



21世纪高职高专规划教材

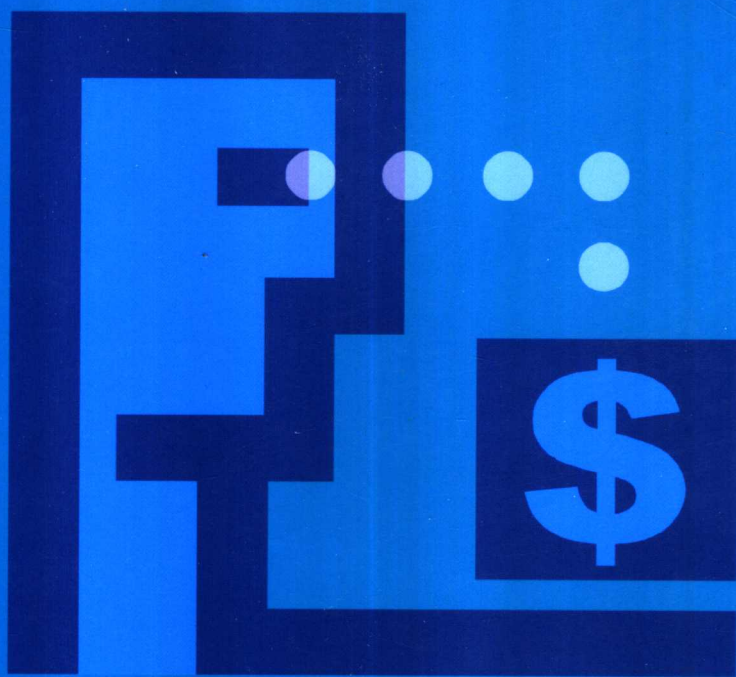
财经管理系列

财务会计

CAI WU KUAI JI

严成根 邓淑玲 主 编

朱传华 副主编



清华大学出版社

<http://www.tup.tsinghua.edu.cn>



北方交通大学出版社

<http://press.njtu.edu.cn>

21 世纪高职高专规划教材·财经管理系列

财 务 会 计

主 编	严成根	邓淑玲		
副主编	朱传华			
编 者	严成根	邓淑玲	朱传华	
	廖新媛	王翠珍	朱 炜	
	李 佩			

清 华 大 学 出 版 社
北 方 交 通 大 学 出 版 社

· 北 京 ·

内 容 简 介

本书根据新专业目录相关专业的要求,由长期从事现代会计理论研究和教学的同志编写,编写过程中力求理论与实际相结合,吸收了近年来财会研究的新成果,以全新的结构,规范化地阐述了财务会计的基本理论和基本方法。全书共11章,包括会计基础、会计要素核算和财务报告及分析三大部分。其特点是内容新颖、针对性强、通俗简洁、注重实用性。

本书可作为高职高专院校和成人高校财经类、管理类、经济类、信息类非会计专业的教学用书,亦可作为广大财经、管理类工作者的参考书籍。

版权所有,翻印必究。

本书封面贴有清华大学出版社激光防伪标签,无标签者不得销售。

图书在版编目(CIP)数据

财务会计 / 严成根, 邓淑玲主编. —北京: 清华大学出版社; 北方交通大学出版社, 2004.1
(21世纪高职高专规划教材·财经管理系列)

ISBN 7-81082-261-6

I. 财… II. ①严… ②邓… 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 (2003) 第 109511 号

责任编辑: 孙秀翠

出 版 者: 清 华 大 学 出 版 社 邮 编: 100084 电 话: 010-62776969
北方交通大学出版社 邮 编: 100044 电 话: 010-51686045, 62237564

印 刷 者: 北京瑞达方舟印务有限公司

发 行 者: 新华书店总店北京发行所

开 本: 787×960 1/16 印 张: 17.25 字 数: 382 千字

版 次: 2004 年 1 月第 1 版 2004 年 8 月第 2 次印刷

印 数: 6 001 ~ 11 000 册 定 价: 23.00 元

出版说明

高职高专教育是我国高等教育的重要组成部分,它的根本任务是培养生产、建设、管理和服务第一线需要的德、智、体、美全面发展的高等技术应用型专门人才,所培养的学生在掌握必要的基础理论和专业知识的基础上,应重点掌握从事本专业领域实际工作的基本知识和职业技能,因而与其对应的教材也必须有自己的体系和特色。

为了适应我国高职高专教育发展及其对教学改革和教材建设的需要,在教育部的指导下,我们在全中国范围内组织并成立了“21世纪高职高专教育教材研究与编审委员会”(以下简称“教材研究与编审委员会”)。“教材研究与编审委员会”的成员单位皆为教学改革成效较大、办学特色鲜明、办学实力强的高等专科学校、高等职业学校、成人高等学校及高等院校主办的二级职业技术学院,其中一些学校是国家重点建设的示范性职业技术学院。

为了保证规划教材的出版质量,“教材研究与编审委员会”在全国范围内选聘“21世纪高职高专规划教材编审委员会”(以下简称“教材编审委员会”)成员和征集教材,并要求“教材编审委员会”成员和规划教材的编著者必须是从事高职高专教学第一线的优秀教师或生产第一线的专家。“教材编审委员会”组织各专业的专家、教授对所征集的教材进行评选,对所列选教材进行审定。

目前,“教材研究与编审委员会”计划用2~3年的时间出版各类高职高专教材200种,范围覆盖计算机应用、电子电气、财会与管理、商务英语等专业的主要课程。此次规划教材全部按教育部制定的“高职高专教育基础课程教学基本要求”编写,其中部分教材是教育部《新世纪高职高专教育人才培养模式和教学内容体系改革与建设项目计划》的研究成果。此次规划教材按照突出应用性、实践性和针对性的原则编写并重组系列课程教材结构,力求反映高职高专课程和教学内容体系改革方向;反映当前教学的新内容,突出基础理论知识的应用和实践技能的培养;适应“实践的要求和岗位的需要”,不依照“学科”体系,即贴近岗位群,淡化学科;在兼顾理论和实践内容的同时,避免“全”而“深”的面面俱到,基础理论以应用为目的,以必要、够用为度;尽量体现新知识、新技术、新工艺、新方法,以利于学生综合素质的形成和科学思维方式与创新能力的培养。

此外,为了使规划教材更具广泛性、科学性、先进性和代表性,我们希望全国从事高职高专教育的院校能够积极加入到“教材研究与编审委员会”中来,推荐“教材编审委员会”成员和有特色的、有创新的教材。同时,希望将教学实践中的意见与建议,及时反馈给我们,以便对已出版的教材不断修订、完善,不断提高教材质量,完善教材体系,为社会奉献更多更新的与高职高专教育配套的高质量教材。

此次所有规划教材由全国重点大学出版社——清华大学出版社与北方交通大学出版社联合出版。适合于各类高等专科学校、高等职业学校、成人高等学校及高等院校主办的二级职业技术学院使用。

现代会计既是实现企业管理现代化、提高经济效益的手段，又是企业现代化管理的一项重要内容。作为会计专业的学生，学习会计的目的是为了将来从事会计工作，掌握记账、编制会计报表等基本技能。对非会计专业的学生来说，学习会计的目的是掌握会计的基本原理和方法，能看懂账簿和会计报表，利用账簿和会计报表提供的会计信息进行财务分析。显然，作为非会计专业的会计教材，编写的出发点、内容设置、教学重点等都应与会计专业的会计教材有所区别。编写一本适合非会计专业学生使用的会计学教材就显得非常必要。

本书根据新专业目录相关专业要求，由长期从事现代会计理论研究和教学的同志编写，编写过程中力求理论与实际相结合，吸收了近年来财会研究的新成果，以全新的结构，规范化地阐述了财务会计的基本理论、基本方法。全书共11章，包括会计基础、会计要素核算和财务报告及分析三大部分。该书的特点如下：一是内容新颖。本书的编写以新修订的《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》为基本依据，内容与现行会计规范一致。二是针对性强。在这里所进行的会计学教学的对象是经济管理类非会计专业学生，学生毕业以后主要从事经济管理工作，是会计信息的使用者而非会计信息生产者。因此，我们在编写时主要考虑了非会计专业的这一特殊要求，不仅要求学生了解会计信息的生成过程，更重要的是要利用会计信息进行正确的决策。三是通俗简洁。在编写时力求做到无空话和套话，体例上循序渐进、由浅入深，叙述通俗易懂。四是注重实用性，既注重理论介绍，又注重实际操作。

本书由严成根、邓淑玲担任主编，朱传华担任副主编。由严成根拟定提纲，并对全书初稿进行修改和总撰。初稿第1章由廖新媛执笔；第2章由邓淑玲执笔；第3章、第4章由严成根执笔；第5章、第6章、第7章由王翠珍执笔；第8章、第9章由朱炜执笔；第10章、第11章由朱传华、李佩执笔。王翠珍、朱炜参与了写作大纲的讨论。

本书在编写过程中，作者们进行了多次讨论，并几易其稿，力求写出新意、写出特点、减少差错。但由于时间仓促、水平有限，本书难免会存在一些缺点。在此，恳请专家和广大读者批评指正。

编 者
2004.1

第1篇 会计基础

第1章 总论	(3)
1.1 会计概述	(3)
1.2 会计核算的基本前提和一般原则	(7)
1.3 会计要素与会计等式	(12)
思考与练习题	(15)
第2章 会计核算基础	(16)
2.1 会计核算的方法	(16)
2.2 会计科目和账户	(18)
2.3 复式记账	(22)
2.4 会计凭证	(31)
2.5 会计账簿	(42)
2.6 会计账务处理程序	(56)
2.7 财产清查	(61)
2.8 会计档案	(66)
思考与练习题	(70)

第2篇 会计要素核算

第3章 资产(上)	(75)
3.1 货币资金	(75)
3.2 应收款项	(85)
3.3 存货	(94)
思考与练习题	(109)
第4章 资产(下)	(111)
4.1 投资概述	(111)

4.2 短期投资	(113)
4.3 长期投资	(118)
4.4 固定资产	(125)
4.5 无形资产及其他资产	(138)
思考与练习题	(144)
第5章 负债	(145)
5.1 流动负债	(145)
5.2 长期负债	(159)
思考与练习题	(162)
第6章 所有者权益	(164)
6.1 实收资本	(165)
6.2 资本公积	(168)
6.3 留存收益	(171)
思考与练习题	(174)
第7章 费用	(175)
7.1 费用的概述	(175)
7.2 生产成本	(176)
7.3 期间费用	(186)
思考与练习题	(187)
第8章 收入的核算	(188)
8.1 概述	(188)
8.2 商品销售的收入核算	(191)
8.3 其他业务的收入核算	(197)
思考与练习题	(199)
第9章 利润	(201)
9.1 利润的概念及组成	(201)
9.2 本年利润的核算	(205)
思考与练习题	(207)

第3篇 财务报告及分析

第10章 财务报告编制	(211)
10.1 概述	(211)
10.2 资产负债表	(213)
10.3 利润及利润分配表	(228)

10.4	现金流量表	(233)
10.5	会计报表附注及说明	(248)
	思考与练习题	(249)
第 11 章	财务报告分析	(256)
11.1	偿债能力分析	(256)
11.2	营运能力分析	(259)
11.3	赢利能力分析	(261)
11.4	综合财务分析	(262)
	思考与练习题	(265)

第1篇

会计基础

9545

第 1 章

总 论

学习目的与要求

通过本章学习,要求理解会计的概念,了解会计的职能、对象,熟悉会计核算的前提条件及一般原则,理解并掌握会计要素与会计基本等式。

1.1 会计概述

1. 会计的产生

会计作为一项记录、计算、考核经济收支的古老学问,可谓源远流长。它是随着生产活动的产生及适应管理生产的需要而产生的,并随着社会生产的发展而不断发展和完善。

物质资料的产生是人类社会赖以生存和发展的基础。在生产活动中,为了获得一定的劳动成果,必然要耗用一定的人力、物力和财力。人们一方面关心劳动成果的多少,另一方面也注重劳动耗费的高低。人们为了计算生产成果和生活需要,学会了计数,从此有了会计的萌芽。在人类社会发展的低级阶段,生产力十分低下,会计还不占重要地位,只能是生产职能部门附带部分,不可能有专职人员担任会计工作。当生产力发展到一定水平,劳动生产率提高,劳动产品增加,特别是出现剩余产品后,会计开始从生产职能中分离出来,成为带有一定程度独立性能的会计工作。随着货币这种充当一般等价物的特殊商品的产生,社会再生产过程中的一切物资资料的生产分配和交换都要通过货币来计量,使得会计由简单的计算财务收支发展成以货币为主要计量尺度进行核算成为可能。社会的进步,科技的发展,促进了会计理论、方法、程序和组织模式从简单到复杂,逐步完善。

在世界会计发展史上,中国会计曾一度处于领先地位。早在西周时期,奴隶制经济发展达到鼎盛时期,农业、手工业、商业甚至经济制度都有了显著的发展,要求人们把会计提高到管理社会经济的工具的地位上来认识,“会计”的意义随之加以明确。《周礼·天官》中讲:“司会掌邦之六典、八法、八则……而听其会计。”这是我国关于“会计”一词的最早记载。同时会计机构“司会”“掌国之官府郊野县都之百物财用”,并规定了“以参互考日

成,以月要考月成,以岁会考岁成”的会计检查制度。到东汉时期,我国发明了造纸术、开始出现名为“计簿”或“簿记”的账册,用以登记会计事项。

唐宋两代是我国封建社会的空前繁荣时期,反映到会计方法和技术方面,其突出的成就是发明了“四柱清册”的结账和报账的方法。四柱之间的平衡关系是:旧管+新收-开除=实在。“四柱清册”的创造和应用,逐步推广开来,把我国传统的单式收付簿记推到一个较为科学的高度。

到了明末清初,我国出现了最早的复式簿记法——龙门账。它以“收”——“来”、“付”——“去”作为记账符号,以“有来必有去,来去必相等”作为记账规则,通过平衡关系式:“进”——“缴”=“存”——“该”平行计算盈亏。龙门账的出现和应用,对中国会计单式簿记法向复式簿记法转变起着重要作用。

15世纪中叶,中国政治、经济滞后,而地中海沿岸的威尼斯、佛罗伦萨等城市已经稀疏地出现了资本主义生产的最初萌芽,复式簿记的种子开始在西方破土而出,并得到快速成长。1494年,意大利人卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)出现了《算术、集合及比例概要》一书,第一次全面系统地总结复式记账方法,并从理论上给予了必要阐述。1494年是会计史上的重要里程碑,标志着近代会计的开始,卢卡·帕乔利也因此被称为“会计学之父”。通过此书的宣传,复式簿记法首先在欧洲得到了广泛传播,后来又传入美国、日本等国家,从而在资本主义国家得到普遍应用。

19世纪的工业革命,工业制度和生产方式的出现,正确计算固定资产折旧,合理分摊间接费用,准确计算产品生产成本及控制成本费用的发生等要求,促进成本会计得到迅速发展。股份公司的发展,公司所有者、股东不再是公司的管理者。所有权和经营权的分离,要求公司经理向所有者公开报告其经营业绩。而公司经理出于自身的目的,总是设法美化其业绩。为适应这种变化,1854年,英国苏格兰的会计师成立第一个特许会计师协会——爱丁堡会计师协会。从此,扩大了会计的服务对象,发现了会计的核算内容,会计的作用获得了社会的广泛承认。这被认为是会计史上的第二个里程碑。到了20世纪,会计理论、方法和技术等各个方面更是得到了突飞猛进的发展。特别是20世纪50年代以后,一方面,电子计算机技术被推广到社会领域,出现了会计电算化,引起并促进会计技术的彻底革命;另一方面,由于“标准成本”、“预算控制”理论的应用和“泰罗管理制”的进一步推广,传统的会计逐渐形成了相对独立的两大分支:财务会计和管理会计。管理会计的诞生可以说是会计发展史上的第三个里程碑。

20世纪80年代,为适应经济改革开放的需要,现代西方会计开始引入我国。在其后的20年里,西方会计的基本理论和方法在许多企业得到了应用和推广,1985年我国颁布了《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》),使会计工作真正纳入了法制化轨道。为进一步适应社会主义市场经济发展的要求,1992年财政部门颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》,这是我国会计与国际会计接轨的一项重大改革举措。1999年、2000年、2001年我国又先后对《会计法》、《企业会计准则》、《企业会计制度》做了重新修订。2000

年6月21日,国务院以第287号令的形式发布了《企业财务会计报告条例》等,进一步加快了本土会计的国际化进程,为迎接我国“入世”和经济全球化带来的挑战做好积极应对的准备,同时也预示着我国会计进入一个新的发展时期。

2. 会计的概念

通过对会计产生和发展的阐述,可以看出,会计是一项管理活动,它和管理提供经济信息,从数量和价值两个方面反映社会再生产过程;同时,它还直接履行着管理的职能。会计的基本概念可表述为:会计是以货币为主要计量单位的,借助于专门的方法和程序,对各会计主体的经济活动进行全面、连续、系统的核算和监督,并向有关方面提供会计信息以提高经济效益的一种管理活动。

会计按其报告的对象不同,又有财务会计与管理会计之分。财务会计主要侧重于向企业外部关系人提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量等信息;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。财务会计侧重于过去信息,为外部有关各方面提供所需数据;管理会计侧重于未来信息,为内部管理部门提供数据。

3. 会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能。生产力发展水平和经营管理水平的高低,对会计的职能具有决定性的影响。例如,在生产力水平较低下的时代,会计的主要功能在于简单的计量、记录,以反映为主;而在生产力水平较发达、管理水平较高的今天,记账、算账、报账已不能满足经济管理的需要,发挥会计的经济监督作用便成为会计的一项重要功能。会计的基本职能包括以下两个方面。

(1) 进行会计核算

会计核算贯穿于经济活动的全过程,是会计最基本的职能,也称反映职能。它是指会计以货币为主要计量单位,通过确认、计量、计算、报告等环节,对特定对象的经济活动进行记账、算账、报账,为各有关方面提供会计信息的功能。记账是指对特定对象的经济活动采用一定的记账方法,在账簿中进行登记;算账是指在记账的基础上,对企业单位一定日期的收入、费用(成本)、利润和一定时期的资产、负债、所有者权益进行计算(行政、事业单位是对一定时期的收入、支出、结余和一定日期的资产、负债、净资产进行计算);报账是指在算账基础上,对企业单位的财务状况、经营成果和现金流量情况(行政、事业单位是对其经费收入、经费支出、经费结余及其财务状况),以会计报告的形式向有关方面报告。

(2) 实施会计监督

会计监督职能也称控制职能,是指会计人员在进行会计核算的同时,对特定对象经济业务的合法性、合理性进行审查。合法性审查是指保证各项经济业务符合国家的有关法律法规,遵守财经纪律,执行国家的各项方针政策,杜绝违法乱纪行为;合理性审查是指检查各

项财务收支是否符合特定对象的财务收支计划,是否有利于预算目标的实现,是否有奢侈浪费行为,是否有违背内部控制制度要求等现象,为增收节支、提高经济效益严格把关。

上述两项基本会计职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算为会计监督的基础,没有核算所提供的各种信息,监督就失去了依据;而会计监督又是会计核算质量的保障,只有核算、没有监督,就难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。

随着生产力水平的日益提高,社会经济关系的日益复杂和管理理论的不断深化,会计所发挥的作用日益重要,其职能也在不断丰富和发展。除上述基本职能外,会计还具有预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等功能。

4. 会计的对象

会计的对象是指会计所核算和监督的内容。前已述及,会计需要以货币为主要计量单位,对一定主体的经济活动进行核算与监督。也就是说,凡是特定对象能够以货币表现的经济活动,都是会计核算和监督的内容。以货币表现的经济活动,通常又称为价值运动或资金运动。

资金运动包括各特定对象的资金投入、资金运用(即资金的循环与周转)和资金退出等过程,而具体到企业、事业、行政单位又有较大差异。即便同样是企业,工业、农业、商业、交通运输业、建筑业及金融业等也均有各自资金运动的特点,其中尤以工业企业最具代表性。下面以工业企业为例,说明企业会计的具体对象。

工业企业是从事工业产品和销售的盈利性经济组织。为了从事产品的生产与销售活动,企业必须拥有一定数量的资金,用于建造厂房、购买机器设备、购买原材料、支付职工工资、支付经营管理中必要的开支等,生产出的产品经过销售后,收回的货款还要补偿生产中的垫付资金、偿还有关债务、上交有关税金等。由此可见,工业企业的资金运动包括资金的投入、资金的循环与周转(包括供应过程、生产过程、销售过程3个阶段)和资金的退出3部分,既有一定时期内的显著运动状态(表现为收入、费用、利润等),又有一定日期的相对静止状态(表现为资产与负债及所有者权益的恒等关系)。

资金的投入包括企业所有者投入的资金和债权人投入的资金两部分,前者属于企业所有者权益,后者属于企业债权人权益——企业负债。投入企业的资金一部分构成流动资产,另一部分构成非流动资产。

资金的循环和周转分为供应、生产、销售3个阶段。在供应过程中,企业要购买原材料等劳动对象,发生材料买价、运输费、装卸费等材料采购成本,与供应单位发生货款的结算关系。在生产过程中,劳动者借助于劳动手段将劳动对象加工成特定的产品,发生原材料消耗的材料费、固定资产磨损的折旧费、生产工人劳动耗费的人工费等,构成产品使用价值与价值的统一体,同时,还将发生企业与工人之间的工资结算关系、与有关单位之间的劳务结算关系等。在销售过程中,将生产的产品销售出去,发生有关销售费用、收回货款、交纳税金等业务活动,并同购货单位发生货款结算关系、同税务机关发生税务结算关系等。企业获

得的销售收入,扣除各项费用成本后的利润,还要提取盈余公积并向所有者分配利润。

资金的退出包括偿还各项债务、上交各项税金、向所有者分配利润等,使得这部分资金离开本企业,退出本企业的资金循环与周转。

上述资金运动的3个阶段,构成了开放式的运动形式,是相互支撑、相互制约的统一体。没有资金的投入,就不会有资金的循环与周转;没有资金的循环,就不会有债务的偿还、税金的上交和利润的分配等;没有这类资金的退出,就不会有新一轮的资金投入,就不会有企业进一步的发展。

1.2 会计核算的基本前提和一般原则

1. 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提是指为了保证会计工作的正常进行和会计信息的质量,对会计核算的范围、内容、基本程序和方法所做的基本限定。因为这些限定都是对客观的正常情况或趋势进行合理推断,所以也称为会计假设。会计核算的基本前提是建立会计基本概念、会计原则和会计程序的必要条件,也是制定会计准则和会计制度的重要指导思想。

按照国际惯例,结合我国实际情况,会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量4项。

(1) 会计主体

会计主体又称会计实体,是指会计工作为其服务的特定单位或组织。每一个会计主体是一个与其所有者相分离、与其他会计个体相区别的会计单位。会计所计量的是这个会计单位的经营业务和成果。

会计主体具有独立性、实体性和统一性3个特点。所谓独立性是指会计主体在经济上是独立的,所以不仅要把会计主体之间的经济关系划分清楚,而且还应把会计主体的财务活动与业主及企业职工个人的财务活动相分离。所谓实体性是指一个会计主体必须具有经济业务,必须拥有独立的、可供运用的资金并且独立核算以收补支。所谓统一性是指会计主体是一个整体,反映和处理某一会计主体的生产经营活动和财务问题都要从会计主体这个整体出发,主体内部的资金、财产的调拨和往来业务的发生,既不会增加该主体的收益或损失,也不会增加该主体的资产或负债。

会计主体既可以是企业,也可以是事业单位或行政单位;可以是一个企业,也可以是若干企业组织起来的集团公司。但会计主体与法律主体(法人)是有区别的。可以说所有的法律主体都是一个会计主体,但会计主体不一定都具有法人资格,比如一个总厂的法人代表领导若干个独立核算的分厂,每个分厂是一个独立核算的实体,就是一个会计主体。

(2) 持续经营

持续经营是指在正常的情况下,会计主体将按既定的经营方针和预定的经营目标持续不

断地经营下去,企业不会面临破产、进行清算,事业单位、行政单位不会撤销。也就是说,会计核算应当以会计主体的生产经营活动为前提。只有在持续经营这一正常前提下,企业才能有长远打算,在会计上才能按照预计的使用年限计提固定资产折旧,按照受益期摊提各项跨期费用。否则,资产的评估、费用在受益期分配、负债按期偿还,以及所有者权益和经营成果将无法确认。

在市场经济条件下,由于价值规律和其他经济规律的作用,由于竞争而产生的优胜劣汰,企业存在经营失败的风险,有可能出现资不抵债而被迫宣告破产和进行法律上的改组。如果企业宣告破产而清算,则此前提不再适用,会计处理方法也作相应改变——按国家关于“企业清算”的规定办理。

(3) 会计分期

会计分期是在持续经营的基础上,人为地规定会计信息的提供期限,即把会计主体连续不断的经营活动划分为较短的经营期间,以便定期反映会计主体的经营成果和财务状况,向有关方面提供信息。会计分期是对持续经营的必要补充。

会计核算应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务会计报告。会计年度可以是日历年度,也可以是营业年度。前者从1月1日至12月31日为一个会计年度;后者是以每年中经济活动的最低点为会计年度的起点和终点。例如,从4月1日到次年3月31日。此外,大多数会计主体还要按半年度、季度、月份结算账目和编制财务会计报告。我国的会计年度采用的是日历年度。我国《企业会计制度》规定:“会计期间分为年度、半年度、季度和月度。年度、半年度、季度和月度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。”

(4) 货币计量

货币计量也是会计核算的基本前提之一,它要求对所有会计核算的对象采用同一种货币作为统一的尺度来予以计量,并把会计主体经营活动和财务状况的数据转化为按统一货币单位反映的会计信息。这一会计前提实际上包含了两层意义:一是以货币作为会计的统一计量单位;二是作为会计计量单位的货币,其币值是稳定不变的。在现实生活中,通货膨胀和通货紧缩都是存在的,它们使货币的购买力发生变动,对币值产生影响,从而使单位货币所包含的价值都随着现行价格的波动而发生变化。这时币值不变假设的缺陷就显露出来:资产不能反映其真实价值。这就需要寻求解决这一问题的途径。按照各国会计惯例,当币值波动不大或前后波动能抵消时,会计核算中仍认为币值是稳定的。但在发生恶性通货膨胀时,就采用特殊的会计准则加以处理。但货币计量仍然是会计核算的基本前提。

我国《企业会计制度》规定:“会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的企业,可以选定其中一种货币作为记账本位币,但编报的财务会计报告应当折算为人民币。境外设立的中国企业向国内报送的财务会计报告,应当折算为人民币。”

货币计量假设也有其局限性。许多经济活动如产品的质量、企业的发展前景、技术的提高、企业人事的变动,也会影响企业财务状况经营成果,而这些经济活动却不能用货币来进

行计量。因此，企业在财务会计报告中应对这些重要信息加以文字说明。

2. 会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是对会计核算的基本要求，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。根据《企业会计制度》，我国会计核算的一般原则包括13项。根据其在会计核算中的作用，大体上可以划分为以下四类会计原则：一是总体性要求；二是会计信息质量要求；三是会计要素确认、计量方面的要求；四是会计修订性惯例的要求。

1) 总体性要求

(1) 客观性原则

客观性原则是指会计核算应当以实际发生的交易和事项为依据，如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，做到内容真实、数字准确、资料可靠。

客观性原则包括三层含义：一是会计核算应当真实反映会计主体的财务状况和经营成果；二是会计核算应当准确反映会计主体的财务状况；三是会主核算应当具有可验证性。

(2) 可比性原则

可比性原则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。

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。

(3) 一贯性原则

一贯性原则是指会计核算方法前后各期应当保持一致，不得随意变更。在会计核算中，经济业务通常存在多种处理方法，各单位在具体核算时，可以在会计准则允许的范围内选择使用，如存货计价方法、成本计算方法等。但是，会计处理方法一旦被选定，就不得随意变更。

一贯性原则并不否认会计主体在必要时对所采用的会计处理方法做适当的变更。如有必要变更，应当将变更内容和理由、变更的累积影响数或累积影响数不能合理确定的理由等，在会计报表附注中予以说明。

2) 会计信息质量要求

会计信息的首要质量特性是可理解性。这就要求向内部管理者 and 外部信息相关者提供的会计信息必须清晰、简明、易懂，有利于使用者准确、完整地把握会计信息所要说明的内容和性质，有利于审计人员进行查账验证，从而保证会计信息得到最大限度的利用。

(1) 相关性原则

相关性原则是指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，以满足会计信息使用者的需要。相关性原则又称有用性原则。