

会计学国家特色专业系列教材

KUAIJIXUE GUOJIA TESE ZHUANYE XILIE JIAOCAI

中级财务会计

主编 祝素月

ZHONGJI CAIWU KUAIJI



经济科学出版社
Economic Science Press

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计/祝素月主编. —北京: 经济科学出版社, 2011. 6

会计学国家特色专业系列教材

ISBN 978 - 7 - 5141 - 0716 - 6

I. ①中… II. ①祝… 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 (2011) 第 098241 号

责任编辑: 闫建平 王冬玲

责任校对: 刘 昕

版式设计: 代小卫

技术编辑: 邱 天

中级财务会计

主 编 祝素月

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)

固安华明印刷厂印装

787 * 1092 16 开 29.25 印张 680000 字

2011 年 6 月第 1 版 2011 年 6 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 0716 - 6 定价: 38.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

杭州电子科技大学 会计学国家特色专业系列教材编写委员会

主 任：王泽霞

副 主 任：孟晓俊

委 员：刘翰林 易颜新 祝素月

会计学国家特色专业系列教材

第一版卷首语

过去的 30 年,我国社会经济环境发生了深刻的变化。社会主义市场经济体制开始建立并逐步得到发展,为企业提供了公平的竞争机会;资本市场开始起步,投资者开始关注资本市场和会计信息;国有上市公司实施了股权分置改革,使资本市场运行机制进一步完善;市场资源配置功能逐步发挥,推动了上市公司治理结构向国际水平看齐。加入 WTO 后,我国经济与世界经济紧密融合在一起,国内企业在更深程度上参与国际合作的同时,面临更加严峻的挑战。另一方面,IT 技术的飞速发展及其广泛应用,把我们带进了一个以全球化、信息化、网络化为特征的崭新经济时代,为技术、经济等各方面的发展拓展了无限空间。未来的 30 年,我国将面临更加重要也更加艰巨的任务,国际、国内市场竞争将日趋加剧,制度国际化的进程势不可挡。我国在国际舞台上的作为及利益保障,不仅来自于经济贸易的对外扩展力,更来自于市场经济的完善、资本市场的有效性及其制度的创新。

会计总是与特定的经济环境相适应,并随着它的发展而发展的。伴随着中国经济的发展和经济环境的变化,我国会计改革实现了跨越式发展,并取得了显著成就。1992 年,财政部发布了企业会计准则(基本准则)和 13 个行业会计制度,奠定了会计信息以市场化需求为导向的制度基础,对于促进我国进一步对外开放和我国经济国际化发挥了积极的作用。随着市场经济的发展和资本市场的进一步完善,资本市场的众多参与者更加重视和使用会计信息,并且,利用会计信息达到社会资源的合理配置已成为社会各界共同的希望,社会公众要求提高会计信息可靠性的呼声越来越高。1997 年开始,随着第一个具体会计准则《关联方关系及其交易的披露》的颁布,财政部相继颁布了一系列具体会计准则,包括 1998 年的《收入》等 7 项准则、2000 年和 2001 年的《无形资产》、《借款费用》、《固定资产》等准则。这些具体准则的颁布与实施,为提高会计信息质量发挥了重要作用。2006 年 2 月 15 日,财政部修订并发布了企业会计准则体系,包括一项基本准则和 38 项具体准则。新会计准则体系的实施,实现了我国会计准则与国际财务报告准则的实质性趋同,有利于境外投资者更好地了解我国企业的财务状况和经营业绩,是经济国际化时代的社会要求。

在当今以 IT 技术为经济制高点的经济时代,会计又被注入了新的活力。会计将与企业的治理信息系统紧密地结合起来,充分发挥其信息治理者的角色,在理论和实务方面将有更大的突破,企业会计准则作为一个开放的体系,其内容和方法等必将随着世界经济环

境的变化而不断调整和补充。

可见,在国际上,会计作为国际通用的“商业语言”,是沟通国民经济与全球经济的重要媒介;在国内,会计准则是提高会计信息质量的保障;在教学上,我国会计准则体系的国际趋同与等效,对会计教学提出了更高的要求。高等会计教育正处于一个改革、创新的历史时期,如何培养国际型创新会计人才,是高等会计教育教学努力的方向。

杭州电子科技大学会计学专业创办于1956年,是中国电子信息产业财会人才的主要培养单位,也是浙江省最早的财会人才培养单位之一。1980年开始招收本科生,1981年招收硕士研究生,1990年经国务院学位委员会批准获得硕士学位授予权,是全国工科院校中最早获得会计学硕士点的单位之一,也是浙江省最早拥有会计学硕士学位授予权的单位,还拥有(会计学)同等学力在职人员申请硕士学位授予权资格、工商管理硕士(MBA)招生和授权资格及会计学专业硕士学位(MPAcc)授予权资格。会计学是原信息产业部重点学科和浙江省重点专业,现为浙江省重点学科。几十年来,已为国家经济建设培养了一大批IT行业的领军人物及中国注册会计师界的高端人才,如京东方的董事长、长虹的总经理、熊猫的董事长、广州无线电集团的董事长等。五十多年的办学历史,积累了丰富经验,形成了独自办学特色。2008年,杭州电子科技大学会计学国家特色专业正式获批立项建设。结合经济发展趋势,尤其是浙江省经济发展的特点,充分体现电子信息特色,以计算机及网络技术为支持,更加注重会计学专业知识与经济管理、现代电子信息技术知识、先进制造技术知识的结合,把会计学专业的学生培养成为具有宽口径、厚基础、强实践、具有国际视野和创新精神的卓越会计师人才,是我们的建设任务。

基于上述构想,为突出会计专业特色和提升我校会计学专业教育水平,使会计学专业学生更好地适应社会经济发展的需要,我校会计学院已与中国电子科技集团、中国电子信息产业集团、天健会计事务所等知名企业紧密合作建立了25个校外教学实践基地。本次在经济科学出版社出版的这套系列教材,包括《会计学基础》、《中级财务会计》、《高级财务会计案例》、《财务管理》、《成本管理会计》。本套教材力求立足我国会计准则,结合国际会计惯例;侧重当前会计实务,注视未来会计发展动向;注重案例分析,把理论与实践结合起来;反映最新增值税、企业所得税等税收法规的调整内容;语言精炼,深入浅出。

由于编写时间比较紧张,不当和错误之处肯定不少,恳切希望读者多提宝贵意见,以便来日修改。

衷心感谢经济科学出版社闫建平、王冬玲编审的出色工作!

本套系列教材得到杭州电子科技大学会计学国家特色专业的资助。

杭州电子科技大学会计学国家特色专业系列教材编委会
2011年5月

本书前言

会计的发展始终依存于经济的发展。近年来,我国经济环境发生了日新月异的变化:初步建立了适应经济发展的市场经济体制,市场在资源配置中起着决定性作用;我国经济已经融入世界经济体系中;现代企业制度、资本市场已经建立并快速发展;企业经济活动日益复杂。经济的发展要求会计也要同步发展,此外,全球经济一体化与资本市场国际化的迅速发展也加速了我国会计标准国际化的进程。在这种经济背景下,2006年2月,财政部颁布了新的会计准则体系,对提高我国上市公司会计信息的质量起到了重大推动作用。新会计准则在公允价值、资产负债表现的运用以及基本确认、计量的要求上都趋同于国际会计准则,同时,考虑到我国经济、社会环境的特殊方面,在某些会计处理上与国际会计准则还存有一定的差异。因此,在财务会计的教学中,应加强我国会计准则与国际惯例的比较,关注国际会计的发展动向,引导学生更好的理解准则。

中级财务会计全面阐述在持续经营条件下,企业主要交易或事项的会计处理,包括六大要素(资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润)的会计处理和一般通用财务报表的编制;另外,还包括所得税会计、会计政策、会计估计的变更和会计差错的更正等内容。本教材共十六章,第一章为总论,第二至第二十四章为会计六大要素的核算,第十五章为财务报告,第十六章为会计调整。本教材的编写过程突出了以下特点:

1. 立足于我国现实的经济环境和会计实务。本教材各章以我国的企业会计实务为基础,基于我国企业会计准则进行会计业务的处理。

2. 结合国际惯例。在介绍我国会计准则对会计业务的处理时,也考虑我国经济发展及会计发展趋势,介绍国际会计惯例的做法,以反映国际会计理论与实务的发展动向,比较我国会计准则与国际惯例的差异。

3. 理论与实务相结合。本教材编写从理论高度进行概括,运用会计基本理论解释对会计实务的处理方法,有助于培养学生分析问题和解决问题的能力。

本教材适用于高等院校会计专业的学生学习,也可供会计从业人员、经济管理者和自学考试者参考。

本教材是杭州电子科技大学会计学院教师集体劳动的产物,参加者主要包括祝素月、秦青、孟晓俊、甘道武、吕久琴、陈林荣等,全书由祝素月担任主编。本书的具体分工如下:

祝素月：第一、十三、十四、十五章；

秦青：第二、三、十六章；

孟晓俊：第六、九、十章；

甘道武：第五、七、八、十二章；

陈林荣：第十一章；

吕久琴：第四章。

经济科学出版社的编辑为本书出版付出了辛勤劳动，我们在此表示衷心的感谢。

由于受编者时间、精力、知识结构的限制，书中将不可避免地出现一些错漏，敬请读者批评指教，以便我们在以后的修订中及时加以改正。

编 者

2011 年 4 月 16 日

目 录

第一章 总论	1
第一节 财务会计的特征	1
第二节 财务会计的概念框架	3
第三节 企业会计准则	23
第二章 货币资金	28
第一节 现金	29
第二节 银行存款	34
第三节 其他货币资金	39
第三章 应收款项	43
第一节 应收票据	43
第二节 应收账款	47
第三节 预付账款和其他应收款	56
第四章 存货	59
第一节 存货概述	59
第二节 存货的初始计量	63
第三节 发出存货的计价	75
第四节 计划成本法与存货估价法	84
第五节 存货的期末计量	89
第五章 金融资产投资	96
第一节 金融资产投资概述	96
第二节 交易性金融资产	99
第三节 持有至到期投资	102

第四节 可供出售金融资产	107
第五节 金融资产减值	110
第六章 长期股权投资	116
第一节 长期股权投资的初始计量	116
第二节 长期股权投资的后续计量	123
第三节 长期股权投资核算方法的转换	133
第四节 长期股权投资的减值和处置	137
第七章 固定资产	139
第一节 固定资产概述	139
第二节 固定资产的确认和初始计量	142
第三节 固定资产的后续计量	157
第四节 固定资产清查与期末计价	165
第五节 固定资产的处置	167
第八章 无形资产	170
第一节 无形资产概述	170
第二节 无形资产的初始计量	173
第三节 内部研究开发费用的确认和计量	175
第四节 无形资产的后续计量	178
第五节 无形资产的处置	182
第九章 投资性房地产	185
第一节 投资性房地产的概述	185
第二节 投资性房地产的确认和初始计量	188
第三节 投资性房地产的后续计量	190
第四节 投资性房地产的转换	196
第五节 投资性房地产的处置	200
第十章 资产减值	203
第一节 资产减值概述	203
第二节 资产减值损失的确认与计量	210
第三节 资产组的认定及减值处理	212
第四节 商誉减值测试与会计处理	217
第十一章 负债	221
第一节 负债概述	221

第二节	流动负债的确认与计量	223
第三节	非流动负债的确认和计量	241
第四节	预计负债	246
第五节	借款费用	250
第六节	债务重组	256
第十二章	所有者权益	268
第一节	所有者权益概述	268
第二节	投入资本	271
第三节	留存收益	278
第四节	权益结算的股份支付	282
第十三章	收入	288
第一节	收入概述	288
第二节	商品销售收入的确认与计量	291
第三节	提供劳务收入的确认与计量	310
第四节	让渡资产使用权收入的确认与计量	315
第五节	建造合同收入的确认与计量	317
第十四章	费用与利润	323
第一节	费用	323
第二节	利润	330
第三节	所得税	339
第十五章	财务报告	361
第一节	财务报告概述	361
第二节	资产负债表	366
第三节	利润表	376
第四节	现金流量表	386
第五节	所有者权益变动表	408
第六节	财务报表附注	412
第七节	中期财务报告	421
第十六章	会计调整	429
第一节	会计政策及其变更	429
第二节	会计估计及其变更	437
第三节	会计差错的更正	439
第四节	资产负债表日后事项	444

第一节 财务会计的特征

会计基于人类生产活动的需要而产生，也随着人类生产活动的发展而发展。特别是进入 20 世纪，资本市场在西方国家的兴起，使会计理论与实务得到了前所未有的进展，标志着会计由复式簿记向财务会计的历史性转变，无论在会计确认、计量、记录还是在报告方面都进行了一系列的革新，形成了相对独立的财务会计理论体系。财务会计虽然是在传统会计的基础上发展过来的，但并非是传统会计的简单延续，而是适应社会经济的发展与资本市场的要求，在继承了传统会计精华的基础上，丰富和发展了传统会计的内容。

由于所有权与经营权的分离，企业所有者（外部的投资者）与经营者（企业内部管理层）之间的关系实际上是委托与受托关系，所有者把资源委托给经营者运营，经营者则承担资源的受托责任。虽然投资者不直接参与企业的经营活动，但他们需要了解经营者对受托资源的运营情况，关心企业的盈利水平和投资回报。同时，企业的债权人也需要了解企业的财务状况和获利能力，据以进行信贷决策。会计已不再局限于为企业业主服务，还要满足企业外部信息使用者的需求。由此，传统会计逐步演化为两大分支：一是服务于企业内部管理信息及其决策需要的管理会计，亦称对内报告会计；二是服务于企业外部信息使用者决策需要的财务会计，亦称对外报告会计。二者虽然同属于会计报告领域，但他们的主要信息使用者不同，对信息的要求也不同，将财务会计与管理会计相比较，可以了解财务会计的基本特征。

一、财务会计与管理会计的比较

（一）目标不同

财务会计的信息使用者，既包括企业外部的投资者、债权人及其他信息使用者，也包括企业内部的经营管理者，但那些根据企业的财务状况、经营业绩和现金流量等财务信息作出经营决策的投资者、债权人及其他信息使用者是财务会计的主要服务对象。当然，财务会计还应向政府有关部门提供有助于其进行调控的会计信息。因此，财务会计作为对外报告会计，主要面向外部信息使用者，提供有助于他们进行投资决策、信贷决策和其他决

策的财务信息。财务会计信息通常以财务报告的方式传递给企业外部信息使用者，报告的信息主要包括企业的财务状况、经营成果和现金流量等。

管理会计的信息使用者是企业内部各管理层的管理人员。通过财务会计提供的信息，管理层可以发现企业经营的利弊得失，以便根据需要及时调整经营政策和投资政策。管理是面向未来的，科学的预测是有效决策制定不可或缺的方面，而预期的现金流量信息在提供并选择最优方案过程中具有特别重要的意义。因此，管理会计作为对内报告会计，主要面向企业内部经营管理者，提供有助于他们进行经营决策、投资决策及全面预算管理所需要的信息。管理会计信息通常包括企业的边际成本、机会成本、作业成本、预期现金流量等。

（二）信息处理系统结构不同

虽然财务会计与管理会计的信息都需要信息的加工和输出，但财务会计从信息的输入到输出有较严密的程序，这是对外报告会计为了保证会计信息的决策有用性所决定的。财务会计信息系统结构的特点表现在：

（1）在程序上，财务会计信息的加工需要经过确认、计量、记录和报告程序，该程序比较固定，从原始数据到财务信息的生成，有较严格的程序规定，凭证、账簿和报表均有规定的格式。

（2）财务会计核算的信息面向过去，提供的主要是历史信息。只有过去的交易或事项才能在会计信息系统中加以确认。

（3）财务会计处理程序及编制的财务报表必须符合“公认会计原则”（GAAP）或会计准则，其目的是确保财务报表的“真实与公允”，提高会计信息的可比性，使信息使用者得到决策有用的信息。

（4）按 GAAP 或会计准则编制的财务报表须注册会计师（CPA）进行审计。

而管理会计系统结构的特点是：

（1）管理会计信息的加工和输出没有一个固定的核算程序，主要通过预测、计划、计算、评估、比较等程序，凭证、账簿和报表可以根据管理上的需要自行设计。因为管理会计侧重于满足管理当局的计划、决策、预测和分析的信息需要，在形式上更灵活多样，在内容上更加广泛，在时间上要更加及时。

（2）管理会计面向未来，主要为规划未来进行预测和决策提供依据。

（3）管理会计只满足企业内部管理的需要，提供的信息不受 GAAP 或会计准则的约束。

（4）管理会计的信息不需要经过注册会计师（CPA）的审计。

通过与管理会计的比较，财务会计可定义如下：

财务会计是应企业外部信息使用者的需要，以各国的会计准则或公认会计原则（GAAP）为指导，运用确认、计量、记录和报告等程序，提供关于企业财务状况、经营成果、现金流量等信息的财务报表和有助于信息使用者作出决策的其他报告的对外报告会计。

二、财务会计的特征

通过对财务会计与管理会计的比较,财务会计的基本特征可以概括为以下几点:

(1) 面向外部,主要向企业外部信息使用者提供与决策有关的财务状况、经营成果、现金流量等信息。

(2) 财务报告是财务会计信息传递的手段,而财务报表是财务报告的中心。

(3) 对会计信息的加工,需要经过确认、计量、记录、报告等程序。

(4) 财务报告的数据来自于过去的交易或事项,因此财务会计提供的主要是历史信息。

(5) 财务会计是以一系列基本假设为前提,并受一套比较科学、严密的概念框架所指导。

(6) 由于建立在一系列假设和权责发生制的基础上,财务会计允许会计人员进行合理的估计与判断,使财务会计提供的信息带着许多人为的因素。因此,财务会计信息的质量只能要求可理解、可比、相关及可靠,不能做到绝对客观。

第二节 财务会计的概念框架

20 世纪 30 年代以来,西方财务会计逐渐接受公认会计原则的指导,而公认会计原则的发展需要有一定的会计理论概念作为依据,财务会计概念框架是会计理论中最基本的部分。从 70 年代开始,美国财务会计准则委员会(FASB)开始致力于财务会计概念框架的研究,1976 年,发表了一份题为《概念框架项目的范围和涵义》(Scope and Implication of Conceptual Framework Project)的征求意见稿,正式提出了“财务会计概念框架”的说法。随后,各国也纷纷出台了各自的概念框架:1999 年 10 月,英国会计准则委员会(ASB)发布了《财务报告原则公告》(Statement of Principles for Financial Reporting);1987 年澳大利亚公布了第一份概念结构《会计概念公告》(Statement of Accounting Concepts)的征求意见稿;1989 年 7 月,国际会计准则理事会也颁布了《编报财务报表的框架》(Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements)。尽管各国对财务会计概念框架公告的名称并不一致,其实质都基本相同,都是由一系列财务会计基本概念所组成的理论系统,它可以用来指导会计准则的制定,评估现有的会计准则以及指导发展新会计准则,同时为会计实务提供理论基础。

由一系列基本概念所组成的财务会计概念框架,其内容主要包括:财务会计目标;会计假设(前提);会计信息的质量特征;对财务报表要素作出定义;解决如何对会计要素的确认、计量和报告;分析某些重大财务会计问题。

财务会计概念框架的逻辑起点是什么?目前主流会计理论将财务会计目标作为财务会计概念框架的逻辑起点,即在财务会计的基本假设前提下,为了达到财务会计的目标,产生了会计信息的质量特征、财务报表要素和在报表中确认与计量等一系列基本概念,构成一个具有层次的、前后关联并协调一致的整体。财务会计概念框架体系如图 1-1。

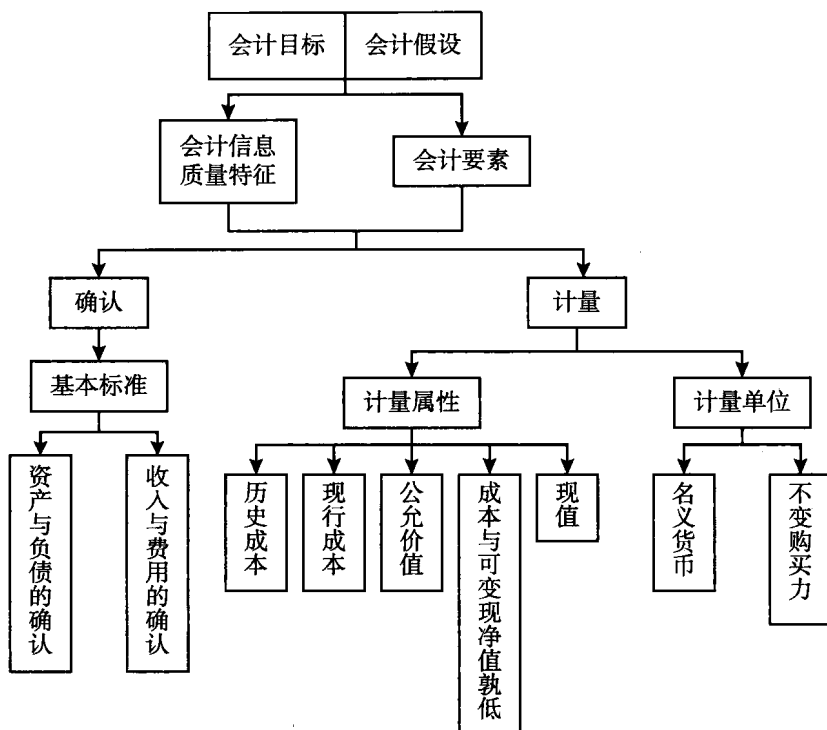


图 1-1 财务会计的概念框架

我国财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（2006）在企业会计准则体系中扮演着概念框架的角色，相当于 FASB 的《财务会计概念公告》（SFAC）和 IASB 的《关于编制和提供财务报表的框架》。基本准则的第一部分包括准则的应用范围、财务会计报告的目标、会计假设、会计核算的基础；第二部分为会计信息质量特征；第三部分为会计要素的定义；第四部分为会计计量；第五部分为财务会计报告。基本准则对会计处理的一般要求作出了原则性规定，是制定具体准则的基础，确保了各具体准则的内在一致性，也为会计实务中出现的、具体准则尚未作出规范的新问题提供了会计处理依据。

一、财务会计的目标

目标是指从事某项活动预期所要达到的境地或标准。财务会计目标在会计信息系统的运行中起着导向的作用，并密切依存于使用者的信息需要，由于在不同的社会经济环境中，信息使用者是有差别的，因此，并不存在一个完全一致的目标。20 世纪 70 年代以后，会计目标形成两种典型观点：受托责任观和决策有用观。

（一）受托责任观

受托责任观的主要代表人物有美国著名会计学家井鸠雄士（Yuji Ijiri）、恩里斯特·帕罗科（Ernest J Parlock）等人，其主要代表文献有井鸠雄士所著的《会计计量理论》。

在公司治理背景下，资源的所有者和经营者分离。受托责任观认为，受托方（资源经

营者)接受资源所有者的委托,将承担合理管理与应用受托资源的责任,使其在保值基础上实现增值,同时,受托方将承担如实向委托方报告其受托资源管理情况的义务。因此,受托责任观强调会计目标是以恰当的形式有效地反映资源受托者的受托经营责任及其履行情况。从时间观念看,受托责任观是立足于过去,要求财务会计以提供反映经营业绩的信息为重心,且在会计信息质量方面主要强调可靠性。具体要求:对会计确认,只确认企业已经发生的交易或事项;对会计计量,要求以历史成本为主要计量属性,现行价值或未来价值因其具有不确定性而被限制性使用;对财务报告,以收益表为重心,因为经营业绩是委托者更为关注的会计信息。

(二) 决策有用观

20世纪50年代,美国会计学家Staubus在博士论文中提出了会计目标就是提供对决策有用的信息。进入70年代,决策有用观的主张得到了美国会计学会(AAA)和美国财务会计准则委员会(FASB)的强力支持。1973年10月,美国注册会计师协会(AICPA)下属的Trueblood委员会提供了一份名为Objectives of Financial Statements的报告(简称Trueblood报告),这份报告的最大特点是强调财务会计信息对信息使用者的决策有用性或有效性。Trueblood委员会认为,决策有用是上市公司信息的“第一质量”。这意味着财务会计信息的供给是服从于投资者以及经营者决策需求的,而不是局限于经营过程的理念总结。

1978年,FASB发布了第1号财务会计概念公告(SFAC NO.1)《企业财务报告的目标》,在吸收了Trueblood报告的基础上提出编制财务报告应为现实和潜在的投资者、信贷人以及其他用户提供有用的信息,以便其做出合理的投资、信贷和类似决策。随后发布的一系列财务会计概念公告,以这一会计目标为逻辑起点购建了较为完整的财务会计概念框架,并且将相关性和可靠性作为会计信息对决策有用的两个主要质量特征。

2001年4月,国际会计准则理事会(IASB)在采纳的《编制财务报表的框架》中指出:“财务报表的目标,是提供在经济决策中有助于一系列使用者的关于企业财务状况、经营业绩和财务状况变动的信息。”这表明国际会计准则委员会也认同了会计目标的决策有用观。

决策是面向未来的,决策有用观认为,会计的目标就是向信息使用者提供有利于其决策的会计信息,强调会计信息的相关性和可靠性。具体要求:对于会计确认,不仅应确认实际已发生的经济事项,还要确认那些虽然尚未发生但对企业已有影响的经济事项,以满足信息使用者决策的需要;对于会计计量,主张以公允价值为主,并鼓励多种计量属性的并行,使会计报表反映企业财务状况和经营成果的动态变化;对于会计报表,应尽量全面提供对决策有用的会计信息,满足会计信息使用者需求的多样性,因此,强调对资产负债表、利润表及现金流量表一视同仁,不存在对某种会计报表的特殊偏好。

会计目标是特定经济环境下对会计信息使用者及其需求的一种主观认定,经济环境的差异决定了会计目标不可能完全一致。一般认为,受托责任观比较适合于委托方和受托方可以明确辨认的经济环境,委托方和受托方往往是直接建立委托受托关系,所有者和经营者都十分明确,没有模糊、缺位的现象。在资本市场不够发达的情况下,受托责任观比较切合实际。而决策有用观比较适合资本市场发达的会计环境,所认定的两权分离通过资本

市场进行,委托受托双方不能直接进行沟通交流。如FASB对于财务报告的目标倾向于决策有用观,是符合美国经济环境的。美国的资本市场,尤其是证券市场高度发达,这使得企业的投资者和债权人数量众多且遍布世界各地。在这种情况下,委托代理关系变得不像从前那样清晰、明确了。这样的经济环境要求财务会计面向资本市场提供信息,不但提供给现实投资者和债权人,而且应提供给潜在的投资者和债权人,以有利于他们做出决策,因此,财务会计信息至关重要。在资本市场高度发达的经济环境下,决策有用观显得更为科学,它促使财务会计的理论与方法产生质的飞跃。

受托责任观和决策有用观虽然侧重点有所不同,但两者并不排斥,它们之间是相互联系、互为补充的。决策有用观在强调信息对决策有用的同时,并不否认会计在报告的受托责任,将这两种观点相互融合更有利于全面科学地认识会计目标。如英国会计准则委员会(ASB)在其《财务报告原则表述》中,将受托责任观和决策有用观融合性地表述,形成了财务报告目标:“向一个广泛范围内的使用者提供关于一个报告主体财务业绩和财务状况的信息,以利于他们评价该主体管理当局履行受托责任情况并进行相应的经济决策”。

(三) 我国财务报告的目标

我国《企业会计准则——基本准则》(2006)对财务会计目标作了明确规定:“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。”

具体来说,该目标包含以下几方面内容:

(1) 财务会计报告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。由于投资者是企业资本的主要提供者,将投资者作为企业财务报告的首要使用者,体现了保护投资者利益的要求。企业的债权人(如企业贷款人、供应商等)通常十分关心企业的偿债能力和财务风险,他们需要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,他们需要会计信息来监管企业的经济活动。社会公众关心企业发展前景及其能力、经营效益及其效率等,也是财务会计报告的信息使用者。

(2) 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。

(3) 反映管理层受托责任的履行情况,有助于财务会计报告使用者作出经济决策。体现了我国会计目标中受托责任观和决策有用观的融合思想:会计目标在于提供有用的会计信息,会计信息的有用性表现在有助于经济决策和反映受托责任两个方面,无论是反映受托监管责任还是有助于经济决策,都是通过会计提供信息来实现的。

我国会计目标的定位是与当前所处的社会经济环境相适应的:公有制为主体、多种所有制经济共同发展的经济制度;会计主体的核心是国有企业;资本市场还不够成熟及不够规范;由国有企业改组而成的有限责任公司多数是国家投资;上市公司中国家投资仍占控股地位,公司治理结构存在障碍。在这种经济背景下受托责任观具有一定的现实意义。另一方面,我国已经明确了社会主义市场经济体制改革的方向,随着股份制改革的不断深化

和资本市场的规范化发展,决策有用观的会计目标有利于提高会计信息的质量,有利于规范和发展资本市场,促进社会资本的流动性和社会资源的有效配置。因此,决策有用观的会计目标将是必然趋势。我国会计目标融合了受托责任观和决策有用观,是符合我国会计发展所处经济环境的。

二、会计基本前提

会计基本前提,也称会计假设。会计所处的是变化不定的社会经济环境,会计人员面对复杂的会计环境,需要对会计核算所处的时间、空间环境等作出的合理设定,对会计领域中尚未确定的事项作出合乎事理的推断。会计假设,是会计确认、计量和报告赖以存在的基本前提条件,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,是指会计工作为之服务的特定单位,是企业会计确认、计量和报告的空间范围。会计主体可以是一个特定的企业,也可以是一个企业的某一特定部分(如分厂、分公司、门市部等),也可以是由若干家企业通过控股关系组织起来的集团公司。

企业的生产经营活动是由各项具体的经济活动所构成,而每项经济活动都是与其他有关经济活动相联系,企业本身的经济活动也总是与其他企业或单位的经济活动相联系,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等决策有用的信息,会计核算和财务报告的编制应当集中于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。

会计主体要求会计核算时区分企业自身的经济活动与其他企业单位的经济活动。只有对那些影响企业自身经济利益的各项交易或事项才能加以确认、计量和报告,那些不影响企业自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。

会计主体还要求会计核算时区分会计主体的经济活动与所有者的经济活动。只有对属于企业的各项交易或事项才能加以确认、计量和报告,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。

另外,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,但是,会计主体不一定是法律主体。例如,独资与合伙企业通常不具有法人资格,它们所拥有的财产与所负的债务,在法律上被视为业主或合伙人的财产与债务,但在会计核算中,则把它们作为独立的会计主体来处理。

(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。在持续经营假设下,会计确认、计量和报告都以持续、正常的生产经营活动为前提,会计主体将按照既定用途使用资产,按照既定的合约条件清偿债务,从而解决了很多常见的资产计价和收益确认问题,使会计核算中使用的会计处理方法保持稳定,保证企业会计记录和会计报表真实可靠。如以持续经营为前提,企业的固定资产可以根据历史成本进行记录,并采用折旧的方法,将成本分摊到各个会计期间或相