

Financial Accounting



21世纪高等院校经济管理类规划教材

中级财务会计 (第2版)

□ 吴学斌 主编

□ 黄增玉 张雪南 副主编 唐国琼 主审

ECONOMICS & MANAGEMENT

- 涉及“营改增”等最新知识点
- 章后设置大量习题并提供电子版习题集
- 提供课件、教案、案例库、试卷等资料



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

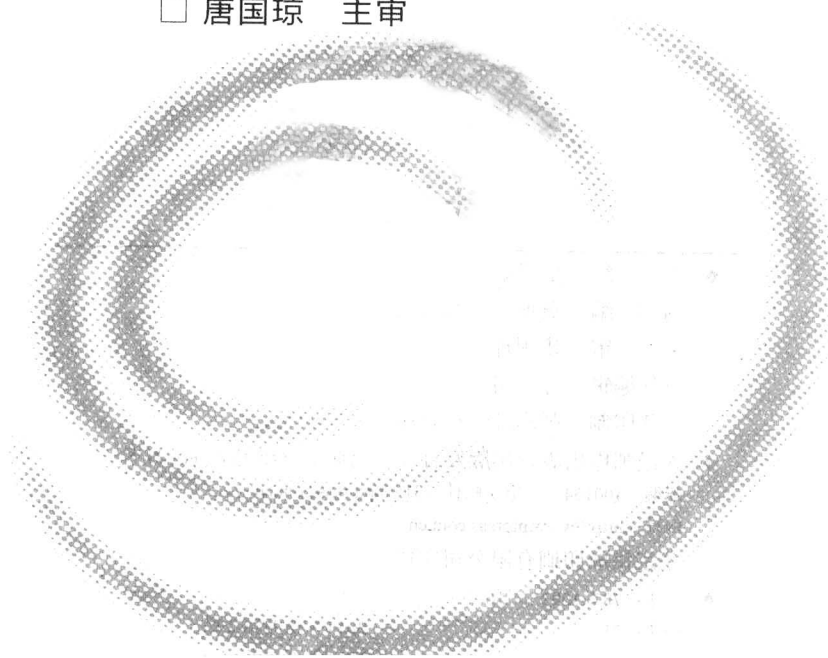
Financial Accounting



21世纪高等院校经济管理类规划教材

中级财务会计 (第2版)

☐ 吴学斌 主编
☐ 黄增玉 张雪南 副主编
☐ 唐国琼 主审



人民邮电出版社

北京

图书在版编目 (C I P) 数据

中级财务会计 / 吴学斌主编. — 2版. — 北京 :
人民邮电出版社, 2014. 2
21世纪高等院校经济管理类规划教材
ISBN 978-7-115-33887-7

I. ①中… II. ①吴… 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317832号

内 容 提 要

本书以新《企业会计准则》为依据,紧跟会计发展的最新动态,深入浅出、循序渐进地阐述了财务会计的基本理论与实务。

全书共13章,内容包括财务会计基本理论、财务会计实务、财务报表编制三大部分。各章编有学习目标、本章小结、复习思考和基本训练。基本训练题型丰富,包括单选题、多选题、判断题、业务题和案例分析题,便于学生全面理解和掌握各章知识要点。

本书提供教案、课件、习题答案、补充习题集及答案、教学案例库、模拟试卷等资料。

本书可作为高等院校会计和其他经济管理专业本科生教材,也可作为自学会计的参考书。

-
- ◆ 主 编 吴学斌
 - 副 主 编 黄增玉 张雪南
 - 主 审 唐国琼
 - 责任编辑 万国清
 - 责任印制 彭志环 杨林杰
 - ◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市丰台区成寿寺路11号
 - 邮编 100164 电子邮件 315@ptpress.com.cn
 - 网址 <http://www.ptpress.com.cn>
 - 北京铭成印刷有限公司印刷
 - ◆ 开本: 787×1092 1/16
 - 印张: 21.5 2014年2月第2版
 - 字数: 524千字 2014年2月北京第1次印刷
-

定价: 45.00 元

读者服务热线: (010)81055256 印装质量热线: (010)81055316

反盗版热线: (010)81055315

广告经营许可证: 京崇工商广字第0021号

第2版前言

本书第1版自2011年2月出版以来,受到选用本教材的老师和学生们的广泛肯定,为了更好地满足不同层次学生的学习需要和任课教师的教学要求,结合本书第1版用户的反馈意见,我们对原教材进行了修订,主要涉及以下几方面。

1. 删除财务报表分析部分,调整部分章节顺序

原教材考虑体系的完整性设有财务报表分析一章,而财会专业学生均会学习财务报表分析课程,故在本版中删除本部分内容。

原教材中“投资性房地产”放在“无形资产与长期待摊费用”之前,但由于投资性房地产的核算中,有的业务会涉及无形资产的核算内容,为了使章节内容更符合认知的逻辑顺序,我们将这两章进行了调换,将“投资性房地产”作为第八章放在第七章“无形资产与长期待摊费用”之后,这样更便于学生学习和理解。

2. 增加了部分知识链接

根据财政部和国家税务总局2013年5月27日联合印发的《关于在全国开展交通运输业和部分现代服务业营业税改征增值税试点税收政策的通知》,从2013年8月1日起,将在全国范围内开展交通运输业和部分现代服务业营业税改征增值税的全面试点,因此,在第四章“存货”和第九章“流动负债”中增加了关于“营改增”相关内容的知识链接和介绍。除此之外,在其他章节也增加和修改了部分知识链接。

3. 增加和更新了部分案例

根据经济形势的发展和会计实务中出现的新情况、新问题,第2版教材新增了部分案例,并将部分相对过时的案例进行了更新,以提高教材的可读性和适用性。

4. 简化、补充了部分章节内容

根据部分用书教师的建议,对个别章节的内容进行了适当的简化或补充。例如,第三章“应收款项”中的“应收票据”一节,我们根据建议简化了带息应收票据的相关会计处理;在第五章“投资”的第二节“交易性金融资产”中,增加了关于金融资产的概念及分类的介绍等。

5. 增加了习题难度和题量

在新版教材中,我们在基本保留原来每章课后练习的基础上,在有些章节后面增加了一部分有难度的习题和案例,有些章节后面增加了习题的题量。

6. 其他改进事项

本版对原书中个别错误进行了勘误,同时对原教辅资料进行了修订和完善。

由于编者的水平和时间有限,本教材可能仍存在不足之处,敬请采用本教材的师生和读者提出宝贵意见,以利于教材的持续改进。

编者

2013年10月6日

前言

自2006年财政部颁布新的《企业会计准则》以来,伴随着我国经济的不断发展,会计改革的步伐也明显加大。为了适应经济发展的需要,在新准则颁布以后,财政部又陆续发布了一系列企业会计准则解释公告。这些新的会计规范的发布和实施,标志着自新准则颁布以来,会计实务又有了重大的发展和变化。在这样的背景下,为了紧跟会计改革的步伐,满足会计教学的需要,我们西南财经大学会计学院的部分教师和学者进行了积极的探索,博采各种财务会计教材之所长,运用最新的会计理论和规范,结合丰富的教学实践经验,共同精心编撰了这本《中级财务会计》。

本书在编写中力求突出以下几个特点。

(1) 体现会计准则最新动态。会计教材与其他教材不同,其政策性和时代感都很强,不紧跟时代和政策变化的会计教材很快就会被淘汰。因此,本书在编写时结合新准则颁布后财政部发布的一系列准则解释公告,在长期股权投资和可供出售的金融资产等章节中都体现了会计准则最新变化的内容。

(2) 理论与实务紧密结合。本书的编撰充分考虑了财务会计学科的特点,注重理论与实务相结合。本书除在第一章专门介绍财务会计的基本理论以外,以后各章不仅介绍相关的基本原理,也阐明其在会计实务中的具体运用,着力培养学生理论与实践相结合的能力。

(3) 遵循会计教学规律。本书在内容的章节安排上尽力遵循会计教学规律,力求做到由浅入深、循序渐进,以适应财务会计教学的要求。

(4) 体例上注重形式多样化。本书在每章开头设有学习目标,后面设有本章小结、复习思考和基本训练,以便帮助学生理解和掌握各章重点内容。在各章的适当位置穿插安排了相关案例、知识链接、补充知识、小提示等栏目,以便增加教材的可读性,提高学生学习的兴趣,开拓学生的视野。在每章后面我们还设计了各种类型的习题,并配有答案,以方便学生自学。

(5) 配套资料丰富。为方便读者学习和教师授课,本书提供多媒体课件、电子教案、习题库、案例集等相关辅助资料(索取方式参见本书末页“配套资料索取说明”)。

本书由吴学斌任主编,黄增玉、张雪南任副主编,由唐国琼教授主审。各章的撰写具体分工如下:第一、第二、第三章由吴学斌执笔,第四、第五章由黄增玉执笔,第六章由张冬执笔,第七、第九、第十章由张雪南执笔,第八章由蒋航程执笔,第十一章由吴学斌、王天鸽共同执笔,第十二章由邹燕执笔,第十三章由黄增玉、徐坚共同执笔,第十四章由牟涛执笔。初稿完成后,由主编吴学斌对全书进行了修改和统稿。研究生刘禹、杨艳茹对本书初稿进行了文字校对,在此向他们表示衷心的感谢!

本书在撰写过程中参考了大量相关的教材和论著,在此向有关作者致以深深的谢意!

由于作者的水平有限,本书难免有疏漏和不足之处,敬请读者批评指正。

编者

2011年1月

目 录

第一章 总论..... 1

• 学习目标.....1

第一节 财务会计及其目标.....1

一、财务会计的含义和特征.....1

二、财务会计的目标.....2

第二节 企业会计准则.....3

第三节 会计基本前提与会计基础.....6

一、会计基本前提.....6

二、会计基础.....8

第四节 会计信息的质量要求.....8

一、可靠性.....9

二、相关性.....9

三、可理解性.....9

四、可比性.....9

五、实质重于形式.....10

六、重要性.....10

七、谨慎性.....10

八、及时性.....11

第五节 会计要素及其确认与计量.....11

一、会计要素.....11

二、会计确认.....14

三、会计计量.....15

• 本章小结.....16

• 复习思考.....17

• 基本训练.....17

第二章 货币资金..... 22

• 学习目标.....22

第一节 货币资金概述.....22

一、货币资金的概念和内容.....22

二、货币资金的内部控制制度.....22

第二节 库存现金.....24

一、现金的管理.....24

二、现金的核算.....25

三、现金的清查.....25

第三节 银行存款.....26

一、银行存款的管理.....26

二、银行结算方式.....27

三、银行存款的核算.....30

四、银行存款的清查.....31

第四节 其他货币资金.....32

一、其他货币资金的内容.....32

二、其他货币资金的核算.....32

• 本章小结.....33

• 复习思考.....34

• 基本训练.....34

第三章 应收款项.....39

• 学习目标.....39

第一节 应收票据.....39

一、应收票据概述.....39

二、应收票据取得和到期的核算.....40

三、应收票据转让和贴现的核算.....41

第二节 应收账款.....43

一、应收账款概述.....43

二、应收账款的核算.....44

第三节 预付账款及其他应收款.....45

一、预付账款.....45

二、其他应收款.....46

第四节 应收款项的减值.....47

一、应收款项减值概述.....47

二、应收款项减值的会计处理.....47

第五节 应收债权融资.....50

一、应收债权质押借款.....51

二、应收债权出售	51
• 本章小结	52
• 复习思考	52
• 基本训练	53
第四章 存货	57
• 学习目标	57
第一节 存货概述	57
一、存货的性质与分类	57
二、存货的范围	59
三、存货的确认条件	59
四、存货的盘存方法	60
第二节 存货取得和发出的计量	60
一、存货取得的计量	60
二、存货发出的计量	62
第三节 原材料的核算	66
一、原材料按实际成本计价核算	66
二、原材料按计划成本计价核算	69
第四节 周转材料的核算	72
一、低值易耗品的核算	72
二、包装物的核算	73
第五节 存货的期末计量	75
一、存货期末计量原则	75
二、存货可变现净值的确定	76
三、存货成本与可变现净值的比较	77
四、存货跌价准备的核算	78
第六节 存货的清查	79
一、存货清查概述	79
二、存货清查的核算	80
• 本章小结	81
• 复习思考	82
• 基本训练	82
第五章 投资	87
• 学习目标	87
第一节 投资概述	87
一、投资的性质与特点	87
二、投资的分类	88

第二节 交易性金融资产	89
一、交易性金融资产概述	89
二、交易性金融资产的取得	90
三、交易性金融资产持有期间的现金股利和利息	90
四、交易性金融资产的期末计价	91
五、交易性金融资产的处置	91
第三节 持有至到期投资	92
一、持有至到期投资概述	92
二、持有至到期投资的取得	92
三、持有至到期投资持有期间的收益	93
四、持有至到期投资的减值	95
五、持有至到期投资的重分类	95
第四节 可供出售金融资产	96
一、可供出售金融资产概述	96
二、可供出售金融资产的取得	97
三、可供出售金融资产持有期间的收益	97
四、可供出售金融资产的期末计价	98
五、可供出售金融资产的减值	98
六、可供出售金融资产的处置	99
第五节 长期股权投资	99
一、长期股权投资概述	99
二、长期股权投资取得的核算	101
三、长期股权投资核算的成本法	103
四、长期股权投资的权益法	104
五、长期股权投资核算方法的转换	110
六、长期股权投资的减值和处置	110
• 本章小结	112
• 复习思考	113
• 基本训练	113
第六章 固定资产	119
• 学习目标	119
第一节 固定资产概述	119
一、固定资产的性质	119
二、固定资产的分类	120
三、固定资产的计价	121
四、固定资产核算的账户设置	121

第二节 固定资产的取得	122	第五节 长期待摊费用	153
一、外购固定资产	122	一、长期待摊费用的定义和内容	153
二、自行建造固定资产	124	二、长期待摊费用的会计处理	153
三、其他方式取得的固定资产	126	• 本章小结	154
第三节 固定资产折旧	127	• 复习思考	154
一、固定资产折旧的性质	127	• 基本训练	155
二、影响固定资产折旧的因素	127	第八章 投资性房地产	159
三、固定资产计提折旧的范围	128	• 学习目标	159
四、固定资产折旧方法	128	第一节 投资性房地产概述	159
五、固定资产折旧的账务处理	132	一、投资性房地产及其特征	159
第四节 固定资产的后续支出与减值	133	二、投资性房地产的范围	160
一、固定资产的后续支出	133	三、不属于投资性房地产的项目	161
二、固定资产的减值	134	第二节 投资性房地产的初始计量	162
第五节 固定资产的处置和清查	135	一、投资性房地产的确认	162
一、固定资产的处置	135	二、投资性房地产的初始计量	162
二、固定资产的清查	137	三、投资性房地产取得的会计处理	163
• 本章小结	138	第三节 投资性房地产的后续计量	164
• 复习思考	138	一、采用成本模式计量的投资性房地产	164
• 基本训练	138	二、采用公允价值模式计量的投资性 房地产	166
第七章 无形资产与长期待摊费用	144	第四节 投资性房地产的转换与处置	167
• 学习目标	144	一、投资性房地产转换	167
第一节 无形资产概述	144	二、投资性房地产的处置	171
一、无形资产的概念与特征	144	• 本章小结	172
二、无形资产的内容	145	• 复习思考	173
第二节 无形资产的取得	146	• 基本训练	173
一、无形资产取得的成本	146	第九章 流动负债	179
二、无形资产取得的核算	147	• 学习目标	179
第三节 无形资产的价值摊销	149	第一节 流动负债概述	179
一、无形资产的使用寿命	149	一、流动负债的性质及特点	179
二、使用寿命有限的无形资产的摊销	150	二、流动负债的分类	179
三、使用寿命不确定的无形资产 减值测试	151	三、流动负债的计价	180
第四节 无形资产的处置和报废	151	第二节 短期借款	180
一、无形资产的出售	152	第三节 应付票据与应付账款	181
二、无形资产的出租	152	一、应付票据	181
三、无形资产的报废	152		

二、应付账款	182
第四节 应付职工薪酬	184
一、职工薪酬概述	184
二、应付职工薪酬的核算	185
第五节 应交税费	189
一、应交增值税	189
二、应交消费税	195
三、应交营业税	197
四、应交资源税	198
五、应交房产税、车船使用税、土地使 用税	199
六、应交城市维护建设税和教 育费附加	199
第六节 其他应付及预收款项	200
一、其他应付款	200
二、预收账款	200
• 本章小结	201
• 复习思考	201
• 基本训练	202
第十章 长期负债	206
• 学习目标	206
第一节 长期负债概述	206
一、长期负债的性质与特点	206
二、长期负债的种类	206
三、举借长期负债的意义	207
四、借款费用的处理	207
第二节 长期借款	209
一、长期借款的分类和计价	209
二、长期借款的核算	209
第三节 应付债券	210
一、应付债券的概念和分类	210
二、应付债券的基本要素	211
三、债券发行价格的计算	212
四、应付债券的核算	213
第四节 可转换债券	217
一、可转换债券的概述	217
二、可转换债券的账务处理	217
第五节 长期应付款	219

一、长期应付款概述	219
二、长期应付款的核算	219
• 本章小结	221
• 复习思考	221
• 基本训练	222

第十一章 所有者权益 226

• 学习目标	226
第一节 所有者权益概述	226
一、所有者权益的性质与特征	226
二、企业组织形式及所有者 权益的构成	227
第二节 实收资本	230
一、实收资本概述	230
二、实收资本的核算	231
第三节 资本公积	234
一、资本公积的性质与来源	234
二、资本公积的核算	234
第四节 留存收益	237
一、留存收益的性质	237
二、留存收益的构成	237
三、留存收益的核算	238
• 本章小结	239
• 复习思考	240
• 基本训练	240

第十二章 收入、费用和利润 244

• 学习目标	244
第一节 收入	244
一、收入的定义与特征	244
二、收入的分类	245
三、销售商品收入的确认与计量	245
四、销售商品收入的会计处理	248
五、提供劳务收入的确认与计量	255
六、让渡资产使用权收入的确认 与计量	257
第二节 费用	257
一、费用概述	257

二、生产成本·····	259	四、资产负债表编制实例·····	283
三、期间费用·····	260	第三节 利润表·····	292
第三节 利润·····	261	一、利润表的意义·····	292
一、利润的构成·····	261	二、利润表的结构·····	293
二、本年利润的结转·····	266	三、利润表的编制·····	295
第四节 利润分配·····	267	第四节 现金流量表·····	297
一、利润分配的程序·····	268	一、现金流量表概述·····	297
二、利润分配的会计处理·····	269	二、现金流量表的结构·····	299
三、未分配利润·····	269	三、现金流量表的编制·····	301
• 本章小结·····	270	第五节 所有者权益变动表·····	317
• 复习思考·····	271	一、所有者权益变动表的意义·····	317
• 基本训练·····	271	二、所有者权益变动表的结构·····	318
第十三章 财务报表·····	277	三、所有者权益变动表的填列方法·····	318
• 学习目标·····	277	第六节 财务报表附注·····	320
第一节 财务报表概述·····	277	一、财务报表附注的作用·····	320
一、财务报表的编制目的和要求·····	277	二、财务报表附注的内容·····	320
二、财务报表的作用·····	278	• 本章小结·····	321
三、财务报表的分类·····	279	• 复习思考·····	322
第二节 资产负债表·····	279	• 基本训练·····	322
一、资产负债表的意义·····	279	主要参考文献·····	332
二、资产负债表的结构·····	280	配套资料索取说明·····	333
三、资产负债表的编制·····	282		

第一章 总 论

【学习目标】

通过本章的学习，应该了解财务会计的含义和特征，明确财务会计的目标；了解企业会计准则产生与发展的基本背景；掌握会计基本前提与会计基础；明确会计信息的质量要求；掌握会计要素及其特征；了解会计确认的基本条件和会计计量属性。

第一节 财务会计及其目标

一、财务会计的含义和特征

财务会计是随着社会生产的发展和经济环境的变化而产生和发展起来的，并且在发展中不断地成熟和完善，成为现代会计的一个重要分支。

早期的会计主要是对经济活动进行简单的计量和记录，反映财产的使用和分配情况。当企业出现以后，会计的工作也主要是服务于企业的业主。

进入 20 世纪以后，随着经济的发展，股份有限公司逐渐发展成为西方国家主要的企业组织形式。在这种企业组织形式下，企业的所有权与经营权相分离，股东是企业的投资人和所有者，但股东通常并不直接从事企业的经营活动，他们通过董事会或股东大会聘用经理人员对企业的生产经营活动进行组织和管理，这样就形成了以投资者、债权人等为主的企业外部利益集团。企业的投资者关心企业的管理层对受托资产的使用和保管情况，关心企业的赢利水平和投资回报；企业的债权人关心企业的赢利能力和偿债能力，以及有关债权的安全性。企业的这些外部利益集团都迫切需要企业会计提供关于企业经营活动的有关财务会计信息，以便他们作出有效的投资和经营决策。这时，会计不再限于对企业的业主服务，而应考虑企业外部利益集团的需要，满足他们对财务会计信息的需求。为适应这种需求，传统会计逐步演变为以对外提供财务会计信息为主的财务会计。

财务会计是为了适应对外提供会计信息的需要而产生的，为了使企业提供的会计信息具有客观性和公正性，财务会计需要接受社会公认的会计原则的约束和指导，使提供的会计信息能够取信于企业外部利益集团，从而保护投资者和债权人的利益。财务会计的形成，也使得会计核算的内容和方法都得到了较大的发展，从原来简单的计量和记录行为，发展成为对企业的所得与所耗进行计量与比较，全面地反映和监督企业的经济活动过程。

综上所述，财务会计是依据会计准则，对企业生产经营过程中所发生的经济业务进行确认、计量、记录和报告，向企业的外部信息使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金

流量的信息,以使其作出合理有效的经济决策的一种经济管理活动。

财务会计是在传统会计的基础上发展起来的一门独立的会计学科,是现代企业会计的一个重要分支,它的基本特征表现在以下几个方面。

1. 财务会计以企业外部信息使用者为主要服务对象

企业财务会计信息的使用者既包括企业外部的使用者,又包括企业内部的使用者,但财务会计信息主要是提供给企业外部的信息使用者,如投资者、债权人、政府机构、税务部门、证券监管部门以及社会公众等,作为他们进行投资决策、信贷决策、征税决策、证券上市许可和证券交易管理决策以及其他经济决策的依据。

2. 财务会计以提供财务报告作为信息传递的手段

财务会计提供财务信息的主要形式和对外传递的主要手段是财务报告,包括财务报表、附注等。财务报表是财务报告的核心,它主要提供企业的财务状况、经营业绩和现金流量信息。虽然企业外部会计信息使用者众多,其决策各不相同,对企业会计信息的要求也不一样,但是财务会计不是针对某个具体外部使用者的决策需求来提供财务报表,而是根据各个利益集团的共同需要综合提供一套财务报告,即定期编制通用的财务报告,以满足所有外部会计信息使用者的共同决策需要。

3. 财务会计采用其特定的会计处理程序和方法

财务会计有自己特定的、严密的会计处理程序。这些程序主要由确认、计量、记录和报告等环节构成,它们既各司其职又相互配合,形成一个有机的整体,对日常发生的经济业务进行分类记录、加工汇总和编制报表,以便产生条理化和系统化的会计信息。

4. 财务会计以公认的会计原则为指导

财务会计的服务对象主要是企业外部信息使用者,他们与企业管理当局有着不同的利益和信息要求。为了维护企业所有利害关系人的利益,保证财务会计信息的真实与公允、相关与可比,需要对财务会计的处理程序和财务报表的编制按照公认的会计原则来进行。在我国,财务会计的规范是企业会计准则,企业财务会计的数据处理过程和财务报表的编制都必须符合企业会计准则的要求。

二、财务会计的目标

财务会计的目标是指进行财务会计工作所要达到的境界或目的。财务会计理论体系和会计实务都是建立在财务会计目标的基础之上。我国企业财务会计的目标是向财务会计信息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,有助于财务会计信息使用者作出经济决策。具体来说,财务会计的目标主要包括以下两个方面的内容。

1. 向财务会计信息使用者提供对决策有用的信息

企业财务会计的主要目的是满足财务会计信息使用者的需要,有助于其作出经济决策。财务会计信息的使用者包括投资者、债权人、政府部门以及社会公众等,企业要为外部各方了解其财务状况、经营成果和现金流量提供相关信息。

企业的投资者为企业提供了经济资源,为了自身的利益,关心企业的管理层对受托资产的使用和保管情况,关心企业的赢利水平和投资回报;企业的债权人出于自身债权安全的考虑,关心企业的赢利能力和偿债能力;政府部门为了维护正常的经济秩序,加强对企业的监

督,进行税收征管,需要了解企业的会计信息,以作为制定有关政策的依据;社会公众作为企业潜在的投资者,会关注企业的财务状况、经营成果和赢利能力,以便作出是否对其投资的决策。由于这些财务会计信息的使用者不能直接参与企业的生产经营活动,他们对企业财务会计信息的了解只能通过企业对外提供的财务报告来获取。因此,向财务会计信息使用者提供对决策有用的信息是财务会计的基本目标。

2. 反映企业管理层受托责任的履行情况

由于现代企业制度下所有权和经营权的分离,企业管理层受委托人之托经营管理企业的各项资产,因而负有受托责任。企业管理层所经营管理的资产均为投资者投入的或向债权人借入的,投资者和债权人作为委托方将资产委托给了企业管理层,企业管理层作为受托方就有责任妥善保管和有效地运用这些资产,并向委托人报告其受托责任履行的情况,以便其评价企业管理层的经营业绩和责任,以决定是否需要调整投资和信贷政策,是否需要更换企业管理层等。同时,企业经营管理的的好坏直接影响到企业的经济效益,影响到企业在市场上的竞争力,甚至事关企业的前途和命运。因此,财务会计应该为企业管理层提供有关企业财务状况、经营成果和现金流动情况的信息,有助于企业经营管理者进行合理、有效的决策,加强企业的经营管理,确保受托经济资源得到保值和增值。



知识链接

关于会计目标的两大观点

20 世纪 70 年代以来,西方会计学界关于会计目标的研究,形成了两种代表性的观点,即受托责任观和决策有用观。

受托责任观产生的经济背景是企业所有权与经营权相分离,并且投资人与经营者之间有明确的委托与受托关系。这种观点认为,任何个人和单位接受了委托人提供的经济资源,就负有受托责任,应以最大的努力运用和管理好委托人交付的各种经济资源,确保它们得到保值和增值,并如实向委托方报告受托责任的履行过程和结果。

决策有用观是在证券市场日益扩大化和规范化的历史背景下形成的。决策有用观认为,会计的目标就是为了向投资者、债权人以及其他会计信息使用者提供对他们作出决策有用的信息。

我国新的企业会计准则对财务会计目标的定义采用了两种观点的结合。

第二节 企业会计准则

财务会计是以企业外部信息使用者为主要服务对象,为他们提供决策所需的信息。为了使企业提供的会计信息具有客观性和公正性,迫切需要一套社会公认的、统一的会计原则来规范其行为,在这种情况下,企业会计准则应运而生。

会计准则最早于 20 世纪 30 年代出现在美国。当时美国正经历了经济大危机,这次经济危机之后,美国公众对企业公布的会计报表普遍产生了不信任感,纷纷指责会计处理的随意性,因此,为了加强企业会计核算的规范化,提高会计信息的质量,美国制定了公认会计原则。

1973年6月,来自澳大利亚、加拿大、法国、联邦德国、日本、墨西哥、荷兰、英国、爱尔兰以及美国的16个职业会计师团体,在英国伦敦成立了国际会计准则委员会(IASC)。从1983年起,作为国际会计师联合会(IFAC)成员的所有会计职业团体均已成为国际会计准则委员会的成员。中国于1998年5月正式加入国际会计准则委员会和国际会计师联合会。国际会计准则委员会从成立以来,陆续制定、颁布了一系列国际会计准则,截至2000年年底,国际会计准则委员会已颁布41项国际会计准则(其中大多数仍然有效)和24项解释公告,为促进国际会计的协调作出了重要贡献。

国际会计准则的制定是一个国际协调的过程,并随着世界经济一体化而不断改进和发展。由于国际会计准则委员会是一个民间机构,它所制定的国际会计准则并没有强制约束力,国际会计准则委员会必须寻求各国的支持,特别是会计职业界和证券监管机构的支持。国际会计准则委员会在最初制定会计准则时,由于兼顾各国会计法规、经济环境和法律体系等方面的差异,会计协调比较困难,准则几乎包容了各国会计实务,在许多会计问题上允许在多种备选方案中选择。到了20世纪80年代末,世界经济一体化发展对国际会计协调的需求明显增加,国际会计准则在会计政策选择上的多样性问题变得非常突出,从而遭到国际社会非议。为此,国际会计准则委员会于1989—1993年实施了增进财务报表可比性项目,对10项争议较大的准则进行了改进。在某些情况下,准则对同类交易或事项允许两种处理方法,即基准处理方法和允许选用的处理方法。这一项目的完成无疑有助于提高财务信息的可比性,但是,这套准则没有为证券委员会国际组织(International Organization of Securities Commissions, IOSCO)所接受。1995年,情况有了改变,证券委员会国际组织与国际会计准则委员会达成协议,要求国际会计准则委员会完成一套核心准则,证券委员会国际组织审核通过后,将作为跨境上市和筹资时编制会计报表的依据。到2000年,核心准则项目已基本完成。

经过国际会计准则委员会多年的努力,国际会计准则越来越广泛地被世界所接受。目前,一些国家和地区,如澳大利亚、新加坡和中国香港等,只对国际会计准则稍做改动,即作为本国或地区的会计准则;一些新兴市场国家或转型经济国家,如包括我国在内的很多亚洲国家、中欧和东欧国家,兼顾国际会计准则和本国国情,制定本国的会计准则;一些国家和地区,如法国、德国、澳大利亚和中国香港等的证券交易所及监管机构已允许外国和本地公司按国际会计准则报送财务报表;同时,越来越多的跨国公司采用国际会计准则编制会计报表。但是,世界经济形势发展对国际会计准则委员会这一国际会计准则制定机构提出了更高的要求,即对国际会计准则委员会实施重大重组。

对国际会计准则委员会及国际会计准则的地位与发展来说,美国发挥着重大影响。美国拥有世界最发达的资本市场、最强的经济实力,如何协调国际会计准则与美国的关系成为突出问题。事实上,美国虽然是国际会计准则委员会的发起国,但一直不看重国际会计准则。他们认为美国会计准则优于国际会计准则,拒不接受按国际会计准则编制的会计报表,但这样一来就使得不少上市公司转向欧洲等其他资本市场筹资,这又是美国所不愿看到的。世界经济一体化发展使美国不得不切实地考虑国际会计准则应有的地位,因为不可能让世界各国都按美国会计准则编报会计报表。从而,在国际会计准则委员会将要完成核心准则项目和机构重组进入实质性阶段时,美国从不关心改为主动介入,从而改变了国际会计准则委员会的结构和力量平衡,对国际会计准则委员会重组方向产生了巨大影响。

国际会计准则委员会从1997年开始进行全面重组,并于2001年年初基本完成历时

4 年的重大重组, 改为国际会计准则理事会 (IASB)。重组前颁布的准则称为“国际会计准则 (IAS)”, 重组后颁布的准则称为“国际财务报告准则 (IFRS)”。



小知识

常见会计机构和会计名词中、英文及缩写如下。

1. 国际会计准则委员会	IASC	International Accounting Standards Committee
2. 国际会计准则理事会	IASB	International Accounting Standards Board
3. 国际会计准则	IAS	International Accounting Standards
4. 国际财务报告准则	IFRS	International Financial Reporting Standards
5. 中国会计准则	CAS	Chinese Accounting Standards
6. 企业会计准则	ASBE	Accounting Standards for Business Enterprises
7. 中国注册会计师协会	CICPA	The Chinese Institute of Certified Public Accountants
8. 注册会计师	CPA	Certified Public Accountants

我国自 1988 年起开始研究起草企业会计准则, 1992 年 11 月正式发布了《企业会计准则》, 并于 1993 年 7 月 1 日起施行。之后, 为适应我国市场经济发展和经济全球化的需要, 财政部对上述准则做了系统的修改, 并制定了一系列新的准则。2006 年 2 月 15 日, 我国发布了包括《企业会计准则——基本准则》和 38 项具体准则在内的企业会计准则体系, 从 2007 年 1 月 1 日起施行, 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。

国际财务报告准则由编报财务报表的框架、国际财务报告准则和解释公告三部分构成, 这与我国企业会计准则体系的整体架构一致。

我国企业会计准则体系由基本准则、具体准则、企业会计准则应用指南和解释公告等组成。其中, 基本准则类似于国际财务报告准则中“编报财务报表的框架”, 在整个企业会计准则体系中起着统驭作用, 是具体准则的制定依据。具体准则是在基本准则的基础上对具体交易或事项进行会计处理的规范; 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; 解释公告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。

我国企业会计准则各项具体准则规范的内容和有关国际财务报告准则的内容基本一致, 具体对应关系如表 1.1 所示 (财政部会计司编写组, 2006)。

表 1.1 中国企业会计准则与国际财务报告准则具体项目比较表

中国企业会计准则	国际财务报告准则
CAS 1 存货	IAS 2 存货
CAS 2 长期股权投资	IAS 27 合并财务报表和单独财务报表
	IAS 28 联营中的投资
	IAS 31 合营中的权益
CAS 3 投资性房地产	IAS 40 投资性房地产
CAS 4 固定资产	IAS 16 不动产、厂场和设备
	IFRS 5 持有待售的非流动资产和终止经营
CAS 5 生物资产	IAS 41 农业
CAS 6 无形资产	IAS 38 无形资产
CAS 7 非货币资产交换	IAS 16 不动产、厂场和设备
	IAS 38 无形资产
	IAS 40 投资性房地产

续表

中国企业会计准则	国际财务报告准则
CAS 8 资产减值	IAS 36 资产减值
CAS 9 职工薪酬	IAS 19 雇员福利
CAS 10 企业年金	IAS 26 退休福利计划的会计和报告
CAS 11 股份支付	IFRS 2 以股份为基础的支持
CAS 12 债务重组	IAS 39 金融工具：确认和计量
CAS 13 或有事项	IAS 37 准备、或有负债和或有资产
CAS 14 收入	IAS 18 收入
CAS 15 建造合同	IAS 11 建造合同
CAS 16 政府补助	IAS 20 政府补助的会计和政府援助的披露
CAS 17 借款费用	IAS 23 借款费用
CAS 18 所得税	IAS 12 所得税
CAS 19 外币折算	IAS 21 汇率变动的影响
	IAS 29 恶性通货膨胀经济中的财务报告
CAS 20 企业合并	IFRS 3 企业合并
CAS 21 租赁	IAS 17 租赁
CAS 22 金融工具确认和计量	IAS 39 金融工具：确认和计量
CAS 23 金融资产转移	
CAS 24 套期保值	
CAS 25 原保险合同	IFRS 4 保险合同
CAS 26 再保险合同	
CAS 27 石油天然气开采	IFRS 6 矿产资源的勘探和评价
CAS 28 会计政策、会计估计变更和差错更正	IAS 8 会计政策、会计估计变更和差错
CAS 29 资产负债表日后事项	IAS 10 资产负债表日后事项
CAS 30 财务报表列报	IAS 1 财务报表的列报
	IFRS 5 持有待售的非流动资产和终止经营
CAS 31 现金流量表	IAS 7 现金流量表
CAS 32 中期财务报告	IAS 34 中期财务报告
CAS 33 合并财务报表	IAS 27 合并财务报表和单独财务报表
CAS 34 每股收益	IAS 33 每股收益
CAS 35 分部报告	IFRS 8 分部报告
CAS 36 关联方披露	IAS 24 关联方披露
CAS 37 金融工具列报	IFRS 7 金融工具：披露
	IAS 32 金融工具：列报
CAS 38 首次执行企业会计准则	IFRS 1 首次采用国际财务报告准则

第三节 会计基本前提与会计基础

一、会计基本前提

会计的基本前提也称会计假设，它是对会计核算所处的时间、空间等环境所做的合理设定，是进行会计工作所必须具备的前提条件。会计的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

1. 会计主体

会计主体是指会计为之服务的特定单位，它规范了会计确认、计量和报告的空间范围。要开展会计工作，首先要明确会计主体，会计人员只为其特定的会计主体服务。在会计主体的前提下，会计核算应当以其实际发生的交易或事项为核算对象，进行会计确认、计量和报告。明确了会计主体，才能划定会计所要处理的交易或事项的范围，把握会计处理的立场，以便区分会计主体和其他主体的经济活动，区分会计主体和主体所有者的经济活动。

会计主体不同于法律主体。一般来说，法律主体必然是会计主体，但会计主体并不一定是法律主体。任何企业，无论是独资、合伙还是公司企业，都是会计主体。在企业规模较大的情况下，为了便于掌握其分支机构的生产经营活动及收支情况，可以将其分支机构作为一个会计主体，要求其定期编制报送会计报表。此外，在控股经营的情况下，母公司及其控制的子公司均为独立的法律主体，且各为会计主体，但为了全面反映企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量，可将母公司及其子公司这些独立的法律主体组成的企业集团视为一个会计主体，编制合并会计报表。

【例 1.1】 黄河基金公司共管理了 5 支证券投资基金，对于黄河基金公司而言，其拥有法人资格，既是法律主体，又是会计主体，需要以公司为主体进行会计核算，对外提供财务报表。而其管理的各支基金，不具有独立的法人资格，不属于法律主体，但因各自拥有独立的资金，需要单独进行会计核算，并向基金持有人定期披露基金的财务状况和经营成果等，因此，每支基金都是独立的会计主体。

2. 持续经营

持续经营是指会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去，在可以预见的未来，会计主体不会面临破产、进行清算。持续经营要求会计人员以会计主体持续、正常的经营活动为前提，在此前提下选择确定会计程序及会计处理方法，进行会计核算。

财务会计所使用的一系列会计处理方法都是建立在会计主体持续经营前提的基础上的。例如，企业的资产按历史成本计价；机器设备、厂房等固定资产按使用年限计提折旧；无形资产的价值按有效期进行摊销；企业所负担的债务按照原先规定的年限和条件偿还等。如果没有规定持续经营这一前提，这些原则和方法就失去了存在的基础。因此，只有在持续经营的前提下，会计核算中所使用的会计处理方法才能保持稳定。

在现实生活中，企业不能持续经营的风险总是存在的。一旦判定企业不再具备持续经营的前提条件，已经面临停业或破产清算，就应当改变会计核算的程序和方法，并在企业财务会计报告中做相应披露。

3. 会计分期

会计分期又称会计期间，是指将会计主体持续不断的经营活动划分成若干连续的、长短相同的区间。会计分期的目的在于及时结算账目，编制会计报表，提供会计信息，以满足企业内部加强经营管理及其他有关各方进行决策的需要。

在持续经营的情况下，从理论上来说，要想最终确定企业的经营成果，只有等到会计主体所有的生产经营活动最终结束时，才能通过收入和费用的归集与比较，计算会计主体的盈亏。但是，这样做实际上是行不通的，也是不允许的。因为企业的经营管理者以及投资者、债权人都需要及时了解会计信息，以便进行相关决策。因此，有必要将持续不断的经营活动划分成一个个相等的会计期间，分期进行会计核算，提供会计报表。