

21

世纪重点大学会计精品教材

21 SHI JI ZHONG DIAN DA XUE KUAI JI JING PIN JIAO CAI

# Accounting

# 财务会计学

主编 孟永峰 杨桂花



经济管理出版社

ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

# 财务会计学

主编 孟永峰 杨桂花

经济管理出版社

**图书在版编目(CIP)数据**

财务会计学/孟永峰,杨桂花主编. —北京:经济管理出版社,2005

ISBN 7—80207—369—3

I. 财... II. ①孟...②杨... III. 财务会计  
IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 084614 号

**出版发行:经济管理出版社**

北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 11 层

电话:(010)51915602

邮编:100038

印刷:北京交通印务实业公司

经销:新华书店

责任编辑:常亚波(010—63320552)

技术编辑:蒋 方

责任校对:郭红生

787mm×960mm/16

19 印张

221 千字

2005 年 8 月第 1 版

2005 年 8 月第 1 次印刷

印数:1—5000 册

定价:28.00 元

书号:ISBN 7—80207—369—3/F·354

**· 版权所有 翻印必究 ·**

凡购本社图书,如有印装错误,由本社读者服务部

负责调换。联系地址:北京阜外月坛北小街 2 号

电话:(010)68022974

邮编:100836

# 前 言

中国加入 WTO 后,与“国际接轨”成为越来越多人的共识。会计作为国际通用的商业语言,更应该在我国经济发展和国际贸易中发挥重要作用。加入 WTO 对我国会计理论和实务将产生重大影响,主要表现在:新会计业务的出现,使会计处理变得日益复杂;全球企业的竞争加剧,加大了会计处理的风险;我国企业的经济活动变得更加复杂化和高级化,会计的服务领域也越来越宽;对企业无形资产这一会计要素产生深刻而广泛的影响;对会计手段也提出很高要求;会计要从以核算为主向以预测决策为主转化。

面对全球化、网络化、高新技术化和知识化的新经济时代,会计教育的生存环境将发生重大变化,而且这种变化将给会计教育带来前所未有的影响。为了适应我国市场经济和加入 WTO 对会计人才的需要,我们编写了《财务会计学》。本书主要阐述财务会计的基本理论和基本方法,以国家最新颁布的《企业会计制度》和《企业财务会计报告条例》为依据,并借鉴国际通行惯例,以财务会计的目的为导向,以会计报表为主线,全面、系统地阐述了各会计要素的确认、计量、记录和报告。本书第一章阐述了财务会计的目的、基本前提、会计要素和一般原则,随后各章按照资产负债表和利润表的基本要素展开,最后回到财务会计报告的编制上。本书可作为高等院校的会计教材,也可作为各类企业财会人员、管理人员的培训教材及参考读物。

本书由孟永峰、杨桂花任主编,负责全书的初稿的修改、补充、统筹和定稿。范兴安、朱辉任副主编。

本书编写组的成员及其分工如下:

孟永峰:第一章、第六章、第七章、第九章、第十二章

杨桂花:第三章、第四章、第五章

范兴安:第二章、第十一章

朱辉:第八章、第十章

# 目 录

|                          |       |
|--------------------------|-------|
| <b>第一章 总论</b> .....      | (1)   |
| 第一节 财务会计概述.....          | (1)   |
| 第二节 会计核算的基本前提.....       | (6)   |
| 第三节 会计核算的一般原则.....       | (9)   |
| 第四节 会计准则与会计制度 .....      | (14)  |
| <b>第二章 货币资金</b> .....    | (16)  |
| 第一节 货币资金概述 .....         | (16)  |
| 第二节 现金 .....             | (17)  |
| 第三节 银行存款 .....           | (20)  |
| 第四节 其他货币资金 .....         | (26)  |
| <b>第三章 应收及预付款项</b> ..... | (29)  |
| 第一节 应收票据 .....           | (29)  |
| 第二节 应收账款 .....           | (34)  |
| 第三节 预付账款及其他应收款 .....     | (41)  |
| <b>第四章 存货</b> .....      | (43)  |
| 第一节 存货概述 .....           | (43)  |
| 第二节 原材料 .....            | (49)  |
| 第三节 库存商品 .....           | (56)  |
| 第四节 其他存货 .....           | (60)  |
| 第五节 存货的清查及期末计价 .....     | (63)  |
| <b>第五章 投资</b> .....      | (70)  |
| 第一节 投资概述 .....           | (70)  |
| 第二节 短期投资 .....           | (72)  |
| 第三节 长期股权投资 .....         | (76)  |
| 第四节 长期债权投资 .....         | (93)  |
| <b>第六章 固定资产</b> .....    | (102) |

|             |                       |              |
|-------------|-----------------------|--------------|
| 第一节         | 固定资产概述·····           | (102)        |
| 第二节         | 固定资产的取得·····          | (106)        |
| 第三节         | 固定资产的折旧·····          | (111)        |
| 第四节         | 固定资产后续支出·····         | (118)        |
| 第五节         | 固定资产的处置·····          | (119)        |
| 第六节         | 固定资产的清查及期末计价·····     | (122)        |
| <b>第七章</b>  | <b>无形资产及其他资产·····</b> | <b>(125)</b> |
| 第一节         | 无形资产·····             | (125)        |
| 第二节         | 其他资产·····             | (135)        |
| <b>第八章</b>  | <b>流动负债·····</b>      | <b>(138)</b> |
| 第一节         | 流动负债概述·····           | (138)        |
| 第二节         | 短期借款·····             | (139)        |
| 第三节         | 应付及预收款项·····          | (140)        |
| 第四节         | 应付工资与应付福利费·····       | (145)        |
| 第五节         | 应交税金·····             | (149)        |
| 第六节         | 其他应付款项·····           | (162)        |
| <b>第九章</b>  | <b>长期负债·····</b>      | <b>(164)</b> |
| 第一节         | 长期负债概述·····           | (164)        |
| 第二节         | 长期借款·····             | (171)        |
| 第三节         | 应付债券·····             | (173)        |
| 第四节         | 长期应付款·····            | (185)        |
| <b>第十章</b>  | <b>所有者权益·····</b>     | <b>(190)</b> |
| 第一节         | 所有者权益概述·····          | (190)        |
| 第二节         | 实收资本·····             | (191)        |
| 第三节         | 资本公积·····             | (194)        |
| 第四节         | 留存收益·····             | (200)        |
| <b>第十一章</b> | <b>收入、费用和利润·····</b>  | <b>(204)</b> |
| 第一节         | 收入·····               | (204)        |
| 第二节         | 费用·····               | (219)        |
| 第三节         | 利润·····               | (222)        |
| 第四节         | 利润的分配·····            | (236)        |
| <b>第十二章</b> | <b>财务会计报告·····</b>    | <b>(239)</b> |
| 第一节         | 财务会计报告概述·····         | (239)        |

---

|     |                     |       |
|-----|---------------------|-------|
| 第二节 | 资产负债表.....          | (241) |
| 第三节 | 利润表.....            | (246) |
| 第四节 | 资产负债表与利润表编制举例.....  | (250) |
| 第五节 | 现金流量表.....          | (260) |
| 第六节 | 会计报表附注及财务情况说明书..... | (278) |
| 附录  | .....               | (286) |

# 第一章 总 论

## 第一节 财务会计概述

### 一、财务会计的含义

财务会计是以会计准则或制度为主要依据,确认、计量企业资产、负债和所有者权益的增减变动,记录营业收入的取得、费用的发生和归属以及收益的形成和分配,定期以财务报告的形式报告企业的财务状况、经营成果和现金流量,并分析报表,评价企业的偿债能力、获利能力等的一套信息处理系统。财务会计信息主要满足投资者、债权人、政府管理部门等与企业具有经济利害关系的外部使用者的需要,同时也能满足企业内部管理部门对有关信息的需要。

### 二、财务会计信息的外部使用者

财务会计信息的外部使用者具体包括:

#### (一)投资者

包括现在和潜在的投资者。在经营权和所有权相分离的情况下,作为公司或企业的所有者,投资者并不参与企业的经营,其投入资金的运作情况如何,企业的经营活动、财务状况以及经营成果等情况如何,这些方面情况的掌握一般要通过企业会计提供信息;同时,作为投资者还需要利用会计信息进行有关决策,如根据企业的财务状况和经营成果决定是否应该对企业投入更多的资金(如购入股份)、是否应该转让其在企业中的投资(如转让股份)等。与投资者的决策具有比较密切的关系的是企业经营成果、财务状况、获利能力、偿债能力等方面的信息,而这些信息主要由企业的财务会计来提供。

#### (二)债权人

主要包括银行、非银行金融机构、企业债券购买人及其他提供信贷的单位和个人。他们主要通过企业的财务报表了解企业财务状况、经营成果和资金情况,

以便控制信贷资金的风险,保证其债权的安全性;同时,掌握企业能否如期偿还本金并支付利息的信息,做出是否给企业贷款的决策或决定是否贷给企业更多的资金。

### (三)政府部门

有关政府部门需要财务会计信息,以便了解企业所承担的义务。例如,财政部门作为主管全国会计工作的政府机关,需要利用财务会计信息掌握企业的会计行为是否遵守了《会计法》等相关法规的规定;税务部门需要利用财务会计信息掌握企业依法应纳多少税,是否依法纳税,有无偷、漏税的现象,同时了解企业未来的纳税前景;证券交易监管部门需要了解上市公司公开的财务信息是否充分,是否会误导投资者的决策,投资者是否理解公司的财务信息,等等。

### (四)其他外部使用者

例如,企业的客户,由于与企业进行着各种交易活动,存在着利害关系,他们很关心交易对象能否继续生存,能否保证长期供货,产品的定价是否合理,等等。

## 三、财务会计的基本要素

会计要素是会计核算对象的基本分类,是设定会计报表结构和内容的依据,也是进行确认和计量的依据。对会计要素加以严格的定义,就能为会计核算奠定坚实的基础。会计要素主要包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

### (一)资产

企业从事生产经营活动必须具备一定的物质资源,或者说物质条件。在市场经济条件下,这些必要的物质条件表现为货币资金、厂房场地、机器设备、原材料等。这些货币资金、厂房场地、机器设备、原材料等,称为资产,它们是企业从事生产经营活动的物质基础。除上述货币资金、厂房场地、机器设备、原材料等外,资产还包括不具有物质形态,但有助于生产经营活动进行的专利权、商标权等无形资产,此外,还包括对其他单位的投资。

具体来说,资产是指过去的交易和事项形成并由企业拥有或者控制的经济资源,该经济资源预期会给企业带来经济利益。它具有以下特征:

#### 1. 资产能够直接或间接地给企业带来经济利益。

所谓经济利益,是指直接和间接流入企业的现金和现金等价物。资产导致经济利益流入企业的方式多种多样,比如,单独或与其他资产组合为企业带来经济利益;以资产交换其他资产;以资产偿还债务等。资产之所以成为资产,就在于其能够为企业带来经济利益。如果某项目不能给企业带来经济利益,那就不能确认为企业的资产。例如,货币等可以用于购买所需要的商品或用于利润分配;厂房及其设备、原材料等可以用于制造商品或提供劳务,所获得的销售收入

或服务费即为企业所获得的经济利益。

2. 资产是为企业所拥有的,或者即使不为企业所拥有,也是企业所控制的。

企业拥有资产,就能够排他性地从资产中获取经济利益。有些资产虽然不为企业所拥有,但是企业能够支配这些资产,因此同样能够排他性地从资产中获取经济利益。如果企业不能拥有或控制资产所能带来的经济利润,那就不能作为企业的资产。例如,对于以融资租赁方式租入的固定资产来说,虽然企业并不拥有其所有权,但是由于租赁合同规定的租赁期相当长,接近于该资产的使用寿命;租赁期满,承租企业一般有优先购买该资产的选择权;在租赁期内,承租企业有权支配资产并从中受益。所以,以融资租赁方式租入的固定资产应视为企业的资产。对于以经营租赁方式租入的固定资产来说,由于企业不能控制它,所以,以经营租赁方式租入的固定资产不应视为企业的资产。

3. 资产是由过去的交易或事项形成的。

资产必须是现实的资产,而不能是预期的资产。只有过去发生的交易或事项才能增加或减少企业的资产,而不能根据谈判中的交易或计划中的经济业务来确认资产。例如,已经发生的固定资产购买交易会形成企业的资产,而计划中的固定资产购买交易则不会形成企业的资产。

资产可以按照不同的标准进行分类,比较常见的是按照流动性和按照有无实物形态进行分类。

按照流动性对资产进行分类,可以分为流动资产和非流动资产。流动资产是指可以在1年或者超过1年的一个营业周期内变现或耗用的资产,主要包括现金、银行存款、短期投资、应收及预付款、待摊费用、存货等。有些企业经营活动比较特殊,经营周期可能长于1年,如造船企业、大型机械制造企业等,其从购买原材料至建造完工,从销售实现到收回货款,周期比较长,往往超过1年,此时,就不能以1年内变现作为流动资产的划分标准,而应将经营周期作为流动资产的划分标准。除流动资产以外的所有其他资产统称为非流动资产,主要包括固定资产、长期股权投资、长期债权投资、无形资产等。

按照有无实物形态对资产进行分类,可以分为有形资产和无形资产。如存货、固定资产等属于有形资产,因为它们具有物质实体;货币资金、应收款项、短期投资、长期股权投资、长期债权投资、专利权、商标权等属于无形资产,因为它们没有物质实体,而是表现为某种法定权利和技术。一般来说,通常将无形资产作狭义的理解,仅将专利权、商标权等不具有物质形态,能够为企业带来超额利润的资产称为无形资产。

## （二）负债

负债是指过去的交易或事项形成的现时义务，履行该义务预期会导致经济利益流出企业。它具有以下特征：

### 1. 负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。

清偿负债导致经济利益流出企业的形式多种多样，如用现金偿还或以实物资产偿还；以提供劳务偿还；部分转移资产、部分提供劳务偿还；将负债转为所有者权益，如我国目前试行的国有企业债转股业务。对此，企业不能或很少可以回避；如果企业能够回避，则不能确认为企业的负债。

### 2. 负债是由过去的交易或事项形成的。

负债是过去已经发生的交易或事项所产生的结果，是现实的义务。只有过去发生的交易或事项才能增加或减少企业的负债，而不能根据谈判中的交易或事项，或者计划中的经济业务来确认负债。如银行借款是因为企业接受了银行贷款而形成的，如果企业没有接受贷款，则不会发生银行借款这项负债；应付账款是因为企业采用信用方式购买商品或接受劳务而形成的，在购买商品或接受劳务发生之前，相应的应付账款并不存在。

按照流动性对负债进行分类，可以分为流动负债和长期负债。流动负债，是指将在1年（含1年）或者超过1年的一个营业周期内偿还的债务，包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付工资、应付福利费，应付股利、应交税金、其他暂收及应付款项、预提费用和1年内到期的长期负债。长期负债，是指偿还期在1年或者超过1年的一个营业周期以上的负债，包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

## （三）所有者权益

所有者权益是指所有者在企业资产中享有的经济利益，其金额为资产减去负债后的余额。它具有以下特征：

### 1. 除非发生减资、清算，企业不需要偿还所有者权益。

### 2. 企业清算时，只有在清偿所有的负债后，所有者权益才返还给所有者。

### 3. 所有者凭借所有者权益能够参与利润分配。

所有者权益在性质上体现为所有者对企业资产的剩余权益，在数量上也就体现为资产减去负债后的余额。所有者权益包括实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润。其中，盈余公积和未分配利润又合称为留存收益。

## （四）收入

收入是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入。收入不包括为第三方或客户代收的款项。它具有以下

特征:

1. 收入是从企业的日常经营活动中产生,而不是从偶发的交易或事项中产生。

2. 所谓日常活动,是指企业为完成其经营目标而从事的所有活动以及与之有关的其他活动,例如,商业企业从事商品销售活动、金融企业从事贷款活动、工业企业制造和销售产品等。企业所进行的有些活动并不是经常发生的,例如工业企业出售作为原材料的存货,虽然不是经常发生的,但因与日常活动有关,也属于收入。但是,有些交易或事项虽然也能为企业带来经济利益但不属于收入而是利得,如工业企业出售固定资产的净收益。

3. 收入能引起企业所有者权益的增加。

企业取得收入能导致所有者权益的增加。但是,收入与相关的成本费用相比后,则可能增加所有者权益,也可能减少所有者权益。

4. 收入只包括本企业经济利益的流入,而不包括为第三方或客户代收的款项。

企业为第三方或者客户代收的款项,如增值税、代收利息税等,一方面增加企业的资产,另一方面增加企业的负债,因此,不增加企业所有者权益,也不属于本企业的经济利益,不能作为本企业的收入。

按照企业所从事日常活动的性质,收入有三种来源:一是销售商品取得现金或者形成应收款项;二是提供劳务;三是让渡资产使用权,主要表现为对外贷款、对外投资或者对外出租等。

按照日常活动在企业所处的地位,收入可分为主营业务收入和其他业务收入。其中,主营业务收入是企业为完成其经营目标而从事的日常活动中的主要项目,如工商企业销售商品,银行贷款和办理结算等。其他业务收入是主营业务以外的其他日常活动,如工业企业销售材料、提供非工业性劳务等。

#### (五)费用

费用是指企业为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出。它具有以下特征:

1. 费用是企业在日常活动中发生的经济利益的流出,而不是从偶发的交易或事项中发生的经济利益的流出。

商业企业从事商品采购活动、金融企业从事存款业务、工业企业采购原材料等所发生的经济利益的流出,属于费用。但是,有些交易或事项虽然也能使企业发生经济利益的流出,但由于不属于企业的日常经营活动,所以,其经济利益的流出不属于费用而是损失,如工业企业出售固定资产的净损失。

2. 费用可能表现为资产的减少,或负债的增加,或二者兼而有之。

费用的发生形式多种多样,既可能表现为资产的减少,如购买原材料支付现金、制造商品耗用存货;也可能表现为负债的增加,如负担长期借款利息;还可能是二者的组合,如购买原材料支付部分现金,同时承担债务。

3. 费用将引起所有者权益的减少。

按照费用与收入的关系,费用是为赚取收入而发生的支出。在不考虑其他因素的情况下,费用始终是利润的扣除项目,从而也是净利润的扣除项目。因此,从这个意义上考虑,费用的发生必然会导致所有者权益的减少。费用可以分为营业成本和期间费用。其中,营业成本是指所销售商品或提供劳务的成本。营业成本按照其所销售商品或提供劳务在企业日常活动中所处的地位分为主营业务成本和其他业务成本,期间费用包括管理费用、营业费用和财务费用。管理费用是企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的各种费用;营业费用是企业在销售商品、提供劳务等日常活动中发生的除营业成本以外的各项费用以及专设销售机构的各项经费;财务费用是企业筹集生产经营所需要资金而发生的费用。

#### (六) 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果,包括营业利润、利润总额和净利润。利润实际上就是收入与费用配比相抵后的差额。若收入大于费用,其净额为利润;若收入小于费用,其净额为亏损。

## 第二节 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提是对会计核算所处的时间、空间环境所做的合理设定。会计核算对象的确定、会计政策的选择、会计数据的搜集都要以这一系列的基本前提为依据。会计核算的基本前提包括: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、会计个体,是指会计信息所反映的特定单位或者组织,它规范了会计工作的空间范围。

会计工作的目的是反映一个单位的财务状况、经营成果和现金流量,为包括投资者在内的各个方面做出决策服务。会计所要反映的总是特定的对象,只有明确规定会计核算的对象,将会计所要反映的对象与包括所有者在内的其他经

济实体区别开来,才能保证会计核算工作的正常开展,实现会计的目标。

在会计主体这一前提下,会计核算应当以企业发生的各项交易或事项为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动。会计主体这一基本前提,为会计人员在日常的会计核算中对各项交易或事项做出正确判断、对会计处理方法和会计处理程序做出正确选择提供了依据。

首先,明确会计主体,才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围。在会计核算工作中,只有那些影响企业本身经济利益的各项交易和事项才可能加以确认和计量,那些不影响企业本身经济利益的各项交易或事项则不能加以确认和计量。会计核算工作中通常所讲的资产、负债的确认,收入的取得,费用的发生,都是针对特定会计主体而言的。

其次,明确会计主体,才能把握会计处理的立场。企业作为一个会计主体,对外销售商品时(不涉及税金),一方面形成一笔收入,同时增加一笔资产或者减少一笔负债,而不是相反;采购材料时,一方面导致现金减少、存货增加,或者债务增加、存货增加,而不是相反。

最后,明确会计主体,才能够将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区分开来。例如,由自然人所创办的独资企业或合伙企业,不具有法人资格,企业的资产和负债在法律上被视为业主或合伙人的资产和负债,但在会计核算上必须将企业作为一个会计主体。

## 二、持续经营

持续经营,是指在可以预见的将来,企业将会按当前的规模和状态继续经营下去,而不会停业,也不会大规模削减业务。在持续经营前提下,会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。

企业是否持续经营,在会计原则、会计方法的选择上有很大的差别。一般情况下,应当假定企业将会按当前的规模和状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。明确这个基本前提,就意味着会计主体将按照既定用途使用资产,按照既定的合约条件清偿债务,会计人员就可以在此基础上选择会计原则和会计方法。例如,如果可以判断企业会持续经营,固定资产就可以根据历史成本进行记录,并采用折旧的方法,将历史成本分摊到各个会计期间或相关产品的成本中;如果判断企业不会持续经营,固定资产就不应采用历史成本进行记录并按期计提折旧。

由于持续经营是根据企业发展的一般情况所做的设定,而任何企业都存在破产、清算的风险,也就是说,企业不能持续经营的可能性总是存在的。为此,需要企业定期对其持续经营基本前提做出分析和判断。如果可以判断企业不会持

续经营,就应当改变会计核算的原则和方法,并在企业财务会计报告中做相应披露。

### 三、会计分期

会计分期,又称会计期间,是指将一个企业的生产经营活动划分为一个个持续的、长短相同的期间。

在会计分期这一前提下,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。

根据持续经营基本前提,企业将按当前的规模和状态持续经营下去。要最终确定企业的生产经营成果,只能等到企业在若干年后歇业的时候核算一次盈亏。但是,企业的生产经营活动和投资决策要求及时的信息,因此,就需要将企业的生产经营活动划分为一个个持续的、长短相同的期间,分期核算和反映。明确会计分期基本前提对会计核算有着重要影响。由于会计分期,才产生了应收、应付、预提、待摊等会计处理方法。

最常见的会计期间是1年,以1年确定的会计期间称为会计年度,按年度编制的财务会计报告也称为年报。在我国,会计年度自公历每年的1月1日起至12月31日止。为满足人们对会计信息的需要,也要求企业按短于一个完整的会计年度的期间编制财务报告,如要求上市公司每个季度提供一份财务会计报告。

### 四、货币计量

货币计量,是指会计主体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生产经营活动。

在货币计量前提下,企业的会计核算以人民币为记账本位币。业务活动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,但是编制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。

会计核算过程之所以选择货币作为计量单位,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,具有价值尺度、流通手段、储藏手段和支付手段等特点。其他的计量单位,如重量、长度、容积、台、件等,只能从一个侧面反映企业的生产经营情况,无法在量上进行汇总和比较,不便于管理和会计计量。所以,为全面反映企业的生产经营、业务收支等情况,会计核算就选择了货币作为计量单位。当然,影响企业财务状况和经营成果的因素,并不是都可以用货币来计量的,比如,企业经营战略、在消费者当中的信誉

度、企业的地理位置、企业的技术开发能力,等等。为了弥补货币计量的局限性,要求企业采用一些非货币指标作为会计报告的补充。

### 第三节 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包括所有者在内的各方面提供经济决策所需的信息,会计信息质量的高低是评价会计工作成败的标准。评价会计信息质量的一般原则主要有客观性、可比性、一贯性、相关性、及时性、明晰性等。

##### (一)客观性原则

客观性原则要求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。

客观性是对会计工作的基本要求。会计工作提供信息的目的是为了满足不同会计信息使用者的决策需要,因此,就应做到内容真实、数字准确、资料可靠。在会计核算工作中坚持客观性原则,就应当在会计核算时客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,保证会计信息的真实性;会计工作应当正确运用会计原则和方法,准确反映企业的实际情况;会计信息应当能够经受验证,以核实其是否真实。

如果企业的会计核算不是以实际发生的交易或事项为依据,没有如实地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,会计工作就失去了存在的意义,甚至会误导会计信息使用者,导致决策的失误。

##### (二)可比性原则

可比性原则要求企业的会计核算应当按照规定的会计处理方法进行,会计指标应当口径一致、相互可比。

可比性原则要求企业的会计核算应当按照国家统一的会计制度的规定进行,使所有企业的会计核算都建立在相互可比的基础上。只要是相同的交易或事项,就应当采用相同的会计处理方法。会计处理方法的统一是保证会计信息可比的基础。不同的企业可能处于不同行业、不同地区,经营业务发生于不同的时间和地点,为了保证会计信息能够满足决策的需要,便于比较不同企业的财务

状况、经营成果和现金流量,企业应当遵循可比性原则的要求。

### (三)一贯性原则

一贯性原则要求企业的会计核算方法前后各期应当保持一致,不得随意变更。如有必要变更,应当将变更的内容和理由、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,在会计报表附注中予以说明。

企业发生的交易或事项具有复杂性、多样性,对于某些交易或事项可以有多种会计核算方法。例如,存货的领用和发出,可以采用先进先出法、加权平均法、移动平均法、个别计价法或后进先出法等确定其实际成本;固定资产折旧方法可以采用年限平均法、工作量法、年数总和法、双倍余额递减法等。企业应当根据自己的具体情况,分别选择恰当的会计处理方法,并在各个会计期间保持一致。保证会计信息一贯性的前提是企业在各个会计期间应尽可能地采用相同的会计核算方法。如果企业在不同的会计期间采用不同的会计核算方法,将不利于会计信息使用者对会计信息的理解,不利于会计信息作用的发挥。

在会计核算工作中要求企业的会计核算方法前后各期应当保持一致,不得随意变更,并不意味着所选择的会计核算方法不能做任何变更,在符合一定条件的情况下,企业也可以变更会计核算方法,并在企业财务会计报告中做出相应披露。

### (四)相关性原则

相关性原则要求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。

信息的价值在于其与决策相关,有助于决策。相关的会计信息有助于会计信息使用者评价过去的决策,证实或修正某些预测,从而具有反馈价值;有助于会计信息使用者做出预测,做出决策,从而具有预测价值。在会计核算工作中坚持相关性原则,就要求在收集、加工、处理和提供会计信息的过程中,充分考虑会计信息使用者的信息需求。对于特定用途的会计信息,不一定都能通过财务会计报告来提供,但可以采用其他形式加以提供。

### (五)及时性原则

及时性原则要求企业的会计核算应当及时进行,不得提前或延后。

会计信息的价值在于帮助所有者或其他方面做出经济决策,具有时效性。即使是客观、可比、相关的会计信息,如果不及时提供,对于会计信息使用者也没有任何意义,甚至可能误导会计信息使用。在会计核算过程中坚持及时性原则,一是要求及时收集会计信息,即在经济业务发生后,及时收集整理各种原始单据;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