

普通高等教育会计专业**精品课程**系列教材

中级财务会计

Intermediate Financial Accounting

主 编 钱逢胜

副主编 王文红 张 洁

由资深教师担纲，内容丰富，具有前瞻性和科学性

附赠与主教材配套的《习题与案例》

提供配套教学课件

 上海财经大学出版社

普通高等教育会计专业**精品课程**系列教材

中级财务会计

Intermediate Financial Accounting

主 编 钱逢胜

副主编 王文红 张 洁

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/钱逢胜主编,王文红,张洁副主编. —上海:上海财经大学出版社,2014. 10

(普通高等教育会计专业精品课程系列教材)

ISBN 978-7-5642-2015-0/F · 2015

I. ①中… II. ①钱…②王…③张… 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 225652 号

☐ 责任编辑 徐从双

☐ 封面设计 张克瑶

ZHONGJI CAIWU KUAJI

中级财务会计

钱逢胜 主 编

王文红 张 洁 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

上海华业装璜印刷厂印刷装订

2014 年 10 月第 1 版 2014 年 10 月第 1 次印刷

787mm×1092mm 1/16 22 印张 563 千字

(习题与案例 10.75 印张 340 千字)

印数: 0 001—4 000 定价: 58.00 元

P 总 序

FOREWORD

近年来,我国经济、金融领域发展迅猛,规模迅速扩大,创新步伐加快,广度和深度也不断得到拓展。建立一套内容新颖、结构合理、体系科学、切合实际的经济管理类专业系列本科教材,既是当前经济发展的必然要求,也是培养经济管理类专业人才所必需的。

上海财经大学浙江学院由上海财经大学和浙中教育集团合作举办,是一所按新机制和新模式运作的具有独立法人资格、举办全日制本科学历教育的大学。学院依托上海财经大学在经济管理学科领域的深厚积淀和财经人才培养方面的丰富经验,紧贴长三角、浙中城市群经济和社会发展的需要,培养能够融入国际社会,参与区域竞争和国际竞争的应用型、开拓型、外向型优秀人才。学院将紧密切合社会发展需要和市场需求,拓展交叉学科,发展综合性学科。专业设置以经济学、管理学为主,兼顾理学、文学和法学等专业。

上海财经大学浙江学院以全面提高办学质量、办学效益和办学声誉为目标,树立“质量兴院、特色强院”的思想观念,以提高人才培养质量为核心,构建完善的人才培养体系,加强师资队伍建设和强化教学管理,抓好学科建设、专业建设、课程建设,积极引进国内外优质教学资源,提高教学和科研水平,坚持内涵建设和外延发展相协调,规范的制度体系与灵活的办学机制相协调,夯实内部管理基础与外联开放办学相结合。目前,学院主要学科负责人、专业核心课程教师由上海财经大学委派的富有深厚科研能力、良好教学经验的教授担任,贯彻“质量兴院、特色强院”的办学理念,采用先进的教育方法、教育手段,配置优良的教育资源,努力建设一批具有领先水平的特色专业。学院秉承上海财经大学重视基础课程教学的优良传统,建设优质的经济管理类平台课程;另外,与上海财经大学相比,在重视基础理论的同时,更加强调实用性和可操作性。在经过几年摸索以后,2011年起学院开始建设符合自己特色的院级精品课程,首批院级精品课程有会计学、基础会计、管理学、统计学、高等数学、计算机应用和英语听力7门课程,2012年我们继续进行精品课程的建设工作。本套系列教材就是我院在精品课建设过程中选取优秀的讲义纳入教材编写系列,由上海财经大学出版社负责出版,双方共同打造符合上海财经大学浙江学院品牌定位和人才培养目标的系列精品教材。

在这套教材的编写中,希望能够体现以下特点:

- 在教材的选择上,主要考虑面向经济管理类本科专业,同时也要考虑其他各类专业的需求,力求选材能够“精”和“新”。

- 每本教材的内容选择上,注重广泛吸收国内外优秀教材的成果,尤其注重吸收国外较新的优秀教材,力求在保持完整介绍基本理论、基本内容的基础上,能够介绍一些新的成熟内容,并且强调实用性和可操作性。

- 教材的编写注重计算机的应用,提高学生运用经济管理理论与方法及计算机技术解决实际问题的能力。在具体操作中,将根据教材的需要选择使用相应的软件。

本套系列教材在酝酿和编写过程中,自始至终得到上海财经大学浙江学院和浙中教育集团的全力支持。上海财经大学浙江学院理事会理事长应恩民先生一直关心精品课程的建设进

展,上海财经大学浙江学院院长陈晓教授对于精品课程建设和教材编写给予了大力的资助,使得我们的首批教材得以顺利完成。在上海财经大学出版社的热情帮助下,编写大纲和书稿都经过教材编写委员会的多次反复论证、认真讨论,才使得这套教材开始陆续出版。感谢参与论证和编写的各位同行,希望我们辛勤的劳动成果能够得到国内外同行们的认可,获得同学们的欢迎。

王黎明

上海财经大学浙江学院

2014年8月

P 前言

REFACE

《中级财务会计》主要阐述公司制企业正常经营过程的会计问题,讨论对企业发生的各项交易或事项如何进行确认、计量与报告,是会计专业核心课程之一,是在《基础会计》的基础上的进一步深入,也是进一步学习《高级财务会计》、《审计》等后续课程的基础,被公认为会计专业的“圣经”。

企业发生的特殊业务(如企业合并等)、特殊计量(如公允价值计量等)、特殊报告(如合并财务报表等),将在《高级财务会计》课程中予以说明。

要学习好本教材中的知识,希望读者能从以下四个方面入手:(1)理解企业发生的交易或事项。会计是反映性的,是对经济活动的反映,无论如何,理解企业发生的各项经济业务是进行会计处理的前提,不可本末倒置,为会计而会计。(2)要熟练掌握对各项交易或事项进行会计处理的规范。对企业发生的各项交易或事项,存在不同的会计规范,如《小企业会计准则》、《企业会计准则》等,本教材以最新的《企业会计准则》作为会计规范的基础。(3)掌握会计处理的手段。当今社会,信息化已成主流范式,但会计处理的基本方式并没有太大的变化,本教材以手工处理为背景来说明会计处理,计算机环境的会计处理,将在《会计信息系统》课程中阐述。(4)从更深层次理解会计。会计规范是一个与时俱进的动态体系,因此,应当从社会经济环境、会计理论的发展这些更广阔的视角去理解会计的变化,才能从本质上理解会计的真谛,做到触类旁通。

编写主线

按照本教材的编写目标,其主线是,依据我国立法机构和财政部最新颁布实施的一系列法律、法规和会计规范性文件为基础编写。本教材用简明易懂的文字阐述了会计的基础环境,分别对各项会计要素以及财务报表进行了系统的说明。通过本教材的学习,读者应当能够对企业发生的日常经济业务的确认、计量和报告有基本的了解和运用。

编写特点

为了便于读者在学习各章之前对讲授内容有一个大致了解,本教材在各章之首阐述了每章的学习目标,提纲挈领地让读者了解每一章的核心内容。

本教材以简洁、通俗易懂的方法为初学者设计了“知识链接”与“课堂思考”栏目。“知识链接”栏目主要是为了扩展读者的知识面以及提高读者的学习热情;设置“课堂思考”栏目的目的是使读者能够正确地理解各章节的知识点,培养读者勤于思考、善于思考的能力,既要知其然,更要知其所以然。

为方便读者学习和更深入地理解本教材的内容,与本书配套的《中级财务会计·习题与案例》阐述了各章节的教学重点与难点、练习题与案例分析题。

为培养读者的自我学习能力,习题与案例中的部分内容需要在教材之外阅读相关资料。

本书各章作者

本书是上海财经大学浙江学院精品课程之一,由上海财经大学会计学院副教授、上海财经

大学浙江学院会计系主任钱逢胜博士任主编,负责全书提纲的拟订及全书定稿前的修改、补充和总纂。上海财经大学浙江学院会计系王文红、张洁任副主编,协助主编的相关工作。本书各章作者是:第一章由钱逢胜副教授执笔;第二章和第三章由傅萌副教授执笔;第四章由蔡倩讲师执笔;第五章至第八章由王文红讲师执笔;第九章和第十章由王文红和章奕玲讲师执笔;第十一章至第十六章由张洁讲师执笔;第十七章由邓芬讲师执笔。

致谢和结语

上海财经大学浙江学院会计系副主任王霞副教授对本教材的框架提出了宝贵意见与建议,上海财经大学教授、上海财经大学浙江学院副院长王黎明博士以及教务处处长郎艳怀博士始终关心本教材的编写进度与质量,在此,我代表全体编写人员表示衷心感谢。

随着现代企业制度的建立与不断完善,我国会计规范体系正处于不断更新与变革之中,在此期间,将有许多会计处理方法需要修订或完善。我们认为,会计是一种国际性的商业语言,并记录着每一项交易或事项的来龙去脉,尽管如此,仅依赖会计知识本身是学不好会计的,因此,读者更应从广阔的视角,如法律与经济学等方面,甚至是哲学方面(如伦理学和心理学方面)的相关内容来理解现代会计。

受篇幅和编写者的水平所限,本书难免存在疏漏之外,希望会计同仁多多赐教。

钱逢胜

2014年8月于上海财经大学

C 目 录

CONTENTS

总序/1

前言/1

第一章 绪论/1

学习目标/1

第一节 会计概述/1

第二节 财务报告的基本目标/6

第三节 会计基本假设与会计基础/7

第四节 会计信息的质量特征/11

第五节 财务报表中的基本要素/15

第六节 会计要素的确认与计量/18

第七节 财务报告/21

复习思考题/22

第二章 会计循环/23

学习目标/23

第一节 会计等式/23

第二节 复式记账/24

第三节 会计循环/26

复习思考题/31

第三章 货币资金/32

学习目标/32

第一节 货币资金概述/32

第二节 库存现金/32

第三节 银行存款/36

第四节 其他货币资金/41

复习思考题/45

第四章 应收项目/46

学习目标/46

第一节 应收项目概述/46

第二节 应收票据/46

第三节 应收账款/50

第四节 预付账款/55

第五节 其他应收款/56

第六节 坏账/57

复习思考题/60

第五章 存货/61

学习目标/61

第一节 存货概述/61

第二节 存货的初始计量/63

第三节 存货的后续计量/68

第四节 存货的期末计量/76

第五节 存货的盘存与清查/80

复习思考题/83

第六章 金融资产投资/84

学习目标/84

第一节 金融资产投资概述/84

第二节 交易性金融资产投资/86

第三节 持有至到期投资/90

第四节 可供出售金融资产投资/96

第五节 金融资产减值/99

复习思考题/102

第七章 长期股权投资/103

学习目标/103

第一节 长期股权投资概述/103

第二节 长期股权投资的初始计量/105

第三节 长期股权投资的后续计量/109

第四节 长期股权投资核算方法的转换/119

复习思考题/121

第八章 固定资产/122

学习目标/122

第一节 固定资产概述/122

第二节 固定资产的初始计量/124

第三节 固定资产的后续计量/134

第四节 固定资产的减值与处置/142

复习思考题/148

第九章 投资性房地产/149

学习目标/149

第一节 投资性房地产概述/149

第二节 投资性房地产的初始计量/152

第三节 投资性房地产的后续计量/153

第四节 投资性房地产的转换与处置/156

复习思考题/161

第十章 无形资产及其他资产/162

学习目标/162

第一节 无形资产概述/162

第二节 无形资产的初始计量/164

第三节 无形资产的后续计量/168

第四节 无形资产的减值与处置/170

第五节 其他资产/173

复习思考题/176

第十一章 流动负债/177

学习目标/177

第一节 负债概述/177

第二节 流动负债的定义、分类与计价/179

第三节 短期借款/180

第四节 应付款项/182

第五节 应付职工薪酬/187

第六节 应交税费/192

第八节 或有事项/201

复习思考题/203

第十二章 非流动负债/204

学习目标/204

第一节 非流动负债概述/204

第二节 长期借款/205

第三节 借款费用/207

第四节 应付债券/212

第五节 长期应付款/222

第六节 债务重组/224

复习思考题/228

第十三章 收入、费用和利润/229

学习目标/229

第一节 利润的确定方法/229

第二节 收入/231

第三节 费用/245

第四节 利润/252

复习思考题/256

第十四章 所有者权益/257

学习目标/257

第一节 所有者权益概述/257

第二节 实收资本/260

第三节 资本公积/263

第四节 留存收益/264

第五节 所有者权益变动表/266

复习思考题/269

第十五章 资产负债表和利润表/270

学习目标/270

第一节 财务报表概述/270

第二节 资产负债表/272

第三节 利润表/280

复习思考题/293

第十六章 现金流量表/294

学习目标/294

第一节 现金流量表的性质与作用/294

第二节 现金流量表的编制基础、内容和结构/295

第三节 现金流量表的编制/302

复习思考题/315

第十七章 财务报表附注/316

学习目标/316

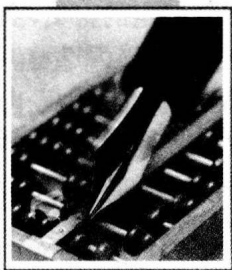
第一节 会计信息披露与财务报表附注概述/316

第二节 会计政策、会计估计变更与差错更正/318

第三节 资产负债表日后事项/327

第四节 关联方关系及其交易/335

复习思考题/339



第一章 绪 论



学习目标

通过本章学习,读者应当了解会计的含义、会计与社会经济发展之间的关系,掌握会计的分类,熟悉财务报告的目标、会计的基本假设与基础、会计信息质量以及财务报表要素及其确认、计量与报告。

第一节 会计概述

一、会计的定义

会计是以货币为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。在企业,会计主要反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,并对企业经营活动和财务收支进行监督。

(一)会计是一种管理活动

在现代社会里,会计的特点是主要用货币量度对经济过程中占用的财产物资和发生的劳动耗费进行系统的计算、记录、分析和检查。会计人员借助这些手段,充分了解企业的资金占用情况和劳动耗费水平,并利用会计资料,分析得失,探究经济效益高低的原因;趋利避害,从一个特定的岗位管好一家企业的生产和经营。所以,会计的实质是管理,会计是一种管理活动。

企业的各项经济资源,是由债权人和所有者提供的,企业管理层对这些经济资源负有管理责任,即受托责任(stewardship)。

企业管理层受企业所有者的委托,负责经营。他们的责任不仅止于保管经济资源,更重要的还在于操作经营,我们称这种责任为经管责任(accountability)。会计账册所载资料,反映了企业完整的经营过程。毫无疑问,同时也可藉以考核、评价各管理层尽其操作经管责任的业绩。从这一点看,会计又是落实经管责任的手段。

(二)会计是一门计量的技术

要反映财务状况,就要计量一定日期的资产、负债和所有者权益。要计算确定某一时期的经营成果,就要计量收入、费用和成本。计量有两个方面:一是实物的计量,二是价值的计量。

实物计量是价值计量的基础,没有实物,有些资产就不存在价值问题。实物计量要表明报告期的购进、售出或生产消耗及库存各种物资的数量。价值计量在会计学中有它特定的含义,就是购入数量和购置(单位)价格、售出数量和售出(单位)价格,或库存材料数量和库存(单位)价格相乘。这个单价和数量的乘积,在购入资产时,构成资产的成本;在发行长期债券时,构成长期负债;在发行股票时,构成企业的所有者权益;在售出产品时,构成营业收入;在发生各种经营耗费时,构成生产经营的费用、成本。资产、负债、所有者权益,当它们出现转移、消失、分配和摊提时,都需要计量。若不计量,既无法记账、转账、结账,也无法编制会计报表。

收入和费用在前后几个会计期间进行分摊,也需要计量,计量各期获得的收入和应承担的费用,才符合权责发生制会计的要求,才能进行正确的配比。

可以说,计量在会计中无所不在,是会计的核心问题之一。从这一点看,也可以说,会计是一门计量的技术。

(三)会计是一个信息系统

会计对象经过会计处理,最后形成会计报表。会计报表是用会计语言向对企业生产经营活动利益攸关和负责管理的各个方面传输信息的手段,而这种信息是依照会计准则,有条不紊地经过搜集、整理、分类、加工、汇总等程序得到的。它们有据可查,翔实可靠,其真实性可予复核。从这一点看,也可以说,会计是一个信息系统。

二、会计与社会经济环境的相互关系

就像任何人不能完全超脱自己所处的环境一样,会计从本质上说是反应性的。会计总是存在于一定的社会经济环境之中,不可避免地受到环境的影响和制约。会计信息在一定前提下编制、提供,并主要提供给处在相同环境里的人们使用,达到一定的目的,发挥一定的作用;反之,会计果真达到了目的,发生了作用,就必然会促进所处社会经济环境的发展,并产生一定的影响。

社会经济环境并非凝固不变,而是不断地运动着的,新陈代谢,吐故纳新,不断地演变着向前发展。会计既受其影响,又要为其服务,就不存在所谓的箴规懿训,就必然要不断地演变革新、与时俱进,以满足环境对它的要求。只有这样,会计才会具有生命力,才不至于枯萎败落。20世纪90年代初期,我国加快了建立社会主义市场经济的改革步伐,触发了一场空前未见、影响深远、带有根本性质的会计改革,这已是众目共睹的事实。步入21世纪后,经济全球化、知识经济的浪潮深刻地影响了经济的发展,会计准则的国际趋同便成为不可逆转的一种趋势。

(一)社会经济的发展对会计的影响

社会经济的发展对会计有影响,其具体发生影响的因素和会计的演变可扼要申述如下:

1. 经营管理要求的提高,对会计发展的影响

来自社会经济环境的影响,首先是经营管理要求的提高。虽说这是一个渐进的过程,但将两者的发展过程加以比较,不难发现,它们是同步的,管理要求提高了,新的、先进的会计方法和程序便会应运而生。

试以18世纪以来的史略为证。产业革命以后,集中在工厂用机器进行的大工业生产,取代了分散的手工工场生产。企业组织机构也开始复杂健全起来,产品生产和生产消费的管理,成为企业管理的重要课题。这一形势孕育了成本会计,并推动着它不断地发育、成长。分期摊销固定资产的折旧,逐渐被认为是计算产品成本不可缺少的步骤,折旧是产品成本不可漏列的

重大项目,而不是隐匿秘密公积的手段。与此同时,因为竞争激烈,定期的实际成本逐渐成为制造厂商迫切要求的资料,进一步又要求及时知悉生产中的节约和消费。相应地,标准成本会计从萌芽状态逐渐走向成熟。第二次世界大战以后,因为通信交通事业的发达,经济活动日益扩大范围,跨越国界,出现了庞大的跨国公司;跨国公司一般资本雄厚,规模庞大,它们实行多种经营,不仅生产和销售产品,还涉足运输、保险、金融、咨询等许多部门。于是国际会计出现了,并且丰富了财务会计的内容。

2. 科学技术的进步,对会计发展的影响

最显著的事例是电子计算技术在会计实务中的应用。随着电子计算机的日益普及及其制造技术的日益进步,体积小、运算快、功能多、性能高、操作简易、价格低廉的电子计算机已经问世,电算化会计也日益发展成熟。手工操作的会计信息系统还来不及全盘机械化,就已迅速地被电算化所取代。在我国,有很多大型企业已经步入了 ERP 阶段。电子计算机的出现与广泛应用,对会计的影响是非常深刻的,它已经发生,而且还在大步向前迈进之中。一旦会计信息系统与整个企业其他管理信息系统对口联网,成为企业整体管理信息系统的一个子系统,会计服务于经济管理的作用,将愈益加强、愈益显著。

3. 货币价值的变动,对会计发展的影响

会计用货币量度计量和记录财产物资的增减变化,并以变化的结果来评价企业生产经营的成败得失。计量是会计的一个基本环节。计量要用货币单位,即某一国家、地区法定流通的货币单位,所以,实际上会计计量表现为货币计量。例如,某一资产项目,账上登记为××(人民币、港、日、澳、美等)元,且会计历来习惯地把某一要素项目(如生产设备)的货币计量称为价值,又由此演化为实际价值、库存价值、账面价值等用语。实际上,这里的所谓“价值”,仅是数量与单位价格的乘积,又称为“价格积数”。除此之外,别无其他的含义。它与政治经济学中的“价值”一词,含义是不相同的。

既然会计计量实际上是货币计量,把货币单位视为计量的尺度,一个令人困扰的问题就萌生了:关键在于货币或单位货币的价值是否稳定。要得到正确的计量结果,用作计量的尺度,其本身应当是不变的。不幸的是,虽然货币单位被人们普遍用于会计计量,但它的价值实际上是不稳定的,长期不变或少有变动极为罕见,多数是变动的,有时甚至变动剧烈。作为计量尺度并不稳定,这是症结之所在。

严格地讲,通过传统的会计方法,用价值变动着的货币计量的结果,会计信息是不真实的,势必把信息用户引入歧途。

针对物价上涨、币值下降,会计应该采取什么办法来加以补救,这是尚未很好解决的一个世界性会计难题。迄今已有不少学者分析并研究了这一课题,并撰写了不少论著,提出了若干解决问题的方案,但在实务中依然悬而未决。

4. 知识经济的发展,对会计发展的影响

所谓“知识经济”,是指建立在知识和信息的生产、分配和使用之上的经济。这里所谓的“知识”包括人类迄今为止所创造的所有知识,其中,科学技术、管理和行为科学的知识是最重要的部分。在知识经济年代之前,人们所看重的主要是金融资产及实物资产;而在知识年代,最重要的资产是诸如技术、技能、管理、专利等之类的“软资产”。相应地,会计上以前将这些方面的支出直接计列为费用,而现在已经开始有选择地将其纳入资产并对其计价了。

(二)会计对社会经济的影响

会计信息的有用性,是会计的立足之本,是会计赖以生存的命脉。有用,必然会对它为之

服务的对象——社会经济的发展产生影响。会计对社会经济的影响,可以从许多侧面去观察,千丝万缕,头绪很多,但可用一句话概括,就是促使社会经济繁荣兴旺。

应该指出,社会经济繁荣是多种因素综合作用的结果,并非会计一家之功。诚然,社会经济繁荣、蒸蒸日上的局面,非会计一枝独秀所能罗致,我们不能夸大,贪他功为己功,但其中有一份会计的贡献,则必须恰如其分地得到承认。至于贡献大小、多少,则是另外一个问题了。

会计促使社会经济繁荣兴旺的影响,可以扼要申述如下:

1. 用于宏观国民经济的管理

会计信息用于宏观国民经济的管理,可以确保国民经济在正确的轨道上运行,各部门每年适度地增长,经济资源配置合理,总需求与总供给平衡,国民经济逐渐壮大。

2. 优化企业内部管理

会计信息用于微观经济管理,可以提高企业管理水平,实现增产节支的目标。在确保产品质量的条件下,降低成本,扩大营业收入,降低生产经营占用的资金,就会直接增加盈利。正确运用会计资料,可以出现经营精明、管理妥帖的局面。

3. 支持经济法制,使社会经济生活得以有序地进行

在人们的经济生活中,存在着错综复杂的经济关系,包括买卖关系、租赁关系、借贷关系、货币结算关系等。经济法制是用来规范人们经济生活中各种活动的,会计的影响则是支持经济法制,促使社会经济生活得以有序地进行。没有法规,会计的反映是盲目的,不知道合法的界限在哪里,会计监督更无所依据。而若无会计,则没有数据来证明事实的真相,法规亦难以贯彻执行。社会学家马克斯·韦伯曾经说过,会计能使经济具有有限理性,没有合理的簿记,资本主义企业的现代合理的组织可能是不会存在的。没有会计数据的支撑,任何分配都缺少了基础。

还例如,在会计计量中引入公允价值计量,为投资者提供了一项有关投资的最透明的财务信息,有利于投资决策的制定和企业间资源的优化配置。

4. 繁荣涉外经济

实行现代化的、与国际会计准则大致相同的会计标准,有利于促进国际贸易,增多国际经济交往。会计是国际结算不可缺少的手段,它把国际间的借款、贷款结算清楚,使其来龙去脉一目了然,使双方交易各得其所。所以,会计有利于国际间经济繁荣。2006年,我国会计准则达成了与国际会计准则的趋同就是一个很好的说明。

上述种种影响,与其他因素一起,拧成一股力量,最终导致社会经济繁荣兴旺、健康有序。

三、会计的分类

1. 按照会计管理的范围分,主要可分为财务会计和成本会计两种。

会计要实现管理的职能,首先要掌握情况,其次要制定管理目标,并对实际业绩和预定目标进行比较,借以检查经济活动的有效性和合法性。预测、计划、记账、计算、分析、控制、检查、监督和反馈,是会计工作的各个环节。会计综合地利用货币量度,并交叉地通过各个工作环节实现其管理职能。

会计管理的内容主要包括两个方面:一是资金,二是成本。这就是上面说的企业生产经营业务中的两个特定方面。管理资金就是要保证生产经营发展和技术改造所需要的资金,具体掌握各类资金的分布和占用情况,努力加速资金的周转,挖掘资金占用的潜力,提高资金利用的经济效益。管理成本就是要计算确定各种产品、各种作业的劳动耗费,挖掘节省劳动耗费的

潜力,分析、研究降低成本的途径和措施,达到产量高、消耗低的目标,提高经济效益。资金的会计管理,构成财务会计的主要内容;而成本的会计管理,则构成包括成本会计在内的管理会计的主要内容。由此可见,财务会计和包括成本会计在内的管理会计的侧重面不同,管理目标也各不相同。通常把财务会计和包括成本会计在内的管理会计看成是会计的两个主要分支。

由上可知,财务会计和成本会计、管理会计的客观对象虽不相同,但都是为了在生产经营过程中尽可能多地实现经济效益。综合地以货币计量,用会计语言来表述的这部分经济效益,就是利润。具体地说,假定其他条件不变,压缩资金占用,降低劳动消耗,其结果必然是利润增加;反之,则利润减少。利润虽然是会计工作中一项极重要的指标,但它并不是会计的一个独立的客观对象。

企业应根据国家财政制度和税收条例的规定,如期、足额地申报并缴纳包括所得税在内的各种税款。所得税是根据企业实现的利润并进行适当调整后计算缴纳的。利润的应缴、留存、应付投资者,以及应缴所得税中的预缴、多缴、少缴、欠缴、补缴等业务,都属于资金调度和运用的结算问题,应严格遵照有关条例的规定办理。

经济效益这一概念,在内涵和外延上都比利润宽广。新技术的开发利用,市场的开拓,能源的替代和节约,职工智能和技能的培养,以及提高管理素质、管好资金和成本等,都会提高经济效益。已实现的经济效益,用价值的货币形式表现,均为利润。

通常认为,成本控制(它是成本会计的中心内容),企业内部工作成绩的评价和考核(包括内部转移价格的制定)以及决策选择等部分,是管理会计的主要内容。

应当指出,财务会计管资金,成本会计管成本,两者的界限比较明确。然而,在财务会计与管理会计之间,却没有可以截然划分的界限。从总的目标来说,财务会计和管理会计都是为了进行管理,提高经济效益。在实际工作中也存在这样的情况,管资金的会计工作和管成本的会计工作虽然容易区别,而要严格区分哪一项工作属于财务会计,哪一项工作属于管理会计,则很难划分清楚。尽管如此,财务会计与管理会计仍然有各自的特点,这些特点有:

(1)财务会计控制资金的占用,管理会计控制成本的发生。

(2)财务会计遵循“凭证→账户(簿)→报表”这一会计基本模式。管理会计所用的会计方法比较灵活,视需要而定,除成本会计外,并不遵循定型的会计模式;管理会计要利用财务会计所提供的资料,资料不足时还要另辟资料来源。

(3)财务会计提供的资料具有较大的概括性,既供企业内部经营管理之用,也供企业的上级领导部门、财政银行系统以及关心企业财务状况的各方面利用;管理会计提供的资料具有较强的针对性,它主要是满足企业在经营管理上解决某些特定问题的需要。

(4)财务会计对数据的正确性要求比较严格,各项数据之间存在勾稽关系;管理会计较多强调数据的决策有用性,对数据正确性和勾稽关系的要求不如财务会计那样严格。

本书主要说明财务会计,即说明财务报表要素的确认、计量和报告问题。



知识链接

财务会计主要服务于外部需要,包括投资者、债权人、政府部门与其他社会公众的信息需要,处理的是企业与其外部各方面的利益关系;管理会计则主要是为了满足企业内部管理部门的信息需要,所处理的是企业内部各方面的利益关系。在行为规范方面,财务会计有一套规范,这些规范,有的国家是由政府部门制定的,有的国家是由会计职业组织这样的民间机构制

定的,这些规定都具有强制性;而管理会计基本上可以按照企业内部生产经营特点和管理需要自行组织,即使有些会计职业组织,比如管理会计师协会制定的一些规范,也主要起到指导和示范作用,并不具有强制性。

2. 按照会计应用的范围分,可分为工业会计、农业会计、商业会计、施工企业会计、交通运输会计、金融会计等。

在这一分类基础上,还可进一步分类,如工业可再分为机电、化工、电子、冶金等工业会计,交通运输可再分为公路运输、海运、内河航运、空运、铁道运输会计等。

以上是会计的基本分类。如果按照会计所处理的特定范围里业务的性质划分,还可分为租赁会计、寄销会计、外贸业务会计、税务会计、破产清算会计等。

如果不加说明,本书中所举例题均以工业企业为基础。

第二节 财务报告的基本目标

诚如前述,会计深受所处社会经济环境的影响,相应地,财务会计和财务报告的目标自然也受到社会经济环境的影响。从一定意义上讲,财务报告的目标密切依存于财务报告使用者的信息需要。在不同的经济环境中,财务报告使用者的信息需要不尽相同,财务会计的目标也是在不断变化着的,会计之所以具有顽强的生命力,与它尽可能地适应环境变化的需要有着很大的关系。

在我国,财务报告的目标主要有:

第一,反映企业管理层受托责任的履行情况。

受托责任(stewardship)或经管责任(accountability),是指因宪法、法律、合同、组织的规则、风俗习惯甚至口头合约而产生的,一家企业对其股东、债权人、雇员、客户、政府或有关联的公众承担的责任。

企业所拥有的经济资源均由权益持有者(债权人和所有者)提供,企业管理层对这些经济资源履行管理的责任(即受托责任),同时,还应对这些经济资源予以妥善地运用,并使其产生良好的业绩(即经管责任)。

会计原来是生产经营活动的附带部分,随着所有权与经营权的分离,会计慢慢演变成了一项单独的服务活动。所有权与经营权分离后,所有者与经营者之间就存在着委托代理关系,经营者即受托人负有向所有者即委托人提供信息的责任,受托人对所经营的资源负有向资源的委托人进行解释、说明其活动及其结果的义务。

实际上,从某种程度上讲,会计的技术方法很多就代表了这种关系。例如,用一笔银行存款购买了原材料,贷记的银行所代表的是责任的解除,借记的原材料代表的是责任的接受。如此等等,不一而足。

受托责任不仅要求管理层向所有者提供说明其经营活动及其结果的会计信息,还要求向管理层提供证明这些会计信息是否合法与公允的审计报告。

第二,有助于财务报告的使用者作出经济决策。

在市场经济条件下,一般认为,财务会计应向财务报告的使用者提供公正信息,以使其将稀缺资源在资本或其他市场上进行有效分配。

企业的财务报告应为现在及潜在的投资者、债权人以及其他用户提供有用的信息,以便他