

CAIWU KUIJI
CAIWU KUIJI

CAIWU KUIJI
CAIWU KUIJI

主编/居尔宁 副主编/张静伟 巴雅尔图 周 冉 杜静然

财务会计

CAIWU KUIJI
CAIWU KUIJI

0101101101010111010110100111011010101
010101101101100111011011001
0100101110110101
0101101101001100101
01010

CAIWU KUIJI
CAIWU KUIJI

CAIWU KUIJI
CAIWU KUIJI

CAIWU KUIJI
CAIWU KUIJI



立信会计出版社
LIXIN KUIJI CHUBANSHE

F234.4

147

2005

财 务 会 计

主编 / 居尔宁

副主编 / 张静伟 巴雅尔图 周 冉 杜静然

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/居尔宁主编. —上海:立信会计出版社,
2005.9

ISBN 7-5429-1546-0

I. 财... II. 居... III. 财务会计 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 107074 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
网上书店	www.Lixinbook.com (021)64388132
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
网 址	www.lixinaph.com
E-mail	lxaph@sh163.net
E-mail	lxzbs@sh163.net (总编室)

印 刷	上海申松立信印刷厂
开 本	787×960 毫米 1/16
印 张	23.5
插 页	2
字 数	474 千字
版 次	2005 年 9 月第 1 版
印 次	2005 年 9 月第 1 次
印 数	3 000
书 号	ISBN 7-5429-1546-0/F·1393
定 价	35.00 元

如有印订差错 请与本社联系

前 言

根据会计理论界大部分专家认为,财务会计属于一般会计或按会计的级别划分又属中级类会计范围。它主要阐述企业财务会计的基本理论与基本方法,前接基础会计,同级有成本会计、管理会计,后续高级会计、国际会计等特殊会计,在会计专业系统课程中起承上启下的至关重要作用。

从基本理论来讲,财务会计是在基础会计的基础上,对已经了解的会计概念、基本理论以及会计的基本方法和程序的进一步深化。本书在写作过程中着重于财务会计的目的,即对外报送会计信息,对内提供预测、决策信息,努力做到前后呼应。

从实务上来讲,财务会计是以会计理论为依据的具体运用。在写作过程中力争做到在借鉴国内外的有关经验的基础上,立足于中国的实际。既贴近实务具有可操作性,又努力实现理论联系实际。

本书主要围绕会计的三大对外报表,即资产负债表、现金流量表、利润表所需的会计指标为内容进行的。全书共分十五章,第一章为总体的理论框架;第二章至第十章是各报表内指标的会计处理;第十一、第十二章阐述三大报表的形成及分析;第十三章至十五章介绍了现阶段中国经济改革过程中出现的涉及基本报表范围的特殊性会计问题。

本书在写作过程中集中了本会计专业许多老师多年的教学 and 实践经验,并参考了大量的财务会计书籍。本书主要适用于高等院校会计专业,以及其他经济、管理类专业的本专科教材,也可作为经济管理人员、会计教师、会计工作人员自学或参考的首选会计书籍。

本书由居尔宁主编,负责全书的统纂和定稿。副主编张静伟、巴雅尔图、周冉、杜静然,由杜静然负责全书初稿的修改、补充工作。全书各章执笔人员如下:第一章,居尔宁、吴鹏晨;第二、第十一章,武春梅;第三、第十章,巴雅尔图;第四、第十五章,周冉;第五、第七章,王晓玲;第六、第十四章,吴鹏晨;第八、第十三章,张静伟;第九、第十二章,孙鹏云;附录及参考书目,杜静然。

由于编者水平有限,时间仓促,本教材难免存在不足之处,欢迎读者批评指正。

作 者

2005年9月

目 录

第一章 总论	1
第一节 财务会计概述	1
第二节 财务会计的特征与前提	4
第三节 财务会计要素及一般原则	6
第四节 财务会计应遵守的法规体系	13
思考题	16
第二章 货币资金及应收项目	17
第一节 货币资金	17
第二节 应收票据	28
第三节 应收账款	30
第四节 预付账款及其他应收款	31
第五节 坏账	32
第六节 应收债权出售和融资	35
练习题	38
第三章 存货	40
第一节 存货概述	40
第二节 存货取得及发出的计价	41
第三节 原材料	46
第四节 商品	56
第五节 其他存货	60
第六节 存货期末清查	67
第七节 存货期末减值	71
练习题	74
第四章 对外投资	78
第一节 短期投资	78
第二节 长期股权投资	83

第三节 长期股权投资	93
第四节 长期投资减值准备	100
练习题	101
第五章 固定资产	105
第一节 固定资产的性质、分类与计价	105
第二节 固定资产的取得	109
第三节 固定资产折旧	114
第四节 固定资产的后续支出	120
第五节 固定资产处置	123
第六节 固定资产盘盈与盘亏	127
练习题	128
第六章 无形资产及其他资产	131
第一节 无形资产	131
第二节 其他资产	138
练习题	139
第七章 流动负债	141
第一节 流动负债概述	141
第二节 短期借款	142
第三节 应付票据与应付账款	144
第四节 应付工资与应付福利费	148
第五节 应交税金	150
第六节 其他应付款及预收账款	167
第七节 或有负债	168
练习题	173
第八章 长期负债	176
第一节 长期负债概述	176
第二节 长期借款	177
第三节 应付债券	180
第四节 可转换公司债券	186
第五节 长期应付款	188

第六节 债务重组	191
练习题	203
 第九章 所有者权益	207
第一节 实收资本	207
第二节 资本公积	213
第三节 留存收益	219
练习题	224
 第十章 收入、费用和利润	226
第一节 收入	226
第二节 费用	255
第三节 利润	257
练习题	262
 第十一章 财务会计报告	266
第一节 资产负债表	266
第二节 利润表	271
第三节 现金流量表	273
第四节 会计报表附注	285
练习题	290
 第十二章 财务报表分析	291
第一节 偿债能力分析	291
第二节 获利能力分析	303
练习题	305
 第十三章 资产负债表日后事项	307
第一节 资产负债表日后事项概述	307
第二节 调整事项的处理原则及方法	310
第三节 非调整事项的处理原则及方法	321
练习题	324
 第十四章 所得税会计	328

第一节 所得税会计概述	328
第二节 所得税会计的处理方法	330
练习题	337
 第十五章 非货币性交易	 339
第一节 非货币性交易概述	339
第二节 非货币性交易会计处理	341
练习题	352
 附录一 复利终值系数表	 356
附录二 复利现值系数表	359
附录三 年金终值系数表	362
附录四 年金现值系数表	365
 参考书目	 368

第一章 总 论

财务会计作为一门经济管理学科,要遵循国家颁布的《中华人民共和国会计法》、《企业会计制度》等经济法规的基本规定,建立适合社会主义市场经济发展需要的会计核算模式,确立全新的财务会计工作机制,运用财务会计的基本理论和方法,更好地发挥财务会计充分提供信息,参与企业经营预测与决策的重要作用,提高企业的经济效益。本章总括地论述财务会计的基本理论,阐述我国《企业会计准则》的基本内容。

第一节 财务会计概述

一、财务会计概念

会计是以货币为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作,在企业,会计主要反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,并对企业经营活动和财务收支进行监督。会计是随着人类生产的发展和经济管理的需要而产生、发展并不断完善起来的。在生产活动中,为了获得一定的劳动成果,必然要耗费一定的人力、物力和财力。人们一方面关心劳动成果的多少,另一方面也注重劳动耗费的高低。通常可将结绳记事、刻石计数作为会计的萌芽。随着生产活动的发展产生了对生产活动进行专门的计量与记录的会计工作。随着社会经济的不断进步,生产力的逐步提高,会计的核算内容、方法等也得到了巨大发展,逐步由简单的计量与记录行为,发展成为以货币单位综合地核算和监督经济活动过程的一种管理工作。特别是市场经济形成后,对作为市场主体的企业信息形成多方面的需求,作为管理活动的会计,必将把为各方需求信息的使用者提供信息作为主要工作。于是会计的内容更丰富了,逐渐形成了以财务会计为主的现代会计体系,分别是财务会计、管理会计、成本会计、税务会计、政府与非盈利单位会计等分支会计。本书仅研究财务会计及相关会计。

财务会计继承了传统会计的基本功能,但它又侧重于向企业的外部信息使用者提供有关反映企业财务状况、经营成果、现金流量等方面的定期财务报告,以满足其用于评价企业业绩、作出多种经济决策的需要。

从企业提供信息的内外角度来看现代会计可分离为对外报告会计和对内报告会计。

对外报告会计就是我们所说的财务会计;对内报告会计就是常说的管理会计。这种分离大概从 20 世纪 50 年代已经开始。因此,我们可以说:“财务会计是指按照会计准则和会计制度的要求,对已发生的经济活动,通过记账、算账和定期编制财务报告等专门方法,将企业的财务状况、经营成果和现金流量等会计信息,提供给企业外部有经济利益关系的团体和个人。”因为,企业不是孤立的,它必然要与外界发生各种各样的联系,进行信息交流。具体来说,在市场经济条件下,企业外部需要利用会计信息进行决策的,至少有以下五个方面的关系人:

1. 企业的所有者

在经营权相分离的情况下,企业所有者利用会计信息进行重要决策。例如:

- (1) 是否应该对企业投入更多的资金。
- (2) 是否应该转让在企业中的投资(如出售的股份)。
- (3) 企业管理当局是否实现了企业的目标。
- (4) 企业的经营成果怎样。
- (5) 企业的盈利分配政策(如股利政策)如何。

对于潜在的投资者来说,他主要依靠会计信息,作出是否参加企业投资的决策,如决定是否购买某家公司的股票。

2. 企业的债权人

贷给企业资金者,即成为企业的债权人。债权人主要关心企业是否能够按期还本付息,即要了解企业的偿债能力,以便作出有关的决策。具体而言,债权人需要的信息是:

- (1) 企业的财力是否充裕,是否足以偿还其债务。
- (2) 企业的获利情况怎样。
- (3) 是否应该贷给企业更多的资金。
- (4) 是否应该继续保持对企业的债权(如是否转让公司的债权)。

对于潜在的债权人来说,他们要依靠会计信息,作出是否贷给企业资金的决策。

3. 政府部门

有关政府部门(如税务部门),要通过会计信息了解企业所承担的义务情况。例如:

- (1) 企业缴纳所得税和其他所得税的情况。
- (2) 企业是否遵守有关的法律规定。
- (3) 企业向各级政府的法定机构提供的各种报告是否正确。

当然,对我国的国有企业来说,企业还有义务向有关政府管理部门提供进行宏观调控所需要的会计信息。

4. 职工与工会

企业的职工与工会主要关心的问题是:

- (1) 企业是否按正确的方向从事经营,为其职工提供稳定而持久的工作职位。

(2) 企业的福利待遇有何变动。

(3) 企业的获利情况怎样;利润增加时,企业是否能支付较高的工资与奖金。

5. 企业的顾客

企业的顾客虽然不参加企业资源的配置,但在许多方面与企业存在着利益关系。他们主要关心下列问题:

(1) 企业的财力是否充裕,是否足以保证长期供应顾客所需要的产品。

(2) 是否应该从该企业增加产品购买量。

(3) 企业的经营行为和政策是否和顾客的目的相矛盾。

管理会计是指根据管理当局的需要,在财务会计的基础上,采用一系列的专门方法对企业内部各级责任单位的现在和未来的经济活动进行规划、控制与评价,并定期通过编制内部报表,向管理当局提供多种可供选择的、特定的管理信息,以便其作出最佳的决策。

因为,企业要实现其经营目标,就必须对经营过程中所遇到的重大问题进行正确的决策。企业决策的正确与否,关系到企业的兴衰成败。而正确的企业决策必须以客观的、有用的数据和资料为依据,会计信息在企业决策中起着极其重要的作用。企业会计要采用一定的程序和方法,将企业的大量经济数据转化为有用的会计信息,以便为企业管理决策提供依据。

总之,企业内部管理和企业外部有关方面都需要利用会计信息进行经济决策。其实,财务会计就是完成对企业外部有关方面提供有用的信息所进行的管理活动。

二、财务会计的特点

会计所能提供的信息,按其时态可以分为反映过去、控制现在和预测未来三类会计信息。这三类会计信息对于企业外部有关方面和内部管理都有重要的作用。凡是企业会计所能提供的,都应予以提供。但是,通过以上分析,就财务会计本身来讲只限于采用财务报告的形式定期对外提供会计信息。这些信息主要反映企业编制报表日的财务状况、过去一定时期的经营成果以及现金流量的情况。也就是说,主要是提供有关企业过去或现在的经济活动及其结果的会计信息。至于有关企业未来经营成果、财务状况及现金流量的会计信息,尚未普遍纳入企业对外报告的范围。本书着重说明财务会计的基本理论与方法,并通过与管理会计的相比,来反映财务会计的主要特点。

(1) 从直接的服务对象来看,财务会计主要面向市场向企业外部有关方面提供会计信息。

① 报告企业期初和期末的财务状况。

② 报告企业在一定期间的经营、投资和理财等业绩。

③ 报告企业在一定时期内的现金流量。

(2) 从提供信息的标准来看,财务会计的报表要遵守公认会计原则进行加工、整理,

并经过外部独立的注册会计师的审计鉴证。

(3) 从工作程序的约束依据来看,财务会计有一套比较科学的、统一的、定型的会计处理程序与方法。例如:数据处理必须经过确认、计量、记录等会计程序。填制凭证、登记账簿、编制报表要选择符合本企业的实际情况。

(4) 从提供信息的时态来看,财务会计主要提供的是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。

(5) 从提供信息的前提条件来看,财务会计是以一系列基本假设为其前提,并在决策有用性的目标指引下,运用一套概念框架建立相关的评估规范体系。

(6) 从提供信息的跨度来看,财务会计主要是定期反映企业作为一个整体的财务状况、经营成果以及现金流量的情况。

第二节 财务会计的特征与前提

一、财务会计的特征

财务会计作为会计学的一个分支,具有以下三个方面的特征:

(1) 以货币为主要计量单位,运用财务会计的基本原理与专门方法,对企业已发生的经济业务进行系统、全面、连续地反映和监督。

(2) 通过编制财务会计报表,为企业内部和企业外部的有关部门和人士提供财务状况、经营成果,以及现金流量等方面的会计信息,与管理会计相比较,财务会计主要是为投资人、债权人、财税部门、金融部门、证券交易所等提供会计信息。

(3) 财务会计作为会计学的一个分支,虽然也有对企业的有关经营活动进行控制和参与决策的职能,但这并不是财务会计的主要目标。

二、财务会计的前提

财务会计的前提也即会计前提,是指不需加以任何证明而可使公众接受的先决条件,会计前提亦称会计假设,一共包括会计主体、货币计量、持续经营、会计分期四个方面。

(一) 会计主体

会计主体又称会计实体、会计个体,它是指会计核算和监督的特定单位或组织。一般来说,凡拥有独立的资金、自主经营、独立核算收支、盈亏并编制会计报表的单位或组织就构成了一个会计主体。

会计主体这一基本前提要求会计人员只能核算和监督所在主体的经济活动(就企业类主体而言,其经济活动就是所发生的交易或事项,下同)。其主要意义在于:首先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,其次是将该主体的

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,同时说明某会计主体的会计信息仅与该会计主体的整体活动和成果相关。

应当注意的是,会计主体与法律主体(法人)并非是对等的概念,法人可作为会计主体,但会计主体不一定是法人。例如,由自然人所创办的独资与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个人的经济活动以及其他实体的经济活动区别开来。企业集团由若干具有法人资格的企业组成,各个企业既是独立的会计主体也是法律主体,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,但通常不是一个独立的法人。

(二) 持续经营

持续经营是指在可以预见的将来,企业将会按当前的规模和状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务,所有的资产正常运营,所有负债将正常偿还。在持续经营前提下,会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为基础和假定前提。明确这个前提,就意味着会计主体将按照既定的用途使用资产,按照既定的合约条件清偿债务,会计人员就可以在此基础上选择会计原则和会计方法。

(三) 会计分期

根据持续经营基本前提,企业的生产经营活动将持续不断地进行下去。为了及时获得会计信息,充分发挥会计反映和监督职能,我们应当合理地划分会计期间,即进行会计分期。所谓会计分期,是指将一个会计主体持续的经营活动划分为若干连续的、长短相等的期间。根据《企业会计制度》的规定,会计期间分为年度、半年度、季度和月度,并按公历起讫日期确定。半年度、季度和月度均称为会计中期。会计分期的主要作用在于:界定了会计信息的时间段落;方便进行分期结账目和编制财务会计报告,并及时向各方面提供有关企业财务状况、经营状况、和现金流量的信息。

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,按年度编制的财务会计报告也称为年报。在我国,会计年度自公历每年的1月1日起至12月31日止。为满足人们对会计信息的需要,也要求企业按短于一个完整的会计年度的期间编制财务报告,如要求上市公司每个季度提供一次财务会计报告。

(四) 货币计量

企业的经济活动千差万别,财产物资种类繁多,选择合理、实用又简化的计量单位,对于提高会计信息质量具有至关重要的作用。货币计量是指会计核算过程中,采用货币作为计量单位,计量、记录和报告会计主体的经营活动。《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,但编制的财务会计报告应当折算为人民币反映。在境外设立的中国企业向国内报送的财务会计报告,应当折算为人民币。

会计核算选择货币作为计量单位,是由货币的本身属性决定的。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,具有价值尺度、流通手段、储藏手段和支付手段等特点。而且以货币作为计量单位能全面反映企业的生产经营、业务收支等情况,而其他的计量单位,如重量、长度、容积等,只能从一个侧面反映企业的生产经营情况,无法在量上进行汇总和比较,不便于管理和会计计量。

上述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,而货币计量则为会计核算提供了必要手段。没有会计主体,就不会有持续经营;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。

第三节 财务会计要素及一般原则

一、会计要素

(一) 会计要素的概念

会计核算的基本前提只是对会计核算的一般约束。为了具体实施会计核算,还应应对会计所反映和监督的内容进行分类。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,也是设定会计报表结构和内容,进行确认和计量的依据。

资金运动具有两种状态,即显著运动状态和相对静止状态。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个方面,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、负债及所有者权益三项表现资金运动静止状态的会计要素。另外,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、费用及利润三项表现资金运动显著变动状态的会计要素。资产、负债及所有者权益构成资产负债表的基本框架,收入、费用、利润构成损益表的基本框架,因而这六项会计要素又称为会计报表要素。

(二) 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

资产是指由于过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源,该资源预期会给

企业带来经济利益。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、原材料等等,这些都是企业从事生产经营的物质基础,都属于企业的资产。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。资产具有以下基本特征:

(1) 资产能够直接或间接地给企业带来经济利益。所谓经济利益,是指直接或间接地流入企业的现金或现金等价物。例如企业通过收回应收账款、出售库存商品等直接获得经济利益,也可通过对外投资以获得股利或参与分配利润的方式间接获得经济利益。按照这一特征,那些已经没有经济价值、不能给企业带来经济利益的项目,就不能继续确认为是企业的资产。例如,企业原有的机器设备已经被淘汰或长期闲置不用,已经不能给企业带来经济利益,就不应该再作为资产反映在资产负债表中。

(2) 资产是企业所拥有的,或者即使不为企业所拥有,也是企业所控制的。一项资源要作为企业资产予以确认,企业应该拥有此项资源的所有权,可以按照自己的意愿使用或处置资产。但对一些特殊方式形成的资产,企业虽然对其并不拥有所有权,却能够实际控制的,比如融资租入的固定资产,也应当确认为企业的资产。

(3) 资产是由过去的交易或事项形成的。也就是说,资产是过去已经发生的交易或事项所产生的结果,资产必须是现实的资产,而不能是预期的资产。未来交易或事项可能产生的结果不能作为资产确认。例如:企业计划在年底购买一批机器设备,8月份与销售方签订了购买合同,但实际购买行为发生在12月份,则企业不能在8月份将该批设备确认为资产。

资产按其流动性不同,分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产及其他资产。

流动资产是指可以在1年或者超过1年的一个营业周期内变现或者耗用的资产,包括现金、银行存款、短期投资、应收及预付款项、待摊费用、存货等。

长期投资是指不准备在1年内变现的投资,包括股权投资、债权投资和其他投资。

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的,使用年限超过1年,单位价值较高的有形资产。

无形资产是指企业为生产商品或者提供劳务、出租给他人、或为管理目的而持有的、没有实物形态的非货币性资产。无形资产又分为可辨认无形资产和不可辨认无形资产。

其他资产是指除上述资产以外的资产,如长期待摊费用。

2. 负债

负债是指由于过去的交易、事项形成的现时义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。负债具有以下基本特征:

(1) 负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。负债通常是在未来某一时日通过交付资产(包括现金和其他资产)或提供劳务来清偿。有时,企业可以通过承诺新的负债或转化为所有者权益来了结一项现有的负债,但最终一般都会导致企业经济的流出。

(2) 负债是由过去的交易或事项形成的。也就是说,导致负债的交易或事项必须已经发生,例如,购置货物或使用劳务会产生应付账款(已经预付或是在交货时支付的款项除外),接受银行贷款则会产生偿还贷款的义务。只有源于已经发生的交易或事项,会计上才有可能确认为负债。对于企业正在筹划的未来交易或事项,如企业的业务计划等,并不构成企业的负债。

负债按其流动性的不同,分为流动负债和长期负债。

流动负债是指将在1年或者超过1年的一个营业周期以内偿还的债务,包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付工资、应付福利费、应交税金、应付股利、其他暂收款、预提费用和1年内到期的长期借款等。

长期负债是指偿还期在1年或超过1年的一个营业周期以上的债务,包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

3. 所有者权益

对于任何企业来说,其资产形成的资金来源不外乎有两个: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。因此,所有者权益是指所有者在企业资产中所享有的经济利益,其金额为资产减去负债后的余额。

所有者权益具有以下特征:

- (1) 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;
- (2) 企业清算时,只有在清偿所有的负债后,所有者权益才返还给所有者;
- (3) 所有者凭借所有者权益能够参与企业利润的分配。

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等。一般而言,实收资本是由企业所有者直接投入的,盈余公积和未分配利润则是在生产经营过程中所实现的利润留存在企业所形成的,因而又统称为留存收益。

(三) 反映经营成果的会计要素

经营成果是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。反映经营成果的会计要素包括收入、费用和利润三项。

1. 收入

收入是指企业在销售商品,提供劳务和让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入。其中销售商品的收入主要指取得货币资产方式的商品销售;提供劳务的收入主要指提供各种劳务服务所获得的收入,让渡资产使用权而发生的收入包括利息收入和使用费收入等。

2. 费用

费用是指企业为了销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出。工业企业一定时期的费用通常由产品生产成本和期间费用两部分构成。产品生产成本由直接

材料、直接人工和制造费用三个项目构成,期间费用包括管理费用、财务费用和营业费用三项。

3. 利润

利润是指企业一定期间的经营成果。利润有营业利润、利润总额和净利润。营业利润是主营业务收入减去主营业务成本和主营业务税金及附加,加上其他业务利润,减去期间费用(包括营业费用、管理费用和财务费用)后的余额。利润总额是指营业利润加上投资收益、补贴收入、营业外收入,减去营业外支出后的金额。净利润是指利润总额减去所得税后的金额。

二、财务会计核算的一般原则

(一) 有关会计信息质量要求的原则

1. 客观性原则

客观性原则是指会计核算必须以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据,如实反映财务状况和经营成果、现金流量,做到内容真实,数字准确,资料可靠。客观性是对会计工作和会计信息质量最基本的要求。在会计核算中坚持客观性原则,就应当在会计核算的各个阶段符合会计真实客观的要求,会计确认必须以实际经济活动为依据;会计计量、记录的对象必须是真实的经济业务;会计报告必须如实反映情况,不得掩饰。如果企业的会计核算不是以实际发生的交易或事项为依据,没有如实地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,会计工作就失去了存在的意义,失真的会计信息会误导使用者的决策。

2. 可比性原则

可比性原则是指会计核算必须符合国家的统一规定,提供相互可比的会计核算资料,会计指标应当口径一致,相互可比。

可比性原则要求企业的会计核算应当按照国家统一的会计制度的规定进行,使所有企业的会计核算都建立在相互可比的基础上,尽可能地减少会计处理方法的可选择范围。只要是相同的交易或事项,就应当采用相同的会计处理方法。遵循可比性原则便于比较不同企业的财务状况、经营成果和现金流量,便于国家综合管理部门进行比较分析和汇总,满足宏观管理的决策需要。同时,可比性原则应当服务和服从于客观真实的反映企业经营状况这一目标,不能为了追求可比性,过分强调使用统一的会计处理方法,从而损害会计信息的真实性。

3. 一贯性原则

一贯性原则要求企业的会计核算方法前后各期应当保证一致,不得随意变更会计程序和会计处理方法。

一贯性原则并不意味着不能对所选择的政策作任何变更,如果有必要变更,应在会计