

21世纪精品教材·财务会计类

新准则·新体系·综合实训

中小企业 会计实务

Zhongxiao Qiye Kuaiji Shiwu

高旻 余伯明 主编

邓冠玉 副主编

FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press



21世纪精品教材·财务会计类

新准则·新体系·综合实训

中小企业 会计实务

Zhongxiao Qiye Kuaiji Shiwu

高旻 余伯明 主编
邓冠玉 副主编



东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

大连

© 高 旻 余伯明 2011

图书在版编目 (CIP) 数据

中小企业会计实务 / 高旻, 余伯明主编. —大连: 东北财经大学出版社, 2011. 6

(21 世纪精品教材·财务会计类)

ISBN 978-7-81122-562-4

I. 中… II. ①高… ②余… III. 中小企业-会计-高等学校-教材 IV. F276.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 088238 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

教学支持: (0411) 84710309

营 销 部: (0411) 84710711

总 编 室: (0411) 84710523

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连图腾彩色印刷有限公司印刷

东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 185mm×260mm

字数: 402 千字

印张: 16 3/4

2011 年 6 月第 1 版

2011 年 6 月第 1 次印刷

责任编辑: 张旭凤 贺 荔

责任校对: 齐 力

封面设计: 冀贵收

版式设计: 钟福建

ISBN 978-7-81122-562-4

定价: 28.00 元

前 言

在市场经济中，企业是主体和基础。近年来，中小企业数量逐渐扩大，据不完全统计，目前我国的中小企业近 5 000 万家，占全国企业总数的 99.8%。其创造的价值在国民经济中发挥着越来越重要的作用，成为我国经济发展中不可忽视的主力军。然而大多中小企业因规模小，管理制度不完善，会计人员较少，加之会计准则、税法不断完善，急需一批掌握中小企业会计基本知识、动手能力强的专业会计人才，而高等职业院校因其以就业为导向的人才培养目标而承担了培养一批这样的会计人才的任务。

本书是在经过对具有代表性的中小企业进行实地调查的基础上，针对中小企业的特点，根据新会计准则进入全面实施阶段的背景而编写的。全书共分八章：第一章介绍了中小企业会计基础知识，第二章至第七章介绍了中小企业财务要素、成本核算和财务报表等，第八章以小型工业企业会计核算模拟收篇，旨在全面、系统地锻炼学生的专业技能，并加强其职业认知和企业伦理意识。对于个别企业也会涉及的外币业务，本书在附录中单独予以介绍。

在编写中，我们力争突出以下特点：

(1) 内容新颖。本书体现的是最新会计准则和税法要求下的各项业务的会计处理，并突出中小企业特点，在会计科目的设置，公允价值的运用，企业所得税、增值税等的申报与缴纳等方面均有体现。

(2) 知识全面。本书以工商企业、服务企业为基础，既考虑了工业企业的成本计算，又兼顾了其他行业企业的特点，既有会计基础知识的简要介绍，又详细讲解了企业涉及的主要经济业务的核算，为深入学习做好过渡。

(3) 实用性强。本书不仅介绍了企业各会计岗位的设置范例，主要以企业常见的经济活动为主，而且以小型工业企业经济业务为例，单独进行综合模拟的详细介绍，方便学生构建完整的企业会计核算框架，并理出一定的思路。

本书由高旸副教授、余伯明副教授主编，负责全书大纲的拟定和编写工作，邓冠玉老师担任副主编。具体分工为：第二章、第五章、第七章由高旸编写，第一章和第三章由余伯明编写，第四章、第六章、第八章以及附录由邓冠玉编写，最后由高旸对全书进行总纂定稿。

由于时间仓促，加之编者水平有限，书中疏漏之处在所难免，欢迎广大读者和同行批评指正。

编 者

2011 年 6 月

目 录

第一章	中小企业会计基础	1
	内容提要.....	1
	第一节 中小企业会计概述	1
	第二节 会计要素与会计等式.....	3
	第三节 会计核算的基本前提和会计信息质量要求.....	7
	第四节 会计凭证与会计账簿	10
	第五节 会计机构的设置和会计人员的配备	26
	实例专栏	28
第二章	资产	29
	内容提要	29
	第一节 货币资金	29
	第二节 交易性金融资产	48
	第三节 应收及预付款项	51
	第四节 存货	60
	第五节 固定资产	87
	第六节 无形资产及其他资产.....	103
	第七节 长期股权投资.....	106
	实例专栏.....	110
第三章	负债	116
	内容提要.....	116
	第一节 流动负债	116
	第二节 非流动负债	132
	实例专栏.....	136
第四章	所有者权益	138
	内容提要.....	138
	第一节 实收资本.....	138
	第二节 资本公积.....	139

	第三节 留存收益·····	141
	实例专栏·····	144
第五章	收入、费用和利润·····	146
	内容提要·····	146
	第一节 收入·····	146
	第二节 费用·····	160
	第三节 利润·····	165
	实例专栏·····	175
第六章	成本核算·····	177
	内容提要·····	177
	第一节 基本生产成本的核算·····	177
	第二节 生产成本在完工产品和在产品之间的分配·····	185
	实例专栏·····	188
第七章	财务报表·····	190
	内容提要·····	190
	第一节 财务报表概述·····	190
	第二节 资产负债表·····	192
	第三节 利润表·····	201
	第四节 现金流量表·····	204
	第五节 所有者权益变动表·····	221
	实例专栏·····	223
第八章	小型工业企业会计核算模拟·····	226
	内容提要·····	226
附录 外币业务	·····	254
主要参考文献	·····	260

第一章 中小企业会计基础

◆ 内容提要

本章先阐述了会计、会计要素等基本概念,然后简述了会计等式、会计核算的基本前提、会计信息质量要求、会计凭证、会计账簿等簿记知识以及账务处理程序,最后简单介绍了会计机构的设置、会计人员的配备、中小企业会计岗位的设置等基本情况。本章学习的重点是掌握会计要素的确认、计量,会计凭证的填制、账簿的登记等会计的基础工作内容及方法。

第一节 中小企业会计概述

一、会计的概念

会计是经济管理的重要组成部分,它是以货币为主要计量单位,运用专门的程序和方法,对一个单位的经济活动进行连续、系统、全面、综合地核算和监督,为有关各方提供经济信息和提高经济效益的一项管理活动。



谁是小企业会计信息使用者?

小企业由于所有权相对集中,人员较少,经营权与所有权结合较为紧密,经营活动较为简单,对外筹资较少,因此报表使用者相对有限。小企业会计信息的主要使用者包括企业所有者与经营者、税务部门与金融部门等,小企业提供会计信息对内应满足企业加强内部经营管理的需要,对外应满足税收征管和银行贷款决策的信息需求。

二、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能,核算和监督是会计的基本职能。

(一) 会计的核算职能

会计核算会计工作的基础,贯穿于经济活动的全过程,是会计最基本的职能,也称反映职能,它是指会计以货币为主要计量单位,对特定主体的经济活动进行确认、计量、记录和报告,提供管理所需要的各种会计信息。图 1—1 有助于理解会计核算程序和职能。

我国《会计法》规定:下列经济业务事项,应当办理会计手续,进行会计核算:(1) 款项和有价证券的收付;(2) 财物的收发、增减和使用;(3) 债权、债务的发生和结算;(4) 资本、基金的增减;(5) 收入、支出、费用、成本的计算;(6) 财务成果的计算和处理;(7) 需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。

现代会计的核算职能有了新发展,不仅有事后核算,还包括事前核算和事中核算。

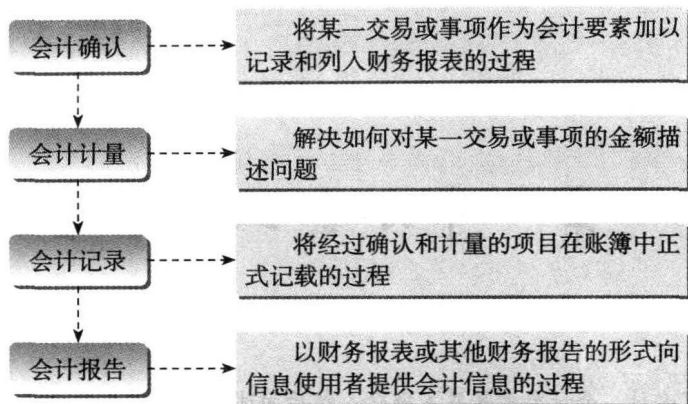


图 1—1 会计核算程序示意图

事前核算是将要发生的但尚未发生的未来经济事项进行反映，也是编制财务计划的过程。事中核算是正在进行的经济事项进行反映，也是实施会计控制的过程。

（二）会计监督职能

会计监督职能也称控制职能，是指以国家财经政策、法规、制度及内部会计控制规范等为依据，对特定主体的经济活动和会计核算的全过程进行合法性、合理性及有效性的评价和控制，以保证会计信息的真实性、完整性和有效性。

会计监督是通过不同的主体来进行的。在我国，目前的会计监督是由单位内部会计监督、社会监督（注册会计师审计）和财政监督（包括其他政府相关职能部门）三部分共同组成的监督体系来进行的。会计监督是一个过程，与会计核算相呼应，也分为事前监督、事中监督和事后监督。

会计核算和会计监督是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算会计监督的基础，没有核算提供的各种信息，监督就失去了依据；而会计监督又是会计核算质量的保证，只有实施有效的会计监督，才能保证会计核算所提供的会计信息的质量。

除具有核算和监督两项基本职能外，会计还具有预测经济前景、参与经济决策、计划组织以及分析、绩效评价等职能。随着经济的发展和理论不断深化，会计所发挥的作用日益重要，其职能也在不断丰富和发展。

三、会计的方法

会计的方法是用来核算和监督会计对象的手段。与会计的职能相呼应，会计的方法主要有会计核算方法、会计分析方法、会计检查方法。其中会计核算方法是基础，主要有设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制财务会计报告等七种具体方法。对会计核算方法体系，可结合图 1—2 加以理解。

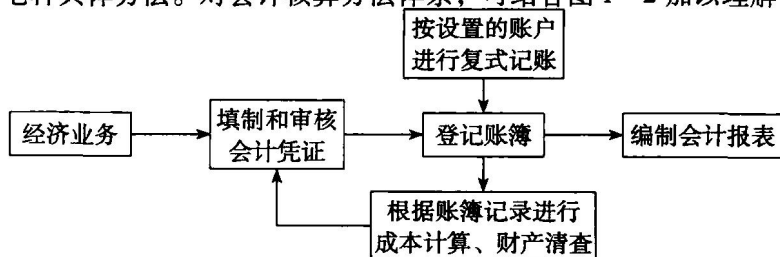


图 1—2 会计核算方法体系示意图

第二节 会计要素与会计等式

一、会计要素与会计科目

会计要素是指会计对象是由哪些部分所构成的,是会计对象按经济特征所作的最基本分类,也是会计核算对象的具体化。企业会计要素分为六大类,即资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。其中,资产、负债、所有者权益三项要素反映企业的财务状况;收入、费用和利润三项要素反映企业的经营成果。合理划分会计要素,有利于清晰地反映产权关系和其他经济关系。会计要素既是会计确认、计量的依据,也是确定财务报表结构和内容的基础,资产、负债、所有者权益构成资产负债表的基本框架,收入、费用及利润构成利润表的基本框架,因此会计六要素也称财务报表要素。

(一) 资产

资产是指企业过去的交易或事项形成的、由企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。包括各种财产、债权和其他权利。资产是企业从事生产经营活动的物质基础,如果企业某项财产预期不能给企业带来经济利益,该财产就不能认定为企业的资产。企业的资产具有以下基本特征:

- (1) 资产是指企业过去的交易或事项所形成的。
- (2) 资产必须被企业拥有或控制。
- (3) 资产预期会给企业带来经济利益。

此外,一项资源能否作为企业的资产确认,除了符合资产的定义外,还必须同时满足以下两个条件:一是与该资源有关的经济利益很可能流入企业;二是该资源的成本或价值能够可靠计量。

资产按其流动性不同,分为流动资产和非流动资产。

流动资产是指预计在一个正常营业周期中变现、出售或耗用,或者主要为交易目的而持有的,或者预计在资产负债表日起一年内(含一年,下同)变现的资产,或者自资产负债表日起一年内交换其他资产或清偿负债的能力不受限制的现金或现金等价物。流动资产主要包括货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收账款、预付账款、应收利息、应收股利、其他应收款、存货等。

非流动资产是指流动资产以外的资产,主要包括长期股权投资、固定资产、在建工程、工程物资、无形资产、开发支出等。

【例1—1】存货毁损20万元,企业以该存货管理责任不清为由,将毁损的存货继续挂账,并在资产负债表中作为流动资产予以反映。这样处理是违背了资产的含义的。因为该存货已经毁损,预期不能为企业带来经济利益,不应再确认为资产。

【例1—2】某企业融资租入一生产线,尽管企业并不拥有其所有权,但是如果租赁合同规定的租赁期相当长,接近该资产的使用寿命,则表明企业控制了该资产的使用及其所能带来的经济利益,因此,应当将其视为企业的资产予以确认、计量和报告。

(二) 负债

负债是指企业过去的交易或事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。负债是企业筹集资金的重要渠道,是形成企业权益的重要组成部分。负债具有以下

特征:

- (1) 负债由过去的交易或事项形成, 是企业的现时义务。
- (2) 负债的清偿, 预期会导致经济利益流出企业。
- (3) 负债有确切的收款人和偿付日期。

【例 1—3】某企业向银行借款 1 500 万元, 即属于过去交易或事项所形成的负债。企业同时还与银行达成了两个月后借入 1 000 万元的借款意向书, 但该交易就不属于过去的交易或事项, 不应形成企业的负债。

负债按其流动性即偿还期长短不同, 分为流动负债和非流动负债。

流动负债是指预计在一个正常营业周期中清偿, 或者主要为交易目的而持有, 或者自资产负债表日起一年内到期应予以清偿, 或者企业无权自主地将清偿推迟至资产负债表日后一年以上。流动负债主要包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、应付股利、其他应付款等。

非流动负债是指流动负债以外的负债, 主要包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

【例 1—4】企业购买原材料形成应付账款、向银行借入 6 个月的短期借款、应缴纳的税款等都属于企业承担的法定义务, 需要依法偿还; 企业对于销售的商品提供了售后服务, 属于推定义务, 也应确认为一项负债。

(三) 所有者权益

所有者权益是指企业资产扣除负债后, 由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称股东权益。所有者权益反映了所有者对企业资产的剩余索取权, 是企业资产中扣除债权人权益后应由所有者享有的部分。所有者权益既可反映所有者投入资本的保值增值情况, 又体现了保护债权人权益的理念。

所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等, 通常由实收资本(或股本)、资本公积(含资本溢价或股本溢价、其他资本公积)、盈余公积和未分配利润构成。盈余公积和未分配利润又合称为留存收益。

所有者投入的资本, 是指所有者投入企业的资本部分, 它既包括构成企业注册资本或者股本部分的金额, 也包括投入资本超过注册资本或者股本的金额, 即资本溢价或者股本溢价。

直接计入所有者权益的利得和损失, 是指不应计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。其中, 利得是指由企业非日常活动所形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的流入。损失是指由企业非日常活动所形成的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的流出。这些利得和损失构成资本公积的内容。

留存收益, 是指企业历年实现的净利润留存于企业的部分, 主要包括累计计提的盈余公积和未分配利润。

所有者权益体现的是所有者在企业中的剩余权益, 在数量上等于企业全部资产减去全部负债后的余额。

所有者权益具有以下特征:

- (1) 除非发生减资、清算或分派现金股利, 企业不需偿还所有者权益。

(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企业利润的分配。

(四) 收入

收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。其中,如工业企业制造并销售商品、商业企业销售商品、保险公司签发保单、咨询公司提供服务、软件公司为客户开发软件、安装公司提供安装服务、商业银行对外贷款、租赁公司出租资产等,均属于企业的日常活动。所以,收入按其来源可以分为销售商品收入、提供劳务收入、让渡资产使用权收入等。

(五) 费用

费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

以工业企业为例,一定时期的费用通常由产品生产成本和期间费用两部分构成,产品生产成本由直接材料、直接人工和制造费用三个成本项目构成,期间费用包括管理费用、财务费用和销售费用三项。

(六) 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。利润有营业利润、利润总额和净利润。

收入减去费用后的净额反映的是企业日常活动的业绩,直接计入当期利润的利得和损失反映的是企业非日常活动的业绩。直接计入当期利润的利得和损失,是指应当计入当期损益、最终会引起所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。企业应当严格区分收入和利得、费用和损失之间的区别,以更加全面地反映企业的经营业绩。

利润反映的是收入减去费用、利得减去损失后的净额的概念,因此,利润的确认主要依赖于收入和费用以及利得和损失的确认,其金额的确定也主要取决于收入、费用、利得、损失金额的计量。

利润有营业利润、利润总额和净利润。营业利润是营业收入减去营业成本、营业税费、期间费用、资产减值损失、加上公允价值变动净收益、投资净收益后的金额。利润总额是指营业利润加上营业外收入,减去营业外支出后的金额。净利润是指利润总额减去所得税费用后的金额。

利润反映的是企业的经营业绩情况,通常是评价企业管理层经营业绩的一项重要指标,也是投资者、债权人等会计信息使用者进行决策时的重要参考指标。

利润的实现会相应地表现为资产的增加或负债的减少,其结果是所有者权益的增加。

会计六要素是对会计对象的基本分类,我们需要对会计要素作进一步分类,即引入会计科目。每一个会计科目都应当明确地反映一定的经济内容和核算范围,不能混淆、遗漏或重复。会计科目的设置应与会计准则的要求相一致,同时应考虑企业自身经营的特点,增设、合并、减少一些会计科目。

按经济内容将会计科目分为资产类、负债类、共同类、所有者权益类、成本类、损益类。参照我国《企业会计准则——应用指南》,会计科目的设置见表1—1。

表 1—1

企业会计科目表

顺序号	编号	会计科目	顺序号	编号	会计科目
		一、资产类	44	2201	应付票据
1	1001	库存现金	45	2202	应付账款
2	1002	银行存款	46	2203	预收账款
3	1012	其他货币资金	47	2211	应付职工薪酬
4	1101	交易性金融资产	48	2221	应交税费
5	1121	应收票据	49	2231	应付股利
6	1122	应收账款	50	2232	应付利息
7	1123	预付账款	51	2241	其他应付款
8	1131	应收股利	52	2501	长期借款
9	1132	应收利息	53	2502	应付债券
10	1221	其他应收款	54	2701	长期应付款
11	1231	坏账准备	55	2801	预计负债
12	1401	材料采购	56	2901	递延所得税负债
13	1402	在途物资			三、共同类
14	1403	原材料	57	3101	衍生工具
15	1404	材料成本差异	58	3201	套期工具
16	1405	库存商品	59	3202	被套期项目
17	1406	发出商品			四、所有者权益类
18	1407	商品进销差价	60	4001	实收资本
19	1408	委托加工物资	61	4002	资本公积
20	1411	周转材料	62	4101	盈余公积
21	1471	存货跌价准备	63	4103	本年利润
22	1501	持有至到期投资	64	4104	利润分配
23	1502	持有至到期投资减值准备			五、成本类
24	1503	可供出售金融资产	65	5001	生产成本
25	1511	长期股权投资	66	5101	制造费用
26	1512	长期股权投资减值准备	67	5201	劳务成本
27	1521	投资性房地产	68	5301	研发支出
28	1531	长期应收款			六、损益类
29	1601	固定资产	69	6001	主营业务收入
30	1602	累计折旧	70	6051	其他业务收入
31	1603	固定资产减值准备	71	6061	汇兑损益
32	1604	在建工程	72	6101	公允价值变动损益
33	1605	工程物资	73	6111	投资收益
34	1606	固定资产清理	74	6301	营业外收入
35	1701	无形资产	75	6401	主营业务成本
36	1702	累计摊销	76	6402	其他业务成本
37	1703	无形资产减值准备	77	6403	营业税金及附加
38	1711	商誉	78	6601	销售费用
39	1801	长期待摊费用	79	6602	管理费用
40	1811	递延所得税资产	80	6603	财务费用
41	1901	待处理财产损益	81	6701	资产减值损失
		二、负债类	82	6711	营业外支出
42	2001	短期借款	83	6801	所得税费用
43	2101	交易性金融负债	84	6901	以前年度损益调整

会计科目按提供信息的详细程度又分为总分类科目和明细分类科目。前者是对会计要素具体内容进行总括分类、提供总括信息的会计科目。后者是对总分类科目作进一步分类、提供更详细更具体会计信息的科目，如在“应收账款”总分类科目下按债务人设置明细科目，具体反映应收哪个单位的账款。

对于明细科目较多的总账科目，可在总分类科目与明细分类科目之间设置二级或多级科目。例如在“原材料”总分类科目下，可按材料的类别设置二级科目“原料及主要材料”、“辅助材料”、“燃料”等。

二、会计等式

会计等式也称会计恒等式、会计平衡公式，它表明了各会计要素之间的基本数量关系，反映了企业财务状况和经营成果，是设置账户、复式记账、编制会计报表的理论基础。

资产=权益

=负债+所有者权益

这是最基本的会计等式。资产和权益（包括所有者权益和债权人权益）实际是企业所拥有的经济资源在同一时点上所表现的不同形式。资产表明的是资源在企业存在、分布的形态，而权益则表明了资源取得和形成的渠道。资产来源于权益，资产与权益必然相等。

企业在生产经营过程中，会发生多种多样、错综复杂的交易或事项，从而引起各会计要素的增减变动，但并不影响资产与权益的恒等关系。资产与权益的恒等关系是复式记账法的理论基础，也是编制资产负债表的依据。

企业经营的目的获取收入，实现盈利。企业取得收入的同时，也必然要发生相应的费用。通过收入与费用的比较，才能确定企业在一定时期的盈利水平。用公式表示为：

收入-费用=利润

收入、费用和利润之间的关系，是编制利润表的基础。

资产=负债+所有者权益+（收入-费用）

=负债+所有者权益+利润

利润的实现会相应地表现为资产的增加或负债的减少，其结果是所有者权益的增加。该公式表明了会计六要素之间存在的一种恒等关系，利润是企业增值的重要因素。

第三节 会计核算的基本前提和会计信息质量要求

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，是企业确认、计量和报告的前提，是对会计核算所处时间、空间环境等所作的合理设定。会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。

（一）会计主体

会计主体，又称会计实体，是指企业会计确认、计量和报告的空间范围，即会计主

体是指会计人员服务的特定单位。典型的会计主体是企业。

要开展会计工作,首先应明确会计主体,也就是要明确会计人员的立场,解决为谁记账、算账、报账的问题。会计人员只为特定的会计主体进行会计工作,反映企业本身所从事的各项经营活动。

会计主体主要是规定了会计核算的空间范围,每一会计主体不仅与其他会计主体相区别,而且独立于所有者之外。也就是说,会计所反映的是一个特定会计主体的经济活动,而不是其他会计主体的经济活动,也不是企业所有者的经济活动。会计核算中涉及的资产、负债的确认,收入的实现,费用的发生等,都是针对特定会计主体而言的。

会计主体不同于法律主体。一般来说,法律主体必然是会计主体,而会计主体可以是法律主体,也可以是非法律主体,如独资企业或合伙企业,企业集团,企业的分厂、分公司等均是会计主体。

(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,不会停业,也不会大规模削减业务。在持续经营假设下,企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。明确这一基本假设,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政策和会计方法。

财务会计的一系列方法都是建立在持续经营的前提下,从而解决了很多常见的财产计价和收益确认、费用分摊问题。例如,在持续经营的前提下,企业的资产才能按历史成本计价,固定资产才能按其使用寿命计提折旧,才可以采用权责发生制作为确认收入、费用的标准。

当然,在市场经济环境下,任何企业都存在破产、清算的风险,如果企业不具备持续经营的前提条件,就应当改变会计核算的原则和方法,处理其全部资产,清理其全部债务,即会计处理要采用破产清算的处理办法,并在财务报告中作相应的披露。



相关链接

据有关部门统计,在10年前的《财富500》中,将近40%的企业已经销声匿迹;而30年前的《财富500》中,60%的企业已经被收购或破产。在1900年入围道琼斯指数的12家企业中,仅存通用电气(GE)一家企业。美国的商务部调查报告显示,美国每年有50万户企业诞生,一年内就有20万户的企业倒闭,10年内倒闭的企业达48万户。欧洲和日本企业的平均寿命不到13年。我国处于经济转型期,企业生存的寿命更为短暂,我国中小企业的平均寿命只有3.5年,企业集团的平均寿命也只有7~8年。因此,企业的可持续发展应该引起足够的重视。

(三) 会计分期

会计分期是指将一个企业持续经营的生产经营活动期间划分为若干连续的、长短相同的期间。会计分期的目的,在于通过会计期间的划分,据以结算账目和编制会计报表,从而及时提供有关企业的财务状况、经营成果和现金流量的信息。在会计分期假设下,企业应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务报告。会计期间通常分为年度和中期。年度和中期均按公历起讫日期确定,中期是指短于一个会计年度的报告期间,包括半年度、季度、月度。用图1—3加以理解。

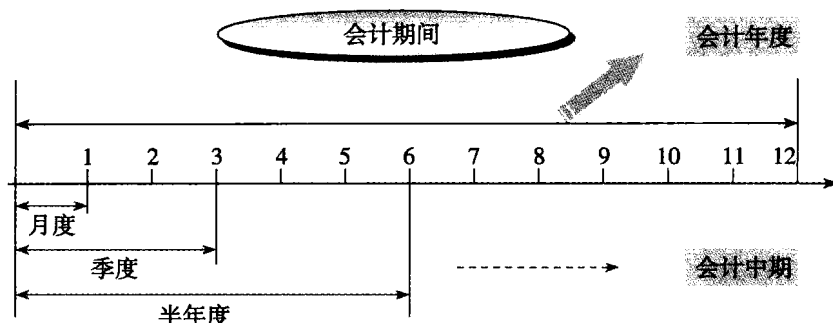


图 1—3 会计期间示意图

会计期间的划分对于确定会计核算程序和方法具有极为重要的作用，由于有了会计期间才产生了本期与非本期的区别，产生了权责发生制和收付实现制，使不同类型的会计主体有了记账的基准，进而出现了应收、应付、折旧、摊销等会计处理方法。

（四）货币计量

货币计量是指会计主体在进行会计确认、计量和报告时以货币计量，反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量。

企业的经济活动是多种多样、错综复杂的，涉及的业务又表现为一定的实物形态。为了全面反映企业的各种经营活动，会计核算客观上需要一种统一的计量单位作为计量尺度。会计核算过程中选择货币作为基础进行计量，是由货币本身的属性决定的。货币是商品的一般等价物，是衡量商品价值的共同尺度，会计核算就必然选择货币作为其计量单位，以货币形式来反映企业的生产经营活动的全过程。企业会计准则规定，会计核算应以人民币为记账本位币。

记账本位币，是指企业经营所处的主要经济环境中的货币。业务收支以人民币以外的货币为主的企业，可以选定一种货币作为记账本位币。但编制的财务报表应当折算为人民币。企业的记账本位币一经确定，不得随意变更，除非企业经营所处的主要经济环境发生重大变化。

二、会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供会计信息质量的基本要求，是财务报告中所提供的会计信息为投资者等使用者提供决策所应具备的基本特征。

（一）可靠性

可靠性要求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。

（二）相关性

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者预测。

（三）可理解性

可理解性要求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。

(四) 可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比。主要包括两层含义：

(1) 同一企业不同时期可比。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。确需变更的，应当在附注中说明。

(2) 不同企业相同会计期间可比。不同企业同一会计期间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。

(五) 实质重于形式

实质重于形式要求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。

(六) 重要性

重要性要求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有关的所有重要交易或事项。

(七) 谨慎性

谨慎性要求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。

(八) 及时性

及时性要求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，不得提前或者延后。

第四节 会计凭证与会计账簿

一、会计凭证

会计凭证有原始凭证和记账凭证两大类，它们的填制程序和用途不同。

原始凭证，又称单据，是在经济业务发生或完成时所取得或填制的，用以记录经济业务的发生或完成情况的书面证明。它是进行会计核算的原始资料 and 主要依据。用图 1—4 加以理解。

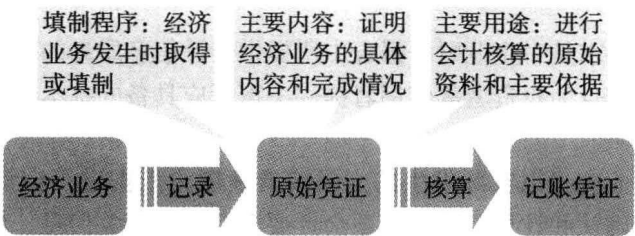


图 1—4 原始凭证的取得和填制

常见的原始凭证如从供应单位取得的增值税专用发票、银行收款通知、付款通知，对外付款时取得的收据、车船票、飞机票等，是外来原始凭证，其格式见表 1—2、表 1—3、表 1—4。再如收料单、领料单、限额领料单、产品入库单、产品出库单、借款单、差旅费报销单、工资发放明细表、折旧计算表、产品成本计算表等，是由本单位内部经办业务的部门和人员，在执行或完成某经济业务时所填制的原始凭证，属于自制原始凭证，个别凭证格式见表 1—5、表 1—6、表 1—7、表 1—8。

表 1—2

辽宁增值税专用发票

No 0152002356

2101158247

发票联

开票日期：2010 年 6 月 10 日

国税函 [2007] 1232 号北京印钞厂

购 货 单 位	名 称：	辽沈机械设备厂			密 码 区	(略)			
	纳税人识别号：	177654421472971							
	地 址、电 话：	宁海市临江街五号 0418-2818722							
	开户行及账号：	市工行振华办事处 2145977872251							
	货物或应税劳务名称	规格型号	单位	数量	单价	金额	税率	税额	
	钢材	Q*	吨	25	830.00	20 750.00	17%	3 527.50	
价税合计（大写）		贰万肆仟贰佰柒拾柒元伍角整					(小写) ￥24 277.50		
销 货 单 位	名 称：	鞍山钢铁公司			备 注				
	纳税人识别号：	179421145671414							
	地 址、电 话：	鞍山市南区 118 号 0412-4155622							
	开户行及账号：	市工商银行 1977672143							

第三联：发票联 购货方记账凭证

收款人：李晓梅 复核：高宝 开票人：赵宏 销货单位：(章)

注：增值税专用发票，只限于增值税一般纳税人领购使用，小规模纳税人和非增值税纳税人不得领购使用。专用发票规定为四联，分别为存根联、发票联、税款抵扣联和记账联。

表 1—3

辽宁省宁海市商业销售裁剪发票

发票联

发票代码 11500106

付款单位：辽沈机械设备厂

发票号码 0132578

编号	商品名称	规格	数量	单位	单价	金额							说明
						万	千	百	十	元	角	分	
1	纸		50	本	20		1	0	0	0	0	0	略
2	钢笔		40	支	10			4	0	0	0	0	
合计人民币（大写）		壹仟肆佰元整				¥	1	4	0	0	0	0	

收款单位：(盖章) 开票人：万里 无剪贴券无效 2010 年 6 月 5 日

十元
4321 百元
1 千元