

“十一五”技能型高职高专规划教材

财务会计

甄立敏 主 编

刘玲艺 史宁宁 夏文杰 副主编



南京大学出版社

会计系列

“十一五”技能型高职高专规划教材

财务会计

甄立敏 主 编
夏文杰 副主编
刘玲艺 史宁宁

南京大学出版社

内 容 简 介

本书以 2006 年财政部颁布的最新企业会计准则体系为依据,以会计职业能力培养为主旨,结合会计从业资格及会计初、中级职称考试的相关要求,在介绍财务会计的基本理论、方法的同时,通过大量实例阐述了会计职业基本技能。全书共分 14 章,内容包括货币资金和支付结算、应收及预付款项、存货、金融资产、长期股权投资、固定资产、其他长期资产、流动负债、非流动负债等。

本书可作为高职高专会计及相关专业教学用书,也可作为在职人员会计岗位培训教材。

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/甄立敏主编. — 南京:南京大学出版社, 2008.5

“十一五”技能型高职高专规划教材

ISBN 978-7-305-05397-9

I. 财... II. 甄... III. 财务会计—高等学校:技术学校—教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 056343 号

出 版 者 南京大学出版社

社 址 南京市汉口路 22 号

邮编 210093

网 址 <http://press.nju.edu.cn>

出 版 人 左 健

丛 书 名 “十一五”技能型高职高专规划教材

书 名 财务会计

主 编 甄立敏

责任编辑 王荣娉(wangshenping2006@sina.com) 张秀梅

编辑热线 025-83595844

照 排 南京海洋电脑制版有限公司

印 刷 南京京新印刷厂

开 本 787×1092 1/16 印张: 21.5 字数: 471 千字

版 次 2008 年 5 月第 1 版 2008 年 5 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-305-05397-9

定 价 36.00 元

发行热线 025-83594756

电子邮箱 sales@press.nju.edu.cn(销售部)

nupress1@public1.ptt.js.cn

丛书序

《国务院关于大力发展职业教育的决定》(以下简称《决定》)指出:“职业教育仍然是我国教育事业的薄弱环节,发展不平衡,投入不足,办学条件比较差,办学机制以及人才培养的规模、结构、质量还不能适应经济社会发展的需要。”为了适应全面建设小康社会对高素质劳动者和技能型人才的迫切要求,促进社会主义和谐社会建设,要求大力发展职业教育。

《决定》进一步指出,发展职业教育,要坚持以就业为导向,深化职业教育教学改革。职业院校的课程要体现“职业性”,即把提高学生的职业能力放在突出的位置,围绕职业实际需求,培养适应生产、建设、管理、服务一线需要的技术应用型人才。

许多教师发现,在企业只需几个月就能熟练掌握的技能,学生在职业院校学习了3年后还不能熟练掌握。这一现象引起许多职业院校的巨大震动。当然,我们可以认为这是学校的实训设备不足所致,但许多设备充足的院校同样存在这一问题。

从学生以后将面临的复杂多变的就业环境看,职业能力强的学生无疑更具有就业竞争力,发展专深的职业能力也是十分必要的。

因此,我们顺应国家“十一五”规划的大局,在教育界相关专家的建议与指导下,由广大学校的老师结合本校的教学改革和精品课程建设,适时规划了这一系列教材,以顺应高等职业教育改革和发展的需要。

本套教材具有如下特色:

1. 以就业为导向——企业专家与“双师型”老师密切合作

参与本系列教材编写的老师均为“双师型”老师。这些老师既具有企业的从业经验,全面了解企业对人才的实际需求状况,知道企业真正需要的是哪些知识模块,又具有丰富的教学经验以及创新的课堂授课教学方法,使经验、知识和教学方法有机结合在一起。

为了更好地满足社会的需要,我们还邀请了一大批企业专家,与老师一起,对教材的内容进行认真分析与研讨,共同打造兼具实用性、创新性,反映最新教改成果,体现先进技术的技能型教材。

2. 全新的教学模式——推进现代教育技术在教学中的应用

本系列教材,要求实验采用全程录像的方式,实例采用视频演示的方式来讲授。每本书均配一张光盘,提供课堂实例的多媒体视频演示与实验的全程录像,更方便老师授课和学生自主学习,也推进了现代教育技术在教学中的应用。

同时,对于实验条件相对落后的学校来说,也是一个很好的互补。学生通过实验录像,可以看到真实的实验环境,巩固学习效果。



3. “职业性”设计实例与实验——重视对学生职业技能的培养与训练

本系列教材的编写以“提高学生实践能力，培养学生的职业技能”为宗旨，按照企业对高职高专学生的实际需求，以“项目驱动法”来设计实例与实验，使学生能够在了解相关理论的基础上，具备相应的实际操作技能。

4. “双证书”设计内容与习题——增强学生就业竞争力

本系列教材在编写时也充分考虑到了相关行业的职业资格认证要求，对与职业资格认证有关的课程，在内容安排和习题设置上与相关认证紧密结合，使学生对相关职业资格认证有一个清晰的了解，以帮助学生获取“双证书”——学历证书和职业资格证书，增强学生的就业竞争力。

5. 立体化的教学资源网——提供网站优质服务与教学支持

面对“十一五”规划的新形势，为了继续深化课程与教学改革，更深入地解决课改与教改中的重点与难点问题，为中国职业教育的发展提供精工细做的食粮，我们不仅提供优秀的纸质主教材，还提供电子教案、教学大纲、实验录像、视频演示、网络课程等教学配套资源，形成纸质出版物、电子音像与网络出版物等有机结合的立体化教学解决方案。

前 言

本书根据 2006 年新会计准则和准则应用指南,以目前会计岗位实际工作需要的会计核算知识和技能的要求为依据,在介绍财务会计的基本理论、方法的同时,通过大量实例阐述了会计职业基本技能。

本书从企业日常经济业务出发,以会计要素的结构和财务报表会计信息提供顺序为主线组织内容,分为 14 章。内容包括:总论、货币资金和支付结算、应收及预付款项、存货、金融资产、长期股权投资、固定资产、其他长期资产、流动负债、非流动负债、所有者权益、收入、费用和利润、财务报表、非货币性资产交易和债务重组。

本书具有以下特点:一是,必需、够用,主要介绍一般企业会计岗位所需知识,特殊企业会计岗位知识涉及很少;二是,突出实务,通过大量实例阐述了会计岗位所需知识和技能,同时配以大量习题和实训题,为学生熟练掌握财务会计实务知识提供了平台;三是,内容新颖,均采用财政部 2006 年新会计准则系列的相关规定。

本书主编甄立敏是职业技术学院教师,教授职称,中国注册会计师,多年从事会计及相关课程的教学工作,积累了一定的教学和实践经验。参与编写工作的其他各位作者都是来自高职高专教学一线的专业教师,具有丰富的教学和实践经验,对高职高专的教学要求和教学内容非常熟悉。具体分工如下(按章节顺序):甄立敏(第 1、5、6 章),史宁宁(第 2、3 章),甄立敏、李夕向(第 4、13 章),陈丽娟(第 7 章),李夕向、陈丽娟(第 8 章),夏文杰(第 9、10 章),刘玲艺、肖翠云(第 11 章),刘玲艺(第 12 章),刘玲艺、申飞虎(第 14 章)。甄立敏负责拟定整体思路 and 大纲,负责统稿和全书修改,刘玲艺参与了第 10、11、12、14 章的修改。

本书在编写过程中,得到了山东海天会计师事务所注册会计师安善品先生的大力帮助,在此谨表感谢。

由于学识水平有限,加之时间仓促,难免有不足之处,恳请读者批评指正。

编 者

2008 年 3 月

目 录

第1章 总论.....1

1.1 财务会计概述.....1

1.1.1 财务会计的目的
和特征.....11.1.2 财务会计与环境
的关系.....2

1.1.3 财务会计法律法规.....3

1.2 会计基本准则内容.....4

1.2.1 财务报告的目标.....5

1.2.2 会计基本假设
和会计处理基础.....6

1.2.3 会计信息质量要求.....6

1.2.4 会计要素及其确认.....7

1.2.5 会计计量和财务
报告的基本规范.....9

复习思考题.....10

第2章 货币资金和
支付结算.....15

2.1 货币资金.....15

2.1.1 库存现金.....15

2.1.2 银行存款.....18

2.1.3 其他货币资金.....21

2.2 支付结算.....22

2.2.1 支付结算纪律和原则.....23

2.2.2 票据结算.....23

2.2.3 非票据结算方式.....30

复习思考题.....34

实训题.....37

第3章 应收及预付款项.....39

3.1 应收账款.....39

3.1.1 应收账款的确认.....39

3.1.2 应收账款的计价.....40

3.1.3 应收账款的账务处理.....41

3.2 应收票据.....42

3.2.1 应收票据概述.....42

3.2.2 应收票据一般业务
的账务处理.....42

3.2.3 应收票据贴现.....44

3.3 预付账款和其他
应收款项.....46

3.3.1 预付账款.....46

3.3.2 应收股利.....47

3.3.3 应收利息.....47

3.3.4 其他应收款.....47

3.4 应收款项减值.....48

3.4.1 应收款项发生
减值的证据.....483.4.2 应收款项减值
损失的计量.....493.4.3 应收款项减值
损失的账务处理.....49

复习思考题.....51

实训题.....53

第4章 存货.....56

4.1 存货概述.....56

4.1.1 存货的概念.....56

4.1.2 存货的成本.....57

4.1.3 存货发出成本的计价.....58

4.2 原材料.....62

4.2.1 原材料收发业务
的原始凭证.....62



4.2.2 原材料按实际成本计价	65	5.4.1 可供出售金融资产概述	101
4.2.3 原材料按计划成本计价	68	5.4.2 可供出售金融资产计量	101
4.3 周转材料和委托加工物资	71	5.4.3 会计科目设置	102
4.3.1 周转材料	71	5.4.4 可供出售金融资产核算	102
4.3.2 委托加工物资	74	5.5 金融资产减值	103
4.4 库存商品	75	5.5.1 金融资产减值的客观证据	103
4.4.1 工业企业库存商品的核算	76	5.5.2 金融资产减值的核算	104
4.4.2 商业企业库存商品的核算	76	复习思考题	105
4.5 存货的期末计量	78	实训题	109
4.5.1 存货清查	78	第6章 长期股权投资	111
4.5.2 存货期末计量	79	6.1 长期股权投资概述	111
4.5.3 存货跌价准备的核算	80	6.1.1 长期股权投资的形成	111
复习思考题	81	6.1.2 长期股权投资的范围	113
实训题	84	6.1.3 会计科目设置	114
第5章 金融资产	88	6.2 长期股权投资的初始计量	114
5.1 金融资产概述	88	6.2.1 非企业合并形成的长期股权投资的初始计量	114
5.1.1 金融资产的分类	88	6.2.2 企业合并形成的长期股权投资的初始计量	115
5.1.2 金融资产的计量原则	89	6.3 长期股权投资的后续计量	117
5.2 交易性金融资产	90	6.3.1 长期股权投资的成本法	117
5.2.1 交易性金融资产确认	90	6.3.2 长期股权投资的权益法	118
5.2.2 交易性金融资产计量	91		
5.2.3 会计科目设置	91		
5.2.4 交易性金融资产核算	92		
5.3 持有至到期投资	94		
5.3.1 持有至到期投资概述	94		
5.3.2 持有至到期投资计量	95		
5.3.3 会计科目设置	96		
5.3.4 持有至到期投资的核算	97		
5.4 可供出售金融资产	101		



6.4 长期股权投资 的减值和处置	119	8.1.2 研究与开发支出	155
6.4.1 长期股权投资减值	119	8.1.3 无形资产的 初始计量	157
6.4.2 长期股权投资处置	120	8.1.4 无形资产的 后续计量	159
复习思考题	120	8.1.5 无形资产的处置	160
实训题	124	8.2 投资性房地产	161
第7章 固定资产	126	8.2.1 投资性房地产概述	161
7.1 固定资产概述	126	8.2.2 投资性房地产 初始计量	163
7.1.1 固定资产的特征	126	8.2.3 投资性房地产按 成本模式进行 后续计量	164
7.1.2 固定资产的分类	127	8.2.4 投资性房地产采用 公允价值后续计量	167
7.1.3 会计科目设置	128	8.2.5 投资性房地产后续 计量模式的变更	169
7.2 固定资产的初始计量	129	8.3 长期待摊费用和长期 应收款	169
7.2.1 外购固定资产	130	8.3.1 长期待摊费用	169
7.2.2 自行建造固定资产	132	8.3.2 长期应收款	170
7.2.3 投资者投入 固定资产	134	复习思考题	171
7.2.4 融资租入固定资产	134	实训题	174
7.3 固定资产的后续计量	136	第9章 流动负债	176
7.3.1 固定资产折旧	136	9.1 流动负债概述	176
7.3.2 固定资产的后续 支出	141	9.1.1 流动负债的特点	176
7.4 固定资产的减值 和处置	143	9.1.2 流动负债的分类	177
7.4.1 固定资产的减值	143	9.2 短期借款及应付利息	177
7.4.2 固定资产处置	145	9.2.1 短期借款	177
7.5 固定资产清查和明细 分类核算	146	9.2.2 应付利息	179
7.5.1 固定资产清查	146	9.3 应付及预收款项	180
7.5.2 固定资产明细 分类核算	146	9.3.1 应付账款	180
复习思考题	148	9.3.2 应付票据	182
实训题	151	9.3.3 预收账款	183
第8章 其他长期资产	153	9.4 应付职工薪酬	184
8.1 无形资产	153		
8.1.1 无形资产概述	153		



9.4.1 应付职工薪酬概述	184	11.1.2 所有者权益 的构成	225
9.4.2 应付职工薪酬 的账务处理	185	11.2 实收资本和资本公积	226
9.5 应交税费	189	11.2.1 实收资本	226
9.5.1 应交税费概述	189	11.2.2 资本公积	230
9.5.2 应交增值税的核算	189	11.3 留存收益	233
9.5.3 应交消费税的核算	194	11.3.1 盈余公积	233
9.5.4 应交营业税的核算	197	11.3.2 未分配利润	235
9.5.5 其他税费	198	复习思考题	235
9.6 其他流动负债	201	实训题	238
复习思考题	202	第12章 收入、费用和利润	240
实训题	204	12.1 收入	240
第10章 非流动负债	207	12.1.1 收入概述	240
10.1 非流动负债概述	207	12.1.2 销售商品收入	242
10.1.1 非流动负债分类	207	12.1.3 提供劳务收入	253
10.1.2 借款费用的确认	208	12.1.4 让渡资产 使用权收入	255
10.1.3 借款费用的计量	210	12.2 费用	256
10.2 长期借款	212	12.2.1 费用概述	256
10.2.1 长期借款概述	212	12.2.2 营业成本、营业 税金及附加	258
10.2.2 长期借款的 会计处理	213	12.2.3 期间费用	258
10.3 应付债券	214	12.2.4 资产减值损失	260
10.3.1 应付债券概述	214	12.3 利润	260
10.3.2 应付债券的 会计处理	215	12.3.1 本年利润	260
10.4 长期应付款	217	12.3.2 所得税费用	263
10.4.1 长期应付款概述	217	12.3.3 本年利润的 会计处理	268
10.4.2 长期应付款 账务处理	218	12.3.4 利润分配	269
复习思考题	219	复习思考题	271
实训题	222	实训题	274
第11章 所有者权益	224	第13章 财务报表	277
11.1 所有者权益概述	224	13.1 财务报表列报 基本要求	277
11.1.1 所有者权益 的特点	224		



13.2 财务报表的种类 和编制.....	279	14.1.2 非货币性资产交换 的确认和计量.....	309
13.2.1 资产负债表.....	279	14.1.3 按公允价值计量 的非货币性资产 交换会计处理.....	311
13.2.2 利润表.....	281	14.1.4 以账面价值计量 的非货币性资产 交换会计处理.....	316
13.2.3 所有者权益 变动表.....	282	14.1.5 涉及多项非货币性 资产交换的 会计处理.....	317
13.2.4 一般企业报表 附注.....	282	14.2 债务重组.....	318
13.3 现金流量表.....	283	14.2.1 债务重组概述.....	318
13.3.1 现金流量表 的内容和结构.....	283	14.2.2 以资产清偿债务 的债务重组方式 会计处理.....	319
13.3.2 现金流量表分类.....	284	14.2.3 债务转为资本 的债务重组方式 会计处理.....	322
13.3.3 现金流量表 的编制方法.....	286	14.2.4 修改其他债务条件 的债务重组方式 会计处理.....	323
13.4 财务报表编制案例.....	288	14.2.5 组合方式的债务 重组会计处理.....	324
13.4.1 资产负债表 编制案例.....	288	复习思考题.....	325
13.4.2 利润表编制案例.....	296	实训题.....	329
13.4.3 所有者权益变动表 编制案例.....	297	参考文献.....	331
13.4.4 现金流量表 编制案例.....	299		
复习思考题.....	302		
实训题.....	304		
第14章 非货币性资产交换 和债务重组.....	308		
14.1 非货币性资产交换.....	308		
14.1.1 非货币性资产 交换概述.....	308		

第1章

总论



学习目标

学习财务会计的基本知识，包括财务会计概述、会计基本准则主要内容等知识。



学习要求

- **了解：**财务会计概念、特征、法规。
- **掌握：**会计基本准则主要内容。

财务会计，是指主要为企业外部信息使用者定期提供财务信息而进行核算的会计，又称为对外报告会计，是以会计法规为依据，以会计准则为指导，运用确认、计量和报告等程序，运用会计学的基本理论和专门方法，将企业的财务状况、经营成果、现金流量等会计信息提供给财务报告使用者的一个信息系统。

1.1 财务会计概述

1.1.1 财务会计的目的和特征

1. 财务会计的目的

财务会计作为对外报告会计，其目的在于，在企业管理层和外部信息使用者之间存在信息不对称的情况下，通过向外部会计信息使用者提供有用信息，帮助财务报告使用者作出相关决策。承担这一信息载体和功能的便是企业编制的财务报告，它是财务会计确认和计量的最终成果，是沟通企业管理层与外部信息使用者之间的桥梁和纽带。财务报告的目标定位十分重要，它决定着财务报告应当向谁提供有用的会计信息，应当保护谁的经济利益，决定着财务报告所要求会计信息的质量要求，决定着会计要素的确认与



计量原则，是财务会计系统的核心与灵魂。

2. 财务会计的特征

财务会计是在传统会计的基础上发展起来的一个重要的会计分支。现代企业会计有两个互有联系而又相对独立的系统，一是主要为外部管理服务的财务会计；二是主要为内部管理服务的管理成本会计。财务会计有以下特征：

(1) 财务会计的主要服务对象是企业外部

现代企业的基本特点之一是所有权与经营权分离，所有者把资源委托给经营者运用，以经营者为代表的企业“内部”是受托营运方，他们承担资源受托责任；投资人和债权人为代表的企业“外部”是资源委托营运方，他们之所以向企业提供资源，是期望在最低风险中取得尽可能优厚的报酬。因此，他们十分关心企业营运状况，要求企业管理当局能定期对他们提供反映企业营运状况的会计信息，这也是财务会计工作应达到的基本目标。

(2) 财务会计向外输送信息的主要形式是财务会计报告

财务会计报告的编报和提供要遵守有关的会计法规、会计准则。为了使财务会计对外输出的会计信息真实、合法、完整，财务会计报告一般须经过独立、公正的注册会计师审计鉴证。注册会计师是第三者身份，与委托方和被审计单位没有利害关系，因此能够以客观态度，实事求是地对有关事项进行调查、判断，出具审计报告。

(3) 财务会计有一套比较科学、统一、定性的会计处理程序与方法

财务会计应当按特定的时间，定期向企业外部有关各方提供信息，履行规定的义务。外部信息使用者凭借企业财务会计对外输出会计信息，评价、比较同一时期各企业和同一企业不同时期财务状况、经营业绩，这就对会计信息的质量提出了很高的要求。因此，财务会计信息加工处理必须有严格的程序，并遵守企业会计准则的有关规定，以保证输出的信息能满足外部信息使用者的要求。

1.1.2 财务会计与环境的关系

1. 环境对财务会计的影响

财务会计作为一个人造的经济信息系统，不可避免地会受到其所处的客观社会环境的影响。社会环境对财务会计的影响主要是通过经济因素、政治因素、法律因素影响来实现的。

经济因素，是影响和制约财务会计的所有因素中最为重要、最为直接的因素。经济因素影响财务会计的方式包括直接影响财务会计，以及借助于政治、法律、文化、教育及其他环境因素来间接影响财务会计。经济因素对财务会计的直接影响是通过社会经济发展水平、企业资金来源、与其他国家和地区之间经济联系的密切程度及通货膨胀程度等多种因素的共同作用来实现的。



政治因素对财务会计的影响呈现出波动性。虽然随着世界各国都已经将经济发展作为首要问题加以考虑,政治因素对于财务会计的影响能力已经呈现出弱化的趋势,但是政治因素还是会通过经济因素、法律因素等其他因素来间接地影响财务会计。

法律因素。当今世界各国采用的主要是成文法系和判例法系。实行成文法系的国家,其会计原则和会计实务所受到的法律的影响往往是广泛而深刻的。而实行判例法系的国家,法律对于财务会计的规定一般较少且多数是原则性的规定。

2. 财务会计对环境的反作用

财务会计在受到其所处的社会环境的影响和制约的同时,也会对社会环境产生积极的反作用。这种反作用主要表现为社会环境的不断发展和完善。例如,将科学技术运用于财务会计理论和实务的过程,在丰富了这些技术本身的同时,也对其提出了新的要求;财务会计所提供的真实和公允的信息,对于促进社会资源(包括人力资源)的优化配置、促进市场经济的公平和效率发挥着积极的作用;财务会计在受到法律约束的同时,也会促使法律法规的不断完善等。

1.1.3 财务会计法律法规

我国的法规体系通常由四个部分构成:一是法律;二是行政法规;三是部门规章;四是规范性文件。财务会计法律法规体系也不例外。

1. 会计法律

法律由全国人民代表大会或常务委员会通过,由国家主席签发。会计法律是我国财务会计规范体系的第一个层次。它主要是指《中华人民共和国会计法》,会计法在整个财务会计规范体系中处于最核心的地位和最高的层次,是制定其他会计法规的依据和指导一切会计工作的准绳,是一切会计法规的母法,具有普遍适用性和指导性。

2. 会计法规

行政法规由国务院常务委员会通过,由国务院总理签发。会计行政法规是我国财务会计规范体系的第二个层次。它是指调整我国经济生活中某些方面会计关系的法律规范,主要包括《总会计师条例》等。

3. 会计规章

部门规章由国务院主管部门部长以部长令签发。会计规章是我国财务会计规范体系的第三个层次。它是指由主管全国会计工作的行政部门——财政部,就会计工作中某些方面的内容所制定的。在我国的会计准则体系中,基本准则属于部门规章,是由财政部金人庆部长于2006年2月15日以第33号部长令签发的。

(1) 基本准则的地位



从国际会计惯例看,无论是国际会计准则理事会,还是美国等国家或者地区,在其会计准则制定中,通常都制定有“财务会计概念框架”。它既是制定国际财务报告准则和有关国家会计准则的概念基础,也是会计准则制定应当遵循的基本法则。

我国基本准则类似于国际会计准则理事会的《编报财务报表的框架》和美国财务会计准则委员会的《财务会计概念公告》,在企业会计准则体系建设中扮演着同样的角色,它在整个企业会计准则体系中起着统驭作用,基本准则是制定具体准则的基础。

(2) 基本准则的作用

基本准则在会计准则体系中占有重要的地位,主要表现在以下两个方面:

① 统驭具体准则的制定。随着我国经济发展迅速,会计实务问题层出不穷,会计准则需要规范的内容日益增多,体系日趋庞杂。在这样的背景下,为了确保各项准则的制定建立在统一的理念基础之上,基本准则就需要在其中发挥核心作用。我国基本准则规范了会计确认、计量和报告等一般要求,是准则的准则,它对各具体准则的制定起着统驭作用,可以确保各具体准则的内在一致性。我国基本准则第三条明确规定,企业会计准则包括基本准则和具体准则,具体准则的制定应当遵循本准则(即基本准则)。在企业会计准则体系的建设中,各项具体准则也都严格按照基本准则的要求加以制定和完善,并且在各具体准则的第一条中作了明确规定。

② 是为会计实务中出现的、具体准则尚未规范的新问题提供会计处理依据。在会计实务中,由于经济交易事项的不断发展、创新,具体准则的制定有时会出现滞后的情况,一些新的交易或者事项在具体准则中尚未规范但又急需处理,这时,企业不仅应当对这些新的交易或者事项及时进行会计处理,而且在处理时应当严格遵循基本准则的要求,尤其是基本准则关于会计要素的定义及其确认与计量等方面的规定。因此,基本准则不仅扮演着具体准则制定依据的角色,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,从而确保了企业会计准则体系对所有会计实务问题的规范作用。

4. 会计规范性文件

会计规范性文件,是指由主管全国会计工作的行政部门颁发的具有普遍约束力的规范性文件。具体会计准则及其应用指南属于规范性文件,分别于2006年2月15日和2006年10月30日以财政部文件印发。应用指南的附录《会计科目和主要账务处理》涵盖了各类企业的各种主要交易或事项,是以企业会计准则中确认、计量的规定为依据制定的。企业在不违反会计准则确认、计量规定的前提下,可根据本企业的实际情况自行增设、分拆、合并会计科目。对于不存在的交易事项,可不设置相关科目。

1.2 会计基本准则内容

会计基本准则规范了包括财务报告目标、会计基本假设、会计信息质量要求、会计



要素的定义及其确认、计量原则、财务报告等在内的基本问题,是制定具体准则的基础。

1.2.1 财务报告的目标

会计基本准则规定,财务报告的目标是向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会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务报告使用者作出经济决策。

1. 向财务报告使用者提供决策有用的信息

财务报告使用者主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。概括而言,我国企业财务报告的目标是向财务报告使用者提供决策有用的信息,其中,满足投资者决策的要求是会计准则的主要目标。

如果企业在财务报告中提供的会计信息与投资者的决策无关,那么财务报告就失去了其编制的意义。根据投资者决策有用目标,财务报告所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,从而有助于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、赢利能力和营运效率等;有助于投资者根据相关会计信息作出理性的投资决策;有助于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。

除了投资者之外,企业财务报告的使用者还有债权人、政府及有关方面、社会公众等。比如,债权人需要会计信息来评估企业的偿债能力;政府及其有关部门需要会计信息来监管企业的经济活动、制定税收政策、进行税收征管和国民经济统计等;社会公众也需要有关企业发展前景及其能力、经营效益及其效率等方面的信息。应当讲,这些使用者的许多信息需求是共同的。由于投资者是企业资本的主要提供者,通常情况下,如果财务报告能够满足这一群体的会计信息需求,也可以满足其他使用者的大部分信息需求。

2. 反映企业管理层受托责任的履行情况

现代企业制度强调所有权和经营权相分离,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,即企业管理层所经营管理的各项资产基本上均为投资者投入的资本(或者留存收益作为再投资),或者向债权人借入的资金所形成的,企业管理层有责任妥善保管并合理、有效地使用这些资产。在信息不对称的情况下,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、使用资产的情况,以便于评价企业管理层的责任情况和业绩情况,并决定是否需要调整投资或者信贷政策,是否需要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,财务报告也应当反映企业管理层受托责任的履行情况,以有助于评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。



1.2.2 会计基本假设和会计处理基础

1. 会计基本假设

会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处时间、空间环境等所作的合理设定。基本准则规定,我国企业会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(1) 会计主体假设,是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。在会计主体假设下,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,反映企业本身所从事的各项生产经营活动。明确界定会计主体是开展会计确认、计量和报告工作的重要前提。

(2) 持续经营假设,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,企业进行会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。明确这一基本假设,就意味着会计主体将按照既定的用途使用资产,按照既定的合约条件清偿债务,会计人员就可以在此基础上选择会计政策和估计方法。

(3) 会计分期假设,是指将一个企业持续经营的生产经营活动期间划分为若干连续的、长短相同的期间。在会计分期假设下,会计核算应划分会计期间、分期结算账目和编制财务报告。会计期间分为年度和中期,年度和中期均按公历起讫日期确定。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。

(4) 货币计量假设,是指会计主体在进行财务会计确认、计量和报告时以货币计量,反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量。

2. 会计基础

企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。权责发生制基础要求,凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,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。

相对应于权责发生制,收付实现制是目前我国行政单位会计所采用的会计基础,它是以收到或支付的现金作为确认收入和费用的依据。事业单位会计除经营业务可以采用权责发生制外,其他业务也采用收付实现制。企业会计统一要求以权责发生制为会计基础。

1.2.3 会计信息质量要求

会计信息质量要求,是对企业财务报告中所提供会计信息质量的基本要求,是使财务报告中所提供会计信息对使用者决策有用应具备的基本特征。它包括可靠性、相关性、