

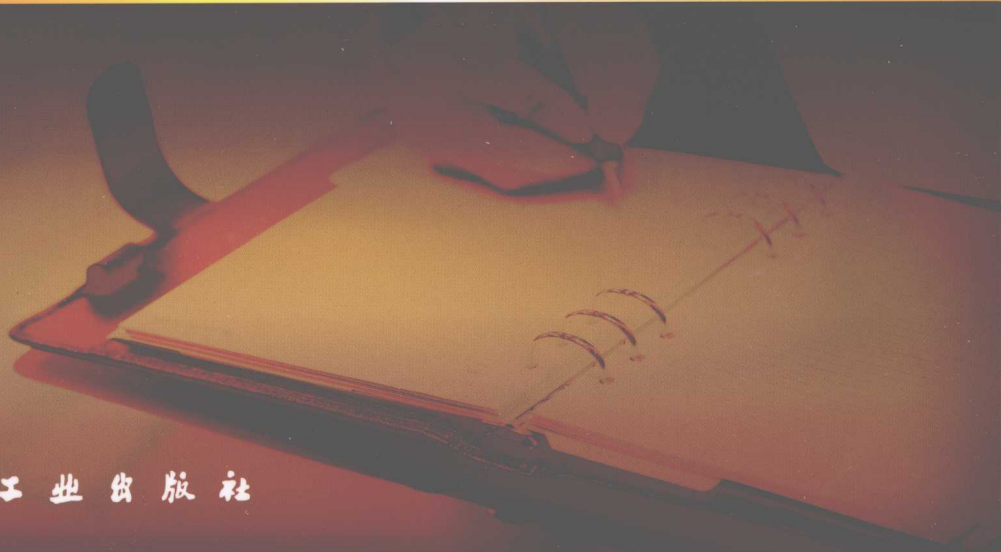


高职高专“十一五”规划教材

财务会计

CAIWU KUAIJI

李桂芹 主编 李军蕊 副主编



化学工业出版社

· 北 京 ·

本书以最新的企业会计准则和具体准则为基础,分十五章系统介绍了财务会计的基本理论;企业会计核算的一般原则;反映企业财务状况因素的各类资产、负债和所有者权益的核算;反映企业经营成果因素的收入、费用和利润的核算;反映企业财务状况的资产负债表、反映经营成果的利润表和反映现金流量变动的现金流量表等各种财务会计报表的编制。

本书内容新、结构合理,既具有前瞻性,又切合实际,集理论与实务于一体,既有最新的基本业务会计核算,又有习题作为教学辅助,为学习者提供了极大的方便。

本书以突出职业能力为导向,适合高职高专院校财经类专业学生使用,也可作为会计专业资格证书考试的辅导用书。

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/李桂芹主编. —北京:化学工业出版社, 2008. 1

高职高专“十一五”规划教材

ISBN 978-7-122-01566-2

I. 财… II. 李… III. 财务会计-高等学校:技术学院-教材 IV. F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2007)第205271号

责任编辑:蔡洪伟
责任校对:李林

文字编辑:李曦
装帧设计:尹琳琳

出版发行:化学工业出版社(北京市东城区青年湖南街13号 邮政编码100011)

印装:北京云浩印刷有限责任公司

787mm×1092mm 1/16 印张15¼ 字数391千字 2008年2月北京第1版第1次印刷

购书咨询:010-64518888(传真:010-64519686) 售后服务:010-64518899

网 址: <http://www.cip.com.cn>

凡购买本书,如有缺损质量问题,本社销售中心负责调换。

定 价: 25.00 元

版权所有 违者必究

前 言

财务会计是现代企业会计的一个重要分支，其目的是向财务报告使用者提供对决策有用的信息。同时，财务会计又是受会计改革、会计准则与会计制度变化、会计标准国际化等影响最大、最直接的学科。为了满足高等专科教育、高等职业教育和成人高等教育中会计专业教学的需要，按照高职高专教育会计专业人才培养目标的要求，我们以《会计法》和最新《企业会计准则》为指导，以理论联系实际和突出实用性为宗旨，编写了《财务会计》教材。

本教材特点：①内容紧扣我国颁布的《企业会计准则》、《具体准则》和现行企业会计制度，实用性强；②贯彻理论联系实际的原则，在掌握基本概念、基本方法与原则的同时，密切结合工作与生活实际，体现以应用能力培养为主线，基本知识以“必需、够用”为度，目的是培养会计专业学生会计实践能力；③根据课程需要，在每章的开始附有“学习目标”，明确需“掌握”和“了解”的内容，重点突出，便于教学和自学；④每章以“阅读材料”的形式插入与本章相关的信息知识点，丰富教材内容，贴近工作和生活，增进学生学习兴趣；⑤课后有练习题供学生自查和巩固所学内容；⑥本教材收入大量实际的案例，在通俗易懂的基础上，注重培养学生分析、解决本专业实际问题的能力；⑦鉴于目前财务软件的普及，会计的职能已由过去注重会计核算倾向于财务分析、评价和预测等职能，本教材加入了各会计要素的分析和管理的知识，以使学生提高职业能力，满足社会需要；⑧突出以职业为导向。在编写过程中，参照初级会计师资格的考核标准，对教材内容进行适当调整，突出体现教学服务与发展学生综合职业素质和职业能力的功能，使学生不仅能较系统地掌握所学知识，同时为参加会计专业资格考试和今后就业打下坚实的基础。

本教材由李桂芹担任主编，李军蕊担任副主编。参加本书编写的成员有：郝天明（第一章、第十一章），李军蕊（第二章、第三章、第四章），王春福（第五章、第九章、第十章、第十二章），李桂芹（第六章、第七章、第八章），刘均敏（第十三章、第十四章、第十五章）。全书由李桂芹修改定稿。

由于时间和水平有限，书中难免有疏漏和不妥之处，敬请读者批评指正。

编 者

2007年11月

目 录

第一章 总论	1		
第一节 财务会计概述	1	三、可理解性	8
一、财务会计的概念	1	四、可比性	8
二、财务会计的特点	2	五、实质重于形式	8
三、财务会计的作用	2	六、重要性	8
第二节 会计基本假设	4	七、谨慎性	9
一、会计主体	4	八、及时性	9
二、持续经营	5	第四节 会计要素	9
三、会计分期	6	一、反映企业财务状况的会计要素	10
四、货币计量	6	二、反映企业经营成果的会计要素	12
第三节 会计信息质量要求	7	复习思考题	14
一、可靠性	7	阅读材料	14
二、相关性	7		
第二章 货币资金	15		
第一节 货币资金概述	15	二、银行存款的核算	23
一、货币资金的概念	15	三、银行存款的清查	24
二、货币资金的种类	15	第四节 其他货币资金	24
第二节 库存现金	15	一、其他货币资金的内容	24
一、现金管理制度	15	二、其他货币资金的核算	24
二、库存现金的核算	17	复习思考题	27
三、库存现金的清查	17	练习题	27
第三节 银行存款	18	阅读材料	27
一、银行存款的管理制度	18		
第三章 金融资产	29		
第一节 交易性金融资产	29	五、应收款项减值	39
一、交易性金融资产概述	29	第三节 可供出售金融资产	41
二、交易性金融资产的核算	30	一、可供出售金融资产概述	41
第二节 应收及预付款项	31	二、可供出售金融资产的会计处理	41
一、应收票据	31	复习思考题	44
二、应收账款	33	练习题	44
三、预付账款	36	阅读材料	45
四、其他应收款	37		
第四章 存货	47		
第一节 存货概述	47	二、存货的分类	48
一、存货的概念及确认条件	47	三、存货数量的盘存方法	48

四、存货的计价	49	二、库存商品的核算	64
第二节 原材料	54	第六节 存货清查	65
一、原材料按实际成本核算	54	一、存货盘盈的核算	65
二、原材料按计划成本核算	56	二、存货盘亏及毁损的核算	65
第三节 周转材料	59	第七节 存货减值	66
一、低值易耗品	59	一、存货期末计量原则	66
二、包装物	61	二、存货减值迹象的判断	66
第四节 委托加工物资	63	三、存货跌价准备的计提和转回	67
一、委托加工物资的内容	63	四、存货跌价准备的会计处理	67
二、委托加工物资的核算	63	复习思考题	67
第五节 库存商品	64	练习题	67
一、库存商品的内容	64	阅读材料	69
第五章 长期股权投资及持有至到期投资	70		
第一节 长期股权投资的初始计量	70	三、长期股权投资的减值	79
一、长期股权投资初始计量的原则	70	四、长期股权投资的处置	79
二、企业合并形成的长期股权投资的 初始计量	70	第三节 持有至到期投资	80
三、以企业合并以外的方式取得的长期 股权投资	72	一、持有至到期投资概述	80
第二节 长期股权投资的后续计量	73	二、持有至到期投资的会计处理	81
一、长期股权投资核算的成本法	73	复习思考题	84
二、长期股权投资核算的权益法	76	练习题	84
		阅读材料	85
第六章 固定资产	86		
第一节 固定资产概述	86	三、固定资产计提折旧的账务处理	100
一、固定资产的概念及特征	86	第四节 固定资产的后续支出	101
二、固定资产的确认	86	一、资本化的后续支出	101
三、固定资产的分类	87	二、费用化的后续支出	102
四、固定资产的价值构成	88	第五节 固定资产的处置	103
五、固定资产核算的账户设置	88	第六节 固定资产清查	105
第二节 固定资产增加	89	一、固定资产盘盈	105
一、固定资产增加的总分类核算	89	二、固定资产盘亏	105
二、固定资产的明细分类核算	95	第七节 固定资产减值	106
第三节 固定资产折旧	96	复习思考题	106
一、固定资产折旧概述	96	练习题	106
二、固定资产折旧的计算方法	98	阅读材料	107
第七章 无形资产及其他资产	109		
第一节 无形资产	109	第二节 其他资产	115
一、无形资产的概念和特征	109	复习思考题	115
二、无形资产的确认	109	练习题	115
三、无形资产的构成	110	阅读材料	116
四、无形资产的核算	111		

第八章 流动负债	117		
第一节 短期借款和应付款项	117	二、消费税	130
一、短期借款	117	三、营业税	132
二、应付票据	118	四、其他应交税费	133
三、应付和预收款项	119	五、应付利息	135
第二节 应付职工薪酬	122	六、应付股利	135
一、应付职工薪酬核算的内容	122	七、其他应付款	136
二、应付职工薪酬的核算	123	复习思考题	136
第三节 应交税费	126	练习题	137
一、增值税	126	阅读材料	137
第九章 非流动负债	139		
第一节 长期借款	139	三、可转换公司债券	145
一、长期借款概述	139	第三节 长期应付款	147
二、长期借款费用	140	一、长期应付款概述	147
三、长期借款的核算	141	二、长期应付款的核算	147
第二节 应付债券	143	复习思考题	148
一、应付债券概述	143	练习题	148
二、应付债券的核算	144	阅读材料	149
第十章 所有者权益	150		
第一节 实收资本	150	第三节 留存收益	157
一、接受现金资产投资	151	一、留存收益概述	157
二、接受非现金资产投资	151	二、盈余公积的核算	158
三、实收资本（或股本）的增减变动	152	三、未分配利润核算	159
第二节 资本公积	154	复习思考题	159
一、资本公积概述	154	练习题	160
二、资本公积的核算	155	阅读材料	160
第十一章 收入	161		
第一节 收入概述	161	一、让渡资产使用权收入的确认原则	175
一、收入的概念	161	二、让渡资产使用权收入的核算	175
二、收入的分类	161	第五节 建造合同收入	176
三、收入确认的原则	162	一、建造合同的概念和特征	176
第二节 销售商品收入	162	二、建造合同收入与建造合同成本	176
一、确认销售商品收入的条件	162	三、建造合同收入与建造合同费用的 确认	177
二、商品销售收入的核算	164	四、建造合同核算	178
第三节 提供劳务收入的核算	173	复习思考题	179
一、不跨年度劳务收入的核算	173	练习题	180
二、跨年度劳务收入的确认和计量	173	阅读材料	181
第四节 让渡资产使用权收入	175		
第十二章 费用	183		
第一节 费用的概念和特征	183	二、费用会导致企业所有者权益的 减少	183
一、费用是企业在日常活动中发生的 经济利益的总流出	183	三、费用与向所有者分配利润无关	183

第二节 费用的主要内容及其核算	184	五、管理费用	186
一、主营业务成本	184	六、财务费用	187
二、其他业务成本	184	复习思考题	188
三、营业税金及附加	185	练习题	188
四、销售费用	185	阅读材料	188
第十三章 利润、所得税及利润分配	189		
第一节 利润的构成及所得税核算	189	一、利润分配的程序	193
一、利润的构成	189	二、利润分配的会计处理	194
二、营业外收入和营业外支出的核算	189	复习思考题	194
三、所得税费用的核算	191	练习题	195
四、本年利润的核算	192	阅读材料	195
第二节 利润分配	193		
第十四章 债务重组	197		
第一节 债务重组概述	197	三、修改其他债务条件	204
一、债务重组的概念	197	四、以上三种方式的组合方式	207
二、债务重组的方式	198	复习思考题	208
第二节 债务重组的会计处理	199	练习题	209
一、以资产清偿债务	199	阅读材料	209
二、将债务转为资本	203		
第十五章 财务会计报告	211		
第一节 财务会计报告概述	211	第四节 现金流量表	218
一、财务会计报告的概念和作用	211	一、现金流量表的性质和作用	218
二、财务会计报告的内容	212	二、现金流量表的编制基础	218
三、财务会计报告的编制要求	213	三、现金流量表的编制原理	219
四、财务会计报告编制前的准备工作	214	四、现金流量表的内容和结构	219
第二节 资产负债表	214	五、现金流量表的编制方法	223
一、资产负债表的性质和作用	214	第五节 所有者权益变动表	224
二、资产负债表的格式	214	一、所有者权益变动表的性质及结构	224
三、资产负债表的编制方法	216	二、所有者权益变动表的填列方法	226
第三节 利润表	216	复习思考题	226
一、利润表的性质和作用	216	练习题	226
二、利润表的内容和格式	216	阅读材料	228
三、编制方法	218		
附录 《企业会计准则——基本准则》	229		
参考文献	233		

第一章 总论

学习目标

通过本章的学习，明确财务会计的概念、特点和作用，理解会计基本假设的含义，掌握会计信息质量要求和会计要素。

第一节 财务会计概述

一、财务会计的概念

物质资料的生产是人类社会生存和发展的基础。人类要生存，社会要发展，就要进行物质资料的生产。为了对物质资料生产过程中的劳动耗费和劳动成果进行计量、记录、计算并进行比较和分析，就产生了会计。

会计是随着生产的发展而产生的，又是随着生产和经济的发展而发展与完善的。会计一开始只是生产职能的附带部分，随着生产力的不断发展，会计才逐渐从生产职能中独立出来，成为一种专门的经济管理活动。而且，随着社会经济的发展和人们对经济管理要求的日益提高，会计的核算内容、核算方法等也得到了进一步的发展，逐步由简单的计量与记录行为，发展成为以货币为主要计量单位，综合地反映和监督企业的财务状况、经营成果和现金流量等经济活动过程的一种经济管理活动。

企业财务会计是以货币为主要计量单位，运用专门的方法，对企业的生产经营活动，进行连续、系统、全面、综合地记录、计算、反映和监督，并据以进行科学的分析与预测，向投资者和债权人等各方面提供准确信息，促进企业不断改善经营管理，提高经济效益的一种经济管理活动。会计是经济管理的重要组成部分。

在现代会计中，企业财务会计按其服务对象分为财务会计和管理会计。

财务会计是向企业内部管理部门和外部与该企业有利害关系的主体，提供决策所需的财务信息及其与之相关的其他经济信息。但主要是侧重于对企业外部有经济利害关系的单位、团体或个人服务，包括股东、潜在投资者、财税部门、主管机关、银行、债权人和证券监管机关等。财务会计是以会计准则和会计制度为主要依据，运用会计学的基本原理和方法，对企业的经济活动进行记录、计量和确认，反映和监督企业资产、负债和所有者权益的增减变动，营业收入的取得，成本费用的发生和归集，利润的形成与分配，定期编制以财务报告形式报告企业财务状况、经营成果和现金流量表等情况的一种经济管理活动。一般将其称为“外部会计”或“对外报告会计”。

管理会计是从传统的会计系统中分离出来的，与财务会计并列。它是利用财务会计、统计及其他有关资料进行整理、计算、对比和分析并产生一系列信息，满足企业内部各级管理人员在编制计划、作出决策、进行控制经济活动等方面的信息需要。同时，它直接参与企业

决策控制过程,并提供促进企业内部各级管理人员有效经营和最优化决策的管理信息,是为强化企业内部管理,提高经济效益服务的。一般将其称为“内部会计”或“对内报告会计”。

二、财务会计的特点

财务会计作为重要的经济信息系统和经济管理的重要组成部分,主要是满足投资人、债权人、政府管理部门等与企业具有经济利害关系的外部使用者的需要,便于他们作出各自相关的决策,同时也能满足企业内管理部门和企业职工对有关信息的需要。对此,财务会计具有以下特点。

1. 财务会计直接服务的对象是企业外部的信息使用者

财务会计信息的使用者包括内部使用者和外部使用者。从直接的服务对象看,财务会计主要是为企业外部有关方面提供会计信息,虽然同时也为企业内部管理服务,但其服务的重心在于对外提供信息。企业外部的信息使用者情况各异,他们出于各自的目的,对财务会计信息的关注重点也不一样,而各类信息使用者所需的会计信息有的是财务会计能够提供的,有的是财务会计无法提供的。因此,财务会计是在确定信息使用者的需求以及可能性的基础上,以定期提供财务报告的形式向企业外部有关方面提供通用会计信息。这种信息主要集中在企业的会计报表上,包括资产负债表、利润表和现金流量表。将外部的报表使用者作为主要的直接服务对象,并不否认企业管理当局对财务会计信息的运用。企业管理当局在其日常管理活动中会不可避免地利用财务会计信息,但企业管理当局除了利用财务会计报表信息外,还能够通过不同形式的内部报告取得企业内部管理所需的会计信息,以利加强企业内部管理,促进经济效益的提高。

2. 财务会计有科学的会计处理程序和方法体系

从会计核算过程看,财务会计在以货币为主要计量单位,反映企业经济业务的过程中,把企业视为一个整体,以公认会计原则为依据,以复式记账法为基本原理,遵循“凭证—账簿—报表”的程序,运用会计核算、分析和检查的方法,综合反映和监督企业各项经济业务活动,定期提供有关企业过去和现在的经济活动情况及其结果的会计信息。这种程序和方法有助于促进财务会计信息的可比性,是财务会计信息取信于企业外部使用者所必要的,运用这些程序和方法提供的财务会计信息以历史信息为主。

3. 财务会计有系统的法律规范体系

从提供信息的规范看,财务会计主要受企业会计准则和企业会计制度的约束,其提供的信息一般是规范统一的。会计信息是有关各方进行决策的重要依据,也是协调和处理各方经济利益的重要依据。提供真实客观的会计信息是企业义不容辞的责任,为了保证企业的会计工作和企业对外提供的会计信息达到规定的质量要求,国家制定了一套财务会计核算规范体系。为了正确协调和处理各方经济利益关系,发挥会计在加强经济管理,提高经济效益中的作用,全国人大常委会颁布并适时修改了《会计法》。《会计法》是会计法规体系中的母法,它在整个会计法规体系中属于中心地位。依据《会计法》,财政部陆续颁布了《企业会计工作基础规范》、《企业会计准则》、《行业会计制度》、《股份有限公司会计制度》、《企业会计制度》等。

从信息的报告形式看,财务会计的报告有规定的或公认的格式和内容,并且要定期编制,如资产负债表、利润表和所有者权益变动表等,都有固定的格式、内容和编写要求。

三、财务会计的作用

财务会计的作用是指财务会计的各项职能在特定的历史时期、特定的社会经济制度下实现和利用之后所产生的效果。财务会计通过一系列的确认、计量、记录和报告程序,能够为政府部门、投资者、债权人以及其他各个方面提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量

的重要信息,是有关各方据以进行经济决策和宏观经济管理的重要依据,是考核企业领导人经济责任的履行情况,加强经营管理,提高经济效益的重要保证。财务会计在社会主义市场经济条件下的作用有以下三个方面。

1. 有助于有关各方了解企业财务状况、经营成果和现金流量,并据以作出经济决策,进行宏观经济管理

在社会主义市场经济条件下,企业会越来越向规范化、现代化方向发展,每个企业经营活动都会涉及投资人、债权人、政府和社会公众。投资人为了了解自己投资的运营情况、增值情况,需要会计信息的帮助;债权人为及时收回贷款,取得良好的贷款效益,也需要了解企业的资产经营和负债情况;政府为了维护正常的经济秩序,为保障实现财政收入,要了解企业的经营状况;社会各方面及一些潜在的投资人,也是通过阅读企业的会计资料了解企业发展情况的,这些信息主要由企业的财务会计来提供。财务会计能够提供过去的经济信息,为信息使用者了解有关企业财务状况、经营成果和现金流量等方面的信息,为他们的决策提供参考依据,尤其是高质量的会计信息将为信息使用者的决策起重要和积极的作用。在现代企业制度下,由于所有权与经营权相互分离,作为企业的所有者并不直接参与企业的经营,但需要利用会计信息对经营者受托责任的履行情况进行评价,并对企业经营中的重大事项作出决策。例如,国家和投资人为了选择投资对象、衡量投资风险、作出投资决策,不仅需要了解企业包括毛利率、总资产收益率、净资产收益率等指标在内的盈利能力和发展趋势方面的信息,也需要了解有关企业经营情况方面的信息及其所处行业的信息;国家统计局部门要利用会计信息进行国民经济核算;财政部门要利用会计信息掌握企业的会计行为是否遵守了相关的会计法律法规的规定;税务部门要利用会计信息掌握企业是否依法纳税,有无偷漏税现象;银行为了选择贷款对象、衡量贷款风险、作出贷款决策,不仅需要了解企业包括流动比率、速动比率、资产负债率等指标在内的短期偿债能力和长期偿债能力,也需要了解企业所处行业的基本情况及其在同行业所处的地位;对于作为社会经济管理者的政府部门来说,他们为了制定经济政策、进行宏观调控、配置社会资源,需要从总体上掌握企业的资产负债结构、损益状况和现金流量情况,从宏观上把握经济运行的状况和发展变化趋势。一个国家的经济运行依靠有序的市场和有效的计划,市场的运行和宏观指导的有效性等情况需要有准确的数据来证明,会计工作方法及程序在很大程度上和统计口径是一致的,更方便地为宏观经济提供了决策依据。所有这一切,都需要作为经济管理工作的会计,提供有助于他们进行决策的信息。

2. 会计信息有助于考核企业领导人经济责任的履行情况

企业是从事商品生产、销售和提供劳务并独立进行生产经营活动的经济实体,是组织生产经营活动的基本单位。企业接受了包括国家在内的所有投资者和债权人的投资,就有责任按照其预定的发展目标和要求,合理利用资源,加强经营管理,提高经济效益,接受考核和评价。特别是企业领导人是商品生产的组织者和指挥者,对经济指标的完成情况起重要的作用,会计信息应该有助于考核企业领导人经济责任的履行情况。例如,对于作为企业所有者的国家和广大投资者来说,他们需要通过会计信息掌握企业当年度的财务状况、经营成果和资产保值、增值情况,需要将各项指标进行比较以反映增减变化,特别是利润表中的净利润与上年度进行对比,以反映企业的盈利发展趋势;需要将其与同行业进行对比,以反映企业在与同行业竞争时所处的位置,从而考核企业领导人在任期内经济责任的履行情况;对于作为社会经济管理者的政府部门来说,他们需要了解企业执行计划的情况,需要将资产负债表、利润表和现金流量表中所反映的实际情况与预算进行对比,反映企业完成预算的情况,表明企业执行预算的能力和水平。这些都需要作为经济管理工作的会计提供信息,来评价企

业领导人的职责履行情况。

3. 会计信息有助于企业内部管理当局加强经营管理, 提高经济效益

在社会主义市场经济条件下, 企业处于激烈的市场竞争中, 企业内部经营管理和经营决策, 不仅影响到企业的经济效益, 而且关系到企业的前途和命运。因此, 企业经营管理水平的高低在一定程度上决定着企业的生死存亡。经济越发展, 管理越重要。提供正确及时的会计信息是加强企业管理的重要手段。为了满足企业内部经营管理对会计信息的需要, 管理会计已经发展到能满足内部经营管理需要。但是, 这并不意味着企业内部经营管理不需要财务会计信息。通过分析和利用财务会计所提供的有关企业财务状况、经营成果和现金流量方面的信息, 企业领导人就可以全面、系统、总括地了解企业生产经营活动情况、财务状况和经营成果, 并在此基础上总结经验、吸取教训、分析和预测未来发展前景; 发现过去经营活动中存在的问题, 找出存在的差距及原因, 有针对性地采取措施; 可以通过预算的分解和落实, 建立起内部经济责任制, 加强内部管理。从而做到目标明确、责任清晰、考核严格、赏罚分明。如果没有会计所提供的真实、准确、完整的信息, 就无法反映各项经济指标完成的情况, 也无法进行比较分析而采取措施。会计通过真实地反映企业的权益结构, 为处理企业与各方面的关系、考核企业管理人员的经营业绩、落实企业内部管理责任奠定了基础, 也有助于发挥会计信息在加强企业经营管理、提高经济效益方面所发挥的积极作用。企业有效的管理和正确的决策, 必须依据真实可靠的数据和资料, 财务会计信息是极其重要的信息资料。企业财务会计只有真实、完整地提供相关信息, 才能便于企业管理者进行合理决策, 加强内部管理, 实现良好的经济效益。

第二节 会计基本假设

会计基本假设是对会计核算所处的时间、空间环境所作的合理设定。会计核算对象的确定、会计政策的选择、会计数据的收集都要以这一系列的基本假设为依据。在会计核算过程中, 会计人员所面临的变化不定的社会经济环境以及企业生产经营活动的不确定性, 客观上需要会计人员作出判断。为此, 就需要对会计核算所处的时间、空间环境等作出合理设定。这里所指的对时间、空间环境等所做的设定, 即为会计的基本假设, 又称为会计核算的基本前提。只有明确会计核算的基本前提, 才能运用科学的方法对会计主体的经营活动进行正确地、合乎规范地确认、计量、记录和报告, 以掌握会计主体经营活动的真实情况, 并对其进行管理 and 控制。会计核算的基本前提包括: 会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

一、会计主体

会计主体又称为会计实体或会计个体, 是指财务会计信息所反映的特定单位或者组织。会计主体假设即规定了会计核算的空间范围和界限。这是组织会计核算的首要前提。如果以一个独立核算单位之内的企业作为会计主体, 那么会计信息系统所处理与提供的信息都必须是与该企业相关的, 而那些与本企业无关的信息, 则不属于本会计主体的信息系统所核算的范围。会计主体假设的提出, 也要求对主体与主体所有者的利益界限进行明确的区分, 为会计人员在日常的会计核算中对各项交易或事项作出正确判断, 对会计处理方法和会计处理程序作出正确选择提供了依据。

一般来说凡是独立核算、自负盈亏、独立编制会计报表的特定实体, 都能构成一个会计主体。会计主体一般应具备三点: ①实体性。会计主体必须拥有独立的、可供自主支配的资金, 独立开展经营业务, 独立核算、自负盈亏。②独立性。会计主体在经济上是完全独立

的,即要划清会计主体与企业主之间的经济关系、会计主体的财务活动与企业主的关系、会计主体与企业职工个人的财务关系。③整体性。会计主体是一个整体,反映和监督某一会计主体的生产、经营活动都要从该会计主体这个整体出发,企业内部的财产移动、资金调拨和往来结算业务的发生,既不会使该主体的资金和负债发生变动,也不会使该主体的损益发生变化。因此,明确会计主体具有很重要的意义。

1. 能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围

在会计核算工作中,只有那些影响会计主体经济利益的经济业务事项才能加以确认和计量,那些不影响会计主体经济利益的经济业务事项则不能加以确认和计量。在会计实务中,通常所讲的资产、负债和所有者的确认,收入的取得,费用的发生,都是针对特定会计主体而言的。

2. 能把握会计处理的立场

企业作为一个会计主体,将生产出来的产品对外销售时,形成一笔收入,同时增加一笔资产或者减少一笔负债,而不是相反;企业采购材料时,导致现金减少、存货增加,或者债务增加、存货增加,而不是相反。

3. 可以将会计主体的交易或事项与会计主体所有者的交易或事项以及其他会计主体所有者的交易或事项区分开来

虽然企业是由所有者出资建立起来的,无论是会计主体的交易或事项,还是会计主体所有者的交易或事项,都最终影响所有者的经济利益。但是,会计核算工作只涉及会计主体范围内的交易或事项,而不核算企业投资者或所有者的交易或事项。为了真实地反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量,必须将会计主体的经济活动与会计主体所有者的交易或事项区别开来。

会计主体不同于法律主体。法律主体是指在政府部门注册登记、有独立的财产、能够承担民事责任的单位和团体;会计主体则是按照正确处理所有者与企业的关系,以及正确处理企业内部关系的要求而设立的。一般来说,法律主体必然是一个会计主体。例如,在一般情况下,公司、企业、事业单位、社会团体、政府部门等都可以,也有必要作为一个会计主体。因为这些单位都通过不同形式、不同渠道获得了资金,并且在经营活动中使用资金,为了反映资金使用情况和效果,就有必要将这些单位作为一个会计主体。但是,会计主体不一定是法律主体。例如在企业集团化的情况下,一个母公司拥有若干个子分公司,企业集团在母公司的统一领导下开展经营活动,为了全面反映这个企业集团的财务状况、经营成果和现金流量,就有必要将这个企业集团作为一个会计实体,通过编制合并会计报表,反映企业集团整体的财务状况、经营成果和现金流量。而每一个子分公司也可以作为一个会计实体,通过编制会计报表,反映子公司的财务状况、经营成果和现金流量。

在实际工作中,为了内部管理的需要,也对企业内部的部门单独加以核算,并编制出内部会计报表,企业内部划出的核算单位也可以视为一个会计主体。

二、持续经营

持续经营是指在正常情况下,企业将按照既定的经营方针、目标和形式,无限期地经营下去,即在可以预见的将来,企业将会按当前的规模和状态继续经营下去,不会大规模削减业务,也不会面临破产清算。会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提,明确这个前提,就意味着企业将按既定用途使用资产,按照既定的合约条件清偿债务,会计人员就可以在此基础上选择会计原则和会计方法。因为企业持续经营和不能持续经营的可能性总是存在的,不同的可能性决定了企业需要采用不同的方法进行核算。为了保证会计核算的正确性,会计人员必须对企业的发展前景做出选择和判断。在会计核算工作中明确持续经营这

个基本前提,使会计人员在日常的会计核算中,所收集的经济数据和运用的各种方法,才能保持稳定。

由于持续经营是根据企业发展的一般情况所作的设定,企业在生产经营过程中,由于种种原因而导致企业关、停、并、转,甚至破产清算可能性总是存在的。每个企业都有经营失败的风险,都有可能出现资不抵债而被迫宣告破产进行法律上的改组,当有足够的证据证明一个企业已无法履行其所承担的义务时,持续经营这一前提就不再成立。为此,往往要求定期对企业持续经营这一基本前提做出分析和判断。一旦判定企业不符合持续经营这一会计核算的基本前提,就应当改变会计核算的原则和方法,并在企业财务会计报告中作相应的披露。

三、会计分期

会计分期又称为会计期间,是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相等的期间。通常情况下,一个单位的经营和业务活动,总是连续不断地进行的,如果等到单位的生产经营和业务活动全部结束以后,才核算其财务状况和经营成果,既不利于企业外部利益相关者了解企业的经营情况,也不能满足企业自身生产经营管理的需要。因此在持续经营会计核算的基本前提下,计算会计主体的利润实现情况,反映其生产经营成果,就必须将连续不断的生产经营过程人为地划分为若干相等的时段,据以结算盈亏,按期编报财务会计报告,从而及时地向各方面提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量方面的信息。

会计期间分为年度、半年度、季度和月度。均采用公历制,即与公历起讫时间一致。一般来说,年度为一个完整的会计分期,半年度、季度和月度均称为会计中期。明确会计分期这个会计核算的基本前提对会计核算有着重要影响。由于会计分期,才产生了本期与其他期间的差别,从而出现权责发生制和收付实现制的区别,才使不同类型的会计主体有了记账的基准,并进而出现了应收、应付、预提和待摊等会计处理方法。

四、货币计量

货币计量是指企业在会计核算过程中采用货币作为计量单位,记录、反映企业的财务状况、经营成果和现金流量情况,并假设币值保持不变。

在会计工作中,货币计量是基本计量,其他计量只是辅助计量。在会计核算中,对企业财务状况、经营成果和现金流量进行全面、系统地反映,必须以统一的货币计量单位来表示。在企业生产经营过程中,各单位日常的生产经营、业务收支等活动多数表现为实物资产。如厂房、机器设备和原材料的进出核算,就需要有实物的计量单位。这些实物的计量单位也是多种多样的,如公斤、米、立方米、台、件等。它们只能从一个侧面对实物进行反映,无法在量上进行比较,不便于实物管理和会计计量、计算。为全面反映单位的生产经营、业务收支、经费划拨等情况,会计核算客观上需要有一种统一的计量单位作为各种实物价值的计量尺度。由于货币是商品的一般等价物,只有货币单位才能把实物单位换算成统一共同尺度,其具有价值尺度、流通手段、储藏手段和支付手段等特点。因此,会计核算就必然选择货币作为计量单位,以货币形式来反映企业生产经营活动的全过程,达到综合反映企业经营状况的目的。货币天然不是会计计量尺度,但会计计量尺度天然就是货币。

企业会计核算采用货币作为经济活动的计量单位。在我国以人民币为记账本位币。经营业务收支以人民币以外的货币为主的单位,可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。在境外设立的中国企业向国内报送的财务会计报告,应当折算为人民币。

在会计上把货币作为主要计量单位,同时以币值不变为假定前提,即货币本身的价值是

稳定的。然而货币作为一种特殊的商品，其本身的价值并不是一成不变的。如果货币本身的价值波动不大，在会计核算中可以不考虑这些变动，即认为币值是稳定的。从而可以坚持历史成本原则。但当物价发生剧烈变动时，以货币（名义货币）作为主要计量单位的假设就需要采用特殊的会计准则进行处理。

货币计量作为会计核算的基本前提之一，也有其局限性。因为许多影响企业财务状况和经营成果的一些因素，并不是都能用货币来计量的。例如，企业经营战略，企业的地理位置，在消费者当中的声誉，企业的技术开发能力等。为了弥补货币计量的局限性，要求企业采用一些非货币指标作为会计报表的补充，以完善会计核算。

第三节 会计信息质量要求

会计信息质量的要求，是会计人员选择会计处理方法进行会计核算的指导思想。财务会计信息质量要求是指对财务会计核算的基本要求所作出的规定，是对财务会计核算基本规律的高度概括和总结。为了规范会计核算行为，保证会计信息质量，我国《企业会计准则》和《企业会计制度》规定财务会计的信息质量要求有：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。

一、可靠性

可靠性是指企业在会计核算中应当以实际发生的交易或事项为依据，如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。做到内容真实、数字准确、手续完备、资料完整。

可靠性是对会计工作的基本要求。会计工作提供信息的目的是为了满足不同会计信息使用者的决策需要。因此，在会计核算中应做到内容真实、数字准确、手续完备、资料可靠。在会计核算工作中客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，保证会计信息的真实性；会计工作应当正确运用会计原则和方法，准确反映企业的实际情况；会计信息应当能够经受验证，以核实其是否真实。只有这样，才能使会计数据客观地反映企业经济活动的实际情况，满足国家宏观调控和有关各方了解企业情况，进行决策的需要。

可靠性要求在会计核算各个阶段必须符合真实性要求，如果企业的会计核算不是以实际发生的交易或事项为依据，没有如实地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，会计工作就失去了存在的意义，甚至会误导会计信息使用者，导致决策的失误，给企业带来不必要的损失。

二、相关性

相关性是指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，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各方面的需要。

会计的相关性要求会计核算提供的会计信息与其使用者对会计信息的要求相关联。在会计记录、计算和报告过程中，考虑会计报表使用者对会计信息的需求，确保提供的会计信息与信息使用者要求相关，即信息使用者能得到有用的会计信息。会计信息的价值在于其与决策相关，有助于决策。相关的会计信息能够有助于会计信息使用者评价过去的决策，证实或修正某些预测，从而具有反馈价值；有助于会计信息使用者作出预测，作出决策，从而具有预测价值。如果会计信息提供以后对经济决策没有什么作用，就不具有相关性。在会计核算的收集、加工、处理和提供会计信息过程中，应充分考虑会计信息使用者的信息需求。既要满足国家宏观经济管理的需要，又要满足各方面的需要，同时还要满足企业内部经营管理的需要。对于特定用途的会计信息，不一定都要通过财务会计报告来提供，而可以采用其

他形式加以提供。相关性有预测价值和反馈价值两个质量标志，它是个历史范畴，它随着企业内外环境变化而变化。

三、可理解性

可理解性是指企业在会计核算和编制的财务会计报告中，应当清晰、简明，便于理解和应用。

可理解性要求在会计核算工作中，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。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、简明，以便使用者正确理解和有效使用会计信息。

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、简明、便于理解和使用，那就不符合明晰性原则的要求，不能很好地满足会计信息使用者的决策需求。

四、可比性

可比性是指企业在会计核算中应当按照国家统一的会计制度和规定的会计处理方法进行，会计指标应当提供口径一致、相互可比的会计信息。

可比性要求所有企业的会计核算都建立在相互可比的基础上。只要是相同的交易或事项，就应当采用相同的会计处理方法。会计处理方法的统一是保证会计信息可比的基础。不同的企业可能处于不同行业、不同地区，经济业务发生于不同时间，为了保证会计信息能够满足决策的需要，便于比较不同企业的财务状况、经营成果和现金流量，企业应当遵循可比性的要求。为国家进行宏观调控、为投资者进行决策、为债权人进行财务分析等提供依据。随着全球经济一体化，我国企业会计标准与国际会计惯例逐步趋同，可比性要求还应该体现在世界范围内的可比。

五、实质重于形式

实质重于形式是指企业在会计核算中，应当按照交易或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。

在会计实务中，交易或事项的外在法律形式并不总能完全反映其实质内容。在会计处理上，如果仅仅以交易或事项的法律形式为依据，将在一定程度上为企业盈利操纵提供一定的空间，从而使会计信息失去相关性和可靠性。所以，会计信息要想反映其所反映的交易或事项，就必须根据交易或事项的经济实质，而不能仅仅根据它们的法律形式进行核算和反映。例如，以融资租赁方式租入的资产，虽然从法律形式来讲承租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，从其经济实质来看，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承租企业的资产。又如，对收入的确认，不能仅以商品是否交付购买方或货款是否收到这些表面形式判断收入是否实现，而是以商品所有权上的主要风险和报酬是否转移等实质条件来判断。

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。那么，其最终结果将不但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。

六、重要性

重要性是指企业在会计核算中，对交易或事项应当区别其重要程度，采用不同的会计处理程序和方法。对资产、负债和损益等有较大影响，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,应分别核算、单独反映,使会计核算在全面的基础上保证重点,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作出正确判断的前提下,可简化核算手续,达到节约人力和物力,提高工作效率的目的。

重要性与会计信息成本效益直接相关。坚持重要性就能够使提供会计信息的收益大于成本。对于那些不重要的项目,如果也采用严格的会计程序,若分别核算,分项反映,就会导致会计信息的成本大于收益。

对会计事项在评价其重要性时,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综合分析。从性质来说,对决策有重大影响的会计事项就属于重要项目;从数量方面来说,当会计事项的发生达到一定数量时,对决策产生影响也属重要事项。只有这样,才能分清主次,达到事半功倍的效果。

七、谨慎性

谨慎性是指企业在会计核算中,有多种方法可供选择时应选择一种不导致企业虚增盈利的方法,不得多计资产或收益、少计负债或费用,不得设置秘密准备。

企业在生产经营活动中充满着风险和不确定性,在会计核算工作中坚持谨慎性,要求企业在面临不确定因素的情况下作出职业判断时,应当保持必要的谨慎性,充分估计到各种风险和损失,既不高估资产或收益,也不低估负债或费用。例如,企业应根据具体情况对应收账款计提坏账准备,对固定资产折旧计提采用加速折旧的方法等,就充分体现了谨慎性要求。

谨慎性更多情况下是一种会计处理的指导思想,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,将视为重大会计差错,应按重大会计差错更正的规定进行相应的会计处理。

八、及时性

及时性是指企业在会计核算时要讲求时效,应当及时处理会计信息,及时提供会计信息,不得提前或延后,以便于会计信息及时地加以利用。

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,信息的使用不仅要求真实可靠,而且及时提供,具有时效性。即使是客观、可比、相关的会计信息,如果不及时提供,信息的价值随着时间的推移而逐渐降低,对于会计信息使用者也没有任何意义,甚至可能会给会计信息使用者带来一定的经济损失。因此,要求会计人员在会计核算过程中坚持及时性,一是要求及时收集会计信息,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。保证会计信息与所反映的对象在时间上保持一致。

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,就不符合及时性的要求。

第四节 会计要素

会计要素是按照交易或事项的经济特征所作的基本分类,即会计对象的具体化。按照《企业会计准则》规定,企业会计要素分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。资产、负债和所有者权益是反映企业财务状况的会计要素,是静态要素;收入、费用和利润