

普通高等教育“十二五”创新型规划教材

财务会计

CAIWU KUAIJI

◎ 主编/熊细银 樊南昌 副主编/王文冠 陶建蓉 李亚云



 天津大学出版社
TIANJIN UNIVERSITY PRESS

普通高等教育“十二五”创新型规划教材

财 务 会 计

主 编:熊细银 樊南昌
副主编:王文冠 陶建蓉 李亚云

 天津大学出版社
TIANJIN UNIVERSITY PRESS

内 容 提 要

本书以新的《企业会计准则》及《企业会计准则——应用指南》为依据,并结合高等学校教学的特点,突出基本理论,强调技能培养,力求反映新会计准则体系的指导思想和宗旨;将常用的具体会计准则在教材中进行了具体、详细的讲解,阐述了财务会计的基本理论和方法,具有较强的理论性、应用性和可操作性。全书共分16章,内容包括概述、货币资金及外币业务、应收及预付款、存货、投资、固定资产、无形资产、流动负债、非流动负债、所有者权益、费用、收入、利润、财务报表、资产减值和会计调整。

本书是高等学校本科会计、财务管理专业用书,也可以作为高职高专的相关专业教学用书,同时还是在财会人员进修的参考资料。

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/熊细银,樊南昌主编. —天津:天津大学出版社,2010.9

普通高等教育“十二五”创新型规划教材

ISBN 978-7-5618-3662-0

I. ①财… II. ①熊…②樊… III. ①财务会计—高等学校—教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 161287 号

出版发行 天津大学出版社

出 版 人 杨欢

地 址 天津市卫津路 92 号天津大学内(邮编:300072)

电 话 发行部:022-27403647 邮购部:022-27402742

网 址 www.tjup.com

印 刷 肃宁县科发印刷厂

经 销 全国各地新华书店

开 本 185mm×260mm

印 张 27.5

字 数 686 千

版 次 2010 年 9 月第 1 版

印 次 2010 年 9 月第 1 次

定 价 45.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请向我社发行部门联系调换

版权所有 侵权必究

前 言

财务会计信息是市场经济环境中各行各业进行商务沟通与交流的工具,在国际国内的经济交往中起着重要的作用。尤其是随着我国证券市场的迅猛发展,公开发行证券的公司财务会计信息的披露与监管已经构成我国金融市场的重要基础,财务会计反映和揭示经济活动的功能越来越重要。因此,在经济管理类人才的培养方案中,财务会计的知识体系与结构具有无可替代的重要性和基础性,是所有准备从事经济基础管理工作的学生必备的重要专业基础课程。

本书共有16章,分别为概述、货币资金及外币业务、应收及预付款、存货、投资、固定资产、无形资产、流动负债、非流动负债、所有者权益、费用、收入、利润、财务报表、资产减值和会计调整。本书有以下特点:首先,按新的《企业会计准则》规定,对教材内容,从概念、分类到方法的选用,进行了全面更新,使教学与现行法律法规同步,与国际接轨;其次,注重教材基础性功能,力求教材内容简明、系统,阐述会计的基本理论、基本知识和基本核算方法,把握知识点,更适合学生使用;最后,紧密结合实际,以便有针对性地把会计学原理应用于企业的财务工作。为此,我们组织了企业界专家和学校优秀教师参与本书的编审工作。本书可作为高等院校经济管理类专业在校学生学习“财务会计”课程的基础教材,也可以作为经济管理人员、在职会计人员的后续教育以及更新培训教材及参考书。

本书由江西农业大学南昌商学院熊细银教授、樊南昌高级会计师任主编,由李亚云、王文冠、陶建蓉任副主编,参编者还有黄慧雯、郑婧、张鹤等老师。具体分工是:熊细银第1章、第2章、第9章和第14章,樊南昌第15章、第16章,王文冠第3章、第11章,陶建蓉第10章,李亚云第4章、第5章、第6章和第7章,黄慧雯第8章,郑婧第12章,张鹤第13章。在编写过程中,我们参考了国内外公开发表的有关资料,并得到了江西农业大学南昌商学院袁瑾洋院长的支持,得到了江西财政厅熊根泉厅长的帮助,在此,向他们表示衷心的感谢。

由于编写时间紧迫、编者水平有限,书中难免存在各种错误,恳请读者赐教。

编者

2010年7月

目 录

第1章 概述	1
1.1 会计信息与经济决策	1
1.2 财务会计的理论结构	3
1.3 财务会计的法律依据	14
1.4 会计管理机构	16
1.5 会计职业	18
练习题	20
第2章 货币资金及外币业务	22
2.1 货币资金	22
2.2 外币业务核算	36
练习题	39
第3章 应收及预付款	42
3.1 应收票据	42
3.2 应收账款	52
3.3 其他应收款及预付款	68
练习题	72
第4章 存货	75
4.1 存货概述	75
4.2 存货数量的确定方法	77
4.3 存货的入账价值	81
4.4 实际成本法	84
4.5 计划成本法	91
4.6 存货估价法	98
4.7 委托加工物资与周转材料	101
4.8 存货的期末计价	105
练习题	111
第5章 投资	114
5.1 交易性金融资产	114
5.2 持有至到期投资	120
5.3 可供出售金融资本	130
5.4 长期股权投资	137
练习题	156
第6章 固定资产	159
6.1 固定资产的概述	159
6.2 固定资产的初始计量	162

6.3 固定资产折旧	170
6.4 固定资产的后续支出	177
6.5 固定资产的处置	182
6.6 固定资产的减值	184
练习题	186
第7章 无形资产	189
7.1 无形资产概述	189
7.2 无形资产的初始计量	193
7.3 无形资产的后续计量	198
练习题	202
第8章 流动负债	204
8.1 流动负债概述	204
8.2 短期借款	205
8.3 应付及预收款项	206
8.4 应付职工薪酬	209
8.5 应交税费	212
8.6 其他流动负债	217
练习题	219
第9章 非流动负债	222
9.1 借款费用的核算	222
9.2 长期借款的核算	228
9.3 应付债券的核算	229
9.4 长期应付款的核算	234
练习题	237
第10章 所有者权益	240
10.1 所有者权益概述	241
10.2 实收资本	246
10.3 资本公积	252
10.4 留存收益	256
练习题	259
第11章 费用	262
11.1 费用概述	262
11.2 费用的确认和计量	264
11.3 费用的账务处理	267
练习题	271
第12章 收入	273
12.1 收入概述	273
12.2 商品销售收入	275
12.3 提供劳务收入	286

12.4 让渡资产使用权收入.....	289
12.5 建造合同收入.....	290
练习题.....	294
第13章 利润	297
13.1 利润.....	297
13.2 所得税.....	304
13.3 每股收益.....	313
13.4 利润分配.....	319
练习题.....	320
第14章 财务报表	323
14.1 财务报表概述.....	323
14.2 资产负债表.....	326
14.3 利润表.....	334
14.4 现金流量表.....	336
14.5 所有者权益变动表.....	348
14.6 财务报表附注.....	350
14.7 计算机报表系统原理.....	352
14.8 XBRL 与会计报表的披露.....	354
练习题.....	358
第15章 资产减值	361
15.1 资产可能发生减值的认定.....	361
15.2 资产可收回金额的计量和减值损失的确定.....	362
15.3 资产组的认定及减值处理.....	368
15.4 商誉减值的处理.....	374
练习题.....	376
第16章 会计调整	379
16.1 会计政策及其变更.....	379
16.2 会计估计及其变更.....	386
16.3 前期差错及其更正.....	388
16.4 资产负债表日后事项.....	390
练习题.....	400
附录 练习题参考答案	404
参考文献	431

第1章 概述

学习目标

- 了解:会计信息的概念与作用。
- 熟悉:财务会计的目标,会计信息的质量特征。
- 掌握:财务会计核算的前提和会计确认、计量、记录和报告的基本内容。

1.1 会计信息与经济决策

会计是一个经济信息系统,它的主要作用就是向会计信息使用者提供各种对决策有用的信息。会计系统所提供的信息构成了现代信息经济的基本骨架,对社会资源的有效配置与利用起着至关重要的作用。

1.1.1 会计的性质与作用

会计信息源自于市场经济中的每一个企业或单位。在市场经济环境下,任何一个企业或单位都需要有出资人投资,才能获取人员、物质、办公场所和设备等资源,形成企业或单位的法人财产,建立起正常运营的环境和条件。而一个企业或单位的有效运营,要求其成员了解和掌握企业或单位所拥有资源的数量和质量、资源的耗费和补偿及资源的利用状态等信息,以判断企业或单位运行是否正常;出资人也需要借助一定的工具了解其投入资金利用的效率和效果,评价管理者的工作效率和业绩。又因为,企业或单位的范围及市场经济的每一个角落,包括农业、工业、商业、旅游、文化、服务等不同行业,企业或单位的性质有营利和非营利之分、政府和民间之分,企业或单位的活动也呈现出多种多样和多变性的特征。面对这样一个错综复杂的经济现实,需要用一些专门的概念和术语来规范地描述企业或单位的经济活动,这种专门用于描述各种经济活动的语言就是会计。

会计是一种商业语言。会计运用一定的技术方法,对企业或单位的资源及其资源的运动状况进行全面、连续、系统的核算和监督,客观地描述一个企业或单位经济活动的效率和效果,并将其以一定的方式提供给企业或单位内部和外部的利益相关者。所以说,会计信息的沟通与交流已经成为现代经济社会中无以替代的重要组成部分,影响着人们的判断和经济决策,影响着社会资源的配置与利用。

会计信息对任何一个需要作出具有经济影响的判断和决策的人来说都是十分有用的。这些决策者包括管理者、所有者、投资者和政府。例如:一家手机制造公司开发了一种新型手机,这就要求会计师编制关于产品预期收益的报告,其中包括预计的产品销售收入和生产销售成本。管理者根据会计师的财务报告来决定是否生产并向市场投放这种产品。一个投资者可以根据公布的财务报告对两家上市公司最近状况进行比较,预测两个公司的未来赢利情况和投资风险,进而作出投资决策。一位金融机构的信贷员,需要决策是否向贷款申请

者提供信贷资金,他会要求贷款申请者提供反映其财务状况、经营状况的会计信息,并利用这些信息来分析贷款申请者的还款能力,进而作出是否提供贷款的决策。一所学校有一间闲置的教室,校长要求会计师估计一个班所收入的学费和增加的费用,会计师以类似的班级成本为依据编制报告,校长就可根据报告来判断增加一个班的财务可行性。政府的部门提出了一项新的社会保障支出计划,需要应用会计数据来决定完成这项计划将要增加的税收以及增加的政府花费,等等。

显然,会计通过总结过去的经济活动,解释和描述现在的经济状况,预测未来的发展趋势,为各种决策提供信息,其用途不局限于商业领域。任何一个对企业或单位的经营或管理感兴趣的人,如果想要了解和交流企业或单位的信息,就必须理解会计信息,他所掌握的会计知识越多,对自己企业或单位计划和控制就越好;否则,他的商业活动和思维方式就会受到极大的限制。所以,无论将来所从事的管理领域是什么,学习会计都是明智之举。更重要的是管理者的业绩和报酬往往取决于会计计量方法,因此,学习会计也关系到管理者的实际利益。

1.1.2 会计的分类

随着经济的发展,人们对会计信息的需求呈现出多样化的要求,逐渐形成了不同的会计门类和分支,其基本分类标志可以分为以下两类。

1. 按照组织性质分类

社会经济生活的组织具有不同的目标和功能,基本可以分为营利组织、非营利组织、政府三大类。每一类组织都需要会计提供服务,并参与其经济管理活动。因此,按照组织性质不同,会计可以分为营利组织会计、民间非营利组织会计和政府会计。

营利组织会计主要是指各类企业会计信息系统。投资人投资设立企业的目的是为了赚取利润获得经济回报。因此,企业会计涉及从投资人投资、创立企业、从事生产经营活动,直至计算经营成果和分配利润的整个过程。企业会计主要提供资产、负债、所有者权益等反映企业财务状况的信息,收入、费用、利润等反映企业某一时期经营成果和利润分配以及现金流状况的信息。利用这些会计信息可以了解企业经营状况,判断管理者的履约责任,进而作出激励与约束的决策。

民间非营利组织会计是指不以营利为目的的各类事业单位和其他组织的会计信息系统。非营利组织一般包括社会团体、基金会、非企业单位、慈善机构和宗教组织等。与企业相比较,非营利组织的特点是:该类组织开展活动的目的是为了提供某些服务,而不是为了营利,其资源提供者不要求获得直接或间接的经济回报,不享有该组织的所有权。非营利组织会计信息系统主要提供该类组织的资产、负债、净资产、收入、费用等信息,以了解组织资源的使用情况和提供该服务的效果以及继续提供服务的能力,并对管理者的履职情况和工作作出评价。

政府会计是指国家各级政府机关、政府派出机构以及其他需要并入政府会计报告系统的组织所建立的会计信息系统。各级政府都应建立适应自身业务需要的会计系统,反映政府全部经济资源使用和占有情况、债务情况、预算收支等会计和财务信息,提供包括现金流量、资产负债等多方面信息的政府财务报告,全面反映政府的资金运动和财务状况,监督财政资金的利用效率和效果,评价各级政府部门的运行情况,评估政府所能提供服务的水平,

监督政府改进和提高服务效率,促进财政资金的有效利用。

2. 按照会计信息服务对象分类

按照会计信息服务对象不同,会计可以分为财务会计、管理会计和税务会计。

财务会计是依据会计准则和会计制度,对组织发生的经济事项进行会计确认、计量、记录和报告,向管理者和外部信息使用者提供反映一个组织的财务状况、经营成果和现金流量等状况的信息,以满足其科学决策需要的会计信息系统。财务会计服务的对象包括组织内部管理者和外部信息使用者,但其主要服务对象是组织外部的投资人、债务人、政府机构、投资顾问及社会公众,具有鲜明的“外向性”,因此财务会计又称“对外报告会计”。为了保证对外报告会计信息的可靠性、可比性,财务会计必须符合会计准则和会计制度规范,必须遵循一定的程序、方法和格式。

管理会计是服务于组织内部管理工作会计信息系统,它是利用财务会计信息和其他有关信息,重新进行整理、计算、对比、分析,对组织的资源、成本、利润等进行预测、计划、控制、考核、评价,为组织的管理者优化资源配置、进行科学决策提供有关经营管理信息的内部报告系统。管理会计具有强烈的“内向性”,其主要目的是为组织内部管理者决策提供所需要的经济信息。因此,提供什么信息、如何提供信息、信息的详略程度等均取决于企业内部管理者的要求,其方法和程序具有很大的灵活性;报表的种类和格式及编制时间也没有严格的规定,而是根据管理的需要而设计;计算和分析更具有多样性,不受会计准则和会计制度的制约。

税务会计是指从事企业纳税规划和纳税申报的会计。税务会计信息在很大程度上是基于财务会计信息系统。依据税法的要求,纳税人在税务申报时必须提供反映其纳税义务发生的财务会计信息,并经过计算、调整和重新组织使其符合税收申报的要求。税务会计最具挑战性的部分不是纳税申报准备,而是税务规划。税收规划是预测税收对经营业务的影响,通过对经营业务进行事先的规划,以达到降低企业税负,使企业税负最小化的目的。目前我国税务会计初步形成,随着我国税收法规的不断完善,税务会计将会更加成熟。

财务会计、管理会计和税务会计是密切联系的。财务会计是所有会计信息系统的基本构成,管理会计信息是根据内部管理的要求对财务会计信息进行再加工。我们重点讲述以利润为导向的营利性组织财务会计信息系统,其中涉及税务会计的一些内容。

1.2 财务会计的理论结构

财务会计是以提供财务会计信息为主的经济信息财务会计系统,它所提供的信息主要面向企业外部的使用者。谁是外部的使用者?他们需要什么样的信息?怎样满足他们的信息需求?这些问题构成了财务会计系统的基本理论。

1.2.1 财务会计信息的使用者

在市场经济条件下,外部信息使用者是指那些与企业有着直接或间接经济关系的个人或群体。一般包括投资者、债权人、供应商、客户、政府部门、工会、职工以及一些利益相关者。这些利益相关者对企业财务感兴趣,但并不直接参与企业的经营活动,他们需要企业向其提供有关信息,以便作出合理的决策。由于与企业经济利害关系的程度不同,因此,他

们对企业财务信息的关注点也就不同。

1. 投资者

投资者是企业的出资人或潜在出资人,他们的决策往往在于是否保留其在某个企业的投资或者是否向某个企业投资。为了作出投资决策,他们在投资之前需要决定投资的对象、投资的比例和投资的成本,投资之后需要决定是追加投资,还是保持原有的投资规模,或者转让所持有的股权等。因此,他们对企业的获利能力、偿债能力、经营风险、现金流量、投资回报、股利政策以及企业的长远发展方面感兴趣。根据这些信息可以衡量经营者的业绩,估计企业的未来收益与风险水平,决定是否追加投资或转让、收回投资。同理,潜在投资者也可以根据这些信息作出是否对企业投资的决策。

2. 债权人

债权人主要指企业信贷资金或商品和劳务的提供者,如银行、非银行金融机构以及商品和劳务的供应商等。作为债权人主要关心的是信贷资金和应收货款的安全性,是否能够按期收回本金和利息。因此,他们需要了解企业的财务状况、经营状况和现金流转情况,了解企业的偿债能力,了解利息和本金是否能按期清偿,以便作出是否继续提供贷款,是否继续商品和劳务供应方面的决策。

3. 政府经济管理部门

政府经济管理部门包括政府财税部门、工商行政管理部门、证券监管机构和国有资产监督管理机构等。这些部门需要审查了解企业纳税申报数据计算的正确性、税款缴纳的及时性,评价企业经营遵循法律和市场秩序的情况;审查上市公司遵循会计法规和财务报表制定规范的情况,评价管理国有资产政策的合理性;评价职工收入和就业状况等。因此,政府部门会对企业的财务状况、获利能力、偿债能力、持续经营能力以及国有资产保值增值能力等予以关注,据此可以掌握各企业的财务情况和管理情况,了解和监督企业在完成社会义务和公众责任方面的进展,掌握国民经济总体的运行情况,从中发现存在的问题,为政府调控国民经济提供依据。

4. 管理者

企业的管理者受企业所有者或股东的委托,对企业所有者或股东投入企业的资产的保值和增值负有责任。管理者必须利用会计信息来全面了解企业的经营状况和财务成果,以便进行经济决策和对日常经营活动进行控制。尽管管理者属于企业的内部信息使用者,但由于他们决定着企业内部的经营管理,因此,需要对企业财务状况的各个方面予以密切关注。

5. 顾客

在许多情况下,企业可能是其他企业的商品或劳务的供应商。企业的正常经营和发展前景关系到顾客的商品采购和劳务供应。因此,顾客关心的是企业连续提供商品或劳务的能力,关心企业的经营是否正常,长期发展前景是否良好,是否有足够财力保持长期提供商品和劳务以及企业的销售政策的变化等。

6. 社会公众

社会公众对特定企业的关心也是多方面的,一般而言,他们关心企业是否具有社会责任感,尤其是就业政策、环境污染、产品安全性和适用性等方面。

7. 竞争对手

竞争对手希望获取关于企业财务状况的会计信息及其他信息,借以判断企业间的相对效益。同时,还可为未来可能出现兼并提供信息。竞争对手可能把企业作为接管目标,因而他们对企业财务状况的各个方面均感兴趣。

8. 企业工会与员工

企业工会与员工通常与企业存在长久、持续的关系。他们关心工作岗位的稳定性、工作环境的安全性及获取报酬的前景。因此,他们对企业的获利能力和现金的支付能力感兴趣。

1.2.2 财务会计的目标

显然,信息使用者的需求是多样性的,用一套财务会计信息来完全满足所有信息使用者经济决策的需求是不现实的。因此,财务会计必须要明确它的目标,以改善和提高向外部使用者提供信息的质量。

1. 财务会计的基本目标

财务会计作为会计学的分支,主要用途是满足企业外部投资人、债权人、政府和社会公众等利益相关者对会计信息的需求。我国2006年修订的《企业会计准则——基本准则》将财务会计的目标界定为:“向财务会计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,以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。”这一表述同时强调了“受托责任观”和“决策有用观”。国际上,在20世纪70~80年代,关于财务会计目标的研究,形成了两个代表性观点:“受托责任观”和“决策有用观”。前者认为会计的目标就是向资源的提供者客观地报告资源受托管理的情况;后者认为会计系统的根本目标是向信息使用者提供对他们的决策有用的信息。

依据受托责任观,财务会计所提供的信息应反映企业经营者受托经营管理责任。在企业所有权与经营权分离的情况下,股东、债权人和企业经营者之间存在委托与受托关系。这是由于企业经营者所保管和运用的经济资源,都是所有者与债权人投入的,所以资产经营管理的受托人是所有者与债权人,资产经营管理的代理人是企业的经营管理者。经营者应该善尽保管运用之责;而所有者与债权人需要随时了解经营者营运其所投入资源的情况,以便对经营者达成经营目标的能力作出恰当的评判,适当调整投资方向或重新考虑代理人的人选。因此,会计的目标应有助所有者与债权人客观评价企业经营者过去的经营业绩,并作为预测将来经营成果的参考。

依据决策有用观,财务会计所提供的信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关,有助于财务报告使用者对过去、现在和未来的情况作出评价和预测。如前所述,企业外部有众多信息使用者,他们与企业有着直接或间接的经济利益关系,但他们并不参与企业的日常经营活动,不能直接获得决策所需的信息,他们需要借助企业定期提供会计信息,了解企业的财务状况和现金流情况,了解企业的获利能力和偿债能力,对企业的财务状况作出准确的判断,为经济决策提供科学的依据。从决策有用观出发,会计的目标是提供对决策、控制、业绩评估有用的信息。

2. 财务会计信息的基本范畴

为了满足公司股东、债权人了解受托责任的履行情况,进而作出继续持有或转让退出等决策,财务会计对外提供的信息应涉及有关企业的财务状况、经营业绩和现金流量方面的信

息,这些信息可以满足投资者、债权人以及关注企业的其他人的信息需要。具体来讲,财务会计提供的信息包括以下三个方面:

- (1)提供反映企业所拥有的资产和对资产的要求权及其变化的信息;
- (2)提供反映企业的经营业绩与赢利能力情况的信息;
- (3)提供帮助评估未来现金流的数额、时间和不确定性(风险)的信息。

1.2.3 财务会计的前提

财务会计的前提又称财务会计的假设,是对财务会计系统运行所依存的客观环境中的相关因素进行的抽象与概括;是为实现财务会计的目标,对财务会计信息的空间范围、时间概念和计量基础作出的约定。财务会计的基本前提如下。

1. 会计主体

会计主体是指会计所服务的特定单位。会计主体前提是指会计所反映的是一个特定单位的经济活动。它明确了会计工作的空间范围。

提出会计主体的概念,一是为了把会计主体的经济业务与其他会计主体以及投资者的经济业务分开,会计主体确定之后,会计人员只是站在特定会计主体的立场,核算特定主体的经济活动;二是把不同的会计主体区分开。

比如说,A企业销售一批产品给B企业,但是B企业没有马上付款,而是采取拖欠的方法。在这个过程中,对A企业来说发生的是销售和销售以后没有得到货款所形成的债权;而B企业是购货以及购货没能付款所形成的债务。如果说货款是100万,那么100万对于A企业来说是债权,对B企业来说是债务。同样的一笔业务对应的资金,对于不同的会计主体而言,它的性质是不同的。又假设某人在银行存了100万。对于某人来说那是存款,是资产,是种债权;而对银行来说是一种存款的负债,是债务的问题。区分会计主体,对我们明确经济活动的性质是非常重要的。

2. 持续经营

持续经营是指会计核算应该以持续、正常的生产经营活动为前提,而不考虑企业是否将破产清算。它明确了会计主体工作的时间范围。

只有在持续经营前提下企业的资产和负债才区分为流动的和长期的,企业的资产才以历史成本计价而不以现行成本和清算价格计价,才有必要和可能进行会计分期,并为采用权责发生制奠定基础。如果一个企业在不能持续经营时,还假定它能够持续经营,并仍按照持续经营假设选择会计确认、计量和报告的方法,就不能客观地反映企业的财务状况等信息,会误导会计信息使用者的经济决策。如当企业濒临破产或已经破产时,持续经营假设将不再适用,这时应改用清算基础。

3. 会计分期

会计分期是指把企业持续不断的生产经营活动划分为较短的、等距离的会计期间,以便分期结算账目,按期编制会计报表。它明确了会计工作的时间范围,但它侧重于对时间范围的划分。

会计期间是指会计工作中为核算生产经营活动或者预算执行情况所规定的起止日期。会计期间分为年度、半年度、季度和月度。半年度、季度和月度称为会计中期。有了会计期间这个前提,才产生本期、非本期的区别,才产生了收付实现制和权责发生制。只有正确地

划分会计期间,才能准确地提供经营成果和财务状况的资料,才能进行会计信息的对比。我国会计准则规定,会计年度的起讫日期是公历1月1日到12月31日,称为历年制会计年度。日本、加拿大等国则是从4月1日到次年3月31日,称为4月制会计年度。美国是从10月1日到次年9月30日。澳大利亚、埃及则是从7月1日到次年6月30日等。

注意,持续经营和会计分期都是对会计核算工作的时间范围所做的界定,它们的区别在于持续经营强调时间的连续性,而会计期间强调时间的可分性,可以说,时间先是连续的,然后才能进行必要的划分,因此我们说持续经营是会计分期的前提。

4. 货币计量

货币计量是指对所有会计对象采用同一种货币作为统一尺度来进行计量,并把企业经营活动和财务状况的数据转化为按统一货币单位反映的会计信息。

我国《企业会计准则》规定企业会计核算以人民币为记账本位币。有外币收支的企业,也可以选定某种外币作为记账本位币,但编制的会计报表应当折算为人民币予以反映。以货币作为统一计量单位,包含着币值稳定的假设,但实际上货币本身的价值是有可能变动的。按照国际会计惯例,当货币本身的价值波动不大,或前后波动能够被抵消时,会计核算中可以不考虑这些波动因素,即仍认为币值是稳定的。但在发生恶性通货膨胀时,就需要采用特殊的会计准则(物价变动会计准则)来处理有关的会计事项。

5. 权责发生制

所谓权责发生制,也称应计制,是指对于会计要素的确认,特别是收入与费用的确认,均以权利或义务是否形成为标志,而不论是否收到现金。也就是说,凡是当期已经实现的收入和已经发生或应负担的费用,不论款项是否收付,都应作为当期收入和费用处理;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已经在当期收付,也不应作为当期的收入和费用。

实行权责发生制,要求划清收入和费用的归属期间和收支期间。归属期间是指已获得收入或创造收入和应负担费用的会计期间,即受益期。收支期间是实际收到现款和支付现款的会计期间。在权责发生制下,两者可能不一致。比如,公司购买财产保险,收支期间就是向保险公司支付保险费的时间,而归属期间则是指支付保险费后的整个受益期间,两者在时间上并不同步。实行权责发生制能够更加准确地反映特定会计期间的财务状况及经营成果,因此,企业会计确认的时间一般都选择权责发生制。

将上述五项会计核算的基本前提综合起来就是:进行会计工作首先要明确为之服务的特定单位,采用货币为统一尺度,在持续经营条件下运用会计方法记录、计算和反映该单位日常发生的经济业务,并按规定的会计期间正确及时地编报会计报告。

1.2.4 财务会计信息的质量要求

财务会计目标规定了信息使用者需要哪些信息,明确了会计信息的需求。那么按照什么样的质量标准提供信息才能实现决策有用的目标,满足信息使用者的要求呢?这就需要研究会计信息的质量要求。会计信息的质量要求可以作为会计信息质量的标准。

会计信息的质量要求包括如下几点。

1. 可靠性

会计核算应当以实际发生的交易或事项,反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。基于会计信息使用者的需要,企业提供的会计信息应做到内容真实、数字准确、资料可靠,能

够客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,能准确反映企业的实际情况。

2. 相关性

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,这有助财务会计报告者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。这里所说的相关性是指会计信息的预测价值、反馈价值和及时性。

3. 清晰明了性

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。

4. 可比性

企业提供的会计信息应当具有可比性。

(1)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。

(2)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。

5. 实质重于形式

实质重于形式,是指企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算,而不应当仅仅按照它们的表面形式作为会计核算的依据。

在会计核算过程中,可能会碰到一些经济实质与法律形式不吻合的业务或事项,例如融资租入固定资产,在租赁未满以前从法律形式上讲,所有权并没有转移给承租人,而从经济实质而言,承租人在租赁期内有权支配该项资产并从中受益,所以会计核算上将以融资租入的资产视为企业资产。

6. 重要性

企业在会计核算时应当遵循重要性原则,对交易或事项应当区别其重要程度,采用不同的核算方法。对于资产、负债、损益有较大影响的,并进而影响会计报告使用者作出合理判断的会计事项,必须按照规定的会计方法和程序进行处理,并在财务报告中予以充分、准确的披露;对于次要的会计事项,在不影响会计信息真实性和不至于误导会计使用者作出正确判断的前提下,可适当简化处理。

7. 谨慎性

企业在进行会计核算时,应当遵循谨慎性原则的要求,不得多计资产或收益,少计负债或费用。

在会计核算工作中坚持谨慎性原则,要求企业在不确定的情况下,判断时应当保持必要的谨慎,以不高估资产与效益,也不低估负债或费用。

谨慎性原则的目的在于避免虚夸资产或效益,由此给企业经营带来风险,但是谨慎性原则并不意味着企业可以任意设置秘密准备,否则就属于滥用谨慎性原则。

8. 及时性

及时性原则指企业的会计核算应当及时进行,不得提前或延后。会计信息的价值在于帮助其使用者及时作出经济决策。在会计核算过程中应坚持及时性原则:一是要求及时收集会计信息,即经济业务发生后及时收集整理各种原始单据;二是及时处理会计信息;三是及时传递会计信息。

1.2.5 会计要素及会计等式

会计要素是对会计对象进行的基本分类,是会计核算对象的具体化。会计要素分为六大类,即资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。而会计等式则是各会计要素之间基本关系的恒等式。

1. 会计要素

1) 会计要素概念

为了具体实施会计核算,需要对会计核算和监督的内容进行分类。会计要素是指会计对象是由哪些部分构成的,是会计对象按经济特征所作的基本分类,也是会计核算对象的具体化。合理划分会计要素,有利于清晰地反映产权关系和其他经济关系。会计要素中,资产、负债和所有者权益三项反映企业的财务状况;收入、费用和利润三项反映企业的经营成果。

资金运动具有显著运动状态和相对静止状态两种。在相对静止状态,企业的资金表现为资金占用和资金来源两方面。其中资金占用的具体表现形式就是企业的资产;资金来源又可分为企业所有者投入资金和债权人投入资金两类。债权人对投入资产的求偿权又称为债权人权益,表现为企业的负债;企业所有者对净资产(资产与负债的差额)的所有权称为所有者权益。从一定日期这一相对静止状态来看,资产总额与负债和所有者权益的合计必然相等,由此分离出资产、负债和所有者权益三项表现资金运动静止状态的会计要素。另一方面,企业的各项资产经过一定时期的营运,将发生一定的耗费,生产出特定种类和数量的产品,产品销售后获得货币收入,收支相抵后确认出当期损益,由此分离出收入、费用和利润三项表现资金运动显著变动状态的会计要素。资产、负债和所有者权益构成资产负债表的基本框架,收入、费用和利润构成利润表的基本框架。

2) 反映财务状况的会计要素

财务状况是指企业一定日期的资产及权益情况,是资金运动相对静止状态时的表现。反映财务状况的会计要素包括资产、负债和所有者权益三项。

(1) 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。企业过去的交易或者事项包括购买、生产、建造行为或其他交易、事项。预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。由企业拥有或者控制,是指企业享有某项资源的所有权,或者虽然不享有某项资源的所有权,但该资源能被企业所控制。预期会给企业带来经济利益,是指直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。具体来讲,企业从事生产经营活动必须具备一定的物质资源,如货币资金、厂房场地、机器设备、原材料等,这些都是企业从事生产经营的物质基础,都属于企业资产。此外,像专利权、商标权等不具有实物形态,但却有助于生产经营活动进行的无形资产以及企业对其他单位的投资等,也都属于资产。

① 资产的特征:

资产能够直接或间接地给企业带来经济利益;

资产是企业所拥有的,或者即使不为企业拥有,也是企业所控制的;

资产是由过去的交易或事项形成的。

② 资产的分类。

资产按其流动性不同,分为流动资产和非流动资产。

流动资产是指预计在一个正常营业周期中变现、出售或耗用,或者主要为交易目的而持有,或者预计在资产负债表日起一年内(含一年)变现的资产以及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。流动资产主要包括货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收账款、预付款项、应收利息、应收股利、其他应收款、存货等。

非流动资产是指流动资产以外的资产,主要包括长期股权投资、固定资产、在建工程、工程物资、无形资产、开发费用等。长期股权投资是指企业持有对其子公司、合营企业及联营企业的权益性投资以及持有的被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响,并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资。固定资产是指具有以下两个特征的有形资产:一是为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的;二是使用寿命超过一个会计年度。无形资产是指企业拥有或者控制的没有实物形态的可辨认的非货币资产,例如,专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、特许权等。

(2)负债。负债是指企业过去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。现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。未来发生的交易或者事项形成的义务,不属于现时义务,不应当确认为负债。

①负债的特征如下:

负债的清偿预期会导致经济利益流出企业;

负债是由过去的交易或事项形成的。

②负债的分类。

负债按其流动性不同,分为流动负债和非流动负债。

流动负债是指预期在一个正常营业周期中清偿,或者主要为交易目的而持有,或者自资产负债表日起一年内(含一年)到期应予以清偿,或者企业无权自主地将清偿推迟至资产负债表日后一年以上的负债。流动负债主要包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、应付股利、其他应付款等。

非流动负债是指流动负债以外的负债,主要包括长期借款、应付债券等。

(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。公司的所有者权益又称为股东权益。

对于任何企业而言,其资产形成的资金来源不外乎两个:一个是债权人;一个是所有者。债权人对企业资产的要求权形成企业负债,所有者对企业资产的要求权形成企业的所有者权益。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。

①所有者权益的特征:

除非发生减资、清算或分派现金股利,企业不需要偿还所有者权益;

企业清算时,只有在清偿所有负债后,所有者权益才能返还所有者;

所有者凭所有者权益能够参与企业利润的分配。

②所有者权益分类。

所有者权益包括实收资本(或者股本)、资本公积、盈余公积和未分配利润。其中,资本公积包括企业收到投资者出资超过其在注册资本或股本中所占份额的部分以及直接计入所