



普通高等院校规划教材

中级财务会计

ZHONGJI

CAIWU KUAJI

主 编 向 凯

副主编 邵宇玲 孙海燕 李 勤



经济科学出版社
Economic Science Press

普通高等院校规划教材

中级财务会计

主 编 向 凯

副主编 邵宇玲 孙海燕 李 勤

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计/向凯主编. —北京: 经济科学出版社,
2011. 9

ISBN 978 - 7 - 5141 - 0999 - 3

I. ①中… II. ①向… III. ①财务会计 - 教材
IV. ①F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 177836 号

责任编辑: 纪晓津
责任校对: 刘欣欣
版式设计: 代小卫
技术编辑: 王世伟

中级财务会计

主 编 向 凯

副主编 邵宇玲 孙海燕 李 勤

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 88191217 发行部电话: 88191540

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京欣舒印务有限公司印刷

三佳装订厂装订

787 × 1092 16 开 31 印张 730000 字

2011 年 8 月第 1 版 2011 年 8 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 0999 - 3 定价: 52.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前 言

经济越发展,会计越重要。会计信息作为国际通用的商业语言,具有资金筹集、资本配置、产权界定、风险定价和公司治理等方面的作用,具有极其广泛和重要的经济功能和社会功能。会计信息具有广泛的经济后果,不仅影响社会人力资本的配置,而且影响企业、行业、国家和国际等层面投资环境的改善和经济资源的配置,甚至直接决定一个国家乃至全球的社会财富分配、国民经济增长乃至全球经济增长。

自改革开放以来,我国会计改革经历了与国际接轨、协调、趋同和等效等发展过程,其改革的主要目的在于提高会计信息在资源配置中的决策有效性和加强投资者利益的保护。伴随着我国会计的改革发展和现代信息技术的广泛应用,财务会计工作的重心已经从日常的记账、算账和报账等基础工作转向会计信息的分析、评价和利用。因此,会计教育的培养目标也应从培养学生的会计核算能力向着力培养学生的会计实践能力、会计职业判断能力和会计执业能力转变。

《中级财务会计》作为管理类专业、经济类专业及相关专业的核心基础课程,对于培养学生的会计实践能力、会计职业判断能力和会计执业能力具有举足轻重的作用。我们认为,本门课程的教学不能停留在介绍六大会计要素及会计科目的账务处理,否则,既枯燥又乏味,这样只会让学生机械地记忆会计分录,而当遇到会计实际工作问题时就会感到束手无策,而且也会让学生不能真正体会到会计信息影响资源配置的这一本质功能的内涵;而应以财务会计基本理论讲授为基础,重点讲解六大会计要素的确认、计量和报告的基本原理,注重运用财务会计基本原理来引导学生分析企业在发生某一交易或事项后为什么需要进行如此的会计确认、计量和报告。在此基础上,教师应系统地讲解每项会计确认、计量和报告对企业可能产生的财务影响及由此导致的经济后果。因此,本门课程的教学应注重培养学生恰当选择和准确运用会计政策、合理作出会计估计以及会计信息的综合分析利用等方面的能力。

基于上述的认识和教学实践,本书在吸收近年来国内外优秀财务会计教材的精华的基础上,注重财务会计基本原理的介绍,强调对学生会计实践能力、会计职业判断能力和会计执业能力的培养。也正是根据这一认识和实践,形成了本书的编写思路。总体来看,本书在结构体系和内容安排具有以下特点:

1. 本书每章章首有本章导言、本章内容框架和本章学习目标等三个方面的内容:
 - (1) 导言,主要引导学生认识为什么需要学习本章内容,明确本章需要学习什么内容;
 - (2) 内容框架,主要让学生熟悉本章的知识结构体系,有助于学生厘清本章知识点的内在逻辑关系,从而帮助学生对知识点的系统掌握;
 - (3) 学习目标,有助于学生明确本章的学习任务,也便于学生自主学习和自我评价。

2. 本书每章章尾有本章小结、课堂讨论题和课堂练习题等四个方面的内容：(1) 小结，主要帮助学生对本章的核心知识点进行梳理、归纳和课后总结复习；(2) 课堂讨论题，主要是本章中涉及的财务会计基本理论知识，可供教师在课堂内与学生讨论，有助于培养学生的思维能力和会计职业判断能力。在实际教学过程中，课堂讨论这一教学环节往往被忽略或忽视，认为会浪费大量教学学时，由此导致培养的学生不能学以致用，不能灵活运用会计基本理论来分析和解决会计实践问题；(3) 课堂练习题，主要是根据每章中的关键知识点，而设计的具有针对性和综合性的习题。在本门课程教学中，许多教师感到教学学时紧张，课程的基本教学内容无法完全在课堂内讲授完成，更谈不上在课堂内进行练习。我们认为，在本门课程的课堂教学过程中，教师不能疲于介绍会计分录，既费时又费力，教学效果不佳，而应侧重于财务会计基本原理的讲授，并留出部分时间在课堂内进行演练。通过我们多年的教学探索与教学实践后发现，教师在每节课用一半时间讲授完财务会计基本原理后，留出一半时间让学生自主完成相关账务处理，并引导学生在课堂完成相关练习，既巩固了会计基本理论知识，又提高了学生学习主观能动性、学习兴趣和实践动手能力，可达到事半功倍的教学效果。

3. 本书注重理论与实践相结合，强调培养学生的会计实践能力、会计职业判断能力和会计执业能力。为了实现这一目标，课堂讨论题的设计不囿于教材的内容或仅停留在简单的设问上，而是设计了富有启发性和实践性强的问题。同时，根据财务会计基本原理，设计了实践性和综合性强的课堂练习题，注重培养学生运用财务会计基本理论来分析题和解决问题的能力。

4. 本书编写组还编写了与本教材相配套的辅导教材《中级财务会计：学习指导与练习题》。学习指导部分，主要提纲挈领地梳理了各章节的知识点，供学生课前预习和课后巩固复习，帮助学生自主学习。练习题部分，主要供学生课后练习，加深对各章知识点的巩固，并附有详细的答案讲解。

本书及配套的辅导教材适用于经济管理类专业本专科教学，同时也可供企业管理人员参考使用或自学使用，特别是可供参加全国会计专业技术资格考试、全国注册会计师考试、全国注册税务师考试的考生作为辅导参考书使用。

本书由向凯教授担任主编，负责全书写作大纲的拟定和大部分内容的编写工作。参与本书编写工作的老师有：邵宇玲、孙海燕、刘国庆、李勤、何梅萍、易虹、唐际艳、张凤娜、戴青、吴丹、何文颖、罗映红等。本书在编写过程中，参考了《企业会计准则(2006)》、《企业会计准则——应用指南(2006)》、《企业会计准则讲解(2006)》、《企业会计准则讲解(2008)》、《企业会计准则讲解(2010)》和国内外许多优秀的财务会计教材。在此，本书编写组向这些作者表示衷心的感谢。

由于本书编写时间仓促，加之水平有限，本书中难免存在错误之处，欢迎和恳请各位读者和同行不惜赐教和批评指正。

向 凯

2011年6月

目 录

第一章 总论	1
第一节 财务会计概述	2
第二节 财务会计基本理论	4
第三节 财务会计规范体系	22
本章小结	27
课堂讨论题	28
课堂练习题	28
第二章 货币资金	31
第一节 库存现金	32
第二节 银行存款	38
第三节 其他货币资金	47
本章小结	50
课堂讨论题	51
课堂练习题	51
第三章 存货	53
第一节 存货概述	54
第二节 取得存货的计量	56
第三节 发出存货的计量	63
第四节 期末存货的计量	78
第五节 存货清查	85
本章小结	88
课堂讨论题	89
课堂练习题	89
第四章 金融资产	94
第一节 金融资产概述	95
第二节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	98
第三节 贷款与应收款项	103

第四节 持有至到期投资	113
第五节 可供出售金融资产	120
本章小结	125
课堂讨论题	126
课堂练习题	127
第五章 长期股权投资	130
第一节 长期股权投资概述	131
第二节 长期股权投资的初始计量	134
第三节 长期股权投资核算的成本法	140
第四节 长期股权投资核算的权益法	143
第五节 长期股权投资核算方法的转换	152
本章小结	160
课堂讨论题	162
课堂练习题	162
第六章 固定资产	165
第一节 固定资产概述	166
第二节 固定资产的初始计量	168
第三节 固定资产的后续计量	180
第四节 固定资产的处置	190
本章小结	192
课堂讨论题	193
课堂练习题	194
第七章 无形资产	196
第一节 无形资产概述	197
第二节 无形资产的初始计量	199
第三节 无形资产的后续计量	205
第四节 无形资产的处置	208
本章小结	210
课堂讨论题	211
课堂练习题	211
第八章 投资性房地产及其他资产	213
第一节 投资性房地产概述	214
第二节 投资性房地产的会计处理	218
第三节 其他资产	229

本章小结	230
课堂讨论题	232
课堂练习题	232
第九章 资产减值	235
第一节 资产减值概述	236
第二节 单项资产减值测试	237
第三节 资产组减值测试	242
第四节 商誉减值测试	249
本章小结	250
课堂讨论题	252
课堂练习题	252
第十章 非货币性资产交换	255
第一节 非货币性资产交换概述	256
第二节 非货币性资产交换的计量	257
第三节 非货币性资产交换的会计处理	260
本章小结	270
课堂讨论题	271
课堂练习题	272
第十一章 负债	275
第一节 负债概述	276
第二节 流动负债	277
第三节 非流动负债	299
本章小结	306
课堂讨论题	307
课堂练习题	307
第十二章 或有事项	310
第一节 或有事项概述	311
第二节 或有资产与或有负债	312
第三节 预计负债	313
本章小结	321
课堂讨论题	322
课堂练习题	322



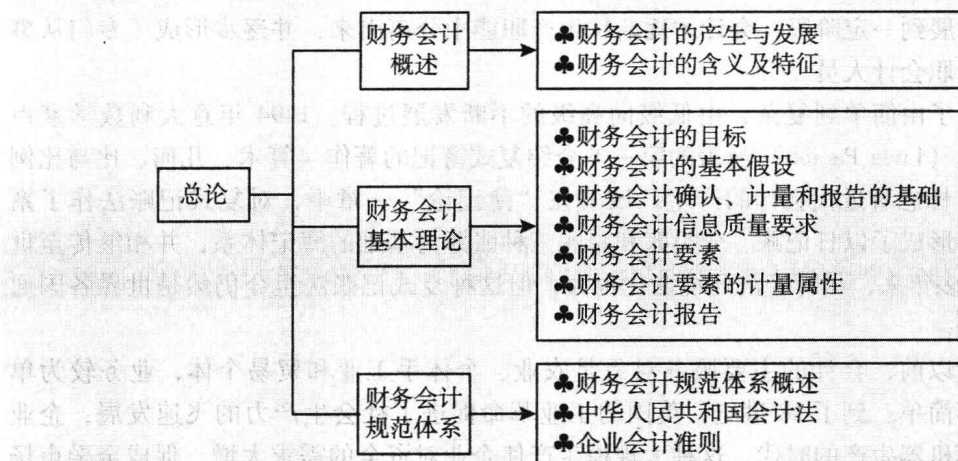
第十三章 债务重组	324
第一节 债务重组概述	325
第二节 债务重组的会计处理	326
本章小结	337
课堂讨论题	338
课堂练习题	338
第十四章 所有者权益	340
第一节 所有者权益概述	341
第二节 实收资本	344
第三节 资本公积	351
第四节 留存收益	353
本章小结	357
课堂讨论题	358
课堂练习题	358
第十五章 收入、费用与利润	362
第一节 收入	363
第二节 费用	389
第三节 利润	398
本章小结	404
课堂讨论题	406
课堂练习题	406
第十六章 财务报告	412
第一节 财务报告概述	413
第二节 资产负债表	419
第三节 利润表	429
第四节 所有者权益变动表	433
第五节 现金流量表	436
第六节 财务报告编制综合举例	455
第七节 报表附注	478
本章小结	480
课堂讨论题	481
课堂练习题	482
主要参考书目	488

第一章 总 论

【本章导言】

会计的产生和发展有着悠久的历史。财务会计是按照公认会计原则对企业发生的交易或事项进行会计确认、计量和报告，以反映企业管理层受托责任履行情况和提供有助于财务报告使用者作出经济决策的信息。财务会计信息对于引导社会资源配置、协调社会经济利益分配关系，保护投资者和社会公众的利益发挥极为关键的作用。本章主要讲述财务会计的产生和发展，会计目标、会计信息质量要求、会计基本假设、会计要素的确认和计量、财务会计报告和财务会计规范体系等财务会计的基本理论。

【本章内容框架】



【本章学习目标】

- 了解财务会计的产生与发展，熟悉财务会计的含义及特征
- 掌握我国财务会计的目标，熟悉信息使用者的信息需求
- 掌握四项会计假设和权责发生制会计基础
- 掌握八项会计信息质量要求的内涵及其运用
- 掌握六大会计要素的定义、确认条件、分类和列报
- 掌握五项会计计量属性及应用
- 熟悉财务会计报告的含义及构成，了解我国财务会计规范体系的构成

第一节 财务会计概述

一、财务会计的产生与发展

物质资料的生产是人类社会生存和发展的基础。人们在物资资料的生产过程中，一方面创造出物质财富，取得一定的劳动成果；另一方面发生各种劳动耗费，消耗一定的人力、物力和财力。人们总是希望用有限的劳动创造出尽可能多的物质财富。为此，人们在进行生产的同时必须对劳动的所得和所耗进行计量、计算、记录和比较，由此产生了原始的会计。可以说，会计是适应人类社会生产的发展、经营管理和经济决策的需要而产生、发展并不断地得到完善。

会计的产生和发展有着悠久的历史。早在原始社会末期，就有“绳结记事”、“刻木求日”、“垒石计数”等原始计算记录的方法，这是会计产生的萌芽阶段。例如，我国的陶器兽骨记录、埃及的纸草记录、印度的多罗叶记录等就揭示了人类社会最初的会计行为。最初意义上的会计，只是一些简单的记录和计算，只是“生产职能的附带部分”。当社会生产力发展到一定阶段，会计才逐渐从生产职能中分离出来，并逐步形成了专门从事这一工作的专职会计人员。

会计经历了由简单到复杂，由低级向高级的不断发展过程。1494年意大利数学家卢卡·巴其阿勒（Luca Pacioli）所著的第一本介绍复式簿记的著作《算术、几何、比与比例概要》问世，标志着近代会计的产生。该书在“簿记论”一章中，对复式记账法作了系统的介绍，并形成了以日记账、分类账和总账三种账簿为基础的簿记体系，并相继传至世界各国。500多年来，尽管经济环境变化很大，但这种复式记账法至今仍然是世界各国通用的记账方法。

工业革命以前，会计的主要服务对象是农业、个体手工业和贸易个体，业务较为单一，核算内容简单。到了18世纪，英国的工业革命促进了社会生产力的飞速发展，企业进入了大规模机器生产的时代，这种大规模生产使企业对资金的需求大增，促成金融市场的形成，导致企业组织形式发生了重大变革，出现了现代公司制度。随着金融市场和现代公司的出现与发展，形成了企业所有权与经营权的分离。为了适应日益复杂的经营环境，现代公司往往需要雇用职业经理人负责企业的日常经营管理，使得公司所有者不再是公司的管理者。此时，投资者和债权人主要通过会计报表来了解企业的财务状况和经营成果，由此要求职业经理人向股东和债权人公开报告其经营业绩，由此形成了以提供对外报告信息为主要任务的财务会计。与此同时，企业不仅要按规定编制和定期公布其财务报表，股东和债权人往往要求由独立的第三方对企业的会计资料进行审查验证，以确保会计报表的客观性和公正性，于是出现了专门以查账为职业的会计师。1853年，在英国的苏格兰出现了世界上第一个特许会计师协会。

第二次世界大战后，生产的社会化程度有了大幅度的提高，对会计信息的需求也日趋迫切。特别是20世纪50年代以后，以美国为首的西方发达国家的科学技术和经济飞速发展，企业所面临的市场竞争更加激烈。日趋复杂的市场环境不仅要求企业改进生产方法和

进行技术革新,而且要求企业强化内部经营管理和降低生产成本,于是出现了以“标准成本”、“预算管理”、“盈亏临界点分析”和“差额分析法”等为主要内容的管理会计,其主要目的在于帮助企业提高生产效率和经营效果。管理会计的出现,使得传统的会计一分为二,从此形成了“财务会计”和“管理会计”两大领域。

与此同时,强调财务会计工作的标准化和规范化,成为各国政府及会计职业团体的首要任务。例如,美国先后成立了会计程序委员会(Committee on Accounting Procedure, CAP)、会计原则委员会(Accounting Principles Board, APB)和财务会计准则委员会(Financial Accounting Standards Board, FASB),它们主要对财务会计的基本概念和基本理论进行研究,并发布了一系列的财务会计规范。同时,为了促进各国会计实务在国际范围内的协调和趋同,1973年6月,由来自9个国家的16个会计职业团体组织发起成立了国际会计准则委员会(International Accounting Standards Committee, IASC)。IASC在2000年经过全面改组,于2001年4月成立了国际会计准则理事会(International Accounting Standards Board, IASB),取代了IASC。IASB的目标是:本着公众利益,制定一套高质量的、可理解的并且可实施的全球性会计准则,这套准则要求在财务报表和其他财务报告中提供高质量的、透明的且可比的信息,以帮助世界资本市场的参与者和其他使用者进行经济决策,促进这些准则的使用和严格实施,以及促成各国会计准则与国际财务报告准则(IFRS)趋同于高质量的解决方案。

综观当今世界,经济一体化已成为世界经济发展的重要趋势。影响国际贸易的关税壁垒和非关税壁垒正在大幅度削减,贸易自由化程度越来越高,国际资本市场、跨国并购和战略联盟的发展,使得资本、劳务等生产要素在全球范围内自由流通更加便捷,推动经济领域中包括会计标准在内的各种标准、制度的国际趋同。因此,经济全球化趋势的深入发展和信息技术的日新月异,对财务会计信息质量提出了更高的要求。

由于我国长期处于封建社会和半殖民地半封建社会,商品经济不发达,会计的发展比较缓慢。直到20世纪初期,借贷记账法才从日本传入我国,主要用于官僚买办企业和大型民族工商业,大量的中小型企业都采用传统的中式簿记。新中国成立后,我国沿用了苏联计划经济模式下的会计核算体系,与西方经济发达国家的会计理论和方法有很大差异,影响了我国的改革开放和对外交流,不适应发展社会主义市场经济的要求。因此,从1992年起,我国进行了全面的会计改革,颁布了企业会计准则、企业财务通则,以及分行业的企业会计制度和财务制度,简称“两则两制”,自1993年7月1日起实施。此后,我国一直在陆续制定和颁布多项具体会计准则,并对分行业的会计制度进行了统一。例如,2000年颁布了全国统一的《企业会计制度》,2002年颁布了《金融企业会计制度》,2004年颁布了《小企业会计制度》。特别是,2006年2月,财政部又重新修订和颁布了《企业会计准则——基本准则》(以下简称“会计基本准则”)和38个具体会计准则,使之更适合我国经济体制改革和经济社会发展的需要。正是这一系列改革,使得我国会计理论和实务获得了前所未有的发展,走上与国际会计惯例趋同和等效的道路,使得会计信息真正成为世界通用的商业语言。

二、财务会计的含义及特征

财务会计作为现代会计的一个分支，它是运用簿记系统的专门方法，以公认会计原则为指导，对企业发生的交易或事项进行会计确认、计量和报告，向外部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信息，旨在反映企业管理层受托责任履行情况和提供有助于财务报告使用者作出经济决策的信息的对外报告会计。与管理会计相比较，财务会计具有以下特征：

(1) 财务会计侧重于向投资者、债权人和其他外部利益相关者提供有关投资决策、信贷决策和其他经济决策所需要的信息，该信息主要是历史信息；而管理会计则侧重于向企业内部管理当局提供预测经济前景、决策分析、规划未来、控制和评价各责任单位的经济活动信息，该信息主要用于规划未来。

(2) 财务会计必须以公认会计原则为指导，来进行会计确认、计量和报告；而管理会计一般不受公认会计原则的完全限制和严格约束，在工作中可灵活地应用预测学、控制论、信息理论、决策原理等现代管理理论作为指导。

(3) 财务会计主要根据企业日常发生的交易或事项，通过取得和编制凭证、登记账簿、最终目的在于定期编制格式相对统一的财务会计报告；而管理会计没有固定的工作程序可遵循，企业可根据自身实际情况设计管理会计的工作流程，没有统一格式的各种内部报告，而且对报告的种类也没有统一规定。

第二节 财务会计基本理论

关于会计理论，利特尔顿（A. C. Littleton）在 1953 年所著的《会计理论结构》中将会计理论表述为“对实务的解释”和“行动的理由”。美国会计学会（AAA）在 1966 年发布的《会计基本理论说明书》（ASBOAT）中指出，会计理论是“一套紧密相连的、假定性的、概念性的和实用性的原理的整体”，并提出会计理论可以起到四个方面的作用：第一，确定会计的范围，借以提出会计概念，并有可能建立会计的理论；第二，建立会计准则来判断、评价会计信息；第三，指明会计实务中有可能改进的一些方面；第四，为会计研究人员寻求扩大会计应用范围以及由于社会发展而需要扩展会计学科的范围时，提供一个有用的框架。瓦茨和齐默尔曼（Watts 和 Zimmerman）认为，会计理论的作用在于解释和预测会计实务。

综上所述观点，会计理论的作用在于：第一，为指导和评估会计准则的制定提供内在逻辑一致的理论依据；第二，可以解释、说明和评价会计实务，特别是为不存在准则来规范的会计实务提供理论指导；第三，帮助投资者和其他利益相关者更好地分析和利用会计信息；第四，促成新的会计理论的形成，更好地预测会计实务。

总体来看，会计理论是由一套内在关联、联系紧密、逻辑严密的会计目标、会计假设、会计信息质量要求、会计要素定义及特征、会计要素确认及计量和财务会计报告等构成的。

一、财务会计的目标

财务会计的目标,也称财务会计报告的目标,是指财务会计系统运行所期望达到的目的或境界。财务会计(报告)的目标一般应包括三方面的内容:一是会计信息的基本用途;二是会计信息的提供对象,即向哪些人提供会计信息;三是提供哪些信息,即什么是有用的会计信息。

(一) 财务会计目标及其特征

我国《会计基本准则》第四条指出:“财务会计报告的目标是向财务会计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,有助于财务会计报告使用者作出经济决策。”我国会计基本准则所界定的财务报告目标具有以下特征:

1. 将投资者作为企业财务报告的首要使用者,体现了投资者保护的基本理念

近年来,随着我国企业改革持续深入,企业产权主体日益多元化,资本市场的快速发展,机构投资者及其他投资者队伍日益壮大,对会计信息的需求日益迫切。在这种情况下,投资者更加关心其投资的风险和报酬,他们需要财务会计信息来帮助其作出投资决策,比如决定是否应当买进、持有或者卖出持有某企业的股票或者股权,他们还需要信息来帮助其评估企业支付股利的能力等。因此,我国会计基本准则将投资者作为企业财务报告的首要使用者,凸显了投资者的重要地位,体现了保护投资者利益的要求,这也是我国市场经济发展的必然要求。

2. 体现了受托责任观与决策有用观的融合

现代企业制度强调企业所有权和经营权的分离,企业管理层是受委托人委托经营管理企业及其各项资产,负有受托责任。企业投资者和债权人等需要及时或者经常性地了解企业管理层保管、使用企业资产的情况,以便评价管理层的责任情况和业绩情况,并决定是否要调整投资或者信贷政策,如何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,财务会计报告应当反映企业管理层受托责任的履行情况,以帮助外部投资者和债权人等信息使用者评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。

更为重要的是,财务会计报告应当有助于信息使用者(特别是投资者)作出经济决策。因此,财务会计报告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及其要求权的变化情况;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,从而帮助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,帮助投资者根据相关会计信息作出理性的投资决策,帮助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。

所以,我国会计基本准则将财务会计报告的目标界定为“反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务会计报告使用者作出经济决策”。“反映企业管理层受托责任履行情况”实质上是会计信息的受托责任观;“有助于财务会计报告使用者作出经济决策”实质上是会计信息的决策有用观。

（二）财务会计信息使用者

我国《会计基本准则》第四条指出：“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。”因此，财务会计报告使用者依次包括投资者（股东或所有者）、债权人、政府及其有关部门、企业管理者和社会公众。

（1）投资者。投资者包括现在和潜在的投资者（所有者），是企业利益关系最为密切的群体。投资者一般需要了解企业全面的财务信息，特别是关注其投资的风险和报酬，评估来自股利支付和预期现金流量的金额、时间分布及不确定性等方面的信息。这些信息对于投资者决定是否投资、何时投资、投资多少，是否对其持有的投资进行转让，以及评价企业管理当局是否实现了预定的财务目标，企业是否按照其预期进行利润分配（如股利政策）等方面发挥关键性的作用。

（2）债权人。债权人包括为企业提供借贷资本的银行、债券购买者和贷款人等。债权人获利能力、变现能力偿债能力和支付能力等方面的财务信息，这些信息对于债权人决定是否贷款、何时贷款、贷款多少、贷款期限，贷款是否附担保物、是否应该继续保持对企业的债权（如，转让持有的债券），以及评价企业的财务实力、获利能力和信用状况等具有重要作用。

（3）政府及其有关部门。政府及其有关部门包括财政、金融、税务、审计、工商行政、证券监管、统计等部门。这些部门在进行财政监督、金融监管、税务稽核、审计监督、证券监管时都需要会计信息。会计信息资料可以作为政府课税、税收征管、国民经济统计的基础资料；此外，会计信息还可以作为政府相关部门作出宏观经济决策的依据。

（4）企业管理者。企业的管理者包括公司董事会成员、经理、计划、财务、人事、供应、市场营销、技术等方面人员，他们也是会计信息的主要使用者之一。公司的管理者往往需要根据会计信息作出一系列与企业经营有关的决策，如筹资、生产、投资、利润分配和员工薪酬等方面的决策。

（5）其他财务报告使用者。除了上面介绍的使用者外，还包括供应商、客户、工会等其他一些利益相关者。供应商需要会计信息了解企业的未来物资需求、企业信用状况，以便做出营销计划调整和信用决策；顾客需要会计信息了解企业的未来各项服务承诺的可实现情况，以便作出购买决策；工会需要会计信息了解企业的盈利情况和未来发展前景，以便为工资谈判提供信息支持。

二、财务会计的基本假设

由于财务会计所处的社会经济环境极为复杂且经常变化，在这种情况下，会计人员有必要对会计核算的经济环境作出判断。会计假设，是对财务会计核算的空间范围、时间范围、计量手段等所作的合理设定，是会计确认、计量和报告的基本前提。在会计实践工作中，会计对象的确定、会计政策选择和会计估计作出等都要以会计基本假设为依据。我国会计基本准则规定，财务会计的基本假设主要包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

（一）会计主体

会计主体，也称会计个体或会计实体，是指会计工作为之服务的特定单位或组织。我国《会计基本准则》第五条明确规定：“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。”

会计主体假设，主要回答会计为谁核算的问题，它界定了会计核算的空间范围。在理解会计主体假设时，应当注意以下几个问题：

（1）应合理界定会计主体。会计主体是经营上或经济上具有独立性或相对独立性的单位或组织。这个单位或组织可以是营利性的单位或组织，如企业或公司，也可以是非营利性的单位或组织，如政府、学校、机关团体、科研单位或医疗机构等；可以是具有法人资格的实体，如公司，也可以是不具有法人资格的实体，如合伙企业、个人独资企业。

（2）应将企业本身发生的交易或者事项与其他企业发生的交易或者事项明确地区分开来。在现代经济生活中，企业之间的交易或事项纷繁复杂，特别是当企业之间存在关联方关系时（如母子公司、子公司与子公司），如何公允和准确地界定各自的交易或者事项显得尤为重要。会计主体假设明确要求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，其他企业发生的交易或者事项不能纳入本企业的会计核算范围，这无疑可以有效杜绝企业利用关联交易的复杂性和隐蔽性进行虚假的会计确认、计量和报告。

（3）应将企业发生的交易或者事项与企业所有者发生的交易或者事项明确地区分开来。在会计实际工作中，经常会出现企业的所有者将个人或家庭的开支拿到企业报销。会计主体假设明确规定了企业所有者的交易或者事项，是不应纳入企业会计核算的范围。但是，企业所有者投入企业的资本或者企业向所有者分配的利润，则属于企业所发生的交易或者事项，应当纳入企业的会计核算范围。

（4）应区分会计主体与法律主体的关系。会计主体与法律主体是不同的。法律主体，是指在政府部门注册登记，有独立的财产、能够承担民事责任的法律实体，它强调企业与各方面的经济法律关系。一般来说，法律主体必然是会计主体，但会计主体不一定是法律主体。例如，公司既是会计主体，又是法律主体；而个人独资企业、合伙企业虽然是会计主体，但它们不是法律主体。

概而言之，会计主体假设就是要求企业会计核算的范围只限于企业本身的交易或者事项，不包括其他企业和企业投资者的交易或者事项，并要求企业独立核算其本身拥有的资产和对外债务，正确计算盈亏，为信息使用者提供决策有用的会计信息。

（二）持续经营

持续经营，是指在可以预见的将来，会计主体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。我国《会计基本准则》第六条规定：“企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。”

只有在持续经营的这一前提下，企业才能够按照既定的用途使用资产，按照既定的约定偿还债务，也才能在此基础上选择会计原则和会计方法，从而解决资产计价和损益确定问题。例如，企业的固定资产按取得时的实际成本入账，并通过计提折旧在其使用年限内

分期摊作费用，就是以持续经营为前提的。当企业持续经营的前提条件不复存在了，企业所采用的会计原则、会计方法也相应丧失存在的基础，就应当改变会计核算的原则和方法，并在财务会计报告中予以披露。

（三）会计分期

会计分期，是指将一个会计主体持续经营的生产经营活动划分为若干连续的、长短相同的期间。我国《会计基本准则》第七条规定：“企业应当划分会计期间，分期结算账目和编制财务会计报告。”

企业的资金运动是一个连续不断的过程，理论上只有在企业资金运动完全停止后才能精确地核算其经营成果。但在持续经营假设下，资金运动不可能停止，何时停业很难预测。会计分期假设是持续经营假设的必要补充。会计分期的目的，就是在于通过会计期间的划分，将企业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，从而及时地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。正由于会计分期，才产生了当期与前期、后期的划分，才有期初与期末的概念，进而出现了折旧、摊销等会计处理方法。

会计期间分为年度和中期。中期，是指短于一个完整的会计年度的报告期间。在我国，会计年度自公历1月1日起至12月31日止。按年度提供的财务报告称为年度报告；涵盖时间短于一个完整的会计年度的财务报告称为中期报告，具体分为月报、季报和半年报。

（四）货币计量

货币计量，是指会计主体在进行会计确认、计量和报告时，应当以货币为主要计量单位来反映其财务状况、经营成果和现金流量。我国《会计基本准则》第八条规定：“企业会计应当以货币计量。”

在现实生活中，存在多种计量单位，如实物的数量、重量、体积、长度等等。为了全面地反映企业经营活动，客观上需要统一的计量单位。而最理想的计量单位就是货币，因为它是商品的一般等价物，能用以计量资产、负债和所有者权益，以及收入、费用和利润，也便于综合。货币计量假设，要求对所有会计核算对象采用同一种货币作为统一的尺度来予以计量，并把企业生产经营活动和财务状况的数据转化为按统一货币单位反映的会计信息。

在货币计量假设下，当企业存在多种货币时，需要确定某一种货币作为记账本位币。我国《会计法》规定：“会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的单位，可以选定其中一种货币作为记账本位币，但是编报的财务会计报告应当折算为人民币。”

在货币计量假设下，会计的核算对象也只限于那些能够用货币来计量的经济活动，使得财务报告使用者非常关注的、但无法以货币量化的重要会计信息被排除在财务会计系统之外。例如，企业经营战略、研发能力、市场竞争力等信息，往往难以用货币来计量，但这些信息对于财务报告使用者作出经济决策具有重要的作用。为此，企业应在财务会计报