

CWGL 普通高等院校财务管理专业核心课程系列教材

顾问 王化成 主编 韦德洪 主审 郭复初

财务会计学

CAIWU KUAIJIXUE

主 编 陈 彬

副主编 高丽金 潘卫清 徐全华



国防工业出版社

National Defense Industry Press

普通高等院校财务管理专业
核心课程系列教材

顾问 王化成
主编 韦德洪
主审 郭复初

财务会计学

主编 陈彬
副主编 高丽金 潘卫清 徐全华

国防工业出版社

· 北京 ·

内 容 简 介

本书主要介绍财务会计的理论和方法,内容包括总论、货币资金、存货、金融资产(一)、金融资产(二)、金融资产(三)、投资性房地产、固定资产、无形资产和其他资产、负债、所有者权益、生产成本、收入费用和利润、财务会计报告、会计调整、非货币性资产交换、关联方披露。

本书的特点:一是根据《企业会计准则 2006》来编写,内容上反映了我国会计理论和实务发展的最新成果;二是分类详细地介绍了金融资产的核算方法,并单独介绍了投资性房地产的核算方法;三是详细介绍了生产成本的计算和核算方法。学生学习本书后,可以了解企业财务会计的主要内容和基本要求,掌握企业财务会计的主要理论和方法。

本书主要读者对象为普通高等院校财务管理及相关专业的本科生、研究生,同时包括财务管理理论工作者和实务工作者。

图书在版编目(CIP)数据

财务会计学/陈彬主编. —北京:国防工业出版社,
2009. 8

(普通高等院校财务管理专业核心课程系列教材)

ISBN 978-7-118-06423-0

I. 财... II. 陈... 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(2009)第 094353 号

※

国防工业出版社 出版发行

(北京市海淀区紫竹院南路 23 号 邮政编码 100048)

北京奥鑫印刷厂印刷

新华书店经售

*

开本 787 × 1092 1/16 印张 27 1/4 字数 675 千字

2009 年 8 月第 1 版第 1 次印刷 印数 1—4000 册 定价 43.00 元

(本书如有印装错误,我社负责调换)

国防书店: (010)68428422

发行邮购: (010)68414474

发行传真: (010)68411535

发行业务: (010)68472764

普通高等院校财务管理专业核心课程系列教材

编写委员会名单

顾问:王化成(中国人民大学商学院教授、博士生导师)

主任、主编:韦德洪(广西大学商学院财会系主任、教授、硕士生导师)

主审:郭复初(西南财经大学会计学院教授、博士生导师)

副主任、副主编:

邓德军(广西大学商学院财会系副主任、副教授、硕士生导师、博士)

陈彬(广西大学商学院财会系副教授、硕士生导师)

梁淑红(广西大学商学院财会系副教授、硕士生导师、博士)

李永梅(广西大学商学院财会系副教授)

谢振莲(河北经贸大学会计学院财务管理教研室主任、教授、硕士生导师)

杨亦民(湖南农业大学商学院会计系主任、副教授、硕士生导师、博士)

委员:

张艳红 高丽金 潘卫清 徐全华 张星文 邹武平 章爱文 张荣艳

刘晓婕 闭乐华 李雪梅 袁振兴 任汝娟 钟燕 郭爱军 张喜柱

总 序

根据《现代汉语词典(修订本)》(中国社会科学院语言研究所词典编辑室编撰、商务印书馆 1996 年出版)的解释:“财”是钱和物资的总称,“务”是事情。因此,财务就是“有关钱和物资的事情”,财务管理就是“对有关钱和物资的事情所进行的管理”。既然如此,那么,国家、公众、各类单位乃至每一个家庭和个人都有各自的钱和物资,因此也都有各自的财务和财务管理。因此,从财务管理的主体来看,财务管理学科的范畴应该包括国家财务管理学、公众财务管理学、单位财务管理学、家庭及个人财务管理学。而一个财务管理主体内部没有什么事情不跟钱和物资有关,因此,没有什么事情不是财务管理的事情。这些跟钱和物资有关的事情可以划分为钱和物资的流动、钱和物资的存放、钱和物资的经济利益分配、钱和物资的经济关系协调四大类。因此,从财务管理的客体来看,财务管理学科的范畴应该包括钱和物资的流量管理学、钱和物资的存量管理学、钱和物资的经济利益管理学、钱和物资的经济关系管理学。而在实践中,一个财务管理主体主要通过财务预测、财务决策、财务预算、财务核算、财务控制、财务分析、财务分配、财务审计、财务沟通、财务协调这 10 种具体的行为来对有关钱和物资的事情实施管理。因此,从财务管理的行为来看,财务管理学科的范畴应该包括财务预测学、财务决策学、财务预算学、财务核算学、财务控制学、财务分析学、财务分配学、财务审计学、财务沟通学、财务协调学。

上述关于财务和财务管理的中文字义以及财务管理学科的主体范畴、客体范畴和行为范畴的认识,就是我策划并主编这套系列教材的指导思想和理论依据。这套系列教材包括《初级财务管理学》、《财务预测学》、《财务决策学》、《财务预算学》、《财务会计学》、《财务控制学》、《财务分析学》、《高级财务管理学》共八本,主要具有以下四个方面的特色:

(1) 以“财务就是有关钱和物资的事情,财务管理就是对有关钱和物资的事情所进行的管理。国家、公众、单位、家庭及个人都有各自的钱和物资,因此,也都有各自的财务和财务管理”这个观点为指导思想,构建了一个包括宏观财务管理学(含国家财务管理学、公众财务管理学)和微观财务管理学(含企业财务管理学、行政事业单位财务管理学、其他非营利组织财务管理学、家庭及个人财务管理学)在内的“大财务管理学科”及其对应的教学内容体系,力求冲破传统的学科定位中财务管理学科定位偏离财务管理的中文字义、进而偏离财务管理的本质特征的局限,同时力求克服传统的教育模式中只关注企业财务管理、使教师和学生都误认为只有企业才需要进行或者才需要重视财务管理的不足。

(2) 坚持“大财务管理学科”的观点,把传统的会计学、审计学、财政学、税收学、金融学、保险学都纳入这个“大财务管理学科”的范畴,把会计学科看作这个“大财务管理学科”的一个分支学科,把会计工作看作整个财务管理工作中的一种基础工作,把会计行为看作所有财务管理行为中的一种重要行为。以“基于会计、但要超越会计”作为基本目标来重新确定财务管理专

业的培养目标定位,强调财务管理专业的学生必须首先学会做会计,然后才能学会做其他的财务管理工作,力求避免出现财务管理专业的学生不会做或做不好会计的现象。

(3) 以财务预测、财务决策、财务预算、财务核算、财务控制、财务分析、财务分配、财务审计、财务沟通、财务协调这10种财务管理行为作为教材内容体系的基本框架,强调财务管理专业的学生至少应当掌握这10种财务管理专业技能,突出了整套教材的技能性,力求弥补传统的教育模式中财务管理专业学生技能性不强的缺陷。

(4) 合理布局各门课程的教学内容,把传统教材体系中《成本会计学》、《管理会计学》、《财务管理学》这三门课程的内容分散编入《财务预测学》、《财务决策学》、《财务预算学》、《财务会计学》、《财务控制学》、《财务分析学》等课程,力求解决传统教材体系中《成本会计学》、《管理会计学》和《财务管理学》这三门课程之间内容上的交叉重叠问题。

根据这套教材来培养财务管理专业的学生,应该可以收到以下三个方面的明显效果:

第一,学生能够意识到,不仅企业需要进行财务管理,而且国家、公众、各类单位乃至每一个家庭和个人也都需要进行财务管理,财务管理无处不在,克服了传统教育模式中“只关注企业财务管理、忽视其他主体财务管理”的不足。

第二,学生能够意识到,在一个财务管理主体内部,没有什么事情不跟钱和物资有关,没有什么事情不是财务管理的事情,财务管理无所不是,拓展了传统教育模式中“财务管理就是投资管理、筹资管理、资产或股利分配管理”的狭隘的管理视野。

第三,学生能够掌握到财务预测、财务决策、财务预算、财务核算、财务控制、财务分析、财务分配、财务审计、财务沟通、财务协调的具体技能,培养出“基于会计、但超越会计”的综合型财务管理人才,弥补了传统教育模式中“财务管理专业的学生只会做会计或者不会做会计,要么是会计专业学生的翻版,要么是金融专业学生的克隆,没有形成自身的专业特色和人才优势”的缺陷。

这套教材是广西大学“十一五”期间第一批优秀教材立项建设项目,它的编写和出版得到了广西大学、河北经贸大学、湖南农业大学、桂林电子科技大学、桂林理工大学等多所院校有关老师的热情参与,得到了国防工业出版社有关领导和编辑老师的大力支持,得到了中国人民大学商学院王化成教授和西南财经大学会计学院郭复初教授的热心指导。在这里,我衷心地向所有支持和帮助这套教材编写和出版的单位和个人表示最真诚的感谢!

这套教材还有许多不尽如人意的地方,它受限于编者的知识和能力,也受限于当前相关学科的分割和相关专业的设置。尽管如此,我仍然感谢所有阅读和使用它的人,你们的阅读和使用就是对编者的鞭策和鼓励!

韦德洪
2009年8月

前 言

本书主要介绍财务会计的理论和方法,内容包括总论、货币资金、存货、金融资产(一)、金融资产(二)、金融资产(三)、投资性房地产、固定资产、无形资产和其他资产、负债、所有者权益、生产成本、收入费用和利润、财务会计报告、会计调整、非货币性资产交换、关联方披露。

本书的特点:一是根据《企业会计准则 2006》来编写,内容上反映了我国会计理论和实务发展的最新成果;二是分类详细地介绍了金融资产的核算方法,并单独介绍了投资性房地产的核算方法;三是详细介绍了生产成本的计算和核算方法。学生学习本书后,可以了解企业财务会计的主要内容和基本要求,掌握企业财务会计的主要理论和方法。

本书由陈彬拟定编写提纲并担任主编,由高丽金、潘卫清、徐全华担任副主编,具体分工为:陈彬编写第一、五、六、七、八、十五、十七章,高丽金编写第二、四、十二章,潘卫清编写第十三、十四章,徐全华编写第三、九、十、十一、十六章,全书由陈彬总纂定稿。编写过程中参考了大量的文献资料,在此特向这些文献资料的原作者致以诚挚的谢意。由于作者水平有限,书中错漏之处敬请读者批评指正。

编著者

目 录

第一章 总论	1
第一节 概述	1
第二节 会计核算的基本假设和会计基础	4
第三节 会计信息质量要求	7
第四节 会计要素	10
第五节 会计计量	13
第六节 企业会计准则与会计制度	14
【复习思考题】	16
第二章 货币资金	17
第一节 货币资金概述	17
第二节 现金的核算	18
第三节 银行存款的核算	22
第四节 其他货币资金的核算	27
第五节 外币业务的核算	30
【复习思考题】	36
【课外作业题】	36
第三章 存货	38
第一节 存货概述	38
第二节 存货的计价	41
第三节 原材料的核算	48
第四节 周转材料的核算	56
第五节 委托加工物资的核算	62
第六节 存货清查的核算	64
【复习思考题】	66
【课外作业题】	66
第四章 金融资产(一)	69
第一节 金融资产概述	69
第二节 应收账款的核算	70

第三节 应收票据的核算	76
第四节 预付账款和其他应收款的核算	80
【复习思考题】	82
【课外作业题】	82
第五章 金融资产(二)	84
第一节 交易性金融资产的核算	84
第二节 持有至到期投资的核算	87
第三节 可供出售金融资产的核算	91
【复习思考题】	94
【课外作业题】	94
第六章 长期股权投资	96
第一节 长期权益工具投资概述	96
第二节 长期股权投资取得成本的核算	98
第三节 长期股权投资成本法的核算	100
第四节 长期股权投资权益法的核算	103
第五节 长期股权投资成本法与权益法的转换	109
第六节 长期股权投资减值和处置的核算	112
【复习思考题】	115
【课外作业题】	116
第七章 投资性房地产	118
第一节 投资性房地产概述	118
第二节 投资性房地产的初始计量及后续计量模式	119
第三节 成本模式的核算	120
第四节 公允价值模式的核算	122
【复习思考题】	125
【课外作业题】	126
第八章 固定资产	127
第一节 固定资产概述	127
第二节 固定资产增加的核算	131
第三节 固定资产折旧的核算	138
第四节 固定资产后续支出的核算	144
第五节 固定资产的出租、处置和清查的核算	145
第六节 固定资产和在建工程减值的核算	149
【复习思考题】	150
【课外作业题】	150

第九章 无形资产和其他资产	152
第一节 无形资产的核算.....	152
第二节 其他资产的核算.....	163
【复习思考题】	164
【课外作业题】	164
第十章 负债	166
第一节 负债及其分类.....	166
第二节 流动负债的核算.....	168
第三节 长期负债的核算.....	192
第四节 借款费用的核算.....	205
第五节 或有事项.....	215
第六节 债务重组的核算.....	223
【复习思考题】	229
【课外作业题】	230
第十一章 所有者权益的核算	232
第一节 所有者权益概述.....	232
第二节 投入资本的核算.....	235
第三节 直接计入所有者权益的利得和损失的核算.....	239
第四节 留存收益的核算.....	241
【复习思考题】	245
【课外作业题】	245
第十二章 生产成本	246
第一节 成本核算的基本要求.....	246
第二节 生产费用的分类与成本核算的一般程序.....	249
第三节 生产费用的归集和分配.....	251
第四节 产品成本的计算和完工产品成本的结转.....	260
第五节 产品成本计算的基本方法.....	264
【复习思考题】	282
【课外作业题】	282
第十三章 收入、费用和利润	284
第一节 收入的概念与分类.....	284
第二节 收入的确认与计量.....	285
第三节 费用的概念及其确认.....	303
第四节 利润的核算.....	307

第五节 所得税的核算	311
第六节 利润分配的核算	318
【复习思考题】	319
【课外作业题】	320
第十四章 财务会计报告	323
第一节 财务会计报告概述	323
第二节 资产负债表	325
第三节 利润表	340
第四节 现金流量表	343
第五节 所有者权益变动表	361
第六节 附注	364
【复习思考题】	379
【课外作业题】	379
第十五章 会计调整	382
第一节 会计政策及其变更	382
第二节 会计估计及其变更	389
第三节 前期差错更正	392
第四节 资产负债表日后事项	395
【复习思考题】	407
【课外作业题】	407
第十六章 非货币性资产交换	409
第一节 非货币性资产交换概述	409
第二节 非货币性资产交换的核算	412
【复习思考题】	426
【课外作业题】	426
第十七章 关联方披露	427
第一节 关联方关系及其披露	427
第二节 关联方交易及其披露	431
【复习思考题】	432
参考文献	433

第一章 总 论

内容介绍

本章主要阐述财务会计及其特征,财务会计目标,会计核算的基本假设与会计基础,会计信息质量要求,会计要素;会计计量属性;财务会计工作应遵循的企业会计准则和会计制度等内容。

学习目标

通过本章学习,应当理解财务会计及其特征;掌握会计核算的基本假设与会计基础;了解会计信息质量要求;掌握会计要素;了解会计计量属性;掌握财务会计工作应遵循的企业会计准则和会计制度。

第一节 概 述

一、财务会计及其特征

会计是适应人类生产实践和经营活动的客观需要而产生的。在人类社会发展史上,人们为了不断满足掌握生产成果和安排生活的需要,逐步产生了计数和计算的要求。人们通常将结绳记事、刻石计数作为会计的萌芽。最初会计只是生产经营活动过程的附带职能,但随着生产活动的发展,人们对经济管理的要求也越来越高,会计逐步成为一个独立的职能。由于社会经济的不断发展,生产力的不断提高,会计的核算内容、核算方法等也得到了巨大的发展,逐步由简单的计量与记录行为,发展成为一门有完整方法体系的会计学科。随着市场经济的发展和市场竞争的加剧,会计又从对经济活动过程的结果进行记录、计算和报告,发展到对企业活动的全过程进行控制和监督,并参与企业的经营决策和长期决策。

财务会计也称为对外报告会计,其主要目的是依据公认会计原则,对企业发生的会计事项进行确认、计量、记录和报告,向企业外部的信息使用者定期提供反映企业财务状况的信息。

财务会计具有以下特征:

(1) 财务会计的目标:主要是定期向企业外部的信息使用者提供会计信息。从信息的性质看,主要是反映企业整体情况,并着重历史信息。从信息的用途看,主要是利用信息了解企业的财务状况和经营成果。

(2) 工作核心:财务会计作为一个会计信息系统,以会计报表作为最终成果。会计信息最终通过会计报表反映出来。因此,财务报告是会计工作的核心。现代财务会计所编制的会计报表是以公认会计原则为指导而编制的通用会计报表,并把会计报表的编制放在最突出的地位。

(3) 信息计量手段:财务会计提供的信息主要是可用货币计量的信息,运用较为成熟的传

统会计模式作为处理和加工信息的方法来提供会计报表。

(4) 制约的法规:财务会计的目标主要是定期向企业外部的信息使用者提供信息。这些不同的利益群体并不直接参与企业的经营管理活动,只能从企业提供的财务报告中获取信息。而企业的财务报告是由企业的管理者提供的,为了保证会计信息的真实、可靠、客观和公正,就要求财务会计必须遵守公认会计原则。公认会计原则是指导财务会计工作的基本原理和准则,是组织会计活动、处理会计业务的规范。我国公认会计原则由基本会计准则和具体会计准则组成。

二、财务会计目标

财务会计目标就是财务会计系统要达到的目的和要求。财务会计是一个生产、加工会计信息的系统,它所提供的信息主要面向企业外部的使用者。财务会计信息系统应怎样处理数据和加工信息,最后将提供什么样的财务报表,在很大程度上取决于会计目标,它指引着财务会计信息系统的运行方向。为了使这个系统输出的会计信息有用,就应当了解:谁是信息的使用者?他们需要什么信息?财务会计信息的使用者类别众多,既包括与企业有直接经济利益关系的利益群体,也包括与企业有间接关系的利益群体。在市场经济条件下,财务会计的信息使用者一般有企业投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。

在明确企业财务会计使用者的基础上,可以根据财务会计信息使用者的内在联系,得出财务会计的目标。总的来讲,财务会计的目标是为会计信息的使用者进行决策提供有用的信息。具体来说,财务会计的目标主要有以下几个方面:

(1) 帮助投资者和债权人做出合理的投资和信贷决策。一般认为,最为关注企业会计信息的莫过于投资者和债权人。而这类使用者的决策对于资源的分配具有重大影响。此外,符合投资者和债权人需要的信息,一般对其他使用者也是有用的。因此,财务会计把服务于投资者和债权人作为其主要目标。

投资者和债权人所需要的经济信息包括企业某一时日的财务状况、某一期间的经营绩效和财务状况的变动;但从决策有用性的观点看,不论是投资者还是债权人甚至企业职工,其经济利益都同企业未来的现金流密切相关,例如,投资者应分得的股利,债权人应得到的贷款本金及利息,职工应得的工资和奖金等,都需要预期现金流量的信息。

(2) 考评企业管理当局管理资源的责任和绩效。企业的经济资源均为投资者及债权人所提供,委托企业经营者保管和经营,投资者和经营者之间存在着一种委托代理关系。投资者和债权人要随时了解和掌握企业经营者管理和运用其资源的情况,以便考评经营者的经营绩效,适时改变投资方向或更换经营者。这就要求企业财务报告提供这方面的信息,说明企业的经营者怎样管理和使用资源,向所有者报告其经营情况,以便明确其经营责任。

(3) 为国家提供宏观调控所需要的特殊信息。国家是国民经济的组织者与管理者,为了达到这一目标,国家还要求从企业编报的会计报表中获取进行宏观调控所需要的特殊信息。国家不仅是通用报表的使用者,而且是特殊报表的使用者。

(4) 为企业经营者提供经营管理所需要的各种信息。企业管理人员也要利用企业的会计信息对企业的生产经营进行管理。通过对企业财务状况、收入与成本费用分析,可以发现企业在生产经营上存在的问题,以便采取措施,改进经营。

三、财务会计信息的主要使用者及其关注点

在市场经济条件下,与企业有经济利害关系的有关方面通常要利用企业的财务信息,对企业的财务状况进行分析。

一般而言,与企业有经济利害关系的有关方面可以分为企业投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。这些方面构成了企业财务信息的使用者。由于与企业经济利害关系的程度不同,上述诸方面对企业财务信息的关注点也就不同。具体说明如下:

(一) 企业的投资者

一般来说,企业的投资者要做的决策往往在于是否向某一企业进行投资或是否保留其在某一企业的投资。为了做出这类决策,企业的投资者需要估计企业的未来收益与风险水平。因此,他们对企业的获利能力以及投资风险方面的信息感兴趣。对于上市公司的股东而言,他们还会关心自己持有的公司股票的市场价值。公司的现金(货币资金)流入和流出方面的信息也会吸引他们的注意力,因为良好的现金流状况既可以使公司能顺利地维持其经营活动,还可以使企业在分红时能考虑分发适度的现金股利。

但是,应当看到,在企业的投资者之间,由于对企业持有的股份比例不同,企业的投资者在对企业的控制和影响力方面有着较大的不同。这种对企业的控制和影响力方面的不同直接导致了持有不同份额股份的股东对企业财务状况关注方面的差异:对于控制性股东和重大影响性股东而言,由于他们可以通过自己的努力直接或间接地影响被持股企业重要岗位上的人事安排、投资决策、经营决策以及股利分配政策等,因此,这类股东往往关心与企业战略性发展有关的财务信息,如企业资产的基本结构和质量、企业资本结构、企业长期获取质量较高利润的前景等;而非控制性、非重大影响性股东则更关心企业近期业绩、股利分配政策以及短期现金流状况等。

(二) 企业的债权人

企业的债权人包括企业的贷款提供者和商品和劳务供应商。

按照一般分类,企业的贷款提供者可以分为短期贷款提供者和长期贷款提供者。其中,短期贷款提供者提供的贷款期限在12个月以内,长期贷款者提供的贷款期限在12个月以上。同样,拥有企业不同期限与金额债权的贷款提供者也会关注企业财务状况的不同侧面。短期借款者一般关心企业支付短期债务的能力,对企业的获利能力并不十分关心。长期贷款者则关心其利息和本金是否能按期清偿。对企业而言,能按期清偿到期长期贷款及利息,应以具有长期获利能力及良好的现金流动性基础。因此,尽管长期贷款者并不指望近期从企业中分红,但他们仍然关心企业的获利能力方面的财务信息。

商品和劳务供应商与企业的贷款提供者的情况类似,他们在向企业提供商品或劳务后即成为企业的债权人,因而他们必须判断企业能否支付所需商品或劳务的价款。从这一点来说,大多数商品和劳务供应商对企业的短期偿债能力感兴趣。另一方面,某些供应商可能与企业存在着较为持久的稳固的经济联系,因此,他们又对企业的长期偿债能力感兴趣。

(三) 政府及其有关部门

政府及其有关部门与企业间的关系表现在多种形式上。在我国目前的条件下,国有企业的所有者即为有关政府管理部门。此外,工商管理部门、税务管理部门等均会由于管理的需要而对企业的财务状况感兴趣。因此,政府管理部门会对企业的获利能力、偿债能力与持续经

营能力予以关注。

(四) 社会公众

社会公众对特定企业的关心也是多方面的。一般而言,他们关心企业的就业政策、环境政策、产品政策等方面。对这些方面的分析,往往可以借助于获利能力的分析。

第二节 会计核算的基本假设和会计基础

一、会计核算的基本假设

会计面对的是变化不定的社会环境。会计人员在财务会计核算过程中,面对这些变化不定的经济环境,就不得不做出一些合理的假设。会计核算的基本假设是指对财务会计核算所处的时间、空间环境所做的合理假设。财务会计核算对象的确定、会计政策的选择、会计数据的搜集都要以这一系列的基本前提为依据。会计核算的基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。

(一) 会计主体

《企业会计准则——基本准则》规定,“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。”会计主体又称为会计实体、会计个体,是指会计信息所反映的特定单位或者组织,它规范了会计工作的空间范围。会计主体可以是一个特定的企业,也可以是一个企业的某一特定部分(如分厂、分公司等),也可以是由若干家企业通过控股关系组成的集团公司,也可以是一个具有经济业务的特定非营利性组织。

会计工作的目的是反映一个单位的财务状况、经营成果和现金流量,为信息使用者做决策服务。会计所要反映的总是特定的对象,只有明确规定会计核算的对象,将会计所要反映的对象与包括所有者在内的其他经济实体区别开来,才能保证会计核算工作的正常开展,实现会计的目标。

会计主体基本假设,为会计人员在日常的会计核算中对各项交易或事项做出正确判断、对会计处理方法和会计处理程序做出正确选择提供了依据。

首先,明确会计主体,才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围。在会计核算工作中,只有那些影响企业本身经济利益的各项交易或事项才能加以确认和计量。会计核算工作中通常所讲的资产、负债的确认,收入的取得,费用的发生,都是针对特定会计主体而言的。

其次,明确会计主体,才能把握会计处理的立场。企业作为一个会计主体,对外销售商品时(不涉及税金),形成一笔收入,同时增加一笔资产或者减少一笔负债,而不是相反;采购材料时,导致现金减少、存货增加,或者债务增加、存货增加,而不是相反。

再次,明确会计主体,才能将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区分开来。例如,由自然人所创办的独资企业或合伙企业,不具有法人资格,企业的资产和负债在法律上被视为业主或合伙人的资产和负债,但在会计核算上必须将企业作为一个会计主体,以便将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区分开来。这主要是因为,无论是会计主体的经济活动,还是会计主体所有者的经济活动,都最终影响所有者的经济利益,但是,会计核算工作只涉及会计主体范围内的经济活动。为了真实地反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量,必须将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区别开来。

需要注意的是,会计主体与法律主体是有区别的。会计主体可以是法人,例如,企事业单位,也可以是非法人,例如,独资与合伙企业通常不具有法人资格,它们所拥有的财产和所承担的债务,在法律上仍视为业主或合伙人的财产与债务,但在会计核算中,则把它们作为独立的会计主体来处理。而集团公司是由若干具有法人地位的企业所组成的,但在会计上,则把集团公司作为一个独立的会计主体来编制集团公司的合并报表。

(二) 持续经营

《企业会计准则——基本准则》规定,“企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。”持续经营,是指企业或会计主体在可以预见的将来,会按照当前的规模和状态继续经营下去,不会清算。在持续经营假设下,会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。

现实中的企业处于激烈的市场竞争中,随时都有可能终止经营、破产清算,这些都不是以个人的主观意志为转移的。但企业究竟何时终止经营是个不确定因素,这一不确定性会影响企业按照既定目标开展其经营活动,会影响企业正常地选择、使用会计方法。

企业是否持续经营,在会计原则、会计方法的选择上有很大差别。一般情况下,应当假定企业将会按当前的规模和状态继续经营下去,不会面临破产清算。明确这个基本前提,就意味着会计主体将按照既定用途使用资产,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原则和会计方法。例如,一般情况下,企业的固定资产可以在一个较长的时期内发挥作用,如果可以判断企业会持续经营,就可以假定企业的固定资产会在持续经营的生产经营过程中长期发挥作用,并服务于生产经营过程,固定资产就可以根据历史成本进行记录,并采用折旧的方法,将历史成本分摊到各个会计期间或相关产品的成本中。如果判断企业不会持续经营,固定资产就不应采用历史成本进行记录并按期计提折旧。

但是企业不能持续经营的可能性总是存在的。为此,需要企业定期对其持续经营基本假设做出分析和判断。如果可以判断企业不会持续经营,就应当改变会计核算的原则和方法,并在企业财务会计报告中做相应披露。

(三) 会计分期

《企业会计准则——基本准则》规定,“企业应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务会计报告。”会计分期,又称会计期间,是指将一个企业持续不断的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间,据以结算账目和按期编报财务会计报告,从而及时向各方面提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。会计期间分为年度和中期。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。

根据持续经营基本假设,一个企业将要按当前的规模和状态持续经营下去。要最终确定企业的生产经营成果,只能等到一个企业在若干年后歇业的时候核算一次盈亏。但是,企业的生产经营活动和投资决策要求及时的信息,不能等到歇业时一次性地核算盈亏。因此,就需要将企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间,分期核算和反映。

最常见的会计期间是1年,以1年确定的会计期间称为会计年度,按年度编制的财务会计报告也称为年报。在我国,会计年度自公历每年的1月1日起至12月31日止。为满足人们对会计信息的需要,也要求企业按短于一个完整的会计年度的期间编制财务报告,如要求上市公司每个季度提供一次财务会计报告——中期财务报告。

会计分期这一假设的主要影响在于:第一,会计期间的确定,实际上决定了企业对外报送报表的时间间隔以及企业会计报表所涵盖的时间跨度;第二,产生了具有期间特色的会计要

素,如收入、费用等,并由此产生了这些期间要素的确认、计量和报告问题,产生了权责发生制原则;第三,由于定期提供信息的需要,会计上不得不对某些业务采用估计的方法来核算,使得会计信息受主观因素的影响,从而产生了会计信息质量问题;第四,在会计分期假设下,为比较各个会计期间的信息,企业各期所采用的会计方法要求保持一致,因此产生了一贯性原则。

(四) 货币计量

《企业会计准则——基本准则》规定,“企业应当以货币计量。”货币计量,是指会计主体在会计核算过程中采用货币作为计量单位,计量、记录和报告会计主体的生产经营活动。

《企业会计准则——外币折算》规定,“企业通常应选择人民币作为记账本位币。记账本位币,是指企业经营所处的主要经济环境中的货币。业务收支以人民币以外的货币为主的企业,可以按照规定选定其中一种货币作为记账本位币。但是,编报的财务报表应当折算为人民币。”

企业选定记账本位币,应当考虑下列因素:

(1) 该货币主要影响商品和劳务的销售价格,通常以该货币进行商品和劳务的计价和结算;

(2) 该货币主要影响商品和劳务所需人工、材料和其他费用,通常以该货币进行上述费用的计价和结算;

(3) 融资活动获得的货币以及保存从经营活动中收取款项所使用的货币。

选择货币作为会计核算的计量单位是由货币的本质属性决定的。通常,企业经济活动的计量尺度有三种,即实物计量、劳动计量和货币计量。由于会计提供的是反映企业经营活动的综合的财务信息,而实物计量和劳动计量显然无法作为统一的计量尺度。只有货币度量才能使企业不同形态的资源具有价值的质的统一性,从而使企业对大量复杂的经济业务进行统一汇总、计量成为可能。

以货币作为统一的计量尺度是建立在币值不变的假设基础上的,因此,对不同时点的货币金额进行汇总,必须以在不同时点上的货币等值为前提,否则,不同时点货币量的汇总就会失去意义。但是,在现实生活中,物价的不稳定或币值的波动已成为现实,建立在币值不变基础上的会计信息的真实性和决策有用性因此受到影响,为解决币值变化对会计的影响,一些国家建立了物价变动会计模式,但我国尚未建立物价变动会计模式。

货币计量假设既是会计的一个优点,也使会计具有一定的局限性。它使会计只能揭示企业经济活动中能够用货币表现的方面。而影响财务状况和经营成果的因素,并不是都能用货币来计量的,比如,企业经营战略、在消费者当中的信誉度、企业的地理位置、企业的技术开发能力,人力资源状况等。为了弥补货币计量的局限性,企业在财务报告中应以适当的方式将企业的一些非货币性信息加以披露。

二、会计核算的基础——权责发生制

《企业会计准则——基本准则》规定,“企业应当以权责发生制为基础进行会计确认计量和报告”。权责发生制是指以权利的形成和责任(或义务)的发生作为会计确认的依据,而无论款项是否已经收付。

根据权责发生制进行权利或义务(或责任)的确认,能够更加准确地反映特定会计期间真