



21世纪立体化高职高专规划教材 · 财经系列
全国职业教育技能型人才培养校企合作精品教材

新编

财务会计实务

李章红◎主 编



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
全国职业教育技能型人才培养校企合作精品教材

新编财务会计实务

	李章红	主 编
马 力	李婉琼	副主编
周颖丽	曾令雄	
	胡国柳	主 审

電子工業出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

内 容 简 介

本书是一本力求反映我国 2014 年最新会计准则体系的主要精神,又介绍国内财务会计发展动态变化的教材,以会计要素的确认和计量构建内容体系,全书共 15 章,包括总论、货币资金、应收及预付款项、存货、对外投资、固定资产、无形资产及其他资产、投资性房地产、流动负债、长期负债、所有者权益、收入、费用、利润、财务会计报告等。本书的内容体系、同步练习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。

本书适合高职高专院校会计专业、财务管理专业、工商管理专业、信息管理类专业等相关专业师生使用,也适合普通高等院校会计学、财务管理专业师生使用,并可作为相关人员的岗位培训或社会培训教材,以及广大自学人员的参考读物。

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

新编财务会计实务 / 李章红主编. -- 北京:电子工业出版社, 2015. 10

21 世纪立体化高职高专规划教材·财经系列

ISBN 978-7-121-27355-1

I. ①新… II. ①李… III. ①财务会计-会计实务-高等学校-教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 233975 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 苗丽敏

印 刷:北京建筑工业印刷厂

装 订:北京建筑工业印刷厂

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:18.5 字数:510 千字

版 次:2015 年 10 月第 1 版

印 次:2015 年 10 月第 1 次印刷

印 数:3 000 册 定价:39.00 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 zltts@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

新编财务会计实务的特色可以概括为内容前沿、资源丰富,启迪探索、合作共享,注重实践、培养能力,体现了以学生为主体、以教师为主导的教学理念;紧跟国际会计准则动态变化,教学内容新颖;采用了启迪式、探索式、互动式的教学方法;实时补充更新教学资源,实现教师之间、师生之间的合作和资源共享;注重实践环节,培养学生的学习能力、实践能力和创新能力。

一般来说,财务会计是运用会计学原理中揭示的概念、原则与方法,全面阐述持续经营的企业或主体所涉及的重要交易或事项的会计处理,通过会计确认、会计计量、会计记录和财务会计报告等主要程序,最终提供一套具有通用目的的财务会计报告,来满足不同利益相关者的共同需要。

为了适应会计全球化的挑战和会计准则国际趋同的新形势的需要,我国于2014年7月1日颁布了一套完整的会计准则体系,内含1项基本准则与41项具体会计准则,基本上满足了我国企业目前绝大部分经济业务确认和计量的需要,也能够满足规范上市公司财务报表列报的需要,甚至包括对一些特殊行业的会计处理的约束和规范。2014年会计准则体系的颁布,对于提高我国上市公司会计信息质量、促使资源的趋利性流动和优化社会资源配置,将起到重大的推动作用。会计准则体系的完善和发展,为会计学教育与教学带来了新的机遇与挑战,为此编写一本既能反映我国会计准则体系主要精神,又能介绍国际范围内财务会计发展动态变化的教材就显得十分必要。这是我们编写此书的初衷。

本书共15章。在本书的编写过程中,为了使内容更加丰富和生动,在介绍原理、概念、会计确认与计量的基础上,融入了尽可能丰富的案例资料,以提高教材的可读性、可理解性,尽可能地把知识介绍和会计实务联结起来。对“存货”“对外投资”“固定资产”“无形资产”“长期负债”“所有者权益”和“财务会计报告”等按照新的会计准则和会计制度做了重大的调整。作为教科书,尽可能比较全面、系统地介绍了财务会计的基本原理,对于各类经济事项,尽量指出可供选择的会计处理程序与方法,以培养学生分析问题、解决问题及适应环境变化的能力。充分借鉴了国内外相关会计实务的经验,甚至直接引用其中一些精辟的案例和阅读材料,目的是帮助国内的读者了解国际范围内财务会计的新动态。

全书由琼台师范高等专科学校李章红担任主编,江苏联合学院淮安生物工程分院马力、琼台师范高等专科学校李婉琼、海口经济学院周颖丽、红塔红土基金管理有限公司曾令雄担任副主编,海南大学胡国柳担任主审。李章红负责全书的统筹,并为本书的不同章节提供补充资料(含部分案例资料和阅读材料)。本书的具体编写分工为:李章红编写第二至第六章、十一至十四章;马力编写第一、十章;李婉琼编写第七、十五章;周颖丽编写第九章;曾令雄编写第八章。

感谢电子工业出版社编辑的热忱帮助和辛勤工作。

由于编者水平有限,加之时间仓促,另外,中华人民共和国财政部新实施的会计准则体系刚执行不久,书中因此难免存在不足之处。在此恳请各位读者不吝指教,以使本书在修订时能够及时加以改正。

目 录

第一章 总论 / 1

- 第一节 财务会计报告目标 / 1
- 第二节 财务会计基本假设及会计核算基础 / 2
- 第三节 财务会计信息质量要求 / 4
- 第四节 财务会计要素及其确认与计量原则 / 6
- 第五节 财务会计法规 / 11
- 课后练习 / 15

第二章 货币资金 / 19

- 第一节 货币资金概述 / 19
- 第二节 库存现金 / 21
- 第三节 银行存款 / 23
- 第四节 其他货币资金 / 27
- 课后练习 / 31

第三章 应收及预付款项 / 34

- 第一节 应收票据 / 34
- 第二节 应收账款 / 40
- 第三节 预付账款 / 41
- 第四节 其他应收款 / 41
- 第五节 应收款项减值 / 43
- 课后练习 / 45

第四章 存货 / 47

- 第一节 存货概述 / 47
- 第二节 原材料 / 53
- 第三节 包装物 / 60
- 第四节 低值易耗品 / 62
- 第五节 委托加工物资 / 62
- 第六节 库存商品 / 64
- 第七节 存货清查 / 67
- 第八节 存货减值 / 69

课后练习 / 70

第五章 对外投资 / 73

- 第一节 对外投资概述 / 73
- 第二节 交易性金融资产 / 73
- 第三节 可供出售金融资产 / 76
- 第四节 持有至到期投资 / 80
- 第五节 长期股权投资 / 86
- 课后练习 / 92

第六章 固定资产 / 96

- 第一节 固定资产概述 / 96
- 第二节 固定资产的取得 / 97
- 第三节 固定资产折旧 / 101
- 第四节 固定资产后续支出 / 105
- 第五节 固定资产处置 / 106
- 第六节 固定资产清查 / 108
- 第七节 固定资产减值 / 109
- 课后练习 / 110

第七章 无形资产及其他资产 / 112

- 第一节 无形资产 / 112
- 第二节 其他资产 / 116
- 课后练习 / 117

第八章 投资性房地产 / 120

- 第一节 投资性房地产概述 / 120
- 第二节 投资性房地产账务处理 / 121
- 课后练习 / 125

第九章 流动负债 / 129

- 第一节 短期借款 / 129
- 第二节 应付票据 / 130
- 第三节 应付账款 / 132
- 第四节 预收账款 / 134
- 第五节 应付职工薪酬 / 135
- 第六节 应交税费 / 142

- 第七节 应付利息 / 154
- 第八节 应付股利 / 154
- 第九节 其他应付款 / 155
- 课后练习 / 156

第十章 长期负债 / 159

- 第一节 长期借款 / 159
- 第二节 应付债券 / 161
- 第三节 长期应付款 / 162
- 第四节 专项应付款 / 163
- 第五节 预计负债 / 164
- 课后练习 / 165

第十一章 所有者权益 / 168

- 第一节 实收资本 / 168
- 第二节 资本公积 / 172
- 第三节 其他综合收益 / 175
- 第四节 留存收益 / 177
- 课后练习 / 179

第十二章 收入 / 182

- 第一节 销售商品收入 / 182
- 第二节 提供劳务收入 / 191
- 第三节 让渡资产使用权收入 / 194
- 课后练习 / 195

第十三章 费用 / 199

- 第一节 营业成本 / 199
- 第二节 营业税金及附加 / 203
- 第三节 期间费用 / 204
- 课后练习 / 207

第十四章 利润 / 211

- 第一节 利润概述 / 211
- 第二节 营业外收支 / 212
- 第三节 所得税费用 / 220
- 第四节 本年利润 / 222
- 课后练习 / 224

第十五章 财务会计报告 / 227

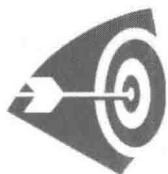
- 第一节 财务会计报告概述 / 227
- 第二节 资产负债表 / 228
- 第三节 利润表 / 235
- 第四节 现金流量表 / 238
- 第五节 所有者权益变动表 / 246
- 第六节 附注 / 248
- 第七节 主要财务指标分析 / 252
- 第八节 综合举例 / 260
- 课后练习 / 286

参考文献 / 290



第一章

总论



学习目标

通过本章的学习,理解财务会计的概念及特点,明确财务会计目标和财务会计的作用,重点掌握财务会计的基本假设或基本前提、会计信息质量要求和财务会计的基本要素的确认与计量原则,熟悉财务会计法规体系及主要内容。

第一节 财务会计报告目标

一、财务会计概述

财务会计是以货币为主要计量单位,采用专门的方法和程序,对企业和行政、事业单位的经济活动进行完整的、连续的、系统的核算和监督,以提供经济信息和提高经济效益为主要目的的经济管理活动。企业的会计工作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。

企业财务会计的目的是通过向企业外部会计信息使用者提供有用的信息,帮助企业外部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财务会计报告。它是财务会计确认和计量的最终结果,是沟通企业管理层与外部信息使用者之间的桥梁和纽带。因此,财务会计报告的目标定位十分重要。财务会计报告的目标定位决定着财务会计报告应当向谁提供有用的会计信息,应当保护谁的经济利益,是编制企业财务会计报告的出发点;财务会计报告的目标定位决定着财务会计报告所要求会计信息的质量特征,决定着会计要素的确认和计量原则,是财务会计系统的核心与灵魂。

二、财务会计报告目标

通常,财务会计报告目标有受托责任观和决策有用观两种观点。在受托责任观下,财务会计报告的目标是反映受托责任的履行情况,会计信息更多地强调可靠性,会计计量主要采用历史成本;在决策有用观下,财务会计报告的目标是提供对经济决策有用的信息,会计信息更多地强调相关性,如果采用其他计量属性能够提供更加相关信息的,会较多地采用除历史成本之外的其他计量属性。

我国企业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,有助于财务会计报告使用者做出经济决策。

财务会计报告的外部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会计报告编制的首要出发点,将投资者作为企业财务会计报告的首要使用者,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。

如果企业在财务会计报告中提供的会计信息与投资者的决策无关,那么财务会计报告就失去了编制的意义。在决策有用观下,财务会计报告所提供的信息应当如实地反映企业所拥有或控制的经济资源、对经济资源的要求权和经济资源及其要求权的变化情况;如实地反映企业的各项收入、费用、利润和损失的金额及变动情况;如实地反映企业各项经营活动、投资活动和筹资活动等所形成的现金流入和现金流出情况等,从而有助于现在的或潜在的投资者正确、合理地评价企业的资产质量、偿债能力、盈利能力和营运效率等;有助于投资者根据相关会计信息做出理性的投资决策;有助于投资者评估与投资有关的未来现金流量的金额、时间和风险等。除了投资者之外,企业财务会计报告的外部使用者还有债权人、政府及有关部门、社会公众等。由于投资者是企业资本的主要提供者,通常情况下,如果财务会计报告能够满足这一群体的会计信息需求,就可以满足其他使用者的大部分信息需求。

第二节 财务会计基本假设及会计核算基础

一、财务会计基本假设

财务会计基本假设,也称为会计基本前提,是对会计核算所处时间、空间环境等所做的合理假定,是企业会计确认、计量和报告的前提。财务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。

(一) 会计主体

会计主体是指会计工作服务的特定对象,是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。为了向财务会计报告使用者反映企业财务状况、经营成果和现金流量,提供对决策者有用的信息,会计核算和财务会计报告的编制应当集中反映特定对象的活动,并将其与其他经济实体区别开来。在会计主体假设下,企业应当对其本身发生的交易或事项进行会计确认、计量和报告,反映企业本身所从事的各项生产经营活动和其他相关活动。明确界定会计主体是开展会计确认、计量和报告工作的重要前提。

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范围。在会计工作中,只有那些影响企业本身经济利益的各项交易或事项才能加以确认、计量和报告。

只有明确会计主体,才能将会计主体的交易或事项与会计主体所有者的交易或事项以及其他会计主体的交易或事项区分开来。例如,企业所有者的交易或事项属于企业所有者主体所发生的,不应纳入企业会计核算的范围,而企业所有者投入到企业的资本或企业向所有者分配的利润,则属于企业主体所发生的交易或事项,应当纳入企业会计核算的范围。

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。会计主体并非一定是法律主体。例如,在企业集团的情况下,一个母公司拥有若干子公司。虽然母子公司是不同的法律主体,但是母公司对子公司拥有控制权。为了全面地反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量,就有必要将企业集团作为一个会计主体来编制合并会计报表。

(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,也不会大规模地削减业务。在持续经营前提下,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。

企业是否持续经营,在会计原则、会计方法的选择上有很大差别。一般情况下,应当假定企

业将会按照当前的规模和状态继续经营下去。明确这个基本假设,就意味着会计主体将按照既定用途使用资产,按照既定的合约条件清偿债务,会计人员就可以在此基础上选择会计原则和会计方法。如果判断企业会持续经营,就可以假定企业的固定资产会在持续经营的生产经营过程中长期发挥作用,并服务于生产经营过程,固定资产就可以根据历史成本进行记录,并采用一定的折旧方法,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。

如果一个企业在不能持续经营时仍按持续经营基本假设选择会计确认、计量、报告原则和方法,就不能客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,会误导会计信息使用者的经济决策。

(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划分为一个个连续的、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划分成连续、相等的期间,据以结算盈亏,按期编报财务会计报告,从而及时地向财务会计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,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。由于会计分期,才产生了当期与以前期间、以后期间的差别,才使不同类型的会计主体有了记账的基准,进而孕育出折旧、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。

在会计确认、计量和报告过程中之所以选择以货币为基础进行计量,是由货币本身的属性决定的。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。其他计量单位,如重量、长度等,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,不利于会计计量和经营管理。只有选择货币尺度进行计量,才能充分地反映企业的生产经营情况。因此,《企业会计准则——基本准则》规定,会计确认、计量和报告选择货币作为计量单位。

二、会计核算基础

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或应当负担的费用,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,也不应当作为当期的收入和费用。

在实务中,企业交易或事项的发生时间与相关货币收支时间有时并不完全一致。例如,款项已经收到,但销售并未实现;或者款项已经支付,但并不是为本期生产经营活动而发生的。收付实现制是与权责发生制相对应的一种会计基础,它是以收到或支付的现金及其时点作为确认收入和费用等的依据。为了更加真实、公允地反映特定会计期间的财务状况和经营成果,基本准则明确规定,企业在会计确认、计量和报告中应当以权责发生制为基础。

目前,我国行政单位会计采用收付实现制,事业单位部分从事生产经营的经济业务或事项的核算采用权责发生制,除此之外的业务采用收付实现制。

第三节 财务会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务会计报告中所提供会计信息质量的基本要求,是使财务会计报告中所提供的会计信息对投资者等信息使用者决策有用应具备的基本特征。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

可靠性要求企业应当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。

会计信息要有用,必须以可靠为基础。如果财务会计报告所提供的会计信息不可靠,就会对投资者等使用者的决策产生误导甚至带来损失。为了贯彻可靠性要求,企业应当做到以下几点。

① 以实际发生的交易或事项为依据进行确认、计量,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、费用和利润等如实地反映在财务会计报表中。

② 在符合重要性和成本效益原则的前提下,保证会计信息的完整性。其中,应当编制的报表及其附注内容等应当保持完整,不能随意遗漏或减少应予披露的信息。

③ 包括在财务会计报告中的会计信息应当是中立的、无偏的。如果企业在财务会计报告中为了达到事先设定的结果或效果,通过选择或列示有关会计信息以影响决策和判断的,这样的财务会计报告信息就不是中立的。

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会计报告使用者的经济决策需要相关。这有助于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。

会计信息是否有用,是否具有价值,关键看其与使用者的决策需要是否相关,是否有助于决策或提高决策水平。相关的会计信息应当能够有助于使用者评价企业过去的决策,证实或修正过去的有关预测,因而具有反馈价值。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会计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,以及适度引入公允价值等,都可以提高会计信息的预测价值,进而提升信息相关性。

会计信息质量的相关性要求企业在确认、计量和报告会计信息的过程中充分考虑使用者的经济决策和信息需要,而相关性是以可靠性为基础的,两者之间并不矛盾,不应将两者对立起来。也就是说,会计信息在可靠性前提下尽可能地做到相关,以满足投资者等财务会计报告使用者的经济决策需要。

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,便于投资者等财务会计报告使用者理解和使用。

企业编制财务会计报告、提供会计信息的目的在于使用,而要想让使用者有效使用会计信息,就应当让其了解会计信息的内涵,弄懂会计信息的内容。这就要求财务会计报告所提供的会计信息应当清晰明了,易于理解。只有这样,才能提高会计信息的有用性,实现财务会计报告的目标,满足向投资者等财务会计报告使用者提供决策有用信息的要求。

会计信息是一种专业性较强的信息,在强调会计信息的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。对于某些复杂的信息,如交易本身较为复杂或会计处理较为复杂,但如其与使用者的经济决策相关,企业就应当在财务会计报告中充分披露。

四、可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比,主要包括以下两层含义。

(一) 同一企业不同时期可比,即纵向比较

为了便于投资者等财务会计报告使用者了解财务状况、经营成果和现金流量的变化趋势,比较企业在不同时期的财务会计报告信息,全面、客观地评价过去、预测未来,从而做出决策,会计信息质量的可比性要求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。满足会计信息可比性要求,并非表明企业不得变更会计政策。如果按照规定或在会计政策变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息的,可以变更会计政策。有关会计政策变更的情况,应当在附注中予以说明。

(二) 不同企业相同会计期间可比,即横向比较

为了便于投资者等财务会计报告使用者评价不同企业的财务状况、经营成果和现金流量及其变动情况,会计信息质量的可比性要求不同企业同一会计期间发生的相同或相似的交易或事项,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事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,不仅仅以交易或事项的法律形式为依据。

在实际工作中,交易或事项的外在法律并不总能完全反映其实质内容。企业发生的交易或事项在多数情况下,其经济实质和法律形式是一致的,而在有些情况下,会出现不一致。例如,以融资租赁方式租入的资产,虽然从法律形式上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相当长,往往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资产并从中受益等,从实质上来看,企业能够控制融资租入资产所创造的未来经济利益,在会计确认、计量和报告上就应当将以融资租赁方式租入的资产视为企业的资产,并列入企业的资产负债表。

如果企业的会计核算仅按照交易或事项的法律形式进行,而这些形式又没有反映其经济实质和经济现实,那么,其最终结果将不仅不会有利于会计信息使用者的经济决策,反而会误导会计信息使用者的经济决策。

六、重要性

重要性要求企业提供的财务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事项。

在实务中,如果某会计信息的省略或错报会影响投资者等财务会计报告使用者据此做出经济决策的,该会计信息就具有重要性。重要性的应用需要依赖职业判断,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大小两方面加以判断。

七、谨慎性

谨慎性要求企业对交易或事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎,不应高估资

产或收益,不应低估负债或费用。

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、无形资产的使用寿命、售出存货可能发生的退货或返修等。会计信息质量的谨慎性要求,需要企业在面临不确定性因素的情况下做出职业判断时,应当保持应有的谨慎,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,要求企业对可能发生的资产减值损失计提资产减值准备、对售出商品可能发生的保修义务等确认预计负债等,就体现了会计信息质量的谨慎性要求。

八、及时性

及时性要求企业对于已经发生经济业务中的各项交易或事项,应当及时进行确认、计量和报告,不得提前或延后。

会计信息的价值在于帮助所有者或其他方面做出经济决策,具有时效性。即使是可靠、相关的会计信息,如果不及时提供,就失去了时效性,对于使用者的效用就大大降低了,甚至不再具有实际意义。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,即在经济交易或事项发生后,及时收集整理各种原始单据或凭证;二是要求及时处理会计信息,即按照企业会计准则的规定,及时对经济交易或事项进行确认或计量,并编制财务会计报告;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会计报告传递给财务会计报告信息使用者,以便其及时使用和做出经济决策。

在会计实务中,为了及时提供会计信息,可能需要在有关交易或事项的信息全部获得之前就进行会计处理,从而满足会计信息的及时性要求,但可能会影响会计信息的可靠性;反之,如果企业等到与交易或事项有关的全部信息获得之后再行会计处理,这样的信息披露可能会由于时效性问题,对于投资者等财务会计报告使用者决策的有用性将大大降低。这就需要在及时性和可靠性之间做相应权衡,以更好地满足投资者等财务会计报告使用者的经济决策需要为判断标准。

第四节 财务会计要素及其确认与计量原则

会计要素是根据交易或事项的经济特征所确定的财务会计对象和基本分类。会计要素按照其性质,可分为资产、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、资产的定义及确认条件

(一) 资产的定义

资产是指过去的交易或事项形成的,由企业拥有或控制的,预期会给企业带来经济利益的资源。根据定义,资产具有以下几个方面的特征。

1. 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是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。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。例如,企业采购的原材料、购置的固定资产等可以用于生产经营过程制造商品或提供劳务,对外出售后收回货款,货款即为企业所获得的经

济利益。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。前期已经确认为资产的项目,如果不能再为企业带来经济利益的,也不能再确认为企业的资产。

2. 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事项形成的

资产应当由企业过去的交易或事项形成。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。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形成资产。例如,企业有购买某项存货的意愿或计划,如果购买行为尚未发生,就不符合资产的定义,不能因此而确认为存货资产。

(二) 资产的确认条件

将一项资源确认为资产需要符合资产定义的同时还应满足以下两个条件。

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,能带来经济利益是其一个本质特征。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。如果根据编制财务会计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,那么企业就应当将其作为资产予以确认;反之,则企业不能将其确认为资产。

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地计量时,资产才能予以确认。在实务中,企业取得的许多资产都需要付出成本。例如,企业购买或生产的存货、企业购置的厂房或设备等,对于这些资产,只有实际发生的成本或生产成本能够可靠地计量,才能视为符合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发生的实际成本很小,如企业持有的某些衍生金融工具形成的资产。对于这些资产,尽管它们没有实际成本或发生的实际成本很小,但是如果其公允价值能够可靠地计量,也被认为符合资产可计量性的确认条件。

二、负债的定义及确认条件

(一) 负债的定义

负债是指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。根据定义,负债具有以下几方面的特征。

1. 负债是企业承担的现时义务

负债必然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。未来发生的交易或事项形成的义务,不属于现时义务,不应当确认为负债。

这里所指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法律、法规规定的义务,在法律意义上通常需要强制执行。例如,企业购买原材料形成应付

款、企业从银行贷入款项形成借款、企业按照税法规定应当缴纳的税款等,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、公开的承诺或公开宣布的经营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承担责任的合理预期。例如,某企业多年来制定有一项销售政策,对于售出商品提供一定期限内的售后服务。预期将为售出商品提供的保修服务就属于推定义务,应当将其确认为一项负债,即预计负债。

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债务时,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,将负债转为资本等。

3. 负债是由企业过去的交易或事项形成的

负债应当由企业过去的交易或事项形成。换句话说,只有过去的交易或事项才会形成负债。企业在未来发生的承诺、签订的合同等交易或事项,不形成负债。

(二) 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,同时还需要满足以下两个条件。

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地计量。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。

三、所有者权益的定义及确认条件

(一) 所有者权益的定义

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,是企业的资产扣除债权人权益后应由所有者享有的部分,既可反映所有者投入资本的保值增值情况,又体现了保护债权人权益的理念。

(二) 所有者权益的来源构成

所有者权益的来源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、未分配利润和其他综合收益等构成。

所有者投入的资本是指所有者投入企业的资本部分。它既包括构成企业注册资本或股本的

金额,也包括投入资本超过注册资本或股本部分的金额,即资本溢价或股本溢价,这部分投入资本作为资本公积(资本溢价)反映。

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、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。其中,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净流入;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净流出。直接计入所有者权益的利得和损失主要包括可供出售金融资产的公允价值变动额、现金流量套期中套期工具公允价值变动额(有效套期部分)等。

留存收益是企业历年实现的净利润留存于企业的部分,主要包括盈余公积和未分配利润。

(三) 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。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。例如,企业接受投资者投入的资产,在该资产符合资产确认条件时,就相应地符合了所有者权益的确认条件;当该资产的价值能够可靠计量时,所有者权益的金额也就可以确定了。

四、收入的定义及确认条件

(一) 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,收入具有以下几方面的特征。

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营性活动及与之相关的活动。例如,工业企业制造并销售产品即属于企业的日常活动。明确界定日常活动是为了区分收入与利得。这是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

收入应当会导致经济利益的流入,从而导致资产的增加。例如,企业销售商品,应当收到现金或有权在未来收到现金,才表明该交易符合收入的定义。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应当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,企业从银行借入款项,尽管也导致了企业经济利益的流入,但该流入并不导致所有者权益的增加,反而使企业承担了一项现时义务。企业对于因借入款项所导致的经济利益的增加,不应将其确认为收入,应当确认为一项负债。

(二) 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,其收入的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。一般而言,收入只有在经济利益很可能流入从而导致企业资产增加或负债减少,且经济利益的流入额能够可靠地计量时才能予以确认。收入的确认至少应当符合这些条件: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地计量。

五、费用的定义及确认条件

（一）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,费用具有以下几方面的特征。

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)、职工薪酬金、折旧费、无形资产摊销等。将费用界定为日常活动所形成的,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。

2. 费用是与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出

费用的发生应当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,其表现形式包括现金或现金等价物的流出,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应当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。

（二）费用的确认条件

费用的确认除了应当符合定义外,还应当满足严格的条件,即费用只有在经济利益很可能流出从而导致企业资产减少或负债增加,且经济利益的流出额能够可靠地计量时才能予以确认。因此,费用的确认至少应当符合这些条件: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。

六、利润的定义及确认条件

（一）利润的定义

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。通常,如果企业实现了利润,表明企业的所有者权益将增加;反之,表明企业的所有者权益将减少。因此,利润往往是评价企业管理层业绩的一项重要指标,也是投资者等财务会计报告使用者进行决策时的重要参考。

（二）利润的来源构成

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,是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。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。

（三）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。

七、会计的计量属性

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、确认相关金额。会计计量属性反映的是会计要素的确定基础,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。

(一) 历史成本

历史成本,又称为实际成本,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现金等价物的金额计量。

(二) 重置成本

重置成本,又称为现行成本,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。在重置成本下,资产按照现在购买相同或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债务所需支付的现金或现金等价物的金额计量。

(三) 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。

(四) 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净现金流出量的折现金额计量。

(五) 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转移一项负债所需支付的价格,即脱手价格。企业应当假定市场参与者在计量日出售资产或转移负债的有序交易,是在当前市场条件下的有序交易。企业应当假定出售资产或转移负债的有序交易在资产或负债的主要市场进行;不存在主要市场的,应当假定该交易在该资产或负债的最有利市场进行。清算等被迫交易不属于有序交易,主要市场和最有利市场应当是企业在计量日能够进入的市场,因此对于不同的企业,相同的资产或负债可能具有不同的主要市场或最有利市场。

第五节 财务会计法规

一、会计法规的概念及构成

会计法规是国家权力机关和行政机关制定的各种会计规范性文件的总称。按照会计法规制定机关和效力的不同,可以分为这样几个层次:一是宪法,由全国人民代表大会制定,规定国家的根本制度和任务,具有最高的法律效力,其他任何法律都不得与它相抵触;二是会计法律,是指由全国人民代表大会及其常务委员会制定并颁布的各种会计规范性文件,如《中华人民共和国会计法》;三是会计行政法规,是指国务院制定并颁布的会计规范性文件,如《总会计师条例》;四是部门会计规章,是指财政部门制定并颁布的会计规范性文件,如《会计基础工作规范》;五是地方性会计法规,是指由各地方人民代表大会和地方政府制定并颁布的地方性会计规范性文件等。