

新工业企业会计

宋绍清 李厦 于晶 主编

兵器工业出版社

前 言

为适应社会主义市场经济的发展,新的财务会计制度已于1993年7月1日正式实施了。为了满足当前大专院校、经济管理干部学院的经济管理类各专业《工业会计》课程的教学需要,我们组织了部分高等院校的专业教师及多年从事财会工作的专业技术人员,共同编写了这本教材。同时,本书也可以作为经济管理干部进行岗位培训的教材及广大会计工作者自学业务和晋升专业技术职称业务考试的参考书。

全书分为两部分共十四章,第一部分(一至三章)较系统地阐述了会计学的基础理论和方法,包括会计科目、帐户及记帐原理、帐务处理程序等;第二部分(四至十四章)结合工业企业经营的特点,论述了资产、负债、权益、成本、损益的核算规范及相应的会计方法。本书在编写过程中,本着“少而精”及理论联系实际的原则,着重从基本理论、基本知识和基本技能方面进行阐述,并配有大量的实例分析,且每章后附有练习题。在内容上广泛吸收了近期我国会计理论的最新成果以及兄弟院校教材的长处,内容新颖、条理清晰。

本书由宋绍清、李厦、于晶主编;史玉凤、解丽梅、黄义星和朱正为副主编;由马恩福副教授任主审。编写分工:第一、二章和第十二章由宋绍清编写;第三章由刘玉军编写;第四章由解丽梅编写;第五章由朱正编写;第六章由史玉凤编写;第七章由裴效渤编写;第八章由李厦编写;第九、十章由于晶编写;第十一章由黄义星编写;第十三章由李莉编写;第十四章由张晓瑞编写。

本书在编写及出版过程中得到了长春地质学院、长春大学管理学院、吉林职业师范学院等单位的大力支持和帮助,在此深表谢意。

由于编者水平有限,错误和欠妥之处在所难免,恳请广大读者批评指正。

编 者

1993年8月

目 录

第一章 总 论.....	1
第一节 工业会计的内容.....	1
第二节 工业会计的方法体系.....	3
第三节 会计原则.....	4
第二章 会计科目与帐户.....	7
第一节 会计科目的设置.....	7
第二节 帐户及其结构.....	10
第三章 记帐原理.....	13
第一节 会计方程式.....	13
第二节 复式记帐.....	16
第三节 帐务处理程序.....	21
第四章 流动资产的核算.....	25
第一节 流动资产概述.....	25
第二节 现金的核算.....	26
第三节 银行存款的核算.....	31
第四节 银行转帐结算的核算.....	33
第五节 其他货币资金的核算.....	40
第六节 短期投资的核算.....	41
第七节 应收帐款的核算.....	44
第八节 应收票据的核算.....	46
第九节 预付帐款的核算.....	48
第十节 存货的核算.....	49
第五章 长期投资的核算.....	81
第一节 长期投资概述.....	81
第二节 长期投资的核算.....	82
第六章 固定资产的核算.....	91
第一节 固定资产概述.....	91
第二节 固定资产增加的核算.....	93
第三节 固定资产减少的核算.....	98
第四节 固定资产折旧的核算.....	101
第五节 固定资产修理及清查的核算.....	104
第六节 在建工程的核算.....	107
第七章 无形资产、递延资产和其他资产的核算.....	111
第一节 无形资产的核算.....	111
第二节 递延资产和其他资产的核算.....	115

第八章 流动负债的核算	117
第一节 流动负债概述	117
第二节 流动负债的核算	117
第三节 或有负债的核算	128
第九章 长期负债的核算	130
第一节 长期负债概述	130
第二节 长期负债的核算	131
第十章 所有者权益的核算	139
第一节 投入资本的核算	139
第二节 资本公积的核算	143
第三节 留存收益的核算	145
第十一章 成本费用的核算	148
第一节 成本费用概述	148
第二节 产品成本核算程序	151
第三节 生产费用的归集与分配	153
第四节 产品成本的计算方法	167
第五节 期间费用的核算	182
第十二章 销售和利润的核算	187
第一节 销售的核算	187
第二节 销售税金核算	193
第三节 利润总额的核算	197
第四节 利润分配的核算	200
第十三章 外币业务的核算	207
第一节 外币收支的核算	207
第二节 汇兑损益的核算	208
第三节 调剂外汇的核算	210
第十四章 会计报表	213
第一节 会计报表概述	213
第二节 资产负债表	217
第三节 损益表	224
第四节 财务状况变动表	231
参考文献	241

第一章 总 论

第一节 工业会计的内容

一、会计的产生与发展

会计作为一种社会现象,在人类历史最早阶段的原始社会中,当人们进行共同生产的时候,由于管理经济的需要就开始出现了。马克思在《资本论》中对会计起源问题曾说过:最原始的会计“是生产职能的附带部分”、“是在生产时间之外附带地把收支、支出日等等记录下来”,这表明原始会计只能行使非独立、非专业化的经济管理职能。随着社会生产的发展,出现剩余产品以后,会计才逐渐地从生产职能中分离出来成为独立的、专业的管理职能。例如远在印度太古共同体内,农业已经有了记帐员,登记收支。在我国西周时期就设置了“司会”,总管封建王朝的财赋收支,并进行月度与年度的计算和记录。所以史书上对会计的解释是“零星算之为计,综合算之为会”。因此,会计的含义应包括日常零星核算和定期总括核算两层意思。由此可见,会计作为记录、计算和考核收支、用来管理经济已经有相当长的历史了,但是作为一种专业知识,作为一门系统的科学,却只是近一、二百年形成的。

我们知道,物质资料生产是人类社会得以生存和发展的基础。为了生存,就必须日复一日、年复一年地从事生产活动,并按照一定方式进行分配、交换(流通)和消费,这就是社会再生产过程。为了维持再生产,就必须把生产活动管理好,运用记录、计算等方法,来反映和监督生产过程,掌握生产过程中耗费的人力、物力和财力,以取得更好的经济效益。由此可见,会计是社会生产发展到一定阶段,为适应人们组织与管理生产活动的客观需要而产生的。随着社会的发展,生产规模的扩大和生产的日益社会化,会计也就由简单到复杂,不断地发展和完善起来。特别是随着现代管理、信息科学理论与方法以及计算机应用技术进入会计领域后,会计理论与方法也发生了重大变化,会计对生产过程行使其管理职能,也日益显示出更加重要的作用。

工业会计,是广泛应用于工业企业的部门专业会计。这里的工业企业,是指从事工业产品生产具有法人资格,进行独立核算的经济实体。它不分所有制和部门,凡是制造业、加工业,或从事生产某种产品的企业,不论其所有制形式如何,都将采用统一的工业会计核算方法。所以,工业会计是指工业企业以货币为主要计量尺度,通过记帐、算帐、报帐等手段,反映监督企业经济活动,核算经济效果,预测经济前景,参与经营决策,为提高企业经济效益提供经济信息的管理活动。

二、工业会计的内容

工业会计的内容,是指工业会计核算和监督的内容,它是由企业经营管理要求决定的,同时受工业企业经营活动内容以及现行的《企业财务通则》、《企业会计准则》等基本制度所制约。

长期以来我们把企业的资金投入、资金循环、资金收回等资金运动作为工业会计的核算对象,基本上满足了计划经济体制下对会计信息的要求。但在市场经济条件下,随着企业经营规模不断扩大,企业经济联系日益复杂,企业资金取得方式的多渠道化,利益分配的多元化,使传统的会计管理方法和会计核算模式受到了冲击。会计所提供的会计信息不仅要符合国家宏观管理的需要,还要满足企业管理者的需要,也要满足投资者、债权人和其它有关方面的需要。所

以工业会计核算对象应该是企业的生产经营活动。会计核算以货币为计量尺度，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效。

工业企业为了从事生产经营活动，首先应该筹集资金，形成一定的资产，包括固定资产（如厂房、机器设备、运输工具等劳动资料）、流动资产（如原材料、包装物等劳动对象）以及其他资产，作为企业进行经营活动的物质基础，然后便可雇佣有一定技能的劳动者来从事生产劳动。工业企业的生产活动就是劳动者借助于劳动资料通过对劳动对象进行加工，生产出新的产品，从而满足社会需要。在市场经济条件下，企业还要按照等价交换的原则从事各种资产的采购（特别是原材料的采购）、产品的销售以及实现利益的分配等。因此，我们把工业企业生产经营活动分成五个阶段，即筹资过程、投资过程、生产过程、销售过程和分配过程。见图 1-1。

其中， g_1 、 g_2 代表筹资渠道； g_3 代表分配渠道。

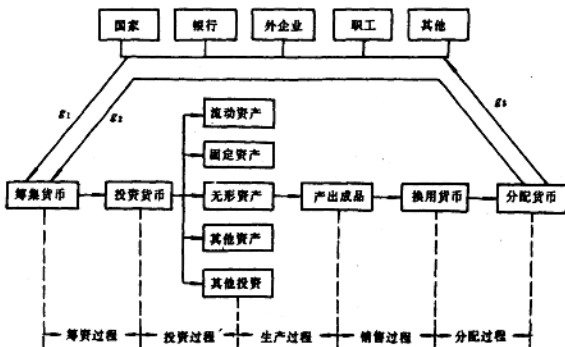


图 1-1 工业企业生产经营活动示意图

(1) 筹资过程 资金的筹集是企业整个生产经营活动的起点和基本环节。过去我们称之为资金的取得，而取得与筹集的差别，深刻地体现着观念的变化，反映着企业地位的变化。无论企业筹集资金的来源渠道和筹资方式如何，其取得的途径不外乎两种：其一，接受投资者投入的资金即企业的资本金，包括国家资本金、法人资本金、个人资本金及外商资本金；其二，向债权人借入的资金即企业的负债，包括长期负债和流动负债两种。

(2) 投资过程 是指企业将筹集到的资金有效地加以运用的过程，包括购置各种所需资产及对外投资两部分。企业通过可行性研究，选择较好的项目，备置劳动资料、劳动对象，雇佣劳动力进行生产；企业还可以为了一定的目的，以现金、实物、无形资产或者购买股票、债券等有价值证券方式向其他单位投资。

(3) 生产过程 是生产耗费和产品创造过程。生产耗费包括国家固定资产和材料等物化劳动的耗费和劳动者活劳动的耗费两部分。其中固定资产、无形资产等能长期使用，其价值随着不断使用而逐渐地、部分地转移到新产品中去，材料等存货在生产过程中一次被消耗，其价值也随之一次全部地转移到新产品中，与此同时，劳动者在生产过程中耗费的劳动，形成产品中新创造的价值。其中一部分以工资形式支付给劳动者用于个人消费。因此，把生产过程中与生产产品直接相关的直接材料、直接人工和制造费用作为产品成本，在产品销售后得到补偿。

(4) 销售过程 是指产成品销售和取得货币收入的过程。这一阶段在市场经济下尤为重要,企业必须以销售为中心来组织生产。在这一过程中,要发生和支付一定的包装、运输、广告等销售费用和销售税金,还要办理和购货单位的结算业务,尽快收回销货款。

(5) 分配过程 利润的分配是企业生产经营活动的终点,是指企业将所取得的利益,按一定的比例在投资者之间进行分配和重新投入生产。

三、工业会计的任务

工业会计的任务是指反映和监督会计对象所要达到的目的。它是受工业会计核算和监督的内容制约,由工业企业经济管理的要求所决定的。具体任务主要有:

①反映和监督企业单位财务成本计划的执行情况,并加以分析和考核,为提高企业经济效益服务。

②健全和完善企业各项会计基础工作。这是搞好整个会计核算的前提,如定额管理工作、原始收、发记录管理工作、信息、管理制度、各种责任制度等。

③反映和监督企业单位贯彻执行有关财经方针政策制度的情况,维护财经纪律。

④加强企业会计管理职能。长期以来,我国企业会计实质上是一种报帐型会计(记帐、算帐、报帐)。在市场经济条件下,要求企业会计工作在做好记帐、算帐、报帐的同时,把工作重点转移到更好地参与本企业的经营管理上来,利用会计特有的方法和手段,搞好预测和决策。把会计管理渗透到生产、技术、管理的全过程,当好领导的参谋、助手,为企业的生存和发展服务。

第二节 工业会计的方法体系

一、工业会计的方法体系

科学的会计方法是会计履行其管理职能、反映和监督会计对象,并对未来的经济活动进行预测、决策的重要手段。现代会计的含义一般包括三层意思,即会计核算、会计分析和会计检查(即审计),因此会计的方法体系应包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。具体见图1-2。

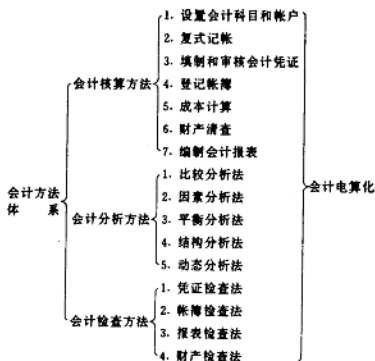


图1-2 会计方法体系示意图

二、会计核算方法

会计核算方法概括地说就是对会计对象进行连续地、系统地、完整地记录、计算和监督所

应用的一套方法。会计核算的方法及其在工业企业中的应用，是会计理论中重要组成部分。其内容如下：

(1) 设置会计科目和帐户 就是对会计对象的具体内容进行归类反映和监督所采用的一种专门方法。

(2) 复式记帐 是对每项经济业务都要通过至少两个帐户进行登记所采用的一种专门方法。

(3) 填制和审核会计凭证 它是保证会计记录完整可靠，经济业务合理合法所采用的一种方法。

(4) 登记帐簿 它是在帐簿中连续地、系统地记录，反映经济活动与财务收支所采用的一种专门方法。

(5) 成本核算 它是计算产品的生产费用，并按照一定的对象将直接材料、直接人工、制造费用等进行归集，借以确定产品总成本和单位成本所采用的一种专门方法。

(6) 财产清查 它是通过盘点实物，核对往来结算款项，查明各项财产和资金实有数额所采用的一种方法。

(7) 编制会计报表 它是定期总括地反映经济活动和财务收支情况，考查预算计划执行结果的一种方法。具体包括资产负债表、损益表、财务状况变动表、利润分配表和主营业务收支表等。

三、管理会计理论

近年来，管理会计方法已被企业的各级管理部门所采用。在一些书籍中，把我们前面介绍的会计称为财务会计，并把财务会计和管理会计合称为现代会计。管理会计不使用特定格式的会计凭证、帐簿和报表，没有固定的会计业务处理程序，它只是根据企业管理的实际需要进行综合的或专题的计算和分析，借以提供信息，并参与管理工作。目前管理会计已成为独立的学科体系，因此其理论和方法在此不多介绍。

第三节 会计原则

一、我国公认会计原则的产生

公认会计原则是被会计人员所公认，为进行财务会计工作和编制会计报表所遵循的原则。我国自建国以来不曾使用或公开倡导过会计原则，但这不能说我国的会计理论和统一的会计制度没有承认或接受某些公认的会计原则，如复式记帐、权责发生制、配比、原始成本计价等。但与国外不同的是这些概念、原则、惯例没有单独颁布并称之为会计原则或会计准则，而是隐含在政府制定的统一会计制度之中。

从1979年起，十多年的改革开放，使我国社会经济各方面都发生了深刻的变化，各种复杂的经济业务前所未有，数十年以统一会计制度来管理会计工作的做法显得越来越难以适应需要。在这种情况下，中国会计学会、财政部会计事务管理司从1987年起，开始研究确立我国的会计原则，做了大量的工作，直到1992年12月才由财政部正式颁布，并根据基本会计准则，按主要行业、企业组织形式等制定，同时颁布了一些示范性的会计制度。如工业企业会计制度、商品流通企业会计制度等。

公认的会计原则是由会计基本假设、会计基本原则等组成。

二、会计基本假设

会计基本假设是指会计核算的基本前提，它规定了会计核算工作赖以存在的一些前提条件。在我国颁布的《企业会计准则》总则中，可以概括出会计所特有的四个假设：会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设、货币计量假设。

(1) 会计主体假设 会计主体或称会计实体,是指会计工作为其服务的特定单位或组织。这一假设认为,会计主体不仅与其他会计主体相对应,而且独立于其所有者之外。也就是说,会计所反映的是一特定主体的经济活动,而非其所有者本身的经济活动,也不是其他会计主体的经济活动。这一假设并不意味着会计主体必须是一个独立的法人,它可以是具有法人资格的一个特定的企业(如股份有限公司、合伙企业或独资企业),也可以是不具有法人资格的一个企业的某一特定的组成部分(如分公司、部门等),还可以是一个具有经济业务的特定的非营利性组织。这样做,为会计记录和会计报表所涉及的范围规定了前提条件。

(2) 持续经营假设 持续经营是指会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去。也就是说,在可预见的将来,不会破产清算。根据这一假设,企业所拥有的资产将在正常的经营过程中被消耗、出售或转换,而它所承担的债务将在正常的经营过程中得以清偿。因此,固定资产的成本应分摊于各使用期间;对于其负担的债务,如应付款项,企业可以按照规定的条件偿还。而在清算情况下,资产的价值则必须按照实际变现的价值计量,负债必须按照资产变现后的实际负担能力清偿。

(3) 会计期间假设 会计期间是指企业将持续不断的生产经营活动人为地划分为若干个相等的期间,从而为结算帐目、确定收益、会计决算、纳税申报等提供依据。在我国会计实务中,通常以日历年度为一个会计期间,即会计年度。有了会计期间假定,势必出现两个或两个以上会计年度的费用划分以及收入与费用相配合等问题,由此而产生了与之相关的会计原则。

(4) 货币计量假设 这一假设有两层含义:

① 会计人员所提供的会计信息只限于那些能够用货币计量的企业经济活动,凡不能用货币计量的企业经济活动均不在反映之列。如企业的供销合同、产品质量等。

② 货币的币值是稳定不变的,只有在币值不变的条件下,各项会计数字才能建立在历史成本之上,并对其有效性作出解释。事实上,币值稳定的假设难以永久保持,为解决这个问题,各国会计专家正在研究建立通货膨胀会计。

三、会计原则

所谓会计原则,是指被会计界普遍接受、用以指导和规范企业财务会计工作的各项原则的总称。具体包括客观性原则、可比性原则、相关性原则、一贯性原则、及时性原则、明晰性原则、实际成本核算原则、配比原则、权责发生制原则、谨慎性原则、划分收益性支出与资本性支出原则、重要性原则等十二项。

(1) 客观性原则 客观性原则又称真实性原则,是说明对各项经济业务的会计处理都必须以客观的事实为依据。包括两层含义:一是说会计处理和会计记录都要以合法的书面凭证为依据;二是说如果有两个以上有资格的人查证会计记录时,基本上能够计算出相同的数据和结论。

(2) 可比性原则 这一原则要求经济情况相同时,会计信息应能显示相同的情况;当经济情况不同时,会计信息应能反映其差异。因此,相同的经济业务应根据相同的会计准则,采用相同的会计方法和处理程序;反之亦然。

(3) 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。这就要求所提供的会计信息与各方面使用会计信息的要求相协调。因而要求企业的会计核算在收集、处理和传递会计信息过程中,充分保证企业内外有关方面对会计信息的相关需要。

(4) 一致性原则 就是要求企业采用的会计处理方法和程序前后各期尽量保持一致,这样才能使同一企业不同会计期间的财务会计报表具有可比性。否则,会计报表上前后各期所列示的财务状况和经营成果的差异并不能说明什么问题。

(5)及时性原则 所谓及时性是指要将会计信息在失去影响决策能力之前提供给决策者。任何信息的使用价值不仅要求其真实可靠,而且还在于必须保证时效。在市场经济条件下,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。及时性原则要求会计工作,及时收集会计信息、及时加工处理会计信息、及时传递会计信息。

(6)明晰性原则 是指会计人员所提供的会计信息应清晰明了,易于理解和分析,便于决策者使用。

(7)重要性原则 会计人员所提供的会计信息能够影响会计信息使用者的决策。因此,对企业经济活动或对信息使用者的决策至关重要的会计事项,需要严格且精确计算,并要列为重点。反之,对那些不重要的会计事项,可以简化核算手续。

(8)配比原则 是指企业应将某个会计期间所取得的收入与为取得该收入所发生的费用、成本相配合,从而确定该期间的净收益。因此要求会计核算必须尽量把与特定收入相关的全部费用成本从该收入中予以扣除。收入应在发生时而不是在收款时确定,与之相配比的费用成本应该是为取得收入而实际发生的费用,不必考虑该费用是否以现金付出。

(9)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的或应当负担的费用,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,也不应作为当期的收入和费用。过去我们在确定某一会计期间的收入和费用时多采用的是收付实现制,即以款项的实际收到和支付为标准。根据权责发生制进行收入与费用成本的核算,能够更加准确地反映特定会计期间真实的财务状况及经营成效。

(10)谨慎原则 其含义是对于某些会计业务,如有几种均具备一定依据的会计处理方法可供选择时,在不影响合理反映的前提下,会计尽可能选用对业主权益影响最少的那一种。该原则强调不预计可能发生的利润,但承认可能发生的损失。如当存货的市价低于成本时,存货就可以按市价计价;又如按照规定或历史经验计提坏帐准备;再如为了防止固定资产由于技术进步提前报废等而采取加速折旧法等作法,都体现了谨慎性原则。

(11)历史成本原则 历史成本又称原始成本或实际成本。是指对于企业非货币性资产(如厂房、建筑物、机器设备、运输工具)的取得与耗费,应以历史成本为计价基础。资产按取得时的实际成本计价。在会计实务中所谓的实际成本,指的是通过购买、制造和建造而取得资产时为它所付出的现金或现金等价物。按历史成本计价,也存在着一定的问题,就是物价变动影响,不同时期取得的相同资产,可能会得出不同的计量结果。《企业会计准则》规定,物价变动时,除国家另有规定外,不得调整其帐面价值。

(12)划分收益性支出与资本性支出 在收入和费用配比原则下,会计核算必须注意区分资本性支出和收益性支出,以正确计算企业当期损益。收益性支出是指该项支出发生是为了取得本期收益,即仅仅与本期收益有关的支出;资本性支出是指不仅为取得本期收益而发生的支出,同时该项支出有助于以后会计期间收益。

在以上的十二个原则当中,前七项多是关于会计信息质量特征的原则,最重要的是真实性和相关性原则。真实性原则是基础,相关性原则是目的。可比性、一致性和重要性原则可提高会计信息的相关性,明晰性原则是一个条件,否则再有价值的信息,人们看不懂也是无用的。后五项原则是关于资产、收益确认和计量的一般性原则,具体业务的会计准则就是根据这些原则制定的。

除此之外,在西方会计文献中一般原则还包括成本效益原则、行业特征原则和充分揭示原则等,在此,也就不一一介绍了。

第二章 会计科目与记帐

第一节 会计科目的设置

一、设置会计科目的意义

会计科目，是对会计对象的具体内容进行分类核算的项目。

各项资产和权益的增减变化，都是由经济业务的发生引起的，也就是由会计所反映和监督的各项经济活动所引起的。依据资产和权益的增减变动情况，就可以了解经济活动的过程和结果。因此，各项资产和权益的增减变动情况，就是会计所要反映和监督的具体内容。

企业要进行生产经营活动，必须拥有一定数额的资产，作为其进行生产经营活动的物质条件。这些资产既有其共同点，也有其不同点。例如，企业的房屋、建筑物和机器设备、运输设备、生产用具等，都是企业进行生产的劳动资料。而各种原料及主要材料，辅助材料、燃料等，则是企业进行生产的劳动对象。劳动资料和劳动对象，虽然都是企业的资产，但它们在企业的生产经营中所起的作用不同。因此，对它们的增减变动情况，在会计上都应当分别加以反映和监督。至于权益，包括债权人权益和所有者权益，二者同属于权益，却有所不同。对债权人权益企业须承担按期偿还的义务，而对所有者权益除非企业停止经营，否则在经营期内企业无须偿还。因此，按债权人权益和所有者权益具体项目分别反映和监督其增减变动的情况。

为了全面、系统、分类地反映和监督各项经济业务发生情况及由此引起的各项资产和权益的增减变动情况，各企业和单位都要设置和运用会计科目。设置会计科目，是正确运用复式记帐、填制会计凭证、登记帐簿和编制会计报表等会计核算方法的基础。

二、设置会计科目的原则

会计科目是分类记录经济业务的依据，每个企业和单位都应按照各种资产和权益的具体项目分别设置会计科目。设置会计科目应遵循以下原则：

1) 会计科目的设置，必须根据会计对象的特点 设置会计科目，是对会计对象的具体内容进行分类。因此，必须根据本单位会计对象的特点来确定应设置的会计科目。因工业企业、商业企业、事业行政单位的经济活动不同，设置的会计科目也应有所不同。

2) 会计科目的设置，必须结合经济管理的要求 会计科目的设置，既要考虑会计对象的特点，又要符合经济管理的要求，以便为加强经济管理，考核经济活动的效果提供必要的核算指标。各单位经济管理的要求不同，需要设置的会计科目也不一样。如，实行经济核算的企业，为了反映和监督各会计期间的经营成果及其分配情况，就要设置“本年利润”和“利润分配”等会计科目；为了贯彻权责发生制原则、配比原则和正确考核各期经营成果，就要设置“待摊费用”“预提费用”等会计科目。但在非经济核算的事业、行政单位，则不需要设置有关经营收支和经营成果的会计科目。因此，根据经济管理的要求设置会计科目，可以为各级管理部门提供所需要的核算资料。

3) 会计科目的设置既要保证统一性，又要保持灵活性 为了适应宏观经济管理的需要，会计科目是由财政部或主管部门统一制定的。但在保证统一性和符合有关制度规定的前提下，会计科目的设置应保持一定的灵活性，以便于各地区部门和企业单位，能根据自己的实际需要来

三、会计科目的分类

以上列举的各个会计科目，并非彼此孤立，而是相互联系、相互补充地组成一个完整的会计科目体系，可以用来全面、系统、分类地反映和监督会计对象的具体内容，提供经济管理所需要的一系列核算指标。为了正确地掌握和运用会计科目，应按不同的标准进行分类。

1. 会计科目按经济内容的分类

会计科目按经济内容的分类是按会计要素项目的分类，是主要的、基本的分类。如前工业企业会计科目表，将工业企业的会计科目分为五大类，这一分类就是按经济内容分类的结果。其中资产类、负债类、所有者权益类三类会计科目反映工业企业的经营资金；成本类和损益类会计科目反映工业企业的经营过程。资产类会计科目和负债类、所有者权益类会计科目，虽然都是反映企业经营资金的会计科目，但是它们所反映经营资金的角度不同，资产类会计科目反映的是经营资金的运用情况；负债类和所有者权益类会计科目反映的是企业经营资金的来源情况。其中负债类会计科目反映的是债权人提供的资金，而所有者权益类会计科目反映的是投资者投入的资金。资金来源和资金运用是同一资金的两个不同方面，表示资金从哪里来，又运用到哪里去。成本类会计科目和损益类会计科目都是反映企业经营过程，但是它们对企业当期损益的影响不同。成本类会计科目反映的是企业在生产过程中，为制造产品而发生的各项耗费，这部分耗费在产品出售以前并不构成企业的损益。而损益类会计科目反映的是构成企业当期损益的各项收入与支出。需要说明的是，成本和构成企业当期损益的有关支出，在从产品销售收入中得到补偿以前占用了企业的经营资金，故可视为资金运用；构成企业当期损益的有关收入是企业利润形成的来源，故可视为同资金来源。

会计科目按经济内容分类，有利于了解每一会计科目的属性，有利于了解每一会计科目所反映的经济内容，有利于掌握每一会计科目反映有关经济内容的方法。

2. 会计科目按其所提供经济指标详细程度的分类。

会计科目按其提供核算指标的详细程度，可以分为总分类科目和明细分类科目两种。总分类科目（也称总帐科目、一级科目）是对会计对象的具体内容进行总括分类的科目。它可以提供总括的核算指标，一般由财政部或主管部门统一规定。如前面会计科目表所列会计科目均为总分类科目。明细分类科目（也称明细科目、细目）是对总分类科目进一步详细分类的科目。明细分类科目的设置，除会计制度有规定外，可以根据经济管理的实际需要，由各个单位自行规定。在实际工作中，除少数总分类科目（如“现金”、“累计折旧”等）不必设置明细分类科目外，大多都要设置明细分类科目。如“原材料”、“应收帐款”、“其他货币资金”等，都要按不同要求设置明细分类科目，提供各自的详细核算指标。

如果某一总分类科目所统驭的明细分类科目较多，可以增设二级科目（也称子目）。二级科目是介于总分类科目和明细分类科目之间的科目。例如，在“原材料”总分类科目下，按原材料的类别设置“原材料及主要材料”、“辅助材料”、“燃料”等科目，就是二级科目。它提供的核算指标，比总分类科目详细，比明细科目概括，它在总帐科目与明细科目之间起到纽带、桥梁的作用。

现以“原材料”科目为例，说明总帐科目、二级科目和明细科目之间的统驭与被统驭的关系，如图 2-2 所示。

上述会计科目级别的划分是相对的，并不是固定不变的。根据企业生产经营规模的变化和管理要求的不同，一级科目可以降为二级科目，二级科目也可以升为一级科目。如在大型企业中，“原材料”科目下的各二级科目均可升为一级科目；而在小型企业中，可设“材料”为一级科目，将“原材料”设为二级科目等。

总帐科目（一级科目）	二级科目（子目）	明细科目（细目）
原材料	原料及主要材料	圆 钢 角 钢 槽 钢 板
	辅助材料	油 漆 润 滑 油
	燃 料	煤 炭 汽 油 柴 油

图 2-2

第二节 帐户及其结构

一、帐户的设置

帐户，是根据会计科目在帐簿中开设的户头或户名。它是对会计对象的具体内容进行分类核算和监督的一种工具。设置帐户是按同质事物归集会计核算资料的一种手段。每个帐户均按会计科目规定核算的范围，系统、连续、全面地核算和监督某项资金运动的全过程。设置帐户在规定其核算和监督内容的同时，也确立了有关人员的经济责任，通过帐户所提供的资料就可以考核和评价有关部门和人员经济责任的履行情况。设置帐户也是提高经济管理水平的有效手段。通过使用帐户进行日常记录，定期计算成本和财务成果，为经济管理提供必要的会计指标。对分析会计指标，可以及时采取措施，改进管理工作，挖掘内部潜力，提高经济效益。

帐户是依据会计科目开设的。因此，应当按照会计科目的分类，相应地开设有关帐户。首先，应当根据会计科目按经济内容的分类开设帐户。在工业企业，应当设置资产类帐户、负债类帐户，所有者权益类帐户、成本类帐户和损益类帐户。其次，应当根据会计科目按其提供核算指标详细程度的分类开设帐户。即根据总分类科目开设总分类帐户，用以登记各项经济业务，提供各种总括分类的核算资料；根据二级科目和明细科目开设明细分类帐户，用以登记各项经济业务，提供各种具体的、详细的核算资料。设有明细分类帐户的总分类帐户在会计上称为统制帐户。统制帐户与明细分类帐户，都是对会计对象的具体内容进行分类核算的分类帐户，它们所提供的核算内容是相同的。所不同的是，统制帐户与明细分类帐户提供核算指标的详细程度不同。统制帐户提供总括的核算资料，起着对明细分类帐户的统驭作用，每一个统制帐户对其所属明细分类帐户进行综合和控制，而明细分类帐户提供详细的核算资料（如明细分类帐户除了用货币量度外，有些帐户还需要用实物量度），对统制帐户起着补充说明的作用，每一个明细分类帐户就是对统制帐户核算内容的必要补充。

二、帐户的结构

由于经济业务的发生所引起的各项资产和权益的变化，从数量上看不外乎是增加和减少两种情况，因此，用来分类记录经济业务的帐户，在结构上也相应地分为两个基本部分，用以分别记录各项资产和各项权益的增加和减少数额。至于帐户左右两方的名称，用哪一方登记增加额，用哪一方登记减少额，则取决于所采用的记帐方法和该帐户所记录的经济内容。

为了反映资金运动的动态，提供经济管理所需要的动态指标，每个帐户都设有本期发生额。本期发生额，是指本期直接记入帐户某一方的经济业务数额的合计。按记帐方向不同，本期发生额分为本期增加发生额和本期减少发生额。由于采用的记帐方法的不同，帐户发生额的具体名称也不同。

为了反映资金运动在某一时刻的相对静止状态，提供经济管理所需要的静态指标，每个帐户必须设有帐户余额。按时间不同，帐户余额又分为期初余额和期末余额。期末余额是在一定时期的期末结出的帐户余额。本期的期末余额即为下期的期初余额。

帐户的期初、期末余额，增加、减少发生额之间的关系，如下列公式所示。

期末余额 = 期初余额 + 本期增加发生额 - 本期减少发生额

通过上述说明，帐户的基本结构是由记帐方向、本期发生额和帐户余额三个部分构成。

下面以借贷记帐法为例进一步说明帐户的基本结构和具体格式。在借贷记帐法下，帐户的左方为借方，帐户的右方为贷方，左方发生额为借方发生额，右方发生额为贷方发生额，至于用哪一方登记增加额，用哪一方登记减少额取决于帐户反映的经济内容，反映资产的帐户用借方登记增加额，用贷方登记减少额，反映权益的帐户，恰好与此相反。帐户的余额方向一般与帐户中登记增加额的方向一致，即资产类帐户余额在借方，权益类帐户余额在贷方。

例 某工厂4月份“原材料”帐户借方期初余额为50,000元，4月2日购入原材料一批，计30,000元，4月10日生产车间领用原材料40,000元，4月15日购入原材料60,000元，4月20日领用原材料70,000元。在“原材料”帐户上的登记并结出4月末的期末余额如图2-3所示。

原材料

借方		贷方	
4/1 期初余额	50,000	4/10 领用	40,000
4/2 购入	30,000	4/20 领用	70,000
4/15 购入	60,000		
借方本期发生额	90,000	贷方本期发生额	110,000
4/30 期末余额	30,000		

$$\text{期末余额} = 50,000 + 90,000 - 110,000 = 30,000 (\text{元})$$

图 2-3

图2-3是用“丁”字形表示的帐户，称为“丁”字式帐户。它简明地反映了帐户的基本结构，但这只是为了讲解帐户及帐务处理而简化的帐户格式。在实际工作中，帐户的具体格式应根据实际需要而设计。无论哪种格式的帐户，都应包含下列内容：

- ① 帐户的名称（即会计科目）；
- ② 日期（即经济业务发生或记帐的日期）；
- ③ 摘要（概括说明经济业务的内容）；
- ④ 记帐符号（或记帐方向，如“借方”、“贷方”）；
- ⑤ 增加和减少的数额；
- ⑥ 凭证字号（即作为记帐依据的凭证种类和编号）。

将上例原材料的增减变化及其结果在原材料总分类帐户的一般格式中登记，如图2-4所示。

三、会计科目与帐户的关系

会计科目与帐户是既有联系又有区别的两个不同的概念。它们的联系在于：会计科目是设置帐户的依据，帐户则是会计科目在记帐工作中的具体运用，会计科目与帐户核算和监督的内容基本是一致的。一般来说，每一个会计科目均应开设一个帐户。由于会计科目与帐户之间的这种一一对应的关系，在实际工作中，常把会计科目与帐户混为一谈。

实际上，会计科目与帐户是不同的。它们之间的区别在于：首先，会计科目是会计制度的

总分类帐户

会计科目：原材料

第 页

年		凭证字号	摘要	借方	贷方	借或贷	余额
月	日						
4	1		月初余额			借	50,000
	2	略	购入	30,000		借	80,000
	10	略	领用		40,000	借	40,000
	15	略	购入	60,000		借	100,000
	20	略	领用		70,000	借	30,000
	30		本月合计	90,000	110,000	借	30,000

图 2-4

组成部分，它规定了每一会计科目核算和监督的具体范围和内容，帐户则是会计科目在实际记帐工作中的具体运用，并不属于会计制度的组成部分。其次，一般来说，先有会计科目，后有帐户，而且会计科目稳定性强，帐户则不一定完全按照制度中规定的会计科目的要求来设置，在不同企业、不同时期，根据不同的管理要求，或多或少，或粗或细地来设置帐户。再次，会计科目只是对会计对象的科学分类，本身并没有什么结构，而帐户却必须有一定的结构，借以连续记录同一经济业务性质相反的数量变化及其变化的结果。总之，会计科目用于编制记帐凭证和开设帐户，而帐户则为编制会计报表提供系统的会计资料。

习 题

1. 什么是会计科目？为什么要设置会计科目？
2. 设置会计科目应遵循哪些原则？
3. 工业企业会计科目是怎样分类的？
4. 什么是帐户？帐户的基本结构是什么？
5. 说明总分类帐户（统制帐户）与明细分类帐户的关系。
6. 说明会计科目与帐户的关系。

第三章 记帐原理

第一节 会计方程式

一、会计方程式的意义

会计方程式,也称会计等式,是指企业所拥有的资产总额,必然等于其权益总额的关系。因为权益可分为负债和所有者权益两部分,所以会计方程式可表示为:

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

任何一个企业都必须拥有一定数额的资金,这些资金经过企业在经营过程中的不断运用,都将从现金形态转化为其他各种形态,是具有未来经济效益的资产,其中包括各种财产、债权、其他权利等。这种由企业所拥有或控制,能以货币计量的经济资源称为资产。另一方面,一个企业运用于各项资产上的资金,都是从一定的来源获得的,包括债权人提供的资金和投资者提供的资金。就企业来说,债权人和投资者,既然将他们自己拥有的资金提供给企业营运,对于该企业运用这些资金所取得的各项资产,就自然享有一种可以主张的权利,这种权利称为权益。其中属于债权人的权益又称负债,其中属于投资者的权益,称为所有者权益,又称资本。负债和所有者权益虽然同属于权益,却有所不同,对前者企业须承担按期偿还的义务;对后者,除非企业停止经营,在经营期内企业无须偿还。因此,企业应对它们分别加以反映和监督。正因为如此,在会计方程式中将权益分立两项。

从以上论述中可以看出,一个企业所有的资产和权益是同一资金的两个不同方面,是从两个不同角度去观察和分析资金的结果,表示资金从哪里来,运用到哪里去。有一定数额的资产,就必然有一定数额的权益,反之,有一定数额的权益,就必然有一定数额的资产,二者是相互依存的,没有资产就没有有效的权益。同样,企业所拥有的资产也完全不能脱离权益而存在。因此,从数量上来看,一个企业所有资产总额与所有者权益总额必然相等。这种必然相等的关系,会计上称为资金平衡关系,将其用等式表示的结果就是会计方程式。

会计方程式是设置帐户和复式记帐的理论依据,也是编制资产负债表的基础。正确理解和运用会计方程式,对于掌握会计核算的基本方法有着相当重要的意义。

二、经济业务的发生对会计方程式的影响

经济业务,也称会计事项,是指引起资产和权益增减变化的经济活动。经济业务的发生必然引起资产和权益项目的增减变化。引起资产和权益项目增减变化的经济业务具体内容各不相同,发生数量也很多,但归纳起来不外有以下四大类型的经济业务:

- (一)经济业务的发生,引起资产项目之间此增彼减,增加和减少的金额相等;
- (二)经济业务的发生,引起权益项目之间此增彼减,增加和减少的金额相等;
- (三)经济业务的发生,引起资产项目和权益项目同时增加,双方增加的金额相等;
- (四)经济业务的发生,引起资产项目和权益项目同时减少,双方减少的金额相等。

上述经济业务类型如图 3-1 所示:

由于权益又分为负债权益和所有者权益两上方面,所以上述四大类型的经济业务还可以具体划分为下列类型:

权益项目之间此增彼减的经济业务可分为：
为：

① 负债项目之间此增彼减的经济业务；

② 所有者权益项目之间此增彼减的经济业务；

③ 负债项目增加，所有者权益项目减少的经济业务；

④ 负债项目减少，所有者权益项目增加的经济业务。

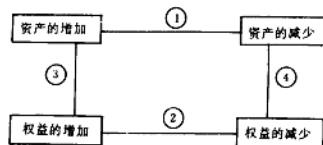


图 3-1 经济业务类型图

资产项目和权益项目同时增加的经济业务可分为：

① 资产项目和负债同时增加的经济业务；

② 资产项目和所有者权益项目同时增加的经济业务。

资产项目和权益项目同时减少的经济业务可分为：

① 资产项目和负债项目同时减少的经济业务；

② 资产项目和所有者权益项目同时减少的经济业务。

如上，引起资产和权益项目增减变化的经济业务类型，具体可分为九个类型。如图 3-2 所示。

上述各种类型经济业务的发生，都要引起资产和权益项目的增减变化，但经济业务的发生不论引起资产和权益项目怎样的增减变化，企业的资产总额和权益总额始终保持相等。即会计方程式永远成立。下面举例说明如下：

例 1 假定投资者甲以现金 200,000 元作为投资，设立一企业。则该企业拥有资产（现金）200,000 元，所有者权益（甲投资者权益）200,000 元。用会计方程式表示如下：

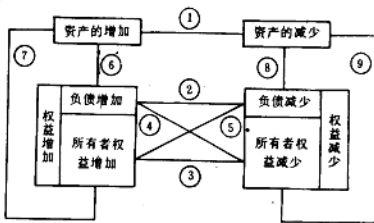


图 3-2 经济业务类型图

$$\begin{cases} \text{资产} \\ \text{现金 200,000 元} \end{cases} = \begin{cases} \text{负债} \\ 0 \end{cases} + \begin{cases} \text{所有者权益} \\ \text{甲投资者权益 200,000 元} \end{cases}$$

经济业务类型：资产项目和所有者权益项目同时增加，使企业的资金总额增加。

例 2 企业用现金 10,000 元，购入各种生产用器具和装置。则：

$$\begin{cases} \text{资产} \\ \text{现金 190,000 元} \\ \text{器具及装置 10,000 元} \end{cases} = \begin{cases} \text{负债} \\ 0 \end{cases} + \begin{cases} \text{所有者权益} \\ \text{甲投资者权益 200,000 元} \end{cases}$$

经济业务类型：资产项目之间此增彼减，企业的资金总额不变。

例 3 企业购入材料一批 45,000 元，货款尚未支付。则：

$$\begin{cases} \text{资产} \\ \text{现金 190,000 元} \\ \text{器具及装置 10,000 元} \\ \text{材料 45,000 元} \end{cases} = \begin{cases} \text{负债} \\ \text{应付帐款 45,000 元} \end{cases} + \begin{cases} \text{所有者权益} \\ \text{甲投资者权益 200,000 元} \end{cases}$$

经济业务类型：资产项目和负债项目同时增加，使企业的资金总额增加。