

451

F-275.2-43

C44

现代企业财务会计

陈炳辉 肖光红 主编

幸 惊 李连华 编



A0962555

华南理工大学出版社

·广州·

内 容 简 介

本书根据财政部新颁布的《企业会计制度》和若干《企业会计具体准则》的规定,结合编者多年的教学经验编写而成。主要从实务操作角度出发,注重会计业务处理中基本知识、基本理论、基本方法的阐述,并以大量贴近实务的案例解释企业会计核算中的难点和重点,有较强的实用性与操作性。

图书在版编目(CIP)数据

现代企业财务会计/陈炳辉,肖光红主编. —广州:华南理工大学出版社,2002. 3
ISBN 7-5623-1782-8

I. 现… II. ①陈…②肖… III. 企业会计核算 IV. F275.2

总发行:华南理工大学出版社(广州五山华南理工大学17号楼,邮编510640)

发行电话:020-87113487 87111048(传真)

E-mail: scut202@scut.edu.cn <http://www2.scut.edu.cn/press>

责任编辑:黄丹丹 傅穗文

印刷者:广东农垦总局印刷厂

开 本:787×1092 1/16 印张:29.25 字数:702千

版 次:2002年3月第1版第1次印刷

印 数:1~3000册

定 价:48.00元

版权所有 盗版必究

前 言

近年来,我国以市场经济为取向的经济体制改革不断深化,各项法规 and 政策措施不断出台,特别是新《会计法》、《企业财务会计报告条例》的颁布与实施,对我国会计理论和会计实践产生了重大的影响。随着我国加入WTO,将对完善我国社会主义市场经济体制产生强有力的推动,提升了我国会计工作在维护市场经济秩序中的作用与地位。这对于企业会计人员来说,既是机遇又是挑战,要求我国会计人员迅速在观念和知识上进行更新,不仅要掌握本国法律法规,还应了解、熟悉国际惯例,顺应国际新形势。

为了满足新形势下的会计教学需要,我们根据财政部最近颁布的《企业会计制度》和若干《企业会计具体准则》的规定,结合编者多年的教学经验编写了这本教材。该教材从实务操作角度出发,注重会计业务处理中的基本知识、基本理论、基本方法的阐述,并以大量贴近实务的案例解释企业会计核算中的难点和重点,有较强的实用性与操作性。

本教材紧密联系我国会计改革实际,内容丰富,结构合理,深入浅出,易于理解,适合大专及本科层次的学生学习,也是企业会计人员学习新会计知识、据以进行会计业务工作的理想参考书。力求做到综合性与实用性相结合、层次性与全面性相结合是本书的最大特点。

本教材由陈炳辉、肖光红主编。陈炳辉编写第一、六、七、十一、十五、十六章,肖光红编写第四、八、九、十二、十三、十四章,幸惊编写第二、三、五、十章,李连华编写第十七章。与本教材配套的学习指导和习题集正在编写中,有需要的读者请与我们联系。

本教材在编写过程中,参考了会计理论与实务界同行们的相关文章与著作,在此表示衷心感谢。

书中不当之处,恳请读者指正。

编 者
2001年11月

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 财务会计概述	(1)
第二节 财务会计的基本理论	(9)
第三节 我国会计法规体系	(15)
第二章 货币资金	(20)
第一节 现金	(20)
第二节 银行存款	(26)
第三节 其他货币资金	(38)
第四节 外币业务	(42)
第三章 应收及预付款项	(51)
第一节 应收票据	(51)
第二节 应收账款	(56)
第三节 预付账款与其他应收款	(63)
第四节 应收股利及应收利息	(65)
第四章 存货	(67)
第一节 存货概述	(67)
第二节 存货的计量	(69)
第三节 原材料	(75)
第四节 外购商品	(93)
第五节 其他存货的核算	(105)
第六节 存货清查与期末计价	(115)
第五章 投资	(120)
第一节 投资概述	(120)
第二节 短期投资	(122)
第三节 长期股权投资	(130)

第四节 长期债权投资	(138)
第六章 固定资产	(145)
第一节 固定资产概述	(145)
第二节 固定资产取得的核算	(151)
第三节 固定资产的改扩建与修理	(160)
第四节 固定资产折旧	(163)
第五节 固定资产减少的核算	(169)
第六节 固定资产减值	(173)
第七章 无形资产及长期待摊费用	(176)
第一节 无形资产	(176)
第二节 长期待摊费用	(184)
第八章 流动负债	(186)
第一节 流动负债概述	(186)
第二节 应付金额确定的流动负债	(187)
第三节 应付金额视经营成果而定的流动负债	(198)
第四节 应付金额需要估计的流动负债	(212)
第九章 长期负债	(214)
第一节 长期负债概述	(214)
第二节 长期借款	(219)
第三节 应付债券	(223)
第四节 其他长期负债	(237)
第十章 债务重组	(242)
第一节 债务重组概述	(242)
第二节 债务重组的会计处理	(243)
第十一章 所有者权益	(256)
第一节 所有者权益概述	(256)
第二节 实收资本	(258)
第三节 资本公积	(265)
第四节 留存收益	(269)
第十二章 收入	(272)
第一节 收入概述	(272)

第二节	商品销售收入的核算	(278)
第三节	建造合同收入的核算	(288)
第四节	其他业务收入的核算	(293)
第五节	投资收益与营业外收入的核算	(298)
第十三章	成本费用	(302)
第一节	费用概述	(302)
第二节	营业成本	(306)
第三节	期间费用	(318)
第四节	营业外支出	(323)
第十四章	利润	(325)
第一节	利润概述	(325)
第二节	所得税	(329)
第三节	利润分配	(337)
第四节	年终利润结转和以前年度损益调整	(340)
第十五章	非货币性交易	(343)
第一节	非货币性交易概述	(343)
第二节	不涉及补价的非货币性交易的会计处理	(346)
第三节	涉及补价的非货币性交易的会计处理	(353)
第四节	涉及应收款项的非货币性交易的会计处理	(367)
第十六章	会计调整	(370)
第一节	会计政策变更	(370)
第二节	会计估计变更	(377)
第三节	会计差错更正	(381)
第四节	资产负债表日后事项	(385)
第十七章	财务会计报告	(392)
第一节	财务会计报告概述	(392)
第二节	资产负债表	(396)
第三节	利润表	(411)
第四节	现金流量表	(417)
第五节	会计报表附注	(450)

第一章 绪 论

[本章内容提要及学习目标]

本章概括地阐述了企业财务会计的有关基础知识与基本理论。通过本章学习,应了解财务会计的含义及其与管理会计的区别;清楚财务会计的目标和会计法规体系的内容及作用;熟悉各会计要素的概念与特点;理解会计基本前提及会计核算一般原则的内容及意义。

第一节 财务会计概述

一、财务会计的产生与涵义

会计是人类生产活动的产物,并随着社会生产力的发展和经济管理的要求而不断发展、完善。会计产生后,经历了一个由简单到复杂,由低级到高级,由不完善到完善的漫长发展历程。

最早的会计主要是对生产活动进行简单的记录和计量,反映财产的使用和分配情况。随着社会生产力的发展,会计从简单的记录和计量活动扩充到对生产过程的所得与所费的计量与比较;从对单一经济活动的记录与计量,发展到对连续的经济活动的计量与核算;从采用实物单位进行计量,发展到以货币作为统一的计量单位进行计量。会计信息的加工与汇总从主要面向企业所有者的需要,发展到既面向企业投资者的需要,也面向全社会经济管理的需要。进入 20 世纪以来,特别是第二次世界大战以后,资本主义市场竞争的日益加剧与科学技术的日新月异,使企业生产经营达到前所未有的社会化规模。对资本的需要量急剧增长,单个投资者难以满足现代化、社会化大生产对巨额资金的需求,于是各种形式的股份公司应运而生,蓬勃发展,极大地促进了社会资本的集中,为市场经济的发展作出了不朽的贡献。股份公司出现后,由于资本所有权与经营权分离,使资本主义企业的生产经营方式发生了巨大变化:作为公司所有者的股东广泛而分散,远离经营实体,失去支配企业经营管理的权力,处于与公司债权人相似的地位。但是股东们出于维护自身利益的考虑,迫切需要了解公司的财务状况和经营成果。作为受托经营者的公司管理层,要完成股东们委托的责任,则必然要求及时了解和掌握公司内部经营管理和外部市场的所有信息,以便针对市场的变化,及时作出明智的经营决策,实现股份公司的经营目标。面对股份公司所有者和经营者的不同需要,传统的会计

是难以满足的,这就导致传统会计在 20 世纪 50 年代以后逐步分化为内容十分丰富的财务会计与管理会计两个分支。它们相互补充,相互依存,是现代会计的两个支柱,不仅适应了市场条件下现代企业管理的需要,而且也满足了企业投资者和债权人维护自身利益的需要。

财务会计是以传统会计为主要内容,通过一系列会计核算的程序和方法,将企业生产经营活动中大量的、日常的业务,经过记录、分类和汇总,按规定的格式编制成财务报告,向企业外部有利害关系的集团和个人提供反映企业一定日期的财务状况和一定时期内的经营成果及资金变化信息的对外报告会计。其目的就是让与企业有利害关系的集团和个人,如目前的和潜在的投资人、债权人、企业主管部门、政府有关机关、证券交易所、企业职工等,能够及时地、准确地了解到企业的生产经营情况,以便对企业的经营情况作出准确的判断,保障其自身的经济利益。一般地说,财务会计主要是对企业已经发生的经济活动进行事后的记录和核算,对企业过去的经济活动进行客观的、如实的反映和监督。为此,财务会计必须按照一定的程序,按照一般公认会计准则和会计制度对企业日常经济业务进行会计处理,使企业的对外财务报告取信于企业外部利害关系集团和个人。财务会计如果违背一般公认会计准则和会计制度对外提供财务报告,使与企业有利害关系的集团和个人利益受到损失,将要承担法律责任。

管理会计是适应现代企业管理的需要,突破原有会计领域而发展起来的一门相对独立的会计学科。管理会计是把财务会计资料等各种经济信息,运用数学、统计学的一系列技术方法,通过整理、计算、对比、分析,主要向企业内部各级管理人员提供用以对企业经济活动进行短期或长期经营预测与决策、利润规划、成本控制、业绩评估等信息的对内会计。

财务会计和管理会计所提供的对外或对内的信息,都是通过相同的会计原始资料在收集后进行不同处理的结果。但是,管理会计所提供的对内信息的内容比财务会计所提供的对外信息的内容覆盖面更广、更详细,结构松散,形式灵活多样,具有更强的针对性。

二、会计与社会环境

会计总是处于一定的社会经济环境之中,不可避免地受所处社会的政治、经济、文化因素的影响和制约。这是因为,社会信息总是在一定环境下编制提供的,并主要提供给处在相同环境下的人们使用,以满足使用者一定的要求。社会经济环境并非凝固不变,而是随着社会生产力的发展,不断地新陈代谢,不断地沿着历史发展的规律演变发展。不同社会经济环境下,会计信息使用者对会计信息的要求是不同的,这就必然要求会计不断演变革新,适应其所处的社会经济环境,并努力为其所处的社会经济环境服务。只有这样,会计才能具有旺盛的生命力,获得生存与发展的不尽空间。

社会经济环境的每一个发展变化,总是对会计工作提出了更新更高的要求,促使会计理论不断更新,会计方法不断丰富,会计职能不断拓宽,会计作用不断扩大。

举例来说,18 世纪后期发生的产业革命,给英、美等国工业技术带来了巨大变革,有力地推动了社会生产力的大发展,从而把会计推向了一个新的阶段。产业革命后,机

械化大生产取代了手工作坊生产,使得生产规模空前扩张,生产社会化程度日益提高,又促使企业间竞争日益激烈。为了追求更多的利润,企业将管理的重点转移到产品的生产与生产过程耗费方面。这种情况孕育了成本会计并推动它不断发育成长。成本会计的产生促进了成本计算方法的发展,使得诸如间接费用分配、固定资产的价值确认与按期计提折旧等方法形成并被公认为正确计算产品生产成本的不可缺少的程序。与此同时,由于市场竞争剧烈,企业的生存与发展主要取决于产品成本降低和产品质量提高,适应企业内部成本控制需要的标准成本会计也从萌芽状态,逐步走向成熟,最后发展成为企业日常成本控制和管理的的重要方法之一。

产业革命不仅使企业的生产方式发生根本的变化,还促使企业组织形式发生巨大变化,股份公司的兴起对会计的发展也有极大的推动作用。例如:由于股份公司筹资方式的改变,使股份公司的会计处理工作增加了许多全新的内容,有力地推动了会计实务的发展。由于股份公司承担有限的经济责任,且所有权与经营管理权分离,广大投资者为其自身利益迫切需要掌握公司的财务状况和经营成果,自然会要求公司会计能为他们及时提供正确、可靠的会计信息。于是,为企业外部广大利益关系人及时提供高质量的财务报告,就成为公司会计人员的主要任务,正是这种需要促进了西方财务会计理论和实务的不断发展。

第二次世界大战以后,随着跨国公司的出现与发展,协调不同国家的会计准则和会计制度成为各国会计界关注的热点。国际会计问题成为会计研究与会计实务的新领域。

科学技术的进步,特别是电子计算机的出现及其在会计方面的运用,对会计的影响是非常深刻的。它不仅使会计核算手段从手工操作向电子化过渡,大大提高了会计核算的速度,而且一旦电算化会计信息系统与整个企业其他管理信息系统对口联网,成为企业整体管理信息系统的一个子系统时,会计服务于企业经营管理的作用将愈益显著,其前景不可估量。

除社会经济因素外,社会政治制度对会计的影响也十分明显,尤其是在会计模式为政府主导型的国家。就我国来说,1978年以前,国家实行高度集中统一的计划经济,只讲政治,不讲经济核算,会计工作可有可无,基本处于原始状态;党的十一届三中全会以后,全党工作重点转移到经济建设上来,并进行了全国范围的经济管理体制的改革,会计在恢复整顿会计程序的基础上,加强和健全了经济核算制度,迎来了会计工作的春天;1984年,党的十二届三中全会作出了以城市经济体制改革为重点的经济体制改革和发展社会主义有计划的商品经济的决定后,国家加强了政府会计管理部门的职能,修订和改进了原有的会计制度,加强了会计和注册会计师队伍的建设和管理;1992年,党的十四大明确提出了建立社会主义市场经济,加快改革开放和现代化建设步伐后,全国会计工作在财政部主持下,开始进行与国际会计惯例接轨的改革,发布了我国第一个《企业会计准则》,开创了我国会计工作新的里程碑。1999年9月党的十五届四中全会通过了《中共中央关于国有企业改革和发展若干重大问题的决定》,决定明确指出:要建立健全全国统一的会计制度,规范企业的会计核算行为。根据党中央的决定及我国加入WTO的需要,2000年财政部又适时地修订了1992年发布的《企业会计准则》并发布了全国统一的《企业会计制度》,掀起我国新一轮企业会计核算制度的进一步改革。

这不仅为全面实现我国会计的国际接轨奠定了良好基础,而且对我国会计理论与实务的发展产生深远影响。

除了政治、经济因素外,一个国家的教育结构、全民的教育文化程度、教育制度的基本方向、会计教育满足和适应国家经济建设需要和社会需要的程度,都会影响会计信息在经济生活中发挥作用的广度和深度,进而影响国家利用会计信息进行经济宏观调控的效果。

虽然社会经济环境制约和影响会计,但会计也并不是被动的,会计对社会经济环境也存在着反作用。会计通过自身核算和监督活动,也对其所处的社会经济环境产生一定的影响,在一定程度上促进和推动社会经济的发展。会计作为一个经济信息系统,它为整个国民经济的宏观调控提供真实、客观、可靠的会计信息,可以促进社会经济资源的合理配置,提高社会经济资源的使用效率,有利于社会总供给与总需求的平衡。会计为企业经营管理提供会计信息,可以显示企业再生产过程中资金循环与周转中存在的问题与成绩,有利于企业经营者做出正确决策,促进企业内部管理的优化和经济资源使用效益的提高,从而增强企业市场竞争能力。会计向社会各有关方面提供企业的经济信息,可以协调企业与各方面的关系,在一定程度上维护企业各利益关系人的正当利益。

会计还是经济管理的重要组成部分。从宏观来看,国家利用会计手段可以监督整个国民经济的运行情况,及时发现国民经济运行中出现的问题,有利于政府有关部门及时采取措施予以纠正;同时,国家通过会计规范约束微观经济主体的经济行为,监督微观经济主体在法律范围内运作,从而保证国民经济正常运行的经济秩序。从微观上看,会计以货币的形式综合反映微观经济主体经营活动的过程与结果,从而可以明确微观经济主体中不同方面的经济责任,有利于提高微观经济主体内部管理水平,实现增收节支目标。

三、财务会计的对象

企业财务会计的对象是企业再生产过程中已经发生或已经完成的价值运动(资金运动),具体内容包括企业再生产中可以用货币表现的经济活动的各个方面。会计为了向各有关方面提供有利于决策的会计信息,需要对会计对象的具体内容进行适当的分类。这种对会计对象的具体内容所作基本分类的项目,称为会计对象的基本要素,简称会计要素。它是会计对象基本的、主要的组成部分。由于企业财务会计主要是以会计报表的形式向各有关方面提供会计信息,而会计报表一般以各会计要素为基本的构成要件,所以会计要素也叫会计报表要素。企业财务会计工作是围绕着会计要素的确认、计量、记录和报告开展的,对会计要素进行科学的分类和严格的定义,既是做好会计核算工作的需要,也是与企业利益相关的各有关方面阅读会计报表、理解会计信息的需要。对会计要素的分类,世界各国存在着差异。我国《企业会计准则》、《企业会计制度》把会计要素划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等六个。这六个会计要素按其会计报表中所反映的内容可分为两大类,即反映企业一定时日上财务状况的会计要素和反映企业一定时期经营成果的会计要素。资产、负债、所有者权益三个要素反映企业的财务状况,是组成资产负债表的构成要件;收入、费用、利润三个要素反映企业的经营

成果,是组成利润表的构成要件。

(一) 反映财务状况的要素

所谓财务状况是指一个企业的资产,以及对这些资产拥有要求权的归属。具体地说,财务状况是指企业的资产、负债、所有者权益三个会计要素之间的相互关系。

1. 资产

资产是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源,该资源预期会给企业带来经济利益。包括各种财产、债权和企业的其他权利。资产有以下特点:

①资产的实质是未来经济利益,即单独地或与其他资产结合在一起时具有直接或间接地为未来现金净流入作出贡献的能力。在确认资产时必须考虑两点:一是是否真正含有未来经济利益;二是未来经济利益的全部是否继续保持,如果不含有未来经济利益或不能保持这种利益就不能列作资产。

②资产应为企业所拥有或控制。拥有一般是指该项资产的法定所有权归本企业。因而,这些资产所产生的经济利益只能归企业。判断一项经济资源是否属于企业的资产,通常是看其所有权是否归属该企业。但这并不是惟一的标准。有些所有权不属于特定企业,但为企业依法支配、使用和受益的经济资源,也是该企业的资产。这就是所谓的控制权。控制权意味着企业对该项经济资源具有实际经营管理权,能够自主地运用它从事经营活动,谋求经济利益,并承担相应的风险,因而在会计实务中都将其列为该企业的资产。

③资产是由过去的交易、事项所形成的。资产的成因是资产存在和计价的基础。未来的、尚未发生的事项的可能后果不能确认为资产,也没有可靠的计量基础。

④资产可能是有形的,也可能是无形的。有的资产具有实体形态,如厂房、设备、商品等;有的资产则不具备实体形态,如应收账款、专利权、商标权等,但只要它们能为企业提供未来经济利益,都是企业的资产。

对资产进行科学、合理的分类是进行会计核算和编制财务会计报表的基础。资产一般按其流动性的强弱分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产等项。

2. 负债

负债是指过去的交易、事项形成的现实义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。负债有以下特点。

①负债是由过去的经济业务事项所产生的、企业当前所承担的义务,体现为企业现在对一个或多个其他主体承担的经济责任。这种经济责任必须是在现时条件下未能解除,因而依然存在。它代表着债权人企业对企业的现时要求权。企业预期在未来发生的经济业务事项可能产生的债务不能作为会计上的负债。

②负债将要由企业在未来某个时日用资产予以清偿。它代表着企业未来经济利益的流出。一般而言,企业清偿现存的债务有以下方式:支付货币资金;转让货币资金以外的资产;提供劳务;以一项新的负债替换原有的负债。在上述方式中,真正意义上的“清偿”只有前三种。因为,以一种新的负债替换旧的负债,并没有真正解除原有负债所代表的经济责任,新的负债最终还得以转让资产或提供劳务来清偿。当然,企业的债务也有可能转为所有者权益,这时虽然不需要用资产偿还,但是在将债务转为所有者权

益时，实际上就以另一种形式履行了义务。

③负债通常有确切的受款人和偿付日期，或者受款人及偿付日期可以合理地估计确定。由于负债往往以法律或合同、契约的承诺为依据，因而，受款人、偿付日期和金额大多在它发生或成立之时就已确认，即使不能确切地肯定，也可以合理地估计。

负债一般按其流动性，分为流动负债和长期负债。负债的流动性是指偿付期的长短。

3. 所有者权益

所有者权益是指所有者在企业资产中享有的经济利益，其金额为资产减去负债后的余额。它表明企业的产权关系：即企业是归谁所有，是谁投资的。所有者权益有以下特点。

①所有者权益是一种剩余财产权益，因而不能单独计量。剩余财产是指企业全部资产扣除全部负债后所剩余的部分财产，即净资产。所有者权益作为一种剩余财产权益，只能依赖于全部资产和全部负债的准确计量；由于企业的生产经营活动会引起资产和负债数量上的变化，从而导致所有者权益数量经常处于波动状态中，且不可能单独计算。

②所有者权益只是在整体上、在抽象的意义上与企业的净资产保持着数量的关系。这种对净资产的所有权，在企业清算之前，并不能代表企业的投资人对某一具体资产享有所所有权，它仅仅表明了企业一定财产价值总量归属于投资人。因此，一定的所有者权益的数量，并没有相应的资产项目与之发生相对应关系。

③影响所有者权益的主要因素是企业投资人的增资或减资，及企业税后留利中不再分派的剩余部分。

所有者权益包括实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润。其中后二者一般统称为留存收益。

(二) 反映经营成果的要害

所谓经营成果是指企业在一定时期内运用资产所达到的成就，反映企业一定时期内的经营业绩和盈利能力。经营成果不仅表现为利润，而且还表现为利润的形成过程。

1. 收入

收入是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入，包括主营业务收入和其他业务收入。收入不包括为第三方或客户代收的款项。

收入是企业持续经营的基本条件，企业要继续经营下去，必须在销售商品或者提供劳务等经营业务中取得收入，并能补偿生产经营活动中的耗费，从而保证企业再生产过程不间断地进行。收入的确认是财务成果的最初形式，也是企业获得利润、实现盈利的前提。正确理解收入概念应注意以下几点：

①收入有广义与狭义之分。狭义的收入即指营业收入，广义的收入不仅包括营业收入，而且还包括营业外收入。在我国会计实务中，一般是指狭义的收入。

②并不是所有的现金流入都属于收入，收入必须是通过向外部销售产品或提供劳务或让渡资产使用权的交易而取得，并以此和增加资本或负债得来的现金相区别。企业的内部事项一般不会形成收入。

③收入通常用交换中所得的资产来衡量,主要形式是货币资金和应收账款的增加,也可能表现为负债的减少。收入的实现,总会导致企业所有者权益的增加。

由于企业经营活动的性质不同,收入有三种来源,一是对外销售商品;二是对外提供劳务;三是让渡资产使用权(如对外投资、对外出租等)。

2. 费用

费用是指企业为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出。

企业要进行生产经营活动必然相应地会发生一定费用,费用中能予以对象化的部分就是成本,不能予以对象化的部分就是期间费用。费用是取得收入的必要代价,收入扣除费用后的余额就是一定期间的利润。正确理解费用概念,应注意以下几点。

①费用有广义与狭义之分。狭义的费用仅限于与销售商品、提供劳务、让渡资产使用权有关的资产耗费。广义的费用,还包括营业外支出等与赚取营业收入无关的耗费。在我国会计实务中一般指狭义的费用。

②费用既可产生于企业与外界的交易,如外购动力,也可产生于企业内部的事项,如耗用人工、材料;费用必然会使企业所有者权益减少,既可表现为资产的减少,也可表现为负债的增加。

③费用和成本,有时可作同义语来使用,有时又有某些区别。在强调“耗费”时两者可不加区别,或者称为“成本费用”。在强调取得特定资产的耗费时,经常使用“成本”。成本是为实现一定目的而付出的用货币计量的价值牺牲。在强调取得收入的耗费时,经常使用“费用”。支出成本使企业得到资产,支出费用使企业得到收入。

④资产和费用有密切关系,费用实际上是一种资产的转换形态。企业取得资产的最终目的是为换取收入,迟早要转换为费用。伴随费用而来的收入,表现为新的资产,可供进一步经营使用。从资产到费用,再从收入到新资产不断周而复始。收入大于费用,也就是新资产的价值大于原来资产的价值,就有盈利,否则就会亏损。

费用按其经济内容可分为营业成本和期间费用。

3. 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。它是企业一定时期的收入与费用配比的结果,是收入与费用的差额,如果收入小于费用,其差额表示亏损。对利润的理解,应注意以下几点。

①利润代表企业能用货币表现的最终和综合的经营成果,它体现了市场经济下企业的经营目的。

②利润包括营业利润、利润总额、净利润。

③利润的大小,大体上可由收入减去费用后的差额确定。

四、财务会计的特点

如前所述,现代会计包括财务会计与管理会计两个分支,财务会计与管理会计对外或对内提供的信息,是在收集相同的会计原始资料后进行不同处理的结果,它们的最终目的都是为了改善企业经营管理,提高经济效益。可以说,现代会计的这两个重要分支在实务上是相互渗透、相互利用和密切联系的。但是,由于财务会计与管理会计在企业

经营管理中的作用不同，它们之间还存在较明显的区别，与管理会计相比较，财务会计有以下特点。

（一）会计主体不同

财务会计以一个特定企业为主体，提供的是整个企业的会计信息。这就确定了财务会计的空间范围。确定财务会计的空间范围，对会计准则的制定、会计方法和程序的选择，以及会计理论建设都有重大影响；管理会计一般以企业内部各责任单位或生产经营某个环节，甚至以某个产品（或项目）为主体。

（二）提供信息的时态不同

财务会计所提供的信息主要是特定企业过去和现在已发生的经济活动的情况及其结果。财务报表只反映企业事后的经济信息，是财务会计的一个明显特点；管理会计主要对企业未来经济活动进行预测、决策和规划。

（三）约束依据不同

财务会计必须接受外在统一的会计规范，如会计准则或会计制度等的约束，如实、准确、及时地进行会计处理；管理会计只服从企业内部管理的需要，不受统一会计规范的约束。

（四）会计程序与方法不同

财务会计有一整套比较科学、统一、固定的会计处理程序和方法，如填制凭证、登记账簿、成本计算、编制报表等；管理会计一般没有固定的核算程序，其所用的凭证、账簿和报表可根据管理需要自行设计，其核算方法主要应用现代数学方法和运筹学方法等。

（五）核算基础不同

财务会计以“资产－负债＝所有者权益”会计恒等式为基础，贯穿于核算过程的始终；管理会计则不以上述会计等式作为核算基础。

（六）报告手段不同

财务会计主要以固定格式定期反映企业作为一个整体的财务状况、经营成果以及财务状况的变动情况；管理会计则是根据管理上的需要，不定期地提供经营决策所需的各种备选方案和业绩评估报告。

（七）提供信息的目的不同

财务会计定期对外提供企业的财务报表，主要满足与企业有利害关系的单位与个人了解企业经营情况的需要；管理会计则主要为内部提供有关预测、决策的信息，满足企业经营者管理上的需要。

（八）承担责任不同

财务会计对外提供的会计报表，必须符合会计规范的要求，并为此承担法律责任；管理会计提供的各种报告不对外，不承担责任。

第二节 财务会计的基本理论

理论是实践的总结,它源于实践,又指导实践,促进实践的发展。财务会计产生以后,其基本理论随着会计实务的丰富也逐步发展和成熟起来,形成了由会计目标、会计假设、会计概念、会计原则等要素组成的基本结构与体系。人们建立会计理论的目的,不仅在于说明现实状况,还在于指导和推动实务,使会计实务能够更贴近现实,会计信息更具实用性。随着会计实务的不断发展,会计基本理论也不断更新。

一、会计目标

会计目标是构造财务会计理论体系的基础,整个会计理论体系和会计实务都建立在会计目标的基础之上。会计目标是指在一定社会经济环境下,特定企业财务会计实践活动所期望达到的直接目的。一般地讲,在市场经济下,会计目的是向会计信息使用者提供对决策有用的会计信息。但是,由于会计信息使用者的种类不同,对会计信息的要求也不同。因此,要明确会计目标,就必须先明确有哪些会计信息使用者,需要提供哪些会计信息。历史地看,随着社会经济关系的日趋复杂,会计信息使用者和会计信息的范围正呈不断扩大趋势。如会计报表最初主要向企业业主和企业管理者提供;股份公司出现后,会计报表不仅向股东提供,而且也要向债权人提供;随着股份公司规模的扩大和普及,股东人数的剧增,会计报表则需要向社会提供,满足潜在投资者和债权人的需要。另外,企业职工、政府税收、金融、审计等有关部门也关注企业的生产经营情况及其成果,也需要企业的会计信息。面对广泛的会计信息使用者及其对会计信息不同的需要,从理论上讲财务会计都应给予满足。但是,会计信息使用者的广泛性和不同需要的多样性,使会计所提供的信息不可能同时满足所有信息使用者的各种要求。因此,在确定会计目标时,应考虑以下两点。

第一,要针对会计信息的主要使用者;

第二,要集中针对会计信息的共性要求,使各类会计信息使用者借助一定的专业知识,能够寻求其所需的信息。

我国的《企业会计准则》、《企业会计制度》对会计目标都作了明确规定:会计所提供的会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求,满足有关方面了解企业财务状况、经营成果和现金流量的需要;满足企业加强内部经营管理的需要。

我国将符合国家经济管理的要求作为首要会计目标,同西方发达国家的会计目标有较大的不同。主要是我国目前尚处于市场经济的初级阶段,在这个阶段资本市场欠发达,国有经济成分占较大比例,国有企业资本来源的大部分来自于政府投资或国有银行的贷款,因而会计目标应首先满足各级政府宏观管理的需要。这是我国现阶段企业会计目标的一个重要特色。

二、会计核算基本前提

在市场经济条件下,会计所处的社会经济环境极为复杂,会计核算面对的社会经济环境是变化不定的。会计核算基本前提是指面对变化不定的社会经济环境,会计人员对某些尚未被确切认识的会计现象,根据客观的正常情况或发展趋势所作的合乎事理的判断和假定,又称为会计假定。我国《企业会计准则》、《企业会计制度》都不同程度地对目前比较普遍认可的会计主体、持续经营、会计分期、货币计量四个会计基本前提进行了阐述。

(一) 会计主体基本前提

会计主体又称为会计实体或会计个体,是指会计工作为其服务的特定单位或组织。也就是说,会计核算只能限定在每一个经营上或经济上具有独立性或相对独立性的单位或组织之内,记录和反映特定单位或组织本身的各项经济活动所引起的价值运动。

会计主体前提的作用,首先在于界定不同会计主体会计核算的空间范围。从企业来说,它要求严格划清本主体与其他主体、主体与主体的所有者之间的经济界限,把其他企业的价值运动和企业所有者本人财产变动或其他经济往来排除在本企业会计核算之外;其次,会计所提供的财务状况及其变动,所确认的收入、费用及盈亏,只反映本主体的经济实力及该主体已取得的经营、理财和投资业绩。通过确定会计主体,可以正确反映会计主体的资产、负债和所有者权益情况,真实、准确地向社会提供反映企业财务状况、经营成果和现金流量的会计报表。企业的利害关系人,如投资者、债权人等才可能从企业的会计记录和会计报表中获得有用的会计信息。因此,这一前提为客观性、相关性原则提供了条件。

值得指出的是,会计主体与法律主体(法人)是有区别的。凡是法律主体都应是会计主体,但会计主体不一定是法律主体。会计主体可以是独立法人,也可以是非法人,如合伙经营企业;可以是一个企业,也可以是企业内部的某一单位或企业中的一个特定的部分,如企业的分公司,企业内的某事业部;可以是单一企业,也可以是由几个企业组成的企业集团。

(二) 持续经营基本前提

持续经营是指会计主体的经营活动将会按既定目标正常地持续进行下去,在可以预见的将来,企业不会面临破产、清算,企业将按照既定用途使用现有的资产,并按原先的承诺清偿债务。

在市场经济条件下,竞争与风险并存,企业间优胜劣汰是不可避免的,企业永远存续的几率也是很小的。但是,这并不能使人们有足够的理由去怀疑持续经营前提的成立。因为,首先从企业个体来看,企业总是不断地加强和改善经营管理,使企业在竞争中能长存下去,处于不败之地。根植于这一良好愿望基础上的会计工作,当然也应以持续经营为前提;其次,从企业总体看,破产或在法律上改组毕竟是少数企业,因而不能否认企业总体将会持续经营下去;再次,尽管每个企业都存在破产、清算的风险,但人们还不能预见企业将于何时破产、清算。所以,持续经营成为会计核算的另一重要前提条件。这一前提的实际意义在于将企业会计核算的程序和方法建立在非清算基础之

上。它要求除非企业因关停并转进入清算,资产应按清算价格计价外,会计核算程序和方法应保持一致,应正确划分资本性支出与收益性支出以保全资本。因此,这一前提为运用历史成本原则、确定一贯性原则、划分支出原则提供了条件。

(三) 会计分期基本前提

会计分期是指将企业持续不断的生产经营活动人为地分割为间距相等、首尾相连的若干时期,据以结算账目,编制会计报表,从而及时地向有关方面提供反映企业财务状况、经营成果和现金流量的会计信息。

从理论上讲,企业实际的经营成果只有从企业开始经营到经营终止后所得到的财务状况和损益状况才是最为准确的。但是,如果按这种方式进行会计核算,企业的投资者、债权人及其他利害关系人就无从了解企业的经营状况、财务成果等信息,从而无法进行各种决策;同时,企业经营人员也无法及时总结经营管理中的经验、教训。因而,有必要对企业生产经营活动分期进行核算,以满足企业内部和外部的需要。

实际上,会计分期前提是持续经营前提的必要补充,为会计核算确定了时间范围,并因此对企业会计核算程序和方法产生重大影响;为了分清各个期间的经营成绩和经营责任,需要确定收入和费用应归属的会计期间,则要求运用“应计”、“递延”、“待摊”、“分配”等会计程序和方法,并在各会计期间保持一致。因此,会计分期前提为权责发生制、配比性原则和一贯性原则等提供了条件。

会计分期与公历年度相同,即从每年1月1日至12月31日为一个会计年度。会计年度还可再划分为半年度、季度、月度,又称会计中期。企业可以根据内部管理的需要自行决定会计分期,决定按什么期间编报内部会计、报表;但企业对外报告时,必须根据有关法规的要求编制一定期间的会计报表。

(四) 货币计量基本前提

货币计量是指企业的生产经营活动及其成果均可以货币单位为计量的共同尺度,并假定不同时期货币的币值是不变的,或者币值变动是不明显的。

会计计量是会计记录的前提,会计记录又必须经过分类和总括,才能编制成反映企业全貌的会计报表,这就需要一个计量各项经济业务的影响和结果的共同尺度。在商品经济下,会计所使用的共同计量尺度只能是货币。这是其他任何计量单位(如实物量单位、劳动量单位)都无法做到的。这就决定了会计所提供的主要是企业经营活动中可以用货币计量的数据。货币计量前提为确立历史成本原则、可比性原则提供了条件。

三、会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是进行会计核算的基本规则和行为规范,它体现了社会化大生产对会计核算的基本要求,也是评价和衡量会计工作优劣的重要标准。它是人们对长期以来会计实践和经验的总结,反映出商品经济条件下会计核算的基本规律。根据社会主义市场经济发展的需要,借鉴国际会计惯例,结合我国实际,《企业会计准则》、《企业会计制度》都对会计核算的一般原则作了系统的规定。会计核算一般原则大体上可分为三类:衡量会计信息质量的会计原则;会计要素确认与计量的会计原则;对以上会计原则加以修正的会计原则。