



高等学校“十一五”规划教材

财务会计学

CAIWU KUAIJIXUE

主 编 高新阳 高凤革 张 帆



中国矿业大学出版社

China University of Mining and Technology Press

高等学校“十一五”规划教材

财务会计学

主 编 高新阳 高凤革 张 帆
副主编 朱莲美 孙广彪 任海芝

中国矿业大学出版社

内 容 提 要

本书以国际公认的财务会计理论为基础,以我国的经济环境和会计规范及实务为前提,依据我国新颁布的《企业会计准则》及其指南,立足我国现有会计实务,以工业企业的常规经济业务为主线,较为详细地阐述了财务会计的基本概念和基本理论,介绍了各会计要素的确认、计量、核算的基本原理和方法以及财务会计报告的内容和编制方法。本书第一章对财务会计进行总括性阐述,其后各章按照资产负债表和利润表的基本要素展开,然后归结到财务会计报告上;考虑到债务重组和非货币性交易的相对独立性,故将其作为独立的一章阐述;同时考虑到会计报表披露原则的特殊性,又将资产负债表日后事项、会计政策变更、会计估计变更和会计差错更正等会计调整的内容作为独立的章节进行反映。

本书作为高等学校会计学专业及相关专业教学用书,也可供相关行业从业者学习参考。

图书在版编目(CIP)数据

财务会计学/高新阳,高凤革,张帆主编. —徐州:中国矿业大学出版社,2008.6

ISBN 978 - 7 - 81107 - 880 - 0

I. 财… II. ①高…②高…③张 III. 财务会计 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 092750 号

书 名 财务会计学

主 编 高新阳 高凤革 张 帆

责任编辑 夏 然 姜 华

出版发行 中国矿业大学出版社

(江苏省徐州市中国矿业大学内 邮政编码 221008)

网 址 <http://www.cumtp.com> E-mail: cumtpvip@cumtp.com

排 版 中国矿业大学出版社排版中心

印 刷 江苏淮阴新华印刷厂

经 销 新华书店

开 本 787×960 1/16 印张 29.25 字数 557 千字

版次印次 2008 年 6 月第 1 版 2008 年 6 月第 1 次印刷

定 价 35.00 元

(图书出现印装质量问题,本社负责调换)

高等学校“十一五”规划教材经济与管理学科 教材编审委员会

主 任 张 骐

副主任 张金锁 王新华 王汉斌

委 员 (以姓氏笔画为序)

丁日佳 王 丹 王建华 牛冲槐

冯振翼 宁云才 朱 炜 朱学义

刘友金 纪成君 李汉通 时力华

周 敏 高凤莲 曹靖宇 曾 旗

雷思友 路世昌 廖湘岳 谭旭红

鞠耀绩

《财务会计学》编者名单

主 编 高新阳 高凤革 张 帆

副主编 朱莲美 孙广彪 任海芝

编 写 (以姓氏笔画为序)

王志红 朱莲美 任海芝

孙广彪 李竹海 沈 剑

张 帆 高凤革 高新阳

前言

财务会计学是会计学专业的主干课程之一,它囊括了会计基本理论、会计基本核算程序和会计常用核算方法,在会计学科体系中占有非常重要的地位。掌握财务会计学的内容,对于立志学习会计知识、掌握会计技能的读者来说,是非常重要的一个环节。

本书以国际公认的财务会计理论为基础,以我国的经济环境和会计规范及实务为前提,依据我国新颁布的《企业会计准则》及其指南,立足我国现有会计实务,以工业企业的常规经济业务为主线,较为详细地阐述了财务会计的基本概念和基本理论,介绍了各会计要素的确认、计量、核算的基本原理和方法以及财务会计报告的内容和编制方法。本书第一章对财务会计进行总括性阐述,其后各章按照资产负债表和利润表的基本要素展开,然后归结到财务会计报告上;考虑到债务重组和非货币性交易的相对独立性,故将其作为独立的一章进行阐述;同时考虑到会计报表披露原则的特殊性,又将资产负债表日后事项、会计政策变更、会计估计变更和会计差错更正等会计调整的内容作为独立的章节进行反映。

本书在编写过程中,结合国际会计惯例,力求通俗易懂,并注重理论联系实际,在例题和习题的编写上,基本以我国企业的实务为基础。

本书主要体现了以下特色:

1. 充分反映我国财政部最新颁布并实施的会计准则、会计制度及其他经济法规,以适应经济形势发展的需要。注意吸收新会计准则的观点与精神,体现我国会计改革和发展的最新成果。本书依据新会计准则体系进行编写,突出新知识,力求贴近企业实务,做到理论与实际相结合,具有较强的可操作性。

2. 在充分介绍我国新会计准则基本规定的同时,不拘泥于简单解释会计准则,而是着眼于比较全面、系统地阐释财务会计学的基本原理,注重基本理论、基本知识的介绍及基本技能的训练,尽可能贴近我国会计实践,引导读者关注财务会计信息披露的规范性,理解财务会计信息对投资者和债权人决策的相关作用。

3. 较好地总结了多年来会计学专业组织教学的经验,从会计教学的实际出发,考虑目前本科会计教学层面教学对象的知识水准和接受能力,在进行教材内容研究的基础上,根据以往的教学经验及未来发展的需要,对传统教材的部分章节结构进行了调整,确定了本教材的基本内容及结构体系,注重从会计信息使用

者的角度对各部分内容进行阐述。在保证课程内容完整性的前提下,又尽可能考虑会计专业课程之间的衔接,避免各课程在内容上的不必要重复。

4. 立足我国国情,注意吸收和借鉴国内外同类教材的优点,博采百家之长。近年来,随着我国会计准则、会计制度的变化及会计理论研究的深入,高等会计教育的教学内容也发生了较大的变化。为此,我们在充分研究已有优秀教材的基础上,吸收和借鉴其长处,通过在教材的准确性和实用性上下功夫,合理确定教材的深度和广度,在内容设计上力求体现现实性和前瞻性。

5. 本书引用了大量实例,使读者在学习中可以更多地感受到我国的财务会计实践情况。每一章末针对教学的主要内容设计有思考题和练习题,其目的是为便于读者消化每章内容,并可对学习效果进行自我检查和测试。

本书是多所院校教师辛勤耕耘的结晶,参加编写的教师有华北科技学院高新阳、高凤革,黑龙江科技学院张帆,中国矿业大学(北京)朱莲美,华北煤炭医学院孙广彪,辽宁工程技术大学任海芝,太原理工大学李竹梅,河南理工大学王志红,西安科技大学沈剑。本书由高新阳、高凤革、张帆担任主编,高新阳和高凤革负责拟定全书的编写提纲并对全书进行了修改和总纂。具体分工如下:高新阳编写第八、九、十四章,高凤革编写第一、二章,张帆编写第三、七章,朱莲美编写第五、六章,孙广彪编写第十三章,任海芝编写第十二章,李竹梅编写第四章,王志红编写第十章,沈剑编写第十一章。

本书的编写参考了有关专家学者编著的教材、专著和文献,在此特向这些教材和文献的作者表示诚挚的感谢!由于编者水平所限,书中难免存在不足及疏漏之处,恳请各位专家、读者批评指正,以便我们进一步修改和完善。

编者

2008年2月

目 录

第一章 总论	1
第一节 财务会计概述	1
第二节 财务会计的基本前提	5
第三节 会计信息的质量要求	7
第四节 会计要素	10
第五节 会计计量	16
第六节 我国财务会计规范体系	18
思考与练习	29
第二章 货币资金	30
第一节 货币资金的范围及内部控制制度	30
第二节 库存现金	32
第三节 银行存款	36
第四节 其他货币资金	46
思考与练习	49
第三章 应收及预付账款	51
第一节 应收票据	51
第二节 应收账款	61
第三节 其他应收及预付款项	73
思考与练习	78
第四章 存货	80
第一节 存货概述	80
第二节 存货入账价值	82
第三节 原材料	85
第四节 其他存货	98
第五节 存货的清查	108

第六节 存货的期末计价	110
思考与练习	116
第五章 投资	119
第一节 交易性金融资产	119
第二节 持有至到期投资	124
第三节 长期股权投资	131
第四节 投资性房地产	148
思考与练习	159
第六章 固定资产	162
第一节 固定资产的性质、分类与计价	162
第二节 固定资产取得的核算	164
第三节 固定资产的折旧	172
第四节 固定资产的后续支出	177
第五节 固定资产的处置	179
第六节 固定资产的清查及期末计价	181
思考与练习	184
第七章 无形资产、长期待摊费用	186
第一节 无形资产	186
第二节 商誉	195
第三节 长期待摊费用	197
思考与练习	199
第八章 流动负债	201
第一节 流动负债的性质、分类与计价	201
第二节 短期借款	203
第三节 应付票据与应付账款	204
第四节 应付职工薪酬	210
第五节 应交税费	220
第六节 其他流动负债	237
第七节 或有事项	240
思考与练习	244

第九章 长期负债	247
第一节 长期负债概述	247
第二节 长期借款和借款费用	249
第三节 应付债券	261
第四节 长期应付款	271
思考与练习	276
第十章 债务重组与非货币性资产交换	278
第一节 债务重组	278
第二节 非货币性资产交换	292
思考与练习	310
第十一章 所有者权益	314
第一节 所有者权益概述	314
第二节 投入资本	317
第三节 资本公积	328
第四节 留存收益	334
思考与练习	338
第十二章 收入、费用和利润	340
第一节 收入	340
第二节 费用	353
第三节 利润及其分配	358
思考与练习	373
第十三章 财务会计报告	377
第一节 财务会计报告概述	377
第二节 资产负债表	385
第三节 利润表	399
第四节 现金流量表	405
第五节 所有者权益变动表	428
第六节 会计报表附注	431
思考与练习	434

第十四章 会计调整	438
第一节 资产负债表日后事项	438
第二节 会计政策及其变更	443
第三节 会计估计及其变更	448
第四节 会计差错及其更正	450
思考与练习	454

参考文献	456
------	-----

附录一	资产负债表
附录二	现金流量表
附录三	所有者权益变动表
附录四	利润表
附录五	所有者权益变动表
附录六	所有者权益变动表
附录七	所有者权益变动表
附录八	所有者权益变动表
附录九	所有者权益变动表
附录十	所有者权益变动表
附录十一	所有者权益变动表
附录十二	所有者权益变动表
附录十三	所有者权益变动表
附录十四	所有者权益变动表
附录十五	所有者权益变动表
附录十六	所有者权益变动表
附录十七	所有者权益变动表
附录十八	所有者权益变动表
附录十九	所有者权益变动表
附录二十	所有者权益变动表
附录二十一	所有者权益变动表
附录二十二	所有者权益变动表
附录二十三	所有者权益变动表
附录二十四	所有者权益变动表
附录二十五	所有者权益变动表
附录二十六	所有者权益变动表
附录二十七	所有者权益变动表
附录二十八	所有者权益变动表
附录二十九	所有者权益变动表
附录三十	所有者权益变动表
附录三十一	所有者权益变动表
附录三十二	所有者权益变动表
附录三十三	所有者权益变动表
附录三十四	所有者权益变动表
附录三十五	所有者权益变动表
附录三十六	所有者权益变动表
附录三十七	所有者权益变动表
附录三十八	所有者权益变动表
附录三十九	所有者权益变动表
附录四十	所有者权益变动表
附录四十一	所有者权益变动表
附录四十二	所有者权益变动表
附录四十三	所有者权益变动表
附录四十四	所有者权益变动表
附录四十五	所有者权益变动表
附录四十六	所有者权益变动表
附录四十七	所有者权益变动表
附录四十八	所有者权益变动表
附录四十九	所有者权益变动表
附录五十	所有者权益变动表
附录五十一	所有者权益变动表
附录五十二	所有者权益变动表
附录五十三	所有者权益变动表
附录五十四	所有者权益变动表
附录五十五	所有者权益变动表
附录五十六	所有者权益变动表
附录五十七	所有者权益变动表
附录五十八	所有者权益变动表
附录五十九	所有者权益变动表
附录六十	所有者权益变动表
附录六十一	所有者权益变动表
附录六十二	所有者权益变动表
附录六十三	所有者权益变动表
附录六十四	所有者权益变动表
附录六十五	所有者权益变动表
附录六十六	所有者权益变动表
附录六十七	所有者权益变动表
附录六十八	所有者权益变动表
附录六十九	所有者权益变动表
附录七十	所有者权益变动表
附录七十一	所有者权益变动表
附录七十二	所有者权益变动表
附录七十三	所有者权益变动表
附录七十四	所有者权益变动表
附录七十五	所有者权益变动表
附录七十六	所有者权益变动表
附录七十七	所有者权益变动表
附录七十八	所有者权益变动表
附录七十九	所有者权益变动表
附录八十	所有者权益变动表
附录八十一	所有者权益变动表
附录八十二	所有者权益变动表
附录八十三	所有者权益变动表
附录八十四	所有者权益变动表
附录八十五	所有者权益变动表
附录八十六	所有者权益变动表
附录八十七	所有者权益变动表
附录八十八	所有者权益变动表
附录八十九	所有者权益变动表
附录九十	所有者权益变动表
附录九十一	所有者权益变动表
附录九十二	所有者权益变动表
附录九十三	所有者权益变动表
附录九十四	所有者权益变动表
附录九十五	所有者权益变动表
附录九十六	所有者权益变动表
附录九十七	所有者权益变动表
附录九十八	所有者权益变动表
附录九十九	所有者权益变动表
附录一百	所有者权益变动表

第一章 总论

第一节 财务会计概述

一、财务会计的定义

财务会计是当代企业会计的一个重要组成部分。它是运用簿记系统的专门方法,以通用的会计原则为指导,对企业资金运动进行反映和控制,旨在为所有者、债权人提供会计信息的对外报告会计。财务设计的基本职能是通过一定的程序和方法,将企业生产经营过程中大量的、日常的业务数据,经过记录、分类和汇总,定期编制通用的财务报表,向企业外部信息使用者提供有关整个企业的财务状况、经营成果和现金流量的信息。

所谓企业外部,在我国,应包括宏观和微观两个方面:宏观方面,财务会计提供的信息要满足国家实行宏观调控和决策对会计信息的需求;微观方面,财务会计既要满足投资者、债权人和其他同企业有利害关系的主体与个人进行投资、信贷等经营决策对会计信息的需求,又要有助于企业的经营者和内部各有关管理部门进行决策和控制。

一般来说,财务会计对外部提供的信息基本上属于财务信息,而且是具有反馈价值和预测价值的历史信息,即财务会计主要是对企业已经发生的、能用货币计量的经济业务进行事后记录和总结,是对过去经营活动的客观反映和监督,同时,财务会计要如实反映企业的财务状况和经营成果。其财务报表要取信于企业外部利害关系集团和个人,必须按照一定的程序和一般公认会计原则对日常经济业务进行处理,否则将达不到财务会计的目标。

二、财务会计的特征

财务会计的主要特征可以概括为以下几个方面:

(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、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(包括在财务报表中的信息)必然是历史的和财务的信息。

(2) 财务会计主要是为外部信息使用者提供财务信息。财务会计提供的信息虽然可供企业外部和内部使用,但主要还是作为投资人、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。

(3) 财务会计提供的财务信息主要采取通用财务报表的形式。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、财务报表附注。企业外部会计信息使用者众多,其决策过程各不相同,对企业会计信息的要求也不尽相同。财务会计不可能对某个具体外部信息使用者的决策需求提供财务报表,它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。

(4) 财务会计以公认会计原则和会计制度为指导。企业外部信息使用者与企业管理当局有着不同的利益和信息要求,而且不同外部信息使用者也存在不同的利益和信息要求。为了维护企业所有利害关系人的利益,财务会计的数据处理过程和财务报表的编制均要严格遵循“一般公认会计原则”的指导和约束。

所谓“一般公认会计原则”,是指在特定时期对经济业务和会计事项进行确认、计量、账务处理,以及提供财务信息种类、报表格式等方面的一致意见。从当前构成“一般公认会计原则”的内容看,实质上是指那些得到重要权威支持的公认会计惯例,也就是说,“一般公认会计原则”是指站在所有利益集团的立场对财务会计作出的权威性指导规范,以保证所提供的财务会计信息不致引起不同使用者的利益冲突,而尽可能地如实反映情况,增进会计信息的可靠性和可比性。

公认会计原则是财务会计的一个专业术语,各国公认会计原则的名称及其代表文献并不相同。美国为“公认会计原则”,其代表文献为“财务会计准则公告”和其他文件;英国为“标准会计惯例公告”;日本为“企业会计原则”;法国为“全国统一会计制度”;欧洲经济共同体为“第4号指令”和“第7号指令”;我国为“企业会计准则”;等等。

(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,由意大利商人在中世纪发明,迄今已盛行几百年。复式簿记的基本原理是:所有经济业务均要作出双重记录(借和贷),以全面反映财务信息。复式簿记是包括凭证、日记账、分类账、试算表、报表在内的完整的账务处理体系。财务会计的账务处理正是基于复式簿记系统对财务信息进行记录、分类、调整、汇总并定期编制报表,产生条理化和系统化的会计信息。

(6) 财务会计主要以实际交易价格为计量属性。财务会计提供量化信息,包括对业务交易进行计算。计量涉及不同计量属性的选择。例如,对某一固定资产,可以分别采用实际交易价格、现行交易价格和未来交易价格来计量。但在财务会计中一般都坚持以实际交易价格来进行计量,即资产按获取之时实际

支付的交易价格入账,负债按其确认之日实际获得的金额入账。

(7) 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)整体的财务状况及其变动和经营成果。其时间跨度是每一个会计期间,通常为一个会计年度。

(8) 财务会计(企业)应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。

(9) 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通常有很大的不确定性,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,使得财务会计产生的信息不能保证绝对精确。

三、财务会计的目标

人们在从事任何活动之前,总要有一定的目标,以便据其规划自己的行动。作为经济管理重要组成部分的会计活动,也有自己的目标。

会计目标,也称为财务会计报告的目标,是指在一定的客观环境和经济条件下,会计活动所期望达到的结果或标准。会计目标为会计活动指明方向。

关于会计目标的认识,西方会计理论界有两种主要代表学派,一是决策有用学派,一是受托责任学派。决策有用学派认为,会计目标就是向会计信息使用者提供对其决策有用的信息;受托责任学派认为,会计的目标在于完成资源的受托责任,资源的受托者负有对资源委托者解释、说明其活动及结果的义务。

我国新的《企业会计准则——基本准则》将财务会计报告的目标定义为:向财务会计报告使用者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,有助于财务会计报告使用者作出经济决策。这一目标既强调了向会计信息使用者提供对他们决策有用的信息,也强调了要反映企业管理层的受托责任。

那么,财务会计向谁提供会计信息,提供哪些会计信息,如何提供这些信息呢?

(一) 向谁提供会计信息

我们可以将会计信息使用者划分为如下几类:

(1) 投资者和债权人(包括目前的与潜在的)。投资者和债权人处于企业外部,不直接参与企业经营管理,他们需要通过会计信息评估管理当局的受托责任履行情况以进行有关的决策。

(2) 国家宏观管理部门。如统计、财政、税务等部门,他们需要会计信息进行宏观管理和调控。

(3) 与企业有相关利益的各个集团。如客户、供应商、职工、社区、社会公众等。他们分别需要通过会计信息来了解企业的发展前景、信用状况以及履行社会责任的情况。

(4) 企业的管理当局。他们需要通过会计信息了解企业的经营管理情况,以便进行恰当的预测、决策、计划与控制,最终达到改善企业经营管理需要的目的。

(二) 提供哪些会计信息

各类会计信息使用者需要的会计信息的侧重点是不同的,甚至在每一类会计信息使用者内部对会计信息的需求也存在着差异。比如:投资者关注企业的盈利能力、未来的现金净流量、长远发展趋势和企业对利润的支付情况等;债权人关注的则是企业偿债能力的会计信息,如流动资产与流动负债之间的比例增减变化、资产与负债之间是否保持一个恰当的比率等等。国家宏观管理部门需要的是有助于对企业进行宏观管理的会计信息,而各个宏观管理部门所需要的信息侧重点也不同:税务部门关注企业对应交税金的核算与交纳情况的信息;财政部门则关注企业对国有资产保值、增值的会计信息。同时,管理当局关注企业的整体情况,以便从一个经营者的角度对企业进行把握,更好地进行经营管理和履行受托责任;社会有关部门则关注企业是否履行了其应该承担的社会责任,在治理环境污染、保持可持续发展方面做了什么样的工作,对职工生活的关心程度等。

虽然会计信息使用者对会计信息侧重点的要求不同,但他们也有共同关注的内容:关于一个企业的财务状况的信息;关于一个企业的经营成果的信息;关于一个企业现金流量的信息;等等。

因此,企业提供的会计信息还应该满足一定的质量要求,包括可靠性、相关性、明晰性、可比性、及时性、谨慎性、重要性、实质重于形式等。

(三) 如何提供会计信息

财务会计提供会计信息,要通过一系列程序与专门的方法来完成。确认、计量、记录和报告等基本程序,设置账户、复式记账、填制凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表等基本的会计核算方法,都是提供会计信息的手段。

财务会计信息的输出形式是会计报表及其附注等,会计报表具有概括、全面、系统的特点,因而数百年间一直作为财务会计信息的基本输出形式。但财务会计报表的具体形式不是一成不变的,也会随着社会经济环境的变化而改进。我国新的《企业会计准则第30号——财务报表列报》规定,财务报表至少应当包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益(或股东权益,下同)变动表和附注。资产负债表用于反映某一会计主体特定时点的财务状况;利润表用于反映某一会计主体一定时期所实现的经营成果;现金流量表反映某一会计主体一定期间的现金流量信息;所有者权益变动表反映构成所有者权益的各组成部分当

期的增减变动情况;附注是对资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表等报表中列示项目的文字描述或文字资料,以及对未能在这些报表中列示项目的说明等。

第二节 财务会计的基本前提

财务会计的基本前提,也称为财务会计的基本假设或会计假设,它是指组织财务会计工作必须具备的前提条件,离开了这些条件,就不能有效地开展会计工作。财务会计的基本前提也是财务会计的理论基础,离开这些前提条件,就不能构建财务会计的理论体系。财务会计的基本前提是从会计实践中抽象出来的,其最终目的是为了保证会计信息的有用性。

根据我国《企业会计准则——基本准则》的规定,财务会计的基本前提可以概括为会计主体、持续经营、会计期间、货币计量与权责发生制五项。

一、会计主体

会计主体是指会计为之服务的特定单位。要开展会计工作,首先应明确会计主体,也就是要明确会计人员的立足点(立场),解决为谁记账、算账、报账的问题。会计人员只为特定的会计主体进行会计工作。每一会计主体不仅与其他会计主体相区别,而且独立于其本身的所有者之外。也就是说,会计所反映的是一个特定会计主体的经济业务,而不是其他会计主体的经济业务,也不是企业所有者的财务活动。明确会计主体,就是要求会计人员明白他们所从事的会计工作是一个特定主体的会计工作,而不是其他会计主体或企业所有者的会计工作,会计人员必须站在这个特定会计主体的立场上来开展会计工作。

从理论上说,会计主体的规模并无统一的标准,可大可小。它可以是一个独立核算的经济实体,一个独立的法律个体;也可以是不进行独立核算的内部单位、班组,一个非独立的法律个体。但是,从财务会计的角度来看,会计主体应是一个独立核算的经济实体,特别是需要单独反映经营成果与财务状况、编制独立的财务会计报告的实体。

二、持续经营

持续经营是指作为会计主体的企业,其经营活动将按照既定的目标持续下去,在可以预见的将来,不会面临破产,进行清算。这是绝大多数企业所处的正常状况,这样的会计主体,其所有资产将按照预定的目标在正常的经营过程中被耗用或出售,它所承担的债务也将如期偿还。

财务会计的一系列方法都是以会计主体持续经营为前提的。例如,只有在持续经营的前提下,企业的资产才能按历史成本计价,固定资产才可以按其使用

年限计提折旧。

如果企业不具备持续经营的前提条件,而是即将或已经停止营业、进行清算,则需要处理其全部资产,清理其全部债权债务。在这种情况下,会计处理要采用所谓清算基础。

三、会计期间

对于持续经营的企业来说,既然在可以预见的将来,不会面临停业清算,企业就不能等到结束其经营活动时才进行结算和编制财务会计报告。为了定期反映企业的经营成果和财务状况、向有关各方提供信息,需要划分会计期间,即人为地把持续不断的企业生产经营活动划分为较短的经营期间。会计期间通常为一年,称为会计年度。世界各国企业的会计年度起讫日期并不统一,例如,有的以本年的7月1日至下年的6月30日为一会计年度,有的以本年的4月1日至下年的3月31日为一会计年度。

从理论上讲,将会计年度的起讫日定在企业经营活动的淡季(如果有的话)比较适宜。因为在企业经营活动的淡季,各项会计要素的变化较小,便于对会计要素进行计量,特别是便于计算确定本会计年度的盈亏,而且淡季的经济业务较少,会计人员有较为充裕的时间办理年度结算业务,便于及时编制财务会计报告。西方国家许多企业的会计年度结算日就是处于营业活动的淡季。然而,将会计年度的起讫日定在营业活动的淡季也有其局限性,这主要表现在淡季资产负债表所反映的年末财务状况往往缺乏代表性,例如年末所反映的短期偿债能力有可能比年中其他时间的结果要好。

我国《企业会计准则——基本准则》规定,会计期间分为年度和中期。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间,如季度和月份。

四、货币计量

会计提供信息要以货币为主要计量尺度。企业的经济活动是多种多样、错综复杂的。为了实现会计目的,企业会计必须综合地反映企业的各种经济活动,这就要求有一个统一的计量尺度。在商品经济条件下,货币作为一种特殊的商品,最适合充当这一计量尺度。

以货币作为主要计量尺度,为会计计量提供了方便的同时也带来了问题。货币作为一种特殊的商品,其价值不是固定不变的。为了简化会计计量,也便于会计信息的利用,在币值变动不大的情况下,一般不考虑币值的变动。然而,由于世界性的通货膨胀给经济发展带来很大的影响,对于财务会计报告应反映通货膨胀影响的客观要求逐渐增长,因此产生了通货膨胀会计。

要实际进行会计确认、计量和报告,除了应明确以货币作为主要计量尺度之外,还需要具体确定记账本位币,即按何种统一货币来反映企业的财务状况与经

营成果。在企业的经济业务涉及多种货币的情况下,需要确定某一种货币为记账本位币;涉及非记账本位币的业务,需要采用相应汇率折算为记账本位币登记入账。

五、权责发生制

现代企业财务会计以权责发生制为基本前提或基本假设。权责发生制也称为应计制,它要求对会计主体在一定期间内发生的各项业务,凡符合收入确认标准的本期收入,不论其款项是否收到,均应作为本期收入处理;凡符合费用确认标准的本期费用,不论其款项是否付出,均应作为本期费用处理。反之,凡不符合收入确认标准的款项,即使在本期收到,也不能作为本期收入处理;凡不符合费用确认标准的款项,即使在本期付出,也不能作为本期费用处理。显然,权责发生制所反映的经营成果与现金的收付是不一致的。

我国《企业会计准则——基本准则》规定,企业的会计确认、计量和报告应当采用权责发生制。在真实反映企业的财务状况和经营成果方面,权责发生制较之收付实现制具有较大的优越性。

第三节 会计信息的质量要求

为了实现财务会计报告的目标,保证会计信息的质量,必须明确会计信息的质量要求。会计信息的质量要求是财务会计报告所提供信息应达到的基本标准和要求。对于其应包括的内容,人们在认识上尚未完全统一。但一般认为,会计信息的质量要求主要包括客观性、相关性、明晰性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。

一、客观性

客观性是指企业的会计记录和财务会计报告必须真实、客观地反映企业的经济活动。企业的会计核算应当以实际发生的经济业务为依据,如实反映企业的财务状况和经营成果。

会计信息的客观性主要包括真实性和可靠性两方面。

真实性是指会计反映的结果应当同企业实际的财务状况和经营成果相一致。每一项会计记录都要有合法的凭证为依据,不允许弄虚作假。财务会计报告必须如实反映情况,要保证账证、账账、账表和账实之间相互一致。

可靠性是指对于经济业务的记录和报告,应当做到不偏不倚、以客观事实为依据,不应受主观意志的左右,力求使会计信息可靠。

二、相关性

相关性是指会计信息要同信息使用者的经济决策相关联,即人们可以利用