



中等职业教育规划教材
中等职业教育规划教材审定委员会审定

企业财务会计

邓宇 主编



立信会计出版社



珞珈职教

中等职业教育规划教材

中等职业教育规划教材审定委员会审定



教师赠书图书卡

ISBN 978-7-2429-1769-0

主编 邓宇

立信会计出版社

尊敬的老师：

您好！感谢您在本校中阅读“珞珈职教”教材并填写本卡。

“珞珈职教”是珞珈教育出版集团出版的一种系列教材，旨在为中等职业教育提供高质量的教材。

“珞珈职教”是珞珈教育出版集团出版的一种系列教材，旨在为中等职业教育提供高质量的教材。

“珞珈职教”是珞珈教育出版集团出版的一种系列教材，旨在为中等职业教育提供高质量的教材。

“珞珈职教”是珞珈教育出版集团出版的一种系列教材，旨在为中等职业教育提供高质量的教材。

企业财务会计

本书是根据教育部颁布的《中等职业学校会计专业教学大纲》的要求，结合当前企业财务会计工作的实际情况，由立信会计出版社组织编写。

本书可作为中等职业学校会计专业及相关专业的教材，也可供从事企业财务会计工作的从业人员参考。

本书在编写过程中，参考了国内外有关企业财务会计的文献资料，力求做到概念清晰、重点突出、由浅入深、循序渐进。

本书在编写过程中，参考了国内外有关企业财务会计的文献资料，力求做到概念清晰、重点突出、由浅入深、循序渐进。

本书在编写过程中，参考了国内外有关企业财务会计的文献资料，力求做到概念清晰、重点突出、由浅入深、循序渐进。

您的资料请务必填写清楚，以免接收不到。

主 编：邓 宇

副主编：杜信红 杨宇红 高 峰

编 委：李 龙 安菊梅 于 坤

刘建平 刘秋芳

您的资料

现担任职务：

任教专业：

E-mail：

通信地址：

对本书的
评价、建议
及修改意
见

本书的
错误

立信会计出版社

立信会计出版社

立信会计出版社

立信会计出版社

立信会计出版社

立信会计出版社

立信会计出版社

立信会计出版社

立信会计出版社

立信会计出版社

立信会计出版社

立信会计出版社

立信会计出版社

立信会计出版社

立信会计出版社

立信会计出版社

立信会计出版社

立信会计出版社

立信会计出版社

立信会计出版社

立信会计出版社

立信会计出版社

立信会计出版社

立信会计出版社

立信会计出版社

立信会计出版社

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

企业财务会计/邓宇主编. —上海:立信会计出版社,2007.2

中等职业教育规划教材

ISBN 978 - 7 - 5429 - 1769 - 0

I. 企... II. 邓... III. 企业管理 - 财务会计 - 专业学校 - 教材

IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 024751 号

企业财务会计

出版发行 立信会计出版社

地 址 上海市中山西路 2230 号

邮政编码 200235

电 话 (021)64411389

传 真 (021)64411325

网 址 www.lixinaph.com E-mail lxaph@sh163.net

网上书店 www.lixinbook.com Tel: (021)64411071

经 销 各地新华书店

印 刷 北京楠萍印刷有限公司

开 本 787 × 1092 毫米 1/16

印 张 13.25

字 数 339 千字

版 次 2007 年 3 月第 1 版

印 次 2007 年 3 月第 1 次

书 号 ISBN 978 - 7 - 5429 - 1769 - 0

定 价 17.00 元

如有印订差错,请与本社联系调换

中等职业教育规划教材

出版说明

为了贯彻《中共中央国务院关于深化教育改革全面推进素质教育的决定》的精神,全面落实《面向 21 世纪教育振兴行动计划》中提出的职业教育课程改革和教材建设规划,满足中等职业学校各专业的教学需要,我们将陆续编写出版中职类德育课、公共素质教育教材;文化基础课教材;专业基础课教材;计算机及应用专业教材;财经专业教材;文秘专业教材及电子电器应用与维修等专业教材,供广大中等职业学校使用。

本套中等职业教育规划教材是根据教育部颁布的各类、各专业课程的教学大纲编写的,并通过了专家的审定。这套新教材全面贯彻素质教育思想,针对中等职业学校学生的特点,从实际出发,注重对学生的创新能力和实践能力的培养。教材编排上理论联系实际、深入浅出、通俗易懂、详略得当,体例上有着“珞珈职教”的独特风格,体现了实用性、合理性、科学性和权威性的特色,以满足不同专业、不同办学条件的需要。

希望各地、各校师生在使用本套教材过程中就教材中存在的问题及时与我们沟通、探讨,提出改善意见和建议,使教材的质量不断地得到完善和提高。

中等职业教育规划教材审定委员会

2007 年 1 月

前 言

改革开放以来,我国中等职业教育的改革与发展取得了很大成就,特别是进入 20 世纪 90 年代中期以来,中等职业学校的发展逐步由扩张数量转移到提高质量的轨道上来。

为了贯彻《中共中央国务院关于深化教育改革全面推进素质教育的决定》精神,落实《面向 21 世纪教育振兴行动计划》中提出的职业教育课程改革和教材建设规划,根据教育部职业教育与成人教育司和教育部职业技术教育中心研究所编写的“各学科教学基本要求”,我们组织力量编写了此套新教材。

该教材突出职业教育特色,坚持以素质教育为基础,以能力为本位。此外,鉴于职业教育培养目标的服务范围在扩大。现在及今后,中等职业教育所培养的人才还要服务于外资企业、合资企业,或者成为独立的商品生产者、经营者。另外,对培养目标的素质和能力的要求也提高了。现在,科技发展日新月异,并推动经济迅猛发展,经济、科技的发展要求新时代的人才具有适应岗位、职业变化的能力。所以此套教材在理论体系、组织结构和创新方面做了不少尝试,以适应新形势下职业教育发展的要求。

本书共分十二章,内容涉及绪论、货币资金、应收及预付款项、存货、对外投资、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/利润、财务会计报告等。编写时,我们充分考虑到中职学生的认知特点和理解能力,每章开始是学习目标,以帮助学生在学习之前了解本章要学的主要内容;学完一章后都有一个本章的知识体系,以帮助学生总结;随后是每章的思考与练习,以帮助学生在学完本章后对本章的主要知识点进行复习。

由于水平所限,时间仓促,书中难免存在错误和不足之处,敬请专家和读者批评指正,以使本书在教学实践中得到不断完善。

编 者

2007 年 2 月

目 录

第一章 绪论	1	二、其他货币资金的核算	22
第一节 企业财务会计概述	1	* 第五节 外币业务	23
一、企业财务会计的概念	1	一、外币业务概述	23
二、企业财务会计的特点	1	二、外币业务的账务处理	24
三、企业财务会计的目标	2	第三章 应收及预付款项	27
第二节 企业财务会计的基本理论	3	第一节 应收账款	27
一、会计要素	3	一、应收账款的确认	27
二、会计等式	4	二、应收账款的计价	28
三、企业财务会计核算的基本前提	5	三、应收账款的核算	28
四、企业财务会计核算的一般原则	5	四、坏账损失与坏账准备	30
五、企业财务会计规范的基本内容	7	第二节 应收票据	31
第二章 货币资金	10	一、应收票据的概念和分类	31
第一节 货币资金概述	10	二、应收票据的核算	32
一、货币资金的概念及内容	10	第三节 预付账款和其他应收款	34
二、现金的管理	10	一、预付账款概述	34
三、银行存款账户的管理	12	二、其他应收款概述	35
第二节 现金	12	第四章 存货	38
一、现金的序时核算	12	第一节 存货概述	38
二、现金的总分类核算	12	一、存货的概念与分类	38
三、现金的清查	13	二、存货入账价值的确定	39
第三节 银行存款	15	三、发出存货的计价方法	41
一、银行转账结算方式及程序	15	四、期末存货价值的确认	44
二、银行存款的核算	19	第二节 材料	46
三、银行存款的清查	21	一、材料的计价	46
第四节 其他货币资金	22	二、材料收发的原始凭证	46
一、其他货币资金的概念及内容	22	三、材料按实际成本计价的核算	47

四、材料按计划成本计价的核算	51	四、长期债权投资的处置	77
第三节 包装物	54	第六章 固定资产	79
一、包装物的概念和分类	54	第一节 固定资产概述	79
二、包装物的核算	54	一、固定资产的特征与确认	79
第四节 低值易耗品	56	二、固定资产的分类	80
一、低值易耗品的概念和分类	56	三、固定资产的价值构成	81
二、低值易耗品的核算	56	四、固定资产的计价标准	81
第五节 委托加工物资	58	第二节 固定资产增加的核算	82
一、委托加工物资的概念及特点	58	一、账户设置	82
二、委托加工物资的原始凭证	58	二、固定资产增加的账务处理	82
三、委托加工物资的核算	59	第三节 固定资产折旧及修理	85
第六节 自制半成品与库存商品	60	一、折旧的计提范围和影响折旧的因素	85
一、自制半成品的核算	60	二、折旧的计提方法	86
二、库存商品的核算	60	三、固定资产折旧的核算	89
第七节 存货的清查	61	四、固定资产的修理	90
一、存货清查的种类和方法	61	* 第四节 固定资产租赁	92
二、存货清查的结果及报告	62	一、经营租赁	92
三、存货清查的核算	62	二、融资租入固定资产的核算	93
第五章 对外投资	67	第五节 固定资产的减少和减值	95
第一节 对外投资概述	67	一、固定资产的出售、报废和毁损	95
一、对外投资的概念及分类	67	二、盘亏的固定资产	96
二、对外投资的计价原则	68	三、固定资产减值	97
第二节 短期投资	68	第七章 无形资产及其他资产	100
一、短期投资的特征和计价	68	第一节 无形资产	100
二、短期投资的核算	69	一、无形资产的内容与分类	100
第三节 长期股权投资	71	二、无形资产的计价	102
一、长期股权投资核算的成本法	72	三、无形资产的核算	102
* 二、长期股权投资核算的权益法	73	第二节 长期待摊费用	105
第四节 长期债权投资	74	一、长期待摊费用的概念及内容	105
一、长期债权投资初始投资成本的确定	74	二、长期待摊费用的核算	105
二、长期债券投资的核算	75		
三、其他长期债权投资的核算	77		

第八章 流动负债	107	一、长期负债的特点和内容	132
第一节 流动负债概述	107	二、长期负债的计价	133
一、流动负债的概念	107	三、借款费用的处理原则	134
二、流动负债的特点	107	第二节 长期借款	134
三、流动负债的分类	107	一、长期借款的计算	134
四、流动负债的计价	108	二、长期借款的核算	135
第二节 短期借款	109	第三节 应付债券	136
一、短期借款的种类	109	一、债券概述	136
二、短期借款的核算	109	二、债券的种类	137
第三节 应付账款与预收账款	110	三、债券的发行价格	137
一、应付账款的概念与计价	110	四、债券的核算	138
二、应付账款的核算	111	第四节 长期应付款	140
三、预收账款	112	第十章 所有者权益	144
第四节 应付票据	113	第一节 所有者权益概述	144
一、应付票据的基本账户核算	113	一、所有者权益的概念	144
二、应付票据的账务处理	113	二、所有者权益的构成	144
第五节 应付工资与应付福利费	115	第二节 实收资本和资本公积	145
一、应付工资的概念和内容	115	一、实收资本的分类	145
二、应付工资的核算	115	二、实收资本的核算	145
三、应付福利费	117	三、资本公积的内容	147
第六节 应交税金	118	四、资本公积的核算	147
一、增值税	118	第三节 留存收益	149
二、消费税	123	一、留存收益的概念及其内容	149
三、营业税	125	二、盈余公积的核算	150
四、其他应交税金	126	三、未分配利润的核算	151
第七节 其他应交款和其他应付款	127	第十一章 收入、费用和利润	153
一、其他应交款	127	第一节 收入	153
二、其他应付款	128	一、收入的概念、分类和特征	153
第八节 预提费用	129	二、收入的确认	154
一、计算提取预提费用的核算	129	三、收入的计量	156
二、预提费用支付的核算	129	四、商品销售收入的核算	157
第九章 长期负债	132	五、劳务收入的核算	161
第一节 长期负债概述	132	六、让渡资产使用权所取得收入的核算	163

七、其他业务收入的核算	164	第二节 资产负债表	179
第二节 费用	165	一、资产负债表的作用	179
一、费用的概念	165	二、资产负债表的内容和格式	179
二、费用的分类	166	三、资产负债表的编制方法	180
三、费用的确认	166	第三节 利润表与利润分配表	187
四、营业成本的核算	167	一、利润表的作用	187
五、期间费用	168	二、利润表的格式和内容	188
六、生产成本、制造费用归集与分配的核算	171	三、利润表的编制方法	189
第三节 利润	171	四、利润分配表	190
一、利润概述	171	第四节 现金流量表	192
二、利润结转	173	一、现金和现金流量	192
第十二章 财务会计报告	177	二、现金流量的分类	193
第一节 财务报告概述	177	三、现金流量表的格式	194
一、财务报告编制的目的	177	第五节 会计报表附注与财务情况说明书	197
二、会计报表的分类	177	一、会计报表附注	197
三、会计报表的编制要求	178	二、财务情况说明书	197

第一章 绪论



- ◆ 企业财务会计的特征和目标
- ◆ 会计要素和会计等式
- ◆ 企业财务会计核算的基本前提和一般原则
- ◆ 企业财务会计规范体系

会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的一项管理活动。社会经济的发展使会计所担负的职能越来越重要,为了更好地实现会计工作的目标和职能,现代企业会计逐渐划分为“财务会计”和“管理会计”两大分支。

第一节 企业财务会计概述

一、企业财务会计的概念

企业财务会计又称对外报告会计,其基本职能是通过一定的程序和方法,将企业生产经营过程中的经济业务数据,经过记录、分类和汇总,定期编制通用的财务报表,向企业外部信息使用者提供有关整个企业的财务状况、经营成果和现金流量的信息。财务会计是以货币作为基本计量单位,全面、系统、客观地反映已经发生的经济业务,为有关方提供企业的财务状况、经营成果和现金流量等信息的一种经济管理工作。管理会计则是以资金的预测、规划和控制为中心,向企业内部提供经营、决策等管理活动所需信息的会计。

二、企业财务会计的特点

企业财务会计作为对外报告会计,其特点可以概括为以下几个方面:

1. 企业财务会计着重提供历史财务信息

由于企业财务会计只对已发生或已完成的、能用货币表现的交易或事项予以确认、计量、记录和报告,因此,企业财务会计提供的主要信息必然是历史的财务信息。

2. 企业财务会计主要是为外部信息使用者提供财务信息

企业财务会计提供的信息虽可供企业外部和内部人员使用,但它主要供企业外部的会计信息使用者(如投资人、债权人、政府机构、职工、税务部门、证券管理部门和其他外部信息使用者)进行投资决策、信贷决策、征税决策、证券上市许可和证券交易管理决策以及其他经济决策的依据。

3. 企业财务会计提供的财务信息主要通过财务报表加以揭示

企业财务会计提供财务信息的主要形式和对外传递的主要手段是财务报告,包括资产负债表、利润表、现金流量表、会计报表附注和财务状况说明书等。

4. 企业财务会计必须遵循公认会计原则

前已述及,企业财务会计的服务对象主要是企业外部信息使用者,他们与企业管理当局有着不同的利益和信息要求,而且不同外界信息使用者也存在不同的利益和信息要求。为了维护企业所有利害关系人的利益,企业财务会计的数据处理过程和财务报表的编制要严格遵守公认会计原则。

5. 企业财务会计以复式簿记系统为基础

复式簿记是现代会计的一个重要基石,其基本原理是:所有经济业务均要进行双重记录,以获得全面反映。做到有借必有贷,借贷必相等。同时,复式簿记包括由凭证→日记账→分类账→试算表→报表这样一个完整的账务处理体系。企业财务会计的账务处理正是基于复式簿记系统进行记录、分类、调整、汇总和定期编制报表,以产生条理化和系统化的财务信息。

6. 企业财务会计提供的信息通常以一个会计主体为空间范围

企业财务会计应反映一个会计主体(如一个企业)整体的财务状况、经营成果和现金流量情况。

7. 企业财务会计提供的信息不能保证绝对精确

企业财务会计处理的对象常有很大的不确定性,即使是可验证的历史信息,在其形成过程中也可能存在预测、估计和判断的因素。因此,企业财务会计产生的信息不能保证绝对精确。

三、企业财务会计的目标

企业财务会计目标是指会计信息系统运行方向和所要达到的目的。会计目标所要解决的问题是向谁提供会计信息和提供什么样的会计信息。我国财务会计的目标是对会计主体的经济活动进行核算,提供反映会计主体经济活动的会计信息。它主要包括以下几个方面:

(1)企业财务会计要为国家宏观经济管理和调控提供会计信息。

(2)企业财务会计要为企业内部经营管理提供会计信息。

(3)企业财务会计要为企业外部各有关方面了解其财务状况、经营成果和现金流量提供会计信息。



第二节 企业财务会计的基本理论

一、会计要素

会计对象的内容丰富,表现形式多种多样,为了便于会计核算的进行,人们必须要抓住其中的某种特征进行分类,以便将复杂的事物分解成简单的事物。会计要素是会计对象的基本组成部分,是对会计对象按其经济特征所做的基本分类。

会计要素是会计核算内容的具体化,是构成会计报表的基本因素。在我国,会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六项。其中:资产负债表中资产、负债、所有者权益三个要素构成一组,反映企业一定期间的财务状况;利润表中的收入、费用、利润三个要素构成一组,反映企业一定期间的经营成果。

1. 资产

资产是指由过去的交易或事项形成的、由企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

资产有以下基本特征:①资产必须是现实的资产,而不是预期的资产;②一项资源要确认为企业资产,企业应该拥有此项资产的所有权,或者企业虽对其不拥有所有权,但能够实际控制,如融资租入的固定资产;③资产不是一切资源,而是能够给企业带来经济利益的资源。

2. 负债

负债是指由过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

负债有以下基本特征:①负债是当前债务,企业预期可能产生的债务不能作为会计上的负债加以确认;②负债是企业将来要承担清偿的义务;③负债需要企业在将来通过转移资产或者提供劳务予以清偿。

3. 所有者权益

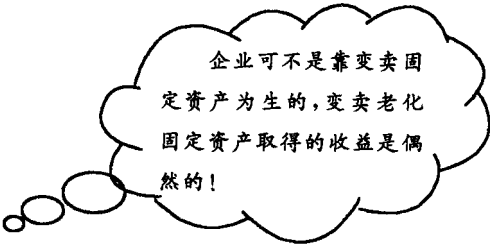
所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。所有者在企业的权利是多种多样的。例如,按照出资比例享有表决权、对企业经营的监督权、参与利润分配权、企业清算时分得剩余财产的权利,等等。

一般来说,所有者在企业中权利的大小,取决于他在企业资本中所占有的份额。占有的份额越大,在企业中的权利就越大;反之,则越小。

4. 收入

收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

收入的范围有广义和狭义之分。广义的收入包括会计期间内取得的除所有者投资以外的



企业可不是靠变卖固定资产为生的,变卖老化固定资产取得的收益是偶然的!

经济利益,通常称为收益。狭义的收入是企业在日常活动中取得的经济利益,包括商品销售收入、劳务收入、利息收入、使用费收入、股利收入等。目前,我国的企业会计准则将收入定义为狭义的收入;将通常从“偶然”发生的经济业务中取得的正常生产经营收入以外的其他收益,作为营业外收入列入利润要素。例如,处置固定资产取得的收益。

5. 费用

费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。费用与企业的收入密切相关,是收入形成及实现的必要条件。

费用有广义和狭义之分。广义的费用,泛指一切资财的耗费,包括成本性费用和损益性费用。成本性费用,指应该计入资产成本的各种耗费。如产品生产费用,最终大部分形成产品生产成本;材料采购费用,最终形成材料成本;设备安装调试费用,形成固定资产成本。作为会计要素的费用,指的是狭义的费用,即损益性费用。损益性费用是指应该直接计入当期损益的各项费用,即一切利润的减项。

6. 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果,是广义收入与广义费用相抵之后的差额。如果扣减的费用和损失低于该期的收入,就会带来利润;如果扣减的费用和损失高于该期的收入,就会出现亏损。

二、会计等式

各项会计要素之间存在着一定的数量关系,反映这种数量关系的等式称为会计等式,也称为会计平衡式。会计等式是复式记账、试算平衡和编制会计报表的理论依据。

反映资产负债表要素之间的数量关系的等式如下:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

资产、负债和所有者权益三者关系的恒等式,反映了企业资金运动的相对静止状态,即在某一特定时点上企业资产的构成、占用状况,以及资产的来源渠道、权益状况等。

反映利润表要素之间的数量关系的等式如下:

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

收入、费用和利润三者关系的恒等式,反映了一定期间内企业资金运动所取得的经营成果。全部收入减去全部费用的差额就是企业的财务成果,正数即为利润,负数即为亏损,或称为负利润。

在一个会计期间内,企业由于获取收入而增加资产或减少负债,由于发生费用而减少资产或增加负债,因而在结账之前,会计等式表现如下:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{收入} - \text{费用}$$

它反映了企业在某个会计期间净资产的变动情况。也可以说,它反映了任何时刻(会计期间中某一时刻)的动态财务状况。



三、企业财务会计核算的基本前提

企业财务会计核算的基本前提又称会计假设,是对会计核算所处的时间、空间所做的合理设定。会计核算对象的确定、会计政策的选择以及会计数据的搜集都要以一系列的基本前提为依据。我国《企业会计准则》中规定了我国财务会计核算的四个基本前提,即会计主体、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,是指企业财务会计工作服务的特定单位或组织。会计主体假设为会计核算界定了空间范围,也明确了会计人员在会计核算中应采取的立场。它要求财务会计工作应当区分会计主体自身的经济活动和其他会计主体以及投资者的经济活动,目的是为了明确各自的经济利益和经济责任。

(二) 持续经营

持续经营是指在可预见的将来,企业不会进行清算、解散和倒闭。会计核算上的一系列会计处理方法都是建立在持续经营的基础上的。它要求会计人员以会计主体持续、正常的经营活动为前提,在此前提下选择会计程序及会计处理方法来进行会计核算。

(三) 会计分期

会计分期是指企业将持续不断的经营活动分割为一定的期间,据以结算账户、编制会计报表,从而及时地向有关方面反映企业的财务状况、经营成果和现金流量情况。我国《企业会计准则》规定,我国企业的会计期间分为年度、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。

(四) 货币计量

货币计量是指企业在会计核算中采用货币作为计量单位,计录、反映企业的经营情况。它要求对所有会计核算的对象采用同一种货币作为统一的尺度来予以计量,并把企业经营活动和财务状况的数据转化成按统一货币单位反映的会计信息。

上述企业财务会计核算的四项基本前提是相互依存、相互补充的。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。

四、企业财务会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是指对会计核算的基本要求或基本指导思想,是对会计核算基本任务的高度概括和总结。

(一) 体现总体性要求的一般原则

1. 客观性原则

客观性原则又称如实反映原则,是指会计核算应当以实际发生的经济业务为依据,

如实反映企业的财务状况和经营成果,做到内容真实、数字准确、资料可靠。会计核算的客观性包括真实性和可靠性两方面的含义。真实性是指会计核算结果要与企业实际发生的财务状况和经营成果相符;可靠性是指会计人员要以客观事实为依据,来记录和报告经济业务。

2. 可比性原则

可比性原则是指会计核算必须符合国家的统一规定,按照规定的会计处理方法和程序,提供口径一致、相互可比的会计核算资料。它不仅要求不同的企业之间会计信息的横向可比性,而且要求同一企业的不同时期会计信息要有纵向的可比性。在我国,政府有关部门进行宏观经济决策是以会计核算所提供的信息为依据的,这就要求全国所有企业都应按全国统一的会计核算规范进行核算,使所提供的内外信息便于比较、分析和汇总,以满足国民经济宏观调控的需要。

3. 一致性原则

一致性原则是指企业所使用的会计处理程序和方法应当前后期保持一致。会计核算中遵循一致性原则,有利于保障会计信息的使用价值,防止会计核算中为达到一定目的而弄虚作假。

(二)体现会计信息质量特征的一般原则

1. 相关性原则

相关性原则又称为有用性原则,是指会计核算信息必须符合客观经济管理需要,满足各方面了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业内部经营管理的需要。由于不同会计信息使用者要求的差异性,企业不可能提供满足所有使用者需要的会计信息。企业只能提供通用的会计信息,使用者再据此进行加工整理。

2. 及时性原则

及时性原则是指会计核算应当讲求时效,要求会计处理及时进行,以便会计信息及时利用。及时性原则要求在会计核算中,会计信息的收集要及时,加工处理要及时,传递要及时。

3. 明晰性原则

明晰性原则又称为可理解性原则,是指会计记录和会计报表应当清晰、明了,便于信息使用者加以理解和利用。明晰性原则就是要求会计核算所提供的信息简明、易懂,能清楚地反映企业的财务状况和经营成果,能为多数人所理解。

4. 实质重于形式原则

实质重于形式原则是指企业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。

(三)会计确认和计量方面的一般原则

1. 权责发生制原则

权责发生制原则是指以收入和费用是否已经发生、而不以货币款项是否实际收到或付出作为确定归属期的标准。这是一个区别于收付实现制的概念。



2. 配比性原则

配比性原则是指某个会计期间的收入和费用应当按照它们之间的内在联系相互配合,从而真实反映企业的经营成果。其基本要求是:某一会计期间内的各项收入要与取得这些收入相关联的成本、费用在同一会计期间内进行确认和计量。

3. 实际成本计价原则

实际成本计价原则又称为历史成本计价原则,是指会计核算中的各项资产,应当按其取得或购建时的实际成本进行核算。实际成本计价原则要求会计核算时的实际成本不受以后的市场价格变动的影响。坚持实际成本计价原则可以使会计核算资料具有客观性和可靠性。

4. 划分收益性支出和资本性支出原则

在会计核算中,应当严格区分收益性支出和资本性支出的界限,将收益性支出直接列入利润表,计入当期利润,以正确计量当期的经营成果;将资本性支出列入资产负债表,作为资产反映,以真实反映企业的财务状况。收益性支出是指该项支出的发生仅为了取得本期收益,与以后各期无关,应从当期已实现的收益中得到补偿;资本性支出是指该项支出的发生不仅与企业的本期收益有关,而且与企业以后的各期收益也有关系,或者主要是为了以后各期收益,所以应当由以后各期的收益加以补偿。

(四)体现修订性惯例要求的一般原则

1. 谨慎性原则

谨慎性原则又称为稳健性原则,是指某些会计事项有不同的会计处理方案可供选择时,尽可能地选择不虚增账面利润、不夸大所有者权益的方案。谨慎性原则要求企业在进行会计信息处理时,必须充分估计风险与损失,不高估资产和收益,对于预计会发生的收入不必列入账内,对于预计将要发生的损失或重大的或有事项则要列入账内。

2. 重要性原则

重要性原则是指在全面核算的前提下,对在会计核算过程中发生的各项经济业务或会计事项,应区别其重要程度,采用不同的会计核算方法和程序。对于会影响会计信息使用者作出决策的重要经济业务和会计事项,应当分别加以核算、分项反映,并在会计报表中重点说明;对于金额不大,对制定经济决策没有多大影响的经济业务和事项,可以简化或合并反映在会计记录和会计报表中。

五、企业财务会计规范的基本内容

企业财务会计规范,是指企业的财务会计工作所遵循的规定、准绳和要求。它是企业开展财务会计工作的行为标准和处理财务会计事项的把握尺度。它主要包括以下几项内容。

(一)《中华人民共和国会计法》

《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)是会计法律规范体系中权威性最高、最具法律规范效力的法律规范,是制定其他各层次法律规范的依据,是会计工作的基本法,也是对会计工作的一般要求。

新会计法以规范会计行为,保证会计资料真实、完整,加强经济管理和财务管理,提高经济效益,维护社会主义市场经济秩序为宗旨。

(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,是对企业经济业务进行会计处理,提供财务报告所应遵循的原则。它以《会计法》为指导,又统驭会计制度,是我国制定企业会计制度的依据。我国的《企业会计准则》分为基本会计准则和具体会计准则。

基本会计准则主要对会计核算的一般要求和会计核算的主要方面作出原则性的规定,为具体会计准则和会计制度的制定提供基本架构。它一般是由会计核算的前提条件、一般原则、会计要素准则和会计报表准则组成的,是对会计核算要求所作的原则性规定。它具有覆盖面广、概括性强等特点。

具体会计准则是根据基本准则的要求,对经济业务的会计处理作出具体规定的准则。它由以下三类组成:①各行业共同经济业务的准则,如应收账款、应付项目、投资、固定资产等;②关于特殊经济业务的准则,包括各行业共有的特殊业务和特殊行业的特殊业务,前者如外币业务、租赁业务、清算业务等,后者如金融业务的存贷款业务等;③有关会计报表的准则,如资产负债表、利润表、现金流量表、合并会计报表以及会计政策、会计估计变更和资产负债表日后事项调整等。我国在1997年5月发布第一项具体会计准则《企业会计准则——关联方关系及其交易的披露》,2006年2月15日财政部发布了包括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,新会计准则体系自2007年1月1日起在上市公司范围内施行。

(三)会计制度

会计制度是会计人员处理业务的规范,它在会计实务中起着非常重要的作用。会计制度的主要内容是会计科目表、会计科目使用说明,以及会计报表种类、格式和会计报表编制说明。基于会计人员素质和会计信息质量等方面存在的问题,需要制定“统一企业会计制度”。它不仅可操作性较强,而且具有强制性。

此外,企业财务会计规范的内容还包括《企业财务会计报告条例》、《会计基础工作规范》、《会计档案管理办法》以及有关法律法规中关于企业财务会计工作的规定等。

