



卓越系列·21世纪高等职业教育创新型精品规划教材

会计类专业适用

财务会计

Financial Accounting

(第2版)

主 编 赵春燕 骆 静
主 审 于 强



天津大学出版社
TIANJIN UNIVERSITY PRESS

21 世纪高等职业教育创新型精品规划教材(会计类专业适用)

财务会计

Financial Accounting

(第2版)

主 编 赵春燕 骆 静
主 审 于 强

 天津大学出版社
TIANJIN UNIVERSITY PRESS

内 容 提 要

本书以最新颁布的企业会计准则体系及《企业会计准则—应用指南》为依据,根据高等职业教育的特点和要求,突出基本理论,强调技能培养,力求反映新企业会计准则体系的指导思想和宗旨。将常用的具体会计准则在教材中进行了具体、详细的讲解,阐述了财务会计的基本理论和方法,具有较强的理论性、应用性和可操作性。全书共分为14章,内容包括:总论、货币资金及外币业务、短期债权、存货、投资、固定资产、无形资产及其他资产、流动负债、非流动负债、所有者权益、收入、费用、利润、财务会计报告等等,每章后均附有练习题。

本书既可作为高职高专院校及成人高等教育会计专业教材,又可作为新会计准则的培训教材,同时也可供从事会计工作的专业人员作为进修或自学的参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/赵春燕,骆静主编. —天津:天津大学出版社,
2007.9(2011.2重印)

21世纪高等职业教育创新型精品规划教材. 会计类专业适用.

ISBN 978-7-5618-2234-0

I. 财… II. ①赵… ②骆… III. 财务会计—高等学校: 技术学校—教材 IV. F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2007)第134902号

出版发行 天津大学出版社
出 版 人 杨欢
地 址 天津市卫津路92号天津大学内(邮编:300072)
电 话 发行部:022-27403647 邮购部:022-27402742
网 址 www.tjup.com
印 刷 廊坊市长虹印刷有限公司
经 销 全国各地新华书店
开 本 169mm × 239mm
印 张 20.5
字 数 425 千
版 次 2007年9月1版,2011年2月第2版
印 次 2011年2月第2次
印 数 3 001—6 000
定 价 39.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页等质量问题,烦请向我社发行部门联系调换

版权所有 侵权必究



2 版前言

为适应企业会计新时期的要求,我们以财政部最新颁布的企业会计准则及其应用指南为主要法规依据,结合高等职业教育的特点和要求,将基础性、系统性、实践性和必要的前瞻性结合起来于2007年编写了《财务会计》一书,受到了广大读者的好评。在第2版出版之际,我们根据近年会计和税收法律法规的变化对《财务会计》一书进行了修订,并在每章后增加了练习题,以帮助学生更好地消化财务会计的课程内容,掌握财务会计的基本理论和基础知识。

在本书的编写过程中,我们着重考虑以下几点:

1. 体现最新准则。紧扣我国财政部最新颁布的《企业会计准则》及《企业会计准则应用指南》,体现我国会计改革的最新变化,书中列举的例题结合最新会计准则进行阐述,体现教材的先进性和科学性。

2. 适用职业教育。结合高职高专的培养目标和教学特点,强调“以能力为本位,以学生为主体,以实践为导向”的教学指导思想,理论部分强调“必需、有用、够用”,注重学生综合职业能力的培养,将常用的具体会计准则在教材中通过大量例题进行了具体、详细的讲解,体现教材的针对性和实践性。

3. 兼顾资格考试。在编写的过程中即注意全面阐述本学科的基本理论、基本方法和基本技能,又努力与会计专业技术资格全国统一考试的内容相衔接,为学生将来能顺利通过会计专业技术资格全国统一考试奠定基础,体现教材的完整性和广泛适用性。

本书由赵春燕、骆静任主编,于强担任主审。按“章”的顺序,参编教师是刘军华负责编写第1章、第14章;孙丽负责编写第2章;赵丽负责编写第3章、第4章;赵春燕负责编写第5章、第6章;杨文侠负责编写第7章、第8章;杨福强、李向红负责编写第9章、第10章;骆静负责编写第11、12、13章及全书各章练习题。

本书既可作为高职高专院校及成人高等教育会计专业教材,又可作

为新会计准则的培训教材,同时也可供从事会计工作的专业人员作为进修或自学的参考用书。

由于编者的水平有限,如有欠妥、疏忽和错误的地方,竭诚欢迎广大读者提出宝贵意见。

编 者

2011 年 1 月

目 录

1 总论	(1)
1.1 会计概述	(1)
1.2 会计核算的基本前提	(5)
1.3 会计信息质量要求	(7)
1.4 会计要素与会计科目	(9)
1.5 会计计量	(15)
本章练习题	(16)
2 货币资金	(18)
2.1 库存现金	(18)
2.2 银行存款	(22)
2.3 其他货币资金	(31)
本章练习题	(34)
3 短期债权	(37)
3.1 短期债权概述	(37)
3.2 应收账款	(38)
3.3 应收票据	(40)
3.4 预付账款及其他应收款	(42)
3.5 应收款项减值	(45)
本章练习题	(49)
4 存货	(54)
4.1 存货概述	(54)
4.2 原材料	(56)
4.3 包装物	(64)
4.4 低值易耗品	(68)
4.5 委托加工物资	(69)
4.6 存货的清查	(71)
4.7 存货的期末计价	(74)
本章练习题	(76)
5 投资	(80)
5.1 交易性金融资产	(80)
5.2 持有至到期投资	(85)
5.3 长期股权投资	(92)

本章练习题	(100)
6 固定资产	(103)
6.1 固定资产概述	(103)
6.2 固定资产取得	(107)
6.3 固定资产折旧	(113)
6.4 固定资产的后续支出	(120)
6.5 固定资产的处置	(121)
6.6 固定资产的清查	(124)
6.7 固定资产的期末计价	(125)
本章练习题	(126)
7 无形资产	(130)
7.1 无形资产概述	(130)
7.2 无形资产的确认和计量	(132)
7.3 无形资产的会计处理	(134)
本章练习题	(139)
8 流动负债	(141)
8.1 短期借款	(142)
8.2 应付票据	(144)
8.3 应付和预收款项	(146)
8.4 应付职工薪酬	(148)
8.5 应交税费	(153)
8.6 应付利息和应付股利	(165)
8.7 其他应付款	(166)
本章练习题	(167)
9 非流动负债	(172)
9.1 长期借款	(173)
9.2 应付债券	(174)
9.3 长期应付款	(180)
9.4 借款费用	(182)
本章练习题	(188)
10 所有者权益	(190)
10.1 所有者权益概述	(190)
10.2 实收资本	(192)
10.3 资本公积	(198)
10.4 留存收益	(201)
本章练习题	(205)

11 收入	(209)
11.1 收入概述	(209)
11.2 销售商品收入的确认和计量	(211)
11.3 提供劳务收入的确认和计量	(226)
11.4 让渡资产使用权的使用权收入的确认和计量	(231)
本章练习题	(233)
12 费用	(240)
12.1 费用概述	(240)
12.2 成本	(242)
12.3 期间费用	(246)
本章练习题	(249)
13 利润	(251)
13.1 本年利润	(251)
13.2 所得税	(257)
13.3 利润分配	(263)
本章练习题	(266)
14 财务会计报告	(271)
14.1 财务会计报告概述	(271)
14.2 资产负债表	(275)
14.3 利润表	(288)
14.4 现金流量表	(291)
14.5 所有者权益变动表	(310)
14.6 附注	(311)
14.7 合并财务报表	(313)
本章练习题	(314)
参考文献	(318)

1

总论

学习目的与要求

1. 了解会计的产生与发展,会计的作用。
2. 了解财务会计的基本知识。
3. 熟悉会计核算的基本前提。
4. 熟悉会计信息质量要求。
5. 理解会计要素的定义及确认条件,掌握会计科目体系。
6. 理解会计计量属性。

1.1 会计概述

1.1.1 会计的概念及发展历程

1.1.1.1 会计的产生与发展

会计与人类的生活密切相关,是为了适应人类生产实践和经济管理的客观需要而产生的,并随着社会生产实践的不断发展而发展,是人类从事生产实践管理活动的产物。

会计在人类发展的长河中有着悠久的历史。由于人类发展的初始时期生产水平较低,人们从事的生产活动极为简单,对生产活动的计量、记录也非常简单,因此会计

只是生产职能的一种附带管理工作,并不是由专门的人员来进行计量和记录生产活动的。

随着生产力水平的提高,生产规模不断扩大,社会化水平也进一步发展,人们对生产过程需要了解和记载的事项越来越多。为了有效地管理和控制日常的生产活动,就必须对生产过程中人力、物力和财力的耗费以及取得的成果,做出必要的记录,以便更有效地组织生产和管理经济活动。这种作为记录和计算生产过程中的耗费与取得成果的会计,也就随之产生。根据马克思考证,远在印度太古时期的共同体中,就已经有了农业记账员,在那里,簿记独立地成为一个公社官员的专职。在我国,远在西周时代就设立了专门掌管朝廷财物和赋税的官员,对财物的收支进行“日计岁会”。由此可见,会计是人类社会发展到一定历史阶段的产物,它起源于社会生产实践,是为进行管理生产活动而产生的,并服务于社会生产实践。

会计发展到今天经历了漫长的过程,人类在不断的探索 and 实践中才使得会计这一学科日趋成熟。其间经历了古代会计发展阶段、近代会计发展阶段和现代会计发展阶段。

古代会计发展阶段是指从会计的产生、单式簿记运用到记录财务收支过程的时期。如我国古代的“四柱清册”的运用,就较典型地反映了这一过程,其基本原理目前仍然被采用。其基本的关系如下:“旧管 + 新收 - 开除 = 实在”或“旧管 + 新收 = 开除 + 实在”,其中“旧管”相当于期初余额,“新收”相当于本期收入,“开除”相当于本期支出,“实在”相当于本期结存。在我们目前所使用的科目结构中这一基本关系仍然使用。

近代会计发展阶段是指从运用复式簿记开始到 20 世纪 50 年代。随着社会经济活动的不断发展,人们更加需要从有关簿记记录中获取相应的经济往来和经营成果的具体数字和信息。直到 12 世纪簿记方法才有了重要的发展:在商品经济十分发达的意大利佛罗伦萨发明了复式记账法,1494 年意大利数学家卢卡·巴其阿勒在他的《算术、几何与比例概要》中对借贷复式记账法进行了系统的总结,可以说复式记账法的使用是近代会计形成的重要标志。近代会计发展阶段在会计发展史上具有十分重要的意义,它实现了两个历史性的转变:一是由比较简单的单式簿记向较为科学的复式簿记时代的转变;二是由简单的记账、算账的簿记时代向更高层次的会计时代的转变。

现代会计发展阶段是指 20 世纪 50 年代以后的时期。西方资本主义国家在经济上发展迅猛,企业之间的竞争愈加激烈,这就要求企业必须严格加强经济管理,向管理要效益。在此背景下单纯的记账、算账已不能满足现代化大生产的需要,从而迫使会计工作向为企业管理服务的发展方向发展。在会计不断满足生产经营管理需要的进程中,产生了以对外提供财务信息为主的财务会计和适应管理的要求,为管理决策提供信息的管理会计。

1.1.1.2 会计的概念

会计的发展历程说明,经济的发展离不开会计,会计理论和方法的进步和提升会进一步促进经济的发展。会计既是经济管理必不可少的工具,同时它本身又是经济管理的组成部分。经济越发展,管理越要加强,会计就越重要。会计是一门经济管理科学,它是经济管理的重要组成部分,它是以货币作为基本计量单位,运用专门的方法,对经济活动进行核算和监督的一种管理活动。会计的涵义中包括3个方面的内容:①会计是一种管理活动,是说明会计的本质;②对经济活动进行核算和监督,是会计的基本职能;③以货币计量为基本形式,是会计的主要特点。

1.1.2 会计的作用

会计通过一系列的确认、计量、记录和报告程序,能够为政府部门、投资者、债权人以及其他各个方面提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的重要信息,是有关各方据以进行经营决策和宏观经济管理的重要依据,是考核企业领导人经济责任的履行情况、加强经营管理、提高经济效益的重要保证。

1.1.2.1 为有关各方了解企业状况,作出经营决策提供会计信息

企业通过填制凭证、登记账簿、编制报表等一系列工作,对外提供企业财务状况、经营成果和现金流量方面的信息,这些信息为包括投资者和债权人在内的各方面进行决策提供了依据。一般地,投资者为了选择投资对象、衡量投资风险、作出投资决策,需要了解企业的盈利能力和发展趋势方面的信息,了解有关企业经营情况方面的信息及其所处行业的信息;债权人为了选择贷款对象、衡量贷款风险、作出贷款决策,需要了解企业的短期偿债能力和长期偿债能力,了解企业所处行业的基本情况及其在同行业所处的地位;政府部门为了制定经济政策、进行宏观调控、配置社会资源,需要从总体上掌握企业的资产负债结构、损益状况和现金流转情况,从宏观上把握经济运行的状况和发展变化趋势。这些都离不开会计信息的指导。

1.1.2.2 为所有者考核企业经营者经济责任的履行情况提供会计信息

企业接受了投资,就有责任按照投资人预定的发展目标和要求,合理利用资源,加强经营管理,提高经济效益,接受考核和评价。会计信息有助于考核企业经营者经济责任的履行情况。投资者通过前后年度净利润的比较,了解企业盈利发展趋势;通过与同行业对比,了解企业在竞争中的位置等,以此对企业经营者经济责任的履行情况进行考核,这些离不开会计信息提供的数据。

1.1.2.3 为加强内部经营管理、提高经济效益提供会计信息

企业经营管理水平的高低直接影响着企业的经济效益、经营成果、竞争能力和发展前景,在一定程度上决定着企业的前途和命运。为了满足企业内部经营管理对会计信息的需要,现代会计已经发展了以满足内部经营管理需要为主的管理会计。但是,这并不意味着企业内部经营管理不需要财务会计信息。事实上,财务会计信息是企业经营者了解企业的实际情况、分析企业经营中存在的问题、预测企业未来的发展前景和走向时必不可少的重要的参考材料。

1.1.3 财务会计概述

如前所述,20 世纪中期至今是现代会计形成和发展的阶段,企业会计在理论和方法方面随着内部与外部对会计信息要求的不同而分化为财务会计和管理会计两个相互独立的分支,这也是这一阶段的重要标志。财务会计是通过对企业已经完成的资金运动全面系统的核算与监督,以为外部与企业有经济利害关系的投资人、债权人和政府有关部门提供企业的财务状况、盈利能力等经济信息为主要目标而进行的经济管理活动,因此又称“外部报告会计”。它的形成是由于 20 世纪 30 年代以后市场经济中股份有限公司的形成和进一步发展,企业的经营权与所有权分离,形成了与企业有不同利害关系的利益集团,这就要求建立一套统一执行的会计概念、账务处理原则以及会计程序和会计报表编制方法,以保证提供统一真实公允的会计报表,因而形成了在政府会计管理机构公布的公认会计准则指导下统一规范的企业会计,即“财务会计”。

与管理会计相比,从服务对象上,财务会计主要是向企业外部提供会计信息;从提供信息的时态上,财务会计主要是提供企业过去和现在的经济活动情况及其结果的会计信息;从提供信息的跨度上,财务会计主要是定期反映企业作为一个整体的财务状况、经营成果以及现金流量的情况;从工作程度的约束依据上,财务会计受外部统一的会计规范的约束;从会计程序与方法上,财务会计有一套比较科学统一的会计处理程序和方法。

财务会计被称为“外部报告会计”,顾名思义,财务会计主要是向企业外部提供会计信息。为保证企业提供的会计信息的公允性,在长期的发展过程中,财务会计形成了一套完整的财务会计理论体系,其基本结构主要由会计目标、会计假设、会计概念和会计原则等会计基础观念构成。

会计目标,又称“财务会计报告目标”,是指会计为哪些人提供哪些会计信息,满足会计报表使用者的哪些需要。因此,会计目标是建立会计实务和会计理论的基础,是会计理论基本结构的最高层次。根据《企业会计准则—基本准则》规定,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。

会计假设,它是会计人员面对变化不定的社会环境作出的合理推论,是会计核算的前提条件。

会计概念是对会计基本要素和会计核算的经济业务所下的定义,也是广泛的财务会计内容的基本归类。会计概念包括资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润以及经济业务等。

会计原则是具体确认和计量会计事项所应当依据的概念和规则。在我国,会计原则以会计信息质量要求的形式体现在基本准则中,具体包括客观性、相关性、明晰性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性、及时性等八项原则,它们被统称为“会计

信息质量要求”。

1.2 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提是指为了使会计核算工作能够正常进行和向有关方面提供高质量的会计信息,对会计核算的范围、内容、基本程序、方法和计量方式上所作的限定。作为会计核算对象的企业经营活动,具有一定程度的不确定性,而会计核算的目的就是通过连续、系统、全面的记录和计算来反映经济活动,为各方面提供必要的会计信息。所以,会计核算的基本前提,实际上就是对会计核算中的一些重要因素,根据正常情况或客观需要,在空间范围内、在时间界限上、在计量方式上所作的一些合乎情理的限制和规定。由于这些规定都是为了达到会计核算的目的而设立的,所以又称会计假设。

我国《企业会计准则—基本准则》规定的会计核算前提有四个,即:会计主体、持续经营、会计期间及货币计量。

1.2.1 会计主体

会计主体是指会计工作为之服务的经济组织和责任实体。凡是实行独立核算的单位,在会计上都设定为一个会计主体。

企业进行会计核算时,必须首先明确会计主体,明确核算空间范围,即为谁核算,核算谁的经济业务。为此,《企业会计准则—基本准则》规定,企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告。这就是说,会计核算反映一个特定企业的经营活动,即不包括企业所有者本人,更不包括其他企业的经营活动。只有首先提出会计主体这一前提,才能使会计的核算范围得到明确,才能使企业的财务状况、经营成果和现金流量独立地反映出来。

明确会计主体,也是明确会计人员处理经济业务的立场。虽然任何经济交易都是买卖两方面的活动,而会计只记录买或卖一个方面主体的经济活动。例如,一项商品购销业务,甲方是买方,乙方是卖方。按照会计主体的要求,会计人员应站在本企业的立场上处理业务,即甲方的会计应作商品购进的账务处理,而乙方的会计应作商品销售的账务处理。明确会计主体,不仅可以把会计主体之间的经济关系划分清楚,而且还可以把特定单位投资者及职工个人的财务活动与特定单位的财务活动划分清楚,从而正确处理好各方面的经济关系。

1.2.2 持续经营

我国《企业会计准则—基本准则》规定:企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。持续经营是指会计主体的生产经营活动是持续正常进行的,在可以预见的未来不会面临破产清算。这是假定企业在正常情况下,将按既定的经营方针、目标连续经营下去。这一假设为解决会计核算中的财产计价和费用分配问题提供了前

提条件。例如,企业固定资产计量应按购建时的历史成本入账,固定资产价值通过提取折旧的形式,在其使用年限内分期转作费用;待摊费用也应按受益期限均衡摊配下去等,都是以持续经营为前提的。

在市场经济条件下,任何企业都存在破产、清算的风险,如果可以判断企业不会持续经营,就应该改变会计核算的原则和方法,并在企业财务会计报告中作相应披露。

1.2.3 会计期间

我国《企业会计准则—基本准则》规定:企业应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务会计报告。会计期间是指将会计主体持续不断的经营活动人为地划分为不同的时期,以便分期结算账目和编制财务会计报告。会计期间假设要求企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。

我国企业会计准则中将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,中期可分为半年度、季度和月份。年度、半年度、季度和月份的起讫日期采用公历日期,即会计年度与公历年度相同,从1月1日开始到12月31日为止。会计期间假设是对持续经营假设的必要补充。根据持续经营假设,会计主体是无限期地持续经营下去,直至停业或破产清算才告结束。但在市场竞争中,企业的决策者为了评价企业的经营情况,必须及时掌握企业的财务会计报告资料,而绝不能等到企业停止经营活动时再去总结经营成果和财务状况。因此,会计反馈信息的及时性,要求企业会计应分期提供会计信息,也就有必要运用会计期间假设。

1.2.4 货币计量

我国《企业会计准则—基本准则》规定:企业会计应当以货币计量。货币计量是指会计核算以货币作为统一的计量尺度,而且假设货币本身的价值稳定。会计将货币作为统一的计量单位,这是货币本身的特性决定的。货币是一种共同的价值尺度,是一般等价物,只有货币单位才能把实物单位和劳动单位换算为统一的价值度。因此,会计以货币作为统一的计量单位,以便能连续、系统和全面地记录、汇总、分析企业的生产经营过程和财务成果,这就产生了货币计量这一会计核算的前提。根据《企业会计制度》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,但是编报的财务会计报告应当折算为人民币。在境外设立的中国企业向国内报送的财务会计报告,应当折算为人民币。

在以货币作为统一计量单位的条件下,还要假设货币本身的价值稳定。按照国际会计惯例,当货币本身的价值波动不大,或前后波动能相互抵消时,会计核算可以不考虑这些波动,仍按照稳定的币值计量进行会计处理。

以上对企业的会计核算所作的会计假设在实际工作中具有十分重要的作用,它们具有互为补充、相互关联的依存关系:会计主体首先确立了会计核算的空间范围;

持续经营和会计期间确立了会计核算的时间范围;货币计量为会计核算提供了必要的手段。而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期间;没有货币计量就不会提供有价值的会计信息,所以会计的四个基本前提是一个有机的统一体,缺一不可。

1.3 会计信息质量要求

1.3.1 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,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。

按照可靠性的要求,会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据,这些交易或事项要有合法的证据;会计核算具有客观性,即所应用的方法和标准应该符合经济业务的特点;还要求会计核算成果的会计报告也应该是客观的,即财务会计报告应该根据合法的会计账簿进行编制,而不能凭空捏造,更不能出现账簿记录与财务会计报告不相符合的现象。总之,客观性是会计信息的生命,要使会计信息客观公正,就必须在会计记录和会计报告过程中做到真实准确。

1.3.2 相关性

相关性是指企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关,有助于财务会计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。

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,而提供会计信息的目的是为了有助于会计信息使用者作出正确的经济决策。因此,衡量会计信息质量的一个重要标准,就是要看其是否有助于财务会计报告的使用者及时、正确地作出经济决策。

1.3.3 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,便于财务会计报告使用者理解和使用。

提供会计信息的目的在于使用,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,这就要求会计核算和财务会计报告必须清晰明了,否则就谈不上会计信息的使用。在会计核算工作中,坚持明晰性原则,会计记录应当准确、清晰,填制会计凭证、登记会计账簿,必须做到依据合法、科目对应关系清楚、文字摘要完整;在编制财务会计报告时,项目钩稽关系清楚、项目完整、数字准确。

1.3.4 可比性

根据《企业会计准则—基本准则》要求,企业提供的会计信息应当具有可比性。可比性原则包涵两层涵义。

一是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。也就是说企业的会计处理方法前后期应当保持一致。

在会计核算中,经常会遇到有多种可供选择的情况,如存货计价方法、固定资产折旧方法、费用分配标准及产品成本计算方法等。为保证会计核算资料有关数据的前后期可比性,会计处理方法就应当保持一致,不得随意变更,如确有必要变更,应当将变更的内容,变更的累积影响数,以及累积影响数不能合理确定的理由等,在财务会计报告附注中加以说明。

二是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。

为了保证企业之间开展公平竞争,要求不同企业之间的会计信息可以进行比较。在市场经济条件下,只有不同的行业和不同的企业都采用大致相同的会计核算方法才有可能对其所提供的会计信息相互可比,才有助于在宏观上调节经济活动。可比性原则首先表现在财务会计报告指标口径一致,其次表现在所选择的会计处理方法的可比。

1.3.5 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。

在实际工作中,交易或事项的外在法律形式或人为形式并不能完全真实地反映其实质内容,所以,会计信息要想反映其所拟反映的交易或事项,就必须根据交易或事项的实质和经济现实,而不能仅仅根据它们的法律形式进行核算和反映。

1.3.6 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。

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进行处理,并在财务会计报告中予以充分、准确地披露;对于次要的会计事项,在不影响会计信息真实性和不至于误导财务会计报告使用者作出正确判断的前提下,可适当简化处理。

1.3.7 谨慎性

谨慎性是指企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告,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。

企业在进行会计核算时,应当遵循谨慎性原则的要求,不得多计资产或收益、少计负债或费用,但不得计提秘密准备。在会计核算工作中坚持谨慎性原则,要求企业

在面临确定因素的情况下作出职业判断时,应当保持必要的谨慎,以不高估资产或收益,也不低估负债或费用。例如,要求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等,就充分体现了谨慎性原则。

1.3.8 及时性

及时性是指企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行会计确认、计量和报告,不得提前或延后。

及时性原则包括3方面的含义:一是要求及时收集会计信息,即在经济业务发生后,及时收集各种原始单据;二是及时处理会计信息,即在国家统一的会计制度规定的时限内,及时编制出财务会计报告;三是及时传递会计信息,即在国家统一的会计制度规定的时限内,及时将编出的财务会计报告传递给使用者。

1.4 会计要素与会计科目

1.4.1 会计要素

会计要素是会计对象要素的简称。会计要素是对会计对象的个体内容所作的基本分类,它是会计对象的组成部分,是会计报表内容的基本框架,也是科目的归并和概括。会计的对象就是会计核算和监督的内容。

企业应当按照交易或者事项的经济特征确定会计要素。会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润6个方面。

1.4.1.1 资产

资产,是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

1. 资产的确认

按照我国《企业会计准则—基本准则》的规定:只有当资产定义的资源同时满足以下条件时,才能确认为资产。

- (1) 与该资源有关的经济利益很可能流入企业;
- (2) 该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

2. 资产的特征

(1) 资产是由过去的交易或事项所形成的。也就是说,资产必须是现实的资产,而不能是预期的资产。它是企业在过去一个时期里,通过交易或事项所形成的,是过去已经发生的交易或事项所产生的结果。至于未来交易或事项以及未发生的交易或事项可能产生的结果,则不属于现在的资产,不得作为资产确认。

(2) 资产是企业拥有或者控制的。一般来说,一项资源要作为企业的资产予以确认,应该拥有此项资源的所有权,可以按照自己的意愿使用或处置,其他企业或个人未经同意,不能擅自使用本企业的资产。但在某些情况下,对于一些特殊方式形成