

普通高等院校经济管理类“十一五”应用型规划教材

[会计系列]

HZ BOOKS
华章教育

财务会计实务

Finance Accounting Practice

陈 澎 王远利 主编

免费提供
授课用
电子课件



机械工业出版社
China Machine Press

普通高等院校经济管理类“十一五”应用型规划教材
[会计系列]

财务会计实务

Finance Accounting Practice

陈 澎 王远利 主编
孙富山 高 欣 副主编



机械工业出版社
China Machine Press



本书作为应用型规划教材和省级精品立项教材,围绕培养实践能力强、素质高的技能型专门人才的要求编写而成。为了培养高素质的技能型专门人才,满足会计、财务管理等经济管理类专业对会计教学的需要,本书是在总结长期教学经验和会计实践的基础上,从会计工作实际出发,按照我国新发布的39项会计准则和《会计基础工作规范》的要求,将企业会计核算内容有机融合后编写而成。通过本教材的学习,使学生完整地了解财务会计的内容,从而达到掌握财务会计基本理论与实务操作的目的。

本书既可作为本科生、高职高专学生教材,也可作为会计理论研究者 and 从事企业事务的会计师的参考书。

封底无防伪标均为盗版

版权所有,侵权必究

本书法律顾问 北京市展达律师事务所

图书在版编目(CIP)数据

财务会计实务/陈澎,王远利主编. —北京:机械工业出版社,2010.7
(普通高等院校经济管理类“十一五”应用型规划教材·会计系列)

ISBN 978-7-111-31107-2

I. 财… II. ①陈… ②王… 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(2010)第120245号

机械工业出版社(北京市西城区百万庄大街22号 邮政编码 100037)

责任编辑:佟欣书 版式设计:刘永青

北京诚信伟业印刷有限公司印刷

2010年7月第1版第1次印刷

184mm×260mm·16.75印张

标准书号:ISBN 978-7-111-31107-2

定价:32.00元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

客服热线:(010) 88379210; 88361066

购书热线:(010) 68326294; 88379649; 68995259

投稿热线:(010) 88379007

读者信箱:hzjg@hzbook.com

PREFACE 前言

随着经济全球化和市场经济体制的不断完善,会计环境发生了巨大的变化,社会经济的发展急需具备知识、能力、素质协调发展,具有创新精神、较强实践能力和可持续发展能力的会计人才。因此,要求会计教育实现由“理论灌输”到“实践操作”的转变,将理论知识与实践能力有机结合,培养市场经济所需要的上手快、素质高、业务精、技能强的会计专业人才。本书作为应用型规划教材和省级精品立项教材,围绕实践能力强、素质高的技能型专门人才的要求编写而成。为了培养高素质的技能型专门人才,满足会计、财务管理等经济管理类专业对会计教学的需要,本书是在总结长期教学经验和会计实践的基础上,从会计工作实际出发,按照我国新发布的39项会计准则和《会计基础工作规范》的要求,将企业会计核算内容有机融合后编写而成。通过本教材的学习,使学生完整地了解财务会计的内容,从而达到掌握财务会计基本理论与实务操作的目的。

本教材具有如下明显的特点:

(1) 针对性

本书主要针对会计、财务管理等经济管理类专业教学需要而编写。通过学习,使学生掌握企业会计核算的一般方法和具体业务处理的内容。

(2) 新颖性

本书根据目前市场对会计、经济管理人才的要求进行编写,在内容上着重体现了最新会计准则、新法规及我国会计改革的新成果,具有较强的适应性和新颖性。

(3) 实用性

会计教学具有较强的实践性,因此本书的编写重点突出、涉及面广,各专业可以根据专业及学时要求有选择的讲授。通过本教材的学习,不仅使学生懂得财务会计的基本理论,还要让学生掌握财务会计核算的基本方法,缩短未来岗位适应的时间,因此具有较强的实用性。

本书由徐州工程学院陈澎、王远利、高欣、孙富山、宁廷金共同编写。陈澎、王远利为主编，孙富山、高欣为副主编。陈澎编写了第1~5章、第11章，王远利编写了第12章、第13章和部分习题，高欣编写了第6~10章，孙富山、宁廷金编写了第12章、第13章。陈澎教授负责本书的统稿工作。在本教材的编写过程中，陈彦华、李东明、渠苏平、刘祥成、牛洪雨、吴霆提出了许多宝贵意见。机械工业出版社的高伟老师为本书的出版付出了辛勤的劳动。同时，在本书的编写中，还参考了一些相关的文献及教材。在此一并表示感谢！

本书编纂之日，正值会计教学改革之时，编者虽然力求做到教材编写的及时性、准确性，但水平有限，书中难免有不妥之处，敬请读者和会计界同仁不吝指教。

编者

2010年6月

SUGGESTION 教学建议

一、教学目的

“财务会计”课程是会计、财务管理等经济管理类专业开设的一门专业必修课程，是构成会计学科体系的核心课程之一。本课程是以我国发布的《企业会计准则》、《企业会计制度》及相关国际惯例为依据，对财务会计理论的阐述和财务会计实务的讲析，目的是通过本课程的学习，让学生既能掌握财务会计学的基本理论和核算方法，又能遵循我国的会计准则、会计制度处理实际会计业务，具备从事财务会计工作应有的基本知识、基本技能和会计实务的操作能力。

二、先修、后续课程及其关系

本课程的先修课程为会计学基础，后续课程依次为成本会计、财务管理、管理会计和高级财务会计。财务会计课程与成本会计课程在部分内容上有交叉，处理的原则是：财务会计课程只涉及有关费用的核算方法，费用按成本项目或成本计算对象的归集与分配等方面的内容在成本会计课程中加以解决。有关报表分析的内容放在财务管理课程中讲授。有关破产清算、合并报表等内容列入高级财务会计中讲授。

三、教学方法及手段

教学方法

本课程是一门实践性和技能性较强的课程。因此，为确保教学效果，教师应采用灵活多样的教学方法：

(1) 课堂讲授法

由主讲教师根据教学大纲的要求系统地进行课堂讲授，目的是向学生传

授系统的财务会计理论知识，同时传授本学科最前沿的新知识。

(2) 案例法

通过实现向学生布置专项案例，使学生更清楚地理解基础理论，同时也使学生通过实验操作，直观地看到财务会计账务处理的实践，从而能更好地掌握解决企业一般会计核算问题的方法。

教学手段

教师可根据教学内容制作电子讲稿，利用多媒体、幻灯片、网络等现代教育技术手段对教学内容以及重点、难点问题讲解和说明。实践性教学是本课程教学环节的一个重要内容，实践性教学主要包括案例教学、课堂练习和课外作业。通过理论与实践相结合的教学，使学生更好地系统掌握财务会计基本理论知识，能够运用我国会计准则对企业的主要会计事项进行账务处理。

学时分配表（供参考）

章	内容	建议课时
1	总论	2
2	货币资金与外币业务	8
3	应收及预付款项	6
4	投资	6
5	存货	8
6	固定资产与投资性房地产	8
7	无形资产及其他资产	4
8	流动负债	8
9	非流动负债	6
10	成本和费用	4
11	收入与利润	4
12	所有者权益	2
13	财务报告	6
合计		72

CONTENTS 目 录

前 言

教学建议

第1章 总论 / 1

【学习目标】 / 1

【本章重点、难点】 / 1

【引言】 / 1

1.1 财务会计概述 / 1

1.2 财务会计基本理论 / 3

1.3 财务会计工作组织 / 8

【本章小结】 / 12

【核心词汇】 / 12

【课后思考与练习】 / 13

第2章 货币资金与外币业务 / 14

【学习目标】 / 14

【本章重点、难点】 / 14

【引言】 / 14

2.1 货币资金概述 / 14

2.2 现金的管理与核算 / 15

2.3 银行存款的管理与核算 / 19

2.4 其他货币资金的核算 / 21

2.5 结算业务 / 22

2.6 外汇业务 / 30

【本章小结】 / 33

【核心词汇】 / 33

【课后思考与练习】 / 33

第3章 应收及预付款项 / 36

【学习目标】 / 36

【本章重点、难点】 / 36

【引言】 / 36

3.1 应收账款的核算 / 36

3.2 应收票据的核算 / 42

3.3 其他应收款的核算 / 45

3.4 预付账款的核算 / 46

【本章小结】 / 47

【核心词汇】 / 47

【课后思考与练习】 / 47

第4章 投资 / 48

【学习目标】 / 48

【本章重点、难点】 / 48

【引言】 / 48

4.1 投资概述 / 48

4.2 交易性金融资产的核算 / 49

4.3 长期股权投资的核算 / 52

4.4 持有至到期投资的核算 / 61

【本章小结】 / 66

【核心词汇】 / 66

【课后思考与练习】 / 66

第5章 存货 / 68

【学习目标】 / 68

【本章重点、难点】 / 68

【引言】 / 68

5.1 存货概述 / 68

5.2 存货的计价及收发核算 / 72

5.3 低值易耗品及包装物的核算 / 84

5.4 存货委托加工的核算 / 90

5.5 库存商品的核算 / 92

5.6 存货的盘盈、盘亏及毁损 / 93

5.7 存货跌价准备 / 96

【本章小结】 / 97

【核心词汇】 / 97

【课后思考与练习】 / 97

第6章 固定资产与投资性房地产 / 102

【学习目标】 / 102

【本章重点、难点】 / 102

【引言】 / 102

6.1 固定资产概述 / 102

6.2 固定资产增加的核算 / 104

6.3 固定资产折旧 / 108

6.4 固定资产的后续支出 / 111

6.5 固定资产的清理与盘点 / 113

6.6 固定资产与在建工程减值准备 / 116

6.7 投资性房地产 / 117

【本章小结】 / 122

【核心词汇】 / 123

【课后思考与练习】 / 123

第7章 无形资产及其他资产 / 126

【学习目标】 / 126

【本章重点、难点】 / 126

【引言】 / 126

7.1 无形资产概述 / 126

7.2 无形资产的核算 / 130

7.3 商誉的核算 / 135

7.4 其他资产的核算 / 137

【本章小结】 / 139

【核心词汇】 / 139

【课后思考与练习】 / 139

第8章 流动负债 / 141

【学习目标】 / 141

【本章重点、难点】 / 141

【引言】 / 141

8.1 流动负债概述 / 141

8.2 短期借款的核算 / 142

8.3 应付及预收款项的核算 / 144

【本章小结】 / 168

【核心词汇】 / 168

【课后思考与练习】 / 168

第9章 非流动负债 / 171

【学习目标】 / 171

【本章重点、难点】 / 171

【引言】 / 171

9.1 非流动负债概述 / 171

9.2 借款费用的核算 / 172

9.3 长期借款的核算 / 174

9.4 应付债券的核算 / 176

9.5 长期应付款的核算 / 181

9.6 专项应付款的核算 / 184

【本章小结】 / 185

【核心词汇】 / 185

【课后思考与练习】 / 185

第 10 章 成本和费用 / 187

【学习目标】/ 187

【本章重点、难点】/ 187

【引言】/ 187

10.1 成本与费用概述 / 187

10.2 成本核算的要求 / 188

10.3 生产成本的核算 / 190

10.4 期间费用的核算 / 194

【本章小结】/ 197

【核心词汇】/ 197

【课后思考与练习】/ 197

第 11 章 收入与利润 / 200

【学习目标】/ 200

【本章重点、难点】/ 200

【引言】/ 200

11.1 收入概述 / 200

11.2 收入的核算 / 202

11.3 利润概述 / 205

11.4 所得税 / 208

11.5 利润分配 / 212

【本章小结】/ 215

【核心词汇】/ 215

【课后思考与练习】/ 216

第 12 章 所有者权益 / 218

【学习目标】/ 218

【本章重点、难点】/ 218

【引言】/ 218

12.1 所有者权益概述 / 218

12.2 投入资本的核算 / 219

12.3 资本公积的核算 / 222

12.4 留存收益的核算 / 224

【本章小结】/ 226

【核心词汇】/ 226

【课后思考与练习】/ 226

第 13 章 财务报告 / 230

【学习目标】/ 230

【本章重点、难点】/ 230

【引言】/ 230

13.1 财务报告概述 / 230

13.2 资产负债表 / 232

13.3 利润表 / 239

13.4 现金流量表 / 242

13.5 所有者权益变动表 / 250

13.6 会计报表附注 / 254

【本章小结】/ 255

【核心词汇】/ 255

【课后思考与练习】/ 256

参考文献 / 258

Chapter 1

第 1 章

总 论

学习目标

1. 掌握财务会计的核算原则、基本前提、会计信息质量要求；
2. 熟悉财务会计的任务；
3. 了解科学地组织好财会工作是完成财务会计任务的根本保证。

本章重点、难点

1. 会计核算前提的作用；
2. 会计信息质量要求。

引言

“财务会计”在会计工作和学习会计的知识上具有重要的地位，它比基础会计更细致、更具体地阐述了企业会计的基本理论知识和基本操作技能，以技术应用能力和基本素质的培养为主线，能使學生得到比较系统的职业能力和技能训练。本章阐述了财务会计的基本概念、基本理论。

1.1 财务会计概述

1.1.1 什么是财务会计

财务会计是企业传统会计的继续和发展，以企业的财务状况和经营成果为研究对象，运用会计学的基本理论和特有方法，以为企业管理层及企业外部与企业有利害关系的集团或个人提供所需的通用会计报告为目标的会计系统。由于经济的迅猛发展，市场竞争异常激烈，企业为了能在竞争中求生存、图发展，对会计提出了更高的要求。会计不仅要经济过程活动进行传统的事后核算，还要对经济发展的前景做出科学的判断，使企业在未来期内的经济活动能适应客观经济环境的需要，以求在激烈的市场竞争中立于不败之地。同时，经济发展还要求会计对企业经济活动加强控制，以获得更多的效益。

财务会计的产生历史比较悠久,自从帕乔利复式记账法产生以来,具有 500 多年的发展历史。第一次世界大战后,随着美国企业积极推广泰罗的科学管理方法,使企业会计的内涵和外延发生了变化,产生了标准成本、预算控制、差异分析、量本利分析、变动成本、责任会计等新的专门方法。20 世纪 50 年代,由于现代管理科学以及现代计算机技术的出现和应用,管理会计从财务会计分离并成为一门独立的学科。在 1952 年国际会计师联合会(IFAC)年会上正式采用了“管理会计”这一专门词汇,由此,现代会计分为财务会计和管理会计两大分支,形成了完善的现代会计体系,体现了会计在整个企业管理中参与事前管理(决策会计的预测与决策)和事中管理(责任会计的日常控制)的要求,它们与事后管理的传统会计核算形成了一个完整的会计管理循环系统。

由于现代会计管理科学中出现了会计管理循环系统,其中决策会计和责任会计组成了管理会计,因而,人们就把传统的会计核算部分称为“财务会计”。从整个会计管理的循环系统来分析,“决策会计”实质上是对企业未来期内经济活动过程的价值运动规律进行探索、研究,以做出科学决策的一种事前管理的会计;“责任会计”实质上是对企业经济活动过程的价值运动进行日常控制,以使其沿着原定目标进行事中管理的会计;而“财务会计”则是对企业经济活动过程的价值运动进行核算,以反映企业在报告期内价值运动结果即财务状况和经营成果的一种事后管理的会计。在当今市场经济条件下,会计在企业经营管理活动中的地位将愈来愈重要。会计通过核算、分析、监督、预测和决策等职能活动,向企业领导提供各种信息,包括资金的筹集、投入和运用,经营收入、成本和利润等指标,以充分发挥会计管理的作用,使企业不断提高经济效益。

因此,财务会计是指通过对企业已经完成的资金运动进行全面系统的核算与监督,以为外部与企业有经济利害关系的投资人、债权人和政府有关部门提供企业的财务状况与盈利能力等经济信息为主要目标而进行的经济管理活动。财务会计是现代企业的一项重要的基础性工作,通过一系列会计程序,为决策提供有用的信息,并积极参与经营管理决策,提高企业经济效益,为市场经济的健康有序发展服务。

1.1.2 财务会计的特征

财务会计作为会计学的一个分支,具有以下三个方面的特征。

1. 以货币为主要计量单位,运用会计的基本原理与专门方法,对企业已发生的经济业务进行核算和监督

货币指标具有很大的综合性,企业的销售、生产、财务等活动,都可用特定的价值指标反映,这些指标在一定程度上说明了经济活动的过程和结果。虽然有的经济活动很重要,若不能以货币计量或不属于资金运动,就不需记账,例如,签订购销合同等。

2. 财务会计主要反映已经发生的事实,具有可验证性

财务会计对于每项经济活动的发生,都要编制书面凭证,然后才能记入账簿。凭证的编制要有责任人签章,并通过必要的审核,以保证其真实性。在会计准则和制度的约束下,要定期编制财务会计报表,为企业内部和外部的有关部门和个人提供财务状况、经营成果等方面的会计信息。财务会计所提供的信息,具有可验证性,才能使会计数据的可靠性得到社会的公认。

3. 财务会计的反映具有完整性、连续性和综合性

完整性是指在空间上财务会计反映整个企业的全部经济业务,不得有任何遗漏。连续

性是指财务会计对于经济活动的发生要按照时间顺序进行不间断地记录。综合性是指财务会计使用货币度量,把大量的、不易理解的繁杂数据加以分类、汇总、浓缩、简化,使之成为便于理解的、能说明全面情况的信息。

1.1.3 财务会计的任务

财务会计的任务指财务会计担负的责任和工作。主要包括以下几个方面。

1. 贯彻企业会计准则,如实反映企业经济活动和财务收支,为经济管理工作提供会计资料

企业会计准则,是企业会计核算工作的规范,它对各项经济业务的会计处理方法和会计核算程序做出了规定,是企业财务会计核算行为的基本规范和对外报告的会计规范,是进行财务会计工作的准绳,必须正确贯彻执行。会计所具有的核算基本职能,就是对企业经济活动和财务收支进行连续、系统、综合地记录、计算和分析,合理地确定各项成本、费用和收入,准确地计算生产经营成果,及时编制会计报表,如实反映企业生产经营活动的过程及其结果,通过这一反映过程,为企业的经营管理收集、整理和提供有关会计信息。

2. 分析考核企业财务情况,预测企业经济前景,参与经营决策

企业生产经营成果和财务状况最终要通过财务报告反映出来,并据此对企业进行正确的分析和考核,评价企业财务状况。企业财务制度规定了考核、分析评价企业财务状况及经营成果的财务指标,如资产负债率、流动比率、速动比率、应收账款周转率、存货周转率、资本金利润率、销售利润率、成本费用利润率等。通过分析考核财务指标,一方面可以总结经验、找出差距,提出改进措施;另一方面可以找出内在规律和发展趋势,进而预测未来,为企业经营决策提供有用的会计信息。

3. 维护财经法规,保护企业财产、物资及各项货币资产的安全和完整

国家为了对国民经济进行宏观调控以及维护投资者和债权人的合法权益,制定了一系列方法、政策、法律、法规、制度,企业在会计核算过程中要严格遵守执行。例如,对发生的每一项经济业务,要审查其合理性、合法性,看其是否按照规定程序办理必要的会计手续,看其是否运用统一的方法及时进行账务处理并在会计报告中得到反映等。只有这样,会计资料才能真实、完整、可靠,会计的作用才能得以发挥。除此以外,会计还担负着保护企业财产物资安全完整的任务,具体地说,就是利用会计的专门方法,对财产物资的收发、货币资产的收支等实行严格监督,财产物资、货币资产数量、金额的增减变动和结存情况要全面完整地记录反映,定期进行清查盘点,发现问题及时处理,做到账账、账实相符。

以上三项任务相辅相成。按照会计准则的要求,如实反映企业经济活动和财务收支,才能提供正确的会计资料,达到管理经济的目的,这是企业财务会计工作的基础。根据提供的会计资料进行分析考核,评价企业的财务状况和经营成果,在此基础上预测企业经济前景,参与企业经济决策,才能保证决策的可行性,所以,分析和考核是企业财务会计工作的关键。贯彻执行国家的方针、政策、法令和纪律,才能有效地保护企业财产物资的安全和完整,防止财务会计工作出现混乱和错误。

1.2 财务会计基本理论

一般来说,财务会计的基本理论可分为会计目标、会计假设、会计准则、会计要素等

几个层次，它们之间的关系如图 1-1 所示。

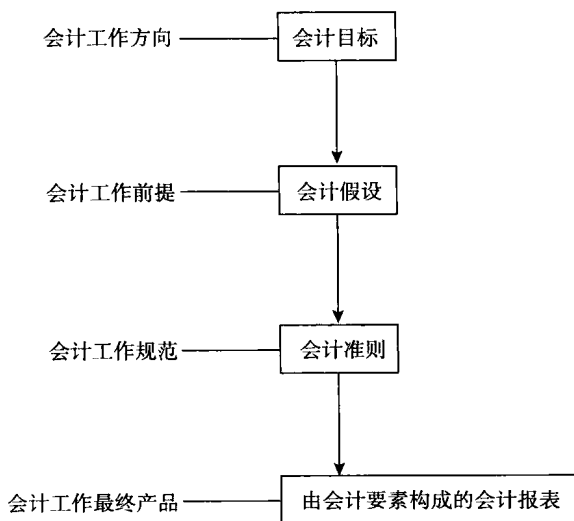


图 1-1 财务会计基本理论内容之间的关系

1.2.1 会计目标

会计目标是指在特定的社会环境和经济条件下，会计工作人员通过会计实践活动应该达到的结果。

会计是经济发展的产物，是提供经济信息的数据处理系统。在会计这个经济信息系统中，传导会计信息的主要媒介是财务报告。会计信息的使用者对会计信息的需求，集中体现为对财务报告的需求，这些需求在相当大的程度上制约了会计报告的目的。而财务报告是会计工作的最终产品，因此，财务报告的目的就成为会计目标的主体，它具体表现为以下三个层次：会计应当向谁提供信息，提供什么信息，用什么形式提供这些信息。

1. 会计信息的使用者

财务报告有诸多使用者，其中有的处于企业内部，如企业内部各层次的管理人员、企业职工；有的处于企业外部，如企业所有者、债权人、企业的客户和供货方、政府财政和税务部门、社会公众等。因此，满足所有者、债权人及其他信息使用人对会计信息的需求，是会计目标第一层次的内容。

2. 会计信息的内容

会计信息的内容主要取决于信息使用者的要求。对于外部使用者来说，主要是通过企业提供的会计信息进行经济、财务决策，如是否投资、是否贷款、是否购买等决策；而对于企业内部使用人来讲，主要作用就是用来加强企业管理。因此，根据会计信息使用者的需要和用途，确定会计信息的内容，这是会计目标的第二层次。

3. 会计信息的列报形式

会计目标的最后一个层次就是会计信息通过何种形式对外列报，可以有助于会计信息使用者准确而及时地了解到他们所需要的会计信息。形式取决于内容，内容服务于决策。因此，会计信息的列报内容最终还要根据会计信息使用者的决策需要来确定。

上述会计目标的三个层次互相关联，依次递进，共同构成会计目标体系。

1.2.2 会计假设

会计假设即会计核算的基本前提,是指组织会计核算工作应当具备的前提条件。会计信息系统是开放系统,受诸多因素影响,如政治、经济、科技以及市场等方面的影响。会计核算需要在一个相当稳定的条件下核算,否则,所提供的信息将因变动频繁而难以汇总和做系统说明,从而失去使用价值。因此,需要规定会计核算的基本前提,以适应环境变动要求,其最终目的是为了保证会计核算资料的有用性、合理性和可靠性。会计假设通常包括以下五个方面的假设:

1. 会计主体

在开展会计工作之前,首先应当明确会计服务的特定单位,这就是会计主体。它是关于会计工作的空间范围的限定,是明确会计人员站在谁的立场上、以多大范围的经济活动作为自己工作的界限。企业会计准则规定:会计主体是拥有一定的经济资源、实行独立核算的经济实体。会计应当以企业发生的各项经济业务为对象,记录和反映企业自身的各项生产经营活动。它的基本特点是将每一个企业同它的所有者分别对待,使其在会计上成为一个独立核算单位,以使编制的财务报表能确切地反映它本身的财务状况和经营情况,而不与其他会计主体相混淆,也不与所有者相混淆,以分清相互的经济责任。

2. 持续经营

它是指会计核算应以企业持续、正常的生产经营活动为前提,不考虑破产、清算的因素,否则就无法进行正常的核算。会计核算上所使用的一系列会计处理方法,都是建立在持续经营的基础上的。如果没有规定持续经营的前提条件,一些公认的会计处理方法将缺乏存在的基础,也就无法采用。只有假设企业在原目标下持续经营,会计才能按正常经营情况来处理资产计价、债权和债务清偿,确定收益、费用递延、摊销等会计事项,会计程序才能保持稳定。

3. 会计分期

一个持续经营的会计主体,为了及时向有关方面提供该主体某一期间的经营成果或某一时点的财务状况,必须人为地把持续经营过程划分为若干个相等的期间,分期确定每一个期间的收入、费用和利润,确定每个期间期初、期末的资产、负债和所有者权益的数额,并分期结算账目和编制报表。实务上的这种处理方法是基于会计期间假设。这一假设认定,企业在持续经营中发生的经济业务可以按照特定的标准分别归属于人为划分的各个期间,即使分配标准因带有主观因素而在一定程度上影响了分配结果的可靠性,但在观念上仍然认定这种划分和归属是合理的、分配结果中存在的误差是可以接受的。

4. 货币计量

货币计量假设是指会计核算时以货币作为计量经济活动的最好单位,并假设币值保持稳定。因为货币单位具有最大的综合性,只有用货币单位才能统一计量各种财产、物资、收入和支出等,具有广泛的适用性。但货币作为一种特殊的商品,其本身价值也会有变动,从而导致物价的变动,因此以货币作为会计计量单位又必须假定币值是稳定的,即使有所变动,也不会对会计计量结果的正确性产生重大影响,可以忽略不计。如果币值的变动已经达到了不容忽视的水平,就应当采用特殊的会计准则加以处理。

5. 权责发生制

现代企业会计核算以权责发生制作为基本前提。权责发生制也称应计制,以权利或责

任是否发生为依据来判定、安排经济业务是否进入会计信息系统以及进入会计信息系统后的位置，它高于其他的会计确认原则。它要求对会计主体在一定时期内发生的各项业务，凡符合收入确认标准的本期收入，不论其款项是否收到，均作为本期收入处理；凡符合费用确认标准的本期费用，不论其款项是否付出，均作为本期费用处理。反之，凡不符合收入确认标准的款项，即使在本期收到，也不能作为本期收入处理；凡不符合费用确认标准的款项，即使本期付出，也不能作为本期费用处理。由此可见，权责发生制所反映的经营成果与现金的收付是不一致的。在真实地反映企业的财务状况和经营成果方面，权责发生制较收付实现制具有较大的优越性。

以上五个方面的假设对于会计工作来说，是必要的，也是合理的。但我们同时也应考虑到假设终归是假设，如果假设与现实环境相差甚远，会计准则中确定的方法和程序就不宜采用，会计人员应当采用另外的程序和方法编制报告，信息使用人也要按另外的程序和方法理解和使用这些信息。

1.2.3 会计准则

会计准则是会计工作中总结出来的规律，是企业对经济业务进行会计处理、提供财务报告所应遵循的规范。它是指导和规范企业的会计核算、保证会计信息质量的准绳。我国的企业会计准则体系由基本准则、具体准则和应用指南三部分构成。

目前，我国的会计准则包括：《企业会计准则——基本准则》（2006年2月15日财政部令第33号公布）、38项具体准则（2006年2月15日财政部财会〔2006〕3号文件印发）、《企业会计准则——应用指南》（2006年11月6日财政部财会〔2006〕18号文件印发）。

1. 基本准则

基本准则是进行核算工作必须共同遵循的基本要求，是会计工作中带有根本性和基础性的规定，在整个总则体系中起统驭作用，其内容如图1-2所示。

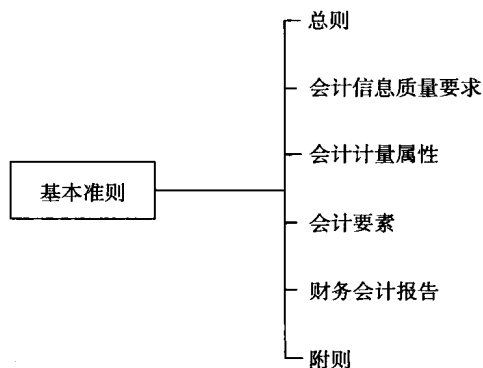


图 1-2 基本准则的内容

2. 具体准则

具体准则是依据基本准则原则要求对有关业务或报告做出的具体规定，是根据基本准则的一般要求对各种经济业务做出的具体规范。具体准则共有 38 项，其结构如图 1-3 所示。

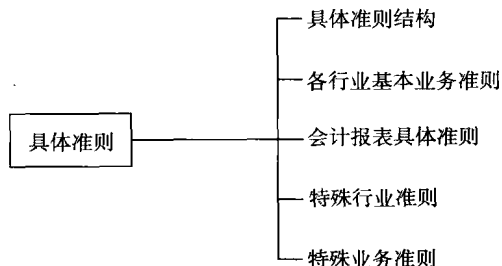


图 1-3 具体准则的结构

3. 应用指南

应用指南是具体准则的操作指引。应用指南以《企业会计准则——具体准则》为基础，对各项准则的重点、难点和关键点进行具体解释和说明，着眼于增强准则的可操作性，有助于完整、准确地理解和掌握新准则。应用指南的具体内容包括对各项具体准则的进一步阐释，以及对会计科目和主要账务处理做出的操作性规定。

4. 会计的一般原则

会计的一般原则是指企业的一切会计核算工作都应共同遵守的一般规范或标准，也是对企业核算一般规律的概括和总结。我国会计核算的一般原则包括 12 项，如图 1-4 所示。

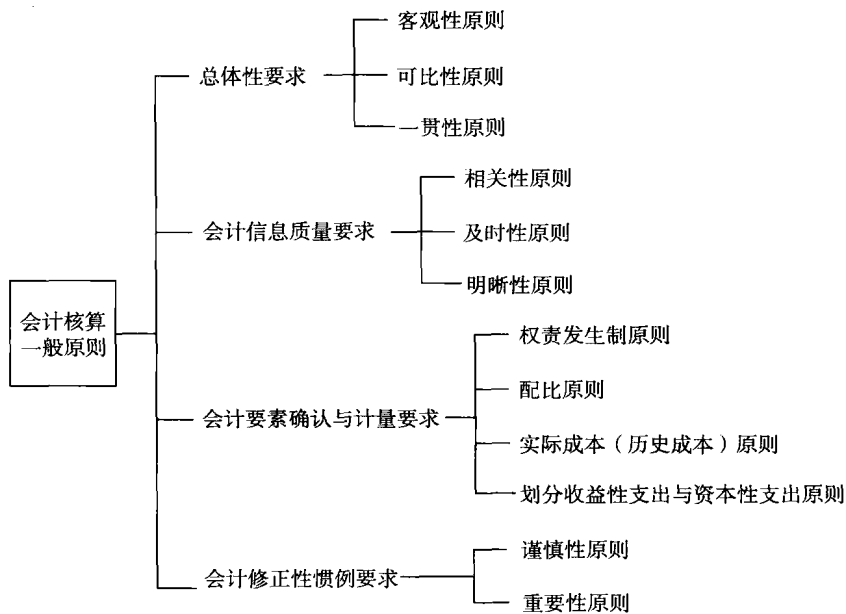


图 1-4 会计核算的一般原则

这些原则在会计准则中居于主导地位，指导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。

1.2.4 会计要素

会计要素是构成会计报表的基本成分。《企业会计准则》定义了六个会计要素，包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。其中，前三项是构成资产负债表的要素，后