



普通高等教育“十一五”国家级规划教材

财务会计

■ 兰丽丽 主编



高等教育出版社
Higher Education Press

普通高等教育“十一五”国家级规划教材

内容简介

财务会计

主 编 兰丽丽

副主编 于丽荣 白兆秀

高等教育出版社

内容简介

本书是普通高等教育“十一五”国家级规划教材。

本书以 2006 年财政部颁布的新的企业会计准则为依据,全面、系统地阐述了财务会计的基本理论、基本方法和基本技能。本书共分为 16 章,内容包括:总论、货币资金、交易性金融资产、应收及预付款、存货、长期股权投资、固定资产、无形资产及其他资产、流动负债、非流动负债、所有者权益、收入、费用、政府补助、利润和财务报表。

本书可作为高职高专院校、成人高等院校、本科院校举办的高等职业技术学院、五年制高职院校会计专业的教学用书,也可作为在职会计人员的岗位培训教材。

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计/兰丽丽主编. —北京:高等教育出版社,
2008. 1

ISBN 978 - 7 - 04 - 022915 - 8

I. 财… II. 兰… 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 190168 号

策划编辑 赵 洁
版式设计 张 岚

责任编辑 武君红
责任校对 朱惠芳

封面设计 张志奇
责任印制 毛斯璐

出版发行 高等教育出版社
社 址 北京市西城区德外大街 4 号
邮政编码 100011
总 机 010 - 58581000

经 销 蓝色畅想图书发行有限公司
印 刷 北京宏伟双华印刷有限公司

开 本 787 × 1092 1/16
印 张 19.75
字 数 470 000

购书热线 010 - 58581118
免费咨询 800 - 810 - 0598
网 址 <http://www.hep.edu.cn>
<http://www.hep.com.cn>

网上订购 <http://www.landaco.com>
<http://www.landaco.com.cn>
畅想教育 <http://www.widedu.com>

版 次 2008 年 1 月第 1 版
印 次 2008 年 1 月第 1 次印刷
定 价 24.80 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 22915 - 00

前 言

本书是普通高等教育“十一五”国家级规划教材。本书以2006年财政部颁布的新的企业会计准则为指导,从我国企业实际出发,系统地阐述了财务会计的基本理论、基本方法和会计业务的具体操作技能。

本书根据会计要素的内在关系,结合会计信息的提供方式,以财务报表的信息提供顺序为主线组织内容。在第一章介绍财务会计基础理论知识的基础上,首先按资产负债表的信息提供顺序介绍流动资产、非流动资产、负债和所有者权益等内容;随后介绍与利润表所提供信息有关的收入、费用、利润等内容;财务报表是财务会计的定期报告手段,也是本书各章节内容的归属,因此在最后介绍。

为适应高等职业教育的特点,本书文字叙述力求做到简洁、易懂,注意理论与实际相结合,并通过简单明了的说明和相辅相成的举例,使抽象的会计处理变得通俗易懂。为便于教师讲授和学生自学,在每章开始,明确提出教学目标,包括知识目标和能力目标,在每节开始处均配有本节导读;在每章后对本章内容进行小结,并配有思考题。

本书由兰丽丽担任主编,于丽荣、白兆秀担任副主编,负责设计全书总体框架,拟订编写大纲和最后对全书进行总纂、定稿。本书具体编写分工如下:第一、二、四、五章由兰丽丽执笔;第三、六、七章由喻炼执笔;第八、十一章由童其慧执笔;第九、十、十四章由白兆秀执笔;第十二、十三、十五章由于丽荣执笔;第十六章由张建清执笔。北京工商大学会计学院副院长、教授欧阳爱萍对本书的初稿进行了审阅,并提出了很多宝贵的意见;北京首创集团财务部总经理、高级会计师谢德春在本书的编写过程中给予了很多支持,在此一并表示衷心感谢。

由于编者水平有限,加之编写时间紧迫,错误和遗漏之处在所难免,恳请读者海涵,并多提宝贵意见。

编 者

2007.8

目 录

第一章 总论 1

- 第一节 财务会计概述 1
- 第二节 财务会计的基本假设
与会计基础 7
- 第三节 财务会计信息的质量
要求 9
- 第四节 会计要素及其确认和
计量 11
- 第五节 会计准则与会计法规
体系 15
- 本章小结 18
- 本章思考题 19

第二章 货币资金 20

- 第一节 货币资金的管理 20
- 第二节 支付结算办法 25
- 第三节 货币资金的会计
处理 48
- 第四节 备用金 55
- 本章小结 57
- 本章思考题 57

第三章 交易性金融资产 58

- 第一节 交易性金融资产
概述 58
- 第二节 交易性金融资产的
会计处理 59

- 本章小结 64
- 本章思考题 65

第四章 应收及预付款 66

- 第一节 应收票据 66
- 第二节 应收账款 70
- 第三节 预付账款和其他
应收款 72
- 第四节 应收款项减值 73
- 本章小结 77
- 本章思考题 78

第五章 存货 79

- 第一节 存货概述 79
- 第二节 取得及发出存货的
计价 82
- 第三节 原材料 87
- 第四节 包装物和低值
易耗品 102
- 第五节 委托加工物资 106
- 第六节 存货清查 108
- 第七节 存货的期末计量 110
- 本章小结 115
- 本章思考题 116

第六章 长期股权投资 117

- 第一节 长期股权投资概述 ... 117

第二节 长期股权投资的会计处理	119
第三节 长期股权投资减值	128
本章小结	129
本章思考题	130

第七章 固定资产 131

第一节 固定资产概述	131
第二节 取得固定资产的会计处理	135
第三节 固定资产折旧	141
第四节 固定资产的后续支出	147
第五节 固定资产的处置	149
第六节 固定资产的清查	152
第七节 固定资产的期末计量	153
本章小结	154
本章思考题	155

第八章 无形资产及其他资产 156

第一节 无形资产	156
第二节 其他资产	163
本章小结	164
本章思考题	165

第九章 流动负债 166

第一节 流动负债概述	166
第二节 短期借款	167
第三节 应付票据	169
第四节 应付和预收款项	171
第五节 应付职工薪酬	173
第六节 应交税费	178
第七节 应付股利	192

第八节 应付利息	193
第九节 其他应付款	194
本章小结	194
本章思考题	195

第十章 非流动负债 196

第一节 非流动负债概述	196
第二节 长期借款	197
第三节 应付债券	199
本章小结	203
本章思考题	203

第十一章 所有者权益 204

第一节 所有者权益概述	204
第二节 实收资本	205
第三节 资本公积	208
第四节 留存收益	210
本章小结	213
本章思考题	213

第十二章 收入 214

第一节 收入概述	214
第二节 销售商品收入	216
第三节 提供劳务收入	228
第四节 让渡资产使用权的使用费收入	232
本章小结	233
本章思考题	234

第十三章 费用 235

第一节 费用概述	235
第二节 费用的会计处理	236
本章小结	239

本章思考题	240
-------------	-----

本章思考题	259
-------------	-----

第十四章 政府补助 241

第一节 政府补助概述	241
第二节 政府补助的会计 处理	244
本章小结	249
本章思考题	249

第十五章 利润 250

第一节 利润概述	250
第二节 营业外收支	251
第三节 所得税费用	254
第四节 本年利润	256
本章小结	258

第十六章 财务报表 260

第一节 财务报表概述	260
第二节 资产负债表	262
第三节 利润表	276
第四节 现金流量表	280
第五节 所有者权益变动表 ...	292
第六节 附注	296
本章小结	301
本章思考题	302

参考文献 303

第一章 总 论

学习目标

☆ 知识目标

- 理解财务会计的含义和财务会计的目标
- 了解社会经济关系对财务会计的影响
- 掌握财务会计的特征
- 掌握财务会计的基本假设和会计基础
- 掌握会计信息的质量要求
- 掌握会计要素的含义及其确认条件
- 了解我国的会计准则体系及会计法规体系的构成

☆ 能力目标

- 能够正确运用权责发生制会计基础
- 能够按照会计信息质量要求进行会计事项的处理
- 能够准确把握会计要素的含义，正确进行会计确认

第一节 财务会计概述



本节导读

本节重点内容为财务会计的含义、财务会计的目标、财务会计的特征。在学习本节知识的过程中，要认识到会计具有多重功能，不能仅注意一个侧面而忽略其他；要理解财务会计的目标是向各类与企业利益有关的单位或人员提供信息，以及社会经济环境对会计目标等方面的影响；理解财务会计的特征，则要着重于对外提供信息而引起的规范化要求，从而把握财务会计和管理会计的区别。

在市场经济体制中，企业占据着特别重要的地位：它们是市场经济活动的主体。企业的生产经营活动内容复杂，需要有多方面的专业化管理工作互相协调配合，只有这样才能较顺利地达到经营管理工作预定目标。在各项专业化管理工作中，会计核算管理具有十分独特的地

位，它以企业的价值运动过程及其结果为对象，直接反映了商品生产经营活动的实质过程和结果。众所周知，每个企业都有其特定的生产经营活动内容和生产经营活动的组织方式，这些具体的活动决定了一个企业所处的经济领域、生产经营特点和服务特点。然而，无论处于哪个经济领域、怎样组织其经济活动，企业都以商品交易为其存在的基础，也都以向社会提供商品（或服务）为其表现形式，这是市场经济体制中一切企业的基本经济特征。作为一般等价物的货币是衡量商品价值的基本尺度，自然也就成为衡量生产经营活动价值投入与价值产出的标准计量依据。会计以货币为主要计量手段，以企业的生产经营活动全过程为计量和反映的对象，也自然地具有核心性的基础地位。

一、财务会计的含义

财务会计，即人们通常所说的会计，它既是一种经济管理活动，也是一个管理信息系统。财务会计借助它所特有的工作程序和专门方法，通过定期的财务报告，向与企业有利害关系的各方提供有关企业过去和现在的经济活动情况及其结果的会计信息，为其做出正确的经营决策提供依据。

从不同的角度观察，财务会计有不同的表现形式。从财务会计的工作性质看，它是一项服务性活动。会计要向各有关方面提供定量化的财务信息，满足有关人员了解经济资源的取得、投放与使用情况及其结果的需要，以便做出恰当的决策。从财务会计使用的技术方法看，它是一门记述与分析相结合的学科。会计以货币为基本计量手段，对所发生的经济活动进行系统性的记录并分类汇总，把具体、零散的经济活动结果转化为条理清晰、易于理解和使用的会计信息。从财务会计工作的产出结果看，它是一个信息系统。每条会计记录都有它的数据来源依据，各类会计数据都遵循一定的规范化数据处理规则进行记录和汇总，最终以会计报表的形式提供会计信息。按规范操作形成的会计信息具有覆盖面广、数据连续、内部钩稽关联关系严格、可追溯到具体经济事项原始记录、易于在不同管理分析方面使用等特点。会计信息具有的这些特点，决定了会计信息系统在整个管理信息系统中的基础和核心地位。从财务会计工作必须遵循有关法律法规、准则、管理制度规定的角度看，会计的日常工作包含大量的规章制度和内部管理要求的执行性内容，如凭证的审核、各类开支和耗费的额度控制等，这些工作本身就是管理活动，是经营管理活动的重要组成部分。尽管从不同角度看，财务会计有不同的表现形式，但这只是观察角度上的区别。只有把上面各个不同角度的观察结果有机地结合起来，才能比较完整地认识和理解会计。

二、财务会计的目标

财务会计的目标是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会计信息，反映企业管理层受托责任的履行情况，帮助财务会计报告使用者做出经济决策。这里包括以下两层内容：

其一，向财务报告使用者提供决策有用的信息。财务会计的最终成果是提供财务会计报告，编制财务会计报告的目的是为了满足不同使用者的信息需要，有助于财务报告的使用者做出正确的经济决策。因此，向财务报告使用者提供决策有用的会计信息是财务会计的基本目标。

其二，反映企业管理层受托责任的履行情况。在现代企业制度下，所有权和经营权相分

离，企业管理当局是受委托人受托经营管理企业及其各项资产，有责任妥善保管并合理、有效地运用这些资产。因此，向投资者及债权人反映企业管理层受托责任的履行情况，以帮助其评价企业经营管理责任和资源使用的有效性，也是财务会计的目标。

财务报告的使用者都是企业利益的相关者，主要包括所有者、债权人、政府机构、管理人员、职工以及其他相关单位或人员。不同的利益相关者对财务信息有不同的要求，而且随着社会经济管理体制的变化和利益相关者与企业经济关系的变化，这些要求也会发生变化。财务会计不可能针对每一利益相关者的个别需要，分别提供系统性的财务信息，而必须综合各类利益相关者对财务信息的基本要求，以常规的、综合的信息提供方式，向利益相关者提供信息。各类利益相关者所需做出的经济决策各不相同，其所关注的财务信息也不同。

（一）所有者

所有者是企业注册资本的提供者和企业最终利益的拥有者。在市场经济环境中的现代企业，经营权和所有权是分离的。所有者不直接参与企业的日常经营管理工作，但必须利用财务会计信息，对关系到企业生存与发展的重大问题做出决策。例如：

- （1）是否应当对企业注入更多的资本。
- （2）是否应当将所持有的一部分或全部股份转让出去。
- （3）行使经营权的管理人员受托责任的履行情况如何。
- （4）企业现已达到的经营成果状况如何。
- （5）企业的收益分配政策是否恰当等等。

除现有的所有者要根据财务会计信息做出这些决策外，潜在的所有者也需要这些财务会计信息，以便做出是否要向企业投资（如购买企业的股票）的决策。

（二）债权人

债权人指借款给企业并得到企业还款承诺的贷款人。债权人有多种方式贷出资金，贷款的目的也不尽相同。贸易债权人，向企业提供商品和劳务，预期在一个合理的期限内得到付款。所谓合理期限是由行业惯例决定的。多数商业信贷都是短期的。非贸易债权人，向企业提供融资服务，并得到企业承诺在未来的特定日期偿还借款并支付利息。这种融资可以是短期的，也可以是长期的。他们给企业提供资金、商品或服务，是为了未来的现金回报或扩大销售，增加盈利，但他们要承担到期不获承诺的风险。债权人的利益是一致的，就是关注债权的安全，保障资金的流动。为做出恰当的决策，债权人通常要了解以下财务信息：

- （1）企业的财力是否足够充裕。
- （2）企业的资产分布结构是否合理。
- （3）企业的经营情况和盈利情况及其变化等等。

债权人要根据所了解的财务信息，对是否应增加向企业提供的资金、是否应减少对企业的债权投资等重大事项做出判断和决定。企业以负债方式筹集所需的资金，就要向现有的债权人和潜在的债权人提供这些财务会计信息，帮助他们做出决策。

（三）政府机构

政府机构主要指财政、税务、审计以及工商、物价等政府职能部门，它们有责任维护国家机器的正常运转和社会生活的正常进行，有些政府机构（如税务部门）对企业依法应承担的社会经济义务直接进行监督管理。这些政府机构要通过财务会计信息，了解企业在执行国家有

关法律法规等方面的情况；根据企业提供的这些信息，汇总整理出适用于社会经济管理的各类数据。从政府机构的角度看，它们所关注的财务会计信息主要有以下几个方面：

- (1) 企业依法应缴纳各项税费的核算与缴纳情况。
- (2) 企业对有关法律、法规和制度的遵守情况。
- (3) 企业所提供的财务会计数据是否真实可靠等等。

(四) 企业管理当局

在所有权与经营权分离的企业组织形式下，企业管理当局是由受企业所有者委托的，对企业资产和负债实施有效管理的个人组成的。企业管理当局承担着资产经营责任，即资产保值和增值，通过对资产的有效运用使得企业能够自我生存和发展，并向所有者提供投资收益，按约定条件向债权人偿付资产。他们关心企业的财务状况、盈利能力、支付能力和持续发展的可能性。

(五) 企业职工

企业职工是企业各项生产经营活动的具体操作者，他们的利益与企业的利益密切相关。职工（职工代表大会、工会）对企业财务会计信息的关注程度，受许多因素影响，但所关注的主要是以下几方面的财务信息：

- (1) 企业的生存和发展状况如何，提供其就业机会的稳定性。
- (2) 企业的工资奖金分配制度是否合理。
- (3) 职工的福利待遇情况及其改善的可能；等等。

(六) 其他利益相关者

其他利益相关者，指与企业生产经营活动密切相关的那些供应厂商和购买单位。这些单位或个人要通过所得到的财务会计信息，了解企业的经济实力和发展趋向，以便在将来的经济往来过程中，合理地制定自己的政策，并根据情况的变化调整这些政策。

上述六类企业利益相关者在所需财务会计信息方面各不相同，财务会计将他们各自不同的需要综合起来，满足他们的基本需要，并随着社会经济的发展和发展的需要，不断调整和完善所提供财务信息的内容与提供方式，充分实现让利益相关者了解企业的经济情况，据以做出合理决策的基本目标。

三、社会经济环境对财务会计的影响

一定时期的会计目标和相应的会计实践，必然要适应该时期的总体经济环境。对财务会计来说，社会经济环境包括国家的经济发展状况、经济管理体制、法律法规体系、企业规模及其组织形式，以及加工处理会计数据的能力等各类因素。当这些环境因素发生了变化，企业的利益相关者对财务会计信息的需求就会随之变动。于是，财务会计也必须根据这些变化，调整修改其目标，以适应所出现的新的需求。

(一) 经济环境对会计目标的影响

在十一届三中全会以前，我国实行的是高度集中的中央计划管理体制，企业的所有权和经营权两权合一，没有明确区分。在这种经济管理体制中，会计除应依法向国家税务机构和银行等金融机构提供一般性的财务会计报告外，还要向企业的所有者——上级单位和财政部门——提供大量的生产经营活动内部报告，以满足所有者直接决定企业生产经营活动的需要。十一届

三中全会后，随着社会经济体制的变化，我国对财务会计制度进行了多次改革调整，也取得了一定的成效。但由于调整活动是在原有体系上进行的，财务会计信息与企业利益相关者在市场环境下对信息的需求矛盾依然很大。

党的十四大明确指出，现阶段我国的经济管理体制的改革目标是建立社会主义市场经济体制，各项社会经济政策及其发展方向，都是要推动企业进入市场，让企业在市场中学会生存、学会捕捉发展的机遇。因此，1993年实施的《企业会计准则》，成为企业财务会计的工作基准，明确了财务会计的主要目标是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，满足企业加强内部管理的需要。1997年7月，东南亚各国发生了波及世界范围的金融危机。随着人们对这场金融危机认识 and 理解的加深，企业的利益相关者对企业货币资金的流动情况日益关注。我国财政部及时发布了《企业会计准则——现金流量表》这个具体准则，要求企业对外公布其货币资金的流量情况，以便财务会计报告的使用者能够更加清楚地了解企业的财务状况，对企业的现状和可能的发展趋势做出更准确的估计和评价。近几年来，我国企业改革持续深入，产权日益多元化，资本市场快速发展，机构投资者和其他投资者队伍不断壮大，对会计信息的要求日益提高，投资者更加关心其投资的风险和报酬，需要依据会计信息做出决策。因此，财政部于2006年对1992年发布的《企业会计准则》作了重大修订和调整，对财务会计的目标进行了明确的定位，将保护投资者利益，满足投资者信息需求放在了突出的位置，突显了投资者的地位。

（二）经济环境对会计程序和会计方法的影响

社会经济环境发生的变化，不仅影响到投资者等企业利益相关者对财务会计信息的需求，还影响到财务会计提供信息的能力。为适应国家经济政策的变动和日益复杂的经济关系变动，财务会计用来加工会计信息的工作程序和技术方法也必须改进，随着经济环境的发展演变而不断进化。

比如，在科技水平发展缓慢、经济管理要求不高的时期，把固定资产的直线折旧法应用于各类固定资产，不会在价值反映上产生明显的不合理现象。然而，当社会进入科技水平快速发展时期，企业使用的固定资产，特别是那些受科技发展影响较大的生产设备，其实际价值在固定资产使用期内会大幅度贬值，从而引起折旧方法的变革，即在一定范围内引入加速折旧方法，以便使固定资产的账面价值接近其实际价值。

虽然我国的资本市场还很不发达，企业在资本市场中直接的长期或短期投融资活动还不很频繁，但资本市场已经存在，市场中交易的证券价格受多种因素影响而不断波动，由此引起了证券资产期末价值的计价问题。于是，在过去一直使用的“成本法”以外，逐步引入“成本与市价孰低法”及“公允价值”计价。

随着电子计算机软硬件技术的飞速发展，财务会计的“电算化”进程也在日新月异地前进。有了电子计算机和不断完善的电算化软件的支持，过去在手工记账系统中为提高工作效率而采用的一些简化了的数据处理程序，以及为防止手工过账失误而提出的同一科目多套账簿数据相互核对的方法，都在电算化会计“只有一套基础数据”这个技术保障条件下失去了存在的必要。优秀的电算化会计软件为财务会计的基础核算数据提供了很好的技术保护，在很大程度上降低了恶意篡改会计数据的可能，相应提高了财务会计核算数据的可信度。此外，随着企业内部网络和外部因特网的发展，企业内部各不同管理层间的核算数据传递时间大为缩短，利

用财务会计核算数据动态地监控企业经营活动过程已成为可能。

（三）经济环境对会计内容的影响

社会经济环境发生的变化，还会影响到财务会计的核算内容。改革之前的几十年中，出于集中计划管理的需要，我国企业之间的经济关系非常简单，基本上是按上级下达的计划完成购销任务，并依据计划规定的价格进行结算。社会经济体制改革，引起了企业间经济关系的重大变化，如同一所有制和不同所有制企业间的相互投资、不断出现的新型购销关系（如融资租赁等）、股票和债券等资本资产的交易、结算方法的增加和商业信用票据化的发展等，不断地丰富着会计内容。同时，已经消亡了的那些经济关系和经济现象，也会从会计的核算范围中消失。

随着社会经济环境的变化，每当有新的经济关系和经济现象出现时，财务会计就要将这些变化纳入自己的核算范围，研究如何反映这些经济关系和经济现象，怎样客观地计量它们，怎样说明它们才能让财务报告的使用者准确了解它们的影响。例如，1998年发布并于2001年、2006年修订的《企业会计准则——债务重组》，1999年发布并于2001年、2006年修订的《企业会计准则——非货币性交易》，2006年发布的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》等若干具体准则的发布与实施，都是对经济环境变化的适应。可见，财务会计的核算内容不是一成不变的，它必然要根据经济环境的变化调整其具体内容，以满足社会各界对财务会计信息的需求。

四、财务会计的特点

财务会计与单纯为企业内部经营管理工作服务的管理会计相比，有如下几个突出的特征：

第一，财务会计以企业外部的财务信息使用者为主要的信息提供对象。尽管在利益相关者的范围内，包含了企业管理者在内，但其他利益相关者对企业的日常经营管理工作的细节并不关心。综合各类利益相关者对会计信息的需要，财务会计以会计报表形式，报告企业的基本经济状况。所需报告的财务信息主要集中于企业在报告编制日的财务状况（资产负债表）、一定期间的经营成果（利润表）、现金流量变动情况（现金流量表）和所有者权益的增减变动及其原因（所有者权益变动表）这四种会计报表中，由不同的利益相关者根据自己的需要，从这四种财务会计报表中了解所需的会计信息。

第二，财务会计以已经发生的经济事项为基本记录依据，它提供的信息基本上是企业过去已发生的或现在正处于经营活动过程的经济情况及其结果。除极少数经济事项外，财务会计对未来可能发生的情况不作任何预计性记录。无论企业生产经营活动的自然周期长短，财务会计都要定期提供反映企业整体经济状况的会计信息。

第三，财务会计有一套比较科学、相对统一、比较定型的数据分类加工处理方法和手续制度管理控制方法。这一整套会计核算与管理技术方法，在很大程度上保证了财务会计数据的一致性和可比性。对财务会计信息的使用者来说，这是非常重要的。

第四，财务会计必须在其工作中遵循外部统一制定的各项规范。财务会计信息的使用者以外部使用者为主，为保障信息使用者的利益，财务会计必须保证其所提供的信息达到一定的质量要求。为此，国家制定了一套财务会计的规范体系，并为推行财务会计规范化和保护财务会计人员，相应制定了一系列的法律法规。

第五,在符合会计准则和行业会计制度等会计规范要求的前提下,每个企业都要根据本企业的特点和管理要求,具体制定本企业的财务会计制度,明确规定本企业所使用的各项会计方法和适用范围,确定处理各类经济业务的手续制度和要求,以规范的方式处理日常发生的各项经济业务。

第二节 财务会计的基本假设与会计基础



本节导读

本节重点内容为财务会计的基本假设和会计基础。在学习理解财务会计基本假设的过程中,要注意以下几点:将会计主体与经济实体或法律主体区分开;将持续经营与企业经济活动内容稳定性区分开;将会计分期与生产经营自然周期区分开;货币计量隐含了币值不变的假定。

一、财务会计的基本假设

财务会计的基本假设,又称为会计基本前提,是对会计核算所处时间、空间环境等所作的合理设定,是构建财务会计理论大厦的基础。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

所谓会计主体,指会计为之服务的特定经济单位,是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。明确会计主体,就是要解决为谁提供会计服务,它是会计人员开展会计工作的必要前提:会计人员只为特定的会计主体进行会计工作。每个会计主体不仅与其他会计主体相互区别,也独立于该主体的所有者之外。对一个私营业主来说,他所拥有的一家企业是一个会计主体,这个会计主体不包含业主个人的财务活动。会计主体所确定的,是会计人员的会计专业工作范围。

会计主体不一定就是法律主体。一个企业集团在编制合并报表时,要把下属企业多个法律主体单位的会计数据加以合并。这时,集团是一个会计主体;每个独立核算的企业也是一个独立的会计主体。为强化内部核算管理,企业分车间、部门甚至班组进行相对独立的核算,这时也可以把每个车间、部门或班组看做是一个业务范围较小的会计主体,而它们并不构成法律主体。在一般意义上,人们把独立核算并编制独立会计报表的单位,看做是会计主体。

(二) 持续经营

所谓持续经营,指一个会计主体的经营活动将按目前的方式进行下去,在可以预见的将来不会破产清算。这既是对正常生存企业情况的直接描述,也是一系列财务会计技术方法得以成立的必要前提。持续经营前提是财务会计确认、计量和报告的理论依据,如历史成本计价、计提固定资产折旧、累计摊销等。当企业进入清算阶段时,这个前提就不再成立,这时,会计将把数据的处理基础由持续经营转到清算基础上来,不再以持续经营为数据处理的

基本假设。

（三）会计分期

会计分期是指将一个企业连续不断的生产经营活动人为地划分为一个个连续的、长短相同的期间。它是持续经营前提的必然伴生结果。持续经营前提假定了企业在可预见的未来不会消亡，但会计不能到企业清算时才提供其汇总性信息。为了使财务会计信息的使用者及时了解企业的情况，必须定期反映企业的财务状况和经营成果，这就需要人为地将企业漫长的生存期划分为一段段相对较短、每段时间基本相等的时间区间。由于有了会计分期，才产生了当期与以前期间、以后期间的差别，才使不同类型的会计主体有了记账的基础，才有了折旧、摊销和递延等会计处理方法。

企业应当划分会计期间，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。《会计法》规定，我国境内的企业都要以日历年度为会计年度，即以每年的1月1日为会计年度的起点，以12月31日为会计年度的止点。在一个会计年度内，企业可以根据法律法规的规定和自身的管理需要，进一步将会计年度划分为半年度、季度和月度，以满足不同方面对会计信息的需要。

（四）货币计量

货币计量是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时以货币计量，反映会计主体的生产经营活动。

货币是会计对经济活动进行计量的主要尺度，也是会计核算管理与其他管理工作的主要区别所在。使用货币为主要计量尺度，可以将多种多样、错综复杂的经济活动以价值形式统一地加以描述。货币在为会计计量方面提供了便利之时，也带来了一些问题。作为一般等价物的货币，其价值并非固定不变，但会计用货币单位计量经济活动时，一般不考虑货币购买力的变化，即假定币值不变。当货币购买力变动不大时，这样的假定不会对会计数据的可靠性产生多少影响。可是，当货币购买力变动幅度较大时，如发生显著的通货膨胀现象时期，按币值不变假定将各期会计记录汇集起来的会计数据，就难以反映经济事项的真实价值。

货币计量这个前提还有一层含义，即必须确定记账本位币。所谓记账本位币，指按哪种货币作为基本计量单位，来记录和反映企业的财务状况与经营成果。我国的《企业会计准则》规定，在我国境内登记注册的企业，应以人民币作为记账本位币。业务收支以外币为主的企业，也可以选择某种外币为记账本位币，但所编制的会计报表应当折算为人民币反映。此外，境外企业向国内有关部门编报的会计报表，也应折算为人民币反映。

二、财务会计的基础

财务会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。权责发生制基础要求，凡在本期产生经济利益流入的项目，不论其款项是否于本期收到，均作为本期收入；凡在本期引起经济利益流出的项目，不论其款项在本期支出与否，均作为本期费用。所以权责发生制也称为应收应付制，以收入和费用的归属期作为确认本期收入和费用的基础。

权责发生制引入了一系列应计、递延、待摊等会计上的技术方法，有利于正确地报告企业的财务状况和经营成果。但是，权责发生制也引起了会计确认的收支与同期实际货币收支不一致的现象。

收付实现制是与权责发生制相对应的一种会计基础，它是以实际收到或支付现金作为确认收入和费用等的依据。目前，我国的行政单位以及事业单位的非经营业务采用收付实现制。

第三节 财务会计信息的质量要求



本节导读

本节内容无主次之分，学习时，应注意充分理解会计信息在八个方面的质量要求，特别是对实质重于形式、重要性和谨慎性要求的正确理解。

为了实现财务会计的目标，除了设定财务会计的基本前提和会计基础外，还必须从会计所提供信息的角度，对会计信息应达到的质量要求等方面制定出相应的规范，以满足会计信息使用者对会计信息的基本要求。财政部 2006 年重新修订的《企业会计准则——基本准则》，对会计信息的质量要求明确了以下八个特征：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。正确理解这八个特征，对提高会计信息质量，有着重要的意义。

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：

(1) 企业应当以实际发生的经济业务为依据，如实反映企业的财务状况和经营成果。会计人员在确认、计量经济业务时，必须忠实地反映经济业务本身的实际情况，不得以虚构的交易或事项作为会计确认、计量和报告的依据。

(2) 企业应当在符合重要性和成本效益原则下，保证会计信息的完整性，编制的会计报表和附注内容等应保持完整，应予披露的信息不得遗漏或减少，与报表使用者决策相关的信息应当充分披露。

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。

会计信息的有用性表现在其与使用者的决策是否相关，是否有助于会计信息的使用者做出正确的决策和判断。相关性要求会计所提供的信息对信息使用者来说，具有说明企业现实情况和可用于预测企业未来情况的性质。

满足相关性要求，需要企业在确认、计量和报告会计信息的过程中，充分考虑使用者的决策模式和信息需要。但是，相关性是以可靠性为基础的，即会计信息在可靠性的前提下，尽可

能做到相关，满足报表使用者的决策需要。

三、可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了，便于财务会计报告使用者理解和使用。企业提供会计信息的目的在于使用，而要实现会计信息的有效使用，就要求会计人员所作的会计记录和所提供的会计报表中的内容，具有清晰明了、准确扼要的特点，以利于对这些资料的阅读和理解，便于查询。

四、可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比。具体包括两层含义：

(1) 纵向可比，即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，应当在附注中说明。

(2) 横向可比，即不同企业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。

可比性是保证会计信息在经营管理和分析中的有效性的重要保障。

五、实质重于形式

实质重于形式要求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。

企业发生的交易或事项通常与其法律形式是一致的，但是有些情况下也会出现不一致。如融资租入固定资产，虽然从法律形式上讲，企业在租赁期内不拥有所有权，但从其经济实质看，企业能够控制融资租入资产所带来的未来经济利益。按照实质重于形式要求，企业在进行会计确认、计量和报告时，应将融资租入的固定资产视为企业的资产，反映在企业的资产负债表中。

六、重要性

重要性要求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等有关的所有重要交易或者事项。

会计事项的重要与否，需要企业根据其所处的环境和实际情况，从项目的性质和金额大小两方面来判断。如果一项会计信息的省略或者错报，会影响财务报表的使用者据此做出判断和决策，该信息就具有重要性。重要性要求会计人员对重要的经济业务单独进行反映，对不重要的事项可以采用简化的方法进行处理。凡是对会计信息使用者的决策有明显影响的业务和项目，应当作为会计核算和报告的重要业务和项目；对其他业务和项目则可采用适当简化的核算程序进行处理，在报表中也不必详细列示。

七、谨慎性

谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时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。