

第一章 总 论

本章导读

本章主要介绍了会计的概念和职能，企业组织的形式和目标、企业组织的经济活动以及与主要财务报表之间的关系；阐述了会计信息的需求者与会计信息的质量要求；介绍了会计要素、会计等式、会计核算的基本前提与基础以及我国企业会计准则体系和会计法律法规体系；延伸阅读部分介绍了会计职业发展与会计职业道德规范。

学习目标

1. 了解会计的产生过程，掌握会计的本质和会计的职能。
2. 了解企业组织的形式、主要经济活动以及与主要财务报表之间的关系。
3. 了解会计信息的需求者和会计信息的质量要求。
4. 掌握会计要素和会计等式。
5. 掌握会计核算的基本前提和基础。
6. 掌握我国企业会计准则体系和会计法律法规体系。

问题导引

小王来到大学后发现很多同学饭后喜欢喝奶茶，打算开一家山商奶茶店，经调查了解，开设一家奶茶店需要购置以下设备和材料。

(1) 基本设备，包括操作台、制冰机、封口机、冰柜、豆浆机、榨汁机、保温箱、加热器和过滤器。

(2) 基本原料，包括纯净水、珍珠、椰果、红豆、布丁和巧克力。

(3) 盛奶茶的奶茶杯、盖子和吸管。

每杯奶茶的平均成本约为 5 元，平均售价约为 15 元。试问：奶茶店的主要经营活动包括哪些？制作奶茶包括哪些基本工艺流程？会计如何核算和反映奶茶店的经营情况？

第一节 会计的概念和职能

一、会计的概念

(一) 会计的雏形：生产过程的附带职能

会计起源于人类的生产活动。在社会发展过程中,生产活动是人类最基本的实践活动,它不仅满足了人类最基本的物质需求,同时也为社会发展奠定了基础。人类的生产活动包括生产、交换、分配和消费四个环节,生产活动的整个过程既是人力、物力和财力的耗费过程,同时也是产品的提供过程。如果社会的生产效率低下,生产的产品在人们消费之后没有剩余,社会再生产就只能维持原来的生产规模而难以扩大和发展;如果社会的生产效率不断提高,生产的产品除满足人们的生产、生活消费之外还有剩余,社会再生产就能够以扩大的规模进行。生产效率越高,剩余产品越多,社会的发展也就越快。早在原始社会人们就认识到,有必要在生产的同时把生产活动的内容记录下来,以帮助人们了解劳动成果和剩余产品的数量。

这种记录主要是从数量上表示人们经济生活中的财产变化,并提供与此相关的经济信息。例如,在原始社会,人类出于掌握生产成果的需要,逐渐产生了“结绳记事”等简单的计量行为,由此产生了会计的雏形。文字出现以后,人类开始对物质资料的生产与耗费进行专门的记载,如我国古代的“书契”就是用文字来刻记有关经济事项的记录,这可以说是最初形态的会计。但是,由于当时的生产力低下,生产规模不大,与之相适应用来计算生产和耗费的会计也极为简单,它只能作为生产活动的附带部分,由生产者在生产时间之外附带地把收入、支出等记载下来。

(二) 会计的产生：财产的保管和记录

人类进入奴隶社会以后,随着财产私有制的确立、阶级的产生和国家的建立,有关财富计算、分配等各个环节的经济关系日趋复杂。这种复杂的经济关系促进了会计核算技术的发展和会计工作职责的变革,原先作为附带工作就可以完成的核算任务发展到必须建立一个专门的会计职能部门才能完成的程度。在资本主义产生以前的奴隶社会和封建社会,占主导地位的经济是自给自足的自然经济,民间的生产规模相对较小,对会计工作的要求仅限于积累经济数据并将这些数据定期报告给财产的所有者,即所谓“月计岁会”(零星算之为计,总合算之为会)。用于记录和报告财产收支结存情况的“官厅会计”是古代会计的主要形式。据史料记载,我国早在西周时代就有了为朝廷服务的官厅会计。会计在当时的含义既包括日常的零星核算,又包括岁终的总核算,通过日积月累到岁会的核算以达到正确考核王朝财政经济收支的目的。

官厅会计在国外的历史也很悠久,如马克思在《资本论》中指出:“原始的印度公社里,就有一个记账员,登记农业账目,登记和记录与此有关的一切事项。”

古代会计的另一种重要形式是庄园会计。庄园会计在古代埃及、古代印度、古代巴比

伦、古代中国、古希腊、古罗马等文明古国均有着漫长的发展历程，其中以古希腊的奴隶主庄园和欧洲中世纪早期的封建领主庄园的会计最具代表意义。当时，各个庄园主逐渐把各自的封地变为世袭领地，从而不同程度地出现了马克思所说的“硬化了的私有财产”。私有财产的硬化，使得国家主权削弱，各封建庄园相对独立。西欧各国的封建庄园有两个基本特征：一是经济自给自足，每个庄园都包括一个农场和几个小手工作坊，几乎可以满足庄园内全部人员的一切生活需要；二是出现委托代理关系，多数作为庄园主的封建贵族，不可能自己管理庄园的一切事务，对拥有多个庄园的庄园主来说更是如此，于是庄园主将庄园委托给他所信任的管家进行管理，这样，在庄园主和管家之间就形成了典型的委托代理关系，管家因此承担了相应的代理责任。管家为了更好地履行自己的职责，需要定期地向庄园主报告庄园的财产管理情况，这就促使了庄园会计的产生。尽管庄园会计的记账方法十分简单，但是这一时期出现的会计思想，如受托责任思想、定期报告制度，均对以后会计实务和会计理论的发展产生了深刻的影响。

无论是官厅会计还是庄园会计，其主要任务都是对财产的保管和记录。簿记是该阶段会计的重要特征。我国这一阶段的单式簿记方法曾处于世界领先水平，如秦汉时期，经济生活中钱、物的进出使用固定的一对行为动词——“入”和“出”或“收”和“付”作为记账符号，这是会计记录规范化的一个重大进步。又如宋朝时期创造的“四柱清册”结算法，在当时是官吏报告钱粮数额或办理财产移交时必须采用的核算方法。四柱，即“旧管”“新收”“开除”和“实在”四个要素，相当于现在会计术语的期初结存、本期收入、本期支出和期末结存。每到期末，人们按“旧管+新收-开除=实在”的公式进行试算平衡，以报告财产物资的增减和结存情况。

13 世纪以后，世界商业中心由东方转到以意大利为核心的欧洲。意大利的威尼斯、热那亚等城市成为商业贸易的集散地，经济十分发达。在这些地方，资本借贷业务悄然兴起，标志着资本主义生产关系的萌发，相应地，传统的簿记方法已不能满足核算资本借贷这类经济业务的需要。1494 年，意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利（Luca Pacioli）在他的著作《算术、几何、比及比例概要》（*Summæ Arithmetica Geometria, Proportioniet Proportionalita*）中正式详细介绍了复式簿记理论，这标志着近代会计的诞生，也是会计发展史上第一个里程碑。

（三）会计的演进：一门艺术

15—19 世纪，会计理论与方法的发展比较缓慢。直到 19 世纪，英国、美国等国家相继完成工业革命，这一局面才得以改变。社会化大生产以及新的企业组织形式——股份有限公司的广泛出现对会计工作提出了新的要求，从而引起了会计核算方法和内容的深刻变化，主要体现在以下三个方面。

（1）会计服务对象范围的扩大。过去会计只服务于单个企业，在这一时期通过职业会计师的活动逐渐发展到为所有企业服务，使会计成为一种社会活动。

（2）会计工作内容的扩大。过去会计主要是记账和算账，在这一时期逐渐增加了编制和审查报表等工作任务；与此同时，为了满足编制财务报表的需要，对资产计价理论和方法的研究逐渐受到重视。

（3）企业会计报告的信息必须接受外界的监督。企业的账目只有通过外界，特别是独立执业会计师的监督，才能取信于企业外部的投资人和其他利益相关方。1854 年，世界上

第一个会计师职业团体——英国爱丁堡会计师公会的成立，被认为是近代会计发展史上第二个里程碑。

20 世纪初，法律制度的建设进程相对落后于生产力和生产关系的发展速度。在许多资本主义国家，特别是在美国，尚未建立与股份有限公司这一企业组织相适应的法律体系，也没有制定与股份有限公司相匹配的会计准则和制度。因此，各企业按照各自利益需求编制财务报表的行为司空见惯。这种情况下盛行的观点是：会计是一门艺术，而不是一门科学。所谓“艺术”，一般是指通过经验、学习或观察而获得的完成一定行为的能力。如果把会计理解为艺术，则强调会计不是规范化的行为准则或会计必须遵循的客观规律，相反，强调的是会计人员拥有经验、技巧和独立判断与解决具体问题的本领。

“会计艺术论”的形成有一定的社会实践背景，那就是会计交易或会计事项包含很大的“不确定性”。为了将会计业务数据按照人们的要求加工成有用信息，需要进行判断，这种判断在一定程度上只有靠会计人员的经验和技巧才能完成。但是，过分强调会计的“艺术性”容易使会计成为企业操纵利润的工具。特别是 20 世纪二三十年代，多种资产计价方法并存，在实务中对收益的认识和界定存在很大差异。有些企业管理者为了吸引更多的外部投资，利用会计工作中人员的主观判断和分析操控会计数据，提供虚假的财务报告，欺骗投资者。这些混乱的会计处理方式对 20 世纪二三十年代的世界经济大危机起到了推波助澜的作用。

（四）会计的本质：经济信息系统

自 20 世纪 60 年代起，科学技术的进步和经济形势的变化促使人们开始重新探索和认识会计的本质和作用，并力图使其成为一门科学。在中外会计界，人们对会计的认识主要有三种观点：会计管理活动论、会计信息系统论和会计控制系统论。

1. 会计管理活动论

会计管理活动论大约形成于 20 世纪 80 年代，代表人物是我国著名的会计学家杨纪琬、阎达五教授。会计管理活动论认为，会计是“人们管理生产过程中的一种社会活动”，这一观点否定了此前认为会计是一种方法或工具的看法，强调会计具有反映和监督等管理职能。

会计的产生固然与生产活动有关，是一种社会现象，但这一社会现象属于管理范畴，是人的一种管理活动，如果离开作为管理者之一的会计人员，离开对经济活动行使诸如反映（核算）、监督（控制）以至预测、决策等这些管理职能，会计也难以继。

会计管理活动论还强调会计工作是一种管理工作。会计工作中属于信息处理的部分，也是伴随着对会计信息反映的经济业务进行不同程度的管理活动而进行的，从严格意义上来说，处理会计数据和加工会计信息本身也是一种管理工作。从这个角度出发可以认为，会计是人们利用特定的方法和程序，以统一的计量尺度对经济活动进行连续、全面、综合的反映和控制，以达到最佳经济效果的一种管理活动。

2. 会计信息系统论

会计信息系统论认为，不能将会计等同于会计工作。虽然会计工作是一项管理工作，但不能因此认为会计的本质是一种管理活动。会计活动不生产产品或提供劳务，只生产信息，主要是财务信息。会计生产并提供信息，需要一系列相互联系的加工步骤，形成一个数据输入和信息输出系统。从历史上来看，现代会计自产生以来就始终以提供信息为主，

为经济管理服务,即会计作为一个信息系统,它通过提供客观的科学信息为管理服务,本身并不参与管理。

概而言之,会计信息系统论首先将会计定义为一个系统,因为它是由会计核算、会计分析和会计检查等相互关联的部分所组成的集合;其次,将会计定义为一个人工系统,因为它是人们为了加强经济管理、提高经济效益而建立的系统;最后,将会计定义为一个信息系统,因为它旨在向信息使用者提供各种有用的经济信息,如各种财务报告等,为了区别于提供其他类型信息的信息系统,称之为会计信息系统。从信息系统角度考虑,会计是旨在提高微观经济效益、加强经济管理而在企业范围内建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。

3. 会计控制系统论

会计控制系统论是由我国会计学家杨时展教授和郭道扬教授所倡导的,它是继会计管理活动论和会计信息系统论之后出现在我国的认识会计的新观点。杨时展教授认为:“现代会计是一种以受托责任为目的,以决策为手段,对一个实体的经济事项按货币计量及公认原则与标准,进行分类、记录、汇总、传达的控制系统。”郭道扬教授认为:“会计是管理者通过对会计信息系统与会计控制系统的协同运作,实现对市场经济中的产权关系、价值运动过程及其结果系统控制的一种具有社会意义的控制活动。”

随着人们认识的不断深化,会计管理活动论和会计信息系统论这两种观点日趋接近。会计管理活动论也承认信息系统的存在,只是强调这个系统的主要职能是控制和监督,而不是反映;会计信息系统论同样承认会计系统是管理系统的一个部分,只是强调其主要职能是提供信息,为决策提供咨询服务,对决策起到支持的作用。其实这两种观点虽然在表达上有一定的差异,但并无本质上的矛盾。会计信息系统论侧重于会计的目标,按照现代会计理论的基本观点,会计的目标就是向信息使用者提供对决策有用的信息;会计管理活动论侧重于会计的内容和过程,会计在形成会计信息的过程中,要采用适当的手段对企业的经济活动过程进行控制和反映,这种控制和反映本质上就是一种管理活动。

综上所述,可以把会计定义为旨在提高企业和各单位经营活动的经济效益,为加强经营管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。这个经济信息系统将会计主体已经发生和预期发生的经济活动所产生的数据,通过科学的程序和方法加工成以财务信息为主的经济信息,供信息使用者用于经济决策,并据以实行必要的控制。

二、会计的职能

会计职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能,具体地讲,就是会计能够做什么。作为一个会计信息系统,会计的基本职能是会计核算和会计监督,随着环境的变化,会计还具有评价、预测和决策等扩展职能。

(一) 基本职能

1. 会计核算

会计核算以货币为主要计量单位,通过价值量对经济活动进行确认、计量、记录,并进行完整报告,也称为会计的反映职能。核算是会计的基本职能,也是全部会计管

理工作的基础。

2. 会计监督

会计监督是以会计法规为依据,利用价值指标,按照一定的目的和要求对经济活动进行控制、考核和指导。会计监督伴随会计核算进行,包括合法性监督和效益性监督两大方面。

(二) 扩展职能

1. 评价

财务会计可以通过定期编制财务报表,揭示一个企业的财务状况及其变动情况和最终经营业绩,人们还可以通过对财务报告的分析,肯定业绩,找出差距,提出解决措施,因此,会计具有分析、评价企业经营业绩的职能。

2. 预测

预测经济前景主要是在对会计提供的核算资料分析评价的基础上,利用科学的预测方法,对企业的经济活动前景进行描述和规划。面对日益激烈的竞争和瞬息万变的市场情况,企业需要建立高度科学的管理体制,并利用会计所提供的信息预测企业活动的前景。

3. 决策

决策是在预测结果的基础上,拟定几种可以达到的目标和方案,通过评价各方案的经济效果,从中选出最优方案的过程。决策过程要利用大量的会计信息作为决策的依据,会计实质上起到了提供有助于决策的信息、支持和参与决策的作用,会计人员则是决策的参与者和支持者。

第二节 企业经济活动与会计信息

一、企业组织的形式和目标

企业是指从事生产、流通、服务等经济活动,以生产或服务满足社会需要,实行自主经营、独立核算、依法设立的一种营利性的经济组织。

通常,按企业财产的组织形式和所承担的法律 responsibility 可将企业分为独资企业、合伙企业 and 公司企业,这是按照法定标准进行的分类。公司企业又称作股份制企业,是由两个以上投资人(自然人或法人)依法出资组建,有独立的法人财产,自主经营,自负盈亏的法人企业,公司企业的所有权和经营权分离,出资者按出资额对公司承担有限责任。公司企业主要包括有限责任公司和股份有限公司。

(一) 公司治理结构

公司治理结构是指为实现资源配置的有效性,所有者(股东)对公司的经营管理和绩

效进行监督、激励、控制和协调的一整套制度安排，它反映了决定公司发展方向和业绩的各参与方之间的关系。

典型的公司治理结构是由所有者、董事会和执行经理层等形成的相互关系的框架。根据国际惯例，规模较大的公司，其内部治理结构通常由股东大会、董事会、经理层和监事会组成，它们依据法律赋予的权利、责任、利益进行分工并相互制衡。公司的最高权力机构是股东大会，由全体股东组成。公司决策机构和执行机构由董事会、监事会和总经理组成，分别履行公司战略决策职能、纪律监督职能和经营管理职能，在遵照职权相互制衡的前提下，客观、公正、专业地开展公司治理活动，并对股东大会负责，以维护和争取实现最佳经营业绩。公司治理结构如图 1-1 所示。

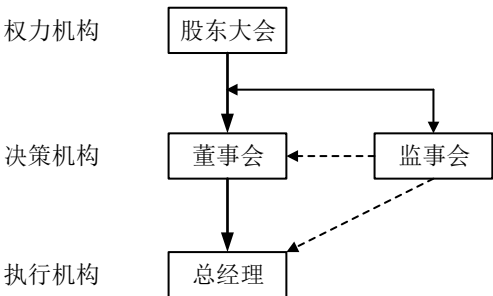


图 1-1 公司治理结构

（二）公司组织结构

通常所说的组织结构是指为了实现组织的目标，在组织理论指导下，经过组织设计形成的组织内部各个部门、各个层次之间固定的排列方式，即组织内部的构成方式。不同企业，由于性质不同，其组织结构也不完全一样，如直线型组织结构、职能型组织结构、事业部制组织结构等。某制造企业的组织结构如图 1-2 所示。

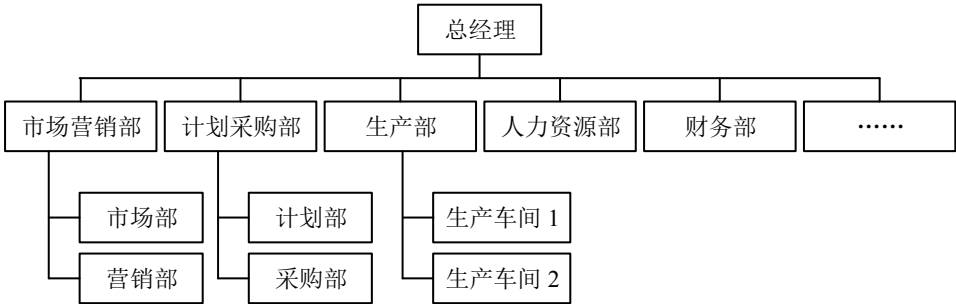


图 1-2 某制造企业的组织结构

（三）企业组织的目标

从管理学来看，任何组织都是为了实现一个或多个特定目标而存在的。企业作为一个契约性组织，也必然具有其特定的目标。企业的目标既是企业存在的基本条件，也是企业不断发展的动力源泉。

从本质上讲，企业是以营利为目的的经济组织。无论在任何社会形态下，企业进行生产经营活动时，总是力求以尽可能少的耗费取得尽可能多的成果，即收入大于支出。因此，

企业生产经营活动的出发点与归宿都是为了获取利润,创造社会财富。随着市场经济的发展,特别是在现代企业制度下,企业的目标已日益呈现出多元化特征,不仅在学术界存在着利润最大化、企业价值最大化、股东权益最大化、相关者利益最大化等多种主张和诸多争议,而且不同企业通常也确立有不同导向的个性化目标。

1. 利润最大化

利润最大化目标是基于对企业本质的认识提出的。企业开展经济活动的目的是创造更多的财富,财富的多少可以用利润指标直接衡量,只有每个企业都最大限度地获取利润,整个社会的财富才可能实现最大化,进而促进社会的发展与进步。将利润最大化作为企业的目标,不仅具有直接、明了的特点,易被企业接受,而且可以强化企业的成本观念,促进资源的合理配置,有利于社会经济效益的提高。

但从管理学理论和企业发展的实践看,这一主张只是对企业目标浅层次的认识,它未能将所获得的利润与投入的资本相联系,也没有考虑资金的时间价值和预期利润的风险因素。在利润最大化目标导向下,企业往往会忽视自身所应承担的社会责任,导致企业的短期行为,如轻视安全生产和人力资源开发、忽视对环境的损害和对环境污染的控制、过度使用自然资源等。

2. 企业价值最大化

企业价值最大化目标是依据风险管理理论提出的。企业经济活动所创造的财富首先表现为企业的价值。企业价值不是会计账面上财产的总价值,而是企业全部资产的市场价值。与利润最大化目标相比,企业价值最大化目标强调风险与报酬的均衡,充分考虑了资金的时间价值和投资的不确定性因素,有利于克服企业的短期行为,实现社会资源的合理配置。但在管理实践中,对如何科学地计量企业价值尚存在一些争议。对于上市公司,虽然可通过股票价格的变动反映企业价值,但股价的变动受诸多因素的影响,当前市场上的股价不一定能确切反映企业的获利能力。对于众多的非上市公司,则需要通过专门的评估才能确定其价值,而评估的科学性和准确性方面也可能存在一些问题。

3. 股东权益最大化

企业生存和发展的直接目标是为企业的股东创造尽可能多的财富,在上市公司中具体表现为股东所持股票价格的最大化。企业经理人员的报酬也往往与股票的价格相关,股东权益和企业经理人员的报酬通过股票市值得以充分体现。由于影响股价变动的因素较多,不仅包括企业的经营业绩,也包括投资者的心理预期以及政治、经济、社会等环境的变化,受这些因素的影响,易使股东权益最大化目标的计量缺乏客观标准和统一的尺度。此外,股东权益最大化在规范企业行为、经理人参与收益分配等方面也存在一定的问题。

4. 相关者利益最大化

相关者利益最大化目标是20世纪60年代在美国、英国等国家公司治理实践中发展起来的一种企业目标理论。企业是一个多元利益的共同体,其发展仅仅依靠股东是不够的,必然要有众多的利益相关者参与,如政府、债权人、雇员、消费者、供应商,甚至社区居民等。不同利益相关者对企业的要求不同,如投资者要求股东权益最大化、经营者要求加薪、雇员要求工作稳定和薪酬较高等。企业不仅要为股东利益服务,同时也要保障其他相关者的利益,实现相关者利益的最大化,这样才能促进企业的长远发展。

二、企业组织的经济活动

不管何种形式的企业组织，企业的经营管理者为了企业更好地发展，首先必须根据企业所面临的内外环境制定企业发展战略，然后，在企业发展战略的指引下，考虑应该做什么（投资决策），从哪种渠道和以什么方式解决资金问题（筹资决策），以及如何运用这些资金开展经营活动（经营决策）。由此，任何企业组织的经济活动都可以大致分为筹资活动、投资活动和经营活动。

1. 筹资活动

筹资活动可以看成企业财务管理中首要的、基本的环节。事实上，无论公司的创立，还是成长壮大，包括公司日常经营活动，都可能遇到资金的筹集问题。筹资活动对公司经营者而言，就是要分析研究如何以较低的代价筹集到足够的资金，以满足公司生产经营的需要。由于筹资方式的多样性，不同筹资渠道的资金来源，其资金成本、使用期限、风险程度、筹资灵活性等都大不相同，对公司未来产生的影响也是不同的。公司筹资决策所要解决的问题是如何取得企业经营发展所需要的资金，包括什么时候筹资、筹集多少、怎样筹资、向谁筹资等问题。筹资决策的关键在于决定各种资金来源在总资金中所占的比重，即注重资本结构的合理安排，以使筹资风险、筹资成本与期望资金收益相匹配。

2. 投资活动

投资活动是指公司投放资金，以期在未来获取收益的经济行为。公司的投资范围比较广泛，既可以通过购买厂房、设备等进行内部投资，也可以进行对外投资。公司开展投资活动的关键就是进行科学的投资决策，即在若干待选方案中选择投资成本小、收益大的方案。在投资决策分析过程中，决策者要充分考虑投资的现金流动情况以及投资的风险。任何一个重大投资决策的失误往往会使一个公司陷入困境，甚至破产。在进行投资之后，还要注意加强投资跟踪管理和控制，以确保投资预期效果的实现。

3. 经营活动

经营活动是指企业投资活动和筹资活动以外的所有交易和事项，如购买材料、支付工资等。

企业组织的筹资活动、投资活动和经营活动三者不是孤立存在的，而是相互联系的。筹资活动是投资活动和经营活动的基础，公司如果筹集不到资金，就无法进行投资和生产经营，也就无法获得用来向投资者分配的净利润。

三、会计信息：从企业经济活动到财务报表

（一）任何经济组织的经济活动都离不开会计

在现代社会经济生活中，几乎每个经济组织，如公司、企业等营利性组织以及政府机构、学校、社会团体等非营利性组织都承担着各种各样的使命，为社会大众提供相应的产品或服务，这些组织要完成使命就必定要使用各种人力、物资、服务、设备、信息等资源，

这些资源的取得必定需要花费金钱。各组织的管理者必须能够回答以下问题才能保证组织的运作效率：取得各种资源的资金从哪里来？钱花在什么地方？会产生怎样的效果？如果不使用科学系统的方法来处理这些事情，这个组织的管理必定是混乱的。承担该重任的就是这个组织的会计人员，他们从事会计核算，或是利用会计核算资料及其他资料进行预测、决策、规划、控制以及分析评价等更复杂的经济管理工作。因此，经济组织的任何经济活动都需要会计信息的支持，而经济组织的任何经济活动也会影响会计信息。

（二）从企业经济活动到企业财务报表

企业经济活动是会计进行核算和披露的对象。会计试图用国际通用的语言形式去揭示企业纷繁复杂的经济活动原貌。会计的最终产品是企业财务报表，企业的经济活动被提炼、浓缩在财务报表中。企业财务报表以会计特有语言描述企业的基本财务状况、经营成果和现金状况，它是企业经理人及其他会计信息使用者理解企业经济活动过程及结果的载体。无论企业的组织结构、业务内容、经营规模、经营业绩有何不同，所有的企业都通过资产负债表、利润表和现金流量表等财务报表反映财务状况、经营成果和现金流动状况。

企业财务报表用“会计特有语言”总结了企业经济活动的财务后果。企业会计系统提供了一种机制，通过这种机制对企业的经济活动进行确认、计量，以财务报表的形式对外报告，从而完成了从企业经济活动到企业财务报表的转化过程。企业从经济活动到财务报表的转化过程如图 1-3 所示。

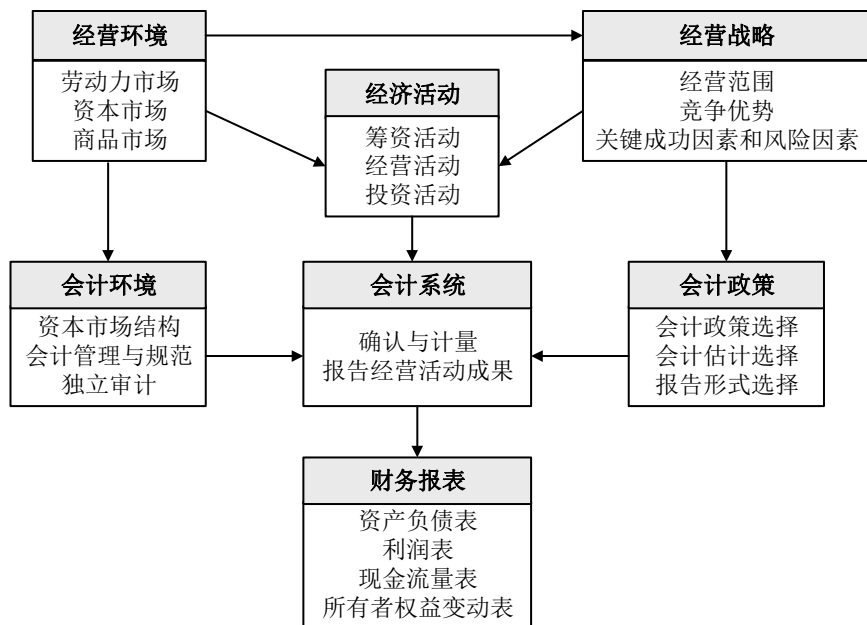


图 1-3 企业从经济活动到财务报表的转化过程

图 1-3 描述了企业基于特定经营环境和经营战略所从事的经济活动，经过会计环境、会计系统和会计政策的影响、加工，最终形成财务报表的过程。

由图 1-3 可见，企业经济活动是财务报表试图反映的经济实质，财务报表只是用来反映经济活动的一面美妙的“镜子”。如果财务报表的分析者不了解企业所面临的经营环境、经营战略、会计环境和会计政策，仅看会计数据是难以把握和理解企业经济活动的

实质的。

下面我们通过一家企业的会计信息产生过程，说明企业经济活动对财务状况、经营成果的影响。

（三）企业经济活动与资产负债表

资产负债表反映企业在某一特定时点（如 20××年 12 月 31 日）的财务状况。资产负债表是一幅企业财务状况的静态图画，它是报表编制日企业财务结构的“快照”。一般来说，企业过去的经营、投资和融资等活动的结果都会反映在资产负债表上。资产负债表的左边列示了各项资产，右边列示了各种负债及所有者权益（或股东权益）。从经营角度来理解，企业筹资活动的结果体现在资产负债表的右边，企业投资活动的结果体现在资产负债表的左边。

1. 筹资活动与资产负债表右边

假设小王来到大学后发现很多同学饭后喜欢喝奶茶，于是在学校附近开了一家山商奶茶店。山商奶茶店自创立以后，随着经济业务的发生，会计信息被记录，以下为记录的分析过程。

（1）20××年 1 月 1 日，山商奶茶店正式注册成立。你作为投资者投入资金 20 万元，存入银行。

这属于典型的股权融资。企业承诺未来向投资者进行利润分红换取投资者当前的资金投入。企业收到投资者投入资金 20 万元，仅仅在资产负债表左边的“货币资金”（包括“库存现金”“银行存款”等）“金额”项目中填入 20 万元是不够的，还需要解释这笔资金的来源，这是所有者投入的“实收资本”。因此，该笔业务应在资产负债表的“资产”项目和“所有者权益”项目分别进行登记，在资产负债表的左边和右边同时填入，保持平衡。山商奶茶店 20××年 1 月 1 日资产负债表（简表）如表 1-1 所示。

表 1-1 山商奶茶店 20××年 1 月 1 日资产负债表（简表） 单位：元

项 目	金 额	项 目	金 额
资产：		负债：	
货币资金	200 000	短期借款	
应收账款		应付账款	
存货		所有者权益：	
固定资产		实收资本	200 000
在建工程		资本公积	
无形资产		留存收益	
资产总计	200 000	负债和所有者权益总计	200 000

（2）20××年 2 月 15 日，为了扩大经营，向银行借款 10 万元，还款期限 6 个月。

这是典型的债务融资业务，企业承诺未来向银行还本付息以换取当前的资金投入。企业获取银行期限 6 个月的贷款 10 万元，取得借款使得“货币资金”增加 10 万元的同时，负债中的“短期借款”也增加 10 万元。资产负债表的左边和右边同时增加，保持平衡。山商奶茶店 20××年 2 月 15 日资产负债表（简表）如表 1-2 所示。

表 1-2 山商奶茶店 20××年 2 月 15 日资产负债表（简表） 单位：元

项 目	金 额	项 目	金 额
资产：		负债：	
货币资金	300 000	短期借款	100 000
应收账款		应付账款	
存货		所有者权益：	
固定资产		实收资本	200 000
在建工程		资本公积	
无形资产		留存收益	
资产总计	300 000	负债和所有者权益总计	300 000

从表 1-2 可以看出，资产负债表的右边反映了企业的筹资结果。企业货币资金 30 万元来源于两个渠道：所有者投入资金 20 万元和银行短期借款 10 万元。两种不同的筹资方式会给企业带来不同的筹资成本和风险。

2. 投资活动与资产负债表左边

接上例，20××年 3 月 20 日，购买制作奶茶的封杯机等专业设备支付 6 万元，预计可以使用 6 年，款项用银行存款支付。

这是典型的投资活动，即为了将来赚取更多的收益而在当前预先支付资金。其财务后果为：购买制作奶茶的专业设备支付 6 万元，导致企业的货币资金减少 6 万元，同时，固定资产增加 6 万元。该业务导致资产负债表左边资产项目内部不同资产之间发生增减变化，反映了企业资金形态的转变，货币资金转化为固定资产，资产总额保持不变，资产负债表右边没有发生变化，最终资产负债表依然保持平衡。山商奶茶店 20××年 3 月 20 日资产负债表（简表）如表 1-3 所示。

表 1-3 山商奶茶店 20××年 3 月 20 日资产负债表（简表） 单位：元

项 目	金 额	项 目	金 额
资产：		负债：	
货币资金	240 000	短期借款	100 000
应收账款		应付账款	
存货		所有者权益：	
固定资产	60 000	实收资本	200 000
在建工程		资本公积	
无形资产		留存收益	
资产总计	300 000	负债和所有者权益总计	300 000

从表 1-3 可以看出，资产负债表的左边反映了企业投资的结果和企业资金的去向，货币资金 30 万元中的 6 万元被用于购买生产设备，流动性最强的现金资产转化为固定资产，为长期生产经营做准备。

3. 经济活动与资产负债表

接上例，20××年 4 月 5 日，购买一批制作奶茶的原材料（冲粉、牛奶、珍珠球等）支付 2 万元。

这是供应阶段材料采购的业务过程。其财务后果为：购买原材料支付 2 万元，导致企业货币资金减少 2 万元，同时，企业存货（包括原材料、产成品等项目）增加 2 万元；资产负债表左边资产项目内部不同资产之间发生增减变化，反映了企业资金形态的转变，货币资金转化为存货，资产总额保持不变，而资产负债表右边没有发生变化，最终资产负债表依然保持平衡。山商奶茶店 20××年 4 月 5 日资产负债表（简表）如表 1-4 所示。

表 1-4 山商奶茶店 20××年 4 月 5 日资产负债表（简表） 单位：元

项 目	金 额	项 目	金 额
资产：		负债：	
货币资金	220 000	短期借款	100 000
应收账款		应付账款	
存货	20 000	所有者权益：	
固定资产	60 000	实收资本	200 000
在建工程		资本公积	
无形资产		留存收益	
资产总计	300 000	负债和所有者权益总计	300 000

企业购买原材料花费 2 万元，也是为正常生产经营做准备。但是，原材料和机器设备在企业生产经营中发挥着不同的作用，原材料将会构成未来产品（奶茶）实体，计入“存货”项目；而机器设备代表企业的生产能力，并不构成未来产品实体，计入“固定资产”项目。

（四）企业经济活动与利润表

利润表是一家企业在一段时间内财务绩效（企业赚钱能力）的记录。从广义上说，利润表记录在某个时期内，企业所创造的所有收入减去这个时期所发生的成本费用之后的余额，由此得到这个时期的利润，即“利润=收入-成本费用”（如果发生的成本费用大于收入，那么企业将出现亏损）。利润表的基本结构据此而设计，企业经济活动的结果直接体现在利润表中。

接上例，20××年 4 月 30 日，经过一个月的经营，销售了 2000 杯奶茶，每杯奶茶定价 15 元，总共收入现金 3 万元；每杯奶茶消耗原材料成本（冲粉、牛奶、珍珠球等）5 元，总共消耗原材料 1 万元。

企业通过销售奶茶获得营业收入 3 万元，为此付出的代价是消耗了原材料成本 1 万元，计入营业成本，如果不考虑其他人工、设备的损耗、房租等费用和税收因素，奶茶店 4 月份的利润为 2 万元。山商奶茶店 20××年 4 月利润表（简表）如表 1-5 所示。

表 1-5 山商奶茶店 20××年 4 月利润表（简表） 单位：元

项 目	金 额
一、营业收入	30 000
减：营业成本	10 000
税金及附加	
期间费用等	

续表

项 目	金 额
二、营业利润	20 000
加：营业外收入	
减：营业外支出	
三、利润总额	20 000
减：所得税费用	
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	20 000

同时，将该财务后果体现在资产负债表中，销售奶茶获得现金，导致货币资金增加 3 万元，在制作和销售奶茶过程中消耗原材料 1 万元，导致存货减少 1 万元，总资产增加 2 万元，与此同时，由于实现销售利润 2 万元导致资产负债表中的留存收益（包括盈余公积、未分配利润等）增加 2 万元，最终资产负债表依然保持平衡状态。山商奶茶店 20××年 4 月 30 日资产负债表（简表）如表 1-6 所示。

表 1-6 山商奶茶店 20××年 4 月 30 日资产负债表（简表） 单位：元

项 目	金 额	项 目	金 额
资产：		负债：	
货币资金	250 000	短期借款	100 000
应收账款		应付账款	
存货	10 000	所有者权益：	
固定资产	60 000	实收资本	200 000
在建工程		资本公积	
无形资产		留存收益	20 000
资产总计	320 000	负债和所有者权益总计	320 000

由此可见，资产负债表体现了一个重要的平衡关系：资产=负债+所有者权益。实际上可以理解，投资活动结果=筹资活动结果。也就是说，资产负债表左边反映了企业资金的来源，右边反映了这些资金的去向，实际上是从两个侧面来反映同一项资金，两者必然相等。

任何企业要从事生产经济活动，必定要有一定数量的资产，而每一项资产，一方面表现为一种实际存在，如机器设备、现金、银行存款等；另一方面，这些资产都是按照一定的渠道进入企业的，或由投资者投入，或通过银行借入等，即每项资产必定有其提供者，谁提供了资产，谁就对资产拥有索偿权，这种索偿权在会计上称为权益。这样就形成了最初的会计等式：资产=权益。权益通常分为两种：一是以投资者的身份向企业投入资产而形成的权益，称为所有者权益；二是以债权人的身份向企业提供资产而形成的权益，称为负债或债权人权益。这样，上述等式又可表示为：资产=负债+所有者权益。因为该等式是资产负债表（静态报表）中蕴含的，因此，该等式又称为“静态等式”，它反映的数量关系和经济关系是会计学中极为重要的内容，是设置账户、复式记账和编制资产负债表的重要依据。

利润表体现了一个平衡关系：收入-成本费用=利润。我们把所有对利润的增加有贡献的项目称为“收入”，包括与经营直接相关的营业收入以及与经营无直接关系的营业外收入；把所有对利润的减少有贡献的项目称为“成本费用”，包括为取得收入而需要支付的营业成

本和在经营过程中发生的销售费用、管理费用，以及与经营无关的其他支出。净利润是收入和费用的差额，如果成本费用大于收入，则称为净亏损。

会计用一系列数字将企业的融资活动、投资活动和经营活动通过财务报表加以集中反映，从而帮助与企业利益相关的投资者、债权人等决策者进行各种决策。

第三节 会计信息的需求者与质量要求

会计信息一般是通过财务会计报告提供给信息使用者的，因此，我国《企业会计准则——基本准则》第一章第四条将财务会计报告的目标描述为：“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履行情况，有助于财务会计报告使用者做出经济决策。”

一、会计信息的需求者

会计信息的需求者可以分为外部需求者和内部需求者。

（一）会计信息的外部需求者

会计信息的外部需求者主要包括政府及其有关部门，投资者、债权人和社会公众。

1. 政府及其有关部门

政府及其有关部门是指为会计主体提供服务并实施管理和监督的监管部门。这些政府部门使用会计信息主要有两个目的：一是借以了解会计主体的经营状况和财务收支情况，评价会计主体的经营业绩，同时，检查会计主体的经营活动是否符合国家的各项方针政策；二是通过会计信息掌握会计主体各项经济指标的完成情况，从而掌握国民经济和社会发展的基本状况，调整和完善各项宏观经济政策，进一步发挥宏观调控的职能。例如，税务机关在征税时一般以会计资料为基础再做适当调整，它们需要决定企业是否依法纳税、依法应缴纳多少税款、企业未来纳税的前景如何等；上市公司的监管部门需要依赖财务报告判断企业公开的会计信息是否真实、充分，是否容易被投资者理解，是否会误导投资者，会计核算是否符合有关规定等。

2. 投资者、债权人和社会公众

投资者、债权人和社会公众是最重要的会计信息使用者，他们与企业有着直接或间接的经济利益关系。

投资者是企业的出资人，是企业的所有者，他们十分关注企业的经营状况，因为企业经营绩效的好坏会直接影响他们的投资回报。投资前后，投资者都需要了解被投资企业的偿债能力、盈利能力、营运能力的优劣和变化情况，以便在若干个投资方案中进行决策，从而要求企业对外公布财务信息来满足他们的决策需要。企业的投资者可以是国家（或其代理人）、企业法人、事业单位，也可以是自然人。由于企业所有权和经营权的分离，投资

者大多不参与企业的经营活动,他们委托经营者去经营和管理企业,在这种情况下,他们就必须通过会计信息来了解企业的经营状况,评价经营者的工作业绩。

债权人是将资金出借给企业的法人或自然人,是企业重要的利害关系人。债权人将资金借给企业以后,就失去了对资金的支配权,因此他们需要在借出资金之前利用会计信息做出与借款相关的一系列决策,如是否应向企业借款,利息率如何确定,企业是否有能力根据合约还本付息,借款给企业是否存在信用风险,是否有必要让企业提供借款担保等。会计信息是债权人了解企业的最主要的依据。

除了投资者和债权人,对上市公司来说,社会公众也是重要的会计信息使用者,他们是企业潜在的投资者或债权人,需要了解企业的财务情况来帮助他们做出相应的决策。

(二) 会计信息的内部需求者

会计信息的内部需求者包括企业内部管理者和企业职工。

企业内部管理者是指企业的经营者,包括企业董事会成员,企业经理,企业计划、财务、人事、供应、市场营销、技术等方面的管理人员,他们是会计信息的主要使用者。企业内部管理人员需根据会计信息做出一系列与经济活动相关的决策,比如筹资决策,管理者应该考虑企业经营需要多少资金,以什么方式筹集,负债期限多长,融资成本控制在哪种水平上等;又如在企业进行投资决策时,企业资源应该如何配置,如何选择投资方案,是否有可能利用闲置资金购买短期证券等。管理者要想及时、完整地把握企业的经营状况,就必须利用会计信息。

此外,企业职工也需要使用会计信息,他们需要考虑企业是否有能力按劳付酬,企业的财务状况与获利能力是否足以保障职工就业稳定,是否能在劳动保护上投入足够资金,是否有能力不断提高职工福利待遇等。

应当看到,上述列举的会计信息需求者,其决策重点和所需信息并不完全相同,甚至存在较大的差异。对投资者来说,有关企业经营成果的信息是他们最为关心的,因为企业的经营成果直接影响着其自身的投资效益;对债权人而言,企业的财务状况是他们关注的重点,因为财务状况的好坏直接影响企业的偿债能力,进而影响债权人借出资金的安全性;而政府及其有关部门主要是了解企业重要经济指标的完成情况和企业经济活动的真实性、合法性等方面的信息;企业的经营者对会计信息的需求较为广泛,他们需要掌握企业各个方面的情况,包括财务状况、经营成果和现金流量等方面的信息,以及反映企业经济活动的其他经济信息。若按不同需求提供财务报告,其成本较高且无法满足及时性的要求,因此,会计提供的主要是对各类需求者都有用的信息,即通用财务报告,这种财务报告主要服务于股东和债权人等外部信息使用者,当然也可用于企业内部管理。会计部门根据需要也可提供产品生产成本、费用开支等方面的报表,用于内部成本控制、预算控制、定价决策等。此外,为了满足企业内部管理的临时性需要,会计部门也会提供一些特殊的信息,但是这些信息一般不对外公开。

二、会计信息的质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供会计信息质量的基本要求,要求提供的

会计信息对信息使用者的决策有用。根据《企业会计准则——基本准则》的规定，会计信息质量要求包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。

1. 可靠性

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠、内容完整。它具体包括以下几方面要求。

(1) 企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告，将符合会计要素定义及其确认条件的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等如实反映在财务报表中，不得根据虚构的、没有发生的或者尚未发生的交易或者事项进行确认、计量和报告。

(2) 企业应当在符合重要性和成本效益原则的前提下，保证会计信息的完整性。企业编制的报表及其附注内容等应当保持完整，不能随意遗漏或者减少应予披露的信息，与使用者决策相关的有用信息都应当充分披露。

例如，某公司于 20×2 年年末发现公司销售额萎缩，无法实现年初订立的销售收入目标，但考虑到在 20×3 年春节前后，公司销售额可能会出现较大幅度的增长，该公司根据预估的库存商品销售额，在 20×2 年年末制作了若干虚假的存货出库凭证，并确认销售收入实现。该公司的这一会计处理就不是以其实际发生的交易事项为依据的，是公司虚构的交易事项，因此违背了会计信息质量要求中的可靠性原则，也违反了《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》）的规定。

2. 相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与投资者等财务报告使用者的经济决策需要相关，有助于投资者等财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况做出评价或者预测。

会计信息是否有用，是否具有价值，关键是看其与财务报告使用者的决策需要是否相关，是否有助于决策或者提高决策水平。相关的会计信息应当有助于财务报告使用者评价企业过去的决策，证实或者修正过去的有关预测，因而具有反馈价值。相关的会计信息还应当具有预测价值，有助于财务报告使用者根据财务报告所提供的会计信息预测企业未来的财务状况、经营成果和现金流量。

会计信息质量的相关性要求企业在确认、计量和报告会计信息的过程中，应充分考虑财务报告使用者的决策模式和信息需要。但是，相关性是以可靠性为基础的，两者之间并不矛盾，不应将两者对立起来。也就是说，会计信息在可靠性的前提下，尽可能地保证相关性，以满足投资者等财务报告使用者的决策需要。

3. 可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了，便于财务报告使用者理解和使用。

企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用，而要让使用者有效地使用会计信息，应当能让其了解会计信息的内涵，看懂会计信息的内容，这就要求财务报告所提供的会计信息应当清晰明了，易于理解。只有这样，才能提高会计信息的有用性，实现财务报告的目标，满足向投资者等财务报告使用者提供对其决策有用信息的要求。

当然,会计信息毕竟是一种专业性较强的信息产品,在强调会计信息的可理解性要求的同时,还应假定财务报告使用者具有一定的企业经营活动和会计方面的知识,并且愿意付出努力去研究这些信息。对于某些复杂的信息,如交易本身较为复杂或者会计处理较为复杂,但其是与财务报告使用者的经济决策相关的,企业也应当在财务报告中予以充分披露。

4. 可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比,它主要包括以下两层含义。

(1) 同一企业不同时期可比。为了便于投资者等财务报告使用者了解企业财务状况、经营成果和现金流量的变化趋势,比较企业在不同时期的财务报告信息,全面、客观地评价过去、预测未来,从而做出决策,会计信息质量的可比性要求同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更。

(2) 不同企业相同会计期间可比。为了便于投资者等财务报告使用者了解企业财务状况、经营成果和现金流量及其变动情况,会计信息质量的可比性要求不同企业相同会计期间发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用规定的会计政策,确保会计信息口径一致、相互可比,以使不同企业按照一致的确认、计量和报告基础提供有关会计信息。

5. 实质重于形式

实质重于形式要求企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。企业发生的交易或事项在多数情况下,其经济实质和法律形式是一致的,但在有些情况下也会出现不一致。如果企业仅仅以交易或者事项的法律形式为依据进行会计确认、计量和报告,那么就容易导致会计信息失真,无法如实反映经济业务的实际情况。

在实务中,交易或者事项的法律形式并不能完全真实地反映其实质内容。因此,会计信息要想反映其所应反映的交易或事项,就必须根据交易或事项的实质和经济现实来判断,而不能仅仅根据它们的法律形式来判断。

例如,企业以融资租赁方式租入固定资产,虽然从法律形式讲企业对其并不拥有所有权,但是由于租赁合同中规定的租赁期都相当长,接近于该资产的使用寿命,租赁期结束时承租企业有优先购买该资产的选择权,在租赁期内承租企业有权支配该资产并从中受益等,因此,从其经济实质来看,企业能够控制融资租入固定资产所创造的未来经济利益。依据实质重于形式原则,在进行会计确认、计量和报告时,企业应当将融资租赁租入的固定资产视为企业的资产,反映在企业的资产负债表上。

6. 重要性

重要性要求企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的所有重要交易或者事项。

如果企业财务报告中提供的会计信息省略或者错报会影响投资者等信息使用者据此做出经济决策的,该信息就具有重要性。企业应当根据其所处环境和实际情况,从项目的性质和金额大小两方面来判断会计信息的重要性。

7. 谨慎性

谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时应当保持应有的谨慎,

不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。

在市场经济环境下，企业的生产经营活动面临着许多风险和不确定性，如应收款项的可收回性、固定资产的使用寿命、售出存货可能发生的退货或者返修等。会计信息质量的谨慎性要求企业在面临不确定因素的情况下做出职业判断时，应保持应有的谨慎，充分估计到各种风险和损失，既不高估资产或者收益，也不低估负债或者费用。

但是，谨慎性的应用也不允许企业设置秘密准备，如果企业故意低估资产或者收入，或者故意高估负债或者费用，将违背会计信息的可靠性和相关性要求，损害会计信息质量，扭曲企业实际的财务状况和经营成果，从而对财务报告使用者的决策产生误导，这是《企业会计准则》所不允许的。

8. 及时性

及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项，应当及时进行确认、计量和报告，不得提前或者延后。

会计信息的价值在于帮助使用者做出经济决策，因此要求信息具有时效性。即使是可靠、相关的会计信息，如果不及时提供，也就失去了时效性，对于财务报告使用者的效用就大大降低，甚至不再具有任何意义。在会计确认、计量和报告过程中贯彻及时性，一是要求及时收集会计信息，即在经济交易或者事项发生后，及时收集、整理各种原始单据或者凭证；二是要求及时处理会计信息，即按照《企业会计准则》的规定，及时对经济交易或者事项进行确认或者计量，并编制财务报告；三是要求及时传递会计信息，即按照国家规定的有关时限，及时地将编制好的财务报告传递给财务报告使用者，便于其及时使用和做出决策。

第四节 会计要素与会计等式

一、会计要素

会计要素是对会计主体（通常理解为一个企业）所发生的交易和事项按照经济业务的性质所做的具体分类，它是财务报告的内容框架和设计基础。交易泛指一个会计主体与外界一切单位之间发生的每一项往来，只要这些往来含有会计信息，能够用货币形式加以计量、记录和反映，都称为交易。事项是指会计主体对内形成的，可以用货币形式加以计量、记录和反映的内部经济业务。我国《企业会计准则——基本准则》规定，会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个方面。

（一）资产

1. 资产的定义

资产是指企业过去的交易或事项形成的、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。

根据资产的定义，资产具有以下几个特征。

(1) 资产是企业过去发生的交易或事项形成的。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,如企业购置资产仅仅是一种计划,或者该交易仍在谈判中,会计核算时就不能将其确认为资产。

(2) 资产是企业所拥有或者所控制的。企业拥有的资产是指所有权属于企业的资产;企业控制的资产是指企业在形式上无所有权,但实质上具有控制权的资产,如融资租赁合同规定的租赁期限接近于该资产的使用寿命,租期结束时承租企业有优先购买这些资产的权力,在租期内企业有权支配该资产并从中受益,因此融资租入固定资产应当视为企业的资产。

(3) 资产预期能够给企业带来经济利益。资产作为一项经济资源,可在以下任何一种情况下提供未来收益:① 它们是现金或可转换为现金;② 它们是预期能够销售出去并能获得现金的商品;③ 它们是预期能够在未来产生现金流入的各种资源。但是,因损坏或陈旧过时而卖不出去的产品,即使归企业所有,也不属于资产,因为它们不能产生现金流入。因此,企业拥有资产的主要目的是为了从该项资源的使用中获得经济利益,不能产生经济利益的资源不属于资产。

2. 资产的确认条件

将一项资源确认为资产,需要符合资产的定义,同时还应满足以下两个条件。

(1) 与该资源有关的经济利益很可能流入企业。

(2) 该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

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。

3. 资产的分类

按照不同的标准,可对资产进行不同的分类。按资产的流动性,资产可分为流动资产和非流动资产(或称为长期资产)两大类。这样的分类有助于掌握企业资产的变现能力,从而进一步分析企业的偿债能力。

(1) 流动资产。根据《企业会计准则第30号——财务报表列报》的规定,流动资产是指符合下列条件之一的资产:① 预计在一个正常营业周期中变现、出售或耗用;② 主要为交易目的而持有;③ 预计在资产负债表日起一年内(含一年,下同)变现;④ 自资产负债表日起一年内,交换其他资产或清偿负债的能力不受限制的现金或现金等价物。

资产负债表中的流动资产主要包括货币资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、应收票据、应收账款、存货等。

货币资金是指处于货币形态,可以随时用作购买手段和支付手段的资金,包括库存现金、银行存款及其他货币资金。库存现金是存放在企业可以随时动用的货币资金,具有极强的流动性,很容易被挪用或侵吞,必须加强管理和控制,以确保库存现金的安全与完整。银行存款是指企业存放于银行或其他金融机构的随时可以支取的货币资金。凡是独立核算的单位都必须按规定在当地的银行开设账户。企业除按核定的限额保留库存现金外,超过限额的现金必须存入开户银行。除在规定的范围内可以用库存现金直接支付外,企业在生产经营活动过程中所发生的一切货币资金收支业务,都必须通过银行存款账户进行结算。其他货币资金是指除库存现金和银行存款以外的货币资金。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产主要是指企业为了短期内出售而持

有的金融资产。

应收票据及应收账款反映资产负债表日以摊余成本计量的、企业因销售商品或提供服务等经营活动应收取的款项，以及收到的商业汇票，包括银行承兑汇票和商业承兑汇票。

存货是指企业在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等，包括库存的、加工中的、在途的各种原材料、燃料、周转材料、在产品、产成品、商品等。存货是企业流动资产的重要组成部分，在企业资产中占有较大的比重。

(2) 非流动资产。非流动资产是指除流动资产以外的资产。资产负债表中的非流动资产应当按其性质分类列报，主要包括长期股权投资、固定资产、无形资产等。

长期股权投资是指企业持有的期限在一年以上（不含一年）的各种股权性质的投资，包括购入的股票和其他股权投资等。对长期股权投资，企业一般以控制其他企业为目的而准备长期持有。会计核算中的长期股权投资包括两部分：一是企业对子公司、联营企业及合营企业的投资；二是对被投资单位不具有共同控制或重大影响、在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资。

固定资产是指企业为生产产品、提供劳务、出租或经营管理持有的使用寿命超过一个会计期间的有形资产。固定资产是用于生产经营活动，而不是为了出售，这一特征是区别固定资产与存货等流动资产的重要标志。固定资产是一般制造企业最重要的非流动资产，在企业资产中占有很大的比重。

无形资产是指企业拥有或者控制的没有实物形态可辨认的非货币性资产，包括专利权、商标权、土地使用权、著作权、特许权、非专利技术 etc。

企业的非流动资产除前面介绍的长期股权投资、固定资产、无形资产以外，还有可供出售金融资产、持有至到期投资、长期应收款、投资性房地产、生产性生物资产、油气资产、长期待摊费用、递延所得税资产等。这些资产中，投资性房地产、生产性生物资产、油气资产是特殊企业才拥有或控制的；长期应收款反映企业融资租赁产生的应收款项和采用递延方式分期收款、实质上具有融资性质的销售商品和提供劳务等生产性经营活动产生的应收款项；递延所得税资产是采用纳税影响会计法处理可抵扣暂时性差异形成的所得税资产。

（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。

负债实际上是企业的一种资金来源，负债经营已经成为现代企业的一种重要经营思想。如果把资产理解为企业的权利，那么，负债就可以理解为企业所承担的义务。

根据负债的定义，负债具有以下几个特征。

(1) 负债是由过去的交易或者事项引起的、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。

(2) 负债将要由企业在未来某个时日加以清偿。

(3) 为了清偿债务，企业往往需要在将来转移资产，如用现金或实物资产清偿，或者通过提供劳务来偿还，或者同时转移资产和提供劳务偿还，也有可能将债务转为所有者权益。

2. 负债的确认条件

将一项现时义务确认为负债, 需要符合负债的定义, 还应当同时满足以下两个条件。

(1) 与该现时义务有关的经济利益很可能流出企业。

(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。

3. 负债的分类

按照不同的标准, 可对负债进行不同的分类。按负债的流动性, 可将负债分为流动负债和非流动负债两大类。

(1) 流动负债。符合下列条件之一的负债, 应当归类为流动负债: ① 预计在一个正常营业周期中清偿; ② 主要为交易目的而持有; ③ 自资产负债表日起一年内到期应予以清偿; ④ 企业无权自主地将清偿推迟至自资产负债表日后一年以上。

资产负债表中的流动负债一般应包括以下项目: 短期借款、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、应付票据、应付账款、应交税费、应付职工薪酬等。

短期借款是指企业向银行或其他金融机构等借入的期限在一年以下(含一年)的各种借款。企业借入的短期借款, 无论用于哪一方面, 只要借入了就构成一项负债。归还短期借款时, 除了归还本金, 还要支付利息。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债主要是指企业为了短期内回购而承担的金融负债, 包括企业承担的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

应付票据及应付账款反映资产负债表日企业因购买材料、商品和接受服务等经营活动应支付的款项, 以及开出、承兑的商业汇票, 包括银行承兑汇票和商业承兑汇票。

应交税费是指企业按照税法规定应缴纳的各种税费, 包括增值税、消费税、企业所得税、城市维护建设税及教育费附加等。这些税费在尚未缴纳之前暂时存放在企业, 形成一项负债。

应付职工薪酬是企业尚未支付的职工薪酬。职工薪酬是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。企业提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利, 也属于职工薪酬。

(2) 非流动负债。非流动负债是指除流动负债以外的负债。资产负债表中非流动负债应当按其性质分类列报, 主要包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

长期借款是指企业向银行或其他金融机构等借入的期限在一年以上(不含一年)的各种借款。

应付债券是企业为筹集长期资金而发行的债券。这里企业发行的债券是指一年以上(不含一年)的长期债券, 企业发行的一年及一年以内的短期债券不包含在这个项目中。除了长期债券的本金, 其按期预提的利息也包含在应付债券项目内。

长期应付款是指企业除长期借款和应付债券以外的其他各种长期应付款项, 包括以分期付款购入固定资产和无形资产发生的应付账款、应付融资租入固定资产的租赁费等。

需要指出的是, 上述判断流动资产、流动负债时所称的一个正常营业周期, 是指企业

从购买用于加工的资产起至获得现金或现金等价物的期间。一般企业的一个正常营业周期通常短于一年，即在一年内有几个营业周期。因生产周期较长等导致正常营业周期长于一年的，尽管相关资产往往超过一年才变现、出售或耗用，仍应当划分为流动资产。企业正常营业周期中的经营性负债项目即使在资产负债表日后超过一年才予以清偿的，仍应当划分为流动负债。

（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。根据所有者权益的定义，所有者权益具有以下几个特征。

（1）所有者权益通常不需要偿还，除非发生减资、清算。

（2）所有者权益只有在清偿所有的负债之后才返还给所有者。

（3）所有者权益能够分享利润，而负债不能参与利润的分配。所有者权益在性质上体现为所有者对企业资产的剩余利益，在数量上体现为资产减去负债后的余额。

2. 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，通常由实收资本（或股本）、其他权益工具、资本公积、其他综合收益、盈余公积和未分配利润构成。

所有者投入的资本是指所有者投入企业的资本部分，它既包括构成企业注册资本或股本部分的金额（即实收资本），也包括投入资本超过注册资本或股本部分的金额（即资本公积）。实收资本是指投资者作为资本投入企业中的权益份额，资本公积包括资本溢价、股本溢价和其他资本公积。

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。其中，利得是指由企业非日常活动形成的、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，包括直接计入所有者权益的利得和直接计入当期利润的利得。损失是指由企业非日常活动形成的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的流出，包括直接计入所有者权益的损失和直接计入当期利润的损失。

留存收益是企业历年实现的净利润留存于企业的部分，包括累计计提的盈余公积和未分配利润。盈余公积是企业按规定从净利润中提取的积累资金，可以分为两种：一是法定盈余公积，按照《中华人民共和国公司法》（以下简称《公司法》）等有关法规的规定，企业应当提取税后利润的10%作为公司法定公积金，公司法定公积金累计额超过公司注册资本50%的，可以不再提取；二是任意盈余公积，任意盈余公积金按照股东大会上确定的比例提取。未分配利润是企业留待以后年度进行分配的结存利润，从数量上来看，未分配利润是期初未分配利润加上本期实现的净利润，减去提取的各种盈余公积和分配利润后的余额。

（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。收入是企业持续经营的基本条件,也是企业利润的主要来源。

根据收入的定义,收入具有以下几个特征。

(1) 收入是企业在日常活动中形成的。日常活动是指企业为完成其经营目标所从事的经常性活动以及与之相关的其他活动。例如,制造企业制造并销售产品、商业企业销售商品等,均属于企业为完成其经营目标所从事的经常性活动,由此产生的经济利益的总流入构成收入;制造企业转让无形资产使用权、出售原材料等,属于与经常性活动相关的其他活动,由此产生的经济利益的总流入也构成收入;但是制造企业处置固定资产、无形资产等活动,不属于企业为完成其经营目标所从事的经常性活动,也不属于与经常性活动相关的其他活动,由此产生的经济利益的总流入不构成收入。

(2) 收入会导致所有者权益的增加。与收入相关的经济利益的流入会导致所有者权益的增加,但是,导致所有者权益增加的经济利益的流入不一定是收入。例如,企业向银行借入的款项,尽管也导致了企业经济利益的流入,但该流入并不导致所有者权益的增加,反而使企业承担了一项现时义务。企业对于因借入款项所导致的经济利益的增加,不应将其确认为收入,而应当确认为一项负债。同时,导致所有者权益增加的不一定都是企业的收入,如接受外单位或个人的捐赠,它会导致企业所有者权益的增加,但会计上不能将其确认为日常活动的收入,而应确认为营业外收入。

(3) 收入是与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。收入应当会导致经济利益的流入,从而导致资产的增加或者负债的减少,如收入能增加银行存款,或形成应收账款;也可能表现为企业负债的减少,如销售商品抵偿债务。但是,经济利益的流入有时是所有者投入资本的增加所导致的,所有者投入资本的增加不应当确认为收入,而应当将其直接确认为所有者权益。

2. 收入的确认条件

根据《企业会计准则第14号——收入》的规定,当企业与客户之间的合同同时满足下列条件时,企业应当在客户取得相关商品控制权时确认收入:

- (1) 合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务;
- (2) 该合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务相关的权利和义务;
- (3) 该合同有明确的与所转让商品相关的支付条款;
- (4) 该合同具有商业实质,即履行该合同将改变企业未来现金流量的风险、时间分布或金额;
- (5) 企业因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回。

在企业会计核算中,通常按各项日常活动所处的地位不同,将收入区分为主营业务收入和其他业务收入。

(五) 费用

1. 费用的定义

费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。企业在生产经营活动中,一方面通过销售商品、提供劳务取得营业收入;另一方面发生各种耗费,导致经济利益流出企业,这种耗费就是会计上所说的

费用。收入与费用配比相抵后的差额，即为企业在一段期间所取得的经营成果。

根据费用的定义，费用具有以下几个特征。

(1) 费用是企业在日常活动中形成的。费用必须是企业在其日常活动中形成的，这些日常活动的界定与收入定义中涉及的日常活动的界定相一致。费用是企业在销售商品、提供劳务等日常活动中发生的经济利益的流出，是为取得收入而发生的经济利益的流出。

(2) 费用会导致所有者权益的减少。与费用相关的经济利益的流出应当会导致所有者权益的减少，但导致所有者权益减少的经济利益的流出不一定是费用。例如，企业用银行存款购买原材料，尽管购买行为使得企业有经济利益流出，但并没有导致所有者权益减少，而是增加了另一项资产（存货），因此它不是费用。同样应注意的是，导致所有者权益减少的并不一定都是费用，如股利的分配会引起所有者权益的减少，但股利支出并不是费用。

(3) 费用是与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。费用的发生应当会导致经济利益的流出，从而导致企业资产的减少或负债的增加，其表现形式包括现金或现金等价物的流出，存货、固定资产和无形资产等的流出或者消耗等。但是，并不是任何资产的减少或负债的增加都是费用，如企业偿还债务，会使企业的资产减少，但它不是费用。

2. 费用的确认条件

费用的确认除了应当符合定义，还要满足严格的条件，即费用只有在经济利益很可能流出，从而导致企业资产的减少或者负债的增加且经济利益的流出额能够可靠计量时才能予以确认。因此，费用的确认至少应当符合以下条件：

- (1) 与费用相关的经济利益很可能流出企业；
- (2) 经济利益流出企业的结果会导致资产的减少或者负债的增加；
- (3) 经济利益的流出额能够可靠计量。

会计核算中的费用是指与本期销售商品、提供劳务等营业收入相配比的各项费用，主要包括营业成本、税金及附加、管理费用、销售费用、财务费用等。

（六）利润

1. 利润的定义

利润是指企业在一定期间的经营成果。通常情况下，如果企业实现了利润，表明企业的所有者权益将增加，业绩得到了提升；反之，如果企业发生了亏损（即利润为负数），表明企业的所有者权益将减少，业绩下滑了。利润往往是评价企业管理层业绩的一项重要指标，也是投资者等财务报告使用者进行决策时的重要参考依据。

2. 利润的构成

利润是企业一定经营期间的最终经营成果，包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等，是综合反映企业经济利益的一个重要指标。当前我国利润表中的利润为综合收益，包括净利润与其他综合收益的税后净额。

净利润是指企业实现的利润总额扣除所得税费用以后的金额。其他综合收益的税后净额包括以后不能重分类进损益的其他综合收益和以后将重分类进损益的其他综合收益。

二、会计等式

（一）会计等式的含义

会计等式，即会计恒等式，也称为会计方程式，它反映资产、负债、所有者权益之间的数量关系。任何企业要开展生产经营活动都必须拥有一定的资产，这些资产分布在企业经济活动的各个环节，有不同的表现形态，如货币资金、原材料、房屋建筑物等。根据资产负债表来源与运用观点，企业资产均有其来源，要么来源于投资者，形成企业的所有者权益；要么来源于债权人，形成企业的债权人权益，即企业的负债。因此，资产与负债和所有者权益实际上是同一价值运动的两个方面，两者必然相等。从数量上看，有一定数额的资产，就有一定数额的权益（包括所有者权益和债权人权益）；有一定数额的权益，就有一定数额的资产。资产和权益的这种相互依存的关系，决定了资产总额必然等于权益总额。这一基本平衡关系可以用计算公式表示为

资产=权益

或

资产=负债+所有者权益

上式为会计等式的基本形式，又称为静态会计（恒）等式，该等式揭示了会计要素之间的规律性联系，它是设置会计科目、复式记账和编制资产负债表的理论基础。

（二）经济业务的发生对会计等式的影响

经济业务又称为会计事项，是指在企业的生产经营活动中发生，引起会计要素增减变动的事项。发生于企业的经济业务可分为两大类：一类为外部经济业务，即因某一会计主体发生对外经济往来所产生的经济业务，如向银行取得借款、向供货单位购货、向客户销售产品等；另一类为发生于某一会计主体内部的经济业务，如生产过程中领用材料、支付职工工资等。企业在生产经营过程中发生的经济业务虽然多种多样，但是从它们引起会计要素变动的情况来看，不外乎表 1-7 中所示的几种类型。

表 1-7 各项经济业务的发生对会计等式的影响

经 济 业 务	资 产 =	负 债 +	所 有 者 权 益	变 动 类 型
1	增加		增加	同时增加
2	增加	增加		
3	减少		减少	同时减少
4	减少	减少		
5	增加、减少			有增有减
6		增加、减少		
7			增加、减少	
8		增加	减少	
9		减少	增加	

下面结合企业经营过程中发生的经济业务，举例说明资产、负债、所有者权益的增减

变化及其对会计等式的影响。

【例 1-1】张三、李四和王五三人共同出资开办滨海打印社，从事打印、复印等业务。按照协议约定，张三出资作价 80 000 元的房屋，李四出资作价 50 000 元的计算机、复印机，王五出资 20 000 元的现金。三人按出资比例享有对企业的所有权。

这笔经济业务使得该企业的资产总额增加 150 000 元，其中，房屋 80 000 元，计算机、复印机 50 000 元，现金 20 000 元，所有者权益增加 150 000 元。会计等式的两边同时增加 150 000 元，双方总额保持平衡。

【例 1-2】为开展业务，滨海打印社向银行借入短期借款 30 000 元，存入银行。

这笔经济业务使得滨海打印社的资产增加了 30 000 元，同时，负债增加了 30 000 元，会计等式的两边同时增加 30 000 元，双方总额仍保持平衡。

【例 1-3】将上一年利润的一部分以现金股利的形式分派给股东 100 000 元，用银行存款支付。

这笔经济业务使得资产和所有者权益同时减少 100 000 元，会计等式两边同时减少，等式平衡关系不变。

【例 1-4】偿还上一年的短期借款 30 000 元，用银行存款支付。

这笔经济业务使得资产和负债同时减少 30 000 元，会计等式两边同时减少，等式平衡关系不变。

【例 1-5】收到客户所欠的货款 120 000 元，已存入银行。

这笔经济业务使得资产内部项目一增一减，金额均为 120 000 元，等式平衡关系不变。

【例 1-6】向银行借入 200 000 元短期借款，直接偿还供货方的欠款。

这笔经济业务使得负债内部项目一增一减，金额均为 200 000 元，等式平衡关系不变。

【例 1-7】经董事会研究决定，将盈余公积金 50 000 元用于转增资本。

这笔经济业务使得所有者权益内部项目一增一减，金额均为 50 000 元，等式平衡关系不变。

【例 1-8】经董事会研究决定，发放现金股利 40 000 元，尚未支付。

这笔经济业务一方面使得负债方的应付股利增加 40 000 元，另一方面使得所有者权益方的未分配利润减少 40 000 元，会计等式右边有增有减，等式平衡关系不变。

【例 1-9】经与甲供应商协商，甲供应商同意将滨海打印社所欠货款 160 000 元转为对滨海打印社的投资。

这笔经济业务一方面使得负债方的应付账款减少 160 000 元，另一方面使得所有者权益方的实收资本增加 160 000 元，会计等式右边有增有减，等式平衡关系不变。

通过上述分析可以看出：不论发生何种经济业务，在任何时点上，“资产=负债+所有者权益”这个会计等式都成立。

随着经营活动的进行，企业将取得各项收入，同时也必然发生相关的费用。企业在一定时期的收入扣除相关的费用后，即为企业的利润。企业利润的取得，表明企业资产总额和净资产的增加。由于利润只归属于所有者，利润的实现意味着企业所有者权益的增加；反之，若企业发生亏损，就意味着企业所有者权益的减少。用等式表示为

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

或

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})$$

上式为会计等式基本形式的扩展形式,动态地反映了企业财务状况和经营成果之间的关系。财务状况反映了企业在特定日期资产的存量情况,而经营成果则反映了企业在一定期间内资产的增量或减量。企业的经营成果最终会影响企业的财务状况,企业实现利润将使企业资产存量增加或负债减少,发生亏损将使企业资产存量减少或负债增加。待期末结账后,利润归入所有者权益项目,会计等式又恢复成基本形式,即“资产=负债+所有者权益”。因此,会计等式的扩展形式又称为动态等式。

取得收入表现为资产和收入同时增加,或者取得收入的同时负债减少;发生费用表现为资产的减少,或者发生费用的同时负债增加。但不管怎样,均不会破坏会计等式的恒等关系。

通过上述分析,可以得出如下结论:企业在生产经营过程中发生的每一项经济业务,都必然会引起会计等式中一方或双方发生等额的变化,当涉及等式双方时,必然会出现同方向的变化(同增同减);当只涉及等式一方时,则必然出现方向相反的变化(一增一减)。由此可见,企业任何一项经济业务的发生都不会影响或破坏资产、负债和所有者权益之间的恒等关系。

第五节 会计核算的基本前提与基础

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提又称为会计假设,是对会计核算所处的时间、空间范围所做的合理设定。因为这些设定都是根据合理推断或人为规定做出的,所以也称为会计假设。

会计假设不是毫无根据的虚构设想,而是在长期的会计实践中人们通过逐步认识和总结形成的,是对客观情况合乎事理的推断。会计假设规定了会计核算工作赖以存在的一些基本前提条件,是企业设计和选择会计方法的重要依据,只有规定了这些会计假设,会计核算才能得以正常进行下去。因此,会计假设既是会计核算的基本依据,也是制定会计准则和会计核算制度的重要指导思想。

会计假设通常包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四个假设。

(一) 会计主体

会计主体是指会计工作为之服务的特定单位或组织,它确定了会计核算的空间范围,即在会计核算中,会计确认、计量和记录所加工整理的会计数据均被界定在一个独立核算的经济实体之内。基于这一假设,会计反映的只能是它所在的特定单位的经济活动,而不包括企业所有者的经济活动和其他单位的经济活动。

一般来讲,凡是独立核算的单位在会计上都设定为一个会计主体,它包括独立核算的企业及企业内部的独立核算单位。会计只记录本主体的账,只核算和监督本主体发生的经济业务。只有明确会计主体这一基本前提,才能使会计的核算范围得以清楚界定;才能使企业的财务状况、经营成果独立地反映出来;企业的所有者及债权人,以及企业的管理人

员和企业会计报表的其他使用者，才有可能从会计记录和会计报表中获得有价值的会计信息，从而做出是否对企业进行投资或改善企业经营管理的决策。

会计主体作为一个经济实体与企业法人主体是不完全相同的。法人是指在政府部门注册登记、有独立的财产、能够独立承担民事责任的法律实体，它强调企业与各方面的经济法律关系；而会计主体则是按照正确处理所有者与企业的关系，以及正确处理企业内部关系的要求设立的。会计主体不同于法律主体。一般来说，法律主体必然是一个会计主体，但会计主体不一定是法律主体。会计主体可以是一个法律主体内部的各个单位，也可以是由若干法人单位组成的一个集团。

（二）持续经营

持续经营是指在可以预见的未来，企业按照既定的经营方针和目标继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提，每个企业从开始营业起，从主观愿望上看，都希望能永远地正常经营下去。但是在市场经济条件下，竞争非常激烈，每个企业都有被淘汰的危险，这是不以人们的意志为转移的。在此情况下，会计应如何进行核算和监督呢？应立足于持续经营还是立足于即将停业清理呢？两者的会计处理方法完全不同。在一般情况下，持续经营的可能性比停业清理大得多，尤其是现代化大生产和经营客观上要求持续，因此，会计应立足于持续经营这一假设。

会计正是在持续经营这一前提条件下，才可能建立起会计确认和计量的原则，使会计方法和程序建立在非清算的基础之上，解决了很多财产计价和收益确认的问题，保持了会计信息处理的一致性和稳定性。

（三）会计分期

持续经营的假定意味着企业经济活动在时间的长河中无休止地运行，那么，在会计实践活动中，会计人员提供的会计信息应从何时开始，又在何时终止？显然，要等到企业的经营活动全部结束时再进行盈亏核算和编制财务报表是不可能的。因此，会计核算应当划分会计期间，即人为地将持续不断的企业生产经营活动划分为一个个首尾相接、等间距的会计期间，通常为一年，这里的一年既可以是日历年，也可以是营业年。我国规定以日历年作为企业的会计年度，即以公历1月1日至12月31日作为一个会计年度。此外，企业还需按半年、季度、月份编制报表，即把半年、季度、月份也作为一种会计期间。

（四）货币计量

货币计量是指企业在会计核算过程中采用货币作为计量单位，记录、反映企业的经营情况。企业在日常的经营活动中，有大量错综复杂的经济业务。在企业的整个生产经营活动中所涉及的业务又表现为一定的实物形态，如厂房、机器设备、现金、各种存货等。由于它们的实物形态不同，可采用的计量方式也多种多样。为了全面反映企业的生产经营活动，会计核算客观上需要一种统一的计量单位作为会计核算的计量尺度。因此，会计核算就必然选择货币作为会计核算的计量单位，以货币形式来反映企业生产经营活动的全过程。这就产生了货币计量这一会计核算前提。因此，我国《会计法》规定，“会计核算以人民币为记账本位币”。业务收支以人民币以外的货币为主的企业，可以选定其中一种货币作为记

账本位币,但是编制财务报告时应当折算为人民币。在境外设立的中国企业向国内报送的财务报告也应当折算为人民币。

依据《企业会计准则——基本准则》第四十二条,会计计量属性主要包括以下几项。

(1)历史成本。在历史成本计量下,资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额,或者按照购置资产时所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额,或者承担现时义务的合同金额,或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

(2)重置成本。在重置成本计量下,资产按照现在购买相同或者相似资产所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。负债按照现在偿付该项债务所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。

(3)可变现净值。在可变现净值计量下,资产按照其正常对外销售所能收到现金或者现金等价物的金额扣减该资产至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额计量。

(4)现值。在现值计量下,资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流入量的折现金额计量。负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量的折现金额计量。

(5)公允价值。在公允价值计量下,资产和负债按照在公平交易中,熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额计量。

企业在对会计要素进行计量时,一般应当采用历史成本计量,采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的,应当保证所确定的会计要素金额能够取得并能够可靠计量。

二、会计核算的基础

《企业会计准则——基本准则》第九条规定,企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。权责发生制是指凡是当期已经实现的收入和已经发生或应负担的费用,不论款项是否收付,都应作为当期收入和费用处理;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已经在当期收付,也不应作为当期的收入和费用处理。按照权责发生制,对于收入的确认应以实现为原则,判断收入是否实现,主要看产品是否已经完成销售过程、劳务是否已经提供,如果产品已经完成销售过程、劳务已经提供,并已取得收款的权利,收入就算实现,而不论是否已经收到货款,都应计入当期收入。对费用的确认应以发生为原则,判断费用是否发生,主要看与其相关的收入是否已经实现,费用是否与收入相配比。如果某项收入已经实现,那么与之相关的费用就已经发生,而不论这项费用是否已经付出。与权责发生制相对应的是收付实现制,在收付实现制下,对收入和费用的入账,完全按照款项实际收到或支付的日期为基础来确定它们的归属期。根据权责发生制进行收入与成本费用的核算,能够更加准确地反映特定会计期间企业真实的财务状况及经营成果。下面通过例子来说明权责发生制和收付实现制的区别与联系。

假设某公司20××年5月发生如下经济业务:

- (1)支付本月水电费450元;
- (2)预付下季度保险费600元;

- (3) 本月负担房屋租金 300 元，尚未支付；
- (4) 本月负担、下月才支付的借款利息 80 元；
- (5) 支付上月负担的修理费 100 元；
- (6) 计提本月设备折旧费 750 元；
- (7) 本月应计佣金收入 560 元；
- (8) 收到上月提供劳务收入 240 元；
- (9) 本月销售商品收到货款 1500 元；
- (10) 本月销售商品，货款 900 元尚未收到。

按照权责发生制和收付实现制对以上经济业务确认的收入和费用如表 1-8 所示。

表 1-8 权责发生制和收付实现制确认的收入和费用 单位：元

业 务 序 号	权责发生制		收付实现制	
	收 入	费 用	收 入	费 用
(1)		450		450
(2)				600
(3)		300		
(4)		80		
(5)				100
(6)		750		
(7)	560			
(8)			240	
(9)	1500		1500	
(10)	900			
合计	2960	1580	1740	1150

由表 1-8 可以看出，同样的经济业务，在两种核算基础下确认的收入和费用是不相同的。

第六节 企业会计准则和会计法律法规体系

一、企业会计准则体系

会计准则是会计人员从事会计工作必须遵循的基本原则，它规范了会计核算工作。企业会计准则对经济业务的具体会计处理做出规定，以指导和规范企业的会计核算，保证会计信息的质量。我国的企业会计准则体系分为三个层次，如图 1-4 所示。

(一) 基本准则

基本准则在准则体系中起统驭作用，它规定了整个准则体系的目的、假设和前提条件、基本原则、会计要素及其确认与计量、会计报表的总体要求等内容。

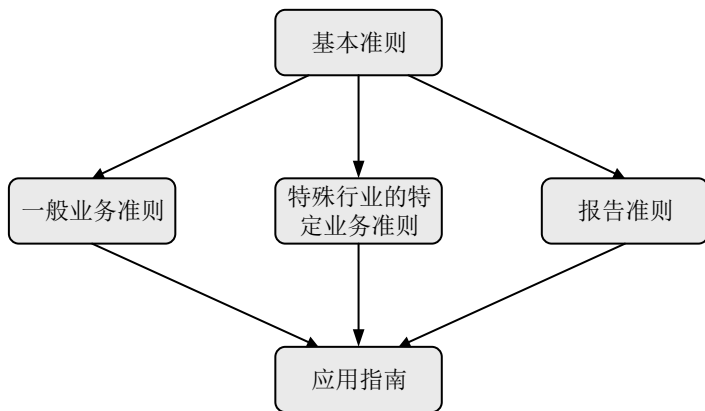


图 1-4 企业会计准则体系

（二）具体准则

具体准则是按照基本准则的内容要求，针对各种经济业务和报告做出的具体规定。它的特点是操作性强，可以根据其直接组织该项业务的核算，如固定资产、公允价值计量等。具体准则分为一般业务准则、特殊行业的特定业务准则和报告准则三类。一般业务准则要解决如货币性资产、应收账款等各行业共同业务的处理；特殊行业的特定业务准则主要解决外币业务、租赁业务等特殊业务的会计处理；报告准则主要是规范企业的会计报表编制方法和信息披露的准则。目前，具体准则包括《企业会计准则第1号——存货》《企业会计准则第2号——长期股权投资》等共42个^①。

（三）应用指南

会计准则应用指南是根据基本准则、具体准则制定的，用以指导会计实务的操作性指南。它有助于会计人员完整、准确地理解和掌握会计准则，确保其贯彻实施。

二、会计法律法规体系

会计法律法规是组织会计工作、处理会计事务应遵循的有关法律、制度、规章的总称。如要规范会计工作，维护社会主义市场经济秩序，就需要加强会计工作的法制建设，建立健全会计法规体系。

我国的会计法律法规体系可分为三个层次，如图1-5所示。

首先是会计法律，即《中华人民共和国会计法》。它经全国人民代表大会通过后颁布，是会计法律制度中层次最高的法律规范，是制定其他会计法规的依据，也是指导会计工作的最高准则。

其次是会计行政法规。它是调整经济生活中某些方面会计关系的法律规范。会计行政法规的制定依据是《中华人民共和国会计法》，由国务院制定并颁布或者由国务院有关部门拟定经国务院批准后颁布。

^① 执行新收入准则的企业，不再执行《企业会计准则第15号——建造合同》（因为其已与14号准则合并）。

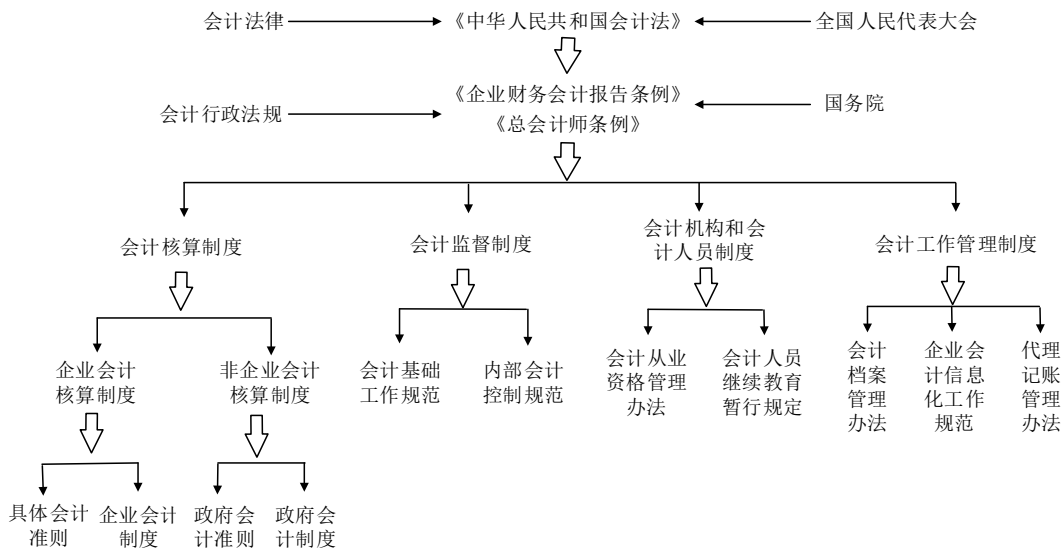


图 1-5 会计法律法规体系

最后是会计部门规章制度。它是指由主管全国会计工作的行政部门——财政部依据会计法律和会计行政法规，就会计工作中某些方面内容所制定的规范性文件。国务院有关部门根据其职责制定的会计方面的规范性文件，如实施国家统一的会计制度的具体办法等，也属于会计规章，但必须报财政部审核批准。

延伸阅读 会计职业发展与会计职业道德规范



思考题

1. 为什么说会计是随着生产实践和经济管理的客观需要而产生和发展的？
2. 什么是企业？企业的组织形式有哪些？企业的主要经济活动包括哪些内容？
3. 如何从会计的视角理解企业经济活动？如何从企业经济活动的视角理解财务报表信息？
4. 会计信息的使用者有哪些？如何利用会计信息做出决策？
5. 会计的职能有哪些？请分别说明。
6. 会计要素有哪些？它们之间有何关系？

7. 如何理解会计信息的需求与会计信息质量要求?
8. 会计核算的基本前提有哪些? 如何理解会计核算的基础?
9. 我国的会计法规体系是如何构成的?

业务计算题

1. 请根据资产、负债的定义, 确认下列各项是资产还是负债并说明理由。

(1) 某公司大门外有一条笔直的大马路, 工厂的工人上下班都要路过这里, 工厂的大小车辆也要从这里经过。不过该马路属于市政设施, 与工厂没有关系。

(2) 仓库里堆放了一台已经报废的机器, 由于工厂人手紧张, 还没有来得及处理。

(3) 公司采购部门正在与一家公司谈判, 准备引入新的机器设备。

(4) 公司最近业务处于不饱和状态, 为了不使资产和人员闲置, 与另一家公司签订了一项来料加工合同, 委托方已经把各种材料物资运抵公司。

(5) 公司采用融资租赁的方式租入设备 2 台。

(6) 公司用银行存款购入了 3 辆汽车。

(7) 公司售出一批价值 10 万元的货物, 但货款尚未收到。

(8) 公司为了提高产品的竞争力储备了大批研发人才。

(9) 公司采用赊购的方式购入一批办公设备, 签发了一张为期 3 个月的票据。

(10) 月末, 公司按工人加工服装的数量计算应付职工的工资, 但工资发放日在下个月。

(11) 公司向银行借入 30 000 元, 期限为 3 个月, 年利率为 5%。

(12) 公司在销售商品的同时, 附有一张产品质量保证书, 在 6 个月之内, 对所售产品全部实行“包修、包退、包换”的“三包”协议。

(13) 由于公司拖欠供货商的货款, 供货商聘请法律顾问将公司告上法庭, 案件正在进一步审理过程中, 对方胜诉的可能性很大。

2. A 公司本月发生以下收入与费用业务:

(1) 销售商品并收到货款 100 000 元;

(2) 本月应计为收入但未收到货款 60 000 元;

(3) 收到上个月已计收入的款项 30 000 元;

(4) 预收销售款 10 000 元;

(5) 实现以前月份预售货物的销售收入 50 000 元;

(6) 本月支付并负担的费用 20 000 元;

(7) 本月负担但需下个月支付的费用 6000 元;

(8) 本月负担以前月份已预付的费用 12 000 元;

(9) 支付上个月应负担的费用 3000 元;

(10) 预付下个月应负担的费用 4000 元。

要求:

(1) 根据上述资料分别确定在权责发生制和收付实现制下本月的收入与费用。

(2) 说明两种计算方法对收入、费用和盈亏的影响。

3. ABC 公司某月末各项目余额如下：
- (1) 出纳员处存放现金 0.2 万元；
 - (2) 存入银行的存款 250 万元；
 - (3) 投资者投入的资本金 1250 万元；
 - (4) 向银行借入三年期的借款 50 万元；
 - (5) 向银行借入半年期的借款 30 万元；
 - (6) 原材料库存 45 万元；
 - (7) 生产车间正在加工的产品 35 万元；
 - (8) 产成品库存 52 万元；
 - (9) 应收外单位产品货款 4.3 万元；
 - (10) 应付外单位材料货款 4.5 万元；
 - (11) 持有交易性金融资产 6 万元；
 - (12) 公司办公楼价值 570 万元；
 - (13) 公司机器设备价值 420 万元；
 - (14) 公司运输设备价值 53 万元；
 - (15) 公司的资本公积金共 96 万元；
 - (16) 公司的盈余公积金共 44 万元；
 - (17) 欠某企业商品款 20 万元；
 - (18) 拥有某企业发行的三年期公司债券 65 万元；
 - (19) 上年尚未分配的利润 6 万元。

要求：划分各项目的类别（资产、负债或所有者权益），并将各项目金额填入表 1-9 中，并计算资产、负债、所有者权益各要素金额的合计值。

表 1-9 ABC 公司某月末各项目余额 单位：万元

资 产		负 债		所有者权益	
序 号	金 额	序 号	金 额	序 号	金 额
合计		合计		合计	

4. 假设 BCD 公司 20××年 12 月 31 日的资产、负债和所有者权益的情况如表 1-10 所示。

表 1-10 BCD 公司资产负债表 单位：元

资 产	金 额	负债及所有者权益	金 额
库存现金	1000	短期借款	10 000
银行存款	27 000	应付账款	32 000
应收账款	35 000	应交税费	9000
原材料	45 000	长期借款	B
长期股权投资	A	实收资本	240 000
固定资产	200 000	资本公积	20 000
合计	355 000	合计	C

要求:

- (1) 计算表 1-10 中 A、B、C 的数值。
- (2) 计算该企业的流动资产总额。
- (3) 计算该企业的流动负债总额。
- (4) 计算该企业的净资产总额。

思政案例讨论题

1. 20××年 12 月,因产品销售不畅,滨海公司的新产品研发受阻。公司财务部预测公司本年度将亏损 500 万元。刚刚上任的公司总经理责成总会计师张某一定要想办法实现当年盈利目标,并授意说:“实在不行,可以对会计报表做一些技术处理。”总会计师张某很清楚公司本年度亏损已成定局,要落实总经理的盈利目标,只能在财务报表上做手脚。他左右为难:如果不按总经理的意见办,自己以后在公司待不下去;如果按总经理的意见办,自己也有风险。为此,张某思想负担很重,不知如何是好。

请问:

如果你是总会计师张某,会如何处理?

2. 《孟子·万章下》记载:“孔子尝为委吏矣,曰:‘会计当而已矣’;尝为乘田矣,曰:‘牛羊茁壮长而已矣’。”

请问:

- (1) “会计当而已矣”这句话中的“当”字该如何理解?
- (2) 在当今社会,这句话对会计工作有什么启示?

资料来源:会计趣闻——“会计”一词的起源探究[EB/OL]. (2015-10-27). http://www.360doc.com/content/15/1027/12/28622605_508702243.shtml.

习题参考答案

