



21世纪立体化高职高专规划教材·财经系列

高职高专“双证书”教育特色教材

财务会计实务

何和平 主 编
石 倩 主 审

初级



中国工信出版集团



电子工业出版社
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY
<http://www.phei.com.cn>

21 世纪立体化高职高专规划教材·财经系列
高职高专“双证书”教育特色教材

财务会计实务

何和平 主 编

叶 佳 刘晓菊 郭素勤
何 涛 李 贺 副主编

石 倩 主 审

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

内 容 简 介

本书依据最新发布的会计准则和税收政策有关规定,按照高职高专会计专业人才培养的目标及要求,参照国家初级会计资格的职业标准,以会计要素的确认和计量构建内容体系。全书由会计要素确认和计量的基本理论、会计六大要素的确认和计量、会计确认和计量结果的报告、事业单位会计基础等4部分内容组成。全书共10章,各章均设有学习目标、链接、提示、思考、检测、考情分析、同步训练等项目,方便教学中的师生互动或相关知识和技能的测试。

本书的内容体系、检测题和同步训练题与全国初级会计资格考试要求相吻合,有利于课程教学与职业资格考试辅导相融合。本书既可作为高职高专会计类专业的教学用书,也可作为会计从业人员参加国家初级会计资格考试的参考用书。

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。
版权所有,侵权必究。

图书在版编目(CIP)数据

财务会计实务 / 何和平主编. — 北京:电子工业出版社, 2015. 2

21 世纪立体化高职高专规划教材·财经系列

ISBN 978-7-121-25287-7

I. ①财… II. ①何… III. ①财务会计-高等职业教育-教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 303499 号

策划编辑:贾瑞敏 张思博

责任编辑:贾瑞敏

特约编辑:胡伟卷 孙明珍

印 刷:三河市鑫金马印装有限公司

装 订:三河市鑫金马印装有限公司

出版发行:电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱

邮编 100036

开 本:787×1 092 1/16 印张:20.25

字数:572 千字

版 次:2015 年 2 月第 1 版

印 次:2015 年 2 月第 1 次印刷

印 数:3 000 册 定价:40.50 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题,请向购买书店调换。若书店售缺,请与本社发行部联系,联系及邮购电话:(010) 88254888。

质量投诉请发邮件至 zlt@phei.com.cn, 盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线:(010) 88258888。

前言

《国家中长期教育改革和发展规划纲要（2010—2020年）》中指出：积极推进学历证书和职业资格证书“双证书”制度，推进职业学校专业课程内容与职业标准相衔接。“双证书”是指学生在毕业时能同时获得证明其学历的毕业证书和与专业相关的职业资格证书。高职教育是培养生产、建设、服务和管理第一线需要的高技能人才，“双证书”是技能型人才的知識、技能、能力和素质的体现和证明，特别是职业资格证书，是高职毕业生能够直接从事某种职业或岗位群工作的凭证。因此，实行“双证书”制度是高职教育实现高技能人才培养目标的要求。

本教材根据会计职业岗位群的任职要求，参照国家的会计职业资格标准，重构其课程体系及教学内容，把国家对会计职业资格的知识和技能要求融入有关课程的教学过程，使学生毕业时在取得高职会计专业毕业证书的同时，获得相应的会计职业资格证书。构建适合“双证书”教育的特色教材，是编写本教材的主要目的。因此，本教材在内容和编排方面具有以下特点。

1. 以会计确认和计量构建教材内容体系。按照财政部发布的《企业会计准则》和《事业单位会计准则》规定，依据高职会计专业培养技能型人才的目标和要求，参照国家的初级会计资格职业标准，以会计要素的确认和计量为主线构建教材内容体系。

2. 课程教学与职业资格考试辅导相融合。教材内容既符合高职会计人才培养的知识和技能要求，也融入了国家初级会计资格考试的内容，将《初级财务会计》课程教学与初级会计资格考试辅导相融合，将学生的职业能力培养与国家职业资格标准相衔接。需要说明的是，对于国家“初级会计实务考试大纲”中的“产品成本核算”和“产品成本计算与分析”等内容，根据高职会计专业课程设置的一般要求，将融入“成本会计”课程，不列入本教材内容。

3. 体现会计与税制改革完善的最新变化。继2006年发布企业会计准则体系——1项基本准则和38项具体准则之后，2014年财政部修订了基本准则和长期股权投资、职工薪酬、财务报表列报、合并财务报表、金融工具列报等5项具体准则，新发布了公允价值计量、合营安排、在其他主体中权益的披露等3项具体准则；自2013年8月1日起，在全国范围内开展交通运输业和部分现代服务业营业税改征增值税试点，财政部发布了《营业税改征增值税试点有关企业会计处理规定》；2012年财政部修订了《事业单位会计准则》和《事业单位会计制度》。同时，近几年来国家对初级会计资格的考试内容及考试方式也有了较大的调整 and 变化。教材内容适时体现了这些新的变化和发展。

4. 充分考虑教学需要及学生的学习特点。编写风格立足于学生，每一章中设有“学习目标”、“链接”、“提示”、“思考”、“检测”等项目，为课堂教学中师生互动或相关知识点检测提供条件；每一章后配有“考情分析”（全国初级会计资格考试题型、题量及试题分数）、“同步训练”题（单项选择题、多项选择题、判断题、不定项选择题、计算分析题或综合题），便于学生在学习中明确重点并自我测试各章知识和技能的掌握程度。检测题和同步训练题中客观题的题型及要求与全国初级会计资格考试题相吻合。

本教材由何和平担任主编，叶佳、刘晓菊、郭素勤、何涛、李贺担任副主编。具体编写分工为：第一、三、九、十章由金华职业技术学院何和平编写；第二、七章由金华职业技术学院刘晓

菊编写；第四、五章由四川职业技术学院何涛编写；第六章由乐山职业技术学院郭素勤编写；第八章由金华职业技术学院叶佳编写。全书由何和平负责拟定写作提纲、统稿和补充修改；由黑龙江职业学院石倩担任主审；参与编写的还有红塔红土基金管理有限公司曾令雄。

本教材主要供高职高专院校的会计专业使用，也可供成人高校（大专）的会计专业使用，还可作为会计从业人员参加国家初级会计资格考试的参考用书。

本教材在编写过程中借鉴和吸收了国内外专家和学者的大量研究成果，本教材的出版得到了电子工业出版社的大力支持，在此一并表示感谢。

由于编者水平和经验有限，若书中存在疏漏和错误之处，恳请读者和同行批评指正。

编 者

请注意：本书有配套的教学资源，为保证教学秩序，选用此书的学校，请仔细阅读书后所附教学资源索取表；通过网站和书店零购的读者，请提供购书发票、购买地点等信息索取。



目 录

第一章 会计要素的确认和计量 / 1

第一节 会计要素的确认 / 1

第二节 会计要素的计量 / 5

考情分析 / 7

同步训练 / 7

第二章 流动资产的确认和计量 / 9

第一节 货币资金 / 9

第二节 应收及预付款项 / 24

第三节 交易性金融资产 / 31

第四节 存货 / 35

考情分析 / 57

同步训练 / 57

第三章 非流动资产的确认和计量 / 64

第一节 长期股权投资 / 64

第二节 固定资产 / 70

第三节 无形资产 / 83

第四节 投资性房地产 / 90

第五节 持有至到期投资 / 95

第六节 可供出售金融资产 / 99

第七节 长期待摊费用 / 102

考情分析 / 103

同步训练 / 103

第四章 负债的确认和计量 / 110

第一节 流动负债 / 110

第二节 非流动负债 / 137

考情分析 / 141

同步训练 / 141

第五章 所有者权益的确认和计量 / 147

第一节 实收资本 / 147

第二节 资本公积 / 152

第三节 其他综合收益 / 155

第四节 留存收益 / 157

考情分析 / 160

同步训练 / 160

第六章 收入的确认和计量 / 165

第一节 销售商品收入 / 165

第二节 提供劳务收入 / 176

第三节 让渡资产使用权收入 / 181

考情分析 / 183

同步训练 / 183

第七章 费用的确认和计量 / 189

第一节 营业成本 / 190

第二节 营业税金及附加 / 193

第三节 期间费用 / 195

考情分析 / 198

同步训练 / 199

第八章 利润的确认和计量 / 203

第一节 营业外收入 / 204

第二节 营业外支出 / 208

第三节 所得税费用 / 209

第四节 本年利润 / 211

考情分析 / 213

同步训练 / 213

第九章 会计确认和计量结果的报告 / 219

第一节 财务报告概述 / 219

第二节 资产负债表 / 220

第三节 利润表 / 233

第四节 现金流量表 / 237

第五节 所有者权益变动表 / 252

第六节 附注 / 255

考情分析 / 261

同步训练 / 261



第十章 事业单位会计基础 / 270

- 第一节 事业单位会计概述 / 270
- 第二节 资产和负债 / 273
- 第三节 净资产 / 291
- 第四节 收入和支出 / 296

- 第五节 财务会计报告 / 303
- 考情分析 / 314
- 同步训练 / 315

参考文献 / 318



第一章

会计要素的确认和计量



学习目标

知识目标

掌握各项会计要素的定义、特征及确认条件;熟悉会计要素计量属性;了解会计确认和会计计量的含义。

技能目标

能对企业发生的交易或事项进行职业判断,并运用会计要素确认条件,对资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润进行确认。

会计是以货币为主要计量单位,对企业单位的经济活动进行核算和监督的一种管理活动。企业会计的目标是向会计信息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,有助于会计信息使用者做出相关决策。承担这一信息载体和功能的是企业编制的以财务报表为核心的财务报告,它是会计要素确认和计量的最终结果。

第一节 会计要素的确认

一、会计确认的含义

会计确认是按照规定的标准和方法,辨认、判断和确定发生的交易或者事项是否作为会计要素进行正式记录并列入财务报表的过程。会计是一个信息系统,会计核算过程实质上是一个信息转换、加工和传输的过程,包括会计确认、计量、记录和报告等环节。会计确认是信息转换的关键环节,是会计核算系统的基础。会计确认可分为初始确认和后续确认。

初始确认是指对发生的交易或者事项的原始经济信息进行的确认。原始经济信息的载体是伴随交易或者事项发生的原始凭证,初始确认从审核和填制原始凭证开始,依据会计要素定义及确认标准,将交易或者事项进行分类,运用复式记账法编制记账凭证,并登记有关账簿。初始确认的标准主要是发生的交易或者事项能否用货币计量,如果不能用货币计量,则将其摒弃在会计核算系统之外。

后续确认是指对已确认的会计要素在日后由于变动影响的再次确认或终止确认,以及对财务报表列报的会计信息进行的确认。经过初始确认并已登记入账的会计要素,依据会计信息质量要求,需要进行加工、浓缩、提炼或加以重新归类、组合,确认账簿中的哪些信息应当列入财务报表。后续确认的标准主要是根据会计信息使用者的需要,财务报表列报的会计信息应是能够影响会计信息使用者决策的信息。

会计确认的标准有可定义性、可计量性、可靠性和相关性,其中,可定义性和可计量性是主要标准。如果会计信息主要反映的是企业经营管理者的受托责任,则会计确认更强调其可靠性;如果会

计信息主要是满足会计信息使用者的需要,则会计确认更强调其相关性。因此,进行会计确认时应在可靠性和相关性之间权衡,以保证提供的会计信息能够满足各方面的需要。



【链接 1-1】

二、会计要素的确认

会计要素是指根据交易或事项的经济特征所作的基本分类。企业会计要素分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。资产、负债和所有者权益是组成资产负债表的会计要素,侧重于反映企业的财务状况;收入、费用和利润是组成利润表的会计要素,侧重于反映企业的经营成果。

(一) 资产的确认

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。根据定义,资产具有以下特征。

(1) 资产预期会给企业带来经济利益。这是指资产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;带来的经济利益可以是现金或现金等价物,或者是可以转化为现金或现金等价物的形式,或者是可以减少现金或现金等价物流出的形式。

预期能为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,就不能将其确认为企业的资产。前期已经确认为资产的项目,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。

(2) 资产应为企业拥有或者控制的资源。这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资产中获取经济利益。在判断资产是否存在时,所有权通常是考虑的首要因素。在有些情况下,资产虽然不为企业所拥有,即企业并不享有其所有权,但企业控制了这些资产,同样表明企业能够从资产中获取经济利益,符合会计上对资产的定义。如果企业既不拥有也不控制资产所能带来的经济利益,就不能将其作为企业的资产予以确认。

(3) 资产是由企业过去的交易或者事项形成的。资产应当由企业过去的交易或者事项所形成。过去的交易或者事项包括购买、生产、建造行为或者其他交易或者事项,只有过去的交易或者事项才能产生资产,企业预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。

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,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。从资产的定义可以看到,能带来经济利益是资产的一个本质特征。但在现实生活中,由于经济环境瞬息万变,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。因此,资产的确认还应与对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,判断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,不能确认为资产。

(2) 该资源的成本或者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,只有当有关资源的成本或者价值能够可靠地计量时,资产才能予以确认。在实务中,企业取得的资产只有当实际发生的成本或者生产成本能够可靠计量时,才能视为符合了资产确认的可计量条件。在某些情况下,企业取得的资产没有发生实际成本或者发生的实际成本很小,但是如果其公允价值能够可靠计量,也被认为符合资产可计量性的确认条件。

【检测 1-1】多项选择题

能够确认为资产的有()。

- A. 经营租出的设备
C. 融资租入的设备

- B. 经营租入的设备
D. 近期将要购入的设备

(二) 负债的确认

1. 负债的定义

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。根据定义,负债具有以下特征。



(1) 负债是企业承担的现时义务。负债必须是企业承担的现时义务。这里的现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。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。【链接 1-2】

(2) 负债预期会导致经济利益流出企业。预期会导致经济利益流出企业也是负债的一个本质特征,只有在履行义务时会导致经济利益流出企业的,才符合负债的定义。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多种多样,可以用现金偿还或以实物资产形式偿还,可以提供劳务形式偿还或部分转移资产、部分提供劳务形式偿还等。

(3) 负债是由企业过去的交易或者事项形成的。负债应当由企业过去的交易或者事项所形成。也就是说,只有过去的交易或者事项才形成负债,企业将在未来发生的承诺、签订的合同等交易或者事项不形成负债。

2. 负债的确认条件

将一项现时义务确认为负债,需要符合负债的定义,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。从负债的定义可以看到,预期会导致经济利益流出企业是负债的一个本质特征。在实务中,履行义务所需流出的经济利益带有不确定性,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利益流出的不确定性程度的判断结合起来。如果有确凿证据表明,与现时义务有关的经济利益很可能流出企业,就应当将其作为负债予以确认;反之,如果企业承担了现时义务,但是导致企业经济利益流出的可能性很小,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当能够可靠计量。对于与法定义务有关的经济利益流出金额,通常可以根据合同或者法律规定的金额予以确定。考虑到经济利益流出的金额通常在未来期间,有时未来期间较长,有关金额的计量需要考虑货币时间价值等因素的影响。对于与推定义务有关的经济利益流出金额,企业应当根据履行相关义务所需支出的最佳估计数进行估计,并综合考虑有关货币时间价值、风险等因素的影响。

【思考 1-1】在实务中,企业发生的某些交易或事项,符合负债定义但不符合负债确认条件,能否将其确认为企业的负债?为什么?

(三) 所有者权益的确认

1. 所有者权益的定义

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。公司的所有者权益又称为股东权益。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。

2. 所有者权益的确认条件

所有者权益体现的是所有者在企业中的剩余权益,是企业的资产减去负债后的净资产。因此,所有者权益的确认主要依赖于其他会计要素,尤其是资产和负债的确认;所有者权益金额的确定也主要取决于资产和负债的计量。

【提示 1-1】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。

(四) 收入的确认

1. 收入的定义

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。根据定义,收入具有以下特征。

(1) 收入是企业在日常活动中形成的。日常活动是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。明确界定日常活动是为了将收入与利得相区分,因为企业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。

(2) 收入是与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。收入会导致经济利益的流入,从而导致资产的增加。但是在实务中,经济利益的流入有时是所有者投入资本的增加所导致的,所有者投入资本的增加不应当确认为收入,应当将其直接确认为所有者权益。

(3) 收入会导致所有者权益的增加。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。企业对于因借入款项导致经济利益的流入,不应将其确认为收入,应当确认为一项负债。

2. 收入的确认条件

企业收入的来源渠道多种多样,不同收入来源的特征有所不同,其收入确认条件也往往存在差别,如销售商品、提供劳务、让渡资产使用权等。收入的确认除了应当符合定义外,至少应当符合以下条件:①与收入相关的经济利益很可能流入企业;②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;③经济利益的流入金额能够可靠地计量。

【检测 1-2】单项选择题

下列项目中,应确认为收入的是()。

- | | |
|-----------------|----------------|
| A. 出售固定资产收取的价款 | B. 出租无形资产收取的租金 |
| C. 发行公司债券收取的发行款 | D. 发行股票收取的发行款 |

(五) 费用的确认

1. 费用的定义

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。根据定义,费用具有以下特征。

(1) 费用是企业在日常活动中形成的。费用必须是企业在日常活动中所形成的,这里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营业成本、营业税金及附加、期间费用等。将费用界定为日常活动所形成的,目的是将其与损失相区分。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。

(2) 费用是与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。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者负债的增加,其表现形式包括现金或者现金等价物的流出、存货的流出或者固定资产和无形资产的消耗等。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所有者权益的抵减项目,不应确认为费用,应当将其排除在费用的定义之外。

(3) 费用会导致所有者权益的减少。与费用相关的经济利益的流出会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。

2. 费用的确认条件

费用的确认除了应当符合定义外,还应当严格符合以下条件:①与费用相关的经济利益很可能流出企业;②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;③经济利益的流出金额能够可靠地计量。

【提示1-2】利得和损失按会计要素归属不同分为两类:一类直接计入所有者权益;另一类直接计入当期利润。会计上不仅应严格区分收入与利得、费用与损失的界限,而且应严格划分直接计入所有者权益的利得或损失与直接计入当期利润的利得或损失的界限。

(六) 利润的确认

1. 利润的定义

利润是指企业在一定会计期间的经营成果,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。通常情况下,如果企业实现了利润,表明企业的所有者权益将增加;反之,如果企业发生亏损(即利润为负数),表明企业的所有者权益将减少。

2. 利润的确认条件

利润反映的是收入减去费用、利得减去损失后净额的概念。因此,利润的确认主要依赖于收入和费用及利得和损失的确认,其金额的确定也主要取决于收入、费用、利得和损失金额的计量。

【思考1-2】从会计要素的定义角度分析,收入减去费用一定等于利润吗?应当如何理解“收入-费用=利润”这一会计平衡公式?

第二节 会计要素的计量

一、会计计量的含义

会计计量是选择运用一定的计量属性和计量单位,将符合确认条件的会计要素登记入账并列报于财务报表而确定其金额的过程。会计信息主要是一种定量化的信息。会计计量是将会计信息



量化的过程,贯穿于会计确认、记录和报告各环节。如果发生的交易或者事项不能可靠地计量,就不能予以确认、记录和报告,就不能实现会计目标。因此,会计计量是会计核算系统的核心。

会计计量主要包括计量单位(计量尺度)和计量属性(计量基础)两部分内容。会计以货币为主要计量单位(不排除以实物量度、劳动量度作为辅助计量单位)。一般情况下,会计计量以法定的名义货币作为计量单位。会计计量属性是指所用量度的经济基础,如历史成本、重置成本、公允价值等,计量属性的选择取决于不同使用者的信息需要。计量单位和计量属性的组合形成计量模式,不同计量单位和不同计量属性的组合形成不同计量模式。

会计计量可分为初始计量与后续计量。初始计量是指对发生的交易或者事项进行初始确认时的计量,即确定会计要素的入账价值。后续计量是指对已计量并登记入账的会计要素在日后由于变动影响的再次计量或期末计量,以及对财务报表列报的会计信息进行的计量。

会计确认与会计计量是密不可分的。会计确认离不开会计计量,“能够可靠地计量”是所有会计要素的确认条件之一;会计确认是会计计量的前提,未经确认,就不能进行计量。

二、会计要素计量属性

企业应当按照规定的会计计量属性进行计量,确定相关金额。会计的计量反映的是会计要素金额的确定基础,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

历史成本又称实际成本,是指取得或制造某项财产物资时所实际支付的现金或者其他现金等价物。在历史成本计量下,资产按照其购置时支付的现金或现金等价物的金额,或者按照购置资产时所付出的对价的公允价值计量;负债按照其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

重置成本又称现行成本,是指按照当前市场条件,重新取得同样一项资产所需支付的现金或现金等价物。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

可变现净值是指在生产经营过程中,以预计售价减去进一步加工成本和销售所必需的预计税金、费用后的净值。在可变现净值计量下,资产按照其正常对外销售所能收到的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、估计的销售费用及相关税金后的金额计量。

4. 现值

现值是指对未来现金流量以恰当的折现率进行折现后的价值,是考虑货币时间价值因素等的一种计量属性。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现金流出量的折现金额计量。

5. 公允价值

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中,出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。在公允价值计量下,资产和负债按照市场参与者在当前主要市场或最有利市场进行的有序交易中,出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的金额计量。



【链接 1-3】

【提示 1-3】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。

【检测 1-3】判断题

可变现净值只适用于资产要素的计量。()

考情分析

本章内容不列入全国初级会计资格考试,本教材第二章至第十章内容列入全国初级会计资格《初级会计实务》考试。近几年考试中的题型、题量及试题分数如下表所示。2014 年实行无纸化考试,总的题型、题量及分数与 2013 年相同,但各章中的题型、题量及分数有所不同(注:以后各章的考情分析不再做此说明)。

题 型	2011 年	2012 年	2013 年/2014 年
单项选择题	25 题 25 分	24 题 24 分	24 题 36 分
多项选择题	20 题 40 分	15 题 30 分	12 题 24 分
判断题	10 题 10 分	10 题 10 分	10 题 10 分
不定项选择题		3 题 36 分	3 题 30 分
计算分析题	2 题 10 分		
综合题	1 题 15 分		
分数合计	100 分	100 分	100 分

同步训练

一、单项选择题

1. 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的会计计量属性是()。

- A. 历史成本 B. 重置成本 C. 公允价值 D. 现值

2. 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()。

- A. 现时义务 B. 潜在义务 C. 过去义务 D. 未来义务

3. 下列交易或事项,应确认为企业负债的是()。

- A. 与供应商签订购货合同 B. 预计未来很可能发生的经营亏损
C. 预付给供应商的购货款 D. 预期将为出售商品提供的保修服务

4. 下列各项中,应确认为收入的是()。

- A. 出售房屋建筑物收取的价款 B. 出租房屋建筑物收取的租金
C. 收到购货单位预付的货款 D. 接受投资者投入的资本

5. 下列计量属性,不适用于负债计量要素的是()。

- A. 历史成本 B. 重置成本 C. 可变现净值 D. 现值



二、多项选择题

1. 下列各项中,属于反映企业财务状况的会计要素有()。
A. 资产 B. 负债 C. 收入 D. 费用
2. 下列交易或者事项,应确认为企业资产的有()。
A. 购入的无形资产 B. 已霉烂变质无使用价值的存货
C. 融资租入的固定资产 D. 计划确定为下月购入的原材料
3. 下列各项中,应确认为费用的有()。
A. 因违约支付的赔偿款 B. 支付短期借款的利息
C. 提供劳务缴纳的营业税 D. 销售商品结转的商品成本
4. 下列各项中,属于企业所有者权益组成部分的有()。
A. 股本 B. 资本公积 C. 盈余公积 D. 未分配利润
5. 下列各项中,属于会计计量的后续计量的是()。
A. 存货发出的计价 B. 应收账款入账价值的确定
C. 固定资产计提折旧 D. 无形资产进行摊销

三、判断题

1. 所有符合资产、负债定义的项目,均应进行会计确认并列入财务报表。 ()
2. 企业编制的以财务报表为核心的财务报告,是会计确认和计量的最终结果。 ()
3. 企业非日常活动形成的利得和损失均应确认为当期损益。 ()
4. 按历史成本计量意味着资产和负债的账面价值不能变动。 ()
5. “能够可靠地计量”是所有会计要素的确认条件之一。 ()



第二章

流动资产的确认和计量



学习目标

知识目标

掌握现金和银行存款管理的主要内容、其他货币资金的内容、现金和银行存款的清查;掌握应收及预付款项、交易性金融资产的内容和核算方法;掌握存货成本的确定、存货的内容和计价方法、存货的核算和清查;熟悉各种支付结算方式的基本规定;了解应收款项、存货减值的确认和计量。

技能目标

能按照有关管理制度进行现金和银行存款的管理并正确使用各种支付结算方式,会编制银行存款余额调节表;能对应收及预付款项、交易性金融资产、存货的确认和计量进行职业判断,并正确运用计量模式和核算方法,对其初始计量和后续计量进行会计处理。

资产按其流动性可分为流动资产和非流动资产。流动资产是指预计能够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,或者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。资产负债表中列示的流动资产项目通常包括货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收账款、预付款项、其他应收款、存货等。

【提示2-1】一个正常营业周期通常是指企业自购买用于加工或出售的资产起至实现现金或现金等价物的期间。正常营业周期通常短于一年,在一年内有几个营业周期。但也存在正常营业周期长于一年的情况,如房地产企业开发用于出售的房地产开发产品,造船企业制造用于出售的大型船只等,往往超过一年才变现、出售或耗用,仍应划分为流动资产。正常营业周期不能确定的,应当以一年(12个月)作为正常营业周期。

第一节 货币资金

货币资金是指企业生产经营过程中处于货币形态的资产,包括库存现金、银行存款和其他货币资金。

一、库存现金

库存现金是指通常存放于企业财会部门、由出纳人员经管的货币。库存现金是企业流动性最强的资产,企业应当严格遵守国家有关现金管理制度,正确进行现金收支的核算,监督现金使用的合法性与合理性。

(一) 现金管理制度

根据国务院发布的《现金管理暂行条例》的规定,现金管理制度主要包括以下内容。

1. 现金的使用范围

企业可用现金支付的款项有:①职工工资、津贴;②个人劳务报酬;③根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各种奖金;④各种劳保、福利费用及国家规定的对个人的其他支出;⑤向个人收购农副产品和其他物资的价款;⑥出差人员必须随身携带的差旅费;⑦结算起点以下的零星支出;⑧中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。

除上述情况可以用现金支付外,其他款项的支付应通过银行转账结算。

【提示 2-2】结算起点为 1 000 元,现金使用范围的①至⑥项不受结算起点的限制。

2. 现金的库存限额

现金的库存限额是指为了保证企业日常零星开支的需要,允许单位留存现金的最高数额。这一限额由开户银行根据单位的实际需要核定,一般按照单位 3~5 天日常零星开支所需确定。边远地区和交通不便地区的开户单位的库存现金限额,可按多于 5 天但不得超过 15 天的日常零星开支的需要确定。经核定的库存现金限额,开户单位必须严格遵守,超过限额的部分,应于当日营业终了前存入银行;低于限额的部分,可签发现金支票从银行提取现金补足。需要增加或者减少库存现金限额的,应当向开户银行提出申请,由开户银行核定。

3. 现金收支的规定

开户单位现金收支应当依照下列规定办理。

(1) 开户单位现金收入应当于当日送存开户银行,当日送存确有困难的,由开户银行确定送存时间。

(2) 开户单位支付现金,可以从本单位库存现金限额中支付或从开户银行提取,不得从本单位的现金收入中直接支付,即不得“坐支”现金。因特殊情况需要坐支现金的,应当事先报经有关部门审查批准,并在核定的坐支范围和限额内进行,坐支单位应当定期向开户银行报送坐支金额和使用情况。

(3) 开户单位从开户银行提取现金时,应如实写明提取现金的用途,由本单位财会部门负责人签字盖章,并经开户银行审查批准后予以支付。

(4) 因采购地点不确定、交通不便、抢险救灾以及其他特殊情况必须使用现金的单位,应向开户银行提出书面申请,由本单位财会部门负责人签字盖章,并经开户银行审查批准后予以支付。

(二) 现金的账务处理

为了全面、连续地反映和监督库存现金的收支和结存情况,企业应当设置现金总账和现金日记账,分别进行企业库存现金的总分类核算和明细分类核算。

企业应当设置“库存现金”科目,总括地反映企业库存现金的收入、支出和结存情况。借方登记企业库存现金的增加,贷方登记企业库存现金的减少,期末借方余额反映期末企业实际持有的库存现金的金额。企业内部各部门周转使用的备用金,可以单独设置“备用金”科目进行核算。



为了加强对现金的管理,随时掌握现金收支动态和库存余额,企业应当设置现金日记账【链接 2-1】记账,由出纳人员根据收付款凭证,按照业务发生顺序逐笔登记。每日终了,应当在现金日记账上计算出当日的现金收入合计额、现金支出合计额和结余额,并将现金日记账的余额与实际库存现金额相