

项目一 财务会计概论

学习目标

知识目标:

1. 理解财务会计的概念及特点,明确财务会计的目标,重点掌握财务会计的基本前提、会计信息质量要求和财务会计的基本要素以及会计要素计量属性。
2. 理解财务会计岗位类型及其基本职责。
3. 熟悉会计准则体系的构成。

能力目标:

1. 能在明确财务会计目标的基础上,运用会计信息质量要求、财务会计要素及其计量属性,会运用权责发生制。
2. 能正确区分不同财务会计工作岗位及主要工作内容。
3. 能充分认识企业会计准则的重要性,并用其来指导今后的实务学习和工作。

任务一 财务会计基本理论

一、财务会计的概念及特点

财务会计是以《中华人民共和国会计法》为准绳,依据《企业会计准则》和《企业会计制度》,按照规定的会计程序,采用一系列专门的方法,对企业经济活动进行核算和监督,并以财务报告的形式,为有关方面提供企业财务信息而进行的一项经济管理活动。

财务会计是现代企业的一项重要的基础性工作,是现代会计的一个分支,与管理会计共同构成了现代企业会计系统的有机整体。

财务会计的特点,主要表现在以下几个方面。

1. 从提供信息的时态来看,财务会计着重提供有关企业过去和现在的经济活动情况及其结果的会计信息。
2. 从提供信息的内容来看,财务会计提供的财务信息主要由通用财务会计报告加以揭示。
3. 从服务对象看,财务会计主要是为外部使用者提供财务信息。
4. 从工作程序的约束依据来看,财务会计受外在统一的会计规范约束。
5. 从会计程序与方法来看,财务会计有比较科学的、统一的、定型的会计处理程序与方法。

20 世纪 50 年代,现代会计学被划分为财务会计和管理会计两大分支。管理会计是

为了提高企业经济效益，会计人员通过一系列专门的方法，利用财务会计提供的资料及其他资料进行加工、整理和报告，使企业各级管理人员能据以对日常发生的各项经济活动进行规划与控制，并帮助决策者作出各种专门决策的一个会计分支。管理会计又被称为“面向未来的会计”“对内报告会计”。相对的，财务会计被称为“面向过去的会计”“对外报告会计”。

二、财务会计的目标

财务会计的目标又被称为财务报告目标。2015年版修订的《企业会计准则——基本准则》（以下简称《基本准则》）中规定：财务会计报告的目标是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，反映企业管理层受托责任的履行情况，有助于财务会计报告使用者作出经济决策。

财务会计的目标作为会计理论体系的重要组成部分，既是连接外部会计环境与会计系统的关键，也是构建会计体系的向导。纵观会计理论界对财务会计目标的研究，归纳起来主要有两大观点，即“受托责任观”和“决策有用观”。

在“受托责任观”看来，财务会计的目标就是以适当的方式提供会计信息，反映受托人的责任履行情况，即财务会计应向委托人报告受托人的经营活动及其成果，要求其向会计信息使用者提供会计主体在经营管理过程中履行受托责任的情况，提供过去一段时间里企业财务状况和经营业绩的信息，以判断管理部门的经营是否有效。从这一目标出发，“受托责任观”在信息的提供方面侧重于过去，只确认已经发生的经济事项，强调信息的可靠性。

“决策有用观”认为，财务会计的目标就是向会计信息使用者提供对其决策有用的信息。即财务会计应当为现在的和潜在的投资者、信贷者和其他信息使用者提供有利于其合理作出投资和信贷决策及其他决策的信息。从这一目标出发，“决策有用观”在会计信息提供方面，不仅确认实际已经发生的经济事项，还要提供那些虽然尚未发生但对企业已有影响的经济信息，以满足使用者决策的需要。它强调信息的相关性。

确定我国财务会计的目标，既要充分借鉴其他国家的经验，又要立足于我国的经济环境。

为实现财务会计目标，财务会计信息应满足两个方面的需要。

1. 为企业外部有关方面了解企业经营业绩提供信息

在市场经济条件下，企业与外部各有关方面形成了各种经济关系，这些经济关系主要表现为企业与政府、投资者、债权人以及社会公众等之间的经济关系。充分满足企业外部有关各方对会计信息的需要，是财务会计的目标之一。

2. 为企业内部经营管理提供信息

会计是企业内部的重要信息系统，会计提供的信息准确、可靠，有助于决策者进行合理的决策，有助于强化企业内部的管理，反映企业管理层受托责任的履行情况。

知识拓展

财务会计信息的使用者主要是企业会计信息的外部使用者，包括投资者、债权人、政府部门和社会公众等。这些使用者出于不同的目的，对会计信息的关注点也各不相同。

1. 投资者

在所有权与经营权相对分离的情况下,投资者虽然不参与企业的日常经营管理,但需要利用财务会计信息对经营者受托责任的履行情况进行评价,并对企业经营的重大事项作出决策。具体而言,投资者对财务会计信息分析的目的有以下三点。

(1) 评价企业的财务状况和管理部门的经营业绩,检查企业的管理部门是否实现了经营目标。

(2) 分析企业所处行业的市场前景、本企业的发展潜力和面临的风险,作出维持现有投资、追加投资或转让投资的决策。

(3) 分析企业在市场竞争中的地位,制定企业的长远目标以及诸如企业扩张、收缩等方面的策略。投资者除了包括现有的投资者外,还包括潜在的投资者。对于潜在的投资者来说,他们主要是根据财务会计信息评价企业的各种投资机遇,估量投资的成本和收益以及投资风险的大小,作出是否对该企业投资的决策。

2. 债权人

债权人是企业信贷资金的提供者。债权人提供信贷资金的目的是按照约定的条件收回并获取利息收入。也就是说,债权人主要关心的是企业能否到期还本付息。基于此,他们需要了解企业资产与负债的总体结构,分析企业资产的流动性,评价企业的获利能力以及产生现金流量的能力,从而作出向企业提供贷款、维持原贷款数额、追加贷款、收回贷款或改变信用条件的决策。

3. 政府部门

为了实现社会资源的优化配置,国家需要通过税收政策、货币政策和财政政策进行宏观的经济管理。在宏观调控过程中,国民经济体系所提供的数据是调控的重要依据。国民经济核算与企业会计核算之间存在着十分密切的联系,企业会计核算资料是国家统计部门进行国民经济核算的重要资料来源。

国家税务部门进行的税收征管是以财务会计数据为基础的。例如,流转税征收中的原始凭证稽核和流转金额的确定,以及所得税征收中应纳所得税金额的确定,都离不开财务会计所提供的信息。

证券监督管理机构无论是对公司上市资格的审查,还是进行公司上市后的监管,都离不开对会计数据的审查和监督。在证券管理机构对证券发行与交易进行监督管理的过程中,财务会计信息的质量是其监管的内容,真实可靠的会计信息是其对证券市场实施监督的重要依据。

三、会计基本假设和要求

1. 会计基本假设

为保证会计信息的一致性和符合财务报告的目标,财务会计要在一定的假设条件下才能进行确认、计量、记录和报告会计信息,这就是会计假设。

(1) 会计主体

会计主体是指企业会计确认、计量和报告的空间范围,是会计人员核算和监督的特定单位。会计主体假设要求会计人员只能核算和监督所在主体的经济活动。这一前提的主要意义在于:一是将特定主体的经济活动与该主体所有者及职工个人的经济活动区别开来;二是将该主体的经济活动与其他单位的经济活动区别开来,从而界定了从事会计工作和提供会计信息的空间范围,同时说明了会计主体的会计信息仅与该会计主体的主题活动和成果相关。

例如,一项商品购销业务,甲方是买方,乙方是卖方。按照会计主体的要求,会计人

员应站在本企业的立场处理业务，即甲方的会计应作商品购进的会计处理，而乙方的会计应作商品销售的会计处理。

会计主体不同于法律主体。法人可以作为会计主体，但会计主体不一定是法人。例如，由自然人所创办的独资和合伙企业不具有法人资格，这类企业的财产和债务在法律上被视为业主或合伙人的财产和债务，但在会计核算上必须将其作为会计主体，以便将企业的经济活动与其所有者的经济活动，以及其他实体的经济活动区分开来；企业集团由若干个具有法人资格的企业组成，各个企业既是独立的会计主体，又是法律主体，但为了反映整个集团的财务状况、经营成果及现金流量情况，还应编制该集团的合并会计报表，企业集团是会计主体，但不是一个独立法人。

（2）持续经营

持续经营是指在可预见的未来，会计主体将当前的规模和状态持续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。例如，企业固定资产计量应按购建时的历史成本入账，固定资产价值通过提取折旧的形式，在其使用年限内分期转作费用等，都是以持续经营为前提的。

（3）会计分期

会计分期是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、间隔相同的期间。会计分期的目的在于通过会计期间的划分，将持续经营的生产经营活动划分成连续、相等的期间，据以结算盈亏，按期编报财务报告，从而及时向财务报告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。

我国企业会计准则中，将会计期间分为年度和中期。会计年度与公历年度相同，从1月1日开始到12月31日止。中期是指小于一个完整年度的会计报告期间，包括半年度、季度和月度。

明确会计分期假设意义重大，会计分期界定了会计信息的时间段落，为分期结算账目和编制财务会计报告奠定了基础；有了会计分期，便产生了当期和以前期间、以后期间的差别，才使不同类型的会计主体有了记账的基准，进而出现了折旧、摊销等会计处理方法。

（4）货币计量

货币计量是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时以货币计量，反映会计主体的生产经营活动。《企业会计制度》规定，会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以外币为主的企业，也可以选择某种外币作为记账本位币，但编制会计报表时必须换算为人民币。

以上会计核算的四项基本前提，具有相互依存、相互补充的关系。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，而货币计量为会计核算提供了必要的手段。没有会计主体，就没有持续经营；没有持续经营，就不会有会计分期；没有货币计量，就不会有现代会计。

2. 财务会计信息的质量要求

财务会计的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基本要求，是

使财务报告中所提供会计信息对投资者等使用者决策有用应具备的基本特征，它包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性。

（1）可靠性

要求企业应当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。

会计信息要想有用，必须以可靠为前提，如果财务报告所提供的会计信息是不可靠的，就会对投资者和使用者的决策产生误导甚至带来损失。

（2）相关性

要求企业提供的会计信息应与投资者的财务报告和使用者经济决策需要相关，有助于投资者和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。

会计信息是否有用，是否具有价值，关键是否与使用者的决策需要相关，是否有助于决策或者提高决策水平。相关的会计信息应当能够有助于使用者评价企业过去的决策，证实或者修正过去的有关预测，因而具有反馈价值。相关的会计信息还应当具有预测价值，有助于使用者根据财务报告所提供的会计信息预测企业未来的财务状况。

（3）可理解性

要求企业提供的会计信息应当清晰明了，便于投资者和财务报告使用者理解和使用。

企业编制财务报告，提供会计信息的目的在于使用，想要使用者有效使用会计信息，就应当能让其了解会计信息的内涵，看懂会计信息的内容，这就要求财务报告所提供的会计信息应当清晰明了，易于理解。如果决策者不理解企业所提供的会计信息，即使提供的信息既可靠又相关，也不会有用。

（4）可比性

要求企业提供的会计信息应当相互可比，主要包括以下两层含义。

①同一企业不同时期可比，即纵向可比。为了便于投资者和财务报告使用者了解企业财务状况、经营成果和现金流量的变化趋势，比较企业在不同时期的财务报告信息，全面、客观地评价过去、预测未来，从而作出决策，会计信息质量的可比性要求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。当然，这并非表明企业就不得变更会计政策，若变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息，则可以变更会计政策，但应当在附注中予以说明。

②不同企业相同会计期间可比，即横向可比。为了便于投资者等财务报告使用者评价不同企业财务状况、经营成果和现金流量及其变化情况，会计信息质量的可比性要求不同企业同一时期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，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。

（5）实质重于形式

要求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，而不仅仅以交易或者事项的法律形式为依据。

在会计实务中，交易或事项的法律形式并不总能完全真实地反映其实质内容，所以企业在进行会计核算时，应当以经济实质为依据，而不能仅依据外在的表现形式。例如，以

融资租赁方式租入的资产虽然从法律形式来讲企业并不拥有其所有权，但是由于租赁合同中规定的租赁期较长，接近于该资产的使用寿命；并在租赁期内承租企业有权控制该资产并从中受益，因此，从其经济实质来看，以融资租赁方式租入的资产应视为企业的资产。

（6）重要性

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和事项。

信息是否重要，主要依靠会计人员的职业判断。当某项会计信息被遗漏或者错误地表达时，可能会影响使用者根据财务信息所采取的经济决策，则该信息就具有重要性。对于重要的会计信息就需要严格按照会计原则和会计程序单独、详细、重点地进行核算和报告。如果某项会计信息不重要，企业可以对不重要的会计事项进行简化核算、合并核算。

（7）谨慎性

要求企业在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，不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。

在市场经济环境下，企业在生产经营过程中存在很多不确定的因素和风险。企业应当充分预计可能发生的负债、费用或损失，尽量少计或不计可能的资产和收益，以免反映的会计信息引起使用者的盲目乐观。企业应当运用谨慎的职业判断和稳妥的会计方法进行会计核算，既不高估资产或者收益，也不低估负债或者费用。

（8）及时性

要求企业对已发生的交易或者事项应当进行及时的确认、计量和报告，不得提前或者延后。

任何信息都有其时效性，而且在某种程度上信息越及时其价值越高。不及时的信息其有用性会大打折扣，甚至毫无用处。所以在会计核算过程中，要及时收集、处理、传递会计信息，以满足会计信息使用者的需要。

任务二 财务报告要素及计量属性

财务会计要素是根据交易或者事项的经济特征所确定的财务会计对象的基本分类。按照我国企业会计准则，会计要素分为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六大类。这六大要素又可以分为两大类，即通过资产负债表反映的财务状况要素和通过利润表反映的经营成果要素。

一、财务状况要素（资产负债表要素）

财务状况是指企业一定时期的资产及所有者权益情况，是资金运动相对静止状态时的表现，通过资产负债表反映。反映财务状况的报告要素包括资产、负债、所有者权益三项。

1. 资产

（1）概念

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。资产按流动性不同,可分为流动资产、长期股权投资、固定资产、无形资产和其他资产。

(2) 特征

①资产预期会给企业带来经济利益。这是指资产具有直接或间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。资产之所以称为资产,就在于其能够为企业带来经济利益。如果某项目不能给企业带来经济利益,那么就不能将其确认为企业的资产。前期已经确认为资产的项目,如果现时不能给企业带来经济利益,也不能再确认为企业的资产。

②资产应为企业拥有或控制。这是指企业享有某项资源的所有权,或者即使某项资源不为企业所拥有,也应是企业所能控制的。

③资产是由企业过去的交易或事项形成的。过去的交易或者事项包括购买、生产、建造和其他交易或者事项,只有过去的交易或者事项才能产生资产,企业预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。

(3) 资产的确认条件

①与该资产有关的经济利益很可能流入企业。

②该资产的成本能够可靠地计量。

(4) 资产的分类

资产按其流动性不同,可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、出售或者耗用,主要为交易目的而持有,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,能够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、其他应收款和存货等。

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、无形资产和开发支出等。

2. 负债

(1) 概念

负债是指企业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。

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。

(2) 特征

①负债是企业承担的现时义务。现时义务可以是法定义务,也可以是推定义务。法定义务是指具有约束力的合同或者法律、法规规定的义务,通常在法律意义上需要强制执行;推定义务是指企业根据多年来的习惯做法、公开的承诺或者宣布的政策而导致企业将承担的责任,这些责任也使有关各方形成了企业将履行义务解除责任的合理预期。

②负债预期会导致经济利益流出企业。预期会导致经济利益流出企业是负债的一个本质特征,企业在将来以转移资产、提供劳务或负债转为资本等形式清偿负债时,会引起未来的经济利益流出企业。例如,甲企业开出50万元的转账支票用来支付未付材料款时,导

致经济利益流出企业。

③负债是过去的交易或事项形成的。只有过去的交易或者事项才能形成负债，企业不能根据预期在未来发生的交易或者事项形成负债。例如，企业经过商讨，制定了将于明年购入某设备时从银行贷款 10 万元的计划，该计划就不属于过去的交易或者事项，不能形成企业的负债。

(3) 负债的确认条件

①与该义务有关的经济利益很可能流出企业。

②未来流出的经济利益的金额能够可靠计量。

(4) 负债的分类

负债按其流动性不同，可分为流动负债和非流动负债。

流动负债是指预计在一个正常营业周期中清偿或者主要为交易目的而持有的，自资产负债表日起一年内（含一年）到期应予以清偿，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、预收款项、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、应付股利和其他应付款等。

非流动负债是指偿还期在一年或超过一年的一个营业期以上的负债，主要包括长期借款、应付债券和长期应付款等。

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。所有者权益的来源有所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。

所有者投入的资本是所有者投入企业的部分，包括企业注册资本或股本部分的金额，也包括投入资本超过注册资本或股本部分的金额，即股本溢价或资本溢价。

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或者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，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或与所有者分配利润无关的经济利益的流出。

所有者权益可分为实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润等。

所有者权益主要依赖其他会计要素的确认而确定，金额的确定也主要取决于资产和负债的计量。

反映财务状况的三个要素之间的关系形成了基本的会计等式：

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

这一等式是复式记账、会计核算和编制资产负债表的理论依据。

二、经营成果要素（利润表要素）

企业经营成果是指企业在一定时期内从事生产经营活动所取得的最终成果，是资金运动显著变动状态的主要体现，通过利润表反映。反映经营成果的财务报告要素包括收入、费用和利润三项。

1. 收入

(1) 概念

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或与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。包括销售商品的收入、提供劳务的收入和让渡资产使用权的收入等。

(2) 特征

①收入是日常活动中形成的。日常活动是指企业为完成其经营目标所从事的经常性活动及与之相关的活动。例如,企业销售商品和制造产品,均属于企业的日常活动。非日常活动所形成的经济利益的流入不能确认为收入,应当计入利得。

②收入会导致所有者权益的增加。企业取得收入可能表现为资产的增加或负债的减少,根据会计等式,收入最终会导致所有者权益的增加。

③收入是与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。所有者投入资本也会使企业经济利益流入,但不属于收入的范畴。

(3) 收入的确认条件

①与收入相关的经济利益很可能流入企业。

②经济利益流入企业的结果会导致资产的增加或负债的减少。

③经济利益的流入金额能够被可靠地计量。

2. 费用

(1) 概念

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或与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。例如,主营业务成本、其他业务成本、营业税金及附加、管理费用、财务费用、销售费用和所得税费用等。

(2) 特征

①费用是日常活动中形成的。日常活动的界定与收入中涉及的日常活动的界定是一致的。非日常活动所形成的经济利益的流出不能确认为费用,而应当计入损失。

②费用会导致所有者权益的减少。企业发生的费用可能表现为资产的减少或负债的增加,根据会计等式,费用最终会导致所有者权益的减少或负债的增加。

③收入是与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。企业向所有者分配利润虽然也会导致经济利益的流出,但该经济利益的流出属于投资者投资回报的分配,将直接减少所有者权益,所以不应确认为费用。

(3) 费用的确认条件

①与费用相关的经济利益很可能流出企业。

②经济利益流出企业的结果会导致资产的减少或负债的增加。

③经济利益的流出金额能够可靠地计量。

3. 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。

利润一部分为营业收入减去营业成本、营业税金、管理费用、销售费用、财务费用，另一部分为直接计入当期利润的利得和损失。

利润的确认主要依赖于收入和费用以及利得和损失的确认，其金额的确定也主要取决于收入、费用、利得、损失金额的计量。

反映经营成果的三个要素之间的关系等式：

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

这一等式也是编制利润表的理论依据。

三、会计要素计量的属性

企业将符合确认条件的会计要素登记入账并列报于财务报表时，应当按照规定的会计计量属性进行计量，确定其金额。

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

1. 历史成本

在历史成本计量的条件下，资产按照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等价物的公允价值计量。负债按照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

在重置成本计量的条件下，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支付的现金或者现金等价物的金额计量。

3. 可变现净值

在可变现净值计量的条件下，资产按照其正常对外销售所能收到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费的金额计量。

4. 现值

在现值计量的条件下，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入量的折现金额计量。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

在公允价值计量的条件下，资产和负债按照在企业的交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额计量。

企业在对会计要素进行计量时，一般应当采用历史成本计量，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地计量。

四、会计基础

会计基础有权责发生制和收付实现制两种。

我国企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。

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，计入利润表；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。

收付实现制是与权责发生制相对应的一种会计基础，它是以收到或者支付的现金作为确认收入和费用的依据。目前，我国的行政事业单位会计采用收付实现制，事业单位会计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。

思考：万州电器有限公司9月采取催收措施，收回了去年的赊销款10万元，是否会增加今年的收入？

任务三 财务会计岗位描述

一、财务会计工作岗位的设置

会计工作作为企业信息管理系统的一个重要组成部分，其自身也是一个完整的信息管理子系统，相应地形成了一个财务会计工作的岗位群。

表 1-1 会计岗位系统

会计岗位系统	会计岗位名称
资金管理系统	资金核算岗位
	往来结算岗位
	工资核算岗位
	出纳岗位
资产管理系统	存货核算岗位
	固定资产核算岗位
转账管理系统	成本会计岗位
	税务会计岗位
	财务成果核算岗位
管理控制系统	会计主管岗位
	稽核岗位
	总账报表岗位
	预算管理岗位
	会计电算化管理岗位
	档案管理岗位

《会计基础工作规范》中规定:会计工作岗位,可以一人一岗、一人多岗或者一岗多人;但出纳人员不得兼管稽核、会计档案保管和收入、费用、债权债务账目的登记工作。

企业应当依据法规,从本单位的会计业务量和会计人员配备的实际情况出发,按照效益和精简的原则进行会计岗位的设置。

二、财务会计工作岗位的职责

不同的财务会计工作岗位职责的确定要在遵守国家法规制度的前提下,结合企业自身的业务和管理特点来确定。

1. 会计主管岗位的职责

- (1) 具体领导单位财务会计工作。
- (2) 组织制定、贯彻执行本单位的财务会计制度。
- (3) 组织编制本单位的各项财务成本计划。
- (4) 组织开展财务成本分析。
- (5) 审查或参与拟定经济合同、协议及其他经济文件。
- (6) 参加生产经营管理会议,参与经营决策。
- (7) 负责向本单位领导、职工代表大会报告财务状况和经营成果。
- (8) 审查对外报送的财务会计报告。
- (9) 负责组织会计人员的政治理论、业务技术的学习和考核,参与会计人员的任免和调动。

2. 出纳岗位的职责

- (1) 办理现金收付和结算业务。
- (2) 登记现金和银行存款日记账。
- (3) 保管库存现金和各种有价证券。
- (4) 保管有关印章、空白收据和空白支票。

3. 固定资产核算岗位的职责

- (1) 会同有关部门拟定固定资产的核算与管理办法。
- (2) 参与编制固定资产更新改造和大修理计划。
- (3) 负责固定资产的明细核算和有关报表的编制。
- (4) 计算提取固定资产折旧和大修理资金。
- (5) 参与固定资产的清查盘点。

4. 材料物资核算岗位的职责

- (1) 会同有关部门拟定材料物资的核算与管理办法。
- (2) 审查汇编材料物资的采购资金计划。
- (3) 负责材料物资的明细核算。
- (4) 会同有关部门编制材料物资计划成本目录。
- (5) 配合有关部门制定材料物资消耗定额。
- (6) 参与材料物资的清查盘点。

5. 库存商品核算岗位的职责

- (1) 负责库存商品的明细分类核算。
- (2) 会同有关部门编制库存商品计划成本目录。
- (3) 配合有关部门制定库存商品的最低、最高限额。
- (4) 参与库存商品的清查盘点。

6. 工资核算岗位的职责

- (1) 监督工资基金的使用。
- (2) 审核发放工资、奖金。
- (3) 负责工资的明细核算。
- (4) 负责工资分配的核算。
- (5) 计提应付福利费和工会经费等费用。

7. 成本核算岗位的职责

- (1) 拟定成本核算办法。
- (2) 制定成本费用计划。
- (3) 负责成本管理基础工作。
- (4) 核算产品成本和期间费用。
- (5) 编制成本费用报表并进行分析。
- (6) 协助管理在产品和自制半成品。

8. 收入、利润及利润分配核算岗位的职责

- (1) 负责编制收入、利润计划。
- (2) 办理销售款项结算业务。
- (3) 负责收入和利润的明细核算。
- (4) 负责利润分配的明细核算。
- (5) 编制收入和利润报表。
- (6) 协助有关部门对产成品进行清查盘点。

9. 资金核算岗位的职责

- (1) 拟定资金管理和核算办法。
- (2) 编制资金收支计划。
- (3) 负责资金调度。
- (4) 负责资金筹集的明细分类核算。
- (5) 负责企业各项投资的明细分类核算。

10. 往来结算岗位的职责

- (1) 建立往来款项结算手续制度。
- (2) 办理往来款项的结算业务。
- (3) 负责往来款项结算的明细核算。

11. 总账报表岗位的职责

- (1) 负责登记总账。
- (2) 负责编制资产负债表、利润表、现金流量表等有关财务会计报表。

(3) 负责管理会计凭证和财务会计报表。

12. 稽核岗位的职责

(1) 审查财务成本计划。

(2) 审查各项财务收支。

(3) 复核会计凭证和财务会计报表。

13. 税务会计岗位的职责

(1) 办理公司税务上的缴纳、查对、复核等事项。

(2) 办理有关的免税申请及退税冲账等事项。

(3) 办理税务登记及变更等有关事项。

(4) 编制有关的税务报表及相关分析报告。

(5) 办理其他与税务有关的事项。

思考：企业设置会计岗位的依据是什么？出纳能不能兼管会计档案？

任务四 企业会计准则

企业会计准则是在《会计法》和会计理论指导下，由财政部制定的企业会计标准，是企业会计工作的规范，是企业处理会计实务、评价会计工作质量的准绳。

《企业会计准则》于2006年2月15日财政部发布，自2007年1月1日起首先在上市公司范围内施行，之后逐步扩大到几乎所有大中型企业。2014年，财政部相继对部分企业会计准则进行了修订，并新发布了三项具体准则，自2014年7月1日起开始实施。

我国现行企业会计准则体系由基本准则、具体准则、应用指南和解释组成。

1. 基本准则

以基本准则为主导，对企业财务会计的一般要求和主要方面做出原则性的规定，为制定具体准则和会计制度提供依据。

基本准则包括总则、会计信息质量要求、财务会计报表要素、会计计量、财务会计报告等十一章内容。

2. 具体准则

具体准则是在基本准则的指导下，处理会计具体业务标准的规范。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，一般业务准则是规范普遍适用的一般经济业务的确认、计量要求。例如，存货、固定资产、无形资产、职工薪酬、所得税等。特殊行业和特殊业务准则是对特殊行业的特定业务的会计问题做出的处理规范。例如，生物资产、金融资产转移、套期保值、原保险合同、合并会计报表等。财务会计报告准则主要是规范各类企业通用的报告类准则。例如，财务报表列报、现金流量表、合并财务报表、中期财务报告、分部报告等。我国目前共发布了四十一个具体准则。

3. 应用指南

应用指南是指对具体准则相关条款的细化和有关重点难点问题提供的操作性指南，以利于会计准则的贯彻落实和指导实务操作。

4. 解释

解释是指对具体准则实施过程中出现的问题、具体准则条款规定不清楚或者尚未规定的问题作出的补充说明。

2011年10月18日,财政部又发布了《小企业会计准则》,适用于在中华人民共和国境内依法设立的、符合《中小企业划型标准规定》所规定的小型企业的企业。《小企业会计准则》规范了适用于小企业的资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润及利润分配、外币业务财务报表等会计处理及其报表列报等问题,自2013年1月1日起在所有适用的小企业范围内施行。《小企业会计准则》的发布与实施,标志着我国涵盖所有企业的会计准则体系的建成。

思考:企业会计实务中,具体业务处理的主要依据是什么?

▮ 本项目小结

财务会计是以《中华人民共和国会计法》为准绳,依据《企业会计准则》和《企业会计制度》,按照规定的会计程序,采用一系列专门方法,对企业经济活动进行核算和监督,并以财务报告的形式,为有关方面提供企业财务信息而进行的一项经济管理活动。财务会计的目标是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,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务会计报告使用者作出经济决策。为保证会计信息的一致性和符合财务报告的目标,财务会计以会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四个假设作为核算前提;会计信息质量应具备可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性八个要求,将财务会计对象划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六大要素进行核算和报告;规定了会计要素计量属性,企业在对会计要素进行计量时,一般应当采用历史成本计量,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地计量。

会计工作作为企业信息管理系统的一个重要组成部分,其自身也应该是一个完整的信息管理子系统,相应的形成一个财务会计工作岗位群:企业应当依据法规,从本单位的会计业务量和会计人员配备的实际情况出发,按照效益和精简的原则进行会计岗位设置。

企业会计准则是在《会计法》和会计理论指导下,由财政部制定的企业会计标准,是企业会计工作的规范,是企业处理会计实务、评价会计工作质量的准绳。我国现行企业会计准则体系由基本准则、具体准则、应用指南和解释组成。

▮ 测试题

一、单项选择题

- 下列符合财务会计特征的是()。
 - 着重提供有关企业未来的经济活动情况及其结果的会计信息
 - 有比较科学的、统一的、定型的会计处理程序与方法
 - 主要是为内部使用者提供财务信息
 - 不受统一的会计规范约束
- 反映会计确认、计量、报告的空间范围的假设是()。
 - 会计主体假设
 - 持续经营假设
 - 会计分期假设
 - 货币计量假设

3. 下列各项中, 不属于企业资产特征的有 ()。
 - A. 企业过去的交易或者事项形成的
 - B. 企业拥有或者控制的经济资源
 - C. 很可能导致经济利益流出企业
 - D. 预期会给企业带来经济利益
4. 下列各项中, 不属于企业负债特征的有 ()。
 - A. 企业过去的交易或者事项形成的
 - B. 预期会导致经济利益流出企业
 - C. 预期会导致经济利益流入企业
 - D. 企业承担的一种现时义务
5. 以融资租赁方式租入的固定资产应视为企业自由固定资产进行核算和管理, 是遵循下列 () 的会计信息质量要求。
 - A. 可靠性
 - B. 实质重于形式
 - C. 重要性
 - D. 谨慎性
6. 同一企业不同时期发生的相同或相似的交易采用一致的会计政策, 符合 () 的会计信息质量要求。
 - A. 相关性
 - B. 可靠性
 - C. 可理解性
 - D. 可比性
7. 以收入和费用是否已经发生为标准, 按照归属期来确定本期的收入和费用的会计基础是 ()。
 - A. 收付实现制
 - B. 配比原则
 - C. 谨慎性原则
 - D. 权责发生制
8. 下列可以作为资产确认的是 ()。
 - A. 计划订购的货物
 - B. 采用经营性租赁方式租入的设备
 - C. 接受捐赠的货物
 - D. 已签订订购合同将于下月购进的设备
9. 下列应确认为收入的是 ()。
 - A. 工业企业出售的设备
 - B. 工业企业接受的货物捐赠
 - C. 商业企业出售的商品
 - D. 商业企业从银行的借款
10. 反映企业日常活动业绩的利润应当等于 ()。
 - A. 收入减去费用后的净额
 - B. 直接计入当期利润的利得和损失
 - C. 全部利得减去全部损失
 - D. A、B 两项之和
11. 企业在对会计要素进行计量时, 一般应当采用的会计要素计量属性是 ()。
 - A. 公允价值
 - B. 历史成本
 - C. 重置成本
 - D. 可变现净值
12. 下列情况属于出纳岗位职责的是 ()。
 - A. 保管有关印章、空白收据和空白支票
 - B. 登记总账
 - C. 审核发放工资、奖金
 - D. 复核会计凭证和财务会计报表
13. 下列不属于财务会计工作岗位的是 ()。
 - A. 出纳
 - B. 成本会计
 - C. 稽核
 - D. 人事档案管理
14. 对企业财务会计的一般要求和主要方面做出原则性的规定的是 ()。
 - A. 基本准则
 - B. 具体准则
 - C. 应用指南
 - D. 解释
15. 《小企业会计准则》是财政部发布, 于 () 起施行的。
 - A. 2006 年 2 月 15 日
 - B. 2007 年 1 月 1 日
 - C. 2011 年 10 月 18 日
 - D. 2013 年 1 月 1 日

二、多项选择题

1. 会计信息的质量要求包括 ()。
 - A. 实质重于形式
 - B. 便于财务报告使用者理解和使用
 - C. 不应高估资产或收益
 - D. 不能高估负债或费用
2. 会计信息质量的可靠性要求做到 ()。
 - A. 以实际发生的交易或事项为依据进行确认和计量

- B. 提供的会计信息应当清晰明了
- C. 对于已经发生的交易或事项应当及时进行确认和计量
- D. 在符合重要性和成本效益原则的前提下保证会计信息的完整性
3. 会计信息质量的可比性要求 ()。
- A. 同一企业不同时期的会计信息可比
- B. 不同企业相同会计期间的会计信息可比
- C. 提供的会计信息应当与财务报告使用者的决策需要相关
- D. 对于已经发生的交易或事项应当及时进行确认和计量
4. 下列符合谨慎性原则的会计处理有 ()。
- A. 对可能发生的资产减值损失计提资产减值准备
- B. 低估固定资产的使用寿命
- C. 对应收账款计提坏账准备
- D. 对售出商品可能发生的保修义务确认预计负债
5. 侧重于反映企业财务状况的会计要素有 ()。
- A. 负债 B. 费用 C. 资产 D. 收入
6. 侧重于反映企业经营成果的会计要素有 ()。
- A. 负债 B. 费用 C. 资产 D. 收入
7. 财务会计报告的使用者主要有 () 等。
- A. 投资者 B. 债权人 C. 政府及其有关部门 D. 社会公众
8. 企业利润总额包括 ()。
- A. 营业利润 B. 直接计入当期利润的利得
- C. 直接计入当期利润的损失 D. 其他综合收益
9. 稽核岗位的职责一般包括 ()。
- A. 审查财务成本计划 B. 审查各项财务收支
- C. 复核会计凭证 D. 复核财务报表
10. 我国企业会计准则体系包括 ()。
- A. 基本准则 B. 具体准则 C. 应用指南 D. 解释

三、判断题

1. 满足债权人的信息需要是企业财务报告编制的主要目的。 ()
2. 会计核算和财务报告的编制集中于反映特定对象的活动,符合会计主体假设的要求。 ()
3. 一般来说,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。 ()
4. 企业集团不是法律主体,所以没有必要编制财务报告。 ()
5. 按照持续经营假设的要求,一般企业的会计核算均以人民币为记账本位币。 ()
6. 企业编制年度财务报告和中期财务报告的做法,符合会计分期假设的要求。 ()
7. 利得和损失都必须直接计入所有者权益。 ()
8. 会计信息质量的可比性要求同一企业不同时期发生的相同或相似的交易应当采用一致的会计政策。 ()
9. 会计工作岗位,可以一人一岗、一人多岗或者一岗多人;但出纳人员不得兼管稽核、会计档案保管和收入、费用、债权债务账目的登记工作。 ()
10. 企业应当依据法规,从本单位的会计业务量和会计人员配备的实际情况出发,按照效益和精简的原则进行会计岗位设置。 ()