



高职高专“十二五”规划教材

# 财务会计

主 编 杨 琨 唐纯斌  
副主编 梁富洲 王 晶  
秦 佳 张 雯



北京航空航天大学出版社  
BEIHANG UNIVERSITY PRESS

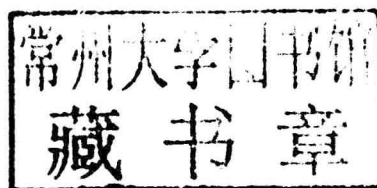


高职高专“十二五”规划教材

# 财务会计

主编 杨 琨 唐纯斌

副主编 梁富洲 王 晶 秦 佳 张 雯



北京航空航天大学出版社

## 内 容 简 介

本书从高职高专教育人才培养模式特点出发,针对财务会计及经济管理专业的人才培养目标,结合当前社会经济发展的特点,以实际会计工作任务的逻辑顺序来整合和序化教材内容,科学设计了财务会计的七项工作情境中十二个工作过程的学习任务,全面介绍了出纳业务、往来业务、材料业务、投资业务、资产业务、负债业务、损益业务、所有者权益业务及财务报表编制等相关内容。每一个工作过程均以案例导入,知识结构按“必学内容”和“知识拓展”两个层次设计。学习项目结束后配有本学习过程的“知识结构图”及“重点知识回顾”,最后附有针对性强、多角度、多形式的课后练习。书中常见的经济业务附有仿真原始凭证,图文并茂,内容通俗易懂。

本书可作为高等职业院校、高等专科学校、成人高校及其他院校经济管理类专业的教学用书,也适用于在职人员的岗位培训、自学进修和岗位职称考试。

### 图书在版编目(CIP)数据

财务会计 / 杨琨,唐纯斌主编. -- 北京:北京航空  
航天大学出版社,2013.3

ISBN 978-7-5124-1063-3

I. ①财… II. ①杨… ②唐… III. ①财务会计  
IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 027448 号

版权所有,侵权必究。

## 财务会计

主编 杨 琨 唐纯斌

副主编 梁富洲 王 晶 秦 佳 张 雯

责任编辑 宋淑娟

\*

北京航空航天大学出版社出版发行

北京市海淀区学院路 37 号(邮编 100191) <http://www.buaapress.com.cn>

发行部电话:(010)82317024 传真:(010)82328026

读者信箱:goodtextbook@126.com 邮购电话:(010)82316936

北京时代华都印刷有限公司印装 各地书店经销

\*

开本:787×1 092 1/16 印张:23 字数:589 千字

2013 年 3 月第 1 版 2013 年 3 月第 1 次印刷 印数:3 000 册

ISBN 978-7-5124-1063-3 定价:39.80 元

---

若本书有倒页、脱页、缺页等印装质量问题,请与本社发行部联系调换。联系电话:(010)82317024

# 前 言

高职高专经过六年的示范性建设,不断探索适合高职办学特色的方法及手段,取得了一批丰硕的成果。目前,高职高专示范性建设已进入进一步完善和深化阶段。在高职高专人才培养总体目标的指引下,应进一步细化专业培养目标,努力实现经济管理类专业“能力型、应用型、对接型”的培养目标,以适应经济管理领域对人才培养的更高要求。正是在这样的背景下,北京航空航天大学出版社组织了众多教学一线的教师及专家,编写了这本体现教学改革理念、依据国家最新的相关法规制度、适应高职高专最新要求的《财务会计》教材。

本书的主要特点体现在以下几个方面:

第一,内容系统、完整。本书在充分体现高职高专人才培养特色的基础上,注重知识的延伸性及对接性。全书以实际会计工作任务的逻辑顺序来整合、序化教材内容,科学设计了财务会计的七项工作情境中十二个工作过程的学习任务。每一个工作过程均以案例导入,知识结构按“必学内容”及“知识拓展”两个层次设计。“必学内容”主要是满足“具备会计基本职业岗位能力,取得初级会计专业技术资格认证”的培养目标;“知识拓展”可为学生进一步学习“高级财务会计”、取得“中级会计专业技术资格认证”奠定基础。学习项目结束后配有本学习过程的“知识结构图”及“重点知识回顾”,最后附有针对性强、多角度、多形式的课后练习,学生可根据自身需要有针对性地进行练习。

第二,内容新颖。本书以2008年出版的《企业会计准则》及2008年1月1日起施行的《中华人民共和国企业所得税法》、2009年1月1日起施行的《中华人民共和国增值税暂行条例》为基础进行编写,内容与时俱进。

第三,业务仿真。书中常见的经济业务附有仿真原始凭证,图文并茂,内容通俗易懂。

本书作者均为教学及科研一线的“双师型”教师,具有丰富的教学及实践经验。本书由四川航天职业技术学院高级会计师杨琨老师担任第一主编,负责对全书进行统稿、总纂,并编写了情境一和情境二;成都信息工程学院客座教授、四川航天神坤装备有限公司财务总监唐纯斌担任第二主编,并编写了情境三中的工作过程3~6;成都信息工程学院教授梁富洲老师编写了情境三中的工作过程7及情境七;四川航天职业技术学院秦佳老师编写了情境四中的工作过程8,张雯老师编写了情境四中的工作过程9,王晶老师编写了情境五及情境六。

本书可作为高等职业院校、高等专科院校、成人高校及其他院校经济管理类专业的教学用书,也适用于在职人员的岗位培训、自学进修和专业职称考试。

本书在编写过程中查阅了大量文献,在此对相关作者表示衷心的感谢。限于编者认知水平及能力,书中难免有不足之处,敬请专家和广大读者批评指正。

# 目 录

## 情境一 财务会计基本认知

|                                   |    |
|-----------------------------------|----|
| 工作过程 1 财务会计基本认知 .....             | 1  |
| 学习任务 1.1 财务会计概述 .....             | 2  |
| 一、会计的定义、产生和发展 .....               | 2  |
| 二、财务会计的作用 .....                   | 3  |
| 三、企业会计准则概述 .....                  | 3  |
| 四、财务会计的目标 .....                   | 4  |
| 学习任务 1.2 会计信息质量要求 .....           | 4  |
| 一、可靠性 .....                       | 4  |
| 二、相关性 .....                       | 4  |
| 三、可理解性 .....                      | 4  |
| 四、可比性 .....                       | 4  |
| 五、实质重于形式 .....                    | 5  |
| 六、重要性 .....                       | 5  |
| 七、谨慎性 .....                       | 5  |
| 八、及时性 .....                       | 5  |
| 学习任务 1.3 会计要素、会计等式和会计<br>计量 ..... | 6  |
| 一、会计要素 .....                      | 6  |
| 二、会计等式 .....                      | 10 |
| 三、会计要素的计量属性 .....                 | 10 |
| 学习任务 1.4 会计核算内容和会计核算<br>方法 .....  | 11 |
| 一、会计核算内容 .....                    | 11 |
| 二、会计核算方法 .....                    | 12 |
| 思考与练习 .....                       | 17 |

## 情境二 出纳业务的核算

|                      |    |
|----------------------|----|
| 工作过程 2 出纳业务的核算 ..... | 20 |
| 学习任务 2.1 库存现金 .....  | 21 |
| 一、现金管理规定 .....       | 21 |
| 二、库存现金的核算 .....      | 22 |
| 三、库存现金清查的核算 .....    | 23 |

|                       |    |
|-----------------------|----|
| 学习任务 2.2 银行存款 .....   | 25 |
| 一、银行存款概述 .....        | 25 |
| 二、银行存款的核算 .....       | 32 |
| 三、银行存款清查的核算 .....     | 33 |
| 学习任务 2.3 其他货币资金 ..... | 34 |
| 一、其他货币资金概述 .....      | 34 |
| 二、其他货币资金的核算 .....     | 35 |
| 思考与练习 .....           | 41 |

## 情境三 资产业务的核算

|                             |    |
|-----------------------------|----|
| 工作过程 3 往来业务的核算 .....        | 45 |
| 学习任务 3.1 往来业务概述 .....       | 45 |
| 一、往来业务的含义 .....             | 45 |
| 二、往来款项及其内容 .....            | 46 |
| 学习任务 3.2 应收账款的核算 .....      | 46 |
| 一、应收账款的确认 .....             | 46 |
| 二、应收账款的计价 .....             | 46 |
| 三、日常业务的核算 .....             | 48 |
| 四、坏账损失的核算 .....             | 49 |
| 五、应收账款及坏账准备的信息披露 .....      | 52 |
| 学习任务 3.3 应收票据的核算 .....      | 52 |
| 一、应收票据概述 .....              | 52 |
| 二、应收票据的到期价值与计价 .....        | 53 |
| 三、应收票据的取得和到期业务的<br>核算 ..... | 53 |
| 四、应收票据贴现的核算 .....           | 55 |
| 五、应收票据转让的核算 .....           | 57 |
| 学习任务 3.4 其他应收款的核算 .....     | 57 |
| 一、其他应收款的内容 .....            | 58 |
| 二、其他应收款项的账务处理 .....         | 58 |
| 学习任务 3.5 预付账款的核算 .....      | 60 |
| 一、预付账款的内容 .....             | 60 |
| 二、预付账款的主要账务处理 .....         | 60 |
| 思考与练习 .....                 | 65 |

|                                     |     |                                 |     |
|-------------------------------------|-----|---------------------------------|-----|
| <b>工作过程 4 材料业务的核算</b> .....         | 69  | <b>三、投资的特点</b> .....            | 105 |
| <b>学习任务 4.1 材料概述</b> .....          | 69  | <b>四、投资的分类</b> .....            | 105 |
| 一、材料的概念 .....                       | 69  | <b>学习任务 5.2 交易性金融资产</b> .....   | 106 |
| 二、材料的确认 .....                       | 69  | 一、交易性金融资产概述 .....               | 106 |
| 三、材料业务的核算内容与方法 .....                | 70  | 二、交易性金融资产的核算 .....              | 106 |
| <b>学习任务 4.2 材料的计价</b> .....         | 70  | <b>学习任务 5.3 持有至到期投资</b> .....   | 108 |
| 一、材料的初始计价 .....                     | 71  | 一、持有至到期投资的界定及特征 .....           | 108 |
| 二、材料发出的计价 .....                     | 71  | .....                           | 108 |
| 三、材料的期末计价 .....                     | 75  | 二、持有至到期投资的核算 .....              | 109 |
| <b>学习任务 4.3 原材料按实际成本计价的核算</b> ..... | 75  | <b>学习任务 5.4 可供出售金融资产</b> .....  | 111 |
| 一、主要核算内容与账户设置 .....                 | 75  | 一、可供出售金融资产的概念 .....             | 111 |
| 二、原材料收入的总分类核算 .....                 | 76  | 二、可供出售金融资产的核算 .....             | 111 |
| 三、原材料发出的总分类核算 .....                 | 81  | <b>学习任务 5.5 长期股权投资</b> .....    | 115 |
| 四、原材料收发的明细分类核算 .....                | 82  | 一、长期股权投资概述 .....                | 115 |
| <b>学习任务 4.4 原材料按计划成本计价的核算</b> ..... | 82  | 二、长期股权投资成本法核算 .....             | 117 |
| 一、主要账户设置 .....                      | 83  | 三、长期股权投资权益法核算 .....             | 120 |
| 二、原材料收入的总分类核算 .....                 | 83  | 四、长期股权投资核算方法的转换 .....           | 123 |
| 三、原材料发出的总分类核算 .....                 | 84  | <b>学习任务 5.6 长期股权投资减值</b> .....  | 123 |
| 四、原材料收发的明细分类核算 .....                | 85  | 一、长期股权投资减值概述 .....              | 123 |
| <b>学习任务 4.5 周转材料的核算</b> .....       | 86  | 二、长期股权投资减值的账务处理 .....           | 123 |
| 一、低值易耗品的核算 .....                    | 86  | .....                           | 123 |
| 二、包装物的核算 .....                      | 87  | <b>思考与练习</b> .....              | 128 |
| <b>学习任务 4.6 材料清查的核算</b> .....       | 90  | <b>工作过程 6 固定资产业务的核算</b> .....   | 136 |
| 一、材料清查核算的科目设置 .....                 | 90  | <b>学习任务 6.1 固定资产的确认</b> .....   | 136 |
| 二、材料清查结果的处理 .....                   | 90  | 一、固定资产的概念 .....                 | 136 |
| <b>学习任务 4.7 材料期末计价的核算</b> .....     | 92  | 二、固定资产的确认条件 .....               | 137 |
| 一、成本与可变现净值孰低法的含义 .....              | 92  | 三、固定资产的分类 .....                 | 137 |
| 二、成本与可变现净值孰低法的运用 .....              | 92  | <b>学习任务 6.2 固定资产取得的核算</b> ..... | 138 |
| 三、成本与市价孰低法的账务处理 .....               | 93  | .....                           | 138 |
| <b>思考与练习</b> .....                  | 98  | 一、固定资产的初始计量 .....               | 138 |
| <b>工作过程 5 投资业务的核算</b> .....         | 104 | 二、主要账户的设置 .....                 | 138 |
| <b>学习任务 5.1 投资概述</b> .....          | 104 | 三、取得固定资产的总分类核算 .....            | 139 |
| 一、投资的概念 .....                       | 104 | 四、取得固定资产的明细分类核算 .....           | 145 |
| 二、投资的目的 .....                       | 104 | <b>学习任务 6.3 固定资产折旧的核算</b> ..... | 147 |
|                                     |     | .....                           | 147 |
|                                     |     | 一、固定资产折旧概述 .....                | 147 |
|                                     |     | 二、固定资产的折旧方法 .....               | 148 |

|                                  |     |                         |     |
|----------------------------------|-----|-------------------------|-----|
| 三、固定资产折旧的账务处理 .....              | 150 | 学习任务 8.3 应付及预收账款 .....  | 189 |
| 学习任务 6.4 固定资产的后续支出 .....         | 151 | 一、应付账款概述 .....          | 189 |
| 一、固定资产后续支出的含义 .....              | 151 | 二、应付账款的核算 .....         | 189 |
| 二、固定资产后续支出的处理原则 .....            | 151 | 三、应付账款的会计处理实例 .....     | 190 |
| 三、固定资产后续支出的核算 .....              | 151 | 四、预收账款概述 .....          | 190 |
| 学习任务 6.5 固定资产期末计量的核算 .....       | 153 | 五、预收账款的核算 .....         | 190 |
| 一、固定资产期末计量的内容 .....              | 153 | 六、预收账款的会计处理实例 .....     | 191 |
| 二、固定资产清查的核算 .....                | 153 | 学习任务 8.4 应付职工薪酬 .....   | 192 |
| 三、固定资产减值的核算 .....                | 154 | 一、应付职工薪酬概述 .....        | 192 |
| 学习任务 6.6 固定资产处置的核算 .....         | 156 | 二、应付职工薪酬的核算 .....       | 192 |
| 一、固定资产处置的含义 .....                | 156 | 三、职工薪酬的会计处理实例 .....     | 193 |
| 二、固定资产处置的账务处理 .....              | 156 | 学习任务 8.5 应交税费 .....     | 196 |
| 思考与练习 .....                      | 162 | 一、应交税费概述 .....          | 196 |
| 工作过程 7 其他资产业务的核算 .....           | 167 | 二、应交税费的核算 .....         | 196 |
| 学习任务 7.1 无形资产业务的核算 .....         | 167 | 思考与练习 .....             | 214 |
| 一、无形资产概述 .....                   | 167 | 工作过程 9 非流动负债业务的核算 ..... | 218 |
| 二、无形资产的核算 .....                  | 171 | 学习任务 9.1 非流动负债概述 .....  | 219 |
| 学习任务 7.2 长期待摊费用和其他非流动资产的核算 ..... | 174 | 一、非流动负债的概念及特点 .....     | 219 |
| 一、长期待摊费用的核算 .....                | 174 | 二、非流动负债的分类 .....        | 219 |
| 二、其他非流动资产的核算 .....               | 176 | 三、利息计算方法 .....          | 219 |
| 思考与练习 .....                      | 180 | 学习任务 9.2 长期借款 .....     | 220 |
| <b>情境四 负债业务的核算</b>               |     | 一、长期借款概述 .....          | 220 |
| 工作过程 8 流动负债业务的核算 .....           | 185 | 二、长期借款的核算 .....         | 220 |
| 学习任务 8.1 流动负债概述 .....            | 186 | 学习任务 9.3 应付债券 .....     | 221 |
| 一、流动负债的概念 .....                  | 186 | 一、债券发行概述 .....          | 221 |
| 二、流动负债的特点 .....                  | 186 | 二、应付债券的核算 .....         | 222 |
| 三、流动负债的分类 .....                  | 186 | 学习任务 9.4 长期和专项应付款 ..... | 225 |
| 四、流动负债的计价 .....                  | 187 | 一、长期应付款 .....           | 225 |
| 学习任务 8.2 短期借款 .....              | 187 | 二、专项应付款 .....           | 228 |
| 一、短期借款概述 .....                   | 187 | 思考与练习 .....             | 233 |
| 二、短期借款的核算 .....                  | 187 | <b>情境五 损益业务的核算</b>      |     |
| 三、短期借款的会计处理实例 .....              | 188 | 工作过程 10 损益业务的核算 .....   | 236 |
|                                  |     | 学习任务 10.1 收入的核算 .....   | 237 |
|                                  |     | 一、收入概述 .....            | 237 |
|                                  |     | 二、商品销售收入的确认与核算 .....    | 239 |
|                                  |     | 三、提供劳务收入的确认与核算 .....    | 250 |
|                                  |     | 四、让渡资产使用权收入的核算 .....    | 252 |

|                       |     |
|-----------------------|-----|
| 学习任务 10.2 费用的核算 ..... | 253 |
| 一、费用概述 .....          | 253 |
| 二、主营业务成本的确认与核算 .....  | 254 |
| 三、营业税金及附加的确认与核算 ..... | 255 |
| 四、期间费用的确认与核算 .....    | 256 |
| 五、营业外收支的核算 .....      | 258 |
| 六、所得税费用的核算 .....      | 259 |
| 学习任务 10.3 利润的核算 ..... | 264 |
| 一、利润概述 .....          | 264 |
| 二、利润形成的账务处理 .....     | 265 |
| 三、利润分配的核算 .....       | 267 |
| 思考与练习 .....           | 271 |

## 情境六 所有者权益业务的核算

|                          |     |
|--------------------------|-----|
| 工作过程 11 所有者权益业务的核算 ..... | 277 |
| 学习任务 11.1 所有者权益概述 .....  | 277 |
| 一、所有者权益的概念 .....         | 277 |
| 二、所有者权益的性质 .....         | 278 |
| 三、所有者权益的分类 .....         | 278 |
| 学习任务 11.2 实收资本的核算 .....  | 279 |
| 一、实收资本概述 .....           | 279 |
| 二、一般企业实收资本的核算 .....      | 279 |
| 三、股份有限公司股本的核算 .....      | 281 |
| 学习任务 11.3 资本公积 .....     | 282 |
| 一、资本公积概述 .....           | 282 |
| 二、资本公积的核算 .....          | 282 |
| 学习任务 11.4 留存收益的核算 .....  | 285 |
| 一、留存收益概述 .....           | 285 |
| 二、盈余公积的核算 .....          | 286 |
| 三、未分配利润的核算 .....         | 287 |
| 思考与练习 .....              | 292 |

## 情境七 主要报表的编制

|                        |     |
|------------------------|-----|
| 工作过程 12 主要报表的编制 .....  | 298 |
| 学习任务 12.1 财务报表概述 ..... | 299 |

|                               |     |
|-------------------------------|-----|
| 一、财务报表的概念与意义 .....            | 299 |
| 二、财务报表体系的基本内容 .....           | 299 |
| 三、财务报表的分类 .....               | 300 |
| 四、编制财务报表的基本要求 .....           | 301 |
| 学习任务 12.2 资产负债表的编制 .....      | 302 |
| 一、资产负债表的定义和作用 .....           | 302 |
| 二、资产负债表列报的总体要求 .....          | 303 |
| 三、资产负债表的结构与格式 .....           | 303 |
| 四、资产负债表的列报方法 .....            | 304 |
| 五、资产负债表各项目期末余额的<br>编制说明 ..... | 309 |
| 学习任务 12.3 利润表的编制 .....        | 312 |
| 一、利润表的概念及作用 .....             | 312 |
| 二、利润表的基本内容与格式 .....           | 312 |
| 三、利润表的编制方法 .....              | 313 |
| 学习任务 12.4 现金流量表的编制 .....      | 314 |
| 一、现金流量表的概念及作用 .....           | 314 |
| 二、现金流量表的编制基础 .....            | 315 |
| 三、现金流量表的内容及结构 .....           | 316 |
| 四、现金流量表的编制方法 .....            | 317 |
| 学习任务 12.5 所有者权益变动表 .....      | 324 |
| 一、所有者权益变动表的概念及作用 .....        | 324 |
| 二、所有者权益变动表的内容和结构 .....        | 324 |
| 三、所有者权益变动表的编制 .....           | 325 |
| 学习任务 12.6 会计报表附注 .....        | 326 |
| 一、会计报表附注的概念及作用 .....          | 326 |
| 二、会计报表附注的内容 .....             | 327 |
| 学习任务 12.7 会计报表编制综合举例 .....    | 328 |
| 一、资 料 .....                   | 328 |
| 二、根据资料 2 编制会计分录 .....         | 331 |
| 三、编制资产负债表 .....               | 335 |
| 四、编制年度利润表 .....               | 336 |
| 五、编制年度现金流量表 .....             | 337 |
| 六、编制所有者权益变动表 .....            | 346 |
| 思考与练习 .....                   | 350 |

|            |     |
|------------|-----|
| 参考文献 ..... | 357 |
|------------|-----|

## 工作过程 1 财务会计基本认知

## ◎ 能力目标

能根据不同规模的企业开设会计科目和设立凭证、账簿。

## ◎ 知识目标

1. 掌握会计要素的具体内容；
2. 熟悉上市公司新会计制度涉及的会计科目、会计账簿和会计报告；
3. 理解财务会计和会计基本假设的含义，理解会计等式及其含义，理解会计信息的计量要求。

## ◎ 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，有着良好的创新机制。其资产膨胀速度如滚雪球般快速壮大，直到破产前，公司的营运业务已覆盖全球 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，而到了 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。安然管理层认为，为任何一个大宗商品创造衍生证券市场都是可能的，安然公司不断开发能源商品的期货、期权和其他金融衍生工具，把本来不流动或流动性很差的资产“盘活”，在能源证券交易中获得垄断地位，至 20 世纪 90 年代末，安然已从一家实体性的生产企业摇身一变成为一家类似于对冲基金的华尔街式的公司；另外，安然通过运用巧妙的会计手段，创造了一套十分复杂的财务结构，用于资本运作。90 年代末期至 2001 年夏天，安然在金融运作上获得了极大成功，1995 年，安然公司被经济界权威杂志《财富》评为“最富创新能力的公司”，连续 6 年都排在微软和英特尔公司之前，它的最主要的“成就”就是对金融工具的创新运用，由于它的“出色表现”，安然公司的管理人员被业界认为是资本运营的高手。

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,成为美国历史上最大的破产案。

2001年11月下旬,美国最大的能源交易商安然首次公开承认自1997年至今,通过复杂的财务合伙形式虚报盈余5.86亿美元,在与关联公司的内部交易中,隐藏债务25.85亿美元,通过大约3000家SPE(其中有900家设在避税天堂)进行自我交易、表外融资和编造利润,管理层从中非法获益。消息传出后,立刻引起美国金融与商品交易市场的巨大动荡,负责对安然财务报表进行审计的安达信公司也成为传媒焦点,人们指责其没有尽到审查职责。

2002年12月4日,安然公司正式宣布申请破产。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了一份长达218页的报告。报告揭露,安然公司从20世纪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,并且还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本不该属于他们的黑心钱。

#### 案例思考:

1. 分析安然公司破产的原因。
2. 安然破产对我们有什么警示?
3. 如何防止企业会计信息造假?

## 学习任务 1.1 财务会计概述

### 一、会计的定义、产生和发展

会计是以货币为主要计量单位,来反映和监督一个单位经济管理工作。在企业,会计主要反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,并对企业的经营活动和财务收支进行监督。

会计作为一项记录、计算和考核收支的工作,在公元前1000年左右就已经出现了。会计是随着人类社会生产的发展和经济管理的需要而产生、发展并不断完善起来的一项工作。人类在进行生产活动时,为了获得一定的劳动成果,必然要耗费一定的人力、物力和财力。人们一方面关心劳动成果的多少,一方面也注重劳动耗费的高低。因此,人类在进行生产活动的同时,还需要对劳动成果和劳动耗费进行记录、计量和计算,并对所取得的成果与耗费进行比较、分析,据此总结经验、改进方法、提高效率,正是因此才产生了会计。

1494年,卢卡·帕乔利在《算术、几何、比与比例概要》中系统阐述了复式记账的基本原理,该书成为最早论述复式簿记发展的总结性文献。

20世纪,随着社会经济的发展,企业所有权与管理相分离,企业管理越来越专业,这对会计提出了更高的要求。20世纪50年代,企业管理层为了加强对企业经济活动的控制,对会计的职能提出了新的要求,即会计不仅要事后核算、分析和检查,更要利用已有的信息进行各种预测、决策及控制活动。因此,在会计的基础上,又分离出管理会计,它与财务会计成为会计的两大分支。

虽然财务会计与管理会计的侧重点有所不同,但两者都是为实现企业内部的经营管理目标,满足外部相关利益者的要求而服务的。并且,随着信息技术与网络技术的迅猛发展,现代

技术在会计中的应用也日益广泛,这使财务会计与管理会计进一步融合,并在企业管理系统中发挥着重要作用,使两者能够更好地为企业管理服务。

## 二、财务会计的作用

财务会计的作用主要包括以下几个方面。

### (一) 有助于提供对决策有用的信息

财务会计可以提供企业的财务状况、经营成果和现金流量方面的信息。企业决策者正是利用这些信息,对企业内外进行全方位分析,正确制定企业生产与销售、资金投入与退出等经营决策,使企业在市场上掌握主动、占得先机,提高经济效益;投资人利用这些信息可以了解企业的财务状况和获利能力;债权人利用这些信息可以了解企业的偿债能力,以及企业所处行业的基本情况和在同行业中的地位等,从而对股权投资或债权投资风险做出判断。

### (二) 有助于企业加强经营管理

现代会计已经渗透到企业内部经营管理的各个方面。财务会计可以为企业管理者提供采购、生产、销售等各个环节的信息资料,有助于企业管理者掌握内部的生产经营情况,并对这些情况做出分析、判断,从而合理地利用资源,加强财务、成本、资金、质量等各方面的管理工作,提高企业的经济效益和市场竞争能力。

### (三) 有助于考核企业领导人经济责任的履行情况

企业接受了所有投资人和债权人的投资,就有责任按照预定的目标和要求,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。会计信息有助于评价企业的业绩,有助于考核企业领导人经济责任的履行情况。

## 三、企业会计准则概述

随着企业公司制的建立和所有权、经营权的分离及资本市场的发展,财务会计需要服务于外部信息使用者,因此迫切需要一套社会公认的、统一的会计原则来规范其行为。在这种情况下,会计准则应运而生。其核心是通过规范财务会计的确认、计量和报告内容,来提高会计信息的质量,降低资金成本,提高资源的配置效果。

我国多年来一直重视会计准则的建设。1992年,我国发布了第一项会计准则,即《企业会计准则》,之后又发布了包括“关联方关系及其交易的披露”、“现金流量表”、“非货币交易”、“长期股权投资”、“收入”、“建造合同”、“或有事项”、“资产负债表日后事项”、“会计政策”、“会计估计变更的会计差错更正”、“借款费用”、“债务重组”、“固定资产”、“无形资产”、“存货”和“中期财务报告”等在内的16项具体准则。

之后,为适应我国市场经济发展的经济全球化需要,财政部对上述准则做了系统修改,于2006年2月15日发布了包括《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,2006年10月30日又发布了《企业会计准则应用指南》,从而实现了我国会计准则与国际财务报告准则的实质性趋同,2007年11月16日和2008年8月7日,财政部又分别印发了第1号和第2号“企业会计准则解释”。

## 四、财务会计的目标

财务会计的目标也称财务报告目标,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的履行情况,以帮助财务报告使用者做出经济决策。

### 学习任务 1.2 会计信息质量要求

会计信息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的会计信息对投资者等财务报告使用者具有决策价值所应具备的基本特征。它主要包括可靠性、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。

#### 一、可靠性

企业应以实际发生的交易或事项为依据进行确认、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,以保证会计信息真实可靠、内容完整。

企业在进行会计核算时应当做到:

第一,以实际发生的交易或事项为依据,如实反映会计信息,不得虚构误导信息使用者。

第二,在符合重要性与成本效益性原则的前提下,与使用者决策相关的信息都应充分披露。

第三,财务报告中的会计信息应当客观中立。

#### 二、相关性

企业提供的会计信息应与投资者等财务报告使用者的经济决策需要相关,以帮助投资者等财务报告使用者对企业过去、现在或未来的情况做出评价或预测。例如,区分收入和利得、费用和损失,区分流动资产和非流动资产、流动负债和非流动负债及适度引入公允价值等,这样就可以提高会计信息的预测价值,进而提升会计信息的相关性。

#### 三、可理解性

企业提供的会计信息应清晰明了,以便于投资者等财务报告使用者理解和使用。

企业编制财务报告和提供会计信息的目的在于使用,而要想使使用者能够有效使用会计信息,就应使其了解会计信息的含义,理解会计信息的内容。这就要求财务报告所提供的会计信息清晰明了、易于理解。只有这样,才能提高会计信息的有用性。

#### 四、可比性

可比性包括两层含义:

第一,同一企业不同时期可比。同一企业不同时期发生的相同或相似的交易或事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更,对于确需变更的,应当在附注中说明。如企业对固定资产的折旧方法一经选用便不得随意变更,若变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息,则应

当在附注中予以说明。

第二,不同企业相同会计期间可比。不同企业同一会计期间发生的相似交易或事项,应当采用规定的会计政策,以确保会计信息中口径一致、相互可比。

## 五、实质重于形式

企业应按交易或事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,而不仅仅以交易或事项的法律形式为依据。

企业发生的交易或事项在多数情况下,其经济实质与法律形式是一致的。但在有些情况下会出现不一致。例如,以融资租赁方式租入的资产虽然从法律形式来说并不拥有所有权,但由于租赁合同中所规定的租赁期间相当长,接近于该资产的使用寿命,租赁期间内承租企业有权控制该资产并从中受益,因此,从经济实质上看,融资租赁的资产应视为企业的资产。

## 六、重要性

企业提供的会计信息应当反映与财务状况、经营成果和现金流量有关的所有重要交易或事项。

凡是财务报告中提供的、能够影响投资者等财务报告使用者做出决策的信息省略或错报信息,就称其具有重要性。重要性的应用需要依赖职业判断,企业应根据其所处的环境和实际情况,从项目性质和金额大小两方面加以判断。例如,企业发生的某些支出,对于金额较小的,从支出受益期来看,可能需要在若干会计期间进行分摊;但根据重要性要求,可以一次性计入当期损益。

## 七、谨慎性

企业对交易或事项进行会计确认、计量和报告时须保持应有的谨慎,不应高估资产或收益、低估负债或费用。

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返修等。会计信息的谨慎性,要求企业在面临不确定性因素情况下做出职业判断时,应持有应有的谨慎,充分估计到各种风险和损失,既不高估资产或收益,也不低估负债或费用。例如,对于企业发生的或有事项,通常不能确认或有资产,只有当相关经济利益基本确定能够流入企业时,才能作为资产予以确认;相反,当相关经济利益很可能流出企业而且构成现时义务时,就应当及时确认预计负债。

谨慎性的应用不允许企业设置秘密准备,故意低估资产或收入、高估负债或费用。

## 八、及时性

企业对于已经发生的交易或事项,应当及时进行确认、计量和报告,不得提前或延后。

在会计、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,二是要求及时处理会计信息,三是要求及时传递会计信息。

## 学习任务 1.3 会计要素、会计等式和会计计量

### 一、会计要素

会计要素是根据交易或事项的经济特征对所确定的会计对象进行的基本分类。基本准则规定,会计要素按照其性质分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润,其中,资产、负债和所有者权益要素侧重于反映企业的财务状况,收入、费用和利润要素侧重于反映企业的经营成果。

#### (一) 资产的定义及其确认条件

##### 1. 资产的定义

资产指由企业过去的交易或事项形成的,并由企业拥有或控制的,预期会给企业带来经济利益的资源。资产具有以下三个方面的特征。

##### (1) 资产应为企业拥有或控制的资源

资产作为一项资源,应当由企业拥有或控制,具体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。

企业享有某项资源的所有权,通常表明企业能够排他性地从该资产中获取经济利益。有些资产虽然不为企业所拥有,但企业控制了这些资源,企业同样可以排他性地从中获取利益,因此也属于企业的资产。例如,以融资租赁方式租入的资产,尽管企业并不拥有其所有权,但是企业控制了该资产的使用及其所带来的经济利益,因此应当将其作为企业资产予以核算。

##### (2) 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,指资产直接或间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。资产预期会给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;如果前期已经确认了资产预期不能给企业带来经济利益,那么就不能再次确认为企业的资产。例如,待处理的财务损失及某些财务挂账等,由于不符合资产的定义,所以均不应确认为资产。

##### (3) 资产是由企业过去的交易或事项形成的

资产应当由企业过去的交易或事项来形成。过去的交易或事项包括购买、生产、建造行为,或者其他交易或事项。换句话说,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事项不能形成资产。例如,企业有购买某存货的意愿或计划,但购买行为尚未发生,就不符合资产的定义,故不能因此确认为存货资产。

##### 2. 资产的确认条件

将一项资源确认为资产,需要符合资产的定义,同时还应满足以下两个条件。

##### (1) 与该资源相关的经济利益很可能流入企业

如果根据编制财务报表时所取得的证据,与资源有关的经济利益很可能流入企业,那么就应当将其作为资产予以确认;反之则不能确认为资产。

##### (2) 该资源的成本或价值能够可靠地计量

可计量性是所有会计要素确认的重要前提,资产的确认也是如此。只有当有关资源的成本或价值能够可靠计量时,才能确认其为资产。

### 3. 资产的分类

资产按其流动性的强弱,可以分为流动资产和非流动资产。流动资产通常包括货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收账款、预付账款、应收利息、应收股利、其他应收款、存货和一年内到期的非流动资产等。流动资产以外的资产归类为非流动资产,并应按其性质分类列示,如长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产和商誉等。

## (二) 负 债

### 1. 负债的定义

负债指由企业过去的交易或事项形成的,预期会导致经济利益流出企业的现时义务。它具有以下三个方面的特征。

#### (1) 负债是企业承担的现时义务

现时义务指企业在现行条件下已承担的义务。未来发生的交易或事项所形成的义务,不属于现时义务,不应确认为负债。例如,企业购买原材料,款项未支付,企业形成的应付账款就是企业承担的现时义务。

#### (2) 负债预期会导致经济利益流出企业

企业在将来履行义务清偿负债时,会导致经济利益流出企业。这种经济利益的流出表现为多种形式。例如,以现金偿还或以实物资产形式偿还,以提供劳务形式偿还,以部分转移资产、部分提供劳务形式偿还,将负债转为资本等。

#### (3) 负债是由过去的交易或事项形成的

只有过去的交易或事项才能形成负债。企业在未来发生的承诺、签订的合同等交易或事项上不能形成负债。例如,企业与银行达成了2个月后借入2 000万元的借款意向书,该交易就不属于过去的交易或事项,因而不应形成企业的负债。

### 2. 负债的确认条件

确认一项负债,除了需要符合负债的定义外,还要同时满足以下两个条件。

#### (1) 与该义务有关的经济利益很可能流出企业

如果有确凿的证据表明,与现时义务有关的经济利益很可能流出企业,那么就应当将其作为负债予以确认;反之,就不符合负债的确认条件,不应将其作为负债予以确认。

#### (2) 未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量

负债的确认在考虑经济利益流出企业的同时,对于未来流出的经济利益的金额应能够可靠地计量。

### 3. 负债的分类

负债按其偿付期限的长短,可以分为流动负债和非流动负债。流动负债项目通常包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、应付股利、其他应付款和一年内到期的非流动负债等。流动负债以外的负债归类为非流动负债,并应按其性质分类列示,包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

## (三) 所有者权益

### 1. 所有者权益的定义

所有者权益指企业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股东权益,是所有者对企业资产的剩余索取权。

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及留存收益等,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。

## 2. 所有者权益的确认条件

所有者权益是从企业资产总额中扣除债权人权益后的净额。因此,对所有者权益的确认和计量主要取决于对资产、负债、收入和费用等其他会计要素的确认和计量。通常当企业收入增加时,会导致资产的增加,相应会增加所有者权益;当企业发生费用时,会导致负债的增加,相应会减少所有者权益。因此,日常经营的好坏和资产负债的质量,直接决定着企业所有者权益的增减变化和资本的保值、增值。

### (四) 收入

#### 1. 收入的定义

收入指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投资资本无关的经济利益的总流入。收入具有以下特征。

##### (1) 收入是企业在日常活动中形成的

日常活动指企业为完成其经营目标所从事的经常性活动及与之相关的活动。如,工业企业制造并销售产品、商业企业销售商品、商业银行对外贷款、保险公司签发保单、安装公司提供安装服务和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,凡是日常活动所形成的经济利益的流入应当确认为收入;反之,非日常活动所形成的经济利益的流入不能确认为收入,而应当计入利得。比如,处置固定资产属于非日常活动,故就不应将其所形成的利益确认为收入,而应确认为利得。有些活动虽然并不经常发生,但因其与日常活动有关,故也属于收入,如企业出售原材料所形成的利益也属于收入。

##### (2) 收入会导致所有者权益增加

与收入相关的经济利益的流入会导致所有者权益的增加。不会导致所有者权益增加的经济利益的流入不符合收入的定义,不应确认为收入。例如,企业向银行借入款项,尽管也导致了企业经济利益的流入,但该流入不会导致所有者权益的增加,反而使企业承担了一项现时义务,故不应将其确认为收入,而应确认为一项负债。

##### (3) 收入是与所有者权益投入资本无关的经济利益的总流入

所有者投入资本也会使企业经济利益流入,但增加的所有者权益并不能增加收入。如,某企业接受某人投入资本 100 万元,这时,增加的是企业的所有者权益而不是收入。

#### 2. 收入的确认条件

企业收入来源的渠道多种多样,不同收入来源的特征不同,其收入确认条件也往往存在一些差别。一般而言,收入的确认至少应该符合以下条件:

- 一是与收入相关的经济利益应当很可能流入企业;
- 二是经济利益流入企业的结果会导致资产的增加或负债的减少;
- 三是经济利益的流入额能够可靠计量。

#### 3. 收入的分类

收入按照企业所从事日常活动的性质不同可分为销售商品收入、提供劳务收入和让渡资产使用权收入。收入按其在经营业务中的主次不同,分为主营业务收入和其他业务收入。主营业务收入指企业为完成其经营目标所从事的经常性活动而实现的收入。其他业务收入指企业所从事的与经营活动相关的活动而实现的收入。

## （五）费 用

### 1. 费用的定义

费用指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与所有者分配利润无关的经济利益总流出。费用具有以下特征。

#### （1）费用是企业在日常活动中形成的

费用必须是企业在其日常活动中形成的。这些日常活动的界定与收入定义中涉及的日常活动的界定相一致。日常活动所产生的费用通常包括销售成本（营业成本）、管理费用和销售费用等。将费用界定为日常活动中形成的，是为了将其与损失相区分，企业非日常活动所形成的经济利益的流出不能确认为费用，而应当计入损失，如处置固定资产所形成的净损失就不应确认为费用，而应当确认为损失。

#### （2）费用会导致所有者权益减少

与费用相关的经济利益的流出应当导致所有者权益的减少，不会导致所有者权益减少的经济利益的流出不符合费用的定义，不应确认为费用。用银行存款购买材料时，在一项资产减少的同时，另一项资产增加，并不会导致所有者权益的减少，因此不符合费用确认的条件；如果用银行存款支付广告费，则在资产减少的同时，也会最终减少所有者权益，因此就符合费用确认的条件。

#### （3）费用导致的经济利益总流出与向所有者分配的利润无关

费用的发生会导致经济利益的流出，从而导致资产的减少或负债的增加（最终会导致资产的减少）。其表现形式包括货币资金的流出，存货、固定资产和无形资产等的流出或消耗等。企业向所有者分配利润也会导致经济利益的流出，而该经济利益的流出属于投资者投资回报的分配，是所有者权益的直接抵减项目，故不应确认为费用。

### 2. 费用的确认条件

费用的确认除应符合其定义外，也应满足严格的条件。费用的确认至少应符合如下条件：

- 一是与费用相关的经济利益应当很可能流出企业；
- 二是经济利益流出企业的结果会导致资产的减少或负债的增加；
- 三是经济利益的流出额能够可靠地计量。

### 3. 费用的分类

费用具体包括成本费用和期间费用。企业为了生产产品和提供劳务等发生可归属于产品成本和劳务成本等的费用，应当在确认销售商品收入和提供劳务收入等时，将已销售商品和已提供劳务的成本等计入当期损益。成本费用主要包括主营业务成本、其他业务成本、营业税金及附加等。期间费用指企业日常活动中发生的不能计入特定核算对象、而应计入当期损益的费用，主要包括：销售费用、管理费用和财务费用。

## （六）利 润

### 1. 利润的定义

利润指企业在一定会计期间的经营成果。利润包括收入减去费用的净额，以及直接计入当期利润的利得和损失等。直接计入当期利润的利得和损失，指应当计入当期损益、最终会引起所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或向所有者分配利润无关的利得或损失。

### 2. 利润的确认条件

由于利润包括收入减去费用，以及直接计入当期利润的利得和损失。因此，利润的确认主