

21世纪高职高专会计专业主干课程系列教材

A Series Of Books For Account Major's Main
Subjects In The 21st Century Senior Education

Financial Accounting

财务会计

主审◎葛家澍 主编◎丁增稳



大连出版社

DALIAN PUBLISHING HOUSE

21 世纪高职高专会计专业主干课程系列教材

财 务 会 计

主 审 葛家澍
主 编 丁增稳
副主编 康 莉 田 原
编 委 赵志坚 吕新艳 曹方林

 大连出版社

内 容 简 介

全书共分十六章,主要包括绪论、货币资金、存货、金融资产、长期股权投资、固定资产、无形资产及其他资产、非货币性资产交换、负债、债务重组、所有者权益、所得税、收入、费用和利润、财务会计报告、会计政策、会计估计变更和差错更正、资产负债表日后事项等。本书在充分考虑高职高专教育培养目标的基础上,立足新的会计准则,以知识“够用”为度,改变制度式解释,力求通俗易懂。

© 丁增稳 2007

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/丁增稳主编. —大连:大连出版社,2007.5
(21世纪高职高专会计专业主干课程系列教材)
ISBN 978-7-80684-508-0

I. 财... II. 丁... III. 财务会计—高等学校:技术学校—教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 046102 号

责任编辑:王天华 魏 悦

封面设计:张 金

版式设计:金东秀

责任校对:金 琦

出版发行者:大连出版社

地址:大连市西岗区长白街10号

邮编:116011

电话:(0411)83627430/83621147

传真:(0411)83610391

网址:<http://www.dl-press.com>

电子信箱:cbs@dl.gov.cn

印 刷 者:沈阳全成广告印务有限公司

经 销 者:各地新华书店

幅面尺寸:185mm×260mm

印 张:17.75

字 数:256千字

出版时间:2007年5月第1版

印刷时间:2007年5月第1次印刷

书 号:ISBN 978-7-80684-508-0

定 价:28.00元

如有印装质量问题,请与我社营销部联系

购书热线电话:(0411)83627430/83621147

版权所有·侵权必究

21 世纪高职高专会计专业主干课程系列教材

编审委员会

□ 审稿委员会

(以姓氏笔划为序)

- | | | | |
|-----|-----------------|----------|-------|
| 王化成 | 中国人民大学商学院院长 | 教授 | 博士生导师 |
| 刘明辉 | 大连出版社社长 | 东北财经大学教授 | 博士生导师 |
| 朱海林 | 财政部会计司准则一处处长 | 博士 | |
| 汤谷良 | 对外经济贸易大学国际商学院教授 | 博士生导师 | |
| 张 鸣 | 上海财经大学会计学院副院长 | 教授 | 博士生导师 |
| 宋献中 | 暨南大学会计系主任 | 博士生导师 | |
| 杨周南 | 财政部科研所教授 | 博士生导师 | |
| 孟 焰 | 中央财经大学会计学院院长 | 博士生导师 | |
| 葛家澍 | 厦门大学教授 | 博士生导师 | |

□ 编写委员会

(以姓氏笔划为序)

- | | | |
|-----|-------------------|-----|
| 丁增稳 | 安徽商贸职业技术学院会计系主任 | 副教授 |
| 于 强 | 天津对外经济贸易职业学院会计系主任 | 副教授 |
| 王 觉 | 东北财经大学职业技术学院副院长 | 副教授 |
| 陈 度 | 内蒙古财经学院职业学院副院长 | 副教授 |
| 李厚戡 | 辽宁金融职业学院副院长 | 教授 |
| 周文根 | 浙江经贸职业技术学院副院长 | 副教授 |
| 杨文兰 | 安徽商贸职业技术学院副院长 | 副教授 |
| 赵丽生 | 山西省财政税务专科学校副校长 | 教授 |
| 俞校明 | 浙江经贸职业技术学院财会系主任 | 副教授 |
| 满红霞 | 辽宁金融职业学院院长 | 教授 |

前言

在会计专业的各门课程中,财务会计是最重要的一门专业课程,它与现行的会计准则和会计制度密切相关。2006年2月,财政部发布了新的企业会计基本准则和38项具体会计准则,加之一系列新的经济法规与税收法规的陆续出台,2006年我们迎来了会计改革的又一个春天。作为传授新的会计准则和制度、提高会计专业技能的最重要手段之一的会计教材,就必须顺应时代发展,把握时代的脉搏。本教材在充分考虑高职高专教育培养目标的基础上,本着“知识够用、能力为主”的基础上,在教材的编写方面作了大胆的创新和改进。具体表现在:

一是内容的重新定位。从编写内容上看,立足新的会计准则,以知识“够用”为度,改变制度式解释,力求通俗易懂。正如葛家澍教授评价“基本反映新会计准则,内容丰富、精炼”。

二是写作手法的创新。教材简化了大量的文字叙述,突出了会计的基本概念和基本方法。不仅如此,为了拓展学生的学习视野,我们增加了“知识链接”、“小思考”、“实例专栏”等专栏。表现形式多样,语言清新自然,结构科学严谨,层次分明有序,例题简明扼要,小思考发人深思,实例专栏引人入胜,强调技能训练。

三是教材配套合理。我们在编写本教材的同时,还同时编写了配套教材——财务会计实训和练习。为了鼓励各位教师在教学中采用现代化教学和网络教学手段,我们将制作多媒体课件。丰富多样的教学形式,可以全方位地服务学生,让他们更快捷地进入会计的殿堂。

本教材由安徽商贸职业技术学院副教授丁增稳担任主编,负责拟订全书框架结构和写作大纲,以及初稿的审定。由内蒙古财经学院职业学院康莉和青岛酒店管理职业技术学院田原担任副主编。教材编写分工如下:第1、3、5、12、14章由丁增稳执笔,第4、6章由康莉执笔,第9、15章由田原执笔,第2、8、10、11、16章由商丘职业技术学院赵志坚、吕新艳执笔,第7、13章由安徽商贸职业技术学院曹方林执笔。在教材编写过程中,得到了厦门大学葛家澍教授的大力支持,在此一并表示感谢。

由于本书在编写过程中进行了一些新的尝试,在对会计准则的把握和理解上可能存在缺点和错误,在写作风格上还不很成熟,敬请广大读者批评指正,以便不断修改完善。

编者

2007年3月

出版说明

近年来,我国高等职业教育发展迅猛,业已成为我国高等教育的生力军,在培养基层一线所需要的技术应用型人才方面,展现出独有的优势。

为了顺应当前我国高职高专教育的发展形势,配合高职高专院校的教学改革和教材建设,我们以2006年财政部颁布企业会计准则体系和注册会计师审计准则体系为契机,组织全国高等职业技术学院会计及相关专业长期从事教学和科研工作的一线教师及有关专家,在研究和总结国内外高职高专教育的特点和教学经验的基础上,结合我国新企业会计准则、审计准则体系,编写了本套教材,以供高职高专会计及相关专业的教学使用。

本套教材依据教育部高等职业教育教学改革的精神,树立以能力为本位,以就业为导向的职教新观念,在编写过程中充分体现了如下特点:

1. 实用性。教材在知识结构、难易程度、语言表达等方面均力求符合高职高专学生培养规格和教学特点,既有一定的理论深度,又兼顾可操作性,注重培养学生动手能力和操作能力,同时结合案例分析提高学生解决实际问题的能力。

2. 权威性。我们邀请了国内知名的专家、学者,其中也包括准则制定者担任教材的主审人,他们高屋建瓴,在各自擅长的领域对教材作了总体把握和规划,使本套教材更具有权威性和前瞻性。

3. 针对性。教材针对高职高专教师的教学需要和学生的学习特点,设置了学习目标、实例专栏、本章小结、本章重点、本章难点、思考题等板块,在每章节中穿插了知识链接,整个结构条理清晰、语言通俗易懂,能够激发学生学习兴趣,提高学习效率和实际操作能力。

由于改革创新层出不穷,需要探究的问题也在不断出现,书中不足之处在所难免,欢迎广大读者提出宝贵的意见和建议,也希望得到批评和指正,以便今后更好地改进和提高。

大连出版社

2007.3

目 录

第一章 绪 论	(1)
第一节 财务会计概述	(1)
第二节 财务会计目标	(4)
第三节 会计核算基本前提和会计信息质量要求	(6)
第四节 会计要素	(10)
第二章 货币资金	(16)
第一节 库存现金	(16)
第二节 银行存款	(20)
第三节 其他货币资金	(26)
第三章 存 货	(30)
第一节 存货的确认	(30)
第二节 存货的初始计量	(31)
第三节 存货的期末计量	(46)
第四章 金融资产	(52)
第一节 交易性金融资产	(52)
第二节 持有至到期投资	(55)
第三节 应收及预付款项	(57)
第四节 可供出售金融资产	(62)
第五章 长期股权投资	(67)
第一节 长期股权投资概述	(67)
第二节 长期股权投资初始计量	(69)
第三节 长期股权投资的后续计量	(73)
第六章 固定资产	(81)
第一节 固定资产概述	(81)
第二节 固定资产的初始计量	(85)
第三节 固定资产的折旧	(89)
第四节 固定资产的后续支出	(93)
第五节 固定资产的处置	(95)

第六节 固定资产的清查	(96)
第七章 无形资产及其他资产	(101)
第一节 无形资产概述	(101)
第二节 无形资产的确认和计量	(103)
第三节 其他资产	(108)
第八章 非货币性资产交换	(111)
第一节 非货币性资产交换概述	(111)
第二节 非货币性资产交换的会计处理	(112)
第九章 负债	(127)
第一节 短期借款	(127)
第二节 应付及预收款项	(128)
第三节 应交税费	(135)
第四节 长期借款	(144)
第五节 应付债券	(145)
第六节 借款费用	(148)
第十章 债务重组	(154)
第一节 债务重组概述	(154)
第二节 债务重组的会计处理	(156)
第十一章 所有者权益	(167)
第一节 实收资本	(167)
第二节 资本公积	(170)
第三节 留存收益	(172)
第十二章 所得税	(178)
第一节 所得税会计概述	(178)
第二节 递延所得税资产和递延所得税负债的确认和计量	(183)
第三节 所得税费用的确认和计量	(186)
第十三章 收入、费用和利润	(190)
第一节 收入	(190)
第二节 费用	(200)
第三节 利润	(203)
第十四章 财务会计报告	(210)
第一节 财务报告概述	(210)
第二节 资产负债表	(212)

目 录

第三节	利润表	(221)
第四节	现金流量表	(226)
第五节	所有者权益变动表	(235)
第五节	附注	(237)
第十五章	会计政策、会计估计变更和差错更正	(241)
第一节	会计政策变更	(241)
第二节	会计估计变更	(247)
第三节	前期差错更正	(250)
第十六章	资产负债表日后事项	(254)
第一节	资产负债表日后事项概述	(254)
第二节	调整事项	(256)
第三节	非调整事项	(265)
参考文献		(270)

第一章 绪 论

学习目标

通过本章学习,应了解财务会计的产生与发展,理解财务会计的特征,熟悉会计要素的含义及其基本内容,掌握财务会计的目标、会计核算前提和会计信息质量要求。充分把握财务会计的确认、计量、记录和报告基本原理,为以后的学习奠定基础。

第一节 财务会计概述

一、财务会计的产生与发展

以借贷记账法的成熟与推广为标志的现代会计,从产生至今已有 500 多年的历史了。但是,作为现代会计的两大分支——财务会计和管理会计的逐渐分离,则始于 19 世纪下半叶。

工业革命之前,企业的组织形式主要是独资和合伙两种。这类企业的所有者通常也是企业的经营管理者,企业与政府机关、金融机构和其他外部集团之间,还没有形成密切的经济利益关系。因此,会计作为一个信息系统所提供的信息主要是为企业的所有者兼经营者服务的,各企业可以根据自己的需要,灵活选用会计的程序、方法和信息提供方式,没有统一的规范可以遵循。

开始于 18 世纪中叶的资本主义工业革命,在带来社会生产力高度发展的同时,也导致了一系列新的会计思想和技术方法的产生。更主要的是,工业革命孕育了以股份有限公司为代表的现代企业组织形式,从而最终导致财务会计与管理会计的分离。

与独资企业和合伙企业相比,股份有限公司有两个显著特征:一是公司可以发行债券和股票,二是公司的所有者由为数众多、日益分散化的股东组成。作为公司,首先必须在资本市场上发行股票或债券,向社会募集大量的资金。公司依靠所筹集的巨额资本,从事范围广泛的经营活动,其规模之大、债权债务关系和经营业务之复杂等等,远非独资和合伙企业所能比拟。公司作为法人和纳税主体,其经营活动也更多地受到政府的监督。此外,在资本市场上购买公司股票的股东,地点分散、人数众多,他们虽然是公司的投资人,但实际上他们无权或客观上无法参与企业的经营管理,因而不得不由股东团体聘请专职的经营人员来管理企业。因此,在公司外部形成了庞大而多样的利害关系团体。由于所有权与经营权的分离,使公司所有者与经营者之间形成财产的委托与受托关系,公司的所

有者自然要关心管理者对受托财产的使用和保管情况,关心企业的盈利水平和资本的保值增值。公司的债权人(包括银行、非银行金融机构和从证券市场上购买公司债券的投资者)既关心公司的偿债能力和债权的安全性,也关心公司经营业绩并希望从公司定期取得一定的利息收入。此外,政府机关、企业雇员、注册会计师、财务分析师、律师以及广大的社会公众,都从自身利益出发,要求企业提供有关财务状况、经营成果和现金流量等方面的会计信息。不仅如此,公司管理者受法律或合同约束,或者出于维持公共形象,或考虑进一步吸引投资,往往也乐于向外部利益团体提供会计信息。这样,会计逐渐分离为财务会计和管理会计两部分。传统的会计核算逐渐演变成主要向企业外部利益团体提供财务信息和其他经济信息的财务会计,或称“对外报告会计”;而主要向企业管理者内部经营决策提供信息的会计成为管理会计,或称为“对内报告会计”。

二、财务会计的特征

由于财务会计是在新的经济条件下由传统会计发展而来,因此,它在制定公认会计准则,以必要的会计理论和方法规范和指导财务会计核算时,仍然依据和融入了大量传统会计的理论和方法。具体来说,财务会计具有以下特征:

(一) 财务会计仍然运用传统会计的基本方法和程序进行会计数据的处理与加工

如前所述,在财务会计中,仍然是运用复式记账原理,对可以用货币计量的数据,以原始凭证为依据,通过分录、记账、调整、账簿,定期提供财务会计报告。这是大家在基础会计中已经熟悉的。从这个意义上说,财务会计没有完全超越传统会计的范畴,但它又不同于传统会计。

(二) 财务会计是规范化的传统会计

既然,企业外部的利害关系人要求企业能通过对外财务会计报告如实向他们提供财务状况和经营成果等方面的信息,他们就必然要求传统会计的程序和方法以及财务报告的内容和表达进行规范,以防止企业管理当局为了蓄意地达到某种目的或是虽非故意但由于应用了不恰当的会计处理方法而导致财务信息的不能如实反映和充分反映。同时,也可以加强不同企业或同一企业在不同时期的财务报告信息的可比性。在西方国家,这种规范化的进程是通过制定公认会计准则来实现的。我国财务会计是由财政部颁布的企业会计准则基本准则、具体会计准则和相关会计制度来达到目的的。

(三) 财务会计以对外报告为主要目标,以编制企业通用财务报告为最终目的

财务会计为实现其对外报告的主要目标,必须定期编制反映企业财务状况、经营成果和现金流量的资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关附表及附注等,以满足外部利益集团的不同需要。

综上所述,财务会计是以企业会计准则和相关会计制度为主要依据,通过对已经发生的交易或事项按照规定会计核算程序,将各项会计要素的数据转换为有助于会计决策或合乎其他目标的有用信息的一项专业会计。

三、财务会计系统

财务会计系统是财务会计作为一个信息系统的信息输入、加工和输出的基本程序,包括会计确认、会计计量、会计记录和会计报告四个阶段。

(一) 会计确认

会计确认是指以企业具体会计准则或企业会计制度为判断依据,将某一项目作为资产、负债、收入、费用等正式加以记录和列入财务会计报表的过程。会计确认是会计核算系统的第一阶段,在财务中占有十分重要的位置。在会计确认阶段,需要回答“是不是会计要素”、“是何种要素”、“何时确认”、“能否计量”等问题。一般来说,符合会计要素的定义是将一项业务或事项在财务会计核算系统中加以确认的必要条件,但不是充分条件。比如,企业购买的商品,首先需要判断该商品是否符合资产的定义,其次要判断该商品能否给企业带来经济利益,其成本是否能够可靠地计量。如果这批商品既能满足资产的定义,又能满足存货的确认条件,那么该商品就属于企业的资产加以确认。倘若企业只是计划购买某商品,或商品有严重的质量问题,或购买商品的有关单据尚未到达等,企业均不得确认为资产。

(二)会计计量

会计计量是在会计确认的基础上,根据一定的计量单位和计量方法,记录并在会计报告中对确认的会计要素确定其金额的过程,即对确认的会计要素量化。著名的会计学家井尻雄士(Yuri Iriji)在他的名著《会计计量理论》中曾说过“会计计量是会计系统的核心职能”,这是很正确的。在会计的记录和报告中都不能没有“金额”,而在会计确认中,即使肯定某个项目已符合会计要素的定义,如果它不能计量甚至不能可靠的计量,都不能予以确认。

会计计量涉及计量单位和计量属性两个组成方面。计量单位是会计进行计量时所采用的尺度,我国的相关法律都做出明确规定:《中华人民共和国会计法》第12条规定:“会计核算以人民币为记账本位币”;《企业会计准则——基本准则》第8条规定:“企业会计应当以货币计量”等。计量属性是指被计量的对象所具有的某方面的特征或外在表现形式。一项业务或事项可以从多个方面用货币计量,因而具有不同的计量属性。这些计量属性主要有:

1. 历史成本。所谓历史成本是指资产按照购置时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的对价的公允价值;负债按照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。历史成本是目前我国会计计量的基本方法,它贯穿于财务会计的始终。

2. 重置成本。所谓重置成本是指资产按照现在购买相同或者相似资产所需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债务所需支付的现金或者现金等价物的金额。重置成本一般在盘盈固定资产时使用。

3. 可变现净值。所谓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。我国会计准则规定,企业在会计期末对存货按成本与可变现净值孰低计量。

4. 现值。所谓现值是指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折现的金额,负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量折现的金额。

5. 公允价值。所谓公允价值是指资产和负债按照在公平交易中,熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额。公允价值计量在债务重组、非货币资产交换

等准则中应用广泛。

（三）会计记录

会计记录是在会计确认、计量的基础上,运用复式记账方法正式记入相应会计账簿的过程,它就是人们通常所说的记账和算账,包括编制会计分录、过账、试算平衡和账项调整等几个步骤。

（四）会计报告

通过财务会计记录过程加工生成的会计信息,尽管十分丰富,但往往比较分散,不能集中、总括地反映企业经营活动的全貌。为了外部使用者的信息需要,必须对这些信息进行进一步的加工和汇总,并通过具有固定格式和内容的报告文件传递给信息使用者。这种报告文件就是财务会计报表。会计报告就是企业总括提供一定时点的财务状况、一定时期的经营成果和现金流量的书面文件。至于那些由于不符合会计确认标准而未被确认进入会计信息系统、但有助于财务报告使用者作出决策的信息,以及对财务会计报告所作的补充说明,则可以通过会计报表附注、补充资料等形式提供给信息使用者。它们与财务报表一同构成企业财务报告体系。

第二节 财务会计目标

一、财务会计目标

财务会计目标指在一定的历史条件下,人们通过财务会计所要实现的目标或达到的最终结果。财务会计的目标即向谁提供信息、为何提供信息和提供何种信息。会计目标是关于会计系统所应达到境地的抽象范畴,它是沟通会计系统与会计环境的桥梁,是连接会计理论与会计实践的纽带。会计系统围绕会计目标发挥作用,会计目标引导会计系统运行。因而,会计目标理论研究是会计理论与会计实务发展中的重要内容。

知识链接

会计目标的两大流派:决策有用学派和受托责任学派

20世纪70年代以来,在会计目标上西方形成了两大流派:决策有用学派和受托责任学派。二者对会计目标的争论对后来的会计理论研究产生了深远影响。

决策有用学派产生于20世纪50年代以后,其支持者有斯普劳斯、索罗门斯等,代表文献包括美国会计学会的《基本会计理论》、特鲁布罗德委员会的《财务报表的目标》及美国财务会计准则委员会的第一号财务会计概念公告《企业编制财务报告的目标》等。该学派认为,会计的目标就是向会计信息使用者提供对其决策有用的信息。换言之,会计应当为现时的和潜在的投资者、信贷者和其他信息使用者提供有利于其投资和信贷决策及其他决策的信息。其依据是,资源的所有权和经营权分离后,在资本市场介入的条件下,资源所有者对受托资源有效管理的关注程度会降低,转而更为关注所投资的企业在资本市场上的风险与报酬。决策有用学派更强调会计信息的相关性,即要求信息具有预测价值、反馈价值和及时性,更关注与企业未来现金流量有关的信息。

受托责任这一提法由来已久,但形成一个学派则是 20 世纪 70 年代以后的事,代表文献有井尻雄士的《会计计量理论》和《三式记账法的结构和原理》等。该学派认为,会计的目标就是以适当的方式有效反映受托人的受托责任及其履行情况。换言之,会计应向委托人报告受托人的经营活动及其成果,并以反映经营业绩及其评价为中心。其依据是,资源所有者将资源的经营管理权授予受托人,同时通过相关的法规、合约和惯例等来激励和约束受托人的行为,受托人接受委托,对资源进行有效管理和经营,并通过向资源提供者如实报告资源的受托情况来解除其受托责任。受托责任学派更强调信息的可靠性,它在重视资产负债表的基础上格外重视损益表。

两大流派长期以来存在严重分歧。在 1982 年哈佛大学工商管理学院组织的一次讨论会上,井尻雄士的“受托责任观”和斯普劳斯等人的“决策有用观”产生了直接冲突。但是目前,理论界和各国会计准则制定机构已经趋向于认为受托责任观和决策有用观在一定程度上具有相容性。如国际会计准则委员会和英国会计准则委员会就一致认为,财务报表或财务报告应同时满足两个方面的需要:一是提供对决策有用的信息,二是反映管理当局受托责任的履行情况,即会计目标要达到受托责任观和决策有用观的融合。

财政部在 1992 年颁布《企业会计准则——基本会计准则》中,对会计目标的表述是“会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求;满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要;满足企业加强内部经营管理的需要”。这种表述的缺陷表现在:首先,把“符合国家宏观经济管理的要求”单独列出并放在突出位置,却没有突出满足投资者和信贷者的信息需要,带有明显的“计划经济”的色彩,不符合建立和完善现代企业制度以及市场经济的需要。其次,目标过于笼统对实践缺乏指导意义。美国财务会计准则委员会(FASB)和国际会计准则理事会(IASB)制定的财务报告的目标均具体说明了企业应该提供和决策有用的和反映经管责任的信息,并具体规定了提供的信息应包括企业的资源及其变动情况、盈利能力、偿债能力、现金流量的情况以及受托责任完成情况等各个方面。但我国原会计准则只是轻描淡写地说“满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要”,对企业提供什么信息、信息的用途等并未做出详细的规定。再次,目标涵盖面过宽,容易造成认识上的混乱。

2006 年我国新颁布的《企业会计准则——基本准则》将财务会计的目标定位为“向财务会计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,有助于财务会计报告使用者做出经济决策。”显然,我国财务会计目标是兼顾决策有用论和受托责任论,它有两个要点:一是提供什么信息:财务会计应当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(这些信息主要由财务报表所提供);二是会计信息的用途:反映管理层受托责任的履行情况和有助于财务会计报告使用者做出经济决策两个方面的用途。在用途上把“管理层受托责任的履行情况”放在首位,这表明财务会计信息的披露,不仅可供投资人增资扩股或减资缩股决策做参考,而且更为重要的是对企业高级管理阶层受托经营的资源进行必要的监督(其中包括奖、惩和人事调动),以保证国有企业的资金不致流失,所有委托经营的企业的资产都可保值、增值。

【小思考 1-1】比较 2006 年制定的企业会计准则与以前会计制度对会计目标的表

述,两者有什么区别?

二、会计信息使用者

财务会计主要是提供外部使用者所使用的会计信息,包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。

(一)投资者

投资者以及投资顾问都要为企业提供生产经营所需的资金。为决定是否投资,他们往往通过分析企业财务报告来了解企业的生产经营情况,此外他们还从有关商业杂志上了解企业的信息,如《中国证券报》、《经济日报》、《财务与会计》等。

(二)债权人

如银行,最关心的是企业的偿债能力以及企业未来的发展前景。他们需要通过对企业提供的会计信息进行评估,并对企业的未来经营情况进行正确的预测。

(三)政府及其有关部门

企业提供的会计信息为财政、工商等部门制定管理制度提供参考;社会保障机构通过企业会计信息,掌握各项社会保障基金的交纳情况;审计部门对企业提供的会计信息进行经济监督等;税务部门根据企业提供的会计信息实行课税。

(四)社会公众

在社会主义市场经济,那些潜在的投资者和债权人也比较关注企业的发展。

此外,企业管理当局和企业员工也非常关注财务会计信息。一个企业的各级管理部门利用会计信息为企业制定经营目标、评价为实现目标所付出的努力,并在必要时采取改进措施。如企业需要借入多少银行借款,需要支付多大的广告费,是否扩大经营场所,购置多少设备等。企业每位职工都需要会计信息,如工会和职工,他们根据企业报告的收入和发展状况确定其工资水平和福利待遇等。

第三节 会计核算基本前提和会计信息质量要求

一、会计核算的基本前提

会计人员在会计工作中,面对变化不定的经济环境和未被确切认识而存在不确定性的会计业务,往往需要根据客观的正常情况或趋势作出合乎事理的判断,进行正确的记录,以反映经济活动的真实性。这种判断基础就是会计假定,或会计核算基本前提。会计核算基本前提包括:会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。

(一)会计主体

会计主体是指会计所服务的特定单位,它是独立于其他机构的某一机构或某一机构的一部分,以及作为独立经济单元的个人。会计上只有各主体间界限分明,才能区分各主体的事务。会计主体可以是一个企业,也可以是由若干家企业通过控股关系组织起来的集团公司,还可以是一个企业的某一特定部分,如分公司、销售区域、零售点以及具有经济业务特点的非营利组织,如学校、机关团体、科研机构等。依据会计主体,就可以在会计上

划清公私界限,正确反映会计主体本身所拥有的财产和对外的债权债务,正确计算盈亏,为信息使用者提供有用的会计信息。因此,作为最主要的会计核算前提——会计主体,为会计活动规定了空间范围。

【小思考 1-2】会计主体与法律主体是一回事吗?

(二)持续经营

持续经营是指企业的生产经营活动将在未来的无限延长的期间内持续不断地经营下去。我们通常将持续经营与企业破产相比较来说明这种假设的意义。在企业破产的情况下,会计的各项资产面临着马上出售,债务无论是否到期都必须清偿。例如在某一特定时间,如果一家正在生产服装的公司现在宣告破产,那些尚未完工的服装在出售时几乎是没有什么价值的。在持续经营假定下,这些未完工的服装将被继续加工直至完工,产品以成本计价,待以市价进行出售。然而,如果会计人员有充分的理由相信企业将要破产清算,那么,就要将企业的资源以清算价格进行报告。但这种情况是不多见的。

持续经营前提与会计主体前提密切相关,持续经营前提是在会计主体前提之后提出的,为会计的正常活动规定了时间范围。

(三)会计期间

根据持续经营前提,企业经营期被认为是无限长的。但管理者和其他相关利益者并不愿意等到企业终结了才去了解获得了多少收益,他们需要了解在各个阶段企业运营的怎么样。这就需要引出会计期间概念。

会计期间是在编制供外部当事人使用的会计报表的起讫时间,通常把一年作为一个会计期间。第一部会计教科书的著作者卢卡·帕乔利在 1494 年写到:“账簿应该每年结清一次,特别是在合伙企业内,因为经常的会计核算有利保持长期的合作关系”。

按照会计惯例,会计期间通常以年度为单位。我国企业会计准则规定会计期间分为年度和中期。中期一般表现为季度和月度,有时也可以是半年。我国的会计期间的起讫日期均采用公历日期。会计期间前提与持续经营前提一样,都是为会计的正常活动作出了时间上的规定。只有立足于企业持续、正常的经营,又尽可能分清各个会计期间的经营业绩,才能对某些会计业务的处理作出一些具体规定,如收入的确认、费用的分配、财产的估计等。

【小思考 1-3】我国会计法对会计期间有什么规定?在世界范围内,是否每个国家规定的会计期间都是一样的?

(四)货币计量

会计中记录仅仅是由那些用货币形式表示的信息构成。采用货币记录的好处是提供了一个通用的标准,通过采用这种标准可以将会计主体所发生的不同种类的事实表述为可以进行加减的数字。例如,某企业拥有 20 000 元现金,3 000 千克的原材料,一辆货车,40 台机器设备,10 000 平方米的建筑面积等等,但这些数字却不能加总在一起。将这些项目用货币形式表示——50 000 元现金,80 000 元的原材料,90 000 元的货车,140 000 元的机器设备,2 000 000 元的建筑面积——这样就可以进行汇总,求出企业拥有的资产合计数。

会计上依照交易发生时的价值用货币登记入账,此后货币购买力的变动不影响账面

的数额。于是,2007 年以 100 000 元购买的机器与 1987 年前花 100 000 元购买的土地,在 2007 年会计记录中都列示为 100 000 元,但是 2007 年人民币的购买力远远低于 20 年前的购买力。也就是说,会计计量单位的货币是假定货币价值是稳定不变的,除非在发生恶性通货膨胀时,才对这一假定作某些修正。

二、会计基础

企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。

知识链接

权责发生制是指在会计核算中,以权益和责任是否发生为标准来确定本期收入和费用。凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,不论款项是否收付,都应当作为当期收入和费用入账;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已在本期收付,也不能作为本期的收入和费用入账。

权责发生制又称应计制或应收应付制,它的核心是实现概念和配比概念。

实现是指由于销售商品或提供劳务而引起的现金或现金索取权(如应收账款)的流入,即实现概念指明一项特定销售活动中应确认的收入数量。比如,当顾客在商店购买价值 60 元的东西,并支付了现金时,商店就从这笔销售业务中实现了 60 元收入。

但是,实现概念指明应被确认为收入的数量是能够合理确定实现的数量——即顾客合理确定要支付的数量。当然,在判断“合理确定”究竟是多大程度时,每个人的见解不一。比如,某公司销售电器 60 000 元,购买者同意 30 天后付款时,一般我们认为该公司实现了收入 6 万元,这里就需要假定购买者有良好的信用记录,否则就可能存在“坏账损失”的风险。

配比是指当某一事件既影响收入又影响费用时,应在同一会计期间加以确认。通常,配比概念在运用时,首先要按实现概念确定该期内需要确认收入的各项项目及其数量,然后确认与这些收入相匹配的成本或费用。例如,以 1 000 元的价格卖出成本为 600 元的商品,首先按照实现概念确定 1 000 元收入何时才能确定,然后把与这项收入有关的 600 元成本作为费用,得出该项销售业务获得收益 400 元。

我们把实现概念和配比概念有机结合在一起,会计上称为权责发生制。我国会计准则规定企业应采用权责发生制作为记账基础。

与权责发生制相对应的则是现金制或收付实现制,按照这种方法,当收到现金时才确认销售收入,同样地当支付现金时才把成本从销售收入中扣除。因此,现金制会计既没有实现概念,也没有配比概念。目前,现金制会计只允许在政府、机关、学校、社会团体等行政事业单位使用。

三、会计信息质量要求

会计作为一门国际通用的商业语言,所提供的信息应当满足投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众的需求,这就是会计信息质量。高质量的会计信息必须有高标准予以保证。按照我国《企业会计准则——基本准则》的规定,会计信息质量标准包括 8 项,即: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。

(一) 可靠性

可靠性又称真实性,它是指企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确