



高等职业教育
经济管理类
专业教材

CAIWU KUAIJI

财务会计

吴玉林 主编



东南大学出版社

高等职业教育经济管理类专业教材

财 务 会 计

主 编 吴玉林
副主编 代 蕾 翟志华 孙新章
参 编 (按姓氏笔画排序)
王茂盛 杨 芳 骆 霏
主 审 刘金生

东南大学出版社

内 容 提 要

本书着重阐明企业在持续经营情况下,对会计基本要素进行确认、计量、记录、计算和报告的基本理论、基本知识和基本方法。主要内容包括货币资金的核算、应收及预付款项的核算、存货的核算、对外投资的核算、固定资产的核算、无形资产及其他长期资产的核算、流动负债的核算、长期负债的核算、所有者权益的核算、费用的核算和成本计算、收入的核算、利润和所得税的核算、财务报表及合并会计报表等。各章都附有复习思考题和练习题,教师可选择性地布置作业。

本书在编写过程中既考虑到全国统一会计制度规定的要求,又考虑到会计制度深化改革的新精神,使内容具有新颖性;力求理论联系实际,贴近企业实务,具有较强的务实性;在突出重点、难点的同时,通过具体案例,力求深入浅出、通俗易懂,增强可操作性。

本书既可作为高职高专经济管理类专业教材,也可作为各类财经类专业成人教育教材及会计人员岗位培训及自学用书。

图书在版编目(CIP)数据

财务会计 / 吴玉林主编. —南京:东南大学出版社,
2004.7

ISBN 7-81089-583-4

I. 财... II. 吴... III. 企业管理—财务会计—高等
学校—教材 IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 044130 号

东南大学出版社出版发行

(南京市四牌楼 2 号 邮编 210096)

出版人:宋增民

江苏省新华书店经销 南京五四印刷厂印刷

开本:787mm×1092mm 1/16 印张:17 字数:425 千字

2004 年 7 月第 1 版 2004 年 7 月第 1 次印刷

印数:1—4000 册 定价:26.00 元

(凡因印装质量问题,可直接向发行科调换。电话:025-83795801)

高等职业教育经管类专业教材编委会

主 任 宁宣熙

副主任 (按姓氏笔画排序)

王传松 王树进 迟镜莹 杭永宝

钱廷仙 都国雄 詹勇虎

秘书长 张绍来

委 员 (按姓氏笔画排序)

丁宗红 王水华 邓 晶 刘大纶 刘树密 刘葆金

孙全治 孙国忠 祁洪祥 阮德荣 华 毅 李从如

吴玉林 张 军 沈 彤 严世英 邱训荣 杜学森

张建军 张晓莺 张维强 张景顺 张 震 单大明

居长志 周忠兴 杨晓明 杨海清 杨湘洪 费 俭

洪 霄 徐汉文 徐光华 郭 村 黄宝凤 梁建民

蒋兰芝 敬丽华 潘 丰 潘绍来

出版说明

高等职业教育经济管理类专业建设研讨会于2003年12月13日在南京工业职业技术学院召开,参加会议的有来自江苏、安徽、广东、天津、黑龙江、河南、山东、浙江等省市的25所院校的校长、系主任、任课老师等近50位代表。

会议讨论了当前高等职业教育的现状、问题以及课程改革、教材建设等相关议题。与会代表认为,为贯彻高等职业教育的要求,即基础适度够用、加强实践环节、突出职能教育,经常性地开展专业建设的交流研讨,有计划地进行高等职业教育经济管理类专业的课程改革的探讨和编写适用的教材十分必要。为了加强院校之间的横向交流与合作,与会代表赞同在原“高等职业教育经济管理类专业建设协作组”的基础上组建“高等职业教育经济管理类专业建设协作网”。

协作网是一个自愿的、民间的、服务型的、非盈利性的组织,其目的是在各高等职业技术学院之间建立一个横向交流、协作的平台,开展专业建设、教师培训、教材编写、实验与实习基地的协作等方面的服务,以推进高等职业教育经济管理专业的教学水平的提高。

本次会议总结了第一批教材建设的经验,肯定了成绩,对第二批教材建设提出了更高的要求,建议利用5年的时间,经过反复修订,争取出版一批高质量的《高等职业教育经济管理类教材》。

“高等职业教育经济管理类专业建设协作网”首批会员单位名单:

南京正德职业技术学院

南京钟山职业技术学院

江苏经贸职业技术学院

南京人口管理干部学院

无锡商业职业技术学院

南京化工职业技术学院

常州建东职业技术学院

常州工程职业技术学院

南京交通职业技术学院

江阴职业技术学院

扬州职业大学

天津滨海职业技术学院

安徽新华职业技术学院

山东纺织职业技术学院

浙江机电职业技术学院

南京商友资讯电子商务应用研究所

南京工业职业技术学院

南京金肯职业技术学院

南通纺织职业技术学院

镇江市高等专科学校

常州轻工职业技术学院

常州信息职业技术学院

常州纺织服装职业技术学院

南京铁道职业技术学院

无锡南洋职业技术学院

淮阴工学院

黄河水利职业技术学院

江苏农林职业技术学院

黑龙江农业经济职业技术学院

东南大学经济管理学院

广东番禺职业技术学院

东南大学出版社

高等职业教育经济管理类专业教材编委会

2004年6月

序

高等职业教育是整个高等教育体系中的一个重要组成部分。近几年来,我国高等职业教育进入了高速发展时期,其中经济管理类专业学生占有相当大的比例。面对当前难以预测的技术人才市场变化的严峻形势,造就出大批具有技能且适应企业当前需要的生产和管理第一线岗位的合格人才,是人才市场也是时代的需要。

为培养出适应社会需求的毕业生,高等职业教育再也不能模仿、步趋本科教育的方式,要探索适合高等职业教育特点的教育方式,就要真正贯彻高等职业教育的要求,即“基础理论适度够用、加强实践环节、突出职业技能教育的方针”。为此,有计划、有组织地进行高等职业教育经济管理类专业的课程改革和教材建设工作已成为当务之急。

本次教材编写的特点是:面向高等职业教育系统的实际情况,按需施教,讲究实效;既保持理论体系的系统性和方法的科学性,更注重教材的实用性和针对性;对理论部分实施为实用而设、为实用而教;强调以实例为引导、以实训为手段、以实际技能为目标;深入浅出,简明扼要。为了做好教材编写工作,还要求各教材编写组组织具有高等职业教育经验的老师参加教材编写的研讨,集思广益,博采众长。

经过多方的努力,高等职业教育经济管理类专业教材已正式出版发行。这是在几十所高等职业院校积极参与,上百位具有高等职业教育教学经验的老师共同努力高效率工作的结果。

值此出版之际,我们谨向所有支持过本套教材出版的各校领导、教务部门同志和广大编写教师表示诚挚的谢意。

本次教材建设,只是我们在高等职业教育经济管理类专业教材建设上走出的第一步。我们将继续努力,跟踪教材的使用效果,不断发现新的问题;同时也希望广大教师和读者不吝赐教和批评指正。我们将不断根据新的形势变化与发展要求对教材进行修订,期望它能在几番磨炼中,成为一套真正适用于高等职业教育的优秀教材。

宁宣熙

2003年11月

前 言

财务会计是会计、审计专业及其他经济管理类专业的重要主干课程之一,是提高学员会计技能的必修课。近年来,随着市场经济的深入发展和加入WTO后的需要,我国陆续颁布了一系列具体会计准则和会计制度,在若干重大会计政策上又有了新的突破,实现了与国际惯例的协调。教育要面向现代化,面向世界,面向未来。面对高职高专教育的特点,为了满足教学的需要,我们编写了本书。

本书着重阐明企业在持续经营情况下,对会计基本要素进行确认、计量、记录、计算和报告的基本理论、基本知识和基本方法。主要内容包括货币资金的核算、应收及预付款项的核算、存货的核算、对外投资的核算、固定资产的核算、无形资产及其他长期资产的核算、流动负债的核算、长期负债的核算、所有者权益的核算、费用的核算和成本计算、收入的核算、利润和所得税的核算、财务报表及合并会计报表等。各章都附有复习思考题和练习题,教师可选择性地布置作业。

本书在编写过程中既考虑到全国统一会计制度规定的要求,又考虑到会计制度深化改革的新精神,使内容具有新颖性;力求理论联系实际,贴近企业实务,具有较强的务实性;在突出重点、难点的同时,通过具体案例,力求深入浅出、通俗易懂,增强可操作性。

本书由南京农业大学经济与贸易学院教授、南京钟山职业技术学院经济系副主任吴玉林担任主编,代蕾(南京钟山职业技术学院)、翟志华(无锡商业职业技术学院)、孙新章(江苏经贸职业技术学院)担任副主编。编写人员分工如下:第1章由吴玉林编写;第2、9章由吴玉林、骆霏(南京金肯职业技术学院)编写;第3、6、13章由孙新章编写;第4、5章由翟志华编写;第14章由翟志华、代蕾编写;第7、8章由吴玉林、杨芳(南京交通职业技术学院)编写;第10、15章由代蕾编写;第11、12章由王茂盛(南京正德职业技术学院)编写。吴玉林教授负责总纂,刘金生教授(无锡南洋职业技术学院)主审。

本书在编写过程中,得到了南京钟山职业技术学院党委书记潘春林、院长张连发、副院长谢玉声的具体指导和大力支持,在此表示衷心的感谢。

由于编者水平有限,书中存在的缺点和错误在所难免,恳请读者批评指正。

编 者

2004年4月

目 录

1 绪论	(1)
1.1 企业财务会计概述	(1)
1.1.1 企业财务会计的涵义和目标	(1)
1.1.2 企业财务会计的要素	(2)
1.2 企业财务会计核算的基本前提和一般原则	(3)
1.2.1 会计核算的基本前提	(3)
1.2.2 会计核算的一般原则	(4)
1.3 企业财务会计法规	(7)
1.3.1 会计法规体系	(7)
1.3.2 会计法	(7)
1.3.3 会计行政法规	(7)
1.3.4 会计部门规章	(7)
复习思考题	(8)
练习题	(9)
2 货币资金的核算	(10)
2.1 现金的核算	(10)
2.1.1 现金收付业务的核算	(10)
2.1.2 现金清查的核算	(11)
2.2 银行存款的核算	(12)
2.2.1 银行存款收付业务的核算	(13)
2.2.2 银行存款清查的核算	(15)
2.3 其他货币资金的核算	(16)
2.3.1 外埠存款的核算	(16)
2.3.2 银行汇票存款的核算	(17)
2.3.3 银行本票存款的核算	(17)
2.3.4 信用证保证金存款的核算	(17)
2.3.5 信用卡存款的核算	(17)
2.3.6 在途货币资金的核算	(18)
2.4 外币业务的核算	(18)
2.4.1 外币业务概述	(18)
2.4.2 外币业务的核算	(19)
复习思考题	(22)
练习题	(23)

3 应收及预付款项的核算	(25)
3.1 应收账款的核算.....	(25)
3.1.1 应收账款的确认	(25)
3.1.2 应收账款的核算	(26)
3.2 应收票据的核算.....	(27)
3.2.1 应收票据概述	(27)
3.2.2 应收票据取得及转让的核算	(28)
3.2.3 应收票据贴现的核算	(30)
3.3 预付账款及其他应收款的核算.....	(31)
3.3.1 预付账款的核算	(31)
3.3.2 其他应收款的核算	(32)
3.4 坏账准备的核算.....	(33)
3.4.1 坏账损失的确认	(33)
3.4.2 坏账损失的核算	(35)
复习思考题	(38)
练习题	(38)
4 存货的核算	(40)
4.1 存货的分类和计价.....	(40)
4.1.1 存货的分类	(40)
4.1.2 存货的计价	(41)
4.2 原材料的核算.....	(46)
4.2.1 原材料按实际成本计价的核算	(46)
4.2.2 原材料按计划成本计价的核算	(51)
4.3 委托加工物资的核算.....	(57)
4.3.1 委托加工物资的计价	(57)
4.3.2 委托加工物资的核算	(57)
4.4 包装物的核算.....	(58)
4.4.1 包装物收入的核算	(59)
4.4.2 包装物发出的核算	(59)
4.5 低值易耗品的核算.....	(61)
4.5.1 低值易耗品收入的核算	(61)
4.5.2 低值易耗品摊销的核算	(61)
4.6 存货清查的核算.....	(63)
4.6.1 存货盘盈的核算	(63)
4.6.2 存货盘亏和毁损的核算	(63)
复习思考题	(64)
练习题	(64)

5 对外投资的核算	(67)
5.1 短期投资的核算	(67)
5.1.1 短期投资成本的核算	(68)
5.1.2 短期投资收益的核算	(69)
5.1.3 短期投资的期末计价	(70)
5.2 长期债权投资的核算	(72)
5.2.1 长期债权投资成本的确定	(72)
5.2.2 长期债权投资的核算	(73)
5.2.3 债券溢折价摊销的核算	(74)
5.2.4 长期债券投资处置及到期收回的核算	(77)
5.2.5 可转换债券的核算	(78)
5.3 长期股权投资的核算	(78)
5.3.1 长期股权投资成本的确定	(79)
5.3.2 长期股权投资核算的成本法	(79)
5.3.3 长期股权投资核算的权益法	(81)
5.3.4 成本法和权益法的转换	(84)
5.3.5 长期投资减值的核算	(84)
复习思考题	(86)
练习题	(86)
6 固定资产的核算	(88)
6.1 固定资产概述	(88)
6.1.1 固定资产的特点	(88)
6.1.2 固定资产的分类	(88)
6.1.3 固定资产的计价	(90)
6.2 固定资产增加的核算	(91)
6.2.1 购入固定资产的核算	(92)
6.2.2 自行建造固定资产的核算	(93)
6.2.3 投资者投入和接受捐赠固定资产的核算	(95)
6.2.4 租入固定资产的核算	(95)
6.2.5 以非现金资产抵债换入固定资产的核算	(98)
6.3 固定资产折旧的核算	(98)
6.3.1 固定资产折旧概述	(98)
6.3.2 固定资产折旧的方法	(99)
6.3.3 固定资产折旧的核算	(102)
6.4 固定资产修理的核算	(103)
6.4.1 固定资产日常修理的核算	(103)
6.4.2 固定资产大修理的核算	(104)
6.5 固定资产处置和清查的核算	(105)
6.5.1 固定资产处置的核算	(105)

6.5.2 固定资产清查的核算	(107)
6.6 固定资产减值的核算	(108)
6.6.1 固定资产减值的判断标准	(108)
6.6.2 固定资产减值的核算	(108)
复习思考题	(109)
练习题	(109)
7 无形资产及其他长期资产的核算	(111)
7.1 无形资产的核算	(111)
7.1.1 无形资产的分类和计价	(111)
7.1.2 无形资产增加的核算	(112)
7.1.3 无形资产摊销的核算	(112)
7.1.4 无形资产出售和出租的核算	(113)
7.1.5 无形资产减值的核算	(113)
7.2 其他长期资产的核算	(115)
7.2.1 长期待摊费用的核算	(115)
7.2.2 其他长期资产的核算	(115)
复习思考题	(115)
练习题	(116)
8 流动负债的核算	(117)
8.1 短期借款的核算	(117)
8.2 应付及预收款项的核算	(117)
8.2.1 应付票据的核算	(118)
8.2.2 应付账款的核算	(118)
8.2.3 预收账款的核算	(119)
8.2.4 其他应付款的核算	(119)
8.2.5 应交税金及其他应交款的核算	(120)
8.2.6 预提费用的核算	(123)
复习思考题	(124)
练习题	(124)
9 长期负债的核算	(126)
9.1 长期借款的核算	(126)
9.1.1 长期借款的分类	(126)
9.1.2 长期借款的核算	(126)
9.2 应付债券的核算	(129)
9.2.1 面值发行债券的核算	(130)
9.2.2 溢价或折价发行债券的核算	(131)
9.3 长期应付款的核算	(135)

9.3.1	长期应付款概述	(135)
9.3.2	长期应付款的核算	(135)
	复习思考题	(137)
	练习题	(137)
10	所有者权益的核算	(139)
10.1	实收资本的核算	(139)
10.1.1	国有独资企业实收资本的核算	(139)
10.1.2	有限责任公司实收资本的核算	(139)
10.1.3	股份有限公司股本的核算	(140)
10.1.4	实收资本增减变动的核算	(141)
10.2	资本公积的核算	(142)
10.2.1	资本(或股本)溢价的核算	(143)
10.2.2	接受捐赠资产的核算	(143)
10.2.3	拨款转入的核算	(144)
10.2.4	外币资本折算差额的核算	(144)
10.2.5	股权投资准备的核算	(145)
10.3	留存收益的核算	(145)
10.3.1	盈余公积的核算	(145)
10.3.2	未分配利润的核算	(147)
	复习思考题	(147)
	练习题	(147)
11	费用的核算和成本计算	(150)
11.1	费用的核算	(150)
11.1.1	材料费用的核算	(151)
11.1.2	人工费用的核算	(152)
11.1.3	制造费用的核算	(154)
11.1.4	期间费用的核算	(154)
11.2	成本计算	(157)
11.2.1	成本计算的意义	(157)
11.2.2	成本计算程序和成本结转	(157)
	复习思考题	(160)
	练习题	(160)
12	收入的核算	(162)
12.1	收入的确认和计量	(163)
12.1.1	商品销售收入的确认和计量	(163)
12.1.2	劳务收入的确认和计量	(164)
12.1.3	让渡资产使用权收入的确认和计量	(164)

12.2	主营业务收入的核算	(165)
12.2.1	一般商品销售的核算	(165)
12.2.2	现金折扣的核算	(167)
12.2.3	销售折让的核算	(167)
12.2.4	商品销售退回的核算	(168)
12.2.5	分期收款销售的核算	(168)
12.2.6	劳务收入的核算	(169)
12.3	其他业务收入的核算	(170)
12.3.1	材料销售的核算	(171)
12.3.2	资产出租的核算	(171)
	复习思考题	(172)
	练习题	(172)
13	利润和所得税的核算	(175)
13.1	利润形成的核算	(175)
13.1.1	企业利润的构成	(175)
13.1.2	营业外收支的核算	(176)
13.1.3	补贴收入的核算	(177)
13.1.4	利润的结转	(178)
13.1.5	以前年度损益调整	(179)
13.2	利润分配的核算	(180)
13.2.1	利润分配的一般程序	(180)
13.2.2	利润分配的核算	(180)
13.3	所得税的核算	(181)
13.3.1	利润总额与应纳税所得额	(181)
13.3.2	应付税款法	(183)
13.3.3	纳税影响会计法	(184)
	复习思考题	(187)
	练习题	(187)
14	财务报表	(189)
14.1	财务报表概述	(189)
14.1.1	财务报表的意义	(189)
14.1.2	财务报表的种类	(189)
14.1.3	财务报表的编制要求	(190)
14.2	资产负债表	(191)
14.2.1	资产负债表的结构和内容	(191)
14.2.2	资产负债表的编制方法	(193)
14.3	利润及利润分配表	(198)
14.3.1	利润表的结构和内容	(199)

14.3.2	利润表的编制方法	(200)
14.3.3	利润分配表的结构和内容	(203)
14.3.4	利润分配表的编制方法	(204)
14.4	现金流量表	(205)
14.4.1	现金流量表的结构和内容	(206)
14.4.2	现金流量表的编制方法	(210)
14.4.3	现金流量表编制实例	(214)
	复习思考题	(231)
	练习题	(231)
15	合并会计报表	(234)
15.1	合并会计报表概述	(234)
15.1.1	合并会计报表的作用	(234)
15.1.2	合并会计报表编制范围	(234)
15.1.3	合并会计报表编制程序	(236)
15.2	首期合并会计报表的编制	(237)
15.2.1	合并资产负债表、合并利润表和合并利润分配表	(237)
15.2.2	合并现金流量表	(241)
15.3	首期合并会计报表编制的实务操作	(241)
15.4	连续各期合并会计报表的编制	(248)
	复习思考题	(249)
	练习题	(249)
 附录		
附表 1	复利终值系数表	(250)
附表 2	复利现值系数表	(252)
附表 3	年金终值系数表	(254)
附表 4	年金现值系数表	(256)
参考文献	(258)	

1 绪 论

1.1 企业财务会计概述

1.1.1 企业财务会计的涵义和目标

1) 企业财务会计的涵义

会计是人类社会发展到一定阶段的产物。它是适应管理生产的需要而产生,并随着生产的发展和科学技术的进步,经历了从低级到高级,从简单到复杂,从不完善到逐步完善的发展过程。

13 世纪借贷复式记账产生,并于 15 世纪在世界范围内广泛采用,是现代会计开始的标志。18 世纪中叶到 19 世纪初,产业革命促进了资本主义的发展,企业组织制度的变化,股份制企业的大量出现,使会计信息使用者的范围不断扩大。会计不仅要为股东提供信息,满足投资者了解企业经营状况和财务成果的需要,而且要向债权人和广大的社会公众提供信息,同时还要满足政府对经济干预和管理的要求。因此,以提供财务信息为主要目的的传统财务会计便逐渐产生了。

从 20 世纪 50 年代开始,由于现代管理科学的发展,企业规模的不断扩大,跨国公司的出现,市场经济竞争日益激烈,传统的财务会计已满足不了企业发展的要求,企业管理者对会计提出了更新更高的要求,不仅要对经济活动进行事后记录、计算和反映,而且要进行事前预测和决策,事中控制和分析,事后评价和考核,因此,传统的侧重于记账、算账和报账的会计逐步发展成为主要服务于外部的财务会计和主要服务于内部管理的管理会计两大分支,使会计在发展的进程中进入到一个比较完善的现代会计阶段。

财务会计主要通过日常经济业务的记录、计算和定期编制财务会计报告,向投资者、债权人及政府职能部门提供一定会计期间的财务状况、经营成果及其现金流量的信息,使企业外部有关各方能及时了解企业的生产经营情况,从而对企业的生产经营现状和发展前景作出正确判断并进行科学决策。

财务会计必须遵循一定的法则,以保证财务会计工作规范化、制度化和科学化。

综上所述,财务会计是以会计准则和会计制度为依据,对企业发生的经济业务进行核算和监督,为有关各方提供企业的财务状况、经营成果及其现金流量信息的一种价值管理活动,是企业经营管理工作的的重要组成部分。

2) 企业财务会计的目标

企业财务会计的目标,是指企业通过财务会计工作应该达到的目的。我国 1993 年 7 月 1 日实施的《企业会计准则》第 11 条规定:“会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求,满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业加强内部经营管理的需要。”因

此,财务会计的目标就是满足政府职能部门、投资者、债权人以及其他有关各方的信息需求,及时提供正确的财务信息。

(1) 满足国家宏观经济管理的需要 企业经济是国民经济的“细胞”。企业的经济效益直接影响到国民经济的发展和壮大。在市场经济条件下,国家必须按经济规律的要求宏观调控有限的经济资源并进行合理配置。企业财务会计应对企业的资源分布及其管理和分配提供会计信息,同时通过国家职能部门逐级汇总会计信息,为国家了解和掌握整个国民经济的发展状况,总结发展中存在的问题,为国家制定税收政策、信贷政策及其他经济政策,进一步加强宏观调控提供可靠的依据。

(2) 满足企业外部有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要 企业外部有关各方主要是指与企业有经济业务关系的企业、单位或个人。它们是企业外部的利益主体,而不同的利益主体对财务会计信息的要求是不完全相同的。

财务会计要为企业的投资者提供企业财务状况和经营成果的会计信息,以便企业的投资者及时了解企业的财务状况、盈利能力和获利水平,正确分析投资风险和投资报酬,适时进行投资决策。

财务会计要为企业的债权人提供企业财务状况和偿债能力的会计信息,以便企业的债权人及时了解企业的财务状况、变现能力和偿债能力,正确分析信贷风险,适时进行信贷决策。

(3) 满足企业内部经营管理的需要 财务会计是企业经营管理工作的重要组成部分。财务会计提供的财务状况、经营成果和现金流量的信息是企业当局进行生产经营决策的重要依据,同时又是总结经验、分析管理中存在问题,进一步完善经营管理,更好地实现企业经营目标的重要依据。

1.1.2 企业财务会计的要素

会计要素是会计对象的具体内容,是按其经济属性所作的科学分类,是企业生产经营过程中主要以货币形式表现的财产物资价值运动具体内容的组成项目。我国《企业会计准则》将财务会计要素分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六项。其中资产、负债和所有者权益是反映企业财务状况的静态要素,也是构成资产负债表的基本要素。收入、费用和利润是反映企业经营成果的动态要素,也是构成利润表的基本要素。联系企业生产经营过程可以知道,资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大要素及其增减变化和结果就是企业财务会计核算和监督的内容。

1) 反映财务状况的要素

反映财务状况的要素包括资产、负债和所有者权益。它们之间的关系是:

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

以上恒等式既是企业财务会计的平衡公式,又是设置和编制“资产负债表”的理论依据。

(1) 资产 资产是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或控制的资源,该资源预期会为企业带来经济利益。资产的概念应从四个方面来理解:

- ① 资源是资产的内涵,即可以作为要素投入到生产经营中去;
- ② 由企业过去的交易、事项形成是资产确认的时间界限,是计价的基础;
- ③ 由企业拥有或控制是明确特定主体对资产的支配权;

④ 该资源预期会给企业带来经济利益,是资产最基本的有用性本质特征。

(2) 负债 负债是指过去的交易、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。负债的概念应从三个方面来理解:

① 由企业过去的交易、事项形成是负债确认的时间界限,对于企业预期在将来要发生的经济业务可能产生的债务,不能确认为负债;

② 负债是现时义务,应在某个确定的日期,按期偿还;

③ 偿付债务会导致经济利益流出,即以资产或劳务予以偿还时,会导致企业经济资源的减少。

(3) 所有者权益 所有者权益是指所有者在企业资产中享有的经济利益,其金额为资产减去负债后的余额。所有者权益包括投入资本和留存收益。投入资本是企业所有者原始投资和追加投入的资本,即实收资本和资本公积。留存收益是企业留存的利润,包括盈余公积和未分配利润。

2) 反映经营成果的元素

反映经营成果的元素包括收入、费用和利润。它们之间的关系是:

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

以上会计等式是设置和编制“利润表”的理论依据。

(1) 收入 收入有广义和狭义之分,广义的收入包括营业收入、投资收益、补贴收入和营业外收入。狭义的收入仅指营业收入,它是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常经营活动中所形成的经济利益的总流入,包括主营业务收入和其他业务收入。

(2) 费用 费用是指企业在一定时期内发生的,能以货币表现的各种人力、物力和财力的耗费。按照费用与收入的配比关系,可将其分为营业成本与期间费用两部分。营业成本包括销售商品、提供劳务的成本,它又可分为主营业务成本和其他业务支出。期间费用包括营业费用、管理费用和财务费用。

(3) 利润 利润是企业一定会计期间的经营成果,即一个会计期间内全部收入减去全部费用后的数额。利润是由营业利润、投资净收益、营业外收支净额和补贴收入组成的。企业利润总额扣除所得税后的净额就是净利润。

1.2 企业财务会计核算的基本前提和一般原则

1.2.1 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提是为了实现会计目标而假定的,所以又称为会计假设,它是对决定会计存在与发展的各种前提条件所作的暂且认定。由于在市场经济环境条件下,存在着诸多不确定的因素,如市场物价的波动、企业的倒闭等,都有可能影响会计工作的正常进行。因此,为了及时向内部管理部门和外部有关各方提供对决策有用的会计信息,发挥会计的作用,有必要对某些不确定因素进行逻辑推理,作出符合事物发展规律的判断,提出假设,从而为会计工作顺利开展提供必要的前提条件,否则,会计工作将无所适从,难以进行。

按照国际会计准则和惯例,公认的会计核算的前提条件主要有会计主体、持续经营、会