

企业会计学

主编 刘爱东 易玄 喻凯

QIYE KUAJI XUE
QIYE KUAJI XUE QIYE KUAJI XUE



中南大学出版社
www.csupress.com.cn

企业会计学



企业会计学

主编 刘爱东 易玄 喻凯

QIYE KUAJIXUE
QIYE KUAJIXUE QIYE KUAJIXUE



中南大学出版社
www.csupress.com.cn

图书在版编目(CIP)数据

企业会计学/刘爱东,易玄,喻凯主编. —长沙:中南大学出版社,
2011.9

ISBN 978-7-5487-0371-6

I. 企... II. ①刘... ②易... ③喻... III. 企业管理—会计
IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 163017 号

企业会计学

刘爱东 易玄 喻凯 主编

☐责任编辑 彭达升

☐责任印制 文桂武

☐出版发行 中南大学出版社

社址:长沙市麓山南路

邮编:410083

发行科电话:0731-88876770

传真:0731-88710482

☐印 装 长沙市宏发印刷厂

☐开 本 787×1092 1/16 ☐印张 29.75 ☐字数 741 千字 ☐插页 2

☐版 次 2011 年 9 月第 1 版 ☐2011 年 9 月第 1 次印刷

☐书 号 ISBN 978-7-5487-0371-6

☐定 价 39.00 元

图书出现印装问题,请与经销商调换

前 言

2006年2月15日,财政部颁布了新的《企业会计准则》,其中包括1项基本准则、38项具体准则和有关应用指南等,并自2007年1月1日起在上市公司范围内实行,同时鼓励其他企业执行。实施新准则的企业,不再执行原准则和《企业会计制度》等。为满足教学和会计实务操作的需要,我们对2003年版的《企业会计学》进行了重新编写,其内容与新《企业会计准则》保持了充分一致。

本书可作为大专院校财务与会计、经济、管理等相关专业本科、专科学生的专业课教材,也可供财会、经济管理等实际工作者及自学考试人员学习、参考。

全书共分十四章,刘爱东教授、易玄博士、喻凯副教授任主编。刘爱东教授负责总体框架的设计、编写大纲的制定、全书的修改、总纂和定稿,并撰写第一、四、五、六、十一、十四章。易玄博士参加了本书有关章节的修改,并撰写第七、十、十二章。其他章节的具体分工是:喻凯副教授第八、九章,李红梅讲师第二章,李世辉讲师和刘爱东教授第三章,周浪波讲师和刘爱东教授第十三章。任莺、韩园园、夏菲、丁晨娟、李婕、刘文静、赵金玲、杨轩宇、高慧珂和魏小钧等参与了本书的资料整理和有关章节的编写。

本书的出版得到了中南大学出版社领导及同仁们的大力支持,责任编辑彭达升和谭晓萍主任等为此书所付出的艰辛劳动、认真负责的敬业精神及由“书缘”所建立的深厚友谊,都是我们今后写作的动力来源。在本书编写过程中,我们还参考、引用了国内外大量文献资料,在此,一并表示诚挚的谢意!

由于时间仓促,编者水平有限,书中不妥之处在所难免,敬请读者批评赐教。

编 者

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 企业会计的含义、职能及目标	(1)
第二节 会计核算的基本要求	(4)
第三节 会计法规体系及企业会计准则	(14)
第四节 企业会计工作的组织	(16)
第五节 中国企业会计准则体系的趋同、等效和实施	(21)
思考题	(23)
第二章 货币资金和应收及预付项目	(24)
第一节 企业货币资金的内部控制和管理	(24)
第二节 现 金	(26)
第三节 银行存款	(33)
第四节 其他货币资金	(47)
第五节 应收及预付项目	(50)
思考题	(62)
练习题	(63)
第三章 存 货	(65)
第一节 存货概述	(65)
第二节 存货的计价	(66)
第三节 原材料	(74)
第四节 包装物及低值易耗品	(86)
第五节 委托加工物资和自制半成品	(93)
第六节 产成品和商品	(96)
第七节 存货清查及存货跌价准备	(101)
思考题	(104)
练习题	(105)
第四章 投 资	(109)
第一节 投资概述	(109)
第二节 交易性金融资产	(111)
第三节 持有至到期投资	(116)

第四节 可供出售金融资产	(123)
第五节 长期股权投资	(126)
第六节 投资减值	(142)
思考题	(146)
练习题	(146)
第五章 固定资产	(148)
第一节 固定资产的概念、分类与计价	(148)
第二节 固定资产的增加	(152)
第三节 固定资产的减少	(157)
第四节 固定资产折旧	(160)
第五节 固定资产修理	(167)
第六节 固定资产减值	(168)
思考题	(169)
练习题	(170)
第六章 无形资产和其他资产	(171)
第一节 无形资产	(171)
第二节 其他资产	(178)
思考题	(180)
练习题	(181)
第七章 流动负债	(182)
第一节 负债的概念、特征及分类	(182)
第二节 短期借款和应付票据	(183)
第三节 应付账款和预收账款	(187)
第四节 应付职工薪酬	(189)
第五节 应交税费	(195)
第六节 其他流动负债	(203)
思考题	(205)
练习题	(205)
第八章 长期负债	(207)
第一节 长期负债概述	(207)
第二节 长期借款	(214)
第三节 应付债券	(216)
第四节 其他长期负债	(230)
思考题	(233)
练习题	(233)

第九章 所有者权益	(236)
第一节 所有者权益概述	(236)
第二节 实收资本	(237)
第三节 资本公积	(242)
第四节 留存收益	(248)
思考题	(251)
练习题	(251)
第十章 收 入	(253)
第一节 收入的含义、特点及分类	(253)
第二节 商品销售收入	(254)
第三节 提供劳务收入与转让资产使用权收入	(264)
思考题	(268)
练习题	(268)
第十一章 成本和费用	(270)
第一节 成本、费用的概念、特征及分类	(270)
第二节 制造企业产品成本的核算	(273)
第三节 商品流通企业成本的核算	(300)
第四节 施工企业成本的核算	(310)
第五节 房地产开发企业成本的核算	(326)
第六节 期间费用的核算	(344)
思考题	(348)
练习题	(349)
第十二章 利润及利润分配	(352)
第一节 利润的形成	(352)
第二节 利润的分配	(357)
思考题	(360)
练习题	(360)
第十三章 特殊经济业务的处理	(362)
第一节 债务重组	(362)
第二节 非货币性资产交换	(373)
第三节 或有事项和资产负债表日后事项	(381)
第四节 关联方及其交易	(387)
第五节 会计政策、会计估计和会计差错及其更正	(395)
第六节 企业合并和破产清算	(401)

思考题	(415)
练习题	(416)
第十四章 财务会计报告	(418)
第一节 财务会计报告概述	(418)
第二节 资产负债表	(420)
第三节 利润表	(422)
第四节 资产负债表和利润表编制举例	(424)
第五节 现金流量表	(432)
第六节 会计报表附注	(451)
第七节 会计报表分析	(455)
思考题	(466)
练习题	(467)
参考文献	(469)

第一章 总 论

第一节 企业会计的含义、职能及目标

一、企业会计的含义

会计是以货币为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。会计作为一种特殊的经济管理活动,是经济管理的重要组成部分。作为一种管理活动,会计与人类社会生产的发展有着不可分割的联系。会计的产生与发展离不开人们对生产活动进行管理的客观需要。

会计作为经济管理的重要组成部分,是适应社会生产的发展和管理的需要而不断发展和完善的。在社会生产中,会计一方面对生产过程中的人力、物力的消耗量和劳动成果进行记录、计算,另一方面则要对生产过程中的耗费和劳动成果进行分析、控制和审核,以促使人们节约劳动耗费,提高经济效益。正是因为社会生产中人们很早就注意到提高经济效益的重要性,客观上就需要有一种以经济数据的记录、计算、分析、控制、审核为中心的经济管理工作。会计就是在这种需要的基础上应运而生,并发展成一种对生产经营活动进行核算与监督的以价值管理为主要特征的经济管理活动。

会计的产生始于人类社会的早期生产,它最初是作为生产职能的附带部分,在生产时间之外附带地把收入、支出记载下来。当社会生产力发展到一定阶段,会计才逐渐地从生产职能中分离出来,形成特殊的专门的独立职能,成为专职人员从事的经济管理工作。

会计经历了漫长的发展过程。在奴隶社会和封建社会,会计主要是用来核算与监督政府的财政开支,为官方服务。随着商品经济的发展,特别是由于资本主义生产的发展,生产规模日趋扩大,经济生活日趋复杂,生产社会化程度日益提高,会计才有了长足的发展,成为经济管理的重要组成部分。由于商品经济的发展,货币成为衡量和计算商品的价值尺度,会计可以利用货币作为价值尺度的职能进行价值核算,综合地记录、计算、控制、分析和考核财产物资的利用和生产经营中的各种耗费及其成果。在商品生产及商品交换日益复杂化的过程中,会计的核算体系不断充实、完善,会计广泛地采用了借贷记账法,从而可以全面、系统地记录各项经济业务,并且检查、核对账簿记录的正确性。这样,会计工作不仅具有独立的管理职能,而且逐渐具备了完整的核算方法。

综上所述,我们可以做以下概括:会计是经济管理的重要组成部分。它是通过收集、加工和利用一定的货币单位作为计量标准来表现的经济信息,对经济活动进行组织、控制、调节和指导,促进人们比较得失、权衡利弊、讲求经济效益的一种管理活动。在企业,会计主要反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,并对企业的经营活动和财务收支进行监督。会计是随着人类社会生产的发展和经营管理的需要而产生、发展和不断完善起来

的。随着社会经济的进步,生产力的不断提高,会计的核算内容、核算方法等也得到了巨大的发展,逐步由简单的计量与记录行为,发展成为以货币单位综合地核算和监督经济活动过程的一种经济管理工作。

二、企业会计的职能

会计是现代企业的一项基础性工作,通过一系列的确认、计量和报告程序,为投资者、债权人、政府部门以及其他有关部门和社会公众提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量等对决策有用的信息,是提高企业透明度、规范企业行为、加强经济管理、提高经济效益、考核企业管理层经济责任的履行情况的重要保证。会计在社会主义市场经济下的职能,具体来说,有以下几个方面:

(一)有助于提供对决策有用的信息,提高企业透明度,规范企业行为

企业会计通过其反映职能,提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量方面的信息,是包括投资者和债权人在内的各方面进行决策的依据。对于作为企业所有者的投资者来说,他们为了选择投资对象、衡量投资风险、作出投资决策,不仅需要了解企业包括毛利率、总资产收益率、净资产收益率等指标在内的盈利能力和发展趋势方面的信息,也需要了解有关企业经营情况方面的信息及其所处行业的信息;对于作为债权人的银行来说,他们为了选择贷款对象、衡量贷款风险、作出贷款决策,不仅需要了解企业包括流动比率、速动比率、资产负债率等指标在内的短期偿债能力和长期偿债能力,也需要了解企业所处行业的基本情况以及同行业所处的地位;对于作为社会经济管理者的政府部门来说,他们为了制定经济政策、进行宏观调控、配置社会资源,需要从总体上掌握企业的资产负债结构、损益状况和现金流转情况,从宏观上把握经济运行的状况和发展变化趋势。所有这一切,都需要会计提供有助于他们进行决策的信息,通过提高会计信息的透明度来规范企业的会计行为。

(二)有助于企业加强经营管理,提高经济效益,促进企业可持续发展

企业经营管理水平的高低直接影响着企业的经营活动、经济效益、竞争能力和发展前景,在一定程度上决定着企业的前途和命运。为了满足企业内部经营管理对会计信息需要,现代会计已经发展了以满足企业内部经营管理对会计信息需要为主的管理会计。但是,这并不意味着企业内部经营管理不需要财务会计信息。实际上,通过分析和利用财务会计所提供的有关企业财务状况、经营成果和现金流量方面的信息,企业管理层可以全面、系统、总括地了解企业生产经营活动情况、财务状况和经营成果,并在此基础上预测和分析企业未来发展前景;可以通过发现过去经营活动中存在的问题,找出存在的差距及原因,并提出改进措施;可以通过预算的分解和落实,建立起内部经济责任制,从而做到目标明确、责任清晰、考核严格、赏罚分明。总之,会计通过真实地反映企业的财务信息,参与经营决策,为处理企业与各方面的关系、考核企业管理人员的经营业绩、落实企业内部管理责任奠定基础,有助于发挥会计工作在加强企业经营管理、提高经济效益方面的积极作用。

(三)有助于考核企业管理层经济责任的履行情况

企业接受了包括国家在内的所有投资者和债权人的投资,就有责任按照其预定的发展目标和要求,合理利用资源,加强经营管理,提高经济效益,接受考核和评价。会计信息

有助于评价企业的业绩,有助于考核企业管理层经济责任的履行情况。比如,对于作为所有者的投资者来说,他们为了了解企业当年度经营活动成果和当年度的资产保值和增值情况,需要将利润表中的净利润与上年度进行对比,以反映企业的盈利发展趋势;需要将其与同行业进行比较,以反映企业在与同行业竞争时所处的位置,从而考核企业管理层经济责任的履行情况;对于作为社会经济管理者的政府部门来说,他们需要了解企业执行计划的能力,需要将资产负债表、利润表和现金流量表中所反映的实际情况与预算进行对比,反映企业完成预算的情况,表明企业执行预算的能力与水平。所有这一切,都需要作为经济管理工作的会计来提供信息。

三、企业会计的目标

会计目标是指会计工作所要达到的终极目标。会计目标是会计理论研究中的一个重要课题。研究会计的目标,当然要研究经济管理的目标。由于会计是整个经济管理的重要组成部分,会计目标当然要从属于经济管理的目标,或者说会计目标是经济管理总目标下的子目标。在社会主义市场经济下,经济管理的总目标是提高经济效益。经济效益是一个投入与产出比较的结果,在社会生产经营过程中投入的价值量与回收的价值量之比,就是经济效益。所谓提高经济效益,就是在投入一定价值量的情况下,尽量争取收回更多的价值量;或者是在回收的价值量一定的情况下,尽量减少投入的价值量。

会计管理活动的特点是价值管理,是对价值运动的管理,所以,作为经济管理重要组成部分的会计管理工作,也应该以提高经济效益作为最终目标。在将提高经济效益作为最终目标的前提下,我们还需要研究会计核算的目标,即会计核算要达到什么目的。会计核算是对会计信息的收集、处理及传输、报告的活动。总的来说,企业会计核算的目标是为会计信息使用者提供反映企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,帮助其作出正确的经济决策。而会计信息使用者可以分为企业内部管理者和外部信息使用者。

(一)企业内部管理者对会计信息的需要

企业要实现其经营目标,就必须对经营过程中所遇到的重大问题进行正确的决策。企业决策的正确与否,关系到企业的兴衰成败。而正确的企业决策必须以客观、有用的数据和资料为依据,会计信息在企业决策中起着极其重要的作用。企业会计要采用一定的程序和方法,将企业的大量数据转换为有用的会计信息,以便为企业决策提供依据。

(二)外部信息使用者对会计信息的需要

企业的会计信息不仅为企业内部管理者所需要,还为企业外部有关决策者所需要。因为企业不是孤立的,它必然要与外界发生各种各样的关系,进行信息交流。例如,企业的投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等,需要利用会计信息进行有关的经济决策。

具体来说,在市场经济条件下,企业外部信息使用者主要是以下四种:

1. 企业的投资者。企业的投资者关心的是企业的获利能力和发展前景。由于经营权和所有权的分离,他们需要利用会计信息对资本的保值、增值状况进行分析。对于潜在的投资者来说,他们主要依赖会计信息,作出是否参加企业投资的有关决策,如是否应当买进某家公司的股票。
2. 企业的债权人。企业贷款人、供应商等债权人主要关心企业的偿债能力和财务风

险,即企业是否能够如期偿还贷款本金及支付利息,能否如期支付所欠购货款等。对于潜在债权人来说,他们需要依靠会计信息作出是否贷给企业资金的决策。

3. 政府及其有关部门。政府及其有关部门作为经济管理部门及经济监督部门,通常关心经济资源分配的公平、合理,市场经济秩序的公正、有序,宏观决策所依据信息的真实可靠等。因此他们需要信息来监管企业的有关活动(尤其是经济活动)、制定税收政策、进行税收征管和国民经济统计等。

4. 社会公众。社会公众也关心企业的生产经营活动,包括对所在地经济作出的贡献,如增加就业、刺激消费、提供社区服务等。因此,社会公众也需要有关企业提供企业发展前景及其能力、经营效益及其效率等方面的信息。

以上分析表明,企业内部管理者和外部信息使用者都需要利用信息进行经济决策。在明确了对会计信息的需求后,还要进一步分析企业会计能够提供什么样的会计信息,然后再对会计信息进行恰当的分析。

第二节 会计核算的基本要求

一、企业会计核算的基本前提与基础

(一)会计核算的基本前提

会计核算的基本前提即会计基本假设,它是企业会计确认、计量和报告的前提,对会计核算所处的时间、空间环境所作出的合理设定。会计假设虽然是一个理论概括,但对会计实务具有直接的指导意义。企业在确定会计核算的对象时,在选择会计政策时,在搜集会计数据、进行资料的取舍时,都离不开这些会计假设。会计假设是会计工作的重要前提,也是会计基本理论的重要组成部分。所以,《企业会计准则——基本准则》明确规定了会计基本假设包括:会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

1. 会计主体。会计主体,是指会计确认、计量和报告的空间范围,即企业财务报表所要反映的特定单位或组织,也有称为会计实体、会计个体的。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。而会计所要反映的总是特定的对象,只有明确了会计核算的对象,才能将会计所要反映的对象与其他经济实体区别开来,在认定经济业务时,才不会出现混乱。

(1)会计主体的意义。会计主体对于日常的会计核算具有如下意义:

①根据会计主体,划定会计所要处理的交易或事项的范围。只有那些影响企业本身经济利益的各项交易或事项才能在会计报表中加以反映。会计实务中,资产、负债的确认,收入的实现,费用的发生,都是针对特定会计主体而言的。

②根据会计主体,把握会计处理的立场。企业对外销售商品时,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;企业采购材料,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。

③根据会计主体,将会计主体的交易或事项与会计主体所有者的交易或事项以及其他会计主体的交易或事项区分开来。为了反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量,必须将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区别开来。

会计主体不能与法律主体的概念完全混同。一般来说,法律主体必然是一个会计主体,但是,会计主体不一定是法律主体。例如,在企业集团的情况下,一个母公司拥有若干子公司,母、子公司虽然是不同的法律主体,但是母公司控制了子公司的财务和经营决策,为了全面反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量,应当将企业集团作为一个会计主体,编制合并财务报表,反映企业集团整体的财务状况、经营成果和现金流量。

(2)我国对会计主体的规定。《企业会计准则——基本准则》第五条指出:企业应当对其本身发生的交易或事项进行会计确认、计量和报告,反映企业本身所从事的各项生产经营活动。

2. 持续经营。持续经营,指的是在可以预见的将来,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。

(1)持续经营的意义。企业是否持续经营对企业会计原则、会计方法的选择有着很大影响。一般情况下,应当设定一个企业将会持续经营下去。所以会计准则、会计制度以及企业实务都是以这个假定为前提的。像对固定资产计提折旧,对无形资产进行摊销,而不是将固定资产和无形资产的价值全部计入当期成本,或者按市场价值进行调整;像采用权责发生制进行收入和费用的确认,都是建立在持续经营基础上的。

(2)非持续经营的情况。由于持续经营是根据企业发展的一般情况所作的设定,企业一般情况下都是按这个假定进行核算和反映的,但是企业在生产经营过程中缩减经营规模乃至停业的可能性总是存在的。为此,往往要求定期对企业持续经营这一前提作出分析和判断。一旦判定企业不符合持续经营前提,就应当改变会计核算的方法。并且,要在会计报表附注中加以说明。

(3)我国对持续经营的规定。《企业会计准则——基本准则》第五条指出,企业确认、计量和报告应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。

3. 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划分为一个个连续的、长短相同的期间,据以分期结算盈亏,按期编报财务报告。

(1)会计分期的意义。按照持续经营的假定,企业将持续经营下去,因此,要最终确定企业的经营成果,只能等到一个企业在歇业的时候核算一次盈亏。但是,生产经营活动和财务经营决策要求及时得到有关信息,不能等到歇业时一次性地核算盈亏。为此,就要将持续不断的经营活动划分成若干个相等的期间,分期核算和反映。会计分期对会计准则、会计制度和会计实务有直接影响。像权责发生制也是建立在会计分期这个前提上的。如果不进行分期,等企业清盘时再结出盈亏,也就不需要按权责发生制确定收入和费用了。

(2)我国对会计分期的规定。《企业会计准则——基本准则》第七条指出:企业应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务会计报告。会计期间分为年度和中期。中期是指短于一个完整会计年度的报告期间。一般来说,年度为一个完整的会计分期,所以,半年度、季度和月度称为会计中期。企业可以根据内部需要自己决定会计分期,决定按什么期间编报内部报表,但对外报告时,还是应当根据法律规定加以确定。一般来说,上市公司应当按季、半年和一年来分期提供财务会计报表,国有企业有的报表需要按月报送。

4. 货币计量。货币计量,是指会计主体采用货币作为计量单位,记录和反映企业的生产经营活动。会计是对企业财务状况和经营成果全面系统的反映,为此,需要货币这样一

个统一的量度。

(1)货币计量的意义。在市场经济条件下,货币是一般等价物,只有采用货币计价,才能综合地、全面地反映企业的经营活动。当然,随着经济生活的日益复杂,决策要求越来越高,影响企业财务状况和经营成果的许多因素,并不是都能用货币来计量的,像企业经营战略、在消费者当中的美誉度、企业的地理位置、企业的技术开发能力等等。为此,会计法规以及有关上市公司披露规定中,都要求企业披露一些非货币指标。

(2)我国对货币量度的规定。会计准则要求企业采用人民币作为记账本位币。考虑到一些企业的经营活动更多地涉及外币,同时也规定,业务收支以人民币以外的货币为主的单位,可以选定其中一种货币作为记账本位币。但是,对外提供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。

(二)会计基础——权责发生制

1. 权责发生制原则的意义。权责发生制原则是指在收入和费用实际发生时进行确认,不必等到实际收到现金或者支付现金时才确认。凡在当期取得的收入或者应当负担的费用,不论款项是否已经收付,都应当作为当期的收入或费用;凡是不属于当期的收入或费用,即便款项已经在当期收到或已经当期支付,都不能作为当期的收入或费用。权责发生制与收付实现制相对应。收付实现制是以收到或支付现金作为确认收入和费用的依据。

权责发生制原则直接来源于持续经营和会计分期这两个前提。在市场经济中,物权的交付与现金的支付往往存在时差,在会计核算中不能等到现金交付以后才确认其收入或费用,而应当在物权转移、取得收款的权利时就确认收入或费用;在持续经营中,企业所发生的支出会在以后几个期间得到回报,所发生的支出应当由几个期间来分摊,而不是在发生支出时全部作为支出当期的费用。权责发生制较好地解决了收入、费用确认时点和支出分摊期间的问题。

2. 我国对权责发生制原则的规定。《企业会计准则——基本准则》第九条指出,企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。凡是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,都应当作为当期的收入和费用;凡是不属于当期的收入和费用,即便款项已经在当期收付,都不应当作为当期的收入和费用。

二、企业会计核算的一般原则

会计原则是衡量会计信息质量的标准,是会计人员选择会计处理方法的指导思想。随着会计环境的变化,会计准则和制度中提供了许多需要会计人员进行职业判断的会计政策和会计方法,会计原则对于会计人员进行职业判断,选择适当的会计政策和会计方法也有很大的帮助。《会计法》、《企业财务会计报告条例》以及《企业会计准则》和《企业会计制度》都对会计原则作出了系统的规定。会计原则很多,一般分为两类:即衡量会计信息质量的会计原则、确认和计量的会计原则。

(一)衡量会计信息质量的会计原则

衡量会计信息质量的会计原则即会计信息质量要求,是对企业财务报告中提供高质量会计信息的基本规范,是使财务报告中所提供的会计信息对投资者等使用者决策有用应具备的质量特征。会计的任务是提供会计信息,提供有助于会计信息使用者进行决策的信息。为了保证会计信息真正有助于作出经济决策,根据基本准则规定,有以下八项会计信

息质量要求,即可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。

1. 可靠性:

(1)可靠性的意义。可靠性是对会计核算工作的基本要求。会计工作所提供的信息是国家宏观经济管理的重要的信息来源,是包括投资者在内的各个方面作出经济决策的重要依据,如果会计信息不能真实客观反映企业活动的实际情况,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,导致经济决策的失误。所以,会计核算应当真实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。

(2)对可靠性的规定。《企业会计准则——基本准则》规定,企业应当以实际发生的交易或事项为依据进行确认、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和其他相关信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。

2. 相关性:

(1)相关性的意义。相关性与客观性是相对应的,客观性着眼于真实反映,但仅仅真实反映还是不够的,因为会计信息还要满足决策的需要,一大摊真实的数字,如果会计信息使用者不感兴趣,那也达不到会计的最终目的。所以,相关性强调这些信息还应当能够对决策有用。如果会计信息对经济决策并没有什么作用,就不具有相关性。根据相关性,会计工作在收集、加工、处理和提供会计信息过程中,应当考虑各方面的信息需求,要能够满足各方面具有共性的信息需求。对于特定用途的信息,不一定都通过财务报告来提供,而可以采取其他形式加以提供。

(2)我国对相关原则的规定。《企业会计准则——基本准则》规定,企业提供的会计信息应当与投资者等财务报告使用者的经济决策需要相关,有助于投资者等财务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。

3. 可理解性:

(1)可理解性的意义。可理解性是着眼于满足会计信息使用者的需要,要求会计信息清晰明了、易于理解,会计指标简洁易懂,报表项目排列有序,勾稽严密,数据准确,注释完备,文字说明与数据资料密切配合。

(2)我国对可理解性的规定。《企业会计准则——基本准则》规定,企业的会计核算和编制的财务会计报告应当清晰明了,便于投资者等财务报告使用者理解和利用。

4. 可比性:

(1)可比性的意义。比较是进行经济分析和决策的一种重要方法。企业可能处于不同行业、不同地区,经济业务发生于不同时间,为了便于比较不同时间或不同企业的财务状况、经营成果和现金流量,只要是同样的经济业务,就应当采用同样的会计方法和程序。首先,根据可比性,国家统一的会计制度应当尽量减少企业选择会计政策的余地。其次,要求企业严格按照国家统一的会计制度的规定选择会计政策。

(2)我国对可比性的规定。《企业会计准则——基本准则》规定,企业提供的会计信息应当相互可比。可比包括两层含义:一是同一企业不同时期发生的相同或相似的交易或事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更。确需变更的,应当按会计准则的要求在附

注中加以说明。二是不同企业发生的相同或相似的交易或事项,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。

从上述规定可以看出,可比性并不意味着所选择的会计政策不能作任何变更。一般来说,在两种情况下,可以变更会计政策,一是有关法规发生变化,要求企业改变会计政策;二是改变会计政策后能够更可靠地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。

5. 实质重于形式:

(1)实质重于形式的意义。经济业务的实质与其法律形式往往存在一定程度的脱节。例如,企业将一项资产处理给另一单位,可以在文件中声称将法律所有权转移给该单位;然而,可能还存在确保企业继续享受该项资产中所包含的未来经济利益的协议。在这种情况下,将其视为销售,就不能如实反映所达成的交易。为此,在进行会计核算时,会计人员应当根据经济业务的实质来选择会计方法,而不是拘泥于经济业务的法律形式。

(2)我国对实质重于形式的规定。《企业会计准则——基本准则》规定,企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算,不仅仅以交易或事项的法律形式作为会计核算的依据。

6. 重要性:

(1)重要性的意义。重要性是指在选择会计方法和程序时,要考虑经济业务本身的性质和规模,考虑特定的经济业务对经济决策影响的大小,来选择合适的会计方法和程序。如果一笔经济业务的性质比较特殊,不单独反映就有可能遗漏一个重要事实,不利于所有者以及其他方面全面掌握这个企业的情况,就应当单独列项反映;反之,如果一笔经济业务与通常发生的经济业务没有特殊之处,不单独反映,也不至于隐瞒什么事实,就不需要单独反映和提示。如果一笔经济业务的金额在收入、费用或资产总额中所占的比重很小,就可以采用较为简单的方法和程序进行核算,甚至不一定严格采用规定的会计方法和程序,否则,就应当严格按照规定的会计方法和程序进行核算。

在评价某些项目的重要性时,很大程度上取决于会计师的职业判断。一般来说,应当从质和量两个方面来进行分析。从性质来说,当某一事项有可能对决策产生一定影响时,就属于重要项目;从数量方面来说,当某一项目的数量达到一定规模时,就可能对决策产生影响。

(2)我国对重要性的规定。《企业会计准则——基本准则》规定,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。这就要求企业在会计核算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。对于资产、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会计信息使用者作出正确判断的前提下,适当简化处理。

7. 谨慎性:

(1)谨慎性的意义。谨慎性要求在不确定的情况下作出判断时,保持必要的谨慎,既不抬高资产或收益,也不压低负债或费用。对于可能发生的损失和费用,应当加以合理估计。企业经营存在风险,实施谨慎性原则,对存在的风险加以合理估计,就能在风险实际发生之前化解风险,并对防范风险起到预警作用,有利于保护所有者和债权人利益,有利