21世纪高等教育会计通用教材

# 财务会计

*Financial Accounting*

裘宗舜 主编

东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

21世纪高等教育会计通用教材

# 财务会计

*Financial Accounting*

裘宗舜 主编

东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press
大连

© 裘宗舜 2008

**图书在版编目（CIP）数据**

财务会计 / 裘宗舜主编 .—大连 ：东北财经大学出版社，2008.10
（21 世纪高等教育会计通用教材）
ISBN 978-7-81122-438-2

Ⅰ. 财… Ⅱ. 裘… 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（2008）第 144097 号

东北财经大学出版社出版
（大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025）
总 编 室：（0411）84710523
营 销 部：（0411）84710711
网 址：http：//www.dufep.cn
读者信箱：dufep@dufe.edu.cn
大连北方博信印刷包装有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸：170mm×240mm 字数：421 千字 印张：17 1/2
2008 年 10 月第 1 版 2008 年 10 月第 1 次印刷

责任编辑：李智慧 周 晗 责任校对：群 乐
封面设计：冀贵收 版式设计：钟福建

ISBN 978-7-81122-438-2
定价：28.00 元

# 前　言

随着世界经济的全球化，2007 年我国整个经济的发展，尤其是经济的增长速度和内外贸易总量的上升速度，均创出我国历史上的新高，居于世界经济发展的前列，为经济决策和企业管理提供信息服务的会计也越来越重要。

在国际资本市场的跨国投资、融资的活动中，需要各国上市公司透明的财务信息的披露，甚至还需要调整、重编上市公司的财务报表。在激烈的国际贸易竞争中，存在着倾销、反倾销，以及有关的调查、仲裁、诉讼等活动。为求胜诉，企业的营销、生产、技术人员必须提供可信的、有说服力的、符合国际会计准则标准的费用、成本数据作为证据。为此，在国际会计准则理事会（IASB）的促进下，世界各国的会计准则日益走向趋同，不仅要求上市公司的高层管理人员，而且要求企业的商务人员和生产技术人员都具有一定的财务会计知识，以适应国际贸易发展的需要。

会计总是紧跟经济发展而产生并拓展的，在我国改革开放的进程中，它虽然领不了头，可是在浪潮起伏的滚滚洪流中，也不甘落后，时候到了，就会迈出重要的步伐。2006 年 2 月 15 日，我国新的《企业会计准则》包括基本准则及 38 项具体准则颁布了，要求自 2007 年 1 月 1 日起首先在全国上市公司实施。我们本着集约精炼的原则提出了全书的基本框架和内容，确定了本书 15 章的编写大纲。

本书由裘宗舜教授主编，并总纂、定稿。参加初稿编写的有：裘宗舜（第 1 章）、湛江（第 2、9 章）、邓圣华（第 3、4、15 章）、姜寒云（第 5 章）、夏炎（第 6、11 章）、周洁（第 7、10 章）、蒋剑峰（第 8、12 章）、黄小彬（第 13 章）、简芬（第 14 章），柯东昌协助删改、补充及文字校正。他们为此付出了很多时间和辛劳，一并在此致谢。

本书适用于高等院校的本科学生会计学的学习，也可供一般会计工作者和管理人员业余学习参考。限于个人水平，错误在所难免，尚祈同行、读者不吝指教。

裘宗舜

2008 年 8 月

# 目　录


1 第一章　总　论
1 第一节　财务会计的本质与目标
2 第二节　企业会计准则与财务会计概念框架
8 第三节　会计要素及其确认、计量和报告
16 第二章　货币资金
16 第一节　货币资金概述
17 第二节　货币资金业务的会计处理
22 第三节　货币资金管理与控制
27 第三章　应收及预付款项
27 第一节　应收票据
29 第二节　应收账款
34 第三节　预付账款和其他应收款
36 第四节　长期应收款
37 第五节　应收债权出售和融资
42 第四章　存　货
42 第一节　存货概述
42 第二节　存货的初始计量
44 第三节　存货发出的核算
46 第四节　存货的期末计价
52 第五章　投　资
52 第一节　金融资产投资
55 第二节　持有至到期投资
61 第三节　可供出售金融资产
64 第四节　长期股权投资
80 第六章　固定资产
80 第一节　固定资产概述
81 第二节　固定资产的初始计量
86 第三节　固定资产的后续计量
90 第四节　固定资产的处置
94 第七章　无形资产
94 第一节　无形资产的特征和分类


此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com

95 第二节 可辨认无形资产的初始确认和计量
99 第三节 商誉的确认与计量
101 第四节 内部研究开发费用的确认和计量
102 第五节 无形资产的摊销与处置
106 第八章 资产减值
106 第一节 资产减值概述
107 第二节 资产减值的会计处理
118 第九章 流动负债
118 第一节 流动负债概述
118 第二节 偿付金额确定的流动负债
123 第三节 偿付金额视经营情况而定的流动负债
139 第四节 或有事项和或有负债
145 第十章 非流动负债
145 第一节 非流动负债概述
146 第二节 长期借款
147 第三节 应付债券
155 第四节 长期应付款
158 第五节 其他非流动负债
161 第六节 借款费用
169 第十一章 所有者权益
169 第一节 所有者权益概述
169 第二节 实收资本
172 第三节 资本公积
175 第四节 留存收益
179 第五节 股利的会计处理
182 第十二章 收入、费用和利润
182 第一节 收入的定义及分类
183 第二节 收入的确认与计量
194 第三节 费用的定义及分类
195 第四节 费用的确认和计量
197 第五节 利润
202 第十三章 所得税会计
202 第一节 所得税会计概述
203 第二节 资产、负债的计税基础及暂时性差异
211 第三节 递延所得税负债及递延所得税资产
216 第四节 所得税费用的确认和计量

221 第十四章 会计政策、会计估计变更和差错更正与资产负债表日后事项
221 第一节 会计政策及其变更
226 第二节 会计估计及其变更
227 第三节 前期差错更正
231 第四节 资产负债表日后事项概述
233 第五节 资产负债表日后调整事项的会计处理
235 第六节 资产负债表日后非调整事项的会计处理
238 第十五章 企业财务报告
238 第一节 企业财务报告概述
240 第二节 资产负债表
246 第三节 利润表
247 第四节 现金流量表
249 第五节 所有者权益变动表
252 第六节 财务会计报表编制综合举例
261 第七节 会计报表附注和其他财务报告
264 第八节 财务会计报告分析

# 第一章 总 论

## 第一节 财务会计的本质和目标

在我国的社会主义市场经济体制下，一些公有的、民间的机构或个人依据《中华人民共和国公司法》（以下简称《公司法》）创立了股份有限公司。这些公司企业为了筹集资金，必须申请进入股票证券市场，发行股票，成为上市公司，如长江电力股份有限公司、中国船舶工业股份有限公司、苏宁电器股份有限公司等。打算购进某公司股票的投资者，在购进这个公司的股票之前，首先需要了解公司的基本情况，如经营范围、注册资本、公司管理层及治理情况等，还要着重了解和评估这个公司的财务状况、经营成果及现金流入和流出，以及该公司的未来发展情况和价值，另外公司必须定期向社会公众公布这些信息。公司在被指定的报刊上登载的财务报告和就是这些信息的载体。潜在的投资者依据这些财务信息及有关的其他信息，经过研究思考决定购进或不购进公司的股票，也就是做出是否投资这个公司的决策。已持有公司股票的投资者，即股东，依据这些信息及其他有关资料，可以考核公司管理层的经营管理是否尽职负责、是否能够做到保本增值、是否具有优良的经营业绩，并决定是否继续持有公司的股票或者卖出股票，也就是做出是否持有这个公司股份的决策。这些提供给潜在的投资者和已持有股份的投资者做出经济决策所需要的信息都是由公司企业的财务会计体系生成，并通过财务报表（即会计报表）提供的。因此，就财务报表及整个财务会计体系的本质来说，它是一个信息系统。

公司企业的投资者购进股票后就获得公司股份和所有权，享有公司股东权利，公司的众多股东通过股东大会选举成立董事会，并由董事会经过人才市场聘用公司经理人员形成公司企业管理层。依据《公司法》创立的股份制公司，其所有权和经营权是分离的。按照公司股份，归股东所有的公司财产由所有股东委托公司管理层保管、经营和运用，公司管理层对全体股东负有受托责任而享有经营权。公司每一个股东可以通过公司定期提供的财务报告（包括财务报表）考核公司管理层履行受托责任的情况，并在股东大会上用手投票决定是否要撤换或改选董事，或者用脚投票，即在股票市场抛售持有的股票，退出公司股东行列。

财务报告的使用者除了潜在的投资者和投资者（股东）外，还有债权人，包括贷款人（银行或财团）、公司债券持有人、供应商（应付账款）、政府及有关部门（包括税务部门、海关、统计部门、研究部门（高等院校、研究所等））和社会公众，他们要查阅公司企业的财务报告，分析公司企业的偿债能力、盈利能力、纳税情况，以及经营规模和发展远景等。这些信息是他们决定政策、选取措施、剖析问题所必需的依据。

满足投资者及其他财务报告使用者在决策中所需的财务信息的需求，是公司企业财务报告及财务会计系统的基本目标。具体来说，财务报告必须向其使用者提供企业财务状况、经营成果和现金流量的信息，以及描述企业管理层履行受托责任情况的信息。这些信息对于财务报告使用者的投资决策、信贷决策、人事决策来说，都是决策中需要的信息，是决策中有用的信息。

一般来说，公司企业财务会计具有以下几个特征：

第一，它与传统会计有紧密的继承关系。首先，表现在它继承了传统的复式记账法，

即借贷记账法。1494 年卢卡·巴其阿勒（Luca Pacioli）在他的家教讲义中详细记述了当时在威尼斯流行的“古代复式簿记”。“诚然，巴其阿勒没有发明复式记账，因为有证据表明，复式记账在 14 世纪初期就存在了。但是，巴其阿勒成为撰写复式记账专著的第一位作者，而且是以通俗的语言写成，从而使他赢得了‘会计之父’的称号。”① 直到 18 世纪产业革命开始后，经英国人琼斯（Jones）加以改进，才形成了英国式簿记。其次，承袭了在历史发展中陆续形成的一些会计概念和逻辑，如从凭证到账簿到表、日记账、分类账、试算表、资产负债表和利润表等。

第二，公司企业的财务报表的使用者主要是公司企业的外部人士，如前所述，他们主要是投资者、贷款人、供应商、政府机构人员（包括税务机构和统计机构的人员）等。因此，与对内的管理会计相对称，财务会计又称为对外会计。每个上市公司的定期财务报表在对外公布以前必须经管理层集体讨论与分析，撰写成纪要随附财务报表。财务报表还须经企业经营负责人（如 CEO）和财务会计负责人（如 CFO）签字或盖章以示对报表内容的合法性、真实性、完整性承担责任。财务报表在公布之前，企业还应聘请注册会计师对其进行审计，并写出审计报告随附财务报表一同对外公布。

第三，公司企业财务报表的编制及财务会计对企业日常发生的交易、事项和情况的处理，都必须遵守并依照企业会计准则的有关规定执行。企业会计准则是所有公司企业反映经济活动的财务会计技术标准，是生成和提供财务会计信息的重要依据，也是国家、社会规范乃至强制性规范的重要组成部分。只有所有的公司企业执行统一的技术规范，才能保持公司企业财务报表的一致性、可比性，保障会计信息的质量。

综上所述，在社会主义市场经济体制下，实行股份制的公司企业，它的财务报告包括财务报表和管理层讨论及分析纪要，以及整个财务会计体系，就其本质上来说，是一个会计信息系统。财务会计的目标在于向使用者提供对决策有用的信息。其特征有三：一是它与传统会计有紧密的联系；二是它是对外会计；三是它的会计行为必须遵循企业会计准则，以求高质量、高透明度和可比性。

## 第二节　企业会计准则与财务会计概念框架

会计准则就是会计行为的标准、会计技术的规范。我国财政部发布的《企业会计准则》是政府部门的规章，是规范性文件，作为法规体系，其具有强制性的特点，要求企业必须执行。

具体来说，会计准则是反映经济活动、确认产权关系、规范收益分配的会计技术标准，是生成和提供会计信息的重要依据，有利于实现社会资源优化配置，有利于维护社会主义市场经济秩序，有利于贯彻我国的改革开放政策，有利于扩展国际经济交往。

由于世界经济日益走向一体化、国际贸易自由化的冲击，使国际资本市场、跨国公司持续扩展，资本、劳务等生产要素在全球范围内自由流通。会计学科是一门计量学科，作为资本和价值计量技术标准的会计标准（即会计准则），也被要求与国际趋同，使会计成为真正的国际通用商业语言。

早在 20 世纪 70 年代，为了适应国际资本在全球范围内流动的需要，依据 1972 年在

① ［美］R. C. 布朗、K. S. 约翰斯顿：《巴其阿勒会计论》，林志军、李若山等译，23 页，上海，立信会计图书用品社，1988。

澳大利亚悉尼召开的第十次国际会计师大会上通过的一项倡议，于1973年6月在英国伦敦成立了国际会计准则委员会（IASC）。IASC陆续发布了40多份国际会计准则（IAS），于1998年12月完成了与证券委员会国际组织（IOSCO）协议承诺的核心准则计划。2000年5月，IOSCO批准了其中30份准则，并由其技术委员会向全球各国证券市场推荐，要求它们的上市公司和跨国筹资采用国际会计准则。这首先得到欧盟（EU）和新加坡等国的响应，欧盟承诺自2005年起，所有欧盟各国的企业均执行除金融工具准则之外的所有其他国际会计准则。为了争取美国的支持，IASC于2001年进行改组。2001年2月，在美国Delaware州成立IASC基金会。IASC基金会受托人的职责为筹集资金，任命国际会计准则理事会（IASB）、常设解释委员会（Standing Interpretation Committee）及准则咨询委员会（Standard Advisory Council）的成员，以及工作和效率的监督。2001年4月，由国际会计准则理事会（IASB）取代IASC，仍设在伦敦，自此以后制定的准则称为国际财务报告准则（IFRS），原IASC制定的准则仍称为国际会计准则（IAS），继续有效。中国在咨询委员会有一个席位，自2006年起，在理事会也有了一个席位。

IASC基金会于2002年2月公布了修订后的章程，规定了IASB的基本目标是：

（1）本着公众的利益，制定一套高质量、易于理解且可实施的全球会计准则。这套准则要求财务报表和其他财务报告中的信息高质量、透明和可比，有助于世界各种资本市场的参与者和其他使用者进行经济决策。

（2）促使这些准则的使用和严格运用。

（3）促使各国会计准则与国际会计准则和国际财务报告准则高质量解决方法的趋同。

在我国对外开放国策的指引下，我国的社会主义市场经济必然融入全球经济一体化的进程中，不可能游离于国际资本市场之外，因此会计准则国际趋同化就成为一种必然趋势。我国财政部一位分管会计的领导同志说得好："趋同是进步，是方向……需要共同努力，尽量寻求一致。"不过，我们也应该考虑到我国当今还是发展中国家，社会经济仍处于转型经济之中，在推行、制定、我国会计准则过程中，其中对比发达国家其环境条件尚不够成熟、火候尚未到达的，就应该等候，暂缓一步，不应把趋同视为等同，简单地照抄、照搬，趋同是一个变化过程，不能急躁，有时尚需互动、沟通。例如，国际准则规定，同受国家控制的企业均视为关联方，所发生的交易作为关联方交易，在财务报表中要求充分披露。我国国有企业及国有资本占主导地位的企业众多，如按国际标准规定，大部分企业都是关联方，实际上这些企业均为独立法人，如果没有投资等关系，不构成关联企业。因此，我国准则规定，仅同受国家控制但不存在"控制、共同控制和重大影响的企业，不认定为关联方，从而大大缩小了关联方的范围，降低了企业的披露成本"。IAS在了解实际情况后，认同了中国的做法，并已着手修改《国际会计准则（IAS）24号——关联方披露》。在当前，我国的企业会计准则对照国际会计准则还存在着不同，这些不多的差异，随着时间的推移，将会逐渐减少而逐渐趋同。

会计准则体系具有严密的结构。我国企业会计准则体系由三部分构成：一是基本准则。它在整个准则体系中起统驭作用，主要规定会计目标，会计基本假设，会计信息质量要求，会计要素及其确认、计量和报告的原则等。它是制定具体会计准则的理论依据，对于尚未有具体会计准则作为规范的那些会计实务规范问题的处理，可以作为原则性指导意见。二是各项具体会计准则，当前有38项。它们分别规范了企业发生的某项或某类具体交易或事项的会计处理。三是会计准则应用指南。它主要包括具体准则的解释和会计科

目、主要账务处理等，对执行具体会计准则进行操作性的指导。

《企业会计准则——基本准则》是我国企业会计准则体系的概念基础，各项具体会计准则是在它的理论指导下制定的。我国的这套基本准则类同于美国财务会计准则委员会（FASB）的《财务会计概念框架》和国际会计准则委员会的《编报财务报表的框架》。20世纪70年代后期，美国财务会计准则委员会曾对财务会计概念框架（conceptual framework，CF）下了一个定义："概念框架是一个宪章，是一套目标与基本原理相关联的、有内在逻辑性的体系。这个体系能导致前后一贯的（会计）准则，并指出财务会计与财务报表的性质、作用与局限性。目标辨明会计的目的和意图。基本原理指会计的基本概念。它们指引着应予会计处理的事项的筛选、各种事项的计量及汇总，并使之传递给利害关系集团的手段。由于这类概念派生其他概念，在制定、解释和应用会计与报告准则时又必须反复地引用它们，在这个意义上，这类概念是基本的。"这个定义表明了概念框架的意义、作用及内涵。我国的基本准则也是这样，具体来说，它包含以下几个方面的内容：

（1）财务报告的目标。它是向财务报告的使用者提供对决策有用的信息，并反映企业管理层受托责任的履行情况。关于财务报告以及财务会计的目标，已在上节连同财务会计的本质进行了论述，此处不再重复。

（2）会计基本假设。

（3）会计基础。

（4）会计信息质量要求。

（5）会计要素分类及其确认、计量原则。

（6）财务报告（专章论述）。

## 一、会计基本假设及会计基础

会计始终处于经济、政治及文化等社会环境中，处理会计工作必然受这些环境的制约，而这些社会环境又是持续发展变化的、处于动态状态的，为了保持会计系统的相对稳定性和相对独立性，必须明确会计系统的空间边界和时间边界，确定会计系统运行和发展的基本前提和制约条件，也就是在开展会计工作之前，设定一些前提和先决条件，这些就是会计基本假设。会计基本假设是用来演绎、推理出其他会计原则和理论以及进行科学论述的、理所当然的原始命题，也是人们设计和选择会计方法、程序，开展会计核算工作的前提和先例。人们在长期的实践中逐步认识和归纳形成的会计基本假设一般有四个，即会计主体、持续经营、会计分期和货币计量，分述如下：

（一）会计主体假设

在社会主义市场经济体制下依法成立的企业，它们在业务经营上都是自主经营和自负盈亏的，不管其所有制形式如何，都必须成为在经营上和经济上独立于它的资本所有者以外的实体。一个独立经营的经济实体应该进行独立核算，成为一个会计系统的会计主体，本企业和其他企业、本企业和本企业的资本所有者在经济上划清界限。企业的会计工作必须确定会计核算行为的范围，规定会计环境与会计系统的空间边界，明确本企业的哪些经济活动应当予以确认、计量和报告，哪些不应当包括在本企业会计核算的范围之内，从而确定本企业是一个会计主体。会计信息系统是在每一个主体范围内建立并运行的，这个系统的信息源是一个主体在经营过程中的价值运动的价值流。因此，会计对象的空间规定性也由于会计主体假设而得到明确，既不包括该会计主体企业的资本所有者本人与本企业无



此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com

关的经济行为，也不包括其他会计主体的生产经营活动。基于这一假设，财务会计才能够把特定主体的财务状况、经营成果和现金流量独立、准确和完整地在会计报表中揭示出来，供该主体的投资所有者、债权人及其他报表使用者从中获取进行决策的有用信息。

会计主体不同于法律主体（法人）。一般来说，一个法律主体一定是一个会计主体，但是一个会计主体不一定是一个法律主体。例如，在一个企业集团内，母公司拥有若干个子公司，母、子公司虽然是不同的法律主体，但是母公司对子公司拥有控制权，为了全面反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量，有必要将企业集团作为一个会计主体编制合并财务报表。再如，由企业管理的证券投资基金、企业年金基金等，尽管不属于法律主体，但属于会计主体，应当对每项基金进行确认、计量与报告。

（二）持续经营假设

它是指会计主体在可以预见的未来不会宣告破产清算，也不会收缩经营规模，能够正常地持续经营下去。这样，才可以建立起一套完整而稳定的会计计量和确认原则，才能正确解决常见的财产计价和收益确定问题，才能向决策者提供可靠的会计信息。例如，固定资产的价值按使用年限分期折旧为费用，就是以这个假设为前提的。也正是有了此假设，才能认为会计工作的资产有可能在未来给企业带来经济利益。如果有事实证明或经法院宣告一个企业已无法履行其义务，正常的经营活动难以为继，企业请求破产保护，那么，持续经营假设将不再成立，建立在其上的各种准则将不再适用。这时，就要以清算假设替代持续经营假设，进而采用有关企业破产会计准则进行核算。

（三）会计分期假设

会计分期假设是指将会计主体持续经营的产供销过程人为地分割为若干期间，以便结算账目，分期确定损益，计算现金流量，编制会计报表，及时地提供有关财务状况、经营成果和现金流量的会计信息。一个持续经营的企业不可能只有等到企业所有的经营活动最终结束后，才来计算收入，才与费用相比较，计算出企业的净收益。因为企业的投资者、债权人、国家财税部门等外部信息使用者需要及时了解企业的财务状况、经营成果和现金流量，以便做出有关决策；企业内部也需要及时了解这些信息，以便加强管理和控制。为了解决这个矛盾，必须把持续经营企业的经营过程划分为若干相等间距的会计期间来进行结算并计算利润，以求得经营成果，计算企业各类业务的现金流量，反映企业某个时点的财务状况。

会计期间通常是一年，称为“会计年度”。会计年度可以与日历年度相一致（如我国），也可以不相一致。如果有需要，还可以再细分为半年度、季度和月份。我国会计期间的起讫日期采用公历日期。

会计分期假设对于会计核算是十分必要的。没有这个假设，会计上也就没有收入实现，费用分配、待摊及预提等概念和相关的处理方法，编制年度、季度财务报表就无法做出解释。

会计分期假设是持续经营假设的延伸，二者互为补充，它们使会计系统既能及时地反映企业持续经营活动各期间的财务状况、经营成果和现金流量，又能一贯地揭示和处理企业川流不息的经营活动。持续经营假设和会计分期假设规定了会计环境与会计系统的时间界限，或者说划定了会计系统的时间边界。

（四）货币计量假设

货币计量假设是指财务会计以货币为计量单位，处理、揭示、记录、报告企业经营的

财务状况和生产经营情况及成果。在企业的生产经营活动中，各种财物千差万别，有的按其重量进行计量（如吨、千克），有的按其面积进行计量（如平方米、平方尺），有的按其长度进行计量（如米、市尺）等，它们的计量尺度是多种多样的，相互之间既无法比较，也不能综合汇总，为了全面、完整地反映企业的生产经营活动，会计核算客观上需要一种统一的计量单位作为它的计量尺度。在市场经济的条件下，货币是商品的一般等价物，是衡量商品价值的共同尺度，会计核算也就理所当然选择货币作为它的计量单位，以货币形式来反映生产经营活动的全过程。货币计量假设是以货币币值稳定为条件的，不具备这个条件，很难充分保证以货币为计量单位进行计量和报告的准确性和可靠性。当币值波动不大或波动时间不长时，可不予考虑；但当币值发生持续地大幅度波动时，就得采用特殊的会计方法，应用物价变动会计。

上述四个会计基本假设是会计确认、计量、记录、报告的前提和基础，它们是对财务会计活动和行为的时、空、度所规定的规范。在这些基本假设的基础上，又发展形成了一系列规范会计实务的相互联系的会计原则和准则。

我国基本准则将权责发生制称为会计基础，而国际会计准则委员会在其 1989 年 7 月公布的《编报财务报表的框架》中将权责发生制和持续经营二者列为“基础假设”。称为基础或者称为假设都是将其视为会计行为的前提，在含义上并无多大差异。按照权责发生制，要在交易和其他事项发生时（而不是在收到或支付现金或现金等价物时）确认其影响，且要将它们记入与其相联系的期间的会计记录，并在该期间的财务报表予以报告。根据权责发生制编制的财务报表，不仅告诉报表使用者过去发生的、关系到现金收付的交易，而且告诉他们未来支付现金的义务和代表未来将要收到现金的资源。因此，这些财务报表提供了在经济决策中对报表使用者最为有用的关于过去发生的交易和其他事项的信息。

与权责发生制相对应的是收付实现制，收付实现制是在收到或支付现金或现金等价物时确认其影响，如确认收入或费用。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外，其他大部分业务采用收付实现制。

## 二、会计信息质量特征

财务报表使用者在决策中所需要的会计信息必须具备有用性，换句话说，也就是要求企业财务会计报表提供的会计信息必须具备一定的质量、具备某些会计信息特征。在现代企业财务会计的发展历程中，企业财务会计信息质量的研究是伴随企业财务会计的目标研究一道开展的，将会计信息质量特征称为财务会计的质的目标。针对报表使用者决策的有用性，首要的质量特征有：可靠性、相关性、可比性、可理解性；次要的质量特征有：实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性。分别论述如下：

### （一）可靠性

可靠性是指信息使用者可以信任所提供的信息。只有当企业会计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，如实反映了客观存在的内容，不偏不倚、完整地表述了实际的经济活动和结果，既不倾向于事先预定的结果，也不迎合某一特定利益集团的需要；能够经得起验证核实，没有重要差错和遗漏，内容完整，披露充分，才能认为是具有可靠性的。

### （二）相关性

相关性是指向使用者提供的会计信息必须与使用者的决策需要相关联；提供的信息可

以帮助使用者评估过去、现在的事项，预测事项未来的发展趋势，从而具有预测价值，或者通过证实或修正使用者过去的评估，从而具有证实作用的反馈价值。会计信息的预测价值和反馈价值对使用者的经济决策产生影响力，表明会计信息对决策的相关性。

国际会计准委员会在其1989年公布的《编制财务报表的框架》中将重要性列在相关性之下，视为其构成成分之一。美国FASB于其概念公告中将及时性列为相关性的组成部分。这些情况充分表明相关性的内涵是比较复杂的，在认识和理解上，各有千秋，难得一致。

（三）可比性

会计信息的使用者为了更好地理解和分析企业财务状况和经营业绩，评估企业在竞争形势中的地位，不仅需要比较企业不同时期的财务报表数据，还需要对同一时期不同企业（包括同行业的和不同行业的企业）的财务报表的数据进行比较，借以评估企业在发展中是否具有成长性、在市场竞争中是否具有优势，以作为决策中做出判断的参考。为此，要求企业提供的会计信息必须具有可比性，同类交易或事项的确认、计量和列报必须按一致的方法和标准进行。要求企业实施、遵守会计准则，以至于要求国际趋同，都无非是要提高财务信息的可比性水平。

（四）可理解性

为了提高会计信息对决策的有用性，向使用者提供的会计信息应当清晰明了、易于理解。会计信息毕竟是一种专业性较强的信息产品，它所面对的信息使用者理所当然的是掌握一定经济知识和工商管理知识，并且愿意花费时间去研究这些信息的决策者；对于重要的会计信息，不能仅仅由于有些人对其理解有困难而排除在外。

（五）实质重于形式

企业发生的交易和事项的实质，与它们的法律形式或人为形式的明显外表，有时是不一致的。为了保持信息的真实性，必须如实反映，应当根据它们的经济实质（即经济现实）而不是仅仅按照它们的法律形式去反映。例如，在融资租赁合约中，尽管规定在租赁期间融资租入的固定资产（机械设备）的所有权属于出租人，但租赁期届满时出租人会将资产的所有权转移给承租人，而且租赁期占租赁资产使用寿命的大部分（75%以上），因此，在这样的经济现实情况下，承租人在财务会计处理上可将租赁期间的融资租赁资产视同企业所有的资产，列入“固定资产”，从而比较可靠地反映了企业可以使用的机械设备的实际情况。

（六）重要性

重要性是指会计信息对使用者决策的影响程度达到了不可或缺的程度。重要性一般是指项目金额的比重、项目的性质以及二者的综合。重要性是相比较而言的，对甲企业不重要的，对乙企业可能是足够重要的，它的应用主要依赖于职业判断。

（七）谨慎性

企业的生产经营活动面临着许多风险和不确定性，如水灾、火灾、风灾以及销售后的退货、返修等商品质量问题。企业在做出职业判断时应当保持应有的谨慎，充分估计到各种风险和损失，采取必要的预防措施，诸如防火设备的安装、各种灾害的保险投保、商品售后服务中为质量保证确认一项预计负债、设置一项退赔保修保换基金等，力求既不高估资产或者收益，也不低估负债或费用。

谨慎性的应用不允许企业设置秘密准备，如果企业故意低估资产或收入，或者故意高

估负债或费用以致形成秘密准备，是不符合可靠性和相关性质量特征要求的，扭曲业绩势必误导使用者的经济决策。

（八）及时性

及时性是指对于企业发生的交易和事项的会计处理过程中，都应当及时进行，不应提前，更不应拖延，以保持信息的时效性。一般来说，企业当日发生的交易和事项应该当日收集、整理有关凭证，当日确认、计量入账，并按规定定期编制财务报告，在规定期限内向外发布。及时性本身并不能使会计信息达到相关，但若信息不及时，以致信息不在决策前递达，则本来相关的信息就失去了时效，也变得与决策无关了，时过境迁，有用信息变为无用了。因此，及时性还是会计信息质量的制约因素，企业需要在相关性和可靠性之间寻求一种平衡，以确定信息及时披露的时间。

此外，为了提高会计信息的质量，以获取效益，就需要花费成本，两相比较，要求效益大于成本，这是普遍的约束条件。在会计实务中，由于有些质量特征是此消彼长的，这就常常要求在质量特征之间权衡取舍，以达到质量特征之间的适当平衡，以免顾此失彼，要力求最佳地满足使用者做出经济决策的需要。

## 第三节　会计要素及其确认、计量和报告

为了有利于企业财务报表描述交易和事项的财务影响，按照企业交易和事项的经济特征，把它们划分为若干大类，这些大类就称为财务报表要素，也称为会计要素。会计要素实质上就是会计对象的具体化，它们是构造财务报表的材料，或者说，就是财务报表所包含的各类项目，诸如资产、负债、权益、收入、费用、利润等。这些项目运用数字和文字表明某企业或会计主体的各种资源、对这些资源所要求的权利，以及引起了这些资源和权利发生变化的各笔交易、事项和情况的影响。与资产负债表直接相关的要素是资产、负债和权益，与利润表直接相关的要素是收入、费用和利润。

构造财务报表的各种要素分属于两种类型。有的会计著作把这两种类型用图片和电影相类比来加以说明，也有用存量（静态）和流量（动态）相类比来解释的。属于第一种类型的有资产、负债和权益这些要素，它们所描述的是在一定时点上的资源，或对这些资源的权利以及对这些资源所要求权利的数额或程度。属于第二种类型的有收入和费用、利得和损失以及它们的差额（利润或亏损），它们所反映的是企业经营业绩，为取得这些业绩所必要的开支以及经营成果。我国基本准则正式列为会计要素的为收入、费用和利润；由于非日常活动而发生的利得和损失直接计入当年利润，亏损则以利润的负数来表示，均不列为会计要素。

上述两种类型的各种要素存在着下述的相互关系：

（1）资产、负债和权益（净资产），即第一种类型各要素的余额因为发生第二种类型各种要素而变动，而且在任何时候都是第二种类型各要素累计的结果。

（2）如无相应其他资产的减少（增加），或相应的负债或权益的增加（减少），资产的增加（减少）不会发生。

各要素的这种相互关系使同期的各张财务报表基本上是相互关联的，称之为勾稽关系。

上述两种关系通常表述为：（1）期初余额 ± 报告期内变动数 = 期末余额；（2）资产 = 负债 + 权益。复式记账法（即借贷记账法）将这些关系组成一个整体。它是权责

发生制会计将符合要素定义的特定项目正式纳入有勾稽关系的财务报表的一种机制。①

这些要素在资产负债表和利润表的列示是一个再分类分项的过程。例如，资产按其流动性可分为流动资产和非流动资产，流动资产再分为货币资金、应收账款、存货等项目，非流动资产再分为固定资产、无形资产等项目。

对于有哪些会计要素，各种准则制定机构的规定不尽相同。2006 年，我国《企业会计准则——基本准则》规定有资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润 6 个会计要素。1989 年，IASC 在《编制财务报表框架》中规定有资产、负债、权益、收益、费用 5 个会计要素。1980 年，美国 FASB 在《财务会计概念公告》第六辑中规定有资产、负债、权益（净资产）、业主投资、派给业主款、收入、费用、利得、损失、全面收益 10 个会计要素。

## 一、各种会计要素的定义

会计要素是会计理论的基本概念，它们是会计对象（资金运动）的具体化。从特定的会计主体出发，可以对全部会计要素分别加以定义。

我国基本准则分别给资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润下了定义，下面一一予以列示并适当论述。

### （一）资产

资产是指企业过去的交易或事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

根据上述资产的定义，表明资产具有以下特征：

（1）资产应是由企业拥有或者控制的资源。首先，资产应是一项资源，并由企业所拥有，也就是说，企业对该项资源享有所有权，能够排他性地进行占有、使用，并从该资源中获取经济利益。所有权是个法律概念，享有一项资产的所有权应持有合法的所有权证件。有些情况下，企业对资产没有所有权，但资产却在企业的控制下，企业可以对此项资产调配、使用并从中获取收益，对这样的资产，企业可视为自有资产。例如，根据融资租赁合约，企业对承租的机械设备或运输工具不享有所有权，但为企业所控制，可以较长期的占有和使用，如果是运货汽车还可以代客运输，收取运费收入，企业对此项融资租赁的资产可以确认为资产，同时，将融资租赁应付款确认为负债。

（2）资产预期会给企业带来经济利益。这是指资产具有直接或间接导致现金和现金等价物增加流入或减少流出的潜力。这种潜力可以来自企业日常的生产经营活动，也可以来自非日常活动。已经确认为资产的项目，如果不能继续为企业带来经济利益，诸如已毁损的商品存货、车辆，烧毁了的仓库等，就应终止确认为资产，转为“待处理财产损失”处理。

（3）资产是由企业过去的交易或事项形式的。只有过去已发生的交易或事项才会形成资产，诸如购买、生产、建造等。企业预期或计划的未来事项，诸如购置计划、预算、意向性协议等，因为尚未发生交易，不符合资产的定义，不应确认为资产。

### （二）负债

负债是指企业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。

① 请参阅美国 FASB 的《财务会计概念公告》第六辑《财务报告要素》第 21、22 段及有关注释。

根据上述负债的定义，表明负债具有以下特征：

（1）负债是企业承担的现时义务。首先，此项义务是现在已承担的义务。义务可以是法定义务，也可以是推定义务。法定义务是根据有关法律（如税法）而产生的，企业必须履行的义务，或者是根据企业与地方签订的不可撤销的合同（合约），由企业承诺必须履行的现时义务，这些义务的履行带有强制性，不如约履行就是违法、违约，按照法律或合约规定的罚则，违约方须支付巨额罚金。推定义务是指根据企业多年的惯例、一贯的政策、公开的承诺而导致企业将承担的现时责任，并形成了社会公众各方对企业履行义务解脱责任的合理预期。例如，企业对产品售后服务中的保修、保换、保退就属于推定义务，应按照产品销售量的一定比率，确认为一项负债。

（2）负债预期会导致企业经济利益流出企业。企业在履行现时义务清偿负债时，必然流出经济利益。其流出的形式是多种多样的：诸如用现金偿还、用实物偿还；以提供劳务偿还（如保修）、以本企业股票（股份）偿还等。

（3）负债是由企业过去的交易或事项形成的。

（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资产（净资产）。公司企业的所有者权益又称为股东权益。

所有者权益按其来源来说，由下列四部分构成：

（1）股本，即实收股本，由股东收入。

（2）资本公积，由股东缴入的股本溢价及其他资本公积。

（3）盈余公积，根据公司章程逐年从利润中提取的盈余积累。

（4）未分配利润，包括当年尚待分配的利润；逐年分配利润后的剩余数；由企业非日常活动所发生的，不应计入当期损益的（即不列入利润表的）而直接计入所有者权益的利得和损失。

有些会计文献中，将上述权益构成的四个项目并为两个项目：第一、二项即实收股本和资本公积合并称为投入资本；第三、四项即盈余公积和未分配利润合并称为留存收益。

（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。

根据收入的定义，收入具有以下特征：

（1）收入是企业在日常活动中形成的。日常活动是指企业完成某经营目标所从事的经常性业务活动及与之相关的活动，诸如企业的产销业务活动。企业的非日常活动所形成的经济利益流入应计入利得，不得确认为收入。①

（2）收入会导致所有者权益的增加。例如，向银行借款，尽管也增加企业经济利益的流入，增加了银行存款或现金，但是，借款是日后要偿还的，不会导致所有者权益的增加，而是增加了负债。只有销售商品、提供劳务、让渡资产使用权的营业收入，在补偿有关成本费用后，它们的差额会经过利润的增加最终导致所有者权益的增加。

① 美国FASB在其《财务报表概念框架》第6辑中将“收入”定义为：“是某一主体在其持续的、主要的或核心业务中，因交付或生产了商品、提供了劳务，或进行其他活动而获得的或增加了的资产，或因而清偿负债（或两者兼而有之）。”将“利得”定义为是某一主体除经营收入或业主投资外来自边缘性或偶发性交易以及来自一切其他交易或事项与情况的权益（净资产）的增加（仅供参照）。



此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com