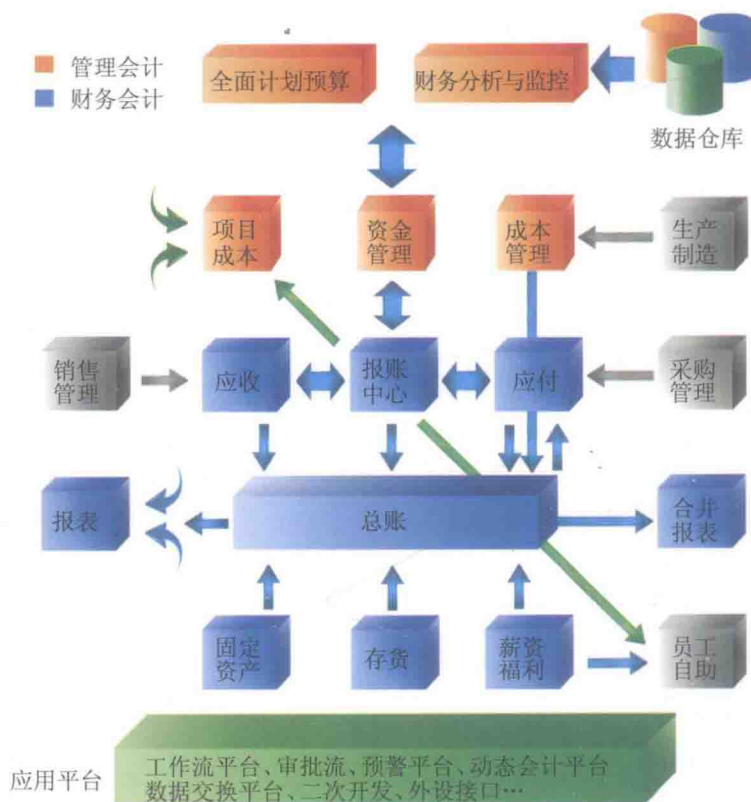


Financial Accounting

财务会计

教育部职业教育与成人教育司推荐教材
职业技术教育规划教材——高职·财经类

主 编 杨鼎新



财 务 会 计

主 编 杨鼎新

副主编 何亚玲 贾凌轩

武汉理工大学出版社

· 武 汉 ·

【内容提要】

本教材以培养会计职业素质和意识为核心,以掌握会计核算的基本理论知识和实践技能为目标,根据有关会计法律、法规和《企业会计准则》的最新发展变化编写而成。全书共分十五章,包括总论、货币资金、金融资产、存货、长期股权投资、固定资产、无形资产、投资性房地产和其他资产、流动负债、非流动负债、所有者权益、收入、费用、利润、财务报告。每章均附有习题,供读者练习。

本教材可作为本科院校、高职高专院校会计专业的教学用书,也可作为企业财务会计人员的会计培训教材以及会计专业技术资格考试的参考教材。

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/杨鼎新主编. —武汉:武汉理工大学出版社,2013.4

ISBN 978-7-5629-3976-4

I. ① 财… II. ① 杨… III. ① 财务会计-高等职业教育-教材 IV. ① F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 054265 号

项目负责人:田道全

责任编辑:田道全 万三宝

责任校对:万三宝

装帧设计:翰之林

出版发行:武汉理工大学出版社

地址:武汉市洪山区珞狮路 122 号

邮编:430070

网址:<http://www.techbook.com.cn>

经 销 者:各地新华书店

印 刷 者:武汉兴和彩色印务有限公司

开 本:787×1092 1/16

印 张:23.75

字 数:608 千字

版 次:2013 年 4 月第 1 版

印 次:2013 年 4 月第 1 次印刷

印 数:1—3000 册

定 价:38.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页等印装质量问题,请向出版社发行部调换。

本社购书热线电话:027-87515778 87515848 87785758 87165708(传真)

• 版权所有,盗版必究 •

前 言

财务会计是会计专业的核心课程之一,它主要讲述各会计要素的确认、计量、记录和报告,具体表现为对企业经济业务的会计处理。根据所处理的经济业务的性质和特点以及教学的需要,可以将财务会计分为前后相继的两个部分,即《中级财务会计》和《高级财务会计》,本教材属《中级财务会计》。

本教材根据最新的企业会计准则的相关规定,对企业日常经济业务的核算原理及方法进行了全面的讲解,内容包括存货、长期股权投资等共计 15 章。本教材的主要特色有以下几点:

1. 内容全面、新颖。本教材内容涵盖了企业日常经济业务的全部方面。本教材根据财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的《基本会计准则》和 38 项具体会计准则以及同年 10 月 30 日发布的《企业会计准则——应用指南》、2007 年 3 月 16 日通过的《中华人民共和国企业所得税法》、2007 年 11 月 28 日通过的《中华人民共和国企业所得税法实施条例》、2009 年新《增值税暂行条例》以及截止到 2012 年底财政部颁布的相关会计准则修订意见和解释的精神,并结合国际会计准则的最新进展,对教材内容进行全新优化编排,教材内容具有先进性和前瞻性。

2. 知识规范。本教材基于对读者职业生涯能力的持续增长和综合素质的培养,把本教材作为会计职业生涯所需知识的必要组成部分,强调知识结构的系统性和规范性。

3. 学用结合。本教材在完整讲述会计核算理论知识的同时,尽量考虑到会计实践的需要,具有较强的可操作性和应用性。

本教材由甘肃联合大学杨鼎新教授担任主编,并负责对全书进行修改和统稿,何亚玲老师、贾凌轩老师担任副主编。全书的编写分工如下:杨鼎新教授负责前言和第一章、第二章、第三章、第四章、第五章的编写以及全书的统稿,何亚玲老师负责第九章、第十章、第十一章、第十二章、第十三章、第十四章和第十五章的编写,贾凌轩老师负责第六章、第七章、第八章的编写。

本教材可作为本科院校、高职高专院校会计专业的教材,也可作为企业财务会计人员的会计培训教材以及会计专业技术资格考试的参考教材。

在编写过程中,编者参阅了大量的国内外相关文献,引用了相关的论点及资料,由于篇幅所限,不能逐一罗列,在此一并向有关人士致以诚挚的谢意!

由于编写时间仓促,加之角度不同,观点见仁见智,书中定有不当、偏颇之处,诚恳期待同行专家、教师、同学们和广大社会读者多提宝贵意见。

杨鼎新

2013 年 2 月 25 日于黄河之滨

目 录



第一章 总论	(1)
第一节 财务会计及其特征	(1)
第二节 会计基本假设和会计基础	(9)
第三节 会计信息质量要求	(12)
第四节 会计要素及其确认与计量原则	(15)
第五节 会计业务操作规则	(22)
第六节 会计业务流程	(25)
第七节 会计工作岗位	(27)
实务训练	(27)
第二章 货币资金	(30)
第一节 库存现金	(30)
第二节 银行存款	(34)
第三节 其他货币资金	(40)
实务训练	(43)
第三章 金融资产	(46)
第一节 金融资产概述	(46)
第二节 交易性金融资产	(47)
第三节 持有至到期投资	(51)
第四节 应收及预付款项	(59)
第五节 可供出售金融资产	(71)
实务训练	(75)
第四章 存货	(81)
第一节 存货概述	(81)
第二节 实际成本法下原材料的核算	(84)
第三节 计划成本法下原材料的核算	(90)
第四节 其他存货的核算	(93)
第五节 存货清查	(100)

第六节 存货的期末计量·····	(101)
实务训练·····	(105)

第五章 长期股权投资····· (110)

第一节 长期股权投资概述·····	(110)
第二节 长期股权投资的初始计量·····	(112)
第三节 长期股权投资的后续计量·····	(116)
第四节 长期股权投资的减值和处置·····	(123)
实务训练·····	(124)

第六章 固定资产····· (128)

第一节 固定资产概述·····	(128)
第二节 固定资产的初始计量·····	(130)
第三节 固定资产的后续计量·····	(134)
第四节 固定资产处置·····	(139)
第五节 固定资产减值·····	(142)
实务训练·····	(144)

第七章 无形资产····· (147)

第一节 无形资产概述·····	(147)
第二节 无形资产的初始计量·····	(149)
第三节 无形资产的后续计量·····	(153)
第四节 无形资产的减值和处置·····	(154)
实务训练·····	(157)

第八章 投资性房地产和其他资产····· (161)

第一节 投资性房地产概述·····	(161)
第二节 投资性房地产的初始计量·····	(164)
第三节 投资性房地产的后续计量·····	(165)
第四节 投资性房地产的转换·····	(168)
第五节 投资性房地产的减值和处置·····	(172)
第六节 其他资产·····	(174)
实务训练·····	(175)

第九章 流动负债····· (179)

第一节 流动负债概述·····	(179)
-----------------	-------





第二节 短期借款·····	(180)
第三节 应交税费·····	(182)
第四节 应付职工薪酬·····	(194)
第五节 其他流动负债·····	(200)
实务训练·····	(205)
第十章 非流动负债·····	(210)
第一节 长期借款的核算·····	(210)
第二节 应付债券的核算·····	(212)
第三节 其他非流动负债·····	(216)
实务训练·····	(220)
第十一章 所有者权益·····	(223)
第一节 所有者权益概述·····	(223)
第二节 实收资本的核算·····	(224)
第三节 资本公积的核算·····	(229)
第四节 留存收益的核算·····	(234)
实务训练·····	(237)
第十二章 收入·····	(241)
第一节 收入概述·····	(241)
第二节 销售商品收入·····	(243)
第三节 提供劳务收入·····	(257)
第四节 让渡资产使用权收入·····	(260)
第五节 政府补助收入·····	(261)
实务训练·····	(266)
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·····	(274)
第三节 营业成本·····	(277)
第四节 营业税金及附加·····	(280)
第五节 期间费用·····	(281)
实务训练·····	(285)



第十四章 利润	(288)
第一节 利润的构成	(288)
第二节 营业外收支	(290)
第三节 所得税会计	(292)
第四节 本年利润	(295)
实务训练	(298)
第十五章 财务报告	(302)
第一节 财务报告概述	(302)
第二节 资产负债表	(305)
第三节 利润表	(319)
第四节 现金流量表	(327)
第五节 所有者权益变动表	(345)
第六节 财务报表附注	(349)
第七节 综合举例	(351)
实务训练	(365)
参考文献	(369)

第一章 总论

财务会计是一项重要的经济管理活动,是现代会计的一个重要分支。本章主要介绍财务会计的概念、特征;会计基本假设、会计基础、会计环境、会计信息质量要求;各会计要素的定义、特征、确认条件;会计要素计量属性;会计业务流程等。

学习目标

1. 了解会计的分类;
2. 了解财务会计的概念、特征和目标;
3. 掌握会计的基本假设、会计基础、会计信息质量要求;
4. 掌握各会计要素的定义、特征和确认条件;
5. 了解会计要素的计量属性;
6. 了解会计业务流程。

能力目标

1. 能够正确界定财务会计和管理会计;
2. 能够明确会计的基本假设、会计基础、会计信息质量要求的具体内容;
3. 能够准确确认各会计要素;
4. 能够理解各个会计计量属性并恰当运用;
5. 能够熟练掌握会计业务流程并恰当运用。

第一节 财务会计及其特征

一、会计的分类

人类的社会活动大多是通过某些组织来完成的,组织通常可以分为两类,即营利性组织、政府及非营利性组织。营利性组织一般称为“企业”,是依法设立的以营利为目的、从事生产经营活动、独立核算的经济组织。而政府及非营利性组织是指各级政府机构以及不以营利为目的的各种学校、医院、公共福利组织等。以企业的经济活动为核算对象的会计,称为“企业会计”;以政府及非营利性组织的经济活动为核算对象的会计,称为“政府及非营利性组织会计”。

(一) 企业会计

企业是以营利为目的的经济组织,获利是企业经营活动的出发点和归宿。为从事生产经营活动并获得利润,企业必须通过各种渠道筹集资本、扩大收入、降低成本、合理分配





利润。因此,企业会计涉及从筹集资金、采购物资、组织生产、销售产品到分配利润的全过程,还要向投资者、债权人等利益关系主体报告企业的财务状况、经营成果和现金流量等方面的信息。

(二) 政府及非营利性组织会计

与企业不同,政府及非营利性组织不是以营利为目的,而是以政府管理、提高全社会公共事业水平为宗旨的社会组织。由于政府及非营利性组织具有与企业不同的目的,政府及非营利性组织会计在会计核算的内容、原则、方法等方面也不同于企业会计,从而形成了与之不同的会计门类。

二、企业会计的两个重要领域——财务会计与管理会计

会计始终是服务于管理的,现代会计划分成财务会计和管理会计两大分支是适应所有权与经营权相分离的结果。财务会计和管理会计两者是同源而分流的。

(一) 财务会计

财务会计是以统一的会计准则为依据,以货币为主要计量单位,运用确认、计量、记录和报告等会计方法,对企业经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算和监督,通过填制凭证、登记账簿、编制会计报告等方法,为会计信息的使用者提供企业的财务状况、经营成果、现金流量和所有者权益变动等信息的一种经济管理工作。

(二) 管理会计

管理会计是在财务会计基础上发展起来的一门相对独立的会计学科。它主要是为了适应企业内部规划和控制的需要,以企业内部各级管理人员为主要服务对象,利用财务会计提供的会计信息及生产经营活动中的其他有关资料,运用数学、统计学、计算机科学等一系列技术和方法,进行预测和决策、规划和控制以及评价企业的经济活动,为企业管理部门进行最优管理决策和有效经营提供有用的会计信息。

财务会计和管理会计是现代企业会计的两大分支,两者相互依存、相互补充、相互促进。两者的联系是:

财务会计和管理会计都是以现代企业经济活动所产生的数据为依据,通过科学的程序和方法,提供用于经济决策与控制的、以财务信息为主的经济信息。财务会计主要为外部利益关系集团服务,提供受托主体履行和完成经济责任的信息,以满足外部利益集团的需要,因此财务会计是一种社会化的会计;管理会计主要为企业内部各个层次的委托人服务,为其提供加强经济管理、提高全面经济效益和社会效益的信息,是一种个性化的会计。

财务会计与管理会计还存在着区别,主要表现为:

1. 服务对象不同。这是两者的根本区别。财务会计以企业外部使用者为服务对象,管理会计为企业的内部管理当局服务。

2. 依据标准不同。财务会计严格遵守一定的规范和依据,提供的信息以统一的标准即公认的会计准则为依据;管理会计则是企业内部个性化需求的产物,提供的信息不受公认会计准则的约束。

3. 提供的信息类型不同。财务会计主要以已完成或已发生的交易和事项作为加工对象,所生产的信息面向过去,以货币性信息为主;管理会计则主要以预计企业要发生的



和企业未来的经济行为为加工对象,所产生的信息面向未来,货币性和非货币性信息并重。

4. 主要内容不同。财务会计以公认的会计准则为指导,主要考虑有关经济事项的确认、计量和报告问题;管理会计则以预测、决策、规划、控制和责任会计为主要内容。

5. 所运用的程序和方法不同。财务会计的程序包括确认、计量、记录和报告方法,采用的方法是描述性方法;管理会计的程序和方法一般来说没有固定的规则可言,要视所要解决的问题而定,其方法以分析法为主。

6. 报告的形式和时间范围不同。财务会计按照公认会计准则的要求,以一定的期间(年、季、月)来编制,报告的形式较为固定;管理会计提供的报告不受固定期间的限制,报告形式也比较自由,因企业的管理需要而定。

7. 成本计算方法不同。财务会计领域中成本的计算是严格按照公认会计准则所采用的方法来进行的,采用的是全部成本法(制造成本法);管理会计领域中成本计算的方法比较灵活,根据不同目的可选择变动成本法、作业成本法等。

8. 国际化内容不同。财务会计的国际化主要研究各国不同的会计惯例,以致力于各国会计的协调和趋同;管理会计的国际化研究则是在跨国经营活动的环境和条件下进行的,不要求实现协调和趋同。

三、财务会计的特征

从上述论述中可概括出财务会计的以下特征:

1. 财务会计着重提供财务信息。由于财务会计只对已发生或已完成的、能用货币表现的交易或事项予以确认、计量、记录和报告,因此,财务会计提供的主要信息(包括在财务报告中的信息)必然是历史的和财务的信息。

2. 财务会计提供的财务信息主要由通用财务会计报告加以揭示。财务会计提供财务信息的主要形式和对外传递的主要手段是财务报告,包括财务报表、附表、附注和财务状况说明书。虽然企业外部会计信息使用者众多,其决策各不相同,对企业会计信息的要求也各不相同,但是财务会计不可能针对某个具体外部使用者的决策需求来提供财务报表,而是根据各个利益集团和人士的共同需要综合提供一套财务报告,即定期编制通用的财务报告,以满足所有外部会计信息使用者的共同决策需要。

3. 财务会计是为外部使用者提供财务信息。财务会计提供的信息虽可供企业外部和内部使用,但主要是作为企业外部的会计信息使用,如投资人、债权人、政府机构、职工、税务部门、证券管理部门和其他外部信息使用者进行投资决策、信贷决策、征税决策、证券上市许可和证券交易管理决策以及其他经济决策的依据。

4. 财务会计提供的财务信息必须满足会计信息质量要求。前已述及,财务会计的服务对象主要是企业外界信息使用者,他们与企业管理当局有着不同的利益和信息要求,而且不同外界信息使用者也存在着不同的利益和要求。为了维护企业所有利益关系人的利益,财务会计的数据处理过程和财务报表的编制均要严格遵照会计信息质量要求。

5. 财务会计以复式簿记系统为基础。复式簿记是现代会计的一个重要基石,自意大利商人在中世纪发明复式簿记以来,它已盛行五百多年。复式簿记的基本原理是:所有经济业务均要做出双重记录(借和贷),以使之获得全面反映。同时,复式簿记包括凭证、日



记账、分类账、试算表、财务报表这样一个完整的账务处理体系。财务会计的账务处理正是复式簿记系统进行的记录、分类、调整、汇总和定期编制报表,以便产生条理化和系统化的会计信息。

6. 财务会计提供的信息通常以一个会计主体为空间范围,即财务会计应反映一个会计主体(例如一个企业)整体的财务状况、经营成果和现金流量。而时间跨度是每一个会计期间,通常为一个会计年度。

7. 财务会计提供的信息不能保证绝对精确。财务会计处理的对象带有很大的不确定性,即使是可验证的历史信息,在其形成过程中也不能排除预测、估计和判断,因此,财务会计产生的信息不能保证绝对精确。

四、财务会计信息的使用者

会计作为一个信息系统,是以提供满足会计信息需求者所需要的会计信息为其目标的。会计信息的需求者来自企业内部和外部两方面,它们分别是会计信息的外部使用者和内部使用者。上述两类会计信息需求者的信息需求由两个因素所决定:一个是由法律所决定,例如,所得税法规要求每个企业的会计系统能够计量该企业应纳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,证券法律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;另一个是由实际需要而产生,例如,每个企业需要知道应向每个客户收取的金额和欠每个债权人的金额。

(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企业和个人,但他们不参与企业的日常经营管理。具体包括:

1. 股东。企业的股东最关心公司的经营,他们需要了解过去、评价现在和预测未来。有关年度财务报告是满足这些需要的最重要的手段,季度财务报告、半年度财务报告也是管理部门向股东报告会计信息的重要形式。向股东提供这些报告是会计信息系统的传统职责,股东借助于财务报告反映的常规信息,获得有关股票交易和股利支付的情况,从而做出相关决策。

2. 债权人。企业债权人对公司的信誉、偿债能力,以及企业的未来发展是非常关心的。公司的财务报告是这些信息的一个重要来源。债权人需要的有关借贷业务的常规信息,是通过与借款单位的会计信息交换得来的。

3. 政府机关。政府的许多不同机关需要有关企业的信息。税务机关需要有关公司利润和向国家纳税的信息;社会保障机关需要有关企业交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;很多外国政府需要经营国际业务的公司报告在它们国家内所从事的经济活动的信息。

4. 职工。作为一个利益集团,职工个人期望定期收到工资和薪金,并同时得到有关企业为个人提供社会保障的各类基金方面的信息和企业的某些综合性的信息,诸如工资平均水平、福利基金和利润等,职工代表大会、工会也会代表职工要求得到这些信息,这些信息的大部分是由会计信息系统提供的。

5. 供应商。一个企业往往有很多的原材料等生产资料供应商,这些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。



6. 顾客。在市场经济体制下,企业的顾客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提供的。

以上列举了企业外部需要会计信息的主要利益集团,除这些集团以外尚有许多其他集团需要这种信息。它们包括:(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) 财务分析师,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社会公众。

向企业外部的使用者提供的会计信息,绝大部分是属于“强制性的”或是“必需的”。例如,向政府机构报送的应税收益和代扣税款的报表,以及向股东所报送的财务报告,均属于强制性的信息。又例如,向顾客所提供的有关产品的信息和账单,向贷款人所提供的信用能力信息属于必需的信息,这些信息的提供具有一定程度的强制性。需要指出的是,企业向外界提供的会计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,对外报告的会计信息的真实性、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。

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利益集团——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。通过提供满足投资者和债权人的财务信息需求,也提供了对财务信息的其他很多使用者有用的信息。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

一个企业组织的各级管理部门为了完成职责都需要信息,不论是负责完成全公司目标的最高级管理部门,还是负责完成一项具体目标的某一个经营管理部门都是如此。目前,会计是为大多数企业和组织提供“正式”会计信息的主要信息系统。所谓正式的信息系统是指其对指定信息的生成和报告负有明确的职责。会计信息系统根据收集到的全部数据进行加工,将信息报送给企业管理部门;企业管理部门收到并利用这些信息做出有关决策,企业管理部门的决策又反过来影响企业组织内部的经营管理,包括对会计信息系统的影响,同时也影响着企业组织与其外部环境的关系。

企业的内部员工也要使用会计信息。会计信息的内部使用者包括:董事会、首席执行官(CEO)、首席财务官(CFO)、副董事长(主管信息系统、人力资源、财务等)、经营部门经理、分厂经理、分部经理、生产线主管等。

每位员工使用会计信息的具体目标不同,但这些目标的宗旨是一样的,都是旨在帮助企业实现其总体的战略和任务。所有企业都遵循与他们的会计信息系统设计有关的规则以确保会计信息的规范性并保护企业的资产。但是关于报告的类型或能产生的会计信息种类并没有什么规则。只要快速地审视一个企业的内部,就会看到在员工决策过程中产生和使用的会计信息的多样性。

与外部信息需要相比,向内部报送的会计信息显然具有较多的“自由性”。因此,设计满足企业经营管理需要的会计信息系统,比设计外部报表面临着更大的困难。

五、财务会计的目标

财务会计的目标就是财务会计系统要实现的目的。财务会计是一个生产加工会计信息的系统,它所提供的信息主要面向企业外部的使用者。为了使这个系统输出的会计信息符合有关要求,从而实现财务会计的目的,就应当了解:谁是信息的使用者?他们需要什么信息?财务会计信息的使用者,既包括企业外部的使用者,也包括企业内部的使用者;既包括与企业有直接经济利益关系的群体,也包括与企业有间接利益关系的群体。在市场经济条件下,财务会计信息的使用者一般有:投资人或潜在投资者、债权人或供应商、企业职工、企业管理当局、证券交易所、政府部门,以及其他同企业有利害关系的集团与个人。

在明确企业财务会计信息使用者的基础上,我们可以根据财务会计信息使用者的内在联系,得出财务会计的目标。总的来讲,财务会计的目标是为会计信息的使用者提供决策有用的信息。具体来说,财务会计的目标主要有以下几个方面:

(一) 帮助投资者和债权人做出合理的决策

财务会计的最主要目标就是帮助投资者和债权人做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。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动密切相关,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。

(二) 考评企业管理当局管理资源的责任和绩效

企业的经济资源均为投资人及债权人所提供,委托经营者保管和经营,投资者和经营者之间存在着委托和代理关系。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更换经营者。这就要求企业财务报告提供这方面的信息,说明企业的经营管理者怎样管理和使用资源,向所有者报告其经管情况,以便明确其经营责任。

(三) 为国家提供宏观经济管理所需要的特殊信息

国家是国民经济的组织者与管理者,为实现其管理目标,国家必须从所有企业编报的会计报表中,获取进行宏观经济管理所需要的特殊信息。国家不仅是通用报表的使用者,而且是特殊报表的使用者。

(四) 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。





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,会计目标指引着财务会计信息系统的运行方向。

六、会计环境

环境是指能对特定客观事物的生存和发展产生影响的各种力量(因素)的总和。会计环境就是指能对会计管理活动施加影响的各种力量(因素)的总和。会计管理系统作为经济管理系统的子系统,必然存在于一定的环境之中,其运行必然受到各种环境要素的影响,并随着客观环境的变化而发展变化。影响会计管理活动的因素既有外部客观因素(如经济的、政治的等),又有内部主观因素(如管理文化、管理者的风格等)。会计必然是一定环境中的会计,环境因素的变化也必然导致会计管理活动的相应变革,会计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。

一般来讲,外部客观的会计环境因素主要有:

(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的决定作用,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本国政治的要求,一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。在某种意义上,会计行为反映了一定的国家意志。我国是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,有的是通过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 and 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的程度较弱,主要由民间会计团体来完成;我国与法国和日本比较接近,则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的干预,整个社会的经济活动都处于国家详尽且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,会计准则的制定主要由民间职业团体来制定。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。著名学者霍夫斯特德(Hofstede)认为,一国的文化模式主要应从以下四方面(维度)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(男性化)还是阴柔(女性化)。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,在会计准则的制订与实施上,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、大胆创新甚至墨守成规。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,权力距离较大,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,在会计准则的制订与实施上,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,两国均采取保守态度,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,因而在现阶段,统一会计制度形式比较适合我国国情。

社会经济环境制约和影响会计,但会计也并不是被动的,会计对社会经济环境也有着反作用。会计通过核算和监督活动,也对其所处的社会经济环境产生一定的影响,在一定程度上促进和推动了社会经济的发展,进而推动社会经济环境中的其他方方面面的变化。因此,我们在研究会计与客观环境的关系时,应坚持辩证的观点。一方面,要承认客观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,它可以反作用于客观环境。会计一经建立就有力地促进了经济和政治的发展。



第二节 会计基本假设和会计基础

一、会计基本假设

会计所处的环境极为复杂,会计面对的是变化不定的社会经济环境。会计人员在会计核算过程中,面对这些变化不定的经济环境,就不得不作出一些合理的假设,对会计核算的对象及其环境作出一些基本规定,即建立会计核算的基本前提,也称之为会计假设。

会计假设不是毫无根据的虚构设想,而是在长期的会计实践中,人们逐步认识和总结而形成的,是对客观环境做出的合乎逻辑的推断。会计假设规定了会计核算工作赖以存在的一些基本前提条件,是企业设计和选择会计方法的重要依据。只有规定了这些会计假设,会计核算才能得以正常进行下去。所以,会计假设既是会计核算的基本依据,也是制定会计准则和会计核算制度的重要指导思想。

会计假设是会计人员对会计所处的客观环境做出的合乎事理的推断,而会计环境纷繁复杂,因而对其的推断和假设也是多样的,但会计的基本假设通常包括四个:

(一) 会计主体

会计主体又称会计实体,是指会计所核算和监督的特定单位或组织,是会计确认、计量和报告的空间范围。会计主体可以是一个特定的企业,也可以是一个企业的某一特定部分(如分厂、分公司、门市部等),也可以是由若干家企业通过控股关系组织起来的集团公司,甚至可以是一个具有经济业务的特定非盈利组织。一般来说,凡拥有独立的资金、自主经营、自负盈亏、独立核算收支并编制会计报表的企业或单位就构成了一个会计主体。

会计主体这一假设认为,一个会计主体不仅和其他会计主体相对独立,而且独立于所有者之外。会计为之服务的对象是一个独立的特定经济实体。这一假设包含了以下三个方面的意思:

1. 对于企业会计来说,核算的只能是企业本身的生产经营活动,企业的会计核算只能站在企业自身的角度,来反映生产经营活动。确定会计主体,就是要明确为谁核算,核算谁的经济业务。为此,《企业会计准则》明确指出:“会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动。”这是因为,企业的生产经营活动是由各项具体的经济活动所构成,而每项经济活动都是与其他有关经济活动相联系的,企业本身的经济活动也总是与其他企业或单位的经济活动相联系的。为了正确确认和计量资产、负债和所有者权益,以及企业的收益,必须以会计为之服务的特定实体的权利义务为界限,相对独立于其他主体。企业的经济活动独立于企业的投资者。

2. 会计主体假设规定了会计确认、计量和报告的空间范围,它不仅要求会计核算应当区分自身的经济活动与其他企业单位的经济活动,而且必须区分企业的经济活动与投资者的经济活动。企业会计记录和会计报表涉及的只是企业主体的活动。例如,当企业所有者与经营者为同一个人时,由于会计为之服务的对象是企业,这就需把业主的个人消费与企业开支分开,及时结算企业与业主之间的往来,否则就无法计量企业的费用和利润,也无法进行经济效益的分析和比较。所以,从根本上来讲,将企业作为会计主体来进