

21 世纪高等学校会计学专业规划教材

中级财务会计

CWKU

(第3版)

◀ 宋 平 王 平 主编 ▶
王福胜 主审



武汉理工大学出版社
WUTP Wuhan University of Technology Press

21世纪高等学校会计学专业规划教材

中级财务会计

(第3版)

主 编	宋 平	王 平
副主编	王筱萍	白宪生
	解青芳	李 慧
主 审	王福胜	



武汉理工大学出版社
Wuhan University of Technology Press

内 容 提 要

本书以财政部2006年颁布的、于2007年1月1日施行的《企业会计准则——应用指南》为依据,以财务会计目标为导向,以四项会计假设为前提,借鉴国内外同类教材,比较全面、系统、科学地阐明资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等财务会计要素的确认、计量、记录和报告等内容,旨在使会计专业学生掌握企业发生的主要经济业务的会计处理,达到熟练运用所学知识处理和解决会计实务的能力,增强实践操作和理论研究的能力,为后续专业课和经济管理类其他课程的学习打下坚实基础。

本书适用于会计学、审计学、财务管理学专业的本科、专科学生,也可以作为其他经济管理类专业相关学科的专业教材或参考用书,还可作为企业财务会计人员的参考读物。

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/宋平,王平主编.—3版.—武汉:武汉理工大学出版社,2013.8

(21世纪高等学校会计学专业规划教材)

ISBN 978-7-5629-4109-5

I. ①中… II. ①宋… ②王… 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(2013)第165097号

项目负责人:崔庆喜(027-87523138)

责任编辑:雷 蕾

责任校对:楼燕芳

装帧设计:吴 极

出版发行:武汉理工大学出版社

社 址:武汉市洪山区珞狮路122号

邮 编:430070

网 址:<http://www.techbook.com.cn>

经 销:各地新华书店

印 刷:武汉理工大印刷厂

开 本:787×1092 1/16

印 张:23.75

插 页:1

字 数:596千字

版 次:2013年8月第3版

印 次:2013年8月第1次印刷 总第7次印刷

印 数:15001—18000册

定 价:39.00元

凡使用本教材的教师,可通过E-mail索取教学参考资料。

E-mail:wutpcqx@163.com

本社购书热线电话:027-87785758 87515778 87515848 87165708(传真)

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页等印装质量问题,请向出版社发行部调换。

· 版权所有 盗版必究 ·

21 世纪高等学校会计学专业规划教材

出版说明

本系列教材以 2006 年国家财政部发布的 39 项企业会计准则、48 项注册会计师审计准则和新颁布的《企业会计准则——应用指南》为依据编写,内容力求简练、通俗易懂,并力求突出本系列教材“新颖、精练、实用”的特色。每章内容均包括正文、本章小结、中英文对照专业名词、思考与练习、案例或实训题等。

本系列教材配有电子教案和习题参考答案等教学参考资料,供教师教学使用。凡使用本教材的教师,可通过 E-mail 索取教学资料。

参加本系列教材编写的人员主要有中南财经政法大学、武汉理工大学、哈尔滨工业大学、西南大学、中国地质大学、广州大学、武汉纺织大学、中原工学院、武汉工业学院、山东交通学院、西南科技大学、山东建筑大学、西安科技大学、太原科技大学、西南林业大学、江汉大学、河南理工大学、福建师范大学、山西农业大学、洛阳理工学院等国内 20 多所高校相关院系的会计、财务和审计专业的骨干教师。

本系列教材主要适用于高等学校会计、财务、审计专业以及其他相关专业教学使用,也可供财会人员培训和自学使用。

21 世纪高等学校会计学专业规划教材编委会

2007 年 1 月

21 世纪高等学校会计学专业规划教材

编委会名单

主 任:

罗 飞

副主任(按姓氏笔画排序):

王福胜 张友棠 张龙平 彭 珏 韩传模

委 员(按姓氏笔画排序):

王 静 王珍义 王新红 王筱萍 孙世荣 李淑平 邹德琪 张立华
张楚堂 郝玉贵 钟新桥 高文进 高玉香 夏明会 蒋 葵 程明娥

秘书长(总责任编辑):

崔庆喜

第3版前言

本书自2007年出版至今已有6个年头了。2007年2月,我们以国家财政部2006年发布的《企业会计准则》为依据编写了第1版;2009年2月,又结合新的会计准则应用指南和会计准则解释说明,修订出版了第2版。2009年以来,我国经济环境、会计法规等发生了很多变化:第一,中国经济的快速发展促进了与会计信息密切相关的资本市场的发展,资本市场对会计信息的关注达到了前所未有的程度。第二,全球经济的一体化进程进一步加速了各国会计准则的趋同。第三,近几年由美国次贷危机引发的全球性金融危机和欧洲主权债务危机再次引发了人们对完善相关会计准则的思考。第四,近年来,我国监督和约束会计信息质量的会计法规、证券法规和审计法规体系也在加速完善。一是财政部会计准则委员会专门成立了“企业会计准则实施问题专家工作组”,针对企业在执行企业会计准则及其应用指南过程中出现的有关问题进行研究,在达成一致意见后向社会公布;二是财政部不定期向社会发布《企业会计准则解释公告》,并在2010年年末对《企业会计准则讲解(2008)》进行了修订,出版了《企业会计准则讲解(2010)》;三是我国的税法也发生了一些变化,如固定资产增值税从生产型转向消费型,对坏账准备抵扣也有了新规定,符合“三新”规定的研发支出也出台了加计抵扣政策等。第五,《小企业会计准则》于2011年10月18日由中华人民共和国财政部以财会[2011]17号印发,自2013年1月1日起施行。《小企业会计准则》规定,要和《企业会计准则》合理分工、有序衔接,对于小企业非经常性发生的、甚至基本不可能发生的交易或事项,一旦发生,应参照《企业会计准则》的规定执行。这标志着新的《企业会计准则》和《小企业会计准则》将全方位在工商企业中铺开。

考虑到上述五个方面的原因,我们认为应结合这些变化,对原教材再次进行修订,以满足会计教学、会计实践以及会计信息使用者的需要。

本书由山东建筑大学的宋平、福建师范大学的王平担任主编,负责整本书指导思想、大纲的编写及电子课件的制作。其中,第一章由宋平编写;第二章由山东建筑大学李慧编写;第三章由山东建筑大学解青芳、王丹丹编写;第四章由安阳工学院王奎编写;第五、九、十一章由太原科技大学白宪生编写;第六、七章由中原工学院方光正编写;第八、十三章由太原科技大学刘文华编写;第十章由福建师范大学王平编写;第十二、第十四、第十五章由嘉兴学院王筱萍编写。特别要指出的是,主编宋平教授在第3版的修订工作中付出了大量的劳动,并对全书进行统稿、定稿。本书的编写大纲由哈尔滨工业大学管理学院会计系主任、博士生导师王福胜教授审定。

本书的编写参考了国内外大量会计学专家和学者的著作,吸收了他们许多有益的研究成果,在此表示衷心的感谢。

由于编写水平所限,书中难免有疏漏和不妥当的地方,恳请各位专家和广大读者批评指正,以便不断提高教材质量。

编 者

2013年5月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计目标和会计准则	(1)
第二节 财务会计的基本前提	(4)
第三节 会计信息的质量要求	(6)
第四节 会计要素及其确认与计量	(10)
本章小结	(16)
中英文对照专业名词	(16)
思考与练习	(17)
第二章 货币资金	(18)
第一节 货币资金概述	(18)
第二节 货币资金的管理	(18)
第三节 货币资金的会计处理	(31)
本章小结	(36)
中英文对照专业名词	(37)
思考与练习	(37)
第三章 应收及预付款项	(39)
第一节 应收票据	(39)
第二节 应收账款	(44)
第三节 预付账款与其他应收款	(54)
本章小结	(56)
中英文对照专业名词	(56)
思考与练习	(57)
第四章 存货	(58)
第一节 存货概述	(58)
第二节 原材料	(68)
第三节 库存商品	(75)
第四节 周转材料	(80)
本章小结	(82)
中英文对照专业名词	(82)
思考与练习	(83)

第五章 投资	(86)
第一节 投资概述	(86)
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	(87)
第三节 持有至到期投资	(93)
第四节 可供出售金融资产	(104)
第五节 长期股权投资	(110)
本章小结	(125)
中英文对照专业名词	(126)
思考与练习	(126)
第六章 固定资产	(129)
第一节 固定资产概述	(129)
第二节 固定资产增加	(133)
第三节 固定资产折旧	(139)
第四节 固定资产后续支出	(144)
第五节 固定资产处置	(147)
本章小结	(151)
中英文对照专业名词	(151)
思考与练习	(151)
第七章 无形资产及其他资产	(154)
第一节 无形资产概述	(154)
第二节 无形资产的会计处理	(157)
第三节 其他资产	(164)
本章小结	(165)
中英文对照专业名词	(166)
思考与练习	(166)
第八章 投资性房地产	(168)
第一节 投资性房地产的确认和初始计量	(168)
第二节 投资性房地产的会计处理	(170)
第三节 投资性房地产计量模式变更和处置	(175)
本章小结	(177)
中英文对照专业名词	(177)
思考与练习	(177)
第九章 资产减值	(179)
第一节 资产减值概述	(179)
第二节 资产可收回金额的计量	(181)

第三节 资产减值损失的确定与会计处理	(186)
本章小结	(188)
中英文对照专业名词	(189)
思考与练习	(189)
第十章 流动负债	(191)
第一节 流动负债概述	(191)
第二节 应付票据与应付账款	(192)
第三节 应付职工薪酬	(195)
第四节 应交税费	(203)
第五节 其他流动负债	(210)
本章小结	(213)
中英文对照专业名词	(214)
思考与练习	(214)
案例分析题	(215)
第十一章 非流动负债	(217)
第一节 非流动负债概述	(217)
第二节 长期借款和长期应付款	(218)
第三节 应付债券	(221)
第四节 预计负债	(229)
第五节 借款费用	(236)
本章小结	(243)
中英文对照专业名词	(243)
思考与练习	(244)
实训题	(246)
案例分析题	(246)
第十二章 所有者权益	(247)
第一节 所有者权益概述	(247)
第二节 实收资本或股本	(248)
第三节 资本公积	(251)
第四节 盈余公积和未分配利润	(254)
本章小结	(258)
中英文对照专业名词	(258)
思考与练习	(259)
第十三章 收入、费用和利润	(261)
第一节 收入	(261)

第二节 费用	(278)
第三节 所得税	(282)
第四节 利润及其分配	(300)
本章小结	(304)
中英文对照专业名词	(304)
思考与练习	(304)
第十四章 财务会计报告	(306)
第一节 财务会计报告概述	(306)
第二节 资产负债表	(311)
第三节 利润表	(319)
第四节 所有者权益变动表	(322)
第五节 现金流量表	(324)
第六节 财务报表附表和附注	(339)
本章小结	(343)
中英文对照专业名词	(343)
思考与练习	(344)
实训题	(350)
第十五章 会计调整	(351)
第一节 会计政策的类型及变更的处理方法	(351)
第二节 会计估计的含义及会计估计变更的会计处理	(356)
第三节 前期差错及其更正方法	(358)
第四节 资产负债表日后事项及调整事项的调整方法	(361)
本章小结	(364)
中英文对照专业名词	(364)
思考与练习	(365)
实训题	(367)
参考文献	(368)

第一章 总 论

本章重点简述现代财务会计的基本理论,主要包括会计目标、会计准则、会计前提、会计信息质量要求、会计要素及其确认和计量等内容。会计目标是会计主体在一定社会经济环境下,通过自身会计实践活动所期望达到的结果和基本要求;会计准则是财务会计行为的规范;会计前提是在特定社会经济环境中财务会计活动的基本前提,包括会计假定和会计基础;会计信息质量要求是为了实现会计目标,进行会计确认、计量和报告必须达到的质量标准;会计要素及其确认和计量则是对会计对象的分类与核算。

第一节 会计目标和会计准则

一、财务会计目标

人类的实践活动都有一定的目标,会计工作也不例外。在会计实践中,会计目标决定了会计工作的具体程序与方法;在会计理论研究中,会计目标被当做会计理论的逻辑起点。因此,研究会计,首先要研究会计目标。

从西方各国对会计目标的研究情况来看,会计目标所包含的基本内容大致分为三个方面:一是会计信息的基本用途;二是会计信息的提供对象,即向哪些人提供会计信息;三是提供哪些信息,包括哪些是有用的信息。首先讨论第一个问题,即财务会计(Financial Accounting)信息的基本用途。

会计目标的研究主要集中在财务报告(Financial Report)和会计报表(Accounting Statement)的目标上。20世纪60年代之前,西方会计目标主要以反映受托责任为主,70年代以后,随着决策有用性的兴起,逐步形成了受托责任学派和决策有用学派共存、以决策有用学派占主导地位的局面。前者认为会计的目标就是向所有者报告受托资产使用管理的情况,它应以提供客观信息为主;后者则认为会计信息系统的根本目标就是向信息使用者提供对他们进行决策有用的信息。两者之间的差别体现在前者主要是揭示受托人的责任和经营业绩,后者主要体现在提供的信息是否对决策有用。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。

(一)我国的财务会计目标

按照我国《企业会计准则——基本准则》的规定,在目前的经济环境下,财务会计报告的目标是:向财务报告使用者提供与企业财务状况(Financial Position)、经营成果(Operating Results)和现金流量(Cash Flow)等有关的会计信息,反映管理层受托责任的履行情况,有助于财务报告使用者作出经济决策。

根据财务信息进行有关经济决策的组织和个人,就是财务会计信息使用者。按照信息使用者与企业的关系,信息使用者可分为企业内部的财务信息使用者和企业外部的财务信息使用者,前者即企业内部的经营管理人员,后者主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社

会公众等。

(二) 财务会计信息使用者需要的信息

不同的使用者对信息需求的重点不一样。例如,投资者(包括潜在的和现在的)关心企业获取现金流量的能力,关心市场对这种能力的折射怎样影响其证券的市价;债权人(包括贷款人和其他商业债权人)和供应商关心借款本息偿还能力,关心贷款、服务费的支付能力;员工(及工会)关心薪金支付能力等。

1. 企业投资者

满足投资者的信息需要是企业财务报告编制的首要出发点,将投资者作为企业财务报告的首要使用者,凸显了投资者的地位,体现了保护投资者利益的要求,是市场经济发展的必然。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、盈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。

2. 企业债权人

企业债权人包括为企业提供借贷资本的银行、债券购买者、贷款人、供应商等,他们需要了解企业的资产负债比率、偿债能力、支付能力和现金比率等方面的财务信息,举债与还款、资本交易、取得和支付现金以及可能影响变现能力和偿债能力的信息。

3. 企业职工

企业职工及其利益代表者工会,需要从财务信息中了解企业是否按正确的方向经营,能否为职工提供稳定持久的工作,企业的福利制度有何变动,以及企业的获利情况和利润增加的同时工资是否提高等。

4. 社会审计中介机构

会计师事务所或会计公司是从事审计企业会计报表、验查企业资本等主要业务的社会中介机构。只有经过注册会计师审计并签字的会计报告才是合法有效的。正因为肩负着保证企业财务信息质量的重任,这些中介机构需要全面、深入、细致地了解企业的生产经营情况及其成果和财务状况及其变动,确保企业向外界提供真实可靠的财务信息。

5. 国家宏观管理部门

政府及其有关部门作为经济管理和经济监管部门,通常关心经济资源分配的公平、合理,市场经济秩序的公正、有序,宏观决策所依据信息的真实可靠等,因此,他们需要信息来监管企业的有关活动(尤其是经济活动)、制定税收政策、进行税收征管和国民经济统计等。

6. 企业内部管理人员

企业经营管理人员接受企业所有者委托,负责企业日常经营管理活动,规划企业未来,执行已定的各项计划与预算,因而必须充分掌握企业各项经济活动信息和财务信息。财务报告应当向企业管理人员提供按照所有者权益进行决策时的有用信息,同时提供经营管理人员在使用所有者委托给他们的企业资源时如何履行受托责任的信息。

此外,社会公众也关心企业的生产经营活动,包括对所在地经济作出的贡献,如增加就业、刺激消费、提供社区服务等。因此,在财务报告中提供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,可以满足社会公众的信息需要。

二、企业会计准则

我国多年来一直重视会计准则的建设,尤其是改革开放以来,会计制度不断改革创新,从改革开放初期为了吸引外资而建立的外商投资企业会计制度,到后来为了适应股份制改革而建立的股份制企业会计制度,再到后来建立的不分行业、不分所有制的统一的会计制度,即《企业会计制度》、《金融企业会计制度》和《小企业会计制度》,适应了我国改革开放和市场经济发展的需要。

1992年我国发布了第一项会计准则,即《企业会计准则》,之后又先后发布了包括关联方关系及其交易的披露、现金流量表、非货币性交易、投资、收入、或有事项、资产负债表日后事项、会计政策、会计估计变更和会计差错更正、借款费用、债务重组、固定资产、无形资产、存货、中期财务报告等在内的16项具体准则。

之后,为适应我国市场经济发展和经济全球化的需要,按照立足国情、国际趋同、涵盖广泛、独立实施的原则,财政部对上述准则作了系统性的修改,并制定了一系列新的准则,于2006年2月15日发布了包括《企业会计准则——基本准则》(以下简称基本准则)和38项具体准则在内的企业会计准则体系,2006年10月30日又发布了企业会计准则应用指南,从而实现了我国会计准则与国际财务报告准则的实质性趋同。

我国企业会计准则体系由基本准则、具体准则、应用指南和解释等组成。其中,基本准则在整个企业会计准则体系中扮演着概念框架的角色,起着统驭作用;具体准则是在基本准则的基础上,对具体交易或者事项会计处理的规范;应用指南是对具体准则的一些重点、难点问题作出的操作性规定;解释是随着企业会计准则的贯彻实施,就实务中遇到的实施问题而对准则作出的具体解释。2007年11月16日、2008年8月7日和2009年6月11日,财政部已分别印发了第1、第2和第3号企业会计准则解释。

在我国现行企业会计准则体系中,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》,它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,是会计准则制定的出发点,是制定具体准则的基础。具体准则包括存货、长期股权投资、投资性房地产、固定资产等38项准则。各项准则规范的内容如表1-1所示。

表 1-1 38 项具体会计准则

1 存货	20 企业合并
2 长期股权投资	21 租赁
3 投资性房地产	22 金融工具确认和计量
4 固定资产	23 金融资产转移
5 生物资产	24 套期保值
6 无形资产	25 原保险合同
7 非货币性资产交换	26 再保险合同
8 资产减值	27 石油天然气开采
9 职工薪酬	28 会计政策、会计估计变更和差错更正

续表 1-1

10 企业年金基金	29 资产负债表日后事项
11 股份支付	30 财务报表列报
12 债务重组	31 现金流量表
13 或有事项	32 中期财务报告
14 收入	33 合并财务报表
15 建造合同	34 每股收益
16 政府补助	35 分部报告
17 借款费用	36 关联方披露
18 所得税	37 金融工具列报
19 外币折算	38 首次执行企业会计准则

第二节 财务会计的基本前提

财务会计的基本前提是指组织会计工作必须具备的前提条件,离开了这些条件,就不能有效地开展会计工作。财务会计的基本前提也是财务会计的理论基础,离开这些前提条件,就不能构建财务会计的理论体系。财务会计的基本前提是从会计实践中抽象出来的,其最终目的是保证会计信息的有用性。

财务会计的基本前提包括会计假设和会计基础。

一、会计假设

会计假设(Accounting Assumption)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。会计假设包括会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设和货币计量假设。

(一)会计主体假设

会计主体是指会计工作为其服务的特定单位或组织,是会计人员进行会计核算时采取的立场以及在空间范围上的界定。会计主体既可以是一个企业,也可以是若干个企业组织起来的集团公司,既可以是法人,也可以是不具备法人资格的实体。会计核算和财务报告的编制应当集中于反映特定对象的活动,并将其与其他经济实体区别开来,才能实现财务报告的目标。

会计主体假设(Accounting Entity Assumption)的基本含义是,企业会计必须站在企业的具体立场上观察、判断和记录所发生的经济业务,必须使其与企业的所有者及其他利益团体的经济业务区分开来。在会计主体假设下,企业应当对其本身发生的交易或事项进行会计确认、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。

会计主体假设的具体作用表现在以下方面:

第一,明确了会计处理与财务报告的空间范围。有了会计主体假设,会计处理的经济业务和财务报告才可以按特定的主体来识别,会计中所讲的资产、负债、所有者权益、收入、费用等都是针对特定会计主体而言的,这样就很容易将企业的经济业务与所有者及其他利益团体的

经济业务加以区分。

第二,确定了会计的独立性。会计应该站在企业的立场上,为企业全体所有者服务,而不应被企业某个所有者或企业以外的任何利益团体所操纵。

需要说明的是,企业会计主体并不一定是作为法律主体的法人。法律主体是指在政府部门已经注册登记、有独立的财产、能够承担民事责任的法律实体,它强调企业与各方面的经济法律关系。而会计主体则强调企业的会计活动的空间范围,它是按照正确处理所有者等其他经济组织与企业本身的经济关系的要求而设立的。从会计实践来看,会计主体与法律主体经常出现差异,比如,在企业集团内部,独立核算的母、子公司均是法律主体,但从企业集团整体来讲,它本身并不是法律实体。从会计角度来看,为了全面反映企业集团的经营活动和财务成果,就应将企业集团作为一个会计主体来对待,编制合并会计报表。又比如,在西方,独资企业和合伙企业不是法人,但从会计角度仍可将它们作为会计主体组织其会计活动。此外,我国企业实行的内部银行及内部承包制,对企业内部划分的各“责任单位”,均可作为会计主体来看待,但这些单位不是法人。可见,会计主体的范畴通常会大于法律主体的范畴。

(二)持续经营假设

持续经营,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。在持续经营前提下,会计确认、计量和报告应当以企业持续、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的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。因此,持续经营假设(Going Concern Assumption)并不意味着企业永久存在,而是指企业能存在足够长的时间,使企业能按其既定的目标开展其经营活动,按已有的承诺去清偿其债务,按常规的方法进行相应的会计处理。

持续经营假设为企业编制报表及选择会计方法奠定了基础,其作用主要表现在:

第一,一般情况下,资产以其取得时的历史成本计价,而不是按其即将被处置的现行市价计价。

第二,对长期资产摊销,如固定资产折旧、无形资产摊销等问题的处理,均以企业在折旧年限或摊销期内会持续经营为假设。

第三,对企业偿债能力的评价分析也是基于企业在会计报告期后仍能持续经营的假设。

当然,企业在终止经营时,这一假设以及以该假设为前提的会计程序和会计方法便不再适用,应调整为以清算为基础的会计处理方法。

(三)会计分期假设

会计分期,是指将一个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。通常按月、季、半年和年来划分。

会计分期假设(Accounting Period Assumption)是持续经营的必然结果。由于我们假设企业会在可预见的将来保持其持续经营状态,这就产生了在持续经营过程中,何时向与企业有利害关系的各方提供财务报告的问题。为了使财务报告的使用者能定期、及时地得到所需要的财务信息,会计上将企业持续经营的经济活动人为地进行划分,使其归属于各不相同的会计期间,并进行会计处理及财务报告的编制。

会计分期假设的重要影响在于:

第一,会计期间的确定,决定了企业对外报送报表的时间间隔以及企业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,并由此产生了关于这些要素的确认、计量和报告问题,从而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进行会计处理,使得会计信息易受主观因素的影响,从而影响了会计信息的质量。

第四,在会计分期的前提下,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,因此产生了可比性原则。

(四)货币计量假设

货币计量假设(Monetary Measurement Assumption)的基本含义是,会计在对企业的经济活动进行定量描述时,是以货币作为主要计量单位的,即只有能用货币反映的经济活动,才能纳入到会计系统中来,这意味着会计所计量和反映的只是企业能用货币计量的方面。

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全面的财务信息,实物尺度和劳动尺度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和计量成为可能。

以货币作为统一的计量尺度是建立在币值不变的基础上的,因为,对不同时点的货币金额进行汇总,必须以不同时点上的货币等值为前提,否则,这种汇总就会失去意义。但是,在现实生活中,持续通货膨胀或币值波动已成为不争的事实,建立在币值不变基础上的会计信息的决策有用性因此受到影响,如何解决币值变化对会计的影响,是会计界面临的一大难题。

会计的四大假设之间有着密切联系,会计主体假设规定了会计活动的空间范围,持续经营假设和会计分期假设界定了会计主体核算期间,货币计量假设为会计活动提供了量度工具,它们共同构成了会计核算的基本前提。

二、会计基础

企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制(Accrual Basis Accounting)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。

在实务中,企业交易或者事项的发生时间与相关货币收支时间有时并不完全一致。例如,款项已经收到,但销售并未实现;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。为了更加真实、公允地反映特定会计期间的财务状况和经营成果,基本准则明确规定,企业在会计确认、计量和报告中应当以权责发生制为基础。

收付实现制(Cash Basis Accounting)是与权责发生制相对应的一种会计基础,它以收到或支付的现金作为确认收入和费用等的依据。目前,我国的行政单位会计采用收付实现制,事业单位会计除经营业务可以采用权责发生制外,其他大部分业务采用收付实现制。

第三节 会计信息的质量要求

为实现财务会计报告的目标,保证会计信息的质量,必须明确会计信息质量的要求。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投资者等使用者决策有用应具备的基本特征,它主要包括可靠性、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。

一、可靠性

可靠性(Reliability)是指企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量和报告,如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。

可靠性有三层含义:一是可验证性;二是会计人员对某些会计事项的估计、判断合法、合规、合理;三是中立性。

可验证性是指企业的会计处理应当尽量以实际发生的业务为基础,以取得的业务凭证为依据。这样,就能保证企业的会计处理,从填制记账凭证、登记账簿到编制会计报表等过程都有可靠的凭证为依据,也能保证会计上的账证、账账、账表和账实之间的相互一致。

在会计实务中,除了那些能够取得凭证的业务外,还有一些业务已发生,但其金额需要会计人员的职业估计和判断才能确定。对这类业务,很难要求其达到数据的准确性,如固定资产折旧、无形资产摊销、坏账损失的预先估计、制造费用在完工产品和产成品间的分摊、或有负债的估计等。很明显,这些业务在各个会计期间都会发生,但其金额大小,对于不同的会计人员可能会估计出不同的结果。对这些问题的估计,我们只能要求会计人员的处理尽可能合法、合规、合理,不带主观偏见和蓄意歪曲会计信息的动机。

中立性是指企业在制定会计决策、选择会计方法时应作出中立性的选择,应向为数众多、兴趣各异的信息使用者提供对其决策有用的信息,不应为特定利益者有所偏重,不应追求预定的结果。

二、相关性

相关性(Relevance)是指财务信息与决策相关,但仅仅这样理解是不够的,财务信息应该是与决策者的预期相一致或改变决策者的预期。也就是说,财务信息应当能够帮助使用者对过去、现在、未来事件的结果作出预测,或是能证实或改变先前的预测,以便使用者降低对经济事件的不确定性,增进决策的把握性。要达到这个要求,相关的财务信息应具备预测价值(帮助决策者提高预测能力)和反映价值(证实和改变决策者的预期)。

会计信息质量的相关性要求,需要企业在确认、计量和报告会计信息的过程中,充分考虑使用者的决策模式和信息需要。但是,相关性是以可靠性为基础的,两者之间并不矛盾,不应将两者对立起来。也就是说,会计信息在可靠性前提下尽可能地做到相关性,以满足投资者等财务报告使用者的决策需要。

三、可理解性

可理解性(Understandability)是指信息使用者能够理解所提供的信息。这需要两方面的配合:首先,企业编制的财务报告、提供的会计信息应当清晰明了,易于理解,以便使用者了解会计信息的内涵,看懂会计信息的内容,这样才能提高会计信息的有用性,实现财务报告的目标,向使用者提供决策有用的信息。

其次,会计信息的使用者应当具备对信息的理解能力或是具备理解财务信息的前导知识。

财务信息是否有助于决策,在很大程度上取决于特定的使用者对信息的理解程度。财务报告的目标是使财务信息能被那些对商业和经济活动具备合理解能力的人,以及那些愿意研究财务信息的人所理解。所以,信息使用者应当通过接受适当的教育等途径努力提高自己的对财务信息的理解力。当然,对于某些复杂的信息(如交易本身较为复杂或者会计处理较为复杂,例如,或有事项、关联方交易,但其对使用者的经济决策相关),企业就应当在财务报告中予以充分披露。

四、可比性

可比性(Comparability)包括不同企业之间的可比性和同一企业不同时期的可比性,后者一般称为一贯性或一致性。当不同企业同一会计期间发生相同或者相似的交易或者事项,并采用规定的会计政策,这就确保会计信息口径一致,就能取得企业间的可比性。

同一企业不同时期发生相同或相似的交易或事项,采用一致的会计政策,就使企业前后期可比。但一贯性并非表明企业不得变更会计政策,如果按照规定或者在会计政策变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息的,可以变更会计政策。有关会计政策变更的情况,应当在附注中予以说明。

五、实质重于形式

实质重于形式(Substance over Form)是指企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,不应仅仅以交易或者事项的法律形式为依据。这是因为,有时候交易或者事项的法律形式并不能真实反映其实质内容,因此,为了真实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,就不能仅仅依据交易或者事项的外在表现形式来进行会计确认、计量和报告,而应反映其经济实质。

例如,对于打算在一年内出售的“可供出售的金融资产”、一年内到期的“持有至到期投资”及“长期应收款”,从其表面形式看是非流动资产,但由于变现时间在一年内,本质上属于流动性资产,所以,在资产负债表中,列示于“一年内到期的非流动资产”。同样的,负债类项目中,对于一年内到期的“长期应付款”、“长期借款”及“应付债券”,列示于“一年内到期的非流动负债”。

再如,企业以融资租赁的方式租入的固定资产,在租赁未满以前,从法律形式上讲,所有权并没有转给承租人。但是从经济实质上讲,由于租赁合同中规定的租赁期相当长,接近于该资产的寿命;租赁期结束时承租企业有优先购买该资产的选择权;在租赁期内承租企业有权支配资产并从中受益,与该项固定资产相关的收益和风险已经转移给承租人,承租人实际上也能行使对该项目固定资产的控制,因此,承租人会计核算上将以融资租赁方式租入的固定资产视为企业的自有固定资产。

六、重要性

重要性(Materiality)是指企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的所有重要交易或者事项。

企业在会计处理中对交易或事项应当区别其重要程度,采用不同的会计处理方式。对于对会计信息有较大影响,并进而影响信息使用者据以作出合理判断的重要会计事项,必须按照规定的会计政策进行处理,并在财务报告中予以充分、恰当的披露。重要性的应用需要依赖职