

财务会计学

FINANCIAL ACCOUNTING

王爱清 主编



中国财政经济出版社

014040787

F234.4
267

财务会计学

王爱清 主编



中国财政经济出版社



北航

C1728164

F234.4

267

185030310

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计学 / 王爱清主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2014. 5

ISBN 978 - 7 - 5095 - 5146 - 2

I. ①财… II. ①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 (2014) 第 047742 号

责任编辑: 樊清玉 梁 飞 责任校对: 李 丽
封面设计: 耕 者

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://ckfz.cfeph.cn>

E-mail: ckfz@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

营销中心电话: 88190406 北京财经书店电话: 64033436 84041336

涿州市新华印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

710 × 1000 毫米 16 开 24.25 印张 500 000 字

2014 年 5 月第 1 版 2014 年 5 月河北第 1 次印刷

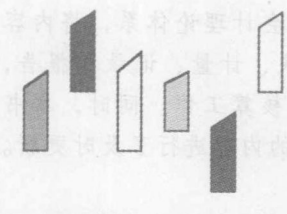
印数: 1—5060 定价: 56.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 5146 - 2/F · 4165

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

反盗版举报热线: 88190492、88190446



前言

财务会计学是各类院校会计专业的核心专业课程，也是财经管理类专业的重要专业课程之一。财务会计学是在基础会计的基础上进一步深化了对会计目标和会计信息质量要求等会计基本理论的理解，更加深入、系统地阐述了《企业会计准则》在会计实务中的具体运用，包括各类会计要素的确认、计量、记录和报告等会计基本理论、方法和技能。为了使能够掌握扎实的专业理论知识，准确理解和运用《企业会计准则》，提高会计专业能力和素质，适应社会对高素质、应用型人才的要求，我们组织编写了本书。

本书以教育部制定的《会计专业人才培养方案》为指导，以财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》和《企业会计准则——应用指南》为依据，按照理论必需、够用为度，知识注重实用的原则编写而成。全书分为十四章。我们倡导紧密结合中国经济与会计发展的现实，建设有中国特色的会计教材体系，着力培养现代化建设所需的会计专业人才。然而我们深知，仍然有许多问题值得我们研究，需要我们在今后的修订过程中加以改进与完善。

当今社会，大学生的就业压力很大，就业市场对大学教育的影响日益增大。社会经济环境日趋复杂，对会计专业人才的要求日益提高。随着信息技术的快速发展，很多技能性的会计核算工作逐渐由计算机替代，会计工作的重点由核算转向管理是一种必然趋势。这就要求我们将人才培养的重点由核算型人才的培养转向管理型人才的培养。会计规范形式已经由会计制度转向会计准则，也要求会计专业人士具有更强的专业判断能力。为了培养学生适应环境变化的能力，在教材的编写和使用中重视“以问题为导向”，可能是一种有效的方法。它要求我们在教材和教学中更多地以提出问题、分析问题和解决问题的方式，引导学生思考，更好地将会计准则规定的介绍和解释融入基本理论的阐释和解决问题的探索过程中。更加重视同一门课程内容的前后联系以及各门课程之间的内在关联，以更好地帮助学生把握相关专业知识的系统性和整体性，努力避免局部知识之间相互隔离、割裂的状况。本书在编写中突出了以下特点：

1. 继承性与创新性

本书继承和吸收了众多教材的优点,传承了人们习惯的会计理论体系,将内容定位于以四项会计基本假设为基础的一般交易和事项的确认、计量、记录和报告,使学生在掌握会计理论知识体系后能够胜任一般会计业务的核算工作。同时,本书力争做到推陈出新,淘汰了陈旧的内容,对涉及税法等变化的内容进行了及时更新。

2. 准确性与通俗性

会计工作必须严格遵循《企业会计准则》规定的相关理论和方法,如果没有准确理解《企业会计准则》,理论基础不扎实,会导致在实际会计工作中不能够正确运用会计专业理论解决实际问题。在本书编写中对于一些不容易理解的概念及相关规定,通过大量来源于企业实际的例子进行解释分析,帮助学生准确理解相关理论规范。

3. 理论性与操作性

财务会计学是一门理论性和操作性非常强的学科。学生既要系统掌握会计核算的基本理论和方法,又要具备会计核算的基本技能。本书在编写中紧紧围绕人才培养目标,既注重会计理论知识的系统讲述,避免一味解释准则,又立足我国经济环境及相关法规对会计实际工作的要求,理论联系实际,通过“教和学”、“学和练”的有机结合提高学生的专业理论水平和操作能力。

本书在编写过程中借鉴了国内外大量有关财务会计研究的最新成果,参考了大量的相关财经政策、法规及著作,同时得到了很多同行的大力支持和帮助,在此向所有关心、支持本书编写的单位和个人表示诚挚的感谢!

由于编者的知识水平有限,不当或错漏之处在所难免,恳请同行、专家和读者批评指正,以便再版时进一步充实和提高。

本书得到了宁德师范学院“教学质量工程”项目支持,精品资源共享课的资助。课程已有网上课程标准、授课教案、授课课件、习题库、试卷库等。欢迎大家惠顾。网址: <http://www.ndnu.edu.cn/jpkc/index.asp>

目 录

第1章 总论	(1)
1.1 财务会计的目的	(1)
1.2 企业会计准则	(6)
1.3 财务会计的基本前提	(8)
1.4 财务会计的基本要素	(11)
1.5 会计信息的质量要求	(19)
第2章 货币资金与应收款项	(23)
2.1 货币资金	(23)
2.2 应收票据	(34)
2.3 应收账款	(42)
2.4 其他应收款及预付款项	(46)
2.5 坏账	(49)
第3章 存货	(57)
3.1 存货概述	(57)
3.2 存货入账价值	(59)
3.3 原材料	(62)
3.4 商品	(73)
3.5 周转材料	(86)
3.6 存货清查	(92)
3.7 存货期末计价	(94)
第4章 交易性金融资产与可供出售金融资产	(101)
4.1 交易性金融资产	(101)
4.2 可供出售金融资产	(107)

第5章 持有至到期投资及长期股权投资	(117)
5.1 持有至到期投资	(117)
5.2 长期股权投资	(126)
第6章 固定资产	(142)
6.1 固定资产概述	(142)
6.2 固定资产的取得	(144)
6.3 固定资产折旧	(148)
6.4 固定资产的后续支出	(154)
6.5 固定资产的清理	(156)
6.6 固定资产的期末计价及报表列示	(160)
第7章 无形资产与其他长期资产	(163)
7.1 无形资产	(163)
7.2 投资性房地产	(170)
7.3 长期待摊费用	(175)
第8章 流动负债	(177)
8.1 流动负债的性质、分类与计价	(177)
8.2 短期借款	(179)
8.3 应付票据与应付账款	(180)
8.4 应付职工薪酬	(183)
8.5 应交税费	(189)
8.6 其他应付及预收款项	(202)
第9章 非流动负债	(205)
9.1 非流动负债概述	(205)
9.2 长期借款	(208)
9.3 应付债券	(209)
9.4 可转换债券	(218)
9.5 长期应付款	(222)
9.6 预计负债	(225)
9.7 借款费用资本化	(231)
第10章 所有者权益	(239)
10.1 所有者权益概述	(239)

10.2	实收资本（或股本）	(242)
10.3	资本公积	(246)
10.4	留存收益	(254)
第 11 章	收入、费用与利润	(256)
11.1	收入、费用与利润概述	(256)
11.2	利润总额的形式	(258)
11.3	所得税费用	(269)
11.4	净利润及其分配	(272)
第 12 章	财务报表	(281)
12.1	财务报表概述	(281)
12.2	资产负债表	(283)
12.3	利润表与综合收益表	(288)
12.4	资产负债表与利润表编制举例	(293)
12.5	所有者权益变动表	(307)
12.6	现金流量表	(310)
12.7	附注	(341)
第 13 章	资产负债表日后事项	(359)
13.1	资产负债表日后事项概述	(359)
13.2	调整事项	(360)
13.3	非调整事项	(363)
第 14 章	会计变更和差错更正	(365)
14.1	会计变更	(365)
14.2	会计差错更正	(373)
参考文献		(380)

第1章

总论

学习目标

1. 掌握：财务会计的目的和财务报告的目标；财务会计的基本前提、基本要素、会计信息的质量要求。
2. 了解：企业会计准则产生与发展的基本背景。

1.1 财务会计的目的

人类的实践活动都有一定的目的，会计工作也不例外。会计工作的目的，简称会计目的，它是指在一定历史条件下，人们通过会计实践活动所期望达到的结果。在会计实践中，会计目的决定了会计工作的具体程序与方法；在会计理论研究中，会计目的常常被当做会计理论的逻辑起点。因此，研究会计，首先要研究会计目的。

会计目的受客观条件的影响与制约。在不同的时空范围内，会计目的也往往不一样。对于现代企业来说，会计工作是一项重要的管理工作，它必然要为实现企业的经营目标服务。因此，可以认为，实现企业的经营目标是企业会计的根本目的。然而，要真正发挥企业会计的作用，还必须明确会计的具体目的或直接目的。人们通常所说的会计目的，也都是指会计的具体目的或直接目的。

由于企业会计发挥作用的主要形式是提供对决策有用的会计信息，因此，分析企业会计的具体目的或直接目的，主要是明确企业会计为谁提供和怎样提供信息的问题；也可以说，这里讲的会计目的主要是指提供会计信息的目的。为此，首先应明确有关方面对企业会计信息的需求。

1.1.1 对企业会计信息的需求

对企业会计信息的需求，来自企业内部与外部两个方面。

(1) 企业内部管理对会计信息的需要

企业要实现其经营目标，就必须对经营过程中所遇到的重大问题进行正确的决策。企业决策的正确与否，关系到企业的兴衰成败。而正确的企业决策必须以客观

的、有用的数据和资料为依据,会计信息在企业决策中起着极其重要的作用。企业会计要采用一定的程序和方法,将企业的大量经济数据转化为有用的会计信息,以便为企业管理决策提供依据。

(2) 企业外界对会计信息的需要

企业的会计信息不仅为企业内部管理所需要,还为企业外部有关决策者所需要。因为企业不是孤立存在的,它必然要与外界发生各种各样的联系,进行信息交流。例如,企业的投资者、债权人、某些政府管理机关等,需要利用会计信息进行有关的经济决策。具体来说,在市场经济条件下,企业外界需要利用会计信息进行决策的,至少有以下五个方面的关系人:

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:第一,是否应该对企业投入更多的资金。第二,是否应该转让在企业中的投资(如出售股份)。第三,企业管理当局是否实现了企业的目标。第四,企业的经营结果怎样。第五,企业的利润分配政策(如股利政策)如何。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。

②企业的债权人。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,债权人需要的信息是:第一,企业的财力是否充裕,是否足以偿还其债务。第二,企业的获利情况怎样。第三,是否应该贷给企业更多的资金。第四,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。

③政府部门。有关政府部门(如税务机关),要通过会计信息了解企业所承担的义务情况。例如:第一,企业缴纳所得税和其他税金的情况。第二,企业是否遵守有关的法律规定。第三,企业向各级政府的法定机构提供的各种报告是否正确。

对我国的国有企业来说,企业还有义务向有关政府管理部门提供进行宏观调控所需要的会计信息。

④职工与工会。企业的职工与工会主要关心下列问题:第一,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。第二,企业的福利待遇有何变动。第三,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。

⑤企业的顾客。企业的顾客虽然不参与企业资源的配置,但在许多方面与企业存在着利益关系。顾客主要关心下列问题:第一,企业的财力是否充裕,是否足以保证长期供应顾客所需要的产品。第二,是否应该从该企业增加产品购买量。第三,企业的经营行为和政策是否和顾客的目的相矛盾。

以上分析表明,企业内部管理和企业外部有关方面都需要利用会计信息进行经济决策。在明确了对会计信息的需求之后,还要进一步分析企业会计能够提供和实

际提供什么样的会计信息,并按照企业会计实际提供信息的对象与种类,对企业会计进行适当的分类。

1.1.2 企业财务会计的特点

企业会计所能提供的信息,按其时态可以分为反映过去、控制现在和预测未来三类会计信息。这三类会计信息对于企业内部管理都有重要的作用。既然会计工作是企业管理的一个重要组成部分,那么企业管理决策所需要的信息,凡是会计所能提供的,都应该予以提供。也就是说,为了满足企业管理决策的需要,企业会计能够提供的信息与实际提供的信息应该是一致的。

然而,企业会计对于企业外界有关方面所需要的信息,并非凡是能够提供的都实际提供。或者说,企业外界对会计信息的客观需要,并不意味着企业必须完全满足。这是由企业会计所处的地位决定的。企业对外提供会计信息,或者是自觉自愿的,或者是按照有关规定必须提供的。

在很多情况下,企业对外提供会计信息在满足有关方面需要的同时,也是为了谋求企业自身的经济利益。例如,为了筹集资金而向潜在的投资者、债权人(如银行)提供财务会计报告。

在某些情况下,企业对外提供会计信息对自身没有明显的、直接的利益,只是履行法律、制度等规定的义务。在这种情况下,对外提供财务会计报告并非企业的一种自愿行为,而只是履行规定的社会责任。例如,向国家计划统计部门报送会计报表,向国家财政、税务、审计部门报送会计报表,就基本属于这一类型。既然向这些使用者提供会计信息主要不是企业自觉自愿的行为,而是为了履行社会责任,那么企业会计满足这些方面对会计信息的需要,从根本上讲仍然是实现企业经营目标所必不可少的。从这个意义上讲,对外提供会计信息的最终目的是实现企业的经营目标,企业的会计目的归根结底只有一个,那就是实现企业的经营目标。

由于企业对外提供的会计信息,一般涉及面广,影响比较大,企业通常对此负有法律责任,因此,无论是从企业自身的利益还是从信息使用者的利益来考虑,都必须保证所提供的信息达到一定的质量要求。这就限定了企业会计对外提供信息的范围,决定了企业会计实际对外提供的信息(包括愿意提供的和必须提供的)通常要少于企业外界所需要的会计信息。在目前的条件下,企业会计主要是以财务会计报告的形式定期对外提供信息,这些信息主要反映企业编表日的财务状况、过去一定时期的经营成果以及现金流量的情况。也就是说,主要是提供有关企业过去或现在的经济活动及其结果的会计信息。至于有关企业未来经营成果、财务状况及现金流量情况的会计信息,尚未普遍纳入企业对外报告的范围。按照这一情况,现代企业会计可以分为财务会计与管理会计两大分支。本书着重说明企业财务会计的基本理论与方法。与管理会计相比,企业财务会计的主要特点是:

(1) 从直接的服务对象来看,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。

1.1.3 经济环境对财务会计目的的影响

根据前面的分析,企业财务会计对外提供信息的数量与质量,取决于外界的需要、企业会计提供信息的能力以及企业是否愿意或必须提供。首先,企业外界对会计信息的需要,是重要的决定因素,外界不需要的信息,企业便没有必要也不会提供。其次,外界所需要的信息,企业会计不一定都有能力提供。最后,外界需要而且企业有能力提供的会计信息,不一定是企业愿意或必须提供的信息。

外界对会计信息的需要、企业会计提供信息的能力以及企业的意愿或外界的约束,这三项因素决定了企业财务会计的目的。而影响与制约会计目的的各项因素本身是变化的,因而企业财务会计的目的也会随之发生变化。决定会计目的的各项因素要受社会、政治、经济、法律和文化等环境因素的影响,而其中经济因素的影响最为明显。一定时期的会计目的和社会实践是与特定的经济环境相适应的。

经济环境对于决定会计目的的三个因素均有重要影响。

(1) 经济环境影响会计信息的需求

国家的经济发展状况、经济管理体制以及企业的规模与组织形式等,都会影响会计信息的需求。下面以企业规模与组织形式为例来说明这种影响。

许多企业是以小家庭的形式开始其经营生涯的,这种企业的所有者常常就是管理者。他们非常熟悉企业的日常业务活动,而且他们对决策所需信息的要求也比较明确。因为他们要负责制定计划、进行决策和实施日常管理,就必须详细了解企业的经营情况。对于这样的企业所有者兼管理者来说,企业财务会计报告所包括的正式信息,常常只是证实而不是增加他们对企业经营情况的了解,或者只是对他们平常所掌握信息的综合与概括。此外,这种企业的外部利害关系人相对来说比较少,一般只限于贷款人、供应商和税务机构等。而且这些利害关系人中的大多数常常同企业保持着比较密切的关系,因而比较熟悉企业的经营情况。在这种情况下,这些外部利害关系人对企业会计信息的需求,如同企业所有者兼管理者一样,其主要目的在于验证对企业了解的正确性。

随着企业规模的不断扩大和业务量的逐渐增加,企业所有者和外部利害关系人

便逐渐脱离了企业的经营活动,因为他们已经不可能像在小企业那样直接了解企业的所有经营活动。为此,企业所有者常常聘请适当的人来负责过去由他们亲自从事的管理工作。同时,企业外部的利害关系人也只能更多地依赖正式的会计信息,借以了解企业的有关情况。

在公司这种企业组织形式形成出现之后,企业的所有权与经营权明显分离。由于公司的股东作为公司的所有者极少涉足企业的经营活动,对企业经营活动的详细了解就自然会减少,他们只能越来越多地依靠专业管理人员。特别是那些股票公开上市的大公司,大多数股东与公司的日常管理完全分离,因此他们对企业经营活动的了解更为有限,也就更多地依赖管理部门提供的信息,如企业年度财务会计报告(也称财务报告)中的会计信息。这种公司的其他外部利害人,由于远离企业的经营活动,也只能通过公司的财务会计报告获得有关信息。可见,随着家庭式的小型企业发展为大型的股份公司,有关方面对会计信息的需求也逐渐发生变化。

分析表明,企业的规模大小、组织形式与会计信息的需求之间存在着紧密的联系。企业的规模越大,越是采用经营权与所有权相分离的组织形式,企业所有者和其他与企业有利害关系的人就越与企业的经营活动相脱离,对企业会计信息的依赖程度也就越大。因此,为了帮助与企业有利害关系的各方面了解企业的经营成果、财务状况及现金流量情况,有必要定期提供企业的财务会计报告。由于这些财务会计报告使用者利用会计信息的根本目的在于提高决策的质量,这就要求确保财务会计报告信息的可靠性与可信性。

由于财务会计报告的使用者一般不会亲自处理会计信息,同时他们在阅读财务会计报告之前对企业经营情况了解甚少,因而无法证实财务会计报告信息的可靠程度,他们有理由怀疑财务会计报告的可信性。因为企业管理者既要对经济资源的使用效果负责,又要提供反映企业经济资源使用情况的信息,他们所处的地位决定了难以确保会计信息的客观性。因此,为了保证会计信息的质量,保护财务会计报告使用者的利益,需要建立一套财务会计报告的规范要求,以约束企业的会计确认、计量与报告,这样会计准则便应运而生。可见,经济环境不仅影响企业会计信息的内容与数量,而且影响所需信息的质量。

(2) 经济环境影响会计程序与方法

经济环境不仅影响有关方面对企业会计信息的需求,而且影响企业会计提供信息的能力。这主要表现在企业会计的程序与方法随着经济的发展而发展。

在经济不发达、生产力水平低下的时期,企业的经济业务简单,有关方面对会计信息的要求也不高,因此,企业会计只需采用简单的会计程序与方法就能满足需要。随着经济的发展,经济活动越来越复杂,要求企业会计采用新的方法提供更为有用的信息。例如,产业革命促进了折旧会计的产生以及成本会计的发展。在产业革命之前,固定资产的投资与工资、原材料费用相比,是微不足道的。因此,固定资产的成本是否以折旧的方式分摊到受益的各个会计期间,对于盈亏的确定没有多

大影响。产业革命之后,固定资产投资迅速增长,为了正确计算盈亏,就要求将固定资产的成本合理地分摊到各个受益期间,于是,关于固定资产折旧的会计处理程序与方法便应运而生。

就会计报告的方法来说,现金流量表的产生,显然是由于企业经营环境复杂化,投资与筹资活动多元化,有关方面为了进行正确的经营决策需要了解企业的现金流动情况。此外,会计工作的手段也是随着生产力的发展而变化的。例如,从手工记账发展到运用电子计算机进行会计处理,便体现了经济环境对会计程序与方法的巨大影响。

(3) 经济环境影响企业提供会计信息的意愿

经济环境不但影响企业会计信息的需求和企业提供会计信息的能力,而且影响企业提供会计信息的意愿。例如,在我国过去高度集中的计划经济体制下,企业对外提供会计报表主要是例行公事、完成任务,基本上是一种消极被动的行为。而在经济体制改革之后,企业的自主权扩大,筹资渠道多元化,企业为了自身的经济利益(如为了筹集到所需资金),往往更愿意对外提供有关会计信息。

按照我国《企业会计准则——基本准则》(2006)的规定,在目前的经济环境下,企业财务会计报告的目标是: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。财务会计报告使用者包括投资者、债权人、政府以及有关部门和社会公众等。

需要指出的是,以上只是着重说明了经济环境对会计目的的影响。实际上,企业财务会计在实现其目的的过程中,会通过它所提供的会计信息反过来影响经济环境。

1.2 企业会计准则

如前所述,现代企业财务会计的目标是通过定期编制与对外提供财务会计报告,帮助有关方面进行正确的经济决策。然而,仅有企业财务会计对外提供财务会计报告这种形式,而没有充分的质量保证,也不能发挥其应有的作用。因此,为了保证对外会计信息的质量,需要建立一套财务会计规范体系,也就是会计标准,明确规定会计信息的质量要求。具体来说,会计标准是会计人员从事会计工作(主要是从事确认、计量、记录、报告工作)必须遵循的基本原则,是会计行为的规范化要求,其表现形式主要有会计准则与会计制度两种,本节着重讨论企业会计准则。

1.2.1 西方国家会计准则产生的社会经济背景

会计准则不是人们主观意识的产物,而是社会发展到一定阶段的必然结果,体现了社会生产对会计的客观要求。为了深刻认识会计准则的本质特征,有必要考察一下会计准则产生的社会经济背景。会计准则最早出现于西方资本主义国家,由于

美国的“公认会计原则”在西方国家具有代表性，所以下面以美国为例，说明西方国家会计准则的产生与发展过程。

在美国，19世纪下半叶，资本主义经济得到迅速发展，企业的规模日益扩大，股份公司这种企业组织形式逐步发展起来，到20世纪初，股份公司成为资本主义企业的典型形式。在这种企业组织形式下，企业的所有权与经营权发生分离，形成了股东、债权人、政府税务机关、企业管理当局等各种与企业有利害关系的利益集团，它们为了维护各自的利益，都要求企业定期提供真实可靠的会计报表，正确反映企业的经营成果与财务状况，以便作出正确的经济决策。同时，企业为获取有保障的资金来源，必须不断提高会计报表的质量，以满足投资者与债权人的决策需要。总之，社会经济的发展客观上提出了会计信息（会计报表）社会化、标准化的要求。

1909年，美国公共会计师协会（AAPA）[即美国注册会计师协会（AICPA）的前身]任命了一个会计名词特别委员会，准备进行会计实务的规范化。1917年，美国联邦储备理事会和联邦贸易委员会一致决定，对企业向银行申请贷款而编制的资产负债表进行标准化，并委托当时的美国会计师协会（AIA）提供一份关于统一与标准会计程序的备忘录，在经过评审之后，于1917年4月作为联邦储备公报正式发表。这是美国统一规范会计处理方法程序的早期尝试。

20世纪20年代末、30年代初的经济大危机，客观上起到了推动会计准则制定进程的作用。这次经济危机之后，美国公众对会计报表缺乏信任，纷纷指责会计实务处理的随意性，这种状况严重破坏了金融市场，妨碍了资本市场的形成，因此，迫切需要加强会计实务的规范化，提高会计信息的质量。1933年和1934年，美国国会先后通过了《证券法》和《证券交易法》，规定所有证券上市企业都必须执行统一的会计程序与方法，并授权证券交易委员会（SEC）负责制定统一的会计准则。

1934年，美国会计师协会批准了六条“会计原则”为“认可的会计原则”，并以《公司会计资料的审计》为名，以小册子的形式发表。尽管证券交易委员会是美国国会授权负责制定统一会计准则的机构，但该委员会于1937年发布了第1号《会计处理文集》之后，很快将制定会计准则的权限转授予美国会计师协会这一职业团体。

美国会计师协会遂于1938年成立了会计程序委员会（CAP），负责制定会计准则。一般认为，这是美国公认会计原则正式形成的起点，尽管直到1939年美国会计师协会下属的审计程序委员会才在其年度报告中正式明确使用“公认会计原则”这一术语。

1.2.2 我国的企业会计准则

我国的企业会计标准自20世纪50年代直至90年代初，一直采用企业会计制度的形式。我国自1988年起开始研究起草企业会计准则。1992年11月经国务院批准，财务部以部长令的形式，正式发布了《企业会计准则》（称为基本会计准则），

规定从 1993 年 7 月 1 日起正式施行。这是我国会计改革的一项重要措施,它标志着我国企业会计工作进入了一个新的发展时期。

我国的企业会计准则分为基本会计准则与具体会计准则两个层次。1993 年实施的《企业会计准则》属于基本会计准则,它主要就企业财务会计的一般要求和主要方面作出原则性的规定,为制定具体会计准则和会计制度提供依据。它包括四个部分:会计核算的基本前提、会计核算的一般原则、会计要素准则、会计报表的基本内容与要求。

基本会计标准颁布之后,具体会计准则的制定被提上议事日程。1997 年上半年正式发布了一项具体会计准则:《企业会计准则——关联方关系及其交易的披露》。截至 2001 年底,共发布了具体会计准则 16 项。2006 年 2 月 15 日财政部在对原基本会计准则作重大修订的基础上,发布了《企业会计准则——基本准则》和 38 项具体会计准则,标志着我国已基本建立起既适合中国国情又与国际会计准则趋同的能够独立实施的企业会计准则体系。

38 项具体会计准则如表 1-1 所示。

表 1-1

38 项具体会计准则

序号	名称	序号	名称	序号	名称
1	存货	14	收入	27	石油天然气开采
2	长期股权投资	15	建造合同	28	会计政策、会计估计变更和差错更正
3	投资性房地产	16	政府补助	29	资产负债表日后事项
4	固定资产	17	借款费用	30	财务报表事项
5	生物资产	18	所得税	31	现金流量表
6	无形资产	19	外币折算	32	中期财务报告
7	非货币性资产交换	20	企业合并	33	合并财务报表
8	资产减值	21	租赁	34	每股收益
9	职工薪酬	22	金融工具确认和计量	35	分部报告
10	企业年金基金	23	金融资产转移	36	关联方披露
11	股份支付	24	套期保值	37	金融工具列报
12	债务重组	25	原保险合同	38	首次执行企业会计准则
13	或有事项	26	再保险合同		

1.3 财务会计的基本前提

财务会计的基本前提,也称为财务会计的基本假设或会计假设,它是指组织财

财务会计工作必须具备的前提条件,离开了这些条件,就不能有效地开展会计工作。财务会计的基本前提也是财务会计的理论基础,离开这些前提条件,就不能构建财务会计的理论体系。财务会计的基本前提是从会计实践中抽象出来的,其最终目的是保证会计信息的有用性。

财务会计的基本前提应包括哪些内容,人们在认识上还不完全一致,根据我国《企业会计准则——基本准则》的规定,可以概括为会计主体、持续经营、会计期间、货币计量与权责发生制五项。

1.3.1 会计主体

会计主体是指会计为之服务的特定单位。要开展会计工作,首先应明确会计主体,也就是要明确会计人员的立足点(立场),解决为谁记账、算账、报账的问题。会计人员只为特定的会计主体进行会计工作。每一会计主体不仅与其他会计主体相区别,而且独立于其本身的所有者之外。也就是说,会计反映的是一个特定会计主体的经济业务,而不是其他会计主体的经济业务,也不是企业所有者的财务活动。明确会计主体就是要求会计人员明白,他们所从事的会计工作是一个特定主体的会计工作,而不是其他会计主体或企业所有者的会计工作,他们必须站在这个特定会计主体的立场上来开展会计工作。

从理论上说,会计主体的规模并无统一的标准,可大可小。它可以是一个独立核算的经济实体,一个独立的法律个体;也可以是不进行独立核算的内部单位、班组,一个非法律个体。但是,从财务会计的角度来看,会计主体应是一个独立核算的经济实体,特别是需要单独反映经营成果与财务状况、编制独立的财务会计报告的实体。

1.3.2 持续经营

持续经营是指作为会计主体的企业,其经营活动将按照既定的目标持续下去,在可以预见的将来,不会面临破产、进行清算。这是绝大多数企业所处的正常状况,这样的会计主体,其所有资产将按照预定的目标在正常的经营过程中被耗用或出售,它所承担的债务也将如期偿还。

财务会计的一系列方法都是以会计主体持续经营为前提的。例如,只有在持续经营的前提下,企业的资产才能按历史成本计价,固定资产才可以按其使用年限计提折旧。

如果企业不具备持续经营的前提条件,而是已经或即将停止营业、进行清算,则需要处理其全部财产,清理其全部债权债务。在这种情况下,会计处理要采用所谓的清算基础。

1.3.3 会计期间

对于持续经营的企业来说,既然在可以预见的将来,它不会面临停业清算,企