

“十二五”普通高等教育规划教材



Intermediate financial accounting

中级财务会计(上)

孟越 王华 主编
金玲 冀晓伟 副主编



中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

“十二五”普通高等教育规划教材



Intermediate financial accounting

中级财务会计(上)

孟越王华 主 编
金玲冀晓伟 副主编

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计, 上/孟越, 王华主编. —北京:
中国铁道出版社, 2014. 1
“十二五”普通高等教育规划教材
ISBN 978-7-113-17759-1
I. ①中… II. ①孟… ②王… III. ①财务会计—高
等学校—教材 IV. ①F234. 4
中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 287336 号

书 名: “十二五”普通高等教育规划教材
中级财务会计(上)
作 者: 孟 越 王 华 主编

策 划: 夏 伟 读者热线: 400-668-0820
责任编辑: 夏 伟
编辑助理: 李 丹
封面设计: 刘 颖
封面制作: 白 雪
责任校对: 龚长江
责任印制: 李 佳

出版发行: 中国铁道出版社(100054, 北京市西城区右安门西街8号)
网 址: <http://www.51eds.com>
印 刷: 北京大兴新魏印刷厂
版 次: 2014年1月第1版 2014年1月第1次印刷
开 本: 787 mm×1 092 mm 1/16 印张: 16.5 字数: 403 千
印 数: 1~3 000 册
书 号: ISBN 978-7-113-17759-1
定 价: 35.00 元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书, 如有印制质量问题, 请与本社教材图书营销部联系调换。电话: (010) 63550836

打击盗版举报电话: (010) 51873659

前言

中级财务会计(上) *Preface*

会计是现代经济管理的重要组成部分,随着经济的发展,尤其是从20世纪90年代初至今,经历了与国际协调、接轨、趋同和等效的阶段之后,我们必须认识到:会计人才的培养要适应经济与社会的发展变化,特别要适应建设社会主义市场经济的需要。中国的会计改革,一要适应不断变化的国际会计环境,二要满足中国经济改革与发展的要求,三要结合中国会计实务界对会计理论与操作的需要。因此,建立一套体系科学、内容新颖、切合实际的会计学教材,对于培养优秀会计人才越发重要和迫切。

自2007年1月1日《企业会计准则——基本准则》(财政部令第33号)实施以来,财政部根据会计准则运用过程中出现的一些问题,先后颁布了5个会计准则解释,这标志着我国已构建起与中国国情相适应同时又充分与国际财务报告准则相趋同的、涵盖各类企业的各项经济业务、独立实施的会计准则体系。

在新的形势下,会计教材,尤其是财务会计教材面临着“更新速度要更快”的压力。基于这样的认识,我们依据财政部和有关立法机构最新颁布实施的一系列会计规范性文件,结合国际会计惯例,考虑基础性、系统性和必要的前瞻性,编写了《中级财务会计(上)》和《中级财务会计(下)》。本教材立足于财务会计实务,结合财务会计理论的最新研究成果,吸收了国内外近几年优秀财务会计教材的精华。在编写过程中,侧重工业企业,以实践能力培养为目标,突出会计实务业务流程操作能力的培养。

本教材编写的原则与特色如下:

1. 理论与实践相结合。财务会计作为经济应用学科,其教材既要讲清理论,又要注重应用。教材编写既要从理论高度进行概括和解释,又要运用基本原理去解决实际问题,提高学生分析、解决问题的能力。为实现上述目标,本系列教材除基本内容外,还编写了相应案例。

2. 教材与科研相结合。教材建设要吸取相关领域的最新科研成果,使教材内容反映本课程的最新研究状况。科研工作要为教学服务,针对教学中的问题和教学改革的要求进行专题研究。通过教学与科研互动,完善教材内容,提高教材质量。

3. “通”与“专”相结合。“通”与“专”是现代高等教育的一对矛盾。作为一个相对独立的学科,其课程内容和教学安排既要体现本学科的特殊性,又不能完全割裂与其他学科必要的联系。因此,本系列教材应该兼顾非会计专业与会计专业学生的需要。

4. 定位准确,务实性强。在介绍财务会计内容的同时,突出强调会计实务业务流程操作能力的培养,使学生在较短的时间内,在基本掌握财务会计内容的基础上,能够把握阅读公司财务报表和分析财务信息的技巧,以便对公司的基本财务状况作出判断。

5. 继承与创新相结合。本教材编写既保持既有教材的精华和特色，同时又注重新法规、新政策、新理论、新方法的充实与完善。

6. 中国特色与国际化相结合。本教材的编写既立足中国、侧重当前，又放眼世界、关注未来。在选材上，尽量选择在当前我国实践中行之有效的内容，同时尽可能与国际会计接轨，反映国际会计理论与实务的发展潮流。

本教材适合高校会计专业、财务管理专业本科生教学，同时也可作为企业会计、财务人员、经营管理人员培训和自学的参考用书。本教材是学员在学完《基础会计》，掌握了会计的基本理论、基本方法之后，对财务会计理论和方法的进一步深化，因此，本教材旨在承前启后，使其成为从会计学原理迈向会计专业课程的一座桥梁。为便于学生查阅会计相关准则、法规，在相关章节后附了2006年之后的相关会计法规。

本教材由孟越教授和王华副教授主编，负责全书写作大纲的拟定和编写的组织工作。本教材共分15章，具体编写分工如下：第1章由孟越、葛晓艺编写；第2章由田丰、陈岩编写；第3章由周晓世、金玲编写；第4章由冀晓伟、罗萍编写；第5章由范晓玲编写；第6章由陈岩、王华编写；第7章由范抒编写；第8章由王薇编写；第9章由吴迪编写；第10章由陈园、刘胜英编写；第11章由曾婷编写；第12章由赵伟编写；第13章由关玉红、丛玲玲编写；第14章由张晓清编写；第15章由王娜编写；各章后附相关会计法规由孟越、王华整理编写。全书由孟越、王华修改总纂。另外，沈阳理工大学陈伟、陈驰等在案例、财务制度资料收集与录入方面做了大量工作。

本教材在写作过程中，参阅了国内外许多专家、学者的最新研究成果，他们的思想和观点对本教材的完成极为重要，在此一并表示谢意。由于编者水平所限，书中难免存在不妥之处，恳请广大读者批评指正，以便日后修改和完善。

编 者

2013年8月20日

关于天勤

天勤教学网 (www.51eds.com) 是中国铁道出版社旗下全资公司——北京国铁天勤文化发展有限公司创办的教学资源服务平台, 网站以满足广大师生需求为基本出发点, 以服务用户为宗旨, 为用户提供优质教学资源, 本着创新、发展的经营理念, 时刻把师生的满意度放在第一位, 面向实际, 面向用户, 开拓进取, 追求卓越, 全力打造国内专业教学资源品牌, 努力创建领先教学资源服务基地, 力争为教育事业做出巨大贡献!

目前有 1800 所高等院校

1400 所中职学校

12000 位老师选择中国铁道出版社作为合作伙伴

品 牌

- 60余年的中央级出版社
- 首批教育部教材出版基地
- 拥有“双一”出版市场占有率

质 量

- 百余种“十一五”国家级规划教材
- 专家阵容庞大, 多家教指委悉心指导
- 立足一线教学需求
- 重金打造质量工程

服 务

- 提供针对性、多层次的产品
- 可使备课轻松, 教学方便
- 多途径、多角度提升教师个人价值
- “一站式出版”, 轻松享受出版成果
- “课程出版”使教师教学效率高, 学生学习效果好



400-668-0820

中国铁道出版社·教材研究开发中心

地址: 北京市西城区右安门西街8号-2号楼 邮编: 100054

网址: www.51eds.com E-mail: tqbook@tqbooks.net

传真: 010-63560058 教材服务QQ群: 16425657

目 录 Contents

中级财务会计(上)

第1章 总 论	1
第一节 财务会计概述	2
第二节 会计的基本假设和会计确认、计量的基础	9
第三节 会计确认与计量	12
第四节 财务报告要素	13
本章小结	15
第2章 货币资金	21
第一节 货币资金概述	22
第二节 库存现金	23
第三节 银行存款	28
第四节 其他货币资金	38
本章小结	41
第3章 存 货	42
第一节 存货范围及其确认条件	43
第二节 存货的初始计量	45
第三节 发出存货的计量	52
第四节 计划成本法	65
第五节 存货清查	69
第六节 存货的期末计量	72
本章小结	78
第4章 金融资产	83
第一节 金融资产的分类	84
第二节 交易性金融资产	87
第三节 持有至到期投资	90
第四节 贷款和应收款项	95
第五节 可供出售金融资产	100
第六节 金融资产减值	103
本章小结	110
第5章 长期股权投资	125
第一节 长期股权投资的初始计量	126
第二节 长期股权投资的后续计量	133
第三节 长期股权投资核算方法的转换	146
第四节 长期股权投资的处置	151
第五节 共同控制经营和共同控制资产	152
本章小结	154

第6章 固定资产	164
第一节 固定资产概述	165
第二节 固定资产的确认与初始计量	166
第三节 固定资产的后续计量	177
第四节 固定资产处置	185
本章小结	190
第7章 无形资产	196
第一节 无形资产概述	197
第二节 无形资产的初始计量	200
第三节 内部研究开发费用的确认和计量	204
第四节 无形资产的后续计量	206
第五节 无形资产的处置	210
本章小结	211
第8章 投资性房地产	217
第一节 投资性房地产概述	218
第二节 投资性房地产的初始计量	221
第三节 投资性房地产的后续计量	222
第四节 投资性房地产的后续支出	224
第五节 投资性房地产的转换	226
第六节 投资性房地产的处置	230
本章小结	232
第9章 资产减值	237
第一节 资产减值概述	238
第二节 资产可收回金额的计量	239
第三节 资产减值损失的确认与计量	243
第四节 资产组的认定及减值处理	244
第五节 商誉减值测试与会计处理	249
本章小结	250

第1章 总 论



学习目标

- 掌握财务会计的目标
- 掌握会计的基本假设
- 掌握会计的确认与计量
- 掌握财务报告的要素



本章重点

- 财务会计的目标
- 会计的基本假设、财务报告的六要素
- 会计的确认与计量



本章难点

- 会计的确认与计量

第一节 财务会计概述

一、财务会计的特征

财务会计是现代企业会计的两大分支之一,它是指通过对企业已经完成的资金运动全面系统的核算与监督,为投资人、债权人提供企业的财务状况与经营成果等经济信息的经济管理活动。现代企业会计可以分为财务会计与管理会计两大分支。财务会计同管理会计相配合并共同服务于市场经济条件下的现代企业。财务会计作为传统会计的发展,同旨在向企业内部管理当局提供经营决策所需要信息的管理会计不同,财务会计旨在向企业外部的投资者、债权人和其他与企业有利害关系的外部集团,提供投资决策、信贷决策和其他类似决策所需的会计信息。这种会计信息最终表现为通用的会计报表和其他会计报告。与管理会计相比,财务会计的主要特点如下:

(1)从直接服务的对象来看,财务会计主要是为企业外部有关方面提供会计信息,但它也同时为企业内部管理服务。

(2)从提供信息的时态来看,财务会计主要是提供有关企业过去和现在的经济活动情况及其结果的会计信息。

(3)从提供信息的跨度来看,财务会计主要是定期反映企业作为一个整体的财务状况、经营成果以及现金流量的情况。

(4)从工作程序的约束依据来看,财务会计要受外在统一的会计规范(如会计准则或统一会计制度)的约束。

(5)从会计程序与方法来看,财务会计有一套比较科学、统一、定型的会计处理程序与方法,如填制凭证、登记账簿、编制报表等。

二、财务会计的目标与作用

(一)财务会计的目标

在财务会计理论界,关于财务会计目标有两大流派——受托责任学派与决策有用学派,其产生都是以市场经济条件下资源所有权与经营权的分离为背景,只是两者的思路不同。受托责任学派认为两权分离后,普遍存在委托代理关系,即受托责任关系,作为代理人的经营者对委托人即资源所有者委托其经营的财产负有受托责任。决策有用学派认为两权分离后,由于资本市场的高度发展,作为委托人的所有者关注的不仅是企业的资本保值与增值,而是整个资本市场的风险和报酬水平以及投资企业的风险和报酬水平,在这种情况下,投资者进行投资决策需要大量可靠并相关的财务会计信息。由于两种学派的出发点不同,导致对财务会计目标理论的有关问题看法不一。

受托责任学派认为:财务会计目标是反映受托者对受托责任的履行情况;财务会计人员与委托者、受托者是双重关系,只受会计准则的约束;只有提供客观、真实并可验证的财务会计信息,才能公正、有效地维护和协调代理双方的利益关系,强调或突出财务会计信息的可靠性。因此,特别看重历史成本计量属性和历史成本计量模式。

决策有用学派认为:财务会计信息的使用者主要是资本市场的参与者(现实的和潜在的投资者、债权人);财务会计人员为信息使用者服务,为信息使用者进行决策提供有用的信息;因此,与信息可靠性相比,信息相关性更为重要,将相关性作为财务会计信息的最重要的质量特

征,这是基于信息使用者最为关注的财务会计信息,即“一个企业创造未来有利现金流的能力”。由于未来存在不确定性,对未来现金流量的计量不可能是可靠或接近可靠的,因此主张各种计量属性并存择优。

本书认为,关于财务会计目标的两种学派(观点)并无根本的冲突和矛盾,只是看问题的角度不同。在不同组织形式的企业,甚至在同一企业的不同发展时期,由于经营者和投资者站的角度不同,对财务会计目标的理解与认识是不同的。一般而言,反映受托责任的履行情况应是财务会计的基本目标;为财务会计信息使用者提供对其决策有用的信息,应是财务会计的高级目标。

我国的财务会计报告目标是向财务会计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,有助于财务会计报告使用者作出经济决策。一方面向财务报告使用者提供决策有用的信息,另一方面要如实反映企业的管理层受托责任的履行情况。根据这一目标的要求,财务报告所提供的会计信息应当如实反映企业各项收入、费用、利得和损失的金额及其变动情况;如实反映企业各项经营活动、投资活动和筹资活动所形成的现金流入和现金流出情况等。从而有助于投资者、债权人以及其他使用者正确合理地评价企业的财务状况,有助于其作出合理的经济决策,有助于评价企业经营管理层受托责任的履行情况和资源的使用效率。

(二) 财务会计的作用

根据财务报告的目标,财务会计的作用具体来说可以概括为以下几个方面:

(1)有利于投资者和债权人作出合理的决策。财务会计的最主要目标就是帮助投资者和债权人作出合理的投资和信贷决策。一般认为,最为关注企业会计信息的莫过于投资者和债权人,而这类使用者的决策对于资源的分配具有重大影响。此外,符合投资者和债权人需要的信息,一般对其他使用者也是有用的。因此,财务会计把服务于投资者和债权人作为其主要目标。投资者和债权人所需要的经济信息包括企业某一时日的财务状况、某一期间的经营绩效和财务状况的变动。但从决策有用性的观点看,不论是投资者还是债权人甚至企业职工,其经济利益都同企业未来的现金流量密切相关,例如,投资者应分得的股利、债权人应得到的贷款本金及利息、职工应得的工资和奖金等,都需要预期现金流量的信息。

(2)有利于考评企业管理当局管理资源的能力和绩效。企业的经济资源均为投资者及债权人所提供,委托企业经营者保管和经营,投资者和债权人与经营者之间存在着一种委托和代理关系。投资者和债权人要随时了解和掌握企业经营者管理和运用其资源的情况,以便考评经营者的经营绩效,适时改变投资方向或变换经营者。这就要求企业财务报告提供这方面的信息以说明企业的经营怎样管理和使用资源,向使用者报告其经营管理情况,以便明确经营责任。

(3)为国家提供宏观调控所需要的特殊信息。国家是国民经济的组织者和管理者,为了达到这一目标,国家要求从一切企业编报的会计报表中,获取进行宏观调控所需要的特殊信息。国家不仅是通用报表的使用者,而且是特殊报表的使用者,社会主义国家更是如此。

(4)为企业经营者提供经营管理所需要的各种信息。企业管理人员也要利用企业的会计信息对企业的生产经营进行管理。通过对企业财务状况、收入与成本费用的分析,可以发现企业在生产经营上存在的问题,以便采取措施改进经营情况。财务会计信息系统应怎样处理数据和加工信息,最后将提供什么样的财务报表,在很大程度上取决于会计目标,其指引着财务

会计信息系统的运行方向。

三、财务会计信息的使用者

为满足信息使用者的需要,一个企业必须发布各种各样的会计信息,这些会计信息需求因企业的规模、是否由公众持股以及管理政策等不同而有所不同。有些会计信息的需求可能是由法律规定的,例如,所得税法要求每个企业的会计系统能够计量该企业应税收入,并对企业所得税申报单中每个项目的性质和来源进行解释;证券法要求股份公司依照规定编制财务报表,报送证监会,并提供给公众。总的来说,会计信息需求来自企业外部和内部两方面,它们分别是会计信息的外部使用者和内部使用者。

(一)会计信息的外部使用者

会计信息的外部使用者是与企业具有利益关系的个人和其他企业,但他们不参与该企业的日常管理。具体包括:

(1)企业的所有者。在经营权与所有权相分离的情况下,企业所有者需要利用会计信息进行重要的决策,例如:是否应该对企业投入更多的资金;是否应该转让在企业中的投资(如出售股份);企业管理当局是否实现了企业的目标;企业的经营成果怎样;企业的利润分配政策(如股利政策)如何等。

(2)投资者。对于潜在的投资者来说,主要依赖会计信息,作出是否参加企业投资的决策,如决定是否购买某家公司的股票。

(3)债权人。贷给企业资金者即成为企业的债权人。债权人主要关心企业是否能够按期还本付息,即要了解企业的偿债能力,以便作出有关的决策。具体而言,债权人需要的信息如下:

①企业的财力是否充裕,是否足以偿还其债务。

②企业的获利情况怎样。

③是否应该贷给企业更多的资金。

④是否应该继续保持对企业的债权(如是否转让公司的债券)。

对于潜在的债权人来说,需要依靠会计信息,作出是否贷给企业资金的决策。

(4)政府机关。政府的许多机关需要有关企业的信息,例如:税务机关需要有关公司利润和向国家缴纳税额的信息;社会保障机关需要有关企业缴纳各项社会保障基金的信息;国有企业还必须向国家财政、审计机关提供财务报告,以便接受经济监督;很多国外政府需要经营国际业务的企业报告企业在其国家内所从事的经济活动的信息。

(5)职工与工会。企业的职工与工会主要关心下列问题:

①企业是否按正确的方向从事经营,为其职工提供稳定而持久的工作职位。

②企业的福利待遇有何变动。

③企业的获利情况怎样;利润增加时,企业是否能支付较高的工资与奖金。

(6)供应商。企业往往有很多的原材料、产成品或可供销售的商品。采取赊销方式的供应商需要了解客户的有关经营稳定性、信用状况以及支付能力等方面的信息。

(7)顾客。在市场经济体制下,企业的客户可以说是最重要的外部利益集团。顾客对于信息的需要,包括有关企业及其产品的信息,如价格、性能、企业信誉、企业商业信用等方面的政策、可得到的折扣额、支付的到期日以及所欠金额等。这些常规的信息一般也是由会计系统提供。

(8)其他集团。以上列举了企业外部需要会计信息的主要集团,除这些集团以外尚有许多其他集团需要这种信息,包括:

- ①信用代理人。这种机构专门公布有关公司信用的信息。
- ②工商业协会。这种机构公布某一种行业的有关信息需要利用会计信息进行行业管理。
- ③竞争者。它们对于公司的价格政策和获利能力感兴趣。
- ④企业组织所在的社区。
- ⑤财务分析家。他们向委托人提出投资建议。
- ⑥关心公司某个方面经济活动的公民。

向企业外部的使用者所提供的的会计信息,绝大部分是属于“强制性的”或是“必需的”。例如,向政府机构所报送的应税利益和代扣税款的报表,以及向股东所报送的财务报告,均属于强制的信息。需要指出的是,企业向外界提供的决策性信息是由管理当局提供的,但管理当局并不是提供会计信息的唯一渠道,外界做决策所依据的会计信息的公允性和准确性,最后必须而且只能由企业最高管理当局负责。但仅提供一套单一的财务信息满足如此众多的使用者的需求即使有可能,也是相当困难的。因此,对外财务报告主要面向两个团体——投资者和债权人,包括当前的和潜在的投资者和债权人,他们是主要的财务信息外部使用者。企业通过满足投资者和债权人的财务信息需求,也为许多其他财务信息使用者提供了有用的信息。另外,某些财务信息的外部使用者,比如政府机构,能够得到公众通常无法取得的信息。因此,它们不像投资者和债权人那样依赖于公开的信息。

(二)会计信息的内部使用者

企业内部的会计信息使用者主要是企业的经营管理当局。作为企业经营者,他们必然十分关心企业的经营状况和经营成果,这既与其业绩评价、工薪报酬、职位升迁息息相关,又是其进行经营决策、经营管理的必不可少的信息。此外,企业职工也是财务会计信息的重要使用者,根据国务院颁布的《企业财务会计报告条例》第三十五条规定,国有企业、国有控股或者占主导地位的企业应当至少每年一次向本企业的职工代表大会公布财务会计报告,重点说明与职工利益密切相关的信息,内部审计发现的问题及纠正情况,重大的投资、融资和资产处置决策及其原因等。

四、财务会计信息的质量要求

为了实现财务会计报告的目标,保证会计信息的质量,必须明确会计信息的质量要求。会计信息的质量要求是财务会计报告所提供信息应达到的基本标准和要求。对于其应包括的内容,会计学界并没有一个统一的认识。一般认为,会计信息的质量要求主要包括可靠性、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。

(一)可靠性

可靠性是指企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、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及其他相关信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。信息如果不可靠,不仅对决策无帮助,而且会造成决策失误。因此,可靠性是会计信息的重要质量特征。一项信息是否可靠,取决于3个特性,即真实性、可验证性和中立性。

(1)真实性。真实性就是要如实表达,即会计核算应以实际发生的经济业务为依据,内容真实、数字准确、资料可靠,会计记录和报告不加以任何掩饰。

(2)可验证性。可验证性是指具有相近背景的不同个人,分别采用统一计量方法,对同一

事项加以计量,就能得出相同的结果。例如,如果企业不同外部人用相同的计量方法得到不同的结果,那么这份报表就是不可验证的。

(3)中立性。中立性是指会计信息应不偏不倚,不带主观成分;将真相如实地和盘托出,结论让用户自己去判断。会计人员不能为了某些特定利益者的意愿或偏好而对会计信息做特殊的安排,故意选用不适当的计量和计算方法,隐瞒或歪曲部分事实,来诱使特定的行为。

会计信息的可靠性一方面取决于会计人员的工作质量,但又不完全为会计人员所左右,有时会计人员受环境和会计方法本身的局限,对提高会计信息的可靠性无能为力。

(二)相关性

相关性是指与决策有关、具有改变决策的能力。相关性的核心是对决策有用。一项信息是否具有相关性取决于其预测价值和反馈价值。

(1)预测价值。如果一项信息能帮助决策者预测未来事项的可能结果,则该项信息具有预测价值。决策者可根据预测的结果,作出其认为最佳的选择。因此,预测价值是构成相关性的重要因素,具有影响决策者决策的作用。

(2)反馈价值。一项信息如能使决策者证实或更正过去决策时的预期结果,即具有反馈价值。把过去决策所产生的实际结果反馈给决策者,使其与当初的预期结果相比较,验证过去的决策是否正确,总结经验防止今后决策时再犯同样的错误,因此,反馈价值有助于未来决策。

信息反馈价值与信息预测价值同时并存,相互影响。验证过去才有助于预测未来,不明白过去,预测就缺乏基础。

(三)可理解性

可理解性是指会计信息必须能够被使用者理解,即会计信息必须清晰易懂。提供会计信息的目的在于帮助有关方面进行经济决策,要运用会计信息就必须理解会计信息的内涵。这就要求会计信息能简单明了地反映企业的财务状况与经营成果,容易为使用者所理解。要在保证会计信息的客观性与相关性的前提下,力求使会计信息简明易懂。当然,要真正发挥会计信息的作用,还需要使用者具备一定的会计专业知识。

(四)可比性

可比性是指一个企业的会计信息与其他企业的同类会计信息应当相互可比。不同企业的会计信息或同一企业不同时期的会计信息如能相互可比,就会大大增强信息的有用性。一家企业的会计信息若能与其他企业类似的会计信息相比较,能与本企业以前年度同日期或其他时点的类似会计信息相比较,就不难发现它们之间相似、相异之处,发现本企业当前生产经营管理上的问题。

为保证会计信息的可比性,就必须有统一的会计准则和会计制度来保证不同企业的信息共性,这就是会计信息的统一性。没有这种统一性就无法保证会计指标口径一致,相互可比。为了使同一企业不同时期的会计信息具有可比性,会计人员在处理会计事项时,所采用会计方法和会计程序前后各期应具有连贯性,前后一致,这就是会计信息的一贯性。这就要求企业对会计方法或原则的选用应慎重,一旦选用,除非有正当理由,不得任意变动,以确保会计信息的可比性。统一性和一贯性是构成可比性的两个因素,作为会计信息的质量要求,它们从属于可比性。

(五)实质重于形式

实质重于形式是指企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计确认、计量,而不应当仅

仅按照它们的法律形式作为会计确认、计量的依据。在会计确认与计量过程中,可能会碰到一些经济实质与法律形式不吻合的业务或事项,例如,融资租入的固定资产,在租期未满以前,从法律形式上讲,所有权并没有转移给承租人,但是从经济实质上来讲,与该项固定资产相关的收益和风险已经转移给承租人,承租人实际上也能行使对该固定资产的控制,因此承租人应该将其视同自己的固定资产,一并计提折旧和大修理费用。遵循实质重于形式原则,体现了对经济实质的尊重,能够保证会计确认、计量的信息与客观经济事实相符。

(六)重要性

重要性是指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等有关的所有重要交易或事项。对资产、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予以处理,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导致财务会计报告使用者作出错误判断的前提下,可适当简化处理。坚持会计处理的重要性原则,必须在保证会计报表和会计信息质量的前提下进行,兼顾全面性和重要性。

之所以强调重要性原则,在很大程度上是考虑会计信息的效用和核算成本之间的比较。企业的经济业务纷繁复杂,要将所有零散的经济数据全部转化成会计报表中详细罗列的指标,不但没有必要,而且还会冲淡重点,有损会计信息的使用价值,甚至影响决策。强调重要性原则一方面可以提高核算的效益,减少不必要的工作量;另一方面可以使会计信息分清主次,突出重点。对某项会计事项判断其重要性,在很大程度上取决于会计人员的职业判断。但一般来说,重要性可以从质和量两方面进行判断:从性质方面讲,只要该会计事项发生就可能对决策有重大影响时,则属于具有重要性的事项;从数量方面讲,当某一会计事项的发生额达到总资产的一定比例(如5%)时,一般认为其具有重要性。判断某一会计事项重要与否,更重要的是应当考虑经济业务的性质。如果特定的经济决策确实需要某一方面的会计资料,即使相应的核算成本很高,在总资产中占的比重很小,也应将其作为重要事项来核算。

(七)谨慎性

谨慎性是指企业对交易或事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎性,不应多计资产或者收益、少计负债或费用,不得计提秘密准备。通常的处理原则是:应预计可能产生的损失,但不预计可能产生的收益和过高估计财产的价值。遵循这一原则,可使本期可能产生的损失不致递延至下期反映,增加下期负担,从而使各期的经营成果更加真实。谨慎性原则要求体现于会计确认、计量的全过程,包括会计确认、计量的各个方面。在会计确认方面,要求确认标准和方法建立在稳妥、合理的基础之上;从会计计量来说,要求不得高估资产和利润的数额;从会计报告来说,要求会计报告向会计信息使用者提供尽可能全面的会计信息,特别是应报告可能发生的风险损失。但是,企业不能任意使用或歪曲使用谨慎性原则,否则将会影响会计确认、计量的客观性,造成会计秩序的混乱。

(八)及时性

及时性是指信息对用户失效之前就提供给用户,要求企业对已经发生的交易或事项,应当及时进行确认、计量和报告,不得提前或延后。

会计信息的价值在于帮助会计信息的使用者作出经济决策,因此,具有时效性。任何相关信息如果要影响决策,就必须在决策之前提供,相关信息如果不能及时提供,相关也就变成不相关了,成为了无用的信息。当然,及时提供的信息如不相关,也是无用的信息。在会计确认、

计量和报告过程中贯彻及时性,一是要求及时收集会计信息,即在经济业务发生后,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,及时对交易或事项进行确认、计量,并编制财务报告;三是要求及时传递会计信息,即按照国家规定的期限,及时地将编制的财务报告传递给财务报告使用者,便于其及时使用和决策。

五、社会环境对会计的影响

财务会计作为会计的子系统,必然存在于一定的环境之中,并随着客观环境的变化而发展变化。所谓会计环境,是指会计赖以存在的政治环境、经济环境、法律环境、文化环境等客观环境。不同国家的政治、经济、法律和文化环境,都使不同国家的会计有着不同的特点。这是因为,现代会计作为一个信息管理系统,总是服务于一定社会环境之下的利益主体,通过会计核算反映和监督利益主体的经济活动,为特定主体的利益服务。各利益主体的经济活动总是受一定的社会环境影响和制约的,是在一定的社会环境的约束下所进行的经济行为。因此,会计也只有适应其所处的社会环境,并为其所处的社会环境服务,才能得以存在和发展。

(一)政治环境

政治环境包括政治体制、政治路线、政治思想和政治领导。政治因素在整个社会环境中起一种基础性决定作用,它决定着国家在特定时期的经济、法律和科技等方面的目标导向和发展水平。表面上财务会计是财务数据的形成过程,实质上,在这些数据的背后酝酿着复杂的政治过程。任何国家的会计必然体现本国政治的要求,一个国家的政治体制不但对经济和法律具有制约作用,而且不可避免地决定着会计法规体系和管理体制。在某种意义上,会计行为反映了一定的国家意志。我国政府宏观调控的力量较强,会计在管理体制上实行“统一领导、分级管理”的原则。应该指出的是,并非所有政治环境因素都会对会计产生直接影响,有的是潜移默化地影响人们的行为或最终导致国家政权的变革并对会计产生实质性的影响。

(二)经济环境

经济环境包括物质资料的生产及其相应的交换、分配和消费等各种经济活动,及其相应的经济制度和经济管理体制。如市场经济和计划经济,市场经济还可以细分为不同类型的市场经济。美国实行竞争性市场经济,公有化程度低,证券市场发达,企业的证券化融资比重较大,强调计税依据以税法为准,因而,美国财务会计的目标主要是保护权益性资本投资者的利益,企业会计不以税收为导向。法国实行有计划的资本主义市场经济,公有化经济比重高,政府在资源配置上力量很强,证券市场不发达,股份公司相对其他国家的地位要低一些,因此,法国企业会计以税收为导向,强调会计为宏观经济服务,重视社会责任目标。我国实行的是社会主义市场经济,国有企业数量较多,是国民经济的支柱,因此,我国的会计目标必然体现这一状况。一般情况下,若政府在经济管理中的力量大,则政府对会计的直接管理程度就强;反之,则弱。如美国政府决策的集中程度弱,政府对资源配置的力量弱,所以,美国政府对会计管理较弱,主要由民间会计团体来完成,我国与法国和日本比较接近,是由政府管理全国的会计工作。

(三)法律环境

法律环境包括立法、司法和监督制度,以及国家对法制的方针等。国际上通常存在两大法律体系,即大陆法系与英美法系。实施大陆法系的国家,政府往往借助于法律手段对经济活动进行全面干预,整个社会的经济活动都处于国家详尽而完备的法律管制之下,一般由国家制定统一的会计制度。实施英美法系的国家,法律间接地对会计施加影响,法律对经济活动的约束比较笼统、灵活,经济活动得以在比较宽松的条件下进行。其会计规范往往采用公认会计原则

的形式,会计准则主要由民间团体来制定,具体的会计事务主要是依据会计人员的职业判断,企业可根据自己的情况选择会计处理程序或方法。实施大陆法系的国家,会计往往受到政府的严格管制,会计人员所应用的会计原则一般都体现在政府的法律、法规之中,会计准则以法律形式颁布,具有指令性、强制性和统一性的特点。我国属于大陆法系国家,全国实施统一的企业会计制度,由政府进行会计立法。

(四)文化环境

文化环境是指特定国家或地区在社会历史发展过程中形成的价值观和人生观等。著名学者霍夫斯塔德认为,一国文化模式的特征主要应从如下4方面加以反映:

(1)崇尚个人主义还是集体主义。

(2)权利距离大小。

(3)对不明朗因素反应的强弱。

(4)阳刚还是阴柔。

文化环境对会计的影响是不直接的、多维的。例如,美国是一个崇尚个人主义的国家,社会结构松散,社会的权利距离较小,人们在家庭和机构中注意权利的均衡,人与人之间强调平等。企业的职员希望上司在做决策时会咨询他们的意见,人们注重成就感、英雄感、决断能力及物质上的成功。相应的,美国政府在会计管理上的作用有限,强调专业导向、行业自律,在会计准则的制定与实施上,强调可选择性;在会计职业上,会计人员的专业水平较高,会计职业的地位也比较高,具有较高的权威性;在信息披露上,美国公司的财务会计报表以充分披露而闻名;在会计处理方法上强调真实反映,会计核算方法偏向于乐观、大胆创新甚于墨守成规。法国和德国的社会文化环境与美国的社会文化环境截然不同:不像美国那样崇尚个人主义,权利距离较大,对不明朗因素反应较强,不像美国那样偏重阳刚。与此相对应,德国在会计管理上,强调立法管理,由政府 and 民间会计团体来管理会计工作,法国则更强调政府管理;在会计准则的制定与实施上,两国均强调指令性、强制性和统一性;在会计职业上,两国会计团体规模相对较小,职业地位比美国低;在信息披露上,公司一般不超过法律和欧洲经济共同体指令的最低要求,偏向于保密;在会计核算上,两国均采用保守态度,严格遵守历史成本原则,广泛提取各种“准备金”。我国长期以来,儒家文化占主流,“尊上”“唯上”是中国传统的文化习惯,习惯于“照章办事”。在这种环境中,不适合采用公认会计原则和职业判断方式,在现阶段,统一会计制度形式比较适合我国国情。

社会环境制约和影响会计,但会计也并不是被动的,会计对社会环境也存在着反作用。会计通过核算和监督活动,也对其所处的社会环境产生一定的影响,在一定的程度上促进和推动了社会经济的发展,进而推动社会环境中其他方面的变化。因此,我们在研究会计与社会环境的关系时,应坚持辩证的观点:一方面,要承认社会环境决定会计的发展;另一方面,要明确会计不是完全消极、被动的,它可以反作用于社会环境。会计一经建立就有力地促进了社会的发展。

第二节 会计的基本假设和会计确认、计量的基础

一、会计的基本假设

会计的基本假设,也称会计的基本前提,它是指组织财务会计工作必须具备的前提条件,