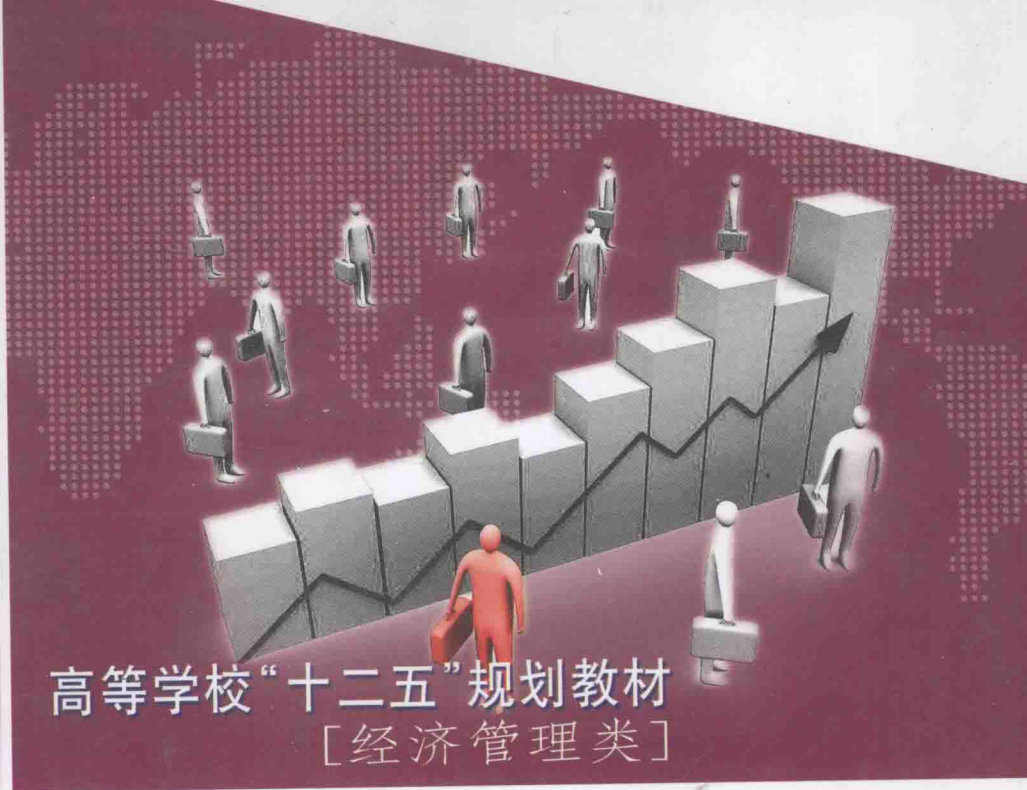




高等学校“十二五”规划教材
[经济管理类]

中级财务会计(上册)

●主编 时薛原 吴宝宏 高 尚

●主审 刘伟贤

HEUP 哈尔滨工程大学出版社
Harbin Engineering University Press

高等学校“十二五”规划教材经济管理类

中级财务会计

(上册)

主 编 时薛原 吴宝宏 高 尚
主 审 刘伟贤

哈尔滨工程大学出版社

内 容 简 介

本书主要目的在于提高学生理解财务会计的理论和核算方法,并培养学生利用财务会计信息进行经营决策的能力。本书共 12 章,第 1 章主要介绍财务会计的基本理论和方法;第 2 章至第 11 章主要介绍资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计要素的确认和计量的理论与方法;第 12 章主要介绍财务报告的内容和编制方法。

本书不仅可以作为高等院校在校学生学习“中级财务会计”课程的教材,也可作为企业管理人员提高会计技能的培训教材。

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计.上册 / 时薛原,吴宝宏,高尚主编.
—哈尔滨:哈尔滨工程大学出版社,2012.7
ISBN 978-7-5661-0415-1

I. ①中… II. ①时… ②吴… ③高… 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(2012)第 167318 号

出版发行 哈尔滨工程大学出版社
社 址 哈尔滨市南岗区东大直街 124 号
邮政编码 150001
发行电话 0451-82519328
传 真 0451-82519699
经 销 新华书店
印 刷 肇东市一兴印刷有限公司
开 本 787mm×1 092mm 1/16
印 张 17.75
字 数 431 千字
版 次 2012 年 7 月第 1 版
印 次 2012 年 7 月第 1 次印刷
定 价 36.00 元
<http://press.hrbeu.edu.cn>
E-mail:heupress@hrbeu.edu.cn

前言

PREFACE

本书是高等学校“十二五”规划教材,也是高等学校会计学专业主干课程教材,适用于高等院校会计专业的学生在学完《初级会计学》的基础上,在掌握了会计的基本理论、基本方法之后,对财务会计理论和方法的进一步深化。本书依据财政部2006年2月15日颁布的新《企业会计准则》《企业会计准则——应用指南》编写。

全书共12章,第1章主要介绍财务会计的基本理论和方法,以便学生熟悉财务会计的基本概念和理论;第2章至第11章主要介绍资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计要素的确认和计量的理论与方法;第12章主要介绍财务报告的内容和编制方法。

本书主要目的在于提高学生理解财务会计的理论和核算方法,并培养学生利用财务会计信息进行经营决策的能力。这种能力的培养不仅适用于在校学生,而且也适合于企业从事财务工作的会计人员。因此,本书不仅可以作为高等院校在校学生学习“中级财务会计”课程的教材,也可作为企业管理人员提高会计技能的培训教材。

本书由时薛原、吴宝宏、高尚担任主编,刘伟贤担任主审。第1、2、3、5、12章由时薛原编写,第8、9、10、11章由吴宝宏编写,第4、6、7章由高尚编写,最后经过三位作者多次讨论后定稿。

本书在编写过程中还参阅了大量文献资料,谨在此对各位专家和学者致以衷心的感谢!

由于时间仓促,加之水平有限,书中错误之处在所难免,敬请同仁和广大读者批评指正。

编者

2012年5月

第 1 章 总论	1
1.1 财务会计的目标	1
1.2 财务会计的法律依据	5
1.3 财务会计的基本前提	8
1.4 财务会计的基本要素	9
1.5 财务会计的基本程序	14
1.6 财务会计信息的质量要求	15
思考题	18
第 2 章 货币资金与应收款项	19
2.1 货币资金	19
2.2 应收票据	29
2.3 应收账款	35
2.4 其他应收及预付款项	37
2.5 坏账	39
思考题	44
第 3 章 存货	45
3.1 存货概述	45
3.2 存货入账价值	46
3.3 原材料	51
3.4 商品	60
3.5 周转材料的核算	62
3.6 存货清查	64
3.7 存货期末计价	66
思考题	70
第 4 章 交易性金融资产与可供出售金融资产	72
4.1 交易性金融资产	72
4.2 可供出售金融资产	76
思考题	82
第 5 章 持有至到期投资与长期股权投资	83
5.1 持有至到期投资	83
5.2 长期股权投资	88
思考题	101
第 6 章 固定资产	102
6.1 固定资产概述	102
6.2 固定资产的取得	105
6.3 固定资产折旧	114
6.4 固定资产的后续支出	120

CONTENTS



6.5 固定资产的清理	123
6.6 固定资产的期末计价及报表列示	126
思考题	129
第7章 无形资产与其他长期资产	131
7.1 无形资产	131
7.2 长期待摊费用	143
思考题	145
第8章 流动负债	146
8.1 流动负债概述	146
8.2 短期借款	147
8.3 应付和预收款项	147
8.4 应交税费	152
8.5 应付职工薪酬	164
8.6 其他应付款项	169
思考题	170
第9章 非流动负债	172
9.1 概述	172
9.2 长期借款	174
9.3 应付债券	175
9.4 长期应付款	183
思考题	190
第10章 所有者权益	191
10.1 实收资本	191
10.2 资本公积	195
10.3 留存收益	197
思考题	200
第11章 收入、费用和利润	202
11.1 收入	202
11.2 费用	228
11.3 利润	234
11.4 利润分配	237
思考题	239
第12章 财务报表	241
12.1 财务报表概述	241
12.2 资产负债表	242
12.3 利润表	254
12.4 所有者权益变动表	257
12.5 现金流量表	259
12.6 附注	269
思考题	271
参考文献	276

第1章 总 论

【学习目的】 本章主要了解财务会计的基本概念。通过本章的学习,理解财务会计的内涵、财务会计的目标和会计信息的质量特征;掌握会计核算的基本假设;熟悉会计要素的内容及相互之间的关系;了解我国的会计准则和会计制度的基本内容。

【重点与难点】 会计要素的内容及相互之间的关系;会计信息的质量特征。

1.1 财务会计的目标

1.1.1 会计的性质与作用

会计是一个经济信息系统,它的主要作用就是向会计信息使用者提供各种对决策有用的信息。会计系统所提供的信息构成了现代信息经济的基本骨架,对社会资源的有效配置与利用起着至关重要的作用。

这是因为,会计信息源自于市场经济中的每个企业或单位。在市场经济环境下,任何一个企业或单位都需要有出资人投资,才能获取人员、物资、办公场所和设备等资源,形成企业或单位的法人财产,建立起正常运营的环境和条件。而一个企业或单位的有效运营,要求其成员了解和掌握企业或单位所拥有资源的数量和质量、资源的耗费和补偿以及资源的利用状态等信息,以判断企业或单位运行是否正常;出资人也需要借助一定的工具了解其投入资金利用的效率和效果,评价管理者的工作效率和业绩。又因为,企业或单位的范围涉及市场经济的每一个角落,包括农业、工业、商业、旅游、文化、服务等不同行业。企业或单位的性质有营利和非营利之分、政府和民间之分,企业或单位的活动也呈现出多样性和多变性的特征。面对这样一个错综复杂的经济现实,需要用一些专门的概念和术语来规范地描述企业或单位的经济活动,这种专门用于描述各种经济活动的语言就是会计。

会计是一种商业语言。会计运用一定的技术方法,对企业和单位的资源及其资源的运行状况进行全面、连续、系统的核算和监督,客观地描述一个企业或单位经济活动的效率和效果,并将其以一定方式提供给企业或单位内部和外部的利益相关者。所以说,会计信息的沟通与交流已经成为现代经济社会中无可替代的重要组成部分,影响着人们的判断和经济决策,影响着社会资源的配置与利用。

会计信息对任何一个需要作出具有经济影响的判断和决策的人来说都是十分重要的,这些决策者包括管理者、所有者、债权人和政府等。例如,一家电脑制造公司研发部开发出了一一种新型平板电脑,这就要求会计师编制关于产品预期收益的报告,其中包括预计的产品销售收入和生产销售成本。管理者根据会计师的报告来决定是否生产并向市场投放这种产品。一位投资者可以根据公布的财务报告对两家上市公司最近的财务状况进行比较,预测两个公司的未来盈利情况和投资风险,进而作出投资决策。一位金融机构的信贷员,需要决策是否向贷款申请者提供信贷资金,他会要求贷款申请者提供反映其财务状况、经营状况的会计信息,并利用这些信息来分析贷款申请者的还款能力,进而作出是否提供贷款的决策。有关政府部门(如税务机关),要通过会计信息了解企业缴纳所得税和其他税金



的情况以及企业是否遵守有关的法律规定等。

显然,会计通过总结过去的经济活动,解释和描述现在的经济状况,预测未来的发展趋势,为各种决策提供信息,其用途远不局限于商业领域。任何一个对企业或单位的经营或管理感兴趣的人,如果想要了解和交流企业或单位的信息,就必须理解会计信息,他所掌握的会计知识越多,对自己企业或单位的计划和控制就越好;否则,他的商业活动和思维方式就会受到极大的限制。所以,无论将来所从事的管理领域是什么,学习会计都是明智之举;更重要的是管理者的业绩和报酬往往取决于会计计量方法,因此,学习会计也关系到管理者的实际利益。

1.1.2 会计的分类

随着经济的发展,人们对会计信息的需求呈现出多样化的要求,逐渐形成了不同的会计门类和分支,其基本分类标志可以分为以下两类。

1. 按照会计主体的性质分类

社会经济生活中的组织具有不同的目标和功能,基本可以分为企业、政府与非营利组织两大类。每一类组织都需要会计提供服务,并参与其经济管理活动。因此,按照组织性质的不同,会计可以分为企业会计、政府与非营利组织会计。

企业会计主要是指各类企业的会计信息系统。投资人投资设立企业的目的是为了赚取利润获得经济回报。因此,企业会计涉及从接受投资人投资、创立企业、从事生产经营活动,直至计算经营成果和分配利润的整个过程。企业会计主要提供资产、负债、所有者权益等反映企业财务状况的信息。收入、费用、利润等反映企业某一时期经营成果和利润分配以及现金流动状况的信息。利用这些会计信息可以了解企业的经营状况,判断管理者的履约责任,进而作出激励与约束的决策。

政府与非营利组织会计又分为政府会计和非营利组织会计。政府会计是指国家各级政府机关、政府派出机构以及其他需要并入政府会计报告系统的组织所建立的会计信息系统。各级政府都应建立适应自身业务需要的会计系统,反映政府全部经济资源使用和占有情况、债务情况、预算收支等会计和财务信息,提供包括现金流量、资产负债等多方面信息的政府财务报告,全面反映政府的资金运动和财务状况,监督财政资金的利用效率和效果,评价各级政府部门的运行情况,评估政府所能提供服务的水平,监督政府改进和提高服务效率,促进财政资金的有效利用。

非营利组织会计是指不以营利为目的的各类事业单位和其他组织的会计信息系统。非营利组织一般包括社会团体、基金会、非企业单位、慈善机构和宗教组织等。与企业相比较,非营利组织的特点是:该类组织开展活动的目的是为了提供某些服务,而不是为了营利,其资源提供者不要求获得直接的或间接的经济回报,不享有该组织的所有权。非营利组织会计信息系统主要提供该类组织的资产、负债、净资产、收入、费用等信息,以了解组织资源的使用情况和提供服务的效果以及继续提供服务的能力,并对管理者的履职情况和工作作出评价。

2. 按照会计信息服务对象分类

按照会计信息的服务对象不同,可以分为财务会计和管理会计。

财务会计是依据会计准则和会计制度,对组织发生的经济事项进行会计确认、计量、记录和报告,向管理者和外部信息使用者定期提供反映一个组织的财务状况、经营成果和现



金流量状况等信息,以满足其科学决策需要的会计信息系统。财务会计服务的对象包括组织内部管理者和外部信息使用者,但其主要服务对象是组织外部的投资人、债权人、政府机构、企业顾客及社会公众,具有鲜明的“外向性”,因此财务会计又称“对外报告会计”。为了保证对外报告会计信息的可靠性、可比性,财务会计信息必须符合会计准则和会计制度规范,必须遵循一定的程序、方法和格式。

管理会计是服务于组织内部管理工作的会计信息系统,它是利用财务会计信息和其他有关信息,重新进行整理、计算、对比、分析,对组织的资源、成本、利润等进行预测、计划、控制、考核、评价,为组织的管理者优化资源配置、进行科学决策提供有关经营管理信息的内部报告系统。管理会计具有强烈的“内向性”,其主要目的是为组织内部管理者决策提供所需要的经济信息。因此,提供什么信息、如何提供信息、信息的详略程度等均取决于企业内部管理者的要求,其方法和程序具有很大的灵活性;报表的种类和格式及编制时间也没有严格的规定,而是根据管理的需要而设计;计算和分析方法更是具有多样性,不受会计准则和会计制度的制约。

财务会计和管理会计是密切联系的。财务会计信息是所有会计信息系统的基本构成,管理会计信息是根据内部管理的要求对财务会计信息进行的再加工。本书重点介绍以利润为导向的营利性组织(企业)的财务会计信息系统。

1.1.3 财务会计信息的使用者

如前所述,财务会计是以提供财务会计信息为主的经济信息系统,它所提供的信息主要是面向企业外部的使用者。谁是外部信息使用者,他们需要什么样的信息,怎样满足他们的信息需求?这些问题是我们学习财务会计首先应解决的问题。

在市场经济条件下,外部信息使用者是指那些与企业有着直接或间接的经济利益关系的个人或群体。一般包括企业的所有者、债权人、政府部门、企业顾客、职工与工会以及其他一些利益相关者。这些利益相关者对企业财务感兴趣,但并不直接参与企业的经营活动,他们需要企业向其提供有关信息,以便作出合理的决策。由于与企业经济利害关系的程度不同,因此,他们对企业财务信息的关注点也就不同。

具体来说,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5个方面的关系人。

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会计信息进行重要的决策,例如:

- (1) 是否应该对企业投入更多的资金;
- (2) 是否应该转让在企业中的投资(如出售股份);
- (3) 企业管理当局是否实现了企业的目标;
- (4) 企业的经营成果怎样;
- (5) 企业的利润分配政策(如股利政策)如何。

2. 企业的债权人

贷给企业资金者,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,以便作出有关的决策。具体而言,债权人需要的信息是:

- (1) 企业的财力是否充裕,是否足以偿还其债务;



- (2)企业的获利情况怎样;
- (3)是否应该贷给企业更多的资金;
- (4)是否应该继续保持对企业的债权。

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:

- (1)企业缴纳所得税和其他税金的情况;
- (2)企业是否遵守有关的法律规定;
- (3)企业向各级政府的法定机构提供的各种报告是否正确。

对我国的国有企业来说,企业还有义务向有关政府管理部门提供进行宏观调控所需要的会计信息。

4. 职工与工会

企业的职工与工会主要关心下列问题:

- (1)企业是否按正确的方向从事经营,为其职工提供稳定而持久的工作职位;
- (2)企业的福利待遇有何变动;
- (3)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。顾客主要关心下列问题:

- (1)企业的财力是否充裕,是否足以保证长期供应顾客所需要的产品;
- (2)是否应该从该企业增加产品购买量;
- (3)企业的经营行为和政策是否与顾客的目的相矛盾。

1.1.4 财务会计的目标

显然,信息使用者的需求是多样性的,用一套财务会计信息来完全满足所有信息使用者经济决策的需求是不现实的。因此,财务会计必须要明确它的目标,以改善和提高向外部使用者提供信息的质量。

财务会计作为会计学的分支,主要用途是满足企业外部投资人、债权人、政府和社会公众等利益相关者对会计信息的需求。我国2006年修订的《企业会计准则——基本准则》将财务会计的目标界定为:“向财务会计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,以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。”这一表述同时强调了“受托责任观”和“决策有用观”。国际上,20世纪70年代至80年代,关于财务会计目标的研究形成了两个代表性观点,即受托责任观和决策有用观。前者认为会计的目标就是向资源的提供者客观地报告资源受托管理的情况;后者认为会计系统的根本目标是向信息使用者提供与他们的决策有用的信息。

依据受托责任观,财务会计所提供的信息应反映企业经营者的受托经营管理责任。在企业所有权与经营权相分离的情况下,股东、债权人和企业经营者之间存在委托与受托关系。这是由于企业经营者所保管和运用的经济资源都是所有者与债权人投入的,所以资产经营管理的委托人是所有者与债权人,资产经营管理的代理人是企业的经营管理者。经营者应该善尽保管运用之责;而所有者与债权人需要随时了解经营者营运其所投入资源的情况,以便对经营者达成经营目标的能力作出恰当的评判,适当调整投资方向或重新考虑代理人的人选。因此,会计的目标应有助



于所有者和债权人客观评价企业经营者过去的经营业绩,并作为预测将来经营成果的参考。

依据决策有用观,财务会计所提供的信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关,有助于财务报告使用者对企业过去、现在和未来的情况作出评价和预测。如前所述,企业外部有众多的信息使用者,他们与企业有着直接的或间接的经济利益关系,但他们并不参与企业的日常经营活动,不能直接获得决策所需的信息,他们需要借助企业定期提供会计信息,了解企业的财务状况和现金流转情况,了解企业的获利能力和偿债能力,对企业的财务状况作出准确的判断,为经济决策提供科学的依据。从决策有用观出发,会计的目标是提供对决策、控制、业绩评估有用的信息。

1.2 财务会计的法律依据

如前所述,企业财务会计的目标是通过定期编制与对外提供财务会计报告,帮助有关方面进行正确的经济决策。然而,仅有企业财务会计对外提供财务会计报告这种形式,而没有充分的质量保证,也不能发挥其应有的作用。因此,为了保证对外会计信息的质量,需要建立一套财务会计法律依据,明确规定会计信息的法律依据和质量要求。具体来说,会计法律依据是会计人员从事会计工作必须遵循的基本原则,是会计行为的规范化要求,其表现形式主要有会计法与会计准则两种。

1.2.1 会计法

《中华人民共和国会计法》(简称《会计法》),是调整我国经济活动中会计关系的法律总规范,是制定其他会计法规的基本依据,也是指导会计工作的最高准则。新中国成立后的第一部《会计法》于1985年1月21日在第六届全国人民代表大会常务委员会第九次会议通过,自1985年5月1日开始实施。随着经济体制改革进程的需要,1993年12月29日,第八届全国人民代表大会常务委员会第五次会议通过了《关于修改〈中华人民共和国会计法〉的决定》,并以中华人民共和国主席令的形式予以公布,自公布之日起施行。在20世纪80年代至90年代末期,我国正处于计划经济向市场经济的转型时期,《会计法》的颁布和第一次修订,适应了经济转型时期社会各有关方面对会计的需求,对提升会计的地位和规范会计行为、对计划经济向市场经济的平稳过渡发挥了十分重要的基础性作用。

随着我国社会主义市场经济体制改革的深入,会计作为客观反映经济活动的经济信息系统,必须与社会主义市场经济发展的需要相适应。1999年10月31日,《中华人民共和国会计法》第二次被修订,并于2000年7月1日起实行。第二次修订后的《会计法》共分7章52条,对我国会计工作的主要方面作了规定,突出了会计法的立法宗旨是规范会计行为,保证会计资料的真实和完整,加强经济管理和财务管理,提高经济效益,维护市场经济秩序。第一次明确了单位负责人对本单位会计工作和会计资料的真实性、完整性负责,并对提供虚假财务报告的违法行为承担相应的法律责任;同时,强调建立企业内部、社会、政府三位一体的财务监督体系;加强对会计人员、审计人员的从业资格的管理;加大对违法乱纪行为的法律惩治力度;要求制定全国统一会计制度,规范会计核算行为,进一步与国际惯例相协调。

1.2.2 会计准则

会计准则是有关财务会计信息应遵循的技术性规范。纵观世界各国的会计现状,会计准则都由权威机构负责制定修改,用以指导会计工作,具有很强的约束力。在我国,会计准则是由财政部制定和发布的用以规范企业会计确认、计量和报告行为,保证会计信息质量的行政法规。2006年2月15日,财政部正式发布了1项基本会计准则和38项具体会计准则,由此形成了我国会计准则的完整体系。

1. 基本会计准则

基本会计准则是指适用于所有行业、对会计工作具有普遍指导意义的准则。基本会计准则第一次发布于1992年11月30日,并于1993年7月1日开始实施。该基本会计准则参照国际惯例,结合中国国情,对会计前提、会计原则、会计要素、财务报告等会计基本问题进行了系统规范,对会计核算的一般要求以及会计核算的主要方面作出了原则性的规定,为日后具体会计准则以及会计制度的制定提供了基本框架。但由于它是我国会计由计划经济模式向市场经济模式转换时期的产物,其中许多概念的界定与市场经济发展的要求和国际会计惯例仍存在较大的差异。

进入21世纪,我国市场经济体制的改革不断深入,基本会计准则的修订成为会计界关注的主要问题之一。财政部先后多次发布修订后的基本会计准则征求意见稿,向国内外会计理论界与实务界广泛征求意见,经过反复研讨、综合各方回馈和修订意见,尤其是与国际会计准则委员会的广泛交流,于2006年2月15日正式发布了修订后的《企业会计准则——基本准则》,并于2007年1月1日正式施行。修订后的基本会计准则充分考虑与国际会计惯例趋同的要求和中国的实际情况,明确了企业会计准则的宗旨,确立了财务会计报告的目标,修订了会计信息质量要求,重新定义了会计要素,完善了财务报表的基本内容。

2. 具体会计准则

具体会计准则是根据基本会计准则的要求,对会计核算的基本业务和特殊业务的会计确认、计量和报告等方面作出的规定。1997年5月22日,财政部发布了我国第一部具体会计准则《关联方关系及其交易披露》。截至2003年,财政部已发布和实施了16项具体会计准则。进入2005年,财政部加快了具体会计准则的制定和修订工作,同年6月,财政部下属财务会计准则委员会先后发布了包括《每股收益》在内的22项具体会计准则征求意见稿,并对原已发布的16项具体会计准则进行了再次修订。经过广泛征求国内外会计专家的意见,并与国际会计准则委员会充分讨论后,2006年2月15日,财政部正式发布了由38项具体会计准则,具体内容见表1-1,并于2007年1月1日起率先在上市公司实施。

38项具体会计准则可以分成三大类:第一类是所有行业共同性经济业务适用的准则,如存货、固定资产、无形资产、资产减值、职工薪酬、现金流量表、债务重组等准则,适用于所有行业;第二类是特殊行业、特殊经济业务适用的准则,如金融工具确认与计量、金融资产转移、石油天然气开采、金融工具列报的披露,保险合同等准则;第三类是有关财务报表的准则,如财务报表列报、中期财务报告、合并财务报表等。

为了更好地执行具体会计准则,财政部还同时发布了会计准则指南。会计准则指南主要是对会计准则中正文的进一步说明,以及为了帮助使用者正确理解和运用准则中所要求的会计处理和信息披露而列举的实例。会计准则指南是具体会计准则的组成部分,与具体会计准则具有同等的法律效力。



表 1-1 38 项具体会计准则

序号	名 称	序号	名 称	序号	名 称
1	存货	14	收入	27	石油天然气开采
2	长期股权投资	15	建造合同	28	会计政策、会计估计变更 和差错更正
3	投资性房地产	16	政府补助	29	资产负债表日后事项
4	固定资产	17	借款费用	30	财务报表列报
5	生物资产	18	所得税	31	现金流量表
6	无形资产	19	外币折算	32	中期财务报告
7	非货币性资产交换	20	企业合并	33	合并财务报表
8	资产减值	21	租赁	34	每股收益
9	职工薪酬	22	金融工具确认和计量	35	分部报告
10	企业年金基金	23	金融资产转移	36	关联方披露
11	股份支付	24	套期保值	37	金融工具列报
12	债务重组	25	原保险合同	38	首次执行企业会计准则
13	或有事项	26	再保险合同		

基本会计准则和具体会计准则的发布标志着我国建成了一套与中国国情相适应,同时又充分与国际财务报告准则趋同、涵盖各类企业各项经济业务、能够独立实施的会计准则体系,它的实施对于规范企业会计确认、计量和报告行为,对于提高企业会计信息质量,具有很好的指导意义。

1.2.3 会计制度

会计制度是根据会计法和其他有关法律法规制定的,企业会计工作所应遵循的规则、方法、程序的总称。会计制度有广义和狭义之分,广义的会计制度包括会计管理工作的规则、会计科目和会计报表、会计事项处理程序、记账方法、会计核算规程、会计监督和检查方法、会计档案管理方法、会计人员的职业道德标准及其他会计事务的规定等。狭义会计制度主要是指财政部颁布的全国统一会计制度,其主要内容包括对会计确认、计量、记录、报告和披露的全过程作出的规定。我国现行的全国统一会计制度体系具体包括以下几种。

1. 企业会计制度

财政部于2000年12月29日发布了《企业会计制度》,并于2001年1月1日起实施。这是第一部在会计准则的基础上制定的企业通用会计制度,打破了以往分行业、分所有制制定会计制度的格局,是建立全国统一会计制度的第一步。该制度包括总说明、会计科目和会计报表三个主要部分,附录中举例说明会计事项的处理方法。

2. 金融企业会计制度

2001年11月27日,财政部发布了《金融企业会计制度》,适用于银行(含信用社)、保险公司、证券公司、信托投资公司、期货公司、基金管理公司、租赁公司和财务公司等各类金融企业。由于公开发行证券的金融企业会计信息亟待规范,因此,该制度于2002年1月1日起暂在上市的金融企业范围内实施,同时鼓励其他股份制金融企业实施。该制度的发布和实施对规范金融企业的会计核算工作,提高会计信息质量奠定了基础。

3. 小企业会计制度

2004年5月21日,财政部正式发布《小企业会计制度》,自2005年1月1日起在全国

小企业范围内实施。据不完全统计,在我国工业企业法人中,按新的中小企业标准,小企业占工业企业法人总数近 95%;小企业的最终产品和服务的价值占全国 GDP 的近 50%。但在实际工作中,相当部分小企业会计机构不很健全,会计人员素质相对较低,各项管理制度不够规范。《小企业会计制度》充分体现了小企业自身的特点及其会计信息使用者的需求,为提高全国小企业会计信息的质量提供了保证。

4. 民间非营利组织会计制度和农村基层组织会计制度

财政部在 2004 年还陆续发布了《民间非营利组织会计制度》《农村基层组织会计制度》等特殊行业会计制度,对规范民间非营利组织、农村基层组织的会计行为,提高会计信息的质量提供了制度保证。

随着经济环境的发展和变化,规范企业财务会计行为的法规制度体系一直处在不断完善、不断变化之中,今后仍将继续发展、变化以适应经济发展的需要。

1.3 财务会计的基本前提

财务会计的基本前提也称为财务会计的基本假设,它是指组织财务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以下内容。

1.3.1 会计主体

会计主体是指会计为之服务的特定单位。要开展会计工作,首先应明确会计主体,也就是要明确会计人员的立足点(立场),解决为谁记账、算账、报账的问题。会计人员只为特定的会计主体进行会计工作。每一会计主体不仅与其他会计主体相区别,而且独立于其本身的所有者之外。也就是说,会计所反映的是一个特定会计主体的经济业务,而不是其他会计主体的经济业务,也不是企业所有者的财务活动。明确会计主体就是要求会计人员明白,他们所从事的会计工作是一个特定主体的会计工作,而不是其他会计主体或企业所有者的会计工作,他们必须站在这个特定会计主体的立场上来开展会计工作。

从理论上说,会计主体的规模并无统一的标准,可大可小。它可以是一个独立核算的经济实体,一个独立的法律个体;也可以是不进行独立核算的内部单位、班组,一个非法律个体。但是,从财务会计的角度来看,会计主体是一个独立核算的经济实体,特别是需要单独反映经营成果与财务状况、编制独立的财务会计报告的实体。

1.3.2 持续经营

持续经营是指作为会计主体的企业,其经营活动将按照既定的目标持续下去,在可以预见的将来,不会面临破产、进行清算。这是绝大多数企业所处的正常状况,这样的会计主体,其所有资产将按照预定的目标在正常的经营过程中被耗用或出售,它所承担的债务也将如期偿还。

财务会计的一系列方法都是以会计主体持续经营为前提的。例如,只有在持续经营的前提下,企业的资产才能按历史成本计价,固定资产才可以按其使用年限计提折旧。



如果企业不具备持续经营的前提条件,而是已经或即将停止营业、进行清算,则需要处理其全部资产,清理其全部债权债务。在这种情况下,会计处理要采用所谓清算基础。

1.3.3 会计期间

对于持续经营的企业来说,既然在可以预见的未来,它不会面临停业清算,企业就不能等到结束其经营活动时才去进行结算和编制财务会计报告。为了定期反映企业的经营成果和财务状况,向有关各方提供信息,需要划分会计期间,即人为地把持续不断的企业生产经营活动划分为较短的经营期间。会计期间通常为一年,称为会计年度。世界各国企业的会计年度起讫日期并不统一,例如,有的企业以本年的7月1日至下年的6月30日为一会计年度,有的企业以本年的4月1日至下年的3月31日为一会计年度。

从理论上讲,将会计年度的起讫点定在企业经营活动的淡季(如果有的话)比较适宜,因为在企业经营活动的淡季,各项会计要素的变化较小,便于对会计要素进行计量,特别是便于计算确定本会计年度的盈亏,而且由于淡季的经济业务较少,会计人员有较为充裕的时间办理年度结算业务,便于及时编制财务会计报告。西方国家许多企业的会计年度结算日就是处于营业活动的淡季。然而,将会计年度的起讫日定在营业活动的淡季也有其局限性,这主要表现在淡季资产负债表所反映的年末财务状况往往缺乏代表性,例如,年末所反映的短期偿债能力有可能比年中其他时间的结果要好。

我国《企业会计准则——基本准则》规定,会计期间按公历日期确定,每年1月1日至12月31日为一个会计年度。按年度提供的财务报告称为年度报告;涵盖时间短于一年的财务报告称为中期报告,具体分为月报、季报和半年报告。

1.3.4 货币计量

会计提供信息要以货币为主要计量尺度。企业的经济活动是多种多样、错综复杂的。为了实现会计目的,企业会计必须综合地反映企业的各种经济活动,这就要求有一个统一的计量尺度。在商品经济条件下,货币作为一种特殊的商品,最适合充当这种统一的计量尺度。

以货币作为主要计量尺度,为会计计量提供了方便,但同时也带来了问题。货币作为一种特殊的商品,其价值不是固定不变的。为了简化会计计量,也便于会计信息的利用,在币值变动不大的情况下,一般不考虑币值的变动。然而,由于世界性的通货膨胀给经济发展带来很大的影响,对于财务会计报告如何反映通货膨胀的影响这种客观要求有逐渐增长的趋势,并因此产生了通货膨胀会计。

要实际进行会计确认、计量和报告,除了应明确以货币作为主要计量尺度之外,还需要具体确定记账本位币,即按何种统一的货币来反映企业的财务状况与经营成果。在企业的经济业务涉及多种货币的情况下,需要确定某一种货币为记账本位币;涉及非记账本位币的业务,需要采用某种汇率折算为记账本位币登计入账。

1.4 财务会计的基本要素

为了实现财务报告的目标,在明确了财务会计的基本前提之后,还需要对企业发生的能够以货币计量的经济活动内容进行适当的分类。对会计所要反映的经济活动内容的基



本分类项目,称为财务会计的基本要素,简称会计要素。由于企业财务会计的最终成果以财务报告的形式向有关方面提供,而编制财务报告的依据是企业的日常会计资料,这就要求企业财务报表所反映的内容及其基本分类,与日常会计处理保持一致。而日常会计处理对经济活动内容提要的分类,应该满足编制财务报告的要求。因此,企业财务会计的基本要素既是会计核算内容的具体分类,同时也是作为财务报告核心内容的财务报表的基本构成要素。

由于企业对外提供的财务报表主要有资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表,故财务报表的基本要素可以相应分为资产负债表要素、利润表要素、现金流量表要素和所有者权益变动表要素。由于种种原因,国际会计准则与各国会计准则所规定的报表要素在数量、名称及定义等方面均有所不同。例如,国际会计准则规定,资产负债表要素为资产、负债与权益;收益表要素为收益与费用。我国《企业会计准则——基本准则》规定,资产负债表要素包括资产、负债与所有者权益;利润表要素包括收入、费用与利润。有人认为,现金流量表的要素为现金流入与现金流出。但由于现金流量表主要是根据资产负债表与利润表的数据分析填列的,因此,也可以认为现金流量表要素是资产负债表要素与利润表要素的派生或转化形态。我国《企业会计准则——基本准则》没有对现金流量表要素和所有者权益变动表要素作出规定,而是针对资产负债表与利润表规定了资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六项要素。

1.4.1 资产

1. 资产的定义和特征

资产是企业过去的交易或事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。拥有或控制一定数量的资产,是企业进行生产经营活动的先决条件。从定义可见,资产具有以下特征。

(1) 资产应当是企业拥有或者控制的资源。一项资源是否属于企业的资产,通常要看其所有权是否属于该企业。但企业是否拥有一项资源的所有权,不是确认资产的绝对标准。有些资源虽然其所有权不属于特定企业,但为企业所实际控制,也是该企业的资产。所谓“实际控制”一项资源,从形式上看,意味着企业对该项资源具有实际经营管理权,能够自主地运用它从事经营活动,谋求经济利益;从实质上看,它意味着企业享有与该项资源的所有权有关的经济利益,并承担相应的风险。例如,企业以融资租赁方式租入的固定资产,尽管所有权不属于承租企业,但由于受承租企业实际控制,因而在会计实务中将其列作承租企业的资产。总之,一个企业现在不具有所有权或不能实际控制的资源,都不是该企业的资产。

(2) 资产预期会给企业带来经济利益。企业现在所拥有或控制的资源,必须能为企业带来未来经济利益,才属于企业的资产。如果一项资源虽然为企业所拥有或实际控制,但不能为企业带来未来经济利益,就不能作为企业的资产予以确认。过去属于企业资产的一项资源,如果由于种种原因不能再为企业带来未来经济利益,就不应再将其列作企业的资产,如报废的机器设备。而原来不能为企业带来经济利益,因而不属于企业资产的某些东西,如果随着技术的进步,转化为对企业有用之物,也就应将其列作企业现在的资产。例如,现在能够有效利用的“三废”(废水、废渣、废气)。

(3) 资产由企业过去的交易或事项形成。资产应当由企业过去的交易或者事项所形



成,过去的交易或者事项包括购买、生产、建造行为或者其他交易或事项。换句话说,只有过去的交易或者事项才能产生资产,企业预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。例如,企业有购买某存货的意愿或者计划,但是购买行为尚未发生,就不符合资产的定义,不能因此而确认存货资产。

2. 资产的分类

任何企业要进行正常的经营活动,都必须拥有一定数量和结构的资产。为了正确反映企业的财务状况,通常将企业的全部资产按其流动性划分为流动资产与非流动资产两大类。流动资产是指那些可以合理地预期将在一年内转换为现金或被销售、耗用的资产,主要包括货币资金、应收票据、应收账款和存货等。除流动资产以外的所有其他资产统称为非流动资产,包括持有至到期投资、长期股权投资、固定资产、无形资产等。

1.4.2 负债

1. 负债的定义和特征

负债是企业过去的交易或事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。基于负债的这一定义,需要强调负债的以下几个基本特征。

(1) 负债是企业承担的现时义务。现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务,包括法定义务和推定义务。未来发生的交易或者事项形成的义务不属于现时义务,不应确认为负债。

(2) 负债预期会导致经济利益流出企业。这是负债的一个本质特征。清偿负债导致经济利益流出企业的形式多种多样,如用现金偿还或以实物资产形式偿还,以提供劳务形式偿还等。如果负债的清偿预期不会导致企业经济利益流出,就不符合负债的定义。

(3) 负债由企业过去的交易或者事项形成。只有过去的交易或者事项才形成负债,即导致负债的交易或事项已经发生,如购买商品产生应付账款。企业将在未来发生的承诺、签订的合同等交易或者事项,不形成负债。

2. 负债的分类

负债按其偿还期的长短可分为流动负债与非流动负债。流动负债是指偿还期在1年或长于1年的一个营业周期以内的债务,主要包括短期借款、应付票据、应付账款、应付职工薪酬、应交税费、应付利润、其他应付款等。非流动负债则是指偿还期在1年或长于1年的一个营业周期以上的债务,主要包括长期借款、应付债券和长期应付款等。

1.4.3 所有者权益

1. 所有者权益的定义

所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称为股东权益。从数量上看,企业的所有者权益只是某种数学运算的结果,只是一个平衡数,即所有者权益 = 资产 - 负债。

2. 所有者权益的来源

所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。

(1) 所有者投入的资本。所有者投入的资本是指所有者投入企业的资本部分,它既包括构成企业注册资本或者股本部分的金额,也包括投入资本超过注册资本或者股本部分的