

普通高等教育“十一五”规划教材
PUTONG GAODENG JIAOYU SHIYIWU GUIHUA JIAOCAI



ZHONGJI CAIWU KUAJI

中级财务会计

程明娥 主 编

王建华 王素萍 副主编



中国电力出版社

<http://jc.cepp.com.cn>

普通高等教育“十一五”规划教材
PUTONG GAODENG JIAOYU SHIYIWU GUIHUA JIAOCAI



目录

本书是根据教育部颁布的《中等职业学校会计专业教学大纲》和《中等职业学校会计专业教学大纲》的要求，结合中等职业学校会计专业教学的实际，参照国外先进的会计教材编写而成的。本书可作为中等职业学校会计专业教材，也可供从事会计工作的有关人员参考。

ZHONGJI CAIWU KUAIJI

中级财务会计

主 编 程明娥
副主编 王建华 王素萍
编 写 杨合锋 王志红 王玉法 张 如
曾 平 谢 丹 许莉莉 张圣利
主 审 杨松令

社, 2007

普通高等教育“十一五”规划教材

ISBN 978-7-308-3-2527-4

I. 中... II. 程... III. 中级财务会计学校-教材

IV. F534.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2007)第103912号

中国电力出版社出版

(北京三里河路8号 100044 http://jc.cepp.com.cn)

中国电力出版社印刷

北京恒泰印务有限公司

2007年8月第1版 2007年8月第1次印刷

787毫米×1092毫米 16开本 32.2印张 792千字

印数 0001—3000册 定价 49.80元

客服电话

本书可作为中等职业学校会计专业教材，也可供从事会计工作的有关人员参考。

中国电力出版社



http://jc.cepp.com.cn

内 容 提 要

本书为普通高等教育“十一五”规划教材。本书根据新企业会计准则体系会计改革的最新成果编写,全书共分为18章,主要内容包括总论,货币资金,应收和预付款项,存货,金融资产,固定资产,无形资产及其他资产,流动负债,长期负债,所有者权益,收入、费用和利润,债务重组,非货币性资产交换,借款费用,或有事项,财务会计报告,会计政策、会计估计变更和会计差错更正,资产负债表日后事项。每章都结合相关案例对重点内容进行讲解,可培养学生的分析能力和创新能力;还附有会计专业相关词汇的中英文对照,以便为学生学习会计双语课打下一定的基础。在附录中编排有《企业会计准则》、《国际财务报告准则》、《会计科目一览表》的内容,以增强学生理论与实务相结合的能力。

本书主要作为普通高等教育经济管理类专业教材,也可供相关专业人员参考。

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/程明娥主编. —北京:中国电力出版社, 2007

普通高等教育“十一五”规划教材

ISBN 978-7-5083-5927-4

I. 中... II. 程... 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(2007)第103915号

中国电力出版社出版、发行

(北京三里河路6号 100044 <http://jc.cepp.com.cn>)

航远印刷有限公司印刷

各地新华书店经售

*

2007年8月第一版 2007年8月北京第一次印刷

787毫米×1092毫米 16开本 32.5印张 795千字

印数 0001—3000册 定价 49.80元

敬告读者

本书封面贴有防伪标签,加热后中心图案消失

本书如有印装质量问题,我社发行部负责退换

版权专有 翻印必究

前言

为贯彻落实教育部《关于进一步加强高等学校本科教学工作的若干意见》和《教育部关于以就业为导向深化高等职业教育改革的若干意见》的精神,加强教材建设,确保教材质量,中国电力教育协会组织制订了普通高等教育“十一五”教材规划。该规划强调适应不同层次、不同类型院校,满足学科发展和人才培养的需求,坚持专业基础课教材与教学急需的专业教材并重、新编与修订相结合。本书为新编教材。

《中级财务会计》是目前国内中文同类教材中最全面、最系统地阐述财务会计学的基本原理和基本知识的教材。国内普通高等学校会计学及财务管理类专业均普遍采用作为本科生的核心教材。《中级财务会计》教材,根据2006年财政部发布的包括1项基本准则、38项具体准则和相关应用指南构成的新企业会计准则体系会计改革的最新成果编写,其编写思路是:

(1) 以财务会计的目标为导向提供信息。就财务会计而言,主要对外部信息使用者进行经济决策提供有用的信息,故又称对外报告会计。财务会计提供信息的主要形式是财务会计报告,其中主要内容是会计报表,而会计报表的数据来源依赖企业日常的会计确认、计量和记录。所以本教材内容的安排紧扣财务会计报表及其日常的会计核算。

(2) 以四项会计假设为前提来组织内容。财务会计包括中级财务会计和高级财务会计,两者的目标基本相同,都担负着向外部信息使用者提供信息的重任。就中级财务会计而言,主要运用财务会计理论与方法体系对企业出现的一般会计事项进行确认、计量、记录和报告。

(3) 以会计要素为框架构建中级财务会计。会计要素是建立会计系统理论和实务的重要基础,也是会计报表的基本构成内容。我国的企业会计准则体系将会计要素划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大要素,并且前三个要素构成资产负债表,后三个要素构成利润表。在会计要素中,最基本的要素是资产,其他要素都可用资产来表示,如负债可用债权人资产的要求权来表示;所有者权益可用净资产来表示;收入可用资产的流入来表示;费用可用资产的流出来表示;利润可用资产的净流入来表示。因此,在中级财务会计中,依据会计准则的规定、按照会计要素的顺序安排教材,并将资产要素作为一个重要内容进行详细阐述,而后依次是负债、所有者权益、收入、费用和利润及其他相关内容,最后是财务报告和会计报表的一些调整。

我们编写《中级财务会计》教材的特色是:

(1) 在较高的起点上,为培养新世纪的高级会计专业人才提供系统的、且能反映会计学前沿的财务会计知识体系,虽以六大会计要素进行核算介绍,但以“立足中国,放眼世界,侧重当前,注视未来”为基本原则,透析会计确认及计量的基本规律,力争使学生在了解财务会计基本理论和原理的基础上能够触类旁通,举一反三。

(2) 密切注意我国财务会计发展的动态,关注会计领域出现的诸多新改革、新动向和新问题,将系统性的小篇幅阅读资料附每章后面作为开拓学生专业视野的窗口,这是国内同类

教材编写的首创。

(3) 紧密结合我国国内新会计准则的制定和改革中出现的若干新举措进行内容更新和知识拓展,融合《国际会计准则》以及会计理论的主要精神进行介绍,力求《中级财务会计》既能指导会计实务的操作,又能站在会计理论的高度来探求会计领域的奥秘。

(4) 教材本着“素质教育”和培养“研究型、创新型人才”的目标,运用案例教学,每章均有相关知识点案例,这也是本教材编写过程中既重视会计理论知识的介绍、又力求使会计理论和会计实践紧密结合的有益举措。

(5) 在教材的第十八章之后,我们附上了与教材内容直接相关的《企业会计准则》、《国际财务报告准则》、《会计科目一览表》等内容,体现财务会计内容的一体性,使学生在教材的学习掌握过程中自觉地与会计准则内容相结合,和国际会计准则相对比,这必然会起到对知识认识的升华作用。

总之,本教材以新企业会计准则体系为讲解原则、以会计六大要素核算为模式,注重会计理论基本架构在整个教材中的线索作用,运用最新的国内外行业知识介绍作为开拓学生视野的手段,精心组织章后的阅读资料,每章都以综合的相关案例对重点内容进行综合,培养学生的分析能力和创新能力;在教材附录中编排《企业会计准则》、《国际财务报告准则》、《会计科目一览表》的内容,增强学生理论和实务相结合的能力。每章还附有会计专业相关词汇的中英文对照,以便为学生学习会计双语课打下一定的学习基础。

我们精心组织编写的这本《中级财务会计》教材,由河南理工大学程明娥主编,王建华、王素萍担任副主编。全书十八章各章撰稿的分工情况如下:第一章、第五章、第十一章、第十七章由程明娥撰写;第十二章、第十三章由王建华撰写;第十六章由王素萍撰写;第二章由张圣利撰写;第三章由曾平撰写;第四章、第十八章由张如撰写;第六章、第七章由王志红撰写;第八章由谢丹撰写;第九章由许莉莉撰写;第十章由杨合锋撰写;第十四章、第十五章由王玉法撰写。最后由程明娥对全书进行统稿。

在本书的编写过程中,我们力求体现出会计专业教学的严谨态度及务实精神,体现会计国际化人才在专业基础学习过程中应有的积累,体现最科学、最规范的会计专业知识的掌握要求。在编写中讲求教材的时代性、先进性、系统性、严谨性,突出实用性、科学性,并注重理论和实际的联系。在编写过程中我们得到了河南理工大学经济管理学院院长、博士研究生导师曾旗教授及有关领导、专家的大力支持和帮助,并且参考了诸多相关教材和会计领域的最新研究成果,在此表示由衷地感谢!由于编者水平有限,书中难免存在不足之处,恳请读者批评指正。

编者

2007年5月

目 录

前言

第一章 总论	1
第一节 会计概述	1
第二节 财务报告目标	5
第三节 会计基本假设	5
第四节 会计信息质量要求	8
第五节 会计要素及其确认	11
第六节 会计计量	18
第七节 财务会计报告	19
复习思考题	20
阅读资料及案例分析	21
第二章 货币资金	24
第一节 库存现金	24
第二节 银行存款	28
第三节 其他货币资金	35
第四节 外币交易	36
复习思考题	41
阅读资料及案例分析	42
第三章 应收和预付款项	46
第一节 应收票据	46
第二节 应收账款	51
第三节 预付账款及其他应收款	54
第四节 坏账	57
第五节 应收债权融资	62
复习思考题	65
阅读资料及案例分析	66
第四章 存货	72
第一节 存货的确认	72
第二节 存货的初始计量	73
第三节 发出存货的计量	79
第四节 存货的期末计量	91
复习思考题	98
阅读资料及案例分析	99
第五章 金融资产	102
第一节 交易性金融资产	102
第二节 持有至到期投资	105

第三节 可供出售金融资产	113
第四节 金融资产减值	118
第五节 长期股权投资	122
复习思考题	134
阅读资料及案例分析	134
第六章 固定资产	141
第一节 固定资产概述	141
第二节 固定资产取得	145
第三节 固定资产折旧	156
第四节 固定资产的后续支出	162
第五节 固定资产期末计价	167
第六节 固定资产处置	172
复习思考题	174
阅读资料及案例分析	175
第七章 无形资产及其他资产	180
第一节 无形资产	180
第二节 其他资产	193
复习思考题	194
阅读资料及案例分析	194
第八章 流动负债	198
第一节 短期借款	198
第二节 应付票据	200
第三节 应付和预收款项	201
第四节 应交税费	204
第五节 应付股利和应付利息	219
第六节 应付职工薪酬及其他应付款	220
复习思考题	225
阅读资料及案例分析	226
第九章 长期负债	229
第一节 长期负债概述	229
第二节 长期借款	230
第三节 应付债券	233
第四节 长期应付款	239
第五节 专项应付款	243
复习思考题	245
阅读资料及案例分析	246
第十章 所有者权益	252
第一节 实收资本	252
第二节 资本公积	257
第三节 留存收益	259
复习思考题	262
阅读资料及案例分析	262

第十一章 收入、费用和利润	268
第一节 销售商品收入的确认和计量	268
第二节 提供劳务收入的确认和计量	282
第三节 建造合同收入的确认和计量	288
第四节 费用	292
第五节 政府补助	296
第六节 利润	300
复习思考题	307
阅读资料及案例分析	307
第十二章 债务重组	311
第一节 债务重组方式	311
第二节 债务重组的会计处理	312
复习思考题	322
阅读资料及案例分析	323
第十三章 非货币性资产交换	329
第一节 非货币性资产交换的认定	329
第二节 非货币性资产交换的确认和计量	331
复习思考题	343
阅读资料及案例分析	344
第十四章 借款费用	348
第一节 借款费用概述	348
第二节 借款费用的核算	353
第三节 借款费用的披露	368
复习思考题	369
阅读资料及案例分析	369
第十五章 或有事项	374
第一节 或有事项概述	374
第二节 或有事项的核算	381
第三节 或有事项的披露	391
复习思考题	392
阅读资料及案例分析	393
第十六章 财务会计报告	398
第一节 财务报告概述	398
第二节 资产负债表	400
第三节 利润表	415
第四节 现金流量表	419
第五节 所有者权益变动表	434
第六节 附注	436
复习思考题	456
阅读资料及案例分析	457
第十七章 会计政策、会计估计变更和差错更正	460
第一节 会计政策变更	460

第二节 会计估计变更	472
第三节 前期差错更正	475
复习思考题	476
阅读资料及案例分析	477
第十八章 资产负债表日后事项	481
第一节 资产负债表日后事项概述	481
第二节 调整事项的处理原则及方法	485
第三节 非调整事项的处理原则及方法	496
复习思考题	498
阅读资料及案例分析	499
附录一：《企业会计准则》	503
附录二：《国际财务报告准则》	504
附录三：会计科目表	505
参考文献	508



第一章 总 论

《中级财务会计》是财务会计学科的核心组成部分,它以会计学原理为基础,主要阐明对企业出现的一般会计交易和事项进行确认、计量、记录和报告的财务会计基本理论和方法体系。2006年2月颁布的《企业会计准则》对涉及《中级财务会计》企业会计信息的生成及其披露方法等相关内容作了很多调整。通过本章的学习,应掌握财务会计目标、会计基本假设、会计基础、会计信息质量要求、会计要素确认与计量、会计计量属性、财务会计报告等基本理论问题。

第一节 会 计 概 述

一、会计的概念和起源

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。生产活动一方面能创造社会需要的产品,同时也要发生各种各样的消耗,包括劳动资料、劳动对象和活劳动三要素的耗费。人们为了更好地发展生产,就十分关心生产耗费和劳动成果的关系,因为人们总是力求以尽可能少的消耗来取得尽可能多的成果,这就产生了会计。会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的。

会计是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,采用科学的方法,对一定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统地核算与监督,并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。美国会计师协会对会计概念的界定是:会计是一项以货币为计量单位,系统而有效的记录、分类和汇总仅限于财务性质方面交易和事项的过程及解释其结果的一种应用技术。会计的主要功能是记录资料 and 为使用者提供财务报表和报告,它的内容主要是可以用货币计量单位记录的有关财务性质的交易和事项,它的程序是:记录→分类→汇总→报表→分析→报告。

会计是以货币为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。在企业,会计主要反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,并对企业经营活动和财务收支进行监督。人们通常将结绳记事、刻石计数作为会计的萌芽,随着生产活动的发展,产生了对生产活动进行专门计量与记录的会计,而随着社会经济的进步,生产力的不断提高,会计的核算内容、核算方法等也得到了巨大的发展,逐步由简单的计量与记录行为,发展成为以货币单位综合地反映和监督经济活动过程的一种经济管理工作。

由于会计在社会经济生活中起着服务于社会再生产的作用,因此,它的产生和发展必然受到社会多方面及各种因素的影响与制约。根据历史记载,会计虽有五千年的历史,但古代会计发展一直比较缓慢,直到14世纪文艺复兴时期才进入具有较为完整核算方法的近代会计阶段;经过17世纪和18世纪的商业发展,19世纪至20世纪初的工业革命和经济迅速发展,以及第二次世界大战以后,特别是20世纪60年代以来科学技术的巨大进步推动了世界经济高速发展,由此而产生的对加强经济管理的迫切需要,促使会计在这一时期有了重大的

进展,发展至目前的现代企业会计,已经形成了财务会计和管理会计两大分支。

二、财务会计和管理会计

财务会计主要是通过传统的记账、算账,并定期编制财务报表的专门方法,提供企业一定日期的财务状况,以及一定期间的经营成果和现金流量情况的整套信息处理系统。管理会计则主要是通过一系列专门方法利用财务会计提供的资料及其他有关资料进行整理、计算、对比和分析,使企业各级管理人员能据以对日常发生的一切经济活动进行规划与控制,并帮助企业领导做出各种专门决策的一整套信息处理系统。

财务会计的观点认为企业的资金是由投资者与债权人以托付的方式交给企业的管理者,而会计的功用则为表达管理者在有效运用资金方面的责任。换言之,财务会计以企业管理当局与外部社会大众间的信托关系为重,因此,财务报表的编制必须严格遵守一般公认的会计准则,因为公认准则是超然的,它不以管理者与使用者的意愿来左右报表中的数字。

所以财务会计的工作侧重点在于根据日常的业务记录,登记账簿,定期编制基本财务报表,提供一定日期的财务状况,以及一定期间的经营成果和现金流量情况的财务信息;财务会计主要为企业外界有经济利害关系的团体或个人服务;财务会计的工作主体往往只有一个层次,主要以整个企业为工作主体,提供集中而概括的财务成本信息,用来对企业的财务状况和经营成果作出综合的评价与考核;财务会计必须执行固定的会计循环程序,凭证、账簿、报表有规定格式;财务会计在一定时期内,统一以货币计量单位采用同一种核算方法,反映企业的经济活动。

财务会计具有如下的几个特点:

(1) 财务会计所应用的仍然是传统的会计程序。在这个意义上说财务会计就是传统会计。

(2) 财务会计的整个程序,特别是要在不同的会计方法间作出选择时,必须符合公认会计准则。因此,它又有别于传统会计。

(3) 尽管企业外部利害关系集团的决策要求各异,但其所需的信息范围,大致上可由企业定期对外提供的关于企业财务状况、经营成果以及现金流量的报告来满足,对于财务信息最主要的外部使用者——投资者和债权人来说,情况尤其如此。公认会计准则的制定,正是针对这种“通用的对外财务报告”的。为了取得公众的信赖,对外财务报告须经过会计师事务所的职业注册会计师审计。所以说,财务会计是由公认会计准则规范化和提高了的传统会计。

三、财务会计和会计理论

财务会计的发展也正推动着会计理论的创新。财务会计也称为会计实务,所谓会计实务主要就是指处理会计事项所应用的会计程序和会计方法。会计理论则是会计实践发展到一定阶段的产物,是会计活动规律性的概括,是用以说明和指导会计实务的前后一致的概念及准则的知识体系。会计理论作为会计实务,所依据的基础观念是人类在长期的会计实践基础上,经过思维运动所产生的关于会计的理性认识,也就是概念观点的体系,反过来指导会计实践。

西方对会计理论的研究方法有多种,但究其本质主要有三种在时间上先后相继、在空间上并存的研究方法,这就是:描述性方法、规范性方法和实证法。

(1) 描述性方法,通过描述现行实务“是什么”,归纳形成的概念结构。这种方法强调

会计实务,认为会计实务是发展会计理论的基础。所以,应用这种方法所形成的会计理论在相当程度上很实用。但“存在不等于合理”,而且对于存在的东西很难说明其道理,由于这种方法存在明显的缺陷,因而规范法随之而产生。

(2) 规范性方法,主要运用演绎和归纳等逻辑方法,从会计活动的规则来概括会计的理论概念,并试图导致“良好的”会计实务,从逻辑性方面概括或指明会计“应当是什么”。但要建立一套首尾一致、前后一贯的会计理论却很困难,有可能会造成众说纷纭、莫衷一是的局面。同时,运用归纳法时,很难概括或者引出各企业都可以适用的准则;演绎法一般是以归纳法得出的结论为其假设或前提,如果假设、前提是虚伪的、错误的,那么推出的结论也必然是虚伪的、错误的。当然,归纳法和演绎法是不能截然分开的。

无论是描述性方法,还是归纳性方法形成的会计理论,当被用于指导会计准则的制定,使会计实务得到规范化时,都应得到实践的检验。因为这种理论缺乏足够的令人信服的论证,找不到充分的依据证实他们的观点,所以它们可能被人们信任也可能不被人们信任。为了克服传统会计理论中主观臆想的缺陷,出现了一种运用实证法产生的解释与预测会计实务的实证会计理论。

(3) 实证法。实证法要求对现实提出一些假设或假定,然后通过经验或实际证据来证明,进而取舍有关的会计准则和程序,直至形成整个会计理论体系。实证法的应用目前还未能全面展开,尤其对综合性项目的研究还很不够,主要因为综合性项目构成因素很多,社会经济环境经常发生变化,对这样的综合性项目作出假设并进行分析论证,目前是非常困难甚至是不可能的事情。

我国对会计理论的研究起步较晚,“中国会计学会”自1980年成立以来一直致力于建立具有中国特色的会计理论和方法体系的研究。1983年“中国会计学会”第二届理事会则明确肯定中国会计理论研究的目标是“建立具有中国特色的,以提高经济效益为中心的会计理论、方法体系。”

本书的内容主要为讨论描述性财务会计理论,实际上,它就是对“一般公认会计准则”的剖析。本书涉及描述性财务会计的理论结构为:

会计的目标是为企业内外人士提供对企业决策所需要的财务资料。会计的目的是会计理论的第一层次和核心。

会计的假设、概念和会计信息质量要求是会计理论的第二层次和基础。

会计程序和方法是根据会计的假设、概念和信息质量要求处理经济业务的具体步骤和方法,它是会计理论的第三层次和实现过程。

应用于实际工作中的会计制度是会计理论和方法的具体规范和实施细则。它是会计理论的第四层次和会计准则。

会计报表和报告是会计理论的第五层次和最终表现形式。

总之,会计理论的结构有五个层次,前一层次是后一层次的控制精神,而后一层次则是前一层次的表现形式。此外,每个会计名词均有独立的概念,同时,它们又处在上下层次的控制与被控制之中。这也是美国会计界以会计目标为导向建立的一套会计理论体系。

四、会计的作用

会计通过一系列的确认、计量、记录和报告程序,能够为政府部门、投资者、债权人以及其他各个方面提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的重要信息,是有关各方据以

进行经济决策和宏观经济管理的重要依据；是考核企业领导人经济责任的履行情况、加强经营管理、提高经济效益的重要保证。会计在社会主义市场经济条件下的作用，具体来说，有以下几个方面：

第一，会计信息有助于有关各方了解企业财务状况、经营成果和现金流量，并据以作出经济决策、进行宏观经济管理。

反映过去是为了预测未来，有关企业财务状况、经营成果和现金流量方面的信息，是包括投资者和债权人在内的各方进行决策的依据，而决策离不开会计信息，尤其是高质量的会计信息。比如，对于企业投资者来说，他们为了选择投资对象、衡量投资风险、作出投资决策，不仅需要了解企业包括毛利率、总资产收益率、净资产收益率等指标在内的盈利能力和发展趋势方面的信息，也需要了解有关企业经营情况方面的信息及其所处行业的信息；对于债权人来说，他们为了选择贷款对象、衡量贷款风险、作出贷款决策，不仅需要了解企业包括流动比率、速动比率、资产负债率等指标在内的短期偿债能力和长期偿债能力，也需要了解企业所处行业的基本情况及其在同行业所处的地位；对于作为社会经济管理者的政府部门来说，他们为了制定经济政策、进行宏观调控、配置社会资源，需要从总体上掌握企业的资产负债结构、损益状况和现金流转情况，从宏观上把握经济运行的状况和发展变化趋势。所有这一切，都需要作为经济管理工作的会计提供有助于他们进行决策的信息，都离不开会计信息的指导。

第二，会计信息有助于考核企业领导人经济责任的履行情况。

企业接受了包括国家在内的所有投资者和债权人的投资，就有责任按照其预定的发展目标和要求，合理利用资源，加强经营管理，提高经济效益，接受考核和评价。会计信息应该有助于考核企业领导人经济责任的履行情况。比如，对于投资者来说，他们为了了解企业当年度经营活动成果和当年度的资产保值和增值情况，需要将利润表中的净利润与上年度进行对比，以反映企业的盈利发展趋势；需要将其与同行业进行对比，以反映企业在与同行业竞争时所处的位置，从而考核企业领导人经济责任的履行情况；对于作为社会经济管理者的政府部门来说，他们需要了解企业执行计划的能力，需要将资产负债表、利润表和现金流量表中所反映的实际情况与预算进行对比，反映企业完成预算的情况，表明企业执行预算的能力和水平。所有这一切，都需要作为经济管理工作的会计提供信息。

第三，会计信息有助于企业内部管理当局加强经营管理、提高经济效益。

企业经营管理水平的高低直接影响着企业的经济效益、经营成果、竞争能力和发展前景，在一定程度上决定着企业的前途和命运。为了满足企业内部经营管理对会计信息的需要，现代会计已经发展了以满足内部经营管理需要为主的管理会计。但是，这并不意味着企业内部经营管理不需要财务会计信息。实际上，通过分析和利用财务会计所提供的有关企业财务状况、经营成果和现金流量方面的信息，企业领导人就可以全面、系统、总括地了解企业生产经营活动情况、财务状况和经营成果，并在此基础上预测和分析未来发展前景；可以发现过去经营活动中存在的问题，找出存在的差距及原因，并提出改进措施；可以通过预算的分解和落实，建立起内部经济责任制，从而做到目标明确、责任清晰、考核严格、赏罚分明。要做到这一点，没有会计所提供的真实、完整的信息，几乎是不可能的。会计通过真实地反映企业的权益结构，为处理企业与各方面的关系、考核企业管理人员的经营业绩、落实企业内部管理责任奠定了基础，也有助于发挥会计信息在加强企业经营管理、提高经济效益

方面所发挥的积极作用。

第二节 财 务 报 告 目 标

我国财务报告的目标,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的履行情况,有助于财务报告使用者作出经济决策。财务报告的目标主要包括以下两个方面的内容:

一、向财务报告使用者提供决策有用的信息

企业编制财务报告的主要目的是为了在企业管理层和外部信息使用者之间存在信息不对称的情况下,通过向外部会计信息使用者提供有用的信息,满足财务报告使用者的信息需要,有助于财务报告使用者作出经济决策。因此,向财务报告使用者提供决策有用的信息是财务报告的基本目标。如果企业在财务报告中提供的会计信息与使用者的决策无关,没有使用价值,那么财务报告就失去了其编制的意义。

根据向财务报告使用者提供决策有用的信息这一目标的要求,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;如实反映企业的各项经营活动、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、债权人以及其他使用者正确、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;有助于使用者评估与投资 and 信贷有关的未来现金流量的金额、时间和风险等。

二、反映企业管理层受托责任的履行情况

在现代企业组织形式——公司制下,企业所有权和经营权相分离,企业管理层是受委托人受托经营管理企业以及各项资产、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均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、有效的运用这些资产。尤其是企业投资者和债权人等,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受托责任的履行情况和业绩情况,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,以便能有助于评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。

第三节 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、空间环境作出的合理设定。会计核算对象的确定、会计政策的选择、会计数据的搜集都要以这一系列的基本假设为依据。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

会计主体,又称为会计实体、会计个体,是指会计信息所反映的特定单位或者组织,它规范了企业会计确认、计量和报告的空间范围。

会计工作的目的是反映一个单位的财务状况、经营成果和现金流量,为包括投资者在内

的各个方面作出决策服务。会计所要反映的总是特定的对象，只有明确规定会计核算的对象，将会计所要反映的对象与包括所有者在内的其他经济实体区别开来，才能保证会计核算工作的正常开展，实现会计的目标。

在会计主体明确的前提下，会计核算应当以企业发生的各项交易或事项为对象，记录和反映企业本身的各项生产经营活动。会计主体假设，为会计人员在日常的会计核算中对各项交易或事项作出正确判断、对会计处理方法和会计处理程序作出正确选择提供了依据。

首先，明确会计主体，才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围。在会计核算工作中，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和计量，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和计量。会计核算工作中通常所讲的资产、负债的确认，收入的实现以及费用的发生，都是针对特定会计主体而言的。

其次，明确会计主体，才能把握会计处理的立场。企业作为一个会计主体，对外销售商品时（不涉及税金），形成一笔收入，同时增加一笔资产或者减少一笔负债，而不是相反；采购材料时，导致现金减少、存货增加，或者债务增加、存货增加，而不是相反。

最后，明确会计主体，才能将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区分开来。例如，由自然人所创办的一些独资企业或合伙企业，不具有法人资格，企业的资产和负债在法律上被视为业主或合伙人的资产和负债，但在会计核算上必须将企业作为一个会计主体，以便将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区分开来。这主要是因为，无论是会计主体的经济活动，还是会计主体所有者的经济活动，都最终影响所有者的经济利益，但是，会计核算工作只涉及会计主体范围内的经济活动。为了真实地反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量，必须将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区别开来。

另外，会计主体不同于法律主体。一般来说，法律主体往往是一个会计主体。例如，一个企业作为一个法律主体，应当建立会计核算体系，独立地反映其财务状况、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，在企业集团的情况下，一个母公司拥有若干个子企业，企业集团在母公司的统一领导下开展生产经营活动。母子公司虽然是不同的法律主体，但是，为了全面反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量，就有必要将这个企业集团作为一个会计主体，编制合并财务报表。

二、持续经营

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继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。在持续经营前提下，会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。

企业是否持续经营，在会计方法的选择上有很大差别。一般情况下，应当假定企业将会按当前的规模和状态继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。明确这个基本前提，就意味着会计主体将按照既定用途使用资产，按照既定的合约条件清偿债务，会计人员就可以在此基础上选择会计政策和会计方法。例如，一般情况下，企业的固定资产可以在一个较长的时期内发挥作用，如果可以判断企业会持续经营，就可以假定企业的固定资产会在持续经营的生产经营过程中长期发挥作用，并服务于生产经营过程，固定资产就可以根据历史成本进行记录，并采用折旧的方法，将历史成本分摊到各个会计期间或相关产品的成本中。如果判断企业不会持续经营，固定资产就不应采用历史成本进行记录并按期计提折旧。

由于持续经营是根据企业发展的一般情况所作的设定,而任何企业都存在破产、清算的风险,也就是说,企业不能持续经营的可能性总是存在的。为此,需要企业定期对其持续经营基本前提作出分析和判断。如果可以判断企业不会持续经营,就应当改变会计核算的方法,并在企业财务会计报告中作相应披露。

三、会计分期

会计分期,又称会计期间,是指将一个企业持续经营的生产经营活动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,按期编报财务会计报告,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信息。

在会计分期前提下,会计核算应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务会计报告。会计期间分为年度和中期,年度和中期均按公历起止日期确定。中期,使之短于一个完整的会计年度的报告期间,半年度、季度和月度均称为会计中期。

根据持续经营的基本前提,一个企业将要按当前的规模和状态持续经营下去。要最终确定企业的生产经营成果,只能等到一个企业在若干年后歇业的时候核算一次盈亏。但是,企业的生产经营活动和投资决策要求及时的信息,不能等到歇业时一次性地核算盈亏。因此,就需要将企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间,分期核算和反映。明确会计分期基本前提对会计核算有着重要影响。由于会计分期,才产生了当期与其他期间的差别,从而出现权责发生制和收付实现制的区别,才使不同类型的会计主体有了记账的基准,进而出现了应收、应付、折旧、摊销等会计处理方法。

最常见的会计期间是一年,以一年确定的会计期间称为会计年度,按年度编制的财务会计报告也称为年报。在我国,会计年度自公历每年的1月1日起至12月31日止。为满足企业的投资者和债权人及广大的信息使用者对企业会计信息的需求,企业会计准则也要求企业按短于一个完整的会计年度的期间编制财务会计报告,如要求上市公司每个季度提供一次财务会计报告。

四、货币计量

货币计量,是指会计主体在会计确认、计量和报告过程中采用货币作为计量单位,计量、记录和报告会计主体的生产经营活动,反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量。

在货币计量前提下,企业的会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的企业,可以选定其中一种货币作为记账本位币,但是编报的财务报告应当折算为人民币。在境外设立的中国企业向国内报送的财务报告,应当折算为人民币。

在会计核算过程中之所以选择货币作为计量单位,是由货币本身的属性决定的。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。其他的计量单位,如重量、长度、容积、台、件等,只能从一个侧面反映企业的生产经营情况,无法在量上进行汇总和比较,不便于管理和会计计量。所以,为全面反映企业的生产经营、业务收支等情况,会计核算就选择了货币作为计量单位。当然,统一采用货币尺度,也有不利之处,有时会影响财务状况和经营成果的因素,而且企业的有些方面内容并不是都能用货币来计量的,比如企业经营战略、企业在消费者当中的信誉度、企业的地理位置、企业的技术开发能力,等等。为了弥补货币计量的局限性,要求企业采用一

些非货币指标作为会计报表的补充。

五、会计基础

《企业会计准则——基本准则》第九条规定：企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。即企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。权责发生制要求，凡是当期已经发生的收入和已经发生或应当负担的费用，无论款项是否收付，都应当作为当期的收入和费用，计入利润表；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已在当期收付，也不应当作为当期的收入和费用。

有时，企业发生的货币收支业务与交易或事项本身并不完全一致。例如，款项已经收到，但销售并未实现；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。为了明确会计核算的确认基础，更真实地反映特定会计期间的财务状况和经营成果，就要求企业在会计核算过程中应当以权责发生制为基础。

相对于权责发生制，收付实现制是目前我国行政单位会计所采用的会计基础，它是以收到或支付的现金作为确认收入和费用的依据。事业单位会计除经营业务可以采用权责发生制外，其他业务也采用收付实现制。企业会计统一要求以权责发生制为会计基础。

第四节 会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务会计报告中所提供的会计信息质量的基本要求，是使财务会计报告中所提供的会计信息对使用者决策有用所应具备的基本特征，包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性。

一、可靠性

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据，进行会计确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠、内容完整。具体包括以下要求：

（一）企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告，不能以虚构的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告。

（二）企业应当如实反映其所应反映的交易或者事项，将符合会计要素定义及其确认条件的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等如实反映在财务报表中，刻画出企业生产经营及财务活动的真实面貌。

（三）企业应当在符合重要性和成本效益原则的前提下，保证会计信息的完整性，其中包括编报的报表及其附注内容等应当保持完整，不能随意遗漏或者减少应予披露的信息，与使用者决策相关的有用信息都应当充分披露。

如果企业的会计核算不是以实际发生的交易或事项为依据，没有如实地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，会计工作就失去了存在的意义，甚至会误导会计信息使用者，导致决策的失误。

二、相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关，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。

会计信息的价值，在于其与使用者的需要是否相关，是否有助于决策或者提高决策水