



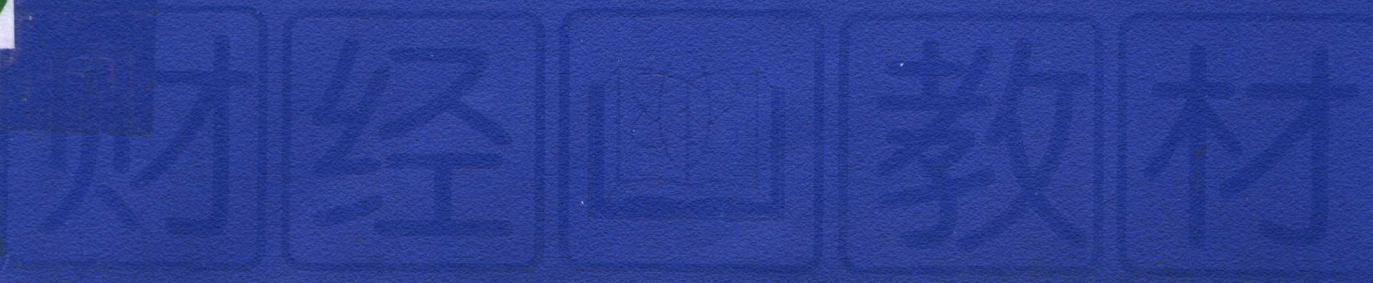
全国高等院校财经类专业规划教材
财会专业应用型教材

中级财务会计

刘治钦 主编



中国财政经济出版社



F275.2/177

2008

全国高等院校财经类专业规划教材

财会专业应用型教材

中级财务会计

刘治钦 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计/刘治钦主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2008.3

全国高等院校财经类专业规划教材. 财会专业应用型教材

ISBN 978 - 7 - 5095 - 0510 - 6

I. 中… II. 刘… III. 财务会计 - 高等学校 - 教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 021339 号

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京富生印刷厂印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 15 印张 339 000 字

2008 年 3 月第 1 版 2008 年 3 月北京第 1 次印刷

印数: 1—3060 定价: 26.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 0510 - 6/F · 0424

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

总序

随着市场经济体制的逐步完善,我们越来越意识到财务会计在经济发展、财务资源分配以及各类经济实体运作过程中的重要作用。特别是处于竞争日益激烈的市场经济条件下的中国企业,更加需要借助财务会计整合企业业务流、资金流、信息流和人力资源流,提高企业管理的水平;也亟需大批了解运作规则、掌握管理技能和方法、具有很强会计实务操作能力的财会应用型人才。“财会专业应用型教材”的编写目的,就是立足当前市场经济发展、国家法规政策的变化和企业实际需要,体现我国高等教育大众化对应用型人才培养目标的新要求,为教师和学生提供一套体系完整、内容实用、形式新颖的财会系列教材。

在写作过程中,为达到理论性与实务性相结合、现实性与超前性相融合的目标,我们在以下三个方面作了很大的努力:

1. 与时代发展同步。我们在编写中随时关注国内外政治、经济、法规等的变化,力图体现时代特点。例如,2006年2月财政部颁布了38个会计准则,我们立刻在教材中增加相关会计准则的具体内容,并配备了大量实务操作题;我们还尽量将最具时代性的资料和最新操作技术纳入书中。

2. 注重教材的实用性和操作性。本系列教材紧紧围绕应用型人才培养的目标定位,以区别传统的以理论教学为主的研究型教材。我们强调了对财会方法和技能的全面阐述,突出财会技能的训练,内容深入浅出,重点突出,便于教学。为此,我们精心设计了一些环节,来介绍每章之间的相互关系,在概念、理论、技能和实务之间架起一座桥梁。

- 在每一章的开始都列示了本章学习目标,做到开章明义、强调重点。教的有目的,学的有方向,这有助于教师和学生将注意力集中在各章最重要的问题上来。
- 独特的情景设计。我们在书中安排了“小测试”等一些环节,精心设计了现实中企业管理的一些场景,请学生扮演其中的一个角色,诸如CEO、CFO、COO或者是销售部经理、仓库管理员等,使学生能够应用所学到的理论知识和实务操作方法来解决企业的实际问题;老师在情景教学中,既可组织分组演练,也可让学生单独练习,还可以理论与实际相结合地进行点评。
- 案例教学、财会技能实训和习题练习相结合。书中在每一章都安排了大量的案例和习题,它们大都取材于实践,说明了很多重要的知识点,强调了财务与会计的实践性,升华了财会理论。

3. 趣味性和灵活性。让财会知识的学习更有趣味性,让学生感到亲切并乐于参与其中,是我们编写本系列教材的努力方向之一。以下几个特色是显而易见的:

- 我们强调从严谨但并不复杂的角度来描述理论概念和专门的技术分析技术。我们应用

了大量的表格、坐标图、直方图等，以反映各章的重点，吸引学生的注意力。

- 清新流畅的风格。在写作中，我们格外强调语言要生动活泼、清新流畅，可读性强；既要重视内容表述的严谨性，又能言简意赅。
- 每章开始我们都安排有“案例导读”。通过短小、活泼的小故事，引起学生的兴趣，导出每章的主要内容。

4. 本系列教材的组织结构目前包含了以下四个层级：

第一层级：《初级财务会计》

第二层级：《中级财务会计》、《成本会计》、《财务管理学》、《管理会计》、《预算会计》、《税务会计》、《审计学》、《会计信息系统》

第三层级：《高级财务会计》

第四层级：《会计综合实训》

本系列教材在组织结构和内容设计上遵循的原则是“传承性与开拓性兼顾、全面性与通用性并举”；既继承了当前公认的课程体系，便于学生学习和参加各类证书考试；又强调了应用性和可操作性。财务会计是一个动态的领域，不断地变革与创新是它的特征。所以，本系列教材将是一个在组织结构上不断完善，在内容上不断调整的过程。

“财会专业应用型教材”的编写者都是全国相关院校从事该课程教学多年的经验丰富的教师。本系列教材主要适用于应用型高等教育会计专业课程教学，包括本科生和研究生使用，也可供管理类专业学生使用，还可作为企业和各级经济管理部门实际工作者的参考书。

我们希望这套系列教材能够得到老师、学生和读者的意见和指正，更希望这套系列教材能够为我国高等教育大众化，为培养更多的财会应用型人才作出微薄贡献。

陈晋蓉

2007年2月

编写说明

本教材是中国财政经济出版社组织编写的“财会专业应用型教材”之一。

2006年2月15日,财政部文件(《财会[2006]3号》)《财政部关于印发〈企业会计准则第1号——存货〉等38项具体准则的通知》正式发布,并要求自2007年1月1日起在上市公司范围内施行。这标志着我国会计体系的建设进入了一个新的阶段,原有的制度和准则并行的会计体系即将成为历史。

《中级财务会计》以新颁布的《企业会计准则》为基础,在正确解读准则内容的前提下,立足于实践应用,详细介绍了企业常见业务的核算。全书包括十二章,在结构安排上从财务报告的会计要素项目依次展开,共涉及金融资产、存货、固定资产、无形资产、负债、所有者权益、收入、费用的核算以及财务报告的编制和分析等内容。

为了帮助读者更好地理解 and 掌握教材内容,我们在每章的开始提示了本章学习的主要内容,并提供了相关的案例;在每章的最后,对本章的内容进行小结,并提供了一些练习题。用书学校任课老师若需要习题答案,请以电子邮件形式向中国财政经济出版社索取,E-mail: liurs@cfeph.cn。本教材主要面向高等院校财会专业、金融专业、经济管理专业的学生,也可以作为从事财务会计工作和经济管理工作的有关人员学习参考。

本书由中国农业大学经济管理学院刘治钦博士担任主编,副主编为中国农业大学经济管理学院臧日宏教授和张希玲副教授。其中臧日宏教授编写第一章和第十二章,刘治钦副教授编写第二章至第六章,张希玲副教授编写第七章至第十一章,中国农业大学经济管理学院的尹金辉博士参与了第四章和第五章的编写工作。全书由刘治钦总纂定稿,由中国农业大学经济管理学院杨秋林教授主审。

由于作者水平所限,书中错漏之处难免,欢迎广大读者批评指正。

编 者

2008年2月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 概 述	(1)
第二节 企业会计要素与会计科目	(5)
第三节 企业会计核算的基本前提和一般原则	(12)
第四节 借贷记账法	(17)
第五节 企业会计核算方法体系	(20)
第二章 存货的核算	(23)
第一节 存货的内容和范围	(24)
第二节 存货取得的核算	(26)
第三节 存货发出的核算	(31)
第四节 存货的清查与期末计价	(35)
第三章 金融资产(货币资金及应收款项)的核算	(41)
第一节 货币资金	(42)
第二节 应收票据	(52)
第三节 应收账款	(55)
第四章 金融资产(投资)的核算	(62)
第一节 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	(63)
第二节 持有至到期投资	(65)
第三节 可供出售金融资产	(69)
第四节 金融资产减值	(71)
第五章 长期股权投资的核算	(74)
第一节 长期股权投资的初始计量	(75)
第二节 长期股权投资的后续计量	(80)
第六章 固定资产的核算	(86)
第一节 固定资产概述	(87)
第二节 固定资产的购买与建造	(90)
第三节 固定资产租赁	(92)

第四节	固定资产折旧	(94)
第五节	固定资产后续支出	(98)
第六节	固定资产的处置与期末计价	(100)
第七章	无形资产及其他资产的核算	(104)
第一节	无形资产	(104)
第二节	其他资产	(114)
第八章	流动负债的核算	(116)
第一节	短期借款的核算	(117)
第二节	应付及预收款项的核算	(118)
第三节	应交税费的核算	(120)
第四节	应付职工薪酬的核算	(128)
第五节	其他流动负债的核算	(130)
第九章	长期负债的核算	(134)
第一节	长期借款的核算	(134)
第二节	应付债券的核算	(137)
第三节	其他长期负债的核算	(143)
第十章	所有者权益的核算	(150)
第一节	所有者权益概述	(150)
第二节	投入资本的核算	(152)
第三节	留存收益的核算	(158)
第十一章	收入、费用和利润的核算	(162)
第一节	收入的核算	(162)
第二节	费用的核算	(175)
第三节	利润的核算	(176)
第四节	所得税的核算	(178)
第十二章	财务报表的编制与分析	(187)
第一节	财务报表概述	(188)
第二节	资产负债表	(190)
第三节	利润表	(194)
第四节	现金流量表	(198)
第五节	所有者权益变动表	(206)
第六节	附 注	(208)
第七节	财务会计报告的分析	(224)

第一章 *DIYIZHANG*

总 论

本章学习内容

复习《初级会计会计》所学有关知识,为进一步学习本门课程作准备。这些知识包括:

- ☐ 企业会计核算的目标、对象、职能和任务
- ☐ 企业会计核算的基本前提
- ☐ 企业会计核算应遵循的一般原则
- ☐ 企业会计要素及会计科目
- ☐ 借贷记账法
- ☐ 企业会计核算的专门方法及其相互之间的联系

第一节 概 述

会计学是研究会计的产生和发展、对象和任务,会计的理论与方法及其运用,以及如何科学地组织会计工作、完善会计信息系统,为决策提供有用会计信息的一门应用性经济管理学科。它是人们在长期经济活动的实践中,经过不断的总结,逐渐发展形成的。按其研究的主要内容划分,可分为会计学原理、财务会计、管理会计、税务会计等。

财务会计学是研究经济主体(企业、经济组织或个人)的财务资源、义务和活动如何得以真实反映和监督,并获得有用会计信息的一门应用性企业经济管理学科。我国财政部2000年12月29日正式发布了《企业会计制度》,并于2002年进行了修订。它的颁布、修订与实施,是贯彻实施《中华人民共和国会计法》和《企业财务会计报告条例》的重要步骤,是完善我国企业会计核算制度、统一企业会计核算标准、规范会计行为的重要举措,对保证会计资料真实完整、加强企业的经济管理和财务管理、提高企业经济效益、维护社会主义市场经济秩序有着重要作用。

相关链接

2006年2月,财政部根据《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则——基本准则》制定了《企业会计准则第1号——存货》等38项具体准则,并规定自2007年1月1日起在上市公司范围内施行,鼓励其他企业执行。

本书所设计的内容将以《企业会计准则——基本准则》和新制定颁布的 38 项具体准则所规定的内容为准。

一、企业会计核算的目标

企业会计核算以货币为计量单位，系统而有效地记录、分类和汇总企业活动中具有财务性质的交易和经济活动事项的过程，并解释其结果的一种应用技术。它的程序基本上是计量、记录、分类、汇总、编表、分析。它的目标主要是向企业外部使用者如投资者、债权人及其他使用者提供企业的财务会计信息，表明企业管理人员（如企业经理）如何履行企业主（如股东）所委托的企业资源使用责任（企业财务状况）及其管理业绩（企业经营成果）。

二、企业会计核算的对象

企业会计核算的对象是企业发生的各项交易或事项，并如实记录和反映企业本身的各项生产经营活动。一般地说，会计对象是指会计主体的资金及其运动。具体地说，会计对象包括会计主体占有和使用的资源以及资源的所有权、会计主体由于资源的使用而产生的收入和发生的费用以及由此而产生的经营成果等。

企业本身的各项生产经营活动引起的资金运动有两种表现形态：一是资金的相对静态表现；二是资金的绝对动态表现。

（一）资金运动的静态表现

资金运动的相对静态表现是指企业在某一时点上资产和权益的统一。“资产”是指企业过去的交易、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。它包括流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。“权益”是指企业资产的来源。向企业提供资产的经济主体对企业资产拥有索偿权，这种索偿权在会计上称为“权益”。权益来源有两类，一类是负债，即企业过去的交易、事项形成的现时义务，企业履行该义务预期会导致经济利益流出企业。企业将以资产或劳务偿付的债务，包括流动负债和长期负债。另一类是所有者权益，即企业投资所有者在企业资产中享有的经济利益，其金额为资产减去负债后的余额。包括实收资本、资本公积、盈余公积金和未分配利润等。

资产和权益是相互依存的，有一定数额的资产，必然有相应数额的权益，资产和权益是同一价值运动两种不同的表现。所以，在数量上任何一个企业的所有资产与所有权益的总额必定相等，其恒等式为：

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

这一会计等式，表明资产和负债及所有者权益之间的基本关系，是会计复式记账、会计核算和编制资产负债表的基础。正是在这一等式的基础上，才能运用复式记账法，记录某一会计主体资金运动的来龙去脉，反映会计主体的资产、负债和所有者权益状况，才能通过编制资产负债表提供企业财务状况的信息。

（二）资金运动的动态表现

企业资金运动的动态表现，包括资金的投入、资金在企业内部的循环和周转，以及资金的退出。资金运动伴随着实物形态的变动，它集中反映了资本的投入、耗费、补偿、收入和收益的变动。资金循环是指企业的经营资金从投入企业的货币资金形态开始，按照生产经营

活动的顺序,通过“供应—生产—销售—分配”四个过程。分别依次转化为储备资金、生产资金、成品资金等各种形态,直到产品销售后,又回到货币资金。这种从货币资金开始又回到货币资金的运动过程,称为经营资金循环。因为经营过程是连续不断的,所以企业的经营资金的循环也是反复进行的,这种周而复始的循环称为资金周转。

企业从事生产经营活动以及伴随而生的资金循环周转,使企业发生各项费用和收入,其目标是赚取利润。收入、费用与利润的关系可以用恒等式表示:

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

三、企业会计核算的职能

会计是历史的产物,它的产生、运用和发展是与社会生产力发展紧密相连的。马克思指出:“过程越是按社会的规模进行,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必要。”^①这里马克思所讲的“簿记”就是会计,所讲的“对过程的控制和观念总结”就是对企业各项生产经营活动进行核算和监督,这是企业会计核算的基本职能。

(一) 核算职能 (亦称反映职能)

企业会计核算利用价值形式,通过计量、记录、分类、汇总、编表、报告分析等会计核算工作,反映会计主体的经济活动情况,及时提供合法、真实、准确、完整的会计信息。

核算职能是会计的首要职能,从会计产生之日就有。通过编制会计凭证、记账、算账、报账、编表,达到反映会计主体经济活动情况的目的。企业会计核算要很好地完成“核算”职能,尤其要注意以下几点:

1. 对于单位发生的各项经济业务,包括款项和有价证券的收付;财物的收发、增减和使用;债权债务的发生和结算;资本、基金的增减;收入、支出、费用、成本的发生和计算;财务成果的计算和分配处理;以及其他各项需要办理会计手续的经济业务,都应该及时办理会计手续,进行会计核算。及时核算是行使会计核算职能的第一要求。

2. 要充分注意保证核算的真实性,这是核算职能的最本质要求。会计核算一定要以实际发生的经济业务为依据,按照规定的会计处理方法进行,保证会计指标的口径一致,处理方法前后一致,相互可比,提供的信息真实准确。会计凭证、账簿、报表和其他会计资料,不得伪造,不得设置账外账,不得编造报送虚假会计报表。

3. 会计核算要具有连续性、系统性、完整性和综合性。本期会计资料要做到账据、账账、账款、账物、账表五相符;各期会计资料承上启下,要相互吻合;各种会计资料都应按规定建立档案,妥善保管。

(二) 监督职能

企业会计核算的监督职能是按照确定的财务目标如利润目标、成本目标等以及有关规定对会计主体的经济活动进行监督,它是与会计核算职能同步进行的,在反映的同时对各项经济活动实行监督。

进行会计监督应依据国家的会计法、财经法律法规、规章制度、各会计主体内部管理制度以及预算、财务计划、业务计划及经济发展计划等。依法监督,照章办事,保证会计主体的经济活动合法合规,符合单位经济发展目标要求,提高经济活动的效益。会计监督的内容

^① 马克思:《资本论》,第2卷,人民出版社1975年版,第152页。

主要有以下几方面：

1. 对原始凭证进行审核和监督，保证其真实性、合法性、准确性、完整性。
2. 对实物、款项进行监督，建立健全并严格执行钱物收发保管和财产清查制度，保证账据、账账、账款、账物、账表五相符。
3. 对财务收支事项进行监督，严格收支审批手续，对一切手续不全，违反规定，违反财经制度的收支不予办理。
4. 对单位内部管理制度、财务预算、财务计划、经济计划、业务计划的执行情况进行监督，保证单位的经济活动按既定目标有条不紊地进行，顺利实现增产增收，争取更好的经济效益。
5. 积极主动地接受国家财政、审计、金融、税务等机关的监督，如实提供有关的各种会计资料和信息，不拒绝、不隐匿、不谎报，保证单位的财务工作健康发展。

四、企业会计核算的任务

《中华人民共和国会计法》明确规定，要“规范和加强会计工作，保障会计人员依法行使职权，发挥会计工作在维护社会主义市场经济秩序、加强经济管理、提高经济效益中的作用”。如何保证会计工作起到应有的作用，这就规定了企业会计核算必须切实完成的任务。其基本任务可概括为以下几个方面：

1. 及时提供准确可靠的企业会计核算信息。会计工作的首要任务就是要充分发挥其反映企业经营情况的职能，正确确认和计量经济业务，真实完整、准确及时地记录和核算各项经济业务，为企业内外部有关人员及时提供准确可靠的企业会计核算信息，从而有利于加强企业经营管理，提高经济效益。在这方面会计工作的具体任务有：

(1) 遵守《会计法》及有关准则、制度的规定，严格审核原始凭证，正确编制记账凭证，及时准确地记账编表，提供真实完整有用的会计报表。

(2) 建立科学严密的会计信息制度，做好会计资料的搜集、整理、加工工作，做好会计资料的分析工作，及时传递会计信息，完整系统地储存会计信息，增强会计信息的有用性。

2. 搞好企业财务预算，参与企业市场预测和经营决策，促进企业在市场经济环境中有序运作，健康发展。市场经济瞬息万变，要维护社会主义市场经济秩序，要求市场经济的各参与主体——企业遵照市场经济规律办事，加强预测，提高应变能力。在这方面会计工作的任务是很繁重的。

(1) 要按照市场的供求变化情况及国民经济发展的要求，结合本企业的实际，切实做好财务预算，如资金预算、现金计划、信贷计划、成本预测、利润预测、销售收入预测等，使企业在千变万化的市场中有序运作。

(2) 严格监督财务预算的执行，并根据市场的变化，及时调整修改有关计划，趋利避害，增强企业对市场的适应能力。

(3) 全面掌握和运用会计信息及其他经济信息，积极参与企业经营决策，为提高企业的竞争能力出谋献策，为市场经济的繁荣发展作出贡献。

3. 加强经济核算，不断提高企业经济效益。经济效益的好坏是企业生命活力强弱的表现，也是国民经济发展的主要保证因素。市场经济是优胜劣汰，企业盈利则兴旺，长期亏损则破产，可以说不断提高企业的经济效益，是企业经济工作的中心任务，也是会计工作的基

本任务之一。会计核算作为企业经济核算的最主要内容,在完成上述任务中有着特殊重要的作用。

(1) 加强成本核算,是会计搞好经济核算的主要工作。会计工作应严格监督和控制费用开支,正确计算成本,实行目标成本管理,不断寻求节约开支、降低成本的新方法、新途径,促使企业成本水平的降低,提高企业的经济效益。

(2) 搞好资金占用与分配的核算,充分挖掘资金潜力,减少资金积压,加速资金周转,提高资金利用的效益。资金作为企业的一种稀缺资源,合理分配、有效使用,对于提高企业经济效益有显著作用,会计工作对完成这一任务有不可替代的责任。

(3) 搞好资金回收的核算,为企业广辟财源、增加收入提供多种经济信息;多方筹集资金,保证企业生产经营活动的顺利进行;及时清理回收各项应收款项,避免拖欠、呆账、坏账给企业带来的经济损失;加速资金回收周转,是会计工作的又一重要任务。

(4) 搞好财务成果的核算,正确计算企业的利润,及时正确地提供企业成本、利润、劳动生产率、资金报酬率等信息资料,做好经济效益的分析工作,使有限的人力、物力、财力、科技资源得到充分合理的利用,取得更好的经济效益。

4. 保护企业财产安全和所有者权益。资本保全会计是会计工作的重要原则。贯彻这一原则,会计工作应正确核算,采取措施,保证企业财产及所有者权益的安全,实现资本的保值增值。为此,会计工作应努力做到:

(1) 反映监督企业执行国家的财经法规制度、方针政策,遵守财经纪律,严格审查各项经济活动是否合理合法,抵制经济领域的不正之风。对挪用资金、私分企业资产、挥霍国家资财、截留利润、偷税漏税、贪污盗窃等各种违法乱纪行为,应及时揭露和制止,保护企业财产及所有者权益的安全不受侵害。

(2) 认真审核各种会计凭证,严格报销制度、领物制度、出入库制度,加强财产物资的管理,杜绝财产物资的浪费损失。

(3) 坚持日清月结和定期财产清查,做到账据、账账、账表、账实、账款五相符。对不符的情况,要查明原因,作出处理,针对问题提出改进措施,健全财务管理,切实保护所有者权益及企业财产的安全。

(4) 搞好所有者权益的核算,正确确认和计价,正确处理利益分配关系,采取措施从价值上保证所有者权益的完整与安全,保证企业资本的保值增值,促进企业兴旺发达。

■ 第二节 企业会计要素与会计科目

一、会计要素

会计要素是对会计对象的基本分类,是会计对象的具体化。《企业会计准则——基本准则》将企业会计要素分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六要素。前三个要素是编制资产负债表的要素,反映企业的财务状况;后三个要素是编制利润表所用的要素,反映企业的经营成果。

（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。一项财产要作为企业的资产加以确认，必须注意几个方面的因素：（1）企业对这项财产具有所有权或者控制权（如融资租入固定资产）。（2）该项财产的成本或者价值能以货币进行可靠地计量。（3）它必须是具有使用价值，并预期会给企业带来经济利益的财产。资产按其性质可分为流动资产、长期投资性资产、固定资产、无形资产和其他资产。

（二）负债

负债是指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。未来发生的交易或者事项形成的义务，不应当确认为负债。除满足定义外，还需在同时满足以下条件时，确认为负债：（1）与该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。

区别所有者权益与负债的关键之一是看它是否需要偿还，例如企业发行债券所筹集的资金属于债务，因为它在到期日需要企业予以偿还；而企业发行股票所筹集的资金则属于权益，因为它不需要企业偿还。债务的偿还方式多种多样，可以用企业的现金、库存商品等资产偿还，也可以用劳务偿还。负债表明企业债权人的权益，负债按其流动性质可分为流动负债和长期负债。

（三）所有者权益

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。

所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权。在企业正常经营时，投资人不能随意将净资产抽回，在企业清算时，首先应该清偿债务，之后才能将净资产返回给企业投资人。它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。

（四）收入

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，包括主营业务收入和其他业务收入。收入只有在经济利益很可能流入从而导致企业资产增加或者负债减少、且经济利益的流入额能够可靠计量时才能予以确认。

收入是企业能够持续经营的前提条件。正确核算收入，关系到以收入为基础的利润及各项税收的合理计算。

（五）费用

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。费用只有在经济利益很可能流出从而导致企业资产减少或者负债增加，且经济利益的流出额能够可靠计量时才能予以确认。

费用和成本常常结合在一起，是因为两者都是企业经济资源的耗费。但两者是有区别的，费用是针对一定期间的经济资源耗费，而成本是针对一定成本计算对象而言的经济资源耗费。计入成本的耗费一般会形成一项资产，而作为费用的耗费应当计入当期损益。

（六）利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果，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。

企业的净利润是利润总额减去所得税后的金额。利润要素是企业经营所追求的目标，是企业扩大再生产的源泉，它是考核企业经营成果的最重要的指标。企业应努力增收节支，实

现盈利，并正确核算收入、费用和利润。

以上会计六要素明显地存在着数量上的内在关系，用公式表示如下：

资产 = 负债 + 所有者权益

收入 - 费用 = 利润

资产 + 费用 = 负债 + 所有者权益 + 收入

二、会计科目

为了会计核算实务的需要，对于会计要素的核算必须按其经济特性作进一步的科学分类，每一类反映特定的内容，在核算中有特定的用途，并赋予它一个特定的名称，这个名称就称作会计科目。对于每一个会计科目，一般要设定一个相应的编号。会计科目编号供企业填制会计凭证、登记会计账簿、查阅会计账目、采用会计软件系统参考。企业可结合实际情况自行确定会计科目编号。企业在不违反会计准则中确认、计量和报告规定的前提下，可以根据本单位的实际情况自行增设、分拆、合并会计科目。目前国家规定了企业会计核算使用的 85 个会计科目，见企业会计科目表（见表 1-1）。

表 1-1

企业会计科目表

顺序号	编 号	会计科目名称	适用行业
资 产 类			
1	1001	库存现金	
2	1002	银行存款	
3	1003	存放中央银行款项	银行
4	1004	存放同业	银行
5	1012	其他货币资金	
6	1021	结算备付金	证券
7	1031	存出保证金	金融
8	1101	交易性金融资产	
9	1111	买入返售金融资产	金融
10	1121	应收票据	
11	1122	应收账款	
12	1123	预付账款	
13	1131	应收股利	
14	1132	应收利息	
15	1201	应收代位追偿款	保险
16	1211	应收分保账款	保险
17	1212	应收分保合同准备金	再保险分出人
18	1221	其他应收款	
19	1231	坏账准备	
20	1301	贴现资产	银行

续表

顺序号	编号	会计科目名称	适用行业
21	1302	拆出资金	金融
22	1303	贷款	银行
23	1304	贷款损失准备	银行
24	1311	代理兑付证券	证券、银行等
25	1321	代理业务资产	
26	1401	材料采购	
27	1402	在途物资	
28	1403	原材料	
29	1404	材料成本差异	
30	1405	库存商品	
31	1406	发出商品	
32	1407	商品进销差价	
33	1408	委托加工物资	
34	1411	周转材料	
35	1421	消耗性生物资产	农业
36	1431	贵金属	金融
37	1441	抵债资产	金融
38	1451	损余物资	保险
39	1461	融资租赁资产	租赁
40	1471	存货跌价准备	
41	1501	持有至到期投资	
42	1502	持有至到期投资减值准备	
43	1503	可供出售金融资产	
44	1511	长期股权投资	
45	1512	长期股权投资减值准备	
46	1521	投资性房地产	
47	1531	长期应收款	
48	1532	未实现融资收益	
49	1541	存出资本保证金	保险
50	1601	固定资产	
51	1602	累计折旧	
52	1603	固定资产减值准备	
53	1604	在建工程	
54	1605	工程物资	
55	1606	固定资产清理	

续表

顺序号	编 号	会计科目名称	适用行业
56	1611	未担保余值	租赁
57	1621	生产性生物资产	农业
58	1622	生产性生物资产累计折旧	农业
59	1623	公益性生物资产	农业
60	1631	油气资产	石油天然气开采
61	1632	累计折耗	石油天然气开采
62	1701	无形资产	
63	1702	累计摊销	
64	1703	无形资产减值准备	
65	1711	商誉	
66	1801	长期待摊费用	
67	1811	递延所得税资产	
68	1821	独立账户资产	保险
69	1901	待处理财产损益	
负 债 类			
70	2001	短期借款	
71	2002	存入保证金	金融
72	2003	拆入资金	金融
73	2004	向中央银行借款	银行
74	2011	吸收存款	银行
75	2012	同业存放	银行
76	2021	贴现负债	银行
77	2101	交易性金融负债	
78	2111	卖出回购金融资产款	金融
79	2201	应付票据	
80	2202	应付账款	
81	2203	预收账款（保险业为“预收保费”）	
82	2211	应付职工薪酬	
83	2221	应交税费	
84	2231	应付利息	
85	2232	应付股利	
86	2241	其他应付款	
87	2251	应付保单红利	保险
88	2261	应付分保账款	保险