



21st CENTURY
实用规划教材

21世纪全国高职高专财经管理系列实用规划教材

财务会计实用教程

主 编 丁增稳 高 丛
副主编 陈兆芳 廖建英



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

中国林业出版社
China Forestry Publishing House

21 世纪全国高职高专财经管理系列实用规划教材

财务会计实用教程

主 编 丁增稳 高 丛
副主编 陈兆芳 廖建英
参 编 郭玉洁 张承红



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

中国林业出版社
China Forestry Publishing House

内 容 简 介

本书以财政部发布最新的企业会计基本准则和 38 项具体会计准则为基准,围绕对会计要素的确认、计量、记录和报告,重点阐述企业发生的日常性经济业务,对于特殊业务采用知识开展、知识链接、阅读资料等方式予以介绍。全书共分为 16 章,包括总论,货币资金,存货,金融资产,长期股权投资,固定资产,无形资产及其他资产,非货币性资产交换,负债,债务重组,所有者权益,费用,收入和利润,财务会计报告,会计政策、会计估计变更和差错更正与资产负债表日后事项。本书结构体系合理、内容新颖别致,写作手法重新、语言通俗易懂、重点难点突出、理论实训并重,具有很强的可读性和实用性。

本教材不但可以作为高等院校会计学专业和经济、管理类专业教学用书,而且可以作为财会人员、管理人员以及其他人员等学习财务会计的重要参考书。

图书在版编目(CIP)数据

财务会计实用教程/丁增稳,高丛主编. —北京:中国林业出版社;北京大学出版社,2008.5
(21 世纪全国高职高专财经管理系列实用规划教材)

ISBN 978-7-5038-5027-1

I. 财… II. ①丁… ②高… III. 财务会计—高等学校:技术学校—教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 056112 号

书 名: 财务会计实用教程

著作责任者: 丁增稳 高 丛 主编

总 策 划: 林章波 牛玉莲

执行策划: 吴 迪 郑铁志

责任编辑: 崔 源 丰 帆

标准书号: ISBN 978-7-5038-5027-1

出 版 者: 中国林业出版社(地址:北京市西城区德内大街刘海胡同 7 号 邮编:100009)

<http://www.cfph.com.cn> E-mail: cfphz@public.bta.net.cn

电话:编辑部 66170109 营销中心 66187711

北京大学出版社(地址:北京市海淀区成府路 205 号 邮编:100871)

<http://www.pup.cn> <http://www.pup6.com> E-mail: pup_6@163.com

电话:邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62750667 出版部 62754962

印 刷 者: 北京昌平百善印刷厂

发 行 者: 北京大学出版社 中国林业出版社

经 销 者: 新华书店

787mm×960mm 16 开本 24.25 印张 484 千字

2008 年 5 月第 1 版 2008 年 5 月第 1 次印刷

定 价: 36.00 元

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究

举报电话: 010-62752024

电子邮箱: fd@pup.pku.edu.cn

21 世纪全国高职高专财经管理系列实用规划教材

专家编审委员会

主 任 刘诗白

副 主 任 (按拼音顺序排名)

曹志平 方凤玲 冯泽锋 高建宁 侯旭华

吉文丽 季 辉 金绍珍 李世宗 刘晓玉

张美清

委 员 (按拼音顺序排名)

程敏然 陈兆芳 丁增稳 范银屏 付丽红

何惠珍 计桂贤 靳 生 李华翔 李 洁

李克桥 李 哲 刘春朝 刘建民 吕 玲

彭 杰 沈 萍 孙希月 万久玲 王庆春

王 潇 宣国萍 杨丽娜 杨印山 姚 伟

姚 旭 周仁贵 田朝阳 银加峰 黄 浩

法律顾问 杨士富

丛书总序

随着我国改革开放的持续深化,社会主义市场经济对高等职业技能型人才的需求迅猛增加。2002年,随着《国务院关于大力推进职业教育改革与发展的决定》(国发[2002]16号)的颁布,揭开了我国高等职业教育发展的新篇章。为贯彻落实《国务院关于大力发展职业教育的决定》,“十一五”期间,教育部、财政部决定实施国家示范性高等职业院校建设计划,通过重点建设100所国家示范性高职院校,带动全国高职院校深化改革,提升高等职业教育的整体水平。国家启动示范性高等职业院校建设计划,标志着我国高等职业教育进入了一个追求内涵发展的新的历史阶段,这是科学发展观在我国高等教育领域的具体体现,对促进我国高等职业教育更好更快地发展具有巨大的战略意义。

财经管理类专业是我国高职高专教育极其重要的组成部分。2005年,全国高职高专院校在校生427万,其中财经管理类专业在校生超过80万,占18.8%。高职高专财经管理类专业主要着眼于培养社会主义市场经济发展所需要的德智体全面发展的高素质专门人才,要求具有较强的职业技能和较好的创新精神以及实践能力。

在当前开拓新型工业化道路,推进全面小康社会建设的新时期,进一步加强经济管理人才的培养,注重经济理论的系统化学习,特别是现代经济管理理论的学习,提高学生的专业理论素质和应用实践能力,培养出一大批高水平、高素质的经济管理人才,越来越成为提升我国经济竞争力、保证国民经济持续健康发展的重要前提。这就要求高职高专财经管理类专业教育要更加注重依据国内外社会经济条件的变化适时变革和调整教育目标和教学内容;要求财经管理学科专业更加注重应用、注重实践、注重规范、注重国际交流;要求财经管理学科专业与其他学科专业相互交融与协调发展;要求财经管理类专业教育培养的人才具有更加丰富的社会知识和较强的人文素质及创新精神。要完成上述任务,高职高专院校需要进行深入的教学改革和创新。特别是要搞好有较高质量的教材的编写和创新。

出版社的领导和编辑通过对国内高职高专院校财经管理学科教材使用情况的调研,在与各院校的专家学者讨论的基础上,决定组织编写和出版《21世纪全国高职高专财经管理系列实用规划教材》,这是一项有利于促进高职高专院校教学改革发展的措施。

本系列教材是按照高职高专院校经济类和管理类学科专业规范、培养方案,以及课程教学大纲的要求,合理定位,由长期在教学第一线从事教学工作的教师立足于21世纪经济管理类专业发展的需要,深入分析经济管理类专业学生现状及存在问题,探索经济管理类专业学生综合素质培养的途径,以科学性、先进性、系统性和实用性为目标,其编写的特色主要体现在以下几个方面:

(1) 关注经济管理学科发展的大背景,在掌握必要的理论知识基础上,着眼于增强教学内容的联系实际和应用性,突出创造能力和创新意识。

(2) 体系完整、严密。系列涵盖经济类、管理类相关专业,并把握相关课程之间的关系,整个系列丛书形成一套完整、严密的知识结构体系。

(3) 内容新颖。借鉴国内外最新的教材,融会当前有关经济管理学科的最新理论和实践经验,用最新知识充实教材内容。

(4) 合作交流的成果。本系列教材是由全国上百所高职高专院校教师共同编写而成,在相互进行学术交流、经验借鉴、取长补短、集思广益的基础上,形成编写大纲。最终融合了各地特点,具有较强的适应性。

(5) 案例教学。教材具备大量案例研究分析,让学生在学习过程中理论联系实际,特别列举了我国经济管理工作中的大量实际案例,这可大大增强学生的实际操作能力。

(6) 注重能力培养。力求做到不断强化自我学习能力、思维能力、创造性解决问题的能力以及不断自我更新知识的能力,促进学生向着富有鲜明个性的方向发展。

(7) 配套产品种类丰富。每本教材除了有电子课件方便老师备课以外,还提供有教材习题答案、考试题库,为使用本系列教材的老师提供了方便。

作为高要求,高职高专财经管理类教材应在基本理论上做到以马克思主义为指导,结合我国财经工作的新实践,充分汲取中华民族优秀文化和西方科学管理思想,形成具有中国作风、气派和特色的创新教材。这一目标不可能一蹴而就,需要作者通过长期艰苦的学术劳动和不断地进行教材内容的更新才能达成。我们希望这一系列教材的编写,将是我国拥有较高质量的高职高专财经管理学科教材建设工程的新尝试和新起点。

我们要感谢参加本系列教材编写和审稿的各位老师所付出的大量卓有成效的辛勤劳动。由于编写时间紧、相互协调难度大等原因,本系列教材肯定还存在一些不足和错漏。我们相信,在各位老师的关心和帮助下,本系列教材一定能不断地改进和完善,并在我国高职高专财经管理类学科专业的教学改革和课程体系建设中起到应有的促进作用。

《21 世纪全国高职高专财经管理系列实用规划教材》

专家编审委员会

2007 年 8 月

前 言

在财经管理类专业的各门课程中,财务会计是最重要的一门专业课程,它与现行的企业会计准则密切相关。2006年2月,财政部发布了新的企业会计基本准则和38项具体会计准则。同时,一系列新的经济法规与税收法规的陆续出台,对财务会计的教学内容产生深远的影响。作为传授新的企业会计准则、加快会计制度转型、提高会计业务技能和培养适应时代需要会计人才的重要手段之一的会计教材,就必须顺应时代需要,把握时代脉搏,及时调整内容。本教材在充分把握高职高专教育财经管理类专业培养目标的基础上,本着“知识够用、能力为主”的原则,在教材的编写方面作了大胆的创新和改进。具体表现在:

一是教材内容的重新调整。本教材不仅全面介绍了资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等基本业务的会计处理,同时增加了非货币资产交换、债务重组、会计政策、会计估计变更和差错更正,资产负债表日后事项等内容,使教材内容更加完整,体系更加科学合理。

二是写作手法的新颖别致。教材每章由教学目标、教学要求、案例导入、教学内容、阅读资料、本章小结、复习思考题和会计实训题等组成。不仅如此,为了拓展学生的学习视野,锻炼学生的思考能力,增强学生的动手能力,教材增加了“知识链接”、“小思考”、“练一练”等项目。教材表现形式多样,语言清新自然,结构科学严谨,层次分明有序,例题简明扼要,小思考让人深思。

本教材由安徽商贸职业技术学院丁增稳和河南职业技术学院高丛担任主编,丁增稳负责教材框架结构设计,拟订写作大纲,负责教材的审定。由苏州旅游与财经高等职业技术学校陈兆芳、浙江工业职业技术学院廖建英担任副主编。具体编写分工如下:第1、3、5、14章由丁增稳编写,第4、6、15章由高丛编写,第7、9、11章由陈兆芳编写,第12、13章由廖建英编写,第2、16章由河北交通职业技术学院郭玉洁编写,第8、10章由郑州铁路职业技术学院张承红编写。在教材编写过程中,得到了北京大学出版社和中国林业出版社的大力支持,在此一并表示感谢。

由于编写时间仓促,在对新会计准则的把握和理解上可能存在不足甚至错误,书中如有一些不妥之处,敬请广大读者批评指正,以便我们不断修改完善。

编 者
2008年3月

目 录

第1章 总论	1	2.3.2 其他货币资金业务的会计处理	36
1.1 财务会计概述.....	2	本章小结.....	37
1.1.1 财务会计的产生与发展.....	2	复习思考题.....	38
1.1.2 财务会计的特征.....	3	会计实训题.....	38
1.1.3 财务会计系统.....	4	第3章 存货	41
1.2 财务会计目标和会计信息使用者.....	6	3.1 存货概述.....	42
1.2.1 财务会计目标.....	6	3.1.1 存货的概念及其分类.....	42
1.2.2 会计信息使用者.....	6	3.1.2 存货的确认条件.....	43
1.3 会计核算基本前提和会计信息质量要求.....	7	3.1.3 存货成本的组成.....	44
1.3.1 会计核算的基本前提.....	7	3.1.4 发出存货的计量.....	44
1.3.2 会计基础.....	9	3.2 外购存货的会计处理.....	47
1.3.3 会计信息质量要求.....	9	3.2.1 实际成本下的存货确认和计量.....	47
1.4 会计要素.....	11	3.2.2 计划成本下的存货确认和计量.....	51
1.4.1 反映财务状况的会计要素.....	11	3.2.3 库存商品的确认和计量.....	55
1.4.2 反映经营成果的会计要素.....	13	3.3 其他存货的会计处理.....	57
本章小结.....	16	3.3.1 投资者投入原材料.....	57
复习思考题.....	16	3.3.2 委托加工物资.....	58
第2章 货币资金	17	3.3.3 周转材料.....	59
2.1 库存现金.....	18	3.4 存货的期末处理.....	60
2.1.1 现金的管理.....	19	3.4.1 存货清查结果的处理.....	60
2.1.2 库存现金的会计处理.....	20	3.4.2 存货的期末计价.....	61
2.2 银行存款.....	22	3.4.3 存货跌价准备的计提.....	63
2.2.1 银行存款的管理.....	22	本章小结.....	65
2.2.2 支付结算业务.....	23	复习思考题.....	66
2.2.3 银行存款业务的会计处理.....	33	会计实训题.....	66
2.3 其他货币资金.....	35		
2.3.1 其他货币资金的内容.....	35		

第4章 金融资产	69
4.1 交易性金融资产.....	70
4.1.1 交易性金融资产的概述.....	70
4.1.2 交易性金融资产的会计处理... ..	71
4.2 应收和预付款项.....	73
4.2.1 应收票据.....	73
4.2.2 应收账款.....	76
4.2.3 预付款项及其他应收款.....	78
4.2.4 坏账准备.....	79
4.3 持有至到期投资.....	82
4.3.1 持有至到期投资概述.....	82
4.3.2 持有至到期投资的会计处理... ..	83
4.3.3 持有至到期投资的科目设置 及会计处理.....	83
4.4 可供出售金融资产.....	85
4.4.1 可供出售金融资产概述.....	85
4.4.2 可供出售金融资产的会计 处理.....	86
本章小结.....	89
复习思考题.....	90
会计实训题.....	90
第5章 长期股权投资	93
5.1 长期股权投资概述.....	94
5.1.1 长期股权投资概念.....	94
5.1.2 企业合并.....	95
5.2 长期股权投资初始计量.....	96
5.2.1 企业合并形成的长期股权 投资的初始计量.....	96
5.2.2 非企业合并形成的长期股 权投资的初始计量.....	100
5.3 长期股权投资的后续计量.....	101
5.3.1 长期股权投资的成本法.....	101
5.3.2 长期股权投资的权益法.....	105
5.3.3 长期股权投资减值.....	107
本章小结.....	108
复习思考题.....	109
会计实训题.....	110
第6章 固定资产	113
6.1 固定资产的确认.....	114
6.1.1 固定资产的概念.....	114
6.1.2 固定资产的分类.....	115
6.1.3 科目设置.....	116
6.2 固定资产的初始计量.....	117
6.2.1 固定资产初始计量原则.....	117
6.2.2 外购固定资产.....	117
6.2.3 自行建造固定资产.....	118
6.2.4 接受投资固定资产.....	120
6.2.5 融资租入固定资产.....	121
6.3 固定资产的后续计量.....	122
6.3.1 固定资产折旧.....	122
6.3.2 固定资产的后续支出.....	126
6.4 固定资产的处置.....	128
6.4.1 固定资产终止确认的条件.....	128
6.4.2 固定资产处置的会计处理.....	128
6.5 固定资产期末计量.....	130
6.5.1 固定资产减值的确认和 计量.....	130
6.5.2 固定资产清查.....	130
6.5.3 固定资产的明细分类核算.....	131
本章小结.....	132
复习思考题.....	133
会计实训题.....	133
第7章 无形资产及其他资产	136
7.1 无形资产.....	137
7.1.1 无形资产的确认.....	137

7.1.2 无形资产的内容	138	9.2.2 应付账款	174
7.1.3 无形资产的初始计量	140	9.2.3 预收账款	176
7.1.4 无形资产的后继计量	142	9.2.4 应付职工薪酬	177
7.1.5 无形资产的处置和报废	145	9.2.5 其他应付款项	182
7.2 研发支出	146	9.3 应交税费	183
7.2.1 研发支出的概念	146	9.3.1 应交税费的内容	183
7.2.2 研发支出的会计处理	147	9.3.2 应交增值税	183
7.3 其他资产	148	9.3.3 应交消费税	189
7.3.1 长期待摊费用	148	9.3.4 应交营业税	191
7.3.2 其他长期资产	150	9.3.5 其他税费的会计处理	192
本章小结	150	9.4 长期借款	195
复习思考题	151	9.4.1 长期借款的概述	195
会计实训题	151	9.4.2 长期借款的会计处理	195
第8章 非货币性资产交换	153	9.5 应付债券	196
8.1 非货币性资产交换概述	154	9.5.1 应付债券的概述	196
8.1.1 非货币性资产交换的概念	154	9.5.2 应付债券的会计处理	197
8.1.2 商业实质的判断	155	9.6 借款费用	201
8.2 非货币性资产交换的会计处理	155	9.6.1 借款费用的确认	201
8.2.1 按账面价值计量的非货币性 资产交换	155	9.6.2 借款费用的计量	203
8.2.2 按公允价值计量的非货币性 资产交换	161	本章小结	206
本章小结	167	复习思考题	207
复习思考题	167	会计实训题	207
会计实训题	168	第10章 债务重组	211
第9章 负债	170	10.1 债务重组概述	212
9.1 短期借款	171	10.1.1 债务重组概念	212
9.1.1 短期借款的概念和内容	171	10.1.2 债务重组方式	213
9.1.2 短期借款的会计处理	171	10.2 债务重组的会计处理	214
9.2 应付及预收款项	173	10.2.1 以资产清偿债务	214
9.2.1 应付票据	173	10.2.2 将债务转为资本	218
		10.2.3 修改其他债务条件	219
		10.2.4 混合重组	223
		本章小结	224

复习思考题	225	复习思考题	254
会计实训题	225	会计实训题	254
第 11 章 所有者权益	227	第 13 章 收入和利润	256
11.1 实收资本	228	13.1 收入的分类	257
11.1.1 实收资本的概念	228	13.1.1 按从事日常活动的性质	
11.1.2 一般企业实收资本的确认		分类	257
和计量	229	13.1.2 按企业经营业务主次	
11.1.3 股份有限公司股本的		分类	258
核算	230	13.2 销售商品收入的确认和计量	258
11.1.4 实收资本(或股本)增减变		13.2.1 销售商品收入的确认	258
动的会计处理	231	13.2.2 销售商品收入的计量	260
11.2 资本公积	233	13.2.3 特殊销售商品业务	263
11.2.1 资本公积的概念	233	13.3 提供劳务收入的确认和计量	273
11.2.2 资本公积的来源	233	13.3.1 不跨年度劳务收入的确认	
11.2.3 资本公积的会计处理	234	和计量	273
11.3 留存收益	236	13.3.2 跨年度劳务收入的确认	
11.3.1 留存收益概述	236	和计量	274
11.3.2 留存收益确认和计量	238	13.3.3 特殊劳务交易	275
本章小结	241	13.4 让渡资产使用权收入的确认和	
复习思考题	242	计量	276
会计实训题	242	13.4.1 让渡资产使用权收入的	
第 12 章 费用	244	确认	276
12.1 费用概述	245	13.4.2 让渡资产使用权收入的	
12.1.1 费用的概念	245	计量	276
12.1.2 费用的确认	246	13.5 利润	277
12.1.3 费用的分类	246	13.5.1 利润的构成	277
12.2 费用的会计处理	247	13.5.2 营业外收入和营业外	
12.2.1 主营业务成本	247	支出	278
12.2.2 其他业务成本	248	13.5.3 本年利润的会计处理	279
12.2.3 营业税金及附加	248	13.6 所得税会计	281
12.2.4 期间费用	249	13.6.1 资产、负债的计税基础及	
本章小结	253	暂时性差异	282

13.6.2 递延所得税负债及递延 所得税资产	283
13.6.3 所得税费用的确定和 计量	285
13.7 利润分配	286
13.7.1 利润分配的程序	286
13.7.2 利润分配的会计处理	287
本章小结	289
复习思考题	290
会计实训题	291

第 14 章 财务会计报告

14.1 财务报告概述	296
14.1.1 财务报告的组成与分类	296
14.1.2 财务报表列报的基本 要求	297
14.2 资产负债表	298
14.2.1 资产负债表的内容和 格式	298
14.2.2 资产负债表的编制	300
14.2.3 资产负债表的编制实例	305
14.3 利润表	307
14.3.1 利润表的内容和格式	307
14.3.2 利润表的编制	309
14.3.3 利润表的编制实例	311
14.4 现金流量表	312
14.4.1 现金流量表的内容及 结构	312
14.4.2 现金流量表的填列方法	316
14.4.3 现金流量表的编制方法	322
14.4.4 现金流量表的编制实例	323
14.5 所有者权益变动表	328

14.5.1 所有者权益变动表的内 容及结构	328
14.5.2 所有者权益变动表的填 列方法	330
14.6 附注	331
14.6.1 会计报表附注的含义及 作用	331
14.6.2 会计报表附注的内容	332
本章小结	334
复习思考题	335
会计实训题	335

第 15 章 会计政策、会计估计变更和差 错更正

15.1 会计政策及其变更	343
15.1.1 会计政策变更的概念	343
15.1.2 会计政策变更的条件	344
15.1.3 会计政策变更的会计 处理	345
15.1.4 会计政策变更的披露	347
15.2 会计估计及其变更	348
15.2.1 会计估计及其变更概念	348
15.2.2 会计估计变更的会计 处理	349
15.2.3 会计估计变更的披露	349
15.3 前期差错及其更正	350
15.3.1 前期差错的类型	350
15.3.2 前期差错更正的会计 处理	350
15.3.3 前期差错更正的披露	352
本章小结	353
复习思考题	354
会计实训题	354

第16章 资产负债表日后事项..... 356

16.1 资产负债表日后事项概述..... 357

16.1.1 资产负债表日后事项的概念..... 357

16.1.2 资产负债表日后事项涵盖的期间..... 358

16.2 资产负债表日后的调整事项..... 358

16.2.1 资产负债表日后调整事项的概念..... 358

16.2.2 资产负债表日后调整事项的会计处理..... 359

16.3 非调整事项..... 365

16.3.1 非调整事项的概念..... 365

16.3.2 非调整事项的处理..... 366

本章小结..... 367

复习思考题..... 368

会计实训题..... 368

参考文献..... 371

第1章

总论

教学目标

通过本章的学习,应了解财务会计的产生与发展,理解财务会计的特征,熟悉会计要素的含义及基本内容,掌握财务会计目标、会计核算基本前提和会计信息质量要求。充分把握财务会计确认、计量、记录和报告的基本原理,为以后的学习奠定基础。

教学要求

知识要点	能力要求	相关知识
财务会计概述	(1) 了解财务会计的产生与发展 (2) 理解财务会计的特征 (3) 掌握财务会计系统的组成	(1) 财务会计的概念 (2) 财务会计与社会环境的关系 (3) 会计计量属性
财务会计目标	(1) 掌握财务会计目标 (2) 熟悉不同的会计信息使用者需要什么信息	(1) 财务会计目标的概念 (2) 信息使用者的信息需求
会计核算基本前提和会计信息质量要求	(1) 掌握会计核算基本前提的重要性 (2) 比较两种会计核算基础的差异 (3) 掌握会计信息质量要求的基本内容	(1) 权责发生制的概念 (2) 会计职业判断与会计信息质量要求的关系
会计要素	(1) 能够掌握反映财务状况要素的含义与特征 (2) 能够掌握反映财务成果要素的含义与特征	(1) 资产、负债和所有者权益的关系 (2) 收入、费用和利润的关系

案例导入

长江会计师事务所 2008 年 3 月对茂源股份有限公司的年度财务报告进行审计时, 针对该公司 2007 年底进行的全面财产清查的会计处理与茂源公司发生分歧:

(1) 公司盘亏短少原材料 20 000 元, 盘亏笔记本电脑 1 部, 价值 3 000 元, 分别列入“待处理财产损溢”科目, 并列示在 2007 年的财务报告“其他流动资产”中。会计事务所认为, 财产盘亏损失不符合资产的定义, 不应列示在财务报告中, 应直接列入当期损益。

(2) 公司盘盈设备一台, 价值 800 000 元, 列入“待处理财产损溢”科目, 并列示在 2007 年的财务报告“其他非流动资产”中; 2008 年 2 月经管理权限批准列入“营业外收入”科目。会计事务所则认为, 根据新的会计准则, 盘盈的设备应作为前期差错处理, 既不能通过“待处理财产损溢”处理, 也不能列入 2008 年“营业外收入”科目。

你认为谁的观点正确, 为什么?

1.1 财务会计概述

1.1.1 财务会计的产生与发展

以借贷记账法的成熟与推广为标志的现代会计, 从产生至今已有 500 多年的历史。但是, 作为现代会计的两大分支——财务会计和管理会计的逐渐分离, 则始于 19 世纪下半叶。

工业革命之前, 企业的组织形式主要是独资和合伙两种。这两类企业的所有者通常也是企业的经营管理者, 企业与政府机关、金融机构和其他外部集团之间, 还没有形成密切的经济利益关系。因此, 会计作为一个信息系统所提供的信息主要是为企业的所有者兼经营者服务, 各企业可以根据自己的需要, 灵活选用会计的程序、方法和信息提供方式, 没有统一的规范可以遵循。

开始于 18 世纪中叶的资本主义工业革命, 在带来社会生产力高度发展的同时, 也导致了一系列新的会计思想和技术方法的产生。更主要的是, 工业革命孕育了以股份有限公司为代表的现代企业组织形式, 从而最终导致财务会计与管理会计的分离。

与独资企业和合伙企业相比, 股份有限公司有两个显著特征: 一是公司可以发行债券和股票; 二是公司的所有者由为数众多、日益分散化的股东组成。作为公司, 首先必须在资本市场上发行股票或债券, 向社会募集大量的资金。公司依靠所筹集的巨额资本, 从事范围广泛的经营活动, 其规模之大、债权债务关系和经营业务之复杂等, 远非独资和合伙

企业所能比拟。公司作为法人和纳税主体,其经营活动也更多地受到政府的监督。此外,在资本市场上购买公司股票的股东,地点分散、人数众多,他们虽然是公司的投资人,但实际上他们无权或客观上无法参与企业的经营管理,因而不得不由股东团体聘请专职的经营人员来管理企业。因此,在公司外部形成了庞大而多样的利害关系团体。所有权与经营权的分离,使公司所有者与经营者之间形成财产的委托与受托关系,公司的所有者自然要关心管理者对受托财产的使用和保管情况,关心企业的盈利水平和资本的保值增值。公司的债权人(包括银行、非银行金融机构和从证券市场上购买公司债券的投资者)既关心公司的偿债能力和债权的安全性,也关心公司经营业绩,并希望从公司定期取得一定的利息收入。此外,政府机关、企业雇员、注册会计师、财务分析师、律师及广大的社会公众,都从自身利益出发,要求企业提供有关财务状况、经营成果和现金流量等方面的会计信息。不仅如此,公司管理者受法律或合同约束,或者出于维护公共形象,或考虑进一步吸引投资,往往也乐于向外部利益团体提供会计信息。这样,会计逐渐分离为财务会计和管理会计两部分。传统的会计核算逐渐演变成主要向企业外部利益团体提供财务信息和其他经济信息的“财务会计”,或称“对外报告会计”;而主要向企业管理者内部经营决策提供信息的会计称为“管理会计”,或称为“对内报告会计”。

1.1.2 财务会计的特征

由于财务会计是在新的经济条件下由传统会计发展而来,因此,它在制定公认会计准则,以必要的会计理论和方法规范以及指导财务会计核算时,仍然依据和融入了大量传统会计的理论和方法。具体来说,财务会计具有以下特征。

1. 财务会计仍然运用传统会计的基本方法和程序进行会计数据的处理与加工

如前所述,在财务会计中,仍然是运用复式记账原理,对可以用货币计量的数据,以原始凭证为依据,通过分录、记账、调整、账簿,定期提供财务会计报告。这是大家在基础会计中已经熟悉的。从这个意义上说,财务会计没有完全超越传统会计的范畴,但它又不同于传统会计。

2. 财务会计是规范化的传统会计

既然企业外部的利害关系人要求企业能通过对外财务会计报告如实向他们提供财务状况和经营成果等方面的信息,他们就必然要求传统会计的程序和方法以及财务报告的内容和表达进行规范,以防止企业管理者为了蓄意地达到某种目的或是虽非故意但由于应用了不恰当的会计处理方法而导致财务信息不能如实反映和充分反映。同时,也可以加强不同企业或同一企业在不同时期的财务报告信息的可比性。在西方国家,这种规范化的进程是通过制定公认会计准则来实现的。我国财务会计是由财政部颁布的企业会计准则基本准则、具体会计准则和相关会计制度来达到目的的。

3. 财务会计以对外报告为主要目标,以编制企业通用财务报告为最终目的

财务会计为实现其对外报告的主要目标,必须定期编制反映企业财务状况、经营成果和现金流量的资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关附表及附注等,以满足外部利益集团的不同需要。

综上所述,财务会计是以企业会计准则和相关会计制度为主要依据,通过对已经发生的交易或事项按照规定会计核算程序,将各项会计要素的数据转换为有助于会计决策或合乎其他目标的有用信息的一项专业会计。

1.1.3 财务会计系统

财务会计系统是财务会计作为一个信息系统的信息输入、加工和输出的基本程序,包括会计确认、会计计量、会计记录和会计报告四个阶段。

1. 会计确认

会计确认是指以企业具体会计准则或企业会计制度为判断依据,将某一项目作为资产、负债、收入、费用等正式加以记录和列入财务会计报表的过程。会计确认是财务会计核算系统的第一阶段,在财务中占有十分重要的位置。在会计确认阶段,需要回答“是不是会计要素”、“是何种要素”、“何时确认”、“能否计量”等问题。一般来说,符合会计要素的定义是将一项业务或事项在财务会计核算系统中加以确认的必要条件,但不是充分条件。比如,企业购买的商品,首先需要判断该商品是否符合资产的定义,其次要判断该商品能否给企业带来经济利益,其成本是否能可靠地计量。如果这批商品既能满足资产的定义,又能满足存货的确认条件,那么该商品就属于企业的资产加以确认。倘若企业只是计划购买某商品,或商品有严重的质量问题,或购买商品的有关单据尚未到达等,企业均不得确认为资产。

2. 会计计量

会计计量是在会计确认的基础上,根据一定的计量单位和计量方法,记录并在会计报告中对确认的会计要素确定其金额的过程,即对确认的会计要素量化。著名的会计学家井尻雄士(Yuri Iriji)在他的名著《会计计量理论》中曾说过“会计计量是会计系统的核心职能”,这是很正确的。在会计的记录和报告中都不能没有“金额”,而在会计确认中,即使肯定某个项目已符合会计要素的定义,如果它不能计量甚至不能可靠地计量,都不能予以确认。

会计计量是由计量单位和计量属性两个方面组成。计量单位是会计进行计量时所采用的尺度,我国的相关法律都做出明确规定。《中华人民共和国会计法》第12条规定:“会计核算以人民币为记账本位币”;《企业会计准则——基本准则》第8条规定:“企业会计应当以货币计量”等。计量属性是指被计量的对象所具有的某方面的特征或外在表现形