



江西财经职业学院
国家骨干高职院校建设项目成果

企业会计业务核算 与财务报告编制

(第二版)

梁瑞红 主编
刘心福 梅建安 副主编



复旦大学出版社



江西财经职业学院
国家骨干高职院校建设项目成果

企业会计业务核算 与财务报告编制

(第二版)

梁瑞红 主 编
刘心福 梅建安 副主编

475.321
659.325
388.236
45.32
1124.145
653.225
4452.2
657.326
993.265
145.265
1523.144
546.248
647.265
455.325
953.2147
258.328
114.265
564.2687
2165.32
6485.6
5654.654
987.3216
654.145
314.564
1434.18
656.654
6498.4

复旦大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

企业会计业务核算与财务报告编制(第二版)/梁瑞红主编. —上海:

复旦大学出版社, 2011. 12

ISBN 978-7-309-08522-8

I. 企… II. 梁… III. ①企业管理-会计-高等职业教育-教材②企业管理-会计报表-编制-高等职业教育-教材 IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 206947 号

企业会计业务核算与财务报告编制(第二版)

梁瑞红 主编

责任编辑/鲍雯妍

复旦大学出版社有限公司出版发行

上海市国权路 579 号 邮编:200433

网址:fupnet@fudanpress.com http://www.fudanpress.com

门市零售:86-21-65642857 团体订购:86-21-65118853

外埠邮购:86-21-65109143

上海申松立信印刷有限责任公司

开本 787×1092 1/16 印张 23 字数 559 千

2011 年 12 月第 2 版第 1 次印刷

印数 1—4 100

ISBN 978-7-309-08522-8/F·1769

定价: 42.00 元

如有印装质量问题, 请向复旦大学出版社有限公司发行部调换。

版权所有 侵权必究

内 容 提 要

本书是高职高专会计专业的核心主干课程教材之一。全书以会计职业能力培养为目标，以会计报表项目（会计科目）——会计报表——会计调整顺序组织内容，分为十五章。编写中结合高职高专会计专业教学的特点，在结构、体例、理念、教学内容等方面均有改革与创新，充分考虑到相关行业的职业资格认证需求，对接与会计从业资格、初级会计资格、中级会计师等认证有关的课程。

前 言

《企业会计业务核算与财务报告编制》是高职高专会计专业的核心主干课程之一。全书以会计职业能力培养为目标,以“会计报表项目(会计科目)—会计报表—会计调整”顺序组织内容,分为十五章。内容包括:总论,货币资金核算,应收款项核算,存货核算,金融资产核算,长期股权投资核算,固定资产核算,无形资产及投资性房地产核算,流动负债,非流动负债,所有者权益,收入、费用和利润,所得税会计,财务报告,会计调整。

本教材依据2006年2月15日财政部发布《企业会计准则——基本准则》以及《企业会计准则第1号——存货》等38项具体准则,结合高职高专会计专业教学的特点,组织具有丰富的会计实践经验并常年从事会计教学、科研,积极进行高职财务会计教学改革与创新的教师编写而成。本教材的改革与创新点表现在:

1. 结构的改革与创新

全书仿真原始凭证以模拟企业——江西九瑞油泵油嘴有限公司的经济业务为载体,突出该课程“实践性”的特色。本教材根据实际会计工作流程,按“经济业务涉及会计要素—会计报表项目(会计科目)—会计报表—会计调整”顺序安排结构。

2. 体例的改革与创新

在每一章章首设置“学习目标”、“能力目标”,便于学生在学习各章之前明确把握各章的学习要点、重点要求;每章设置仿真原始凭证及“任务提示”,增强学生学习会计的感性认识,做到理实一体。全书以会计职业能力培养为目标,突出课程职业性。

3. 理念的改革与创新

突出财务报告在财务会计中的核心地位。本教材每章最后一节编写了相关项目在会计报表中列示,最后两章财务报告及会计调整,重点介绍各财务报表的列报方法及相关会计调整知识,充分体现了财务报告在财务会计中的核心地位。

4. 教学内容的改革与创新

根据高职学生的特点和会计岗位的任职要求以及“工学结合”教学模式,我们将课程的教学内容重新进行了整合、序化。将债务重组、非货币性资产交易与存货、固定资产、长期股权投资等内容进行整合;将借款费用、长期借款、应付债券、预计负债整合到非流动负债中;将个别会计报表与合并报表整合到财务报表编制中。

5. 按“双证书”要求设计教材内容、技能测试、实训操作,以帮助学生获取“双证书”——学历证书和职业资格证书,以便提升学生就业竞争力。教材编写时充分考虑到相关行业的职业资格认证需求,对接与会计从业资格证书、初级会计资格、中级会计师等认证有关的课程,在教材内容、技能测试、实训操作等设置上与相关认证紧密结合。

本书由梁瑞红担任主编,由刘心福、梅建安担任副主编。梁瑞红负责拟订全书编写提纲,对全部初稿进行修改、补充和总纂,并负责对全部稿件进行审阅。全书共分十五章,第一章、第三章、第四章由刘心福编写,第二章由梅建安、陈野编写,第五章、第十五章由谭玉林编写,第六章、第十章、第十三章由梁瑞红编写,第七章由唐琳编写,第八章、第十四章由梅建安编写,第九

章、第十一章由熊莉编写,第十二章由梁瑞红、肖铁锋编写。各章初稿的作者负责草拟本章的学习目标、能力目标、任务提示、本章总结。各章仿真原始凭证及 T 型账户核算流程由陈野编写。

以上各作者基本情况如下:(1)梁瑞红,江西财经职业学院教授,会计师,会计学硕士;(2)刘心福,江西财经职业学院副教授,高级会计师;(3)梅建安,江西财经职业学院副教授,会计学硕士;(4)熊莉、肖铁锋,江西财经职业学院讲师,中国注册会计师,会计硕士研究生学历;(5)谭玉林、唐琳,江西财经职业学院讲师,中国注册会计师,会计学硕士;(6)陈野,初级会计职称、中级纳税筹划师。在编审过程中,得到了江西财经职业学院相关老师及江西天华会计师事务所、江西天信税务师事务所及江西汇尔油泵油嘴有限公司行业专家的大力支持与帮助,在此谨向她(他)们表示衷心的感谢!

由于作者水平所限,书中难免有疏漏之处,恳请广大读者批评指正,并将意见反馈给我们(Lrh31@163.com),以便进一步修订完善。

作者
2010 年 8 月于九江

目 录

第一章 总论	1
第一节 财务会计的概念与特征.....	1
第二节 财务报告的目标与基本要素.....	3
第三节 会计确认与计量.....	6
第四节 会计核算基本前提和会计信息质量要求.....	8
本章小结	12
第二章 货币资金核算	13
第一节 库存现金	18
第二节 银行存款核算	22
第三节 其他货币资金核算	33
本章小结	35
第三章 应收款项核算	36
第一节 应收账款及坏账准备的核算	40
第二节 应收票据核算	46
第三节 其他应收款及预付账款的核算	50
第四节 应收款项在报表中列示	51
本章小结	52
第四章 存货核算	54
第一节 存货的概念及内容	61
第二节 原材料按实际成本核算	62
第三节 原材料按计划成本核算	81
第四节 周转材料核算	85
第五节 存货的期末计量	87
第六节 存货在报表中的列示	92
本章小结	93
第五章 金融资产核算	94
第一节 金融资产的概念与分类	96
第二节 交易性金融资产的核算	97
第三节 持有至到期投资的核算.....	101
第四节 可供出售金融资产的核算.....	106
第五节 金融资产减值的核算.....	109
第六节 金融资产的列报.....	111
本章小结	111

第六章 长期股权投资核算	113
第一节 长期股权投资概述.....	116
第二节 长期股权投资成本法初始计量.....	117
第三节 长期股权投资后续计量.....	124
第四节 长期股权投资在报表中的列示.....	132
本章小结.....	133
第七章 固定资产核算	134
第一节 固定资产概述.....	141
第二节 固定资产初始计量.....	143
第三节 固定资产后续计量.....	151
第四节 固定资产清查.....	156
第五节 固定资产期末计量与处置.....	158
第六节 固定资产在报表中的列示.....	161
本章小结.....	162
第八章 无形资产及投资性房地产核算	163
第一节 无形资产.....	166
第二节 投资性房地产.....	173
第三节 无形资产与投资性房地产在资产负债表中的列示.....	179
本章小结.....	180
第九章 流动负债	181
第一节 流动负债概述.....	184
第二节 短期借款核算.....	185
第三节 应付账款.....	187
第四节 应付票据核算.....	191
第五节 应付职工薪酬核算.....	193
第六节 应交税费.....	197
第七节 应付利息及其他应付款的核算.....	207
第八节 流动负债在报表中的列示.....	208
本章小结.....	209
第十章 非流动负债	210
第一节 非流动负债概述.....	212
第二节 借款费用.....	213
第三节 长期借款核算.....	218
第四节 应付债券核算.....	220
第五节 长期应付款核算.....	224
第六节 预计负债核算.....	226
第七节 非流动负债在报表中的列示.....	229
本章小结.....	231

第十一章 所有者权益	232
第一节 所有者权益概述.....	234
第二节 实收资本核算.....	235
第三节 资本公积核算.....	237
第四节 留存收益核算.....	241
第五节 所有者权益在报表中的列示.....	243
本章小结.....	243
第十二章 收入、费用和利润	245
第一节 收入核算.....	251
第二节 费用核算.....	262
第三节 利润与利润分配核算.....	267
第四节 收入、费用、利润在报表中的列示.....	276
本章小结.....	279
第十三章 所得税会计	280
第一节 所得税会计概述.....	280
第二节 资产负债表债务法核算.....	281
第三节 计税基础和暂时性差异.....	282
第四节 递延所得税资产和负债的确认与计量.....	286
第五节 所得税费用的确认与计量.....	291
第六节 所得税在报表中的列示.....	294
本章小结.....	294
第十四章 财务报告	295
第一节 财务报告概述.....	295
第二节 资产负债表的编制.....	297
第三节 利润表的编制.....	306
第四节 现金流量表的编制.....	307
第五节 所有者权益变动表的编制.....	319
第六节 合并财务报表的编制.....	321
本章小结.....	341
第十五章 会计调整	343
第一节 会计政策变更的会计处理.....	343
第二节 会计估计变更的会计处理.....	349
第三节 前期差错更正的会计处理.....	350
第四节 资产负债表日后事项的会计处理.....	352
第五节 非调整事项的会计处理.....	359
本章小结.....	360
参考文献	361

第一章

总 论

【学习目标】

通过学习,了解财务会计的概念与特征;掌握财务会计目标内涵与基本要素的内容;掌握会计确认及计量的内容和原则;深刻理解会计信息质量的内涵与要求;了解会计核算的基本前提。

【能力目标】

能够理解财务会计的目标内涵,掌握会计要素的确认与计量原则;明确会计信息质量要求、会计核算的基本前提与核算基础。

第一节 财务会计的概念与特征

一、财务会计的概念

会计是适应人类生产实践和经济管理的客观需要而产生,并随着生产的不断发展而发展,是为社会经济服务的。虽然会计是一种人们的主观活动,是人们有意识地对客观经济过程作出的反映,但它既是社会经济管理必不可少的工具,同时其本身又是经济管理的组成部分。因此,任何社会的经济活动都离不开会计。伴随着社会经济的发展 and 会计学科的研究领域不断扩大,会计分化出许多分支,而每一分支都形成了一门学科,其中财务会计就是它的一个分支。财务会计是当代企业会计的一个重要组成部分,它在会计制度和会计原则的指导下,对企业已发生或已完成的经济业务或会计事项中能用货币计量的数据,按照一定的会计模式,对企业资金运动进行反映和控制,旨在为投资者、债权人及管理者提供在谋求增收节支、提高效益或进行理财决策时参考的会计信息。由于会计涉及社会经济的各个环节,因此,站在不同的角度,可以对会计进行不同的分类:

按其研究内容可划分为基础会计、企业财务会计、管理会计、成本会计、政府与非营利组织会计、国际会计和理论会计等。

按财务会计的内涵划分,有广义与狭义之分:(1)广义上的财务会计包括企业财务会计、政府与非营利组织会计和国际会计;(2)狭义的财务会计仅指企业财务会计。在绝大多数情况下,财务会计系狭义上所指。

按其服务主体不同,可分为财务会计和管理会计。

财务会计,主要为企业外部经济利益关系人提供有助于其正确进行经济决策的会计信息,因此,财务会计又称对外报告会计。它是以会计法规为依据,以会计准则为指导,通过确认、计量、记录和报告等程序对企业已经发生的交易或事项进行加工与处理,并以财务报告的形式向有关各方提供企业的财务状况、经营成果与现金流量等方面的财务信息。

其中,确认是将某一项目作为会计要素加以记录和列入财务报表的过程;计量是解决如何对会计要素在记录时和在报表中数量的描述问题;记录是将经过确认和计量的项目在账户中正式记载的过程;报告是以财务报表或其他财务报告的形式向信息使用者提供会计信息的过程。

管理会计,是以企业现在和未来的资金运动为对象,以提高经济效益为目的,为企业内部管理者提供经营管理决策的科学依据为目标而进行的经济管理活动。因此管理会计又称对内报告会计。

财务会计与管理会计同是现代会计的两大分支,两者有各自的特点:

(1) 财务会计控制资金的占用,管理会计控制成本的发生。

(2) 财务会计遵循“凭证→账户(簿)→报表”这一会计基本模式。管理会计所用的会计方法比较灵活,视需要而定,管理会计要利用财务会计所提供的资料,资料不足时还要另辟资料来源。

(3) 财务会计提供的资料具有较大的概括性,既供企业内部经营管理之用,也供企业的上级领导部门、财政银行系统以及关心企业财务状况的各方面利用。管理会计提供的资料具有较多的针对性,它主要是满足企业在经营管理上解决某些特定问题的需要。

(4) 财务会计对数据的正确性要求比较严格,各项数据之间存在着相互勾稽关系。管理会计较多强调数据的决策有用性,对数据的正确性和勾稽关系的要求不如财务会计那样严格。

二、财务会计的特征

财务会计是在传统会计的基础上发展起来的一个重要的会计分支,作为相对独立的系统,财务会计有以下特征:

(一) 财务会计的主要服务对象是企业外部

财务会计的目标主要是向企业的投资者、债权人、政府部门,以及社会公众等外部使用者提供会计信息,以便他们了解企业的财务状况、经营成果和现金流量。而且要求财务会计提供的信息,能够反映企业整体情况,并着重历史信息。

(二) 财务会计以财务报告为工作核心

财务会计作为一个会计信息,最终通过会计报表将会计信息反映出来,因此,财务报告是会计工作的核心,也是会计工作的最终成果。为了使财务会计对外输出的会计信息真实、合法、完整,财务报告的编制应当遵循公认会计原则,以客观态度、实事求是地对有关交易或事项进行反映。

(三) 财务会计有一套比较科学、统一、定性的会计处理程序与方法

为了保证输出的会计信息能够满足外部信息使用者要求,财务会计信息加工处理运用了较为成熟的会计处理程序和方法,即通过复式记账系统、以权责发生制为基础确认收入与费用,以及会计计量采用历史成本原则。

(四) 财务会计以公认会计原则为指导

公认会计原则是指导财务会计工作的基本原理和准则,是组织会计活动、处理会计业务的规范。公认会计原则由基本会计准则和具体会计准则所组成。作为补充,根据企业会计准则并结合行业特点,还制定了特殊行业会计制度。这都是我国财务会计必须遵循的规范。

第二节 财务报告的目标与基本要素

一、财务报告的目标

财务报告的目标也称会计目标,是指在一定的会计环境中,人们通过会计实践活动所期望达到的结果。因此,会计工作作为企业的一项重要的管理工作,它必然要为实现企业的经营目标服务,我国《企业会计准则——基本准则》将财务会计目标定位为“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。”因此,我国财务报告目标要求,一方面向财务报告使用者提供决策有用的信息,另一方面,要如实反映企业管理层受托责任的执行情况。它明确指出了财务报告应该向谁提供信息;提供哪些信息;怎样的信息才是对决策者有用和评价企业经营管理责任及资源使用效率的信息,即信息质量的标准如何。所以,财务报告的目标是以实现企业经营目标为根本前提,具体可以概括为以下两方面。

(一) 向财务报告使用者提供决策有用的信息

企业编制财务报告的主要目的是为了满足不同财务报告使用者的信息需要,有助于财务报告使用者作出经济决策。因此,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决策有用的信息是财务报告的基本目标。

财务报告使用者主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。为了更好地使稀缺资源在资本或其他市场上进行有效分配,实现向财务报告使用者提供决策有用信息的目标,财务报告所提供的会计信息应当如实反映企业所拥有或者控制的经济资源、对经济资源的要求权以及经济资源要求权的变化情况;如实反映企业的各项收入、费用、利得和损失的金额及其变化情况;如实反映企业各项经营活动、投资活动和筹资活动等所形成的现金流入和现金流出情况等,从而有助于现在的或者潜在的投资者正确、合理地评价企业的资产质量、偿债能力、盈利能力和营运效率等发展前景与能力;有助于投资者根据相关会计信息作出理性的投资决策;有助于投资者评估与投资有关的未来现金流量的金额、时间和风险等;有助于政府经济管理部门达到监管经济活动、制定经济政策和国民经济统计等宏观调控目标。

(二) 反映企业管理层受托责任的履行情况

在现代公司制下,企业所有权和经营权相分离,企业管理层是受委托人之托经营管理企业及其各项资产,负有受托责任,即企业管理层所经营管理的各项资产基本上均为投资者投入的资本(或者留存收益作为再投资)或者向债权人借入的资金所形成的,企业管理层有责任妥善保管并合理、有效地使用这些资产。因此,财务报告应当反映企业管理层受托责任的履行情况,以便企业投资者和债权人评价企业的经营管理责任以及资源使用的有效性,并决定是否需要调整投资方向或者信贷政策,是否需要加强企业内部控制和其他制度建设,是否需要更换管理层,是否改变企业的总体战略和任务。

二、财务报告及其编制

财务报告,是指企业对外提供的反映企业某一特定日期的财务状况和某一会计期间的经营成果、现金流量等会计信息的文件。

财务报告包括财务报表和其他应当在财务报告中披露的相关信息和资料。其中,财务报

表由报表本身及其附注两部分构成,附注是财务报表的有机组成部分,而报表至少应当包括资产负债表、利润表和现金流量表等报表。全面执行企业会计准则体系的企业所编制的财务报表,还应当包括所有者权益(股东权益)变动表。

三、财务报告要素

财务报告要素是会计工作的具体对象,是会计工作用以反映企业财务状况,确定经营成果的因素。既是会计确认和计量的依据,也是确定财务报表结构和内容的基础。我国《企业会计准则》将其分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六类。

(一) 反映企业财务状况的要素

1. 资产

资产是指企业过去的交易或事项形成的、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。

这个定义强调了资产的三个特征:

(1) 资产预期会给企业带来经济利益。一项资产作为资源必须具有交换价值和使用价值,将来能够为企业带来经济利益。如果一项资源没有交换价值和使用价值,不能为企业带来经济利益,则不能不作为资产确认。

(2) 资产应为企业拥有或控制的资源。一项资源要作为企业的资产予以确认,企业应拥有其所有权,企业可以按照自己的意愿使用或支配,但对于特殊方式形成的资产,企业虽然不拥有其所有权,但能够对其实施控制,按照实质重于形式的信息质量要求,也应当作为企业的资产予以确认。

(3) 资产是由企业过去的交易或事项形成的。因此必须是现时存在的而不是预期的。

资产按其流动性一般分为流动资产和非流动资产。流动资产是指预计能够在一个正常营业周期中变现、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、应收票据、应收账款、预付账款及存货等。非流动资产是指流动资产以外的资产。如果资产预计不能在一个正常营业周期中变现、出售或耗用,或者持有资产的主要目的不是为了交易,这些资产都应归类为非流动资产。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、无形资产等。

2. 负债

负债是指企业过去的交易或事项形成的,预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

负债具有如下基本特征:

(1) 负债是企业承担的现实义务,包括法定义务和推定义务。

(2) 负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。无论何种形式的负债,都是一种现时的义务,最终在履行该义务时会导致经济利益流出企业。

(3) 负债是由企业过去的交易或事项所形成的。因此负债是现时存在的义务而不是预期的。

负债按偿还期长短可分为流动负债和非流动负债。流动负债是指预计在一年内(含一年)或超过一年的一个营业周期内偿还的债务。企业的流动负债项目很多,具体包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应付股利、应交税费等。非流动负债是指流动负债以外的负债,一般偿还期在一年以上或者超过一年的一个营业周期以上,具体包括长期借款、应付债券和长期应付款等。

3. 所有者权益

所有者权益也称业主权益或股东权益,是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。所有者权益是企业的主要资金来源,其金额等于资产减去负债的差额,又称为净资产。因此,所有者权益表明企业的产权关系,即企业归谁所有。

所有者权益具有如下特征:

(1) 所有者投入的资本不需要企业偿还,其形成的资产可供企业长期使用,其出资额依法登记后,不得随意抽回,除非企业发生减资、清算;

(2) 所有者投资形成的资产是企业偿债的物质保证;

(3) 所有者凭借其享有的权益能够参与企业利润分配。

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。

投入资本,主要包括实收资本和资本公积。实收资本,指投资者按照企业章程,或合同、协议的约定,实际投入企业的资本。在公司制企业中,实收资本即为股本,即按股票面值或核定的股本缴入的资本部分。实收资本(股本)是投资人分配利润的依据,投资各方通常需要按照各自投资的份额分配利润。资本公积,指归所有者所共有的,非收益转化而形成的资本。包括企业收到投资者出资额超过其在注册资本或股本中所占份额的部分,以及直接计入所有者权益的利得和损失。

直接计入所有者权益的利得和损失。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、与向所有者分配利润无关的经济利益的流出。

留存收益,来源于企业资本增值,是指企业从历年实现的利润中提取或形成的留存于企业的积累。留存收益主要包括盈余公积和未分配利润。盈余公积,指企业按税后利润一定比例提取的法定盈余公积、法定公益金,以及按投资者确定的比例从税后利润中计提的任意盈余公积。未分配利润,指企业历年来结存的尚未分配的税后利润。

(二) 反映企业经营成果的元素

1. 收入

收入有广义和狭义之分,狭义的收入是指营业收入,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。它包括商品销售收入、劳务收入、利息收入、使用费收入、租金收入、股利收入等。广义的收入除包括狭义的收入外,还包括非日常活动中所形成的经济利益的流入,即利得。会计上通常所指的收入是狭义收入。

根据收入的定义,收入具有两个本质特征:

(1) 收入应当源自企业的日常活动。不包括偶尔发生的活动,如处置固定资产的净收益或转让无形资产所有权产生的净收益等。也不包括股东投资、企业借债而增加的现金流入。

(2) 收入是可以重复且持续发生的。收入按企业经营业务的主次可分为主营业务收入和其他业务收入。主营业务收入指企业日常活动中主要经营活动获得的收入,通常可以通过营业执照上注明的主营业务范围来确定。其他业务收入指通过主营业务外其他经营活动获得的收入。

2. 费用

费用有广义和狭义之分,狭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。包括与销售商品等所产生的收入直接相

关的销售成本以及与具体收入无关但与一定期间总收入相关的期间费用,如管理费用、销售费用、财务费用等。广义费用除包括狭义的费用外,还包括非日常活动中所形成的、与向所有者分配利润无关的经济利益流出,即损失。会计上通常所指的费用是狭义费用。

费用和损失既有共同点,又有不同点。共同点,它们都会导致业主权益即资本的减少;而不同点,费用仅仅指与商品或劳务的提供相联系的耗费,而损失只是一种对收益的纯扣除。

费用与成本概念既有区别,又有联系。费用是资财的耗费,成本是取得资财的代价,或是对象化的费用。

根据狭义费用的定义,费用主要包括产品销售成本、其他业务成本、管理费用、销售费用、财务费用等。

3. 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。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。

利润有营业利润、利润总额和净利润。营业利润是企业日常经营活动的利润,由主营业务利润、其他业务利润、期间费用(营业费用、管理费用和财务费用)合并后确定的数额。利润总额又称税前利润,是在营业利润的基础上,加上直接计入当期利润的利得和损失后的金额。净利润是指利润总额减去所得税后的金额,又称税后利润。

以上六大财务会计要素相互影响、密切联系,全面综合地反映了企业的经济活动。

第三节 会计确认与计量

会计确认与计量是财务会计为实现会计目标所使用的特有技术,是财务会计依据基本准则对会计要素建立的完整体系,也是财务会计的核心内容。

一、会计确认

所谓确认,是将某一项目作为一项资产、负债、所有者权益、收入、费用或其他要素正式地列入财务报表的过程。一个已被确认的项目,要同时以文字和数字加以描述,其金额包括在报表总计之中。例如,对于一笔资产或负债,不仅要记录该项目的取得或发生,还要记录其后发生的变动,包括从财务报表中予以消除的变动。

会计确认有狭义和广义之分。狭义的会计确认只包括何时是否应当记录和报告。广义的会计确认包括了会计记录、计量和财务报告编报这三个过程。美国财务会计准则委员会在第5号《财务会计概念公告》中把确认定义为:“是将某一项目,作为一项资产、负债、营业收入、费用等正式记入或列入某一主体的财务报表的过程。它包括同时用文字和数字表达某一项目,其金额包括在财务报表的合计数中。对于一项资产或负债,确认不仅要记录该项目的取得或发生,而且要记录随后的变动,包括导致该项目从财务报表上予以剔除的变动”。

(一) 确认的范围

确认的范围包括记录、计量和报告。对记录来说,确认主要指:(1)是否有项目应作为要素进入会计系统予以录入;(2)何种要素应当记录;(3)何时应予记录。确认之所以重要,正是因为它代表会计行为中的识别、选择和判断(即决策阶段),只有正确地进行确认,才能正确地记录和报告,也才能产生对会计信息使用者决策有用的信息,而正确的确认又主要依靠会计人员的专业素质修养和职业道德水准。

（二）确认的过程

作为一个程序和过程,确认对大多数交易和事项所应予记录和报告的项目可能一次完成。例如发生的费用,如电费,由于购入的该项劳务(能源)当时就能消耗掉,已记录的项目不可能发生后续的变动,因此这类交易和事项只需要一次确认即可完成。但是由于确认涉及对记录和报告两个程序的决策,所以我们仍然可以认为,一切交易和事项都要经过初步确认编制记录,然后通过再次确认予以报告。

（三）确认的标准

美国财务会计准则委员会在第五辑《论财务会计概念》即《企业财务报表项目的确认和计量》中,要求确认一个项目和有关的信息,要符合四个基本确认标准。凡符合四个标准的,均应在效益大于成本以及重要性这两个前提下予以确认。这四个标准是:(1)可定义性,即被确认的项目应符合财务报表某个要素的定义;(2)可计量性,即被确认的会计要素必须能够用货币进行计量;(3)相关性,即被确认的会计要素应当对信息使用者有用;(4)可靠性,即被确认的会计信息是真实的、可验证的和 not 偏不倚的。

我国会计准则对满足要素定义的项目,如果满足了以下标准,就应当加以确认:(1)与该项目有关的任何未来经济利益可能会流入或流出企业;(2)该项目具有能够可靠计量的成本或价值。

二、会计计量

会计计量是指为了在资产负债表和利润表中确认和计列有关财务报表的要素而确定其货币金额的过程。计量问题是财务会的核算问题。从计量概念来说,计量主要是由计量单位和计量属性两方面内容所构成,它们之间的不同组合形成了不同的计量模式。

（一）计量单位

在计量过程中,货币一直充当着记账的单位或通用标准。然而,货币所具有的两重特性,给会计计量带来了一个需要解决的问题,即货币的购买力的变动。相应地,计量单位就存在两种选择:一是名义货币,即各国流通货币的法定单位;二是货币的购买力。按照国际会计惯例,在不存在恶性通货膨胀的情况下,一般都以名义货币作为计量单位,而不考虑其购买力的变化对企业财务信息产生的影响。

（二）计量属性

计量属性是指计量对象所具有的性质和特征。如购买一项生产用固定资产,其特征应当是使用;而购买一项投资性房地产,其特征应当是出售或出租。前者人们关注的是使用价值问题,而对价值变动可能不太关心;后者的价值变动则是人们关注的重点。因此,要对某一会计要素进行计量,就必须考虑计量对象的属性,即计量属性。会计的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,是指企业取得或建造某项财产物资时所实际支付的现金及其等价物。在历史成本计量下,资产按照其购置时支付的现金或现金等价物的金额,或是按照为购置资产时所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或资产的金额,或者承担现时义务的合同金额,或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额加以记录。

2. 重置成本

重置成本也称现时成本,是指如果在现时重新取得相同资产或其相当资产将会支付的现金或现金等价物。在重置成本计量下,资产是按照目前购买相同或类似资产所需支付现金或现金等价物的金额加以记录的;负债是按照目前偿付该项债务所需支付现金或现金等价物的金额加以记录的。

3. 可变现净值

可变现净值是指资产在正常经营状态下可带来的未来现金流入或将要支付的现金流出。在可变现净值计量下,资产按照正常对外销售所能收到的现金或现金等价物的金额扣减该资产至完工时估计将发生的成本、估计的销售费用及相关的税金后的金额加以记录的。

4. 现值

现值是指在正常经营状态下资产所带来的未来现金流入量的现值,减去为取得流入量所需的现金流出量现值。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入量的折现金额计量;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。该计量属性考虑了货币时间价值。

5. 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债务清偿的金额。公允价值既可以是基于事实性交易的真实市价,也可以是基于假设性交易的虚拟价格。

计量属性的选择取决于财务报告使用者的信息需要。由于各种不同类型的使用者对信息的需求情况是不可能完全相同的,因此,对计量属性的选择也存在着差别。在各种会计计量属性中,明显可以看出可靠性和相关性的权衡。如历史成本十分可靠,但缺乏相关性;公允价值十分相关,但可靠程度不够。作为会计信息的首要质量,在对两者进行权衡时,人们更关心的是可靠性。所以,企业在对会计要素进行计量时,一般应当采用历史成本,而在采用重置成本、可变现净值、现值或公允价值计量时,应当保证所确定的会计要素金额能够取得并能可靠计量。

第四节 会计核算基本前提和会计信息质量要求

一、会计核算基本前提

会计核算是在一定的经济环境下进行的,而特定的经济环境中必然存在着各种不确定因素,面对这些变化不定的经济环境,对会计核算对象作出一些合理的假设和基本规定,以保证会计核算正常进行。所谓会计核算基本前提是指一般在会计实践中长期奉行,无需证明便为人们所接受,是从事会计工作、研究会计问题的前提条件,是企业设计和选择会计方法的重要依据。

我国《企业会计准则》规定,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四个前提。

(一) 会计主体

又称会计实体,是指会计所服务的特定单位。这一基本前提的主要意义在于界定了从事会计工作和提供会计信息的空间范围,即明确为谁核算,核算谁的经济业务。根据这一前提,会计处理的数据和提供的信息,必须严格限制在一个独立核算的经济实体之内。只有这样,才能使某一主体的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润,与其他主体区分开来。同时这一