

21世纪 

21世纪经济管理类系列规划教材

# 财务会计

CAIWUKUAIJI

邱秀荣 陈东领/主编

ERSHIYI SHIJI JINGJIGUANLILEI  
XILIE GUIHUA JIAOCAI

 北京理工大学出版社  
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

21 世纪经济管理类系列规划教材

# 财 务 会 计

邱秀荣 陈东领 主 编  
王 琪 周慧玲 副主编

 **北京理工大学出版社**

BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

## 内 容 简 介

本书是适应我国会计改革的需要,依据现代会计理论,按照2001年《企业会计制度》并参照2006年修订、自2007年1月1日起施行的《企业会计准则——基本准则》和38项具体准则(具体准则自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)及其相关条例、补充规定编写而成的。体系新、针对性强、注重实务上的可操作性是本书的基本特点。

全书共十八章,主要内容有:总论、货币资金和应收款项、存货、投资、固定资产、无形资产、流动负债、长期负债、所有者权益、费用、收入、利润、所得税及利润分配、债务重组、借款费用、非货币性资产交换、会计政策、会计估计变更和差错更正、资产负债表日后事项、财务会计报告等。

本书内容较完整,核算方法规范,各章均列举了大量的经济业务核算题,通过例题讲解更有助于对各章理论知识的理解,深入浅出,既有一定的理论基础又有较强适用性和可操作性,符合高等职业教育的特点。

本书主要作为高等职业教育、职业高中、职业中专、普通中专财经类专业的专业教材,也可作为在职人员的岗位培训教材和自学用书。

版权专有 侵权必究

---

### 图书在版编目(CIP)数据

财务会计/邱秀荣,陈东领主编. —北京:北京理工大学出版社,2006.8  
ISBN 7-5640-0800-8

I.财… II.①邱… ②陈… III.财务会计 IV.F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 095019 号

---

出版发行 / 北京理工大学出版社

社 址 / 北京市海淀区中关村南大街 5 号

邮 编 / 100081

电 话 / (010)68914775(总编室) 68944990(批销中心) 68911084(读者服务部)

网 址 / <http://www.bitpress.com.cn>

经 销 / 全国各地新华书店

印 刷 / 北京市业和印务有限公司

开 本 / 787 毫米×1092 毫米 1/16

印 张 / 19.75

字 数 / 408 千字

版 次 / 2006 年 8 月第 1 版 2006 年 8 月第 1 次印刷

责任校对 / 陈玉梅

定 价 / 29.80 元

责任印制 / 母长新

---

图书出现印装质量问题,本社负责调换

# 出版说明

为了加强高职高专教材建设,推进教学创新,提高教学质量,促进高职高专教育事业的发展,北京理工大学出版社按照教育部制定的《高职高专教育基础课程教学的基本要求》和《高职高专教育专业人才培养目标及规格》的要求,组织编写了21世纪经济管理系列规划教材,以满足教学的需要。

本系列规划教材面向高职高专经济管理类相关专业,体现“实用、适用、先进”的编写原则和“通俗、精练、可操作”的编写风格,以学生就业所需的专业知识和操作技能作为着眼点,在适度的基础知识与理论体系覆盖下,注重理论指导下的可操作性,注意实际问题的解决,培养学生解决实际问题的能力。

为使教材更具有针对性,本系列丛书的策划编辑在全国范围内走访了大量高等院校,与众多院校主管教学的领导及在一线教学的教师进行了交流,了解了各大高校经管类专业的培养目标和办学特色;同时,广泛、深入地到用人单位进行了调查,明确了用人单位真正人才的需求。上述工作为本系列丛书的准确定位、合理选材、特色突出奠定了坚实的基础。

## 一、教材定位

- ❖ 以就业为导向,充分考虑市场需求,保证学生能够学以致用。
- ❖ 符合本学科的课程设置要求,强调教材的科学性、实用性和通用性。
- ❖ 定位明确,正确处理教材的读者层次关系,面向就业,突出应用。
- ❖ 合理选材,妥善处理传统内容与新内容的关系,大力补充新知识和新成果。

## 二、丛书特色

- ❖ 突出实践教学环节及特点,强调实用性和可操作性。本丛书各册均附有丰富的案例,并对案例作了详细分析。
- ❖ 吸收最新的研究成果和实践案例,充分反映工作岗位要求,真正体现以就业为导向的培养目标。
- ❖ 教材在结构布局、重点内容选取、案例和习题设计等方面符合教改目标和教学大纲的要求,把备课、授课、辅导等教学环节有机地结合起来。
- ❖ 体系上力求系统,注意各教材之间的分工与整合,使之能从整体上达到培养方案

的要求。既反映各教材之间的联系与衔接，又能体现各册教材独立的结构与内容体系。

- ❖ 优化教材体系的总体结构设计，突出重点和难点，精选基础、核心的内容，正确处理了科学技术知识高速发展与学校教材内容相对稳定的关系。
- ❖ 具体编写方法针对性强，重点阐述“是什么”和“如何做”。“是什么”解决基本概念和理论；“如何做”解决不同专业技能课具体技能的操作程序、方法和技巧。根据课程的具体内容，淡化了“为什么”，更符合高职高专的教学要求。

### 三、读者定位

本系列教材主要面向高职高专院校，符合培养应用型人才的高职高专的教学需要。

### 四、关于作者

为了保证教材质量，本丛书精选作者，聘请执教多年有丰富教学经验和较高学术造诣及实践经验的教师编写各册教材。本丛书凝聚了他们多年的教学心得和汗水。

感谢参加本丛书编写的所有老师为本丛书的出版付出的心血和汗水。是他们日日夜夜的忘我工作，才高质量地按时完成了书稿的编写工作，保证本丛书能够及时与读者见面。

另外，读者在使用本丛书的过程中，遇有问题，请通过电子信箱 [bjzhangxf@126.com](mailto:bjzhangxf@126.com) 与编者联系。

# 前 言

高职教育中会计专业主要培养具备一定会计基础知识、较好掌握会计核算能力和熟练的计算技能的中初级会计应用人才。为适应现代高职教育的培养目标，我们编写了该教材，供会计专业教学使用。

本教材的主要特点有以下几个方面：

第一，把课程改革的主线贯穿于教材始终，强调“以能力为本位；以学生为主体；以实践为导向”的教学指导思想。理论部分强调“必需、有用、够用”，在讲清“是什么”、“怎么做”的同时，适当地省略“为什么”。注重学生综合职业能力的培养，各章节不仅向学生传授专业理论知识，更重要的是围绕职业岗位要求，培养学生从事财会工作的能力。

第二，为学分制和弹性学制的实施留下了空间。在现代职业教育中，以人为本的教育理念越来越为人们广泛接受，教学活动应当充分尊重学生的个性发展，满足学生的个性化学习，调动学生的学习积极性与主动性，激发其学习热情。

第三，本教材根据财政部颁布的《企业会计制度》、参照 2006 发布的要求从 2007 年 1 月 1 日执行的《企业会计准则——基本准则》和 38 个具体会计准则，并吸收了最新的各项补充规定和核算内容编写。在新会计准则体系中，对基本准则和 16 项原有的具体准则进行了修订，新增了 22 项具体准则。《新企业会计准则——基本准则》将于 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。执行该 38 项具体准则的企业不再执行现行准则、《企业会计制度》和《金融企业会计制度》。由于在我国上市公司占整个企业的比例较小，所以根据高职教育的特点，本书仍以《企业会计制度》为依据，个别内容参照新会计准则的规定，力求理论简明，内容翔实，突出实用性和可操作性，更贴近实际工作业务。

全书共 19 章，由邱秀荣、陈东领任主编，王琪、周慧玲任副主编，各章具体分工如下：第 1、11 章由邱秀荣编写，第 2、14 章由魏芳编写，第 3 章由马素霞编写，第 4、10 章由王琪编写，第 5、6 章由曹金臣编写，第 7、13、15 章由王爱琴编写，第 8、9、12 章由罗晓娟编写，第 16、17 章由陈东领编写，第 18 章由周慧玲编写。由邱秀荣对全书进行统稿，依据新会计准则体系，包括《企业会计准则——基本准则》、《企业会计准则第 1 号——存货》等 38 项具体准则和应用指南三个部分，根据需要对书中一部分基本概念、核算方法和核算要求、会计科目等内容进行了调整、更换。

由于编写者水平有限，书中难免存在疏漏和不当之处，恳请读者批评指正，以期再版时作进一步的修正和完善。

编者

2006 年 4 月

# 目 录

<b>第 1 章 总论</b> .....	1	6.2 无形资产的会计处理	122
1.1 企业财务会计概述	1	<b>第 7 章 流动负债</b> .....	127
1.2 企业财务会计核算的基本前提和一般原则	6	7.1 短期借款	127
1.3 企业财务会计核算的方法	10	7.2 应付票据	128
1.4 复式记账和会计科目	12	7.3 应付和预收款项	129
<b>第 2 章 货币资金和应收款项</b> .....	19	7.4 应交款项	130
2.1 货币资金	19	7.5 应付工资和应付福利费	138
2.2 转账结算	25	<b>第 8 章 长期负债</b> .....	140
2.3 应收及预付款项	33	8.1 长期负债概述	140
<b>第 3 章 存货</b> .....	45	8.2 长期借款	141
3.1 存货概述	45	8.3 应付债券	143
3.2 原材料的核算	51	8.4 长期应付款	146
3.3 其他存货的核算	59	<b>第 9 章 所有者权益</b> .....	149
3.4 存货的期末计价	65	9.1 所有者权益概述	149
3.5 存货盘存和清查	70	9.2 投入资本	150
<b>第 4 章 投资</b> .....	73	9.3 资本公积	153
4.1 投资的确认	73	9.4 留存收益	157
4.2 短期投资	74	<b>第 10 章 费用</b> .....	160
4.3 长期债权投资	80	10.1 费用的分类	160
4.4 长期股权投资	85	10.2 生产成本	161
4.5 长期投资减值	97	10.3 期间费用	171
<b>第 5 章 固定资产</b> .....	99	<b>第 11 章 收入</b> .....	173
5.1 固定资产的概述	99	11.1 收入概述	173
5.2 固定资产取得	102	11.2 销售商品收入的核算	177
5.3 固定资产折旧	106	11.3 提供劳务收入的核算	188
5.4 固定资产减值准备	113	<b>第 12 章 利润、所得税及利润分配</b> .....	199
5.5 固定资产清查	114	12.1 利润	199
5.6 固定资产处置	116	12.2 企业所得税	202
<b>第 6 章 无形资产</b> .....	120	12.3 利润分配	208
6.1 无形资产概述	120		

<b>第 13 章 债务重组</b> .....	210	16.3 会计差错更正.....	246
13.1 债务重组概述.....	210	<b>第 17 章 资产负债表日后事项</b> .....	253
13.2 债务重组的会计处理.....	211	17.1 资产负债表日后事项的概述.....	253
<b>第 14 章 借款费用</b> .....	220	17.2 调整事项的处理原则及方法.....	256
14.1 借款费用概述.....	220	17.3 非调整事项的处理原则及方法.....	268
14.2 借款费用的核算.....	221	<b>第 18 章 财务会计报告</b> .....	271
<b>第 15 章 非货币性资产交换</b> .....	230	18.1 资产负债表.....	271
15.1 非货币性资产交换的概述.....	230	18.2 利润表和利润分配表.....	283
15.2 非货币性资产交换的核算.....	231	18.3 现金流量表.....	288
<b>第 16 章 会计政策、会计估计变更     和差错更正</b> .....	235	<b>参考文献</b> .....	307
16.1 会计政策及其变更.....	235		
16.2 会计估计及其变更.....	243		



# 第 1 章 总 论

## 1.1 企业财务会计概述

### 1.1.1 会计的产生和发展

会计是人类社会发展到一定历史阶段的产物。它起源于生产实践，又随着生产实践的发展而不断地变化着，并在实践中得到不断的完善。

在人类历史发展的最初阶段，即原始社会初期，人们只是单凭头脑的记忆来记录劳动消耗和劳动成果，这种方式在人类社会经历了漫长的时期。随着生产活动的增多，人们开始利用简单的符号进行记录，如我国最早的结绳记事、简单刻记，就是粗略的计量和记录行为，这种记录行为只是计算劳动成果并为劳动成果的分配服务。此时，它只作为生产过程中的一个附带职能而存在，没有形成一个独立的部门，这是会计产生的雏形。到了原始社会末期，随着生产力的不断提高，剩余产品的大量出现，需要计量和记录的经济内容变得越来越多，这时会计作为一个独立的职能部门就从生产职能中分离了出来，对生产过程中人力、物力和财力的耗费以及取得的成果做必要的记录，以便更有效地组织生产和管理活动，此时会计就正式产生了。在进入资本主义社会以后，随着商品经济规模的不断扩大，生产力的不断发展，人们要求用尽量少的劳动获得尽量多的物质财富，为了适应人们的这一要求，会计也从简单的记录、计量、比较所得与所费的行为，逐步地发展和完善起来，成为一门包括完整方法体系的会计学科。

由此可见，会计是随着社会生产的发展和经济管理的需要而产生、发展并不断完善的，会计方法经历了一个由低级向高级不断进步的过程。进入本世纪以来，特别是第二次世界大战以后，会计的职能又发生了新的变化，从原来单纯地记录、计量和报告，发展到对企业的经济活动的全过程进行控制和监督，参与企业的经营决策和长期决策，为企业内部强化经营管理服务。

我国的会计发展经历了三次变革：第一次是在十九世纪中叶，“西式”会计的进入，改变了我国以单式记账为主的中式簿记；第二次是在新中国建立后，全面引进苏联的会计模式，以适应当时高度的计划经济体制。但自从 1978 年改革开放之后，随着生产力的不断发展和经济管理的需要，原有的会计体系已远远不能适应新的市场经济发展需要，于是从 1993 年起，我国开始了第三次会计制度变革，陆续改革了原有的会计体系。1993 年 7 月 1 日起，我国施行了新的《企业会计准则》，1997 年以后，又颁布了企业具体会计准则(2006 年对基本准则和 16 项原有的具体准则进行了修订，新增了 22 项具体准则，截至目前共有 38 项具体准则)。特别是 2000 年底颁布的《企业会计制度》，彻底改变了原有的会计核算模式，使我国的会计制度更接近于国际惯例，使进入 WTO 后的中国有了一套既适合中国国情又与世界会计制度接轨的会计体系。

从会计产生和发展的历史过程可以看出,会计是随着社会演变而不断发展和完善的,生产越发展、经济越繁荣,会计就越重要。会计是社会经济管理的一个不可缺少的工具,更是社会经济管理的一个重要组成部分。

### 1.1.2 会计的含义

会计,我们赋予它一个丰富的内涵,可以表述为:会计是以货币为主要计量单位,采用一定的程序和一整套专门的方法,对企业、行政事业等单位的经济活动进行连续、系统、全面、综合的核算和监督,并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。

会计的含义随着其在社会经济发展中所处的地位不同,也在不断地变化着。现代会计的含义诠释了会计的几大特点:

#### 1. 会计在计量过程中以货币为主要计量单位。

会计在计量过程中主要以货币(元、角、分等)为主要计量单位,来计量和记录各单位的经济活动过程,但在数量上进行核算时,往往还要结合运用一定的实物量度(千克、米、件等)和劳动量度(劳动日、工时等),这样,反映的经济业务活动的内容才能更全面、更准确。

#### 2. 会计采用一定的程序和一整套科学实用的专门方法。

会计在不断发展的过程中,形成了一定的核算程序和一整套科学实用的专门方法,对各会计主体所发生的经济业务活动进行确认、计量、计算和报告,以提供相关信息。这些专门方法相互联系、相互配合,构成了一个完整的核算和监督经营活动过程及其结果的方法体系,是会计区别于其他经济管理的重要特征之一。

#### 3. 会计核算具有连续、系统、全面、综合的性质。

会计是按照经济活动发生的时间顺序,“从头到尾”、连续地、全面地记录,系统、综合地反映,并定期进行归类整理,以便随时提供企业经营管理所需的各种资料。这是会计的基本要求。

#### 4. 提供会计信息的一种经济管理活动。

#### 5. 对经济活动进行核算和监督,这是会计的两个基本职能。

### 1.1.3 企业财务会计的基本职能

会计的职能就是会计在经济管理中所具有的功能,是会计本质的体现。它是随着会计的发展而不断发展和完善起来的。会计的职能表现在很多方面,但其基本职能主要体现在核算和监督两个方面。

#### 1. 会计核算职能

会计核算贯穿于整个经济活动的全过程。它是以货币为主要计量单位,对一定时期会

计主体的经济活动进行确认、计量、计算和报告，为各相关方面提供会计信息，是会计工作的重要组成部分。

按照《中华人民共和国会计法》的规定，会计核算主要包括款项和有价证券的收付；财物的收发、增减和使用；债权债务的发生和结算；资本、基金的增减；收入、支出、费用成本的计算；财务成果的计算和处理以及其他会计事项的处理等。

## 2. 会计的监督职能

会计监督和会计核算一样，贯穿于整个经济活动的全过程。它是以国家的财经政策、制度和纪律为主要依据，对所发生的经济业务的合理性、合法性以及安全性等进行评价，并据以施加限制和影响的过程。会计监督主要来自于两个方面，即各单位内部的会计监督和财政、审计、税务等相关部门的监督检查。

以上两个基本职能的关系十分密切，是相辅相成的。会计核算是会计监督的基础，而会计监督则是会计核算的保障。只有以正确的核算做基础，监督才能有真实可靠的依据；如果只有核算而没有监督，那么核算所提供的信息就有可能失真，从而影响到整个会计信息的质量，进而影响到会计在经济管理中的作用。

会计除了具有以上两个基本职能之外，还具有预测、决策以及控制、分析等职能。

### 1.1.4 企业财务会计的内容

企业财务会计的内容是企业能以货币计量的经济活动，是企业在生产过程中的资金运动。企业要进行生产经营活动，必须拥有或控制一定数量的经济资源，如现金、原材料、设备、厂房等。这些经济资源可以是投资者提供的，也可以是债权人提供的。在会计中，企业拥有或控制的经济资源称为资产。其中债权人提供的部分形成企业的一种债务，称为负债。资产减去负债的剩余部分属于投资者所有，称为所有者权益。资产、负债和所有者权益是企业财务会计的三个基本要素。

在企业的生产经营活动中，资产、负债和所有者权益总是在发生变化。例如，在筹集资金过程中，会形成新的负债或所有者权益，同时增加企业的资产；在生产和销售过程中，流动资产和长期资产的消耗会形成费用，产品的销售又会形成收入和利润。因此，在资金的运动过程中又派生出另外三个要素：收入、费用和利润。企业资产、负债、所有者权益以及收入、费用和利润的变化过程也是企业经营活动引起的资金运动过程。企业财务会计正是通过对这些会计要素的确认、计量、记录和报告，来反映企业的生产经营活动，反映企业的财务状况和经营成果。

#### 1. 资产

资产是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或控制的资源，该资源预期会给企业带来经济效益。资产的特征：A)过去的交易和事项形成的；B)必须由企业拥有或控制；C)包含未来经济效益。

企业的资产按其流动性可以分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。

(1) 流动资产。是指可以在1年或者超过1年的一个营业周期内变现或耗用的资产，

主要包括现金、银行存款、短期投资、应收及预付款项、存货、待摊费用等。

(2) 固定资产。是指企业使用期限超过 1 年的房屋等建筑物、机器、机械、运输工具以及其他与生产经营有关的设备、器具、工具等。不属于生产经营主要设备的物品，单位价值在 2000 元以上，并且使用年限超过 2 年的，也应当作为固定资产。

(3) 长期投资。长期投资是指除短期投资以外的投资，包括持有时间超过 1 年(不含 1 年)的各种股权性质的投资、不能变现或者不准备随时变现的债券、其他债权投资和其他长期投资。

(4) 无形资产。是指企业拥有或者控制的没有实物形态可辨认的非货币性资产。包括专利权、非专利技术、商标权、土地使用权、商誉等。

(5) 其他资产。其他资产是指除上述资产以外的其他资产，如：长期待摊费用，包括固定资产大修理支出、租入固定资产的改良支出等。

## 2. 负债

负债是指过去的交易、事项形成的现实义务，履行该义务预期会导致经济利益流出企业。负债特征：A)强调负债是由过去的交易和事项形成的现实义务；B)义务包括法定义务和推定义务；C)义务的履行必须会导致经济利益的流出。

企业的负债按其流动性，可以分为流动负债和长期负债。

(1) 流动负债。流动负债是指将在 1 年(含 1 年)或者超过 1 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、预收账款、应付工资、应付福利费、应付股利、应交税金、其他暂收及应付款项、预提费用和 1 年内到期的长期借款等。

(2) 长期负债。长期负债是指偿还期在 1 年或者超过 1 年的一个营业周期以上的负债。包括长期借款、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的资产扣除负债后，由所有者享有的剩余权益。所有者权益的特征：未对如何具体分类作出规定，仅规定企业应当将所有者权益与负债进行严格区分，不得相互混淆。

所有者权益包括实收资本(所有者权益)、资本公积、盈余公积和未分配利润等。

(1) 实收资本是指投资者按照企业章程，或合同、协议的约定，实际投入企业的资本。

(2) 资本公积是指投资者投入、但不能作为实收资本或从其他来源取得，而由所有者享有的资金。包括资本(股本)溢价、接受捐赠资产、拨款转入、外币资本折算差额等。

(3) 盈余公积是指企业按照国家的有关规定从净利润中提取的公积金。一般企业和股份有限公司的盈余公积包括：法定盈余公积、任意盈余公积和法定公益金。

(4) 未分配利润是指企业对净利润进行分配之后剩余的、留待以后年度进行分配的利润。

## 4. 收入

收入是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中，所形成的经济利益的总流入。收入只有在未来经济利益很有可能增加且经济利益增加金额能够可靠计量时才能确认。

## 5. 费用

费用指企业为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出。费用的特征：为生产产品或提供劳务发生的对象化的费用构成产品或者劳务成本，在确认产品或劳务收入时，计入当期损益；无法对象化的费用直接计入发生当期损益。

成本是指企业为生产产品、提供劳务而发生的各种耗费。费用通常分为商品成本和期间费用。

(1) 商品成本，包括直接为生产商品和提供劳务等所发生的直接人工、直接材料、商品进价和其他直接费用等直接生产经营成本，以及需按一定标准计入生产经营成本的、为生产商品和提供劳务而发生的各种间接费用。

(2) 期间费用，是指本期发生的直接计入当期损益的费用。主要包括管理费用、财务费用和营业费用。

## 6. 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。企业的利润包括营业利润、投资收益、利得和损失。

### 1.1.5 企业财务会计的目标

企业财务会计是一个信息系统，其主要目标就是为会计信息的使用者提供会计信息。因此会计目标是指在一定的客观环境和经济条件下，通过会计核算和监督所期望达到的结果，是会计工作的出发点和归属点。企业的一切管理工作都是围绕经济效益这个中心点来进行的，企业希望以最少的投入获得最大的收益。会计信息的使用者既包括企业内部的经营管理者，也包括企业外部的相关单位和个人，如企业的股东、债权人以及社会公众等。与我国社会主义市场经济相适应，企业财务会计还要满足国家宏观经济管理和调控的要求，为计划、统计、税务等相关部门提供所需的会计信息。

由于这些单位和个人与企业关系不同，利益不同，对会计信息的要求也不相同，企业财务会计要尽可能满足各个方面的不同要求。

#### 1. 为企业外部有关方面提供会计信息

市场经济条件下，企业的结构和组织形式日趋复杂，企业处于更加复杂的经济关系中，其经营活动与企业的投资者、债权人乃至社会公众都存在密切的关系。特别是股份有限公司组织形式的出现和发展，使得企业和股东的关系发生了根本变化。一方面，众多小股东不能直接控制企业，甚至不能直接了解企业的经营管理情况，更多地要依靠企业提供的财务会计报告来了解企业的经营状况。为了保护他们的利益，要求企业提供及时、准确和全面的会计信息。另一方面，企业对这些投资者以及潜在投资者的依赖也更加明显，他们对企业的看法和有关决策直接影响企业的股票价格、企业的筹资活动和企业的生存发展。企业也需要向他们提供会计信息，使他们了解企业、对企业有信心。债权人出于自身利益的考虑，也要了解企业的经营状况，了解企业的偿债能力，以便对债务风险做出判断。

为了使企业提供的会计信息能够如实反映企业的财务状况和经营成果，取信企业外部有利害关系的单位和个人，要求企业财务会计遵循统一的企业会计准则和企业会计制度，不得违背规定的程序和一般公认会计原则的要求。

### 2. 为企业内部的经营管理者提供会计信息

企业经营管理的的好坏直接影响企业的经济效益，影响企业的市场竞争力，影响企业的生存和发展。在现代企业管理中，信息的收集和利用是一个非常重要的方面，而企业财务会计恰恰是一个重要的信息系统。它可以为企业的经营管理者提供收入、费用、利润以及资金运用情况等一系列准确可靠的信息，有助于企业的经营管理者进行正确的决策，实现企业的经营管理目标。

### 3. 为国家宏观经济调控和管理提供会计信息

国家决定的相关政策、法规，如税收政策、信贷政策等，都离不开会计所提供的相关实用信息。

企业是国民经济的细胞，是宏观经济的微观个体，企业生产经营状况的好坏直接影响整个国民经济的运行状况。在我国社会主义市场经济体制中，市场在资源的配置中发挥基础作用，政府通过宏观调控对国民经济的运行进行必要的调节，两者缺一不可。国家通过对企业会计信息的整理和分析，可以了解和掌握国民经济的运行情况，从而制定科学合理的国民经济宏观调控和管理的政策和措施，促进国民经济协调有序地发展。在我国，企业会计信息是国家对国民经济运行状况进行判断的重要依据，是进行宏观决策的重要信息来源。

## 1.2 企业财务会计核算的基本前提和一般原则

### 1.2.1 企业财务会计核算的基本前提

会计核算的基本前提就是对会计核算中的一些重要因素，根据正常情况和客观需要，在空间范围内、时间界限上和计量方式上，所做的一些合乎情理的限制和规定。由于这些规定都是为了达到会计核算的目的而设立的，所以，又将其称为会计假设。没有会计假设，会计的核算工作就无从下手。会计核算的基本前提包括四个方面，即会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

#### 1. 会计主体

会计主体是指会计工作为之服务的经济组织和责任实体，又称会计实体。凡是实行独立会计核算的单位，在会计上都假定为一个会计主体。会计主体规定了会计核算的空间范围，即会计核算反映一个特定单位的经营活动。例如甲乙双方进行一笔商品的购销业务，甲方是销售方，乙方是购进方，此时甲乙双方在进行会计核算时，分别根据自己的业务状况进行会计核算，甲方的会计核算应做商品销售的账务处理，而乙方的会计核算则应做商品购进的账务处理。

## 2. 持续经营

持续经营是指会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去,在可预见的未来,不会面临破产清算的状况。这一假设条件为解决会计核算中的财产计价和费用分配等问题提供了前提条件。例如,企业的资产以历史成本计价;企业的固定资产在规定的使用年限内选用一定提取折旧的方法,转作各期费用;企业的负债分为流动负债和长期负债等。这些都是以持续经营为会计核算前提的,不包括合并、破产清算等情况。企业作为一个独立的核算主体,在现今的市场经济条件下,可能出现停业、兼并、破产等情况,但这种可能性不能作为会计核算的前提条件。如果能够判断出企业不能持续经营,要面临合并、破产清算的时候,会计核算要用另一套处理方法。

## 3. 会计期间

会计期间是指将会计主体持续不断的经营过程人为地划分为相等的时间阶段,即核算生产经营活动所规定的起讫时间。一般来讲,我国的会计年度是与公历年度相同的。我国新会计制度规定:会计核算应当划分会计期间、分期结账和编制财务会计报告。会计期间分为年度、半年度、季度和月度。这种分期的起讫日期采用公历制。会计年度与公历年度相同,从每年的1月1日起,到12月31日止,每一会计年度再按公历日期划分为半年度、季度和月度,半年度、季度和月度均称为会计中期。这种会计期间的划分,便于会计主体分期结账,编制会计报表。

## 4. 货币计量

货币计量是指会计核算以货币作为主要的、统一的计量单位,并且假设货币本身的价值具有一定的稳定性。我国的《企业会计准则》规定:“会计核算以人民币作为记账本位币。业务收支以外币为主的企业,也可以选择某种外币作为记账本位币,但编制会计报表应当折算成人民币来反映。”我们是在假设币值比较稳定的前提下来进行会计核算的,实际上,货币本身的价值是在变动的,如果变动不大或前后波动可以互抵时,可以忽略这种变动,但在发生严重的通货膨胀时,就要采用特殊的方法来处理相关的会计事项。

在多种货币存在的前提下,会计主体要选定其中一种货币作为记账本位币。各国在选用记账本位币时,一般都首选本国货币。

## 1.2.2 企业财务会计核算的一般原则

会计核算的目的是为了计算企业的财务状况和经营成果,从而向相关部门提供会计信息。为了规范会计核算行为,保证会计信息的真实可靠,必须明确会计核算的相关要求。因此,我国《企业的会计制度》明确规定,会计核算应该遵循十三个基本原则。这十三个原则可以概括为四大类:

### 1. 体现会计总体性要求的一般原则

#### (1) 客观性原则

客观性原则要求会计核算应当以实际发生的交易或者事项为依据,如实地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。

会计作为一个信息系统, 它所提供的信息必须是真实可靠的, 这就要求会计的计量和记录必须正确无误, 衡量会计核算工作质量的标准应该是内容真实、数据准确、资料可靠。客观性原则是会计核算工作的最基本的要求。

### (2) 可比性原则

可比性原则要求企业的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。

可比性原则的制定, 有利于不同企业之间、不同行业之间横向同期的会计信息进行相互比较和分析。这种可比性主要体现在两个方面, 一是财务会计报告指标口径的一致, 二是所选择的会计处理原则、程序和方法要适当。

### (3) 一致性原则

一致性原则要求企业采用的会计核算方法前后各期应当保持一致, 不得随意更改。

在会计核算中, 有时面对一种情况, 往往有几种方法可以选择, 如: 固定资产提取折旧的方法(平均年限法、双倍余额递减法、年数总和法等)、存货的计价方法(各别计价法、加权平均法、先进先出法等)、费用分配的标准(重量、体积、价值等)以及产品成本的计算方法(简单法、分批法、分步法等)等。为了保证会计核算资料前后期间的一致性, 同一企业采用的会计核算方法, 前后各期必须一致。

## 2. 体现会计信息核算质量要求的一般原则

### (1) 相关性原则

相关性原则又称实用性原则。这个原则要求企业提供的会计信息应当能够反映企业的财务状况、经营成果和现金流量, 以满足相关会计信息使用者的需要。

会计作为企业管理活动的一个重要组成部分, 提供的会计信息是为了使信息使用者做出正确的经济决策。为了保证会计信息能够满足各方面的需要, 要求会计核算在收集、处理和传递会计信息的过程中, 要考虑有关方面, 如企业、财政、银行、税务等相关单位对会计信息不同需要, 以便使会计信息更好地为相关部门服务。

### (2) 及时性原则

及时性原则要求企业的会计核算应当及时进行, 不得提前或延后。会计信息具有很强的实效性, 因此会计核算工作中的记账、算账和报账, 不可拖延和积压。及时性是保证会计信息质量、决定会计信息价值的关键。

### (3) 明晰性原则

明晰性原则要求企业的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。会计信息使用者只有正确理解信息, 才能有效地利用信息。因此, 明晰性原则是影响会计信息质量的一个重要原则。

## 3. 体现会计要素确认和计量要求的原则

### (1) 权责发生制原则

权责发生制原则要求: 企业的会计核算应该以权责发生制为基础。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。

这种方法又被称为应收应付制, 主要是根据权责关系实际发生和影响期间来确认企业



的费用和收益,能正确划分并确定各会计期间的经营成果。例如:当期销售商品所得到的收入就是当期的收入,而预收的商品销售收入就不属于当期的收入;当期所发生的工资费用尽管当期没有发放,也被视为企业的当期费用,而预付的保险费则不属于当期的费用。权责发生制是与收付实现制相对应的一个原则。所谓收付实现制就是以实际收到或者付出的款项作为当期的收入和费用处理。前者实用于企业的会计核算,后者实用于行政事业单位的会计核算。我国《企业会计准则》和《企业会计制度》规定,企业的会计核算应该采用权责发生制原则。

#### (2) 配比性原则

配比性原则要求企业在进行会计核算时,收入与其成本费用应当相互配比,同一会计期间内的各项收入和与其相关的成本、费用,应当在该会计期间内确认。

配比性原则与权责发生制原则有密切的联系,某种程度上可以说配比性原则是权责发生制原则的延伸和具体化。权责发生制原则注重于收入和费用归属期的确认,而配比性原则注重于两个方面的配比。一是收入和费用在因果关系上的配比,例如主营业务收入要与主营业务成本相配比、其他业务收入要与其他业务支出相配比;二是收入和费用的期间配比,将一定时期的收入与同期的费用相配比,如当期的收入与同期的管理费用、财务费用、营业费用相配比等。配比性原则是经营成果真实准确的重要保证。

#### (3) 历史成本原则

历史成本原则又称原始成本原则,它要求企业的各项财产在取得时,应当按照实际成本计量。其后,如果各项财产发生减值,应当按照本制度规定计提相应的减值准备。除法律、行政法规和国家统一的会计制度另有规定者外,企业一律不得自行调整其账面价值。

历史成本是资产实际发生的成本,有客观依据,有利于财产物资计量结果的检查和控制,便于简化会计核算手续,减少会计调账工作量。

#### (4) 划分收益性支出与资本性支出的原则

划分收益性支出与资本性支出的原则要求企业的会计核算应当合理划分收益性支出和资本性支出的界限。凡支出的效益仅及于本年度(或一个营业周期)的,应当作为收益性支出;凡支出的效益及于几个会计年度(或几个营业周期)的,应当作为资本性支出。即收益性支出仅与本企业会计年度或本营业周期相关,一般应列入利润表中;而资本性支出是与几个会计年度或几个营业周期相关的,一般应列入资产负债表中。例如,购买运输设备的支出就属于资本性支出,购买商品以待销售的支出就属于收益性支出。正确划分收益性支出和资本性支出的目的是为了正确地确定当期的损益和资产的价值。如果将资本性支出误作为收益性支出,就会低估了资产和当期的损益;反之,如果将收益性支出误作为资本性支出,就会高估了资产和当期损益。这样就不利于会计信息使用者了解企业的财务状况和经营成果,不利于会计信息使用者进行决策。

### 4. 会计修订性惯例要求原则

#### (1) 谨慎性原则

谨慎性原则又称稳健性原则。这个原则要求企业在进行会计核算时,不得多计资产和收益、少计负债和费用,也不得计提秘密准备。

企业在会计核算中坚持谨慎性原则,就要充分估计到可能发生的风险和损失,合理核