



中等职业教育国家规划教材
全国中等职业教育教材审定委员会审定

Accountancy

企业财务会计

(会计专业)

主编 葛家澍 耿金岭



2-43



高等教育出版社

目 录

第一章 总论	1
第一节 企业财务会计概述	1
一、企业财务会计的概念、特点与分类	1
二、企业财务会计核算的内容与目标	3
第二节 企业财务会计的基本理论	5
一、企业财务会计的基本方法	5
二、企业财务会计核算的一般原则	7
第三节 企业财务会计规范	10
一、企业财务会计规范的基本内容	10
二、企业财务会计规范的执行要求	11
本章思考与练习	12
第二章 资产(上)——流动资产	13
第一节 货币资产	13
一、货币资产的概念与内容	13
二、货币资产核算的要求	14
三、现金和银行存款的管理	14
四、银行转账结算的基本方式	15
五、银行转账结算的程序	20
六、货币资金核算的账务处理	25
七、现金清查	30
八、银行存款清查	31
九、外币业务	32
本节实训	33
第二节 应收及预付款项	34
一、应收账款的核算	34
二、应收票据的核算	39
三、预付账款的核算	40
四、其他应收款的核算	41
五、债权重组的核算	42
本节实训	43
第三节 存货	44
一、存货概述	44
二、存货成本的计价方法及其应用	47
三、库存商品的核算	54
四、委托加工物资的核算	55

五、低值易耗品的核算	56
六、包装物的核算	58
七、存货的明细分类核算	60
八、存货的清查	62
本节实训	63
本章思考与练习	65
第三章 资产（下）——非流动资产	67
第一节 对外投资	67
一、对外投资的概念及分类	67
二、对外投资入账价值的确认	68
三、短期投资核算的账务处理	69
四、长期股权投资核算的账户设置及内容	71
五、长期股权投资核算的成本法	72
* 六、长期股权投资核算的权益法	73
七、长期债权投资核算的账户设置	75
* 八、长期债权投资核算的账务处理	75
本节实训	79
第二节 固定资产	80
一、固定资产概述	80
二、固定资产的分类	80
三、固定资产的计价基础及入账价值的确定	81
四、固定资产增减及清理的账务处理	83
五、固定资产折旧概述	88
六、固定资产计提折旧的直线法	89
* 七、固定资产加速折旧的原理与方法	91
八、在建工程的核算	93
* 九、固定资产租赁业务的核算	95
本节实训	96
第三节 无形资产及长期待摊费用	97
一、无形资产概述	97
二、无形资产的入账价值与摊销期限	99
三、无形资产的账务处理	100
四、长期待摊费用的主要内容	102
本节实训	103
本章思考与练习	103
第四章 负债	105
第一节 流动负债	105
一、流动负债概述	105
二、应付账款的核算	106
三、短期借款与应付票据的核算	107

四、预提费用与预收账款的核算	110
五、应付工资的核算	112
六、应付福利费的核算	117
七、应交税金的内容	118
八、应交税金的核算	121
* 九、其他应付款与其他应交款的核算	129
本节实训	131
第二节 长期负债	131
一、长期负债概述	131
二、长期借款的核算	132
三、应付债券的核算	134
四、长期应付款的核算	136
* 五、债务重组	138
本节实训	141
本章思考与练习	141
第五章 所有者权益	143
第一节 所有者权益概述	143
一、所有者权益的概念和内容	143
二、所有者权益的特点	144
三、所有者权益与债权人权益的区别	144
第二节 所有者权益的核算	145
一、投入资本的方式与计价	145
二、股份制企业股本的筹集	145
三、投入资本的账务处理	146
四、资本公积的核算	147
五、盈余公积的核算	150
本节实训	152
本章思考与练习	152
第六章 收入、费用和利润	154
第一节 收入	154
一、收入的概念与特点	154
二、收入的分类与范围	155
三、收入的确认与计量	156
四、主营业务收入的账务处理	157
五、销售折扣、折让与销售退回的账务处理	158
* 六、劳务收入的账务处理	161
七、其他业务收入的内容与账务处理	163
* 八、特殊销售业务的核算方法	164
本节实训	167
第二节 费用	168
一、费用概述	168

二、产品成本计算的程序与基本方法	169
三、期间费用的内容及其账务处理	170
四、制造费用归集和分配的账务处理	172
五、生产成本归集和分配的账务处理	173
本节实训	180
第三节 利润	181
一、利润的概念及其构成内容	181
二、营业外收支的主要内容及账务处理	182
三、利润形成的账务处理	184
四、所得税核算的基本方法	185
五、利润分配的内容及账务处理	186
* 六、利润和利润分配的年终结转	187
* 七、以前年度损益的调整	188
本节实训	189
本章思考与练习	191
第七章 会计调整	192
第一节 会计调整概述	192
一、会计调整的概念与作用	192
二、会计调整的种类与内容	192
三、会计政策变更的主要内容	193
四、会计估计变更的主要内容	194
五、资产负债表日后事项的主要内容	196
第二节 会计差错更正	200
一、会计差错更正的主要原则	200
二、会计差错更正的基本方法	201
本节实训	203
本章思考与练习	204
第八章 财务会计报告	206
第一节 财务会计报告概述	206
一、财务会计报告的概念与作用	206
二、财务会计报告的种类	207
第二节 财务会计报告的编制方法	207
一、资产负债表的作用与基本结构	217
二、资产负债表的编制方法	208
* 三、资产负债表附表及其编制依据	214
四、利润表的作用与基本结构	215
五、利润表的编制方法	215
* 六、利润表附表及其编制依据	218
* 七、会计报表附注的主要内容	218
* 八、财务情况说明书的主要内容	219
九、现金流量表的概念与编制原理	219

* 十、现金流量表的基本结构与编制的基本方法	220
* 十一、主要会计报表有关指标的勾稽关系	223
* 十二、主要会计报表的分析方法	225
十三、财务情况说明书的基本格式	227
本节实训	230
本章思考与练习	233

第一章 总 论



本章学习要点

本章概括地讲述学习《企业财务会计》的一些基本理论问题,包括企业财务会计的概念、特点,企业财务会计核算的基本内容与要达到的核算目标,企业财务会计核算工作所采用的基本方法及其核算中应遵守的一般原则,企业财务会计规范的基本内容与执行要求等。明确工作目标,掌握工作方法,树立规范意识,既为以后各章学习提供原则指导,也为今后从事企业财务会计工作奠定良好的基础。

第一节 企业财务会计概述

一、企业财务会计的概念、特点与分类

(一) 企业财务会计的概念

会计是经济管理工作的的重要组成部分,经济越发展,会计越重要。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得以发展与完善的。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,随着社会经济的飞速发展和人们对经济管理要求的日益提高,会计由简单到复杂、由片面到系统、由低级到高级地发展成为对国民经济管理有重要影响的职能活动。会计是一个总体范畴,它包括基础会计、企业财务会计、预算会计(非营利组织会计)、管理会计等若干课程。

企业财务会计是应用在各类企业经济管理活动中的一个会计分支,是企业管理工作中十分重要的组成部分。它是以货币作为主要计量单位,运用专门的会计理论、方法与技术,对企业生产经营活动的过程与生产经营活动的成果,进行连续、系统、全面、综合地记录、计算、核算和监督,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专门的经济管理活动。

做好企业财务会计工作,对于保护企业的财产安全完整,合理筹集与使用资金、加速资金周转,促进企业增收节支、开源节流,及时为有关方面提供可靠的核算信息

资料,遵守国家的财经政策和法律法规,维护所有者和债权人的合法权益,推动企业生产经营活动的健康发展等,都具有十分重要的意义。

(二) 企业财务会计的特点

企业财务会计相对于预算会计(非营利组织会计)与管理会计而言,具有以下特点和内涵。

1. 服务对象的营利性

相对于预算会计(非营利组织会计)来讲,企业财务会计所服务的对象是各类以营利为目的的企业组织。而预算会计(非营利组织会计)则是应用于各级政府部门及事业单位的一个会计分支,又称政府与非营利组织会计。由于企业财务会计服务的对象是营利组织,决定了其核算内容的复杂性,它必须按照权责发生制的会计处理原则,遵照营利核算的基本原理与原则,正确核算收入,合理计算耗费,准确反映盈亏,分期考核经营成效,同时,要根据实际经营状况,正确处理好与各方面的经济利益关系,维护所有者权益。

2. 工作目标的对外性

与管理会计的工作目标相比较,企业财务会计的工作目标侧重于对外报告。管理会计是以强化企业内部经营管理,实现最佳经济效益为最终目标的一个会计分支,属企业内部经营管理会计,因而,它侧重于对内报告信息。而企业财务会计则必须从投资者、债权人、有关政府部门等企业外部的财务关系人的要求出发,提供真实的、规范化的财务会计报告。尽管企业财务会计提供的信息资料也要满足企业内部经营管理、预测决策的需求,但从总体上看,它更侧重于满足有关外部需求。随着市场经济的深入发展,投资者、债权人、有关政府部门等将越来越关注企业的盈利能力、偿债能力、现金流量和其他财务信息。

3. 核算规则的统一性

由于企业财务会计在工作目标上侧重于对外报告的特性,企业财务会计要做到及时、准确、规范地向投资者、债权人、有关政府部门等提供财务会计信息,就必须严格遵守国家统一制定的企业会计制度,以保证所提供的财务会计信息在内容上的真实性、时间上的一致性和空间上的可比性。中华人民共和国财政部为规范企业的财务会计核算,真实、完整地提供财务会计信息,根据《中华人民共和国会计法》及国家其他有关法律法规,于2001年制订出台了《企业会计制度》,规定除不对外筹集资金、经营规模较小的企业,以及金融保险企业以外,在中华人民共和国境内设立的各种各类企业(公司),在进行财务会计核算时,都必须执行统一颁布的《企业会计制度》。

(三) 企业财务会计的分类

会计是一个总的概念,按照不同的标准,它可以划分为不同的类别。如按会计的服务对象不同,可以分为企业会计和预算会计(非营利组织会计);按会计的服务目标不同,又可以分为财务会计和管理会计;等等。企业财务会计应当说是按照会计的服务对象与服务目标两个标准划分而形成的一个综合类别。

企业财务会计又可按一定的标准,划分为不同的类别。如按照企业业务经营的性质和会计核算内容的不同,可以分为生产企业财务会计、流通企业财务会计等;按照

企业性质和投资主体不同,可以分为国有企业财务会计、股份制企业财务会计、外资企业财务会计等。除此之外,还可以按有关划分标准,进行其他的一些分类,此处不赘述。

应当强调指出的是,上述不论哪一种分类,作为企业财务会计的总类属,工作中都必须贯彻执行财政部统一制订颁布的《企业会计制度》和有关企业会计准则。随着市场经济的发展和经济全球化趋势的推进,我国企业财务会计与国际会计接轨的步伐也日益加快。因而,各类企业财务会计在操作规程和遵循规范等方面日益趋同,并且,与国际会计间的差别也将越来越小。所以,随着形势的发展,各类企业财务会计间的界限不再明显。

二、企业财务会计核算的内容与目标

(一) 企业财务会计核算的内容

企业财务会计核算的内容实际上是企业财务会计核算对象的具体化。企业财务会计的核算对象,是指企业从事业务经营活动所拥有的资金及其运动情况。无论何种企业要进行业务经营活动,都必须筹集和拥有一定数额的资金,包括投资者的投资、银行贷款等。取得这些资金后,企业还必须按照既定的经营目标和业务范围对资金进行合理的投放与使用,包括购置固定资产、准备存货、购买债券等。而且,在业务经营过程中还会生成一定的债权债务。同时,资金的投放和使用,既会产生收入也会发生支出,收支对比,形成盈亏。上述这些项目都构成了企业财务会计核算的基本内容。概括起来讲,企业财务会计核算的内容有以下三个方面:

1. 资金筹集的核算

无论何种性质、何种规模的企业,要开展业务经营活动,首先必须以拥有一定量的资金为前提。我国企业法人登记管理条例中指出,企业申报开业,必须具备符合国家规定并与其业务经营规模相适应的资金数额。一般而言,一个企业所需要的经营资金,除投资者的投入资本以外,还有企业所取得的银行信贷资金,以及企业在业务经营过程中所形成的各种负债资金。企业财务会计必须正确核算与反映不同渠道所筹集的资金,以确保其安全完整。

2. 资金运用的核算

企业从各种渠道取得的资金,必须按照业务经营目标和经营环节进行科学合理的投放,从而形成不同的资金运用形态与运用项目,构成企业的各种资产。企业要开展正常的生产经营活动,就必须要有厂房设备、运输车辆、营业及办公用房等固定资产;要有材料、商品、物资、用品等各种存货;还要根据经营活动的需要具备一定的货币资产、短期投资等。此外,企业在经营过程中还会形成一定的债权资产,这些资产是企业进行业务经营活动的必要的物质基础,做好对这些资产的记录、核算与监督,对管好用好资产,提高资产的使用效能,确保企业业务经营活动的开展是十分必要的,也是企业财务会计核算的基本内容。

3. 资金耗费与分配的核算

企业筹集资金并合理运用,进行业务经营活动,其基本目的是通过向社会提供商

品或劳务来获取经营利润,以实现企业发展的目标。在企业的资金筹集和运用过程中,必然会发生各种各样的资金耗费,从而构成企业的经营成本与费用。这些成本与费用是企业取得经营收入、获得经营利润的必要代价,也就是说,企业通过提供商品或劳务、实现经营收入而使原消耗的成本费用得以弥补。不仅如此,企业取得的经营收入扣除成本费用后还应形成经营利润。对企业实现的利润,要依法在国家、企业和个人三者之间进行分配。因此,对企业的经营成本、费用、收入、利润及分配等业务事项,也必须进行严格认真的财务会计核算。

(二) 企业财务会计核算的目标

企业财务会计核算的目标,是指发挥企业财务会计职能,完成企业财务会计工作任务所要达到的目的。明确企业财务会计核算的目标,对于坚持企业财务会计核算原则,遵循企业财务会计核算规程,把握企业财务会计核算方法,提高企业财务会计核算质量等具有重要意义。企业财务会计工作最基本的职能是生成和提供财务会计信息,包括为国家宏观经济管理提供必要信息,为投资者和债权人提供有关财务状况和经营成果信息。同时,还要为企业的经营管理以及企业经营预测、决策提供财务会计信息。不仅如此,企业财务会计还要发挥其监督职能。企业财务会计这些基本职能的发挥,就是要达到企业财务会计核算的目标。当然,随着经济的发展和环境的变化,企业财务会计核算的目标也将不断地发生变化。概括而言,我国企业财务会计核算的目标有以下几个方面:

1. 为企业外部各有关方面提供财务会计信息

我国是社会主义国家,国家具有管理国民经济的职能。在市场经济条件下,国家对经济管理的方式已从直接管理逐步转变为对国民经济的宏观调控与对企业微观经济的间接管理。企业作为宏观经济组成部分的微观经济组织,其具体运行态势、经营状况好坏、经济效益大小等,都会影响到整个国民经济的宏观运行质量。因此,国家要通过一定的宏观调控和间接管理措施对国民经济运行情况进行调节,就必须掌握企业财务会计提供的有关信息资料并对其进行汇总分析。这样,企业财务会计就要为国家宏观经济调控和管理提供相应的财务会计信息。同时,一个企业的业务经营活动与投资者、债权人之间还存在着密不可分的关系。投资者与债权人出于经济利益和规避风险的考虑,需要了解企业的财务状况、获利能力、经营状况、损益数据、资产营运状态、资本构成、偿债能力等情况,企业财务会计应准确、及时地提供这些信息资料。

2. 为企业内部经营管理提供财务会计信息

企业内部科学的经营与管理制度,是企业生存、竞争与发展的重要基础。企业经营制度的形成、修订与完善,需要有大量的财务会计信息为依据。企业财务会计工作是整个经济管理活动的重要组成部分,企业管理者要对企业的业务经营活动进行组织、指挥、协调与控制,促进企业资金的高效运营和业务活动的顺利开展,最佳程度地配置资源和发掘潜能,就必须以相关的可靠财务会计信息为行为依据。企业要想在激烈的市场竞争中处于有利地位,加强对业务经营活动的预测和决策,增强经营活动的预见性和管理决策的科学性,则越来越显得重要。而科学成功的预测与决

策,也是建立在对企业财务会计信息充分占有的基础之上的。企业的财务会计工作也必须转变观念,积极地参与到企业的经营预测和决策工作中去。

3. 对企业的业务经营活动实施财务会计监督

按照《中华人民共和国会计法》的规定,会计具有核算与监督两大基本职能。企业财务会计除应当高质量地完成为企业内、外部提供财务会计信息而外,还应当高质量地对企业的业务经营活动和各种管理行为实施财务会计监督,以促使企业在经营管理活动中认真贯彻执行党和国家的财经方针、政策、法律、法规、制度、法令、条例、准则等,保证企业的业务经营活动沿着正确的方向开展。在企业业务经营活动中,哪里有不足,哪里存在损失浪费现象,哪里还有待挖掘的潜力等,都可以通过财务会计信息资料得到直接或间接的反映。因此,加强企业财务会计监督,还可以促使企业不断改善企业经营管理,合理使用资金,有效调配资产,强化增产节约意识,减少跑、冒、滴、漏等各种损失浪费现象,规避经营风险,优化资源效益,提高经营质量,使企业沿着健康快速的轨道发展。

第二节 企业财务会计的基本理论

一、企业财务会计的基本方法

(一) 企业财务会计核算的基本前提

企业财务会计核算的基本内容可以概括为一句话,即企业的业务经营活动所体现的资金运动。由于资金运动会受到企业业务经营活动和企业外部经济环境变化的影响,因此,企业财务会计要做到连续、系统、全面、及时、准确地反映企业业务经营活动过程及成果,核算与监督企业资金运动的详细状况,就有必要运用系统的会计核算方法,该会计核算方法体系的基础便是企业财务会计核算的基本前提,可以把这种基本前提概括为以下几个方面:

1. 会计主体

所谓会计主体,是指企业财务会计工作为之服务的特定组织和单位,其所界定的是企业财务会计核算的空间范围。会计主体的概念是随着企业组织形式的不断发展变化而提出来的。在经营规模很小的业主独营企业,其会计主体的概念是模糊的。当企业组织形式由小业主发展为合伙企业,尤其是企业由合伙形式发展为公司制时,会计主体的概念便越来越清晰。任何一个企业的财务会计工作在其核算的过程中,都要区分企业的经营活动与投资者的经济活动,企业的经营活动与其他企业的经营活动等之间的界限,这样便提出了会计主体的概念。

2. 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地延续下去,在可以预见的未来,会计主体不会遭遇清算、解散等变故而不复存在。持续经营的基本前提,要求企业在进行财务会计核算时,要以企业持续正常的业务经营活动为前提,企业拥有的资产应按预定的目标耗用、出售、转让、折旧等,企业所承担的各种债务也要按

原计划如期偿还。应当强调指出的是,企业财务会计核算原则和方法,如历史成本法、固定资产折旧等,都是建立在会计主体的持续经营基础之上的。

3. 会计分期

所谓会计分期,是指将会计主体持续不断的生产经营活动划分为若干连续的前后相接、间距相等的会计期间,以便分期进行企业财务会计核算。会计分期规定了企业财务会计核算的时间范围。会计分期的核算前提又是与持续经营的前提紧密相连的,正是因为企业会持续不断地经营下去,会计上又不能等到企业破产清算时再去计算盈亏,必须在企业持续经营期间就分阶段计算盈亏,分期考核企业经营业绩和财务状况。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,也才产生了权责发生制的会计核算基础。按财政部《企业会计制度》规定,会计核算应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务会计报告。会计期间可分为年度、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。

4. 货币计量

所谓货币计量,是指会计主体在企业财务会计核算过程中采用货币作为计量单位,记录与核算会计主体的业务经营情况及其资金运动状况。通常,计量单位有实物量度、劳动量度和货币量度三种。在企业业务经营过程中,前两种计量均无法一贯到底和综合汇总。而货币是商品交换的一般等价物,是对商品进行计价衡量的共同尺度,因其价值量的同质性,可以对各种商品进行综合汇总的反映。当企业财务会计核算采用货币计量后,就使得企业的业务经营活动统一地表现为货币运动,因而也就能综合全面反映企业的经营成果和财务状况,实现企业财务会计核算的基本目标。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。按照财政部《企业会计制度》的规定,企业的会计核算以人民币为记账本位币。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会计报告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会计报告,也应当折算为人民币。

(二) 企业财务会计核算的基本方法

会计方法是指从事会计工作所使用的各种技术方法,是用来核算和监督会计对象、完成会计工作任务的措施和手段。会计方法是人们长期会计实践经验的科学总结,随着社会生产力的发展、科学技术的进步和经济管理要求的不断提高,会计核算与监督的内容日益复杂,会计方法也在不断改革,经历了由简单到复杂、由不完善到逐步完善的发展过程。一般而言,会计方法体系是由会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法等所构成的,其中,会计核算方法是基础。

企业财务会计核算的方法,是指对企业财务会计核算的内容进行连续、系统、全面、综合地记录和计算所应用的基本方法。它包括设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制会计报表等。

上述七种方法虽然各有特定的含义和作用,但并不是孤立的,而是相互联系、相

互补充的，它们构成一个以复式记账为核心的完整的会计核算方法体系。填制和审核凭证是会计核算的开始环节。以合法的凭证为依据，按照复式记账的方法在设置的账户中进行分类登记，并将经济性质相同的账户联结在一起，形成各种账簿。一定时期末，还要进行成本计算和财产清查，在账证、账账、账实相符的基础上，根据账簿记录编制会计报表。

二、企业财务会计核算的一般原则

（一）企业财务会计记录原则

企业财务会计记录原则，是进行企业财务会计事项记录时应当遵循的操作规范，其目的在于维护投资者和债权人的合法权益，统一企业财务会计记录标准，保证企业财务会计信息的质量，满足各有关方面对企业财务会计信息的需求。企业财务会计记录原则主要有两个方面：

- 企业财务会计记账采取借贷记账法。
- 企业财务会计记录的文字应当使用中文。

在民族自治的地方，企业财务会计记录可以同时使用当地通用的一种民族文字。外商投资企业的财务会计记录可以同时使用一种外国文字。

（二）企业财务会计确认原则

确认是将符合会计要素定义及满足确认标准的事项纳入企业财务会计报表的过程，它回答哪些信息、在何时列入哪一张财务会计报表。会计确认必须同时符合以下四条基本确认标准：一是必须符合某个会计要素的定义，比如，所发生的某一事项作为资产确认，它首先必须符合资产的定义；二是可计量性，即应予确认的项目是能够以货币为计量单位进行计量的；三是相关性，即项目必须与财务会计报表使用者的决策有关；四是可靠性，即通过确认纳入财务会计系统的信息是真实可靠的、可以核实的。企业财务会计确认的原则主要有以下三个方面：

1. 权责发生制原则

权责发生制原则，是指企业财务会计核算应采用权责发生制作为记账基础，具体要求是：凡当期已经实现的收入和已经发生或应该负担的费用，不论款项是否收付，都应作为当期的收入和费用处理；凡不属当期的收入和费用，即使款项已在当期收付，也不作为当期的收入和费用处理。权责发生制在企业财务会计实务中被普遍采用，“待摊费用”、“预提费用”等账户就是按权责发生制的要求而设置的。

2. 配比原则

配比原则，是指企业财务会计核算中应将营业收入与其相关的成本、费用相互配合，从而真实反映企业的经营成果。配比原则的基本要求是，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。为按配比原则正确确定本期损益，对企业发生的支出，会计人员应该根据其性质将其划分为收益性支出和资本性支出。

3. 划分收益性支出和资本性支出原则

企业财务会计核算应当合理划分收益性支出和资本性支出。凡支出的效益仅与本

会计年度相关的，应作为收益性支出处理；凡支出的效益与几个会计年度相关的，则应作为资本性支出处理。

（三）企业财务会计计量原则

企业财务会计计量通常采用实际成本计价原则，它是一种会计计量的基本原则。它要求登记入账的各种资产必须按取得时的实际成本计价，即按取得该项资产时所实际支付的货币总额计量，即使以后物价发生变动也不得调整其账面价值。所以，又称为历史成本原则。资产的计价方式除了按实际成本计价外，还有多种计价方法，如按市场价格计价、按重置成本计价等。对于资产的计量，除了国家统一的会计制度另有规定者外，企业一律不得自行调整资产的账面价值。

（四）企业财务会计信息的质量特征原则

企业财务会计信息质量特征原则，是指为了使财务会计报告能够满足使用者的需要，财务会计信息在质量上应该达到的要求。企业财务会计信息的质量特征是在权衡财务会计报表使用者的要求和信息提供者的代价的基础上确定的。根据企业统一会计制度的规定，企业财务会计信息质量特征包括以下九个方面：

1. 真实性

真实性，是指企业所提供的财务会计信息应与会计核算对象的客观事实相一致。每项财务会计记录都要以合法的凭证为依据，不允许弄虚作假。为了保证企业财务会计信息的真实性，《企业会计制度》规定：“会计核算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。”为确保财务会计信息的真实可靠，《会计法》明确规定，单位负责人必须对会计资料的真实性负责。

2. 实质重于形式

实质重于形式，是指在企业财务会计核算过程中，某一交易或事项的经济实质重于其法律形式。企业应当按照交易或事项的实质和经济现实进行财务会计核算，而不应仅仅按照它们的法律形式作为财务会计核算的依据。

3. 相关性

相关性，是指提供的财务会计信息与财务会计报表使用者所要达到的目的相关联。如果一项信息与报表使用者的目的毫不相干，它当然就毫无用处。这就要求企业所提供的财务状况和经营情况的信息要有助于投资者做出正确的投资决策和信贷决策等。相关性是以财务会计信息的真实性和完整性为前提的。《企业会计制度》指出：“企业提供的会计信息应当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的需要。”

4. 一致性

企业的财务会计核算方法应当前后各期一致，不得随意变更。如有必要变更，应当将变动情况和原因、变动后对企业财务状况和经营成果的影响，在财务会计报告中予以说明。企业对相同的经济业务在前后各期尽量采用相同的财务会计处理方法，有利于财务会计信息更好地反映企业财务状况和经营成果的变化趋势。

5. 可比性

企业的财务会计核算应当按照规定的财务会计处理方法进行，财务会计指标应当口径一致、相互可比。可比性强调的是企业之间，尤其是同行业企业间财务会计政策、会计处理程序和方法的相互可比，从而有利于信息使用者对财务会计信息进行比较、分析和汇总。

6. 及时性

企业的财务会计核算应当及时进行，不得提前或延后。及时性是信息相关性的重要条件。如果信息使用者在需要信息时得不到信息，而得到它时已在所报事项发生了很久以后，以致对将来的行动失去作用，它就缺乏相关性，因而信息的用处就不大甚至根本无用。在财务会计工作中，及时性体现在及时记录和及时报告两个方面。及时记录就是要求对企业的经济业务及时地进行财务会计处理，本期的经济业务应当在本期内进行处理，不能延至下一个会计期间；及时报告是指要把财务会计信息及时地传出去，也就是说，财务会计报表应该在会计期间结束后规定的日期内呈报给有关单位和个人。

7. 可理解性

可理解性也可称为明晰性。财务会计信息对于那些具有一定的财务会计知识而又愿意花一定的精力去了解企业的人来说，应该是可理解的。信息的可理解受制于以下两个因素：一是信息使用者的理解能力，二是信息本身的质量。因此，可理解性是信息使用者与信息有用性的结合点。财务会计人员应该尽可能使财务会计信息易于被使用者理解，而使用者也应设法提高理解财务会计信息的能力，只有这样，财务会计信息才有可能最大限度地发挥其效用。

8. 谨慎性

谨慎性，是指某一财务会计事项有几种处理方案可供挑选时，应当选用对财务会计报表使用者所产生影响的乐观程度最小的那一方案。如果某项损失有发生的可能，就应于本期内予以披露；但如果是可能获得的收益，就宁可少记甚至不记，等收益实际发生时再入账。企业进行财务会计核算时，应当遵循谨慎性原则的要求，避免虚计资产或收益，也避免少计负债或费用。

9. 重要性

重要性，是指对重要的经济事项及其影响，在财务会计上必须给予可靠的详尽揭示，而对某些次要的信息可以适当简化或省略，以避免其掩盖或冲淡重要信息的有效利用。企业的财务会计核算应当遵循重要性原则的要求，在财务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、负债及损益结果有较大影响，并影响财务会计报告使用者据以做出准确性判断的重要财务会计事项，必须按照规定的财务会计方法和程序进行处理，并在财务会计报告中加以充分、准确的披露；对于次要的财务会计事项，在不影响财务会计信息真实性和不至于误导财务会计信息使用者作出正确判断的前提下，则可以适当简化处理。

第三节 企业财务会计规范

一、企业财务会计规范的基本内容

（一）企业财务会计规范的概念

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。从广义上来说，企业财务会计规范包括了国家有关法律法规对企业开展财务会计工作所作出的相关规定和约束，企业在设置财务会计机构、配备财务会计人员、处理财务会计事务时，都必须严格遵守和认真执行。从狭义上来说，企业财务会计规范主要是指企业在具体进行财务会计事务处理时所应当遵循的制度、规章、准则、条例、办法等。

企业财务会计是一个信息系统，它在经济管理中的重大作用越来越明显。然而，要充分发挥企业财务会计工作在微观经济管理和宏观经济管理中的不可替代的重要作用，真正满足有关方面对企业财务会计信息的需要，企业的财务会计工作就应当有一个科学恰当的行为规范和行为准则，这也是企业财务会计工作质量的重要保障。企业财务会计规范也有一个不断建立健全和发展完善的过程，并且，随着社会经济的飞速发展，企业财务会计核算内容的不断变化，经济管理对企业财务会计工作要求的逐步提高，企业财务会计规范也会进行相应的变更和调整。

（二）企业财务会计规范的内容

企业财务会计规范具有丰富的内涵，其基本内容的构成经历了一个由少到多、由简单到复杂、由分散到系统、由就事论事到科学全面的发展过程。并且，随着经济形势的发展和管理要求的提高，企业财务会计规范的内容将日益丰富。一般来说，企业财务会计规范主要包括以下内容：

1. 有关法律法规中关于企业财务会计工作的规定

它们是指在国家进行社会经济管理所颁布的一些法律法规中，对涉及企业财务会计工作方面的问题所作出的相关规定。如《公司法》、《企业破产法》、《税收征管法》等法律法规中对企业财务会计工作所作出的法律规定。

2. 《中华人民共和国会计法》

这是从事企业财务会计工作所应遵循的基本规范。国家为了规范企业财务会计行为，保证财务会计资料真实、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，对企业从事财务会计工作的有关重大问题专门以《会计法》的形式作出规定。

3. 《企业财务会计报告条例》

该条例是指根据《中华人民共和国会计法》的有关规定，为规范企业财务会计报告，保证企业财务会计报告的真实、完整，对企业（包括公司）编制和对外提供准确的财务会计报告所作出的具体操作规定和处理要求。

4. 《会计基础工作规范》

该规范是指为了加强会计基础工作,建立规范的会计工作秩序,不断提高会计工作水平,根据《中华人民共和国会计法》的有关规定精神,针对规范机关、团体、企事业单位、个体工商户和其他组织的会计机构和人员、会计核算、会计监督、内部会计管理制度等会计基础工作所作出的具体规定和要求。

5. 《会计档案管理办法》

该办法是指为了加强会计档案管理,统一会计档案管理制度,更好地为发展社会主义市场经济服务,根据《中华人民共和国会计法》和《中华人民共和国档案法》等有关法律规定,针对做好机关、团体、企事业单位、个体工商户和其他组织的会计档案管理工作所作出的具体规定和要求。

除上述五项内容外,企业财务会计规范的内容还包括:企业会计制度、会计准则、会计人员管理制度等。

二、企业财务会计规范的执行要求

(一) 执行企业财务会计规范的意义

我国是一个统一的社会主义大国,企事业单位众多,而且,企业的性质、规模、经营范围等千差万别,随着市场经济的深入发展,企业形式的变化和经营管理内容的更替也日益突出,这些都会对具体的企业财务会计工作产生制约和影响。但是作为国民经济管理重要组成部分的企业财务会计工作,既要满足企业微观经济管理的需求,又必须同时满足国家宏观经济管理的需要。因此,不论是何种类型、何种性质、何种规模、何种经营范围的企业,其财务会计工作都必须按照统一的规范要求,向有关方面提供真实可靠、全面完整的财务会计信息。

认真执行企业财务会计规范,有利于企业财务会计信息的准确形成和真实披露,防止虚假财务会计信息给使用者各方造成危害;有利于财务会计信息的统一汇总、上报、分析、利用,满足国家宏观经济管理的要求,充分发挥企业财务会计工作的重要作用;有利于投资者和债权人根据准确、规范的财务会计信息对企业的财务状况和未来发展作出正确的判断,维护其合法权益;有利于企业根据真实、明确的财务会计信息对企业的业务经营活动进行分析、预测和决策,促进经济效益和管理水平的不断提高,推动企业的发展壮大。

(二) 企业财务会计规范的执行要求

国家制定颁布有关企业财务会计规范,其目的就是为了保证企业财务会计信息的质量,不断提高企业财务会计工作的水平,最大限度地发挥企业财务会计工作在经济管理中的作用。作为企业在组织开展财务会计工作时,应当严肃认真地贯彻执行这些规范,但也应当注意规范的一般要求与财务会计事项处理的具体情形相协调。

1. 统一性与灵活性结合

国家制定颁布的企业财务会计规范具有严肃性和统一性,各类企业都必须严格认真地贯彻执行,不允许发生与国家制定的企业财务会计规范相违背的现象。但由于国家制定的企业财务会计规范是就总的一般情况而言,对具体企业中发生的具体财务会