

高等学校财务会计专业系列教材

中级财务会计

(第二版)

(含练习题)

INTERMEDIATE FINANCIAL ACCOUNTING

主 编 张俊民 吕学典



高等教育出版社
HIGHER EDUCATION PRESS

高等学校财务

中级财务 会计

(第二版)

(含练习题)

INTERMEDIATE FINANCIAL ACCOUNTING

主 编 张俊民 吕学典

ZHONGJI CAIWU KUAIJI



高等教育出版社·北京
HIGHER EDUCATION PRESS BEIJING

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计 / 张俊民, 吕学典主编. —2 版. —
北京: 高等教育出版社, 2012. 4
ISBN 978-7-04-034878-1

I. ①中… II. ①张… ②吕… 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(2012)第 046659 号

策划编辑 刘自挥 责任编辑 刘自挥 特约编辑 林 琳
封面设计 吴 昊 责任印制 蔡敏燕

出版发行	高等教育出版社	咨询电话	400-810-0598
社 址	北京市西城区德外大街 4 号	网 址	http://www.hep.edu.cn
邮政编码	100120		http://www.hep.com.cn
印 刷	江苏南洋印务集团有限公司		http://www.hepsh.com
开 本	787mm×1092mm 1/16	网上订购	http://www.landaco.com
印 张	28.25		http://www.landaco.com.cn
字 数	660 千字	版 次	2012 年 4 月第 2 版 2007 年 8 月第 1 版
购书热线	021-56717287	印 次	2012 年 4 月第 1 次印刷
	010-58581118	定 价	45.00 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题, 请到所购图书销售部门联系调换

版权所有 侵权必究

物 料 号 34878-00

第二版前言

会计是经济管理的重要组成部分,经济越发展,会计越重要。会计的产生和发展源自经济发展的客观需求,会计的完善和成熟也对经济的健康发展起着不可替代的保证作用。我国社会主义市场经济的逐步完善和深入发展,使得经济运行的政策和法规等也会随之变革,特别是经济政策和法规,必须适应市场经济发展的需要。应该说,我国以新《企业会计准则》(2006年)颁布实施为标志的第三次会计改革已经达到了预期的目标。但是,随着我国经济政策、法规的不断充实、完善和改革,作为“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”的会计,理应适应经济政策、法规的不断充实、完善和改革,如增值税转型改革、会计准则的修订等。

为此,本教材进行了重大的修订。修订的指导思想是:继续秉承“理论与实务并重、中西合璧、现实与前瞻兼顾、应试与素质教育结合”理念,讲深讲透中级财务会计的基本概念、基本原理和基本技术方法,强化实务操作的训练。本次修订,坚持会计适应经济发展的需要、会计适用经济政策的变革,对增值税、所得税、企业会计准则等相关的经济政策通盘考虑,在相关的内容中得以体现;注重实务操作能力的训练,扩充了具有代表性的案例,加大了训练的题量。

本次修订的人员作了相应的调整,部分原作者对初稿进行了修订,调整或新增作者重新进行了编写。其分工是:第1、8、9、12章由张俊民编写,第2、3、4、6章由吕学典编写,第7、10章由赵娟编写,第5章由张清玉和叶映红编写,第11章由李维斌编写。初稿或修订稿完成后,由张俊民、吕学典进行了统稿和总纂并最后定稿。

由于作者水平所限,本次修订依然存在不足甚至谬误,恳请读者批评指正。

编者

2012年2月11日

第一版前言

中级财务会计学是会计学、财务管理等相关财经类专业的一门专业必修课。在基础会计学、中级财务会计学、高级财务会计学课程体系中,中级财务会计学起着承上启下的作用,是整个财务会计学科知识内容体系的主体,它运用基本会计原理,系统介绍对企业发生的经济业务和会计事项进行会计确认、计量、记录、报告和披露的基本原理与技术方法,并对财务会计领域中的一些特殊事项、特殊业务等进行简单说明与介绍。

本书在编写过程中,根据本系列教材编写的总体要求与思路,本着既要讲中级财务会计基础原理、基本概念、基本技术方法讲深讲透,又要注重实务操作;既要依据我国现行财务会计准则与会计制度规定,又要适当介绍我国与国际会计处理相异之处;既要满足素质教育(突出基础理论、基本概念、基本方法与技能)要求,又要兼顾学员应试(注册会计师考试及会计职称考试)需要,在全面介绍我国现行财务会计准则及制度的基础上,适当进行基本原理的介绍与分析,以使学习本书的读者不仅系统掌握我国现行财务会计实务,而且能够适应进一步学习西方财务会计及从事外资企业财务会计工作的需要。由此本书的特点将突出理论与实务并重、中西合璧、现实与前瞻兼顾、应试与素质教育结合、难度适中等几个方面。

本书参加初稿编写的人员及分工如下:第一、十二章张俊民;第二、六、十章方海芹;第三章李旭、方海芹;第四章杨雪;第五章张清玉、叶映红、张晋芳、刘欣;第七章方海芹、王璐;第八章文琪、张俊民;第九章张俊民、黄莎莎;第十一章李维斌;初稿完成后恰逢我国颁布“三十八项”新准则及《企业会计准则讲解 2006》,张俊民、方海芹根据新准则及讲解的内容对各章内容进行了全面地修改和总纂,张俊民最后总纂。

为了便于教学和读者自学,各章后均附有练习题。本书适用于大学财经类专业开设中级财务会计学或会计学课程的教学需要,还可以作为财经类专业经济管理干部培训、继承人教学或自学用书或参考书。

由于作者水平所限,书中不当之处在所难免,请读者批评指正。

作者

2007 年 5 月

目 录

第 1 章 总论	1
第一节 财务会计概述	1
第二节 会计要素及会计信息质量要求	3
第三节 财务会计的内容	7
第四节 财务会计的服务对象及其要求	8
第五节 财务会计的目标	11
第六节 企业会计准则持续趋同路线	12
第 2 章 货币资金	15
第一节 库存现金	15
第二节 银行存款	21
第三节 其他货币资金	31
第 3 章 存货	36
第一节 存货概述	36
第二节 取得存货的计量	38
第三节 发出存货的计量	54
第四节 存货的计划成本法	65
第五节 存货的估价法	72
第六节 期末存货的计量	77
第七节 存货清查	83
第 4 章 金融资产	86
第一节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	86
第二节 持有至到期投资	90
第三节 贷款和应收款项	100
第四节 可供出售金融资产	137
第 5 章 长期股权投资	143
第一节 长期股权投资概述	143
第二节 长期股权投资的初始计量	146

第三节	长期股权投资的后续计量	153
第四节	成本法与权益法的转换	162
第五节	长期股权投资的减值与处置	167
第 6 章	固定资产	170
第一节	固定资产概述	170
第二节	固定资产的初始计量	173
第三节	固定资产的后续计量	190
第四节	固定资产的处置	200
第五节	固定资产的期末计量	204
第六节	固定资产的清查	210
第 7 章	无形资产及其他长期资产	212
第一节	无形资产	212
第二节	其他长期资产	222
第 8 章	流动负债	223
第一节	流动负债概述	223
第二节	短期借款	224
第三节	应付及预收款项	225
第四节	职工薪酬	229
第五节	应交税费	232
第六节	其他流动负债	245
第七节	或有负债	245
第 9 章	非流动负债	251
第一节	长期借款	251
第二节	应付债券	256
第三节	长期及专项应付款	262
第四节	借款费用	266
第 10 章	所有者权益	271
第一节	投入资本	271
第二节	资本公积	278
第三节	留存收益	280

第 11 章 收入、费用和利润	284
第一节 收入	284
第二节 费用	306
第三节 利得与损失	309
第四节 利润	311
第五节 所得税	313
第六节 利润分配	331
第 12 章 财务报告	333
第一节 财务报告概述	333
第二节 资产负债表	335
第三节 利润表	344
第四节 现金流量表	347
第五节 所有者权益变动表	367
第六节 会计报表附注	370
附录 练习题	372
参考文献	441
教学资源索取单	

第 1 章 总 论

【本章提要】 本章主要叙述财务会计的基本理论和方法。通过本章的学习,了解财务会计的形成、特征和概念,掌握财务会计目标、对象和会计要素及会计核算基本假设与一般原则。

【重点难点】 财务会计的特征;会计信息质量要求;财务会计核算的基本原则;财务会计服务对象及其要求。

第一节 财务会计概述

一、财务会计的形成

在会计的历史发展过程中,会计学随经济及会计实践活动的发展而发展。20 世纪 20 年代后,企业规模不断扩大,科学管理广泛运用,出现了以企业内部规划控制为主要内容的管理会计,而把传统会计称为财务会计。在经营规模小的企业单位中,不需要过多严格规范的会计数据记录和报告的会计准则,就可以满足业主兼经营者等利益相关者对会计的要求。但是,法人公司的产生与发展,使得大型企业中出现企业所有权与经营管理权相分离的趋势,并且投资者利益越来越分离和分散。明确落实企业经营管理责任、合理配置经济资源、严格保护投资者及利益相关者经济利益,削弱受托方与委托方信息不对称程度,越来越成为会计的基本内在要求,会计所提供的信息资料对决策的影响越来越重要,会计的经济后果特征也愈来愈明显。这不仅日益增强了会计的重要性,而且使得会计更具对外报告财务信息的功能和作用,同时建立健全并严格遵循会计准则也成为一种必然的选择和要求。所以,通常人们把规范财务会计行为的“公认会计原则”(Generally Accepted Accounting Principles, GAAP)的出现,视为财务会计逐步成熟为一门系统会计学科并与管理会计相区分的标志。

二、财务会计的概念

财务会计(Financial Accounting)是现代会计的一个分支,是与管理会计(Management Accounting)相对称的概念。它是指以会计准则等会计法规为主要依据,确认、计量、记录、报告和控制会计对象内容及其结果的一种经济管理。其实质表现为:确认、计量、报告、解释、说明已经发生和正在发生的经济业务及会计事项;通过确认、计量、记录和报告及其披露,落实经营管理责任、实施经济利益分割以解脱受托人受托责任;维护和实现经济资源配置、资本市场秩序及经济社会秩序。对内实施内部会计控制,对外披露

财务会计信息资料、实施会计监管,是财务会计的主要任务和基本职责。

按照财务会计所阐述内容的难易程度及其涉及内容范围,财务会计通常分为初级财务会计(通常与会计原理合并)、中级财务会计和高级财务会计。其中,中级财务会计主要阐述财务会计的一般概念,资产、负债、所有者权益、收入、费用及利润等会计要素的确认、计量、记录和报告及其财务信息披露等内容,以一般工商企业、政府及非营利组织等单位的一般业务及事项为范围。高级财务会计主要阐述有关特殊行业、一般工商企业特殊业务和事项等内容。财务会计有时也按照行业或核算主体规模的大小来划分,如金融企业财务会计、小型企业会计、石油及天然气企业会计、政府及非营利组织会计等。本书主要介绍中级财务会计中一般企业财务会计内容。随着企业纳税业务内容及其会计处理的日益复杂,很多理论工作者赞成税务会计作为财务会计的一个专门分支。

三、财务会计的特征

与管理会计相比,财务会计具有以下几个明显的特征:

(1) 财务会计的空间范围一般是某一特定的经济实体,其核算与监督的对象是某一特定经济实体的资金运动过程及其结果,包括:反映企业单位某一特定日期资产、负债及所有者权益的财务状况;反映企业单位某一定时期收入、费用及利润的经营情况;反映企业单位某一会计期间现金流入、现金流出及其现金净流量的现金流量。

(2) 财务会计服务的对象不仅仅限于特定经济实体内部利益相关者,而且还包括众多的外部利益相关者,具有较明显的“对外报告”与披露财务信息的功能与特征,使得财务会计在“信息不对称”、“信息不完全”的条件下具有“信号显示”作用。

(3) 基于公众利益的要求,财务会计必须坚持客观、公正、公允、公平的基本原则和要求,必须遵循权威会计准则的规范要求。

(4) 由于会计政策的选择及其变化会影响公司经营管理策略,进而影响公司的价值,从而实现对相关经济利益的安排,因而财务会计具有明显的经济后果。

(5) 由于财务会计具有经营管理责任落实、经济利益分割等性质,财务会计又是企业单位内部控制的重要内容和组成部分。

(6) 由于存在利益差别和“信息不对称”、“信息不完全”,企业单位管理当局作为信息优势一方存在“盈余管理”动机和行为。“盈余管理”是指管理当局在允许选择的会计政策中,选择了使自身效用或公司市场价值最大化的会计政策的行为。

(7) 由于财务会计规则制定过程及其监管、财务会计处理过程及其监管,是涉及利益相关者经济利益分配的过程,各利益相关者围绕着自身利益最大化不可避免地存在冲突,因此,财务会计从规则制定与监管到日常会计处理与监管直至会计信息披露与监管,在一定程度上不仅仅是经济决策过程,同时也是一个政治决策与活动过程。

四、财务会计理论体系

财务会计理论体系或理论结构或概念体系是财务会计性质、内容、方法的知识及其逻辑体系,是会计实务工作者确认、计量和报告企业单位财务状况、经营成果及现金流量情况的依据,是会计准则制定者选定会计方法、原则的基础。其主要内容包括财务会计的基本目标、次级目标、基本的约束条件、财务会计信息质量特征、核算前提条件、财

务会计核算基础及财务会计要素、财务会计准则、财务会计准则解释和惯例及剩余规则等。

第二节 会计要素及会计信息质量要求

会计要素是对会计对象的基本分类,是会计核算对象的具体化,是用于反映企业财务状况和经营成果的基本单位,也是会计报表的基本构件。会计要素分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大要素。会计六要素可归并为反映企业财务状况的会计要素和反映企业经营成果的会计要素两大类,其中,反映财务状况的会计要素包括资产、负债和所有者权益,是资产负债表的基本构件;反映经营成果的会计要素包括收入、费用和利润,是利润表的基本构件。

一、会计要素

(一) 反映财务状况的会计要素: 资产、负债和所有者权益

1. 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。资产的主要特征有:

(1) 资产是由过去的交易或者事项形成的,预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。交易是指本企业与外部之间所发生的价值交换行为,如赊购的款项、销货未收的款项等;事项是指本企业内部所发生的价值转移行为,如生产车间领用材料、产品完工验收入库、费用的摊提等。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。

(2) 资产必须由企业拥有或者控制。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。

(3) 资产预期会给企业带来经济利益。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。

符合资产定义的资源,在同时满足“与该资源有关的经济利益很可能流入企业和该资源的成本或者价值能够可靠地计量”两个条件时确认为资产。

资产按流动性可分为流动资产和非流动资产。流动资产是指预计在一个正常营业周期中变现、出售或耗用,或者主要为交易目的而持有,或者预计在资产负债表日起一年内(含一年)变现的资产,以及自资产负债表日起一年内交换其他资产或清偿负债的能力不受限制的现金或现金等价物。主要包括货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收及预付款项、应收利息、应收股利、其他应收款和存货等。除流动资产以外的其他各项资产统称为非流动资产,主要包括持有至到期投资、可供出售金融资产、长期股权投资、投资性房地产、固定资产、生物资产、递延所得税资产、无形资产及其他资产等。

资产按其在企业经营中的功能与作用,可分为金融资产和经营资产。金融资产是指企业持有金融工具而形成的资产,包括库存现金、银行存款、应收账款、应收票据、贷款、股权投资、债券投资等。经营资产是指除金融资产以外直接在企业提供商品或劳务过程中涉及的各种资产,包括存货、固定资产、无形资产等。

2. 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。负债的主要特征有:

(1) 负债是企业过去的交易或事项的一种结果。该项义务是企业实实在在承担的,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。

(2) 清偿负债会导致经济利益流出企业。企业无论以现金资产、产品或其他资产,还是以提供劳务或是以举借新债偿还旧债等方式偿还债务,最终都会导致经济利益流出企业。

(3) 负债的清偿一定要有确切的金额,未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。

符合负债定义的义务,在同时满足“与该义务有关的经济利益很可能流出企业和未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量”两个条件时确认为负债。

负债按清偿期限可分为流动负债和非流动负债。流动负债是指预计在一个正常营业周期中清偿,或者自资产负债表日起一个会计年度内(含一年)到期应予以清偿,或者企业无权自主地将清偿期推迟至资产负债日后一个会计年度以上的债务,主要包括短期借款、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、其他暂收及应付款项等。除流动负债以外的各项负债统称为非流动负债,包括长期借款、长期应付款、应付债券、递延所得税负债等。

负债按其在企业经营中的功能与作用,可分为金融负债和经营负债。金融负债是指企业以金融工具形式而形成的负债,包括短期借款、应付账款、应付票据、应付债券、长期借款等。经营负债是指除金融负债以外的各种负债,包括递延所得税负债、应付股利、优先股、少数股东权益等。

3. 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。股份公司的所有者权益又称为股东权益。所有者权益的主要特征有:

(1) 所有者权益表明企业的产权关系,即企业归谁所有。所有者权益只有在整体上、在抽象的意义上与企业资产保持数量关系,它与企业特定的具体资产并无直接关系,也不与企业特定的具体资产项目发生相对应的关系。

(2) 所有者仅对企业的净资产享有所有权,净资产是资产减去负债后的余额。除非发生减资、清算,企业不需要偿还所有者权益;企业清算时,只有在清偿所有的负债后,所有者权益才能返还给所有者;所有者凭借所有者权益能够参与企业利润的分配。

(3) 所有者权益不是一个独立的要素,其非独立性表现在所有者权益金额的确认、计量需要依赖于资产和负债。

所有者权益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。其中,所有者投入的资本包括企业发行的普通股以及在资本公积项下核算的认股权等权益工具。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。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。直接计入所有者权益的利得

和损失主要包括可供出售金融资产的公允价值变动额、现金流量套期中套期工具公允价值变动额(有效套期部分)等。

(二) 反映经营成果的会计要素：收入、费用和利润

1. 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。收入的主要特征有：

(1) 收入从企业日常活动中产生,而不是从偶发的交易或事项中产生。日常活动是指企业正常的经营活动,如工业企业制造和销售产品、商品流通企业从事购销活动等。有些活动在企业不经常发生,但与日常活动有关,如工业企业销售原材料所取得的经济利益也作为收入确认。有些偶尔发生的交易或事项也能为企业带来经济利益,但不属于企业日常活动,其流入的经济利益应作为营业外收入,而不能作为收入确认。例如,企业处置固定资产、转让无形资产所有权而取得的收益就不作为收入,而作为营业外收入处理。

(2) 收入可能表现为企业资产的增加,也可能表现为企业负债的减少,还可能表现为两者兼而有之。例如,企业销售产品取得银行存款,就表现为资产的增加;企业销售预收货款的商品,就表现为负债的减少;企业销售商品,部分抵债,部分收回款项,就表现为资产的增加和负债的减少。

(3) 经济利益的流入金额能够可靠计量时,才能确认为收入。

收入包括商品销售收入、劳务收入、让渡资产使用权收入等。符合收入定义和收入确认条件的项目,应当列入利润表。

2. 费用

费用是指企业在日常活动中发生的、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总流出。费用的主要特征有：

(1) 费用是企业日常活动产生的。虽然有些交易或事项也会发生经济利益的流出,但如果这些经济利益的流出是属于偶然发生的,就不能确认为费用,而应作为损失处理,如自然灾害损失、企业违约支付的罚款等。

(2) 费用的发生可能表现为企业资产的减少,也可能表现为企业负债的增加,或者两者兼而有之。

(3) 经济利益的流出额能够可靠计量时才能确认为费用。

企业为生产产品、提供劳务等发生的可归属于产品成本、劳务成本等的费用,应当在确认产品销售收入、劳务收入等时,将已销售产品、已提供劳务的成本等计入当期损益。企业发生的支出不产生经济利益的,或者即使能够产生经济利益但不符合或者不再符合资产确认条件的,应当在发生时确认为费用,计入当期损益。企业发生的交易或者事项导致其承担了一项负债而又不确认为一项资产的,应当在发生时确认为费用,计入当期损益。

符合费用定义和费用确认条件的项目,应当列入利润表。

3. 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。利润的主要特征有：

(1) 利润表示企业一定时期的经营成果。

(2) 根据收入与费用之间的差额确定,与收入和费用要素密切相关。

利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。其中,直接

计入当期利润的利得和损失是指应当计入当期损益、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(如公允价值变动收益、非流动资产处置收益等)或者损失(如公允价值变动损失、资产减值损失、非流动资产处置损失等)。利润金额取决于收入和费用、直接计入当期利润的利得和损失金额的计量。利润项目应当列入利润表。

利润包括营业利润、利润总额和净利润,其中:

$$\text{营业利润} = \text{营业收入} - \text{营业成本} - \text{营业税金及附加} - \text{销售费用} - \text{管理费用} \\ - \text{财务费用} - \text{资产减值损失} + \text{公允价值变动损益} + \text{投资损益}$$
$$\text{利润总额} = \text{营业利润} + \text{营业外收入} - \text{营业外支出}$$
$$\text{净利润} = \text{利润总额} - \text{所得税费用}$$

二、会计信息质量要求

会计信息质量要求是对会计核算提供信息的基本要求,是处理具体会计业务的基本依据。会计信息质量要求包括:

(1) 可靠性,又称为“客观性”。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。

(2) 相关性,又称为“有用性”。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预测。

(3) 可理解性,又称为“清晰性”。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。

(4) 可比性。企业提供的会计信息应当相互可比。可比性包括两层含义:一层是不同时期的会计信息应保持一贯性,即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;另一层是不同企业的会计信息应保持可比性,即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。

(5) 实质重于形式。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。

(6) 重要性。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。

(7) 谨慎性。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。

(8) 及时性。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。

三、财务会计核算的基本原则

(一) 财务会计核算的基础

企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。权责发生制是指凡是

当期已经实现的收入和已经发生或应负担的费用,不论款项是否收付,都应作为当期收入和费用处理;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已经在当期收付,也不应作为当期的收入和费用。

按照权责发生制,对于收入的确认应以实现为原则。判断收入是否实现,应以产品是否已经完成销售过程或劳务是否已经提供为标准,如果产品已经完成销售过程或劳务已经提供并已取得收款的权利,收入即实现,不论是否已经收到款项,都应计入当期收入。对于费用的确认应以发生为原则。判断费用是否发生,应以与其相关的收入是否已经实现为标准,如果收入已经实现,那么与之相关的费用就已经发生,而不论其是否已经付出。根据权责发生制进行收入与成本费用的核算,能够更加准确地反映特定会计期间真实的财务状况及经营成果。

收付实现制是与权责发生制相对应的一种确认基础,它是以收到或支付现金作为确认收入和费用的依据。

(二) 财务会计确认、计量的基本原则

1. 历史成本原则

历史成本原则又称实际成本原则,是指企业的各种资产应当按取得或购建时发生的实际成本计价,当物价变动时,除“会计准则”另有规定外,不得调整其账面价值。

2. 配比原则

配比原则是指一定时期的收入与其相关的成本、费用应当相互配比。它要求一个会计期间的各项收入与其相关联的成本、费用,应当在同一个会计期间内进行确认、计量。实行配比原则有利于正确反映企业的财务成果,正确地计算当期损益。

3. 划分收益性支出与资本性支出的原则

凡支出的效益仅及于本年度(或本营业周期)的,因而应在本会计年度实现的收入中得到补偿的支出,称为收益性支出;凡支出的效益及于几个会计年度(或几个营业周期)的,因而应在多个会计年度所实现的收益中逐步得到补偿的支出,称为资本性支出。

按照配比原则,收益性支出应全部作为本期费用,而资本性支出则应按一定比例(标准)分别作为多个会计期间的费用。由此可见,严格划分收益性支出与资本性支出的界限,是正确计算企业当期损益的重要基础。在会计核算中,在其他有关因素一定的情况下,若将收益性支出误作资本性支出,就会减少本期成本和费用,增加盈利,使本期多交税金;反之,若将资本性支出误作收益性支出,就会增加本期成本和费用,减少盈利,少交税金。

第三节 财务会计的内容

财务会计的基本内容主要包括企业、事业及机关单位已经或正在发生的经济业务与事项的确认、计量、记录和报告及其披露,具体包括资产、负债、所有者权益、收入、费用及利润等六要素的确认、计量、记录、报告及其信息披露等。

一、确认

财务会计确认是指依据一定财务会计基础和标准判断某项交易或事项归属的会计要素及列入财务报表的时间,解决如何记录与报告问题。确认的基础通常有权责发生

制和收付实现制,确认的标准是符合会计要素定义,具有可计量性、相关性、可靠性等基本特征。

二、计量

财务会计计量是指对符合会计要素定义的项目予以货币量化的过程,包括计量单位(尺度)和计量属性。计量单位(尺度)是货币量化标准,如人民币、美元等,有名义货币和一般购买力货币可供选择;计量属性是被计量对象的特性或外在表现形式。我国2006年颁布的《企业会计准则——基本准则》第43条规定:“企业在对会计要素进行计量时,一般应当采用历史成本,采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的,应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。”我国财务会计计量属性主要包括:

(1) 历史成本。在历史成本计量下,资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额,或者按照购置资产时所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额,或者承担现时义务的合同金额,或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

(2) 重置成本。在重置成本计量下,资产按照现在购买相同或者相似资产所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。负债按照现在偿付该项债务所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。

(3) 可变现净值。在可变现净值计量下,资产按照其正常对外销售所能收到现金或者现金等价物的金额扣减该资产至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额计量。

(4) 现值。在现值计量下,资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流入量的折现金额计量。负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量的折现金额计量。

(5) 公允价值。在公允价值计量下,资产和负债按照在公平交易中熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额计量。

三、记录

财务会计记录是指运用复式记账方法填制会计凭证、登记会计账簿、编制会计报表等的过程。财务会计记录属于会计确认的一项内容。

四、报告

财务报告是指企业对外提供的反映企业某一特定日期的财务状况和某一会计期间的经营成果、现金流量等财务会计信息的表式文件。财务报告属于会计确认的一项内容。财务报告至少应当包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及财务报表附注等,但小企业可以不编制现金流量表。

第四节 财务会计的服务对象及其要求

财务会计的服务对象通常称为利害关系者或利益相关者或利益集团,包括企业所

所有者、企业经营者、企业债权人、国家经济管理部门、顾客、社会公众等。

一、企业所有者

企业所有者又称企业资本投资者,通常包括:国有资产管理部門,他们是国有企业的主要投资者(代表),其基本职责是代表国家管理国有资产;金融机构,各级金融机构特别是各种基金公司、投资公司等除向企业贷款外,有时还可以以投资者的身份参与对企业的直接投资;参股、控股企业法人,即以参股、控股等方式形成的企业法人投资者;持有股份或其他产权的个人、职工;外商投资者。

企业所有者最关心的是其投入企业资本的安全性和收益性,要求实现其资本保值、增值目标,他们期望获得真实、可靠的会计信息,据此客观评价企业的经营成果,正确估价企业的财务状况以便进行正确的投资决策,这一目标的实现必须依靠有效的、高质量的财务会计作保证。因此,企业所有者实施会计监管的要求主要是:规范企业会计行为,保证会计资料真实、完整,提高会计信息质量。真实、完整、相关、及时的会计信息是所有了解、查证受托经营者是否诚实、可靠,是否尽职尽责履行其受托职责的基本依据,所有者通过会计信息可以及时了解企业的财务状况和经营情况,通过对会计信息的分析能够了解掌握其资本的安全性、收益性和对企业长远发展的影响因素,从而实施对企业经营管理活动及经营管理者的必要干预和控制。

二、企业经营者

企业经营者最关心的是如何加强企业内部经营管理,全面履行其受托经管责任,实现企业经济效益最大化,确保企业经营管理目标的实现。企业经营者要实现这些目标,没有财务会计是不可想象的,因此,企业经营者实施会计监管的要求主要是:建立和完善符合现代经营管理要求的内部管理组织结构,形成科学的决策机制、执行机制和监督机制,确保企业经营管理目标的实现;建立行之有效的风险控制机制,强化风险管理,确保企业各项业务活动的健康运行;堵塞漏洞、消除隐患,防止并及时发现和纠正各种欺诈、舞弊行为,保护企业财产的安全完整;及时向企业所有者提供为企业所有者接受的财务报告及其他会计信息,以解脱其受托责任。

三、与企业所有者及经营者相关的其他利益者

按照企业治理结构原理,上述企业所有者和经营者内部会计目标,还可以具体划分为股东、股东会、董事会、监事会、经理、财会经理、内部审计等若干层次具体实施的内部会计监管的目标。

(1) 股东作为企业资本的出资者和股份的持有人享有所有权和股东权,在内部会计控制上拥有审查财务账簿和股东大会决议以及监督公司经营管理的权利;股东会是公司的最高法定权力机构,享有决议权、听取报告权和查核权,股东会可以查核董事会所出具的财务会计报告,查核监事对这些财务会计报告及账册审核后所提出的报告。因此,股东及股东会实施内部会计监管的要求主要是:通过企业管理当局提供真实、完整、有用的会计报告及其他会计信息,监督管理当局的经营管理行为,作出正确的投资及管理决策。

(2) 董事是指由公司股东会选举产生的具有实际权力和权威的管理公司事务的人