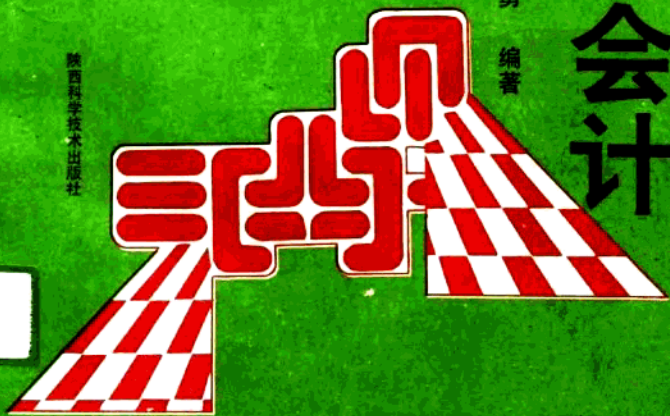


# 新编 工业企业会计

刘沪霞 陈勇 编著

陕西科学技术出版社

5.72



## 内 容 简 介

本书较全面、系统地介绍了《企业财务通则》和《企业会计准则》颁布后企业现行的会计原理和方法,重点阐述了资产、负债、所有者权益、成本费用、收入、利润的核算方法和帐务处理程序,对企业面对的新内容,诸如负债、所有者权益、对外投资、财务报告及分析等内容进行了详细重点的阐述。

此书既可作为大中专院校财会、管理专业的教学用书,对于工业企业的财会人员也是一本很有价值的参考书。



## 前 言

今天中国的会计事业，在改革、开放浪潮的震荡中迎来了她历史上最辉煌灿烂、具有最强生命力的时刻。新会计准则和新会计制度的实施，标志着中国会计事业全方位的融入了会计国际化的洪流。作为长期从事会计教学和会计研究的会计工作者，我们不能置身在这会计改革大潮之外，我们渴求为会计事业尽力尽责。为此，我们积多年的教学经验，结合会计实践，依据新颁布的会计准则和会计制度，编著了这部《新编工业企业会计》一书，献给从事会计工作的人员，以表我们为发展中国会计事业之心。

本书较全面、系统地介绍了《企业财务通则》和《企业会计准则》颁布后企业现行的会计原理和方法，使学习者对工业企业会计的基本内容、主要特点、帐务处理和核算方法有一个全面、系统的了解和掌握。以此配合“两则”和新财务会计制度的实际运用，满足大院校经济类学生和广大财会人员学习新会计方法的需要。

该书重点阐述了资产、负债、所有者权益、成本费用、收入、利润的核算方法和帐务处理程序。特别是对企业面对的新内容，诸如负债、所有者权益、对外投资、财务报告及分析等内容进行了详细重点阐述；再者，从实用和可操作者角度出发，书中不仅介绍各种经济业务的帐务处理方法，还尽可能介绍了与经济业务相关的知识，使读者既了解其所以然，也了解其所以然。从而举一反三，达到顺利进行会计操作，进行会计分析，用会计核算的信息和资料为企业经济管理服务之目的。

作者

# 目 录

|                      |    |
|----------------------|----|
| <b>第一章 企业会计的基础理论</b> | 1  |
| 第一节 会计目的             | 1  |
| 第二节 会计假设             | 2  |
| 第三节 会计一般原则           | 4  |
| 第四节 会计对象             | 8  |
| 第五节 会计科目             | 11 |
| 复习思考题                | 12 |
| <b>第二章 货币资金的核算</b>   | 13 |
| 第一节 现金和银行存款的核算       | 13 |
| 第二节 其他货币资金的核算        | 18 |
| 第三节 外币业务的核算          | 19 |
| 第四节 转帐业务的结算方式        | 22 |
| 复习思考题                | 26 |
| <b>第三章 应收款项和应付款项</b> | 27 |
| 第一节 应收帐款的核算          | 27 |
| 第二节 应收票据的核算          | 31 |
| 第三节 预付帐款和其他应收款       | 33 |
| 第四节 应付帐款及应付票据的核算     | 34 |
| 第五节 预收帐款和其他应付款的核算    | 36 |
| 复习思考题                | 37 |
| <b>第四章 存货</b>        | 38 |
| 第一节 存货及其内容和计价        | 38 |
| 第二节 材料核算             | 42 |
| 第三节 包装物的核算           | 51 |
| 第四节 低值易耗品的核算         | 57 |
| 第五节 产成品的核算           | 59 |
| 第六节 委托加工材料的核算        | 61 |
| 第七节 存货的清查            | 61 |
| 复习思考题                | 62 |
| <b>第五章 固定资产核算</b>    | 63 |
| 第一节 固定资产分类及计价        | 63 |
| 第二节 固定资产折旧的核算        | 65 |
| 第三节 固定资产增加的核算        | 70 |
| 第四节 固定资产修理的核算        | 74 |
| 第五节 固定资产减少清理的核算      | 75 |

|                                 |     |
|---------------------------------|-----|
| 第六节 固定资产的租赁核算 .....             | 76  |
| 复习思考题 .....                     | 78  |
| 附录 .....                        | 78  |
| <b>第六章 无形资产、递延资产及其他资产</b> ..... | 80  |
| 第一节 无形资产 .....                  | 80  |
| 第二节 递延资产和其他资产 .....             | 83  |
| 复习思考题 .....                     | 85  |
| <b>第七章 短期投资和长期投资</b> .....      | 86  |
| 第一节 投资概念 .....                  | 86  |
| 第二节 短期投资 .....                  | 88  |
| 第三节 长期投资 .....                  | 90  |
| 复习思考题 .....                     | 96  |
| <b>第八章 流动负债</b> .....           | 97  |
| 第一节 流动负债及其特性和分类 .....           | 97  |
| 第二节 短期借款和或有负债 .....             | 98  |
| 第三节 应付工资 .....                  | 100 |
| 第四节 应付福利费和应付其他经费 .....          | 105 |
| 第五节 预提费用的核算 .....               | 106 |
| 复习思考题 .....                     | 107 |
| <b>第九章 长期负债</b> .....           | 108 |
| 第一节 长期负债的概念和种类 .....            | 108 |
| 第二节 长期借款的核算 .....               | 108 |
| 第三节 应付债券核算 .....                | 112 |
| 第四节 长期应付款项的核算 .....             | 123 |
| 复习思考题 .....                     | 125 |
| <b>第十章 所有者权益的核算</b> .....       | 126 |
| 第一节 所有者权益及其构成内容 .....           | 126 |
| 第二节 筹集资本金的方式及确认与计价 .....        | 128 |
| 第三节 投入资本的核算 .....               | 129 |
| 第四节 资本公积金和盈余公积金的核算 .....        | 131 |
| 复习思考题 .....                     | 134 |
| <b>第十一章 成本与费用</b> .....         | 135 |
| 第一节 成本和费用的内容及其核算要求 .....        | 135 |
| 第二节 成本费用的初次归集与分配 .....          | 139 |
| 第三节 间接费用的归集分配与结转 .....          | 147 |
| 第四节 生产费用在完工产品与在产品之间的归集与分配 ..... | 157 |
| 复习思考题 .....                     | 162 |
| <b>第十二章 产品成本计算方法</b> .....      | 163 |
| 第一节 生产特点和管理要求决定成本方法 .....       | 163 |

|             |                      |            |
|-------------|----------------------|------------|
| 第二节         | 成本计算的品种法             | 164        |
| 第三节         | 产品成本计算的分步法           | 172        |
| 第四节         | 产品成本计算的分批法           | 182        |
|             | 复习思考题                | 184        |
| <b>第十三章</b> | <b>销售、利润及利润分配的核算</b> | <b>185</b> |
| 第一节         | 销售的核算                | 185        |
| 第二节         | 其他业务收支的核算            | 191        |
| 第三节         | 利润及其分配的核算            | 192        |
|             | 复习思考题                | 200        |
| <b>第十四章</b> | <b>会计报表</b>          | <b>201</b> |
| 第一节         | 会计报表概述               | 201        |
| 第二节         | 资产负债表                | 204        |
| 第三节         | 损益表及其附表              | 210        |
| 第四节         | 财务状况变动表              | 214        |
|             | 复习思考题                | 219        |
| <b>第十五章</b> | <b>会计报表分析</b>        | <b>220</b> |
| 第一节         | 会计报表分析的目的及方法         | 220        |
| 第二节         | 比率分析                 | 221        |
| 第三节         | 趋势分析                 | 226        |
|             | 复习思考题                | 229        |
| <b>第十六章</b> | <b>企业清算</b>          | <b>230</b> |
| 第一节         | 清算的原因和清算程序           | 230        |
| 第二节         | 清算财产的作价方法            | 232        |
| 第三节         | 清算的会计处理              | 233        |
|             | 复习思考题                | 239        |

## 第一章 企业会计的基础理论

### 第一节 会计目的

在现代企业中,会计已被公认为企业经营管理的基本组成部分。它固有的职能是反映、监督和参与经营决策。要发挥会计的功用,就必须进行预测、计划、记录、计算、分析、控制、检查、反馈等各个环节的工作。会计工作的中心内容是提供信息,而编制各种报告是会计提供信息的主要手段。

会计目的是为会计信息使用者提供于决策有用的信息。

第一,会计目的是向投资者与债权人提供信息,帮助其做出投资决策。

投资者与债权人所面对的问题即为投资决策与信贷决策。股票潜在投资者需要决定是否购买股票,购买哪家公司的股票及以何种价格购买;已投资股票的股东需要决定是否继续持有该股票或是将其出售;债权人需要决定是否贷款或购买债券、利率或价格若干,贷方期限多长。

第二,提供有关现金流量的信息。

不论投资者或债权人,其所能收到的现金流量之金额、时间和不确定性均取决于企业本身现金流量的金额、时间和不确定性。只有当企业现金净流量大于零时方有能力支付股息,红利及还本付息。预测企业本身现金流量大小、流入流出的时间及其不确定性是预测投资者及债权人的现金流量的基础。

第三,提供企业经济资源与偿债能力的信息。

企业的经济资源(资产)是企业用来开展经营活动的基本条件,其增减变动影响到企业未来的净利及现金流量。故企业会计报表应反映企业的经济资源,对资源的请求权及其资源的变化情况。

企业的资产流动性及偿债能力是债权人最关心的事。有时,虽然企业获利情形非常良好,但因资金积压在非流动资产上,使得企业变现能力减弱。有时,企业的现金流入虽超过现金流出。但由于时间上不能配合亦可能周转不灵。因此,企业资产的流动性影响到债权人和所有权人的利益,企业财务报表应反映流动性、偿债能力的信息。

第四,提供管理层管理运用资源的情况及评价管理层的绩效。

投资者及债权人将资产投资给某一企业,是为了获得一定的报酬。因而投资者及债权人希望随时了解企业管理层经营运用其经济资源的情况。以便评估管理层达成经营目标的能力,适时改变投资方向或更换经理人。鉴于此,财务报表应提供有关信息,帮助报表使用者评估经营管理层的业绩,作为预测未来经营结果的参考。

从理论上讲,会计人员应针对每一类会计信息使用者,提供能满足其特定需要的会计信息。然而,会计的实践活动是一种具体而现实的活动,它只能在一定的经济环境中进行。由于经济环境中存在着许多不确定性的因素,这将会对会计工作的正常运行产生影响。因此,对变化不定的经济环境作出一定限定,或者说根据客观的、正常的情况或趋势,对

会计所反映的经济活动在时间范围、空间范围和计量方面作出合乎情理的判断，就成为组织会计核算必备的前提，也称“会计假设”。

## 第二节 会计假设

财务会计所提供的信息和报告，所依据的会计准则，是以一定的会计假设作为前提的。会计假设是一种无须证明、能为大众所接受并承认的类似数字上公理之类的东西。有了这些会计假设，一切会计活动才能得以进行，并被认为是合理的。会计假设是为了建立财务会计的理论结构对尚未能尽知的事物所作出的一种科学的假定，是从会计实践中抽象出来的最基本、最本质的概念，用以对会计准则、会计方法和会计整个理论体系进行逻辑性控制。会计假设主要包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四个方面的内容。

### 一、会计主体

会计主体亦称会计实体或会计个体，它是对会计核算的空间范围而言的。它表明了会计核算对象的空间范围，即会计主要以特定的独立个体为范围。每个企业被视为独立于其业主及其他个体的会计单位。在此假设下，企业是一个独立的经济实体，具有自己的财产权，并且可以自由处分自己的财产。也就是说会计主体假设是说明对每一个要对其经济活动进行经济核算的组织都假设其为会计主体，其目的在于把每一个经济组织的管理权和所有权相分离，把每一个经济组织所经营的业务和其他经济组织经营的业务相分离，从而划清经济责任，并确定该经济组织所拥有的资产，对外承担的债务以及经济活动的范围和财务成果。有了会计主体这一假设，才能为会计记录和会计报表可涉及的范围规定出前提条件。

确定了会计主体的范围，就要明确划分会计主体间的经济关系及企业主与企业职工个人财务活动和企业财务活动的关系。本会计主体不能记载会计主体以外的会计事项，本会计实体内的会计事项也不能记载到另外的会计实体内。如企业在确认一笔经济事项时，首先要判断该经济事项是否在本会计主体内，一项资产和收入是否为该会计主体所持有，一项负债是否为取得该会计实体的资产而发生，一项费用是否为会计主体取得某项收入而支付。

会计主体是一个整体，反映和处理企业的生产经营活动与财务问题都要从企业整体出发，这是因为企业内部的资金财产调拨，既不会增加企业的收益或损失，也不会增加企业的资产和负债。例如，一家总公司在编制会计报表时，分公司之间相互销售的产品只能视为产品的内部转移，而不能作为总公司的营业收入，也不应因此增加总公司的本期利润；同样管理，总公司与分公司之间，分公司与分公司之间的应收应付款亦应相互抵销，不能由于内部资金的划拨而增加企业的资产和负债。显然，我们只有在会计主体这一前提的基础上，即从会计主体出发，才能正确计算它在经营活动中所获得的收益或损失，正确计量它的资产和对外承担的债务，从而如实反映会计主体的财务状况和经营成果，为经济决策提供有用的信息。

这里要强调的是会计主体不一定是法律主体。例如，个体和合伙企业通常不具有法人资格，它们所有的财产和对外所负的债务，在法律上仍视为业主或合伙人的财产与债务，但

在会计核算中则须把它们作为独立的会计主体来处理。再例如，集团公司是由若干个具有法人地位的企业组成的，但在编制集团公司合并报表时，只能把集团公司看作是一个独立的整体，需要采用特定的方法把集团公司所属企业之间债权债务相互抵销，扣除由于所属企业之间销售活动而产生的利润。

## 二、持续经营

持续经营是指会计核算应以企业既定的经营方针和目标以及持续，正常的生产经营活动为前提。换言之，假定会计主体在可预见的未来将不会面临破产清算，它所持有的资产，将按预定的目标在正常的经营活动中被耗用。出售或转让，它所承担的债务，也将到期偿还。正是在这一前提条件下，才可以建立起会计计量和确认的原则，解决很多常见的财产计价和收益确定的问题。例如固定资产的价值通常在其使用年限内分期转作费用，逐渐减少固定资产的价值，这一方法就是以持续经营为前提的。

在市场经济条件下，竞争是必然的，优胜劣汰的市场竞争原则决定了必有一部分企业关、停、并、转，甚至破产清算。事实上，每个企业都存在经营失败的风险，都可能会变得无力偿债以至被迫宣告破产或进行法律上的改组。如果有证据说明一个会计主体已无法履行它所承担的义务，正常的经营活动也无法持续下去，即持续经营这一前提已不能成立，那么，建立在这一基础之上的各种会计准则将不再适用，而只能采用另外一些特殊的会计准则。例如，对破产清算企业来说，历史成本原则是不适宜的，只能采用清算价格来确定企业财产的价值。当然，从总体上讲，破产清算的企业究竟是少数，大部分企业都是按照各自的经营目的连续不断地经营，这样会计核算就要以企业现有的形式和既定的方针，目标持续经营下去为前提。所以，对于大多数企业而言，持续经营这一假设是合理的。

## 三、会计分期

既然有了上述持续经营的假设，就说明企业的经营尚未结束。和其他任何事情一样，在没有结束这件工作以前是不能得出结论或计算出其成果的。企业既然仍在持续经营，当然就不能计算企业的经营成果，但由于会计信息的使用者需要及时地掌握有关信息，以便据以决策，因而要把企业持续不断的生产经营过程人为地划分为各个首尾相接、等间距的会计期间，以便于分期计算经营成果，编制财务报表。

会计期间通常是一年，称为会计年度。会计年度可以与日历年度相一致，也可以不一致。在后一种情况下，通常以每年中企业经济活动的最低点作为会计年度的起点和终点。我国规定以日历年度作为企业的会计年度，即以公历1月1日起至12月31日止为一个会计年度。此外，企业还需按季度、按月份编制会计报表，即把季度和月份也作为一种会计期间，其起讫日期均采用公历日期。企业在这一分期假设之下，才得以分期计算经营成果，反馈有关的会计信息。

会计分期计算企业成果时，就必然出现了权责发生制或应计制。对一切收、支都要区分是否属于当期，凡不属于当期的收、支，都要分别归属于前期或者后期。可以说，权责发生制就是在会计分期假设下成立的。

#### 四、货币计量

货币计量是会计核算的又一基本前提，它要求对所有会计核算对象采同一种货币作为统一的尺度来予以计量，并把企业经营活动和财务状况的数据转化为按统一货币单位反映的会计信息。

在商品经济条件下，货币是交换的媒介，充当着一般等价物，具有价值尺度的职能，可以用它来衡量一切经济活动。因此，会计只有采用货币计量单位才能为会计的计量以及为会计记录的分类汇总提供一个简单而普遍适用的手段，这是其他计量单位难以做到的。这样，就形成了“货币计量”的假定。

既然把货币作为会计的计量单位，其本身的价值应是稳定不变的，否则，前后期资产或成本的综合、比较、分析就失去了应有的意义。因此，在会计上还要假设货币价值稳定不变，即便有波动，也是微不足道的。所以人们有时把货币计量假设合称为“货币计量和币值不变”的假设。事实上，币值不变是不可能的，币值变化是一般规律，其变化对会计计量的影响已成为会计学界正在研究和探索的问题之一。目前，只有承认计量单位是稳定的，即便仅仅是一种假设，会计工作才具有意义。

按照货币计量假设，根据《企业会计准则》，如果在企业经济业务有多种货币计量的情况下，在我国应以人民币为会计核算的记帐本位币。但是企业的收支如果以外币为主的话，也可以选定某种外币（如美元、港币）作为记帐本位币，但编制的会计报表仍应折算为人民币反映，开设在境外的子公司向国内母公司及有关部门编制会计报表时，应折算成人民币反映。

以上四个假设是从会计实践中抽象出来的最基础和最本质的东西，是现代会计核算最一般的前提条件。如果没有这些假定条件，就无法收集、加工和处理会计信息，会计核算就无法相对正确地进行，也就谈不上建立指导和约束会计工作的会计原则了。但同时我们也应考虑到，假设终究是假设。在某些特殊情况下，假设是会受到冲击的，在持续经营假设下的一切会计记录，当需要清理或企业兼并时，将失去原来的意义，必须对资产和负债进行重新估价。在币值稳定的假设下进行的一切会计记录，包括经营成果的计算，当出现通货膨胀或持续膨胀时期，也将失去原来的意义，必须以特殊的方法进行会计处理。虽然如此，我们仍然要对会计假设持承认的态度。

### 第三节 会计一般原则

会计核算的一般原则是对会计核算的基本要求，是统一和规范整个会计核算工作的指导思想。

我国由于历史原因，多年以来实行国有企业统一会计制度，故无建立会计准则的需要。改革开放以来，经济结构日益复杂化，国际交往日益频繁，有识之士早已建议成立专设机构来制订、发布我国的会计准则。因为制度并不能代替准则，其主要区别有两点：一点是制度适用范围有具体限制，不能适应改革开放后各种复杂经济结构的普遍性需要；另一点是制度具有法律强制性，不能适应企业各自具有的特殊需要。准则以其普遍意义和弹性来大体上规范所有企业的会计活动，具有制度所不能代替的作用。我国于1992年12月发布

了我国自己的企业会计准则，为我国会计的发展和企业的国际活动创造了基础条件。

会计准则中，在参考国际惯例和总结我国 40 多年来会计核算实践经验的基础上，规定了我国会计核算应遵循的一般原则，它包括客观性原则、相关性原则、可比性原则、一致性原则、及时性原则、明晰性原则、权责发生制原则、配比原则、谨慎性原则、历史成本原则、划分收益性支出和资本性支出原则、主要性原则等 12 项原则。这些原则在会计准则中属于主导地位，指导着会计准则的制定和会计核算方法的选择，是衡量会计信息质量的重要标准，也是进行会计工作，产生会计信息的基本要求，是确定处理具体业务会计准则的依据。

### 一、客观性原则

客观性原则要求会计核算应当以实际发生的经济业务为依据，做到资料可靠，内容真实，数字准确，手续完备，如实反映财务状况和经营成果。根据客观性原则的要求，会计核算的对象应当是客观的，即应该是实际已经发生的经济业务，而不是虚构或凭空估计的，这些业务以合法的凭证为依据，经得起查证。客观性原则还要求，会计核算过程应当是客观的。即所采用的会计方法和标准应该符合经济业务的特点；如，费用怎样发生，就采用怎样的费用分摊方法。所有者权益不得反映成负债等，客观性原则还要求作为会计核算成果的会计报表应该是客观的，即会计报表应根据会计帐簿系统进行编制，做到帐证、帐帐、帐表和帐实之间的相互一致。

衡量会计信息是否具有客观性的标志是：“如果让两个以上有资格的人员查证同样的数据，基本上能得出相同的计量和结论”。

### 二、相关性原则

相关性原则是指会计核算所要反映和提供的会计信息必须有助于信息使用者正确地作出经济决策。即会计信息必须和使用者的决策保持相关，要能帮助他们作出合理的经济决策。因此，相关性原则是衡量会计信息质量的一个重要判断标准。这样，企业会计核算所提供的会计信息应是一个具有预测价值、反馈价值和及时性等特征的完整数据体系。并按照企业外部（包括国家综合部门、企业投资者、信贷银行、债权人、财税部门等）和内部（包括企业内部最高决策层、各职能部门、各责任层等）的不同需要分别予以提供，以符合国家宏观经济管理的要求。满足有关各方面了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业内部加强内部经营管理的需要。

### 三、可比性原则

可比性原则是指不同的经济单位之间的会计信息可以进行比较。它要求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，以便于会计信息的利用。只有会计核算所提供的会计信息在不同部门和行业之间可比，才能有助于在宏观上调节经济活动，比较各部门和各企业之间的经济效益。从而决定国民经济发展战略。只有会计信息可比，投资者才能根据自己的意愿作出正确的决策。只有会计信息可比，企业管理当局才能找出与其他企业的差距，以便作出适合自身发展的战略选择。

可比性原则对于促进企业公平竞争具有重要的意义。

#### 四、一贯性原则

一贯性原则是指会计处理方法应当前后各期保持一致，不得随意变更。如确有必要变更，应当将变更的情况、变更的原因及对企业财务状况和经营成果的影响，在财务报告中说明。一贯性原则的基本依据是，在运用会计准则时，对每一种经济业务通常存在着不止一种的核算办法，这些办法都有其科学性，可供企业在具体核算中按其自身的特点予以选择，各种不同方法从持续经营的假设来看核算的结果本质上是是一致的，但就某一特定的会计期间而言，仍然存在一定的差别，其形成的差异，只是时间上差异。企业采用的存货计价、折旧、成本计算、费用归集与分配等各种会计处理方法，必须前后期连贯一致。

当然，强调一贯性并不意味着一个企业的会计核算方法一点也不能变动，当客观经济环境改变，或会计核算手段改变，确实需要企业变更会计处理方法，会计处理方法也可变更，但要变更情况、原因及其对财务状况和经营成果的影响，在财务报告中说明。

#### 五、及时性原则

及时性原则是指会计核算应当及时进行。因为只有核算及时，信息及时，才能保证会计信息符合信息使用者的需要。及时性原则的基本要求是，会计信息应当及时反映经济活动的变化和状态。其主要内容有：一是对经济业务的会计处理应当及时，一旦经济业务已经发生，就应该及时进行处理，不得拖延。如，企业的费用已经发生，就应该及时入帐。二是会计报表应该及时报出，不得拖延。

及时性原则在会计准则中占有重要地位，因为只有及时反映经济业务，会计报表及时报出，才能保证正确处理企业与各种会计信息使用者的关系，便于及时进行宏观汇总。也便于投资人和债权人正确及时地了解企业的财务状况和经营成果。

#### 六、明晰性原则

明晰性原则是指会计记录和会计报表应当清晰明了，便于理解和利用。这是由会计核算的目的决定的，只有清楚地反映经济活动的各项比例关系，反映资金的来龙去脉，才能有助于会计信息使用者获得必要的会计信息，以便作出正确的经济决策。明晰性原则的内在根据还在于，会计核算进行价值确认和报告并提出这个报告，是为了保证会计核算所提供的会计信息真实可靠，有必要通过特定的方法对会计信息及产生过程进行审查验证，看其是否真正客观地反映了经济活动的真实情况，为此就有必要把会计信息的流程清楚地反映出来，以备进一步审查验证。

#### 七、权责发生制原则

权责发生制原则是在确认一个企业的收入和费用时，以是否取得收到现金的权力或支付现金的责任为依据，而不象收付实现制一样，以实际收到或支付现金为依据。也就是说，凡是本期已经实现的收益或已经发生的费用，不论款项是否收付，都应作为本期的收益和费用；凡是不属于本期的收益和费用，即使款项已在本期收付，都不应作为本期的收入和费用处理。这里的现金指的是货币资金。

权责发生制的实践依据是，在企业经济活动过程中存在着现金流与经济活动环节的分

离。企业为了生产或经营而取得生产资料，就必须支付货币。如果这些生产资料立即被耗用，那么现金流与经济活动的环节是一致的，现金的支付即构成了企业的耗费，但是实际情况要复杂的多，表现在企业的现金购买了物资以后并不立即消耗，而要经历一个或长或短的储存期，直到这批物资被实际消耗掉。企业产品完工以后可以销售，但销售款即可以预收，也可以推迟赊销。对于实际经济业务与现金流通环节不相一致的情况就出现以什么标志来确认企业的收益和经营成果。从会计核算的实际过程看，计量企业收益的有收付实现制，和权责发生制。

实行权责发生制，是新会计制度对企业会计核算的一般要求。在实际工作中，在各个会计期间划分各项收入和费用并不容易。如广告费，受益期可解释为企业持续经营期，也可解释为某一期间，还可解释为当期。这里存在着一定的随意性，目前制度规定应列入当期费用，所以，以权责发生制作为记帐基础，还要配合其他会计原则，如重要性原则等，一并应用。

## 八、配比原则

配比原则是指必须将收入和为取得该项收入所耗费的成本相对应和比较。配比原则的内在根据是定期反映经济情况和核算效益。要求企业在取得某项收入时，要将与这项收入相关的成本、费用在同一会计期间登记入帐，做到相互配合，以便正确计算各个会计期间的经营成果。

由于企业发生的费用有些能明确确认为某项收入所负担，有些则不能。因此，贯彻收入和费用配比的原则，就要求将费用划分为直接费用与间接费用，对直接费用一般应与其相应的收入相配合，计入同一会计期间的损益，而间接费用一般可采用适当的，合理的标准进行分配，对数额不大，且各期较均衡的间接费用，直接计入当期损益。

归纳起来，配比原则的含义如下：第一，某个产品的收入必须与该产品的耗费相比。以此判断企业在某个产品上的收入是否足以抵偿在该产品上的耗费。第二，某部门的收入必须与该部门的耗费相配合，以此衡量该部门的业绩情况。第三，某个会计期间的收入与该期间的费用相配合。在企业总的耗费中，先划分直接与间接费用。再对费用按期间进行归集。使期间费用与期间收入相配合，然后再按产品进行配合。

## 九、谨慎原则

谨慎原则又称稳健性原则，是指在处理企业不确定的经济业务时，应持谨慎态度。也就是说，凡是可以预见的损失和费用都应以记录和确认，而对没有十足把握的收入则不能予以确认和入帐。

之所以确立谨慎原则，一是因为在企业的经营活动中存在着大量的不确定因素，会计核算在处理这些经济业务时，不得不经常面临着这些不确定性，而必须根据一定的标准进行估计，二是因为企业面临着一个有风险的市场，企业必须慎重地处理一切经济业务和将要遇到的风险，且要以自己的收入抵偿自己的耗费，保证其企业顺利，稳定的发展。

谨慎原则最主要体现在以下几个方面：第一，提取坏帐准备，以防备货款不能收回的情况发生，减少坏帐可能对企业发生的破坏作用。第二，低估存货。企业存货可能发生的损失通过低估存货，高估产品当期销售成本，减少当期利润的办法来得到补偿。第三，加

速折旧。为了抵偿技术进步而导致企业固定资产提前报废发生的损失，以及其他一些类似于存货贬值的原因，采取加速折旧的办法，提前补偿固定资产成本。

#### 十、历史成本原则

历史成本原则是指在对经济活动进行货币计价时，应以经济活动发生时的交易价格作记录。也就是说，企业取得的资产必须以其购进的原始成本计价；费用和损失也必须以所耗用的历史成本为基础计算入帐。负债项目也要以历史成本原则予以清算偿还。

会计核算以历史成本计价基础的理由是：取得成本较之其他计价基础最易确定；它在买卖双方交易中形成，具有客观性；它是取得资产日期的价值，具有可靠性；以原始凭证为记帐根据，具有可查性。

#### 十一、划分收益性支出与资本性支出原则

划分收益性支出和资本性支出的目的是为了正确计算收益，它是权责发生制原则的具体应用。凡支出的效益仅与本企业会计年度相关的，应当作为收益性支出；凡支出的效益与几个会计年度相关的，应当作为资本性支出。由于不同费用的性质，决定了不同的核算方式，即收益性支出可以直接计入当期生产过程生产的产品成本，而资本性支出则要通过折旧或摊销的方式分次计入产品生产过程所生产的产品成本。区别收益性支出和资本性支出对于正确计算收益具有重要意义，如果把收益性支出误认为资本性支出，就会虚增资产的价值和当期的收益，而减少以后各期的收益；反之，如果把资本性支出误认为收益性支出，就会减少资产的价值和当期收益，而虚增以后各期的收益。

在实际中，对于数额较小或单位价值较低，虽其支出的效益涉及多个会计年度的支出，为了简化核算，也将其视为收益性支出处理。

#### 十二、重要性原则

重要性原则是指财务报告应当在全面反映财务状况和经营成果的同时，对于重要的经济业务，应当单独反映。凡是对报表使用者的决策有重大影响的项目，要力求精确，作出详尽的报告；影响很小的项目，则可以简化，合并或汇总反映。如果会计人员在处理会计事项时事无巨细，会大量耗费会计人员的时间，增加会计成本。而现实经济业务中，确实存在着一些不太重要的经济业务，它们在经济活动中所占比重很小，不详细或重点反映不致于影响经济决策。

当然，重要性的标准是相对的，不同的行业，企业经营特点和规模不一。可以从数量金额和性质意义两个方面的相对确定。

会计的一般原则，体现了市场经济对会计核算的共同要求，是衡量会计信息质量的重要标准，也是进行会计工作，产生会计信息的基本要求。企业在会计核算中，要力求遵守会计核算的一般原则，使会计信息资料建立在真实、可靠、可比及有效的基础之上。

### 第四节 会计对象

会计的对象，是指会计核算与监督的内容。会计核算的客观内容是价值运动，按照价

值运动中所出现的各种静态和动态的经济现象。会计对象被具体划分会计要素，会计要素可分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大项。资产、负债、所有者权益主要反映企业在特定时点上各项资产的表现形态和对资产掌握、控制所有权的表现形态；收入、费用、利润主要反映企业在一定时期内经济活动及其成果，及这种结果对掌握、控制资产所有权产生的影响。

## 一、资产

资产是指企业拥有的或者控制的能以货币计量的经济资源，包括财产、债权和其他权利。资产可以是货币的，也可以是非货币的；可以有形的，也可以是无形的；可以是企业拥有的，也可以是非企业所拥有的。只要是有利于企业目前和未来的经营，企业不必再负担什么费用就能使用它们，就构成企业的资产。

一般来说，资产具有以下特征：

1. 资产可以作为一种购买力来使用。如现金，可用它来购买其他资产。
2. 资产是一种要求付款的权利。如应收帐款，债权人有权在指定时日收回有关帐款。
3. 资产可以出售，从而转变为现金或某种债权。
4. 资产为其所有者提供某些经济的服务或权利。

资产分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

流动资产：是指可以在一年或超过一年的一个营业周期内变现或运用的资产。包括现金、各种存款、短期投资、应收及预付帐款和存货等。

长期投资：是指不准备在一年内变现的投资，包括股票投资、债券投资和其他投资。

固定资产：是指使用期限超过一年，单位价值在规定标准以上，并且在使用过程中保持原有物质形态的资产，包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。

在建工程：是指为购建固定资产或者对固定资产进行技术改造，在固定资产交付使用前面发生的支出，包括工程用设备、材料等专用物资、预付的工程价款、未完工程支出等。

无形资产：是指企业长期使用而没有实物形态的资产，包括专利权、非专利技术、商誉等。

递延资产：是指不能全部计入当年损益，应当在以后年度内分期摊销的各项费用，包括开办费、筹建期间汇兑净损失、租入固定资产的改良支出等。

其他资产：是指除以上各项目以外的各项财产，主要包括特种储备物质、银行冻结存款、冻结物资、涉及诉讼中的财产等。

## 二、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。

企业生产经营活动所需资金，除投资者投入的外，借入资金也是一个重要来源。除此以外，企业的生产经营活动中由于购买商品或接受其他单位劳务供应而应付给其他单位的款项，以及企业在生产经营活动中由于接受投资者投入资金而应付给投资者的利润，应缴纳的税金以及应付给职工的工资、福利费等，凡此种种，都是企业的负债。

负债也是一种权益，是对企业资产可以提出要求的权利。通常称为债权人权益。债权人权益是指将来要在一个固定的或可以确定的日期，用现金、劳务或其他资产偿还的那些

对企业资产提出要求的要求权。

负债分为流动负债和长期负债两种。

流动负债：是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务，包括短期借款、应付票据、应付帐款、预收货款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。

长期负债：是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务，包括长期借款、应付债券、长期应付款项等。

### 三、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，包括企业投资人对企业的投入资本以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。

投入资本是投资者实际投入企业经营活动的各种财产物资。

资本公积金包括股本溢价、法定财产重估增值、接受捐赠的资产价值等。

盈余公积金是指按国家有关规定从利润中提取的公积金。

未分配利润是企业留于以后年度分配的利润或待分配利润。

### 四、收入

收入是企业在销售商品或者提供劳务等经营业务中实现的流入企业的资产或得以抵销的原有债务。收入包括基本业务收入和其他业务收入。

基本业务收入是指企业销售产品，包括销售产成品、自制半成品、工业性劳务等所发生的收入。

其他业务收入是指企业除产品销售以外的其他销售或其他业务的收入，如材料销售、技术转让、固定资产出租、包装物出租、运输等非工业性劳务取得的收入。

### 五、费用

企业在生产、销售产品或对外提供劳务等生产经营过程中所发生的各项耗费，叫做“费用”。

企业的费用一般包括直接费用、间接费用和期间费用。

1. 直接费用是指直接为生产产品或提供劳务而发生的费用。包括直接材料、直接人工和其他直接费用。

2. 间接费用是指企业生产部门（分厂、车间）组织和管理生产所发生的各项费用。如生产单位管理人员的工资、折旧费、修理费、办公费、水电费、机物料消耗、劳动保护费等。

3. 期间费用是指不计入产品（或劳务）成本而直接列入当期损益的费用。包括管理费用、财务费用和销售费用。

### 六、利润

利润是企业一定期间的经营成果，包括产品销售利润、其他业务利润、投资净收益和营业外收支净额等。

产品销售利润是指销售收入扣除销售成本、期间费用和销售税金及附加后的余额。

其他业务利润是企业其他业务所获得的利润。

投资净收益是企业对外投资收入减去投资损失后的余额。

营业外收支净额是指与生产经营没有直接关系的各种营业外收入减去营业外支出后的余额。

## 第五节 会计科目

会计科目是归类反映各类经济业务以及填制凭证、开设帐户和编制报表的重要依据。为了保证会计指标在全国范围内口径一致，便于会计资料的综合汇总和利用，会计科目的名称、编号和核算内容，由国家作原则性的统一规定。

企业的会计科目是对企业的资产、负债与所有者权益，以及生产经营过程中的成本、费用、收入和利润，按照其经济内容所作的科学分类。

帐户是按照会计科目来设置的，用以记录经济业务的重要工具，会计科目核算的内容，就是帐户核算的内容，两者的经济意义和经济内容是相同的。

为了满足经营管理的需要，在企业会计核算中，就需设置总分类科目（总帐科目或一级科目）和明细分类科目（明细科目），总分类科目是提供总括情况的科目，明细分类科目是提供详细情况的科目。此外，有时还需设置二级科目，它介于总分类科目和明细分类科目之间，它提供的资料比总分类科目详细，但比明细科目简括。

科学规范地确定会计科目名称，满足企业内外对报表的需求，满足企业生产经营的具体情况和核算上的具体要求，是会计科目设置的依据。目前，企业应按制度规定设置和使用会计科目，对制度所规定的会计科目，如果没有相应的会计事项，可以不设；在不影响会计核算要求和会计报表指标汇总，以及对外提供统一的会计报表格式的前提下，可以根据实际情况自行增设或减少某些会计科目，对明细科目，除制度已有规定外，企业可以根据需要自行规定。

财政部1992年12月31日颁发的自1993年7月1日起执行的工业企业会计科目名称和编号列表如表1-1。

表1-1 会计科目名称和编号

| 顺序号 | 编号  | 名 称    | 顺序号 | 编号  | 名 称   |
|-----|-----|--------|-----|-----|-------|
|     |     | 一、资产类  | 32  | 209 | 其他应付款 |
| 1   | 101 | 现金     | 33  | 211 | 应付工资  |
| 2   | 102 | 银行存款   | 34  | 214 | 应付福利费 |
| 3   | 109 | 其他货币资金 | 35  | 221 | 应交税金  |
| 4   | 111 | 短期投资   | 36  | 223 | 应付利润  |
| 5   | 112 | 应收票据   | 37  | 229 | 其他应付款 |
| 6   | 113 | 应收帐款   | 38  | 231 | 预提费用  |
| 7   | 114 | 坏帐准备   | 39  | 233 | 待扣税金  |
| 8   | 115 | 预付帐款   | 40  | 241 | 长期借款  |
| 9   | 119 | 其他应收款  | 41  | 251 | 应付债务  |
| 10  | 121 | 材料采购   | 42  | 261 | 长期应付款 |