



INTERMEDIATE FINANCIAL ACCOUNTING

国家特色专业



浙江省“十一五”重点教材建设项目

普通高等学校会计应用型规划教材

中级财务会计学

(第三版)

潘煜双 杨火青 王建萍 刘勇 编著



FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

国家一级出版社
全国百佳图书出版单位



INTERMEDIATE FINANCIAL ACCOUNTING

国家特色专业



浙江省“十一五”重点教材建设项目
普通高等学校会计应用型规划教材

中级财务会计学

(第三版)

田煜双 杨火青 王建萍 刘勇 编著



图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计学 / 潘煜双等编著. — 3 版. — 大连 : 东北财经大学出版社, 2016.2

(普通高等学校会计应用型规划教材)

ISBN 978 - 7 - 5654 - 2261 - 4

I. 中… II. 潘… III. 财务会计 - 高等学校 - 教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 027623 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

教学支持: (0411) 84710309

营 销 部: (0411) 84710711

总 编 室: (0411) 84710523

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连美跃彩色印刷有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 185mm×260mm 字数: 586 千字 印张: 26 插页: 1

2016 年 2 月第 3 版

2016 年 2 月第 4 次印刷

责任编辑: 王 莹 高 铭

责任校对: 紫 玲

封面设计: 冀贵收

版式设计: 钟福建

定价: 42.00 元

版权所有 侵权必究 举报电话: (0411) 84710523

第三版前言

“中级财务会计学”课程的教学目的是为企事业单位培养具有扎实的专业知识与一定职业判断能力的应用型会计人才,“中级财务会计学”课程教学的核心任务就是向学生清楚地阐述我国现行企业会计准则关于各会计要素及经济业务的确认、计量与披露方面的相关规定。本教材从第一版发行至今,得到了许多专家以及高校老师和学生的高度认可,我们也倍感欣慰。随着“营改增”税收制度的变革及《企业会计准则第2号——长期股权投资》等5项会计准则的修订、《企业会计准则第39号——公允价值计量》等3项会计准则的颁布,教材内容的更新提上了日程。因此,为保持《中级财务会计学》教材的内容与时俱进,既有前瞻性又切合实际,我们对第二版教材进行了修订。

为了帮助各大院校的师生做好“中级财务会计学”课程的教学和学习,这部《中级财务会计学》教材的内容体系按照会计六要素编排,对现行会计准则逐年完善的个别经济业务的处理进行了修正,特别是对第二版教材中投资、职工薪酬、财务报告等章节内容进行了全面更新。考虑到非货币性资产交换内容的完整性,资产要素各章节中涉及的相关内容单独成章(第九章)。本教材依旧仅限于论述一般财务会计的基本问题,即常规经济业务的会计处理,而特殊业务的会计处理则被置入《高级财务会计学》教材之中。换言之,本教材还是进一步学习高级财务会计学课程的基础。

本书是浙江省精品课——中级财务会计学课程建设的任务之一,也是国家特色专业、浙江省“十二五”优势专业系列教材建设的标志性成果之一。教材的修订注重将理论应用于实务的具体会计处理,希望为广大教师的教学与学生的学习起到抛砖引玉的作用,同时,本教材还配有《中级财务会计学学习指南》,可供经济管理人员特别是会计专职人员、会计教师和自学者参考。读者可登录精品课程网站(<http://www2.zjxu.edu.cn/cwkj/gg.asp>)进行本课程的拓展学习。

本书共分十四章。第一、十三、十四章由潘煜双教授编写,第二、三、四章由王建萍讲师编写,第五、六、七、八、九章由杨火青副教授编写,第十、十一、十二章由刘勇副教授编写。全书由潘煜双教授负责全部提纲的拟订以及对教材内容进行修改、补充和总纂。本教材第三版修订工作由刘勇、杨火青两位副教授负责,另外,王筱萍副教授参与了第二版教材修订的讨论与部分章节的修改。本书的编写和修订得到了浙江省教育厅、嘉兴学院教务处以及东北财经大学出版社的大力支持。

本书的编写和修订经过了反复讨论，力求体系更完整，内容编排更趋于合理，尽量减少错误，但也极有可能还存在考虑不周以及安排和表述不妥当的地方，某些失误亦难以避免，恳请读者批评指正。

由于编者水平有限，书中难免存在误、漏之处，敬请业内专家及广大师生批评指正。

作 者

2015年12月

目 录

第一章 总 论/1

- 第一节 会计的含义/1
- 第二节 财务会计及其特点/2
- 第三节 会计的基本假设和会计基础/6
- 第四节 财务报告要素/8
- 复习思考题/15

第二章 货币资金/16

- 第一节 现 金/16
- 第二节 银行存款/22
- 第三节 其他货币资金/28
- 复习思考题/30

第三章 应收和预付款项/31

- 第一节 应收账款/31
- 第二节 应收票据/37
- 第三节 预付账款和其他应收款/41
- 第四节 长期应收款/43
- 第五节 应收债权出售和融资/44
- 复习思考题/46

第四章 存 货/47

- 第一节 存货概念及特征/47
- 第二节 存货的初始计量/50
- 第三节 发出存货计价/57
- 第四节 计划成本法与存货估价法/67
- 第五节 存货的期末计量/73
- 第六节 存货清查/78

复习思考题/80

第五章 投 资/81

- 第一节 交易性金融资产/81
- 第二节 持有至到期投资/86
- 第三节 可供出售金融资产/95
- 第四节 长期股权投资/99
- 第五节 合营安排/120
- 复习思考题/125

第六章 固定资产/126

- 第一节 固定资产概述/126
- 第二节 固定资产的取得/130
- 第三节 固定资产折旧/139
- 第四节 固定资产后续支出/146
- 第五节 投资性房地产/147
- 第六节 固定资产处置/155
- 复习思考题/160

第七章 无形资产及其他资产/161

- 第一节 无形资产/161
- 第二节 其他资产/171
- 复习思考题/173

第八章 资产减值/174

- 第一节 资产减值概述/174
- 第二节 可收回金额的计量/175
- 复习思考题/185

第九章 非货币性资产交换/186

- 第一节 非货币性资产交换概述/186
- 第二节 非货币性资产交换的确认和计量/187
- 第三节 非货币性资产交换的会计处理/190
- 复习思考题/195

第十章 负 债/196

- 第一节 流动负债/196
- 第二节 非流动负债/225
- 第三节 借款费用/230

第四节 债务重组/240

复习思考题/250

第十一章 所有者权益/251

第一节 实收资本/251

第二节 资本公积/255

第三节 其他综合收益/257

第四节 留存收益/259

复习思考题/260

第十二章 收入、费用、利润/262

第一节 收 入/262

第二节 费 用/289

第三节 利 润/293

第四节 所得税/298

复习思考题/313

第十三章 财务报告/314

第一节 财务报告概述/314

第二节 资产负债表/318

第三节 利润表/344

第四节 现金流量表/353

第五节 所有者权益变动表/375

第六节 财务报表附注/377

第七节 中期财务报告/380

第八节 分部报告/382

复习思考题/384

第十四章 会计调整/385

第一节 会计政策及其变更/385

第二节 会计估计变更/391

第三节 前期差错及其更正/394

第四节 资产负债表日后事项/397

复习思考题/408

主要参考文献/409

第一节

会计的含义

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,并对企业经营活动和财务收支进行监督。对于会计的本质,学术界主要有以下三种观点:

一、会计是一种管理活动

在现代社会里,会计的特点是主要用货币量度对经济过程中占用的财产物资和发生的劳动耗费进行系统的计算、记录、分析和检查。会计人员借助这些手段充分了解企业的资金占用情况和劳动耗费水平,并利用会计资料分析得失。同时,为在更大的范围内(例如,一个地区、一个产业部门或一个国家)管好经济提供必要的资料。所以,会计的实质是管理,会计是一种管理活动。

企业各层管理人员受企业所有者的委托,负责经营。他们应当有效地运用企业拥有的和控制的资财,悉心经营,以期取得最优利润。他们主持业务,协调产销,总揽全局。他们制定并执行经营方针,负责把企业引向兴旺发达。所以,他们的责任不只是保管资财,更重要的还在于操作经营。我们称这种责任为受托责任。会计账册所载资料反映了企业完整的经营过程。毫无疑问,会计资料同时也可藉以考核、评价各层管理人员履行受托责任的情况。从这一点看,会计又是落实受托责任的手段。

二、会计是一种计量技术

反映财务状况,要计量一定日期的资产、负债和所有者权益。计算确定某一时期的经营成果,要计量营业收入、费用和成本。计量有两个方面,一是实物计量,二是价值计量。实物计量是价值计量的基础。没有实物,有些资产就不存在价值问题。实物计量要表明各种物资在报告期的购入、售出或生产消耗、库存的数量。价值计量在会计学中有它特定的含义,就是购入数量和购置(单位)价格、售出数量和售出(单位)价格或库存数量和库存(单位)价格相乘。这个数量和单价的乘积,在购入资产时,构成资产的成本;在发行长期债券时,构成长期负债;在发行股票时,构成企业的所有者权益;在售出产品时,构成营业收入;在发生各种经营耗费时,构成生产经营的费用、成本。资产、负债、所有者权益在转移、消失、分配和摊提时都需要计量。不计量,既无法记账、转账、结账,也无法编制财务报表。

收入和费用在前后几个会计期间进行分摊,也需要计量,计量各期获得的收入和应承担的费用,才符合权责发生制会计的要求,才能进行正确的配比。可以说,计量在会计中无所不在,是会计的核心问题之一。从这一点看,会计是一种计量技术。

三、会计是一个信息系统

会计对象经过会计处理,最后形成财务报表。财务报表是用会计语言向对企业生产经营活动利益攸关和负责管理工作的各方传输信息的手段,而这种信息是依照会计准则,有条不紊地经过搜集、整理、分类、加工、汇总等程序得到的。它们有据可查,详实可靠,其真实性可予以复核。从这一点看,会计是一个信息系统。

第二节

财务会计及其特点

一、财务会计的特征

财务会计是企业会计的一个重要组成部分。满足投资者及其他财务报告使用者在决策中所需的财务信息的需求,是企业财务报告及财务会计系统的基本目标。具体来说,财务报告必须向其使用者提供企业财务状况、经营成果和现金流量的信息,以及描述企业管理当局履行受托责任情况的信息。这些信息对于财务报告使用者来说,都是决策中有用的信息。财务会计与管理会计相比有如下几方面的特征:

(1) 财务会计以向外部提供会计信息为目标。财务会计的目标主要是向企业的投资者、债权人、政府部门以及社会公众提供会计信息。因此,与对内的管理会计相对应,财务会计又称对外会计。从信息的性质看,财务会计主要是反映企业整体情况,注重历史信息;从信息的用途看,财务会计主要是利用信息了解企业的财务状况和经营成果。会计信息最终通过财务报表反映出来,每个企业都需要定期编制财务报表,并经企业经营负责人和财务会计负责人签字或盖章以示对报表内容的合法性、真实性、完整性负责。

(2) 财务会计以数据处理和信息加工为基本方法。财务会计与传统会计有紧密的继承关系。首先,它继承了传统的复式记账法,即借贷记账法。复式簿记系统以账户和复式记账为核心,以凭证和账簿组织为形式,包括序时记录、分类记录、试算平衡、调整分录和对账结账等一系列步骤。其次,收入与费用的确认以权责发生制为基础。财务会计对收入和费用的确认采用实现原则,而不是等到企业收入或付出现金时才确认和记录。

(3) 财务会计以企业会计准则为依据。企业会计准则体系由基本会计准则、具体会计准则和会计准则应用指南组成。企业会计准则是反映企业经济活动的财务会计的技术标准,是生成和提供财务会计信息的重要依据。统一技术规范是企业财务报表提供一致性、可比性会计信息的必要条件。

二、财务会计信息的质量要求

财务会计信息的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,是使财务报告中提供的会计信息对使用者决策有用所应具备的基本特征,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。其中,可靠性、相关性、可理解性、可比性是会计信息的首要质量要求,是企业财务报告中提供的会计信息应具备的基本质量特征;实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性是会计信息质量的次级

质量要求,是对可靠性、相关性、可理解性、可比性等首要质量要求的补充和完善,尤其是在对某些特殊交易或者事项进行处理时,需要根据这些质量要求来把握会计处理的原则。

(一) 可靠性

可靠性是指会计信息必须是客观的和可验证的,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。可靠性具体包括以下要求:

(1) 以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量,会计信息反映的结果应当同企业实际的财务状况和经营成果相一致。不得根据虚假的、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。

(2) 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,其中包括报表及其附注内容等应当保持完整,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财务报告使用者的经济决策需要相关,有助于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。一项信息是否具有相关性取决于两个因素,即预测价值和反馈价值。如果一项信息能帮助决策者预测未来事项的可能结果,则此项信息具有预测价值,决策者可根据预测的可能结果做出最佳的选择,从而影响其决策;如果一项信息有助于决策者验证或修正过去的决策和实施方案,则此项信息具有反馈价值,把过去的决策所产生的实际结果反馈给决策者,使之与当初预期的结果相比较,验证过去的决策是否正确,总结经验与教训,防止今后决策时再犯同样的错误。

(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。信息是否被使用者所理解,取决于信息本身是否易懂,也取决于使用者理解信息的能力。可理解性是决策者与决策有用性的联结点。如果信息不能被决策者理解,那么这种信息则毫无用处。因此,可理解性不仅是信息的一种质量标准,也是一个与使用者有关的质量标准。会计人员应尽可能以易被人理解的表达方式传递会计信息,而使用者也应设法提高理解信息的能力。对于某些复杂的信息,如交易本身较为复杂或者会计处理较为复杂,但与使用者的经济决策相关,企业就应当在财务报告中予以披露。

(四) 可比性

可比性是指一个企业的会计信息应当尽量与其他企业的同类会计信息口径一致,相互可比。具体来说,可比性包括两个方面:一是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,同一企业在不同地点和不同时间发生的同类型的经济业务,应该采用一致的会计处理程序与方法。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。如果符合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，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，在附注中予以说明。二是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，不同企业应当对在同一会计期间发生的相同或者相似的交易或者事项采用相同的会计程序和方法，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。

（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，而不应当仅仅以交易或者事项的法律形式为依据。如果企业仅以交易或者事项的法律形式为依据进行确认、计量和报告，那么就容易导致会计信息失真、无法如实反映经济现实。

企业发生的交易或者事项在多数情况下其经济实质和法律形式是一致的，但在有些情况下也会出现不一致。例如，融资租入的固定资产，在租期未满以前，从法律形式上讲，所有权并没有转移给承租人，但是从经济实质上讲，与该项固定资产相关的收益和风险已经转移给承租人，承租人实际上也能行使对该项固定资产的控制，因此，承租人应该将其视同自己的固定资产，一并计提折旧和大修理费用。遵循实质重于形式原则，体现了对经济实质的尊重，能够保证会计确认、计量信息与客观经济事实相符。

（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。

企业在保证尽可能全面完整地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量的前提下，可根据一项交易或者事项是否会影响投资者等财务报告使用者据以做出合理决策来决定对其反映的详略程度。凡是对会计信息使用者的决策有较大影响的交易或者事项，应作为会计确认、计量和报告的重点；对不重要的经济业务则可以采用简化的处理程序和方法，也不必在财务报表上详细列示。判断会计事项的重要性，需要依赖于职业判断。企业应当根据其所处的环境和实际情况，从项目的性质和金额大小两方面加以判断。

（七）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。在对某一交易或者事项有多种不同的处理方法可供选择时，尽可能保持应有的谨慎，充分估计各种风险和损失，即应预计可能产生的损失，但不预计可能产生的收益和过高估计资产的价值。例如，对期末应收款项计提坏账准备，对期末存货计量采用成本与可变现净值孰低法等做法，都体现了谨慎性要求。

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、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。

（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使用者做出经济决策,因此具有时效性。即使是可靠、相关的会计信息,如果不及时提供,也就失去了时效性,对使用者的效用就会降低。具体来说,及时性包括及时记录与及时报告两个方面。及时记录就是要求及时收集会计信息,及时处理会计信息;及时报告就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。企业应在会计信息可靠性与及时性之间做出权衡,以最好地满足投资者等财务报告使用者的经济决策需要作为判断标准。

三、社会环境对财务会计的影响

财务会计随着客观环境的变化而发展变化。所谓会计环境,是指会计赖以存在的政治环境、经济环境、法律环境、文化环境等客观环境。不同国家的政治、经济、法律和文化环境,都使得不同国家的会计有着不同的特点。因此,会计只有适应其所处的社会经济环境,并为其所处的社会经济环境服务,才能得以存在和发展。

(一) 经营管理要求的提高

来自社会经济环境的影响,首先是经营管理要求的提高。虽说这是个渐进的过程,但将两者的发展过程加以比较,我们不难发现,它们是同步的,管理要求提高了,新的、先进的会计方法和程序便应运而生。

试以18世纪以来的历史为证。自产业革命以后,集中在工厂的机器大工业取代了分散的手工工场。企业组织结构逐渐健全起来,对生产消费的管理成为企业管理的重要课题。这一形势孕育了成本会计并推动它不断发育成长。分期摊销固定资产的折旧,逐渐被认为是计算产品成本不可缺少的步骤,折旧是产品成本不可漏列的重大项目,而不是隐匿秘密公积的手段。与此同时,随着竞争的加剧,定期汇总的实际成本逐渐成为制造厂商迫切要求获知的资料。他们又进一步要求及时知悉生产中的节约和消费。相应地,成本会计从萌芽状态逐渐走向成熟。第二次世界大战以后,随着通讯、交通事业的发展,经济活动的范围日益扩大,跨越国界,出现了庞大的跨国公司。资本雄厚的跨国公司实行多种经营,不仅生产和销售产品,还涉足运输、保险、金融、咨询等许多行业。国际会计应运而生,并且丰富了财务会计的内容。

(二) 科学技术的进步

最显著的事例是电子计算机技术在实务工作中的应用。随着电子计算机的日益普及及其制造技术的日益进步,体积小、运算快、功能多、性能高、操作简易、价格低廉的电子计算机已经问世,电算化会计的发展也日益成熟。手工操作的会计信息系统还来不及全盘机械化就已迅速地被电算化所取代。我国会计技术在世界新潮流的冲击之下,有望越过机械化这一阶段,从手工操作直接过渡到电算化。电子计算机的出现与广泛应用,对会计的影响是非常深刻的。它已经发生,而且正在大步向前迈进之中。一旦电算化会计信息系统与企业其他管理信息系统联网,成为企业整体管理信息系统的一个子系统,会计服务于经济管理的作用将愈益加强,愈益显著。

(三) 货币价值的变动

会计用货币量度计量和记录财产物资的增减变化,并以变化的结果来评价企业生产经

营的成败得失。计量是会计的一个基本环节。计量要用货币单位,即某一资产项目账上登记为××(人民币、日、澳、美等)元。而且,会计历来把某一要素项目(如生产设备)的货币计量称为价值,又由此演化为实际价值、库存价值、账面价值等用语。实际上,这里所谓的价值,仅是数量与单位价格的乘积,又称为“价格乘积”。除此之外,别无其他的含义。它与政治经济学中的“价值”一词,含义是不相同的。

既然会计计量实际上是货币计量,把货币单位视为计量的尺度,一个令人困扰的问题就随之产生了,即货币或单位货币的价值是否稳定。要得到正确的计量结果,用作计量的尺度其本身应当是不变的。不幸的是,虽然货币被人们普遍用于会计计量,但它的价值实际上是不稳定的,长期不变或少有变动极为罕见,大多数情况下是变动的,有时甚至变动剧烈。用作计量的尺度并不稳定,这是症结之所在。

严格地讲,通过传统的会计方法,用价值变动的货币计量的结果,所得到的会计信息是不真实的,势必把信息使用者引入歧途。

针对物价上涨,币值下降,会计应该采取什么办法来加以补救,这是尚未圆满解决的一个世界性会计难题。迄今已有不少学者分析并研究了这一课题,并撰写了不少论著,提出了若干解决问题的方案,但在实务工作中依然悬而未决。

第三节

会计的基本假设和会计基础

一、会计的基本假设

会计的基本假设,也称会计的基本前提,这是企业组织财务工作必须具备的前提条件,是对会计核算所处时间、空间环境等所作的合理设定。会计假设规定了会计核算工作赖以存在的一些基本前提条件,是企业设计和选择会计方法的重要依据。只有规定了这些会计假设,会计核算才能得以正常进行。所以,会计假设既是会计核算的基本依据,也是制定会计准则和会计核算制度的重要指导思想。会计的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

会计主体是指企业为之服务的特定单位。每一会计主体不仅与其他会计主体相区别,而且独立于其本身的所有者之外。也就是说,会计所反映的是一个特定主体的经济业务,而不是其他会计主体的经济业务,也不是企业所有者的财务活动。

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,反映其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,企业集团编制合并财务报表所依据的便是合并主体而非法律主体。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

持续经营是指作为会计主体的企业，其经营活动将会按当前的规模和状态继续经营下去，在可以预见的将来不会停业，不会面临破产清算，也不会大规模削减业务。这是绝大多数企业所处的正常状态。在这样的假设下，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。

会计的一系列方法都是以企业持续经营为前提的。例如，固定资产的价值按使用年限分期折旧为费用，就是以这个假设为前提的。也正是有了此假设，才能认为会计工作的资产有可能在未来给企业带来经济利益。如果有事实证明或经法院宣告一个企业已无法履行其义务，正常的经营活动难以为继，企业请求破产保护，那么，持续经营假设将不再成立，建立在其上的各种准则将不再适用。这时，就要以清算假设替代持续经营假设，进而采用有关企业破产会计准则进行核算。

（三）会计分期

会计分期是指将企业持续不断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，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。会计期间通常分为年度和中期。其中，中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。

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意义。有了会计期间，才产生了本期与非本期的区别；有了本期与非本期的区别，才产生了权责发生制和收付实现制，才使不同类型的会计主体有了记账的基准。例如，划分会计期间后，就产生了某些成本要在不同的会计期间进行摊销并分别列为当期费用 and 下期费用的问题。采用权责发生制后，对于一些收入和费用，需要按照权责关系在本期和以后会计期间进行分配，确定其归属的会计期间。

（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计量，反映会计主体的生产经营活动。为了实现会计目标，会计必须充分反映企业的生产经营情况，这就要求一个统一的计量尺度。在商品经济条件下，货币作为一种特殊的商品，最适合充当这种统一的计量尺度。因此，会计核算就必然选择货币作为计量单位，以货币形式来反映企业生产经营活动的全过程，这就产生了货币计量这一会计核算前提。所以，企业会计准则规定，会计核算应以人民币为记账本位币。

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来讲也很重要，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。

二、会计基础

企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告，而不应以收付实现制为基础。权责发生制是指凡是当期已经实现的收入和已经发生或应负担的费用，不论款项是否收付，都应作为当期收入和费用处理；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已经在当

期收付,也不应作为当期收入和费用。按照权责发生制,对收入的确认应以实现为原则,判断收入是否实现,主要看产品是否已经完成销售过程,劳务是否已经提供。如果产品已经完成销售过程,劳务已经提供,并已取得收款的权利,收入就算实现,而不管是否已经收到货款,都应计入当期收入。对费用的确认应以发生为原则,判断费用是否发生,主要看与其相关的收入是否已经实现,费用应与收入相配比。如果某项收入已经实现,那么与之相关的费用就已经发生,而不管这项费用是否已经付出。在确认收入的同时,确认与之相关的费用。

把企业与企业的所有者之间的交往排除在外,企业的收入必有资产的增加或负债的减少伴随,而支出则必有资产的减少或负债的增加伴随。所以,权责发生制不仅影响收入和费用,同时也影响资产和负债。权责发生制解决了收入和费用何时予以确认以及确认多少的问题。

与权责发生制相对应的是收付实现制。在收付实现制下,对收入和费用的入账,完全按照款项实际收到或支付的日期确定它们的归属期。因此,实行权责发生制,必须辨明收入和费用的应归属期和收支期间。收入和费用的应归属期,指应获得收入即创造收入的会计期间,以及应负担费用即费用受益的会计期间。收入和费用的收支期间,指收入收到了现款和费用付出了现金的会计期间。根据权责发生制进行收入与成本费用的核算,能够更加准确地反映特定会计期间真实的财务状况及经营成果。

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为确认收入和费用等的依据。目前,我国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。

第四节

财务报告要素

会计要素是根据交易或事项的经济特征所确定的财务会计对象的基本分类。基本准则规定,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。会计要素的界定和分类可以使财务会计系统更加科学严密,为投资者等财务报告使用者提供更加有用的信息。

一、会计要素核算应解决的主要问题

企业会计核算的具体内容可以归结为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六项会计要素,那么,企业的日常核算也就是对各项会计要素的核算。会计要素的核算主要解决四个方面的问题,即会计确认、会计计量、会计记录和财务报告。

(一) 会计确认

对企业发生的交易或者事项及其所产生的经济数据进行分析、识别与判断,以明确它们是否对会计要素产生影响以及对哪些会计要素产生影响,这一过程通常称为会计确认。我们知道,不是企业所有的经济活动及其产生的经济数据都属于会计核算的内容。例如,企业人员的构成与人数的变化等,不能以货币形式进行可靠计量,因而不属于会计核算的内容。因此,在实际进行会计核算之前,需要对信息进行判断、分析,对于影响会计要素

的内容,明确其性质,即影响哪些会计要素。

(二) 会计计量

会计计量是为了将符合确认条件的会计要素登记入账并列报于财务报表而确定其金额的过程。企业应当按照规定的会计计量属性进行计量,确定相关金额。会计计量与会计确认是紧密联系的。例如,编制记账凭证是会计确认的过程,同时也是会计计量的过程。会计计量属性主要包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等。

1. 历史成本

历史成本又称实际成本,就是在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,或者按照购置资产时所付出的对价的公允价值计量。

2. 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者现金等价物的金额。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。在实务工作中,重置成本多应用于盘盈固定资产的计量等。

3. 可变现净值

可变现净值是指在正常生产经营过程中,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。在可变现净值计量下,资产按照其正常对外销售所能收到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、估计的销售费用以及相关税费后的金额计量。可变现净值通常应用于存货资产减值情况下的后续计量。

4. 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,是考虑货币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。现值通常应用于非流动资产可收回金额和以摊余成本计量的金融资产价值的确定等。例如,在确定固定资产、无形资产等可收回金额时,通常需要计算资产预计未来现金流量的现值;对于持有至到期投资、贷款等以摊余成本计量的金融资产,通常需要使用实际利率法将这些资产在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量折现,再通过相应的调整确定其摊余成本。

5. 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(即脱手价格)。企业应当严格按照公允价值定义对相关资产或负债进行公允价值计量。在计量日,企业无论是否能够观察到相关资产或负债的交易价格或者其他市场信息(如类似资产或负债的报价、市场利率或其他输入值等),其公允价值计量的目标应当保持一致,即估计市场参与者在计量日的有序交易中出售一项资产或者转移一项负债的价格。

公允价值计量适用于相关资产或负债的初始计量和后续计量。企业应当从市场参与者