



浙江省高校重点建设教材
合作学习模式教学改革系列教材
应用型本科规划教材

中级财务会计

Intermediate
Financial Accounting
Text and Cases

教程与案例

主 编 贝洪俊 白玉华 张洪君
副主编 荆 娴 程 洋 冯雪琰 徐 玲



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS
浙江大学出版社



浙江省高校重点建设教材
合作学习模式教学改革系列教材
应用型本科规划教材

Intermediate Financial Accounting
Text and Cases

中级财务会计
教程与案例

主 编 贝洪俊 白玉华 张洪君
副主编 荆 娴 程 洋 冯雪琰 徐 玲



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS
浙江大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计 / 贝洪俊, 白玉华, 张洪君主编. —杭州:
浙江大学出版社, 2010. 2.

(财会类专业应用型人才培养系列教材)

ISBN 978-7-308-07322-6

I. 中… II. ①贝…②白…③张… III. 财务会计—教材
IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 008813 号

内容提要

本教材是基于合作研讨式教学改革背景下撰写的,以实践——理论——再实践——再理论为编写脉络,力求体现“以学生为主体”、“以教师为主导”的新型教学理念,以有利于学生自学能力、分析问题和解决问题能力、语言表达能力、沟通协调与团队合作能力提高为目的。

全书共分十二章,第一章着重阐述财务会计的基本理论,第二至第十章详细阐述六大会计要素的确认、计量与记录方法,第十一章介绍资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表和附注的编制,第十二章概要介绍会计政策、会计估计变更和前期差错更正以及资产负债表日后事项等会计调整方式。

本书注重对案例的运用,每章前均安排了引入案例,以增强学生对各章内容的学习兴趣和对相关会计实务的感性认识。为了使内容更加丰富和生动,我们在介绍原理、概念、会计确认与计量方法的基础上,融入了尽可能分丰富的相关案例与阅读资料,力求把知识讲解与会计实务联结起来,以提高教材的可读性、可理解性。每章结束后均配有学习目标总结、小组讨论、项目训练和资料阅读,不仅便于学生对每章内容的把握和将各章重点知识在实际案例中得以应用并加以巩固,而且是培养学生将理论与实践进行消化理解后再升华为理论的一种理性思考。

本书主要作为会计学、财务管理专业以及有意进一步学习财务会计理论与方法的其他经管类专业学生的学习用书,同时也可作为财会人员以及期望获取会计知识的其他相关人员的参考用书。

中级财务会计

主编 贝洪俊 白玉华 张洪君

责任编辑 杜希武

封面设计 刘依群

出版发行 浙江大学出版社

(杭州市天目山路 148 号 邮政编码 310007)

(网址: <http://www.zjupress.com>)

排版 杭州求是图文制作有限公司

印刷 临安市曙光印务有限公司

开本 787mm×1092mm 1/16

印张 28

字数 693 千字

版印次 2010 年 2 月第 1 版 2010 年 2 月第 1 次印刷

书号 ISBN 978-7-308-07322-6

定价 49.00 元

版权所有 翻印必究 印装差错 负责调换

浙江大学出版社发行部邮购电话 (0571)88925591



FOREWORD 前言

深化教学改革要坚持知识、能力和素质协调发展为目标,要重视学生在教学活动中的主体地位,充分调动学生学习的积极性、主动性和创造性。要改革“灌输式”以及在教学中过分偏重讲授的教学方法,积极实践启发式、讨论式、研究式等生动活泼的教学方法,减少课堂讲授时数,增加学生自主学习的时间和空间,促进学生个性发展。以上是教育部在近年来关于高等教育教学改革的核心思想。

在这样的大背景下,我们在 2006 年年初提出基于合作性学习的大班上课小班讨论课堂教学模式改革。在课程改革过程中,我们坚持教学方法的改革要有利于加强学生自学能力、独立分析和解决问题能力、语言表达能力、沟通协调与团队合作能力、学生创新思维和创新能力的培养为目的,经过两年的实践,教学改革得到业界的广泛认可。随着课堂教学模式的改革,教材的局限性逐渐凸显出来,教材的更新势在必行;同时,从专业的视角,会计人员在将企业的基本业务转换成会计信息的同时,必须善于沟通交流以及团队合作与协调,必须具有独立的职业判断能力。基于上述的种种理由,我们编写了这部《中级财务会计教程与案例》。

在教材编写过程中,我们坚持理论与实务并重,突出理论对实务的指导意义,强调企业的行为必须与一定的环境相融合,按照实践——理论——实践——理论的编写思路,即每章通过案例引入理论,通过案例分析和项目训练检验理论,最后通过章末的阅读资料再把实践升华为理论。其目的就是培养学生理论联系实际的能力,突破传统的“就会计论会计”的思想与观念。教材具有如下特点:

(1)以合作性学习为切入点,将专业技能的学习、职业道德的教育和沟通协调能力的锻炼融为一体。合作性学习与传统教学的最大区别在于以学生为主体,以教师为主导。教师在理论的讲解上不是面面俱到,而是讲重点、讲难点、讲热点,在此基础上,引导学生自主学习与合作研讨。传统教材大多专注于理论知识和会计处理的介绍,缺乏对学生自主学习的引导,忽视职业道德的教育和沟通协调能力的锻炼。导致职业道德教育游离于专业教育之外,不善于沟通、协调与合作。为克服上述不足,我们在教材的编写过程中力求将职业道德的教育渗透在每一章的每一个环节当中,而不是单纯灌输。为了提高学生的沟通协调与合作能力,我们在章后增加了“小组讨论”模块,小组讨论是以小组为单位,以问题为纽带合作

完成研讨任务;“阅读平台”模块包括阅读书目、阅读资料,不但能够丰富学生的学习内容和提高自学能力,而且通过阅读资料可以提高学生将实践再升华为理论的能力。

(2)吸收省级精品课程的建设成果,对教学内容进行了有效整合。《中级财务会计》课程于2008年获得省级精品课程建设的立项资助,本课程不仅对教学组织形式进行了改革,而且对教学内容进行了整合,教学内容整合的目的是减少知识的分割与重复,把不同章节的内容有机地联系在一起,从而降低由于知识量增加、教学时间减少所带来的影响。当然教学内容的整合不是简单地拼凑,而是根据教学内容的内在逻辑关系,以学生通常对事物的认知规律进行的科学、系统的重新构建。因此,本教材的撰写充分吸收了精品课程的建设思路,在内容选择和体例编排上充分考虑应用型本科学生知识结构的需要,以够用、适用为前提,不过渡追求内容的完整性与体例结构的严谨,对教学内容作了有效整合,比如将交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资和长期股权投资整合为对外投资,将固定资产、无形资产和投资性房地产整合为长期非货币性资产,等等。

(3)以知识、能力、素质协调发展为目标,突出综合能力的培养。本教材以培养学生的综合素质和创新能力为目标,突出理论的实际应用,注重职业判断能力的培养,不仅让学生知道理论“是什么”,而且让学生知道这些理论“有什么用”和“怎么用”,从而使学生在学会知识之后,能够很快将其运用于实践,在实践中加深对理论知识的理解和创新。比如每章通过章前案例引出学习目标,理论知识的讲解与案例紧密配合、并配有小资料和小案例,不仅增强学生的学习兴趣,而且让学生了解理论对实际的指导意义,提高学生的职业判断能力。每章末配有“要点回顾”、“小组讨论”、“项目训练”和“阅读平台”模块,其中“要点回顾”包括学习目标总结、关键术语以及重点与难点,与章前的学习目标相呼应;其他三个模块的安排主要是培养学生的自主学习、分析解决问题、语言表达、沟通协调、团队合作与创新能力,借以达到提高学生综合素质的目的。

本教材是由浙江省三所高校联合编写,由浙江万里学院贝洪俊教授、白玉华副教授、宁波大红鹰学院张洪君副教授担任主编,并负责全书总体策划、总纂和校对工作;浙江大学宁波理工学院副教授荆娴博士和浙江万里学院程洋、冯雪琰、徐玲担任副主编,并对全书部分章节进行校对工作。具体分工如下:贝洪俊执笔第一、十一章,白玉华执笔第四、九章,张洪君执笔第五章的投资性房地产和第十二章,荆娴执笔第六、十章,程洋执笔第二、三章,冯雪琰执笔第五章除投资性房地产以外的全部内容,徐玲执笔第七、八章,浙江万里学院会计系061班学生徐林芳、邹敏敏、叶玲协助主编作了很多校对工作。最后由贝洪俊教授负责全书的审稿。

本书是浙江省高等教育重点建设教材,是浙江省精品课程《中级财务会计》的主教材,是浙江万里学院会计系合作研讨式教学改革的一系列教材之一。本书从立项到出版得到了浙江省教育厅及浙江万里学院各级领导的大力支持,在此表示衷心感谢。

本教材是基于合作研讨式教学改革背景下撰写的,是一种尝试,更是一种责任,希望通过教材的改革与创新进一步推动课堂教学模式的改革。限于作者的水平,书中难免会存在错误和疏漏,恳请专家、学者和读者批评指正。

贝洪俊 白玉华

2009年12月18日于钱湖校区

C 目 录

Contents

第一章 财务会计基本理论.....	1
第一节 财务会计本质与目标.....	2
第二节 会计职业与会计规范.....	5
第三节 财务会计基本假设与会计确认基础	10
第四节 财务会计信息质量要求	14
第五节 会计要素及其确认、计量与报告.....	18
第二章 货币资金与应收款项	34
第一节 货币资金	35
第二节 应收款项	50
第三章 存货	72
第一节 存货的确认和初始计量	73
第二节 发出存货的计量	84
第三节 存货的期末计量	90
第四节 存货的其他计量方法	97
第五节 存货清查.....	107
第四章 对外投资.....	115
第一节 交易性金融资产.....	116
第二节 持有至到期投资.....	119
第三节 可供出售金融资产.....	126
第四节 长期股权投资.....	131
第五章 长期非货币性资产.....	155
第一节 固定资产.....	156

第二节 无形资产.....	181
第三节 投资性房地产.....	188
第四节 长期待摊费用.....	204
第六章 资产减值.....	210
第一节 资产可收回金额的计量.....	211
第二节 资产减值的确认和计量.....	213
第七章 负债.....	226
第一节 流动负债.....	227
第二节 长期负债.....	238
第三节 借款费用.....	245
第八章 所有者权益.....	256
第一节 实收资本与资本公积.....	257
第二节 留存收益.....	263
第九章 收入、费用和利润	272
第一节 收入.....	273
第二节 费用.....	301
第三节 利润.....	306
第十章 特殊交易和事项.....	323
第一节 非货币性资产交换.....	324
第二节 债务重组.....	336
第三节 或有事项.....	346
第十一章 财务会计报告.....	358
第一节 财务会计报告概述.....	359
第二节 资产负债表.....	362
第三节 利润表.....	369
第四节 现金流量表.....	375
第五节 所有者权益变动表.....	395
第六节 附注.....	397
第十二章 会计调整.....	410
第一节 会计政策及其变更.....	411

第二节 会计估计及其变更.....	417
第三节 前期差错及其更正.....	420
第四节 资产负债表日后事项.....	424
附录.....	433
主要参考文献.....	439

第一章

财务会计基本理论

学习目标

通过本章学习,你应能够:

1. 明确财务会计目标与会计规范;
2. 掌握会计核算的基本前提;
3. 掌握财务会计信息的质量要求;
4. 掌握会计要素的确认条件;
5. 掌握会计计量属性及其应用范围。

引入案例

安然事件——会计造假和诚信危机

1985年7月成立的安然公司,以中小型地区能源供应商起家,总部设在休斯敦,曾被认为是新经济时代传统产业发展的典范,做着实在的生意,有良好的创新机制。其资产膨胀速度如滚雪球一般快速壮大,到破产前,公司的营运业务覆盖全球40个国家和地区,共有雇员2.1万人,资产额高达620亿美元,总收入达1000亿美元,而下属公司(包括合作项目)更是达到3000多个。

至20世纪90年代末,安然已从一家实体性的生产企业摇身一变成为了一家类似于对冲基金的华尔街式的公司;安然通过运用巧妙的会计手段,创造了一套十分复杂的财务结构,用于资本运作。90年代末期至2001年夏天,连续6年排在微软、英特尔之前,它的最主要的“成就”就是对金融工具的创新运用,由于它的“出色表现”,安然公司的管理人员被业界认为是资本运营的高手。

安然的成功毕竟是个泡沫,这个泡沫导致安然的股价从2000年的每股90美元跌至不到1美元,安然最终于2001年12月2日申请破产保护,成了美国历史上最大的破产案。

2001年11月下旬,美国最大的能源交易商安然首次公开承认自1997年至今,通过复杂的财务合伙形式虚报盈余5.86亿美元,在与关联公司的内部交易中,隐藏债务25.85亿美元,通过大约3000家SPE(其中有900家设在避税天堂)进行自我交易、表外融资、编造利润,管理层从中非法获益。消息传出后,立刻引起美国金融与商品交易市场的巨大动荡,负责对安然财务报表进行审计的安达信也成为传媒焦点。人们指责其没有尽到审查职责。

2002年12月4日,安然正式宣布申请破产。安然公司董事会特别委员会于2002年2月2日在纽约联邦破产法院公布一份长达218页的报告,据该报告,安然公司之所以倒闭,是因为管理层经营不善以及部分员工利用职权之便为自己聚敛财富。

报告揭露,安然公司从20世纪90年代末期到2002年夏天的金融成功都是虚幻的泡沫。多年来,安然公司一直虚报巨额利润。一些高级经理不但隐瞒上一个财政年度(2000年9月到2001年9月)安然公司高达10亿美元的亏损,并且出售了价值数百万美元的安然股票。

(资料来源:孙铮等著,中外会计与财务案例研究,上海财经大学出版社,2003年。)

语言是一种交流的工具,会计是企业信息传递的手段,所以会计被称作商业语言。会计作为一种通用的“商业语言”,是指会计工作要把企业众多的经营信息和杂乱的会计数据归纳整理,加工编制成有用的财务信息,提供给不同的使用者,以做出重大经济决策。因此,本章将以财务会计基本理论的框架体系及各基本理论相互之间的关系为构建原则,以财务会计目标为出发点,在此基础上,理解财务会计的本质与目标,了解会计职业与会计规范,掌握会计要素的概念、特点、确认条件及其计量属性。

第一节 财务会计本质与目标

一、财务会计本质及其特征

财务会计的产生历史比较悠久,自从帕乔利复式记账法产生以来,具有 600 多年的发展过程。财务会计是现代企业会计的分支之一,它与管理会计相对称,是传统会计的继承和发展。财务会计是按照公认会计原则的要求,对企业发生的交易或事项,通过确认、计量、记录和报告等程序,为投资者、债权人及其他各方面的信息使用者提供关于企业财务状况、经营成果及现金流量等信息的对外报告会计。

(一) 财务会计本质

会计的本质是通过现象来表现的,必须透过现象去把握。在中外会计界,人们对会计本质的认识历来存在分歧。综合起来,主要有以下几种观点:

1. 管理工具论

会计是一种管理经济的工具,不能把会计和会计工作混为一谈,会计是从事会计工作的手段,它是一个独立的方法体系。这个方法体系是人们长期从事会计实践的经验总结,把它再用于会计实践,才表现为会计工作。

2. 艺术论

会计是记录、分类和总结一个企业的交易并报告其结果的艺术。美国注册会计师协会所属的名词委员会于 1953 年发表的第一号“会计名词公报”,对会计所下的定义是:“会计是一种艺术,旨在将具有或至少部分具有财务特征的交易事项,以有意义的方式且以货币来表示,予以记录、分类和汇总并解释由此产生的结果。”该公报还对上述定义中涉及的“艺术”一词作了解释:“艺术有一部分是科学。但艺术还包括会计人员运用其知识,以解决特定问题的那种创造性的技巧能力。”在这个意义上才说会计是一种艺术。

3. 信息系统论

会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统,旨在提高企业和各单位活动的经济效益,加强经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。有以下含义:(1) 会计作为信息系统,并不直接参与管理,而是通过提供会计信息为管理提供咨询服务。(2) 以提供信息为主的反映是最主要的职能,且将整个会计程序分为确认、计量、记录和报告四个环节,将会计目标定位于“受托责任观”和“决策有用观”。(3) 会计信息系统是由会计、信息、系统三个概念组成的。

4. 管理活动论

会计是一种经济管理活动,其本身具有管理的职能。会计是经济管理的核心,是反映和

控制经济活动并使之达到一定目的的一种能动行为,是有组织、具有管理职能的一种管理活动。表现为:(1)会计是一种社会关系,是人们自觉运用经济规律并通过特定的技术程序管理实际经济活动的一个社会环节。(2)现代会计是经济管理的重要组成部分,本身具有经济管理的职能,明确了它在国家经济管理与企业经营管理中的地位和作用。(3)会计应当而且必须提供相关人士所需的信息,但更重要的是信息生成前的预测和决策以及信息反馈过程中的控制。因此,提供信息是手段,而控制管理才是真正的目的。

(二)财务会计特征

1. 财务会计以计量和传送信息为主要目标

财务会计的目标主要是通过确认、计量、记录和报告对不参与企业经营的投资者、债权人、政府部门、社会公众提供会计信息。从信息的性质看,主要是反映企业整体情况,并着重历史信息。从信息的使用者看,主要是外部使用者,包括投资人、债权人、社会公众和政府部门等。从信息的用途看,主要是利用信息了解企业的财务状况和经营成果。

2. 财务会计以财务报告为工作核心

财务信息的主要载体是反映企业整体的财务状况、经营业绩和现金流量变化情况的财务报告。因此,财务报告是会计工作的核心,会计报表是财务报告的重要组成部分。现代财务会计所编制的会计报表是以公认会计原则为指导而编制的通用会计报表,并把会计报表的编制放在最突出的地位。

3. 财务会计以传统会计模式作为数据处理和信息加工的基本方法

为了编制会计报表,财务会计还要运用较为成熟的传统会计模式作为处理和加工信息的方法。财务会计所采用的程序和方法是描述性的,主要是针对会计主体已经发生的一切经济活动进行连续、系统、全面、综合地确认、计量、记录与报告。

4. 财务会计以公认会计原则为指导

公认会计原则是指导财务会计工作的基本原理和准则,是组织会计活动、处理会计业务的规范。在我国,公认会计原则是由1项基本准则和38项具体准则以及应用指南和企业会计准则解释公告所组成的会计准则体系,这是我国财务会计必须遵循的规范。

二、财务会计目标的主要理论

财务会计目标是财务会计活动所要达到的目的,即会计为什么要提供会计信息、要为何人服务、提供哪些会计信息。由于财务会计主要以财务报告形式提供信息,因此,财务会计目标也称为财务会计报告目标。

财务会计目标是财务会计基本理论的重要组成部分,是财务会计理论体系的基础,整个财务会计理论体系和会计实务都是建立在财务会计目标的基础之上。纵观会计理论界对会计目标的研究,归纳起来主要有两大观点,即“受托责任观”和“决策有用观”。

(一)受托责任观

这种观点认为,财务会计目标就是以适当的方式有效反映受托人的受托责任及其履行情况,即财务会计应向委托人报告受托人的经营活动及其成果,并以反映经营业绩及其评价为中心。其理由是:由于资源所有权和经营权的分离,资源的受托者(经营者)负有对资源的委托者(所有者)解释、说明其活动及结果的义务。因此,受托责任观的核心是资源的受托者

向资源的委托者报告资源受托管理的情况,强调财务会计信息的可靠性;采用历史成本计量属性;会计信息侧重于过去,以保证会计信息的可验证性;重视利润表项目的确认与计量,目的在于评价经营者的经营业绩。

(二) 决策有用观

这种观点认为,财务会计的目标就是向会计信息使用者提供对其决策有用的信息,即会计应当为现时的和潜在的投资者、信贷者和其他信息使用者提供有利于其投资和信贷决策及其他决策的信息。其理由是:随着资本市场的不断发展与完善,所有者(委托人)与经营者(受托人)的委托与受托关系变得模糊,作为委托人的所有者更加关注资本市场的可能风险与报酬以及所投资企业的可能风险与报酬。因此,决策有用观的核心是向信息使用者提供有助于经济决策的信息,强调会计信息的相关性;主张各种计量属性并存择优(历史成本、重置成本、可变现净值、未来现金流量的现值等);重视资产负债表项目的确认与计量;提供的会计信息在关注过去的同时,更倾向于未来,其目的在于帮助投资者做出正确的投资决策。

(三) 受托责任观和决策有用观的关系

决策有用观和受托责任观是互有关联的会计目标,受托责任是实质,决策有用是形式。受托责任是会计产生和发展的根本动因,决策有用是会计发展的必然;决策有用观是受托责任观的自然延续,其本质是一致的。因此,决策有用观不是对受托责任观的否定,而是受托责任发展到一个特定历史横切面上的特例。

三、财务会计信息使用者及其关注点

财务会计信息使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。

1. 投资者

投资者既包括现有投资者和潜在投资者。投资者需要利用会计信息评价企业的财务状况和管理当局的经营业绩,判断管理当局是否按既定的经营目标使用资金;分析企业所处行业的市场前景、本企业的发展潜力和面临的风险,做出维持现有投资、追加投资或转让投资的决策。保护投资者的利益、服务于投资者的信息需要是财务报告编制的首要出发点。

2. 债权人

企业的资金来源除了投资者投入的资本外,通常还有向银行等金融机构贷入的款项或者向供应商等赊购货物所形成的应付款项。贷款人、供应商等债权人通常关心企业的偿债能力和财务风险,需要信息来评估企业能否如期支付贷款本金及其利息,能否如期支付所欠货款等。

3. 政府及其有关部门

政府及其有关部门既是市场经济主体,又是经济管理和监管部门。它们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,需要信息来监管企业的各项活动(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

企业的生产经营活动还与社会公众密切相关。例如,企业可能以多种方式对当地经济做出贡献,包括增加就业、刺激消费、提供社区服务等。因此,在财务报告中提供有关企业发

展前景、经营效益及其效率等方面的信息,可以满足社会公众的信息需要。

四、我国财务会计目标

(一)我国财务会计目标的主要内容

我国《企业会计准则——基本准则》第四条指出:“财务会计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做出经济决策。”

1. 向财务会计信息使用者提供决策有用的信息

企业编制财务报告的主要目的是为了满足不同财务报告使用者的信息需要,有助于财务报告使用者做出经济决策。因此,向财务报告使用者提供决策有用的信息是财务报告的基本目标。如果企业在财务报告中提供的会计信息与使用者的决策无关,没有使用价值,那么财务报告就失去了其编制的意义。决策有用的信息主要包括:(1)经济资源及其变化情况的信息;(2)收益及其收益构成情况的信息;(3)企业现金流量的信息。

2. 向投资者及债权人提供反映企业管理层受托责任履行情况的信息

在现代公司制下,企业所有权和经营权相分离,企业管理层是受委托人之托经营管理企业及其各项资产,负有受托责任。即企业管理层所经营管理的各项资产基本上均为投资者投入的资本(或者留存收益作为再投资)或者向债权人借入的资金所形成的,企业管理层有责任妥善保管并合理、有效地使用这些资产。尤其是企业投资者和债权人等,需要及时或者经常性地了解企业管理层保管、使用资产的情况,以便于评价企业管理层受托责任的履行情况和业绩情况,并决定是否需要调整投资或者信贷决策,是否需要加强企业内部控制和其他制度建设,是否需要更换管理层等。因此,财务报告应当反映企业管理层受托责任的履行情况,以有助于评价企业的经营管理责任以及资源使用的有效性。

(二)我国财务会计目标的特征

财务报告目标要求满足投资者等财务报告使用者决策的需要,体现为财务报告的决策有用观,财务报告目标要求反映企业管理层受托责任的履行情况,体现为财务报告的受托责任观。财务报告的决策有用观和其受托责任观是统一的,投资者出资委托企业管理层经营,希望获得更多的投资回报,实现股东财富的最大化,从而进行可持续投资;企业管理层接受投资者的委托从事生产经营活动,努力实现资产安全完整,保值增值,防范风险,促进企业可持续发展,就能够更好地持续履行受托责任,以为投资者提供回报,为社会创造价值,从而构成企业经营者的目标。由此可见,财务报告的决策有用观和受托责任观是有机统一的。

第二节 会计职业与会计规范

一、会计职业

职业是人们为满足社会生产和生活的需要,所从事的具有一定社会职责的专门的业务和工作。人们的任何一种职业活动都不是孤立的,而是社会分工体系的一部分。在职业活动中,必然会发生各种关系,包括从业人员同工作对象之间的关系,同一组织内部从业人员

之间的关系等。会计是一项技能性职业,是随着社会经济的发展而发展的,包括会计技术方面的发展、会计职能的变化、会计领域的扩展等。从会计的最初产生到现在,经历了漫长的历史过程。据考证,早在公元前 3600 年就已有了反映经济业务的记录,某些会计概念甚至可以追溯到古罗马时代。1494 年,意大利的卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)写出了《算术、几何、比及比例概要》一书。这本专著第一次系统地介绍了“威尼斯簿记法”,并奠定了现代复式簿记的理论基础。它不仅标志着借贷复式记账法的形成,也意味着人类对会计的认识出现了历史性的飞跃。后来,这一记账方法被逐步推广,相继传到德、法、英、美、日和我国,极大地推动了会计职业的发展。从目前看,会计职业主要存在三个领域:企业会计领域、政府及非营利组织会计领域以及公众会计领域。

(一)企业会计领域

企业会计较为复杂,既包括对外会计,如财务会计、税务会计,又包括对内会计,如管理会计、成本会计等。对外会计要遵循相应的会计规范,如财务会计要遵守会计原则,税务会计要遵循税法规定,按规定的格式揭示相关信息等。管理会计为企业当局提供相关资料,以利于企业决策,没有统一的格式要求。成本会计介于二者之间,成本会计中的产品成本核算要遵循会计准则的规定,如我国生产企业要求采用制造成本法,而对于企业出于内部管理需要的成本核算,如成本中心的成本核算,企业可以自行确定采用适合企业情况的方法。

1. 财务会计

财务会计是按企业外部会计信息使用者的需要,把企业视为一个整体,以各国(各地区)的财务会计准则或 GAAP 为标准,向企业外部的信息使用者提供决策和管理所需要的关于该企业整体及其分部的财务信息和其他经济信息。这里的财务信息是指反映企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。企业外部的信息使用者主要是指投资人、债权人、政府有关部门、社会公众等。同时,对于财务报表,应由独立公正的注册会计师对其合法性和公允性做出鉴证。与此同时,企业内部的管理部门也运用财务会计提供的信息进行加工、论证,成为管理会计有用的信息来源,从而也能促进企业经营管理水平和经济效益的提高。由于财务会计主要为企业外部的投资者和债权人等提供信息,所以又称为对外报告会计。

2. 管理会计

管理会计主要根据企业管理部门的特定需要,为企业内部各级管理人员提供有效经营和最优化决策的信息。管理会计与财务会计具有密切联系,管理会计所需要的许多信息来自财务会计系统,而企业财务状况和经营成果的提高,又有赖于管理部门进行正确的经营决策和改善生产经营。从这一点看,财务会计与管理会计是相辅相成的。由于管理会计主要是向企业内部提供信息,所以又被称为对内会计。

3. 成本会计

成本会计是着重研究成本的计算、控制和预测的理论和方法,为企业经营决策或理财决策和业绩评价提供所需要成本信息的会计系统。成本会计中,有一部分成本核算要遵循企业会计准则,如我国产品制造业在核算产品成本时,要求采用制造成本法。而对于企业成本中心基于业绩考核而核算产品成本,则没有相应地规定,由企业自行确定。

4. 税务会计

纳税人以税收法规为准绳,运用会计方法,进行税务筹划与纳税申报的一种工作。从广

义上说,税务会计是财务会计和管理会计的延伸。在西方,税务会计已经与财务会计、管理会计并驾齐驱,成为现代西方会计的三大支柱之一。在我国,税务会计长期以来作为财务会计的一部分,仅在会计核算中对企业所涉及的会计科目、账户及其相应的会计信息进行处理。

税务会计的主要目的有两个:一是根据税法规定,确定企业经营活动所涉及的税种的计税依据、计算应纳税款、申报与缴纳税款;二是在不违反税法的前提下进行纳税筹划,使企业的税负最低。上述对企业经营活动的纳税事宜进行筹划,对所涉及的应纳税款、已纳税款及退补税款进行计算与核算,最后编制纳税报告,为税务部门提供企业依法纳税的信息。

(二)政府及非营利组织会计领域

政府和非营利组织会计与企业会计属于会计学的两个不同分支,是对政府部门和各种非营利组织(如学校、医院、科研机构、图书馆、慈善机构、各种基金会等)各种资金的拨入和使用进行确认、计量、记录和报告。其会计程序和方法与企业会计有所不同。在我国,政府和非营利组织会计包括财政总预算会计、行政单位会计和事业单位会计。

(三)公众会计领域

公众会计是那些拿薪水提供专门服务的人,提供的主要服务包括审计、咨询与会计服务等业务。在我国主要指注册会计师行业。注册会计师以会计师事务所名义从事鉴证服务和非鉴证服务。要取得注册会计师资格必须经过严格的专业考试和具备一定的实践经验。通常来说,要成为一名注册会计师要具备四个方面的条件:一是通过资格考试;二是要有一定的审计工作经验;三是要受过一定的专业教育;四是要申请取得经政府机构或职业团体组织发给的注册(特许)会计师执照。取得注册会计师执照后,才能成为职业注册会计师,可以独立从事注册会计师业务。

二、会计规范

会计信息要成为有用信息,应当满足使用者的需要。在现代企业制度下,企业外部存在许多与企业有经济利益关系的组织和个人,他们不直接参与企业的经营管理,但出于直接或间接的利害关系,他们也关注企业的财务状况和经营成果以及现金流量等相关信息,这就是所谓的信息不对称问题。为了保障企业外部相关利益者的利益,就要求财务会计站在“公平、公正”的立场上,客观地反映情况,以保证有关资料的真实、可靠。因此,为了维持经济生活的正常有序运行,需要对财务会计实务加以规范,使各个企业在对外披露会计信息时有一套共同认可的规范基础。一般而言,会计规范分为会计法律规范、会计职业道德规范。

(一)会计法律规范

会计法律规范,是指国家立法机构为管理会计工作而按立法程序制定和颁布的规范性文件的总称。会计法律分为狭义与广义两种:狭义的会计法律是指由立法机构颁发的法律;广义的会计法律不仅指由立法机构颁发的法律,还包括由执法机构(各种政府部门)制定和颁发的会计法规。在实践中,会计法律泛指广义的会计法律。

1. 会计法

《会计法》全称《中华人民共和国会计法》。《会计法》于1985年首次颁布施行。1993年12月,经第八届全国人民代表大会常务委员会第五次会议修订。1999年10月,经第九届全

国人民代表大会常务委员会第十二次会议再次修订,由国家主席下令公布,于2000年7月1日起施行。《会计法》是国家的正式法律,具有很强的约束力。国家机关、社会团体、企事业单位、个体工商户和其他组织都必须遵守《会计法》。拟订其他会计法规、制订会计准则和会计制度,办理会计事务,均应以《会计法》为依据。

《会计法》全文共七章、五十二条,除了指出立法目的、规定适用范围、划分会计工作的管理权限,以及国家统一会计制度的制定外,还在会计核算、会计监督、会计机构和会计人员、法律责任等方面,规定了应当达到的要求。现行《会计法》具有如下特点:

(1)《会计法》强调了会计信息的真实、完整,严格禁止虚假信息。它要求各单位所提供的财务会计信息(资料、报告等)必须真实、完整,不得提供虚假的财务会计报告,或以虚假的经济业务或资料进行会计核算。此外,对伪造、变造会计凭证、会计账簿或者编制虚假财务会计报告,构成犯罪的,依法追究刑事责任,还对直接责任人增加了经济处罚办法。

(2)《会计法》突出了单位负责人对会计信息真实性的责任。第四条明确规定,“单位负责人对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责”。从法律制度上理顺单位负责人与会计机构、会计人员对于本单位会计工作和会计资料真实性、完整性所应负的责任。

(3)《会计法》特别关注公司、企业的会计核算。它增加了“公司、企业会计核算的特别规定”,强调在资产、负债、所有者权益、收入、费用、成本、利润的确认、计量、记录和报告方面的真实性,利润分配的真实性,不得有违反国家统一的会计制度规定的行为。

(4)《会计法》要求各单位强化会计监督。为保护企事业单位的财产安全,它要求各单位建立、健全内部会计监督制度,并提出了内部会计监督制度的具体要求。

2. 会计法规

除了《会计法》外,在我国还有各项会计法规对会计行为进行约束。会计法规是由国务院根据有关法律的规定制定,或者根据全国人民代表大会及其常务委员会的授权制定。我国会计法规规范主要包括《企业财务会计报告条例》、《总会计师条例》等有关会计工作的条例。

小案例

在郑州百文股份提供虚假财务报告案中,郑百文前董事长、法人代表李福乾在听取总经理卢一德、财务处主任都群福汇报公司1997年度经营亏损,并看到1997年底第一次汇总的财务报表也显示亏损的情况下,仍指示财务部门和家电分公司要在1997年度会计报表中显示完成年初下达的盈利目标。按照三被告人的要求,家电分公司等部门财务人员在重新编制财务报表时,采取虚提返利以及将1997年财务费用推迟到1998年入账的手段,虚增利润8 658.99万元。

2002年11月14日,因提供虚假财会报告罪,原郑州百文股份有限公司董事长、法人代表李福乾被郑州市中级人民法院一审判处有期徒刑3年,缓刑5年,并处罚金人民币5万元;原总经理卢一德、财务处主任都群福一审分别被判处有期徒刑2年,缓刑3年,并处罚金人民币3万元。

3. 企业会计准则

会计准则是处理会计对象的标准,是会计核算(主要是从事确认、计量、记录、报告工作)的规范,也是评价会计工作质量的准绳。在不同的国家,制定会计准则的机构是不同的。如美国的会计准则,是由财务会计准则委员会(FASB)制定,德国则在《商法》中加以规定,英国由“会计准则委员会”(ASB)制定,日本由大藏省制定,我国由财政部制定。

中国企业会计准则体系由基本会计准则、具体会计准则、会计准则应用指南以及企业会计准则解释公告四部分(也即四个层次)组成。

第一层次:企业会计准则——基本准则

基本准则在整个准则体系中起统驭作用,主要规范财务报告目标、会计假设、会计信息质量要求、会计要素的确认与计量以及报告原则等,用来指导具体会计准则的制定以及指导没有具体会计准则规范的交易的处理。

我国的基本准则类似于美国财务会计准则委员会的《财务会计概念公告》和国际会计准则理事会的《编报财务报表的框架》,但区别是我国将其纳入企业会计准则体系,而且具有一定的法律效力。

第二层次:企业会计准则——具体准则

具体准则是根据企业会计基本准则制定的,是对各类经济业务确认、计量、记录和报告的规范。具体包括存货、长期股权投资等 38 项准则。各项具体准则的规范内容和有关的国际财务报告准则的内容基本一致,这也正是我国会计准则国际趋同的重要体现。

第三层次:企业会计准则——应用指南

应用指南是对具体准则相关条款的细化和对有关重点及难点问题提供操作性规定,它还包括会计科目、主要账务处理等。

第四层次:企业会计准则——解释公告

解释公告主要针对企业会计准则实施中遇到的问题做出解释。它是在“企业会计准则实施问题专家工作组意见”的基础上形成的,主要是为解决专家工作组意见的法律效力问题。

企业会计准则体系所形成的基本准则、具体准则、应用指南和解释公告的四个层次,是相互联系、各有分工。基本准则是纲,在整个准则体系中起统驭作用;具体准则是目,是依据基本准则的要求对有关业务或报告做出的具体规定;应用指南和解释公告是补充,是对具体准则的操作指引。

小资料

根据我国《立法法》规定,我国的法律体系通常由四部分组成:(1)法律;(2)行政法规;(3)部门规章;(4)规范性文件。其中,法律由全国人大常委会通过、国家主席签署颁布;行政法规由国务院常务委员会通过、以国务院总理令公布;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。由此可见,《企业会计准则》属于部门规章,是财政部部长签署公布的。