



高等院校应用型本科 财会系列 特色教材

CAIWU KUAIJI

财务会计

杨洛新 杨琳 主编
张思菊 副主编

本书重点突出企业常规性经济业务的核算内容，同时也对非常规性业务会计处理的学习进行简要引导。本书体现了最新修订的《企业会计准则》精神，且注重理论与实践的紧密结合，精心编排了从货币资金核算到财务报告编制的两套财务会计实例：一套作为教学示范，一套作为课后实训。其业务皆源于实际。

高等院校应用型本科财会系列特色教材

财务会计

杨洛新	杨琳	主 编
	张思菊	副主编

 上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/杨洛新、杨琳主编. —上海:上海财经大学出版社, 2015. 8
(高等院校应用型本科财会系列特色教材)
ISBN 978-7-5642-2165-2/F · 2165

I. ①财… II. ①杨…②杨… 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(2015)第 105555 号

☐ 责任编辑 顾晨溪
☐ 封面设计 张克瑶
☐ 责任校对 王从远

CAIWUKUAIJI

财务会计

杨洛新 杨琳 主 编
张思菊 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

同济大学印刷厂印刷装订

2015 年 8 月第 1 版 2015 年 8 月第 1 次印刷

787mm×1092mm 1/16 18.75 印张 480 千字
印数: 0 001—4 000 定价: 39.00 元

前 言

本书的编写者,其中多人具有数十年财务会计课程教学并同时从事注册会计师业务之经历的会计专业人士,这赋予了本书四大特色:

1. 内容简练。本书重点突出企业常规性经济业务的核算内容,同时也对那些非常规性业务会计处理的学习进行简要引导。

2. 理论与实践紧密结合。伴随内容的顺序展开,本书精心编排了从货币资金核算到财务报告编制的两套财务会计实例:一套作为教学示范,一套作为课后实训。其业务皆源于实际。

3. 体现最新修订的《企业会计准则》精神。2014年,财政部对原有的企业会计基本准则与部分企业会计准则具体准则进行了修订,同时还发布了一些新的企业会计具体准则。作者将自己作为资深注册会计师在实际工作中对新准则精神的领悟,贯穿在了本书之中。

4. 文字简洁、通俗易懂。

由于存在上述特点,因而本书特别适合以培养实用型人才为目标的高等院校会计专业教学所用。

当然,本书虽然经过多年的准备与编写,但也存在诸多不足,热盼各位同仁不吝指教,在此预表谢意。

最后,感谢上海财经大学出版社及编辑、大信博文图书发行有限公司,及武汉轻工大学对本书出版所提供的支持。

编 者

羊年端午于汉口常青花园

目 录

前 言	1
第一章 企业财务会计总论	1
学习目标	1
第一节 企业财务会计概述	1
第二节 企业财务会计的目标	6
第三节 财务会计要素及其确认与计量	12
第四节 会计法规与企业会计准则	19
思考题	23
练习题	24
第二章 货币资金	25
学习目标	25
第一节 库存现金	25
第二节 银行存款	28
第三节 其他货币资金	33
思考题	36
练习题	36
第三章 应收及预付款项	39
学习目标	39
第一节 应收票据	39
第二节 应收账款	44
第三节 预付账款及其他应收款	46
第四节 应收款项减值	48
思考题	51
练习题	51
第四章 存货	55
学习目标	55
第一节 存货概述	55
第二节 存货的实际成本计价法	61
第三节 存货的计划成本计价法	67

第四节 存货的清查	73
第五节 存货的期末计价	74
思考题	76
练习题	76
第五章 对外投资	80
学习目标	80
第一节 对外投资概述	80
第二节 交易性金融资产	81
第三节 持有至到期投资	85
第四节 可供出售金融资产	91
第五节 长期股权投资	97
思考题	109
练习题	109
第六章 固定资产	115
学习目标	115
第一节 固定资产概述	115
第二节 固定资产的取得	118
第三节 固定资产折旧	122
第四节 固定资产的后续支出	128
第五节 固定资产的处置	129
思考题	132
练习题	132
第七章 其他长期资产	135
学习目标	135
第一节 其他长期资产概述	135
第二节 无形资产	136
第三节 投资性房地产	147
第四节 长期待摊费用	154
思考题	156
练习题	156
第八章 负债	159
学习目标	159
第一节 负债概述	159
第二节 流动负债	160
第三节 非流动负债	179

思考题.....	183
练习题.....	183
第九章 收入、费用和利润	186
学习目标.....	186
第一节 收入、费用和利润概述	186
第二节 收入.....	189
第三节 费用.....	194
第四节 利润及利润分配.....	199
思考题.....	208
练习题.....	208
第十章 所有者权益	211
学习目标.....	211
第一节 所有者权益概述.....	211
第二节 实收资本或股本.....	212
第三节 资本公积.....	214
第四节 其他综合收益.....	217
第五节 留存收益.....	217
思考题.....	220
练习题.....	220
第十一章 财务报告	223
学习目标.....	223
第一节 财务报告概述.....	223
第二节 资产负债表.....	225
第三节 利润表.....	237
第四节 现金流量表.....	245
第五节 所有者权益变动表.....	248
第六节 附注.....	253
第七节 综合例题.....	254
思考题.....	264
练习题.....	265
练习题参考答案	272
参考文献	292

第一章 企业财务会计总论



学习目标

1. 基于会计学基础的相关知识,进一步加深对企业财务会计的性质、特点、基本假设及核算基础的理解。
2. 明确企业财务会计的目标与信息质量要求。
3. 理解两种会计账务处理基础的区别,掌握权责发生制在账务处理中的基本原则与方法。
4. 初步理解财务会计要素及确认、计量的基本条件,及其在财务会计工作中的意义。
5. 加深理解企业会计准则的内容。

财务会计是会计的一个基本组成部分,企业财务会计是以企业(包括公司)为主体的财务会计。本章在阐述企业财务会计及其特点的基础上,进而以之为线索逐步展开,对企业会计的假设前提、账务处理基础与方法、会计目标、会计要素及确认、计量等基本问题进行了分析介绍,最后对我国现行会计法规体系、会计法及企业会计准则进行了概要介绍。

其中,财务会计的目标特别是会计信息质量的要求、各主要会计要素的概念与确认标准为教学的主要重点之所在。现行会计的计量属性及其选择运用,为主要的教学难点之所在。

第一节 企业财务会计概述

一、财务会计及其性质与特点

财务会计是现代会计的基本组成部分,是一定社会经济主体的会计机构及其人员,依据公认的会计规则,运用专门的技术方法(确认、计量、记录、计算、整理和报告等方法),对其经济活动进行全面、连续、系统的记录,向相关使用者报告,提供相关财务信息的专业性信息系统。

(一) 财务会计的性质

财务会计是现代会计的基本组成部分,是一个专业性的会计信息系统。

会计在本质上是一个为管理服务的信息系统,财务会计作为现代会计的主要组成部分也不例外。

但经过漫长的发展,会计已经成长为一个繁盛的学科体系,形成了众多分支。管理会计是基于财务会计形成的信息及其他来源更为广泛的相关信息,所形成的一个主要为会计主体的

内部管理服务,且基本不受会计规则束缚的另一重要会计分支。成本会计则是在财务会计的基础之上,所形成的一个以成本信息为对象、主要为会计主体的内部管理服务的一个相对独立的重要会计分支。虽然人们常常将成本会计视为管理会计的一个组成部分,但它必须遵循企业会计准则,因而不同于管理会计;它主要为内部管理服务,也不同于财务会计,因而是会计中一个相对独立的分支。

(二) 财务会计的特点

与管理会计及成本会计相比,财务会计有着以下一些特点:

1. 财务会计通常通过设立专职的会计机构或人员组织核算

会计的其他分支,如成本会计或管理会计,不一定通过设立专职的会计机构或人员进行。在一些中小型企业,成本会计可以由财务会计人员兼任;管理会计则更为灵活,不仅仅是限于会计人员,也可以不设立专门的机构;非专职会计人员外的其他管理人员、技术人员,甚至于普通的职工,都可以进行管理会计方面的信息收集、整理与传送工作。

2. 财务会计必须依据公认的会计规则开展工作

财务会计工作的程序,会计的确认、计量、计量与报告,都必须符合公认的会计规则。而成本会计或管理会计,则不一定依据公认的会计规则。特别是管理会计,甚至可以完全不受财务会计规则的束缚。

财务会计所必须依据的公认会计规则,主要应该有会计法规、会计惯例、会计原理三个层次。在会计实务中,在进行会计确认与计量时,若会计法规存在相关规定,首先是要依据会计法规的规定进行会计处理;若会计法规没有作出相关具体规定,但有会计惯例可以参照,则退而参照会计惯例进行会计处理;若既无会计法规的规定,又无会计惯例可以参照,则由会计人员根据会计原理的理论,依理判断,选择合理的会计处理方法。

其中,会计法规是政府通过法律的途径与形式,对会计活动所进行的强制性规范。会计法规的形式与内容,皆较为广泛。

3. 财务会计要按照特定的工作规程,采用一系列专门的技术方法组织开展

财务会计的工作规程,一般由会计确认、计量、记录、整理和报告等循序继起的环节所组成;财务会计的确认、计量、记录、整理和报告,都有着其专门的技术方法。

成本会计的工作规程与财务会计存在一定差异;上述财务会计的各种专门技术方法,在成本会计工作中通常也不会被得到完全运用。特别是管理会计,甚至可以完全不按照上述工作规程,完全不运用上述专门的技术方法开展工作。

4. 财务会计是对经济主体的经济活动,从财务方面所进行的连续、系统、全面的信息记录、整理与报告,所提供的是会计主体连续、系统、全面的财务信息

成本会计也是对会计主体的经济活动所进行的连续、系统的记录、整理与报告,但其范围仅仅限于成本方面,不具有全面性。

管理会计活动具有灵动性,其所提供的财务信息,既不要求连续,也不能够全面,更谈不上系统了。

5. 财务会计为全部的会计信息使用者提供会计主体的相关财务信息,为其管理与决策服务

成本会计与管理会计,其服务对象与范围,一般仅限于会计主体内部。与成本会计与管理会计相比,财务会计的服务对象与范围,覆盖了会计主体内、外部的全部使用者;财务会计信息的使用者,包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等,当然也包括会计主体组织的

内部管理者;虽然从理论上而言,财务会计不存在服务对象上的差异性,但事实上,财务会计的服务对象,主要是财务会计信息的外部使用者。

因此,由于财务会计信息由会计主体内部所制造与提供,当其为外部使用者使用时,会产生信息不对称及代理成本等矛盾;外部使用者所获得的其他会计主体的财务会计信息,一般是经过粉饰的,有时甚至会是误导性的虚假信息。

由此可见,社会尤其是政府,必须对财务会计进行审计与监管。

二、企业财务会计的基本假设

会计基本假设也称为会计的前提条件,是对于会计为谁、怎样开展工作的一些基本问题(如会计核算与报告的主体、状态、时间、工具等)所作出的合理设定,也是进行会计确认、计量、记录和报告的前提。

财务会计的基本假设包括会计主体、货币计量、持续经营与会计分期四个方面。

(一)会计主体

会计主体是对作为会计所反映、监督以及信息报告、披露的特定组织单位所做的假定。会计主体的意义主要有三:

1. 明确会计所反映、监督以及信息报告、披露的特定组织单位

一般来说,会计主体是某一依法享有权利和承担义务的自然人或组织,如国家、企业、团体,或其他法人组织,甚至还可以是家族、家庭或个人。作为一个独立的会计主体,一般需具备以下基本条件:

- (1)会计主体必须是一个独立核算的经济实体;
- (2)作为一个独立的会计主体,必须拥有独立的资金或基金;
- (3)作为一个独立的会计主体,应该独立地开展经济活动。

2. 说明会计工作的特定范围

财务会计核算及信息的范围只限于特定会计主体的范围之内。它核算的是特定会计主体的经济业务,记的是特定会计主体的账,报告与披露的是特定会计主体的信息,一般不会涉及特定会计主体之外。

财务会计核算及信息报告与披露,是将特定会计主体作为一个整体进行的,并不是仅仅着眼于特定会计主体中的某一组成部分开展的。

3. 说明财务会计人员的身份、立场,并隐含了其所提供的相关信息可能存在的问题

财务会计由特定的会计主体的会计人员所生产提供;主要为该特定的会计主体服务;信息提供者可能会站在该特定会计主体的利益角度考虑问题;外部信息使用者在使用该信息时,客观上存在信息不对称的问题。

本书所涉及的,仅仅限于以企业为主体的财务会计活动。

(二)货币计量

货币计量假定,要求会计主体在财务会计确认、计量、记录和报告时以货币作为同一计量工具,记录、反映并报告会计主体的生产经营活动。货币计量的意义主要是使会计核算能够建立在相同的计量基础之上,使其所提供的信息具有同质性,并能够加以汇总。

由于货币有着地域性的特点,在会计实践中,会计一般以本币作为具体计量工具。我国以人民币为记账本位币。

同时,由于货币的价值具有波动性(如通胀与紧缩)的特点,在会计实践中,伴随货币计量,

一般还同时进一步假定币值稳定。币值稳定是货币计量的派生假设,但是,虽然会计必须以货币计量,在现实社会,币值却不一定稳定。

(三)持续经营

持续经营是对会计主体在开展会计核算时所处的活动状态所做的假定。再生产是社会生产的一个基本属性。持续经营假设假定,在可以预见的将来,会计主体(企业)的经济活动,将会按当前的规模和状态继续下去,不会停业,也不会大规模削减业务。

持续经营的意义主要是:

(1)会计可以并且应该按照既定的会计程序、会计方法、会计原则进行会计处理,且不能够任意改变;如有改变,必须加以说明。

(2)在破产清算、合并等特殊情况下,其所遵循的既定的会计程序、方法、原则,会发生且必须发生一定改变。

(四)会计分期

会计分期假定并要求将一条无边无际的时间长河,划分为若干连续且时间长短相同的若干期间进行核算。对于企业而言,则必须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。会计分期的结果是形成若干相互存续又相互独立的会计期间。

企业的会计期间,分为年度和中期。会计年度是最基本的会计期间存在形态。我国的一个会计年度,包括一年从1月1日开始,至12月31日为止的一个公历年度。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。

会计分期的意义,主要是明确了会计工作的时间范围及相应的工作环节与要求:财务会计应该按照会计分期,及时记账、算账、报账;必须分期结账;必须分期编制会计报告。

由于存在会计分期,又产生了不同的会计核算账务处理基础问题。

三、账务处理基础

账务处理基础也称为会计核算基础、会计基础,或会计确认与计量的基础。会计基础是对于经济业务所引起的会计主体的财务变动,按照什么样的标准或规则,来确定其计入哪一会计期间并加以报告的会计核算基本问题所作出的原则性规定。会计基础同样也是进行会计确认、计量、记录和报告的前提。

在会计的发展过程中,对于经济业务所引起的会计主体的财务变动计入哪一会计期间,并进行报告的问题,“收付实现制”曾一度流行,但在当今社会中,“权责发生制”被更为普遍地采用。我国企业会计准则明确规定以权责发生制为会计核算基础。

(一)收付实现制

收付实现制又称为实收实付制或现金制,是以经济业务导致会计主体现金(款项)的实际流动(收或付)时间,作为确定会计的入账记录时间、所属报告的会计期间的基本制度原则。在这一制度下,与经济业务相关联的现金的流动时间,是判定确定经济业务入账时间、报告所属会计期间的基本标准,与经济业务相关的现金在何时发生流动,则何时在会计上加以记录,并进行报告;只要是在本会计期间收到或付出了现金,无论发生于何时(过去、现在、将来)、是否属于已经发生的经济业务,均要在本会计期间进行记录,并在本期会计报告中进行报告;反之,对于发生在本期且实际已经导致了一定财务后果,但没有在本期发生现金流动(款项的收付)的业务,则不能在本会计期间进行记录,同样也不在本期会计报告中加以报告。

(二) 权责发生制

权责发生制也称为应收应付制或应计制,是以经济业务导致会计主体财务结果发生变动的责任(权利、义务)归属时间,以及收入与费用相配比的原则,作为确定其入账及报告的会计期间依据的基本制度原则。根据这一原则,一项经济业务于何时发生并导致了会计主体的财务发生实际变动,就在何时入账,并在当期会计报告中进行报告,而不管该经济业务在当期是否导致了现金的流动。

(三) 权责发生制与收付实现制的比较

依据权责发生制或收付实现制的不同账务处理基础进行会计核算,会导致对某些经济业务的入账时间发生差异,并最终导致会计对于同一会计期间所核算的财务成果产生差异。这种差异,主要是因为在两种不同账务处理基础下,对于收入中的应收、预收事项以及对费用中的应付、预付事项的会计处理方式不同而产生的。

其主要差异可具体归纳如表 1-1 所示。

表 1-1 权责发生制与收付实现制核算主要差异的比较

经济业务		权责发生制	收付实现制	说明
收入	1. 上期赊销,本期收款 (¥200 000)	确认为上期收入;不确认为本期收入	上期不确认;本期确认收入(¥200 000)	不同
	2. 上期预销(收),本期实销 (¥80 000)	确认为本期收入 (¥80 000)	确认为上期收入;不确认为本期收入	不同
	3. 本期现销 (¥1 000 000)	确认为本期收入 (¥1 000 000 元)	确认为本期收入 (¥1 000 000)	相同
	4. 本期赊销,后期收款 (¥300 000)	确认为本期收入 (¥300 000)	本期不确认;待实际收款时确认收入	不同
	5. 本期预销,下期收款 (¥50 000 元)	本期不确认;待实际销售时确认收入	确认为本期收入 (¥50 000)	不同
当期相关财务成果: 收入合计		1 380 000(元)	1 250 000(元)	
费用	5. 上期应付,本期付款 (¥15 000 元)	不确认为本期费用	确认为本期费用 (¥15 000)	不同
	5. 上期预付,本期承担 (¥10 000 元)	确认为本期费用 (¥10 000)	确认为上期费用	不同
	6. 本期发生,当期现付 (¥50 000 元)	确认为本期费用 (¥50 000)	确认为本期费用 (¥50 000)	相同
	7. 本期应付,欠款未付 (¥4 000 元)	确认为本期费用 (¥4 000)	本期不确认;待实际付款时确认费用	不同
	4. 本期预付后期费用 (¥2 000 元)	不确认为本期费用	确认为本期费用 (¥2 000)	不同
当期相关财务成果: 费用合计		64 000(元)	67 000(元)	

说明:账务处理的具体会计分录略。

可见,在权责发生制下,凡属根据权利责任关系应当计入本期的收入,以及应该由本期负担的费用,无论其款项(现金)是否收到和支付,均作为当期的收入和费用进行账务处理;与之对应,对于根据权利责任关系,不应计入本期的收入和不应该由本期负担的费用,尽管其款项(现金)已

经收到和支付,亦不作为当期的收入和费用进行账务处理。而在收付实现制下,凡属当前实际收到和支付的款项(现金),无论其根据权利责任关系应当计入哪一会计期间,均作为当期的收入和费用进行账务处理;与之对应,对于根据权利责任关系,应计入本期的收入和应该由本期负担的费用,若其款项(现金)尚未收到和支付,亦均不作为当期的收入和费用进行账务处理。在表 1—1 中,在两种不同会计核算基础的条件下,由于对于应收、预收及应付、预付事项的处理不同,导致同期的相关财务成果,收入产生了 13 万元的差异,费用产生了 0.3 万元的差异。

当今会计学界较为倾向于认为,与收付实现制相比,依据权责发生制的核算结果,能够提高会计信息的质量,能更准确地反映会计主体在某一特点会计期间的财务状况与成果,也能更好地满足使用者对财务信息的要求,即更加符合财务会计的目标。

四、账务处理方法

根据我国现行企业会计准则的规定,我国的企业财务会计,依据复式记账原理,统一采用借贷记账法进行账务处理。

复式记账原理通常称为复式记账法,是对一项经济业务所引起的资金变动,从两个方面以相同的金额,记入相对应的两个或两个以上账户的一种记账方法。

借贷记账法是以“借”和“贷”作为记账符号,按照“有借必有贷,借贷必相等”的记账规则,记录和反映会计主体各项会计要素增减变动的一种复式记账方法。

除借贷记账法外,复式记账还有增减记账法、收付记账法等一些不同记账方法。

第二节 企业财务会计的目标

财务会计的目标,是指财务会计所要追求的境地或标准。

概括而言,企业财务会计的目标,主要是通过财务报告,向其使用者提供对经济决策及管理有用的,与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的财务会计信息。它主要包括四个层次的含义。

第一,服务主体目标是谁——财务会计向谁提供财务信息?——财务会计信息的“使用者”。

第二,作用目标——财务会计提供财务会计信息用于什么?——为“经济管理及决策”服务。

第三,所提供会计信息的质量要求目标——财务会计信息应该符合或达到、具备什么样的质量要求?采用哪些标准衡量?——具有“有用”性。

第四,所提供信息的形式、内容目标——采用什么形式?包括哪些内容?——“通过财务报告”,提供“与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的财务会计信息”。

从某种意义上而言,财务会计目标是社会对财务会计工作提出的一种具有主观性的要求。但从实质上看,它也符合会计、符合企业自身发展的要求,具有客观性。因此,社会与企业,对于财务会计的目标要求,是既相统一又存在矛盾的。

一、财务会计信息的使用者目标

财务会计向谁提供财务信息?财务会计信息的“使用者”具有广泛性的特点。归纳起来,

有企业外部与内部两个方面。财务报告主要是向企业外部的使用者提供企业的财务会计信息。

(一)企业外部的财务会计信息使用者

1. 企业的投资者

企业的投资者包括股东、债权人及潜在投资者。

股东是企业现有权益资本的投入者。他们投资企业的目的,就是为了获取利润;他们关心企业的财务状况与成果,就是关心自己的私有财产;他们要根据企业财务信息,作出是否进一步投资于企业(包括是否退股撤资)的决策;在所有权与经营权相分离的情况下,他们还需要具体判断经营管理者是否恰当地履行了相应的职责及其履职能力。

债权人是企业现有债务资本的投入者。他们投资企业的目的,是为了保本收息;他们从关心自己的债权能否按期收回的角度,同样关心企业的财务状况与成果;他们同样要根据企业的财务信息,作出是否进一步投资于企业(包括是否退股撤资)的决策。一般来说,银行及金融机构是企业最基本、主要的债务投资者。

潜在投资者是企业可能的未来的权益资本或债务资本的投入者。他们因追求未来利益,希望在企业财务报告中找到答案而关心企业的财务状况与成果,以作出是否投资于企业的决策。

2. 政府及其他社会宏观经济监督或管理者

政府,主要是指税务、财政、社会保障机构,以及其他宏观经济管理监督政府机构。

税务机构需要根据企业财务信息判断企业履行纳税义务的情况及能力。

财政机构及政策性银行组织,需要根据企业财务信息判断企业的未来发展,并确定对策。

社会保障机构需要根据企业财务信息判断企业履行社会保障的情况及能力。

其他宏观经济管理监督政府机构,如计划、统计、审计、中央银行等政府机构,行业协会等。出于其开展宏观社会经济管理监督的需要,他们也需要掌握企业财务信息,据以进行相应决策。

3. 企业的供应商

供应商是企业所经营商品或材料的供应者。供应商了解企业的财务状况,是为了据以确定相应的销售政策;对于一个财务稳定、具有长期合作意义的下游企业,供应商可以提供更为优惠的销售政策。特别是在面临赊销时,对企业的财务作出正确判断尤为重要。

4. 企业的顾客

顾客包括企业产品的消费者及下游企业。从表面上看,顾客及下游企业所关心的主要是企业所提供商品的质量;但不可否认,企业所提供商品的质量,与其财务状况并非是完全无关的;对一个处于财务困境的企业,其所提供商品的时间、数量与质量都会受到影响。

5. 企业所在社区

企业所在社区的福祉与企业息息相关,财务状况会影响企业的行为;企业所在社区会出于自身利益而关心企业财务状况,并相应地作出支持或防范的决策。

6. 其他利益相关者及利益不相关的公益性机构与人士

如某些社会中介组织或机构、竞争者、科研机构与人员,等等。

(二)企业内部的财务会计信息使用者

企业内部的财务会计信息使用者,包括企业管理者与企业职工两个方面,但存在很大的差异性。

1. 企业管理者

在企业中,管理有着不同的部门、层次与级别,其获取财务信息的具体目的、途径、方式、详细程度皆存在差异。但一般有三个特点:一是以所获得的财务信息作为相应的经营管理决策依据;二是其获取财务信息,有着内部的直接渠道;三是其能够获得比财务报告更为详细、准确的信息。

2. 企业职工

职工是企业中一个相对独立的利益群体,与企业息息相关。职工也会出于自身利益的考虑而关心企业财务状况,并相应地作出支持、防范或回避的决策。

(三)财务信息生产提供者与使用者间的关系及其协调

财务信息的生产提供者,有从财务人员到机构、从企业各层次的经营管理者到企业主体等各个不同级层;财务信息的使用者,涉及企业内部、外部的方方面面。其中,特别是外部信息使用者,不能直接从企业而只能通过企业所提供的财务报告获取相关财务信息。但是,财务人员、经营管理者、企业主体、企业外部的信息使用者,皆是独立的利益主体,有着自身的利益要求,对于企业财务信息的作用、意义与要求皆存在差异性,同时还存在信息不对称的问题。怎样才能保证让方方面面的各个不同信息使用者获得真正有用的信息?为此必须正确认识上述各方面在关于财务信息利用上的利益关系,并加以协调,同时还要对企业财务信息进行监管。

为此,应特别注意以下环节的工作:

1. 正确认识财务信息生产提供者及其各不同使用者在财务信息使用方面所存在的利益上的对立统一关系

财务信息生产提供者同使用者的利益关系,在根本上是统一的。企业是一个利益协同体,是一块属于大家的“面包”;企业发展,各利益方面获得长远、最大利益的基础越强;企业所提供的信息质量越高,各方面对企业的支持就越到位。这是各方面间利益关系的基本方面,也是财务信息提供者为用户提供具有一定质量财务信息的利益基础。从这一角度而言,在一定程度上,财务会计信息总是存在可信性的。

财务信息生产提供者同使用者的利益实现,又存在即期与长远、整体与局部、分割与独占之间的差异性。企业的经营管理者在获得长远利益方面处于劣势;通过粉饰甚至假造财务信息,无论“面包”是大是小,财务信息生产提供者都可以获得局部的、最大的即期利益。这为财务信息提供者的粉饰与假造财务信息行为奠定了利益基础。从这一角度而言,在一定程度上,财务会计信息总存在某种程度上的不确实性。

为此,社会特别是政府必须对企业生产、提供财务信息的活动进行监管;而财务信息的外部使用者,则必须对财务信息的可信性进行审查,同时还要支付必要的代理成本。

2. 政府对企业财务会计及其信息的监管

政府对企业财务会计及其信息的监管主要有三个方面:一是制定、实施如企业会计准则等法规制度,统一的财务会计核算及报告标准;二是推行并实施如审计等关于会计信息合规性的审查制度;三是通过立法司法,加强对会计信息质量的保证力度。

会计委派制、会计代理制、财务总监责任制、税务代理制等,皆是寻求解决会计信息报告所存在固有矛盾的途径的很好探索。

二、财务会计信息的作用目标

财务信息应该“有用”。那么,使用者利用财务会计所提供的信息做什么?使用者期待财

务会计信息在哪些方面发挥作用?对于财务会计(报告信息)的作用目标,同样也是必须明确的。一般来说,财务会计信息是“经济管理及决策”服务,但各使用者对财务信息的作用要求存在差异,对此在前面的目标分析中已经有所涉及。

概括起来,财务报告信息的作用目标主要有以下几个方面:

(1)为投资者(包括主权投资与债权投资)考核、评价企业经营管理者履行职责的效果提供依据。为此,所报告的财务信息,必须反映企业管理层受托责任履行情况。

(2)为财务会计报告使用者作出正确的投资决策提供依据。为此,所报告的财务信息,必须反映企业的财务状况、财务成果及现金流动情况。

当然,财务会计也应该为社会宏观经济管理决策、为企业层面的经济管理决策、为评价企业中下层管理者的业绩与能力、为其他的利益相关者及利益不相关的研究者提供有用的信息。

三、财务会计信息的质量目标

财务信息应该“有用”。那么,有用的会计信息应该具有什么样的质量特征?财务会计信息应该符合或达到、具备什么样的质量要求?采用哪些标准衡量?对企业所提供信息的质量要求目标,也应加以明确。

财务报告质量要求,又称为财务报告质量特征,一般被归纳为客观性、相关性、明晰性、可比性、实质性、重要性、谨慎性与及时性八大会计原则。

(一)客观性

客观性原则,包括可靠性与全面性两个方面的原则要求。

客观性原则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。

唯有可靠的信息,才是有用的信息,信息可靠性是其有用的最基本的特征。同时,要提高决策的正确性,还依赖于所获取信息的全面性。因此,作出正确的决策,首先要求所赖以作出决策的信息可靠、完整;而唯有对交易或者事项进行客观的确认、计量和报告,才能保证信息可靠并完整。可靠与全面,是客观性原则追求的直接目标。

(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。

信息只有相关,才能对决策有用。因此,相关性是对会计信息的一个重要要求。

但是,财务信息方方面面、林林总总;各方面对其信息要求存在差异;相关与不相关,其本身也具有相对性。因此,会计信息的相关性,具有相对性。

(三)明晰性

明晰性即信息的可理解性。该原则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。

明晰性或可理解性,是决策者与决策有用性的联结点,可理解性不仅与企业、会计信息本身有关,也与会计信息使用者有关。

只有清晰明了,才能便于使用者理解和使用财务报告会计信息。

(四)可比性

该原则要求企业提供的会计信息应当相互可比。会计信息的可比性,主要有两个层次:

(1)会计信息中,对于同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项的报告具有可比性。为此,应当保持会计政策的一致性。企业的会计政策不得随意变更;确需变更的,应当加以(在附注中)说明。

(2)对于不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项的报告具有可比性。为此,各不同企业应当采用规定的会计政策,并保持稳定,以确保会计信息口径一致、相互可比。

对于会计信息的分析与使用而言,可比性具有特殊的意义。

(五)实质性

该原则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,而不仅仅以交易或者事项的法律形式为依据。

该原则也称为实质重于形式原则,这是由于该原则要求的基本目的,在于防止企业在信息报告中,出现重形式而不顾实质的倾向,甚至出现利用形式掩盖其实质的行为。

对于经济管理决策而言,会计信息所反映的交易或者事项的经济实质更为重要。至于形式则是次要的。

(六)重要性

该原则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有关的所有重要交易或者事项。

企业的规模各不相同;企业交易或者事项大小、有先有后;财务信息方方面面、林林总总;使用者对会计信息的要求形形色色、各不相同。因此,哪些信息重要、哪些信息不重要带有很大的主观色彩。所以会计信息的重要性,具有相对性。

从会计信息报告的角度而言,会计信息是否重要及其重要性程度主要可以依据两个标准作出判断:一是依据项目的性质,即事项的发生是否可能对决策产生重大的影响进行判断;二是依据所确认计量的金额大小,主要是事项发生所被确认计量的金额,所达到的总资产的比例大小(如5%或6%)进行判断。

(七)谨慎性

该原则也称稳健性原则,它要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎态度,不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。

根据该原则,一般来说,对于资产或者收益,在存在差异的情况下,应按照其所能确实保障的(最低的)金额进行确认、计量和报告;对于负债或者费用,则应按照其可能发生的(最大的)金额进行确认、计量和报告。

采用谨慎态度,对于提高信息的客观可靠性,对于实质性与重要性原则的贯彻,都有着特殊意义。

(八)及时性

该原则要求企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行确认、计量和报告,不得提前或者延后。

时效性是一切信息的重要特征。提供及获取信息的时间先后,决定信息的价值大小。因此,企业所提供的会计信息,应该具有及时性。

上述各会计信息质量标准或原则相互贯穿、作用,构成一个统一的整体。

四、财务会计信息的载体形式与内容目标

企业所提供的财务会计信息,应该采用什么形式提供?应该包括哪些内容?这也是财务