

第 一 章

会 计 概 论

第一节 会计的意义

一、会计的含义

会计是以货币为计量单位，反映和考核企业经济活动及其成果的一种经济管理工作。会计在其历史发展过程中，创造了一套独特的程序和技术，具体包括确认、计量、记录和报告四个重要环节。确认，就是对特定经济业务加以分析判断，确定其对企业财务状况和经营成果的影响。计量，就是确定有关经济业务对企业的影响程度。记录，就是根据确认和计量的结果，按照复式记账的要求，在账簿中全面、系统地加以登记。报告，就是根据账簿记录及其他有关资料，编制资产负债表、利润表和现金流量表以及有关附表和说明，提供有关重要信息。会计又是通过信息交换和反馈，进行过程控制和观念总结的一门科学，是领导和管理经济的一个重要工具。

“会计”一词古时就有，所谓零星之算为计，总合之算为会，二者合起来就是会计，是计算的意思。较早的会计是用数字方法对某种特定的对象进行计算，以满足人们一定的需要，后来才逐渐形成特定的概念。

现代会计是一种经济管理活动，会计的目标是为投资人、经营管理者等利益关系人提供有利于决策的信息，因此它主要解决三个问题：一是为谁提供信息，二是提供什么信息，三是如何提供和何时提供信息。为谁提供信息主要是为投资人、债权人、经营管理者、政府和潜在投资人等社会公众提供信息；提供何种信息主要是提供与过去经济活动、目前经济活动和未来经济活动有关的信息；如何提供的方法分两大类：财务会计方法和管理会计方法，前者提供过去经济活动的信息（资产、负债和所有者权益在某一时点的情况即财务状况，收入、费用和损益在某一时期的情况即经营状况以及现金流入流出的情况），后者提供目前和未来经济活动的控制性信息。从信息系统的角度看，财务会计是信息生成系统，管理会计是信息分析和决策系统；从会计职能角度看，财务会计是以核算职能为主，管理会计是以控制职能为主；从提供信息的时间来看，财务会计是定期提供，管理会计是定期或不定期（随时）提供；从会计对象角度看，财务会计是确认、计量、记录和报告会计对象；管理会计是预测、决策、计划和分析会计对象。可见，市场经济越发展，社会分工越细，生产力水平越高，人们对经济管理的要求也就越高，作为经济管理的重要组成部分的会计，也就越重要。

二、会计改革与发展

伴随着改革开放的不断深化，会计工作也在改革中不断发展，面貌发生了巨大的变化：初步建立了以《会计法》为中心的会计法规制度体系，颁布了《财务通则》、《会计准则》，初步实现了企业会计制度向市场经济转轨和与国际惯例接轨，初步建立了会计人才的评价、选拔和培养机制，基层单位会计工作全面发展，会计电算化广泛应用，新的理财观念和方法逐步树立，对外

会计交流与合作广泛开展，有力地促进了我国会计事业的蓬勃发展。特别是“人世”后会计事业将面临新的机遇和挑战。

自 1999 年 11 月 15 日中美签订了《中美关于中国加入世界贸易组织的双边协议》以来，加入世界贸易组织（以下简称 WTO）对中国产生的影响成了人们的热门话题。机遇和挑战并存是多数人的共识。但对某一产业来说，机遇和挑战有多大主要取决于该产业的市场化程度，该行业的规范和约束机制，该行业的技术领先水平，管理水平和从业人员的素质。那么，我国加入 WTO 后，会计面临哪些机遇和挑战呢？

（一）会计信息的规范与会计准则

加入 WTO 后，我国将给予外商投资企业国民待遇，原来的一些限制将不复存在。中国的国内市场，尤其是服务业市场将更加对外开放，外贸政策更加透明。另一方面我国也可获得多边稳定和无条件的最惠国待遇，并以发展中国家的身份获取普惠制等特殊优惠。所以加入 WTO 后，将有更多的跨国公司进入我国，外商投资方向和方式也更加多样化，我国企业会有更多机会参与国际竞争，开拓国际市场。这样在我们发展市场经济和经济国际化进程中，必然要求按市场经济的规则对会计信息加以规范，需要我国进行会计准则的国际协调，以便提供国际通行的会计服务。

建立会计服务市场，我国行动较早。可以说我国会计制度的改革走在了企业体制改革的前头。早在 1981 年我国就成立了改革开放后的第一家会计师事务所。1985 年制定了《会计法》。1991 年举行了第一次全国注册会计师统一考试。1992 年《企业会计准则》出台。1997 年 1 月第一个具体会计准则《会计准则——关联方关系及其交易的披露》实施起，到目前为止陆续出台 9 个具体准则。这些准则同国际会计准则基本上是一致的。

可见，我国为加入 WTO 已作了较为充分的准备。加人

WTO后,我国会计准则和会计准则的国际协调方面基本上不存在障碍,还将会加快我国制定具体会计准则的步伐,促进我国会计制度的不断改善。

(二) 会计信息的质量和会计人员的素质

虽然我国在会计准则的制定和完善及国际协调方面准备较为充分,但这并不意味着我国会计信息的质量就完全符合经济国际化的要求。我国会计信息的质量从总体上来说,还存在不少问题。与会计信息真实、客观、可靠、公允的质量标准还有距离。影响会计信息质量的原因主要有三方面:一是会计人员的整体素质不高。虽然实施会计准则,但会计人员在掌握和遵循会计的确认、计量、记录和报告的原则、方法及程序上还有差距,从而影响会计信息的质量水平。二是会计人员的职业道德问题。有些会计人员职业道德观念薄弱,会计信息弄虚作假的现象较为严重。三是有关方面对企业会计规范的监管力度不够。法规制度未能得到严格执行,会计信息的错误和虚假就难以得到有效遏制。加入WTO后,由于国外会计服务的大量进入,全面市场化经济对会计信息的质量要求进一步提高,将对以上三方面产生强烈冲击。市场法规的约束、会计职业的竞争,将会促进我国会计人员整体质量水平的提高、职业道德观念的强化和会计准则及法规的刚性约束。

第二节 会计的作用与任务

一、会计的作用

会计作为一项重要的经济管理工作,在企业经营管理和其他各项社会经济发展中有着举足轻重的地位,会计工作发展水平和

发达程度已经成为衡量一个国家或地区经济基础设施好坏、投资环境优劣的一个重要指标。革命导师马克思早就认识到会计工作在商品经济中的重要性，并且预见到了会计工作在社会主义条件下的重要作用。他指出，过程越是按社会的规模进行，就越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是重要。他所说的簿记，相当于我们今天所讲的会计。我国社会主义经济建设和会计工作实践也一再证明了这个论断的正确性。中共中央早在 60 年代初就明确提出“经济越发展，会计越重要”。江泽民总书记、朱镕基总理以及党和国家其他领导人都十分重视会计工作。江泽民总书记多次号召广大干部，特别是领导干部学一点会计知识，看懂资产负债表、利润表和现金流量表，学会利用这三张表提高经济决策水平。下面以企业为重点谈谈会计工作在社会主义市场经济条件下的重要作用。

（一）会计信息是经济决策的依据

管理就是决策，而决策离不开信息。无论是政府经济管理部门制定经济政策，进行宏观调控，还是股东、银行等投资者选择投资对象，衡量投资风险，都离不开会计信息的指导，都离不开对会计报表的利用。

比如，将资产负债表中的资产与负债进行比较，能够衡量一个企业债务负担的大小；再如，对资产负债表中流动资产与流动负债进行比较，将经营活动现金流量净额与利息支出金额进行比较，一定程度上能够了解企业的短期偿债能力，是进行短期投资的重要参考信息；又如，将利润表的净利润分别与资产负债表中的资产和所有者权益进行比较、将利润表中的销售收入与资产负债表中的存货进行比较、将利润表中的主营业务利润与主营业务收入进行比较，很大程度上能够了解企业的盈利能力和经营效率，是进行股权投资决策的重要参考指标。

通过对各行业、各部门、各地区企业的资产负债表、利润表和现金流量表的调查和分析，还能从总体上掌握企业的资产负债结构、损益状况和现金流转情况，便于从宏观上把握经济运行状况和变化发展趋势，为政府经济管理部门制定经济政策、进行宏观调控提供依据。

正因为如此，会计信息真实可靠就显得尤其重要，《会计法》把会计工作提高到加强经济管理和财务管理、提高经济效益、维护社会主义市场经济秩序的高度来认识，正体现了对会计工作和会计信息重要性的充分重视。

（二）做好会计工作，对于强化经济监督、防范财务风险有重要作用

监督是会计工作的一项重要职能。在企业经营管理中，会计工作就其工作范围和工作性质来说，具有特殊地位。一方面，会计工作作为一项核算工作，各项经济活动、经济业务、财务收支都是会计核算的对象。另一方面，会计工作的重要目标就是向企业内外部各个方面提供信息，是企业经营管理信息中十分重要的信息系统，具有正式的报告渠道。因此，经济活动、经济业务和财务收支中出现或存在的问题都处于会计工作的视野之内，加强会计工作，建立健全会计信息系统，就能及时发现和制止这些问题，做到防患于未然。从国内外企业经营失败和违法案件分析来看，许多问题都与缺乏正常的会计监督有关。建立健全会计监督制度，发挥会计工作在经济监督中的作用，对于企业的健康发展，能够收到事半功倍之效。

比如，对于资金调度、财物调拨采取严格的授权制度，在各业务经办人之间实施职责分离，相互制约；又如，对于重大投资、财产处置进行必要的会计论证；再如定期进行财产清查和审计，及时发现财产管理和使用者的问题，等等，这些措施都能有

效地起到监督作用。

发挥会计工作的预警作用，还能有效地防范财务和金融风险。有人对国际上经营失败的企业进行了研究。结果发现，一个经营失败的企业，往往在前 5 年的现金流量表中就可找到蛛丝马迹。如果重视现金流量信息，对现金流量表给予充分关注，对于一个投资者乃至管理部门来说，就能做到防患于未然。充分利用会计信息就能发现企业存在的潜在问题，采取有效措施，避免企业陷入严重困难。

为此，《会计法》花了相当大的篇幅来规范会计监督问题，要求企业建立内部监督制度，加强会计监督，要求企业建立起职责权限明确、相互制约、相互监督的内部管理制度。

（三）发挥会计的管理作用，有助于落实经济责任，提高经济效益

会计信息所反映的企业财务状况和经营成果是企业过去经营活动的结果，通过分析和利用会计报表，能找出过去经营活动存在的问题，预测和分析企业未来发展前景，制定预算和计划，并通过预算的分解和落实，建立起内部经济责任制，从而做到目标明确、责任落实、考核严格、赏罚分明。要做到这一点，没有真实的会计信息，不充分利用会计信息，是不可能的。近几年来涌现出的邯钢经验、宝钢经验，很重要的一条就是充分发挥了会计工作和会计信息在企业内部管理中的作用，使会计工作真正成为企业加强内部管理、落实经济责任的基础工作和有效手段。

（四）做好会计工作是进一步推动对外开放和交流的重要条件

正如朱镕基总理早就强调的，会计是国际通用的商业语言，语言不通就无法做生意。境外投资者到中国进行投资环境调查时，所关注的一个重要问题就是会计政策如何，中国会计制度与

国际会计惯例差异有哪些，中国对协调会计政策差异有哪些措施。改革开放以来的会计工作实践中，我们既有推进会计改革、加强与国际会计的协调而促进对外开放的成功经验，也有由于国内经济发展和会计工作不平衡使会计改革不到位而付出代价的教训。正反两方面的经验一再证明，在改革开放事业中，会计工作处于十分重要的地位，提供真实可靠的会计信息，并且尽量与国际会计惯例相协调，对于我国经济的进一步对外开放，吸引更多的外商投资，推动企业到境外上市，以较低的成本筹集更多的资金，有着重要作用。我们还应当从进一步推进对外开放、推进国际经济合作和交流的高度，来认识做好会计工作、提高会计工作水平、保证会计信息质量的重要性。

二、会计的主要任务

企业的根本任务是根据市场需要，发展商品生产，创造财富，增加积累，满足社会的益增长的物质文化生活的需要。会计必须服从并服务于企业的根本任务，以提高企业的经济效益为目标。

根据企业的根本任务和会计的目标，会计工作肩负着以下几个方面的主要任务：

（一）正确进行会计核算，全面提供财务信息

核算是会计工作的首要任务。会计核算以提供财务信息为主，并应符合国家的有关规定和信息使用者提出的要求。财务信息的使用者主要有四个方面：一是每一个会计主体的本身，如代表企业独立经营的厂长、经理和有关负责人；二是有关政府部门，如企业的主管部门和各级财政、税务、金融、审计机构等；三是与企业有利害关系的单位与个人，如与企业有信贷关系的银行、与企业实行经济联合的其他单位、持有企业股票和债券的投

资人或债权人等；四是企业职工和工会，他们也需要从企业的财务信息中了解企业的经营状况和发展前景。企业应当建立起一套科学的财务会计信息的传递、处理、储存系统，既要满足微观管理的需要，又要满足宏观管理的要求。同时，财务信息应做到真实、准确、完整，符合制度规定，并要对信息使用者有使用或参考价值。

（二）认真履行监督职能，严格遵守财经法纪

进行会计核算是实行会计监督的基础，而实行会计监督又是正确进行会计核算的保证。所有企业都应当在进行会计核算的同时实行会计监督，在实行会计监督的条件下进行会计核算。随着我国经济的日益发展和改革开放的不断扩大，会计监督的职能应当强化、充实、提高，并为提高企业的经济效益服务。不仅要对经济活动是否合法进行监督，也要对经济活动是否合理、有效进行监督。对于违法乱纪的财务收支行为，会计人员有权拒绝办理。对于违法乱纪的会计人员和单位领导，要根据情节轻重严肃处理，触犯刑律的，要依法追究刑事责任。会计监督就是要为企业把关守口，促使企业的经济效益沿着正确的方向和轨道迅速增长。

（三）积极参与经营管理，努力当好领导参谋

企业经济效益的高低、好坏，不应消极地等到事后算账才知道，而应该积极地进行事先规划和事中控制。会计人员应当充分利用财务信息的优势，通过对经济活动的记录、计算、对比、分析，从中找出规律，帮助企业领导进行预测，选择最佳方案，并参与经营决策。在复杂多变的市场经济面前，会计人员应当具有强烈的市场意识、竞争意识、效益意识、参与意识。

（四）有效利用企业资产，千方百计提高效益

企业的资产也就是企业的资金运用，应当充分、有效、最大

限度地利用，以加速资金的周转，提高资金的使用效益。例如，企业应当尽量减少存货，腾出更多的资金用于生产经营周转；对于经营中暂多余的资金，可进行短期投资，以获取高于银行存款利率的收益；也可以进行长期投资，以获取企业的长远收益等。同时，企业应如实地核算和严格地监督各项资产的增减变动和使用保管的情况，应积极处理闲置不用或超储积压的资产，办理好有关资产盘盈、盘亏、报废或毁损的手续，保护好企业的资产不受损失。企业会计应当为如何利用好企业的各项资产出主意、想办法，并在力争达到最大的企业经济效益的同时，通盘考虑社会的经济效益。

第三节 会计的特征与职能

一、会计的基本特征

会计与统计、业务核算，在经营管理方面虽然都是核算、监督同一生产过程，但各自运用的方法不同，完成的具体任务不同，具有不同的特征。会计的基本特征是：

（一）以货币为主要量度

会计在计量时也广泛地运用实物量度（如件、米、吨等）、劳动量度（如工作日、时等）与货币量度（如元、角、分等），但以货币量度为主。而统计、业务核算在采用量度时，则是以特定的内容和要求为转移，不侧重于其中任何一种量度。

（二）核算、监督经济活动的全过程

统计基本上是从经济活动的结果进行事后核算，业务核算只核点、监督某些特定的经济业务。而会计反映、监督的则是经济活动的全过程，如从资金进入企业起，到供应过程、生产过程、

销售过程以及财务成果的形成及其分配，到资金退出企业的全过程。

（三）会计运用自己的一套特殊的方法，使其对经济活动的反映符合连续、系统、全面、综合的要求

“连续”是指会计对各项经济业务（即经济活动中每一具体的事项）所作的反映，必须如实地按照发生的时间顺序，从始到终，不得间断。“系统”是指对经济业务进行会计处理时，必须采用专门的方法，进行科学的分类整理和记录，以求得管理上需要的、系统化了了的数字资料。“全面”是指反映的经济业务必须完整，数字再小也不能任意取舍。“综合”是指必须以货币量度对不同种类、名称、量度的经济业务进行综合，从而取得总括性的经济指标。而统计的反映，虽然也有系统、综合的要求，但经常运用典型调查、抽样调查来反映，不具备连续、全面的特点；业务核算更不是全面的反映，也无综合的必要。

（四）严格以真实、合法的会计凭证为依据。

《会计法》规定，发生经济业务，必须取得或填制真实、合法的原始凭证并经过审核，才能据以编制记账凭证，登记账簿。

二、会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理过程中具有的功能。

会计的基本职能可以概括为两个方面：核算再生产过程，监督经济活动。

（一）会计的核算职能

会计核算职能就是对企、事业单位的经济活动进行连续、系统、综合的记录、计算和分析，以价值指标客观地反映经济活动过程及其结果，从而为经济管理提供信息。比如通过记录、计算材料、商品、产品、固定资产，反映企业的存货情况；通过记录

资产负债和所有者权益反映财务状况。

会计核算主要是采取货币形式，对经济业务的数量方面进行记录、计算和分析，提供经济管理的价值指标。

核算是全面地、连续不断地进行的。会计的记录计算能获得系统的、综合的会计信息，以便据以全面客观地考核经济活动的过程和结果。

核算不仅能反映已经发生的和已经完成的经济业务，而且可以通过计算分析预测未来经济发展的趋势和前景。通过对会计信息加工整理，计算和分析预测成本目标和利润目标，选择最佳方案，为管理者进行科学决策服务。

核算不仅能提供一个企事业单位的财务状况，而且通过汇总整理还可以反映一个行业、地区、部门的经济状况。国家经济计划、财税、金融部门及投资人、股东可以通过核算所提供的信息，了解企业的经济状况，分析经济发展趋势。

（二）会计的监督职能

会计的监督职能，就是在全面系统地反映经济活动的同时，对经济业务是否符合经济法规制度和会计准则进行考核和控制。会计通过连续系统地记录经济业务，监督财产物资的安全完整和合理使用；通过对会计资料的分析检查，监督经济活动是否符合会计法规制度和会计准则的要求。

会计监督主要是通过各种价值指标，考核经济活动的效果，利用资产和负债指标考核企业的偿债能力，通过成本、利润指标考核企业的财务成果，促使企业改善经营管理，提高经济效益。

会计监督，不仅应对经济活动进行事中和事后监督，而且还应进行事前监督。通过制订预算和定额，控制消耗定额和费用，通过对会计资料的分析检查，找出差距，制订措施，从而做到在事前有目的地控制经济活动的进程，维护社会主义市场经济秩序。

会计核算与会计监督二者相辅相成，核算是监督的前提，监督是核算的保证。认真搞好会计核算和监督工作就能充分发挥会计在经济管理中的作用。

（三）会计职能的发展

会计在发展，会计职能也在发展。会计职能的发展和经济发展与经济管理理论的发展有着大致同步的趋势，在一定历史时期，会计职能与其所处时代的经济发展水平和管理水平是相适应的。在会计发展早期，会计职能主要是反映职能，而且是不完整的反映职能，通常是记录财产物资。今天，会计预测经济前景、参与经营决策的职能应运而生，既是社会经济发展和会计自身发展的必然结果，同时又适应了社会经济发展和经济管理的要求。随着社会主义市场经济体制建立和完善以及应此要求而进行的具有开拓性的会计改革，会计职能将更大限度地发挥出来。

第二章

会计的对象和要素

第一节 会计的对象

在现代企业中，经济活动包含三项内容，即：以生产和销售企业产品（劳务）为主的经营活动；以运用资金为主的投资活动；以筹集资金为主的理财活动。会计建立在企业经济活动基础上，但会计的对象并不包括企业经济活动的全部，它主要针对上述这些活动中能够用货币表现的方面，即资金运动。

一、资金运动

以工业企业为例，企业从投资者那里得到经营资金，经过供应、生产、销售等过程，有规律地依次顺序转化，周而复始地循环。企业用货币资金购入生产所需的各种材料后，由工人运用劳动工具对材料进行加工制造，同时发生各种生产费用，包括材料的消耗、固定资产的折旧、支付工人工资等。随着生产过程的完成，进入产成品销售阶段。产品销售后取得销售收入，再从销售收入中减去成本费用和销售税金，便是企业的营业利润。到此完成了资金的一次循环。企业获得的利润，还要交纳所得税，然后向投资者分配。所有这些活动都是工业企业的资金运动。

再以商品流通业为例。商品流通业的经济活动，主要是从事

商品的购进和销售业务。同样，企业从投资者那里得到经营资金后，购进、储运商品，将商品销售之后取得销售收入。商品销售收入补偿了商品购价和经营管理等费用以及交纳流转税之后，就是营业利润。同样，企业获得利润后，先向国家交纳所得税，然后向投资者分配。所有这些活动构成商品流通企业的资金运动。

可以看出，企业资金运动的过程就是用货币形式表现出来的企业生产经营的全过程。这就是企业财务会计所要加以核算的内容，就是企业财务会计的对象。

对企业的资金运动，需要从两个不同的角度来分析：

第一，从某一时点（如月末、年末）反映资金运动的相对静止状态来分析。这种分析法好似给运动中的资金拍出一张照片，看上去是不动的，但它仅仅表现为拍照这个时刻的资金状态。

从某一时点看，资金运动的静止状态是由资产、负债和所有者权益三项要素共同反映的。这三项要素在任何时点都会呈现下列的数量关系：

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

第二，从两个时点间隔的时期反映企业资金运动的变化及其结果来分析。如以经营活动为代表，可以看出这种变化及其结果是由收入、费用和利润三项要素共同反映的。这三项要素在一个期间内也会呈现下列数量关系：

$$\text{总收入} - \text{总费用} = \text{利润（或亏损）}$$

二、资金运动的六要素

通过对资金运动的观察，我们引进了财务会计的六项要素。这六项要素之间存在内在的有机联系。资产、负债及所有者权益要素表现了某一时点的资金状态，它是一定时期经营业务的结果。而这一结果的形成过程，则要通过收入、费用和利润要素加

以反映。以上六项要素，是财务会计所要反映的资金运动的具体内容。也就是说，财务会计的对象就是由这六项要素所构成的资金运动。

第 二 节 资 产

为了明确记录和核算的具体内容及其特点，应当分析资金运动的不同组成部分，把会计对象具体化。会计对象主要组成部分的具体化就是会计要素。也是报表内容的基本框架。资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润，是财务会计的六项基本要素。

一、资产的定义

资产是企业拥有或控制的能以货币计量的经济资源。这个定义说明资产具有三个特点：

（一）资产是一项经济资源

资产是一项经济资源，这项资源单独或与其他资源相结合在一起时，可以直接或间接地为企业提供未来的经济利益。资产必须具有这种提供未来经济利益的潜能，如果不具备这种潜能，就不可列作资产。

（二）资产应当能以货币来计量

资产应当能以货币来计量，如果一项资产不能用货币加以计量，就很难确认它的价值，它在未来转化为费用也就难以计量。

（三）资产应当为企业所拥有或所控制

资产应当为企业所拥有或所控制，是指企业所拥有的这项资产产生的利益只能归于该企业，从而限制了其他主体对这一利益的取得。这就是说，资产对企业具有提供经济效益的能力，而这

种能力具有排他性。如果其他主体也可以分享这种利益，利用这种服务，它就不是企业的资产。这里，“拥有”指具有所有权。法律上所有权的概念是会计的一项依据，但会计并不完全依据法律的概念来确认资产。当企业对某项经济资源虽然没有所有权，但在一定时期或一定条件下可以自主支配和控制，仍要列作企业的资产。例如融资租入的固定资产，其所有权属于出租人，但承租人可以把其列为资产。

二、资产的类别

资产是企业从事生产经营活动的物质基础，它以各种具体形态分布或占用在生产经营过程的不同方面。一般分为流动资产和非流动资产两大类。

（一）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。流动资产通常包括现金及各种存款、应收及预付款项、短期投资、存货等项目。流动资产的重要特点是它在参加生产经营时，其价值一次转移到产品成本或费用中去。

1. 现金及各种存款。现金及各种存款是流动资产中流动性最强的资产，可以直接投入流通，也可以应付紧急债务。因此，所有者、债权人和企业管理人员都非常重视现金及各种存款的拥有量。不过，财务制度比较健全的企业，一般不会保留过多的现金，而是将其暂时闲置部分转作短期投资，以增加企业的收益。

2. 短期投资。短期投资是指各种能随时变现或转卖的有价证券以及不超过一年的其他投资。其中有价证券是指各种能随时变现或转卖的债券、股票等。

企业将暂时闲置的资金用于购买有价证券，可以获得利息或