



21世纪高职高专规划教材·经济管理类

新编企业财务会计

● 张国健 主编 ● 余大杭 主审



电子工业出版社

PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY

<http://www.phei.com.cn>

21 世纪高职高专规划教材·经济管理类

新编企业财务会计

张国健	主编
余大杭	主审

电子工业出版社
Publishing House of Electronics Industry
北京·BEIJING

内 容 简 介

本书根据最新《企业会计制度》和高职高专教育的要求,结合大量会计实务,全面系统地阐述了企业财务会的原理、原则和核算方法,包括资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润及财务会计报告等内容。本书内容简明实用、重点突出,每章后还附有小结和相关习题,便于教学和学习。

本书适合高职高专财会专业的师生使用,也可作为企业财会人员的培训教材。

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究。

图书在版编目(CIP)数据

新编企业财务会计/张国健主编. —北京:电子工业出版社, 2003. 5

21 世纪高职高专规划教材·经济管理类

ISBN 7-5053-8231-4

I. 新… II. 张… III. 企业管理-财务会计-高等学校:技术学校-教材 IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 016382 号

责任编辑:何瑞

印 刷:北京大中印刷厂

出版发行:电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编 100036

经 销:各地新华书店

开 本:787×980 1/16 印张:18.25 字数:351 千字

印 次:2004 年 2 月第 2 次印刷

定 价:26.00 元

凡购买电子工业出版社的图书,如有缺损问题,请向购买书店调换。若书店售缺,请与本社发行部联系。联系电话:(010)68279077。质量投诉请发邮件至 zltts@phei.com.cn,盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

21 世纪高职高专规划教材·经济管理类

编委会名单

主 任：应可福

常 委：周占文 李天剑 钱明霞 潘 丰

张国健 张举刚 周玉鸿

委 员：常明华 戴庾先 华容茂 牟伟明

李海林 李 莉 李贻玲 盛大绶

宋秀珍 施燕萍 汪洪波 熊 斌

徐 伟 姚育新 杨先顺 杨泽民

张强华 张舒华 张卫东 庄燕滨

宗蕴璋

本书编委会名单

主 编：张国健

主 审：余大杭

副主编：吴金水 张精一 李玉俊

编 委：（按姓氏笔画为序）

王 崑 李玉俊 吴金水 张国健

张精一 桑丽霞 郭静娟

出版说明

高职高专教育是我国高等教育的重要组成部分。近年来,高职高专教育有了很大的发展,为我国的现代化建设事业培养了大批急需的各类专门人才,对经济发展和社会进步起到了重要作用。

高职高专教育不同于其他传统形式的高等教育,它的根本任务是培养生产、建设、管理和服务第一线需要的,德、智、体、美全面发展的高等技术应用型专门人才,学生应在掌握必要的基础理论和专门知识的基础上,重点掌握从事本专业领域实际工作的基本知识和职业技能,因而对应这种形式的高等教育教材也应有自己的体系和特色。

为了适应我国高职高专教育对教学改革和教材建设的需要,在国家教育部的指导下,电子工业出版社在全国范围内组织并成立了“全国高职高专教学研究与教材出版编委会”(以下简称“教学研究与教材出版编委会”),旨在研究高职高专的教学改革与教材建设,规划教材出版计划,以推动教育部策划的“21世纪高职高专规划教材”的出版工作。“教学研究与教材出版编委会”的成员单位皆为教学改革成效较大、办学特色鲜明、办学实力强的普通高校、高等专科学校、高等职业学校、成人高等学校及本科院校主办的二级职业技术学院,而教材的编者和审定者则均来自于从事高职、高专和成人高等教育教学与研究工作的第一线的优秀教师和专家。

为推动教育部策划的“21世纪高职高专规划教材”的出版工作尽快实施,“教学研究与教材出版编委会”对高职高专教材的出版进行了规划。规划教材覆盖了计算机、通信、电子电气、经济管理等专业的主要课程,主要面向课程包括基础课和专业主干课。这些教材全部按教育部制定的“高职高专教育基础课程教学基本要求”编写,适合于各类高等专科学校、高等职业学校、成人高等学校及本科院校主办的二级职业技术学院使用。

“教学研究与教材出版编委会”根据《教育部关于加强高职高专教育人才培养工作的意见》的文件精神,力求规划教材能够反映高职高专课程和教学内容体系改革方向,按照突出应用性、实践性的原则重组系列课程教材结构;力求教材能够反映当前教学的新内容,突出基础理论知识的应用和实践技能的培养。教材中的基础理论以应用为目的,以必要、够用为度,在专业课程教材的内容设计上加强了针对性和使用性;教材内容尽量体现新知识、新技术、新工艺、新方法,以利于学生综合素质的形成和科学思维方式和创新能力的培养。

编写高职高专教材是一个新课题,希望全国高职、高专和成人高等教育院校的师生在教学实践中积极提出意见与建议,并及时反馈给我们,以便我们对已出版的教材不断修订、完善,与大家共同探索我国高职高专教育的特点和发展道路,不断提高教材质量,完善教材体系,为社会奉献更多更新与高职高专教育配套的高质量的教材。

全国高职高专教育教学研究与教材出版编委会

E-mail: heruir@phei.com.cn

前 言

为了适应我国社会主义市场经济的发展和现代企业制度的建立,以及经济环境的急速变化和业务不断创新之需,会计必须从理论和方法上不断向纵深拓展、延伸。自1993年《企业会计准则》、《企业财务通则》实施后,财政部又陆续制订和颁布了一系列的具体准则。2000年12月新的《企业会计制度》的颁布和实施,是完善我国企业会计核算制度,统一企业会计核算标准,提高企业会计信息质量的具体措施,也是向更高层次的国际会计标准迈进的实际运作。会计理论的巨大变革和会计实践的深刻变化,极大地推动了会计教学的改革,我们必须对会计教学内容进行及时的更新和必要的调整,而教材建设与更新则是其中非常重要的一个方面。

作为高职高专教育的教材,本书在编写中,力求突出高职高专教育的特点和要求,按照高职高专教育为生产、建设、管理、服务第一线培养高等技术应用性专门人才的要求,以强化基础,突出应用,加强会计实际操作能力的培养为原则,紧密联系会计工作实际,依据财政部最新颁布的《企业会计制度》规定的核算方法和核算要求,在吸收我国最新财务会计改革研究成果的基础上,全面系统地阐述了财务会计的原理、原则和方法。本书基本涵盖了我国财务会计核算各个方面的最新规定和最新会计实务,包括货币资金、结算、存货、投资、固定资产、无形资产、流动负债、长期负债、所有者权益、收入、费用和利润、财务会计报告等内容,书中列示了大量的会计实务案例并在每章后附有小结、复习思考题和相关习题,简明实用,重点突出,实用性强,便于教师教学和学生动手实践,以达到培养学生素质和提高会计实践技能之目的。

本书共分十一章,李玉俊编写第三章、第七章和各章复习题,张国健编写第二章、第六章,王崑编写第四章,郭静娟编写第一章、第五章,吴金水编写第八章,张精一编写第九章,桑丽霞编写第十章、第十一章。张国健副教授任主编,负责拟定编写大纲及最后的修改和总纂工作,余大杭副教授对全书进行了审定。

本书可作为高职高专院校会计专业及其他相关专业教材,也可作为企业财会人员培训教材及经济工作者参考书。

由于时间仓促,加之我们水平有限,书中疏漏和不足在所难免,恳请读者批评指正。

编者

2003年3月

目 录

第一章 总论	1
第一节 财务会计概述	1
第二节 企业财务会计的目标与原则	3
第三节 会计要素和企业财务会计的内容	9
【本章小结】	17
【复习思考题】	17
第二章 货币资金	18
第一节 现金	18
第二节 银行存款	22
第三节 其他货币资金	32
【本章小结】	36
【复习思考题】	36
【习题】	37
第三章 应收及预付款项	40
第一节 应收账款	40
第二节 应收票据	43
第三节 预付账款及其他应收款	48
第四节 坏账及其核算	52
【本章小结】	56
【复习思考题】	57
【习题】	57
第四章 存货	60
第一节 存货概述	60
第二节 存货按实际成本计价的核算	68
第三节 存货按计划成本计价的核算	76
第四节 存货的期末计价	83
第五节 存货的清查	85
【本章小结】	87
【复习思考题】	88
【习题】	88
第五章 投资	93
第一节 投资概述	93
第二节 短期投资	94
第三节 长期投资	100

第四节 长期投资减值	109
【本章小结】	110
【复习思考题】	111
【习题】	112
第六章 固定资产	117
第一节 固定资产概述	117
第二节 固定资产的取得	122
第三节 固定资产折旧	129
第四节 固定资产改扩建和维修	134
第五节 固定资产的处置	137
第六节 固定资产清查	141
第七节 固定资产的期末计价	142
【本章小结】	144
【复习思考题】	144
【习题】	145
第七章 无形资产和其他资产	149
第一节 无形资产	149
第二节 长期待摊费用	155
【本章小结】	157
【复习思考题】	157
【习题】	157
第八章 负债	160
第一节 流动负债	160
第二节 长期负债	175
【本章小结】	182
【复习思考题】	183
【习题】	183
第九章 所有者权益	187
第一节 所有者权益概述	187
第二节 实收资本	188
第三节 资本公积	193
第四节 留存收益	197
【本章小结】	201
【复习思考题】	202
【习题】	202
第十章 收入、费用和利润	206
第一节 收入	206

第二节 费用	220
第三节 利润	226
【本章小结】	237
【复习思考题】	238
【习题】	238
第十一章 财务会计报告	244
第一节 财务会计报告概述	244
第二节 资产负债表	248
第三节 利润表	257
第四节 现金流量表	260
第五节 会计报表附注	268
【本章小结】	275
【复习思考题】	275
【习题】	276
参考文献	281

第一章 总 论



本章目的和任务

本章介绍了财务会计的基本理论和重要概念,包括财务会计的概念、财务会计的目标和会计原则、财务会计的内容和会计等式等。

通过学习,应在了解会计的产生、发展和现代会计客观环境的基础上,理解财务会计的概念、财务会计核算的原则,掌握企业财务会计对象要素及会计等式等内容。本章学习中的难点是企业财务会计对象要素。

第一节 财务会计概述

一、财务会计的概念

会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的。社会生产活动的发展,特别是社会生产商品化程度的不断提高,使会计有了一个从简单到复杂、从低级到高级、从不完善到完善的发展演变过程。会计从简单的记录、计量、比较所得和所耗的行为,逐步发展成为一门具有完整方法体系的会计学科。一般认为,成本会计的出现和不断完善,以及在此基础上管理会计的形成并与财务会计相分离而单独成科,是现代会计的开端。管理会计的产生和发展是会计史上的一次重大变革,从此,现代会计形成了财务会计和管理会计两大分支。财务会计是以货币为主要计量单位,对企业已发生的交易或事项,运用专门的方法进行确认、计量,并以财务会计报告为主要形式,定期向各经济利益相关者提供会计信息的企业外部会计。这里的经济利益相关者主要是指目前的和潜在的投资人、债权人、企业管理当局、财政金融机构、税务机关等。

财务会计是在传统会计的基础上发展起来的一个重要的会计分支,它基本上是一个会计信息系统,它立足于企业,面向市场。财务会计着重按企业外部会计信息使用者的需要,把企业视为一个整体,以会计准则为指导,运用确认、计量、记录和报告等程序,

提供关于整个企业及其分部的财务状况、经营成果、现金流量等有助于使用者作出决策的会计信息。

二、财务会计与管理会计的关系

企业提供的对外、对内的信息，都是通过相同的会计原始资料在收集后进行的不同处理，其最终目的都是为了改善经营管理，提高经济效益。因此，会计的这两个重要分支在实务上是相互渗透、相互利用和密切联系的。但是，财务会计与管理会计也存在着较明显的区别。

（一）在信息的反映方面

财务会计着重反映过去的、以货币计量表示的概括性信息，而且反映的时距是定期的；管理会计着重预测未来的、不限于货币计量的任何针对性信息，可以根据需要在任何日期反映。

（二）在资料的收集和管理方面

财务会计通过各种记账和分类账等一定程序和方法，记录、分类、汇总或用电算化处理后将会计资料转化为对决策有用的会计信息。管理会计没有规定的程序，可以结合运用现代数学和统计学上的方法以及运用电子计算机技术进行选择、整理、计算、对比、分析；在对复杂的经济问题进行衡量、评价、预测的过程中，甚至可运用运筹学、概率论、线性规划等特殊方法。再者，财务会计强调会计记录的连续性、系统性和全面性，管理会计的每一方面有自己的概念框架而并不强调三性。

（三）在报告的格式方面

财务会计有规定的或公认的格式，如资产负债表、利润表、财务状况变动表或现金流量表、报表附注和会计方针或财务情况的说明书等。管理会计的报告格式灵活多样，可以是各种预算、成本报告、工作报告或对特定问题的专门分析等。财务会计和管理会计的信息流向，如图 1-1 所示。

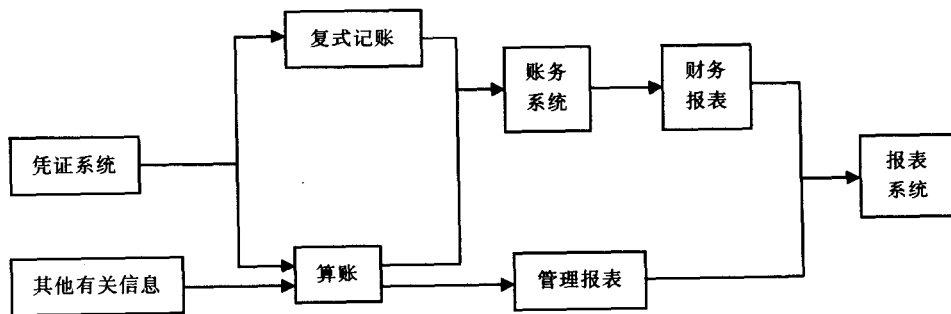


图 1-1 会计信息的流向

因此，从会计服务的对象来看，财务会计主要侧重于对企业外界有经济利害关系的

团体或个人服务，为他们提供最基本的按通用格式表示的财务信息；管理会计主要为企业内部管理人员服务，为他们提供有效经营和最优化决策需要的信息。

三、财务会计的特点

财务会计所提供的信息，主要是作为企业外部会计信息使用者进行经济决策的依据，同时也供企业内部管理使用。

财务会计提供能用货币表现的、过去已经完成的经济业务的信息，因而财务会计信息是描述历史的。

财务会计通过对会计要素的确认、计量、记录和报告来提供信息和发挥作用。这在当前的企业财务会计模式下主要体现在：（1）确认分期损益遵循权责发生制原则，并把“实现”作为收入确认的基本原则；（2）记录运用复式记账方法，有一套稳定的会计业务处理程序；（3）计量以原始（历史）成本为主要属性；（4）报告以会计报表为主要方式并定期揭示。

财务会计以会计准则为核算的具体规范。

第二节 企业财务会计的目标与原则

一、企业财务会计的目标

会计目标也称会计目的，指的是会计活动应达到的境地或标准。有了会计目标，就意味着向会计提出了它应当达到的要求，从而为会计活动指明了方向，会计目标所要解决的问题是向谁提供信息和提供什么样的信息。

企业财务会计目标是指在一定的客观环境和条件下，企业财务会计工作所期望达到的结果，也是检查企业财务会计工作质量的标准和依据。企业财务会计是一项主观的、能动的、有目的的活动。在进行这种活动以前，人们首先需要弄清为什么要进行这种活动，这种活动都要做些什么工作，期望通过这一活动达到什么目的，也就是说，必须先确定财务会计目标。财务会计的目标决定着财务会计活动的方向，规范着财务会计工作的范围，确定了财务会计工作的质量标准。

财务会计目标，不是固定一成不变的，而是随着社会的发展和经济环境的变化而不断发展变化的。随着现代企业组织形式的发展，会计突破了仅仅为单个企业主体服务的界限，会计核算和会计服务对象的范围逐步扩展到企业外部投资者、债权人及社会公众。

我国企业财务会计的目标是与社会主义市场经济体制相适应的，其目标是对会计主体的交易或事项进行核算，并满足各经济利益相关者对会计信息的需要。由此，我们可以看出，具体的财务会计目标，取决于会计信息使用者的需要，不同的会计信息使用者对财务会计信息有不同的要求。

（一）财务会计信息的使用者

（1）各级政府有关职能部门。在社会主义市场经济体制下，国家具有双重身份，一方面是国民经济的组织者和指挥者，行使政府管理职能；另一方面是国有财产所有者，行使产权所有者的职能。因此，国家有关部门是我国财务会计信息最重要的使用者，主要包括各级政府有关职能部门，如：各级财政、税务、统计、审计部门，以及计委、经委、中央银行等。

（2）投资者和潜在投资者。企业的投资者除了国家外，还有法人、个人、外商等。潜在投资者是指准备对企业投资的各方，如准备购买企业股票的投資人，这些投资者和潜在投资者必然关注企业的财务状况和经营成果，需要了解企业的会计信息。

（3）债权人。债权人主要是指向企业提供贷款的金融机构，如银行、财务公司、信托公司等。同时还包括向企业提供商品和劳务、拥有债权的供应单位或个人。

（4）企业各级管理层和员工。企业管理层是指企业厂长、经理以及各职能部门、分厂、分支机构负责人。企业各级管理层为加强内部管理、提高经济效益需要了解企业财务会计信息，企业员工也需要了解企业的财务会计信息，以参与企业内部管理。

（二）财务会计信息使用者使用会计信息的目的

（1）各级政府有关职能部门使用会计信息的目的。国家作为社会管理者要维护国家机器的正常运转和社会生活的正常进行，必须以税收的形式筹集资金，用于政府的经常性开支和国家建设。因此，国家要了解企业纳税的情况，监督企业依法、及时、足额的缴纳税金；国家作为经济调控者，要监督市场经济运行，及时通过必要的宏观调控措施，如利用价格、税收、利率、汇率等经济手段，对国民经济进行宏观控制以防止市场机制失控，保证市场在优化资源配置中的积极作用，这就需要了解企业的资产变化、盈利状况、现金流量等会计信息。

（2）投资者和潜在投资者使用会计信息的目的。投资者需要了解企业经营状况、盈利能力和现金流量及发展趋势的会计信息，以预测投资风险和投资报酬有多大，作出投资、继续投资或转移投资的决策。股东和潜在的股东要了解企业股利发放情况以及股票市价的变化，以便决定是买进、保持还是卖出股票。国家具有产权所有者的身份，它要根据国家的产业政策和资金效益最大化的原则，向企业投资，并有权从企业取得投资利益，然后用于再投资，在国有资产保值的基础上，实现国有资产的不断增值。为此，国家作为所有者，必须掌握关于国有资产是否保值、增值的会计资料，关心企业的经营管理，及时了解产业布局，掌握投资方向。

（3）债权人使用会计信息的目的。债权人关心企业的偿债能力，短期债权人，包括提供商品和劳务的单位或个人以及银行等，他们更关心企业目前的经营状况和资产变现程度及流动性，以分析企业是否能按时支付利息和清偿到期债务。长期债权人则更关心企业的经营前途及今后的盈利能力，以作出是否提前收回贷款或增加贷款的决策。

（4）企业各级管理层和员工使用会计信息的目的。企业各级管理层通过财务会计信息能够从整体上了解企业经营活动、经营成果、财务状况以及变化的概况。通过会计

信息分析财务预算的执行情况,寻找增产节约的途径,挖掘潜力,预测企业财务前景。企业员工不仅关心企业目前的经营状况和获利能力,更关心企业的经营前景,以便分析企业的稳定性和工资、福利发放的可能性以及职业的稳定程度。

尽管企业会计信息使用者使用财务会计信息的侧重点不同,但其有一个共同之处,即都需要了解企业有限资源的利用情况及经济效益的变化情况。因此,企业财务会计的目标应归纳为以下几个方面:

通过资产负债表,了解企业财务状况的会计信息,以及资本保值、增值的会计信息;通过利润表及利润分配表,了解企业经营业绩方面的会计信息,预测未来现金流量;通过现金流量表,了解企业过去一年中现金流量的会计信息,预测未来创造现金的能力。

二、企业财务会计的原则

会计原则是指进行会计核算必须遵循的基本规则和要求。《企业会计制度》规定,企业在进行会计核算时,应遵循以下会计原则。

(一) 客观性原则

客观性原则又称真实性原则,是指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,做到内容真实、数字准确、资料可靠。

客观性原则具有三方面的含义:一是真实性,指提供的会计信息应如实反映企业的财务状况和经营成果;二是可靠性,指对经济业务的确认、计量、记录和报告应以客观事实为依据,不受主观意志所左右;三是可验证性,指有可靠的凭据以供复查其数据的来源和信息提供的过程。

客观性原则是对会计核算工作和会计信息的基本质量要求。真实的会计信息对国家宏观经济管理、投资人决策和企业内部管理都有着重要意义,会计核算的各个阶段都应遵循这个原则。

(二) 实质重于形式原则

实质重于形式原则是指企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算,而不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。

在会计核算过程中,可能会碰到一些经济实质与法律形式不吻合的业务或事项,例如,融资租入的固定资产,在租期未满以前,从法律形式上讲,所有权并没有转移给承租人,但是从经济实质上讲,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,因此,承租人应该将其视同自有的固定资产,一并计提折旧和大修理费用。遵循实质重于形式原则,体现了对经济实质的尊重,能够保证会计核算信息与客观经济事实相符。

(三) 相关性原则

相关性原则也称有用性原则,是指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,即要求会计信息与使用者的

经济决策有关,对使用者有用。

会计信息的使用者包括投资者、债权人、政府、员工、其他利益主体乃至社会公众。不同的使用者使用会计信息的目的不同,因为他们各自进行的是不同的经济决策,企业的会计信息正是为这些与企业相关的各种经济决策提供信息支持,因而要求与这些经济决策相关。

(四) 一致性原则

一致性原则也称一贯性原则,是指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立的理由等,在会计报表附注中予以说明。

一贯性原则强调的是同一会计主体指标的纵向比较具有可比性,便于判断企业的经营状况和发展趋势,以提高会计信息的使用价值,并防止企业利用改变会计程序和会计处理方法,在财务报告中弄虚作假。强调一贯性并不意味着会计处理程序和会计处理方法绝对不能改变,如果这种变动是为了提供更有用的信息,就应作出变动,但在财务报告的附注中,应注明变动的事实、原因及其影响。

(五) 可比性原则

可比性原则是指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。如果说一贯性原则是对同一个会计主体在不同会计期间(纵向),保持会计核算方法和会计资料口径一致的话,那么可比性原则针对的是不同会计主体(横向),保持会计核算方法和会计资料口径的一致。

要保证会计核算资料横向可比、可加,就要求各个企业会计指标的口径一致,而这种要求,只有在所有企业都严格按照国家统一的会计制度规定的会计处理方法进行会计处理时,才能得到满足。

(六) 及时性原则

及时性原则是指企业的会计核算应当及时进行,不得提前或延后。它包括两层意思:一是对发生的经济业务要运用会计方法及时进行记录;二是将加工好的会计信息及时输送出去。及时性原则是相关性原则的保证,它虽不能增加相关性,但没有及时性,相关性将会完全丧失。

(七) 明晰性原则

明晰性原则是指企业的会计核算和编制的财务会计报告应当清晰明了,便于理解和利用。明晰性是会计信息的重要质量特征,从发生经济业务填制会计凭证开始,到编制会计报表为止,各个阶段都应保证会计信息的明晰性。

(八) 权责发生制原则

权责发生制原则也称应收应付制原则或应计制,是指企业的会计核算应当以权责发生制为基础。凡属于当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,不论款项是否收付,都应作为当期的收入和费用;凡不属于当期的收入和费用,即使款项已经在当期

收付,也不应作为当期的收入和费用。

权责发生制可以合理地确定企业在一定会计期间的财务成果,可将经济业务所引起的权利和责任在会计资料中明确反映出来,因此有经营收支的企业应采用权责发生制原则。

(九) 配比原则

配比原则是指企业在进行会计核算时,收入与其相关的成本、费用应当相互配比,同一会计期间内的各项收入和与其相关的成本、费用应在会计期间内确认。

配比原则是确认收入、成本和费用以及计算利润的重要原则,它分为直接配比和间接配比。直接配比是指收入的取得和费用的发生具有直接因果关系的配比,间接配比是指收入与费用在时间意义上的配比。

(十) 实际成本原则

实际成本原则是指企业的各项财产在取得时应当按照实际成本计量,其后,各项财产如果发生减值,应当按照《企业会计制度》规定,计提相应的减值准备。除法律、行政法规和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其账面价值。

实际成本原则是资产计价的重要原则,它强调按照实际取得成本(历史成本)对资产进行计量。资产的账面价值一经确定,均不得随意调整。对于因技术进步、市场供求变化,财产老化等原因造成的财产减值,应当提取相应的减值准备。

(十一) 谨慎性原则

谨慎性原则也称稳健性原则,它是针对市场经济中不确定因素所带来的风险,要求人们在会计处理上持小心审慎的态度,使会计信息使用者提高警惕,把风险损失限制在较小的范围内。

谨慎性原则要求体现于会计核算的全过程,包括会计确认、计量、报告等诸方面。确认标准要建立在稳妥合理的基础之上,对资产的估计和收益的确定,宁可低估也不可高估,对于费用和损失宁可高估也不可低估,对于或有损失和或有负债宁可信其有而不可信其无,会计报告应披露可能发生的风险损失。

谨慎性原则并不意味着可建立秘密准备,因此,具体应用时,应作出明确的规定,以防止对客观性原则要求的影响。

(十二) 划分收益性和资本性支出原则

划分收益性和资本性支出原则是指企业的会计核算应当合理划分收益性支出与资本性支出的界限,正确地反映资产的价值和损益的情况。凡支出的效益仅及于本年度(或一个营业周期)的,应作为收益性支出;凡支出的效益及于几个会计年度(或几个营业周期)的,应作为资本性支出。

企业在确认支出时,应区分两种不同性质的支出:收益性支出列于利润表,计入当期损益;资本性支出列于资产负债表,作为资产反映。

（十三）重要性原则

重要性原则是指在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、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作出正确判断的前提下,可适当简化处理。

重要性原则是会计核算本身进行成本/效益权衡的体现。这里需要强调的是,对于某一会计事项是否重要,除了严格参照有关的会计法规的规定之外,更重要的是依赖于会计人员结合本企业具体情况所作出的专业判断。

三、企业经济业务会计核算规范的选择顺序

根据《企业会计制度》的制定目的和依据,实施《企业会计制度》的企业,在针对具体经济业务选择会计核算规范时,可按下列顺序进行,如图 1-2 所示。

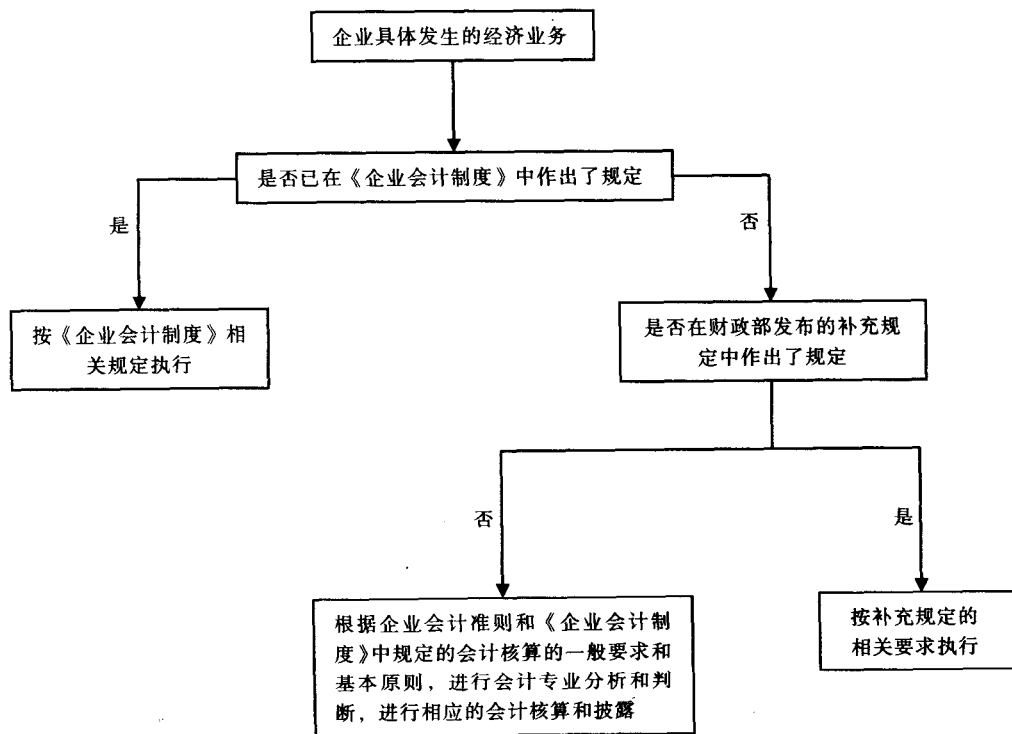


图 1-2 企业具体经济业务会计处理规范选择流程

1. 检索《企业会计制度》

查明在《企业会计制度》中是否对该项经济业务的会计核算和披露作出了规定,若已作出规定,则按《企业会计制度》的相关规定执行。