

高等院校“十三五”经济管理类课程规划教材

中级财务会计(第二版)

主 编 白秀英 孙再凌 傅贵勤
副主编 巴雅尔图 杨艳艳 王晓玲

Intermediate Financial Accounting



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

高等院校“十三五”经济管理类课程规划教材
国家级特色专业配套教材

中级财务会计(第二版)

主 编 白秀英 孙再凌 傅贵勤
副主编 巴雅尔图 杨艳艳 王晓玲

Intermediate Financial Accounting



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计 (第二版) / 白秀英, 孙再凌, 傅贵勤主编. —北京: 经济管理出版社, 2017. 8
ISBN 978-7-5096-5237-4

I. ①中… II. ①白… ②孙… ③傅… III. ①财务会计—高等学校—教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 168401 号

组稿编辑: 王光艳

责任编辑: 许 兵

责任印制: 司东翔

责任校对: 王淑卿

出版发行: 经济管理出版社

(北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 A 座 11 层 100038)

网 址: www.E-mp.com.cn

电 话: (010) 51915602

印 刷: 玉田县昊达印刷有限公司

经 销: 新华书店

开 本: 787mm×1092mm/16

印 张: 24.75

字 数: 499 千字

版 次: 2018 年 3 月第 1 版 2018 年 3 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5096-5237-4

定 价: 49.80 元

· 版权所有 翻印必究 ·

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社读者服务部负责调换。

联系地址: 北京阜外月坛北小街 2 号

电话: (010) 68022974 邮编: 100836

前言

本教材自首版推出已经四年有余。随着我国经济发展不断进入新阶段,会计改革成果也不断显见。经济环境决定会计的产生和发展,为适应当前环境,及时跟进会计变化,尽可能地满足高等院校会计教学之所需,这是我们修订本次教材的初衷,希望修订后的教材能够满足高等院校会计教育发展和培养高素质、应用型人才增添一抹亮色。

本书为内蒙古财经大学国家级特色专业的配套教材,也是省级精品课“中级财务会计”之所选用教材。

本教材是在借鉴多本优秀财务会计教材的基础上,并结合了我们多年的教学经验及自身的理解和感悟编写而成。本书在编写过程中主要突出以下几个特点:第一,本书是依据最新的会计准则作为编写规范。第二,本着精练的原则,突出基础理论,注重把实例和实务作为全书的基本内容。确定了全书的总体编写框架。

自我们首版教材编写至今,我国企业会计准则发生了较大的变化,于2014年先后又发布了《企业会计准则第39号——公允价值计量》《企业会计准则第40号——合营安排》和《企业会计准则第41号——在其他主体中权益的披露》3项新的会计准则,并对原有会计准则长期股权投资、职工薪酬、财务报表列报、合并财务报表、金融工具列报、金融工具确认和计量、金融资产转移、收入等准则进行了修订。加之营业税改征增值税改革的全面推广等,这些变化皆为首版之后发生的,为适用经济环境发展和使用者的相关需要,重新修订本教材显得尤为迫切。与首版教材相比本教材主要在以下两个方面进行了改动:

第一,教材结构。考虑到财务会计教学内容整体的完整性和章节内容容量的安排,将原第三章应收款项与原第二章货币资金合并为一章;将原第五章投资拆分为第四章金融资产及第五章长期股权投资两章内容;将原第九章负债拆分为第九章流动负债及第十章非流动负债。

第二,教材内容。尽量结合最新准则修订及相关新准则发布情况,对再版教材内容进行了许多修订。主要集中在第五章长期股权投资、第九章流动负债和第十二章收入、费用和利润等相关章节中。此外,对其他章节内容也结合准则变动进行了相应改动,这里不再一一赘述。

本书适用于高等院校会计学等经济管理类专业本科生教学,也可作为会计工作者和经济管理人员学习参考之用,本书需要在学习“基础会计”的基本原理之后,进一



步对财务会计理论和方法深化学习所用。

本书由白秀英、孙再凌和傅贵勤担任主编，巴雅尔图、杨艳艳和王晓玲为副主编，负责设计教材体系、修订提纲、章节总撰和全书定稿。各章修订分工如下：前言和第一章由白秀英执笔；第二章、第三章由孙再凌执笔；第四章、第九章、第十三章由杨艳艳执笔；第五章由傅贵勤执笔；第六章、第七章由范云霞执笔；第八章、第十四章由巴雅尔图执笔；第十章由王晓玲执笔；第十一章由宝乌云塔娜执笔；第十二章由高志辉执笔。

由于编者水平和时间有限,书中可能有不妥之处,真诚希望使用者给予批评指正!我们将会在今后的使用过程中不断摸索并加以完善,力求教材的科学性、先进性、实用性与可读性。在此我们也非常感谢所借鉴教材和相关资料的编者,正是学者们提供了写作的思路,才使我们的编写工作得以顺利完成,我们已在参考文献中给予重点标注。

目 录

第一章 总论	1
第一节 财务会计的基本理论	1
第二节 财务会计概念框架	6
第三节 企业会计准则	7
第二章 货币资金及应收款项	10
第一节 货币资金	10
第二节 应收款项	24
第三章 存货	38
第一节 存货概述	38
第二节 存货的取得与发出	43
第三节 存货的清查	57
第四节 存货的期末计价	60
第四章 金融资产	69
第一节 金融资产概述	69
第二节 交易性金融资产	71
第三节 持有至到期投资	78
第四节 可供出售金融资产	87
第五章 长期股权投资	96
第一节 长期股权投资概述	96
第二节 长期股权投资的取得	100



中级财务会计 (第二版)

第三节	长期股权投资的后续核算方法	108
第四节	长期股权投资的减值	122
第五节	长期股权投资的处置	123
第六节	长期股权投资核算方法的转换	124
第六章	固定资产	128
第一节	固定资产概述	128
第二节	固定资产的确认与初始计量	130
第三节	固定资产的后续计量	148
第四节	固定资产的处置	159
第七章	无形资产	165
第一节	无形资产概述	165
第二节	无形资产的初始计量	169
第三节	无形资产的后续计量	174
第四节	无形资产的处置与期末计价	179
第八章	投资性房地产	183
第一节	投资性房地产概述	183
第二节	投资性房地产的取得	185
第三节	投资性房地产的后续计量	189
第四节	投资性房地产的转换和处置	192
第九章	流动负债	199
第一节	流动负债概述	199
第二节	短期借款	201
第三节	应付票据与应付账款	203
第四节	应付职工薪酬	205
第五节	应交税费	216
第六节	其他应付款与预收账款	229

第十章 非流动负债	233
第一节 非流动负债概述	233
第二节 长期借款	234
第三节 应付债券	236
第四节 长期应付款	242
第五节 借款费用	244
第十一章 所有者权益	252
第一节 所有者权益概述	252
第二节 实收资本	253
第三节 资本公积	258
第四节 其他综合收益	261
第五节 留存收益	263
第十二章 收入、费用和利润	269
第一节 收入、费用与利润概述	269
第二节 收入	273
第三节 费用	289
第四节 利润及综合收益	293
第五节 所得税费用	300
第十三章 财务报表	318
第一节 财务报表概述	318
第二节 资产负债表	321
第三节 利润表	336
第四节 现金流量表	341
第五节 所有者权益变动表	358
第六节 附注	361
第十四章 资产负债表日后事项	370
第一节 资产负债表日后事项概述	370



中级财务会计 (第二版)

第二节	资产负债表日后调整事项的处理	374
第三节	资产负债表日后非调整事项的处理	382
参考文献		387
第一章	总论	1
第一节	会计的含义及特点	1
第二节	会计的职能	4
第三节	会计的核算对象	10
第四节	会计的核算程序	14
第五节	会计的核算方法	18
第六节	会计的核算要求	22
第二章	资产	25
第一节	资产的含义及分类	25
第二节	流动资产	30
一、货币资金		30
（一）库存现金		30
（二）银行存款		32
（三）其他货币资金		34
二、应收账款		36
（一）应收账款的确认		36
（二）应收账款的计量		38
（三）应收账款的坏账损失		40
（四）应收账款的核销与转回		42
三、应收票据		44
（一）应收票据的确认		44
（二）应收票据的计量		46
（三）应收票据的贴现		48
（四）应收票据的背书转让		50
（五）应收票据的到期兑付		52
四、预付账款		54
（一）预付账款的确认		54
（二）预付账款的计量		56
（三）预付账款的核销与转回		58
五、其他应收款		60
（一）其他应收款的确认		60
（二）其他应收款的计量		62
（三）其他应收款的核销与转回		64
六、存货		66
（一）存货的确认		66
（二）存货的计量		68
（三）存货的盘存制度		70
（四）存货的计价方法		72
（五）存货的减值准备		74
（六）存货的清查		76
（七）存货的发出		78
（八）存货的入库		80
（九）存货的报废		82
（十）存货的盘盈与盘亏		84
（十一）存货的期末计量		86
（十二）存货的披露		88
七、长期股权投资		90
（一）长期股权投资的确认		90
（二）长期股权投资的计量		92
（三）长期股权投资的核算		94
（四）长期股权投资的减值准备		96
（五）长期股权投资的披露		98
八、固定资产		100
（一）固定资产的确认		100
（二）固定资产的计量		102
（三）固定资产的折旧		104
（四）固定资产的减值准备		106
（五）固定资产的清查		108
（六）固定资产的处置		110
（七）固定资产的披露		112
九、无形资产		114
（一）无形资产的确认		114
（二）无形资产的计量		116
（三）无形资产的摊销		118
（四）无形资产的减值准备		120
（五）无形资产的披露		122
十、长期待摊费用		124
（一）长期待摊费用的确认		124
（二）长期待摊费用的计量		126
（三）长期待摊费用的摊销		128
（四）长期待摊费用的披露		130
十一、其他资产		132
（一）其他资产的确认		132
（二）其他资产的计量		134
（三）其他资产的披露		136
第三章	负债	138
第一节	负债的含义及分类	138
第二节	流动负债	140
一、短期借款		140
（一）短期借款的确认		140
（二）短期借款的计量		142
（三）短期借款的披露		144
二、应付账款		146
（一）应付账款的确认		146
（二）应付账款的计量		148
（三）应付账款的披露		150
三、应付票据		152
（一）应付票据的确认		152
（二）应付票据的计量		154
（三）应付票据的披露		156
四、应付职工薪酬		158
（一）应付职工薪酬的确认		158
（二）应付职工薪酬的计量		160
（三）应付职工薪酬的披露		162
五、应交税费		164
（一）应交税费的确认		164
（二）应交税费的计量		166
（三）应交税费的披露		168
六、应付股利		170
（一）应付股利的确认		170
（二）应付股利的计量		172
（三）应付股利的披露		174
七、其他流动负债		176
（一）其他流动负债的确认		176
（二）其他流动负债的计量		178
（三）其他流动负债的披露		180
第三节	非流动负债	182
一、长期借款		182
（一）长期借款的确认		182
（二）长期借款的计量		184
（三）长期借款的披露		186
二、应付债券		188
（一）应付债券的确认		188
（二）应付债券的计量		190
（三）应付债券的披露		192
三、长期应付款		194
（一）长期应付款的确认		194
（二）长期应付款的计量		196
（三）长期应付款的披露		198
四、递延所得税负债		200
（一）递延所得税负债的确认		200
（二）递延所得税负债的计量		202
（三）递延所得税负债的披露		204
五、其他非流动负债		206
（一）其他非流动负债的确认		206
（二）其他非流动负债的计量		208
（三）其他非流动负债的披露		210
第四章	所有者权益	212
第一节	所有者权益的含义及分类	212
第二节	实收资本	214
（一）实收资本的确认		214
（二）实收资本的计量		216
（三）实收资本的披露		218
第三节	资本公积	220
（一）资本公积的确认		220
（二）资本公积的计量		222
（三）资本公积的披露		224
第四节	盈余公积	226
（一）盈余公积的确认		226
（二）盈余公积的计量		228
（三）盈余公积的披露		230
第五节	未分配利润	232
（一）未分配利润的确认		232
（二）未分配利润的计量		234
（三）未分配利润的披露		236
第六节	其他所有者权益	238
（一）其他所有者权益的确认		238
（二）其他所有者权益的计量		240
（三）其他所有者权益的披露		242
第五章	收入、费用和利润	244
第一节	收入	244
（一）收入的确认		244
（二）收入的计量		246
（三）收入的披露		248
第二节	费用	250
（一）费用的确认		250
（二）费用的计量		252
（三）费用的披露		254
第三节	利润	256
（一）利润的确认		256
（二）利润的计量		258
（三）利润的披露		260

第一章 总 论

学习目标

► 掌握

财务会计的基本理论，如财务会计的概念及目标，会计信息质量特征，会计要素的确认、计量和报告。

► 了解

财务会计概念框架与我国企业会计准则体系及其作用。

第一节 财务会计的基本理论

一、财务会计概念

财务会计是适应现代市场经济的要求，在继承传统会计精华的基础上进行扬弃与发展，逐渐形成的一门系统的知识。

财务会计首先出现在美国，大致是 1939~1965 年。迄今已有几十年的历史，但如何理解“财务会计”，尚无一个公认的定义，国内外有一些代表性的提法，综合各种提法可概括如下：财务会计与管理会计共同构成现代会计的两大分支。财务会计以通用会计原则为指导，运用系统的会计专门方法，对企业资金运动进行反映和监督，旨在为各方信息使用者提供有用信息的对外报告会计。其概念特征主要揭示了财务会计三层核心内容：

(一) 财务会计以公认会计原则为指导

财务会计受统一会计规范所约束，即公认会计原则，它是指导会计工作的基本原理和准则，是组织会计活动、处置会计业务的规范。公认会计原则由基本准则和具体准则组成，还附有会计准则应用指南，共同构成会计规范体系。

(二) 财务会计以传统会计专门方法为手段

传统会计学中的基本程序和基本方法也是财务会计学所运用的方法，即以传统会

计模式作为信息加工整理的方法(如复式记账法等),为实现财务会计的目标,完成会计工作的使命,财务会计需要运用已成熟的会计信息处理的方法编制会计报表,提供会计信息。其手段科学、系统、合理。

(三) 财务会计以提供有用信息为目的

财务会计作为对外报告会计,以其特有的方式(财务报告)向企业的投资者、债权人、政府部门以及社会公众合理地披露会计信息,其所提供的信息主要是让信息使用者了解企业的财务状况和经营成果等,以便帮助信息使用者在了解和分析会计信息的基础上做出较为准确的决策和完成既定的目标。

二、财务会计目标

会计工作作为一项社会实践活动,与其他实践活动一样,具有一定的目标,会计工作作为现代企业的管理工作,必须服从于企业的经营目标,其具体和直接的目标如下:财务会计以其特有的财务报告形式,提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量等对决策有用的会计信息,同时也反映企业管理层受托责任的履行情况,如实反映企业经营活动的情况,以便信息使用者做出合理的经营决策。不同的信息使用者,既包括企业外部的投资者和债权人等,也包括企业内部的管理者,他们对企业信息需求的侧重点有所不同,财务会计必须遵从于会计准则的要求,以其特有的方式满足各类信息使用者对信息的使用和分析需求。

为实现财务会计的目标,需要明确企业会计为谁提供和怎样提供信息,为此,应明确来自外部和内部的对企业会计信息的需求。

(一) 企业会计信息的内部使用者

企业管理层为了了解受托责任的履行情况、经营管理目标的实现情况以及进行正确的决策,需要以可靠的、有用的信息为依据。企业内部会计信息的使用者主要包括董事会高层管理人员、各部门的管理人员等,他们对会计信息的了解和使用侧重点有所不同,但其宗旨是一样的,都是为实现企业的战略目标,对大量的会计信息进行加工处理,为企业进行经营管理决策所用。

(二) 企业会计信息的外部使用者

企业会计信息更重要的是为外部使用者所用,外部使用者一般为企业的投资者、债权人、政府部门等。

企业投资者,借助于企业财务报告所提供的信息,了解企业的经营情况和经营成果,评价企业的过去并且预测企业的未来,并通过相关信息进行重要的决策等;企业的债权人关心企业是否能够到期还本付息方面的信息,需要了解企业的偿债能力,以便做出有关的决策等;政府有关部门通过会计信息了解企业所承担义务的履行情况,如税金的缴纳、政府法规条例的执行情况等;企业职工通过会计的一些综合性信息,关心企业发展情况及对职工利益的保障情况;企业顾客,通过企业所提供的常规信息,

了解企业的经营状态、信用状况以及支付能力等方面的信息。

三、财务会计信息的质量特征

为实现财务会计的目标,确保信息者使用的信息是有用的,要求企业所提供的会计信息需要达到一定的质量要求。一般来讲,会计信息的质量特征主要包括可靠性、相关性、明晰性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性八项要求。

(一) 可靠性

可靠性,也称为真实性或客观性,是指企业所记录和报告的会计信息必须真实、客观地反映企业的经济活动,这既是会计信息最重要的特征,也是相关性的前提,有用的相关信息是基于可靠性基础之上的。会计信息如果不具有可靠性,会降低信息价值,甚至会误导使用者的决策和有效的管理。

(二) 相关性

相关性,是指企业提供的会计信息应与信息使用者经济决策需要相关,有助于财务会计报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况做出评价或者预测。相关性的核心是对决策有用,会计信息的外部使用者包括多个利益群体,不同的信息群体进行决策所要求的信息不尽一致,在现代市场经济条件下,满足各类利益相关者进行经济决策的需要,就必须考虑会计信息的相关性特征。

(三) 明晰性

明晰性,也称为可理解性,企业提供的会计信息必须清晰明了,便于财务会计报告使用者理解和使用。

提供会计信息的目的在于让使用者了解和使用,这就要求会计信息要简单明了,不能过于复杂烦琐,以便提高会计信息的有用性。会计信息应力求在客观性与相关性的前提下,简单易懂,当然对于重要的会计信息不能由于难以理解排除在应披露的信息之外。使用者应具备一定的会计专业知识才能发挥会计信息的作用。

(四) 可比性

可比性要求企业通过的会计信息应当相互可比,主要包括两层含义:

其一,同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更。确实需变更的,应当在附注中说明。

其二,不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用规定的会计政策,确保会计信息口径一致、相互可比。

(五) 实质重于形式

企业应当以交易或事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,不应仅以交易或者事项的法律形式作为依据。企业发生的交易或事项的实质与它们的法律形式有时会产生不一致的情况,例如,融资租入的固定资产,其所有权并没有转移给承租人,但



从经济实质来看,该项固定资产的控制权已经归属于承租人,因此承租人应视同自有固定资产来使用、管理及核算,如实反映经济现实,体现经济实质的重要性。

(六) 重要性

企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的所有重要交易或者事项。企业会计信息对信息使用者决策具有较大影响,企业应在全面反映财务状况和经营成果的前提下,对一些重要会计事项按照规定的基本程序和方法加以处理,在财务报告中充分、准确地进行披露,以便信息使用者有针对性地选择所需要的信息。

会计事项是否重要可从两个方面判断:一是从性质上,该会计事项的发生,可能对决策产生影响;二是从数量上,该事项达到一定量时,可能对决策产生影响。

(七) 谨慎性

谨慎性,也称为稳健性,是指企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎,不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。谨慎性要求是在不确定情况下做出判断时,保持必要的谨慎,应当合理预计可能发生的费用或损失,但不应预计尚未取得的收益或高估资产价值。遵照这一原则,使可能发生的损失在各期进行反映,能够真实反映各期经营成果。

(八) 及时性

企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行会计确认、计量和报告,不得提前或者延后,会计信息具有时效性。

及时性要求就是对企业会计信息及时记录和报告,超过时限的信息都会使有用信息变成无用信息,因此及时性也是会计信息质量的制约因素。

四、会计要素的确认、计量和报告

(一) 会计要素的确认

会计要素也称为财务报表要素,会计基础原理已详细加以明确,即我国《企业会计准则——基本准则》定义的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大要素,是对会计对象的具体分类。会计要素的确认是指将交易或事项中的某一项目作为一项会计要素加以记录和列入财务报告的过程,是财务会计的一项重要程序,就是把一个交易或事项正式作为会计要素予以认可的会计行为。

会计确认主要解决以下三个问题:①判断一个交易或事项是否进入会计系统;②如果该事项进入会计系统,应以何会计要素进入;③该交易或事项应当在何时进入会计系统。

初次确认与再次确认的关系:初次确认是对输入数字的“筛选”,再次确认是对输出信息的“检验”。

(二) 会计要素的计量

会计要素计量就是会计计量,会计计量与会计确认密不可分,两者共同发挥作用行使会计记录的功能。所谓会计计量就是将符合确认条件的会计要素登记入账,并且列报于财务报表而确定其金额的过程。会计计量的外在表现形式就是会计计量属性,企业应当按照规定的计量属性对会计要素及其项目进行计量,确定其金额。会计计量属性主要包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等。

1. 历史成本

历史成本又称实际成本,是指企业取得或建造某项财产物资时所支付的现金及现金等价物。在历史成本计量下,资产按照其购买时实际支付的现金或者现金等价物的金额,或者按照购置资产时所付出对价的公允价值计量。负债按照其因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额,或者承担现时义务的合同金额,或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

2. 重置成本

重置成本又称现行成本,是指在现时的市场条件下,重新取得相同的资产所应支付的现金或者现金等价物的金额。在重置成本计量下,资产按照现时购买相同或者相似的资产实际所能支付的现金或者现金等价物的金额计量。负债按照现在偿付该项负债实际所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。

3. 可变现净值

可变现净值,是指资产按照其正常对外销售所能收到现金或者现金等价物的金额,扣减该资产至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额计量。该计量属性通常应用于存货资产减值情况下的后续计量。

4. 现值

现值,是指未来现金流量折现后的价值。是资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流入量的折现金额计量。负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量的折现金额计量。

5. 公允价值

公允价值,是指市场参与者在计量日发生的有序交易中,出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格,即脱手价格。

《企业会计准则——基本准则》第四十三条规定:企业在对会计要素进行计量时,一般应当采用历史成本,采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的,应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。

(三) 财务会计报告

财务会计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。

财务会计报告包括会计报表及其附注和其他应当在财务会计报告中披露的相关信



息和资料,《企业会计准则——基本准则》规定:会计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。

资产负债表是反映企业在某一特定日期财务状况的会计报表;利润表是反映企业在一定会计期间的经营成果的会计报表;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会计报表;所有者权益变动表是反映一定会计期间构成所有者权益的各组成部分当期的增减变动情况的会计报表;附注是指对在会计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。

企业对某些重要的非财务信息,无法包括在财务报表中,如应承担的社会责任、对社区的贡献、可持续发展能力等信息,如果与使用者决策相关,有规定或者使用者有需求,也应当在财务报告中加以披露。

第二节 财务会计概念框架

一、财务会计概念框架的概念

财务会计概念框架,于1976年12月最早出现于美国财务会计准则委员会公布的《财务会计概念结构:财务报表的要素及其计量》等文件中。至今,在美国、英国、澳大利亚、加拿大等发达国家都建立了各自的财务会计概念框架。现代会计理论研究是以财务会计概念框架为中心的。

许多国家会计准则制定机构,都提出过概念框架及类似的概念,其具有代表性的概念表述如下:

财务会计概念框架是由一系列说明财务会计并为财务会计所应用的基本概念所组成的理论系统,它可用来评估现有的会计准则、指导和发展未来的会计准则和解决现有会计准则未曾涉及的新会计问题。

财务会计概念框架“是一部章程、一套目标与基本原理组成的并且互相关联的内在逻辑体系。它可以引导相互一致的准则,并对财务会计和财务报表的性质、作用和局限性做出规定。目标确定了会计的目的和意图。基本原理是指会计的基本概念,这些概念可以用来指导会计核算事项的选择、各项事项的计量以及总结这些事项并向各利益集团传达的方式。由这些概念所派生的其他概念,在制定、解释和应用会计与报告准则时会反复被引用,因此,这些概念是最基本的”^①。

财务会计概念框架所包括的基本概念内容国际上基本达成一致认同,主要分三个层次,涵盖了会计的目标和目的、会计基本假设、会计信息质量特征、会计要素的确

^① 葛家澍:《中级财务会计》,辽宁人民出版社2000年版。

认和计量以及财务报表的列报要素。这些内容构成了会计理论体系中重要的基本概念。基础原理已有详细论述,此处不再重复。

二、财务会计概念框架的作用

从美国制定会计准则及会计准则制定机构更迭的历史发展来观察,财务会计概念框架越来越受重视。财务会计概念框架的主要作用包括以下两个方面:

(一) 为制定会计准则提供依据和指导

会计准则的技术性、经济后果性、市场性及政治性等,决定了会计准则在制定过程中会受到利益集团的干预,从而影响会计准则的技术含量及中立性。同时如果缺少理论的指导和支持,准则制定者会通过流行的会计惯例及制定具体准则来解决实际的会计问题,有较大的随意性。因此,财务会计概念框架的存在,等于事先为准则制定者应付利益相关者围绕会计准则进行博弈统一了口径,抵御来自各方面的压力。同时建立共同认可的概念基础,为制定新会计准则提供了方向性的判断和框架支持。

财务会计概念框架,为会计准则的制定提供了总体方向,即明确的目标和宗旨,事实证明,美国会计准则委员会成立之前,各个组织所制定的公认会计准则采取的是救火式的制定方式来解决。因此,只有以概念框架为指导,会计准则的制定才可以按照合理和一致的方式进行。

(二) 评估已颁布实施的会计准则的质量

财务会计概念框架的评估作用体现在,它可以用来定期对业已制定的会计准则的质量进行评估,看其是否与财务会计概念框架的逻辑相一致。高质量的会计准则是信息使用者获取有价值信息的重要保证,由于会计准则制定的技术性和中立性不是绝对的,所以特定时期内颁布实施的会计准则,并非全部都是高质量的。为此,适时地借助于财务会计概念框架,评估已经实施的会计准则的质量,并据以进行相关准则的修订必不可少,即对原准则做出修订和完善,弥补缺陷,对所发生的重要会计问题的解决提供理论支持。

第三节 企业会计准则

一、企业会计准则及其作用

如前所述,现代企业财务会计的具体目标就是以财务报告的形式为经济决策提供高质量的信息,为确保这一目标的实现,需要建立一套会计规范体系,即会计标准,用来规范会计行为,保证信息质量,其中一个重要的表现形式就是会计准则。



会计准则概念于 20 世纪 30 年代产生于美国, 20 世纪 80 年代传入我国, 会计准则是指在财务活动中通过会计手段生成和提供会计信息所需遵循的规则, 即会计行为的标准、会计技术的规范。企业会计准则既是企业会计信息系统运行的制度标准, 也是评价企业会计信息质量的依据。其基本作用如下:

第一, 会计准则是一项技术标准。为保证交易事项所生成的信息真实和公允, 在记录、整理、分类并汇总信息时就要遵循一定的规范, 财务会计的基本任务就是通过财务报表的形式, 经过多个基本程序将企业所发生的经济活动汇集成有用的信息, 会计准则给予相应的约束与规范, 使其完成既定的目标。

第二, 会计准则是资本市场的重要规则。资本市场的建立和发展, 决定了财务会计作为对外报告会计存在的必然性, 现代企业所有权与经营权分离的特征, 资本市场的参与者要求掌握信息优势的一方提供真实、公允和透明的信息, 并尽可能减少信息的不对称, 资本市场必须通过制度安排达到这一目的, 其中制定高质量的会计准则是制度安排的重要内容。

二、中国会计准则体系

我国财政部发布的《企业会计准则》是会计法规体系的组成部分, 属于政府部门的规章, 是规范性文件, 具有强制性, 要求企业必须执行。

我国第一项会计准则是在 1992 年发布的, 即《企业会计准则》, 与 2006 年之前先后共发布了 16 项具体准则。2006 年 2 月 15 日正式建立了中国会计准则体系, 包括 1 项基本准则, 38 项具体准则, 之后又发布了企业会计准则应用指南, 实现了我国会计准则和国际财务报告准则的实质性趋同。自 2014 年始又先后发布了《企业会计准则第 39 号——公允价值计量》《企业会计准则第 40 号——合营安排》《企业会计准则第 41 号——在其他主体中权益的披露》和《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动、处置组和终止经营》, 并对原有会计准则进行了部分修订。

会计准则体系作为一项技术规范, 有着严谨的结构和层次。中国会计准则体系由四部分构成: 一是基本准则, 在整个准则体系中起统驭作用, 视同于财务会计概念框架, 主要规范财务报告目标、会计假设、会计信息质量要求、会计要素的确认、计量和报告原则等, 其作用是指导具体准则的制定和为尚未有具体准则规范的会计实务问题提供处理原则; 二是具体准则, 是在遵守基本准则的基础上, 规范企业具体交易或者事项会计处理的规范; 三是会计准则应用指南, 是对具体准则的一些重点、难点问题做出的可操作性规定和细化具体准则的相关条款; 四是企业会计准则解释公告, 是对企业会计准则贯彻实施过程中所遇到的问题做出解释, 企业会计准则体系所构成的内容相互独立, 互为关联, 构成完整、统一的具有依存性的整体。

另外, 《小企业会计准则》于 2013 年 1 月 1 日开始执行, 本准则适用于在中华人民共和国境内依法设立的、符合《中小企业划型标准规定》所规定的小型企业的企业。