

21 世纪经济管理规划教材

Intermediate Financial Accounting

中级财务会计 (第2版)

卢佳友 刘冬荣 易玄 主编



清华大学出版社

21 世纪经济管理规划教材

Intermediate Financial Accounting

中级财务会计

(第2版)

卢佳友 刘冬荣 易玄 主编

清华大学出版社
北 京

内 容 简 介

本书是为了贯彻实施《高等学校教学质量与教学改革工程的意见》,依据 2006 年财政部颁布的企业会计准则体系及其贯彻实施过程中最新颁布的《企业会计准则讲解 2010》编写的,立足于中国会计改革的实际,吸收国内外同类教材的长处,可为培养高水平的会计人才提供丰富而新颖的财务会计知识。

本书可作为高等学校会计学、财务管理学、审计学等专业本科生教材,也可作为相关专业研究生、MBA 及会计从业人员参考用书和注册会计师考试辅助用书。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/卢佳友,刘冬荣,易玄主编.--2 版.--北京:清华大学出版社,2011.9
(21 世纪经济管理规划教材)

ISBN 978-7-302-26591-7

I. ①中… II. ①卢… ②刘… ③易… 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(2011)第 175512 号

责任编辑:刘志彬

责任校对:宋玉莲

责任印制:王秀菊

出版发行:清华大学出版社

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座

<http://www.tup.com.cn>

邮 编:100084

社 总 机:010-62770175

邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 装 者:清华大学印刷厂

经 销:全国新华书店

开 本:185×260 印 张:27.75 插页:1 字 数:643 千字

版 次:2011 年 9 月第 2 版

印 次:2011 年 9 月第 1 次印刷

印 数:1~5000

定 价:45.00 元

产品编号:042707-01

前言

作为现代企业会计重要分支的财务会计，其目的是向财务报告使用者提供对其决策有用的信息。而作为财务会计核心的“中级财务会计”起着承前启后的作用，是基础会计学迈向高级财务会计的桥梁。它所介绍的对资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润的会计确认、计量、记录和报告的程序与方法，是财务会计知识体系的主体部分，也是企业会计工作中最重要、最基本的内容。

2006年2月15日，《企业会计准则》发布；2007年12月6日，内地与香港签署了两地会计准则等效的联合声明；2008年11月14日，欧盟证券委员会（ESC）就第三国会计准则等效问题投票决定：自2009年至2011年年底前的过渡期内，欧盟将允许中国证券发行者在进入欧洲市场时使用中国会计准则，不需要根据欧盟境内市场采用的国际财务报告准则调整财务报表，这就表明欧盟已认可中国企业会计准则与国际财务报告准则实现了等效。2008年4月18日，中国会计准则委员会与美国财务会计准则委员会（FASB）签署的中美会计合作备忘录，达成了三点共识。尽管目前中美会计等效问题还未确定时间表，但是中美会计等效已纳入中美联合经济委员会的对话议题。这些都标志着我国会计改革进一步向纵深发展，并实现了我国会计的国际趋同与等效。因此，我们在编写本书时，力求突出如下特点：

（1）充分考虑会计国际等效的需要，以国际会计惯例为依据，并立足于中国会计改革的实际，使其具有中国特色和实用性。

（2）以会计的基本理论为基础，充分考虑财务会计理论与实务的现状与发展趋势，使其具有时代感和前瞻性。

（3）充分体现教育部《高等学校教学质量与教学改革工程的意见》的精神，内容上特别注重对大学生实践能力的培养。

（4）注重理论联系实际，充分吸收财务会计理论的最新研究成果，



以现行财务会计规范为依据，内容紧扣我国新颁布的《企业会计准则》，使其具有实务上的可操作性。

全书共分十六章，第一章总论，主要阐述财务会计的基本理论问题；第二章至十四章，系统阐述了资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计要素的有关理论和会计处理方法；第十五章，阐述财务报表的编制方法；第十六章阐述了会计调整的内容。全书内容从理论到实务，从日常会计核算到期末编制财务报告，从基本经济业务到财务会计领域的一些特殊问题的会计处理，由浅入深，循序渐进。

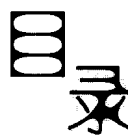
本书由卢佳友、刘冬荣、易玄共同担任主编，负责全书编写大纲的拟订、初稿的修改和总纂。各章编写人员及分工如下：第一章由卢佳友、刘冬荣共同执笔，第二章、第三章、第五章由易玄执笔，第四章、第六章、第八章、第九章由卢佳友执笔，第七章、第十五章、第十六章由王敏执笔，第十章、第十一章由李红梅执笔，第十二章至十四章由刘爱明执笔。

由于编者学识水平有限，书中难免有疏漏之处，敬请读者批评指正，以使本书不断完善。

本书在写作和出版过程中，始终得到了清华大学出版社编辑、中南大学商学院有关领导和部门的大力支持，在此深表感谢！

编 者

2011年4月



第一章 总论	1
第一节 财务会计系统结构	1
第二节 财务会计目标与会计信息使用者	9
第三节 会计基本假设与会计基础	14
第四节 财务报告要素	18
第五节 财务会计信息质量特征	24
第六节 财务会计规范	29
思考题	32
第二章 货币资金与交易性金融资产	33
第一节 现金	33
第二节 银行存款	38
第三节 其他货币资金	46
第四节 交易性金融资产	49
思考题	52
第三章 应收及预付款	53
第一节 应收票据	53
第二节 应收账款	56
第三节 预付账款及其他应收款项	61
思考题	63
第四章 存货	64
第一节 存货及其分类	64
第二节 存货购进	67
第三节 存货发出	74
第四节 计划成本法	85
第五节 存货清查	92



思考题	96
第五章 长期投资	97
第一节 持有至到期投资	97
第二节 可供出售金融资产	101
第三节 长期股权投资	105
思考题	122
第六章 固定资产	123
第一节 固定资产的确认与计价	123
第二节 固定资产的取得与处置	127
第三节 固定资产的后续支出	140
第四节 固定资产折旧	142
第五节 固定资产清查	153
思考题	154
第七章 无形资产与投资性房地产	155
第一节 无形资产及其他非流动资产	155
第二节 投资性房地产	165
思考题	173
第八章 非货币性资产交换	174
第一节 非货币性资产交换概述	174
第二节 非货币性资产交换的确认与计量	177
第三节 非货币性资产交换的会计处理	181
思考题	193
第九章 资产减值	194
第一节 资产减值概述	194
第二节 资产可收回金额的计量	197
第三节 单项资产减值的会计处理	202
第四节 资产组的认定与减值处理	218
思考题	222
第十章 负债	223
第一节 负债及其分类	223
第二节 流动负债	224
第三节 长期负债	245



第四节	借款费用	254
第五节	预计负债	257
第六节	债务重组	262
思考题		268
第十一章	所有者权益	269
第一节	所有者权益概述	269
第二节	投入资本和资本公积	271
第三节	留存收益	277
思考题		280
第十二章	收入	281
第一节	收入的定义与特征	281
第二节	收入的确认与计量	282
第三节	收入的会计处理	289
思考题		302
第十三章	费用	303
第一节	费用的定义与特征	303
第二节	费用的确认与计量	304
第三节	生产成本	308
第四节	期间费用	317
思考题		321
第十四章	利润	322
第一节	利润的形成	322
第二节	营业外收入和营业外支出的核算	325
第三节	所得税费用的核算	327
第四节	利润的结转与分配的核算	341
思考题		347
第十五章	财务报告	348
第一节	财务报告概述	348
第二节	资产负债表	352
第三节	利润表	367
第四节	现金流量表	371
第五节	所有者权益变动表	391
第六节	财务报表附注	394



思考题	413
第十六章 会计调整	414
第一节 会计政策及其变更	414
第二节 会计估计及其变更	421
第三节 会计差错及其更正	425
第四节 资产负债表日后事项	430
思考题	435
参考文献	436

第一节 财务会计系统结构

一 财务会计的含义

会计是人类社会生产力发展到一定阶段的产物,是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展和不断完善的。人类早期对经济活动的简单计量与记录,如结绳记事等,主要是为了计算劳动成果以及为劳动成果的分配服务而在生产时间之外附带进行的活动。后来随着生产的发展,它才逐渐从生产职能中分离出来,并成为独立的、特殊的、由专门人员从事的职能。

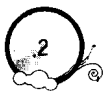
在我国,关于会计的概念主要有三种观点:一是管理工具论;二是会计信息系统论;三是管理活动论。

管理工具论者认为,会计就是反映和监督生产过程的一种方法,是管理经济的一个工具。而会计信息系统论者认为,会计是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。管理活动论者则认为,会计是通过收集、处理和利用经济信息,对经济活动进行组织、控制、调节和指导,促使人们权衡利弊、比较得失、讲求经济效益的一种管理活动。无论对会计持有何种看法,会计都具有这一特征:向与会计主体利益有关的方面确认、计量和报告财务信息。

现代会计认为,人们生活在一个供应有限、资源稀缺的世界上,因此对有限稀缺的资源保存并加以有效的开发、利用已是当今世界经济管理的首要任务。会计则需要通过确认、计量、记录、报告、分析等数据处理系统,跟踪生产经营的全过程,使之转化为可交流的、能反映企业开发、使用经济资源和已获收益的量化指标,从而确定经济资源的使用效率。随着商品经济特别是市场经济的发展,产生了不同的会计信息使用者,对会计信息的需求呈现多样化的趋势。正是在这种客观要求的推动下,现代会计形成了企业会计、非营利组织会计、税务会计等许多分支,其中现代企业会计由既相互配合又各自独立的财务会计和管理会计所构成^①。

财务会计是指在企业范围内建立的一个依据企业会计准则,运用确认、计量、记录和报告等专门程序与方法,对企业已经发生的交易或事项进行加工处理,并借助于以报表为

^① 也有学者认为,现代企业会计由财务会计、管理会计和纳税会计三大分支构成。参见[美]罗伯特 F. 迈格斯等著,冯正权译,《会计学——企业决策的基础》(第 11 版),北京:机械工业出版社,2000 等有关会计著作。



主的财务报告形式，着重向企业外部会计信息使用者提供以财务信息为主的经济信息系统。

二、财务会计的基本特征

财务会计是在传统会计的基础上发展起来的一门独立的会计学科，它与管理会计一起共同构成现代企业会计。与管理会计相比，财务会计具有如下七个方面的特征。

1. 财务会计主要向外部信息使用者提供决策有用的信息

一般而言，财务会计信息的使用者，既包括企业外部信息使用者，也包括企业内部信息使用者，但企业外部的利害关系集团，特别是企业的投资人、债权人和其他的信息使用者应是财务会计信息的主要使用者。

2. 财务会计主要以财务报表作为信息传递的手段

财务会计作为一个经济信息系统，输入的是经济数据，产出的是以财务信息为主的经济信息。财务会计生成的信息主要借助于通用的财务报表传递给信息使用者，它主要提供企业特定时日的财务状况和一定期间的经营成果与现金流量信息。

3. 财务会计主要由确认、计量、记录和报告等固定程序所构成

财务会计作为一个经济信息系统，在进行数据的收集、分类、处理和加工的过程中，仍以传统会计模式作为数据处理和信息加工的基本方法，一切经济数据都必须根据原始凭证编制记账凭证，根据记账凭证登记账簿，最后根据分类账簿编制财务报告，即依次通过确认、计量、记录和报告四个程序，才能最后以财务报告的形式提供会计信息。确认、计量、记录和报告是构成财务会计系统的基本元素，每一个元素都有其特定的标准和方法。

4. 财务会计的处理程序和财务报告的编制与报出必须符合企业会计准则

在财务会计信息的提供者与使用者分离的情况下，为了保证财务会计信息的真实与公允、相关与可比，需要对财务会计的处理程序和财务报告进行规范。简而言之，财务会计的处理程序和财务报告的编制与报出等必须符合企业会计准则的规定。

5. 财务会计遵循若干通行的会计惯例

财务会计在确认、计量、记录和报告等四个主要的信息加工程序中必须遵循会计原则的规定，如关于会计信息质量的规定，收入与费用的确认一般以权责发生制为基础，会计计量遵循历史成本原则，财务会计报告框架等。

6. 财务会计提供的主要是整个会计主体以货币计量的历史信息

财务会计所处理的交易或事项，以及最后由财务报表反映的内容，都是企业经营过程中的价值运动。在商品经济条件下，货币具有价值尺度的职能，为了便于会计信息的可比和汇总，财务报表中的项目都是用货币金额来表示的。另外，财务报表中的数据都来自过去已经发生的交易或事项，它反映的是整个会计主体过去的财务状况、经营业绩和现金流量，而不仅仅单独揭示企业内部某一部分或某一项具体业务的经营成果情况等历史信息。当然，企业存在多种经营或跨地区经营的，也应当披露分部信息。

7. 财务会计提供的数据与信息,只具有相对的准确性

市场经济是动态经济,企业与企业之间发生的交易和企业内部产生的事项都带有不同程度的不确定性,因此在确认、计量、记录和报告时往往需要会计人员在公认会计原则或企业会计准则所允许的范围内进行合理的估计、判断和选择,这就使得财务会计提供的数据与信息只能是相对的准确。不过,可靠与公正,是对财务会计信息的基本要求。

应当指出,随着企业外部会计信息使用者对会计信息需求的进一步多样化和个性化,财务会计应着眼于会计信息用户,改进企业的财务报告,大力强化财务报告之外的其他信息的披露,尤其应增加定性的、非货币计量的,以及企业现在和未来的经济信息。20世纪80年代末以来,美国、英国及加拿大等国对现行企业报告模式提出了强烈的批评。为了回应各方面的批评和建议,美国注册会计师协会(AICPA)下属的财务报告特别委员会完成并提交了《改进企业报告——着眼于用户》的综合报告,在这份报告中提出了关于如何改进财务报告模式的建议,主张财务报告应从原来着重于财务信息扩展到非财务信息(如市场占有率、质量水平、客户满意程度、员工情况等),从原来着重于最终经营成果扩展到企业的背景信息和前瞻性信息(如企业的经营目标和战略,产业结构对企业的影响,企业面临的各種机会和风险等),而且新增加的信息类型在企业财务报告中占有很大的比重。^①

三 社会环境对财务会计的影响与财务会计的作用

财务会计作为会计的一个子系统,必然存在于一定的环境之中,并随着客观环境的变化而变化。所谓会计环境,是指影响会计系统的外部因素,包括政治、经济、法律和文化等方面的因素。会计环境会影响会计信息的需求,影响会计程序与方法,乃至影响企业提供会计信息的意愿等,这就使得不同国家有不同的会计环境,其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经济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经济环境的影响和制约,是在一定的社会经济环境的约束下进行的经济行为。因此,会计也只有适应其所处的社会经济环境,并为其所处的社会经济环境服务,才能得以存在和发展。

(一) 政治环境对财务会计的影响

政治环境包括政治体制、政治路线、政治思想和政治领导甚至战争状态、政治结盟关系等。政治因素在整个社会环境中起一种基础性的决定作用,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,进而可能对会计的模式、指导原则以至于具体制度和程序产生影响。表面上财务会计是有关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着本国政治的要求,一

^① 美国注册会计师协会财务报告特别委员会综合报告,陈毓圭译。论改进企业报告。北京:中国财政经济出版社,1997。



个国家的政治制度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。从某种意义上讲,会计行为反映了一定的国家意志。我国实行的是中国共产党领导下的、以公有制为基础的社会主义制度,因此,政府宏观调控的力量较强,会计在管理体制上必然实行“统一领导,分级管理”。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,有的只是通过潜移默化地影响人们的行为或是最终导致国家政权的变革并对会计产生实质性的影响。

（二）经济环境对财务会计的影响

经济环境包括物质资料的生产及相应的交换、分配和消费等各种经济活动及相应的经济制度和经济管理体制,如计划经济和市场经济,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,企业的证券化融资的比重比较大,强调计税依据以税法为准。因而,美国财务会计的目标是主要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,国有企业数量多,是国民经济的支柱,因此我国的会计目标必然体现这一要求。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、日本的情况比较接近,是由政府管理全国的会计工作。

（三）法律环境对财务会计的影响

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,即英美法系和大陆法系。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。会计原则和制度一般不是通过立法作出具体规定,即使某些法律涉及对会计的要求,通常也只是原则性的规定,详细而具体的会计准则一般是由会计职业团体或由有关方面联合组成的专门机构主持制定的。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,政府往往借助于法律手段对经济活动进行全面的干预,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,会计也不例外地受到政府的严格管制,会计人员所应用的会计原则,一般都体现于政府的法律、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,全国实行统一的企业会计准则与制度,由政府进行会计立法。

（四）文化环境对财务会计的影响

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。著名学者霍斯特(Hofstede)认为,一国文化模式的特征主要应从如下四个方面加以反映:
①崇尚个人主义还是集体主义;②权力距离大小;③对不明朗因素反应的强弱;④阳刚

还是阴柔。

社会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,社会的权力距离较小,人们在家庭和机构中注重权力的均衡,人与人之间强调平等。企业的职员希望上司在作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。相应地,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;在会计处理方法上强调真实反映,会计核算方法偏向乐观、大胆创新甚于墨守成规;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;在会计职业上,会计人员的专业水平较高,会计职业的地位也较高,具有较高的权威性。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,权力距离较大,对不明朗因素的反应较强,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,由政府和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;在会计核算上,两国均采取保守态度,严格遵守历史成本原则,广泛提取各种“准备金”;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;在会计职业上,两国会计团体规模相对较小,职业地位比美国低。长期以来,我国儒家文化占主流,“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,我国不适合采用公认会计原则和职业判断方式,而在现阶段,统一会计制度形式比较适合我国的国情。

(五) 财务会计的作用

如上所述,政治环境、经济环境、法律环境、文化环境等社会环境都会对财务会计发展产生影响,但财务会计并不是完全消极、被动地适应环境的变化,相反它对环境也有反作用。反作用首先在于会计信息的有用性,这也是会计的立足之本。会计信息本身具有反馈的作用,所报告的财务信息会影响人们对企业财务状况和未来发展前景的看法,并导致利益有关方面经济行为的改变。财务会计的作用可概述如下。

1. 用于宏观经济调控

宏观经济由遍布在全国各地的企业经济所构成。过去几十年里,将基层企业的会计报表分行业层层汇总,分级上报政府主管部门,用于调控宏观经济。近年来,中央政府及各级政府开始抓大放小,国有企业重组不断提速。2002—2007年,国有企业数量从15.87万户减少至11.51万户。中央企业从196家减少至149家。今后,国有企业将加快改革和重组的步伐。企业的兴盛存亡成为政府洞察宏观经济运行状况的晴雨表,它们应当定期编制(合并)会计报表,向政府有关部门提供会计信息。政府有关部门可据此了解企业的经营业绩,剖析宏观经济政策的利弊得失,根据需要加以调整。

2. 优化社会资源配置

现代企业的资源主要由其所有者和债权人提供。所有者包括国家、集体和个人,由于社会存在多层次的委托代理关系,中间的所有者更多,如一家企业又可以是另一企业的所有者,依次类推。作为企业所有者的各级政府有义务管理好国有资产,使国有资产保值、



增值。因此,只有效益好或有发展潜力的国有企业才应当得到政府的投资。个人投资者更会趋利避害,在风险相同的条件下,将资金投入回报较高的企业。债权人自然也不愿意将资金投入效益差、还款能力低下的企业。在这里,企业绩效的高低、回报的好坏,均需要财务会计加以计量。在市场参与者均是理性的、以效益最大化为目标的前提下,财务会计客观上起着优化社会经济资源配置的作用。

3. 用于企业利益分配

企业是国民经济的细胞,也是各方面进行利益分配的载体。现代企业,基本上形成了政府取税款、债权人获利息、职工领薪酬、股东分股利和管理层支配剩余利润(即留成利润)这样的分配格局。财务会计通过确认、计量和记录经济业务,计算可分配利润,划清本与利的界限,确定可供各方面分配的利润,保证企业固本培源、持续发展。此外,财务会计还执行利益分配的方案,包括按劳分配的方案和按资分配的方案。执行按劳分配的方案,要求以劳绩及其质量为依据,需要会计记录工时及绩效;执行按资分配的方案,需要以出资额的大小及出资时间的长短而论,要求会计分清出资人、出资额及其权利责任。

4. 强化企业内部管理

财务会计所提供的信息还可以反馈给企业管理层,从而发现企业经营的优劣所在,找出企业经营政策、投资政策和财务政策之不足,并采取相应措施予以补救,开创经营精明、管理得当、财源通达之局面。

四、财务会计系统结构

财务会计作为一个经济信息系统是由确认、计量、记录和报告等一系列元素所构成的。每一个元素都有其特定的职能、标准和方法,系统中各个元素之间既各司其职又相互配合,形成一个有机的整体,共同履行财务会计的职能,实现财务会计的目标。

1. 确认

确认是指将交易或事项中的某一项目作为一项会计要素加以记录和列入财务报表的过程,是财务会计的一项重要程序。财务会计上的确认包括三层含义,或者说需要解决三个问题:一是应否确认,即决定是否应该对交易、事项或情况中的某一项目进行会计记录;二是如何确认,即决定以什么会计要素予以记录;三是何时确认,即决定在什么时间予以记录。

确认包括初始确认和终止确认,前者是指在交易或项目发生时,决定将某一项目确定为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等会计要素加以记录;后者是指将记录过程中已确认的项目计列为财务报表中的某一项项目。例如,对于一项资产或负债,不仅要记录该项目的取得或发生,还要记录其后所发生的变动,包括在财务报表中的出现、消除和转移等。

确认之所以重要,是因为它代表会计行为中的识别、判断即决策阶段。只有正确地进行确认,才能正确地记录和报告,也才能产生对会计信息用户决策有用的信息。正确的确



认主要依靠会计人员的专业判断水平^①。

2. 计量

计量是为了在账户记录和财务报表中确认、列有关财务报表要素,而以货币或其他度量单位确定其货币金额或其他数量的过程。计量主要是解决如何对会计要素在记录时在报表中进行数量描述的问题。

计量主要由计量单位和计量属性两个要素构成,这两个要素之间的不同组合形成了不同的计量模式。

财务会计在计量过程中主要是以货币为基本计量单位,而在采用货币计量单位时又有两种选择:一是采用名义货币,即不考虑货币币值(购买力)的变动,一律以不同时期同种货币的面值作为计量单位;二是采用货币的一般购买力,即以某个时期货币的购买力为价格,以折算后的一般价格货币作为计量单位。按照国际惯例,计量单位通常采用各国法定的名义货币作为计量单位;而当一国发生恶性通货膨胀时,也可采用一般购买力作为计量单位,以消除货币购买力的变化对企业财务信息产生的影响。

计量属性也称计量基础,是指会计要素可用货币计量的各种特性。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。在历史成本计量下,资产按照购买时所支付的现金或者现金等价物的金额,或者按照购买资产时所付出的对价的公允价值计量;负债按照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者现金等价物的金额计量。

历史成本计量具有其客观依据,便于取得与核查,具有可靠性。但在物价变动明显时,难以真实揭示企业财务状况。因此,资产在其持有过程中如发生减值,其账面价值已不能反映其可收回金额时,允许计提资产减值准备。

(2) 重置成本。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需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者现金等价物的金额计量。

重置成本这种计量属性能够避免因价格变动所引起的收益虚计,有助于客观反映企业财务状况,评价企业管理业绩。但是,重置成本难以确定、无法与原资产完全吻合,以至于影响其可靠性。另外,重置成本仍无法消除货币购买力变动所带来的影响,也无法以持有资本的形式解决资本增值问题,使以后生产能力难以得到补偿。

(3) 可变现净值。在可变现净值计量下,资产按照其正常对外销售所能收到现金或者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。这种计量属性能反映企业资产预期变现能力,体现谨慎原则,但可变现净值的计算烦琐且可靠性不强,不适合所有资产计量采用。

(4) 现值。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入量的折现金额计量;负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量的折

^① 葛家澍. 会计确认、计量与收入确认. 会计论坛, 2002(1): 5.



现金额计量。这种计量,考虑了货币时间价值,与决策相关性最强,但其未来现金流量是不确定的,其现值更是不确定的,从而势必影响了其可靠性乃至相关性。

(5) 公允价值。在公允价值计量下,资产和负债按照在公平交易中,熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额计量。

公允价值作为资产现实价值,与决策相关性较强,有利于评价企业财务应变能力。但它无法反映企业预期使用资产价值,因而也不适应于所有资产与负债计量采用。

企业在对会计要素进行计量时,一般应当采用历史成本,采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的,应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。

3. 记录

记录是指将经过确认与计量的项目在账户中正式予以记载的过程。记录作为一个过程,由若干个程序所组成,一般包括:

- (1) 根据对交易或事项确认与计量的结果编制记账凭证;
- (2) 将记账凭证记载的内容登记有关账簿;
- (3) 期末按照权责发生制的要求,调整某些账簿记录的内容;
- (4) 期末结账,将损益类账户的余额减至为零。

4. 报告

报告是指以财务报表或其他财务报告的形式汇总日常确认、计量和记录的结果,向会计信息使用者提供反映企业财务状况、经营业绩和现金流量信息的过程。报告作为一个过程,包括编制财务报告和对外报送或公告财务报告两项内容,前者是生成以财务信息为主的经济信息,后者是提供以财务信息为主的经济信息。

综上所述,财务会计系统可用图 1-1 表示。

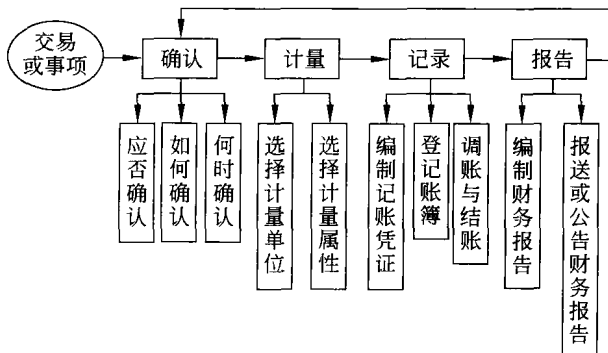


图 1-1 财务会计系统结构图

从图 1-1 可知,在产生关于企业财务状况及其运行结果信息的过程中,财务会计系统具有如下功能:

- (1) 解释并记录企业经营业务的结果;
- (2) 对相似业务的结果进行分类,从而确定对会计信息使用者有用的信息;
- (3) 总结并向决策者传递系统所包含的信息。