

总 论

【内容提要】

本章主要介绍了会计的产生和发展、会计的含义、会计的任务和分类、会计对象和会计核算的具体内容、会计核算的方法、会计目标及会计信息质量的要求等会计专业基础知识。本章学习的重点是理解会计含义,掌握会计对象、会计核算的方法以及会计信息质量的要求。

【学习目标】

知识目标

1. 了解会计的产生和发展
2. 理解会计的概念、特点及基本职能
3. 了解会计的任务和分类
4. 掌握会计对象和会计核算的具体内容
5. 掌握会计核算的方法
6. 理解会计目标及会计信息质量的要求

技能目标

1. 能够对工业企业的资金运动过程进行正确描述
2. 能够初步掌握会计信息质量要求的运用



导入案例

张京出于对会计的好奇,高考填报志愿时,他报了会计专业,开学经过专业教育之后,他对“会计”的概念仍有很多疑惑。他找到会计专业王老师请教,王老师说要学会计、做会计,首先就要知道什么是会计。

什么是会计?在日常生活中,不同的人站在不同的角度,有着各自不同的认识:

在校的大学生认为会计是一个专业;单位的领导认为会计是一个机构,挂着“财务部”或“财务科”牌子的职能部门;会计人员认为会计是一个职业和具体的技术工作;理论工作者认为会计是一门科学。所以,小会计上岗时,老会计会告诉他(她):会计,会计,快打,快记。即:会计就是记账、算账、报账……那么,如何记?如何算呢?

当你拿到这本教材时,你是否也有张京一样的困惑呢?在本章中,我们将介绍会计产生和发展的简史,帮助你正确理解会计的含义和特点,掌握会计对象、会计核算的具体内容和方法,认识会计目标及会计信息质量的要求。

第一节 会计概述

一、会计的产生和发展

物质资料的生产是人类社会生存和发展的基础。在生产活动中,为了获得一定的劳动成果,必然要耗费一定的人力、财力和物力。人们一方面关心劳动成果的多少,另一方面也关注劳动耗费的高低。为了合理地安排劳动时间,以尽可能少的劳动耗费生产出尽可能多的物质财富,来满足人类生产和生活的需要,就必须建立专门的职能,履行对物质财富生产过程耗费及成果的记录、计算、分析和考核,实现以最小的耗费取得最满意的成果,这一专门职能就是会计。

会计是人类社会生产经营活动发展的产物,为社会生产实践所需要。但是,并非人类一有生产实践就产生了会计思想和会计行为。在人类社会的早期,人们只是凭借头脑来记忆经济活动过程中的所得与耗费。随着生产活动的日益纷繁、复杂,大脑记忆已无法满足上述需要,于是,产生了“结绳记数”、“刻木记事”、“垒石计数”等原始的计量、计算、记录行为。据说古代秘鲁人的一切社会活动都用绳结表示:通常以主绳为干,上系各色小绳,因事物种类之别,而各异其结,如以黄色表示黄金;白色表示白银;绿色表示谷物;数量方面,见单结表示十,双结表示二十,重结表示百,二重结为二百等。这些原始的计量行为适应了当时社会生产力的发展水平,较好地满足了早期人类社会狩猎、捕鱼、牧养等生产实践的需要,但是,在当时的原始社会里,会计还只是“生产职能的附带职能”,没有成为一项专门的工作。到了奴隶社会的晚期,随着社会剩余产品的增多,在劳动者之外,出现了为生产劳动提供辅助工作的专门阶层,这个阶层的人员负责记录、报告劳动的过程和结果。这一阶层的出现标志着会计进入了萌芽阶段。从旧石器时代中、晚期到奴隶社会这一时期被会计史学家们称为会计的萌芽阶段。

会计发展的历史大致经历了古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。

古代会计是指从会计的萌芽产生直至1494年。在奴隶社会的繁盛时期,生产力得到较大发展,特别是剩余产品与私有制的结合,造成了私人财富的积累,进而导致了受托责任会计的产生。进入封建社会后,社会制度的发展呈现出一定的差异,在中国是以皇帝为最高统治者的高度中央集权的社会体制,整个社会是一个封建大家庭,同一时期的欧洲封建社会,则是以各封建主为中心,形成了大大小小的庄园。各庄园主在自己的庄园内拥有至高无上的权力,这样就出现了两种不同的社会结构:一种是中央高度集权的社会体制,另一种则是各庄园主相对独立的社会体制。由于社会制度的发展,从而产生了两种侧重点不同的会计,即以服务于奴隶主和后来封建王朝的财产记录与保管为主的官厅会计,以及中世纪服务于庄园主的、以最初报告委托与受托责任为目的的庄园会计。这一阶段的会计总体发展水平较低,不存在专门的记账方法,也不存在统一的货币计价。对财富和经济活动的记录,主要是通过文字叙述方式进行的,这一时期的会计基本上属于单式簿记,而单式簿记对经济活动采取序时流水登记的方法,仅仅起到“账房管家”的作用。

随着资本主义的产生,各种商业活动开始活跃起来,商业贸易对资本的需求推动了借贷

活动和银行信用的发展,此时,不但会计知识得到空前普及,而且单式簿记已很难满足商业经营管理对会计的基本要求。12~13世纪,为适应经营管理的需要,较为成熟的复式簿记方法在意大利佛罗伦萨、热那亚和威尼斯等地产生和使用。1494年,意大利数学家和传教士卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)在他的著作《算术、几何、比与比例概要》中专设一篇:“计算与记录详论”,第一次系统地介绍和论述了复式簿记,后被翻译成多国语言。该书为推动复式簿记在世界各国的传播和普及奠定了基础,它的问世标志着近代会计的开端,著名诗人歌德称复式簿记乃人类智慧之绝妙创造,卢卡·帕乔利也被公认为“现代会计之父”。但是,复式簿记并不是由帕乔利所创造,也很难归功于一时一地的任何人,它只能说是人们经过长期记账实践不断改进方法和技术的结果。1854年苏格兰成立了世界上第一个皇家特许会计师协会,标志着会计成为独立的职业。会计上将帕乔利复式簿记著作的出版和会计职业的出现视为近代会计史上的两个里程碑。

股份有限公司经营形式的出现,使资产的所有权与经营权发生了分离。投资者和债权人迫切要求企业公开其财务报表,政府也相应公布了有关法规,会计职业界为此制定了公开会计信息的基本规范——会计原则,于是形成了以提供对外财务信息为主要任务的财务会计,与此同时催生了服务于社会的执业会计师制度。20世纪30年代,财务会计逐渐从传统会计中分离出来。进入20世纪50年代以后,在会计规范进一步深刻发展的同时,为适应现代管理科学的发展,以决策会计为主体,为全面提高企业经济效益服务的现代管理会计建立了。会计的职能范围越来越广,使其从只注重核算的传统簿记,发展为今天既核算又管理的具有现代含义的会计。会计分化为财务会计和管理会计两个分支,标志着会计进入了现代会计阶段,同时随着现代经济的不断发展,会计方法也不断创新,会计信息的处理手段从手工操作逐渐向电算化过渡。

会计产生和发展的历史表明:会计是适应生产活动发展的需要而产生的,并随着生产的发展而发展。经济越发展,会计越重要。正如马克思所说的那样:“过程越是按照社会的规模进行……作为对过程进行控制和观念总结的簿记就越是必要。因此,簿记对资本主义生产比对手工业和农民的分散生产更为必要;对公有制生产比对资本主义生产更为必要。”

知识链接 1-1

1911年以前我国会计的发展

会计在我国也有悠久的历史。中国伏羲时代即有“结绳记事”之法的出现,后来随着生产技术的进一步发展,大约在原始社会末期到奴隶社会初期,由于部落间交换活动的日益频繁,仅靠结绳已无法满足交易和生产活动的需要,最初意义上的会计凭证——“书契”开始出现。黄帝时期产生了制定会计计量标准的思想——出现了度量衡。夏朝开始用实物作为计量手段来反映实物产权的变化。在西周时就设立了“司会”官职,主管王朝财政经济收支的核算,当时首次出现“会计”二字构词连用,清代学者焦循所著的《孟子正义》一书中针对西周时期的会计解释为:“零星算之为计,总合算之为会。”即:“计”是指日常工作的零星核算,“会”是指一定时期经济情况的综合核算。

春秋时期的孔子提出了中国最早的会计原则:“会计当而已矣”,意思是会计要真实、正确无误,会计的收付存要平衡。它与目前的“可靠性”原则相似。秦汉时期确立了“三柱结算法”,即以“入、出”为会计记录符号,以“入一出=余”作为结算的基本公式,计算一定

时期内某种财产的增减变化及其结果。西汉时采用的由郡国向朝廷呈报财务收支簿——“上计簿”可视为“会计报告”的滥觞。在唐代后期产生了“四柱清册”结算法,该法在宋代得到了普遍运用,并走向成熟。宋代时要求各级官吏按照“四柱”格式向中央政府和皇帝编制会计报告,包括年报、季报和月报,分别反映各种物资的“原”(元)、“入”、“出”、“存”情况。“四柱”是指“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,它们相当于现代会计的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。其结账公式为:旧管(期初结存)+新收(本期收入)=开除(本期支出)+实在(期末结存),它代表了单式记账法的最高成就。

明末清初,在“四柱清册”结算法的影响之下,我国会计结算方式有了突破性的进展,出现了中国复式记账法的早期形态——“龙门账”,它把全部账目划为“进”(各项收入)、“缴”(各项支出)、“存”(各项资产)、“该”(各项负债)四类,采用“进一缴=存一该”的平衡公式计算盈亏,分别编制“进缴表”和“存该表”,两表计算结果完全相符,称为“合龙门”。“龙门账”中的“进缴表”相当于近代会计账中的损益表,“存该表”相当于近代会计中的资产负债表。到了清代,会计制度又有新的突破,即在“龙门账”的基础上设计发明了“四脚账法”,又称“天地合”。这种方法对日常发生的一切账项,既要登记它的来账方面,又要登记去账方面,借以全面反映同一账项的来龙去脉。这说明我国的会计已由单式记账向复式记账过渡。

1840年鸦片战争后,中国会计出现了中式会计的改良和借贷复式簿记的引进同时并存的局面。1905年,我国第一部复式记账著作——蔡锡勇的《连环账谱》问世,为中国引进借贷复式簿记之开端;1907年,谢霖与孟森合著的《银行簿记学》出版,为引进借贷复式簿记创造了条件;1908年创办的大清银行采用现金收付复式记账法,为中国改良中式簿记之先声。

二、会计的含义

(一) 会计的概念

什么是会计?对于这一基本问题,尽管会计的产生已有几千年的历史,古今中外却一直没有一个明确、统一的说法。究其原因,关键在于人们对会计本质的认识存在着不同的看法,而不同的会计本质观对应着不同的会计含义。

目前,我国会计界对会计本质的理解主要有三种代表性的观点:“管理工具论”、“管理活动论”和“信息系统论”。管理工具论认为,会计是一种经营管理工具,它是为管理服务的,会计本身只侧重于会计的核算或反映。管理活动论认为,会计不仅是管理经济的工具,它本身就具有管理职能,是人们从事管理的一种活动。信息系统论认为,会计是旨在提高企业和各单位生产经营活动的经济效益,加强经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。

我们认为,将会计界定为会计工作,更能体现会计的本质特征。“会计管理活动论”的观点代表了我国会计改革的思路与方向,是对会计本质问题的科学论断。会计是一项经济管理活动,一项为生产经营活动服务的社会实践活动,在社会实践中所形成的经验总结就形成了会计理论,它从会计实践中产生,又进而指导会计实践。因此,会计是会计理论和会计实

践二者的辩证统一。基于“会计管理活动论”对会计本质的认识,我们将会计的概念表述为:会计是以货币为主要计量单位,运用一系列专门方法,对特定的会计主体(如企事业、机关单位或其他经济组织)的经济活动进行连续、系统、全面和综合地核算和监督,旨在提高经济效益的一种管理活动,是经济管理的重要组成部分。

(二) 会计的基本特征

1. 会计以货币作为主要计量单位

会计为了核算和监督各单位错综复杂的经济活动,必然要运用实物量度、劳动量度和货币量度,这三种量度分别运用于不同的方面。实物量度和劳动量度分别为核算和监督各种不同的实物量和劳动时间而采用,它们对保护财产的安全完整以及合理有效地运用财产和劳动时间,无疑具有特殊的意义。但由于会计毕竟是价值核算,它在运用实物量度、劳动量度和货币量度的同时,必然要以货币量度为主。只有这样,会计才能全面、综合地反映企业的财产物资的实有数额及其增减变动、费用的发生和成本的形成、各种营业收入的取得和财务成果的形成与分配等情况,也才能充分利用综合性的价值指标来全面反映企业生产经营过程、评价经营成果、正确指导生产经营活动。

2. 会计拥有一系列专门方法

观察、计量和记录是所有核算活动取得核算资料的共同手段,但会计核算在运用这些手段时,却有其自己的特点。它观察的是生产经营活动过程的每一项经济业务,并对其进行综合计价,然后在逐项记录的基础上,逐步系统归类,综合汇总,以取得各项相关的会计指标。在这个过程中,会计也形成了一系列专门的方法,包括设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制财务报告等。这些专门方法的互相配合与综合利用,就构成了计量和记录、控制和监督经济活动的一整套完整的会计核算方法体系。

3. 会计对经济活动的核算和监督具有完整性、连续性、系统性和综合性

会计在核算经济活动时,必须符合完整、连续、系统、综合的要求。所谓完整,是指对会计对象的全部经济活动都必须加以记录,不得遗漏。所谓连续,是指对各种经济活动要按其发生的时间顺序不间断地计量和记录。所谓系统,是指对各项经济活动既要相互联系,又要按照科学方法进行分类和整理。所谓综合,是指对各项经济活动均以货币量度进行综合汇总,求得经营管理所需要的总括性价值指标。会计核算只有符合上述基本要求,才能综合核算和监督经济活动的过程和结果,正确考核和评价经济活动的效益。

4. 作为管理活动的会计具有二重性

会计不仅为管理提供信息,本身又履行管理职能。在阶级社会里,管理总是有二重性的。马克思曾经指出:“资本主义的管理就其内容来说是二重的,因为它所管理的生产过程本身具有二重性:一方面是创造产品的社会劳动过程,另一方面是资本的价值增值过程。”这就是说,管理一方面具有与生产力相联系的自然属性,即技术性;另一方面又具有与生产关系相联系的社会属性,即阶级性。在这里马克思所讲的虽然是资本主义的管理,其道理同样适用于社会主义的管理。那么作为一种管理活动的会计,也必然具有二重性。会计为了核算和监督再生产过程,一方面,会计的某些内容和方法要符合生产力本身的发展规律,反映生产技术与生产组织的客观要求,具有技术性;另一方面,作为会计原则、会计制度和会计任务等又要与生产关系(社会制度)相联系,体现一定阶级的经济利益和政治要求,具有阶级性。

（三）会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。具体地讲,就是会计是用来做什么的。在社会经济发展的不同阶段,会计的职能具有不同的特点,经济越发达,会计的职能越丰富,但会计的基本职能是不变的。现阶段,会计的职能有:对再生产过程进行核算,对经济活动实施监督,预测经济前景,参与经济决策以及评价经营业绩等。其中,对再生产过程进行核算和对经济活动实施监督是会计的两大基本职能。

1. 会计核算职能

会计核算职能又称反映职能,是指会计能够按照会计准则的要求,采用一定的程序和方法,全面、系统、及时、准确地将一个特定会计主体所发生的经济活动表现出来,以达到揭示经济活动的本质、为各方利益关系人提供经济信息的功能。会计核算具有如下特征。

一是以货币为主要计量单位,即主要从价值量上反映特定会计主体的经济活动。

二是反映过去已经发生的经济活动,由于已发生的经济活动的真实性是可以验证的,从而保证会计所提供的信息真实可靠。

三是会计反映具有完整性、连续性、系统性和综合性。

会计核算在客观上体现为通过会计的信息系统对会计信息进行优化。一方面,从会计信息处理程序来看它包括对经济业务进行确认、计量、记录和报告四个基本环节;另一方面,从会计核算的具体工作来看它包括记账、算账、报账三项基本工作。

（1）会计信息处理的四个环节

确认是指运用特定会计方法、以文字和金额同时描述某一经济业务,使其金额反映在特定会计主体财务报表的合计数中的会计程序。它包括在会计记录中的初始确认和在财务报表中的最终确认。

计量是指以货币为主要计量单位对已确认需要进行会计核算的经济活动描述其金额的会计程序。

记录是指对特定会计主体的经济活动采用一定的记账方法,在会计特有的载体上(如会计凭证、会计账簿等)进行登记的会计程序。

报告是指在确认、计量和记录的基础上,以财务报告的形式向有关方面和人员提供的反映特定会计主体的财务会计信息(财务状况、经营成果、现金流量情况)。它是会计工作的最终环节,也是发挥会计的职能和完成会计任务的基本方式。

（2）会计核算的三项工作

记账是指对特定会计主体的经济业务采用一定的记账方法,在会计凭证上进行确认、计量和记录,并在会计账簿中进行登记的工作。

算账是指在记账的基础上,对特定会计主体一定日期的资产、负债、所有者权益和一定时期的收入、费用、利润进行汇总与计算。

报账是指在算账的基础上,对特定会计主体的财务状况、经营成果以及现金流量的变化过程和结果,以财务报告形式提供给有关方面。

记账是会计核算的基本形式和日常工作。算账和报账是会计期末的重要工作。

2. 会计监督职能

会计监督职能也称控制职能,是指会计人员进行会计核算的同时按照一定的目的和

要求,利用会计核算所提供的信息,对特定会计主体的经济活动的合法性、合理性进行审查与控制,使之达到预期目标的功能。会计监督的目的在于,使企业的各项经济业务和财务收支运行在国家法律、法规和制度允许的范围内,使企业的生产经营活动按预定的目标、计划和原则进行,以获得最优的经济效益。会计监督的内容包括:①监督经济业务的真实性;②监督财务收支的合法性;③监督公共财物的完整性。会计监督具有如下特征。

一是主要利用会计核算所提供的各种价值指标进行货币监督。

二是对经济活动的全过程实施监督,包括事前、事中和事后监督。

3. 会计基本职能的关系

会计核算职能与监督职能是密切联系、相辅相成的。会计核算会计监督的基础,没有可靠的、完整的会计核算资料和相关信息,会计监督就失去了依据,失去了存在的基础;而会计监督又是会计核算的保证,没有会计监督就难以保证会计核算所提供的信息的真实性、可靠性,会计核算也就失去存在的意义。

三、会计的任务

会计任务是人们在进行会计工作之前主观提出的应该完成的工作和想要达到的要求。会计任务取决于会计的职能,是会计职能的具体化。在我国,会计的根本任务是:按照国家的财经法规、会计准则和会计制度进行会计核算,提供以财务数据为主的经济信息,并利用取得的经济信息对会计主体的经济业务进行监督、控制,以提高经济效益,并服务于会计主体内、外部的有关各方。

具体来说,会计的任务包括以下内容。

(一) 反映和监督各会计主体对财经法规、会计准则和会计制度的执行情况,维护财经纪律

贯彻执行国家的财经法规、会计准则和会计制度,是各会计主体进行经济活动的首要原则。因此,会计在反映经济活动、提供会计信息的同时,还应以有关的财经法规和准则、制度为依据,对经济活动的合法性、合规性实行必要的监督。对于违反财经法规、准则和制度的行为,应及时予以制止和揭露。

(二) 反映和监督各会计主体的经济活动和财务收支,提供会计信息,加强经营管理

各会计主体为了管好自身的经济活动,加强经营管理,提高经济效益,必须了解和掌握各项经济活动的进行情况。会计的基本任务就是运用专门的程序和方法,对各项经济活动进行全面、系统、及时、准确的反映,从而为信息使用者提供与决策和管理有关的信息,并揭示经济管理中存在的问题及其产生的原因,进而促使管理当局改进经营管理,提高经济效益。

(三) 充分利用会计信息及其他有关资料,预测经济前景,参与经营决策

随着生产的发展、经济关系的复杂化和理论的提高,会计基本职能的内涵和外延都得到了发展,会计的新职能不断出现。与之相应,作为会计职能具体化的会计任务也必须进行改革,要变事后监督为全程监督。也就是说,会计不仅要经济活动和财务收支进行事后

的反映和监督,而且,要在掌握历史资料的基础上,根据经营管理的要求对经济前景作出预测;也要通过对备选方案的测算和比较,积极地参与经营决策。

四、会计的分类

会计的种类很多,按不同的标准可以分为不同的种类。

(一) 按会计信息的使用者分类

1. 财务会计

财务会计是以复式簿记作为数据处理和信息加工的基本方法,按照公认会计准则和国家统一的会计制度作为组织会计工作、处理会计业务的基本规范,旨在为投资者、债权人及其他利益相关者提供会计信息的对外报告会计。

财务会计的目标主要是向会计信息的外部使用者,包括投资人、债权人、社会公众和政府部门等提供会计信息,使会计信息的使用者利用会计信息了解企业的财务状况和经营成果,帮助他们作出正确的决策。

2. 管理会计

管理会计是企业为了加强内部经营管理,提高经济效益,在企业经营管理过程中直接发挥作用的会计。管理会计的主要任务是向企业管理者提供内部经营管理和经营决策的会计信息。因此,又称为内部会计。

管理会计与财务会计不同,它并不要求运用复式记账方法,也不要求遵循公认会计原则,它通过对财务会计信息的深加工和再利用,实现对经营过程的预测、决策、规划、控制和责任考评。因此,管理会计本身就是企业管理的重要组成部分。

(二) 按会计所服务的领域分类

1. 企业会计

企业会计是指服务于企业单位的会计。因为企业是以营利为目的的营利组织,因此也将企业会计称为经营会计。企业会计主要反映企业的财务状况和经营者的经营业绩。它有其特定的会计对象和专门的会计方法。财务会计和成本会计等都属于企业会计的范围。

2. 非营利组织会计

非营利组织会计是指服务于非营利组织的会计,所谓非营利组织,一般是指民间非营利组织,包括社会团体、基金会、民办非企业单位等民间组织,但不包括公立非营利组织。公立非营利组织一般是依靠国有资产举办的国有事业单位,这类非营利组织与政府公共部门比较接近,往往适用预算会计制度。

3. 政府会计

政府会计是指将会计学的基本原理应用于政府公共部门中的一门专业会计,主要用来反映政府公共部门的财务状况和财务活动成果,以及政府公共管理部门的成本费用。目前,我国政府部门执行的仍然是1998年实施的包括财政总预算会计、行政单位会计和事业单位会计在内的预算会计。预算会计是核算和监督政府及行政事业单位以预算执行为中心的各项财政资金收支活动的专业会计,其目标主要是满足国家宏观经济管理和预算管理的需要。

随着我国政府职能的转换,公共财政改革和政府会计改革势在必行。用来全面反映政府经济资源、现实义务和业务活动全貌的政府会计,正在逐步建立起来。

第二节 会计对象和会计核算的具体内容

一、会计对象

从会计的含义中不难看出:会计的定位是经济管理活动;会计的目的是提高经济效益;会计的基本职能是核算和监督;核算和监督的内容是某一特定会计主体以货币表现的经济活动。以货币表现的经济活动通常又称为价值运动或资金运动。因此,会计对象就是指会计核算和监督的内容,在微观上,会计对象表现为一个单位或组织能用货币表现的经济活动;在宏观上,会计对象表现为社会再生产过程中的资金运动。

由于各单位的经济活动内容不同,其资金运动形式也各有所异。在企业单位,资金运动具体表现为经营资金的运动;在行政事业单位,则表现为预算资金的运动。即使同样是企业,工业、商业、农业、交通运输业、建筑业及金融业等又具有不同的资金运动特点,其中,工业企业最具有代表性。下面以工业企业为例说明企业会计的具体对象。

工业企业是从事工业产品生产和销售的营利性经济组织。其再生产过程是以生产过程为中心的供应、生产和销售过程的统一。工业企业的资金运动过程包括:资金投入、资金循环和周转(又称资金的运用)以及资金退出三个基本环节。工业企业的资金运动过程如图 1-1 所示。

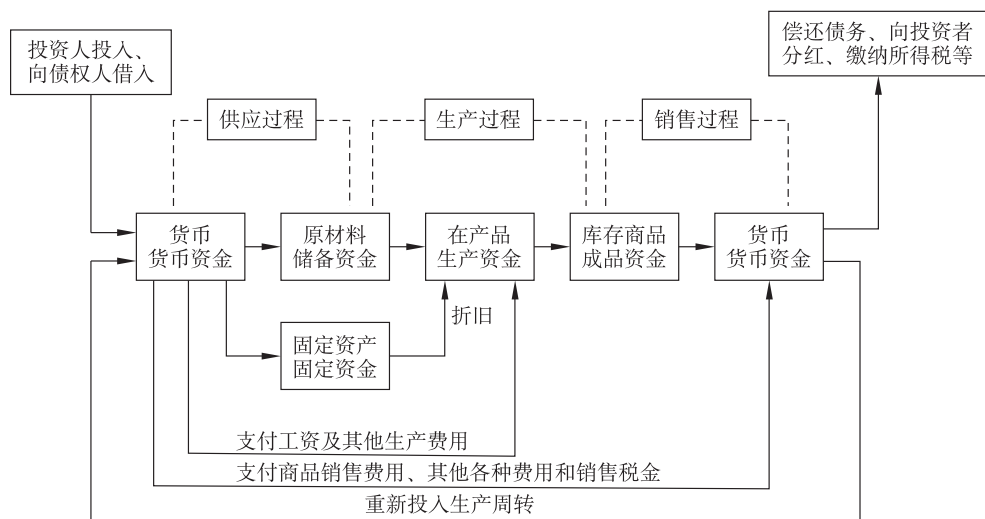


图 1-1 工业企业的资金运动

1. 资金的投入

资金的投入是资金运动的起点,包括投资人投入的资金和向债权人借入的资金两部分。资金投入企业使企业的资产和权益同时增加,投资人投入的资金属于企业的所有者权益,其

主要部分构成企业的资本金,它是企业开展生产经营活动的“本钱”,在企业存续期内无须偿还,是企业可以长期使用的资金。在我国,创立企业实行注册资本金制度,投资人投入企业的资金须在工商行政管理部门注册登记。借入资金主要是企业向银行等金融机构借入的信贷资金,属于债权人权益(即企业负债),借入资金需要按期偿还并支付利息。

2. 资金的循环和周转

资金的循环和周转又称资金的运用,是企业资金运动的第二个环节,也是企业资金运动最主要、最重要的环节。工业企业的资金循环和周转可分为供应过程、生产过程和销售过程三个阶段。同时,资金在循环和周转中呈现货币资金、储备资金、生产资金和成品资金四种形态。如果再考虑产品销售后的资金回笼,则还有结算资金形态。

(1) 供应过程。它是工业企业为生产作准备的阶段。在这个阶段里,为了保证正常的生产经营活动,企业需要采购各种原材料、辅助材料及包装物等,这就要和供应单位发生相应的货款结算关系。经过采购供应过程,企业的资金从货币资金转化为储备资金。

(2) 生产过程。它既是产品的制造过程,又是资产的耗费过程。在这个阶段,企业将储备的各种材料物资投入生产,由工人使用各种机器设备对原材料进行加工制造,最后生产出具有崭新用途的产品。生产过程中,企业的储备资金在产品完工之前转化为生产资金;待产品完工后又由生产资金转化成了成品资金。

(3) 销售过程。它是工业企业销售产品、实现产品价值的过程。在这个阶段,企业将生产的产品销售出去,并通过与购货方发生的货款结算业务取得销售收入。同时,企业的成品资金又转化成了货币资金。

企业的资金从货币资金状态开始,依次经过供应过程、生产过程和销售过程,分别转化为储备资金、生产资金、成品资金等不同的存在形态,最后又回到货币资金状态,这种资金运动的全过程称为资金循环。资金周转是指资金周而复始、连续不断地循环。企业资金的循环和周转过程既是资金不同形态的转化过程,也是实现资金保值增值的过程。

3. 资金的退出

企业在生产经营过程中,为社会创造了一部分新价值,因此,企业收回的货币资金一般要大于垫付的资金,增加的这部分价值就是企业的利润。企业实现的利润,按规定应以税金的形式上交一部分给国家,净利润则要按规定的顺序进行分配。这样,企业收回的货币资金中用于偿还到期负债及利息、交纳税金和向投资人作为利润分配的这部分资金退出了企业的资金循环和周转,剩余的资金则留在企业,继续参加企业的再生产过程。资金的退出会使企业的资产和权益同时减少。

工业企业的生产经营过程就是资金运动的过程,在资金投入、资金的运用以及资金退出三个组成部分中,每一部分都会发生不同的经济业务,以及企业与各方面的结算关系,这些都是企业要核算和监督的内容,工业企业的会计对象详见图 1-2。

企业资金运动的三个基本环节是相互联系、相互制约的,没有资金的投入,就没有资金的循环和周转;没有资金的循环和周转,也就不会有债务的偿还、税金的上交和利润的分配;没有资金的退出,也就不会有新一轮资金的投入,就更不会有企业的进一步发展。

商业企业是从事商品流通的营利性经济组织,其再生产过程是商品采购和商品销售过程的统一。其资金运动也包括资金的投入、资金的循环和周转以及资金的退出三个基本环节,其中,资金的投入和资金的退出与工业企业完全相同,只是商业企业的资金循环和周转