

第一章 总 论

章前案例

万科股份有限公司(以下简称“万科”)1988年进入房地产行业,2001年完成从多元化经营向专业房地产公司的转化。到2014年,万科已经走过了近30年,足迹遍布全国65个城市,形成了珠江三角洲、长江三角洲、环渤海湾区域和中西部中心城市经济圈的分布格局,并逐步拓展海外市场,成为了专业住宅开发行业的领跑者。

万科的主营业务包括房地产开发和物业服务,2014年度实现营业收入1463.9亿元,净利润157.5亿元,同比分别增长8.1%和4.2%,增幅放缓。尽管如此,万科的现金流状况达到近10年最好,实现回款2090亿元,2014年12月31日货币资金为627.2亿元,2014年经营性净现金流高达417.25亿元,如图表1-1所示。

图表 1-1

万科 2014 年度合并现金流量表(摘录)

单位:人民币百万元

经营活动产生的现金流量	2014 年	2013 年
销售商品、提供劳务收到的现金	168 309	153 437
收到其他与经营活动有关的现金	17 019	22 240
经营活动现金流入小计	185 328	175 677
购买商品、接受劳务支付的现金	95 232	128 657
支付给职工以及为职工支付的现金	5 133	3 473
支付的各项税费	23 040	21 214
支付其他与经营活动有关的现金	20 198	20 409
经营活动现金流出小计	143 603	173 753
经营活动产生的现金流量净额	41 725	1 924

学习目的

- 了解财务会计目标
- 掌握会计的基本假设和确认基础
- 熟悉会计信息质量要求
- 掌握各会计要素的定义、分类与确认条件
- 了解会计要素计量属性
- 理解企业会计准则体系

第一节 财务会计概述

会计因人类经济活动而产生。随着科学技术的进步,人类经济活动范围的扩大和经济活动内容的日益复杂,会计作为“商务语言”,其作用日益为人们所认识。从事各种经济活动的人们,学习和掌握这门语言,将有助于其作出明智的判断和决策。

一、财务会计的概念

在当今社会,会计与人们的社会活动密切相关。人类社会发展的历史证明,人们的经济生活离不开会计。经济越发展,会计越重要。从远古时代的刻木为记和绳结记事,到14世纪的复式簿记,至今天的电子计算机会计,会计已从最初的“生产职能的附带部分”,发展到具有完整的知识体系,包含财务会计、成本会计、管理会计和政府及非营利组织会计等在内的各类会计,为各信息使用者提供有助于其经济决策的经济信息系统。会计管理已经成为工商企业、事业团体和政府部门管理机制中的重要组成部分。

一般来说,会计是计量经济活动、处理并加工经济信息,以及将处理结果与决策者进行交流的经济信息系统。这个信息系统既对外提供有关经济组织的财务状况、经营成果和现金流量的信息,又对内提供有关投资、筹资、经营、成本控制等经济活动的信息。其采用的方法包括对经济活动的确认、计量、记录和报告等,还包括对报表数据的比较、分析、评价和预测等。

就一个现代企业来说,会计信息的用户可以分为两类:第一类是外部用户,包括投资者(股东)、债权人、潜在投资者、政府和信用评价机构、证券交易所等。第二类是内部用户,即企业内部的各级管理者。会计为了满足不同信息使用者的信息需求,形成财务会计和管理会计两大分支。财务会计主要对外提供信息,满足外部信息使用者进行投资等决策的信息需求;管理会计主要对内提供信息,满足企业内部各级管理者经营管理的信息需求。

财务会计是现代会计的一个重要分支,是以会计准则和会计制度为指导,采用一定的程

序和方法,对企业经济活动进行反映和监督,旨在为有关方面提供会计信息的对外报告会计。

财务会计具有其明确的目标、特征、理论和方法。

二、财务会计的目标

财务会计的目标概括起来讲,就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有关的会计信息,反映企业管理层受托责任的履行情况,有助于财务报告使用者作出经济决策。财务会计所提供的信息包括有关企业财务状况的信息,如某一时点企业的资产的分布和结构,资金的来源和资本构成;有关企业收益和经营成果的信息,如一定期间内企业发生的收入、利得、费用、损失和产生的净利润,流动比率、速动比率、净资产收益率、总资产周转率等;有关企业变现能力、偿债能力、盈利能力和资金流转等方面的信息;有关企业利润分配方面的信息,如提取盈余公积、向投资者分配利润等。具体地讲,财务会计提供信息的作用主要表现在以下几个方面。

(一) 有助于财务报告使用者了解企业的财务状况、经营成果和现金流量,并作出有关决策以进行有效的宏观经济管理

随着社会化大生产的发展,与企业存在利害关系的团体和个人日益增多。企业的财务状况、经营成果和现金流量等方面的信息,是包括投资者、债权人、政府部门等在内的各方面进行决策的依据。投资者通过被投资企业提供的财务报表了解其包括毛利率、资产收益率、净收益率等指标在内的盈利能力和发展趋势方面的信息,判断被投资企业的经营活动是否正常进行,其财务状况、经营成果、偿债能力、获利能力如何,是否在预先设想的状况之中,投资者决定是增加、保持还是转让其在企业的投资。企业的债权人需要通过企业提供的财务报告,了解企业的财务状况和偿债能力,掌握其贷款的安全性,以作出给予或收回债权的决策;企业的供应商需要了解企业的信用情况,据此作出是否给予信用、给予多少信用额和信用期限等的决策。政府有关部门为了制定经济政策,进行宏观调控、配置社会资源,需要通过财务会计提供信息从总体上掌握企业的资产负债结构、损益状况和现金流转情况,从宏观上把握经济运行的状况和发展变化趋势。所有这一切都需要作为经济管理工作的会计提供决策的信息。

(二) 会计信息有助于企业管理者加强经营管理,提高经济效益

企业的管理层,受投资者的委托,承担着资产的保值和增值的任务。为完成任务,需要开展一系列筹资、投资和经济资源的管理和运作,作出一系列的筹资、投资和生产经营等的决策,真实可靠和全面完整的会计信息是他们作出正确决策的前提。财务会计提供的信息,可以让企业的管理当局了解企业资金管理的现状、资金的使用成本及能创造的效益,从而为其合理有效地作出筹措、使用资金决策提供保障。会计通过真实地反映企业的权益结构,为处理企业与各方面的关系、考核企业管理层的经营业绩、落实企业内部管理责任奠定

了基础,也使得会计信息真正成为企业加强经营管理、提高经济效益的基础。

(三) 反映企业管理层受托责任的履行情况

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。企业投资者和债权人等需要借助于可靠、客观的财务报告信息来及时或者经常性地了解受托资产的保值、增值情况,评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性,并据此作出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决策。

三、会计基本假设

会计的基本假设是会计工作的必要前提,是人们在长期的会计实践中,根据客观的正常情况或变化趋势形成的对会计核算对象及经济环境的最合乎情理的判断。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。

(一) 会计主体

会计主体又称会计实体、会计个体,是指会计信息所反映的特定单位或者组织。会计主体假设为会计核算明确了空间范围。

《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。”这一规定所强调的就是会计主体这一假设。明确会计核算的特定主体,将特定主体本身发生的经济活动与其他会计主体发生的经济活动予以分开核算,才能如实反映特定主体的财务状况、经营成果和现金流量,保证会计信息的准确性。

明确会计核算的特定主体,将特定主体本身发生的经济活动与其他会计主体发生的经济活动予以分开核算,才能如实反映特定主体的财务状况、经营成果和现金流量,保证会计信息的准确性。

会计主体是确定会计处理立场、对各种交易或者事项作出正确判断的依据。对同一经济活动,不同的会计主体从自身的立场出发,会得出不同的分析结果。例如,企业向银行借款,对于企业(会计主体)来说,表现为资产(银行存款)的增加和负债(银行借款)的增加;而对于银行(会计主体)来说,则表现为一项资产(贷款)的增加和另一项资产(企业存款)的减少。

【小案例】

王某经营一家小型超市,超市在工商部门登记为一人有限责任公司。某日,王某用超市银行账户中的货币资金购买了一辆小汽车。小汽车平常主要作为自用,偶尔用于公司事务的办理。

问题与思考:

王老板购买小汽车的钱属于公司的费用支出吗?为什么?

需要注意的是,会计主体不同于法律主体。一般来说,法律主体应该是会计主体。作为一个具有独立经济意义的法律主体,必须拥有独立开展经营活动资金,进行独立的生产经营活动,建立独立的会计核算体系,实行会计核算,对外报告其财务状况、经营成果和现金流量。例如,在母公司下设立多个子公司,各子公司均为独立的会计主体,同时也是法律主体。为了反映集团公司的整体情况,集团公司也可作为独立的会计主体,编制合并会计报表反映集团公司的整体情况。但是,会计主体却不一定是法律主体。例如,一个大企业下的内部责任单位,如投资中心、利润中心等,可以是会计主体,但不是法律主体。

(二) 持续经营

持续经营是指在可预见的将来,会计主体将按当前的规模和状态经营下去,不会面临停业,也不会大规模削减业务。持续经营假设明确了会计工作的时间范围,为企业会计核算程序和方法的稳定提供了前提。

由于受外部环境变化和内部经营管理水平等因素的影响,任何会计主体都有持续经营或面临破产、清算的可能。会计主体是否能持续经营,其在会计政策、会计原则和会计处理方法的选用上会有很大的差别。持续经营是假定会计主体的经营活动将持续、正常地进行下去,不会停业,也不会大规模地削减业务。在持续经营的前提下,会计主体拥有的资产将在正常的经营过程中被耗费或出售,所承担的债务将按照既定的合约条件清偿。按照这一会计核算前提,会计主体对其取得的资产,如机器设备、房屋建筑物、商品存货,可以选择按历史成本计价;也可以划分会计期间,按照权责发生制对固定资产、无形资产的取得成本和长期待摊费用等进行分摊,计入各个会计期间和相关产品成本。此外,收入实现原则、费用配比原则等也是建立在会计主体持续经营的前提之下的。

持续经营根据企业发展的一般情况设定。然而,不是所有的企业都会持续不断地经营下去的,有的企业经营期限届满会自动歇业;有的企业在经营过程中会发生分设、合并、资产重组,也有的企业会因经营困难而出现破产清算。当企业不再继续经营下去时,判断其财务状况、经营成果和现金流量的标准就会变化,其选用的会计原则和方法就必须改变。因此,企业应该定期分析、判断其经营环境和经营情况,当企业继续经营的前提不再存在时,应该及时改变会计核算的原则和方法,并在财务报告中作相应的披露。

(三) 会计分期

会计分期又称会计期间,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。会计分期明确规定了会计工作的具体时间范围。

一个企业的经济活动如长流之水,连绵不断,因此,其会计要素各项目也处在不断变化之中。从理论上说,企业要确定最终的经营成果,最理想也是最准确的办法是企业歇业清算。然而,根据持续经营的假设,企业将持续不断地经营下去。会计分期的目的就是人为地将持续不断的经营过程划分为连续的、相等的期间,分期会计核算,计算盈亏,编制财务报告,向信息使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。

正是由于持续经营与会计分期核算前提的存在,才产生了会计上的诸多原则和方法。由于会计分期,才出现了当期与其他会计期间的概念;才出现了收入和费用的收付期和归属期不一致,从而产生了权责发生制和收付实现制的会计原则,进而产生了应收、应付、待摊、预提、递延等会计事项。

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。

最常见的会计期间是1年。以1年确定的会计期间称为会计年度。会计年度可以采用公历年制或非公历年制。公历年制会计年度的起讫日期为每年的1月1日至12月31日。非公历年制会计年度的起讫日期根据各国的具体规定确定。我国的会计年度采用公历年制。企业单位一般按年编制财务报告。为满足会计信息使用者了解企业信息的需要,我国《企业会计准则》同时规定,上市股份有限公司要提供中期财务报告,企业每月应向税务管理当局提供月度财务报告。

(四) 货币计量

货币计量是指会计主体在会计核算过程中采用货币作为计量单位,记录和报告会计主体的生产经营活动。

在会计核算中,选用货币作为统一的计量单位,是由货币本身的性质所决定的。货币是商品的一般等价物,是衡量一般商品价值的共同尺度。只有货币才具备可加总性。会计核算必须以货币作为计量尺度,计量、记录会计主体的经济活动,并将其转化为统一的以货币表现的会计信息。凡不能以货币计量的事项,无法在账簿上加以记录并在会计报表上加以表达的,就不属于会计核算的范围。会计虽然也使用其他计量单位,如质量、长度、容积、时间等,但其只能反映企业生产经营活动的某一个方面,无法进行量的汇总和比较,因此不能作为统一的计量单位。

企业的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企业,可以选定其中一种货币作为记账本位币,但是编制的财务报告应当折算为人民币反映。境外企业向国内有关部门编制的财务报告,应当折算为人民币反映。

例如,贯通有限公司系德国投资者在中国设立的独资企业,其生产的产品80%外销法国、德国等欧洲国家,以欧元为计价货币进行结算。剩余20%一部分销往其他国家,以美元为计价货币进行结算;另一部分在中国境内销售,以人民币为计价货币进行结算。考虑到公司货币收支主要以欧元为主,因此公司选择以欧元为记账本位币,期末编制财务报告时,按照一定的外汇汇率折算为人民币反映。

货币计量假设有一附带假设——货币币值稳定不变假设,即假定货币本身的价值稳定不变或变化甚微,在货币计量中不考虑货币的升值或贬值问题。在现实经济生活中,货币币值往往会因宏观环境(如汇率、利率、通货膨胀、贸易顺差、逆差等因素)的综合影响而经常发生变动。然而,按照国际惯例,货币作为度量衡器的手段,一般不考虑币值的变动,或假定币

值上下波动的幅度不大且可以相互抵销。

如果客观环境发生了剧烈变化,影响到会计信息的可比性,会计上将不坚持币值稳定不变,而采用物价变动会计或通货膨胀会计等方法对信息加以修正处理。

统一的货币计量假设也有局限性,许多影响企业财务状况和经营成果的经济活动并不一定能用货币来进行计量,如企业的经营战略变化、高级领导层的人事变动、技术开发能力的提高等。为弥补货币计量的局限性,企业可在财务报告中采用一些非货币指标,以文字形式对某些重要事项加以说明。

四、会计的记账基础

企业会计准则规定,会计核算应当以权责发生制为基础。

由于会计期间的划分,企业收入实现的期间和实际收到款项的期间,费用应当负担的期间和实际支付的期间可能会不一致。有时款项已经收到,而收入却尚未实现,如预收商品销售定金;有时款项已经支付,但又不是因本期生产经营活动而发生的,如年初预付全年的财产保险费。于是,就产生了以什么标准确认一定期间的收入和费用问题。“权责发生制”与“收付实现制”以不同的标准规定了收入和费用的确认时间。

权责发生制又称应计制。权责发生制要求企业以权利和责任是否发生作为确认收入与费用的依据。凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,不论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用;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。

由于权责发生制的使用,会产生预收收入、应收收入、预付费、应付费用和固定资产折旧等问题。由此而产生诸如应计、递延、摊销等一系列会计处理方法。

收付实现制是与权责发生制相对应的另一种确认标准,在收付实现制下,企业以现金的实际收付作为确认收入和费用的依据。目前,我国的行政单位采用收付实现制;事业单位经营业务采用权责发生制,其他业务采用收付实现制;企业一律采用权责发生制。

第二节 会计要素的确认和计量

一、会计要素

会计要素是对会计核算对象的基本分类。将会计核算对象按其性质进行适当分类,形成基本的、相互独立而又互相联系的几个部分,可以方便地从质和量两个方面准确描述会计对象的变化,了解资金运动过程和价值增值过程。会计要素之间存在着辩证统一的关系,会计要素的组合构成企业的各种财务报表。

我国《企业会计准则》将会计要素划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个部分。其中,前三个要素反映企业的财务状况,其组合构成企业的资产负债表;后三个要素反映企业的经营成果,其组合构成企业的利润表。

(一) 资产

1. 资产的定义

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。企业从事生产经营活动必须具备一定的物质资源,如库存现金、银行存款等货币资金,厂房场地、机器设备等固定资产,原材料、库存商品等商品存货等。企业在生产经营过程中,通过对这些物质资源的购买、生产、建造或其他交易产生经济利益,即产生增值。会计上将这些由过去的交易或者事项形成并由企业拥有或者控制,预期会给企业带来经济利益的资源,称为资产。资产还包括不具有物质形态,但有助于企业生产经营活动进行的专利权、商标权等无形资产,应收及预付款项等债权,对其他企业的投资。企业的资产具有以下几个特征:

(1) 资产预期会给企业带来经济利益。资产预期会给企业带来经济利益是指能够直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业,即通过其有效运用,可以为企业增加价值,带来经济利益。不能为企业带来经济利益的,不能作为企业的资产。例如,企业用货币资金购入的商品存货,通过销售收回货币资金,产生增值,此处的货币、商品均属于企业的资产;如果企业购入的商品发生积压变质,不能再销售,就不能作为企业的资产。

(2) 资产应为企业拥有或控制的资源。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。企业拥有资产的所有权,就可以支配资产,可以排他性地从资产中获取经济利益。有些资产从形式上看,不为企业所拥有,但从实质上看能够为企业所控制,企业可以通过对其运用,获得经济利益,也应该将其作为企业的资产,如以融资租赁方式租入的固定资产。不能为企业拥有或控制、不能为企业带来未来经济利益的,则不属于企业的资产。

【例 1-3】 A 公司以融资租赁方式租入一条生产流水线,租赁期为 5 年,该生产流水线预计使用年限为 6 年;每年支付租赁费 100 万元,租赁期满后,该企业有优先购买该生产流水线的权利。

(3) 资产是由过去的交易或者事项形成的。企业的资产必须是过去通过交易活动所取得的,必须是现实的资产。正在谈判预备增加或计划增加的物资,因其实际交易活动尚未开始,不属于企业的资产。例如,计划采购的固定资产,已填制材料请购单要求采购的原材料等,不属于企业的资产。

2. 资产的分类

在资产负债表上,企业的资产按其流动性划分,分为流动资产和非流动资产。

流动资产是指满足下列条件之一的资产:

(1) 预计在一个正常营业周期中变现、出售或耗用的。

(2) 主要为交易目的而持有的。

(3) 预计在资产负债表日起1年内(含1年,下同)变现。

(4) 自资产负债表日起1年内,交换其他资产或清偿负债的能力不受限制的现金及现金等价物。

正常营业周期是指企业从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间,通常短于1年。但由于生产周期较长等原因导致正常营业周期长于1年的情况下,尽管相关资产往往超过1年才变现、出售或耗用,仍应划分为流动资产。正常营业周期不能确定的,应当以1年(12个月)作为正常营业周期。

企业的流动资产主要包括货币资金、应收和预付款项、交易性金融资产和存货等。

流动资产以外的资产为非流动资产。企业的非流动资产主要包括持有至到期投资、长期股权投资、投资性房地产、固定资产、生物资产、无形资产和递延所得税资产等。

(二) 负债

1. 负债的定义

负债是指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。企业的负债应按其流动性,分为流动负债和非流动负债。企业的负债具有以下特征:

(1) 负债是由过去的交易或者事项形成的。作为企业的负债,必须是企业过去在与外界经济交往中所形成的经济责任,是现时已经存在的义务,如由于赊购商品而形成的应付账款、应付票据,因向银行贷款而形成的短(长)期借款,因雇用员工而形成的应付职工薪酬等。尚未发生的交易或事项不形成企业的负债,企业不可以根据准备借款的计划确定企业的负债,也不能在赊购活动尚未进行之时就确定应付款。

(2) 负债预期会导致经济利益流出企业。企业负债清偿的方法很多,可以用企业的资产(如现金、银行存款、实物等)清偿,也可以采用提供劳务的方式清偿,这些都会引起企业的资产减少。企业也可以将负债转为所有者权益。当然,负债必须用债权人所能接受的方式予以偿还。

(3) 负债的金额必须能够用货币确切计量或合理估计,其债权人和到期日也应该是确切可知或可以合理估计的。例如,应付账款、应付票据、应交税费、应付职工薪酬等,其金额、债权人和到期日在负债发生时都可以确定。预提的售后“三包”(包修、包退和包换)费用,尽管其金额、具体债权人和支付日不能确切肯定,但这些负债一定会在已知的时间内发生,金额大小也是基本能够估计的。

2. 负债的分类

1) 按负债的流动性分类

负债按其流动性划分,可分为流动负债和非流动负债。

流动负债是指满足下列条件之一的负债:① 预计在一个正常营业周期中清偿的;② 主要

为交易目的而发生的；③自资产负债表日起1年内到期应予以清偿的；④企业无权自主地将清偿推迟至资产负债表日后1年以上的。流动负债主要包括短期借款、应付及预收款项(应付票据、应付账款、预收账款)、应付职工薪酬、应交税费、预计负债(应付股利、应付利息)等。

流动负债以外的负债属于非流动负债。非流动负债主要包括长期借款、应付债券、长期应付款、递延所得税负债等。

2) 按负债与金融资产的关系分类

负债按其和金融工具的相关性分类,可分为金融负债和非金融负债。金融负债指代表企业未来期间需要支付金融资产的合同义务,如企业的应付账款、应付票据、应付债券等。金融负债以外的负债为非金融负债。

(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股东权益。所有者权益具有以下特征:

(1) 所有者权益是一种剩余权益,从数量上说是企业全部资产减去全部负债后的余额。所有者权益的大小,取决于所有者对企业的投资多少和企业的经营是否有效。在不考虑投资者资本投入因素时,所有者权益会由于企业的有效经营而得以迅速增加,因无效经营或经营失败而遭到损失。

(2) 所有者权益的金额取决于资产和负债的计量。

(3) 所有者权益所代表的资产可供企业长期使用,除非发生减资、清算,企业不需要偿还所有者权益。

(4) 所有者权益所代表的资产是企业偿还债务的物质保证,所有者按照其占所有者权益的比重参与企业的利润分配。

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所有者分配利润无关的利得或者损失。利得是指由企业非日常活动所形成的、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流入。损失是指由企业非日常活动所发生的、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流出。直接计入所有者权益的利得或损失主要包括可供出售金融资产的公允价值变动额、现金流量套期中套期工具公允价值变动额(有效套期部分)等。留存收益来源于企业的经营积累,主要包括累计计提的盈余公积和未分配利润。

(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。概括起来讲,收入具有以下几个方面的特征:

(1) 收入是企业在日常活动中形成的。企业的日常经营活动是指企业为完成其经营目

标而从事的活动,以及与之相关联的其他活动。例如,工业企业的产品制造和销售活动、商业企业的商品购销活动、金融企业的存贷款活动、会计师事务所的审计活动等。这些日常活动中所形成的经济利益流入构成企业的收入,如产品销售收入、商品销售收入、存贷款利息净收入、劳务收入等。

明确界定日常活动是为了将收入与利得相区分,因为企业非日常活动所形成的经济利益的流入不能确认为收入,而应当计入利得。例如,企业出售或报废固定资产或无形资产,进行非货币性资产交换,发生债务重组,接受政府补助或社会捐赠,这些都不是为完成经营目标所从事的经常性活动,也不属于与之相关的活动,其形成的经济利益流入不确认为收入,而归入直接计入当期损益的利得,即营业外收入。

(2) 收入是与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。收入的实现应当会导致经济利益流入企业,从而导致资产的增加。例如,企业销售商品,应当在收到现金或者有权在未来某一时刻收到现金时,即经济利益流入企业,确认为“收入”。必须注意的是,会计实务中,对所有者投入资本引起的经济利益流入企业,直接确认为所有者权益,不能确认为收入;收入的确认必须是“总额”,不能是“净额”。例如,销售商品,售价是1 000元,其原始进价是800元,确认的收入应该是收到的1 000元,不能是差额200元($1\,000-800$)。

(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的流入不符合收入的定义,不应确认为收入。例如,企业向银行借款,尽管导致了企业经济利益的流入(银行存款增加),但没有导致所有者权益的增加,而是导致了企业现时义务的增加(短期借款增加),属于负债行为,不应该确认为收入。又如,用银行存款购买商品物资,一项资产(商品物资)的增加,是由于另一项资产(银行存款)减少造成的,不导致所有者权益增加,不属于企业的收入。

(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。与收入相对应,费用具有下列特点:

(1) 费用是企业在日常活动中形成的。这里的“日常活动”的界定与收入定义中涉及的日常活动的界定相一致。因日常活动所产生的费用通常包括销售成本(营业成本)、职工薪酬、固定资产折旧费、无形资产摊销费,以及发生的管理费用、理财费用等。明确界定日常活动是为了将费用与损失相区分,企业非日常活动所形成的经济利益的流出不能确认为费用,应当计入损失。例如,企业出售或报废固定资产或无形资产,进行非货币性资产交换,发生债务重组,出现资产减值等非日常经营活动所形成的经济利益流出,均归入直接计入当期损益的损失。

(2) 费用是与向所有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流出企业,从而导致资产的减少或者负债的增加(最终也会导致资产的减少)。其表现形式包括现金或者现金等价物的流出,存货、固定资产和无形资产等的流出或者消耗等。必须注

意的是,会计实务中向所有者分配利润,不确认为费用,直接确认为所有者权益的抵减项目。

(3) 费用会导致所有者权益的减少。与费用相关的经济利益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的流出不符合费用的定义,不应确认为费用。例如,用银行存款偿还短期借款,尽管导致企业经济利益流出(银行存款减少),但没有导致所有者权益的减少,而是导致了企业负债减少(短期借款减少),属于偿债行为,所以不应该确认为费用。

【例 1-4】 某企业用银行存款 500 万元偿还银行借款。该偿付行为导致企业的经济利益流出 500 万元,但其结果是负债银行借款减少了 500 万元,并没有导致企业的所有者权益减少。因此,不能确认为费用。

(六) 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期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所有者分配利润无关的利得或者损失。利得和损失一般发生于企业的偶发事项,如对外投资所获得的投资收益或发生的投资损失;资产公允价值变动所发生的收益或损失;企业债务重组、固定资产或无形资产等非流动性资产处置所造成的收益或损失等。

二、会计计量

会计计量是指根据一定的计量标准和计量单位,对确认的会计要素加以衡量、计算,确定其金额的会计处理过程。事实上,会计计量是会计核算系统的核心,贯穿于会计信息加工处理的全过程。

会计计量过程包括两方面的内容:被计量对象的实物数量和被计量对象的货币表现(即金额)。这两方面的内容又转化为选择计量单位和选择计量属性,以及两者组合形成的不同的计量模式。

(一) 会计计量单位

会计计量单位是指计量尺度的量度单位。一般情况下,财务会计以名义货币单位(即面值货币单位)作为会计计量单位。

当货币作为会计记账的单位或通用标准后,货币本身所固有的“名义货币”和“实际购买力货币”两重特性,会给会计计量货币的选择带来问题:在货币购买力发生变化时,计量单位选择名义货币,还是选择实际购买力货币。当一国通货膨胀居高不下时,如果无视货币购买力的变化,选择名义货币作为会计计量货币,就会扭曲会计信息。为此,西方主要国家曾要求在较高的通货膨胀率下,应补充编制不变货币购买力的财务信息。考虑到成本和效益的比较,按照国际会计惯例,只要物价变动不达到恶性通货膨胀的程度,一般都以各国法定的名义货币为计量单位,而不考虑其购买力变化给企业财务信息造成的影响。

（二）会计计量属性

会计计量属性是指对会计要素进行计量的标准。财务会计对会计要素进行计量的标准主要有历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等。

（1）历史成本。历史成本又称实际成本，就是取得或制造某项财产物资所实际支付的现金或者其他现金等价物。在历史成本计量下，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，购买相同或者相似资产所需支付的现金或现金等价物金额。在重置成本计量下，资产按照现在购买相同或者相似资产所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所需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

（3）可变现净值。可变现净值是指在正常生产经营过程中，以预计售价减去进一步加工和销售所必需的预计税费后的净值。在可变现净值计量下，资产按照其对外销售所能收到的现金或者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、估计的销售费用以及相关税金后的金额计量。

（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等的一种计量属性。在现值计量下，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。

在使用公允价值计量企业的资产和负债时，企业假设出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场（相关资产或负债交易量最大和交易活跃程度最高的市场）或最有利市场（在考虑交易费用和运输费用后，能够以最高金额出售相关资产或者以最低金额转移相关负债的市场）进行。对于某些没有存在可供利用的市场交易或市场信息的资产和负债，企业需要采用市场法、收益法和成本法等其他估价技术确认公允价值。

在各种会计要素计量属性中，历史成本通常反映的是资产或者负债过去的价值，而重置成本、可变现净值、现值以及公允价值通常反映的是资产或者负债的现时成本。现时价值是与历史成本相对应的计量属性。

计量货币与计量属性的结合形成计量模式。不同的组合形式形成不同的计量模式。主要的计量模式有历史成本/名义货币、历史成本/固定购买力货币、现实成本/名义货币、现实成本/固定购买力货币等。计量模式的选择取决于各个用户的信息需要。国际上大多数国

家采用历史成本/名义货币计量模式作为最基本的计量模式。我国《企业会计准则》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,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。

第三节 会计信息质量要求

会计工作的基本任务就是为包括所有者在内的各方提供经济决策所需要的信息。高质量的会计信息能保证其使用者决策的正确性,因此,会计信息质量的高低是评价会计工作成败的标准。根据我国 2006 年颁布的《企业会计准则》的规定,会计信息质量包括了八个方面的要求。

一、可靠性

对会计主体提供的会计信息第一个质量要求就是可靠性。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。

可靠性是对会计核算工作的基本要求。会计作为一个信息系统,其提供的信息是国家宏观经济管理部门、企业内部经营管理及有关方面进行决策的依据。如果会计数据不能真实客观地反映企业经济活动的实际情况,势必导致信息使用者的决策错误。因此,可靠性要求会计确认必须以实际经济活动和能证明经济业务发生的合法凭证为依据;会计计量、记录的对象必须是真实的经济业务;会计反映的结果应当同企业实际的财务状况和经营成果一致。

依据可靠性的要求,对同一经济业务,不同的会计人员会采用相同的会计政策和会计处理方法,得出相同的结果。提供的会计信息经得起其他会计人员独立的复核与验证。

二、相关性

企业提供的会计信息应当与财务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企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

信息的价值在于与决策相关,有助于决策。不同的信息使用者所需求的会计信息侧重点不同:投资者需要了解企业的获利能力,以作出是否增加、保持或减少投资的决策;债权人要求了解债务人的偿债能力,以作出继续或收回贷款的决策;企业管理当局需要掌握企业预算、计划的执行情况,以控制企业的经营活动;国家宏观经济管理需要汇总各方面的信息,以作出宏观经济决策。相关性要求会计在收集、加工和提供会计信息时,应该充分考虑各使用者的决策需求,提供与其经营决策相关的信息,满足其共性需求。

三、可理解性

企业提供的会计信息应当清晰明了,便于财务报告使用者理解和使用。提供会计信息的目的在于使用,要使用会计信息必须了解会计的内容,弄懂其实质内涵。由于会计信息的使用者来自社会各个方面,其所需了解的会计信息侧重点各不相同。同时,他们所具备的会计知识、所愿意花费在研究分析会计信息上的时间和精力也不相同。这就要求会计提供尽可能简单明了、易于理解的会计信息。因此,会计核算必须坚持可理解性的质量要求,用勾稽关系清楚、要素项目齐全、金额数据准确的财务报告,准确传递会计信息,并采用通俗易懂的语言,对复杂的或难以理解的经济活动进行说明,使得会计信息使用者能够准确、及时、完整地把握会计信息的基本内涵,自如地分析和利用企业的会计信息,作出正确的经济决策。

四、可比性

企业的会计信息应当具有可比性。可比性要求包括纵向可比和横向可比。

(一) 纵向可比

纵向可比是指同一企业在不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项,采用一致的会计政策,不得随意变更;确需变更的,应当在附注中说明变更的内容和理由、变更的累积影响数,以及累积影响数不能合理确定的理由等。某些会计事项的处理有多种可供选择的政策,如存货计价、产品成本计算、固定资产折旧、长期资产摊销等,选用不同方法会产生不同结果。信息使用者了解企业的经营情况和发展趋势,主要采用对连续几个会计期间的财务报告进行比较分析的方法。人为选择并经常更换不同方法,会影响各期财务报告信息的可比性。因此,纵向可比要求会计主体采用的会计程序与会计处理方法在前后各个会计期间尽可能地保持一致,除非存在着充足的理由,否则企业不得随意变更会计程序与会计处理方法。

在会计核算中坚持纵向可比,有利于提高会计信息的使用价值;同时,限制会计程序与会计处理方法在前后会计期间的随意变更,可以防止会计主体通过人为变更会计程序与会计处理方法来粉饰会计报表,损害会计信息使用者的利益。

当然,遵循纵向可比并不意味着所选用的会计政策不能作任何改变。当有关法律发生变化,要求企业变更会计政策时,当事实证明企业选用新的会计政策,能够使提供的企业财务状况、经营成果和现金流量信息更为可靠、更为相关时,企业可以变更所选用的会计政策;不过应将变更内容、变更理由、变更对企业财务状况和经营成果的累积影响数,在附注中加以说明。

(二) 横向可比

横向可比是指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。按照可比性的要求,不同会计主体对同一会计事项

或类似的会计事项,应按照国家统一会计制度的规定,采纳相同的会计核算方法与会计处理程序。

横向可比的目的在于满足不同企业产生的会计信息相互之间横向比较的需要,提高会计信息的决策相关性。只有同类指标的核算内容口径一致,才能解释会计主体之间产生差异的原因,会计信息使用者才能据以判断企业的优劣,作出相关的决策,国家方能据以进行有关的宏观经济决策,投资者与债权人方能据以进行有关的投资与信贷决策,企业内部的管理层方能据此进行有关的经营管理决策。

应该注意的是,横向可比必须以可靠性为基础,以纵向可比为前提。只有各个会计主体的会计信息真实可靠,比较才有意义;只有在一个会计主体的前后会计期间的会计信息可比时,才能够使不同会计主体之间的比较有意义。不过,如果一味追求会计信息的可比性,强制要求不同性质的会计主体之间采取统一的会计方法与程序,将会削弱各个会计主体会计核算的固有特点,损害决策有用性。所以,可比性是一个相对的概念。

五、实质重于形式

实质重于形式要求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法律形式作为会计核算的依据。

在会计实务中,企业交易或者事项的实质,绝大部分与它们的法律形式一致,但有时也会出现不一致的情况。如以融资租赁方式租入固定资产,在租赁期满前,从法律形式上看,承租企业并未拥有租赁资产的所有权。但从经济实质上看,与该资产相关的收益和风险已经转移给承租人,因为租赁期很长,接近租赁资产的使用寿命;租赁期满后承租人有优先购买该项资产的权利;在租赁期内,承租人有权使用该项资产,获得资产收益,并承担资产使用中所发生的费用,计提折旧。遵循实质重于形式的要求,承租人应将融资租赁方式租入的固定资产视作其自有的固定资产进行会计核算处理。

交易或者事项的经济实质与其法律形式不一致现象的存在,对如何规范会计核算行为,真实、完整地反映企业的财务状况和经营成果,提出了更高的要求。遵守实质重于形式的要求体现了对经济实质的尊重,能够保证会计核算信息与客观经济事实相符。

实质重于形式可以运用在会计实务中的诸多方面。例如,企业合并政策、外币折算政策、所得税的会计处理方法、存货的计价方法、长期股权投资的核算方法、坏账损失的核算、或有事项的处理、关联方关系及交易的披露等。

【小案例】

广州卡奴迪路是中国高级男装品牌零售商。新来的会计小郑在翻阅公司会计账簿时发现,截至2014年12月31日,卡奴迪路在全国(包括港澳地区)共开设营销终端门店465

家,其中包括 295 家直营门店。在对门店装修费进行摊销时,小郑却犯了难:联销直营门店的联销合同期限通常为 1 年,但直营门店基本上是持续经营,应该如何合理摊销门店装修费呢?

通过咨询前任会计,小郑了解到,直营门店合同期限为 1 年,主要是出于行业惯例。卡奴迪路品牌地位高端,门店开设于枢纽机场、大中城市高端核心零售商圈、五星级酒店等渠道。由于渠道资源的稀缺性,渠道商通常要求合作协议 1 年一签,期满后再续签。同时门店装修投入较大,在与各渠道商签约前,通常会达成期满后续签的共识。通过对直营门店签约情况的进一步了解,小郑发现实际经营期在 2 年以上的直营店数量占直营店总数的 90% 以上。

根据以上因素,综合考虑实质重于形式和谨慎性会计处理原则,小郑决定将直营门店装修费用按 2 年进行摊销。

问题与思考:

1. 你同意小郑的会计处理方法吗?
2. 案例中合同 1 年一签是租赁业习惯,2 年内不搬家是销售业习惯。假设租赁业习惯是 5 年一签约,销售业习惯是 3 年一搬家,那么门店装修费应该在几年内摊销呢?

六、重要性

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。重要性的要点是在会计核算过程中对交易或者事项区别其重要程度,采用不同的核算方式。对资产、负债、损益等有较大影响,并进而影响财务报告使用者据以作出合理判断的重要会计事项,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、准确地披露;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财务报告使用者作出正确判断的前提下,可适当简化处理。

一项会计信息是否重要,没有一个具体的划分标准。它取决于其取得成本、企业规模、业务性质、所占比重等。提供的会计信息是否重要,取决于提供信息的收益和为其所发生的成本。取得信息总是要花费代价的。当提供信息的收益大于所花费的成本,该信息是重要的、有价值的;会计信息是否重要还取决于其对经济决策所产生的影响。从性质上说,如果某一会计信息被忽略或误述时,会引起使用者的误解并作出错误的判断,则该信息是重要的。从数量上讲,如果某一项目的数量达到一定规模时,如占总资产或总收益的比重 5% 以上,则该项目是重要的。

七、谨慎性

《企业会计准则——基本准则》指出:“企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告