

全国高职高专经济管理类专业规划教材

财务会计学

明洪盛 李立新 主编

- ◆ 应用性
注重对职业岗位所需知识和能力结构进行恰当的设计安排
- ◆ 新颖性
注重引入新方法、新规范、新标准
- ◆ 创造性
注重创新精神和开拓能力的培养
- ◆ 整体性
注重课程前后的衔接、理论教学和实训、实习教材的衔接、中高职教材的衔接
- ◆ 先进性
注重电子教材、网上学习平台的建设

CAI WU KUAI JI XUE

全国高职高专经济管理类专业规划教材

财 务 会 计 学

主 编	明洪盛	李立新
副主编	徐晔彪	廖小兰
	徐 严	程 艳
	李 岚	

武汉理工大学出版社

内 容 提 要

本书根据2007年1月1日起实行的最新会计准则编写而成,具有较强的理论性和新颖性;同时紧密结合我国的具体情况,并与国际会计准则相结合,既有可操作性和实用性,又有超前的理论性。具体内容包括:绪论,货币资金,应收及预付款项,存货,投资,固定资产,无形资产及其他资产,流动负债,长期负债,所有者权益,收入、费用和利润,会计调整,财务会计报告,合并财务报表,非货币性交易,等。

本书适用于高职高专会计学、审计学、财务管理、金融理财等经济管理类专业的教学,同时也可作为财务会计及相关人员自学的参考读物。

图书在版编目(CIP)数据

财务会计学/明洪盛,李立新主编. —武汉:武汉理工大学出版社,2007.8

(全国高职高专经济管理类专业规划教材)

ISBN 978-7-5629-2594-1

I. 财… II. ①明… ②李… III. 财务会计 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 137507 号

出版发行:武汉理工大学出版社

地 址:武汉市武昌珞狮路 122 号 邮编:430070

<http://www.techbook.com.cn> 理工图书网

印 刷 厂:武汉理工大印刷厂

开 本:787×1092 1/16

印 张:22

字 数:577 千

版 次:2007 年 8 月第 1 版

印 次:2007 年 8 月第 1 次印刷

印 数:1—2000 册

定 价:28.00 元

凡使用本教材的教师,可通过 E-mail 索取电子教案或邮件包。

E-mail: wutpcqx@163.com wutpcqx@tom.com

本社购书热线电话:027-87394412 87383695 87384729 87397097(传真)

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页等印装质量问题,请向出版社发行部调换。

出版说明

如何搞好高职高专的学科建设和教材建设工作,从而有效地为国家和社会培养适合企业和社会需求的经济管理类专业技术及应用型人才,是摆在高职高专院校及广大教师面前的一个重大课题。当前,高职教育的发展速度非常快,很多专业还来不及编写出适合高职特色的教材,而不得不沿用或借鉴本科的教材。这些教材大多注重理论,而实践环节薄弱;比较强调课程知识的系统性、完整性,但各门课程的教材之间关联性较差;有些内容重复交叉,缺乏在实际工作中运用科学知识的实例。显然,原有本科教材是不适合高职教育的。要真正实现高职教育人才培养目标,高职教育自身的教材建设迫在眉睫。“全国高职高专经济管理类专业规划教材”便是武汉理工大学出版社为解决这一难题倾力打造的一套适合高职高专经济管理类专业的教材。

一、编写原则

本套教材力求使教师在教学过程中使用方便,并有利于学生的学习,使学生在阅读时容易理解,容易吸收,因此贯彻了以下编写原则:

◆应用性

从内容选材、教学方法、学习方法、实验和实训配套等方面突出高职教育的特点,摆脱了理论分析长而深的模式,对职业岗位所需知识和能力结构进行了恰当的设计安排。

◆新颖性

强调知识内容新颖,将新方法、新规范、新标准编入教材,使学生毕业后能具备直接从事第一线经济管理工作的能力。

◆创造性

应用型人才同样需要创新精神和开拓能力,工艺流程的革新、加工方法的创造、管理方式的变革等,都需创新精神。因此,本套教材特别注重创新精神的培养。

◆整体性

本套教材在编写时不是孤立地对某一门课程进行思考,而是从高职教育的特点去考虑,从实现高职人才培养目标着眼,强调整体优化原则,在编写过程中注重课程前后内容的衔接,理论教学和实训、实习教材的衔接,中职和高职教材的衔接,既防止脱节,又避免重复。

◆先进性

信息技术的不断发展,推动着教育技术的不断更新,各种新的教学手段不断涌现,因此,本套教材特别注重加强多媒体有机组合的电子教材、网上学习平台的建设,每本书均配有电子课件。

二、编写特色

本套教材的编写建立在高职高专培养高级技能型应用人才理念的基础上,从内容选择、体系设计、编写模式,都以服务于培养组织或企业一线经济管理岗位的职业化人才为出发点和归

宿,具有概念准确、层次分明、文字流畅、图表清晰的编写特色。

◆内容实用新颖

本套教材紧扣组织或企业基层经济管理工作岗位的实际,精选出经济管理工作中常用、必备的基础性、惯例性知识,注重国外先进的新知识、新方法、新流程以及具有中国特色的经济管理方法和模型的介绍。

◆编写结构直观

本套教材吸收国外教材的优点,避免大段的单一文字叙述模式,较多地采用了图表式、模块化的结构设置。

◆体例设计活泼

本套教材针对高职学生学习特点,设计了以下学习板块:

【学习目标】介绍每章的学习目标和能力训练目标,使学生对本章学习后要达到的要求能够自我评价。

【引例】通过引入案例,为学习每章内容创造一个学习情境,强化学生在学习、在生活中学习、在问题中学习的能力;案例后一般设置 2~3 个讨论思考题。

【互动地带】这个板块主要是提供一个课堂动手动脑、团队合作的讨论或辩论平台。

【要点回放】每章后的小结以网络结构图或其他图表的形式对知识结构给予列示。

【关键词】每章列出 5~10 个专业名词、术语或行业规范并进行解释。

【过关斩将】这个板块主要用以巩固所学知识 with 技能,采用了计算题、阅读材料题、操作题(设计模型、图表)、图表分析题等形式多样、内容活泼的练习模式。特别是依据每章的学习目标设置了“实训项目”供学生进行职业模拟训练,以培养经济管理类高职学生的职业适应能力。

【阅读平台】每章提供一些阅读书目及网站信息,引导学生搜集信息,获取资料,扩展知识。

此外,在正文中穿插【问题诊断】、【经典案例】等板块,对经济管理活动中的现实问题、成功经验加以分析,强化学生的感性认识。

三、分知识集群出版

按照职业岗位集群化的设置特点,一套教材应是一个大的知识集群,下面所分成的不同系列是次一级的知识集群,而每本教材又是一个个小的知识集群。根据这一思路,本套教材分成“专业基础课系列”、“财务会计系列”、“市场营销系列”、“物流管理系列”、“国际贸易与国际金融系列”、“饭店与旅游管理系列”等,分期分批出版,力图构建起基础扎实、视野广阔的学习平台。全套教材计划在 2009 年全部出齐。

本套教材的编写邀请了中国 20 多所高职院校的老师参加,他们在这项工作中无私地奉献出自己的思想与智慧,我们在此表示深深的谢意!同时,我们也欢迎更多学校的老师参加到我们的行列中来,为打造更多的精品教材做出贡献!

武汉理工大学出版社

2007 年 7 月

前 言

2006年2月15日,国家财政部在原有企业会计准则体系的基础上,发布了包括1项基本准则和38项具体准则在内的新的企业会计准则体系,要求从2007年1月1日起在上市公司实行,同时鼓励其他企业执行。这标志着中国的会计准则体系与国际会计准则体系正式接轨,对于完善我国的社会主义市场经济体制、提高对外开放水平、加速中国经济与世界经济一体化进程,特别在提高我国企业会计信息在国际上的可信度方面具有重要的意义,同时也降低了我国企业的信息报告成本和融资成本,加速了我国会计国际化的进程。

新的会计准则在原准则的基础上做了较大的变动,具有起点高、内容完整、覆盖面广等特点,同时建立了较为科学完善的会计要素确认、计量和报告体系,并在会计计量、企业合并、金融会计等方面实现了质的飞跃和突破。

本书根据2007年1月1日起实行的最新会计准则编写而成,具有较强的理论性和新颖性。书中列举了诸多的案例,对学生理解最新的会计准则有很大的帮助。

本书由湖北第二师范学院明洪盛教授、广东白云学院李立新副教授担任主编。徐晔彪、廖小兰、徐严、程艳、李岚担任副主编。全书由明洪盛教授拟定写作提纲,并对全书进行修改和总纂。具体分工如下:明洪盛(湖北第二师范学院)负责编写第一、二、三、五、六、七、八章;徐晔彪(武汉科技大学城市学院)负责编写第四章;李立新(广东白云学院)负责编写第九、十章;廖小兰(湖北第二师范学院)负责编写第十一章;程艳(武汉商业服务学院)负责编写第十二章;徐严(山东东营职业学院)负责编写第十三章;李岚(湖北经济管理干部学院)负责编写第十四、十五章。本书在写作过程中得到了武汉语言文化职业学院田磬、刘丹、李丹,湖北第二师范学院明瑞等的大力支持和帮助,在此致以诚挚的感谢。

虽尽全力,终有不足。加之编者知识之有限,时间之仓促,错误和缺点在所难免,恳请读者批评指正,以利今后改进和提高。

编 者

2007年6月

目 录

第一章 绪论	(1)
【学习目标】	(1)
第一节 财务会计概述	(1)
第二节 财务会计核算的基本前提	(5)
第三节 财务会计核算的一般原则	(6)
第四节 企业会计准则和会计科目	(7)
【阅读材料】	(12)
【要点回放】	(14)
【关键名词】	(14)
【过关斩将】	(15)
【阅读平台】	(17)
第二章 货币资金	(18)
【学习目标】	(18)
第一节 货币资金概述	(18)
第二节 现金的核算	(19)
第三节 银行存款的核算	(21)
第四节 其他货币资金的核算	(28)
第五节 外币业务的核算	(31)
【阅读材料】	(35)
【要点回放】	(36)
【关键名词】	(36)
【过关斩将】	(37)
【阅读平台】	(41)
第三章 应收及预付款项	(42)
【学习目标】	(42)
第一节 应收及预付款项概述	(42)
第二节 应收账款的核算	(43)
第三节 应收票据的核算	(50)
第四节 其他应收款的核算	(53)
第五节 预付账款的核算	(55)
【阅读材料】	(56)

【要点回放】	(57)
【关键名词】	(57)
【过关斩将】	(58)
【阅读平台】	(61)
第四章 存货	(62)
【学习目标】	(62)
第一节 存货概述	(62)
第二节 存货的计量	(63)
第三节 原材料按实际成本计价的核算	(68)
第四节 原材料按计划成本计价的核算	(70)
第五节 低值易耗品和包装物的核算	(74)
第六节 委托加工物资的核算	(77)
第七节 产成品的核算	(79)
第八节 存货清查的核算	(80)
【阅读材料】	(82)
【要点回放】	(83)
【关键名词】	(84)
【过关斩将】	(84)
【阅读平台】	(88)
第五章 投资	(89)
【学习目标】	(89)
第一节 交易性金融资产	(89)
第二节 持有至到期投资	(93)
第三节 可供出售金融资产	(98)
第四节 长期股权投资的核算	(102)
第五节 长期股权投资减值的核算	(110)
【阅读材料】	(112)
【要点回放】	(114)
【关键名词】	(115)
【过关斩将】	(115)
【阅读平台】	(117)
第六章 固定资产	(118)
【学习目标】	(118)
第一节 固定资产概述	(118)
第二节 固定资产取得的核算	(121)
第三节 固定资产减少的核算	(124)

第四节 固定资产折旧的核算	(127)
第五节 固定资产租赁的核算	(131)
第六节 固定资产期末计价与清查	(134)
【阅读材料】	(138)
【要点回放】	(139)
【关键名词】	(140)
【过关斩将】	(140)
【阅读平台】	(144)
第七章 无形资产及其他资产	(145)
【学习目标】	(145)
第一节 无形资产的核算	(145)
第二节 长期待摊费用和其他长期资产的核算	(154)
【阅读材料】	(156)
【要点回放】	(156)
【关键名词】	(157)
【过关斩将】	(157)
【阅读平台】	(160)
第八章 流动负债	(161)
【学习目标】	(161)
第一节 流动负债概述	(161)
第二节 短期借款和短期债券的核算	(163)
第三节 应付及预收款项的核算	(166)
第四节 应付职工薪酬的核算	(171)
第五节 应交税费的核算	(176)
【阅读材料】	(189)
【要点回放】	(190)
【关键名词】	(190)
【过关斩将】	(191)
【阅读平台】	(196)
第九章 长期负债	(197)
【学习目标】	(197)
第一节 长期负债概述	(197)
第二节 长期借款的核算	(201)
第三节 应付债券的核算	(203)
第四节 长期应付款的核算	(209)
【阅读材料】	(210)

【要点回放】	(212)
【关键名词】	(212)
【过关斩将】	(213)
【阅读平台】	(215)

第十章 所有者权益 (216)

【学习目标】	(216)
第一节 所有者权益概述	(216)
第二节 实收资本或股本的核算	(218)
第三节 资本公积的核算	(222)
第四节 留存收益的核算	(225)
【阅读材料】	(228)
【要点回放】	(231)
【关键名词】	(231)
【过关斩将】	(232)
【阅读平台】	(234)

第十一章 收入、费用和利润 (235)

【学习目标】	(235)
第一节 收入的核算	(235)
第二节 费用的核算	(243)
第三节 利润的核算	(246)
【阅读材料】	(249)
【要点回放】	(250)
【关键名词】	(251)
【过关斩将】	(251)
【阅读平台】	(254)

第十二章 会计调整 (255)

【学习目标】	(255)
第一节 会计政策及其变更	(255)
第二节 会计估计及其变更	(259)
第三节 会计差错更正	(261)
第四节 资产负债表日后事项	(265)
【阅读材料】	(268)
【要点回放】	(270)
【关键名词】	(270)
【过关斩将】	(271)
【阅读平台】	(275)

第十三章 财务会计报告	(276)
【学习目标】	(276)
第一节 财务会计报告概述	(276)
第二节 资产负债表	(280)
第三节 利润表	(286)
第四节 现金流量表	(289)
第五节 所有者权益变动表及报表附注	(295)
【阅读材料】	(297)
【要点回放】	(299)
【关键名词】	(299)
【过关斩将】	(299)
【阅读平台】	(303)
第十四章 合并财务报表	(304)
【学习目标】	(304)
第一节 合并财务报表概述	(304)
第二节 合并资产负债表	(307)
第三节 合并利润表	(318)
第四节 合并现金流量表	(321)
第五节 合并所有者权益变动表	(324)
【要点回放】	(325)
【关键名词】	(325)
【过关斩将】	(325)
【阅读平台】	(329)
第十五章 非货币性交易	(330)
【学习目标】	(330)
第一节 非货币性交易概述	(330)
第二节 非货币性交易的核算	(331)
【阅读材料】	(334)
【要点回放】	(335)
【关键名词】	(335)
【过关斩将】	(335)
【阅读平台】	(339)
参考文献	(340)

第一章 绪 论

学习目标

1. 了解财务会计的含义和特点;
2. 理解并掌握会计核算的基本前提;
3. 掌握会计核算的一般原则;
4. 了解新企业会计准则的基本内容。

第一节 财务会计概述

一、财务会计的含义

财务会计是现代会计的一个分支,是以传统会计为主要内容,通过一定的程序和方法,将企业生产经营活动中大量的、日常的财务数据,通过记录、分类和汇总,编制成会计报表,向与企业有利害关系的外部利益关系人和内部利益关系人提供反映企业经营成果和财务状况及其变动情况的财务会计报告,因此,财务会计又称“对外报告会计”。企业外部利益关系人主要是指现在和潜在的投资者、债权人、其他使用报表人。具体包括:(1)上市公司股东;(2)公司贷款的提供者;(3)商品或者劳务供应商;(4)公司管理者;(5)公司的顾客;(6)公司的雇员;(7)政府管理部门;(8)公众;(9)竞争对手。

二、财务会计的职能

财务会计的职能是指会计工作在其发挥作用的过程中应该具有的功能和作用。财务会计从其产生和发展的历史来看,其最基本的职能是核算和监督。会计机构和会计从业人员必须遵守各项会计法规和有关法律对会计活动的规定,依法办理会计事务,进行会计核算,实行会计监督。其主要职能有:

(一) 财务会计的预测职能

财务会计的预测职能是指运用专门的技术和方法,利用企业所获取的会计信息资料和其他有关的经济资料,对企业的生产经营活动的未来发展趋势进行定性和定量的分析,指导企业具体的生产、经营和投资活动,使企业避免损失、规避风险,以获取最大的经济效益。财务会计预测的一般特点是:(1)财务会计预测是对企业已经获取的信息进行加工和处理,得出新的信息资料的过程;(2)财务会计预测是企业管理的一种专门方法,有自己独特的管理对象和管理方法。

(二) 财务会计的决策职能

财务会计的决策职能是指在会计预测职能的基础上,对企业经济活动的方案在进行了多方面的可行性分析和研究后所做出的行动决定。会计人员的决策活动有直接决策和参与决策两种情况,对于会计职责和能力范围以内的决策活动,如制定产品的成本指标、确定原材料的消耗定额、企业的盈利指标、资金的流量等指标,会计人员可以根据企业的发展规划和年度计划结合会计信息资料直接做出决策;对于涉及企业全局,需要许多部门配合才能做出的决策,如全年的生产计划、重大的投资计划、销售决策、企业并购、公司上市、股票发行等决策行为,会计人员可以以自己的专业知识为企业管理者提供决策的参考。财务会计决策也是企业管理的一种专门方法,有自己独特的管理对象和管理方法,是对初级会计信息资料经过加工处理,转换输出高级会计信息资料的过程。

(三) 财务会计的核算职能

财务会计的核算职能是指利用会计的价值形式,对企业的经济活动过程和结果进行连续、系统、完整、综合和全面的记录、计算、加工整理、汇总,并向信息资料的需要部门提供会计信息的过程。会计核算所提供的会计信息资料是会计预测、会计决策、会计控制和会计分析的重要资料,也是企业进行全年的生产计划、重大的投资计划、销售决策、企业并购、公司上市、股票发行等决策的依据。

财务会计核算与其他提供信息的活动相比,有以下特点:

(1) 财务会计主要以货币为计量单位,从价值方面反映各个单位的经济活动情况。财务会计在反映经济活动时主要用货币度量,其他指标和文字说明只是附带的部分。因为企业最初投资总是用货币度量的,所以对这些投资使用的追踪记录也只能使用货币度量。会计有时也使用其他度量,如实物度量、劳动工时度量等,目的是改善货币度量的效果和扩大会计信息输出的范围。

(2) 财务会计核算已经发生的事实,具有可验证性。财务会计主要反映过去发生的经济事实,为此,在每项经济业务发生或完成后,都应编制书面凭证,并经审核,以保证其真实性,并按照会计准则和会计制度以及惯例对其进行加工,以保证提供的信息符合规范。因此,会计提供的信息具有可验证性。正是会计的这一特点,使以后的审计成为可能,并且使会计数据的可靠性得到社会公认。

(3) 财务会计的反映具有完整性、连续性和综合性。会计反映整个企业的全部经济业务,并连续对经济业务进行记录,使用货币计量把大量的、分散的、不易理解的数据,加以分类、汇总、排序,使之成为便于理解、能说明全面情况的信息。

(四) 财务会计的监督职能

财务会计的监督职能是指以国家的财经政策、会计制度和财经纪律以及企业内部会计的管理制度为准则,以会计信息资料为主要依据,对企业所进行的各项经济活动的合理性、合法性和有效性进行评估、监控、引导和限制,保证企业的经济活动达到最佳状态的过程。

《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)明确规定:各单位的会计机构、会计人员依照本法规定进行会计核算,实行会计监督。所以,会计监督就是监督经济活动按照有关的法规和计划进行。财务会计监督的特点如下:

(1) 会计监督伴随会计核算同时进行,因此具有完整性和连续性。企业发生的各项经济业务,会计都要如实记录反映,同时还要审查它们是否符合有关财经法规,从而全面、完整地监督

每一项经济活动。

(2)会计监督主要利用各种价值指标,以财务活动为主,具有综合性。会计主要使用货币量度,利用资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等指标综合反映经济活动的进程和结果,总体上监督企业的经济活动。

(3)会计监督以国家财经法规和财经纪律为准绳,具有强制性和严肃性。会计监督必须依据国家的财经法规和财经纪律进行。会计法不仅赋予会计机构和会计人员实行会计监督的权利,而且规定了监督者的法律责任。会计机构和会计人员如果放弃监督,对不真实、不合法的原始凭证予以受理,情节严重的给予行政处分;给公共财产造成重大损失、构成犯罪的,依法追究刑事责任。

根据会计法的规定,财务会计监督的内容主要包括:①监督会计资料的真实可靠性;②监督经济业务的合法性;③监督企业财产的安全性和完整性。

(五)财务会计的控制职能

财务会计的控制职能是指运用财务会计的专门方法,按照企业管理的目的和要求,通过组织、指挥、协调企业的经济活动,对企业的经济进行合理和有效的控制,以达到企业财务管理的目的。

财务会计控制职能的主要内容为:①通过合理的分析和计算,编制财务预算,确定企业的财务目标;②协调各方的力量,保证预算的顺利执行;③在财务预算的执行过程中,对比目标,分析差距,找出原因;④采取措施解决问题,保证目标的完成。

(六)财务会计的分析职能

财务会计的分析职能是指以会计核算提供的会计信息资料为依据,对企业在经济活动中所产生的各项经济指标用会计的方法进行分析、比较和评价,与企业预先所制定的各项指标进行对比,分析差距,找出问题,并提出解决的措施。

三、财务会计的目标

财务会计的目标是根据企业的生产和经营活动的要求及会计本身的特点,在开展会计工作中所要达到的目的。财务会计的目的是要通过会计的各种职能达到对企业进行财务管理以及满足社会信息使用者对会计信息的要求。因此,会计的目标还应该是向社会和公众提供准确、全面、客观和真实的会计信息资料。现阶段,财务会计信息主要应满足以下三个方面的需要:

第一,财务会计要为国家宏观经济管理提供信息。

第二,财务会计要为企业外部的政府、投资者、债权人等有关方面了解企业经营业绩提供信息。

第三,财务会计要为企业内部经营管理提供信息。

四、财务会计的特点

现代企业会计可以分为财务会计和管理会计两大支柱,它们是会计信息系统的两个子系统,它们之间既有密切的联系又有明显的区别,互为补充,相互配合,在企业财务管理中发挥着各自不同的作用。财务会计与管理会计相比,主要有以下特点:

第一,从提供信息的时间来看,财务会计主要是提供有关企业过去和现在的经济活动情况

及结果的会计信息。

第二,从会计的服务对象来看,财务会计主要既为会计外部有关方面提供会计信息,也同时为企业内部管理服务。

第三,从提供信息的跨度来看,财务会计主要是定期地反映企业作为一个整体的财务状况、经营成果以及财务状况的变动情况。

第四,从会计程序和方法来看,财务会计有一套比较科学的、统一的、定型的会计处理程序和方法。

第五,从工作程序的约束依据来看,财务会计要受企业会计准则和会计制度的约束。

第六,从会计期间来看,财务会计要划分会计期间、分期结算账目和编制会计报表。

五、财务会计的对象

财务会计的对象是会计行为的客体,它是会计工作的内容,也是会计核算和监督的内容。具体包括资产、负债、所有者权益以及收入、费用和利润六要素。

任何企业要从事生产经营活动,首先必须拥有一定数量的财产物资,这些财产物资的货币表现,就称之为经营资金,简称资金。

随着企业生产经营活动的不断进行,企业的资金也在不断地发生变化,如资金的取得与形成,资金的耗费与收回,资金的分配和积累等,这就是资金的运动。

财务会计正是以货币为主要计量尺度,以企业的资金运动为对象;对企业生产经营活动进行核算和监督的。因此,企业会计的对象可以概括为:企业再生产过程中的资金运动,具体包括资金的取得与退出、资金的循环与周转、资金的耗费与收回等方面。

在不同的企业或单位,资金运动的形式和内容各有不同,财务会计核算和监督的对象也有所不同。

六、财务会计的意义

财务会计为了达到其预定的目的,必然要遵循一定的规范,按照一定的步骤,运用一系列专门的方法来实现其工作目标。财务会计在实现其工作目标的过程中,也必然要涉及企业生产经营活动的各个方面,并在企业的经营管理中发挥积极作用。

财务会计的意义主要表现在以下几个方面:

第一,加强财务管理。财务会计通过记账、算账、报账,反映企业的生产经营活动,检查分析各项财务活动和财务收支是否正常、合理、合法,加强企业的财务管理。

第二,贯彻执行财经法规和财务制度。企业的各项经济业务,都要涉及国家的财经法规和财务制度,财务会计在反映各项经济业务的同时,还要监督检查各项经济业务是否执行和遵守了国家的财经法规和财务制度,对违反财经法规和财务制度的事项,要予以坚决制止。

第三,考评资金使用情况和利用效果。财务会计要利用各种会计信息,考核分析和评价企业资金的使用情况和利用效果。通过考评总结经验,挖掘潜力,加强企业管理,进一步提高企业的经济效益。

第四,保护企业财产物资的安全。财务会计运用专门的方法对各项财产物资的收支、结存进行连续、系统、全面的核算和监督,做到账实相符,保护企业的财产不受损失。

第二节 财务会计核算的基本前提

财务会计核算的基本前提,是指在特定的经济环境(也要考虑政治环境、社会环境等因素)下,决定财务会计运行和发展的基本前提和制约条件,有会计主体、持续经营、会计分期、货币计量四个基本前提。

一、会计主体

会计主体是指财务工作为之服务的特定单位或组织。它要求会计核算区分自身的经济活动与其他单位的经济活动,区分企业的经济活动与企业投资者的经济活动。会计核算应当以企业发生的各项交易或事项为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动。

会计主体与法律主体并不是同一概念。一般来说,法律主体都应是会计主体,但会计主体不一定是法律主体。会计主体可以是独立法人,也可以是非法人;可以是一个企业,也可以是一个企业内部的某一个特定的部分(如企业的分公司),还可以是几个企业组成的企业集团等。

二、持续经营

持续经营是指会计主体在可以预见的将来,不会面临破产和清算,而是持续不断地经营下去。会计核算中所确定的会计政策和所采用的一系列会计处理方法都是建立在会计主体持续经营前提下的。

三、会计分期

会计分期是指将会计持续不断的经济活动分割为一定的期间,又称为会计期间。在《企业会计准则》中,规定我国的会计期间按年度划分,以日历年度为一个会计年度,具体划分为年度、半年度、季度、月份。由于有了会计期间,才产生了本期与非本期的区别,才产生了权责发生制和收付实现制。

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作为计量单位,记录、反映会计主体的经营情况。

《企业会计准则》规定我国的会计核算必须以人民币作为记账本位币。根据企业的实际需要,也允许企业选定某种外国货币作为记账本位币,但企业对外提供会计报表时,应当折合为人民币反映,提供以人民币表示的会计报表。

货币计量以货币价值不变、币值稳定为条件。因为只有币值稳定或相对稳定的情况下,不同时点资产的价值才具有可比性,不同时间的收入和费用才能进行比较。

会计核算对象的确定、会计方法的选择、会计数据的搜集等,都以会计核算的基本前提为依据。

第三节 财务会计核算的一般原则

一、会计信息质量的一般原则

(一)客观性原则

客观性原则,要求企业的会计核算应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。

(二)可比性原则

可比性原则,要求企业的会计核算按照国家规定的会计处理程序和会计处理方法进行,会计指标应当口径一致、相互可比。

(三)相关性原则

相关性原则,要求企业提供的会计信息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。

(四)及时性原则

及时性原则,要求企业的会计核算及时进行,不得提前或延后。会计人员应及时收集信息,及时加工信息,及时传递信息。

(五)明晰性原则

明晰性原则,要求企业的会计核算和编制的财务会计报告清晰明了,便于理解和利用。

(六)谨慎性原则

谨慎性原则,要求企业在进行会计核算时,不得多计资产和收益,少计负债和费用,也不得计提秘密准备。不得以虚增利润和夸大所有者权益的会计处理方法和程序进行调整利润。

(七)重要性原则

重要性原则,要求企业在会计核算过程中对交易或事项应区别其重要程度,采用不同的会计处理方法和程序。重要性原则与会计信息的成本效益直接相关。

(八)实质重于形式原则

实质重于形式原则,要求企业应按照交易和事项的经济实质进行会计核算,而不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。

二、会计要素确认、计量的一般原则

(一)权责发生制原则

权责发生制原则要求,凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,不论款项是否收付,都应作为当期的收入和费用处理;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。收付实现制是以款项的实际收付作为确认收入和费用的标准。

(二)配比原则

配比原则要求企业在会计核算时,收入与其成本、费用应当相互配比,同一会计期间的各项收入和与其相对应的成本、费用,应当在该会计期间内确认。