

会计教学改革系列教材

中级财务会计学

程元鑫 主编

ZHONGJI CAIWU KUAIJIXUE

中国市场出版社

会计教学改革系列教材

中级财务会计学

心的方向
就是梦的方向

江苏工业学院图书馆
藏书章

主 编 程元鑫
副主编 高翠莲 王金红

中国市场出版社

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计学/程元鑫主编. —北京:中国市场出版社, 2004. 4
ISBN 7-80155-718-2

I. 中… II. 程… III. 财务会计—高等学校—教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 023640 号

书 名: 中级财务会计学

主 编: 程元鑫

责任编辑: 郝向前

出版发行: 中国市场出版社

地 址: 北京市西城区月坛北小街 2 号院 3 号楼(100837)

电 话: 编辑部(010)68032104 读者服务部(010)68022950

发行部(010)68021338 68020340 68024335

68033577

经 销: 新华书店

印 刷: 太原市方正印刷有限公司

规 格: 787×1092 毫米 1/16 24.5 印张 500 千字

版 本: 2004 年 4 月第 1 版

印 次: 2004 年 4 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 7-80155-718-2/F·495

定 价: 46.00 元

前 言

21 世纪是知识经济时代,也是信息时代,社会经济从工业经济转入信息经济,信息的生产和供给决定着经济发展的速度和水平。会计信息作为经济信息的重要组成部分,对规范市场经济秩序、维护投资环境起着重要的作用。随着我国加入 WTO,经济对外开放程度进一步扩大,国际经济交往快速发展,企业的国内外融资需求日增,社会对会计信息的质量要求也越来越高,中国会计规范向国际接轨的趋势凸显,会计改革的步伐明显加快。

近几年来,我国会计理论和会计实务的改革取得了突破性进展,尤其是会计规范体系日益完善。2000 年新《会计法》的颁布实施、2001 年《企业会计制度》的颁布执行以及财政部陆续发布的企业会计具体准则,为规范我国会计行为、提高会计信息质量打下了坚实的基础。会计事业的发展,人才的培养是关键,提高会计人才培养质量是市场经济发展的需要,更是会计教育工作者的责任和追求。为满足新形势对会计人才培养的需求,我们力求大胆进行会计教学改革,在巩固现有会计理论和实务成果的基础上,针对会计实践中存在的问题,深入剖析,以保证会计教学与会计实践相融合,达到理论指导实践、实践推动理论的效果。本教材是按照我校教学改革方案,在我校教学改革委员会指导下,精心组织编写的。

《中级财务会计学》是会计专业的主干课程,主要学习企业在日常生产、经营活动过程中所发生的各种经济业务引起会计六要素的增减变动的过程及其结果的会计处理。学生通过学习《初级会计学》,在掌握了会计的基本理论、基本方法和基本技能的基础上,进一步掌握企业日常发生的各类业务的处理方法,并通过及时编制真实可靠的、供各方信息使用者决策之用的会计报告以提供会计产品,是会计专业学生必备之本领。

为了尽快将我国会计改革的精神贯彻到会计教学和会计实务中,帮助会计专业学生和会计工作者熟练掌握有关会计业务的处理方法,我们在认真学习《会计法》、《企业财务会计报告条例》、《企业会计制度》及已颁布的和修订的 16 项企业会计具体准则、《内部会计控制规范》等会计法规的基础上,组织有多年教学经验和具有丰富实践经验的教师编写了这本《中级财务会计学》,作为财经类院校教学、企业财会人员培训学习的教材。本书具有通俗性、系统性、全面性和实用性等特点,突出了一个“新”字,并囊括了所有会计新准

则、新制度、新规定。教材坚持理论与实务并举,既着眼于提高理论,又致力于规范实务,不仅把最新的会计法规渗透到整个教材体系中,而且敏锐地捕捉学术领域的新动向,加深对会计新业务、新问题的研究和探讨。为强化教学效果,达到举一反三的作用,本书还附有配套习题,与教材同步使用,相信配套习题的使用会使学习效果锦上添花。

本书由山西省财政税务专科学校会计系主任程元鑫教授担任主编,高翠莲、王金红担任副主编。高翠莲副教授对全书进行总体设计,并进行总纂、定稿。全书按照构成财务会计报告的会计六要素依次展开,层层递进,最后形成财务会计报告。全书十七章内容脉络清晰,结构严谨,有助于读者清楚地了解财务会计各要素的内在联系,便于提高学习效率。具体编写分工如下:第一章由程元鑫编写,第二章、第三章、第十六章和第十七章由王金红编写,第四章和第七章由王俊琪编写,第五章和第六章由常洁编写,第八章和第十二章由郑红梅编写,第九章和第十章由李美琴编写,第十一章由高翠莲编写,第十三章、第十四章和第十五章由刘润明编写。

进行教学改革,更新教学观念,需要一个不断学习、探索和积累的过程。本书的撰写过程正是教学内容和教学方法改革的一个具体落实,希望我们的努力能给读者带来切实的帮助。同时,本书所涉及的仅仅是企业日常经营活动过程中的基本业务,随着市场经济的不断深入发展,相信会有更新颖、更复杂的业务出现,而《中级财务会计学》的学习一定会为广大读者学习《高级财务会计学》打下坚实的基础。

限于作者水平,书中难免存在错漏之处,恳请广大读者批评指正。

编 者

2004年3月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 财务会计概述.....	(1)
第二节 财务会计的职能、目标与前提	(4)
第三节 财务会计核算的原则与内容.....	(8)
第四节 财务会计的规范体系	(18)
第二章 货币资金	(21)
第一节 货币资金概述	(21)
第二节 现 金	(24)
第三节 银行存款	(25)
第四节 其他货币资金	(29)
第三章 应收及预付款项	(33)
第一节 应收账款	(33)
第二节 应收票据	(41)
第三节 预付账款	(46)
第四节 其他应收款	(47)
第四章 存 货	(51)
第一节 存货概述	(51)
第二节 原材料	(63)
第三节 其他存货	(80)
第四节 存货的清查	(87)
第五章 投 资	(90)
第一节 投资概述	(90)
第二节 短期投资	(92)
第三节 长期股权投资	(98)
第四节 长期债权投资.....	(110)
第五节 长期投资的期末计价及处置.....	(117)
第六章 固定资产	(120)

第一节 固定资产概述	(120)
第二节 固定资产增加的核算	(126)
第三节 固定资产折旧的核算	(135)
第四节 固定资产的后续支出	(142)
第五节 固定资产减少的核算	(144)
第六节 固定资产期末计价及清查	(148)
第七章 无形资产和其他资产	(154)
第一节 无形资产	(154)
第二节 其他资产	(164)
第八章 非货币性交易	(167)
第一节 非货币性交易概述	(167)
第二节 非货币性交易的会计处理	(170)
第九章 流动负债	(179)
第一节 流动负债概述	(179)
第二节 短期借款和短期债券	(180)
第三节 应付票据	(182)
第四节 应付和预收款项	(184)
第五节 应付工资和应付福利费	(186)
第六节 应交款项	(191)
第七节 其他流动负债	(203)
第八节 或有负债与预计负债	(205)
第十章 长期负债	(209)
第一节 长期负债概述	(209)
第二节 借款费用资本化	(211)
第三节 长期借款	(218)
第四节 应付债券	(219)
第五节 其他长期负债	(224)
第十一章 债务重组	(229)
第一节 债务重组概述	(229)
第二节 债务重组的会计处理	(231)
第十二章 所有者权益	(242)
第一节 所有者权益概述	(242)
第二节 实收资本	(244)
第三节 资本公积	(248)

第四节 留存收益.....	(251)
第十三章 收 入.....	(255)
第一节 收入概述.....	(255)
第二节 主营业务收入.....	(261)
第三节 其他业务收入.....	(268)
第十四章 成本和费用.....	(271)
第一节 成本和费用概述.....	(271)
第二节 生产成本.....	(273)
第三节 期间费用.....	(277)
第四节 所得税.....	(280)
第十五章 利润及利润分配.....	(290)
第一节 利润的计算与结转.....	(290)
第二节 利润分配.....	(296)
第十六章 会计调整.....	(300)
第一节 资产负债表日后事项.....	(300)
第二节 会计政策、会计估计变更及会计差错更正.....	(313)
第十七章 财务会计报告.....	(322)
第一节 财务会计报告概述.....	(322)
第二节 资产负债表.....	(325)
第三节 利 润 表.....	(340)
第四节 现金流量表.....	(345)
第五节 会计报表附注及财务情况说明书.....	(364)
第六节 中期财务报告.....	(372)

第一章 总 论

本章内容提示

随着社会经济的不断发展,会计理论逐步形成了由会计目标、会计前提、会计原则、会计要素、会计程序及会计处理方法等一套比较完整的体系,构成了财务会计的概念框架和结构。财务会计是在传统会计基础上发展起来的一个重要的会计分支,它是以货币为主要量度,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。财务会计有着与传统会计和管理会计相区别的特点,它是为达到企业财务会计的目标,以我国财务会计规范体系的三个层次为基本规范,建立在会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设及货币计量假设为会计核算的前提下,遵循我国会计核算的 13 条原则,阐述我国企业财务会计的资产、负债、所有者权益、收入、费用及利润 6 个会计要素的具体核算内容及其六要素之间的相互关系。本章是企业财务会计的基本理论,也是全书的导论和引言。

第一节 财务会计概述

一、财务会计的概念

财务会计是以货币为主要量度,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。

财务会计是在传统会计的基础上发展起来的一个重要的现代会计分支,它立足于企业,面向市场,基本上是一个会计信息系统。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,以财务会计准则为指导,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、财务会计的特征

任何事物的特征都是在相互比较中显示出来的。现代会计有许多分支,如财务会计、管理会计、税务会计、政府会计、非营利组织会计等,会计的每一个分支,既有共性,又有特性。其中,财务会计与管理会计共同构成现代企业会计。作为会计信息系统中的两个子系统,财务会计和管理会计共同使用一个重要的(但不是惟一的)信息源——以复式簿记为基础的传统会计的数据和信息系统,它们分别生成的财务会计信息(表现为对外的财务报告)和管理会计信息(表现为预测、计划、评估方案等)既互相配合、互相渗透,又互相利用,特别是成本会计,它可有机地把两者紧密地联系在一起。例如,标准成本和作业成本,其成本数据的取得,属于财务会计;而把它运用于控制和决策,则属于管理会计。虽然如此,财务会计与管理会计均有特定的目标和相应的处理程序与方法,从而形成不同的系统结构。

财务会计是在传统会计的基础上发展起来的,但财务会计并不是传统会计的简单延续,为适应现代市场经济发展的需求,财务会计既继承了传统会计的精华,又予以丰富和发展。其特征可以概括为以下六点:

(1)它立足企业,面向市场,主要向企业外部利益关系集团报告企业下列整体信息:一是报告企业期初和期末的财务状况;二是报告企业在一定会计期间的经营、投资和理财等业绩;三是报告企业在一定会计期间的现金流入、流出和现金资源的变化。

(2)财务报告(其中心为财务报表)是财务会计信息传递的手段。其中,财务报表要遵守公认会计准则(企业会计准则)进行加工,并须经过注册会计师审计。

(3)财务会计的数据处理与信息加工,凡进入财务报表的,必须经过确认、计量、记录等程序。在财务报表中揭示的信息称为“信息披露”,有的是法律要求应予披露的,有的是管理当局自愿披露的。

(4)财务报告,特别是其中的财务报表,其数据皆来自过去的交易和事项,基于可比和汇总的需要,财务报表中的项目都用货币金额来表示。

(5)财务会计和财务报表是以一系列同外在经济环境相联系的基本假设为前提的,并在同使用者需要相联系的目标的指引下,运用一整套概念框架来建立和评估规范体系。

(6)由于一系列假定的存在和以权责发生制为确认的基础,财务会计和财务报表允许会计人员进行合理的估计与判断。因此,对财务会计信息的质量的要求只能是可理解、可比,以及相关与可靠的,而不可能绝对客观。

三、财务会计的理论框架

所谓理论,是人们长时间概括出来的关于自然界和社会知识的有系统的结论。它来源于实践,又反过来指导实践,促进实践的发展。会计理论也是随着会计实践而产生和发展的。会计发展到现代,会计理论逐步成熟与完善起来。随着商品经济和经济理论的发展,特别是企业理论的发展,会计理论逐步形成了由会计目标、会计前提、会计原则、会计

要素(对象)、会计程序及会计处理方法等一套比较完整的体系,构成了财务会计的概念框架和结构。

财务会计目标是指在一定的客观环境和条件下,财务会计工作所期望达到的结果,也是检查财务会计工作的标准和依据;会计基本前提是指会计人员为实现会计目标,而对所面临的变化不定、错综复杂的会计环境作出的合乎情理的判断;会计原则是指为实现会计目标,在会计基本前提的基础上确定的基本规范和规则,是对会计确认和计量以及会计信息质量的基本要求;会计要素是为实现会计目标,在会计基本前提的基础上对会计对象进行的分类,是会计核算对象的具体化,是会计用于反映会计主体财务状况,确定经营成果的基本单位,是企业会计报表内容的基本框架;会计核算程序及会计处理方法是为实现会计目标而在会计原则的指导下对某一经济业务或会计事项确认、计量与报告的会计技术方法。它是在一定的会计原则的指导下形成和发展起来的。从某一企业来说,其会计核算程序及会计处理方法需根据企业自身的生产经营业务特点进行选择。会计核算程序及会计处理方法一经选择确定,就成为企业的会计政策。

四、财务会计的作用

财务会计在社会主义市场经济条件下的作用,具体来说有以下几个方面:

(一)会计信息有助于有关各方了解企业财务状况和经营成果,据以作出投资和信贷决策

企业处于一定的社会经济环境中,与其他各个方面有着密切的联系,会计要为企业外部各有关方面了解其财务状况、经营成果和现金流量提供信息,具体来说,包括企业所控制资源的规模和结构、资产的流动性、偿债能力、盈利水平、现金流量等等。会计信息应当满足以下三个方面的需求:第一,会计信息要满足投资者进行投资决策的需要,为此,会计信息应当有助于投资者评价一个企业的投资风险和报酬,从而决定是否进行投资,是否继续持有投资,是否变卖投资等。第二,会计信息要满足债权人进行信贷决策的需要,为此会计信息应当有助于包括银行在内的债权人评价企业的信贷风险,分析企业是否具有到期还本付息的能力。第三,会计信息要有助于企业的供货单位和客户进行决策,评价经营风险,比如是否签订经济合同,是否给予商业信用等等。

(二)会计信息是政府部门进行宏观经济管理的重要信息来源

会计信息是经济决策的依据,也是国家宏观经济管理部门制定财政经济政策、进行宏观调控的依据。

国家对社会经济的管理监督和宏观调控是社会主义市场经济体系的重要环节,会计信息应当保证国家执行管理监督和宏观调控的需要。第一,市场经济是法制经济,为此,政府部门的重要职能之一,就是通过制定法律、法规来规范企业的经济行为,并对企业法律、法规的执行情况实施监督。会计信息是国家对企业经济活动的合法性、合规性进行监督的重要信息来源。第二,市场经济离不开宏观调控,通过政府部门的宏观调控,制定并

实施包括财政政策、税收政策、货币政策、产业政策、福利政策等在内的各项经济政策,才能有效地避免市场经济所固有的盲目和无序,从而保证国民经济持续、协调、稳定地发展,会计信息是国家制定和实施宏观经济政策的重要基础信息。第三,税收是财政收入的主要来源,国家在制定税法、进行税收征管时,一般都要以会计记录和会计信息为依据,在会计信息的基础上进行必要调整,会计信息是国家税收管理的重要依据。

(三)会计信息在企业内部经营管理中发挥重要作用

企业经营管理水平高低直接影响着企业的经济效益、经营风险、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的需要,现代会计已经发展了以满足内部经营管理需要为主的管理会计,但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,财务报告有关企业财务状况、经营成果和现金流量信息,既是管理会计工作的基础和出发点,同时也是内部经营管理的直接信息来源。第一,会计信息有助于包括融资战略、技术创新、市场营销等在内的企业发展战略的研究和制定。第二,会计信息有助于加强财务、成本、资金、人才、质量等各方面的管理工作,为各项职能管理提供必要信息,作好参谋,当好助手。第三,会计信息有助于防范和化解信用风险,发挥会计信息的预警作用。

第二节 财务会计的职能、目标与前提

一、财务会计的职能

财务会计的职能,是指财务会计在经济管理活动中所具有的功能。财务会计是现代企业会计的重要组成部分,它通过确认、计量、记录和报告等程序对企业已经发生的交易或事项进行加工与处理,并以财务报告的形式向有关各方提供企业的财务状况、经营成果与现金流量等方面的财务信息。在市场经济条件下,财务会计将发挥越来越重要的作用。

反映和控制是财务会计的两大基本职能。首先,财务会计可以按照一套科学的程序和方法,主要以货币形式连续、系统、全面、综合地对企业已发生的经济业务进行会计核算。财务会计可以提供的会计信息主要包括:货币资金和有价证券的收付情况;财物的收发、增减和使用情况;债权债务的发生和结算情况;资本、基金的增减情况;收入的取得情况;成本、费用的发生情况;财务成果的实现与分配情况等。其次,财务会计可以借助会计核算所提供的财务信息,对企业的经济活动进行必要的干预与调节,以引导企业实现既定的经营目标,并保证经济活动的效益性、合理性与合法性。

二、财务会计的目标

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。“受托责任观”与“决策有用观”

是关于财务会计目标的两大主流观点。“受托责任观”认为,财务会计的目标是反映受托者对受托责任的履行情况,因此,财务会计应以提供反映经营业绩的信息为重心,且在反映财务信息时主要强调客观性和可靠性。“决策有用观”认为,财务会计的目标是为了向财务信息的使用者提供有助于他们作出合理的投资、信贷及类似决策的信息,因此,财务会计应以提供反映企业现金流动的信息为重心,且在反映财务信息时主要强调相关性和有用性。显然,考察财务会计的目标必须与具体的社会环境与经济环境相适应。在资本市场不太发达的情况下,受托责任观比较切合实际,它能使企业的会计行为与其经济行为相一致。而在资本市场比较成熟的情况下,决策有用观显得更为科学,它能促使财务会计的理论与方法产生质的飞跃。当然,这两种观点实际上是相互联系、相互补充的。其实,财务会计目标,不是固定的、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。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,我们可以看到,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,对会计信息会有不同的要求。会计目标的实现,要针对会计信息的主要使用者,集中体现对会计信息共性的要求。

(一)财务会计信息的使用者

在市场经济条件下,财务会计信息受到越来越广泛的重视。一般而言,财务会计信息的使用者主要包括:

1. 投资者

财务会计信息首先应当满足投资者(包括现有的和潜在的)正确进行投资决策的需要,即有助于投资者客观评估投资风险与投资报酬,以便对投资方案作出正确的选择。

2. 债权人

银行等金融机构可以借助财务会计信息了解债务人的偿债能力,评价信贷风险,以便作出正确的信贷决策。

3. 供应商和客户

与企业有业务往来关系的供货商和购货人可以借助财务会计信息了解企业的生产经营情况,评价商业风险,以便作出正确的商业决策。

4. 政府机关

国家对社会经济的管理监督和宏观调控有赖于企业的财务会计信息,因此,财务会计必须满足政府进行宏观经济管理的需要,以保证国家制订出正确的财政政策、税收政策、货币政策、产业政策等宏观经济政策。国家税务机关尤为重视企业的财务会计信息,因为它是征纳税款的基本依据。

5. 其他信息使用者

如保险公司、证券公司、证券交易所、会计师事务所、律师事务所、新闻界等等,均是财

务会计信息的主要关注者。

必须指出,财务会计信息对于企业的经营管理者同样具有极为重要的作用。虽然现代企业会计已产生了以满足内部经营管理需要为主的管理会计,但这并不意味着企业的经营管理可以游离于财务会计之外。实际上,管理会计的绝大多数信息都是财务会计信息的加工和延伸。

(二)财务会计的目标

综上所述,尽管企业会计信息使用者使用企业财务会计信息的侧重点不同,但他们有一个共同之处,即都需要了解企业有限资源的利用情况及经营效益的变化情况。为此,企业财务会计的目标应归纳为以下三个方面:

一是通过财务会计报告中的资产负债表提供企业财务状况的会计信息。财务状况是指财务结构、资产流动性、偿债能力以及可控制的经济资源适应经营环境的变化能力。资产负债表还可以提供资本保值、增值的会计信息。

二是通过利润表及利润分配表提供企业经营业绩方面的会计信息。经营业绩是指企业利用所控制或拥有的经济资源经过营运而取得的报酬。利润分配表能提供利润分配情况的会计信息,如提取的公积金和股利分配情况,利用这些资料可以预测未来现金流量。

三是通过现金流量表提供企业过去一年中现金流量的会计信息。利用这一信息更重要的是预测未来创造现金的能力。

三、财务会计的前提

会计核算的基本前提也称会计假设,是指为了保证会计工作的正常进行和会计计量,对会计核算的范围、内容、基本程序和方法所作的限定。一般认为,会计主体、持续经营、会计分期、货币计量是进行会计核算的四个基本前提。

(一)会计主体

会计主体或会计实体是指会计工作为其服务的特定单位或组织。明确会计主体是组织会计工作的前提条件。具备这一前提条件,可将会计核算的范围和内容严格限定在一个独立核算的经济实体内,既不核算投资人本人和财产所有者的经济活动,也不核算其他单位的经济活动。对于企业会计来说,所核算的只能是企业本身的生产经营活动,企业的会计核算只能站在企业自身的角度来反映经济活动。

会计主体是随着经济的发展和经济活动组织形式的发展变化而产生的。会计主体观念认为企业的经济活动应独立于企业投资者自身的活动。这就要求会计核算应当区分自身的经济活动与企业投资者的经济活动。企业的会计信息涉及的只是企业主体的活动,即不反映企业投资者或所有者的经济活动;企业的会计记录和会计报表涉及的也只是企业主体的活动,即不核算其他企业或其他经济主体的经济活动。企业的会计核算只反映企业范围内的经济活动,这样才能正确反映会计主体的资产、负债和所有者权益等情况,才能正确提供反映企业财务状况和经营成果的会计报表,才能提供会计信息使用者所需

要的信息资料。也正因为确定了会计核算的范围,企业的投资者、债权人可以从会计资料中得到有用的会计信息。

在市场经济条件下,国民经济的基层单位,如企业、事业、行政单位,都应作为一个会计主体,但典型的会计主体是企业。法人一定是会计主体,但会计主体不一定具有法人资格,会计主体应相对独立地实行自主经营、自负盈亏,实行独立经济核算,以自己的收入抵补支出,努力增加盈利。

(二)持续经营

持续经营是指会计主体在可以预见的未来,不会面临破产清算,其经济活动是持续正常进行的,企业能按规定的用途使用材料、货币等资产,能够按期收回应收款,能够按照自己的承诺偿还所负担的债务。因此,会计核算应当以持续、正常的生产经营活动为前提。

有了这一前提条件才能使会计在收集并处理不同时期的各项经济业务时使用的程序和方法前后一致,提高会计信息的质量。

(三)会计分期

会计分期是指把会计主体的持续不断的经济活动过程,划分为一定的期间相等的首尾相接的阶段,每一阶段称为一个会计期间。划分会计期间,规定了会计核算各会计主体的经济活动过程和结果的起讫日期,使会计可按照会计期间分期记录,计算每个会计期间的收入、费用和利润,确定每个会计期末的资产、负债和所有者权益的数额,向会计信息的使用者提供会计信息。

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;由于有了本期与非本期的区别,才产生了权责发生制和收付实现制,才使不同类型的会计主体有了记账的基准。

会计期间分年度、季度和月份,我国规定以公历每年1月1日起至12月31日止,为一个会计年度。

(四)货币计量

货币计量是指对所有会计的对象,采用货币作为统一的尺度进行计量。货币计量这一前提条件为会计核算指定了计量单位。

《企业会计准则》规定,会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以其他货币为主的企业,也可以选定某种人民币以外的货币作为记账本位币,但编制的会计报表应当折算为人民币反映。

货币计量还包含一层含义是,作为计量单位的货币币值稳定,即使当币值本身价值发生波动(波动不大),会计核算中可不予考虑,仍按照稳定的币值计量进行会计处理。

第三节 财务会计核算的原则与内容

一、财务会计核算的原则

会计原则是会计核算工作的科学规范,它体现着社会化大生产对会计核算的基本要求,是会计核算基本规律的高度概括和总结,是会计信息质量的重要保障。

(一)衡量会计信息质量的一般性原则

1. 客观性原则

客观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。

客观性是对会计核算工作的基本要求。会计作为一个信息系统,它所提供的信息是国家宏观经济管理部门、企业内部经营管理及有关方面进行决策的依据。如果会计数据不能真实客观地反映企业经济活动的实际情况,势必无法满足各有关方面了解企业情况、进行决策的需要,甚至可能导致错误的决策。客观性原则要求在会计核算的各个阶段必须符合会计真实客观的要求,会计确认必须以实际发生的交易或事项为依据;会计记录、计量的对象必须是真实的经济业务;会计报告必须如实反映情况,不得掩饰等等。

会计核算的客观性原则包括三层含义:一是其应当真实反映企业的财务状况和经营成果以及现金流量,保证会计信息的真实性;二是其应当准确反映企业的财务情况,保证会计信息的准确性;三是其应当具有可检验性,即会计信息具有可验证性特征。

2. 相关性原则

相关性原则是企业提供的会计信息应当能够反映企业财务状况、经营成果和现金流量,以满足会计信息使用者的需要。

会计的目标就是要为有关方面提供会计信息,所提供的会计信息最终必须为其使用者所使用。要充分发挥会计信息的作用并提高其使用价值,必须使会计核算提供的会计信息与会计报表的使用者对会计信息的要求相关联。如果会计核算的信息不符合会计报表使用者的要求,即使是客观真实地反映了企业经营情况的会计信息,也毫无价值。

会计核算的相关性原则要求企业会计在收集、加工、处理和传递会计信息的过程中,要考虑会计报表的使用者对会计信息需要的不同特点,确保企业内外有关方面对会计信息的相关需要。相关性原则并不是要求企业提供的会计报表完全满足所有会计报表使用者的要求。由于不同的会计报表使用者有着不同的需要,事实上,即使再全面的会计报表也不可能完全满足所有方面的需要。因此,会计核算的资料,特别是企业向外报送的会计

报表只能是提供通用的会计信息。会计报表的使用者通过对通用会计报表中的信息进行加工整理,能够得到其所需要的会计信息,这样的会计信息可以说就符合相关性的要求。

3. 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。

我国实行的是社会主义市场经济,国家负有组织国民经济的综合平衡及进行宏观经济管理和调控的职责,政府部门需要利用会计核算所提供的信息作为宏观经济决策的依据。会计核算方法是生成会计信息的基础,会计处理方法的统一则是不同企业会计信息可比性的基础。可比性原则要求会计核算按照国家统一规定的会计处理方法进行核算,并要求会计指标口径一致,从而使所有企业的会计核算都建立在相互可比的基础上,并使其所提供的会计核算资料和数据能够相互比较,便于分析、汇总,以满足国民经济宏观管理和调控的需要。

可比性原则要求企业在选择会计处理方法时,应当选择使用国家统一规定的会计处理方法;在编制财务报告时,应当按照国家统一规定的会计指标编报,以便不同企业会计信息的相互可比。可比性原则是以客观性原则为基础的。客观真实地反映企业的经营情况是会计的目标,可比性原则应当服务和服从于这一目标。这就要求企业选择使用的会计处理方法,应当有利于会计目标的实现,保证客观性原则的实现,不能为了追求可比性,过分强调使用统一的会计处理方法,而使会计核算不能客观真实地反映实际情况。

4. 一贯性原则

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定的理由等,在会计报表附注中予以说明。

在会计核算中坚持一贯性原则,有利于提高会计信息的使用价值。一贯性原则要求同一会计主体在不同时期尽可能采用相同的会计程序和会计处理方法,便于不同会计期间会计信息的纵向比较。同时,一贯性原则要求前后各期保持对比关系,不得随意变更已采用的会计程序和会计处理方法,可以制约和防止会计主体通过会计程序和会计处理方法的变更,在会计核算上弄虚作假,粉饰会计报表。

一贯性原则并不否认企业在必要时,对所采用的会计程序和会计处理方法作适当的变更。当企业的经营情况、经营范围和经营方式,或国家有关政策规定发生重大变化时,企业可以根据实际情况,选择使用更能客观真实反映企业经营情况的会计程序和会计处理方法进行会计核算,但必须将变更的理由、情况及影响在会计报表附注中予以说明,以便于会计信息使用者的理解与使用。