

27

J-275.243  
W37

高职高专经济管理系列教材

# 企业财务会计

主 编：王新钢

清华大学出版社

**(京)新登字 158 号**

### **内 容 简 介**

本书具有三个特点:即“新”、“适用”和“实用”。首先,本书完全以最新的《企业会计制度》为依据编写,同时吸收了我国会计改革和会计研究的最新成果。其次,为使学生掌握最新的方法,也对原有的处理方法有所掌握,以应付实际工作中可能遇到的问题,在两个会计制度有差异的地方,特意将不同的处理方法分别加以说明。最后,本书的编写人员都是在高职高专长期从事企业财务会计教学的骨干教师,具有丰富的教学经验,了解教学的重点和难点,熟悉高职高专学生的特点和要求,因而本教材具有较强的针对性和目的性,非常适合高职高专教学使用。

本书主要作为高职高专经济管理类专业企业财务会计课程的教材使用,也可以作为广大财会人员和经济管理干部自学、培训参考用书。

书 名: 企业财务会计

作 者: 王新钢 主编

出 版 者: 清华大学出版社(北京清华大学学研大厦,邮编 100084)

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

责任编辑: 于明

印 刷 者: 北京四季青印刷厂

发 行 者: 新华书店总店北京发行所

开 本: 787×960 1/16 印张: 16 字数: 327 千字

版 次: 2002 年 3 月第 1 版 2002 年 3 月第 2 次印刷

书 号: ISBN 7-302-05237-9/F·389

印 数: 4001~9000

定 价: 19.50 元

# 丛书序言

---

加入 WTO 标志着我国国民经济完全融入世界经济体系当中。为此,有人称中国将是 21 世纪的世界工厂,将需要大批有较高素质的一线实践工作人员。高职高专是我国高等教育的一个重要层次,将担负起这一重要任务。教育部明确指出,高职高专要培养具有一定理论素质和较强实际操作能力的应用型人才。

为体现高职高专的教育特色,培养适合社会需要的合格人才,高职高专教材建设是一项非常重要的内容。据 2000 年 10 月全国高职高专会议的信息,现阶段整个高职高专教学缺乏专用教材,需要编写 500 余种各专业教材。为适应实际教学工作的要求,满足高职高专经济、管理、贸易等专业的教学要求,在清华大学出版社领导的大力支持下,我们组织编写了这套教材。

本套教材具有极强的针对性和实用性,参加编写工作的教师都是来自高职高专教学第一线的专业教师,有着丰富的教学和实践经验,对本层次教学的要求和教学内容极为熟悉,编写的教材富有针对性和实用性,能很好地满足本层次教学的需求。

本套教材在理论和实践相结合的基础上,强调基本理论、基本原理和较强的实际操作能力。为此全书适当压缩理论部分,扩展实践内容,突出教学难点和重点,注重培养学生的实际操作能力。

教材内容难易适度,体现理论够用,技能实用的特点。主要满足高职高专相关专业的教学需求,同时也可以作为实际工作者的培训教材。

为了本套教材的出版,清华大学出版社经济管理编辑室的编辑人员和相关人员付出了极大的辛苦,在此表示感谢。刘进宝、王新钢同志在本系列教材选题的组织、统稿过程中做了大量工作。在组织丛书编写过程中也得到河北省张家口农业高等专科学校校领导的大力支持,在此一并表示感谢。

刘进宝 王新钢

2001 年 12 月

# 前言

为了适应高职高专经济管理类专业《企业财务会计》课程的教学需要,在高职高专经济管理类系列教材编委会的统一组织下,我们编写了这本教材。本书主要作为高职高专经济管理类专业企业财务会计课程的教材使用,同时,可以作为广大财会人员和经济管理干部自学、培训参考用书。

为了适应高职高专教学的特点和要求,我们以够用、实用为原则,在坚持系统性、科学性和实用性相统一的前提下,着重突出其实用性,力争让学生学到实用具体的会计核算技术和方法。

本书力求体现以下三个方面的特色:

第一是“新”。在本书的编写过程中,我们以目前正在实施的会计法规、会计制度、会计准则为依据,同时吸收了我国会计改革和会计研究的最新成果。财政部 2000 年底颁布了《企业会计制度》,并要求从 2001 年起在股份制企业实施,然后逐步在除小企业和金融企业以外的其他所有企业实施。因此,在本书编写过程中,我们特别注意新制度发生变化的地方,例如,会计原则的变化、资产减值准备的计提、具体业务处理方法的变化等。不仅在总论中概括说明新会计制度的变化和特点,而且在各个章节当中完全按照新的《企业会计制度》编写。因此,本书的内容完全符合《企业会计制度》的要求。另外,新会计法中的一些变化也在本书有所体现。例如提供虚假会计信息的责任等。

第二是“适用”。由于新的《企业会计制度》全面实施还需一定的时间,在一段时间内许多企业仍然要采用 1993 年 7 月 1 日开始实施的分行业的会计制度。因此,本书在以《企业会计制度》为依据进行编写的同时,在两个会计制度有差异的地方,特意将不同的处理方法分别加以说明。这样,一方面可以使学生掌握最新的方法,也对原有的处理方法有所掌握,以应付实际工作中可能遇到的问题。还可以掌握会计核算方法变化的来龙去脉。

第三是“实用”。本书的编写人员都是在高职高专长期从事企业财务会计教学的骨干教师,具有丰富的教学经验,了解教学的重点和难点,熟悉高职高专学生的特点和要求,因而本教材具有较强的针对性和目的性,非常适合高职高专教学使用。例如,对于经济业务的会计核算方法我们不仅力求阐述清楚,而且通过大量具体实例详细说明,这样更有利学生理解和掌握。考虑到学生的理解能力

和实际需要,我们在内容上突出重点,有所取舍。例如,对于所得税的核算,重点讲解应付税款法和纳税影响法各自的理论基础、基本处理方法,而对于纳税影响法中债务法和递延法的区别则只作简单说明。这样,既降低了难度,又使学生对所得税处理有一定理解,便于以后进一步学习。

本书由王新钢任主编,高艳春、许小平、张宝悦、刘艳萍任副主编。

本书的编写大纲由王新钢在征求参编人员意见的基础上确定,全书最后由王新钢总纂、定稿。全书共十章,第一章由王新钢执笔,第二章由张宝悦执笔,第三章由高文执笔,第四章、第五章由许小平执笔,第六章、第七章由高艳春执笔,第八章、第九章由刘艳萍执笔,第十章由王思武、王新钢执笔。李红艳、张思光也在编写过程中做了大量必要的工作。

由于水平有限,书中缺点和不足之处在所难免,恳请读者批评指正。

编 者

2001年12月

# 目 录

---

|                            |    |
|----------------------------|----|
| <b>第一章 总论</b> .....        | 1  |
| 第一节 企业财务会计概述 .....         | 1  |
| 第二节 企业财务会计的基本前提和一般原则 ..... | 5  |
| 第三节 企业财务会计的组织 .....        | 10 |
| 第四节 我国企业会计法规体系 .....       | 11 |
| <b>第二章 货币资金和应收项目</b> ..... | 17 |
| 第一节 货币资金的核算 .....          | 17 |
| 第二节 应收票据的核算 .....          | 25 |
| 第三节 应收账款的核算 .....          | 29 |
| 第四节 预付账款和其他应收款的核算 .....    | 33 |
| 练习题 .....                  | 34 |
| <b>第三章 存货</b> .....        | 36 |
| 第一节 存货概述 .....             | 36 |
| 第二节 存货的计价 .....            | 38 |
| 第三节 原材料的核算 .....           | 45 |
| 第四节 包装物和低值易耗品的核算 .....     | 55 |
| 第五节 自制半成品和库存商品的核算 .....    | 60 |
| 第六节 商品流通企业商品存货的核算 .....    | 62 |
| 第七节 存货清查的核算 .....          | 68 |
| 练习题 .....                  | 70 |
| <b>第四章 投资</b> .....        | 72 |
| 第一节 投资概述 .....             | 72 |
| 第二节 短期投资 .....             | 74 |
| 第三节 长期投资 .....             | 78 |
| 练习题 .....                  | 87 |

|                           |     |
|---------------------------|-----|
| <b>第五章 固定资产</b> .....     | 88  |
| 第一节 固定资产概述 .....          | 88  |
| 第二节 固定资产取得的核算 .....       | 90  |
| 第三节 固定资产折旧的核算 .....       | 96  |
| 第四节 固定资产修理和改良的核算 .....    | 102 |
| 第五节 固定资产处理的核算 .....       | 104 |
| 第六节 固定资产租赁的核算 .....       | 107 |
| 练习题 .....                 | 109 |
| <b>第六章 无形资产</b> .....     | 110 |
| 第一节 无形资产的核算 .....         | 110 |
| 第二节 其他资产的核算 .....         | 115 |
| 练习题 .....                 | 117 |
| <b>第七章 负债</b> .....       | 118 |
| 第一节 负债概述 .....            | 118 |
| 第二节 流动负债 .....            | 119 |
| 第三节 长期负债的核算 .....         | 132 |
| 第四节 债务重组的核算 .....         | 137 |
| 练习题 .....                 | 142 |
| <b>第八章 所有者权益</b> .....    | 143 |
| 第一节 所有者权益概述 .....         | 143 |
| 第二节 实收资本和股本的核算 .....      | 145 |
| 第三节 资本公积的核算 .....         | 149 |
| 第四节 盈余公积和未分配利润的核算 .....   | 152 |
| 练习题 .....                 | 155 |
| <b>第九章 收入、费用和利润</b> ..... | 156 |
| 第一节 收入的核算 .....           | 156 |
| 第二节 费用的核算 .....           | 166 |
| 第三节 利润及利润分配的核算 .....      | 177 |
| 练习题 .....                 | 181 |

|                               |         |
|-------------------------------|---------|
| <b>第十章 财务会计报告及其分析</b> .....   | 183     |
| 第一节 财务会计报告概述.....             | 183     |
| 第二节 资产负债表.....                | 186     |
| 第三节 利润表及利润分配表.....            | 198     |
| 第四节 现金流量表.....                | 204     |
| 第五节 会计报表附注.....               | 229     |
| 第六节 财务会计报告分析.....             | 239     |
| <br><b>附录 会计科目名称和编号</b> ..... | <br>243 |
| <br><b>主要参考文献</b> .....       | <br>245 |



# 第一章

## 总 论

### 第一节

#### 企业财务会计概述

##### 一、企业财务会计的概念

会计是随着人类社会生产的进步而产生的,也随着社会经济的不断发展而发展。作为对人类经济活动计量和记录的行为,会计很早就产生了,但只是生产活动的一种附带职能。随着社会生产力的提高,社会经济的不断发展,会计也逐渐独立出来,成为独立的职能。

最初,会计主要是为政府服务,对国家财政收支进行记录和计算,称之为“官厅会计”。随着商品经济的发展,对收入、支出、成本、费用的记录和计量提出了更高的要求,会计的方法随之不断改进和发展,会计的理论体系也逐渐形成。在现代市场经济条件下,企业的组织形式更加复杂,企业的经营管理方法更加先进,不仅企业内部管理对会计提出了更高的要求,而且企业外部的相关方面也需要提供及时、准确和系统的会计信息。为了适应社会经济不断发展的需要,会计理论不断完善,会计方法不断进步,会计的职能不断发展,现代会计逐渐产生两大分支:财务会计和管理会计。财务会计侧重于会计的反映职能,其主要目标是为会计信息的使用者提供及时、准确、全面、系统的会计信息。管理会计侧重于会计的控制职能,通过一系列的会计方法预测、控制和监督企业的经济活动,实现特定的管理目标。

企业财务会计是以货币为主要计量单位,采用一系列的专门方法,对企业的经济活动进行全面、系统、连续、综合的反映和监督,为会计信息使用者提供会计信息经济管理活

动。企业财务会计是一种会计信息系统,为企业内外的信息使用者提供及时、准确、全面、系统的会计信息,以便他们做出正确的决策。因此,不同于管理会计,企业财务会计要遵循统一的会计准则和会计制度,提供格式统一的财务报告。

## 二、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。这些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。

### (一) 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,更多的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,影响企业的筹资活动,影响企业的生存发展。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,取信于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。

### (二) 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。

随着社会主义市场经济体制的逐步建立和完善,企业间的竞争更加激烈,强化企业内部管理,增强企业在市场中的竞争力,是企业财务会计服务于企业经营管理的一个重要方面,也是社会主义市场经济的必然要求。

### (三) 为国家宏观经济调控和管理提供会计信息

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。

## 三、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,是企业再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。

### (一) 资产

资产是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源,该资源预期会给企业带来经济利益。资产包括各种财产、债权和其他权利。资产具有下列三个特征。首先,资产是一种资源,它能为其拥有者或控制者带来经济利益。其次,资产能以货币计量,即其经济价值是确定的或者能够合理估计的。不能以货币计量的经济资源不属于会计上的资

产。第三,资产为企业所拥有和控制,即这些经济利益的流入必须是归企业所有。只有同时具备以上三个特征才能被确认为企业的资产。

资产按流动性可以分为流动资产和非流动资产。流动资产是指可以在一年或超过一年的一个营业周期内变现或消耗的资产,包括现金、银行存款、短期投资、应收账款、预付账款、存货等。非流动资产是指不能在一年或超过一年的一个营业周期内变现或消耗的资产,包括长期投资、固定资产、无形资产等。

## **(二) 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。负债具有三个特征。首先,负债是由于过去的经济业务或事项形成的企业的债务,它需以企业的资产或劳务偿还。其次,负债能以货币计量,即企业偿还的金额必须是确定的或者是可以合理估计的。第三,债务有明确的偿还日期,或者按照商业惯例可以确定偿还日期。

负债按照流动性可以分为流动负债和长期负债。流动负债是指需要在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的负债,包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付工资、应交税金、应付利润、预提费用等。长期负债是指偿还期限在一年或者超过一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。

## **(三) 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。所有者权益包括实收资本(或股本)、资本公积、盈余公积和未分配利润。其中实收资本(或股本)是企业投资者投入的资本金,其余部分是在企业的经济活动中形成的。所有者权益不同于负债,不需要企业偿还。

## **(四) 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,包括主营业务收入和其他业务收入。收入不包括为第三方或者客户代收的款项。收入表现为企业资产的增加或负债的减少,但不是所有资产的增加或负债的减少都是企业的收入。例如,由于资本金增加引起的企业资产的增加或负债的减少就不是企业的收入。收入是企业运用各种资产进行生产经营活动的直接成果,是企业实现赢利的前提条件。

## **(五) 费用**

费用是企业在生产经营过程中发生的各种耗费。费用是企业经济资源的消耗,表现

为企业资产的减少或负债的增加,是企业为获得一定收入而付出的代价。按我国现行会计核算方法,费用可以分为直接费用、间接费用和期间费用。直接费用和间接费用都是计入产品成本的费用,前者是指直接为生产产品或提供劳务而发生的各种费用,如直接材料费、直接人工费等;后者是指为生产产品或提供劳务而发生的各项间接费用,如制造费用。期间费用不计入产品成本,直接计入当期损益,包括营业费用、管理费用和财务费用等。

## (六) 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果,是企业一定期间内全部收入减去相应费用的余额。利润包括营业利润、投资收益和营业外收支净额等。取得赢利是企业生存和发展的必要条件,从长远来看,没有利润的企业是不能发展的。利润指标是考核企业经营管理水平的重要指标,利润的核算也是企业财务会计的重要内容之一。

# 第二节

## 企业财务会计的基本前提和一般原则

### 一、企业财务会计的基本前提

企业所处的经济和社会环境是不断变化的,为了进行会计核算,会计人员必须对不断变化的环境做出合理的判断,并把这些判断作为会计核算的前提条件。例如,企业的生产经营活动总是连续不断进行的,只有当歇业清算时才能最终准确计算企业的赢利。但是,为了及时计算和反映企业的经营成果,就必须将连续的生产经营活动人为地划分为一定的期间。这种会计期间的划分就是会计核算的一个基本前提。由于这些基本前提是一种主观的判断,又叫做会计假定。

企业财务会计的基本前提包括:会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

#### (一) 会计主体

会计主体又称会计实体、会计个体,是会计工作为其服务的特定对象。会计主体假定是为了确定企业会计核算的具体范围。会计核算的对象是企业的生产经营活动,而企业的每一项经济业务总是和其他企业、单位或个人的经济活动相联系。作为会计人员首先要明确哪些应当列入企业会计核算的范围,哪些不应当列入企业会计核算的范围,也就是

要明确会计主体。按照会计主体假定的要求,应当将企业的经济活动同其他企业或单位的经济活动分开,将企业的经济活动同投资者的经济活动分开。企业会计核算的范围仅限于企业自身的经济活动,而不包括其他企业、单位或个人的经济活动,不包括投资者的经济活动,它提供的财务会计报告也仅反映企业本身的财务状况和经营成果。只有这样才能为会计信息的使用者提供有用的会计信息。

会计主体不同于法律主体。一般来说,法律主体必然是会计主体,但会计主体不一定是法律主体。企业是会计主体,企业的分支机构如果能够单独核算,并能独立地提供财务会计报告也是一个会计主体。因此,会计主体可以是法人,也可以是非法人,可以是企业,也可以是企业的分支机构,还可以是企业集团。

## (二) 持续经营

持续经营是指会计主体的经济活动将会永远持续下去,在可以预见的将来不会因破产、解散等原因而不复存在。持续经营假定要求会计人员以会计主体能够继续正常地经营为前提,确定会计核算的程序和方法。

持续经营为会计核算的方法和程序奠定基础。按照这一假定,企业的资产将正常地被消耗或出售,它所承担的债务将正常地得以清偿。这是许多会计核算方法和程序的基础。例如,资产核算采用历史成本,就是假定企业能够持续经营,资产将被正常地消耗或出售,它所带来的经济利益能够补偿取得该资产时所付出的代价或承担的债务。如果不能持续经营,资产的核算就不能采用历史成本而应采用变现价格。再比如,建筑物、机器设备等固定资产按照年限计提折旧,也是以企业能够继续使用该固定资产并从中获得正常的经济利益为前提。

## (三) 会计分期

会计分期是指将会计主体持续不断的经营活动人为地划分为一定的期间。会计分期的目的是为了通过会计期间的划分,据以结算账目,编制财务会计报告,从而及时地向有关方面反映会计主体的经营成果、财务状况及其变动情况,满足各个方面对会计信息的要求。

理论上,企业只有清算解散时才能最终准确地计算赢利。但是,在现实中这是不可能的。企业的投资者、债权人等出于自身利益的考虑需要随时了解企业的经营成果、财务状况及其变动情况。这就要求将企业连续不断的经营活动人为划分为一个一个的会计期间,以便及时计算损益,及时为他们提供会计信息。一般以一个日历年度为一个会计期间,称为会计年度。为了便于核算,会计年度一般从日历年度的开始或企业生产经营周期中低谷的某一日期开始。我国的会计制度规定,会计年度从每年的1月1日开始,12月31日结束。这主要是考虑和我国的财政年度相一致,有利于国家的计划管理和税收征管等。

会计分期对收入、费用和利润的核算产生重要影响。会计分期产生本期和非本期的概念,从而产生收付实现制和权责发生制的区别,而只有权责发生制的运用才涉及到收入和费用的归属期问题,才产生费用的跨期摊提问题,涉及到一系列特殊的会计核算方法。

#### (四) 货币计量

货币计量是指会计主体在会计核算过程中采用货币为计量单位,记录、反映会计主体的经营活动。企业在生产经营活动中有不同的计量单位,如实物单位、货币单位和时间单位等。但是,为了全面、系统地反映企业的经济活动,需要一种统一的计量单位作为计量的尺度。在商品经济条件下,企业的一切经济活动都可以用货币形式来反映,会计主体的生产经营活动都表现为一定量的资金运动。因此,货币单位就成为会计核算统一单位的必然选择。由于存在不同的货币单位,会计核算中还要确定一种具体的货币单位为统一的会计核算单位,这种货币单位就是记账本位币。

按照我国的有关会计制度,人民币为记账本位币,企业的经济活动一律通过人民币进行核算反映。考虑到有些企业(如外商投资企业、进出口企业等)的经济业务以外币业务为主,允许这些企业选定某一种外币为记账本位币进行会计核算,但对外提供财务会计报告时则应折合成人民币,提供以人民币表示的财务会计报告。

货币计量以货币价值不变为条件。因为,只有在币值不变的情况下,不同时点的资产的价值才能进行比较,不同时点的收入和费用才能进行比较,才能计算企业的经营成果。但实际的币值可能会发生变动,有时变动的幅度还很大,这对货币计量假定提出了挑战。通货膨胀会计就是对这一挑战的反应。

## 二、企业财务会计的一般原则

会计核算的一般原则是在会计核算的实践工作中,为了更好地实现会计的目标,人们总结和制定了一系列会计核算工作的基本规则。这些基本规则体现了社会经济发展对会计核算的基本要求,是会计核算基本规律的高度概括和总结。我国会计核算的一般原则共有 13 项。这些一般原则按照其在会计核算中的作用,可以分为四大类:体现总体性要求的一般原则、体现会计信息质量要求的一般原则、体现会计确认和计量方面的一般原则、体现会计惯例修订要求的一般原则。

### (一) 体现会计总体性要求的一般原则

#### 1. 客观性原则

客观性原则是指会计核算必须以实际发生的经济业务为依据,如实反映企业的财务状况和经营成果。按照这一原则,进行会计核算必须依据真实合法的会计凭证,必须做到内容

真实、数字准确、资料可靠,要保证会计信息的真实性、准确性和会计核算的可检验性。

## 2. 可比性原则

可比性原则是指必须按照法定或公认的会计处理方法和程序进行会计核算,提供相互可比的会计核算资料。这一原则主要是要保证不同企业提供的会计指标口径一致,会计信息能够进行横向比较,以便信息使用者能够正确理解财务会计报告等会计资料,同时满足国家进行宏观调控的要求。

## 3. 一贯性原则

一贯性原则是指会计核算的处理方法和程序要前后一致,不得随意变更。由于不同的会计核算方法和程序对企业财务状况和经营成果的反映会产生不同的影响,只有保持前后一致,才能保证提供的会计信息具有纵向的可比性,才能保证会计信息的有用性。另外,坚持一贯性原则也可以防止会计主体利用会计方法和程序的变化提供虚假的会计信息,粉饰财务会计报告。

# (二) 体现会计信息质量要求的一般原则

## 1. 相关性原则

相关性又称有用性,是指会计核算信息必须满足企业内部和外部会计信息使用者的需要。按照这一原则,会计核算必须考虑国家宏观调控对会计信息的需要,考虑企业内部经营管理对会计信息的需要,考虑投资者、债权人和其他利害关系人对会计信息的需要,提供的会计信息必须是他们决策所需的会计信息。

## 2. 及时性原则

及时性是指会计核算要及时进行,保证会计信息的时效性。在竞争激烈的市场经济中,情况瞬息万变,为了保证会计信息有效、可用,不仅要求会计信息真实准确,而且要求会计信息及时提供。为了满足及时性的要求,应当做到及时收集和整理会计信息,及时加工会计信息,及时传递和提供会计信息。

## 3. 明晰性原则

明晰性是指提供的会计信息应当清晰明了,便于理解和使用。会计信息的目的在于使用,只有使用者理解会计信息,才能正确有效地利用会计信息。因此,要求会计核算提供的会计指标含义明确,财务会计报告表达充分,使会计信息简明易懂,不致产生误解,使会计信息使用者能够比较容易地理解会计信息,以便有效地利用会计信息。

# (三) 会计要素确认和计量方面要求原则

## 1. 权责发生制原则

权责发生制原则是指收入和费用的确认应当以收入和费用的实际发生为标准,凡当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,不管款项是否收付,都作为当期的收入



和费用处理；凡不属于本期的收入和费用，即使本期已经收付也不作为本期的收入和费用处理。权责发生制和收付实现制是相对的。坚持权责发生制可以更加准确地核算企业的收入和费用，更加准确地反映企业的经营成果。

## 2. 配比原则

配比原则是指收入与其相关的成本、费用相互配比。配比原则要求收入与其相关的成本、费用在一个会计期间内予以确认、计量。这里既包括收入与费用在因果关系上的配比，也包括两者在时间上的配比。坚持配比原则有利于正确地计算和考核各个会计期间的经营成果。同权责发生制一样，配比原则产生于会计期间假定，没有会计分期，也就不存在权责发生制和配比的问题。

## 3. 历史成本原则

历史成本原则是指企业的各项资产以其取得或购建时发生的实际成本进行核算。之所以采用历史成本原则，有两方面的理由：一是历史成本是实际发生的，具有客观性；二是历史成本数据比较容易取得。历史成本原则以持续经营假定为前提，离开了持续经营，历史成本原则就失去了存在的基础。

## 4. 划分收益性支出和资本性支出原则

划分收益性支出和资本性支出原则是指在会计核算中严格划分收益性支出和资本性支出，以便正确计算企业的损益。所谓收益性支出是指为了获取本期收益而发生的支出，而资本性支出是不仅与本期收益相关而且与以后会计期间的收益相关的支出。按照划分收益性支出和资本性支出的要求，前者要列入本期的利润表，计入本期的损益，后者则作为企业的资产列入企业的资产负债表。

# (四) 会计修订性惯例要求原则

## 1. 谨慎性原则

谨慎性原则是指对某些经济业务和会计事项存在不同的会计处理程序和方法时，会计核算时应当在合理的前提下尽可能选择不夸大收益的会计处理程序和方法。即在会计核算中尽可能不高估企业的资产和收益，尽可能不低估企业的费用和损失。谨慎性原则的核心是要充分估计企业可能的风险，使有关的决策者尽可能提高应变能力，降低风险损失。谨慎性原则又称稳健原则、保守主义原则。

## 2. 重要性原则

重要性原则是指在会计核算中对经济业务或会计事项的处理应当区别其重要程度，采用不同的处理程序和方法。即：对那些重要的经济业务和会计事项，应分别核算，分项反映，重点报告；对那些次要的经济业务或会计事项则可以适当简化核算程序，采用简化的处理方法，在报表中合并反映。这里重要与否要从会计信息使用者的角度来判断。重要性原则是成本效益原则在会计核算中的体现，要求在全面、准确反映会计主体财务状况