



21世纪应用技能型精品规划教材 · 财经系列

财务会计基础

FUNDAMENTALS OF FINANCIAL ACCOUNTING

理论 · 实务 · 案例 · 实训

张红梅 王晓云 赵昂 张晓韞 / 主编

- ▶ 项目引导 任务驱动
- ▶ 理念新颖 贴近实际
- ▶ 经典案例 模拟实训
- ▶ 强调应用 富有特色



21世纪应用技能型精品规划教材 · 财经系列

F23X.X

68

财务会计基础

FUNDAMENTALS OF FINANCIAL ACCOUNTING

理论 · 实务 · 案例 · 实训

张红梅 王晓云 赵昂 张晓韫 / 主编

图书在版编目(CIP)数据

财务会计基础:理论·实务·案例·实训/张红梅等主编. —上海:上海财经大学出版社,2016.2

(21世纪应用技能型精品规划教材·财经系列)

ISBN 978-7-5642-2362-5/F·2362

I. ①财… II. ①张… 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(2016)第 018142 号

□ 责任编辑 汝 涛

□ 书籍设计 杨雪婷

CAIWU KUAIJI JICHU

财务会计基础

——理论·实务·案例·实训

张红梅 王晓云 赵昂 张晓韞 主编

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

江苏省句容市排印厂印刷装订

2016 年 2 月第 1 版 2016 年 2 月第 1 次印刷

787mm×1092mm 1/16 25.25 印张 662 千字

(习题解答与实训 7 印张 197 千字)

印数:0 001—4 000 定价:55.00 元

前言

在教育部新一轮大改革的背景下,立足我国现实,展望会计发展未来,并兼顾国际会计最新发展动态,我们组织了“双师型”教师编写了本教材。本教材紧紧围绕应用技能型人才的培养目标,坚持创新、改革的精神,体现新的课程体系、新的教学内容和教学方法,以提高学生整体素质为基础,以能力培养为本位,兼顾知识教育、技能教育和能力教育。

《财务会计基础——理论·实务·案例·实训》是会计学专业、财务管理专业和审计专业的主干课程,也是衔接基础会计学与高级会计学的重要桥梁。本教材具有如下特点:

1. 内容全面。本教材对财务会计的基本内容如财务会计总论、货币资金、应收及应付款项、存货、金融资产、长期股权投资、固定资产、投资性房地产、无形资产及其他资产、非货币性资产交换、负债、所有者权益、收入、费用、利润、财务报告等进行了深入细致的讲解,对非货币性资产交换、长期股权投资、会计调整等进行了适当的阐述,对会计核算的方法做出了系统而全面的介绍,以便于学生进行比较、分析,增强其分析问题、解决问题的能力。

2. 结构新颖。为方便学生学习,我们力求在结构上有所突破,激发学生的学习兴趣和学习热情,设计适合学生学习掌握的结构。每一项目的开篇有清晰的技能目标和知识目标,以呼应本教材实践性、应用性的特色;在每个项目中,尽量采用会计业务流程图展示;在每个项目后提供项目小结、关键术语、思考与讨论,与开篇的技能目标和知识目标首尾呼应。

3. 与时俱进。本教材充分反映了最新准则和法规动态。本教材以最新修订的企业会计准则、公司法,以及与企业所得税、增值税、营业税等相关的法规、政策的最新变化融入所涉及的项目,充分反映了会计学最新发展的内容。

4. 学练结合。鉴于财务会计实务性强的特点,为了便于及时复习所学的知识内容,提高学习效率,本教材配有教辅《财务会计基础——习题解答与实训》。此外,在教辅中提供了“综合案例”和“实训操作”,以便学生在学习中对本教材知识框架有全局性把握。

本教材适用于以下情况:(1)高等院校的会计学、财务管理、财政学、税收学、金融学等专业;(2)会计、审计、财务管理、证券监管、银行监管和税务稽查等相关方向的人员培训和自学参考;(3)专升本考试的教材。

本教材由张红梅、王晓云、赵昂、张晓韞主编,全书共计十七个项目,各项目编写人员及分工如下:张红梅编写项目一至项目四,王晓云编写项目五至项目八,赵昂编写项目九至项目十四,张晓韞编写项目十五至项目十七。以上教师在教材内容和习题解答与实训编写中做了大量的基础性工作。全书最后由赵昂总纂并定稿。

目 录

前言/1

项目一 财务会计总论/1

任务一 财务会计概述/1

任务二 会计基本假设/2

任务三 会计信息质量要求/4

任务四 会计核算基础和计量属性/6

任务五 财务会计要素/9

项目小结/13

关键术语/13

思考与讨论/13

项目二 货币资金/14

任务一 库存现金/14

任务二 银行存款/19

任务三 其他货币资金/22

任务四 外汇/26

项目小结/30

关键术语/30

思考与讨论/31

项目三 应收及预付款项/32

任务一 应收票据/32

任务二 应收账款/36

任务三 预付账款和其他应收款/38

任务四 应收款项减值/41

任务五 应收股利和应收利息/44

项目小结/45

关键术语/45

思考与讨论/45

项目四 存货/46

- 任务一 存货概述/46
- 任务二 存货的初始计量/50
- 任务三 存货的发出/56
- 任务四 原材料/62
- 任务五 周转材料/70
- 任务六 委托加工物资/76
- 任务七 存货清查/78
- 任务八 存货的期末计量/81
- 项目小结/87
- 关键术语/87
- 思考与讨论/88

项目五 金融资产/89

- 任务一 金融资产的计量/89
- 任务二 交易性金融资产/92
- 任务三 持有至到期投资/97
- 任务四 可供出售金融资产/100
- 任务五 贷款和应收款项/105
- 任务六 金融资产的减值/107
- 项目小结/118
- 关键术语/118
- 思考与讨论/118

项目六 长期股权投资/119

- 任务一 长期股权投资概述/119
- 任务二 长期股权投资的后续计量/124
- 任务三 长期股权投资核算方法的转换/130
- 任务四 长期股权投资的处置和减值处理/134
- 项目小结/135
- 关键术语/136
- 思考与讨论/136

项目七 固定资产/137

- 任务一 固定资产概述/137
- 任务二 固定资产的初始计量/141
- 任务三 固定资产折旧/148
- 任务四 固定资产的后续支出/153
- 任务五 固定资产减值的认定/156
- 任务六 固定资产处置/157

- 项目小结/161
- 关键术语/161
- 思考与讨论/161

项目八 投资性房地产/162

- 任务一 投资性房地产概述/162
- 任务二 投资性房地产的确认和初始计量/164
- 任务三 投资性房地产的后续计量/167
- 任务四 投资性房地产的转换和处置/169
- 项目小结/173
- 关键术语/174
- 思考与讨论/174

项目九 无形资产及其他资产/175

- 任务一 无形资产概述/175
- 任务二 长期待摊费用及其他资产/182
- 项目小结/183
- 关键术语/184
- 思考与讨论/184

项目十 非货币性资产交换/185

- 任务一 非货币性资产交换的认定/185
- 任务二 非货币性资产交换的确认和计量/186
- 任务三 非货币性资产交换的会计处理/189
- 项目小结/197
- 关键术语/197
- 思考与讨论/197

项目十一 负债/198

- 任务一 负债概述/198
- 任务二 流动负债/199
- 任务三 应付款项和预收账款/202
- 任务四 应交税费/209
- 任务五 应付职工薪酬/223
- 任务六 应付股利、应付利息及其他应付款/230
- 任务七 长期负债/231
- 任务八 应付债券/237
- 任务九 长期应付款/245
- 任务十 借款费用/248
- 任务十一 债务重组/250

项目小结/253

关键术语/253

思考与讨论/254

项目十二 所有者权益/255

任务一 所有者权益概述/255

任务二 实收资本/257

任务三 资本公积/262

任务四 留存收益/265

项目小结/274

关键术语/274

思考与讨论/274

项目十三 收入/275

任务一 收入概述/275

任务二 销售商品收入/277

任务三 提供劳务收入/287

任务四 让渡资产使用权收入/293

任务五 建造合同收入/295

项目小结/297

关键术语/297

思考与讨论/297

项目十四 费用/298

任务一 费用的概念及确认/298

任务二 生产成本/303

任务三 期间费用/309

项目小结/312

关键术语/312

思考与讨论/312

项目十五 利润/313

任务一 利润概述/313

任务二 利润分配/317

任务三 所得税会计/319

项目小结/325

关键术语/326

思考与讨论/326

项目十六 财务报告/327

- 任务一 财务报告概述/327
- 任务二 资产负债表/331
- 任务三 利润表/342
- 任务四 现金流量表/349
- 任务五 所有者权益变动报表/363
- 任务六 财务报表附注/365
 - 项目小结/366
 - 关键术语/366
 - 思考与讨论/367

项目十七 会计调整/368

- 任务一 会计政策及其变更/368
- 任务二 会计估计及其变更/375
- 任务三 前期差错及其更正/378
- 任务四 资产负债表日后事项/381
 - 项目小结/392
 - 关键术语/392
 - 思考与讨论/392

参考文献/393

项目一

财务会计总论

★ 技能目标

1. 能够充分地理解和应用会计核算的基本假设。
2. 能够初步掌握会计核算基础与计量属性。

★ 知识目标

1. 理解:财务会计的概念与目标、特征。
2. 熟知:会计要素。
3. 掌握:会计基本假设和会计信息质量要求、会计核算的基础与计量属性。

★ 知识支撑

任务一 财务会计概述

一、财务会计的概念与目标

(一) 财务会计的概念

财务会计是现代会计的一个重要分支,它通过会计核算的专门方法,对企业会计要素进行确认、计量,并将会计主体的财务状况、经营成果和现金流量及其变动情况等信息提供给信息使用者。其实质是一套信息系统,也是一种管理活动,信息为管理提供依据,管理是信息提供的目的。

(二) 财务会计的目标

财务会计的目标是通过向企业外部的会计信息使用者提供有用的会计信息,帮助会计信息使用者作出相关决策。作为这一信息载体的是企业编制的财务报告,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。

财务报告的目标定位决定着财务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,这是编制企业财务报告的出发点。财务报告的目标定位决定着财务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和灵魂。

财务报告目标选择有受托责任观和决策有用观两种。在受托责任观下,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,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多相关信息的,会较多地采用除历史成本之外的其他计量属性。

我国《企业会计准则——基本准则》第四条规定:“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履

行情况,有助于财务报告使用者作出经济决策。”

二、财务会计的特征

财务会计是运用会计簿记系统的专门方法,以会计信息质量要求为指导,对企业的资金运动进行核算和监督,旨在为所有者、债权人提供会计信息的对外财务报告。财务会计与管理会计相配合并共同服务于现代企业。但财务会计作为传统会计的发展,与旨在向企业内部管理层提供经营决策所需信息的管理会计不同,财务会计旨在向企业外部的投资人、债权人和其他与企业有利害关系的外部集团,提供投资决策、信贷决策和其他类似决策所需的会计信息。这种会计信息最终表现为通用的会计报表和其他会计报告。财务会计的特征有:

(一)财务会计侧重对外提供信息

财务会计通过对企业发生的日常业务进行确认、计量、记录和报告,编制财务会计报告,向企业外部的利益相关者提供决策相关的会计信息。而企业对外提供的财务报表必须经过注册会计师审计,从而保障对外公布的报表能够可靠、完整地反映企业的财务状况和经营成果,不产生误导。外部信息使用者从这些报表中可以准确地了解企业经营状况,因此,财务会计侧重于向企业外部提供信息,因此,常把财务会计称为“对外会计”。

(二)财务会计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的。会计信息最终是通过会计报表反映出来的。因此,财务报告是会计工作的核心。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。而管理会计并不把编制会计报表当作其主要目标,只是为企业的经营决策提供有选择的或特定的管理信息,其业绩报告也不对外公开发布。

(三)财务会计以传统会计模式作为数据处理和信息加工的基本方法

为了提供通用的会计报表,财务会计还要运用较为成熟的传统会计模式作为处理和加工信息的方法。传统会计模式也即历史成本模式,其特点有:

(1)会计核算依据复式簿记系统。复式簿记系统以账户和复式记账为核心,以凭证和账簿组织为形式,包括序时记录、分类记录、试算平衡、调整分录和对账结账等一系列步骤。

(2)收入与费用的确认,以权责发生制为基础。财务会计对收入的确认采用实现原则,对于费用的确认也采用实现原则,而不是等到企业收入或付出现金时才确认和记录。

(3)会计计量遵循历史成本原则。历史成本原则的核心是资产、负债等要素应按交易或事项发生时所确认的交换价格为最初入账的计量标准。

(四)财务会计以会计原则和行业会计制度为指导

会计原则是指导财务会计工作的基本原理和准则,是组织会计活动、处理会计业务的规范。会计原则由基本会计准则和具体会计准则所组成。根据不同的行业特点,又制定了不同的行业会计制度。这些都是我国财务会计必须遵循的规范。

任务二 会计基本假设

会计基本假设,也称会计核算的基本前提,它是人们对某些未被确切认识的事物,根据客观的、正常的情况和趋势,所作的合乎情理的推论而形成的一系列不需要证明就可以接受的假定前提。它概括了现代会计的基本先决条件,是会计理论中最基础的组成部分,是会计核算工

作赖以存在的前提条件。

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。为了向财务报告使用者反映企业财务状况、经营成果和现金流量,以及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反映特定对象的经济活动,这样才能实现财务报告的目标。

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、计量和报告来反映企业本身所从事的各项生产经营活动。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。

首先,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。在会计实务中,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,那些不影响企业本身经济利益的各项交易或事项则不能加以确认、计量和报告。会计工作中通常所讲的资产和负债的确认、收入的实现、费用的发生等,都是针对特定会计主体而言的。

其次,明确会计主体才能将会计主体的交易或者事项与会计主体所有者的交易或者事项以及其他会计主体的交易或者事项区分开来。例如,企业所有者的经济交易或者事项是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。但是,企业所有者投入到企业的资本或者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者事项,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,法律主体必然是一个会计主体。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,企业集团中的母公司拥有若干子公司,母、子公司虽然是不同的法律主体,但是母公司对子公司拥有控制权,为了全面反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量,有必要将企业集团作为一个会计主体,编制合并财务报表,在这种情况下,尽管企业集团不属于法律主体,但它却是会计主体。再如,由企业管理的证券投资基金、企业年金基金等,尽管不属于法律主体,但属于会计主体,应当对每项基金进行会计确认、计量和报告。

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 and 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。

会计准则体系是以企业持续经营为前提加以制定和规范的,涵盖了从企业成立到清算(包括破产)的整个期间的交易或者事项的会计处理。一个企业在不能持续经营时就应当停止使用这个假设,否则如仍按持续经营基本假设选择会计确认、计量和报告原则与方法,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。持续经营对会计核算作出了时间上的规定。

三、会计分期

会计分期是指将企业持续不断的生产经营活动人为地分割成会计期间,分期结算账目和编制财务会计报告。

会计期间分为年度、半年度、季度和月度。在我国,年度、半年度、季度和月度均按公历起

讫日期确定。我国《会计法》中规定,会计年度自公历1月1日起至12月31日止。也有的国家以营业年度作为会计年度。会计年度都必须是相等的。每一会计年度还具体划分为半年度、季度和月度。半年度、季度和月度均称为会计中期。

会计分期是持续经营前提的必要补充。当一个会计主体持续经营而无限期时,就需要为会计信息的提供规定期限。

四、货币计量

货币计量是指会计以货币为计量单位核算会计主体的经济活动,并假定在不同时期货币的币值是不变的。货币计量前提包含两层概念:一是一切会计事项均能用货币计量,即货币可作为计量的共同尺度;二是假定货币币值是稳定不变的。

记账本位币,就是在企业多种货币收支的情况下,企业所选定的一种基本的货币单位,在记账和编制报表时,以其他币种计量的经济业务都要折算为基本货币。我国规定,会计核算以人民币为记账本位币;业务收支以外币为主的企业,也可以选定某种外币作为记账本位币,但编制的会计报表应当折算为人民币反映。

任务三 会计信息质量要求

会计信息质量关系到投资者决策、完善资本市场以及市场经济秩序等重大问题,何谓高质量会计信息以及如何提高会计信息质量,会计准则进行了明确规定。会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供的高质量会计信息的基本规范,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。根据基本准则规定,它包括客观性、相关性、明晰性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。

一、客观性原则

客观性原则又称真实性原则,是指企业应当以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据,如实反映财务状况、经营成果,做到内容真实、数字准确、资料可靠。这一原则是对会计工作的基本要求。

这一原则包括两方面内容:一是会计必须根据审核无误的原始凭证,采用特定的专门方法进行记账、算账、报账,保证所提供的会计信息内容完整、真实可靠。如果会计核算不是以实际发生的交易或事项为依据,为使用者提供虚假的会计信息,会误导信息使用者,使之作出错误的决策。二是会计人员进行会计处理时应保持客观,运用正确的会计原则和方法,得出具有可检验性的会计信息。如果会计人员进行会计处理时不客观,同样不能为会计信息使用者提供真实的会计信息,也会导致信息使用者作出错误决策。

二、相关性原则

这是指企业所提供的会计信息应与财务会计报告使用者的经济决策相关,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预测。这里所说的相关,是指与决策相关,有助于决策。如果会计信息提供后,不能帮助会计信息使用者进行经济决策,就不具有相关性。

根据相关性原则,要求在收集、记录、处理和提供会计信息过程中能充分考虑各方面会计

信息使用者决策的需要,满足各方面具有共性的信息需求。对于特定用途的信息,不一定都通过财务报告来提供,还可以采取其他形式加以提供。

三、明晰性原则

这是指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。明晰性原则要求会计信息简明、易懂,能够简单明了地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,从而有助于会计信息使用者正确理解、掌握企业的情况。

根据明晰性原则,会计记录应当准确、清晰,填制会计凭证、登记会计账簿必须做到依据合法、账户对应关系清楚、文字摘要完整;在编制会计报表时,项目勾稽关系清楚、项目完整、数字准确。

四、可比性原则

这是指企业提供的会计信息应当具有可比性。这包括两个方面的质量要求:

1. 同一企业不同时期可比

为了便于投资者等财务报告使用者了解企业财务状况、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报告信息,全面、客观地评价过去、预测未来,从而作出决策,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。但是,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,如果按照规定或者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。

2. 不同企业相同会计期间可比

为了便于投资者等财务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、实质重于形式原则

这是指企业应当按照以交易或事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,而不应仅以交易或事项的法律形式作为依据。这里所讲的形式是指法律形式,实质是指经济实质。有时,经济业务的外在法律形式并不能真实反映其实质内容。为了真实反映企业的财务状况和经营成果,就不能仅仅根据经济业务的外在表现形式来进行核算,而要反映其经济实质。比如,法律可能写明商品的所有权已经转移给买方,但事实上卖方仍享有该资产的未来经济利益。如果不考虑经济实质,仅看其法律形式,就不能真实反映这笔业务对企业的影响。

六、重要性原则

这是指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等有关的所有重要交易或事项。在此原则下,企业在选择会计方法和程序时,要考虑经济业务本身的性质和规模,根据特定的经济业务决策影响的大小来选择合适的会计方法和程序。如果一笔经济业务的性质比较特殊,不单独反映就有可能遗漏一个重要事实,不利于所有者以及其他方面全面掌握这个企业的情况,就应当严格核算,单独反映,提请注意;反之,如果一笔经济业务与通

常发生的经济业务相比没有特殊之处,也不至于隐瞒什么事实,就不需要单独反映和提示。并且如果一笔经济业务的金额在收入、费用或资产总额中所占的比重很小,就可以采用较为简单的方法和程序进行核算,甚至不一定严格采用规定的会计方法和程序;反之,如果金额在收入、费用或资产总额中所占的比重较大,就应当严格按照规定的会计方法和程序进行。

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,能够使提供会计信息的收益大于成本。对于那些不重要的项目,如果也采用严格的会计程序,分别核算、分项反映,就会导致会计信息成本高于收益。

在评价某些项目重要性时,很大程度上取决于会计人员的职业判断。一般来说,应当从性质和数量两个方面来进行分析。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。

七、谨慎性原则

谨慎性原则又称稳健性原则,是指企业对交易或事项进行确认、计量和报告应当保持应有的谨慎,即在存在不确定因素的情况下作出判断时,不应高估资产或收益、低估负债或费用。对于可能发生的损失和费用,应当加以合理估计。企业经营存在风险,实施谨慎性原则,对存在的风险加以合理估计,就能在风险实际发生之前化解风险,并防范风险,有利于企业作出正确的经营决策,有利于保护所有者和债权人的利益,有利于提高企业在市场上的竞争力。比如,在存货、有价证券等资产的市价低于成本时,相应地减记资产的账面价值,并将减记金额计入当期损益,体现了谨慎性原则,也体现了谨慎性原则对历史成本原则的修正。当然,谨慎性原则并不意味着可以任意提取各种准备金,否则,就属于谨慎性原则的滥用。

八、及时性原则

这是指企业对于已经发生的交易或事项,应当及时进行会计确认、计量和报告,不得提前或延后。会计信息具有时效性,才能满足经济决策的需要,信息才有价值。所以,为了实现会计目标,就必须遵循会计信息时效性。

根据及时性原则,要求及时收集会计数据,在经济业务发生后,应及时取得有关凭证;对会计数据及时进行处理,及时编制财务报告;将会计信息及时传递,按规定的时限提供给有关方面。

综上所述,客观性、相关性、明晰性和可比性是会计信息的首要质量要求,是企业财务报告中所提供会计信息应具备的基本质量特征;实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性是会计信息的次要质量要求,是对客观性、相关性、明晰性和可比性等首要质量要求的补充和完善,尤其是在对某些特殊交易或事项进行处理时,需要根据这些质量要求来把握其会计处理原则。另外,及时性还是会计信息相关性和客观性的制约因素,企业需要在相关性和可靠性之间寻求一种平衡,以确定信息及时披露的时间。

任务四 会计核算基础和计量属性

一、会计核算基础

(一)会计核算基础的概念

会计核算基础,也称会计确认基础,是指确定收入和费用归属期间的标准。收入和费用的

收付期间与归属期间是否一致,可归纳为以下三种情况:

(1)收入和费用的收付期间与归属期间是一致的。也就是说,企业本期内收到的收入就是本期已获得的收入,本期已付出的费用就是本期应该负担的费用。

(2)本期收入和支付的款项不应归属于本期。也就是说,本期收到的收入并不是本期获得的收入,本期支付的费用并不应当由本期负担。

(3)应归属于本期的收入和费用尚未收款或付款。也就是说,本期应该获得的收入本期尚未收到,本期应该负担的费用本期尚未支付。

(二)会计确认基础

会计确认基础有两种:权责发生制和收付实现制。

1. 权责发生制

我国《企业会计准则——基本准则》第九条规定:“企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。”

权责发生制,又称应收应付制、应计制,是指对于收入和费用,不论是否已有货币资金的收付,按其是否体现各个会计期间的经营成果和受益情况,确定其归属期。也就是说,凡是本期已经实现的收入和已经发生的费用,不论款项是否实际已经收付,均作为本期的收入和费用入账;凡是不属于本期的收入和费用,即使款项已在本期收付,均不作为本期的收入和费用处理。

权责发生制主要从时间选择上确定会计确认的基础,其核心是根据权责关系的实际发生和影响期间来确认企业的收支。在权责发生制下,由于收入和费用的收付期间与归属期间可能不一致,所以在会计期末要确定本期的收入和费用,必须根据账簿记录按照归属期间对收入和费用进行账项调整。

优缺点:采用权责发生制作为核算基础,账务处理手续比较复杂,但它比较科学、合理,能够按照收入和费用的受益情况,正确地反映各个会计期间真实的财务状况和经营成果。因此,我国《企业会计准则》规定企业单位应当采用权责发生制。

2. 收付实现制

收付实现制,又称现金制,是指以款项的实际收付为标准来处理经济业务,确定本期收入和费用的一种核算基础。在收付实现制下,凡在本期收到或支付款项的收入和费用,不论是否在本期受益,均作为本期的收入和费用入账;凡在本期还未收到款项的收入和支付款项的费用,即使属于本期受益,也不作为本期的收入费用入账。

收付实现制在确认收入和费用时,按照款项支付期间确定其归属期间。在收付实现制下,由于将收入和费用的收付期间作为归属期间,所以在会计期末不需要进行账项调整。

优缺点:采用收付实现制作为记账基础,账务处理比较简单,易于掌握,并且突出了现金流入和现金流出,对于人们进行现金流量分析、判断企业的支付能力极为重要;但其会计处理不尽合理,不能准确计算和确定各个会计期间的损益,主要应用于行政事业单位。

【案例 1-1】 根据下述经济业务内容分别按权责发生制和收付实现制原则计算企业本月(七月份)的收入和费用(单位:元),如表 1-1 所示。

(1)销售产品 40 000 元,货款存入银行。

(2)销售产品 100 000 元,货款尚未收到。

(3)预付下半年的租金 6 000 元。

(4)本月应计提银行借款利息 1 000 元。

(5)收到上月份应收的销货款 4 000 元。

(6)收到购货单位预付货款 8 000 元,下月交货。

表 1-1 权责发生制和收付实现制项下收入和费用的对照

业务号	权责发生制		收付实现制	
	收 入	费 用	收 入	费 用
(1)	40 000		40 000	
(2)	100 000		0	
(3)		0		6 000
(4)		1 000		0
(5)	0		4 000	
(6)	0		8 000	

二、会计计量属性

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,确定相关金额。会计计量是反映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。

(一)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者现金等价物的金额,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。

(二)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金额。在重置成本下,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者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。负债按预计期限内需要偿还的未来现金流出量的折现金额计量。

(五)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