



21世纪高等院校现代财会系列教材

KUAIJI

企业财务

QIYE CAIWU KUAIJIXUE 会计学

(第二版)

主 编 王君彩



经济科学出版社
Economic Science Press

21 世纪高等院校现代财会系列教材

企业财务会计学

(第二版)

主编 王君彩

经济科学出版社

责任编辑：周胜婷 张 萌

责任校对：王凡娥

技术编辑：王世伟

图书在版编目 (CIP) 数据

企业财务会计学 (第二版)/王君彩主编. —北京:
经济科学出版社, 2011. 5

21 世纪高等院校现代财会系列教材

ISBN 978 - 7 - 5141 - 0553 - 7

I. ①企… II. ①王… III. ①企业管理 - 财务会计 -
高等学校 - 教材 IV. ①F275. 2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 055924 号

企业财务会计学 (第二版)

主编 王君彩

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100142

总编部电话：88191217 发行电话：88191104

网址：www. esp. com. cn

电子邮件：esp@ esp. com. cn

北京联兴华印刷厂印刷

787 × 1092 16 开 26 印张 554000 字

2011 年 5 月第 1 版 2011 年 5 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 0553 - 7 定价：48.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前 言

《企业财务会计学》(第二版),是在《企业财务会计学》普通高等教育“十二五”国家级规划教材的基础上,根据现实会计准则在执行中的新变化编写的。本书不仅可以作为高等院校会计学专业企业财务会计学课程的教材,还可以作为经济与管理类非会计专业会计教材之用,当然,也可以作为公司管理人员关于财务会计学知识的专业参考书。

本书是在中国会计改革持续深入向前推进的背景下,主要基于2006年新颁布的《企业会计准则》框架,结合国际会计准则及其他国际惯例,在总结会计教学实践经验的基础上,借鉴国内外同类教材的先进经验而编写的。

本教材融合了学生将来从事财经工作必须掌握的基本会计知识,旨在让学生全面掌握企业财务会计的基本理论与基本方法。全书共分十九章,在对企业财务会计学进行学科性总论之后,对货币资金、应收款项、存货、投资、固定资产、无形资产及其他资产等资产项目,以及负债、所有者权益、收入、费用和利润等项目进行了专门的阐述。最后,围绕财务会计报告的编制要求,对报表的编制方法,以及日后事项和会计调整均进行了较详细的阐述。总之,本书全面、系统地阐述了企业财务会计的理论与实务,内容丰富,信息量大,并具有一定的前瞻性。在编写过程中,我们注重理论联系实际,增强可操作性。全书由浅入深,层层展开,环环相扣,体现较强的内在逻辑关系。全书注重深浅适宜,便于组织教学。另配有习题集,以帮助学生巩固所学知识。

本书由中央财经大学王君彩担任主编,对全书进行总纂定稿。参加编写的有:王君彩(第一、第二章),张建华(第三章),杨旻(第四章),王淑芳(第五、第十五章),许文静(第六、第七、第十六章),刘彩霞(第八、第十九章),魏喆妍(第九章),程六满(第十章),程培先(第十一章),李宇立(第十二章),罗韵轩、仝自力(第十三、第十四章),余应敏(第十七章),仝自力(第十八章)。

由于作者水平和时间所限,书中错误和疏漏之处在所难免,恳请读者批评指正。

王君彩

2011年1月

目 录

第一章 总论	1
第一节 企业经营和财务会计概述	1
第二节 财务会计概念框架	6
第三节 国际会计准则与我国企业会计准则	17
第二章 货币资金	23
第一节 资产概述	23
第二节 现金	24
第三节 银行存款	29
第四节 其他货币资金	36
第三章 应收款项	39
第一节 概论	39
第二节 应收款项的确认与计量	40
第三节 应收款项的减值	46
第四节 应收款项的融通	51
第四章 存货	58
第一节 存货概述	58
第二节 存货的计价方法	60
第三节 原材料	69
第四节 周转材料	78
第五节 其他存货	82
第六节 存货的清查	86
第五章 投资	89
第一节 投资的概述	89
第二节 交易性金融资产	92

第三节	持有至到期投资的核算	98
第四节	可供出售金融资产的核算	106
第五节	长期股权投资	112
第六章	固定资产	130
第一节	固定资产概述	130
第二节	固定资产的取得	132
第三节	固定资产折旧	138
第四节	固定资产的后续支出和减值	142
第五节	固定资产的处置	146
第七章	无形资产及其他资产	149
第一节	无形资产概述	149
第二节	无形资产的初始计量及取得核算	153
第三节	无形资产的后续计量及核算	156
第四节	无形资产的处置	159
第五节	其他资产	161
第八章	非货币性资产交换	163
第一节	非货币性资产交换的概述	163
第二节	具有商业实质且公允价值能够可靠计量的非货币性 资产交换的会计处理	166
第三节	不具有商业实质或公允价值不能够可靠计量的非货币性 资产交换的会计处理	173
第九章	流动负债	179
第一节	负债概述	179
第二节	应付账款和应付票据	181
第三节	应付职工薪酬	184
第四节	应交税费	190
第五节	其他流动负债	200
第六节	债务重组	203
第十章	非流动负债	209
第一节	长期借款和长期应付款	209
第二节	应付债券	214
第三节	预计负债	217
第四节	借款费用	220

第十一章 所有者权益	230
第一节 所有者权益概述	230
第二节 资本	231
第三节 资本公积	237
第四节 盈余公积	242
第五节 未分配利润	246
第十二章 收入	249
第一节 收入概述	249
第二节 收入的确认	252
第三节 收入的核算	256
第十三章 费用	272
第一节 费用概述	272
第二节 费用的确认与计量	275
第三节 期间费用的核算	280
第十四章 利润	284
第一节 利润的形成	284
第二节 所得税会计	291
第十五章 财务会计报告	304
第一节 财务会计报告概述	304
第二节 资产负债表	308
第十六章 利润表和所有者权益变动表	315
第一节 利润表	315
第二节 所有者权益变动表	323
第十七章 现金流量表	329
第一节 现金流量表的含义及作用	329
第二节 现金及现金流量的含义与内容	331
第三节 现金流量表的基本格式和编制方法	333
第十八章 财务报表附注	369
第一节 财务报表附注的含义、作用及形式	369
第二节 财务报表附注的内容	371

第十九章 会计调整事项	380
第一节 会计政策、会计估计变更和差错更正	380
第二节 资产负债表日后事项	393
主要参考文献	406

第一章 总 论

【学习目的】 通过本章学习，理解企业经营与会计的关系；理解财务会计概念框架的概念和作用，了解财务会计概念框架的内容；了解国际会计准则的基本状况；明确我国《企业会计准则》的性质和作用，了解我国《企业会计准则》的产生和发展。

第一节 企业经营和财务会计概述

一、企业的特征和类型

从法律意义上讲，一切以营利为目的的组织机构都可以称作企业。它与非营利性组织机构一起，构成整个社会经济。

企业的基本特点是：企业是微观层面的经济单位个体，是以获利为目的的经济组织；企业将人力和财力资源结合起来，从而具备了生产的基本要素，即资源、资本、人工以及企业家精神。企业可以有一个具体的场所，也可以是一个虚拟的空间形态。

企业可按照不同的角度进行分类，下面仅以从事的经济业务和组织形式来划分。

（一）按照企业所从事的经济业务类型分类

按照企业所从事的经济业务类型的不同，可以将企业分为制造型企业、商业型企业和服务型企业。

（1）制造型企业。制造型企业首先要购买原材料，并将其加工成具有实物形态的某种产品，然后出售。原材料可能是未加工的原始材料，也可能是其他企业生产完工的产品。同商业企业相比，制造型企业的业务相对复杂，必须拥有自己的生产车间和制造过程，因而也有着与商业型企业不同的资金循环模式。

（2）商业型企业。简单地说，商业型企业就是从事商品买卖的企业。这里的商品是指具有实物形态的产品，商品型企业购进商品之后，可能进行简单的分装、再包装等处理，但不存在进一步生产、加工的过程。商业企业以较低价格批量买进商品，以较高价格出售给其他商业型企业或个人，从中获取差价收益。

（3）服务型企业。服务型企业是以提供劳动服务作为获取收入的主要形式。服务型企业经营的对象并非有形的物品，而是无形的服务，其资金主要用于购买提供服务所需的设

备和维持企业运转，而不是购买用于销售的商品，也没有生产加工过程，因此，其利润的构成中也不涉及销货成本项目，而是由收入减去营业费用直接得到营业利润。

（二）按照企业组织形式的不同分类

企业组织有独资、合伙、公司三种形式。公司组织又有有限责任公司和股份有限公司两种形式。相应地，企业就有独资企业、合伙企业、有限责任公司企业和股份有限公司企业四种。

（1）独资企业。独资企业是指所有者权益归业主一个人所独有的企业。从法律上讲，独资企业所拥有的资产和负债与业主个人另外所拥有的资产和负债没有本质的区别；从会计上讲，仍然把独资企业作为一个独立的会计主体，对其所拥有的资产和负债单独处理。独资企业通常没有法人资格。

这类企业组建时，所有者投入的资本，全部作为实收资本入账。这是独资企业投入资本会计处理的一个特点。由于独资企业不发行股票，因而不会产生股票溢价发行收入；由于投资者为单一所有者，因而也不会追加投资时，为维持一定的投资比例而产生资本公积。就这类企业而言，业主对企业的债务承担无限的清偿责任。

应该指出，我国国有独资企业与一般独资企业虽然都属于单一所有者企业，但在性质上它们毕竟有所不同，前者是法人，而后者不是法人。

（2）合伙企业。合伙企业是指二人以上按照协议投资、共同经营、共负盈亏的企业。合伙人对企业的负债负有连带无限责任。就这类企业而言，所有者权益应该按照出资合伙人分别设置账户，对各个合伙人的投资、提款和其权益余额进行核算。合伙企业一般也不是法人，由于企业的出资者不止一人，因而在合伙企业增加资本时，就会出现资本溢价问题。合伙企业在筹资方面有很大的局限性，因而企业规模会受到较大的限制。另外，在合伙人变动时，企业会遇到比较棘手的问题，如果处理不当，甚至会导致合伙企业的解散。

（3）有限责任公司。有限责任公司是指由两个以上股东共同出资，每个股东以其所认缴的出资额对公司承担有限责任，公司以其全部资产对其债务承担责任的企业法人。其与独资企业的主要区别是：有限责任公司的投资者必须是两人以上，而独资企业的投资者只能是单一的投资者；有限责任公司的投资者（股东）对企业承担有限责任。由于有限责任公司的股东是两个以上，所以各个投资者怎样出资、出资多少和何时出资都必须事先约定，共同遵守，否则企业就将无法正常地从事生产经营活动。某个投资者如果未按约定缴纳出资，那么企业可以向该投资者追缴。如果经过追缴仍不履行出资义务的，企业还可以依法追究投资者的违约责任。

在我国，国有独资公司是基于我国国情而产生的一种特殊企业组织形式。国有独资公司属于有限责任公司，实行责任有限原则。根据《中华人民共和国公司法》（以下简称《公司法》）的规定，国有独资公司是指国家授权投资的机构或者国家授权的部门单独投资设立的有限责任公司。国务院确定的生产特殊产品的公司或者属于特定行业的公司，应当采取国有独资公司形式。国有独资公司的章程由国家授权投资的机构或者国家授权的部门依照《公司法》制定，或者由董事会制定，报国家授权投资的机构或者国家授权的部门批准。国有独资公司不设股东会，由国家授权投资的机构或者国家授权的部门授权公司董

事会行使股东会的部分职权，决定公司的重大事项。但公司的合并、分立、解散、增减资本和发行公司债券，必须由国家授权投资的机构或者国家授权的部门决定。国有独资公司设立董事会，其成员为3~9人，由国家授权投资的机构或者国家授权的部门按照董事会的任期委派或者更换。董事会成员中应该有公司职工代表。董事会中的职工代表由公司职工民主选举产生。董事会设董事长一人，可以视其需要设副董事长。董事长、副董事长由国家授权投资的机构或者国家授权的部门从董事成员中指定。董事长为公司的法定代表人。

(4) 股份有限公司。股份有限公司是指注册资本由等额股份构成，并通过发行股票（或股权证）筹集资本，股东以其所认购股份对公司承担有限责任，公司以其全部资产对公司债务承担责任的企业法人。

二、企业经营活动

企业经营活动与会计的关系密不可分，企业财务报表集中反映了企业经营活动的相关经济信息，因此，要理解财务报表所表达的信息内容，首先要了解企业各种经营活动。经营活动从广义来讲，即为根据企业的目标和战略进行融资活动、投资活动和生产经营活动。

（一）制定企业的目标和战略

要进行经营活动，首先要制定企业的目标和战略，为了完成这些目标，企业需要调动各种资源，并制订经营计划。企业在制定战略、确定目标时，需要考虑所处的社会经济、制度、文化环境、行业竞争情况。各个企业的情况不同，其目标和战略也各不相同，但基本的内容大体相同，如在企业经营符合国家法规和行业政策的前提下，企业所有者（股东）报酬最大化，为职员提供具有激励、稳定性的工作环境等。

围绕这些目标，管理层为公司制定总体战略，包括产品的研究开发、市场营销、经营区域等基本经营方针，进而为每个业务单元或产品制定具体战略。制定目标和战略时，公司必须考虑相关外部因素和内部因素。

（二）融资活动

制定了企业的目标和战略后，开展经营活动，首先要获得资金。获得资金的活动称为融资活动。常见的融资方式包括吸收投资、发行股票、发行债券和借款等活动。融资按其性质分为权益融资和债务融资，前者通常是所有者的投资，后者通常为债权人的贷款。

（三）投资活动

公司获得资金后，需要用其形成企业的经营能力，对这些资金的使用通常称为投资活动，表现为获得各种经营所需的资产。投资活动获取的资产包括：土地、建筑物和设备；专利权、许可证和其他合同约定的权利；其他公司的普通股或债券；存货；货币资金等。此外，在企业的经营过程中，还会发生各种债权业务，这也构成企业资产的一部分。

（四）经营活动

企业获得资金并通过资金的使用形成经营能力后，就要持续地开展各种经营活动，获得利润。企业的经营活动是指与企业销售商品、提供劳务等业务直接相关的活动。其主要包括采购、生产、营销和管理。

企业的所有者、债权人以及与企业利益相关的人士和机构，需要了解企业在融资、投资和经营活动中的情况，以便于作出经济决策。为此，企业就需要财务会计来全面、恰当地核算、反映和报告各种经营活动及其经营成果。

三、财务会计的本质特征

（一）财务会计是现代会计的一个重要分支

会计是随着社会生产的发展和经济管理的需要而产生、发展并不断完善起来的。在人类的生产活动中，为了获得一定的劳动成果，必然要耗费一定的人力、物力和财力。人们一方面关心劳动成果的多少，另一方面也注重劳动耗费的高低。随着社会经济的不断发展、生产力的逐步提高，会计的核算内容、核算方法等也得到巨大发展，逐步由简单的计量与记录行为，发展为以货币为计量单位进行核算和监督经济活动过程的一种管理工作。因此，会计既是一种经济管理活动，又是一个信息系统。商品经济日益发展，导致了不同的会计信息使用者和多样化的信息需求的产生，丰富了会计的内容，逐渐形成了财务会计、管理与成本会计、政府与非营利单位会计等不同的现代会计分支与学科。本书仅介绍其中的一个重要分支——企业财务会计。美国会计原则委员会（APB，1970）指出：财务会计是会计的一个分支。它着眼于被称为财务报表的、关于财务状况和经营成果的通用报告。凯索和威基纳德在其合著的《中级财务会计》（1995年第8版，中译本）中强调：财务会计是以编报财务报告为终端的会计处理过程。财务报告是以企业为整体来编制，供企业内部和外部双方使用的书面文件。财务报告的使用者包括投资人、债权人、管理当局、工会和政府机构等。

我们认为，财务会计是在继承传统会计的基础上发展起来的一个重要会计分支，它侧重于向企业的外部信息使用者提供有关反映企业财务状况、经营成果、现金流量等方面信息的定期财务报告，以满足其用于评估企业业绩、作出多种经济决策的一种对外报告会计。

财务会计与管理会计作为现代企业会计的两大分支，其间的主要差别在于各自不同的目标和信息处理系统结构。现代市场经济中企业的特征表现为企业所有权和经营权的分离，前者把资源委托给经营者经营使用，后者就承担了资源的受托责任并据此获取相应报酬。现代企业是一系列契约关系的联结，是一个法律虚构。因而每一个企业尤其是上市公司，就形成了以管理当局为代表的企业“内部人”和以投资人、债权人等为代表的“外部人”两个利益关系集团。企业内部管理当局和外部投资人、债权人基于不同的利益或责任，作出的决策极不相同，从而对会计信息的具体要求也极不一致，其结果是财务会计同

管理会计的分离在所难免。

在现代市场经济中,投资者是企业对外财务报告的最主要使用者。由此自然地产生了“财务报告能否传递影响股票市价进而影响投资者决策的信息含量”的问题。在早期的会计文献中认为:公司财务报告是获取公司信息的唯一来源。换言之,财务会计报告的盈余信息不仅会影响股票市价,而且是促使股价变动的唯一信息源。但其后,实证会计研究通过运用“有效市场假设(EMH)检验财务信息对股价行为的影响”,发现这一观点并不成立。因为信息竞争促使投资者和财务分析师从财务报告甚至企业以外的各种途径获取相关信息,只要股票市场是半强式有效,它就会对该企业的盈利甚至预期的未来现金流量通过股票价格的变化作出正确的评估、反应。当然,引入“资本资产计价模式”(CAPM)进行的实证研究也证明:由于公司公布的会计盈余很可能含有投资人未能预测到的变化,故财务报告披露的盈余信息仍然是有用的,财务报告揭示的、投资人未预期的盈余变化会引起股价变动,未预期的盈利信息同股价变化的方向或幅度均具有某种程度的相关性。

应当指出的是,通用财务报告提供的财务信息对企业管理当局也是有用的。现代企业离不开市场,市场的瞬息万变要求企业的经营、投资和理财决策都必须及时快速地作出反应,因此,本企业的对外财务报告(特别是分部报告)和同行业其他企业的财务报告,对于管理当局提供备选方案和评估并选取优化方案也很必要。但企业的内部管理部门不是财务报告的主要使用者,而是管理会计信息的主要使用者,他们所需要的信息主要是能有助于其进行企业的生产经营与长期投资或全面的预算管理。显然,管理会计的预期现金流量信息在企业经营决策中具有特别重要的意义,面向未来和科学的预测正是管理会计信息的主要特征。

(二) 财务会计的本质特征

财务会计也称对外报告会计或传统会计。财务会计主要以会计法规、准则和制度为依据,对企业已经发生的融资、投资、经营业务或事项,进行确认、计量、记录和报告,并以财务报表的形式提供给股东、债权人、管理者、政府部门等企业利益相关者。因为其主要向企业外部财务报表使用者报告财务信息,因此也被称为“对外报告会计”。在实际工作中,财务会计除了主要从事填制会计凭证,登记会计账簿,编制会计报表等会计信息反映的工作外,还要分析财务报表和企业经营活动,筹措和调度资金,提供经营管理建议。财务会计是会计在历史上的最初形式,并一直是会计有史以来的主要内容,同现代会计相对应,它也被称为“传统会计”。

管理会计也称对内报告会计,它是为了满足企业规划决策、经营管理需要,而收集、记录、分析企业内部和外部的财务及非财务信息,并主要呈报给企业内部经营管理者的企业会计分支。针对企业管理部门关于制订计划、编制预算、作出决策和控制经济活动的需要,管理会计需要记录和分析经济业务,收集、整理和呈报企业内部和外部的管理信息,在为经营管理提供会计管理服务的同时,直接参与企业活动的会计决策和控制。

财务会计和管理会计并列,构成了现代企业会计的两大分支。作为会计范畴,它们共同服务于“加强企业经营管理,提高经济效益”的企业总体目标,在实际工作中一方面互相依托,相互联系;一方面也各有侧重,互相区别。财务会计同管理会计的区别,主要有

以下几点：

（1）服务对象不同。财务会计所提供的信息，虽然也为企业内部使用者之用，但主要面向企业外部信息使用者；而管理会计所提供的信息则基本上是为了满足内部经营管理人员的需要，通常不需要向企业外部提供。

（2）会计规范不同。财务会计必须遵循会计法规、会计准则和会计制度等会计规范，按照“凭证→账簿→报表”的基本模式，确认、计量、记录和报告会计信息，并按照统一格式和渠道提供会计报表；而管理会计（除成本会计外）则一般不受会计准则和会计制度的约束，也不存在固定的模式和方法，只根据企业内部管理要求履行工作职责。

（3）职责作用不同。财务会计的职责重在确认、计量、记录和报告会计信息，以客观反映企业经济活动；而管理会计的职责重在预测、决策、分析和控制成本利润，以有效管理企业经济活动。

（4）信息要求不同。财务会计主要处理和提供企业内部的历史会计信息，严格要求信息的真实性、准确性和一致性；而管理会计处理和提供的信息，不但包括企业内部信息，还包括企业外部信息（如竞争者、供应商和客户的信息）；不但包括财务信息，还包括非财务信息（如区域投资、产品开发、内部控制信息）；不但包括历史信息，还包括预测数据。此外，管理会计提供的信息强调决策的有效性，并不需要遵循统一的披露格式。

通过对财务会计与管理会计的比较，可以概括出财务会计的基本特征如下：

（1）财务会计主要面向市场向企业外部利害关系集团提供企业的整体财务信息：①报告企业期初和期末的财务状况（有关企业的资源存量信息）；②报告企业在一定期间（一般为一年，下同）的经营、投资和理财等业绩；③报告企业在一定时期内的现金流量（有关企业的资源流量与变化信息）。

（2）财务报告是财务会计传递信息的重要手段，其中的财务报表要遵守公认会计原则进行加工并须经过外部独立的注册会计师的审计鉴证。

（3）财务会计处理的数据信息如果进入财务报表，必须经过确认、计量、记录等会计核算程序，财务报表信息要符合会计准则的要求并予以“确认”；其他财务报告中揭示的信息一般称“信息披露”，有依法披露和管理当局自愿披露之分。

（4）财务报告特别是财务报表的数据皆来自过去的交易或事项；基于可比的目的，报表中各项目均以金额表示。因而，财务会计提供的主要是经加工与汇总后的历史性货币信息，其目的主要是为了整体反映企业的财务状况和经营业绩。

（5）财务会计以一系列基本假设或基本假定为前提，并在决策有用性的目标指引下，运用一整套概念框架建立相关的评估规范体系。

（6）财务会计允许会计人员进行合理的估计与职业判断，因而，财务会计信息只能是可理解且相关与可靠的，不可能是绝对客观的。

第二节 财务会计概念框架

财务会计作为对外报告会计，其功能主要是向企业外部使用者提供有利于其决策的财

务信息。为保证所传递信息的真实和公允，就产生了所谓“公认会计原则”或“企业会计准则”（以下简称“准则”）。“准则”是对财务会计和财务报表的规范。作为规范，企业财务会计不仅要运用一系列概念，而且其自身也要受一套比较科学、严密的概念框架即概念（理论）体系所指导。

一、财务会计概念框架概述

（一）财务会计概念框架的概念

财务会计概念框架（Conceptual Framework of Financial Accounting, CF）是基于财务会计的基本假设和基本假定，以目标为导向而形成的一整套相互关联、协调一致的会计概念（理论）体系。

美国财务会计准则委员会（FASB）在发布第二辑《财务会计概念公告》——“会计信息质量特征”时，以“财务会计概念”为题作为该辑公告的前言。该前言写道：概念框架是由互相关联的目标和基本概念所组成的逻辑一致的体系，这些目标和基本概念可用来引导首尾一贯的准则，并对财务会计和报告的性质、作用和局限性作出规定。美国财务会计准则委员会对财务会计概念框架所讨论的基本概念主要有会计目标、信息质量、要素的定义与特征、要素的确认与计量。

加拿大会计准则制定机构——加拿大特许会计师协会（CICA）也发布过一份名为“财务报表概念”的文告。该文告认为，财务报表概念的目的在于描述那些指导建立和使用通用目的会计原则的概念，主要有财务报表的目标、效益与成本约束、重大性、信息质量、财务报表要素、确认标准、计量、公认会计原则等。

英国会计准则制定机构——英国会计准则委员会（ASB）发布的与美国财务会计准则委员会的财务会计概念框架相类似的文件是《财务报告原则公告》。该报告的第一段作如下界定：原则报告确立了指导对外财务报表编报的概念。主要目的是为会计准则委员会制定与审查会计准则，提供一个内在一致的参考框架。它还可在特殊情况下为选择不同的会计处理方法提供依据。英国的《财务报告原则公告》分为七章，所讨论的概念分别是财务报表的目标、信息质量、报表要素、确认、计量、财务信息提供、报告主体。

澳大利亚的类似文件称为“会计概念报告”。与上述国家的概念框架不同之处在于，澳大利亚的这份报告在其前言部分明确说明：会计概念报告确定了通用目的财务报告的编报所必须遵守的基本概念。即：它们直接被财务报告实务所遵守，而不像上述国家那样，概念公告只是理论，它通过评估、指引会计准则来间接影响会计实务。当然，澳大利亚的这份报告还有一个不同之处，就是它既强调会计准则是概念报告的补充，又认为在特殊的情况下，准则可改变概念报告的要求。当准则与概念报告发生冲突时，准则具有优先权。这份概念报告讨论的内容包括财务报告的目标、信息质量、要素（资产、负债、权益、收入和费用）的定义与确认、计量、财务信息的列报。

除上述国家所发布的财务会计概念框架外，一些国际性组织也做过这方面的努力与尝试，如国际会计准则委员会的《编报财务报表的框架》、联合国跨国公司委员会秘书长报

告等。我国财政部发布的《企业会计准则——基本准则》，实质上也是一份类似于财务会计概念框架的文件。

综上所述，可以看出，财务会计概念框架实质上是由一些财务会计最为基本的概念所组成，这些概念相互关联，形成一个完整的框架体系，目的在于指导会计准则的制定或应用（澳大利亚是一个特例），是会计准则的“准则”。

财务会计的基本假设和假定是财务会计的基本前提。基本假设来自财务会计所依以存在和活动的客观环境——市场经济，基本假定则是对基本假设的必要补充。两者都带有不言自明的性质，除“持续经营”假定外，一般不需要证明或反证。不论基本假设或假定，都为数很少，是其他概念和准则的基础。

（二）财务会计概念框架的历史发展

财务会计概念框架研究最早是在美国 20 世纪 70 年代所兴起的。自 1938 年美国会计师协会（AIA，美国注册会计师协会的前身）正式着手制定“公认会计原则”后，社会各界一直要求原则制定机构研究会计理论，并要求在会计原则制定过程中，以一个有效、一致的理论为指导。第一个会计原则制定机构“美国会计程序委员会”曾发布过会计名词研究的公报，对会计原则、资产、负债、收入、费用、收益等进行界定。由于会计程序委员会过分迁就实务，对这些概念的讨论缺乏内在一致的理论基础，因而，它所讨论的会计名词，并未形成一个连贯的理论体系。

在美国会计原则委员会（APB）成立的同时，美国注册会计师协会（AICPA）特别成立了会计研究部，以加强会计理论的研究，并期望研究部能形成一个连贯的理论，为会计原则委员会制定、发布会计原则意见书（APB Opinions），提供理论支持。应该说，后来陆续形成的财务会计概念框架，与这种思想不无直接联系。

会计研究部于 1961 年和 1962 年发布了第一、第三号会计研究论文集，分别讨论会计基本假设和会计原则，并力图强调假设和原则之间的内在联系。这样，以“会计假设—会计原则”为核心的财务会计概念框架的第一种思路已经形成。

由于会计假设的研究受形成多少条假设以及假设和原则之间的内在逻辑关系不严密等弊端的限制，以“会计假设—会计原则”思路建立概念框架，难以取得令人满意的效果，特别是第三号会计研究论文集所提出计量属性，基本否定了当时会计实务所奉行的主要计量属性——历史成本，而被会计原则意见书所否定。因此，以美国注册会计师协会为代表的会计界在继续研究“会计假设—会计原则”的同时，开始寻找新的思路。

20 世纪 70 年代初，面临社会各界对会计职业界和会计原则委员会的批评与指责，美国注册会计师协会分别成立了“惠特（Wheat）委员会”和“特鲁伯罗德（Trueblood）委员会”，前者研究会计原则制定的机构和工作程序，后者研究财务报表的目标。根据惠特委员会建议所成立的美国财务会计准则委员会，在嗣后的工作过程中，十分重视会计理论，特别是直接指导财务会计准则的理论的研究，这为概念框架的产生提供了必要的人员和思想准备；而特鲁伯罗德委员会所提交的报告，第一次全面、系统地论述了基于美国市场经济环境下的财务报告的目标，这为后来美国财务会计准则委员会继续探讨财务报表的目标，并将其作为概念框架的起点，提供了较好的基础与可能。1978~1985 年，美国财务

会计准则委员会陆续发布了六辑“财务会计概念公告”(Statement of Financial Accounting Concepts),标志着概念框架体系基本形成;2000年2月,在间隔15年后,美国财务会计准则委员会又发布了第七辑《财务会计概念公告》,要求在会计计量中使用现金流量信息和现值去探求新的计量属性——公允价值。

美国财务会计准则委员会所颁布的概念框架,在国际上引起了较大的反响。一些国家和国际组织也纷纷效仿。他们已经制定完成或基本制定完成的概念框架,总体思路多半借鉴美国,但具体内容则有程度不同的创新。

(三) 财务会计概念框架的作用

财务会计概念框架是财务会计理论的重要组成部分,但不是理论的全部,理论还应包括各种相互对立的学说、思想和观点。财务会计概念框架仅仅限于财务会计和财务报告的基本前提,目标是保证财务报表应予确认的各项要素及其计量和在其他财务报告中应予披露的内容符合框架中的概念。财务报表的确认和计量,以及在其他财务报告中的披露事项,都应当运用前后关联并协调一致的基本概念,以基本假设和基本假定为前提,力求与目标相一致。

财务会计概念框架有以下两个作用:

第一,指导准则制定机构发展会计和报告准则。过去的会计准则,基本上是在一些流行的会计惯例的基础上归纳而成的,常常不能保证前后连贯和内在一致,主要是缺乏理论的指导。有了概念框架之后,情况有所不同。以美国会计准则为例,20世纪70年代末,美国的通货膨胀率高达10%以上,各界纷纷抨击现行财务报告模式。有人甚至认为,公司以历史成本为计量属性的财务报告是报告“无用的数字”。但是,不按历史成本计量属性编报财务报表又会同一系列美国公认会计原则(GAAP)相矛盾,准则机构此时处于两难境地。美国财务会计准则委员会在1978年11月发布了第一辑《财务会计概念公告》,就为解决这一难题提供了指南,在第一辑概念公告中,美国财务会计准则委员会建议把财务报表扩大为财务报告。并认为,财务报告仍应以财务报表为中心,仍应遵守当前的美国公认会计原则编制并需经过注册会计师审计,而财务报告的另一部分被定义为“其他财务报告”。其他财务报告可不必遵守美国公认会计原则,也不必经过审计,而只需请外界专家(包括注册会计师)审阅。运用第一辑概念公告中关于财务报表和财务报告的关系的概念,美国财务会计准则委员会于1978年11月顺利地发布了第33号财务会计准则(FAS 33)——“财务报告与物价变动”。这份准则规定凡适用该准则的上市公司,其提供的财务报告可分为两部分:一部分为财务报表,仍按原先的美国公认会计原则编制;另一部分为其他财务报告。由其他财务报告补充提供物价变动影响的信息。此类信息主要指持续经营下的经营收益、存货、财产、厂房、设备等受到的物价变动的影响。其影响又分别按一般物价水平(不变价格美元)和现行成本加以衡量。就是说,关于物价变动的影响,既反映一般购买力的变化影响,又反映具体资产的价格变化影响。再如,美国财务会计准则委员会第一辑《财务会计概念公告》(1976年11月)和第五辑《财务会计概念公告》(1984年12月)都强调:主要的外部会计信息使用者普遍关注企业创造有利的现金流的能力。因为他们所投资、贷款或参与其他业务的企业的期望收入,取决于他们能从该企