

面向 21 世纪课程教材
Textbook Series for 21st Century

企业会计学

(第二版)

赵惠芳 主编

宗 刚 王福胜 副主编



高等教育出版社
HIGHER EDUCATION PRESS

内容提要

本书是教育部“高等教育面向 21 世纪教学内容和课程体系改革计划”的研究成果,是面向 21 世纪教材《企业会计学》的第二版,同时也是“十五”国家级规划教材。此次修订充分反映新颁布的《企业会计制度》的会计核算规范,并在教材结构上做了较大变动,如将第一版教材的第三、四、五、六、七章合并为“流动资产的核算”和“非流动资产的核算”两章,增加了“财务报告的分析与评价”一章,对其他部分的章节结构也进行了调整。

图书在版编目(CIP)数据

企业会计学/赵惠芳主编. - 2 版. - 北京:高等教育出版社,2002.8

本科教材

ISBN 7-04-010748-1

I. 企… II. 赵… III. 企业管理-会计-高等学校-教材 IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 038911 号

企业会计学(第二版)

赵惠芳 主编

出版发行	高等教育出版社	购书热线	010-64054588
社 址	北京市东城区沙滩后街 55 号	免费咨询	800-810-0598
邮政编码	100009	网 址	http://www.hep.edu.cn
传 真	010-64014048		http://www.hep.com.cn
经 销	新华书店北京发行所		
排 版	高等教育出版社照排中心		
印 刷	北京人卫印刷厂		
开 本	787×960 1/16	版 次	1999 年 7 月第 1 版
印 张	28		2002 年 8 月第 2 版
字 数	510 000	印 次	2002 年 8 月第 1 次印刷
		定 价	26.30 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

第一版前言

会计是一种致用之学。会计核算企业的基本经济管理手段。企业存在的目的除提供合乎社会需求的合格商品外,就是追求收入与成本较量后的差额——利润,而这一较量过程就是会计核算过程。企业盈利的分配是企业组织和发展的根本动力所在,分配的原则和过程,也就是会计核算的过程。企业会计核算本身既是一种微观经济管理的手段,又是微观经济管理目的的体现。通过会计核算追求管理效率、提高管理水平是企业管理的永恒主题。本书所做的工作,就是要向本书的学习者介绍会计核算的目的、过程、依据、手段、方法,以及会计核算体现管理目的的方式。

会计作为一种普遍适用的经济管理方式存在于各个企业的管理实践当中。作为为高等学校管理学各专业所写的教材,本书作者希望它更适合于教学对象的具体教学目的。作者认为,管理学专业的学生担负着较为广泛的管理理论和方法的学习任务,故而对某一专业理论的学习,面临着教学学时少,教学内容深,教学目的明确,教学内容精练的约束,因此需要一种有别于其他类型院校的教材体系和教材编写方法。本书即是在上述约束下,通过集体讨论、专家评审形成了教材框架,并在反复修改的基础上形成的。本教材涵盖了企业会计核算中最为重要的基础会计、财务会计和成本会计的主要内容,希望通过最短的教学时间,最精练的教学内容,达到最明确的教学目的,体现出较好的教学效果。

作为一本“企业”的会计学教材,本书的编写有如下特点:

1. 用较少的篇幅,将会计学的基础知识、企业财务会计和成本会计等内容有机地融为一体,适合管理学各专业本科使用。

2. 在内容方面既包含了企业会计必要的传统理论知识,又紧密结合当前会计改革的实际,并体现了与国际标准接轨的原则,表现了会计发挥其在市场经济中提供财务、经济信息的功能和国际商业通用语言的作用。

3. 增加和补充了其他版本涉及的内容。例如书中单独列示了负债费用及处理,债务重组的核算等;对于或有负债和应交税金的论述也较同类教材更详尽。

4. 内容结构按报表内容的顺序排列,理论分析和核算论述均较细,各章均有实例,章后有思考题和练习题,所拟题目与教材内容配合紧密,切实起到对教材加深理解和巩固所学知识的作用。

5. 文字通俗易懂,言简意赅。

本书是教育部“高等教育面向 21 世纪教学内容和课程体系改革计划”中“经济管理系列课程教学内容和课程体系改革的研究与实践”项目的研究成果之一,是面向 21 世纪课程教材。供高等学校的管理学各专业开课选用,也适合各级政府部门的干部和企业管理人员学习选用。

本书编写与执笔人员如下:第一、二、三章赵惠芳(合肥工业大学管理学院),第四、五、六章宗刚(北京交通大学经济管理学院),第七、八章和第九章第一、二节王福胜(哈尔滨工业大学管理学院),第九章第三节和第十二章朱卫东(合肥工业大学管理学院),第十、十一章姚禄仕(合肥工业大学管理学院)。本书由赵惠芳担任主编,宗刚、王福胜担任副主编;北京机械工业学院徐光武教授和西安交通大学柯大纲教授、聂丽洁副教授担任主审。

本教材的基本设计思想和具体写作方式,得到了教育部高等院校管理类专业教学指导委员会指定的教材评审组的充分肯定和支持,认为本书“结构合理,既吸收了国外会计学和国内已出版各类会计学教材的优点,同时也注意结合我国经济体制改革的新特点,是对管理学专业的学生进行会计学教育的较好教材”。该教材评审组和高等教育出版社的陈薇同志还对本书的一些具体修改提出了非常宝贵的意见,本书编著者愿在此向他们和其他提供过关怀、帮助,使得本书得以顺利写作和出版的各方人士表示衷心感谢。

为尽量吸收会计理论与实践的新内容,本教材写作过程中参考了大量国内外会计学教材及有关著作,本教材的编著者也愿在此向所有有关参考文献的作者表示谢意。

由于时间比较仓促,也由于我们自己对会计学的理解和把握仍然有限,因此尽管已经尽了力,但书中还难免存在许多错误和不足。我们真诚地期待着得到本书读者,特别是最有发言权的使用本书作为教材的教师和同学们的批评意见。

编 者

1999年4月10日

第二版前言

现在摆在读者面前的是面向 21 世纪课程教材《企业会计学》的第二版。自从本书 1999 年 7 月首版印发以来已经历了 3 年时间。3 年来,作为面向 21 世纪课程教材,本书被多所大学选用,数以万计的学生以本书完成了会计课程的学习。借本书第二版出版的机会,谨向给予本书关心和支持的人们以及各方面的读者表示真诚的感谢!

2001 年中国加入了世界贸易组织(WTO),使我国融入了世界一体化的经济贸易体制。外界环境的变化在催促我们加速和国际经济规则接轨的步伐。加入 WTO 对会计核算的直接要求就是国际经济信息的披露和交换的互通性,简单地说就是商业语言的国际化,这就要求全面地采用国际通用的会计核算理论和方法。这方面过去的教材做得还不够好,在新版教材中我们又一次做了努力。其次,2001 年财政部又一次颁布了新的《企业会计制度》,并且对上市公司的会计信息披露提出了规范要求;同时会计核算理论研究也有了新进展,这就使得我们在更新教材内容方面有了目标和依据。在新版教材中,我们在自己的认识范围内更新了许多内容,以期在教材中充分反映出最新的会计核算规范。此外,在教材结构上作了较大变动。一是将原来的第三、四、五、六、七章内容合并成“流动资产的核算”和“非流动资产的核算”两章;二是增加了“财务报告的分析与评价”一章;三是将第一版教材的部分内容在章节结构上做了调整。总之,在本版教材编写中,我们充分考虑到了会计教材更新的要求和读者的需求,尽力地使教材内容丰富和规范,以更加适应读者的学习愿望。

本书编写及执笔人员如下:第一、二章赵惠芳教授(合肥工业大学管理学院),第三、四章宗刚教授(北京工业大学经济与管理学院)、王丽新副教授(石家庄经济学院),第五、六章王福胜教授(哈尔滨工业大学管理学院),第七、八章姚禄仕副教授(合肥工业大学管理学院),第九、十章朱卫东副教授(合肥工业大学管理学院),练习题及参考答案由王丽新设计、编写。本书由赵惠芳教授担任主编,宗刚教授、王福胜教授担任副主编。

在教材再版过程中,教材规划编审组和高等教育出版社都给予了很大的支持,在此表示衷心的感谢。

任何科学的进展从某种意义上说只能是阶段性成果,教材的完善也需要一个很长的循序渐进的过程。本次的修订自交稿之日就算完成了,但是全体编写人员都清楚地知道相对于科学的追求和读者的期望,我们的工作还远远没有完

成。我们愿意随时听取读者的批评和建议,改进教材中的缺点和不足,为完善我国会计学科教材奉献自己的微薄力量。

编者

2002年4月23日

目 录

第一章 会计的基本理论	1
第一节 会计与会计环境	1
第二节 会计的职能与会计的分类	4
第三节 会计的前提	6
第四节 会计核算的一般原则	8
第五节 会计要素	15
思考题	23
第二章 会计核算的方法	24
第一节 账户	24
第二节 借贷记账法	42
第三节 会计循环	46
思考题	63
第三章 流动资产的核算	64
第一节 货币资金的核算	64
第二节 短期投资的核算	72
第三节 应收及预付款项的核算	76
第四节 存货的核算	85
思考题	97
第四章 非流动资产的核算	99
第一节 长期投资的核算	99
第二节 固定资产的核算	107
第三节 无形资产及其他资产的核算	123
思考题	130
第五章 负债的核算	131
第一节 负债的分类和计价	131
第二节 流动负债的核算	134
第三节 长期负债的核算	157
第四节 或有负债的核算	170
第五节 债务重组的会计处理	174
思考题	181
第六章 所有者权益的核算	182
第一节 所有者权益概述	182

第二节 独资及合伙企业的所有者权益的核算	187
第三节 股份公司所有者权益的核算	189
思考题	203
第七章 成本的核算	205
第一节 费用的确认	205
第二节 生产费用的归集与分配	211
第三节 成本计算基本方法	231
思考题	252
第八章 收入和利润的核算	254
第一节 收入的核算	254
第二节 利润(或亏损)形成的核算	266
第三节 所得税的核算	274
第四节 利润分配的核算	283
思考题	290
第九章 财务会计报告	291
第一节 财务会计报告概述	291
第二节 资产负债表及其附表	296
第三节 利润表及其附表	310
第四节 现金流量表	319
第五节 会计报表附注与财务情况说明书	330
思考题	337
第十章 财务报告的分析与评价	338
第一节 财务报告分析概述	338
第二节 财务能力分析	344
第三节 财务报告的综合分析与经营业绩综合评价	363
思考题	373
习题及答案	374
第一章	374
第二章	376
第三章	380
第四章	389
第五章	394
第六章	399
第七章	403
第八章	413
第九章	422
第十章	434
参考文献	436

第一章 会计的基本理论

会计是一定社会经济环境的产物,它在受到环境种种制约的同时,也对环境具有反作用。会计建立在一定的假设条件下,遵循着共同的会计原则,发挥反映和监督的基本职能,促使会计核算得以进行。

第一节 会计与会计环境

一、会计环境对会计的影响

会计是伴随着人类生产实践和经济管理的客观需要而产生并发展的。根据历史记载,会计虽有 5 000 年的历史,但古代会计发展一直比较缓慢,直到 14 世纪文艺复兴时期才进入具有较为完整核算方法的近代会计阶段。经过 17 世纪和 18 世纪的商业发展,19 世纪至 20 世纪初的工业革命,以及第二次世界大战以后,特别是 60 年代以来科学技术的巨大进步,推动了世界经济高速发展,客观上迫切需要加强经济管理,从而促使会计在这一时期有了重大的进展。由此可见,会计存在于一定的社会经济环境之中,不可避免地受到环境的影响和制约。具体来说,对会计发生影响的因素归纳起来主要有以下几方面:

(一) 经济因素

直接对会计产生影响的经济因素主要有:(1)经济体制,它包括所有制、经济调节机制、企业组织形式与制度等;(2)经济发展水平,它包括生产方式、生产技术、经济活动的复杂程度、管理要求等;(3)资本市场;(4)通货膨胀情况;(5)国家间的经济联系与体制等。经济因素,在工业时代变化平缓,风险较小;而在信息技术时代,由于商品价格、利率和汇率变动剧烈和技术的迅速发展,使得企业产品和生产设备很快就会过时,所占有的市场份额或边际利润会在顷刻间被竞争对手“抢走”,产品寿命周期大大缩短,加之各种复杂的金融业务和创新金融工具的大量涌现,使得金融市场更加变幻莫测,波动频繁。因此,在信息技术时代,经济因素对会计的影响更大,要求更高。

(二) 科学技术因素

科学技术的进步,对会计发展的影响是非常显著的,最典型的事例是电子计算机在会计实务中的应用。随着电子计算机的日益普及,及其制造技术的日益进步,电算化会计日益发展成熟,手工操作的会计信息系统,已迅速被电算化所

取代。计算机的出现与广泛应用,对会计的影响是非常深刻的,它已经发生,而且还在大步向前迈进之中。

(三) 政治与法律因素

影响会计的政治因素主要包括:(1)社会制度;(2)民主程度与传统;(3)政治在社会生活中的影响;(4)原殖民地与宗主国之间的传统关系,等等。政治因素对会计的影响有些是直接的,有些则表现得较为间接。一般来讲,政治因素往往通过法律的形式施加对会计的影响。影响会计的法律有会计法、公司法、商法、证券交易法、税法、破产法、民法、专利法等。特定的法律框架,基本上决定了会计的模式与特征。

(四) 文化教育因素

文化教育因素对会计的影响主要是通过管理者、会计人员、会计信息的需要者的价值观、行为方式来影响的。这类因素主要有:(1)社会的进取性和竞争意识;(2)社会人际关系;(3)教育水平和受教育程度等。文化教育因素以无形的力量、潜移默化的影响,深深积淀在民族心理、民族性格之中。

显然,在影响会计的诸多因素中,经济因素是最主要的,它不仅对会计有着直接的影响,还是形成政治、法律、科学技术、文化教育等因素的基础。一个国家某一阶段的会计,归根到底是上述因素影响的必然结果。

二、会计对会计环境的影响

会计受环境的影响不仅仅是被动的,它在受到种种制约的同时,也对环境具有反作用。会计对会计环境的反作用,主要是通过会计信息的有用性来实现的。因为会计信息能够客观而详尽地披露有关企业的绩效及其管理层业绩,这些信息将给投资者及融资者提供企业真实活动的证据,从而使他们能清楚地看到和理解哪些资产受企业直接支配,它们的所有权属性是什么,公司如何运用这些资产,运行结果怎样;如何筹措资金,以及运营操作所得如何分配给不同的利益关系人等。也就是说,会计信息能够使投资人和融资人完全了解企业的资金来源及其属性,以及当期营运营操作所得的收入。在市场经济条件下,如果投资者、融资者能够对企业资源和运行结果清楚辨别的话,他们就可以更好地评估管理者的绩效,维持管理者对企业资产的监管责任。同时,会计信息也让投资者与融资者对企业运行业绩及其营利性有一个清晰的了解,这又将有利于更好、更有效地分配资金。反之,如果会计跟不上时代的发展,满足不了社会经济的需要,满足不了投资者、融资者的需要,那么投资决策,以及对管理绩效、财务管理权和资金分配的判断就可能失真,这样可能导致资金不能投入到最有价值的项目上,而这些低效益的资金分配又将阻碍和延缓经济的成长。可见,会计与环境之间是相互依存、互为因果的紧密关系。

三、会计的涵义

会计的涵义,即对会计本质的总结。这可以从不同的侧面对会计进行考察,而表述为不同的认识。长期以来,我国理论界对会计本质的描述,最具代表性的有以下三种观点。

(一) 会计管理活动论

会计管理活动论认为,在现代社会里,会计的特点是主要用货币对经济过程中占用的资产和发生的耗费进行系统的计量、记录、分析和检查。会计人员以及管理人员借助这些手段,充分了解资产和资产运用结构,揭示企业的经营能力是否被充分利用,探究经济效益高低的原因。从一个特定的岗位管好企业的生产和经营,同时为在更大的范围内,例如一个地区、一个系统或整个国家管好经济提供必要的资料。所以,会计的本质是一种管理活动。

(二) 经济信息系统论

经济信息系统论认为,会计对经济过程中占用的资产和发生的耗费等各种原始数据进行会计处理,最后形成会计报表。会计报表是用会计语言,向对企业生产经营活动利益攸关和负责管理的各方面传输信息的手段。而这种信息是依照会计准则,有条不紊地经过搜集、整理、分类、加工、汇总等程序得到的。它们有据可查,翔实可靠,其真实性可予复核。从这一点看,会计的本质就是一个以提供财务信息为主的经济信息系统。

(三) 会计控制论

会计控制论认为,企业各层管理人员受企业所有者的委托,负责经营,他们应当有效地运用企业所有的和所控制的资产,悉心经营,以期取得最大利润。所以他们的责任,不仅在于保管资产,更重要的还在于操作经营。我们称这种责任为经营责任。而会计账册所载资料,反映了企业完整的经营过程。毫无疑问,同时也可借以考核、评价各层管理人员操作经营的成绩。从这一点看,会计的本质就是以认定委托责任为目的的对会计计量结果有控制作用的控制系统。

还可以从另一个角度来表述对会计的认识。通常的看法认为,会计就是会计工作,也即会计实务。同时还认为,既有会计工作的实践,就势必有实践经验的总结和概括,就有会计理论。会计是解释和指导会计实务的知识体系,是一门学科。因此我们认为,会计既指会计学,也指会计工作。换句话说,会计既包括会计理论,也包括会计实务。

第二节 会计的职能与会计的分类

一、会计的职能

会计的职能是会计本质的体现,它不以人们的意志为转移,是客观上所能发生的功用。从会计产生时起,它总是首先起反映的职能,随着生产的发展和人们对会计信息的充分利用,它又具备了监督的职能。因此,反映和监督是会计的两项基本职能。

(一) 反映的职能

反映是会计最基本的职能。反映的过程,就是会计把大量数据转换为财务信息的过程。特别是企业作为“自主经营、自负盈亏”的独立法人,其经营、理财的基本动机是追求利润最大化,因此客观上要求及时、准确地得到生产经营活动的信息。为了捕捉这些信息,会计用来反映的基本手段是记录或记账。当然,记录不等于反映,记录只是反映的基础。一切由会计处理的数据,首先要通过记录接收数据,然后才能进行必要的计算和加工,变成有用的会计信息。所以,反映实际上包括数据的记录、计算、整理、汇总,以至把数据变为一系列能表明会计内容的指标体系的全过程。

(二) 监督的职能

会计发展到现在,已经成为程序性很强的一种管理工作。任何单位,不论规模大小,进行会计工作都应遵循国家颁布的会计准则。会计准则是进行会计工作的规范,也是评价会计工作的准绳。严格按照会计准则办事,可以保证各项业务执行符合规定的要求。以一个实行会计核算的单位来说,为了有条不紊地进行会计工作,必须事前订出工作的章法,就是会计制度。毫无疑问,设计、制定和建立会计制度,必须严格遵循会计准则。1995年,国家财政部在制定的《会计改革与发展纲要》中指出:“要强化会计监督,保证单位的各项经济活动和财务收支在法律、法规、规章允许的范围内进行。”在此还必须强调的是监督的职能不仅在已经发生或已经完成的业务上体现,还体现在业务发生过程之中,以及尚未发生之前。业务发生过程中的监督,目的是谋求实现预期的目标,而对预测和计划进行检查,则体现了事前的监督。

在社会主义市场经济体制下,会计监督固然仍保有监督单位财务收支合法、合规的职能,但更重要的是应当成为单位(主要是企业)进行自我约束的一种机制,从而可以自控会计信息质量。当然对会计信息质量的检验与认可,必须由外部监督来完成,它们依次是内部审计监督、单位领导人监督、所有者监督、外部审计监督、法律监督等。总之,监督的目的是力求使企事业单位的会计事项和会计

处理达到合法性、合规性,既要加强宏观控制,又要增进企业活力;既要提高经济效益,又要制止各种违法行为。

显然,随着会计环境的变化,会计的职能不论在内涵上还是外延上还将有所发展。

二、会计的分类

会计按不同的标准有不同的分类:

(一) 企业会计与非企业会计

企业组织与非企业组织的根本区别,在于是否以营利为目的。

企业是以营利为目的的组织。投资人将资财投入企业,就是为了在保持投入资本不受损失的前提下获取利润。因此,企业会计涉及从接受投资到赚取、分配利润的全过程,必须报告包括资产、负债、所有者权益在内的财务状况及其变化和包括利润的取得与分配在内的财务成果信息。所以,企业会计又叫做营利组织会计。

与企业组织相比,非企业组织的主要特征为:(1)绝大部分资财来自提供者,他们没有按照提供比例收回资财或获得经济利益的要求;(2)业务营运的目的主要不是为了获取利润,而在于提供某种服务;(3)不存在可将所拥有的资财出售、转让、拍卖,或当机构清算时分享剩余资财的明确的所有者利益。属于非企业组织的单位一般有:政府机关,不以营利为主要目的的学校、医院、科研机构、文化团体、福利机构及其他社会公用事业单位。正由于此,非企业组织会计又称非营利组织会计,在财务报告的目的、内容诸方面不同于企业会计,从而形成了与之不同的会计门类。

(二) 财务会计、成本会计和管理会计

按照会计管理的范围进行划分,主要可分为财务会计、成本会计和管理会计三种。财务会计是以确认、计量、记录、报告经济业务对企业财务状况与经营成果的影响为中心内容,并主要向外界提供企业上述信息的会计。财务会计应用于不同行业,就形成了各个行业的财务会计,如工业会计、商业会计等。不过,各行业会计之间带有相当大的共性,这使得我们有可能对财务会计从总体上去把握。成本会计是以成本的计算、控制、预测为中心,主要为企业内部提供经营决策所需的各种成本信息,并为表现企业资产和计算损益提供数据依据的会计。而管理会计则是以资金的预测、规划和控制为中心,向企业内部提供经营决策所需信息的会计。因此,财务会计又被称为外部会计,而管理会计又被称为内部会计。

正由于此,财务会计、成本会计和管理会计的客观对象、管理目标不尽相同,因而通常把财务会计和包括成本会计在内的管理会计看成是会计的两个主要的

分支。

以上为会计的基本分类。如果按照会计应用的范围分,如前所述,可分为工业会计、商业会计、施工企业会计、交通运输企业会计、金融企业会计等等。如果按照会计处理的特定范围的业务性质划分,又可分为租赁会计、外贸业务会计、税务会计、清算会计等等。

第三节 会计的前提

会计的前提,是指对会计中尚未确知的事务,根据客观的正常情况或发展趋势,所作的合乎情理的判断和假定,是进行会计核算的前提条件。我国财政部在首次拟定我国会计准则时,从我国会计实践的经验出发,研究比较了国际和各国各地区的准则,在《企业会计准则》中明文规定了我国会计的四个前提。

一、会计主体

会计主体又称会计实体,是指会计为之服务的特定单位。

会计主体前提起源于15世纪业主财产与其企业投资的分离。经营组织的独立化改变了会计服务对象的单一化,既可以运用会计来记录业主财产的增减变化,也可以视经营组织为一体,反映日常的财务收支和经营成果。这样,会计上就出现了为谁服务、以谁为记账单位的问题,即从空间上确定会计的依附体,从而导致了会计主体前提条件的产生。确立这一前提,目的在于使每一经济实体在会计上成为一个相对独立的核算单位,在处理一切会计实务时,均基于自身立场去做,从而使它提供的会计信息能确切地说明自身的财务状况和经营成果,而不管所有权关系或非相关因素的影响。

会计主体的选择有较大的弹性。从理论上说,会计主体的规模并无统一的标准,可大可小。它可以是一个独立核算的经济实体,一个独立的法律个体;也可以是不进行独立核算的内部单位、组织(如分公司、分处、部门等),一个非法律个体。但是,从会计的角度看,会计主体应是一个独立核算的经济实体,特别是需要单独反映经营成果与财务状况、编制独立的会计报表。

根据这一前提,会计可以正确地反映会计主体所有的资产和对外所负的债务,准确地计算经营成果,提供决策有用的会计信息。

二、持续经营

持续经营前提又称营业继续性假设,是指会计核算应当以企业的生产经营活动,在可以预见的将来,将会长期地按它现时的形式和现时的目的方向,持续不断地经营下去。因而将按原定的用途使用其现有的资产,同时也将按照现时

承诺的条件去清偿它的债务。换句话说,会计的出发点是企业现在不面临破产的威胁,不会被迫清算,各种资产不需要削价变现等等。

显而易见,持续经营虽是一种假设,但它是唯一可行的办法,因而为会计人员所广泛接受,成为一个前提条件。因为在任何一个时点上,企业的前景唯有两种可能,即持续经营和停业清算。当登记账册、编制报表之际,如企业营业正常,财务健全,对其前景推测持续经营是完全合乎情理的,而推测企业清算倒闭则有悖情理。

总之,根据这一前提条件,会计原则得以建立在非清算基础之上,从而为资产的计价、费用的分摊及收益的确定等提供了前提条件。也正是在这一前提之下,会计程序才得以保持稳定,才得以在持续的基础上恰当地记录和披露企业的经济活动,从而提供可以信赖的会计信息。

持续经营前提只适用于正常状态下的会计实体,如果一旦企业宣告破产而清算,则此假设就不再适用,会计处理方法也要进行相应改变,按国家关于企业清算的规定办理。

三、会计期间

会计期间与持续经营假设都是对会计活动的时间规定,它是连续性社会化大生产的产物。

企业的经营活动在时间上是持续不断的。从理论上说,企业的经营成果,只有企业最后结束,变卖所有财产,清偿所有负债,将所剩余资金与投资入投资的数额比较后,才能准确确定下来。但实际上又绝不可能如此。因为在一般情况下,会计人员都无法知道企业将于何时结束它的全部业务,也就是不能等到它结束经营时才反映财务状况和计算净收益。为了满足企业内部和外界制订决策所需的经济信息,就不得不把企业全部经营期间等分为各个区间,在连续反映的基础上,提供企业不同期间的会计信息,各期间按照先后顺序形成企业经济活动的轨迹。也就是说,及时提供会计信息的必要性,需要我们作出这种假设。因此,所谓会计期间,就是将一个企业的全部经营期间人为地加以划分为一段相等的较短时间。

会计期间通常为一年,称为会计年度。它可以是历年,也可以是营业年。财政部2000年新制定的《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。”但世界各国企业的会计年度起讫时期并不统一,有的国家以营业年,即以每年中企业经营活动的最低点作为会计年度的起止期。例如,有的国家以本年的7月1日至下年的6月30日为一会计年度,有的国家以本年的4月1日至下年的3月31日为一会计年度。但应注意的是,会计期间的长度须

是相等的,以便进行比较。

分期的会计信息,有利于提高会计信息的及时性,满足宏观、微观经济管理的需要,满足投资人决策的需要。

四、货币计量

货币计量是一个重要的会计前提。其基本含义是:在会计工作中必须以货币作为统一的综合计量单位来度量,记录企业的经济活动并报告其结果。这一前提条件,旨在使有关企业的经济活动情况数量化、综合化,从而使会计信息更充分、更有效,既保证会计在同一个企业的前后各期可以比较,又保证在同类企业之间可以比较。根据这个前提,会计的内容只限于那些能够用货币来计量的企业经济活动。

货币计量假设必须以币值基本不变假设为前提。这是有条件的假设,即假设货币本身的价值稳定不变,不考虑货币购买力的变动。然而,在现实生活中,通货膨胀和通货紧缩都可能使货币购买力发生变动,对币值产生影响,从而使单位货币所包含的价值随着现行价格的波动而变化。这时,运用不变币值的货币计量的缺陷就显露出来:资产不能反映其真实价值,严重影响了会计信息的质量及其对决策的有用性。币值不变假设所面临的挑战在我国依然存在,因此有必要寻求解决这一问题的途径。

实际进行会计核算,除了应明确以货币作为主要计量尺度之外,还需要具体确定记账本位币,即采用何种统一的货币来反映企业的财务状况及经营成果。在企业的经济业务涉及多种货币的情况下,需要确定某一种货币为记账本位币;涉及非记账本位币的业务,需要采用某种汇率折算为记账本位币登记入账。新修订的《会计法》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单位,可以选定其中一种货币作为记账本位币,但是编报的财务会计报告应当折算为人民币。”

第四节 会计核算的一般原则

会计核算的一般原则,是会计活动的法律规范,它反映了社会化大生产对会计核算的基本要求。在我国整个会计法律规范体系中,《会计法》起着“母法”的作用,它对其他会计法律具有统驭的功能。在《会计法》的统驭下,我国于1992年底起开始公布了包括基本准则和具体准则在内的《企业会计准则》、《企业财务通则》,以及2000年12月国家财政部颁布的《企业会计制度》,具体规范了企业会计核算行为,并成为处理会计核算业务的基本依据。除此之外,我国企业的会计核算,还要受到公司法、税法、银行法等法规制约,股份制企业,还要受到证券

交易法等的制约。根据新颁布的《企业会计制度》，会计核算的一般原则有 13 项，可以概括为三大方面的基本要求。

一、对会计信息质量要求的原则

（一）真实性原则

真实性原则是指会计核算必须以实际发生的经济业务，以及证明经济业务发生的合法凭证为依据，如实反映财务状况和经营成果，做到内容真实、数字准确、信息可靠。

真实性是对会计核算工作和会计信息的基本质量要求。如果会计信息不能真实、客观地反映企业经济活动的实际情况，势必无法满足有关方面的需要。如果提供的会计信息是虚假的、歪曲的，不仅不能发挥会计应有的作用，而且还将导致错误的决策。真实性原则要求在会计核算的各个阶段必须符合会计真实性的要求，在确认会计事项时必须依据真实的经济活动；会计的计量、记录和报告不得伪造；会计报告必须如实反映情况，不得掩饰等等。

我国会计的“真实性原则”与国际上通行的“客观性原则”的差别并不大。客观性原则主要包括真实性和可靠性两方面的含义，也即对于经济业务的计量应当不偏不倚，以客观的事实为依据，而不受主观意志的支配，并且经受得住其他会计人员独立操作会得出相似结果的检验。为了保证会计信息的客观性，从经济业务的发生到会计凭证的取得、账簿的登记以及财务报表的编制等都必须以事实为依据。这也是真实性原则的基本要求。因此，真实性建立在客观性基础之上，不合理的主观推断经不起客观检验，其真实性也是可想而知的。如果说两者有什么差别的话，只是侧重点不同。真实性侧重于按经济业务的本来面目反映，而客观性则强调会计反映要以客观的证据为标准。

（二）相关性原则

相关性原则是指会计信息要同信息使用者的经济决策相关联。相关性有相关面积大小、程度高低之分。信息的相关性面积越大，相关程度越高，越是合乎需要，用处越大。具体说来，这一原则要求会计信息不但要满足国家宏观经济管理的要求，满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要，还要满足企业加强内部经营管理的需要。对会计信息的相关性要求，是随企业内部环境的变化而变化的。在高度集中的计划经济体制下，企业的会计工作和会计信息主要是为满足国家对企业进行直接管理服务的。随着社会主义市场经济体制的建立和不断完善，国家对企业管理逐步由直接管理转向间接管理，主要是利用经济杠杆进行宏观调控。与此相适应，国家对企业会计信息的需要也发生了变化。此外，随着企业筹资渠道的多元化，企业之间的经济联系也迅速增强，会计信息的外部使用者已不再局限于国家，而扩大到其他投资者、各种债权人等与企业有经济利