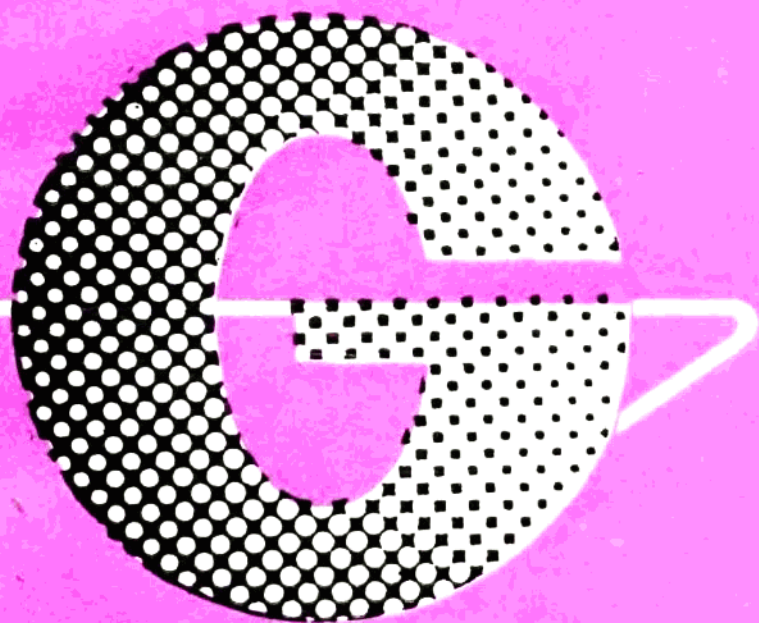


普通高等专科学校教育规划教材

新编会计学概论



上海机械高等专科学校 孙维清 主编

机械工业出版社

前 言

本书是根据全国高等专科学校管理工程专业教材编审委员会制定的普通高等专科学校教材规划及编写大纲编写的。本书为高等专科学校管理类专业规划教材,也可作为财会专业的教材和广大工业企业财会人员的培训教材。

随着经济体制改革的不断深化,社会主义市场经济的不断发展,建立了企业资本金制度,企业的资金筹措渠道发生了变化,工业企业转换经营机制,实行所有权和经营权分离,因此原有的财务管理和会计核算体制不相适应。为了适应新形势的发展要求,按国际惯例,结合我国实际情况,财政部相继颁布了《财务通则》《会计准则》以及分行业有关财务制度,这对我国财务和会计核算制度的重大改革,及我国财会工作将产生积极而深远的影响。本书是根据新颁布的《会计准则》《财务通则》及分行业有关会计制度、财务制度编写的。

会计是从事向企业投资者、债权人、经营者、政府管理等部门,提供经济信息和财务报告的管理活动,它必须按照国际惯例行事,所提供的会计信息能被人们理解和得到公认,以利于开展公平竞争,有利于吸引外资,有利于社会主义市场经济的发展。会计信息的分析和利用能促进合理安排资金流向,提高企业经济效益,使企业达到预期的经营效果。因此,对经营者来说,经济越发展,会计越重要。

本书以复式记帐原理为先导,工业会计为核心,概述了会计核算的基本理论知识和基本方法。本书总论阐述会计涵义,第二章着重阐述国际通用的借贷复式记帐法,以后各章节分别阐述货币资金、结算资金、坏帐准备、长短期投资以及投资收益、存货、企业产品的制造成本、固定资产、无形资产、递延资产及其他资产、企业负债、所有者权益、销售、利润及利润分配、企业的破产清算等核算以及编制有关的会计报告。

本书由孙维清任主编,邵敏贤、张舒华、吴开任副主编,濮思湘任主审。参加本书编写的有孙维清(前言,第一章,第二章,第三章)、张舒华、宗冬琴(第四章)、张赛芳(第五章,第九章)、汪激清(第六章)、吴开(第七章,第十二章及第八章部分内容)、邵敏贤、樊红祖(第八章)、朱建国(第十章,第十一章,练习题)。

本书审稿会于1993年3月在上海召开,参加审稿会有浙江经济高等专科学校、上海机械高等专科学校、常州工业技术学院、沙洲职业工学院、宁波高等专科学校、宁波大学等院校有关专家,会议由全国高等专科学校管理与财会专业协会副理事长濮思湘主持,会议肯定了书稿内容,并提出修改意见,孙维清主编对全书进行纂辑。

本书在编写出版过程中始终得到徐强、张忠庚、徐金石、马国柱、陶田等同志的指导和帮助,谨此致谢。

由于作者水平有限,书中缺点、疏漏、错误在所难免,恳请各位专家、读者赐教,以便修正。

作 者

1993年3月

新编会计学概论

主 编 孙维清

副主编 邵敏贤 张舒华 吴 开

主 审 濮思湘

(按章节的编写顺序排列)

编 者 孙维清 张舒华 宗冬琴

张赛芳 汪激清 吴 开

邵敏贤 樊红祖 朱建国



目 录

第一章 总论

- 第一节 会计的产生与发展..... 1
- 第二节 会计准则..... 5
- 复习思考题..... 9

第二章 借贷复式记帐法

- 第一节 资产、负债和所有者权益..... 10
- 第二节 帐户..... 14
- 第三节 复式记帐..... 20
- 第四节 会计凭证..... 33
- 第五节 帐簿..... 36
- 第六节 帐务处理程序..... 42
- 复习思考题..... 46

第三章 货币资金、应收款项、短期

投资的核算

- 第一节 货币资金核算的概述..... 47
- 第二节 现金的核算..... 47
- 第三节 银行存款的核算..... 50
- 第四节 银行结算方式..... 52
- 第五节 短期投资..... 62
- 第六节 应收款项的核算..... 63
- 复习思考题..... 67

第四章 存货的核算

- 第一节 存货..... 68
- 第二节 存货的计价原则及计价方法..... 70
- 第三节 存货的帐务处理..... 73
- 第四节 存货清查及帐务处理..... 84
- 复习思考题..... 86

第五章 固定资产的核算

- 第一节 固定资产的分类和计价..... 87
- 第二节 固定资产增加和减少的核算..... 88
- 第三节 固定资产折旧的核算..... 98
- 第四节 固定资产修理和租赁的核算..... 101
- 复习思考题..... 103

第六章 长期投资、无形资产和递延

资产的核算

- 第一节 长期投资的核算..... 104
- 第二节 无形资产的核算..... 108
- 第三节 递延资产的核算..... 111

- 复习思考题..... 112

第七章 负债及负债结算资金的核算

- 第一节 负债的涵义和基本特征..... 113
- 第二节 流动负债..... 114
- 第三节 长期负债..... 127
- 复习思考题..... 136

第八章 产品成本的核算

- 第一节 产品成本核算的任务和要求..... 137
- 第二节 产品成本和期间费用..... 140
- 第三节 成本、费用的归集和分配..... 142
- 第四节 产品成本计算方法概述..... 159
- 第五节 产品成本计算方法..... 161
- 复习思考题..... 169

第九章 销售的核算

- 第一节 产品销售的核算..... 170
- 第二节 其他业务和期间费用的核算..... 178
- 复习思考题..... 181

第十章 财务成果和所有者权益的核算

- 第一节 企业利润总额的核算..... 182
- 第二节 利润分配的核算..... 187
- 第三节 所有者权益的核算..... 191
- 复习思考题..... 197

第十一章 会计报表的编制和分析

- 第一节 会计报表的意义和种类..... 198
- 第二节 损益表的编制..... 199
- 第三节 资产负债表的编制..... 201
- 第四节 财务状况变动表的编制..... 204
- 第五节 会计报表的分析..... 209
- 复习思考题..... 215

第十二章 企业关、停、并、转的会计核算

- 第一节 企业关、停、并、转的涵义及会计管理..... 216
- 第二节 企业的关闭和停业..... 217
- 第三节 企业的合并和转业..... 222
- 复习思考题..... 224

练习题..... 225

- 参考文献..... 231

第一章 总 论

第一节 会计的产生与发展

一、会计的产生与发展

人类为了生存,必须消耗大量的物质资料,而要获得这些物质资料,人们就必须从事物质资料的生产,因此生产是人类最基本的实践活动,也是推动社会发展的基础。在生产过程中,人们利用劳动工具对劳动对象进行加工,不断生产出符合社会需要的产品,在为社会创造和积累财富的同时,也必须消耗一定的人力、物力和财力。人们总是希望以较少的劳动耗费能获得预期的劳动成果,因此要考虑如何合理安排劳动时间,提高劳动生产率,生产出更多更好的产品满足人们日常生活和生产消费的需要。

为了比较生产过程中的支出和收入,考核经济效益,就要对整个生产经营过程进行观察、记录、汇总、分析和总结,这样就产生了会计,所以会计是在社会生产实践中,产生发展起来的一种从事管理的活动。会计的核算和监督职能也随之产生,随着生产的不断发展,商品交换日益频繁,经济活动日趋复杂,会计核算和监督职能也向更深层次发展,参与企业管理,利用掌握数字信息,在企业预策决策中,起到独特的愈来愈重要的作用。

会计的发展经历了几千年的历史,早在原始社会就有了会计的萌芽。随着社会分工和社会生产的不断发展,会计便从生产职能中分离出来,逐步成为一门独立性、专业性强的经济管理学科分支。我国早在周代就设立了掌握朝廷财物和赋税的官员,对财物的收支进行“日计岁会”,唐代有“四柱清册”,明末清初有“龙门帐”以及我国传统的中式簿记。但是,现代会计学的建立,还是以1494年意大利数学家卢卡巴却里所著《算术·几何及比例概要》这一世界公认的会计名著的问世为标志。会计发展至今经历了长期演变,由低级到高级,由简单到复杂,其职能也发生了很大的变化。现代会计是以企业为中心发展起来的,它具有两个特点:①以货币作为主要计量长度。这是因为社会商品生产过程是劳动过程和价值增殖过程的统一,为了从数量上核算和控制生产经营过程及其成果,需要运用实物量度、劳动量度和货币量度,但是实物量度和劳动量度都有一定的局限性,它们只能对同类物资或工时消耗进行计算和综合,而不能将各种不同质的事物进行计算和加总。例如1t(吨)钢材和600元现金就无法进行计算和综合,只有利用货币统一计价,才能将复杂的不相同的经济业务加以计算汇总,并辅之以实物量度和劳动度量,以适应商品经济发展。②运用复式记帐法能完整地、连续地、综合地记录反映监督及控制生产经营活动。会计记帐法由单式记帐法,逐步发展到采用复式记帐法。这反映了会计的技术进步和帐务处理的科学化。

据记载早在13世纪意大利官庭内就有了复式记帐法的萌芽,我国在清末已开始运用复式记帐法来记帐,但当时未能形成完整体系。采用单式记帐法,只能连续地记录某项经济业务,但不能全面地相关地反映企业经济活动。随着社会生产力的发展,生产不断向社会化方向发展,也促使社会商品经济发展。企业内部、企业与企业之间,都会发生众多经济往来,这就要求会计能全面系统地反映企业整个生产经营活动。通过不断的社会实践,才逐步总结

出一套科学的复式记帐方法，弥补了单式记帐法的不足。最早的复式记帐法，流行在15世纪的意大利，卢卡巴却里总结出复式记帐法的基本平衡原理，并首次写入数学著作，以后便相继传遍欧美亚各国，上述两个特点仍是现代会计的重要特点。

二、会计职能

会计从产生到发展，在很大程度上是它的职能得以相应发展。会计具有核算与监督的基本职能。

核算是用货币等象征形象对生产经营过程进行记录、计算、汇总向管理者、投资者提供决策所需的会计信息。并对会计信息加以分析和总结，对企业经济活动进行考核评价。

监督是控制当前经济活动按人们预定目标(计划或预算)行事，并对未来经济活动进行规划(包括预测、决策、计划等)以提高企业的经济效益。

第二次世界大战以前，会计职能以核算为主，第二次世界大战后，由于资本主义企业的生产规模扩大，出现跨国公司，这种新的组织形式，促使企业经营权和企业所有权进一步分离，企业、公司为获得最大限度的利润，降低产品成本就成为关系企业、公司生死存亡的问题，这就要求会计必须既能反映生产经营过程中的物化劳动和活劳动的消耗，又要能肩负起监督、控制现在和规划未来的重任，控制整个生产经营过程，预测经济前景和参与经营决策，力争在竞争中取胜。

在社会主义市场经济条件下，会计为提高企业的经济效益服务，做好最基本的核算、监督工作，积极参与企业的预测、决策，为企业自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束，利用信息提供有效的服务。经济越发展，会计越重要，会计从事后记帐、算帐发展到事中控制，进而发展到事先进行预测、决策。

会计预测、决策职能，是核算、监督基本职能的深化，是现代会计参与管理的重要特征。在市场情况瞬息万变，竞争十分激烈的环境中，企业必须具有高度的适应能力，运用现代化手段，配备计算处理数据的信息系统，正确、及时提供各种会计信息。例如：预测投资效益，决策投资方案。可根据当前条件和所掌握的各种历史资料(数字信息)进行比较，对未来发展情况进行可行性分析，在若干可行方案中加以比较，选择一个较为理想的方案，并付诸实施。又如：企业开发一种新产品，首先要分析研究新产品成本、市场销售前景、新产品市场可接受价格，这些通过会计掌握实际的类似产品数字信息，并综合各方面反馈的信息，反复进行试算比较为最终决策提供可靠的数字依据。

综上所述，会计是以提高经济效益为目的，使用专门方法对经济活动进行核算和监督所形成的信息系统，是预测经济前景、参与经济决策的管理活动。会计职能的发挥，是其他部门无法取代的。

三、会计的对象、任务和方法

(一) 会计对象

会计对象是指会计核算和监督的内容。会计对象概括地说是企业资金运动过程。由于企业资金运动反映着企业生产经营过程中能用货币表现的各方面，企业生产经营过程又是连续不断的再生产过程，所以，会计对象也可以说是再生产过程中的资金运动。企业资金顺次通过供、产、销阶段不断周转循环，并不断为企业带来经济效益，为国家上缴税利。在商品经济条件下，

再生产过程不仅是物质资料生产的形成过程,而且也是价值的耗费、形成、实现、补偿和分配的价值运动过程,会计通过货币作为主要计量单位来对会计具体的对象要素加以核算和监督。

会计对象要素是指会计核算监督的具体内容,因为企业为了生产经营活动正常进行,除了拥有一定技能劳动者外,还须具有一定经济资源,通过生产、销售并确实实现价值增殖,才能维持企业扩大再生产即获得一定的经营成果。会计在核算过程中记录反映各项生产经营活动,必须按照经济活动的规律,将其分成若干会计要素来组织核算,这些会计要素分别为:资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。

(1) 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。

(2) 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。

(3) 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投入资本以及形成的资本公积、盈余公积和未分配利润。

(4) 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营业收入。

(5) 费用 是企业在生产经营过程中发生的各项耗费。

(6) 利润 是企业在一定期间的经营成果,包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。

(二) 会计的任务

会计任务受经济管理的客观要求及核算和监督内容所制约。会计任务是按各会计要素及时、正确地组织核算并提供财务报告。

社会主义企业是社会物质生产的主要部门,生产目的是为满足人民日益增长的物质文化生活需要,它以提高经济效益为中心。不断扩大再生产的规模,为社会创造更多的物质财富。做好会计工作,即做好生财、聚财、用财、理财的工作。不断改善企业经营管理。会计任务具体概括为以下几个方面:

1. 加强经济核算、促进双增双节

双增双节即增产节约、增收节支。企业经济业务发生,通过会计核算把企业资金流向,生产经营活动全过程,各种不同项目的变化情况全面、及时地反映出来,并按照会计对象要素给企业经营者提供经过加工分类归纳的会计信息,使之掌握生产经营过程中费用、产品制造成本和不同时期实现利润,用以评估企业经济效益高低,资金流向是否合理。将企业闲置资金对外进行长、短期投资,使企业及时获得投资收益从而增加企业收入。在生产经营过程中,计算产品的制造成本,以及对企业的实现利润与预期的经营目标相对照,找出差异和产生差异的原因,使之不断降低产品成本。对经营过程中的流动比率、应收帐款周转率、存货周转率、资产负债率、资本金利润率、销售利润率、成本利润率等及时做出考核报告,促进企业加强经济核算,不断增收节支提高企业经济效益。

2. 参与企业预测、决策,改善经营管理

在社会主义市场经济条件下,企业发展以市场为导向。会计对推动企业的经济发展起很大作用,它一方面通过核算,提供:产品制造实际成本,企业短、长期投资,投资收益,销售的实现及债权、债务等数字信息。这些数字信息能反映企业的经营状况,对其分析能找出企业生产、技术、新产品开发等方面存在的问题。促使企业经营决策者改善经营管理。另一方面,会计能促进企业经营机制的转换,及时预测成本、预测利润,筹措和合理安排资金、预

测财务风险，积极参与预策、决策改善企业经济管理。

3. 执行财务制度、遵守财经纪律。

企业在讲究经济效益的同时，应该遵纪守法、合法经营，不搞歪门邪道。搞活经济开展多种经营办好企业与执行国家的财务制度和遵守财经纪律并不矛盾，财经纪律与财务制度的制定是改革开放，搞活经济的需要。会计在企业中处于独特位置，企业中只有会计是运用货币表现形式把各项经济活动，通过会计凭证、帐簿和各种报告资料作序时、综合地记录。因而审核检查财务制度的执行情况以及财经纪律遵守状况，可以通过内外部审计，在审查帐目的基础上，进行深入调查各项经济业务是否符合企业与国家利益，划清各方面的经济责任，使企业自主经营、自负盈亏。确立资本金制度，维护投资者权益，及时上缴税利，保证国家财政收入。

4. 保护企业财产的安全和完整

会计在企业经济活动中发挥监督作用，企业的所有有形和无形的财产及其他物资，均应做到帐卡、帐物、帐帐之间相符。企业所拥有的流动资产、固定资产、无形资产都是企业生产不可缺少的经济资源，能为企业带来经济效益，是企业生产的物质基础。因此，对企业财产必须妥善保管严防贪污盗窃，建立健全保管制度；对于耗用必须填制凭证经有关部门审批；对企业的财产物资定期、不定期进行财产清查，保持帐实相符，如不相符必须查明原因，认真处理，努力为了保护企业财产认真做好本职工作。

(三) 会计核算方法

会计核算的方法是指各企业单位经济业务活动进行完整、连续、系统、综合地核算和监督所应用的方法，它是完成会计任务的手段，通过长期实践逐步建立了一整套科学方法体系，并随生产力的发展得到完善和提高。会计核算方法主要有以下几种：

1. 设置帐户

设置帐户是对会计对象各要素进行分类的一种方法。

企业经济活动十分复杂，设置帐户就可以对各种会计事项所引起的资产、负债、费用、成本、收入利润的增减变化及最终结果按门类归纳，按门类系统地进行记录，便于企业在生产经营过程中，取得经营管理上所需要的资料，随时比较分析各项经济指标的执行情况。

2. 复式记帐

企业在经济活动中，每项经济业务发生至少同时登记在两个或两个以上的有关帐户中，这种记帐方法叫复式记帐法。

任何一项经济业务的发生都会引起资金的增减变动，例如，以银行存款购买生产需要钢材，这时一方面购入的钢材引起企业存货项的增加，另一方面引起企业银行存款减少，采用复式记帐法，就必须分别在“存货”及“银行存款”帐户中作相应记录，即存货增加，银行存款减少，如此记帐方法较科学地把资金来龙去脉交待清楚。

3. 填制和审核凭证

会计凭证是作为记帐根据的一种书面记录，所有会计凭证都要经过有关部门审核，会计部门审核无误后，才可以据以收付与记帐。通过会计凭证审核，为会计记录提供客观的、相关的原始资料，并能及时监督企业财经纪律遵守情况、企业经营目标及预算执行情况。

4. 登记帐簿

记帐用的簿籍称帐簿。会计根据会计凭证登记帐簿，把发生的经济业务按照时间先后分

门别类地在帐簿上作连续、系统、全面地记录。凭证在帐簿中登记，是按一定记帐方法和一定记帐程序进行的，并定期进行对帐、结帐，定期根据帐面记录及原始凭证汇编会计报告，提供会计信息。

5. 计算制造成本、期间费用

计算制造成本就是把企业因生产某项产品而发生的生产耗费，按照一定数量和一定对象（如某产品、某工程）进行归集，确定某批某种产品的总成本和单位成本（制造成本）通过成本计算，可了解企业不同时期产品实际制造成本水平及其成本构成的各项目升降原因，找出降低成本的有效途径，努力实现企业的经营方针。企业期间费用指管理费用、销售费用、财务费用，由于这些费用的升降直接影响企业利润，平时必须加强核算注意监督控制，以免影响企业目标利润的实现。

6. 财产清查

企业所拥有的经济资源，以各种不同形态参加企业生产经营活动，其增减变化十分频繁需定期不定期对企业实存财产物资进行清查，以求帐实相符、帐卡相符、帐帐相符。定期不定期清查即对各项财产物资进行实物盘点，并与帐面的实存数量进行核对，对企业的债权、债务进行查询和核对，清查中如果发现帐实不符，应查明原因，追究责任，及时处理。通过财产清查，可以确定各项财产物资、债权、债务实有数调整帐面，编制符合实际的会计报告，从而加强财产管理，加速资金周转，提高资金利用效率。

7. 编制、分析、利用会计报告

企业设置的总帐、明细帐分别对企业的经济业务作总括即总分类核算，以及明细分类核算，企业定期根据帐簿提供的总分类及明细分类经济活动状况，编制会计报告，并加以分析利用。开展财务评价如：计算资产负债率、流动比率、应收帐款周转率、存货周转率、资本金利润率、销售利税率、成本费用利润率。

第二节 会 计 准 则

一、制定会计准则的必要性

会计准则是各行业按国际惯例进行会计核算必须共同遵守的工作规范。

我国的会计准则是以社会主义市场经济和公有制企业占主导地位为背景，以向投资者和管理者提供必要的会计信息为目的，具有科学的理论依据和系统严谨的结构，按国际公认准则集不同部门和层次意见制定的。

过去，我国企业一直执行的是按行业、分所有制详细而具体的会计制度，适应计划经济管理体制和统收统支的财务体制，它曾发挥过一定的作用，有些经验和作法在新的体制下仍将发挥其应有的作用，为更好地适应改革开放的需要，财务会计必须向国际惯例靠拢，适应新的经济体制和经营机制转换的需要，建立适用于各种所有制、各部门、各行业的企业共同遵守的会计准则。它有利于发展我国市场经济。

（一）有利市场经济，实行公平竞争

发展社会主义市场经济，实行公平竞争，原有的统一会计核算制度，是按所有制关系，按行业部门制定的，其核算标准不一致，导致对企业的资产、成本、利润的计量不一致，影响国家企业、个人之间的分配关系，引起企业负担水平不一致。对鼓励公平竞争产生极其不

利的影响，客观上要求制定一个适用于所有企业的会计准则，作为统一遵循的标准进行会计核算。

（二） 有利企业经营方式多样化

商品、市场的公平竞争，促使企业经营方式多样化，企业间的横向经济联合，尤其是跨地区、跨行业、跨部门的集团公司出现，如科工贸、农工商一体化，股份制、租赁制的形成促使建立适应现行体制和模式的会计核算制度。

（三） 有利转变政府职能

政企不分是阻碍经济发展的一大障碍，政企分开，进一步转变政府管理职能，从而改变束缚企业的经营机制，使企业真正做到，自主经营、自负盈亏、自我约束、自我发展。政府为加强宏观管理，也要求制定各种企业统一适用的会计准则。

（四） 加强企业内部管理，增强企业活力

为适应改革形势，在统一准则制约下，企业根据本单位生产经营的特点和管理的要求，设计切合实际的会计核算方法与程序，以利于转变企业经营机制，加强内部管理，增强企业活力。

（五） 有利保护国家产权

为保护国有资产、保证国有经营资金的顺利运行，建立科学合理的会计准则。目前，有很多企业存在盈亏不实，经济信息失真，除人为因素外与现行会计制度不合理有关。为此，需要建立制定全面而又科学的会计准则。

（六） 有利吸收外资

扩大对外开放，改善投资环境，及时沟通会计所提供经济信息，为吸引外资，编制报表要与国际公认惯例相衔接，使外商易于了解接收，做到相互勾通。有利于与外商共同投资办企业，共同经营、共担风险、共享盈利使外商感到有利可图，以便利用外资为社会主义经济服务。

二、会计准则的主要内容

（一） 会计核算的基本前提

会计准则的总则部分主要阐明：会计准则的性质、制定依据、适用范围以及对会计核算基础工作的要求。

会计假设是会计核算的基本前提，这是因为会计核算是以企业既定的经营方针、目标和持续正常的生产经营活动为前提。为了正常工作，对某些不确定因素，作出逻辑性判断和控制，这是通过长期会计实践总结出来的，并为人们所接受的会计处理的惯例。

1. 会计主体假设

会计主体是会计为之服务的特定单位。凡具有经济业务的独立实体均为一个会计主体，典型的会计主体是“企业”，它必须具备三个特点：实体、统一体和独立体。可以是一个企业，也可以是由若干家企业通过控股关系组织起来的集团公司。会计主体应该看作是独立的整体。

除了会计主体间经济关系划分清楚外，企业的财务活动与企业主及职工的个人财务活动相分离。例如，把计提职工福利费列作对职工负债，在发生福利费支出时，就不能看作是企业的支出或作营业费用列支。

会计主体是一个整体,反映和处理企业的会计事项从整体出发,内部往来,内部财产资金调拨,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。从会计主体即整体概念出发,才能正确计算经营活动所获得收益或损失,正确估量资产和对外承担的债务为经营决策提供可靠依据。

2. 持续经营(即继续经营)假设

持续经营是指会计核算应以企业既定的经营方针、目标和持续正常的生产经营活动为前提,假定预见将来不会面临破产清算。实际在社会主义市场经济条件下,公平竞争,优胜劣汰。企业事实上都存在关、停、并转甚至破产失败的经营风险,如有些企业经营不善、无力偿还债务、连年亏损、无法承担会计主体权利和义务,宣告破产或进行法律上的改组,这些企业无法继续经营下去等待破产清算。

3. 会计期间假设

会计期间假设,即会计分期假设,是在持续经营假设的基础上派生出来的,由于持续经营企业需要考核一定时期的经营成果,当然不能等到企业经营了很长一段时期或者等到企业关停时再考核,这样,必须人为地把这一条时间长河,人为地分成若干阶段,即划分成若干相等的时间段落(年、季、月)来记帐、算帐编制会计报表。若干相等的时间组成首尾相接等距离的会计期间。在会计期间确定收入、费用和利润,确定会计期间期初期末的资产、负债和所有者权益的数额,形成企业经济信息,并分阶段对企业进行考核。

4. 货币计量与币值不变假设

以货币作为计量单位是会计核算的基本前提,它要求对所有会计核算对象,采用同一种货币作为统一的尺度来予以计量,包括企业的所有各项财产物资,如企业涉及外币必须以某种汇率将其折成记帐本位币单位登记入帐,在我国境内以人民币作为记帐单位。以货币为计量单位实际上是借助于价格来完成的,而价格是在市场的交换中形成的。当没有客观价格可作计量的依据时,如企业财产的转移,以货易货交易,接收捐赠,这就需要选择合理的计价、评估方法来完成计量工作。

会计要提供以货币计量的经济信息,包含币值稳定的假设,即假定货币本身的价值(即购买力)是稳定不变的,不考虑币值变化对会计记录的影响。只有这样,才便于对会计所提供的数据的有效性作出合乎逻辑的解释。按照国际惯例,当货币本身的价值波动不大或前后波动能抵消时,在会计核算中可以不考虑这些波动,仍然以为币值是稳定的,到恶性通货膨胀时,采用特殊方法处理。

(二) 会计核算的一般原则

1. 客观性原则

会计核算应当以实际发生的经济业务为依据,如实反映财务状况和经营成果。

2. 相关性原则

会计信息应当符合国家宏观经济管理要求,满足有关各方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。

3. 可比性原则

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。

4. 一贯性原则

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,应当将变更的情

况、变更的原因及其对企业财务状况和经营成果的影响，在财务报告中说明。

5. 及时性原则

会计核算应当及时进行。经济业务发生帐务处理应当在当期内及时进行，不能延至下一会计期间或提前至上一个会计期间，会计报告亦应在会计期间结束后规定日期内呈报。

6. 明晰性原则

会计记录和会计报表应当清晰明了，便于理解和利用。编制会计报表所用术语，应便于理解，避免产生误解、便于分析、利用、考核企业经营成果。

7. 权责发生制原则

会计核算应当以权责发生制为基础。在会计期间内，各项资产和负债的变动与现金的收支是不一致的，这就产生了收付实现制和权责发生制两种可选择的记帐基础。企业收入的确认，费用分摊，这是涉及企业财务状况和经营成果能否正确确定的重要问题，采用收付实现制，是以现金的实际收付来决定收入费用。采用权责发生制作为企业记帐基础，它是按照一项收入之所以列入某个时期，是由于该时期接受了该项费用所提供的服务，因而负有承担该项费用的责任，以权利和责任的发生，作为转移收入和费用发生的标志，而不能以款项收支是否发生作为收入和费用发生登记入帐依据。这样保证了收入与费用的计量有一个合理的基础，从而使每一时期产生盈利能够正确反映各时期经营状况和经营结果。

8. 配比性原则

收入与其相关的成本、费用应当相配比。考虑到会计期间与权责发生制等会计假设，而产生如何确认收入、费用分摊和确定经营成果的原则，收入实现原则与费用配比原则。按照收入实现原则即收入的确认必须等到产品已经销售，或者收入赚取的过程已经完成，收入实现的通常标志是销售成立。按配比原则，经营成果(即利润)必须通过把收入同与其有因果联系的费用(费用带来收入)相比较后确定。也就是说营业收入与其相应的营业成本和营业费用相互配合。在一个会计期间所取得的营业收入与其相关的营业成本、营业费用应该在同一会计期间内登记入帐。

9. 谨慎性原则

会计核算应当遵循谨慎原则的要求，合理核算可能发生的损失和费用。

10. 实际成本原则

各项财产物资应当按取得时的实际成本计价。物价变动时，除国家另有规定者外，不得调整其帐面价值。

11. 区分收益性支出与资本性支出原则

会计核算应当合理划分收益性支出与资本性支出。凡支出的效益仅与本会计年度相关的，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。

正确划分收益性、资本性支出对正确确定企业的经营成果有直接影响。收益性支出是指与当期收益成配比的那部分支出，它从当期已实现的收入中得到补偿；资本性支出是指支出的效益涉及多个会计期间的支出，这部分支出形成固定资产或无形资产的价值。

12. 全面性、重要性原则

财务报告应当全面反映企业的财务状况和经营成果。对于重要的经济业务，应当单独反映并加以重点说明。

复 习 思 考 题

1. 什么是会计？会计的对象、任务是什么？
2. 会计核算的基本前提及其一般原则是什么？
3. 为什么要制定会计准则？
4. 会计核算方法有哪些？

第二章 借贷复式记帐法

第一节 资产、负债和所有者权益

资产负债表是企业于某一特定日期(一般是月、季、年末)的财务状况表。编制资产负债表并不是会计核算工作的第一步,而是每一会计期间的最终产物,即会计核算工作的最终产物,是企业经济活动的总报告,它集中概括了企业资金活动状况,列示了企业现拥有和控制的资源。同时也列示了企业在过去经济活动中所形成的,由目前承担的经济义务,以及所有者对企业净资产的所有权。根据该表中所列各项目余额,建立展开其他会计核算事项。

资产负债表应按资产、负债和产权的类别采用左右平衡的帐户分项列示(见表2-1)。

表 2-1 资 产 负 债 表

199×年×月31日

企业名称

单位:元

资 产	金 额	负债和所有者权益	金 额
流动资产:		流动负债:	
货币资金	260 000	短期借款	400 000
短期投资	80 000	应付帐款	880 000
应收帐款	630 000	预提费用	20 000
待摊费用	10 000	流动负债合计	1 300 000
存 货	2 300 000	长期负债:	
流动资产合计	3 280 000	长期借款	700 000
长期投资:		负债合计	2 000 000
长期投资	2 500 000	所有者权益:	
固定资产原价	3 620 000	实收资本	10 000 000
减 折 旧	620 000	资本公积	
固定资产净值	3 000 000	盈余公积	
在建工程	4 000 000	未分配利润	2 280 000
固定资产合计	7 000 000		
无形资产及其他:			
无形资产	1 200 000		
递延资产	300 000		
无形资产及其他合计	1 500 000		
资 产 总 计	14 280 000	负债、所有者权益总计	14 280 000

一、资产

资产是企业所拥有或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。资产分为流动资产、长期资产、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

企业拥有的资产有货币状态、有实物状态还可以按有形和无形之分,如有形的指存货、

固定资产等，无形的指商标、专利等。这些资产是企业过去经营活动所形成的，而且目前仍属企业拥有或控制，并为企业今后继续经营提供物质基础，为企业带来经济效益。上述这些资产按变现快慢分别列示在资产负债表的左方。

1. 流动资产

流动资产是指那些可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产，包括现金及各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。

(1) 现金 是指企业的库存现金。

(2) 银行存款 是指企业存放在银行里的各种存款。

(3) 短期投资 是指各种随时赴市场变现转卖的有价证券如股票、债券等以及不超过一年的其他投资。

(4) 应收及预付款项 是指企业各种应收、暂付预付，包括应收销货款、代垫款、备用金等。

(5) 存货 是指企业在生产经营过程中可供销售或被耗用而储备资产，包括商品、在产品、自制半成品及中间产品、产成品，以及建设施工企业未完工程、原料、主要材料、燃料、辅助材料、物料用品、包装物、低值易耗品等。

2. 长期投资

长期投资是指不能在一年内变现的投资，包括股权投资和债券投资，股权投资包括向附属企业、其他企业的投资。债券投资包括认购国库券、各种公债、企业债券等。

3. 固定资产

固定资产是指使用年限在一年以上，单位价值在规定标准以上，并在使用过程中保持原来物质状态的资产，包括房屋及建筑物、运输设备、机器设备、工具器具等。

4. 在建工程

为购建固定资产或对固定资产进行更新改造而发生，尚未转作固定资产的支出，包括工程用设备、材料、专用物资、预付工程价款未完工程支出。

5. 无形资产

企业能长期使用而没有实物形态的资产，包括工业产权(专利权、商标权等)，专有技术、著作权，场地使用权、商誉等。

6. 递延资产

递延资产指不能直接计列当年损益，应在以后年度内分期摊销的各项费用、如开办费、投入固定资产、改良及大修理支出等。

7. 其他资产

它包括特准储备物资、冻结物资和冻结存款等。

二、负债

所谓负债是企业所承担能以货币计量，并将以资产或劳务偿付的债务。

负债按流动性质分类，一般可分为流动负债和长期负债。並將負債項目列示在資產負債表右方。

1. 流动负债

流动负债是指将在一年内或长于一年的一个营业周期内偿还的债务。以一个营业周期作

为划分标准的，企业应在会计报表中予以说明，它包括短期借款、应付及预收款项、应付职工福利费、应付职工奖励费、应付工资等。

(1) 短期借款 指企业向金融机构或其他单位借入的期限在一年以下的各种借款。

(2) 应付款项 指企业在结算中形成短期债务如应付票据、应付帐款、应付内部单位款，应交税金、应交利润、应付股利、其他应付款、预提费用，职工福利费、职工奖励费、劳保基金等。

(3) 预收款项 是企业按合同向购货单位预收的货款，未交货之前应看作是企业的负债。

2. 长期负债

长期负债是指偿还期在一年以上或长于一个营业期的债务，包括长期借款、长期应付款等。

(1) 长期借款 企业向金融机构或其他单位借入期限在一年以上的各种借款。如基建借款、专项借款等。

(2) 长期应付款 企业除长期借款和应付债券以外的其他各种长期应付款，如引进国外设备价款，应付融资租入固定资产的租赁费等。

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，即企业的全部资产减全部负债后的净额。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。

1. 实收资本

实收资本是企业所有者对企业的投资，企业接收国家、其他单位或个人投入的资本，投入人可以有实物厂房、设备和无形资产、专利商誉等作为对企业的投资。如国家拨给企业的专项拨款，作为国家对企业投资。这些投资形成企业注册资本，除按规定收回投资外，一般不得任意减少。

2. 资本公积

资本公积也属所有者权益，包括企业股票溢价、财产重估差价、接受捐赠。如税后利润中提取公积等以外的其他属于投资人的权益部分，包括捐赠公积，以税还贷等增加公积。

3. 盈余公积

盈余公积是企业按规定从税后利润中提取的。如按国家有关规定，从税后利润中提取的用于后备、生产发展等各方面以及未分配利润。

4. 未分配利润

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和提供劳务等经营活动中实现的收入，即营业收入。包括基本业务(即主营业务)收入和其他业务(即附营业务)收入。

1. 产品销售收入

产品销售收入是企业主营业务收入，如企业销售各种工业产品，包括产成品、自制半成品、工业性劳务等。

2. 其他业务收入

其他业务收入是企业附营业务收入，如运输业务的收入，材料销售收入、技术转让、出租或出售包装的业务收入、外购商品销售收入。

五、费用

费用是企业生产经营过程中的各种耗费，分为直接、间接计入成本的费用和直接计入营业损益的期间费用。

1. 计入成本的费用

计入成本的费用指计入商品、产品、工程、劳务、服务等成本对象的各种费用，包括直接计入和分配计入成本的费用，如生产成本、制造费用。

2. 计入营业损益的费用

营业损益费用发生额按会计期间归集，并按期结转。故也称期间费用。如管理费用、销售费用、财务费用以及营业费用和商品流通费。

六、利润

利润是企业一定时期内生产经营的财务成果。企业利润总额包括营业利润和投资收益、营业外收支，所谓营业外收支指与企业生产经营无直接关系的各项收入和支出。

(1) 税前利润 利润总额扣除国家规定有关项目后的利润称税前利润。

(2) 本年实现税后利润 本年实际税前利润扣除所得税以及其他税金后的利润。

(3) 本年可分配利润 本年税后利润加以前年度未分配利润扣除按规定弥补以前年度亏损后，按国家规定、企业章程、董事会决议进行分配。

(4) 未分配利润 本年可分配利润扣除本年已分配利润即为未分配利润。

如果企业有亏损，按国家规定的程序弥补，留待以后年度弥补的亏损，作产权的减项在报表中列示。

七、资产、负债和所有者权益的平衡关系

一个企业的经济状况是通过资产、负债、所有者权益即会计要素间的相互关系而体现。资产是企业所拥有的经济资源，其总数等于负债加上企业所有者权益，构成一个会计等式。不同时期构成各要素项目数字不相同，但不管怎么变化，不会破坏其平衡关系。

会计恒等式揭示了会计对象要素之间的联系，它是复式记帐、试算平衡及编制会计报表的理论依据。如果在一个会计期间开始时考察这个会计主体的财务状况，其资产的计算式为：

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

将表2-1的数字代入上式即：

$$1428\text{万元} = 200\text{万元} + 1228\text{万元}$$

企业在一个会计期内不断发生各种经济活动，对以上等式会带来一些变化，这变化在未结算之前，会计期间的任一时刻的会计等式为：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})$$

其简化式为：

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