

HN

河南省中等职业技术教育规划教材

企业财务会计

河南省职业技术教育教研室 编



高等教育出版社

河南省中等职业技术教育规划教材

企业财务会计

河南省职业技术教育教学研究室 编

高等教育出版社

内容提要

本教材是根据教育部颁布的会计专业教学指导方案和河南省教育厅颁布的财经类专业教学指导方案编写的。主要内容包括:企业财务会计总论、货币资金、应收及预付款项、存货、投资、固定资产、无形资产及其他资产、流动负债、长期负债、所有者权益、收入和费用、所得税和利润、财务会计报告。

本教材是河南省中等职业学校财经类专业教材,也可作为成人中专、技工学校、高职学校相关专业教材和在职人员岗位培训教材,还可供相关人员自学使用。

图书在版编目(CIP)数据

企业财务会计/河南省职业技术教育教研室编.
北京:高等教育出版社,2006.7
ISBN 7-04-019019-2

I.企... II.河... III.企业管理-财务会计-
专业学校-教材 IV.F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 054658 号

策划编辑	陈伟清	责任编辑	黄 静	封面设计	李卫青
版式设计	张 岚	责任校对	朱惠芳	责任印制	毛斯璐

出版发行 高等教育出版社
社 址 北京市西城区德外大街 4 号
邮政编码 100011
总 机 010-58581000

经 销 蓝色畅想图书发行有限公司
印 刷 唐山市润丰印务有限公司

开 本 787×1092 1/16
印 张 14.75
字 数 350 000

购书热线 010-58581118
免费咨询 800-810-0598
网 址 <http://www.hep.edu.cn>
<http://www.hep.com.cn>
网上订购 <http://www.landracom.com>
<http://www.landracom.com.cn>
畅想教育 <http://www.widedu.com>

版 次 2006 年 7 月第 1 版
印 次 2006 年 7 月第 1 次印刷
定 价 19.90 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 19019-00

总 前 言

为了深入贯彻落实《国务院关于大力发展职业教育的决定》精神,坚持“以服务为宗旨,以就业为导向”的职业教育办学方针,深化中等职业教育教学改革,全面提高教育教学质量,我们在经过深入调研、充分论证,并在原省编教材的基础上,重新组织编写了这套供我省各类中等职业学校使用的财经类主干课程教材及配套教学用书。

这套教材及配套教学用书共 11 种,分别是:《基础会计》、《基础会计学习指导与练习》、《企业财务会计》、《企业财务会计学习指导与练习》、《成本会计》、《成本会计学习指导与练习》、《会计电算化》、《会计电算化学习指导与练习》、《财政与金融基础知识》、《财政与金融基础知识学习指导与练习》、《会计模拟实习》。

这套教材及配套教学用书坚持以全面素质为基础,以培养学生综合职业能力为重点,突出了职业教育特色。同时,教材还紧密结合我省中等职业教育教学实际,降低了理论难度,加强了技能训练,吸纳了最新的财经法规和制度,吸取了近年来中等职业教育课程改革和教材建设的成功经验,在内容编排上做了新的尝试,特别是在突出我省地方特色、贴近学生实际等方面有了新突破。

我们希望各中等职业教育学校在使用过程中,注意总结经验,及时提出修改意见和建议,使之不断完善和提高。

河南省职业技术教育教研室

2006 年 4 月

本书前言

企业财务会计是河南省中等职业学校财经类专业的一门主干课程。通过这门课程的学习,使学生能够比较全面地理解并掌握财务会计的基本理论、基本方法和基本技能,提高学生的专业素质和动手操作能力,为就业和继续教育打下良好的基础。

本教材根据教育部颁布的会计专业教学指导方案和河南省教育厅制定的实施方案编写,作为河南省中等职业学校会计专业系列教材之一,也可作为成人中专、技工学校、高职学校相关专业教材和在职人员岗位培训教材,还可供相关人员自学使用。

本教材在编写过程中,主要突出了以下几点:

一、以能力为本位。职业教育不仅向学生传授基本的专业理论知识,更应着重培养学生的综合职业能力。本教材注重学生的学习能力、相互之间的合作能力、从事财务工作的动手操作能力等的培养。

二、突出实践性教学,合理解决理论教学和实践性教学之间的矛盾。为实现学生的综合能力目标,就应加大实践性教学的课时比重,理论知识力求简明扼要,够用即可,不可求多、求全。本教材突出实训教学,增强学生的动手操作能力,以缩短学生就业后的适应期。

三、体现教学内容模块化。会计工作在实际工作中分为出纳、记账、成本核算、利润形成及利润分配等不同的工作岗位,因此本教材在教学内容上分为出纳、记账、成本核算、利润形成及利润分配不同的教学模块,力争做到知识点不重不漏。在教学过程中可根据不同层次学生的实际情况有所选择。

本教材在教学过程中建议学时分配如下:第一章总论4学时,第二章货币资金12学时,第三章应收及预付款项8学时,第四章存货16学时,第五章投资10学时,第六章固定资产12学时,第七章无形资产及其他资产6学时,第八章流动负债10学时,第九章长期负债10学时,第十章所有者权益8学时,第十一章收入和费用12学时,第十二章所得税和利润12学时,第十三章财务会计报告8学时,共128学时,其中讲授80学时,实训48学时。

本教材由河南省职业技术教育教学研究室组织编写,由潘新超任主编,姚春雪任副主编,参加本书编写的有:河南工业贸易职业学院院长潘新超(第一章、第十三章)、河南省商务学校高级讲师马艳荣(第二章、第三章、第六章)、河南工业贸易职业学院讲师钱薇(第四章、第五章)、河南工业贸易职业学院讲师姚春雪(第七章、第十一章、第十二章)、郑州市财税学校讲师孙洁华(第八章、第九章、第十章),全书由潘新超总纂。北京财贸职业学院兰丽丽老师审阅了全书,并提出了修改意见。

本教材在编写过程中,得到许多院校领导和教师的鼎力支持和帮助,在此表示衷心感谢。由于编写时间仓促,水平有限,会计工作实践又在不断变化,疏漏在所难免,敬请广大使用者提出宝贵意见,以便进一步修订、完善。

作者

2006年3月

目 录

第一章 总论	1	一、应收票据的确认	43
第一节 企业财务会计概述	1	二、应收票据的核算	43
一、财务会计的概念和意义	1	第四节 预付账款和其他应收款的核算	46
二、财务会计的内容	2	一、预付账款	46
三、财务会计的特点	3	二、其他应收款	47
第二节 企业财务会计的基本理论	3	第四章 存货	51
一、财务会计核算的基本前提	3	第一节 存货概述	51
二、财务会计核算的一般原则	4	一、存货的概念及确认条件	51
三、财务会计的计量与确认	7	二、存货的计价	51
第二章 货币资金	13	第二节 原材料的核算	59
第一节 货币资金概述	13	一、实际成本计价的核算	59
一、货币资金的概念和内容	13	二、计划成本计价的核算	60
二、货币资金管理与核算的意义	13	第三节 库存商品的核算	65
第二节 库存现金的管理与核算	13	一、工业企业库存商品的核算	65
一、库存现金的管理	14	二、商品流通企业库存商品的核算	65
二、库存现金的核算	15	第四节 包装物及其核算	69
第三节 银行存款的管理与核算	18	一、包装物概述	69
一、银行存款的管理	18	二、包装物的核算	69
二、银行转账结算方式	18	第五节 低值易耗品及其核算	72
三、银行存款的核算	29	一、低值易耗品概述	72
四、银行存款的核对	30	二、低值易耗品的核算	73
第四节 其他货币资金的内容与核算	32	第六节 委托加工物资及其核算	75
一、其他货币资金的内容及其核算账户	32	一、委托加工物资概述	75
二、其他货币资金的核算	32	二、委托加工物资的核算	75
第三章 应收及预付款项	38	第七节 期末存货的盘存、清查与计价	77
第一节 应收账款的确认与核算	38	一、存货的盘存和清查	77
一、应收账款的确认与计量	38	二、期末存货的计价方法	78
二、应收账款的核算	38	第五章 投资	81
第二节 坏账损失的确认、计提与核算	40	第一节 投资概述	81
一、坏账的确认	40	一、投资的概念	81
二、坏账准备的计提规定	41	二、投资的确认	81
三、坏账损失的核算	41	三、投资的分类	81
第三节 应收票据的确认与核算	43		

第二节 短期投资的核算	82	四、无形资产取得的核算	118
一、短期投资核算的账户设置	82	五、无形资产的摊销	119
二、短期投资初始投资成本的确定	82	六、无形资产的处置	119
三、短期投资损益的确认及短期投资处 置的核算	83	第二节 其他资产的核算	121
四、短期投资的期末计价	85	一、长期待摊费用	121
第三节 长期投资的核算	86	二、其他长期资产	121
一、长期股权投资	86	第八章 流动负债	123
二、长期债权投资	89	第一节 流动负债概述	123
三、其他长期债权投资的核算	91	一、负债的概念及特征	123
四、长期投资的期末计价	92	二、流动负债及其分类	124
第六章 固定资产	95	三、流动负债的计价	124
第一节 固定资产概述	95	第二节 应付票据与应付账款的 核算	124
一、固定资产的概念	95	一、应付票据的核算	124
二、固定资产的分类	95	二、应付账款的核算	126
三、固定资产的计价	96	第三节 应付工资与应付福利费的 核算	128
第二节 固定资产账户设置与取得 的核算	98	一、应付工资的核算	128
一、固定资产核算的账户设置	98	二、应付福利费和其他工资附加费的 核算	132
二、固定资产取得的核算	99	第四节 应交款项的核算	135
第三节 固定资产折旧的核算	103	一、应交税金的核算	135
一、固定资产折旧概述	103	二、其他应交款的核算	141
二、固定资产折旧的计算方法	104	第五节 其他流动负债的核算	142
三、固定资产折旧的账务处理	106	一、短期借款的核算	142
第四节 固定资产后续支出的核算	107	二、预收账款的核算	144
一、应予资本化的后续支出	108	三、应付股利的核算	144
二、应予费用化的后续支出	108	四、其他应付款的核算	144
第五节 固定资产减少的核算	109	五、预提费用的核算	145
一、出售固定资产的核算	110	第九章 长期负债	147
二、报废、毁损固定资产的核算	110	第一节 长期负债概述	147
三、捐赠转出固定资产的核算	111	一、长期负债的概念、特征及优缺点	147
四、盘亏固定资产的核算	111	二、长期负债的确认及计量	148
第六节 固定资产期末计价	112	第二节 长期借款	149
一、固定资产期末计价的原则	112	一、长期借款概述	149
二、固定资产计提减值准备的核算	113	二、长期借款费用的核算	149
第七章 无形资产及其他资产	116	三、长期借款的核算	151
第一节 无形资产	116	第三节 应付债券	153
一、无形资产概述	116	一、应付债券概述	153
二、无形资产的确认	117	二、应付债券的核算	154
三、无形资产的入账价值	117		

三、应付债券的清偿	157
第四节 其他长期负债	158
一、长期应付款的核算	158
二、专项应付款的核算	161
第十章 所有者权益	163
第一节 所有者权益概述	163
一、所有者权益的概念与构成	163
二、所有者权益的特征	163
第二节 实收资本	164
一、实收资本的概念	164
二、一般企业实收资本的核算	164
三、股份有限公司股本的核算	165
四、实收资本(股本)变动的核算	166
第三节 资本公积	168
一、资本公积概述	168
二、资本公积的核算	169
第四节 留存收益	172
一、盈余公积的内容、用途及核算	172
二、未分配利润的核算	174
第十一章 收入和费用	176
第一节 收入	176
一、收入的概念和特点	176
二、收入的分类	176
三、收入的确认和计量	177
四、主营业务收入的核算	178
五、分期收款销售商品的核算	179
六、销售折扣、销售折让和销售退回的核算	180
七、其他业务收入的核算	182
第二节 费用	183
一、费用的概念、特点和分类	183
二、费用的确认和计量	184
三、期间费用的核算	185

第十二章 所得税和利润	190
第一节 利润	190
一、利润的概念及构成	190
二、营业外收入与营业外支出的核算	191
三、利润形成的核算	192
第二节 所得税	194
一、所得税的计算	194
二、永久性差异和时间性差异	194
三、所得税核算的方法	195
第三节 利润分配	197
一、利润分配的顺序	197
二、利润分配的核算	197
三、以前年度损益的调整	198
第十三章 财务会计报告	201
第一节 财务会计报告概述	201
一、财务会计报告的概念与构成	201
二、财务会计报告的作用	202
三、财务会计报告的种类	202
第二节 资产负债表	203
一、资产负债表的作用	203
二、资产负债表的基本结构	203
三、资产负债表的编制方法	205
第三节 利润表及利润分配表	209
一、利润表	209
二、利润分配表	212
第四节 现金流量表	214
一、现金流量表的概念	214
二、现金及现金等价物的内容	214
三、现金流量的分类	214
四、现金流量表的基本格式和编制方法	215
参考文献	224

第一章

总 论

学习目标

通过本章学习,学生应能够明确财务会计的工作特点、工作内容;理解财务会计的概念和财务会计核算的基本前提;并能将财务会计核算的一般原则以及财务会计计量和确认运用于各经济业务中。学好本章内容,既能为以后各章的学习提供原则指导,也对今后从事企业财务会计工作有较大帮助。

第一节 企业财务会计概述

一、财务会计的概念和意义

(一) 财务会计的概念

会计是以货币为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。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,并对企业经营管理活动和财务收支进行监督。会计是随着人类社会生产活动和经济管理活动的发展而产生、发展并不断完善起来的一项管理活动。经济越发展,会计越重要。现代会计是以企业会计为核心的,现代企业会计又可分为财务会计和管理会计。企业财务会计主要为企业外部利益关系人提供各种定期财务会计报告,因此,财务会计又称为“对外报告会计”。财务会计必须遵循凭证→账簿→报表这一基本模式,按照一定的程序和企业会计准则、企业会计制度来对日常经济业务进行处理。因此,财务会计是以会计准则、会计制度为主要依据,确认、计量企业资产、负债、所有者权益的增减变动,记录营业收入的取得、费用的发生和归属以及收益的形成和分配,定期以财务报告的形式报告企业的财务状况、经营成果和现金流量,并分析报表,评价企业的偿债能力、营运能力及获利能力等的一整套信息处理系统。

(二) 财务会计的意义

财务会计为达到其预定的目的,就要遵循一定的规范,按照一定的步骤,运用一系列专门方法来实现其工作目标。财务会计在实现其工作目标的过程中,也必然要涉及企业生产经营活动的各个方面,并在企业的经营管理中发挥积极作用。财务会计的意义主要表现在如下四个方面:

1. 有利于加强企业财务管理,提高企业经济效益

财务会计通过记账、算账和报账,反映企业的生产经营活动,检查、分析各项财务活动的财务

收支是否正常、合理和合法。

2. 有利于保护企业财产物资的安全

财务会计运用专门的方法对各项财产物资的收支和结存进行连续、系统、全面的核算和监督,做到账实相符,保护企业的财产不受损失。

3. 有利于考评企业资金的使用效率和利用效果

财务会计要利用各种会计信息,考核、分析和评价企业资金的使用情况和利用效果。通过考评总结经验,挖掘潜力,加强企业管理,进一步提高企业的经济效益。

4. 有利于促使企业遵守国家的财经政策和法律法规,维护所有者和债权人的合法权益

企业的各项经济业务,都要涉及国家的财经政策和法律法规,财务会计在反映各项经济业务的同时,还要监督检查各项经济业务是否执行和遵守了国家的财经政策和法律法规,对违反财经政策和法律法规的事项,必须坚决制止。

二、财务会计的内容

财务会计的内容是指财务会计要反映和监督的内容。财务会计侧重于从价值角度反映和监督企业的生产经营活动。企业的生产经营活动就是企业资金的运动,包括资金筹集、资金运用和资金分配。在日常生产经营活动中,财务会计的内容总是具体表现为各种各样的经济业务。概括起来讲,企业财务会计的内容有如下三个方面:

(一) 资金筹集的核算

筹集资金是指企业为了满足投资和用资的需要,筹措和集中所需资金的过程,如发行股票、发行债券、取得借款等都属于筹集资金活动。企业从各种不同渠道以不同方式筹集资金,是企业资金运动的起点。在筹集资金的过程中,会发生一系列的经济业务,这就要求财务会计必须正确核算和反映从不同渠道筹集到的资金,以确保其安全完整。

(二) 资金运用的核算

资金运用就是把通过不同渠道筹集到的资金,投放于生产经营的各项资产和营运的过程。筹集资金的目的就是为了使用资金,以获取最大的经济利益。企业要开展正常的生产经营活动,就必须要有厂房、机器设备等固定资产;要有原材料、库存商品、低值易耗品、包装物等各种存货;还要根据经营活动的需要储备一定量的货币资金等。企业的各项资产是企业进行经营活动必需的物质基础,对这些资产做好核算和监督,对管好、用好资产,提高资产的使用效率,确保企业经营活动的开展都是十分必要的。

(三) 资金分配的核算

资金分配通常是指对企业所取得的投资成果进行的分配。投资成果在数量上表现为取得的各种收入扣除发生的各种成本费用后的差额,即获得的利润。对企业实现的利润,要依法在国家、企业与个人三者之间进行分配。因此,对企业的经营成本、费用、收入、利润及分配等业务事项,也必须进行严格认真的财务会计核算。

资金的筹集、运用和分配三个方面的财务活动是相互联系、相互依存的有机整体,它们构成了企业财务活动的完整过程,同时也是企业财务会计的基本内容。

三、财务会计的特点

财务会计与管理会计作为现代企业会计系统的两大分支,两者具有各自的主要信息使用者,对信息有不同的要求,这些形成了财务会计和管理会计的主要差别。

第一,从服务对象上来看,财务会计主要为企业外部与企业有经济利害关系的单位和个人服务,同时也为企业内部管理提供会计信息,其服务重心在于对外提供信息;而管理会计是以强化企业内部经营管理,实现最佳经济效益为最终目标的一个会计分支,它侧重于对内报告会计信息。因此,财务会计亦称“外部会计”或“对外报告会计”;管理会计亦称“内部会计”或“对内报告会计”。

第二,从提供信息的时态和跨度来看,财务会计主要是提供有关企业过去和现在的经济活动情况及其结果的会计信息,而且具有定期的特点;而管理会计不仅要反映过去和现在的经济活动情况,更重要的是围绕管理者的决策和控制,提供经济活动现时的和未来的信息,在其核算的时间跨度上往往可以根据提供决策所需要的信息的要求自由选择。

第三,从提供信息的规范来看,财务会计主要受会计准则、会计制度的约束,而且往往具有强制性;而管理会计主要受经营管理决策中的成本与效益关系的约束,这种约束相对比较灵活。

第四,从会计程序和方法来看,财务会计必须遵循凭证→账簿→报表这一传统会计基本模式,严格按照规定的会计程序和一整套处理财务信息的方法体系进行核算;而管理会计则没有统一的模式。

第二节 企业财务会计的基本理论

一、财务会计核算的基本前提

会计核算的基本前提是对会计核算所处的时间、空间环境所作的合理设定。会计核算对象的确定、会计政策的选择、会计数据的搜集都要以这一系列的基本前提为依据。会计核算的基本前提包括:会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(一) 会计主体

会计主体又称会计实体、会计个体,是指会计信息所反映的特定单位或者组织,它规范了会计工作的空间范围。

会计工作的目的是反映一个单位的财务状况、经营成果和现金流量,为包括投资者在内的各个方面做出决策服务。会计所要反映的则是特定的对象,只有明确规定了会计核算的对象,将会计所要反映的对象与包括所有者在内的其他经济实体区别开来,才能保证会计核算工作的正常开展,实现会计的目标。

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。会计核算工作中所讲的资产、负债的确认,收入的取得,费用的发生等都是针对特定会计主体而言的。

只有明确了会计主体,才能把握会计处理的立场。企业作为一个会计主体,采购原材料,就会导致货币资金减少、原材料增加,或是债务和原材料同时增加,而不是相反。如果对外销售商

品,则表现为产成品减少,同时货币资金或一项债权增加或是一项债务减少,而不是相反。

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。例如,独资企业的出资者如果因为家庭生活需要购买了一台计算机,这一事项就不属于会计主体的核算范围。

(二) 持续经营

持续经营是指在可以预见的未来,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,要求企业在进行会计核算时应当以企业持续、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的差别。明确这个基本前提,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。例如:固定资产根据历史成本计价入账,采用一定的折旧方法计提折旧都是依据持续经营这一基本前提。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计价入账和计提折旧。

(三) 会计分期

会计分期又称会计期间,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。

会计分期的目的是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,从而及时向各方面提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。

在会计分期前提下,会计核算应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务会计报告。会计期间一般分为年度、半年度、季度和月度。年度、半年度、季度和月度均按公历起讫日期确定。半年度、季度和月度均称为会计中期。最常见的会计期间是一年,以一年确定的会计期间称为会计年度,按年度编制的财务会计报告也称为年报。在我国,会计年度自公历每年的1月1日起至12月31日止。

(四) 货币计量

货币计量是指会计主体在会计核算过程中采用货币作为计量单位,计量、记录和报告会计主体的生产经营活动。

在货币计量前提下,我国企业的会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的企业,可以选定其中一种货币作为记账本位币,但是编制的财务会计报告应当折算成人民币。在境外设立的中国企业向国内报送的财务会计报告,也应当折算为人民币。

在会计核算过程中之所以选择货币作为计量单位,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,而其他计量单位则无法在量上进行汇总和比较,不便于管理和会计计量。

要注意的是,货币计量前提中还包含着币值不变的假定,也就是说,企业在不同时期的每一单位货币币值不变或同量货币具有相同的价值量。

二、财务会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是进行会计核算的指导思想和衡量会计工作成败的标准,具体包括三个方面,即衡量会计信息质量的一般原则、确认和计量的一般原则、起修正作用的一般原则。财

务会计核算的一般原则如图 1-1 所示。

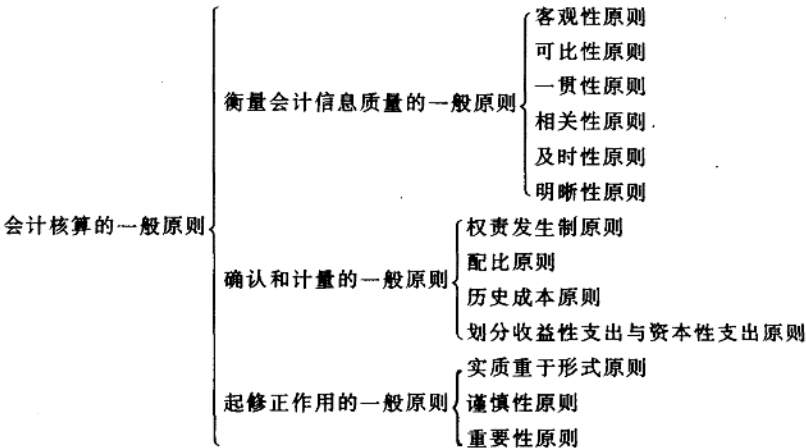


图 1-1 会计核算的一般原则

（一）衡量会计信息质量的一般原则

会计工作的基本任务就是为包括所有者在内的各方提供经济决策所需要的信息,会计信息质量的高低是评价会计工作成败的标准。评价会计信息质量的标准主要有客观性、可比性、一贯性、相关性、及时性和明晰性等。

1. 客观性原则

客观性原则是指企业所提供的财务会计信息应与会计核算对象的客观事实相一致。客观性原则要求会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据,如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。客观性是对会计工作的基本要求。会计工作提供信息的目的是为了满足不同会计信息使用者的决策需要,因此,就应做到内容真实、数字准确、资料可靠。否则,会计工作就失去了意义。

2. 可比性原则

企业的财务会计核算应当按照规定的财务会计处理方法进行,财务会计指标应当口径一致、相互可比。可比性原则要求企业的会计核算应当按照国家统一的会计制度的规定进行,使所有企业的会计核算都建立在相互可比的基础上。只要是相同的交易或事项,就应当采用相同的会计处理方法。会计处理方法的统一是保证会计信息可比的基础。

3. 一贯性原则

企业的财务会计核算方法前后各期应当保持一致,不得随意变更。如有必要变更,应当将变更的内容和理由、变更的累积影响数,以及累积影响数不能合理确定的理由等,在会计报表附注中予以说明。存货发出的计价方法、固定资产计提折旧的方法都比较多,如果企业在不同的会计期间采用不同的方法核算,将不利于对企业进行不同历史时期的纵向比较。

4. 相关性原则

相关性原则是指企业提供的财务会计信息应当反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,以满足会计信息使用者的需要。如果会计信息提供以后,没有满足会计信息使用者的需要,对会计信息使用者的决策没有什么作用,那会计信息就不具有相关性。

5. 及时性原则

企业的财务会计核算应当及时进行,不得提前或延后。在财务会计工作中,及时性体现在及时收集、及时处理和及时传递会计信息三个方面。如果企业的会计核算不能及时进行,会计信息不能及时提供,就会影响会计信息使用者进行经济决策。

6. 明晰性原则

明晰性原则也称可理解性原则。明晰性原则要求企业的会计核算和编制的财务会计报告应当清晰明了,便于理解和使用。会计记录应当准确、清晰,填制会计凭证、登记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。

(二) 确认和计量的一般原则

1. 权责发生制原则

权责发生制原则是指企业财务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该负担的费用,不论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用予以确认;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期收付,也不应作为当期的收入和费用。

有时,企业发生的货币收支业务与交易或事项本身并不同时进行。例如,上年年末付款预订次年的报纸杂志,款项是上年年末支付的,而报纸杂志却是次年才能看到的。为了明确会计核算的确认基础,更真实地反映特定会计期间的财务状况和经营成果,就要求企业在会计核算过程中应当以权责发生制为基础。所以权责发生制在会计实务中被普遍采用,“待摊费用”、“预提费用”等账户就是按权责发生制的要求而设置的。

收付实现制是和权责发生制相对应的一种确认基础,它是以收到或支付现金为确认收入和费用的依据。即:何时收到现金何时确认收入的实现;何时支付现金何时确认费用的发生。

2. 配比原则

配比原则是指在进行企业财务会计核算时,收入与其成本、费用应当相互配比,同一会计期间内的各项收入和与其相关的成本、费用,应当在会计期间内确认。在会计核算工作中坚持配比原则有两层含义:一是因果配比,将收入与其对应的成本、费用配比;二是时间配比,将一定时期的收入与同一时期的成本、费用配比。例如:2005年8月的主营业务收入就应与2005年8月的主营业务成本配比;2005年10月的其他业务收入就应与2005年10月的其他业务支出配比。

3. 历史成本原则

历史成本原则要求企业的各项资产在取得时应当按照实际成本计价入账。其后,各项资产如果发生减值,应当按照规定计提相应的减值准备。除法律、行政法规和国家统一的会计制度另有规定者外,企业一律不得自行调整其账面价值。历史成本是为取得资产实际发生的成本,有客观依据,便于查核,也容易确定,比较可靠。

4. 划分收益性支出与资本性支出原则

企业财务会计核算应当合理划分收益性支出和资本性支出的界限。凡支出的效益仅及于本会计期间(或一个营业周期)的,应当作为收益性支出处理;凡支出的效益及于几个会计期间(或几个营业周期)的,则应当作为资本性支出处理。由于资本性支出的效益可在几个连续的会计期间发挥作用,而收益性支出的效益只在当期发挥作用,所以,在会计核算时,应将资本性支出作为资产反映在资产负债表中,以真实反映企业的财务状况;将收益性支出作为当期损益反映在利

润表中,以正确计算企业当期的经营成果。

(三) 起修正作用的一般原则

1. 实质重于形式原则

实质重于形式原则要求企业应当按照交易或事项的经济实质进行财务会计核算,而不应当仅仅将它们的法律形式作为财务会计核算的依据。

在实际工作中,交易或事项的法律形式并不总能完全真实地反映其实质内容。例如,以融资租赁方式租入的固定资产,从法律形式上来讲企业并不对其拥有所有权,但根据融资租赁的特点,企业就应视同自有固定资产管理,因为从其经济实质来看,企业能够拥有或控制其带来的经济利益,故在会计核算上将以融资租赁方式租入的固定资产视为企业的固定资产。

2. 重要性原则

企业所发生的经济业务并非同等重要,在经济业务的核算过程中就有必要根据成本效益原则区别对待。重要性原则要求在财务会计核算过程中对交易或事项应当区别其重要程度,采用不同的核算方式。对资产、负债、损益等有较大影响,并进而影响财务会计报告使用者据以做出合理判断的重要财务会计事项,必须按照规定的财务会计方法和程序进行处理,并在财务会计报告中予以充分、准确的披露;对于次要的财务会计事项,在不影响财务会计信息真实性和不至于误导财务会计报告使用者做出正确判断的前提下,可适当简化处理。

在评价某些项目的重要性时,很大程度上取决于会计人员的职业判断。对某一项目是否重要的评价,一般应当从质和量两个方面综合进行分析。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。在实际工作中,会计人员应根据企业的具体情况,将质和量两个因素结合起来进行重要性判断。

3. 谨慎性原则

谨慎性原则要求企业在进行会计核算时,应当遵循谨慎性原则的要求,不得多计资产或收益,少计负债或费用,不得设置秘密准备。

在会计核算工作中坚持谨慎性原则,主要是要求企业在面临不确定因素的情况下做出职业判断时,应当保持必要的谨慎,充分估计到各种风险和损失。企业定期或者至少在每年年度终了,对固定资产计提减值准备,对应收款项计提坏账准备,对长期投资计提减值准备等,就充分体现了谨慎性原则。实际上,这是对历史成本原则的修正。但谨慎性原则并不意味着企业可以随意计提减值准备,任意设置各种秘密准备,否则,就属于滥用谨慎性原则,将被视为重大会计差错。

三、财务会计的计量与确认

(一) 财务会计要素

会计要素是对会计对象进行的基本分类。作为反映企业财务状况和经营成果的基本单位,会计要素又是会计报表的基本构件。会计要素可以划分为反映企业财务状况的会计要素和反映企业经营成果的会计要素两大类。

1. 反映企业财务状况的会计要素

反映企业财务状况的会计要素包括资产、负债和所有者权益。它们直接关系到企业财务状

况的计量。

(1) 资产。资产是指由过去的交易或事项形成并由企业拥有或者控制的资源,该资源预期会给企业带来经济利益。资产具有如下三个主要特征:

① 资产是企业拥有或控制的资源。拥有是指拥有资产的所有权;控制是指企业虽然不拥有所有权,但企业能支配这些资产,而且同样能够排他性地从资产中获取经济利益。要注意的就是融资租入固定资产应视同自有固定资产,而经营租入的固定资产却不能视同自有固定资产。

② 资产预期能够直接或间接地给企业带来经济利益。经济利益是指直接或间接地流入企业的现金或现金等价物。例如,货币资产可以用于购买原材料,原材料经过生产加工对外出售后会有更多的货币资产流入企业。

③ 资产是由过去的交易或事项形成的。资产必须是现实的而非预期的资产。例如,以货币资金外购一台机器设备,就形成了企业的固定资产;而正处于谈判过程中,准备购入的机器设备就不能作为企业的固定资产计价入账。

资产可以按不同的标志进行分类:

按照流动性对资产进行分类,可以分为流动资产和非流动性资产。流动资产包括现金、银行存款、短期投资、应收及预付款项、存货等;非流动性资产包括长期投资、固定资产和无形资产等。

按照有无实物形态对资产进行分类,可以分为有形的资产和无形的资产。有形的资产包括存货、固定资产等;无形的资产包括货币资金、应收款项、短期投资、长期投资、无形资产等。

(2) 负债。负债是指由过去的交易或事项形成的现时义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。负债具有如下两个主要特征:

① 负债是由过去的交易或事项形成的。作为现时义务,负债是过去已经发生的交易或事项所产生的结果,是现实的而非预期的义务。例如,本公司因为从甲企业赊购了原材料而形成了对甲公司的负债;如果是正计划向甲公司赊购原材料,因赊购尚未实现,就不能确认为负债形成。

② 对负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。负债早晚是要清偿的,要么采用货币资金偿还;要么采用实物资产抵债;要么提供劳务清偿;要么采用债转股的方式清偿;要么通过债务互相抵消的方式清偿。不论采用何种方式,只要是清偿这笔债务,企业就要付出代价,这个代价就是经济利益的流出。

负债按流动性进行分类,可以分为流动负债和长期负债。流动负债包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付工资、应付福利费、应付股利、应交税金、其他暂收应付款项、一年内到期的长期借款等。长期负债包括长期借款、应付债券和长期应付款等。

(3) 所有者权益。所有者权益是指所有者在企业资产中享有的经济利益,其金额为资产减去负债后的余额。所有者权益具有如下三个主要特征:

① 除非发生减资、清算,企业不需要偿还所有者权益。所有者权益属于企业的自有资金,又称主权资本或权益资本,是企业依法筹集并长期拥有、自主支配的资金,它不同于负债有到期偿还之说。

② 企业清算时,只有在清偿完所有的负债后,所有者权益才返还给所有者。所有者是股东,是老板。股东、老板的要求权表现为所有者对企业资产的剩余权益。

③ 所有者凭借所有者权益能够参与利润的分配。谁投资谁受益,所有者是企业的投资者,投资者就应按投资的份额享有对利润的分配权。

所有者权益包括实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润。其中盈余公积和未分配利润又合称为留存收益。

(4) 资产、负债、所有者权益三者之间的关系。资产、负债和所有者权益,实质上是同一价值运动的两个方面。因为一项资产的取得,必有其来源,要么是投资者投入的,要么是债权人投资的。投资者投入的形成所有者权益,债权人投资的形成负债。所以,企业任何经济业务的发生都不会破坏资产、负债和所有者权益之间的内在平衡关系:资产 = 负债 + 所有者权益。

2. 反映企业经营成果的会计要素

反映企业经营成果的会计要素包括收入、费用和利润。它们直接关系到企业经营成果的计量。

(1) 收入。收入是企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中形成的经济利益的总流入。收入不包括为第三方或客户代收的款项。收入具有如下四个主要特征:

① 收入是从企业的日常经营活动中产生的,而不是从偶发的交易或事项中产生的。商品流通企业从事商品购销活动、工业企业从事产品生产和销售活动就属于企业的日常经营活动。投资收益的取得、固定资产清理净收益的取得、补贴收入的获取就不具有经常性,就不能确认为收入。所以,收入的实现一定会有经济利益的流入,但经济利益的流入却并不一定都能确认为收入。

② 收入可能表现为企业资产的增加,或负债的减少,或二者兼而有之。如果是现销业务,就会表现为资产的增加;如果是预收货款的销售方式,就会表现为负债的减少;如果是较多销售,偿还较少负债,就会表现为在资产增加的同时,负债减少。例如:上月甲公司欠乙公司的材料款 100 000 元尚未归还,本月甲公司销售给乙公司商品,应收 234 000 元,甲乙两公司商议,由乙公司转账支付 134 000 元即可,这样,甲公司在本月实现销售时就会反映 100 000 元的债务减少,134 000 元的银行存款增加。

③ 收入能引起企业所有者权益的增加。收入是净利润的增加项目,但收入增加,净利润却不一定增加,只有当增加的收入大于与之相关的成本费用时,才能使净利润增加。

④ 收入只包括本企业经济利益的流入,而不包括为第三方或客户代收的款项。例如企业收到的增值税,在反映银行存款增加的同时,还会反映应交税金的增加,而不会反映本企业收入的增加。

(2) 费用。费用是指企业为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出。费用具有如下三个主要特征:

① 费用是企业在日常活动中发生的经济利益的流出。工业企业采购原材料、商品流通企业从事商品采购活动所发生的经济利益的流出,就属于费用。需要注意的是,费用的发生会导致经济利益的流出,但经济利益的流出并不一定都是费用的发生。例如:出售固定资产的净损失、滞纳金罚款、赔款等就不属于费用,因为它们都不属于日常经营活动。

② 费用可能表现为资产的减少,或负债的增加,或二者兼而有之。费用的发生形式多种多样,如用现金支付就表现为资产的减少;如应付而尚未支付的利息费用就表现为负债的增加;如一部分现款一部分赊欠就属于二者兼而有之。

③ 费用会导致企业所有者权益的减少。收入是利润的增加项目,费用却是利润的扣除项目,从而也是净利润的扣除项目,净利润又是所有者权益的增加项目。从这个关系上来看,费用