

中级财务会计

ZHONGJI CAIWU KUAIJI

主编 刘惠君



北京理工大学出版社

BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

版权专有 侵权必究

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计/刘惠君主编. —北京:北京理工大学出版社, 2012. 1
ISBN 978 - 7 - 5640 - 5271 - 3

I. ①中… II. ①刘… 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 (2011) 第 229703 号

出版发行 / 北京理工大学出版社

社 址 / 北京市海淀区中关村南大街 5 号

邮 编 / 100081

电 话 / (010)68914775(办公室) 68944990(批销中心) 68911084(读者服务部)

网 址 / <http://www.bitpress.com.cn>

经 销 / 全国各地新华书店

印 刷 / 北京高岭印刷有限公司

开 本 / 787 毫米 × 1092 毫米 1/16

印 张 / 16.75

字 数 / 387 千字

版 次 / 2012 年 1 月第 1 版 2012 年 1 月第 1 次印刷

责任编辑 / 钟 博

印 数 / 1 ~ 6000 册

责任校对 / 周瑞红

定 价 / 33.80 元

责任印制 / 王美丽

图书出现印装质量问题, 本社负责调换

前 言

财务会计领域的内容包括三部分：财务会计初论（会计学原理）、财务会计通论（中级财务会计）和财务会计专论（高级财务会计）。会计学原理主要阐述会计确认、计量、报告的基本理论与方法，属于入门课程。中级财务会计着重阐述企业各项会计要素的会计处理方法及财务报告的编制，是财务会计一般理论与方法的应用。高级财务会计着重研究某一行业或企业面临的特殊交易或特殊事项的会计处理。因此，《中级财务会计》教材是一部实务操作性较强的教材。本书以财政部 2006 年发布的具体会计准则和 2009 年 1 月开始实施的新税法为根据，就企业资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润，以及财务会计报告的编制方法等相关财务会计理论，从实务的角度进行系统阐述。全书共分 11 章，内容包括总论、货币资金、存货、金融资产、长期股权投资、固定资产、无形资产及其他长期资产、负债、所有者权益、收入费用及利润、财务报告等。

本教材是根据成人高等教育的人才培养目标、教学大纲及该课程教学的实际状况编写的，紧密联系会计实践，突出实用性和操作性，适于作为应用型本科及高职高专财会专业教材，也可作为经济管理人员进修培训用书和在职财会人员业务参考书。

本教材由刘惠君教授担任主编，负责全书的策划和统筹和修改。本书参加编写的人员分工如下：第一章、第十一章由刘惠君编写；第二章由徐凌军编写；第三章、第八章由王美兰编写；第四章、第五章由杨英编写；第六章、第七章由王贇智编写；第九章、第十章由曾羽虹编写。

本书的出版得到了广州大学继续教育学院教材出版基金的资助，广州大学领导和北京理工大学出版社为本书的出版给予了的大力支持与帮助，在此一并表示感谢。

由于我们水平与能力有限，本教材肯定会存在一些疏漏之处，敬请同行和读者批评指正，以便进一步修订完善。

编 者

目 录

第一章 总论	1
第一节 财务会计及其特点	1
第二节 会计基本假设	2
第三节 会计信息质量要求	3
第四节 会计要素	6
第五节 会计计量	10
第二章 货币资金	12
第一节 库存现金	12
第二节 银行存款	19
第三节 其他货币资金	28
第三章 存货	33
第一节 存货概述	33
第二节 存货收发核算的实际成本计价法	43
第三节 存货收发核算的计划成本计价法	52
第四节 委托加工物资的核算	56
第五节 周转材料的核算	58
第六节 存货的期末计量	63
第七节 存货的清查	68
第四章 金融资产	72
第一节 金融资产概述	72
第二节 交易性金融资产	73
第三节 持有至到期投资	77
第四节 可供出售金融资产	85
第五节 贷款和应收款项	87
第五章 长期股权投资	104
第一节 长期股权投资概述	104
第二节 长期股权投资取得的核算	106
第三节 长期股权投资的后续计量	111
第六章 固定资产	121
第一节 固定资产概述	121
第二节 固定资产取得的核算	123
第三节 固定资产折旧	129
第四节 固定资产后续支出	133

第五节 固定资产处置	134
第七章 无形资产及其他长期资产	137
第一节 无形资产	137
第二节 其他长期资产	146
第八章 负债	148
第一节 负债概述	148
第二节 短期借款	149
第三节 应付票据	150
第四节 应付账款与预收账款	152
第五节 应付职工薪酬	154
第六节 应交税费	158
第七节 其他流动负债	175
第八节 长期借款	177
第九节 应付债券	178
第十节 长期应付款	184
第十一节 专项应付款	187
第九章 所有者权益	189
第一节 所有者权益概述	189
第二节 实收资本	191
第三节 资本公积	193
第四节 留存收益	195
第十章 收入、费用及利润	198
第一节 收入	198
第二节 费用	209
第三节 利润	215
第十一章 财务报告	230
第一节 财务报告概述	230
第二节 资产负债表	232
第三节 利润表	239
第四节 现金流量表	241
第五节 所有者权益变动表	248
第六节 会计报表附注	252
第七节 财务报告分析	255

第一章 总 论

学习目标与要求

本章主要讲述财务会计的基本概念和基本理论。通过学习，使学生掌握财务会计的概念及其特点，熟悉财务报告目标和会计基本假设，掌握会计信息质量要求、会计要素及其内容、会计计量属性及其应用原则。

第一节 财务会计及其特点

一、财务会计的特点

财务会计是现代企业会计的一个重要分支，它和管理会计共同构成现代企业会计的两大组成部分。财务会计也称“对外报告会计”，主要为企业外部的会计信息使用者提供定期的会计信息。这些会计信息通常表现为通用的会计报表和其他会计报告。企业外部的会计信息使用者主要有现在的和潜在的投资者、债权人、政府部门及其他与企业有利害关系的群体。财务会计的定义可以表述为：财务会计是现代企业会计的一个重要组成部分，它是以会计准则和会计制度为依据，运用传统的簿记系统的专门方法，对企业的资金运动进行核算和监督，为有关各方提供决策需要的会计信息的对外报告会计。与管理会计相比，财务会计主要有以下特点：

(1) 财务会计的信息使用者主要是企业外部的使用者。财务会计信息主要提供给企业外部的投资者、债权人、社会公众、政府部门及其他利益关系群体。向这些群体提供反映企业财务状况和经营成果的信息，以使其做出投资决策、信贷决策及其他决策。而管理会计主要是向企业内部的管理者提供信息，以便其对企业重大的经营活动进行事中控制，预测和决策以及规划未来。

(2) 财务会计以传统的会计模式作为数据处理和信息加工的基本方法。如填制会计凭证、登记账簿、复式记账、编制会计报表等。

(3) 财务会计受会计准则和会计制度的约束。在财务会计中，会计要素的确认、计量和报告的每个环节都要以国家的会计准则和会计制度为依据，严格遵守会计准则和会计制度。

(4) 财务会计的目标是提供财务会计报告。作为一个信息系统，财务会计的最终成果是财务报表。而管理会计是为企业内部管理者的决策服务，为后者提供决策所需的信息，这

些信息的生成不必受国家会计准则和会计制度的约束，不必那么精确，也不必对企业外部公布。

二、财务报告的目标

财务会计的目标是指开展财务会计工作所要达到的目的。因为财务会计的最终成果是生成财务报告，所以，财务会计的目标也是财务报告的目标。我国会计准则规定，我国的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的履行情况，有助于财务报告使用者作出经济决策。根据财务报告的目标，财务会计信息主要应满足以下几个方面的需要。

1. 财务会计要为企业外部有关方面的决策提供信息

一是要帮助投资者和债权人作出合理的决策。投资者从保护自身利益角度考虑，最需要了解企业资产、负债、盈亏情况，检查企业资产运用的有效性，潜在的投资者为了作出合理的投资决策，也需要了解企业的经营成果和财务状况。债权人为了保护其债权的安全性，需要了解企业的偿债能力，对其债权的风险作出判断。此外，从委托代理关系出发，作为企业经济资源提供者的投资者和债权人，需要了解企业经营者及其资源的管理和使用情况，考评企业管理当局管理资源的责任和绩效。

二是为国家提供宏观决策需要的信息。国家在宏观决策方面，需要通过企业的财务会计报表，获取宏观决策所需的特殊信息。

2. 财务会计要为企业内部经营管理提供信息

企业经营者为进行正确的管理决策，需要了解企业的财务状况和经营成果，通过对企业财务状况、收入与成本费用的分析，发现经营上存在的问题与差距，以便采取措施，改进经营。因此，财务报告提供的会计信息越准确，越可靠，越有利于企业内部的决策者作出正确的决策。

第二节 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、空间环境等所做的合理假定。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。明确界定会计主体是开展工作的重要前提。会计主体规定了会计核算的范围，即会计站在谁的立场上，会计工作为之服务的特定单位是谁。《企业会计准则——基本准则》明确规定，“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”。会计主体可以是一个企业，也可能是企业内部的某个部门，如分厂、分公司，也可能是几个企业共同构成的企业集团。会计工作应当把自身的经济活动与其他企业的经济活动区别开，把企业的经济活动与投资者的经济活动区别开。例如，不能把投资者的个人消费，作为企业的费用计入账簿中，会计只对企业自身的经济活动进行核算和监督。

会计主体不能等同于法律主体。一个法人、法律主体一定是会计主体，但会计主体不一

定就是法律主体。如，企业集团是由若干个企业法人组成的，它自身不是一个法律主体，但为了反映整个企业集团的财务状况全貌，就需要编制合并财务报表，合并财务报表的会计主体就是整个企业集团。

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持续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。为了使会计核算中使用的会计处理方法保持稳定，《企业会计准则——基本准则》规定，“企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提”。企业的经营面临两种发展可能：一是企业持续经营下去；二是企业将在近期面临破产，不能持续经营了。企业能否持续经营，对会计原则、会计方法的选择会有很大影响。在正常经营情况下，会计应以持续经营假设为前提，选择正常的会计处理原则和会计方法。否则，如果一个企业已经预见不能持续经营了，却仍然在持续经营的假设下进行会计的确认、计量和报告的话，会计报告将不能客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，一定会对财务报表使用者的决策造成误导和不利影响。

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期间划分为若干连续的、长短相同的期间，据以结算账目和编制会计报表。企业从开始营业那天起，其持续经营的时间长河就从未停息过。但会计是不能等到企业最终停业的那天再进行盈亏计算和编制报表的。所以，会计要人为地将持续不断的企业生产经营活动，划分成一个个连续的、长短相同的期间，据以结算盈亏，按期编制财务报告，及时向财务报告使用者反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。我国规定以公历1月1日至12月31日作为一个会计年度，小于一个会计年度的会计期间称作会计中期。这样，我国的会计期间包括年度、半年度、季度和月度。

会计期间的划分，产生了本期和非本期的概念，权责发生制就是建立在本期和非本期概念基础上的一个会计计量基础。因此，会计分期假设是权责发生制产生的前提。

四、货币计量

货币计量，是指会计主体在会计确认、计量和报告时以货币计量，反映会计主体的生产经营活动。货币作为商品的一般等价物，是衡量一般商品价值的共同尺度。其他计量单位，如重量、长度、个数、体积、面积等，只能从某一侧面反映企业的经济活动，不能在量上进行汇总和比较。因此，我国《企业会计准则——基本准则》规定，会计确认、计量和报告选择货币作为计量单位。

当企业的业务收支涉及多种货币时，应该选择一种货币作为记账的本位币。在我国，人民币是我国企业的记账本位币。但是，业务收支以外币为主的单位，也可以选择一种外币作为记账本位币。但编制的财务报告应当折算为人民币反映。

第三节 会计信息质量要求

会计信息质量要求，是指企业财务报告中所提供的会计信息应具备的基本质量，只有达

到了这些质量，会计信息才被认为是对阅读者的决策有用的。会计信息质量要求主要包括可靠性、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。

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。可靠性是会计信息质量要求中最重要的一个质量。信息如果不真实可靠，对信息阅读者的决策没有任何用途可言。一项信息是否具备可靠性，应主要从以下3个方面来考虑。

(1) 真实性，即如实表达。会计提供的信息必须以实际发生的交易为依据进行确认和计量，会计信息必须内容真实，数据可靠。

(2) 可核性，即信息要经得住复核和验证，由不同的人员（专业技术大体相同的人员）采用相同的计量方法，可以得到相同的结果。

(3) 中立性，即会计信息应是中立的，不偏不倚的。会计人员在计量和编报信息时不能带有任何主观或倾向成分，为了达到某些利益相关者的意图而有所选择地处理会计实务，必然会导致会计信息失去中立性。没有了中立性，也谈不上信息的可靠性。

二、相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与财务报告使用者的经济决策需要相关，有助于后者对企业的财务状况、经营成果和现金流量作出评价和预测，进而作出正确的决策。信息的相关性包含2个要素，即反馈价值和预测价值。

(1) 反馈价值。一项信息的反馈价值是指该信息能够帮助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，把使用者过去决策所产生的实际结果反馈给他，便于他与当初的预期相比较，从而验证过去决策的正确性。

(2) 预测价值。一项信息的预测价值是指该信息有助于使用者预测企业未来的财务状况、经营成果和现金流量，决策者根据其预测的可能结果，作出其认为的最佳选择和决策。

会计信息质量的相关性，要求会计人员在确认、计量和报告信息时，应充分考虑信息使用者的决策需要。相关性和可靠性是会计信息质量要求中最重要的2个质量。二者比较，可靠性是相关性的前提。失去了可靠性，信息不可能具有相关性，不可靠的信息是绝不可能对使用者的决策有帮助的。因此，当会计人员面临可靠性与相关性之间的权衡时，应首先确保信息的可靠性，在会计信息可靠性的前提下，尽可能提高会计信息的相关性。

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，便于信息使用者理解和使用。会计信息要想对使用者的决策有用，首先必须能被使用者看懂。信息若不能被使用者读懂，即使质量再高，也没有任何意义。因此，可理解性实际上是保证信息的相关性的一个前提。从会计人员角度，为了满足信息的可理解性，应尽可能传递和表达清晰易懂的会计信息。但从另一角度看，会计信息毕竟带有一定的专业性，没有一定的会计基础知识和财务报表的阅读能力，或者即使具有会计基础但不愿意付出努力来研究财务报告，都有可能看不懂财务报告，把握不了企业的财务状况、经营成果和现金流量，进而影响其判断与决策。

四、可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当能够用来比较。这种比较包含以下两层含义。

(1) 纵向可比。纵向可比是指同一企业不同时期发生的相同或相似的交易或事项，应该采用相同的会计政策和方法进行处理，便于使用者将企业不同时期的财务报告信息相互比较，全面、客观地评价过去、预测未来，从而作出决策。当然，可比性并不意味着企业任何时候都不能变更会计政策和会计方法，当变更会计政策后提供的会计信息更为可靠，对财务报告使用者的决策更为有用的话，就有必要变更会计政策。但这些变更情况必须在财务报告附注中予以说明。

(2) 横向可比。横向可比是指不同企业在相同会计期间发生相似的交易或事项时，应当按照国家规定的会计政策进行处理，确保会计信息加工口径一致或相似，相互可比，便于财务报告使用者可以评价不同企业的财务状况、经营成果和现金流量。

五、实质重于形式

实质重于形式要求企业在会计确认、计量和报告时，应以交易或事项的经济实质为依据，而不能仅仅局限于其法律形式。在多数情况下，企业发生的交易或事项的经济实质与法律形式是一致的，但也有不一致的情况。比如，融资租入的固定资产，由于租赁期较长，企业要按期归还租金及其他费用，在没有还清租赁款的情况下，法律上该资产的所有权还是不属于承租企业的。但从融资租赁业务实质看，租赁期几乎相当于该资产尚可使用寿命的绝大部分，多数情况下该资产是为承租企业量身定做的，租赁期满时，承租企业往往拥有该资产的优先购买权，或者即使退还给出租企业，其他企业也用得上了。因此，会计在处理融资租入固定资产时，应着眼于业务的经济实质，把该资产作为企业自身的资产来管理，列入资产负债表。

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的交易或事项。企业的经济业务纷繁复杂，要将所有零散的经济数据全部转化成会计报表中详细的指标提供出去，不仅没有必要，而且还会分散报表阅读者的注意力，甚至可能影响其做决策。因此，重要性就是要求会计人员提供会计信息时分清主次，突出重点。这样不仅可以提高会计工作的效率，减少不必要的工作量，也可以节省报表使用者分析财务报表的精力和时间。一项信息是否重要，经常要依靠会计人员的职业判断。一般来讲要从质和量两方面来把握。在质的方面，如果某信息的省略或不报、错报会影响到财务报告使用者的决策的话，该信息就具有重要性。在量的方面，当某业务涉及的金额达到企业总资产的一定比例（比如5%）时，一般认为是具有重要性的。因此，企业应根据其所处的环境和实际情况，从性质和金额两方面去甄别项目的重要性。

七、谨慎性

谨慎性要求企业对交易或事项进行会计确认、计量和报告时，应保持应有的谨慎，不应高估资产或者收益，低估负债或者费用。企业日常的生产经营活动经常面临着许多风险和不确定

确定性，谨慎性要求企业在面临不确定性因素的情况下，应保持应有的谨慎态度，充分估计到各种风险和损失，尽可能地多计费用和负债，低计资产或收益，使得据此得出的利润至少有这么多。

但是，谨慎性的应用并不允许企业设置秘密准备，如果企业由于某种利益相关者的目的而故意低计资产或收益，高计费用或负债，将会扭曲企业实际的财务状况和经营成果，进而误导财务报告使用者的决策。

八、及时性

及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项，应当及时进行会计确认、计量和报告，不得提前或延后。会计信息之所以有用和具有相关性，就在于信息的使用者在作出决策之前收到这些信息并为其利用。否则，如果在信息使用者的决策作出之后收到会计信息，再可靠和相关的信息也变得毫无价值。会计人员要把握好及时性，应做好以下三方面：一是及时收集会计信息；二是及时处理会计信息；三是及时传递会计信息。

第四节 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。会计准则规定，会计要素分为资产、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，称为反映财务状况的会计要素；收入、费用和利润要素侧重于反映企业的经营成果，称为反映企业经营成果的会计要素。

一、反映财务状况的会计要素

财务状况要素是反映企业在某一日期经营资金的来源和分布情况的各项要素，一般通过资产负债表反映。财务状况要素包括资产、负债和所有者权益。

（一）资产

1. 资产的定义

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。作为一项资源，资产应当由企业拥有或者控制，即企业享有该资源的所有权，或者虽不享有其所有权，但该资源能被企业所控制。企业享有资产的所有权，指该资产归属于企业。在有些情况下，资产虽然不为企业所拥有，但企业控制了这些资产，能够从资产的使用中获取利益，也符合资产的定义。

（2）资产预期会给企业带来经济利益。资产预期会给企业带来经济利益，是指资产直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。如果某一资源预期不能给企业带来经济利益，那么就不能将其确认为企业的资产。

（3）资产是由企业过去的交易或者事项形成的。过去的交易或者事项包括购买、生产、建造行为或者其他交易或事项。企业预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。如，企业准备购买某存货，但购买行为尚未发生，则不符合资产的定义，不能将该存货确认为企业的

资产。

2. 资产的确认条件

将一项资源确认为资产，需要符合资产的定义，还应同时满足以下两个条件：

(1) 与该资源有关的经济利益很可能流入企业。在企业现实的经济生活中，经济环境瞬息万变，十分复杂，与资源有关的经济利益能否流入企业或者能够流入多少实际上带有不确定性。只有那些与其有关的经济利益很可能流入企业的资源，才能作为资产予以确认。

(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确认的重要前提，只有当有关资源的成本或者价值能够可靠地计量时，资产才能予以确认。如，企业购置的设备，只有实际发生的成本能够可靠计量，才能被列入企业的资产中。

3. 资产的分类

资产按其流动性分为流动资产和非流动资产。

流动资产是指预计能够在1年或者超过1年的一个营业周期内变现、出售或耗用，或主要为交易目的而持有的资产。如，货币资金、交易性金融资产、应收及预付款项、存货等。

非流动资产是指流动资产以外的资产。如可供出售金融资产、持有至到期投资、长期股权投资、投资性房地产、固定资产、无形资产、开发支出、递延所得税资产等。

(二) 负债

1. 负债的定义

负债是指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。

根据负债的定义，负债具有以下特征：

(1) 负债是企业承担的现时义务。现时义务是指企业在当前已承担的义务。未来才发生的义务。不属于负债。如银行借款是因为企业接受了银行贷款形成的义务，应付账款是因为赊购商品或接受劳务形成的义务，这些都是现实义务。

(2) 负债预期会导致经济利益流出企业。即企业在履行义务时会引起经济利益的流出，如，用现金或实物资产偿还应付款项，以商品偿还预收账款等。

(3) 负债是由企业过去的交易或者事项形成的。也就是说，未来发生的承诺、义务，不形成负债。如，企业向银行借款3 000万元，属于过去的交易形成的债务。企业与银行达成了半年后借入1 000万元的借款意向书，则不属于过去的交易或者事项，不能确认为企业的负债。

2. 负债的确认条件

将一项现时义务确认为负债，需要符合负债的定义，还应当同时满足以下两个条件：

(1) 与该义务有关的经济利益很可能流出企业。预期会导致经济利益流出企业是负债的主要特征。企业经济生活中，履行业务使经济利益流出企业可能带有一定的不确定性，如果有确凿证据表明，与现时义务有关的经济利益很可能流出企业，应当作为负债予以确认；如果企业承担了现时义务，但导致经济利益流出企业的可能性很小，则不应将其作为负债予以确认。

(2) 未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。只有当履行该义务时导致未来流出的经济利益的金额能够可靠计量，才能确认为负债。

3. 负债的分类

负债按偿还期可分为流动负债和非流动负债。

流动负债是指需要在1年或者超过1年的一个营业周期内偿还的负债。流动负债一般包括短期借款、交易性金融负债、应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、应付股利、其他应付款等。

非流动负债是指流动负债以外的负债，主要包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

（三）所有者权益

1. 所有者权益的定义

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。

2. 所有者权益的来源构成

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，通常由实收资本（或股本）、资本公积（含资本溢价或股本溢价、其他资本公积）、盈余公积和未分配利润构成，商业银行等金融企业按照规定在税后利润中提取的一般风险准备，也构成所有者权益。

所有者投入的资本是指所有者投入企业的资本部分，它既包括构成企业注册资本或者股本部分的金额，也包括投入资本超过注册资本或者股本部分的金额，即资本溢价或者股本溢价。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。直接计入所有者权益的利得和损失主要包括可供出售金融资产的公允价值变动额、现金流量套期中套期工具公允价值变动额（有效套期部分）等。留存收益是企业历年实现的净利润留存于企业的部分，主要包括累计计提的盈余公积和未分配利润。

3. 所有者权益的确认条件

所有者权益的确认、计量主要取决于资产、负债、收入、费用等其他会计要素的确认和计量。所有者权益即企业的净资产，是企业资产总额中扣除债权人权益后的净额，反映所有者（股东）财富的净增加额。通常企业收入增加时，会导致资产的增加，相应地会增加所有者权益；企业发生费用时，会导致负债增加，相应地会减少所有者权益。

二、反映经营成果的会计要素

经营成果是企业在一定时期内生产经营活动的结果。经营成果要素一般通过利润表反映，包括收入、费用和利润。

（一）收入

1. 收入的定义

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。

根据收入的定义，收入具有以下特征：

（1）收入是企业在日常活动中形成的。日常活动是指企业为完成其经营目标所从事的经常性活动以及与之相关的活动。例如，工业企业制造并销售产品、商业企业销售商品、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，不应确认为收入。例如，企业向银行借入款项，也导致了企业经济利益的流入，但并不导致所有者权益的增加，还使企业承担了一项现时义务。不应将其确认为收入，应当确认为一项负债。

(3) 收入是与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。收入应当会导致经济利益的流入，从而导致资产的增加。如果经济利益的流入是所有者投入资本的增加所致，则不应当确认为收入，应当将其直接确认为所有者权益。

2. 收入确认的条件

收入的确认除符合收入的定义外，还应当满足以下条件：一是与收入相关的经济利益应当很可能流入企业；二是经济利益流入企业的结果会导致资产的增加或者负债的减少；三是经济利益的流入额能够可靠计量。

3. 收入的分类

收入有广义和狭义之分。广义的收入是把企业所有的经营和非经营所得都看成是收入。而会计上的收入概念是狭义的，只把企业经营业务中取得的收入作为收入，即营业收入，包括主营业务收入和其他业务收入。

(二) 费用

1. 费用的定义

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、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

根据费用的定义，费用具有以下特征：

(1) 费用是企业在日常活动中形成的。费用必须是企业在其日常活动中所形成的，这些日常活动的界定与收入定义中涉及的日常活动的界定相一致。将费用界定为日常活动所形成的，目的是为了将其与损失相区分，企业非日常活动所形成的经济利益的流出不能确认为费用，而应当计入损失，如营业外支出。

(2) 费用会导致所有者权益的减少。不会导致所有者权益减少的经济利益的流出不符合费用的定义，不应确认为费用。

(3) 费用是与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。费用的发生应当会导致经济利益的流出，从而导致资产的减少或者负债的增加（最终也会导致资产的减少）。企业向所有者分配利润也会导致经济利益的流出，而该经济利益的流出属于投资者投资回报的分配，是所有者权益的直接抵减项目，不应确认为费用。

2. 费用的确认条件

费用的确认除了应当符合定义外，应当满足以下条件：一是与费用相关的经济利益很可能流出企业；二是经济利益流出企业的结果会导致资产的减少或者负债的增加；三是经济利益的流出额能够可靠计量。

3. 费用的分类

同收入相似，费用也有广义和狭义之分。广义的费用包括各种耗费和损失。会计上的费用是狭义的，主要指生产成本和期间费用。

(三) 利润

1. 利润的定义

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。利润是评价企业管理层业绩的指标之一，也

是投资者等财务报告使用者进行决策时的重要参考。

2. 利润的来源构成

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企业日常活动的经营业绩，直接计入当期利润的利得和损失反映企业非日常活动的业绩。

3. 利润的确认条件

利润反映收入减去费用、利得减去损失后的净额。利润的确认主要依赖于收入和费用以及利得和损失的确认，其金额的确定也主要取决于收入、费用、利得、损失金额的计量。

第五节 会计计量

会计计量是确定会计要素以多少金额登记入账并列报于财务报表的过程。企业应当按照规定的会计计量属性对会计要素进行计量，确定相关金额。会计要素的金额如何确定，其计量基础有五种：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，是指取得或制造某项财产物资时所实际支付的现金或其他等价物。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计量，负债按照其因承担现时义务而实际收到的款项或资产，或者按照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。在会计实务中，重置成本多应用于盘盈存货或固定资产的计量等方面。

三、可变现净值

可变现净值，是指在正常生产经营过程中，以资产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。企业在对期末存货计量时，采用成本与可变现净值孰低法。即假设存货按照其正常对外销售所能收到的现金或现金等价物的金额扣减至完工时估计将发生的成本、估计的销售费用以及相关税金后的金额作为可变现净值，将其与存货的账面价值比较，取较低者列示到资产负债表中。

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。在现值计量属性下，资产按照预计其未来给企业带来的现金流入量，按照适当的折现率折现之后作为计量依据。在资产减值准则中，会经常使用现值计量属性。

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额。在非货币性资产交换业务中，如企业以若干存货与其他企业交换一批设备时，在满足一定条件后，应当以换出去的存货的公允价值和应支付的相关税费，作为换进来的设备的成本入账。

基本会计准则规定，企业在对会计要素进行计量时，一般采用历史成本。在某些情况下，如果采用其他计量属性，提供的财务报告信息更加可靠、更加公允的话，可以使用其他计量属性。但采用重置成本、可变现价值、现值、公允价值计量的，应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。否则，如果无法取得或者不能可靠计量的，则不允许使用其他计量属性。

复习思考题

1. 说明财务会计的概念及其基本特点。
2. 财务会计信息应达到哪些质量要求？
3. 会计的基本假设有哪些？
4. 反映财务状况的要素有哪几个？反映经营成果的要素有哪几个？它们和会计报表的关系如何？
5. 举几个违背会计信息可比性质量要求的实例。
6. 财务报告目标的主要内容有哪些？
7. 融资租入固定资产视为企业的资产管理反映的会计信息质量要求是什么？为什么？
8. 举例说明企业在会计实务中如何实现谨慎性这一会计信息质量要求的？
9. 待处理财产损失是否属于资产要素定义？为什么？
10. 会计准则对收入的定义是狭义的还是广义的？企业出售固定资产取得的净收益是否属于会计中的收入定义？
11. 何谓直接计入当期损益的利得？何谓直接计入所有者权益的利得？举例说明企业属于利得的事项。
12. 会计计量属性包括哪些？能否举例说明会计计量属性的应用原则？

第二章 货币资金

学习目标与要求

本章主要介绍货币资金的基本理论及相关业务的处理。通过对本章的学习，使学生了解货币资金的概念，了解库存现金、银行存款、其他货币资金的概念及区别；熟悉库存现金的使用范围和内部控制管理，熟悉银行存款的账户管理和支付结算方式，熟悉其他货币资金的种类及核算；掌握库存现金、银行存款的总分类核算和明细分类核算，掌握库存现金的清查方法以及银行存款余额调节表的编制。

货币资金是指在企业生产经营过程中以货币形态存在的资产。货币资金根据其存放的地点及其用途的不同，可分为库存现金、银行存款和其他货币资金。在企业所有的资产中，货币资金的流动性最强，是唯一能够直接转化为其他资产形态的资产，如建造厂房、购买生产设备、采购材料、购买土地使用权、专利权等。同时货币资金还能够直接偿还企业负债、支付企业费用的资产，如支付职工薪酬、支付各项生产费用、缴纳税费、偿还银行借款等。因此，持有合理的货币资金是企业进行生产经营活动的基本条件。

根据货币资金流动性最强的这一特点，加强货币资金的管理与核算至关重要。企业的货币资金存量过多或过少对企业的影响都很大。货币资金存量过多，表明资金的使用效率低下，面临通货膨胀时还存在着购买力损失的风险；反之，货币资金存量过少，则会削弱企业支付能力和偿债能力，给企业的发展带来负面的影响。所以，加强对货币资金的管理与核算，维持合理的货币资金存量，既能满足企业生产经营活动的需要，又能提高货币资金的使用效率、减少资金浪费。

第一节 库存现金

一、库存现金的概念

库存现金的概念有广义和狭义之分。广义的库存现金包括企业的库存现金、银行存款和其他符合库存现金定义的票证的总和；狭义的库存现金是指企业的库存现金，即库存的纸币和硬币。我国会计上所说的概念通常是指狭义的。库存现金是存放在企业财会部门由出纳人员保管的那部分货币资金，包括人民币现金和外币现金。库存现金作为货币资金的组成部分之一具有货币性、通用性和流动性的特征。