



KUAIJI ZHIYE JIAOYU
XILIE JIAOCAI

会计职业教育
系列教材

KUAIJI HESUAN SHIWU

会计核算实务

■ 主编 程运木



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS
浙江大学出版社

● 会计职业教育系列教材

会计核算实务

主编 程运木



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS
浙江大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计核算实务 / 程运木主编. —杭州:浙江大学出版社, 2013.2

ISBN 978-7-308-11108-9

I. ①会… II. ①程… III. ①会计学—职业教育—教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 022782 号

会计核算实务

主编 程运木

责任编辑 徐素君(sujunxu@zju.edu.cn)

封面设计 刘依群

出版发行 浙江大学出版社

(杭州市天目山路148号 邮政编码310007)

(网址: <http://www.zjupress.com>)

排版 杭州中大图文设计有限公司

印刷 富阳市育才印刷有限公司

开本 787mm×960mm 1/16

印张 18.5

字数 385 千

版印次 2013年2月第1版 2013年2月第1次印刷

书号 ISBN 978-7-308-11108-9

定价 38.00 元

版权所有 翻印必究 印装差错 负责调换

浙江大学出版社发行部邮购电话 (0571)88925591



编写说明

为适应高中等会计职业教育的需要,满足广大在职会计人员及会计信息使用者学习掌握财会专业业务知识的要求,我们组织有关学者、教师及会计实际工作者编写了一套会计职业教育系列教材。

本套会计职业教育系列教材共七本,包括《会计核算基础》、《会计核算实务》、《企业涉税事务》、《会计报表阅读与分析》、《会计内部控制》、《出纳实务》、《成本会计》等。本系列教材由浙江省财政干部教育中心组织编写组编写,张亚平同志担任总召集人,成员主要有:程运木、陶其高、包洪信、应太松、求嫣红、蒋婉萍、徐政、黄成光、俞兆辉、陶善贵、吴小明等。在具体编写过程中,傅钱生、陈建中同志就教材的编写思想、编写提纲进行了指导并提出了许多宝贵意见。同时,本系列教材的编写参考并吸收了有关法规制度、教材和书籍的相关内容,谨此说明并在此表示衷心地感谢!

本套会计职业教育系列教材,力求体现以下特点:

内容新颖。本系列教材阐述的内容与新法规、新制度及会计准则保持一致,从专业术语的表达到具体方法的应用都体现了新会计法规的要求,符合新的规范。

实用性强。本系列教材对理论性问题不作深入探讨,不介绍高深学术观点,但对会计的程序和方法力求详尽,以培养学习者的操作能力。

系统性、针对性强。本系列教材系统地阐述了会计核算、财务分析及从企业的角度介绍企业与税务、企业与金融的业务处理。针对企业业务的实际情况,通过实例阐述内容,直观清晰、深入浅出、通俗易懂,适合多层次财会从业人员的学习需要。

全书由程运木担任主编,负责拟定编写大纲,对全书进行修改总纂。参加本书编写的人员有:程运木(第一章、第五章、第七章、第八章),俞兆辉(第二章、第九章),张秀伟(第三章、第十二章),俞建萍(第四章),汤纪春(第六章、第十一章),王锡根(第十章、第十三章)。

由于《企业会计准则》处于实施初期,值得研究和探讨的问题还很多;限于编者的水平,书中难免存在缺点和错误,恳请读者批评指正。

会计职业教育系列教材编写组

2007年7月



再版说明

本书系根据《会计核算实务》(2007年9月第1版)和财政部新颁布的《小企业会计准则》编写的。全书由程运木担任主编,负责拟实编写大纲和编写要求,对全书进行修改总纂。参加本书的人员有:程运木(第一章、第五章、第七章、第八章);董根仁(第二章第1—3节);陈淑女(第三章、第九章);俞建萍(第四章);汤纪春(第六章、第十一章);王锡根(第二章第4节、第十章、第十四章);邵云岚(第十二章、第十三章)。

由于《小企业会计准则》处于实施初期,值得研究和探讨的问题还很多;同时,限于编写者的水平,书中难免存在缺点和不足,恳请读者批评指正。

《会计核算实务》编写人员
2013年1月



目 录

第一章 概 述

第一节	企业会计核算的目标、对象和特点	(1)
第二节	会计核算的基本前提和基础	(3)
第三节	企业会计核算的内容和要求	(5)
第四节	企业财务会计法规制度	(9)

第二章 货币资金

第一节	库存现金	(16)
第二节	银行存款	(19)
第三节	其他货币资金	(31)
第四节	外币业务	(35)

第三章 应收及预付款项

第一节	应收账款	(40)
第二节	应收票据	(43)
第三节	预付账款和其他应收款	(48)
第四节	坏账损失	(50)

第四章 存 货

第一节	存货概述	(53)
第二节	原材料	(61)
第三节	周转材料	(76)



第四节	自制半成品和库存商品	(82)
第五节	委托加工物资	(87)
第六节	消耗性生物资产	(89)
第七节	存货清查	(92)

第五章 对外投资

第一节	对外投资概述	(95)
第二节	短期投资	(97)
第三节	长期债券投资	(101)
第四节	长期股权投资	(105)

第六章 固定资产

第一节	固定资产概述	(110)
第二节	固定资产的取得	(115)
第三节	固定资产折旧	(120)
第四节	固定资产的后续支出	(125)
第五节	固定资产租赁	(128)
第六节	固定资产处置、清查	(130)

第七章 无形资产和长期待摊费用

第一节	无形资产	(135)
第二节	长期待摊费用	(145)

第八章 负 债

第一节	负债概述	(148)
第二节	流动负债	(150)
第三节	应付职工薪酬	(158)
第四节	应交税费	(177)
第五节	非流动负债	(191)

第九章 所有者权益

第一节	所有者权益概述	(198)
-----	---------	-------



第二节	投入资本	(200)
第三节	资本公积	(204)
第四节	留存收益	(206)

第十章 收 入

第一节	收入概述	(210)
第二节	销售商品业务	(216)
第三节	提供劳务业务	(224)
第四节	其他业务收支	(226)

第十一章 生产成本和期间费用

第一节	生产成本和期间费用的概述	(229)
第二节	生产成本	(232)
第三节	期间费用	(236)

第十二章 利润和利润分配

第一节	利润的形成	(240)
第二节	所得税费用	(247)
第三节	利润分配	(250)

第十三章 财务报表

第一节	财务报表概述	(253)
第二节	资产负债表	(256)
第三节	利润表	(262)
第四节	现金流量表	(267)
第五节	财务报表附注	(272)

第十四章 特殊业务的会计处理

第一节	债务重组	(277)
第二节	会计政策变更和会计估计变更	(281)



第一节 企业会计核算的目标、对象和特点

一、企业会计核算的目标

企业会计核算目标是指在一定的历史条件下,人们通过会计核算工作所要实现的目的或达到的最终结果。企业会计核算的目标主要涉及三个方面:一是向谁提供信息;二是为何提供信息;三是提供何种信息。所以,企业会计核算的目标,是向会计信息使用者提供有用信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于会计信息使用者作出正确的判断和选择。会计信息使用者包括投资者、债权人、政府有关部门、企业员工和社会公众等;有用信息主要是指企业财务状况、经营成果和现金流量等。企业会计核算的目标可以分解为以下几个方面:

(一)为投资者了解企业情况,进行投资决策提供会计信息

在经营权与所有权相分离的情况下,作为企业的投资者并不直接参与企业的经营与管理,其投入资本的运作情况如何?企业的经营活动、财务状况及经营成果如何?投资者对这些情况的掌握一般要通过企业财务会计提供信息;同时,企业投资者的决策必须利用企业经营成果、财务状况、获利能力、偿债能力等方面的会计信息,这些信息主要通过企业的会计核算来提供。

(二)为企业内部经营管理提供会计信息

企业内部经营管理和经营决策,不仅影响到企业的经济效益,而且关系到企业的前途和命运。企业有效的管理和正确的决策,必须依据真实可靠的数据和资料,会计核算信息是极其重要的信息资料。企业会计核算只有真实、完整地提供相关信息,才能便于企业经营者进行合理决策,加强内部管理,实现良好的经济效益。

(三)为有关政府部门提供宏观调控所需要的会计信息

有关政府部门要通过会计核算信息,了解企业承担义务的履行情况。例如财政部门需要利用财务会计信息,掌握企业的会计行为是否符合法规制度的规定;税务部门



需要利用会计核算信息,掌握企业税收的计算缴纳情况;证券监管部门需要了解上市公司公开的会计核算信息是否真实、完整;工商行政管理部门、统计部门等也需根据企业会计核算信息,了解和掌握国民经济整体运行情况等等。企业真实、完整的会计核算信息,可以满足国家对宏观经济合理有效的调控和管理,促进国民经济协调、有序地发展。

(四)为债权人了解企业情况,进行信贷决策提供会计信息

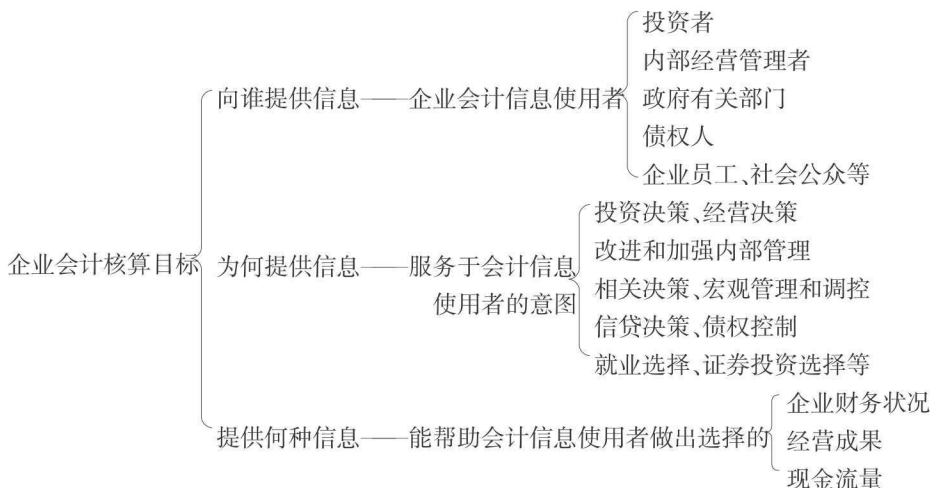
债权人主要包括贷款给企业的银行、非银行金融机构、企业债券购买人等。债权人主要关心企业是否能够按期还本付息,这就需要了解企业财务状况、经营成果、资金运用情况、债权人权益保障程度、偿债能力等方面的会计信息,以便作出相关的决策。这些方面信息也必须通过企业的会计核算来提供。

(五)为企业员工和其他外部信息使用者提供会计信息

企业职工希望通过企业财务会计的信息,了解与他们切身利益相关的情况;企业经营是否稳定;企业财务状况;企业偿债能力;企业职工薪酬水平;企业获利情况及其与职工薪酬和生活福利待遇的方面联系等。

其他外部信息使用者,如企业的客户、社会公众等。企业客户与企业进行着各种交易活动,他们很关心交易对象的生存情况和财力状况。企业的存在和发展,必然对所在地区的社会、经济等产生影响,所以,社会公众会对表明企业兴衰、活动范围与方式、近远期发展规划等会计核算信息既有知情权,也会予以关注。

企业会计核算目标的具体内容,概括如下:



二、企业会计核算的对象

企业会计核算的对象是企业发生的交易或者事项。企业生产经营活动中发生的

交易或者事项,具体表现为会计要素。这就是说,企业会计核算对象的具体内容就是会计要素,即资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计要素。会计要素的定义及其内容,《会计核算基础》课程已作了详细介绍,这里不再重述。

三、企业会计核算的特点

企业会计核算是以会计法、企业会计准则(基本准则、具体准则)等为主要依据,确认、计量、记录企业资产、负债、所有者权益的增减变动,反映营业收入的取得、成本费用的发生和归集,以及损益的形成与分配,定期以财务报告形式报告企业财务状况、经营成果等情况的一种经济管理活动。其主要特点是:

(一)主要对外提供会计信息

从直接的服务对象看,企业会计核算主要是为企业外部有关方面提供会计信息,虽然,也为企业内部管理服务,但其服务的重心在于对外提供会计信息。

(二)遵循传统会计模式

从会计核算过程看,企业会计核算必须遵循“凭证→账簿→报表”这一传统的会计模式。严格按照规定的会计程序和方法体系,以货币为主要计量单位综合反映企业各项交易或者事项,定期提供有关企业过去和现在的经济活动情况及其结果的会计信息。可见,企业会计核算工作是以提供历史信息为主的。

(三)提供规范统一的会计信息

从提供信息的规范看,企业会计核算必须遵循会计法、企业会计准则和相关法规制度等,所以其提供的会计信息一般应该是规范统一的。

(四)报告形式固定、定期

从信息的报告形式看,企业财务会计核算的报告有规定的或公认的格式和内容,并且要定期编制,如资产负债表、利润表、现金流量表等,通常都有固定的格式、内容和编制要求,而且需要定期编制报送。



第二节 会计核算的基本前提和基础

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提,又称会计假设或会计假定,是指针对企业会计核算所面临的变化不定的客观经济环境,对某些现实情况或进行会计核算的先决条件所作出的逻辑推断。企业会计核算的基本前提是由《企业会计准则——基本准则》统一规定的,具体包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四个方面。

(一)会计主体

会计主体是指会计工作为其服务的特定单位或组织。或者说会计为谁核算,核算

谁的交易或事项。会计核算首先应解决为谁核算的问题,这是因为会计的六大要素都是同特定的经济实体相关系的,一切会计核算工作都应站在特定的单位或组织的立场上进行,否则,如主体不明确,与之相关的资产和权益就难以界定,收入和费用就无法衡量,独立核算、自主经营、自负盈亏就无从谈起。因此,会计核算应以独立核算的单位或组织为会计主体。确定会计主体的目的在于划定会计核算的空间范围,明确会计人员处理交易或事项的立场。

需要说明,会计主体和法律主体是两个不同的概念。一般来说,法律主体往往就是会计主体。然而,能作为会计主体的不一定是法律主体。如由自然人创办的独资与合伙企业,从法律上讲并不是法人,不是法律主体,但在会计核算上必须将其作为会计主体;再如集团公司是会计主体,但集团公司是由几个具有法人资格的公司所组成,集团公司本身通常不是一个独立的法人,也不是法律主体。

(二)持续经营

持续经营是指会计主体的生产经营活动在可以预见的未来不会面临破产清算,而是持续不断地经营下去。市场经济条件下,任何企业都存在破产清算的风险。然而,企业何时面临破产清算,人们无法预料。所以,一般情况下,应当假定企业能够按照目前的状态继续经营下去,不会停业。既然企业不会破产清算,企业拥有的资产就可以在正常经营过程中耗用、出售或转换,承担的债务也能在正常的经营过程中清偿,经营成果就会不断形成。

持续经营是在会计主体确定后所作出的假定,它是对会计核算的时间范围的界定。持续经营是一系列会计准则和会计方法存在的基础。只有具备这一条件,才能够以历史成本等进行资产计价;固定资产价值才能按照预计使用寿命进行折旧;才能以权责发生制为基础划分各期的收入和费用等等。所以,对会计主体进行会计核算必须以持续经营为前提条件。

(三)会计分期

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、长短相等的会计期间,以便分期结算账目和编制财务会计报告。企业的生产经营活动是连续不断进行的,在时间上具有不间断性。会计核算要对这一连续不断的生产经营活动过程进行计量和报告,以便定期向信息使用者提供财务状况和经营成本等会计信息,就需要进行会计分期。会计分期前提对企业会计核算有着重要影响,正是由于有会计分期,才会产生本期与非本期的概念,从而产生权责发生制的会计核算基础。

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。基本的会计期间是会计年度。我国的会计年度采用公历制,即每年的1月1日起至12月31日止。

(四)货币计量

货币计量是指在会计核算过程中采用货币作为计量单位,计量、记录和报告会计





主体的财务状况、经营成果和现金流量。会计核算中常用的计量单位主要有实物量度、劳动量度和货币量度三种。在会计核算中选择货币作为主要计量单位,是由货币本身的属性决定的。

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,它能够对所有不同质的商品进行价值计量,并进行综合汇总。而实物量度和劳动量度只能从某个侧面反映经济活动的情况,无法在量上进行综合汇总和比较,也不便于管理。所以,企业会计准则选择了货币作为主要计量单位。

会计核算以货币作为主要计量单位,是一种人为的假设,它也表明企业的交易或事项就是能够用货币量度计量的,都应进行会计反映;凡是不能用货币量度来计量的,如管理经验、人力资源等,则不必进行会计反映。

货币计量是建立在货币本身价值不变基础之上的。其实,货币本身价值是处在变化过程中的,它会受到物价的波动、购买力的升降、通货膨胀等宏观经济因素的影响。但是,由于这种变动是一种渐变的过程,在正常情况下,币值本身的升降幅度一般不大,从长期来看,这种升降可以自行抵消。因此,会计核算的货币计量一般是假定币值稳定的。

二、企业会计核算基础

企业的资源流动会引起相应的现金流动,但由于存在会计分期,现金实际的收付期间和资源流动的发生期间往往发生不一致的情况。这样,在确认资产、负债、收入、费用时,就可能出现两种会计核算基础:收付实现制和权责发生制。企业会计核算应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。

权责发生制是企业会计核算,应以权责发生(即应收应付)为基础来确认本期收入与费用的一种会计核算基础。权责发生制要求:凡当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,不论其款项是否收付,均应作为当期的收入和费用处理;凡不属于当期的收入和费用,即便其款项已在当期收付,也不应作为当期的收入和费用处理。根据权责发生制要求,企业会计核算上需设置“长期待摊费用”、“预收账款”、“预付账款”、“递延收益”等账户来进行相关业务的核算。

第三节 企业会计核算的内容和要求

一、企业会计核算的内容

企业会计核算是以货币为主要计量单位,从数量上连续、系统和完整地反映企业已发生的交易或事项,为信息使用者提供会计信息。这一过程,也就是对会计要素进行确认、计量、记录和报告的过程。所以,企业会计核算的内容可以概括为以下几个

方面:

(一)会计确认

会计确认,是指将交易或事项是否作为会计要素加以记录和列入会计报表的过程。企业发生的交易或事项,并不是都能登记入账的;能登记入账的,也不是可以随意记成什么,或随便什么时候记的,而是要事先进行识别、判断,这就是确认。所以,会计的确认主要解决某项交易或事项“是什么,是否应当在财务会计上反映”的问题。进行会计确认是有确认标准的,确认一个会计项目应符合四项基本的标准:

课堂讨论:

“企业发生的所有交易或者事项,都需要确认入账。”这样的说法正确吗,为什么?企业有哪些交易或者事项是不必确认入账的?如企业员工的学历提高、专业技术职务的晋升等需要确认入账吗?

1.符合某一会计要素的定义。确认时首先要明确某一交易或事项的项目如何形成会计要素和形成哪类会计要素。如某交易或者事项形成的是资产还是费用,是收入、负债,还是所有者权益等。

2.具有可计量性。是指有一个相关的计量属性,可以充分可靠地予以计量,也就是说某一项目可以用货币表示其量的大小。可计量是进行会计要素计量的前提条件。

3.具有相关性。是指与该项目有关的信息在会计信息使用者决策中具有举足轻重的作用。这一标准要求确认与使用者决策相关的项目,排除不相关项目,压缩信息的多余度,增进会计信息对决策的有用性。

4.具有可靠性。是指与该项目相关的信息是真实的、可验证的,这一标准要求入账之前以客观的态度审核业务内容及其数据是否真实,辨别有关数据是否可验证,以防止扭曲会计信息。

满足了上述四个基本标准,还要进一步考虑成本效益原则和重要性原则,即考虑确认该项目所花费的成本是否低于其信息所带来的效益,这些信息是否对使用者更为重要等因素。综合考虑各因素后,再决定能否在会计上确认该项目。

提示:

确认属于会计行为中的识别、判断和选择,只有正确确认,才能正确记录和报告,才能产生对信息使用者有用的会计信息。实际工作中对每一项目的确认需要根据体现上述确认四项标准的企业会计准则、会计制度的规定和会计工作者的职业判断能力来进行。

(二)会计计量

会计计量,是用货币或其他量度单位计量各项交易或事项和结果的过程。会计的



确认,是明确某一项目属于什么会计要素的问题,而计量则是进一步明确该项目的数额是多少,即主要解决某项交易或事项在会计上“反映多少”的问题,体现会计信息的定量化特点。企业会计计量结果构成了确认、记录和报告的内容,所以,计量问题是会计的核心问题。

企业会计计量包括计量单位和计量属性两个方面的内容。计量单位是指计量尺度的量度单位。我国会计法规中规定的“会计核算以人民币为记账本位币”,说明企业会计计量单位的选择,即企业会计的计量单位是相对稳定的名义货币单位。计量属性是指要予以计量的某一会计要素的品质或方面。计量属性包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值、公允价值等。为了保证会计信息质量,企业一般应当采用历史成本为计量属性。如果采用其他计量属性,应当保证所确定的会计要素的金额能够取得并能可靠计量。

课堂讨论:

公司购入汽车一辆,支付价款 15 万元(不含增值税);一年后同样款式汽车的市场价格为 16 万元(不含增值税);如果公司将上述汽车出售(购入一年后)可得现款 14 万元。请问该汽车的历史成本是多少?一年后该固定资产的账面记录需要调整吗?

(三)会计记录

会计记录是指采用专门的方法在会计凭证、账簿、报告体系中登记经济业务事项的过程。它主要是解决某项交易或事项在会计上“如何登记”的问题。会计记录包括记账方法、记录文字、账证和报告格式及要求等内容。实际工作中,会计确认、会计计量、会计记录是紧密结合、同步进行的。

相关链接:

(1)《企业会计准则——基本准则》第十一条规定:“企业应当采用借贷记账法记账”。

(2)《中华人民共和国会计法》第 22 条规定:会计记录的文字应当使用中文。在民族自治地方,会计记录可以同时使用当地通用的一种民族文字。

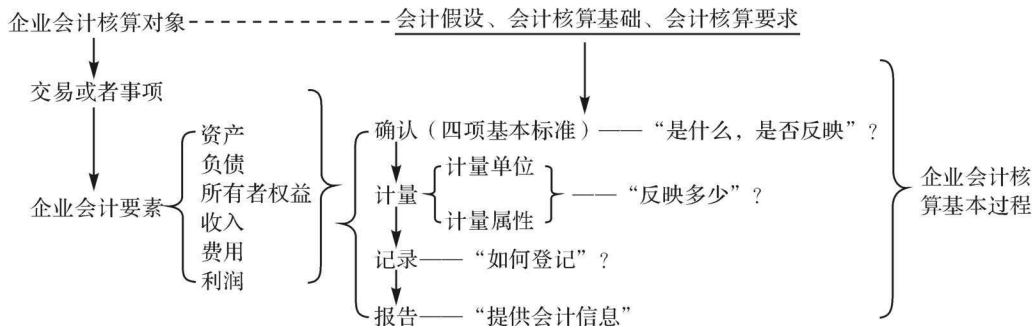
(四)会计报告

会计报告就是编制财务会计报告,对外输出会计信息的过程。这一过程是会计核算工作的重要环节,它包括编制依据、编制要求、提供对象、提供期限、签章审核程序等。企业财务会计报告提供的会计信息必须要符合真实、完整的质量要求,这就要求财务会计报告应当依据会计账簿记录和有关资料编制,财务会计报告的编制要求、提



供对象、提供期限应当符合法定要求,财务会计报告的签章、审核程序必须规范有效。

企业会计核算的内容、过程及其相互联系,可以概括和归纳如下。



二、企业会计核算的要求

会计核算要求,即会计信息质量要求。会计核算的目标是要向信息使用者提供有用的会计信息。为了保证会计核算提供的会计信息符合质量要求,企业会计核算工作必须遵循以下几个方面的具体要求。

(一)真实性要求

企业应当以实际发生的交易或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。真实性要求是企业会计核算的基本要求。企业无论是取得原始凭证、编制记账凭证,还是登记会计账簿、编制会计报表,都应当真实、可靠地反映交易或事项的内容和实质,不能主观臆断、弄虚作假。

(二)相关性要求

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预测。为了使企业提供的会计信息对信息使用者有用,会计核算的整个过程必须与信息需求相关联。企业在选择会计核算程序和方法时必须考虑企业经营特点和管理的需要,设置账簿时要考虑有利于信息的输出和不同信息使用者的要求。

(三)明晰性要求

明晰性要求是指企业提供的会计信息应当清晰明了,便于会计信息使用者理解和使用。要求企业会计记录准确、清晰;填制会计凭证、登记账簿做到依据合法、账户对应关系清楚、文字摘要完整;在编制会计报表时,项目完整、数字准确、勾稽关系清楚。

(四)可比性要求

可比性要求是指企业提供的会计信息应当具有可比性。同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更。这是指同

一企业的纵向可比;不同企业发生的相同或者相似的交易或事项,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。这是指不同企业之间的横向可比。

(五)实质重于形式要求

实质重于形式要求是指企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,不应仅以交易或事项的法律形式为依据。会计核算过程中,可能会遇到一些经济实质与法律形式不一致的交易或事项,这就需要按这些交易或事项的经济实质进行会计处理。例如融资租入固定资产,在租赁期未满以前,所有权并没有转移给承租人,但是与该项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权。因此,承租企业应将其视同自有固定资产,通过“固定资产”账户进行核算。

(六)重要性要求

重要性要求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事项。企业的会计核算应按重要性要求,对交易或事项根据其重要程度,采用不同的核算方式。对资产、负债、损益等有较大影响,并影响会计信息使用者据以作出合理判断的重要会计事项,必须按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会计信息使用者作出正确判断的前提下,可以适当简化处理。

(七)谨慎性要求

谨慎性要求是指企业对交易或事项进行会计确认、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。企业进行会计核算,应当充分估计未来的风险和损失,合理估计可能发生的损失和费用,但也不得设立秘密准备;当某项交易或事项的会计处理有几种方法可供选择时,应当选择最为谨慎的方法进行处理。

市场经济条件下,谨慎性要求是提高企业抵御经营风险和市场竞争能力的需要;同时,建立在谨慎性基础上的会计信息,可以避免夸大利润和权益、掩盖不利因素,有利于企业作出正确的经营决策,有利于保护投资者和债权人的利益。

(八)及时性要求

企业对于已经发生的交易或事项,应当及时进行会计确认、计量和报告,不得提前或者延后进行会计处理。

第四节 企业财务会计法规制度

企业会计法规制度,既是约束企业会计核算行为的标准,也是对会计核算工作进行评价的依据。国家通过制定和实施财务会计法规制度来规范、制约企业的会计核算行为,保证财务会计信息的质量。现阶段我国的财务会计法规制度主要包括《中华人

