



21世纪高等院校经济管理类规划教材

中级财务会计

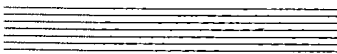
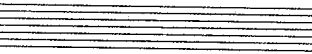
□ 吴学斌 主 编
□ 黄增玉 张雪南 副主编
□ 唐国琼 主 审

ECONOMICS & MANAGEMENT

- 体现会计准则最新动态
- 理论与实务紧密结合
- 可读性强，通俗易懂
- 配套资料丰富，方便教与学



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS



*F*inancial Accounting

★ 21世纪高等院校经济管理类规划教材

中级财务会计

☐ 吴学斌 主 编
☐ 黄增玉 张雪南 副主编
☐ 唐国琼 主 审

人 民 邮 电 出 版 社

北 京

图书在版编目 (C I P) 数据

中级财务会计 / 吴学斌主编. -- 北京 : 人民邮电出版社, 2011. 2
21世纪高等院校经济管理类规划教材
ISBN 978-7-115-24748-3

I. ①中… II. ①吴… 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009991号

内 容 提 要

本书以新《企业会计准则》为依据,内容上紧跟会计发展的最新动态,深入浅出、循序渐进地阐述了财务会计的基本理论与实务。

本书共 14 章,全书包括财务会计基本理论、财务会计实务、财务报表分析 3 大部分内容。全书各章有学习目标、本章小结、复习思考和基本训练。基本训练题型丰富,包括单选题、多选题、判断题、业务题和案例分析题,便于学生全面理解和掌握各章知识要点。

本书提供课件、教案、习题答案、案例分析等资料。

本书可作为高等院校会计和其他经济管理专业本科生教材,也可作为自学会计的参考书。

21 世纪高等院校经济管理类规划教材

中级财务会计

-
- ◆ 主 编 吴学斌
 - 副 主 编 黄增玉 张雪南
 - 主 审 唐国琼
 - 责任编辑 李育民
 - 执行编辑 万国清
 - ◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市崇文区夕照寺街 14 号
邮编 100061 电子函件 315@ptpress.com.cn
网址 <http://www.ptpress.com.cn>
北京艺辉印刷有限公司印刷
 - ◆ 开本 787×1092 1/16
印张 23 2011 年 2 月第 1 版
字数 560 千字 2011 年 2 月北京第 1 次印刷

ISBN 978-7-115-24748-3

定价: 39.00 元

读者服务热线: (010)67170985 印装质量热线: (010)67129223

反盗版热线: (010)67171154

广告经营许可证: 京崇工商广字第 0021 号

丛 书 序

本丛书根据普通本科高校的教学需求设计并编写，丛书涉及的书目包含经济管理类的专业基础课教材及部分专业课教材。

众所周知教材质量的核心是内容质量，为了将本丛书中每种教材均打造成为优秀教材，由众多教育一线的专家学者组建成的编委会为本套丛书审纲、审稿。可以说丛书中每种教材均凝结了众多编委会成员的心血。我们相信通过大家共同努力，本套丛书将有希望涌现出几种堪称优秀的、能适应普通本科高校教学需求的、高质量的立体化教材。

为满足社会对人才的需求，普通本科的教学改革持续进行，不少教学改革已经取得令人瞩目的成果。当前高校教师对教学改革配套教材的需求呼声很高，但我们考虑教材出版周期较长和其教书育人的特性使其只适合作为已成熟教学改革方案的载体，未经过较长时间检验的教学改革成果直接体现在教材上并不合适，故而本丛书的所有教材均基于较为成熟的教学改革成果。

教材虽然是传播教学改革成果的最佳工具之一，但仅靠教材本身很难全面地将教改思想传达到位，需要有与教材配套的教案及其他辅助资料。为此我们将本丛书打造成主教材与配套电子资料包相结合的立体化教材，提高教材的应用性和实用性。

本丛书中每种教材所配的电子资料包内均含作者精心制作的电子课件、电子教案、习题答案，有些教材还提供了案例分析、学习指导等更为丰富的教学素材或学习素材。配套电子资料包可参照教材所附的“配套资料索取说明”索取。立体化教材建设与精品课程建设的内容高度相似，本丛书中一些教材源自于已建成的精品课程，部分教材正在进行相关的精品课程建设，这些教材都有精品课程网站支持。

为使教材更加适应当前的教学需求，我们在保证理论体系完整性和系统性的同时，坚持以活泼的创作风格和贴近工作、社会的内容提升教材的可读性和可用性。

尽管我们力图为高校提供高质量的、立体化的、符合未来两三年教改趋势及教学需求的优秀教材，但正如一位国家级教学名师所说：“教材不是编出来的，是教出来的，来回反复修改，来回‘磨’出来的。”我们这套丛书还未经过“打磨”，再加上我们的水平有限，尚存在已知的和未知的一些不足，我们有决心持续地“打磨”这套教材，也希望读者给予反馈以资我们修正，使本套教材尽早达到“优秀”的水准（编委会联系方式 wanguoqingljw@163.com 或 goodbook2010@tom.com）。

丛书编委会

2010年4月

前 言

自 2006 年财政部颁布新的《企业会计准则》以来,伴随着我国经济的不断发展,会计改革的步伐也明显加大。为了适应经济发展的需要,在新准则颁布以后,财政部又陆续发布了一系列企业会计准则解释公告。这些新的会计规范的发布和实施,标志着自新准则颁布以来,会计实务又有了重大的发展和变化。在这样的背景下,为了紧跟会计改革的步伐,满足会计教学的需要,我们西南财经大学会计学院的部分教师和学者进行了积极的探索,博采各种财务会计教材之所长,运用最新的会计理论和规范,结合丰富的教学实践经验,共同精心编撰了这本《中级财务会计》。

本书在编写中力求突出以下几个特点。

(1) 体现会计准则最新动态。会计教材与其他教材不同,其政策性和时代感都很强,不紧跟时代和政策变化的会计教材很快就会被淘汰。因此,本书在编写时结合新准则颁布后财政部发布的一系列准则解释公告,在长期股权投资和可供出售的金融资产等章节中都体现了会计准则最新变化的内容。

(2) 理论与实务紧密结合。本书的编撰充分考虑了财务会计学科的特点,注重理论与实务相结合。本书除在第一章专门介绍财务会计的基本理论以外,以后各章不仅介绍相关的基本原理,也阐明其在会计实务中的具体运用,着力培养学生理论与实践相结合的能力。

(3) 遵循会计教学规律。本书在内容的章节安排上尽力遵循会计教学规律,力求做到由浅入深、循序渐进,以适应财务会计教学的要求。

(4) 体例上注重形式多样化。本书在每章开头设有学习目标,后面设有本章小结、复习思考和基本训练,以便帮助学生理解和掌握各章重点内容。在各章的适当位置穿插安排了相关案例、知识链接、补充知识、小提示等栏目,以便增加教材的可读性,提高学生学习的兴趣,开拓学生的视野。在每章后面我们还设计了各种类型的习题,并配有答案,以方便学生自学。

(5) 配套资料丰富。为方便读者学习和教师授课,本书提供多媒体课件、电子教案、习题库、案例集等相关辅助资料(索取方式参见本书末页“配套资料索取说明”)。

本书由吴学斌任主编,黄增玉、张雪南任副主编,由唐国琼教授主审。各章的撰写具体分工如下:第一、二、三章由吴学斌执笔,第四、五章由黄增玉执笔,第六章由张冬执笔,第七、九、十章由张雪南执笔,第八章由蒋航程执笔,第十一章由吴学斌、王天鸽共同执笔,第十二章由邹燕执笔,第十三章由黄增玉、徐坚共同执笔,第十四章由牟涛执笔。初稿完成后,由主编吴学斌对全书进行了修改和统稿。研究生刘禹、杨艳茹对本书初稿进行了文字校对,在此向他们表示衷心的感谢!

本书在撰写过程中参考了大量相关的教材和论著,在此向有关作者致以深深的谢意!

由于作者的水平有限,本书中难免有疏漏和不足之处,敬请读者批评指正。

编 者

2011 年 1 月

目 录

第一章 总论	1	一、现金的管理	25
• 学习目标	1	二、现金的核算	26
第一节 财务会计及其目标	1	三、现金的清查	26
一、财务会计的含义和特征	1	第三节 银行存款	27
二、财务会计的目标	2	一、银行存款的管理	27
第二节 企业会计准则	3	二、银行结算方式	27
第三节 会计基本前提与会计基础	7	三、银行存款的核算	31
一、会计基本前提	7	四、银行存款的清查	32
二、会计基础	8	第四节 其他货币资金	33
第四节 会计信息的质量要求	9	一、其他货币资金的内容	33
一、可靠性	9	二、其他货币资金的核算	33
二、相关性	9	• 本章小结	34
三、可理解性	10	• 复习思考	35
四、可比性	10	• 基本训练	35
五、实质重于形式	10	第三章 应收款项	40
六、重要性	11	• 学习目标	40
七、谨慎性	11	第一节 应收票据	40
八、及时性	11	一、应收票据概述	40
第五节 会计要素及其确认与计量	12	二、应收票据取得和到期的核算	41
一、会计要素	12	三、应收票据转让和贴现的核算	42
二、会计确认	15	第二节 应收账款	44
三、会计计量	16	一、应收账款概述	44
• 本章小结	17	二、应收账款的核算	45
• 复习思考	18	第三节 预付账款及其他应收款	46
• 基本训练	18	一、预付账款	46
第二章 货币资金	23	二、其他应收款	47
• 学习目标	23	第四节 应收款项的减值	48
第一节 货币资金概述	23	一、应收款项减值概述	48
一、货币资金的概念和内容	23	二、应收款项减值的会计处理	49
二、货币资金的内部控制制度	23	第五节 应收债权融资	52
第二节 库存现金	25	一、应收债权质押借款	52
		二、应收债权出售	53

• 本章小结	53
• 复习思考	54
• 基本训练	54
第四章 存货	59
• 学习目标	59
第一节 存货概述	59
一、存货的性质与分类	59
二、存货的范围	61
三、存货的确认条件	61
四、存货的盘存方法	62
第二节 存货取得和发出的计量	62
一、存货取得的计量	62
二、存货发出的计量	64
第三节 原材料的核算	68
一、原材料按实际成本计价核算	68
二、原材料按计划成本计价核算	71
第四节 周转材料的核算	74
一、低值易耗品的核算	74
二、包装物的核算	75
第五节 存货的期末计量	77
一、存货期末计量原则	77
二、存货可变现净值的确定	78
三、存货成本与可变现净值的比较	80
四、存货跌价准备的核算	80
第六节 存货的清查	82
一、存货清查概述	82
二、存货清查的核算	82
• 本章小结	83
• 复习思考	84
• 基本训练	84

第五章 投资	90
• 学习目标	90
第一节 投资概述	90
一、投资的性质与特点	90
二、投资的分类	91

第二节 交易性金融资产	92
一、交易性金融资产概述	92
二、交易性金融资产的取得	92
三、交易性金融资产持有期间的 现金股利和利息	93
四、交易性金融资产的期末计价	94
五、交易性金融资产的处置	94
第三节 持有至到期投资	95
一、持有至到期投资概述	95
二、持有至到期投资的取得	95
三、持有至到期投资持有期间的收益	96
四、持有至到期投资的减值	98
五、持有至到期投资的重分类	98
第四节 可供出售金融资产	99
一、可供出售金融资产概述	99
二、可供出售金融资产的取得	100
三、可供出售金融资产持有期间的收益	100
四、可供出售金融资产的期末计价	101
五、可供出售金融资产的减值	101
六、可供出售金融资产的处置	102
第五节 长期股权投资	103
一、长期股权投资概述	103
二、长期股权投资取得的核算	105
三、长期股权投资核算的成本法	106
四、长期股权投资的权益法	107
五、长期股权投资核算方法的转换	113
六、长期股权投资的减值和处置	114
• 本章小结	115
• 复习思考	116
• 基本训练	117

第六章 固定资产	123
• 学习目标	123
第一节 固定资产概述	123
一、固定资产的性质	123
二、固定资产的分类	124
三、固定资产的计价	125
四、固定资产核算的账户设置	125

第二节 固定资产的取得	126
一、外购固定资产	126
二、自行建造固定资产	128
三、其他方式取得的固定资产	130
第三节 固定资产折旧	131
一、固定资产折旧的性质	131
二、影响固定资产折旧的因素	131
三、固定资产计提折旧的范围	132
四、固定资产折旧方法	133
五、固定资产折旧的账务处理	136
第四节 固定资产的后续支出与减值	137
一、固定资产的后续支出	137
二、固定资产的减值	138
第五节 固定资产的处置和清查	139
一、固定资产的处置	139
二、固定资产的清查	141
• 本章小结	142
• 复习思考	143
• 基本训练	143
第七章 投资性房地产	148
• 学习目标	148
第一节 投资性房地产概述	148
一、投资性房地产及其特征	148
二、投资性房地产的范围	149
三、不属于投资性房地产的项目	150
第二节 投资性房地产的初始计量	151
一、投资性房地产的确认	151
二、投资性房地产的初始计量	151
三、投资性房地产取得的会计处理	152
第三节 投资性房地产的后续计量	153
一、采用成本模式计量的投资性房地产	154
二、采用公允价值模式计量的投资性房地产	155
第四节 投资性房地产的转换与处置	157
一、投资性房地产转换	157
二、投资性房地产的处置	160

• 本章小结	162
• 复习思考	162
• 基本训练	163

第八章 无形资产与长期待摊费用

• 学习目标	168
第一节 无形资产概述	168
一、无形资产的概念与特征	168
二、无形资产的内容	169
第二节 无形资产的取得	170
一、无形资产取得的成本	170
二、无形资产取得的核算	171
第三节 无形资产的价值摊销	173
一、无形资产的使用寿命	173
二、使用寿命有限的无形资产的摊销	174
三、使用寿命不确定的无形资产减值测试	175
第四节 无形资产的处置和报废	175
一、无形资产的出售	176
二、无形资产的出租	176
三、无形资产的报废	176
第五节 长期待摊费用	177
一、长期待摊费用的定义和内容	177
二、长期待摊费用的会计处理	177
• 本章小结	178
• 复习思考	178
• 基本训练	178

第九章 流动负债

• 学习目标	183
第一节 流动负债概述	183
一、流动负债的性质及特点	183
二、流动负债的分类	183
三、流动负债的计价	184
第二节 短期借款	184
第三节 应付票据与应付账款	185
一、应付票据	185
二、应付账款	187

第四节 应付职工薪酬	188
一、职工薪酬概述	188
二、应付职工薪酬的核算	189
第五节 应交税费	193
一、应交增值税	193
二、应交消费税	199
三、应交营业税	201
四、应交资源税	202
五、应交房产税、车船使用税、 土地使用税	203
六、应交城市维护建设税和 教育费附加	203
第六节 其他应付及预收款项	204
一、其他应付款	204
二、预收账款	204
• 本章小结	205
• 复习思考	205
• 基本训练	206
 第十章 长期负债	 210
• 学习目标	210
第一节 长期负债概述	210
一、长期负债的性质与特点	210
二、长期负债的种类	210
三、举借长期负债的意义	211
四、借款费用的处理	211
第二节 长期借款	213
一、长期借款的分类和计价	213
二、长期借款的核算	213
第三节 应付债券	214
一、应付债券的概念和分类	214
二、应付债券的基本要素	215
三、债券发行价格的计算	216
四、应付债券的核算	217
第四节 可转换债券	221
一、可转换债券的概述	221
二、可转换债券的账务处理	221
第五节 长期应付款	223

一、长期应付款概述	223
二、长期应付款的核算	224
• 本章小结	225
• 复习思考	226
• 基本训练	226
 第十一章 所有者权益	 231
• 学习目标	231
第一节 所有者权益概述	231
一、所有者权益的性质与特征	231
二、企业组织形式及所有者权益的 构成	232
第二节 实收资本	235
一、实收资本概述	235
二、实收资本的核算	236
第三节 资本公积	239
一、资本公积的性质与来源	239
二、资本公积的核算	240
第四节 留存收益	242
一、留存收益的性质	242
二、留存收益的构成	242
三、留存收益的核算	244
• 本章小结	245
• 复习思考	245
• 基本训练	246
 第十二章 收入、费用和利润	 250
• 学习目标	250
第一节 收入	250
一、收入的定义与特征	250
二、收入的分类	251
三、销售商品收入的确认与计量	251
四、销售商品收入的会计处理	254
五、提供劳务收入的确认与计量	261
六、让渡资产使用权收入的 确认与计量	263
第二节 费用	264

一、费用概述	264	第五节 所有者权益变动表	323
二、生产成本	265	一、所有者权益变动表的意义	323
三、期间费用	266	二、所有者权益变动表的结构	324
第三节 利润	267	三、所有者权益变动表的填列方法	324
一、利润的构成	268	第六节 财务报表附注	326
二、本年利润的结转	272	一、财务报表附注的作用	326
第四节 利润分配	274	二、财务报表附注的内容	326
一、利润分配的程序	274	● 本章小结	328
二、利润分配的会计处理	275	● 复习思考	328
三、未分配利润	276	● 基本训练	329
● 本章小结	276		
● 复习思考	277	第十四章 财务报表分析	336
● 基本训练	278	● 学习目标	336
第十三章 财务报表	283	第一节 财务报表分析概述	336
● 学习目标	283	一、财务报表分析的目的与主体	336
第一节 财务报表概述	283	二、财务报表分析的基本方法	337
一、财务报表的编制目的和要求	283	三、财务报表分析的局限性	339
二、财务报表的作用	284	第二节 财务比率分析	339
三、财务报表的分类	285	一、偿债能力分析	339
第二节 资产负债表	285	二、资产管理比率分析	343
一、资产负债表的意义	285	三、盈利能力分析	345
二、资产负债表的结构	286	四、发展能力分析	346
三、资产负债表的编制	288	第三节 财务分析体系	347
四、资产负债表编制实例	289	一、传统的杜邦财务分析体系	347
第三节 利润表	299	二、传统杜邦分析体系的局限	349
一、利润表的意义	299	三、改进传统的杜邦分析体系	349
二、利润表的结构	299	● 本章小结	350
三、利润表的编制	301	● 复习思考	351
第四节 现金流量表	303	● 基本训练	351
一、现金流量表概述	303	主要参考文献	355
二、现金流量表的结构	305	配套资料索取说明	356
三、现金流量表的编制	307		

第一章 总 论

【学习目标】

通过本章的学习，应该了解财务会计的含义和特征，明确财务会计的目标；了解企业会计准则产生与发展的基本背景；掌握会计基本前提与会计基础；明确会计信息的质量要求；掌握会计要素及其特征；了解会计确认的基本条件和会计计量属性。

第一节 财务会计及其目标

一、财务会计的含义和特征

财务会计是随着社会生产的发展和经济环境的变化而产生和发展起来的，并且在发展中不断地成熟和完善，成为现代会计的一个重要分支。

早期的会计主要是对经济活动进行简单的计量和记录，反映财产的使用和分配情况。当企业出现以后，会计的工作也主要是服务于企业的业主。

进入 20 世纪以后，随着经济的发展，股份有限公司逐渐发展成为西方国家主要的企业组织形式。在这种企业组织形式下，企业的所有权与经营权相分离，股东是企业的投资人和所有者，但股东通常并不直接从事企业的经营活动，他们通过董事会或股东大会聘用经理人员对企业的生产经营活动进行组织和管理，这样就形成了以投资者、债权人等为主的企业外部利益集团。企业的投资者关心企业的管理层对受托资产的使用和保管情况，关心企业的盈利水平和投资回报；企业的债权人关心企业的盈利能力和偿债能力，以及有关债权的安全性。企业的这些外部利益集团都迫切需要企业会计提供关于企业经营活动的有关财务会计信息，以便他们作出有效的投资和经营决策。这时，会计不再限于对企业的业主服务，而应考虑企业外部利益集团的需要，满足他们对财务会计信息的需求。为适应这种需求，传统会计逐步演变为以对外提供财务会计信息为主的财务会计。

财务会计是为了适应对外提供会计信息的需要而产生的，为了使企业提供的会计信息具有客观性和公正性，财务会计需要接受社会公认的会计原则的约束和指导，使提供的会计信息能够取信于企业外部利益集团，从而保护投资者和债权人的利益。财务会计的形成，也使得会计核算的内容和方法都得到了较大的发展，从原来简单的计量和记录行为，发展成为对企业的所得与所耗进行计量与比较，全面地反映和监督企业的经济活动过程。

综上所述,财务会计是依据会计准则,对企业生产经营过程中所发生的经济业务进行确认、计量、记录和报告,向企业的外部信息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,以使其作出合理有效的经济决策的一种经济管理活动。

财务会计是在传统会计的基础上发展起来的一门独立的会计学科,是现代企业会计的一个重要分支,它的基本特征表现在以下几个方面。

1. 财务会计以企业外部信息使用者为主要服务对象

企业财务会计信息的使用者既包括企业外部的使用者,又包括企业内部的使用者,但主要是提供给企业外部的会计信息使用者,如投资者、债权人、政府机构、税务部门、证券监管部门以及社会公众等,作为他们进行投资决策、信贷决策、征税决策、证券上市许可和证券交易管理决策以及其他经济决策的依据。

2. 财务会计以提供财务报告作为信息传递的手段

财务会计提供财务信息的主要形式和对外传递的主要手段是财务报告,包括财务报表、附注等。财务报表是财务报告的核心,它主要提供企业的财务状况、经营业绩和现金流量信息。虽然企业外部会计信息使用者众多,其决策各不相同,对企业会计信息的要求也不一样,但是财务会计不是针对某个具体外部使用者的决策需求来提供财务报表,而是根据各个利益集团的共同需要综合提供一套财务报告,即定期编制通用的财务报告,以满足所有外部会计信息使用者的共同决策需要。

3. 财务会计采用其特定的会计处理程序和方法

财务会计有自己特定的、严密的会计处理程序。这些程序主要由确认、计量、记录和报告等环节构成,它们既各司其责又相互配合,形成一个有机的整体,对日常发生的经济业务进行分类记录、加工汇总和编制报表,以便产生条理化和系统化的会计信息。

4. 财务会计以公认的会计原则为指导

财务会计的服务对象主要是企业外部信息使用者,他们与企业管理当局有着不同的利益和信息要求。为了维护企业所有利害关系人的利益,保证财务会计信息的真实与公允、相关与可比,需要对财务会计的处理程序和财务报表的编制按照公认的会计原则来进行。在我国,财务会计的规范是企业会计准则,企业财务会计的数据处理过程和财务报表的编制都必须符合企业会计准则的要求。

二、财务会计的目标

财务会计的目标是指进行财务会计工作所要达到的境界或目的。财务会计理论体系和会计实务都是建立在财务会计目标的基础之上。我国企业财务会计的目标是向财务会计信息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,有助于财务会计信息使用者作出经济决策。具体来说,财务会计的目标主要包括以下两个方面的内容。

(一) 向财务会计信息使用者提供对决策有用的信息

企业财务会计的主要目的是满足财务会计信息使用者的需要,有助于其作出经济决策。

财务会计信息的使用者包括投资者、债权人、政府部门以及社会公众等，企业要为外部各方了解其财务状况、经营成果和现金流量提供相关信息。

企业的投资者为企业提供了经济资源，为了自身的利益，关心企业的管理层对受托资产的使用和保管情况，关心企业的盈利水平和投资回报；企业的债权人出于自身债权安全的考虑，关心企业的盈利能力和偿债能力；政府部门为了维护正常的经济秩序，加强对企业的监督，进行税收征管，需要了解企业的会计信息，以作为制定有关政策的依据；社会公众作为企业潜在的投资者，会关注企业的财务状况、经营成果和盈利能力，以便作出是否对其投资的决策。由于这些财务会计信息的使用者不能直接参与企业的生产经营活动，他们对企业财务会计信息的了解只能通过企业对外提供的财务报告来获取。因此，向财务会计信息使用者提供对决策有用的信息是财务会计的基本目标。

（二）反映企业管理层受托责任的履行情况

由于现代企业制度下所有权和经营权的分离，企业管理层受委托人之托经营管理企业的各项资产，因而负有受托责任。企业管理层所经营管理的资产均为投资者投入的或向债权人借入的，投资者和债权人作为委托方将资产委托给了企业管理层，企业管理层作为受托方就有责任妥善保管和有效地运用这些资产，并向委托人报告其受托责任履行的情况，以便其评价企业管理层的经营业绩和责任，以决定是否需要调整投资和信贷政策，是否需要更换企业管理层等。同时，企业经营管理的的好坏直接影响到企业的经济效益，影响到企业在市场上的竞争力，甚至事关企业的前途和命运。因此，财务会计应该为企业管理层提供有关企业财务状况、经营成果和现金流动情况的信息，有助于企业经营管理者进行合理、有效的决策，加强企业的经营管理，确保受托经济资源得到保值和增值。



知识链接

关于会计目标的两大观点

20 世纪 70 年代以来，西方会计学界关于会计目标的研究，形成了两种代表性的观点，即受托责任观和决策有用观。

受托责任观产生的经济背景是企业所有权与经营权相分离，并且投资人与经营者之间有明确的委托与受托关系。这种观点认为，任何个人和单位接受了委托人提供的经济资源，就负有受托责任，应以最大的努力运用和管理好委托人交付的各种经济资源，确保它们得到保值和增值，并如实向委托方报告受托责任的履行过程和结果。

决策有用观是在证券市场日益扩大化和规范化的历史背景下形成的。决策有用观认为，会计的目标就是为了向投资者、债权人以及其他会计信息使用者提供对他们作出决策有用的信息。

我国新的企业会计准则对财务会计目标的定义采用了两种观点的结合。

第二节 企业会计准则

财务会计是以企业外部信息使用者为主要服务对象，为他们提供决策所需的信息。为了

使企业提供的会计信息具有客观性和公正性，迫切需要一套社会公认的、统一的会计原则来规范其行为，在这种情况下，企业会计准则应运而生。

会计准则最早于 20 世纪 30 年代出现在美国。当时美国正经历了经济大危机，这次经济危机之后，美国公众对企业公布的会计报表普遍产生了不信任感，纷纷指责会计处理的随意性，因此，为了加强企业会计核算的规范化，提高会计信息的质量，美国制定了公认会计原则。

1973 年 6 月，来自澳大利亚、加拿大、法国、前联邦德国、日本、墨西哥、荷兰、英国、爱尔兰以及美国的 16 个职业会计师团体，在英国伦敦成立了国际会计准则委员会（IASC）。从 1983 年起，作为国际会计师联合会（IFAC）成员的所有会计职业团体均已成为国际会计准则委员会的成员。中国于 1998 年 5 月正式加入国际会计准则委员会和国际会计师联合会。国际会计准则委员会从成立以来，陆续制定、颁布了一系列国际会计准则，截至 2000 年底，国际会计准则委员会已颁布 41 项国际会计准则（其中大多数仍然有效）和 24 项解释公告，为促进国际会计的协调作出了重要贡献。

国际会计准则的制定是一个国际协调的过程，并随着世界经济一体化而不断改进和发展。由于国际会计准则委员会是一个民间机构，它所制定的国际会计准则并没有强制约束力，国际会计准则委员会必须寻求各国的支持，特别是会计职业界和证券监管机构的支持。国际会计准则委员会在最初制定会计准则时，由于兼顾各国会计法规、经济环境和法律体系等方面的差异，会计协调比较困难，准则几乎包容了各国会计实务，在许多会计问题上允许在多种备选方案中选择。到了 20 世纪 80 年代末，世界经济一体化发展对国际会计协调的需求明显增加，国际会计准则在会计政策选择上的多样性问题变得非常突出，从而遭到国际社会非议。为此，国际会计准则委员会于 1989~1993 年实施了增进财务报表可比性项目，对 10 项争议较大的准则进行了改进。在某些情况下，准则对同类交易或事项允许两种处理方法，即基准处理方法和允许选用的处理方法。这一项目的完成无疑有助于提高财务信息的可比性，但是，这套准则没有为证券委员会国际组织（International Organization of Securities Commissions, IOSCO）所接受。1995 年，情况有了改变，证券委员会国际组织与国际会计准则委员会达成协议，要求国际会计准则委员会完成一套核心准则，证券委员会国际组织审核通过后，将作为跨境上市和筹资时编制会计报表的依据。到 2000 年，核心准则项目已基本完成。

经过国际会计准则委员会多年的努力，国际会计准则越来越广泛地被世界所接受。目前，一些国家和地区，如澳大利亚、新加坡和中国香港等，只对国际会计准则稍做改动，即作为本国或地区的会计准则；一些新兴市场国家或转型经济国家，如包括我国在内的很多亚洲国家、中欧和东欧国家，兼顾国际会计准则和本国国情，制定本国的会计准则；一些国家和地区，如法国、德国、澳大利亚和中国香港等的证券交易所及监管机构已允许外国和本地公司按国际会计准则报送财务报表；同时，越来越多的跨国公司采用国际会计准则编制会计报表。但是，世界经济形势发展对国际会计准则委员会这一国际会计准则制定机构提出了更高的要求，即对国际会计准则委员会实施重大重组。

对国际会计准则委员会及国际会计准则的地位与发展来说，美国发挥着重大影响。美国拥有世界最发达的资本市场、最强的经济实力，如何协调国际会计准则与美国的关系

系成为突出问题。事实上，美国虽然是国际会计准则委员会的发起国，但一直不看重国际会计准则。他们认为美国会计准则优于国际会计准则，拒不接受按国际会计准则编制的会计报表，但这样一来就使得不少上市公司转向欧洲等其他资本市场筹资，这又是美国所不愿看到的。世界经济一体化发展使美国不得不切实地考虑国际会计准则应有的地位，因为不可能让世界各国都按美国会计准则编报会计报表。从而，在国际会计准则委员会将要完成核心准则项目和机构重组进入实质性阶段时，美国从不关心改为主动介入，从而改变了国际会计准则委员会的结构和力量平衡，对国际会计准则委员会重组方向产生了巨大影响。

国际会计准则委员会从 1997 年开始进行全面重组，并于 2001 年初基本完成历时 4 年的重大重组，改为国际会计准则理事会（IASB）。重组前颁布的准则称为“国际会计准则（IAS）”，重组后颁布的准则称为“国际财务报告准则（IFRS）”。



小知识

常见会计机构和会计名词中、英文及缩写如下。

1. 国际会计准则委员会	IASC	International Accounting Standards Committee
2. 国际会计准则理事会	IASB	International Accounting Standards Board
3. 国际会计准则	IAS	International Accounting Standards
4. 国际财务报告准则	IFRS	International Financial Reporting Standards
5. 中国会计准则	CAS	Chinese Accounting Standards
6. 企业会计准则	ASBE	Accounting Standards for Business Enterprises
7. 中国注册会计师协会	CICPA	The Chinese Institute of Certified Public Accountants
8. 注册会计师	CPA	Certified Public Accountants

我国自 1988 年起开始研究起草企业会计准则，1992 年 11 月正式发布了《企业会计准则》，并于 1993 年 7 月 1 日起施行。之后，为适应我国市场经济发展和经济全球化的需要，财政部对上述准则做了系统的修改，并制定了一系列新的准则。2006 年 2 月 15 日，我国发布了包括《企业会计准则——基本准则》和 38 项具体准则在内的企业会计准则体系，从 2007 年 1 月 1 日起施行，从而实现了我国会计准则与国际财务报告准则的实质性趋同。

国际财务报告准则由编报财务报表的框架、国际财务报告准则和解释公告三部分构成，这与我国企业会计准则体系的整体架构一致。

我国企业会计准则体系由基本准则、具体准则、企业会计准则应用指南和解释公告等组成。其中，基本准则类似于国际财务报告准则中“编报财务报表的框架”，在整个企业会计准则体系中起着统驭作用，是具体准则的制定依据。具体准则是在基本准则的基础上对具体交易或事项进行会计处理的规范；应用指南是对具体准则的一些重点难点问题作出的操作性规定；解释公告是随着企业会计准则的贯彻实施，就实务中遇到的实施问题而对准则作出的具体解释。

我国企业会计准则各项具体准则规范的内容和有关国际财务报告准则的内容基本一致，具体对应关系如表 1.1 所示（财政部会计司编写组，2006）。

表 1.1 中国企业会计准则与国际财务报告准则具体项目比较表

中国企业会计准则	国际财务报告准则
CAS 1 存货	IAS 2 存货
CAS 2 长期股权投资	IAS 27 合并财务报表和单独财务报表
	IAS 28 联营中的投资
	IAS 31 合营中的权益
CAS 3 投资性房地产	IAS 40 投资性房地产
CAS 4 固定资产	IAS 16 不动产、厂场和设备
	IFRS 5 持有待售的非流动资产和终止经营
CAS 5 生物资产	IAS 41 农业
CAS 6 无形资产	IAS 38 无形资产
CAS 7 非货币资产交换	IAS 16 不动产、厂场和设备
	IAS 38 无形资产
	IAS 40 投资性房地产
CAS 8 资产减值	IAS 36 资产减值
CAS 9 职工薪酬	IAS 19 雇员福利
CAS 10 企业年金	IAS 26 退休福利计划的会计和报告
CAS 11 股份支付	IFRS 2 以股份为基础支付
CAS 12 债务重组	IAS 39 金融工具：确认和计量
CAS 13 或有事项	IAS 37 准备、或有负债和或有资产
CAS 14 收入	IAS 18 收入
CAS 15 建造合同	IAS 11 建造合同
CAS 16 政府补助	IAS 20 政府补助的会计和政府援助的披露
CAS 17 借款费用	IAS 23 借款费用
CAS 18 所得税	IAS 12 所得税
CAS 19 外币折算	IAS 21 汇率变动的影响
	IAS 29 恶性通货膨胀经济中的财务报告
CAS 20 企业合并	IFRS 3 企业合并
CAS 21 租赁	IAS 17 租赁
CAS 22 金融工具确认和计量	IAS 39 金融工具：确认和计量
CAS 23 金融资产转移	
CAS 24 套期保值	
CAS 25 原保险合同	IFRS 4 保险合同
CAS 26 再保险合同	
CAS 27 石油天然气开采	IFRS 6 矿产资源的勘探和评价
CAS 28 会计政策、会计估计变更和差错更正	IAS 8 会计政策、会计估计变更和差错
CAS 29 资产负债表日后事项	IAS 10 资产负债表日后事项
CAS 30 财务报表列报	IAS 1 财务报表的列报
	IFRS 5 持有待售的非流动资产和终止经营
CAS 31 现金流量表	IAS 7 现金流量表
CAS 32 中期财务报告	IAS 34 中期财务报告
CAS 33 合并财务报表	IAS 27 合并财务报表和单独财务报表
CAS 34 每股收益	IAS 33 每股收益
CAS 35 分部报告	IFRS 8 分部报告
CAS 36 关联方披露	IAS 24 关联方披露
CAS 37 金融工具列报	IFRS 7 金融工具：披露
	IAS 32 金融工具：列报
CAS 38 首次执行企业会计准则	IFRS 1 首次采用国际财务报告准则

第三节 会计基本前提与会计基础

一、会计基本前提

会计的基本前提也称会计假设，它是对会计核算所处的时间、空间等环境所做的合理设定，是进行会计工作所必须具备的前提条件。会计的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

（一）会计主体

会计主体是指会计为之服务的特定单位，它规范了会计确认、计量和报告的空间范围。要开展会计工作，首先要明确会计主体，会计人员只为其特定的会计主体服务。在会计主体的前提下，会计核算应当以其实际发生的交易或事项为核算对象，进行会计确认、计量和报告。明确了会计主体，才能划定会计所要处理的交易或事项的范围，把握会计处理的立场，以便区分会计主体和其他主体的经济活动，区分会计主体和主体所有者的经济活动。

会计主体不同于法律主体。一般来说，法律主体必然是会计主体，但会计主体并不一定就是法律主体。任何企业，无论是独资、合伙还是公司企业，都是会计主体。在企业规模较大的情况下，为了便于掌握其分支机构的生产经营活动及其收支情况，可以将其分支机构作为一个会计主体，要求其定期编制报送会计报表。此外，在控股经营的情况下，母公司及其控制的子公司均为独立的法律主体，且各为会计主体，但为了全面反映企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量，可将母公司及其子公司这些独立的法律主体组成的企业集团视为一个会计主体，编制合并会计报表。

【例 1.1】黄河基金公司共管理了 5 只证券投资基金，对于黄河基金公司而言，其拥有法人资格，既是法律主体，又是会计主体，需要以公司为主体进行会计核算，对外提供财务报表。而其管理的各只基金，不具有独立的法人资格，不属于法律主体，但因各自拥有独立的资金，需要单独进行会计核算，并向基金持有人定期披露基金的财务状况和经营成果等，因此，每只基金都是独立的会计主体。

（二）持续经营

持续经营是指会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去，在可以预见的未来，会计主体不会面临破产、进行清算。持续经营要求会计人员以会计主体持续、正常的经营活动为前提，在此前提下选择确定会计程序及会计处理方法，进行会计核算。

财务会计所使用的一系列会计处理方法都是建立在会计主体持续经营前提的基础上的。例如，企业的资产按历史成本计价；机器设备、厂房等固定资产按使用年限计提折旧；无形资产的价值按有效期进行摊销；企业所负担的债务按照原先规定的年限和条件偿还等。如果没有规定持续经营这一前提，这些原则和方法就失去了存在的基础。因此，只有在持续经营的前提下，会计核算中所使用的会计处理方法才能保持稳定。