

*A*ccounting 21 世纪高职高专会计专业规划教材

财务会计

Caiwu Kuaiji

胡承德 谢丽安 主编



湖南大学出版社

*A*ccounting 21 世纪高职高专会计专业规划教材

财务会计

胡承德 谢丽安 主 编
李卫英 王玉芹 周铁光 副主编

湖南大学出版社

ccounting

内 容 简 介

本书是针对高职高专的教学特点,并根据最新会计准则及指南编写的。内容上注重实用性和技能的培养,力求理论与实际相结合,明确目标性和启发性,突出综合性及与其他学科的衔接性。

全书共分12章,主要包括:总论,货币资金,金融资产,存货,长期股权投资,固定资产,无形资产及其他资产,流动负债,非流动负债,所有者权益,收入、费用和利润,财务会计报告,并在书后附有企业会计准则——基本准则和会计科目表。本书配有配套的《财务会计实训教程》《财务会计习题集》及其答案。

本书可作为高职高专及成人高校相关专业教材,也可供各类会计人员自学。

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/胡承德,谢丽安主编. —长沙:湖南大学出版社. 2008.8

(21世纪高职高专会计专业规划教材)

ISBN 978-7-81113-432-2

I. 财... II. ①胡... ②谢... 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(2008)第123842号

财务会计

Caiwu Kuaiji

主 编:胡承德 谢丽安

责任编辑:陈建华

封面设计:张 毅

出版发行:湖南大学出版社

社 址:湖南·长沙·岳麓山 邮 编:410082

电 话:0731-8821691(发行部), 8821327(编辑室), 8821006(出版部)

传 真:0731-8649312(发行部), 8822264(总编室)

电子邮箱:presschenjh@hnu.cn

网 址: <http://press.hnu.cn>

印 装:湖南新华印刷集团有限责任公司(邵阳)

开本:787×1092 16开

印张:21.5

字数:497千

版次:2008年8月第1版

印次:2008年8月第1次印刷

印数:1~5 000册

书号:ISBN 978-7-81113-432-2/F·179

定价:45.00元

版权所有,盗版必究

湖南大学版图书凡有印装差错,请与发行部联系

前 言

财务会计作为经济管理学科的重要组成部分,在现代经济社会中发挥着越来越重要的作用。经济全球化、市场一体化、中国会计国际化的发展趋势,使我国财务会计理论和实务得到了进一步丰富和发展。随着我国社会主义市场经济体制进一步完善,跨地区、跨行业的企业不断涌现,企业兼并、合并风起云涌,资本经营、非货币性交易、债务重组等新生业务层出不穷,会计环境发生了重大而深刻的变化,中国会计与国际会计惯例趋同。自第一部《企业会计准则》颁布实施起,到目前为止,财政部已陆续制定和颁布了1项基本准则和38项具体准则。会计理论的巨大变革和会计实践的深刻变化,要求会计理论与实践必须顺应时代潮流。基于此,我们以财政部最新颁布的企业会计准则和应用指南为基础,本着严谨、求实、认真的态度,编写了《财务会计》一书。

本书充分体现了高职高专教育“理论适度、够用,注重实际操作”的特色,以培养高级应用型会计人才为目标,注重学生操作能力的培养,强调理论联系实际,将基础性、系统性、实践性和必要的前瞻性有机地结合起来,最大限度地使用案例教学。全书理论叙述要求精、简、准,实践操作要求细、详、新,是一本既体现高职高专特色又紧密结合当前我国财务会计实际的教材,也可作为广大会计工作者的业务参考书。

本书由胡承德、谢丽安担任主编,李卫英、王玉芹、周铁光担任副主编。各章编写人员是:胡承德(湖南冶金职业技术学院)第一、四章;谢丽安(娄底职业技术学院)第十一章;李卫英(湖南交通职业技术学院)第六章;王玉芹(株洲职业技术学院)第二、七章;周铁光(湖南冶金职业技术学院)第三章;袁娟(株洲职业技术学院)第五章;刘巧霞(湖南工程职业技术学院)第八章;佟丽(湖南大众传媒职业技术学院)第九章;徐曦(湖南工程职业技术学院)第十章;陆沛年(常德职业技术学院)第十二章。

本书由胡承德、谢丽安审定修改,胡承德定稿,湖南大学陈敏担任主审。由于编者的知识水平有限,不当和错漏之处在所难免,恳请读者批评指正。

编 者

2008年5月

目次

第1章 总论

第一节 财务会计概述·····	(1)
第二节 财务会计的基本假设和会计信息质量特征·····	(4)
第三节 财务会计法规体系·····	(9)
第四节 会计计量·····	(12)
第五节 财务会计的内容·····	(15)
复习思考题·····	(20)

第2章 货币资金

第一节 货币资金概述·····	(21)
第二节 库存现金·····	(25)
第三节 银行存款·····	(29)
第四节 其他货币资金·····	(43)
复习思考题·····	(46)

第3章 金融资产

第一节 金融资产概述·····	(47)
第二节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产·····	(48)
第三节 持有至到期投资·····	(50)
第四节 贷款和应收款项·····	(53)
第五节 可供出售金融资产·····	(59)
第六节 金融资产减值·····	(62)
复习思考题·····	(68)

第4章 存货

第一节 存货概述·····	(69)
第二节 存货的计价·····	(72)
第三节 原材料的核算·····	(81)
第四节 周转材料的核算·····	(93)
第五节 委托加工物资的核算·····	(98)
第六节 库存商品的核算·····	(100)
第七节 存货盘点清查·····	(106)

第八节 存货减值	(108)
复习思考题	(113)

第5章 长期股权投资

第一节 长期股权投资概述	(114)
第二节 长期股权投资的初始计量	(115)
第三节 长期股权投资的后续计量	(121)
第四节 长期股权投资减值	(127)
复习思考题	(128)

第6章 固定资产

第一节 固定资产概述	(129)
第二节 固定资产取得	(134)
第三节 固定资产折旧	(143)
第四节 固定资产后续支出	(149)
第五节 固定资产处置	(152)
第六节 固定资产清查	(154)
第七节 固定资产减值	(156)
复习思考题	(158)

第7章 无形资产及其他资产

第一节 无形资产	(159)
第二节 其他资产	(168)
复习思考题	(169)

第8章 流动负债

第一节 流动负债概述	(170)
第二节 短期借款	(172)
第三节 应付及预收款项	(173)
第四节 应付职工薪酬	(179)
第五节 应交税费	(185)
第六节 其他流动负债	(198)
复习思考题	(200)

第9章 非流动负债

第一节 非流动负债概述	(201)
第二节 长期借款	(208)
第三节 应付债券	(211)
第四节 长期应付款	(215)
第五节 专项应付款	(219)
复习思考题	(221)

第 10 章 所有者权益

第一节 所有者权益概述·····	(222)
第二节 实收资本(或股本)·····	(224)
第三节 资本公积·····	(227)
第四节 留存收益·····	(230)
第五节 库存股·····	(233)
复习思考题·····	(234)

第 11 章 收入、费用和利润

第一节 收入·····	(235)
第二节 费用·····	(255)
第三节 政府补助·····	(260)
第四节 利润·····	(266)
复习思考题·····	(278)

第 12 章 财务会计报告

第一节 财务会计报告概述·····	(279)
第二节 资产负债表·····	(283)
第三节 利润表·····	(293)
第四节 现金流量表·····	(297)
第五节 所有者权益变动表·····	(316)
复习思考题·····	(321)

附录一 企业会计准则——基本准则·····	(322)
-----------------------	-------

附录二 会计科目·····	(328)
---------------	-------

参考文献·····	(333)
-----------	-------

第1章

总 论

【学习指导】

通过本章学习，理解财务会计的概念和特征；熟悉财务会计的目标、财务会计法规体系、财务会计的基本假设和会计信息质量特征及会计计量属性；掌握财务会计核算的基本内容。

第一节 财务会计概述

一、财务会计的概念

会计作为一项记录、计算、考核经济活动和财务收支的古老学问，无论在我国还是在世界其他国家，可谓源远流长。作为一门应用性很强的实用学问，会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断变革的。会计最初体现为生产过程的附带职能，是人类在生产之余对经济活动的计量与记录行为。随着社会生产的发展，会计从生产职能中分离出来成为一门专门的职业。这就要求会计工作从单纯的记账、算账、报账，到协助企业管理当局，加强企业经营管理方面转化。在这种情况下，会计按其报告的对象不同，又有财务会计和管理会计之分。财务会计主要侧重于向企业外部关系人（投资者、债权人及有关政府机构等）提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量等信息。因此，财务会计又称“对外报告会计”。管理会计主要侧重于向企业内部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策所需的相关信息。因此，管理会计也称为“对内报告会计”。财务会计侧重于过去信息，为外部有关各方提供所需数据；管理会计侧重于未来信息，为内部管理部门提供数据。本书以阐述财务会计的理论和实务为宗旨。

财务会计是现代会计的一个分支，它是以会计准则为主要依据，对已经发生或已经

完成的经济业务和财务收支进行确认、计量和记录，并由此形成财务信息，对企业和企业外部有利益关系的各方面提供报告，以满足其经营决策的需要为目标的一种经济管理。其实质表现为确认、计量、报告、解释及说明已经发生和正在发生的经济业务及会计事项；通过确认、计量、记录和报告及其披露以落实经济责任、实施经济利益分割以及解除受托人受托责任；维护和实现经济资源配置、资本市场秩序及经济社会秩序。

二、财务会计的目标

财务会计基本目标通常有受托责任观、决策有用观等几种观点。

受托责任观认为财务会计所提供的会计资料及会计信息有助于企业管理当局向企业投资者等利害关系人报告其受托责任的履行情况，进而解除其受托责任。在这种观点下，认为财务会计主要应坚持历史成本原则。

决策有用观认为财务会计应向会计资料及会计信息使用者提供有利于他们进行经济决策的财务信息资料。满足投资者的信息需要是企业财务报告编制的首要出发点。在这种观点下，认为财务会计在坚持历史成本原则的同时，应更多地使用公允价值或未来价值原则。

财务会计报告的目标是向财务报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息，反映企业管理层受托责任履行情况；有助于财务会计报告使用者作出经济决策。

财务会计的目标是财务会计所要达到的目的和要求、满足哪些方面需要等。财务会计对会计主体发生的经济活动和财务收支进行核算和监督，提供反映会计主体的财务信息和其他经济信息，以满足企业和企业利益关系的各方面要求。财务会计提供的信息主要是：会计主体的财务状况；会计主体的经营成果；会计主体的现金流量等。

（一）财务会计要为国家宏观经济管理和调控提供信息

在社会主义市场经济条件下，虽然市场在资源配置中发挥基础的作用，但政府可以通过一定的调整和管理措施对国民经济运行情况进行宏观调节。企业是整个国民经济的细胞，生产经营情况的好坏、经济效益的高低，直接影响整个国民经济的运行情况。为满足国家实施宏观调整对会计信息的要求，国家需要通过对企业财务会计提供的数据资料进行分析、汇总，了解国民经济的整体运行情况，以便制定正确、合理、有效的调控和管理措施，便于组织国民经济协调有序的发展。在我国，宏观经营决策所需的大部分信息来源于财务会计信息。

（二）财务会计要为企业外部各有关方面了解其财务状况和经营成果提供信息

企业的生产经营活动与政府、投资者、债权人和职工等方面存在着密切的联系。政府为了维护社会主义市场经济发展正常的经济秩序，需要了解企业的有关财务信息；投资者从自身的利益出发，关心企业资产的保管和使用情况，需要了解企业盈亏状况，便于作出投资决策；债权人出于自身债权安全的考虑，需要了解企业的偿债能力和支付能

力,以便作出信贷决策;职工关心企业的发展,关心自己的福利和未来,也需要了解有关信息,便于职工的双向选择。

(三) 财务会计要为企业内部经营管理提供信息

企业内部经营管理的好坏,直接影响到企业的经济利益,关系到企业的前途和命运。财务会计是企业内部重要的信息系统,它提供准确可靠的信息,有助于决策者强化企业内部管理进行合理决策,从而增强企业在市场经济中的竞争能力。

三、财务会计的特征

财务会计的主要特征可以从上述财务会计的涵义和目标中,概括为以下几个方面:

(一) 财务会计主要是为外部信息使用者提供财务信息

财务会计提供的信息虽可供企业外部和内部使用,但主要为企业外部的会计信息使用者,如投资人、债权人、上级主管部门、财政税务部门、证券管理部门和其他外部信息使用者进行投资决策、信贷决策、征税决策、证券上市许可和证券交易管理决策及其他经济决策提供依据。

(二) 财务会计提供的财务信息主要是由通用财务会计报告加以揭示

财务会计提供财务信息的主要形式和对外传递的主要手段是财务会计报告,包括会计报表、会计报表附注和财务情况说明书。虽然,企业外部会计信息使用者众多,其决策各不相同,对企业会计信息的要求也不尽相同,但是财务会计不可能针对某个具体外部信息使用者的决策需求来提供财务会计报表,而是根据所有利益关系人的共同需要综合提供一套财务报告,即定期编制通用的财务会计报告,以满足所有外部会计信息使用者的共同决策需要。

(三) 财务会计必须遵守公认的会计原则和会计制度

财务会计的服务对象主要是企业外部信息使用者,他们与企业管理当局有着不同的利益和信息要求,而且不同的外部信息使用者也有着不同的利益和信息要求。为了维护企业所有利害关系人的利益,财务会计提供的信息必须遵守“一般公认会计原则”和统一的企业会计制度。

(四) 财务会计以复式簿记系统为基础

复式簿记是现代会计的一个重要基础,自意大利商人卢卡·巴其阿勒在1494年发明复式簿记以来,它已盛行500多年。复式簿记的基本原理是:对于每一项经济业务均要作出双重记录(借和贷)以获得全面反映。同时,复式簿记包括凭证→日记账→分类账→试算表→会计报表这样一个完整的账务处理体系。财务会计的账务处理正是基于复式簿记系统进行记录、分类、调整、汇总和定期编制会计报表,使之产生条理化和系统

化的会计信息。

（五）财务会计提供的信息是特定会计主体的一定会计期间的财务信息

财务会计提供的信息通常是反映一个会计主体整体的财务状况、经营成果和现金流量等，而不是单独揭示企业内部某一单位，或某一部分，某一环节的财务信息。时间跨度是每一个会计期间，即会计年度、季度和月度。

（六）财务会计提供的信息不能保证绝对精确

财务会计处理的对象常有很多的不确定性，即使是可验证的历史信息，在其形成过程中，也不排除预测、估计和判断。对同一对象采用不同的会计估计或处理方法会得到不同的结果。因此，财务会计产生的信息不能保证绝对精确。

第二节 财务会计的基本假设和 会计信息质量特征

一、财务会计基本假设

会计假设是一种对会计活动的时、空、量进行限定的理论。按照《经济大辞典》的解释：“会计假设亦称会计假定，是对某些未被认识的会计现象，根据客观的正常情况或趋势所作的合乎情理的判断，形成一系列构成会计思想基础的公理或假设”。会计假设是会计活动得以继续进行的基本前提，一般在会计实践中约定俗成，不需证明便为人们所接受，也是研究会计问题的前提条件。目前国际会计界普遍认可的会计基本假设是：会计主体、持续经营、会计分期、货币计量四种。

《企业会计准则——基本准则》在第一章中的第五条至第八条用通俗、简洁的语言对会计基本假设进行了规定，并在第九条将权责发生制列为会计假定。按照葛家澍教授的解释：会计假设是基本前提，不以人们意志为转移；会计假定是在一定程度上根据目标的要求所设置的前提，具有主观因素。但两者通常不加以区别。

（一）会计主体

会计主体是会计为其服务的特定单位和组织。其作用是明确会计核算的立场，确定会计活动的空间范围。会计主体假设的起源可以追溯到15世纪业主财产与企业投资的分离。由于这种分离，使经营组织的企业独立化，要求会计不仅记录和反映业主财产的变化，而且要反映企业日常的收支及其经营成果，会计第一次出现了为谁服务的问题，即需要确定会计的空间活动范围。

会计主体假设功能成为会计核算的基本前提是因为只有首先从空间上确定了会计工

作的范围,即将会计所处理的数据和提供的信息限制在每一个特定的、在经营上或经济上具有独立性的单位内,企业的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等会计要素才有空间归属,其核算才能独立反映特定主体的财务状况、经营成果及其现金流量,企业的投资人、债权人以及企业经营者才可能从会计记录和会计报表中得到有益的会计信息,从而作出决策、管理、控制等经济行为。如果主体不明确,资产、负债难以确定,收入、费用无法计量,各种会计核算方法不能应用,会计工作也就无法控制了。

对会计主体的确定,有两个可以依赖的基础:一是根据能控制的资源、承担的义务并继续经营运作的经济单位来确定;二是根据特定的个人、集团或机构的经济利益范围来确定。一般情况下,一个经济单位就是一个会计主体,但在特定情况下,也可以将特定的个人、集团或机构的经济利益范围作为会计主体,如合并会计报表和企业内部的责任中心等。总之,会计主体的确定应遵循实质重于形式的原则。

(二) 持续经营

持续经营假设是指企业在可以预见的将来不会面临破产或清算,而是会持续不断地经营下去。如果说会计主体是对会计活动的空间范围的假设,那么持续经营则是对会计活动的时间延续的设定。

持续经营是许多会计分类的概念基础。例如,在这个前提下,可以将资产和负债分成流动的和长期的。如果这个前提不存在,所有的资产和负债都可以看成是流动的,流动和长期之间就没有明显的界限了。同时,只有在这一前提下,才能够以历史成本作为企业资产的计价基础,才能够认为资产在未来的经营活动中可以给企业带来经济利益,固定资产、无形资产的价值才能够按照使用年限的长短以折旧或摊销的方式分期转为费用。对企业来说,如果持续经营这一前提条件不存在了,那么一系列的会计准则和会计方法也相应地会丧失其存在的基础,会计核算的许多原则如权责发生制、划分收益性支出与资本性支出等将不能够应用。另外,企业在持续经营状态下和处于清算状态时所采用的会计处理是不同的,如对固定资产在持续经营下可以采用实际成本计价,而在清算状态下则只能采用公允价值如市价、评估价值计价等;对于持续经营下在财务报表中存在的一些本期支出,在收益期间延伸至以后各期间的预付性费用,如待摊费用、长期待摊费用等在清算状态的财务报表中将不复存在,主要是因为它们并不代表任何的支付能力。

持续经营假设既是会计核算的基本前提之一,也是年度会计报表审计实务中应给予充分关注的特别事项之一。在《独立审计具体准则第17号——持续经营》中,“持续经营假设”的定义为:被审计单位在编制会计报表时,假定其经营活动在可预见的将来会继续下去,不拟也不必进行清算或大幅度缩减经营规模。即假设被审计单位处于正常的生产经营过程之中,不会破产、合并、分立或以其他方式影响正常经营。定义中所称的“可预见的将来”,通常是指资产负债表日后1年或超过1年的一个营业周期内。

(三) 会计分期

会计分期假设是指可以将企业持续不断的经营活动人为地分割为若干个较短时期,

据以结账、算账和编制会计报表,提供有关财务状况、经营成果的会计信息。

会计分期的假设是基于会计管理职能的需要。会计核算的基本任务是向有关方面提供信息,而企业盈亏等信息是非常重要的会计信息。按持续经营假定,企业的正常生产将无限期地进行下去,要绝对正确地核算盈亏,理论上应当从企业成立开始经营起,到企业结束经营止,将企业存续期间全部收支相抵才能确定盈亏,如果真的这样做,会计信息就没有什么价值了。因此,为了及时提供企业生产经营信息,会计核算有必要假定企业正常生产经营活动可以人为地分割为若干相等的、较短的时间段落,这就是会计期间。所以,会计分期假设是持续经营假定的一个必要补充,它同样是对会计核算时间范围的规定。通过计算会计主体在一定会计期间的损益,编制会计报表,可以使经营管理者找出企业存在的问题,以利于下一周期的生产经营。因此,会计分期是核算和报告其主体的财务状况和经营成果、描述其在特定时期的财务状况的一种会计假设,是结算账目和编制财务报告的基础。

会计期间通常为1年,称为会计年度。会计分期还可以划分为更短的期间,如半年度、季度和月份。我国《会计法》规定,以日历年度作为企业的会计年度,即每年1月1日至12月31日为一个会计年度。世界各国企业的会计年度起讫日期并不统一,有的国家以本年的7月1日至下年的6月30日为一个会计年度,有的国家以本年的4月1日至下年的3月31日为一个会计年度。从理论上讲,将会计年度的起讫点定在企业经营活动的淡季比较适宜,因为此时各项会计要素的变化较小,便于对会计要素进行计量,特别是便于计算各会计年度的盈亏;而且由于淡季的经济业务比较少,会计人员有比较充裕的时间办理年度结算业务,便于及时编制会计报表。

《企业会计准则——基本准则》规定:“会计期间分为年度和中期,中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间”,这是对会计分期的具体规定,这里特别强调了中期的概念是短于一个完整的会计年度的报告期间,包括半年度、季度和月份。这是因为,通常情况下企业应当编制年度财务会计报告,以反映企业在年末或者本年度内有关财务状况。可是年度财务会计报告只能待年度终了后的一定时间才能对外提供。在我国,上市公司的年报通常在年度结束后4个月内对外提供,这期间,很多信息已时过境迁,对于会计信息使用者已不具备使用价值。因此,在年度中间的某一中期,为会计信息使用者提供一个中期的信息,有助于会计信息使用者了解企业的中期财务状况、经营成果和现金流量,以利于决策者作出决策。

(四) 货币计量

货币计量假设是指运用货币作为计量单位记录和反映企业的生产经营活动。货币作为会计计量的尺度,是商品经济发展到一定阶段的产物,如果没有货币的出现,货币计量假设也就无从谈起。在货币出现以前,会计计量的尺度较多,有实物量度、劳动时间量度等,但这些计量单位无法对企业的商品购销、原材料耗费进行统一的计量和比较。作为一般等价物的货币出现后,因其具有其他计量单位不具备的价值尺度、流通手段、贮藏手段、支付手段等特点,能够全面反映企业的生产经营、业务收支情况,满足会计对企业财务状况和经济成果全面、系统核算的需要。

在使用货币计量时,必须同时附带两个假设:第一,货币的币值稳定不变;第二,币种的唯一性。在现实工作中,由于市场汇率的波动、企业跨国经营,货币的币值并不是稳定不变的,使用的币种也可能不是唯一的。另外,影响企业财务状况和经济成果的一些因素并不是都能用货币计量的,如企业经营战略、企业的社会信誉度、企业的技术开发能力、企业的地理位置等。因此,货币计量具有局限性,需要使用一些其他的会计方法加以调整和补充,如外币折算、物价调整、在会计报表附注中采用一些非货币指标进行披露和说明等。

(五) 权责发生制

权责发生制也称应计制,它是以收入和费用的实际发生和影响作为标准来确认计量当期收入和费用的一种会计处理基础。其主要内容是: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,即使款项已在当期收付,也不应作为当期的收入和费用。例如,固定资产计提折旧;本期出售的产品,虽期末货款未收到仍作为本期收入等。企业之所以要用权责发生制进行会计确认,是为了实现会计目标;而会计假设为权责发生制的确认解决了时间、内容和范围的问题;会计原则和会计要素则是权责发生制确认的基本指导,解决了会计确认的方式方法问题。因此,企业以权责发生制为会计处理的基本假定,不仅能正确计算出当期损益,较真实地反映企业财务状况和经营成果,还能向决策者提供过去发生的关于现实收付事项和即将支付现金的义务以及未来将要收到的现金来源信息。

与权责发生制相对应的是收付实现制,也称现金制,它是以款项实际收付为标准来确认当期收入和费用的一种会计处理基础。其主要内容是:凡是在当期收到的现金计入当期收入,当期付出的现金记为当期费用。对于应收、应付、预收、预付等款项均不予调整。收付实现制核算的程序比较简单,适用于业务简单、信用不发达的商品经济发展的初期。随着商品经济的发展和信用制度的产生,收付实现制已不能正确计算当期的收入和费用而逐渐被权责发生制所取代。

二、会计信息质量要求

会计信息质量是对会计核算工作提出的基本要求,是会计核算工作中从事会计账务处理、编制财务会计报告时所依据的一般规则和准绳。我国1992年发布的基本准则规定了会计核算的一般原则共12项,2001年发布的《企业会计制度》规定的会计核算的基本原则包括13项。《企业会计准则——基本准则》的第二章第十二条到第十九条都是对会计信息质量提出的要求,包括“客观性”、“相关性”、“可理解性(明晰性)”、“可比性”、“实质重于形式”、“重要性”、“谨慎性”、“及时性”共八项要求。

(一) 客观性

客观性要求会计核算应当以实际发生的交易和事项为依据进行会计确认、计量和报

告，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其相关信息，保证会计信息真实可靠、内容完整。客观性原则包括下面三层含义：一是会计核算应当真实反映会计主体经济业务的实际情况；二是会计核算应当准确反映会计主体的财务情况；三是会计核算应当具有可验证性。

（二）相关性

相关性要求会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关，有助于财务会计报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。相关性原则又称有用性原则，它并不要求提供的会计信息完全满足所有使用者的需求，不同使用者有着不同的要求，会计核算只能提供通用的会计信息。不同使用者通过对通用会计信息进行加工整理，能够得到其所需要的会计信息，这样的会计信息就可以说它符合相关性的要求。

（三）明晰性

明晰性要求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。为达到明晰性原则的要求，必须假定会计信息的使用者具有一定的工商管理活动和会计方面的知识，并且愿意花费一点时间去研究会计信息资料。

（四）可比性

可比性是指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。同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。确实需要变更的，应当在财务会计报告中说明；不同企业发生的相同或者相似的交易或事项，应当规定一致的会计政策，确保会计信息口径一致、相互可比。可比性原则要求会计主体在选择会计处理方法时，应当选择使用国家统一规定的会计处理方法；在编制财务会计报告时，应当按照国家统一规定的会计指标编报，以便不同会计主体的会计信息相互可比。

（五）实质重于形式

实质重于形式要求企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，而不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。例如，融资租入固定资产的确认条件不是法律形式上的所有权转移，而是按会计事项的经济实质；企业在相当长的租赁期内有权支配资产并从中受益；在租期结束时企业有权享有对该资产的优先购置权。总之，企业能够控制该资产的未来经济利益。会计核算应将融资租入固定资产视为自有资产。

（六）重要性

重要性要求企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的所有重要交易或者事项。具体来说，在会计核算过程中对经济业务或会计事项应

区别其重要程度,采用不同的会计处理方法和程序:对于那些对企业的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,并在会计报告中作重要说明;而对于那些次要的会计事项,在不影响会计信息真实性的情况下,则可适当简化会计核算手续。重要性运用的关键是对重要性的判断。从质的方面讲,只要该会计事项的发生足以对企业经营决策产生重大影响,则属于重要性的事项;从量的方面讲,当某一会计事项的发生达到一定数量就可能对决策产生重大影响(如某项资产价值达到总资产的10%或10%以上)时,一般认为其具有重要性,应将其作为具有重要性的会计事项处理。

(七) 谨慎性

谨慎性要求企业会计核算应当保持应有的谨慎,不高估资产或收益,不低估负债或费用。在经济活动中,风险性和不确定性是客观存在的,因此谨慎原则要求体现会计核算的全过程,包括会计确认、计量、报告等会计核算的各个方面。从会计确认来说,要求确认标准和方法建立在稳健合理的基础上;从会计计量来说,要求不得高估资产和利润的数额;从会计报告来说,要求会计报告向会计信息的使用者提供尽可能全面的会计信息,特别是应报告有关可能发生的风险损失。谨慎原则并不意味着可以在没有潜在损失的情况下提取秘密准备,人为调节利润。

(八) 及时性

及时性要求对于企业已经发生的交易或事项,应当及时进行会计确认、计量和报告,不得提前或延后。按照及时性原则的要求,一是要及时收集会计信息;二是要及时对会计信息进行加工处理;三是要及时传递会计信息。

第三节 财务会计法规体系

财务会计信息是满足各方面需要的公共信息,对社会公众利益会产生重大的影响。因此,会计成为一个备受公众关注和高度限制的领域。为了保证实施财务会计的目标就需要规范每一会计主体行为,使其向社会各方面提供的会计信息真实、可靠、相关、及时。我国财务会计法规体系是以《中华人民共和国会计法》为主,包括《企业财务会计报告条例》《企业会计准则》,从而构成一个比较完整的会计法规体系。

一、会计法

《中华人民共和国会计法》是我国会计工作的根本大法,是会计工作的基本依据,也是制定其他会计法规的基本依据。制定《会计法》的目的是规范和加强会计工作,保障会计人员依法行使职权,发挥会计工作在维护市场经济秩序,加强经济管理和提高经

济效益的作用。

《中华人民共和国会计法》制定于1985年，在第六届全国人大常委会第九次会议通过并于1985年5月1日起施行。为适应社会经济的发展曾作过几次修改。1993年12月，经第八届全国人大五次会议决定修正；1999年10月再经第九届全国人大十二次会议修正，以中华人民共和国第24号主席令发布，并于2000年7月1日起施行。它对我国社会主义市场经济的建立和加入WTO后的新形势更加适应，同时更加贴近国际惯例。

会计法突出强调了单位负责人对本单位会计工作和会计资料真实性、完整性的责任；突出了会计人员从业的规范化；进一步完善了会计核算规则，体现了与国际会计准则接轨的特点；增加了公司、企业会计核算的特别规定；进一步规范了会计监督制度，确立了企业的内部监督、社会监督和政府监督三位一体的会计监督体系；规定了国有大中型企业必须设置总会计师，并加强了对会计违法违纪的法律整治力度。

二、企业财务会计报告条例

企业对外提供的财务信息通常以财务会计报告的形式出现，为规范企业财务会计报告，保证财务会计报告的真实、完整，依据《会计法》制定了《企业财务会计报告条例》。在《条例》中明确了会计要素的确认和计量标准，规范了财务会计报告的内容构成、编制基础、编制依据、编制原则和编制方法。《企业财务会计报告条例》于2000年6月21日，由国务院颁布，并于2001年1月1日起施行。这是我国会计领域中的又一件大事。

三、会计准则

会计准则，是会计核算工作的基本规范，是评价会计工作质量的准绳。它就会计核算的基本前提，会计核算的原则和会计处理方法及程序作出了规定。我国企业会计准则于1992年11月30日由财政部正式颁布并于1993年7月1日施行。它标志着我国会计准则从理论研究阶段进入到了实务阶段，也标志着我国会计制度与国际会计惯例的接轨，实现了中国会计的国际化。2006年10月由财政部颁布的1项基本准则和38项具体准则，要求自2007年1月1日起在上市公司范围内施行并鼓励其他企业执行，这标志着中国会计与国际会计趋同。我国企业会计准则分为基本准则、具体准则和应用指南三个层次。其中，基本准则是纲，在整个准则体系中起统驭作用；具体准则是目，是依据基本准则原则要求对有关业务或报告作出的具体规定；应用指南是补充，是对具体准则的操作指引。

（一）基本会计准则

基本会计准则主要对会计核算的基本问题作出原则性规定，所涉及的内容比较宏观，为具体会计准则的制定提供了基本构架。它由以下四个部分组成：