

立信新世纪财会丛书

LIXIN XINSHIJI CAIKUAI CONGSHU

总主编 杨 华

财务会计

教程

主编 宋文彦



立信会计出版社

LIXIN KUAJI CHUBANSHE

CAI WU KUAJI JIAO CHENG

立信新世纪财会丛书

总主编 杨 华

财务会计教程

CAIWU KUAIJI JIAOCHENG

主 编 宋文彦

副主编 段云平 孙江超 李 惠

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计教程/宋文彦主编. —上海:立信会计出版社,2004.2

(立信新世纪财会丛书)

ISBN 7-5429-1231-3

I. 财… II. 宋… III. 财务会计-教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 006218 号

| | |
|--------|---|
| 出版发行 | 立信会计出版社 |
| 经 销 | 各地新华书店 |
| 电 话 | (021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409 |
| 地 址 | 上海市中山西路 2230 号 |
| 邮 编 | 200235 |
| E-mail | <i>lxaph@sh163c.sta.net.cn</i> |
| E-mail | <i>lxzbs@sh163.net</i> (总编室) |

| | |
|-----|---------------------------|
| 印 刷 | 立信会计常熟市印刷联营厂 |
| 开 本 | 787×960 毫米 1/16 |
| 印 张 | 24.5 |
| 插 页 | 2 |
| 字 数 | 490 千字 |
| 版 次 | 2004 年 2 月第 1 版 |
| 印 次 | 2004 年 2 月第 1 次 |
| 印 数 | 3 000 |
| 书 号 | ISBN 7-5429-1231-3/F·1130 |
| 定 价 | 37.00 元 |

如有印订差错 请与本社联系

总 序

经过几代人的艰苦努力,以及二十多年会计制度和财务制度的改革,我国已基本形成了以现代经济理论和企业管理理论为基础,适应我国现阶段经济发展特点和要求的现代会计制度。与此相适应,我国会计教学理论与方法也有了长足的发展,初步形成了以基础会计、财务会计、金融会计、成本会计、管理会计、财务管理等课程为主干的会计专业教材体系。但是,由于我国正处于经济转轨和起飞的特殊历史时期,专业教材体系不稳定的缺陷也是显而易见的。一方面,经济转轨进入新的历史时期,从社会经济实践中涌现出的大量经济活动现象需要会计予以客观、真实地反映,这就促使教材的内容不断发生新的变化;另一方面,随着我国经济融入世界的速度不断加快,代表国际惯例和先进水平的会计理论和理念、会计制度模式和表现形式、会计技术和方法不断被引入国内并反映在教材之中,使得教材内容在得到不断充实和发展的同时,也出现了内容重复交叉、体系零乱、教无重点的矛盾,给教材的使用带来一定的困难。尤其对于交叉或承上启下的内容,容易出现重复讲授或忽略讲授的情况,影响读者的知识结构。为了缓解这种矛盾,受立信会计出版社的邀请,我们组织编写了这套“立信新世纪财会丛书”。该丛书主要有以下特点:

第一,全面反映我国会计制度精神。我国会计管理实行强制性法规管理,会计教材的编写必须建立在认真学习会计制度精神的基础上,这一点与国外有所不同。为此,编者对新制度的正式文本进行了认真的学习和研究,结合十几年从事会计教学、科研和实践的经验,三易其稿,力求将新制度的原则、方法在教材中系统化、具体化,并使之具有实践性和操作性。即便如此,我们仍要建议读者在使用本丛书时,还应认真通读新制度原文,加以对照。同时,对于隐含于制度和教材中的某些精神,需要读者从思想观念上加以体会,而不是仅仅从文字上进行理解。比如,从1993年到2002年的9年间,我国经济活动的

环境和方式发生了很大的变化。与被反映对象的变化相适应,新的会计制度不仅仅是对原有制度的修改、补正,而是从根本上改变了会计要素的确认和计量标准,提高了对会计语言统一性和会计信息质量的要求。尤其对会计核算一般方法的规范,从传统的侧重于对会计科目、会计凭证、记账方法、登记账簿、编制报表等会计记录方式的规范,转向对会计对象的确认、计量、记录和披露的全面规范,实现了会计标准实质上的转换,并将会计管理的权限还政于会计主体,使得会计方法的运用更依赖于会计从业人员的职业判断能力和技术水平,从而也对会计从业人员的素质提出更高的要求。为了全面反映新制度的精神实质,我们不仅将制度的原则作为业务核算的准绳,而且在教材中着重强调了认识资金运动和确认会计要素的质量比编制会计分录更为重要的观点,并将这一观点贯穿于丛书的写作。期望读者能从这种观点中领悟到:资金运动是千变万化的,即使同一种业务发生在不同的经济主体也可能有不同的资金运动方式,同一种会计要素也会有不同的质量表现形式,而会计分录是运用会计方法对资金运动和会计要素质量的表述,是会计原理的具体运用,具有内在的稳定性。关注资金运动和会计要素质量的变化并对其进行客观、真实的反映,才能真正体现“实质重于形式”的会计基本原则,切实提高会计技术水平和会计信息的质量。

第二,正确处理制度与教材之间的关系,遵循制度而不拘泥于制度。我国会计管理服从于统一的会计制度,教材的内容必须符合制度的规定,这是会计类教材不同于其他教材的重要特色。但这并不意味着会计教材可以千篇一律,僵化呆滞。教材是传播知识、启迪智慧的工具,其体系、结构安排必须符合循序渐进、由浅入深的知学规律,其语言表述必须通俗易懂,环环相扣,而不是条例化的或笼统的。因此,制度是教材的范本,教材是制度的体现。在二者的关系上,我们从两方面加以处理:一是在章节顺序的安排上注重问题的引入方式和循序渐进的教学特点,这样有利于初学者获得实干的感觉,更容易由浅入深地领悟会计的理念和方法;二是在业务核算中引入发散思维模式,将核算的基本理论和方法与具体业务核算的个性和发展有机地结合起来,使读者既能够掌握现行业务的核算技术,又能够运用基本理论和方法对未来发生的新业务设计新的核算程序和方法,以培养自己开拓会计业务的能力。

第三,正确处理会计基础原理与会计实务之间的关系和本丛书中的交叉内容,在保持各本教材体系完整的同时,合理安排全套教材的层次和重点。读

者一般应在会计基本原理的基础上学习其他会计课程。但是,基础会计的讲解又必须建立在一定的会计环境之中。因此,基础会计、财务会计、金融会计、成本会计之间,财务管理与管理会计之间有许多交叉的内容。为了在有限的篇幅中突出各本教材的特点,本丛书对其中的交叉内容进行了认真的筛选和删节,使之更加精炼、重点突出。

第四,理念超前,内容新颖,体现本丛书的创新性。本丛书编写的出发点,是力争使读者不仅掌握现行业务规范的核算方法,而且具有在会计制度规范下开拓新业务核算的能力。这也顺应了经济活动不断发展,经济主体个性化的时代潮流。因此,本丛书不仅在传统业务的核算中,遵守制度但不拘泥于制度,介绍方法更注重介绍方法的理念,而且在每本教材中对该学科的最新发展作了概括性的介绍,起到教材之间承上启下的作用,更有利于读者掌握教材之间的区别与联系。

本丛书的作者来自高等财经院校和商业银行,各本教材的主编都具有高级技术职称,长期从事会计教学实践和实务操作,具有丰富的教学经验和独到见解。我们的目标是求真务实,通过不间断地研讨教材内容和教学方法,定期对本丛书进行修订和补充,使之体系完整、层次有序、习题配套、通俗易懂,适合循序渐进的教学要求,我们的合作和努力将是长期的和务实的。在本丛书的编写中,我们学习和参考了大量的相关著作、教材和文献,在此谨向有关作者深表谢意。同时,由于作者理论水平和实际工作经验所限,书中疏漏之处在所难免,敬请专家和读者批评指正,并积极与我们合作。

杨 华

2004年1月

前 言

社会主义市场经济体制在不断完善和迅速发展,我国的会计理论和方法也在不断地改革和完善。1993年,我国对企业会计制度和财务制度进行了重大改革和模式转换。1998年,国家又对财政、行政和事业单位的财务、会计制度进行了重大改革,统一了各行各业的记账方法。随着新税制的实施,近几年陆续对会计管理体制和财务管理体制进行了调整。2001年1月1日,颁布实施新的《企业会计制度》,至今已发布了十四项企业会计准则。至此,我国的会计理论和方法进入了一个与国际会计惯例全面接轨的新时期。

为了适应会计改革的发展,满足大专院校会计及相关专业教学的需要,满足财会人员更新知识、企业管理人员自学的需要,我们以我国《会计法》、《企业会计制度》和企业会计具体准则为指导,根据高等院校会计主干课程教学大纲的要求编写了这本《财务会计教程》。该教程全面阐述了会计制度改革与税制改革后财务会计的基本理论、基本知识、基本方法和基本操作技能,注重理论联系实际,内容新颖,体现了最新的会计法规和教学大纲的要求。各章后附有思考题和业务核算题,便于教师教学和学生自学。

在编写过程中,主编宋文彦主持了该书的编写和组织工作,详细审阅和修改了初稿各章内容,负责全书的统稿和定稿工作,并编写了除第二章与第四章外的全部习题。本书共分十三章,第一、第三、第五、第九章由段云平编写;第二、第四章内容及其习题由李惠编写;第六、第七、第十一章由宋文彦编写;第八、第十章由孙江超编写;第十二章由刘喜怀编写;第十三章由李敬编写。

本书可作为高等院校会计专业及财经类专业的教材,也可作为会计师培训和科研、金融、财税等部门的参考书。本书在编写过程中得到有关单位财会人员的大力支持和热情帮助,特在此向关心和支持本书编写和出版的同志们表示衷心的感谢。由于水平有限,书中难免存在疏漏之处,恳请广大师生和读者随时给予批评指正,以便本书再版时修订。

编 者

2004年1月

目 录

| | |
|------------------|----|
| 第一章 总论 | 1 |
| 第一节 财务会计的目的和作用 | 1 |
| 第二节 会计假设 | 3 |
| 第三节 会计原则 | 5 |
| 第四节 财务会计的对象与会计要素 | 9 |
| 思考题 | 12 |
| 第二章 货币资金 | 13 |
| 第一节 现金 | 13 |
| 第二节 银行存款 | 16 |
| 第三节 其他货币资金 | 25 |
| 第四节 外币业务 | 29 |
| 思考题 | 41 |
| 业务核算题 | 42 |
| 第三章 债权 | 43 |
| 第一节 应收账款 | 43 |
| 第二节 应收票据 | 55 |
| 第三节 预付账款及其他应收款项 | 60 |
| 思考题 | 64 |
| 业务核算题 | 64 |
| 第四章 存货 | 66 |
| 第一节 存货概述 | 66 |
| 第二节 存货的计价 | 67 |
| 第三节 材料的核算 | 76 |
| 第四节 包装物及低值易耗品的核算 | 84 |

| | |
|------------------------------|------------|
| 第五节 委托加工物资和库存商品的核算 | 90 |
| 第六节 存货的清查 | 94 |
| 第七节 存货的期末计量 | 97 |
| 思考题 | 103 |
| 业务核算题 | 103 |
| 第五章 固定资产 | 105 |
| 第一节 固定资产概述 | 105 |
| 第二节 固定资产取得的核算 | 108 |
| 第三节 固定资产折旧 | 118 |
| 第四节 固定资产的改扩建及修理的核算 | 123 |
| 第五节 固定资产减少的核算 | 125 |
| 第六节 固定资产的期末计价 | 129 |
| 思考题 | 131 |
| 业务核算题 | 131 |
| 第六章 无形资产和长期待摊费用 | 134 |
| 第一节 无形资产 | 134 |
| 第二节 长期待摊费用 | 142 |
| 思考题 | 145 |
| 业务核算题 | 146 |
| 第七章 对外投资 | 147 |
| 第一节 对外投资概述 | 147 |
| 第二节 短期投资 | 149 |
| 第三节 长期投资 | 153 |
| 思考题 | 171 |
| 业务核算题 | 171 |
| 第八章 流动负债 | 174 |
| 第一节 流动负债概述 | 174 |
| 第二节 短期借款与短期债券 | 176 |
| 第三节 应付票据 | 179 |
| 第四节 应付账款及预收账款 | 181 |

| | |
|----------------------|------------|
| 第五节 应付工资及应付福利费 | 185 |
| 第六节 应交税金 | 192 |
| 思考题 | 208 |
| 业务核算题 | 209 |
| 第九章 长期负债 | 211 |
| 第一节 长期借款 | 211 |
| 第二节 应付债券 | 218 |
| 第三节 其他长期负债 | 234 |
| 思考题 | 238 |
| 业务核算题 | 238 |
| 第十章 所有者权益 | 240 |
| 第一节 所有者权益概述 | 240 |
| 第二节 实收资本 | 241 |
| 第三节 资本公积 | 250 |
| 第四节 留存收益 | 256 |
| 思考题 | 262 |
| 业务核算题 | 262 |
| 第十一章 收入、费用和利润 | 264 |
| 第一节 收入 | 264 |
| 第二节 费用 | 282 |
| 第三节 利润及利润分配 | 288 |
| 第四节 所得税 | 291 |
| 思考题 | 302 |
| 业务核算题 | 303 |
| 第十二章 债务重组 | 306 |
| 第一节 债务重组概述 | 306 |
| 第二节 债务重组会计的基本理论 | 310 |
| 第三节 债务重组的会计处理 | 313 |
| 思考题 | 322 |
| 业务核算题 | 323 |

| | | |
|------|-----------|-----|
| 第十三章 | 会计报表 | 324 |
| 第一节 | 会计报表概述 | 324 |
| 第二节 | 资产负债表 | 326 |
| 第三节 | 利润表和利润分配表 | 337 |
| 第四节 | 现金流量表 | 344 |
| 第五节 | 资产负债表日后事项 | 368 |
| 第六节 | 财务比率 | 372 |
| | 思考题 | 379 |

第一章 总 论

财务会计是现代企业经营管理的重要组成部分,是根据企业会计准则和企业会计制度,对企业已经发生的交易或事项,通过确认、计量和报告等主要程序进行加工处理,以会计报表等财务报告向会计信息的使用者提供企业财务状况和经营成果情况的经济管理活动。现代财务会计具有三个重要特征:处理程序和方法的选择必须符合会计准则和会计法规的要求,以规范性和统一性为首要特征;方法体系以理论的现代化和手段的科学化为其第二个特征;财务报告的审查验证以保证合法真实是其第三个特征。

它的目的是为会计信息的使用者提供企业的财务状况和经营成果情况。它在宏观调控、企业利益分配、资源配置、经营管理等方面都发挥着重要作用。通过会计核算实现其目的和发挥作用。会计核算的基本前提是会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设和货币计量假设。会计核算提供数据时要遵循会计原则。会计核算对象的经济内容分为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六大会计要素。每一会计要素通过企业会计制度规定的会计科目进行核算。

第一节 财务会计的目的和作用

财务会计是现代企业经营管理的重要组成部分,是根据企业会计准则和企业会计制度,对企业已经发生的交易或事项,通过确认、计量和报告等主要程序进行加工处理,以会计报表等财务报告向会计信息的使用者提供企业财务状况和经营成果情况的经济管理活动。现代财务会计具有三个重要特征:处理程序和方法的选择必须符合会计准则和会计法规的要求,以规范性和统一性为首要特征;方法体系以理论的现代化和手段的科学化为其重要特征;财务报告的审查验证以保证合法真实为其特征。

一、财务会计的目的

财务会计的目的,也称为财务会计的目标,是指通过会计实践活动所期望达到的结果。会计目的是提供对决策有用的会计信息。《企业会计准则》指出,会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求,满足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。

(一) 符合国家宏观经济管理的要求

企业是整个国民经济的基础,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,需要对企业的财务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,以对国民经济整体运行状况作出准确的判断。市场经济条件下的企业是自主经营、自负盈亏的经营主体,国家并不直接参与和管理企业的生产经营活动,但是,国家为了实现经济的稳定、持久增长,减小经济波动,需要对国民经济进行宏观调控。国家进行宏观调控所依据的国民经济运行状况信息,相当部分是由会计提供的。因此,财务会计的目的之一,应当满足国家宏观经济管理的要求。

(二) 满足各方了解企业财务状况和经营成果的需要

在市场经济条件下,企业从事生产经营活动,必然涉及各方面当事人的经济利益。这些与企业利益攸关的当事人,为了维护自己的合法权益,需要利用会计信息进行经济决策。而财务会计是企业内部的重要信息系统,它所提供准确、可靠的信息,有助于决策者进行科学的决策,有助于强化内部管理,财务会计提供的信息必须满足各方了解企业财务状况和经营成果的需要。

(1) 企业的所有者和潜在所有者根据财务会计提供的利润表,了解企业的盈利能力和发展前景,决定是否向企业投资、增资或转让投资。

(2) 企业的债权人根据资产负债表和现金流量表,分析企业的偿债能力,结合企业的信用记录,决定是否向企业贷款或提供其他债权。

(3) 税务部门根据会计报表和其他会计资料,了解企业是否遵守有关的法律规定;了解企业向各级政府的有关机构提供的各种报表是否正确;了解企业应当缴纳和实际缴纳税金及附加费情况,依法征税,保证税金收入,避免税金流失。

(4) 企业的员工和工会根据会计报表,了解企业是否按正确的方向从事经营,为职工提供稳定而持久的工作岗位;了解企业的盈利能力和发展前景,企业利润增加时,企业是否能提高职工工资标准,改善工作条件,了解企业的福利待遇有何变动。

(5) 顾客和客户根据会计报表判断企业的产品质量、服务质量保证及售后服务保证,决定是否购买产品和接受服务。

(三) 满足企业内部经营管理的需要

企业要实现经营目标,就必须依据会计信息对经营活动、投资活动、筹资活动进行决策。财务会计通过对各种经济活动进行核算和监督,提供企业的财务状况和经营成果情况,使经营者充分利用现有的经济资源,挖掘潜力,提高经济效益。

二、财务会计的作用

财务会计所提供的会计信息是其使用者决策的依据。因此,财务会计在宏观调控、企

业利益分配、资源配置、经营管理等方面都发挥着重要作用。

(一) 用于宏观经济调控

宏观经济是由全部企业的微观经济构成的。过去,国家对宏观经济进行调控,曾经通过对基层企业的会计报表层层汇总,了解国民经济的运行状况,对扩张的和紧缩的财政政策和货币政策相机抉择。近年来国家通过总供给和总需求了解国民经济运行状况,进行宏观调控。企业的会计资料是反映总需求和总供给关系的晴雨表。

(二) 进行企业利益分配

企业在市场经济活动中要与各方面发生关系。企业生产什么取决于消费者的货币选票,产品的性能、质量、价格、售后服务等影响着企业收入和利润;员工的工资影响企业成本和利润;企业经营内容、业务量、盈利等影响国家税收;利润和税收影响所有者的净利润;向所有者支付的现金股利影响企业的留利;利润影响经营管理者的年薪、声誉、工作的稳定;企业留利影响管理层支配资金和经营规模的变化。消费者获得效用、员工取得工资、债权人收取利息、政府征收税款、股东分配股利,构成企业相关各方的利益分配格局。财务会计通过确认、记录经济业务,核算收入、成本和利润,进行各方的利益分配。

(三) 优化社会资源配置

企业只有满足消费者的需要、出售物美价廉的产品、提供满意周到的服务,才会受到消费者的欢迎,才能实现较多的经营收入;经济资源(生产要素)配置合理才能实现:成本一定收入最大或收入一定成本最小,实现利润最大化;企业才能给相关各方以最好的回报,企业规模才能迅速扩张。市场参与者均是理性的,以效益最大化为目标:产品和服务的购买者是为了效用最大化;所有者投资是为了实现利润最大化;债权人提供债权是为了风险较小利息最大化;经营管理者和员工应聘是为了年薪和工资最大化;政府对纳税大户也会格外照顾。财务会计通过核算提供企业绩效好坏、回报大小的会计信息,引导社会经济资源向绩效好、回报高的企业流动,实现社会资源配置的最优化。

(四) 改进企业的经营管理

财务会计所提供的会计信息可以被用于企业经营政策、投资政策、筹资政策的分析,找出差距、挖掘潜力、提高效益。在实现经营目标过程中,财务会计在核算时对各项经济活动进行控制,使之合理合法,在遵守国家各项法律、法规的前提下,实现利润最大化。

第二节 会计假设

会计假设是会计核算的基本前提,是对会计核算所处时间、空间环境的合理假定。它包括会计主体、持续经营、会计分期、货币计量四个假设。

一、会计主体

会计主体,也称核算单位,是指会计信息所反映的特定单位。它规定了会计核算的空间范围,为日常的会计处理提供了依据。会计核算应以本单位的各项交易或事项为对象,记录和反映本单位的经济活动。会计主体假设使本单位的经济活动与其他经济单位的经济活动区别开来,也与本单位所有者的经济活动区分开来。它应该是一个独立核算的经济实体,特别是需要单独反映财务状况和经营成果、编制独立的会计报表的实体。

会计主体不同于法律主体。从企业组织形式上看,独资企业和合资企业不具有法人地位,其经营活动被视为个人行为,但它们却是进行独立核算的会计主体。法律主体一定是会计主体,但会计主体不一定是法律主体。企业内部的某一部门可以是会计主体。

二、持续经营

持续经营,是指作为会计主体的企业,在可预见的将来,其经营活动会按既定的目标继续下去,不会面临破产,进行清算。之所以进行这一假设,是因为所有的企业都有破产的可能。如果破产,就需要处理其全部资产,清理其全部债权、债务,会计处理就要采用清算基础。持续经营,也就意味着企业的所有资产将按预定的目标在正常的经营过程中被耗用或出售,它所承担的债务也将如期偿还。只有设定持续经营的前提,会计处理方法才能正常运用。例如,只有在持续经营的假设前提下,企业的资产才能按历史成本计价,从而提供真实可靠的会计信息,并在此基础上确定折旧或摊销的方法。

三、会计分期

会计分期,是指将一个持续经营的生产经营活动人为地划分成一个个连续的、长短相同的期间,即会计期间。

会计分期假设是建立在持续经营假设的基础上的。根据持续经营假设,企业会按当前的规模和状态继续经营下去,在可预见的将来,不会面临停产清算,但企业不能等到经营活动结束时才去进行结算,编制会计报表。因为会计信息的使用者需要及时了解企业的财务状况和经营成果的信息,以便于决策,所以必须进行会计分期,定期提供会计信息,满足有关各方决策时对会计信息的需要。

会计期间分为年度、半年度、季度和月度。根据我国企业会计准则规定,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。在我国,会计年度自公历每年1月1日起至12月31日止。西方国家许多企业的会计年度结算日定在营业活动的淡季。

四、货币计量

货币计量,是指采用货币作为计量单位,记录和反映有关企业的生产经营活动。

会计计量有实物计量(如吨、米、升等)、劳动计量(如工时)、货币计量(如元、美元、欧元等)。会计在反映企业的财务状况和经营成果时,需要有一个统一的计量尺度。与实物计量、劳动计量相比,货币计量具有可比性和可加减性的优势,使不同的财产物资项目相加减,使收入费用相配比,计算利润。因此,货币计量成为主要计量尺度。

货币计量以货币币值不变为前提。这一前提意味着货币币值应当稳定不变,或者即使有所变动,其幅度也微不足道。币值不稳,以货币计量的会计信息的可信赖程度就会大大降低。因此,当物价变动达到一定程度时,就要运用“物价变动会计”或“通货膨胀会计”进行核算。

货币计量还要以具体确定记账本位币为前提。在开放的市场经济条件下,随着经济全球化,世界逐渐成为了地球村。企业经营中所收付的货币涉及多种货币,必须选定某一种货币作为记账本位币,涉及非记账本位币的业务,需要采用某种汇率折算为记账本位币登记入账。《企业会计准则》规定,我国境内的企业一般应该以人民币作为记账本位币。业务收支以外币为主的企业,也可以选定某种外币作为记账本位币,但编制的会计报表应当折算为人民币反映。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。

第三节 会 计 原 则

为了实现财务会计的目的,保证会计信息的质量,必须明确财务会计的一般原则。这些原则是会计核算的基本规则和要求,是财务会计信息的质量要求。《企业会计制度》规定了会计核算应遵循十三条基本原则。这些原则可分为衡量会计信息质量的原则、会计要素确认与计量的原则、起修正作用的原则。

一、衡量会计信息质量的原则

衡量会计信息质量的原则有七大原则:客观性原则、实质重于形式原则、相关性原则、一贯性原则、可比性原则、及时性原则和明晰性原则。

(一) 客观性原则

客观性原则,是指企业的会计核算应当以实际发生的经济业务为依据,如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。它要求企业的会计记录和会计报表必须真实、客观地反映企业的经济活动。这个原则包括“真实性”和“可靠性”两方面,要求做到内容真实、数字准确、资料可靠。真实性是指通过会计核算所提供的会计资料应当与企业实际的财务

状况、经营成果和现金流量相一致。每一项会计记录都要有合法的凭证为依据,做到账证相符、账账相符、账实相符、账表相符。可靠性是指对于经济业务的记录和报告,应当做到不偏不倚,以客观的事实为依据,不受主观意志左右,力求使会计信息可靠。

客观性原则是会计工作的基本要求。如果会计所提供的信息不能真实反映企业的真实情况,会计信息就会失效,甚至误导会计信息的使用者作出错误的判断和决策。

(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。例如,融资租入的固定资产,在租期期满前,从法律形式上看其所有权属于租出单位,但从经济实质上看,租入单位已实际控制了该项固定资产的使用权和收益权。根据实质重于形式原则,应视为本企业的固定资产对其计提折旧。又如,长期股权投资的核算方法的选择,并不仅仅根据投资额占被投资单位股权的具体比例,而是根据是否能够长时间控制被投资企业。达到规定比例但不能控制被投资企业,仍应采用成本法核算;达不到规定比例但能控制被投资企业,则应采用权益法核算,并编制合并报表,也是运用了这一原则。

(三) 相关性原则

相关性原则,又称有用性原则,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。这里的“相关”是指与决策相关,相关的会计信息是指对决策有影响,有助于决策的会计信息。这是会计信息质量要求中最重要的一条原则。

相关性要求企业提供的会计资料要与会计资料使用者的要求相关连,也就是要按照会计资料使用者的要求,有针对性地提供会计资料。在我国,企业所提供的会计信息应能够满足三个层次的需要:① 国家宏观管理的需要。② 有关各方的需要。③ 内部经营管理的需要。

(四) 一贯性原则

一贯性原则,又称一致性原则,是指企业的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。

一贯性原则从纵向角度出发,要求企业的会计政策前后各期保持一致,一是为了提高会计信息的效用,因为只有保持一贯、连续的会计政策,前后各期的会计信息才能可比;二是为了防止企业随意改变会计方法,以粉饰会计报表。一贯性原则并不排除企业会计政策变更的可能性。当国家出台新的法律、法规和规定时,或企业因经营环境的变化使得现行的会计政策不再能恰当地反映企业的财务状况和经营成果时,可以改变会计政策。

(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