



新

会计与财务管理专业规划系列精品教材

财务 会计

KUAI JI

主编：刘 颖
王 斌

中国商业出版社

新 会计与财务管理专业规划系列精品教材

财务会计

主 编	刘 颖	王 斌
副主编	叶 红	邱文霞
参 编	陈旭东	孟 卉
	牛香美	郭树严

中国商业出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/刘颖,王斌编著. —北京:中国商业出版社, 2008. 8

ISBN 978 - 7 - 5044 - 6265 - 7

I. 财… II. ①刘…②王… III. 财会会计—教材
IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 132159 号

责任编辑:龚凯进

封面设计:于凤丽

中国商业出版社出版发行

(北京广安门内报国寺1号 邮编:100053)

新华书店总店北京发行所经销

北京书林印刷有限公司印刷

787×1092 毫米 开本:1/16 印张:15.75 字数:350 千字

2008 年 9 月第 1 版 2008 年 9 月第 1 次印刷

定价:30.00 元

* *

(如有印装质量问题可更换)

编写说明

本教材共分12章,主要内容为:总论、货币资金、应收和预付款项、存货、投资、固定资产、无形资产及其他资产、流动负债、非流动负债、所有者权益、收入、费用和利润、财务会计报告等。教材每章都附有复习思考题,方便同学学习和加强练习。

本教材的特点:实用性、适用性、先进性和可操作性。

《财务会计》教材及其配套习题册全书由刘颖、王斌统稿。

具体分工情况如下:

1. 徐州技师学院:刘颖第1章1、2、3节教材及其配套习题;第5章教材及其配套习题。
 2. 四川省商贸学校:王斌第1章第4节教材及配套习题;第4章教材及其配套习题;第6章教材及其配套习题。
 3. 徐州技师学院:叶红第7章教材及其配套习题;第8章教材及其配套习题。
 4. 北京市黄庄职业高中:邱文霞第12章教材及其配套习题;第11章第3节教材及其配套习题。
 5. 徐州技师学院:陈旭东第9章教材及其配套习题。
 6. 徐州技师学院:孟卉第10章教材及其配套习题。
 7. 北京市黄庄职业高中:牛香美第2章教材及其配套习题;第11章第2节教材及其配套习题。
 8. 兰州市商业学校:郭树严第3章教材及其配套习题;第11章第1节教材及其配套习题。
- 本教材可作为中、高职院校、成人高等院校及其他相关专业的教材。
- 由于时间仓促和水平所限,书中难免有不妥之处,敬请读者批评指正。

编者

2008年8月

总 序

当今世界科学技术在高速发展,随着我国新会计准则、新税法的颁布和实施,我国的会计与国际会计惯例基本接轨,我国即将建立起社会主义经济体制和与它相适应的中国会计核算规范体系。从会计教育改革与发展的大环境考虑,现在许多老版的会计教材都不能适应当前教学所需,改革和建立会计教育的教学内容与课程体系,不仅非常紧迫而且十分重要,它关系到我们应培养什么样的会计人才,才能适应我国快速发展及对世界开放不断扩大的需要。为此,我们及时组织全国三十多所会计专业教学实力比较强的院校代表齐聚北京,针对当前会计人才的需求,对会计专业职业教育进行了研讨,与会代表决定就中小企业人才需要的教育目标和人才培养定位编写了这套教材。本套教材特点:

第一,“新”:该套系列教材,在内容和体系上立意新、整体性强,不仅是按新会计准则编写,而且又专门针对中小企业会计的需要设计了一门课程——《中小企业会计实务》,这是过去会计类教材很少有的。

第二,“强”:该套教材具有较强的前瞻性,由于中国经济改革越来越深入,金融、证券等资本市场越来越规范,财务与会计改革的节奏日益加快,会计专业教材的“经济寿命”越来越短的因素影响,本套教材在课程设计时,尽量使课程之间相互递进、相得益彰,符合教学规律,并且有一定的后续性。

第三,“巧”:该套教材总体结构比较巧妙,本着“必需、够用、可教、可学”的原则构思,以案例模块的方式编写,同时穿插具有趣味的会计小知识,力求改变会计教学中的“数字教学”方式,提高学生的学习兴趣,丰富教学内容。

新会计专业教材编写组

“新会计专业规划教材”编写委员会

主任:

康书民 全国商贸专业教学工作指导委员会 主任
教育部商业行业教学指导委员会 副主任

委员:

于 昊 吉林经贸学校 副校长
王 莉 内蒙古经贸学校 教务主任
王 勇 西安旅游商贸学院 院长
王俊英 北京工贸技师学院 主任
关 红 大连商业学校 教研室主任
白彦婷 北京供销学校 副校长
许 成 江苏省徐州技师学院 商贸系主任
孙世臣 黑龙江商业职业学院 主任
刘兰兰 北京信息职业技术学院 主任
张再谦 天津第二商业学校 副校长
张世体 济南铁道职业技术学院 主任
李志仁 山东城市服务技术学院 院长
李 麟 安徽财贸职业学院 会计教研室主任
陈 晶 江西省旅游商贸职业学院 副教授
张雅男 太原铁路机械学校 教研室主任
邱冬生 河南省工商管理学校 主任
姜 旗 兰州市商业学校 副校长
罗 平 四川省商贸学校 教研室主任
曹仲平 海南省商业学校 校长
路建国 徐州市劳动局 教研室主任
崔芳琴 济南技术学院 商贸分院院长

目 录

第1章 总论	(1)
1.1 会计概述	(1)
1.2 会计信息质量要求	(4)
1.3 会计计量	(6)
1.4 财务会计规范	(7)
第2章 货币资金	(14)
2.1 库存现金	(14)
2.2 银行存款	(20)
2.3 其他货币资金核算	(29)
第3章 应收和预付款项	(34)
3.1 应收票据	(34)
3.2 应收账款	(37)
3.3 预付账款及其他应收款	(38)
3.4 坏账及其核算	(40)
第4章 存货	(44)
4.1 存货概述	(44)
4.2 原材料	(49)
4.3 商品	(58)
4.4 其他存货	(62)
4.5 存货清查结果的处理	(69)
4.6 存货的期末计量	(71)
第5章 投资	(75)
5.1 投资概述	(75)
5.2 交易性金融资产投资	(76)
5.3 持有至到期投资	(80)
5.4 可供出售金融资产	(87)
5.5 长期股权投资	(91)

第6章 固定资产	(103)
6.1 固定资产概述	(103)
6.2 固定资产的取得	(106)
6.3 固定资产折旧	(110)
6.4 固定资产的后续支出	(115)
6.5 固定资产的处置	(117)
6.6 固定资产的清查	(119)
6.7 固定资产的期末计价	(120)
第7章 无形资产及其他资产	(123)
7.1 无形资产	(123)
7.2 其他资产	(133)
第8章 流动负债	(136)
8.1 流动负债概述	(136)
8.2 短期借款	(137)
8.3 应付票据	(138)
8.4 应付账款及预收账款	(140)
8.5 应交税费	(142)
8.6 应付股利	(152)
8.7 应付职工薪酬	(153)
第9章 非流动负债	(159)
9.1 非流动负债	(159)
9.2 长期借款	(160)
9.3 应付债券	(162)
9.4 长期应付款	(169)
第10章 所有者权益	(177)
10.1 所有者权益概述	(177)
10.2 实收资本	(179)
10.3 资本公积	(184)
10.4 留存收益	(187)
第11章 收入、费用和利润	(192)
11.1 收入	(192)
11.2 费用	(200)

11.3 利润	(209)
第12章 财务会计报告	(220)
12.1 财务会计报告概述	(220)
12.2 资产负债表	(222)
12.3 利润表	(228)
12.4 现金流量表	(230)
12.5 所有者权益变动表	(238)
12.6 会计报表附注	(240)

第1章 总论

本章主要内容

- 会计概述
- 会计信息质量要求
- 会计计量
- 财务会计规范

1.1 会计概述

会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的。在人类社会的早期,人们只是凭借头脑来记忆经济活动过程中的所得与所费,但随着生产活动的日益纷繁复杂,大脑记忆已无法满足上述需要,于是,便产生了专门记录和计算经济活动过程中所得与所费的会计。会计最初表现为人类对经济活动的计量与记录行为。如我国的结绳记事、简单刻记的出现就是会计产生的萌芽阶段。这些简单的计量与记录行为,主要计算劳动成果,为劳动成果的分配服务。随着社会经济的不断发展,生产力的不断提高,剩余的大量出现,会计作为生产经营过程的附带职能,逐步成为独立职能,会计核算内容、方法等也发生了很大的变化,会计技术获得了较大的发展。会计已由简单的计量与记录,逐步发展成为一门有完整的方法体系的学科,从仅仅对财产记录、为财产的分配服务,发展到对经济活动的所得与所费进行比较,计算和反映经营活动的盈亏损益情况。

会计是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,借助于专门的技术方法,对一定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督,并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。按会计的内容,可分为财务会计与管理会计。财务会计主要是对企业已经发生的交易或事项,通过确认、计量、记录和报告等主要程序进行加工处理,并借助于以报表为主的财务报告形式,向企业的利益攸关方面(包括外部与内部)提供以财务信息为主的经济信息的过程。管理会计则根据管理部门计划、评价和控制一个组织经营的需要,认定、计量、分析和提供信息。财务会计是基础,是会计的主要内容,因而有人也称它为传统会计。

1.1.1 会计对象与会计要素

1.1.1.1 会计对象

会计对象是指会计核算和监督的内容。企业、事业单位的经营活动或业务活动,在市场经济条件下,总是表现和反映为一定的资金运动。资金运动及其所反映的经营活动或业务活动就是会计核算和会计监督的内容,也就是会计对象。

1.1.1.2 会计要素

会计要素是会计对象的基本分类,是会计核算对象的具体化。会计要素作为反映企业财

务状况和经营成果的基本单位,又是会计报表的基本构件。我国《企业会计准则》列示了资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计要素。这六大会计要素划分为反映财务状况的会计要素和反映经营成果的会计要素两大类。反映财务状况的会计要素包括资产、负债和所有者权益;反映经营成果的会计要素包括收入、费用和利润。

1. 反映财务状况的会计要素

(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利益。资产具有如下基本特征:

①资产是由于过去交易或者事项所产生形成的。也就是说,资产是由于过去已经发生的交易所产生的结果,资产必须是现实的资产,而不能是预期的资产。至于未来交易或未来事项以及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,不得作为资产确认。

②资产是企业拥有或者控制的。一般来说,一项资源要作为企业的资产予以确认,对于企业来说要拥有所有权,可以按照自己的意愿使用或处置。对于一些特殊方式形成的资产,企业虽然对其不拥有所有权,但能够实际控制的,如融资租入固定资产,按照实质重于形式原则的要求,也应当将其作为企业资产予以确认。

③资产预期会给企业带来经济利益,即资产具有直接或间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。资产必须具有交换价值和使用价值,没有交换价值和使用价值的物品,不能给企业带来经济利益的物品,则不作为资产确认。

(2)负债。负债是指过去的交易、事项形成的现时义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。负债具有如下特征:

①负债是由于过去交易或事项所形成的当前的债务。也就是说,导致负债的交易或事项必须已经发生。企业预期在将来要发生的交易或事项可能产生的债务,不能作为会计上的负债处理。如企业与供货单位签订的供货合同,对此企业就不能将其作为一项负债。

②负债是企业承担的现时义务。也就是说,负债作为企业的一种业务,是由企业过去的交易或事项形成的现已承担的义务。如银行借款是因为企业接受了银行贷款形成的,如果没有接受贷款就不会发生银行借款这项负债。

③负债需要企业在将来以转移资产或提供劳务加以清偿。负债在大多数的情况下,要用现金进行清偿;在有的情况下,也可以用商品和其他资产或者通过提供劳务的方式进行清偿;有些负债还可以通过举借新债来抵补。负债的清偿,将导致企业未来经济利益的流出。

(3)所有者权益。所有者权益是指所有者在企业资产中享有的经济利益,其金额为资产减去负债后的余额。不同组织形式的企业,其所有者权益构成项目的名称及包含的具体内容均有所差异。但不论何种形式的企业,其所有者权益的基本构成情况也有相似之处。一般地,所有者权益都应包括投入资本、资本公积、盈余公积和未分配利润这几个部分。

所有者权益与负债有着本质的不同。负债是企业所承担的现时义务。履行该义务预期会导致经济利益流出企业,而所有者权益在一般的情况下企业不需要归还其投资者;使用负债所形成的资金通常需要企业支付费用,如支出借款利息等,而使用所有者权益所形成的资金则不需要支付费用;在企业清算时,债权人拥有优先清偿权,在清偿所有的负债后才返还给投资者;投资者可以参与企业利润分配,而债权人则不能参与利润分配,只能按照预先约定的条件取得利息收入。

2. 反映经营成果的会计要素

(1) 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。收入不包括为第三方或者客户代收的款项。这种总流入表现为资产的增加或债务的清偿。收入也不包括处置固定资产净收益、出售无形资产所得等。

收入是企业持续经营的基本条件。企业要继续经营下去,必须在销售商品或者提供劳务等经营业务中取得收入,以便能补偿经营活动中的耗费,重新购买商品(或原材料)、支付工资和费用,从而保证生产经营活动不间断进行。收入是企业获得利润,实现盈利的前提条件。企业只有取得收入,并补偿在生产经营活动中已消耗的各种支出,才有可能形成利润。

(2) 费用。费用是指企业销售商品、提供劳务等日常活动中所发生的经济利益的流出。费用是经营成果的扣除要素,不包括非流动资产处置损失、非货币性资产交换损失、债务重组损失、公益性捐赠支出、非常损失、盘亏损失等。

(3) 利润。利润是企业一定会计期间的经营成果。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金额的计量。它是反映经营成果的最终要素。

1.1.2 会计等式

会计等式是指表明各项会计要素之间基本关系的恒等式,也称会计平衡公式。

1. 资产 = 负债 + 所有者权益

这是最基本的会计等式,通常称为第一会计等式。企业要开始生产经营活动,必须从投资者和债权人那里取得一定的经营资金或一定的实物,只有占用一定的资财才能开始生产经营活动。这些资财就形成企业的资产,在会计核算上以货币形式表现并确认为资产。另一方面,这些资产或来源于债权人提供的资金,形成企业的负债;或来源于所有者的资本投入,形成企业的所有者权益。资产与负债、所有者权益,表明企业的资产占用在哪些方面,资金从哪些方面取得。资产与负债、所有者权益,实质上也是同一价值运动的两个方面的表现,从数量上来说,其来源必然等于占用。在所有者权益数额一定的情况下,从债权人手中取得多少数额的资金,必然使资金按同一数额增加;在负债数额一定的情况下,所有者向企业投入多少数额的资金,也必然使资金按同一数额增加。所以,资产的价值量必然等于负债与所有者权益之和。

企业的生产经营活动就是不断地取得、使用、生产和销售不同资财的过程。从静态上看,企业开始生产经营活动后,在某一时点上总是表现为占用一定的资财,即占用一定的资产。这些资财同样也只能是来源于债权人的债务和所有者的投资。企业的资产价值总量也必然等于企业的负债和所有者对企业投资额及其增值额的总和。企业经济活动的发生,只是表现在数量上影响企业资产总额与负债和所有者权益总额的同时增减变化,并不能也不会破坏这一基本的恒等关系。

这一会计等式,表明某一会计主体在某一特定时点所拥有的各种资产、债权人和所有者对企业资产要求权的基本状况,表明资产、负债和所有者权益之间的基本关系。

这一会计等式,还是会计复式记账、会计核算和编制会计报表的基础。只有在这一会计等式的基础上,才能运用复式记账法记录某一会计主体资金运动的来龙去脉,反映会计主体的资产、负债和所有者权益情况,并通过编制资产负债表提供企业财务状况的信息。

2. 收入 - 费用 = 利润

企业经营的目标就是从生产经营活动中获取收入,实现盈利。企业在取得收入的同时,也必然要发生相应的费用。企业通过收入与费用的比较,才能计算确定一定会计期间的盈利水平,确定当期实现的利润总额。

由于收入不包括非流动资产处置利得、非货币性资产交换利得、债务重组利得、政府补助、盘盈利得和捐赠利得等,费用也不包括非流动资产处置损失、非货币性资产交换损失、债务重组损失、公益性捐赠支出、非常损失、盘亏损失等。因此,收入减去费用,并经过调整后,才等于利润。如果不考虑调整因素,收入减去费用,等于利润。

这一会计等式称为第二会计等式,表明经营成果与相应期间的收入和费用的关系,是资金运动的动态表现,是编制利润表的依据。

1.2 会计信息质量要求

为了规范企业的会计核算行为,提高会计信息质量,涉及会计信息利益的各方为了自身的经济利益,对会计信息提出一系列的要求。主要有八个方面:

1.2.1 客观性

客观性要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告,如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。企业提供会计信息的目的是为了满足不同会计信息使用者的决策需要,会计信息要值得使用者信赖,应当是全面、完整,而不能有所遗漏、隐瞒。

1.2.2 相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关,有助于财务会计报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。信息的价值在于其与决策相关,有助于决策。在会计核算工作中坚持这一原则,就要求在收集、加工、处理和提供会计信息过程中,充分考虑会计信息使用者的要求。

如果会计信息提供以后,没有满足会计信息使用者的需要,对会计信息使用者的决策没有什么作用,就不具有相关性。

1.2.3 明晰性

明晰性要求企业提供的会计信息应当清晰明了,便于财务会计报告使用者理解和使用。提供会计信息的目的在于使用,要使用会计信息首先必须了解会计信息的内涵,看懂会计信息的内容,这就要求会计核算和财务会计报告必须清晰明了。在会计核算工作中坚持明晰性原则,会计记录应当准确、清晰、填制会计凭证、登记会计账簿必须做到依据合法、账户对应关系清楚、文字摘要完整;在编制会计报表时,项目勾稽关系清楚、项目完整、数字准确。

如果企业的会计核算和编制的财务会计报告不能做到清晰明了、便于理解和利用,就不符合明晰性原则的要求,不能满足会计信息使用者的决策需求。

1.2.4 可比性

可比性要求企业的会计核算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。

同一企业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。确需变更的,应当在附注中说明。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,确保会计信息口径一致、相互可比。

1.2.5 实质重于形式

实质重于形式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。

在实际工作中,交易或事项的外在法律形式并不总能完全真实地反映其实质内容。所以,会计信息要想反映其拟反映的交易或事项,就必须根据交易或事项的实质和经济现实,而不能仅仅根据它们的法律形式进行核算和反映。如,销售商品的售后回购,如果企业已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方,并同时满足收入确认的其他条件,则销售实现,应当确认收入;如果企业没有将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方,或没有满足收入确认的其他条件,即使企业已将商品交付购货方,销售也没有实现,不应当确认收入。

如果企业的会计核算仅仅按照交易或事项的法律形式进行,而法律形式又没有反映其经济实质和经济现实,那么,会计核算的最终结果不仅不会有助于会计信息使用者的决策,反而会对其产生误导。

1.2.6 重要性

重要性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等有关的所有重要交易或者事项。对资产、负债、损益等有较大影响,并进而影响财务会计报告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,并在财务会计报告中予以充分、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财务会计报告使用者做出正确判断的前提下,可适当简化处理。

重要性要求与会计信息的成本效益直接相关。坚持重要性原则,就能够使提供会计信息的收益大于成本;反之,就会使提供会计信息的成本大于收益。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。

1.2.7 谨慎性

谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎,不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。例如,要求企业定期或者至少于每年年度终了,对可能发生的各项资产损失计提资产减值准备等,就充分体现了谨慎性要求。

需要注意的是,谨慎性要求并不意味着企业可以任意设置各种秘密准备,否则,就属于滥用谨慎性要求,并视同重大会计差错来处理。

1.2.8 及时性

及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行会计确认、计量和报告,不得提前或者延后。

会计信息的价值在于帮助所有者或其他方面作出经济决策,在会计核算过程中坚持这一要求:一是及时收集会计信息,即在经济业务发生后,及时收集整理各种原始单据;二是及时处理会计信息,即在国家统一的会计制度规定的时限内,及时编制出财务会计报告;三是及时传递会计信息,即在国家统一的会计制度规定的时限内,及时将编制出的财务会计报告传递给财务会计报告使用者。

如果企业的会计核算不能及时进行,会计信息不能及时提供,就无助于经济决策,就不符合及时性原则的要求。

1.3 会计计量

1.3.1 会计计量的要求

企业在将符合确认条件的会计要素登记入账并列报于会计报表及其附注(又称财务报表)时,应当按照规定的会计计量属性进行计量,确定其金额。

1.3.2 会计计量的属性

1.3.2.1 历史成本

在历史成本计量下,资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额,或者按照购置资产时所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额,或者承担现时义务的合同金额,或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

1.3.2.2 重置成本

在重置成本计量下,资产按照现在购买相同或者相似资产所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。负债按照现在偿付该项债务所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。

1.3.2.3 可变现净值

在可变现净值计量下,资产按照其正常对外销售所能收到现金或者现金等价物的金额扣减该资产至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额计量。

1.3.2.4 现值

在现值计量下,资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流流入量的折现金额计量。负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量的折现金额计量。

1.3.2.5 公允价值

在公允价值计量下,资产和负债按照在公平交易中,熟悉情况的交易双方自愿进行资产交

换或者债务清偿的金额计量。

1.3.3 会计计量的标准

企业在对会计要素进行计量时,一般应当采用历史成本,采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的,应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。

1.4 财务会计规范

1.4.1 企业财务会计规范体系的构成内容

企业财务会计规范,是指企业的财务会计工作所应遵循的有关规定、准绳和要求。它是企业开展财务会计工作的行为标准和处理财务会计事项的把握尺度。从广义上说,企业财务会计规范包括了国家有关法律对企业开展财务会计工作所作出的相关规定和约束,企业在设置财务会计机构、配备财务会计人员、处理财务会计事务时,都必须严格遵守和认真执行。从狭义上说,企业财务会计规范主要是指企业在具体进行财务会计事务处理时所应遵循的法律、条例、准则、规章和办法等。

我国的企业财务会计规范是由众多的法规、准则等组成的一个规范体系,它具有丰富的内涵。这个体系是以《会计法》为中心,企业会计准则为基础。一般把它可分为三个层次,即会计法、会计行政法规和会计准则。其基本内容的构成经历了一个由少到多,由简单到复杂,由分散到系统的发展过程。并且,随着经济形势的发展和管理要求的提高,企业财务会计规范的内容将日益丰富和完善。这个规范体系包括以下几个内容:

1. 有关法律法规中关于企业财务会计工作的规定

它们是国家在进行社会经济管理过程中所颁布的一些法律法规,其中涉及到企业财务会计工作方面的一些有关规定。如《公司法》、《企业破产法》、《税收征管法》等法律法规中有关企业财务会计工作方面的规定。

2. 《中华人民共和国会计法》

它是我国于1985年5月1日开始施行的有关企业财务会计工作的基本规范,它于1993年12月和1999年10月经全国人民代表大会常委会进行了两次修订,内容日益完善。它是我国会计工作的根本大法,是从事会计工作、制定其他各种会计法规的依据。它规定了会计工作的基本目的、会计管理权限、会计责任主体、会计核算和会计监督的基本要求、会计人员和会计机构的职责权限,并对会计法律责任作了详细规定。

3. 《企业会计准则》

我国于1993年首次由财政部发布《企业会计准则——基本准则》,经过不断地探索和完善,同时借鉴国际会计准则的经验,于2006年2月由财政部颁布了全新的企业会计准则体系,并于2007年1月1日首先在上市公司施行。新的会计准则体系包括1项基本准则和38项具体准则。它是约束和规范企业财务会计行为,指导财务报表的基本依据。

4. 《会计基础工作规范》

该规范是为了加强会计基础工作,建立规范的会计工作秩序,不断提高会计工作水平而制

定的,目的在于规范机关、团体和企事业单位等会计机构和人员、会计核算、会计监督、内部会计管理制度等会计基础工作。

5.《会计档案管理办法》

该办法是为了加强会计档案管理,统一会计档案管理制度而制定的,是对机关、团体和企事业单位等的会计档案管理工作所作出的具体规定和要求。

除上述内容外,企业财务会计规范的内容还包括行业和企业内部制定的有关会计工作的制度、管理办法和会计人员岗位责任制等,它们也是财务会计规范体系中不可缺少的组成部分。

1.4.2 企业执行财务会计规范的基本要求

国家制定颁布有关的企业财务会计规范,其目的就是为了保证企业财务会计信息质量,不断提高企业财务会计工作的水平,最大限度地发挥企业财务会计工作在经济管理中的作用。作为企业在组织开展财务会计工作时,应当严肃认真地贯彻执行这些规范,但也应当注意规范的一般要求与财务会计事项处理的具体情形相协调。也就是说,企业在执行这些规范时,应当做到统一性与灵活性相结合,在不违背国家统一财务会计规范精神的前提下,可以结合企业自身的具体情况和业务特点,制定出企业具体明确的会计操作细则,在规定有多种操作细则和会计核算方法时,企业可以灵活地选择使用,并按有关规定程序进行适当的调整。

1.4.3 企业会计准则

1. 企业会计准则的演变进程

企业会计准则就是约束和规范企业财务会计行为、指导财务会计报表的规范。企业会计准则的产生是市场经济发展的需要,企业所有权和经营权的分离,导致财务会计信息提供者与使用者的分离。这是要求通过企业会计准则来规范各企业财务报表的根本动因。

我国会计准则的发展进程,整体上经历了三个历史阶段:

第一阶段是改革开放之初到1993年,我国会计改革处于摸索阶段。

第二阶段是1993年至1996年,属于我国会计改革的会计模式转换阶段。财政部首次发布了《企业会计准则——基本准则》,要求企业从1993年7月1日实施,此举标志着我国自改革开放以来,为了实现与国际惯例接轨,在会计方面实行的重大举措,在我国会计改革中具有划时代的意义。

第三阶段是1997年后我国进行的会计改革,该阶段称为市场经济条件下会计准则体系的完善阶段。1997年前后我国进行了预算改革,同时,会计准则发布以后,对我国会计业形成了一定的推动和挑战,十几年间,随着改革的不断深入,尤其是加入WTO之后,世界经济一体化进程不断加快,迫切要求建立完整的会计准则体系。在这种背景下,财政部于2006年2月发布了新的《企业会计准则》,对原基本准则进行了修改,重新发布了一系列的具体会计准则;2006年10月,又在此基础上发布了《企业会计准则——应用指南》。至此,一套完整的、全新的会计准则体系终于诞生了。此次会计准则体系的修订和完善,是我国财政部适应新形势下国内外经济环境发展变化的需要而作出的重大会计改革决策,会计改革范围之广,程度之深史无前例;是我国适应市场经济条件下对会计信息需求多元化的需要,适应经济全球化下会计准则国际趋同的世界潮流,落实科学发展观,推进和谐社会建设而发布实施的新会计准则体系。