

商 高等学校
科教育
应用系列教材

林 源 孙晓梅 主编

中级财务会计



清华大学出版社

高等学校
商科教育
应用系列教材

中级财务会计

林源 孙晓梅 主编

周婵 张梦洮 关寒近 副主编

清华大学出版社
北京

内 容 简 介

本书按照新会计准则体系,系统介绍了中级财务会计所需要掌握的相关会计理论知识和会计核算方法,包括资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等会计要素的确认、计量与报告的基本理论和实务处理方法。本书特点在于内容新(结合了2014年的《企业会计准则》修订版、新公司法及营业税改增值税业务等);应用性强(注重会计业务流程的分析,结合财务报表的解读与分析,解读不同会计方法在实务中的应用差异)。

本书注重会计理论与实践的结合,强调专业思维和技能的培养,非常适合应用型本科院校会计、财务管理及其他财经管理专业的本科生学习。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/林源,孙晓梅主编. —北京:清华大学出版社,2014
高等学校商科教育应用系列教材
ISBN 978-7-302-37218-9

I. ①中… II. ①林… ②孙… 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(2014)第152100号

责任编辑:左卫霞

封面设计:付瑞学

责任校对:袁芳

责任印制:刘海龙

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦A座 邮 编:100084

社总机:010-62770175 邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质量反馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

课件下载: <http://www.tup.com.cn>, 010-62795764

印刷者:三河市君旺印务有限公司

装订者:三河市新茂装订有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm

印 张:20.25

字 数:490千字

版 次:2014年9月第1版

印 次:2014年9月第1次印刷

印 数:1~3000

定 价:39.80元

产品编号:060564-01

前 言

中级财务会计是财务会计知识体系的核心,它系统地介绍有关资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等会计要素的确认、计量与报告的理论 and 实务的相关内容,最终以财务报表的形式,将企业的财务状况、经营成果及现金流量等信息传递给内外部会计信息使用者,以帮助他们进行各种经济决策。面对如此丰富的内容体系,如何兼顾好会计理论与实务,让学生经过会计专业的学习后既“上手快”又“后劲足”,是应用型本科院校会计人才培养的关键。

基于上述考虑,我们在认真总结现有教材编写经验与不足的基础上,结合多年的教学积累与体会,以我国会计准则为依据编写了这本《中级财务会计》教材。本教材作为会计学基础课程的延续,旨在承前启后,让学生在掌握了会计的基本理论、基本方法后,对财务会计的理论、方法及其应用有深入的了解。

本教材的编写突出三大特点。

第一,内容规范、新颖、全面。本教材紧紧围绕《企业会计准则》,尤其是2014年修订的准则内容,以及相应的法律规范(包括营业税改增值税等),结合会计要素的特点,对企业日常的会计事项进行全面的阐释,强调会计业务的分析和专业思维的培养,突出实务操作的规范性,并通过知识链接、案例分析等将《小企业会计准则》、最新的公司法和税法,以及其他相关的内容结合起来,体现出内容编排的新颖性和全面性。

第二,应用性、可操作性强,且便于理解和掌握。本教材内容属于会计实务范畴,因此编写时强调会计基本方法的实际应用,突出业务流程及其处理过程,合并、简化了一些难度较大或实务中较少涉及的内容,在逻辑结构、语言表述等方面力求准确清楚、通俗易懂。例如,本教材将难度较大且涉及以长期资产为合并对价的长期股权投资核算安排在资产的最后部分;简化成本核算内容,将收入、费用和利润合并为一章;将所有者权益中的留存收益核算合并到利润分配部分等,更有利于相关知识的衔接和理解。同时,对重要的章节内容配以相应的核算流程图、相关知识的归纳总结(图表),以及大量业务实例,帮助学生理解相应的会计业务核算程序,掌握学习方法和专业知识的应用。

第三,将主要会计项目在财务报表中的列报、分析结合到中级财务会计的教学内容中。本教材在涉及会计要素确认计量的第2章至第11章都安排了专门一节阐述相关的会计要素在财务报表中的披露要求,并结合上市公司案例分析了财务报表使用者如何对该项会计要素的信息披露进行合理正确的解读,以期让学生在学习并掌握基本会计核算方法的基础上了解不同会计核算方法对财务报表信息的影响,从而加深对会计要素及其确认、计量的理

解,熟悉会计核算方法的应用,提高财务报表的解读能力,并进一步培养学生的会计思维能力和专业应用能力。

本教材共分13章,分别为:第1章的总论;第2章至第11章的六项会计要素确认、计量和会计处理(包括货币资金及应收款项、存货、金融资产、固定资产、无形资产、投资性房地产、长期股权投资、负债、所有者权益以及收入、费用和利润等);第12章的会计调整(包括会计政策、会计估计及其变更,会计前期差错及其更正,资产负债表日后事项等);第13章的财务报表(包括资产负债表、利润表和综合收益表、现金流量表、所有者权益变动表以及财务报表附注等)。

本教材由中山大学新华学院林源、孙晓梅任主编,周婵、张梦洮、关寒近等任副主编。其中,第1、2、3、4、11章由林源撰写;第5、6、12章由关寒近撰写;第7、10章由张梦洮撰写;第8章由周婵撰写;第9章由白改侠撰写;第13章由林源、周婵撰写。全书由林源、孙晓梅负责写作大纲的拟定和编写的组织工作,林源、周婵负责总纂。

我们在编写本教材时参阅了一些不同版本、不同层次的教材和书籍,从中受到了一些启发和借鉴,为此我们向这些作者和出版者深表谢意。

我们还要感谢清华大学出版社、中山大学新华学院对本教材的编写工作提供的诸多支持与帮助!感谢刘翠蓉、陈晓兰、钟情锋、李韩苑、蔡育萍等在教材编撰、校阅过程中给予的大力协助。

由于时间仓促,加之水平有限,书中错误之处在所难免,敬请广大读者和同行批评、指正。

编者

2014年6月

目 录

18	第 1 章 总论	1
22	1.1 财务会计概念体系及目标	1
	1.1.1 财务会计的概念及其相关体系	1
	1.1.2 财务会计的目标	2
	1.2 财务会计的核算内容	3
	1.2.1 财务会计要素及其确认	3
	1.2.2 财务会计信息的质量特征	6
	1.3 财务会计信息的核算基础	6
	1.3.1 会计假设	6
	1.3.2 权责发生制	7
	1.3.3 会计确认与计量	7
	本章小结	10
	本章练习题	10
	第 2 章 货币资金及应收款项	12
	2.1 货币资金的核算	12
	2.1.1 库存现金的核算	12
	2.1.2 银行存款的核算	16
	2.1.3 其他货币资金的核算	20
	2.2 应收及预付款项的核算	22
	2.2.1 应收账款的核算	22
	2.2.2 应收票据的核算	24
	2.2.3 预付账款及其他应收款的核算	27
	2.2.4 应收款项减值及其会计核算	28
	2.3 货币资金及应收款项的披露与分析	32
	2.3.1 货币资金项目的披露与分析	32
	2.3.2 应收款项的披露与分析	33

本章小结	34
本章练习题	35
第3章 存货	38
3.1 存货及其分类	38
3.1.1 存货的概念及其确认	38
3.1.2 存货的分类	39
3.2 存货取得的核算	40
3.2.1 外购存货的成本和会计处理	40
3.2.2 自制存货的成本和会计处理	44
3.2.3 其他方式取得存货的成本及会计处理	44
3.3 存货发出的核算	46
3.3.1 实际成本法	46
3.3.2 计划成本法	51
3.4 存货的期末计量及核算	55
3.4.1 存货的可变现净值及其确定	56
3.4.2 存货减值的判断及其会计处理	56
3.5 存货清查	58
3.5.1 存货清查的意义及方法	58
3.5.2 存货清查结果的账务处理	59
3.6 存货的披露与分析	60
3.6.1 存货的披露	60
3.6.2 存货的分析	60
本章小结	61
本章练习题	62
第4章 金融资产	64
4.1 金融资产及其分类	64
4.1.1 金融资产的内容	64
4.1.2 金融资产的分类	64
4.2 交易性金融资产	65
4.2.1 交易性金融资产的初始计量	65
4.2.2 交易性金融资产持有收益的确认和计量	67
4.2.3 交易性金融资产的期末计量	67
4.2.4 交易性金融资产的处置	68
4.3 持有至到期投资	70
4.3.1 持有至到期投资的初始计量	70
4.3.2 持有至到期投资利息收入的确认	70
4.3.3 持有至到期投资的处置与重分类	74

4.4	可供出售金融资产	75
4.4.1	可供出售金融资产的初始计量	75
4.4.2	可供出售金融资产持有收益的确认	76
4.4.3	可供出售金融资产的期末计量	77
4.4.4	可供出售金融资产的处置	78
4.5	金融资产减值	79
4.5.1	金融资产减值损失的确认	79
4.5.2	金融资产减值损失的计量	80
4.6	金融资产的披露与分析	81
4.6.1	金融资产的披露	81
4.6.2	金融资产的分析	81
	本章小结	82
	本章练习题	83
第5章	固定资产	86
5.1	固定资产概述	86
5.1.1	固定资产的定义和特征	86
5.1.2	固定资产的确认	86
5.1.3	固定资产的分类	87
5.2	固定资产取得的核算	88
5.2.1	外购固定资产的成本和会计处理	88
5.2.2	自行建造固定资产的成本和会计处理	90
5.2.3	其他方式取得的固定资产成本和会计处理	93
5.3	固定资产的后续计量和会计处理	94
5.3.1	固定资产折旧	94
5.3.2	固定资产的后续支出	100
5.3.3	固定资产减值	102
5.4	固定资产的处置	103
5.4.1	固定资产处置的含义	103
5.4.2	固定资产处置的会计处理	103
5.4.3	固定资产盘盈、盘亏	106
5.5	固定资产的披露与分析	107
5.5.1	固定资产的披露	107
5.5.2	固定资产的分析	107
	本章小结	108
	本章练习题	109
第6章	无形资产	112
6.1	无形资产概述	112

87	6.1.1	无形资产的概念及特征	112
87	6.1.2	无形资产的内容	113
87	6.1.3	无形资产分类	114
77	6.1.4	无形资产的确认	114
87	6.2	无形资产取得的核算	115
97	6.2.1	外购无形资产的成本和会计处理	115
97	6.2.2	投资者投入的无形资产的成本和会计处理	115
98	6.2.3	其他方式取得无形资产的成本和会计处理	116
18	6.3	内部研究开发费用的确认和计量	116
18	6.3.1	研究阶段和开发阶段的划分	117
18	6.3.2	开发阶段有关支出资本化的条件	117
38	6.3.3	内部开发的无形资产的计量	118
68	6.3.4	内部研究开发费用的会计处理	118
88	6.4	无形资产的后续计量和会计处理	120
88	6.4.1	无形资产使用寿命的确定	120
88	6.4.2	使用寿命有限的无形资产的摊销	121
88	6.4.3	无形资产减值	122
88	6.4.4	使用寿命不确定的无形资产	123
78	6.5	无形资产的处置	124
88	6.5.1	无形资产的出租	124
88	6.5.2	无形资产的出售	124
99	6.5.3	无形资产的报废	125
89	6.6	无形资产的披露与分析	125
49	6.6.1	无形资产的披露	125
49	6.6.2	无形资产的分析	126
99		本章小结	127
99		本章练习题	127
80	第7章	投资性房地产	130
80	7.1	投资性房地产概述	130
80	7.1.1	投资性房地产的概念	130
90	7.1.2	投资性房地产的范围	130
90	7.1.3	投资性房地产的确认条件	132
90	7.1.4	投资性房地产的后续计量模式	133
80	7.2	投资性房地产取得的核算	133
90	7.2.1	外购投资性房地产的成本和会计处理	133
91	7.2.2	自行建造的投资性房地产	134
91	7.3	投资性房地产的后续计量和会计处理	135
91	7.3.1	采用成本模式下计量的投资性房地产	135

7.3.2	采用公允价值模式计量的投资性房地产	136
7.3.3	成本模式和公允价值模式计量的区别	137
7.3.4	投资性房地产后续计量模式的变更	137
7.3.5	投资性房地产的后续支出	138
7.4	投资性房地产与非投资性房地产的转换	140
7.4.1	房地产的转换形式和转换日	140
7.4.2	成本模式下投资性房地产转换业务的会计处理	141
7.4.3	公允价值模式下投资性房地产转换业务的会计处理	142
7.5	投资性房地产的处置和减值	144
7.5.1	投资性房地产的处置及会计处理	144
7.5.2	投资性房地产的减值	147
7.6	投资性房地产的披露与分析	147
7.6.1	投资性房地产的披露	147
7.6.2	投资性房地产的分析	148
	本章小结	148
	本章练习题	149
第 8 章	长期股权投资	152
8.1	长期股权投资概述	152
8.2	取得长期股权投资的会计核算	154
8.2.1	长期股权投资初始计量的原则	154
8.2.2	企业合并形成的长期股权投资	154
8.2.3	非企业合并方式取得的长期股权投资的会计处理	158
8.3	长期股权投资持有期间的会计核算	160
8.3.1	长期股权投资的成本法	160
8.3.2	长期股权投资的权益法	161
8.4	长期股权投资核算方法的转换	167
8.4.1	成本法转换为权益法	167
8.4.2	权益法转换为成本法	169
8.5	长期股权投资的减值及处置	170
8.5.1	长期股权投资的减值	170
8.5.2	长期股权投资的处置	171
8.6	长期股权投资的披露与分析	171
8.6.1	长期股权投资的披露	171
8.6.2	长期股权投资的分析	172
	本章小结	173
	本章练习题	174

第 9 章 负债	177
9.1 负债的概述	177
9.1.1 负债的定义及其确认条件.....	177
9.1.2 负债的分类.....	178
9.2 流动负债的核算	178
9.2.1 短期借款.....	178
9.2.2 应付票据.....	179
9.2.3 应付账款.....	180
9.2.4 预收账款.....	182
9.2.5 应付职工薪酬.....	183
9.2.6 应交税费.....	187
9.2.7 应付利息.....	194
9.2.8 应付股利.....	194
9.2.9 其他应付款.....	194
9.3 非流动负债的核算	195
9.3.1 长期借款.....	195
9.3.2 应付债券.....	196
9.3.3 长期应付款.....	199
9.4 或有事项及预计负债	200
9.4.1 或有事项及其特征.....	200
9.4.2 预计负债及其确认条件.....	201
9.4.3 预计负债的核算.....	201
9.5 负债的披露与分析	202
9.5.1 负债的披露.....	202
9.5.2 负债的分析.....	203
本章小结.....	205
本章练习题.....	205
第 10 章 所有者权益	208
10.1 所有者权益概述.....	208
10.1.1 企业组织形式.....	208
10.1.2 所有者权益的定义及构成.....	210
10.2 公司制企业所有者权益的核算.....	211
10.2.1 公司制企业投入资本的法律规定.....	211
10.2.2 投入资本的会计处理.....	212
10.2.3 资本公积的会计处理.....	213
10.2.4 留存收益的性质及构成.....	215
10.3 所有者权益的披露与分析.....	216

10.3.1	所有者权益的披露	216
10.3.2	所有者权益的分析	216
	本章小结	217
	本章练习题	218
第 11 章	收入、费用和利润	220
11.1	收入	220
11.1.1	收入的定义及分类	220
11.1.2	销售商品收入的核算	221
11.1.3	提供劳务收入的核算	233
11.2	费用	235
11.2.1	费用的概念及其确认	235
11.2.2	生产成本	236
11.2.3	期间费用	238
11.2.4	所得税费用	240
11.3	利润及其分配	243
11.3.1	利润及其构成	243
11.3.2	利润的结转与分配	244
11.4	收入、费用的披露与分析	247
11.4.1	收入、费用的披露	247
11.4.2	收入、费用的分析	247
	本章小结	249
	本章练习题	249
第 12 章	会计调整	253
12.1	会计政策及会计政策变更	253
12.1.1	会计政策	253
12.1.2	会计政策变更的概念	254
12.1.3	会计政策变更的会计处理	255
12.2	会计估计及会计估计变更	258
12.2.1	会计估计及会计估计变更的概念	258
12.2.2	会计政策变更与会计估计变更的区分	259
12.2.3	会计估计变更的会计处理	259
12.3	前期差错及其更正	260
12.3.1	前期差错	260
12.3.2	前期差错更正的会计处理	261
12.4	资产负债表日后事项	263
12.4.1	资产负债表日后事项	263
12.4.2	资产负债表日后事项涵盖的期间	264

12.4.3	资产负债表日后事项的内容	264
12.4.4	资产负债表日后调整事项的会计处理	265
	本章小结	267
	本章练习题	267
第 13 章	财务报表	270
13.1	财务报表概述	270
13.1.1	财务报表及其内容	270
13.1.2	财务报表的作用	270
13.1.3	财务报表的编制要求	271
13.2	资产负债表	271
13.2.1	资产负债表概述	271
13.2.2	资产负债表的结构和内容	272
13.2.3	资产负债表的编报方法	275
13.3	利润表和综合收益表	281
13.3.1	利润表概述	281
13.3.2	利润表的结构和内容	282
13.3.3	利润表的编制方法	283
13.4	现金流量表	286
13.4.1	现金流量表概述	286
13.4.2	现金流量表的结构和内容	287
13.4.3	现金流量表的编制方法	290
13.5	所有者权益变动表	303
13.5.1	所有者权益变动表概述	303
13.5.2	所有者权益变动表的列报	305
13.6	财务报表附注	306
13.6.1	附注概述	306
13.6.2	附注披露的内容	307
	本章小结	308
	本章练习题	308
	参考文献	311

第1章 总论

本章的学习将会使你:

1. 理解财务会计的概念、特征。
2. 了解我国会计准则体系。
3. 熟悉和掌握财务会计的核算内容(包括会计要素、会计信息质量特征)和核算基础(包括会计假设、权责发生制、会计确认与计量)等基本知识。

1.1 财务会计概念体系及目标

1.1.1 财务会计的概念及其相关体系

1. 财务会计的概念特征

财务会计是现代企业会计的一个重要分支,它是按照会计准则要求,遵循一定的程序和方法对企业的日常经济业务进行相关账务处理,并通过定期编制财务报告,向外部会计信息使用者提供企业有关财务状况、经营成果和现金流量等会计信息的对外报告会计。财务会计与现代会计的另一分支——管理会计相互配合,共同服务于现代企业。

与旨在向企业内部管理人员提供相关经营决策信息的管理会计不同,财务会计主要是为企业外部信息使用者,包括投资人、债权人、供应商及政府机构等,提供有关投资、信贷等决策所需的会计信息。财务会计具有如下特征。

(1) 以会计准则框架为指导。会计准则是会计人员从事财务会计工作的规则和指南。我国于1992年发布了第一项会计准则,即《企业会计准则》,2006年经修订发布了包括《企业会计准则——基本准则》和38项具体准则在内的企业会计准则体系,其后陆续发布了相关的准则应用指南。基本准则、具体准则、应用指南三个方面自上而下形成企业会计准则的三个层次,构成我国的企业会计准则体系(2006年),并具有法律法规效力,在全国范围内(我国港、澳、台地区除外)强制执行。

针对企业会计准则体系(2006年)实施过程中遇到的问题,财政部会计准则委员会先后发布了六项准则解释,并对部分具体准则内容做了修订,补充颁布了新的具体准则,最新的企业会计准则体系包括以下内容。

① 企业会计准则——基本准则。基本准则在整个准则体系中起到统驭作用,主要规范会计目标、会计基本假定、会计信息的质量要求、会计要素的确认和计量等。

② 企业会计准则——具体准则。具体会计准则分为一般业务准则、特殊行业的特定业务准则和报告准则三类。其中,一般业务准则主要规范各类企业普遍适用的一般经济业务的确认和计量,如存货、固定资产等准则项目;特殊行业的特定业务准则主要规范特殊行业中特定业务的确认和计量,如农业等准则项目;报告准则主要规范普遍适用于各类企业通用

的报告类准则,如合并财务报表等准则项目。目前我国已陆续颁布了包括存货、长期股权投资、投资性房地产、固定资产、无形资产、资产减值、职工薪酬、收入、所得税、金融工具列报、财务报表列报、公允价值计量等 41 项具体准则。

③ 企业会计准则应用指南和 1—6 号准则解释。具体会计准则相应的应用指南及 1—6 号准则进一步诠释了具体准则的含义与概念,并对相关难点进行讲解,有利于具体准则的实施,提高会计信息质量。

与国际会计准则理事会(IASB)的《编报财务报表的框架》和美国财务会计准则委员会(FASB)的《财务会计概念公告》类似,我国的会计准则框架规范、指导财务会计有关会计确认、计量和报告,及具体业务核算的要求。

(2) 以传统会计模式作为会计处理的基本方法。现代财务会计仍然主要采用传统的会计模式即历史成本模式来计量和处理会计信息,包括复式簿记系统、以权责发生制为基础的收入与费用确认方法、以历史成本原则为基础的资产与负债计量模式等,随着经济社会的发展,现代财务会计逐步开始引入一些新的会计模式,但整体而言,传统会计方法仍然是其主导模式。

(3) 以财务报告为目的和核心。财务会计以计量和传送企业的相关经营决策信息为主要目标,而会计信息最终是以财务报告的形式反映出来。因此,如何正确编制包括资产负债表、利润表、现金流量表等的财务报告,从而让企业的外部信息使用者得以全面准确地了解企业的财务状况和经营成果,并使企业管理人员能据此改善其管理水平,成为财务会计的工作核心。

2. 财务会计的学科体系

财务会计的学科体系主要包括会计学基础、中级财务会计、高级财务会计和专业(行业)会计。其中,中级财务会计发挥着承上启下的重要作用,承担了对财务会计学知识中的主体部分进行全面、系统讲述的任务。它以企业的资金运动为研究对象,以会计信息系统的四大环节(会计要素的确认、计量、记录和报告)为主线,全面阐述企业财务会计的基本理论和方法,并紧密结合企业的基本经济业务重点介绍财务会计核算的一般过程,是一门理论与应用并重的课程。通过本课程的学习,应期望达到如下目标。

(1) 使学生掌握会计要素及其确认与计量的基本概念、理论与方法。

(2) 使学生掌握企业基本经济业务的账务处理和报告编制方法。

与财务会计密切相关的另一门重要学科是财务管理。财务管理是根据一定的原则和理念,组织管理企业的资金筹集、运用及分配等相关财务活动,并处理与之相随的各种财务关系,使企业价值得以最大化的一项企业管理工作。相对于财务会计的信息流处理(“算”),财务管理重在资金流管理(“理”),两者在目标、方法和内容等方面都有很大不同,但财务会计与财务管理又存在密不可分的关系,财务会计通过账簿和财务报告生成的会计信息是财务管理的重要数据来源,在实务中,两者在很多时候是交叉互补的。

1.1.2 财务会计的目标

因为财务会计的核心是财务报告,故财务会计的目标也称财务报告目标,它是指在一定的会计环境中,人们期待会计活动所能达到的效果。

1. 向财务报告的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

在财务报告的众多使用者中,由于投资者向企业投入了资金并承担了相应的风险,对会计信息的质量要求相应也很高,所以一般来说,能满足投资者要求的信息,同时也能满足其他的财务报告使用者的信息要求。

根据投资者决策有用目标,财务报告所提供的会计信息应当有助于其评价企业未来现金流量的金额、时间和不确定性,以评价投资企业的价值。为此,企业的财务报告应进一步提供有关的企业资金占用(资产),与之相对应的资金来源(债务和所有者权益)的信息,以便于分析企业在经营过程综合利用各项经济资源产生现金流量的能力及承担义务所付出现金的规模,并判断企业在经营过程中的变现能力和偿债能力,评价相应的经营财务风险;另外,企业的财务报告还应该提供有关的收益及其构成的信息,有助于投资者据此预测企业未来的业绩及相关的盈利能力和投资回报水平。

值得注意的是,虽然财务会计的主要目的在于向企业外部,包括投资者和债权人提供相关会计信息,但不能忽视的是,财务会计也应当服务于企业管理,企业应当在会计准则框架下结合其经营特点和管理需要,确定合适的会计程序和方法,使管理人员能通过会计核算工作获取有助于改善其经营管理活动的准确信息。

2. 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的两权分离,企业管理层是接受委托人(股东)委托,经营和管理企业及其各项资产、负债,负有相应的受托(契约)责任,以保证企业资产得到合理、有效的运用。为此,企业投资者需要及时了解有关资产运用效率、负债程度和经营获利能力等相关的信息,以评价企业管理层的受托责任履约情况,并决定是否需要调整相应的投资政策和委托契约、企业管理制度及管理架构等。

1.2 财务会计的核算内容

1.2.1 财务会计要素及其确认

财务会计依据会计准则对企业经济业务活动进行相关账务处理,而企业的经济业务活动实质上是其资金活动(包括资金的流入、使用和流出)过程,所以财务会计的核算对象即企业的资金活动,财务会计需要将企业资金活动所表现出来的各种形态和转化过程予以合理、真实的确认、计量和报告。

财务会计要素是依据财务报告的目标,对财务会计核算对象的基本分类,它们构成企业财务会计的基本核算内容。《企业会计准则》将财务会计要素分为两类六项,即反映企业财务状况的资产、负债、所有者权益;反映企业经营成果的收入、费用、利润。

1. 反映财务状况的会计要素

企业财务状况是指企业在某一特定日期经营资金的来源(构成)和占用(分布)情况,一般通过资产负债表反映。其基本要素包括资产、负债和所有者权益。

(1) 资产

根据《企业会计准则》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

控制的,预期会给企业带来经济利益的资源,包括各种财产、债权和其他权利。该定义强调了资产的三个特征。

① 资产是由企业过去的交易或者事项形成的,即只有已经发生的交易或事项,如购置资产、生产产品、销售产品等,才可能形成(现实)资产。而预期未来可能发生的交易或事项则不会形成资产。

② 资产是由企业拥有或控制的,即只有企业对某项资源享有所有权,或者对其构成实质控制(如融资租入固定资产),可以按照自己的意愿使用或处置,才能将其视为企业的资产。

③ 资产是预期会给企业带来经济利益的资源,这是资产的重要特征。如果某一项目预期不能给企业带来经济利益就不能确认为资产,如果前期已经确认为资产的项目预期不再为企业带来经济利益,就不能继续挂账,也不能在财务报告上作为资产予以反映。

资产按其流动性分为流动资产和非流动资产。其中,流动资产是预计能在一个正常营业周期中变现、出售或耗用,或主要为交易目的而持有的资产,包括货币资金、应收票据、应收账款、存货和交易性金融资产等。流动资产以外的资产即非流动资产,如持有至到期投资、可供出售金融资产、固定资产、无形资产、投资性房地产和长期股权投资等。

(2) 负债

根据《企业会计准则》的定义,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。负债具有以下基本特征。

① 负债是企业过去的交易或事项形成的,企业将在未来发生的承诺、签订的合同等交易或事项,不会形成负债。

② 负债预期会导致经济利益流出企业,即无论负债的表现形式如何,包括交付资产、提供劳务及债转股等,其最终清偿都会导致经济利益流出企业。

③ 负债是企业承担的现时义务,即企业在现有条件下已承担的义务,包括法定义务和推定义务。未来发生的交易事项所形成的义务不应当确认为负债。

负债按其偿还期的长短分为流动负债和非流动负债。其中,流动负债是指清偿期不超过一个正常营业周期的短期债务,包括短期借款、应付账款、应付职工薪酬、应交税费等;除流动负债外的其他负债即非流动负债,包括长期借款、应付债券等。

(3) 所有者权益

根据《企业会计准则》定义,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,即投资人对企业净资产的所有权。所有者权益的来源包括所有者投入的资本、企业经营增值形成的留存收益、直接计入所有者权益的利得和损失(一般未实现)等,构成企业主要资金来源,同时反映了所有者投入资本的保值增值情况。

2. 反映经营成果的会计要素

经营成果是指企业在一定时期内生产经营活动的结果。一般通过利润表来反映,并最终体现在资产负债表上经营增值所形成的留存收益。其基本要素包括收入、费用和利润。

(1) 收入

根据《企业会计准则》定义,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。收入具有以下基本特征。