

21世纪会计系列规划教材

应用型

会计学原理

马玉洁 主 编

卜祥云 张朝辉 姜 鑫 副主编

Kuaijixue
Yuanli



东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

国家一级出版社
全国百佳图书出版单位

21世纪会计系列规划教材
应用型

会计学原理

马玉洁 主 编
卜祥云 张朝辉 姜 鑫 副主编



Kuaijixue
Yuanli



东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

大连

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学原理 / 马玉洁主编. —大连: 东北财经大学出版社, 2018.5
(21世纪会计系列规划教材·应用型)

ISBN 978-7-5654-3141-8

I. 会… II. 马… III. 会计学-高等学校-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 076038 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连雪莲彩印有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 170mm×240mm 字数: 445 千字 印张: 21.25

2018 年 5 月第 1 版 2018 年 5 月第 1 次印刷

责任编辑: 高 铭 孔利利 责任校对: 孔利利 周 慧

周 慧 王 丽 王 丽

封面设计: 冀贵收 版式设计: 钟福建

定价: 43.00 元

教学支持 售后服务 联系电话: (0411) 84710309

版权所有 侵权必究 举报电话: (0411) 84710523

如有印装质量问题, 请联系营销部: (0411) 84710711

前 言

“会计学原理”课程教学的目的是使学生掌握会计的基本原理、基本方法和基本操作技能,具备从事会计工作的基本功,也为进一步学习会计学体系的专业课程打下基础。本教材依据2017年11月4日修订的《会计法》以及企业会计准则、《会计基础工作规范》等规章制度编写,分为基本原理、核算方法、技能训练和规章制度四部分,具有厚基础、宽口径、重实践、利就业的特点。

本教材重视对会计原理的阐述,力求概念与原理表达准确、通俗易懂,便于学生理解和掌握。第一章总论,讲述会计的定义、职能、假设、基础、信息质量要求和核算方法等。第二章会计要素与会计等式,讲述会计对象、会计要素、会计等式、会计科目与账户。第三章复式记账,讲述借贷记账法记账符号的含义、账户结构、记账规则、会计分录、试算平衡及总分类账户与明细分类账户的平行登记。第四章工业企业主要经济业务的核算,讲述资金筹集业务、供应过程业务、生产过程业务、销售过程业务、利润形成及分配业务的核算。第五章账户,讲述账户的用途和结构。第六章会计凭证、第七章会计账簿、第八章财产清查、第九章财务报告、第十章账务处理程序,讲述填制和审核会计凭证、登记账簿、财产清查、编制财务报告的操作方法,是使学生学习和掌握会计技能的章节。第十一章会计工作组织,讲述会计的工作组织及相关法规,也是财务类专业学生必备的素质。

本教材由马玉洁担任主编,卜祥云、张朝辉、姜鑫担任副主编。教材共十一章。马玉洁负责统筹全稿。各章执笔人员如下:马玉洁负责第一、八、九、十一章,卜祥云负责第二、三、五章,张朝辉负责第四章,姜鑫负责第六、七、十章。

本教材参考并吸收了同类教材的观点和内容,在编写过程中得到院系领导的关心、指导和帮助,同时得到了出版社的支持,在此一并表示感谢。

由于时间仓促和水平有限,教材中难免有错误和不足之处,敬请读者斧正。

编 者

2018年2月

目 录

	第一章 总 论	1
	【学习目的】	1
	第一节 会计的定义及职能	1
	第二节 会计基本假设与会计基础	4
	第三节 财务报告目标与会计信息质量要求	8
	第四节 会计核算方法及会计学体系	15
	【小 结】	18
	【复习思考题】	19
	【练习题】	19
	第二章 会计要素与会计等式	23
	【学习目的】	23
	第一节 会计对象	23
	第二节 会计要素	26
	第三节 会计等式	35
	第四节 会计科目	40
	【小 结】	49
	【复习思考题】	49
	【练习题】	50
	第三章 复式记账	54
	【学习目的】	54
	第一节 复式记账概述	54
	第二节 借贷记账法	55
	第三节 总分类账户和明细分类账户的平行登记	80
	【小 结】	87
	【复习思考题】	88
	【练习题】	88
	第四章 工业企业主要经济业务的核算	92
	【学习目的】	92
	第一节 企业主要经济业务概述	92
	第二节 资金筹集业务的核算	93
	第三节 供应过程业务的核算	103

第四节 生产过程业务的核算	118
第五节 销售过程业务的核算	136
第六节 利润形成及分配业务的核算	148
【小 结】	162
【复习思考题】	163
【练习题】	163
第五章 账 户	171
【学习目的】	171
第一节 账户概述	171
第二节 账户按用途和结构分类	174
【小 结】	185
【复习思考题】	185
【练习题】	186
第六章 会计凭证	189
【学习目的】	189
第一节 会计凭证的作用和种类	189
第二节 原始凭证	190
第三节 记账凭证	196
第四节 会计凭证的传递和保管	202
【小 结】	204
【复习思考题】	204
【练习题】	205
第七章 会计账簿	208
【学习目的】	208
第一节 会计账簿概述	208
第二节 会计账簿的设置与登记	212
第三节 会计账簿的错账更正	224
第四节 对账与结账	229
【小 结】	233
【复习思考题】	234
【练习题】	234
第八章 财产清查	239
【学习目的】	239
第一节 财产清查概述	239
第二节 财产清查的方法	243
第三节 财产清查结果的处理	255

【小 结】	260
【复习思考题】	261
【练习题】	261
 第九章 财务报告	265
【学习目的】	265
第一节 财务报告概述	265
第二节 资产负债表	268
第三节 利润表	275
第四节 现金流量表	280
第五节 所有者权益变动表	283
第六节 附 注	283
【小 结】	284
【复习思考题】	285
【练习题】	285
 第十章 账务处理程序	289
【学习目的】	289
第一节 账务处理程序概述	289
第二节 记账凭证账务处理程序	290
第三节 科目汇总表账务处理程序	292
第四节 汇总记账凭证账务处理程序	294
第五节 多栏式日记账账务处理程序	298
【小 结】	300
【复习思考题】	301
【练习题】	301
 第十一章 会计工作组织	304
【学习目的】	304
第一节 会计工作组织的基本内容	304
第二节 会计机构与会计人员	307
第三节 会计规范体系	312
第四节 会计职业道德	317
第五节 会计岗位责任制	324
第六节 会计档案管理与会计交接制度	326
【小 结】	330
【复习思考题】	330
【练习题】	331

第一章

总 论

学习目的

通过本章的学习,了解会计的定义及其特点;理解会计的核算和监督职能;理解和掌握会计假设即会计主体、持续经营、会计分期和货币计量的含义及其相互关系;理解企业会计基础即权责发生制和收付实现制的含义、优点、缺点及适用范围;理解和掌握财务会计目标的内容、会计信息质量要求的含义及其应用;理解和掌握会计核算方法的含义及其相互关系;了解会计学体系的构成及“会计学原理”课程的内容;了解学习会计的方法中“基本原理”的学习与会计实验、实习的关系。

第一节 会计的定义及职能

一、会计的定义

会计是以货币作为主要计量工具,运用专门方法,对企业和行政事业单位的经济活动进行核算和监督的经济管理活动。会计具有以下基本特征:

(一) 会计的本质是经济管理活动

会计是经济管理的重要组成部分,是以提供会计信息、提高经济效益为目的的经济管理活动。

(二) 会计具有核算和监督的基本职能

核算和监督是会计进行经济管理活动的途径和手段。核算就是运用专门的会计方法反映经济活动。监督就是通过专门的会计方法控制经济活动。

(三) 会计核算和监督拥有一系列专门方法

会计核算和监督必须运用各种专门的会计方法。会计核算方法包括会计预测、会计决策、编制预算、责任会计,以及对发生的交易和事项的确认、计量、报告方法。会计监督方法包括对会计凭证及各种会计信息的合法、合理、合规的审核方法。

(四) 会计进行核算和监督的特点是货币计量

会计核算和监督所提供和使用的会计资料必须以货币作为主要计量单位。会计与其他经济管理活动相比,其特点是货币计量。从数量方面反映经济活动,可以采用实物计量、劳动计量和货币计量。在发达的市场经济条件下,会计以货币作为主要计量单位,能够综合反映特定对象的经济活动,通过提供和使用可靠的会计信息



进行经济管理。货币反映的经济活动就是会计核算和监督的内容,即资金运动。

二、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能,包括核算和监督。

(一) 会计核算职能

会计核算职能亦称反映职能,是通过专门的会计方法,反映企业、行政事业单位的经济活动。它包括事前核算、事中核算、事后核算。这里的“事”就是指经济活动,以货币计量为主,以实物计量、劳动计量为辅,综合反映经济活动的过程和结果。会计核算的是将各单位经济活动的全过程进行反映,不仅反映已经发生过的经济活动,而且要反映计划发生的经济活动,还要反映正在进行的经济活动。

事前核算是指对计划进行的经济活动通过专门的会计方法进行反映,进行经济预测、参与决策。例如,企业计划上一条新的生产线,或生产一种新产品,就要采用会计预测分析的方法,预测其市场容量,通过预测价格和需求预测销售收入,还要通过技术和经济的可行性分析,预测需要投入的人力资源和物资资源,预测其生产成本、销售费用、管理费用和财务费用,进而预测利润。如果存在几种可供选择的方案,在每一种方案的利润预测的基础上进行决策分析,选择最优方案,对实施方案编制预算。

事中核算是指对正在进行的经济活动进行核算,反映其状况。在计划执行过程中,通过核算与监督相结合,对经济活动进行协调、控制,使之按计划 and 预定的目标进行,如建立各个会计责任中心,实现其管理目标。

事后核算是指对已经发生过的经济活动进行核算,对企业已经发生过的交易和事项通过专门的会计核算方法进行确认、计量、记录、报告,提供会计信息,反映经济活动的现实状况和历史状况。

(二) 会计监督职能

会计监督职能亦称控制职能,是会计按照一定的目的和要求,利用会计信息对企业 and 行政事业单位的经济活动进行控制,使发生的经济活动合理、合法。所谓合理,是指有利于提高宏观经济效益和微观经济效益,对于企业而言就是实现利润最大化,对于行政事业单位而言就是货币支出效用最大化。所谓合法,是指符合法律法规。会计监督包括事前监督、事中监督和事后监督。

事前监督是对计划进行的经济活动在开始前进行的监督,即审查计划进行的经济活动是否符合有关法律法规和政策规定,预测和分析经济活动可能达到的预期结果是否具有经济效益,看是否与单位目标一致。对违反法律法规和政策的各项经济活动进行限制和制止。

事中监督即日常监督,是对正在进行的经济活动进行审查,按规定标准审核、分析,并以会计信息为依据纠正经济活动中的偏差和失误,使其按照预定的目标和要求进行。

事后监督是对已经发生过的经济活动进行审查、分析,判断其是否合理、合法。对于不符合规定的事项,会计不予受理。对于违反国家法律法规的事项,除不

予受理外,还应向有关部门举报。所以,会计监督职能,是会计人员进行会计核算的同时,依据国家法规、政策及会计准则等,对特定主体活动的真实性、合法性、合理性进行审查。

(三) 两者之间的关系

会计核算职能与会计监督职能是相辅相成、辩证统一的。核算是监督的基础,会计监督必须依据会计核算所提供的会计资料,没有核算就无法进行监督。只有正确地核算,监督才有真实可靠的依据。监督是核算的保证,通过会计监督,使企业发生的经济活动合理、合法,才能发挥会计的管理作用,保证核算所提供的会计信息真实可靠。两者结合起来,才能正确、及时、完整地反映经济活动、控制经济活动,从而提高经济效益。

会计的核算和监督职能贯穿单位的整个经济活动。事前核算与监督、事中核算与监督是服务于企业内部管理信息及其决策需要的管理会计的内容。本教材主要讲授企业的事后会计核算和监督,它是服务于企业外部信息使用者的。财务会计保护投资者及社会公众利益、维护市场经济秩序及其稳定。我国规范财务会计行为的是由基本准则、具体准则、应用指南和解释公告组成的企业会计准则体系。基本准则是企业会计准则体系的概念框架,起统驭作用;具体准则是在基本准则的基础上,对具体交易或事项的会计处理的规范;应用指南是对具体准则的一些重点难点问题作出的操作性规定;解释公告是对在企业会计准则的贯彻实施过程中遇到的会计实务问题作出的具体解释。

企业会计准则的基本准则从不同角度明确了整个会计准则需要解决的基本问题,内容包括以下方面:

(1) 财务报告目标。基本准则明确了我国财务报告的目标是向财务报告使用者提供决策有用的信息,并反映企业管理层受托责任的履行情况。

(2) 会计基本假设。基本准则强调了企业会计确认、计量和报告应当以会计主体、持续经营、会计分期和货币计量为会计基本假设。

(3) 会计基础。基本准则坚持了企业会计确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。

(4) 会计信息质量要求。基本准则建立了企业会计信息质量要求体系,规定企业财务报告中提供的会计信息应当满足会计信息质量要求。

(5) 会计要素分类及其确认、计量。基本准则将会计要素分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个要素,同时对各要素进行严格定义。会计要素在计量时以历史成本为基础,可供选择的计量属性包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等。

(6) 财务报告。基本准则为了实现财务报告目标,明确了财务报告的基本概念、应当包括的主要内容和应反映信息的基本要求等。

本章着重讲解会计基本假设、会计基础、财务报告目标、会计信息质量要求。

会计要素及其确认与计量原则、财务报告等问题在后面章节中讲解。



第二节 会计基本假设与会计基础

一、会计基本假设

会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处时间、空间环境等所作的合理设定。会计假设是对会计核算所提供会计信息的基本规定。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。

(一) 会计主体假设

会计主体,是指企业会计确认、计量和报告的空间范围,是会计核算和监督的特定单位或者组织。为了向财务报告使用者反映企业财务状况、经营成果和现金流量,提供决策有用的信息,会计核算和财务报告的编制应当反映特定对象的经济活动,才能实现财务报告的目标。

在会计主体假设下,企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告,反映企业本身所从事的各项生产经营活动。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。

首先,明确会计主体,才能界定会计所要处理的各项交易或事项的范围。在会计实务中,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则不能加以确认、计量和报告。会计工作中通常所讲的资产与负债的确认、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,明确会计主体,才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。

会计核算不应超越会计主体的空间范围界限,而将母公司或个人消费活动作为核算内容。

会计主体不同于法律主体,它可以是独立法人,也可以是非法人。法律主体是承担法律责任的单位或个人。一般来说,法律主体必然是一个会计主体。例如,一个企业作为一个法律主体,应当建立财务会计系统,独立反映其财务状况、经营成果和现金流量。但是,会计主体不一定是法律主体。例如,分公司是总公司的分支机构,分公司不具有独立的法人资格,不属于法律主体,但若分公司能进行独立核算,就属于会计主体。再如,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,但属于会计主体,应当将每项基金作为一个会计主体进行会计确认、计量和报告。会计主体必须是持续经营的会计主体。

(二) 持续经营假设

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持续经营下

去,不会因为破产清算而不复存在。在持续经营前提下,会计确认、计量和报告应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。会计准则体系是以企业持续经营为前提加以制定和规范的,涵盖了从企业成立到清算(包括破产)的整个期间的交易或者事项的会计处理。在市场经济中,每一个企业都具有盈利的机遇和存在破产的风险。只有持续经营,企业发生的交易或事项所形成的负债才能通过收到的货币资金或非货币资产偿还,在生产经营中发生的费用才能通过实现的收入补偿,固定资产的原始成本才能在使用各个受益会计期间分期摊销即计提折旧。一个企业在不能持续经营时就应当停止使用这个假设,否则如仍按持续经营基本假设选择会计确认、计量和报告的原则与方法,就不能客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,会误导会计信息使用者的经济决策。持续经营假设意味着企业经营是一个无限的过程,为了及时提供会计信息,需要对这一无限过程进行会计分期。

(三) 会计分期假设

会计分期,亦称会计期间假设,是指将一个企业持续不断的生产经营过程划分为一个个连续的、长短相同的期间。会计分期的目的在于通过会计期间的划分,将持续经营的生产经营活动划分成连续、相等的期间,据以结算盈亏,按期编制财务报告,从而及时向财务报告使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的会计信息。

根据持续经营假设,一个企业将按当前的规模和状态持续经营下去,是一个无限的过程。但是,无论是企业进行生产经营决策,还是投资者、债权人等进行经济决策,都需要依据及时的财务信息。只有将企业生产经营活动的无限过程划分为前后相接、间隔时间大致相等的会计期间,才能分期确认、计量和报告企业的财务状况、经营成果和现金流量等会计信息。由于会计分期,才产生了当期与以前期间、以后期间的差别,才使不同类型的会计主体有了记账的基准,进而出现了折旧、摊销等会计处理方法。

在会计分期假设下,企业应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务报告。会计期间通常分为会计年度和会计中期。中期,是指短于一个完整的会计年度的报告期间,包括会计月度、会计季度、半年度。我国以公历年度作为会计年度,即从每年的元月1日起,到当年12月31日止。各个会计期间所提供的会计信息采用货币计量。

(四) 货币计量假设

货币计量,是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时以货币作为统一计量单位,反映会计主体的生产经营活动。

在会计的确认、计量和报告过程中之所以选择货币为基础进行计量,是由货币的本身属性决定的。货币是商品的一般等价物,是衡量一般商品价值的共同尺度,具有价值尺度、流通手段、贮藏手段和支付手段等特点,具有可汇总性和可比性。其他计量单位,如实物计量单位重量、长度、容积、台、件等,劳动计量单位工时等,只能从一个侧面反映企业的生产经营状况,无法在量上进行汇总和比较,不便



于会计计量和经营管理。只有选择货币这一共同尺度进行计量,才能全面反映企业的生产经营情况,所以,《企业会计准则——基本准则》规定,会计确认、计量和报告应选择货币作为计量单位。在有些情况下,统一采用货币计量也有缺陷,某些影响企业财务状况和经营成果的因素,如企业经营战略、研发能力、市场竞争力等,往往难以用货币来计量,但这些信息对于使用者决策也很重要,为此,企业可以在财务报告中披露有关非财务信息来弥补上述缺陷。

进行货币计量,必须选择某种货币作为记账本位币,这是因为,市场经济是开放经济,整个世界逐渐变为“地球村”,企业面对的市场是国内市场和国际市场,在生产经营中收付的货币有很多种,如美元、欧元、日元等,每种货币的币值不同,要发挥货币计量的优点,就必须选择某一种货币作为记账本位币,将收付的其他货币按一定汇率折算为记账本位币。中华人民共和国境内经营的企业一般以人民币作为记账本位币。如果企业收付的货币主要是人民币以外的货币,也可将该货币作为记账本位币。记账本位币以外的货币称为外币。在会计上,外币与外国货币是两个不同的概念。

充当记账本位币的货币必须币值稳定。如果币值变动较大,就不能正常核算,则须采用物价变动会计核算。

会计分期要求企业确定收入和费用核算的会计期间,所以,以货币计量提供会计资料必须规定核算时采用的会计基础。

二、会计基础

会计基础,是指会计确认本期收入和费用的原则、依据或标准。企业会计与行政事业单位会计确认、计量、报告的基础不同。

(一) 企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础

在权责发生制下,会计主体所享有的权利与承担的责任是统一的。要享有某种权利,就应承担相应的责任,而承担了责任才能享有相应的权利。会计核算中的权利即收款的权利,责任即付款的责任。收款的权利表现为收入的实现,而付款的责任表现为费用的发生。

企业确认收入的实现必须满足两个基本条件:①收到货币资金或取得收取货币资金的权利。②产品或服务已经向购买单位或接收服务的单位提供。

权责发生制要求,凡是当期已经实现的收入无论款项是否收到,都应当作为当期的收入,计入利润表;凡是不属于当期的收入,即使款项已在当期收到,也不应作为当期的收入核算。

企业应当在履行了合同中的履约义务,即在客户取得相关商品控制权时确认收入。取得相关商品控制权,是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。比如,企业收到购货单位支付的产品定金,在交易达成前不能确认收入的实现,即不能确认本期收入,而应在交易达成后,即购货单位取得商品控制权时才能确认收入。

企业确认费用的发生必须遵循费用受益原则:①谁受益谁承担费用;②谁受益

的程度大,谁承担的费用多;③哪个会计期间受益,哪个会计期间承担费用。

确认费用的发生、进行费用的归集和分配必须依据这三个费用受益原则。这些原则是分析支出、费用和成本关系的基础。支出是指所支付的货币或非货币资源。而费用是企业生产经营活动发生的可以收回的支出,所以发生的费用要用经营实现的收入补偿。根据费用受益原则,按第一和第二条原则将发生的费用在受益对象之间进行归集和分配,从而得出各受益对象的成本。而第三条费用受益原则是按权责发生制确认费用计入哪个会计期间的依据。费用要计入受益的会计期间是划分收益性支出和资本性支出的依据。如果支出只有一个会计期间受益,那么就应将该支出作为费用全部计入受益的会计期间,这些支出属于收益性支出;如果支出涉及多个受益会计期间,那么就应按受益原则由受益的会计期间共同承担,这些支出属于资本性支出。

权责发生制基础要求,凡是当期已经发生或应当负担的费用,无论款项是否支付,都应当作为当期的费用予以确认;凡是不属于当期的费用,即使款项已在当期支付,也不应当作为当期的费用予以确认。

费用作为责任,能否作为本期发生的费用计入本期,关键是看本期是否受益。如银行借款的利息,每季度末结息,非季末的会计月度,由于借款发挥效用,虽然并未支付利息,但在月末时要按效用确认本月发生的利息费用。再如,年初租入一台电脑时预付了全年租金,不能将租金费用全部计入1月份,而应按效用在每月月末将租金总额的 $1/12$ 作为租金费用计入当月。

在实务中,企业交易或者事项的发生时间与相关货币收支时间有时并不完全一致。例如,款项已经收到,但销售并未实现,就不能作为收入计入本期;或者款项已经支付,但并不是为本期生产经营活动而发生的,也不能作为费用计入本期。如果按购销合同的规定已经向购买单位发出产品,虽然货款尚未收到,但根据收入确认的条件,应将其作为收入的实现计入本期。为了更加真实、公允地反映特定会计期间的财务状况和经营成果,基本准则明确规定,企业在会计确认、计量和报告中应当以权责发生制为基础。

权责发生制的优点是能够反映收入与费用的配比关系或因果关系即经营成果,缺点是核算比较复杂,适用于企业核算。

(二) 行政事业单位会计确认、计量和报告一般以收付实现制为基础

收付实现制亦称现金制,是与权责发生制相对应的一种会计基础,它是以本期收到或支付现金(货币资金)作为确认本期实现收入和发生费用等的依据,以货币资金的收付期作为收入、费用的归属期。目前,我国的行政单位会计采用收付实现制,事业单位会计除经营业务可以采用权责发生制外,其他大部分业务采用收付实现制。

收付实现制由于收入、费用的归属期与货币资金的收付期一致,所以其优点是易于理解,核算简单,但缺点是不能反映一定会计期间的经营成果,所以适用于不要求反映经营成果的行政事业单位确认收入费用的会计核算。



第三节 财务报告目标与会计信息质量要求

一、财务报告目标

(一) 财务报告目标的内容

财务报告的目标是向财务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，有助于财务报告使用者作出经济决策。

财务报告使用者主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。

1. 投资者

满足投资者的信息需要是企业编制财务报告的首要出发点。投资者即企业的所有者，通过财务报告了解被投资企业的盈利能力和成长性，以规避投资的内在风险，获取满意的投资报酬，将财务报告作为投资决策的依据。近年来，我国企业改革持续深入，产权日益多元化，资本市场快速发展，机构投资者及其他投资者队伍日益壮大，对会计信息的要求日益提高，在这种情况下，投资者更加关心其投资的风险和报酬，他们需要会计信息来帮助其作出决策，比如决定是否应当买进、持有或者卖出企业的股票或者股权，他们还需要会计信息来帮助其评估企业支付股利的能力等。投资者作为企业财务报告的首要使用者，凸显了投资者的地位，体现了保护投资者利益的要求，是市场经济发展的必然。

根据投资者决策有用目标，财务报告所提供的信息应当如实反映企业所拥有或者控制的经济资源、对经济资源的要求权以及经济资源及其要求权的变化情况，如实反映企业的各项收入、费用、利得和损失的金额及其变动情况，如实反映企业各项经营活动、投资活动和筹资活动等所形成的现金流入和现金流出情况等，从而有助于现在的或者潜在的投资者正确、合理地评价企业的资产质量、偿债能力、盈利能力和营运效率等，有助于投资者根据相关会计信息作出理性的投资决策，有助于投资者评估与投资有关的未来现金流量的金额、时间和风险等。

2. 债权人

除了投资者，债权人是企业财务报告的主要使用者。债权人通过财务报告了解债务人的偿债能力，作为提供债权的依据。债权人包括银行、债券持有者、供应商等。

例如，企业的贷款人通常十分关心企业的偿债能力和财务风险，他们需要会计信息来评估企业能否如期偿还贷款本金和按期支付利息；供应商等债权人必须掌握购买单位能否如期支付所欠购货款；债券持有者需要了解发行债券的企业到期能否兑现债券本息。

3. 政府及其有关部门

政府有关部门包括财政、税务、工商、审计等部门。作为经济管理和经济监管部门，政府通常关心经济资源分配的公平、合理，市场经济秩序的公正、有序，需

要信息来监管企业的有关活动（尤其是经济活动）、制定税收政策、进行税收征管等；政府制定宏观经济政策，必须依据国民经济运行的实际状况，要求国民经济统计信息真实可靠。微观经济运行状况与宏观经济密切相关，对大多数企业的财务报告进行汇总、分析，能够反映国民经济运行所处经济周期的阶段，从而依据国民经济运行状况制定相应的宏观经济政策。

4. 社会公众

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，因此，在财务报告中提供有关企业发展前景及其能力、经营效益及其效率等方面的信息，可以满足社会公众的信息需要。员工通过财务报告可以了解所在企业的成长性和盈利状况，以此判断工作的稳定性和个人发展前途，并通过工会与企业集体谈判，作为要求提高工资和改善劳动条件的依据。顾客可以根据企业的财务报告，作为判断所购买的产品和所接收的服务质量的参考。

这些使用者的许多信息需求是相同的。由于投资者是企业资本的主要提供者，通常情况下，如果财务报告能够满足这一群体的会计信息需求，也就可以满足其他使用者的大部分信息需求。

现代企业制度强调企业所有权和经营权相分离，企业管理层是受委托人之托经营管理企业及其各项资产，负有受托责任。即企业管理层所经营管理的企业各项资产基本上为投资者投入的资本（或者留存收益作为再投资）或者向债权人借入的资金所形成的，企业管理层有责任妥善保管并合理、有效运用这些资产。企业投资者和债权人等也需要及时或者经常性地了解企业管理层保管、使用资产的情况，以便于评价企业管理层的受托责任履行情况和业绩，并决定是否需要调整投资或者信贷政策，是否需要加强企业内部控制和其他制度建设，是否需要更换管理层等。因此，财务报告应当反映企业管理层受托责任的履行情况，以有助于外部投资者和债权人等评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。

财务报告目标要求满足投资者等财务报告使用者决策的需要，体现为财务报告的决策有用观，财务报告目标要求反映企业管理层受托责任的履行情况，体现为财务报告的受托责任观。财务报告的决策有用观和其受托责任观是统一的，投资者出资委托企业管理层经营，希望获得更多的投资回报，实现股东财富最大化，从而进行可持续投资；企业管理层接受投资者的委托从事生产经营活动，努力实现资产安全完整、保值增值，防范风险，促进企业可持续发展，就能够更好地持续履行受托责任，向投资者提供回报，为社会创造价值。由此可见，财务报告的决策有用观和受托责任观是有机统一的。

（二）财务报告的构成

财务报告是指企业对外提供的反映企业某一特定日期的财务状况和某一会计期间的经营成果、现金流量等会计信息的文件。财务报告包括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。其中，财务报表由报表本身及其附注两部分构



成, 附注是财务报表的有机组成部分, 而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。

1. 资产负债表

资产负债表是反映企业在某一特定日期的财务状况的财务报表。企业编制资产负债表的目的是通过如实反映企业的资产、负债和所有者权益的金额及其构成情况, 来帮助使用者评价企业资产的质量以及短期偿债能力、长期偿债能力、利润分配能力等。

2. 利润表

利润表是反映企业在一定会计期间经营成果的财务报表。企业编制利润表的目的是通过如实反映企业实现的收入、发生的费用以及应当计入当期利润的利得和损失等的金额及其构成情况, 来帮助使用者分析评价企业的盈利能力及其构成与质量。

3. 现金流量表

现金流量表是反映企业在一定会计期间的现金和现金等价物流入和流出的财务报表。企业编制现金流量表的目的是通过如实反映企业各项活动的现金流入和现金流出, 来帮助使用者评价企业生产经营过程特别是经营活动中所形成的现金流量和资金周转情况。

4. 所有者权益变动表

所有者权益变动表是反映构成所有者权益的各组成部分当期的增减变动情况的报表。所有者权益变动表应当单独列示下列项目: 当期净利润、直接计入所有者权益的利得和损失、会计政策变更和差错更正的累积影响金额、所有者投入资本和向所有者分配利润、按规定提取的盈余公积、实收资本, 资本公积、盈余公积、未分配利润的期初和期末余额及其调节情况。

5. 附注

附注是对在财务报表中列示项目所作的进一步说明, 以及对未能在这些报表中列示项目的说明等。附注由若干附表和对有关项目的文字性说明组成。编制附注的目的是通过对财务报表本身作补充说明, 以更加全面、系统地反映企业财务状况、经营成果和现金流量的全貌, 从而有助于向使用者提供更为有用的决策信息, 帮助其作出更加科学合理的决策。

财务报表是财务报告的核心内容, 但是除了财务报表之外, 财务报告还应当包括其他相关信息, 具体可以根据有关法律法规的规定和外部使用者的信息需求而定。如企业可以在财务报告中披露其承担的社会责任、对社区的贡献、可持续发展能力等信息, 这些信息对于使用者的决策而言也是相关的, 尽管属于非财务信息, 无法包括在财务报表中, 但是如果有规定或者使用者有需求, 企业应当在财务报告中予以披露。

实现财务会计目标, 作为使用者进行经济决策依据和反映企业管理层受托责任履行情况的会计信息, 从各个方面必须达到一定的质量要求。