

C 第一章

CHAPTER ONE

财务会计的基础理论

学 习 目 标

1. 了解财务会计与管理会计的区别以及财务会计的法规体系；
2. 掌握财务报告目标及其主要使用者；
3. 掌握会计基本假设和会计基础；
4. 掌握各项会计信息质量要求；
5. 掌握各项会计要素的定义、特征、确认条件和计量属性；
6. 了解财务报告体系的构成。

重 点 难 点 提 示

- 财务报告目标和财务会计信息的主要使用者及其关注点；
- 会计主体、持续经营、会计分期和货币计量假设的含义以及权责发生制基础；
- 可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等会计信息质量要求；
- 资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等会计要素的定义、特征及确认条件；
- 历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等会计要素计量属性的含义。



第一节 会计概述

一、会计的定义

会计(accounting)是以货币为计量单位,对一个组织的经济活动进行确认和计量,并向会计信息使用者提供报告的一种经济管理活动。会计是随着人类社会生产的发展和经济管理的需要而产生、发展并不断完善起来的。由于人类文明不断进步,社会经济活动不断革新,生产力不断提高,会计的内容和方法也得到了较大发展,成为以货币单位综合反映和监督经济活动过程的一种经济管理工作,并在参与组织经营管理决策、提高资源配置效率、促进经济健康持续发展方面发挥积极作用。在现代市场经济环境下,如果没有会计信息,现代经济制度就难以运行,经济秩序就会发生混乱。在商业活动中,会计通常被称为“商业语言”,所以进行商业活动的人们应该对会计信息有一定的了解。

二、财务会计与管理会计

现代会计是以企业会计为主要组成部分,而随着企业公司制的建立和所有权、经营权的分离以及资本市场的发展,现代企业会计又逐步演化为两大分支:财务会计和管理会计。

(一) 财务会计

财务会计(financial accounting)也称对外报告会计,主要通过对企业的交易或者事项进行确认和计量,并以财务报告的形式向企业外部的信息使用者定期提供反映企业财务状况、经营成果和现金流量等方面的信息。财务会计的主要服务对象是企业外部与企业有经济利益关系的各个方面。由于财务会计提供的信息主要包括企业一定时期的经营成果、现金流量和当前的财务状况,因此,财务会计信息的时间特征表现为历史信息。

在当今的世界经济环境下,社会金融、资本市场体系的不断发展和完善以及企业资本筹集的社会化和公众化,是发达国家和一些发展中国家经济发展的重要特点。企业社会环境的改变使得企业成为社会经济利益的集结点和纽带,企业财务会计信息作为公共产品的特点越来越明显,并日益成为公众、企业、政府及有关方面进行经济决策、实施经济监督和调节的重要依据。会计信息客观上起着平衡和协调各方面经济利益、引导社会经济资源流向和合理分配经济资源的作用。因此,社会对会计信息质量的要求越来越高,如要求财务会计必须站在客观、公正的立场上,要求会计信息的提供必须遵循一定的标准以保证会计信息的真实可靠。为了满足各方面的要求,维持经济生活正常有序的运行,就需要对财务会计实务及财务报告的编制加以规范,从而使世界上很多国家都在不同程度上发展并制定了会计准则

和相关法规,如美国的公认会计原则(Generally Accepted Accounting Principles,GAAP),我国的《中华人民共和国会计法》和《企业会计准则》,国际会计准则委员会(International Accounting Standard Committee,IASC)发布的《国际会计准则》(International Accounting Standard,IAS)等。因此,遵循会计准则并受一定的法律、法规和会计准则约束是现代财务会计的主要特点。

(二) 管理会计

管理会计(management accounting)也称对内报告会计,是企业管理信息系统的重要组成部分。管理会计主要根据企业内部各级管理部门的特定要求,对经济信息进行收集、分类、加工整理、分析报告和传递,以帮助企业管理人员进行经营决策。也就是说,管理会计具有强烈的“内向性”,其主要目标就是向企业内部相关的信息使用者提供满足其决策所需要的经济信息。因此,管理会计的主要服务对象是企业内部的各级管理者,并且企业管理人员所需要的管理会计信息的时间特征是面向未来的。此外,管理会计还具有按照企业管理人员的要求不定期提供信息,提供的信息既包括货币的又包括非货币的,管理会计信息没有严格的法规制约等特征。

管理会计为管理人员提供的信息多种多样,如各种决策分析报告、不同用途的成本确定与分析、经营计划和预算、预算实施的差异分析与控制、部门业绩的计量与评价等。近20年来由于计算机和信息技术的发展,基于知识经济和信息社会环境下企业战略管理的要求,管理会计的理论和方法不断地有一些新的发展和创新。

(三) 财务会计与管理会计的联系

尽管财务会计与管理会计有很大区别,但由于两者均属于整个会计系统的组成部分,因而在许多方面又有着密切的联系。在很多情况下,财务会计信息与管理会计信息所利用的信息源完全可以由企业的会计系统提供,而管理会计所利用的信息也有很多来自于财务会计。成本会计作为财务会计的组成部分,提供了存货成本、销售成本等重要信息;而管理会计正是以将企业成本按照成本性态划分为固定成本和变动成本为基础而发展起来的,可以说,成本会计是联系财务会计和管理会计的纽带。

三、财务会计的法规体系

在我国,制约企业财务会计实务及财务报告编制的法规体系包括会计法规体系、证券法规体系和审计法规体系等,其中,会计法规体系是制约企业财务报告编制的最重要的法规体系。

（一）《中华人民共和国会计法》

《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,是会计法律规范体系的最高层次,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。《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,从 1985 年 5 月 1 日开始实施。《会计法》在 1993 年和 1999 年进行了两次修订,修订后的《会计法》于 2000 年 7 月 1 日起实行。

（二）企业会计准则

企业会计准则是有关企业会计确认、计量和报告行为的规范,也就是企业的会计部门对其经济业务进行确认、计量和报告等会计活动所应遵循的标准。我国多年来一直重视会计准则的建设,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 16 项具体准则。为了适应我国市场经济发展和经济全球化的需要,财政部对原有准则作了系统性修改,并制定了一系列新的准则,于 2006 年 2 月 15 日发布,2007 年 1 月 1 日实施。新的企业会计准则体系由 1 项基本准则、38 项具体准则、企业会计准则应用指南和解释公告三个层次构成,其结构如图 1-1 所示。

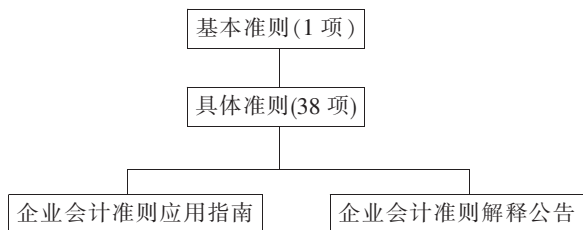


图 1-1 企业会计准则体系的主要结构

在企业会计准则体系中,基本准则处于第一层次。基本准则在整个会计准则体系中扮演着概念框架的角色,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、计量原则以及财务报告的内容等基本问题,对具体准则和实际工作起着统驭和指导作用。

具体准则处于会计准则体系的第二层次,是根据基本准则制定的,用来规范企业各类具体交易或者事项的确认、计量和报告。具体准则共有 38 项,其中,新制定的会计准则 22 项,以前制定、重新修订的会计准则 16 项,其内容如表 1-1 所示。

表 1-1 2007 年 1 月 1 日实施的具体准则

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



企业会计准则应用指南和解释公告处于会计准则体系的第三个层次。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,主要包括对具体准则中重点难点问题的解释以及会计科目和主要账务处理两项内容;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。

(三) 企业会计制度

1993 年我国实施《企业会计准则》后,为了解决企业会计核算与财务信息披露的具体操作问题,财政部根据企业会计准则的要求,分行业制定了 13 个行业的会计制度。2000 年 12 月 29 日,财政部发布了统一的《企业会计制度》,于 2001 年 1 月 1 日起实施。它是一部企业通用的、统一的会计制度,打破了以往分行业、分企业组织形式制定会计制度的格局,对提高会计信息的真实性、统一性和有用性起着重要的作用。此后,财政部又陆续颁布了《金融企业会计制度》、《小企业会计制度》和《民间非营利组织会计制度》。

根据财政部的要求,新会计准则体系自 2007 年 1 月 1 日起先在上市公司范围内实施,鼓励其他企业执行。执行该 38 项具体准则的企业不再执行原有的准则、《企业会计制度》和《金融企业会计制度》。

第二节 财务报告的目标

财务报告目标在整个财务会计系统和企业会计准则体系中占有十分重要的地位,是构建会计要素确认、计量和报告原则的基本出发点。

一、财务报告目标定位的作用

财务会计作为对外报告会计,其目的是为了在企业管理层和外部信息使用者之间存在信息不对称的情况下,通过向外部会计信息使用者提供有用的信息,帮助财务报告使用者作出相关决策。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的桥梁和纽带。因此,财务报告的目标定位十分重要。

(一) 财务报告的目标定位决定着财务报告应当向谁提供有用的会计信息,应当保护谁的经济利益

这既是财务报告编制的出发点,也是企业会计准则建设与发展的立足点。因此,需要明确界定企业财务报告的使用者是谁,他们具有哪些特征,进行什么样的经济决策,在决策过程中需要什么样的会计信息等。这样,财务报告为特定使用者提供有用信息,不仅可以有效

地调和企业管理层与外部信息使用者之间的关系,还可以提高使用者的决策水平与质量。

(二) 财务报告的目标定位决定着财务报告所要求会计信息的质量特征,决定着会计要素的确认与计量原则,是财务会计系统的核心与灵魂

关于财务报告目标的观点主要有两种:决策有用观和受托责任观。前者更多地强调会计信息的相关性,即企业应该提供决策有用的信息;后者更多地强调会计信息的可靠性,即企业应该提供反映经营管理责任的信息。因此,财务报告的目标直接决定整个财务会计系统的构造。但是,这两种观点并不相互排斥,只是强调的侧重点不同,所以许多国家财务报告的目标是两者的结合。

(三) 财务报告的目标定位决定着财务会计未来发展的方向

财务会计作为反映经济活动的一门科学,从来都是随着经济环境的变化而不断发展演化的,尤其随着现代公司制的建立、资本市场的发展和技术创新的加剧,财务会计理论和实务更是快速地向前发展。相应地,会计准则的发展与变化也是日新月异。随着我国市场经济的发展和完善,在基本准则中将财务报告目标明确定位,从而为各项会计准则的制定奠定了良好基础,也为未来财务会计的发展和会计准则体系的完善确立了方向。

二、财务报告目标的内容

财务报告的目标,是向财务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,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。概括地说,向财务报告使用者提供对决策有用的信息是企业财务报告的主要目标。

(一) 提供对决策有用的信息

在市场经济条件下,与企业有着经济利益关系的外部各方面通常需要利用企业的财务会计信息进行经济决策。财务会计信息的使用者即财务报告使用者,是指那些需要运用财务会计信息进行有关决策的组织或人士。财务报告使用者主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。

投资者是企业资本的提供者或企业股票的持有者,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。如果企业在财务报告中提供的会计信息与投资者的决策无关,那么财务报告也就失去了其编制的意义。根据对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的财务状况,经营成果,和现金流入、流出等情况,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。

除了投资者之外,企业财务报告的使用者还有债权人、政府及有关部门、社会公众等。债权人包括企业贷款提供者和供应商等,他们通常十分关心企业的偿债能力和财务风险,需要信息来评估企业能否按期清偿贷款本金及其利息,能否如期支付所欠购货款等;政府及其有关部门,如工商管理部门、税务部门等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经济活动、制定税收政策、进行税收征管和国民经济统计等;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、环境保护、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。应当讲,这些使用者的许多信息需求是统一的。由于投资者是企业资本的主要提供者,通常情况下,如果财务报告能够满足这一群体的会计信息需求,也就可以满足其他使用者的大部分信息需求。

(二) 反映企业管理层受托责任履行情况

现代企业制度强调企业所有权和经营权相分离,企业管理层是受委托人之托经营管理企业及其各项资产,负有受托责任。企业管理层所经营管理的各项资产基本上均为投资者投入的资本或者向债权人借入的资金所形成的,企业管理层有责任妥善保管并合理、有效运用这些资产。企业投资者和债权人等也需要及时或者经常性地了解企业管理层保管、使用资产的情况,以便于评价企业管理层的责任情况和业绩情况,并决定是否需要调整投资或者信贷政策,是否需要加强企业内部控制和其他制度建设,是否需要更换管理层等。因此,财务报告应当反映企业管理层受托责任的履行情况,以有助于外部投资者和债权人等评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。

第三节 会计基本假设和会计基础

一、会计基本假设

企业的会计部门从事财务会计活动、编制会计报表,要遵循一定的会计原则,而会计原则又是建立在一些基本的会计假设基础之上的。会计假设(accounting assumptions)是人们在会计实践中长期奉行的,根据客观情况对会计活动及所处的时间、空间环境等所作出的合理设定。由于企业会计确认、计量和报告都要以这些假设为依据,因此,会计假设也称为会计确认、计量和报告的基本前提。会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

（一）会计主体

会计主体(accounting entity)是指会计为之服务的特定单位或组织。只要从事经济活动的主体,都需要进行会计确认、计量和报告,都是会计主体。会计主体假设的基本含义是指会计反映的是一个特定单位或组织的经营活动,而不包括投资者本人和其他单位或组织的经营活动。

在会计主体假设下,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,反映企业本身所从事的各项经营活动,并将其与企业所有者及其他经济实体的经营活动区分开来,才能实现财务报告的目标。

会计主体假设的重要意义具体表现在两方面:第一,明确了会计确认、计量和报告的空间范围。有了会计主体,会计所要处理的各项交易或者事项以及财务报告才可以按特定的会计主体来识别,也就容易区分会计主体的交易或事项与会计主体所有者及其他会计主体的交易或事项。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,而不应受企业某个所有者或企业以外的任何经济实体所操纵。

需要说明的是,会计主体假设已超越了法律主体的范畴。一般来说,法律主体必然是一个会计主体,但是,会计主体不一定是法律主体。例如,企业集团内部独立核算的母公司和子公司均是法律主体,而企业集团整体本身并不是法律主体,但会计上为了全面反映企业集团的经营活动和财务成果,就有必要将企业集团作为一个会计主体来对待,编制合并财务报表。又如,由企业管理的证券投资基金、企业年金基金等,尽管不属于法律主体,但属于会计主体,应当对每项基金进行会计确认、计量和报告。

（二）持续经营

持续经营(going concern)是指在可以预见的未来,企业将会按当前的规模和状态以及既定的目标持续不断地经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。在持续经营假设下,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。

持续经营假设并不意味着企业会永久存在,而是指企业能存在足够长的时间,使企业能按其既定的用途使用资产,按照既定的合约条件清偿债务,按照常规的方法进行相应的会计确认、计量和报告。

持续经营假设明确了会计确认、计量和报告的时间范围,为会计人员选择会计原则和会计方法奠定了基础。如果判断企业会持续经营,固定资产就可以根据其取得时的历史成本计量,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成本中。当然,只有当企业确定终止经营时,这一假设以及以该假设为前提的会计原则和会计方法便不再适用,应改为以清算为基础的会计处理方法,否则,就不能客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,会误导会计信息使用者的经济决策。

（三）会计分期

会计分期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。这种因会计的需要而划分的期间称为会计期间(accounting period)。会计分期的目的,在于通过会计期间的划分,将持续的生产经营活动划分为连续、相等的期间,以便分期结账目和编制财务报告,从而及时向财务报告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。会计期间通常分为年度和中期。以年度划分的会计期间,称为会计年度。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间,如半年度、季度和月度。

会计分期假设是持续经营假设的必然结果,是对会计确认、计量和报告时间范围的具体划分。在现实经济生活中,企业绝不可能等到结束其经营活动之后才向外界提供财务报告,为了使财务报告的使用者能及时地得到所需要的会计信息,就应当将企业持续的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的会计期间,并按期进行会计确认、计量和编制财务报告。会计分期假设的重要意义具体表现在以下方面:第一,会计期间的确定,实际上决定了企业对外报送财务报告的时间间隔以及所涵盖的时间跨度;第二,由于会计分期,才产生了当期与以前期间、以后期间的差别,才使不同类型的会计主体有了记账的基准,进而出现了折旧、摊销等会计处理方法。

（四）货币计量

货币计量(monetary unit of measurement)是指会计主体对其经营活动以货币作为计量单位进行计量和报告。对企业经营活动的计量尺度通常有三种,即实物计量、劳动计量和货币计量。在三种计量尺度中,只有货币单位才能作为计量各项经济业务的共同尺度。因为货币是商品的一般等价物,是衡量一般商品价值的共同尺度,具有其他任何计量单位所不具备的综合能力。因此,只有选择货币尺度进行计量,才能充分反映企业的生产经营情况。

货币计量明确了会计的计量尺度,但这个前提含有币值不变假设,因为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,不同时点货币金额的汇总就会失去意义。此外,在有些情况下,统一采用货币计量也有缺陷,某些影响企业财务状况和经营成果的因素,如企业经营战略、研发能力、市场竞争力等,往往难以用货币来计量,但这些信息对于使用者决策来讲也很重要,企业可以通过在财务报告中补充披露有关非财务信息来弥补上述缺陷。

二、会计基础

企业的资源流动会引起相应的现金流动,但由于存在会计分期,现金实际的收付期间和资源流动发生的期间往往不一致。这样,在进行会计确认、计量和报告时,就可能出现两种交易记录的选择基础:权责发生制和收付实现制。