



高等院校会计系列特色教材
GAODENG YUANXIAO KUAJJI XILIE TESE JIAOCAI

中级财务会计

(第2版)

主编 朱和平


江苏大学出版社
JIANGSU UNIVERSITY PRESS



高等院校会计系列特色教材

GAODENG YUANXIAO KUAJI JI XILIE TESE JIAOCAI

第2版(912)目録別立并函

江苏大学出版, 2012. 8

ISBN 978-7-81130-386-2

高等院校会计系列特色教材

会计学系列教材, 第2版, 第1130-386-2

Z · H · O · N · G · J · I · C · A · I · W · U · K · U · A · I · J · I

中级财务会计

(第2版)

冯群英 朱和平 张 斌

朱和平 肖仲云 董云江

主编 朱和平

副主编 肖仲云 董云江

中级财务会计(第2版)

朱和平 主编

肖仲云 董云江 副主编

江苏大学出版, 2012. 8

ISBN 978-7-81130-386-2

江苏大学出版, 2012. 8

(第2版) 912 目録別立并函

江苏大学出版, 2012. 8

江苏大学出版, 2012. 8

江苏大学出版, 2012. 8

江苏大学出版, 2012. 8

江苏大学出版, 2012. 8

江苏大学出版, 2012. 8

江苏大学出版, 2012. 8

江苏大学出版, 2012. 8

江苏大学出版, 2012. 8

江苏大学出版, 2012. 8



江苏大学出版社

JIANGSU UNIVERSITY PRESS

镇 江

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计 / 朱和平主编. —2 版. —镇江:
江苏大学出版社, 2012. 8
ISBN 978-7-81130-386-5

I. ①中… II. ①朱… 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 171124 号

中级财务会计

(第2版)

朱和平 主编

肖仲云 董云江 副主编

中级财务会计(第2版)

主 编/朱和平
副 主 编/肖仲云 董云江
责任编辑/吴昌兴 李菊萍
出版发行/江苏大学出版社
地 址/江苏省镇江市梦溪园巷 30 号(邮编: 212003)
电 话/0511-84446464(传真)
网 址/http://press.ujs.edu.cn
排 版/镇江文苑制版印刷有限责任公司
印 刷/丹阳市兴华印刷厂
经 销/江苏省新华书店
开 本/787 mm×1 092 mm 1/16
印 张/19.5
字 数/475 千字
版 次/2012 年 8 月第 2 版 2012 年 8 月第 5 次印刷
书 号/ISBN 978-7-81130-386-5
定 价/38.00 元

如有印装质量问题请与本社营销部联系(电话:0511-84440882)

第八章 投资性房地产

第九章 资产

目 录

第一章 绪 论

第一节 会计概述	1
第二节 会计的基本假设和会计基础	2
第三节 会计要素与计量属性	3
第四节 会计信息质量要求	6
第五节 财务会计报告	7
名词与术语	9
思考题	9

第二章 货币资金

第一节 货币资金的性质与内部控制	10
第二节 库存现金	12
第三节 银行存款	15
第四节 其他货币资金	22
名词与术语	24
思考题	25
练习题	25

第三章 金融资产

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	26
第二节 持有至到期投资	30
第三节 贷款、应收款项和可供出售金融资产	33
第四节 金融资产减值和金融资产转移	36
名词与术语	45
思考题	45
练习题	45

第四章 存 货

第一节 存货的确认和初始计量	47
第二节 发出存货的计量	50
第三节 期末存货的计量	53
名词与术语	58
思考题	58
练习题	58

第五章 长期股权投资

第一节 长期股权投资概述	60
第二节 长期股权投资的初始计量	62
第三节 长期股权投资的后续计量	65
第四节 长期股权投资核算方法的转换及处置	71
名词与术语	75
思考题	75
练习题	75

第六章 固定资产

第一节 固定资产的性质和确认	77
第二节 固定资产的初始计量	78
第三节 固定资产的后续计量	86
第四节 固定资产的处置	91
第五节 固定资产减值	94
名词与术语	98
思考题	98
练习题	98

第七章 无形资产

第一节 无形资产的确认与初始计量	101
第二节 内部研究开发费用的确认和计量	108
第三节 无形资产的后续计量	111
第四节 无形资产的减值与处置	114
名词与术语	117
思考题	117
练习题	117

第八章 投资性房地产

第一节 投资性房地产的定义、特征及范围	119
第二节 投资性房地产的确认与初始计量	121
第三节 投资性房地产的后续计量	124
第四节 投资性房地产的转换与处置	126
名词与术语	131
思考题	131
练习题	131

第九章 非货币性资产交换

第一节 非货币性资产交换的确认和计量	133
第二节 非货币性资产交换的会计处理	136
名词与术语	147
思考题	147
练习题	147

第十章 负债

第一节 流动负债	149
第二节 非流动负债	169
第三节 借款费用	177
第四节 债务重组	183
名词与术语	193
思考题	193
练习题	193

第十一章 或有事项

第一节 或有事项的概念及特征	195
第二节 或有事项的确认与计量	197
第三节 或有事项的会计处理	201
第四节 或有事项的列报	205
名词与术语	206
思考题	206
练习题	206

第十二章 所有者权益

第一节 所有者权益概述	208
第二节 实收资本	210
第三节 资本公积	213
第四节 留存收益	216
名词与术语	220
思考题	220
练习题	220

第十三章 收入、费用和利润

第一节 收入	222
第二节 费用	237
第三节 利润	240
名词与术语	243
思考题	243
练习题	243

第十四章 财务报告

第一节 财务报告概述	245
第二节 资产负债表	247
第三节 利润表	255
第四节 现金流量表	258
第五节 所有者权益变动表	270
第六节 附注	272
名词与术语	280
思考题	280
练习题	280

第十五章 会计政策、会计估计变更和差错更正

第一节 会计政策及其变更	286
第二节 会计估计及其变更	293
第三节 前期差错更正	295
名词与术语	298
思考题	298
练习题	298

主要参考文献	300
--------	-----

第一章 绪 论

【本章导读】

本章在介绍会计的概念和特点的基础上,阐述财务会计的基本假设和基础、财务会计的基本要素、财务会计信息质量要求、会计计量、财务会计报告等。重点是财务会计的基本假设和基础、财务会计的基本要素、财务会计信息质量要求;难点是财务会计要素的基本特征、确认条件和会计计量属性。

通过本章的学习,可以了解财务会计的概念和特点;了解财务会计报告基本知识;认识财务会计的基本假设和基础;理解财务会计的基本要素;掌握财务会计信息质量要求;掌握会计计量属性。

第一节 会计概述

会计是以货币为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。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、投资和筹资等活动进行监督和控制。现代会计是随着人类社会生产的发展和经济管理的需要产生、发展并不断完善起来的。

一、会计的职能和作用

会计的职能是指由会计的本质特征所决定的固有的功能。现代会计是企业的一项基础管理工作,即通过系列会计程序,给决策提供有用的信息,并积极参与经营管理决策,提高企业经济效益,服务于市场经济的健康有序发展。具体而言,现代会计的作用主要表现在以下几个方面:

1. 客观、公允地核算和反映企业的财务状况、经营成果和现金流量

会计核算就是通过对大量的经济活动进行记录、计算、归类、整理和汇总,以及记账、算账、报账等程序,全面、完整、综合地反映经济活动的过程和结果,并为经济管理提供有用的信息。会计是一种经济计算,同时又是一个以提供财务信息为主的经济信息系统,会计工作的过程就是一个核算的过程,即会计本身就具有核算功能。随着管理工作对会计要求的提高,会计核算不仅包括对经济活动的事后核算,还应包括事前核算和事中核算。事前核算的主要形式是进行经济预测,参与决策;事中核算的主要形式则是在计划执行过程中,通过核算和监督相结合的方法,对经济活动进行控制,使之按计划向预定的目标发展。

2. 加强会计监督和提高企业经营管理水平

会计对经济活动进行核算的过程,也是实行监督的过程。会计监督主要是以国家的财

经法规、政策、制度、纪律和会计信息为依据,对将进行和已经进行的经济活动进行合理合法的监督。按其与经济活动过程的关系,会计监督分为事前、事中和事后监督,监督的内容主要包括分析会计核算资料、检查和评价活动成果、确定经营目标、调整计划等。通过会计监督能正确地处理好国家与企业的关系,提高宏观经济效益,并促使企业改善经济管理水平,提高经济效益。

3. 考核企业管理层经济责任的履行情况

现代企业接受投资者和债权人的投资,因此有责任按照其预定的发展目标和要求,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,考核企业管理层经济责任的履行情况。例如,通过企业当年度经营活动成果和当年度的资产保值和增值情况,可以了解企业的盈利发展趋势;通过与同行业其他企业进行对比,可以认识到企业在同行业竞争中所处的位置,从而考核企业管理层经济责任的履行情况。

二、财务报告目标

我国企业财务报告的目标,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。

财务报告使用者主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。满足投资者的信息需要是企业财务报告编制的首要出发点,将投资者作为企业财务报告的首要使用者,凸显了投资者的地位,体现了保护投资者利益的要求,是市场经济发展的必然。除了投资者之外,企业财务报告的使用者还有债权人、政府及有关部门、社会公众等,不同的利益相关者对财务报告的关注重点不同。例如,银行等金融机构、供应商等债权人通常关心企业的偿债能力和财务风险,他们分析的重点是企业的债务偿还能力。现代企业制度的特点是企业所有权和经营权相分离,企业管理层受投资人之托经营管理企业,负有受托责任。企业投资者和债权人等需要及时或者经常性地了解企业管理层保管、使用资产的相关信息,以便评价企业管理层的责任和业绩情况,并决定是否需要调整投资或信贷政策等。因此,财务报告应当反映企业管理层受托责任的履行情况,以有助于外部投资者和债权人等对企业的经营管理责任和资源使用的有效性进行评价。

第二节 会计的基本假设和会计基础

一、会计基本假设

会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处时间、空间环境所作的客观合理的设定。会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

1. 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。为了向财务报告使用者反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,提供对其决策有用的信息,会计核算和财务报告的编制应当集中反映特定对象的活动,并将它与其他经济实体区分开来,以实现财务报告的目标。

明确会计主体,才能划定会计所要处理的各项交易或事项的角度和范围。明确会计主

体,还需要将会计主体的交易或事项与会计主体所有者个人的交易或事项区分开来。在现代公司制企业制度下,企业所有者个人的经济交易或事项与企业所有者投入到企业的资产是两种不同的范畴,应该分开核算。另外,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,但会计主体不一定是法律主体。

2. 持续经营

持续经营是指假设在可以预见的将来,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,会计确认、计量和报告应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。只有假定企业将按照既定用途使用资产,并按照既定的合约条件清偿债务,才可以选择会计原则和会计方法,也才能假定企业的固定资产在生产经营过程中长期发挥作用,并服务于生产经营过程。只有这样固定资产才可以根据历史成本进行记录,并采用折旧的方法,将历史成本分摊到各个会计期间或相关产品的成本中。如果判断企业不会持续经营,固定资产就不应采用历史成本进行记录并按期计提折旧。

3. 会计分期

会计分期是指将一个企业持续的生产经营活动划分为若干连续相等的期间。会计分期的目的在于将持续的生产经营活动划分成连续、相等的期间,据以结算盈亏,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。在会计分期假设下,会计期间通常分为年度和中期。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。

4. 货币计量

货币计量是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时以货币计量,反映会计主体的生产经营活动。货币是商品的一般等价物,是衡量一般商品价值的共同尺度,具有价值尺度、流通手段、贮藏手段和支付手段等特点。同时,该假设假定货币币值是基本稳定的。采用货币计量的局限在于,很多影响企业财务状况和经营成果的因素,如企业的经营战略、研发能力、市场竞争力等,往往难以用货币进行计量,但这些信息恰好是决定现代企业竞争成败的关键因素。

二、会计基础

收付实现制是以收到或支付的现金作为确认收入和费用的依据。在会计实务中,交易或者事项的发生时间与相关货币收支时间并不完全一致。有时款项已经收到,但销售并未实现;有时款项已经支付,但并不能作为本期生产经营活动发生的费用。

企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。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的费用,无论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用,计入利润表;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期收付,也不应该作为当期的收入和费用。

第三节 会计要素与计量属性

会计要素是根据交易或者事项的经济特征所确定的会计对象的基本分类。按照其性质,会计要素分为资产、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反映企业的财务状况,收入、费用和利润要素反映企业的经营成果。

一、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。

资产预期会给企业带来经济利益,是指资产直接或者间接导致现金或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,也可以是非日常活动;带来的经济利益可以是现金、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者现金等价物流出的形式。

资产的实质是企业拥有或者控制的经济资源。资产作为一项资源,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。

资产是企业由于过去的交易或者事项形成的,企业预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。例如,企业有购买某存货的意愿或者计划,但是购买行为尚未发生,就不符合资产的定义,因此不能确认存货资产。

二、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,即负债的实质是企业承担的现时义务。现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。这里所说的“义务”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,通常在法律意义上需要强制执行;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而导致企业将承担的责任,这些责任也使有关各方形成了企业将履行义务解脱责任的合理预期。负债的特征是会导致经济利益流出企业,即企业在履行义务时会导致经济利益流出企业。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。例如,用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,或将负债转为资本等。负债是由企业过去的交易或者事项所形成的,即只有过去的交易或者事项才形成负债。

三、所有者权益

所有者权益又称为股东权益,是指企业资产扣除负债后,由所有者享有的剩余权益。所有者权益是所有者对企业资产的剩余索取权,是企业资产中扣除债权人权益后应由所有者享有的部分,既反映所有者投入资本保值增值情况,又体现了保护债权人权益的理念。

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,通常由股本(或实收资本)、资本公积(含股本溢价或资本溢价、其他资本公积)、盈余公积和未分配利润构成。投入资本是指所有者投入企业的资本部分,既包括构成企业注册资本或者股本部分的金额,也包括投入资本超过注册资本或者股本部分的金额,即资本溢价或者股本溢价被计入资本公积的部分。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利得或者损失,如可供出售金融资产的公允价值变动额等。留存收益是企业历年实现的净利润留存于企业的部分,主要包括累计计提的盈余公积和未分配利润。

四、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。收入是企业在日常活动中形成的经济利益,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以及与之相关的活动。明确界定日常活动是为了将收入与利得相区分,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。收入的实质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。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。收入实现会导致所有者权益增加。

五、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。费用是企业在日常活动中形成的,通常包括销售成本、职工薪酬、折旧费、无形资产摊销费等。将费用界定为“日常活动所形成的”,目的是为了将其与损失相区分。费用的实质是与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出,其表现形式为现金或者现金等价物的流出。费用会导致所有者权益减少。

六、利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果,是评价企业管理层业绩的重要指标。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,收入减去费用后的净额反映的是企业日常活动的业绩,直接计入当期利润的利得和损失反映的是企业非日常活动的业绩。企业应当严格区分收入和利得、费用和损失,以更加全面地反映企业的经营业绩。

七、会计要素计量属性

会计计量是为了将符合确认条件的会计要素登记入账并列报于财务报表进而确定其金额的过程。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。从会计角度看,计量属性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其他等价物。在历史成本计量下,资产可按照其购置时支付的现金或现金等价物的金额计量,或者按照购置时所付出的对价的公允价值计量;负债可按照其因承担现时义务而实际收到的款项或资产的金额、承担现时义务的合同金额计量,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的金额。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现金等价物的金额计量。

3. 可变现净值

可变现净值是指在正常生产经营过程中,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现金或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

公允价值是指在公平交易中,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。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。

在各种会计要素计量属性中,历史成本通常反映的是资产或者负债过去的价值,而重置成本、可变现净值、现值以及公允价值通常反映的是资产或者负债的现时成本或者现时价值,是与历史成本相对应的计量属性。现值是普遍采用的一种估值方法,在这种情况下,公允价值是以现值为基础确定的。企业在对会计要素进行计量时,一般采用历史成本,如果采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值进行计量,应当保证所确定的会计要素金额能够取得并能可靠计量。

第四节 会计信息质量要求

为实现财务会计报告的目标,保证会计信息质量,必须明确会计信息质量要求。会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供会计信息质量的基本要求,是使财务报告中所提供会计信息对投资者等使用者决策有用应具备的基本特征。我国 2006 年发布的《企业会计准则——基本准则》把会计信息质量要求归纳为 8 个方面,即可靠性、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。

一、可靠性

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或者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,保证会计信息真实可靠、内容完整。会计信息的可靠性包括真实性、客观性、完整性等 3 方面含义。

会计信息的真实性是指会计反映的内容应当与企业的实际情况相一致,在财务报表中不得根据虚构的、没有发生的或者尚未发生的交易或者事项进行确认、计量和报告。

会计信息的客观性是指会计对企业的经济活动进行确认、计量和报告时,应做到不偏不倚,根据客观的事实进行反映,不受主观意志的影响。

会计信息的完整性是指在符合重要性和成本效益原则的前提下,要保证会计信息的全面完整,其中应当编报的报表及其附注内容等应当保持完整,与使用者决策相关的有用信息都应当充分披露,不能随意遗漏或者减少应予披露的信息。

二、相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与投资者等财务报告使用者的经济决策需要相关,有助于投资者等财务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。

会计信息是否有用,关键是看其是否能满足使用者的决策需要,是否有助于决策或提高决策水平。相关的会计信息应当具有预测价值、反馈价值和及时性。

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,便于投资者等财务报告使用者理解

和使用。会计信息是一种专业性较强的信息产品,在强调会计信息可理解性要求的同时,还应假定使用者具有一定的有关企业经营活动和会计方面的知识,并且愿意付出努力去研究这些信息。

四、可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当具有可比性。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。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,以使不同企业按照一致的确认、计量和报告要求提供有关会计信息。

五、实质重于形式

实质重于形式要求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,而不仅仅以交易或者事项的法律形式为依据。这里“实质”是指经济实质,“形式”是指法律形式。例如,企业以融资租赁方式租入的固定资产,虽然从法律形式上讲企业并不拥有其所有权,但是从经济实质上看,承租企业能够实际控制该资产,并能拥有该资产所创造的未来经济利益并承担相应的风险和损失,因此,承租企业应当将其视为自有的资产进行管理和反映,列入企业的资产负债表。

六、重要性

重要性要求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有关的所有重要交易或者事项。凡是对会计信息使用者的决策有较大影响的会计事项,应分项核算,详细反映,力求准确,并在会计报告中重点说明。而对不重要的会计事项,在保证其真实性的情况下,可以采用简化的处理程序和方法合并反映,不必在会计报表中详细列示。重要性的应用需要依赖会计职业判断,企业应当根据其所处环境和实际情况,从项目的性质和金额两方面加以判断。在会计实务中,如果会计信息的省略或者错报会影响会计信息使用者据此作出决策,则该信息就具有重要性。

七、谨慎性

谨慎性要求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。企业在面临不确定性因素的情况下作出职业判断时,应当保持应有的谨慎,充分估计各种风险和损失,会计处理尽可能选择既不高估资产或者收益,也不低估负债或者费用的做法。需要注意的是,我国不允许企业设置秘密准备。

八、及时性

及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行确认、计量和报告,不得提前或者延后。会计信息具有时效性,信息的使用价值会随着时间的流逝而降低。因此,必须及时收集、加工处理并传递会计信息。

第五节 财务会计报告

一、财务会计报告的定义

财务报表是会计要素确认、计量的结果和综合性描述,会计要素确认、计量过程中所采用的各项会计政策被企业实际应用后将有助于促进企业可持续发展,反映企业管理层受托

责任的履行情况。企业在生产经营过程中通过应用一套完整的结构化的报表体系,科学地进行财务列报。投资者等报表使用者通过全面阅读和综合分析财务报表,可以了解和掌握企业过去和当前的状况,预测企业未来的发展趋势,从而作出相关决策。完整的财务报表至少应当包括“四表一注”,即资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益(或股东权益)变动表以及附注。

财务报表可以按照不同的标准进行分类。

(1) 按财务报表编报期间的不同,可以分为中期财务报表和年度财务报表。中期财务报表是以短于一个完整会计年度的报告期间为基础编制的财务报表,包括月报、季报和半年报等。中期财务报表至少应当包括资产负债表、利润表、现金流量表和附注。

(2) 按财务报表编报主体的不同,可以分为个别财务报表和合并财务报表。个别财务报表是由企业在自身会计核算基础上对账簿记录进行加工而编制的财务报表,它主要用以反映企业自身的财务状况、经营成果和现金流量等情况。合并财务报表是以母公司和子公司组成的企业集团为会计主体,根据母公司和所属子公司的财务报表,由母公司编制的综合反映企业集团财务状况、经营成果及现金流量的财务报表。

二、财务会计报告的组成

财务会计报告包括会计报表、附注和其他应当在财务报告中披露的相关信息和资料。会计报表至少应当包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益表等。考虑到小企业规模较小,外部信息需求相对较低,因此,小企业编制的会计报表可以不包括现金流量表。

(1) 资产负债表是反映企业在某一特定日期的财务状况的会计报表。企业编制资产负债表的目的是通过如实反映企业的资产、负债和所有者权益金额及其结构情况,有助于使用者评价企业资产的质量以及短期偿债能力、长期偿债能力和利润分配能力等。

(2) 利润表是反映企业在一定会计期间的经营成果的会计报表。企业编制利润表的目的是通过如实反映企业实现的收入、发生的费用以及应当计入当期利润的利得和损失等金额及其结构情况,从而有助于使用者分析评价企业的盈利能力及其构成与质量等。

(3) 现金流量表是反映企业在一定会计期间的现金和现金等价物流入和流出的会计报表。企业编制现金流量表的目的是通过如实反映企业各项活动的现金流入、流出情况,有助于使用者评价企业的现金流和资金周转情况。

(4) 所有者权益变动表是反映构成所有者权益的各组成部分当期的增减变动情况的报表。所有者权益变动表应当全面反映一定时期内所有者权益变动的情况,不仅包括所有者权益总量的增减变动,还包括所有者权益增减变动的重要结构性信息,特别是要反映直接计入所有者权益的利得和损失,让报表使用者准确理解所有者权益增减变动的根源。

(5) 附注是对在会计报表中列示项目所作的进一步说明,以及对未能在这些报表中列示项目的说明等。企业编制附注的目的是对财务报表本身作补充说明,以更加全面、系统地反映企业财务状况、经营成果和现金流量的全貌,从而有助于使用者作出更加科学合理的决策。

财务报表是财务会计报告的核心内容,除了财务报表之外,财务会计报告还应当包括其他相关信息,具体可以根据有关法律法规的规定和外部使用者的信息需求而定。

【名词与术语】

货币资金业务建立严格的授权批准制度,明确审批人对货币资金业务的授权批准要求。审批人应当在授权范围内,按照审批人的批准意见办理货币资金业务,对于审批人超授权范围审批的货币资金业务,经办人员有权拒绝办理,并及时向审批人的上级报告。

财务会计 会计要素 资产 负债 所有者权益 收入 费用 利润 会计主体 持续经营 会计分期 货币计量 会计计量属性 财务会计报告

【思考题】

1. 什么是财务会计? 货币资金业务流程,具体包括以下几项: 【拓展章本】
2. 财务会计有哪些特点? 货币资金业务流程,具体包括以下几项: 【拓展章本】
3. 什么是财务会计的基本假设? 财务会计有哪些基本假设? 货币资金业务流程,具体包括以下几项: 【拓展章本】
4. 什么是财务会计的基本要素? 财务会计有哪些基本要素? 它们之间有什么联系? 货币资金业务流程,具体包括以下几项: 【拓展章本】
5. 财务会计信息质量的要求有哪些? 它们分别有什么作用? 货币资金业务流程,具体包括以下几项: 【拓展章本】
6. 我国《企业会计准则》确定的会计计量属性有哪些? 货币资金业务流程,具体包括以下几项: 【拓展章本】
7. 什么是财务会计报告? 它有什么作用? 货币资金业务流程,具体包括以下几项: 【拓展章本】

④ 办理支付。出纳人员应当根据复核无误的支付申请,按规定办理货币资金支付手续,及时登记现金和银行存款日记账。

单位对于重要货币资金支付业务,应当实行集体决策和审批,并建立责任追究制度,防范贪污、侵占、挪用货币资金等行为。严禁未经授权人员办理货币资金业务或直接接触货币资金。

④ 单位应当加强与货币资金相关的票据的管理,明确各种票据的购买、保管、使用、背书转让、注销等环节的职责权限和程序,并严格记录并定期进行核对。严禁将票据交由其他人员管理或使用票据时没有进行必要的记录。

⑤ 单位应当定期检查货币资金的安全情况,重点检查是否存在办理货币资金业务过程中,未经授权擅自挪用货币资金,或将货币资金用于高风险投资,或用于其他违反法律法规的行为。

⑥ 单位应当定期检查货币资金的安全情况,重点检查是否存在办理货币资金业务过程中,未经授权擅自挪用货币资金,或将货币资金用于高风险投资,或用于其他违反法律法规的行为。

⑦ 支付款项印章的保管情况。重点检查是否存在办理货币资金业务过程中,未经授权擅自挪用货币资金,或将货币资金用于高风险投资,或用于其他违反法律法规的行为。

⑧ 单位应当定期检查货币资金的安全情况,重点检查是否存在办理货币资金业务过程中,未经授权擅自挪用货币资金,或将货币资金用于高风险投资,或用于其他违反法律法规的行为。

⑨ 单位应当定期检查货币资金的安全情况,重点检查是否存在办理货币资金业务过程中,未经授权擅自挪用货币资金,或将货币资金用于高风险投资,或用于其他违反法律法规的行为。

⑩ 单位应当定期检查货币资金的安全情况,重点检查是否存在办理货币资金业务过程中,未经授权擅自挪用货币资金,或将货币资金用于高风险投资,或用于其他违反法律法规的行为。

第二章

货币资金

【本章导读】

本章主要阐述货币资金的基本知识,内容涉及货币资金的性质与内部控制、库存现金的管理与会计处理、银行存款的管理与会计处理以及其他货币资金的会计处理等方面。重点是货币资金的内部控制、库存现金的管理及会计处理、银行存款的管理与会计处理、其他货币资金的会计核算;难点是银行结算方式和银行存款的清查。

通过本章的学习,可以掌握货币资金的性质与内部控制;掌握库存现金的管理及会计处理;掌握银行存款的管理与会计处理;掌握银行结算方式;掌握其他货币资金的会计核算。

第一节 货币资金的性质与内部控制

一、货币资金的性质

货币资金是指企业生产经营活动过程中处于货币形态的那部分资金,是企业资产的重要组成部分。货币资金具有较强的流动性和普遍的可接受性,是流通与交换的媒介,其实质属于金融资产范畴。由于货币资金会计处理的特殊性,本章单独加以阐述。

我国根据货币资金的存放地点及其用途的不同,把货币资金分为库存现金、银行存款及其他货币资金3类。

为保证生产经营活动正常进行,企业必须拥有一定数量的货币资金,用以购买生产资料、支付人工等相关费用、缴纳税金、对外投资等活动。同时企业拥有的货币资金量必须控制在合理的范围内,一般情况下,过多货币资金闲置的,表明企业管理者资金运作能力不足,是资源的浪费。

二、货币资金的内部控制

货币资金具有高度的流通性和支付能力,与其他资产相比更易散失和被贪污挪用,因此必须对其加强管理和控制。为了规范企业货币资金的内部控制,企业应注意以下几点:

(1) 单位应当建立货币资金业务的岗位责任制,明确相关部门和岗位的职责权限。确保办理货币资金业务的不相容岗位相互分离、制约和监督。出纳人员不得兼任稽核、会计档案保管和收入、支出、费用、债权债务账目的登记工作。单位不得由一人办理货币资金业务的全过程。办理货币资金业务,应当配备合格的人员,并根据单位具体情况进行岗位轮换。办理货币资金业务的人员应当具备良好的职业道德,忠于职守,廉洁奉公,遵纪守法,客观公正,不断提高会计业务素质和职业道德水平。