

中级财务会计

编写说明

财务会计是现代会计的一个重要分支。它是运用簿记系统的专门方法,以通用的会计原则为指导,对企业资金运动进行反映和控制,旨在为所有者、债权人提供会计信息的对外报告会计。如果历史地看问题,我们就会发现财务会计是对传统会计的继承与发展。一般来说,会计的发展大致经历了三个时期:一是古代会计时期,从时间上说,就是旧石器时代的中、晚期至封建社会的末期;从技术上说,就是原始计量记录法、单式簿记法、初创时期的复式簿记法。二是近代会计时期,从时间上说,就是1494年至20世纪40年代末;从技术上说,就是复式簿记的运用和不断的完善。三是现代会计时期,从时间上说,就是20世纪50年代至现在;从技术上说,就是会计工艺与电子计算机的结合,以及两个会计新领域的出现。这两个会计新领域就是财务会计与管理会计。

财务会计与管理会计相配合并共同服务于市场经济条件下的现代企业。财务会计作为传统会计的发展,同旨在向企业内部管理当局提供经营决策所需信息的管理会计不同,财务会计旨在向企业外部的投资人、债权人和其他与企业有利害关系的外部集团,提供投资决策、信贷决策和其他类似决策所需要的会计信息。这种会计信息最终表现为通用的会计报表和其他会计报告。财务会计与管理会计相比有如下几方面的特征(点):

(一) 财务会计以计量和传输财务信息为主要目标

财务会计不同于管理会计的特点之一,是企业的目标主要是向企业的投资者、债权人、政府部门以及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。而管理会计的目标则侧重于规划未来,对企业的重大经营活动进行预测和决策,以及加强事中控制。

(二) 财务会计以财务报告的编制为工作重点

财务会计作为一个会计信息系统,是以会计报告作为最终成果的。会计信息最终是通过会计报告反映出来的,而会计报告的核心又是会计报表。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,并把会计报表的编制放在最突出的地位。而管理会计并不把编制会计报表当做它的主要目标,只是为企业的经营决策提供有选择的或特定的管理信息,其业绩报告也不对外公开发表。

(三) 财务会计仍然以传统会计模式作为数据处理和信息加工的基本方法

为了提供通用的会计报表,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。传统会计模式也是历史成本模式,其特点是:

第一,会计反映依据复式簿记系统。复式簿记系统以账户和复式记账为核心,以凭证和账簿组织为形式,包括序时记录、分类记录、试算平衡、调整分录和对账结账等一系列步骤。

第二,收入与费用的确认,以权责发生制为基础。财务会计对收入的确认采用实现原则。对于费用的确认采用实现原则,并不是等到企业收入或付出现金时才确认和记录。

第三,会计计量遵循历史成本原则。历史成本原则的核心是指资产、负债等要素应按交易或事项发生时所确认的交换价格为最初入账价格的计量标准。

(四) 财务会计以公认(权威机构认可)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。公认会计原则由基本会计准则和企业(具体)会计准则所组成。作为补充,根据企业会计准则并结合行业特点,还制定了特殊行业会计制度。这些都是我国财务会计必须遵循的规范,而管理会计则不必严格遵循公认的会计原则。

会计作为国际通用的商业语言,需要有更多的管理者或未来的管理者掌握和使用它。培养大量的懂得会计这一国际通用商业语言的优秀经济管理人才,这是现阶段我国会计教育的使命。要完成这样一个艰巨的任务,就必须从目前的实际出发,紧跟世界潮流,不断地进行我国会计教育改革和会计教材建设。

本书编写组认为,会计专业教材建设应该以社会主义初级阶段市场经济理论为指导,以素质教育为目标,并着重提高学生的政治思想素质、人文素质、业务素质、职业道德素质、心理素质和身体素质,培养具有较强的市场经济意识,并对经济现象具有洞察力、创新性思维能力和社会适应能力的新一代的应用型管理者。

本教材在编写时我们以财政部最新颁布并实施的《企业会计制度》《企业会计准则》为基础(导向)。因为会计学是一门实际应用性的学科,《企业会计制度》《企业会计准则》的颁布和实施,是贯彻和实施《中华人民共和国会计法》和《企业财务会计报告条例》的重要步骤,也是完善我国企业会计核算制度、统一企业会计核算标准、提高企业会计信息质量的有力措施。同时,在编写过程中我们还汲取了其他兄弟院校同类教材的优点和长处。



《中级财务会计》是一部集会计知识点、技能点以及实务操作性、理论性于一体的教材。本书是在学完《会计学基础》且掌握了会计的基本理论、基本方法之后,对财务会计理论和方法进一步深化的教材。本书依据我国最新会计准则编写而成,内容新颖,体现了新准则的精神。本书共分十六章,第一章“总论”,主要介绍财务会计的基本概念和基本理论,旨在承前启后,为学生构架一座从会计学基础迈向中级财务会计的桥梁。第二至十四章主要介绍资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六大会计要素确认和计量的理论与方法。第十五章主要介绍财务报告的内容和编制方法。第十六章主要分析会计变更与调整的理论与方法。

本教材由西安交通大学城市学院王海民教授担任主编,并负责全书的总纂。由西安交通大学继续教育学院闫新华副教授和西安交通大学城市学院冀祥副教授担任副主编,并协助主编对全书进行总纂。编写人员分工如下:第一、六章,由西安交通大学城市学院王海民教授执笔;第二、三、八章,由延安大学西安创新学院经管系邵敏讲师执笔;第四、五章,由西安交通大学城市学院冀祥副教授执笔;第七、九章,由延安大学西安创新学院经管系葛雁峰讲师(会计师)执笔;第十、十一、十二章,由西安交通大学继续教育学院闫新华副教授执笔;第十三、十四章,由西北工业大学明德学院高级会计师赵艳岩执笔;第十五章,由西安工业大学北方信息工程学院薛培芹老师执笔;第十六章,由西安交通大学城市学院唐云波副教授执笔。

在本教材的编写过程中,以王海民教授为组长的教材编写小组多次研究讨论,数易其稿,历尽艰辛,但由于水平有限,书中难免还有一些疏忽、遗漏或者不妥之处,敬请各位专家、学者以及各方读者批评指正。

另外,我们非常感谢西安交通大学城市学院第三批教材建设基金的资助。

“中级财务会计”教材编写小组

2009年9月于西安

目 录

第一章 总 论 /1

学习目标 /1

第一节 财务会计概述 /1

第二节 财务报告目标与会计基本前提 /6

第三节 会计基础与会计信息质量要求 /9

第四节 财务会计要素及其确认与计量原则 /12

第五节 会计准则与会计制度 /20

本章小结 /23

思考题 /24

练习题 /24

第二章 货币资金 /26

学习目标 /26

第一节 库存现金 /26

第二节 银行存款 /32

第三节 其他货币资金 /37

本章小结 /38

思考题 /38

练习题 /38

第三章 应收及预付款项 /42

学习目标 /42

第一节 应收票据 /42

第二节 应收账款 /45

第三节 预付账款和其他应收款 /49

第四节 坏账 /50

第五节 应收债权的出售和融资 /54

本章小结 /57

思考题 /58

练习题 /58

第四章 存 货 /62

学习目标 /62

第一节 存货的确认及初始计量 /62

第二节 存货发出的计价 /75

第三节 计划成本法与存货估价法 /84

第四节 存货的期末计量 /89

本章小结 /94

思考题 /94

练习题 /95

第五章 固定资产 /98

学习目标 /98

第一节 固定资产的确认与初始计量 /98

第二节 固定资产的后续计量 /108

第三节 固定资产的处置 /114

本章小结 /117

思考题 /118

练习题 /118

第六章 无形资产 /121

学习目标 /121

第一节 无形资产的特征与分类 /121

第二节 无形资产的确认与初始计量 /124

第三节 无形资产的摊销 /125

第四节 无形资产的会计处理 /127

本章小结 /130

思考题 /131

练习题 /131

第七章 投资性房地产 /133

学习目标 /133

第一节 投资性房地产的特征与范围 /133

第二节 投资性房地产的会计处理 /136

第三节 投资性房地产后续计量模式的变更 /146

本章小结 /146

思考题 /147

练习题 /147

第八章 金融资产 /151

学习目标 /151

第一节 金融资产的定义与分类 /151

第二节 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产 /153

第三节 持有至到期投资 /155

第四节 可供出售金融资产 /158

第五节 金融资产减值 /160

本章小结 /164

思考题 /165

练习题 /165

第九章 长期股权投资 /169

学习目标 /169

第一节 长期股权投资的概念与分类 /169

第二节 长期股权投资的初始投资成本 /171

第三节 长期股权投资的后续计量 /174

第四节 长期股权投资核算方法的转换及处置 /190

第五节 共同控制资产及共同控制经营的核算 /195

本章小结 /197

思考题 /197

练习题 /197

第十章 资产减值 /201

学习目标 /201

第一节 资产减值的概念与范围 /201

第二节 资产可收回金额的计量 /202

第三节 资产减值损失的确认与计量 /209

第四节 资产组的认定及减值处理 /210

第五节 商誉减值测试与处理 /217

本章小结 /219

思考题 /220

练习题 /221

第十一章 流动负债 /224

学习目标 /224

第一节 流动负债的性质与分类 /224

第二节 应付职工薪酬 /226

第三节 应交税费 /239

第四节 其他流动负债 /253

本章小结 /261

思考题 /262

练习题 /262

第十二章 长期负债 /265

学习目标 /265

第一节 长期负债的概念与特点 /265

第二节 长期借款 /266

第三节 应付债券 /270

第四节 长期应付款 /277

第五节 借款费用 /278

本章小结 /287

思考题	/288	第三节	利润表	/363
练习题	/288	第四节	现金流量表	/368
第十三章	所有者权益 /292	第五节	所有者权益变动表	/380
学习目标	/292	第六节	报表附注	/385
第一节	所有者权益的概念与构成 /292	第七节	中期财务报告	/387
第二节	实收资本 /295	第八节	分部报告	/394
第三节	资本公积 /299	本章小结	/398	
第四节	留存收益 /301	思考题	/399	
本章小结	/304	练习题	/399	
思考题	/305	第十六章	会计变更与调整 /403	
练习题	/305	学习目标	/403	
第十四章	收入、费用和利润 /308	第一节	会计变更	/403
学习目标	/308	第二节	会计政策变更	/406
第一节	收入 /308	第三节	会计估计变更	/410
第二节	费用 /325	第四节	前期差错更正	/411
第三节	利润 /331	第五节	资产负债表日后事项	/413
本章小结	/341	第六节	资产负债表日后调整事项的会计处理	/415
思考题	/342	第七节	资产负债表日后非调整事项的处理	/416
练习题	/342	本章小结	/417	
第十五章	财务报告 /346	思考题	/418	
学习目标	/346	练习题	/418	
第一节	财务报告的作用与分类 /346	参考文献	/422	
第二节	资产负债表 /350			



第一章

总 论

学习目标

本章主要阐述财务会计的基本概念和基本原理。通过本章的学习,理解财务会计的内涵、财务会计的目标和会计信息的质量特征;掌握会计确认、计量和报告的基本假设和基本原则;熟悉财务会计要素的内容及相互之间的关系;了解我国会计准则和会计制度的基本内容及相互之间的关系。

第一节 财务会计概述

一、财务会计及其特点

财务会计是当代企业会计的一个重要分支。它是运用簿记系统的专门方法,以通用的会计原则为指导,对企业资金运动进行反映和控制,旨在为所有者、债权人提供会计信息的对外报告会计。财务会计同管理会计相配合并共同服务于市场经济条件下的现代企业。财务会计作为传统会计的发展,同旨在向企业内部管理当局提供经营决策所需信息的管理会计不同,财务会计旨在向企业外部的投资人、债权人和其他与企业有利害关系的外部集团,提供投资决策、信贷决策和其他类似决策所需要的会计信息。这种会计信息最终表现为通用的会计报表和其他会计报告。财务会计与管理会计相比有如下几方面的特征(点)。

(一) 财务会计以计量和传送财务信息为主要目标

财务会计不同于管理会计的特点之一,是企业的目标主要是向企业的投资者、债权人、政府部门以及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。而管理会计的目

标则侧重于规划未来,对企业的重大经营活动进行预测和决策,以及加强事中控制。

(二) 财务会计以财务报告为工作重点

财务会计作为一个会计信息系统,是以会计报表作为最终成果。会计信息最终是通过会计报表反映出来的。因此,财务报告是会计工作的核心。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,并把会计报表的编制放在最突出的地位。而管理会计并不把编制会计报表当作它的主要目标,只是为企业的经营决策提供有选择的或特定的管理信息,其业绩报告也不对外公开发表。

(三) 财务会计仍然以传统会计模式作为数据处理和信息加工的基本方法

为了提供通用的会计报表,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。传统会计模式也是历史成本模式,其特点:

第一,会计反映依据复式簿记系统。复式簿记系统以账户和复式记账为核心,以凭证和账簿组织为形式,包括序时记录、分类记录、试算平衡、调整分录和对账结账等一系列步骤。

第二,收入与费用的确认,以权责发生制为基础。财务会计对收入的确认采用实现原则,对于费用的确认采用实现原则,而不是等到企业收入或付出现金时才确认和记录。

第三,会计计量遵循历史成本原则。历史成本原则的核心是指资产、负债等要素应按交易或事项发生时所确认的交换价格为最初入账的计量标准。

(四) 财务会计以公认(权威机构认可)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。公认会计原则由基本会计准则所组成。作为补充,根据企业会计准则并结合行业特点,还制定了特殊行业会计制度。这都是我国财务会计必须遵循的规范,而管理会计则不必严格遵循公认的会计原则。

二、财务会计信息的使用者

一个企业必须发布各种各样的会计信息,以满足信息使用者的需要,这些会计信息需求因企业的规模、是否由公众持股以及管理政策等而有所不同。有些会计信息的需求可能是由法律规定的,例如,所得税法规要求每个企业的会计系统能够计量该企业应税收入并对企业所得税申报单中每个项目的性质和来源进行解释。证券法律要求股份公司依照规定编制财务报表,报送证监会,并提供给公众;有些会计信息需求是由于实际需要而产生的。例如,每个企业需要知道应向每个客户收取的金额和欠每个债券人的金额。

总的来说,会计信息需求来自企业内部和外部两个方面,它们分别是会计信息的外部使用者和内部使用者。

(一) 会计信息的外部使用者

会计信息的外部使用者是与企业具有利益关系的个人和其他组织,但他们不参与该企业的日常管理。具体包括:

第一类会计信息的外部使用者——股东。企业的股东最关心公司的经营,他们需要评价过去和预测未来。有关年度财务报告是满足这些需要的最重要的手段,季度财务报告、半年度财务报告也是管理部门向股东报告的重要形式。向股东提供这些报告是会计信息系统

的传统职责,股东借助于财务报告反映的常规信息,获得有关股票交易和股利支付的情况,从而作出决策。

第二类会计信息的外部使用者——债权人。企业债权人对公司的信誉、偿还能力,以及企业的未来发展是非常关心的。公司的财务报告是这些信息的一个重要来源。债权人需要的有关借贷业务的常规信息,是通过与借贷单位的会计信息交换得来的。

第三类会计信息的外部使用者——政府机关。政府的许多不同机关需要有关企业的信息。税务机关需要有关公司利润和向国家交纳税额的信息;社会保障机关需要有关企业交纳各项社会保障基金的信息;国有企业还必须向国家财政、审计机关提供财务报告,以便接受经营监督;很多外国政府要求经营国际业务的公司报告在他们国家内所从事的经济活动的信息。

第四类会计信息的外部使用者——供应商。企业往往有很多的原材料、产成品或可供销售的商品。采取赊销方式的供应商需要了解客户的有关经营稳定性、信用状况以及支付能力等有关方面的信息。

第五类会计信息的外部使用者——顾客。在市场经济体制下,企业的顾客可以说是最重要的外部利益集团。顾客对于信息的需要,包括有关企业以及产品的信息,如价格、性能、企业信誉、企业商业信用方面的政策、可得到的折扣额、款项的到期日以及所欠金额等,这些常规的信息一般也是由会计提供。以上列举了企业外部需要会计信息的主要集团,除这些集团以外尚有许多其他集团需要这些信息。它们包括:第一,信用代理人,这种机构专门公布有关公司信用的消息;第二,工商业协会,这种机构公布某一种行业的有关信息需要利用会计信息进行行业管理;第三,竞争者,它们对于公司的价格政策和获利能力感兴趣;第四,企业组织所在的社区;第五,财务分析家,他们向委托人提出投资建议;第六,关心公司某个方面经济活动的公民。

向企业内部的使用者提供的会计信息,绝大部分是属于“强制性的”或是“必须的”。例如,向政府机构所报送的应税收益和代扣税款的报表,以及向股东所报送的财务报告,均属于强制的信息。又例如,向顾客所提供的有关产品的信息和账单,向贷款人所提供的信用能力信息是属于必要的信息,会计报告这些信息具有一定程度的强制性。需要指出的是,企业向外界提供的决策性信息是由管理当局提供的,但管理当局并不是提供会计信息的唯一渠道,外界要做出决策所依据的会计信息的公允性和准确性,最后必须而且只能由企业最高管理当局负责。但仅提供一套单一的财务信息满足如此众多的使用者的需求即使有可能,也是相当困难的。因此,对外财务报告主要面向两个团体——投资者和债权人,包括当前的和潜在的投资者和债权人,他们是主要的财务信息外部使用者。通过提供满足投资者和债权人的财务需求,也提供了对财务信息的其他很多使用者有用的信息。另外,某些财务信息的外部使用者,比如政府机构,能够得到公众通常无法取得的信息。因此,它们不像投资者和债权人那样依赖公开的信息。

(二) 会计信息内部使用者

一个企业组织的各级管理部门为了完成职责都需要信息,不论是负责完成公司目标的最高级管理部门,还是完成一项具体目标的某一个经营管理部门都是如此。目前,会计是大

多数企业和组织提供“正式”会计信息的主要信息系统。所谓正式会计信息的信息系统是指其对指定信息的生成和报告负有明确的职责。会计信息系统根据收集到的全部数据进行加工,将信息报送给企业管理部门,管理部门收到并利用这些信息作出有关决策,管理部门的决策又反过来影响企业组织内部的经营管理,包括对会计信息系统的影响,同时也影响着企业组织与其外部环境的关系。企业的员工也要使用会计信息。作为一个利益集团,员工个人期望定期收到工资和薪金,并同时得到有关企业为个人提供社会保障的各类基金方面的信息和企业的某些综合性的信息,诸如工资平均水平、福利金和利润等,职工代表大会、工会也会代表员工要求得到这些信息,这些信息的大部分是由会计信息系统提供的。会计信息内部使用者包括:董事长,首席执行官(CEO),首席财务官(CFO),副董事长(主管信息系统、人力资源、财务等),经营部门经理,分厂经理,分部经理,生产线经理,等等。每位员工使用会计信息的具体目标不同,但这些目标的宗旨是一样的,都是旨在帮助企业实现其总体的战略和任务。所有企业都遵循与他们的会计信息系统设计有关的规则以确保会计信息的规范性并保护企业的资产。但是关于报告的类型或能产生的会计信息种类并没有什么规则,只要快速地审视一个企业的内部,就会看到在员工决策过程中产生和使用的会计信息的多样性。与外部的信息需要对比,向内部报送的会计信息显然具有较多的“自由性”。因此,设计满足企业经营管理需要的会计信息系统,比设计外部报表面临着更大的困难。

三、社会环境对财务会计的影响

财务会计作为会计的一个子系统,必然存在于一定的环境中,并随着客观环境的变化而发展变化。所谓会计环境,是指会计赖以存在的政治环境、经济环境、法律环境、文化环境等客观环境。不同国家的政治、经济、法律和文化环境,都使得不同国家的会计有着不同的特点。这是因为,现代会计作为一个信息管理系统总是服务于一定社会经济环境之下的利益主体,通过会计核算反映和监督利益主体的经济活动,为特定主体的利益服务。各利润主体的经济活动总是受一定的社会经济环境的影响和制约的,是在一定的社会经济环境的约束下所进行的经济行为。因此,会计也是只有适应其所处的社会环境,并为其所处的社会经济环境服务,才能得以发展。

(一) 政治环境

政治环境包括政治体制、政治路线、政治思想和政治领导。政治因素在整个社会环境中起一种基础性的决定作用,它决定着国家在特定时期的经济、法律和科技等方面的目标导向和发展水平。表面上财务会计是有关财务数据的形成过程,实际上在这些数据的背后酝酿着复杂的政治过程。任何国家的会计必然体现本国政治的要求,一个国家的政治制度不但对经济和法律具有制约作用,而且不可避免地决定着会计法规体制和管理体制。在某种意义上,会计行为反映了一定的国家意志。我国是共产党领导下的,以公有制为基础的社会主义制度,因此,政府部门宏观调控的力量较强,会计在管理体制上必然实行“统一领导,分级管理”。应该指出的是,并非所有政治环境因素都会对会计产生直接影响,有的是通过潜移默化地影响人们的行为或最终导致国家政府的变革并对会计产生实质性的影响。

(二) 经济环境

经济环境包括物质资料的生产及相应的交换、分配和消费等各种经济活动及相应的经

济制度和经济管理体制,如市场经济和计划经济。市场经济还可以细分为不同类型的市场经济。美国实行竞争性市场经济,公有化程度低,证券市场发达,企业的证券化融资的比重较大,强调计税依据以税法为准。因而,美国财务会计的目标是主要保护权益性资本投资者的利益,企业会计不以税收为导向。法国实行有计划的资本主义市场经济,共有化经济比重高,政府在资源配置上力量很强,证券市场不发达,股份公司相对其他国家同类公司的地位要低一些。因此,法国的会计以税收为导向,强调会计为宏观经济服务,重视社会责任目标。我国实行的是社会主义市场经济,国有企业数量多,是国民经济的支柱。因此,我国的会计目标必然体现这一要求。一般情况下,政府决策的集中程度弱,政府对资源配置的力量就较弱。所以,美国政府对会计管理较弱,主要由民间会计团体来完成;我国与法国和日本比较接近,则是由政府管理全国的会计工作。

(三) 法律环境

法律环境包括立法、司法和监督制度,以及国家对法制的方针等。国际上通常存在两大法律体系,即大陆法系与英美法系。实施大陆法系的国家,政府往往借助于法律管理手段对经济活动进行全面的干预,整个社会的经济活动都处于国家详尽而完备的法律管理之下,一般由国家制定统一的会计制度。实施英美法系的国家,法律间接地对会计施加影响,法律对经济活动的约束比较笼统、灵活,经济活动得以在比较宽松的条件下进行。其会计规范往往采用公认会计原则的形式,会计准则的制定主要由民间职业团体来制定。具体的会计事务主要是依据会计人员的职业判断。企业可根据自己的情况选择会计处理程序或方法。实施大陆法系的国家,会计往往受到政府的严格管理,会计人员所应用的会计原则,一般都体现政府的法律、法规。会计准则以法律形式颁布,具有指令性、强制性和统一性的特点。我国属于大陆法系,全国实行统一的企业会计制度,由政府进行会计立法。

(四) 文化环境

文化环境是指特定国家或地区在社会历史发展过程中形成的价值观等。著名学者霍斯特(Hofstede)认为,一国文化模式的特征主要应从如下四个方面加以反映:第一方面,崇尚个人主义还是集体主义;第二方面,权利距离大小;第三方面,对不明朗因素反应的强弱;第四方面,阳刚还是阴柔。

社会文化环境对会计影响是不直接的、多维的。例如,美国是一个崇尚个人主义的国家,社会结构松散,社会的权利距离较小,人们在家庭和机构中注重权利的均衡,人与人之间强调平等。企业的职员希望上司在决策时会咨询他们的意见,人们注重成就感、英雄感、决断能力及物质上的成功。相应的,美国政府在会计管理上的作用有限,强调专业导向、行业自律,在会计准则的制订与实施上,强调可选择性;在会计职业上,会计人员的专业水平较高,会计职业的地位较高,具有较高的权威性;在信息披露上,美国公司的财务会计报表以充分披露而闻名,在会计处理方法上强调真实反映,会计核算方法偏向于乐观、大胆创新,不提倡墨守成规。法国和德国的社会文化环境与美国的社会文化环境截然不同,不像美国那样偏重阳刚。与此相对应,德国在会计管理上,强调立法管理,由政府 and 民间会计团体来管理会计工作,法国则更强调政府管理;在会计准则的制订与实施上,两国均强调指令性、强制性和统一性;在会计职业上,两国会计团体规模相对较小,职业地位比美国低;在信息披露上,

公司一般不超过法律和欧洲经济共同体指令的最低要求,偏向于保密;在会计核算上,两国均采用保守态度,严格遵循历史成本原则,广泛提取各种“准备金”。我国长期以来,儒家文化占主流,“尊上”“唯上”是中国传统的文化习惯,习惯于“照章办事”。在这种环境中,不适合采用公认会计原则和职业判断方式,而在现阶段,统一会计制度形式比较适合我国国情。社会经济环境制约和影响会计,但会计也并不是被动的,会计对社会环境也存在着反作用。会计通过核算和监督活动,也对其所处的社会经济环境产生一定的影响,在一定的程度上促进和推动了社会经济的发展,进而推动社会经济环境中的其他方方面面的变化。因此,我们在研究会计与客观环境的关系时,应该坚持辩证的观点。一方面,要承认客观环境决定会计的发展;另一方面,要明确会计不是完全消极被动的,它可以反作用于客观环境。会计信息系统一经建立就有力地促进了经济和政治的发展。

第二节 财务报告目标与会计基本前提

一、财务报告目标

我国会计基本准则对财务报告目标进行了明确定位,将保护投资者利益、满足投资者信息需求放在了突出位置,彰显了财务报告目标在企业会计准则体系中的重要作用。我国会计基本准则规定,财务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。

财务报告使用者主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。满足投资者的信息需要是企业财务报告编制的首要出发点。近年来,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,机构投资者及其他投资者队伍日益壮大,对会计信息的要求日益提高,在这种情况下,投资者更加关心其投资的风险和报酬,他们需要会计信息来帮助他们做出决策,比如决定是否应当买进、持有或者卖出企业的股票或者股权,他们还需要会计信息来帮助其评估企业支付股利的能力等。因此,基本准则将投资者作为企业财务报告的首要使用者,凸现了投资者的地位,体现了保护投资者利益的要求,是市场经济发展的必然。

如果企业在财务报告中提供的会计信息与投资者的决策无关,那么财务报告就失去了其编制的意义。根据投资者决策有用性的目标,财务报告所提供的信息应当如实反映企业所拥有或者控制的经济资源、对经济资源的要求权以及经济资源与要求权的变化情况;如实反映企业的各项收入、费用、利得和损失的金额及其变动情况;如实反映企业各项经营活动、投资活动和筹资活动等所形成的现金流入和现金流出情况等,从而有助于现在的或者潜在的投资者正确、合理地评价企业的资产质量、偿债能力、盈利能力和营运效率等;有助于投资者根据相关会计信息作出理性的投资决策;有助于投资者评估与投资有关的未来现金流量的金额、时间和风险等。

除了投资者之外,企业财务报告的使用者还有债权人、政府及有关部门、社会公众等。



例如,企业贷款人、供应商等债权人通常十分关心企业的偿债能力和财务风险,他们需要会计信息来评估企业能否如期支付贷款本金及其利息,能否如期支付所欠购货款等;政府及其有关部门作为经济管理和经济监管部门,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,他们需要信息来监管企业的有关活动(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;社会公众也关心企业的生产经营活动,包括对企业所在地经济发展作出的贡献,如增加就业、刺激消费、提供社区服务等。因此,在财务报告中提供有关企业发展前景及其能力、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。应当讲,这些使用者的许多信息需求是共同的。由于投资者是企业资本的主要提供者,通常情况下,如果财务报告能够满足这一群体的会计信息需求,也就可以满足其他使用者的大部分信息需求。

现代企业制度强调企业所有权和经营权相分离,企业管理层是受委托人之托经营管理企业及其各项资产的,负有受托责任,即企业管理层所经营管理的企业各项资产基本上均为投资者投入的资本(或者留存收益作为再投资)或者向债权人借入的资金所形成的,企业管理层有责任妥善保管并合理、有效运用这些资产。企业投资者和债权人等也需要及时或者经常性地了解企业管理层保管、使用资产的情况,以便于评价企业管理层的责任履行情况和业绩情况,并决定是否需要调整投资或者信贷政策,是否需要加强企业内部控制和其他制度建设,是否需要更换管理层等。因此,财务报告应当反映企业管理层受托责任的履行情况,以有助于外部投资者和债权人等评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。

二、会计基本前提或者会计基本假设

会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处时间、空间环境等所作的合理设定。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。

(一) 会计主体

会计主体,是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。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。

首先,明确会计主体,才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围。在会计工作中,只有那些影响企业本身经济利益的各项交易或事项才能加以确认、计量和报告,那些不影响企业本身经济利益的各项交易或事项则不能加以确认、计量和报告。会计工作中通常所讲的资产、负债的确认,收入的实现,费用的发生等,都是针对特定会计主体而言的。

其次,明确会计主体,才能将会计主体的交易或者事项与会计主体所有者的交易或者事项以及其他会计主体的交易或者事项区分开来。例如,企业所有者的经济交易或者事项是属于企业所有者主体所发生的,不应纳入企业会计核算的范围,但是企业所有者投入到企业

的资本或者企业向所有者分配的利润,则属于企业主体所发生的交易或者事项,应当纳入企业会计核算的范围。

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。例如,一个企业作为一个法律主体,应当建立财务会计系统,独立反映其财务状况、经营成果和现金流量。但是,会计主体不一定是法律主体。例如,就企业集团而言,母公司拥有若干子公司,母、子公司虽然是不同的法律主体,但是母公司对子公司拥有控制权,为了全面反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量,有必要将企业集团作为一个会计主体,编制合并财务报表,在这种情况下,尽管企业集团不属于法律主体,但它却是会计主体。再如,由企业管理的证券投资基金、企业年金基金等,尽管不属于法律主体,但属于会计主体,应当对每项基金进行会计确认、计量和报告。

(二) 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。企业会计准则体系是以企业持续经营为前提加以制定和规范的,涵盖了从企业成立到清算(包括破产)的整个期间的交易或者事项的会计处理。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,并仍按持续经营基本假设选择会计确认、计量和报告原则与方法,就不能客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,会误导会计信息使用者的经济决策。

(三) 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。

根据持续经营假设,一个企业将按当前的规模和状态持续经营下去。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会计信息,都需要将企业持续的生产经营活动划分为一个个连续的、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。明确会计分期假设意义重大,由于会计分期,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准,进而出现了折旧、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。

(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。

在会计的确认、计量和报告过程中之所以选择货币为基础进行计量,是由货币的本身属性决定的。货币是商品的一般等价物,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,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。只有选择货币尺度进行计量,才能充分反映企业的生产经营情况。所以,我国企业会计基本准则规定,会计确认、计量和报告选择货币作为计量单位。

在有些情况下,统一采用货币计量也有缺陷,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来讲也很重要,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。

第三节 会计基础与会计信息质量要求

一、会计基础

企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。权责发生制基础要求,凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,无论款项是否已经收到或者付出,都应当作为当期的收入和费用,计入利润表;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。

在实务中,企业交易或者事项的发生时间与相关货币收支时间有时并不完全一致。例如,款项已经收到,但销售并未实现;或者款项已经支付,但并不是为本期生产经营活动而发生的。为了更加真实、公允地反映特定会计期间的财务状况和经营成果,我国企业会计基本准则明确规定,企业在会计确认、计量和报告中应当以权责发生制为基础。

收付实现制是与权责发生制相对应的一种会计基础,它是以收到或支付的现金作为确认收入和费用等的依据。目前,我国的行政单位和个体工商户一般在会计工作中采用收付实现制,我国的事单位在会计工作中除经营业务可以采用权责发生制外,其他大部分业务都采用收付实现制。

在1992年发布的《企业会计准则》中,权责发生制是作为会计核算的一般原则加以规范的。经过修订后,我国会计基本准则将权责发生制作为会计基础,列入总则中而不是在会计信息质量要求中规定。其原因是权责发生制是相对于收付实现制的会计基础,贯穿于整个企业会计准则体系的全部过程,属于财务会计的基本问题,层次较高,统驭作用强。

二、会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供会计信息质量的基本要求,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基本特征。根据基本准则规定,它包括可靠性、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。其中,可靠性、相关性、可理解性和可比性是会计信息的首要质量要求,是企业财务报告中所提供会计信息应具备的基本质量特征;实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性是会计信息的次级质量要求,是对可靠性、相关性、可理解性和可比性等首要质量要求的补充和完善,尤其是在对某些特殊交易或者事项进行处理时,需要根据这些质量要求来把握其会计处理原则。另外,及时性还是会计信息相关性和可靠性的制约因素,企业需要在相关性和可靠性之间寻

求一种平衡,以确定信息及时披露的时间。

(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。为了贯彻可靠性要求,企业应当做到:

第一方面,以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量,将符合会计要素定义及其确认条件的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等如实反映在财务报表中,不得根据虚构的、没有发生的或者尚未发生的交易或者事项进行确认、计量和报告。

第二方面,在符合重要性和成本效益原则的前提下,保证会计信息的完整性,其中包括应当编报的报表及其附注等内容应当保持完整,不能随意遗漏或者减少应予披露的信息,与使用者决策相关的有用信息都应当充分披露。

(二) 相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与投资者等财务报告使用者的经济决策需要相关,有助于投资者等财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

会计信息是否有用,是否具有价值,关键是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,因而具有反馈价值。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,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,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。

(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,便于投资者等财务报告使用者理解和使用。

企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用,而要使使用者有效使用会计信息,应当能让其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,满足向投资者等财务报告使用者提供决策有用信息的要求。

会计信息毕竟是一种专业性较强的信息产品,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。对于某些复杂的信息,如交易本身较为复杂或者会计处理较为复杂,但其对使用者的经济决策相关的,企业就应当在财务报告中予以充分披露。

(四) 可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比。这主要包括两层含义:

第一层含义是,同一企业不同时期可比。为了便于投资者等财务报告使用者了解企业