

初级会计与会计实务

主 编:舒红妹



哈尔滨出版社

顾 问 刁云松

主 编 舒红妹

副 主 编 孙雁起 黄明强

编写人员 邱书荣 刘丹青 林 红 姜维牧 吴 奇 刘金玲

赵玉理 高国琴 于翠芳 黄丽萍 方竹梅 孙忠孝

周秀艳 张丽萍 张冬梅 王淑琴 满守丽 杨雪梅

李志杰 马兰英 贾桂华 郭秀云

前 言

《初级会计与会计实务》是以培养初级会计人员的会计核算基本技能为宗旨，紧密结合实际，按照会计核算的基本程序编写的既有理论，又有实践的培训教材。也可作为财政、税务干部、企业财会人员以及在职职工自学之用。

本书根据财政部 1992 年 11 月 30 日颁布的《企业会计准则》、《企业财务通则》的要求，并以 1994 年 1 月起实施的《新税制会计处理的规定》为依据，将增值税、所得税等一些主税种与会计处理实务相结合。

本书结构分两大部分，第一部分是会计的基本理论部分，各章后附有练习题，力图进一步培养、训练上岗人员的基本技能；第二部分是会计实务操作部分，按照会计核算的基本程序编写的，同时配有会计实务操作所需要的原始凭证、记帐凭证、各种帐簿和会计报表等，旨在熟悉会计实务操作，提高动手操作技能。

本书在编写过程中，得到了哈尔滨市财政局会计管理处的大力支持和帮助，在此谨致谢意。

由于编者水平有限，书中不足和错误之处在所难免，恳请广大读者批评指正。

编 者

1995 年 3 月

目 录

第一部分 会计基础理论

第一章 总论	1
第一节 会计的意义	1
第二节 会计核算的前提条件	2
第三节 会计核算的一般原则	3
复习练习题	8
第二章 会计要素和会计等式	9
第一节 会计要素	9
第二节 会计等式	13
复习练习题	14
第三章 帐户和复式记帐的基本原理	24
第一节 帐户	24
第二节 复式记帐	29
第三节 总分类帐户与明细分类帐户	33
复习练习题	38
第四章 复式记帐的运用	45
第一节 供应过程的核算	45
第二节 生产过程的核算	50
第三节 销售过程的核算	61
第四节 财务成果的核算	68
第五节 帐户的分类	72
复习练习题	82
第五章 会计凭证	90
第一节 会计凭证的意义	90
第二节 原始凭证	91
第三节 记帐凭证	93
复习练习题	97
第六章 登记帐簿	99
第一节 帐簿的种类及其格式	99
第二节 帐簿的登记	104

复习练习题	107
第七章 财产清查	109
第一节 财产清查的意义	109
第二节 财产清查的种类和方法	110
复习练习题	117
第八章 会计核算程序	118
第一节 会计核算程序的意义和种类	118
第二节 记帐凭证核算程序	119
第三节 科目汇总表核算程序	119
第四节 汇总记帐凭证核算程序	120
复习练习题	123
第九章 会计报表	123
第一节 会计报表的作用、种类和编制要求	123
第二节 会计报表的内容和编制方法	126
复习练习题	129

第二部分 会计实务操作题

一、会计实务操作题说明	130
二、总帐	139
三、三栏式明细帐	140
四、现金日记帐	141
五、银行存款日记帐	143
六、数量金额式明细帐	145
七、帐簿启用表	147
八、多栏式明细帐	149
九、固定资产及累计折旧明细帐	155
十、横线登记式明细帐	163
十一、帐簿启用表	165
十二、会计报表	169
十三、原始凭证	173
十四、记帐凭证汇总表	249

第一部分 会计基础理论

第一章 总 论

第一节 会计的意义

会计是经济管理的重要组成部分。它是以货币计量为基本形式，采用专门方法，对企业、行政、事业单位的经济活动进行反映和监督的一种管理活动。

一、会计是经济管理组成部分

在原始社会，人们为了取得各种物质资料，需要进行必要的计算。在文字产生以前，只是用“结绳记事，刻木记数”或是凭人们的记忆来进行，这就产生了会计的萌芽。由于原始社会生产力十分低下，物质资料非常贫乏，生产规模非常狭小，因此用来计算的会计，也是极为简单的，它只是生产活动的一个附带工具。

随着生产力的发展，生产过程日趋复杂，社会产品逐渐增多，生产规模不断扩大，会计的重要性越来越大，并且与生产分离，成为独立的专业性管理职能。例如：在远古的印度公社中，农业已经有了记帐员，登记收支。在我国西周就设置了“司会”（相当于现在的财政部长）总管统治阶级的财赋收支，并进行月度与年度的计算和记录。

无论是原始社会还是现在，无论在中国还是在外国，会计是由人们组织和管理生产的客观需要而产生，并随着社会经济的发展不断发展和完善的。所以说，会计是经济管理的组成部分，凡有经济活动的地方，都需要利用会计来进行管理。生产越发展，会计越重要。

二、会计以货币为基本形式

会计以货币计量为基本形式是会计区别于其它管理活动的一大特征。

会计离不开计算，它计量经济过程中占用的财产物资和发生的劳动耗费，以货币数量来描述经济过程，记录反映企业与其它企业之间（购买材料、销售产品），生产过程中企业与职工之间（发放工资、借差旅费、报销药费），人与物之间的关系（车间领用材料），评价经济上的得失。会计的这些记录是数字与文字的结合，而文字说明寄托在数量的基础之上。在会计工作中，除了广泛利用货币量度外，有时还利用实物（如：购入材料的数量）和劳动（如：工作日、工作小时）量度，但最终还必须按货币量度来统一衡量和计算。

三、会计核算时需要采用专门方法

会计在反映和监督经济活动时采用一些专门方法，这些专门方法是由会计核算方法、会计分析方法、会计检查方法组成的。会计核算方法是会计的基本方法，会计分析方法是会计

核算方法的继续和发展，而会计检查方法则渗透在有关专门方法之中。它们是互相配合，密切联系的。

会计核算方法，主要包括以下一系列的专门方法：（一）设置帐户；（二）复式记帐；（三）填制和审核凭证；（四）登记帐簿；（五）成本计算；（六）财产清查；（七）编制会计报表。

四、反映和监督是会计的基本职能

会计的职能很多，如反映、监督、预测、控制等。其中反映和监督是会计的最基本职能。

所谓反映，就是用货币计量单位，对经济活动进行正确、及时、完整、综合地记录，用帐簿和会计报表提供经济信息。会计的大部分工作都是围绕这一职能而进行的。

所谓监督，就是借以核算对经济活动实行监督。例如：付款要求有书面的证据，要求经过授权人的审查批准。这就对每笔付款业务的合规性、合法性实行了监督。又如：某月材料总帐月末余额 20 万元，用 20 万元监督仓库材料储备资金情况。

会计的记录核算就是反映，审查、分析、控制就是监督。记录所反映的往往是表面现象，而审查、分析、控制则揭示出客观事物之间内在联系，是反映的深化。反映和监督二者之间是密切联系的，反映是监督的基础，监督又是反映的客观要求。如果没有可靠的经济活动的记录，监督也就没有客观的依据。反之，如果只有反映而没有监督，会计工作就只能起到记录，整理和报告的作用。因此，二者缺一不可。

综上所述，国民经济的各个部门，各个企业、事业、行政单位，由于其业务活动的特点不同，在应用会计进行管理时，也必然会产生许多不同的专业特点，这就形成了各种专业会计。工业企业会计是应用于工业企业的一种专业会计。商品流通企业会计是应用于商品流通企业的一种专业会计。

第二节 会计核算的前提条件

会计核算的前提条件就是限定了会计核算的范围、内容，时间，会计信息的提供期限，定量信息。会计主体、持续经营、会计分期、货币计量是进行会计核算的四个基本前提和制约条件。

一、会计主体

会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象，记录和反映企业本身的各项生产经营活动。

会计主体限定了会计核算的范围是企业本身这个整体，而不是为企业的上级主管部门或企业的投资人记帐，更不是为厂长、经理或其它企业记帐。它为会计工作规定了核算内容是企业本身的各项生产经营活动，在此范围之外的内容，均不属于企业会计核算的内容。会计主体这个前提条件规定了会计人员的记帐立场问题，即为谁记帐的问题和记什么的问题。

二、持续经营

会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。

在设定了会计主体之后，直接面临的问题就是这个会计主体能存在多久？

持续经营为会计工作的正常活动作出时间的规定。会计主体在可以预见的未来将不会面临破产清算，它所持有的资产，将按预定的目的在正常的经营过程中被耗用、出售或转让，它

所承担的债务，也将如期偿还。

三、会计分期

会计核算应当划分会计期间，分期结算帐户和编制会计报表。会计期间分为年度、季度和月份。年度、季度、月份的起讫日期采用公历日期。

要分析与鉴定一个会计主体的经营是否成功，最精确的方法是把该企业从经营起始点到经营终点或最后清算为止的整个期间的经营业务累计起来，然而在现代经济社会中，这种作法是不可取的。为了充分发挥会计管理的积极作用，必须人为地把持续不断的企业生产经营活动划分为一个个首尾相接，间距相等的会计期间，以便确定每一个会计期间的收入、费用和利润，确定每一个会计期间期初、期末的资产、负债和所有者权益，进行结算帐户和编制会计报表。

会计分期前提条件规定了会计核算的时间，即对川流不息的企业经营活动，划分为若干等间距的会计期间进行核算。

四、货币计量

会计核算以人民币为记帐本位币。业务收支以外币为主的企业，也可以选定某种外币作为记帐本位币，但编制的会计报表应当折算为人民币反映。境外企业向国内有关部门编报会计报表，应当折算为人民币反映。

记帐本位币是指一个企业在会计核算中统一使用的记帐货币。

在以货币为基本计量单位的情况下，会计人员还要假定货币是稳定的计量单位。按理说，凡是作为计量单位的东西，其尺码或大小应该始终保持不变。但在实际上，由于一般价格水平是变动的，所以货币的购买力也是时常波动的。在通货膨胀期间，货币的购买力下降；在通货紧缩的情况下，货币的购买力上升。但会计人员则认为，在货币的购买力波动不大或无关紧要时，会计人员所采用的货币计量单位，是一种稳定的计量单位。

第三节 会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是指对会计工作及由此产生的会计信息的总体要求，包括对会计信息的质量要求以及会计要素的确认与计量要求。

一、真实性

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。

“会计核算应当以实际发生的经济业务为依据”反映了真实性要求，其实质是要求会计信息同会计所要反映的对象在数量和时间上保持一致。那么什么是“实际发生的经济业务”呢？实际发生的经济业务主要指真实的原始凭证上所记录的内容，原始凭证包括合法的经济合同、购销发票、支票、职工出勤记录、实际盘存资料等书面证明。

“如实反映财务状况和经营成果”是要求会计核算真实、可靠、客观的结果。由于真实不等于精确，会计核算真实性是相对的真实性而不是绝对的真实性，所以“如实反映”也是一个相对概念，绝不要认为会计所反映的财务状况和经营成果都是一分钱都不差的精确结果，偏差是存在的，但这种偏差是在一定范围的，有客观的依据作基础，但也不可由于会计信息不是绝对的精确而否定它的真实性。

这项原则就是要求会计核算时应以客观事实为依据，而不受主观意念的支配，并且经受

得住其它会计人员独立操作会得出相似结果的验证。

二、相关性

会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求，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。

提供会计信息是为了有助于会计信息使用者作出正确的经济决策。因此衡量会计信息质量的一个重要判别标准就是看其是否有助于报表使用者及时地、正确地作出经济决策。

除了国家这一会计信息的主要使用者外，又产生了新的信息使用者，如投资人、贷款者、合伙人，又由于允许赊销赊购建立商业信用关系，产生了供销客户对企业会计信息的需要。

这项原则就是强调会计信息的相关有用性，会计信息必须满足国家宏观调控的信息需要的同时，满足社会各界人士经营决策的需要，使会计信息成为社会主义统一市场的共同语言。

相异性包括如下三方面属性：(1) 会计信息必须具有预测价值；(2) 会计信息必须具有反馈价值；(3) 会计信息必须具有及时性。

三、可比性

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。

“会计核算应当按照规定的会计处理方法进行”，这里的“规定的会计处理方法”绝不是全国统一规定的一种方法，而是国家规定的可供选择的几种方法。企业可以根据自身的经营特点选择其中的一种方法。例如折旧方法，国家允许企业采用直线法、工作量法和加速折旧法。工作量法中又有工作时数法、工作台班法和行驶里程法；加速折旧法中又有年数总和法和双倍余额递减法。企业选用哪一种折旧计算方法，完全由企业自己决定，国家只规定每类固定资产的折旧年限幅度。

“会计指标应当口径一致、相互可比”，这里主要指会计报表的名称一致，报表中的具体项目的名称、核算口径也一致。例如，所有企业都要编制资产负债表，表中的“固定资产”都是指使用年限在一年以上，单位价值在规定标准以上，并且在使用过程中保持原来物质形态的资产，并且都由“固定资产原值”、“累计折旧”、“固定资产净值”、“固定资产清理”、“在建工程”诸项目组成，而且各项的核算方法都基本一致。

总之，这项原则强调的是横向比较，企业与企业之间的比较。不同企业，尤其是同一行业的不同企业，在编制会计报表时，应当使用相同的会计核算程序和核算方法，这样才能得出统一的结论，会计指标的口径一致，才能相互可比。

四、一致性（一贯性）

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。

会计人员不应一期又一期地改变会计处理方法，因为这样一来，前后各期连续的报表就不能进行比较，而且还可能发生通过不断变换会计处理方法的手段来谋取“私利”，使报表使用者产生误解，甚至诱导读表人进行错误的经营决策。例如，对存货发出的计价有多种方法，如果在通货膨胀时期采用后进先出法计价，而在通货紧缩时期采用先进先出法计价，其结果，两个期间的存货价值、利润和营业成本等数字就不能直接对比。这样变化，对企业经营者（或称小集体）是有利的，但对广大的投资人和债权人来说都是不利的：一是夸大了成本而隐瞒了利润；二是使报表使用者对企业的财务状况和经营成果产生误解。

这项原则强调的是纵向比较，就其一个企业来说，各个会计期间所用的会计处理程序应

当相同,不得随意变更,以便于报表使用者进行有意义的比较。

五、及时性

会计核算应当及时进行。

及时性有三项要求:一是要及时收集会计信息。例如,收入已经取得或者已经取得了收取价款的权力,形成了一个单位一项收入,就应该及时反映,不得隐瞒收入;又如,费用已经发生,就应该及时予以入帐。二是及时对会计信息进行加工处理。例如,对日常发生的经济业务及时填制审核会计凭证、登记帐簿、进行成本计算,做到日清月结。三是要及时传递会计信息,会计报表应当及时报出,不得拖延。

这项原则是对会计核算工作要求讲究时效,要求会计业务的处理及时进行,以便会计信息能够及时地加以利用。

六、清晰性

会计记录和会计报表应当清晰明了,便于理解和利用。

清晰性原则,又称可理解性原则,指会计记录必须清晰、简明,便于理解和使用。

提供会计信息的目的在于使用会计信息,要使用会计信息就必须了解会计信息的内涵,知晓会计信息所反映的问题,否则就谈不上信息的使用了。这就要求会计核算所提供的信息简明、易懂,能简单明了地反映企业的财务状况和经营成果,并容易为人们所掌握。为此,一方面要求会计信息的使用者尽可能学习会计专业知识;另一方面要求会计人员在保证会计信息质量的前提下,力求使会计信息简明易懂。

目前,会计信息使用者已从国家财税审计部门、上级主管部门、企业内部管理部门等,扩大到包括投资人和债权人在内的社会各界人士,会计信息越来越成为广大群众关心的信息,这就要求会计信息必须清晰、简明、易懂地表述,以利于人们正确理解和有效使用会计信息。

七、权责发生制

会计核算应当以权责发生制为基础。

在企业经济活动中,存在着现金流动与经济活动两种流向。

(1) 现金流动与经济活动流向一致。

例如:1月份销售甲产品5,000元,货款收到存入银行。

1月份以银行存款支付本月水电费1,000元。

在这种情况下,现金流动与经济活动同步处理。

(2) 经济活动在前,现金流动在后。

例如:1月份销售乙产品7,000元,货款尚未收到。

1月份该企业向银行借款2,000元,月息率14%,该月应向银行支付利息280元,但银行与企业结算借款利息是一个季度结算一次,故1月份银行借款利息尚未支付。

这种情况,是以取得了收取收入的权力和取得了支付费用的责任来确定。虽然款项没有收到,没有支付,但都是应在1月份确认收入和费用。

(3) 现金流动在前,经济活动在后。

例如:1月份收到购货单位交来的预付货款10,000元,存入银行。

1月份以银行存款预付全年房租2,400元。

这种情况,是以取得了收取收入的权力和取得了支付费用的责任来确定。虽然款项已经收到,已经支付,但都不是1月份确认的收入和费用。

所以权责发生制是以经济活动中的权责关系为标志,即是否能取得了收取收入的权力或支付费用的责任来确定收入和费用的一项原则。

凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,不论款项是否收付,都应作为当期的收入和费用;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已经在当期支付,都不应作为当期的收入和费用。

八、配比性

收入与其相关的成本、费用应当相互配比。

这项原则就是将某一会计期间或某些对象的费用和有关的营业收入相配合比较,以求得企业在该会计期间或该对象上所获得的净收益或所遭受的净损失。

配比原则有三个方面的含义:

(1) 某个产品的收入与该产品的耗费相配比。

企业进行经营决策,就是要看在某个特定产品上的收入是否足以抵销该产品生产上的耗费。如果能够抵偿并有盈余,说明这个产品有效益。反之,就应该停业或进行技术改造,进一步降低产品成本。

(2) 某个部门的收入必须与该部门的耗费相配比。

现代化大生产使每个企业都是一个大系统工程。为了有效地推动企业的运转,就必须进行分权管理和个别核算,这就有必要分别反映各部门的经济效益。因此,就必须将各部门的耗费与该部门的收入相比较,以衡量该部门的业绩情况。

(3) 某个会计期间的收入与该期间的耗费相配比。

在企业某个会计期间总的耗费中,有的可以直接确认到某个产品中去(直接材料、直接人工费、其它直接支出、制造费用)。而有的则不能直接确认到产品中去(销售费用、管理费用、财务费用)。故对所发生的期间费用应与期间收入相配比。

九、谨慎性

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。

谨慎原则的重心是“合理核算可能发生的损失”,既然是“可能发生的损失”,就不是实际发生的损失,因此就需要对这种损失进行估计(估价)。估价的方法有多种选择,只有当每种方法都具有一定合理性的情况下,才能应用谨慎性原则。否则,谨慎性原则就成为随意扩大损失、压低利润的“合法”理由。例如,随意把存货价值压低以确认一笔损失的作法,不能成为应用谨慎性原则来调整存货价值的理由。因为这样的话,将使得会计记录不真实。

谨慎性原则多年来一直是许多国家奉行的会计原则。合理地预计可能发生的费用损失,使会计报表使用人不至于产生根据不足的乐观。保守的预计收入,充分地估计可能发生的费用和损失,其目的在于增强企业经济实力,提高企业抵抗风险的能力。其主要精神是不高估资产、不预计利润、不低估负债,而充分预计损失。

企业在社会主义市场经济条件下,存在着市场竞争和经营风险,为保全企业资产的完整,提高企业应付风险能力,新制度增设了“提取坏帐准备”;存货计价增设了“后进后出法”;规定了在国民经济中具有重要地位、技术进步快的电子生产企业、船舶工业企业、生产“母机”的机械企业、飞机制造企业、汽车制造企业、化工生产企业和医药生产企业的固定资产提取折旧的方法可以采用加速折旧法;双倍余额递减法;年数总和法,较好地体现了谨慎性原则。这样,既靠拢了会计国际惯例,又实事求是,使具体问题得到了妥善解决。

当然，这项原则实际是以悲观态度、保守态度揭示企业财务状况和经营成果。

总之，这项原则对于保护债权人的权益，防止企业将资产作为股利分发给股东，保护企业适应通货膨胀的经济环境等方面，都有着积极的意义。

十、按实际成本计价

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。

实际成本原则，又称历史成本原则或原始成本原则。就是资产应按取得或生产、购建时发生的实际成本登记入帐。物价变动时，除国家另有规定，不得调整其帐面价值，但当市价低于实际成本的数额较大时，应以附注的形式在会计报表中加以说明。

理论界有些人针对实际成本的局限性，提出以现行成本等来取代实际成本来对资产进行计价，英国也已开始了这方面的尝试，但是没有取得会计界的普遍认可，这是因为实际成本原则有其他成本原则不可替代的优点：

(1) 以实际成本计价其实际成本数据比较容易取得。因为每发生一笔经济业务总是会有一个交易价格，以这个交易价格入帐，既简便，又易行。

(2) 根据实际成本数据计价的财务、成本信息也具有客观性。这是因为经济交易当时所使用的交易价格最能反映经济活动的规模的价格，最能体现经济活动的实际情况，因而具有客观性。

(3) 实际成本提供的财务报表有凭有据，便于检查和验证，具有可证实性，为审计人员审查会计报表提供了极大的方便。

十一、划分收益性支出与资本性支出

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。

这项原则的目的在于正确确定企业的当期损益，也是配比原则所要求的。

所谓收益性支出是指为取得本期收益而发生的支出，这种支出应当与本期的收益相配比，以便确定当期损益。该支出一是通过营业成本来扣减当期的营业收入以确定本期的主营业务利润，二是通过期间费用计入当期损益，来确定当期的营业利润。

所谓资本性支出是指不仅为取得本会计年度收益而发生的支出，而且这种支出也是为以后各会计年度取得收益而发生的支出。对于资本性支出，首先应根据支出的内容分别计入固定资产、无形资产和递延资产帐户，形成企业的非流动资产价值；然后再根据这种支出的受益期和受益情况，按期将这些形成非流动资产价值的支出，逐步地、按一定标准地转为费用，与所受益期间的收入相配比，从该期已获得的收入中得到补偿。

十二、全面性

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。

全面性原则，又称充分揭示原则或反映全貌原则，指会计人员在编制会计报表时，必须完整正确地反映出企业的财务状况和经营成果，不能有意忽略或隐瞒重要的财务数据，不应由于提供的信息不充分而误导投资者和债权人的经营决策。

重要性原则要求每个企业确定自己的重要事项，对于那些对企业经济活动或会计信息使用者相对重要的会计事项，应分别核算、分项反映，力求准确，并在会计报表中作重点揭示；

对于那些次要的会计事项，在不影响会计信息真实性和相关性的条件下，可适当简化会计核算，采取最经济或简单明了的会计处理方法，而不必去严格遵循有关会计原则。比如，企业购买文具用品，从理论上讲应列为资产，但由于数额较小，在经济活动中所占的比重较小，不影响经济决策，所以在购入时直接列入费用核销了。

复习练习题

复习思考题

1. 什么是会计？会计的本质是什么？会计的主要特征是什么？
2. 为什么说管理经济离不开会计，经济越发展，会计越重要？
3. 会计方法包括哪些？会计核算方法具体包括哪些？
4. 会计的基本职能是什么？
5. 会计核算的前提条件有哪些？
6. 会计核算的一般原则有哪些？
7. 举例说明权责发生制原则？
8. 举例说明哪些支出是收益性支出？哪些是资本性支出？

第二章 会计要素和会计等式

第一节 会计要素

会计要素是会计核算内容的具体化，是构成会计报表的基本因素，即大类项目，也是设置会计科目的依据。

我国会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六项，其中资产、负债、所有者权益三个要素构成一组，形成反映一定日期财务状况的平衡公式，即：资产=负债+所有者权益，体现在资产负债表中；收入、费用、利润三个要素构成另一组，形成反映一定期间经营成果的基本公式，即：收入-费用=利润，体现在损益表中。

一、资产

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。

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。

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

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。

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、商标权、著作权、土地使用权、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、租入固定资产改良支出、大修理支出等。

其他资产是指企业不能自由支配使用的资产，包括特准储备物资、冻结存款、冻结物资、涉及诉讼中的财产等。

资产要素具体内容如表 2-1。

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。

负债分为流动负债和长期负债。

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、应付账款、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。

负债要素具体内容如表 2-2。

表 2-1

资产	流动资产	货币资金	现金
			银行存款
			其他货币资金
		短期投资	股票投资
			债券投资
			其他投资
	应收及预付款	应收及预付款	应收票据
			应收帐款
			其他应收款
	存货	存货	材料
			在产品
			产成品
	长期投资	长期投资	股票投资
			债券投资
			其他投资
	固定资产	固定资产	房屋、建筑物、机械设备、运输设备、工具器具等
			在建工程
	无形资产	无形资产	专利权, 非专利技术
			商标权, 商誉
			土地使用权
	递延资产	递延资产	开办费
			大修理支出
			租入固定资产改良支出
	其他资产	其他资产	特准储备物资
			冻结存款、冻结物资、涉及诉讼中的财产
			房改基金存款

表 2-2

负债	流动负债	流动负债	短期借款
			应付票据
			应付帐款
			预收帐款
			应付工资
			应交税金
			应付利润
			其他应付款
			预提费用
			长期借款
	长期负债	长期负债	应付债券
			长期应付款
			应付引进设备款
			应付融资租入固定资产租金

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。

企业投资人可以是国家、法人、个人和外商等。

净资产=资产-负债

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，包括股份制企业发行的股票及国家拨给企业的专项款等。

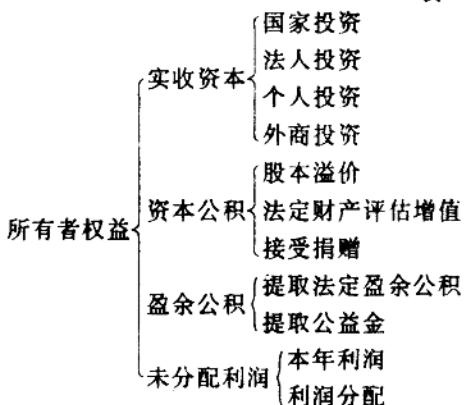
资本公积金包括股本溢价、法定财产重估增值、接受捐赠的资产价值等。资本公积金实际上是资本的自身升值或其他原因而产生的投资者共同权益。

盈余公积金是指按照国家规定的利润中提取的法定盈余公积金和公益金。实际上就是从利润中提取的积累资金。

未分配利润是指企业留于以后年度分配的利润。

所有者权益要素具体内容如表 2-3。

表 2-3



四、收入

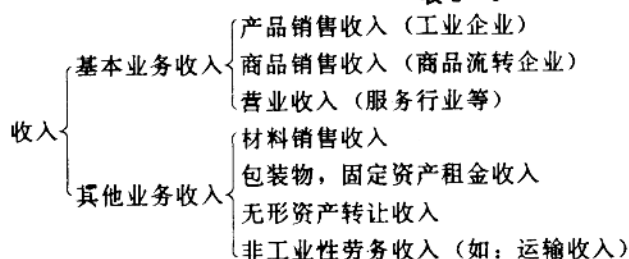
收入是企业在销售商品或者提供劳务等经营业务中实现的营业收入。包括基本业务收入和其他业务收入。

基本业务收入属于“主营性”营业收入，是指企业主要生产经营活动所带来的收入。在工业企业，产品销售收入属于基本业务收入范畴，它是指销售产成品、自制半成品，提供工业性劳务等取得的收入。在商品流通企业，商品销售收入与基本业务收入相对应。

其他业务收入属于“附营性”的营业收入，是指企业主要经营活动以外的业务所带来的收入。在工业企业，也是用“其他业务收入”的所谓来表示这一概念，并规定其他业务收入是指包括材料销售、固定资产出租、包装物出租、外购商品销售、无形资产转让、提供非工业性劳务等取得的收入。在商品流通企业包括储运业务收入、废旧物资销售收入、出租固定资产收入等。

收入要素具体内容如表 2-4。

表 2-4



五、费用

费用是企业在生产经营过程中发生的各项耗费。

企业生产经营过程中发生的各项耗费包括直接费用、间接费用和期间费用。

直接费用是指直接为生产商品和提供劳务等发生的直接人工、直接材料、商品进价和其他直接费用。直接人工包括企业直接从事产品生产人员的工资、奖金、津贴和补贴; 直接材料包括企业生产经营过程中实际消耗的原材料、辅助材料、外购半成品、包装物等; 其他直接费用包括直接从事产品生产人员的职工福利费、水电费等。直接费用直接计入生产经营成本。

间接费用是指企业为生产商品和提供劳务而发生的各项间接费用。在工业企业, 间接费用称为制造费用, 它包括企业各个生产单位 (分厂、车间) 为组织和管理生产单位管理人员工资、福利费, 生产单位房屋建筑物、机器设备等的折旧费, 修理费, 机物料消耗, 低值易耗品摊销, 水电费, 办公费, 差旅费, 劳动保护费, 季节性、修理期间的停工损失等。

期间费用主要指与生产产品无直接关系, 属于某一时时期耗用的费用。它包括企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的管理费用和财务费用, 为销售和提供劳务而发生的进货费用、销售费用。期间费用不参与成本计算, 而是直接计入当期损益中。

在工业企业, 期间费用包括管理费用、财务费用和销售费用。

管理费用指企业行政管理部门为管理和组织经营活动的各项费用, 包括公司经费, 工会经费, 职工教育经费, 劳动保险费, 待业保险费, 董事会费, 咨询费, 审计费, 业务招待费, 房产税, 车船使用税, 土地使用税, 印花税, 技术转让费, 无形资产摊销, 研究开发费, 坏帐损失等。

财务费用指企业为筹集资金而发生的各项费用, 包括企业生产经营期间发生的利息支出 (减利息收入)、汇兑净损失、调剂外汇手续费和金融机构手续费以及筹资发生的其他费用等。

销售费用指企业在销售产品、自制半成品和提供劳务等过程中发生的各项费用以及专设销售机构的各项经费。包括应由企业负担的运输费、装卸费、包装费、保险费、委托代销手续费、广告费、展览费和销售服务费用, 销售部门人员工资、福利费、差旅费、办公费、折旧费、修理费、物料消耗、低值易耗品摊销等。

总而言之, 在当前制造成本法下, 费用分类如表 2-5 所示。