



新世纪高职高专实用规划教材

● 经管系列

财务会计实务

CAIWU KUAIJI SHIWU

张立华 彤芳珍 主 编
丁 宇 宋保胜 崔 蓓 副主编



清华大学出版社

新世纪高职高专实用规划教材 经管系列

财务会计实务

张立华 彤芳珍 主 编
丁 宇 宋保胜 崔 蓓 副主编

清华大学出版社

北 京

内 容 简 介

《财务会计实务》是为高职高专院校会计、财务管理类专业编写的教材,主要内容包括财务会计的基本理论,企业会计核算的一般原则,反映企业财务状况因素的各类资产、负债和所有者权益的核算,反映企业经营成果因素的收入、费用和利润的核算,以及反映企业财务状况的资产负债表、反映经营成果的利润表和反映现金流量变动的现金流量表等各种财务会计报表的编制。内容以《会计法》、《企业会计制度》及各种会计具体准则为依据,理论讲授以够用为度,更加注重实用性和可操作性,体现了高职高专教育的特色。

本书除用作高职高专院校财务会计专业、会计电算化专业和财务管理专业的教材外,也可作为财会、财经干部学习企业财务会计的参考书。

版权所有,翻印必究。举报电话:010-62782989 13501256678 13801310933

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

本书防伪标签采用特殊防伪技术,用户可通过在图案表面涂抹清水,图案消失,水干后图案复现;或将表面膜揭下,放在白纸上用彩笔涂抹,图案在白纸上再现的方法识别真伪。

图书在版编目(CIP)数据

财务会计实务/张立华,彭芳珍主编;丁宇,宋保胜,崔蓓副主编.—北京:清华大学出版社,2006.7
(新世纪高职高专实用规划教材 经管系列)
ISBN 7-302-13111-2

I. 财… II. ①张… ②彭… ③丁… ④宋… ⑤崔… 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(2006)第 058226 号

出 版 者:清华大学出版社 地 址:北京清华大学学研大厦

<http://www.tup.com.cn> 邮 编:100084

社 总 机:010-62770175 客户服务:010-62776969

组稿编辑:彭 欣

文稿编辑:刘 颖

排 版 者:朱 康

印 装 者:北京鑫海金澳胶印有限公司

发 行 者:新华书店总店北京发行所

开 本:185×230 印张:26 字数:561 千字

版 次:2006 年 7 月第 1 版 2006 年 7 月第 1 次印刷

书 号:ISBN 7-302-13111-2/F·1538

印 数:1~4000

定 价:34.00 元

前 言

为了适应我国高等财经专业教育改革与发展的需要,满足高等财经院校尤其是高职高专院校会计及财务管理专业财务会计课程教学的需要,我们组织了多所高校,历时一年多编写了这本教材。我们以国家颁布的《会计法》、《企业会计制度》和国家已发布的各种会计具体准则为依据、以股份制公司为模式,结合我国财务会计教学的实践,编写了《财务会计实务》这本教材。本书的编写宗旨是通过本教材的编写,使读者理解财务会计的基本理论与方法,并能够掌握各类会计要素的核算和财务会计报告的编制。

这本教材由多所院校富有教学经验的骨干教师精心编著而成,它从体系上满足了培养知识型、应用型人才的要求;从内容上吸取了目前最新的会计理念和实务操作方法。

本书共分十二章。第一章主要介绍财务会计的环境、特征与会计核算的一般原则;第二章到第七章主要介绍货币资金、应收款项等资产类会计要素的核算;第八章、第九章介绍流动负债和长期负债的核算;第十章介绍所有者权益的核算;第十一章主要介绍收入、费用、利润类会计要素的核算;第十二章介绍资产负债表、利润表和现金流量表等财务会计报告的编制。

根据财务会计的基本特点,本书的基本框架以财务会计的目的为导向,以会计报表为主线。具体来说,本书具有以下特点:

(1) 以会计报表为主线,在第一章阐述了财务会计的目标、特征、财务会计核算的一般原则之后,各章基本上按照资产负债表和利润表的基本要素展开,最后回到会计报表的编制上。

(2) 对外投资可以分为短期投资和长期投资,前者属于流动资产,后者属于长期资产,但两者在投资对象上又具有共性,故本书单设对外投资一章,将其作为流动资产与长期资产的联系纽带。

(3) 本书注重实务操作性。在介绍各种会计方法、会计手段时,既注重从理论高度进行解释,使学生不但知其然,而且知其所以然;更注重学生运用基本原理去解决实际问题,提高学生分析问题、解决问题的能力。本书在各章中穿插大量示例进行分析,在各章之后又设置了复习思考题和练习题,帮助读者巩固和复习所学知识,提高知识的综合运用能力。

(4) 注重稳定性与超前性的统一。我们在编写教材的过程中,坚持侧重当前,注重未来。在选材时,既尽量选用在当前社会实践中行之有效的内容,同时也编入一些大多数企业目前不常用,但未来极可能有用的内容,这样一方面拓宽了学生的视野,同时也增

强了本教材的适用性。

本书由洛阳大学的张立华老师和彤芳珍老师担任主编。本教材共分十二章，参加编写人员的具体分工是：第一章和第七章由洛阳市职工科技学院崔蓓编写；第二章和第十章由南阳理工学院宋保胜编写；第三章、第六章和第十一章由洛阳大学张立华编写；第四章、第五章和第十二章由洛阳大学彤芳珍编写；第八章和第九章由辽宁经济职业技术学院丁宇编写。本书初稿完成后由彤芳珍老师进行修改补充和总纂定稿。张立华老师对全书进行了最后的校对和有关数据的进一步复核验证。

本书在编写过程中参考了许多专家、学者的论著和教材，主要参考文献附在书后，在此谨向这些论著和教材的作者致以真诚的感谢。

在编写过程中虽然已尽了最大努力，但由于编者水平有限，加上时间仓促，书中错误之处在所难免。在此，恳请广大读者批评指正，以便再版时能够进一步补充和完善。

编者

目 录

第一章 总论 1	一、银行存款的管理..... 23
第一节 财务会计概述..... 1	二、银行转账结算方式..... 23
一、财务会计的目标..... 1	三、银行存款收付的核算..... 31
二、会计环境..... 3	四、银行存款的核对..... 32
三、财务会计的特征..... 3	第三节 其他货币资金..... 33
四、国内会计规范..... 5	一、其他货币资金的内容..... 33
五、国际会计准则..... 6	二、其他货币资金的核算..... 33
第二节 企业会计核算的一般原则..... 7	本章小结..... 36
一、衡量会计信息质量的一般原则..... 7	复习思考题..... 37
二、确认和计量的一般原则..... 9	练习题..... 37
三、起修正作用的一般原则..... 11	第三章 应收及预付款项 41
第三节 会计循环..... 11	第一节 应收账款的核算..... 41
一、编制会计分录与登记日记簿..... 12	一、销货折扣与销货折让的核算..... 41
二、将日记簿过入分类账并进行 试算平衡..... 12	二、坏账损失与坏账准备的核算..... 42
三、编制账项调整分录并进行 试算平衡..... 12	第二节 应收票据的核算..... 44
四、编制财务报表..... 13	一、应收票据的入账价值..... 44
五、结账及转回分录..... 14	二、应收票据利息的计算..... 44
六、编制便于下期继续记录的 转回分录..... 14	三、应收票据的取得..... 44
本章小结..... 14	四、票据到期收汇票据..... 45
复习思考题..... 14	五、应收票据贴现..... 46
练习题..... 15	六、应收票据背书转让..... 47
第二章 货币资金 17	第三节 预付账款的核算..... 48
第一节 现金..... 17	第四节 其他应收款的核算..... 49
一、货币资金的范围及内部 控制制度..... 17	本章小结..... 50
二、库存现金的核算..... 19	复习思考题..... 50
第二节 银行存款..... 23	练习题..... 50
	第四章 存货 54
	第一节 存货概述..... 54
	一、存货的概念..... 54

二、存货的分类	55
三、存货的盘存方法	56
第二节 存货的计价	57
一、存货的取得方式	57
二、取得存货的入账价值	58
三、发出存货的计价方法	59
第三节 原材料	68
一、原材料按实际成本计价 的核算	68
二、原材料按计划成本计价 的核算	74
第四节 低值易耗品和包装物	81
一、低值易耗品的核算	81
二、包装物	83
第五节 委托加工物资	86
一、委托加工物资核算的内容	86
二、委托加工物资的核算	86
第六节 库存商品	88
一、库存商品核算的内容	88
二、库存商品的核算	88
第七节 存货的期末计价	89
一、成本与可变现净值孰 低法概述	89
二、成本与可变现净值孰 低法的应用	89
三、成本与可变现净值孰 低法的账务处理	90
第八节 存货清查	92
一、存货清查的内容	92
二、存货清查的方法	93
三、存货清查的核算	93
本章小结	94
复习思考题	95
练习题	96

第五章 对外投资

第一节 投资概述	99
一、投资的特点	99
二、投资的分类	99
第二节 短期投资	101
一、短期投资的概念	101
二、短期投资的核算	101
第三节 长期股权投资	114
一、长期股权投资的分类	114
二、长期股权投资的取得成本	116
三、长期股权投资的核算方法	117
第四节 长期债权投资	125
一、长期债权投资的入账价值	125
二、债券购买价格	126
三、取得债券投资的核算	126
四、债券溢价和折价的摊销	127
五、债券到期前转让与到期收回	133
第五节 长期投资减值准备	136
一、长期投资减值的判断标准	136
二、长期投资减值的会计核算	137
本章小结	137
复习思考题	138
练习题	139

第六章 固定资产

第一节 固定资产的分类和计价	142
一、固定资产的意义及特点	142
二、固定资产的分类	143
三、固定资产的计价	145
第二节 固定资产取得的核算	147
一、购入固定资产的核算	147
二、接受固定资产投资核算	148
三、接受固定资产捐赠的核算	148
四、融资租入固定资产的核算	149
五、自建固定资产的核算	150

第三节 固定资产折旧的计算.....152	第五节 长期待摊费用.....182
一、固定资产折旧的原因.....152	一、长期待摊费用.....182
二、固定资产折旧的意义.....153	二、开办费.....183
三、固定资产折旧的计算方法.....153	三、租入固定资产改良支出.....183
四、固定资产折旧的核算.....159	四、股票发行费.....184
第四节 固定资产清理和清查的核算.....160	五、其他长期资产.....184
一、固定资产清理的核算.....160	本章附录.....185
二、固定资产清查的核算.....162	本章小结.....186
第五节 固定资产减值准备的核算.....163	复习思考题.....186
本章小结.....164	练习题.....187
复习思考题.....164	第八章 流动负债.....189
练习题.....165	第一节 负债概述.....189
第七章 无形资产及其他资产.....168	一、负债的含义与特征.....189
第一节 无形资产概述.....168	二、负债的分类与计量.....189
一、无形资产的概念和性质.....168	三、流动负债的分类和计价.....190
二、无形资产的分类.....169	第二节 短期借款.....191
三、无形资产的确认.....169	第三节 应付票据的核算.....192
第二节 无形资产的入账价值及其摊销、	一、应付票据的核算内容.....192
减值和处置.....170	二、应付票据的核算.....192
一、无形资产的入账价值.....170	第四节 应付及预收账款的核算.....193
二、无形资产的摊销.....171	一、应付账款的核算.....193
三、无形资产的减值.....172	二、预收账款的核算.....195
四、无形资产的处置.....173	第五节 应付工资与应付福利费
第三节 可明确辨认的无形资产.....174	的核算.....196
一、专利权.....174	一、应付工资的核算.....196
二、商标权.....176	二、应付福利费的核算.....198
三、土地使用权.....177	第六节 应交税金的核算.....199
四、著作权.....178	一、应交税金的概述.....199
五、专营权.....179	二、增值税的核算.....199
六、非专利技术.....179	三、消费税的核算.....204
第四节 不可确认的无形资产.....180	四、营业税的核算.....206
一、商誉的定义.....180	五、资源税的核算.....207
二、商誉的确认与计量.....180	六、土地增值税的核算.....208
三、商誉的摊销.....182	七、城市维护建设税的核算.....209

八、房产税、土地使用税、车船 使用税和印花税的核算	209	一、融资租入固定资产应付款 的核算	242
第七节 其他流动负债的核算	210	二、补偿贸易引进设备应付款 的核算	243
一、应付利润	210	三、专项应付款的核算	244
二、其他应付款	211	本章小结	246
三、其他应交款	211	复习思考题	246
四、预提费用	211	练习题	246
第八节 或有负债与预计负债	212	第十章 所有者权益	250
一、或有负债的性质、内容 及其披露	212	第一节 所有者权益的特征与构成	250
二、预计负债的条件与会计处理	213	一、所有者权益的概念及特征	250
本章小结	216	二、所有者权益的构成及表现 形式	250
复习思考题	216	第二节 投入资本	252
练习题	217	一、投入资本的性质和意义	252
第九章 长期负债	221	二、企业资本金的筹集方法	252
第一节 长期负债的性质与分类	221	三、投入资本基本业务的 会计处理	253
一、长期负债的性质	221	四、不同组织形式企业投入 资本的核算	254
二、长期负债的分类	221	五、投入资本特殊业务的会计 处理	259
三、长期负债的计价	222	第三节 资本公积	265
第二节 长期借款费用的处理	223	一、资本公积的概念及性质	265
一、长期借款费用的内容	223	二、资本公积的会计处理	265
二、借款费用的处理方法	223	三、资本公积的使用	271
三、借款费用资本化	224	第四节 留存收益	272
第三节 长期借款的核算	232	一、留存收益的概念及性质	272
一、长期借款取得和偿还的核算	232	二、留存收益的构成	272
二、借款费用的核算	234	三、留存收益的分配	273
第四节 应付债券的核算	235	四、盈余公积使用的会计处理	276
一、公司债券的分类与特点	235	五、弥补亏损和以前年度损益 调整	277
二、公司债券发行的核算	236	本章小结	280
三、溢价折价摊销的核算	239		
四、公司债券偿还的核算	241		
五、可转换债券转换为普通股 的核算	241		
第五节 长期应付款的核算	242		

复习思考题	281	四、会计报表的编制要求	338
练习题	281	第二节 资产负债表	339
第十一章 收入、费用及利润	285	一、资产负债表的 concept 与作用	339
第一节 收入的确认	285	二、资产负债表的内容、结构 与格式	341
一、收入的分类	285	三、资产负债表的编制方法	343
二、收入的确认	286	四、资产负债表编制举例	351
第二节 收入的核算	289	第三节 利润表	360
一、主营业务收入的核算	289	一、利润表的 concept 与作用	360
二、其他业务收入的核算	302	二、利润表的格式和内容	361
第三节 费用的确认	304	三、利润表编制说明	362
一、费用的分类	304	四、利润表的编制举例	364
二、费用的确认	307	五、利润分配表	365
第四节 费用的核算	308	第四节 现金流量表	368
一、直接费用与制造费用的核算	308	一、现金流量表的 concept 与作用	368
二、期间费用的核算	311	二、现金流量表的结构	368
第五节 利润的确认与利润的分配	319	三、现金流量表的编制方法	370
一、利润的确认	319	四、现金流量表的编制程序	375
二、利润的分配	320	五、现金流量表编制举例	377
三、本年利润的结转	321	第五节 会计报表附表的编制	390
四、以前年度损益调整	325	一、资产减值准备明细表	391
五、利润分配的核算	327	二、所有者权益(或股东权益) 增减变动表	392
本章小结	329	三、应交增值税明细表	393
复习思考题	330	四、分部报表(业务分部、 地区分部)	395
练习题	330	本章小结	395
第十二章 财务会计报告	335	复习思考题	397
第一节 财务会计报告概述	335	练习题	397
一、财务会计报告的构成	335	参考文献	401
二、编制财务会计报告的目的	336		
三、会计报表的分类	337		

第一章 总 论

第一节 财务会计概述

一、财务会计的目标

在市场经济的发展中,企业必须成为自主经营、自负盈亏、自我约束和自我发展的市场经济主体。企业是市场经济的主体和基础,同时市场经济又使企业面临着巨大的动力和压力,生存、发展和获利是企业的目标,不论在企业的内部或外部,所有与企业经济活动有着现实或潜在利害关系的集团和个人,都会密切关注企业的经营投资和管理活动,以便基于自身的利益,及时做出趋利避害的决策。为了适应经济发展的需要,会计由传统的对经济活动的结果进行记录、确认、计量和报告,发展到对企业经济活动全过程进行控制和监督。财务会计以企业财务会计报告为载体,主要反映企业财务状况、经营成果和现金流量,并对企业经营活动和财务收支进行监督,在对外提供财务会计信息的同时,参与企业的经营决策,为企业内部强化经营管理服务。会计工作提供的会计信息是有关信息使用者做出正确决策和判断的重要信息来源,以实现社会资源的合理配置,同时也是企业内部加强经营管理、不断提高经济效益的重要保证。

我国《企业会计准则——基本准则》规定,财务报告必须满足国家宏观经济管理、有关各方和企业内部管理的需要。国际会计准则委员会颁布的《财务报表编制及其呈报的框架》规定,企业财务报告的使用者包括风险资本的提供者、员工、贷款人、供应商和其他商业债权人、客户、政府及其机构、社会公众等。企业净资产的所有者(如股东、业主)极为关注企业的财务报告,他们作为永久性资本的投资者,必须对投资风险和投资回报进行判断和估计。在所有权和经营权相对分离的情况下,财务报告是其从管理当局获得信息、进行风险判断、选择投资方案的重要依据;债权人作为企业信贷资金的提供者,必须对投资风险进行判断和估计,企业的财务报告恰恰能帮助债权人判断企业的偿债能力和付息能力。企业管理当局通过财务报告展示经营业绩,同时管理人员通过分析财务报告,发现企业经营和理财存在的问题,调整经营方针和理财策略,提高管理水准;企业的员工和工会组织对企业信息披露中所反映的与员工利益密切相关的事项(如工薪、福利基金、退休养老金、教育培训支出、工会经费、员工持股计划等)进行监督。此外,潜在的投资者和债权人为了对投资回报做出合理的估计和对投资风险做出审慎的判断,必须对备选投资对象的财务状况、经营成果和现金流量等会计信息给予必要的关注。

因而,会计是将企业在一定期间所发生的经济业务,通过收集、处理和加工,整理成使用者所需要的信息,并通过财务报告披露出来的信息系统。企业的管理过程是由规划、

组织、执行和评价等环节所构成,在此过程中,每一个环节都离不开会计人员的积极参与,因而会计又是一种管理活动。

会计目标是指会计工作所要达到的目的。我国会计的目标是在与社会主义市场经济体制相适应的环境下,对会计主体的经济活动进行核算和监督,向信息使用者(所有者、债权人、政府机构和管理当局、企业员工和社会公众等)提供反映会计主体经济活动的会计信息。会计目标主要包括以下三点。

(一) 会计要为国家宏观经济管理和调控提供会计信息

企业是整个国民经济的细胞,是宏观经济的微观个体。企业生产经营情况的好坏,经济效益的高低,直接影响着整个国民经济的运行情况。在社会主义市场经济条件下,政府仍需要通过一定的宏观调控和管理措施对国民经济运行情况进行调节,需要通过对企业会计归集整理的会计信息进行汇总分析,了解和掌握国民经济整体运行情况,以便对国民经济运行状况做出准确的判断,制定并实施包括财政政策、税收政策、货币政策、产业政策、福利政策等在内的各项经济政策,正确合理有效地进行调控和管理,从宏观上把握经济运行的状况和发展变化趋势,保证国民经济持续、协调、有序和稳定地发展。

(二) 会计要为企业内部经营管理提供会计信息

企业内部经营管理水平的高低直接影响到企业的经济效益、经营风格、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。为满足企业内部经营管理的需要,企业内部各管理层也需要通过会计信息全面、系统、总括地了解企业生产经营活动情况、财务状况和经营成果。会计提供信息的可靠性和相关性,有助于企业内部决策者研究和制定企业发展战略,做出合理的决策;通过会计信息,发现问题,总结经验,调整经营方针和理财策略,提高管理效率和经营业绩,使企业在激烈的市场竞争中处于有利地位。因而,财务会计提供的有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息,既是企业加强内部经济管理工作的基础和出发点,也是企业管理者利用会计信息的积极作用发挥管理效能的重要保证。

(三) 会计要为企业外部信息使用者了解其财务状况和经营成果提供会计信息

在市场经济条件下,企业处于错综复杂的经济关系之中,其生产经营活动与政府、投资者、债权人、职工和社会公众等存在着密切的联系。如企业的投资者(或潜在的投资者)为了选择投资对象、衡量投资风险、做出投资决策,不仅需要了解企业包括流动比率、总资产收益率、净资产收益率等指标在内的盈利能力和发展趋势方面的信息,对投资风险或报酬做出评价,也需要了解有关企业经营情况方面的信息及其所处行业的信息;债权人出于对债权风险的考虑,对贷款、供货或提供劳务的对象进行选择,做出相应的贷款、供货或提供劳务的决策。因而,信息使用者不仅需要了解企业包括流动比率、速动比率、资产

负债率等指标在内的短期或长期偿债能力情况,也需要了解企业所处行业的基本情况及其在同行业中所处的地位;对于作为社会经济管理者的高级政府部门如财政、税务、审计等,为了维护正常的社会经济秩序,监督财政预算支出执行情况、税收计划的完成情况和财经法规的执行情况,也需要通过会计信息了解企业的生产经营、财务状况、经营成果和现金流量等方面的情况,以便高级政府部门在其社会经济管理职能工作中做出正确的决策。

二、会计环境

会计环境是指与会计产生和发展密切相关,并对其发展具有一定影响和制约作用的客观条件和状况。会计作为一门社会科学,存在于一定的社会环境之中,既受到社会环境因素的影响和制约,又为适应和满足不断变化着的社会环境而发展和完善。

影响和制约会计发展的环境因素主要有政治、经济、法律、科技和文化教育等,即会计一方面要受生产力发展水平的影响,与生产力诸要素相适应;另一方面它又与社会政治、法律、文化等上层建筑的要求相一致。在影响和制约会计的环境因素中,经济因素最为重要,它直接对会计产生重要的、甚至是决定性的影响。影响会计发展的经济因素包括经济体制、经济发展水平、资本市场、通货膨胀、国家间的经济联系和经济体制等。此外,经济因素也是形成政治、法律、科学技术、文化教育等其他环境因素的基础,并影响着其他环境因素,间接地发挥作用,影响和制约着会计的发展。随着市场经济的发展和完善,会计所涉及的经济业务日趋复杂,这不仅直接要求会计理论、会计方法和会计实务问题的研究随之发展,也要求会计法规和相关法律的建立、健全和不断完善。

三、财务会计的特征

由于所有权和经营权的分离,所有者把资源委托给经营者进行日常的运营,经营者则承担相应的责任和获取相应的报酬。因而,现代企业尤其是股份有限公司和上市公司就产生了企业“内部”和“外部”两种相互依存和相互矛盾的利益集团。基于上述情况,财务会计的特征主要包括以下三点。

(一)财务会计主要满足外部信息使用者(投资人和债权人)的信息需求

财务会计以会计准则为指南,编制并对外披露包括企业外部和内部的信息使用者所需要的财务报告,目的在于向这些用户综合反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,以便做出明智的投资决策、信贷决策,制定有效的监管政策等。而相对于财务会计、管理会计则是以企业内部管理目的为出发点,编制并对内呈报企业内部管理所需要的信息,如有关成本费用控制的信息,有关预算执行情况的信息,有关业绩差异的信息等,目的在于向

企业内部的各个管理层提供管理活动中与成本控制、预算执行、绩效评价等有关的信息,以便企业的管理当局提升管理水准,完善制度建设,提高生产和经营绩效。

(二) 财务会计必须遵守会计法律法规的规定,采用标准化的程序和方法

财务会计和管理会计是会计学科的两分支。财务会计的系统结构主要由确认、计量、记录、报告和表外信息披露等程序或环节所构成。财务会计的处理程序和最终编制的财务报告都必须符合公认会计原则、企业会计准则或相应的规范。管理会计信息的加工并没有一个特定的系统结构和模式。一切来自企业经济活动的数据只有符合这些标准和方法后,才能够进入财务会计这个经济信息系统进行加工和处理,最终在财务报表中进行确认或在表外进行披露。

(三) 财务会计具备信息质量特征

会计信息质量特征是指在给定的会计目标前提下,会计信息应当达到的质量要求,以最大限度地提高会计信息的有用性。会计信息质量主要包括以下几个要素:相关性、可靠性、可比性、有用性、重大性和成本效益原则。

不同的会计信息使用者各自面临的问题不同,解决问题的方式和方法不同,因而在建立会计信息体系时,就必须充分考虑其特点,保证会计信息的相关性,帮助信息使用者做出决策。

(1) 重要性原则。企业的交易或事项对会计信息使用者的重要性程度不同,企业的会计核算应当遵循重要性原则的要求,在会计核算过程中对交易或事项应区别其重要程度,采用不同的核算方式。具体来说,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做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、准确的披露;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做出正确判断的前提下,可适当简化处理。

(2) 相关性原则。会计信息只有对用户的决策有用,才能显示其价值。决策有用性是会计信息质量的最高标准,它决定了会计信息质量在总体上所应达到的标准。会计所提供的信息应当与决策有关,即相关性。如果信息能够帮助决策者选择最佳方案,避免不必要的投资风险,即会计信息具备了相关性。

(3) 可比性原则。在进行决策时,比较各种方案的优劣是常见的情况,为了进行判断,向用户提供的会计信息必须具有可比性。不同企业的会计信息,或同一企业在不同时期的会计信息,若具有可比性,会计信息的质量就会大为提高。

(4) 成本效益原则。会计信息作为信息系统输出的产品,其加工和处理是需要发生成本的,只有当这一信息资源产生的效益大于其成本时,会计信息的产生或供给才有意义。这就是会计信息的成本效益原则。

四、国内会计规范

财务会计规范是对财务会计业务处理与信息生成过程中的各种会计行为所做的限定和约束,是管理会计活动的法律、法令、条例、规章、制度等规范性文件的总称。财务会计规范是会计行为的客观标准,是会计信息质量的保证,是从事财务会计工作所必须遵循的。我国的会计规范体系,按其内容主要包括《中华人民共和国会计法》、《企业财务会计报告条例》、《企业会计准则》、《企业会计制度》、《会计基础工作规范》和《会计档案管理办法》等。

(一)《中华人民共和国会计法》

会计法律是调整会计关系的法律规范的总称。会计关系是会计机构和会计人员在办理会计事务过程中以及国家在管理会计工作过程中所发生的经济关系。我国的会计法律主要是指《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》),它是专门针对会计工作制定的一部独立的法律,是我国会计工作的根本大法,是制定其他会计规范的依据。

《会计法》于1985年1月21日经第六届全国人民代表大会常务委员会第九次会议通过,共六章三十条。1985年5月1日起开始实施,1993年进行了修订。《会计法》的实施对加强会计工作、维护国家财经纪律、改善经济管理、提高经济效益和加强会计法制建设等都起到了重要作用。随着社会主义市场经济的迅速发展和改革开放的进一步深入,会计工作出现了许多新情况、新问题,使得会计信息使用者对会计信息的提供形式和内容等方面都提出了许多新的要求。为此,在认真总结我国会计改革实践经验的基础上,1999年由第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议修订通过了《会计法》,共七章五十二条。主要内容包括:总则;会计核算;企业会计核算的特别规定;会计监督;会计机构和会计人员;法律责任;附则。

(二)会计工作规范

会计工作规范是针对会计实际工作所做的具体规定或标准,是为建立正常的会计工作秩序、提高会计工作水平、保证会计信息质量和实现会计工作规范化,由财政部制定并颁发的,所有企业以及从事财务会计工作的会计人员必须遵循的法律制度。我国的会计工作规范主要有《会计基础工作规范》、《会计电算化工作规范》和《会计档案管理办法》。

《会计基础工作规范》共六章一百零一条,主要就以下五个方面做出了具体规定:①会计基础工作的领导体制;②会计机构的设置、会计人员的配备、会计人员的职业道德和会计工作的交接方法;③会计核算工作方面,具体包括核算的一般要求、会计凭证的填制、会计账簿的登记和财务报告的编制;④会计监督方面,对会计监督的依据、内容和处理办法进行操作性规定;⑤会计主体内部的会计管理制度。

《会计电算化工作规范》是为了指导和规范基层单位的会计电算化工作、推动会计电

算化的健康发展而做出的具体规定,主要包括配备电子计算机和会计软件、替代手工记账、会计电算化内部管理制度三方面的规定。

《会计档案管理办法》主要是为了加强会计档案管理,更好地为发展社会主义市场经济服务,以条款的方式规定了会计档案管理中的具体内容。

(三)《企业会计准则》和《企业会计制度》

《企业会计准则》和《企业会计制度》都是国家统一的会计核算制度,是企业财务会计核算的行为规范。

《企业会计准则》分为基本会计准则和具体会计准则。基本会计准则是对会计核算工作做出的原则规定,是企业财务会计核算的基本规范和准绳,是制定具体会计准则的依据和指导思想。1993年7月1日起正式实施的《企业会计准则》即为基本会计准则,共十章六十六条,主要包括以下四个方面的内容:会计核算的基本前提;会计原则;会计要素;财务报告。具体会计准则是根据基本会计准则的要求,对会计某类交易或事项的确认、计量和报告进行原则性的规范。

《企业会计制度》共十四章一百六十条,2001年1月1日起暂在股份有限公司范围内执行,外商投资企业于2002年1月1日开始实施,2005年在我国的国有企业和其他企业逐步开始实施。《企业会计制度》的贯彻实施,对于进一步规范我国的资本市场,提高会计信息质量,建立和完善现代企业制度,促进社会主义市场经济的健康发展,发挥着重要的作用。《企业会计制度》的结构和内容包括:一般规定、会计科目和会计报表、附录部分有主要会计事项分录举例和必要的会计法规。一般规定部分,对会计要素和重要经济业务事项的确认、计量、报告等,以条款的形式做了较为原则性的规定;会计科目和会计报表部分规定了经济业务事项应当设置的会计科目及使用说明,规定了会计报表的格式及编制说明;附录部分列举了主要会计事项的具体账务处理方法及其他有关法规。

(四)《企业财务会计报告条例》

财务会计报告,是企业对外提供的反映企业某一特定日期财务状况和某一会计期间经营成果、现金流量的文件。《企业财务会计报告条例》是为了规定企业财务会计报告,保证财务会计报告真实、完整的财务规范。其主要内容包括:总则;财务会计报告的构成;财务会计报告的编制;财务会计报告的对外提供;法律责任和附则。

五、国际会计准则

由于政治、经济、法律、文化等环境的不同,各国之间的会计理论、实务、规范体系和方式存在着差异,这就阻碍了国际资本市场和国际贸易的发展。为了改变这种局面,国际会计准则委员会于1973年成立。截至1999年,该委员会颁布了41个《国际财务报告准则》和与财务会计概念框架有关的《财务报表解释公告》。

国际会计准则委员会通过制定(修改)和推广国际会计准则,协调各国的会计准则并使之改善财务报表,争取在跨国之间使用的财务报表遵守国际会计准则的规定,提高财务报表的可比性,力求使国际资本的持有者对财务报表易于理解,使国际投资人可据以在世界范围内对选择投资国家地区、项目等方面做出趋利避害的最佳决策。国际会计准则是国际会计准则委员会颁布的财务会计准则,对于协调各国会计准则,提高财务报表的可比性,发挥着重要作用。

国际会计准则并不能凌驾于各国制定的会计准则之上,但其会员国有义务在一切重要方面,劝导组织的成员自觉遵守国际会计准则并劝说各自国家(地区)的准则制定机构,在制定的国家(地区)准则中尽可能与国际会计准则保持一致。国际会计准则在协调各国会计准则和会计实务,提高各国会计工作水准,促进各国的经济交流和国际间的资本流动等方面,发挥了积极作用。

世界各国会计规范的模式和会计准则的制定机制与其法律体制有关,其中有以习惯法为特征的英美法系国家的会计规范,及以成文法为特征的大陆法系国家的会计规范。

以习惯法为特征的英美法系国家,其会计规范一般由民间组织来制定。以美国为例,美国 1929 年股市危机之后,相继于 1933 年和 1934 年颁布了《证券法》和《证券交易法》,要求上市公司必须提供统一的会计信息,科学全面地反映企业的会计信息。美国的会计规范由美国证券交易委员会管辖,但是由于会计准则的制定对专业技术要求较强,而且会计职业团体对于复杂多变的会计实务反应更快,所以,美国证券交易委员会授权会计职业团体进行会计准则的制定。由于会计职业团体制定和发布的会计准则具有官方的权威支持,得到社会一定范围的公认,所以这种会计准则被称为公认会计准则。

以成文法为特征的大陆法系国家有法国和德国等。这些国家的政府对本国的会计规范实施直接的干预和制约。虽然民间会计组织也颁布了一些与会计规范有关的文告,但其影响力和制约力远不及英美等国。以德国为例,并没有设立专门的机构制定会计准则或会计制度,会计职业团体虽然发布了一些会计计量和报告的相关文告,但会计实务基本上直接受制于有关法律。

第二节 企业会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是进行会计核算的指导思想和衡量会计工作成败的标准,具体包括三个方面,即衡量会计信息质量的一般原则、确认和计量的一般原则、起修正作用的一般原则。

一、衡量会计信息质量的一般原则

会计工作的基本任务就是为信息使用者提供与决策相关的有用信息,其贡献的高低是