

□ 省级精品课程教材

财务会计学

第二版

林钟高 顾远 戴新民 主编

FINANCIAL
ACCOUNTING

FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press



□ 省级精品课程教材

财务会计学

第二版

林钟高 顾 迎 戴新民 主编

黄智华 向崇学 张 力 副主编

FINANCIAL
ACCOUNTING

FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press
大连

© 林钟高 顾远 戴新民 2012

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计学 / 林钟高, 顾远, 戴新民主编. —2 版. —大连: 东北财经大学出版社, 2012. 2

ISBN 978 - 7 - 5654 - 0690 - 4

I. 财… II. ①林… ②顾… ③戴… III. 财务会计 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 009992 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

教学支持: (0411) 84710309

营 销 部: (0411) 84710711

总 编 室: (0411) 84710523

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连北方博信印刷包装有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 205mm×285mm

字数: 1 110 千字

印张: 31 1/4

2012 年 2 月第 2 版

2012 年 2 月第 3 次印刷

责任编辑: 孙晓梅 石真珍

责任校对: 齐 心

封面设计: 冀贵收

版式设计: 钟福建

ISBN 978 - 7 - 5654 - 0690 - 4

定价: 56.00 元

再版前言

本教材初版于2008年3月,在2009年8月重印时,对多个章节的内容进行了调改,更换了新的案例,改正了错漏之处。此次修订再版,我们在坚持初版时的编写指导思想、保留教材原有特色的基础上,更加突出国际趋同,探索会计学科教育国际视野的新路子;更加突出创新驱动,探索会计学科理论、实践与研究三位一体教育模式的新路子;更加突出问题导向,探索会计学习能力、关注职业前沿的新路子;更加突出会计文化,探索会计职业智慧训练的新路子。我们着重在以下几个方面做了进一步的调整 and 改革,从而使教材在继承原有特色与优势的基础上,更好地达到不断创新的目的:

1. 关于会计国家化与国际化关系的处理。会计与特定的社会制度、经济体制、文化传统、生产力水平紧密相关,会计理论和方法表现出明显的国家特色。同时,还要积极主动寻求各国都能适用和接受的会计模式,协调处理各国会计差异,促使各国会计处理方法标准化、规范化和趋同化。我国现阶段采取持续趋同的策略,既能在原则上与国际财务报告准则保持一致,又能充分考虑我国经济社会发展的实际情况,国家化与国际化的持续趋同是会计健康发展的保证。鉴于此,此次修订再版,我们坚持了中国会计准则的基本规定,在此基础上,最大限度地考虑了会计业务处理的国际发展趋势,在教材相应的章节和位置给予了充分展现,更好地体现了会计国家化和国际化持续趋同的发展需要。

2. 关于会计职业性与学术性的处理。此次修订再版,我们一方面注重会计专业技能、应用能力和职业实际工作能力培养的需要,另一方面注重培养有关会计学术性活动所必需的发现问题与提出问题的能力、概念的生成与厘定的能力、开拓与发展学术命题的能力、设计研究过程的能力等。也就是说,大学会计教学是要对永恒作出承诺。就其本质而言,大学会计教育培育的是一种变化的会计文化,甚至是无法控制的会计文化。这是大学会计为未来承担责任的核心。会计教育、研究、教学常常都是有关变化的——当人们学习会计时,它改变了个人;当我们的疑问改变了我们对会计的看法时,它改变了经济;当我们的知识运用到会计政策之中时,它改变了社会。因此,在教材修订过程中,我们坚定地把会计理论与会计实践、会计职业与会计学术、会计处理与其背后隐含的社会经济制度背景及理论有机地结合起来,将会计融入整个社会经济活动环境中进行分析和研究,进一步强化了教材的生命力与竞争力。

基于教材初版时的特色定位以及再版时进一步强化的两点精神,此次再版具体做了以下调整:

第一,教材体系适当调整。原教材第四章(投资)分割成金融资产和长期股权投资两章;原教材第七章(生物资产)、第二十三章(保险会计)和第二十四章(石油天然气会计)合并成特殊行业会计,在本教材的最后一章综合论述;原教材第八章(流动负债)和第九章(长期负债)合并成一章作为负债论述;原教材第十章(投入资本)和第十一章(留存收益)合并成所有者权益;考虑到会计专业知识结构的合理组成以及教材体系,原教材第十三章(财务报表的编制与分析)删除了“报表分析”的内容,增加了“中期财务报告与分部报告”等重要内容。通过调整,教材的逻辑顺序、篇章结构等更加科学合理,不仅更有利于组织教学,更重要的是体现了教材不能简单地被看成会计准则的说明书,而是在此基础上的提升和拓展。

第二,中国会计准则与国际惯例的衔接问题。对于已正式发布(含已发布尚未生效)的会计准则、解释和未正式发布、尚在讨论或征求意见中的准则征求意见稿(包括中国及IFRS),按我国的有关现行规定处理,并在相应位置以“小资料”、“背景资料”或“最新动态”等形式来反映国内外会计准则发展的最新情况和动态。在教学过程中,对于这部分内容,学生可以充分发挥自己的主观能动性,通过中外比较与研究分析,发表自己的独立意见。

第三,编写人员的充实与调整。近几年来,通过引进和培养等渠道,我们学校会计学科的职称结构和学历结构有了很大的提高,会计学科团队在不断提升科研能力、科研水平和学术影响力、竞争力的同时,对于教材建设也作出了重要贡献。编写人员的分工变动情况主要是:由林钟高教授、顾远副教授、戴新民教授三人担任主编,负责全书写作大纲的拟定和编写的组织工作,并对全书进行总纂;黄智华、向崇学、张力三人

担任副主编。具体分工如下：第一章由林钟高教授、徐虹副教授合作编写；第十一、十四、二十二章的第二节由顾远副教授编写；第十二、十五、十六章由戴新民教授、李海香老师合作编写；第二、三、十三章由黄智华副教授编写；第六、七、二十一章由向崇学副教授编写；第九章，第二十二章的第一、三节由张力教授编写；第四、五、八章由刘英副教授编写；第十、十七章由洪昌文副教授编写；第十八、十九、二十章由袁根根讲师（在读博士）编写，石磊参与了一些资料的搜集整理和部分内容的编写工作。

另外，我们还对原教材中的案例、思考题和练习题做了比较大的调整，以更好地体现前沿性、时代性和实践性。

要强调的是，此次修订是我们学校会计学科全体人员共同努力的结果，也是我们在会计学科教学改革过程中对于教材和教学的再一次深入思考。各位编写人员特别是主编、副主编在大纲拟定、修改稿审读、总纂和定稿工作中付出了艰辛的劳动，体现了课程组和教学团队的协作和创新精神，特别是顾远副教授在修改稿的整理过程中几经周折，花费了很大精力。东北财经大学出版社的孙晓梅编辑一直十分关心教材的修订情况，给予了极大的精神鼓励，在确立教材的修改体例和修改内容中给出了非常具有参考价值的意见和建议，在电话和邮件中我们曾经多次与她讨论有关会计教学的问题，得到她很多有价值的指导。在此次修订过程中，我们还参考了很多专家学者的意见，尤其是使用过本教材的全国许多院校老师的意见，并且参考了大量的文献资料，尽管我们在书末做了列示，但是难免挂一漏万。对于这些人和事，我们一并在这里致以深切的敬意和谢意。对于教材中存在的不足和问题，我们也真诚希望得到所有会计同行的批评指正。

《财务会计学》编写组
2012年1月

第一版前言

我们学校已经有 50 年的办学历史,经过几代会计人的不懈努力,把我们的会计学专业一步步发展成为安徽省重点学科和省内最早拥有会计学硕士学位授权资格的专业,在师资队伍、学术研究、教学科研、社会服务、人才培养等方面都取得了令人瞩目的进步和发展,但长期以来我们在教材建设方面却一直没有列入专业建设和学科建设的范围之内,这并不是不重视,也不是没有能力,更不是没有市场,而是因为我们感到编写教材的条件还不成熟。就会计教育来看,主体教育思想、素质教育思想、人文教育思想、创新教育思想、实践教育思想等的纷纷提出,对会计教育提出了一系列需要深入思考的问题:什么是会计教育所希望培养的素质?对这些素质的养成应该采取什么途径最为有效?对这些问题的理解和把握,不仅关系到教育培养方案的制订、教学内容的把握以及教学方法的改进等问题,而且还直接关系到教材的选用或者编写内容的确定。大概从 1988 年开始,我们就一直致力于会计教学的改革与创新工作,20 年来取得了重要成果,基本理顺了会计教学的一些问题,因此结合财务会计学这门精品课程的建设,我们慎重地编写了这本《财务会计学》教材。

在这本教材中,我们把握了这样几个重要概念:

第一,高等学校会计教学的目的不在于培养学生在毕业时成为一个专业人员,而在于培养他们未来成为一个专业人员应有的素质。就我们学校看,20 世纪 60 年代主要教授学生经商的基本知识,强调技巧和个人素质,以实践为导向;70 年代,我校的会计教育保留了大部分从其他高等学校因袭而来的组织构架,并从中吸取了“秩序性”,转向高层次的通才教育;80 年代之后则主要从我们学校作为工科院校的办学特色出发,更多地从外在经济社会环境吸取“秩序性”来保持系统的内聚力,如会计教育向企业管理人员的培训方式学习,将经济界的作用模式和具体结构内化到教学内容和教学组织管理中来,扬弃旧教育体制中“教会计”(传统纯理论和理性知识、讲授会计处理和分析报告等)的教育模式,将会计教学目标转向“造就会计人”(及时讲授各种会计判断技能、灌输价值观念等),这种趋向改变了课程和教学法,加上信息技术的促进,我校会计教育比较好地完成了组织结构、教学流程、教师角色等方面的彻底重组。

第二,会计是有重要经济影响的一门学科。从经济学的角度看,会计具有经济性和安全性特征。会计是有经济后果的,可能引起财富的非公平性转移和会计实际运作的非中立性立场。因此,它直接关系到经济利益分配的合理性、社会经济秩序的和谐稳定性。如果把会计当成一种内部的管理活动,则这种活动具有市场性,具有市场性的活动必须用市场机制配置会计资源,但是会计又是链接市场与企业的桥梁和纽带,具有社会性的活动,具有社会性的活动必须用政府机制配置会计资源,因而会计管制(包括企业的内部控制)是对市场配置机制的一种替代。在教材中我们充分注意到了会计学的这一特点,注重会计问题的经济背景,分析会计的经济社会影响,从经济学等广泛的领域理解、学习会计,注重经济体制改革对会计、财务、审计、管理理论的影响与对策研究,注重学科间的理论与实践融合,注重会计的经济生命和经济价值。本教材以会计的经济后果和会计的管理功能研究为优势,将管理、经济、法律和会计学等方面的知识和能力有机地融合到会计教材与教学之中。

第三,注重会计职业判断的特征,对核心会计问题的讲授通过判断流程图引导学生的职业判断能力,并通过中外会计准则与实务的比较,理解和分析我国会计规定的问题与不足,提出改革的设想。会计职业判断空间的扩大,带来了正负两方面效应:一方面,会计职业判断空间扩大的正效应——会计人员可以按照会计准则、制度等现有的财务会计法规的要求,根据企业内外部的实际情况作出职业判断,选择合适的会计方法进行处理,而不必拘泥于特定的规定,能够增加会计信息的相关性,同时这种行为的自主性也给会计人员带来了一定的激励效果;另一方面,会计职业判断空间扩大的负效应——会计职业判断的主观性既可能使专业技能有限的会计人员由于专业知识的有限而作出错误的判断,又可能使会计人员在企业经营者的示意下或某种经济利益的诱致下作出不合理的判断。因此,会计职业判断空间的扩大会影响会计信息的真实可靠性,还增加了会计职业判断中的道德风险发生的概率。因此,基于会计职业判断的正负效应以及会计人员行为的隐

蔽性和难以观察性,如何构建会计人员的职业判断机制,对会计人员的行为及行为结果作出科学合理的评价,显得尤为重要。我们在教材中对每一个会计问题的处理都十分重视会计人员职业判断机制的建立与完善问题,为培养一个真正的会计人员奠定重要的职业基础。

以上是我们对本教材编写思想的基本定位,也是我们在会计教学中刻意追求的精神实质,几年来已经取得了一定的成效。当然,随着经济全球化和资本市场国际化的到来,随着会计国际趋同的不断深化,我们也需要在教材建设中不断接受新的挑战,我们的设想和做法也需要在实践中不断完善和发展。

本教材由安徽工业大学会计系《财务会计学》精品课程组负责编写,由林钟高、戴新民两位教授担任主编,负责全书写作大纲的拟定和编写的组织工作,并对全书进行了总纂;黄智华、向崇学、张力、顾远等四人担任副主编。具体分工如下:第一章由林钟高教授编写,第十三、十六、十七章由戴新民教授与朱佳翔、刘春、孙亮合作编写,第二、三、十四章由黄智华副教授编写,第八、九章由范力副教授编写,第五、六、二十二章由向崇学副教授编写,第七、二十四章由张力副教授编写,第四章由刘英副教授编写,第十二、十五、二十三章由顾远副教授编写,第十、十一、十八章由洪昌文讲师编写,第十九、二十、二十一章由袁根根讲师编写。为了更好地实现我们设计的编写思想和体现编写原则,我们编写组的各位人员认真负责,几经易稿,仔细推敲,各位编写人员特别是主编、副主编在编写大纲拟定、初稿审读、修改稿的总纂和定稿工作中付出了艰辛的劳动,体现了课程组和教学团队的协作和创新精神,特别是顾远副教授在书稿的整理过程中几经周折,费了很大精力。东北财经大学出版社的孙晓梅老师给予了极大的精神鼓励,在确立教材的编写体例和编写要素中给出了非常具有参考价值的意见和建议,在电话和邮件中我们曾经多次与她讨论有关会计教学问题,得到她很多有价值的指导。对于这些人和事,我们一并在此致以深切的敬意和谢意。

本教材在2009年8月重印时对多个章节的内容进行了调改,更换了新的案例,改正了错漏之处,第二十章增加了一节内容。

编写组

目 录

第一章 财务会计基本理论	1
学习目标	1
第一节 财务会计概念框架：历史与现实	2
第二节 会计目标、会计假设与会计基础	5
第三节 会计信息质量要求	10
第四节 会计要素	14
第五节 会计计量	16
本章小结	18
主要概念和观念	18
基本训练	18
第二章 货币资金与应收项目	21
学习目标	21
第一节 库存现金	21
第二节 银行存款	24
第三节 其他货币资金	25
第四节 应收票据	26
第五节 应收账款	28
本章小结	33
主要概念和观念	33
基本训练	33
第三章 存货	36
学习目标	36
第一节 存货概述	36
第二节 存货的计价	39
第三节 存货收发的会计核算	43
第四节 存货的期末计价	50
本章小结	54
主要概念和观念	54
基本训练	54
第四章 金融资产	56
学习目标	56
第一节 金融工具概述	57
第二节 金融资产的分类	59
第三节 金融资产的确认与计量	63
第四节 金融资产减值	72
第五节 金融资产转移	76
本章小结	82
主要概念和观念	83
基本训练	83

第五章 长期股权投资	84
学习目标	84
第一节 长期股权投资概述	85
第二节 长期股权投资的初始计量	86
第三节 长期股权投资的后续计量	90
第四节 长期股权投资核算方法的转换及处置	98
第五节 共同控制经营及共同控制资产	102
本章小结	103
主要概念和观念	103
基本训练	103
第六章 固定资产	105
学习目标	105
第一节 固定资产概述	105
第二节 固定资产的取得	109
第三节 固定资产折旧	116
第四节 固定资产的后续支出	119
第五节 固定资产处置	121
第六节 固定资产的减值	125
本章小结	126
主要概念和观念	126
基本训练	126
第七章 无形资产	128
学习目标	128
第一节 无形资产概述	128
第二节 无形资产的初始计量	131
第三节 无形资产的后续计量	136
第四节 无形资产的处置	138
本章小结	139
主要概念和观念	139
基本训练	139
第八章 投资性房地产	141
学习目标	141
第一节 投资性房地产概述	142
第二节 投资性房地产的确认与计量	143
第三节 投资性房地产的转换和处置	147
本章小结	151
主要概念和观念	152
基本训练	152
第九章 负债	153
学习目标	153
第一节 负债概述	153
第二节 流动负债	155
第三节 长期负债	169
第四节 债务重组	185
本章小结	189
主要概念和观念	190
基本训练	190

第十章 所有者权益	192
学习目标	192
第一节 所有者权益概述	192
第二节 实收资本	195
第三节 资本公积	197
第四节 留存收益	198
本章小结	204
主要概念和观念	204
基本训练	204
第十一章 收益的确定与每股收益的计算	205
学习目标	205
第一节 收益概述	205
第二节 收入	207
第三节 费用	232
第四节 利得和损失	235
第五节 利润及利润分配	236
第六节 每股收益的计算	239
本章小结	245
主要概念和观念	245
基本训练	246
第十二章 财务报告	248
学习目标	248
第一节 财务报告概述	248
第二节 资产负债表	252
第三节 利润表	259
第四节 现金流量表	263
第五节 所有者权益变动表	272
第六节 附注	274
第七节 中期财务报告	276
第八节 分部报告	278
本章小结	282
主要概念和观念	283
基本训练	283
第十三章 会计调整	286
学习目标	286
第一节 会计政策变更	286
第二节 会计估计变更	292
第三节 前期差错更正	294
第四节 资产负债表日后事项	297
本章小结	299
主要概念和观念	300
基本训练	300
第十四章 或有事项	302
学习目标	302
第一节 或有事项的内涵和特征	302
第二节 与或有事项有关的重要概念	304
第三节 或有事项的确认与计量	305
第四节 或有事项的披露	308

第五节 或有事项的具体会计处理	310
本章小结	316
主要概念和观念	316
基本训练	316
第十五章 所得税会计	318
学习目标	318
第一节 所得税会计概述	319
第二节 所得税的确认与计量	323
第三节 所得税会计处理方法与示例	325
第四节 所得税会计的简单国际比较	329
本章小结	330
主要概念和观念	330
基本训练	330
第十六章 关联方关系及交易的披露	333
学习目标	333
第一节 关联方及关联方关系	333
第二节 关联方交易	337
第三节 关联方关系及交易的披露	338
本章小结	340
主要概念和观念	341
基本训练	341
第十七章 外币业务会计	345
学习目标	345
第一节 外币交易的基本概念	345
第二节 外币交易的会计处理	348
第三节 外币财务报表的折算	350
本章小结	357
主要概念和观念	357
基本训练	357
第十八章 合并财务报表	358
学习目标	358
第一节 合并财务报表：合并日	359
第二节 合并财务报表：合并日后	377
第三节 合并财务报表：若干特殊问题	393
本章小结	397
主要概念和观念	398
基本训练	398
第十九章 衍生金融工具会计	400
学习目标	400
第一节 衍生金融工具与会计创新	400
第二节 套利投机会计	407
第三节 套期保值会计	412
本章小结	422
主要概念和观念	422
基本训练	422
第二十章 租赁会计	423
学习目标	423
第一节 租赁概述	423

第二节 经营租赁	427
第三节 融资租赁	429
第四节 售后租回交易	433
本章小结	437
主要概念和观念	437
基本训练	437
第二十一章 养老金会计	439
学习目标	439
第一节 养老金概述	441
第二节 养老金会计处理流程及其特征	443
第三节 设定受益养老金计划的会计处理	444
第四节 养老金计划的披露	452
第五节 养老金会计在我国《企业会计准则》中的体现	453
本章小结	454
主要概念和观念	454
基本训练	454
第二十二章 特殊行业会计	456
学习目标	456
第一节 生物资产	456
第二节 保险会计	463
第三节 石油天然气会计	477
本章小结	482
主要概念和观念	482
基本训练	482
主要参考文献	484

第一章

财务会计基本理论

学习目标

通过本章学习,应达到以下目标:在知识方面,领会财务会计的基本理论体系;在技能方面,掌握财务会计基本理论的应用领域和应用技术;在能力方面,初步具备财务会计基本理论的研究探索和拓展深化能力。

案例

投资损失超过1 000亿日元(约合12.9亿美元),隐瞒期长达20年,这项会计造假记录由创立于1919年的日本著名精密光学仪器业领军企业奥林巴斯创造。奥林巴斯的会计造假始于20世纪80年代末至90年代初,当时日本处于泡沫经济时期。为了迅速获利,很多公司购买有价证券,奥林巴斯也大力投资金融产品,但在股市和房地产市场泡沫破裂后企业损失惨重。由于担心业绩不佳会影响公司的形象与股价,奥林巴斯当时未把亏损记入资产负债表,在账面上长期隐瞒亏损状况,导致了日本历史上最大的公司财务丑闻案。

奥林巴斯存在三大问题:第一是未按规定计提有价证券投资损失。按照规定,在投资出现减值迹象时,企业应为投资计提减值准备,但奥林巴斯一直未计提有价证券投资损失,而是通过随后的一系列并购活动掩盖其巨额亏损。第二是违规支付高额咨询费。2008年,公司斥资22亿美元收购Cyrus时,支付给美国咨询公司Axes 6.87亿美元的咨询费,该项咨询费接近总并购费用的1/3,远高于正常市场价格。第三是虚估收购价格,虚增资产,后期再做减值处理。2006—2008年间,奥林巴斯以734亿日元(约合9.4亿美元)收购了与公司主营业务几乎没有关系的日本国内销售保健食品和负责资源回收的3家公司。而这3家公司年销售额仅为54亿日元(约合0.7亿美元),在日本国内均未上市。在2009年的公司财报中,奥林巴斯对这3家公司作出了557亿日元(约合7.1亿美元)的减值处理。这样,高额收购资金被转化为并购损失,用以弥补以前年度掩藏的证券投资损失。

资料来源 韩福恒、惠贻瑾:《百年老店奥林巴斯会计造假面临摘牌》,载《中国会计报》,2011-11-25。引用时做了适当改动。

如果把财务会计^①定义为一种提供信息的管理活动^②,则这种活动无疑具有强烈的社会性,即关系到社会经济利益分配的公平效率性,关系到社会经济秩序的稳定和谐性。一旦财务会计具备了其活动的社会价值和社会意义,则一套旨在激励与约束其行为的规范体系的建立便成了必然的和必要的选择。财务会计的一个重要功能^③就是,为企业各种契约的订立与执行提供相应的数据,以界定契约关系。由于企业是一系列契约的集合体,相关利益者具有不同的利益诉求,为了通过财务会计这一契约的联结点所隐含的委托代理关系让企业的各方参与者根据所订立的各种契约来取得其于企业中分配现金流量与其他资源的权利,就要在企业成

① 从职业角度看,会计可以包括财务会计、管理会计、审计三大部分。财务会计是一种主要向外提供信息的会计,而管理会计则是主要出于企业内部管理的需要从决策和执行两大方面提供信息的活动,审计则是独立的第三方从鉴证的角度对财务会计和内部控制信息进行审查监督的活动。后文除了特别提示外,就只包括其中的财务会计部分。

② 从理论上讲,会计学关于会计的认识有多种看法,比较典型的有:会计信息系统论(葛家澍等)、会计管理活动论(杨纪琬等)、会计控制论(郭道扬等)。其实,这是站在不同的角度对会计的不同认识,随着相关领域理论的不断进步,对会计的看法也在不断变化,比如可以把会计看成是一种契约活动、一种产权制度、一种交易行为、一种受托责任、一种博弈过程等,不一而足。我们认为,从最本质的意义上讲,会计是一种基于信息处理的管理活动,其他的认识都是在此基础上的延伸和发展。

③ 传统意义上的财务会计功能主要指核算与控制(监督),从延伸的角度看,财务会计的功能还可以表述为:“信息—决策”功能、“预期—保险”功能和“激励—约束”功能等。

立之时或之前,企业的各参与者制订出一份特别契约,对有关财务会计数据的计算程序与方法作出约定,这种约定就是我们通常所说的财务会计准则(或者说财务会计报告准则),包括基本准则及一系列具体准则。从这一意义上说,财务会计准则实质上就是由政府或其授权机构作出的一种对财务会计程序和方法进行约定的契约。

需要指出的是,会计准则只是会计理论的一个主要研究内容,根据《韦氏新国际辞典》的解释,理论是一套紧密相联的、假定性的、概念性的和实用性的原理的整体,构成了对所探索领域的可供参考的一般框架。会计理论是关于对现实世界中会计现象的逻辑推论、概括和解释的系列,具有信息传递和经验总结、解释和评价、预测和实践的功能。会计理论除了会计准则规范之外,还包括会计目标、会计定义、会计职能、会计对象、会计要素、会计确认和计量、会计报告和控制等广泛的内容,甚至还包括会计环境的研究^①。本书以会计准则为主线,在其间也穿插会计理论的其他有关内容。

第一节 财务会计概念框架:历史与现实

财务会计概念框架(conceptual framework,以下简称CF),也称财务会计概念结构,是由若干说明财务会计并为财务会计所应用的基本概念所组成的理论体系,是指导和评价会计准则的基本理论依据。在缺乏会计准则的领域,财务会计概念框架可以起到规范会计处理和财务报告信息披露的作用^②。美国财务会计准则委员会(FASB)从1978年开始陆续颁发财务会计概念公告(SFAC),形成了较为完整的财务会计概念框架体系,在国内外引起了很大的反响。一些国家和国际组织纷纷效仿,构建界定严密、内在一致的概念框架作为会计准则制定的理论基础,已成为共识。我国会计准则是一个在实质上与国际财务报告准则趋同(其中的概念框架是趋同的前提基础)并兼顾我国经济社会实际的会计准则体系,随着我国会计准则的全面实施和持续趋同,我国的财务会计已经真正成为国际资本市场活动的“通行语言”。

一、中国《基本会计准则》:一个框架性分析

会计准则(accounting standard)的制定与发展,是随着我国会计制度改革与变迁同步进行的,大体可以分成四个阶段^③:

第一阶段:会计准则的筹建阶段(1992年11月以前)。1979年我国成立中国会计学会,1983年提出了研究会计原则和准则,并在1985年将其列入科研规划选题中。1987年中国会计学会成立了“会计原则及会计基本理论研究组”(后改为“会计基本理论和会计准则研究组”),标志着我国会计专业团体有组织、有计划地以集体力量系统研究会计准则有关问题的开始,财政部会计司在1988年成立了“会计准则课题组”(后改为“会计准则委员会”),并具体负责我国会计准则的制定工作。1989年研究组召开了第一次会计准则研讨会,并先后于1989年3月、1990年4月、1990年11月出台了有关拟订中国会计准则的一些基本规定,在广泛征求意见的基础上,于1992年11月30日以部长令正式签署了《企业会计准则》,标志着我国会计准则正式诞生。

第二阶段:会计准则的宣传落实阶段(1992年11月至1997年4月)。1992年我国发布的《企业会计准则》由19章共66条组成,主要内容包括总则、一般原则、资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润、财务报告和附则等。虽然《企业会计准则》是以当时国际会计准则委员会概念框架为蓝本起草的^④,但并没有对具体会计事项的确认、计量和报告作出具体规定,因此也就不能代替具体会计准则。为了解决企业会计核算中的具体问题,财政部还颁发了《企业财务通则》和13个行业会计制度以及10个行业财务制度(“两则”、“两制”),以后又陆续颁发了中外合资、外商投资和股份制企业的会计制度,这些制度在会计准则和会计实务之间架起了一条通道,暂时解决了会计实务中的一些难题,并采用了国际通行的会计方法,实现了与会计国际惯例的初步协调。

第三阶段:会计准则的完善阶段(1997年5月至2006年1月)。我国会计准则体系的完善,以制定具

^① 会计环境是会计所处的社会经济环境,会计环境对会计目标以及根据逻辑导出的各种会计原则和规则有直接影响。一般说来,会计环境因素包括科学技术、经济发展、法律制度、政治环境、文化传统、教育水平、社会特征、会计需要程度以及会计职业力量等。

^② 如何定义财务会计概念框架是一个学术难题,目前比较典型的说法是:概念框架是相互联系的目标与基本概念协调一致的体系,这些目标和基本概念可引出前后一贯的准则,并对财务会计和报告的性质、作用和局限性作出规定。出台类似美国财务会计概念框架的国家和国际组织有:英国会计准则委员会1991年发布的《财务会计的原则公告》第1号、加拿大会计准则行政局1987年发布的《财务报告的概念结构》、国际会计准则理事会1989年发布的《编报财务报表的框架》、联合国经社理事会跨国公司委员会1988年发布的《财务报告的目标与概念》等。

^③ 邵毅平等:《中国企业会计准则——阐释与应用》,上海,立信会计出版社,2006。

^④ 冯淑萍:《中国对于国际会计协调的基本态度与所面临的问题》,载《会计研究》,2004(1)。

体会会计准则为标志。从1994年2月起财政部会计司开始陆续公开发布具体会计准则的征求意见稿,曾先后发布了6批共30项征求意见稿,此后到2000年12月我国已经陆续发布了9项具体会计准则。2000年12月以后又陆续颁发了《企业会计制度》、《企业财务会计报告条例》等,进一步明确了我国财务会计报告的内涵和编制要求,还对1992年《企业会计准则》中的资产、负债、所有者权益等会计要素的确认和计量作了重大修订^①。这个阶段,虽然会计准则的制定工作处于低潮,但我国会计制度的建设工作却开展得有声有色,先后颁发了金融企业、小企业、民间非营利组织、村集体经济组织等会计制度,在不同程度上起到了积极的作用。

第四阶段:会计准则国际趋同阶段(2006年2月至2010年3月)。2005年7月在北京举行的中国会计学会学术年会上将会计国际趋同作为我国“建立和完善融入世界又彰显中国魅力和影响力的会计理论方法体系”的重要组成部分,并且指出,在中国会计准则建设过程中,中国将十分注重借鉴国际财务报告准则,只要符合中国的经济和法律环境,国际财务报告准则中规定的一般原则都会在中国会计准则中得到应用^②。2005年11月财政部副部长王军代表中国会计准则委员会与国际会计准则理事会主席戴维·泰迪爵士在北京共同签署了《中国会计准则委员会秘书长—国际会计准则理事会主席联合声明》,加速了我国会计准则国际趋同的步伐。经过广泛地征求意见,综合各方反馈和修订,最终形成了“38+1”项较为完整的会计准则体系。正如国际会计准则理事会主席戴维·泰迪爵士所说的,中国企业会计准则体系的发布实施,使中国企业会计准则与国际财务报告准则之间实现了实质性趋同,是促进中国经济发展和提升中国在国际资本市场中地位的非常重要的一步^③。至此,我国会计准则迈向了全面与国际财务报告准则(IFRS)趋同的新阶段^④。

图1—1 是中国会计基本准则的框架内容。

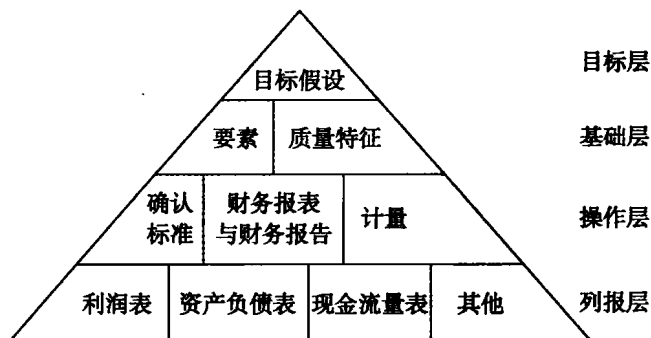


图1—1 中国会计基本准则概念框架层次图

二、《联合概念框架》第一阶段成果暨 FASB 第 8 号概念公告

西方各国对财务会计概念框架的研究,始于20世纪70年代。在此之前,无论是美国还是西方其他发达国家制定会计准则的理论依据,主要来源于会计职业团体及一些著名会计学家的有关专题研究报告。然而进入20世纪70年代以后,传统的会计理论概念受到了严重的冲击,于是美国财务会计准则委员会于20世纪70年代中期率先开展对财务会计概念框架的研究,并将其研究成果陆续以《财务会计概念公告》等文件形式予以发布。随后,英国、澳大利亚、加拿大等国的会计职业团体和国际会计准则理事会(IASB)也都先后对财务会计概念框架进行了研究,并发布了一系列阐述财务会计概念框架的重要文件和报告。尤其值得指出的是,2010年9月28日,国际会计准则理事会(IASB)和美国财务会计准则委员会(FASB)正式发布了的双方自2005年以来合作开展的共同概念框架联合项目(以下简称“联合概念框架”“财务报告概念框架”)第一阶段的成果“目标和质量特征”,FASB同时将其列为财务会计概念公告第8号(SFAC 8)“财务报告概念框架”的第一章和第三章,并取代了分别于1978年和1980年发布的财务会计概念公告第1号(SFAC 1)“经营企业财务报告的目标”和第2号(SFAC 2)“会计信息的质量特征”。SFAC 8是继2000年

① 比如在对原有规定的坏账、存货跌价、短期投资跌价、长期投资减值提取四项准备的基础上,又增加了对委托贷款减值、固定资产减值、在建工程减值和无形资产减值提取四项新的准备。

② 王军:《审时度势、把握时机,完善中国会计准则体系》,载《会计研究》,2005(10)。

③ 《中国会计准则体系发布会在京举行》,中国会计学会网站,2006-02-20。

④ 这里我们要特别指出,我国的会计基本准则并不能等同于财务会计概念框架(存在着性质与定位、结构与形式、财务报表或报告的目标、基本假设、信息质量、会计要素、会计报告等诸多方面的差异)。我国著名会计学家葛家澍教授认为,财务会计概念框架不是会计准则,它是财务会计理论的一个组成部分,是用来评价、制定和发展会计准则的会计理论。亨德里克森也指出,财务会计概念框架是财务报告的概念框架,而不是财务会计的概念框架。因此,我国在颁发会计基本准则的基础上,还面临着如何应对国际会计共同概念框架构建的挑战并适时制定中国企业的财务会计概念框架,从而真正实现会计准则的国际趋同。

FASB 发布财务会计概念公告第 7 号 (SFAC 7) “在会计计量中使用现金流量信息和现值” 10 年之后发布的一项新的概念公告, 它是会计准则国际趋同的产物, 对建立全球统一的高质量会计准则具有十分重要的意义^①。

财务报告概念框架是由相互联系的目标和基本概念构成的内在一致的体系, 它规定了财务会计和报告的性质、作用和局限性, 并将引导一致的指引。概念框架通过确定财务会计和报告的结构和方向, 促进无偏见的财务及有关信息的提供, 以达到为公众利益服务的预期。以上这些信息将在经济与社会稀缺资源分配的过程中帮助资本市场和其他市场有效地运作。具体来说:

第一, 可以保持会计准则相关文件和内在逻辑的一致性, 避免不同准则之间的矛盾或冲突, 保证会计准则体系的完整性和缜密性。

第二, 能减少准则制定过程中由于个人偏好或不同学派之间的“门户之见”以及“长官意志”等各种人为因素所带来的不利影响, 从而保证会计准则的科学性。

第三, 可用来评估已发布的会计准则, 既可据以对原准则作出修订和完善, 给新会计准则的制定指明方向, 而且还可弥补准则中的某些缺陷, 对重大会计问题的解决提供理论上的支持。

第四, 有助于会计信息使用者更好地理解财务报告所提供信息的目的、内容、性质和局限性, 使其能据以作出恰当的分析判断和正确的经营决策。

第五, 通过财务会计概念框架的研究, 既可充分肯定传统会计理论中仍然适用的合理部分, 又能及时展示社会经济环境变动情况下会计理论研究的最新成果, 从而不断地推动会计理论研究向纵深发展。

那么, 财务会计概念框架的内容究竟是如何组成的呢? 根据我们手头所掌握的资料, 尽管不同的国家和国际组织所制定和颁发的财务会计概念框架在具体内容上有所不同, 但就其总体框架上看, 还是基本一致的。考虑到财务会计的基本假设和假定等前提条件, 为了达到财务会计的目标, 便产生了会计信息质量特征、财务会计的要素和在财务报表中的确认与计量等一系列基本概念, 它们共同组成一个多层次、内在协调一致的整体^②, 如图 1—2 所示。

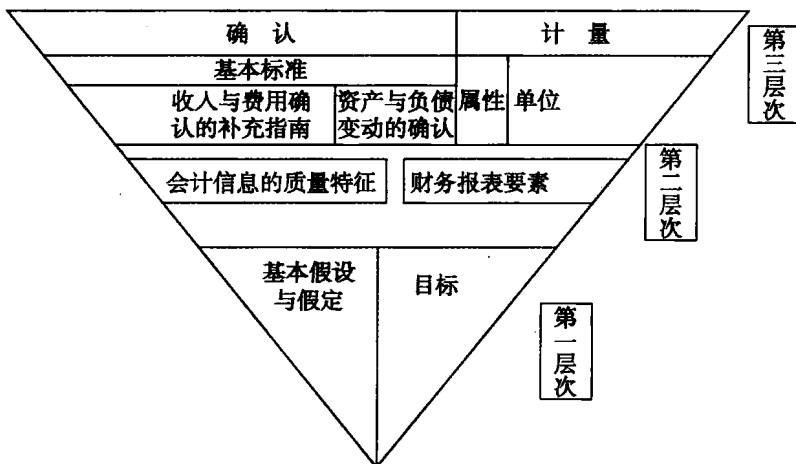


图 1—2 财务报告概念框架内容之间的基本联结

小资料 1—1

2004 年 6 月 24 日, 国际会计准则理事会 (IASB) 发布了《制定中小主体会计准则的初步设想》(Preliminary Views on Accounting Standards for Small and Medium-sized Entities) 讨论稿, 提出了与制定中小主体国际会计准则有关的六个问题: (1) 不规定数量标准。IASB 只描述使用中小主体准则的主体所具有的基

^① 自 2002 年 10 月 IASB 与 FASB 正式签署《诺沃克协议》并致力于会计准则国际趋同以来, 双方已意识到消除各自概念框架差异的重要性, 并将建立“联合概念框架”项目列入其趋同计划中。建立“联合概念框架”的目标, 是为制定以原则为导向、内在一致和国际趋同的未来会计准则建立稳固的基础。根据 IASB 与 FASB 的工作计划, “联合概念框架”分八个阶段进行: 第一阶段“目标和质量特征”; 第二阶段“要素和确认”; 第三阶段“报告主体”; 第四阶段“列报和披露”; 第五阶段“目的和地位”; 第六阶段“对非营利主体的应用”; 第七阶段“剩余问题”。目前的进展是: 第一阶段“目标和质量特征”已正式发布; 第四阶段“报告主体”在 2011 年第一季度发布终稿; 第三阶段“计量”在 2011 年分别发布讨论稿 (DP) 和征求意见稿 (ED); 第二阶段“要素和确认”尚未确定发布时间; 第五至第八阶段尚未开展工作。IASB 与 FASB 商定, 每一阶段工作完成后, 其相关内容将取代 IASB 框架的相应段落, 同时也将取代美国现有的一系列财务会计概念公告。“联合概念框架”第一阶段工作解决的是财务报告中的目标和质量特征问题, 因此, IASB 修订了其概念框架的相应内容; FASB 则将该工作成果作为 SFAC 8 的内容予以公布, 其中将“目标部分”作为 SFAC 8 的第一章“通用目的财务报告的目标”, 将“质量特征部分”作为第三章“有用财务信息的质量特征”, 而将“报告主体”留给了第二章。本书将在有关章节对“联合概念框架”第一阶段成果暨 FASB 第 8 号概念公告的主要内容及要点作评述和比较。

^② 美国著名会计学家亨德里克森教授认为, 概念框架的发展经历了“探究会计原则”到“探究概念框架”的转变; 美国另一位著名会计学家沃克教授认为, “探究会计原则”用的是“假设/原则的方法”, 而“探究概念框架”用的是“目标/准则的方法”。

本特征,但不规定数量标准。至于具有上述特征的全部主体还是部分主体执行中小主体准则,则由各国或各地区自行决定。(2) 公共经管责任原则。公共经管责任是中小主体区别于其他主体的关键特征,现行全套国际财务报告准则适用于具有公共经管责任的主体。一个主体如果具有“非管理职责的利益关系人”、“财务报表使用者评估主体公共经管责任的需要”两个特征中的任何一条,就被认为具有公共经管责任。(3) 公共经管责任的推定标准。主体如果符合以下条件中的任何一条,就认为其具有公共经管责任,就必须执行全套国际财务报告准则:①向公共证券市场发行某种(金融)工具;②主体具有受托能力为一个庞大的外部集团持有资产;③提供公共服务的公用事业或类似主体;④在其所有国具有经济上的重要性。(4) 所有者认可。如果一个主体满足上述公共经管责任条件中的任何一条,就推定其具有公共经管责任,从而必须执行全套国际财务报告准则,除非全部所有者(包括不具投票权的所有者)无一反对其按中小主体准则编制财务报表。(5) 中小主体准则的实施范围——所有不具有公共经管责任的主体。也就是说,中小主体准则适用于规模较大的不具有公共经管责任的主体,但不能因此认为它不适用于非常小的主体,其实中小主体准则适用于所有不具有公共经管责任的主体。是否要求很小的主体使用中小主体准则,是各管辖区的责任,IASB的任务是确定哪些主体有资格使用中小主体准则。(6) 子公司、合营企业和联营企业。具有公共经管责任的主体所属的子公司、合营企业和联营企业,如果按全套国际财务报告准则编制的财务报表符合母公司、合营者和投资者的要求,应该按全套国际财务报告准则编制个别财务报表,不得按中小主体准则编制财务报表。

我国《小企业会计准则》的制定工作于2009年底启动,大致经历了调查研究、征求意见、内部起草和修改、模拟测试、部门沟通协调等多个具体工作步骤。2011年10月18日,财政部发布了《小企业会计准则》,并将于2013年1月1日起实施。《小企业会计准则》的颁布,将在统一、简化和协调三大特征前提下,明显提高小企业的会计信息质量。

小资料 1—2

理论界对于会计准则的性质有多种不同的理解,从会计准则形成及实际运用看,会计准则是一种行为规范;从会计准则的经济后果看,会计准则是一组分配标准;从企业定价理论看,会计准则是一种平衡机制;从公司治理角度看,会计准则是保证决策科学与权利制衡的治理机制;从博弈论角度看,会计准则是博弈均衡制度观的产物;从产权经济学角度看,会计准则是产权制度的重要组成部分;从信息经济学角度看,会计准则是解决信息不对称的契约装置;从公共选择理论看,会计准则是一种公共物品;从契约经济学角度看,会计准则是一种评价利益关系的风险配置等^①。

第二节 会计目标、会计假设与会计基础

会计目标与会计假设是财务会计理论研究的基本范畴,也是财务会计准则必须解决的一个基本问题。会计目标是指会计系统运行的出发点和归属,以及需要达到的基本要求,它是整个会计系统设计与运行的定向机制^②。会计假设是一种对会计活动进行时、空、量限定的理论,是指一般在会计实践中长期奉行且无须证明便为人们所接受的,从事会计工作、研究会计问题的前提条件。

一、会计目标

我国基本准则第一次明确了财务报告(会计)的目标,它有两个要点:①财务报告应当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有关的会计信息。财务会计报告使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。②反映企业管理层受托责任的履行情况,有助于使用者作出经济决策。我国基本准则将反映企业管理层的受托责任在财务会计报告目标中提出,说明各项具体准则的制定和所规范的确认、计量和报告要求都围绕这一目标展开,凸现了新会计准则保护投资者利益以及公共利益的理念,这对于提高企业会计信息质量及透明度,减少信息不对称,进而降低契约关系人的交易费用,提高市

^① 林钟高、徐虹:《会计准则研究:性质、制定与执行》,北京,经济管理出版社,2007。

^② 这里,要分清会计准则制定目标、会计目标与会计准则目标之间的区别。会计准则制定目标就是本着公众利益,制定一套高质量的会计准则,它是准则制定行为的导向机制。会计目标是信息使用者提供高质量会计信息,评价管理当局的受托责任和制定经济决策,是会计行为的导向机制,是会计工作的最终目标,它决定会计准则制定目标。会计准则目标是准则制定机构制定会计准则的思想基础,是准则制定机构和人员在制定会计准则过程中应遵循的价值取向。可见,会计目标(这里专指财务会计报告目标)决定会计准则目标和准则制定目标,会计准则制定目标和会计准则目标是会计目标实现的保证。在中国会计理论界,历来比较重视对会计职能和会计对象的讨论,并且呈现出多种不同的理论观点。同时,在理论上还存在会计理论的逻辑起点争议问题,大体有目标、假设、对象、本质、环境等多种不同的理论观点,对这些问题有兴趣的读者可以参阅有关资料,在此不赘述。