

普通高等教育经济管理类“十三五”规划教材

财务会计

CAIWU KUAIJI

主编 黄东坡 李敏

附：
教师专用
电子课件及
习题答案



黄河水利出版社

普通高等教育经济管理类“十三五”规划教材

财务会计

主 编 黄东坡 李 敏
副主编 申瑞芳 王 娟 张 萌

黄河水利出版社

· 郑 州 ·

内 容 提 要

本教材是以最新颁布的《企业会计准则》等法规为依据编写的,内容新颖、全面。全书以六大会计要素为主线,介绍了财务会计理论与实务,包括货币资金、金融资产、存货、长期股权投资、固定资产、无形资产、投资性房地产、负债、所有者权益、收入、费用、利润、所得税、财务报告、非货币性资产交换等方面的内容。本书每章首均提炼“学习要点”,章尾配备“本章小结”及“练习题”,以便于学生及时了解知识掌握的情况,巩固所学。

本教材难度适中,可作为应用型普通高等院校会计、财务管理、审计等专业的教学用书,也可作为从事会计工作人员的自学教材和参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/黄东坡,李敏主编. —郑州:黄河水利出版社,2017.3

普通高等教育经济管理类“十三五”规划教材

ISBN 978 - 7 - 5509 - 1688 - 3

I. ①财… II. ①黄… ②李… 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(2017)第 023032 号

出版社:黄河水利出版社

网址:www.yrcp.com

地址:河南省郑州市顺河路黄委会综合楼 14 层 邮政编码:450003

发行单位:黄河水利出版社

发行部电话:0371 - 66026940,66020550,66028024,66022620(传真)

E-mail:hhslebs@126.com

承印单位:郑州龙洋印务有限公司

开本:787 mm × 1 092 mm 1/16

印张:18.5

字数:439 千字

印数:1—2 000

版次:2017 年 3 月第 1 版

印次:2017 年 3 月第 1 次印刷

定价:40.00 元

前 言

会计是随着经济的产生而产生,随着经济的发展而发展的。近年来我国经济飞跃发展,促使会计法规不断地完善。自2006年至2014年,财政部颁布了1项基本会计准则和41项具体会计准则,同时还颁布了企业会计准则应用指南、企业会计准则讲解等内容,形成了一套完整的企业会计准则体系。该体系的建立标志着我国会计准则逐步与国际趋同,同时为会计教学带来了新的机遇和挑战。为及时反映会计改革的最新成果,并将其融入会计教学中,我们组织编写了《财务会计》教材。

本教材具有以下特点:

(1)内容全面。本教材以六大会计要素为主线,介绍了财务会计理论与实务,包括货币资金、金融资产、存货、长期股权投资、固定资产、无形资产、投资性房地产、负债、所有者权益、收入、费用、利润、所得税、财务报告、非货币性资产交换等方面的内容。

(2)财务会计理论与实务结合紧密。在编写过程中,为了更加通俗地介绍会计理论,我们运用了大量的实务举例,不仅夯实了学生的会计理论基础,而且增强了学生的实务操作能力。

(3)结构新颖。为了更好地满足学生的学习需求,提高学习效果,首先每章章首提炼“学习要点”,突出了各章的学习重点、难点,以便学生对每章内容有初步的认识,从而使得学生在学习详细内容时更好地做到有的放矢;其次,每章章尾安排“本章小结”,对每章的知识点进行归纳总结,以便学生对每章内容知识点很好地梳理回忆;最后,每章都配备“练习题”,题型多样,内容丰富,便于学生及时了解自己对本章内容掌握的情况,巩固所学知识。

(4)时效性。本教材是以最新颁布的《企业会计准则》等法规为依据编写的,内容新颖、全面。

(5)适用对象广泛。本教材难度适中,可作为应用型普通高等院校的会计、财务管理、审计等专业的教学用书,也可作为有志于从事会计工作人员的自学教材和参考用书。

本教材由黄东坡、李敏担任主编,申瑞芳、王娟、张萌担任副主编。各章编写分工如下:第一章至第三章由河南财政金融学院李敏编写;第四章由郑州财税金融职业学院张萌编写;第五章、第六章、第十一章、第十四章由河南工程学院黄东坡编写;第七章至第十章由河南牧业经济学院申瑞芳编写;第十二章由郑州升达经贸管理学院于越编写;第十三章由郑州财经学院王娟编写。夏阿飘(河南工程学院)、侯彦彦(河南工程学院)、张轼灏(中原工学院信息商务学院)承担部分稿件和电子课件的整理工作。

在本教材编写过程中,得到了广大同仁的帮助,同时借鉴了很多优秀的同类教材,我们向给予帮助的同仁和参考教材的作者表示衷心的感谢!



由于编写时间紧张,作者水平有限,教材中难免会有一些疏漏和不妥之处,恳请专家和读者批评指正(hdp316@163.com)。

本套教材均附带教师专用电子课件及习题答案,任课老师如有需要,请联系黄河水利出版社闫晓慧(电话:0371-66025355;邮箱:406779136@qq.com)。

编者

2016年10月

目 录

前 言	
第一章 总 论	(1)
第一节 财务会计概述	(1)
第二节 会计假设与会计基础	(4)
第三节 会计信息质量要求	(6)
第四节 会计要素及计量属性	(8)
第五节 财务报告	(13)
本章小结	(14)
练习题	(14)
第二章 货币资金	(16)
第一节 库存现金	(16)
第二节 银行存款	(19)
第三节 其他货币资金	(23)
本章小结	(24)
练习题	(25)
第三章 金融资产	(27)
第一节 金融资产概述	(27)
第二节 交易性金融资产	(29)
第三节 持有至到期投资	(33)
第四节 贷款与应收款项	(40)
第五节 可供出售金融资产	(49)
本章小结	(55)
练习题	(55)
第四章 存 货	(58)
第一节 存货概述	(58)
第二节 原材料	(64)
第三节 库存商品	(70)
第四节 周转材料的核算	(73)
第五节 期末存货的计量	(77)
第六节 存货清查的核算	(83)
本章小结	(85)
练习题	(85)

第五章 长期股权投资	(87)
第一节 长期股权投资概述	(87)
第二节 长期股权投资成本法	(92)
第三节 长期股权投资权益法	(94)
第四节 长期股权投资核算方法的转换及处置	(98)
本章小结	(99)
练习题	(100)
第六章 固定资产	(102)
第一节 固定资产概述	(102)
第二节 固定资产的初始计量	(104)
第三节 固定资产的后续计量	(111)
第四节 固定资产的处置	(118)
本章小结	(123)
练习题	(123)
第七章 无形资产	(125)
第一节 无形资产概述	(125)
第二节 无形资产的初始计量	(126)
第三节 无形资产的后续计量	(129)
第四节 无形资产的处置	(131)
本章小结	(132)
练习题	(133)
第八章 投资性房地产	(135)
第一节 投资性房地产概述	(135)
第二节 投资性房地产的初始计量	(136)
第三节 投资性房地产的后续计量	(137)
第四节 投资性房地产的转换和处置	(139)
本章小结	(143)
练习题	(144)
第九章 负债	(146)
第一节 负债概述	(146)
第二节 流动负债	(147)
第三节 非流动负债	(162)
本章小结	(165)
练习题	(165)
第十章 所有者权益	(167)
第一节 所有者权益概述	(167)
第二节 实收资本	(169)
第三节 资本公积	(171)

第四节 留存收益	(172)
本章小结	(174)
练习题	(174)
第十一章 收入、费用、利润	(176)
第一节 收 入	(176)
第二节 费 用	(182)
第三节 利 润	(186)
本章小结	(191)
练习题	(191)
第十二章 所得税	(193)
第一节 所得税会计概述	(193)
第二节 计税基础	(196)
第三节 暂时性差异	(203)
第四节 递延所得税负债及递延所得税资产的确认和计量	(205)
第五节 所得税费用的确认和计量	(209)
本章小结	(214)
练习题	(214)
第十三章 财务报告	(217)
第一节 财务报告概述	(217)
第二节 资产负债表	(220)
第三节 利润表	(235)
第四节 现金流量表	(240)
第五节 所有者权益变动表	(258)
本章小结	(262)
练习题	(263)
第十四章 非货币性资产交换	(268)
第一节 非货币性资产交换的认定	(268)
第二节 非货币性资产交换的确认和计量	(269)
第三节 非货币性资产交换的会计处理	(272)
本章小结	(282)
练习题	(282)
参考文献	(285)

第一章 总论

学习目标

1. 掌握财务会计基本职能、目标;
2. 重点掌握会计要素;
3. 掌握会计假设和会计信息质量要求;
4. 掌握会计确认基础、计量属性;
5. 了解财务报告概念、内容。

第一节 财务会计概述

一、会计的意义

(一) 会计的产生与发展

会计的产生与发展是离不开社会环境的。会计从无到有、从简到繁、从低级到高级都与一定时期的各种环境有着密切的联系。人们为了合理有效地利用有限资源,需要经济计量和记录,因此产生了会计。从会计发展史看,会计经历了古代会计、近代会计和现代会计三个发展阶段。

在人类历史发展的最初阶段,人们就非常关心生产活动中的劳动耗费和取得的劳动成果,希望将其记录下来。由于当时尚未出现文字,我国上古时期就出现了“结绳记事”“刻契记数”;公元前 1000 年左右,出现了古巴比伦的泥板、埃及的刻石、伊拉克的算板等,这些都是原始的经济记录活动。由于这些记录仅是非常简单的记录和计算活动,还没有形成独立的职能,因此把这个时期的简单计量活动作为会计的雏形。

1. 古代会计

随着生产力的发展,在原始社会末期,出现了剩余产品,需要有专门人员对其进行记录,因此会计在生产经营活动中有了独立职能,标志着会计诞生,会计进入古代会计发展时代。

我国的西周时期出现“司会”;秦汉时期出现中式簿记方法;唐宋时期出现了“四柱结算法”。在西方国家,随着生产力的进一步提高,会计也得到了飞跃发展,由原始的简单计量发展到单式簿记。

2. 近代会计

随着中世纪的意大利贷金业的产生,经纪人吸收不同的货币,折成公认货币存入银

行,并发放贷款,在银行账簿上出现了“三式簿记”,在此基础上产生了借贷复式簿记法,从而实现了古代会计发展阶段转变为近代会计发展阶段。1494年意大利数学家卢卡·帕乔利编写的《算术、几何、比及比例概要》中系统介绍了借贷复式记账法,标志着近代会计发展的新篇章。

在此阶段我国的会计也有了进一步的发展。明清时期随着生产力进一步发展和管理水平进一步提高,会计出现了“龙门账”。清代中晚期及中华民国时期,主要是引进西式复式簿记,中式簿记与西式簿记并存。

3. 现代会计

20世纪40年代出现了新技术革命,股份公司诞生。股份公司的出现使得企业经营权与所有权相分离,公司的投资者不直接参与企业的生产管理活动,而是聘用经理等管理人员管理企业,而这些管理人员有责任向股东、债权人、政府等信息使用者提供真实准确的财务报告。因此,会计逐渐形成了一套有关财务报告的规范和准则,即公认会计原则。后又为确保财务报告的真实性,需要与企业管理者没有利益联系的第三方进行核实,并验证是否遵循了公认会计原则,出现了执业会计师制度。公认会计原则和执业会计师制度的出现标志着近代会计时代转变为现代会计时代。

我国在新中国成立初的计划经济时期,会计理论、制度是借鉴苏联的会计模式,采用行业会计制度。1993年7月1日,我国颁布与实施了《企业会计准则》和《企业财务通则》。1998年后我国又陆续颁布实施了《企业会计制度》《金融企业会计制度》《小企业会计制度》等。2006年2月,我国财政部颁布了新的《企业会计准则》,具体包括1项基本会计准则和38项具体会计准则,这标志着我国处在会计制度和会计准则与国际趋同的时期。

(二) 会计的作用

1. 会计有助于为政府、股东、债权人等信息使用者提供决策有用的信息

作为政府部门为了制定经济政策,宏观调控,故需要掌握企业的财务状况、经营成果和现金流量等相关信息;作为股东即投资者为衡量投资风险,确定投资对象,也需要企业相关的财务信息,依据企业的盈利能力、偿债能力等财务指标做出投资决策;作为债权人为了确定贷款对象,故需通过企业的财务指标考核企业的偿债能力,从而做出贷款决策,因此无论是政府、股东还是债权人都需要会计提供的财务信息为其决策提供依据。

2. 会计有助于加强企业经营管理,提高经济效益

企业通过利用有关财务信息,可以全面、系统、总括地掌握企业生产经营活动情况、财务状况和经营成果,并在此基础上预测和分析未来发展前景;还可以通过发现经营活动中存在的问题,查找存在的原因,提出改进措施,从而提高经济效益。

3. 会计有助于落实企业管理者的经济责任状况

企业通过分析本单位的财务状况、经营成果和现金流量等财务信息,预测企业未来的发展前景,制定合理的预算、计划,通过预算的分解和落实,建立起内部经济责任制,并将指标层层分解,使每个责任人目标明确,并严格考核和赏罚。因此,会计有助于落实企业管理者的经济责任状况。

二、财务会计的含义

现代会计包括财务会计和管理会计两大分支。财务会计侧重向企业外部信息使用者

如投资人、债权人、政府机关、供应商等提供财务信息；而管理会计则侧重于向企业内部提供管理信息。因此，财务会计的含义可以表述为：财务会计是以《会计法》《企业会计准则》《企业会计制度》为依据，对企业已经发生的经济业务活动按照填制凭证、登记账簿、编制报表的程序，进行连续、系统、全面、综合的核算和监督，并向有关方（投资人、债权人、政府等）提供财务信息，以提高企业经济利益的一项管理活动。

三、财务会计的特点

相对管理会计而言，财务会计有以下特点：①财务会计主要对企业外部信息需求者（投资人、债权人、政府等）提供财务信息；②财务会计核算的是企业过去、现在发生的经济业务活动；③财务会计有一套相互联系、相互制约的科学方法，即填制凭证、登记账簿、编制报表；④财务会计的核算以《会计法》《会计准则》为依据；⑤财务会计反映企业作为一个整体的财务状况和经营成果；⑥财务会计按会计期间提供财务信息。

四、财务会计目标

会计的目标是指会计人员根据企业过去的财务状况、经营成果和现金流量等财务信息，查找生产经营过程中存在的问题，通过改进经营策略，以提高经济效益。会计目标即提高企业的经济效益。

财务会计的基本目标就是提供对决策有用的财务信息和相关的经济信息，即向会计信息使用者提供企业的财务状况、经营成果和现金流量及其相关信息。通过财务信息反映出企业管理层受托责任的履行情况，同时为财务信息使用者做出经济决策。

五、财务会计的基本职能

财务会计的职能是指会计按其本质应当具有的功能，是会计本质的体现，其包括预测、决策、控制、分析、核算和监督等职能。会计的基本职能是核算和监督。

（一）会计核算职能

会计核算贯穿于经济活动的全过程，它是会计最基本的职能，又称反映职能，是指利用价值形式即以货币为主要计量单位，对生产经营活动或者预算执行过程及其结果进行连续、系统、全面的记录、计量和分析，定期编制财务会计报告等会计信息资料。会计核算提供的会计资料是进行会计预测、决策、控制和分析的重要依据。会计核算包括事前核算、事中核算和事后核算。

（二）会计的监督职能

会计的监督职能又称控制职能，是指以国家的法律为准绳，以会计资料为依据，对将要进行或者已经进行的经济活动的合法性进行评价，规范企业的会计行为，并据以施加限制或者影响的过程。会计监督是监督企业整个生产经营过程中发生的各项经济活动的合法性、合理性，合法性监督是指保证企业的各项经济活动符合国家的有关法律法规，遵守财经纪律，执行国家的各项方针政策，杜绝违法乱纪行为；合理性监督是指检查各项财务收支是否符合企业的财务收支计划，是否有违背内部控制制度等现象，为增收节支提高企业经济效益严格把关。会计监督包括事后监督、事中监督和事前监督。

会计核算职能与会计监督职能是不可分割的,会计核算是会计监督的基础,没有会计核算,会计监督就没有了依据;没有会计监督,会计核算提供的信息资料质量不能得到保证。

第二节 会计假设与会计基础

一、会计假设

会计假设也称为会计核算的前提,是企业会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处的时间、空间环境等所做的合理设定。会计假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四项。

(一) 会计主体

会计主体,又称会计实体,是指会计信息所反映的特定单位或组织。会计主体确定了会计工作的服务对象和空间范围。会计工作必须要明确一个问题即会计服务的对象,会计核算应当站在谁的立场上,为谁服务,因为只有明确这个问题,才可将特定主体的经济活动与该主体的所有者及职工的经济活动区别开来,将该会计主体的经济活动与其他会计主体的经济活动区别开来。同时我们还要区分两个概念,会计主体和法律主体。会计主体与法律主体并不是对等的概念,法律主体就是能够独立承担法律责任的组织,也称为法人。一般来说,法律主体是会计主体,而会计主体不一定是法律主体。

如一个企业作为一个法律主体,应当建立会计核算体系,独立地反映其财务状况、经营成果和现金流量,因此它是一个会计主体;又如一个企业集团,母公司拥有若干个子分公司,企业集团可以作为一个会计主体核算这个集团的财务状况、经营成果和现金流量,通过编制合并会计报表,反映企业集团整体的财务状况、经营成果和现金流量。因此,企业集团是一个会计主体,但由于集团不能承担法律责任故不是一个法律主体,但集团的母公司和各个子公司既是会计主体又是法律主体。而总公司和分公司不同于母子公司,总公司是会计主体又是法律主体,但分公司只是可以独立核算的会计主体但不是法律主体,即企业或者组织为了内部管理的需要,也对企业内部的部门进行单独的核算,并编制出内部会计报表,企业内部划出的单独核算单位也可以视为一个会计主体,如一个生产车间、分厂、分公司等也可作为一个会计主体。

(二) 持续经营

持续经营是指假设会计主体能够按照当前的规模和状态继续经营下去,其经营活动能够无休止地运行。会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。因为假设会计主体能够持续经营下去,资产才能按照原来用途正常使用,才能在预计的使用年限计提折旧;债权债务关系才能建立;收入与费用才能按期正常地计量和记录。同时只有在持续经营的前提下,会计主体采用的会计方法和会计政策才能保持稳定,会计数据才能连贯、有效,会计信息反映的财务状况、经营成果和现金流量才能真实。持续经营是根据会计主体发展的一般情况所做的假设,当然某一会计主体在生产经营过程中也可能出现缩减规模甚至停业,若能确定其不能持续经营,就得改变正常经营状态下的会计核算方法。如企业破

产,就得采用破产所适用的方法对其进行核算,原来正常经营状况下的会计核算方法和原则就得停用。

(三) 会计分期

会计分期是指将会计主体持续经营的生产经营活动期间人为地划分为若干个相等的会计期间。会计分期假设是对持续经营假设的补充。会计主体提供会计信息要及时,如果没有会计分期假设,只有持续经营,则只有在企业停业时才一次性提供会计信息,企业就失去很多投资、借款等机会,从而失去生产经营的意义。为了及时发现问题,及时解决问题,及时提供会计信息,必须要将企业的生产经营过程人为地划分为很多相等的时间段,每一时间段就是一个会计分期或者是会计期间。在每一会计期间都需要提供会计信息,以满足企业内部管理、债权人提供贷款、投资人投资、税务机关征税、政府宏观调控的需求。

会计核算应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务会计报告。会计期间划分为年度、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。其中半年度、季度和月度均称为会计中期。

(四) 货币计量

货币计量是指会计主体在会计确认、计量和报告时以货币为计量单位,反映会计主体的生产经营活动。这是会计主体的生产经营活动的复杂性决定的。企业的生产经营活动有采购原材料、生产产品、机器设备的损耗、人工的耗费等。由于各种原材料、劳务等的耗费用在实物上不存在统一的计量单位,因此无法比较,为了全面完整地反映企业的生产经营活动,会计核算客观上需要一种统一的计量单位作为其计量尺度。只有货币具有价值尺度,才可将各项经营业务统一以价值尺度来计量。在商品经济条件下,货币作为一般等价物,是衡量商品价值的共同尺度,因此选择货币作为其计量单位,来反映企业生产经营活动的全过程。

二、会计基础

由于企业发生的交易或者事项的时间与货币收支的时间并不完全一致,即款项的收付期与归属期不完全一致,因此对于收到款项是否确认为当期收入和支付款项是否确认为当期费用的标准有两种,即收付实现制和权责发生制。

(一) 收付实现制

收付实现制,亦称现金收付制,它是以收到或支付的现金作为确认收入和费用的标准。即在收付实现制下,凡是本期收到款项的均确认为本期的收入,而不考虑本笔款项是否本期应当获得的;凡是本期支付款项的均作为本期的费用,而不考虑本笔款项是否本期应当负担的;反之,凡是本期尚未收到款项和尚未支付款项的,即使应当归属于本期,也不作为本期的收入和费用处理。目前,我国的行政单位会计采用收付实现制,事业单位除经营业务可以采用权责发生制外,其他大部分业务采用收付实现制。

(二) 权责发生制

权责发生制,亦称应计制,是指当期应当获得的收入和应当负担的费用,不论款项是

否收付,都作为当期的收入和费用处理的确认标准。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;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已经在当期收付,也不应当作为当期的收入和费用。企业单位及事业单位内部的经营业务应当以权责发生制为确认基础。

第三节 会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供的会计信息质量的要求。我国 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则》规定,会计信息质量要求包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性、及时性。

一、可靠性

可靠性又称为真实性、客观性。可靠性要求企业会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据进行会计确认、计量和报告,如实反映企业符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息,做到内容真实、数字准确、项目完整。

可靠性是对会计工作的基本质量要求。企业提供会计信息的目的是满足会计信息使用者的决策需要,因此在会计核算工作中坚持可靠性原则,向信息使用者提供真实可靠的信息,否则会误导信息使用者做出错误的决策,最终导致经营决策和投资决策失误。可靠性还要求所有经济业务必须是实际已经发生的。根据实际发生的经济业务取得或者填制原始凭证,审核无误后编制记账凭证,根据真实无误的记账凭证登记账簿,在账实相符的情况下编制报表,以确保向信息使用者提供真实可靠的财务状况、经营成果和现金流量等方面的会计信息,做出科学的决策。

二、相关性

相关性又称有用性,是指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做出评价或者预测。

相关性要求企业提供的会计信息满足投资者、债权人了解企业的财务状况、经营成果和现金流量等信息的需求,满足国家有关部门进行宏观经济管理的需求,满足企业内部经营管理的需要,并有助于他们做出相关决策。在会计核算中坚持相关性原则,提供会计信息要充分考虑会计信息使用者的需求性。

三、可理解性

可理解性又称明晰性,是指企业提供的会计信息应当清晰明了,便于财务报告使用者的理解和利用。

如前所述,企业核算的会计信息要为信息使用者决策服务,使用者首先应当理解会计信息的内容,这就要求财务会计信息必须清晰明了,使信息使用者可以利用一定的知识很容易地理解、分析会计信息,了解企业的财务状况、经营成果和现金流量。坚持明晰性原则能确保会计信息使用者能够准确、完整地使用会计信息,从而做出有关决策;否则,就不

便于理解,无法满足会计信息使用者的决策需求。

■ 四、可比性

可比性包括横向可比性和纵向可比性。横向可比是指不同的会计主体对相同或相似的交易或者事项提供的会计信息,在同一个会计期间的应当具有可比性;而纵向可比是指同一个会计主体在前后不同的会计期间,对相同或相似的交易或者事项采用一致的会计政策,不得随意进行变更。

可比性原则要求企业应当按照规定的会计政策、会计核算方法进行,会计指标应当口径一致、相互可比。只有会计主体在前后各个会计期间采用的会计政策和方法相同,前后各个会计期间的会计信息才具有可比性。同样,只有各个会计主体在相同的会计期间采用的会计政策和方法相同,会计信息才具有可比性。如固定资产计提折旧,会计主体按照规定采用了直线法,那么在以后的会计期间也应采用直线法;若按照行业规定,服装行业的机器设备折旧应当采用加速折旧法,那么各个服装企业均应采用加速折旧法计提折旧。只有这样,同一企业在不同会计期间的会计报表、不同企业在同一会计期间的会计报表之间才具有可比性。

■ 五、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确认、计量和报告,不应仅以交易或者事项的法律形式作为依据。

在会计核算时,我们应当按照经济实质重于法律形式的原则确认、计量和报告。因为在实务中,有些经济交易或者事项的法律形式并不一定能完全反映其内在的经济实质,因此会计核算要根据交易或事项的经济实质进行。如以融资租赁方式租入的固定资产,从法律形式上看承租企业只是从出租方租入资产,并不拥有该资产的所有权;但由于租赁合同中租赁期比较长,几乎接近该资产的使用寿命,且租赁期满后承租企业有优先购买权,而在租赁期内承租企业有权支配该资产,并从中受益,因此从其经济实质来看,企业能够控制该资产带来的经济利益,承租企业应将以融资租赁方式租入的固定资产作为自有资产进行会计核算。

■ 六、重要性

重要性是要求企业提供的会计信息应当反映与其财务状况、经营成果和现金流量等有关的所有重要交易或者事项。

在会计核算过程中,应当视经济交易或事项的重要程度采用不同的核算方式。对财务状况和经营成果影响较大的,必须重点计量和披露;而对财务状况和经营成果影响不大的经济交易或者事项,可适当简化处理。如对固定资产和低值易耗品的核算,固定资产的核算要重点核算,由于其金额大对财务状况、经营成果影响较大,因此要重点计量和披露固定资产的折旧、减值、报废等;而低值易耗品的价值小,其对企业财务状况、经营成果影响较小,因此可以简单计量和披露。当然,在评价某些经济事项或者交易的重要性时,取决于会计人员的职业判断。

七、谨慎性

谨慎性又称稳健性,是指企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时应当保持应有的谨慎,不应该高估资产或者收益、不低估负债或者费用。

企业在确认资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计要素时,要保持谨慎性。严格按照六大要素的概念和确认条件,以确保会计信息的有效性。不得高估资产,低估负债;不得高估收益,低估费用。如企业在赊销情况下会产生应收账款,符合资产确认条件,列示于资产负债表作为资产,但如果债务人死亡或者破产,企业无法收回账款,则不得再将该笔债权作为资产处理,因为它已经不符合资产的确认条件,无法再为企业带来经济利益,只能将其作为一笔损失处理。这就说明企业没有高估资产,也没有低估费用损失。再如每年终了时,对可能发生减值的各项资产,计提资产减值准备,就充分体现了谨慎性原则。需要注意的是,企业应当合理运用谨慎性,而不能任意使用或歪曲使用谨慎性,否则将会影响会计核算信息的客观性,造成会计核算信息的失真。

八、及时性

及时性是指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。

企业在日常会计核算时,会计信息不仅要可靠、有用,还要具有时效性。不及时的信息就失去了原有的经济意义。因此,在会计核算过程中要坚持及时性原则,一是要求及时收集会计信息,即在经济业务发生后,及时收集整理各种原始凭证;二是及时处理会计信息,即在规定的时限内,按照要求及时编制出财务会计报告;三是及时传递会计信息,即在规定的时限内,及时将编制出的财务会计报告传递给财务会计报告的使用者。

第四节 会计要素及计量属性

一、会计要素

(一) 会计要素的概念

会计要素是对会计内容的基本分类,是会计核算和监督的具体内容。会计要素是会计报表内容的基本框架,因此也将其称为财务报表要素,用于反映会计主体的财务状况和经营成果。在不同的会计主体中,会计内容的表现形式不同,即使在同一会计主体中,由于经济活动的多样性,决定了会计内容的表现形式也多种多样。为了具体进行会计核算和会计监督,我们应当对各种各样的会计内容进行分类。

2006年2月15日财政部颁布的《企业会计准则》第一章第十条规定:企业应当按照交易或者事项的经济特征确定会计要素。会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润,这六大会计要素按照反映内容的不同又可以分为两大类。其中,反映会计主体财务状况的会计要素有资产、负债、所有者权益,三者构成了资产负债表的基本框架,因此这三大会计要素又称为资产负债表会计要素。其中,反映会计主体经营成果的会计要素

有收入、费用、利润,三者构成了利润表的基本框架,因此这三大会计要素又称为利润表会计要素。六大会计要素与会计报表之间的关系如图 1-1 所示。

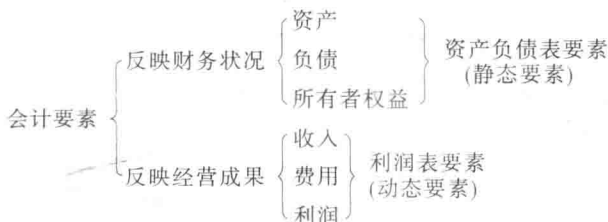


图 1-1 六大会计要素与会计报表之间的关系

(二) 会计要素的内容

1. 反映会计主体财务状况的会计要素

1) 资产

(1) 资产的概念。资产是指企业过去的交易或事项形成的、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。

(2) 资产的特征。第一,资产是由企业过去的交易、事项形成的。资产必须是现实的资产,而不能是预期的资产。资产必须是过去实实在在发生的交易或事项所产生的结果。预期在未来发生的交易或者事项将要形成的资产,不得作为资产确认。如已经发生的原材料的购买交易才形成资产,而谈判中的交易或者计划中的交易则不得确认为资产。第二,资产必须为企业拥有或者控制。资产是给企业带来经济利益的资源,其必须被企业拥有或者控制。企业拥有资产,即拥有该资产的所有权,但是有些资产虽然不被企业所拥有,该资产带来的经济利益却被企业控制,这种资产也应该作为该企业的资产加以确认。如融资租入的固定资产,企业虽然对其不拥有所有权,但能够对其控制,按照实质重于形式的原则应该确认为企业的资产。第三,资产预期会给企业带来经济利益。所谓经济利益,是指直接或者间接流入企业的现金或现金等价物。预期能给企业带来经济利益是判断能否将一项资源确认为资产的重要条件。资产的形式多种多样,可以有形的,也可以是无形的,但必须能够给企业带来经济利益。例如,货币资金可以购买企业需要的各种物资,厂房、机器设备、运输设备、原材料等,可以用于生产经营过程,制造商品或者提供劳务,出售后收回的货款就是企业获得的经济利益。但是如果一项资产无法为企业带来经济利益,就不得再将其确认为资产。如无法收回的应收账款、变质的原材料以及被淘汰的机器设备等都不能为企业带来经济利益,因此不能继续确认为企业的资产。

(3) 资产的确认条件。《企业会计准则》第一章第二十二条规定:符合资产定义的资源,在同时满足以下条件时确认为资产:第一,与该资源有关的经济利益很可能流入企业;第二,该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

(4) 资产的分类。资产按照流动性或变现能力的不同,分为流动资产和非流动资产。

流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现、出售或耗用的资产。主要包括货币资金、交易性金融资产、应收及预付款项、存货等。非流动资产是指流动性资产以外的资产,包括长期股权投资、持有至到期投资、固定资产、在建工程、工程物资、无形资产、长期待摊费用等。