

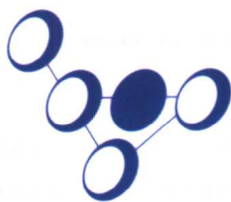


北京市高等教育精品教材立项项目



财务会计操作实务

主 编 赵国忠





北京市高等教育精品教材立项项目

财务会计操作实务

F234.4
63

主 编○赵国忠

北方工业大学图书馆



00545500

图书在版编目(CIP)数据

财务会计操作实务/赵国忠主编

北京:中国人民大学出版社,2003

(北京市高等教育精品教材立项项目)

ISBN 7-300-05033-6/F·1548

I. 财…

II. 赵…

III. 财务会计-教材

IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 098102 号

北京市高等教育精品教材立项项目

财务会计操作实务

主编 赵国忠

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号 邮政编码 100080

电 话 010-62511242(总编室) 010-62511239(出版部)

010-62515351(邮购部) 010-62514148(门市部)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com>(人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 北京东方圣雅印刷有限公司

开 本 787×1092 毫米 1/16 版 次 2004 年 3 月第 1 版

印 张 30.75 印 次 2004 年 3 月第 1 次印刷

字 数 640 000 定 价 30.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

前 言

《财务会计操作实务》是北京市经济管理干部学院承担的“北京市高等教育精品教材立项项目”重点资助的规划教材，是依据教育部《高职高专教育会计专业人才培养方案》的要求编写的。本课程是高职高专及成人院校会计专业的核心专业课，也是经济、管理类专业的课程。

本书以《中华人民共和国会计法》为指导，依据《企业会计制度》，按照具体会计准则及相关的会计处理补充规定，以现实企业经济业务工作为主线，全面、系统地阐述了各个会计要素的确认、计量及会计业务处理方法。

本书文字叙述力求简洁，精理论，重操作。针对高职高专及成人教育会计专业注重实际操作的培养目标，在各主要业务章节设计了大量会计实务处理案例，用以强化学员对实际会计业务的处理能力，并以一个企业实际发生的主要经济业务处理案例贯穿全书，使学员能够整体掌握企业会计业务的处理。本书除在各个章节设计上具有贴近实际的特点外，还具有针对性强，操作重规范，应用重基础的特点。

在教材编写过程中，我们采用了北京市经济管理干部学院“教育部高职高专试点专业（会计专业）”的教育教学改革成果并吸取了其他相关院校的经验；同时借鉴了有关专家学者的研究成果，参考了大量文献资料，在此对有关作者及单位表示感谢！全书由北京市经济管理干部学院财务会计系副主任赵国忠担任主编，并总纂定稿，吴景阳担任副主编。各章具体分工为：第一、五、十、十一章由赵国忠执笔，第二、三、四、九章由吴景阳执笔，第六章由周乾执笔，第七章由李艳执笔，第八章由郝纳新执笔，第十二章由薛春执笔；综合案例由周乾、薛春、吴景阳共同编写。

由于时间仓促，作者水平有限，书中错误或遗漏在所难免。恳请教师和学员在使用过程中提出宝贵意见，以便修订时加以完善。感谢北京市教育委员会的资助，感谢中国人民大学出版社对教材出版的支持。

编写者
2003年6月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 概述	(1)
第二节 企业会计准则	(4)
第三节 会计核算基础	(12)
第四节 会计核算的基本内容及要求	(16)
第五节 阳光电子会计实务操作案例材料	(26)
第二章 货币资金与应收款项核算	(32)
第一节 现金核算	(32)
第二节 银行存款核算	(39)
第三节 其他货币资金核算	(48)
第四节 应收票据核算	(49)
第五节 应收账款核算	(55)
第六节 其他应收款及预付账款核算	(60)
第七节 阳光电子货币资金与应收款项核算实例	(63)
第三章 存货核算	(74)
第一节 概述	(74)
第二节 材料核算	(85)
第三节 低值易耗品和包装物核算	(97)
第四节 自制半成品及委托加工物资核算	(103)
第五节 库存商品核算	(106)
第六节 存货的清查	(109)
第七节 阳光电子存货核算实例	(112)
第四章 投资核算	(117)
第一节 投资概述	(117)

第二节	短期投资核算·····	(119)
第三节	长期债权投资核算·····	(126)
第四节	长期股权投资核算·····	(134)
第五节	长期投资减值核算·····	(143)
第五章	固定资产、无形资产及其他资产核算·····	(146)
第一节	概述·····	(146)
第二节	固定资产取得核算·····	(150)
第三节	固定资产减少核算·····	(153)
第四节	固定资产折旧核算·····	(158)
第五节	在建工程核算·····	(164)
第六节	无形资产及其他资产核算·····	(171)
第七节	阳光电子固定资产核算实例·····	(181)
第六章	负债核算·····	(186)
第一节	概述·····	(186)
第二节	短期借款核算·····	(187)
第三节	应付票据和应付账款核算·····	(189)
第四节	应付工资及福利费核算·····	(191)
第五节	应交款项核算·····	(194)
第六节	其他流动负债核算·····	(209)
第七节	长期借款核算·····	(213)
第八节	应付债券核算·····	(219)
第九节	长期应付款核算·····	(223)
第十节	阳光电子负债核算实例·····	(225)
第七章	所有者(股东)权益核算·····	(233)
第一节	概述·····	(233)
第二节	实收资本(股本)核算·····	(234)
第三节	资本公积核算·····	(236)
第四节	盈余公积核算·····	(241)
第五节	未分配利润核算·····	(244)
第六节	阳光电子所有者(股东)权益核算实例·····	(245)
第八章	成本和费用核算·····	(249)
第一节	概述·····	(249)
第二节	成本、费用的归集与分配·····	(253)

第三节	期间费用的归集与结转·····	(271)
第四节	阳光电子成本、费用核算实例·····	(275)
第九章	收入、利润及利润分配核算·····	(283)
第一节	收入确认·····	(283)
第二节	商品销售收入核算·····	(288)
第三节	劳务收入核算·····	(300)
第四节	利润核算·····	(302)
第五节	所得税核算·····	(309)
第六节	利润分配核算·····	(315)
第七节	阳光电子收入、利润及利润分配核算实例·····	(319)
第十章	财务会计报告及编制·····	(347)
第一节	概述·····	(347)
第二节	资产负债表及编制·····	(353)
第三节	利润表及编制·····	(362)
第四节	现金流量表及编制·····	(367)
第五节	附表及编制·····	(383)
第六节	阳光电子会计报表编制实例·····	(393)
第十一章	财务会计报告分析·····	(403)
第一节	分析概述·····	(403)
第二节	资产负债表分析·····	(406)
第三节	利润表分析·····	(415)
第四节	现金流量表分析·····	(427)
第十二章	其他会计操作专题·····	(442)
第一节	会计调整·····	(442)
第二节	资产负债表日后事项·····	(453)
第三节	债务重组·····	(463)
第四节	非货币性交易·····	(470)

第一章 总 论

第一节 概 述

一、会计的概念

会计是以货币为主要计量单位，以会计凭证为依据，运用一套专门的技术方法，对一定的经济主体的经济活动进行核算与监督，并对外提供会计信息的一种经济管理活动。

二、会计的职能

会计在企业的生产经营活动中具有核算和监督职能。

会计的核算职能是指根据企业的特点，运用科学的基本原理和基本方法，对企业生产经营活动全过程的经济业务和经营成果进行价值数量定期和客观的反映。会计核算要求通过会计确认、计量、记录和报告，为企业的经济管理和国民经济的宏观调控及时地提供全面、系统、真实的会计信息。

会计的监督职能是指对企业生产经营全过程的经济业务直接进行合理性、合法性和有效性监督，以保证企业的经济活动能够严格按照国家法律法规运行。

充分发挥会计核算和会计监督职能，对加强和改善企业的经营管理，提高社会效益与企业自身的经济效益，具有重要意义。

会计的两大基本职能是互相联系、相辅相成的，会计核算中包含着会计监督，会计监督又反映和促进会计核算。在实践中必须把两种职能有机地结合起来，使会计既为经济管理提供经济信息，又直接进行经济管理，只有这样，会计工作才能在加强经济管理中发挥其他管理形式所无法代替的作用。

三、会计的内容

会计的内容是指会计核算和监督的内容。明确会计核算和监督的内容，对于了解会计的任务，正确地运用会计方法，有效地核算和监督企业的经济活动，发挥会计在企业经济管理中的作用等方面，都具有重要意义。

会计核算和监督内容是指企业再生产过程中以货币表现的各项经济活动。这些经济活动可以归纳为以下三个方面：

1. 由于经营资金取得、运用和退出企业等经济活动所引起的各项经营资产、负债和所有者权益的增减变化情况；

2. 在生产经营过程中各项生产经营费用的支出和产品成本及期间费用的形成情况；

3. 企业营业收入取得和利润的实现和分配情况。

企业会计把企业的经济活动分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六个会计对象要素进行会计业务处理，并通过上述六个会计对象要素的增减变化，全面、系统地核算和监督企业的经济活动，反映企业的经营成果。

企业会计对上述会计对象要素的核算与监督是在企业生产经营过程中进行的。企业是生产单位，为了生产出适销对路的产品，必须拥有必要的财产、债权和其他权利等经济资源，这些资源形成了企业的生产经营资产。生产经营资产的价值形态称之为生产经营资金。企业的生产经营资金在企业的经营活动中，随着供、产、销过程的不间断进行，总是不停地运动着，并不断地改变其形态。资金在企业生产经营过程中的不断变化，称为资金运动。工业企业的资金运动包括供应、生产、销售三个过程。

供应过程是企业的货币资金转化为供应或耗用而储存的各种存货所占用的储备资金。

生产过程既是产品制造过程，又是活劳动和物化劳动的消耗过程。所耗费的直接材料、直接工资、其他直接支出和制造费用形成产品成本，转化为在产品 and 产成品资金。管理费用、营业费用、财务费用形成期间费用，直接计入当期损益。

销售过程是通过销售产品取得销售收入的过程，企业的资产又回到货币形态。销售收入首先用来补偿产品生产成本和营业费用，在缴纳有关主营业务税金及附加后，形成主营业务利润；然后，将主营业务利润加上其他业务利润，扣除当期的管理费用和财务费用，形成营业利润；最后，将营业利润加上投资净收益，再加上营业外收入和补贴收入，减去营业外支出，形成利润总额。

利润总额是企业经营的最终成果。按照有关规定，企业利润总额应按照国家规定做相应调整后，依法缴纳所得税。企业缴纳所得税后的利润是净利润。企业当期实现的净利润加上年初未分配利润（或减去年初（末）亏损弥补）和其他转入后的余额，为可供分配的利润。可供分配的利润按一定的顺序进行分配。

上述过程表明，随着企业生产经营过程的进行，形成企业经营资金形态的变化和循环。如此不断的资金循环称为资金的周转。企业经营资金的周转反映企业供、产、销全部生产经营过程，其全部就构成会计核算和监督的内容。

四、会计的任务

会计的任务是指对会计的对象进行核算和监督所要达到的目的和要求。企业会计任务的确定取决于企业内部经营管理和国家宏观经济管理的要求。企业会计的基本任务可以概括为

以下四个方面。

(一) 全面、真实、及时地反映企业的经济活动

企业会计是企业经营管理的重要组成部分，企业一切经济活动的管理都要借助会计，运用价值形式，全面、真实、及时地核算各项资产、负债和所有者权益的增减变动，正确计算收入、费用、成本和利润等经济情况，以使所提供的会计信息符合国家宏观经济管理的要求，满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业加强内部经营管理的需要。

(二) 加强经济核算，厉行节约，提高经济效益

企业会计在加强企业经济核算、厉行节约、提高经济效益方面，负有重要任务。

实行经济核算、讲求经济效益是企业经营的客观要求。按照价值规律的要求，企业生产商品的劳动消耗，必须低于社会平均必要劳动量，只有生产经营活动的投入小于产出，才能用最小的耗费取得最大的经济效益。价值规律对企业经济活动的这一要求，在管理上主要是通过会计核算与监督来实现的。会计核算与监督，一方面对产品产量、原料消耗、人工成本、机器检修和成本、收入等指标进行经济核算，比较收支，计算盈亏，监督企业各部门合理地使用人力、物力和财力；另一方面发现企业生产经营中存在的问题，促进企业以尽可能少的资产投入和尽可能低的耗费，生产出尽可能多和尽可能好的产品，并且以尽可能快的速度实现销售，提高企业经济效益。

厉行节约、增收节支是企业经营管理必须遵循的方针。因此，企业的生产经营，必须精打细算，合理有效地使用人力、物力和财力。通过会计核算和监督对企业再生产过程发生的各项经济业务和经营成果，及时审核、记录和核算，定期进行比较分析，查明超支或节约以及形成亏损的原因，以便挖掘增产节约、增收节支、提高经济效益的潜力。

(三) 贯彻执行财经法规，维护财经纪律

国家为了实现对宏观经济的有效管理和发展经济，所制定的一系列财政经济方针、政策和纪律、制度，是企业从事经济活动的政策依据和法律规范。财经纪律是财政经济工作必须遵守的纪律。如不准隐瞒财务状况，多计或少计收入、支出、费用和成本；不准扩大成本开支范围，提高开支标准；不准挤占、挪用、截留、拖欠应当缴纳的税金和其他款项；不准巧立名目虚报冒领；不准隐瞒、私分公共财产等。财经纪律是国家针对财政经济工作在不同时期存在的问题所作的规定，企业必须严格遵守，认真执行，才能保证国家财经方针、政策、法令和制度的贯彻执行。

企业的经济活动既是扩大再生产过程，又是贯彻执行财经方针、政策、制度和财经纪律的过程。因此，企业会计在核算企业经济活动的同时，必须加强会计监督，严格审核各项经济业务是否合法合规，有无违反国家方针政策和财经纪律的情况。对违犯法律和违反财经纪律的行为，必须及时揭露，坚决制止，以保证国家方针政策和法令、制度的贯彻执行。贯彻

执行财经法规、维护财经纪律是企业会计的一项重要任务。

(四) 加强财产物资管理, 保护企业资产安全完整

为保护企业资产的安全完整, 防止资产的损失浪费, 就必须做好会计工作, 通过会计核算和监督职能, 对企业发生的经济活动引起的各项资金和物资的增减变动及时进行核算和监督, 对于一切货币资金、物资财产的进出、转移、领用等经济业务要及时、认真地加以审核, 填制凭证, 登记账簿, 按期进行清查盘点, 做到资金、物资、财产的底数清, 保管使用的经济责任明确。对于浪费、毁损、非法占有企业财产以及贪污、盗窃、违法乱纪等行为, 必须及时揭露, 并报请有关部门严肃处理, 以保护企业和国家资产的安全完整。

上述企业会计的各项基本任务, 不是彼此孤立的, 而是相互联系、互相补充的。只有全面完成上述任务, 才能充分地发挥会计在经济管理中的重要作用。

第二节 企业会计准则

《企业会计准则》是规范企业会计行为的标准。它的基本内容包括会计核算的基本前提、会计核算的一般原则、会计对象要素和财务报告准则。

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提亦称会计假设。它规定了会计核算工作赖以存在的一些前提条件, 是会计制度设计和选择企业会计方法的重要依据。离开这些会计核算的基本前提, 就无法进行正常的会计核算工作。会计核算基本前提主要包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(一) 会计主体

会计主体是指会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象, 记录和反映企业本身的各项生产经营活动。即会计核算反映一个特定企业的经营活动, 既不包括企业所有者本人, 更不包括其他企业的经营活动。很显然, 只有首先明确会计主体这一基本前提, 才能使会计核算范围明确, 使企业财务状况和经营成果独立地反映出来, 企业的所有者和债权人, 以及企业的经营管理人员和企业财务会计报表的使用者, 才能从会计记录和会计报表中得到有价值的会计信息, 从而作出对企业进行投资和改善经营管理的决策。

对于企业而言, 会计主体认为企业的经济活动是独立于企业的投资者的。它要求会计核算应当区分企业自身的经济活动与其他单位的经济活动, 企业的会计记录和会计报表所涉及的只是本企业为主体的活动, 既不核算和反映企业投资者或所有者的经济活动, 也不核算和反映其他企业或其他经济主体的经济活动。企业会计只核算和反映企业范围内的经济活动,

这样才能正确反映会计主体的资产、负债和所有者权益情况，才能正确提供企业费用、成本、收入和利润等财务状况和经营成果。

会计主体可以是法人，如公司企业，也可以是非法人，如合伙企业；可以是一个公司，也可以是公司中的内部单位或企业中的一个特定的部分，如公司的分公司，公司的事业部；可以是单一公司，也可以是几个公司企业组成的联合公司或企业集团，如由若干个子公司和母公司组成的企业集团公司等。

(二) 持续经营

1. 持续经营的含义。持续经营是指会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。或者说，会计主体的生产经营活动在可预见的未来不会进行清算解散，将无限期地延续下去。因为只有在持续经营的前提下，企业会计信息的收集和处理所采用的方法才能保持稳定，企业的会计记录和会计报表才真实可靠。

2. 持续经营前提的作用。持续经营作为会计核算前提具有如下作用：

(1) 由于假定企业是持续不断地经营下去的，企业便可以在持续经营的基础上，使用它所拥有的各种资源和依照原来的偿还条件来偿还它所负担的债务。企业的资产价值可以历史成本法计价。

(2) 持续经营前提为采用权责发生制奠定了基础。企业作为一个独立的经营实体，以持续经营为前提，企业就可以按实际发生或承担的期限来确认企业的收入或费用，而不以是否收到或支付货币资金为依据。

(3) 持续经营前提对资本保值增值提出了要求。因为企业要想连续不断地经营下去，就必须在一个经营周期结束后，将获得的收入弥补已发生的耗费，剩下的余额才是企业新创造的价值，由此产生了会计核算中正确区分资本与收益的要求。

(三) 会计分期

会计分期是指将企业持续不断的生产经营活动人为地分割为一定的期间，据以结算账目，编制会计报表，从而及时地提供有关财务状况和经营成果的会计信息。

从理论上来说，在企业持续经营的情况下，要计算出企业的净收益，反映企业的经营成果，只有等到企业所有的生产经营活动最终结束后，才能通过对收入和费用的衡量进行准确的计算。但是，这样不符合管理的要求。因为企业的投资人、债权人、国家宏观管理部门需要及时了解企业的经营情况，需要企业定期地提供作为决策和管理依据的财务信息，需要企业会计人员人为地将企业持续不断的经营活动划分为若干个相等的时期来计算利润，反映企业的财务状况和经营成果。这种人为的分期就是会计期间。企业通常以1年作为划分会计期间的标准，也可以以其他的期间来划分会计期间，如以6个月为一会计期间。以1年为会计期间的称为会计年度。会计年度可以以日历年度作为会计年度，也可以以某月1日开始至365天为一会计年度。确定的会计期间还可根据需要划分为更短的会计期间。我国《会计

法》规定我国企业的会计期间按年度划分，以日历年度为会计年度，即从每年1月1日至12月31日为一会计年度。每一会计年度还可具体划分为季度、月份。我国以日历年度为会计年度，一是考虑到我国的财政年度采用的是日历年度，为了便于国有的财政管理，会计年度应当与财政年度尽量一致；二是我国企业目前都是采用日历年度作为会计年度。

会计期间的划分对于确定会计核算程序和方法具有极为重要的作用。由于有了会计期间才产生了本期与非本期的区别；由于有了本期与非本期的区别，才产生了权责发生制和收付实现制，才使不同类型的会计主体有了记账的基准。如划分会计期间后，就产生了某些成本和费用要在不同的会计期间进行摊销，分别列为当期的成本费用和下期的成本费用问题。采用权责发生制会计后，对于一些收入和费用按照权责关系需要在本期和以后会计期间进行分配，确定其归属的会计期间。为此需要在会计处理上运用预收、预付、应收、应付、待摊和预提等会计方法。

会计期间的划分使企业连续不断的经营活动分为若干个较短的会计期间，有利于企业及时结算账目，编制会计报表，及时提供反映企业经营情况的财务信息，能够及时满足企业加强经营管理及其他有关方面进行决策的需要。

(四) 货币计量

货币计量是指企业在会计核算过程中用货币作为计量单位，记录、反映企业的经营情况。

企业的生产经营活动具体表现为商品的购销、各种原材料的耗费等实物运动。由于商品和各种原材料的耗费在量上无法比较，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单位。在商品经济条件下，货币是商品的一般等价物，是衡量一般商品价值的共同尺度。货币具有价值尺度、流通手段、价值贮藏手段和支付手段的职能。因此，会计核算就必然选择货币作为计量单位，以货币形式来反映企业生产经营活动的全过程。尽管会计产生于货币之前，但货币一经产生便成为会计核算、计量，反映企业资产、负债的计量工具。

会计核算以货币计量，使会计核算的对象——企业的生产经营活动统一地表现为货币运动，能够全面反映企业的财务状况和经营成果。

在我国，由于人民币是国家法定的货币，在我国境内具有广泛的流通性。所以《企业会计准则》规定我国的会计核算以人民币为记账本位币，企业的生产经营活动一律通过人民币进行核算反映。考虑到外商投资企业等业务收支以外币为主，这些企业也可选定某种外币作为记账本位币，但这些企业编制和提供会计报表时，应当折合为人民币反映。对于我国在境外设立的企业，一般是以当地的币种进行经营活动，通常是用当地的币种进行日常会计核算。但为了便于国内有关部门了解企业的财务状况和经营成果，在向国内报送会计报表时，应当折合为人民币，以人民币为计量单位反映企业情况。

二、企业会计核算的一般原则

企业会计是以企业为其主体的会计。它向企业内部和外部同企业有利害关系的主体和个人提供有关整个企业的财务状况、经营成果和现金流量情况信息。这些财务信息，一方面要满足国家（作为宏观经济和社会发展的组织和管理者）实行宏观调控的需要；另一方面，又要满足股东、债权人和其他企业利害关系人进行投资、信贷等经济决策的需要；同时，还要满足企业内部经营者进行经营规划，加强经营管理，开展经济预测和决策的需要。

为了适应经济发展的需要，保证会计信息质量的真实可靠和有用，维护企业股东、债权人和有关利害关系人的合法权益，企业会计应遵循以下原则。

（一）客观性原则

客观性原则是指会计核算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，如实反映财务状况和经营成果，做到内容真实，数字准确，资料可靠。

客观性是对会计核算工作和会计信息的基本质量要求。会计作为一个信息系统，其提供的信息是国家宏观经济管理部门、企业内部经济管理部门及有关方面进行决策的依据。如果会计数据不能真实客观地反映企业经济活动的实际情况，势必无法满足各有关方面的要求，如果会计提供虚假和歪曲的会计信息，则不仅不能发挥会计应有的作用，而且还将导致错误的经济决策。客观性原则要求在会计核算的各个阶段必须符合会计真实性的要求，在确认会计事项时必须依据真实的经济活动；会计计量、记录和报告不得伪造；会计报告必须如实反映情况，不得虚假粉饰等。

（二）可比性原则

可比性原则是指会计核算必须按照国家统一会计制度规定的会计处理方法行进，所采用的会计指标应当口径一致。这一原则便于从横向上对同一期间不同企业的会计信息进行相互比较，为决策提供有效且相互可比的会计核算资料。

（三）相关性原则

相关性原则是指会计核算信息必须满足宏观经济管理的需要，满足各有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业加强内部经营管理的需要。

会计的目标就是要为有关方面提供信息，要充分发挥会计信息的作用，必须使提供的信息与各方面使用会计信息的要求相协调。会计的相关性原则就是要求企业的会计核算在收集、处理、传递会计信息的过程中要考虑到与企业有利害关系的集团对会计信息需要的不同特点，确保企业内外有关方面对会计核算信息的相关需要。

（四）一贯性原则

一贯性原则就是要求企业采用的会计处理方法和程序前后各期必须一致。在会计核算中坚持一贯性原则，前后各会计期间采用相同的或基本相同的会计处理方法和程序，有利于提高会计信息的使用价值。同时，一贯性原则要求前后各期保持对比关系，不得随意变更已采

用的会计核算方法和程序，这样可以制约和防止会计主体通过会计方法程序的变更，在会计核算上弄虚作假，粉饰会计核算报表资料。一贯性原则要求同一会计主体在不同时期尽可能采用相同的会计处理方法和程序，便于不同时期的纵向比较。但这并不意味着所选择的会计核算方法不能做任何变更，在符合一定条件的情况下，企业也可以变更会计核算方法，并在企业财务会计报告中作相应披露。

（五）及时性原则

及时性原则是指会计核算工作要讲求时效，要求会计业务的处理必须及时进行，以便会计信息的及时利用。

任何信息的使用价值不仅在于其真实可靠，还在于必须保证时效，在信息的使用者需要使用时，及时提供给使用者使用。特别是随着市场经济的发展，市场变化越来越快，企业竞争日趋激烈，各方面对会计信息的及时性要求越来越高，这一原则越发显得重要。要达到及时性的要求，一是要及时收集会计信息；二是要及时对会计信息进行加工处理；三是及时传递会计信息。

（六）明晰性原则

明晰性原则是指会计记录必须清晰、简明，便于理解和利用。会计信息的目的在于信息的使用，要使用会计信息，首先就必须了解会计信息的内涵，否则就谈不上信息的使用。这就要求会计核算所提供的会计信息简明、易懂，能简单明了地反映企业的财务状况和经营成果并容易为人们所理解。因此，在会计核算中坚持明晰性原则，有利于会计信息的使用者准确、完整地把握会计信息所要说明的内容，从而更好地加以利用。

随着我国改革的不断深入，会计信息的使用者也越来越广泛，不仅包括企业内部管理部门、上级主管部门、国家财税部门等，而且还包括社会上广大的信息使用者，这在客观上对会计信息的简单和通俗易懂提出了越来越高的要求。

（七）配比原则

配比原则是指营业收入与其相对应的成本、费用应当相互配合。它要求在会计核算中，同一会计期间内的各项收入与其相关联的成本、费用，应当在同一会计期间内进行确认、计量。

企业经营成果是对经营收入与经营成本、费用进行配合比较的结果。坚持配比原则，使各会计期间内的各项收入与相关的费用在同一期间内相互配比地进行记录和反映，有利于正确计算和考核企业的经营成果。

（八）权责发生制原则

权责发生制原则是指凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，不论款项是否收付，都应作为当期的收入和费用处理；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已经在当期收付，都不应作为当期的收入和费用。权责发生制原则主要从时间选择上确定会计工

作的基础，其核心是根据权责关系的实际发生和影响期间来确认企业的收支和收益。

根据权责发生制核算收入与成本、费用，能够更加准确地反映特定会计期间真实的财务状况及经营成果。

(九) 谨慎原则

谨慎原则是指在会计核算中应当对企业可能发生的损失和费用，作出合理预计。在经济条件下，企业不可避免地会遇到风险，比如，企业应收账款由于债务人破产、死亡等原因，不能收回，固定资产由于技术进步提前报废等情况，为了避免在损失发生时对企业正常经营的严重影响，必须对面临的风险和可能发生的损失和费用支出作出合理预计。为此，企业可以采用后进先出法，提取坏账准备，加速折旧法等，这体现了谨慎原则的要求。

(十) 历史成本原则

历史成本原则是指企业的各种资产应当按取得或购进时发生的实际成本进行核算。所谓实际成本，就是取得或制造某项财产物资时所实际支付的经济资源。实际成本核算原则要求对企业资产、负债、权益等项目的计量应当基于经济业务的实际交易价格或成本，而不考虑随后市场价格变动的影响。按照实际成本原则进行计量，有助于各项资产、负债项目确认与计量结果的检查与控制；同时按照实际成本核算，也使收入与费用的配合建立在实际交易的基础上，能够促进会计核算与会计信息的真实可靠。

(十一) 划分收益性支出与资本性支出原则

划分收益性支出与资本性支出原则是指会计核算应当严格区分收益性支出与资本性支出的界限，以正确地计算企业当期损益。所谓收益性支出是指该项支出的效益仅及于本会计期间（或一个营业周期）的支出；所谓资本性支出是指支出的效益及于几个会计期间（或几个营业周期）的支出。

(十二) 重要性原则

重要性原则是指对影响决策的重要经济业务应当分别核算，分项反映，并在会计报告中重点说明，对于不重要的会计事项，可简化会计处理。这是因为，在各种会计信息中，并非所有的信息都具有同等重要的作用。对信息使用者来说，他们最为关注的是对决策有重大影响的重要信息，而对那些影响甚微的会计信息只需作一般的了解。因此，在加工和提供会计信息时，可视会计事项的重要性程度，区别对待，分别处理。

(十三) 实质重于形式原则

实质重于形式原则要求企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算，而不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。如以融资租赁方式租入的资产，虽然从法律形式来讲，企业不拥有该资产的所有权，但是，由于租赁合同规定的租赁期间接近该项资产的使用寿命，所付租金总额也接近租赁资产的价值，租赁期结束时企业有优先购买该项资产的权利。因此从该项资产的经济实质来看，企业能控制其所创造的未来经济利益，在会计核算

上应视为企业的资产。

三、会计核算的对象要素

会计要素是与会计对象紧密相关的一个概念。会计对象的涉及面很广，其具体内容包括社会再生产过程中可以用货币表现的经济活动的所有方面。会计上为了进行分类核算，提供各种分门别类的会计信息资料，客观上应对会计对象的具体内容作适当分类，而会计要素就是对会计对象具体内容所作的最基本分类，是会计对象基本的、主要的组成部分，所以它通常称为会计要素。明确会计要素不仅有利于依据各个要素的性质和特点分别制定对之进行确认、计量、记录、报告的标准和方法，而且可以为合理建立会计科目体系和设计会计报表提供根据和基本框架。

为了具体核算和监督企业的经济活动，在资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六个会计对象要素中，又细分成一系列经济业务项目。其具体内容如下所述。

（一）资产

资产是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或控制的资源，该资源预期会给企业带来经济利益。企业的资产应按流动性分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。

1. 流动资产。流动资产是指可以在一年或越过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产，主要包括现金、银行存款、短期投资、应收及预付款项、待摊费用、存货等。

（1）现金是指库存现金。

（2）银行存款是指存放在各种金融机构的款项。

（3）短期投资是指能够随时变现并且持有时间不准备越过一年（含一年）的投资，包括股票、债券、基金等。

（4）应收及预付款项是指企业在日常生产经营过程中发生的各项债权，包括应收款项（应收票据、应收账款、其他应收款）和预付账款等。

（5）待摊费用是指企业已经支出，但应当由本期和以后各期分别负担的、分摊期在1年以内（含1年）的各项费用，如低值易耗品摊销、预付保险费、一次性购买印花税票和一次性购买印花税税额较大需分摊的数额等。

（6）存货是指企业在正常生产经营过程中持有以备出售的产成品或商品，或为了出售仍然处在生产过程中的在产品，或将在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料、物料等。包括各类材料、商品、在产品、半成品、产成品等。

2. 长期投资。长期投资是指除短期投资以外的投资，包括持有时间准备超过一年（不含一年）的各种股权性质的投资、不能变现或不准备随时变现的债券、长期债权投资和其他长期投资。