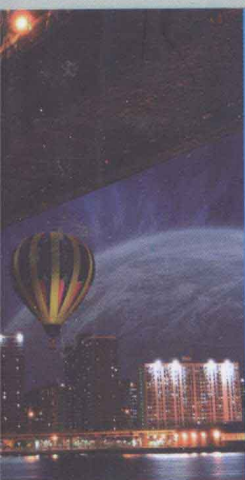


高等学校会计学专业核心课程教材

# 中级财务会计



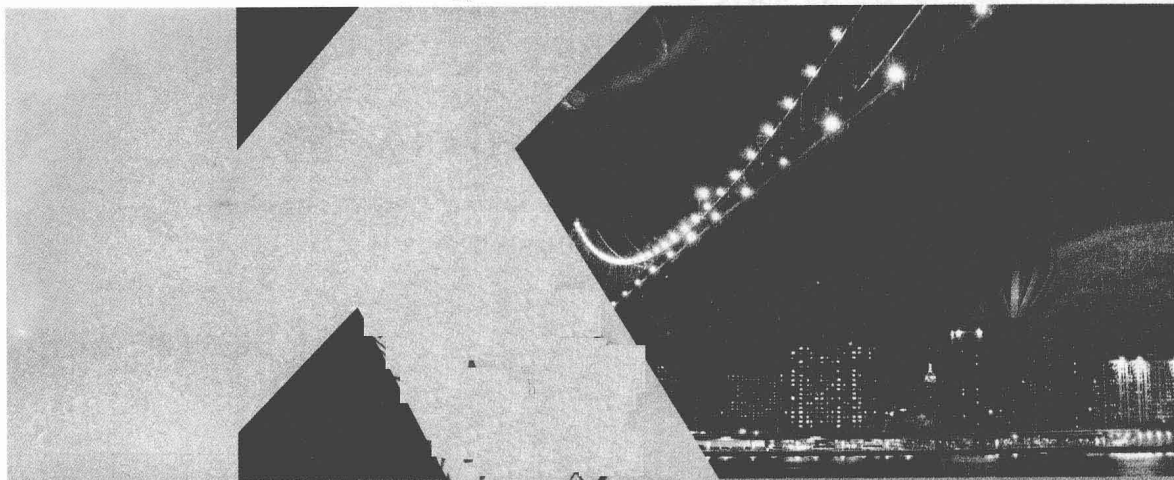
罗新运 主编

 高等教育出版社  
HIGHER EDUCATION PRESS

高等学校会计学专业核心课程教材

# 中级财务会计

Zhongji Caiwu Kuaiji



罗新运 主编



高等教育出版社·北京  
HIGHER EDUCATION PRESS · BEIJING

## 内容提要

本书以我国企业会计准则(2006)、企业会计准则应用指南、企业会计准则讲解(2008)和现行税收法律法规为依据,按照一般企业资产负债表和利润表项目排列顺序,对企业日常发生的交易和事项以及财务会计的一些特殊经济业务的确认、计量和报告,由浅入深、循序渐进地进行全面、系统的讲授。全书共分十七章:第一章概论,主要阐述财务会计的基本理论问题;第二章至第十四章,系统阐述引起财务会计要素变动的交易、事项的确认与计量方法;第十五章,阐述财务报表的编制方法;第十六章,阐述资产负债表日后事项的会计处理;第十七章,阐述会计政策变更、会计估计变更、会计差错更正的会计处理。

本书可作为普通高等院校会计、审计、财务管理、财政、税务、金融、资产评估等经济管理类专业核心课程教材,也可作为注册会计师(CPA)和会计硕士(MPAcc)考试以及财税干部、企业会计人员和管理人员学习中级财务会计的参考读物。

## 图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/罗新运主编. —北京:高等教育出版社, 2010.7

ISBN 978-7-04-028956-5

I. ①中… II. ①罗… 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(2010)第 028128 号

策划编辑 孙乃彬 责任编辑 武君红 封面设计 张志 责任绘图 黄建英  
版式设计 张岚 责任校对 王超 责任印制 朱学忠

出版发行 高等教育出版社  
社 址 北京市西城区德外大街 4 号  
邮政编码 100120

经 销 蓝色畅想图书发行有限公司  
印 刷 煤炭工业出版社印刷厂

开 本 787×1092 1/16  
印 张 33  
字 数 750 000

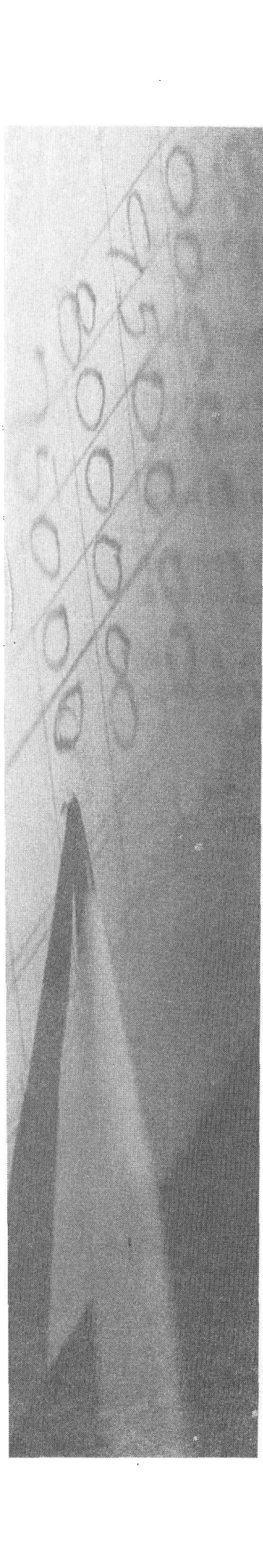
购书热线 010-58581118  
咨询电话 400-810-0598  
网 址 <http://www.hep.edu.cn>  
<http://www.hep.com.cn>  
网上订购 <http://www.landraco.com>  
<http://www.landraco.com.cn>  
畅想教育 <http://www.widedu.com>

版 次 2010 年 7 月第 1 版  
印 次 2010 年 7 月第 1 次印刷  
定 价 45.00 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 28956-00



# 前言

为了满足我国企业会计准则与国际财务报告准则趋同后高等院校迅速发展的以就业为导向、培养高级专门应用型会计人才对中级财务会计教学的需要,本着厚基础、重能力、求创新的总体思想编写了本书。本书以我国企业会计准则(2006)、企业会计准则应用指南、企业会计准则讲解(2008)和现行税收法律法规为依据,对企业日常发生的交易和事项以及财务会计的一些特殊经济业务的确认、计量和报告,由浅入深、循序渐进地进行全面、系统的讲授。着眼于提高大学生的学习能力、实践能力和创新能力,造就综合能力强的专业人才。

与同类会计著作相比,本书具有以下特点:

1. 范围界限准确、明晰。为避免各课程之间的重复和遗漏,本书将中级财务会计讲授范围界定为一般企业日常发生的交易和事项的确认、计量和报告,不涉及商业银行、证券、保险、农业和油气田开发等特殊行业财务会计的内容,也不涉及非货币性资产交换、债务重组、租赁、终止清算、外币折算、企业合并与合并报表等高级财务会计的内容,范围界限准确、明晰。

2. 结构合理。本书以增值税一般纳税人为会计主体,根据资产负债表和利润表项目的排列顺序,即按照资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润、财务报表编制、资产负债表日后事项以及会计政策、会计估计变更和差错更正的顺序安排内容,既符合资金循环惯例和日常会计核算习惯,又体现由易到难、循序渐进的特点。

3. 内容精练。本书对有关课程已讲过和后续课程将要讲到的内容一概不予涉及,内容精练;对其他课程不涉及的“股份支付”、“政府补助”、“工资计算”、“商业企业库存商品”等内容设专章或并入相关章节讲授,以弥补现行市场上中级财务会计流行教材的不足。

4. 理论与操作并用——实用性强。本书系统、深入浅出地讲授各类交易和事项确认、计量的基本理论和基本知识,理论密切结合实际讲授其基本方法和技能,对重要经济业务设计了大量的例题,对于有多种会计处理方法可供选择的交易和事项,采用一例多用,以达到举一反三的效果;对会计准则中省略的内容,进行了适当的增补。本书资料翔实,理论分析贴切清晰,融理论、实务规范与举例于一体,具有较强的实用性和指导性。

5. 突出实践操作与能力培养。遵循大学教育应当兼顾知识教育与素质教育,应用能力与创新能力相结合的培养原则,针对中级财务会计内容枯燥、操作性强,在校大学生动手能力差的现实,编者希望

读者从本书得到的不仅是知识点,而且是一种思维方式、操作能力和应变能力。为了便于教师备课和学生学习,本书在结构安排上有一定的创新:章前设置学习目标,便于明确本章教学目标;正文先讲项目概述、会计账户的设置与会计处理等理论知识,再辅以大量例题,使理论与实践紧密结合起来;章后附有学习要点、本章应掌握的重要名词概念、复习思考题和综合练习题,以引导读者抓住本章的关键理论、知识,掌握基本操作技能,学会独立思考和提高解决实际问题的能力。

针对大学教育应培养高级专门应用型人才的目标,本书以教育部颁布的新的学科专业调整方案和高校教材建设目标为依据,充分体现“以行业为导向,以能力为本位,以学生为中心”的发展趋势,本着厚基础、宽口径的原则,立足中国,但不拘泥于企业会计准则和国家统一会计制度的局限,放眼世界,也不拘泥于当前的国际财务报告准则和会计惯例,而保持必要的前瞻性,重在培养学生分析、解决实际问题的能力和创新能力,与就业市场结合得更加紧密,具有较强的实用性。编者力图使本书成为切合当前教育改革需要的高质量的优秀教材。

本书在撰著的过程中,参考吸收了国内外最新的会计研究成果和同类会计著作的优点;在总纂修改阶段,西安财经学院会计学院盛碧荷教授审阅了部分书稿并提出很多建设性意见,在此一致表示衷心感谢。

为了使本书成为读者和编者都满意的教材,编者坚持独立撰写全部内容,并力求内容完整、准确无误。但由于编者理论水平和实践知识有限,加之时间紧迫,疏漏与不足之处在所难免,敬请读者和各位专家、学者批评指正,以便于修订,使之日趋完善。

编者  
2009. 12

# 目 录

|                          |           |
|--------------------------|-----------|
| <b>第一章 概论</b>            | <b>1</b>  |
| 第一节 中级财务会计概述 .....       | 2         |
| 第二节 财务会计的基本假设与计量基础 ..... | 5         |
| 第三节 会计信息的质量要求 .....      | 7         |
| 第四节 会计要素的确认与计量 .....     | 10        |
| 第五节 企业会计工作组织 .....       | 14        |
| 学习要点 .....               | 18        |
| 本章应掌握的重要名词概念 .....       | 18        |
| 复习思考题 .....              | 18        |
| <b>第二章 货币资金与结算业务</b>     | <b>19</b> |
| 第一节 货币资金内部控制的规定 .....    | 20        |
| 第二节 库存现金 .....           | 21        |
| 第三节 银行存款 .....           | 25        |
| 第四节 结算业务与其他货币资金 .....    | 28        |
| 学习要点 .....               | 41        |
| 本章应掌握的重要名词概念 .....       | 41        |
| 复习思考题 .....              | 41        |
| 综合练习题 .....              | 42        |
| <b>第三章 应收及预付款项</b>       | <b>44</b> |
| 第一节 应收票据 .....           | 45        |
| 第二节 应收账款 .....           | 49        |
| 第三节 预付账款与其他应收款 .....     | 51        |
| 第四节 坏账损失 .....           | 54        |
| 学习要点 .....               | 59        |
| 本章应掌握的重要名词概念 .....       | 59        |
| 复习思考题 .....              | 60        |
| 综合练习题 .....              | 60        |
| <b>第四章 存货</b>            | <b>62</b> |
| 第一节 存货概述 .....           | 63        |

|                        |     |
|------------------------|-----|
| 第二节 存货的计价方法 .....      | 69  |
| 第三节 原材料存货按实际成本计价 ..... | 75  |
| 第四节 原材料存货按计划成本计价 ..... | 84  |
| 第五节 库存商品 .....         | 92  |
| 第六节 委托加工物资 .....       | 100 |
| 第七节 周转材料 .....         | 102 |
| 第八节 存货清查与期末计量 .....    | 107 |
| 学习要点 .....             | 115 |
| 本章应掌握的重要名词概念 .....     | 116 |
| 复习思考题 .....            | 116 |
| 综合练习题 .....            | 117 |

## 第五章 投资 122

|                                  |     |
|----------------------------------|-----|
| 第一节 投资概述 .....                   | 123 |
| 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 ..... | 125 |
| 第三节 可供出售金融资产 .....               | 130 |
| 第四节 持有至到期投资 .....                | 133 |
| 第五节 长期股权投资 .....                 | 140 |
| 学习要点 .....                       | 158 |
| 本章应掌握的重要名词概念 .....               | 158 |
| 复习思考题 .....                      | 159 |
| 综合练习题 .....                      | 159 |

## 第六章 固定资产 162

|                    |     |
|--------------------|-----|
| 第一节 固定资产概述 .....   | 163 |
| 第二节 固定资产增加 .....   | 167 |
| 第三节 折旧 .....       | 180 |
| 第四节 固定资产后续支出 ..... | 185 |
| 第五节 固定资产减少 .....   | 187 |
| 第六节 固定资产减值 .....   | 191 |
| 学习要点 .....         | 196 |
| 本章应掌握的重要名词概念 ..... | 197 |
| 复习思考题 .....        | 197 |
| 综合练习题 .....        | 198 |

## 第七章 无形资产 201

|                               |     |
|-------------------------------|-----|
| 第一节 无形资产概述 .....              | 202 |
| 第二节 无形资产增加 .....              | 204 |
| 第三节 内部研究开发费用 .....            | 208 |
| 第四节 无形资产摊销、减值、处置与长期待摊费用 ..... | 211 |
| 学习要点 .....                    | 216 |

|                                 |            |
|---------------------------------|------------|
| 本章应掌握的重要名词概念 .....              | 217        |
| 复习思考题 .....                     | 217        |
| 综合练习题 .....                     | 217        |
| <b>第八章 投资性房地产</b> .....         | <b>219</b> |
| 第一节 投资性房地产概述 .....              | 220        |
| 第二节 采用成本模式计量的投资性房地产 .....       | 223        |
| 第三节 采用公允价值模式计量的投资性房地产 .....     | 227        |
| 第四节 投资性房地产的转换与处置 .....          | 230        |
| 学习要点 .....                      | 234        |
| 本章应掌握的重要名词概念 .....              | 235        |
| 复习思考题 .....                     | 235        |
| 综合练习题 .....                     | 235        |
| <b>第九章 流动负债</b> .....           | <b>238</b> |
| 第一节 负债概述及流动负债的确认与分类 .....       | 239        |
| 第二节 短期借款 .....                  | 241        |
| 第三节 应付票据 .....                  | 242        |
| 第四节 应付账款 .....                  | 245        |
| 第五节 应交税费 .....                  | 246        |
| 第六节 其他流动负债 .....                | 257        |
| 学习要点 .....                      | 260        |
| 本章应掌握的重要名词概念 .....              | 261        |
| 复习思考题 .....                     | 261        |
| 综合练习题 .....                     | 261        |
| <b>第十章 应付职工薪酬与股份支付</b> .....    | <b>263</b> |
| 第一节 应付职工薪酬概述 .....              | 264        |
| 第二节 职工薪酬的结算与核算 .....            | 268        |
| 第三节 股份支付 .....                  | 285        |
| 学习要点 .....                      | 293        |
| 本章应掌握的重要名词概念 .....              | 295        |
| 复习思考题 .....                     | 295        |
| 综合练习题 .....                     | 295        |
| <b>第十一章 借款费用资本化与非流动负债</b> ..... | <b>298</b> |
| 第一节 借款费用 .....                  | 299        |
| 第二节 长期借款 .....                  | 308        |
| 第三节 应付债券 .....                  | 311        |
| 第四节 长期应付款 .....                 | 317        |

|                    |     |
|--------------------|-----|
| 学习要点 .....         | 318 |
| 本章应掌握的重要名词概念 ..... | 319 |
| 复习思考题 .....        | 319 |
| 综合练习题 .....        | 320 |

## 第十二章 所有者权益 322

|                         |     |
|-------------------------|-----|
| 第一节 所有者权益概述 .....       | 323 |
| 第二节 投入资本与实收资本增减变动 ..... | 326 |
| 第三节 资本公积 .....          | 335 |
| 第四节 留存收益 .....          | 339 |
| 学习要点 .....              | 344 |
| 本章应掌握的重要名词概念 .....      | 344 |
| 复习思考题 .....             | 344 |
| 综合练习题 .....             | 345 |

## 第十三章 收入 346

|                     |     |
|---------------------|-----|
| 第一节 收入概述 .....      | 347 |
| 第二节 商品销售收入 .....    | 351 |
| 第三节 提供劳务收入 .....    | 364 |
| 第四节 建造合同 .....      | 369 |
| 第五节 让渡资产使用权收入 ..... | 379 |
| 学习要点 .....          | 381 |
| 本章应掌握的重要名词概念 .....  | 381 |
| 复习思考题 .....         | 382 |
| 综合练习题 .....         | 382 |

## 第十四章 期间费用、政府补助、利润及利润分配 385

|                     |     |
|---------------------|-----|
| 第一节 期间费用 .....      | 386 |
| 第二节 政府补助 .....      | 391 |
| 第三节 利润形成 .....      | 397 |
| 第四节 利润分配与亏损弥补 ..... | 402 |
| 学习要点 .....          | 407 |
| 本章应掌握的重要名词概念 .....  | 408 |
| 复习思考题 .....         | 408 |
| 综合练习题 .....         | 408 |

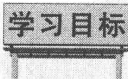
## 第十五章 财务报表 411

|                  |     |
|------------------|-----|
| 第一节 财务报表概述 ..... | 412 |
| 第二节 资产负债表 .....  | 417 |
| 第三节 利润表 .....    | 429 |

|                                      |            |
|--------------------------------------|------------|
| 第四节 现金流量表 .....                      | 433        |
| 第五节 所有者权益变动表 .....                   | 449        |
| 第六节 财务报表附注 .....                     | 453        |
| 学习要点 .....                           | 469        |
| 本章应掌握的重要名词概念 .....                   | 470        |
| 复习思考题 .....                          | 470        |
| 综合练习题 .....                          | 471        |
| <b>第十六章 资产负债表日后事项</b> .....          | <b>474</b> |
| 第一节 资产负债表日后事项概述 .....                | 475        |
| 第二节 资产负债表日后调整事项 .....                | 478        |
| 第三节 资产负债表日后非调整事项 .....               | 486        |
| 学习要点 .....                           | 488        |
| 本章应掌握的重要名词概念 .....                   | 488        |
| 复习思考题 .....                          | 488        |
| 综合练习题 .....                          | 488        |
| <b>第十七章 会计政策变更、会计估计变更和差错更正</b> ..... | <b>490</b> |
| 第一节 会计政策变更 .....                     | 491        |
| 第二节 会计估计变更 .....                     | 501        |
| 第三节 差错更正 .....                       | 506        |
| 学习要点 .....                           | 510        |
| 本章应掌握的重要名词概念 .....                   | 511        |
| 复习思考题 .....                          | 512        |
| 综合练习题 .....                          | 512        |
| <b>主要参考文献</b> .....                  | <b>514</b> |

---

# 第一章 概 论



## 学习目标

了解

中级财务会计的定义

中级财务会计的内容与本教材的体系安排

企业会计工作组织的要求与形式

熟悉

中级财务会计的特点

财务会计的基本假设

财务会计的计量基础

企业会计制度制定应遵循的原则

企业会计制度的内容

掌握

中级财务会计的目标

会计信息质量要求的内容

会计要素的确认标准及包括的内容

会计要素的计量属性及其应用原则

## 第一节 中级财务会计概述

### 一、中级财务会计的特点

中级财务会计是在国家统一会计制度的指导和规范下,以货币为主要计量单位,通过确认、计量、报告等一系列专门方法,对企业等单位日常发生的交易、事项与财务收支进行核算和监督,旨在为投资者等信息使用人提供决策有用信息的一种专门会计。中级财务会计是现代企业会计的一个分支。

同管理会计相比较,中级财务会计具有以下特征:

#### (一) 侧重于为企业外部财务报表使用人提供决策需要的会计信息

侧重于为企业外部财务报表使用人提供决策需要的会计信息是财务会计区别于管理会计的首要特征。从服务对象看,财务会计主要为投资人、债权人以及与企业有利害关系的机构和个人提供评价企业财务状况、经营成果和现金流量等所需要的会计信息;管理会计主要为企业内部各级管理者提供对经营决策和改善生产经营有用的信息。

#### (二) 严格按照既定会计程序进行核算

严格按照既定会计程序进行核算是财务会计区别于管理会计的主要特征。财务会计对企业等单位的交易和事项进行确认、计量和报告,必须遵循国家统一会计制度的规定,严格按照既定的会计程序进行,具有比较严密而稳定的基本结构;管理会计主要为企业内部改善经营管理提供有用资料,它在多方面不受国家统一会计制度的制约,结构比较松散,领域更加广阔,方式方法也更加灵活多样。

#### (三) 以企业整体为对象

以企业整体为对象是财务会计区别于管理会计的重要特征。财务会计主要是将企业作为一个整体,提供集中、概括性的资料,综合评价、考核企业的财务状况、经营成果和现金流量;管理会计为了更好地服务于企业的经营管理,必须同时兼顾企业生产经营的全部和局部两个方面,既要在全局出发考虑、观察和处理问题,也要从企业局部出发考虑、观察和处理问题,二者不可偏废。

#### (四) 描述企业过去已经发生的交易和事项

描述过去与筹划未来是财务会计与管理会计的重要区别。财务会计一般只核算企业已经完成的交易和事项,侧重于对企业的生产经营活动作历史性的描述,预期尚未发生的交易和事项一般不是财务会计的对象;从描述过去扩展到筹划未来,以提高预见性、减少盲目性,更好地为企业改善经营管理服务是管理会计的重要特点。

#### (五) 较少使用数学方法

较少使用数学方法且一般只涉及初等数学是财务会计的特点之一。管理会计以数学武装自己,把运筹学所提供的一些现代数学方法吸收、结合到会计中来,尽可能用简明而精确的数学模型表达复杂的经济活动,并利用数学方法对有关数据进行科学的加工处理,以揭示有关对象之间的内在联系和最优数量关系,掌握有关变量之间的联系及其变化的客观规律,以便为管理人员选择最优方案、正确进行经营决策提供客观依据。可见,较少使用数学方法是财务会计与管理会计的又一区别。

## 二、中级财务会计的目标

中级财务会计的目标是向财务报表使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有用的会计信息,反映企业管理层受托责任的履行情况,有助于财务报表使用者作出经济决策。

### (一) 向财务报表的使用者提供决策有用的信息

满足投资者(包括现在或潜在的投资者)、债权人、政府及其有关部门和社会公众等(以下简称为财务报表使用者)的信息需要,有助于财务报表使用者作出经济决策是企业财务报表编制的首要出发点。如果企业在财务报表中提供的会计信息与财务报表使用者的决策无关,财务报表就失去了其编制的意义。

根据向财务报表使用者提供决策有用的信息这一目标,财务报表所提供的会计信息应当如实反映企业所拥有或控制的资源、对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、损失的金额及其变化情况,如实反映企业各项经营活动、投资活动、筹资活动所形成的现金流入和流出情况等,从而有助于企业投资者和债权人根据相关会计信息正确、合理地评价企业资产质量、偿债能力、营运能力、盈利能力和运营效率,作出理性投资或信贷决策,评估与投资 and 信贷有关的未来现金流量金额、时间和风险等;有助于政府有关部门监管企业的有关活动(特别是经济活动)、制定税收政策、进行税收征管和国民经济统计,促进资源的合理调配以及市场经济秩序的公正、有序,保证宏观决策所依据的信息真实可靠。

### (二) 反映企业管理层受托责任的履行情况

在现代企业制度下,企业所有权和经营权相分离。企业管理层受投资人之托经营管理企业及其各项资产,负有受托责任。企业管理层管理的企业资产基本上均为投资人投入的资本及其增值或向债权人借入资金形成的,企业管理层有责任妥善保管并合理、有效运用这些资产。企业投资者和债权人也需要及时或经常性地了解企业管理层对其投资所形成资产的保管、使用及保值增值情况,以便评价企业管理层的经营业绩和受托责任履行情况,并决定是否需要调整投资或信贷政策、是否需要加强企业内部控制或更换管理层等。因此,财务报告应当反映企业管理当局受托责任的履行情况,以有助于企业投资者和债权人评价企业管理层的经营管理责任和资源使用的有效性。

## 三、中级财务会计的内容与本教材的体系安排

中级财务会计以一般企业(商业银行、证券公司、保险公司、农业和油气田开采企业除外)为基础,以企业财务会计报告条例和企业会计准则体系为依据,讲授对企业日常经营活动中发生的交易和事项进行确认、计量和报告的基本理论、基础知识和基本方法技能。本教材共十七章,各章内容安排如下:

- 第一章 概 论
- 第二章 货币资金与结算业务
- 第三章 应收及预付款项
- 第四章 存货
- 第五章 投资

- 第六章 固定资产
- 第七章 无形资产
- 第八章 投资性房地产
- 第九章 流动负债
- 第十章 应付职工薪酬与股份支付
- 第十一章 借款费用资本化与非流动负债
- 第十二章 所有者权益
- 第十三章 收入
- 第十四章 期间费用、政府补助、利润及利润分配
- 第十五章 财务报表
- 第十六章 资产负债表日后事项
- 第十七章 会计政策变更、会计估计变更和差错更正

本教材的基本指导思想是:以资产负债表项目排列顺序为主线,以资产项目的流动性和权益项目偿还的缓急为序,力求尽可能体现由浅入深、循序渐进的认识规律,并具体体现在各章之间内在的逻辑关系,使之形成一个有机整体,以便于教学。

第一章概论,讲述中级财务会计的特点与目标、会计的基本假设与计量基础、会计信息的质量要求、会计要素的确认与计量、企业会计工作组织,使读者对中级财务会计有一个基本认识。货币资金是财务会计工作的起点和前哨,又同以后各章联系紧密,因此,将货币资金的收支和管理及与其密切相关的结算业务合并在第二章讲授。应收及预付款项的流动性仅次于货币资金,将其安排在第三章讲授。企业为进行生产经营活动,必须拥有足够数量的资产,并使其在经营过程中同人的活劳动相结合,才能获得预期的经营成果。第四至第八章主要讲授存货、投资、固定资产、无形资产、投资性房地产等资产要素的确认与计量。企业的经营资金主要是投资者投入和向债权人借入的,资金的供应者对企业财产有要求权,这种要求权称为权益。权益按其性质的不同分为债权人权益和所有者权益。债权人权益又称为负债,其中,将在一年或长于一年的一个营业周期内偿还的负债称为流动负债,流动负债以外的称为非流动负债。按照法律规定,债权人的要求权优先于所有者权益,因此,从第九章至第十二章分别讲授流动负债、应付职工薪酬与股份支付、借款费用资本化与非流动负债和所有者权益的核算。在社会主义市场经济条件下,企业经营活动的目的,除满足整个社会日益增长的物质和文化需要外,还要根据等价交换的原则通过销售商品或提供劳务实现其价值;销售过程实现的收入首先应当扣除在商品生产和劳务提供过程中为取得收入而发生的成本、费用并按规定缴纳相关税费,以保证简单再生产连续不断的进行;企业在生产经营过程中,还可能收到政府因各种原因给予的补助。收入扣除成本、费用和相关税费后的余额是企业的财务成果,应按照国家规定进行分配。有关收入、期间费用、政府补助以及利润形成与分配的核算等内容安排在第十三、十四两章中讲授。企业应当定期以财务报表的方式向财务报表使用者提供决策有用的信息,反映企业管理层受托责任的履行情况,故将财务报表及其编制放在第十五章。财务报表编制完成以后至批准报出日之间,企业还可能发生一些在财务报表中未能列报但对财务报表使用者进行决策具有重要影响的资产负债表日后事项,包括调整事项和非调整事项。为了尽可能防止资产负债表日后事项误导报表使用者,便于财务

报表使用者作出正确估计和决策,第十六章讲述资产负债表日后事项的会计处理及披露。在市场经济条件下,国内外经济环境的变化,国家会计政策可能发生变动,企业在日常经营过程中赖以进行会计估计的基础发生了变化或积累了更多经验,也可能变更资产、负债要素原有估计,企业在日常核算过程中还可能发生差错。因此,为了给财务报表使用者提供真实、可靠、有用的财务信息,第十七章讲授会计政策变更、会计估计变更和差错更正。

上述安排侧重于一般企业日常活动中发生的交易和事项的确认和计量,对某些既可以在本课程中讲授也可以在其他课程中讲授的内容,如租赁、非货币性资产交换、债务重组、企业合并与合并会计报表、外币业务与折算、所得税会计、终止与清算、或有事项、首次执行会计准则、分部报告等则未予涉及,以免与其他课程重复和篇幅过大。

## 第二节 财务会计的基本假设与计量基础

### 一、财务会计的基本假设

会计的基本假设是对会计核算的时间、空间所作的合理设定。会计核算对象的确定、会计方法的选择、会计数据的收集都是以这一系列假设为前提的。会计的基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

#### (一) 会计主体

会计主体又称会计实体,是会计为之服务的特定单位。它规定了会计确认、计量和报告的空间范围。凡独立进行经济活动、需要会计为之服务的任何特定经济实体都是会计主体。

只有明确会计主体,才能划分会计所要处理交易和事项的范围。只有那些影响会计主体本身经济利益的交易和事项才能加以确认和计量。会计核算中所涉及的资产、负债的确认,收入的实现和费用的发生,都是针对特定主体而言的。

会计主体要求会计只核算特定主体本身的交易和事项,即将主体本身的交易和事项与包括主体所有者在内的其他主体的交易和事项明确区别,独立计算特定主体的盈亏并编制财务会计报告,以便向主体以外的财务报告使用人提供决策需要的有用信息,实现会计目标,而不反映主体所有者本身或其他主体的财务状况、经营成果和现金流量。

会计主体与法律主体是有区别的。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,独立核算的企业是一个法律主体,应当建立财务会计系统,独立反映其财务状况、经营成果和现金流量等会计信息。又如,合伙企业不是法律主体,但必须把它们作为独立会计主体对待。再如,企业集团编制合并会计报表所依据的会计主体是经济主体而非法律主体。

#### (二) 持续经营

持续经营是指会计主体在可以预见的将来,将会以现时的规模和状态继续经营下去,既不会终止清算,也不会大规模削减业务。持续经营是企业进行会计确认、计量和报告的前提,会计政策、会计方法的选择都是在此基础上进行的。

企业是否持续经营对会计原则、会计方法的选择有很大的影响。持续经营假定会计主体所拥有或控制的资产将按预定目标在经营过程中被耗用、出售或转让,并按原先承诺的条件偿还债务,会计人员可以在此基础上选择适用的会计原则和会计方法。例如,持续经营表明企业的固定资产将会长期对企业的生产经营过程发挥作用,可以根据其历史成本进行记录,并采用折旧的方法将其历史成本分摊到各个会计期间的费用或相关成本中;如果判断企业不会持续经营,固定资产就不应当按照其历史成本进行记录并按期计提折旧。

在社会主义市场经济条件下,企业终止清算的风险始终是存在的。换言之,企业不能持续经营的可能性是存在的。这就要求企业会计人员定期对企业持续经营前提作出分析和职业判断。如果判断企业不具备持续经营的条件,就应改变会计核算的原则和方法,并在财务报表中作出相应披露。如果一个企业在不能持续经营时仍然按持续经营选择会计确认、计量和报表的原则与方法,就不能客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,会误导会计信息使用者的经济决策。

### (三) 会计分期

会计分期是指将企业持续不断的生产经营过程人为地划分为一个个间距相等、首尾相接的期间。会计分期的目的在于通过会计期间的划分,将持续经营的生产经营活动划分成连续、相等的期间,据以计算盈亏,按期编制财务报告,从而及时向财务报告使用者提供企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。会计期间规定了会计核算的时间范围,它是企业分期反映经济活动和总结经营成果的前提。

根据持续经营假设,一个企业将按当前的规模和状态持续不断地经营下去,其经营成果只有等到企业终止清算时才能确定。但是,无论是企业的生产经营决策还是投资者、债权人的决策都需要及时的信息,不能等到终止清算时。为此,就必须将企业持续不断的生产经营活动期间人为地划分为若干连续的、相同的期间,分期确认、计量和报告该期的收入、费用,报告企业该期的财务状况、经营成果和现金流量。由于会计分期,才产生了当期与以前期间、以后期间的差别,才使不同类型的会计主体有了记账的基准,进而产生了折旧、摊销等会计处理方法。

在会计分期假设下,企业应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务报表。会计期间通常分为会计年度和中期。我国会计法规定以公历年度作为会计年度,即以1月1日起至12月31日止为一个会计年度。中期是指短于一个完整会计年度的报告期间,如半年度、季度和月度。

### (四) 货币计量

货币计量是指会计主体在进行会计确认、计量和报告时以货币作为主要计量单位,反映企业的生产经营活动及其成果,并假定币值不变(或即使币值发生变化也是微不足道的)。

在会计核算中之所以选择货币作为计量单位,是由货币本身的属性决定的。在社会主义市场经济条件下,货币是一般商品的等价物,是衡量商品价值的尺度,具有流通手段、储存手段和支付手段等功能。其他计量单位如实物量度(如数量、重量、长度、体积)、劳动量度(如工日、工时)等,只能从一个侧面反映企业的生产经营情况,无法在量上汇总和比较,不便于会计计量、核算和管理。为了全面反映企业的生产经营、业务收支等情况,会计以货币作为计量单位,核算和监督企业经营活动的全

过程。但有些对于决策者也很重要、影响企业财务状况和经营成果的因素(如企业经营战略、企业技术开发能力、在消费者中的信誉度)等并不能用货币计量,为了弥补货币计量的局限性,企业财务会计报告条例要求采用一些非货币指标作为补充。

我国境内企业的会计核算应该以人民币作为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的企业,可以选定人民币以外的一种主要货币作为记账本位币,但是编制的财务报表应当折算为人民币反映。境外设立的中国企业向国内报送的财务会计报表,应当折算为以人民币表示的财务报表。

## 二、财务会计的计量基础

财务会计的确认、计量和报告,应当以权责发生制为基础。凡是当期已经实现的收入和已经发生或者应当负担的费用,无论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用计入利润表;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期收付,也不应当作为当期的收入和费用计入利润表。

在会计实务中,企业交易和事项的发生时间与相关货币资金的收支时间并不完全一致。例如,款项已经收到但销售并未实现(如预收款销售),或者款项已经支付但并不是为本期生产经营活动而发生的(如预付保险费、预付账款等)。为了更加真实、公允地反映企业在特定会计期间的财务状况和经营成果,企业会计准则——基本准则规定企业在确认、计量和报告中应当以权责发生制为基础。

## 第三节 会计信息的质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报表中所提供会计信息质量的基本要求,是使财务报表中所提供会计信息对使用者决策有用所应具备的基本特征。

基本准则规定,会计信息质量要求包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。其中,可靠性、相关性、可理解性和可比性是企业财务报告中所提供会计信息应具备的基本质量特征;实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性是对会计信息基本质量要求的补充和完善,是对特殊交易或者事项进行确认、计量的依据;及时性还是会计信息相关性和可靠性的制约因素,企业需要在相关性和可靠性之间寻求一种平衡,以确定会计信息的及时披露时间。

### 一、可靠性

可靠性又称客观性,是指企业应当以实际发生的交易或事项进行确认、计量和报告,如实反映符合确认和计量要求的各种会计要素及企业的财务状况、经营成果和现金流量等相关信息,保证会计信息真实、数字准确、资料可靠、内容完整。可靠性要求企业做到:

第一,以实际发生的交易或事项为依据,将符合会计要素定义及其确认条件的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等信息如实地反映在财务报表中,不得根据虚构的没有发生的或者尚未发生的交易或者事项进行确认、计量和报告。

第二,在符合重要性和成本效益原则的前提下,保证会计信息的完整性,其中包括应当编报的报表及其附注内容等应当保持完整,不能随意遗漏或者减少应予披露