

C 第一章

CHAPTER ONE

财务会计的基础理论

学 习 目 标

1. 了解会计对象、财务会计与管理会计的区别以及会计法规体系；
2. 掌握财务报告目标和会计信息的使用者；
3. 了解财务报告体系的构成；
4. 掌握会计要素的定义和特征；
5. 掌握会计基本假设和权责发生制基础；
6. 掌握会计信息质量要求；
7. 掌握会计要素的确认条件和计量属性。

重 点 与 难 点

- 财务报告目标和财务会计信息的主要使用者及其关注点；
- 资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六大会计要素的定义、特征及其确认条件；
- 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；
- 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。

你如何确定企业是在盈利还是在亏损?你应该如何为企业扩展业务融资?是借款、发行股票,还是利用自己的资金?你如何说服贷款人借钱给你或者让投资者购买你的股票?企业的成功需要做无数的决策,而决策需要依靠数字。不论你的工作涉及营销、生产、管理,还是信息系统,都需要利用数字评价业绩。在企业中,数字是通过会计和财务报告进行传递的。如果你不知道如何解读财务报告,你就无法真正了解企业。

会计是商业语言,是提供会计和管理信息的信息系统。在商业活动中,如果不懂得这种语言,会对人们的商业活动带来许多不便。所以从事任何经济工作或进行任何商业活动,都应该对会计信息的生成和使用有一定的了解。本章主要介绍会计的基本理论和基本概念。

第一节 会计概述

一、会计的产生和发展

会计作为人们提供经济信息的一种活动,有着悠久的历史。它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。

会计经历了漫长的发展过程。根据现有的史料,世界上一些著名的文明古国如古巴比伦、古埃及、古希腊、古罗马和中国周王朝等都有类似于会计的记录,或者会计官制与会计活动的记载。我国有关会计活动的最早记载是《周礼》。《周礼》记载,周王朝已设立了“司会”这一会计官职来掌管国家和地方的财政收支。在我国的秦汉时期,开始使用“入、出”作为记账符号并创立了用于登记会计事项的账簿,西汉时采用的“上计簿”可视为中式会计报告的基本形态。唐宋时期会计得到进一步发展,其突出成就是发明了“四柱清册”的结账与报账方法,并经过元朝到明朝的广泛应用,使我国传统的单式簿记达到比较完善的程度。到了明末,由于商业和手工业出现空前的繁荣,产生了比“四柱清册”更加完备的、能满足商业上核算盈亏需要的“龙门账”。

在西方,10世纪前后一般也采用单式簿记记账。但从12世纪到15世纪,地中海沿岸某些城市的商业、手工业和银钱兑换业得到迅速的发展,迫切要求从簿记中获得有关经济往来和经营成果的重要信息,于是,簿记方法终于出现了重大的突破,科学的复式记账在意大利产生了。15世纪,复式簿记在威尼斯一带已相当流行,其记账方法也比较完备。1494年,意大利传教士、数学家卢卡·帕乔里(Luca Pacioli)出版了著作《算术、几何及比例概要》,其中“簿记论”一章,全面系统地介绍了威尼斯的复式记账法,并从理论上给予必要的阐述。该书推动了复式簿记在全球范围内的广泛传播,从而影响了许多国家会计的发展。因而,这本书的出版被会计学家们誉为会计发展史上重要的里程碑,它标志着现代会计的开始。随着18世纪末和19世纪初的产业革命,出现了股份有限公司这种经营形式,从而对会计提出了更

高的要求,并诞生了注册会计师这一职业。从19世纪50年代起到20世纪50年代的100年里,会计的地位和作用、会计目标、会计原则、方法和技术等各个方面,都有突飞猛进的发展,相继出现了成本会计、财务报表分析等新内容,并逐步形成自身的理论和方法体系。20世纪50年代以后,会计的面貌又为之一新:传统的会计逐渐形成了相对独立的财务会计与管理会计两大分支,构成了比较完善的现代会计体系;随着电子计算机在会计领域中的应用,会计的方法和程序发生了巨大变化,扩大了会计信息的范围,提高了会计信息的精确性和及时性。

我国直到清末,才从国外引进复式簿记。中华人民共和国成立后,我国引进了苏联的会计制度,以复式记账为基础的现代会计在我国得到迅速而全面的推广。改革开放后,由于传统的会计管理体制和会计核算模式与社会主义市场经济的运行机制极不适应,我国从20世纪90年代初开始了会计改革,逐步建立和完善了企业会计准则体系。在此期间,我国的注册会计师职业以及会计理论研究和会计教育事业都得到了很大的发展。

二、会计的概念

随着社会经济的不断发展,会计的内涵及外延都在不断丰富和发展。对于现代会计,我们可以概括表述如下:会计(accounting)是以货币为计量单位,利用专门的方法和程序对一个组织的经济活动进行确认、计量和记录,并向会计信息使用者提供报告的一种经济管理活动。

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着积极的作用。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。

三、会计对象

(一) 会计对象的含义

会计对象是指会计确认和计量的内容。在市场经济环境下,会计确认和计量的内容是社会再生产过程中以货币表现的经济活动。以货币表现的经济活动通常又称为价值运动或资金运动。

社会再生产过程是由从事经济活动的各个单位或组织共同进行的,这些单位或组织的性质和业务虽然有所不同,但它们的经济活动却不同程度地与商品的生产、交换、分配和消

费有关,都是社会再生产过程的组成部分。由于会计主要利用货币单位,对社会再生产过程的经营活动进行确认和计量,因此,再生产过程中发生的,能够以货币表现的经济活动,就构成了会计的对象。

(二) 企业经济活动的内容

不同单位或组织以货币表现的经济活动的类型和范围会有所不同。以企业为例,企业再生产过程中能以货币表现的经济活动一般包括筹资活动、投资活动、经营活动和分配活动。

1. 筹资活动

在商品经济条件下,企业要从事经营活动,首先必须筹集一定数量的资金,因而筹资活动是企业的重要经济活动之一。企业筹资不外乎两个渠道:一是由投资者投入资金,即由企业所有者提供;二是向银行等借入资金,即由债权人提供,从而表现为资金流入。企业偿还借款、支付利息则表现为资金流出。

2. 投资活动

投资活动是企业利用所筹资金获取各种经济资源的过程,是企业的重要经济活动。企业的投资可分为对内投资和对外投资。对内投资是为了进行正常经营活动而进行的投资,主要是购置房屋、建筑物、机器设备等活动,表现为资金运用。对外投资是将企业资金投放到本企业之外的其他经济实体来赚取投资报酬的活动,表现为资金流出。

3. 经营活动

经营活动是企业利用内部投资从事日常经营的过程,是企业的重要经济活动。企业的日常经营活动通常由各种相互继起、循环往复的不同经营环节构成。而不同行业的企业,其经营活动的内容则不尽相同。以制造业企业为例,其经营活动主要包括供应活动、生产活动和销售活动。供应活动是为进行日常生产活动获取所需经济资源的过程,主要内容是采购生产产品所需的原材料,表现为资金运用。生产活动是制造业企业经营活动的核心,即由生产工人利用机器设备对原材料进行加工和装配,生产出市场所需的各种产品。生产活动需要支付职工薪酬和其他生产费用,表现为资金支出。销售活动是企业将生产的产品对外进行出售,取得销售收入,收回经营活动中投入的资金,从而重新开始新的生产经营循环。

4. 分配活动

企业在经营活动中会产生利润,表明企业有了资金的增加。企业的利润要按照规定的程序进行分配,包括依法缴纳所得税、向投资者分配利润等,从而表现为资金的流出。

各单位或组织发生的经济活动在会计上称为“经济业务”,包括外部经济业务和内部经济业务。外部经济业务是指单位或组织与其之外的其他单位或个人发生的交易行为,例如,从供应商购入原材料、对外销售产品等;内部经济业务是指在单位或组织内部发生的经济活动,也称会计事项,例如,生产领用原材料、支付工资等。通常,也将外部经济业务和内部经

济业务统称为“交易或事项”。

四、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)又称对外报告会计,它主要以货币为计量单位,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,社会对于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,从而导致世界上很多国家都在不同程度上发展并制定会计准则和相关法规,如美国的公认会计原则(GAAP)、我国的《中华人民共和国会计法》和《企业会计准则》、国际会计准则理事会(IASB)发布的《国际财务报告准则(IFRS)》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)又称对内报告会计,它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,它是企业管理信息系统的重要组成部分。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的区别,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。

这里需要说明的是,本书阐述的是财务会计理论和实务,不涉及管理会计内容。

五、会计法规体系

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日由第六届会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项具体准则以及企业会计准则应用指南和解释公告三个层次构成。

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为、计量和报告。

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做出的操作性规定,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做出的具体解释。

为了规范小企业会计确认、计量和报告行为,促进小企业可持续发展,发挥小企业在国民经济和社会发展中的重要作用,财政部专门制定了《小企业会计准则》,于2011年10月18日发布,并自2013年1月1日起在小企业范围内施行。

第二节 财务报告的目标

财务报告的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、财务报告的目标定位

财务会计作为对外报告会计,其目的是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,通过向外部信息使用者提供有用的会计信息,帮助信息使用者做出相关决策。承担会计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。因此,财务报告的目标定位具有以下重要作用:

(1) 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。

(2) 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。关于财务报告的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。

(3) 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,在基本准则中明确定位财务报告的目标,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

我国颁布的《企业会计准则——基本准则》对财务报告的目标作了明确规定: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做出经济决策。概括地说,向财务报告使用者提供决策有用的信息是企业财务报告的主要目标。

(一) 提供决策有用的信息

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,也称企业利益相关者。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。

1. 投资者

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做出理性的投资决策;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. 债权人

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,以便决定是否进行贷款或提供商业信用。

3. 政府及其有关部门

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。

4. 社会公众

社会公众也关心企业的生产经营活动,包括对所在地经济做出的贡献,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共同的。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。

除以上企业外部利益相关者外,企业内部管理人员也需要利用会计信息做决策。企业管理人员对投资者投入企业的资本负有保值和增值责任,他们负责企业的日常经营活动,必须确保企业支付给投资者与风险相适应的收益,及时偿还各种到期债务,并能使企业各种经济资源得到有效利用。因此,管理人员对企业财务状况的各个方面均十分关注。

(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,以帮助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 财务报告及其基本要素

一、财务报告

(一) 财务报告的构成

财务报告(financial report)是企业对外提供的反映企业某一特定日期的财务状况和某一会计期间的经营成果、现金流量等会计信息的文件。

财务报告具有以下几层含义:一是财务报告应当是对外报告,其服务对象主要是投资者、债权人等外部使用者,专门为了内部管理需要的、特定目的的报告不属于财务报告的范畴;二是财务报告应当综合反映企业的生产经营状况,应勾画出企业财务的整体和全貌;三是财务报告必须形成一个系统的文件,不应是零星的或者不完整的信息。

财务报告是企业财务会计确认与计量的最终结果体现,投资者等使用者主要是通过财务报告来了解企业当前的财务状况、经营成果和现金流量等情况,从而预测未来的发展趋势。因此,财务报告是向投资者等财务报告使用者提供决策有用信息的媒介和渠道,是沟通投资者、债权人等使用者与企业管理层之间信息的桥梁和纽带。

企业的财务报告包括财务报表和其他应当在财务报告中披露的相关信息和资料。其中,财务报表由报表本身和附注两部分构成。财务报表(financial statements)又称会计报表,是对企业财务状况、经营成果和现金流量的结构性表述。从财务报表的发展、演变过程来看,世界各国的财务报表体系逐渐趋于形式上的一致,一般包括资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益(或股东权益)变动表。

(二) 会计要素

会计要素(accounting elements)又称财务报表要素,是对会计对象按照其经济特征所作的基本分类。会计要素既是会计确认和计量的依据,也是确定财务报表结构和内容的基础。由于单位或组织的经济性质不同,因而会计要素也有所差异。企业会计要素按照其性质分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。这六大会计要素又分为两大类:一是表达企业某一时日静态财务状况的要素,即反映存量信息的要素,包括资产、负债和所有者权益;二是表达企业某一段时间内动态经营成果的要素,即反映流量信息的要素,包括收入、费用和利润。这两大类要素互相联系、互相转化,共同描述企业的财务状况和经营成果。

二、资产负债表

资产负债表(balance sheet)是反映企业在某一特定日期的财务状况的财务报表。它是一张静态的时点报表。资产、负债和所有者权益是构成资产负债表的基本要素。企业编制资产负债表的目的是通过如实反映企业的资产、负债和所有者权益金额及其结构,帮助使用者评价企业资产的质量、短期和长期偿债能力以及利润分配能力等。

(一) 资产

1. 资产的定义和特征

企业从事生产经营活动必须具备一定的经济资源。在市场经济条件下,这些必要的经济资源表现为货币资金、原材料、机器设备、厂房等,它们是企业从事生产经营活动的物质基础。资产(assets)是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给