

交通职业教育教学指导委员会推荐教材

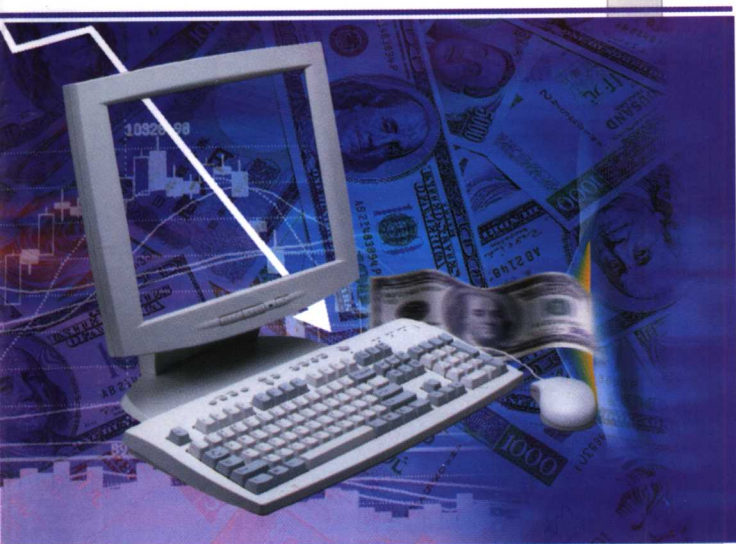
高职高专院校会计专业教学用书

高等职业教育规划教材

财务会计

主 编
副主编
主 审

程 琴
宁靖华
张 白



人民交通出版社

China Communications Press

交通职业教育教学指导委员会推荐教材
高职高专院校会计专业教学用书

高等职业教育规划教材

财 务 会 计

Caiwu Kuaiji

主 编 程 琴
副主编 宁靖华
主 审 张 白

人民交通出版社

内 容 提 要

本书是高等职业教育规划教材,由交通职业教育教学指导委员会交通运输管理专业指导委员会组织编写。内容包括:总论,货币资金,应收及预付款项,存货,固定资产,投资性房地产,投资,无形资产及其他资产,流动负债,非流动负债,所有者权益,收入、费用和利润,财务会计报告,会计调整。

本书是高职高专院校会计专业教学用书,也可供相关专业教学使用,或作为继续教育及职业培训教材,也可供有关人员学习参考。

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/程琴主编. —北京:人民交通出版社,
2007.8

ISBN 978-7-114-06690-0

I.财… II.程… III.财务会计—高等学校:技术学校—
教材 IV.F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2007)第106399号

书 名: 财务会计

著 作 者: 程 琴

责任编辑: 贾秀珍

出版发行: 人民交通出版社

地 址: (100011)北京市朝阳区安定门外外馆斜街3号

网 址: <http://www.ccpress.com.cn>

销售电话: (010)85285838, 85285995

总 经 销: 北京中交盛世书刊有限公司

经 销: 各地新华书店

印 刷: 北京凯通印刷厂

开 本: 787×1092 1/16

印 张: 17.5

字 数: 416 千

版 次: 2007年8月 第1版

印 次: 2007年8月 第1次印刷

书 号: ISBN 978-7-114-06690-0

印 数: 0001—3000 册

定 价: 31.00 元

(如有印刷、装订质量问题的图书由本社负责调换)

交通职业教育教学指导委员会

交通运输管理专业指导委员会

主 任： 鲍贤俊

副 主 任： 丁子义

委 员： （按姓氏笔画排序）

王文辉 刘 念 刘三刚 刘德武 孙昭铭

曲学军 朱隆亮 朱新民 张广辉 李锦伟

邹 敏 武德春 施建年 袁炎清 郭沃伟

顾丽亚 梁世翔 曾 剑 曾艳英 裘玉平

编审指导： 陈志红

前言

在刚刚过去的一个世纪里,中国经济与世界经济一样,都发生了前所未有的深刻变化。世界经济的波澜起伏,科学技术的日新月异,特别是进入21世纪后,世界贸易自由化进一步深化,经济全球化趋势日渐显著,因而对经济管理信息、法规等的要求不断增加,从而促使我国加快了经济等领域法规、制度的改革步伐。自2005年至今,我国对《公司法》、《证券法》、《合伙企业法》、《个人所得税法》、《企业破产法》等一系列法律、法规进行了制定、修订和修正。2006年2月15日,我国又颁布了新的《企业会计准则》。

面对一系列知识的更新,对培养新一代高素质的管理人才提出了更高的目标和要求,特别是对原有课程的改革,以及新教材系列的建设等更显迫在眉睫。交通职业教育教学指导委员会交通运输管理专业指导委员会根据会计专业人才培养要求,精心组织全国交通职业院校的专业教师编写了会计专业规划教材,供高职高专院校会计及相关专业教学使用。

本套教材具有“说理透彻、解析准确、有理有例、便于学习”的特点,在内容上以理论够用为度,立足实践技能操作训练,并与职业资格紧密结合,突出高等职业教育以就业为导向的要求。本套教材既可以作为高等职业院校会计专业教材,也可供在职人员自学、培训之用。

《财务会计》是高职高专院校会计专业规划教材之一。全书共十四章,内容包括:总论,货币资金,应收及预付款项,存货,固定资产,投资性房地产,投资,无形资产及其他资产,流动负债,非流动负债,所有者权益,收入、费用和利润,财务会计报告,会计调整。

参加本书编写工作的有:新疆交通职业技术学院王巧英(编写第一、六章,第七章第一、三、四节),福建交通职业技术学院程琴(编写第二、三、四、五章,第七章第二节)、李云美(编写第十一、十二章),四川交通职业技术学院杨敏(编写第八章),湖南交通职业技术学院宁靖华(编写第九、十章)。全书由程琴担任主编,宁靖华担任副主编,福州大学管理学院张白担任主审。

本套教材在编写过程中参阅和应用了国内外有关经济及财务管理的论著和资料,无论在参考文献中是否列出,在此,对这些文献的作者和译者表示由衷的感谢和诚挚的谢意。由于作者水平有限,书中不妥之处在所难免,恳请专家和读者给予批评和指正。

交通职业教育教学指导委员会
交通运输管理专业指导委员会

2007.5

目 录

■第一章 总论	1
第一节 财务会计概述	1
第二节 会计计量	3
第三节 会计基本假设	4
第四节 会计信息质量要求	5
第五节 会计要素及其确认	9
第六节 财务报告	17
思考与练习	18
■第二章 货币资金	21
第一节 库存现金	21
第二节 银行存款	25
第三节 其他货币资金	34
第四节 外币业务	38
思考与练习	44
■第三章 应收及预付款项	46
第一节 应收账款	46
第二节 应收票据	49
第三节 预付账款	51
第四节 其他应收款	52
第五节 应收款项减值	53
思考与练习	55
■第四章 存货	56
第一节 存货概述	56
第二节 原材料	60
第三节 库存商品	66
第四节 其他存货	68
第五节 存货清查	72
第六节 存货的期末计量	74
思考与练习	79
■第五章 固定资产	82
第一节 固定资产概述	82

第二节	固定资产取得的核算	85
第三节	固定资产折旧	89
第四节	固定资产的后续计量	93
第五节	固定资产处置	98
第六节	固定资产清查	99
思考与练习		100
■第六章	投资性房地产	102
第一节	投资性房地产的确认和初始计量	102
第二节	投资性房地产的后续计量	105
第三节	投资性房地产的转换和处置	107
思考与练习		112
■第七章	投资	114
第一节	投资概述	114
第二节	交易性证券投资	118
第三节	持有至到期投资	121
第四节	长期股权投资	126
思考与练习		145
■第八章	无形资产及其他资产	149
第一节	无形资产	149
第二节	其他资产	155
思考与练习		156
■第九章	流动负债	157
第一节	流动负债概述	157
第二节	短期借款的核算	158
第三节	应付及预收账款的核算	160
第四节	应付职工薪酬的核算	163
第五节	应交税费的核算	167
第六节	其他流动负债的核算	177
第七节	或有事项	178
思考与练习		181
■第十章	非流动负债	182
第一节	非流动负债概述	182
第二节	长期借款的核算	183
第三节	应付债券的核算	184
第四节	长期应付款的核算	188
思考与练习		190
■第十一章	所有者权益	191
第一节	所有者权益概述	191
第二节	投入资本	192
第三节	资本公积	197

■ 第四节 留存收益·····	200
■ 思考与练习·····	203
■ 第十二章 收入、费用和利润·····	204
■ 第一节 收入·····	204
■ 第二节 费用·····	218
■ 第三节 政府补助·····	223
■ 第四节 利润·····	226
■ 思考与练习·····	232
■ 第十三章 财务会计报告·····	234
■ 第一节 概述·····	234
■ 第二节 资产负债表·····	238
■ 第三节 利润表·····	242
■ 第四节 所有者权益变动表·····	244
■ 第五节 现金流量表·····	247
■ 第六节 财务报表附注·····	251
■ 思考与练习·····	252
■ 第十四章 会计调整·····	256
■ 第一节 会计调整的内容·····	256
■ 第二节 会计政策、会计估计变更和前期差错更正·····	262
■ 第三节 前期差错更正的主要原则和方法·····	267
■ 思考与练习·····	268
■ 参考文献·····	270

第一章

总 论

• 知识目标 •

1. 解释财务会计、会计核算基本假设、会计要素等相关概念;
2. 描述财务会计的目标、会计信息质量要求及财务报告的构成;
3. 识别会计要素及其确认条件。

• 能力目标 •

1. 进行会计计量属性的操作;
2. 具有处理、确认反映财务状况和经营成果等会计要素的能力;
3. 能熟练运用会计要素的确认与计量,解决在实际工作中遇到的问题。

【引言】

本章是关于企业财务会计概念体系的介绍,主要内容,一是财务报告目标,包括向财务报告使用者提供决策有用的信息和反映企业管理层受托责任的履行情况;二是会计计量基本要求、会计计量属性的构成和会计计量属性的应用原则,会计计量属性主要包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等,企业对会计要素进行计量时,一般应当采用历史成本,按规定采用其他计量属性时,应当确保相关金额能够取得并可靠计量;三是会计基本假设,主要包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四个基本假设;四是会计信息质量要求,财务报告所提供的会计信息应当符合可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性的质量要求;五是会计要素及其确认,包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等会计要素;六是财务报告的构成,由财务报表和其他应当在财务报告中披露的相关信息和资料构成,财务报表至少应当包括资产负债表、利润表和现金流量表、所有者权益变动表等报表及其附注。

第一节 财务会计概述

一、财务会计的概念及其特征

1. 财务会计的概念

财务会计是一种经济管理工作,它以货币作为基本计量单位,运用确认、计量、记录、报告

等方法,对企业的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督,为有关各方面提供企业的财务状况、经营成果和现金流量等信息。

2. 财务会计的特征

1) 财务会计以传统的会计模式为基础

财务会计是现代会计的一个重要领域,它继承了传统的会计处理模式,遵循了一整套会计确认、计量、记录和报告的会计处理过程。在会计记录上,采用复式记账法来记录经济业务;在会计确认上,以权责发生制来确认收入和费用;在会计计量上,以历史成本等作为计量的准绳;在收益的确定上,采用配比原则将收入与相应的费用配比,来确定当期的收益。

2) 财务会计要严格遵循“公认会计原则”的约束和指导

所谓“公认会计原则”是指在特定时期对经济业务和会计事项进行确认、计量、账务处理以及对提供财务信息等方面具有权威性的一致意见。“公认会计原则”是会计规范的一种形式,具体是对企业各项经济业务的会计处理方法及核算程序所作出的权威性规定,为企业的会计核算行为提供规范。

3) 财务会计是以会计报告为工作核心

财务会计作为一个会计信息系统,是以会计报表作为最终成果。会计信息最终是通过会计报表反映出来的。现代财务会计所编制的会计报表是以公认会计原则为指导而编制的通用会计报表,并把会计报表的编制放在最突出的地位。

4) 财务会计是以计量和传递信息为主要目标

财务会计的目标主要是向财务会计报告的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,有助于财务会计报告使用者作出经济决策。从信息的性质来看,主要是反映企业整体情况,并着重历史信息;从信息的使用者来看,主要是外部使用者,包括投资人、债权人、政府及其有关部门和社会公众等;从信息的用途来看,主要是利用信息了解企业的财务状况和经营成果。

二、财务报告目标

财务报告的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,有助于财务报告使用者作出经济决策,主要包括以下两个方面的内容。

1. 向财务报告使用者提供对决策有用的信息

企业编制财务报告的主要目的是为了满足不同财务报告使用者的信息需要,有助于财务报告使用者作出经济决策。因此,向财务报告使用者提供决策有用的信息是财务报告的基本目标。

2. 反映企业管理层受托责任的履行情况

在现代公司制度下,企业所有权和经营权相分离。企业管理层是受委托人委托经营管理企业及其各项资产,负有受托责任,即企业管理层所经营管理的企业各项资产基本上均为投资者投入的资本(或者留存收益作为再投资),或者向债权人借入的资金所形成的。企业管理层有责任妥善保管并合理、有效地运用这些资产。因此,财务报告应当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。

三、财务会计的职能和对象

1. 财务会计的职能

会计的职能是指会计管理经济活动中所应具有的功能。会计的基本职能,一是核算;二是监督。财务会计把会计数据的加工处理,输出(反馈)反映企业生产经营过程的结果及其有关的各种信息,提供给投资者、债权人和管理当局,为投资决策、经济决策提供重要依据。由此可见,财务会计具有“反映”和“监督”两个基本职能,其中“反映”职能最为突出和重要,“监督”职能则间接地体现出来。

2. 财务会计的对象

财务会计的对象是指企业生产经营中可以用货币表现的资金运动或资本运动过程。企业的生产经营活动在动态上一般表现为资金的取得、运用、耗费、收回、循环与周转过程;从静态上分析考察,则表现为各项资金占用形态的转化过程。这些资金运动所反映的信息,经过财务会计这一信息系统的加工和处理,并通过财务报表提供会计信息,反映出企业价值运动的过程和结果以及企业财务状况的变化。

第二节 会计计量

企业在对会计要素进行计量时,一般应当采用历史成本、重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量,应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。

一、会计计量属性及其构成

会计计量属性是指用货币对会计要素进行计量时的标准。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。例如:桌子的长度,铁矿的重量,楼房的高度等。从会计的角度看,计量属性反映的是会计要素金额的确定基础,它主要包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等。

1. 历史成本

在历史成本计量下,资产按照购置时所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等价物的公允价值计量。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量的折现金额计算。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。

二、会计计量属性的应用原则

企业在对会计要素进行计量时,一般情况下,应当采用历史成本计量属性。例如:企业购入存货、建造厂房、生产产品等,应当以所购入资产发生的实际成本作为资产计量的金额。

但是在某些情况下,如果仅仅以历史成本作为计量属性,可能难以达到会计信息的质量要求,不利于实现财务报告的目标,有时甚至会损害会计信息质量,影响会计信息的有用性。例如:企业持有的衍生金融工具往往没有实际成本,或者即使有实际成本,实际成本也与其价值相差甚远。在这种情况下,为了提高会计信息的有用性,向使用者提供与决策相关的信息,就有必要采用其他计量属性(比如公允价值)进行会计计量,以弥补历史成本计量属性的缺陷。

第三节 会计基本假设

财务会计核算的基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提,是会计人员对财务会计核算所处的时间、空间环境等所作的合理设定。财务会计核算的基本前提包括:会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。

一、会计主体

会计主体是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。

在会计主体假设下,企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告,反映企业本身所从事的各项生产经营活动。在会计工作中,会计核算中涉及的资产、负债的确认,收入的实现,费用的发生等,都是针对特定会计主体而言的。

会计主体不同于法律主体。一般来说,法律主体必然是会计主体,例如:一个企业作为一个法律主体,应当建立财务会计系统,独立反映其财务状况、经营成果和现金流量。但是,会计主体不一定是法律主体,例如:企业集团编制合并报表所依据的便是合并主体而不是法律主体。

【例 1-1】 某母公司拥有 10 家子公司,母子公司均为不同的法律主体,但母公司对子公司拥有控制权,为了全面反映由母子公司组成的企业集团整体的财务状况、经营成果和现金流量,就需要将企业集团作为一个会计主体,编制合并财务报表。

【例 1-2】 某基金管理公司管理了 10 只证券投资基金。对于该公司而言,一方面公司本身既是法律主体,又是会计主体,需要以公司为主体核算公司的各项经济活动,以反映整

个公司的财务状况、经营成果和现金流量;另一方面各只基金尽管不属于法律主体,但需要单独核算,并向基金持有人定期披露基金的财务状况和经营成果等,因此,每只基金也属于会计主体。

二、持续经营

持续经营是指在可以预见的将来,企业将会按当前的规模和状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。在持续经营假设下,企业进行会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。

【例 1-3】 某企业购入一条生产线,预计使用寿命为 10 年,考虑到该企业将会持续经营下去,因此可以假定企业的固定资产会在持续的生产经营过程中长期发挥作用,并服务于生产经营过程,即不断地为企业生产产品,直至生产线使用寿命结束。因此,该生产线就应当根据历史成本进行记录,并采用折旧的方法,将历史成本分摊到预计使用寿命期间所生产的相关产品的成本当中。

在市场经济环境下,任何企业都存在破产、清算的风险,也就是说,企业不能持续经营的可能性总是存在的。因此,需要企业定期对其持续经营基本前提作出分析和判断。

三、会计分期

会计分期是指将一个企业持续经营的生产经营活动期间划分为若干连续的、长短相同的期间。会计分期的目的在于通过会计期间的划分,将持续经营的生产经营活动期间划分成连续、相同的期间,据以计算盈亏,按期编报财务报告,从而及时向财务报告使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。会计期间分为年度和中期,年度和中期均按公历起讫日期确定。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。

由于会计分期,才产生了当期与以前期间、以后期间的差别,出现了权责发生制和收付实现制的区别,才使不同类型的会计主体有了记账的基准,进而出现了应收、应付、折旧、摊销等会计处理方法。

四、货币计量

货币计量是指会计主体在进行会计确认、计量和报告时以货币计量,反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量。在会计的确认、计量和报告过程中选择货币作为基础进行计量,是由货币本身的属性决定的。货币是商品一般等价物,是衡量一般商品价值的共同尺度,具有价值尺度、流通手段、储藏手段和支付手段等特点。其他计量单位,如重量、长度、容积、台、件等,都只能从一个侧面反映企业的生产经营情况,无法在量上进行汇总和比较,不便于会计计量和经营管理。因此,为了全面反映企业的生产经营活动和有关交易、事项,会计确认、计量和报告必须选择货币作为计量单位。

第四节 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,是财务报告

中所提供的会计信息对使用者决策有用应具备的基本特征。会计信息代表的是一定的经济利益关系,由于会计信息公开披露,会直接或间接地影响涉及会计信息各方的经济利益,因此会计信息利益各方为了自身的经济利益,必然会对会计信息提出一系列的要求。

一、真实可靠性与内容完整性

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。真实可靠性是指会计信息值得使用者信赖的程度,它又分为如实反映、可验证性和中立性,具体包括以下要求。

(1)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,不能以虚构的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告。

(2)企业应当如实反映其所应该反映的交易或者事项,将符合会计要素定义及其确认条件的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等如实反映在财务报表中,刻画出企业生产经营及财务活动的真实面貌。

(3)企业应当在符合重要性和成本效益性原则的前提下,保证会计信息的完整性。其中包括编报的报表及其附注内容等应当保持完整,应予披露的信息不能随意遗漏或者减少,与使用者决策相关的有用信息都应当充分披露。

【例 1-4】 某公司于 2006 年末发现公司销售萎缩,无法实现年初确定的销售收入目标,但考虑到在 2008 年春节前后,公司销售可能会出现较大幅度的增长,该公司因此提前预计库存商品销售,在 2006 年末制作了若干虚假的存货出库凭证,并确认销售收入实现。该公司的这一会计处理就不是以其实际发生的交易事项为依据,是公司虚构的交易事项,因此违背了会计信息质量要求中的可靠性原则,也违背了我国会计法的规定。

二、相关性

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者预测。相关性是指会计信息的预测价值、反馈价值和及时性。

相关的会计信息有助于会计信息使用者评价过去的决策,证实或修正某些预测,从而具有反馈价值。在会计核算工作中坚持相关性原则,就要求在收集、加工、处理和提供会计信息的过程中,充分考虑会计信息使用者的信息需求。

相关的会计信息还应当具有预测价值,有助于使用者根据财务报告所提供的会计信息预测企业未来的财务状况、经营成果和现金流量。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等,都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

可理解性要求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。企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用。这就要求会计核算和财务会计报告

应清晰明了,易于理解。在会计核算工作中坚持清晰明了性原则,会计记录应当准确、清晰;填制会计凭证、登记会计账簿应做到依据合法、账户对应关系清楚、文字摘要完整;在编制会计报表时,项目钩稽关系清楚、项目完整、数字准确。如果企业的会计核算和编制的财务会计报告不能做到清晰明了、便于理解和使用,就不符合清晰明了性原则的要求,不能满足会计信息使用者的决策需求。

四、可比性

企业提供的会计信息应当具有可比性。同一企业在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。需要变更的,应当在会计报表附注中加以说明。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。

可比性原则要求企业的会计核算应当按照国家统一的会计制度的规定进行,使所有企业的会计核算都建立在相互可比的基础上。只要是相同的交易或事项,就应当采用相同的会计处理方法。会计处理方法的统一是保证会计信息可比的基础。

五、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,不应该仅仅以交易或者事项的法律形式为依据。会计信息质量要求:当法律形式不能准确表达交易或事项的经济实质的时候,应该穿越法律形式,按照交易或事项的经济实质进行核算。

实质重于形式是从制度层面确保会计信息真实性的核心原则。实质重于形式质量要求可以理解为:税法、法律、法规对相应的会计确认、计量和报告作出了规定,如坏账准备的计提比率等,但这并不表示以真实再现企业财务全貌为目标的会计报表,也为遵从这类法规而违背交易或事项的经济实质。

【例 1-5】 企业以融资租赁方式租入固定资产,虽然从法律形式来讲,企业并不拥有其所有权,但是由于租赁合同中规定的租赁期都相当长,接近于该资产的使用寿命;租赁期结束时承租企业有优先购买该资产的选择权;在租赁期内承租企业有权支配该资产并从中受益等。从其经济实质来看,企业能够控制融资租入固定资产所创造的未来经济利益,在进行会计确认、计量和报告时,应当将以融资租赁方式租入的固定资产视为企业的资产,反映在企业的资产负债表上。

【例 1-6】 企业在销售某商品的同时又与客户签订了售后回购协议。在这种情况下,就需要按照销售的经济实质来判断是否确认为销售收入。如果企业已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方,满足了收入确认的各项条件,则销售实现,应当确认收入;如果企业没有将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方,没有满足收入确认的各项条件,即使企业已将商品交付给购货方,销售也没有实现,不应当确认收入。通常应当将该售后回购协议作为融资协议来处理。

六、重要性

企业的会计核算应当遵循重要性原则的要求,在会计核算过程中,对交易或事项应当区别

其重要程度,采用不同的核算方式。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作出合理判断的重要会计事项,应当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作出正确判断的前提下,可适当简化处理。

重要性原则与会计信息成本效益直接相关。坚持重要性原则,就能够使提供会计信息的收益大于成本;反之,就会使提供会计信息的成本大于收益。在评价某些项目的重要性时,很大程度上取决于会计人员的职业判断。一般来说,应当从质和量两个方面进行分析。从性质来说,当某一事项有可能对决策产生一定影响时,就属于重要项目;从数量方面来说,当某一项目的数量达到一定规模时,就可能对决策产生影响。在实际工作中,企业应当根据具体情况,将质和量两个因素结合起来进行重要性判断。

【例 1-7】 我国要求上市公司对外提供季度财务报告。考虑到季度财务报告披露的时间较短,从成本效益原则的角度考虑,季度财务报告没有必要像年度财务报告那样披露详细的附注信息。因此,我国中期财务报告会计准则规定,公司季度财务报告附注应当以年初至本中期末为基础编制,披露自上年度资产负债表日之后发生的、有助于理解企业财务状况、经营成果和现金流量变化情况的重要交易或者事项。对于与理解本中期财务状况、经营成果和现金流量有关的重要交易或者事项,也应当在附注中作相应披露,这一附注披露的要求,就体现了会计信息质量的重要性要求。

七、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。谨慎性原则反映了会计人员对其所承担的责任的一种态度,它可以在一定程度上降低管理当局对企业通常过于乐观所可能导致的危害。

企业在进行会计核算时,应当遵循谨慎性原则的要求,不得多计资产或收益、少计负债或费用,但不得设置秘密准备。如果企业故意低估资产或者收益,或者故意高估负债或者费用,将不符合会计信息的可靠性和相关性要求,损害会计信息质量,扭曲企业实际的财务状况和经营成果,从而对使用者的决策产生误导,这是企业会计准则所不允许的。反之,就属于滥用谨慎性原则,将按照对重大会计差错更正的要求进行相应的会计处理。

八、及时性

及时性要求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。

在会计确认、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,即在经济交易或者事项发生后,及时收集整理各种原始单据或者凭证;二是要求及时处理会计信息,即按照企业会计准则的规定,及时对经济交易或者事项进行确认或者计量,及时编制出财务会计报告;三是要求及时传递会计信息,即按照国家规定的有关时限,及时地将编制的财务报告传递给财务报告使用者,便于其及时使用和决策。如果企业的会计核算不能及时进行,会计信息不能及时提供,就无助于经济决策,就不符合及时性原则的要求。

【例 1-8】 我国上市公司需要按时公开披露年度财务报告的同时,还需要按季披露季度

财务报告,这就是会计信息及时性的具体体现。

第五节 会计要素及其确认

一、会计要素概念

会计要素是指按照交易或者事项的经济特征所作的基本分类,分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。它既是会计确认和计量的依据,也是确定财务报表结构和内容的基础。

我国企业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。会计要素的界定和分类可以使财务会计系统更加科学严密,并可以为使用者提供更加有用的信息。

二、反映企业财务状况的会计要素及其确认

1. 资产

1) 资产的定义

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。

2) 资产的基本特征

根据资产的定义,资产具有以下几个方面的特征。

(1) 资产是一项由过去交易或事项形成的资源,而不是由未来交易或事项形成的资源。也就是说,资产必须是现实的资产,而不能是预期的资产。企业在过去一个时期里,通过交易或事项所形成的,是过去已经发生的交易或事项所产生的结果,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。

【例 1-9】 企业通过购买、自行建造等方式形成某项设备,或因销售产品而形成一项应收账款等,都是企业的资产;但企业预计在未来某个时点将要购买的设备,因其相关的交易或事项尚未发生,就不能作为企业的资产。

资产是一项经济资源,这项资源单独或与其他资产结合在一起时,可以直接或间接地为企业带来经济利益。

【例 1-10】 甲企业和乙供应商签订了一份购买原材料的合同,合同尚未履行,即购买行为尚未发生,因此该批原材料不符合资产的定义,甲企业不能因此而确认存货资产。

(2) 资产应当为企业拥有或者控制的资源。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。一般来说,一项资源要作为企业的资产予以确认,应该拥有此项资源的所有权,可以按照自己的意愿使用或处置资产,其他企业或个人未经同意,不能擅自使用本企业的资产。

企业所拥有的一项资产产生的利益只能归于该企业,从而限制了其他主体对这一利益的取得。资产对企业具有提供经济效益的能力,而这种能力是排他性的。如果各个主体都能分