

精·品·课·程·立·体·化·教·材·系·列



中级财务会计

黄 鹏/主编



科学出版社

www.sciencep.com

精品课程立体化教材系列

中级财务会计

黄 鹏 主编

科学出版社

北 京

内 容 简 介

本书以企业会计准则为依据,以会计目标为导向,以财务报告为主线,以会计要素为构件,以确认、计量为核心而展开。首先对财务会计概念框架进行总括阐述;其后各章按照资产负债表和利润表的基本要素加以全面论述;然后归结到财务报告,并依据会计信息披露原则的特殊性,延伸出相关会计调整和合并财务报表等内容。

本书的特色,一是依据我国颁布的最新法律法规,包括最新的《企业会计准则》及其应用指南、《企业所得税法》及其实施条例、《公司法》等财经法规,以体现内容的先进性;二是吸收国内外的最新研究成果,包括最新的国际财务报告准则、同类优秀教材以及相关文献,以体现教材的前沿性;三是注重企业会计准则理论与我国企业会计实践相结合,强化理论阐述,深化会计处理,优化实务解析,以体现学科的科学性和应用性;四是突出“中级财务会计”课程核心地位以及遵循由浅入深、循序渐进的教学规律,在内容安排上,浓缩精华、增强说理、选好案例、深入浅出,在每章之前设有“本章导读”,之后安排“本章小结”和“相关链接”,同时配有全套复习题;五是完善知识体系、强化能力培养、促进融会贯通,以体现教学的系统性和艺术性。

本书配备多媒体教学课件,适合作为会计(含审计)、财务管理、财政(含税收)、工商管理等专业本科生教学用书,也可作为企业经济管理人员尤其是财会人员的业务用书或培训、自学用书。

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/黄鹏主编. —北京:科学出版社, 2008

(精品课程立体化教材系列)

ISBN 978-7-03-021219-1

I. 中… II. 黄… III. 财务会计-教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 027411 号

责任编辑:林 建 李俊峰/责任校对:张怡君

责任印制:张克忠/封面设计:耕者设计工作室

科学出版社出版

北京东黄城根北街 16 号

邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

新蕾印刷厂印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2008 年 6 月第 一 版 开本:787×1092 1/16

2008 年 6 月第一次印刷 印张:29 1/4

印数:1—4 000 字数:558 000

定价:42.00 元

(如有印装质量问题,我社负责调换<长虹>)

前 言

我国最新会计准则体系由 1 项基本会计准则和 38 项具体会计准则组成，发布时间为 2006 年 2 月 15 日，实施时间为 2007 年 1 月 1 日，实施范围首先在上市公司，鼓励企业提前执行，并将尽快涵盖我国大中型企业。其目标是：构建起与我国国情相适应，同时又充分与国际财务报告准则趋同，涵盖各类企业各项经济业务且独立实施的会计准则体系。上市公司实施新会计准则一年以后，会计信息的质量和透明度得到明显提高，从而可更好地满足投资者、债权人和其他利益相关者对会计信息的需求，进一步规范企业会计行为和会计市场秩序，有力地维护公众利益。

基于这一变革，本书以会计准则为依据，以会计目标为导向，以财务报告为主线，以会计要素为构件，以确认、计量为核心而展开。首先对财务会计概念框架进行总括阐述；其后各章按照资产负债表和利润表的基本要素加以全面论述；然后归结到财务报告，并依据会计信息披露原则的特殊性，延伸出相关会计调整和合并财务报表等内容。

本书由黄鹏任主编，负责全书的写作大纲设计、初稿修改完善和组织安排工作，并最终统纂定稿。具体分工如下：第一、三、五、八、十、十三、十四、十五、十七、十八、十九章由黄鹏撰写；第二章由龚菊明撰写；第三、五、十一章由许一枚撰写；第四、十一、十二、十三章由袁敏撰写；第六、七章由李洁慧撰写；第九、十六章由朱长胜撰写；第十四章由陈艳撰写；第十五章由毛素平撰写；第十九章由任萍撰写；第二十、二十一章由肖仲云撰写。另外，刘彦军、巩家民、孔云、李亚琴、渠汇和潘静也为主编提供了部分资料，在此表示感谢！

本书在撰写过程中，参考了有关专家、教授的优秀论著、教材和其他相关文献，受益良多，在此一并表示由衷的谢意！

由于时间仓促，加之水平有限，书中错误之处在所难免，恳请广大读者和同人不吝赐教，以便今后进一步修改和完善。

黄 鹏

2008 年 5 月

目 录

前言

第一章	总论	1
第一节	财务报告目标的革新和作用	1
第二节	会计基本假设和会计基础	7
第三节	会计信息质量要求	10
第四节	会计要素及其确认与计量	15
第五节	财务报告	22
第二章	货币资金	29
第一节	货币资金概述	29
第二节	库存现金	31
第三节	银行存款	35
第四节	其他货币资金	42
第三章	金融资产	48
第一节	金融资产概述	48
第二节	交易性金融资产	53
第三节	持有至到期投资	55
第四节	贷款和应收款项	59
第五节	可供出售金融资产	65
第六节	金融资产减值	68

第四章

	存货.....	72
第一节	存货概述	72
第二节	存货的取得	74
第三节	存货的发出	80
第四节	存货核算的简化方法	85
第五节	存货的期末计量及披露	92

第五章

	长期股权投资	101
第一节	长期股权投资的初始计量.....	101
第二节	长期股权投资核算的成本法.....	109
第三节	长期股权投资核算的权益法.....	115
第四节	长期股权投资核算方法的转换.....	120
第五节	长期股权投资的减值及处置.....	124

第六章

	固定资产	128
第一节	固定资产的概述.....	128
第二节	固定资产的取得.....	131
第三节	固定资产的折旧.....	139
第四节	固定资产的后续支出.....	145
第五节	固定资产的处置和减值.....	146

第七章

	无形资产	154
第一节	无形资产概述.....	154
第二节	无形资产的取得.....	158
第三节	无形资产的后续计量.....	161
第四节	无形资产的处置和减值.....	163

第八章

	投资性房地产	168
第一节	投资性房地产概述.....	168
第二节	投资性房地产的取得.....	171
第三节	投资性房地产的后续计量.....	174
第四节	投资性房地产的转换和处置.....	175

第九章		
	非货币性资产交换	180
第一节	非货币性资产交换概述	180
第二节	非货币性资产交换的确认和计量	182
第三节	非货币性资产交换的会计处理	184
第十章		
	资产减值	195
第一节	资产减值概述	195
第二节	资产可收回金额的计量	196
第三节	资产减值会计处理	198
第十一章		
	负债	207
第一节	负债概述	207
第二节	金额确定的流动负债	210
第三节	应交税费	219
第四节	长期借款	226
第五节	应付债券	227
第六节	长期应付款	232
第十二章		
	债务重组	235
第一节	债务重组概述	235
第二节	债务重组的会计处理	238
第三节	债务重组的披露	250
第十三章		
	或有事项	253
第一节	或有事项概述	253
第二节	预计负债的确认和计量	255
第三节	或有事项的披露	263
第十四章		
	所有者权益	267
第一节	所有者权益概述	267
第二节	实收资本（股本）	269
第三节	资本公积	278
第四节	留存收益	283

第十五章		
	收入与利得	289
第一节	收入与利得概述	289
第二节	收入与利得的确认	292
第三节	收入与利得的内容及核算	297
第十六章		
	费用与损失	317
第一节	费用与损失概述	317
第二节	费用与损失的确认	319
第三节	费用与损失的内容及核算	320
第十七章		
	借款费用	326
第一节	借款费用概述	326
第二节	借款费用资本化金额的确定	331
第十八章		
	利润与所得税	337
第一节	利润与所得税概述	337
第二节	利润的构成和结转	339
第三节	利润分配及以前年度损益调整	344
第四节	所得税费用	347
第十九章		
	财务报告	358
第一节	财务报告概述	358
第二节	资产负债表	362
第三节	利润表	374
第四节	现金流量表	378
第五节	所有者权益变动表和财务报表附注	394
第六节	中期财务报告	414
第二十章		
	会计政策、会计估计变更和差错更正	423
第一节	会计政策变更	423
第二节	会计估计变更	432
第三节	会计前期差错更正	436

第二十一章		
	资产负债表日后事项	442
第一节	资产负债表日后事项概述	442
第二节	资产负债表日后事项的会计处理	446

第一章

总 论

【本章导读】 学习本章应遵循的逻辑和应关注的内容是：以财务报告目标为起点，着重论述向财务报告使用者提供对决策有用的信息和反映企业管理层受托责任的履行情况；以会计基本假设和会计基础为前提，具体阐明会计主体、持续经营、会计分期和货币计量以及权责发生制等基本内涵；以会计信息质量要求，全面诠释可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性八大特征；以会计要素及其确认和计量为重点，深入剖析会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润的定义、确认条件以及历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等会计计量属性和应用原则；以财务报告为归宿，明确指出财务报告由财务报表和其他应当在财务报告中披露的相关信息和资料构成，财务报表至少应当包括资产负债表、利润表和现金流量表等报表及其附注，从而构筑起一个较为严密、完整的财务会计概念框架。

第一节 财务报告目标的革新和作用

一、财务报告目标的革新

财务报告既有对内的一面，又有对外的一面，而这里着重论述对外的一面。对外通用财务报告的目标主要源于外部用户在信息上的需要，一般没有权力加以指定，而只能使用企业管理当局提供的信息。对外通用财务报告的目标，在于反映企业获取现金流量顺差的能力，以直接地满足各类潜在用户的共同需要。这里“对外通用财务报告”用“财务报告”来替代。

财务报告的目标不以财务报表所提供的信息为限，尽管编制财务报告的某些目的基本上与财务报表相同，但某些有用信息以财务报表提供较好，某些信息则以财务报告提供更好，而某些信息则只能以财务报告来提供。

（一）经济环境对财务报告目标的影响

财务报告的目标不是一成不变的，而是受到经济环境的影响。经济环境的变化导致使用者对信息需求的改变是财务报告目标发生演变的根本原因。我国在由计划经济向市场经济过渡之时，基于宏观经济管理的需要，原准则仅作出统一的会计核算标准，以保证会计信息质量，而没有明确具体的目标。随着有中国特色的社会主义市场经济的进一步发展，2000年6月，国务院以新修订的《中华人民共和国会计法》为依据，制定了《企业财务会计报告条例》，将财务报告的目标界定为提供真实、完整的会计信息。此后修改的具体准则所涵盖的目标与之基本相符。进入21世纪，我国经济环境发生了很大变化，信息使用者需要的是与投资决策、受托责任评价及税收等相关的信息。信息的主要质量特征为相关性，可靠性则是会计的基本职能——反映职能的必然要求。财务报告目标应当是强调会计信息的相关可靠，维护公众利益，以满足投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等对会计信息的需求。因此，鉴于当前我国市场经济和资本市场的发育状况，修改后的会计准则不仅将“反映企业管理层受托责任履行情况”补充进财务报告目标，而且将其置于第一位，从而把决策有用观与受托责任观同时纳入目标体系。

（二）潜在用户对财务报告目标的影响

随着我国资本市场的发展和完善，企业的股东结构日趋多元化，这就要求企业不仅要考虑现有投资者的信息要求，而且更要将企业推向潜在的投资者，吸引潜在投资者的注意，以此增强其发展潜力。财务报告所提供信息的潜在用户，包括投资者、贷款人、潜在投资者和贷款人、供应商、职工、管理人员、客户、财务分析师和咨询人员、经纪人、证券商、证券交易所、财务报刊、工会及社会大众。有些用户对特定企业拥有或企图拥有直接的经济利益；有些用户因对拥有或企图拥有直接利益的人们作咨询或充当他们的代表而对特定企业拥有间接利益。

与特定企业最直接相关的财务报告用户，如投资者、贷款人、职工、客户、经理等，普遍关注的是企业获取现金流量顺差的能力；财务报告的其他用户，因为替投资者、贷款人、职工、客户、经理作咨询或充当他们的代表而与前者有着共同的利益。有些用户如投资者、贷款人，或潜在的投资者、贷款人，税务机构，管理机构，可以要求企业提供特定的信息。

因此，财务报告目标也随之发生了巨大变化。向投资人及潜在的投资人等信息使用者提供有助于决策的、能准确（而不是使用谨慎原则）反映企业公允价值（而非账面价值）的会计信息，已成为当前会计核算和编制财务报告的主要目标。

（三）信息特质对财务报告目标的影响

财务报告所提供信息的特质对财务报告目标的影响主要表现在：①财务报告所提供的信息，主要是反映已经发生的业务或事项的财务结果；②财务报告所提供的信息，往往是近似计量、而非精确计量的结果，因为计量通常要做许多估计、分类、汇总、判断和分配工作；③财务报告提供的信息属于企业信息，而不属于产业部门或整体经济的信息；④财务报告提供的信息只是对企业作出经济决策的人们所需信息的一种来源，这些人作出企业经济决策，需要将财务报告所提供的信息和从其他来源得到的信息结合起来；⑤通过财

务报告提供和使用信息是要花费代价的,一般来说,提供信息所得效用应当至少与所花代价相等。

(四) 财务报告目标革新带来的会计变革

随着市场经济的进一步发展和加入 WTO,我国社会经济结构发生了深刻变化。企业经营规模日趋扩大,企业之间的兼并、购买急骤增加,资本市场逐渐形成,电子计算机技术迅速普及等,都会带来会计理论的重大变革,譬如更强调会计核算对象的相关性、实质性、现实性特征,对资产的确认和计价注重其实际价值和资源计价的完整性,对损益的确认和计量强调公允和准确的原则等以及推动会计实务的不断拓展,诸如企业合并、融资租赁、无形资产计价、资产置换交易计价及相关损益的确认等重大会计问题,这就相应产生或迫切需要许多新的会计技术方法。

由此可见,财务报告目标的革新已成事实,这必将带来对会计理论及实务框架做出相应变革的客观需求:①从决策有用观到兼顾受托责任观;②从面向过去到兼顾未来;③从重视成本到兼顾价值;④从货币计量到兼顾其他量度。而上述需求是现行会计核算制度所不能满足的,新企业会计准则也就应运而生。

二、财务报告目标的作用

财务报告目标的作用不仅在于它是指导会计准则制定的基础,而且更是评价会计准则制定和执行情况的衡量标准。

我国 2006 年新修订的《企业会计准则——基本准则》第四条明确了财务报告的目标是向财务报告使用者——投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等,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,有助于财务报告使用者作出经济决策。

财务报告的目标主要包括下述从一般到具体的几个方面:

(1) 财务报告应当提供对现在和潜在的投资者、信贷者和其他用户作出合理的投资、信贷和类似决策有用的信息。这类信息对于那些对企业和生产经营活动具备合理程度的知识,并愿意用合理的精力去研究信息的人们,应当是可以理解的。

(2) 财务报告应当有助于现在或潜在的投资者、债权人和其他用户评估来自股利、利息、证券销售、偿付、到期、贷款清偿等的实际或预期现金收入的金额、时间和不确定性。

(3) 财务报告应当提供关于企业经济资源、对经济资源的要求权以及使经济资源及其要求权发生变动的交易、事项和情况的信息。该目标具体又包括如下几个方面:①经济资源、债务和业主权益;②收益和企业的业绩;③变现能力、偿债能力和资金流转;④管理当局的经营责任和业绩;⑤管理当局的说明和解释。

上述“投资者”、“贷款人”是泛指,不仅包括对企业的经济资源持有权利或企图持有权利的人们,而且包括他们的顾问或代理人。

不同的财务报告使用者有不同的利益要求,其所需要的会计信息侧重点也有所不同。

(一) 投资者

投资者最关心的是公司的盈利能力。投资者投资于某项经营活动的目的是为了获得高

于其他投资项目的投资回报,获得未来更多的现金流量。现代社会中,投资活动日益频繁,投资既能带来经济利益,同时又存在很大风险,投资者必须慎重。会计披露的有关信息,能使投资者了解企业的财务状况、经营成果及分配情况,分析其经营前景,帮助投资者对是否投资、投资额大小、是否继续投资、是否追加投资以及如何更好地维护合法权益等有关投资问题作出合理判断,是投资者科学决策的重要依据。

国家作为国有资产所有者,它要根据国家的产业政策和资金效益最大化的原则向公司投资,并有权从公司获得投资收益,在国有资产保值的基础上,实现国有资产的不断增值,壮大有经济力量。为此,国家作为投资者,必须掌握关于国有资产是否保值、增值的会计信息,分析企业权益结构、支付能力及营运状况,并为政府从客观上分析国有资产的产业布局,制定调整产业结构的政策提供依据。

对于上市公司,企业投资者获得投资收益的方式主要有两种,即获得股利和转让股票时的升值收益。投资者需要通过上市公司披露的会计信息,了解企业的财务状况、经营管理、盈利能力、资本结构等各个方面,分析企业的内部情况和外部环境可能对企业利润的形成和分配带来的影响以及可能对公司股票价格带来的影响。股东们则要了解公司每年股利发放情况以及股票市价的变化,以便决定他们是买进、保持、卖出股票或转让股权。

另外,作为企业的所有者,利用会计提供的信息,可以了解经营者受托经营责任的完成情况,评价经营者的经营业绩,从而决定对其进行奖惩、解聘或续聘、重用,以营造一批高素质的经营管理者,推动企业的可持续发展。

(二) 债权人

债权人最关心的是企业的偿债能力。债权人包括向企业提供贷款的银行和非银行金融机构、融资租赁出租方、企业债券持有人、企业财产物资的供应商或劳务的提供者等。债权人向企业提供债权资金,企业承担按期还本付息的责任。

负债经营是现代企业的一大特征,会计披露的有关信息,诸如短期偿债能力、长期偿债能力、资本结构等指标,有助于债权人对是否贷款、利息大小、期限长短、有无担保必要、贷款规模扩大还是缩小等问题作出合理决策。

企业债权人对提供的会计信息,有着不同于投资者的侧重点。投资者关心的是股利和分红的不断增加及股票价格的持续上涨,因而侧重于企业的盈利能力;而债权人则关心公司偿还债务资金的来源和保障,侧重于公司的安全性。债权人的投资收益主要是利息,因而更看重公司的现金流量及其稳定性、抵押资产的公允市价;更重视公司已证实的取得现金收入的能力;更关心萧条时期公司利润是否会萎缩及萎缩的程度;更倾向于用保守的态度来看待公司的财务报告,特别在清算时,由于公司资产的可变现价值往往远远低于公司资产的账面价值,因此,债权人对公司的固定资产和无形资产的评估尤为保守。

按照提供信用的期限和保障的不同,债权人对会计提供的信息有不同的要求。提供短期信用的债权人,一般只分析公司目前的短期偿债能力;提供长期信用的债权人,则需对公司盈利能力、未来现金流量作出分析评价;提供抵押、质押贷款等有担保的债权人,一般关心担保物的变现价值能否保障其本息的安全;提供无担保贷款的债权人则对公司资本结构尤其重视,因为投资者资本是公司遭受损失时偿还债务的直接保障,当然也重视公司非担保资产的可变现价值和公司的盈利能力。

（三）政府及其有关部门

政府及其有关部门最关心的是经济资源分配的公平、合理，市场经济秩序的公正、有序，宏观决策所依据信息的真实、可靠等。政府制定宏观经济政策，如财税政策、金融政策等，用以管理和调控经济运行，需要掌握企业的资金运用、投资和融资状况、产品销售和经济效益等各方面的情况和资料。企业经营状况的好坏事关国民经济运行是否正常，影响着现代生活的各个领域。政府及时了解和掌握企业会计信息，就能从微观生产经营活动中分析、发现整个社会经济运行中可能存在或已存在的问题，为实现宏观经济决策和调控科学化提供依据。

现代企业要受到财政、审计、税务、统计、银行监管、证券监管、保险监管等有关部门的监管。财政部门可以监督、检查公司的财务管理情况和内部控制制度；审计部门可以监督公司生产经营活动的真实性、合法性、正确性，维护国家及社会各方的合法权益；税务部门可以依法进行税收征管，并了解、检查税法的执行情况，防止税收流失；统计部门需要依法进行国民经济统计和分析；银行监管部门有权依照《商业银行法》规定，对商业银行的存贷款、结算、呆账等情况进行检查监督；证监部门依照《证券法》对证券发行人、上市公司、证券交易所、证券公司的证券业务进行监督管理等。

（四）企业管理层

企业管理层最关心的是企业的经营业绩和未来发展趋势，以满足其成就感并取得相应的高额报酬。会计提供的信息全面、系统、综合、完整地反映了企业的生产经营情况、财务状况及经营成果，有助于企业董事会成员、经理及各层次管理人员结合具体情况解决经营管理中的很多重大问题，诸如经济前景的预测，未来计划的编制，筹资，投资，供、产、销等决策，实施财务控制，经营业绩的分析与评价等，是企业管理层进行经营管理的重要依据。

企业管理层为了履行经营管理的责任，需要详细地掌握企业财务状况、经营成果和发展水平，因而在管理中要运用各种方式、方法和工具收集和掌握企业在业务运转中的信息。比起其他财务报告使用者来说，企业管理层有更多的信息来源渠道，更需要将会计资料中的数据和文字转换成易于使用的、有助于决策的信息。其目的如下：

（1）对企业高级管理阶层受托经营的资源进行必要的监督（其中包括奖、惩和人事调动），以保证国有企业的资金不致流失，所有委托经营的企业的资产都可保值、增值。可见，真实可靠的财务会计信息才能起到保护投资者利益的作用。

（2）考核企业生产经营计划的完成情况，评价各责任部门履行经营责任和其他管理责任的情况。通过对财务数据资料的分析，并与其有关计划指标进行对比分析，可以考核企业各方面生产经营目标的完成情况，从而评价各责任部门履行其经济责任和其他管理责任的情况，作为奖优罚劣的依据。

（3）评价企业财务状况的好坏。通过对财务数据资料的分析、研究，并与先进水平、同行业水平等进行对比，可以对企业财务状况作出合理的评价，及时发现公司生产经营中存在的问题和不足，以便采取措施加以改进和提高。

（4）对企业发展作出决策和规划。通过对财务数据资料的分析，揭示企业财务状况和经营成果的发展趋势，结合存在的问题和不足，作出科学的规划和决策，合理配置资源，

以提高经营效率,增加公司竞争能力。

(五) 企业员工

企业员工最关心的是企业目前的财务状况、自有资本与负债的比例和实现利润的情况,以及未来经营效益等前景。企业员工的收入水平、工作稳定性及社会保障程度与企业的经营状况是密不可分的,由此可对自己工作的安全保障程度和未来发展的可能作出判断。

(六) 与有业务联系的客户

企业客户最关心的是公司的现状与发展对其自身的影响。与公司有业务联系的客户包括公司的各种材料、物资、产品的供应商,公司产品的销售商,公司业务合作者等。如果公司的供应商给公司提供了商业信用,那么也是公司的债权人。与公司有业务联系的客户对公司会计信息着重于分析公司未来的经营是否会发生转变及如何转变。公司的各种供应商,若对公司的供应占了其全部收入的相当比重,则必然十分关注公司的经营方针,因为公司经营状况的好坏将直接影响供应商的销售收入。

公司销售商也是因为与公司发生业务联系从而与公司的经营发生利害关系的。由于公司的销售商往往要投入大量人力、财力和物力来拓展公司产品的销售渠道,所以公司销售商必将注重公司经营稳定性,尤其是主营业务情况。

公司业务合作者十分关注公司经营的绩效及是否会发生经营变动,因为这将影响公司与其进行业务合作的前景。

社会公众也关心企业的生产经营活动,包括对所在地经济作出的贡献,如增加就业、刺激消费、提供社区服务等。

由此可见,不同的财务报告使用者对会计资料和会计信息的需要是不完全一致的。财务会计的目标就是要定期提供某一会计主体财务状况、经营成果和现金流量的会计信息,以满足投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等需要。

由于财务报告使用者的差异性和会计提供的信息具有一定的局限性,所以财务会计的目标不可能满足所有使用者的全部信息需求,这实际上反映了财务会计目标的局限性,财务报告使用者务必加以注意。例如,财务会计反映的是以货币计量的经济信息,不能以货币计量的经济内容诸如产品质量、员工素质、公司知名度、设备先进程度等则难以反映,而这些信息又往往是搞好经营管理所不可缺少的;又如,反映的会计信息并不都是十分准确的,因为会计核算本身存在一些主观的因素,诸如固定资产折旧、无形资产摊销、坏账准备计提、制造费用分配、预提费用提取等都含有人为估计的成分,最终会影响资产、损益等要素的真实、完整;再如,反映公司的资产、资产的耗费,评定公司财务状况和确定收入采用历史成本计价原则,这样,在物价水平变动较大的情况下,会计报表提供的价值信息就不能反映现行市场价值,从而会影响人们对公司客观状况的了解和判断;还如,会计提供的信息都是对已发生经济内容的表述,即事后反映,一些重大损失等事项,在发生之前并不能给予反映,等等。因此,财务报告使用者还应了解、收集其他资料、信息,及时、全面地掌握情况,才能作出科学、正确的决策。

第二节 会计基本假设和会计基础

一、会计基本假设

财务报告目标是通过交易或事项的确认、计量、报告来实现的。会计所确认、计量、报告的交易或事项是错综复杂的,其中有些经济现象及其规律性并没有被人们所认识,当然无法用科学的方法去计量和报告。为此,就必须对会计工作中产生的一些尚未确知的事物,根据客观的正常情况或者发展趋势作出合乎逻辑的判断和假定。这种判断和假定就是会计确认、计量、报告的前提条件,又称会计基本假设。其最终目的是为了保证会计信息的有用性、可靠性和合理性。会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四项。

(一) 会计主体

会计主体,不仅界定了会计确认、计量、报告的空间范围和服务对象,而且确立了会计确认、计量、报告要以为之服务的特定单位或组织为主体。为了向财务报告使用者反映主体本身的财务状况、经营成果和现金流量,提供与其决策相关的信息,会计核算和财务报告的编制应当集中于反映特定主体的活动,并区别于其他经济主体。而主体的生产经营活动,无论是资产、负债和所有者权益的变动,还是收入和费用的发生,又往往是由双方当事人(或多方)共同完成的,资产与负债、收入与费用又往往是相对的。因此,会计在反映这些生产经营活动时,必须首先明确自己是站在哪一方当事人的立场上,即首先确定自己所属的主体。只有明确了各自的主体,才能正确反映出各自主体的资产、负债和所有者权益的变动以及收入、费用的发生和损益实现情况。

会计主体是随着经济的发展和经营活动组织形式的变化而发展变化的。在业主独资经营且经营活动很少的情况下,经营活动与业主的活动是合二为一的;而当几个人合伙经营时,合伙经营收支活动就必须与各业主的活动相区分,需要确定会计主体,即合伙会计核算范围。特别是发展到股份制经营的情况下,公司所有权和经营权相分离,经营主体在客观上具有了独立性或相对独立性的基本特征,实行独立核算、自负盈亏,这决定了企业是作为独立的主体进行会计核算的,会计主体的概念便应运而生。

在我国,会计主体不一定是法律主体。会计主体可以是法人,如企事业单位,也可以是非法人,如独资企业、合伙企业;可以是一个企业,也可以是企业中的内部单位或企业中的一个特定部分,如企业的分公司、事业部等;可以是单一企业,也可以是几个企业组成的联营公司或集团公司。例如,企业集团编制合并报表所依据的便是会计主体而非法律主体。又如,由企业管理的证券投资基金、企业年金基金等,尽管不属于法律主体,但却属于会计主体。

由此可见,明确会计主体,首先能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围。在会计工作中,只有那些影响企业本身经济利益的各项交易或事项才能加以确认、计量和报告,那些不影响企业本身经济利益的各项交易或事项不能加以确认、计量和报告。会计核算中涉及的资产、负债的确认,收入的实现,费用的发生等,都是针对特定会计主体而言的。其次能将会计主体的交易或者事项与会计主体所有者的交易或者事项以及其他会计主

体的交易或者事项区分开来。例如,企业所有者的经济交易或者事项是属于企业所有者主体所发生的,不应纳入企业会计核算的范围,但是企业所有者投入到企业的资本或者企业向所有者分配的利润,则属于企业主体所发生的交易或者事项,应当纳入企业会计核算的范围。

明确界定会计主体是开展会计确认、计量和报告工作的重要前提。会计主体的重要之处在于它界定了权益的范围,从而缩减了可被选择列入财务报告的交易或事项及其特性,以便会计信息能够得到更好地揭示,并最终实现财务报告的目标。

(二) 持续经营

持续经营,是指在可以预见的将来,企业将会按当前的规模和状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。在持续经营假设下,企业进行会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。这就为资产计量和收益确认奠定了理论基础。明确这一基本假设,就意味着会计主体将按照既定的用途在正常的经营过程中使用、消耗、出售或转换资产;同时,也按照既定的合约条件在正常的经营过程中清偿债务。会计人员就可以在此基础上选择会计政策和估计方法。例如,在持续经营的前提下,固定资产长期使用于生产经营过程,其计价就可以按历史成本,并用折旧方法将历史成本分摊到各会计期间或相关成本中去,固定资产的净值以原始成本减去累计折旧表示;又如,负债可以按其偿还期限的长短分为长期负债和短期负债,并按约定分期还本付息,等等。

正是这一假设,公司采用的会计确认、计量和报告的政策和方法才能得以保持稳定,并按正常经营的基础反映公司的财务状况、经营成果和现金流量,为决策者提供有用的信息。当然,这并不意味着企业将永远存在下去,也不意味着公司的资产永远只能以历史成本计量。当公司不能继续存在下去时,所有以这一前提为基础的资产计量和收益确认标准、会计原则和会计方法就不宜再用,否则,就不能客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,误导财务报告使用者进行经济决策。

(三) 会计分期

会计分期,又称会计期间,是指将一个企业持续的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间。公司的经营活动是连续不断的,而财务报告使用者又必须及时了解企业财务状况、经营成果和现金流量,以便决定其是否要对该企业投资或贷款,应制定怎样的短期或长期策略来改善企业的经营管理。

会计期间分为年度和中期。年度和中期均按公历起讫日期确定。在西方,有些国家以营业年度作为会计年度。所谓营业年度,就是以企业生产经营活动的最低点作为年度截止期。不管是以公历年以营业年作为会计年度,会计年度都必须是相等的。中期,是指短于一个完整的会计年度的报告期间。在我国,企业应当分别按年度、半年度、季度、月份,分期结算账目和编制财务报告。这样,可使财务报告使用者能够比较及时地得到所需要的会计信息。

由此可见,会计分期假设既是持续经营假设的必然结果,也是会计信息质量要求的理论基础。会计分期,产生了当期与以前期间、以后期间的差别,出现了权责发生制和收付实现制的区别,使不同类型的会计主体有了各自的记账基准,进而出现了应收、应付、折旧、摊销等会计处理方法,从而使会计信息质量要求有了存在的前提和意义。