

CAIWU KUAIJI

财务会计

● 主编 吴育湘 杜 敏 安宝强

 **北京理工大学出版社**
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

高等职业教育“十三五”创新型规划教材

财务会计

主 编 吴育湘 杜 敏 安宝强

副主编 贺 晶 梅龙姬 徐丽华

主 审 何爱赞

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计 / 吴育湘, 杜敏, 安宝强主编. —北京: 北京理工大学出版社, 2017. 1
(2017. 2 重印)

ISBN 978 - 7 - 5682 - 3548 - 8

I. ①财… II. ①吴…②杜…③安… 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 (2017) 第 002784 号

出版发行 / 北京理工大学出版社有限责任公司

社 址 / 北京市海淀区中关村南大街 5 号

邮 编 / 100081

电 话 / (010) 68914775 (总编室)

(010) 82562903 (教材售后服务热线)

(010) 68948351 (其他图书服务热线)

网 址 / [http://www. bitpress. com. cn](http://www.bitpress.com.cn)

经 销 / 全国各地新华书店

印 刷 /

开 本 / 787 毫米 × 1092 毫米 1/16

印 张 / 18. 5

字 数 / 435 千字

版 次 / 2017 年 1 月第 1 版 2017 年 2 月第 2 次印刷

定 价 / 39. 80 元

责任编辑 / 申玉琴

文案编辑 / 申玉琴

责任校对 / 周瑞红

责任印制 / 李志强

《财务会计》是高职高专会计专业的核心专业课程，也是经济管理专业的专业课程之一。

本书以《中华人民共和国会计法》《企业会计准则》《企业会计准则——应用指南》《小企业会计准则》为依据，紧紧围绕高职人才培养目标，深入贯彻落实国务院《国家中长期教育改革发展规划纲要（2010—2020）》，根据教育部《关于“十二五”职业教育教材建设若干意见》，配合《高等职业学校专业教学标准（试行）》的要求，根据高职高专学生的特点编写。

本书在继承和吸收众多教材优点的基础上，以通用会计为背景，由双师型教师精心编写而成。本书主要有以下特点：

1. 在教材内容上，从会计理论适度、适用角度出发，深入浅出，通俗易懂。

根据高职学生的特点，文字叙述上注意深入浅出、通俗易懂。本书编写过程中特别加强了会计工作实践性和技能性相关知识的介绍，体现了会计职业判断能力培养的需要。

2. 采用二维码形式增加相关知识内容。

为了增加学生对相关原始凭证、我国会计、财税法规的了解，采用二维码的形式对在会计实务中经常使用的原始票据、会计法规、税收法规等相关知识进行了链接，旨在增加学生对会计实务的感性认识，提高学生对会计核算法规性的认识，扩展师生的知识范围。

3. 注重会计与税收政策相关内容的结合，根据最新财税政策组织教材内容。

本书注重会计核算与税收政策的结合，提高教材的适用性。同时做到与时俱进，按照国家最新的财税政策组织教材内容，如针对我国企业全面实行了营改增，本书根据财政部关于《增值税的会计处理规定》（财会〔2016〕22号）和国家税务总局〔2016〕36号文编写了相关的会计核算内容。

4. 为了便于教师讲授和学生自学各章内容，本书各章均有学习知识目标、能力目标，同时还配备有专门的配套学习习题集。

本书是集智慧结晶，由湖北财税职业学院吴育湘、杜敏，山东外国语职业学院安宝强任主编，湖北财税职业学院何爱赞任主审，长江职业学院贺晶、湖北财税职业学院梅龙姬、徐丽华任副主编。本书由吴育湘设计全书的框架、拟定大纲和最后对全书进行总纂和定

稿。具体参编人员如下：第一章、第十三章由武汉信息传播职业技术学院廖梦、湖北财税职业学院胡红梅编写；第二章第一节、第二节，第十章由湖北财税职业学院吴育湘编写；第二章第三节、第四节由山东外国语职业学院安宝强编写；第三章，第十二章第一节、第二节由湖北财税职业学院褚琴编写；第四章，第十二章第三节、第四节由湖北财税职业学院杜敏编写；第五章，第十四章由湖北财税职业学院梅龙姬编写；第六章、第九章由湖北财税职业学院李莲编写；第七章由湖北财税职业学院徐丽华编写；第八章由湖北财税职业学院余莉编写；第十一章由长江职业学院贺晶编写。

本书在编写过程中得到了出版社的编辑和技术人员的大力支持，湖北财税职业学院的领导、老师、学生也在不同方面和层次上给予了许多帮助和支持，在此一并表示衷心感谢！

由于编者水平有限，书中难免存在不足之处，恳请读者批评指正。

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计概述	(2)
第二节 财务会计的内容	(4)
第三节 企业财务会计法规体系	(9)
第二章 货币资金	(12)
第一节 货币资金概述	(13)
第二节 库存现金	(14)
第三节 银行存款的核算	(18)
第四节 其他货币资金	(31)
第三章 应收及预付款项	(35)
第一节 应收票据	(35)
第二节 应收账款	(38)
第三节 预付账款和其他应收款项	(40)
第四节 坏 账	(42)
第四章 存 货	(47)
第一节 存货概述	(48)
第二节 原材料按实际成本计价	(52)
第三节 原材料按计划成本计价	(60)
第四节 周转材料	(63)
第五节 库存商品	(68)
第六节 存货的期末计量	(72)
第五章 固定资产	(76)
第一节 固定资产概述	(77)
第二节 固定资产增加	(81)
第三节 固定资产折旧	(86)

第四节	固定资产的后续支出	(90)
第五节	固定资产的处置	(92)
第六节	固定资产的期末计量	(95)
第六章	无形资产和其他资产	(97)
第一节	无形资产概述	(98)
第二节	无形资产的取得	(102)
第三节	其他资产	(107)
第七章	投资性资产	(108)
第一节	投资项目概述	(109)
第二节	交易性金融资产	(109)
第三节	持有至到期投资	(113)
第四节	可供出售的金融资产	(119)
第五节	长期股权投资	(122)
第六节	投资性房地产	(129)
第八章	流动负债	(135)
第一节	流动负债概述	(136)
第二节	短期借款	(136)
第三节	应付及预收款项	(138)
第四节	应付职工薪酬	(141)
第五节	应交税费	(150)
第六节	应付股利及其他应付款	(159)
第九章	长期负债	(161)
第一节	非流动负债概述	(162)
第二节	长期借款	(163)
第三节	应付债券	(166)
第四节	长期应付款	(169)
第十章	所有者权益	(172)
第一节	所有者权益概述	(172)
第二节	实收资本	(175)
第三节	资本公积和其他综合收益	(179)
第四节	留存收益	(182)
第十一章	收 入	(186)
第一节	收入概述	(187)
第二节	商品销售收入	(189)
第三节	提供劳务收入	(199)
第四节	让渡资产使用权收入	(201)
第十二章	费 用	(204)
第一节	费用概述	(204)

第二节	营业成本	(206)
第三节	期间费用	(209)
第四节	所得税费用	(213)
第十三章	利 润	(224)
第一节	利润概述	(224)
第二节	利润的形成及分配	(227)
第十四章	财务报告	(233)
第一节	财务报告概述	(234)
第二节	资产负债表	(236)
第三节	利润表	(254)
第四节	现金流量表	(259)
第五节	所有者权益变动表	(276)
第六节	财务报告附注	(281)
参考文献		(286)

总 论

知识目标

通过本章的学习，了解财务会计的概念和特点；理解财务会计的目标和作用；熟悉财务会计的内容；掌握财务会计六要素、计量属性及其应用原则；熟悉财务会计法规体系和相关的企业内部会计制度。

能力目标

1. 能根据财务会计的概念和目标，简述财务会计在企业管理中的地位和作用。
2. 能理解会计信息质量要求对财务会计核算的影响。
3. 能根据会计要素的确认条件判断相关内容是否为会计要素。
4. 能根据财务会计法规内在联系分析其企业中的作用。

案例导入

2013年7月20日至10月11日，某会计师事务所对长江股份有限公司及其下属公司的2012年度会计信息质量进行了现场检查，并于2013年11月20日公布了检查结果，指出该公司在会计核算、会计信息披露以及会计基础性工作等方面存在严重的问题。该公司虚列、多列业务收入29 609.5万元，隐瞒、少计业务收入13 187.39万元，少计补贴收入1 072.78万元，虚列、多列投资损失达482.85万元，不列、少列期间费用3 028.63万元。通过上述行为虚增2010—2011年的利润，避免亏损，并通过将以前年度发生的费用及欠缴税款推迟计入2012年度等方法，人为调节各年度盈利数据，披露虚假财务信息。

分析：长江股份有限公司在会计基础工作上有哪些错误？上述行为违背了哪些会计信息质量要求？

第一节 会计概述

一、会计的概念和作用

（一）会计的概念

会计是以货币为主要计量单位，利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、系统的反映和监督，旨在提供经济信息和提高经济效益的一项经济管理活动。在企业，会计主要反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，并对企业经营活动和财务收支进行监督。会计是随着人类社会生产的发展和经济管理的需要而产生、发展并不断完善起来的。人类文明不断进步，社会经济活动不断革新，生产力不断提高，会计的核算内容、核算方法等也得到了较大发展，逐步由简单的计量与记录行为发展为以货币单位综合反映和监督经济活动过程的一种经济管理工作，并在参与单位经营管理决策、提高资源配置效率、促进经济健康持续发展方面发挥积极作用。

（二）会计的作用

会计是现代企业一项重要的基础性工作，通过一系列会计程序，提供对决策有用的信息，并积极参与经营管理，提高企业经济效益，服务于市场经济的健康有序发展。具体来说，会计在社会主义市场经济中的作用，主要包括以下几个方面。

第一，提供对决策有用的信息，提高企业信息透明度，规范企业行为。会计通过其反映职能，提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量方面的信息，是投资者和债权人等财务报告的使用者进行决策的依据。例如，对于作为企业所有者的投资者来说，他们为了选择投资对象、衡量投资风险、作出投资决策，需要了解有关企业经营情况方面的信息及其所处行业的信息；对于作为债权人的银行来说，他们为了选择贷款对象、衡量贷款风险、作出贷款决策，需要了解企业的短期偿债能力和长期偿债能力，以及企业所处行业的基本情况及其在同行业所处的地位；对于作为社会经济管理者的政府部门来说，他们为了制定经济政策、进行宏观调控、配置社会资源，需要从总体上掌握企业的资产负债结构、损益状况和现金流情况，从宏观上把握经济运行的状况和发展变化趋势。所有这一切，都需要会计提供有助于他们进行决策的信息，通过提高企业信息透明度来规范企业的会计行为。

第二，加强经营管理，提高经济效益，促进企业可持续发展。企业经营管理水平的高低直接影响着企业的经济效益、经营成果、竞争能力和发展前景，在一定程度上决定着企业的前途和命运。为了满足企业内部经营管理对会计信息的需要，现代会计已经渗透到了企业内部经营管理的各个方面。例如，会计通过分析和利用有关企业财务状况、经营成果和现金流量方面的信息，可以全面、系统地了解企业生产经营活动情况、财务状况和经营成果，并在此基础上预测和分析未来发展前景；可以通过发现过去经营活动中存在的问题，找出存在的差距及原因，并提出改进措施；可以通过预算的分解和落实，建立内部经济责任制，从而做到目标明确、责任清晰、考核严格、赏罚分明。总之，会计通过真实地反映企业的财务信息，参与经营管理，为处理企业与各方面的关系、考核企业管理人员的经营业绩、落实企业内部管理责任奠定基础，有助于发挥会计工作在加强企业经营管理、提高经济效益方面的积极作用。

第三,考核企业管理层经济责任的履行情况。企业接受了包括国家在内的所有投资者和债权人的投资,就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,有助于考核企业管理层经济责任的履行情况。

二、会计的分类

(一) 按会计主体所处的行业分类

会计按会计主体所处的行业可以分为制造业企业会计、商业企业会计、农业企业会计、行政事业单位会计和非营利组织会计等。制造业企业会计、商业企业会计和农业企业会计总称企业会计,以权责发生制为基础对企业的经济活动进行会计核算。其中制造业企业会计和农业企业会计涉及生产(或培育)过程,成本核算是其会计核算的重要组成部分。行政事业单位会计和非营利组织会计均不以营业为目的,目前主要以收付实现制为基础对其业务活动进行会计核算。本教材主要是讲解制造业企业经济活动的会计核算。

(二) 按会计系统的组成分类

会计按会计系统的组成可以分为财务会计和管理会计。会计系统是由财务会计和管理会计联合而成的,是企业管理系统的核心子系统,二者统一服务于现代企业会计管理的总体要求,共同为实现企业内部经营管理的目标和满足外部各利益相关者的要求服务。

1. 财务会计

财务会计是以传统会计为主要内容,通过一定的程序和方法,将企业生产经营活动中大量的、日常的业务数据,经过记录、分类和汇总,编制成会计报表,向企业外部与企业有利害关系的集团和个人提供反映企业财务状况、经营成果的财务报表。财务会计工作的重点偏向事后反映,主要为企业外界服务,财务会计又称为“外部会计”。

2. 管理会计

管理会计是适应现代企业管理的需要,突破原有会计领域而发展起来的一门相对的会计学科。管理会计主要利用财务会计提供的会计信息及生产经营活动中的有关资料,运用数学、统计等方面的一系列方法,通过整理、计算、对比、分析,向企业内部各级管理人员提供会计报告,便于他们进行短期和长期经营决策,制订计划,指导和控制企业经营管理。管理会计的侧重点在于对企业经营管理遇到的特定问题进行分析研究,为企业内部管理服务,管理会计又称为“内部会计”。

知识链接



财政部关于全面推进管理
会计体系建设的指导意见

三、财务会计的目标

财务会计目标也称财务报告目标,是指企业编制财务报告、提供会计信息的目的,对财务会计的规范发展起着导向性作用。财务报告目标从传统上来讲有两种观点:一是受托责任观;二是决策有用观。

(一) 受托责任观和决策有用观

受托责任观主要形成于公司制企业。在公司制企业下,公司财产的所有权与经营权分离,受托者接受委托者的委托后,获得了财产的自主经营权和处置权,但负有定期向委托者

报告其受托责任履行情况的义务。财务会计受托责任观的核心内容是：财务报告目标应以恰当方式有效反映受托者受托管理委托人财产责任的履行情况。财务报告在委托人和受托人之间发挥着桥梁作用，核心是揭示过去的经营活动与财务成果。

决策有用观则主要源于资本市场的发展。随着公司制企业的发展，公司的股权进一步分散，分散的投资者关注的核心从公司财产本身转向公司价值管理和资本市场股票的表现。公司的财务报告为此需要向投资者提供与其投资决策相关的信息，这就是基于资本市场的财务报告的决策有用观。财务报告决策有用观的核心内容是：财务报告应当向投资者等外部使用者提供对决策有用的信息，尤其是提供与企业财务状况、经营成果、现金流量等相关的信息，从而有助于使用者评价公司未来现金流量的金额、时间和不确定性。

（二）我国关于财务报告目标的规定

我国的《企业会计准则——基本准则》规定，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。我国对财务报告目标的界定，兼顾了决策有用观和受托责任观。

第二节 财务会计的内容

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、空间环境等所作的合理设定。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。

（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。在会计主体的假设下，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。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。

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，在企业集团的情况下，一个母公司拥有若干子公司，母公司、子公司虽然是不同的法律主体，但是母公司对于子公司拥有控制权，为了全面反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量，就有必要将企业集团作为一个会计主体，编制合并财务报表。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。在持续经营的前提下，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。

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。

(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、间隔相同的期间。会计分期的目的, 在于将持续经营的生产经营活动划分成连续、相等的会计期间, 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, 企业应当划分会计期间, 分期结算账目和编制财务报告。会计期间通常分为年度和中期。在我国, 年度是指公历 1 月 1 日至 12 月 31 日。中期, 是指短于一个完整的会计年度的报告期间, 如月度、季度、半年度等。明确会计分期假设意义重大, 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, 进而出现了折旧、摊销等会计处理方法, 从而形成了权责发生制和收付实现制的区别。

(四) 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为主要计量单位, 反映会计主体的生产经营活动。

在有些情况下, 统一采用货币计量也有缺陷, 某些影响企业财务状况和经营成果的因素, 如企业经营战略、研发能力、市场竞争力等, 往往难以用货币来计量, 但这些信息对于使用者决策也很重要, 为此, 企业可以在财务报告中补充披露有关非财务信息来弥补上述缺陷。我国的会计核算应以人民币为记账本位币。业务收支以外币为主的企业, 也可以选择某种外币作为记账本位币, 但编制的财务会计报告应当折算为人民币; 在境外设立的中国企业向国内报送的财务会计报告, 应当折算为人民币。

二、会计基础

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, 企业交易或者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。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。

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作为确认收入和费用等的依据。目前, 我国的行政单位会计采用收付实现制, 事业单位会计除经营业务可以采用权责发生制外, 其他大部分业务采用收付实现制。

三、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。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。编制的报表及其附注内容等应当完整，不能随意遗漏或者减少应予披露的信息，与使用者决策相关的有用信息都应当充分披露。

（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，应充分考虑使用者的决策模式和信息需要。但是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，会计信息在可靠性的前提下，尽可能地做到相关性，以满足投资者等财务报告使用者的决策需要。

（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让使用者有效地使用会计信息，因此使用者必须了解会计信息的内涵，看懂会计信息的内容，这就要求财务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，实现财务报告的目标，满足向投资者等财务报告使用者提供对决策有用信息的要求。

（四）可比性

可比性要求企业提供的会计信息相互可比。主要包括两层含义：

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，会计信息应当可比。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，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，应当采用相同或相似的会计政策，确保会计信息口径一致、相互可比。

（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。

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。但在某些特定情况下，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，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，因此，从其经济实质来看，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，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。在实务中，如果会计信息的省略或者错报会影响投资者等财务报告使用者的决策判断，该信息就具有重要性。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来判断。

（七）谨慎性

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者返修等。会计信息质量的谨慎性要求，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，充分估计到各种风险和损失，既不高估资产或者收益，也不低估负债或者费用。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。会计信息的价值在于帮助所有者或者其他使用者作出经济决策，具有时效性。即使是可靠、相关的会计信息，如果不及时提供，也会失去时效性，对于使用者的效用就大大降低，甚至不再具有实际意义。

四、财务会计要素

会计要素是根据交易或者事项的经济特征所确定的财务会计对象的基本分类。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。

（一）资产

资产是指由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。资产按流动性（能否在一年或超过一年的一个营业周期内变现或耗用）可分为流动资产和非流动资产。流动资产包括库存现金、银行存款、交易性金融资产、应收票据、应收账款、预付账款、存货、其他应收款等；非流动资产包括持有至到期投资、长期股权投资、可供出售金融资产、投资性房地产、固定资产、无形资产、商誉等。

（二）负债

负债是指由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。负债按偿还期（是否超过一年或超过一年的一个营业周期）可分为流动负债和非流

动负债。流动负债包括短期借款、交易性金融负债、应付票据、应付账款、应付职工薪酬、应交税费、应付股利、应付利息等；非流动负债包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

（三）所有者权益

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。所有者权益是所有者对企业资产的剩余索取权，它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。

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（其他综合收益）、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）、其他综合收益、盈余公积和未分配利润构成。商业银行等金融企业在税后利润中提取的一般风险准备，也构成所有者权益。

（四）收入

收入是指在企业日常活动中形成的、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。按收入的性质，收入可以分为销售商品收入、提供劳务收入和让渡资产使用权收入。按企业经营业务的主次，收入可以分为主营业务收入和其他业务收入。

（五）费用

费用是指在企业日常活动中发生的、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。费用主要包括营业成本、期间费用、资产减值损失等。

（六）利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。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，业绩得到了提升；反之，如果企业发生了亏损，即利润为负数，表明企业的所有者权益将减少，业绩下滑了。因此，利润往往是评价企业管理层业绩的一项重要指标，也是投资者等财务报告使用者进行决策时的重要参考数据。

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。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者向所有者分配利润无关的利得或者损失。企业应当严格区分收入和利得、费用和损失之间的区别，以便更加全面地反映企业的经营业绩。

五、会计要素计量属性

计量属性是指所予计量的某一要素的特性方面，如桌子的长度、铁矿的重量、楼房的面积等。从会计的角度，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。

（一）历史成本

历史成本又称为实际成本，是指为取得或制造某项财产物资时实际支付的现金或其他等价物。例如：设备价款 300 万元，运杂费 2 万元，安装调试费用 13 万元；固定资产成本合

计为 315 万元。在历史成本计量下，资产按照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

重置成本又称为现行成本，是指在当前市场条件下，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，常用于盘盈固定资产初始入账金额的确定。

（三）可变现净值

可变现净值，是指在正常的生产经营过程中，以预计售价减去进一步加工成本和预计销售费用以及相关税费后的净值。其实质就是该资产在正常经营过程中可带来的预期净现金流入或流出（不考虑资金时间价值）。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和销售费用以及相关税金后的金额计量，常应用于存货的期末计量。

（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，是考虑资金时间价值的一种计量属性。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者转移一项负债所需支付的价格。交易性金融资产和可供出售金融资产等采用公允价值计量。

第三节 企业财务会计法规体系

会计是一项综合性的经济管理工作，为了保证会计工作的顺利进行及会计任务的全面完成，会计工作必须做到有法可依、有章可循。制定和执行会计法规可以使会计工作符合预定的目标，有利于在经济活动中具体贯彻财经方针和政策，执行财经纪律；有了完善的会计法规，能保障会计人员依法行使职权，充分发挥会计人员的作用；有了完善的会计法规，能保障会计工作有组织、有秩序地进行。

我国的企业财务会计法规体系由会计法、企业会计准则、小企业会计准则组成。

一、会计法

会计法是我国会计核算的根本大法，是我国会计工作的母法。会计法就我国会计核算的主要方面做出了规定，涉及我国会计核算的所有领域，是包括企业会计核算法规在内的所有会计法规制定的基本依据。

会计法在 1985 年 1 月 21 日第六届全国人民代表大会常务委员会第九次会议上通过，同年 5 月 1 日正式施行。1999 年 10 月 31 日由第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会