



高等院校应用型本科 财会系列 特色教材

CAIWU KUAIJI

# 财务会计

唐丽华 主编  
刘东辉 主审

财务会计是会计学等本科专业的主干专业课程之一，它在内容上是对会计学原理的概括与深化，是继会计学基础课程开设后的第一门会计类主干专业课程。本书是在 2006 年新《企业会计准则》颁布后，我国企业会计业务及其核算方法、核算规范都发生深刻变化，亟待广大财会人员去掌握的背景下，在总结会计教学实践经验的基础上，为适应专业教学根据最新的会计准则而编写的教材。

高等院校应用型本科财会系列特色教材

# 财 务 会 计

|     |     |     |
|-----|-----|-----|
|     | 唐丽华 | 主 编 |
| 季秀杰 | 林 丽 | 副主编 |
|     | 刘东辉 | 主 审 |

 上海财经大学出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

财务会计/唐丽华主编. —上海:上海财经大学出版社,2012.9  
(高等院校应用型本科财会系列特色教材)  
ISBN 978-7-5642-1438-8/F·1438

I. ①财… II. ①唐… 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(2012)第 174772 号

- ☐ 责任编辑 张小忠
- ☐ 封面设计 张克瑶
- ☐ 责任校对 胡 芸 赵 伟

CAIWU KUAIJI

## 财 务 会 计

唐丽华 主 编

季秀杰 林 丽 副主编

刘东辉 主 审

---

上海财经大学出版社出版发行  
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: [webmaster@sufep.com](mailto:webmaster@sufep.com)

全国新华书店经销

同济大学印刷厂印刷

上海远大印务发展有限公司装订

2012 年 9 月第 1 版 2012 年 9 月第 1 次印刷

---

787mm×960mm 1/16 16.25 印张 416 千字

印数:0 001—4 000 定价:33.00 元

# 前言

财务会计是会计学等本科专业的主干专业课程之一,它在内容上是对会计学原理的概括与深化,是继会计学基础课程开设后的第一门会计类主干专业课程。本书是在2006年新《企业会计准则》颁布后,我国企业会计业务及其核算方法、核算规范都发生深刻变化,亟待广大财会人员去掌握背景下,在总结会计教学实践经验的基础上,为适应专业教学根据最新的会计准则而编写的教材。

本书编写的创新之处在于充分尊重和考虑业务循环的内在必然性和账户间的对应关系,改变了以往财务会计教材只是具体按会计要素依次介绍会计准则要求的做法,避免内容上的简单重复,实现在章节和内容安排上的科学、合理、简约。本书的核心内容按“资金筹集、生产准备、销售、投资、利润形成和分配、财务报告”这样的顺序和主线编写安排。我们希望能编写出一本真正体现先进设计与教学理念的财务会计课程教材。

本书在内容处理上,遵循适度、新颖、强化基础、突出应用性的原则,总体上具有简明实用的特点,适合作为本科教材及相关培训使用;在教材体系编排上,力求先易后难、循序渐进,理论与实践相结合,用例题阐述原理。另外,每章后附有思考题及实务分析题并附有答案,以帮助读者巩固所学知识。本书适用于会计学专业本科生教学,同时也可供企业经济管理人员,尤其是会计人员培训和自学之用。本书是学员在学完“基础会计”,掌握了会计的基本理论、基本方法之后,对财务会计理论和方法的进一步深化,因此,本书旨在承前启后,使其成为从会计学原理迈向会计专业课程的一座桥梁。

在编写本书的过程中,我们依据我国会计准则、国际会计准则的最新发展,紧密跟踪了国内外会计学理论与实务的发展动态,并参考了国内外有关资料,同时得到上海财经出版社的大力支持,在此表示感谢。

本书由刘东辉担任主审,唐丽华教授(哈尔滨金融学院)担任主编,负责全书写作大纲的拟定和编写的组织工作,并对全书进行最后总纂;季秀杰教授、林丽副教授担任副主编。其具体分工如下:第三、五、七章(其中的第五节由姜明副教授撰写)由唐丽华教授撰写,第一、二、九章由林丽副教授撰写,第四、六、八章由季秀杰教授撰写。

由于时间仓促,水平有限,书中难免有错漏及不足之处,欢迎广大读者和同行批评指正。

作者  
2012年7月

# 目 录

|                               |           |
|-------------------------------|-----------|
| 前言 .....                      | 1         |
| <b>第一章 总论 .....</b>           | <b>1</b>  |
| 第一节 财务会计及其特点 .....            | 1         |
| 第二节 财务会计的概念体系 .....           | 2         |
| 第三节 财务会计规范 .....              | 12        |
| 复习思考题 .....                   | 13        |
| 练习题 .....                     | 13        |
| <b>第二章 筹集资金 .....</b>         | <b>16</b> |
| 第一节 资本募集 .....                | 16        |
| 第二节 长期借款 .....                | 19        |
| 第三节 发行债券 .....                | 20        |
| 复习思考题 .....                   | 23        |
| 练习题 .....                     | 23        |
| <b>第三章 生产经营准备及管理的核算 .....</b> | <b>24</b> |
| 第一节 存货采购 .....                | 24        |
| 第二节 发出存货的计价 .....             | 32        |
| 第三节 存货清查 .....                | 40        |
| 第四节 存货的期末计价 .....             | 43        |
| 第五节 职工薪酬 .....                | 47        |
| 第六节 应付及预收款项 .....             | 52        |
| 复习思考题 .....                   | 56        |
| 练习题 .....                     | 56        |
| <b>第四章 销售收款核算 .....</b>       | <b>60</b> |
| 第一节 收入的确认 .....               | 60        |
| 第二节 销售商品收入 .....              | 64        |
| 第三节 提供劳务收入 .....              | 78        |
| 第四节 应收款项 .....                | 81        |

|                             |     |
|-----------------------------|-----|
| 复习思考题 .....                 | 91  |
| 练习题 .....                   | 91  |
| <b>第五章 对内投资核算</b> .....     | 94  |
| 第一节 固定资产概述 .....            | 94  |
| 第二节 固定资产取得的核算 .....         | 96  |
| 第三节 固定资产的折旧 .....           | 102 |
| 第四节 固定资产的后续支出 .....         | 108 |
| 第五节 固定资产处置 .....            | 110 |
| 第六节 固定资产清查和期末计价 .....       | 112 |
| 第七节 无形资产和其他资产 .....         | 114 |
| 复习思考题 .....                 | 122 |
| 练习题 .....                   | 123 |
| <b>第六章 投资性房地产核算</b> .....   | 126 |
| 第一节 投资性房地产概述 .....          | 126 |
| 第二节 投资性房地产的确认和初始计量 .....    | 128 |
| 第三节 投资性房地产的后续计量 .....       | 129 |
| 第四节 投资性房地产的转换和处置 .....      | 132 |
| 复习思考题 .....                 | 137 |
| 练习题 .....                   | 138 |
| <b>第七章 对外投资核算</b> .....     | 139 |
| 第一节 交易性金融资产 .....           | 139 |
| 第二节 持有至到期投资 .....           | 142 |
| 第三节 可供出售金融资产 .....          | 147 |
| 第四节 长期股权投资 .....            | 150 |
| 复习思考题 .....                 | 157 |
| 练习题 .....                   | 157 |
| <b>第八章 利润的形成与分配核算</b> ..... | 159 |
| 第一节 利润的形成 .....             | 159 |
| 第二节 税费清交 .....              | 177 |
| 第三节 利润分配 .....              | 188 |
| 复习思考题 .....                 | 190 |
| 练习题 .....                   | 190 |
| <b>第九章 财务报告</b> .....       | 192 |
| 第一节 财务报告概述 .....            | 192 |

|                   |     |
|-------------------|-----|
| 第二节 资产负债表·····    | 194 |
| 第三节 利润表·····      | 205 |
| 第四节 所有者权益变动表····· | 208 |
| 第五节 现金流量表·····    | 209 |
| 复习思考题·····        | 222 |
| 练习题·····          | 223 |
| 练习题参考答案 ·····     | 226 |

# 第一章 总 论



## 学习目标

本章主要介绍财务会计的概念及特点,说明财务报告的目标、财务会计的基本前提、财务会计的基本要素、会计信息质量要求等财务会计概念及体系。通过本章的学习,学生应能熟悉和理解财务报告目标,会计要素的定义、特征及分类,会计计量属性的含义及应用条件,为学习后续各章奠定理论基础。

## 第一节 财务会计及其特点

### 一、财务会计的含义

财务会计是当代企业会计的一个重要组成部分。它是运用簿记系统的专门方法,以通用的会计原则为指导,对企业资金运动进行核算和监督,旨在为投资者、所有者、债权人等提供会计信息的对外报告会计。

财务会计的上述定义包括如下几个要点:第一,财务会计要运用专门的会计核算方法,包括账户设置、复式记账、会计凭证填制与审核、账簿设置与登记、成本计算、财产清查和会计报表编制等方法。第二,财务会计应受现行会计规范的制约,其中最主要的是受现行企业会计准则的约束。第三,财务会计具有核算和监督两大职能,核算和监督的对象是企业资金运动,将企业资金运动进行科学分类即为财务会计要素。第四,财务会计的目的是向会计信息使用者提供决策时有用的会计信息。第五,财务会计是企业会计信息系统的一个子系统,是向外部信息使用者提供企业财务信息的一个会计信息系统的子系统。

### 二、财务会计的特点

现代企业会计包括财务会计和管理会计两大分支,它们相互配合并共同服务于市场经济条件下的现代企业。财务会计与管理会计相比较有以下几个特点:

#### 1. 从直接的服务对象来看,财务会计主要向外部信息使用者报告财务信息

虽然企业内部经营管理也需要财务会计信息,但是有关法律法规要求企业通过财务会计核算向各外部信息使用者报告有关企业财务状况、经营成果及现金流量情况等财务信息,正因为这样,所以财务会计又称为对外报告会计。管理会计主要为企业内部经营管理提供所需要的会计信息,因此,管理会计也称为对内报告会计。

## 2. 从提供信息的时态来看,财务会计所提供的财务信息主要为历史信息

财务会计核算的是企业已经发生的经济业务,所提供的财务信息是反映企业在过去的某一特定日期的财务状况以及在过去某一期间的经营成果和现金流量情况,即财务会计信息具有明显的历史性信息的特点。管理会计侧重于为未来的预测、决策服务,所提供的管理会计信息具有预测性的特点。

## 3. 从会计程序和方法来看,财务会计采用传统会计方法加工并生成财务信息

财务会计在加工生成财务信息过程中采用的是较为成熟的传统会计核算方法,遵循由会计凭证到会计账簿,再由会计账簿到会计报表的会计处理程序。管理会计在加工生成信息过程中却不采用传统会计核算方法,也不遵循财务会计的处理程序,而是根据需要采用统计学、数学等多学科的方法。

## 4. 从工作程序的约束依据来看,财务会计必须遵循现行会计规范的要求

现行会计规范是指国家现行的对财务会计工作有规定和要求的法律法规和制度的统称,其中最主要的是指现行的企业会计准则。财务会计在核算过程中必须遵循现行企业会计准则的有关规定。国家之所以制定会计准则就是为了规范各企业的会计核算,以便使企业对外提供的财务信息具有较高质量,能满足信息使用者的决策需要。管理会计在加工信息过程中却不受现行会计规范的制约,只要能满足企业内部管理和决策需要即可。

## 5. 从提供会计信息的方式上看,财务会计提供会计信息的方式具有统一性

财务会计作为一个会计信息系统,所加工生成的会计信息是通过编制财务报告的方式对外提供的。财务报告是财务会计工作的最终成果,财务报告的主体是财务报表,财务报表包括会计报表和报表附注。财务会计对外提供的财务信息主要是通过编制会计报表来反映的,而会计报表一般具有统一的格式要求。通过会计报表提供的财务信息要严格地遵循财务会计的确认、计量和列报要求,是通用化的信息,一般能满足不同信息使用者的信息需求。管理会计提供会计信息的方式却没有统一要求,而是根据实际需要采用灵活多样的方式来提供。

# 第二节 财务会计的概念体系

财务会计的概念体系是指财务会计理论中的一系列基本概念构成一个相互联系的整体。依据我国基本会计准则的规定,财务会计的概念体系一般包括财务报告的目标、财务会计的基本前提、财务会计的基本要素、会计信息质量要求等。

## 一、财务报告的目标

财务报告目标是指在一定的会计环境中,人们期望通过会计活动达到的结果,或者说是财务会计信息系统要达到的目的和要求。

我国企业财务报告的目标,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履行情况,有助于财务报告使用者作出经济决策。

由此可见,我国财务报告的目标一方面要反映企业管理层受托责任的履行情况,另一方面应向财务报告使用者提供决策有用的会计信息。

财务报告使用者分为外部信息使用者和内部信息使用者。不同的信息使用者使用财务会计信息的目的不同,对财务会计信息关注的重点也有所不同。

企业的投资者作为财务会计信息的首要使用者,最关心企业的经营,他们需要评价过去和预测未来。为了能作出合理的投资决策,他们需要有关企业的资产质量、偿债能力、盈利能力和营运效率等方面的会计信息。

企业贷款人、供应商等债权人更关心企业的信誉、偿债能力、财务风险等方面的信息,用以评估企业能否如期支付贷款本金和利息,能否如期支付所欠货款等。

政府及有关部门作为经济管理和经济监管部门,需要利用会计信息来监管企业的经济活动,制定相关政策。税务机关更关心有关企业利润和向国家交纳税额的信息,社会保障机关更关心有关企业交纳各项社会保障基金的信息,国有企业还必须向国家财政、审计机关等提供财务报告,以便接受经济监督。

社会公众也关心企业的生产经营活动,包括对所在地经济作出的贡献,如增加就业、刺激消费、提供社区服务等。企业在财务报告中提供有关企业发展前景及其能力、经营效益及其效率等方面的信息,可以满足社会公众的信息需要。

企业管理当局作为受托人,需要利用会计信息来加强或改善企业的经营管理,以便提高经营业绩、保证企业可持续发展,同时也需要通过提供会计信息向委托人报告其履行受托责任的情况。

## 二、财务会计的基本前提

财务会计的基本前提,也称为财务会计的基本假设或会计假设,它是指组织财务会计工作必须具备的前提条件,离开了这些条件,就不能有效地开展会计工作。财务会计的基本前提也是财务会计的理论基础,离开这些前提条件,就不能构建财务会计的理论体系。财务会计的基本前提是从会计实践中抽象出来的,其最终目的是保证会计信息的有用性。

财务会计的基本前提主要包括会计主体、持续经营、会计期间、货币计量及权责发生制五项。

### (一)会计主体

会计主体是指会计为之服务的特定单位。为了向财务报告使用者反映企业财务状况、经营成果和现金流量,提供与其决策有用的信息,会计核算和财务报告的编制应当集中反映特定对象的活动,并将其与其他经济实体区别开来。要开展会计工作,首先应明确会计主体,也就是要明确会计人员的立足点,解决为谁记账、算账、报账的问题。会计人员只为特定的会计主体进行会计工作。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。明确会计主体就是要求会计人员明白,他们所从事的会计工作是一个特定主体的会计工作,而不是其他会计主体或企业所有者的会计工作,他们必须站在这个特定会计主体的立场上来开展会计工作。

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。会计主体不一定是法律主体。例如,在企业集团中,一个母公司拥有若干子公司,母子公司虽然是不同的法律主体,但是母公司对于子公司拥有控制权,为了全面反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量,就有必要将企业集团作为一个会计主体编制合并财务报表。

### (二)持续经营

持续经营是指在可以预见的将来,企业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。这是绝大多数企业所处的正常状况。这样的会计主体,其所有资产将按照预定的目标在正常的经营过程中被耗用或出售,它所承担的债务也将如期偿还。

财务会计的一系列方法都是以会计主体持续经营为前提的。例如,只有在持续经营的前提下,企业的资产才能按历史成本计价,固定资产才可以按其使用年限计提折旧。

如果企业不具备持续经营的前提条件,而是已经或即将停止营业、进行清算,则需要处理其全部资产,清理其全部债权债务。在这种情况下,会计处理要采用所谓的清算基础。

### (三)会计期间

对于持续经营的企业来说,既然在可以预见的将来,它不会面临停业清算,企业就不能等到结束其经营活动时才去进行结算和编制财务会计报告。为了定期反映企业的经营成果和财务状况,向有关各方提供信息,这就需要进行会计分期。会计分期,是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间。会计期间通常为一年,称为会计年度。世界各国企业的会计年度起讫日期并不统一,例如,有的以企业本年的7月1日至下年的6月30日为一个会计年度,有的以企业本年的4月1日至下年的3月31日为一个会计年度。我国企业的会计年度以日历年度为一个会计年度,即每年1月1日至12月31日为一个会计年度期间。会计期间分为年度和中期。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间,如季度和月份。

### (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。

以货币作为主要计量尺度,为会计计量提供了方便,但同时也带来了问题。货币作为一种特殊的商品,其价值不是固定不变的。为了简化会计计量,也便于会计信息的利用,在币值变动不大的情况下,一般不考虑币值的变动。然而,由于世界性的通货膨胀给经济发展带来很大的影响,对于财务会计报告如何反映通货膨胀的影响这种客观要求有逐渐增长的趋势,并因此产生了通货膨胀会计。

在我国,要求采用人民币作为记账本位币。若业务收支以人民币以外的货币为主的单位,可以选定其中一种货币作为记账本位币,但编制的财务报表应当折算为人民币反映。境外企业向国内有关部门编制财务报表,应当折算为人民币反映。

### (五)权责发生制

现代企业财务会计采用权责发生制为基本前提或基本假设。权责发生制也称为应计制,它要求对会计主体在一定期间内发生的各项业务,凡符合收入确认标准的本期收入,不论其款项是否收到,均应作为本期收入处理;凡符合费用确认标准的本期费用,不论其款项是否付出,均应作为本期费用处理。反之,凡不符合收入确认标准的款项,即使在本期收到,也不能作为本期收入处理;凡不符合费用确认标准的款项,即使在本期付出,也不能作为本期费用处理。显然,权责发生制所反映的经营成果与现金的收付是不一致的。

收付实现制是与权责发生制相对应的一种会计基础,它是以收到或支付的现金及其时点作为确认收入和费用的依据。为了更加真实、公允地反映特定会计期间的财务状况和经营成果,我国《企业会计准则——基本准则》明确规定,企业的会计确认、计量和报告中应当采用权责发生制。

## 三、财务会计的基本要素

### (一)会计要素的确认与计量

#### 1. 会计确认

会计确认是指将一个项目作为资产、负债、收入、费用等会计要素加以记录或将之最终纳入财务报表中的过程。

企业在经营过程中会发生各种各样的经济活动,但这些经济活动及其所产生的经济数据并非全部属于会计核算的内容。例如,企业职工的构成与管理人员素质的变化等,显然不能用货币形式进行可靠的计量,因而不属于会计核算的内容。又如,企业与客户签订下年度的销货合同,由于合同所记录的内容尚未实际发生,因而也不属于会计核算的内容。在实际进行会计核算之前,需要对企业所发生的经济活动及其所产生的经济数据进行分析,把非会计核算内容排除在外,而对于影响会计要素的内容,则要进一步明确其性质,即影响什么会计要素。从会计核算的具体方法来看,填制与审核原始凭证属于会计确认,编制记账凭证也包含会计确认的内容。

## 2. 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入财务报表而确定其金额的过程。会计计量主要是货币计量,因而也可称为货币计价,但企业会计有时也提供一些非货币信息。会计计量与会计确认是紧密联系的。例如,编制记账凭证既是会计确认的过程,同时也是会计计量的过程。

企业在将符合确认条件的会计要素登记入账并列报于会计报表及其附注时,应当按照规定的会计计量属性进行计量,确定其金额。我国《企业会计准则——基本准则》规定的会计计量属性主要包括:

(1)历史成本,又称实际成本,是指取得或制造某项财产物资时所实际支付的现金或者其他等价物。在历史成本计量下,资产按照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。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额,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计量。

(2)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。

(3)可变现净值,是指在生产经营过程中,以预计售价减去进一步加工成本和销售所必需的预计税金、费用后的净值。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。

(4)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因素等的一种计量属性。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。

(5)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。在公允价值计量下,资产和负债按照在公平交易中,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计量。

企业在对会计要素进行计量时,一般应当采用历史成本,采用重置成本、可变现净值、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。

## (二)会计要素

### 1. 资产

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。

(1)资产的特征。资产具有以下基本特征:

①资产预期会给企业带来经济利益,是指资产直接或间接导致现金或现金等价物流入企业的潜力。资产应能为企业带来经济利益。例如,企业通过收回应收账款、出售库存商品等直接获得经济利益,也可通过对外投资以获得股利或参与分配利润的方式间接获得经济利益。按照这一特征,那些已经没有经济价值、不能给企业带来经济利益的项目,就不能继续确认为企业的资产。

**【例 1-1】** 某企业有两台机床,其中 A 机床型号较旧,自 B 机床投入使用后,一直未再使用;B 机床是 A 机床的替代产品,目前承担该工序的全部生产任务。A、B 机床是否都是企业的固定资产?

A 机床不应确认为该企业的固定资产。该企业原有的 A 机床已长期闲置不用,不能给企业带来经济利益,因此不应作为资产反映在资产负债表中。

②资产作为一项资源,应当由企业拥有或者控制,具体是指企业享有某项资源的所有权,或者虽然不享有某项资源的所有权,但该资源能被企业所控制。

**【例 1-2】** 某企业的加工车间有两台设备。A 设备是从乙企业以融资租入方式获得,B 设备是从丙企业以经营租入方式获得,目前两台设备均投入使用。A、B 设备是否为企业的资产?

这里要注意经营租入与融资租入的区别。企业对经营租入的 B 设备既没有所有权也没有控制权,因此 B 设备不应确认为企业的资产。企业对融资租入的 A 设备虽然没有所有权,但享有与所有权相关的风险和报酬的权利,即拥有实际控制权,因此应将 A 设备确认为企业的资产。

③资产是由过去的交易或事项形成的。也就是说,资产是过去已经发生的交易或事项所产生的结果,资产必须是现实的资产,而不能是预期的资产。未来交易或事项可能产生的结果不能作为资产确认。

**【例 1-3】** 某企业计划在年底购买一批机器设备,8 月份与销售方订了购买合同,但实际购买行为发生在 12 月份。企业是否能在 8 月份将该设备确认为资产?

企业不能在 8 月份将该批设备确认为资产。

(2)资产的分类。资产按其流动性不同,分为流动资产和非流动资产。

流动资产是指预计在一个正常营业周期中变现、出售或耗用,或者主要为交易目的而持有,或者预计在资产负债表日起一年内(含一年)变现的资产以及自资产负债表日起一年内交换其他资产或清偿负债的能力不受限制的现金或现金等价物。流动资产主要包括货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收账款、预付款项、应收利息、应收股利、其他应收款、存货等。

非流动资产是指流动资产以外的资产,主要包括长期股权投资、固定资产、在建工程、工程物资、无形资产、开发支出等。

### 2. 负债

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。现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。未来发生的交易或者事项形成的义务,不属于

现时义务,不应当确认为负债。

(1)负债的特征。负债具有以下基本特征:

①负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。负债通常是在未来某一时日通过交付资产(包括现金和其他资产)或提供劳务来清偿。例如,企业赊购一批材料,材料已验收入库,但尚未付款,该笔业务所形成的应付账款应确认为企业的负债,需要在未来某一时日通过交付现金或银行存款来清偿。有时,企业可以通过承诺新的负债或转化为所有者权益来了结一项现有的负债,但最终一般都会导致企业经济利益的流出。

②负债是由过去的交易或事项形成的现时义务。也就是说,导致负债的交易或事项必须已经发生,例如,购置货物或使用劳务会产生应付账款(已经预付或是在交货时支付的款项除外),接受银行贷款则会产生偿还贷款的义务。只有源于已经发生的交易或事项,会计上才有可能确认为负债。所谓现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。对于企业正在筹划的未来交易或事项,如企业的业务计划等,并不构成企业的负债。

(2)负债的分类。负债按其流动性不同,分为流动负债和非流动负债。

流动负债是指预计在一个正常营业周期中清偿,或者主要为交易目的而持有,或者自资产负债表日起一年内(含一年)到期应予以清偿,或者企业无权自主地将清偿推迟至资产负债表日后一年以上的负债。流动负债主要包括短期借款、应付票据、应付账款、预收款项、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、应付债券等。

### 3. 所有者权益

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。

对于任何企业而言,其资产形成的资金来源不外乎两个:一个是债权人,一个是所有者。债权人对企业资产的要求权形成企业负债,所有者对企业资产的要求权形成企业的所有者权益。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。

所有者权益具有以下特征:

- (1)除非发生减资、清算或分派现金股利,企业不需要偿还所有者权益;
- (2)企业清算时,只有在清偿所有的负债后,所有者权益才返还给所有者;
- (3)所有者凭借所有者权益能够参与企业利润的分配。

所有者权益包括实收资本(或者股本)、资本公积、盈余公积和未分配利润。其中,资本公积包括企业收到投资者出资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等。盈余公积和未分配利润又合称为留存收益。

### 4. 收入

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。其中,日常活动如销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等。

**【例 1-4】** 企业出售和出租固定资产、无形资产的收入以及出售不需要的材料的收入是否应确认为企业的收入?

出售固定资产、无形资产并非企业的日常活动,这种偶发性的收入不应确认为收入,而应作为营业外收入确认。出租固定资产、无形资产在实质上属于让渡资产使用权,出售不需要的材料的收入也属于企业日常活动中的收入,因此应确认为企业的收入,具体确认为其他业务收入。

## 5. 费用

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。以工业企业为例,一定时期的费用通常由产品生产成本和期间费用两部分构成,产品生产成本由直接材料、直接人工和制造费用三个成本项目构成,期间费用包括管理费用、财务费用和销售费用三项。

**【例 1—5】** 企业处置固定资产发生的净损失,是否确认为企业的费用?

处置固定资产而发生的损失,虽然会导致所有者权益减少和经济利益的总流出,但不属于企业的日常活动,因此不应确认为企业的费用,而应确认为营业外支出。

## 6. 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。利润有营业利润、利润总额和净利润。营业利润是营业收入减去营业成本、营业税费、期间费用(包括销售费用、管理费用和财务费用)、资产减值损失,加上公允价值变动净收益、投资净收益后的金额。利润总额是指营业利润加上营业外收入,减去营业外支出后的金额。净利润是指利润总额减去所得税费用后的金额。

**【例 1—6】** 企业当期确认的投资收益或投资损失,以及处置固定资产、债务重组等发生的利得或损失,是否属于直接计入利润的利得和损失?

企业当期确认的投资收益或投资损失,以及处置固定资产、债务重组等发生的利得或损失,均属于直接计入当期利润的利得和损失。

就会计原理或基础工作规范而言,各类单位基本相同,但行政单位和事业单位的事业活动采用的是收付实现制,而不是权责发生制,由此导致行政事业单位会计要素的设置及其定义与企业有所区别。行政事业单位为资产负债表和收入支出表(类似企业的利润表),设置了五项会计要素,包括资产、负债、净资产、收入和支出。在会计要素的定义上,以事业单位会计要素的定义为例,资产是指事业单位占有或者使用的能以货币计量的经济资源,包括各种财产、债权和其他权利;负债是指事业单位所承担的能以货币计量、需要以资产或者劳务偿付的债务,包括借入款项、应付款项、应缴款项等;净资产是指事业单位的资产减去负债后的差额,包括事业基金、固定基金、专用基金、事业结余和经营结余等;收入是指事业单位为开展业务活动,依法取得的非偿还性资金,包括补助收入、事业收入、经营收入及其他收入;支出是指事业单位为开展业务活动和其他活动所发生的各项资金耗费及损失以及用于基本建设项目的开支,包括拨出经费、事业支出、经营支出等。

同时,在具体会计确认和计量原则上,行政事业单位与企业还有些区别。比如,行政事业单位的固定资产不计提折旧,行政事业单位不采用公允价值计量属性等。

### (三)会计等式

反映财务状况的会计要素包括资产、负债、所有者权益三项。财务状况是指企业一定时期的资产及权益情况,是资金运动相对静止状态时的表现。反映经营成果的会计要素包括收入、费用、利润三项。经营成果是企业在一定时期内从事生产经营活动所取得的最终成果,是资金运动显著变动状态的主要体现。

六项会计要素反映了资金运动的静态和动态两个方面,具有紧密的相关性,它们在数量上存在着特定的平衡关系,这种平衡关系用公式来表示,就是通常所说的会计等式。会计等式是反映会计要素之间平衡关系的计算公式,它是各种会计核算方法的理论基础。

#### 1. 资产=负债+所有者权益

这是最基本的会计等式。如前所述,资产是由过去的交易或事项所引起的、能为企业带来经济利益的资源。资产来源于所有者的投入资本和来自债权人的借入资金及企业在生产经营中所产生效益的积累,分别归属于所有者和债权人。归属于所有者的部分形成所有者权益,归属于债权人的部分形成债权人权益(即企业的负债)。

资产和权益(包括所有者权益和债权人权益)实际是企业所拥有的经济资源在同一时点上所表现的不同形式。资产表明的是资源在企业存在、分布的形态,而权益则表明了资源取得和形成的渠道。资产来源于权益,资产与权益必然相等。

企业在生产经营过程中,每天都会发生多种多样错综复杂的经济业务,从而引起各会计要素的增减变动,但并不影响资产与权益的恒等关系。资产与权益的恒等关系,是复式记账法的理论基础,也是编制资产负债表的依据。

## 2. 收入-费用=利润

企业经营的目的为了收获收入,实现盈利。企业在取得收入的同时,也必然要发生相应的费用。通过收入与费用的比较,企业一定时期的盈利水平才能确定。

广义而言,企业一定时期所获得收入扣除所发生的各项费用后的余额,即表现为利润。在实际工作中,由于收入不包括处置固定资产净收益、固定资产盘盈、出售无形资产收益等,费用也不包括处置固定资产净损失、自然灾害损失等,所以,收入减去费用,并经过调整后,才能等于利润。

收入、费用和利润之间的上述关系,是编制利润表的基础。

随着企业经营活动的进行,在会计期间内,企业一方面会取得收入,并因此而增加资产(或减少负债);另一方面要发生各种各样的费用,并因此减少资产(或增加负债)。因此,企业在会计期中(结账之前),会计等式就转化为下面的形式:

资产=负债+所有者权益+(收入-费用)

根据这一等式,企业可以在编制报表前编制总分类账户本期发生额及余额试算平衡表。

到会计期末,企业将收入与费用相抵消,计算出本期利润(或亏损),并将利润按规定程序进行分配后,上述会计等式又恢复为期初的形式,即资产=负债+所有者权益。

## 四、会计信息质量要求

为了实现财务会计报告的目标,保证会计信息的质量,必须明确会计信息的质量要求。会计信息的质量要求是财务会计报告所提供信息应达到的基本标准和要求。会计信息的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。一项信息是否可靠取决于以下三个因素,即真实性、完整性和中立性。

#### 1. 真实性

真实性要求企业以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量,将符合会计要素定义及其确认条件的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等如实反映在财务报表中。

#### 2. 完整性

完整性要求企业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,其中包括应当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披露的信息。

### 3. 中立性

中立性要求企业体现在财务报告中的会计信息是中立的、不带主观成分的。如果企业在财务报告中为了达到事先设定的结果或效果,通过选择或列示有关会计信息以影响决策和判断的,这样的财务报告信息就不是中立的。

**【例 1-7】** 某企业于 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目标,但考虑到在 2012 年春节前后,公司销售可能会出现较大幅度的增长,公司为此提前预计库存商品销售,在 2011 年年末制作了若干存货出库凭证,并确认销售收入实现。公司的这种处理是否适当?

公司的这种处理不适当。这种处理不是以实际发生的交易事项为依据,而是虚构交易事项,违背了会计信息质量要求的可靠性原则,也违背了我国会计法的规定。

#### (二)相关性

相关性是指会计信息要同信息使用者的经济决策相关联,即人们可以利用会计信息作出有关的经济决策。对会计信息的相关性要求,是随着企业内外环境的变化而变化的。在高度集中的计划经济体制下,企业的会计工作和会计信息主要是为满足国家对企业进行直接管理服务的。随着社会主义市场经济的建立和不断完善,国家对企业的管理逐步由直接管理转向间接管理,主要是利用经济杠杆进行宏观调控。与此相适应,国家对企业会计信息的需要也发生了变化。此外,随着企业筹资渠道的多元化,企业之间的经济联系也迅速增强,会计信息的外部使用者已不再局限于国家,而扩大到其他投资者、各种债权人等与企业有经济利害关系的群体。同时,随着企业自主权的扩大,会计信息在企业内部经营管理中发挥着更大的作用。因此,在目前情况下,强调会计信息的相关性,就是要求企业会计信息要满足投资者、债权人等利益相关者进行经济决策的需要。

#### (三)可理解性

可理解性,也称为明晰性,是指会计记录必须清晰、明了,便于投资者等财务报告使用者理解和使用。

提供会计信息的目的在于帮助有关方面进行经济决策,要运用会计信息就必须理解会计信息的内涵。这就要求会计信息能简单明了地反映企业的财务状况与经营成果,容易为使用者所理解。要在保证会计信息的客观性与相关性的前提下,力求使会计信息简明易懂。当然,要真正发挥会计信息的作用,还需要使用者具备一定的会计专业知识。

#### (四)可比性

可比性是指企业提供的会计信息应当相互可比。

具体来说,可比性包括两个方面:一是同一企业不同时期发生的相同或相似的交易或事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更。确需变更的,应当在附注中说明。二是不同企业发生的相同或相似的交易或事项,应当采用规定的会计政策,确保会计信息口径一致,相互可比。

企业会计信息的使用者不但要通过阅读某一会计期间的财务报告掌握企业在一定时期的经营成果与财务状况,而且要能够比较企业不同时期的财务报告,以明确企业财务状况和经营成果的变化趋势,因此,企业提供的财务报告应当具有可比性,即对于同一企业在不同地点和不同时间发生的相同类型的经济业务,应该采用一致的会计处理程序与方法。

在会计核算中,相同的业务往往存在着多种会计处理方法。例如,存货计价方法、固定资产折旧的计算方法、产品成本的计算方法等,企业可以在国家统一会计制度允许的范围内选择