

第一节 企业财务会计概述

一、企业财务会计的概念

企业财务会计又称对外报告会计,其基本职能是通过一定的程序和方法,将企业生产经营过程中的经济业务数据,经过记录、分类和汇总,定期编制通用的财务报表,向企业外部信息使用者提供有关整个企业的财务状况、经营成果和现金流量的信息。财务会计是以货币作为基本计量单位,全面、系统、客观地反映已经发生的经济业务,为有关方提供企业的财务状况、经营成果和现金流量等信息的一种经济管理活动。管理会计则是以资金的预测、规划和控制为中心,向企业内部提供经营、决策等管理活动所需信息的会计。

二、企业财务会计的特点

企业财务会计作为对外报告会计,其特点可以概括为以下几个方面:

1. 企业财务会计着重提供历史财务信息

由于企业财务会计只对已发生或已完成的、能用货币表现的交易或事项予以确认、计量、记录和报告,因此,企业财务会计提供的主要信息必然是历史的财务信息。

2. 企业财务会计主要是为外部信息使用者提供财务信息

企业财务会计提供的信息虽可供企业外部和内部人员使用,但它主要供企业外部的会计信息使用者(如投资人、债权人、政府机构、职工、税务部门、证券管理部门和其他外部信息使用者)进行投资决策、信贷决策、征税决策、证券上市许可和证券交易管理决策以及其他经济决策的依据。

3. 企业财务会计提供的财务信息主要通过财务报表加以揭示

企业财务会计提供财务信息的主要形式和对外传递的主要手段是财务报告,包括资产负债表、利润表、现金流量表、会计报表附注和财务状况说明书等。

4. 企业财务会计必须遵循公认会计原则

前已述及,企业财务会计的服务对象主要是企业外部信息使用者,他们与企业管理当局有着不同的利益和信息要求,而且不同外界信息使用者也存在不同的利益和信息要求。为了维护企业所有利害关系人的利益,企业财务会计的数据处理过程和财务报表的编制要严格遵循公认会计原则。

5. 企业财务会计以复式簿记系统为基础

复式簿记是现代会计的一个重要基石,其基本原理是:所有经济业务均要进行双重记录,以获得全面反映。做到有借必有贷,借贷必相等。同时,复式簿记包括由凭证→记账→分类账→试算表→报表这样一个完整的账务处理体系。企业财务会计的账务处理正是基于复式簿记系统进行记录、分类、调整、汇总和定期编制报表,以产生条理化和系统化的财务信息。

6. 企业财务会计提供的信息通常以一个会计主体为空间范围

企业财务会计应反映一个会计主体(如一个企业)整体的财务状况、经营成果和现金流量情况。

7. 企业财务会计提供的信息不能保证绝对精确

企业财务会计处理的对象常有很大的不确定性,即使是可验证的历史信息,在其形成过程中也可能存在预测、估计和判断的因素。因此,企业财务会计产生的信息不能保证绝对精确。

三、企业财务会计的目标

企业财务会计目标是指会计信息系统运行方向和所要达到的目的。会计目标所要解决的问题是向谁提供会计信息和提供什么样的会计信息。我国财务会计的目标是对会计主体的经济活动进行核算,提供反映会计主体经济活动的会计信息。它主要包括以下几个方面:

(1) 企业财务会计要为国家宏观经济管理和调控提供会计信息。

(2) 企业财务会计要为企业内部经营管理提供会计信息。

(3) 企业财务会计要为企业外部各有关方面了解其财务状况、经营成果和现金流量提供会计信息。

第二节 企业财务会计的基本理论

一、会计要素

会计对象的内容丰富,表现形式多种多样,为了便于会计核算的进行,人们必须要抓住其中的某种特征进行分类,以便将复杂的事物分解成简单的事物。会计要素是会计对象的基本组成部分,是对会计对象按其经济特征所做的基本分类。

会计要素是会计核算内容的具体化,是构成会计报表的基本因素。在我国,会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六项。其中:资产负债表中资产、负债、所有者权益三个要素构成一组,反映企业一定期间的财务状况;利润表中的收入、费用、利润三个要素构成一组,反映企业一定期间的经营成果。

1. 资产

资产是指由过去的交易或事项形成的、由企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

资产有以下基本特征:①资产必须是现实的资产,而不是预期的资产;②一项资源要确认为企业资产,企业应该拥有此项资产的所有权,或者企业虽对其不拥有所有权,但能够实际控制,如融资租入的固定资产;③资产不是一切资源,而是能够给企业带来经济利益的资源。

2. 负债

负债是指由过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

负债有以下基本特征:①负债是当前债务,企业预期可能产生的债务不能作为会计上的负债加以确认;②负债是企业将来要承担清偿的义务;③负债需要企业在将来通过转移资产或者

提供劳务予以清偿。

3. 所有者权益

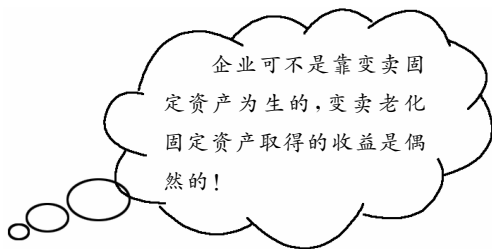
所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。所有者在企业的权利是多种多样的。例如,按照出资比例享有表决权、对企业经营的监督权、参与利润分配权、企业清算时分得剩余财产的权利,等等。

一般来说,所有者在企业中权利的大小,取决于他在企业资本中所占有的份额。占有的份额越大,在企业中的权利就越大;反之,则越小。

4. 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。

收入的范围有广义和狭义之分。广义的收入包括会计期间内取得的除所有者投资以外的经济利益,通常称为收益。狭义的收入是企业在日常活动中取得的经济利益,包括商品销售收入、劳务收入、利息收入、使用费收入、股利收入等。目前,我国的企业会计准则将收入定义为狭义的收入;将通常从“偶然”发生的经济业务中取得的正常生产经营收入以外的其他收益,作为营业外收入列入利润要素。例如,处置固定资产取得的收益。



5. 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。费用与企业的收入密切相关,是收入形成及实现的必要条件。

费用有广义和狭义之分。广义的费用,泛指一切资财的耗费,包括成本性费用和损益性费用。成本性费用,指应该计入资产成本的各种耗费。如产品生产费用,最终大部分形成产品生产成本;材料采购费用,最终形成材料成本;设备安装调试费用,形成固定资产成本。作为会计要素的费用,指的是狭义的费用,即损益性费用。损益性费用是指应该直接计入当期损益的各项费用,即一切利润的减项。

6. 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果,是广义收入与广义费用相抵之后的差额。如果扣减的费用和损失低于该期的收入,就会带来利润;如果扣减的费用和损失高于该期的收入,就会出现亏损。

二、会计等式

各项会计要素之间存在着一定的数量关系,反映这种数量关系的等式称为会计等式,也称为会计平衡式。会计等式是复式记账、试算平衡和编制会计报表的理论依据。

反映资产负债表要素之间的数量关系的等式如下:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

资产、负债和所有者权益三者关系的恒等式,反映了企业资金运动的相对静止状态,即在某一特定时点上企业资产的构成、占用状况,以及资产的来源渠道、权益状况等。

反映利润表要素之间的数量关系的等式如下：

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

收入、费用和利润三者关系的恒等式,反映了一定期间内企业资金运动所取得的经营成果。全部收入减去全部费用的差额就是企业的财务成果,正数即为利润,负数即为亏损,或称为负利润。

在一个会计期间内,企业由于获取收入而增加资产或减少负债,由于发生费用而减少资产或增加负债,因而在结账之前,会计等式表现如下:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{收入} - \text{费用}$$

它反映了企业在某个会计期间净资产的变动情况。也可以说,它反映了任何时刻(会计期间中某一时刻)的动态财务状况。

三、企业财务会计的工作内容

企业财务会计是以货币为主要计量单位,从数量上连续、系统和完整地反映企业已发生的交易或事项,为信息使用者提供会计信息。这一工作过程,也就是对会计要素进行确认、计量、记录和报告的过程。所以,企业财务会计的工作内容可以概括为以下几个方面:

(一) 企业财务会计确认

企业财务会计确认,是指是否将交易或事项作为财务会计要素加以记录和列入财务会计报表的确认过程。企业发生的交易或事项,并不是都能登记入账的;能登记入账的,也不是可以随意记成什么,或随便什么时候记的,而是要事先进行识别、判断,这就是确认。所以,企业财务会计的确认主要解决某项交易或事项“是什么,是否应当在财务会计上反映”的问题。进行企业财务会计确认是有确认标准的,确认一个会计项目应符合四项基本的标准:

(1) 符合某一会计要素的定义,确认时首先要明确某一项目如何形成会计要素和形成哪类会计要素。如形成的是资产还是费用,是收入、负债还是所有者权益等。

(2) 具有可计量性,是指有一个相关的计量属性,可以充分可靠地予以计量,也就是说某一项目可以用货币表示其量的大小。可计量是进行会计要素计量的前提条件。

(3) 具有相关性,是指与该项目有关的信息在会计信息使用者决策中具有举足轻重的作用。这一标准要求确认与使用者决策相关的项目,排除不相关项目,压缩信息的多余度,增进会计信息对决策的有用性。

(4) 具有可靠性。是指与该项目相关的信息是真实的、可验证的,这一标准要求入账之前以客观的态度审核业务内容及其数据是否真实、辨别有关数据是否可验证,以防止扭曲会计信息。

满足了上述四个基本标准,还要进一步考虑成本效益原则和重要性原则,即考虑确认该项目所花费的成本是否低于其信息所带来的效益,这些信息是否对使用者更为重要等因素。综合考虑各因素后,再决定能否在财务会计上确认该项目。

(二) 企业财务会计计量

企业财务会计计量,是用货币或其他量度单位计量各项交易或事项和结果的过程。企业财务会计的确认,是明确某一项目属于什么会计要素的问题,而计量则是进一步明确该项目的数额是多少,即主要解决某项交易或事项在会计上“反映多少”的问题,体现会计信息的定量化特点。企业财务会计计量结果构成了确认、记录和报告的内容,所以,计量问题是财务会计的核心问题。

企业财务会计计量包括计量单位和计量属性两个方面的内容。计量单位是指计量尺度的量度单位。我国会计法规中规定“会计以人民币为记账本位币”。计量属性是指要予以计量的某一会计要素的品质或方面。计量属性包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值、公允价值等。为了保证会计信息质量,企业一般应当采用历史成本为计量属性。如果采用其他计量属性,应当保证所确定的会计要素的金额能够取得并能可靠计量。

(三) 企业财务会计记录

企业财务会计记录是指采用专门的方法在会计凭证、账簿、报告体系中登记经济业务事项的过程。它主要是解决某项交易或事项在会计上“如何登记”的问题。企业财务会计记录包括记账方法、记录文字、账证和报告格式及要求等内容。实际工作中,财务会计确认、财务会计计量、财务会计记录是紧密结合、同步进行的。

(四) 企业财务会计报告

企业财务会计报告就是编制企业财务会计报告,对外输出会计信息的过程。这一过程是财务会计核算工作的重要环节,它包括编制依据、编制要求、提供对象、提供期限、签章审核程序等。财务会计报告提供的会计信息必须要符合真实、完整的质量要求,这就要求财务会计报告应当依据会计账簿记录和有关资料编制,财务会计报告的编制要求、提供对象、提供期限应当符合法定要求,财务会计报告的签章、审核程序必须规范有效。

四、企业财务会计核算的基本前提

企业财务会计核算的基本前提又称会计假设,是对会计核算所处的时间、空间所做的合理设定。会计核算对象的确定、会计政策的选择以及会计数据的搜集都要以一系列的基本前提为依据。我国《企业会计准则》中规定了我国财务会计核算的四个基本前提,即会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(一) 会计主体

会计主体又称为会计实体或会计个体,是指企业财务会计工作服务的特定单位或组织。会计主体假设为会计核算界定了空间范围,也明确了会计人员在会计核算中应采取的立场。它要求财务会计工作应当区分会计主体自身的经济活动和其他会计主体以及投资者的经济活动,目的是为了明确各自的经济利益和经济责任。

(二) 持续经营

持续经营是指在可预见的将来,企业不会进行清算、解散和倒闭。会计核算上的一系列会计处理方法都是建立在持续经营的基础上的。它要求会计人员以会计主体持续、正常的经营活动为前提,在此前提下选择会计程序及会计处理方法来进行会计核算。

(三) 会计分期

会计分期是指企业将持续不断的经营活动分割为一定的期间,据以结算账户、编制会计报表,从而及时地向有关方面反映企业的财务状况、经营成果和现金流量情况。我国《企业会计准则》规定,我国企业的会计期间分为年度、半年度、季度和月度。年度、半年度、季度和月度均按公历起讫日期确定。半年度、季度和月度均称为会计中期。

(四) 货币计量

货币计量是指企业在会计核算中采用货币作为计量单位,计量、反映企业的经营情况。它

要求对所有会计核算的对象采用同一种货币作为统一的尺度来予以计量,并把企业经营活动和财务状况的数据转化成按统一货币单位反映的会计信息。

上述企业财务会计核算的四项基本前提是相互依存、相互补充的。会计主体确立了会计核算的空间范围;持续经营与会计分期确立了会计核算的时间长度;而货币计量则为会计核算提供了必要的手段。

五、企业财务会计的核算要求

企业财务会计的目标是要提供满足会计信息使用者需要的会计信息。为了保证会计信息具备规定的质量特征,企业财务会计要以会计主体、持续经营、会计分期和货币计量为基本假设,以权责发生制为核算基础进行确认、计量和报告,并遵循以下几个方面的要求:

第一,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,以保证会计信息真实可靠、内容完整。

第二,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预测。

第三,企业提供的会计信息应当清晰明了,便于信息使用者另解和使用。

第四,企业提供的会计信息应当具有可比性。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;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。

第五,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。

第六,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。

第七,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。

第八,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。

六、企业财务会计规范的基本内容

企业财务会计规范,是指企业的财务会计工作所遵循的规定、准绳和要求。它是企业开展财务会计工作的行为标准和处理财务会计事项的把握尺度。它主要包括以下几项内容:

(一)《中华人民共和国会计法》

我国于1985年通过《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》),1993年、1999年对《会计法》作了修改。是会计法律规范体系中权威性最高、最具法律规范效力的法律规范,是制定其他各层次法律规范的依据,是会计工作的基本法,也是对会计工作的一般要求。该法分为总则、会计核算、公司企业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、附则等7章。

新会计法以规范会计行为,保证会计资料真实、完整,加强经济管理和财务管理,提高经济效益,维护社会主义市场经济秩序为宗旨。

(二)《企业会计准则》

《企业会计准则》是我国会计核算工作的基本规范,是对企业经济业务进行会计处理,提供

财务报告所应遵循的原则。它以《会计法》为指导,又统驭会计制度,是我国制定企业会计制度的依据。我国的《企业会计准则》分为基本会计准则和具体会计准则。

基本会计准则主要对会计核算的一般要求和会计核算的主要方面作出原则性的规定,为具体会计准则和会计制度的制定提供基本架构。它一般是由会计核算的前提条件、一般原则、会计要素准则和会计报表准则组成的,是对会计核算要求所作的原则性规定。它具有覆盖面广、概括性强等特点。

具体会计准则是根据基本准则的要求,对经济业务的会计处理作出具体规定的准则。它由以下三类组成:①各行业共同经济业务的准则,如应收账款、应付项目、投资、固定资产等;②关于特殊经济业务的准则,包括各行业共有的特殊业务和特殊行业的特殊业务,前者如外币业务、租赁业务、清算业务等,后者如金融业务的存贷款业务等;③有关会计报表的准则,如资产负债表、利润表、现金流量表、合并会计报表以及会计政策、会计估计变更和资产负债表日后事项调整等。我国在1997年5月发布第一项具体会计准则《企业会计准则——关联方关系及其交易的披露》,2006年2月15日财政部发布了包括1项基本准则和38项具体准则在内的新的企业会计准则体系,新会计准则体系自2007年1月1日起在上市公司范围内施行。

(三) 会计制度

会计制度是会计人员处理业务的规范,它在会计实务中起着非常重要的作用。会计制度的主要内容是会计科目表、会计科目使用说明,以及会计报表种类、格式和会计报表编制说明。基于会计人员素质和会计信息质量等方面存在的问题,需要制定“统一企业会计制度”。它不仅可操作性较强,而且具有强制性。

此外,企业财务会计规范的内容还包括《企业财务会计报告条例》、《会计基础工作规范》、《会计档案管理办法》以及有关法律法规中关于企业财务会计工作的规定等。

视野纵横

财务会计的历史背景

从产生历史分析,财务会计的产生历史比较悠久,自从帕乔利复式记账法产生以来,具有500多年历史发展过程。管理会计和成本会计从财务会计分离并成为一门独立的学科还是20世纪20年代以后的事情。在1952年国际会计师联合会(IFAC)年会上正式采用了“管理会计”这一专门词汇,由此现代会计分为财务会计和管理会计两大分支。根据1986年美国会计师协会下属管理会计实务委员会《管理会计公告1A》的定义:“管理会计是向管理当局提供用于企业内部计划、评价、控制以及确保企业资源的合理使用和经营责任的履行所需财务信息的确认、计量、归集、分析、编报、解释和传递的过程。”这是具有代表性而且较为权威的对管理会计的界定。

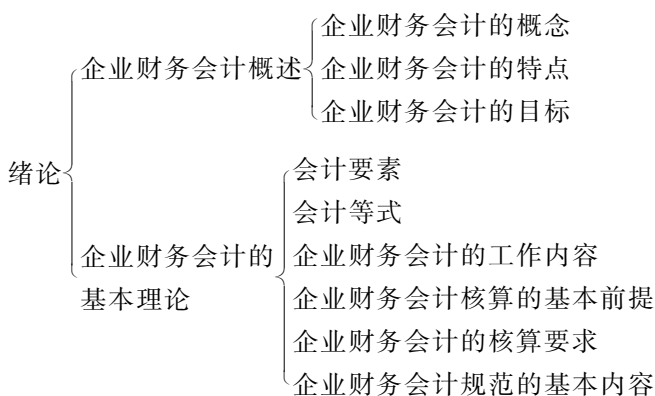
一般认为,西方财务理论的独立是以美国著名财务学者CREEN于1897年出版的《公司财务》为标志的。西方财务以股份公司为研究对象,着眼于不断发达的资本市场,已经成为西方经济学中最耀眼的分支。金融市场的发展和企业组织的变迁对企业财务的演进更起到了重要的

推动作用。从产生与发展历程分析,财会理论与学科的发展受到市场经济、现代企业制度下的委托代理理论的影响。但是财务会计主要受到理论经济学、信息经济学等理论的影响;管理会计与成本会计主要受到各种数学模型、管理理论、组织理论和计算机技术的影响。财务管理学与金融学、数理经济学关系密切。

从目前我国财会教育来说,教育部将会计学与财务管理学并列列示在管理学中的工商管理学科下,可以理解为财务管理学与会计学并列在同一学科层次。会计学是一门经济信息的计量、确认和报告的学科,会计所从事的是会计确认、计量、记录、汇总报告,它的目的是向各方利益相关者提供据以作出投资决策的信息;财务管理学是以企业价值最大化为目标,直接对企业价值运动及其所体现的财务关系所行使管理,主要涉及投资预算、资本结构、股利政策的决策管理。



本章小结



课后练习

1. 什么是企业财务会计? 企业财务会计的目标有哪些?
2. 企业财务会计要素有哪几项? 它们之间有什么数量关系?
3. 简述企业财务会计核算的基本前提。