

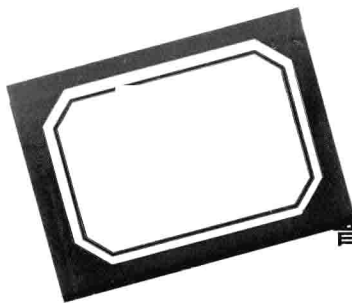
普通高等教育“十二五”规划教材

财务会计

CAI WU KUAI JI

主编◎王虹

中国工商出版社



普通高等教育“十二五”规划教材

财务会计

主 编 王 虹

副主编 孙丽娟 田雪松

中国工商出版社

责任编辑 徐乃莹 权燕子

封面设计 可可工作室

图书在版编目(CIP)数据

财务会计 / 王虹编. — 北京 : 中国工商出版社,
2013.6

ISBN 978-7-80215-629-6

I. ①财… II. ①王… III. ①财务会计 IV.
①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 125021 号

书名/财务会计

主编/王虹

出版·发行/中国工商出版社

经销/新华书店

印刷/北京明兴印务有限公司

开本/787 毫米×1092 毫米 1/16 印张/19 字数/3260 千

版本/2013 年 6 月第 1 版 2013 年 6 月第 1 次印刷

社址/北京市丰台区花乡育芳园东里 23 号(100070)

电话/(010)63730074,83610373 电子邮箱/zggscbs@163.com

出版声明/版权所有,侵权必究

书号: ISBN 978-7-80215-629-6/ F.828

定价:35.00 元

(如有缺页或倒装,本社负责退换)

前 言

财务会计是一门国际通用的商业语言,作为公共信息资源,提供企业对外财务报告的经济信息而创建的一门实用性强的学科。经济越发展,会计越重要。本书根据新企业会计准则体系会计改革的最新成果编写。

本书围绕培养实践能力强、素质高的技能型专门人才的要求编写而成。为了培养高素质的技能型专门人才,满足会计、财务管理等经济管理类专业对会计教学的需要,本书是在总结长期教学经验和会计实践的基础上,从会计工作实际出发,按照我国新发布的39项会计准则和《会计基础工作规范》的要求,将企业会计核算内容有机融合后编写而成。通过本教材的学习,使学生完整地了解财务会计的内容,从而达到掌握财务会计基本理论与实务操作的目的。

本书具有如下特色:

本书是根据最新会计准则与制度的要求编写的财务会计学教材,它将财务会计所涉及的基本内容清晰地进行了论述,全面、系统地介绍了当代财务会计的基本原理和方法,使读者对它的基本内容和主要特点有一个较全面的了解,力求既把有关实务操作讲解,又对有关问题作一定的理论分析,使读者不仅知其然,更知其所以然,掌握其精神实质所在。同时,在编写过程中,联系了我国的实际,结合社会主义市场经济理论的基本要求,对财务会计的内容进行了适当的调整。本书的主要特点是由浅入深、循序渐进、注重实务,可作为高等财经院校、综合性大学的会计学及相关专业的本、专科学生“财务会计”的教材,也可以作为广大经济管理干部自学或进修“财务会计”的参考用书。

本书由东北农业大学的王虹讲师主编,东北农业大学的孙丽娟讲师和黑龙江生物科技职业学院的田雪松任副主编。具体编写人员分工如下:王虹编写第1、2、8、10章,孙丽娟编写第5、9、11章,田雪松编写第3、4、6章和黑龙江省辰能投资集团有限责任公司注册会计师武宝忠编写的第7章。全书由王虹定稿。由于时间紧、任务重,加之编者水平有限,书中难免存在不足与疏漏之处,恳请读者给予批评指正。

编 者
2013年4月



目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 财务会计概述	(2)
第二节 会计核算的基本前提与会计基础	(8)
第三节 财务报告要素	(10)
第四节 会计的计量属性	(15)
第五节 会计法规体系	(16)
第二章 货币资金	(21)
第一节 货币资金概述	(21)
第二节 库存现金	(23)
第三节 银行存款	(29)
第四节 其他货币资金	(41)
第三章 应收及预付款项	(49)
第一节 应收账款	(49)
第二节 应收票据	(52)
第三节 预付账款和其他应收款	(55)
第四节 应收款项减值	(56)
第四章 存货	(67)
第一节 存货的确认和初始计量	(67)
第二节 存货的发出计量	(71)
第三节 存货的期末计量	(75)
第四节 原材料核算	(81)
第五节 周转材料核算	(87)
第六节 存货清查	(90)
第五章 投资	(96)
第一节 投资概述	(97)
第二节 交易性金融资产	(99)
第三节 持有至到期投资	(101)
第四节 可供出售金融资产	(106)
第五节 长期股权投资	(109)



第六章 固定资产	(129)
第一节 固定资产概述	(130)
第二节 固定资产的取得与计价	(132)
第三节 固定资产折旧	(141)
第四节 固定资产后续支出	(146)
第五节 固定资产减值	(148)
第六节 固定资产处置	(149)
第七章 无形资产及其他资产	(156)
第一节 无形资产	(156)
第二节 其他资产	(169)
第八章 负 债	(177)
第一节 负债概述	(178)
第二节 流动负债	(179)
第三节 非流动负债	(197)
第九章 所有者权益	(210)
第一节 所有者权益概述	(211)
第二节 实收资本(或股本)	(212)
第三节 资本公积	(215)
第四节 留存收益	(216)
第十章 收入、费用和利润	(223)
第一节 收 入	(224)
第二节 费用与成本	(241)
第三节 利 润	(249)
第十一章 财务会计报告	(261)
第一节 财务会计报告概述	(262)
第二节 资产负债表	(266)
第三节 利润表	(275)
第四节 现金流量表	(279)
第五节 所有者权益变动表	(292)
第六节 附 注	(294)

第一章 总论

【学习要点及目标】

通过本章的学习,主要了解财务会计的概念、作用以及我国企业会计准则体系;掌握财务会计基本前提和假设、财务报告要素的确认、计量及其会计处理。理解会计的计量属性,了解我国会计法规体系的内容及其相互之间的关系。

【案例导入】安然事件——会计造假和诚信危机

美国安然能源公司,一个居世界 500 强第 7 位,2000 年营业规模过千亿美元,让世人赫然的能源巨人,几乎在一瞬间倒塌了……

1985 年 7 月成立的安然公司,以中小型地区能源供应商起家,总部设在休斯敦,曾被认为是新经济时代传统产业发展的典范,做着实在的生意,有良好的创新机制。其资产膨胀速度如滚雪球一般快速壮大,到破产前,公司的营运业务覆盖全球 40 个国家和地区,共有雇员 2.1 万人,资产额高达 620 亿美元,总收入达 1 000 亿美元,而下属公司(包括合作项目)更是达到 3 000 多个。安然主要营销电力和天然气。1990 年,安然收入的 80% 来自天然气传输服务业,而到 2000 年其收入的 95% 来自能源交易与批发业务。壮大后的安然已不满足于传统的经营方式,它开始把目光投向能源证券。可是,安然的成功毕竟是个泡沫,这个泡沫导致安然的股价从 2000 年的每股 90 美元跌至不到 1 美元,安然最终于 2001 年 12 月 2 日申请破产保护,成了美国历史上最大的破产案。2002 年 12 月 4 日,安然正式宣布申请破产。安然公司董事会特别委员会于 2002 年 2 月 2 日在纽约联邦破产法院公布一份长达 218 页的报告,据该报告,安然公司之所以倒闭,是因为管理层经营不善,以及部分员工利用职权之便为自己聚敛财富。报告揭露,安然公司从 90 年代末期到 2002 年夏天的金融成功都是虚幻的泡沫。多年来,安然公司一直虚报巨额利润。一些高级经理不但隐瞒上一个财政年度(2000 年 9 月到 2001 年 9 月)安然公司高达 10 亿美元的亏损,并且出售了价值数百万美元的安然股票。报告还揭露,安然公司内部的高层经理们成立了许多复杂的机构,并和公司外部人员勾结,操纵安然的财务报表,从中赚取了数千万美元的本不该属于他们的黑心钱。在美国证券交易委员会(SEC)对安然破产事件的调查过程中,德勤已经受委派进驻安然,调查安达信在美国的会计和审计业务。尽管安然欧洲分公司已于 11 月 29 日宣布与母公司分道扬镳,普华永道伦敦事务所依然受命监管安然欧洲公司。结果为安然出具审计意见的安达信只能陪同安然坐在火山口上。

(资料来源:本案例选自中国经济学教育科研网,

网址:<http://cen.ccer.edu.cn/cn/>,略加改编)

案例思考

1. 安然通过什么方式虚构财务数据?为什么?安然破产对国内企业有什么警示?
2. 安然事件发生时,适逢中国证券市场多起会计造假事件曝光,上市公司和会计师事务所面临诚信危机,你认为解决诚信危机应从哪些方面入手?



第一节 财务会计概述

一、财务会计的概念及其作用

(一) 财务会计的概念

会计是人们在物质资料生产活动中,基于节约劳动、讲求经济效益的需要,而对生产过程中的耗费和成果等从数量方面进行记录、计量与报告的活动。随着社会经济的发展和科学技术的进步,会计逐步形成一系列专门的程序、方法和技术,其内容和形式不断变化与完善。现代企业会计已经形成财务会计和管理会计两个主要分支。本书以阐述财务会计的理论和实务为宗旨。财务会计是以货币为主要计量单位,通过规定的程序和专门的方法对企业的经济业务进行确认、计量、记录、报告企业已经发生或已经完成的经济业务对企业财务状况和经营成果和企业现金流量变动的会计信息的影响为中心内容,以提供通用财务报告为主要手段,主要向企业和企业外部有利害关系的各个方面提供财务信息,满足有关方面进行经济决策的需要为目标的会计。财务报告的内容见图 1.1。

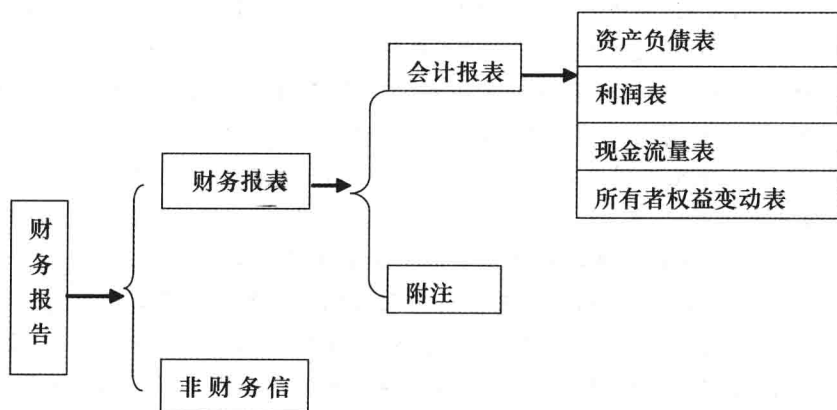


图 1-1 财务报告的内容

(二) 财务会计的作用

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有序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。

1. 财务会计要为企业内部经营管理提供信息。

在社会主义市场经济条件下,会计为企业内部经营管理提供信息,是会计发展的一个重要方面,也是会计目的的一项重要内容。企业内部经营管理的好坏,直接影响到企业的经济效益,影响到企业在市场上的竞争能力。会计是企业内部的重要信息系统,会计提供准确可靠的信息,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。现代管理会计正是会计为企业内部经营管理提供信息和发挥会计参与企业经营管理及控制作用的新会计领域。



2. 财务会计要为企业外部有关方面了解企业财务状况和经营成果提供信息。

在社会主义市场经济条件下,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、债权人等产生的经济关系。政府为了进行宏观经济管理,维护正常的经济秩序,为了取得财政收入,需要了解企业的运行情况;投资者为了保护自身的利益,需要了解企业的资产、负债、盈亏情况,监督企业有效地运用资产,提高资产的使用效益;债权人出于自身债权安全的考虑,需要了解企业的财务状况,对企业的偿债能力和债权投资风险作出判断。充分满足企业外部有关各方对会计信息的需要,是财务会计的又一目的。

3. 财务会计要为国家宏观经济管理提供信息。

企业是整个国民经济的细胞,是宏观经济的微观个体。企业生产经营情况的好坏、经济效益的高低,直接影响到整个国民经济的运行情况。国家需要通过企业会计收集整理的会计信息,进行汇总分析,了解和掌握国民经济整体运行情况,对国民经济运行情况进行判断,以便制定正确、合理、有效的调控和管理措施,促进国民经济协调有序地发展。在我国,宏观经济决策所需的大部分信息来源于会计信息。所以财务会计的首要目的是为国家宏观经济管理提供会计信息。

(三) 财务会计的特点

现代企业会计可以分为财务会计和管理会计两大分支。本书着重说明企业财务会计的基本理论和方法。财务会计与管理会计相比,主要有以下特点:

(1)从直接的服务对象来看,财务会计主要是为会计外部有关方面提供会计信息。但它也同时为企业内部管理服务。

(2)从提供信息的时态来看,财务会计主要是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。

(3)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、经营成果以及财务状况的变动情况。

(4)从工作程序的约束依据来看,财务会计要受外在公认的会计原则、会计准则和会计制度的约束。

(5)从会计程序和方法来看,财务会计有一套比较科学的、统一的、定型的会计处理程序和方法,如填制会计凭证、登记账簿、编制会计报表等。

(6)从会计期间来看,财务会计要划分会计期间,分期结算账目和编制会计报表。财务会计通常以公历年为会计年度。

二、会计信息的使用者

一个企业必须发布各种各样的会计信息,以满足信息使用者的需要,这些会计信息要求因企业的规模、是否由公众持股以及管理政策等而有所不同。有些会计信息的需求可能是由法律规定的,有些会计信息要求是由于实际需要而产生的。总的来说,会计信息需求来自企业内部和外部两个方面,他们分别是会计信息的外部使用人和内部使用人。

(一) 会计信息的外部使用人

外部使用人是指与企业形成权利义务关系或者职能管理关系的信息使用人。包括股东、银



行、客户以及政府职能部门等。

1. 现有的和潜在的投资者

企业的股东最关心公司的经营,他们需要通过对企业过去趋势和现有状况的分析来预测企业的未来前景。有关年度财务报告是满足这些需要的最重要的手段,季度财务报告、半年度报告也是管理部门向股东报告的重要形式。除了基本财务报表外,分部信息及中期财务报表都能对未来的风险评估有所帮助。向股东提供这些报告是会计信息系统的传统职责,股东借助于财务报告反映的常规信息,获得有关股票交易和股利支付的情况从而作出决策。

2. 债权人

债权人可分为提供现金贷款给公司的人(贷款债权人)和以赊账方式提供商品或劳务给公司的人(商业债权人)两类。贷款债权人是信用的授出者(银行、金融机构),他们关心那些能确定自己贷款的本金和利息能否得到按期支付的信息。他们会对公司的获利能力及清偿能力感兴趣。贷款债权人会从获利能力去衡量未来的现金流量,亦会从公司的清偿能力去评估是否有即时的现金流量问题。如果贷款债权人担心公司归还贷款的本息能力,他们将拒绝同意贷款,或者因为要承担更大的借贷风险,而收取更高的利息率。商业债权人是信用的供应商,为公司提供赊销商品或劳务,他们希望知道该公司的财务状况是否良好,以此来决定赊销的程度。商业债权人关心那些能使他们确定企业所欠其款项能否按期支付的信息。商业债权人如果对公司的偿债能力有所怀疑,可能不会愿意进行赊销,而会决定预收货款或钱货两讫。

3. 政府及其机构

政府及其机构关心资源的配置。因为政府及其机构的各项活动如税收政策、劳动法规、监管证券发行交易的法规、合并和收购的法规、银行及保险公司监督管理法规的贯彻和监督,国家政策等的制定都需要企业的相关财务信息。

4. 职工

作为一个利益集团,职工个人期望定期收到工资和薪金,并同时得到有关企业为个人提供社会保障的各类基金方面的信息和企业的某些综合性的信息。

5. 供应商

企业往往有很多的原材料、产成品或可供销售的商品。采取赊销方式的供应商需要了解客户的有关经营稳定性、信用状况以及支付能力等方面的信息。

6. 顾客

顾客关注有关企业延续性的信息,特别是与企业有着长期性的联系或者关注企业的情况下,他们特别关注例如供应商品或劳务的数量和质量、现在和将来的价格保证等信息。

(二)会计信息的内部使用人

内部使用人,是指符合企业内部管理需要的信息使用人,如经理、董事会成员、监事会成员、经营部门经理、分厂经理、生产主管等。其中,作为管理人员,他们是财务信息的主要的使用者,他们需要关于公司当前的和对未来预期的财务状况的报告来高效率地管理公司,对公司实行有效的控制并制订计划。与外部的信息需要相比,向内部报送的会计信息显然具有较多的“自由性”。



三、会计信息的质量要求

会计确认、计量和报告,向投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等提供会计信息,必须符合会计信息质量要求。会计信息质量要求,即会计原则,是指进行会计确认、计量和报告应遵循的一般原则和规范。为了规范会计核算,正确进行会计确认、计量和报告,必须明确会计核算的一般原则,符合会计信息质量要求。

1. 可靠性原则

可靠性原则也称客观性,是指企业应当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。

会计信息的可靠性主要包括真实性和可靠性两方面含义。真实性是指会计信息应当如实反映企业的交易和事项,与企业实际财务状况和经营成果相一致。企业会计记录的各种交易与事项应当拥有合法的凭证依据,不允许弄虚作假。财务会计报告必须反映实际情况,保证账证、账实、账账、账表之间相互一致。可靠性是指对于经济业务的记录和报告,应当做到客观公允,不偏不倚,以实际交易和事项为依据,以会计准则和会计政策为准绳,进行会计确认、计量、记录和报告,使会计信息真实可靠、客观公正。

可靠性是对会计信息质量的最基本要求。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。如果企业提供的会计信息不能客观、真实、可靠、完整地反映企业的经济活动情况,就难以对企业管理层受托责任的履行情况进行正确的判断,也就会误导会计信息使用者,致使有关方面决策失误,造成损失,扰乱社会经济秩序。

2. 相关性原则

相关性原则,是指企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关,有助于财务会计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。

企业提供会计信息的目的就是能为会计信息使用者有效地加以利用。因此,企业提供的会计信息应当能够反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,以满足会计信息使用者的需要,对企业进行评价或者预测,有助于进行经济决策。会计信息必须有用,与考核管理层受托责任的履行情况和经济决策的需要相关,满足投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等有关方面了解企业财务状况、经营成果和现金流量的需要,满足企业加强内部经营管理的需要。如果提供的会计信息不能满足需要,对责任考核和经济决策无用,就不具有相关性。

相关性原则要求企业在收集、加工、处理和提供会计信息过程中,应当充分考虑各方会计信息使用者的责任考核和经济决策需要,确保提供与其需要相关的会计信息。

3. 可理解性原则

可理解性又称明晰性原则,是指企业提供的会计信息应当清晰明了,便于财务会计报告使用者理解和使用。

会计提供的信息是供有关各方经济决策使用的,因此,会计信息必须清晰明确、简约得当、易于理解,能够明晰地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量情况,便于理解和使用,能够



据以做出正确的判断和决策。

明晰性原则一是要求准确理解统一的会计准则、会计制度、会计方法和程序,并制定相应的会计政策,正确进行会计确认、计量和报告;二是要求企业提供会计信息时,必须考虑会计信息使用者的理解能力,所提供的会计信息具有明晰性,财务会计报告编制规范,明确反映企业的经济活动情况。

4. 可比性原则

可比性原则,是指企业提供的会计信息应当具有可比性。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。确需变更的,应当在附注中说明。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、前后期可比。

会计信息是有关各方经济决策的依据。为了便于会计信息使用者分析、比较、评价不同企业的财务状况、经营成果和现金流量情况,会计处理方法应当符合规定要求,会计指标口径应当统一,企业应当对相同或者相似的交易或者事项采用相同的会计政策进行处理。

会计处理方法和程序具有多样性,会计指标口径界定具有差异性,不同的会计处理方法和会计指标口径会产生不同的会计信息。因此,可比性原则要求在会计准则、会计制度方面应当尽量缩小会计处理方法的选择范围,统一界定会计指标口径,企业应当严格按照统一的会计准则和会计制度选择会计政策。企业采用的会计政策,在每一会计期间和前后各期应当保持一致,不得随意变更。

要求企业不得随意变更会计政策,并不是说会计政策就不能作任何变更。如果有关法规发生变化以至要求企业改变会计政策,或者变更会计政策后能更恰当地反映企业经济活动状况,企业的会计政策就可以变更。如果进行变更,应当将变更的内容和理由、变更的累计影响数,以及累计影响数不能合理确定的理由等在会计报表附注中予以说明。

5. 实质重于形式原则

实质重于形式原则,是指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,不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。

企业在生产经营过程中发生的交易或事项较为复杂,有些经济业务的经济实质与法律形式不一致。为了真实反映企业的财务状况和经营成果,在会计核算内容的确认上更注重交易或者事项的经济实质,而不在于其外在的法律形式。例如,企业以融资租赁形式取得的固定资产,在租赁付款期满以前,根据法律形式承租企业并不拥有该项固定资产的所有权。但是,实际上该企业能够控制使用这项经济资源,并享有由此带来的经济利益,承担相应的风险。所以按照经济实质,承租企业应将该项固定资产确认并入账,计提折旧、维护修理,保护其安全完整。

实质重于形式原则是修正性原则之一。遵循实质重于形式原则,体现了会计核算更注重经济内容的本质,使会计信息更加符合企业经济活动的实际情况。

6. 重要性原则

重要性原则,是指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等有关的所有重要交易或者事项。

重要性原则,要求企业的会计核算应当遵循重要性原则,在会计核算过程中对交易或者事



项应当区别其重要程度,采用不同的核算方式,反映与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的所有重要交易或者事项。企业的生产经营业务纷繁复杂,交易或者事项总有巨细。按照重要性原则,进行会计处理时应考虑经济业务性质、规模以及对会计信息披露和经济决策的影响程度,合理选择适当的会计方法程序,进行会计确认、计量和报告。对资产、负债、损益等有较大影响,并进而影响财务会计报告使用者据以做出合理判断的重要交易或者事项,必须按照规定的会计方法和程序进行处理,并在财务会计报告中予以充分、准确地披露;对于次要的会计事项,在不影响会计信息真实性和不至于误导财务会计报告使用者做出正确判断的前提下,可适当简化处理。

重要性原则是修正性原则之一。遵守会计核算的重要性原则,既注重会计信息的清晰明了,又突出会计信息的重点和作用。

运用重要性原则,在会计核算具体内容、项目重要性的评价上,需要根据会计人员的专业知识、职业判断或者行业、企业惯例进行确定。一般说来,应当从经济业务具体内容或项目的性质和数量等方面进行分析。如果经济业务内容或项目的性质对经济决策有影响,就属于重要性项目;如果经济业务内容或项目的数量达到一定规模,就可能影响决策,所以也属于重要性项目。

7. 谨慎性原则

谨慎性原则,是指企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告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。

企业在会计核算中应遵循前述的各项原则,正确地确认和计量企业的经济业务事项,保证会计信息的质量。但是,会计准则和会计制度还规定,在某些特定情况下可以对上述原则进行修订。谨慎性原则就是一项修订性原则。

在市场经济环境中,企业时刻面临风险和竞争。由于企业经济业务存在不确定因素,为了防范风险,提高企业的市场竞争力,维护所有者、债权人的经济利益,企业对于可能发生的资产、收益、负债、费用,应持保守审慎态度进行合理的确认和计量。因此,会计处理应保持必要的谨慎,既不高估资产和收益,也不低估负债和费用。

企业预计可能的费用或损失并入账,但不确认可能的资产或收入。在会计核算中,企业对应收账款计提坏账准备、期末存货采用成本与市价孰低的计价方法就体现了谨慎性原则。企业会计核算遵循谨慎性原则,使会计信息的确认和计量建立在稳妥合理的基础上,符合企业及有关各方的利益。但是,谨慎性原则不能任意滥用,企业不得计提秘密准备。

8. 及时性原则

及时性原则,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。

经济决策必须讲究时效性,过时的信息对于决策没有任何意义。因此,会计信息应当及时处理、及时提供。只有及时满足经济决策需要,会计信息才具有价值,也才能保证会计信息的质量。

及时性原则要求会计管理活动有序及时,平时做好会计核算的基础工作。对于发生的交易或者事项做到及时取得有关凭据,及时进行会计确认、计量和记录;及时编制财务会计报告;及时提供企业财务状况、经营成果、现金流量等方面的信息,以供有关各方经济决策的及时需要。



第二节 会计核算的基本前提与会计基础

一、会计核算的基本前提

会计所处的环境极为复杂,会计面对的是变化不定的社会经济环境。会计人员在会计核算过程中,面对这些变化不定的经济环境,就不得不做出一些合理的假设,对会计核算的对象及其环境做出一些基本规定,即建立会计核算的基本前提,也称之为会计假设。

(一)会计主体假设

会计主体是指会计工作特定的空间范围。也就是说会计必然要站在特定经济实体的立场,为特定经济实体服务,这个特定经济实体即称为会计主体。会计核算只能反映某一特定企业的经营活动,它不包括与企业生产经营无关而属于所有者本人的财务收支或其他企业的经营活动。会计主体前提的意义是:①为核算特定企业所掌握的经济资源和进行经济业务提供了基础。它将企业本身的生产经营活动与企业的投资人、债权人、其他企业的经营活动严格区别开来。会计主体是以能控制的资源、承担的责任并进行经济运作的经济单位来界定的;②为规定有关记录和会计报表所包括的范围提供了基础。会计主体是根据特定的单位或个人、集团或机构的经济利益的范围来确定,从而使企业的财务状况和经营成果得以独立、准确、完整地反映,保证企业投资者、债权人、企业管理人员从会计报表中获得有价值的会计信息,并据此做出相应的投资、信贷或经营决策。

必须指出,虽然会计主体与法律主体在一般情况下是同一个经济主体,但在特定情况下,会计主体并不一定是一个法律主体,如独资企业或合伙企业。而有时两个或两个以上的法律主体,又可能构成一个会计主体。如母子公司,在法律形式上,它们各自为独立的法律主体,但从经济实质上看,他们具有共同经济利益,在会计上就将母子公司的经济活动以一个会计主体来编制合并报表,反映集团公司的财务状况和经营成果。从而使会计主体跨越了法律主体界线,以实质重于形式的原则来界定会计主体。

(二)持续经营假设

持续经营是指企业或会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去,也就是说,在可预见的未来,不会进行清算。从企业经营的存续时间来看,存在两种可能:一种是企业在近期可能面临破产清算;另一种是在可预见的将来,企业会持续经营下去。不同的可能性决定了企业采用不同的方法进行核算。为了使会计核算中使用的会计处理方法保持稳定,保证企业会计记录和会计报表真实可靠,《企业会计制度》规定:“会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。”也就是说,企业可以在持续经营的基础上,使用它所拥有的各种资源和依照原来的偿还条件来偿还它所负担的各种债务。会计核算上所使用的一系列的会计处理方法都建立在持续经营的前提基础上,从而解决了很多常见的财产计价和收益确认问题。

(三)会计分期假设

会计分期是指将企业持续不断的生产经营活动分割为若干期间,据以结算账目和编制会计



报表,从而及时地提供有关财务状况和经营成果的会计信息。

持续经营的假定,意味着企业的经济活动在时间的长河中无休止地运行。那么,在会计实践活动中,会计人员提供的会计信息,应从何时开始,又在何时终止?显然,要等到企业的经营活动全部结束时再进行盈亏核算和编制报表是不可能的。所以会计核算应当划分会计期间,即人为地将持续不断的企业生产经营活动划分为一个个首尾相接、等间距的会计期间,通常为一年,可以是日历年,也可以是营业年。我国规定以日历年作为企业的会计年度,即以公历1月1日至12月31日为一个会计年度。此外,企业还需按半年度、按季、按月份编制报表,即把半年度、季度、月份也作为一种会计期间。

会计期间的划分对于确定会计核算程序和方法具有极为重要的作用。由于有了会计期间,才产生了本期与非本期的区别,由于有了本期与非本期的区别,才产生了权责发生制和收付实现制,才使不同类型的会计主体有了记账的基准。例如,划分会计期间后,就产生了某些成本要在不同的会计期间进行摊销的问题,分别列为当期费用和下期费用问题。采用权责发生制会计后,对于一些收入和费用按照权责关系需要在本期和以后会计期间进行分配,确定其归属的会计期间。为此需要在会计处理上运用预收、应收、应付等会计方法。

(四)货币计量假设

货币计量是指企业在会计核算过程中采用货币为计量单位,记录和反映企业的经营情况。企业在日常的经营活动中,有大量的错综复杂的经济业务。在企业的整个生产经营活动中所涉及的业务又表现为一定的实物形态,如厂房、机器设备、现金、各种存货等。由于它们的实物形态不同,可采用的计量方式也多种多样。为了全面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会计核算的计量尺度。因此,会计核算就必然选择货币作为会计核算上的计量单位,以货币形式来反映企业的生产经营活动的全过程。这就产生了货币计量这一会计核算前提。所以,《企业会计制度》规定:“会计核算应以人民币为记账本位币。”

二、会计基础

企业的会计核算的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。权责发生制,是指收入和费用的确认应当以当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,不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,即使款项已在当期收付,也不应当作为当期的收入和费用。

在会计实务中,企业发生的货币收支业务与交易事项本身有时并不完全一致。例如,款项已经收到,但销售并未实现;或者款项已经支付,但并不是为了本期的生产经营活动而产生的。与权责发生制相对应的是收付实现制,收付实现制也称现金制。它是以现金收到或付出为标准,来记录收入的实现或费用的发生。就是说按收付日期确定其归属期间凡是属本期收到的收入和支出的费用,不管其是否应归属本期,都作为本期的收入和费用。反之,凡本期未收到的收入和不支付的费用,即使应归属本期收入和费用,也不作为本期的收入和费用。例如,某企业收到订货款10万元,合同规定,一年后交货,按照权责发生制,该款项在产品交付之前属于预收,在收款年度不确认为收入,按照收付实现制,在收款年度收到了款项,就应确认为收入。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,其他大部分采用收付实现制。

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——基本准则》规定,要求企业在会计核算过程中应当以权责发生制为基础。

第三节 财务报告要素

会计要素是会计工作的具体对象,是会计用以反映财务状况、确定经营成果的因素。会计要素分为反映财务状况的要素和反映经营成果的要素。

一、反映企业财务状况的要素

财务状况要素是指企业在某一日期经营资金的来源和分布情况。一般通过资产负债表反映。财务状况要素由资产、负债和所有者权益三个要素构成。

(一) 资产

1. 资产的含义

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,资产具有如下基本特点:

第一,资产是预期会给企业带来经济利益的资源。预期会给企业带来经济利益,是指直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。资产具有为企业服务的潜能,它的有效利用可以为企业带来经济利益。如果某种经济资源已不能为企业带来经济利益,它就不应再列为资产,例如损毁报废的车辆、回收无望的款项。

第二,资产应当为企业所拥有或者为企业所控制。由企业拥有或者控制,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,但该资源能被企业所控制。企业拥有的资产,是企业拥有该资产的所有权,从而能够排他地从资源利用中获得经济利益。企业控制的资产,是企业虽然没有取得资产的所有权,但是根据合同企业能够支配这些资产,并能够排他地从资源使用中获得经济利益。例如,企业通过融资租赁形式取得的固定资产。从法律形式上看,承租企业不拥有该项固定资产的所有权,但在经济实质上,企业可以控制该项经济资源并从使用中获得经济利益,所以,融资租入的固定资产应列为企业的资产。

资产是预期合约企业带来未来经济利益的企业过去的交易或者事项包括购买、生产、建造行为或其他交易或者事项。预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。会计是对已经发生过的交易、事项进行核算,这是企业会计客观性原则和历史成本原则决定的。因此,只有过去发生的交易或事项才能列入资产进行核算。例如,谈判中的交易或计划中的经济业务就不能确认为资产。

2. 资产的分类

资产按流动性分为流动资产和非流动资产。



(1)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者耗用的资产,主要包括现金、银行存款、交易性金融资产、应收票据、应收账款、预付账款、其他应收款、原材料、库存商品、包装物及低值易耗品、待摊费用等。

(2)非流动资产。非流动资产是在一年或超过一年的一个营业周期以上变现或者耗用的长期性资产,主要包括持有至到期投资、长期股权投资、长期应收款、固定资产、在建工程、工程物资、无形资产、商誉、长期待摊费用、其他非流动资产等。

3. 资产的确认

符合规定的资产定义的资源,在同时满足以下条件时,确认为资产:

(1)与该资源有关的经济利益很可能流入企业;

(2)该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

符合资产定义和资产确认条件的项目,应当列入资产负债表;符合资产定义、但不符合资产确认条件的项目,不应当列入资产负债表。

(二) 负债

1. 负债的含义

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。负债反映债权人的权益,债权人享有第一求偿权,即企业在清算时,债权人优先获得清偿。

根据负债的定义,负债具有如下特点:

第一,负债是企业过去的交易或者事项形成的现时义务。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。例如,接受银行贷款形成企业的银行借款、赊购商品形成企业的应付账款。

第二,负债将由企业在未来清偿。负债作为企业现时已承担的义务,必须在以后的某一时日履行偿债义务。例如,企业的银行借款到期应向银行还本付息。

第三,负债清偿将引起企业资产的流出。企业在未来时日清偿债务是以交付资产、提供劳务等形式履行偿债义务的。例如,企业按照合同和预收款项发出商品,结清以前的预收账款债务。

2. 负债的分类

负债按流动性分为流动负债和长期负债。

(1)流动负债。流动负债是指将在一年(含一年)或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、应交税费、应付股利、应付利息、其他应付款、预提费用等。

(2)非流动负债。非流动负债是指偿还期在一年或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、专项应付款等。

3. 负债的确认

符合规定的负债定义的义务,在同时满足以下条件时,确认为负债:

(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地计量。