

ACCOUNTING STANDARDS
RESEARCH COLLECTED
WORKS

会计准则研究文库

会计要素与财务报告

财政部会计准则委员会 编

课题主持人：

葛家澍 会计要素及其确认与计量

汤云为 财务报告的列报

张 蕊 财务报告的列报

会计准则研究文库

财政部会计准则委员会编

课题主持人：

葛家澍

会计要素及其确认与计量

汤云为

财务报告的列报

张蕊

财务报告的列报

会计要素与财务报告

大连出版社

© 财政部会计准则委员会 2005

图书在版编目(CIP)数据

会计要素与财务报告/财政部会计准则委员会
编. —大连:大连出版社, 2005. 12

(会计准则研究文库)

ISBN 7-80684-358-2

I. 会... II. 财... III. 会计报表—会计分析
IV. F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 146609 号

责任编辑:徐 彬

封面设计:张 金

责任校对:王恒田

出版发行者:大连出版社

地址:大连市西岗区长白街 10 号

邮编:116011

电话:(0411)83627430/83621147

传真:(0411)83610391

网址:<http://www.dl-press.com>

电子信箱:cbs@dl.gov.cn

印刷者:辽宁印刷集团新华印刷厂

经销者:各地新华书店

幅面尺寸:230mm × 170mm

印 张:21.375

字 数:305 千字

出版时间:2005 年 12 月第 1 版

印刷时间:2005 年 12 月第 1 次印刷

定 价:35.00 元

如有印装质量问题,请与我社营销部联系

购书热线电话:(0411)83627430/83621147

版权所有·侵权必究



葛家澍

厦门大学人文哲学社会科学资深教授。国务院批准的第一批博士生导师之一，中国会计学会副会长，财政部会计准则委员会兼会计理论专业委员会主任委员。长期从事高校教学和科研工作，主要著作有

《关于会计基本理论与方法问题》《会计基本理论与会计准则问题研究》《财务会计理论、方法、准则探讨》等20部专著与教材和100多篇学术论文。曾获国家优秀教学成果二等奖，教育部人文社会科学优秀成果经济学第二、第三两届一等奖。迄今已培养了会计学博士51人。



汤云为

经济学（会计学）博士。现任安永大华会计师事务所管理合伙人，财政部会计准则委员会委员，中国注册会计师协会理事及审计准则委员会委员，上海市会计学会会长，英国公认会计师公会名誉会员，《中国会计与财务研究》主编。长期从事会计理论研究和会计实务工作。主要著作有：《会计理论》《高级财务会计》《股份制公司会计实务》等。



张燕

博士；江西财经大学会计学院教授、院长、博士研究生导师。主要从事财务会计理论、审计理论与方法、业绩评价等领域有关问题的研究。近几年在专业核心期刊上发表的论文主要有：《人力资本中心

观的确立对会计理论的挑战》《企业经营业绩评价理论与方法变革》《论注册会计师民事责任的建立和完善》等。专著主要有：《舞弊甄别与诉讼会计》《企业战略经营业绩评价指标体系研究》等。

序

为完善我国会计准则体系,加强会计准则的研究工作,财政部会计准则委员会于2003年9月组织了42项会计准则重点科研课题,由会计准则委员会委员和部分会计准则咨询专家承担。这些科研课题基本上是结合我国当前制定会计准则的需要而确定的,涉及财务会计概念框架、企业会计准则和政府会计等领域中的基本问题和热点、难点问题。

对会计准则科研课题展开研究是我国会计准则建设的一项重要基础工程。为确保课题研究质量,自立项启动以来,财政部会计准则委员会办公室进行了严格的跟踪管理,各课题组本着理论联系实际的原则,对相关会计问题进行了广泛、深入的研究。许多课题组结合我国的实际情况,采取了实地调研、调查问卷、专题研讨等形式,取得了较好的效果。经过一年多的研究,大部分课题如期提交了科研成果,截至目前,会计准则委员会办公室共收到36份课题研究报告,并全部通过了会计准则委员会组织的课审和结项鉴定。为了进一步宣传、推广这些研究成果,现将这些研究报告汇编成册,分为十辑出版,以飨读者。欢迎批评指正。

财政部会计准则委员会

2005年7月

目 录

■会计要素及其确认与计量(课题主持人:葛家澍)

第一部分 会计的要素	(003)
第二部分 会计要素的确认	(031)
第三部分 会计要素的计量	(040)
附件1 财务会计概念公告第7号:在会计计量中使用现金流量信息和现值	(055)
附件2 会计研究文集第3号:试论会计的一般原则	(095)
主要参考文献	(133)

■财务报告的列报(课题主持人:汤云为)

第一章 财务报告列报与概念框架

第一节 财务会计概念框架及其比较	(137)
一、会计信息使用者	(138)
二、信息的目标	(138)
三、会计信息质量特征	(139)
四、要素定义	(140)
五、确认与计量	(141)
第二节 财务报告列报与概念框架、具体准则的关系	(143)
一、概念框架对财务报告列报准则的影响	(143)
二、财务报告列报准则与具体准则的关系	(143)
第三节 我国的财务会计概念框架建设	(144)

第二章 财务报告列报的总体要求

第一节 我国财务报告列报的现状	(146)
一、相关制度的规定	(146)

二、公司的实践	(149)
第二节 国外的相关经验	(150)
一、国际会计准则委员会的列报要求	(150)
二、FASB 的列报要求	(153)
三、英国的财务报告原则公告的列报要求	(154)
四、适用于什么情况	(154)
第三节 CAS(ED)与 IAS1 的比较	(155)
一、关于财务报告的定义	(155)
二、财务报告列报的总体要求	(155)
第四节 我们的观点	(159)

第三章 财务报告的内容与格式

第一节 我国财务报告列报的现状	(162)
一、相关制度的规定	(162)
二、公司的实践	(166)
第二节 国外的相关经验	(170)
一、国际财务报告准则	(170)
二、FASB 对列报的内容与格式的要求	(173)
三、英国的财务报告原则公告	(174)
第三节 CAS(ED)与 IAS1 的比较	(175)
一、财务报告的结构和内容的基本要求	(175)
二、资产负债表	(175)
三、利润表	(179)
四、所有者权益(或股东权益)增减变动表	(181)
五、由于其他准则引起的差异	(182)
第四节 我们的选择	(193)

第四章 基本结论

一、前提条件	(195)
二、基本结论	(195)
参考文献	(199)

■财务报告的列报(课题主持人:张蕊)

引言	(203)
第一章 财务报告目标	
一、财务报告目标对财务报告列报的意义	(210)
二、财务报告目标的历史演进及启示	(212)
三、我国上市公司财务报告目标	(219)
第二章 财务报告列报的限制因素	
一、会计假设对财务报告列报的影响	(224)
二、会计对象与会计假设和财务报告之间的关系	(228)
三、有限理性经济人假说对财务报告列报的影响	(230)
四、市场成熟度对财务报告列报的影响	(235)
五、法律制度对财务报告列报的影响	(238)
第三章 财务报告信息质量特征及其结构体系	
一、财务报告信息质量特征	(239)
二、财务报告信息质量特征的研究成果评价	(240)
三、财务报告信息质量特征体系的构建	(242)
第四章 财务报告列报原则	
一、财务报告列报总体性要求的原则——公允列报原则	(251)
二、财务报告列报内容界定的原则——相关性原则、可靠性原则	(251)
三、财务报告列报形式选择原则——满足确认标准	(254)
四、财务报告表外信息披露原则——允当披露原则	(255)
第五章 财务报告列报的内容	
一、财务报告信息及其分类	(258)
二、影响财务报告列报内容的因素	(260)
三、与国际会计准则的比较	(265)

四、问卷调查结果	(268)
五、改进我国企业财务报告列报内容的建议	(269)

第六章 财务报告列报的形式

一、财务报告的形式及其构成	(271)
二、财务报告列报形式的影响因素	(272)
三、与国际会计准则的比较	(275)
四、问卷调查结果	(279)
五、改进我国企业财务报告列报的建议	(282)

第七章 财务报告列报的民事责任

一、财务报告虚假陈述的界定	(287)
二、财务报告虚假陈述民事责任的性质	(297)
三、财务报告虚假陈述民事责任的归责	(299)
四、财务报告虚假陈述民事责任因果关系的认定原则	(301)
五、财务报告虚假陈述民事赔偿损失的确定	(306)
附件一 报表样式举例	(310)
附件二 财务报告的列报:调查问卷	(314)
附件三 财务报告的列报:调查问卷	(323)
参考文献	(331)

葛家澍：

会计要素及其确认与计量

会计的要素
会计要素的确认
会计要素的计量

财政部会计准则委员会课题研究报告
(项目批准号:2003CASC01041)

课题主持人:

葛家澍(主持人) 厦门大学

课题组成员:

杜兴强	厦门大学
孙丽影	厦门大学
陈守德	厦门大学
魏海丽	厦门大学

第一部分

会计的要素

一、会计要素既指财务报表内容划分的大类,又应指用于正式报告账户体系内容划分的大类

本文所说的会计仅指企业财务会计(简称财务会计)。财务会计是现代企业会计的一个分支,它的特点是立足企业,面向市场,提供以财务信息为主的经济信息系统。

为了推动财务会计的发展,人们发现传统的财务会计理论侧重于描述性。由于会计理论作为一种学术思想应当百家争鸣、百花齐放,不同思想、观点的比较评论和争论必然占财务会计理论内容的一大部分。财务会计是应用性很强的一门学科,理论概念上的分歧,将会导致会计实务的混乱。财务会计实务则要求制定一套能照顾各方利益、尤其是要保护对企业财务信息占弱势的群体——主要指不参与企业经营管理的投资人和债权人的利益的会计准则指导并规范实务。但准则仍要有正确的理论为指导。能够指导并为准则所应用的理论和概念,不是众说纷纭、莫衷一是的各种看法,而是相互一贯、内在一致,形成一个规范性的理论(概念)框架。

这一套概念,不同于传统的财务会计理论,它“将能指导首尾一贯的会计准则,并将说明财务会计和财务报表的性质、作用和局限性……制订解释和应用会计和报告的准则将反复印证这些概念”(FASB·Scope and Implication of the Conceptual Framework Project·1976. p.2)。

本文所要研究的财务会计(财务报表)的要素及其确认和计量都是上述概念框架中至关重要的概念。但要研究这些概念,首先要了解财务会计(财务报表或财务报告)的目标。在整个概念框架中,目标是指引方向的,所有其他概念的研究都要服从于同一目标。而且所有其他的概念之被应用,都是为了实现目标的要求。

按照 FASB 的概念框架(以下简称 SFAC 或 FASB Concepts),目标的表述很简洁,就是:“编制财务报告应为现在的和潜在的投资人、债权人和其他类似的使用者提供有用的信息,以便作出合理的投资、信贷和类似的决策”(SFAC No. 1, high-

light)。

在上述目标中,有用的信息是什么?

第一,有关企业预期的净现金流入的金额、时间和不确定性;

第二,有关企业在报告期内的财务业绩,重点是收益及其组成;

第三,有关企业的经济资源,其主权(包括债权和所有者权益)以及由于交易和事项所产生的影响。

一个企业在特定会计期间内的现金流量,特别是有利的现金净流量;在该期间内的经营业绩如盈利,或财务业绩如全面收益;在会计期间某一时日(如期初或期末)的财务状况(资产、负债与所有者权益的结构、总量和相互配合)及其变动,正是根据财务会计目标而必须把企业连续、重复、不断发生的交易或事项带来的财务数据(可用“观念上”的货币表述的数据)^① 经过财务会计系统加工处理的结果。首先经过第一步确认,运用复式簿记的机制,将会计分录分类记入作为会计要素具体化的账户体系中。这种独特的分类记录,原始的财务数据转化为可视为报表信息“半成品”的账户信息。然后,经过第二步确认,把账户信息运用调整合并、浓缩、分化等手段,再转化为会计要素具体化的报表项目(报表信息)。账户是一整套相互关联的处于加工中的财务信息体系,财务报表也是一套勾连环节的已加工完成的财务信息体系,报表信息应既可靠又相关,它对使用者决策最为有用。

按以上所述,账户体系记录了第一步确认的结果,报表体系则表述了第二步确认的结果。账户体系中的记载属于正在加工中(如上述的“半成品”)的信息群体,而报表内的表述则属于已加工完成(如产成品)的信息群体。两者是有机并分步骤地结合着。所谓财务会计的要素,实际上是分别指:

(一)分类、有序并相互关联的账户体系中的第一层次的分类,简称账户大类,如资产、负债、所有者权益、收入、费用等账户。

(二)分类、有序并相互关联的报表体系中的第一层次的分类,也简称报表内容大类,如资产、负债、所有者权益、收入、费用等报表项目。

当前,在各国和 IASC 所发布的概念框架中,论及要素,仅指财务报表的要素即财务报表内容的大类,并把要素称作构建财务报表的板块(building blocks),都未提到账户体系的大类,即账户体系的要素问题。

他们在说明确认时,也称为财务报表的确认,可是对记录这一重要环节(程序)却又无法回避,例如 FASB Concept No.5 关于“确认”定义,就表述如下:

^① “观念上”的货币仅具备价值尺度的功能。通常它仅是会计用作记录和报告的计量单位;它与现实的货币如现金、银行存款等(可作为财富的代表、资本的形式、交易的媒介、购买的手段、储蓄储藏的手段)不同。

“确认是一个过程。这一过程是把一个主体的一个项目作为资产、负债、收入、费用或其他要素正式记录(formally recording)或组成(incorporating)财务报表。确认包括同时用文字和数字描述并将其金额计入财务报表的总计(totals)”(SFAC No. 5 pars. 6、9、58)。

在上述定义中,作为报表组成项目大类的要素,自然也应是用于正式记录的账户的大类,两者必须基本一致。否则,记录产生的初加工信息不可能转化为加工完成的报表信息,但两种分类基本一致,不等于账户分类的消失!

再者,从财务会计的操作框架看,它也包括记录和报告两个核心环节,同时配合确认与计量两个要素共同组成。若按基本顺序,应为第一步确认(初始确认):计量、记录和第二步确认:再计量——形成报表。

在企业财务会计中,把由交易、事项产生的数据加工转化为财务报表,对使用者提供有用的经济信息(基本上是财务信息)的处理过程,“记录”环节最具特色也最为重要,它应用了巧妙的复式簿记与之相配合的会计账户系统,将任何复杂的交易或事项,都可转化为两个非常简括的账户名称,同时记成“有借必有贷,借贷金额必相等”的会计分录(若一个分录不够,也可用几个分录表述一项复杂的交易)。而后再按分录分别记入相关账户的借方或贷方,借助于账户分类归集同质账户的发生金额并随时可算出余额。每一项会计分录的借方账户合计,与贷方账户合计必须是相等的。全部账户的借方金额、贷方金额及其余额在任何时日的合计,也都是各自平衡的。复式簿记(包括账户系统)用于从交易与事项中提炼出有用数据的系统在保证自我平衡的机制下,初步加工成财务报表项目的“模型”和“半成品”。特别是在账户系统设置上,既按资产、负债、所有者权益等要素设置,用来反映财务状况的所属的“实账户”(real accounts);又按收入、费用、利润(亏损)等专门用来将收入与费用配比,计算企业经营与财务业绩的“虚账户”(nominal accounts)。实账户的特点是:在期末必有余额,因而为编制资产负债表作准备;虚账户的特点是:在期末应无余额,它们的发生额将按收入与费用配比过程逐步结转于“利润”一个账户,而“利润”账户在未分配前也应转到资产负债表中所有者权益之下,代表企业产出大于投入,价值在本期内增值。所以作为虚账户的“利润”,最后也会结平而不留余额的。

复式簿记系统在第一步确认中的具体运用

第一步确认——交易和事项(以下简称交易)的正式记录有如下的要求和步骤:

(1)当企业每发生一项交易时,先根据确认的基本标准,遵循会计准则或会计制度,结合会计人员的专业判断,正确辨认应予记录的要素的所属账户。在决定选

用的应予记录的两个或两个以上的账户时,先应审核证明交易发生的证据的合法性与合规性,排除不合法、不合规和伪造的任何证据。这是通过会计反映实行会计控制与监督的重要关口。其次,从客观、真实、合法、合规的凭证上的数量记载中,提炼出能反映交易的经济实质,含有财务信息的数据,作成下列形式的记录(按会计的术语,称为会计分录)。设以三个月到期付款的赊购原料为例,分录如下:

借:存货——原材料(资产的所属账户)	6 000		去		资源(资金)
贷:应付账款(负债的所属账户)	6 000		来		流动

(2) 上列记录的特点很明显:

① 一项交易的内容往往很复杂,收集的外来和自制证据可能甚多,若全部记载交易的一切细节,将使有用的信息淹没在文字与数字的汪洋大海之中。而复式簿记却仅运用几个账户,通过一个或几个分录就能简洁而突出地使由于交易发生引起的资源和资源的主权变动的那些有用财务数据,按“有借必有贷,借贷必相等”这一双重记录的特别方式——会计分录正式记录下来。借(Dr)和贷(Cr)不过是记录的符号,但在不同性质的要素即其所属账户中,却使其代表不同的含义(增加或减少)。会计分录这一双重(复式)记录,既表示资源及其主权等的变动,也表示流动的轨迹——从何而来,到何处去。而且能自动平衡。

② 所有的会计分录都必须按照交易发生的顺序,连续而不得遗漏地做成。会计分录做成后,就要按分录中的账户,把金额借记或贷记在各个账户中进行归集。人们有时称会计是一个分类反映经济信息的系统,分类就是从账户记录开始的,如下例。

Dr	存 货	Cr	Dr	应付账款	Cr
6 000					6 000

③ 企业真正拥有、可支配使用的是资源(资产),它的主权分别属于债权人(负债)和投资人(所有者权益)。不论资源或资源的主权,都是实实在在地存在于企业之中,资源表现为各种资产;资源的主权或由债权人掌握的借款借据、契约、合同所明确规定,或由投资人的产权合同所证明。两者均为受到法律保障的确切经济权利。它们的存在、配置和相互勾稽反映财务状况,为此企业为资源及其主权设置的账户称为实账户(real accounts);另一方面,人们为了计算企业在一段会计期间的经营或财务业绩,又设置了带有统计性质的账户,看不见、摸不着任何东西的如收入、费用等则称为“虚账户”(normal accounts)。

“实账户”与“虚账户”的区别与联系何在?

联系表现在:虚账户一般应是本期发生额在结转,最后则集中于利润账户上。在这个账户中,把收入同费用配比,把贷方发生额同借方发生额进行比较,若为贷方余额,则为利润;若为借方余额则为亏损。这就是经营或财务业绩。但后来,利润账户的余额还是要再转到实账户的“所有者权益”账户中;贷方余额计入所有者权益表示未分配利润,增加期末企业的净资产;借方余额为亏损,用红字(表示减少)计入“所有者权益”账户,表示所有者权益亏损,减少期末企业净资产。

区别从联系中可以看到:

第一,所有的实账户在期末都会有余额。借方余额为各种资产,贷方余额是各种负债和所有者权益。因此,实账户的余额是第二步确认编制财务状况表,即资产负债表的基础。

第二,所有的虚账户,在期末都不会有余额。收入与费用的配比,就是在虚账户相互结转并最后集中在利润账户中完成的过程。因此,虚账户的发生额,是第二步确认编制收益表(利润表)的基础。

既然虚账户在期末全部结平,利润账户的余额也要转入“所有者权益”账户并在资产负债表所有者权益部单独表述,那么,利润账户就成为:

A. 实账户与虚账户相互联结的桥梁;

B. 资产负债表与收益表相互勾稽的链条。

④ 复式簿记的全过程是一个自动平衡、勾连环节的过程。

前已述及:

第一步平衡机制是:做成的每一个会计分录。其借方金额(合计) = 贷方金额(合计)。

第二步平衡机制是:在期中或期末任何时间,若把全部账户(包括实账户和虚账户)按“期初余额”、“本期发生额”和“期末余额”分别加以归类并合计,又能实行下列三个平衡:

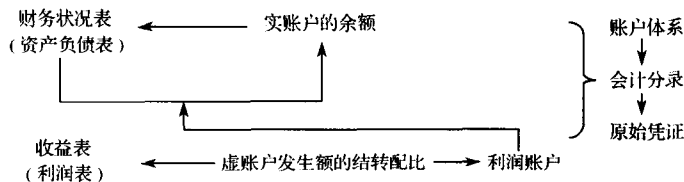
A. 期初借方余额合计 = 期初贷方余额合计;

B. 本期借方发生额合计 = 本期贷方发生额合计;

C. 期末借方余额合计 = 期末贷方余额合计。

如果出现不平衡,就表明或是会计分录或是账户记录在借贷两方产生了差错,自动地起检查、复核作用。

财务报表的基础是账户,账户的基础是会计分录,会计分录数据来源是客观真实的凭证:



为什么有上列一系列勾稽关系呢?根本原因在于:所有的记录,都以不损害下列基本平衡公式为条件:

资产 = 产权 = 负债 + 所有者权益

$A = B = C + D$

期初 $A_1 = C_1 + D_1$ $D_2 > D_1$

期末 $A_2 = C_2 + D_2$ (D_1 + 本期利润)

其缺口正是应由虚账户(或收益表)转来的“本期未分配利润”来补足的。

由此可见,复式簿记不仅包括记账原理和账户体系,而且直接关系到两个基本财务报表:

复式簿记原理简单,易懂易学易做,在许多人看来似乎是雕虫小技,不能称为科学。正是这个所谓的“雕虫小技”,在 500 年以前不知经过多少商人的点滴经验,才悟出这种巧妙记录的真谛。在 1494 年由意大利的卢卡·帕乔利在其《算术·几何·比与比率概要》中系统整理发表。

问题不在于复式簿记技术促使簿记式会计这门科学的产生和发展,问题在于复式簿记方法的推广应用,极大地提高了商人、企业家的经营管理水平。马克思在批判资本主义的同时,也曾赞叹“资产阶级在它不到一百年的阶级统治中所创造的生产力比过去一切世纪创造的全部生产力还要多,还要大”(《马克思恩格斯全集》第 1 卷第 256 页)。这里岂无复式簿记的一份功绩?在资本主义生产力的巨大发展下历经 500 多年,这一记录的独特方式仍然是市场经济下现代财务会计作为一个以提供财务信息为主的经济信息系统的核心与基础,离开复式簿记就无所谓第一步确认,也不可能产生最后的财务报表。而计量,如离开账户记录,也失去最初的(对比报表来说)依托。从 15 世纪到现在,科学技术的发展真可谓一日千里,会计学也是如此。可是迄今为止,仍没有更科学的方法可取代复式簿记。这不能不令人感到惊奇与赞叹!早在 18 世纪,世界文学巨匠,德国杰出的文学家、诗人、哲学家、科学家歌德(Goethe)这样赞美复式簿记:“这是人类智慧最绝妙的创造之一,每一个聪明的商人必须应用它从事经济活动。”(转引 Niswonger/Fess·Accounting Principles 12th Edition, 1977, p.2)以下还可以列举一些赞美之词,例如:数学家凯利(Cayley)认为,