

21世纪高职高专会计专业
主干课程教材

财务会计

CAIWU KUAJI

陈德萍 主编



东北财经大学出版社

Dongbei University of Finance & Economics Press

21 世纪高职高专会计专业主干课程教材

财务会计

陈德萍 主编

东北财经大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计/陈德萍主编. —大连: 东北财经大学出版社, 2001.9
21 世纪高职高专会计专业主干课程教材
ISBN 7-81044-935-4

I. 财… II. 陈… III. 财务会计 - 高等学校: 技术学校 - 教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 050366 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

总 编 室: (0411) 4710523

营 销 部: (0411) 4710525

网 址: <http://www.dufep.com.cn>

读者信箱: dufep@mail.dlptt.ln.cn

东北财经大学印刷厂印刷 东北财经大学出版社发行

开本: 890 毫米 × 1240 毫米 1/16 字数: 535 千字 印张: 22

印数: 1—8 000 册

2001 年 9 月第 1 版

2001 年 9 月第 1 次印刷

策划: 高鹏

责任编辑: 高 鹏

责任校对: 尹秀英

封面设计: 张智波

版式设计: 吴 伟

定价: 24.00 元

出版说明

东北财经大学出版社自建社以来一直担负着出版各层次财经教育用书的重任,先后出版过大量专业水平高、实用性强、富有特色、得到广泛采用的教学用书。其中包括财政部、中国农业银行、中国人民银行、中国工商银行、中国建设银行、国内贸易部、国家税务总局、国家统计局和辽宁省教委等主持编写的数百种教材,积累了丰富的出版资源和出版经验。

近年来,随着高等教育结构的调整,高等专科和高等职业技术教育蓬勃发展。我们系统地研究了国内外高职高专教育的特点,总结了全国部分高职高专学校的教学经验,特别是在研究总结国家教育部设在东北财经大学高等职业技术学院的全国高等职业教育师资培训基地的教学经验基础上,策划了本套供高职高专教学使用的教材新系。我们从本社历年来的出版的百余种各部委统编的高等财经专科教材中遴选出部分使用广泛、影响深远、深受用书单位好评的教材,以之为蓝本,组织长期从事教育实践、业务水平高的教师,在继承原教材长处的基础上,吸收我国改革和财经管理的最新成果,着眼于 21 世纪经济、技术、社会发展和世界经济一体化的历史趋势对人才的需求,重新编写了公共课、财务会计、证券投资、会计电算化等系列教材。这些系列教材在内容、结构和形式上都有很大提高,具有很强的适用性和前瞻性。

在新版教材出版之际,谨向原版教材和新版教材的编写人员以及用书单位的师生表示衷心的感谢,并欢迎读者就本系列教材的有关问题多多赐教。

东北财经大学出版社
2001 年 7 月

编写说明

为了贯彻执行国家颁布的《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)、《企业财务通则》、《企业会计准则》和《企业财务会计报告条例》，规范企业的会计核算工作，提高会计信息质量，财政部陆续颁布了十几项具体会计准则，最近又制定了统一的《企业会计制度》，并于2001年1月1日起开始实施，这标志着我国在会计改革的进程中迈出了重要的一步。

为适应我国社会主义现代化建设对高等应用型人才的需要，我国高职高专教育近年来有了迅速发展，1999年开始实施《面向21世纪教育振兴计划》。为贯彻这一计划，实施教育部《21世纪高职高专教育专业教育人才培养模式和教学内容体系改革与建设项目计划》，落实教育部《关于制订高职高专教育专业教学计划的原则意见》，在总结会计实践和教学经验的基础上，我们编写了这部适用于高职高专的《财务会计》。本书阐述了财务会计的基本理论和方法，具有较强的理论性、实践性和通用性，另有配套的《财务会计习题与解答》，帮助学习者巩固所学知识，强化实际动手能力。

本书由广东财经职业学院、广东财税高等专科学校陈德萍教授担任主编，负责拟定全书的编写提纲，对全书进行修改总纂。本书编写分工如下：第一、十、十一、十三、十四章由广东财经职业学院、广东财税高等专科学校陈德萍负责编写；第二、三、四、六章由广州财政学校倪穗华负责编写；第五、十二章由福建龙岩财经学校陈鹭萍负责编写；第七、八、九章由杭州财政学校程运木负责编写；第十五、十六、十七、十八章由广东财经职业学院、广东财税高等专科学校王晖负责编写。

由于编写时间仓促，错误与缺点难免，恳请读者指正。

编者

2001年8月

目 录

第一章 绪论	1
第一节 财务会计概述	1
第二节 企业会计准则和会计制度	4
第二章 货币资金	11
第一节 货币资金概述	11
第二节 现金的核算	12
第三节 银行存款的核算	14
第四节 其他货币资金的核算	25
第五节 外币业务的核算	27
第三章 应收及预付款项	33
第一节 应收及预付款项概述	33
第二节 应收账款的核算	33
第三节 应收票据的核算	39
第四节 其他应收款的核算	43
第五节 预付账款的核算	45
第四章 存货	47
第一节 存货概述	47
第二节 存货的计价	48
第三节 原材料按实际成本计价的核算	59
第四节 原材料按计划成本计价的核算	65
第五节 低值易耗品和包装物的核算	71
第六节 委托加工物资的核算	76
第七节 产成品和商品的核算	77
第八节 存货清查的核算	81
第五章 投资	84
第一节 投资概述	84
第二节 短期投资的核算	85
第三节 长期债权投资的核算	90
第四节 长期股权投资的核算	96
第五节 长期投资减值的核算	105
第六章 固定资产	107
第一节 固定资产概述	107

2 财务会计

第二节 固定资产取得的核算	110
第三节 固定资产折旧的核算	115
第四节 固定资产修理的核算	121
第五节 固定资产租赁的核算	123
第六节 固定资产减少的核算	128
第七节 固定资产期末计价与清查	131
第七章 无形资产及其他资产	134
第一节 无形资产的核算	134
第二节 长期待摊费用和其他长期资产的核算	143
第八章 流动负债	146
第一节 流动负债概述	146
第二节 短期借款和短期债券的核算	147
第三节 应付款项的核算	150
第四节 应付工资及福利费的核算	154
第五节 应交税金的核算	164
第九章 长期负债	177
第一节 长期负债概述	177
第二节 长期借款的核算	180
第三节 应付债券的核算	184
第四节 长期应付款的核算	189
第十章 收入、费用和利润	192
第一节 收入的核算	192
第二节 费用的核算	204
第三节 利润的核算	206
第十一章 企业所得税	212
第一节 企业所得税概述	212
第二节 企业所得税的核算	213
第十二章 所有者权益	221
第一节 所有者权益概述	221
第二节 实收资本或股本的核算	222
第三节 资本公积的核算	226
第四节 留存收益的核算	230
第十三章 财务会计报告	233
第一节 财务会计报告概述	233
第二节 资产负债表	234
第三节 利润表及利润分配表	241
第四节 现金流量表	246
第五节 会计报表附注	271
第六节 资产负债表日后事项	273

第七节	外币报表折算	276
第十四章	合并会计报表	280
第一节	关联方及其交易的披露	280
第二节	合并会计报表概述	281
第三节	合并资产负债表	283
第四节	合并利润表	288
第五节	合并利润分配表	293
第六节	合并报表编制综合举例	295
第七节	合并现金流量表	303
第十五章	非货币性交易	304
第一节	非货币性交易概述	304
第二节	非货币性交易的核算	305
第十六章	会计政策、会计估计变更和会计差错更正	309
第一节	会计政策变更	309
第二节	会计估计变更	317
第三节	会计差错更正	319
第十七章	或有事项	324
第一节	或有事项概述	324
第二节	或有事项的确认和计量	325
第三节	或有事项的披露	328
第十八章	债务重组	331
第一节	债务重组概述	331
第二节	债务重组的核算	332

第一章 绪 论

内容提要

会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的一项管理活动。财务会计是以会计法为准绳,依据企业会计准则和企业会计制度,按照规定的会计程序,采用一系列专门方法,对企业经济活动进行核算和监督的一种管理活动。财务会计的对象是指财务会计所要反映和监督的内容。财务会计的基本职能是核算、监督和参与。我国的企业会计准则包括基本会计准则和具体会计准则两部分内容。企业会计制度规定了会计科目,以便编制会计凭证,登记账簿,实行会计电算化。

第一节 财务会计概述

一、财务会计的产生和发展

(一) 财务会计的含义

财务会计是现代会计的一个分支,主要为企业外部利益关系人提供各种定期财务会计报告,因此,财务会计又称“对外报告会计”。企业外部关系人主要是指现在和潜在的投资者、债权人、其他使用报表人。财务会计必须遵循凭证—账簿—报表这一基本模式,按照一定的程序,按照企业会计准则和会计制度对日常经济业务进行处理。因此,财务会计的含义可以表述为:财务会计是以会计法为准绳,依据企业会计准则和企业统一会计制度,按照规定的会计程序,采用一系列专门方法,对企业经济活动进行核算和监督,并向有关方面提供企业财务信息,旨在管好、用好企业资金的一种管理活动。

(二) 会计的产生和发展

会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的一项管理活动。在人类社会历史发展上,人们为了不断满足掌握生产成果和安排生活的需要,逐步产生了计数和计算的要求,如我国的结绳记事、刻木记数的出现就是会计产生的萌芽阶段。随着社会经济不断发展,生产力不断提高,剩余产品大量出现,会计逐渐成为生产经营过程的附带职能。随着货币的产生和商品经济的发展,人们对经济管理的要求也越来越高,作为一种管理方法的会计,在核算内容和方法上也发生了很大的变化,会计技术获得了较大的发展,逐步独立成为一种管理活动。随着商品经济规模的进一步扩大,会计也逐步从简单记录、计量、比较盈亏损益,发展成为一门有完整方法体系的会计学科。随着市场经济的发展和市场竞争的加剧,会计又从对经济活动的结果进行记录、计算和报告,发展到对企业活动的全过程进行控制和监督,并参与企业的经营决策和长期决策。特别是为适应股份公司这一企业主要组织形式的发展变化,会计逐渐突破了为单个企业服务的界限,服务对象日趋扩大,会计信息也越来越被使用者所重视。随着国际市场的形成和发展,国际间交流越来越大,会计信息突破了国界,开始为全球范围内的投资者服务。

二、财务会计的对象

财务会计的对象是指财务会计所要反映和监督的内容。财务会计侧重于从价值角度反映和监督企业的生产经营活动。企业的生产经营活动包括资金筹集、资金使用、资金循环周转和财务成果分配。在日常生产经营活动中,财务会计反映监督的内容总是具体表现为各种各样、为数众多的经济业务。因此,在实际工作中,常把各种经济业务作为会计核算的对象。

三、财务会计的职能

财务会计的职能是指会计工作应该具有的作用。财务会计的基本职能是核算和监督。会计机构和会计人员必须遵守各项法律、法规,依法办理会计事务,进行会计核算,实行会计监督。

(一) 财务会计的核算职能

财务会计的首要职能是核算,即反映经济活动的情况,为各类报表使用者提供信息。

1. 财务会计核算的特点

财务会计核算与其他提供信息的活动相比,有以下特点:

(1) 财务会计主要以货币为计量单位,从价值量方面反映各单位的经济活动情况。财务会计在反映经济活动时主要使用货币度量,其他指标和文字说明只是附带的部分。因为企业最初投资总是用货币度量的,所以对这些投资使用的追踪记录也只能使用货币度量。会计有时也使用其他度量,如实物数量、劳动工时等,目的是改善货币度量的效果和扩大会计信息输出的范围。

(2) 财务会计核算已经发生的事实,具有可验证性。财务会计主要反映过去发生的经济事实,为此,在每项经济业务发生或完成后,都应编制书面凭证,并经审核,以保证其真实性,并按照会计准则和会计制度以及惯例对其进行加工,以保证提供的信息符合规范。因此,会计提供的信息具有可验证性。正是会计的这一特点,使以后的审计成为可能,并且使会计数据的可靠性得到社会公认。

(3) 财务会计的反映具有完整性、连续性和综合性。会计反映整个企业的全部经济业务,并连续对经济业务进行记录,使用货币计量把大量的、分散的、不易理解的数据,加以分类、汇总、排序,使之成为便于理解、能说明全面情况的信息。

2. 财务会计核算的组成内容

会计核算的主要内容有: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、成本的计算;财务成果的计算和处理;需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。

(二) 财务会计的监督职能

我国《会计法》明确规定:各单位的会计机构、会计人员依照本法规定进行会计核算,实行会计监督。所以,会计监督就是监督经济活动按照有关的法规和计划进行。

1. 财务会计监督的特点

会计监督与其他形式的经济监督相比,有以下特点:

(1) 会计监督伴随会计核算同时进行,因此具有完整性和连续性。企业发生的各项经济业务,会计都要如实记录反映,同时还要审查它们是否符合有关财经法规、从而全面、完整地监督每一项经济活动。

(2) 会计监督主要利用各种价值指标,以财务活动为主,具有综合性。会计主要使用货币量度,利用资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等指标综合反映经济活动的进程和结果,从总体上监督企业的经济活动

(3) 以国家财经法规和财经纪律为准绳,具有强制性和严肃性。会计监督必须依据国家的财经法规和财经纪律进行。会计法不仅赋予会计机构和会计人员实行会计监督的权力,而且规定了监督者的法律责任。会计机构和会计人员如果放弃监督,对不真实、不合法的原始凭证予以受理、情节严重的给予行政处分;给公共财产造成重大损失、构成犯罪的、依法追究刑事责任。

2. 财务会计监督的内容

根据会计法的规定,会计监督的内容主要包括:

(1) 监督会计资料的真实可靠。会计机构、会计人员发现会计账簿记录与实物、款项及有关资料不相符的,按照国家统一的会计制度的规定有权自行处理的,应当及时处理;无权处理的,应当立即向单位负责人报告,请求查明原因,作出处理。

(2) 监督经济业务的合法性。主要包括:是否依法设置会计账簿;会计核算是否符合会计法和国家统一会计制度的规定;会计工作人员是否具备从业资格。

(3) 监督企业财产的安全和完整。会计机构、会计人员必须真实、全面地反映企业经济业务,以保证企业财产的安全和完整,对于账账、账实、账款不相符的,必须查明原因,作出处理。

上述财务会计的核算和监督两大基本职能,核算是基础,只有通过核算,才能进行监督。从企业的目标来看,监督能更好地保证企业目标的实现。

四、财务会计的目标

财务会计的目标是开展会计工作所要达到的目的。财务会计的目的是指财务会计信息如何来满足社会各方面的需要,它应与我国社会主义市场经济体制相适应。现阶段,财务会计信息主要应满足以下三个方面的需要:第一,财务会计要为国家宏观经济管理提供信息。第二,财务会计要为企业外部的政府、投资者、债权人等有关方面了解企业经营业绩提供信息。第三,财务会计要为企业内部经营管理提供信息。

五、财务会计的特点

现代企业会计可以分为财务会计和管理会计两大分支,本书着重说明企业财务会计的基本理论和方法。财务会计与管理会计相比,主要有以下特点:第一,从直接的服务对象来看,财务会计主要是为会计外部有关方面提供会计信息,但它也同时为企业内部管理服务。第二,从提供信息的时态来看,财务会计主要是提供有关企业过去和现在的经济活动情况及其结果的会计信息。第三,从提供信息的跨度来看,财务会计主要是定期反映企业作为一个整体的财务状况、经营成果以及财务状况的变动情况。第四,从工作程序的约束依据来看,财务会计要受企业会计准则和会计制度的约束。第五,从会计程序和方法来看,财务会计有一套比较科学的、统一的、定型的会计处理程序和方法,如填制会计凭证、登记账簿、编制会计报表等。第六,从会计期间来看,财务会计要划分会计期间、分期结算账目和编制会计报表。财务会计通常以公历年为会计年度。

六、财务会计的意义

财务会计为了达到其预定的目的,必然要遵循一定的规范,按照一定的步骤,运用一

系列专门方法来实现其工作目标。财务会计在实现其工作目标的过程中,也必然要涉及企业生产经营活动的各个方面,并在企业的经营管理中发挥积极作用。

财务会计的意义主要表现在以下几个方面:第一,加强财务管理,提高经济效益。财务会计通过记账、算账、报账,反映企业的生产经营活动,检查分析各项财务活动和财务收支是否正常、合理、合法。第二,贯彻执行财经法规和财务制度。企业的各项经济业务,都要涉及到国家的财经法规和制度,财务会计在反映各项经济业务的同时,还要监督检查各项经济业务是否执行和遵守了国家的财经法规和制度,对违反财经法规和制度的事项,要予以坚决制止。第三,考评资金使用情况和利用效果。财务会计要利用各种会计信息,考核、分析和评价企业资金的使用情况和利用效果。通过考评总结经验,挖掘潜力,加强企业管理,进一步提高企业的经济效益。第四,保护企业财产物资的安全。财务会计运用专门的方法对各项财产物资的收支、结存进行连续、系统、全面的核算和监督,做到账实相符,保护企业的财产不受损失。

第二节 企业会计准则和会计制度

一、企业会计准则

(一) 企业会计准则的概念

企业会计准则是在会计理论指导下,通过一定的组织机构所制定的会计标准,是企业会计工作的规范,是处理会计实务、评价企业会计工作质量的准绳。会计准则的制定和完善,一方面受社会政治经济环境的影响;另一方面随着会计理论与实践的发展而不断完善。

国际会计准则委员会已发展到由来自 80 多个国家的 100 多个专业会计组织组成,到目前为止,已陆续发布了 40 多项会计准则。这些会计准则主要有:财务报表列报,折旧会计,现金流量表,非常项目、所得税,房产、厂址和设备,租赁,企业合并,投资会计等。

我国虽然不是国际会计工作准则委员会的成员,但对于国际会计准则十分重视。为了适应我国社会主义市场经济发展的需要,为使我国会计工作能与国际会计接轨,根据《中华人民共和国会计法》,在总结我国会计改革实践的基础上,制定了我国的会计准则,包括基本会计准则和具体会计准则。它是我国会计核算工作的统一标准,是审核企业会计报告的依据。

(二) 企业基本会计准则和具体会计准则

我国的企业会计准则包括基本会计准则和具体会计准则两部分内容。

1. 基本会计准则

基本会计准则是指为进行会计核算工作而作出的原则性规定。我国 1993 年 7 月 1 日起实施的《企业会计准则——基本准则》就是会计核算的基本准则,它包括四部分内容:会计核算的基本前提;会计核算的一般原则;会计要素准则;会计报表准则。基本会计准则的规定,是我国不同所有制、不同行业的企业所必须共同遵守的原则。

2. 具体会计准则

具体会计准则是根据基本会计准则的要求,就会计核算的基本业务和特殊行业的会计核算工作作出规定。具体会计准则按照其内容可以分为共性业务会计准则、会计报表准则和特殊行业会计核算准则三方面内容。共性业务会计准则主要对各行各业会计核算中共同的基本业务的会计处理作出规定,主要包括固定资产会计、折旧会计、存货会计、收入、无形资产、外币折算会计、应收账款会计等。会计报表准则主要就各种会计报表反映的内容、列示方法和报表的格式等作出规定,包括:资产负债表、利润表、现金流量表、合并会计报表等。特殊行业会计准则主要是分别对一些特殊行业的基本会计业务的核算作出规定。目前,我国已陆续颁布了收入、投资、无形资产、非货币性交易、或有负债、现金流量表等十几项具体会计准则。

(二) 企业会计准则制定和实施的意义

在我国,随着社会主义市场经济体制的建立和对外开放的不断扩大,企业已走向国际市场。这就要求企业按会计的国际惯例进行运作,制定和实施适合我国国情的会计准则就有非常重要的现实意义。其主要表现在:

(1) 是加强国民经济宏观调控的需要。为了建立适应社会主义市场经济发展的经济体制和运行机制,国家将主要运用间接调控手段进行控制和管理,而制定会计准则就使各行各业提供的会计信息建立在相互可比的基础上,据此可以对整个国民经济运行情况作出准确的判断和决策。

(2) 是加快推进企业改革的需要。搞好企业改革对建立社会主义市场经济体制和巩固社会主义制度具有极为重要的意义。建立现代企业制度是企业改革的方向,其目的就是使企业成为适应市场的法人实体和竞争主体。实施会计准则,就能使企业在会计工作中选择使用更切合实际的会计处理方法,灵活自主地进行会计工作,并促进企业加强经营管理。

(3) 是扩大对外开放的需要。随着我国对外开放的扩大,我国企业越来越多地走向国际市场,进行跨国经营。这就要求我国会计核算必须与国际会计惯例相协调。制定与实施会计准则,是使我国会计核算与国际会计惯例进行协调的一项重要措施。

(四) 基本会计准则的内容

1. 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提是指会计准则中规定的各种程序和方法适用的前提条件,在会计学中也被称为会计假设。按照我国的会计准则,会计核算的基本前提包括:会计主体、持续经营、会计期间和货币计量。

(1) 会计主体。会计主体也称会计实体,是指会计工作为其服务的特定单位或组织。典型的会计主体是企业。会计提供的信息,特别是报表,反映的是特定会计主体的财务状况与经营成果,不允许含混任何别的会计主体的会计要素,并且不能遗漏本会计主体的任何会计要素。会计主体规定了会计核算内容的空间范围。

会计主体与法律主体并不是同一概念。一般说来,法律主体必然是会计主体,但会计主体并不一定就是法律主体。任何企业,无论是独资、合资还是合伙,都是一会计主体。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一会计主体,要求其定期编制会计报表。也就是说,会计主体可以是独立法人,也可以是非法人;可以是一个企业,也可以是企业内部某一单位或企业中的一个特定的部分;可以是单一企业,也可以是由几个企业组成的企业集团。

6 财务会计

(2) 持续经营。持续经营是指企业或会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去,是针对非持续经营而言的,企业在可预见的未来不会破产、能持续完成其现有的各项经营目标。它要求会计人员以企业持续、正常的生产经营活动为前提进行会计核算。会计核算中所使用的一系列会计处理方法都是建立在持续经营前提的基础上。例如,在持续经营的前提下,企业才能运用历史成本原则,使用它所拥有的各种经济资源和依照原来的偿还条件来偿还它所负担的各种债务。在资产和负债的分类方面,由于假定企业持续经营,才有流动资产、固定资产以及流动负债、长期负债之分。若企业即将清理,则持续经营的前提就不成立,编制财务报告就应根据资产的清算价值,负债则根据立即清偿的金额报告,一些公认的会计处理方法也将缺乏存在的基础。

(3) 会计分期。会计分期是指将企业持续不断的生产经营活动分割为一定的期间,据以结算账目、编制会计报表。会计期间分为年度、半年度、季度和月度。我国会计准则规定,我国企业的会计期间按年度划分,以公历年度为一个会计年度。企业的生产经营活动是在持续不断地进行的,所以,会计期间是一种人为的划分,而在持续经营中许多交易并未完成,为此每期所结算的损益只是一个概略数字。财务报表的价值也就决定于企业对营业收入和费用的估计,以及对于营业收入和费用在各期间的分配如何而定。

(4) 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,记录、反映企业的经营情况。采用货币为计量单位通常包含两层含义:一是在诸多计量单位中假设货币是经济活动计量的最好单位。事实上,经济活动存在多种计量单位,如货币、实物数量、重量、长度、面积等。会计使用货币作为统一的计量单位,它具有广泛的适用性,更能体现会计目的,即表达财务状况和经营成果。二是货币的价值保持不变。货币作为一种计量单位,它应当是稳定的,这样才能使不同时点的资产的价值具有可比性,不同时间的收入和费用才能进行比较,以计算其经营成果。由于通货膨胀普遍存在,货币的实际价值是有所改变的。为了解决这个问题,会计上有两种选择:一种是假设币值不变,忽略这种变化;另一种是计量这种变化,对不同时间的货币价值进行折算调整。通常认为通货膨胀超过一定比率的时候,则采用通货膨胀会计或等值货币会计程序,并且要在会计报表中说明其编制基础。

2. 会计要素

会计要素是指会计核算的具体对象,也就是财务报表所列示的内容。它是为实现会计目标,以会计基本前提为基础对会计对象的基本分类,是会计核算对象的具体化,是会计用于反映会计主体财务状况、确定经营成果的基本单位。按照我国的企业会计准则,会计要素分为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六项。这六项会计要素又可划分为两大类,即反映财务状况的会计要素和反映经营成果的会计要素。

(1) 反映财务状况的会计要素

① 资产。是指由过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源,该资源预期会给企业带来经济效益。它是企业从事生产经营活动的物质基础,具有以下特点:第一,资产必须是经济资源。凡是能够给企业提供未来经济利益的都可能成为它的资产,包括财产、债权、其他权力等。不能给企业带来未来经济效益的,则不能作为资产确认。第二,资产必须为企业所拥有或控制。一项财产要作为企业的资产予以确认,对于企业来说要拥有其所有权。对于一些特殊形式形成的资产,企业虽然对其不拥有所有权,但能够实际控

制的,也应当将其作为企业资产予以确认,如融资租入的固定资产。第三,资产必须能以货币计量。资产必须是能以货币计量的经济资源,如果不能运用货币计量其价值,则不能将其作为资产确认。

资产以各种具体形态分布或占用在生产经营过程的不同方面,按其流动性通常可分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。

②负债。是指过去的交易、事项形成的现时义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。负债是企业权益的重要组成部分,具有以下特点:第一,负债是由过去的经济所引起的、现时存在的经济责任。负债这种责任将来必须用交付资产、提供劳务等牺牲经济利益的方式来偿还。在没有偿还之前,企业承担着这种责任。负债是目前和过去经济活动所形成的当前债务,未来经济业务可能产生经济负担,但不是会计上的负债。第二,负债是能够用货币确切计量或合理估计的经济责任。负债通常有一个可确定的到期偿付金额,或者虽无确切金额,但有一个合理的估计数。反之,若金额无法确定或估计,就不是会计上的负债。第三,负债有确切的受款人和偿付日期。如果难以确定受款人和偿付日期,就不是会计上的负债。

负债是企业筹措资金的重要渠道,但它不能归企业永久使用,必须按期归还或偿付,因此,它实质上反映企业与债权人之间的一种债权债务关系。负债按其偿付期长短分为流动负债和长期负债。

③所有者权益。权益包括债权人权益和所有者权益两部分,前者为负债,后者为所有者权益。所有者权益是指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。所有者权益包括实收资本(或者股本)、资本公积、盈余公积和未分配利润等。

所有者权益与负债有着本质的区别:负债是对内和对外所承担的经济责任,企业负有偿还的义务;而所有者权益在一般情况下不需要归还给投资者。企业使用负债取得的资金,通常需要付出代价;而使用所有者权益取得的资金,则不需要支付费用。企业清算时,负债拥有优先清偿权;而所有者权益只有在清偿所有负债后才返还给投资者。负债不能参与企业利润分配;而所有者权益的基本部分可以参与企业的利润分配。

(2) 反映经营成果的要害

①收入。是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入,包括主营业务收入和其他业务收入。收入不包括为第三方或者客户代收的款项。

对于某一会计主体来说,收入表现为一定期间现金的流入、资产的增加或负债的减少。收入是企业持续经营的基本条件,企业必须在销售商品或者提供劳务等经营业务中取得收入,补偿经营活动的耗费,才能保证生产经营活动不间断地进行。正确地确认收入是计算财务成果的重要内容。

②费用。是指企业为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出。企业进行生产经营活动,必然要相应地发生一定的费用,主要有两部分:一是为制造产品而发生的生产费用,通常称为产品生产费用或制造成本,主要包括产品生产过程中耗费的直接材料费用、直接人工费用和生产车间发生的制造费用。二是不能予以对象化的费用,通常称为期间费用,主要包括管理费用、财务费用和营业费用。费用是经营成果的扣除要素,收入扣除费用后形成一定期间的利润。

③利润。是指企业在一定会计期间的经营成果，包括营业利润、利润总额和净利润。利润是收入与费用配比、相抵后的差额，是反映经营成果的最终要素。企业利润的确认与计量，也就是收入与费用的确认与计量。

以上六项会计要素科学地概括了会计对象的基本内容，它们既具有不同性质的特点，同时又存在紧密的内在联系。

3. 会计等式

会计等式是指表明各会计要素之间基本关系的恒等式，也称为会计平衡公式。

(1) 资产 = 负债 + 所有者权益

这一等式表明某一会计主体在某一特定时刻所拥有的各种资产、债权人和投资者（所有者）对企业资产要求权的基本状况，表明资产、负债和所有者权益之间的基本关系。这一等式是会计复式记账、会计核算和会计报表的基础。

(2) 收入 - 费用 = 利润

这一等式表明经营成果与相应期间的收入和费用的关系。

4. 财务会计报告

财务会计报告是指企业对外提供的反映企业某一特定日期财务状况和某一会计期间经营成果、现金流量的文件，包括资产负债表、利润表、现金流量表、附表及会计报表附注和财务情况说明书。

二、会计制度

(一) 企业会计制度的概念

会计制度是指部门或行业根据会计准则而制定的适用其本身进行会计工作所遵循的规则、方法和程序的总称。目前，我国实行国家财政部根据《会计法》发布国家统一会计制度的做法，我国的国家统一《企业会计制度》已于2001年1月1日发布实施。

(二) 企业会计制度与企业会计准则的关系

会计制度与会计准则既有联系又有区别。两者的联系是：会计准则统驭会计制度，会计制度是会计准则的具体化，体现了会计准则规定的原则和方法。两者的区别是：会计准则具有宏观控制的功能，会计制度是对本企业或行业会计工作的微观控制。会计准则的核心是会计报告，规定对外报告的内容、确认和计量的方法与口径，以及对外报告的质量标准和要求；会计制度的核心则是账户设置、会计核算、具体流程，以及会计核算的具体方法等。因此，会计准则与会计制度所包含的内容不完全相同，会计准则确定原则，会计制度突出具体操作。会计准则比较符合国际惯例，而会计制度则比较符合我国的习惯。在我国，会计准则和会计制度将长期并存。

(三) 会计核算的一般原则

企业在会计核算时，应当遵循以下基本原则：

1. 会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据，如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。

2. 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。

3. 企业提供的会计信息应当能够反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，以满足会计信息使用者的需要。

4. 企业的会计核算方法前后各期应当保持一致, 不得随意变更。如有必要变更, 应当将变更的内容和理由、变更的累积影响数, 以及累积影响数不能合理确定的理由等, 在会计报表附注中予以说明。

5. 企业的会计核算应当按照规定的会计处理方法进行, 会计指标应当口径一致, 相互可比。

6. 企业的会计核算应当及时进行, 不得提前或延后

7. 企业的会计核算和编制的财务会计报告应当清晰明了、便于理解和利用。

8. 企业的会计核算应当以权责发生制为基础。凡是当期已经实现的收入和已发生或应当负担的费用, 不论款项是否收付, 都应当作为当期的收入和费用; 凡是不属于当期的收入和费用, 即使款项已在当期收付, 也不应当作为当期的收入和费用。

9. 企业在进行会计核算时, 收入与其成本、费用应当相互配比, 同一会计期间内的各项收入和与其相关的成本、费用, 应当在该会计期间内确认。

10. 企业的各项财产在取得时应当按照实际成本计量。其后, 各项财产如果发生减值, 应当按照本制度规定计提相应的减值准备。除法律、行政法规和国家统一的会计制度另有规定者外, 企业一律不得自行调整其账面价值。

11. 企业的会计核算应当合理划分收益性支出与资本性支出的界限。凡支出的效益仅及于本年度(或一个营业周期)的, 应当作为收益性支出; 凡支出的效益及于几个会计年度(或几个营业周期)的, 应当作为资本性支出。

12. 企业在进行会计核算时, 应当遵循谨慎性原则的要求, 不得多计资产或收益、少计负债或费用, 也不得计提秘密准备。

13. 企业的会计核算应当遵循重要性原则的要求, 在会计核算过程中对交易或事项应当区别其重要程度, 采用不同的核算方式。对资产、负债、损益等有较大影响, 并进而影响财务会计报告使用者据以作出合理判断的重要会计事项, 必须按照规定的会计方法和程序进行处理, 并在财务会计报告中予以充分、准确的披露; 对于次要的会计事项, 在不影响会计信息真实性和不至于误导财务会计报告使用者作出正确判断的前提下, 可适当简化处理。

(四) 会计科目

企业会计制度规定了会计科目、会计科目编号, 以便编制会计凭证, 登记账簿, 查阅账目, 实行会计电算化。企业不应当随意打乱重编。某些会计科目之间留有空号, 供增设会计科目之用。企业应按规定设置和使用会计科目。会计科目见表 1-1。