



高职高专会计专业工学结合规划教材

财务会计 实用教程

主 编 胡玲敏
副主编 童映磊 刘 莉

 ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS
浙江大学出版社

浙江省重点建设教材

财务会计实用教程

主 编 胡玲敏

副主编 童映磊 刘 莉



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS

浙江大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计实用教程/胡玲敏主编. —杭州: 浙江大学出版社, 2011.8

(高职高专会计专业工学结合规划教材)

ISBN 978-7-308-08768-1

I .①财… II .①胡… III .①财务会计—高等职业教育—教材 IV .①F234 .4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 108619 号

财务会计实用教程

胡玲敏 主编

策划组稿 孙秀丽 樊晓燕

责任编辑 孙秀丽 (sunly428@163.com)

文字编辑 魏文娟

封面设计 俞亚彤

出版发行 浙江大学出版社

(杭州市天目山路 148 号 邮政编码 310007)

(网址: <http://www.zjupress.com>)

排 版 杭州大漠照排印刷有限公司

印 刷 富阳市育才印刷有限公司

开 本 787mm×1092mm 1/16

印 张 22.5

字 数 575 千

版 次 2011 年 8 月第 1 版 2011 年 8 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-308-08768-1

定 价 39.00 元

版权所有 翻印必究 印装差错 负责调换

浙江大学出版社发行部邮购电话 (0571) 88925591

本书作为高职会计专业知识结构中的主体部分,分为财务会计目标、会计报表要素核算和财务会计报告三部分,以财务会计的工作目标作为逻辑起点,通过项目导向、任务驱动的方式核算企业的资产、负债、所有者权益以及收入、费用和利润要素,生成财务会计报告。本书涵盖不同企业各种共同性经济业务会计处理的方法,以企业会计工作目标、会计工作过程和会计工作结果为主线介绍财务会计的目标和规范、会计报表要素的核算以及财务会计报告编制的相关知识和业务处理方法,体现能力本位、工学结合的改革思路。

本书适用于高职高专财经类专业教学使用,也可用于其他全日制高等学校的非会计专业学生、成人高校会计专业学生和报考会计技术职称的考试人员。

本书的编写在教育部《关于全面提高高等职业教育教学质量的若干意见》(教高[2006]16号文件)的精神指导下,根据高素质、高技能应用型人才培养的需要,结合高职高专学生就业的特点,不拘泥于岗位形式的细分,而是以会计理论和实务的内在联系来将会计工作规范与工作任务紧密相连。因此,在内容体系设计中,体现工作目标、工作过程、工作结果的工学结合和能力本位系统化的工作过程思路,以报表编制为主线组织企业经济业务核算的内容,采用项目导向、任务驱动的学习方法,有利于学生形成企业会计核算工作的总体观念,提高全面核算能力,以胜任中小企业的会计核算和管理工作。

本书的内容以财务会计的目标为导向,以对外报告的会计信息生成为主线,以四项会计假设为前提,以六大会计要素为依托。在明确财务会计目标、特征的基础上,对六大会计要素的核算方法进行详细说明,最后以财务会计报告为总结。在教材内容组织上,在与工作过程相对应的学习领域,设置了经济思考,通过分析现实生活的经济行为,从管理的角度提出对会计工作的要求,从而明确能力和知识目标。在工作任务的训练中创设情境,在每一报表项目中都设置案例导入,通过来自企业的各类业务素材和案例训练,使学生能按规范要求进行操作,提高学生动手能力,同时注重思维训练,提高学生分析和解决问题的能力,能从管理的角度提出合理化建议,培养创新思维。此外,在每个项目后设置了知识检测、能力训练和思维拓展,便于学生进行知识巩固和提高实务操作能力。

本书编写体例新颖、理实一体,注重学生实践能力和创新思维培养,有利于学生职业能力的可持续发展。本书分为财务会计目标、会计报表要素核算和财务会计报告三部分,根据工作目标——过程——结果的思

维递进,在要素的核算上紧扣资产负债表和利润表的项目列报,体现了首尾呼应、重点突出的特点。在具体经济业务处理中,通过经济思考、业务分析实务操作和思维拓展的环节,增强学生的动手能力和创新思维,以便为学生今后从事会计工作奠定良好的职业素养,有利于学生的可持续发展。本书适合高职高专会计类专业学生使用,也可用于其他全日制高等学校的非会计专业学生、成人高校会计专业学生和报考会计技术职称的考试人员。

本书由浙江经济职业技术学院胡玲敏担任主编,湖州职业技术学院童映磊、浙江经济职业技术学院刘莉担任副主编,浙江经济职业技术学院韩延龄、江焕平、王晓薇以及企业实务工作者杭州雪花电气有限公司裴速共同参与编写。其中,胡玲敏编写第一部分财务会计目标与规范、第二部分的模块三流动负债核算以及第三部分财务会计报告,童映磊编写第二部分的模块一流动资产核算,刘莉编写第二部分的模块二非流动资产核算,江焕平编写第二部分的模块四非流动负债核算,王晓薇编写第二部分的模块五所有者权益核算,韩延龄编写第二部分的模块六经营成果核算,裴速给予了本书业务案例的相关支持。最后胡玲敏、刘莉对本书内容进行了总纂。

本书同时也是2010年浙江省高技能人才培养和技术创新活动计划“服务区域经济,培养会计信息化高技能人才的示范实训基地建设研究”(立项号2010R30030)的成果之一。

本书在编写、出版过程中,得到浙江大学出版社的大力支持,在此表示感谢!

由于作者水平有限,加之经济业务的不断更新对《企业会计准则》提出的挑战,书中不足之处,敬请各位读者批评指正。

编者

2011年2月20日

CONTENTS 目 录

1 导 论

财务会计目标与规范

- 任务一 明确财务会计目标
- 任务二 理解会计基本前提与会计信息质量要求
- 任务三 熟悉会计要素的确认与计量属性
- 任务四 知晓财务会计法律规范

2 会计报表要素核算

模块一 流动资产核算

- 项目一 货币资金与交易性金融资产
- 项目二 应收和预付款项
- 项目三 存货

模块二 非流动资产核算

- 项目一 其他金融资产
- 项目二 长期股权投资
- 项目三 固定资产
- 项目四 无形资产
- 项目五 投资性房地产
- 项目六 其他资产

模块三 流动负债核算

- 项目一 短期借款
- 项目二 应付及预收款项
- 项目三 应付职工薪酬
- 项目四 应交税费

项目五 应付股利、应付利息和其他应付款

模块四 非流动负债核算

项目一 长期借款

项目二 应付债券

项目三 长期应付款

项目四 预计负债

模块五 所有者权益核算

项目一 实收资本

项目二 资本公积

项目三 盈余公积

项目四 未分配利润

模块六 经营成果核算

项目一 营业收入

项目二 费用

项目三 利润

3 财务会计报告

财务会计报告

任务一 编制资产负债表

任务二 编制利润表

任务三 编制现金流量表

任务四 编制所有者权益变动表

任务五 财务报表附注的披露

1 导论

财务会计目标与规范

经济思考：会计是一种通用的商业语言，信息社会中会计所提供的有关企业财务状况、经营成果和现金流量等方面的信息越来越受到各方使用者的重视，并依赖它们作出相关决策。在不同的经济发展时期，社会对财务会计发挥作用的要求也不相同，经济背景制约和推进会计的发展。经过金融危机的冲击，企业对财务会计也提出了更高的要求。计算机技术的发展使会计核算的流程更为简便、快速，更重要的是企业能及时按照财务会计的理论内涵和规范对新时期出现的复杂经济业务进行正确的反映和监督，同时更关注于企业的资产管理和成本控制。那么，你认为在后危机时代财务会计应如何更好地发挥作用？

知识目标	能力目标
1. 理解会计核算的基本前提。 2. 掌握会计信息的质量要求。	1. 明确财务会计目标。 2. 熟悉会计要素和计量属性。 3. 知晓财务会计规范。



案例导入

高职会计专业学生小毛 2009 年从学校毕业后应聘到一家新成立的公司担任会计，由于企业刚刚成立，具体的会计核算和财务管理制度还没有很好地建立起来。公司老板对会计工作方面的一些法律法规不是很了解，但他非常关心会计人员如何才能更好地为企业提高经济效益服务，比如税收方面的优惠，降低费用等。如果你是小毛，对于老板的需求从实际角度出发，应该怎么开展会计工作呢？

任务一 明确财务会计目标

一、认识财务会计

财务会计是现代会计的一个重要分支，主要通过会计核算为企业外部利益关系者提供各种会计信息，也称为对外报告会计。任何独立核算的经济组织都离不开财务会计，财务会计立足于构成会计主体的企业，随着我国市场经济的发展，财务会计在现代企业经营管理中的地位越来越重要。

企业财务会计以货币为主要计量单位，采用专门的方法和程序连续、系统、全面地计量、确认、记录和报告企业一定时期的经济业务，反映企业整体的财务状况、经营业绩和现金流量，为企业的不同利益关系者提供会计信息。

作为企业管理活动的重要组成部分，财务会计实务在经济工作中日趋重要，各行各业都离不开会计。会计理论来源于实践，又反过来指导实践，经过理论和实践的不断融合，财务会计理论体系逐渐完善，成为会计实务工作者确认、计量和报告企业财务状况和经营成果的

依据,是会计准则制定者选定会计和报告方法的依据。2006年2月,我国财政部发布了1项会计基本准则和38项具体会计准则,实现了会计准则与国际接轨,经过几年的实施,我国企业会计准则在欧盟、中国香港等地区实现了与国家会计准则的等效性。国内外会计界对财务会计理论体系形成了基本共识。

图1-1所示的是财务会计理论体系。

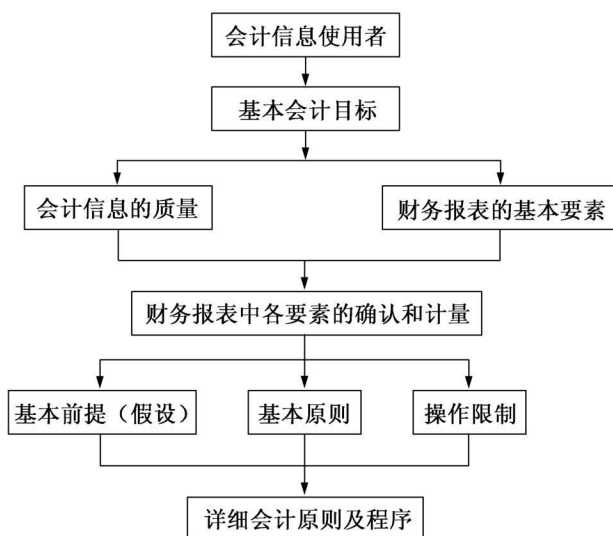


图1-1 财务会计理论体系^①

二、明确财务会计目标

财务会计目标是会计信息使用者期望会计工作应达到的目的和境界,是财务会计理论体系的基础和财务会计实务工作的起点。财务会计目标依存于信息使用者的需要。财务会计信息使用者主要包括国家管理有关部门、企业的投资者、债权人以及企业内部管理者等各个方面。因此,财务会计提供的信息应当符合国家宏观经济管理的要求,满足企业外部利益关系人了解企业财务状况、经营成果和现金流量的需要以及加强企业内部经营管理的需要。

会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统,而最终向外部传递信息的主要手段是财务报表。换言之,财务会计的最终产品是财务报告,而财务报告的中心部分是财务报表。因此,财务会计目标、财务报告目标和财务报表目标三者具有趋同性。

根据我国《企业会计准则——基本准则》的规定,我国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作出经济决策。其中,财务会计报告的使用者包括企业的投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众。

财务报表是财务会计报告的核心,根据《企业会计准则第30号——财务报表列报》的要求,企业财务报表是对企业财务状况、经营成果和现金流量的结构性表述。财务报表至少应当包括下列组成部分:①资产负债表;②利润表;③现金流量表;④所有者权益(或股东权益,下同)变动表;⑤附注。小企业编制的会计报表可以不包括现金流量表。

^① 汤大为、钱逢胜:《会计理论》,上海财经大学出版社1997年版。

任务二 理解会计基本前提与会计信息质量要求

一、理解会计的基本前提与核算基础

财务会计是在一个不断变化和发展的社会和经济环境中开展工作的,要使财务会计工作能够履行其客观职能,满足会计信息使用者的需要,在会计核算所用的时间和所处的空间方面必须具备一定的基本条件,从而可以对企业的经济活动进行合理的会计确认、计量、记录和报告。这些基本条件是指组织会计核算工作应当明确的前提,也是对会计领域中某些不确定因素所做的合乎常理的判断,又称会计假设。

会计的基本前提包括会计主体、货币计量、会计分期、持续经营四个方面,并以权责发生制作为会计核算的基础。

1. 会计主体——明确会计工作的空间范围。明确界定会计主体是财务会计工作的最基本的前提,会计主体是指会计所核算和监督的特定单位或者组织。财务会计的外在经济环境是市场,内在环境则是企业、事业等独立核算的单位。财务会计工作必须建立在每一个经营主体(企业)的基础上,从而把特定主体的经济活动与其他主体的经济活动,把该主体(企业)的活动与企业所有者的私人经济活动严格分开。

2. 持续经营——明确会计工作的时间范围。会计主体前提解决了财务会计为谁核算的问题,但会计工作同时还必须明确会计核算的时间范围。持续经营是指会计主体在可预见的未来,将根据正常的经营方针和既定的目标持续经营下去。持续经营对于会计十分重要,它为正确地确定财产计价、收益,为计量提供了理论依据。

对一个企业而言,如果持续经营这一前提条件不存在了,那么一系列的会计准则和会计方法也相应地会丧失其存在的基础,所以,作为一个会计主体必须以持续经营作为前提条件。持续经营前提为财务会计的处理和财务报表的编制提供了必不可少的相对稳定的时间条件。

3. 会计分期——对会计工作时间范围的具体划分。对于一个持续经营的企业,其结束的时间是无法预见的。企业不能等到其经营活动结束时才进行结算和编制财务会计报告。因此,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。

会计分期是指将一个会计主体持续经营的生产经营活动划分成若干个相等的会计期间,以便分期结算账目和编制财务会计报告。

会计期间分为年度和中期。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间,如半年度、季度、月度等,会计期间均按公历起讫日期确定。

4. 货币计量——明确会计核算的计量尺度。在市场经济中,货币具有价值尺度、流通手段和财富的物质代表等三种主要职能,用货币来反映一切经济业务是会计核算的基本特征,因而也是会计核算的一个重要前提条件。

货币计量是指会计主体在会计核算过程中采用货币作为统一的计量单位,记录、反映会计主体的经营情况。我国企业的会计核算应以人民币为记账本位币,同时要求币值稳定。在有多种货币存在的条件下,要将有关外币用某种汇率折算为记账本位币,以此登记账簿,编制会计报表。

5. 权责发生制是会计核算的基础。权责发生制的核心是根据权责关系实际发生的时

间来确认收入和费用,根据权责发生制进行收入、费用的确认,可以更加客观地反映特定会计期间的真实财务状况和经营成果。

企业的会计核算应当以权责发生制为基础。凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,不论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用;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。

二、明确会计信息质量要求

财务会计目标的实现范围取决于财务会计的客观职能,而其实现程度则取决于财务会计信息质量特征的具备程度。会计信息质量要求是指财务报告中所提供的会计信息对投资者等使用者作决策有价值,是对企业财务报告中所提供的会计信息质量的基本要求。会计信息有用性是财务会计目标的具体化。根据会计基本准则规定,会计信息质量要求包括可靠性、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8项。

1. 可靠性。可靠性是对会计工作和会计信息质量最基本的要求。会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据。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。

2. 相关性。相关性和可靠性并列为会计信息的首要质量特征。会计信息系统提供的会计信息应该与使用者的决策相关,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者预测。

在我国,会计信息满足相关性应该具备三点:符合国家进行宏观经济管理的需要;符合企业投资者和债权人进行决策了解企业财务状况和经营成果以及现金流动情况的需要;满足企业内部经营管理的需要。

3. 可理解性。可理解性有助于提高会计信息的有用性。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。企业提供会计信息时,应当考虑到会计信息使用者的理解能力,所提供的会计信息必须保持明晰性。

4. 可比性。可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比。首先,会计信息的可比性要求同一企业不同时期可比,企业对不同时期发生的相同或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,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。

再者,会计信息的可比性要求不同企业相同会计期间可比。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。

5. 实质重于形式。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,不应仅以交易事项或者事项的法律形式为依据。

一般情况下,企业发生的交易或事项经济实质和法律形式是一致的。当两者不一致时,应采用“实质重于形式”对相关的交易和事项进行确认、计量、记录和报告。

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,虽然从法律形式上实现了收入,但实质上企业并没有把商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方,并没有满足收入确认的各项条件,即使已签订了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。

6. 重要性。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

关的所有重要的交易或者事项。企业在会计核算和提供会计信息的过程中应该区别经济活动的重要性,从而采取不同的会计处理方法、程序以及不同的披露政策。

在实务中,如果会计信息的省略或错报会影响投资者等财务报告的使用者据此作出相关决策的,那么该信息就具有重要性。对重要性的判断取决于企业的实际情况,应当根据企业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。

7. 谨慎性。谨慎性要求企业在对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时,应当保持应有的谨慎,不高估资产和收益,不低估负债和费用。

在复杂的经济环境中,企业的生产经营活动面临着许多风险和不确定性,如应收款的收回、固定资产或无形资产的使用寿命、售出商品的返修或退回等。因此,企业在面临不确定性因素的情况下,需保持应有的谨慎,既不高估资产或者收益,也不低估负债或者费用。

8. 及时性。企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行会计确认、计量和报告,不得提前或者延后。

会计信息质量的及时性要求在企业经济业务发生时,企业要及时收集整理各种原始凭证,并按照会计准则的规定,及时对经济交易或事项进行确认和计量,编制财务报告;及时按国家规定的有关时限将编制的财务报告传递给使用者,便于其及时使用和决策。

任务三 熟悉会计要素的确认与计量属性

在明确财务会计的目标和理解会计信息质量的要求后,我们必须进一步熟悉会计工作的内容——会计核算的对象与核算要求。

根据企业交易或事项的经济特征对财务会计对象所进行的基本分类,称为会计要素。我国《企业会计准则》将会计要素分为:资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等6大会计要素。企业是以盈利为目的的组织,这6项要素的特征都是围绕经济利益的流入和流出进行确认的,它们共同构成反映企业财务状况和经营成果的会计信息,并体现在企业对外提供的财务报表中,因此也成为财务报表要素。

一、资产及其确认

企业从事生产经营活动,必须具备一定的物资条件,比如货币资金、原材料、房屋设备、专利技术等,这些资源在会计上就是资产的表现,资产的多少代表了企业的经营规模,直接影响到企业的获利能力。

1. 理解资产的特征。

(1) 资产预期会给企业带来经济利益。资产具备直接或间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力,可以来自企业的日常活动和非日常活动。这是资产的重要特征,说明资产必须是有用的。

想一想 企业的待处理财产损失或库存已失效或已毁损的存货,是否应作为资产出现在资产负债表中?

(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,企业可以按自己的意愿使用或处置资产,其他企业和个人未经同意,不能擅自使用本企业的资产。换言之,企业享有资产的所有权,或者虽然不拥有所有权,但该资源能被企业所控制,企业对该资产的经济利益享有排他性。

想一想 企业以融资租赁方式租入了一套生产设备,租赁期限为9年,该设备的使用期限为10年。请问:企业能否将该设备确认为企业的资产?

(3) 资产是由企业过去的交易或者事项形成的。资产是现实的资产,而不能是预期的资产。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并没有实现,因此不形成资产。

想一想 2009年,ABC公司与外商签订了一份进口商品的合同,但合同尚未履行。请问合同签订时能否确认该商品为企业的资产?

2. 熟悉资产的确认条件。

企业确认资产,必须同时符合以下两个条件:

(1) 与该资源有关的经济利益能流入企业,能为企业带来经济利益是资产的本质特征。

(2) 该资源的成本或者价值能够可靠地计量。可计量性是所有会计要素能够确认的重要前提,在实务中资产的取得是有成本的,其购买或生产成本必须是可以获得的,或者企业取得的资产在某些情况下成本很少或者没有,但是在市场可以获得公允价值,那么也符合了可计量的确认要求。

对资产的确认,关键是要判断是否存在未来的经济利益。任何一项资源,如果不能为企业带来经济利益,即使企业过去为取得该项资源曾发生过巨额耗费,也不能确认为资产。已确认为资产的,也应从账面上剔除。如上述的待处理财产损失以及实际上已没有任何价值的存货和淘汰的设备,就不应该作为资产。同时,确认资产必须有确凿、可靠的证据,即在交易发生或完成时形成的各种价格。资产的确认除了符合资产的定义外,必须同时满足以上两个条件。

想一想 B&B公司是一家高新技术企业,2009年度有以下事项:

(1) 发生研究支出1000万元。

(2) 引进了一批人才,人力资源丰富,预计能为企业带来一定的经济效益。

请问:该公司的研究支出和引进的人才能否确认为资产?

答:研究支出虽然能可靠计量,但是很难判断能否为企业带来经济利益的流入,人力资源能为企业带来经济利益的流入,但其成本和价值难以可靠计量。因此,这两个事项都不能同时符合资产确认的两个条件,不能确认为资产。

3. 资产分类。资产按照流动性分为流动资产和非流动资产,并按流动性的强弱从高到低列示于资产负债表中。

二、负债及其确认

1. 理解负债的特征。

(1) 负债是企业承担的现时义务。负债是企业现行条件下已承担的义务,“欠债还钱,天经地义”。义务既包括法定义务,如企业购买货物尚未付款形成了应付账款、尚未归还的借款、尚未缴纳的税金等;也包括企业承担的推定义务,如售后产品的保修服务等。而未来发生的交易或者事项形成的义务尚未确定,不是企业现在承担的义务就不属于负债。

(2) 负债预期会导致经济利益流出企业。与资产相对应的是,负债会导致经济利益的流出而非流入,这是负债最本质的特征。负债需要以资产或劳务来偿还,如现金或者实物资产、提供某种劳务等。

(3) 负债是由企业过去的交易或者事项形成的。这一点与第一条是相关联的。企业承担的现时义务必然是发生于过去的交易或事项,而非来自未来。比如企业向银行达成了半年后借款的意向,但在款项未到账之前,就不会形成负债。

想一想 某企业向银行借款 1 500 万元,即属于过去的交易或者事项所形成的负债。企业同时还与银行达成了 2 个月后借入 2 000 万元的借款意向书。请问:这 2 000 万元是企业的负债吗?

2. 负债确认的条件。企业将一项现时义务确认为负债,必须同时符合以下两个条件:

(1) 与该义务有关的经济利益很可能流出企业。在实际中,企业履行义务流出的经济利益根据义务的产生条件具有不同的可能性。一般来说,法定义务的经济利益流出是确定的,如应付账款、银行借款、应交税费等是必然需要企业以相应地资产来偿还,而与推定义务相关的经济利益的流出则带有不确定性,需要企业合理估计经济利益流出的可能性。

(2) 未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。与资产的确认一样,这是所有会计要素确认的共同要求。对于法定义务的计量,可以根据相关的合同、协议金额来确认,而对于推定义务,则需要采取一定的方法,估计履行义务的最佳支出合计数。

3. 负债的分类。负债按其偿还速度或偿还时间的长短划分为流动负债和长期负债(非流动负债),并按流动性的大小列示在资产负债表中。

三、所有者权益及其确认

1. 理解所有者权益及其来源。

(1) 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。所有者权益反映了企业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。

(2) 所有者权益的来源。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。

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者向所有者分配利润无关的利得或者损失。

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、与所有者分配利润无关的经济利益的流出。

利得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。

2. 所有者权益的确认。所有者权益的确认依赖于其他会计要素,其金额的确定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,在该资产符合企业资产确认条件时,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。

四、收入及其确认

1. 收入的特征。

(1) 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。

例如,工业企业制造并销售产品、商业企业销售商品、保险公司签发保单、咨询公司提供

咨询服务、软件企业为客户开发软件、安装公司提供安装服务、商业银行对外贷款、租赁公司出租资产等,均属于企业的日常活动。

(2) 收入是与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。例如,企业销售商品,应当收到现金或者在未来有权收到现金,才表明该交易符合收入的定义。但在实务中,经济利益的流入有时是所有者投入资本的增加所导致的,就不应当确认为收入,而是作为所有者权益的增加。

(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,所以不应确认为收入。

想一想 企业向银行借款 500 万元已存入企业银行存款账户。请问:这 500 万元是否属于企业的收入?

分析与思考: 收入与利得有何区别?

有些交易或事项也能为企业带来经济利益,但不属于企业的日常经营活动,其流入的经济利益是利得而不是收入。利得是指除收入以外的收益,通常从偶发的经济业务中取得,属于那种不通过经营过程就能取得或不曾期望获得的收益,例如出售固定资产所取得的收益即是一种偶发行为,不属于企业日常经营活动,所以出售固定资产的收益属于企业利得而不是收入。

2. 收入的确认。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者负债减少、且经济利益的流入额能够可靠计量时才能予以确认。

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。

五、费用及其确认

1. 费用的特征。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、与所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

2. 费用的分类。按照经济用途,费用可分为产品费用和期间费用。

(1) 产品费用。是指与产品生产有直接或间接关系,应计入产品成本的费用,包括直接材料、直接人工和制造费用等。其中,直接材料、直接人工为直接费用,制造费用为间接费用。

(2) 期间费用。是指与产品生产无直接或间接关系,不应计入产品成本的费用,包括管理费用、销售费用、财务费用等。

期间费用不能直接归属于某个特定产品成本的费用,它是随着时间推移而发生的与当期产品的管理和产品的销售直接相关,而与产品的质量、产品制造过程无直接关系,即容易确定其发生的期间,而难以判断其所属的产品,因而不能列入产品制造成本,而是应从当期损益中扣除。

3. 费用的确认。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者负债增加、且经济利益的流出额能够可靠计量时才能予以确认。

想一想 某企业用银行存款 400 万元购买生产用原材料。请问:这 400 万元是否属于企业的费用?

答:该购买行为尽管使企业经济利益流出了 400 万元,但并不会导致企业所有者权益的减少,它使企业增加了另外一项资产(存货),在这种情况下,就不应当将该经济利益的流出确认为费用。

想一想 某企业用银行存款偿还了一笔应付账款 1 000 万元。请问:这 1 000 万元是否属于企业的费用?