

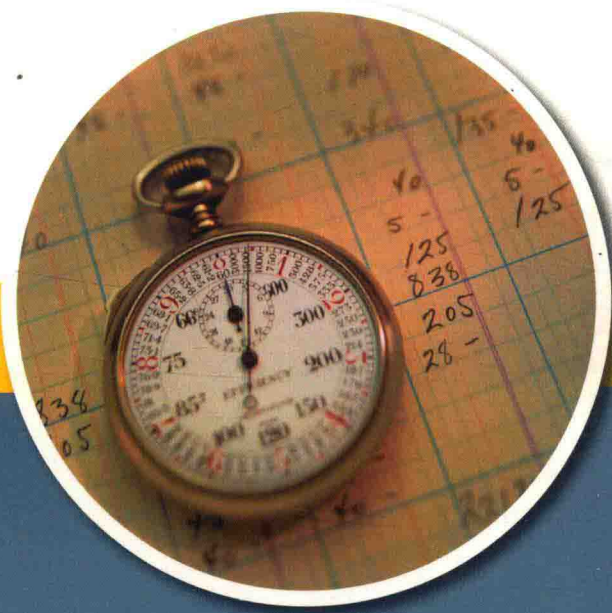
应用型高等教育“十二五”经管类规划教材



财务会计

主 编 郭 彪 李海燕
副主编 杜俊娟 蔡冬梅

Financial Accounting



- ▶ 内容全面
- ▶ 理论简练
- ▶ 突出实务
- ▶ 注重应用
- ▶ 结合标准
- ▶ 富有特色

应用型高等教育“十二五”经管类规划教材

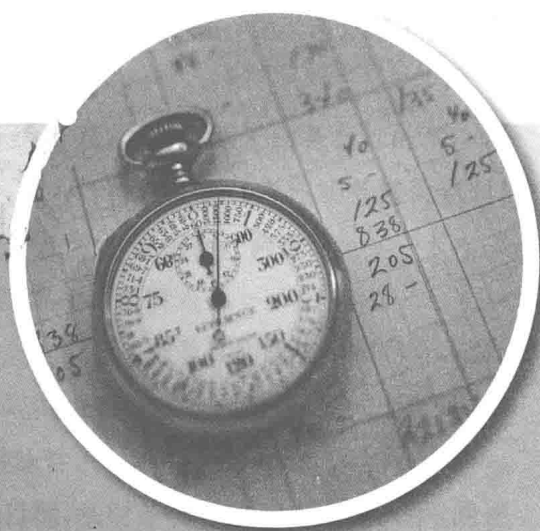


财务会计

主 编 郭 彪 李海燕

副主编 杜俊娟 蔡冬梅

Financial Accounting



- 内容全面
- 理论简练
- 突出实务
- 注重应用
- 结合标准
- 富有特色

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/郭彪,李海燕主编. —上海:上海财经大学出版社,2014.9

(应用型高等教育“十二五”经管类规划教材)

ISBN 978-7-5642-1887-4/F·1887

I. ①财… II. ①郭…②李… III. ①财务会计-高等学校-教材
IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 094290 号

☐ 策 划 台啸天

☐ 责任编辑 台啸天

☒ 书籍设计 张克瑶

☐ 责任校对 王从远

CAIWU KUAIJI

财务会计

郭 彪 李海燕 主 编

杜俊娟 蔡冬梅 副主编

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海译文印刷厂印刷

上海景条印刷有限公司装订

2014 年 9 月第 1 版 2014 年 9 月第 1 次印刷

787mm×1092mm 1/16 25.25 印张 646 千字

印数: 0 001—5 000 定价: 41.00 元

前 言

财务会计这门课程是财务管理专业和会计学相关专业的一门专业核心课程。其主要任务是使学生掌握从事会计核算、会计事务管理工作和其他经济管理工作所必需的基本理论、基本知识和基本技能;熟悉我国账务处理程序的基本模式;能够较为熟练地处理各种经济业务,为各类企业提供服务,初步形成解决实际问题的能力;为增强适应职业变化的能力和继续学习的能力奠定一定的基础。它是现代企业会计的一个重要组成部分,是将会计的基本理论、基本方法与企业经济业务活动相结合而形成的一门学科。财务会计已成为高等院校财税、会计学等经济管理专业的主干课程。

本书根据最新的企业会计准则,结合国家职业标准和高等院校培养应用型人才的职业教育目标,以编制财务报表为出发点,全面、系统地阐述会计学的基本理论,详尽地介绍了会计科目及其会计处理方法。

本书共 17 章:第 1 章主要介绍财务会计的基本概念和基本原理;阐述财务会计的基本理论和基本方法;第 2~15 章主要介绍具体的报表项目,对会计科目及会计操作实务进行全面、系统的阐述;第 16 章介绍财务报表的概念和编制方法;第 17 章介绍会计调整。

本书的编写吸收了以往优秀财务会计教材的精华,具有以下特点:

(1)内容与形式新颖。本书的内容与最新颁布的企业会计准则及其实施细则相吻合,结合了国家职业标准,有助于学生掌握会计等方面法律法规的最新变化。同时,在形式上较新颖,教材的各章中加入小知识、小案例等,增强了教材的趣味性。

(2)教学内容编排合理。本书以编制财务报表为目标,从财务会计的基本理论入手,阐述了资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润的基本知识以及会计处理方法,清晰明了、循序渐进、条理性强。

(3)注重培养学生的实际动手能力。为方便学生的学习,每章都附有学习目标、小结、各种练习题,提高其学习的积极性和主动性。

本书可供经管类相关专业的本科及高职院校教学使用,也适合企业财会人员及财政、税务、审计等部门的专业人员学习使用。

本书在张衡教授和孙太清教授的指导下,由安徽新华学院青年教师郭彪和李海燕担任主编,杜俊娟和蔡冬梅担任副主编。为本教材做出贡献的人员还有张放、魏红、王玮、王磊、陈燕、蒋毓萍、汪甜甜、范佩霞、卫欣怡、邓洁、李会、张璐、贾婷婷等。

本书是作者在多年教学讲稿的基础上,经过修改、完善而成的。在写作过程中,作者参阅了大量的专著、教材和网络资源,在此,谨向所有参考文献中提到的作者表示诚挚的感谢。安徽新华学院和上海财经大学出版社为本书的出版提供了积极的帮助,在此一并致以谢意。

需要说明的是,本书中所有例题及习题中涉及的企业、单位和个人名称完全是虚构的,如有雷同,纯属巧合。

由于作者水平有限,加上我国企业会计准则正处于不断改革和完善中,书中难免存在不足之处,恳请各位专家、同行和读者不吝指正。

编 者

2014年5月

目 录

前言	1
第1章 财务会计概述	1
1.1 财务会计特征与目标	2
1.2 财务会计基本假设与会计确认基础	4
1.3 会计信息质量要求	7
1.4 会计要素及其确认、计量与报告	10
1.5 会计职业与会计规范	18
本章小结	22
课后练习	23
第2章 货币资金	26
2.1 库存现金	26
2.2 银行存款	31
2.3 其他货币资金	40
本章小结	43
课后练习	44
第3章 应收及预付款项	48
3.1 应收票据	48
3.2 应收账款	52
3.3 预付账款及其他应收款	56
3.4 坏账及坏账损失	59
本章小结	63
课后练习	63
第4章 存货	68
4.1 存货概述	68
4.2 原材料	71
4.3 库存商品	86
4.4 周转材料	89
4.5 存货清查	95
4.6 存货的期末计量	96



本章小结	103
课后练习	103
第5章 交易性金融资产	108
5.1 交易性金融资产的含义	108
5.2 交易性金融资产的会计处理	108
本章小结	112
课后练习	112
第6章 持有至到期投资	116
6.1 持有至到期投资的含义	116
6.2 持有至到期投资的会计处理	117
本章小结	122
课后练习	122
第7章 可供出售金融资产	126
7.1 可供出售金融资产的含义	126
7.2 可供出售金融资产的会计处理	126
本章小结	132
课后练习	132
第8章 长期股权投资	136
8.1 长期股权投资的初始计量	136
8.2 长期股权投资的后续计量	141
8.3 长期股权投资的处置	148
本章小结	149
课后练习	150
第9章 固定资产	156
9.1 固定资产概述	157
9.2 固定资产的初始计量	159
9.3 固定资产折旧	167
9.4 固定资产的后续支出	173
9.5 固定资产的处置	175
本章小结	179
课后练习	179
第10章 无形资产	183
10.1 无形资产概述	183
10.2 无形资产的初始计量	184



10.3 无形资产的摊销	186
10.4 无形资产的处置	187
本章小结	189
课后练习	189
第 11 章 投资性房地产	195
11.1 投资性房地产概述	195
11.2 投资性房地产的初始计量	198
11.3 与投资性房地产有关的后续支出	199
11.4 投资性房地产的后续计量	201
11.5 投资性房地产后续计量模式的变更	202
11.6 投资性房地产的转换和处置	203
本章小结	210
课后练习	210
第 12 章 资产减值	215
12.1 资产可收回金额的计量	216
12.2 资产减值的确认和计量	217
本章小结	223
课后练习	224
第 13 章 负债	229
13.1 流动负债	229
13.2 非流动负债	239
13.3 借款费用	245
本章小结	250
课后练习	251
第 14 章 所有者权益	256
14.1 实收资本与资本公积	256
14.2 留存收益	262
本章小结	265
课后练习	265
第 15 章 收入、费用和利润	270
15.1 收入	270
15.2 费用	297
15.3 利润	301
本章小结	311
课后练习	312



第 16 章 财务报表	326
16.1 财务会计报告概述	326
16.2 资产负债表	330
16.3 利润表	335
16.4 现金流量表	339
16.5 所有者权益变动表	356
16.6 附注	360
本章小结	361
课后练习	361
第 17 章 会计调整	370
17.1 会计政策及其变更	371
17.2 会计估计及其变更	376
17.3 前期差错及其更正	378
17.4 资产负债表日后事项	381
本章小结	384
课后练习	385
附 录	389
参考文献	393



|第1章|

财务会计概述

【学习目标】

1. 掌握财务会计目标与会计特征;
2. 掌握会计核算的基本前提;
3. 掌握财务会计信息的质量要求;
4. 掌握会计要素的确认条件;
5. 掌握会计计量属性及其应用范围。

【本章引例】

2009年6月,学习市场营销专业的张明大学毕业,受聘担任一家大型化工企业的销售业务员。一次,在与企业化学工程师日常讨论中,张明得知公司已经研发出了利用回收塑料汽水瓶的生产技术,并申请了专利。该技术的工艺步骤是先把塑料汽水瓶研磨成粉末,然后加工成产品。张明从中看到了机会,他决定创办一家企业,专门用来回收塑料汽水瓶,碾成粉末,然后把它卖给该化工企业。经过一系列的市场调查和可行性论证,张明的两个大学同学认为该项投资有一定的发展前途,决定投资于该企业。于是成立了由其三人组成的股份制企业,其中张明投入10万元,他的两个同学各投入5万元。由于张明是发起人,所占股份最多,由他出任经理,其他两位投资者分别出任企业的副经理。于2009年8月在当地的工商行政管理部门进行了注册,注册资金20万元。同时聘请了一位会计师。

考虑到成本问题,该企业购买了2台旧粉碎机(每台花费2万元)和一辆旧卡车(花费5万元),另外还买了一台电脑(花费1万元),以备记账之用。这些共花费10万元。

考虑到业务发展的需要,他们决定购买一间位置非常优越的仓库,但需要20万元才能买下来。为此,该企业用其中的10万元作为仓库的首期付款,银行同意为他们的仓库提供抵押贷款,为期2年,利率6%。此外,会计师从考虑会计信息规范化的需要,使企业的会计记录从一开始就走上正轨,建议企业购买一套供中小企业使用的通用会计软件,处理企业的会计与非会计信息。

至此,该企业已经开始正式运转,与当地两家瓶子处理厂签订了合同,并雇佣了两名粉碎机工人和一名卡车司机。到2010年1月,该企业已经向小张原来所在的化工企业按期供货了。

为了管理企业,张明总经理需要哪些信息?请把这些信息分成会计信息和非会计信息。



1.1 财务会计特征与目标

1.1.1 财务会计的定义和特征

财务会计的产生历史比较悠久,自从帕乔利复式记账法产生以来,具有 600 多年的发展过程。财务会计是现代企业会计的分支之一,它与管理会计相对称,是传统会计的继承和发展。财务会计又称对外报告会计,其基本职能是按照公认会计原则的要求,通过确认、计量、记录和报告等一定的程序和方法,将企业生产经营过程中大量的、日常的业务数据,经过记录、分类和汇总,定期编制通用的财务报表,为投资者、债权人及其他各方面的信息使用者提供有关整个企业的财务状况、经营成果和现金流量的信息。

财务会计的主要特征可以概括为以下几个方面。

1.1.1.1 财务会计以向外部信息使用者提供财务信息为主要目标

财务会计的目标主要是通过确认、计量、记录和报告对不参与企业经营管理的投资者、债权人、政府部门、社会公众提供会计信息。从信息的性质看,主要是反映企业整体情况,并着重历史信息。从信息的使用者看,主要是外部使用者,包括投资人、债权人、社会公众和政府部门等。从信息的用途看,主要是利用信息了解企业的财务状况和经营成果。

1.1.1.2 财务会计以财务报告为工作核心

财务信息的主要载体是反映企业整体的财务状况、经营业绩和现金流量变化情况的财务报告。因此,财务报告是会计工作的核心,会计报表是财务报告的重要组成部分。现代财务会计所编制的会计报表是以公认会计原则为指导而编制的通用会计报表。企业外部会计信息使用者众多,其决策各不相同,对企业会计信息的要求也不尽相同,但是,财务会计不可能针对某个具体外部信息使用者的决策需求来提供财务报表,而是根据各个利益集团和个人的共同需要综合提供一套财务报告,即定期编制通用的财务报告,以满足所有外部会计信息使用者的共同决策需要。

1.1.1.3 财务会计以传统会计模式作为数据处理和信息加工的基本方法

为了编制会计报表,财务会计还要运用较为成熟的传统会计模式作为处理和加工信息的方法。财务会计所采用的程序和方法是描述性的,主要是针对会计主体已经发生的一切经济活动进行连续、系统、全面、综合地确认、计量、记录与报告。

1.1.1.4 财务会计以公认会计原则为指导

公认会计原则是指导财务会计工作的基本原理和准则,是组织会计活动、处理会计业务的规范。在我国,公认会计原则是由 1 项基本准则和 38 项具体准则以及应用指南和企业会计准则解释公告所组成的会计准则体系,这是我国财务会计必须遵循的规范。

1.1.2 财务会计目标的主要理论

财务会计目标是财务会计活动所要达到的目的,即会计为什么要提供会计信息、要为哪些人服务、提供哪些会计信息。由于财务会计主要以财务报告形式提供信息,因此,财务会计目标又称财务会计报告目标。

财务会计目标是财务会计基本理论的重要组成部分,是财务会计理论体系的基础,整个财务会计理论体系和会计实务都建立在财务会计目标的基础上。综观会计理论界对会计目标的



研究,归纳起来主要有两大观点,即“受托责任观”和“决策有用观”。

1.1.2.1 受托责任观

这种观点认为,财务会计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,即财务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。其理由是:由于资源所有权和经营权的分离,资源的受托者(经营者)负有对资源的委托者(所有者)解释、说明其活动及结果的义务。因此,受托责任观的核心是资源的受托者向资源的委托者报告资源受托管理的情况,强调财务会计信息的可靠性;采用历史成本计量属性;会计信息侧重于过去,以保证会计信息的可验证性;重视利润表项目的确认与计量,目的在于评价经营者的经营业绩。

1.1.2.2 决策有用观

这种观点认为,财务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,即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。其理由是:随着资本市场的不断发展与完善,所有者(委托人)与经营者(受托人)的委托与受托关系变得模糊,作为委托人的所有者更加关注资本市场的可能风险与报酬以及所投资企业的可能风险与报酬。因此,决策有用观的核心是向信息使用者提供有助于经济决策的信息,强调会计信息的相关性;主张各种计量属性并存择优(历史成本、重置成本、可变现净值、未来现金流量的现值等);重视资产负债表项目的确认与计量;提供的会计信息在关注过去的同时,更倾向于未来,其目的在于帮助投资者做出正确的投资决策。

1.1.2.3 受托责任观和决策有用观的关系

决策有用观和受托责任观是互有关联的会计目标,受托责任是实质,决策有用是形式。受托责任是会计产生和发展的根本动因,决策有用是会计发展的必然;决策有用观是受托责任观的自然延续,其本质是一致的。因此,决策有用观不是对受托责任观的否定,而是受托责任发展到一个特定历史横切面上的特例。

1.1.3 企业外界对财务会计信息的需要

在市场经济条件下,企业外界需要利用财务会计信息进行决策的,至少有以下几个方面的关系人,包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。

1.1.3.1 投资者

投资者包括现有投资者和潜在投资者。在经营权与所有权相分离的情况下,企业所有者需要利用财务会计信息进行重要的决策。投资者需要利用会计信息评价企业的财务状况、管理当局的经营业绩和利润分配政策等,判断管理当局是否按既定的经营目标使用资金;分析企业所处行业的市场前景、本企业的发展潜力和面临的风险,做出维持现有投资、追加投资或转让投资的决策。保护投资者的利益、服务于投资者的信息需要是财务报告编制的首要出发点。

1.1.3.2 债权人

企业的资金来源除了投资者投入的资本外,通常还有向银行等金融机构贷入的款项或者向供应商等赊购货物所形成的应付款项。贷给企业资金者,即为企业的债权人。贷款人、供应商等债权人通常关心企业的偿债能力和财务风险,需要信息来评估企业能否如期支付贷款本金及其利息,能否如期支付所欠贷款等。

1.1.3.3 政府及其有关部门

政府及其有关部门既是市场经济主体,又是经济管理和监管部门。它们通常关心经济资

源分配的公平、合理,市场经济秩序的公正、有序,宏观决策所依据信息的真实可靠等,因此,需要信息来监管企业的各项活动(尤其是经济活动)、制定税收政策、进行税收征管和国民经济统计等。有关政府部门,如税务机关要通过会计信息了解企业所承担的义务情况。对我国的国有企业来说,企业还有义务向有关政府管理部门提供进行宏观调控所需要的会计信息。

1.1.3.4 社会公众

企业的生产经营活动还与社会公众密切相关。例如,企业可能以多种方式对当地经济做出贡献,包括增加就业、刺激消费、提供社区服务等。企业的职工与工会、企业的顾客等也需要了解企业的相关情况。因此,在财务报告中提供有关企业发展前景、经营效益及其效率等方面的信息,可以满足社会公众的信息需要。

1.1.4 我国财务会计目标

我国《企业会计准则——基本准则》第四条指出:“财务会计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履行情况,有助于财务报告使用者做出经济决策。”

财务报告目标要求满足投资者等财务报告使用者决策的需要,体现为财务报告的决策有用观,财务报告目标要求反映企业管理层受托责任的履行情况,体现为财务报告的受托责任观。财务报告的决策有用观和其受托责任观是统一的,投资者出资委托企业管理层经营,希望获得更多的投资回报,实现股东财富的最大化,从而进行可持续投资;企业管理层接受投资者的委托从事生产经营活动,努力实现资产安全完整,保值增值,防范风险,促进企业可持续发展,就能够更好地持续履行受托责任,以为投资者提供回报,为社会创造价值,从而构成企业经营者的目标。由此可见,财务报告的决策有用观和受托责任观是有机统一的。

1.2 财务会计基本假设与会计确认基础

1.2.1 财务会计基本假设

财务会计基本假设又称财务会计核算的基本前提,它是企业财务会计工作的必要前提或先决条件,离开了这些条件,就不能有效地开展会计工作。财务会计的基本假设也是财务会计的理论基础,离开这些前提条件,就不能构建财务会计的理论体系。财务会计的基本假设是从会计实践中抽象出来的,其最终目的是保证会计信息的有用性。

具体来讲,会计基本假设是企业财务会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处的空间、时间、环境所作的合理设定。财务会计基本假设包括会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设和货币计量假设。

1.2.1.1 会计主体假设

会计主体是指企业会计确认、计量和报告的空间范围,具体指会计工作为其服务的特定单位或组织。会计主体假设是指会计核算应当以企业已经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活动。也就是说,为了向财务报告使用者反映企业财务状况、经营成果和现金流量,提供与其决策有用的信息,会计核算和财务报告的编制应当集中反映特定对象的活动,并将其与其他经济实体区别开来,才能实现财务报告的目标。

在会计主体假设下,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。明确界定会计主体是开展会计确认、计量和报告工作的重要前提。

会计主体与法律主体不同。一般来说,法律主体都是会计主体,但会计主体不一定是法律主体。判断一个主体是否是会计主体的标准有三个方面:其一是该主体是否独立核算,自负盈亏;其二是该主体是否有一定的经济资源;其三是该主体是否有独立的经营权和决策权。而法律主体要视其是否具有法人资格。实际工作中,一个主体如果具有法人资格,则是一个法律主体,其必然要求独立核算,必然需要会计人员对其经济活动进行会计核算和监督,也就是一个会计主体。而作为某公司下属的一个经营部或一个部门,其如果需要进行独立核算,那么它是一个会计主体,但因其可能不具备法人资格,因而它不是一个法律主体。同样地,对一个由多个具有法人资格的企业所组成的集团公司来说,需要编制该集团公司的合并会计报表,它是一个会计主体,但通常该集团公司不是一个法律主体。独资、合伙形式的企业都可以作为会计主体,但都不是法人。

1.2.1.2 持续经营假设

持续经营是指会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去,在可以预见的未来不会因破产、清算、解散等而不复存在。持续经营假设是指会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提,而不考虑企业是否破产清算等,在此前提下选择会计程序及会计处理方法,进行会计核算。尽管客观上企业会由于市场经济的竞争而面临被淘汰的危险,但只有假定作为会计主体的企业是持续、正常经营的,会计原则和会计程序及方法才有可能建立在非清算的基础上,不采用破产清算的一套处理方法,这样才能保持会计信息处理的一致性和稳定性。持续经营假设明确了会计工作的时间范围。

在持续经营前提下,财务会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。只有以企业正常经营为前提,取得固定资产时才可以按历史成本计价;企业所负担的债务才可以按照原先规定的条件偿还,企业在会计核算中所使用的会计处理方法才得以保持不变,企业的会计记录和会计报表所披露的信息才能真实可靠。如某企业购入一台设备,预计使用寿命20年,考虑到这个企业会持续生产经营下去,我们就可以假设企业的固定资产在持续的生产经营期内为企业带来经营效益,并服务于生产过程,而且还不断地为企业生产产品,直至固定资产寿命使用结束。为此,这条生产线就可以按照历史成本来确定固定资产原值,然后按照一定的折旧方法计提折旧,将历史成本分摊到预计使用寿命期间所生产的相关产品的成本中去。

当然,在市场经济环境下,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。因此,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能持续经营,就应当改变会计核算的原则和方法,会计处理要采用所谓清算基础,并在企业财务报告中作相应披露。如果一个企业在不能持续经营时还假定企业能够持续经营,并仍按持续经营的基本假设选择会计核算的原则和方法,就不能客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,误导财务报告使用者进行经济决策。

1.2.1.3 会计分期假设

会计分期又称会计期间,是指将一个会计主体持续经营的生产经营活动人为地划分为若干个连续的、长短相等的会计期间,以便分期结算账目和编制会计报告。会计分期假设是指将会计主体持续不断的经营活动人为地划分为时间长度相等的期间。因为会计的目标是为决策者提供信息支持,这就要求为阶段性的决策者提供阶段性的会计信息。

根据持续经营假设,一个企业将按当前的规模 and 状态持续经营下去。要想最终确定企业



的生产经营成果,只能等到企业在若干年后歇业时核算一次盈亏。但是,无论是企业的生产经营决策还是投资者、债权人等的决策都需要及时的信息,不能等到歇业时。因此,就必须将企业持续经营的生产经营活动期间划分为若干连续的、长短相同的期间,分期确认、计量和报告企业的财务状况、经营成果和现金流量。而且由于会计分期,才产生了当期与以前期间、以后期间的差别,出现了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。

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会计报告从而为决策者提供阶段性的会计信息。会计期间分为年度和中期。其中,会计年度可以是日历年度,也可以以某日为开始的365天的期间作为一个会计年度。例如,有的企业以本年的7月1日至下年的6月30日为一个会计年度,有的企业以本年的4月1日至下年的3月31日为一个会计年度。我国以日历年度为一个会计年度,即从每年1月1日至12月31日为一个会计年度。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间,如季度和月份。

1.2.1.4 货币计量假设

会计提供信息要以货币为主要计量尺度。货币计量是指会计主体在会计核算过程中采用货币作为统一的计量单位,记录、计量和报告会计主体的生产经营活动。货币计量假设是指会计主体在会计核算过程中采用货币作为计量单位,记录、反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量。货币计量假设包括两个层次:一个是货币计量单位,另一个是货币的币值稳定与否。

在会计的确认、计量和报告过程中选择货币作为基础进行计量,是由货币本身的属性决定的。货币是商品一般等价物,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。其他计量单位,如重量、长度、容积、台、件等,都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,不便于会计计量和经营管理。因此,为全面反映企业的生产经营活动和有关交易、事项,会计确认、计量和报告选择货币作为计量单位。但是,统一采用货币计量也存在缺陷,例如,某些影响企业财务状况和经营成果的因素,如企业经营战略、研发能力、市场竞争力等,往往难以用货币来计量,但这些信息对于使用者决策也很重要。为此,企业可以在财务报告中补充披露有关非财务信息来弥补上述缺陷。

货币计量假设以货币价值不变、币值稳定为前提。因为只有在币值稳定或相对稳定的情况下,不同时间点的资产价值才具有可比性、同一期间的收入和费用才能进行比较,才能计算确定其经营成果,会计核算提供的会计信息才能真实反映企业的经营状况。在通货膨胀率不断上升的今天,货币计量这一假设受到了挑战,由此出现了通货膨胀会计。但货币计量仍然是会计核算的基本假设。

企业进行会计核算,除了应明确以货币作为主要计量尺度之外,还需要具体确定记账本位币,即按何种统一的货币来反映企业的财务状况与经营成果。在企业的经济业务涉及多种货币的情况下,需要确定某一种货币为记账本位币;涉及非记账本位币的业务,需要采用某种汇率折算为记账本位币登记入账。按照企业会计准则的规定,在我国境内的企业应以人民币作为记账本位币。平时经营业务以外币为主的企业,可以采用某种外币作为记账本位币,但是年末编制财务报表时,必须将外币折算为人民币反映。

上述会计核算的四项基本假设,具有相互依存、相互补充的关系。会计主体确立了会计核算的空间范围,持续经营和会计分期确立了会计核算的时间范围,货币计量则为会计核算提供了必要手段。没有会计主体,持续经营就失去意义;没有持续经营,就不会有会计分期;没有货



币计量,就不会有现代会计。

1.2.2 会计确认基础

1.2.2.1 权责发生制

在会计主体的经济活动中,经济业务的发生和货币的收支不是完全一致的,即存在着现金流动与经济活动的分离。由此产生两个确认和记录会计要素的标准,一个标准是根据货币收支是否作为收入确认与费用确认和记录的依据,称为收付实现制;另一个标准是以取得收款权利付款责任作为记录收入或费用的依据,称为权责发生制。

权责发生制是以权利和责任的发生来决定收入和费用归属期的一项原则。它是指凡是在本期内已经收到和已经发生或应当负担的一切费用,不论其款项是否收到或付出,都作为本期的收入和费用处理;反之,凡不属于本期的收入和费用,即使款项在本期收到或付出,也不应作为本期的收入和费用处理。

权责发生制属于会计要素确认计量方面的要求,它解决收入和费用何时予以确认及确认多少的问题。

实际上,权责发生制下确认收入的标准在于:收入的赚取过程是否完成,收取货款的权力是否获得,而不在于款项是否收取。同理,权责发生制下确认费用的标准在于:是否受益,是否形成付款的责任,而不在于款项是否支付。因此,权责发生制是一种以是否取得收款权利和是否形成付款责任为标准来确认收入和费用。它更能合理地反映企业不同期间的经营业绩。但是,需要强调的是使用权责发生制计算的利润与当期现金净流量是脱节的,会计信息使用者应特别关注权责发生制的负面影响。

我国《企业会计准则——基本准则》第九条中规定“企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量与报告”,直接明确了权责发生制的企业会计基础地位。权责发生制是依据持续经营和会计分期两个基本前提来正确划分不同会计期间资产、负债、收入、费用等会计要素的归属,并运用一些诸如应收、应付、预提、待摊等项目来记录由此形成的资产和负债等会计要素。企业经营不是一次而是多次,而其损益的记录又要分期进行,每期的损益计算理应反映所有属于本期的真实经营业绩,收付实现制显然不能完全做到这一点。因此,权责发生制能更加准确地反映特定会计期间实际的财务状况和经营业绩。

1.2.2.2 收付实现制

收付实现制又称现金制或实收实付制,是以款项的实际收付为标准来处理经济业务,确定本期收入和费用、计算本期盈亏的会计处理基础。在现金收付制的基础上,凡在本期实际付出的款项,不论其应否在本期收入中获得补偿,均应作为本期费用处理;凡在本期实际收到的现款,不论其是否属于本期均应作为本期收入处理。反之,凡本期还没有以现款收到的收入和没有用现款支付的费用,即使它归属于本期,也不作为本期的收入和费用处理。

1.3 会计信息质量要求

财务会计目标解决了信息使用者需要什么样的信息这一问题,在总体上规范了信息的需求量。但是,合乎需要的信息还必须达到一定的质量要求,只有具备高质量的会计信息,才能有效地实现财务会计的目标。会计信息质量要求是对企业财务报告提供高质量会计信息的基本规范,是使财务报告中所提供会计信息对投资者等使用者决策有用应具备的质量特征。会

计信息的质量和财务会计目标是密切相关的,目标决定会计信息的质量要求,而具备应有质量要求的信息才能促使目标的实现。

根据我国《企业会计准则——基本准则》的规定,会计信息质量要求包括以下八项: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、及时性。

1.3.1 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。可靠性是高质量会计信息的重要基础和关键所在,如果企业以虚假的经济业务进行确认、计量、报告,属于违法行为,不仅会严重损害会计信息质量,而且会误导投资者,干扰资本市场,导致会计秩序混乱。

1.3.2 相关性

相关性是指会计信息与决策相关,是服务于投资者经济决策、面向未来的质量要求。相关性要求企业提供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。

会计信息是否有用、是否具有价值,关键要看其与使用者的决策需要是否相关,是否有助于决策或者提高决策水平。相关的会计信息应当能够有助于使用者评价企业过去的决策,证实或者修正过去的有关预测,具有反馈价值;相关的会计信息还应当具有预测价值,有助于使用者根据财务报告所提供的会计信息预测企业未来的财务状况、经营成果和现金流量。

会计信息质量的相关性要求是以可靠性为基础的,两者之间并不矛盾,不应将两者对立起来。也就是说,会计信息在可靠性前提下,尽可能地做到相关性,以满足投资者等财务报告使用者的决策需要。

1.3.3 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。清晰明了有助于对报表的理解,这是衡量报表质量和是否有利于决策者使用的一个标准。如果生成的会计信息不能清晰明了地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,就会影响会计信息的有用性。

企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用。使用者应能够了解会计信息的内涵,看懂会计信息的内容,这就要求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,满足向使用者提供决策有用信息的要求。鉴于会计信息是一种专业性较强的信息产品,因此,在强调会计信息的可理解性要求的同时,还应假定使用者具有一定的有关企业生产经营活动和会计方面的知识,并且愿意付出努力去研究这些信息。

1.3.4 可比性

企业提供的会计信息应当具有可比性。可比性主要包括两层含义:第一,同一企业不同时期可比。为了便于使用者了解企业财务状况、经营成果和现金流量的变化趋势,比较企业在不同时期的财务报告信息,全面客观地评价企业过去、预测未来,从而做出决策。可比性要求同