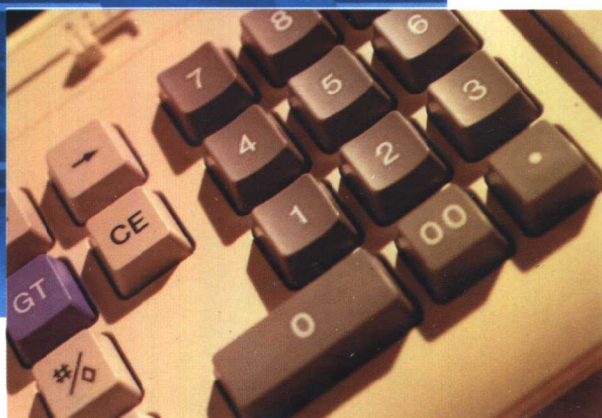


财务会计学(上)



吴君民 沈志蓉 王秀萍 编著



科学出版社

Science Press

21 世纪会计电算化系列教材

财 务 会 计 学

(上)

吴君民 沈志蓉 王秀萍 编著

科学出版社

2002

内 容 简 介

本书以国家最新颁布、修订的《会计法》、《企业会计准则》、《企业会计制度》、《企业财务会计报告条例》及其他财务、会计制度和新税制等为依据,结合财务会计实务并借鉴国际惯例,以企业会计为重点,适当结合机关、事业等其他经济单位的特点,全面、系统地阐述了财务会计的理论和方法。全书分上、下两册,共 21 章。上册主要阐述传统的财务会计的内容,下册主要针对近年来一些新的财务会计业务进行阐述。

本书可以作为大专院校有关专业开设“财务会计学”课程的教材及企、事业单位财务会计人员学习财务会计和新《企业会计制度》、《企业财务会计报告条例》的培训教材,其中下册更适合于参加注册会计师考试人员、其他财会人员及财政、金融等经济部门的工作者学习参考。

图书在版编目(CIP)数据

财务会计学(上)/吴君民,沈志蓉,王秀萍编著. —北京:科学出版社,2002

(21 世纪会计电算化系列教材)

ISBN 7-03-010674-1

I. 财… II. ①吴… ②沈… ③王… III. 财务会计—教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 051870 号

科学出版社 出版

北京东黄城根北街16号

邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

双青印刷厂 印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2002 年 8 月第 一 版 开本: 787×1092 1/16

2002 年 8 月第一次印刷 印张: 19 3/4

印数: 1—4 000 字数: 456 000

上下册定价: 50.00 元

(如有印装质量问题,我社负责调换(环伟))



前言

随着我国社会主义市场经济的建立和完善,特别是中国加入 WTO 后,中国经济融入国际经济一体化的进程也在不断加快,从而对会计理论和实务的更新和改革产生了许多要求。几年内,我国的财务制度发生了许多重大变化:1993 年财务、会计的战略变革;1994 年新税制和外汇管理体制的重大改革;2001 年在八大行业会计制度和股份制企业会计制度的基础上制定了统一的《企业会计制度》和《企业财务会计报告条例》,同时又对前几年颁布实施的具体会计准则进行了修订、完善,这一系列新制度的推出对会计的理论与实务都产生了重大的、直接的影响,对财会人员的素质也提出了更高的要求。为了适应新形势下会计改革和发展的需要,我们编写了本书。本书吸收了新修订的《会计法》、《企业会计准则》、《企业会计制度》及《企业财务会计报告条例》等相关的最新内容,考虑了中国加入 WTO 后对会计核算的新要求,在阐述有关法规制度的同时,又充分考虑财务会计理论和方法的发展;在阐述传统的手工条件下财务会计处理的同时,又适当介绍电算化条件下财务会计处理,以适应我国会计电算化蓬勃发展的需要。本书可以作为大专院校有关专业开设《财务会计学》课程的教材及企、事业单位学习新《企业会计制度》和《企业财务会计报告条例》的培训教材,其中下册更适合于参加注册会计师考试人员、其他财会人员及财政、金融等经济部门的工作者学习参考。

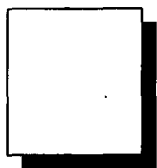
本书由吴君民、沈志蓉、王秀萍编写。吴君民撰写第 1、9~12、15~17 章;沈志蓉撰写第 4~8 章和第 13、14 章,王秀萍撰写第 2、3、18~21 章。全书由吴君民纂修定稿。

在本书的编写过程中,我们还借鉴和吸收了最新的国内外有关财务会计等方面的教材及专著的优点,在阐述新的会计核算内容时,增加了一些实例,以帮助初学者理解和掌握。同时,在编写和出版过程中也得到了各方面的鼓励、支持和帮助,在此一并表示诚挚的谢意。

我们谨以此书献给我国会计改革事业。由于我们水平有限,书中的缺点和错误在所难免,敬请广大读者批评指正。

吴君民

2002 年 6 月



目录

1 绪论	(1)
1.1 财务会计概述	(1)
1.2 会计核算的基本前提	(5)
1.3 会计核算的一般原则	(8)
1.4 会计要素及其关系	(15)
1.5 会计规范	(20)
2 货币资金	(24)
2.1 现金	(24)
2.2 银行存款	(28)
2.3 其他货币资金	(32)
2.4 外币业务	(34)
2.5 结算方式	(42)
3 应收及预付款项	(53)
3.1 应收及预付款项的组成	(53)
3.2 应收帐款	(53)
3.3 预付帐款	(60)
3.4 应收票据	(61)
3.5 其他应收款	(66)
4 存货	(67)
4.1 存货的性质、分类和计价	(67)
4.2 存货数量的盘存方法	(73)
4.3 存货的计价方法	(76)
4.4 材料存货的核算	(89)
4.5 委托加工物资的核算	(103)
4.6 低值易耗品的核算	(106)
4.7 包装物的核算	(112)
4.8 商品存货的核算	(120)
4.9 存货的成本与可变现净值孰低法	(129)
4.10 存货的清查	(135)
5 投资	(140)
5.1 投资概述	(140)
5.2 短期投资	(142)

5.3	长期股权投资	(150)
5.4	长期债权投资	(166)
5.5	长期投资的减值	(176)
6	固定资产	(179)
6.1	固定资产的性质、分类和计价	(179)
6.2	固定资产取得时的核算	(182)
6.3	固定资产的折旧	(191)
6.4	固定资产修理	(199)
6.5	固定资产减少的核算	(200)
6.6	固定资产和在建工程减值准备	(204)
6.7	固定资产的清查	(205)
6.8	固定资产明细分类帐	(207)
6.9	递耗资产	(209)
7	无形资产及其他资产	(212)
7.1	无形资产	(212)
7.2	其他资产	(222)
7.3	或有资产	(224)
8	流动负债	(227)
8.1	负债的性质与分类	(227)
8.2	流动负债的分类与计价	(228)
8.3	金额确定的流动负债	(229)
8.4	金额视经营成果而定的流动负债	(244)
8.5	金额需予估计的流动负债	(263)
8.6	或有负债	(265)
8.7	债务重组	(272)
9	长期负债	(286)
9.1	长期负债的概念与特点	(286)
9.2	借款费用	(287)
9.3	长期借款	(290)
9.4	应付长期债券	(294)
9.5	可转换债券	(304)
9.6	长期应付款	(306)
9.7	专项拨款	(308)
9.8	长期负债的披露	(308)

1

绪论

1.1 财务会计概述

1.1.1 财务会计的概念

在我国社会主义市场经济条件下，会计是主要运用货币形式，借助于专门的方法和程序，对各单位（各个会计主体）的经济业务进行核算，实行监督，产生一系列财务信息和其他经济信息，旨在提高经济效益的一项具有核算（反映）和监督（控制）职能的管理活动。

按照会计活动所包括的内容可将会计分为财务会计和管理会计。

1. 财务会计

财务会计（Financial Accounting）是主要为企业外部信息使用者定期提供财务信息而进行的会计，又称为对外报告会计。它的主要活动是向外界提供财务会计报告，它是会计的一个重要组成部分。

根据财务会计所依据的计量单位的不同，财务会计又可分为历史成本会计和物价变动会计：历史成本会计是以货币作为计量单位，并假定其价值本身是稳定不变的；而物价变动会计则认为币值并非是稳定不变的。在货币价值发生变化，尤其是币值不断降低的情况下，如果以历史成本（指资产的原始购置成本）对资产计价和计量企业的收益，就必然会低估资产的价值和高估企业的收益，从而不能正确反映企业的财务状况和经营成果。

物价变动会计包括一般物价水平会计和现时成本会计。两者性质不同：一般物价水平会计是指以一般物价指数调整企业会计报表数据，它并没有改变传统历史成本会计的结构；而现时成本会计则是根据个别物价（资产的重置价值）的变化，对企业资产和企业的收益进行计价和计量，从而根本改变了传统历史成本会计的基本结构。

2. 管理会计

管理会计（Management Accounting）是从财务会计中分离出来的一个会计分支。它是适应企业内部管理的需要（特别是计划和控制的需要）而产生和发展起来的。它所涉及的范围要比财务会计广泛，内容也比财务会计详细。

通常认为，成本控制（它是成本会计的中心内容）、企业内部工作业绩的评价和考核（包括内部转移价格的制订）以及决策选择等是管理会计的主要内容。

会计要实现管理的职能,首先要掌握情况,其次要制订管理目标,并将实际业绩和预定目标进行比较,借以检查经济活动的有效性和合法性。预测、计划、计算、分析、控制、检查、监督和反馈是会计工作的各个环节。会计综合地利用货币计量,并交叉地通过各个工作环节实现其管理职能。

会计管理的内容主要包括两个方面:一是资金;二是成本。管理资金就是要保证生产经营发展和技术改造所需要的资金,具体掌握各类资金的分布和占用情况,努力加速资金的周转,挖掘资金占用的潜力,提高资金利用的经济效益。管理成本就是要计算确定各种产品、各种作业的劳动耗费,挖掘节省劳动耗费的潜力,分析研究降低成本的途径和措施,实现高产量、低消耗,获取较大的经济效益。资金的会计管理构成财务会计的主要内容,而成本的会计管理则构成包括成本会计在内的管理会计的主要内容。由此可见,财务会计和包括成本会计在内的管理会计的侧重点不同,管理目标也各不相同。通常把财务会计和包括成本会计在内的管理会计看成是会计的两个主要的分支。

由上可知,财务会计和成本会计、管理会计的客观对象虽不相同,但都是为了在生产经营过程中尽可能多地实现经济效益。综合地以货币计量,用会计语言来表述的这部分经济效益就是利润。具体地说,假定其他条件不变,压缩资金占用,降低劳动消耗,其结果必然是利润增加;反之,则利润减少。利润虽然是会计工作中一项极重要的指标,但它并不是会计的一个独立的客观对象。

企业应根据国家财政制度和税收条例的规定,如期足额地申报并缴纳包括所得税在内的各种税款。所得税是根据企业实现的利润计算缴纳的。利润的应缴、留存、应付投资者,以及应缴所得税中的预缴、多缴、欠缴、补缴等业务都是属于资金调度和运用的结算问题,应严格遵照有关条例的规定办理。

由于计算纳税收益所使用的会计方法,并不需要与企业本身所使用的会计方法相同,企业一方面必须小心谨慎避免触犯税法,一方面又必须充分利用税收减免或优惠等条款,尽可能地减轻税负。由于经济发达国家的税制是相当复杂的,需要税务会计专家和税务律师提供咨询,因而,税务会计(Tax Accounting)已发展成为现代会计的一个重要分支。

1.1.2 财务会计的对象

我们知道,会计的对象是会计所要核算、监督的内容,即社会再生产过程中客观存在的资金的运动。所以财务会计的对象就是企业再生产过程中客观存在的资金运动,也就是企业能用货币来反映的经济活动,包括资金的投入、资金的周转和资金的退出。所谓资金的投入就是企业筹集得到的资金进入企业的资金循环。资金的周转就是资金的不断循环,不同类型的企业其资金循环的过程不同:商品生产企业,如工业生产、农业生产、基本建设、房地产开发等,其资金循环从货币资金形态开始,依次经过储备资金、生产资金、成品资金,又回到货币资金形态;商品流通企业,如商业企业、物资流通企业、新华书店等,其资金循环从货币资金形态开始,经过商品储备资金,又回到货币资金形态;金融企业则从货币资金形态到货币资金形态进行不断转变。资金的退出就是企业回收的资金以上交税利、分配给所有者利润以及经营亏损等形式退出企业的资金循

环。

1.1.3 财务会计的任务

1.1.3.1 职能、作用、任务的关系

我们认为：职能是人、事物、机构应有的作用（是其本身所固有的）；作用是对事物产生的影响；任务是指定担任的工作或责任。职能是事物固有的、客观存在的，不以人们的意志为转移，某事物的一些职能或已经被人们认识，或还有一些尚未被人们所认识；作用是事物实际已经发挥出来的影响；任务则是人们在特定的历史时期所赋予事物的责任。比如，食物的职能可以抑制饥饿，促进新陈代谢，这是它本身所固有的；但它的作用要看吃的量的多少，吃多了反会引起饱胀，不利于新陈代谢；而它的任务是人为的，要看人们如何赋予它，即所谓食物“给人吃了能干活，给狗吃了能摇尾巴”。

1.1.3.2 财务会计的任务

财务会计作为企业的一项经济管理活动，担负着艰巨的任务。财务会计的任务受财务会计的对象制约，并且由企业经济管理的要求所决定，不同的企业应根据其自身的情况来确定其财务会计的任务，主要有以下几点：

1. 提供财务会计信息

财务会计人员要处理经济业务数据，对企业内部的经营管理人员和外界有经济利益关系的团体和个人能提供财务会计信息，使其据以评价企业的财务状况、经营成果和现金流量。

2. 提醒注意

财务会计人员不仅要能提供信息，而且要善于分析和解释这些信息，并利用它提醒各级管理人员将注意力集中在关键问题上。为此，财务会计人员要把例外事项及时报告给有关主管人员，还要经常对各种财务报表进行分析，并参与有关计划的编制和控制等工作。

3. 提出解决问题的建议

财务会计人员对企业例行经济活动中出现的问题，应提出改进措施，以此改进企业的各项管理工作；对企业的非例行经济活动，应对可供选择的方案进行经济和财务评价。财务会计人员虽不能代替决策人员进行决策，但他们有根据的建议将会对决策人产生重大影响。

1.1.4 财务会计的特征

特征是辨别某一事物的主要特殊标志。财务会计作为会计的一个分支，有其不同于其他各种会计的特征。

(1) 财务会计着重提供财务信息。由于财务会计只对已发生或已完成的、能用货币表现的交易或事项予以确认、计量、记录和报告，因此，财务会计提供主要信息（包括财务会计报告中的信息）必然是历史的和财务的信息。

(2) 财务会计主要是为外部信息使用者提供财务信息。财务会计提供的信息虽可供企业外部和内部使用,但主要作为企业外部的会计信息使用者,如投资人、债权人、政府机构、职工、税务部门、证券管理部门和其他外部信息使用者进行投资决策、信贷决策、征税决策、证券上市许可和证券交易管理决策以及其他经济决策的依据。

(3) 财务会计提供的财务信息主要由通用财务会计报告加以揭示。财务会计提供财务信息的主要形式和对外传递的主要手段是财务会计报告,包括会计报表、会计报表附注和财务情况说明书。虽然,企业外部会计信息使用者众多,其决策各不相同,对企业会计信息的要求也不尽相同,但是财务会计不可能针对某个具体外部信息使用者的决策需求来提供财务会计报告,而是各个利益集团和人士的共同需要综合提供一套财务会计报告,即定期编制通用的财务会计报告,以满足所有外部会计信息使用者的共同决策需要。

(4) 财务会计必须遵循公认会计原则。因为财务会计的服务对象主要是企业外部的信息使用者,他们与企业管理当局有着不同的利益和信息要求,而且不同外部信息使用者也存在着不同的利益和信息要求。为了维护企业所有利害关系人的利益,财务会计的数据处理过程和财务会计报告的编制均要严格遵守“一般公认会计原则”的指导和约束。

所谓公认会计原则,是指在特定的时期对经济业务和会计事项进行确认、计量、帐务处理,以及提供财务信息种类、报表格式等方面的一致意见。从当前构成“一般公认会计原则”的内容看,实质上是指那些得到重要权威支持的公认会计原则,也就是说,“一般公认会计原则”是指站在所有者利益集团的立场上对财务会计做出的权威性指导规范,以保证所提供的财务会计信息不至于引起不同使用者的利益冲突,尽可能地如实反映情况,增进会计信息的可靠性和可比性。

公认会计原则是财务会计的一个专业术语,但是公认会计原则的名称及其代表文献并不相同。美国称其为“公认会计原则”,其代表文献为“财务会计准则公告”和其他文件;英国称其为“标准会计管理公告”;日本称其为“企业会计原则”;法国称其为“全国统一会计制度”;欧洲经济共同体称其为“第4号”和“第7号指令”;我国称其为“企业会计准则”等。

(5) 财务会计以复式记帐法为基础。复式记帐法是现代会计的重要基石,自意大利人卢卡·帕乔利在中世纪发明复式记帐法以来,它已盛行了500多年。复式记帐法的基本原理是:所有经济业务均要做出双重记录(借和贷)。同时,复式记帐法包括由凭证→日记帐→分类帐→试算表→报表这样一个完整的帐务处理体系。财务会计的帐务处理正是基于复式记帐进行记录、分类、调整、汇总和定期编制报表,以便产生条理化和系统化的会计信息。

(6) 财务会计主要坚持实际交易价格计量属性。财务会计提供定量化信息,包括对业务交易进行计算。计量涉及不同计量属性的选择。例如,某一项固定资产,可以采用实际交易价格、现行交易价格和未来交易价格来计量。但财务会计中一般都坚持以实际交易价格来进行计量,即资产按取得时实际支付的交易价格入帐,负债按其成立日实际获得的金额入帐。一经入帐,一般不再考虑其随后的市价变动。

(7) 财务会计提供的信息通常以一个会计主体为空间范围,即财务会计应反映一个

会计主体（例如一个企业）整体的财务状况、财务状况变动和经营成果。而时间跨度是每一个会计期间，通常为一个会计年度。

（8）财务会计提供的信息不能保证绝对的精确。财务会计处理的对象常有很大的不确定性，即使是可验证的历史信息，在其形成过程中也不能排除预测、估计和判断。因此，财务会计产生的信息不能保证绝对精确。

1.2 会计核算的基本前提

会计前提（或称会计假设）即会计核算基本前提，是指对某些未被确切认识的会计现象，根据客观的正常情况或发展趋势所作的合乎事理的推断和假定。为了保证会计工作的正常进行和会计信息的质量，对会计核算的范围、内容、基本程序和方法所作的限定，并在此基础上建立会计原则。它一般是在会计实践中长期奉行，毋需证明便为人们所接受，是从事会计工作和研究会计问题的前提条件。会计的各项前提集合起来总称什么，虽然在国际会计以及各国、各地区的会计用语中有不同的名称，如在有些国家称为会计假设，但其内容却是大体上一致的。会计前提是以有限的事实和观察为基础，因而并不完全确实，还有待于实践检验和科学论证。一旦条件不能成立，我们则要放弃这些假定。

我国财政部在其首次拟定我国会计准则时，从我国会计实践的经验出发，研究比较国际和各国、各地区的准则，在《企业会计准则》中用明文分别规定了我国会计的四个前提。

1.2.1 会计主体

会计主体（或称会计个体、会计实体。会计个体的说法往往会给人一种错觉，认为会计个体由某一个单位组成；会计实体的说法往往也不能与会计客体的说法相对应）是指会计工作为其服务的特定单位或组织。会计主体是一个重要的会计概念，指的是会计工作特定的空间范围。具体地说，会计工作总是在某一特定单位里进行的。这个单位单独进行生产经营或业务活动，在经济上独立或相对独立。如果是营利性质的，就是一家企业，如公司、工厂、商店等。如果是非营利性质的，就是一个事业、机关、团体等单位，如学校、医院、科研单位、学术团体等。会计处理的数据和提供的信息，严格地限于这一特定的空间范围，而不是漫无边际的。会计主体不一定是法律主体，它一般是独立的企业，也可以是一个企业内部的责任单位（如总厂所属的分厂），还可以是几个不同法律主体的企业（如编制合并会计报表的母公司和子公司或集团公司）。所以会计主体不一定是法人，会计工作的组织范围与法人是截然不同的两个概念。

企业有独资、合伙和股份公司三种形式，当是独资企业时（我们这里讲的独资不同于我国目前通常所说的独资企业仅是外商独资企业，外商独资是指资金来自国外或我国的港、澳、台地区，可以是外方一方出资，也可以是外方多方出资），其经营活动与业主活动合二为一，不需要确定会计主体。当是合伙企业时，其经营活动与业主活动虽然分开，但不太明确，虽然需要确定会计主体，但要求不很强烈。当是股份公司时，其经

营权与所有权相分离,企业的经济活动是独立于企业的投资者,这时会计主体的概念便应运而生。目前广泛存在的国有企业虽为国家独资,但需确定会计主体。

企业都有其资产、负债和所有者权益,并从经营过程中取得营业收入,发生成本、费用。对比营业收入与费用、成本,就可确定利润,相应地必然会发生资产、负债、所有者权益的增减变动,形成新的财务状况。以会计主体作为开展企业会计工作的前提条件,就是既要把特定会计主体的经济业务和其他特定会计主体的经济业务严格分开,又要和企业所有者的经济活动划分清楚。因此,这一假设为确立客观性和相关性原则提供条件。

作为会计主体,必须具备三个条件:具有一定数量的资金、进行独立的生产经营活动或其他活动和实行独立核算。会计主体确定以后,会计人员只是站在特定的会计主体的立场,核算特定会计主体的经济业务,从而确定了会计活动的空间范围和界限。我们在学习复式借贷记帐法时,初学者往往会难以分清借贷关系,且常常将借贷颠倒,其主要原因就是会计主体的立场没站稳,因为站在不同的立场上,借贷关系正好相反。

我国《企业会计准则》第四条规定,“会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象,记录和反映企业本身的各種生产经营活动。”

1.2.2 持续经营

持续经营作为会计核算的一个前提条件,其持续经营指会计主体的生产经营活动将会按既定目标正常地持续进行下去,在可以预见的将来,企业不会面临破产、清算,企业将按原定的用途使用其现有的资产,同时也将按照原先承诺的条件清偿它的债务。一句话,会计的出发点是企业的经营现状,对经营状态的预测将不会改变,企业将根据正常的经营方针和既定的经营目标持续经营下去。

持续经营是指企业现在不面临破产的威胁,不会被迫清算,各种资产不需要削价求现。持续经营就是情况正常。既然正常,则现存的资产自然会照原来的购买意图,正常地进行仓储、投产、运用,从而各项资产不能用清理价格计价,而必须用正常的实际成本计价。相应地,各项负债和企业所有者权益,亦要按正常情况计价处理。会计程序和方法应保持连贯一致。

显而易见,持续经营虽是一种假设,一种预见,但它是惟一可行的办法。因而为会计人员所广泛接受,成为一个前提条件。因为在任何一个时点上,企业的前景只有两种可能,即持续经营和停业清算,非此即彼,没有第三种可能。当登记帐册、编制报表之际,企业营业正常、财务健全、职工稳定、产品适销,对其前景的推测,持续经营是完全合乎情理的,推测企业清算倒闭倒是有悖情理。

持续经营并不能生搬硬套。在持续经营这一前提下,一旦有迹象表明企业经营欠佳,处境难以自拔,即要放弃这一前提,改为营业期满自动歇业,对资产重新估价;或因资不抵债宣告破产,被迫清理等为会计的前提。但自动歇业、破产清理等毕竟不是常见现象。

有人认为,持续经营这一提法有片面性。只见到经营而见不到停业。这种指责很难成立,因为他们对持续经营的完整涵义理解得不够充分。

持续经营与下面阐述的历史成本计价原则有联系。持续经营把企业的生产经营活动看成一个川流不息的过程。倘若不存在持续经营这一前提,则1.3.3.2小节论述的历史成本计价原则也无立身之地了。另外还为确定一贯性原则、划分资本性支出和收益性支出原则提供了条件。我国《企业会计准则》第五条规定:“会计核算应当以企业持续正常的生产经营活动为前提。”

1.2.3 会计分期

会计分期也称会计期间假设,是指为及时提供企业财务状况、经营成果和现金流量的会计信息,可以将连续不断的经营活动分割为若干相等的期间(月、季、年)来反映。企业自创立之日起,直到解散停业为止,其生产经营活动是连续的。企业在其存在期内财务状况不断变化,直到停业之日;企业的经营成果到停业之日也才能最终确定下来并不再发生变化。然而,一切成了定局,此时提供会计信息对于管理人员、企业所有者、债权人以及其他利益各方均已时过境迁,难以成用了。于是,必须在企业创立以后、停业以前这段时间里,随着生产经营活动的进行,在合适的时点归纳、汇总、概括帐上的资料,编成报表,及时传输给各类信息用户。这个问题的焦点是时间间隔问题,会计分期的概念也就由此产生了。

在会计工作中,人为地在时间上把连续不断的企业生产经营活动及其结果用起讫日期加以划分,形成会计期间,这就是会计分期的概念。按年划分的称为会计年度,年度以内,还可分季、分月。要分别计算、报告各期的经营成果和财务状况等,以便考核,进行对比,改善经营。会计年度可采用历年制,即与日历年度保持一致,如我国及法、德、俄、韩国;也可采用非历年制,如英、日为四月一日,澳、意为七月一日,美国为十月一日。会计年度的划分取决于国会、人大开会的时间。我国会计年度与财政年度一致,以自然公历年份为准。

由于存在会计分期,为了分清各个期间的经营成果和经营责任,要求确定收入和费用应归属的会计期间,运用“应计”、“递延”、“预提”、“待摊”等几种会计程序,并保持各个期间会计程序和方法的连贯一致。因此,这一假设为确立权责发生制、配比原则和一贯性原则等提供了条件。分期的会计信息,还有利于提高会计信息的及时性,满足宏观、微观经济管理的需要及投资人的需要。

我国《企业会计准则》第六条规定:“会计核算应当划分会计期间,分期结转帐目和编制会计报表。会计期间分为年度、季度和月份。年度、季度和月份的起讫日期采用公历日期。”

1.2.4 货币计量

货币计量是指企业的生产经营活动及其成果可以运用货币单位进行计量与反映,且其币值不变。其中要用货币来计量是进行会计工作的要求,但币值不变是一种假定,所以,我们认为,货币计量前提最好改为币值不变前提。

会计如何计量它的对象,即各种资产、负债和所有者权益,以及收入、费用(成

本)和利润,这是一个涉及到把会计制度建立在什么基础之上,要求它输出怎样的会计信息的根本问题。

会计的对象包括各种财产物资。各种财物各有其不同的物质形态,其计量单位亦各不相同,一般有货币量、劳动量和实物量三种计量单位。因为个别劳动量差异较大,汇总的意义不大,实物量又不便于加总,如钢材以吨计、房屋以幢计、汽车以辆计等。在会计工作中,人们早已发现用具有一般等价物特性的货币来统一计量,可使不同质的财物相加减,可使收入和费用、成本相互配比,这种方法是可行的,也是可能的。把货币计量当作一条会计前提来认识,这是因为在现代社会,要计量企业财务状况及经营成果——资产和权益的增减变化,营业收入对比费用、成本的盈利或亏损,货币是必须使用的计量手段。如果没有货币计量,会计工作就无法进行,或至少是无法按照现在的模式进行下去。货币计量是惟一可用的手段,除此别无选择。

货币计量要求作为计量单位的货币,其价值(购买力)是稳定的,或者其变动是不重要的。因为货币在这里是当作价值尺度来使用的。但不幸的是,货币本身的价值并非总是稳定的。固然特定国家、地区存在着币值稳定或相对稳定的局面,但币值不稳定的局面并非罕见。币值不稳时,以货币计量的会计信息,其可依赖的程度就大大下降。因为币值不稳多为货币贬值,所以,如何处理、消除货币贬值对会计信息的影响,已受到中外会计学者的重视,有关论著已出版不少,但众说纷纭,迄今尚在研究和探讨妥善的解决办法。一般在通货膨胀不大的情况下,货币计量实际上同时也假定币值不变。

货币计量还有一个缺陷,就是它把那些不能用货币去量度的因素,纵然它们能传输的信息很重要,很有用,除了像存货数量等一概排除在会计核算系统之外,如管理水平、人力资源、社会责任等。

我国《企业会计准则》第七条规定:“会计核算以人民币为记帐本位币……”,这为确定历史成本原则和可比性原则提供了条件。

1.3 会计核算的一般原则

1.3.1 会计准则的概念

会计准则有两种表述:一是企业对经济业务进行会计处理、提供财务会计报告应遵循的规范;二是会计人员从事会计工作必须遵循的基本原则,是会计核算工作的规范。

1.3.2 会计准则的内容

1. 基本准则

基本准则,主要是指会计处理的一般原则。1993年7月1日颁布执行的《企业会计准则》实质上仅是基本会计准则。包括:会计核算的基本前提、会计核算的一般原则和会计要素的确认、计量及会计报告。

2. 具体准则

具体准则,也称业务性准则,是根据基本准则制定的、有关企业会计核算的具体要

求。按规范对象的不同,大体上可以分为三类:一是有关部门共同业务的具体准则,如收入、存货、投资等;二是有关特别基本业务的具体准则,如银行基本准则、农业基本准则、保险基本准则等;三是有关披露的具体准则,如现金流量表、关联方关系及其交易、资产负债表日后事项等。现已颁布实施的具体会计准则有《企业会计准则——借款费用》、《企业会计准则——租赁》、《企业会计准则——现金流量表》、《企业会计准则——债务重组》、《企业会计准则——非货币性交易》、《企业会计准则——会计政策、会计估计变更和会计差错更正》、《企业会计准则——无形资产》、《企业会计准则——投资》、《企业会计准则——资产负债表日后事项》、《企业会计准则——关联方关系及其交易》、《企业会计准则——建造合同》、《企业会计准则——收入》,前6项准则在所有企业施行,后6项准则暂在股份有限公司施行,鼓励其他企业先行施行。

1.3.3 会计核算的一般原则

会计核算的一般原则包括对会计信息的质量要求,确认、计量、报告的一般原则和起修正作用的一般原则。

1.3.3.1 对会计信息的质量要求

财务会计信息要符合用户的需要,才能发挥作用。符合用户需要越贴切,作用越大,会计工作也就越有意义,越被人们所推崇。否则,信息无用,财务会计报告成为废纸,会计工作也就沦为无效劳动了。

因此,必须严肃认真地对待会计信息的质量问题,务必使用户的需要充分得到满足。会计信息主要由财务会计报告提供,而财务会计报告由会计编制,是企业全体会计人员共同劳动的结果。会计信息的质量与会计人员工作质量密不可分。会计人员应当力争以高质量的会计工作来保证信息质量达到一定的要求。但评价会计工作质量与评价会计信息质量所用的标准是不相同的。要提高会计工作的质量,首先要提高会计人员的素质,包括知识、技能水平,熟悉会计准则、制度、法规的程度,职业道德水平、工作态度以及会计工作的质量意识等。此外,还要有健全的会计制度、合理的会计工作组织及先进的技术手段。现对会计信息的质量要求分述如下:

1. 客观性和真实性、可靠性和可验证性

客观性就是会计核算以实际发生的经济业务及证明业务发生的合法凭证为依据。可靠性也是会计信息一个不可缺少的质量要求。不可靠的信息,不仅根本不具备任何用处,而且会把信息用户引入歧途,以致遭受损失。可靠性要求信息把所要描述、传输事项的真相,忠实地和盘托出,丝毫不加掩饰。这个要求也可单列一个信息质量要求,称为真实性。真相就是如此,结论让用户自己去分析判断。要使用户察觉,信息是不偏不倚的,未掺入主观成分,因而会计信息可以信赖。信息不偏向任何一方,不带主观成分,这也可以列为一个独立质量要求,称为客观性。

可靠性可以用信息是否经受得住复核来加以验证。经受得住复核的称为信息的可验证性,是对信息总质量的又一个要求,即所提供的信息是可以重现的。

综上所述,具备可靠性的信息必须能如实反映客观事实真相,必须摆脱偏向,而且

必须经受得住验证。

我国《企业会计准则》第十条规定：“会计核算应当以实际发生的经济业务为依据，如实反映财务状况和经营成果。”

可靠的会计信息，虽取决于会计人员工作的质量，但又不是完全可以为会计人员所左右。会计工作质量高，则得出的会计信息可靠程度高，这是易于理解的。但有时会计人员受环境和会计方法本身的局限，提高信息的可靠性则无能为力。例如，通货膨胀会计对传统会计信息可靠性提出的责难就是如此。

2. 相关性和及时性

相关性指会计信息与信息用户所要解决的主要问题相关联。相关性的具体表现视主体内容而定：如果是用于投资决策，相关性指的就是具有影响投资决策的能力；如果是用来提高经济效益，相关性就是有助于增产节支，消除浪费，增加盈利。

相关性是对会计信息的重要质量要求。理由很简单，跟主题并无联系的信息，或者只触及边缘而击不中要害的信息，对用户都无用。提供无用的信息，与没有信息一个样。

相关的会计信息能够帮助用户把过去、现在和将来的变化结合起来，预测其结局，或者证实或纠正以往的预期情况，从而影响其决策。所谓信息有助于影响决策，就是提高决策者进行预测的能力，或对早先预期的情况提供反馈信息。通常是同时起这两方面作用的。因为知道以往采取的措施的结局，总是能提高决策者的能力去预测将来类似措施的效果。不知道过去，预测将来就没有基础；而不关心将来，知道过去亦属枉然。

我国《企业会计准则》第十一条规定：“会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求，满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业加强内部经营管理的需要。”

相关的信息必须及时提供，这是对信息质量的另一个要求，称为及时性。及时性指的是在信息对用户失效前就提供给用户。相关的信息如果不能及时向用户提供，相关的信息也就变成不相关的信息，成为无用的信息了。反之，及时提供的信息，如是不相关信息，亦属无用信息。

我国《企业会计准则》第十四条规定：“会计核算应当及时进行。”

3. 可比性和统一性、一贯性

前面论述的相关性和可靠性是对信息质量的两个基本要求。信息要既有相关性，又有可靠性，才能满足用户的需要，才有用处。它们涉及的是信息有无用处的问题。可比性则不然，谋求可比性是为了扩大信息的用处。

企业的会计信息如能与其他企业类似的信息横向相比较，或能与本企业以前某时点（期）的类似信息纵向相比较，就不难发现其中的差异，从而更上一层楼。

我国《企业会计准则》第十二条规定：“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。”

要比较不同企业的信息或同一企业不同时点（期）的信息，信息必须有一定共性，如会计核算方法一致，会计资料分类、汇总、分析的口径一致等。不同企业的信息共性由某一个国家、地区的会计准则或会计制度来保证。这种以会计准则、会计制度来保证的共性称为统一性，也是对会计信息的质量要求之一。特定企业在一定的时间里，运用

相同的会计方法和会计原则作会计处理,则所产生的会计信息具有一贯性。用一贯性来保证可比性。一贯性也是对会计信息质量要求之一。

一贯性要求企业采用的会计方法稳定不变、前后一贯。但是强调一贯性,并非严格限定企业一旦采用了某一种方法,以后绝对不能变更。倘有正当的理由,如客观经济环境发生变化,证明原来所用的会计方法已不合时宜,企业可以改用会计准则所允许的其他方法。但是这种变更的理由以及对本期和前期利润(或亏损)的影响,应在财务会计报告中充分披露。

由上所知,统一性和一贯性是构成可比性的两个因素,作为会计信息的质量要求,它们是从属于可比性的。

我国《企业会计准则》第十三条规定:“会计处理方法前后各期应当一致,不能随意变更。”

4. 明晰性

会计信息是供用户使用的,但是在信息与某些用户之间普遍存在一种障碍,即会计信息不被某些用户所理解。不理解当然谈不上使用。存在这种障碍的原因是双方面的:一方面,会计作为一种专业,不可避免地要创造使用一些专业术语,或者利用普通的语言,赋予会计上特定的涵义;另一方面,会计信息的用户来自社会的各个方面、各个层次,文化程度、经济能力、知识结构不同,对会计信息的理解力当然不同。

明晰性作为会计信息的质量要求之一,它要求会计信息尽量使用通俗易懂的语言来描述,平易近人;采用简明扼要的格式编制财务会计报告,使信息易于理解,易于为一般用户所接受。另一方面,理解有困难的用户,应当通过自我教育或其他途径增加有关知识,并花一定的精力去研究要用的信息。

我国《企业会计准则》第十五条规定:“会计记录和会计报表应当清晰明了,便于理解和利用。”

1.3.3.2 确认、计量和报告的一般原则

一种学科在其实务和理论探索中,往往需要使用一些概念,其中有些概念在本学科中有特定的涵义。在会计中,确认、计量和报告就是有特定涵义的三个概念。

确认就是将会计要素中的某一项目,如一项资产、负债、所有者权益、收入、费用(成本)、利润正式地记入帐册。因而也是要在期末正式地列入财务会计报告。确认了的项目要计量,同时用文字和数字予以表述。以文字和数字表述,就是这一项目的报告。确认还包括会计要素某一项目发生的时间,如收入和费用(成本)的确认。

某一项目的计量包括三个方面,即实物量、货币量和劳动量。

报告主要是编制财务会计报告,它是帐面资料的分类和汇总。

1. 历史成本原则

货币计量是会计的一个前提。历史成本原则(或称原始成本、实际成本原则)是从货币计量这一前提派生出来的。历史成本原则要求一切经济业务和事项,一律以历史成本为入帐的标准,而把会计建立在历史成本基础上。要求资产和权益的计价,以经济业务发生时实际投入(或约定可收)和实际付出(或承诺支付)的货币数量作为入帐价值。资产、负债、所有者权益项目均以历史成本计量确认其发生、存在。生产场所、设