

Financial Accounting



21世纪高等院校经济管理类规划教材

中级财务会计 (第4版)

- ☐ 吴学斌 主编
- ☐ 黄增玉 张雪南 副主编
- ☐ 唐国琼 主审

ECONOMICS & MANAGEMENT

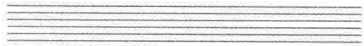
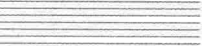
- 章后习题+电子版习题集
- 以二维码链接案例、政策文件、归纳总结
- 提供课件、教案、案例库、试卷等



中国工信出版集团



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS



Financial Accounting



21世纪高等院校经济管理类规划教材

中级财务会计 (第4版)

- ☐ 吴学斌 主编
- ☐ 黄增玉 张雪南 副主编
- ☐ 唐国琼 主审



人民邮电出版社
北京

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计 / 吴学斌主编. — 4版. — 北京 :
人民邮电出版社, 2019.1
21世纪高等院校经济管理类规划教材
ISBN 978-7-115-50195-0

I. ①中… II. ①吴… 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(2018)第265305号

内 容 提 要

本书以最新企业会计准则和会计规范及税收政策为依据,紧跟会计发展的最新动态,深入浅出、循序渐进地阐述了财务会计的基本理论与实务。

全书共13章,内容包括财务会计基本理论、财务会计实务、财务报表编制三大部分。各章编有学习目标、本章小结、复习思考和基本训练。基本训练题型丰富,包括单选题、多选题、判断题、业务题和案例分析题,便于学生全面理解和掌握各章知识要点。

本书提供教案、课件、习题答案、补充习题集及答案、教学案例库、模拟试卷等资料,获取资料方式见“更新勘误表和配套资料索取示意图”,也可向编辑咨询(QQ: 602983359)。

本书可作为高等院校会计学、财务管理等相关专业的本科生教材,也可作为会计从业人员的业务参考书。

-
- ◆ 主 编 吴学斌
 - 副 主 编 黄增玉 张雪南
 - 主 审 唐国琼
 - 责任编辑 万国清
 - 责任印制 焦志炜
 - ◆ 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>
 - 三河市中晟雅豪印务有限公司印刷
 - ◆ 开本: 787×1092 1/16
 - 印张: 21.75 2019年1月第4版
 - 字数: 528千字 2019年1月河北第1次印刷
-

定价: 59.80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: 京东工商广登字 20170147号

第4版前言

2016年至2017年,中华人民共和国财政部(以下简称财政部)对会计准则进行了第二次大规模的修订和增补,陆续发布了六项修订的企业会计准则和一项新增的企业会计准则。2018年4月和5月,财政部、国家税务总局陆续发布了《关于调整增值税税率的通知》和《关于设备、器具扣除有关企业所得税政策的通知》。2018年6月,财政部又发布了《关于修订印发2018年度一般企业财务报表格式的通知》。这一系列新会计准则和会计规范的发布以及税收政策的重大调整,必将对我国的会计理论和实务以及经济的发展产生重要影响。在这样的背景下,为了适应会计准则的变化和税收制度的调整,满足会计教学的需要,我们对本书进行了全面的修订。此次修订涉及的内容和事项说明如下。

1. 修订了大部分章节的内容

此次修订涉及的范围很大,除了第十章长期负债以外,对其余的十二章内容均进行了不同程度的修订。具体涉及以下章节及内容。

(1)第一章总论,修订了中国和国际会计准则比较表,增加了近两年我国会计准则修订的介绍。

(2)第二章货币资金、第三章应收款项、第四章存货和第八章投资性房地产,修订了各章节中涉及增值税税率变化的内容。

(3)第五章章名从原来的“投资”改为“金融资产”,第一节全面更新为“金融资产概述”,并按照新金融工具准则对金融资产的定义和分类进行讲述。本章第二节交易性金融资产、第三节债权投资、第四节其他债权投资和其他权益工具投资分别介绍了金融资产三分类的会计处理方法。本章还增加了对金融工具准则修订的介绍以及金融工具重分类的会计处理,并对章后小结和基本训练题进行了修订和补充。

(4)第六章固定资产,修订了固定资产不动产以及在建工程增值税抵扣的内容,增加了近两年我国有关固定资产的政策介绍,加入了新设置的“资产处置损益”科目的会计核算内容。

(5)第七章章名改为“无形资产与其他资产”,在第五节“其他资产”中增加了对持有待售资产的介绍,包括持有待售资产的分类原则和报表列报。

(6)第九章流动负债,介绍了增值税最新的税率变动政策,并对涉及增值税税率变动的业务进行了全面修订。

(7)第十一章所有者权益,第二节改为“实收资本和其他权益工具”,增加了其他权益工具的内容,包括其他权益工具会计处理的基本原则、科目设置和主要账务处理方法。对第三节中的其他综合收益内容进行了修订。

(8)第十二章收入、费用和利润,介绍了《企业会计准则第14号——收入》(以下简称收入准则)修订的主要内容,并根据收入准则对其内容进行了全面更新:根据收入确认计量的五步法模型,详细介绍了各步骤的内容及会计处理;对原来的一般业务收入的会计处理进

行了全面修订，增加了特定交易收入的会计处理；对章后小结、复习思考进行了修订，更新了大部分基本训练题，增加了案例分析题。

(9)第十三章财务报表，根据2018年6月财政部发布的最新企业财务报表格式，对资产负债表和利润表的格式、项目和填列方法进行了修订。修订和完善了章后基本训练题。

2. 以二维码链接了更多辅助学习的内容

本书自第3版采用二维码推荐网络学习资源以来，受到教师和学生们的赞扬和肯定。为了进一步方便教师教学和学生学习，在本次修订中，我们除了继续在各章节相关位置用二维码链接或文字指引向读者推荐相关网站（或网站栏目）、新闻、文章、资源平台等网络资源以外，部分章节还增加了二维码链接的相关案例，以及利用二维码了解相关章节重、难点内容的归纳或总结。附录中以二维码形式提供了基本训练参考答案。

3. 配备完整的教学

对电子课件、模拟试卷、习题集等配套资料进行了全面更新，这些资料的索取方式参见“配套资料索取示意图”。

本次修订中，由吴学斌负责第一、二、三、五、六、十一章和前言的修订，黄增玉负责第四、七、十三章的修订，张雪南负责第八、九、十章的修订，唐国琼负责第十二章的修订。

由于编者水平有限，加之时间紧迫，书中难免存在疏漏乃至错误之处，敬请读者批评指正并提出宝贵意见，以利于本书的持续改进（“更新勘误表和配套资料索取示意图”中有编辑的联系方式）。

编者

2018年9月

第1版前言

自2006年财政部颁布新的《企业会计准则》以来,伴随着我国经济的不断发展,会计改革的步伐也明显加大。为了适应经济发展的需要,在新准则颁布以后,财政部又陆续发布了一系列企业会计准则解释公告。这些新的会计规范的发布和实施,标志着自新准则颁布以来,会计实务又有了重大的发展和变化。在这样的背景下,为了紧跟会计改革的步伐,满足会计教学的需要,我们西南财经大学会计学院的部分教师和学者进行了积极的探索,博采各种财务会计教材之所长,运用最新的会计理论和规范,结合丰富的教学实践经验,共同精心编撰了这本《中级财务会计》。

本书在编写中力求突出以下几个特点。

(1) 体现会计准则最新动态。会计教材与其他教材不同,其政策性和时代感都很强,不紧跟时代和政策变化的会计教材很快就会被淘汰。因此,本书在编写时结合新准则颁布后财政部发布的一系列准则解释公告,在长期股权投资和可供出售的金融资产等章节中都体现了会计准则最新变化的内容。

(2) 理论与实务紧密结合。本书的编撰充分考虑了财务会计学科的特点,注重理论与实务相结合。本书除在第一章专门介绍财务会计的基本理论以外,以后各章不仅介绍相关的基本原理,也阐明其在会计实务中的具体运用,着力培养学生理论与实践相结合的能力。

(3) 遵循会计教学规律。本书在内容的章节安排上尽力遵循会计教学规律,力求做到由浅入深、循序渐进,以适应财务会计教学的要求。

(4) 体例上注重形式多样化。本书在每章开头设有学习目标,后面设有本章小结、复习思考和基本训练,以便帮助学生理解和掌握各章重点内容。在各章的适当位置穿插安排了相关案例、知识链接、补充知识、小提示等栏目,以增加教材的可读性,提高学生学习的兴趣,开拓学生的视野。在每章后面我们还设计了各种类型的习题,并配有答案,以方便学生自学。

(5) 配套资料丰富。为方便读者学习和教师授课,本书提供多媒体课件、电子教案、题库、案例集等相关辅助资料(资料获取方式参见“配套资料索取示意图”)。

本书由吴学斌任主编,黄增玉、张雪南任副主编,由唐国琼教授主审。各章的撰写具体分工如下:第一、第二、第三章由吴学斌执笔,第四、第五章由黄增玉执笔,第六章由张冬执笔,第七、第九、第十章由张雪南执笔,第八章由蒋航程执笔,第十一章由吴学斌、王天鸽共同执笔,第十二章由邹燕执笔,第十三章由黄增玉、徐坚共同执笔,第十四章由牟涛执笔。初稿完成后,由主编吴学斌对全书进行了修改和统稿。研究生刘禹、杨艳茹对本书初稿进行了文字校对,在此向他们表示衷心的感谢!

本书在撰写过程中参考了大量相关的教材和论著,在此向有关作者致以深深的谢意!

由于作者的水平有限,本书难免有疏漏和不足之处,敬请读者批评指正。

编者

2011年1月

目 录

第一章 总论	1
学习目标	1
第一节 财务会计及其目标	1
一、财务会计的含义和特征	1
二、财务会计的目标	2
第二节 企业会计准则	3
第三节 会计基本前提与会计基础	7
一、会计基本前提	7
二、会计基础	9
第四节 会计信息的质量要求	9
一、可靠性	9
二、相关性	10
三、可理解性	10
四、可比性	10
五、实质重于形式	10
六、重要性	11
七、谨慎性	11
八、及时性	11
第五节 会计要素及其确认与计量	12
一、会计要素	12
二、会计确认	15
三、会计计量	16
本章小结	17
复习思考	18
基本训练	18
第二章 货币资金	22
学习目标	22
第一节 货币资金概述	22
一、货币资金的概念和内容	22
二、货币资金的内部控制制度	22
第二节 库存现金	24
一、现金的管理	24
二、现金的核算	24

三、现金的清查	25
第三节 银行存款	25
一、银行存款的管理	25
二、银行结算方式	26
三、银行存款的核算	30
四、银行存款的清查	30
第四节 其他货币资金	31
一、其他货币资金的内容	31
二、其他货币资金的核算	32
本章小结	33
复习思考	33
基本训练	33
第三章 应收款项	38
学习目标	38
第一节 应收票据	38
一、应收票据概述	38
二、应收票据取得和到期的核算	39
三、应收票据转让和贴现的核算	40
第二节 应收账款	42
一、应收账款概述	42
二、应收账款的核算	43
第三节 预付账款及其他应收款	43
一、预付账款	43
二、其他应收款	44
第四节 应收款项的减值	45
一、应收款项减值概述	45
二、应收款项减值的会计处理	46
第五节 应收债权融资	49
一、应收债权质押借款	49
二、应收债权出售	50
本章小结	50
复习思考	51
基本训练	51

第四章 存货	55
学习目标	55
第一节 存货概述	55
一、存货的性质与分类	55
二、存货的范围	57
三、存货的确认条件	57
四、存货的盘存方法	58
第二节 存货取得和发出的计量	58
一、存货取得的计量	58
二、存货发出的计量	60
第三节 原材料的核算	64
一、原材料按实际成本计价核算	64
二、原材料按计划成本计价核算	66
第四节 周转材料的核算	69
一、低值易耗品的核算	69
二、包装物的核算	70
第五节 存货的期末计量	72
一、存货期末计量的原则	72
二、存货可变现净值的确定	72
三、存货成本与可变现净值的比较	74
四、存货跌价准备的核算	74
第六节 存货的清查	76
一、存货清查概述	76
二、存货清查的核算	76
本章小结	77
复习思考	77
基本训练	78
第五章 金融资产	84
学习目标	84
第一节 金融资产概述	84
一、金融资产的定义	84
二、金融资产的分类	84
三、金融资产的重分类	85
第二节 交易性金融资产	86
一、交易性金融资产概述	86
二、交易性金融资产的取得	87
三、交易性金融资产持有期间的	
现金股利和利息	87

四、交易性金融资产的期末计量	88
五、交易性金融资产的处置	88
六、交易性金融资产的重分类	88
第三节 债权投资	89
一、债权投资概述	89
二、债权投资的取得	89
三、债权投资持有期间的收益	90
四、债权投资的减值	92
五、债权投资的重分类	92
第四节 其他债权投资和其他	
权益工具投资	93
一、概述	93
二、取得时的初始计量	94
三、持有期间的收益	94
四、期末计量	95
五、减值的会计处理	95
六、处置的会计处理	95
七、重分类的会计处理	96
第五节 长期股权投资	96
一、长期股权投资概述	96
二、长期股权投资取得的核算	98
三、长期股权投资核算的成本法	99
四、长期股权投资核算的权益法	101
五、长期股权投资核算方法的转换	106
六、长期股权投资的减值和处置	107
本章小结	108
复习思考	109
基本训练	109
第六章 固定资产	115
学习目标	115
第一节 固定资产概述	115
一、固定资产的性质	115
二、固定资产的分类	116
三、固定资产的计价	116
四、固定资产核算的账户设置	117
第二节 固定资产的取得	118
一、外购固定资产	118
二、自行建造固定资产	119

三、其他方式取得的固定资产·····	122	复习思考·····	150
第三节 固定资产折旧·····	122	基本训练·····	150
一、固定资产折旧的性质·····	122	第八章 投资性房地产·····	154
二、影响固定资产折旧的因素·····	123	学习目标·····	154
三、固定资产计提折旧的范围·····	124	第一节 投资性房地产概述·····	154
四、固定资产折旧方法·····	124	一、投资性房地产及其特征·····	154
五、固定资产折旧的账务处理·····	127	二、投资性房地产的范围·····	155
第四节 固定资产的后续支出		三、不属于投资性房地产的项目·····	156
与减值·····	128	第二节 投资性房地产的确认与	
一、固定资产的后续支出·····	128	初始计量·····	157
二、固定资产的减值·····	130	一、投资性房地产的确认·····	157
第五节 固定资产的处置和清查·····	130	二、投资性房地产的初始计量·····	157
一、固定资产的处置·····	130	三、投资性房地产取得的会计处理·····	157
二、固定资产的清查·····	132	第三节 投资性房地产的后续计量·····	159
本章小结·····	133	一、采用成本模式计量的	
复习思考·····	133	投资性房地产·····	159
基本训练·····	134	二、采用公允价值模式计量的	
第七章 无形资产与其他资产·····	139	投资性房地产·····	160
学习目标·····	139	第四节 投资性房地产的转换	
第一节 无形资产概述·····	139	与处置·····	162
一、无形资产的概念与特征·····	139	一、投资性房地产转换·····	162
二、无形资产的内容·····	140	二、投资性房地产的处置·····	165
第二节 无形资产的取得·····	141	本章小结·····	166
一、无形资产取得的成本·····	141	复习思考·····	167
二、无形资产取得的核算·····	141	基本训练·····	167
第三节 无形资产的价值摊销·····	144	第九章 流动负债·····	172
一、无形资产的使用寿命·····	144	学习目标·····	172
二、使用寿命有限的无形资产的摊销·····	145	第一节 流动负债概述·····	172
三、使用寿命不确定的无形		一、流动负债的性质及特点·····	172
资产减值测试·····	146	二、流动负债的分类·····	172
第四节 无形资产的处置和报废·····	146	三、流动负债的计价·····	173
一、无形资产的出售·····	146	第二节 短期借款·····	173
二、无形资产的出租·····	146	第三节 应付票据与应付账款·····	174
三、无形资产的报废·····	147	一、应付票据·····	174
第五节 其他资产·····	147	二、应付账款·····	175
一、长期待摊费用·····	147	第四节 应付职工薪酬·····	176
二、持有待售资产·····	148	一、职工薪酬概述·····	176
本章小结·····	149		

二、应付职工薪酬的核算——短期薪酬	176	一、长期应付款概述	209
三、应付职工薪酬的核算——辞退、离职后、其他长期职工福利的核算	181	二、长期应付款的核算	209
第五节 应交税费	182	本章小结	211
一、应交增值税	183	复习思考	211
二、应交消费税	188	基本训练	211
三、应交资源税	190	第十一章 所有者权益	216
四、应交房产税、车船税、城镇土地使用税	190	学习目标	216
五、应交城市维护建设税和教育费附加	191	第一节 所有者权益概述	216
第六节 其他应付及预收款项	191	一、所有者权益的性质与特征	216
一、其他应付款	191	二、企业组织形式及所有者权益的构成	216
二、预收账款	192	第二节 实收资本和其他权益工具	220
本章小结	192	一、实收资本概述	220
复习思考	192	二、实收资本的核算	221
基本训练	193	三、其他权益工具	223
第十章 长期负债	197	第三节 资本公积和其他综合收益	226
学习目标	197	一、资本公积	226
第一节 长期负债概述	197	二、其他综合收益	228
一、长期负债的性质与特点	197	第四节 留存收益	229
二、长期负债的种类	197	一、留存收益的性质	229
三、举借长期负债的意义	198	二、留存收益的构成	229
四、借款费用的处理	198	三、留存收益的核算	230
第二节 长期借款	199	本章小结	231
一、长期借款的分类和计价	199	复习思考	232
二、长期借款的核算	199	基本训练	232
第三节 应付债券	201	第十二章 收入、费用和利润	236
一、应付债券的概念和分类	201	学习目标	236
二、应付债券的基本要素	202	第一节 收入	236
三、债券发行价格的计算	202	一、收入的定义与特征	236
四、应付债券的核算	203	二、收入的确认与计量	237
第四节 可转换债券	207	三、一般业务收入的会计处理	247
一、可转换债券概述	207	四、特定交易收入的会计处理	251
二、可转换债券的账务处理	207	第二节 费用	257
第五节 长期应付款	209	一、费用概述	257
		二、生产成本	258
		三、期间费用	259
		第三节 利润	260

一、利润的构成	260	二、利润表的结构	293
二、本年利润的结转	265	三、利润表的编制	295
第四节 利润分配	266	第四节 现金流量表	297
一、利润分配的程序	266	一、现金流量表概述	297
二、利润分配的会计处理	267	二、现金流量表的结构	299
三、未分配利润	268	三、现金流量表的编制	302
本章小结	268	第五节 所有者权益变动表	316
复习思考	269	一、所有者权益变动表的意义	316
基本训练	269	二、所有者权益变动表的结构	317
第十三章 财务报表	277	三、所有者权益变动表的 填列方法	317
学习目标	277	第六节 财务报表附注	319
第一节 财务报表概述	277	一、财务报表附注的作用	319
一、财务报表的编制目的和要求	277	二、财务报表附注的内容	319
二、财务报表的作用	278	本章小结	321
三、财务报表的分类	278	复习思考	321
第二节 资产负债表	279	基本训练	322
一、资产负债表的作用	279	附录 1 基本训练参考答案	334
二、资产负债表的结构	280	附录 2 自测试卷	334
三、资产负债表的编制	281	主要参考文献	335
四、资产负债表编制实例	284	更新勘误表和配套资料索取示意图	336
第三节 利润表	292		
一、利润表的作用	292		

第一章 总 论



学习目标

通过本章的学习,应了解财务会计的含义和特征,明确财务会计的目标;了解企业会计准则产生与发展的基本背景;掌握会计基本前提与会计基础;明确会计信息的质量要求;掌握会计要素及其特征;了解会计确认的基本条件和会计计量属性。

第一节 财务会计及其目标

一、财务会计的含义和特征

财务会计是随着社会生产的发展和经济环境的变化而产生和发展起来的,并且在发展中不断地成熟和完善,已成为现代会计的一个重要分支。

早期的会计主要是对经济活动进行简单的计量和记录,反映财产的使用和分配情况。当企业出现后的相当长时间内,会计的工作也主要服务于企业主。

进入 20 世纪以后,随着经济的发展,股份有限公司逐渐发展成为西方国家主要的企业组织形式。在这种企业组织形式下,企业的所有权与经营权相分离,股东是企业的投资人和所有者,但股东通常并不直接从事企业的经营活动,他们通过董事会或股东大会聘用经理人员对企业的生产经营活动进行组织和管理,这样就形成了以投资者、债权人等为主的企业外部利益集团。企业的投资者关心企业的管理层对受托资产的使用和保管情况,关心企业的赢利水平和投资回报;企业的债权人关心企业的赢利能力和偿债能力,以及有关债权的安全性。企业的这些外部利益集团都迫切需要企业会计提供关于企业经营活动的有关财务会计信息,以便他们作出有效的投资和经营决策。这时,会计应考虑企业外部利益集团的需要,满足他们对财务会计信息的需求。为适应这种需求,传统会计逐步演变为以对外提供财务会计信息为主的财务会计。

财务会计是为了适应对外提供会计信息的需要而产生的,因此,为了使企业提供的会计信息具有客观性和公正性,财务会计需要接受社会公认的会计原则的约束和指导,使提供的会计信息能够取信于企业外部利益集团,从而保护投资者和债权人的利益。财务会计的形成,也使得会计核算的内容和方法得到了较大的发展,从原来简单的计量和记录行为,发展成为对企业的所得与所耗进行计量与比较,以全面地反映和监督企业的财务状况、经营成果和现金流量状况。

综上所述,财务会计是对企业生产经营过程中所发生的经济业务进行确认、计量、记录和报告,向企业的外部信息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,以使其作出合理、有效的经济决策的一种经济管理活动。

财务会计是在传统会计的基础上发展起来的一门独立的会计学科,是现代企业会计的一个重要分支。它的基本特征表现在以下几个方面。

1. 财务会计以企业外部信息使用者为主要服务对象

企业财务会计信息的使用者既包括企业外部的使用者,又包括企业内部的使用者,但财务会计信息主要是提供给企业外部的信息使用者,如投资者、债权人、政府税务部门、证券监管部门以及社会公众等,作为他们进行投资决策、信贷决策、征税决策、证券上市许可和证券交易管理决策以及其他经济决策的依据。

2. 财务会计以提供财务报告作为信息传递的手段

财务会计提供财务信息的主要形式和对外传递的主要手段是财务报告,包括财务报表、附注等。财务报表是财务报告的核心,主要提供企业的财务状况、经营业绩和现金流量信息。虽然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一样,但是财务会计不是针对某个具体外部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。

3. 财务会计采用其特定的会计处理程序和方法

财务会计有自己特定的、严密的会计处理程序。这些程序主要由确认、计量、记录和报告等环节构成,它们既各司其职又相互配合,形成一个有机的整体,对日常发生的经济业务进行分类记录、加工汇总和编制报表,以便产生条理化和系统化的会计信息。

4. 财务会计以公认的会计原则为指导

财务会计的服务对象主要是企业外部信息使用者,他们与企业管理当局有着不同的利益和信息要求。为了维护企业所有利害关系人的利益,保证财务会计信息的真实与公允、相关与可比,财务会计的处理程序和财务报表的编制按照公认的会计原则来进行。在我国,财务会计的规范是企业会计准则,企业财务会计的数据处理过程和财务报表的编制都必须符合企业会计准则的要求。

二、财务会计的目标

财务会计的目标是指进行财务会计工作所要达到的境界或目的。财务会计理论体系和会计实务都是建立在财务会计目标的基础之上。我国企业财务会计的目标是向财务会计信息使用者提供与企业的财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,以反映企业管理层的受托责任的履行情况,有助于财务会计信息使用者作出经济决策。具体来说,财务会计的目标主要包括以下两个方面的内容。

1. 向财务会计信息使用者提供对决策有用的信息

企业财务会计的主要目的是满足财务会计信息使用者的需要,有助于其作出经济决策。财务会计信息的使用者包括投资者、债权人、政府部门以及社会公众等,企业要为外部各方了解其财务状况、经营成果和现金流量提供相关信息。

企业的投资者为企业提供了经济资源,为了自身的利益,关心企业的管理层对受托资产的使用和保管情况,关心企业的赢利水平和投资回报;企业的债权人出于自身债权安全的考虑,关心企业的赢利能力和偿债能力;政府部门为了维护正常的经济秩序,加强对企业的监督,进行税收征管,需要了解企业的会计信息,以作为制定有关政策的依据;社会公众作为

企业潜在的投资者，会关注企业的财务状况、经营成果和赢利能力，以便作出是否对其投资的决策。由于这些财务会计信息的使用者不能直接参与企业的生产经营活动，他们对企业财务会计信息的了解只能通过企业对外提供的财务报告来获取，因此，向财务会计信息使用者提供对决策有用的信息是财务会计的基本目标。

2. 反映企业管理层受托责任的履行情况

由于现代企业制度下所有权和经营权的分离，企业管理层受委托人之托经营管理企业的各项资产，所以企业管理层负有受托责任。企业管理层所经营管理的资产均为投资者投入的或向债权人借入的，投资者和债权人作为委托方将资产委托给了企业管理层，企业管理层作为受托方就有责任妥善保管和有效地运用这些资产，并向委托人报告其受托责任履行的情况，以便其评价企业管理层的经营业绩和责任，以决定是否需要调整投资和信贷政策，是否需要更换企业管理层等。同时，企业经营管理的的好坏直接影响企业的经济效益以及企业在市场上的竞争力，甚至事关企业的前途和命运。因此，财务会计应该为企业管理层提供有关企业财务状况、经营成果和现金流动情况的信息，以便企业经营管理者进行合理、有效的决策，加强企业的经营管理，确保受托经济资源得到保值和增值。

视野拓展

关于会计目标的两大观点

20 世纪 70 年代以来，西方会计学界关于会计目标的研究，形成了两种代表性的观点，即受托责任观和决策有用观。

受托责任观产生的经济背景是企业所有权与经营权相分离，并且投资人与经营者之间有明确的委托与受托关系。这种观点认为，任何个人和单位接受了委托人提供的经济资源，就负有受托责任，应尽最大努力运用和管理好委托人交付的各种经济资源，确保它们得到保值和增值，并如实向委托方报告受托责任的履行过程和结果。

决策有用观是在证券市场日益扩大化和规范化的历史背景下形成的观点。决策有用观认为，会计的目标就是为了向投资者、债权人以及其他会计信息使用者提供对他们作出决策有用的信息。

我国新的企业会计准则对财务会计目标的定义结合采用了以上两种观点。

第二节 企业会计准则

财务会计是以企业外部信息使用者为主要服务对象，为他们提供决策所需的信息。为了使企业提供的会计信息具有客观性和公正性，迫切需要一套社会公认的、统一的会计原则来规范其行为。在这种情况下，企业会计准则应运而生。

会计准则最早于 20 世纪 30 年代出现在美国。当时，美国正经历经济大危机。这次经济危机之后，美国公众对企业公布的会计报表普遍产生了不信任感，纷纷指责会计处理的随意性。因此，为了加强企业会计核算的规范化，提高会计信息的质量，美国制定了公认会计原则。

1973 年 6 月，来自澳大利亚、加拿大、法国、联邦德国、日本、墨西哥、荷兰、英国、爱尔兰以及美国的 16 个职业会计师团体，在英国伦敦成立了国际会计准则委员会（International Accounting Standards Committee, IASC）。自 1983 年起，作为国际会计师联合会（International Federation of Accountants, IFAC）成员的所有会计职业团体均已成为国际会计准则委员会的成员。中国于 1998 年 5 月正式加入国际会计准则委员会和国际会计师联合

会。国际会计准则委员会自成立以来,陆续制定、颁布了一系列国际会计准则。截至 2000 年年底,国际会计准则委员会已颁布 41 项国际会计准则(其中大多数仍然有效)和 24 项解释公告,为促进国际会计的协调作出了重要贡献。

国际会计准则的制定是一个国际协调的过程,并随着世界经济一体化而不断改进和发展。由于国际会计准则委员会是一个民间机构,所以它所制定的国际会计准则并没有强制约束力,国际会计准则委员会必须寻求各国的支持,特别是会计职业界和证券监管机构的支持。国际会计准则委员会在最初制定会计准则时,由于兼顾各国会计法规、经济环境和法律体系等方面的差异,会计协调比较困难,准则几乎包含了各国会计实务,在许多会计问题上允许在多种备选方案中选择。到了 20 世纪 80 年代末,世界经济一体化发展对国际会计协调的需求明显增加,国际会计准则在会计政策选择上的多样性问题变得非常突出,从而遭到国际社会非议。为此,国际会计准则委员会于 1989—1993 年实施了增进财务报表可比性项目,对 10 项争议较大的准则进行了改进。在某些情况下,准则对同类交易或事项允许两种处理方法,即基准处理方法和允许选用的处理方法。这一项目的完成无疑有助于提高财务信息的可比性,但是,这套准则没有为证券委员会国际组织(International Organization of Securities Commissions, IOSCO)所接受。1995 年,情况有了改变,证券委员会国际组织与国际会计准则委员会达成协议,要求国际会计准则委员会完成一套核心准则,证券委员会国际组织审核通过后,将作为跨境上市和筹资时编制会计报表的依据。到 2000 年,核心准则项目已基本完成。

经过国际会计准则委员会多年的努力,国际会计准则越来越广泛地被世界所接受。目前,一些国家(如澳大利亚、新加坡)和中国香港等地区,只对国际会计准则稍作改动,即作为本国或地区的会计准则;一些新兴市场国家或转型经济国家,如包括我国在内的很多亚洲国家、中欧和东欧国家,兼顾国际会计准则和本国国情,制定本国的会计准则;一些国家(如法国、德国、澳大利亚)和中国香港等地区的证券交易所及监管机构已允许外国和本地公司按国际会计准则报送财务报表;同时,越来越多的跨国公司采用国际会计准则编制会计报表。但是,世界经济形势发展对国际会计准则委员会这一国际会计准则制定机构提出了更高的要求,即对国际会计准则委员会实施重大重组。

对国际会计准则委员会及国际会计准则的地位与发展来说,美国具有重大影响。美国拥有世界最发达的资本市场、最强的经济实力,如何协调国际会计准则与美国的关系成为突出问题。事实上,美国虽然是国际会计准则委员会的发起国,但一直不看重国际会计准则。该国认为美国会计准则优于国际会计准则,拒不接受按国际会计准则编制的会计报表,但这样一来就使不少上市公司转向欧洲等其他资本市场筹资,这又是美国所不愿看到的。世界经济一体化发展使美国不得不切实地考虑国际会计准则应有的地位,因为不可能让世界各国都按美国会计准则编报会计报表。从而,在国际会计准则委员会将要完成核心准则项目和机构重组进入实质性阶段时,美国由不关心改为主动介入,从而改变了国际会计准则委员会的结构和力量平衡,对国际会计准则委员会的重组方向产生了巨大影响。

国际会计准则委员会自 1997 年开始进行全面重组,并于 2001 年年初基本完成历时 4 年的重大重组,改为国际会计准则理事会(International Accounting Standards Board, IASB)。重组前颁布的准则称为“国际会计准则(International Accounting Standards, IAS)”,重组后颁布的准则称为“国际财务报告准则(International Financial Reporting Standards, IFRS)”。



提示与说明

常见会计机构和会计名词中英文及缩写如下。

1. 国际会计准则委员会	IASC	International Accounting Standards Committee
2. 国际会计准则理事会	IASB	International Accounting Standards Board
3. 国际会计准则	IAS	International Accounting Standards
4. 国际财务报告准则	IFRS	International Financial Reporting Standards
5. 中国会计准则	CAS	Chinese Accounting Standards
6. 企业会计准则	ASBE	Accounting Standards for Business Enterprises
7. 中国注册会计师协会	CICPA	The Chinese Institute of Certified Public Accountants
8. 注册会计师	CPA	Certified Public Accountants

我国自 1988 年起开始研究起草企业会计准则,在 1992 年 11 月正式颁布了《企业会计准则》,并于 1993 年 7 月 1 日起施行。之后,为适应我国市场经济发展和经济全球化的需要,财政部对上述准则进行了系统的修改,并制定了一系列新的准则。2006 年 2 月 15 日,我国颁布了包括《企业会计准则——基本准则》和 38 项具体准则在内的企业会计准则体系,自 2007 年 1 月 1 日起施行,从而实现了我国会计准则与国际财务报告准则的实质性趋同。

国际财务报告准则由编报财务报表的框架、国际财务报告准则和解释公告三部分构成,这与我国企业会计准则体系的整体架构一致。

我国企业会计准则体系由基本准则、具体准则、企业会计准则应用指南和解释公告等组成。其中,基本准则类似于国际财务报告准则中“编报财务报表的框架”,在整个企业会计准则体系中起着统驭作用,是具体准则的制定依据;具体准则是在基本准则的基础上对具体交易或事项进行会计处理的规范;应用指南是对具体准则的一些重点难点问题作出的操作性规定;解释公告是随着企业会计准则的贯彻实施,就实务中遇到的实施问题而对准则作出的具体解释。

我国企业会计准则各项具体准则规范的内容和有关国际财务报告准则的内容基本一致,具体对应关系如表 1.1 所示。

表 1.1 中国企业会计准则与国际财务报告准则具体项目比较表

中国企业会计准则	国际财务报告准则
CAS 1 存货	IAS 2 存货
CAS 2 长期股权投资	IAS 27 合并财务报表和单独财务报表
	IAS 28 联营中的投资
	IAS 31 合营中的权益
CAS 3 投资性房地产	IAS 40 投资性房地产
CAS 4 固定资产	IAS 16 不动产、厂场和设备
	IFRS 5 持有待售的非流动资产和终止经营
CAS 5 生物资产	IAS 41 农业
CAS 6 无形资产	IAS 38 无形资产
CAS 7 非货币资产交换	IAS 16 不动产、厂场和设备
	IAS 38 无形资产
	IAS 40 投资性房地产
CAS 8 资产减值	IAS 36 资产减值

续表

中国企业会计准则	国际财务报告准则
CAS 9 职工薪酬	IAS 19 雇员福利
CAS 10 企业年金	IAS 26 退休福利计划的会计和报告
CAS 11 股份支付	IFRS 2 以股份为基础支付
CAS 12 债务重组	IAS 39 金融工具：确认和计量
CAS 13 或有事项	IAS 37 准备、或有负债和或有资产
CAS 14 收入	IFRS15 与客户之间的合同产生的收入
CAS 15 建造合同	IAS 11 建造合同
CAS 16 政府补助	IAS 20 政府补助的会计和政府援助的披露
CAS 17 借款费用	IAS 23 借款费用
CAS 18 所得税	IAS 12 所得税
CAS 19 外币折算	IAS 21 汇率变动的影响
	IAS29 恶性通货膨胀经济中的财务报告
CAS 20 企业合并	IFRS 3 企业合并
CAS 21 租赁	IAS 17 租赁
CAS 22 金融工具确认和计量	IFRS 9 金融工具
CAS 23 金融资产转移	
CAS 24 套期会计	
CAS 25 原保险合同	IFRS 4 保险合同
CAS 26 再保险合同	
CAS 27 石油天然气开采	IFRS 6 矿产资源的勘探和评价
CAS 28 会计政策、会计估计变更和差错更正	IAS 8 会计政策、会计估计变更和差错
CAS 29 资产负债表日后事项	IAS 10 资产负债表日后事项
CAS 30 财务报表列报	IAS 1 财务报表的列报
	IFRS 5 持有待售的非流动资产和终止经营
CAS 31 现金流量表	IAS 7 现金流量表
CAS 32 中期财务报告	IAS 34 中期财务报告
CAS 33 合并财务报表	IAS 27 合并财务报表和单独财务报表
CAS 34 每股收益	IAS 33 每股收益
CAS 35 分部报告	IFRS 8 分部报告
CAS 36 关联方披露	IAS 24 关联方披露
CAS 37 金融工具列报	IFRS 7 金融工具：披露
	IAS 32 金融工具：列报
CAS 38 首次执行企业会计准则	IFRS 1 首次采用国际财务报告准则
CAS42 持有待售的非流动资产、处置组和终止经营	IFRS 5 持有待售的非流动资产和终止经营

注：表 1.1 系根据《企业会计准则讲解（2010）》和近年财政部颁布的文件整理

为适应社会主义市场经济发展，进一步完善我国企业会计准则体系，提高财务报表列报质量和会计信息透明度，保持我国企业会计准则与国际财务报告准则的持续趋同，财政部在 2014 年初对会计准则进行了大规模修订，相继修订 5 项会计准则，发布 3 项新准则，并规定于 2014 年 7 月 1 日起在所有执行企业会计准则的企业范围内施行，鼓励在境外上市的企业提前执行。