

# 中级财务会计实务

(第2版) (含配套习题与训练)

● 主 编 蔡维灿 林克明

# 中级财务会计实务

第2版

(含配套习题与训练)

主 编 蔡维灿 林克明

副主编 罗春梅 巫圣义

参 编 陈由辉 许爱芳



## 内 容 简 介

本教材试图从“理论、准则、实例”三维视觉构建其体系框架,突出其系统性、规范性、前瞻性、实用性和操作性。本书第1篇为财务会计基本理论篇,介绍财务会计的基本理论知识和企业会计准则体系框架;第2篇为资产核算篇,分七章介绍企业资产的会计核算方法;第3篇为权益核算篇,分三章介绍企业负债和所有者权益的会计核算方法;第4篇为损益核算篇,介绍企业收入、费用和利润的会计核算方法;第5篇为财务报告编制篇,介绍企业财务报告的相关理论及其编制方法。为加强理论联系实际,突出对学生技能的培养,提高学生实际应用能力,每章章首设有知识目标、技能目标,章中穿插实例,章后附有小结;为注重对学生自学能力的培养,便于学生复习和巩固所学内容,本教材还有配套习题与训练。

本书适用于高等院校财经类专业学生的学习,也可作为企业财会人员、管理人员及财经类院校教师的参考用书。

版权专有 侵权必究

---

### 图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计实务 / 蔡维灿, 林克明主编. —2 版. —北京: 北京理工大学出版社, 2018. 9

ISBN 978 - 7 - 5682 - 6030 - 5

I. ①中… II. ①蔡… ②林… III. ①财务会计 - 会计实务 - 高等学校 - 教材  
IV. ①F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 180752 号

---

---

出版发行 / 北京理工大学出版社有限责任公司

社 址 / 北京市海淀区中关村南大街 5 号

邮 编 / 100081

电 话 / (010) 68914775 (总编室)

(010) 82562903 (教材售后服务热线)

(010) 68948351 (其他图书服务热线)

网 址 / <http://www.bitpress.com.cn>

经 销 / 全国各地新华书店

印 刷 / 三河市华骏印务包装有限公司

开 本 / 787 毫米 × 1092 毫米 1/16

印 张 / 27.75

字 数 / 651 千字

版 次 / 2018 年 9 月第 2 版 2018 年 9 月第 1 次印刷

定 价 / 75.00 元 (全 2 册)

责任编辑 / 申玉琴

文案编辑 / 申玉琴

责任校对 / 周瑞红

责任印制 / 李 洋

---

图书出现印装质量问题, 请拨打售后服务热线, 本社负责调换

# 前 言

现代会计分为财务会计与管理会计两大分支。财务会计是以公认的会计准则为准绳,运用会计核算的基本原理,对会计主体已经发生的经济业务或事项,采用一套公认、规范的确认、计量、记录和报告的会计处理程序和方法,通过一套通用的、标准的财务报表,定期为财务会计信息使用者,特别是企业外部利害关系集团提供真实、公正、客观的财务会计信息经济管理活动。中级财务会计主要围绕通用的财务报表的组成要素及编制方法展开,研究一般企业共有的经济业务活动事项的会计确认、计量、记录及报告。中级财务会计实务课程作为会计专业的主干课程,在本专业课程体系中起着承上启下的作用。通过本课程的教学活动,学生能够掌握企业会计信息制作的基本规范与技术方法,了解新企业会计准则的主要内容及其应用方法,能够将财务会计理论和方法与其他专业课程的知识体系交叉融合;将自主学习能力与创新精神、追求个性和全面发展等有机结合,从而培养学生的综合素质与能力。

本教材试图从“理论、准则、实例”三维视觉构建其体系框架,突出其系统性、规范性、前瞻性、实用性和操作性。本书第1篇为财务会计基本理论篇,介绍财务会计的基本理论知识和企业会计准则体系框架;第2篇为资产核算篇,分七章介绍企业资产的会计核算方法;第3篇为权益核算篇,分三章介绍企业负债和所有者权益的会计核算方法;第4篇为损益核算篇,介绍企业收入、费用和利润的会计核算方法;第5篇为财务报告编制篇,介绍企业财务报告的相关理论及其编制方法。为加强理论联系实际,突出对学生技能的培养,提高学生实际应用能力,每章章首设有知识目标、技能目标,章中穿插实例,章后附有小结;为注重对学生自学能力的培养,便于学生复习和巩固所学内容,本教材还有配套习题与训练。

本书由蔡维灿教授和林克明副教授担任主编,罗春梅副教授和巫圣义高级会计师任副主编,陈由辉注册会计师和许爱芳讲师参编。具体分工如下:蔡维灿撰写第1、2章;林克明撰写第6、11、13章;罗春梅撰写第4、7、8章;巫圣义撰写第9、10章;陈由辉撰写第3、5章;许爱芳撰写第12章。全书由蔡维灿和林克明总纂定稿。

本书适用于高等院校财经类专业学生的学习,也可作为企业财会人员、管理人员及财经类院校教师的参考用书。

本书在编写过程中参考了大量的相关著作、网络资料、教材和文献,吸取和借鉴了同行的相关成果,在此谨向有关作者表示诚挚的谢意和敬意!

限于编者水平,书中难免有不妥和疏漏之处,敬请读者批评指正。

编 者

## 第1篇 财务会计基本理论篇

|                      |        |
|----------------------|--------|
| 第1章 总论 .....         | ( 3 )  |
| 1.1 财务会计的内涵与特征 ..... | ( 3 )  |
| 1.2 财务会计的理论框架 .....  | ( 5 )  |
| 1.3 企业会计准则体系 .....   | ( 17 ) |

## 第2篇 资产核算篇

|                                       |        |
|---------------------------------------|--------|
| 第2章 货币资金的核算 .....                     | ( 23 ) |
| 2.1 库存现金的核算 .....                     | ( 23 ) |
| 2.2 银行存款的核算 .....                     | ( 27 ) |
| 2.3 其他货币资金的核算 .....                   | ( 36 ) |
| 2.4 外币业务的核算 .....                     | ( 39 ) |
| 第3章 金融资产的核算 .....                     | ( 45 ) |
| 3.1 金融资产概述 .....                      | ( 45 ) |
| 3.2 以摊余成本计量的金融资产的核算 .....             | ( 48 ) |
| 3.3 应收款项的核算 .....                     | ( 55 ) |
| 3.4 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的核算 ..... | ( 60 ) |
| 3.5 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的核算 .....   | ( 66 ) |
| 第4章 存货的核算 .....                       | ( 72 ) |
| 4.1 存货概述 .....                        | ( 72 ) |
| 4.2 实际成本法下原材料的核算 .....                | ( 76 ) |

|            |                       |         |
|------------|-----------------------|---------|
| 4.3        | 计划成本法下原材料的核算          | ( 83 )  |
| 4.4        | 其他存货的核算               | ( 87 )  |
| 4.5        | 存货的期末计量               | ( 95 )  |
| 4.6        | 存货清查                  | ( 100 ) |
| <b>第5章</b> | <b>长期股权投资的核算</b>      | ( 103 ) |
| 5.1        | 长期股权投资的初始计量           | ( 103 ) |
| 5.2        | 长期股权投资的成本法            | ( 107 ) |
| 5.3        | 长期股权投资的权益法            | ( 108 ) |
| 5.4        | 长期股权投资核算方法的转换         | ( 114 ) |
| <b>第6章</b> | <b>固定资产的核算</b>        | ( 120 ) |
| 6.1        | 固定资产的确认和账户设置          | ( 120 ) |
| 6.2        | 固定资产的初始计量             | ( 123 ) |
| 6.3        | 固定资产的后续计量             | ( 130 ) |
| 6.4        | 固定资产的处置               | ( 137 ) |
| <b>第7章</b> | <b>无形资产的核算</b>        | ( 141 ) |
| 7.1        | 无形资产概述                | ( 141 ) |
| 7.2        | 无形资产的初始计量             | ( 144 ) |
| 7.3        | 内部研究开发支出的确认和计量        | ( 146 ) |
| 7.4        | 无形资产的后续计量             | ( 148 ) |
| 7.5        | 无形资产的处置               | ( 151 ) |
| <b>第8章</b> | <b>投资性房地产和其他资产的核算</b> | ( 154 ) |
| 8.1        | 投资性房地产概述              | ( 154 ) |
| 8.2        | 投资性房地产的初始计量           | ( 156 ) |
| 8.3        | 投资性房地产的后续计量           | ( 159 ) |
| 8.4        | 投资性房地产的转换             | ( 161 ) |
| 8.5        | 投资性房地产的减值和处置          | ( 166 ) |
| 8.6        | 其他资产的核算               | ( 168 ) |

### 第3篇 权益核算篇

|            |                |         |
|------------|----------------|---------|
| <b>第9章</b> | <b>流动负债的核算</b> | ( 173 ) |
| 9.1        | 流动负债概述         | ( 173 ) |
| 9.2        | 短期借款的核算        | ( 174 ) |
| 9.3        | 应付及预收款项的核算     | ( 176 ) |
| 9.4        | 应付职工薪酬的核算      | ( 181 ) |
| 9.5        | 应交税费的核算        | ( 193 ) |
| 9.6        | 其他流动负债的核算      | ( 205 ) |

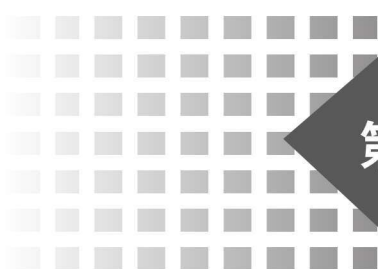
|                              |       |
|------------------------------|-------|
| <b>第 10 章 非流动负债的核算</b> ..... | (209) |
| 10.1 非流动负债概述 .....           | (209) |
| 10.2 长期借款的核算 .....           | (210) |
| 10.3 应付债券的核算 .....           | (212) |
| 10.4 长期应付款的核算 .....          | (219) |
| 10.5 预计负债的核算 .....           | (223) |
| <b>第 11 章 所有者权益的核算</b> ..... | (232) |
| 11.1 所有者权益内容 .....           | (232) |
| 11.2 实收资本的核算 .....           | (233) |
| 11.3 资本公积的核算 .....           | (238) |
| 11.4 留存收益的核算 .....           | (240) |

#### 第 4 篇 损益核算篇

|                                 |       |
|---------------------------------|-------|
| <b>第 12 章 收入、费用、利润的核算</b> ..... | (247) |
| 12.1 收入的核算 .....                | (247) |
| 12.2 费用的核算 .....                | (262) |
| 12.3 利润的核算 .....                | (266) |

#### 第 5 篇 财务报告编制篇

|                             |       |
|-----------------------------|-------|
| <b>第 13 章 财务报告的编制</b> ..... | (275) |
| 13.1 财务报告概述 .....           | (275) |
| 13.2 资产负债表的编制 .....         | (278) |
| 13.3 利润表的编制 .....           | (285) |
| 13.4 现金流量表的编制 .....         | (289) |
| 13.5 所有者权益变动表的编制 .....      | (300) |
| 13.6 财务报表的附注 .....          | (303) |
| 13.7 财务报告编制综合举例 .....       | (305) |
| <b>参考文献</b> .....           | (317) |



## 第 1 篇

## 财务会计基本理论篇



# 总 论

### 知识目标

1. 理解和掌握财务会计的内涵及特征。
2. 明确财务会计的理论框架。理解和掌握财务会计的基本假设、财务会计记账基础、会计信息质量要求、财务会计要素。
3. 了解企业会计准则体系。

## 1.1 财务会计的内涵与特征

### 1.1.1 财务会计的内涵

#### 1. 会计的定义

会计是以货币为主要计量单位,采用专门方法和程序,对会计主体的经济活动进行完整的、连续的、系统的核算和监督,以提供经济信息和提高经济效益为主要目的的经济管理活动。

#### 2. 财务会计的定义

财务会计是以公认的会计准则为准绳,运用会计核算的基本原理,对会计主体已经发生的经济业务或事项,采用一套公认、规范的确认、计量、记录和报告的会计处理程序和方法,通过一套通用的、标准的财务报表,定期为财务会计信息使用者,特别是企业外部利害关系集团提供真实、公正、客观的财务会计信息经济管理活动。

#### 3. 财务会计的层次

从企业会计实务看,财务会计涵盖了企业所有的经济业务或事项,既包括大多数企业共有的经济业务或事项,也包括企业发生的特殊、不常见经济业务或事项,还涉及特殊企业(行业)的经济业务或事项。但从会计理论研究和高等会计教育规律出发,财务会计应当分为三个层次进行研究和教学。

第一层次为会计学原理，是财务会计的入门课程，主要研究会计的基本理论、基本方法和基本技能，从凭证、账簿到报表的会计核算基本程序与方法。主要包括复式记账法、会计凭证、会计账簿、会计报表及其账务处理程序等基础知识。

第二层次为中级财务会计，主要围绕通用的财务报表的组成要素及编制方法展开，研究一般企业共有的经济业务事项的会计确认、计量、记录及报告。

第三层次为高级财务会计，主要研究中级财务会计没有涵盖的其他经济业务或事项的会计确认、计量、记录及报告。

### 1.1.2 财务会计的特征

现代会计分为财务会计与管理会计两大分支。管理会计是指在当代市场经济条件下，以强化企业内部经营管理、实现最佳经济效益为最终目的，以现代企业经营活动为对象，通过对财务等信息的深加工和再利用，实现对经济过程的预测、决策、规划、控制、责任考核评价等职能的一个会计分支。其本质是一种侧重于在现代企业内部经营管理中直接发挥作用的会计，同时又是企业管理的重要组成部分。财务会计与管理会计相比较，呈现的主要特征表现在以下几个方面。

#### 1. 财务会计工作目标的外部导向性

财务会计工作的侧重点在于根据日常的业务记录登记账簿，定期编制有关的财务报表，向企业外界有经济利害关系的团体和个人报告企业的财务状况与经营成果。其主要为企业外界服务，从这个意义上说，财务会计又可称为“外部会计”。而管理会计工作的侧重点在于针对企业经营管理遇到的特定问题，进行分析研究，以便向企业内部各级管理人员提供有关价值管理方面的预测、决策、控制、考核信息资料，其主要为企业内部管理服务，从这个意义上讲，管理会计又可称为“内部会计”。

#### 2. 财务会计工作主体的整体性

财务会计的工作主体往往只有一个层次，即主要以整个企业为工作主体。而管理会计的工作主体可分为多个层次，它既可以以整个企业（如投资中心、利润中心）为主体，又可以将企业内部的局部区域或个别部门甚至某一管理环节（如成本中心、费用中心）作为其工作的主体。

#### 3. 财务会计工作时效的报告性

财务会计的作用时效主要在于反映过去，因此，财务会计实质上属于算“呆账”的“报账型会计”。而管理会计的作用时效不仅限于分析过去，而且还在于能动地利用已知的财务会计资料进行预测和规划未来，同时控制现在，从而横跨过去、现在和未来三个时态。管理会计面向未来的作用时效是摆在第一位的，而分析过去是为了更好地指导未来和控制现在。因此，管理会计实质上属于算“活账”的“经营型会计”。

#### 4. 财务会计工作的约束性

财务会计工作必须严格遵循“公认会计原则”或企业会计准则的约束。而管理会计除了考虑管理决策的改进所带来的利益与花费的成本外，不受“公认会计原则”或企业会计准则的完全限制和严格约束，在工作中还可灵活应用其他现代管理科学理论作为指导原则。

财务会计的信息主要是以价值尺度反映的定量资料，对精确度和真实性的要求高，数字

必须平衡。而管理会计所涉及的往往属于未来信息，未来期间影响经济活动的不确定因素较多，不要求过于精确，只要求满足及时性和相关性的要求，不影响决策、判断即可。

财务会计按照规定需提供资产负债表、利润表、现金流量表等若干种按规定格式编制的财务报表，企业必须根据账簿记录定期（按年、季度或月份）编制财务报表，以满足外部使用者的需求。而管理会计提供的报告包括预算、责任报告、专门分析等，其种类与具体形式不受规定限制，只要管理人员认为对决策者有帮助即可，其报告时间可以按年度、季度、月份等定期编制，也可根据实际需要按天、小时不定期编制。

#### 5. 财务会计工作程序的固定性

财务会计必须执行固定的会计循环程序。从填制和审核凭证转换到登记账簿，直至编报财务报告，都必须自觉地按既定的程序处理，而且在通常情况下不得随意变更其工作内容或颠倒工作顺序。因而，其工作具有一定的强制性和程序性。而管理会计工作的程序性较差，没有固定的工作程序可以遵循，有较大的回旋余地，所以，企业可根据自己的实际情况自行设计其管理会计工作流程，不同企业间管理会计工作有较大的差异性。

#### 6. 财务会计工作方法的特殊性

财务会计运用传统的记账、算账等会计方法，一般只涉及初等数学中的简单算术方法。管理会计在此基础上运用许多现代的数学方法，如线性规划、回归分析、概率统计方法等，另外还利用了其他学科（如经济学、统计学、组织行为学等）的一些成果。

#### 7. 财务会计学科体系的成熟性

尽管财务会计工作也需要进一步改革，但就其学科体系的完善程度而言，现在已经达到相对成熟和稳定的地步，形成了通用的会计规范和统一的会计模式。也正是在这个意义上，我们说财务会计具有规范性和统一性。但管理会计学科体系尚不够完整，正处于继续发展和不断完善的过程中，因而它缺乏规范性和统一性。

## 1.2 财务会计的理论框架

根据我国《企业会计准则——基本准则》的规范，我国构建的是以会计目标、会计假设、财务报表为构成要素，会计信息质量特征、会计确认、会计计量为核心的财务会计理论框架结构。

### 1.2.1 财务会计的目标

财务会计的目标最终体现在财务报告目标上。财务报告目标通常有受托责任观和决策有用观两种。在受托责任观下，财务报告的目标是反映受托责任的履行情况，会计信息更多地强调可靠性，会计计量主要采用历史成本；在决策有用观下，财务报告的目标是提供经济决策有用的信息，会计信息更多地强调相关性，如果采用其他计量属性能够提供更加相关的信息，会较多地采用除历史成本之外的其他计量属性。

我国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，以便财务报告使用者作出经济决策。

会计信息需求来自企业外部和内部两方面，它们分别是会计信息的外部使用者和内部使用者。会计信息外部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。会计信息的内部使用者包括董事会、首席执行官（CEO）、首席财务官（CFO）、副董事长（主管信息系统、人力资源、财务等）、经营部门经理、分厂经理、分部经理、生产线主管等。满足投资者的信息需要是企业财务报告编制的首要出发点。将投资者作为企业财务报告的首要使用者，凸显了投资者的地位，体现了保护投资者利益的要求，这是市场经济发展的必然。如果企业在财务报告中提供的会计信息与投资者的决策无关，那么财务报告就失去了其编制的意义。根据投资者决策的有用目标，财务报告所提供的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、利润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等。财务报告所提供的信息应有助于现在的或者潜在的投资者正确、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，有助于投资者根据相关会计信息作出理性的投资决策，有助于投资者评估与投资有关的未来现金流量的金额、时间和风险等。

### 1.2.2 财务会计的基本假设

财务会计的基本假设是对会计核算所处时间、空间环境等所作的合理假定，是企业会计确认、计量和报告的基本前提条件。它是对会计核算的合理设定，是人们对财务会计实践进行长期认识和分析后所作出的合乎事理的判断和推论。我国的《企业会计准则——基本准则》明确了四个基本假设，即会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设和货币计量假设。

#### 1. 会计主体假设

会计主体假设是指假设会计所核算的是一个特定的企业或单位的经济活动，而不是漫无边际的空间范围。会计主体是指财务会计为之服务的特定单位，是企业会计确认、计量和报告的空间范围。明确会计主体，才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围，才能将会计主体的交易或者事项与会计主体所有者的交易或者事项、其他会计主体的交易或者事项区分开来。在会计主体假设下，企业应当对其本身发生的交易或事项进行会计确认、计量和报告，反映企业本身所从事的各项生产经营活动和其他相关活动。企业的经济活动独立于企业的投资者。明确会计主体假设是开展会计确认、计量和报告工作的重要前提。

会计主体可以是一个特定的企业，也可以是一个企业的某一特定部分（如分厂、分公司、门市部等），还可以是由若干家企业通过控股关系组织起来的集团公司，甚至可以是一个具有经济业务的特定非营利组织。会计主体不同于法律主体。一般来说，法律主体必然是一个会计主体。例如，一个企业作为一个法律主体，应当建立财务会计系统，独立反映其财务状况、经营成果和现金流量。但是，会计主体不一定是法律主体。例如，在企业集团的情况下，一个母公司拥有若干子公司，母子公司虽然是不同的法律主体，但是母公司对于子公司拥有控制权，为了全面反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量，就有必要将企业集团作为一个会计主体，编制合并财务报表。

#### 2. 持续经营假设

持续经营假设是指会计主体在可预见的未来时期将按照它既定的目标持续不断地经营下

去,企业不会面临破产、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。从企业经营的存续时间来看,存在两种可能:一种是企业未来可能面临破产清算;另一种是在可预见的将来,企业会持续经营下去。不同的可能性决定了企业采用不同的方法进行核算。为了使会计核算中使用的会计处理方法保持稳定,保证企业会计记录和会计报表真实可靠,《企业会计准则》规定:“会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。”也就是说,企业可以在持续经营的基础上,使用它所拥有的各种资源,依照原来的偿还条件来偿还它所负担的各种债务。

持续经营假设为企业会计方法的选择奠定了基础,主要表现在以下四个方面:第一,企业对资产以其取得时的历史成本计价,而不是按其破产、清算的现行市价计价;第二,企业对固定资产折旧、无形资产摊销,均按预计的折旧年限或者摊销年限合理地处理;第三,企业偿债能力的评价与分析也是基于企业在会计报告期后能够持续经营为前提;第四,由于考虑了持续经营假设,企业会计核算才选择了权责发生制为基础进行会计确认、计量、记录和报告。如果说会计主体假设为会计活动规定了空间范围,那么持续经营假设则为会计的正常活动作出了时间上的规定。

### 3. 会计分期假设

会计分期假设是指在会计主体和持续经营的基础上,人为地将一个会计主体持续经营的生产经营活动划分为若干个相等的期间。目的是为结算账目和编制会计报表及时地提供有关财务状况和经营成果的会计信息。会计期间分为年度和中期。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间,包括半年度、季度和月度。会计期间按公历起讫日期确定,从1月1日起至12月31日,称为一个会计年度。

会计分期假设的目的是为分期结算账目和编制会计报表及时地提供有关财务状况和经营成果的会计信息。会计期间的划分对于确定会计核算程序和方法具有极为重要的作用。由于有了会计期间,所以产生了本期与非本期的区别;由于有了本期与非本期的区别,所以产生了权责发生制和收付实现制,使不同类型的会计主体有了记账的基准。会计核算建立在权责发生制基础上,因此,会计上需要运用“应计”“递延”“分配”“预计”“计提”“摊销”等特殊程序来处理一些应计费用、预收收入、预付费用和折旧、摊销等事项。

### 4. 货币计量假设

货币计量假设是指对所有会计核算的对象都采用同一种货币作为共同的计量尺度,把企业的经营活动和财务成果的数据转化为按统一货币单位反映的信息。

企业在日常的经营活动中,有大量、错综复杂的经济业务,采用的计量方式有货币计量、劳动计量和实物计量。企业为了全面反映生产经营活动,客观上需要一种统一的计量单位作为会计核算的计量尺度。因此,会计核算就必然选择货币作为会计核算的计量单位,以货币形式来反映企业的生产经营活动的全过程。会计确认、计量、记录和报告选择货币为主要计量尺度,是由货币本身属性决定的。只有选择货币尺度进行计量,才能充分反映企业的生产经营情况。

货币计量假设包含了四层含义:第一,会计所计量和反映的经济活动,主要是企业能够用货币计量的方面。第二,不同形态的资产都需要用货币作为统一的计量单位。第三,在存在多种货币间的交易或者存在境内外会计报表间的合并时,应当确定某一种货币作为记账本

位币。记账本位币是指企业经营所处的主要经济环境中的货币，并在会计核算中所采用的基本货币单位。第四，货币计量单位在市场经济条件下，是借助于价格来完成的，在会计处理中使用的价格，可以是市场交易中的市价，也可以是评估价、协商价以及内部价格。

货币计量假设有一定的局限性，因为货币本身的“量度”是受货币购买力影响的，而货币的购买力是随时变化的。因此，货币计量假设必须附带币值稳定假设。只有假设货币本身是稳定的，才能保证货币计量在会计核算中的应用性。当出现持续的通货膨胀情况时，这一假设也就失去了真实性和可比性。

上述会计核算的四项基本假设，具有相互依存、相互补充的关系。会计主体确定了会计核算的空间范围。持续经营与会计分期确定了会计核算的时间范围。持续经营解决了资产的计价和费用的分配；会计分期把会计记录定期总结为会计报表。货币计量则为会计核算提供了必要的手段，以人民币作为统一的计量尺度，确定了记账本位币。没有会计主体，就不会有持续经营；没有持续经营，就不会有会计分期；没有货币计量，就不会有现代会计。

### 1.2.3 财务会计记账基础

会计实务中，有两个会计记账基础：一是权责发生制；二是收付实现制。前者是企业的会计记账基础，后者是非营利单位的会计记账基础。

#### 1. 权责发生制

权责发生制，也称应计制或应收应付制。它是以权利或责任的发生与否为标准，来确认收入和费用的一种会计基础。

权责发生制要求：凡属本期的收入，不管其款项是否收到，都应作为本期的收入；凡属本期应当负担的费用，不管其款项是否付出，都应作为本期费用。反之，凡不应归属本期的收入，即使款项在本期收到，也不作为本期收入；凡不应归属本期的费用，即使款项已经付出，也不能作为本期费用。

权责发生制是与收付实现制对应的一种确认和记账基础，是从时间选择上确定的基础，其核心是根据权责关系的实际发生和影响期间来确认企业的收入和费用。建立在该基础上的会计模式可以正确地将收入与费用相配比，正确地计算企业的经营成果。

企业交易或者事项的发生时间与相关货币收支时间有时并不完全一致。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。采用权责发生制，其优点是：可以正确反映各个会计期间所实现的收入和为实现收入所应负担的费用，从而可以把各期的收入与其相关的费用、成本相配比，正确确定各期的收益，更加真实、公允地反映特定会计期间的财务状况和经营成果。《企业会计准则》规定，企业在会计确认、计量、记录和报告中应当采用权责发生制为基础。

#### 2. 收付实现制

收付实现制是与权责发生制相对应的一种确认和记账基础，也称现金制或现收现付制，它是以收到或支付现金作为确认收入和费用依据的一种方法。

收付实现制要求：凡是在本期收到的款项和支付的费用，不论是否属于本期，都应当作为本期的收入和费用处理；反之，凡本期未收到的收入和未支付的费用，即使应归属本期收入和费用，也不能作为本期的收入和费用。收付实现制下，对于应收、应付、预收、预付等

款项均不予以确认。目前,我国的行政单位会计采用收付实现制;事业单位除经营业务采用权责发生制外,其他业务都采用收付实现制。

企业会计核算应当以权责发生制为基础,因此,主要会计报表,如资产负债表、利润表、股东权益变动表等,都必须以权责发生制为基础来编制和披露。但是现金流量表的编制基础却是收付实现制,必须按照收付实现制来确认现金要素和现金流量。

#### 1.2.4 会计信息质量要求

财务会计目标解决了信息使用者需要什么样的信息,在总体上规范了信息的需求量,即在信息提供的“量”上作出了界定。但是合乎需要的信息还有一个“质”的问题,即信息的质量问题。会计信息质量要求是对企业财务会计报告所提供的会计信息质量的基本要求,也是会计信息对其使用者决策有用应当具备的基本质量特征。根据《企业会计准则》规定,企业会计信息质量要求包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等八个方面。

##### 1. 可靠性

可靠性是指会计信息必须是客观的和可验证的。企业的会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据,如实反映其财务状况、经营成果和现金流量。可靠性是会计信息的重要质量特征。一项信息是否可靠则取决于以下三个因素,即真实性、完整性和中立性。

(1) 真实性。以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量,将符合会计要素定义及其确认条件的各会计要素如实反映在财务报表中。

(2) 完整性。在符合重要性和成本效益原则的前提下,保证会计信息的完整性,其中包括应当编报的报表及其附注内容等应当保持完整,不能随意遗漏或者减少应予披露的信息。

(3) 中立性。财务报告中的会计信息应当是中立的、无偏的。如果企业在财务报告中为了达到事先设定的结果或效果,通过选择或列示有关会计信息以影响决策和判断的,这样的财务报告信息就不是中立的。

##### 2. 相关性

相关性是指企业提供的会计信息应当与会计信息使用者的经济决策需要相关,有助于会计信息使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。相关性的实质就是对会计信息使用者的决策有用性。一项信息是否具有相关性取决于其是否具备预测价值和反馈价值。

如果一项信息能帮助决策者对过去、现在及未来事项的可能结果进行预测,则该项信息具有预测价值。如果一项信息能有助于决策者验证或修正过去的决策和实施方案,即具有反馈价值。信息反馈价值与信息预测价值同时并存,相互影响。验证过去才有助于预测未来;反之,预测就缺乏基础。

在会计核算中坚持相关性,就是要求企业在确认、计量、记录和报告会计信息过程中,充分考虑会计信息使用者的决策模式和信息需求。但是,相关性是以可靠性为基础的,即在会计信息可靠性的基础上,尽可能做到相关性,以满足各类会计信息使用者的决策需要。

##### 3. 可理解性

可理解性又称明晰性,是指企业提供的会计信息应当清晰明了,便于会计信息使用者理

解和使用。信息若不能被使用者所了解，即使质量再好，也没有任何用途。可理解性是会计信息有用性的基础。因此，可理解性是衡量会计信息的一个质量标准。

信息是否能被使用者所理解，取决于信息本身是否易懂，也取决于使用者理解信息的能力。会计信息是一种专业性较强的信息，在强调会计信息的可理解性要求的同时，还应假定使用者具有一定的有关企业经营活动和会计方面的知识，并且愿意付出努力去研究这些信息。

#### 4. 可比性

可比性是指企业提供的会计信息应当具有可比性。其具体包括纵向可比性和横向可比性两个方面。

（1）纵向可比性，即同一企业不同时期的会计信息可比。为了便于会计信息使用者了解企业财务状况、经营成果和现金流量的变化趋势，比较企业在不同时期的财务会计信息，全面、客观地评价过去、预测未来，从而作出正确的决策，要求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。如果按照规定或者在会计政策变更后能够提供更为可靠、更为相关的会计信息，可以变更会计政策，但应当在附注中说明。

（2）横向可比性，即不同企业相同会计期间的会计信息可比。为了便于会计信息使用者评价不同企业的财务状况、经营成果和现金流量的变动情况，要求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。

#### 5. 实质重于形式

实质重于形式是指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。

企业发生的交易或事项在多数情况下其经济实质和法律形式是一致的，但在有些情况下也会出现不一致。例如，融资租入的固定资产，在租期未满以前，从法律形式上讲，所有权并没有转移给承租人。但是从经济实质上讲，与该项固定资产相关的收益和风险已经转移给承租人，承租人实际上也能行使对该项固定资产的控制，因此承租人应该将其视同自己的固定资产，一并进行管理和计提折旧。遵循实质重于形式原则，体现了对经济实质的尊重，能够保证会计确认、计量的信息与客观经济事实相符。如果企业的会计核算仅按照交易或事项的法律形式进行，而这些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。

#### 6. 重要性

重要性是指企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的所有重要交易或者事项。

会计信息质量重要性要求企业在会计核算过程中对交易或事项应当区别其重要程度，采用不同的核算方式。对资产、负债、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，必须按照规定的会计方法和程序予以处理，并在财务会计报告中予以充分、准确的披露；对于次要的会计事项，在不影响会计信息真实性和不至于导致财务会计报告使用者作出错误判断的前提下，可适当简化处理。

之所以强调重要性原则，在很大程度上是考虑会计信息的效用和核算成本之间的比较。