目录

第一章　总论 1

第一节　财务会计概述 4

第二节　财务会计与社会环境的关系 11

第三节　财务会计法规 12

复习思考题 19

第二章　货币资金和支付结算 21

第一节　货币资金 24

第二节　支付结算 31

复习思考题 45

第三章　应收及预付款项 47

第一节　应收票据 50

第二节　应收账款 53

第三节　预付账款及其他应收款 55

第四节　应收款项减值 58

复习思考题 61

第四章　金融资产 63

第一节　金融资产概述 66

第二节　交易性金融资产 68

目录（续）

第三节　债权投资 72
第四节　其他债权投资 77
第五节　其他权益工具投资 81
第六节　金融资产减值 83
复习思考题 88

第五章　存货 89

第一节　存货概述 92
第二节　原材料 101
第三节　周转材料 118
第四节　委托加工物资 124
第五节　存货的期末计量 127
复习思考题 136

第六章　长期股权投资 137

第一节　长期股权投资概述 140
第二节　长期股权投资的初始计量 142
第三节　长期股权投资的后续计量 148
第四节　长期股权投资的转换 154
第五节　长期股权投资的处置 163
复习思考题 164

第七章　固定资产 165

第一节　固定资产概述 168
第二节　固定资产取得 171
第三节　固定资产折旧 177
第四节　固定资产的后续支出 183
第五节　固定资产处置 185
第六节　固定资产清查和固定资产减值 189
复习思考题 191

目录（续）

第八章　无形资产 193

第一节　无形资产概述 196

第二节　无形资产取得 201

第三节　无形资产的后续计量 204

第四节　无形资产处置 207

复习思考题 209

第九章　投资性房地产 211

第一节　投资性房地产概述 214

第二节　采用成本模式计量的投资性房地产 217

第三节　采用公允价值模式计量的投资性房地产 222

第四节　投资性房地产的转换和处置 225

复习思考题 233

第十章　负债 235

第一节　负债概述 238

第二节　流动负债 240

第三节　非流动负债 270

复习思考题 278

第十一章　所有者权益 281

第一节　所有者权益概述 284

第二节　实收资本 285

第三节　其他权益工具 291

第四节　资本公积 295

第五节　其他综合收益 297

第六节　留存收益 299

复习思考题 302

目录（续）

第十二章　收入 303
第一节　收入概述 306
第二节　主营业务收入 310
第三节　其他业务收入 325
复习思考题 326
第十三章　费用 327
第一节　费用概述 330
第二节　生产成本 333
第三节　经营费用 339
复习思考题 344
第十四章　利润 345
第一节　本年利润 348
第二节　所得税费用 354
第三节　利润分配 364
复习思考题 368
第十五章　财务报告 369
第一节　财务报告概述 372
第二节　资产负债表 376
第三节　利润表 390
第四节　现金流量表 394
第五节　所有者权益变动表 410
第六节　会计报表附注 416
复习思考题 421
参考文献 423

第一章

总　论

第一节　财务会计概述

第二节　财务会计与社会环境的关系

第三节　财务会计法规

学习目标

素养目标

- 具有严谨、诚信的职业品质和良好的职业道德；
- 树立敬畏法律、客观公正、坚持准则、爱岗敬业的职业素养。

知识目标

- 了解财务会计的概念、特点；
- 掌握财务会计的内容；
- 理解财务会计与社会环境的关系；
- 熟悉财务会计的法规体系。

能力目标

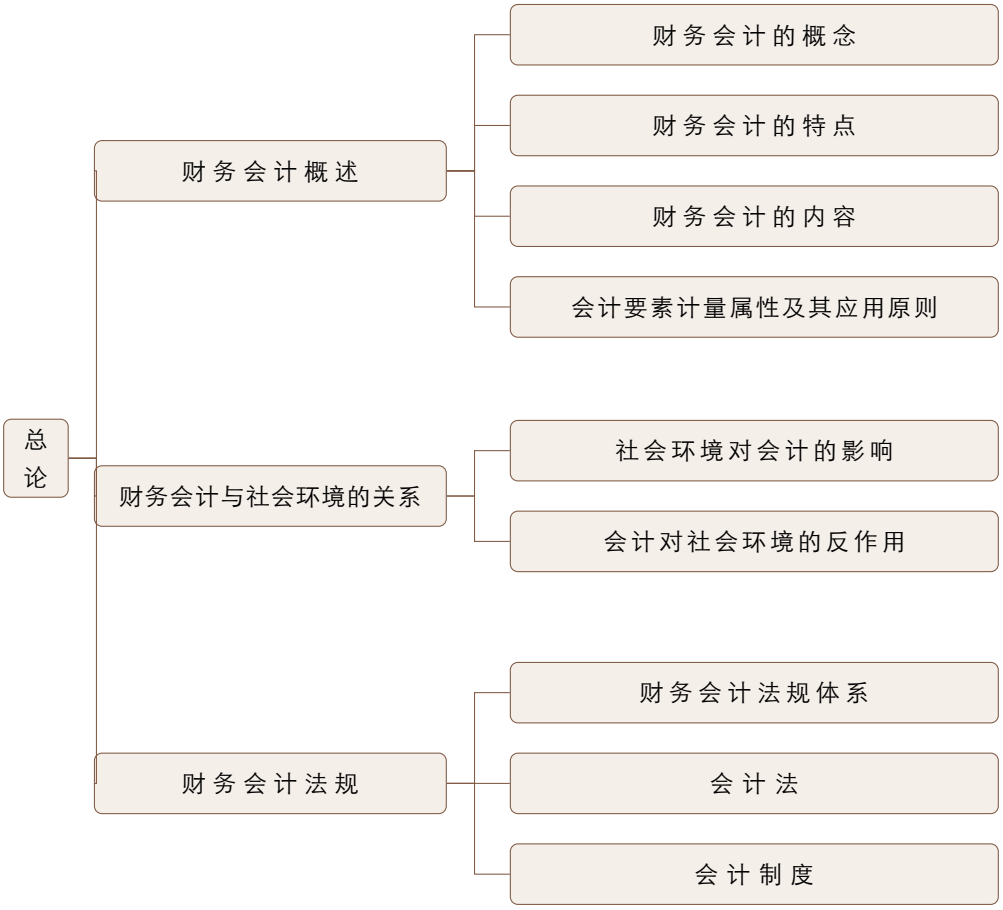
- 能够简述财务会计在企业管理中的地位和作用；
- 能够分析财务会计内容的内在联系；
- 能够分析会计法规的内在联系及其在会计工作中的作用。

章前引例

会计学，被誉为商业界的通用语言，不仅担当着记录与反映企业经济活动的重要职责，还蕴藏着丰富的文化底蕴与历史积淀。我国杰出的会计史学家郭道扬教授，自幼便对知识怀有无比的热情。尽管出身贫寒，环境艰苦，但他凭借顽强的毅力和不懈的奋斗，成功考入湖北大学（今中南财经政法大学）经济系，自此与会计学结下了深厚的情谊。郭教授的学术征途并非坦途。改革开放初期，国内会计史研究几乎处于空白状态，资料稀缺，研究难度巨大。面对如此困境，郭教授毅然选择了这条充满挑战的道路。他遍访全国各大图书馆、博物馆和档案馆，亲手抄录了数十万字的珍贵资料，精心制作了上千张索引卡片，积累了大量翔实丰富的素材。为确保史料的准确无误，他多次向专家学者求教，甚至远赴实地深入考察。经过数年的不懈努力，郭教授终于完成了这部填补空白的力作《中国会计史稿》，这本著作也被英美学者誉为东方的首部会计史著作，为我国会计史研究填补了空白，他也因此被誉为“中国会计史第一人”。然而，郭教授的学术探索并未止步。在《中国会计史稿》出版后，他又着手撰写更为宏大的《中国会计通史》。这部通史不仅融合了古今中外

会计史的研究成果，还深刻揭示了中国会计历史的发展脉络，实现了历史、现实与未来的贯通。为了完成这部巨著，郭教授不顾年迈体衰，每日坚持写作数千字，历经十年艰辛，终于完成了这部三百万字的鸿篇巨制。我们可以发现，只有树立坚定的信念和不懈的努力，才能克服一切困难，实现自己的梦想。作为会计人员，应树立正确的价值观，坚守职业道德，为企业的健康发展和社会的和谐稳定贡献力量。

知识体系



第一节财务会计概述

一、财务会计的概念

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。它因社会生产力的发展和经济管理的需要而产生，随着经济的发展和科学技术的进步而不断发展和完善，特别是随着现代管理科学渗透进入会计学科，传统的会计获得了发展的动力，为会计学科的发展开拓了新的领域。从 20 世纪 50 年代开始，传统的会计逐步发展成为财务会计和管理会计两大分支，开创了现代会计的新纪元。

在社会主义市场经济条件下，会计工作已经成为包括政府部门、投资者、债权人以及其他相关利益人了解和掌握企业财务状况、经营成果和现金流量的重要的信息来源，成为指导社会资源合理分配、保障社会主义市场经济秩序、加强经济管理和财务管理以及提高经济效益的重要保证。财务会计就是按照公认的会计原则和会计法规制度的要求，运用会计学的基本理论和特有的方法，将企业的财务状况、经营成果和现金流量向财务报告使用者提供财务信息的一个信息系统。

二、财务会计的特点

财务会计与管理会计均是会计信息系统的子系统，它们之间既有密切联系，又有明显的区别，互为补充，互相配合，在企业经营管理中发挥着各自不同的作用。与管理会计相比，财务会计主要具有以下几个特点。

（一）财务会计的服务对象主要是企业外部

财务会计虽然也向企业内部传输财务信息，但主要是通过对企业日常经济业务进行记录、整理、汇总和定期编制财务报告，向投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等企业外部关系人提供信息，使之可以定期而且准确地了解企业的财务状况、经营成果和现金流量，以保障有关各方的切身利益。

（二）财务会计工作的重点是反映过去已经发生或已经完成的会计信息

财务会计主要是对企业已经发生的经济业务进行事后记录和总结，对过去的生

产经营活动进行如实反映和严格的控制。虽然财务会计工作中有时也包含带有预计性或未来成分的经济事项，但并没有改变财务会计主要提供历史性财务信息的本质特征。

（三）财务会计的主体是整个企业

财务会计对企业生产经营活动进行反映和监督，都是立足于某个企业生产经营的全局，把整个企业作为一个统一体且不涉及企业内部的某一部门、某一车间的局部问题。在向企业外部的关系人定期报告一定期间的财务状况、经营成果和现金流量时，通常只是以若干综合性指标进行集中反映和概括说明，只是向他们报告全公司某月、某年的总括情况，而不必揭示更为详细、具体的财务信息。

（四）财务会计的工作程序比较固定

财务会计有一套严密的核算程序，即根据原始凭证编制记账凭证，根据记账凭证登记会计账簿，根据会计账簿编制会计报表，并且会计凭证、会计账簿和会计报表均有规定的格式。

（五）财务会计必须遵守公认的会计原则和会计法规制度

《中华人民共和国会计法》是财务会计的法律依据；企业会计准则体系是会计核算工作的规范，是处理会计实务的准绳。同时，财务会计也必须严格遵守会计原则。

三、财务会计的内容

财务会计的内容是指财务会计核算和监督的具体内容，包括资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六要素。财务会计六要素实际上是资产负债表和利润表的构成要素。资产、负债、所有者权益是资产负债表的构成要素；收入、费用、利润是利润表的构成要素。

（一）资产

资产是指过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。资产是企业从事生产经营必不可少的物质基础，其本质特征是在今后可以为企业带来经济利益。

资产按其流动性分为流动资产和非流动资产。

1. 流动资产

满足下列条件之一的资产为流动资产。

(1) 预计在一个正常营业周期中变现、出售或耗用。

(2) 主要为交易目的而持有。

(3) 预计在资产负债表日起一年内（含一年）变现。

(4) 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、应收及预付款项、存货等。

2. 非流动资产

非流动资产是指除流动资产以外的资产，主要包括债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资、长期股权投资、投资性房地产、固定资产、无形资产等。

将企业的资产划分为流动资产和非流动资产并据此提供有关的会计信息，对企业投资者进行决策分析来说是十分重要的。

3. 资产的确认

将一项资源确认为资产，首先应该符合资产的定义。除此之外，还需要同时满足以下两个条件。

(1) 与该资源有关的经济利益很可能流入企业。

(2) 该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

(二) 负债

负债是指过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

负债按其流动性分为流动负债和非流动负债。

1. 流动负债

满足下列条件之一的负债为流动负债。

(1) 预计在一个正常营业周期内清偿。

(2) 主要为交易目的而持有。

(3) 自资产负债表日起一年内到期应予清偿。

(4) 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、交易性金融负债、应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、持有待售负债和其他应付款等。

2. 非流动负债

非流动负债是指除流动负债以外的负债，主要包括长期借款、应付债券、长期

应付款和预计负债等。

流动负债与非流动负债的划分是否正确，直接影响到对企业短期和长期偿债能力的判断。如果混淆了负债的分类，将歪曲企业的实际偿债能力，误导报表使用者的决策。

3. 负债的确认

将一项现时义务确认为负债，首先应符合负债的定义。除此之外，还需同时满足以下两个条件。

（1）与该义务有关的经济利益很可能流出企业。

（2）未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。

（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。

所有者权益按其来源主要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。

所有者投入的资本是指所有者投入企业的资本部分，既包括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部分的金额，即资本溢价或者股本溢价。其他权益工具是企业发行的除普通股以外的归类为权益的各种金融工具。

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流出。直接计入所有者权益的利得和损失，通过“其他综合收益”账户核算。

留存收益是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。

由于所有者权益体现的是所有者在企业中的剩余权益，因此，所有者权益的确认主要依赖于其他会计要素，尤其是资产和负债的确认；所有者权益金额的确定也主要取决于资产和负债的计量。

（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，包括销售商品收入、提供劳务收入和让渡资产使用权收入。

当企业与客户之间的合同同时满足下列条件时，企业应当在客户取得相关商品控制权时确认收入。

（1）合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；

（2）合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务相关的权利和义务；

（3）合同有明确的与所转让商品相关的支付条款；

（4）合同具有商业实质，即履行该合同将改变企业未来现金流量的风险、时间分布或金额；

（5）企业因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回。

（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，包括直接费用、间接费用和期间费用。

直接费用是指企业在生产经营过程中为生产、销售产品或提供劳务所发生的直接支出，如直接材料、直接人工等。

间接费用是指企业在生产经营过程中为生产产品或提供劳务所发生的间接支出，应按一定标准分配计入生产经营成本。

期间费用是指企业在生产经营过程中为筹集资金和组织管理生产经营活动而发生的各项费用，如销售费用、管理费用、财务费用等。

费用的确认除应当符合定义外，还至少应当满足以下确认条件。

（1）与费用相关的经济利益应当很可能流出企业。

（2）经济利益流出企业的结果会导致企业资产的减少或者负债的增加。

（3）经济利益的流出额能够可靠地计量。

（六）利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果，反映的是企业的经营业绩情况。利润通常是评价企业管理层业绩的一项重要指标，也是投资者、债权人等作出投资决策、信贷决策等的重要参考指标。

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减去损失后的净额等。其中，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和损失。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，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。

四、会计要素计量属性及其应用原则

会计计量是为了将符合确认条件的会计要素登记入账，并列报于财务报表而确定其金额的过程。企业应当按照规定的会计计量属性进行计量，确定相关金额。

（一）会计要素的计量属性

计量属性是指所予计量的某一要素的特性方面，如桌子的长度、铁矿石的重量、楼房的面积等。从会计的角度，会计要素的计量属性反映的是会计要素金额的确定基础，主要包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等。

1. 历史成本

历史成本又称实际成本，就是取得或制造某项财产物资时实际支付的现金或其他等价物。在历史成本计量下，资产按照其购置时支付的现金或者现金等价物的金额，或者按照购置时所付出的对价的公允价值计量；负债按照其因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或现金等价物的金额计量。

2. 重置成本

重置成本又称现行成本，是指按照当前市场条件，重新取得同样一项资产所需支付的现金或者现金等价物金额。在重置成本计量下，资产按照现在购买相同或者相似资产所支付的现金或者现金等价物的金额计量；负债按照现在偿付该项债务所需支付的现金或现金等价物的金额计量。在实务中，重置成本多用于盘盈固定资产的计量等。

3. 可变现净值

可变现净值是指在正常生产经营过程中，以预计售价减去进一步加工成本和预计销售费用以及相关税费后的净值。在可变现净值计量下，资产按照其正常对外销售所能收到的现金或现金等价物的金额扣减该资产至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额计量。可变现净值通常应用于存货资产减值情况下的后续计量。

4. 现值

现值是指对未来现金流量以恰当的折现率进行折现后的净值，是考虑货币时间价值的一种计量属性。在现值计量下，资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流量的折现金额计量；负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量的折现金额计量。

现值通常应用于非流动资产可收回金额和以摊余成本计量的金融资产价值的确定等。例如，在确定固定资产、无形资产等可收回金额时，通常需要计算资产预计未来现金流量的现值；对于债权投资等以摊余成本计量的金融资产，通常需要使用实际利率将这些资产在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量折现，再通过相应的调整确定其摊余成本。

5. 公允价值

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。在公允价值计量下，资产和负债按照公平交易中熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或债务清偿的金额计量。公允价值主要应用于交易性金融资产、其他债权投资、其他权益工具投资的计量等。

（二）计量属性的应用原则

会计计量属性尽管包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等，但是企业在对会计要素进行计量时，应当严格按照规定选择相应的计量属性。一般情况下，对于会计要素的计量，应当采用历史成本计量属性。例如，企业购入存货、建造厂房、生产产品等，应当以所购入资产发生的实际成本作为资产计量的金额。

但是在某些情况下，如果仅仅以历史成本作为计量属性，可能难以达到会计信息的质量要求，不利于实现财务报告的目标，有时甚至会损害会计信息质量，影响会计信息的有用性。例如，企业持有的衍生金融工具往往没有实际成本，或者即便有实际成本，实际成本也与其价值相差甚远。因此，如果按照历史成本对衍生金融工具进行计量的话，大量的衍生金融工具交易将成为表外事项，与衍生金融工具有关的价值及其风险信息将无法得到充分的披露。在这种情况下，为了提高会计信息的相关性，向使用者提供与决策相关的信息，就有必要采用其他计量属性（比如公允价值）进行会计计量，以弥补历史成本计量属性的缺陷。

鉴于应用重置成本、可变现净值、现值和公允价值等计量属性时，往往需要依赖于估计，为了使所估计的金额在提高会计信息的相关性的同时，又不影响其可靠性，企业会计准则要求企业应当保证根据重置成本、可变现净值、现值和公允价值所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量；如果这些金额无法取得或者可靠地计

量，则不允许采用其他计量属性。

第二节财务会计与社会环境的关系

一、社会环境对会计的影响

会计属于社会科学的范畴。会计的实践活动与社会环境是密不可分的。企业的会计实践活动外受国家政府、社会、投资人、债权人、往来企业等的干预或影响，内与企业各个生产经营环节密不可分。

企业会计实践活动的社会环境可以分为企业外部会计环境和企业内部会计环境两部分。

企业外部会计环境主要包括政治环境和经济环境。政治环境主要包括社会安定程度，政策、法规的健全程度，政府机构的设置情况及其与企业的关系等。在这些因素中，法规对企业的会计活动有着至关重要的影响。经济环境主要包括通货膨胀、经济周期、市场状况、利率水平和波动状况、竞争状况和整个社会的技术状况等。企业内部会计环境主要包括企业的历史、规模、技术状况、生产经营方式、领导作风、管理水平以及职工的业务素质等。

会计的社会环境是在不断变化的，这就要求会计能适应不断变化的社会环境。可以说，会计的建立和发展离不开一定的社会环境，会计的一系列理论、制度、准则和方法必然与当时的社会环境相适应。随着社会环境的不断变化，会计理应作出相应的变化。例如，股份公司的出现使企业可以向社会筹集资金，企业的所有权和经营权开始分离，于是会计信息由不公开转为向投资者公开；计算机的发明和广泛使用，使得会计工具由传统的手工操作转向现代化的计算机操作。在影响会计的各种环境因素中，经济因素是非常重要的，如频繁的经济波动造成企业外部环境忽松忽紧，很难保证企业始终按照既定的经营方针经营，必然导致企业的销售水平变化，这给企业的资金筹措和运转带来很大的影响。政治方面的变化对会计的影响也十分明显，如国家税务部门规定了企业赢利的形成方法和计税办法；中国证券监督管理委员会对企业财务信息的呈报、披露以及其他财务活动作出的多种规定等。

总之，环境对会计的影响主要表现在对会计的理论、方法的形成和运用手段等方面。例如，影响制定会计准则的基本方法；影响国家经济在宏观和微观上所需的信息；影响企业内外决策者所需的信息；影响会计准则的完善程度；影响会计工作

和会计人员在整个社会中的地位和重要性。

二、会计对社会环境的反作用

社会环境会对会计理论、方法的形成和手段的运用产生影响，而会计也对社会环境具有反作用。会计通过专门的方法对企业的经济活动进行记录、分类、汇总，然后形成对企业内外部会计信息的使用者有用的信息。当这些会计信息作用于与企业有利害关系的国家、单位和个人时就能对政治、经济、文化、法律等社会环境起到一定的反作用。例如，会计工作出现的新情况、新问题，说明会计法规存在不完善的内容，这些新情况、新问题会促使有关部门对会计工作的法规进行不断地修订和完善；又如会计对外提供的财务信息使与企业有利害关系的投资人研究企业经营状况后，重新考虑自己的投资行为，使资源进行重新分配。

会计对社会环境的主要影响是会计信息在一定程度上影响国家和政府部门制定对内、对外的各项经济政策，影响企业投资人和债权人的投资决策。

第三节财务会计法规

一、财务会计法规体系

会计法规是组织会计工作，处理会计事务应遵循的有关法律、制度、规章的总称。会计工作是一项重要的经济管理工作。为了规范会计工作，维护社会主义市场经济秩序，使我国会计真正成为“国际商业语言”，加强会计工作的法治建设，建立和健全会计法规体系，有着十分重要的意义。《中华人民共和国会计法》（简称《会计法》）的第三次修正，标志着我国会计工作法治化进入了一个重要的历史阶段，正在对会计与社会经济的发展产生重要的作用。

我国会计法规建设目前基本上形成了以《会计法》为中心、以国家统一的会计制度为基础的相对比较完善的法规体系，该体系包括三个层次，即会计法、行政法规和会计制度。

《会计法》是我国会计工作的根本大法，是从事会计工作，制定其他各种会计法规的依据。它规定了会计工作的基本目的、会计管理权限、会计责任主体、会计核算和会计监督的基本要求、会计人员和会计机构的职责权限，并对会计法律责任作

了详细规定。行政法规是指国务院规定的有关会计工作的法规条例等，主要有《总会计师条例》《会计专业职务试行条例》等。会计制度是由会计法明确赋予财政部制定的有关会计工作的规章，如企业会计准则体系等。

二、会计法

《中华人民共和国会计法》于 1985 年 1 月 21 日第六届全国人民代表大会常务委员会第九次会议通过，1985 年 5 月 1 日起施行。

2024 年 6 月 28 日，第十四届全国人民代表大会常务委员会第十次会议通过了关于修改《会计法》的决定，自 2024 年 7 月 1 日起施行。此次会计法的修改，保持现行基本制度不变，重点解决会计工作中的突出问题，进一步加强财会监督，加大对会计违法行为的处罚力度，切实提高会计信息质量，更好维护社会公共利益。

三、会计制度

会计制度是指国务院财政部门根据会计法制定的关于会计核算、会计监督、会计机构和会计人员以及会计工作管理的制度。会计制度在企业会计法规体系中处于十分重要的地位，包括两部分，即部门规章和规范性文件。部门规章由国务院主管部门以部长令公布；规范性文件由国务院主管部门以部门文件形式印发。我国自 2007 年 1 月 1 日起施行的会计制度主要是指企业会计准则体系，即基本准则、具体准则和应用指南等。其中，基本准则属于部门规章，是财政部部长签署公布的；具体准则及应用指南属于规范性文件，是财政部以财会字文件印发的。

（一）基本准则

我国的会计基本准则发布于 1992 年 11 月 30 日，于 1993 年 7 月 1 日起在全国所有企业施行。第二次修订后基本准则发布于 2006 年 2 月 15 日，于 2007 年 1 月 1 日起在上市公司范围内施行，鼓励其他企业执行，其后又对 2006 年发布的基本准则陆续进行修改。在企业会计准则体系中，基本准则是纲，处于第一层次，是“准则的准则”。对具体准则起统驭和指导作用，主要规范财务报告目标、会计基本假设、会计基础、会计信息质量要求，以及会计要素的确认、计量和报告原则等。

1. 财务报告目标

财务报告的目标是向财务报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息，反映企业管理层受托责任履行情况，有助于财务报告使用者

作出经济决策。

财务报告使用者主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。

2. 会计基本假设

会计基本假设是指对会计核算所处的时间、空间环境等所作的合理设定，是建立会计信息质量要求的基础，包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四个方面。

（1）会计主体。会计主体是指企业会计确认、计量记录和报告的空间范围。

在会计主体假设下，企业应当对其发生的交易或者事项进行会计确认、计量、记录和报告，反映企业本身所从事的各项生产经营活动。明确界定会计主体是开展会计确认、计量记录和报告工作的重要前提。

首先，明确会计主体，才能划定会计所要处理的各项交易或者事项的范围。在会计工作中，只有那些影响企业本身经济利益的各项交易或者事项才能加以确认、计量、记录和报告，那些不影响企业本身经济利益的各项交易或者事项不能加以确认、计量、记录和报告。会计核算中所涉及的资产、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。

其次，明确会计主体，才能将会计主体的交易或事项与会计主体所有者的交易或者事项以及其他会计主体所有者的交易或者事项区分开来。例如，企业所有者的经济交易或事项是企业所有者主体所发生的，不应纳入企业会计核算的范围，但是企业所有者投入到企业的资本或者企业向所有者分配的利润，则属于企业主体发生的交易或者事项，应当纳入企业会计核算的范围。

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。例如，一个企业作为一个法律主体，应当建立财务会计系统，独立反映其财务状况、经营成果和现金流量。但是，会计主体不一定是法律主体，如企业集团编制合并报表所依据的便是合并主体而非法律主体。

（2）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，也不会大规模地减少业务。在持续经营假设下，企业进行会计确认、计量、记录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的用途使用资产，按照既定的条件清偿债务，会计人员就可以在此基础上选择会计政策和估计方法。

（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，将持续经营的生产经营活动期间划分成连续的、相同的期间，据以结算盈亏，按期编报财务报告，从而及时为财务报告使用者提供有关企业财务状况、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。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。

根据持续经营假设，一个企业将按当前的规模和状态持续经营下去。要想最终确定企业的生产经营成果，只能等到企业在若干年后歇业时核算一次盈亏。但是，无论是企业的生产经营决策，还是投资者、债权人等的决策都需要及时的信息，不能等到歇业时。因此，就必须将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，才产生了当期与以前期间、以后期间的差别，出现了权责发生制和收付实现制的区别，才使不同类型的会计主体有了记账基准，进而出现了应收、应付、折旧、摊销等会计处理方法。

(4) 货币计量。货币计量是指会计主体在进行会计确认、计量、记录和报告时以货币计量，反映会计主体的生产经营活动。

在会计的确认、计量、记录和报告过程中之所以选择以货币为基础进行计量，是由货币的本身属性决定的。货币是一种等价物，是衡量一般商品价值的共同尺度，具有价值尺度、流通手段、贮藏手段和支付手段等特点。其他计量单位，如重量、长度、容积、台、件等，只能从一个侧面反映企业的生产经营情况，无法在量上进行汇总和比较，不便于会计计量和经营管理。只有选择货币尺度进行计量，才能充分反映企业的生产经营情况。所以，基本准则规定，会计确认、计量、记录和报告选择货币作为计量单位。

3. 会计基础

企业会计确认、计量、记录和报告应当以权责发生制为基础。权责发生制要求，凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，无论款项是否收付，都应当作为当期的收入和费用，计入利润表；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已经在当期收付，也不应当作为当期的收入和费用。

在实务中，企业交易或者事项发生时间与相关货币收支时间并不完全一致。如款项已经收到，但销售并未实现；或者款项已经支付，但并不是为本期生产经营活动而发生的。为了更加真实、公允地反映特定会计期间的财务状况和经营成果，基本准则明确规定，企业在会计确认、计量、记录和报告中应当以权责发生制为基础。

收付实现制是与权责发生制相对应的一种会计基础，它是以收到或支付现金作为确认收入和费用等的依据。目前，我国的行政单位会计采用收付实现制，事业单位会计除经营业务可以采用权责发生制以外，其他大部分业务采用收付实现制。

4. 会计信息质量要求

会计信息质量要求包含以下八个方面。

（1）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确认、计量、记录和报告，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。

（2）相关性。相关性要求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。

会计信息质量的相关性要求，需要企业在确认、计量、记录和报告会计信息的过程中，充分考虑使用者的决策模式和信息需要。但是，相关性是以可靠性为基础的，两者之间并不矛盾，不应将两者对立起来。也就是说，会计信息在可靠性前提下，尽可能地做到相关性，以满足投资者等财务报告使用者的决策需要。

（3）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，便于投资者等财务报告使用者理解和使用。

企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用，而要使使用者有效使用会计信息，应当能使其了解会计信息的内涵、弄懂会计信息的内容，这就要求财务报告所提供的会计信息清晰明了、易于理解。只有这样，才能提高会计信息的有用性，实现财务报告的目标，满足向投资者等财务报告使用者提供决策有用信息的要求。

（4）可比性。可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比。这主要包括以下两层含义。

① 同一企业不同时期可比。为了便于投资者等财务报告使用者了解企业财务状况、经营成果和现金流量的变化趋势，比较企业在不同时期的财务报告信息，全面、客观地评价过去、预测未来，从而作出决策。会计信息质量的可比性要求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。但是，满足会计信息可比性要求，并非表明企业不得变更会计政策，如果按照规定或者在会计政策变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息，则可以变更会计政策。有关会计政策变更的情况，应当在附注中予以说明。

② 不同企业相同会计期间可比。为了便于投资者等财务报告使用者评价不同企业的财务状况、经营成果和现金流量及其变动情况，会计信息质量的可比性要求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，以使不同企业按照一致的确认、计量、记录和报告要求提供有关会计信息。

（5）实质重于形式。实质重于形式要求企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计确认、计量、记录和报告，不应仅以交易或事项的法律形式为依据。如果企业仅仅以交易或者事项的法律形式为依据进行会计确认、计量、记录和报告，那么

就容易导致会计信息失真，无法如实反映经济现实。

在实务中，交易或者事项的法律形式并不总能完全真实地反映其实质内容。所以，会计信息要想如实反映其交易或事项，就必须根据交易或事项的实质和经济现实来进行判断，而不能仅仅根据它们的法律形式。

(6) 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者事项。

如果财务报告中提供的会计信息的省略或者错报会影响投资者等使用者据此作出决策的，该信息就具有重要性。重要性的应用需要依赖职业判断，企业应当根据其所处环境和实际情况，从项目的性质和金额两方面加以判断。

(7) 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、记录和报告时保持应有的谨慎，不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。

在市场经济环境下，企业的生产经营活动面临着许多风险和不确定性，如应收款项的可收回性、固定资产的使用寿命、无形资产的使用寿命、售出存货可能发生的退货或者返修等。会计信息质量的谨慎性要求，需要企业在面临不确定性因素的情况下作出判断时，应当保持应有的谨慎，充分估计到各种风险和损失，既不高估资产或者收益，也不低估负债或者费用。例如，要求企业对售出商品所提供的产品质量保证确认一项预计负债，就体现了会计信息质量的谨慎性要求。

(8) 及时性。及时性要求企业对于已经发生的交易或事项，应当及时进行会计确认、计量、记录和报告，不得提前或者延后。

会计信息的价值在于帮助使用者作出经济决策，因此具有时效性。即使是可靠、相关的会计信息，如果不及时提供，就会失去时效性，对于使用者的效用就大大降低，甚至不再具有任何意义。在会计确认、计量、记录和报告过程中贯彻及时性，一是要求及时收集会计信息，即在经济交易或者事项发生后，及时收集整理各种原始单据或者凭证；二是要求及时处理会计信息，即按照企业会计准则的规定，及时对经济交易或者事项进行确认或者计量，并编制财务报告；三是要求及时传递会计信息，即按照国家规定的有关时限，及时地将编制的财务报告传递给财务报告使用者，便于其及时利用会计信息进行决策。

5. 会计要素的确认

各会计要素的具体内容及其确认前已述及，此处不再赘述。

6. 财务报告

财务报告是企业对外提供的反映企业某一特定日期的财务状况和某一会计期间经营成果、现金流量等会计信息的文件，是财务会计确认和计量的最终结果的体现。

根据财务报告的定义，财务报告具有以下几层含义。一是财务报告应当是对外

报告，其服务对象主要是投资者、债权人等外部使用者，专门为了内部管理需要的、特定目的的报告不属于财务报告的范畴；二是财务报告应当综合反映企业的生产经营状况，包括某一时点的财务状况和某一时期的经营成果与现金流量等信息，以勾画出企业整体和全貌；三是财务报告必须形成一个系统文件，不应是零星的或者不完整的信息。

财务报告包括财务报表和其他应当在财务报告中披露的相关信息和资料。其中，财务报表由报表本身及其附注两部分构成，附注是财务报表的有机组成部分，而报表至少应当包括资产负债表、利润表和现金流量表等报表（小企业财务报表可以不包括现金流量表）。

（二）具体准则

在企业会计准则体系中，具体准则处于企业会计准则体系的第二层次，是根据基本准则制定的，用来指导企业各类经济业务确认、计量、记录和报告的具体规范。具体准则共有 42 项，基本涵盖了各类企业的主要经济业务。

具体准则可以分为一般业务准则、特殊行业的特定业务准则和报告准则三类。

1. 一般业务准则

一般业务准则主要规范各类企业普遍适用的一般经济业务的确认和计量要求，包括存货、会计政策、会计估计变更和差错更正、资产负债表日后事项、建造合同、所得税、固定资产、租赁、收入、职工薪酬、股份支付、政府补贴、外币折算、借款费用、长期股权投资、企业年金基金、每股收益、无形资产、资产减值、或有事项、投资性房地产、企业合并等准则项目。

2. 特殊行业的特定业务准则

特殊行业的特定业务准则主要规范特殊行业的特定业务的确认和计量要求，如石油天然气开采、生物资产、金融工具确认和计量、金融资产转移、套期保值、金融工具列报、保险合同、再保险合同等准则项目。

3. 报告准则

报告准则主要规范普遍适用于各类企业的报告类准则，如财务报表列报、现金流量表、合并财务报表、中期财务报告、分部报告、关联方披露等准则项目。

（三）应用指南

在企业会计准则体系中，应用指南是补充，处于企业会计准则体系第三个层次，是根据基本准则和具体准则制定的，指导会计实务的操作性指南。

应用指南主要解决在运用具体准则处理经济业务时所涉及会计科目、账务处

理、会计报表及其格式。

应用指南由两部分组成：第一部分为企业会计准则解释，第二部分为会计科目和主要账务处理。企业会计准则解释主要对具体准则中的重点、难点和关键点作出解释性规定。会计科目和主要账务处理涵盖了各类企业的各种交易或事项，是以会计准则中确认、计量原则及其解释为依据所作的规定。

复习思考题

1. 什么是财务会计？财务会计有何特点？
2. 财务会计六大要素之间的关系是怎样的？它们与资产负债表、利润表有何关系？
3. 社会环境对财务会计有何影响？财务会计如何反作用于社会环境？
4. 简述我国会计法规体系的构成及其各自的基本内容。
5. 简述我国企业会计准则体系的构成及各自的基本内容。
6. 会计法规体系各自的作用是什么？