



21 世纪 会 计 系 列 教 材

江苏省“十二五”重点专业类建设项目

中级财务会计 学习指导书

Study Guide to Intermediate Financial Accounting

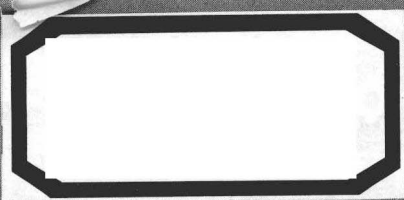
+ 温美琴 施元冲 主编



中国工信出版集团



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS



21世纪会计系列教材
省“十二五”重点专业类建设项目

中级财务会计 学习指导书

Study Guide to Intermediate Financial Accounting

+ 温美琴 施元冲 主编



人民邮电出版社
北京

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计学习指导书 / 温美琴, 施元冲主编

— 北京: 人民邮电出版社, 2016.9

21世纪会计系列教材

ISBN 978-7-115-43100-4

I. ①中… II. ①温… ②施… III. ①财务会计—高等学校—教学参考资料 IV. ①F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字 (2016) 第193188号

内 容 提 要

本书是获江苏省“十二五”高等学校重点专业类建设支持的《中级财务会计 (第2版)》(书号: 978-7-115-43102-8) 一书的配套学习指导书。全书共六篇二十章, 与《中级财务会计 (第2版)》的篇章一一对应, 每章包括: 学习目的与要求、重要概念、重点与难点、内容概要解析、同步练习、参考答案等模块。同时, 书后附有三套模拟试题, 以供读者自行检验。

本书以高等院校会计专业本科学生为主要对象, 可作为财务管理、审计学、工商管理等经济管理类其他专业学生学习财务会计的辅助教材, 还可供会计从业人员进修培训之用; 同时, 对于会计理论工作者和会计实务工作者也具有参考价值。

-
- ◆ 主 编 温美琴 施元冲
责任编辑 刘向荣
责任印制 沈 蓉 彭志环
 - ◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市丰台区成寿寺路 11 号
邮编 100164 电子邮件 315@ptpress.com.cn
网址 <http://www.ptpress.com.cn>
北京艺辉印刷有限公司印刷
 - ◆ 开本: 787×1092 1/16
印张: 17.25 2016年9月第1版
字数: 411千字 2016年9月北京第1次印刷
-

定价: 42.00 元

读者服务热线: (010)81055256 印装质量热线: (010)81055316

反盗版热线: (010)81055315

广告经营许可证: 京东工商广字第 8052 号

前言

Preface

财务会计是一门应用性很强的课程，需要理论联系实际地学习，才能更好地掌握各会计要素的确认、计量、记录和报告的原则与方法。由温美琴、施元冲主编的《中级财务会计》于 2014 年出版，经过修订，得到了广大读者的普遍认可与好评。同时，读者也希望有一本与之配套的习题集进行课后练习，以巩固和提高学习效果。应广大读者的要求，我们组织编写了这本习题集，作为《中级财务会计（第 2 版）》（书号：978-7-115-43102-8）的辅助教材，配合财务会计课程的教学，提供更加丰富的学习内容和相关信息，以利于学习者循序渐进地学习，强化实践应用能力和自主学习能力。

本书的体例为：学习目的与要求、重要概念、重点与难点、内容概要解析、同步练习、参考答案及模拟试题。其中：“内容概要解析”概括、简练地梳理了各章主要内容，对重要观点和疑点、难点进行解析；“同步练习”包括单项选择题、多项选择题、判断题、计算及账务处理题、案例分析题，内容覆盖本课程教学重点及难点，难易形成合适的梯度。所有练习题均提供参考答案，有助于学习者自我检测。

南京财经大学会计学院温美琴教授和施元冲副教授担任本书的主编，负责拟订编写大纲、设计体例和结构，并负责总纂、修改和定稿。各章的分工如下：第一章、第二章由温美琴教授执笔；第三章由吴艾莉副教授执笔；第四章、第五章由张正勇副教授执笔；第六章、第十六章、第十七章由彭喜斌副教授执笔；第七章、第八章由夏雪花博士执笔；第九章、第十二章由韩小芳副教授执笔；第十章、第十四章由金梅副教授执笔；第十一章、第十三章由钱淑芬副教授执笔；第十五章由施元冲副教授执笔；第十八章、第十九章、第二十章由贺伊琦副教授执笔。

本书的出版得到了江苏省高校品牌专业建设工程一期项目的资助；得到了南京财经大学方方面面的大力支持；同时，本书的编写参阅了大量已有的成果，谨此一并深表谢意！

在本书的编写过程中我们力求做到重点突出、表述准确、参考答案正确，但由于我们水平有限，书中难免有疏误之处，恳请广大读者批评指正，以便我们再版时予以修正。

编者

2016 年 8 月

目录 Contents

第一篇 绪论

第一章	会计准则与会计规范	1
第二章	财务会计的基本理论	7

第二篇 资产

第三章	货币资金	22
第四章	金融资产	31
第五章	存货	45
第六章	长期股权投资	60
第七章	固定资产	75
第八章	无形资产	93
第九章	投资性房地产	102
第十章	资产减值	124

第三篇 负债与所有者权益

第十一章	流动负债	131
第十二章	非流动负债	146
第十三章	所有者权益	165

第四篇 收入、费用和利润

第十四章	收入、费用和利润	174
------	----------	-----

第五篇 财务报告与会计调整

第十五章	财务报告	194
第十六章	会计政策、会计估计变更和差错更正	208
第十七章	资产负债表日后事项	216

第六篇 特殊业务

第十八章	或有事项	223
第十九章	非货币性资产交换	230
第二十章	债务重组	238

附录

模拟试题（一）	247
模拟试题（二）	257
模拟试题（三）	265

第一篇 绪论

会计准则与会计规范

第一章

一、学习目的与要求

通过本章学习，应了解我国会计的演变过程，理解促使我国会计准则向国际会计惯例趋同的基本影响因素，熟悉我国会计规范体系的构成，掌握我国会计准则的基本体系。

二、重要概念

四柱清册 中式簿记 会计制度 资本市场 WTO 会计制度模式 会计准则模式 会计法
规体系 会计法 基本准则 具体准则

三、重点与难点

重点：掌握我国会计准则的基本体系；我国会计规范体系的基本构成。

难点：资本市场对会计准则的影响；会计准则的具体应用；国际财务报告准则对我国会计准则的影响。

四、内容概要解析

（一）我国会计发展的历史演进

公元前 1100 年至公元前 250 年左右的西周和春秋战国时期，我国就有了“会计”的称谓，那时会计主要为朝廷服务，称为“官厅会计”。到宋代，已经形成一套系统的会计方法——四柱清册。之后，民间会计开始超越官厅会计，到明末清初，产生了具有中国特色的中式簿记“龙门账”。20 世纪初，西方现代复式簿记传入我国，这一时期形成了中式簿记与西式簿记并存的局面。

新中国成立之前，各行业、各企业的会计制度都不统一，既没有全国性的会计准则来规范各行业的会计工作，又没有各行业的统一会计制度规范系统内各单位的会计工作。新中国成立初的三年，主要解决会计制度不统一的问题。1978 年后，随着经济体制改革和对外开放的深入、外资引入、现代企业制度的改革和中国加入 WTO，我国会计制度的设计出现了新的局面。1985 年，颁布了《中华人民共和国中外合资经营企业会计制度》；1992 年，《股份制试点企业会计制度》《企业会计准则——基本准则》和 13 个分行业会计制度相继出台；1997 年，第一个具体准则《企业会计准则——关联方关系及其交易的披露》出台；2000 年，《企业会计制度》出台；2006 年，《企业会计准则》出台，这一准则的出台标志着我国开始全面实行会计准则模式，并全面向国家会计惯例靠拢。2014 年，财政部先后又修订了 6 项已经发布的会计准则，且同期间还发布了三项具体会计准则。随着会计环境的变化，我国的会计准则也将逐渐走向完善。

（二）我国会计准则体系

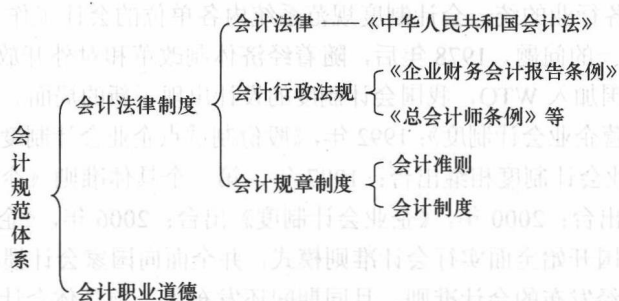
会计准则又称会计标准，是会计核算工作的基本规范，它就会计核算的原则和会计处理方法及程序做出规定，为会计制度的制定提供依据。2006 年我国颁布了 1 项基本准则、38 项具体准则。基本准则是对会计处理的一般要求所做出的原则性规定，在整个准则体系中起统驭作用。我国《企业会计准则——基本准则》（2006）共十一章五十条，主要规范会计的目标、会计的基本假设、会计信息质量要求、会计要素的确认计量和报告原则等。具体准则又称应用性准则，它是根据基本准则的要求，规范企业发生的交易或者事项的会计处理，为企业处理会计实务问题提供具体而统一的标准。我国《企业会计准则——具体准则》（2006）大致分为基本业务会计准则、特殊业务和特殊行业会计准则及会计报告准则三类。除了准则主体外，这套准则体系还包括应用指南和讲解两部分。《企业会计准则——应用指南》作为会计准则体系的重要组成部分，由两部分组成，一是会计准则解释，二是会计科目和主要账务处理。

2014 年 1 月至 7 月，财政部先后发布了经其修订后的《企业会计准则——基本准则》《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》《企业会计准则第 9 号——职工薪酬》《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》等，且同期间还发布了全新的《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》三项具体会计准则。

（三）我国现行会计规范体系

会计规范体系是会计法律、法规、制度等的总称，是指国家权力机关或其他授权机构制定的，用于指导和约束会计实践工作、规范会计基础工作、规定会计主体和相关人员会计责任等规范性文件的总和。它具有三个方面的特征：一是结构性，即它是由各种会计规范构成的，各种会计规范之间具有一定的结构和内在联系；二是功能性，即各种会计规范都有其特定的作用，指导和约束会计行为，且具有明显的整体功能；三是互补性，即组成会计规范体系的各种规范之间相互联系、相互作用和相互补充，从而保证了这一体系的严密性和完整性。

总体来说，我国的会计规范体系主要由会计法律制度和会计职业道德两部分组成，如图 1-1 所示。其中，会计法律制度包括会计法律、会计行政法规和会计规章制度三个层次，具有成文性、强制性等特点。会计法律制度是指国家立法机关为管理会计工作而按立法程序制定和颁布的规范性文件的总称。会计法律有狭义与广义之分。狭义的会计法律是指由立法机关颁发的法律；广义的会计法律不仅指由立法机关颁发的法律，还包括由执法机关（各种政府部门）制定和颁发的会计法规。在实践中，会计法律泛指广义的会计法律。会计行政法规是指以《会计法》为制定依据，由国务院制定并颁布的适用于全国范围的会计规范，其法律效力低于《会计法》但高于其他规章和规范性文件。会计规章制度主要是由国务院各部委制定并颁布实施的，包括会计准则和会计制度。其中会计准则包括基本准则和具体准则，会计制度包括企业、事业单位会计制度。因其具体性和可操作性，在实际中会计准则和会计制度是应用最为广泛的。



会计职业道德是会计人员在会计事务中正确处理人与人之间经济关系的行为规范的总和,是一般社会道德在会计工作中的具体体现,是引导、制约会计行为,调整会计人员与社会、不同利益集团以及会计人员之间关系的社会规范。它反映了整个国家的社会道德要求,更反映了会计这个职业特殊的道德要求,其约束力来自于社会舆论、人类良知及传统习俗,而不是国家强制力。会计职业道德存在于会计工作者的思想意识和社会舆论之中,更多地表现为习惯性和自律性,并对会计法律制度的有效施行起着明显的保证作用。

(四) 我国会计管理机构

在我国,会计职业的控制管理采用行政管理和行业自律管理两种方式。行政管理主要是政府部门(包括财政部及各地方的财政厅、局和中国证券监督管理委员会)对会计人员和会计工作的管理,以加强政府对会计的管制,规范会计行为,保证会计信息的质量;行业自律管理是由中国会计学会、中国注册会计师协会、中国总会计师协会等会计专业团体在各自行业范围内,对相关会计人员和会计工作实施的管理。

(五) 我国会计职业

会计职业是指会计的专业工作领域。会计职业与经济发展水平有着密切的关系,经济越发展,则会计工作领域越宽广,会计工作的内容也越丰富。我国会计职业领域十分广泛,从目前看,会计职业主要存在于三个领域,即企业会计领域、政府及非营利组织会计领域和公众会计领域。企业会计较为复杂,既包括对外会计,如财务会计、税务会计;又包括对内会计,如管理会计、成本会计等。政府及非营利组织会计与企业会计属于会计学的两个不同分支,是对政府部门和各种非营利组织各项资金的拨入和使用进行确认、计量、记录和报告。政府及非营利组织会计主要包括财政总预算会计、行政单位会计和非营利组织会计等。公众会计主要提供包括审计、咨询与会计服务等业务,在我国主要指注册会计师行业。注册会计师是指通过全国注册会计师统一考试,在中国注册会计师协会注册登记获得从业资格的会计人员。与企业会计不同,注册会计师是向社会提供各类会计服务,其工作内容主要包括审计与鉴证和管理咨询两大类。

五、同步练习

(一) 单项选择题

1. “会计”一词在我国最早出现于()。
 - A. 西周时期
 - B. 秦汉时期
 - C. 唐宋时期
 - D. 明清时期
2. 在宋朝时期,我国会计采用的是()。
 - A. 复式记账法
 - B. 单式记账法
 - C. 四柱结算法
 - D. 增减记账法
3. 现代会计起源于()。
 - A. 19世纪末
 - B. 20世纪初
 - C. 1494年
 - D. 1949年
4. 我国第一部参照国际惯例设计的会计制度是()。
 - A. 《中外合营经营企业会计制度》
 - B. 《企业会计制度》
 - C. 《外商投资企业会计制度》
 - D. 《股份制试点企业会计制度》
5. 1997年,我国财政部发布的第一项具体会计准则是()。
 - A. 《非货币性交易》准则
 - B. 《现金流量表》准则
 - C. 《收入》准则
 - D. 《关联方关系及其交易的披露》准则
6. 企业会计准则体系中具有统驭地位、起统驭作用的是()。
 - A. 基本准则
 - B. 具体准则
 - C. 应用指南
 - D. 解释公告
7. 下列不属于我国企业会计准则体系的是()。
 - A. 基本准则
 - B. 具体准则
 - C. 会计制度
 - D. 解释公告

8. 一般认为,企业现代会计的两大分支是财务会计和()。
- A. 成本会计 B. 管理会计 C. 纳税会计 D. 预算会计
9. 在我国,制定会计准则和会计制度的机构是()。
- A. 国家税务总局 B. 财政部 C. 主管部门 D. 企业自身
10. 《小企业会计准则》开始执行的时间是()1月1日。
- A. 2012年 B. 2013年 C. 2011年 D. 2014年
11. 下列各项中,不属于小企业会计准则附录的内容是()。
- A. 总说明 B. 会计科目 C. 主要账务处理 D. 财务报表
12. 在我国,()是制定其他会计法规的依据和指导一切会计工作的准绳,是一切会计法规的母法。
- A. 会计准则 B. 总会计师条例 C. 会计制度 D. 会计法

(二) 多项选择题

1. 我国宋朝采用“四柱清册”的会计方法,其中“四柱”即现时会计术语的()。
- A. 期初结存 B. 本期收入 C. 本期付出 D. 期末结存 E. 成本计算
2. 下列说法正确的有()。
- A. 会计是适应生产活动发展的需要而产生的
- B. 会计是生产活动发展到一定阶段的产物
- C. 会计从产生、发展到现在经历了一个漫长的发展历史
- D. 近代会计史将复式簿记著作的出版和会计职业的出现视为两个里程碑
- E. 经济越发展,会计越重要
3. 会计产生的基本条件有()。
- A. 生产部门能够提供剩余产品 B. 会计职业化 C. 记账方法
- D. 有文字、数字和计量工具 E. 商业贸易发展到一定水平
4. 在会计史上被认为具有里程碑意义的事件包括()。
- A. 财务会计与管理会计的分离 B. 爱丁堡会计师协会成立
- C. 卢卡·巴其阿勒的会计著作问世 D. 复式簿记的产生
- E. 传统会计工艺与电子计算机的结合
5. 我国第一部参照国际惯例设计的《中外合资经营企业会计制度》对以下()内容等进行了规范。
- A. 明确了会计核算的一般原则
- B. 将资产、负债、资本、成本及损益定为会计的基本要素
- C. 确定了“资产=负债+资本”的平衡公式
- D. 允许企业经过批准后可以采用加速折旧法
- E. 明确了收入确认原则
6. 我国会计准则制定的组织架构是在财政部会计准则委员会下还设有()。
- A. 会计理论专业委员会 B. 企业会计专业委员会
- C. 政府与非营利组织会计专业委员会 D. 准则委员会办公室
- E. 财政部会计准则委员会会计准则咨询专家组
7. 我国会计准则制定的一般程序包括()。
- A. 立项阶段 B. 起草阶段
- C. 讨论备忘录 D. 公开征求意见阶段
- E. 发布阶段

8. 我国 2006 年 2 月颁布的会计准则体系包括以下 () 等内容。
- A. 1 项基本准则 B. 38 项具体会计准则
C. 41 项具体会计准则 D. 36 项具体会计准则
E. 企业会计准则应用指南
9. 关于《企业会计准则——基本准则》，下列说法正确的有 ()。
- A. 规范了会计的目标 B. 规范了会计的基本假设
C. 规范了会计的核算方法 D. 规范了会计信息质量要求
E. 规范了会计要素确认、计量和报告的原则
10. 我国会计规范体系一般由 () 内容构成。
- A. 会计法 B. 会计准则 C. 会计制度
D. 会计行政法规 E. 会计职业道德
11. 企业会计准则体系各层次之间的关系为 ()。
- A. 基本准则是纲 B. 具体准则是目 C. 应用指南是目
D. 解释公告是补充 E. 会计法是纲
12. 以下关于会计准则体系说法中，正确的有 ()。
- A. 基本准则统驭具体准则的制定，也是处理会计实务中具体准则尚未规范的新业务的依据
B. 应用指南是对具体准则的一些重点、难点问题做出的操作性规定
C. 基本准则规范了财务会计目标、会计基本假设等基本问题
D. 具体准则类似于国际会计准则理事会的《编报财务报表的框架》
E. 解释公告是就实务中遇到的问题而对准则做出的具体分析

(三) 判断题

1. 会计在产生的初期，只是作为“生产职能的附带部分”，之后随着剩余产品规模的缩小，会计逐渐从生产职能中分离出来，成为独立的职能。()
2. 小企业会计准则体系由小企业会计准则和应用指南两部分组成。()
3. 企业可根据自身情况，选择执行《企业会计准则》或《小企业会计准则》，或以一个准则为主，同时选择另外一个准则的有关原则。()
4. 集团公司内部母子公司分属不同规模的情况下，集团内小企业可以执行《小企业会计准则》。()
5. 符合《中小企业划型标准规定》所规定的微型企业标准的企业参照执行《小企业会计准则》。()
6. 在我国，会计规章制度主要是由国务院各部委制定并颁布实施的，包括会计法和会计准则。()
7. 《中外合资经营企业会计制度》是新中国第一部参照国际惯例设计的会计制度。()
8. 我国财政部发布的第一项具体会计准则是《企业会计准则——关联方关系及其交易的披露》。()
9. 《企业会计准则——应用指南》一般由会计准则解释和解释公告两部分构成。()
10. 在我国，具体会计准则是对会计处理的一般要求所做出的原则性规定。()

(四) 案例分析题

1. 余先生在企业创办一年之后，面临一个非常棘手的问题，工商局、税务局的工作人员都指责他的企业没有按照我国会计准则的要求建立企业的会计制度，记账随意性很大，财政局的工作人员又提出企业的财会人员没有经过资格认证。余先生觉得非常委屈。因为公司是自己开的，企业应该有自主权，为什么会计非要按照国家规定的会计准则去做？会计人员为什么要有资格认证？

请问：你认为余先生的说法是否有道理？

2. 费先生开设了一家公司，投资 10 万元，因为公司业务较少，再加上为了减少办公费用，他决定不请会计，自己记账。2014 年年末设立时没有发生业务，除了记录银行存款 10 万元之外，没有其他账簿记录。2015 年支付了各种办公费 28 000 元，取得收入 88 000 元，购置了计算机等设备

20 000 元, 房屋租金 15 000 元, 支付工资 25 000 元, 费先生只是记了银行存款日记账, 企业现在的账面余额也是 10 万元。他认为没有赚钱所以没有缴税, 2016 年 1 月 15 日税务局检查认为该公司账目混乱, 有偷税嫌疑。

请问: 你如何看待这件事? 费先生在什么地方错了? 应该如何改进?

3. 请从图书馆或互联网上找一家知名公司的年度报告, 回答以下问题:

(1) 在这家公司的资产负债表上, 哪项资产的金额最大? 为什么公司在这项资产上做了大笔投资? 资产负债表上的项目, 哪三项发生最大的百分比变动?

(2) 该公司利润表上是净利润还是净亏损? 净利润或净亏损占营业收入的比重为多少? 利润表上的项目, 哪三项发生最大的百分比变动?

(3) 从报表附注中选择三项内容, 并说明它们对信息使用者做出的决策有何影响?

(4) 假定你是银行工作人员, 这家公司要求借一笔相当于总资产 10% 的借款, 期限是 90 天, 你认为这家公司有信用风险吗? 为什么?

(5) 你认为这家公司的优势和劣势何在?

参考答案

(一) 单项选择题

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
A	C	B	A	D	A	C	B	B	B	A	D

(二) 多项选择题

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
ABCD	ABCDE	AC	ABCDE	ABCDE	ABCDE	ABDE	ABE	ABDE	ABCDE	ABCD	ABCE

(三) 判断题

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
√	√	×	×	√	×	√	√	×	×

(四) 案例分析题

1. 余先生的说法没有道理。企业虽然有经营自主权, 但是企业会计工作必须按照国家会计准则以及相关的规定来进行处理。根据我国《会计法》以及相关法律, 对于会计工作、会计人员、会计机关有一定要求; 根据会计准则又对于会计核算工作有具体要求。根据我国会计准则和会计法规, 企业应当根据会计准则建立企业会计制度, 所提供的会计信息符合可靠性、可比性等原则, 企业采用的会计政策、会计方法也应当保持连续性、一贯性, 不得随意变更。会计准则是会计人员从事会计工作的规则和指南, 企业应当遵循。

我国对会计人员实行资格认证从根本上是为了提高会计人员的素质, 提高会计工作的质量。

2. 该公司的会计系统不完整。按照《公司法》和《会计法》, 公司作为一个会计主体, 应该有具有会计证的人记账, 应当根据涉及的经济业务设置相应的会计科目, 并按照借贷记账法进行记录。费先生仅记录银行存款日记账是片面的, 不能反映公司经营活动的来龙去脉, 也无法得知每一笔银行存款变动的对应关系。

根据 2014 年、2015 年该公司发生的业务, 还需要在“实收资本”“管理费用”“主营业务收入”“固定资产”“累计折旧”“应付职工薪酬”“主营业务成本”“本年利润”等账户中登记入账, 并根据账簿记录核算全年的利润。尽管公司的银行存款余额没有变动, 但是由于购置了计算机等固定资产, 按照权责发生制的原则, 应对资产耗费在收益期内逐年摊销或者提取折旧, 从而正确计算当年的利润。

3. 因选择的案例公司情况各异, 同学们可根据自己所掌握的专业知识, 对案例公司的具体情况进行评判。

财务会计的基本理论

第二章

一、学习目的与要求

通过本章学习，应了解财务会计的本质与特征；熟悉财务会计目标、会计信息质量要求；掌握会计基本假设和会计确认、计量和报告的基本内容，并能在会计实务中熟练运用这些会计理论。

二、重要概念

财务会计 会计目标 会计假设 权责发生制 会计信息质量特征 会计要素 资产 负债 所有者权益 收入 费用 利润 会计确认 会计计量 会计报告

三、重点与难点

重点：对财务会计概念、财务报告目标的理解；会计假设所起的作用；权责发生制的具体应用；会计信息质量特征以及在会计实务中的具体应用；会计要素的确认、计量等。

难点：会计假设对会计政策选择的影响；会计信息质量特征对会计要素确认、计量和报告的影响；会计计量属性的应用等。

四、内容概要解析

（一）财务会计的本质及其目标

1. 财务会计本质及其特征

财务会计是以货币为主要计量单位，以提高经济效益为主要目标，以公认会计原则为指导，运用簿记系统的专门方法对企业资金运动进行全面、连续、系统的反映和监督，旨在为企业的会计信息使用者提供有关企业财务状况、经营成果及现金流量等信息的对外报告会计。

财务会计具有以下主要特征：

- （1）财务会计以企业外部信息使用者为主要服务对象；
- （2）财务会计以提供财务报告作为信息传递的手段；
- （3）财务会计采用其特定的会计处理程序和方法；
- （4）财务会计以公认的会计原则为指导。

2. 财务会计信息使用者

会计信息的使用者主要包括投资者、债权人、政府部门、企业管理当局、顾客、社会公众、企业职工以及一些利益相关者。这些使用者出于不同的目的，对会计信息的关注点各不相同。

3. 财务会计目标

对于财务会计目标的内涵，在会计理论界尚未形成一个权威的、可为学术界普遍认同的观点，关于财务会计目标的研究目前仍然处于各抒己见、尚未定论的阶段。综观会计理论界对财务会计目标的研究，归纳起来占据主导地位的主要有两大流派，即“受托责任观”和“决策有用观”。受托责任和决策有用是互为关联的会计目标。其中，受托责任是基础，决策有用是要求。但是完整来看，受托责任是会计产生和发展的根本动因，提供反映受托责任的信息是会计的首要目标。

对于会计目标,我国《企业会计准则——基本准则》规定,财务会计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,有助于财务会计报告使用者做出经济决策。由此可见,我国财务会计的基本目标是“受托责任观”和“决策有用观”的融合。

(二) 会计基本假设与会计基础

1. 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,是指会计人员面对变化不定的社会环境,根据对客观的正常情况或趋势的合乎情理的判断而形成的一系列不需要证明就可以接受的合理推断。我国《企业会计准则——基本准则》规定,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。会计核算对象的确定、会计政策的选择、会计数据的收集都要以这一系列的基本假设为前提。

(1) 会计主体。会计主体又称会计实体,是会计核算的服务对象,或者说是会计人员进行核算采取的立场及空间活动的范围界定,企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告,反映企业本身所从事的各项生产经营活动。会计主体不同于法律主体。一般来说,法律主体必然是一个会计主体。但是,会计主体不一定是法律主体。

(2) 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,会计确认、计量和报告应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。只有在持续经营的前提下,才能保证会计信息处理的一致性和稳定性。

(3) 会计分期。会计分期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。

在会计分期假设下,企业应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务报告。会计期间通常分为年度和中期。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。我国企业会计准则规定,会计年度的起讫日期是公历1月1日起到12月31日止,称为历年制会计年度。

(4) 货币计量。货币计量是指会计主体在进行会计确认、计量和报告时采用货币作为统一的计量单位,记录和报告会计主体的经营情况。我国《企业会计准则——基本准则》规定,企业会计核算应当以人民币作为记账本位币。有外币收支的企业,也可以选定某种外币作为记账本位币,但编制的会计报表应当折算为人民币反映。以货币作为统一计量单位,包含着币值稳定假设,但实际上货币本身的价值是有可能变动的。按照国际会计惯例,当货币本身的价值波动不大,或前后波动能够抵销时,会计核算中可以不考虑这些波动因素,即认为币值是稳定的。但在发生恶性通货膨胀时,就需要采用特殊的会计准则(物价变动会计准则)来处理有关的会计事项。

2. 会计基础

我国《企业会计准则——基本准则》规定,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,凡是当期已经实现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处理;反之,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处理。

(三) 会计信息质量要求

我国《企业会计准则——基本准则》规定,会计信息质量要求主要包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。

1. 可靠性

可靠性也称客观性、真实性,是指企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、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。会计信息的可靠性程度取决于客观性、可核性及中立性三方面的因素。

2. 相关性

相关性也称有用性,是指企业提供的会计信息应当与投资者等财务报告使用者的经济决策需要相关,有助于财务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。会计信息的相关性程度取决于预测价值及反馈价值两方面的因素。

3. 可理解性

可理解性也称明晰性,是指企业提供的会计信息应当清晰明了,便于投资者等财务报告使用者理解和使用。财务报告所提供的会计信息应当清晰明了,易于理解,只有这样,才能提高会计信息的有用性,实现财务报告的目标,满足向财务报告使用者提供对其决策有用信息的要求。

4. 可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比。可比性主要包括两层含义。一是同一企业在不同时期的纵向可比,即要求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。确需变更的,应当在附注中予以说明。二是不同企业在相同会计期间的横向可比,即要求不同企业同一会计期间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,以使不同企业按照一致的确认、计量和报告要求提供有关会计信息。

5. 实质重于形式

实质重于形式是指企业应当按照交易或者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为依据。例如,以融资租赁方式租入的资产,虽然从法律形式来讲企业并不拥有其所有权,但是由于租赁合同中规定的租赁期相当长,接近于该资产的使用寿命,租赁期结束时承租企业有优先购买该资产的选择权,在租赁期内承租企业有权支配资产并从中受益等,因此,从其经济实质来看,企业能够控制融资租入资产所创造的未来经济利益,在会计确认、计量和报告上就应当将以融资租赁方式租入的资产视为企业的资产,列入企业的资产负债表。

6. 重要性

重要性是指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有关的所有重要交易或者事项。具体来说,对于重要的经济业务,应单独核算,分项反映,力求准确,并在财务报告中做重点说明;对于次要的经济业务,在不影响会计信息真实性的情况下,可适当简化会计核算或合并反映。

7. 谨慎性

谨慎性又称稳健性,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。例如,在会计核算中对应收账款估计可能发生的坏账损失计提坏账准备、对期末存货的计价采用成本与可变现净值孰低法、对固定资产折旧采用加速折旧法等,都体现了会计信息质量的谨慎性要求。

8. 及时性

及时性是指企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行确认、计量和报告,不得提前或者延后。

(四) 会计要素及其确认与计量

1. 会计要素及其确认

(1) 资产是指企业过去的交易或者事项形成的,由企业拥有或者控制的,预期会给企业带来经济利益的资源。根据资产的定义,资产具有以下几方面的特征:资产是由企业过去的交易或者事项形成的;资产应由企业拥有或者控制的资源;资产预期会给企业带来经济利益。

将一项资源确认为资产,需要符合资产的定义,同时还应满足以下两个条件:一是与该资源有关的经济利益很可能流入企业;二是该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

(2) 负债是指企业过去的交易或者事项形成的,预期会导致经济利益流出企业的现时义务。根据负债的定义,负债具有以下几方面的特征:负债是由企业过去的交易或者事项形成的;负债是企

业承担的现时义务；负债预期会导致经济利益流出企业。

将一项现时义务确认为负债，需要符合负债的定义，同时还需要满足以下两个条件：一是与该义务有关的经济利益很可能流出企业；二是未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。

(3) 所有者权益是指企业资产扣除负债后，由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称为股东权益。所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失（其他综合收益）、留存收益等，通常由股本（或实收资本）、资本公积、盈余公积和未分配利润构成。

所有者投入的资本是指所有者投入企业的资本部分。它既包括构成企业注册资本或者股本部分的金额，也包括投入资本超过注册资本或者股本部分的金额，即资本溢价或者股本溢价，这部分投入资本在我国企业会计准则体系中被计入了资本公积，并在资产负债表中的资本公积项目下反映。直接计入所有者权益的利得和损失，是指不应计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得和损失。留存收益是企业历年实现的净利润留存于企业的部分，主要包括累计计提的盈余公积和未分配利润。

所有者权益体现的是所有者在企业中的剩余权益，因此，所有者权益的确认主要依赖于其他会计要素，尤其是资产和负债的确认；所有者权益金额的确定也主要取决于资产和负债的计量。

(4) 收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。根据收入的定义，收入具有以下几方面的特征：收入是企业在日常活动中形成的；收入会导致经济利益的流入，该流入与所有者投入资本无关；收入会导致所有者权益的增加。

收入的确认除了应当符合定义外，还至少应当符合以下条件：一是与收入相关的经济利益应当很可能流入企业；二是经济利益流入企业的结果会导致资产的增加或者负债的减少；三是经济利益的流入额能够可靠地计量。

(5) 费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。根据费用的定义，费用具有以下几方面的特征：费用是企业在日常活动中形成的；费用会导致经济利益的流出，该流出与向所有者分配利润无关；费用会导致所有者权益的减少。

费用的确认除了应当符合定义外，也至少应当符合以下条件：一是与费用相关的经济利益应当很可能流出企业；二是经济利益流出企业的结果会导致资产的减少或者负债的增加；三是经济利益的流出额能够可靠地计量。

(6) 利润是指企业在一定会计期间的经营成果。利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。其中收入减去费用后的净额反映的是企业日常活动的业绩，直接计入当期利润的利得和损失反映的是企业非日常活动的业绩。

利润反映的是收入减去费用、利得减去损失后的净额的概念，因此，利润的确认主要依赖于收入和费用以及利得和损失的确认，其金额的确定也主要取决于收入、费用、利得和损失金额的计量。

2. 会计计量

(1) 会计要素计量属性。会计计量是在一定的计量尺度下，运用特定的计量单位，选择合理的计量属性，确定应予记录的经济事项金额的会计记录过程。我国《企业会计准则——基本准则》规定的计量属性包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等。

① 历史成本。在历史成本计量下，资产按照其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。在重置成本计量下，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计量。

③ 可变现净值。在可变现净值计量下，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金后的金额计量。

④ 现值。在现值计量下,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。在公允价值计量下,资产和负债按照市场参与者在计量日发生的有序交易中,出售资产所能收到或者转移负债所需支付的价格计量。

(2) 各种计量属性之间的关系。在各种会计要素计量属性中,历史成本通常反映的是资产或者负债过去的价值,而重置成本、可变现净值、现值以及公允价值通常反映的是资产或者负债的现时成本或者现时价值,是与历史成本相对应的计量属性。

(3) 计量属性的应用原则。企业在对会计要素进行计量时,一般应当采用历史成本。在某些情况下,为了提高会计信息质量,实现财务报告目标,企业会计准则允许采用重置成本、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;如果这些金额无法取得或者无法可靠计量,则不允许采用其他计量属性。

(五) 财务报告

1. 财务报告的概念

财务报告,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。

2. 财务报表的构成

财务报告包括财务报表和其他应当在财务报告中披露的相关信息和资料。其中,财务报表由报表本身及其附注两部分构成,附注是财务报表的有机组成部分,而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。考虑到小企业规模较小,外部信息需求相对较低。因此,小企业编制的报表可以不包括现金流量表。全面执行企业会计准则体系的企业所编制的财务报表,还应当包括所有者权益(股东权益)变动表。

资产负债表是反映企业在某一特定日期的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。

附注是对在会计报表中列示项目所做的进一步说明,以及对未能在这些报表中列示项目的说明等。

财务报表是财务报告的核心内容,但是除了财务报表之外,财务报告还应当包括其他相关信息。如企业可以在财务报告中披露其承担的社会责任、对社区的贡献、可持续发展能力等信息,这些信息对于使用者的决策也是相关的,尽管属于非财务信息,无法包括在财务报表中,但是如果有规定或者使用者有需求的,企业应当在财务报告中予以披露,有时企业也可以自愿在财务报告中披露相关信息。

五、同步练习

(一) 单项选择题

1. 财务会计主要以()作为信息传递的手段。
 - A. 原始凭证和记账凭证
 - B. 序时账簿和分类账簿
 - C. 会计报表为核心的财务报告
 - D. 证、账、表为核心的通知公告
2. 会计信息更多地强调相关性,会计计量在坚持历史成本之外,也会较多地采用除历史成本之外的计量属性。该财务报告目标是定位于()。
 - A. 受托责任观
 - B. 资产负债观
 - C. 决策有用观
 - D. 收入费用观
3. 财务会计的核算和监督内容主要是()的经济业务。
 - A. 企业单位
 - B. 事业单位
 - C. 政府部门
 - D. 全包括
4. 在会计核算中产生权责发生制和收付实现制两种记账基础的会计基本假设是()。
 - A. 会计分期
 - B. 会计主体
 - C. 货币计量
 - D. 持续经营

5. 关于货币计量假设, 下列说法中不正确的是()。
- 货币计量假设并不表示货币是会计核算中唯一的计量单位
 - 假定货币的币值是基本稳定的
 - 存在多种货币的情况下, 我国境内企业均要求以人民币作为记账本位币
 - 货币计量假设为历史成本计量奠定了基础
6. 某企业将预收的货款计入“预收账款”科目, 在收到款项的当期不确认收入, 而在实际发出商品时确认收入, 这主要体现的会计基本假设是()。
- 会计主体
 - 持续经营
 - 会计分期
 - 货币计量
7. 下列说法中, 体现了实质重于形式要求的是()。
- 对融资租入的固定资产视同自有固定资产核算
 - 发出存货的计价方法一经确定, 不得随意改变, 如有变更需在财务报告中说明
 - 对有的资产、负债采用公允价值计量
 - 期末对存货采用成本与可变现净值孰低法计价
8. 收入、费用的确认, 应当以其实际发生作为确认计量标准的会计核算基础或要求是()。
- 相关性
 - 收付实现制
 - 权责发生制
 - 及时性
9. 确定会计核算空间范围的基本前提是()。
- 持续经营
 - 会计主体
 - 货币计量
 - 会计分期
10. 会计分期的前提是()。
- 持续经营
 - 会计主体
 - 货币计量
 - 会计分期
11. 企业将劳动资料划分为固定资产和低值易耗品, 是基于()会计核算质量要求。
- 重要性
 - 可比性
 - 谨慎性
 - 可理解性
12. 下列对会计基本假设的表述中, 准确的是()。
- 持续经营和会计分期确定了会计核算的空间范围
 - 一个会计主体必然是一个法律主体
 - 货币计量为确认、计量和报告提供了必要的手段
 - 会计主体确立了会计核算的时间范围
13. 企业计提固定资产折旧首先是以()假设为前提的。
- 会计主体
 - 会计分期
 - 持续经营
 - 货币计量
14. 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。这体现会计核算质量要求中的()要求。
- 及时性
 - 可理解性
 - 相关性
 - 可靠性
15. 下列说法中, 能够保证同一企业会计信息前后各期可比的是()。
- 为了提高会计信息质量, 要求企业所提供的会计信息能够在同一会计期间不同企业之间进行相互比较
 - 存货的计价方法一经确定, 不得随意改变, 如需变更, 应在财务报告中说明
 - 对于已经发生的交易或事项, 应当及时进行会计确认、计量和报告
 - 对于已经发生的交易或事项进行会计确认、计量和报告时不应高估资产或者收益、低估负债或者费用
16. 企业提供的会计信息应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, 这体现了会计信息质量要求中的()要求。
- 相关性
 - 可靠性
 - 可理解性
 - 可比性