



普通高等教育“十三五”规划教材



普通高等教育“十三五”规划教材

I 中级财务会计

INTERMEDIATE FINANCIAL ACCOUNTING

主编 叶方同 刘峥 宾扬帆

中级财务会计

主编 叶方同 刘峥 宾扬帆



企业管理出版社

企业管理出版社
ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

书名：中级财务会计

ISBN：978-7-5164-1809-3

作者：叶方同 刘峥 宾扬帆

出版社：企业管理出版社

定价：59.80元

前

言

会计学作为经济应用学科,理论性、技术性和操作性都比较强,会计学既要讲清楚理论,又要注重应用。会计学教材编写既要从理论高度进行概括和解释,又要运用基本原理和方法解决实际问题,从而提高分析、解决会计问题的能力。

会计学的经济应用主要体现在中级财务会计上。《中级财务会计》是会计学科的核心课程,讲述企业会计的确认、计量、记录和报告;真实、公允地披露企业的财务状况、经营成果、现金流量以及所有者权益变动等会计信息;全面反映企业管理当局受托责任履行情况,并以此向企业投资人、债权人、政府部门和社会公众等会计信息使用者提供与之决策相关的会计信息。

本书是依据我国企业会计准则编写的,立足我国现有的会计实务,既充分体现我国会计改革的最新成果,又考虑会计标准国际化的发展趋势。本书的主要特点:一是以会计基本理论为基础,着重论述会计要素确认、计量的基本原则和方法,力图使读者不但“知其然”,而且“知其所以然”;二是以我国具体会计准则为依据,对企业各项会计业务以我国最新具体会计准则为依据进行会计处理,体现最新的会计规范;三是以简明实用为原则,应用型学科的关键就是实际操作,本书基本理论解释简明,实务操作实用,例题多。

本书是安徽省教育厅高等教育与改革“质量工程”项目会计学特色专业(项目编号:20101961)、财务管理特色专业(项目编号:2011—221)系列教材之一,并得到了项目资助。本书既可作为高等院校财经类专业的核心课程教材,也可作为会计学专业学生必须掌握的一门专业课程教材,还可以作为会计人员考试和工作的参考用书。

由于编者水平有限,本书难免存在不足之处,敬请读者批评指正。

编者

第一章

总论	1
◎ 第一节 财务会计概述	1
◎ 第二节 财务会计规范	8
◎ 第三节 财务会计的核算前提、基础和计量属性	12
◎ 第四节 财务会计信息的质量要求	15
◎ 第五节 财务会计的核算内容	17
◎ 本章小结	20

第二章

金融资产(1)	22
◎ 第一节 金融资产概述	22
◎ 第二节 货币资金	23
◎ 第三节 库存现金	24
◎ 第四节 银行存款	27
◎ 第五节 其他货币资金	41
◎ 本章小结	43

第三章

金融资产(2)	45
◎ 第一节 应收票据	45
◎ 第二节 应收账款	48
◎ 第三节 其他应收款项	50
◎ 第四节 应收款项的减值	53
◎ 本章小结	57

第四章

金融资产(3)	59
◎ 第一节 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	59
◎ 第二节 持有至到期投资	63
◎ 第三节 可供出售金融资产	73
◎ 本章小结	78

**第五章**

存货	80
◎ 第一节 存货概述	80
◎ 第二节 原材料	88
◎ 第三节 库存商品	98
◎ 第四节 周转材料	104
◎ 第五节 委托加工物资	109
◎ 第六节 存货清查	110
◎ 第七节 期末存货的计量	112
◎ 本章小结	116

第六章

长期股权投资	118
◎ 第一节 长期股权投资概述	118
◎ 第二节 长期股权投资的初始计量	120
◎ 第三节 长期股权投资的后续计量	126
◎ 第四节 长期股权投资的处置	141
◎ 本章小结	141

第七章

固定资产	143
◎ 第一节 固定资产的确认	143
◎ 第二节 固定资产的初始计量	147
◎ 第三节 固定资产的后续计量	156
◎ 第四节 固定资产的处置	163
◎ 本章小结	165

第八章

无形资产	167
◎ 第一节 无形资产的确认	167
◎ 第二节 无形资产的初始计量	170
◎ 第三节 企业内部研究开发支出的确认和计量	172
◎ 第四节 无形资产的后续计量	175
◎ 第五节 无形资产的处置	177
◎ 本章小结	179

第九章

投资性房地产	180
◎ 第一节 投资性房地产概述	180
◎ 第二节 投资性房地产的初始确认和计量	182
◎ 第三节 投资性房地产的后续计量	183
◎ 第四节 投资性房地产的转换和处置	186



	◎ 本章小结	190
第十章	非货币性资产交换	192
	◎ 第一节 非货币性资产交换概述	192
	◎ 第二节 非货币性资产交换的计量	193
	◎ 第三节 非货币性资产交换的会计处理	196
	◎ 本章小结	206
第十一章	资产减值	208
	◎ 第一节 资产减值概述	208
	◎ 第二节 资产可收回金额的计量	209
	◎ 第三节 资产减值损失的确认和计量	213
	◎ 第四节 资产组与商誉的减值测试	215
	◎ 本章小结	217
第十二章	流动负债	219
	◎ 第一节 短期借款	219
	◎ 第二节 应付账款和应付票据	220
	◎ 第三节 预收账款和其他应付款	222
	◎ 第四节 应付职工薪酬	224
	◎ 第五节 应交税费	228
	◎ 第六节 应付股利	234
	◎ 本章小结	234
第十三章	非流动负债	236
	◎ 第一节 借款费用	236
	◎ 第二节 长期借款	241
	◎ 第三节 应付债券	242
	◎ 第四节 其他非流动负债	246
	◎ 本章小结	248
第十四章	债务重组	250
	◎ 第一节 债务重组概述	250
	◎ 第二节 债务重组的会计处理	251
	◎ 本章小结	259
第十五章	所有者权益	261
	◎ 第一节 所有者权益概述	261



第十六章

◎ 第二节 实收资本	262
◎ 第三节 资本公积	266
◎ 第四节 其他综合收益	268
◎ 第五节 留存收益	270
◎ 本章小结	272

收入、费用和利润

◎ 第一节 收入概述	273
◎ 第二节 主营业务的会计处理	281
◎ 第三节 其他业务的会计处理	290
◎ 第四节 费用	291
◎ 第五节 利润	292
◎ 第六节 利润分配	296
◎ 本章小结	298

第十七章

财务报告

◎ 第一节 财务报告概述	300
◎ 第二节 资产负债表	302
◎ 第三节 利润表	312
◎ 第四节 现金流量表	315
◎ 第五节 所有者权益变动表	324
◎ 第六节 附注	327
◎ 本章小结	327

参考文献

.....	330
-------	-----

1

CHAPTER

第一章 总论



本章提要

本章主要介绍财务会计的基本理论和基本内容。通过本章的学习，读者应了解财务会计的定义、财务会计的目标、财务会计的规范、财务会计的核算前提和核算基础、财务会计的计量属性、财务会计信息的质量要求、财务会计的核算内容。

本章重点：财务会计的目标、财务会计信息的质量要求。

本章难点：财务会计的核算前提、核算基础和财务会计的计量属性。

第一节 财务会计概述

一、财务会计定义

会计是随着人类社会生产实践活动的发展和经济管理的客观要求而产生和发展的。随着人类文明的不断进步、社会生产活动的不断革新、生产力的不断提高及与之相适应的生产关系不断完善，会计的核算基础、原则、内容和方法等，也从简单的计量和记录行为，逐步发展成为社会经济管理活动的重要组成部分，为促进社会经济又好又快地发展，发挥着越来越重要的作用。

会计是一个信息系统，财务会计是旨在提高微观经济效益而在企事业单位范围内建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。财务会计主要以货币为计量单位，对会计主体在社会再生产过程中（生产、分配、交换、消费）的经济活动进行全面、连续、系统地核算与监督的一种管理活动。在社会主义市场经济条件下，随着市场竞争程度的加剧，会计作为现代企业的一项重要的基础性工作，通过其核算与监督基本职能作用的发挥及一系列会计程序的科学运用，不仅向会计信息使用者（主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等）提供会计主体的会计信息，以满足信息使用者相关决策所需，而且积极参与企业的经营管理的全过程，如预测、决策、计划、分析等，成为提高企业在市场竞争中生存和发展的竞争力及企业社会效益和经济效益的重要保证，有利于社会资源合理配置，有利于市场经济的健康有序发展。

二、财务会计目标

会计目标是指在一定的历史环境下，会计实践主体作用于会计实践客体所追求和期望达到的目的或结果。在会计实践中，会计目标集中体现了会计活动的宗旨，为会计系统的运行指明方向。会计目标不仅在很大程度上决定着会计工作的具体程序和方法，而且对会计信息的用途和质量均具有决定性的作用。在会计理论研究中，会计目标既是现代会计理



论研究的逻辑起点，也是现代会计理论结构的最高层次，是保证会计系统正常运行和发挥作用的前提条件。在会计发展史上，会计目标研究经历了渐进、曲折的发展演变过程，逐渐在会计学科领域独领风骚，居之重要地位。

会计目标受客观环境与条件的影响和制约，在不同的时空范围内，会计目标往往不同。在我国尽管人们对会计目标构成内容认识不同，但一般认为会计目标可划分为两个层次。第一层次是财务会计的基本目标，第二层次是财务会计的具体目标。

1. 财务会计的基本目标

财务会计的基本目标就是会计的基本目标，是指在会计目标体系中居于主导地位的目标，是引导会计系统运行的航标和自觉遵守的最高行为准则。通俗地说，提高经济效益（包括宏观效益和微观效益）是会计追求的最基本目标。从会计产生与发展的客观依据上来看，会计的基本目标与其在历史与逻辑上都是一致的。会计的产生与发展，从本质上讲，都是源于谋求提高经济效益，这也是我国所有经济工作的核心和共同追求的目标。会计作为现代企业一项重要的管理工作，必然要为实现企业的经营目标服务，所以提高经济效益也应是会计工作的基本目标。从某种意义上讲，提高经济效益既是会计工作的起点，亦是会计工作的最终归宿。经济效益包括两层含义：一是指提高企业的经济效益，以最少的投入生产出最多、最佳的符合消费者需求的产品，实现利润最大化；二是指提高社会效益，强调企业对社会应履行的责任，考核企业对社会所做出的贡献，督促企业对土地使用、生态环境影响、自然资源的消耗做出最佳决策，实现社会绩效大于社会成本，为整个社会提供效益。

2. 财务会计的具体目标

财务会计的具体目标是指在会计基本目标的制约下，直接体现会计特点的目标，是会计基本目标在会计工作中的具体化，其直接反映着社会经济环境变化对会计所提出的具体要求。财务会计的具体目标就是为企业内部和外部的信息使用者提供有用的会计信息，即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。财务会计的具体目标包括“谁需要会计信息及对信息质量的要求”以及“应提供哪些信息”两个方面。

(1) 企业会计信息的需求者。财务会计的具体目标源于会计信息使用者的需求，而客观经济环境又决定了会计信息使用者及其对会计信息质量的具体要求。企业会计信息的需求，来自企业内部和外部两个方面。

①企业内部管理对会计信息的需求。会计的发展历程表明，会计和经济效益之间有天然的“血缘”关系。在市场经济环境中，企业作为市场经济的基本构成要素，要实现其经营目标，就必须对经营过程中所遇到的重大事项进行正确预测，科学决策，并适时地对经济运行进行调节与控制。对企业管理部门而言，不论是预测、决策，还是调节与控制，任何环节都必须以客观有用的数据资料为依据。会计作为实现企业具体目标的重要作用之一，就是为企业管理部门正确进行经营决策提供依据，同时也使管理部门准确掌握决策的执行情况和结果，进而既可考核与评价企业内部各职能部门的工作业绩，明确经济责任，又可利用反馈的信息，总结经验教训，改善与加强经营管理，提高经济效益。

②企业外部对会计信息的需求。在市场经济条件下，不仅企业内部管理需要会计信息，而且企业外部与企业有经济利益的关系人，也需要了解与掌握企业的会计信息，借此来维护和协调其与企业之间的经济利益关系，并依据对企业会计信息的分析做出相应的决策。

具体来说，企业外部需要利用会计信息进行决策的，有以下四个方面的关系人。

●企业的所有者。在现代企业实行所有权与经营权相分离的情况下，企业所有者需要利用会计信息进行相关决策。所有者进行投资，其目的在于获取投资收益，在资本保值的基础上实现资本的增值。所有者关心其投资报酬与投资风险，而由于投资者通常不直接参与企业的经营管理，其只有通过企业定期公布的会计信息，来了解和掌握企业资本的保值和增值状况，评价企业的盈利能力和经营成果，考核经营者受托责任的履行情况，并依此做出相关决策，即对企业是否投资，是增加投资抑或减少投资，是继续持有投资抑或转让投资。

●企业的债权人。企业的资金来源，除所有者投入资金外，其余皆来源于对债权人的负债。对债权人来说，最关心企业能否按期如数偿还债务本息。其要通过企业提供的会计信息来了解企业的财务状况及其变动，以及企业取得的经营成果，借此来分析企业的偿债能力和变现能力。企业的债权人通过了解与掌握企业财力是否充裕，能否如期履行偿债义务，以便做出合理的信贷决策，即是否贷给企业更多的资金，以及是否继续持有该企业的债权等。

●政府管理部门。我国实行的是社会主义市场经济体制，社会主义公有制占主导地位，全民所有制企业是国民经济的主体，这些企业的投资者是代表全民利益的国家，政府管理部门具有国民经济宏观调控的组织实施者和全民利益代表者的双重身份。这一特定身份，决定国家要求国民经济的细胞（企业）提供真实的会计信息，以便国家评价企业的经营业绩，了解国有资产的保值和增值状况，进一步采取有效措施，提高国有资产的利用效果。在所有权和经营权相分离的情况下，国家作为所有者对国有资产切实加强管理，实现国有资产保值和增值的重要性日益显著。另外，国家工商、财政、金融、税收、物价等管理部门，通过企业所提供的会计信息，可以了解企业经营活动的过程和结果，监督企业遵守国家有关政策和各项经济法规，加强对企业经济活动的宏观调控，保证国家财政收入实现，随时纠正企业的违法与不合理经济行为，确保企业生产经营沿着健康轨道运行。

●社会公众。社会公众主要指企业内部的职工及外部与企业有直接或间接利益关系的信息使用者，如证券商、经纪人、财务分析人员、顾客等。他们有的参与企业生产经营，关心企业的经营方向和经营成果，因为这同其能否有一个稳定持久的工作岗位，能否获取较高的工资以及改善福利待遇，提高生活水平息息相关；有的出于投资决策或对企业经营现状进行咨询、分析的需要，亦需要利用企业会计信息；还有的虽不参与企业收益的分配，但是他们作为产品的购买与使用者，考虑正常生活的需求，亦需要了解企业会计信息。

(2) 企业需要提供的会计信息。企业提供的会计信息应遵循以下三项原则：一是要全面提供会计信息使用者共同需求的信息，满足与企业有经济利益关系各方的需求；二是要重点提供会计信息使用者主要需求的信息，满足某些对企业生产经营有重大影响的信息使用者的特殊需求；三是要考虑提供会计信息所花费的成本，遵循效益大于成本原则。还需注意，企业所提供的会计信息的种类和数量，还会受到企业会计技术水平和管理人员意愿的影响（某些对企业自身没有明显的直接利益的会计信息，企业管理者不自愿提供或不希望公开）。

企业会计所能提供的信息，按其时态可以分为预测未来、控制现在、反映过去等企业从事生产经营的会计信息；按其用途可以分为为有限资源合理配置提供有用的信息、为企业管理者制订经营决策提供相关的信息、为维护资源托管者的权益提供必要的信息、为监



督企业履行社会责任提供必备的信息。

①为有限资源合理配置提供有用的信息。资源配置应遵循“效率优先、兼顾公平”的原则，鼓励资源的优化配置和合理流动。目前，企业拥有的经济资源，根据“资产=负债+所有者权益”这一会计恒等式，可分为负债和所有者权益两部分。对债权人和投资者来说，其最为关注的是到期能否收回投资（本金）和取得投资收益（利息），所以需要进行投资决策，以帮助其在资本市场上选择或放弃对某个经济主体的投资。在市场经济体制中，资本一般是由经营效率低、效益差、财务状况差的行业流向经营效率高、效益好、财务状况优的行业。债权人和投资者要求企业会计提供有助其做出差别选择的有用的信息。

●企业需提供其资产、负债和所有者权益等财务状况的会计信息。该类信息表明企业资产的总量及其构成。企业债权人和投资者可借助此类信息，分析企业的负债比率、流动比率和速动比率，了解企业财务状况和变现能力。

●企业需提供其取得经济收益等经营情况的会计信息。债权人和投资者可通过此类会计信息，衡量其投资收益率，估测企业的发展前景，预计其向企业投资或贷款的风险，在此基础上做出客观与正确的理性判断，以做出是否对该企业继续投资和信贷抑或收回投资和信贷。

●企业需提供其财务状况变动或现金流量的会计信息。企业一定时期内财务状况变动或现金流量的信息，可充分提示企业的经济资源和对经济资源要求权变化的交易事项和环境的影响，以及某些虽对企业现金净流量没有影响但对企业生产经营有重大关联的交易事项。企业当前或潜在的债权人或投资者，可通过该类会计信息来分析企业现金流入净额和财务实力，预估企业未来的现金流量和财务状况变动发展趋势，借此为其资本的合理、最佳投放提供决策依据。

②为企业经营管理者制订经营决策提供相关的信息。为充分利用或控制其经济资源，提高资源利用效率和企业经济效益，企业经营管理者必须掌握会计提供的相关信息，以满足制订经营管理决策的需要。这部分信息主要与企业经营管理的需求相关。

●预测企业未来经营活动的相关信息。企业决定从事某一领域或某项产品的经营活动，主要源于对企业未来收益的估计。这类信息主要包括企业有关收入、成本及预测创利额，以及如何准确测算企业未来资金占用、耗费及资金使用效益的信息。管理者可借助该类信息，决定企业经营目标、发展方向与规模，选择筹资投资的方式、方向和时间。

●评价企业内部责任单位绩效的相关信息。企业实行经济核算制，推行责任成本核算与考核，需严格评价企业内部责任单位的绩效，以考核其经济责任的履行、经济效益的实现状况。为达此目标，要求会计应充分及时提供有助于客观评价企业内部各责任单位权、责、利履行情况及取得绩效的信息。

●调控企业经济运行的相关信息。企业的生产经营是否沿着设定的目标健康运行，企业资源耗用状况，成本费用水平，利润实现优劣等项指标，有赖于会计提供的相关指标进行考核、评价，企业经营管理者可借助此类信息，判断企业设立目标的完成情况，企业生产经营是否正常，然后做出相关决策，调控企业的营运活动，使其沿着健康的轨道运行。

③为维护资源托管者的权益提供必要的信息。遵循现代企业制度，政府（资源托管者）依据所有权和经营权相分离的原则，通过产权界定，转变政府职能等项措施，来转换企业经营机制，将众多的国有资产委托给企业进行经营与管理。这里国家作为资源托管者，要求企业提供必要的信息，借此来了解企业所使用国有资产的保值和增值状况，从宏观上来

调控企业的经济运行和发展方向与规模；监督企业执行国家的法令、政策和制度情况；评估企业经营管理者受托责任，国有资产是否得到充分有效利用；有无变相侵蚀国家资产现象。

④为监督企业履行社会责任提供必备的信息。美国在 20 世纪 30 年代，曾做过一个著名的“霍桑实验”，其研究结果表明企业的本质是一个社会协作系统，是社会价值的承担者。即企业作为商品生产者和交换者具有两面性：一方面企业作为一个追求盈利的经济实体，必须不断提高其经济效益，以便在激烈的市场竞争中维持企业的持续经营并获得拓展企业生存的空间；另一方面企业作为一种社会存在，必须承担起社会组织角色，在不断调整其社会形象的前提下平衡各种社会关系，履行相应的社会责任，在解决就业，提供社会福利，降低全社会资源耗费，防止环境污染等方面树立良好的社会形象。而上述社会责任的履行，只有借助企业会计提供的有关土地使用、作业安全、自然资源消耗、生态环境破坏或保护、公益事业捐赠等方面的信息，才能做出公正、科学的判断和评价。

3. 经济环境对财务会计目标的影响

企业财务会计对外提供信息的数量与质量，取决于外界对会计信息的需要、企业会计提供信息的技术水平以及企业的意愿或外界的约束。由于制约与影响会计目标的各因素本身是不断变化的，所以企业财务会计的目标亦会随之发生变化。就一般而言，决定会计目标的各因素要受社会、政治、经济、法律、文化等环境因素的影响，其中最为明显的是经济环境对会计目标的影响，因为无论何种社会形态，一定时期的会计目标和会计实践活动总是同特定的经济环境相适应的。

(1) 经济环境影响会计信息的需要。经济管理体制、经济发展状况以及企业规模大小和组织形式等经济环境影响对企业会计信息的需求。

经营规模较小的独资或合伙企业，所有者和经营者往往是相同的，由于其既是企业所有者又是经营者，所以非常熟悉企业的业务经营活动，而且其对决策所需信息的要求也比较明确。对于此类企业所有者兼经营管理者来说，企业会计报表所提供的信息，仅是对他们平时所掌握的会计信息的概括与综合，仅能证实而不能增加其对企业营运与财务状况的了解。另外，与此类企业有经济利益关系的外部关系人相对来说较少，一般仅限于贷款人、税务机构、供应商等，而且上述利害关系人当中的大多数，经常同企业保持着密切的关系，比较熟悉企业的生产经营情况。在这种经济环境下，企业外部与企业有经济利益关系的人对会计信息的需求，同企业所有者兼管理者一样，其主要目的在于验证对企业了解的正确性。

随着企业规模的不断扩大和业务量逐渐增加，企业所有权和经营权逐渐分离，企业所有者和其他外部利益关系人便逐渐脱离了企业的经营活动，不可能像在小企业那样，直接参与生产经营活动，并以管理者的身份亲自进行企业经营管理。这时，企业所有者通常聘请精通经营管理之道的人来取代过去由他们亲自从事的管理工作，企业所有者和外部利益关系人只有通过会计信息，了解企业生产营运状况、财务状况及其变动，以及盈利水平。

当公司制企业组织形式在世界范围内出现之后，企业的所有权和经营权已彻底分离，由于作为公司所有者的股东极少涉足企业的经营管理活动，其对企业的了解程度和熟悉程度自然而然会降低，只能愈来愈多地借助专业管理人员进行经营管理活动。特别是那些股票公开上市的大公司，大多数股东与公司的日常管理完全分离，只有借助企业管理者对外提供的会计信息，来了解企业的财务状况和营运情况。随着独资、合伙企业向公司制企业，



特别是股份公司的发展，企业外部利益关系人对会计信息的需求也逐渐发生变化。

(2) 经济环境影响会计程序与方法。从会计产生与发展的历史来看，企业会计的核算程序与方法与宏观经济环境息息相关，是随着社会经济的发展而发展的。

在生产水平较低、经济不发达的经济环境下，企业的经济业务简单，会计只是“生产职能的附带部分”，企业会计只需采用简单的会计程序与方法，在“生产时间之外附带地把收支、收支日期等记载下来”，即可满足有关方面对会计信息的需求。随着生产的发展和生产规模的日益扩大且社会化，要求企业会计提供更为复杂和有用的会计信息，以货币为计量单位来综合反映与监督企业经济活动的全过程。经济环境的变化促使企业采用新的较完善的会计程序与方法，由此导致企业会计经历了一个由简单到复杂、由低级到高级的发展过程，会计核算程序与方法亦日臻完善。

此外，会计工作手段也是随着经济环境的变化而变化的。传统会计长期采用手工处理会计资料。随着涉外经济发展，跨国公司及企业集团、股份制企业的建立，要求企业会计对其经济活动及其成果，进行更加及时、准确的记录和核算，并提供相应的会计信息。为此，现代会计更新了会计手段，使用电子计算机进行会计处理。

(3) 经济环境影响企业提供会计信息的意愿。经济环境不仅对企业会计信息的需求和会计核算程序与方法有影响，而且还会影响企业提供会计信息的意愿。在市场经济环境中，企业面临的竞争日益剧烈，企业为了在竞争中谋求生存的空间和取得相应的经济利益，扩大企业生产规模，就必须以较佳的形象争取众多的投资者和债权人，企业应主动积极对外提供相应的会计信息，以便企业外部会计信息使用者掌握企业的财务状况和经营成果，在增进相互间了解的基础上，筹集到企业经营所需资金。

三、财务会计与管理会计的关系

管理会计从财务会计中分离出来标志着现代会计的产生。管理会计又称内部报告会计，是指以企业现在和未来的资金运动为对象，以提高经济效益为目的，运用现代管理科学、数学等方法，为企业内部管理者提供经营管理决策的科学依据为目标而进行的经济管理活动。

1. 财务会计与管理会计的联系

(1) 两者研究对象一致。财务会计与管理会计的研究对象都是企业的生产经营活动，并且都是对企业的会计信息进行加工并提供给相关的会计信息使用者。

(2) 信息资源共享。财务会计与管理会计是两个相关又不相同的会计信息系统，它们的主要信息来源都是相同的，即都是直接反映企业生产经营活动的原始信息。

(3) 方法互相渗透。财务会计与管理会计都有自己独立的一系列方法，随着科学的不断发展，这些方法互相渗透。

(4) 核算内容交叉。财务会计与管理会计在核算内容上有交叉和重叠。例如成本核算过程，财务会计据以计算企业的当期损益，管理会计用它制订标准成本，进行成本水平的控制和考评。财务会计中的一些指标，如产值、利润、成本、费用等，是管理会计进行预测、计划和控制的基础。管理会计中的预算标准是财务会计核算的依据之一。

2. 财务会计与管理会计的区别

(1) 工作的侧重点不同。财务会计的侧重点在于根据日常的业务记录，登记账簿，定期编制财务报表，向企业外部具有经济利害关系的相关者报告企业的财务状况与经营成果，

为企业外部服务。管理会计的侧重点在于针对企业经营管理遇到的特定问题进行分析研究，以便向企业内部各级管理人员提供预测决策和控制考核所需要的信息资料，为企业内部管理服务。

(2) 工作主体的层次不同。财务会计的工作主体往往只有一个层次，即主要以整个企业为工作主体，从而能够适应财务会计所特别强调的完整反映监督整个经济过程的要求，并且不能遗漏会计主体的任何会计要素。管理会计的工作主体可分为多层次，它既可以以整个企业为主体，也可以将企业内部的局部区域或个别部门甚至某一管理环节作为工作的主体。

(3) 作用时效不同。财务会计的作用时效主要在于反映过去，无论从强调客观性原则，还是坚持历史成本原则，都可以证明其反映的只能是过去实际已经发生的经济业务。因此，财务会计属于“报账型会计”。管理会计的作用时效不仅限于分析过去，而且还在于能动地利用财务会计的资料进行预测和规划未来，同时控制现在，从而横跨过去、现在、未来三个时态。管理会计面向未来的作用时效摆在第一位，而分析过去是为了控制现在和更好地指导未来。因此，管理会计属于“经营型会计”。

(4) 遵循的原则、标准不同。财务会计工作必须严格遵守《企业会计准则》和《企业会计制度》，以保证所提供的财务信息在时间上的一致性和空间上的可比性。管理会计不受《企业会计准则》和《企业会计制度》的完全限制和严格约束，在工作中可灵活应用预测学、控制论、信息理论、决策原理等现代管理理论作为指导。

(5) 信息的特征、载体不同。财务会计定期向与企业利害相关者提供较为全面、系统、连续的财务信息。财务会计的信息载体是有统一格式的凭证系统、账簿系统和报表系统，统一规定财务报告的种类。管理会计所提供的信息往往是为满足内部管理的特定要求而有选择的、部分的和不定期的管理信息。管理会计的信息载体大多为没有统一格式的各种内部报告，而且对报告的种类也没有统一规定。

(6) 方法体系不同。财务会计的方法比较稳定，按照特定的会计准则和制度核算经济事项，数字运算相对简单。管理会计可选择灵活多样的方法对不同的问题进行分析处理，即使对相同的问题也可根据需求和可能而采用不同的方法进行处理，在信息处理过程中大量运用现代数学方法。

(7) 工作程序不同。财务会计必须执行固定的会计循环程序，无论从制作凭证到登记账簿，直至编报财务报告，都必须按规定的程序处理，不得随意变更其工作内容或颠倒工作顺序。同类企业的财务会计工作程序往往是大同小异的。管理会计工作的程序性较差，没有固定的工作程序可以遵循，有较大的回旋余地，企业可根据实际情况设计管理会计工作的流程，不同企业间管理会计工作及工作程序存在较大差异。

(8) 体系的完善程度不同。财务会计就其体系的完善程度而言，已经达到相对成熟和稳定的地步，形成了通用的会计规范和统一的会计模式，具有统一性和规范性。管理会计体系尚不够完整，正处于继续发展和不断完善的过程中，缺乏统一性和规范性。

(9) 观念和取向不同。财务会计将其着重点放在如何真实准确地反映企业生产经营过程中人、财、物要素在供、产、销各个阶段上的分布及使用、消耗情况上，十分重视定期报告企业的财务状况和经营成果的质量。管理会计不仅着重实施管理行为的粗放型结果，而且更为关注管理的过程，即事前、事中、事后控制，目的是总结过去、控制现在、规划未来。

(10) 对会计人员素质的要求不同。鉴于管理会计的方法灵活多样，又没有固定的工作程序可以遵循，其体系缺乏统一性和规范性，所以在很大程度上管理会计的水平取决于会



计人员素质的高低。同时，由于管理会计工作需要考虑的因素比较多，涉及的内容也比较复杂，也要求从事这项工作的会计人员必须具备较宽的知识面和果断的应变能力，具有较强的分析问题、解决问题的能力。

第二节 财务会计规范

一、财务会计规范概述

财务会计规范是指制约财务会计实务的法律、法规、准则和制度等的总称，它既是约束财务会计行为的标准，也是对财务会计工作进行评价的依据。

财务会计应规范化，其原因在于在市场经济的条件下，由于企业的所有权和经营权处于分离或相对分离状态，这种分离也导致了企业会计信息提供者和使用者的分离，出现信息的不对称性。为确保企业财务会计提供信息的可靠性和相关性，从目前看，有两条途径：一是制订财务会计规范，通过财务会计规范来制约会计信息提供者的行为，保证财务会计信息系统的规范运行和财务会计工作的有序进行；二是由独立于会计信息提供者和使用者的第三者进行的监督，如注册会计师的审计监督来确保会计信息的质量。

企业财务会计规范的制订和实施，往往与其实行的法律体制有密切的关系，财务会计法规的确立离不开一个国家政府机构的支持和法律的认可。以法国、德国为代表的大陆法系（即成文法系）国家，企业财务会计工作主要受政府制订的各种法规的制约；以英国、美国为代表的英美法系（即习惯法系）国家，其财务会计规范一般由民间会计职业团体来制订，即实行以民间自律为主的会计准则制订机制，但其实施往往也需要得到政府机构的支持或法制的认可。总的来说，在西方国家，会计准则是会计规范体系的核心。

我国财务会计规范体系由三个层次构成：第一层次为会计法律体系；第二层次为会计行政法规体系；第三层次为会计规章制度体系。

二、会计法律体系

会计法律是调整会计关系的法律规范的总称。会计关系是会计机构和会计人员在办理会计事务过程中以及国家在管理会计工作过程中所发生的经济关系。我国会计法律规范体系是以《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》）为核心，包括公司法、税法、企业破产法、金融法等一系列经全国人民代表大会及其常务委员会制订、颁布、实施的法律，是会计最高层次的法律规范。

《会计法》于1985年1月21日第六届全国人民代表大会常务委员会第九次会议通过，1985年5月1日起施行，共六章三十条。1993年12月29日第八届全国人民代表大会常委会第五次会议进行了第一次修订。1999年10月30日第九届全国人民代表大会常委会第十二次会议第二次修订。2017年11月4日，第十二届全国人民代表大会常务委员会第三十次会议决定，通过对《会计法》做出修改，自2017年11月5日起施行。《会计法》根据本决定作相应修改，重新公布。新的《会计法》共七章五十二条，主要内容包括总则、会计核算、公司、企业进行会计核算的特别规定、会计监督、会计机构和会计人员、法律责任、附则。



1. 总则部分

《会计法》总则部分主要阐明《会计法》的适用范围、会计管理体制、企业单位负责人的会计责任、会计机构和会计人员的基本职权和法律保护。《会计法》明确规定，中华人民共和国境内的所有的国家机关、公司、企业、社会团体、事业单位和其他组织等必须执行、遵守《会计法》。我国会计工作的主管部门是财政部，财政部门在会计监督中，也要求审计、税务、人民银行、证券监管、保险监管等依照法律的规定，对有关单位的会计资料实施监督检查。为了保证国家政府部门会计规范性文件的效力，《会计法》特别指出，国家实行统一的会计制度，统一的会计制度由国务院财政部门根据《会计法》制订并公布。单位负责人是一个单位的会计责任主体。单位会计机构和会计人员依照《会计法》进行会计核算，实行会计监督。任何单位或个人不得以任何方式授意、指使、强令会计机构和会计人员伪造、变造会计凭证、会计账簿和其他会计资料，提供虚假的财务会计报告。为了保证会计机构和会计人员依法办理会计事务，《会计法》规定，任何单位或个人不得对依法履行职责、抵制违法会计行为的会计人员实施打击报复。

2. 会计核算部分

会计核算部分主要阐明了应当办理会计手续进行会计核算的内容，如第十五条规定，“会计账簿登记，必须以经过审核的会计凭证为依据，并符合有关法律、行政法规和国家统一的会计制度的规定。会计账簿包括总账、明细账、日记账和其他辅助性账簿；使用电子计算机进行会计核算的，其会计账簿的登记、更正，应当符合国家统一的会计制度的规定。”第十七条规定，“各单位应当定期将会计账簿记录与实物、款项及有关资料相互核对，保证会计账簿记录与实物及款项的实有数额相符、会计账簿记录与会计凭证的有关内容相符、会计账簿之间相对应的记录相符、会计账簿记录与会计报表的有关内容相符。”

3. 会计监督部分

会计监督部分主要阐明了内部会计制度的监督作用，如第二十七条规定，“各单位应当建立、健全本单位内部会计监督制度。”第二十八条规定，“单位负责人应当保证会计机构、会计人员依法履行职责，不得授意、指使、强令会计机构、会计人员违法办理会计事项。”第三十五条规定，“各单位必须依照有关法律、行政法规的规定，接受有关监督检查部门依法实施的监督检查，如实提供会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料以及有关情况，不得拒绝、隐匿、谎报。”

4. 会计机构和会计人员部分

会计机构和会计人员部分主要阐明了会计机构的建立、职责及有关管理问题。各单位应当根据会计业务的需要，设置会计机构或会计人员，大中型企业事业单位和业务主管部门实行总会计师制度；会计机构内部应当建立稽核制度，并要求出纳人员不得兼管稽核、会计档案保管和收入、费用、债权债务账目的登记工作。会计机构、会计人员的主要职责是进行会计核算，实行会计监督，拟订本单位办理会计事项的具体办法，参与拟订经济计划、业务计划，考核、分析预算或财务计划的执行情况，办理其他会计事务。会计人员调动工作或者离职，必须办理交接手续。一般会计人员办理交接手续，可由会计机构负责人、会计主管人员监交；会计负责人和主管人办理交接手续，由单位行政领导人监交，必要时由上级主管单位派人监交。

5. 法律责任部分

法律责任部分主要阐明了单位行政领导人、会计人员及其他人员应负的法律 responsibility，如



违反了会计核算的规定，情节严重的，给予行政处分；如伪造、变造、故意毁灭会计凭证、会计账簿的，给予行政处分，情节严重的，依法追究刑事责任；如故意受理不真实、不合法的凭证，办理违反制度的事项或坚持要办理违反制度的事项，情节严重的，给予行政处分，如造成重大经济损失的，应依法追究刑事责任；对会计人员施以打击报复，给予行政处分，情节严重构成犯罪的，依法追究刑事责任。

三、会计行政法规体系

会计行政法规是调整会计行为的各种法规条文条例的总称。我国的会计行政法规体系是以《企业财务会计报告条例》为核心，包括《总会计师条例》《会计专业职务试行条例》以及各种税收条例等一系列经全国人民代表大会及其常务委员会授权国务院制订、颁布、实施的行政法规。

《企业财务会计报告条例》是为了规范企业财务会计报告，保证财务会计报告的真实、完整，根据《会计法》，由国务院于2000年6月21日制定公布，自2001年1月1日起施行的会计行政法规。《企业财务会计报告条例》包括企业财务会计报告的构成、编制、对外提供、法律责任等内容，共六章四十六条。

1. 财务会计报告的构成

财务会计报告是指企业对外提供的反映企业某一特定日期财务状况和某一会计期间经营成果、现金流量的文件。财务会计报告分为年度、半年度、季度和月度财务会计报告。年度、半年度财务会计报告应当包括：会计报表；会计报表附注；财务情况说明书。会计报表应当包括资产负债表、利润表、现金流量表及相关附表。

季度、月度财务会计报告通常仅指会计报表，会计报表至少应当包括资产负债表和利润表。国家统一的会计制度规定季度、月度财务会计报告需要编制会计报表附注的，从其规定。

2. 财务会计报告的编制

企业应当于年度终了编报年度财务会计报告。国家统一的会计制度规定企业应当编报半年度、季度和月度财务会计报告的，从其规定。

企业编制财务会计报告，应当根据真实的交易、事项以及完整、准确的账簿记录等资料，并按照国家统一的会计制度规定的编制基础、编制依据、编制原则和方法。企业不得违反本条例和国家统一的会计制度规定，随意改变财务会计报告的编制基础、编制依据、编制原则和方法。任何组织或者个人不得授意、指使、强令企业违反本条例和国家统一的会计制度规定，改变财务会计报告的编制基础、编制依据、编制原则和方法。

企业应当依照本条例和国家统一的会计制度规定，对会计报表中各项会计要素进行合理的确认和计量，不得随意改变会计要素的确认和计量标准。企业应当依照有关法律、行政法规和本条例规定的结账日进行结账，不得提前或者延迟。年度结账日为公历年度每年的12月31日；半年度、季度、月度结账日分别为公历年度每半年、每季、每月的最后一天。企业在编制年度财务会计报告前，应当全面清查资产、核实债务。

企业编制年度和半年度财务会计报告时，对经查实后的资产、负债有变动的，应当按照资产、负债的确认和计量标准进行确认和计量，并按照国家统一的会计制度的规定进行相应的会计处理。

企业应当按照国家统一会计制度规定的会计报表格式和内容，根据登记完整、核对无

误的会计账簿记录和其他有关资料编制会计报表，做到内容完整、数字真实、计算准确，不得漏报或者任意取舍。会计报表之间，会计报表各项目之间，凡有对应关系的数字，应当相互一致；会计报表中本期与上期的有关数字应当相互衔接。

会计报表附注和财务情况说明书应当按照本条例和国家统一会计制度的规定，对会计报表中需要说明的事项做出真实、完整、清楚的说明。

企业发生合并、分立情形的，应当按照国家统一的会计制度规定编制相应的财务会计报告。

企业终止营业的，应当在终止营业时按照编制年度财务会计报告的要求全面清查资产、核实债务、进行结账，并编制财务会计报告；在清算期间，应当按照国家统一的会计制度的规定编制清算期间的财务会计报告。

3. 财务会计报告的对外提供

对外提供的财务会计报告反映的会计信息应当真实、完整。企业应当依照法律、行政法规和国家统一的会计制度有关财务会计报告提供期限的规定，及时对外提供财务会计报告。

企业对外提供的财务会计报告应当依次编定页码，加具封面，装订成册，加盖公章。封面上应当注明：企业名称、企业统一代码、组织形式、地址、报表所属年度或者月份、报出日期，并由企业负责人和主管会计工作的负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章；设置总会计师的企业，还应当由总会计师签名并盖章。

企业应当依照企业章程的规定，向投资者提供财务会计报告。国务院派出监事会的国有重点大型企业、国有重点金融机构和省、自治区、直辖市人民政府派出监事会的国有企业，应当依法定期向监事会提供财务会计报告。

企业依照《企业财务会计报告条例》规定向有关各方提供的财务会计报告，其编制基础、编制依据、编制原则和方法应当一致，不得提供编制基础、编制依据、编制原则和方法不同的财务会计报告。

财务会计报告须经注册会计师审计的，企业应当将注册会计师及其会计师事务所出具的审计报告随同财务会计报告一并对外提供。

4. 法律责任

违反《企业财务会计报告条例》规定，由县级以上人民政府财政部门责令限期改正，对企业可以处以罚款；对直接负责的主管人员和其他直接责任人员，可以处以罚款；属于国家工作人员的，并依法给予行政处分或者纪律处分。企业编制、对外提供虚假的或者隐瞒重要事实的财务会计报告，构成犯罪的，依法追究刑事责任。授意、指使、强令会计机构、会计人员及其他人员编制、对外提供虚假的或者隐瞒重要事实的财务会计报告，或者隐匿、故意销毁依法应当保存的财务会计报告，构成犯罪的，依法追究刑事责任；尚不构成犯罪的，可以处以罚款；属于国家工作人员的，并依法给予降级、撤职、开除的行政处分或者纪律处分。

四、会计规章制度体系

会计规章制度是调整会计具体工作的准则、制度、办法等工作规范性文件的总称，包括会计核算制度，如《企业会计准则——基本准则》、企业具体会计准则（2017年修订版）、《企业会计制度》《小企业会计制度》等；会计监督制度，如《会计监督管理办法》等；会计机构会计人员制度，如《会计从业资格办法》《会计人员荣誉证书管理办法》等；会计工作制度，如《会计基础工作规范》《会计电算化工作规范》和《会计档案管理办法》等一系列由国务院



授权会计的管理部门——财政部制定、颁布、实施的规章制度。国务院其他职能部门制定、颁布、实施的有关经济、金融、税收等规章制度，对会计也起着规范作用。

《企业会计准则——基本准则》是会计主管部门根据《会计法》和其他有关法律、行政法规制订、公布的规范企业会计确认、计量和报告行为，保证会计信息质量的会计规章制度。

1. 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提是会计确认、计量和报告的前提，是对会计核算所处空间、时间环境等所做的合理设定。根据《企业会计准则——基本准则》规定，包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

2. 会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务会计报告中所提供会计信息质量的基本要求，是使财务会计报告的信息使用者对决策有用应具备的基本特征。根据《企业会计准则——基本准则》规定，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。

3. 会计要素

会计要素是根据交易或者事项的经济特征所确定的财务会计对象的基本分类。它是会计核算和监督内容的具体化，也是构成企业财务会计报告的基本要素。根据《企业会计准则——基本准则》的规定，企业会计要素分为反映企业财务状况的资产、负债和所有者权益的资产负债表要素及反映企业经营成果的收入、费用和利润的利润表要素。

4. 会计计量

会计计量是为了将符合确认条件的会计要素登记入账并列报于财务报表而确定其金额的过程。企业应当按照规定的会计计量属性进行计量，确定相关金额。根据《企业会计准则——基本准则》规定，企业会计的计量属性包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等。企业在对会计要素进行计量时，一般应当采用历史成本，采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的，应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。

5. 财务会计报告

财务会计报告是企业对外提供的反映企业在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。根据《企业会计准则——基本准则》的规定，财务会计报告包括会计报表及其附注和其他应当在财务会计报告中披露的相关信息和资料。会计报表作为财务会计报告的核心部分，至少应当包括资产负债表、利润表、现金流量表等报表。附注是财务会计报告的有机组成部分，是指对会计报表中列示项目所做的进一步说明，以及对未能在这些报表中列示项目的说明等。

第三节 财务会计的核算前提、基础和计量属性

一、财务会计的核算前提

财务会计的核算前提就是会计核算的基本前提，是企业会计确认、计量和报告的前提，是对会计核算所处空间、时间环境等所做的合理设定。会计核算的基本前提是人们对长期会计实践活动经验总结所认识的，故又称为会计假定。会计核算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

会计主体是指会计所服务的特定单位或组织，即指企业会计确认、计量和报告的空间范围。它要求提供与决策相关的会计信息应当集中于反映特定对象的活动，即应当区分会计主体自身的经济活动和其他经济组织或个人的经济活动。会计核算和财务报告的编制必须站在为之服务的特定会计主体的立场上，划定会计所要处理的各项交易或者事项的范围。企业本身发生的各项经济业务，应独立于其他经济组织或个人、企业所有者或经营者自身与企业本身无关的经济活动。

会计主体不同于法律主体。一般来说，法律主体必然是一个会计主体。例如，一个企业作为一个法律主体，应当建立财务会计系统，独立反映其财务状况、经营成果和现金流量。但是，会计主体不一定是法律主体。如独资企业、合伙人企业就不具备法人资格，但都是会计主体。再如，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和收支情况，可以将分支机构作为会计主体，而非法律主体，可要求其定期编制会计报表。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，且为会计主体。但在编制合并财务报表时将母公司和子公司这些独立的法律主体组成的企业集团视为一个经济意义上的会计主体，而非法律主体，并将其各自的个别会计报表予以合并，以反映企业集团整体财务状况和经营成果等。简言之，会计主体可以是独立的法人，也可以是非法人；可以是一个企业，也可以是企业内部的某一单位或企业中的一个特定的部门；可以是单一企业，也可以是由几个企业组成的企业集团。我国《企业会计准则——基本准则》第五条规定：“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”则是遵循了会计主体的基本假设。

2. 持续经营

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。这是以非清算为基础，以企业进行正常生产活动为前提，进行会计确认、计量和报告在时间范围上而做出的假设。从理论上讲，在市场经济竞争激烈的条件下，优胜劣汰规律使得任何一个企业都不一定能持续不断地经营下去。但为了保持会计核算原则、程序和方法的适用性和稳定性，经济业务处理的连贯性和会计信息的可比性等，则须以持续经营为假设，并在此基础上正确选择会计主体采用的会计原则和会计处理方法。但是，若在企业实际发生破产、倒闭或解散等而中断持续经营时，原以持续经营为前提正常的会计核算程序和方法等将不再适用，只能改为以清算或解散为基础的特殊会计程序和方法提供相关的会计信息。我国《企业会计准则——基本准则》第六条规定：“企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提”则体现了这一基本假设。

3. 会计分期

会计分期是指将一个企业持续经营的生产经营活动人为地划分为一个个连续的、长短相同的期间，据以结算盈亏，按期编制财务会计报告，从而及时地向财务报告使用者提供会计主体的会计信息，据以满足信息使用者决策所需。正是有了会计分期的假设，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。

会计期间通常分为年度和中期。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间（如月、季、半年）。我国《企业会计准则——基本准则》第七条规定：“企业应当划分会计期间，



分期结算账目和编制财务会计报告”则是遵循了会计分期这一基本假设。

4. 货币计量

货币计量是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时以货币计量，反映会计主体的会计信息。在会计确认、计量和报告过程中之所以选择货币计量，是因为货币是商品的一般等价物，且具有价值尺度、流通手段、贮藏手段和支付手段等特征。会计信息反映、分析和比较，借助于货币作为计量单位，才是综合体现与衡量一般商品的共同尺度。

货币计量前提包含着币值稳定的假设。在现实中，币值变动在不足以影响会计计量、确认和报告的质量信息要求时，则假设一般不考虑其变动产生的影响。但在通货膨胀环境下，该假设的运用就会受到严重冲击，会影响信息使用者的正确决策，此时则应采用特殊的会计理论和方法来加以处理。

二、财务会计的核算基础

财务会计的核算基础就是会计基础，是指会计确认和计量的基本原则。我国《企业会计准则——基本准则》规定，我国企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。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。与权责发生制相对应的是收付实现制。

收付实现制是以收到或支付的现金及其时点作为确认收入和费用等的依据。我国的行政单位会计采用收付实现制，事业单位部分经济业务或者事项的核算采用权责发生制，除此之外的业务核算采用收付实现制。

三、财务会计的计量属性及应用原则

财务会计的计量是指为了将符合确认条件的会计要素登记入账并列报于财务报表而确定其金额的过程。财务会计应当按照规定的会计计量属性进行计量。我国《企业会计准则——基本准则》规定，我国企业会计的计量属性包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值五种。

1. 财务会计的计量属性

(1) 历史成本。历史成本又称实际成本，是指取得或者制造某项财产物资时所支付的现金或者其他等价物。在历史成本计量属性下，资产按照其购置时支付的现金或者现金等价物的金额，或者按照购置资产时所付出的对价的公允价值计量。负债按照其因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

(2) 重置成本。重置成本又称现行成本，是指按照当前市场条件，重新取得同样一项资产所需支付的现金或者其他等价物。在重置成本计量属性下，资产按照现在购买相同或者相似资产预计需支付的现金或者现金等价物的金额计量。负债按照现在偿付该项债务预计需支付的现金或者现金等价物的金额计量。

(3) 可变现净值。可变现净值是指在生产经营过程中，以预计售价减去进一步加工成本和销售所必需的预计税金、费用后的净值。在可变现净值计量属性下，资产按照其正常对外销售所能收到的现金或者现金等价物的金额扣除该资产至完工时估计将要发生的成本、

估计的销售费用以及相关税费后的金额计量。

(4) 现值。现值是指对未来现金流量以恰当的折现率进行折现后的价值，是考虑货币时间价值因素的一种计量属性。在现值计量属性下，资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流入量的折现金额计量。负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量的折现金额计量。

(5) 公允价值。公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。在公允价值计量属性下，资产和负债按照在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额计量。

2. 财务会计计量属性的应用原则

我国《企业会计准则——基本准则》规定，企业在对会计要素进行计量时，一般应当采用历史成本计量，采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的，应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。

第四节 财务会计信息的质量要求

会计信息质量要求是对企业财务会计报告中所提供会计信息质量的基本要求，是使财务会计报告的信息使用者对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

可靠性是要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、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。会计信息要有用，必须以可靠性为基础，如果财务报告所提供的会计信息是不可靠的，就会对投资者等会计信息使用者的决策产生误导甚至带来损失。为了贯彻可靠性要求，企业应当做到：①以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量，将符合会计要素定义及确认条件的资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等如实反映在财务报告中。②在符合重要性和成本效益原则的前提下，保证会计信息的完整性，其中包括应当编报的报表及其附注内容等应当保持完整，不能随意遗漏或者减少应予披露的信息。③包括在财务报告中的会计信息应当是中立的、无偏向的。如果企业在财务报告中为了达到事先设定的结果或效果，通过选择或列示有关会计信息以影响决策和判断的，这样的财务报告信息就不是中立的。

二、相关性

相关性是要求企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关，有助于财务会计报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况做出评价或者预测。

会计信息是否有用，是否具有价值，关键是看其与使用者的决策需要是否相关。衡量会计信息相关性的标志：一是预测价值。即一项信息能帮助决策者预测未来事项的可能结果，从而使之改善决策，获得比没有这项信息时更多的经济利益。二是反馈价值。即一项信息能使决策者证实或更正过去决策时的预期结果，把过去决策产生的结果反馈给决策者，



使之修正或坚持原来的决策，可以比没有这项信息获得更多的经济利益。相关性是以可靠性为基础的，在可靠性的前提下，尽可能确保相关性以满足使用者决策所需。

会计信息质量的相关性要求，需要企业在确认、计量、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。也即会计信息在可靠性前提下，应尽可能地做到相关，以满足投资者等财务报告使用者的决策需要。

三、可理解性

可理解性是要求企业提供的会计信息应当清晰明了，便于财务会计报告使用者理解和使用。提供会计信息的目的就在于其有用性，毕竟会计信息是一种专业化较强的信息系统反映，若能使会计信息使用者从会计信息中充分理解其内涵，以便更好地分析为决策所用，清晰明了，易于理解，则是财务会计报告信息输出的质量保证的基本要求。

四、可比性

可比性是要求企业提供的会计信息应当相互可比。具体分为：同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更，确需变更的，应当在附注中说明；不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用规定的会计政策，确保会计信息口径一致、相互可比。同理，可比性质量要求也是以会计信息建立在可靠性基础上所进行的比较。当然，为确保可比性质量信息要求，企业会计具体准则在对于企业会计政策的选择余地地上则会有相应的限制规定。

五、实质重于形式

实质重于形式是要求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，不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。企业发生的交易或者事项在多数情况下，其经济实质和法律形式是一致的。但在有些情况下，也会出现不一致。如企业以融资租赁方式租入的资产归属；企业按照销售合同销售商品但又签订了售后回购或售后回租的收入确认；控股公司或母公司以经济意义的会计主体编制的合并财务报表等。为此，企业在对外提供会计信息时，对于上述交易或者事项只有遵循实质重于形式的质量要求，予以客观反映，以有利于会计信息使用者的正确理解和利用。

六、重要性

重要性是要求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等有关的所有重要交易或者事项。即应站在会计主体立场的角度，很大程度上依赖于会计人员的职业判断，对交易或者事项进行定性（对财务会计报告中反映会计要素的影响程度）及定量（一定金额的数量或比例）的重要性界定。对于重要的交易或者事项，应采取从详、从全，必须按照规定的会计方法和程序进行会计处理，使其会计信息在财务会计报告中得以充分披露。而对于次要的交易或者事项，在不影响信息可靠性及决策相关性的前提下，可采取适当简化处理的程序或方法，以提高会计工作效率。

七、谨慎性

谨慎性是要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎，不应高估资产或者收益，低估负债或者费用。在市场经济环境下，企业的生产经营活动面临着许多风险和不确定性，对此企业应当保持应有的谨慎。在合理限度的范围内，使其提供的会计信息不至于对信息使用者在对财务会计报告提供信息的阅读理解时，产生信息扭曲或决策误导。谨慎性信息质量要求的运用体现于会计确认、计量和报告的全过程。如对资产计提坏账、跌价、减值准备并计入当期损益；对受无形损耗影响较大的固定资产计提折旧时采用双倍余额递减法和年数总和法；对已售商品可能产生的保修费用现时义务在符合条件情况下确认为预计负债；在资产负债表中对有关资产应以其账面价值（或净额）予以列报等。当然，谨慎性质量要求的一个关键是以确凿证据体现应有谨慎合理的限度，保证会计信息的可靠性、相关性和重要性，以有利于维护信息使用者的权益。企业不得滥用谨慎性和计提秘密准备，否则应视为重大会计差错予以更正处理。

八、及时性

及时性是要求企业对已经发生的交易或者事项，应当及时进行会计确认、计量和报告，不得提前或者延后。会计信息的时效性与决策相关性之间有着极为密切的联系。从会计工作的基本内容来看，及时性质量信息要求将具体表现在：会计资料收集及时，会计数据的加工处理及时，会计信息的产生并传递及时，才可能使信息使用者利用会计信息进行相关经济决策的机遇把握具有时效性，反之会计信息产生的实际意义则会大大降低。但需要说明的是，在实务中，为了及时提供会计信息，企业可能需要在有关交易或者事项的信息全部获得之前即进行会计处理，即单纯为了及时性而提前结账并使传递信息产生数据缺失而影响可靠性；也有可能企业等到与交易或者事项有关的全部信息获得之后再行会计处理，以至由于延误信息传递而影响决策的时效性。为此，企业应在及时性和可靠性之间作相应权衡，即在按照国家规定的有关时限范围内，以更好地满足信息使用者决策有用为基本判断标准。

第五节 财务会计的核算内容

财务会计的核算就是依照企业会计具体准则和会计制度，对企业会计要素进行确认、计量和报告的具体会计工作。会计要素是根据交易或者事项的经济特征所确定的财务会计对象的基本分类。它是会计核算和监督内容的具体化，也是构成企业财务会计报告的基本要素。根据《企业会计准则——基本准则》的规定，企业会计要素反映企业财务状况的资产、负债和所有者权益的资产负债表要素及反映企业经营成果的收入、费用和利润的利润表要素。

一、资产

资产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、预期会给企业带来经济利益的资源。



1. 资产的特征

(1) 资产应为企业拥有或者控制的资源。资产的本质是资源，应当由企业拥有或者控制。具体是指企业享有某项资源的所有权。通常在判断资产是否存在时，所有权是考虑的首要因素，但不是唯一因素。某项资源，企业虽然不享有其所有权，但若与其所有权相关的风险或报酬能被企业所控制，也应视为企业的一项资源而符合资产的定义。

(2) 资产预期会给企业带来经济利益。作为资产的又一重要特征，这是指一项资源在企业的日常生产经营活动及非日常活动中产生的直接或者间接导致现金或现金等价物流入企业的潜力。

(3) 资产是由企业过去的交易或者事项形成的。只有过去的交易或者事项才能产生资产，对于企业未来意愿或计划可能实施但尚未发生或形成的交易或者事项，则不符合资产的定义。

2. 资产的确认条件

将一项资源确认为资产，需符合资产的定义，还应同时满足以下两个条件。

(1) 与该资源有关的经济利益很可能流入企业。

(2) 该资源的成本或者价值能够可靠计量。

3. 资产在会计报告中的列示

企业对于符合资产定义和资产确认条件的项目，应当列入资产负债表，并按其流动性分列为流动资产和非流动资产。满足下列条件之一的资产，应当归类为流动资产。

(1) 预计在一个正常营业周期中变现、出售或耗用。

(2) 主要为交易目的而持有的。

(3) 预计在资产负债表日起一年内（含一年）变现。

(4) 自资产负债表日起一年内，交换其他资产或清偿负债的能力不受限制的现金或现金等价物。

流动资产以外的资产应当归类为非流动资产。

二、负债

负债是指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。

1. 负债的特征

(1) 负债是企业承担的现时义务。这是负债的一个基本特征。其中，现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务，它可以是法定义务，也可以是推定义务。未来发生的交易或者事项形成的义务及潜在义务，不符合负债的定义。

(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，只有企业在履行义务时会导致经济利益流出企业的，才符合负债的定义。当然流出经济利益的形式具有多样性。

(3) 负债是由企业过去的交易或者事项形成的。只有过去的交易或者事项才形成负债，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. 负债的确认条件

将一项现时义务确认为负债，需要符合负债的定义，还需要同时满足以下两个条件。

(1) 与该义务有关的经济利益很可能流出企业。

(2) 未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。



3. 负债在会计报告中的列示

符合负债定义和负债确认条件的项目，应当列入资产负债表，并按其流动性（或偿付期）分列为流动负债和非流动负债。满足下列条件之一的负债，应当归类为流动负债。

- (1) 预计在一个正常营业周期中清偿。
- (2) 主要为交易目的而持有。
- (3) 自资产负债表日起一年内到期应予清偿。
- (4) 企业无权自主地将清偿推迟至资产负债表日后一年以上。

流动负债以外的负债应当归类为非流动负债。

三、所有者权益

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。所有者权益是所有者对企业资产的剩余索取权，它是企业资产中扣除债权人权益后应由所有者享有的部分，既可反映所有者投入资本的保值增值情况，又体现了保护债权人权益的理念。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。其中直接计入所有者权益的利得和损失，是指非日常活动所形成或者所发生，不应计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向投资者分配利润无关的经济利益的流入或者流出。所有者权益的确认主要依赖于其他会计要素，尤其是资产和负债的确认。所有者权益在资产负债表上通常由实收资本（或股本）、资本公积、盈余公积和未分配利润组成。其金额取决于资产和负债的计量。

四、收入

收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

1. 收入的特征

(1) 收入是企业在日常活动中形成的。日常活动是指企业为完成其经营目标所从事的经常性活动以及与之相关的活动。例如，工业制造企业生产和销售产品，商品流通企业购销商品，运输企业提供运输劳务，商业银行对外贷款，房地产开发企业销售开发商品房，租赁公司出租资产等。若是企业在其非日常活动中产生的经济利益流入，如工业制造企业对外销售固定资产、出售无形资产所形成的经济利益流入，则不能确认为收入，而应作为利得。

(2) 收入是与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。收入应当会导致经济利益的流入，从而导致资产的增加。但在实务中，经济利益的流入有时是所有者投入资本的增加所导致的，这不应确认为收入，而应将其直接确认为所有者权益。

(3) 收入会导致所有者权益的增加。与收入相关的经济利益的流入应当会导致所有者权益的增加，不会导致所有者权益增加的经济利益流入，不应确认为收入。

2. 收入的确认条件

收入的确认除了应当符合定义外，还应当满足严格的确认条件。收入只有在其相关的经济利益很可能流入企业，从而导致企业资产的增加或者负债的减少，且经济利益的流入额能够可靠计量时才能予以确认。符合收入定义和收入确认条件的项目，应当列入利润表。



五、费用

费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

1. 费用的特征

(1) 费用是企业在日常活动中发生的。费用日常活动的界定与收入定义中涉及的日常活动相一致，主要包括营业成本及期间费用等。而企业在非日常活动中所发生的经济利益流出，应确认为损失。

(2) 费用会导致所有者权益的减少。与费用相关的经济利益的流出应当会导致所有者权益的减少，不会导致所有者权益减少的经济利益流出，不应确认为费用。

(3) 费用是与向投资者分配利润无关的经济利益的总流出。费用的发生应当会导致经济利益的流出，从而导致资产的减少或者负债的增加。但鉴于企业向投资者分配利润也会导致经济利益的流出，而该经济利益的流出显然属于所有者权益的抵减项目，不应确认为费用。

2. 费用的确认条件

费用的确认除了应当符合定义外，还应当满足严格的条件。即费用只有在与其相关的经济利益很可能流出企业，从而导致企业资产的减少或者负债的增加且经济利益的流出额能够可靠计量时才予以确认。

需要说明的是，企业发生的支出不产生经济利益的，或者即使能够产生经济利益但不符合或者不再符合资产确认条件的，应当在发生时确认为费用，计入当期损益。另外，企业发生的交易或者事项导致其承担了一项负债而又不确认为一项资产的，也应当在发生时确认为费用，计入当期损益。

符合费用定义和费用确认条件的项目，应当列入利润表。

六、利润

利润是指企业在一定期间的经营成果。利润往往也是评价企业管理层业绩的一项重要指标。利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期会计利润的利得和损失等。其中直接计入当期利润的利得和损失，是指应当计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向投资者分配利润无关的非日常活动的经济利益流入或者流出。

利润的确认主要依赖于收入和费用以及利得和损失的确认，其金额取决于收入和费用、直接计入当期利润的利得和损失的计量。利润项目应当列入利润表。从利润表的构成来看，利润分为营业利润、利润总额和净利润。



关键词

财务会计 管理会计 会计目标 会计前提 会计信息质量要求 会计规范 会计要素 会计确认 会计计量 会计计量属性



本章小结

会计是一个信息系统，财务会计是一个主要为企业外部提供会计信息的信息系统。由于财务会计的信息提供者和使用者的信息不对称，财务会计信息的提供者提供的财务会计

信息必须建立在一定的前提条件下，并按照规定的信息质量要求提供。财务会计规范是一个包含三个层次由一系列有关会计的法律、法规和规章制度组成的。财务会计主要讲述企业会计要素的确认、计量、记录和报告。本章主要参考的法规是《企业会计准则——基本准则》（2006年2月15日由财政部发布，自2007年1月1日起施行。2014年7月23日根据《财政部关于修改〈企业会计准则——基本准则〉的决定》修改。）