



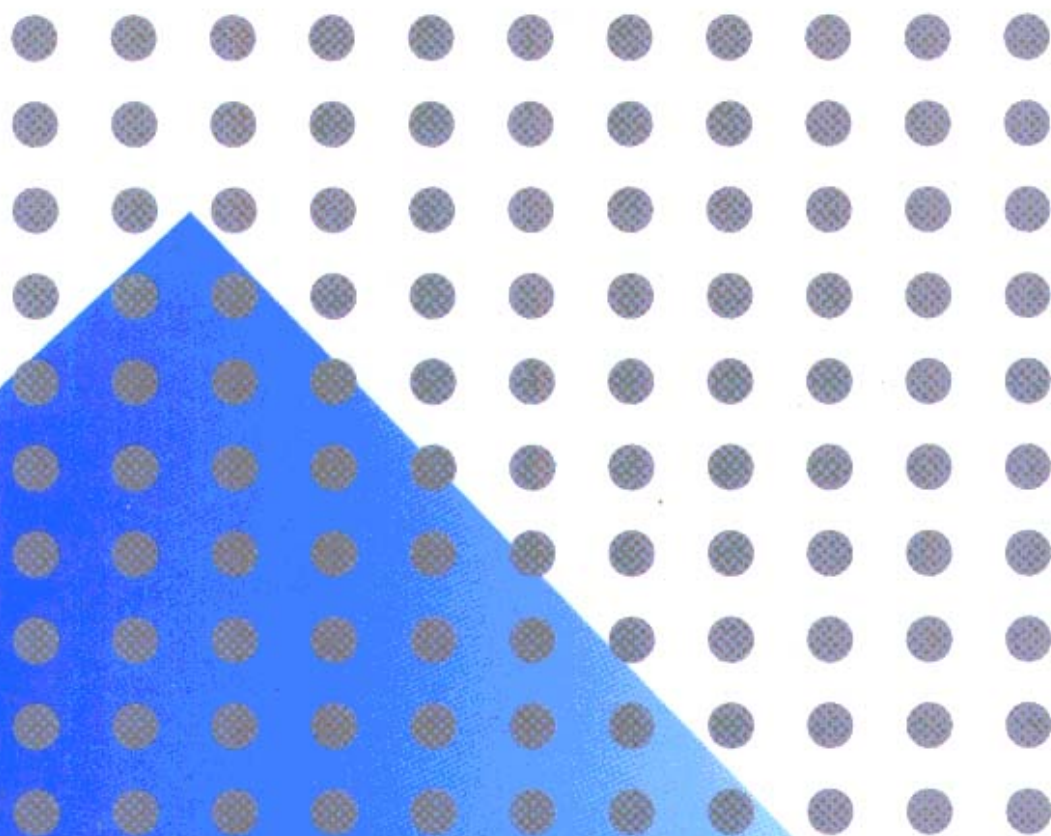
全国供销合作社系统高等教育统编教材

企业会计

主编 孙宝珩



QI YE KUAI JI QI YE KUAI JI QI YE



中国物价出版社

700 : . . .
026

企 业 会 计

主 编 孙宝珩 裴伯英
副主编 高其富 王建刚

中 国 物 价 出 版 社

图书在版编目 (CIP) 数据

企业会计/孙宝珩主编, - 北京: 中国物价出版社,
2000.6

ISBN 7-80155-128-1

I. 企业… II. 孙… III. 企业管理 - 会计 - 教材
IV. F·275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 60552 号

出版发行/中国物价出版社 (电话: 68033577 邮编: 100837)

地址: 北京市西城区月坛北小街 2 号院 3 号楼)

经销/新华书店

印刷/北京京东印刷厂

开本/850×1168 毫米 大 32 开 印张/20.5 字数/520 千字

版本/2000 年 6 月第 1 版 印次/2000 年 6 月第 1 次印刷

书号/ISBN 7-80155-128-1/F·97

定价/28.00 元

第一章 总 论

第一节 会计核算的基本前提

会计作为一门社会科学，是为适应和满足社会生产的发展和经济管理的要求而不断发展和完善的。企业会计是从传统会计发展而来的，是现代会计的一个重要分支。它是以货币为主要计量单位，通过一定的程序和方法将企业所发生的经济业务进行全面、连续、综合的核算和监督，为国家宏观经济管理、企业内部经营管理和企业外部各有关方面的需要，提供反映企业财务状况、经营成果和现金流量的会计信息。

会计核算的基本前提是指会计核算所必须具备的前提条件。会计实务中存在一些未经确切认识或无法正面论证的经济事项和会计现象，在会计核算前需要根据正常的情况或趋势作出合理的推断和规定，这些合理的推断和规定就成了会计核算的基本前提，也称会计假设或会计假定。会计的基本前提，是人们在长期的会计实践中逐步认识和总结而成的科学假设。目前，国内外会计界一般认为会计的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四项。

一、会计主体

会计主体是指会计所服务的特定单位或组织。会计主体前提是为会计核算界定了空间范围，也明确了会计人员在会计核算工作中应采取的立场。它要求会计工作应当区分会计主体自身的经济活动和其他经济组织或个人的经济活动。会计人员只能站在为之服务的特定会计主体的立场上，核算企业本身发生的各项经济业务，而不能包括其他经济组织或个人的经济活动，也不能包括

企业所有者或经营者自身的经济活动。只有这样，会计才能独立地反映某一特定主体的经济活动，才能准确地提供该主体的财务状况、经营成果和现金流量等会计信息，以满足信息使用者的需求。

会计主体不一定是法律主体。独立核算的企业是会计主体，但企业不一定是法律主体。如独资企业、合伙企业就不具备法人资格，但却都是会计主体。在企业规模较大的情况下，为了便于掌握其分支机构的生产经营活动和收支情况，可以将分支机构作为会计主体，要求其定期编制会计报表。此外，在控股经营的情况下，母公司及其控制的子公司均为独立的法律主体，各为会计主体，但在编制会计报表时，也可将母公司和子公司这些独立的法律主体组成的企业集团视为一个会计主体，将其各自的会计报表予以合并，以反映企业集团整体财务状况和经营成果等。也就是说，会计主体可以是独立的法人，也可以是非法人；可以是一个企业，也可以是企业内部的某一单位或企业中的一个特定的部门；可以是单一企业，也可以是由几个企业组成的企业集团。

二、持续经营

持续经营是指企业的生产经营活动将按既定的目标无限期的持续经营下去。持续经营前提是对企业会计核算在时间范围上的假定，假定了企业在可预见的将来，不会因破产、倒闭、解散等原因而中断经营、停业清算。从理论上讲，在市场经济条件下任何一个企业都不一定能持续不断地经营下去，但为了保持会计核算程序和方法的稳定性、经济业务处理的连贯性，保证会计信息的可比性等，会计核算就必须有企业持续经营假设。在持续经营前提下，不论企业经营活动的前景如何，在企业正常的生产经营活动期间，会计核算就可以正常进行，如固定资产按取得时的历史成本计价，折旧按其使用年限分期计提，企业的有关费用可以分期摊销，企业的债务可按规定的条件偿还等。

但是，在企业实际发生破产、倒闭或解散等而中断经营时，

以持续经营为前提的会计核算程序和方法等将不再适用，只能改为以清算或解散为基础的特殊程序和方法，提供企业清算时的财务状况和清算财产分配等方面的会计信息。

三、会计分期

会计分期是将企业持续不断的生产经营活动人为地划分为一定的期间，据以结算账目，编制会计报表，从而按期向有关各方提供会计信息，以及时满足信息使用者进行决策的需要。

企业的生产经营活动是连续不断的，要计算企业的损益情况，从理论上说只能等到企业生产经营活动全部结束、清算完毕，才能通过收入和费用的归集与比较，进行准确的计算。但企业的投资人、债权人、经营者等有关方面，在对企业进行有关决策、管理时需要及时了解企业财务状况和经营成果等方面的会计信息，不可能等到企业生产经营活动结束。因此，为了及时地向信息使用者提供会计信息，需要将企业持续不断的生产经营活动划分为若干相等的经营期间，以便于企业按期确定收入和支出，并计算出损益。这些划分成的经营期间称为会计期间。《企业会计准则》规定，企业的会计期间为年度、季度和月份，年度、季度和月份的起讫日期采用公历日期。

正是有了会计分期前提，才产生了本期与非本期的区别，才有了权责发生制和收付实现制，才使企业有了记账的基准。

四、货币计量

货币计量是指企业在会计核算过程中以货币为计量单位，来计量、记录和报告企业的经济活动过程及其结果。会计核算要达到用价值形式来对企业的经济活动过程及其结果进行综合反映，就只能采用统一的货币作为计量单位，因为只有货币才是一切有价物价值的共同尺度。

货币计量前提包含着币值稳定的假设，即假定货币本身的价值是不变的。实际上货币本身的价值也是在不断变化的，但为了

简化会计核算，保证会计信息的可比性，在币值变动不足以影响会计计量和会计信息的正确性时，一般不考虑币值变动的影响。但在通货膨胀下，货币计量前提就会受到冲击，按国际会计惯例，应采用通货膨胀会计的有关假设来加以处理。货币计量前提也使会计所反映的经济活动受到限制，即会计所反映的经济活动必须能用货币来计量，不能用货币计量的经济活动会计就不能进行核算。

《企业会计准则》规定，企业会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以外币为主的企业，也可以选定某种外币作为记账本位币，但编制财务会计报告时应当折算为人民币反映。

第二节 会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是指对企业会计核算及其提供信息的基本要求和质量标准。它是根据会计所处的社会经济环境，按照会计目标的要求，从长期的会计实践中逐渐总结概括而成的，体现了特定社会经济环境对会计核算的基本要求，因而它对会计要素的合理确认与计量、确保会计信息的质量具有十分重要的作用。《企业会计准则》中规定有十二项一般原则，按其会计核算的作用划分为两类：一类是对会计信息的质量要求或标准，另一类是会计要素确认和计量的一般原则。

一、会计信息的质量要求

会计信息质量要求方面的原则是为了保证会计信息质量而规定的，包括有明晰性、客观性、相关性、及时性、可比性、一贯性和重要性七项原则。

（一）明晰性原则

明晰性原则是指会计记录和财务会计报告应当清晰明了，简明易懂地反映企业的财务状况和经营成果等，以便于信息使用者的理解和利用，也称可理解性原则。

提供会计信息的目的在于使用，而要使用会计信息首先必须懂得和理解会计信息，这就要求向信息使用者提供的会计信息简明易懂、清晰明了，便于信息使用者理解和利用会计信息进行决策与管理，否则就谈不上会计信息的有用性。因此，会计信息的首要质量要求是明晰性或可理解性。

（二）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，如实反映企业的财务状况和经营成果等。

客观性包含真实性、可核性和中立性三方面的含义。真实性是指会计信息应当反映客观实际，不能弄虚作假；可核性是指会计资料应当具有可重复验证的特征，即由同样适任的人，分别采用同一方法对同一事项加以计量，应当得出相同结果；中立性是指会计人员在选择会计方法时不应有个人偏见，而应持不偏不倚的中立态度。只有遵循客观性原则，才能使会计信息的内容真实、数据准确、资料可靠，从而使会计信息对决策有用，否则将导致错误决策。因此，客观性原则是对会计信息质量最基本的要求。

（三）相关性原则

相关性原则是指会计提供的会计信息应与使用者的决策有关，具体是指会计所提供的会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求，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。

会计信息与使用者决策的相关程度，主要体现在信息的预测价值和反馈价值上。会计信息的预测价值是指会计信息有助于使用者在决策时能预测未来；会计信息的反馈价值是指会计信息能使决策者证实或更正过去决策的预期结果，即通过信息的提供，把过去决策所产生的结果反馈给决策者，使决策者修正或坚持原来的决策。会计的目标就是要为会计信息使用者提供决策有用的信息，如果所提供的会计信息与使用者的决策无关或者没有利用

价值，会计也就失去了它存在的意义。因此，相关性原则是对会计信息质量最基本的要求。

（四）及时性原则

及时性原则是指会计核算要讲求时效，要求会计处理及时进行，以便会计信息的及时利用。及时性包括两个方面，一是会计事项的处理应当及时进行，不得拖延；二是财务会计报告应当在会计期间结束后按规定日期及时报送有关部门。会计信息是有时效性的，如果会计信息提供的不及时，将对使用者的决策失去影响力，也就失去了信息的使用价值。因此，及时性原则是客观性原则的必要补充。

（五）可比性原则

可比性原则是指企业会计核算必须按照国家规定的会计处理方法进行，使各个企业提供的会计信息口径一致、相互可比。这一原则要求各个企业在会计核算时采用会计准则或会计制度统一规定的会计处理方法，并不是绝对一致的会计处理方法，而是可以在会计准则或会计制度规定的方法中选择。实际上这一原则同时也要求会计准则和会计制度在制订时，尽可能减少会计处理方法的可选择范围，以利于不同企业的会计信息相互可比。会计信息的可比性强化了会计信息的有用性，提高了会计信息使用的社会化程度。

可比性原则是以客观性原则为基础的，客观真实地反映企业经营情况是对会计核算的基本要求，企业在选择使用会计处理方法时，应当保证客观性原则的实现，不能为了追求可比性，过分强调使用统一的会计处理方法，而损害会计信息的真实性。

（六）一贯性原则

一贯性原则是指企业采用的会计程序和会计处理方法前后各期应当一致，不得随意变更。如确有必要变更，应当将变更情况、变更原因及其对企业财务状况和经营成果等的影响在财务报告中说明。

与要求不同的企业尽可能使用统一会计程序和会计处理方法

的可比性原则不同，一贯性原则要求同一企业在不同时期尽可能采用相同的会计程序和会计处理方法，便于不同会计期间会计信息的纵向比较。一贯性的目的是可比性，可比性原则强调了横向比较，一贯性原则强调了纵向比较，两者都属于可比性的要求。

在会计核算中坚持一贯性原则，有利于提高会计信息的使用价值，同时可以制约和防止企业通过会计程序和会计处理方法的变更，在会计核算上弄虚作假，粉饰会计报表。

（七）重要性原则

重要性原则是指在会计核算过程中对经济业务或会计事项应区别其重要程度，采用不同的会计处理方法和程序。具体来说，对于那些与企业的经济活动或会计信息的使用者相对重要的会计事项，应分别核算、分项反映，力求准确，并在财务会计报告中重点说明；而对于那些次要的会计事项，在不影响会计信息真实性的情况下，则可适当简化会计核算手续，采用简便的会计处理方法进行处理，合并反映。这一原则也体现了成本与效益关系，因为信息的详细程度越高，花费的成本也越大。

二、会计要素确认和计量的一般原则

确认和计量方面的原则是为了对会计要素的确认和计量能够协调进行而设置的，也是会计核算普遍适用的原则性规范，包括权责发生制、配比、划分收益性支出与资本性支出、历史成本计价和谨慎性五项原则。

（一）权责发生制原则

权责发生制原则是指以实际发生为标准来确认本期收入和费用的一种会计处理基础。权责发生制要求，凡是本期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，不论其款项是否已经实际收付，都应作为本期的收入和费用处理；凡是不属于本期的收入和费用，即使款项已经在本期收付，都不应作为本期的收入和费用。权责发生制原则主要是从时间上规定会计确认的基础，其核心是根据权责关系的实际发生期间来确认收入和费用。根据权责

发生制进行成本和费用的核算，能够更加准确地反映特定会计期间真实的财务状况和经营成果。

（二）配比原则

配比原则是指企业的收入与其相对应的成本、费用应当相互配合。配比原则要求一个会计期间的各项收入和与其相关联的成本、费用，应当在同一会计期间内予以确认和计量。收入与成本、费用的内在联系表现在两方面，一是在经济上的因果关系，即发生成本、费用是为了取得收入，取得了收入必然发生成本、费用；二是在时间上的一致关系，即属于某一期间的成本、费用必须与同期的收入相配比。实现了收入与成本、费用的相互配比，有利于正确计算和考核企业的经营成果。

（三）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合理划分收益性支出与资本性支出，以便正确计算企业的各期损益。收益性支出是指支出的效益仅与本会计年度相关的支出。资本性支出是指支出的效益与几个会计年度相关的支出。收益性支出应当计入本会计年度的损益之中，而资本性支出应在受益的会计年度分别计入各年损益。合理划分收益性支出与资本性支出，是为了正确计算各期损益，也是为了进一步贯彻配比原则。

（四）历史成本计价原则

历史成本计价原则是指企业各项资产应当按其取得或购建时发生的实际成本计价核算。物价变动时，除国家另有规定外，不得调整其账面价值。历史成本计价原则的选择基于三方面的原因：（1）历史成本是在交易时确定的，能够比较客观地反映各项资产的价值；（2）历史成本有会计凭证为依据，具有较强的可核性；（3）历史成本的资料容易取得。但历史成本计价也有其不足之处，如在物价上涨时，历史成本计价就不能确切地反映企业资产的现有价值，为此国家对特殊业务、特殊情况等应有特殊规定。

（五）谨慎性原则

谨慎性原则是指企业在处理具有估计性质的会计事项时应当谨慎从事，合理核算可能发生的损失和费用。谨慎性原则要求企业在未来情况不确定下进行预计时，只能合理预计可能发生的损失和费用，而不预计可能带来的收益。这一原则可使企业减少风险，避免虚盈实亏。

第三节 会计要素与会计等式

会计要素是对会计核算和监督的具体内容进行基本分类的项目，是会计对象的具体化，也是组成企业财务报表的基本要素，包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。会计要素按其构成的财务报表分为资产负债表要素和损益表要素两大类。

一、资产负债表要素及与其相关的会计等式

(一) 资产负债表要素

资产、负债和所有者权益三个会计要素，共同反映企业的财务状况，构成资产负债表的基本要素。

1. 资产。资产是企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源，包括各种财产、债权和其他权利。具体来说资产具有如下特点：

(1) 资产的本质是经济资源，能够为企业未来提供经济利益。为此资产可以是货币的，也可以是非货币的；可以是有形的，也可以是无形的。

(2) 资产必须是企业所拥有或控制的。拥有是指所有权归企业，而控制是指由企业支配使用，不等于企业取得了所有权。

(3) 资产必须是能够用货币计量的。

(4) 资产是由过去交易或事项所产生的。就是说，资产必须是现实的资产，而不能是预期的资产，是由过去已经发生的交易所产生的结果。

资产按其流动性和反映的经济内容分为流动资产、长期投

资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产六类。

2. 负债。负债是企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务。负债具有如下特点：

(1) 负债是由企业过去的经济业务所产生的经济责任，是企业需以资产或劳务必须偿还的一种义务。

(2) 负债能用货币确切计量或合理估计。

(3) 负债是现实已经存在的，应有确切的或者合理估计确定的债权人和偿还日期。

负债按其偿还期限长短分为流动负债和长期负债两类。

3. 所有者权益。所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权。它在数量上等于企业的全部资产减去全部负债后的余额，即企业净资产的数量。所有者权益与企业特定的具体资产项目不发生直接对应关系，只是表明企业的产权关系，即企业是归谁所有。

所有者权益按其形成不同分为投入资本、资本公积、盈余公积和未分配利润四类。

(二) 与资产负债表要素相关的会计等式

企业要进行生产经营活动，必须具有一定的经济资源。企业所拥有或者控制的经济资源，其存在形式或货币表现形式是企业的各种资产，而其来源渠道是由对债权人的债务和投资者的投资所形成的，具体表现为企业的负债和所有者权益。任何来源的经济资源都有一定的存在形式，各种存在形式的经济资源都有其来源渠道，同一经济资源的存在形式与来源渠道在其数量上必然是相等的。同一企业的资产与负债和所有者权益是该企业经济资源的两个不同方面，在其数量上必然相等，而且不论企业的经济资源在其总量上如何变化，都不会改变经济资源在这两个方面的内在经济关系。企业资产、负债和所有者权益三个会计要素的这种内在平衡关系，具体用公式表示为：

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

由于不论企业的资产、负债和所有者权益在其各自的总量上

如何变化，即在企业持续经营期间的任一特定的时点上，上列公式均能成立，所以上列公式是基本的会计等式。它是复式记账、会计核算和编制资产负债表的理论依据。

二、损益表要素及与其相关的会计等式

（一）损益表要素

收入、费用和利润三个会计要素，共同反映企业的经营成果，构成损益表的基本要素。

1. 收入。收入是指企业在销售商品、提供劳务及他人使用本企业资产等日常活动中形成的经济利益总流入。这种总流入表现为资产的增加或债务的清偿。收入按其经营业务的主次，分为主营业务收入和附营业务收入两类。

2. 费用。费用是指企业在生产和销售产品、提供劳务等日常活动中所产生的各种耗费。费用按是否计入生产经营成本，分为生产经营成本和期间费用。

3. 利润。利润是指企业在一定期间的经营成果，是收入与费用配比、相抵后的差额。利润按其形成不同，分为营业利润、投资净收益和营业外收支净额。

（二）与损益表要素相关的会计等式

企业的目标是从生产经营活动中获取收入，实现盈利。企业在取得收入的同时，必然要发生相应的费用。企业通过收入与费用的比较，才能计算确定一定期间的盈利水平，确定当期实现的利润总额。收入、费用和利润三个会计要素，共同反映了企业的经营情况和经营成果，相互之间存在着内在经济关系，将它们内在的经济关系用公式可以表示为：

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

收入、费用和利润三个会计要素经济关系的会计等式，是企业计算损益的依据，也是企业编制损益表的基础。

第四节 会计准则与会计制度

一、会计准则

会计准则是对企业经济业务进行会计处理、提供财务会计报告所作的规范，是企业会计核算的行为标准。企业会计准则体系分为基本会计准则和具体会计准则两个层次。

（一）基本会计准则

基本会计准则是就会计核算的一般要求和会计核算的主要方面作出原则性的规定，是企业会计核算的基本规范或准绳，是制定具体会计准则和会计制度的依据和指导思想。我国 1992 年 11 月 30 日发布，从 1993 年 7 月 1 日起实施的《企业会计准则》就是基本会计准则，该准则共有十章六十六条，主要包括以下四部分内容：

1. 会计核算的基本前提，是对会计核算的各种程序和方法规定了其适用的前提条件或假设，包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

2. 会计核算的一般原则，是对会计核算及提供信息规定了基本要求和质量标准，准则中具体规定了十二条一般原则。

3. 会计要素准则，主要是对资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等会计要素的确认、计量和报告作出原则性规定。

4. 财务会计报告准则，是对财务会计报告的内容和会计报表的种类作出了原则性规定。

（二）具体会计准则

具体会计准则是根据基本会计准则的要求，对经济业务的会计处理与财务报表的编制和提供作出具体的规定，它对会计实务具有直接的规范作用。我国从 1997 年 5 月 22 日起发布第一个具体会计准则《企业会计准则——关联方关系及其交易的披露》以

来，到 1999 年 12 月 31 日已经发布了现金流量表、资产负债表日后事项、债务重组、收入、投资、建造合同、会计政策、会计估计变更和会计差错更正、非货币性交易等 9 个具体会计准则，其他具体会计准则正在讨论和修订之中。我国计划制定和发布三十几个具体会计准则，主要分为以下三类准则：

1. 基本业务准则，是对各类企业会计核算中共同经济业务的会计处理所作的规定。如固定资产、存货、应收款项、投资、无形资产等。

2. 特殊业务准则，是对各类企业共有的特殊业务和特殊行业的基本业务的会计处理所作的规定。前者如外币业务、租赁、清算等；后者如银行基本业务、建造合同等。

3. 财务报表准则，是对各种基本财务报表反映的内容、列示方法、报表格式等所作的规定。如资产负债表、利润表、现金流量表等。

二、会计制度

会计制度是进行会计工作所遵循的规则、方法和程序的总称。对会计制度的定义有着不同的理解。从广义来讲，会计制度是指国家制定的会计方面所有规范的总称，包括会计工作制度、会计人员管理制度和会计核算制度等。习惯上所称的会计制度，是指国家财政部门根据《会计法》、《企业会计准则》和其他有关的法律、法规制定的会计核算制度，它是企业会计核算的行为规范。

1993 年我国对企业会计制度进行了重大改革，改变了原来按所有制形式、分别不同部门设计制定会计制度的传统做法，根据企业会计准则的要求，结合各行业生产经营活动的不同特点及不同的管理要求，将国民经济各部门划分为 8 个行业，分别制定了工业企业会计制度、商品流通企业会计制度等 13 个会计制度。此后，制定和修订了勘察设计企业会计制度、股份有限公司会计制度等。

企业会计制度主要包括如下几部分内容：

1. 总说明。主要就会计制度制定的依据，适用范围，管理权限，使用会计科目的具体要求，会计报表的报送范围、报送日期等作出规定。

2. 会计科目。主要对会计科目的分类、编号、名称等统一作出规定，其中主要内容是对各会计科目的使用进行说明。

3. 会计报表。主要就企业向外报送的会计报表的种类、格式作出统一规定。其中还就各种会计报表的编制进行重点说明。

复习思考题

1. 什么是企业会计，为什么说它是现代会计的一个重要分支？
2. 会计核算为什么应具备其基本前提？会计核算的基本前提包括哪些？
3. 如何理解会计主体前提，会计主体与法律主体有什么关系？
4. 什么是会计期间？准则规定的企业会计期间有哪些？
5. 什么是会计核算的一般原则？它对会计核算有什么意义？
6. 会计核算包括有哪些一般原则？
7. 什么是会计要素，包括有哪些要素？
8. 什么是资产，它具有哪些特点？
9. 资产、负债和所有者权益的平衡关系是什么？为什么这三者之间存在这样的平衡关系？
10. 什么是会计准则？基本会计准则和具体会计准则？
11. 什么是会计制度？主要包括有哪几部分内容？