

普通高等教育“十二五”重点规划教材
普通高等院校“校企合作”优秀教材

财务会计

CAIWU KUAIJI

主编◎蔡 娟



电子科技大学出版社

普通高等教育“十二五”重点规划教材

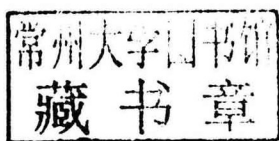
普通高等院校“校企合作”优秀教材

财务会计

CAIWU KUAIJI

主 编◎蔡 娟

副主编◎李天霞 张纪元 谭雪梅



电子科技大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计 / 蔡娟主编. — 成都: 电子科技大学出

版社, 2013.7

普通高等教育“十二五”重点规划教材 普通高等院
校“校企合作”优秀教材

ISBN 978-7-5647-1699-8

I. ①财… II. ①蔡… III. ①财务会计—高等学校—
教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第157349号

普通高等教育“十二五”重点规划教材
普通高等院校“校企合作”优秀教材

财务会计

主编 蔡 娟

出 版: 电子科技大学出版社(成都市一环路东一段159号电子信息产业大厦 邮编: 610051)

策划编辑: 谢晓辉 李波翔

责任编辑: 汤云辉

主 页: www.uestp.com.cn

电子邮箱: uestp@uestp.com.cn

发 行: 新华书店经销

印 刷: 北京市全海印刷厂

成品尺寸: 185mm×260mm 印张 14.5 字数 260 千字

版 次: 2013年7月第一版

印 次: 2013年7月第一次印刷

书 号: ISBN 978-7-5647-1699-8

定 价: 32.00 元

■ 版权所有 侵权必究 ■

◆ 本社发行部电话: 028-83202463; 本社邮购电话: 028-83201495。

◆ 本书如有缺页、破损、装订错误, 请寄回印刷厂调换。

contents

目录

第一章 总论

学习目标.....	1
案例导入.....	1
第一节 财务会计概述	2
第二节 会计核算的基本前提和信息质量要求	3
第三节 企业财务会计规范体系	8
本章小结	10
思考与训练	10

第二章 货币资金

学习目标.....	11
财务案例.....	11
第一节 货币资金概述	12
第二节 货币资金的核算	16
第三节 货币资金的清查	20
本章小结	22
思考与训练	22

第三章 应收及预付款项

学习目标.....	23
财务案例.....	23
第一节 应收账款	24
第二节 应收票据	28

第三节 预付账款	32
第四节 其他应收款	33
本章小结	35
思考与训练	35



第四章 存货

学习目标.....	37
财务案例.....	37
第一节 存货概述	38
第二节 存货成本的计价方法及其应用	40
第三节 库存商品	43
第四节 委托加工物资	46
第五节 周转材料	47
第六节 存货清查	50
第七节 存货期末计价	51
本章小结	55
思考与训练	55



第五章 投资

学习目标.....	57
财务案例.....	57
第一节 投资概述	58
第二节 交易性金融资产	60
第三节 可供出售金融资产	63
第四节 持有至到期投资	66
第五节 长期股权投资	70
本章小结	75
思考与训练	75



第六章 固定资产

学习目标.....	77
财务案例.....	77
第一节 固定资产概述	78
第二节 固定资产取得的核算	79

第三节 固定资产折旧	81
第四节 固定资产的后续支出	85
第五节 固定资产的清理	87
第六节 固定资产的期末计量	91
本章小结	92
思考与训练	92



第七章 无形资产及其他资产

学习目标.....	93
案例导入.....	93
第一节 无形资产	94
第二节 其他资产	103



第八章 流动负债

学习目标.....	109
案例.....	109
第一节 流动负债概述	110
第二节 短期借款与交易性金融负债	110
第三节 应付及预收款项	113
第四节 应付职工薪酬	122
第五节 应交税费	127



第九章 非流动负债

学习目标.....	145
案例导入.....	145
第一节 非流动负债概述	146
第二节 长期借款	147
第三节 应付债券	149
第四节 长期应付款	154



第十章 所有者权益

学习目标.....	161
财务案例.....	161
第一节 所有者权益概述	162
第二节 实收资本	162
第三节 资本公积	165
第四节 留存收益	167
本章小结	168
思考与训练	169



第十一章 收入、费用和利润

学习目标.....	171
财务案例.....	171
第一节 收入	172
第二节 费用	180
第三节 利润	183
本章小结	188
思考与训练	189



第十二章 财务报告

学习目标.....	191
财务案例.....	191
第一节 财务报告概述	192
第二节 资产负债表	194
第三节 利润表	203
第四节 所有者权益变动表	206
第五节 现金流量表	209
第六节 财务报表附注	218
本章小结	219
思考与训练	219

第一章

总 论

学习目标

1. 理解财务会计的概念和特点;
2. 掌握会计核算的基本前提和信息质量要求;
3. 了解财务会计规范体系和基本内容。

案例导入

在日常工作和生活中,常有“会计就是负责记账的”、“会计就是管钱的”、“会计就是负责发工资的”等说法。你现在已经是一名会计专业的大学生了,你怎样看待会计?会计仅仅就是记账的吗?你了解财务会计吗?随着社会经济的高速发展,财务会计的目标要求又是什么呢?

第一节 财务会计概述

一、财务会计的含义

会计是随着社会生产力的发展和经济管理的需要而产生的,是随着经济的发展和科学技术的进步而不断发展和完善的。从20世纪50年代开始,传统的会计逐步发展成为财务会计和管理会计两大分支,从而开创了现代会计的新纪元。

财务会计主要为企业外部利益关系人提供各种定期财务报表,因此财务会计又称为“对外报告会计”。财务会计主要通过定期编制财务报表,向外部会计信息使用者提供企业一定期间的经营成果和财务状况及其变动情况,使他们能够及时、准确地了解企业的生产经营情况,从而能够对企业的生产经营情况做出准确判断,以保证其自身的利益。因此,财务会计的含义可以表述为:财务会计是以《会计法》为准绳,依据企业会计准则和会计制度,按照规定的会计程序,采用一系列专门方法,对企业经济活动进行核算和监督,并向有关方面提供企业财务信息,旨在管好、用好企业资金的一种管理活动。

二、财务会计的特点

财务会计与管理会计相比,具有以下主要特点。

1. 服务对象的外向性

财务会计在工作中虽然也向企业内部传输经营管理方面的信息,但更侧重于向企业外界有经济利害关系的团体或个人提供财务会计信息。因此,财务会计又被称为“外部会计”;而管理会计的工作侧重点则是为企业内部各级生产经营管理人员提供他们所需的有效进行生产经营管理方面的信息。因此,管理会计又被称为“内部会计”。

2. 核算依据的规范性

财务会计的核算依据是国家有关财务会计方面的各种法律、法规、规章、制度,一切违反财务会计法律、法规、规章、制度的经济活动,都不能作为企业财务会计的核算内容。企业财务会计从取得原始凭证、编制记账凭证,直到登记账簿、编制财务会计报告这一整个核算过程,均需按规范办事,其规范性不容置疑;而管理会计则往往不受相关法律、法规、规章、制度的限制和约束,只服从于企业规划目标以及企业内部各级生产经营管理人员的需要,具有相当的灵活性。

3. 工作重点的事后性

财务会计工作的重点是对已经发生的经济活动进行事后核算,并从中进行监督,属于“报账型会计”;而管理会计的工作重点是对企业未来的生产经营活动进行事先规划,以便对未来生产经营活动进行控制,属于“经营性会计”。

三、财务会计的目标

从一定意义上讲,会计的目标是向有关各方提供会计信息,以满足他们经济决策的需要。

我国《企业会计准则——基本准则》第四条明确规定:企业应当编制财务会计报告。财务会计报告的目标是向财务会计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,有助于财务会计报告使用者作出经济决策。

具体而言,我国的会计目标是满足企业内部和企业外部两个方面信息使用者的需要。



（一）企业内部信息使用者

企业内部的信息使用者主要是指企业的管理层和企业职工。

1. 企业管理层。在企业的经营管理中，企业内部管理层在执行管理、计划、决策、控制的过程中，必须以准确及时的财务信息为依据，及时掌握企业的财务状况和经营成果，才能做好预测决策，完成投资人受托的经营管理责任。

2. 企业职工。企业职工依赖企业生存，企业是否能持续地生存发展，其长期盈利能力如何，直接影响职工的待遇。因而职工非常关注企业的经营情况。

（二）企业外部信息使用者

企业的外部信息使用者主要是指投资人、债权人、政府有关部门和社会公众。

1. 投资人。在经营权和所有权分离的情况下，投资人不直接参与企业的生产经营，但投资人非常关心投资的使用情况和使用效果，以便作出再继续投资或是出让投资的决策。

2. 债权人。包括银行、商品和劳务的提供商。债权人通过了解企业的资产负债信息和盈利能力，来决定是否再向企业提供债务，以保证债权资金的安全。

3. 政府有关部门。包括财务、税务、工商、证券监管部门。政府有关部门通过对企业会计提供的财务信息，进行汇总分析，了解和掌握国民经济的整体运行情况，并对国民经济的发展变化趋势作出准确的判断，据以制定企业合理有效的调控和管理措施，促进国民经济的协调有序的发展。

4. 社会公众。包括客户、潜在的投资人等。社会公众通过了解企业产品质量和价格情况，以及企业承担的社会责任、未来的发展情况，保障公众的投资需求状况。

谈一谈

有人说，企业会计师是由企业领导聘任的，会计人员在工作中只要按照领导要求做好会计核算就可以了；至于会计监督，需要看领导是否授权。请就这一观点谈谈自己的看法。

第二节 会计核算的基本前提和信息质量要求

一、财务会计核算的基本前提

会计核算的基本前提是指企业会计准则中对企业会计核算的空间范围、持续情况、时间界限和计量方式所作出的规定。

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

所谓会计主体，是指会计所核算和监督的特定单位或者组织，是会计确认、计量和报告的空间范围。每一个会计主体在社会上应具有独立性，成为一个有独立资金、能够独立进行生产经营活动和业务活动的独立会计核算单位。会计工作室是在这个主体内进行的，会计报表也只能是反映这个主体的报表。一般来说，凡拥有独立的资金、自主经营、独立核算收支、盈亏并编制会计报表的企业或单位就构成了一个会计主体。

对会计主体概念应明确以下两点：

一是会计主体与法律主体（法人）并非是对等的概念。会计主体不同于法律主体。一般来

说,法人可作为会计主体。但是,会计主体不一定是法人。例如,在企业集团,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。因此,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,也可以是企业内部的某一个单位或企业中的一个特定部分;可以是一个单一的企业,也可以是由几个企业组成的企业集团。

二是会计主体不仅要与其他会计主体分开,而且还要独立于本企业主体的所有者。当企业与业主有经济往来时,会计应将业主当成另一个实体,做到往来账目清楚。

想一想

会计主体一定是法人吗?

(二) 持续经营

所谓持续经营,是指一个会计主体的经营活动将会无限期延续下去,在可以预见的未来,会计主体的经营活动将不会破产清算,所有资产将正常营运,所有的债务将正常偿还。

在社会主义市场经济条件下,自主经营、自由竞争、优胜劣汰是一条无情的市场法则,任何企业都存在破产清算的风险。持续经营只是一个假定。如果判断企业不能持续经营下去,就应改变会计核算的要求和方法,并在财务报表中作相应的披露。例如:如果判断企业会持续经营,就可以假定企业的固定资产会在持续经营的过程中长期发挥作用,并服务于生产经营过程,固定资产就可以根据历史成本进行记录,并采用折旧的方法,将历史成本分摊到各个会计期间或相关产品的成本中。

例如,如果判断企业不会持续经营,固定资产就不应采用历史成本进行记录并按期计提折旧,只能采用可变现净值来予以计量。

又如,对于企业所承担的债务,即应付款项等,也只有在持续经营的前提下,才可以按照规定的条件偿还。如果没有规定这一前提,负债则必须按照资产变现后的实际负担能力来清偿。

(三) 会计分期

所谓会计分期是指将企业持续经营的生产经营活动,人为地划分为一个个连续的、长短相等的期间,以便分期结算账目和编制财务会计报告。

事实上企业的经营活动是连续不断进行的,在时间上具有不间断性。会计要对这个连续不断的经营活动过程进行计量和报告,以便向外界提供有用的会计信息,就需要进行会计分期。会计分期前提对企业财务会计核算有着重要的影响,正是由于存在会计分期,才产生本期与非本期的概念,继而产生权责发生制的会计核算基础。

知识链接

我国企业会计准则将会计期间分为年度、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。最常见的会计期间为一年。在我国,会计年度自公历每年的1月1日起至12月31日止。

(四) 货币计量

所谓货币计量,是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时采用货币作为统一的计量单位,反映会计主体的生产经营活动。

在会计的确认、计量和报告过程中之所以选择货币为基础进行计量,是由货币的本身属性



决定的。货币是商品的一般等价物，是衡量一般商品价值的共同尺度，具有价值尺度、流通手段、储藏手段和支付手段等特点。其他计量单位，如重量、长度、容积、台、件等，只能从一个侧面反映企业的生产经营情况，无法在量上进行汇总和比较，不便于会计计量和经营管理，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。所以，《企业会计准则——基本准则》规定，会计确认、计量和报告选择货币作为计量单位。当然，货币计量前提中还包含着币值不变的假定。也就是说，企业在不同时期的每一单位货币币值不变或同量货币具有相同的价值量。

在我国，人民币是国家法定货币，《企业会计准则》规定我国的会计核算以人民币作为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的企业，可以选定其中一种货币作为记账本位币，但是在编制企业财务报表时应当折算成人民币。在境外设立的中国企业向国内报送的财务报表，也应当折算为人民币。



知识链接

记账本位币是指作为记账所采用的主要货币。本位币又称主币，是一个国家法定的作为价格标准的主要货币，是进行计价、结算的统一合法的货币单位。它具有无限法律的效力，每次使用数目不受限制，任何人不得拒绝接受。

想一想

如果是一个中国公司在美国有经营业务的分公司，在国内编制报表反映业务时，应选择哪个币种呢？

上述会计核算的四项基本前提，具有相互依存、相互补充的关系。会计主体确立了会计核算的空间范围，持续经营与会计分期确立了会计核算的时间长度，而货币计量则为会计核算提供了必要的手段。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。

二、会计信息质量要求

会计信息质量要求是指为使财务会计报告能够满足使用者的需要，会计信息在质量上应该达到的基本要求，是使财务会计报告中所提供会计信息对使用者决策有用所应具备的基本特征。具体包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性、及时性等。

（一）可靠性

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠、内容完整。具体包括以下要求：

1. 企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告，不能以虚构的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告。
2. 企业应当如实反映其应反映的交易或者事项，将符合会计要素定义及其确认条件的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等如实反映在财务报表中。
3. 企业应当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。

（二）相关性

相关性要求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，以有助于财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

会计信息的价值，关键要看其与使用者的决策需要是否相关，是否有助于决策或者提高决策水平。相关的会计信息应当有助于使用者评价企业过去的决策，证实或者修正过去的有关预测，因而具有反馈价值。相关的会计信息还应当具有预测价值，有助于使用者根据财务报告所提供的会计信息预测企业未来的财务状况、经营成果和现金流量。

（三）可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了，便于财务报告使用者理解和使用。

企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用；而使用者能有效地使用会计信息，就应当让其了解会计信息的内涵，看懂会计信息的内容，这就要求财务报告所提供的会计信息应当清晰明了，易于理解。只有这样，才能提高会计信息的有用性，实现财务报告的目标，满足向使用者提供决策的有用信息的要求。

（四）可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当具有可比性。具体包括以下两点：

1. 同一企业对于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。当然，满足会计信息可比性的要求，并不表明不允许企业变更会计政策；企业按照规定或者会计政策变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息时，就有必要变更会计政策，以向使用者提供更为有用的信息；有关会计政策变更的情况，应当在附注中予以说明。

2. 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，即对于相同或者相似的交易或者事项，不同企业应当采用一致的会计政策，以使不同企业按照一致的确认、计量和报告基础提供有关会计信息。

（五）实质重于形式

实质重于形式要求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。

如企业以融资租赁方式租入固定资产，虽然从法律形式看企业并不拥有所有权，但从其经济实质来看，企业能够控制融资租入的固定资产所创造的未来经济利益。所以，在进行会计确认、计量和报告时，应当将以融资租赁方式租入固定资产视为企业资产，并反映在资产负债表上。如果企业仅仅以交易或者事项的法律形式为依据进行会计确认、计量和报告，那么就容易导致会计信息失真，无法如实反映经济现实和实际情况。

（六）重要性

重要性要求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有关的所有重要交易或者事项。在会计核算过程中对经济业务或者会计事项应区别其重要程度，采用不同的核算方式。在实务中如果省略或者错报会影响使用者据此作出经济决策的，该信息就具有重要性。重要性的应用需要依赖职业判断，企业应当根据其所处环境和实际情况，从项目的性质和金额大小两方面来判断其重要性。

（七）谨慎性

谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时应当保持应有的谨慎，不应高估资产或者收益，低估负债或者费用。



在市场经济环境下,企业的生产经营活动面临着许多风险和不确定性,例如应收账款的可收回性、固定资产和无形资产的使用寿命、售出存货可能发生的退货或者返修等。会计信息质量的谨慎性要求,即需要企业在面临不确定性因素的情况下作出职业判断时,保持应有的谨慎,充分估计到各种风险和损失,既不高估资产或者收益,也不低估负债或者费用。

但是,谨慎性的应用并不允许企业设置秘密准备。如果企业故意低估资产或者收益,或者故意高估负债或者费用,不符合会计信息的可靠性和相关性要求,会损害会计信息质量,扭曲企业实际的财务状况和经营成果,从而对使用者的决策产生误导。这是会计准则所不允许的。

(八) 及时性

及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行确认、计量和报告,不得提前或者延后。

会计信息的价值在于帮助使用者作出经济决策,因此具有时效性。即使是可靠、相关的会计信息,如果不及时提供,也就失去了时效性,对于使用者的效用就大大降低,甚至不再具有任何意义。

在会计确认、计量和报告过程中贯彻及时性,一是要求及时收集会计信息,即在经济交易或者事项发生后,及时收集整理各种原始单据或者凭证;二是要求及时处理会计信息,即按照企业会计准则的规定,及时对经济交易或者事项予以确认或者计量,并编制出财务报告;三是要求及时传递会计信息,即按照国家规定的有关时限,及时将编制的财务报告传递给财务报告使用者,便于其及时使用和决策。

知识链接

会计职业判断是指会计人员根据会计法律、法规和惯例等会计标准,充分考虑企业现实和未来的理财环境和经营特点,运用自身专业知识和职业经验,通过计算、分析、比较等方法对不确定性经济交易或事项所做出的裁决和断定。判断就是要给具有不确定性的事项寻找结论。任何事项只要具有不确定性,就需要判断。在人们的表述中,判断会因事项所涉及的职业不同而具有不同的名称,如不确定性的病情需要医学职业判断,不确定性的诉讼需要法律职业判断,而不确定性的经济交易或事项当然就需要会计职业判断。会计职业判断目的在于保证会计信息的质量。

三、会计计量属性要求

计量属性是指所予计量的某一要素的特性。从会计角度,计量属性反映的是会计要素金额的确定基础。根据最新会计准则规定,现在的会计计量属性主要包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值五种。

(一) 历史成本

在历史成本计量下,资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额,或者按照购置资产时所付出的对价的公允价值计量;负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额,或者承担现时义务的合同金额,或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

例如,企业购买一台设备买价 20 000 元,安装费和运输费 400 元,该台设备的实际取得成本就是 20 400 元,即设备的历史成本或称原始价值(原价)为 20 400 元。如果上述资产可以使用 10 年,无残值,各年损耗程度相当,使用两年后的折余价值应该为 16 320 元($20\,400 - 20\,400 \times 2/10$)。这个折余价值就是按照历史成本计算的。

（二）重置成本

在重置成本计量下，资产按照现在购买相同或者相似资产所需支付的现金或者现金等价物的金额计量；负债按照现在偿付该项债务所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。例如上述设备已经使用两年，根据这种设备供应市场的情况，再重新取得与现在企业拥有的该台设备各方面一致的设备需要花费 18 000 元，即该设备重置成本为 18 000 元。这个重置成本不等于按照历史成本计算的折余价值。

（三）可变现净值

资产的市场销售价格并不能代表通过处理资产可以回收的金额。原因在于处理资产的过程中会发生各种处理费用，如出售商品的简单加工费用、包装费、运杂费、手续费等。所以，在可变现净值计量下，资产按照其正常对外销售所能收到现金或者现金等价物的金额扣减该资产至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额计量。

（四）现值

在现值计量下，资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流入量的折现金额计量；负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量的折现金额计量。理论上讲，未来现金流量的现值是最完美的计量属性。但是，该计量属性的操作性不强，充满了不确定性，如需要估算资产能够带来效益的期数、未来现金流量额以及贴现率等。

（五）公允价值

在公允价值计量下，资产和负债按照在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额计量。

企业在对会计要素进行计量时，一般应当采用历史成本。在某些情况下，为了提高会计信息质量，实现财务报告目标，企业会计准则允许采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的，应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量；如果这些金额无法取得或者可靠地计量，则不允许采用其他计量属性。

第三节 企业财务会计规范体系

我国的企业财务会计核算以《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》）和《企业会计准则》为主，会计的本质是对财务信息的加工，从而反映企业资金的流动情况。

一、建立会计规范体系的意义

会计是一项综合性的经济管理工作。为了保证会计工作的顺利进行、会计任务的全面完成，会计工作必须做到有法可依，有章可循。制定和执行会计法规可以使会计工作符合预定的目标，有利于在经济活动中具体贯彻财经方针和政策，执行财经纪律；有了完善的会计法规，便能保障会计人员依法行使职权，充分发挥会计人员的作用；有了完善的会计法规，能保证会计工作有组织、有秩序地进行。

二、我国的会计法规体系

我国的财务会计法规体系由《会计法》、《企业会计准则》、企业会计制度组成。



（一）《会计法》

《会计法》是我国会计核算的根本大法，是我国会计工作的母法。《会计法》就我国会计核算的主要方面做出了规定，涉及我国会计核算的所有领域，是包括企业会计核算法规在内的所有会计法规制定的基本依据。具有普遍适用性和指导性的特点。

《会计法》于1985年1月21日由第六届全国人民代表大会常务委员会第九次会议通过；1999年10月31日第九届全国人民代表大会常务委员会第二十次会议审议通过了第二次修订草案，并于2000年7月1日正式施行。

制定《会计法》的目的在于规范和加强会计工作，保障会计人员依法行使职权，发挥会计工作在维护社会主义市场经济秩序、加强经济管理、提高经济效益中的作用。

（二）《企业会计准则》

企业会计准则是我国会计核算工作的基本规范。它以《会计法》为指导，其目标是规范企业会计确认、计量和报告行为，保证会计信息质量。

我国财政部于2006年2月发布的新企业会计准则体系，由基本准则、具体准则和应用指南三个部分构成。其中，基本准则是纲，在整个准则体系中起统驭作用；具体准则是目，是依据基本准则原则要求对有关企业或报告作出的具体规定；应用指南是补充，是对具体准则的操作指引。

新企业会计准则体系包括1项基本准则和38项具体准则。与过去的会计准则相比，新准则从基本准则到具体会计准则都做了较大的改动。

（三）企业会计制度

会计制度是会计工作所遵循的规则、方法和程序的总称。会计制度按其内容不同，可分为综合性的制度、有关会计业务方面的制度和有关会计人员方面的制度。

1. 综合性的制度

综合性的制度也叫会计工作的基本制度，它规定组织和从事会计工作的基本原则和要求。这类制度由国家统一制定，由各单位遵照执行，例如《会计档案管理办法》等。

2. 会计业务方面的制度

会计业务方面的制度规定会计业务的具体要求和方法。这类制度属于全国性的，由财政部统一制定；属于部门或地区的，由各主管部门或各地区财政部门，按照国家统一规定，结合各部门、各地区的具体特点分别制定。目前的《企业会计制度》是财政部在《股份有限公司会计制度》和在新企业会计准则出台前已经发布的“十个具体会计准则”的基础上，根据股份有限公司执行制度和具体准则的实际情况，按照会计要素的定义和会计国际化的要求，加以完善后于2000年12月发布的。它基本上统一了以前的分行业的会计制度。由于企业经济业务特点差异较大，财政部于2001年11月颁布了《金融企业会计制度》；考虑到企业规模大小的差异，财政部于2004年4月又颁布了《小企业会计制度》。

3. 会计人员方面的制度

会计人员方面的制度规定会计人员的职权、专业技术职务、工作纪律、奖惩等方面的要求，如《会计人员职权条例》《会计专业职务试行条例》《会计人员工作规范》等。

 本章小结

财务会计是以《会计法》为准绳，依据企业会计准则和会计制度，按照规定的会计程序，采用一系列专门方法，对企业经济活动进行核算和监督，并向有关方面提供企业财务信息，旨在管好、用好企业资金的一种管理活动。

会计基本前提是企业财务会计确认、计量和报告的前提，是对企业财务会计核算所处的时间、空间环境所作的合理设定。会计基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供会计信息质量的基本要求，是使财务报告中所提供的会计信息对使用者决策有用应具备的基本特征，它包括可靠性、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。

会计计量属性是对会计要素的金额进行计量的基础。企业在对会计要素进行计量时，一般应当采用历史成本；采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的，应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。

我国企业财务会计法规体系由《会计法》、《企业会计准则》、企业会计制度组成。其中，《企业会计准则》是我国会计核算工作的基本规范，它以《会计法》为指导，其目标是规范企业会计确认、计量和报告行为，保证会计信息质量。

思考与训练

1. 企业财务会计的基本概念和特点是什么？
2. 会计核算的基本前提有哪些？
3. 企业财务报告中提供的会计信息应当具备哪些质量要求？这些质量要求的具体含义是什么？
4. 会计计量属性有哪些？应用这些计量属性时应当贯彻什么原则？
5. 什么是企业会计制度？它包括哪些内容？