

“十一五”高等院校应用型规划教材

财务会计

熊晴海 主 编

熊细银 副主编



南京大学出版社

财务会计

会计学

“十一五”高等院校应用型规划教材

财务会计

熊晴海	主 编
熊细银	副主编

南京大学出版社

内 容 简 介

本书以最新企业会计准则为依据,全面系统地介绍了财务会计的基本理论、基本原理和基本方法以及最新的会计实务,重点体现经济事项的会计影响,注重会计信息的阅读理解、分析和利用,注重对学生思维能力、创新能力的训练,培养学生分析问题和解决问题的能力。

本书可作为高等院校经济管理类专业的基础教材,也可作为经济管理人员、在职会计人员的后续教育以及知识更新培训教材与参考书。

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/熊晴海主编. — 南京:南京大学出版社, 2008.6

“十一五”高等院校应用型规划教材

ISBN 978-7-305-05427-3

I. 财... II. 熊... III. 财务会计—高等学校—教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 070085 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”高等院校应用型规划教材

书 名 财务会计

主 编 熊晴海

责任编辑 王燊娉(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 南京紫藤制版印务中心

开 本 787×1092 1/16 印张: 23.25 字数: 537 千字

版 次 2008 年 6 月第 1 版 2008 年 6 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-305-05427-3

定 价 39.50 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

目前,我国高等教育正迎来一个前所未有的高速发展时期。社会的迫切需求是高等教育发展的最大动力,高等教育的发展已进入到一个新的阶段。高等本科院校也逐渐演变成“研究型、学术型”和“应用型、就业型”两大类。

而作为知识传承载体的教材,在“应用型”高等院校的教学活动中起着至关重要的作用。但目前教材建设却远远滞后于应用型人才培养的步伐,许多院校一直沿用偏重于研究型的教材,应用型教材比较缺乏,这势必影响应用型人才的培养。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,坚持“以理论知识够用为前提,重点加强应用技能的培养”的原则,加大实验、实践的力度,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,以顺应高等教育普及化迅速发展的趋势。

本套教材具有如下特色。

1. 理论知识以“够用”为前提,培养创新型的应用人才

本系列教材,以培养应用型人才为目标,确保理论知识的介绍够用,加大新知识、新技术的介绍,加强实验、实践的力度,以培养创新型的应用人才。

2. 注重现代教育技术在教学中的应用

本系列教材中的实验采用全程录像的方式,实例采用视频演示的方式讲授。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,以方便老师授课和学生自主学习。

3. 重视对学生应用能力的培养与训练

本系列教材的编写以“提高学生应用能力”为宗旨,按照企业对高校学生的实际需求,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. 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,为中国高等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。



老师通过网络平台，可以获得更多、更好的教学资源；学生通过网络平台，可以随时随地进行学习。网络平台方便师生进行信息交流，实现资源共享。

前 言

财务会计信息是市场经济环境中各行各业进行商务沟通与交流的工具,在国内外的经济交往中起着重要作用。尤其是随着我国证券市场的迅猛发展,公开发行证券的公司财务会计信息的披露与监管已经构成我国金融市场的重要基础,财务会计反映和揭示经济活动的功能越来越重要。因此,在经济管理类人才的培养方案中,财务会计的知识体系与结构具有无可替代的重要性和基础性,是所有准备从事经济基础管理工作的学生必备的重要专业基础课程。

本书共有 15 章,分别为:总论、货币资金、应收款项、存货、投资、固定资产、无形资产与其他资产、流动负债、非流动负债、收入和费用、利润、财务报表列报、特殊业务核算、资产减值和会计调整。

本书具有以下特点:

首先,依据新的《企业会计准则》规定,对教材内容,从概念、分类到方法的选用,进行了全面更新,使教学与现行法律法规同步;

其次,注重教材基础性功能,力求教材内容简明、系统,阐述会计的基本理论、基本知识和基本核算方法,把握知识点,更适合学生使用;

最后,紧密结合实际,以便有针对性地把会计学原理应用于企业的财务工作。为此,我们组织了企业界专家和教学中优秀教师参与本书的编审工作。

本书由熊晴海副教授任主编,由熊细银教授任副主编并审稿。各章分工如下(按章节排序):熊晴海(第 1、2、3、4、5、6、7 章);熊细银(第 8、9、10、11、14 章);饶苏敏(第 12、13 章);梁慧敏(第 15 章)。在编写过程中,我们参考了国内外公开发表的有关资料,得到了江西省财政厅熊根泉厅长、南昌市财政局余群处长、南昌铜制品厂黄东印厂长、江西经管学院熊运儿书记和喻晓飞主任的帮助,也得到了江西经管学院、江西工贸学院、蓝天学院、南昌理工学院等的支持,在此表示感谢。

由于时间紧迫、编者水平有限,书中难免存在不足之处,恳请读者赐教。

编 者

2008 年 4 月

目 录

第 1 章 总论	1
1.1 财务会计的目的	1
1.1.1 对财务会计信息的需求	2
1.1.2 财务会计的特点	3
1.1.3 会计环境对财务会计目的的影响	4
1.2 企业会计准则	6
1.3 财务会计的基本前提	7
1.3.1 会计主体	7
1.3.2 持续经营	8
1.3.3 会计分期(又称会计期间)	8
1.3.4 货币计量	8
1.3.5 权责发生制	9
1.4 财务会计的基本要素	9
1.4.1 会计要素的计量	10
1.4.2 资产	10
1.4.3 负债	12
1.4.4 所有者权益	13
1.4.5 收入	14
1.4.6 费用	15
1.4.7 利润	15
1.4.8 会计等式	16
1.5 会计信息的质量要求	16
第 2 章 货币资金	20
2.1 货币资金概述	20
2.2 货币资金内部控制制度	21
2.3 核算货币资金应设置的主要科目及其在会计报表上的列示	21
2.4 现金与银行存款管理	21

2.5 现金的收付与清查	28
2.6 银行存款收付与核对	29
2.7 其他货币资金	32
复习思考题	35
第 3 章 应收款项	37
3.1 应收票据	37
3.1.1 应收票据概述	37
3.1.2 应收票据的取得	39
3.1.3 应收票据持有期间的利息	40
3.1.4 应收票据到期	40
3.1.5 应收票据的转让	42
3.1.6 应收票据的贴现	43
3.1.7 应收票据备查簿	45
3.2 应收账款	46
3.2.1 应收账款的性质与范围	46
3.2.2 应收账款的计价	46
3.2.3 应收账款坏账	50
3.2.4 应收账款的融通	56
3.3 其他应收及预付款项	59
3.3.1 其他应收款	59
3.3.2 应收股利	61
3.3.3 应收利息	61
3.3.4 预付账款	62
复习思考题	62
第 4 章 存货	64
4.1 存货概述	64
4.1.1 存货的概念和内容	64
4.1.2 存货的确认	65
4.1.3 存货的初始计量	65
4.1.4 存货发出的计量	67



4.2	原材料的核算	69	5.2.5	持有至到期投资处置	96
4.2.1	按实际成本法的核算	69	5.2.6	持有至到期投资 的重分类	97
4.2.2	按计划成本法的核算	73	5.3	可供出售金融资产	98
4.3	其他存货的核算	76	5.3.1	可供出售金融 资产概述	98
4.3.1	委托加工物资的核算	76	5.3.2	可供出售金融资产 的初始计量	99
4.3.2	周转材料的核算	78	5.3.3	可供出售金融资产 的后续计量	100
4.4	存货清查的核算	80	5.3.4	可供出售金融资产 的期末计量	102
4.4.1	存货清查概述	80	5.3.5	可供出售金融资产 的处置	104
4.4.2	存货的盘存制度	81	5.4	长期股权投资	105
4.4.3	存货清查的账户处理	82	5.4.1	长期股权投资 的初始计量	105
4.5	存货的期末计量	83	5.4.2	长期股权投资 的后续计量	109
4.5.1	成本与可变现净值 的含义	83	5.4.3	长期股权投资核算 方法的转换及处置	116
4.5.2	比较成本与可变现 净值的方法	84	5.5	投资性房地产	119
4.5.3	成本与可变现净值 孰低法的账务处理	84	5.5.1	投资性房地产的确认 及初始计量	119
复习思考题		84	5.5.2	投资性房地产的 后续计量	122
第5章	投资	87	5.5.3	投资性房地产的 转换、处置及披露	124
5.1	交易性金融资产	87	复习思考题		128
5.1.1	交易性金融资产 的确认	87	第6章	固定资产	131
5.1.2	交易性金融资产 的初始计量	88	6.1	固定资产概述	131
5.1.3	交易性金融资产 的后续计量	89	6.1.1	固定资产的概念	131
5.1.4	交易性金融资产 的处置	90	6.1.2	固定资产的分类	132
5.2	持有至到期投资	90	6.1.3	固定资产的计价	133
5.2.1	持有至到期投资 的确认	90	6.1.4	账户设置	134
5.2.2	持有至到期投资 的初始计量	91	6.2	固定资产增加	135
5.2.3	持有至到期投资 的后续计量	92			
5.2.4	持有至到期投资 的期末计量	95			



6.2.1 固定资产的初始 计量·····	135	7.2 其他资产·····	169
6.2.2 固定资产的核算·····	136	7.2.1 长期待摊费用·····	169
6.2.3 自行建造固定资产 的核算·····	138	7.2.2 其他资产·····	170
6.2.4 其他方式取得固定 资产的核算·····	140	复习思考题·····	170
6.2.5 固定资产盘盈 的核算·····	142	第 8 章 流动负债·····	171
6.3 固定资产折旧·····	142	8.1 流动负债概述·····	171
6.3.1 固定资产折旧概述·····	142	8.1.1 流动负债的特征 及内容·····	171
6.3.2 固定资产折旧 的核算·····	147	8.1.2 流动负债的分类·····	172
6.4 固定资产后续支出·····	148	8.1.3 流动负债的计价·····	172
6.4.1 固定资产后续 支出概述·····	148	8.2 短期借款的核算·····	173
6.4.2 固定资产修理·····	148	8.3 应付及预收款项 的核算·····	174
6.4.3 固定资产改良支出·····	149	8.3.1 应付账款的核算·····	174
6.5 固定资产处置·····	151	8.3.2 预收账款·····	176
6.5.1 固定资产处置概述·····	151	8.4 应付职工薪酬的核算·····	177
6.5.2 固定资产处置 的核算·····	151	8.4.1 职工薪酬的内容·····	177
6.5.3 固定资产盘亏 的核算·····	153	8.4.2 职工薪酬的确认 和计量·····	178
6.6 固定资产减值·····	154	8.5 应交税费的核算·····	180
6.7 固定资产明细核算·····	156	8.5.1 应交增值税 的会计处理·····	181
6.7.1 固定资产登记簿 的设置与登记·····	156	8.5.2 应交消费税 的会计处理·····	184
6.7.2 固定资产卡片 的设置·····	156	8.5.3 应交营业税的核算·····	185
复习思考题·····	158	8.5.4 其他应交税费 的核算·····	187
第 7 章 无形资产·····	159	8.6 其他流动负债的核算·····	187
7.1 无形资产·····	159	8.6.1 应付股利·····	187
7.1.1 无形资产概述·····	159	8.6.2 预计负债·····	188
7.1.2 无形资产的核算·····	163	8.6.3 其他应付款·····	188
7.1.3 无形资产减值·····	168	复习思考题·····	189
		第 9 章 非流动负债·····	191
		9.1 借款费用的核算·····	191
		9.1.1 借款费用的概念·····	191
		9.1.2 借款费用的核算·····	192



9.2	长期借款的核算	196	10.5.3	合同收入和 合同成本的确认 与计量	220
9.3	应付债券的核算	197	10.6	费用与成本	221
9.3.1	债券的概述	197	10.6.1	费用概述	221
9.3.2	债券发行 的会计处理	198	10.6.2	费用的确认 与计量	223
9.3.3	可转换公司债券 的会计处理	199	10.6.3	期间费用	224
9.4	长期应付款的核算	201	复习思考题		225
9.4.1	融资租入固定资产 应付款的核算	201	第 11 章 利润		227
9.4.2	具有融资性质的 延期付款购买资产	202	11.1	利润	227
复习思考题		202	11.1.1	利润概述	227
第 10 章 收入和费用		204	11.1.2	利润的构成	228
10.1	收入概述	204	11.1.3	计入当期利润 的利得和损失	229
10.1.1	收入的概念	204	11.1.4	本年利润的核算	233
10.1.2	收入的分类	205	11.2	所得税	234
10.1.3	收入的确认方法	206	11.2.1	所得税概述	234
10.2	销售商品收入	207	11.2.2	应付税款的 具体应用	235
10.2.1	销售商品收入 的确认	207	11.2.3	递延法及收益表 债务法的具体 应用	236
10.2.2	销售商品收入 的计量	208	11.2.4	资产负债表债务法 的应用	236
10.2.3	销售商品收入 的账务处理	209	11.3	每股收益	246
10.3	提供劳务收入	215	11.3.1	基本每股收益	246
10.3.1	提供劳务收入 的确认	215	11.3.2	稀释每股收益	247
10.3.2	提供劳务收入 的计量	216	11.3.3	每股收益的列报	250
10.3.3	提供劳务收入 的会计处理	217	11.4	利润分配	252
10.4	让渡资产使用权收入	217	复习思考题		254
10.5	建造合同收入	218	第 12 章 财务报表		257
10.5.1	建造合同的概念	218	12.1	财务报表概述	257
10.5.2	合同收入与 合同成本	219	12.1.1	财务报表的作用	258
			12.1.2	财务报表的分类	258
			12.1.3	财务报表列报 的基本要求	259



12.2 资产负债表····· 260	13.2.2 非货币性资产交换 的会计处理····· 303
12.2.1 资产负债表 的内容和结构····· 260	13.3 外币业务····· 306
12.2.2 资产负债表的编制····· 263	13.3.1 外币业务的基本 概念····· 306
12.3 利润表····· 268	13.3.2 外币交易业务 的会计处理····· 308
12.3.1 利润表的内容 和结构····· 269	13.3.3 期末汇兑损益 的计算及其 会计处理····· 310
12.3.2 利润表的编制····· 270	13.4 或有事项····· 312
12.4 现金流量表····· 271	13.4.1 或有事项的概念 和特征····· 312
12.4.1 现金流量表 的编制基础····· 271	13.4.2 或有负债····· 313
12.4.2 现金流量表 的内容和结构····· 272	13.4.3 预计负债····· 314
12.4.3 现金流量表 的编制····· 276	13.4.4 应在资产负债表 附注中披露的 或有负债····· 317
12.4.4 我国企业现金 流量表的编制 特点····· 283	复习思考题····· 317
12.5 所有者权益变动表····· 284	第 14 章 资产减值····· 319
12.6 财务报表附注····· 288	14.1 资产可能发生减值 的认定····· 319
12.6.1 财务报表附注 的作用····· 288	14.1.1 资产减值的概念 及其范围····· 319
12.6.2 财务报表附注披露 的主要内容····· 289	14.1.2 资产减值的迹象····· 320
复习思考题····· 290	14.2 资产可收回金额的计量 和减值损失的确定····· 321
第 13 章 特殊业务的核算····· 297	14.2.1 资产的公允价值 减去处置费用后 的净额的估计····· 321
13.1 债务重组····· 297	14.2.2 资产预计未来 现金流量的现值 的估计····· 322
13.1.1 债务重组概述····· 297	14.2.3 资产减值损失 的确定····· 324
13.1.2 债务人的账务 处理····· 299	14.3 资产组的认定 及减值处理····· 325
13.1.3 债权人的会计 处理····· 301	
13.2 非货币性资产交换····· 301	
13.2.1 非货币性资产 交换概述····· 301	



14.3.1	资产组的认定	325	15.3	会计差错更正	341
14.3.2	资产组可收回 金额和账面价值 的确定	326	15.3.1	会计差错的概念 及产生的原因	341
14.3.3	资产组减值测试	327	15.3.2	本期发现前期差错 的处理	342
14.3.4	总部资产 减值测试	327	15.3.3	追溯重述不切实 可行的处理	342
14.4	商誉减值的处理	330	15.3.4	前期差错更正 的披露	343
	复习思考题	331	15.4	资产负债表日后事项	344
第 15 章	会计调整	333	15.4.1	资产负债表日后 事项的定义	344
15.1	会计政策及其变更	334	15.4.2	资产负债表日后 事项涵盖的期间	345
15.1.1	会计政策概述	334	15.4.3	资产负债表日后 事项的内容	346
15.1.2	会计政策变更 的条件	335	15.4.4	调整事项的 会计处理	347
15.1.3	会计政策变更的 会计处理方法	336	15.4.5	非调整事项的处理 原则及方法	354
15.1.4	追溯调整法的 会计处理	337	15.4.6	资产负债表日后 事项的披露要求	355
15.2	会计估计及其变更	338		复习思考题	355
15.2.1	会计估计的含义 及特点	338		参考文献	357
15.2.2	会计估计变更	339			
15.2.3	会计估计变更的 会计处理方法	340			

第1章

总论



学习目标

学习企业财务会计的基本概念与基本理论。



学习要求

- **了解：**企业会计准则产生与发展的基本背景。
- **熟悉：**财务会计的目的和财务报告的目标。
- **掌握：**财务会计的基本前提、基本要素、会计信息的质量要求。

财务会计是为满足企业外部会计信息使用者的需要，以会计准则为指导，运用确认、计量、记录和报告等程序，提供有关企业财务状况、经营成果、现金流量等有助于使用者作出决策的会计信息的对外报告会计。

1.1 财务会计的目的

会计工作的目的，简称会计目的，指在一定历史条件下，人们通过会计实践活动所期望达到的结果。在会计实践中，会计目的决定了会计工作的具体程序与方法；在会计理论研究中，会计目的常常被当作会计理论的逻辑起点。因此，研究会计首先要研究会计目的。

会计目的受客观条件的影响与制约。在不同的时空范围内，会计目的也往往不一样。会计工作是一项重要的管理工作，它必然要为实现企业的经营目标服务。因此，可以认为，实现企业的经营目标是企业会计的根本目的。然而，要真正发挥企业会计的作用，还必须明确会计的具体目的或直接目的。人们通常所说的会计目的，也都是指会计的具体目的或直接目的。由于企业会计发挥作用的主要形式是提供对决策有用的会计信息，因此，分析企业会计的具体目的或直接目的，主要是明确企业会计为谁提供和怎样提供信息的问题及现行财务报告能提供哪些信息。也可以说，这里讲的会计目的主要是指提供会计信息的目的。为此，首先应明确有关方面对企业会计信息的需求。



这里需要特别指出的是,财务会计目标和财务会计报告目标,从严格意义上说是一对既相互联系又略有区别的概念。财务会计目标是财务会计作为一个信息系统应实现的目标,财务会计目标主要通过财务报告目标来实现满足外部使用者对信息的需要,同时还要通过其他形式来满足内部管理的需要。财务会计目标包含了财务会计报告的目标,但在通常情况下,人们往往将两者等同起来使用。

1.1.1 对财务会计信息的需求

对企业会计信息的需求,来自企业内部与外部两个方面。

1. 企业内部经营管理对财务会计信息的需要

企业要实现其经营目标,就必须对经营过程中所遇到的重大问题进行正确决策。企业决策的正确与否,关系到企业的兴衰成败。而正确的企业决策必须以客观的、有用的数据和资料为依据,会计信息在企业决策中起着极其重要的作用。企业会计采用一定的程序和方法,将企业的大量经济数据转化为有用的会计信息,以便为企业管理决策提供依据。

2. 企业外界对财务会计信息的需要

在市场经济条件下,企业外界需要利用会计信息进行决策的,至少有以下五个方面的相关利益者:

(1) 企业的所有者。在经营权与所有权相分离的情况下,企业所有者需要利用财务会计信息进行重要决策,例如:是否应该对企业投入更多的资金,投资企业 200 万元还是 300 万元;是否应该转让在企业中的投资(如出售股份);企业管理当局是否实现了企业的目标;企业的经营成果怎样;企业的赢利分配政策如何(如股利政策)。

对于潜在的投资者来说,主要依赖财务会计信息,作出是否参加企业投资的决策,如决定是否购买某家公司的股票。

(2) 企业的债权人。贷款给企业资金者,即成为企业的债权人。债权人主要关心企业是否能够按期还本付息,即要了解企业的偿债能力,以便作出有关决策。具体而言,债权人需要的信息是:企业的财力是否充裕,是否足以偿还其债务;企业的获利情况怎样,是否应该贷给企业更多的资金;是否应该继续保持对企业的债权(如是否转让公司的债券)。

对于潜在的债权人来说,需要依靠会计信息,作出是否贷给企业资金的决策。

(3) 政府部门。有关政府部门(如税务机关)要通过会计信息了解企业所承担的义务情况。例如,企业缴纳所得税和其他税金的情况;企业是否遵守有关法律规定;企业向各级政府的法定机构提供的各种报告是否正确。

(4) 职工与工会。企业的职工与工会主要关心问题是:企业是否能为其职工提供稳定而持久的工作职位;企业的福利待遇有何变动;企业的获利情况怎样;利润增加时,企业是否能支付较高的工资与奖金。



(5) 企业的顾客。企业的顾客虽然不参与企业资源的配置,但在许多方面与企业存在着利益关系。

以上分析表明,企业内部经营管理和企业外部有关方面都需要利用会计信息进行经济决策。在明确了对会计信息的需求之后,还要进一步分析企业会计能够提供和实际提供什么样的会计信息,并按照企业会计实际提供信息的对象与种类,对企业会计进行适当分类。

1.1.2 财务会计的特点

企业财务会计所能提供的信息,按其时态可以分为反映过去、控制现在和预测未来三类会计信息。这三类会计信息对于企业内部管理都有重要的作用。既然会计工作是企业管理的一个重要组成部分,那么企业管理决策所需要的信息,凡是财务会计所能提供的,都应该予以提供。也就是说,为了满足企业管理决策的需要,财务会计能够提供的信息与实际提供的信息应该是一致的。

然而,财务会计对于企业外界有关方面所需要的信息,并非凡是能够提供的都实际提供。或者说,企业外界对财务会计信息的客观需要,并不意味着企业必须完全满足。这是由企业会计所处的地位决定的。企业对外提供会计信息,或者是自觉自愿的,或者是按照有关规定必须提供的。

很多情况下,企业对外提供财务会计信息在满足有关方面需要的同时,也是为了谋求企业自身的经济利益。例如,为了筹集资金而向潜在的投资者、债权人(如银行)提供财务会计报告。

某些情况下,企业对外提供会计信息对自身没有明显的、直接的利益,只是履行法律、制度等规定的义务。在这种情况下,对外提供财务会计报告并非企业的一种自愿行为,而只是履行规定的社会责任。例如,向国家计划统计部门报送会计报表,向国家财政、税务、审计部门报送会计报表,就基本属于这一类型。既然向这些使用者提供会计信息主要不是企业自觉自愿的行为,而是为了履行社会责任,那么企业会计满足这些方面对会计信息的需要,从根本上讲仍然是实现企业经营目标所必不可少的。从这个意义上讲,对外提供会计信息的最终目的是为了企业的实现经营目标。

由于企业对外提供的会计信息,一般涉及面广,影响比较大,企业通常对此负有法律责任,因此,无论是从企业自身的利益还是从信息使用者的利益来考虑,都必须保证所提供的信息达到一定的质量要求。这就限定了企业会计对外提供信息的范围,决定了企业会计实际对外提供的信息(包括愿意提供的和必须提供的)通常要少于企业外界所需要的会计信息。在目前的条件下,企业会计主要是以财务会计报告的形式定期对外提供信息,这些信息主要反映企业编表日的财务状况、过去一定时期的经营成果以及现金流量的情况。也就是说,主要是提供有关企业过去或现在的经济活动及其结果的会计信息。至于有关企业未来经营成果、财务状况及现金流量情况的会计信息,尚未普遍纳入企业对外报告的范围。

因此,企业财务会计的主要特点是:



- (1) 对外提供通用的财务会计报告(如资产负债表、利润表、现金流量表等);
- (2) 以会计准则规范财务会计核算,即财务会计要受外在统一的会计规范(如会计准则或统一会计制度)的约束;
- (3) 运用传统会计方法和程序进行会计活动,如填制凭证、登记账簿、编制报表等。

1.1.3 会计环境对财务会计目的的影响

会计环境是会计赖以产生、生存和发展的环境。一般可以将会计环境分为会计外环境和会计内环境,其中主要是会计内环境。

会计内环境,是指会计系统内部各组成部分的客观状况,如会计管理模式、会计人员的文化价值观、会计工作方式、会计发展状况等,它一定程度上决定了会计的本质和职能,并进一步决定着会计的程序和方法。

会计外环境,是指存在于会计系统之外,并对会计系统产生影响的因素,主要包括经济因素(又称经济环境)、政治因素、法律因素、文化因素等,其中经济因素的影响最为明显。一定时期的会计目的和会计实践是与特定的经济环境相适应的。

会计环境对于决定会计目的的三个因素均有重要影响。

1. 会计环境影响财务会计信息的需求

国家的经济发展状况、经济管理体制以及企业的规模与组织形式等,都会影响会计信息的需求。下面以企业规模与组织形式为例来说明这种影响。

许多企业是以小家庭的形式开始其经营生涯的,这种企业的所有者常常就是管理者。他们非常熟悉企业的日常业务活动,而且对决策所需信息的要求也比较明确。因为他们要负责制订计划、进行决策和实施日常管理,就必须详细了解企业的经营情况。对于这样的企业所有者兼管理者来说,企业财务会计报告所包括的正式信息,常常只是证实而不是增加他们对企业经营情况的了解,或者只是对他们平常所掌握信息的综合与概括。此外,这种企业的外部利害关系人相对比较少,一般只限于贷款人、供应商和税务机构等。而且这些利害关系人中的大多数常常同企业保持着比较密切的关系,因而比较熟悉企业的经营情况。在这种情况下,这些外部利害关系人对企业会计信息的需求,如同企业所有者兼管理者一样,其主要目的在于验证对企业了解的正确性。

随着企业规模的不断扩大和业务量的逐渐增加,企业所有者和外部利害关系人便逐渐脱离了企业的经营活动,因为他们已经不可能像当初小企业那样直接了解企业的所有经营活动。为此,企业所有者常常聘请适当的人来负责过去由他们亲自从事的管理工作。同时,企业外部的利害关系人也只能更多地依赖正式的会计信息,借以了解企业的有关情况。

在公司这种企业组织形式出现之后,企业的所有权与经营权明显分离。由于公司的股东作为公司的所有者极少涉足企业的经营活动,对企业经营活动的详细了解就自然会减少,他们只能越来越多地依靠专业管理人员。特别是那些股票公开上市的大公司,大多数股东与公司的日常管理完全分离,因此,他们对企业经营活动的了解更为有限,也就更多地依