



高职高专
会计类核心课程
精品教材系列

财务会计教程

付永生 崔凤茹 主编

清华大学出版社

高职高专
会计类核心课程
精品教材系列

财务会计教程

常州大学图书馆
付永藏 崔凤茹 章 编

清华大学出版社

北京

内 容 简 介

本书以2007年开始实施的《企业会计准则》和《企业会计准则——应用指南》为依据,以会计岗位及其核算工作任务为主线,搭建了全新的财务会计技能学习体系,既能够适应高等职业教育学生学习的特点,又能够兼顾学习者参加会计职业资格证书考试的需要。本书在学习过程中加入了大量的课堂训练内容,并在每一个项目学习结束时,提供了典型的理解性训练题目和应用性训练题目,以方便教师的教学、巩固学生的学习成果。

本书既可以作为高职高专教材,也可以作为初级会计资格考试的参考用书,还可以作为会计工作人员的工具书及成人培训教材。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

财务会计教程/付永生,崔凤茹主编.—北京:清华大学出版社,2011.8

(高职高专会计类核心课程精品教材系列)

ISBN 978-7-302-26199-5

I. ①财… II. ①付… ②崔… 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137129号

责任编辑:康蓉

责任校对:袁芳

责任印制:杨艳

出版发行:清华大学出版社

地 址:北京清华大学学研大厦A座

<http://www.tup.com.cn>

邮 编:100084

社 总 机:010-62770175

邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 装 者:北京国马印刷厂

经 销:全国新华书店

开 本:185×260 印 张:18 字 数:435千字

版 次:2011年8月第1版 印 次:2011年8月第1次印刷

印 数:1~4000

定 价:36.00元

产品编号:040279-01

前 言

FOREWORD

财务会计是高等职业教育财经管理类专业核心课程之一,是一门涉及知识面广、技能性强的课程。本书在编写过程中,坚持理论“必需、够用”,突出会计核算能力和会计职业判断能力培养目标,以2007年开始实施的《企业会计准则》及《企业会计准则——应用指南》等财会法规为准绳,以企业会计岗位工作任务为主线,精心组织、合理整合教材的理论结构和内容体系。同时为了满足高职高专“以服务为宗旨,以就业为导向,以能力为本位”的目标要求,结合高职高专院校学生的特点,突出任务驱动教学模式的运用,配套编写了《财务会计实训》教材,使学生学习能够有的放矢,激发学生学习的趣味性和师生之间的互动性,培养学生分析问题、解决问题的能力和创新思维能力。

本书共分为7个项目:认识财务会计,管理与核算货币资金,核算财产物资,核算往来款项,核算资金筹集与运营业务,核算财务成果,编制财务会计报告。

本书由辽宁信息职业技术学院付永生教授、中铁十九局集团有限公司崔凤茹高级会计师担任主编;辽宁信息职业技术学院张秀杰副教授、吴娜娜教授担任编委。项目1、项目7由付永生编写;项目2、任务3.1、项目4、任务5.1由崔凤茹编写;任务3.2、项目6由张秀杰编写;任务3.3~任务3.5、任务5.2~任务5.6由吴娜娜编写。付永生教授对全书进行了修改和总纂。本书在编写过程中,贵州商业高等专科学校胡华曼教授、黑龙江商业职业学院孙万良教授、河北理工大学陈久利副教授、辽宁信息职业技术学院褚文凤教授对本书的编写大纲给予了详尽的指导,在此对他们的大力支持表示衷心的感谢。

由于编者学识水平和认识水平有限,对某些问题可能存在理解不透彻之处,书中难免存在不足之处,恳切希望广大读者批评指正。

作 者

2011年5月

目 录

CONTENTS

项目 1 认识财务会计	1
任务 1.1 理解财务会计的概念	1
1.1.1 以对外报告服务为主的会计——财务会计	1
1.1.2 核算与监督并重——财务会计的职能	1
1.1.3 价值运动过程——财务会计的对象	2
任务 1.2 理解会计基本假设	4
1.2.1 会计服务的空间范围——会计主体	4
1.2.2 会计服务的时间范围——持续经营	5
1.2.3 会计核算基准产生的依据——会计分期	5
1.2.4 会计核算的主要计量手段——货币计量	6
任务 1.3 理解会计信息质量要求	7
1.3.1 以事实为依据——可靠性	7
1.3.2 满足需求——相关性	7
1.3.3 清晰明了——可理解性	8
1.3.4 口径一致——可比性	8
1.3.5 注重经济实质——实质重于形式	8
1.3.6 简繁得当——重要性	9
1.3.7 合理估计——谨慎性	9
1.3.8 注重时效——及时性	10
任务 1.4 合理确认企业的会计要素	10
1.4.1 资产的确认	11
1.4.2 负债的确认	12
1.4.3 所有者权益的确认	14
1.4.4 收入的确认	14
1.4.5 费用的确认	15
1.4.6 利润的确认	16
任务 1.5 了解会计计量属性	17
1.5.1 主要会计计量属性	17
1.5.2 会计计量属性的应用原则	18
任务 1.6 认识财务报告体系	18
1.6.1 财务会计的主要产品——财务报告	18

1.6.2 企业财务报告体系的构成	18
理解性训练	19
项目 2 管理与核算货币资金	21
任务 2.1 学习《现金管理暂行条例》的主要内容	21
2.1.1 现金的使用范围	21
2.1.2 库存现金限额的确定	21
2.1.3 库存现金收支的有关规定	22
任务 2.2 处理库存现金收支业务	22
2.2.1 选用会计科目	22
2.2.2 处理现金收支业务	22
2.2.3 登记现金日记账	23
2.2.4 进行现金清查	24
任务 2.3 为企业开立银行账户	24
2.3.1 按需选择银行账户	25
2.3.2 办理银行账户开立手续	25
任务 2.4 选择银行结算方式进行转账结算	26
2.4.1 主要结算方式的使用范围及相关规定	26
2.4.2 银行存款的账务处理	31
2.4.3 登记银行存款日记账	32
2.4.4 编制银行存款余额调节表	32
任务 2.5 核算其他货币资金	33
2.5.1 其他货币资金的种类	33
2.5.2 其他货币资金的账务处理	34
理解性训练	36
应用性训练	36
项目 3 核算财产物资	38
任务 3.1 存货的核算	38
3.1.1 了解存货的内容并确定存货初始成本	38
3.1.2 确定发出存货成本的方法	40
3.1.3 核算原材料	45
3.1.4 核算周转材料	53
3.1.5 核算委托加工物资	57
3.1.6 核算库存商品	60
3.1.7 存货清查的核算	62
3.1.8 存货的期末计量	63
任务 3.2 固定资产的核算	66
3.2.1 固定资产的确认与初始计量	66

3.2.2	固定资产取得核算	69
3.2.3	固定资产折旧的核算	73
3.2.4	固定资产后续支出核算	77
3.2.5	固定资产减值核算	79
3.2.6	固定资产处置与清查	80
任务 3.3	投资性房地产的核算	83
3.3.1	投资性房地产的概念与特征	83
3.3.2	投资性房地产的范围	84
3.3.3	投资性房地产的账务处理	84
任务 3.4	无形资产的核算	93
3.4.1	无形资产的概念与特征	93
3.4.2	无形资产的内容	94
3.4.3	无形资产的账务处理	95
任务 3.5	长期待摊费用的核算	98
3.5.1	长期待摊费用概述	98
3.5.2	长期待摊费用的账务处理	98
理解性训练		99
应用性训练		101
项目 4	核算往来款项	105
任务 4.1	核算应收应付票据	105
4.1.1	取得或承兑应收票据的核算	105
4.1.2	到期收回与背书转让应收票据、支付(或未支付) 票据款项的核算	107
4.1.3	应收票据贴现的核算	108
任务 4.2	核算应收应付账款	109
4.2.1	应收应付账款的增加	109
4.2.2	应收账款的收回与应付账款的支付	112
任务 4.3	核算预付预收账款	118
4.3.1	按合同预付预收款项	118
4.3.2	收到或发出商品	119
4.3.3	余款结算	119
任务 4.4	核算其他应收款	120
4.4.1	理解其他应收款的内涵	120
4.4.2	其他应收款的账务处理	120
任务 4.5	处理应收账款减值损失	121
4.5.1	应收账款减值损失确认的方法	121
4.5.2	坏账准备的计提与账务处理	122
任务 4.6	应付职工薪酬的核算	124

4.6.1	职工薪酬的主要内容	124
4.6.2	应付职工薪酬的确认和计量	125
4.6.3	应付职工薪酬的账务处理	126
任务 4.7	应交税费的核算	128
4.7.1	应交增值税的核算	128
4.7.2	应交消费税的核算	132
4.7.3	应交营业税的核算	134
4.7.4	其他税费的核算	135
任务 4.8	其他应付款的核算	137
理解性训练		137
应用性训练		138
项目 5	核算资金筹集与运营业务	140
任务 5.1	交易性金融资产	140
5.1.1	交易性金融资产的确认与计量	140
5.1.2	交易性金融资产的核算	140
任务 5.2	持有至到期投资	144
5.2.1	持有至到期投资的概念	144
5.2.2	持有至到期投资的特点	144
5.2.3	持有至到期投资的计量	145
5.2.4	持有至到期投资的核算	145
任务 5.3	可供出售金融资产	149
5.3.1	可供出售金融资产的概念	149
5.3.2	可供出售金融资产的核算	149
任务 5.4	长期股权投资	153
5.4.1	长期股权投资的概念	153
5.4.2	长期股权投资的核算方法	153
5.4.3	采用成本法核算长期股权投资	154
5.4.4	采用权益法核算长期股权投资	155
任务 5.5	借入资金的核算	157
5.5.1	短期借款的核算	157
5.5.2	长期借款的核算	159
5.5.3	应付债券的核算	161
5.5.4	长期应付款的核算	163
任务 5.6	所有者权益的核算	164
5.6.1	实收资本的核算	165
5.6.2	资本公积的核算	168
5.6.3	留存收益的核算	169
理解性训练		171

应用性训练	171
项目 6 核算财务成果	174
任务 6.1 收入核算	174
6.1.1 收入的概念和特征	174
6.1.2 收入的分类	175
6.1.3 商品销售收入核算	176
6.1.4 劳务收入核算	186
6.1.5 让渡资产使用权收入核算	190
任务 6.2 费用核算	191
6.2.1 费用的概念和特征	191
6.2.2 费用确认的一般原则	192
6.2.3 费用的分类	192
6.2.4 主营业务成本核算	193
6.2.5 其他业务成本核算	193
6.2.6 营业税金及附加核算	194
6.2.7 销售费用核算	194
6.2.8 管理费用核算	195
6.2.9 财务费用核算	196
任务 6.3 政府补助核算	197
6.3.1 政府补助概述	197
6.3.2 与资产相关的政府补助的核算	199
6.3.3 与收益相关的政府补助的核算	200
6.3.4 与资产和收益均相关的政府补助的核算	201
任务 6.4 利润核算	203
6.4.1 利润的相关概念	203
6.4.2 营业外收支核算	204
6.4.3 所得税费用核算	206
6.4.4 本年利润核算	211
理解性训练	213
应用性训练	214
项目 7 编制财务会计报告	216
任务 7.1 认识财务报告	216
7.1.1 财务报告的组成和分类	216
7.1.2 财务报告列报的基本要求	217
任务 7.2 编制资产负债表	218
7.2.1 资产负债表的内容和格式	219
7.2.2 编制资产负债表	221

任务 7.3 编制利润表	233
7.3.1 利润表的内容和格式	233
7.3.2 编制利润表	234
任务 7.4 编制现金流量表	240
7.4.1 现金流量表的结构和分类	241
7.4.2 认识现金流量表项目内涵	244
7.4.3 编制现金流量表	249
任务 7.5 编制所有者权益变动表	250
7.5.1 所有者权益变动表的结构	250
7.5.2 所有者权益变动表的内容	250
任务 7.6 编写会计报告附注	252
7.6.1 会计报表附注的含义及作用	252
7.6.2 认识会计报表附注的内容	252
任务 7.7 简要财务指标分析工作实务	253
7.7.1 财务分析概述	253
7.7.2 偿债能力指标分析	254
7.7.3 运营能力指标分析	256
7.7.4 获利能力指标分析	258
7.7.5 发展能力指标分析	259
7.7.6 综合指标分析	260
理解性训练	268
应用性训练	270
参考文献	277

项目1 认识财务会计

【学习目标】

理解财务会计的概念、职能和对象；理解会计基本假设对会计实践的影响；理解会计信息质量要求对会计核算的影响；合理确认企业的会计要素；了解会计计量属性；从整体上认识财务报告体系。

【学习任务】

任务 1.1 理解财务会计的概念

在生产活动中,为了获得一定的劳动成果,必然要耗费一定的人力、财力、物力。人们一方面关心劳动成果的多少;另一方面也注重劳动耗费的高低。因此,人们在不断革新生产技术的同时,对劳动耗费和劳动成果进行记录、计算,并加以比较和分析,从而更加有效地组织和管理生产,保证自身决策的有效性。会计就是这样产生于人们对经济活动进行管理的客观需要,并随着加强经济管理、提高经济效益的要求而发展,“经济越发展,会计越重要”。

1.1.1 以对外报告服务为主的会计——财务会计

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项经济管理工作。按其报告的对象不同,会计分为财务会计与管理会计。财务会计主要侧重于向企业外部关系人提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量情况等信息;管理会计主要侧重于向企业内部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策所需的相关信息。财务会计侧重于过去信息,为外部有关各方提供所需数据;管理会计侧重于未来信息,为内部管理部门提供数据。

1.1.2 核算与监督并重——财务会计的职能

会计的职能是会计在经济管理过程中所具有的功能。人们一般认为会计的基本职能包括进行会计核算和实施会计监督两个方面。

(1) 会计的核算职能贯穿于经济活动的全过程,是会计最基本的职能,也称会计反映职能,主要是指会计通过确认、计量、记录和报告从数量方面反映企事业单位已经发生或完成的各项经济活动。其中,确认是指运用特定会计方法、以文字和金额同时描述某一项交易或事项,使其金额反映在特定主体财务报表的合计数中的会计程序;确认分为初始确认和后

续确认；计量是确定会计确认中用以描述某一项交易或事项的金额的会计程序；记录是指对特定主体的经济活动采用一定的记账方法、在账簿中进行登记的会计程序；报告是指在确认、计量和记录的基础上，对特定主体的财务状况、经营成果和现金流量情况（行政、事业单位是对其经费收入、经费支出、经费结余及其财务状况），以财务报表的形式向有关方面报告。确认、计量、记录、报告构成了会计工作的一个完整的循环。任何一项交易或事项，都是经过这4个阶段完成会计循环的。

【例 1-1】 2011年3月12日，会计人员收到供应单位转来的采购原材料的增值税专用发票一张以及仓库转来的收料单一张，会计人员思考的步骤和问题如下。

第一步：确认这是一项什么样的经济业务；

第二步：确认什么时间入账；

第三步：确认入什么账；

第四步：利用计量工具确定入账金额；

第五步：将前面步骤思考的结果记录在相关记账凭证和账簿中；

第六步：将账簿记录反映在会计报表中并及时对外报出。

【课堂训练 1-1】 请逐一回答例 1-1 中的问题。

(2) 会计监督职能也称控制职能，是指对特定主体经济活动和相关会计核算的合法性、合理性进行审查，即以一定的标准和要求利用会计所提供的信息对各单位的经济活动进行有效的指导、控制和调节，以达到预期的目的。会计监督的内容包括：监督经济业务的真实性；监督财务收支的合法性；监督公共财产的完整性。会计监督是一个过程，它分为事前监督、事中监督和事后监督。

【例 1-2】 对于例 1-1 的经济业务，会计人员在思考上述步骤的同时，还要把握以下 3 个问题。

采购的材料是否是本单位生产所需？

发票中的数量与收料单中的数量是否一致？

发票和收料单是否填列正确、完整？

经过上述 6 个步骤和 3 个问题，这项经济业务就处理完毕了，也就完整地完成了会计循环。

两项基本会计职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算会计是会计监督的基础，没有核算所提供的各种信息，监督就失去了依据；而会计监督又是会计核算质量的保障，只有核算，没有监督，就难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。

除具有核算和监督两项基本职能外，会计还具有预测经济前景、参与经济决策、计划组织以及绩效评价等职能。随着生产水平的日益提高、社会经济关系的日益复杂和管理理论的不深化，会计所发挥的作用日益重要，其职能也在不断丰富和发展，会计的职能将随着经济的发展而不断发展变化。

1.1.3 价值运动过程——财务会计的对象

会计核算和监督的内容即会计的对象。前已述及，会计需要以货币为主要计量单位，对特定主体的经济活动进行核算与监督。从宏观上来说，会计对象是再生产过程中的资金运动；从微观上来说，会计对象是一个单位能够用货币表现的经济活动，也就是一种价值运动

过程。

因此,会计的对象是指会计所核算和监督的内容,即特定主体能够以货币表现的经济活动。以货币表现的经济活动通常又称为价值运动或资金运动。资金运动包括各特定主体的资金投入、资金运用和资金退出等过程,而具体到企业、事业、行政单位又有较大差异。即便同样是企业,工业、农业、商业、交通运输业、建筑业及金融业等也均有各自资金运动的特点,其中尤以工业企业最具代表性。下面以工业企业为例,说明企业会计的具体对象。

工业企业是从事工业产品生产和销售的营利性经济组织。为了从事产品的生产与销售活动,企业必须拥有一定数量的资金,用于建造厂房、购买机器设备、购买材料、支付职工工资、支付经营管理中必要的开支等,生产出的产品经过销售后,收回的货款还要补偿生产中的垫付资金、偿还有关债务、上交有关税金等。由此可见,工业企业的资金运动包括资金的投入、资金的循环与周转(包括供应过程、生产过程、销售过程三个阶段)以及资金的退出三部分,既有一定时期内的显著运动状态(表现为收入、费用、利润等),又有一定日期的相对静止状态(表现为资产与负债及所有者权益的恒等关系),如图 1-1 所示。

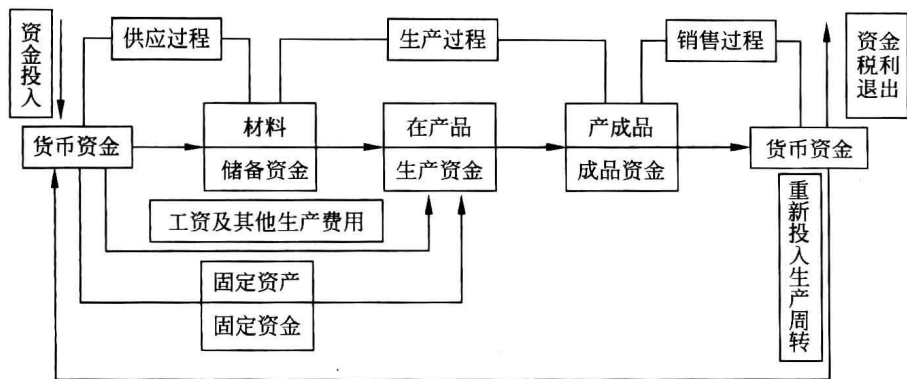


图 1-1 工业企业资金运动示意图

【课堂训练 1-2】 请试着画出商品流通企业资金运动示意图。

图 1-1 中,资金的投入包括企业所有者投入的资金和债权人投入的资金两部分,前者属于企业所有者权益,后者属于企业债权人权益——企业负债。投入企业的资金一部分构成流动资产,另一部分构成非流动资产。

资金的循环和周转分为供应、生产、销售三个阶段。在供应过程中,企业要购买材料等劳动对象,发生材料买价、运输费、装卸费等材料采购成本,与供应单位发生货款结算关系。在生产过程中,劳动者借助于劳动手段将劳动对象加工成特定的产品,发生材料消耗的材料费、固定资产磨损的折旧费、生产工人劳动耗费的人工费等,构成产品使用价值与价值的统一体,同时还将发生企业与工人之间的工资结算关系、与有关单位之间的劳务结算关系等。在销售过程中,将生产的产品销售出去,发生有关销售费用、收回货款、交纳税金等业务活动,并同购货单位发生货款结算关系、同税务机关发生税务结算关系等。企业获得的销售收入,扣除各项费用后的利润,还要提取盈余公积并向所有者分配利润。

资金的退出包括偿还各项债务、上交各项税金、向所有者分配利润等,这部分资金便离开本企业,退出本企业的资金循环与周转。

上述资金运动的三个阶段,构成了开放式的运动形式,是相互支撑、相互制约的统一体。

没有资金的投入,就不会有资金的循环与周转;没有资金的循环与周转,就不会有债务的偿还、税金的上交和利润的分配等;没有这类资金的退出,就不会有新一轮的资金投入,就不会有企业进一步的发展。

上述资金运动呈现出显著的运动状态,同时也具有某一时点上的相对静止状态。仍以工业企业为例:一方面,为了维持生产经营活动,企业必须拥有一定量的经济资源(即资产),它们分布在企业生产经营过程的不同阶段(供应、生产、销售等阶段)和不同方面(表现为厂房、机器设备、原材料、在产品、库存商品及货币资金等),我们称之为资金占用。另一方面,这些经济资源的取得需要通过一定的途径,包括来自投资者投入的资金或是债权人提供的借款等,我们称之为资金来源。从任一时点上看,资金运动总处于相对静止的状态,即企业的资金在任一时点上均表现为资金占用和资金来源两个方面,这两个方面既相互联系,又相互制约。

任务 1.2 理解会计基本假设

会计要对企业的资金运动过程确认、计量、记录和报告,就必须对所处的时间、空间环境作出合理的设定,也就是在尚未开展会计核算工作前,人们根据客观的正常情况或变化趋势,对会计为哪个企业或单位服务、这个企业或单位能够持续多长时间、在多种计量单位存在的情况下选择哪种最为合适等问题进行回答,以便根据这些假设(或者说界定更为恰当)的回答采用适合的会计核算原则。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。

1.2.1 会计服务的空间范围——会计主体

会计主体也称会计实体,指会计工作为其服务的特定单位或组织,是企业会计确认、计量和报告的空间范围。通俗讲,你为谁去记账、算账、报账,谁就是你的会计主体。

【例 1-3】 在一项商品购销业务中,甲单位从乙单位购入 A 商品,甲方是买方,乙方是卖方。站在不同的会计主体角度其核算是不同的。按照会计主体的要求,会计人员应站在本企业的立场上处理业务,如果以甲单位为主体其会计核算就是一项购进业务,以乙单位为主体则为销售业务,因而会计核算中必须先设定一个会计主体,否则就不知道为谁核算了。

由例 1-3 可以看出,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,反映企业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。

首先,明确会计主体,才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围。在会计工作中,只有那些影响企业本身经济利益的各项交易或事项才能加以确认、计量和报告,那些不影响企业本身经济利益的各项交易或事项不能加以确认、计量和报告。

其次,明确会计主体,才能将会计主体的交易或事项与会计主体所有者的交易或事项以及其他会计主体的交易或事项区分开来。

【例 1-4】 某企业老板李某 2011 年 3 月发生的交易或事项包括:向本企业投资 10 万元、为家庭住房购入装修用材料 15 万元、收到本企业分来的上年度利润 50 万元。此三项交易或事项中第一项企业作为接受所有者投入资本入账;第二项与企业自身经营无关不做记录;第三项企业作为向投资者分配利润处理。

需要说明的是,会计主体不同于法律主体。一般来说,法律主体必然是会计主体,会计主体不一定是法律主体。

【例 1-5】 某大型集团公司拥有 5 家子公司,母子公司均为不同的法律主体,但是母公司对子公司拥有控制权,为了全面反映母子公司组成的集团的整体财务状况、经营成果和现金流量,需要将整个集团公司作为一个会计主体,编制合并财务报表。

【例 1-6】 某基金管理公司管理 15 只证券投资基金。基金管理公司本身是法律主体,也是会计主体,而所管理的 15 只基金,虽然不属于法律主体,但是需要单独核算,并向基金持有人逐一披露基金的财务状况和经营成果,因此,该公司的会计主体共有 16 个,即基金管理公司本身和 15 只证券投资基金。

1.2.2 会计服务的时间范围——持续经营

现实中的企业处于激烈的市场竞争中,随时都可能终止经营、破产清算,但是企业究竟何时终止经营是个不确定的因素,这一不确定性会影响企业按照既定的目标开展经营活动,会影响企业正常地选择、使用会计方法。因此,我们需要对企业的经营时间进行界定。

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继续地经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。明确这一基本假设,就意味着会计主体将按照既定的用途使用资产,按照既定的合约条件清偿债务,会计人员也就据此选择会计政策和估计方法。

【例 1-7】 某企业购入一大型生产设备,预计能使用 5 年。如果按照持续经营假设,由于这台设备能在 5 年内为企业生产提供服务,也就是企业能在 5 年内受益,这台设备的费用应在 5 年内分摊。如果没有这项假定,按照企业可能随时终止经营或破产清算的思路,这台设备的费用就应该在购买当日全部作为费用处理。

当然,在市场经济环境下,任何企业都存在破产清算的风险,也就是说持续经营的假设不可能总是存在的。如果有足够的迹象表明企业不能再持续经营,就应当改变会计核算的原则和方法,并在财务报告中作出相应的披露,以免对财务报告的使用者作出的经济决策产生误导。

1.2.3 会计核算基准产生的依据——会计分期

在第二个会计基本假设中,我们将假设企业经营的时间是持续的,这就产生了一个问题,既然企业的经营是持续的,那么会计何时向与企业有利害关系的各方提供财务报告呢?是等到持续经营不能继续下去的时候吗?答案是否定的。因为企业财务报告的使用者需要定期、及时地得到所需要的财务信息,以作出新的经济决策或调整现有的经济决策。

会计分期是指将一个企业持续的生产经营活动期间人为地划分为若干个连续的、长短相同的期间。其目的就是适应及时向财务报告使用者提供企业财务状况、经营成果和现金流量信息的需要。在会计分期假设下,企业应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务报告。会计期间分为年度和中期。年度和中期均按照公历起讫日期确定。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期。在我国,会计年度的起讫日期是每年的 1 月 1 日至 12 月 31 日,会计中期包括月度、季度和半年度。

由于会计分期,产生了当期与以前期间、以后期间的差别,从而出现了以不同标准记录各期收入和费用等记账基准,即权责发生制和收付实现制,进而产生了应收、应付、折旧、摊

销等会计处理方法。

【例 1-8】 某企业 2011 年 3 月发生以下经济业务,请采用权责发生制和收付实现制确定该企业 3 月的收入和费用,并计算盈亏。

- (1) 支付上月电费 5 000 元;
- (2) 收回上月的应收账款 10 000 元;
- (3) 收到本月的产品销售收入款 8 000 元;
- (4) 支付本月应负担的办公费 900 元;
- (5) 支付下季度保险费 1 800 元;
- (6) 销售产品一批,款项 25 000 元尚未收到;
- (7) 预收客户货款 5 000 元;
- (8) 负担上季度已经预付的保险费 600 元。

3 月收入、费用的计量与盈亏的计算见表 1-1。

表 1-1 权责发生制与收付实现制比较计算表

单位:元

项 目	收 入		费 用		本期收益
权责发生制	收到本月营业收入	8 000	本月应负担办公费	900	31 500
	应收营业收入	25 000	负担保险费	600	
	收入小计	33 000	费用小计	1 500	
收付实现制	收到上月应收账款	10 000	支付上月电费	5 000	15 300
	收到本月营业收入款	8 000	支付本月办公费	900	
	预收客户款	5 000	支付下季度保险费	1 800	
	收入小计	23 000	费用小计	7 700	

【课堂训练 1-3】 找到例 1-8 中数字的对应关系,概括两种核算基准的不同之处,试着作出不同核算基准下的会计分录。

1.2.4 会计核算的主要计量手段——货币计量

通常,企业经济活动的计量尺度有三种,即实物计量(如重量、长度、容量、台、件等)、劳动计量(如机器小时等)和货币计量。由于会计需要提供的反映企业经营活动的财务信息最后要综合在一起,形成财务报告,所以,会计计量的尺度应选择具有综合性的,也就是能把所有的财产物资等汇总在一起并进行比较的计量尺度。在三种不同的计量尺度中,只有货币计量具有这一特性。所以,会计以货币作为主要计量尺度。

货币计量,是指会计主体在进行会计确认、计量和报告时以货币计量,反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量。在我国,会计计量主要尺度为人民币。会计采用货币计量使会计反映的企业生产经营活动和有关的交易、事项、会计确认、计量及报告具有全面性、综合性。但是,采用统一的货币计量也存在缺陷,例如,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也很重要。为此,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。

任务 1.3 理解会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供的会计信息的基本要求,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特征。这些要求是以会计基本假设为基础,从会计实践中逐渐发展起来的,是被公认为公正、妥善和有利的系统化惯例,是会计人员据以确认、计量、记录和报告的指南和准绳。

1.3.1 以事实为依据——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会计确认、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。其具体要求有以下3个方面。

(1) 企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告,不能以虚构的交易或者事项为依据进行会计的确认、计量和报告。

(2) 企业应当如实反映其所应当反映的交易或者事项,将符合会计要素定义及其确认条件的要素如实反映在财务报表中,刻画出企业生产经营及财务活动的真实面貌。

(3) 企业应当在符合重要性和成本效益的原则下,保证会计信息的完整性,其中包括编报的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以披露的信息,对使用者决策的有用信息都应当充分披露。

【例 1-9】 某公司在 2011 年年末发现公司销售萎缩,无法实现年初确定的销售收入指标,但考虑到下一年一季度公司销售可能会出现较大幅度的增长,该公司为此在 2011 年年末制作了若干虚假的存货出库凭证,并确认销售收入实现。该公司这一会计处理就不是以实际发生的交易或事项为依据的,而是以公司虚构的交易或事项为依据,因此,违背了会计信息质量要求中的可靠性原则,也违背了我国会计法的规定。

1.3.2 满足需求——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。

会计信息的价值,关键是看其与使用者的决策需要是否相关,是否有助于决策或者提高决策水平。相关的会计信息应当有助于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,因而具有反馈价值。相关的会计信息还应当具有预测价值,有助于使用者根据财务报告所提供的会计信息预测企业未来的财务状况、经营成果和现金流量。

【例 1-10】 某公司的收入包括销售商品收入、提供运输劳务收入、转让无形资产使用权收入、投资收益、罚没收入、资本溢价六种。为满足相关性原则的要求,按照使用者的需求,将这些收入划分为收入和利得两部分。其中收入包括销售商品收入、提供运输劳务收入、转让无形资产使用权收入、投资收益,利得包括罚没收入和资本溢价。

为了满足会计信息质量的相关性要求,企业应当在确认、计量和报告会计信息的过程中,充分考虑使用者决策模式和信息需要。当然,对于某些特定目的或者用途的信息,财务报告可能无法完全提供,企业可以通过其他形式予以提供。