

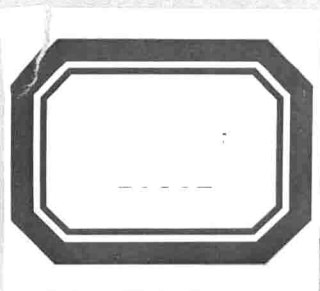
CAIWU KUAIJI

财务会计

吴 晖 楼燕芬 徐金仙 主编



浙江工商大学出版社
ZHEJIANG GONGSHANG UNIVERSITY PRESS

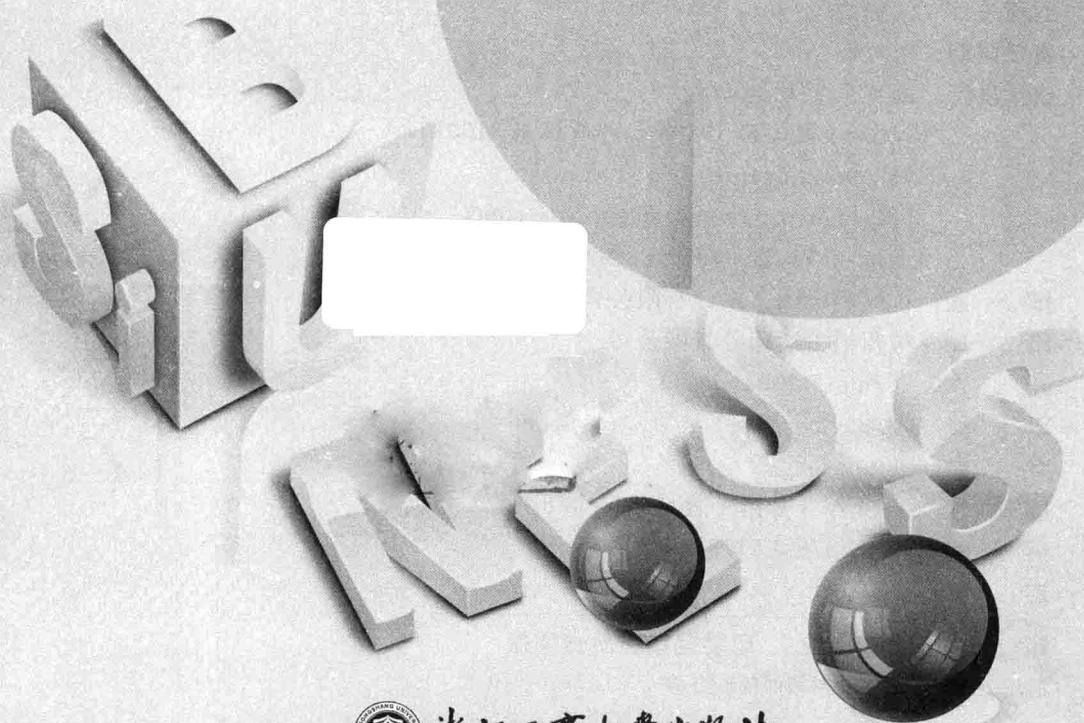


CAIWU KUAIJI

财务会计

CAIWU KUAIJI

吴 晖 楼燕芬 徐金仙 主编



浙江工商大学出版社
ZHEJIANG GONGSHANG UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

财务会计 / 吴晖, 楼燕芬, 徐金仙主编. — 杭州:
浙江工商大学出版社, 2014. 8
ISBN 978-7-5178-0574-8
I. ①财… II. ①吴… ②楼… ③徐… III. ①财务会
计—研究生—教材 IV. ①F234. 4
中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 153066 号

财务会计

吴 晖 楼燕芬 徐金仙 主编

责任编辑 梁春晓 尤锡麟

封面设计 王妤驰

责任印制 包建辉

出版发行 浙江工商大学出版社

(杭州市教工路 198 号 邮政编码 310012)

(E-mail: zjgsupress@163.com)

(网址: <http://www.zjgsupress.com>)

电话: 0571-88904980, 88831806(传真)

排 版 杭州朝曦图文设计有限公司

印 刷 杭州恒力通印务有限公司

开 本 787mm×1092mm 1/16

印 张 18.25

字 数 389 千

版 印 次 2014 年 8 月第 1 版 2014 年 8 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-5178-0574-8

定 价 49.80 元

版权所有 翻印必究 印装差错 负责调换

浙江工商大学出版社营销部邮购电话 0571-88904970

前言

Foreword

本书以最新企业会计准则为依据,全面系统地介绍财务会计的基本理论、基本原理和基本方法以及最新的会计实务,重点体现经济事项的会计影响,注重会计信息的阅读理解、分析和利用,注重对学生思维能力、创新能力的训练,培养学生分析问题和解决问题的能力。为了便于读者学习,本书各章前配有引导案例,各章后配有引导案例解析、案例分析题和思考题,将理论学习与实际应用相结合,帮助读者理解、掌握和运用所学知识。

本书共分十二章。第一章总论,主要阐述财务会计的基本理论;第二章主要阐述复式记账的基本原理;第三章至第十章主要阐述财务会计要素的确认和计量问题;第十一章主要阐述财务报表的构成及其编制方法;第十二章主要阐述财务报表的分析方法。

本书主要适用于高等院校 MBA“财务会计”课程教学需要,也可作为高等学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,还可以作为经济管理人员、在职会计人员的培训教材及参考书。

本书由浙江工商大学吴晖、楼燕芬、徐金仙担任主编,负责全书的总纂、修改和定稿。各章分工如下:第一、五、九章由吴晖执笔,第六、七、十、十一章由楼燕芬执笔,第二、三、四、八、十二章由徐金仙执笔。研究生梁舒雯、林敏、吴晓瑶、朱蔷、洛露萍同学参加了案例的收集、编写和校对工作。

本书在编写过程中,参阅了国内很多同类教材和著作,在此谨向相关作者致以诚挚的谢意。本书在编写过程中得到了浙江工商大学 MBA 学院有关领导和浙江工商大学出版社鲍观明先生的大力支持和帮助,谨此深表谢意。

受编者的时间和学识所限,书中难免会有疏漏和错误之处,敬请读者和同仁批评指正。

编 者

2014 年 5 月

目录

Content

前 言	001
第一章 总 论	001
第一节 财务会计概述	001
第二节 财务会计的基本假设与会计基础	003
第三节 财务会计信息的质量要求	006
第四节 财务会计要素及其确认与计量	009
第二章 复式记账与会计循环	017
第一节 会计要素与会计等式	017
第二节 会计科目与会计账户	020
第三节 复式记账法	023
第四节 会计循环	031
第三章 货币资金与应收款项	042
第一节 货币资金	042
第二节 应收款项	048
第四章 存 货	057
第一节 存货概述	057
第二节 存货的盘存制度	059
第三节 存货取得成本的确定	060
第四节 存货发出成本的确定	064
第五节 期末存货的计量	071
第五章 投 资	077
第一节 投资概述	077
第二节 交易性金融资产	079
第三节 持有至到期投资	082
第四节 可供出售金融资产	087
第五节 长期股权投资	093
第六章 固定资产	111
第一节 固定资产概述	111

第二节	固定资产的确认和初始计量	113
第三节	固定资产的后续计量	120
第四节	固定资产的处置	127
第五节	固定资产的期末计价与附注披露	129
第七章	无形资产	133
第一节	无形资产概述	133
第二节	无形资产的初始计量	136
第三节	无形资产的后续计量	139
第四节	无形资产的处置	142
第八章	负 债	147
第一节	负债概述	147
第二节	流动负债	148
第三节	非流动负债	163
第九章	所有者权益	170
第一节	所有者权益概述	170
第二节	实收资本	172
第三节	资本公积	176
第四节	留存收益	179
第十章	收入、费用和利润	184
第一节	收入的核算	185
第二节	费用的核算	200
第三节	利润的核算	203
第四节	所得税费用的核算	206
第五节	利润分配的核算	215
第十一章	财务报表	220
第一节	财务报表概述	220
第二节	资产负债表	223
第三节	利润表	232
第四节	现金流量表	239
第五节	所有者权益变动表	253
第六节	财务报表附注	257
第十二章	财务报告分析	262
第一节	财务报告分析的意义与方法	262
第二节	比率分析	265
第三节	财务报告主要报表的概括分析	275
主要参考书目		285

第一章 总 论

【学习目标】

- ☆ 了解财务会计的基本特征和目标
- ☆ 掌握财务会计基本假设和会计基础
- ☆ 掌握财务会计信息质量要求
- ☆ 掌握财务会计要素的确认和计量

【引导案例】

程明自己开办了一家个人独资的广告公司。20×4年春节期间,他和家人一起进行了一次泰国普吉岛十日游,费用总额为15万元人民币。旅游结束后,他将此次费用的相关单据交给公司会计人员,要求会计人员将其作为公司费用列账。

问题讨论:会计应该将这笔费用记在公司账上吗?为什么?

第一节 财务会计概述

一、财务会计的概念及其作用

财务会计与管理会计是企业会计的两大分支。由于财务会计主要是向企业外部与企业有经济利益关系的单位和个人提供会计信息,所以,财务会计也被称为“对外报告会计”。

财务会计是以会计准则或会计制度为主要依据,运用簿记系统的专门方法,对企业已经发生的交易或事项进行确认、计量、记录,并以财务报告的形式提供企业财务状况、经营成果以及现金流量等方面的财务信息,以满足信息使用者决策需要的信息系统。

财务会计由于需要服务于外部信息使用者,在保护投资者及社会公众利益、维护市场经济秩序健康发展方面起着越来越重要的作用。具体来说,财务会计的作用主要体现在以下几个方面:

第一,财务会计有助于提供决策有用的信息,提高企业透明度,规范企业行为。财务会计通过其核算职能,提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量方面的信息,是包括投资者和债权人在内的各方面进行决策的依据。

第二,财务会计有助于企业加强经营管理,提高经济效益,促进企业可持续发展。企业经营管理水平的高低直接影响着企业的经济效益、经营成果、竞争能力和发展前景,在一定程度上决定着企业的前途和命运。

第三,财务会计有助于考核企业管理层经济责任的履行情况。企业接受了包括国

家在内的所有投资者和债权人的投资,就有责任按照其预定的发展目标和要求,合理利用资源,加强经营管理,提高经济效益,接受考核和评价。

二、财务会计的基本特征

财务会计与管理会计相比,有以下几方面特征:

第一,财务会计以企业外部与企业有经济利益关系的单位和个人作为主要的服务对象。财务会计虽然也向企业管理当局提供会计信息,但主要是向投资者、债权人等企业外部与企业有经济利益关系的单位和个人提供会计信息,使他们能够了解企业的财务状况、经营成果和现金流量等,以保障他们的切身利益。

第二,财务会计提供的信息主要是历史信息。财务会计主要是对企业已经发生的交易或事项予以确认、计量、记录和报告,这就使得财务会计报告中的数据都来自过去已经发生的交易和事项。

第三,财务会计有一套约定俗成的程序和方法。财务会计在以货币为主要计量单位反映企业已经发生的交易或事项的过程中,从原始凭证的审核与记账凭证的填制到账簿的登记和报表的编制,已经形成了一套比较科学的、统一的、定型的处理程序和方法。这种稳定的处理程序和方法有助于保证财务会计信息的质量,是财务会计信息取信于企业外部与企业有经济利益关系的单位和个人所必需的。

第四,财务会计受会计准则、会计制度的制约。在财务会计信息的提供者与使用者相分离的情况下,为了保证财务会计信息的真实、公允、相关和可比,需要对财务会计的处理程序和方法以及财务报告进行规范。按照国际惯例,财务会计的规范形式是公认会计准则;在我国,财务会计的规范形式主要是企业会计准则和会计制度。也就是说,财务会计的处理程序和方法以及财务报告必须符合会计准则、会计制度的规定。

第五,财务会计以财务报告作为对外提供信息的主要手段。财务会计是一种强制性的经济信息系统,必须按照有关规定定期向企业外部利益关系单位和个人报告关于整个企业的财务状况、经营成果和现金流量等方面的信息。财务会计生成的信息主要借助于财务报告传递给企业外部信息使用者。

三、财务会计的目标

财务会计作为一个经济信息系统,主要是通过定期编制财务会计报告,向会计信息使用者提供有用的信息。所以,财务会计的目标也称为财务报告目标。

我国《企业会计准则——基本准则》规定,财务报告的目标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,有助于财务报告使用者做出经济决策。具体来说,我国财务会计目标主要包括以下两个方面:

1. 向财务报告使用者提供决策有用的信息

企业编制财务报告的主要目的是为了满足不同财务报告使用者的信息需要,有助于财务报告使用者做出经济决策。因此,向财务报告使用者提供对决策有用的信息是财务报告的基本目标。如果企业在财务报告中提供的会计信息与使用者的决策无关,没有

使用价值,那么财务报告就失去了其编制的意义。财务报告所提供的会计信息应当如实反映企业所拥有或者控制的经济资源、对经济资源的要求权以及经济资源要求权的变化情况,如实反映企业的各项收入、费用、利得和损失的金额及其变动情况,如实反映企业各项经营活动、投资活动和筹资活动等所形成的现金流入和现金流出情况等,从而有助于现在的或者潜在的投资者、债权人以及其他使用者正确、合理地评价企业的资产质量、偿债能力、盈利能力和营运效率等,有助于使用者根据相关会计信息做出理性的投资和信贷决策,有助于使用者评估与投资 and 信贷有关的未来现金流量的金额、时间和风险等。

2. 反映企业管理层受托责任的履行情况

在现代公司制下,企业所有权和经营权相分离,企业管理层是受委托人之托经营管理企业及其各项资产,负有受托责任,即企业管理层所经营管理的企业各项资产基本上均为投资者投入的资本(或者留存收益作为再投资)或者向债权人借入的资金所形成的,企业管理层有责任妥善保管并合理、有效地运用这些资产。企业投资者和债权人等需要及时或者经常性地了解企业管理层保管、使用资产的情况,以便于评价企业管理层受托责任的履行情况和业绩情况,并决定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。因此,财务报告应当反映企业管理层受托责任的履行情况,以有助于评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。

第二节 财务会计的基本假设与会计基础

一、财务会计的基本假设

财务会计的基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处时间、空间环境等所做的合理设定。财务会计的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,是指会计工作为之服务的特定单位。在会计主体假设下,企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计处理,反映企业本身所从事的各项生产经营活动。确定会计主体是进行会计确认、计量和报告工作的基本前提。会计主体规定了企业会计确认、计量和报告的空间范围。

明确会计主体,才能划定会计所要处理的各项交易或事项的空间范围;才能将会计主体的交易或者事项与会计主体所有者的交易或者事项以及其他会计主体的交易或者事项区分开来,特别是要将会计主体与企业所有者区分开来。也就是说,会计是为特定企业的交易或事项进行核算的,而不是为企业的某些个人事务进行核算的。如果没有会计主体假设,把企业和所有者的交易或者事项以及其他会计主体的交易或者事项混淆在一起,那么,会计就不能为投资者、债权人等会计信息的使用者提供评价一个企业

财务状况、经营成果和现金流量等的有用信息。

会计主体不同于法律主体,两者的区别包括:(1)一般来说,法律主体必然是会计主体。在实务中,一个法律主体,可以是一个会计主体,也可以是多个会计主体;多个法律主体也可以作为一个会计主体。比如,典型的法律主体——有限责任公司,就可以成为一个会计主体;又比如,在控股经营的情况下,一个母公司拥有若干个子公司的,母子公司各自都是法律主体和会计主体。但是,为了反映企业集团整体的财务状况、经营成果和现金流量,就需要将这个企业集团作为一个会计主体,编制合并报表。(2)一个会计主体可以不是法律主体。比如,独资企业、合伙企业,它们不具有法人资格,但它们可以成为会计主体。另外,一个公司的分部或分支机构,如分公司、分店、分所、分行等也都不具有法人资格,但它们都可作为会计主体。

(二) 持续经营

持续经营,是指在可以预见的将来,会计主体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。在持续经营前提下,会计确认、计量和报告应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。

持续经营假设是会计人员选择会计程序和会计处理方法的基础,也是保持会计程序和方法一致性和稳定性的前提。会计主体能够持续经营下去,就意味着会计主体能够按照既定的用途使用或处置资产,按照既定的合约条件清偿债务。就资产计价而言,持续经营下采用的方法与清算时的方法是不同的。比如,正在生产线上加工的产品,如果企业持续经营,它们可以按其加工过程中耗费的实际成本计价;但是,如果企业现在就破产清算,这些没有完工的产品就只有按当前的清算价格计量,其成本多少就没有意义了。因此,有了持续经营假设,就可以对这些资产采用实际成本计价。由此可见,持续经营假设为会计核算提供了一个正常的基础,保持了会计信息的连续性。

持续经营假设并不意味着会计主体会永久存在。当会计主体终止经营时,以持续经营假设为前提的会计处理方法便不再适用,应调整为以清算为基础的会计处理方法。

(三) 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期间划分为若干连续的、长短相同的期间。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期间划分成连续的、相同的期间,据以结算盈亏,按期编制财务报告,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等的信息。会计分期规定了会计核算的时间范围。

根据持续经营假设,一个企业将按当前的规模和状态持续经营下去,要想最终确定企业的生产经营成果,只能等到企业在若干年后歇业时核算一次盈亏。但是,无论是企业的生产经营决策还是投资者、债权人等的决策都需要及时的信息,不能等到歇业时。因此,就必须将企业持续经营的生产经营活动期间划分为若干连续的、长短相同的期间,分期确认、计量和报告企业的财务状况、经营成果和现金流量。因为有了

会计分期,才有本期与非本期之分;因为有本期与非本期之分,会计上才有跨期摊提问题的产生。

在会计分期假设下,企业应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务报告。会计期间分为年度和中期。以年度为会计期间通常称为“会计年度”。会计年度的起讫时间,各个国家的划分方式不尽相同,有的国家采用公历年度,有的国家则另设起止时间。我国以公历年度作为企业的会计年度。为了及时提供会计信息,还可以将会计年度再划分为半年度、季度和月度。半年度、季度和月度这些短于一个完整会计年度的报告期间,称为“会计中期”。

(四) 货币计量

货币计量,是指会计主体在进行会计确认、计量和报告时以货币计量,反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量。

在会计的确认、计量和报告过程中选择货币作为基础进行计量,是由货币本身的属性决定的。货币是商品一般等价物,是衡量一般商品价值的共同尺度,具有价值尺度、流通手段、贮藏手段和支付手段等特点。其他计量单位,如重量、长度、容积、台、件等,都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,不便于会计计量和经营管理。因此,为全面反映企业的生产经营活动和有关交易、事项,会计确认、计量和报告选择货币作为计量单位。当然,统一采用货币计量也存在缺陷。例如,某些影响企业财务状况和经营成果的因素,如企业经营战略、研发能力、市场竞争力等,往往难以用货币来计量,但这些信息对于使用者决策也很重要。为此,企业可以在财务报告中补充披露有关非财务信息来弥补上述缺陷。

二、会计基础

企业应当以权责发生制为基础进行会计的确认、计量和报告。权责发生制,也称应收应付制,是一种以收款的权利或者付款的责任实际发生为依据来确认收入和费用的记账基础。权责发生制要求,凡是当期已经实现的收入和当期应当负担的费用,不论款项是否收到或支付,都作为当期的收入和费用处理;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已经收到或支付,也不作为当期的收入和费用处理。在实务中,企业交易或者事项的发生时间与相关货币收支时间有时并不完全一致。例如,款项已经收到,但销售并未实现;或者款项已经支付,但并不是为本期生产经营活动而发生的。为了更加真实、公允地反映特定会计期间的财务状况和经营成果,《企业会计准则》明确规定,企业在会计确认、计量和报告中应当以权责发生制为基础。

收付实现制,也称现金收付制,是与权责发生制相对应的一种会计基础。它是一种以款项的实际收付为依据来确认收入和费用的记账基础。收付实现制要求,凡是当期收到款项的收入和当期支付款项的费用,不论其是否应归属当期,都作为当期的收入和费用处理;凡是当期未曾收到款项的收入和未曾支付款项的费用,即使应归属当期,也不作为当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。

第三节 财务会计信息的质量要求

财务会计信息的质量要求,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使用者决策有用所应具备的基本特征,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、谨慎性和及时性等。

1. 可靠性

可靠性要求企业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。

可靠性是会计信息最重要的一个质量要求。会计信息是投资人、债权人、政府有关部门及企业内部经营管理进行决策的依据。如果会计核算不能真实、客观地反映企业经济活动的实际情况,会计工作就失去了存在的意义;而且会误导投资者,干扰资本市场,导致会计秩序混乱。为了贯彻可靠性要求,企业应当做到:

(1) 以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量,将符合会计要素定义及其确认条件的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等如实反映在财务报表中,不得根据虚构的、没有发生的或者尚未发生的交易或者事项进行确认、计量和报告。

(2) 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,其中包括编制的报表及其附注内容等应当保持完整,不能随意遗漏或者减少应予披露的信息,与使用者决策相关的有用信息都应当充分披露。

(3) 在财务报告中的会计信息应当是中立的、无偏的。如果企业在财务报告中为了达到事先设定的结果或效果,通过选择或列示有关会计信息以影响决策和判断的,这样的财务报告信息就不是中立的。

2. 相关性

相关性要求企业提供的会计信息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。

会计信息是否有用,是否具有价值,关键看其与使用者的决策需要是否相关,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、经营成果和现金流量。

会计信息质量的相关性,是以可靠性为基础的,两者之间是统一的,并不矛盾,不应将两者对立起来。也就是说,会计信息在可靠性前提下,尽可能地做到相关性,以满足投资者等财务报告使用者的决策需要。

3. 可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息清晰明了,便于财务报告使用者理解和使用。

信息的可理解性也是相关性的前提条件。

在实际工作中,会计信息即使与决策相关,但是信息使用者无法正确理解这一信息的含义,则同样对决策没有帮助。因此,不具有可理解性的信息是无用的信息。

鉴于会计信息是一种专业性较强的信息产品,因此,在强调会计信息的可理解性要求的同时,还应假定使用者具有一定的有关企业生产经营活动和会计核算方面的知识,并且愿意付出努力去研究这些信息。对于某些复杂的信息,例如,交易本身较为复杂或者会计处理较为复杂,但其对使用者的经济决策是相关的,就应当在财务报告中予以披露,企业不能仅仅以该信息会使某些使用者难以理解而将其排除在财务报告所应披露的信息之外。

4. 可比性

企业提供的会计信息应当具有可比性。为了保证会计信息有助于决策,不同企业之间、同一企业不同时期之间的会计信息必须可比。

(1) 从纵向考虑,同一企业对于不同时期之间的会计信息应具备可比性。因此,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。如果确需变更,有关会计政策变更的情况应当在附注中予以说明。

(2) 从横向考虑,不同企业之间的会计信息应具备可比性。为了便于使用者评价不同企业的财务状况、经营成果的水平及其变动情况,从而有助于使用者做出科学合理的决策,会计信息质量的可比性还要求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,即对于相同或者相似的交易或者事项,不同企业应当采用一致的会计政策,以使不同企业按照一致的确认、计量和报告基础提供有关会计信息。

5. 实质重于形式

实质重于形式要求企业按照交易或者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为依据。这里的“实质”是指交易或事项的经济实质。这里的“形式”是指交易或事项的外在表现,既指其法律形式,又指法律形式之外的其他形式。

企业发生的交易或事项在多数情况下其经济实质和法律形式是一致的,但在有些情况下也会出现不一致。这种情况下,如果仅仅根据其法律形式为依据进行会计确认、计量和报告,就容易导致会计信息失真,不利于会计信息使用者决策。所以,会计信息要想反映其所应反映的交易或事项,就必须根据交易或事项的实质和经济现实来进行判断,而不能仅仅根据它们的法律形式。例如,企业以融资租赁方式租入固定资产,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都相当长,接近于该资产的使用寿命;租赁期结束时,承租企业有优先购买该资产的选择权;在租赁期内,承租企业有权支配该资产并从中受益等。从其经济实质来看,企业能够控制融资租入固定资产所创造的未来经济利益,所以,在进行会计确

认、计量和报告时,应当将以融资租赁方式租入的固定资产视为企业的资产,反映在企业的资产负债表上。

6. 重要性

重要性要求企业提供的会计信息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或者事项。

重要性的应用需要依据职业判断,企业应当根据所处的环境和实际情况,从项目的性质和金额大小两方面加以判断。凡是对会计信息使用者的决策有较大影响的交易或事项,应作为会计核算的重点;对不重要的经济业务,在不影响会计信息真实性和不至于误导财务报告使用者的前提下,可适当简化核算。

在会计核算工作中,对重要程度不同的会计事项采用不同的会计处理方法,一方面可以减少不必要的工作量,节约提供会计信息的成本;另一方面可以使提供的会计信息分清主次,突出重点,提高会计信息的相关性。

重要性的要求与会计信息成本与效益直接相关。如果对一切会计业务的处理,一律不分轻重采取完全相同的处理方法,必将耗费过多的人力、物力和财力,使会计信息的成本大于收益。在会计核算中坚持重要性,能够使会计核算在全面反映企业业务的基础上,保证重点,有助于加强对经济活动和经济决策有重大影响和有重要意义的关键性问题的核算,并简化不重要经济业务的核算,节约人力、物力和财力,提高工作效率。

7. 谨慎性

谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时保持应有的谨慎,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,企业的生产经营活动面临着许多风险和不确定性。如应收款项的可收回性、固定资产的使用寿命、售出存货可能发生的退货或者返修等。会计信息质量的谨慎性要求,需要企业在面临不确定性因素的情况下做出职业判断时,保持应有的谨慎,充分估计到各种风险和损失。

需要注意的是,谨慎性的应用并不允许企业设置秘密准备,如果企业故意低估资产或者收益,或者故意高估负债或者费用,将不符合会计信息的可靠性和相关性要求,损害会计信息质量,扭曲企业实际的财务状况和经营成果,从而对使用者的决策产生误导,这是企业会计准则所不允许的。

8. 及时性

及时性要求企业对已经发生的交易或者事项及时进行会计确认、计量和报告,不得提前或者延后。

会计信息的价值在于帮助使用者做出经济决策,因此具有时效性。即使是可靠、相关的会计信息,如果不及时提供,也就失去了时效性,对于使用者的效用就大大降低,甚至不再具有任何意义。在会计确认、计量和报告过程中贯彻及时性,一是要求及时收集会计信息,即在经济交易或者事项发生后,及时收集整理各种原始单据或者凭证;二是

要求及时处理会计信息,即按照《企业会计准则》的规定,及时对经济交易或者事项进行确认或者计量,并编制出财务报告;三是要求及时传递会计信息,即按照国家规定的有关时限,及时地将编制的财务报告传递给财务报告使用者,便于其及时使用和决策。

第四节 财务会计要素及其确认与计量

一、财务会计要素

财务会计要素是按照交易或者事项的经济特征对财务会计对象所做的基本分类。我国《企业会计准则》规定的财务会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润6项。其中,资产、负债、所有者权益为反映企业财务状况的要素,收入、费用、利润为反映企业经营成果的要素。

(一) 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。

根据资产的定义,资产具有以下几个方面的特征:

1. 资产是由企业过去的交易或者事项形成的资源

过去的交易或者事项包括购买、生产、建造行为或者其他交易或事项,只有过去的交易或事项才能产生资产,企业预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。例如,企业有购买某存货的意愿或者计划,但是购买行为尚未发生,就不符合资产的定义,不能因此而确认存货资产。

2. 资产是由企业拥有或者控制的资源

资产作为一项资源,应当由企业拥有或者控制,具体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,但该资源能够被企业所控制,并能通过控制而获利。

企业享有资产的所有权,通常表明企业能够排他性地从资产中获取经济利益。通常在判断资产是否存在时,所有权是考虑的首要要素。但是有些情况下,资产虽然不为企业所拥有,即企业并不享有其所有权,但是企业控制了这些资产,这同样表明企业能够从该资产中获取经济利益,符合会计上对资产的定义。例如,企业以融资租赁方式租入一项固定资产,尽管企业并不拥有其所有权,但是由于企业控制了该资产的使用及其所能带来的经济利益,因此,应当将其作为企业的资产予以确认、计量和报告。反之,如果企业既不拥有也不控制资产所能带来的经济利益,那么就不能将其作为企业的资产予以确认。

3. 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,是指资产具有直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。这种潜力可以来自企业日常的生产经营活动,也可以来自企业非日常的生产经营活动;带来的经济利益可以是现金或者现金等价物,或者是可以转化

为现金或者现金等价物的其他资产,或者表现为减少现金或者现金等价物流出。

资产预期能为企业带来经济利益是资产的重要特征。如果某一项目预期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。过去已经确认为资产的一项资源,如果不能再为企业带来经济利益,也就不能再确认为企业的资产。例如,计入待处理财产损益中的各项资产的毁损,因为其已经不能为企业带来经济利益,不符合资产的定义,因此就不应再在资产负债表中确认为一项资产。

会计上,将资产按其流动性分为流动资产和非流动资产。流动资产是指可以在一年或超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产,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。非流动资产是指准备持有实际或使用时间在一年或超过一年的一个营业周期以上的资产,主要包括可供出售的金融资产、持有至到期投资、投资性房地产、长期股权投资、长期应收款、固定资产、无形资产等。

(二) 负债

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。

根据负债的定义,负债具有以下几个方面的特征:

1. 负债是企业承担的现时义务

负债必须是企业承担的现时义务,它是负债的一个基本特征。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。

现时义务可以是法定义务,也可以是推定义务。其中,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。例如,企业购买商品形成的应付账款、企业按照税法的规定应当缴纳的税款等,均属于企业承担的法定义务。推定义务是指根据企业多年来的习惯做法、公开的承诺或者公开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脱责任的合理预期。例如,企业多年来制定有一项销售政策,即对于售出商品提供一定期限内的售后服务。在这种情况下,企业预期为售出商品提供的保修服务就属于推定义务,应当将其确认为一项负债。

2. 负债的清偿预期会导致经济利益流出企业

负债的清偿会导致经济利益流出企业也是负债的一个本质特征,只有企业在履行义务时会导致经济利益流出企业的,才符合负债的定义。清偿负债导致经济利益流出企业的形式多种多样。例如,用现金偿还或以实物资产偿还,以提供劳务偿还,部分转移资产、部分提供劳务偿还,将负债转为资本等。

3. 负债是由企业过去的交易或者事项形成的

负债应当由企业过去的交易或者事项所形成。过去的交易或者事项包括购买货物、使用劳务、接受银行贷款等。即只有过去发生的交易或者事项才形成负债,企业将在未来发生的承诺、签订的合同等交易或者事项,不形成负债。例如,企业已经向银行

借入款项,即属于过去的交易或者事项所形成的负债。

会计上,将负债按其流动性分为流动负债和非流动负债。流动负债是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务,包括短期借款、交易性金融负债、应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应付利息、应付股利、应交税费、预计负债、一年内到期的长期借款等。非流动负债是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的负债,包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

(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为股东权益。所有者权益反映了所有者对企业资产的剩余索取权,是企业资产中扣除债权人权益后应由所有者享有的部分。

企业所有者权益具有以下几个方面的特征:

- (1) 除非发生减资、清算,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税后利润分配。

所有者权益的来源主要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,通常由实收资本(或股本)、资本公积、盈余公积和未分配利润构成。

所有者投入的资本,是指所有者投入企业的资本部分,它既包括构成企业注册资本或者股本部分的金额,也包括投入资本超过注册资本或者股本部分的金额,即资本溢价或者股本溢价,我国《企业会计准则》将这部分投入资本作为资本公积。

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。其中,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。

留存收益是企业历年实现的净利润留存于企业的部分,主要包括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。

根据收入的定义,收入具有以下几个方面的特征:

1. 收入应当是企业在日常活动中形成的

收入应当是企业在其日常活动中所形成的。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以及与之相关的活动。例如,工业企业制造并销售产品、商业企业销售商品、保险公司签发保单、咨询公司提供咨询服务、软件企业为客户开发软件、安装公司提供安装服务、商业银行对外贷款、租赁公司出租资产等,均属于企业的日常活动。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