

866

[- 234.4.43
C466

会计学专业系列教材

财务会计学

主审 刘仲文

主编 陈 迈 王国生



首都经济贸易大学出版社

·北京·

图书在版编目(CIP)数据

财务会计学/陈迈, 王国生主编. —北京: 首都经济贸易大学出版社,
2001. 7

(会计学专业系列教材)

ISBN 7-5638-0893-0

I. 财… II. ①陈… ②王… III. 财务会计—高等学校—教材
IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 033601 号

财务会计学

主审 刘仲文 主编 陈 迈 王国生

出版发行 首都经济贸易大学出版社

地 址 北京市朝阳区红庙(邮编 100026)

电 话 (010)65976483 (010)65071505(传真)

E-mail publish @ cueb. edu. cn

经 销 全国新华书店

照 排 首都经济贸易大学出版社激光照排服务部

印 刷 北京宏飞印刷厂

开 本 787 毫米×980 毫米 1/16

字 数 492 千字

印 张 24

版 次 2001 年 7 月第 1 版 第 1 次印刷

印 数 1~6 000

书 号 ISBN 7-5638-0893-0/F·497

定 价 33.00 元

图书印装若有质量问题, 本社负责调换

版权所有 侵权必究

前 言

《财务会计学》是首都经济贸易大学会计学院重编的《会计学专业系列教材》之一,主要介绍企业为生成、提供财务信息而对会计要素进行核算处理及编制财务会计报告的通用方法。为适应社会经济环境及企业管理内容不断更新的需求,反映会计制度的新变化,本书在原有按会计要素分类、分项论述通用核算方法的基础上,着重突出理论对实务操作的指导意义,力求理论与实务并重,中外不同方法兼顾,并增加了与具体会计准则相关的内容;同时,对一些会计理论及实务处理方法进行了前瞻性介绍分析。

本书由首都经济贸易大学会计学院陈迈、王国生任主编。各章编写分工为:第一章、第十二章傅磊;第二章、第三章杨娟;第四章、第九章陈迈;第五章、第六章王国生;第七章、第八章尹世芬;第十章、第十一章刘志翔。

由于我们的水平有限,加之编写时间仓促,书中难免存在缺点和错误,恳请读者批评指正。

编 者
2001年6月

第一章

总 论

学习要点与要求

本章阐述了会计的分类、财务会计目标、财务会计与环境的关系,以及财务会计的特点。通过本章的学习,应当熟悉会计的分类、信息使用人对会计信息的要求、财务会计的目的、财务会计的规范、财务会计的特点与局限,掌握会计确认、计量的含义及其基本标准。

第一节 会计的分类

会计是一种应用广泛的管理活动。它可以按照不同的标准进行分类。按其应用范围和服务对象不同,可作如下分类。

一、企业会计与非企业会计

企业组织与非企业组织的根本区别在于是否以营利为目的。

企业是以营利为目的的组织。投资人将资本投入企业,就是为了在保持投入资本不受损失的前提下获取利润。因此,企业会计涉及从接受投资到赚取、分配利润的全过程,要向投资者、债权人等报告包括资产、负债、所有者权益在内的企业财务状况及其变化和包括利润的取得与分配在内的财务成果等信息。

非企业组织与企业组织相比,主要特征为:①绝大部分资财来自直接提供者,而提供者没有按照提供比例收回资财或获得经济利益的要求。②业务营运的主要目的不是为了获取利润,而在于提供某种服务。③不存在可将所拥有的资财出售、转让、贱卖,或当机构清算时分享剩余资财的明确的所有者利益。属于非企业组织的单位一般有:政

府机关,不以营利为主要目的的学校、医院、科研机构、文化团体、福利机构及其他社会公用事业单位。由于非企业组织具有与企业不同的上述特征,非企业组织会计便在会计核算的内容、原则、方法方面不同于企业会计,从而形成了与之不同的会计门类。

二、企业会计的分类

企业会计可以再分为财务会计、成本会计和管理会计等。这是综合企业会计不同的服务对象、工作内容、工作方法等方面的情况所作的划分。

财务会计是以确认、计量、记录、报告经济业务对企业财务状况与经营成果的影响为中心内容,并主要向外界提供企业上述信息的会计。财务会计应用于不同行业,就形成了各个行业的财务会计,如工业财务会计、商业财务会计等。不过,各行业会计之间具有相当多的共性,这使得我们有可能对财务会计从总体上去把握。本书所论述的就是不分行业的、带有普遍性的企业财务会计。管理会计是以资金的预测、规划和控制为中心,向企业内部提供经营决策所需信息的会计。成本会计则是以成本的计划、计算、分析、报告为中心,主要为企业内部提供经营决策所需的各种成本信息,并为表现企业资产和计算损益提供数据依据的会计。

如果从其他角度考察,也可以对企业会计作另外的一些分类。但应当指出的是,无论怎样分类,企业会计终究是一个整体,事实上难以将其各部分截然割裂开来。相对的分类只是为了说明企业会计不同的内容,并不意味着它们之间绝无融合与渗透。例如,财务会计信息主要为企业外界人士所用,但对企业内部管理人员进行经营管理也是不可缺少的;成本会计信息主要用于内部管理,但也为对外报告提供依据,方法上则同时运用一些属于财务会计的方法(如结合复式簿记系统,建立成本计算程序)和管理会计的方法(如进行成本的控制)。而且,种种会计分支(或领域)的分立与并列也只是某一历史发展阶段所形成的,随着社会经济的发展和科学知识的进步,目前的会计分工和并列很可能重新组合,或被新的学科分类所替代。

第二节 财务会计的目标

一、财务会计的目标

会计(包括财务会计在内的各种类型会计,下同)是人类一项有自觉意识的活动,具有目标性。学习和研究会计,有必要明确它的目标。这是因为,会计目标既是会计行为意欲达到的结果,又是会计行为的导向,还是衡量会计行为的最终标准;如果对目标认识不清,会计活动便会成为盲目的行为。

从根本上说,会计对人类经济活动的反映和控制,是为了管理好财产。这当然要涉及财产关系。不同的历史时期,人与人之间的经济关系、财务关系是不同的,于是,必然

带来财产管理形式与内容的不同,进而影响到会计目标。所以,不同时期、不同地区,或者说不同环境下,由于不同的财产关系,就存在着不同的会计目标。

在财产的所有权和管理权统一的情况下,财产的所有者就是管理者。作为一种管理活动的会计,其主体(会计活动的执行人)与财产所有者是统一的(例如,家庭中家长负责记家庭收支账,小型私人企业中业主自己负责记企业账等),此时,会计的目标最为简单明了,直接表现为会计产生的最初原因——实现对财产的有效管理。

在财产的所有权和管理权相分离的情况下,会计活动虽然仍是一种对财产的管理,但对执行会计工作的人员来讲,却是在从事对他人财产的管理,即作为管理者的会计人员是在接受财产所有者的委托而实施财产管理。这样,会计人员便负有不可推卸的对所管理财产的受托责任(或称代理责任),其一切行为活动都要围绕完成这一受托责任展开,完成受托责任就成了会计带有根本性的目标。而会计的信息提供,则是其完成受托责任的基本方式或手段。

受托责任的形式因不同的环境而异,会计完成受托责任目标的具体方式也会有所不同。奴隶制和封建制下的政府会计(官厅会计)、庄园会计、寺院会计、钱庄会计(金融借贷会计)、商号会计,资本主义制度下具有一定规模的独资、合伙制企业会计,社会主义制度下的国有企业会计等非社会融资组织的会计,直接接受某具体财产委托人(国家、庄园主、寺院长老、私人企业主)的委托,因此,其完成受托责任的具体方式是直接向该委托人汇报受托财产的保值、增值等管理与使用情况(也就是向财产的直接委托人提供相关会计信息)。现代股份制企业通过向社会发行股票吸收投资,投资人与被投资企业之间是一种间接、多变的财产委托—受托关系,投资人随时根据企业经营的优劣、前景的好坏决定投资取向。在这种情况下,会计虽然毫无疑问地仍然负有对财产委托人(或股东、投资人)的受托责任,但与前述情况相比,其完成责任的具体方式发生了变化,即通过公告财务报告,向以投资人(包括目前的和潜在的投资人)为代表的各方有关人士提供有助于他们进行投资决策的信息。出于这种完成受托责任具体方式的考虑,这时的会计目标也可以直截了当地表述为:向以投资者为代表的各方有关人士提供对决策有用的信息。但应当指出的是,这样的表述并没有与会计完成受托责任的最终目标发生本质性冲突,它们实质上是一致的。

总之,完成受托责任是财产所有权与管理权相分离情况下会计的根本目标,是会计提供信息的归根结底的动因。只有认清这一点,才能抓住会计的实质,负责任地做好会计工作。

需要指出的是,随着社会的发展,会计的受托责任已经不仅仅限于对所有者的委托财产,其责任范围和责任对象有了很大的扩展,如近年来备受关注的对环境保护的责任、对社会公众的责任等等。此外,会计从只提供过去的信息发展到重视提供将来的信息,实质上也是其完成受托责任要求的深化。因此,应当对会计的受托责任有广泛的理解,充分认识会计目标内涵的丰富性。

二、使用人对会计信息的要求

既然会计的目标是通过提供信息来完成受托责任,那么明确会计需要对哪些人士(与企业具有利害关系的人士)负责,他们各自有哪些信息需求,就是很必要的了。

现代社会中,需要使用会计信息的人士很多,他们的要求也各不相同,对此可大致归纳如下。

(一)投资人

在企业所有权与经营权相分离的情况下,投资人不直接参与企业的经营管理,他们通过会计和其他信息了解企业的情况,以作出相应决策。投资人所感兴趣的信息主要有:

1. 投入的资本是否安全完整(资本保值);
2. 企业获利能力如何(资本增值);
3. 企业资金运转如何,能否适时、稳定地得到满意的投资回报等。

投资人将根据这些信息衡量企业管理人员对受托责任的完成情况并对其作出选择;还将根据这些信息作出投入更多资金或者转让、撤回投资的决策。对于潜在的投资人,则依据上述信息作出是否对企业投资的决策。

(二)债权人

企业的债权人包括向企业提供贷款和其他资金的银行、非银行金融机构、其他单位、个人,债券购买者,提供商业信用的供应商等。债权人关注的主要信息有:

1. 企业是否具有充裕的财力,能否及时偿还债务;
2. 企业有无支付利息的能力等。

根据这些信息,债权人将作出是继续向企业提供或提供更多的贷款和信用,还是停止提供贷款和信用的决策。潜在的债权人,则根据这些信息决定是否贷给企业资金。

(三)政府部门

需要使用企业会计信息的政府部门,是指那些履行社会管理职能、从事社会经济管理的国家机构,包括税务部门、工商行政管理部门、证券管理部门、海关、统计部门等。这些部门对企业会计信息的需要是多方面的:

1. 企业是否足额、及时缴纳了各种税金;
2. 企业是否按照各项法律、制度的规定开展经营活动;
3. 企业资金的来源、使用,收入与利润的形成,利润的分配情况等。

政府部门根据全面的会计信息,从事税收、交易、证券等各项管理,制定经济法规和政策,进行必要的宏观调控和财经监督。

(四)企业职工与工会

企业的职工与工会,希望通过会计信息了解下列与他们切身利益相关的情况:

1. 企业经营是否稳定,能否保证持久的工作机会;

2. 企业的福利待遇有何变化;
3. 企业的获利情况和利润增加时能否增发工资和奖金等。

(五)企业的客户

对客户来讲,企业是他们获取货品或劳务的来源,他们关心的问题主要有:

1. 企业的商业信誉及财力能否保证其长期提供货品或劳务;
2. 企业的经营政策与行为是否与客户的利益相矛盾等。

(六)社会公众

这里的社会公众,是指各种直接或间接受到企业影响的单位和个人。企业的存在和发展,必然对所在地区的社会、经济、自然环境产生有利或不利的影响,如扩大就业机会、繁荣商业、改善或污染环境等。所以,社会公众会对表明企业兴衰、活动范围与方式、近远期发展规划的信息感兴趣。

(七)企业管理当局

以上各方人士所关心的情况,都在企业管理当局的责任范围之内,因而同样是企业管理当局所需要的信息,他们要用这些信息表现自己的责任或业绩。此外,企业管理当局和各级管理人员还需要运用会计信息进行企业经营决策和日常控制,如企业目标和计划的制定,资源的配置,销售、生产、采购的安排,人员的使用等。

现代社会中,会计以特定的方式完成受托责任,即满足上述各方人士的信息要求。在各方人士的信息要求中,投资者和债权人的要求是最主要和最具普遍性的。这是因为,他们的各种决策,以及他们对信息用途的研究和论述远比其他各方深入,他们的决策对种种资源的分配最具影响。此外,由于其他各方对企业信息的关切大体与投资者和债权人相同,故而为满足投资者和债权人的需要所提供的信息,一般地对其他各方亦为有用。

第三节 财务会计与环境的关系

会计是一定社会经济环境的产物,它的存在与目标乃至方法、程序,必然要受到环境的影响。反之,如若会计真正达到了目标,发挥了应有的作用,则会促进社会环境的发展,产生积极的影响。正确认识会计(包括财务会计在内)与环境的关系,对于理解会计的过去,把握它的现在与未来是必要的。

一、环境对会计的影响

环境对会计的影响是多方面的,归纳起来主要有以下几类。

(一)经济因素

在影响会计的所有环境因素中,经济因素是最主要的。经济因素不仅对会计有着直接的影响,还是形成政治、法律、文化教育等影响因素的基础。对会计直接产生影响

的经济因素主要有:①经济体制,包括所有制、经济调节机制(计划经济或市场经济)、企业组织形式与制度等;②经济发展水平,包括生产方式、生产技术、经济活动的复杂程度、管理要求等;③资本市场;④通货膨胀情况;⑤国家间的经济联系与体制;等等。

(二)政治因素

影响会计的政治因素主要包括:①社会制度;②民主程度与传统;③政治在社会生活中的影响;④原殖民地与宗主国之间的传统关系;等等。政治因素对会计的影响,有些是直接的,如社会制度、原殖民地与宗主国之间的传统关系的影响;有些则表现得较为间接,如民主程度与传统。此外,政治因素往往还通过法律的形式施加对会计的影响。

(三)法律因素

法律是对会计有着直接影响的因素。影响会计的法律有:会计法、公司法、商法、证券交易法、税法、破产法、民法、专利法等。特定的法律框架,基本上决定了会计的模式与特征。

(四)文化教育因素

文化教育因素对会计的影响主要是间接的,但其影响潜移默化,无处不在,甚至有时影响颇大。这类因素主要有:①社会的进取性和竞争意识;②社会人际关系;③教育水平和受教育程度;等等。

一个国家某一阶段的会计目标、规范、程序、方法、业务内容等,归根到底是上述种种影响因素综合作用的结果,会计的现实无不可以从中得到解释;会计的发展与改革,也必然要依赖于这些因素。

二、会计对环境的影响

会计在受到环境种种制约的同时,也对环境具有反作用。会计目标本身就说明了会计对社会、经济的不可缺少性;几千年的人类文明史也反复证实了“经济越发展,会计越重要”这样一条规律。此外,如果会计跟不上时代的发展,满足不了社会经济的需要,将会导致经济的紊乱,引起社会动荡。历史上这样的事例屡见不鲜。可见,(财务)会计与环境之间存在相互依存、互为因果的紧密关系。

第四节 财务会计的特点

一、财务会计的前提

企业的经营活动作为财务会计核算的对象,具有不确定性。而会计核算的目的则是要通过连续、系统、全面的记录、计算和反映,为有关方面提供有价值的信息。于是,就必须对财务会计的对象及其环境作出基本规定,即建立财务会计的前提条件。

我国基本会计准则中提出的会计前提有4项:会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。实际上,这些会计前提就是财务会计的前提。这4项前提已经在基础会计课程中作过详细的论述,这里不再重复。

二、财务会计的工作内容

财务会计的工作内容,解决的是财务会计工作中“干什么”的问题。概括地讲,财务会计的工作内容包括对会计要素的确认、计量、记录和报告。

会计要素是财务会计的具体对象。我国的会计准则将会计要素分为:资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。前3项为表现财务状况的要素,后3项为表现经营成果的要素。世界上其他一些国家对会计要素的分列与我国有别。例如:有的将利得和损失列为单独的两项要素;有的不将利润作为一项要素,认为可以由收入减去费用得出;等等。不过,各国对会计要素的认识,共性要大于差异。

明确了会计对象,就要对其开展工作,即要进行会计确认、计量、记录和报告。

(一)会计确认

财务会计所讲的确认,就是将某一项目作为某一会计要素正式地记入账册,进而在期末正式地列入财务报表的过程。确认的含义不仅包括对某一项目初始出现时的确认,也包括对其记入账册后发生变动的确认和最终在财务报告中所作的表述。

确认所要解决的问题是:发生的某一项目是否应当记入账册,当做什么会计要素记入,应在何时记入。企业发生的每一项经济活动,并不是都能记入账册的,能记入的,也不是可以随便记成什么,或随便什么时候记,而是要事先进行一番辨别、判断,这就是确认的意思。

进行确认,就要有一套确认的标准。会计要素确认的基本标准为:

1. 定义标准。它是指要确认的项目应符合某一会计要素的定义和特征。遵循这项标准,确认时首先要明确某项目如何形成会计要素和形成哪类会计要素。比如,形成资产还是费用,或形成收入、负债还是所有者权益;收入、费用在什么时候、以什么方式形成;等等。

2. 具有可计量性。这种可计量性指的是某项目可以用货币表示其量的大小。可计量性是进行会计要素计量的前提条件。至于怎样计量,将在“会计要素的计量”部分具体说明。

3. 具有相关性。相关性是指在使用人的决策中具有举足轻重的作用。相关性标准要求确认与使用者决策相关的项目,排除不相关项目,压缩信息的多余度,增进会计信息对决策的有用性。相关性既是会计确认的标准,也是下面将要论及的会计原则之一。

4. 具有可靠性。它是指要确认的项目必须是真实的、可验证的和客观公正的。遵循可靠性标准,要在登记账册之前以不带偏见的态度审核原始凭证所记载的经济业务及其数据是否真实,还要辨别有关数据可否验证,以制止和杜绝人为或非人为的扭曲信

息。可靠性既是会计确认的标准,又是一项会计原则。

凡是符合以上标准的,就应在效益大于成本以及重要性这两个前提下予以确认。这里所讲的仅是笼统的确认概念与标准。以后各章将结合各会计要素的具体确认方法进行讲述。

(二)会计计量

财务会计所讲的计量,是对应予记录的会计对象加以衡量、计算,以确定其金额的处理过程。会计提供的信息是一系列经济数据,会计计量在整个会计信息的加工处理过程中无处不在。没有计量,确认便失去了意义,记录和报告也就无从谈起;计量结果构成了确认、记录和报告的内容。从这个角度讲,会计核算可以看成是会计计量的过程,所以有人认为会计计量是会计系统的核心。

进行会计计量需明确两个问题:计量单位和计量属性。计量单位指的是计量尺度的量度单位。一般情况下,以货币作为会计计量单位。但对某一特定的货币尺度,又分为两种不同的计量单位:名义货币单位(即面值货币单位)和一般购买力单位(对名义货币单位按一定时日的物价指数调整换算后的计量单位)。一般情况下,会计核算中采用名义货币单位进行计量。

计量属性是指要予以计量的某一会计要素的品质。比如,资产的计量属性有原始成本(取得某项资产时所付出的金额)、现行成本(或重置成本,现时取得相同的资产所付出的金额)、现行市价(出售某项资产所能获得的金额)、可实现净值或可结清净值(可实现净值指某项资产可望获得的、未经贴现的金额;可结清净值指为清偿某项债务可能付出的、未经贴现的金额)和未来的现金现值(资产可望变换成未来现金流入的现值,减支为实现这一流入所需的现金流出的现值)5种。采用不同的计量属性,一项会计要素就会确定为不同的金额。目前,会计核算中主要采用原始成本进行计量。

特定的计量单位和计量属性相结合,就构成了特定的计量模式。进行会计计量,要根据具体经济环境和信息使用人的需要确定计量模式。比如,在一般情况下,对资产按名义货币单位使用原始成本计量,对盘盈的资产则可用现行成本计量,对清理过程中的资产又要用现行市价计量;而在发生恶性通货膨胀的情况下,可能选用货币的一般购买力单位计量物价大幅度变动的各项会计要素。

(三)会计记录

财务会计所讲的记录,就是将经确认、计量的项目运用复式记账的方法在账册中登记的过程。进行会计记录首先要设置账户,建立一套能全面、系统地反映会计要素各具体项目的账簿体系;然后将复式会计分录填写于记账凭证之上;最后根据记账凭证登记账簿(也可以将会计分录记于普通日记账上,然后过记到分类账上)。在实际工作中,会计确认、会计计量和会计记录是紧密结合、同步进行、一气呵成的。

(四)会计报告

财务会计所讲的会计报告,就是编写财务会计报告(包括编写会计报表和其他文字

说明的信息),对外输出会计信息的过程。对会计报告所传达的信息不但有质量要求,而且求有一定的格式。

三、财务会计的原则

财务会计的原则,是指对财务会计提出的规范性要求。我国有关规定中提到的会计原则有 13 项,实际上就是财务会计的原则。它们是:客观性原则、实质重于形式的原则、相关性原则、可比性原则、一贯性原则、及时性原则、明晰性原则、权责发生制原则、配比原则、谨慎性原则、历史成本原则、划分收益性支出与资本性支出的原则、重要性原则。这些原则中,有的是针对财务报告的信息质量(亦称信息品质)提出的,如客观性、实质重于形式、相关性、可比性、一贯性、及时性、明晰性、重要性原则;有的是就经济业务的处理要求而言的,如权责发生制、配比、历史成本、谨慎性、划分收益性支出和资本性支出原则。

其他一些国家提出的会计原则,有的与我国不尽一致。例如:有的国家另外提出了中立性(公正性)、成本和效益性及充分披露原则;有的国家的会计原则要少些。

四、财务会计的规范

会计不限于处理某个人或单位的内部经济事务,而更多地是一种社会化的经济活动,财务会计尤为如此。这就必须要规范各个单位的会计行为,使用于社会交流的会计信息标准统一、质量可信,以保证达到会计的目标。会计规范由会计法、会计准则、会计制度和其他法规所构成,都主要是针对财务会计而言的,因而也可以看做是财务会计的规范。

(一)会计法

《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)由全国人大常委会通过颁布,它就会计责任人的会计责任、会计核算、会计监督、会计管理等诸方面作出了基本规定,是会计工作的基础性法规。

世界上其他国家有的没有单独的会计法规,与会计相应的有关规定体现在商法、公司法等法规文件中。

(二)会计准则

会计准则是关于会计核算工作的规范,是评价会计核算质量的准绳。我国的会计准则由财政部颁布,并分为基本准则和具体准则两个层次。

基本准则主要就会计核算的基本内容作出原则性规定,分为 4 部分:一是会计核算的基本前提;二是会计核算的一般原则;三是会计要素确认、计量、报告的规定,即会计要素准则;四是财务会计报告的基本内容和要求。

具体准则是根据基本准则的要求,就会计核算业务作出的规定。具体准则按照内容可以分为 3 类:共同性业务会计准则、会计报表准则、特殊行业和特殊业务会计准则。

世界多数国家都由权威机构制定和颁布会计准则,用以指导会计工作,且均具有很强的约束性。但各国会计准则的制定单位和具体内容并不一样,这表现了各国会计规范管理的多样性。

为了促进各国之间的经济交往,各国及国际会计组织为协调各国会计准则作了多方面的努力,并取得了一定成果。

成立于20世纪70年代的国际会计准则委员会(International Accounting Standards Committee,简称IASC)在三十几年的时间里发布了三十几项国际会计准则(International Accounting Standards,简称IAS),在协调各国会计准则方面发挥了积极作用。国际会计准则的公布,为许多国家制定本国适用的会计准则提供了参考。一些国家以国际会计准则为基础制定本国的会计准则,还有的国家甚至直接以国际会计准则作为本国的会计准则。

20世纪80年代初,联合国经济及社会理事会在其跨国公司委员会下成立了“国际会计和报告标准政府间专家工作组”。该工作组多次讨论重要的会计及报告标准问题,出版了各种研究报告、会议文集等,在协调各国会计实务,提高各国会计水平,促进国际经济交往等方面起到了积极作用。

除此之外,国际上还存在其他一些国际会计组织,从多方面为加强全球和地区性的经济合作而努力。

但是,各国的经济、政治、法律、文化等诸环境因素之间必然的差异,又使国际间的会计协调有着一定难度,因而各国、各地区的会计准则存在特殊性是在所难免的。

(三)会计制度

会计制度是具体进行会计工作所应遵循的规则、程序、方法,以及人员组织、责权等方面规定的总称。会计制度也是一类会计工作的规范。

在我国,作为国家规范的是财政部颁布的统一会计制度。各地方及有关部门也可以在与《会计法》、统一会计制度不相抵触的前提下,结合本地区、本部门的特殊情况,制定体现本地区、部门特点的会计制度或者补充规定。

将会计准则与会计制度相比,前者就会计核算的一般原则和基本业务的处理作出规定;后者就具体业务核算作出规定。前者是后者的制定依据;后者则是前者内容在实务中的具体体现。

依照国家对企业会计的直接、集中管理模式向间接、分散管理模式转变的改革思路,在一段时间之后,将由企业根据会计准则的原则规定,按企业自身的特点和管理需要制定自己的会计制度。按照这一理解,我国目前处于国家统一制定会计制度向企业自行制定会计制度的过渡时期。

(四)与财务会计有关的其他法规

由于财务会计的涉及面极广,与其有关的各类规定不可能全部包括在会计法、会计准则和会计制度中,有相当一部分分散在其他法规文件中,如企业法、公司法、商法、票

据法、证券交易法、税法等等。这些法规中与会计有关的规定都是会计核算所必须遵守的,因而也可以看做是财务会计的一类规范。

五、财务会计的特点与局限

综上所述,我们可以归纳出财务会计如下的一些特点:

第一,财务会计所提供的经济信息,主要是作为企业外部各投资人进行经济决策的依据;同时,也可供企业内部管理所用。

第二,财务会计提供过去的、能用货币表现的经济业务的信息,因而其信息是历史的。

第三,财务会计通过对会计要素的确认、计量、记录、报告提供信息和发挥作用。这主要是:①确认主要遵循权责发生制(但不是惟一的确认基础,如现金流量表即以收付实现制为基础),并将“已实现”作为收入确认的基本原则(但已经开始将收入确认原则扩大到“可实现”,如当拥有可收取现金的权利时,也确认为收入)。②计量以原始(历史)成本为主要属性,但同时运用其他计量属性。③记录运用复式记账系统。④报告以会计报表为主要方式,但文字说明等其他报告手段的作用日益重要。

第五,财务会计具有统一的核算规范。

第六,财务会计信息不能保证绝对精确。

同时,我们还应当看到财务会计目前存在的一些局限,这主要表现在:

其一,由于财务会计主要面对的是过去,即主要对已发生的和已确定的经济业务以历史信息(如历史成本)作出反映,所以难以充分地满足信息使用者面向未来的决策需求。

其二,由于财务会计基本运用货币作为计量单位,所以未能反映那些难以单一地用货币计量、但对信息使用者非常重要的情况(如人力资源的使用、企业与社会环境间的交往关系等等)。

其三,由于各国之间的财务会计核算规范差异较大,所以妨碍了会计作为商业语言的统一使用,进而妨碍了国际间的经济交往与经济发展。

当然,从更为广泛的角度考虑,还可以列出财务会计的其他一些不足。不论这些缺陷有多少,都说明财务会计目前存在着不尽人意之处,也预示着财务会计还会有新的发展。因此,财务会计学是一门不断变化更新的学科。这是学习财务会计时应当有所认识的。

本章小结

会计分为企业会计和非企业会计。二者基于企业组织和非企业组织在利润的赚取

与分配、投资者利益等方面的根本不同,存在着会计核算内容、原则、方法的重大差异。企业会计又分为财务会计、成本会计和管理会计,它们在主要服务对象、会计内容、会计方法、规范性等方面均有不同。

在财产的所有权和管理权相分离的情况下,会计的根本目标是完成财产的受托责任,提供会计信息则是其完成受托责任的手段。根据财产受托责任形式的不同,会计完成受托责任目标的具体方式也会不同:各种非社会融资组织会计完成受托责任的方式是直接向财产委托人汇报受托财产的管理情况;股份制企业会计完成受托责任的方式是向投资人等各方有关人士提供决策信息,这时的会计目标也可以表述为:提供对决策有用的信息。随着会计受托责任范围的扩展和要求的深化,出现了环境会计、社会责任会计等会计新领域,会计提供的信息也更加面向未来。应当广泛地理解会计的受托责任,充分认识会计目标丰富的内涵。

现代社会中,会计需要满足多方面人士的信息需求,其中投资人和债权人的要求是最主要的,会计主要向投资人和债权人提供信息。

影响会计的环境因素有经济、政治、法律、文化教育等。会计的存在依赖于环境,但又对环境具有反作用。

财务会计的工作内容包括对会计要素的确认、计量、记录、报告。会计确认是指将某一项目作为某一会计要素记入账册,并在期末列入会计报表的过程。进行会计确认要遵循定义性、可计量性、相关性、可靠性的标准。会计计量是指对会计对象加以衡量、计算,以确定其金额的过程。进行会计计量则需要明确计量单位和计量属性。会计计量单位有名义货币单位和一般购买力单位;会计计量属性有原始成本、现行成本、现行市价、可实现净值、未来现金现值。会计计量单位和计量属性相结合,就构成不同的会计计量模式。

财务会计规范分为会计法、会计准则、会计制度、其他相关法规等层次的内容。

财务会计具有明显的特点,也存在一些局限,本身不断地发生着变化,是一门发展着的学科。

思考题

1. 如果你想了解一家企业的经营情况,需要知道它的哪些具体情况? 其中有哪些可由会计信息提供?
2. 有人说:“会计是社会特定发展阶段的产物。”你认为是否有道理? 为什么?
3. 简述财务会计的工作内容。
4. 在你学过的会计知识中,哪些与会计确认有关? 哪些与会计记录有关?
5. 在我国的基本会计准则中,哪些原则与会计计量有关? 哪些原则与会计报告有关?

6. 既然会计计量是要确定记录的金额, 那么, 随意在账簿上记一数额, 是否就算满足了记录要求? 试举例说明。
7. 你大致可以归纳出财务会计的哪些特点?
8. 你认为目前的财务会计是否存在局限? 今后将如何发展?

第二章

货币资产与短期投资

学习要点与要求

本章阐述现金的结算范围、内部控制、银行结算方式以及短期投资的核算方法。通过本章的学习,应了解现金的意义、银行结算方式以及短期投资的特征;掌握现金的使用范围,现金和银行存款的核算,其他货币资金的账务处理,短期投资成本的确定,现金股利和利息的处理,以及短期投资的期末计价。

第一节 货币资产

货币资产是企业流动资产的重要组成部分,企业的许多经济活动都是通过货币资产的收支来进行的。企业为了保证生产的正常进行,需要保持一定数额的货币资产。货币资产按其存放的地点和用途不同,分为现金、银行存款和其他货币资产。

一、现金

(一) 现金概述

现金是企业中流动性最强的一种货币性资产,是立即可以投入流通的交换媒介,可以随时用其购买所需的物资,支付有关费用,偿还债务,也可以随时存入银行。现金的概念有广义和狭义之分。广义的现金是指除了库存现金外,还包括银行存款、银行支票、银行本票等票证。狭义的现金是指企业的库存现金。在我国会计资产要素中界定的现金概念,是指狭义的现金。

企业为了保证生产经营活动的正常进行,必须拥有一定数额的现金,用以购买材