯在美国的《经济学》杂志上发表的《企业的本质》一文中写到:“在企业之外,价格变动指挥生产,它是由一系列市场上的交换交易来协调的,而在企业之内,这种市场交易被取消,复杂的市场机构连同交换交易被企业家这种协调所取代,企业家指挥生产,显然十分清楚的是,以上两者是可以相互替代的协调生产的方法。”“市场的运行是有成本的,通过形成一个组织,并允许某个权威(一个‘企业家’)来支配资源,就能节约某些市场运行成本。”也就是说,企业和市场是可以相互替代的资源配置机制。当以市场来调节配置资源的成本高于企业内部企业家的协调成本,则企业组织协调机制运行符合成本效益原则,这也就是促使企业产生的动力。

1984年度的《中国企业管理百科全书》将企业定义为“从事生产、流通等经济活动,为满足社会需要并获取赢利,进行自主经营、实行独立经济核算、具有法人资格的基本经济单位”。

由此我们可以归纳出企业的基本特征:

(1)企业是以获取赢利为基本生产目的或出发点。马克思曾经提出资本家生产的目的是获取剩余价值。众所周知,利润只是剩余价值的转化形式,所以生产的目的也可以说是为了获取利润。那么,在社会主义条件下,企业是否可以不顾赢利状况呢?或者说以赢利为目的的企业生产是否与社会主义相背离呢?答案肯定是否定的。我们知道社会主义生产的根本目的是满足社会物质文化的需要,企业只有在获取良好经济效益,不断发展壮大,生产能力不断提高的条件下,才能创造出更多的物质文化产品,满足日益增长的社会需要,所以社会主义企业赢利的目标与社会组织事实上的根本目标是本质上一致的,以赢利为目标,这也是企业与学校、行政机关、慈善机关等非赢利性机构的根本区别。

(2)企业是自主经营、自负盈亏、独立核算的经济实体。企业在符合法律规定的范围内,可以自主地作出经营决策,包括生产什么,生产多少等。法人企业股份以其拥有的全部财产对外承担民事责任;非法人企业如独资企业、合资企业,必须以企业的财产和业主个人的所有财产对企业的债务承担无限责任。因而,企业为了取得其财务状况经营成果等方面的信息,就必须按照一定的程序和方法进行独立的经济核算。

第二节 企业经营活动与资金运动过程

如前所述,企业是一个以赢利为生产目的的经济组织,它运用一定的技术,将土地、资本、劳动力等因素结合起来,按照利润最大化的原则,将投入转化为支出。为了对企业的本质有更深入的理解,我们有必要先考虑一下企业经营活动的主要过程及其资金运动情况。由于工业企业经营活动更为综合复杂,因而我们下面以工业企业为例进行说明。

由于现代市场经济是经济资本化的经济,因而企业为了赢利的目的而进行的商品生产和销售等经营活动过程及筹资、投资、利润分配等主要方面所形成的错综复杂的经济关系,均以资金为载体,它贯穿于企业生产经营的全过程。因而,资金运动就成为各种经济关系的体现。具体而言,企业资金运动包括以下三方面:

一、资金投入企业

任何一个企业要开始运营,都必须具有一定的资金投入,用于购建财产物资,支付前期费用等,以形成一定的生产或经营能力。企业资金的来源主要有两大类:投资者投入的资本金和债权人投入的资金。我国对设立有限责任公司和股份有限公司法定资本的最低限额有明确的规定。对有限责任公司来说,以生产经营为主的公司,法定资本最低额为人民币 50 万元;以商品批发为主的公司,法定资本最低额为人民币 50 万元;以商业零售为主的公司,法定资本最低额为人民币 30 万元;科技开发、咨询、服务性公司,法定资本最低额为人民币 10 万元。股份有限公司的注册资本最低限额为 1 000 万元。投资者投入的资金,按投入形式的不同,可分为货币投资、实物投资和无形资产投资。投资者以实物、无形资产出资的,必须评估作价,并依法办理其财产权的转移手续。根据《公司法》,除公司按法定程序减少注册资金外,投资者投入公司的资本金不能随意退出企业。除了投资者投入企业的资本金外,公司还可通过举债获得资金来源。债权人投入的资金是指企业借入的资金,它构成企业的负债。企业必需定期还本付息。

二、资金的循环和周转

马克思在资本论中论述到,资本的循环经过三个阶段,第一阶段:资本家购买原材料和劳动力商品,其所持有的货币转化为商品,即 $G-W$ 。第二阶段:资本家用购买的商品从事生产,产生一种商品。第三阶段:资本家回到市场销

售商品,将他的商品转化为货币,即 $W-G$,从而导出货币资本循环公式 $G-W-P-W'-G'$ (其中 P 表示生产过程, W' 、 G' 为价值增大的 W 和 G)。这并不是资本主义特有的生产方式。在社会主义条件下,企业的生产过程同样经历了供应、生产、销售三个阶段,只不过两者生产的不同罢了。供应过程是企业生产的准备过程,企业用所持有的货币资金或通过商业信誉,取得生产过程中所需的各项生产要素。资金由货币形态转化为实物等储备形态,也即完成了货币资本循环公式中 $G-W$ 的阶段。生产过程是指企业利用一定的技术和方法,将各生产要素合理组合起来,制造出某种特定的产品。它既是产品的制造过程,也是物化劳动和活劳动的消耗过程。在生产过程中,固定资产的减损以计提折旧费的方式体现出来,同时还发生材料消耗、支付工资及其他费用等经济业务。这时的资金又转化为在产品形态或产成品形态,亦即完成了货币资本循环公式中 $W-P-W'$ 的阶段。企业生产的目的是为了实现价值增值,因而其产品只有顺利地通过流通环节销售出去,才能实现其生产目的。在这一过程中,产品通过销售(现销或赊销),使资金又回到货币形态。我们将资金从货币形态开始,依次转换,最后又回到货币形态这一过程,称为资金循环。只要企业生产不停止,资金的循环过程就将周而复始地继续下去。我们将不断重复的资金循环称为资金周转。

三、资金退出企业

在企业资金周转过程中,有些资金会离开周转过程,退出企业,如用于分配利润、归还借款、减少资本等。这些退出企业资金周转的部分,同时减少了企业的资产和资产的来源,即负债和所有者权益。

资金投入、资金循环和周转及资金的退出,构成了企业资本运动的主要内容。资本运动不仅可以定性反映,而且可以定量反映,即以货币形态对其进行反映。企业资金的运动过程可用图 1-1 表示:

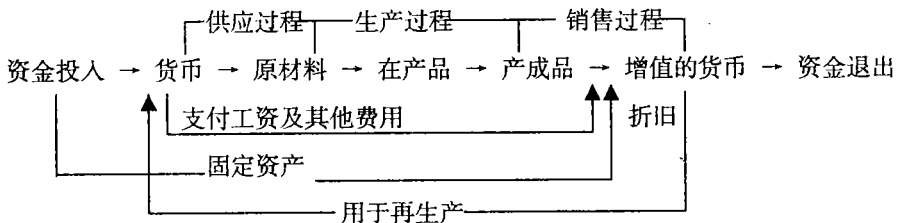


图 1-1 企业资金运动过程