



21世纪立体化高职高专规划教材·财经系列

新编财务会计

李金茹 张 瑶 主 编

李婉琼 方建新 郭永生 副主编



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

新编财务会计

李金茹 张 瑶 主 编
李婉琼 方建新 郭永生 副主编

電子工業出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

内 容 提 要

本书以《中华人民共和国会计法》及2006年新颁布的《企业会计准则》为主要依据,在编写过程中借鉴了大量同类教材,走访了多家企业。本书共包括15章:第1章为概述;第2~9章主要介绍资产的核算,即货币资金、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、投资性房地产及非货币性资产交换;第10章、第11章、第12章为负债核算,即负债、借款费用、债务重组;第13章为所有者权益核算;第14章为收入、费用、利润核算;第15章为财务会计报告。

本课题组另出版了《新编财务会计学习指导与练习》作为本教材的配套用书,用于突出会计核算实务,注重动手能力的训练,以便很好地提高读者分析问题和解决问题的能力。

本书适合各类高等职业学院、高等专科学校、成人教育高等专科学校和本科学校的二级职业学院会计专业的学生使用,也可以供企业会计从业人员培训及各类自考生使用。

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/李金茹,张瑶主编. —北京:电子工业出版社,2008.7

21世纪立体化高职高专规划教材·财经系列

ISBN 978-7-121-06919-2

I. 新… II. ①李…②张… III. 财务会计—高等学校:技术学校—教材 IV. F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第088039号

责任编辑:赵云峰

特约编辑:胡伟卷

印 刷:北京市顺义兴华印刷厂

装 订:三河市双峰印刷装订有限公司

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:787×1092 1/16 印张:19 字数:486.4千字

印 次:2008年7月第1次印刷

印 数:4000册 定价:32.00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 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

会计是现代经济管理的重要组成部分,经济越发展,会计就越重要。随着经济的发展,企业筹集资金的方式越来越多样化,会计信息的使用者对于信息质量提出了更高的要求,同时也对会计人员提出了更高的要求。高职会计专业的培养目标是培养我国社会主义建设所需要的具有一定政治思想觉悟,诚信、敬业的良好职业道德素质,熟悉国家的财经法规,系统掌握会计理论和会计实务的高素质技能型人才。财务会计是会计专业的一门专业课,也是会计专业的核心课程,是会计专业知识结构中的主体部分。本书以财务会计目标为导向,以最新颁布的《企业会计准则》为依据,对会计要素的确认、计量、记录、报告的理论和实训进行了详细的阐述。

2006年财政部修订了基本准则和38条具体准则。这是一次全新的改革,新的会计准则体系的建立,既开拓了会计职业的新境界,提高了会计工作的新水平,也给我们的教学工作带来了困难,我们必须在短时间内理解、消化、吸收新准则的精神实质,准确把握新准则的核算要求方法。在新形势下,会计教材,尤其是财务会计教材建设面临着更新速度快的威胁。基于这种认识,我们编写了《新编财务会计》。本教材的作者均是教学和科研第一线的“双师型”骨干教师,具有丰富的教学和实践工作经验。

本书在编写过程中极力做到内容简明扼要,结构安排合理。本书具有以下特点:

1. 内容新颖。本书以2006年财政部最新颁布的《企业会计准则》为主要编写依据。
2. 结构合理。本书对以往教材进行了重新整合,更加符合学生的认知习惯。
3. 操作性强。本书理论知识深度适中,实务操作性强,更加适用于高职层次的学生,能够满足对高职学生的培养目标,即理论够用,注重能力培养。
4. 结合考证。本书难度与助理会计师相似,但又兼顾知识的系统,便于学生考取相关证书。

5. 辅助材料丰富。本书配有教学大纲、电子教案和多媒体课件。凡使用本书作为教材的学校和教师可向出版社索取。具体方法参见书后的“教学资源索取表”。

6. 适用面广。本书适合各类高等职业院校、高等专科学院、成人教育高等专科学院和本科大学二级职业学院会计专业学生使用,也可供企业会计从业人员的培训及各类自考生使用。

李金茹、张瑶为本书主编,李婉琼、方建新、郭永生为副主编。全书由李金茹提出编写大纲,并负责全书初稿的修改和最终的统稿、定稿,张瑶负责全书文字的修改、润色。具体分工:第1章、第10章由张瑶编写;第2章、第3章由刘丽娟编写;第4章、第9章由李婉琼编写;第5章、第8章由王静编写;第6章由郭永生编写;第7章、第12章由常雪梅编写;第11章、第14章由方建新编写;第13章由周艳艳编写;第15章由李金茹编写。

本书在编写过程中参阅了大量同类教材,走访了多家企业,得到了多家企业和其他教师的支持和帮助,特别是得到了电子工业出版社姜淑静老师的大力支持与帮助,在此一并表示感谢!

尽管我们为编写此书付出了很大的努力,但由于我们的理论水平和实践经验有限,加之时间仓促,书中难免有错漏之处,恳切希望广大读者批评指正,以便再版时修正完善。

目 录

第1章 概 述 /1

1.1 财务会计概念及特征 /1

1.1.1 财务会计概念 /1

1.1.2 财务会计特征 /1

1.1.3 财务会计报告的目标 /2

1.2 会计基本假设和会计基础 /3

1.2.1 会计基本假设 /3

1.2.2 会计基础 /5

1.3 会计信息的质量要求 /5

1.3.1 可靠性 /6

1.3.2 相关性 /6

1.3.3 可理解性 /6

1.3.4 可比性 /6

1.3.5 实质重于形式 /7

1.3.6 重要性 /7

1.3.7 谨慎性 /7

1.3.8 及时性 /8

1.4 会计要素及其确认 /8

1.4.1 资产的定义及确认条件 /8

1.4.2 负债的定义及确认条件 /9

1.4.3 所有者权益的定义及确认条件 /10

1.4.4 收入的定义及确认条件 /10

1.4.5 费用的定义及确认条件 /11

1.4.6 利润的定义及确认条件 /12

1.5 会计计量 /12

1.5.1 会计计量属性 /12

1.5.2 会计确认、计量和报告的基础 /13

第2章 货币资金 /14

2.1 库存现金 /14

2.1.1 现金的管理制度 /14

2.1.2 库存现金的核算 /16

2.1.3 库存现金的清查 /17

2.1.4 备用金的核算 /18

2.2 银行存款 /19

2.2.1 银行存款的管理 /19

2.2.2 银行转账结算方式 /20

2.2.3 银行存款的核算 /24

2.2.4 银行存款的清查 /25

2.3 其他货币资金 /26

2.3.1 其他货币资金的内容 /26

2.3.2 其他货币资金的核算 /26

第3章 应收及预付款项 /31

3.1 应收票据 /31

3.1.1 应收票据的概念、种类及期限 /31

3.1.2 应收票据的核算 /32

3.2 应收账款 /34

3.2.1 应收账款的确认和计价 /34

3.2.2 应收账款的核算 /35

3.3 预付账款和其他应收款 /37

3.3.1 预付账款 /37

3.3.2 其他应收款 /38

3.4 应收款项减值 /40

3.4.1 应收款项减值概述 /40

3.4.2 应收款项减值的核算 /40

第4章 存 货 /43

4.1 存货概述 /43

4.1.1 存货的概念 /43

4.1.2 存货的内容 /43

4.1.3 存货的确认 /44

4.2 存货的计量 /45

4.2.1 取得存货的计量 /45

4.2.2 发出存货的计价方法 /47	6.3.2 自行建造固定资产 /95
4.2.3 存货的期末计量 /50	6.3.3 投资者投入的固定资产 /98
4.3 原材料的核算 /51	6.3.4 盘盈的固定资产 /99
4.3.1 日常收发的实际成本法 /51	6.3.5 固定资产弃置费用的处理 /99
4.3.2 日常收发的计划成本法 /56	6.4 固定资产折旧 /100
4.3.3 原材料期末的核算 /59	6.4.1 固定资产折旧的概述 /100
4.4 其他存货的核算 /60	6.4.2 固定资产计提折旧的范围 /101
4.4.1 周转材料 /60	6.4.3 固定资产折旧的计算方法 /102
4.4.2 委托加工物资 /64	6.4.4 固定资产计提折旧的 会计处理 /105
4.4.3 库存商品 /66	6.5 固定资产的后续支出 /106
4.5 存货的清查 /68	6.5.1 资本化的后续支出 /106
4.5.1 存货数量清查方法 /69	6.5.2 费用化的后续支出 /108
4.5.2 存货清查的核算 /70	6.6 固定资产的处置 /108
第5章 对外投资 /72	6.6.1 固定资产终止确认的条件 /108
5.1 金融资产概述 /72	6.6.2 固定资产处置的核算 /109
5.1.1 金融资产的概念 /72	6.7 固定资产的减值 /111
5.1.2 金融资产的分类 /72	第7章 无形资产及其他资产 /113
5.2 交易性金融资产核算 /74	7.1 无形资产概述 /113
5.2.1 交易性金融资产概述 /74	7.1.1 无形资产的概念及基本 特征 /113
5.2.2 交易性金融资产核算 /75	7.1.2 无形资产的内容 /114
5.3 长期股权投资核算 /79	7.1.3 无形资产的确认条件 /115
5.3.1 长期股权投资概述 /79	7.2 无形资产初始计量 /116
5.3.2 长期股权投资核算方法 /80	7.2.1 外购无形资产的成本 /116
5.3.3 长期股权投资成本法核算 /80	7.2.2 投资者投入的无形资产 /116
5.3.4 长期股权投资权益法核算 /84	7.2.3 土地使用权的处理 /117
5.3.5 长期股权投资减值 /88	7.3 无形资产初始计量 /117
第6章 固定资产 /90	7.3.1 研究阶段与开发阶段的 划分 /117
6.1 固定资产概述 /90	7.3.2 开发阶段有关支出资本化的 条件 /117
6.1.1 固定资产的概念与特征 /90	7.3.3 内部开发的无形资产的 计量 /118
6.1.2 固定资产的确认 /91	7.3.4 内部研究开发费用的账务 处理 /118
6.1.3 固定资产的分类 /92	7.4 无形资产的后继计量 /119
6.2 固定资产的初始计量 /93	7.4.1 无形资产后继计量原则 /119
6.2.1 固定资产的初始计量原则 /93	
6.2.2 不同方式取得固定资产的 初始计量 /93	
6.3 固定资产取得的核算 /94	
6.3.1 购入固定资产的核算 /94	

7.5 无形资产的处置与期末计价 /121

7.5.1 无形资产的出售 /121

7.5.2 无形资产出租 /122

7.5.3 无形资产的报废 /122

7.5.4 无形资产的减值 /123

7.5.5 其他资产 /123

第8章 投资性房地产 /125

8.1 投资性房地产概述 /125

8.1.1 投资性房地产概念及其特征 /125

8.1.2 投资性房地产的确认条件 /126

8.1.3 投资性房地产的范围 /126

8.1.4 不属于投资性房地产的项目 /128

8.2 投资性房地产的核算 /129

8.2.1 采用成本模式计量的投资性房地产 /129

8.2.2 采用公允价值模式计量的投资性房地产 /133

8.2.3 投资性房地产后续计量模式的变更 /138

第9章 非货币性资产交换 /139

9.1 非货币性资产交换概述 /139

9.1.1 非货币性资产交换的认定 /139

9.1.2 非货币性资产交换的确认和计量原则 /140

9.1.3 商业实质的判断 /141

9.2 非货币性资产交换的核算 /143

9.2.1 以公允价值计量的会计处理 /143

9.2.2 以换出资产账面价值计量的会计处理 /145

第10章 负债 /148

10.1 负债概述 /148

10.1.1 负债的概念及特征 /148

10.1.2 流动负债 /149

10.1.3 非流动负债 /149

10.2 流动负债的核算 /149

10.2.1 短期借款 /149

10.2.2 应付账款 /151

10.2.3 应付票据 /152

10.2.4 应付职工薪酬 /154

10.2.5 应交税费 /158

10.2.6 其他流动负债 /166

10.3 非流动负债的核算 /168

10.3.1 长期借款 /168

10.3.2 应付债券 /169

10.3.3 长期应付款 /172

第11章 借款费用 /173

11.1 借款费用概述 /173

11.1.1 借款费用的概念及其内容 /173

11.1.2 借款费用的确认原则及资本化的范围 /174

11.2 借款费用资本化期间的确定 /175

11.2.1 借款费用开始资本化的时点 /175

11.2.2 借款费用暂停资本化的时间 /176

11.2.3 借款费用停止资本化的时点 /177

11.3 借款费用的计量 /178

11.3.1 借款利息资本化金额的确定 /178

11.3.2 借款辅助费用资本化金额的确定 /182

11.3.3 外币专门借款汇兑差额资本化金额的确定 /183

第12章 债务重组 /184

12.1 债务重组概述 /184

12.1.1 债务重组的概念 /184

12.1.2 债务重组的方式 /185

12.2 债务重组的核算 /186

目 录

- 12.2.1 以资产清偿债务 /186
- 12.2.2 以债务转为资本 /190
- 12.2.3 以修改其他债务条件清偿
债务 /192
- 12.2.4 以组合方式清偿债务 /193

第13章 所有者权益 /195

- 13.1 所有者权益概述 /195
 - 13.1.1 所有者权益的含义 /195
 - 13.1.2 所有者权益与负债的
区别 /196
- 13.2 实收资本(股本)的核算 /197
 - 13.2.1 实收资本(或股本)的
概念 /197
 - 13.2.2 实收资本(或股本)核算的
科目设置 /197
 - 13.2.3 实收资本(或股本)取得的
核算 /198
 - 13.2.4 实收资本(或股本)增加的
核算 /200
 - 13.2.5 实收资本(或股本)减少的
核算 /202
- 13.3 资本公积的核算 /204
 - 13.3.1 资本公积的概念及内容 /204
 - 13.3.2 资本公积核算的科目
设置 /204
 - 13.3.3 资本溢价(或股本溢价)的
核算 /205
 - 13.3.4 其他资本公积的核算 /206
 - 13.3.5 资本公积转增资本的
核算 /207
- 13.4 留存收益的核算 /207
 - 13.4.1 盈余公积的概念 /207
 - 13.4.2 盈余公积的核算 /208
 - 13.4.3 未分配利润的概念 /209
 - 13.4.4 利润分配的核算 /210

第14章 收入、费用和利润 /212

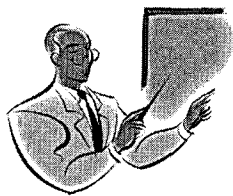
- 14.1 收入 /212

- 14.1.1 收入概述 /212
- 14.1.2 销售商品收入的核算 /214
- 14.1.3 劳务收入的核算 /226
- 14.1.4 让渡资产使用权收入的
核算 /230
- 14.2 费用 /231
 - 14.2.1 费用概述 /231
 - 14.2.2 费用的内容及其核算 /232
- 14.3 利润 /234
 - 14.3.1 利润的构成 /234
 - 14.3.2 利润的核算 /235
- 14.4 企业所得税 /237
 - 14.4.1 所得税会计概述 /237
 - 14.4.2 资产负债表债务法 /237
 - 14.4.3 递延所得税资产及递延
所得税负债的确认和
计量 /240
 - 14.4.4 所得税费用 /242
- 14.5 利润分配 /244
 - 14.5.1 利润分配的一般程序 /244
 - 14.5.2 利润分配的核算 /245

第15章 财务会计报告 /247

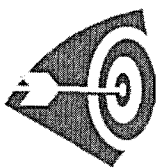
- 15.1 财务会计报告概述 /247
 - 15.1.1 财务会计报告概念、
目标 /247
 - 15.1.2 财务会计报告的编制
要求 /248
- 15.2 资产负债表 /250
 - 15.2.1 资产负债表概述 /250
 - 15.2.2 资产负债表的格式 /252
 - 15.2.3 资产负债表的编制
要求 /252
 - 15.2.4 资产负债表编制举例 /257
- 15.3 利润表 /265
 - 15.3.1 利润表的概念及理论
基础 /265
 - 15.3.2 利润表的格式 /266
 - 15.3.3 利润表的编制要求 /267

15.3.4 利润表编制举例 /268	15.5.2 所有者权益变动表的 格式 /284
15.4 现金流量表 /269	15.5.3 所有者权益变动表的编制 要求 /284
15.4.1 现金流量表的概念及理论 基础 /269	15.5.4 所有者权益变动制举例 /285
15.4.2 现金流量表的格式 /270	15.6 会计报表附注 /288
15.4.3 现金流量表的编制方法 /270	15.6.1 会计报表附注概述 /288
15.4.4 现金流量各项目的编制 要求 /271	15.6.2 会计报表附注内容 /288
15.4.5 现金流量表编制举例 /276	
15.5 所有者权益变动表 /284	附录 新会计准则会计科目表 /290
15.5.1 所有者权益变动表的概念及 理论基础 /284	参考文献 /292



第 1 章

概 述



学习目标

- ◆ 了解财务会计的概念和特征。
- ◆ 掌握并理解会计的基本假设和会计确认、计量和报告的基础。
- ◆ 掌握并理解会计信息质量要求。
- ◆ 掌握六大会计要素的定义和确认条件。
- ◆ 掌握会计计量属性。

1.1 财务会计概念及特征

1.1.1 财务会计概念

会计的历史源远流长，它是伴随人类生产实践而产生的一种管理活动，并随着生产的发展而发展。财务会计是在传统会计的基础上发展起来的一门独立的会计学科。它是以会计法为准绳，以会计准则和会计制度为主要依据，运用专门的理论、方法和技术，以货币为主要计量单位，对企业发生的生产经营活动的过程与成果进行核算和监督，并向有关各方报告企业财务状况、经营成果和现金流量信息，以促进企业不断改善经营管理、提高经济效益的一种专门的经济管理活动。

1.1.2 财务会计特征

财务会计与管理会计同属现代会计，二者相互补充，相互配合，共同服务于市场经济条件下的现代企业。财务会计主要面向不参与企业经营管理但与企业有利害关系的外部单位与个人，所以，财务会计也称为“对外报告会计”；管理会计主要面向企业内部经营管理人员，所以，管理会计也称为“对内报告会计”。财务会计与管理会计相比，具有如下特征。

1. 财务会计以提供信息为主要目标

财务会计是一个经济信息系统，其主要目标是向企业的投资者、债权人、政府部门以

第1章 概述

及社会公众提供会计信息,为其进行投资决策、信贷决策或其他经济决策服务。信息的内容主要在于反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,且着重历史性信息;信息的使用者主要是企业外部的投资者、债权人、政府部门和社会公众等;信息的用途主要在于帮助信息使用者了解企业的财务状况、经营成果和现金流量,为其决策服务。如果说财务会计的主要目标是反映过去的话,那么管理会计的主要目标则侧重于规划未来,即对企业的重大经济活动进行预测与决策,并加强事中控制。

2. 财务会计提供信息的方式主要是以会计报表为核心的财务报告

财务会计作为一个经济信息系统,输入的是通过会计确认和计量得到的企业经营活动数据,输出的是经过加工处理后的以财务信息为主的经济信息,并借助于财务报告将这些经济信息传送给信息使用者。会计报表是财务报告的核心,主要提供企业特定日期的财务状况和一定期间的经营成果与现金流量信息,并且这些信息的提供带有时间性和规范性,即是定期的和格式化的。而管理会计却没有将编制会计报表列为它的主要目标,只是为企业经营决策提供有选择的或特定的管理信息,且无义务对外公开其业绩报告。

3. 财务会计有一套比较科学、统一的会计处理程序及方法

为了能提供通用的会计报表,确保会计信息的真实性与公允性,财务会计要求一切经济数据在收集、分类、处理和加工过程中,必须严格按照统一的会计处理程序进行,即依次通过确认、计量、记录和报告各程序,才能形成最终的会计报表和其他财务报告。确认、计量、记录和报告是构成财务会计系统的基本环节,每一环节都有其特定的标准和方法,这些标准和方法在企业会计准则和会计制度中有明确的说明。因此,财务会计较之管理会计,有较大的约束性。

4. 财务会计所提供的主要是以货币量化的信息

会计的对象是资金运动,即财务会计所处理的交易或事项以及最终由会计报表所反映的内容,都是企业经营过程中的资金运动。在商品经济条件下,由于货币具有价值尺度的功能,为便于会计信息的汇总和可比,会计报表中的项目都是用货币金额来表示的。但值得注意的是,随着会计信息使用者对信息需求的进一步多样化和个性化,他们要求披露会计报表以外的非定量和非货币计量的经济信息的呼声越来越高,如产品市场占有率、质量水平、客户满意程度、员工情况等。这一发展趋势值得我们高度关注。

1.1.3 财务会计报告的目标

我国《企业会计准则》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,从而有助于财务报告使用者做出经济决策。财务报告使用者包括投资者、债权人、政府及有关部门和社会公众。

1.2 会计基本假设和会计基础

1.2.1 会计基本假设

会计核算的基本假设也称会计核算的基本前提。科学来源于假设,假设是科学研究与科学实践的基础。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、空间环境等所做的合理设定。会计作为一个信息系统,其运行需要有一定的空间领域和时间范围,即适当的经济环境。由于在此环境中存在着一些尚未确知以及尚未证实的因素,要想建立会计理论的基本框架,不得不对这些不确定因素做出某些合乎逻辑的假定,即会计假设。会计假设不是科学定律,只是人为的共同认定,并在会计实践中共同遵守。一旦经济、政治及法律环境变迁,基本假设也必然随之改变。我国《企业会计准则》规定,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。其中,会计主体假设规定了会计核算的空间界限,持续经营和会计分期假设规定了会计核算的时间界限,而货币计量假设则规定了会计核算的计量单位。会计核算对象的确定、会计政策的选择、会计数据的收集等,都要以这一系列的基本前提为依据。

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。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,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。

会计主体是一个重要的会计概念,它规范了会计工作的空间范围。开展会计工作,首先应解决为谁工作的问题,即为谁记账、报账、算账。会计所要反映的总是特定主体的经济活动,是该特定主体的财务状况、经营成果和现金流量。

只有明确了会计主体,才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围。在会计核算过程中只有那些影响核算对象本身经济利益的各项交易或事项才能加以确认和计量,其资产和负债的确认、收入的取得、费用的发生等,都是针对特定的会计主体而言的。反之,那些不影响核算对象本身经济利益的各项交易或事项也就不能加以确认和计量。

只有明确了会计主体,才能将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区分开来。对自然人所创办的独资企业或合伙企业,因其不具备法人资格,法律上视企业的资产和负债为业主和合伙人的资产和负债。这样,无论是会计主体的经济活动,还是会计主体所有者的经济活动,最终都会影响所有者的经济利益。但会计核算工作又只涉及会计主体的经济活动,因而这就要求在会计核算中必须将企业作为一个会计主体,以便将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区分开来。

会计主体不同于法律主体。一个法律主体通常是一个会计主体,但一个会计主体却不一定是一个法律主体。会计主体可以是盈利性质的企业,如企业集团、公司、工厂、商场等,或者是非盈利性质的事业单位,如机关、学校、科研院所、社会团体等。作为会计主

第1章 概述

体,其规模性质并无统一标准,但其共同点是必须能够控制经济资源并对此经济资源负法律责任。因此,一般而言,会计主体都是进行独立核算的。

2. 持续经营

企业的存在状况分两种类型:一是持续经营,二是停业清算。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。会计核算只有以企业持续、正常的生产经营为前提,才能选择和确定合适的原则和会计核算方法,并保持其相对稳定性。例如,对于企业现有的一项固定资产,在企业持续经营前提下,因为固定资产的购置不是为了出售,而是为了提供其使用价值,因此,在账上只反映其取得时的实际成本,而不考虑其现时市场价值。另外,固定资产的价值在其有效使用期限内按期计提折旧并摊入成本费用中,也基于持续经营这一前提,否则固定资产折旧便失去了理论基础。再如,对于企业负债,若无持续经营前提,也就无所谓有短期负债与长期负债之分,全变成需要及时清偿的了。因此,只有以持续经营为前提,才能保持会计核算方法的稳定性和一致性,也才能向会计信息使用者提供客观、真实、可靠的会计信息。

在激烈的市场竞争中,任何企业都面临经营失败的风险。如有迹象表明某一会计主体已不再能履行它所承担的义务而难以持续经营下去,这一假设便不再成立,所有以此假设为基础的会计理论和会计原则将不再适用。在这种情形下,如果企业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。因此,企业需要定期对其持续经营基本前提做出分析和判断。

3. 会计分期

对于持续经营型会计主体而言,其经济活动在时间上是持续不断的,其财务状况与经营成果也只有在停止营业之时才能准确确定。但是,企业所有者、债权人、主管部门、税务机关等与企业有利害关系的各种权利主体和利益主体,不仅要按一定的时间段来检查、监督、评价企业的生产经营活动,以便改善企业经营管理,而且要按一定的时间段来参与企业的分配,获取正当的收益。另外,国家也要把企业的生产经营活动纳入国民经济计划年度和财政年度。为此,需要划分会计期间。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。会计期间通常分为会计年度和会计中期。以一年为一个会计期间的称为会计年度。我国会计准则规定以日历年度作为企业的会计年度。为了能及时提供会计信息,满足各方对会计信息的需求,会计期间还可按月、季、半年度划分,进而按月、季、半年度核算会计资料,编制财务报告。月度、季度、半年度均称为会计中期。

会计期间的划分对于确定会计核算程序和方法具有极为重要的作用。会计分期假设是持续经营假设的必要补充,体现了事物发展连续性与阶段性的统一。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。

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。

会计人员进行会计确认、计量和报告时必须要有计量单位。在商品经济条件下,最适合作为会计计量单位的莫过于货币,这是由货币本身的属性所决定的。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、储藏手段和支付手段等特点,有着任何其他计量单位无可比拟的优点。将货币作为计量单位是以币值稳定为前提的,币值如果不稳定,在不同的时点或时期内,各项财务指标就失去了可比性,会计信息就无法真实地反映企业财务状况和经营成果。货币作为计量单位确定以后,还要确定记账本位币。我国会计法规定,会计核算应以人民币作为记账本位币;对收支业务以人民币以外的货币为主的企业,也可选定其中一种作为记账本位币,但在编制财务报告时应折算成人民币反映。在境外设立的中国企业向国内报送财务报告时,也应当折算为人民币。

当然,事物总是有其正反两面的。会计确认、计量和报告统一采用货币量度也有缺陷,因为并非所有影响企业财务状况和经营成果的因素都能用货币来计量,如企业的经营战略、职工素质、产品质量水平、技术开发能力等。因此,为弥补货币计量的局限性,企业在编制财务报告时,还需采用一些非货币性指标作为补充说明。

1.2.2 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。

收付实现制是与权责发生制相对应的一种会计基础,它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。

1.3 会计信息的质量要求

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,它包括可靠性、

第1章 概述

相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等特点。

1.1.1 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。

为了贯彻可靠性要求，企业应做到：以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量和报告，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；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，不能随意遗漏或者减少应予披露的信息。

1.1.2 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做出评价或者预测。

会计信息质量的相关性要求，需要企业在确认、计量和报告会计信息的过程中，充分考虑使用者的决策模式和信息需要。会计信息是否有用，是否有价值，关键是看其与使用者的决策需要是否相关，是否有助于决策或者提高决策水平。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，证实或者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。

1.1.3 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使用，而要使使用者有效地使用会计信息，应当能让其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决策有用信息的要求。

1.1.4 可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比。它主要包括两层含义。

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,从而做出决策,会计信息质量的可比性要求对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,如果确有必要变更,则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对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。

1.3.5 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。

多数情况下,企业发生的交易或事项的经济实质和法律形式是一致的。但在有些情况下,外在法律形式并不能反映经济实质的内容,所以会计信息不能仅仅根据其法律形式进行核算和反映,而必须符合交易或事项的经济实质,否则就会误导会计信息使用者的决策。例如,企业按照销售合同销售商品但又签订了售后回购协议,虽然从法律形式上看是实现了收入,但如果企业没有将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方,没有满足收入确认的各项条件,即使签订了商品销售合同或者已将商品交付给购货方,也不应当确认销售收入。

1.3.6 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。

如果财务报告中提供的会计信息的省略或者错报会影响投资者等使用者据此做出决策的,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,从项目的质和量两个方面加以判断。从性质方面考虑,只要该会计事项对财务报告使用者的决策有重大影响,就应属于重要事项;从数量方面考虑,只要该会计事项达到总资产的一定比例,就应确认为重要事项。

1.3.7 谨慎性

“谨慎性”要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时保持应有的谨慎,不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。

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。会计信息质量

第1章 概述

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,既不高估资产或者收益,也不低估负债或者费用。

谨慎性的应用也不允许企业设置秘密准备,如果企业故意低估资产或者收入,或者故意高估负债或者费用,将不符合会计信息的可靠性和相关性要求,损害会计信息质量,扭曲企业实际的财务状况和经营成果,从而对使用者的决策产生误导,这是会计准则所不允许的。

1.3.8 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方面做出经济决策,具有时效性。即使是可靠的、相关的会计信息,如果不及时提供,就失去了时效性,对于使用者的效用也就大大降低,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,即在经济交易或者事项发生后,及时收集整理各种原始单据或者凭证;二是要求及时处理会计信息,即按照会计准则的规定,及时对经济交易或者事项进行确认或者计量,并编制财务报告;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报告传递给财务报告使用者,便于其及时使用和决策。

1.4 会计要素及其确认

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。

1.4.1 资产的定义及确认条件

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。根据资产的定义,资产具有以下特征。

1. 资产应为企业拥有或者控制的资源

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。例如,某企业以融资租赁方式租入一项固定资产,尽管企业并不拥有其所有权,但是如果租赁合同规定的租赁期相当长,接近于该资产的使用寿命,就表明企业控制了该资产的使用及其所能带来的经济利益,应当将其作为企业资产予以确认、计量和报告。