

国家中小企业银河培训工程 推荐教材
全国中小企业经理人证书考试 指定教材
全国高等教育自学考试中小企业经营管理专业



企业会计实务

刘东明 主 编

沙 馨 副主编



中国人民大学出版社
China Renmin University Press

国家中小企业银河培训工程 推荐教材
全国中小企业经理人证书考试 指定教材
全国高等教育自学考试中小企业经营管理专业

企业会计实务

刘东明 主 编
沙 馨 副主编

工业和信息化部中小企业发展促进中心 组编
教育部考试中心
中国人民大学出版社
• 北京 •

图书在版编目 (CIP) 数据

企业会计实务/刘东明主编. —北京: 中国人民大学出版社, 2011
ISBN 978-7-300-13837-4

I. ①企… II. ①刘… III. ①企业管理-会计-教材 IV. ①F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 099550 号

国家中小企业银河培训工程 推荐教材
全国中小企业经理人证书考试 指定教材
全国高等教育自学考试中小企业经营管理专业
企业会计实务
刘东明 主 编
沙 馨 副主编
Qiye Kuaiji Shiwu

出版发行	中国人民大学出版社	邮政编码	100080
社 址	北京中关村大街 31 号		
电 话	010-62511242 (总编室)	010-62511398 (质管部)	
	010-82501766 (邮购部)	010-62514148 (门市部)	
	010-62515195 (发行公司)	010-62515275 (盗版举报)	
网 址	http://www.crup.com.cn		
	http://www.1kao.com.cn (中国 1 考网)		
经 销	新华书店		
印 刷	北京市易丰印刷有限责任公司		
规 格	185 mm×260 mm 16 开本	版 次	2011 年 6 月第 1 版
印 张	15.5	印 次	2011 年 6 月第 1 次印刷
字 数	353 000	定 价	38.00 元

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换

全国中小企业经理人证书考试
全国高等教育自学考试中小企业经营管理专业
教材编审委员会

主 任：朱宏任

副主任：郑 昕 秦志辉 戴家干 高德步 李金轩
刘军谊 许科敏 王建翔 狄 娜 贺耀敏

成 员（按姓氏笔画为序）：

马胜利 王 莉 王 磊 王千里 王岩琴
王建民 王海林 韦向群 毛伟忠 田 川
刘世民 李 宏 吴义国 张晓辉 陈 新
宋新力 林文滢 罗英杰 周 丰 周 健
周平军 姜 梅 莫 郁 高松涛 黄殿文

总 编：秦志辉 李金轩

副总编：田 川 张晓辉 王 莉 高松涛 罗英杰

编 委（按姓氏笔画为序）：

于 森 于 鑫 王文潭 王其文 方 虹
冯丽云 成 栋 刘力群 刘双舟 刘东明
刘彧彧 朱晓武 孙茂竹 杨 晶 李 智
李先国 何广文 沙 馨 张国钧 陈文昌
赵书华 郝洪强 娄 梅 郭笑文 崔校宁
彭松建 葛建华 褚福灵 樊颖晖 檀文茹

编 务：万 里 邓 健 介庆庆 石 洋 任芳芳
李 宁 李国庆 陈玉敏 张晓鹏 苗彦敏
骆金涛 贺时健

总 序

改革开放以来，我国中小企业发展迅猛，在繁荣经济、推动创新、扩大出口、吸纳就业等方面的贡献日益突出。目前，中小企业占全部企业总数的 99%，创造的最终产品和服务价值约占国内生产总值的 60%、上缴税收的 50%，提供了 80%左右的城镇就业岗位，正逐步成为推动中国经济社会发展的中坚力量。

党中央、国务院高度重视并把促进中小企业持续、健康发展作为我国的一项长期战略。为应对国际金融危机，国家采取了“保增长、扩内需、调结构、惠民生”的一揽子计划，在各项扶持政策措施的推动下，我国中小企业经受住了考验，开始由回升向好逐渐转向平稳较快发展，活力不断增强，经营状况明显好转。但同时也应该看到，我国中小企业发展面临的困难和不确定因素仍然很多。国际金融危机的深层次影响还没有完全消除，资源、环境及国内外市场竞争日趋激烈，技术进步和产业升级对中小企业科技创新提出了更高的要求。深入实施可持续发展战略，推动中小企业健康成长，提升中小企业经营管理者整体素质，提高中小企业市场竞争力，是我们新时期面临的重要课题。

加快中小企业人才培养和队伍建设，以教育提升中小企业从业人员的整体素质，是中小企业持续、健康发展的治本之策。为此，国家发展和改革委员会、工业和信息化部自 2003 年起开始实施国家中小企业银河培训工程（以下简称银河培训工程），2009 年国务院出台了《关于进一步促进中小企业发展的若干意见》（国发〔2009〕36 号），加大对各类中小企业人员的分层、分类培训。几年来，中央财政累计投入近 1.8 亿元，共完成 30 多万人次的免费集中培训、近 50 万人次的远程网络培训和 110 万人次的信息化培训，并带动各地投入专项资金，支持了约 600 万人次的培训。银河培训工程被中共中央组织部纳入《国家中长期人才发展规划纲要（2010—2020 年）》，成为中小企业人员素质提升的重要途径。

工业和信息化部中小企业发展促进中心（以下简称中小企业中心）是工业和信息化部专门从事中小企业服务工作的直属单位，自 2003 年起承担了银河培训工程任务。几年来，中小企业中心不断创新培训模式，开展了中国中小企业竞争力讲堂、中国中小企业大讲堂、中国中小企业竞争力工程、中国中小企业健康成长计划等系列培训活动，免费为广大中小企业和地方经济建设提供智力服务和人才支持。截止到 2010 年 12 月，在全国百余个

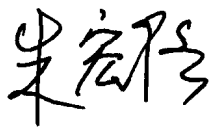
城市举办了千余期各类培训班，培训了数万名中小企业经营管理者 and 专业技术人员，帮助中小企业提升竞争力。

在此基础上，中小企业中心联合全国高等教育自学考试指导委员会和教育部考试中心，经过三年的充分调研和科学论证，决定在全国共同推出高等教育自学考试中小企业经营管理专业和中小企业经理人证书考试项目，借助国内知名院校专家、学者的智力优势，通过公正的国家权威考试，藉由政府的社会公信力，以直接和间接两种方式推动我国中小企业产业调整、管理升级与核心竞争力的形成，并为长期以来备受困扰的中小企业培训市场带来了一缕春风，其推出与发展必将对我国中小企业管理培训健康、快速、有序发展起到不可估量的作用。

课程规划和教材建设是证书考试项目的生命力。为此，中小企业中心组织业内专家、学者借鉴国外相关学科建设的经验和方法，首创一套经营管理组合课程，并以我国中小企业发展现状、阶段特征及其经营管理者的切实需求为基准编写了这套教材。本套教材实用性强，适用面广，涵盖了中小企业管理诸多方面。无论是处于创业、成长、成熟等不同阶段的中小企业经理人，还是处在不同管理岗位的中小企业经营管理者，都能通过本套教材全面系统地学习，掌握现代中小企业经营管理的基础知识和基本技能，具备管理不同发展阶段企业的能力和素质。

“企业靠管理，管理要人才，人才在培养。”在当今经济全球一体化进程中，加强中小企业人才队伍建设，实施人才强企战略，努力提高经营管理者素质，强化和提升中小企业的“造血功能”和竞争能力，是大势所趋。可以说，在 21 世纪的今天，管理者的素质将决定中小企业的竞争力。本套教材的推出，可谓适逢其时，不但充分发挥了政府公共财政的引导作用，而且为将来形成科学的培训服务体系打下了坚实的基础。

2011 年是“十二五”规划实施的开局之年，我国中小企业发展正处在转型升级的关键时期，也必将会进入一个快速发展的新阶段。在此，我谨向本套教材的作者、编者、组织者和所有参与国家中小企业教育培训工作的同志们致以诚挚的感谢，并希望本套教材在国家中小企业教育培训工作中发挥有益的作用，为新时期中小企业持续健康发展提供强有力的人才保障和智力支撑。



2011 年 5 月

目 录

第 1 章 绪论	1
1.1 小企业特点与会计概述	1
1.2 会计信息使用者与核算基本原则	5
第 2 章 会计核算的基本准则	11
2.1 会计核算的基本前提	11
2.2 会计基础和会计核算方法	14
2.3 会计要素与会计科目	17
2.4 会计恒等式	24
第 3 章 借贷记账法	28
3.1 复式记账原理	28
3.2 借贷记账法	30
第 4 章 流动资产	39
4.1 货币资金	40
4.2 应收及预付款项	49
4.3 短期投资	60
4.4 存货	64
第 5 章 非流动资产	89
5.1 长期债券投资	90
5.2 长期股权投资	93
5.3 固定资产	98
5.4 无形资产及其他非流动资产	111
第 6 章 负债	121
6.1 负债概述	122
6.2 短期借款	124
6.3 应付及预收款项	126

6.4 应付职工薪酬	131
6.5 应交税费	133
6.6 非流动负债	143
第7章 所有者权益	151
7.1 所有者权益概述	151
7.2 实收资本	152
7.3 资本公积	156
7.4 留存收益	158
第8章 收入、费用和利润	163
8.1 收入	164
8.2 成本、费用	175
8.3 利润及利润分配	182
第9章 财务报表	193
9.1 财务报表概述	193
9.2 资产负债表	196
9.3 利润表	209
9.4 现金流量表	213
9.5 财务分析	218
后记	232

附 企业会计实务考试大纲

I. 课程性质与课程目标	235
II. 能力目标与实施要求	235
III. 考试内容与考核标准	236

绪论

学习目标

1. 应了解、知道的内容
 - 小企业的特征
 - 会计的发展和本质
 - 会计的职能和目的
2. 应理解、清楚的内容
 - 会计核算的基本原则

老师导学

本书主要以小企业会计为例进行讲解。本章是小企业会计核算的入门篇，简要介绍了小企业的特点。另外，本章还对会计的起源和发展进行了简要的阐述，概括了会计的本质，在学习时应对此有一个感性的认识。本章对会计核算基本原则作了较详细的阐述，理论性较强，学习时应注重结合实际进行理解。这些基础理论知识也会逐渐体现在以后的篇章中，是会计实务工作的基石。在对本课程整体学习之后再回过头体会本章内容，将会有更加深入的理解。

1.1 小企业特点与会计概述

1.1.1 小企业与小企业会计

在世界各国的经济发展中，小企业都有着举足轻重的地位，发挥着不可替代的作用。尤其是在我国这样一个人口众多、地域辽阔、各地经济发展水平差别很大的国家，小企业的发展更具有重要的意义。

1.1.1.1 小企业的定义及特点

1. 小企业的定义

所谓小企业，是指与所处行业的大企业相比人员规模、资产规模与经营规模都比较小

的经济单位。

2. 小企业的特点

与其他企业相比,小企业有着自身的特点:

(1) “小”、“灵”、“快”。

与大型企业相比较,小企业的首要特征之一,在于企业规模小、经营决策权高度集中,即所谓的企业小、动力大、机制活且有效率。但凡是小企业,所有权与经营治理权多数是合二为一的,所以,在节约所有者监督成本的同时,还有利于企业决策的快速作出和执行,比如:不断调整经营方向和产品结构,以应对灵活多变的市场。

(2) “小而专”和“小而精”。

小企业由于自身规模小,人、财、物等资源相对有限,往往通过选择能使企业发挥自身优势的细分市场来进行专业化经营,以便利用有限的人力、财力和物力获得更大的发展。小企业可以通过专业化生产为大型企业提供有力的产品支持,形成专业化的价值链,为自身的生存与发展创造空间。

(3) 小批量、多样化。

为了满足当今时代人们越来越突出的个性化消费需求,消费品的生产逐渐转向小批量、多样化。而小企业自身数量和网点众多,行业和地域分布面广,因此有利于适应变化频繁的消费需求。

(4) 小企业是成长最快的科技创新力量。

许多小企业的创始人往往集管理者、所有者和发明者于一身,对新的技术发明创造往往可以立即付诸实践。20世纪70年代以来,新技术型的小企业在微型电脑、信息系统、半导体部件、电子印刷和新材料等方面取得了极大的成功,这其中不乏知名企业,比如惠普、微软、雅虎、索尼和施乐等。

1.1.1.2 小企业会计

小企业的重要性决定了小企业会计信息的重要性,并且小企业的会计目标与大中型企业的会计目标及其侧重点均有所不同。为了规范小企业会计确认、计量和报告行为,保证小企业会计信息质量,我国财政部根据《中华人民共和国会计法》、《企业财务会计报告条例》及其他有关法律和法规,于2004年5月发布了《小企业会计制度》。《小企业会计制度》规范了在中华人民共和国境内设立的“不对外筹集资金、经营规模较小”的企业的会计核算。另外,财政部会计司2010年又发布了《小企业会计准则(征求意见稿)》及相关起草说明,向社会公开征求意见(征求意见截止到2010年12月15日)。由此足以看出小企业会计核算的重要性。

《小企业会计制度》适用于在中华人民共和国境内设立的不对外筹集资金、经营规模较小的企业。所谓“不对外筹集资金、经营规模较小的企业”,是指不公开发行股票或债券,符合原国家经济贸易委员会、原国家发展计划委员会、财政部、国家统计局2003年制定的《中小企业标准暂行规定》(国经贸中小企〔2003〕143号)中界定的小企业,不包括以个人独资及合伙形式设立的小企业。

符合上述规定的小企业,可以按照该制度进行核算,也可以选择执行《企业会计制度》。按照该制度进行核算的小企业,不能在执行该制度的同时,选择执行《企业会计制

度》的有关规定；选择执行《企业会计制度》的小企业，不能在执行《企业会计制度》的同时，选择执行该制度的有关规定。

需要注意的是：本书主要以《小企业会计制度》中所指小企业发生的交易和事项为例进行讲解，发生的交易和事项的处理主要遵循上述制度的规定。

1.1.2 会计的概念、职能和目的

1.1.2.1 会计的概念

会计是一种特殊的经济管理活动，是经济管理活动的重要组成部分，随着人类社会经济的发展和科学技术的进步而不断完善、提高。

会计最初表现为人类对经济活动的计量与记录行为，开始只是作为生产职能的附带部分。这种计量、记录行为适应于当时生产力水平十分低下的情况。例如，我国古代的结绳记事、简单刻记就是会计的萌芽。这一阶段生产规模小，生产操作过程较为简单，产品品种单一。与此相适应，会计主要以核算为主，方法较简单，采用单式记账，多数以实物、少量以货币作为计量单位。

当社会生产力发展到一定阶段，会计逐渐地从生产职能中分离出来，形成特殊的、专门的独立职能，成为专职人员从事的经济管理工作。1494年，意大利数学家卢卡·巴奇出版了《算术·几何·比与比例概要》一书，系统介绍了威尼斯的复式记账法，并在全世界推广应用，这标志着近代会计的开端。这一阶段生产力水平有所提高，企业的规模有所扩大，生产操作日渐复杂，产品品种相应增加。与此相适应，以企业会计为主的近代会计，开始以货币作为主要计量单位，采用复式簿记。

进入20世纪后，随着生产社会化程度的提高，市场竞争的日益激烈，会计工作的内容也由最初的计量、记录、核算，逐步拓展到经济预测、参与决策、规划未来、控制与评价经济活动等。传统的会计至此可以划分为两大类：一类是以为外部提供会计信息服务为主的“财务会计”；另一类是以为企业内部管理服务为主的“管理会计”。

财务会计的主要内容是核算企业的财务活动。财务会计通过记账、算账和报账等一系列的工作，将企业的财务信息以编制财务报表的形式提供给企业外部与企业有经济利益的个人和集团。记账，算账，报账，核算资金、费用和损益，是财务会计的主要内容。

管理会计是从传统会计系统中分离出来的，也叫对内会计，主要为企业内部经营管理服务。它的工作侧重于对企业的经济活动进行预测、确定较优经营和投资方案、分析差异原因、控制经营成本、对经济活动业绩进行考核和评价等。因此，经营预测、决策分析、全面预算、责任会计和成本控制是管理会计的主要内容。

会计从最初产生到现在，经历了古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。会计作为一个信息系统，总是处在一定的社会经济环境中，服务于一定的经济主体，反映、监督经济主体的经济活动，为经济主体服务。社会经济环境制约着经济主体的行为，也对会计提出了更新、更高的要求，促进了会计方法的不断更新、会计理论的不断丰富以及会计领域的不断拓宽。

至此，我们可以将现代会计的本质概括如下：会计是经济管理的重要组成部分，它是通过收集、加工和利用以一定的货币单位作为计量标准来表现的经济信息，对经济活动进

行组织、控制、调节和指导,促使人们比较得失,权衡利弊,讲求经济效益的一种管理活动。为了更准确地理解会计的概念,还需了解会计的职能及其目的。

1.1.2.2 会计的基本职能

会计的职能是指会计作为经济管理工作所具有的功能或能够发挥的作用。

马克思在《资本论》中指出:会计是对生产“过程的控制和观念总结”。一般把“观念总结”理解为对生产经营过程中发生的经济业务的反映(或核算),把“过程的控制”理解为对生产经营过程中发生的经济业务的监督。我国《会计法》规定:会计机构、会计人员依照本法规定进行会计核算,实行会计监督。

会计的职能随着生产的发展、经济关系的复杂化和管理理论的深入研究在不断地发展,但其基本职能主要包括两个方面:核算与监督。

1. 会计核算职能

会计核算是指会计通过确认、计量、记录、报告,主要使用货币指标从价值量上反映企业和事业单位已经发生或完成的经济活动,为经营管理提供经济信息的功能。会计核算会计的首要职能,也是全部会计管理工作的基础。

会计核算职能具有如下特点:

(1) 会计核算主要从价值量上反映各单位的经济活动状况。只有经过加工处理后生成的,以价值量表现的会计数据,才能为人们掌握经济活动的全过程及其结果提供可靠的财务信息。会计核算可以采用三种量度:实物量度、劳动量度和货币量度。由于实物量度所代表的使用价值和劳动量度所代表的活劳动不具有累加性和横向可比性,无法提供企业间经济活动的综合评价指标,因此,会计核算从数量上反映各单位的经济活动状况,是以货币量度为主,以实物量度及劳动量度为辅。

(2) 会计核算要对经济活动的全过程进行反映。在对已经发生的经济活动进行事中、事后核算的同时,还应该为预测未来的经济活动提供依据。在注重对过去的经济业务反映的同时,对可能对企业财务状况产生巨大影响的未来经济活动予以关注,并作出适当披露。

(3) 会计核算具有完整性、连续性和系统性。完整性,是指对所有的会计对象都要进行计量、记录、报告,不能有任何遗漏;连续性,是指对会计对象的计量、记录、报告要连续进行,而不能有任何中断;系统性,是指采用科学的方法,保证会计提供的数据资料形成相互联系的有序整体,从而才能揭示客观经济活动的规律性。会计核算的完整性、连续性和系统性相辅相成,与其他经济核算的反映职能形成鲜明区别。

2. 会计的监督职能

会计监督,是指会计按照一定的目的和要求,利用会计核算所提供的经济信息,对企业和行政事业单位的经济活动进行控制,使其按照预期的目标进行。

会计监督职能具有如下特点:

(1) 会计监督主要通过会计核算提供的价值指标进行,是一种货币监督。会计核算以货币为主要计量单位,提供了一系列综合反映企业经济活动的价值指标,如资产、负债、所有者权益、收入、成本费用、利润以及偿债能力、获利能力等,会计监督就是依据这些指标进行的。通过这些价值指标对各单位的经济活动进行监督,不仅可以比较全面地控制

各单位的经济活动，而且可以经常和及时地对经济活动进行指导和调节。相对于其他各种监督，会计监督是一种更为有效的监督。

(2) 会计监督伴随着会计核算活动的同时进行，包括事前、事中、事后监督。事前监督是指会计部门在参与制定各种决策以及相关的各项计划和费用预算时，依据有关政策、法规、制度和目标，对各项经济活动的可行性、合理性、合法性和有效性的审查，是对未来经济活动的指导。事中监督是对正在发生的经济活动过程及取得的核算资料进行审查，对已发现的问题提出建议，促使有关部门采取措施，调整经济活动过程，使其按照预定的目标和要求进行。事后监督是对已经发生的经济活动以及相应的核算资料进行的审查、分析。

(3) 会计监督的依据有合法性及合理性两种。合法性依据是国家颁布的法令、法规，合理性依据是客观经济规律及经营管理方面的要求。会计监督的目的就是保证企业会计目标的顺利实现。

3. 会计两种职能的关系

会计的核算职能和监督职能是辩证统一的。没有会计监督，会计核算就失去了存在的意义；没有会计核算，会计监督就失去存在的基础。会计核算是整个会计工作的基础，而离开了监督，会计也就失去了生命。会计监督是整个会计工作的灵魂。马克思关于“过程的控制和观念总结”的论述给我们以启示：从职能的重要性来讲，控制是第一位，观念总结是第二位的；从工作的时间顺序来讲，观念总结是先于控制的，会计的监督是融汇于核算过程之中的。核算的目的是为了控制监督，不需要控制监督而进行核算是毫无意义的。

1.1.2.3 会计的目的

会计目的是会计工作所要达到的终极目标。在社会主义市场经济条件下，经济管理的总目标是提高经济效益。会计管理活动的特点是价值管理，所以会计管理工作也应该以提高经济效益作为最终目标。

在将提高经济效益作为最终目标的前提下，我们还需要研究会计核算的目的。我国颁布的《企业会计准则》对于企业会计核算的目标作了明确规定：会计提供的信息应当符合国家宏观经济管理的要求；满足有关方面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的需要。

1.2 会计信息使用者与核算基本原则

1.2.1 会计信息的使用者

决策者需要信息，决策越重要，对准确信息的需求就越迫切。会计为决策者提供信息，对企业会计信息的需求来自企业内部与外部两个方面。小企业会计信息的使用者一般包括经营者、投资人、债权人、政府部门和银行等金融机构。

1.2.1.1 企业内部会计信息的使用者

小企业管理当局是企业内部主要的会计信息使用者。作为企业经营者的管理当局，必

须在激烈的市场竞争中,实现企业的生存、发展和获利的目标,因此,管理当局需要利用会计信息为企业制定经营目标,评价为实现目标而付出的行为是否合理,并在必要时采取改进措施;分析企业的财务状况,包括企业的偿债能力、营运能力和获利能力等。

1.2.1.2 企业外部会计信息的使用者

1. 投资者(股东)和潜在投资者

投资者(股东)和潜在投资者进行投资决策的最终目的是增加财富,使财富最大化,而财富的大小最终是由其投资企业的价值大小决定的。在经营权与所有权相分离的情况下,投资者和潜在投资者需要利用会计信息了解企业的经营活动情况,评估投资报酬,判断投资风险并作出决策,比如:是否应该对企业进行投资,是否应该转让在企业中的投资(如出售股份),企业管理者的经营业绩如何,企业的盈利分配政策(如股利政策)是否合理等。

对于潜在的投资者来说,需要评估其投资回报。这意味着他要分析企业的财务报表。通过分析财务报表,掌握企业的运营情况,进而决定是否购买某家公司的股票。

2. 债权人

企业的债权人包括银行、非银行金融机构(信托投资公司等)及其他提供贷款的单位或个人。债权人把资金贷给公司,其目标是到期收回本金,并获得约定的利息收入,所以债权人主要关心的是企业的偿债能力,包括短期偿债能力和长期偿债能力,而并非企业的盈利能力。在阅读财务报表时,债权人更关心企业的资本结构,即负债和所有者权益的比例关系,以及企业的资产结构,如流动资产占总资产的比重、流动资产和流动负债的比例关系等。根据这些信息,债权人作出自己的决策,如是否应该贷给企业更多的资金,是否应该继续保持对企业的债权等。

3. 政府及其职能机构

政府及其职能机构包括工商、税务、海关及证券管理部门等。政府对几乎所有的企业都有程度不等的管制权,所以,政府要通过企业的会计信息了解企业所承担的义务情况,获取对其进行宏观经济管理、制定宏观经济政策等有用的信息。例如,企业所得税和其他税金的情况;企业是否遵守有关的法律规定;企业是否有舞弊行为;企业向各级政府的法定机构提供的各种报告是否正确等。根据这些信息,可以监督企业依法纳税,确保国家税收的及时性以及了解企业会计实务的规范情况等。

4. 社会中介服务机构

随着我国市场经济体系的建立、发展与完善,出现了许多关心企业会计信息的组织或个人,如会计师事务所、律师事务所、投资咨询服务公司等,也都从不同侧面关注着会计信息。

综上所述,会计信息的使用者不同,关注的侧重面也不同。但是面对不同的关注者,企业不可能分别为各方准备不同的财务报告,而只能编制符合公认会计准则的“通用”会计信息。为了提供给信息使用者有用的会计信息,进行会计核算时应遵循一定的基本原则。

1.2.2 会计核算基本原则

财务会计的最主要目的就是为会计信息使用者提供有用的信息。而信息则必须在可靠、相关和可比的情况下才具有实用价值。要使会计信息满足使用者（主要是外部使用者）的要求，具有实用价值，保证会计信息的质量，必须明确会计核算的基本原则。

1.2.2.1 客观性

客观性原则，又称为可靠性或真实性原则。客观性原则要求会计核算必须以实际发生的经济业务的合法凭证为依据，如实反映企业的财务状况和经营成果，做到内容真实、数据准确、资料可靠。客观性原则是对会计核算工作的基本要求，是杜绝会计信息失真的基本前提。

客观性具体包括以下三方面的属性：

（1）真实性。真实性是指会计计量的结果是否与它所反映的经济对象或经济事项一致。但应当注意的是，由于现实经济生活中存在着大量的不确定性问题，会计信息不可能绝对不失真。会计的计量中几乎离不开会计人员的判断和估计，所以真实性并不要求绝对精确，其目的是如实反映。

（2）可验证性。所谓可以验证，一般是指有可靠的凭证可据以复查其数据的来源和转化为信息的计算过程。每一项会计记录都要有合法的凭证为依据，做到账证、账账、账表和账实之间相互一致，不允许弄虚作假。

（3）中立性。可靠的信息资料，还必须是中立的、不带偏向的。如果财务报表的编制是通过有意识地选取和列报某些资料来达到影响决策者的决策行为和判断结果，则这时的会计核算就违背了中立性原则。

1.2.2.2 相关性

相关性原则，又称有用性原则。资料要成为有用的信息，就必须与使用者的决策需要相关联，有助于信息使用者作出决策。

相关性的大小可以从三个方面加以判断，分别是预测价值、反馈价值和及时性（将在及时性原则中详述）。预测价值是指会计信息能够帮助决策者预测未来的可能结果，从而使之改善决策，获得比没有这项信息时更多的经济利益。例如，财务报表可以帮助投资者预测企业未来的财务状况和经营业绩，以决定是否购买、继续持有或出售投资等；可以帮助债权人预测与信贷有关的现金流量和风险，以决定是否贷款或出售债权。反馈价值是指会计信息能使决策者证实或更正过去决策时的预期结果，把过去决策产生的结果反馈给决策人，使之修正或坚持原来的决策，获得更多的经济利益。反馈价值与预测价值往往同时存在并相互影响。

1.2.2.3 可理解性

可理解性也可称为明晰性，要求企业的会计记录和所提供的财务报表应当清晰明了，便于理解和使用。

清晰明了有助于对财务报表的理解，这是衡量报表质量和是否利于决策者使用的一个标准。会计记录和财务报表只有清晰明了，才能使使用者易于理解、易于利用和便于决策。如果生成的会计信息不能清晰明了地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，就

会影响会计信息的功用。该条原则对信息使用者和提供者都有要求。一方面,会计上假定信息使用者具有一定的经济和会计方面的知识,并且愿意花费一点工夫去研究资料;另一方面,信息提供者应力求使会计信息通俗易懂,避免故意用晦涩难懂的专门术语为难信息使用者。

1.2.2.4 可比性

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。不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用规定的会计政策,确保会计指标和信息口径一致、相互可比。只有坚持不同企业会计信息的横向可比,会计信息使用者才能通过分析比较不同企业作出最佳的决策。

1.2.2.5 一贯性

一贯性原则要求企业的会计核算方法前后各期应当保持一致,不得随意变更。如有必要变更,应将变更的内容和理由、变更的累积影响数或累积影响数不能合理确定的理由等,在报表附注中予以说明。

企业发生的交易或事项具有复杂性和多样性,对于某些交易或事项可以有多种会计核算方法。例如,存货的领用和发出,可以采用先进先出法、加权平均法和个别计价法等确定其实际成本。同一企业对于不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更。保证会计信息可比性的前提是企业在各个会计期间应尽可能地采用相同的会计核算方法。如果企业在不同的会计期间采用不同的会计核算方法,将不利于会计信息使用者对会计信息的理解,不利于会计信息作用的发挥。一贯性原则的贯彻可以制约和防止企业会计主体通过变更会计处理方法和程序,在会计核算中弄虚作假、粉饰财务报表的行为。

1.2.2.6 实质重于形式

实质重于形式原则要求企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。

如果企业仅仅以交易或者事项的法律形式为依据进行会计确认、计量和报告,那么就容易导致会计信息失真,无法如实反映经济现实和实际情况。为了真实反映企业的财务状况和经营成果,就不能仅仅根据交易或事项的外在表现形式来进行核算,而应考虑其经济实质。例如,以融资租赁方式租入的资产,虽然从法律形式来讲承租企业并不拥有其所有权,但是由于租赁合同中规定的租赁期相当长,接近于该资产的使用寿命,或者租赁期结束时承租企业有优先购买该资产的选择权,使得在租赁期内承租企业有权支配该项资产并从中受益。也即从经济实质来看,企业能够控制融资租入固定资产创造的未来经济利益。因此,会计核算上将以融资租赁方式租入的资产视为承租企业的资产并计提折旧,就体现了实质重于形式原则的要求。

1.2.2.7 划分收益性支出与资本性支出

企业的会计核算应当合理划分收益性支出与资本性支出的界限。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。

若企业将收益性支出误记为资本性支出,会导致少记当期费用,虚增当期资产,导致

当期利润虚增；若企业将资本性支出误记为收益性支出，则会导致多记当期费用，虚减当期资产，导致当期利润虚减。以上两种情况均会导致会计信息失真，所以企业在进行会计核算时，应判断一项支出的受益期间，合理划分收益性支出和资本性支出。

1.2.2.8 配比原则

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与其相关的成本、费用，应当在该会计期间内确认。

会计主体的经济活动会带来一定的收入，也必然要发生相应的费用。收入与费用之间的配比方式主要有两种：一是根据收入与费用之间因果关系进行直接配比，如主营业务收入与主营业务成本之间的配比关系；二是根据收入与费用项目之间存在的時間上的一致关系进行期间配比，如营业收入与期间费用的配比关系。

1.2.2.9 历史成本

历史成本又称实际成本，企业的各项资产在取得时应当按照实际成本计量。除法律、法规和国家统一会计制度另有规定外，企业不得自行调整其账面价值。

历史成本的优点是：历史成本一般存在作为依据的原始凭证，具备可验证性；历史成本数据易于取得，简便易行；历史成本计价无须经常调整账目，可防止随意改变会计记录，维护会计信息的可靠性。但是采用历史成本原则也存在一定的局限性：当物价波动较大或币值不稳定时，历史成本就不能真实体现会计主体的财务状况和经营业绩，从而削弱会计信息的有用性，影响当前决策。

1.2.2.10 重要性

重要性原则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有关的所有重要交易或者事项。

企业的会计核算应当遵循重要性原则的要求，在会计核算过程中对交易或事项应当区别其重要程度，采用不同的核算方式。所谓重要，是指会计信息能实质性地影响信息使用者的决策。对资产、负债、损益等有较大影响，并进而影响会计信息使用者据以作出合理判断的重要会计事项，必须按照规定的会计方法和程序进行处理，并予以充分、准确地披露；对于次要的会计事项，在不影响会计信息真实性和不至于误导会计信息使用者作出正确判断的前提下，可适当简化处理。

强调会计核算的重要性，在很大程度上是出于对会计信息的效用与加工会计信息的成本这两个方面的考虑。如果把企业纷繁复杂的经济活动，事无巨细地详细记录与报告，不但会提高会计信息的加工成本，而且会使会计信息使用者无法有所侧重或有针对性地选择所需的会计信息，反而不利于作出正确的经济决策。在评价某些项目的重要性时，很大程度上取决于会计人员的职业判断。一般来说，应当从质和量两个方面综合进行分析。从性质来说，当某一事项有可能对决策产生一定影响时，就属于重要项目；从数量方面来说，当某一项目的数量达到一定规模时，就可能对决策产生影响。

1.2.2.11 谨慎性

谨慎性原则又称为稳健性原则。它是指企业在进行会计核算时，应当谨慎，不得多计资产或收益，不得少计负债或费用，不得设置秘密准备。

当发生的经济事项具有不确定性，而会计处理方法有两种以上可供选择时，会计人员