



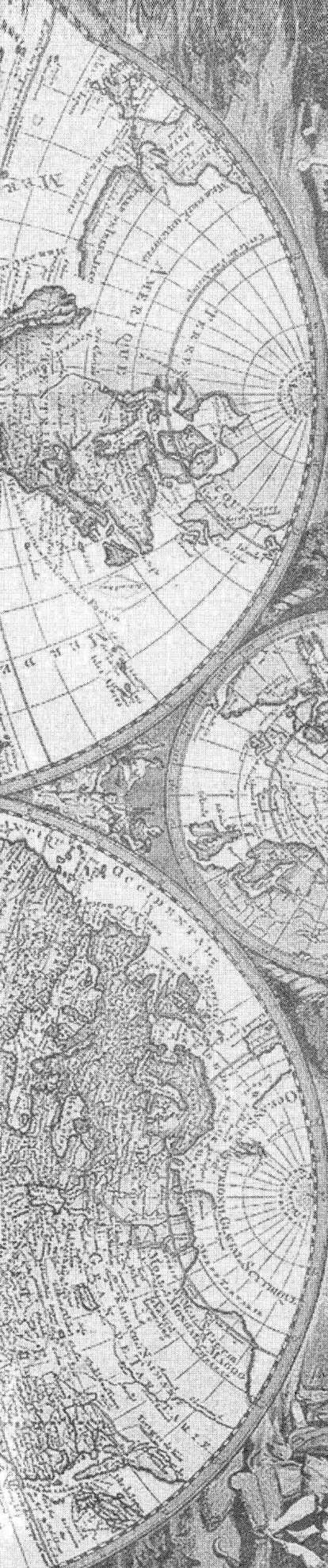
普通高等教育“十二五”规划教材

财务会计

毕茜 陈昌明 彭珏 主编



科学出版社



普通高等教育“十二五”规划教材

财务会计

毕 茜 陈昌明 彭 珏 主编



科学出版社

北京

内 容 简 介

本书依据我国企业会计准则的有关规定和最新解释,结合工商企业的会计实务,注重财务会计的基本理论阐述和具体会计事项的处理,较为全面地介绍了企业会计核算的理论与方法。本书主要介绍了财务会计的基本理论,资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润的确认、计量和记录,以及财务报告的编制等。其中,资产要素的会计核算是重点,金融资产和长期股权投资的核算以及收入核算是难点。

本书可作为经济管理类各专业的会计课程学习用书,也可作为广大会计实务工作者学习财务会计知识的参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/毕茜,陈昌明,彭珏主编.--北京:科学出版社,2013

普通高等教育“十二五”规划教材

ISBN 978-7-03-037767-8

I. ①财… II. ①毕…②陈…③彭… 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(2013)第124131号

责任编辑:兰 鹏 / 责任校对:王艳利
责任印制:徐晓晨 / 封面设计:蓝正设计

科学出版社出版

北京东黄城根北街16号

邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

骏杰印刷厂印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2013年6月第 一 版 开本:787×1092 1/16

2013年6月第一次印刷 印张:24

字数:572 000

定价:49.00 元

(如有印装质量问题,我社负责调换)

前言

本书根据我国财政部 2006 年发布的《企业会计准则》、《企业会计准则——应用指南》及其后续发布的《企业会计准则解释》等新会计准则体系的有关规定精神编写而成。

本书在过去财务会计教材的基础上，吸收了国内外近几年优秀财务会计教材的精华，结合中国国情编写而成。具有以下特点：第一，以会计的基本理论为基础。本书改变了以往财务会计教材只是具体解释会计制度的做法，以会计理论为基础，着重论述了各会计要素确认、计量的基本原则，从理论上讲清楚各项业务的处理方法，使学生不但“知其然”，而且“知其所以然”。第二，注重理论联系实际。本书很好地处理了会计理论与我国实际相结合的问题，各章的例题主要以我国上市公司的会计实务为基础，并结合我国的具体会计准则加以说明。第三，全书体系完整、结构合理。全书包括了财务会计基本理论，六大要素的确认、计量和记录以及财务报告三大部分，构成了中级财务会计的完整体系；对每一个会计要素的相关内容均从定义入手，到确认，再到计量和记录，最后以报表列报结束。第四，内容充实、重点突出、举例适当。本书重点体现了资产负债观的思想，突出了财务报告的重要性，突出了资产、负债和所有者权益在财务报表中的列报。

本书由西南大学经济管理学院具有多年会计教学和实践经验的几位教师共同编写，具体分工情况是：彭珏教授编写第一章，毕茜副教授编写第三、第四、第七章，陈昌明副教授编写第五、第六、第十一章，李华容副教授编写第九章，王雅军老师编写第八章和第十章，汪军老师编写第十二章和第十三章，杨新老师编写第二章，彭珏、毕茜和陈昌明负责全书的总撰定稿。

本书的编写和成功出版，除了感谢作者们的通力合作外，还要感谢科学出版社的大力支持，感谢本书的参考文献的作者们！虽然我们尽了很大的努力，但本书可能还存在很多不足，恳请读者提出批评、建议，以便于我们进一步修订，使之更加完善和适用。

编者

2013 年 3 月

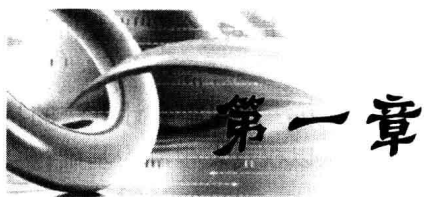
目 录

前言

第一章 总论	1
第一节 财务会计及其特点	1
第二节 财务会计的目标	2
第三节 会计基本假设与记账基础	3
第四节 会计确认与计量	5
第五节 财务报表要素	8
第六节 财务会计信息的质量要求	14
复习思考题	17
第二章 货币资金	18
第一节 现金	18
第二节 银行存款	22
第三节 其他货币资金	27
第四节 货币资金在财务报表中的列报	30
复习思考题	30
第三章 存货	31
第一节 存货概述	31
第二节 存货的初始计量	33
第三节 发出存货的计量	42
第四节 存货的计划成本法与估价法	53
第五节 存货的期末计量	58
第六节 存货的清查	66
第七节 存货在财务报表中的列报	68
复习思考题	68
第四章 金融资产	69
第一节 金融资产概述	69

第二节 交易性金融资产	70
第三节 持有至到期投资	74
第四节 应收款项	83
第五节 可供出售金融资产	92
第六节 金融资产减值	97
第七节 金融资产在财务报表中的列报	105
复习思考题	107
第五章 长期股权投资	108
第一节 长期股权投资概述	108
第二节 长期股权投资的初始计量	110
第三节 长期股权投资的后续计量	118
第四节 长期股权投资核算方法的转换	128
第五节 长期股权投资减值及处置	134
第六节 长期股权投资在财务报表中的列报	136
复习思考题	136
第六章 固定资产	138
第一节 固定资产概述	138
第二节 固定资产的初始计量	142
第三节 固定资产的后续计量	154
第四节 固定资产处置与盘亏	171
第五节 固定资产在财务报表中的列报	175
复习思考题	176
第七章 无形资产	177
第一节 无形资产概述	177
第二节 无形资产的初始计量	181
第三节 无形资产的后续计量	186
第四节 无形资产的处置	190
第五节 无形资产在财务报表中的列报	192
复习思考题	192
第八章 投资性房地产及其他长期资产	193
第一节 投资性房地产的特征与范围	193
第二节 投资性房地产的确认和初始计量	195
第三节 投资性房地产的后续计量	198
第四节 投资性房地产的转换	200
第五节 投资性房地产的处置	204
第六节 其他长期资产	205
第七节 投资性房地产及其他长期资产在财务报表中的列报	207
复习思考题	207

第九章 负债	208
第一节 负债概述.....	208
第二节 流动负债.....	210
第三节 非流动负债.....	239
第四节 负债在财务报表中的列报.....	249
复习思考题.....	250
第十章 所有者权益	251
第一节 所有者权益概述.....	251
第二节 投入资本.....	253
第三节 留存收益.....	259
第四节 所有者权益在财务报表中的列报.....	265
复习思考题.....	265
第十一章 收入、费用与利润	266
第一节 收入、费用与利润概述.....	266
第二节 收入.....	271
第三节 费用.....	289
第四节 利润.....	298
第五节 所得税.....	302
复习思考题.....	315
第十二章 财务报告	317
第一节 财务报告概述.....	317
第二节 资产负债表.....	319
第三节 利润表.....	326
第四节 现金流量表.....	331
第五节 所有者权益变动表.....	354
第六节 财务报表附注.....	357
复习思考题.....	360
第十三章 会计调整	361
第一节 会计政策及其变更.....	361
第二节 会计估计及其变更.....	366
第三节 前期差错更正.....	369
第四节 资产负债表日后事项.....	371
复习思考题.....	375
参考文献	376



总 论

【学习目标】

通过对本章学习，了解企业会计准则产生与发展的基本背景；掌握财务会计的目的和财务报告目标；掌握会计基本假设、会计确认与计量、财务报表要素以及会计信息质量特征等财务会计概念框架的主要内容。

第一节 财务会计及其特点

一、财务会计

财务会计是企业会计的一个分支，它是运用专门的会计核算方法，遵循现行会计规范，对企业资金运动进行核算和监督，旨在为外部会计信息使用者提供决策有用的会计信息的一个会计信息系统。在这个概念中，财务会计运用的核算方法包括账户设置、复式记账、会计凭证填制与审核、账簿设置与登记、成本计算、财产清查和会计报表编制等专门的会计方法；会计规范是指财务会计必须遵从的、在国际和国内会计界获得高度认同的会计理念、会计法律、会计准则等；对企业资金运动进行核算和监督是会计的两大基本职能；会计是一个提供信息的系统，财务会计是一个提供企业财务信息的子系统。

二、财务会计的特点

现代会计主要包括财务会计和管理会计两大分支。与面向企业内部的管理会计相比，财务会计具有以下特点：

(1) 财务会计主要向外部信息使用者报告财务信息。财务会计不同于管理会计的特征之一是：向企业的投资者、债权人等主要外部信息使用者报告企业的有关财务状况、经营成果及现金流量等财务信息。因此，财务会计又称为对外报告会计。

(2) 财务会计的工作程序受到会计规范的严格约束。除会计理念外，会计规范具体是指国家管理和规范企业财务会计工作的法律、行政规章、会计准则和会计制度。财务会计在核算工作中必须严格遵守现行会计规范的规定，以保证会计信息的质量，满足信息使用者的决策需要。

(3) 财务会计提供的信息主要是历史信息。财务会计信息是依据企业已经完成的交易

事项和情况所提供的原始单据进行加工的,所以,提供的会计信息主要是企业过去和现在的经济活动情况及其结果的会计信息。

(4)财务会计信息的加工方法仍然采用较为成熟的传统会计方法。传统会计方法的特点主要表现在:会计反映依据复式簿记系统;收入与费用的确认以权责发生制为基础;会计计量属性以历史成本为主。

■ 第二节 财务会计的目标

财务会计是对外的会计,主要承担对外提供财务会计信息的信息,所以财务会计的目的通常也称为财务报告目标。

一、财务报告目标概述

财务报告目标是指在一定的环境中人们希望通过会计活动达到的结果,或者说是财务会计信息系统要达到的目的和要求。财务报告目标规定财务报告的宗旨,并为财务报告的报告主体、有用财务信息的质量特征、财务报表的要素、会计确认与计量、列报及披露提供基本的概念与原则。财务报告目标是财务会计理论体系的逻辑起点,用于指导理论体系其他部分的研究,而且是整个会计理论体系的基石。财务报告目标主要解决三个问题:第一,向谁提供会计信息;第二,提供什么样的会计信息;第三,如何提供会计信息。

关于财务会计目标,会计理论界存在两种观点:一种是单目标,即报告决策有用信息;另一种是双目标,即报告决策有用和受托责任双重信息。报告决策有用会计信息的会计目标产生于比较成熟的资本市场条件,股东分散使得企业管理层不可能直接向特定的委托人报告受托责任信息。因而财务报告的目标转变为主要满足外部报告使用者的信息需要,提供决策有用信息,从而有助于财务报告使用者做出经济决策。报告受托责任信息目标源于所有权与经营权的分离。当所有者将资源直接委托给经营者时,或者在股东不太分散的情况下,股东将自己所有的资源委托给企业管理层经营,按照两权分离原则,股东一般不能参与经营,因此委托人要求公司管理层必须向所有者报告受托资源的管理和使用情况,即反映企业管理层受托责任的履行情况,以有助于评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。美国等资本市场成熟的发达国家通常以提供决策有用信息作为会计目标;发展中国家还存在将资源直接委托给企业管理层经营的情况,同时由于资本市场还处于发展初期,多以报告决策有用和受托责任双重信息作为会计目标。国际会计准则理事会为兼顾发达国家和发展中国家的共同利益,也采用双目标。

二、财务报告目标的内容

我国《企业会计准则——基本准则》明确指出:财务会计报告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,以有助于财务会计报告使用者做出经济决策。

为达到财务报告的目标,财务报告应该提供如下主要信息:

(1)有助于评估企业产生现金的能力及其产生时间的信息。投资者从事投资活动能否收回投资成本和赢得投资回报,债权人从事信贷活动能否收回贷款本金和贷款利息,取决

于企业本身现金流量的金额和时间。企业的经营环境的复杂性和多变性,企业经营策略和理财方针的不同选择,使得现金在金额和时间上存在一定的不确定性,而这种不确定性给投资者和债权人带来了一定的投资风险和信贷风险,不得不对将要承担的风险进行必要的预测和判断,以便规避风险,获取投资和信贷效益。如果使用者得到的信息专注于企业的财务状况、经营业绩和财务状况变动,它们就能更好地评价企业产生现金的能力。

(2)企业拥有或控制的经济资源、资产结构,以及经济资源要求权及其变化等财务状况信息。在会计上,企业的经济资源往往以其拥有的资产来表现,它是生产经营、产生盈利和现金流量之本,其增减变化会对企业未来的经营成果和现金流量产生影响。提供企业拥有或控制的经济资源的信息,有助于预测企业未来产生现金流量的能力;提供资产结构信息,可以了解企业资产在生产经营环节的分布状况,有助于预测企业未来的利润和现金流量应如何在各利益集团间进行分配,同时有助于预测企业进一步筹资的可能成功程度;提供变现能力和偿债能力的信息,有助于预测企业在其财务承诺到期时履行承诺的能力。

(3)企业经营业绩和获利能力的信息。投资者获取投资回报,债权人赢得利息收入,取决于企业的经营业绩和获利能力。在权责发生制下,利润虽然不等于现金流量,但利润至少从一个侧面反映了未来现金流量的产生能力。经营业绩良好,并具有持续经营能力,表明收回投资及赢得投资回报、收回贷款本金及获得利息具有一定的安全性。长期经营不佳甚至亏损,说明企业正逐步或已经丧失还本付息和兑现投资回报的能力。因此,提供经营业绩的信息有助于预测企业在现有资源基础上产生现金的能力,以及判断企业利用新增资源可能取得的效果。

■ 第三节 会计基本假设与记账基础

一、会计基本假设

会计所处的环境极为复杂。面对变化不定的经济环境,要做好会计核算工作,就不得不做出一些合理的假设,对会计核算的对象及环境做出一些基本规定,即提出会计基本假设。

会计基本假设是人们通过长期的会计实践逐渐认识和总结而形成的,是对客观环境做出的合乎事理的推断。会计假设规定了会计核算工作得以正常进行的一些基本条件,是选择会计方法的重要依据。会计假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四个方面。

1. 会计主体

会计主体是指会计为之服务的特定单位。要开展会计工作,首先要明确会计主体,明确会计人员的立足点,解决为谁记账、算账的问题。从理论上讲,关于会计主体并无统一的标准,会计主体可以是一个独立的企业,或是企业的某一特定部分,也可以是若干个企业通过控股关系组成的集团公司,还可以是一个非营利组织。

会计主体假设规定了会计核算的范围。会计主体假设认为,每一个会计主体都是独立于其所有者或其他会计主体的,会计只是确认、计量和报告特定会计主体的经营和财务活动的结果。对于企业会计而言,这一假设包含三个方面的含义:第一,会计核算的只应是企业本身发生的交易或事项;第二,应将本企业的交易或事项与其他单位的交易或事项相

区别；第三，应将本企业的交易或事项与所有者的交易或事项相区别。

会计主体与法律主体是有区别的。一般来说，法律主体必然是会计主体，但是会计主体不一定是法律主体。会计主体可以由多个法律主体构成（如母子公司组成的集团公司），某一法律主体也可以拆分为多个会计主体（如企业以车间为核算单位）。

2. 持续经营

持续经营是指作为会计主体的企业，其生产经营活动将按照既定的目标持续下去，在可以预见的将来，不会面临破产、进行清算。《企业会计准则——基本准则》规定：企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。在持续经营前提下，企业所有的资产将按照预定的目标在正常的经营过程中被消耗或出售，按照既定的合约条件清偿债务，会计人员可以在此基础上选择会计原则和会计方法。

财务会计的一系列方法都是以会计主体的持续经营为前提的。例如，只有在持续经营的前提下，企业的资产才能按历史成本计价，设备等固定资产才能按照购置时的实际成本和使用期限进行系统合理的分摊；商业信用才可能建立，企业才可能在银行融通资金。如果判断企业不具备持续经营的前提条件，或者已进入破产清算程序、中止经营，应当按照“终止经营假设”，将全部资产按现值反映并按法律规定的偿债顺序清偿债务。

3. 会计分期

持续经营的企业在可以预见的未来不会面临破产清算，但企业不能等到结束经营活动时才结算和编制财务会计报告。为了定期反映企业的经营成果和财务状况，向有关各方提供财务会计信息，需要划分会计期间，即人为地把持续不断的生产经营活动划分为较短的经营期间（如月、季、半年、一年等）。会计期间通常为一年，称为会计年度。我国基本会计准则规定：企业应当划分会计期间，分期结算账目和编制财务会计报告。会计期间分为年度和中期，中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间，如月份、季度、半年等。我国企业的会计年度起讫日期为公历的年初至年末。

会计分期假设规定了会计核算的时间范围，会计分期的目的在于及时地向会计信息使用者提供会计信息。明确会计分期意义重大，有了会计分期，才产生了当期与以前期间、以后期间的区别，才产生了权责发生制和收付实现制记账基础的选择，进而出现了预收、预付、预提、待摊等会计处理方法。

4. 货币计量

货币计量是指企业在会计核算过程中以货币为计量单位来进行日常记录，编制会计报表。因为货币具有一般等价物的功能，所以可以将不同实物形态的资产、不同性质的劳务等加以汇总计算并加以表达。当然，会计核算除了以货币为主要计量单位外，还可以采用实物单位等作为辅助计量单位。

需要注意的是，货币计量这一前提认为货币本身的价值是稳定不变的，即使有所变动，也是微不足道的，不会给会计的计量和会计信息质量带来太大的影响。但是，在通货膨胀期间，会计所具有的这种特征遭受了严重的挑战，因为物价的持续上涨使得币值下降，货币所代表的购买力大打折扣，由此企业的会计报表所陈报的信息质量令人怀疑。为使财务会计报告反映通货膨胀的影响的客观要求，产生了通货膨胀会计。

要实际进行会计确认、计量和报告，除了应明确以货币作为主要计量尺度之外，还需

要具体确定记账本位币，即按何种货币来反映企业的财务状况和经营成果。我国基本会计准则规定，会计核算以人民币作为记账本位币。

二、会计记账基础

记账基础是指会计确认的时间标准，解决的主要问题是何时确认收入、费用等会计要素。会计核算的记账基础有权责发生制和收付实现制两种。我国基本会计准则规定，企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。

1. 权责发生制

权责发生制是指以收款的权利和付款的责任的实际发生时间作为收入和费用的确认时间或归属期间标准的一种记账基础。权责发生制基础要求，凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当承担的费用，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。

企业会计核算采用权责发生制为记账基础(或称确认基础)，能较为合理地计算每一个会计期间的损益，较为可靠地反映企业管理当局对资源经营的受托责任。

2. 收付实现制

收付实现制是与权责发生制相对应的一种记账基础，它以现金的实际收到或支付作为确认收入和费用的依据。目前，我国的政府会计、行政单位会计采用的是收付实现制，事业单位会计除经营业务采用权责发生制外，其他大部分业务也采用收付实现制。

会计记账基础的选择受到会计目标的约束。不同会计信息使用者对会计信息的需求不同，这意味着它们对何种确认基础上的会计信息的偏好有所不同。财务会计在确认方面对传统会计的继承主要表现在，财务会计的确认基础是权责发生制和收付实现制的结合。企业以权责发生制为基础进行会计确认和计量，而报告则采用权责发生制与收付实现制相结合的方式。例如，资产负债表和利润表是以权责发生制为基础编制的，而现金流量表的编制则需要把权责发生制转换为收付实现制。

■ 第四节 会计确认与计量

财务会计的工作程序包括确认、计量、记录和报告，其中，会计确认与会计计量是财务会计的重要内容。

一、会计确认

1. 会计确认的内涵

“确认是指把一个事项作为一项资产、负债、收入或费用等会计要素正式加以记录和列入财务会计报表的过程。”^①会计确认是用文字和金额来描述一个项目，并将其金额计入财务报表的合计数之内。对于资产和负债的确认而言，会计确认不仅包括对资产和负债取得时的记录，还包括对这些项目嗣后发生的变动或清除的确认。

在会计实务中，会计确认分为“初次确认”和“再次确认”两个基本环节。

^① SFAC(Statements of Financial Accounting Concepts)No. 5 对确认的定义。

(1)初次确认。初始确认是指将一个项目作为会计要素进行记录的过程。原始经济信息的载体是伴随经济业务的发生而填制或取得的各种原始凭证。初次确认要依据会计目标或会计核算的要求,从审核各种原始凭证开始,通过对各种原始凭证上记载的经济业务的种类、执行单位、经手人、时间、地点,以及业务的数量、单价和金额等内容进行具体的识别、判断和选择,从中接收有用的原始经济信息,按预定的账户进行分类,运用复式记账法填制记账凭证,并登记有关账簿。由此可见,初次确认实际上是将原始经济信息转化为账簿资料形式的会计信息的过程。

(2)再次确认。再次确认是对会计核算系统输出的会计信息进行确认。企业经济活动产生的大量经济信息经过初次确认后转化为账簿资料形式的会计信息,但账簿资料形式的会计信息尚不能满足会计信息使用者的需要。为了满足会计信息使用者的需要,还必须对账簿资料形式的会计信息继续进行加工、浓缩、提炼,或加以扩充、重新归类、汇总、组合,编制成为财务报表,这就是再次确认。再次确认主要解决会计账簿中的哪些信息应当列入财务报表,或者在财务报表上应揭示多少会计信息和何种会计信息等问题。

值得注意的是,对一些比较特殊的交易和事项,在初次确认后,可能会因为不再符合确认标准而进行终止确认,如金融工具的终止确认。金融工具的终止确认是指将金融资产或金融负债从企业的账户和资产负债表内予以转销(当金融负债的现时义务已经全部或部分解除,已不再符合金融负债确认条件时,即可终止确认该金融负债或其一部分)。

确认的最终目标是进入财务报表,从而对报表的合计数产生影响。凡是经确认纳入财务会计系统处理的交易或事项,经过加工,最终都要以财务报表项目的形式予以列报。

2. 会计确认的标准

会计确认的基本问题是根据什么标准进行确认,或者说符合报表要素的经济事项根据什么条件加以确认。美国财务会计准则委员会(Finacial Accounting Standard Board, FASB)财务会计概念框架第5号为此提出了四条基本确认标准:①可定义性。应予确认的项目必须符合某个财务报表要素的定义。②可计量性。应予确认的项目应具有充分可靠的可计量性。③可靠性。信息应如实反映、可验证和不偏不倚。④相关性。项目有关的信息应与会计信息使用者的决策相关。

一般而言,一个经济事项必须同时符合这四条基本确认标准才能予以确认。当然,具体的报表要素确认还有各自的确认标准。例如,我国《企业会计准则——基本准则》就分别规定了资产、负债、收入、费用等要素的具体确认标准。

3. 会计确认基础

会计确认是将某一项目从正式纳入会计系统(记录)到列入财务报表的过程,主要涉及三个问题:第一,是否应该确认;第二,如何确认;第三,何时确认。确认标准可以解决是否应该确认的问题。财务会计的核算方法可以指导会计人员实施会计确认。何时确认实际上是一个会计确认基础选择的问题,可供选择的确认基础包括权责发生制和收付实现制。按照我国基本会计准则的规定,企业财务会计的确认基础应该选择权责发生制。

二、会计计量

会计计量是财务会计的基本特征。财务会计信息是一种定量化信息,资产、负债、所有者权益、收入、费用等会计要素,都要经过计量才能在财务会计中得到反映。因此,计

量在财务会计理论和方法中占有重要地位。会计学家井尻雄士认为,会计计量是会计系统的核心职能。会计计量主要由计量属性和计量单位两个方面的内容组成,它们之间的不同组合形成了不同的计量模式。

1. 会计计量定义

美国财务会计准则委员会认为:财务报表是关于企业的经济资源,其转移资源的义务以及这些资源的投入、产出或变动的数量表现。井尻雄士进一步明确指出:会计计量就是以数量关系来确定物品或事项之间的内在数量关系,把数额分配给具体事项的过程。美国心理学家史蒂文斯的计量理论被广泛引用,他认为:“计量是根据特定规则把数额分配给物体或事项。”

2. 计量属性

我国《企业会计准则——基本准则》规定:企业在将符合确认条件的会计要素登记入账并列报于会计报表及其附注时,应当按照规定的会计计量属性进行计量,确定其金额。

会计计量属性主要包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值。

(1)历史成本。在历史成本计量下,资产按照购买时支付的现金或者现金等价物的金额,或者按照购买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。

我国《企业会计准则——基本准则》强调: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、公允价值计量时,应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。

3. 计量单位

会计计量以货币作为主要计量尺度。作为一种计量尺度,其必须要有自身量度上的统一性,即要求货币单位统一、可比,或者它的量度单位在不同时期保持稳定。货币的量度单位就是它的购买力,实际的货币购买力是经常变动的。从理论上讲,财务会计至少可以采用以下两种形式的货币单位:

(1)名义货币。即未调整不同时期货币购买力的货币单位。名义货币单位的购买力是会发生变动的。根据“币值稳定”假设,一方面,财务会计忽略货币单位(购买力)的变动;

另一方面,当货币的购买力发生变动(通货膨胀或紧缩)的幅度较小或在一定时期内可以相互抵消时,名义货币单位还是相对稳定的。如此一来,根据名义货币单位计量和编制的会计报表,较之其他计量单位更为简便,也相对可靠。因此,它在传统的会计计量中长期普遍地被人们使用。

(2)不变购买力。即以各国货币的一般购买力或实际交换比率作为计量单位。它是指以一定时日的货币购买力(以一般物价指数近似地表示),调整或折算不同时期的名义货币单位,从而使不同时期的货币保持在不变的基础上,因此又称“不变货币单位”。货币购买力变动采用一般物价指数来衡量。

现行财务会计实务基本上还是采用名义货币单位,即未调整不同时期的购买力的货币单位。但是,当物价上涨时,货币的购买力将下降;当物价下跌时,货币的购买力将上升。这样,基于不同时日名义货币单位的计量会缺乏可比基础,就不得不考虑采用不变购买力单位。我国企业会计准则以及会计实务仍然采用名义货币单位,暂未考虑不变购买力单位。

4. 计量模式

计量属性与计量单位组合,形成了不同的计量模式。根据前面所讲的五种计量属性和两种货币计量单位,对计量对象进行计量时就形成了10种会计计量模式:

(1)以名义货币与不同计量属性组合:历史成本/名义货币、重置成本/名义货币、可变现净值/名义货币、现值/名义货币、公允价值/名义货币。

(2)以不变购买力与不同计量属性组合:历史成本/不变购买力、重置成本/不变购买力、可变现净值/不变购买力、现值/不变购买力、公允价值/不变购买力。

在会计实务中,通常主要是以历史成本/名义货币计量模式为基础,同时兼容其他几种计量模式。

■ 第五节 财务报表要素

为了实现财务报告的目标,需要对企业发生的、能够以货币计量的经济活动内容进行适当的分类。企业会计所要反映的经济活动内容基本分类项目,称为财务会计的基本要素,简称会计要素。我国《企业会计准则——基本准则》将会计要素分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六类。其中,资产、负债、所有者权益侧重于反映企业的财务状况,因此又被称为反映财务状况的要素或资产负债表要素;收入、费用和利润侧重于反映企业的经营成果,因此又被称为反映经营成果的要素或利润表要素。

一、资产

1. 资产的定义及特征

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。根据资产的定义,资产具有以下三个特征:

(1)资产预期会给企业带来经济利益。这是资产最重要的特征,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。这种潜力可以来自企业日常的生产经营活动,也可以来自非日常活动。带来的经济利益的具体表现形式既可以是现金或现金等价物,也可以是可以转为现金或现金等价物的形式,还可以是减少现金或现

金等价物流出的形式。资产的这一特征是企业确认资产的最为重要的考虑因素。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。前期已确认为资产项目的,如果不能再为企业带来经济利益,也不能再确认为企业的资产。例如,企业不应将在存货清查中发现的盘亏存货的净损失以“待处理流动资产损失”项目作为资产负债表中的流动资产列示,因为“待处理流动资产损失”预期不能给企业带来经济利益,不应再确认为一项资产,而应作为当期的费用。

(2)资产应为企业拥有或控制的经济资源。一项资源作为企业的资产,应当由企业拥有或者控制,具体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。企业享有资产的所有权,通常表明企业能够排他性地从该资产中获取经济利益。同时,对于企业享有所有权的资产,企业可以按照自己的意愿使用或处置它们。因此,在判断资产是否存在时,所有权是考虑的首要因素。在某些特殊情形下,资产的所有权虽不为企业所享有,但企业拥有其控制权,同样表明企业能够从该资产中获取经济利益,应作为一项资产加以确认。例如,企业将融资租入的固定资产作为固定资产予以确认,即是拥有控制权而确认资产的例证之一。

(3)资产是由企业过去的交易或事项形成的。也就是说,资产必须是现实的资产,而不是预期的资产,是由过去已经发生的交易或事项产生的结果。过去的交易或事项包括购买、生产、建造行为或其他交易或事项。只有过去的交易或事项才能形成企业的资产,企业预期在未来发生的交易或事项并不会形成资产。例如,企业与某供应商签订购买某种原材料的协议,但购买原材料的行为尚未发生,就不能因此而确认所欲购买的原材料为资产。

2. 资产的确认条件

将一项资源确认为企业的资产,除了需要符合资产的定义外,还应同时满足以下两个条件:

(1)与该资源有关的经济利益很可能流入企业。该确认条件源自资产的实质是预期能给企业带来经济利益这一特征。因为在现实经济生活中,由于经济环境的复杂性和多变性,与资源有关的经济利益能否流入企业或者能够流入多少实际上带有不确定性,所以,资产的确认还应与经济利益流入的不确定性程度的判断结合起来。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,否则就不能确认为资产。

(2)该资源的成本或价值能够可靠地计量。财务会计系统是一个确认、计量和报告系统,其中计量起着关键性作用,可计量性是所有会计要素确认的重要条件,当然,资产的确认亦不例外。只有当资源的成本或价值能够可靠计量时,资产才能予以确认。在会计实务中,企业取得的资产大都是发生了实际成本的,例如,企业外购原材料发生采购成本,生产的产成品发生了生产成本等,对于外购材料、自制的产品,只要其采购成本或生产成本能够可靠计量,就被认为符合资产的可计量条件。在某些情况下,企业取得的资产没有发生成本或发生的成本很少,例如,企业因接受捐赠而取得的存货,就不会发生购买成本或生产成本,至多只发生运杂费,但企业可按捐赠方的发票价格或同类资产的市场价格等确定受赠资产的价值,也被认为符合资产可计量性的确认条件。

3. 资产的分类

企业的资产有多种分类方法,其中一种最常见也是最重要的分类方法就是把资产按其流动性分为流动资产和非流动资产。

流动资产是指在一年或长于一年的一个正常营业周期内变现、耗用或出售,或主要为交易目的而持有的资产。企业的流动资产包括货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收账款、预付账款、其他应收款和存货等。

非流动资产也称长期资产,是指流动资产以外的各类资产。如果企业的资产预计在一年内或长于一年的一个正常营业周期内不能够变现、耗用或出售,或持有资产的目的不是为了交易,则这些资产就应归类为非流动资产。企业的非流动资产包括持有至到期投资、可供出售金融资产、长期股权投资、固定资产、无形资产和递延所得税资产等。

二、负债

1. 负债的定义及特征

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。根据负债的定义,负债具有以下几个特征:

(1)负债是企业承担的现实义务。负债必须是企业承担的现实义务,这是负债的一个基本特征。现实义务是指企业在现行条件下已承担的义务,这里所指的义务既可以是法定义务,也可以是推定义务。其中,法定义务是指具有约束力的合同或者法律法规规定的义务,在法律意义上需要强制执行。例如,企业因赊购原材料而形成的应付账款,因向银行贷入款项而形成的短期借款或者长期借款,因按税法规定而应缴纳的税款等,均属于企业承担的法定义务,需要依法予以偿还。推定义务是指根据企业多年来的习惯做法、公开的承诺或者公开宣布的政策,企业应承担的责任,这些责任使有关各方形成了企业将履行义务解脱责任的合理预期。例如,企业多年来制定有一项销售政策,对于所售出的商品提供一定期限内的售后保修服务,预期将为售出商品提供保修服务就属于一项推定义务。

(2)负债预期会导致经济利益流出企业。这是负债的本质特征。只有企业在履行义务时会导致经济利益流出企业才属于企业的负债,如果不会导致经济利益流出企业,就不会形成企业的负债。在履行现时义务清偿负债时,导致经济利益流出企业的形式可能是多种多样的,例如,用货币资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)负债是由企业过去的交易或者事项形成的。导致企业负债的交易或者事项已经发生,也就是说,只有企业现在已经承担了源于这些交易或者事项的责任时,会计上才应确认负债。正在筹划的未来交易或者事项,如企业将在未来发生的承诺、签订购货合同等交易或者事项,不会形成企业的负债。

2. 负债的确认条件

企业将一项现实义务确认为负债,除需要符合负债的定义外,还需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。预期会导致经济利益流出企业是负债的本质特征。在实务中,企业在履行义务时所需流出的经济利益有时带有不确定性,尤其是与推定义务相关的经济利益通常需要依赖大量的估计。因此,负债的确认应当与对经济