

认识财务会计

——揭开面纱了解财务会计

CFO

导语

作为一个会计要知道：

1. 财务会计的概念和财务会计的目的是什么？
2. 财务会计核算是在什么条件下工作的？
 3. 会计信息质量有什么要求？
4. 财务会计计量属性的内容是什么？
 5. 企业会计准则体系是什么？

本项目架构

- ☑ 什么是财务会计
 - ☑ 财务会计基本假设
 - ☑ 财务会计信息质量要求
 - ☑ 财务会计计量属性和企业会计准则

1.1 什么是财务会计

——财务会计是一项怎样的工作

cfo 要求你知道

什么是财务会计——财务会计的含义
满足各方面需求——财务会计的目的

关

键

术

语

财务会计 (Financial Accounting)



1.1.1 财务会计的含义

财务会计是通过对会计要素的确认、计量、记录和报告，向会计信息使用者提供会计信息的一项管理活动。财务会计是现代会计的一个分支，又称对外报告会计，它同管理会计相配合共同服务于市场经济条件下的现代企业。

理 解

财务会计主要为企业外部提供信息，同时它对企业内部的经营管理也是不可缺少的；管理会计信息虽然主要用于企业内部管理，但也会为企业外部报告提供相关信息，其计量、记录也会运用一些财务会计相关的方法。

1.1.2 财务会计的目的

财务会计的目的是指通过会计实践活动所期望达到目的的结果。企业财务会计的目的可以概括为“向企业会计信息使用者提供有用信息”。它主要涉及三个方面：一是向谁提供信息；二是为何提供信息；三是提供何种信息。财务会计目的的分析图如图 1-1 所示。

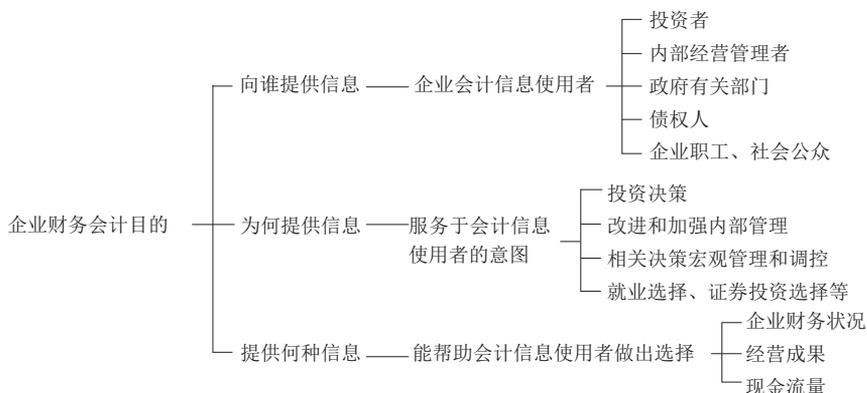


图 1-1 财务会计目的的分析图

1.2 财务会计基本假设

——财务会计是在怎样的条件下工作的

cfo 要求你知道

财务会计核算是在一定条件下进行的——财务会计核算的前提

财务会计核算的空间范围——财务会计主体假设

财务会计核算的时间范围——财务会计分期假设

财务会计计量的方式——货币计量假设

- 关 会计基本假设 (Basic Assumptions of Accounting)
- 键 会计主体 (Accounting Entity)
- 术 持续经营 (Going Concern)
- 语 会计分期 (Accounting Periods)
- 语 货币计量 (Monetary Measurement)



会计基本假设是企业会计确认、计量、记录和报告的前提，是对会计核算所处时间、空间环境等所进行的合理设定。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四项。

1. 会计主体

会计主体，即“为谁做账”，其规范了会计工作的空间范围。会计主体又称会计实体，它划定了会计活动的空间范围和会计人员的职权范围。会计主体应是一个独立经营、自负盈亏、责权利结合的经济单位，典型的会计主体是企业。

【情景 1-1】2018 年 5 月 1 日，华信食品股份有限公司向红星粮油批发公司以 100 000 元的价格购进一批特制面粉，作为生产糕点的原材料，款项未支付。在本例中，华信食品股份有限公司与红星粮油批发公司属于不同的会计主体，应分别进行各自的会计核算工作，如图 1-2 所示。

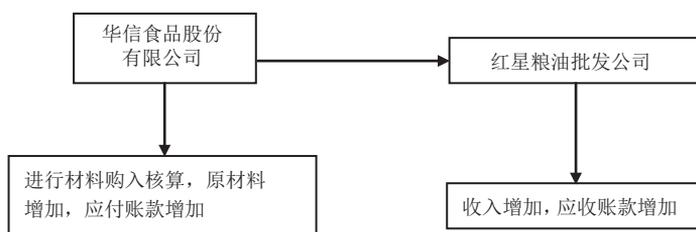


图 1-2 会计主体

会计主体与法律主体不是对等的概念。一般情况下，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。

理 解

华信食品股份有限公司作为一个法律主体，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。

在华信食品股份有限公司中，一个母公司拥有若干子公司，母公司与子公司是不同的法律主体，但是母公司对其子公司拥有控制权。为了全面反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量，有必要将企业集团作为一个会计主体，编制合并财务报表，如表 1-1 所示。

表 1-1 法律主体与会计主体

组 织	法 律 主 体	会 计 主 体
华信集团（母公司+子公司）	✘	✓
华信食品股份有限公司（母公司）	✓	✓
华信烘焙厂（子公司）	✓	✓
华信信息建设部（事业部）	✘	✓
华信河北区域部（分公司）	✘	✓

2. 持续经营

持续经营是会计确认、计量、报告的前提，其明确了会计核算的时间范围。持续经营是指企业的生产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。持续经营假设可以与会计主体假设结合，即会计要为特定的会计主体在不会面临破产清算的情况下进行会计核算。

理 解

2018年5月5日，华信食品股份有限公司以150 000元购入10台整形机，使用年限为5年，则在对该项固定资产进行折旧时，应按5年计算，每年计提30 000元。会计处理上，应考虑华信食品股份有限公司在未来5年时间内不会面临破产和解散。

3. 会计分期

会计分期是指将会计主体持续不断的经营活动，人为地划分为若干个相等的时间阶段。它是对会计工作时间范围的具体划分。我国的会计期间划分为年度、季度和月份，即应当按年、按季和按月分期结算账目，编制会计报表。其中，年度、季度和月份的划分与公历日期相同，即每年的1月1日至12月31日为一个会计年度，再按日历确定会计半年度、会计季度和会计月度。

理 解

会计分期假设可以与会计主体假设、持续经营假设结合，即会计要为特定的会计主体在不会面临破产清算的情况下分期进行会计核算。

【情景 1-2】2018年5月31日，华信食品股份有限公司编制了第一季度财务报表，及时向管理层提供了第一季度财务状况和经营成果。2018年12月31日，华信食品股份有限公司又编制了年度财务报告，来反映本企业年度财务情况。

4. 货币计量

货币计量，是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时应以货币作为主要的计量单位。《中华人民共和国会计法》规定，会计核算以人民币为记账本位币，业务收支以人民币以外的货币为主的单位，可以选定其中一种货币作为记账本位币，但是编报财务会计报表时应当

折算为人民币。

提示

货币计量假设可以与会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设结合，即会计要以货币为主要计量单位，为特定的会计主体在不会面临破产清算的情况下分期进行会计核算。

【情景 1-3】华信食品股份有限公司购入一批特质面粉，数量为 100 公斤，单价为 10 元 / 公斤，同时购入白砂糖 40 千克，单价为 8 元 / 千克，这些原料准备用于制作面包。如果采用数量进行计量，数量单位“公斤”和“千克”不能统一，就无法全面反映企业财务状况和经营成果。因此，只能通过货币这一量度进行会计核算，即原材料入账金额为 $100 \times 10 + 40 \times 8 = 1\,320$ 元。

1.3 财务会计信息质量要求

——对财务会计信息质量是有要求的

cfo 要求你知道

支付下年度房屋租金本月不计入费用——会计核算的基础
会计核算必须建立在真实可靠的基础上——会计信息的质量要求

- 可靠性 (Reliability)
- 关 相关性 (Relevance)
- 可理解性 (Understandability)
- 键 可比性 (Comparability)
- 术 实质重于形式 (Substance Over Form)
- 重要性 (Materiality)
- 语 谨慎性 (Prudence)
- 及时性 (Timeliness)



1.3.1 可靠性

可靠性原则要求企业以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、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。

提 示

会计信息要有用，必须以可靠为基础，如果财务报告所提供的会计信息不可靠，就会对投资者等财务报告使用者的决策产生误导，甚至带来损失。

【情景 1-4】2017 年年末，华信食品股份有限公司发现企业销售萎缩，无法实现年初确定的销售收入目标，但考虑到在 2018 年春节前后，公司销售可能会出现较大幅度的增长，公司提前预计库存商品销售，在 2017 年年末制作了若干存货出库凭证，并确认了销售收入实现。公司这种处理不是以其实际发生的交易事项，而是以虚构的交易事项为依据，违背了会计信息质量要求的可靠性原则。

1.3.2 相关性

相关性原则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，从而帮助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。如果提供的信息对会计信息使用者的决策没有作用，不能满足会计信息使用者的需要，就不具有相关性。

提 示

会计信息质量的相关性原则要求企业在确认、计量和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。也就是说，会计信息要在可靠性前提下，尽可能地做到相关性，以满足投资者等财务报告使用者的决策需要。

1.3.3 可理解性

可理解性（清晰性）原则要求企业提供的会计信息应当清晰明了，便于投资者等财务报告使用者理解和使用。

会计信息质量可理解性的具体要求：①会计的数据记录和文字说明必须清晰、简明、易懂。②对复杂的经济业务应该用规范文字加以表述。③会计记录准确、清晰。④填制会计凭证、登记会计账簿必须做到合法。⑤账户对应关系清楚，文字摘要完整。⑥在编制会计报表时，项目勾稽关系清楚、项目完整、数字准确。

理解

华信食品股份有限公司 2018 年资产负债表的附注中说明“货币资金期末余额较期初余额上升 72%，主要系本期末银行存款增加所致”。由于银行存款是货币资金的主要组成部分，货币资金增加银行存款自然会增加，这种说法没有指出根本原因，不符合可理解性原则。报表附注可改为“货币资金期末余额较期初余额上升 72%，主要系本期改变了应收款回收政策，加强了应收款的回款力度所致”。

1.3.4 可比性

可比性原则要求企业提供的会计信息应当相互可比，主要包括两层含义。

1. 同一企业不同时期可比

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。

理解

华信食品股份有限公司对子公司的长期股权投资，2016 年以前是按权益法核算，2016 年以后改为成本法核算。为使会计政策无缝对接，需要将 2016 年以前会计政策的权益法追溯调整为成本法，与 2016 年以后的成本法衔接一致。这种比较为纵向比较。

2. 不同企业相同会计期间可比

不同企业同一会计期间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，以使不同企业按照一致的确认、计量和报告要求提供有关会计信息。

提示

2007 年 1 月 1 日起在所有企业实施统一的新企业会计准则，保证各类型企业会计信息口径一致。这种比较为横向比较。

1.3.5 实质重于形式

实质重于形式原则要求企业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。一般情况下，经济实质和法律形式是一致的，但也有不一

致的情况。例如，融资租赁方式租入的资产从法律形式看，企业不拥有其所有权，但是由于租赁合同中规定的租赁期接近于该资产的使用寿命，租赁期结束时承租企业有优先购买该资产的选择权，在租赁期内承租企业有权支配资产并从中受益，所以，从其经济实质看，该资产应列入企业的资产负债表。

理·解

2018年5月，华信食品股份有限公司以150 000元融资租入10台整形机，使用寿命为15年。从法律层面看，华信食品股份有限公司并不拥有整形机的所有权，但是由于租赁合同中规定的租赁期相当长，为14年，接近于该项固定资产的使用寿命，从经济实质上看，与整形机相关的收益和风险已经转移给华信食品股份有限公司，所以华信食品股份有限公司应该将其视同自有固定资产，一并计提折旧和大修理费用。

1.3.6 重要性

重要性原则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有关的所有重要交易或者事项。如果会计信息的省略或者错报会影响投资者等财务报告使用者据此做出决策，该信息就具有重要性。

提·示

重要性的应用需要依赖职业判断，企业应当根据其所处环境和实际情况，从项目的性质和金额大小两方面加以判断。

理·解

企业一般应按单个存货项目计提存货跌价准备，但对于数量繁多、单价较低的存货，也可以按照存货类别计提跌价准备。

1.3.7 谨慎性

谨慎性又称稳健性。企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告要保持应有的谨慎，不应高估资产或者收益，低估负债或者费用。需要注意的是，这并不意味着企业可以任意设置各种秘密准备，企业应避免出现重大会计差错。

理·解

2018年6月，华信食品股份有限公司以100 000元向顺凯生活购物超市销售一批糕点，发票已开，款项未收到。2018年12月末，由于零售商品销售网店销量火爆，顺凯生活购物超市效益急剧下降，为了避免由于损失的发生对企业正常经营的影响，需要对应收账款计提坏账准备（假设采用应收账款余额百分比法，计提比例为5%，应收账款期初余额为零）。华信食品股份有限公司对应收账款计提坏账准备为 $100\,000 \times 5\% = 500$ 。

1.3.8 及时性

企业对于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。只有及时进行确认、计量和报告，才能及时提供各种会计指标，有关部门才能迅速发现经营管理中的问题，及时采取改进经营管理的措施。否则，会计将失去其在经营管理中应有的作用。

【情景 1-5】2018年7月，华信食品股份有限公司购入鸡蛋100千克，每千克价格为10元，价款已由银行存款支付。该项业务发生在2018年7月，因此应在当月入账，而不得提前在6月或延后到8月入账。

1.4 财务会计计量属性和企业会计准则

——财务会计工作以什么为规范

cfo 要求你知道

会计要素金额的确定基础——会计计量属性
会计工作的规范——企业会计准则

- 历史成本 (Historical Cost)
- 重置成本 (Reset Cost)
- 可变现净值 (Net realizable Value)
- 公允价值 (Fair Value)
- 企业会计准则 (Accounting Standards for Enterprises)



1.4.1 会计计量属性

会计计量属性是会计要素金额的确定基础。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，主要包括历史成本、重置成本、可变现净值、公允价值和现值。

1. 历史成本

历史成本又称实际成本，是指以取得资产时实际发生的成本作为资产的入账价值。一般情况下，在计量会计要素时均采用历史成本。

2. 重置成本

重置成本是指企业重新取得与其所拥有的某项资产相同或与其功能相当的资产需要支付的现金或现金等价物。盘盈存货、盘盈固定资产的入账成本均采用重置成本计价。

3. 可变现净值

可变现净值是指按照资产正常对外销售所能收到的现金或现金等价物的金额，扣减该资产至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用及相关税费后的价值。如存货跌价准备的计提中，存货应当按照成本与可变现净值孰低计量。

4. 公允价值

公允价值亦称公允市价、公允价格，是指熟悉情况的买卖双方在公平交易的条件下所确定的价格，或无关联的双方在公平交易的条件下一项资产可以被买卖的成交价格。如非货币性资产交换采用公允价值计价。

5. 现值

现值也称在用价值，是指对未来现金流量以恰当的折现率进行折现后的价值。现值的特点是从未来现金流量的角度考虑货币时间价值，主要适用于长期资产。

【情境 1-6】华信食品股份有限公司有一条生产线，已知信息如下：①该生产线为 3 年前以 500 000 元的价格购得的。②预计可使用 10 年，10 年后预计残值率为 5%，估计可能发生清理费用 10 000 元。③该设备现市价为 280 000 元。市场上具有同等生产能力的生产线市价为 300 000 元。④该设备未来 7 年预计每年能带来 50 000 元的收益。市场利率为 10%。

该设备的历史成本是购买价格 500 000 元；重置成本是拥有同等生产能力的生产线的价格，因此重置成本是 300 000 元；该设备市价 280 000 元，将来还要支付清理费用 10 000 元，则实

际可收回 270 000 元，可变现净值为 270 000 元；公允价值即市价 300 000 元；该设备每期带来 50 000 元的收入，折现系数为 4.868 4，现值为 243 420 元。

1.4.2 企业会计准则

企业会计准则是企业会计工作的规范，是处理会计实务、评价企业会计工作质量的准绳。我国企业会计准则包括基本会计准则、具体会计准则和应用指南三部分。

1. 基本会计准则

基本会计准则主要就会计核算的一般要求和会计核算的主要方面做出原则性规定，并为制定具体准则和企业会计制度提供依据。我国于 1993 年 7 月 1 日实施第一个基本会计准则，新的《企业会计准则——基本准则》于 2006 年 2 月颁布，2007 年 1 月 1 日起在所有企业实施。这一基本会计准则共有十章五十条，内容包括：①总则，具体包括制定宗旨、适用背景和范围、财务会计目标、财务会计假设和会计基础；②会计信息质量要求；③会计要素的定义和确认；④会计计量；⑤财务会计报告；⑥附则。基本会计准则在整个会计准则体系中起统驭作用，是设立在中国境内不同所有制、不同行业的企业（包括公司，下同）必须共同遵守的会计规范。

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，对各会计要素和具体的交易或者事项的会计处理方法和程序做出的具体规定。它主要用于规范企业各类交易或者事项的会计处理，为企业处理会计实务问题提供具体而统一的标准。其具体内容可分为一般业务准则、特殊行业和特殊业务准则、财务报告准则三大类。

1992 年我国颁布实施了第一个具体会计准则，随后陆续颁布实施了一系列的具体会计准则。2006 年 2 月为适应形势的变化，财政部重新修订和完善了我国企业会计准则体系，颁布了 38 项具体会计准则。这 38 项具体会计准则从 2007 年 1 月 1 日起在上市公司实施，鼓励其他企业执行。

3. 应用指南

应用指南从不同角度对企业具体准则进行强化，解决实务操作中的问题，包括具体准则解释部分、会计科目和财务报表部分。