

依据中华人民共和国财政部2006年颁布的《企业会计准则》编写

中小企业 会计实务

ZHONG XIAO QIYE
KUAIRI SHIWU

刘晓峰 主编



金盾出版社
JINDUN CHUBANSHE

依据中华人民共和国财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》编写

中小企业会计实务

主 编 刘晓峰

副主编 杨海涛 蔡 璐

金盾出版社

内 容 提 要

本书依据我国《会计法》和新《企业会计准则》体系编写,充分考虑了中小企业会计人员的现状,汲取、借鉴了近年来我国财会教育的最新成果和中外优秀教材的精华,力求做到结构合理、通俗易懂、内容实用、易于操作。主要内容包括:总论,货币资金,应收款项,存货,金融资产,长期股权投资,投资性房地产,固定资产,无形资产,流动负债,非流动负债,所有者权益,收入、费用和利润,所得税,财务报表等。在各章开头有要点提示,章末有本章小结、复习思考题,便于读者自学、自测。

图书在版编目(CIP)数据

中小企业会计实务/刘晓峰主编. —北京:金盾出版社,2009. 6
ISBN 978-7-5082-5652-8

I. 中… II. 刘… III. 中小企业—会计 IV. F276.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 038833 号

金盾出版社出版、总发行

北京太平路 5 号(地铁万寿路站往南)

邮政编码:100036 电话:68214039 83219215

传真:68276683 网址:www.jdcbs.cn

封面印刷:北京百花彩印有限公司

正文印刷:北京四环科技印刷厂

装订:海波装订厂

各地新华书店经销

开本:705×1000 1/16 印张:22 字数:452 千字

2009 年 6 月第 1 版第 1 次印刷

印数:1~10 000 册 定价:40.00 元

(凡购买金盾出版社的图书,如有缺页、
倒页、脱页者,本社发行部负责调换)

**金盾版图书,科学实用,
通俗易懂,物美价廉,欢迎选购**

实用五金手册	32.00 元	精细化工产品配方与制造	
实用工具手册	18.00 元	(一)	7.00 元
实用电焊技术	40.00 元	精细化工产品配方与制造	
气焊工基本技术(修订版)	16.00 元	(二)	7.50 元
特种焊接工基本技术	7.50 元	精细化工产品配方与制造	
钳工技术手册	26.00 元	(三)	8.00 元
铣工技术手册	35.00 元	精细化工产品配方与制造	
小企业技工手册	22.50 元	(四)	7.00 元
维修电工基本技能	28.00 元	精细化工产品配方与制造	
电工实用技术	46.00 元	(五)	8.00 元
电工基本技能	26.00 元	精细化工产品配方与制造	
钳工基本技能	33.00 元	(六)	8.50 元
机械工人基础技术	42.00 元	精细化工产品配方与制造	
冷作钣金工基本技能	33.00 元	(七)	9.00 元
电焊工基本技能	39.00 元	精细化工产品配方与制造	
铣工基本技能	26.00 元	(八)	9.50 元
车工初级技能	15.00 元	精细化工产品制造技术	16.50 元
钳工初级技能	18.00 元	新编 240 种实用化工产品配	
电焊工初级技能	17.00 元	方与制造	21.00 元
车工职业技能鉴定考试		300 种实用化工产品配方与	
题解(初、中级)	14.00 元	制造	34.00 元
钳工职业技能鉴定考试		240 种实用化工产品配方	
题解(初、中级)	11.00 元	与制造	11.00 元
焊工职业技能鉴定考试		180 种实用化工产品配方	
题解(初、中级)	15.00 元	与制造	21.00 元
实用化工辞典	60.00 元	160 种实用化工产品配方	
工业助剂手册	68.00 元	与制造	12.00 元
精细化工原材料手册	60.00 元	104 种实用化工产品配方	
催化剂手册	70.00 元	与制造	7.50 元
无机化工产品手册	49.00 元	50 种实用化工产品的制造	
农用化工产品手册	46.00 元	技术(第二版)	6.50 元

实用化妆品制造技术 14.50 元
 工业锅炉水处理实用技术 10.00 元
 太阳能利用技术 22.00 元
 农村小水电实用技术 3.10 元
 乡镇致富项目技术手册 40.00 元
 多种经营会计 38.00 元
 农家沼气实用技术
 (修订版) 12.00 元
 农家沼气实用技术 4.00 元
 新编汽车驾驶员自学读本
 (第二次修订版) 31.00 元
 汽车维修工艺 46.00 元
 汽车电子控制装置使用维
 修技术 33.00 元
 柴油汽车故障检修 300 例 15.00 元
 汽车发机构造与维修 30.00 元
 汽车底盘构造与维修 26.50 元
 汽车电气设备构造与维修 29.00 元
 汽车驾驶技术教程 22.00 元
 汽车使用性能与检测 19.00 元
 汽车电工实用技术 46.00 元
 汽车故障判断检修实例 10.00 元
 汽车转向悬架制动系统使用
 与维修问答 22.00 元
 汽车电器电子装置检修图解
 45.00 元
 新编汽车故障诊断与检修问
 答 37.00 元
 怎样识读汽车电路图 10.00 元
 新编国产汽车电路图册 47.00 元
 新编汽车电控自动变速器
 故障诊断与检修 30.00 元
 国产轿车自动变速器维修
 手册 29.00 元

北京福田系列汽车使用与
 检修 19.00 元
 汽车故障诊断检修 496 例 15.50 元
 新编解放系列载货汽车使
 用与检修 15.00 元
 新编东风系列载货汽车使
 用与检修 17.00 元
 新编汽车修理工自学读本 33.50 元
 中级汽车修理工职业资格
 考试指南 18.00 元
 汽车维修指南 32.00 元
 汽车传感器使用与检修 13.00 元
 轿车选购与用户手册 39.00 元
 汽车驾驶常识图解
 (修订版) 12.50 元
 新编轿车驾驶速成图解教
 材 17.00 元
 新编汽车电控燃油喷射系
 统结构与检修 25.00 元
 东风柴油汽车结构与使用
 维修 29.00 元
 机动车机修人员从业资格
 考试必读 27.00 元
 机动车电器维修人员从业
 资格考试必读 23.00 元
 机动车车身修复人员从业
 资格考试必读 20.00 元
 机动车涂装人员从业资格
 考试必读 16.00 元
 机动车技术评估(含检测)
 人员从业资格考试必读 16.00 元
 汽车驾驶员技术图解 27.00 元
 汽车维修电工技能实训 19.00 元
 汽车维修工技能实训 20.00 元

汽车驾驶员技能实训	18.00 元	新编夏利系列轿车使用与	
汽车驾驶节油技巧	10.00 元	检修	17.50 元
汽车钣金工技能实训	12.00 元	汽车故障检修技术	
国产大众系列轿车维修手册		(第二次修订版)	30.00 元
	60.00 元	汽车保养与故障排除 600 问	
汽车美容装饰工技能实训	12.00 元	(第二次修订版)	29.00 元
汽车涂装工等级考试必读	15.00 元	汽车电器故障的判断与排	
汽车维修电工等级考试必读		除(修订版)	10.00 元
	30.00 元	汽车声响与故障判断排除	14.00 元
汽车涂装工等级考试必读	15.00 元	汽车发动机检修图解	18.00 元
汽车涂装美容技术问答	17.00 元	汽车故障简易判断方法	
夏利系列轿车故障诊断排		250 例(第二次修订版)	16.00 元
除实例	14.50 元	汽车电工自学读本	
汽车电子控制技术自学读		(修订版)	25.00 元
本	25.00 元	汽车电工基本技术	25.00 元
汽车电控系统故障诊断检		汽车表面修复技术	23.00 元
修实例	33.00 元	汽车维修检验工自学读本	19.00 元
威驰轿车维修技术问答	25.00 元	轿车新型设备故障诊断与	
斯太尔重型载货汽车维修		排除	17.00 元
手册	23.50 元	汽车钣金工基本技术	16.50 元
新编国产微型客车使用与		汽车漆装修理基本技术	9.00 元
维修	24.00 元	汽车维修检验工自学读本	19.00 元
赛欧轿车结构与使用维修	29.00 元	轿车新型设备结构与使用	
新编桑塔纳系列轿车结构		维修	11.50 元
与使用维修	30.00 元	机动车辆保险与事故车辆	
广州本田雅阁轿车结构与		损失鉴定	10.00 元
使用维修	29.00 元	波罗(POLO)轿车使用维修	
汽车空调使用维修 700 问	22.00 元	手册	29.00 元

以上图书由全国各地新华书店经销。凡向本社邮购图书或音像制品,可通过邮局汇款,在汇单“附言”栏填写所购书目,邮购图书均可享受 9 折优惠。购书 30 元(按打折后实款计算)以上的免收邮挂费,购书不足 30 元的按邮局资费标准收取 3 元挂号费,邮寄费由我社承担。邮购地址:北京市丰台区晓月中路 29 号,邮政编码:100072,联系人:金友,电话:(010)83210681、83210682、83219215、83219217(传真)。

前 言

财政部于2006年2月15日发布了新的《企业会计准则》。按照财政部的要求,新的准则体系从2007年1月1日起施行,38项具体会计准则首先在上市公司推行,并鼓励其他企业提前执行,2009年初在我国各类企业中全面实施。

新的企业会计准则体系在基础理念、指导思想、体系设计、内容安排和具体规定等方面,顺应我国市场经济发展的要求和企业实际工作的需要;着力提供更透明、更相关、更有价值的会计信息,并与国际会计准则达成了实质性趋同,在更高层次上实现了创新、突破和跨越。

企业会计准则体系包括基本准则、具体准则和应用指南三个部分。基本准则是纲,是“准则的准则”。具体准则是目,是根据基本准则制定的,用来指导企业各类经济业务确认、计量、记录和报告的基本规范,涵盖了各类中小企业的主要经济业务,主要包括一般业务准则、特殊行业的特定业务准则和报告准则。应用指南是细化和补充,主要解决在运用具体准则处理经济业务时所涉及的会计科目、账务处理、会计报表及其格式。

新会计准则的全面实施,对会计人员提出了更高的要求,特别是中小企业会计人员,必须深入学习和运用新的会计准则。为配合新《企业会计准则》的全面实施,帮助广大会计工作人员掌握和运用新会计准则,提高会计信息质量,我们编写了这本面向中小企业会计人员的《中小企业会计实务》。

本书是面向中小企业会计工作人员的会计专业书籍,在编写过程中,依据我国的《会计法》和新企业会计准则体系,充分考虑了中小企业会计人员的现状,汲取和借鉴近年来我国财会专业教育的最新成果和中外优秀教材的精华,总结了作者多年从事会计实务和会计教学的经验,力求做到结构合理、通俗易懂、内容实用、易于操作。在表述过程中,图文并茂,力争使难理解的问题简单化、条理化,简单的问题通俗化、直观化。

根据中小企业日常会计业务,文中配有大量的核算实例,在各章开头有本章要点内容提示,结尾有本章知识总结、复习思考题,便于读者对知识的梳理。

由于我国中小企业多,会计人员总量大,本书适用读者群体大,除可作为会计人员知识更新、上岗培训、自学进修、企业经营管理人员业务学习教材以外,还可作为职业院校学生、教师学习参考用书。

本书具体内容包括:总论、货币资金、应收款项、存货、金融资产、长期股权

投资、投资性房地产、固定资产、无形资产、流动负债、非流动负债、所有者权益、收入、费用和利润、所得税、财务报表等。

本书由刘晓峰副教授任主编,杨海涛、蔡璐任副主编。全书由刘晓峰拟定写作提纲,并对全书进行最后的修改和总攥。具体分工为刘晓峰负责编写第一、四、五、七、十四、十五章;杨海涛负责编写第六、八、十、十一章;蔡璐负责编写第二、三、九、十二、十三章。梁楠在本书编写中做了大量的具体工作。参与本书的资料搜集、文字整理的还有张韬、林蔷、王晶、周亚、王宁、王岩等。本书在编写过程中,得到了北京工业职业技术学院经济系许保国主任、京煤集团总会计师张恒跃的大力帮助和支持,在此表示衷心的感谢。

由于作者水平有限和时间仓促,书中不足之处在所难免,恳请专家、读者批评指正。

作 者

目 录

第一章 总论	1
第一节 财务会计概述	1
第二节 会计基本前提与会计基础	3
第三节 会计信息质量要求	5
第四节 会计要素及其确认	7
第五节 会计计量	12
第六节 财务报告	13
第二章 货币资金	16
第一节 货币资金概述	16
第二节 库存现金	17
第三节 银行存款	21
第四节 其他货币资金	37
第三章 应收款项	43
第一节 应收账款	43
第二节 应收票据	46
第三节 预付账款和其他应收款	52
第四节 坏账准备	53
第四章 存货	60
第一节 存货概述	60
第二节 存货的计价	62
第三节 原材料	69
第四节 委托加工物资	84
第五节 周转材料	88
第六节 库存商品	92
第七节 期末存货核算	100
第五章 金融资产	108
第一节 交易性金融资产	108
第二节 持有至到期投资	113
第三节 可供出售金融资产	117
第四节 金融资产减值	121

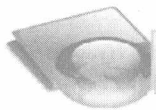


第六章 长期股权投资	126
第一节 长期股权投资概述	126
第二节 长期股权投资的计量	127
第三节 长期股权投资的会计处理	129
第七章 投资性房地产	141
第一节 投资性房地产及其确认和计量	141
第二节 投资性房地产取得	144
第三节 投资性房地产的收入与摊销	145
第四节 投资性房地产的转换	146
第五节 投资性房地产的处置	150
第八章 固定资产	154
第一节 固定资产概述	154
第二节 固定资产取得	157
第三节 固定资产折旧	163
第四节 固定资产后续支出	169
第五节 固定资产的处置	171
第六节 固定资产的期末计量	175
第九章 无形资产	180
第一节 无形资产概述	180
第二节 无形资产的确认为与计量	181
第三节 无形资产取得	185
第四节 无形资产摊销	187
第五节 无形资产的处置和报废	189
第六节 无形资产的期末计量	192
第十章 流动负债	194
第一节 流动负债概述	194
第二节 短期借款	195
第三节 应付票据	197
第四节 应付账款	198
第五节 应付职工薪酬	202
第六节 应交税费	206
第七节 其他流动负债	216
第十一章 非流动负债	220
第一节 长期借款	220
第二节 应付债券	222
第三节 长期应付款	227



第四节	借款费用	229
第十二章	所有者权益	234
第一节	所有者权益概述	234
第二节	实收资本	235
第三节	资本公积	240
第四节	留存收益	243
第十三章	收入、费用和利润	247
第一节	收入	247
第二节	费用	262
第三节	利润	270
第十四章	所得税	279
第一节	所得税会计处理概述	279
第二节	计税基础与暂时性差异	280
第三节	递延所得税资产和递延所得税负债的确认和计量	285
第四节	所得税费用的确认和计量	286
第五节	资产负债表债务法账务处理	288
第六节	应付税款法的会计处理	292
第七节	特殊情况下的会计处理	293
第十五章	财务报表	300
第一节	财务报表概述	300
第二节	资产负债表	303
第三节	利润表	314
第四节	现金流量表	318
第五节	所有者权益变动表	335
第六节	财务报表附注	339

第一章 总 论



要点提示

- 财务会计及其特征
- 会计要素概念及其确认条件
- 会计基本前提和会计信息质量要求
- 会计计量属性及其应用原则
- 财务报告目标
- 财务报告的构成

第一节 财务会计概述

一、财务会计的含义及其特征

(一) 财务会计的含义

财务会计是以《企业会计准则》为依据,确认、计量、记录、报告企业资产、负债、所有者权益的增减变动,反映企业收入的取得、费用的发生、利润的形成及分配,并定期报告企业的财务状况、经营成果和现金流量,对企业经济活动进行监督和控制的信息系统和管理活动。

确认、计量、记录和报告四个程序构成了财务会计的有机整体。确认是指决定将交易或事项中的某一项目作为一项会计要素加以记录和列入财务报表的过程,是财务会计的首要程序,包括一项目应否确认、如何确认和何时确认三个方面的内容;计量是指对列入账户和财务报表中的会计要素确定其金额的过程,包括计量单位和计量属性两个方面;记录是在确认和计量基础上对交易或事项运用会计科目进行账务处理的过程;报告是确认、计量、记录的结果,是连接企业和投资者等会计信息使用者的载体和桥梁,投资者等信息使用者主要是通过充分披露的财务报告,了解企业的财务状况、经营成果和现金流量,判断企业的内在价值,预测企业未来的发展趋势,从而作出投资决策等。

(二) 财务会计的特征

(1)以会计法、会计准则和相关会计制度等会计标准为依据 财务会计是对外报告会计,必须遵守统一的会计标准,以保证各会计主体提供的会计信息具有可



比性。

(2) **财务会计以计量和输出会计信息为主要目标** 财务会计的主要目标是向企业的投资者、债权人、政府部门及社会公众提供会计信息,为外部会计信息使用者了解、评价企业及进行相关决策提供依据。

(3) **财务会计必须通过确认、计量、记录和报告等程序** 财务会计在数据处理和信息加工过程中,是通过传统会计模式的确认、计量、记录和报告等程序进行的。

(4) **财务会计以财务报告为工作中心** 财务会计作为一个会计信息系统,以财务报告作为最终成果,会计信息最终通过财务报告反映出来。因此,财务会计必须把财务报告作为会计工作的核心。

二、财务报告目标

企业财务报告的目标,是向财务报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务报告使用者作出经济决策。

(一)向财务报告使用者提供决策有用的信息

企业编制财务报告的主要目的是为了满足不同财务报告使用者的信息需要,财务报告使用者主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等,因此,向财务报告使用者提供决策有用的信息是财务报告的基本目的。如果企业在财务报告中提供的会计信息与使用者的决策无关,财务报告就失去了其编制的意义。

根据向财务报告使用者提供决策有用信息的目标要求,财务报告所提供的会计信息应当如实反映企业所拥有或者控制的经济资源、对经济资源的要求权,以及经济资源及其要求权的变化情况;如实反映企业的各项收入、费用、利得和损失的金额及其变动情况;如实反映企业各项经营活动、投资活动和筹资活动等所形成的现金流入和现金流出情况。从而有助于现在的或者潜在的投资者、债权人和其他会计信息使用者正确、合理地评价企业的资产质量、偿债能力、盈利能力和营运效率等;有助于使用者根据相关会计信息,作出理性的投资和信贷决策;有助于使用者评估与投资 and 信贷有关的未来现金流量的金额、时间和风险等。

(二)反映企业管理层受托责任的履行情况

在现代公司制企业组织形式下,企业所有权和经营权是相分离的,企业管理层是受委托人之托,经营管理企业及其各项资产,负有受托责任。即企业管理层所经营管理的企业各项资产,均为投资者投入的资本(或者留存收益作为再投资)或者向债权人借入的资金所形成,企业管理层有责任妥善保管,并合理、有效运用这些资产。尤其是企业投资者和债权人等,需要及时或者经常性地了解,企业管理层保管使用资产的情况,以便于评价企业管理层的责任情况和业绩情况,并决定是否需要调整投资或者信贷政策,是否需要加强企业内部控制和其他制度建设,是否需要更换管理层等。因此,财务报告应当反映企业管理层受托责任的履行情况,帮助外部投资者和债权人评价企业的经营管理责任,以及资源使用的效率。



三、会计的职能

会计职能是指会计在经济管理中所具有的功能,一般包括核算和监督两项基本职能。

(一)核算职能

会计核算职能(又称为反映职能)是指会计以货币为计量单位,对特定会计主体的经营活动进行连续、系统、全面的确认、计量、记录和报告,客观反映其经济活动过程及其结果,为有关各方提供会计信息的职责和功能。核算职能是企业财务会计的首要职能和基础职能。

经济活动的复杂性,决定了企业的经济业务信息只有按照一定程序和方法进行加工处理,生成以价值指标体现的会计数据,才能连续地、系统地、全面地、综合地反映企业经济活动的全过程及其结果,并通过计算分析,预测企业未来的经济活动。

(二)监督职能

会计监督职能是指会计对特定会计主体经济业务的合法性、合理性进行审查的职责和功能。会计监督主要通过价值指标,对特定主体经济活动的全过程进行监督,包括事前监督、事中监督、事后监督,以检查经济活动的合法性及合理性。

(1)事前监督 是指在经济活动开始前进行的监督。例如,审查未来的经济活动是否合规、合法,在经济上是否可行等。

(2)事中监督 是指对正在发生的经济活动过程及取得的核算资料进行审查,及时纠正经济活动进程中的偏差和失误,使其按照预定的目的和规定的要求进行。

(3)事后监督 是指对已经发生的经济活动、相应的核算资料进行的审查分析。

会计核算职能与会计监督职能相辅相成、辩证统一。会计核算会计监督的基础,没有会计核算提供的各种资料,就无法进行监督;会计监督是会计核算质量的保证,没有会计监督,就难以保证会计核算所提供的会计信息真实、可靠。

第二节 会计基本前提与会计基础

一、会计基本前提

会计基本前提是财务会计确认、计量、记录和报告的前提,是对会计核算所处时间、空间环境等所作的合理设定。会计基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(一)会计主体

会计主体是指企业会计确认、计量、记录和报告的空间范围。

在会计主体前提下,企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量、记录和报告,反映企业本身所从事的各项生产经营活动。企业不核算不能反映该企业投资者或所有者的经济活动,也不能反映其他企业或其他经济主体的经济活



动。明确界定会计主体是开展会计确认、计量、记录和报告工作的重要前提。

值得注意的是,会计主体不同于法律主体,法律主体通常都是会计主体,但会计主体不一定是法律主体。

(二)持续经营

持续经营是指在可以预见的将来,企业将会按当前的规模和状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。

只有将会计主体的存在时间,设定为在可预见的未来持续经营下去,才能建立起会计确认和会计计量的原则,解决常见的资产计价和收益确定的问题。所以,持续经营是企业选择会计核算原则与方法的前提。

对绝大多数企业来说,持续经营基本前提是合理的;对少数企业来说,如有证据说明一个会计主体已无法履行其承担的义务、正常的经营活动亦无法持续下去,则持续经营基本前提将不再适用,而只能改用清算基础,进行破产清算的会计处理。

(三)会计分期

会计分期是指将一个企业持续经营的生产经营活动期间划分为若干连续的、长短相同的期间。在会计分期前提下,会计核算应划分会计期间,分期结算账目并编制财务报告。

会计期间分为年度和中期,年度和中期均按公历起讫日期确定,中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。

我国规定企业的会计年度与日历年度完全重合,也就是每年的1月1日至12月31日为一个会计年度的起止时间;企业还可按半年度、按季度、按月份编制会计报表,把半年度、季度和月份也作为会计期间;半年度、季度和月度均称为会计中期。

会计分期基本前提与持续经营基本前提密不可分。设定企业持续经营,才有必要和可能进行会计分期,会计分期依赖于持续经营,持续经营又需要会计分期。两者相结合,才能连续提供会计主体在各个会计期间的财务状况和经营成果。

(四)货币计量

货币计量是指会计主体在进行会计确认、计量、记录和报告时以货币计量,反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量。

这一基本前提包括三个方面的内容:首先,货币单位是会计计量的基本单位,其他计量单位都属于辅助性质的,财产物资可采用不同的计量单位,但在会计核算中,只有货币单位才能前后一致、贯穿始终,才能连续、系统、完整、综合地记录、汇总、分析和揭示企业的财务状况和经营成果;其次,会计核算需要确定一种货币作为记账本位币,记账本位币是会计核算统一使用的币种,在多种货币存在的条件下,会计核算就需要采用某一种货币作为记账本位币,在我国境内,会计核算应以人民币作为记账本位币,如果企业的生产经营过程中以人民币以外的货币收支业务为主,也可以选择一种应用较多的外币作为记账本位币,但在编制会计报表时,必须折合为人民币反映;最后,货币计量实质上是借助于价格来实现,而价格又是在市场交换中形成。



二、会计基础

《企业会计准则》规定,企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量、记录和报告。

权责发生制是指会计上对收入和费用应按其实际发生影响的期间确认,而不是按其发生的现金收付的期间来确认。

按照权责发生制的要求,凡是当期已经实现的收入和已经发生或应负担的费用,无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。

在实际工作中,企业交易或者事项的发生时间与相关的货币收支时间不一致时,要求以权责发生制为基础确认、计量。例如,款项已经收到,但销售并未实现;或者款项已经支付,但并不是为本期生产经营活动而发生的。

与权责发生制相对应的一种确认基础是收付实现制,它是以实际收到或支付现金作为确认收入和费用的标准。目前,我国的行政事业单位采用收付实现制,事业单位会计除经营业务可以采用权责发生制以外,其大部分业务采用收付实现制。

第三节 会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告中提供的会计信息质量的基本要求,是保证财务报告中提供的信息,对使用者决策有用应具备的基本特征。主要包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。

一、会计信息的可靠性

会计信息的可靠性,是指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、记录和报告,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。可靠性要求会计核算必须内容真实、数字准确、资料可靠;依据真实的经济活动进行会计确认、计量、记录和报告,不得有任何伪造和掩饰;会计信息应当能够经受验证,以核实是否真实;以保证提供的会计信息能够满足宏观决策和微观决策的需要。

二、会计信息的相关性

会计信息的相关性,要求企业提供的会计信息,应当与财务报告使用者的经济决策需要相关,有助于财务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。

会计信息使用者主要包括国家各管理部门、企业的投资人和债权人、企业内部职工和企业经营管理部门等。相关性原则要求会计核算提供的会计信息能满足这三方面的决策需要,能与各方面使用人员的要求相协调,企业会计核算在收集、处理、传递会计信息的过程中,就应考虑社会各方面对会计信息需求的不同特点,确保



满足企业内外有关方面对会计信息的相关要求。

三、会计信息的可理解性

会计信息的可理解性,要求企业提供的会计信息应当清晰明了,便于财务会计报告的使用者理解和使用。

会计提供信息的目的在于为使用者服务,使用会计信息的前提是必须了解会计信息的内容、掌握会计信息所反映的问题,这就要求会计核算和财务会计报告必须清晰明了、便于理解。在会计核算工作中坚持可理解性,会计记录应当准确、清晰,填制会计凭证、登记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,项目钩稽关系清楚、项目完整、数字准确,并易于为使用者掌握。

提高会计信息的可理解性、增加可读性、扩大信息使用者的范围,能提高会计信息的效益。

四、会计信息的可比性

会计信息的可比性原则,是指会计核算应当按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,它包括纵向可比和横向可比两个方面。纵向可比是指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;横向可比是指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。

五、会计信息的实质重于形式

会计信息的实质重于形式,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。

例如,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,销售也没能实现,不应当确认收入。

再如,以融资租赁方式租入的资产,虽然从法律形式来讲,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;租赁期结束时,承租企业有优先购买该资产的选择权;在租赁期内,承租企业有权支配资产并从中受益,以其经济实质来看,企业能够控制其创造的未来经济利益,所以,会计核算上将以融资租赁方式租入的资产视为企业的资产。

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,而其法律形式又没有反映其经济实质和经济现实,那么,其最终结果将不仅不会有利于会计信息使用者的决策,反而会误导会计信息使用者的决策。