



远程与继续教育系列教材
YUANCHENG YU JIXU JIAOYU XILIE JIAOCAI

• 经济与管理类 •

财务 会计

CAIWU
KUAIJI

主 编 魏顺泽 胥兴军
主 审 梁胜元



电子科技大学出版社

远程与继续教育系列教材

财 务 会 计

主 编 魏顺泽 胥兴军

副 主 编 蒋 葵 文拥军

主 审 梁胜元

电子科技大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计 / 魏顺泽, 胥光军主编. — 成都: 电子科技大学出版社, 2007. 11

(远程与继续教育系列教材)

ISBN 978-7-81114-666-0

I. 财… II. ①魏…②胥… III. 财务会计 IV. F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2007)第164114号

内容提要

本书以财政部2006年2月颁布的《企业会计准则——基本准则》和38项具体准则为依据, 根据网络教育的需要编写而成。本书系统地阐述了财务会计的理论和方法。主要包括总论、货币资金、存货、固定资产、无形资产、商誉、长期资产、金融资产、长期股权投资、流动负债、非流动负债、非货币性资产交换、债务重组、所有者权益、收入、费用、利润、财务报告、会计调整等。

本书主要作为网络教育会计核心课教材, 也可供成人大专会计专业和在职会计人员教育或自学者学习使用。

远程与继续教育系列教材

财务会计

主编 魏顺泽 胥兴军

主审 梁胜元

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)

责任编辑: 汤云辉

主页: www.uestcp.com.cn

电子邮箱: uestcp@uestcp.com.cn

发行: 新华书店经销

印刷: 绵阳西南科大三江印务有限公司

成品尺寸: 185mm×260mm 印张 20.5 字数 499千字

版次: 2007年11月第一版

印次: 2007年11月第一次印刷

书号: ISBN 978-7-81114-666-0

定价: 28.60元

■ 版权所有 侵权必究 ■

- ◆ 邮购本书请与本社发行部联系。电话: (028) 83202323, 83256027。
- ◆ 本书如有缺页、破损、装订错误, 请寄回印刷厂调换。
- ◆ 课件下载在我社主页“下载专区”。

远程与继续教育系列教材编审委员会

顾问 严继昌 万 朴

主任 朱 强

副主任 王营池

委员 (按姓氏笔画排序)

文拥军 王 丹 王月明

王汝恒 王俊佳 王基生

王营池 王朝全 卢忠远

刘 捷 刘志勤 朱 丹

朱东鸣 朱建公 朱 强

江进优 何礼果 吴 斌

张克武 李磊民 李燕琼

陈 波 陈晓勇 陈海焱

陈翰林 周红燕 林茂松

范高林 郑 旭 郑剑平

韩永国 廖 斌 蔡 勇

序

在人类文明的历史上,文字与印刷术的出现,曾是人类文明发展史中的两个里程碑,并引发了教育体制与教学模式的两次飞跃,前者将书面语言加入到了以往只能借助口头语言与动作语言的教育活动中,扩展了教育内容与形式,提高了学生的抽象思维与自学能力;后者使纸张印刷的书籍——课本成为知识的主要载体,大大推动了科学文化的传播与教育的普及。20世纪末,现代网络技术、现代通信技术、现代传媒技术在全球范围内得到了迅速的发展。渗透到人们生活的各个领域,深刻地改变着人们的生活方式,包括学习方式,使教育体制与教学模式产生了前所未有的重大飞跃。在传统教育体制与现代教育体制的冲撞、对抗中,“网络教育”应运而生,并日趋成为这个时代创新教育的代言人。网络教育是计算机技术与通信技术相结合的产物,是应国际互联网的发展而出现的一种新的教学模式。网络教育的产生与发展将彻底改变传统教学的模式、内容、手段和方法,最终将导致整个教育思想、教育理论甚至教育体制的根本变革。

随着现代信息技术的日益发达和网络技术的日臻完善,我国高校网络教育也迅速兴起,并取得长足发展。1999年,国务院批转的教育部《面向21世纪教育振兴行动计划》明确提出了实施现代远程教育工程的目的和任务是:形成开放式教育网络,构建终身学习体系。2002年,党的“十六大”明确提出了全面建设小康社会的教育目标是:“形成比较完善的现代国民教育体系”,“构建终身教育体系”,“形成全民学习、终身学习的学习型社会,促进人的全面发展”,为全面建设小康社会提供高素质的人力资源。与传统的国民教育体系相比,现代国民教育体系更加注重体系完善,结构合理,机会公平,区域均衡,注重各级各类教育的相互衔接,正规教育与非正规教育相互沟通,提倡学历本位与能力本位并重,学校教育与社会教育结合。

发展网络教育是一项具有战略性和全局性意义的举措。它的成败直接关系到国家创建学习型社会是否成功,因而决不可等闲视之。在网络教育方面,西方发达国家无疑已走在了世界的前列,积累了大量成熟经验,在这一领域发展的新趋势和相应的新问题也值得我们重视。“他山之石,可以攻玉”,为实现我国教育事业现代化的宏伟目标,现实要求我们,必须在借鉴西方发达国家网络教育经验的基础上,结合我们的实际,走出一条适合我国国情,具有中国特色的网络教育之路。第一,全方位、多角度开放,扩大网络教育的开放程度;第二,调整网络教育的办学结构,实现多层次的人才培养;第三,适应教育体制改革的需要,向受教育者提供全面的素质教育;第四,加强与普通高等教育的交流、合作,实现教育资源的共享;第五,加速网络教育课程和教材体系建设,实现体系化。

从1999年开始至今,我国已有68所高等学校开展了网络教育试点工作,注册学生500万,高校网络教育已经形成一定规模,并且开发使用了大量的多媒体教学资源,逐步形成了网络环境下的教学与管理方式,同时吸引了大量社会资金投入网络教育,促进了高校信息化建设。但是,伴随着网络远程教育的迅猛发展,也出现了一些亟待解决的问题,首先就是网络教材建设滞后问题。

教材建设与管理是保证网络教育质量的重要措施之一,为适应网络教育的教学形式和教学要求,组织编写出版网络教育系列教材就显得十分迫切和重要了。西南科技大学网络教育学院和电子科技大学出版社的领导们为改变目前国内网络教育普遍存在使用普通高等教育所用教材的现状,决定出版一套真正面向全国网络教育学生的系列教材,这是一个非常好的决策。

西南科技大学是较早被教育部批准进行网络教育试点的高校之一,早在1995年就受加拿大国际发展署(CIDA)资助,开展“中国西部远程教育”项目的研究。在6年的项目合作中,西南科技大学先后选派200余名管理人员、教师和网络技术人员赴加进行有关远程教育的管理、教学设计和网络技术支持等方面的培训,这为西南科技大学开展网络教育奠定了坚实的基础。

编写教材除了应该具有针对性外,还应努力编出特色。根据电子科技大学出版社和西南科技大学远程与继续教育系列教材编审委员会的决定,以CIDA项目的研究成果和几年来西南科技大学网络教育教学实践的经验总结为基础,编写出具有自己特色的系列教材。同时该系列教材将完全按照网络教育各专业培养方案所设置的公共基础课程和各专业主干课程来编写,这就保证了该套教材可以满足不同院校办出各自专业特色的需要。

按照西南科技大学远程与继续教育系列教材编审委员会的规划,该套教材包括公共基础、经济与管理、土木建筑、电气信息、法学、机械制造6类共计30余种,涵盖了网络教育各专业的主要公共基础课程和部分主干课程而形成系列,因而可以较好地满足网络教育的教学需要。

我殷切地希望,这套教材能在加强基础、适当降低难度、适应继续教育应用型人才培养、大力引入现代教育技术手段上取得进展,真正成为能满足网络教育需要的优秀教材,别具特色。

按照该套教材编审委员会的计划,这套教材将在2008年年底全部出齐。金无足赤,人无完人,书无完书。我相信,在读者的关心和帮助下,随着这套教材的不断发行、应用和改进,必将促进西南科技大学网络教育质量的进一步提高,推动我国网络教育教学改革的进一步深入。

全国高校现代远程教育协作组秘书长

严建昌

前言

本书以我国 2006 年颁布的《企业会计准则——基本准则》和 38 项具体准则为依据,针对远程教育与继续教育教学的特点而编写的。财务会计是会计专业重要的专业基础课,它是以基础会计学阐述的理论、方法和技能为基础,以特定单位会计主体的经济业务为内容,并以提供通用财务会计信息为目标的一整套理论和方法。本书内容新颖、结构合理,对财务会计理论和方法的阐述深入浅出,书中每章均配以恰当、适量的思考题和练习题,以培养学生的实践操作能力。

本书共分 15 章,由魏顺泽、胥兴军任主编,蒋葵、文拥军任副主编。编写人员及具体分工是:第一章、第十五章由魏顺泽编写;第二章由李敏莉编写;第三章、第八章由邝才忠编写;第四章、第五章由张斌编写;第六章、第七章、第九章、第十章由胥兴军编写;第十一章、第十二章由蒋葵编写;第十三章由杨月莲编写;第十四章由文拥军编写。本书由梁胜元审稿。

在本书编写过程中得到了西南科技大学成人教育与网络教育学院、经济管理学院领导和教师的大力支持,同时也借鉴了大量的财务会计书籍,在此一并表示感谢!由于编者知识水平有限,加之时间仓促,书中难免有不足之处,敬请广大读者批评指正。

编 者

2007 年 1 月

目 录

第一章 总论	1
第一节 社会经济环境与会计	1
第二节 财务会计的基本理论	4
第三节 企业财务会计规范	10
第二章 货币资金	12
第一节 库存现金	12
第二节 银行存款	16
第三节 其他货币资金	25
第三章 存货	29
第一节 存货的确认和初始计量	29
第二节 取得存货的核算	32
第三节 发出存货的核算	43
第四节 存货的期末计量	52
第四章 固定资产	62
第一节 固定资产分类与初始计量	62
第二节 固定资产取得	66
第三节 固定资产折旧	74
第四节 固定资产修理及改扩建	79
第五节 固定资产期末计量	81
第六节 固定资产清理和清查	86
第五章 无形资产、商誉和长期待摊费用	91
第一节 概述	91
第二节 无形资产的取得和摊销	95
第三节 无形资产的处置和报废	99
第四节 商誉和长期待摊费用	101
第六章 金融资产(上)	106
第一节 概述	106

第二节 应收账款	107
第三节 应收票据	114
第四节 其他应收款及预付款项	118
第七章 金融资产(下)	122
第一节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	122
第二节 持有至到期投资	125
第三节 可供出售金融资产	129
第四节 金融资产减值	131
第八章 长期股权投资	135
第一节 长期股权投资概述	135
第二节 长期股权投资的初始计量	136
第三节 长期股权投资的后续计量	142
第九章 流动负债	153
第一节 可确定流动负债	153
第二节 或有事项与预计负债	167
第三节 债务重组	171
第十章 非流动负债	179
第一节 概述	179
第二节 应付债券	184
第三节 长期借款和长期应付款	187
第十一章 非货币性资产交换	190
第一节 概述	190
第二节 非货币性资产交换的核算	191
第十二章 所有者权益	203
第一节 所有者权益的性质与分类	203
第二节 实收资本	205
第三节 资本公积	209
第四节 留存收益	213
第十三章 收入、费用和利润	219
第一节 概述	219
第二节 销售商品收入	221
第三节 提供劳务收入	234

第四节 利润的形成与分配·····	239
第五节 所得税费用·····	242
第十四章 财务报告·····	252
第一节 财务报告概述·····	252
第二节 资产负债表·····	254
第三节 利润表·····	262
第四节 现金流量表·····	264
第五节 所有者权益变动表·····	273
第六节 合并财务报表·····	277
第七节 附注·····	279
第十五章 会计调整·····	291
第一节 资产负债表日后事项·····	291
第二节 会计变更与差错更正·····	298
业务题参考答案·····	306
参考文献·····	316

第一章 总 论

【教学目的】

本章主要讲授社会经济环境与会计的关系、财务会计的基本理论、企业财务会计规范。学生主要学习财务会计目标、财务会计假设、会计信息质量要求、财务会计的对象和要素、财务会计计量的基本要求等财务会计的基本理论问题。

【教学要求】

通过本章的学习,掌握我国财务会计的目标、各会计要素的含义及其内容、会计信息质量要求;理解社会经济环境与会计的关系;熟悉财务会计基本假设和我国企业会计准则体系;了解我国财务会计规范体系。

【重点、难点】

本章学习的重点是财务会计目标、财务会计信息的质量要求、财务会计要素的概念和内容。

【知识要点】

本章学习的主要知识要点是财务会计的基本理论,包括财务会计的目标、会计基本假设、会计信息质量要求、财务会计的对象和要素、会计计量的基本要求。

第一节 社会经济环境与会计

会计是人类社会生产劳动发展到一定阶段的产物,并随着社会经济环境的变化而发展变化。同时,会计作为一种管理活动,也并不是完全被动地适应社会经济环境的变化,而对社会经济环境具有一定的反作用。

一、社会经济环境对会计的影响

会计本身是随着社会经济的不断运动、不断地演变和发展而产生和发展的。随着社会经济环境的发展变化,对会计也提出了更新、更高的要求,使得会计方法逐步更新、会计理论不断丰富、会计服务领域不断扩展。社会经济环境对会计的影响主要体现在以下几个方面:

(一) 政治环境

政治环境包括政治体制、政治路线、政治思想和政治领导。政治因素在整个社会经济环境中起着基础性和决定性作用,它决定着国家特定时期的经济、法律和科技等方面的目标导向和发展水平。因而,政治环境是影响会计发展变化的一个根本因素。在 20 世纪 30 年代前后,资本主义世界遇到了前所未有的经济危机,危机过后人们开始认识到会计账务处理的随意性带来的极大危害,于是,会计信息规范化问题提到了议事日程。西方几个资本主义国

家,陆续开始研究和制定会计准则,将实践中遇到的问题加以概括、总结,在理论上进行规范,使会计理论和会计方法得到了空前的丰富和发展。在我国,实行的是中国共产党领导下的社会主义制度,这一政治制度的核心就是保证全民利益,强调集中性与统一性,与此相适应,我国在会计目标、会计信息披露制度、会计管理模式的选择上都要服从和服务于国家利益,从而体现出统一性较强的特征。

(二) 经济环境

经济发展水平影响着一个国家会计信息使用者对会计信息的重视程度,即会计重要作用的发挥程度,也影响着一个国家财政及对维护企业利益的会计方法的承受能力。在计划经济体制下,国家为保证国民经济的宏观协调和有计划、按比例发展,必然要求会计核算高度统一,加之政府是会计信息的主要使用者,会计在方法的选择和利益的分配上,也必然带有强烈的国家倾向。但在市场经济体制下,企业所有权与经营权相分离,企业成为市场经济的主体,具有充分的经营自主权,与此相适应,会计必须公正客观地计量,确认企业所发生的经济业务,及时地将会计信息传递到与企业有着经济利害关系的有关方面。

(三) 法律环境

在许多国家法律中,特别是税法和商法是会计实务的唯一依据。由于国家的法规体系经常对会计活动给予规范性的指导和强制性的约束,因此政治法律环境的变迁,必然引起会计活动的内容和活动方式的变化。我国目前财务、会计、税收制度的变革,直接导致了会计模式的转换,而且通过制定和颁布一系列的经济法律、法规来监管企业的会计行为。

(四) 科技环境

科学技术广泛应用于生产过程,不仅直接影响着社会经济的进步与生产力水平的提高,而且科学技术的发展还直接促进了会计的进步。例如,随着科学技术的进步,特别是电子技术的发展,会计核算的手段也从手工操作发展到全面电算化和网络化,手工操作在一些国家、一些企业已逐步被会计电算化所取代。我国的会计技术,在世界潮流的冲击下,也正在从手工操作向会计电算化过渡,电子计算机已经开始大规模地进入企业,一些企业已经完全实现电算化和网络化,取代了手工记账。

(五) 文化教育环境

从某种意义上说,一个国家的文化教育水平,决定着该国会计工作水平的高低,会计由于它特有的技术性,要求从事会计工作的人员必须具备一定的素质,要有相当的文化知识水平。会计人员文化素质和专业水平的高低,直接制约着会计的进步程度及新兴会计方法与会计模式的实施速度,并直接影响到会计法规执行的结果。

二、会计对社会经济环境的影响

虽然社会经济环境对会计的发展和演变起着决定性作用,但是会计也可以反作用于社会经济环境。会计的每一次变革、发展都会使企业的经济管理活动进一步加强,都会使会计信息的使用者更好、更充分地利用会计信息,作出科学的经济决策,从而直接或间接地影响和促进社会经济环境的改变。会计对社会经济环境的影响主要表现在以下几个方面:

(一) 会计对国家宏观经济的影响

会计通过全面、系统、完整地将企业生产经营情况和财务方面的信息提供给政府经济管

理部门,政府部门利用这些资料不仅能够掌握各企业的经营情况和管理情况,便于检查和考证企业的经营业绩和管理层受托经济责任的履行情况(这里是针对国有企业而言),而且还可以通过会计所提供的资料进行汇总,分析和考核国民经济总体运行情况,从中发现国民经济运行中存在的问题,对宏观经济运行作出准确的决策,为国民经济宏观调控提供依据,避免国民经济管理的盲目性和社会经济资源使用的无效性和浪费。

(二) 对企业微观经济管理的影响

一方面,由于会计是企业经济管理的重要组成部分,所以会计要参与企业的经营决策,并对企业生产经营活动进行控制。企业会计工作开展的好坏,直接影响到企业管理的效果;另一方面,企业管理当局通过会计提供的信息,可以全面地、系统地了解企业生产经营活动情况和经营成果,发现企业经营管理活动存在的问题,采取有效措施改善经营管理,为制定经营政策、投资政策和财务政策提供准确依据,使企业在激烈的市场竞争中立于不败之地。

(三) 会计对企业外部与企业有经济利害的关系人的影响

企业资产的所有权与经营权相分离是现代企业的一个重要特征,而且随着企业规模的不断扩大,企业产权形成了多元化格局。这种经济环境变化,在对企业会计提出了一定要求的同时,企业会计提供的财务信息对投资人、债权人以及其他与企业存在着经济利害关系的政府职能部门、社会团体的经济行为也会产生一定的影响。例如,如果会计提供的财务信息表明企业财务状况良好、经营成果显著、资金流转高效,只要企业需要,投资者包括潜在的投资者就可能向企业投入资金,银行也就可能增加对企业的贷款。反之,投资者就不愿意对企业投入资金,甚至可能抽走投资,银行就会减少对企业的贷款。

(四) 会计对维持社会经济法制的作用

人们在社会经济生活中存在着各种各样的、错综复杂的经济关系,如借贷关系、租赁关系、买卖关系、货币结算关系等。为了保证人们的正当权益和社会的正常经济关系,国家通过制定一系列经济法规来规范各种社会经济关系。然而,经济法规执行得怎样、有关各方正当的经济关系是否得到维护,通常都可以通过核查会计凭证、账簿作出判断或证明。因此,一方面会计必须严格按照经济法规的规定对经济事项加以确认、计量和记录,真实、全面地披露会计信息;另一方面,经济法规的执行也离不开会计。

(五) 会计对经济发展国际化的作用

经济全球化是全球经济发展的新趋势。会计作为一种商业语言,在国际经济交往中是不可缺少的重要工具。而各国因社会经济环境的不同,各国的会计准则、制度也不尽相同。如果各国会计不对会计国际化进行协调,那么,会计这种商业语言就会成为经济发展国际化的障碍。目前,主要是以国际会计准则作为会计国际化协调的依据。实现与国际会计准则趋同的会计准则,有利于促进国际贸易,加速经济发展国际化的进程。

第二节 财务会计的基本理论

一、财务会计的目标

财务会计是指以企业已经完成的经济活动为对象,以会计准则为标准,对会计要素及其变化进行确认、计量和报告,定期提供反映企业财务状况、经营成果和现金流量情况的报告,以满足企业管理者和企业以外的投资者、债权人等决策需要。财务会计目标是为会计信息使用者提供对决策有用的信息。具体来说,财务会计的目标主要有以下几个方面:

(一)帮助投资者和债权人作出合理的决策

财务会计的最主要目标就是帮助投资者和债权人作出合理的投资和信贷决策。一般来说,投资者和债权人最关注企业的会计信息,他们的决策对于资源的分配有着重大影响。

投资者利用会计信息可以了解企业资产保管和使用情况,并作出重要决策。例如,是否应该对企业投入更多的资金、是否应该转让他在企业中的投资、企业管理当局是否实现经营目标、企业盈利分配政策是否可行等。

债权人利用企业会计信息,可以了解企业的财力是否充裕,是否具有偿债能力和支付能力,并作出是否应该继续对企业给予贷款、是否需要继续持有公司债券等相关决策。

(二)考评企业管理当局的受托经管责任

企业的经济资源是投资人和债权人提供的,委托企业管理者保管和经营,投资人与企业管理者之间存在着一种委托和代理的关系。企业管理层有责任妥善保管和合理地、有效地运用这些资产,实现资产保值增值。投资人和债权人需要经常了解和掌握企业管理层管理、运用资产的情况,以便于评价企业管理层受托责任的履行情况和业绩情况,以适时改变投资方向或更换管理者,这就要求企业财务报告提供能够考评管理层经济责任履行情况的信息。

(三)为国家提供宏观管理和调控所需要的会计信息

国家是国民经济的组织和管理者,需要利用企业的会计信息了解、分析和判断国民经济的运行情况,以便制定宏观调控政策和办法,促进国民经济健康、有序和稳定地发展。

(四)为企业管理者提供经营管理所需要的各种信息

企业管理者需要利用会计信息了解、分析企业财务状况、收入、成本费用和经营业绩,发现经营管理活动中存在的问题,以便采取有效措施,改进经营,加强管理,不断提高企业的经济效益。

此外,财务会计还应满足其他使用者(如企业职工、供应商、顾客、信用代理人等)作出相关决策时对会计信息的需要。

二、会计假设

会计假设是指会计在一定条件下的适用范围和理论基础,是企业会计确认、计量和报告的前提条件,故又称为会计核算前提。会计假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币

计量假设。

(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。它为会计核算工作规定了空间范围。会计核算应当以一个特定独立的或相对独立的经营单位的经济活动为对象,反映该经营单位的经营活动。凡不属于该主体的资产不能列入按特定主体编制的财务报表。会计主体典型的是企业,但也可以是企业内部相对独立的经营单位(如分厂、分公司、门市部等)。

会计主体不同于法律主体。一般来说,法律主体可作为会计主体。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,会计主体并不一定是法律主体。比如,企业集团内部销售部门和生产车间均可以作为一个会计主体核算,但它们不是法律主体。

(二) 持续经营

持续经营是指企业的生产经营活动将会长期地以它现时的形式、现有的目标持续地经营下去,而不会面临破产清算。有了这一假设,才能建立起会计确认和计量的原则(如历史成本原则、权责发生制原则等),会计在信息的收集和处理上所采用的会计方法才能保持稳定,会计核算才能正常进行。

在市场经济条件下,企业破产清算风险始终存在。如果企业发生破产清算,所有以持续经营为前提的会计原则和会计方法就不再适用,而应该采用破产清算的原则和方法。

(三) 会计分期

会计分期是指将企业持续不断的生产经营活动划分为若干个间距相等、首尾相接的期间,以便分期反映各个期间的财务状况和经营成果。

会计分期通常是一年,称为会计年度。在我国以公历年度作为企业会计年度,即以公历1月1日起至12月31日止。为了及时提供财务会计信息,在年度内,再按半年、季度和月份划分为较短的期间。

(四) 货币计量

货币计量是指企业会计核算采用货币作为计量单位,记录、反映企业的经济活动,假设币值保持不变。

对企业经济活动计量,存在着多种计量单位,如实物数量、货币、重量、长度、体积等,但只有采用货币计量单位,才能连续、系统、全面和综合地反映企业的经济活动。

在我国,由于人民币是国家法定货币,因此在会计核算中以人民币作为记账本位币,对于收支以外币为主的企业,也可以采用某种外币作为记账本位币,但在编制财务会计报表时应折算为人民币。

三、会计信息质量要求

财务会计信息是使用者进行投资决策、信贷决策和其他有关决策的重要依据,这就要求企业所提供的会计信息必须对使用者决策有用。为此,会计信息应具备可靠性、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,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。具体要求如下:

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,不得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,以真实地反映企业生产经营及财务活动情况。

3. 企业应保证会计信息的完整性,不能随意遗漏或者减少应予披露的信息,凡与使用者决策相关的有用信息都应充分披露。

(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,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。具体来说,这一原则要求会计信息不但要满足国家宏观经济管理的需要,满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要,还要满足企业加强经营管理的需要。

(三) 可理解性

可理解性是指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。提供会计信息的目的在于信息的使用,而要使用会计信息首先必须了解会计信息的内涵,弄清会计信息的内容,否则,就谈不上信息的使用。这就要求会计核算所提供的信息应该简明扼要、通俗易懂,使会计信息的使用者能够准确、完整地把握会计信息所要说明的内容,从而更好地运用会计信息。

(四) 可比性

可比性是指企业会计核算应当按照规定的会计处理方法进行,会计指标应当口径一致,相互可比。这一原则不仅要求不同企业之间的会计信息要具有可比性,而且要求同一企业不同时期的会计信息具有可比性。通过不同企业间和同一企业不同时期会计信息的比较,就可以发现它们之间的相似、相异之处,发现企业当前生产经营管理上存在的问题,以便企业采取措施,改善经营,加强管理,不断提高经济效益。

(五) 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。在会计确认、计量过程中,可能会出现一些经济实质与法律形式不吻合的业务或者事项。例如融资租入的固定资产,在租期未满之前,从法律角度看,固定资产所有权并没有转移给承租人;但从经济实质看,与该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为自己的固定资产,一并计提折旧和大修理费用。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、计量信息与客观经济事实相符。

(六) 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有关的所有重要交易或者事项。如果企业省略或者错报某项会计信息会影响使用者据此作出经济决策的,那么该项信息就是重要信息。交易或者事项重要与否,应从项目的性质和金额的大小两个方面来判断。

(七) 谨慎性

谨慎性是指企业在进行会计核算时,应当对可能发生的损失和费用作出合理的预计。在市场经济条件下,企业的经济活动存在着不确定性和风险,为此,企业在确定费用和收益时,宁可预计可能会发生的损失,而不预计可能产生的收益;在估价资产和负债时,如果不能准确确定,则宁可低估资产价值和高估负债数额。例如企业定期或者至少每年年度终了,对可能发生的各项资产损失计提资产减值准备,就是运用谨慎性原则,体现了谨慎性原则对历史成本原则的修正。

(八) 及时性

及时性是指企业会计核算应当及时进行,不得延至后期或提前到前期。企业提供的会计信息不仅要真实可靠,在内容上满足使用者的需要,而且还必须保证会计信息的时效性。如果会计部门不及时收集信息,及时组织会计核算,并加以分析和及时提供,会计信息就无助于使用者进行正确的决策。

四、财务会计的对象和要素

(一) 财务会计的对象

财务会计的对象,通常是指财务会计所要反映和监督的内容。财务会计侧重于从资金的角度来反映企业生产经营活动过程及其结果。一个企业要进行生产经营活动,首先必须筹集资金,然后将筹集的资金按照生产经营活动的需要合理地加以使用。企业投入生产经营活动的资金随着生产经营活动的进行,不断地循环周转。在商品制造业,企业投入生产经营活动的资金要依次经过供应、生产、销售三个阶段周而复始地循环周转。在商品买卖业中,企业投入经营活动的资金要依次经过购货、储存、销售三个阶段周而复始地循环周转。企业通过生产经营活动,取得了成果,获得了利润,使收回的资金大于投入生产经营活动的资金数额,这可以理解为资金增值。这部分增值的资金,要按照一定的标准和程序加以分配。企业资金的筹集、使用、循环周转和分配,就是财务会计所要反映和监督的内容。由于企业资金的筹集、使用、循环周转和分配,在正常经营的情况下总是不断地、相互交错地进行的,它总是处在一种运动状态之中。因此,企业资金的筹集、使用、循环周转和分配,可以统称为企业资金的运动,财务会计对象也就可以从理论上概括为企业的资金运动。

在日常生产经营活动中,企业的资金运动总是具体表现为各种各样为数众多的经济业务(在会计核算中也称为会计事项)。要完整地反映企业的资金运动,必须从全面、系统、完整地反映每一项经济业务做起,因此在实际工作中,常把各种经济业务作为会计核算的对象。

(二) 财务会计要素

1. 财务会计要素的概念