



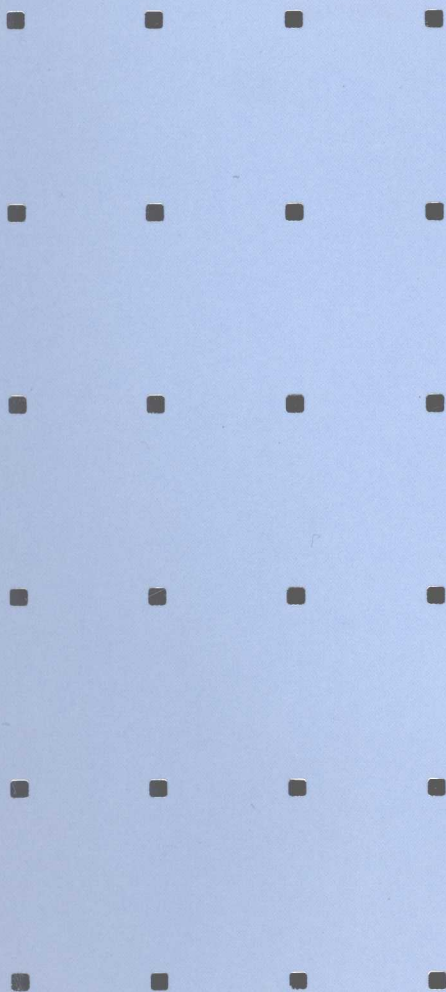
全国高职高专教育“十一五”规划教材

财务会计

杨智慧 主编



高等教育出版社
Higher Education Press



内容提要

全国高职高专教育“十一五”规划教材

本书是根据教育部《关于全面提高高等职业教育教学质量的若干意见》和《教育部关于全面提高高等职业教育教学质量的若干意见》等文件精神，在广泛调研的基础上，参照国外先进教材，结合我国高职高专教育实际，精心编写而成的。本书可作为高职高专院校财经类、管理类、工科类等专业及相关行业从业人员的培训教材，也可作为从事财会工作的相关人员自学参考。

财务会计

杨智慧 主编

秦学斌 赵春一 徐青 副主编

购书请拨打电话：(010) 60210000 北京·人民邮电出版社

2008.3

ISBN 978-7-04-023260-9

防伪说明：

一、对号入座：本书封面贴有防伪标签，刮开涂层，即可见防伪码。二、短信验证：将防伪码发送至10690000，即可收到验证短信。三、网站查询：登录www.hep.com.cn，输入防伪码，即可查询真伪。四、电话举报：如发现盗版，请拨打举报电话：010-60210000。

责任编辑：秦学斌、赵春一、徐青
封面设计：杨智慧
版式设计：杨智慧
校对：杨智慧

010-28281118	销售热线	010-28281000	总机	100011	邮编	北京西城区大街	地址	高等教育出版社	出版发行
800-810-0298	全国免费	010-28281000	总机	100011	邮编	北京西城区大街	地址	高等教育出版社	出版发行
http://www.hep.edu.cn	网址	http://www.hep.com.cn	网址	http://www.hep.com.cn	网址	http://www.hep.com.cn	网址	http://www.hep.com.cn	网址
http://www.hep.com.cn	网址	http://www.hep.com.cn	网址	http://www.hep.com.cn	网址	http://www.hep.com.cn	网址	http://www.hep.com.cn	网址
2008年3月第1版	文	2008年3月第1次印刷	印	787×1092 1/16	本	430 000	册	18	张
24.80元	价								

高等教育出版社
Higher Education Press

01-0323260-00
01-0323260-00

内容提要

本书是全国高职高专教育“十一五”规划教材。

本书是根据财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》和《企业会计准则——应用指南》，遵循教育部颁发的 16 号文件《关于全面提高高等职业教育教学质量的若干意见》的精神编写的教材。全书系统、科学地阐述了财务会计的基本理论、会计核算方法和实际操作技能。全书共分 12 章，包括：总论，货币资金，应收款项和预付款项，存货，投资，固定资产，无形资产和其他资产，流动负债，非流动负债，收入、费用和利润，所有者权益，财务会计报告。本书以章前的“本章要点”、“本章难点”为引导，以基本理论、基本会计方法、大量的实例、启发式案例、工作环境模拟、本章学习相关链接和本章小结为主体，形成基本理论通俗易懂、实例实操形式多样的高职高专教材特色。

与本书配套的《财务会计应用与实训教程》一书，安排有与本书每章节的内容相符的大量的练习及按照财务会计岗位要求设计的实际操作。

本教材适合作为高等职业院校、高等专科学校、成人高校、民办高校及本科院校举办的二级职业技术学院会计类专业及其他相关专业的教学用书，也可供五年制高职、中职学生使用，还可作为社会从业人士的参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/杨智慧主编. —北京: 高等教育出版社,

2008. 3

ISBN 978 - 7 - 04 - 023560 - 9

I. 财… II. 杨… III. 财务会计 - 高等学校 - 教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 016996 号

策划编辑 沈 炜 责任编辑 巨克坚 封面设计 张志奇
版式设计 范晓红 责任校对 朱惠芳 责任印制 韩 刚

出版发行 高等教育出版社
社 址 北京市西城区德外大街 4 号
邮政编码 100011
总 机 010 - 58581000

经 销 蓝色畅想图书发行有限公司
印 刷 北京汇林印务有限公司

开 本 787 × 1092 1/16
印 张 18
字 数 430 000

购书热线 010 - 58581118
免费咨询 800 - 810 - 0598
网 址 <http://www.hep.edu.cn>
<http://www.hep.com.cn>
网上订购 <http://www.landaco.com>
<http://www.landaco.com.cn>
畅想教育 <http://www.widedu.com>

版 次 2008 年 3 月第 1 版
印 次 2008 年 3 月第 1 次印刷
定 价 24.80 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题，请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 23560 - 00

编写委员会名单

- 严中华 男 广东科学技术职业学院经济管理学院院长 教授
- 关冬梅 女 广东科学技术职业学院经济管理学院副院长 副教授
- 张福堂 男 广东女子职业技术学院经济系主任 教授
- 吕兆海 男 广东农工商职业技术学院财经系主任 教授
- 马云峰 男 无锡商业职业技术学院会计系主任 教授
- 刘志娟 女 广东轻工职业技术学院经济系主任 副教授/会计师
- 黄惠玲 女 福建金融学院会计系主任 副教授



序

随着经济全球化程度的加深以及我国加入世界贸易组织,财务会计必然要规范而快速地向国际化迈进。2006年2月15日,财政部颁布了包括1项基本准则和38项具体准则在内的企业会计准则体系,要求自2007年1月1日起在上市公司范围内施行,鼓励其他企业执行。这标志着中国与国际财务报告准则趋同的企业会计准则体系正式建立,也标志着我国企业财务会计进入了一个与国际会计惯例趋同的新时期。它对于完善我国社会主义市场经济体系,提高对外开放水平,加速我国融入全球经济体系都具有特别重要的意义。

《财务会计》、《财务会计应用与实训教程》配套教材是针对高职高专会计专业教学需要而编写的,在很大程度上改变了以往高职教材作为本科教材缩版的局面。会计职业教育的目标是培养一支素质高、业务精、技能强的会计专业人才。因此,本套教材编写的宗旨,是以高等职业教育的培养目标、市场需求、就业岗位群为导向,以强化基础以及注重实操能力、运用能力、执行能力的培养为原则,以基本的会计知识和方法为基础,既体现会计改革新成果,又体现高职高专教材的特点。

为了突出本套教材的特点,在编写过程中,编者严格遵守我国新颁布的企业会计准则,在总结会计教学实践经验的基础上,借鉴国内外同类教材的先进经验,理论以够用为度,注重理论联系实际,增强可操作性,力求由浅入深,通俗易懂,便于教学。同时,本套教材以大量的例题、实务、案例分析、工作场景模拟、相关链接和每章前的重点、难点及每章后的小结等多种形式,丰富了教材内容,增强了趣味性,有利于充分调动和激发学生的学习积极性和兴趣,提高教学效果。

本套教材共分十二章,全面、系统地阐述财务会计学的理论与实务,结构合理,条理清楚,内容新颖,繁简适当。同时,还具有内容科学性、实用性和可读性强,问题解答准确清晰的特点。

马 燕

唐山学院经济管理系教授

2007年12月



前 言

为了适应当前对技能型、应用型的高职高专财务会计与理财人员的大量需求,强化学生综合业务素质和实际操作能力的培养,我们编写了本教材及与之配套的《财务会计应用与实训教程》。

本教材以 2006 年教育部就高等职业教育工作颁发的 16 号文件《关于全面提高高等职业教育教学质量的若干意见》为指导思想,以高等职业教育的培养目标、市场需求、就业岗位群为导向,以强化基础,注重实操能力、应用能力、执行能力的培养为原则,根据财政部颁布的《企业会计制度》及 2006 年颁布的《企业会计准则》(包括 1 项基本准则和 38 项具体准则)和《企业会计准则——应用指南》为依据,以基本会计知识和方法为基础,设计了大量的例题、案例分析、工作环境模拟、相关链接、本章要点、本章难点、本章小结等模块,以使教材内容丰富,趣味性强,调动和激发学生学习的积极性和兴趣,提高教学效果。

参加编写本教材的教师是杨智慧、秦学斌、徐青、赵春一、赵淑敏、周理、王健、吴浩忠。他们具有多年实际工作经验和教学经验,具有双师资格。也就是说,他们既具有教师资格,又具有高级会计师、高级审计师、注册会计师、会计师等专业技术资格。全书由杨智慧负责修改、补充、总纂定稿。本教材由河北唐山学院马燕教授主审,在此表示由衷的感谢。

由于作者时间和水平有限,书中难免存在疏漏乃至错误,敬请读者不吝批评指正,以使本教材日臻完善。

编 者

2007 年 12 月

第5节	低值易耗品的核算	67
第6节	包装物的核算	69
第7节	库存商品的核算	73
第8节	存货清查	75
	本章小结	77
	本章学习相关链接	77
第5章	投资	78
第1节	投资概述	78
第2节	交易性证券投资	79
第3节	持有至到期投资	83
第4节	可供出售金融资产	89
第5节	长期股权投资	93
	本章小结	100
	本章学习相关链接	100
第6章	固定资产	101
第1节	固定资产概述	101
第2节	固定资产的初始计量	104
第3节	固定资产的后续计量	112
第4节	固定资产处置	119
第5节	固定资产减值	122
	本章小结	125
	本章学习相关链接	125
第7章	无形资产和其他资产	126
第1节	无形资产	126
第2节	其他资产	131
	本章小结	135
	本章学习相关链接	135
第8章	流动负债	136
第1节	流动负债概述	136
第2节	短期借款	137
第3节	应付票据	138
第4节	应付账款及预收账款	140
第5节	应付职工薪酬	142
第6节	应交税费	146
第7节	其他流动负债	159

本章小结·····	161
本章学习相关链接·····	162
第9章 非流动负债·····	163
第1节 非流动负债概述·····	163
第2节 应付债券·····	169
第3节 长期借款·····	173
第4节 长期应付款·····	175
第5节 债务重组·····	176
本章小结·····	181
本章学习相关链接·····	181
第10章 收入、费用和利润·····	182
第1节 收入·····	182
第2节 费用·····	196
第3节 利润·····	199
第4节 所得税的核算·····	202
第5节 利润的结转和分配·····	205
本章小结·····	210
本章学习相关链接·····	210
第11章 所有者权益·····	211
第1节 所有者权益概述·····	211
第2节 实收资本·····	212
第3节 资本公积·····	216
第4节 留存收益·····	218
本章小结·····	222
本章学习相关链接·····	222
第12章 财务会计报告·····	223
第1节 财务会计报告概述·····	223
第2节 资产负债表·····	226
第3节 利润表·····	243
第4节 现金流量表·····	246
第5节 会计报表附注·····	268
本章小结·····	269
本章学习相关链接·····	269
参考文献·····	270



第1章 总 论

本章要点

- 财务会计概述
- 财务会计核算的基本前提和会计信息质量要求

本章难点

- 会计核算前提
- 财务会计信息质量要求

第1节 财务会计概述

一、财务会计的概念

财务会计是一门随着社会经济环境的变化而发展的动态科学,是在传统会计基础上发展起来的现代企业的一个会计分支。由于财务会计是发展变化的,因此至今没有一个公认的定义。一般情况下理论界把会计工作的具体内容总结概括为财务会计的定义:财务会计是以货币为主要计量单位,依据企业会计制度、法规、企业会计准则,运用若干普遍接受的会计惯例,对企业过去的交易或事项,通过确认、计量、记录和报告等程序转换为有助于决策和适用于其他目标的有用信息,目的是向企业或其他外部主体提供反映企业财务状况、经营成果和现金流量等方面信息的信息系统。

二、财务会计的目标

财务会计的目标是指在一定的历史条件下,通过财务会计所要实现的目的或达到的最终结果。其目标主要解决向谁提供信息、为什么提供信息、提供什么样的信息这三个问题。2006年《企业会计准则》中将财务会计的目标定位为:企业会计应当如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量等方面的有用信息,以满足有关各方的信息需要,有助于使用者做出经济决策,并反映管理层受托责任的履行情况。

首先,财务会计主要为企业外部(投资者、债权人、政府监管部门、供应商、客户及社会公

众等)有关各方提供相关财务状况、经营成果和现金流量的会计信息。

其次,财务会计同时为企业内部经营管理层和职工提供相关财务状况、经营成果和现金流量的会计信息。

三、财务会计的要素

(一) 财务会计对象

会计对象是指会计所核算和监督的内容。明确会计核算和监督的内容,有助于更准确地定位会计的对象。在市场经济条件下,财务会计的对象是社会再生产过程中主要以货币形式表现的经济活动,也就是企业再生产过程中的资金运动。

资金运动包括资金投入、资金运用(即资金的循环与周转)和资金退出等过程,而具体企业、事业单位的生产经营活动,其方式和内容又不尽相同,各有其特点。以工业企业为例,工业企业的资金运动是资金投入、资金运用(即资金的循环与周转)和资金退出的过程。由于企业产、供、销过程的不断循环往复,而企业的资金也随之循环周转,由最初投入的货币资金转化为储备资金,又由储备资金的投放、运用再转化为生产资金、商品资金,再由产品的销售最终转化为货币资金。这一阶段的经济活动则构成了工业企业财务会计的具体对象。

(二) 财务会计要素

财务会计要素也称财务报表要素,是对会计对象的基本分类,是设定会计报表结构和内容的依据,也是进行会计确认和计量的依据。财务会计要素主要解决财务会计向其信息使用者提供哪些会计信息及如何提供这些信息的问题。财务会计要素分为反映财务状况的要素和反映经营业绩的要素。

反映财务状况的要素为资产、负债、所有者权益,反映经营业绩的要素为收入、费用和利润。

1. 资产

资产是由企业过去的交易或事项形成的、由企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。这一定义强调了资产的三项特点:

(1) 资产是由过去的交易或事项形成的。过去的交易或事项包括购买、生产、建造行为或其他交易和事项,即只有过去的交易或事项才能产生资产。至于未来和未发生的交易或事项可能产生的结果,则不属于现在的资产,所以不能确认为资产。

如:甲、乙企业双方签订了一份购买原材料的合同,由于各种原因,合同尚未履行,即购买行为尚未发生,因此该批原材料不符合资产的定义,不能确定为资产。

(2) 资产应为企业拥有或控制。一项资源要作为企业的资产被确认,企业就享有该项资源的所有权,可以随意使用或处置;或者虽然不享有该项资源的所有权,但该资源能够被企业所控制。

如:某企业以融资租赁方式租入一项固定资产,企业虽然不拥有其所有权,但在租赁该项固定资产的期间对其有控制权,即在租赁期内该企业控制了该资产的使用及其所能带来的经济利益,因此应将其作为企业的资产予以确认、计量和报告。

(3) 资产预期会给企业带来经济利益。这是指资产具有直接或间接导致现金或现金等价物流入企业的潜力。这种潜力可以是来自企业日常的生产经营活动,也可以是非日常的生产经营活动。即资产是可望给企业带来现金流入的经济资源。如果某一项目预期不能为

企业带来经济利益,就不能确认其为资产;如果某一项目前期确认为企业的资产项目,后期不能再为企业带来经济利益,则不能继续确认其为资产。

如:某企业拥有原材料、库存商品、半成品、待处理财产损溢等,其中原材料、库存商品、半成品都是企业拥有或控制的,也能为企业带来经济利益的资源,因此被确认为资产;而待处理财产损溢预期不能为企业带来经济利益,因此不能确认为资产。

对于资产的确认应该在满足资产定义的同时,还应同时满足以下两个条件:①与该资源有关的经济利益很可能流入企业。②该项目的成本和价值能够可靠地计量。否则只符合资产定义不符合资产确认条件的项目不可列入资产负债表。

资产按其流动性可分为流动资产和非流动资产。

流动资产是指预计在一个正常营业周期内变现、出售或耗用,或为交易目的而持有的资产,如货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收账款、存货等。

非流动资产是指流动资产以外的资产,如持有至到期投资、长期股权投资、固定资产、无形资产等。

2. 负债

负债是由企业过去的交易或者事项形成、预期会导致经济利益流出企业的现实义务。负债具有如下特点:

(1) 负债是由企业过去的交易或者事项形成的现实义务。

如:某企业已经向银行借入款项1 000万元,即属于过去的交易或事项形成的负债;企业同时还与银行达成了3个月后再借入2 000万元的借款意向书,但该交易尚未形成,故不能确认为负债。

(2) 负债预期会导致经济利益流出企业。

如:某企业购买原材料,因资金周转有困难,延期支付供货方款项,形成了应付账款500万元,到期偿还就会使500万元流出企业,应确认为负债。

对于负债的确认在满足负债定义的同时,应同时满足以下两个条件:①与该义务有关的经济利益很可能流出企业;②未来流出经济利益的金额能够可靠地计量。否则只符合负债定义不符合负债确认条件的项目不可列入资产负债表。

负债按偿还期长短可分为流动负债和非流动负债。

流动负债是指预计在一个正常营业周期内,需要动用流动资产或其他流动负债清偿的短期负债,如短期借款、应付账款、应付票据、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、其他应付款等。

非流动负债是指流动负债以外的负债,需在下一个营业周期内动用流动资产或新的流动负债清偿的负债,如长期借款、应付债券、长期应付款等。

3. 所有者权益

所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益(所有者权益=资产-负债)。公司的所有者权益又称为股东权益。所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。

利得是企业非日常活动所形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的流入。

损失是企业非日常活动所发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关

的经济利益的流出。所有者权益具有如下特点:

- (1) 企业不需要偿还所有者权益,除非发生清算;
 - (2) 企业清算时,只有先偿还负债后,才可以偿还权益给所有者;
 - (3) 所有者按照其权益大小参与企业的利润分配。
- 所有者权益包括:实收资本(股本)、资本公积和留存收益。其中,留存收益分为盈余公积、未分配利润。

4. 收入

收入是指企业在日常经营活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。根据《企业会计准则第14号——收入》规定,收入包括:商品销售收入、提供劳务收入和让渡资产使用权收入。收入的确认应该同时符合下列条件:

- (1) 与收入相关的经济利益很可能流入企业;
- (2) 经济利益流入企业的结果会导致企业资产的增加或负债的减少;
- (3) 经济利益的流入额能够可靠地计量。

如:企业出租、出售固定资产和出售不需用的原材料收入确认:出租固定资产的收入属于让渡资产使用权收入,出售不需用的原材料收入属于企业在日常经营活动中形成的收入,所以均确认为其他业务收入;而出售固定资产的收入不属于企业日常经营活动形成的收入,是偶然发生的,所以不应该确认为收入。

5. 费用

费用是指企业在日常经营活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。费用具有以下特点:

- (1) 费用是企业在日常经营活动中发生的;
- (2) 费用会导致经济利益的流出,该流出不包括向所有者分配的利润;
- (3) 费用最终会导致所有者权益的减少。

如:某企业用银行存款偿还了一笔短期借款1 000万元。偿还短期借款尽管导致经济利益流出1 000万元,但并没导致企业所有者权益减少,而是减少了负债,故不应该确认为费用。

因此,费用只有在经济利益很可能流出从而导致企业资产减少或者负债增加、且经济利益的流出额能够可靠计量时才能予以确认。

如:某企业发生的办公经费和业务招待费等,导致企业经济利益的流出,所以,应于发生时直接确认为费用,计入当期损益。

又如:某企业持有的资产发生了减值,减值的部分,应将其确认为费用,计入当期损益。

6. 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果,包括收入减去费用之后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。利润金额取决于收入和费用、直接计入当期利润的利得和损失。

如:固定资产重置净收益、无形资产重置净收益、接受捐赠收入等,就属于直接计入利润的利得;固定资产重置净损失、无形资产重置净损失、对外捐赠支出等,就属于直接计入利润的损失。

(三) 财务会计等式

六项资产要素中的资产、负债、所有者权益是企业在生产经营活动中必不可少的。资产是由投资人或债权人提供的,在会计上分别表现为所有者权益和负债。它们之间的关系可用公式表示为:

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

由于经济活动的不断进行,会计期间内,企业在取得收入的同时也会发生费用,从而导致企业资产和负债的增加和减少。会计等式表示为:

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

会计期末,企业将收入和费用相抵减计算出利润(或亏损),按相关规定和程序分配后,剩余部分又归入所有者权益。会计等式回复为:

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

经济活动的不断进行和变化,同时也引起会计等式两边的要素不断变化,但无论如何变化始终保持恒等。

如:企业向银行借入短期借款100万元,期限三个月,到期偿还有多种方式:以银行存款或其他资产偿还;再向银行借款偿还此笔借款等。

以银行存款或其他资产偿还短期借款,使会计等式两边的资产和负债同时发生变化,但等式不变;再向银行借款偿还此笔借款,使会计等式两边的负债同时发生变化,一增一减,但等式不变。

又如:A公司以资本公积800万元转增资本。以资本公积转增资本是企业内部所有者权益的变化,资本公积减少,实收资本增加,一增一减,但等式不变。

(四) 会计科目

根据《企业会计准则——应用指南》,会计科目的设置分为:资产类、负债类、共同类、所有者权益类、成本类和损益类。具体会计科目见表1-1。

表1-1 会计科目参照表

序号	名称	序号	名称
1	一、资产类	12	坏账准备
2	库存现金	13	代理业务资产
3	银行存款	14	材料采购
4	其他货币资金	15	在途物资
5	交易性金融资产	16	原材料
6	应收票据	17	材料成本差异
7	应收账款	18	库存商品
8	预付账款	19	发出商品
9	应收股利	20	商品进销差价
10	应收利息	21	委托加工物资
11	其他应收款	22	周转材料

续表

序 号	名 称	序 号	名 称
23	存货跌价准备	55	其他应付款
24	持有至到期投资	56	代理业务负债
25	持有至到期投资减值准备	57	预计负债
26	可供出售金融资产	58	递延收益
27	长期股权投资	59	长期借款
28	长期股权投资减值准备	60	应付债券
29	投资性房地产	61	长期应付款
30	长期应收款	62	未确认融资费用
31	未实现融资收益	63	专项应付款
32	固定资产	64	递延所得税负债
33	累计折旧	65	三、共同类
34	固定资产减值准备	66	衍生工具
35	在建工程	67	套期工具
36	工程物资	68	被套期项目
37	固定资产清理	69	四、所有者权益
38	无形资产	70	实收资本
39	累计摊销	71	资本公积
40	无形资产减值准备	72	盈余公积
41	商誉	73	本年利润
42	长期待摊费用	74	利润分配
43	递延所得税资产	75	库存股
44	待处理财产损溢	76	五、成本类
45	二、负债	77	生产成本
46	短期借款	78	制造费用
47	交易性金融负债	79	劳务成本
48	应付票据	80	研发支出
49	应付账款	81	六、损益类
50	预收账款	82	主营业务收入
51	应付职工薪酬	83	其他业务收入
52	应交税费	84	公允价值变动损益
53	应付利息	85	投资收益
54	应付股利	86	营业外收入

续表

序号	名称	序号	名称
87	主营业务成本	92	财务费用
88	其他业务成本	93	资产减值损失
89	营业税金及附加	94	营业外支出
90	销售费用	95	所得税费用
91	管理费用	96	以前年度损益调整

第2节 财务会计核算的基本前提和财务会计信息的质量要求

一、财务会计核算的基本前提

财务会计核算的基本前提也称为会计假设,财务会计要在一定的假设条件下才能确认、计量、记录和报告会计信息。我国2006年颁布的《企业会计准则——基本准则》明确了5个会计假设,即会计主体、持续经营、会计分期、货币计量和权责发生制第5个假设。

(一) 会计主体假设

会计主体是指会计所服务的特定单位。会计主体假设是指会计所反映的是一个特定企业和行政事业单位的经济活动,而不包括投资者本人的经济活动和其他经营单位的经营活动。它明确了会计工作的空间范围。

(二) 持续经营假设

持续经营假设是指会计主体的经营活动将按照现在的形式和既定目标无限期地持续经营下去,而不考虑企业是否将破产清算。它明确了会计工作的时间范围。

(三) 会计分期假设

会计分期假设是指把企业持续不断的经营活动过程,划分为较短的会计期间,以便分期结算账目,对企业的经营状况进行及时、连续的反映。它是对会计工作时间范围的具体划分。

会计期间分为年度和中期,均按公历起讫日期确定。半年度、季度和月度均称为会计中期。

(四) 货币计量假设

货币计量假设是指企业的生产经营活动及经营成果,都通过价值稳定的货币予以综合反映,其他计量单位虽可使用,但不占主要地位。这个前提一般含有币值不变假设,它明确了会计核算的计量尺度。

(五) 权责发生制假设

权责发生制假设是指凡是当期已经实现的收入和已经发生的费用或应当负担的费用,不论款项是否收付,都应当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,也不应当作为当期的收入和费用。

二、财务会计信息的质量要求

财务会计信息的质量要求主要包括以下内容:可靠性和相关性、可理解性、可比性和一致性、实质重于形式、重要性、谨慎性、及时性。

（一）可靠性和相关性

可靠性和相关性是对会计信息的主要质量要求。可靠性是指会计信息能真实地反映它所要反映的实际现象,而且其反映是没有偏差的。可靠性主要取决于三个因素:反映真实、可验证性和中立性。相关性是指提供的会计信息必须与决策相关。相关性主要取决于三个因素:预测价值、反馈价值和及时性。

（二）可理解性

可理解性(明晰性)是决策者和信息有用性的连接点。信息能否对会计信息的使用者有用,取决于使用者能否理解会计信息。所以要求会计人员尽可能使会计信息易于理解,企业会计记录和财务报表应当清晰明了,便于理解和使用。

（三）可比性和一致性

可比性是指会计信息的使用者能从两组经济情况中区别其异同的质量要求。即当经济情况相同时,会计信息应能显示相同的情况;否则,反映其差异。

一致性是指一个企业在各个会计期间应采用一致的会计政策,相同或相似的会计处理程序和方法,提供前后各期一致、相互可比的会计信息。

（四）实质重于形式

实质重于形式是指企业应当按交易或事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,而不是仅仅按其法律形式作为会计核算的依据。

（五）重要性

重要性是指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。当某项会计信息被遗漏或错报时,可能影响依赖该信息做出决策的人所做出的判断。重要性是会计信息数量方面的要求,只有影响会计信息使用者决策的信息才是值得提供的,否则就不值得提供。所以,必须依据相关法规、准则,按规定的合法程序充分、合理地披露。

（六）谨慎性

谨慎性原则是指当会计人员对某些经济业务或会计事项存在不同的会计处理方法和程序可供选择时,要保持谨慎小心的态度,充分估计到可能发生的风险,既不高估资产或收益,也不低估负债或费用。

（七）及时性

及时性原则是指企业对已发生的交易或事项应当及时进行会计确认、计量和报告,讲求时效,不得提前或延后,以便会计信息的及时利用。即坚持及时收集会计信息,及时对会计信息进行会计处理,及时提供和传递会计信息。

第3节 财务会计工作规范

财务会计工作规范是会计人员正确处理会计工作所要遵循的行为标准,是制约财务会计操作的法律、法规、准则和制度的总称。我国的会计规范体系主要包括:《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》、《企业会计制度》和《会计基础工作规范》等。

一、会计法

《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)是我国会计工作的基本法规,也是对