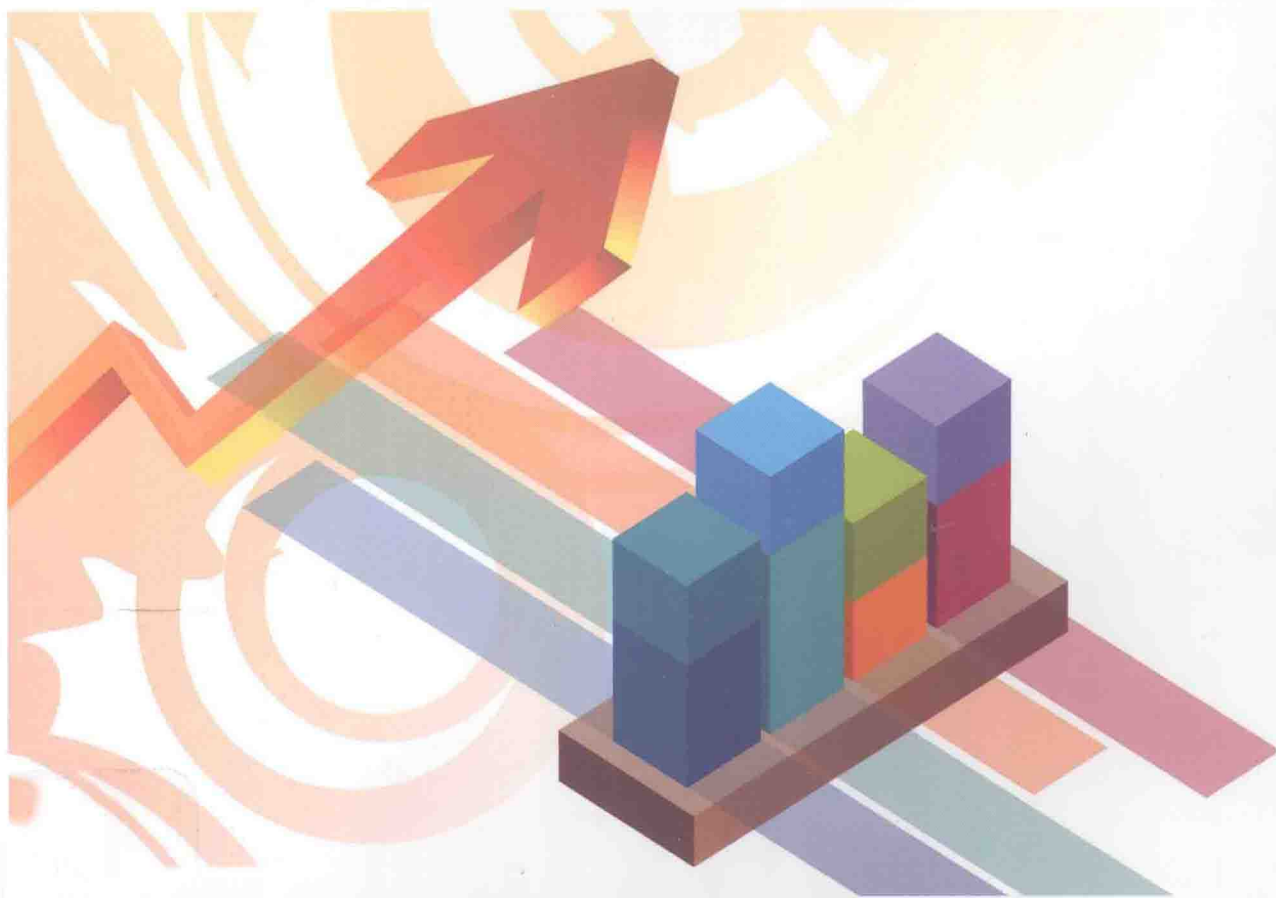




“十二五”高职高专规划教材·精品系列

财务会计实务

主编 谢丽安 吴蓉频



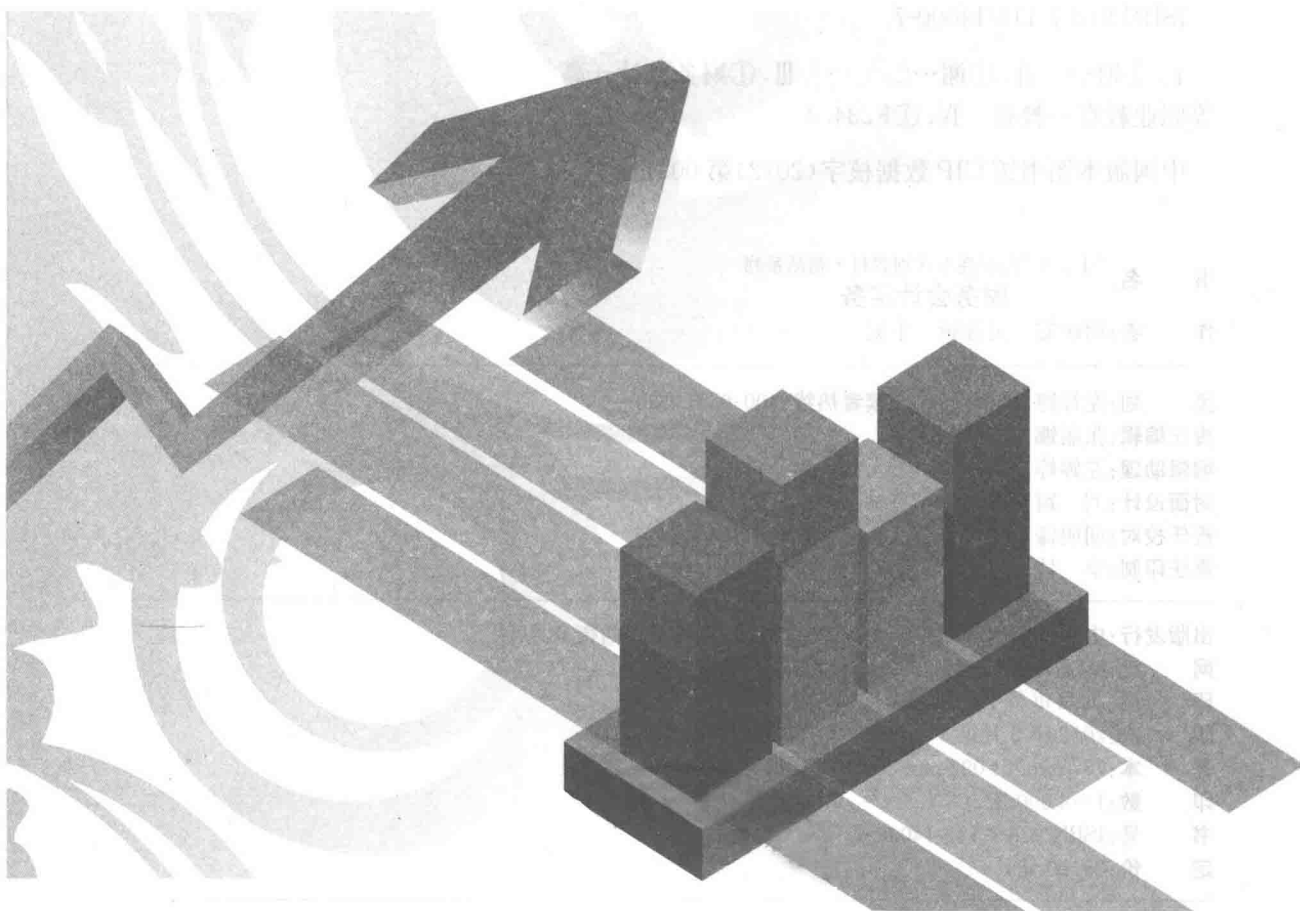
中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE



“十二五”高职高专规划教材·精品系列

财务会计实务

主 编 谢丽安 吴蓉频
副主编 徐 佳 武迎春
刘华伟 唐军荣 王威然



中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

内 容 简 介

本书是根据财务会计操作性与系统性强的特点和会计就业岗位职业技能的需求来编写的。本书将六大会计要素的具体内容整合为九个会计岗位的工作实务,并以项目导向、任务驱动来设计本书内容。全书共分为十大项目:项目一介绍财务会计相关知识与岗位设置,项目二至项目十分别介绍出纳、往来结算、财产物资、职工薪酬、税务、资金、成本费用、财务成果和总账报表等九个岗位的工作职责和工作实务理论知识。此外,在每个项目后面配有适量的课后练习题,可起到同步学习、及时巩固所学知识的作用。

本书可作为高职高专、成人教育等院校财经类专业的教材,也可供五年制高职和中职学生使用,并且可作为在职会计人员的业务指导用书。

图书在版编目(CIP)数据

财务会计实务 / 谢丽安, 吴蓉频主编. —北京:

中国铁道出版社, 2012. 2

“十二五”高职高专规划教材·精品系列

ISBN 978-7-113-14000-7

I. ①财… II. ①谢…②吴… 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(2012)第 003118 号

书 名: “十二五”高职高专规划教材·精品系列
财务会计实务

作 者: 谢丽安 吴蓉频 主编

策 划: 左婷婷 读者热线: 400-668-0820

责任编辑: 张丽娜

编辑助理: 左婷婷 李晓迎

封面设计: 刘 颖

责任校对: 胡明锋

责任印制: 李 佳

出版发行: 中国铁道出版社(100054, 北京市西城区右安门西街 8 号)

网 址: <http://www.51eds.com>

印 刷: 北京市昌平开拓印刷厂

版 次: 2012 年 2 月第 1 版 2012 年 2 月第 1 次印刷

开 本: 787 mm×1 092 mm 1/16 印张: 20.5 字数: 468 千

印 数: 1~4 000 册

书 号: ISBN 978-7-113-14000-7

定 价: 39.00 元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书, 如有印制质量问题, 请与本社教材研究开发中心批销部联系调换。电话: (010) 63550836

打击盗版举报电话: (010) 63549504

前言

Financial Accounting Practice Preface

为培养高素质、高技能的应用型会计人才,高职高专会计教育必须将理论知识学习与岗位技能培养紧密地结合起来。基于此,我们编写了《财务会计实务》一书,以满足高职高专会计专业教学的需要,同时,也可以作为在职会计人员业务指导用书。本书主要体现以下特点:

(1)编写手法新。本书改变了传统的财务会计教材体系,以企业会计工作中实际的岗位分类为出发点,以岗位职业技能需求为切入点,将六大会计要素具体内容整合为九个会计岗位的工作实务,以项目导向的形式和任务驱动的办法设计本书内容。

(2)实用性强。本书以理论知识“必需、够用”为原则,注重岗位技能培养。按照企业岗位需求设计理论知识和经济业务,经济业务内容体现了新会计准则和新税收法规。在每个项目后面配有适量的课后练习题,教、学、做相结合,可起到同步学习、及时巩固所学知识的作用。

(3)适用面广。本书可作为高职高专、成人教育等院校财经大类专业的教材,也可供五年制高职和中职学生使用,同时还可作为企业在职会计人员业务指导用书。

本书由湖南娄底职业技术学院谢丽安、上海电子信息职业技术学院吴蓉频任主编,大连职业技术学院徐佳、黄河科技学院武迎春、上海中侨职业技术学院刘华伟、湖北交通职业技术学院唐军荣、湖南娄底职业技术学院王威然担任副主编。谢丽安负责项目一、项目九的编写和全书的阅读资料收集工作;吴蓉频编写项目二、项目四;徐佳编写项目十;武迎春编写项目三、项目五;刘华伟编写项目八;唐军荣编写项目七,王威然编写项目六。全书由谢丽安总纂、修改并最终定稿。

由于时间仓促,编者水平有限,不足之处在所难免,恳请读者、专家批评指正。此外,在编写过程中参考了同行的有关著作,在此一并致谢!

编者

目 录

Financial Accounting Practice Contents

项目一 财务会计相关知识	1
知识 1 财务会计概述	2
知识 2 财务会计基本假设和会计信息质量要求	3
知识 3 财务会计的内容	7
知识 4 财务会计法规体系	11
知识 5 财务会计工作岗位设置	12
课后练习	13
【阅读资料】	
企业会计准则——基本准则	16
项目二 出纳岗位	21
任务 1 库存现金的核算	22
任务 2 银行存款的核算	25
任务 3 其他货币资金的核算	40
课后练习	43
项目三 往来结算岗位	49
任务 1 应收账款的核算	50
任务 2 应收票据的核算	53
任务 3 预付账款的核算	57
任务 4 其他应收款的核算	58
任务 5 应付账款的核算	59
任务 6 应付票据的核算	60
任务 7 预收账款的核算	62
任务 8 其他应付款的核算	63
任务 9 应付利息与应付股利的核算	64
课后练习	65
项目四 财产物资岗位	71
任务 1 存货的核算	72
任务 2 固定资产的核算	99
任务 3 无形资产及其他资产的核算	115
课后练习	119
【阅读资料】	
企业会计准则第 1 号——存货	125

企业会计准则第4号——固定资产	127
企业会计准则第6号——无形资产	130
项目五 职工薪酬岗位	133
任务1 工资与职工福利费的核算	134
任务2 五险一金两费的核算	137
任务3 非货币性福利的核算	140
课后练习	142
【阅读资料】	
企业会计准则第9号——职工薪酬	148
项目六 税务岗位	151
任务1 增值税的核算	152
任务2 消费税的核算	156
任务3 营业税的核算	158
任务4 城市维护建设税和教育费附加的核算	159
任务5 房产税、土地使用税、车船税、印花税的核算	160
任务6 纳税申报	161
课后练习	162
项目七 资金岗位	167
任务1 交易性金融资产的核算	168
任务2 持有至到期投资的核算	170
任务3 长期股权投资	173
任务4 借入资金的核算	179
任务5 所有者权益的核算	184
课后练习	190
【阅读资料】	
企业会计准则第2号——长期股权投资	196
项目八 成本费用岗位	201
任务1 生产费用的归集与分配	202
任务2 生产成本在完工产品与在产品之间的分配	212
任务3 产品成本的计算方法	219
课后练习	225
项目九 财务成果岗位	231
任务1 收入的核算	232
任务2 费用的核算	248
任务3 政府补助的核算	251
任务4 利润的形成与分配核算	256
任务5 企业所得税的核算	263
课后练习	266

【阅读资料】

企业会计准则第 14 号——收入	271
企业会计准则第 16 号——政府补助	274
企业会计准则第 18 号——所得税	275

项目十 总账报表岗位	279
任务 1 资产负债表的编制	280
任务 2 利润表编制	290
任务 3 现金流量表的编制	293
任务 4 所有者权益变动表	299
任务 5 附注	302
课后练习	303

【阅读资料】

企业会计准则第 30 号——财务报表列报	311
企业会计准则第 31 号——现金流量表	315

参考文献	319
------------	-----

项目一 财务会计相关知识



知识目标

通过本项目的学习,理解财务会计的含义和基本特征;明确财务会计基本假设和会计信息质量要求;熟悉财务会计的目标、财务会计法规体系;掌握财务会计的内容。



能力目标

掌握财务会计工作的内容;掌握企业会计工作岗位的设置。

知识 1 财务会计概述

1.1 财务会计的含义

会计是随着社会生产力的发展和经济管理的需要而产生的,是随着经济的发展和科学技术的进步而不断发展和完善的,特别是现代管理科学渗透进会计学科后,使传统的会计逐步发展成为财务会计和管理会计两大分支。

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、经营成果及现金流量等方面的财务信息,因此,财务会计又称“对外报告会计”。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,因此,管理会计又称“对内报告会计”。财务会计侧重过去的信息,为外部有关各方提供所需数据;管理会计侧重未来的信息,为内部管理部门提供所需数据。

财务会计是现代会计的一个分支,它是以会计法为准绳,依据企业会计准则,按照规定的会计程序,运用一系列专业方法,对已经发生或已经完成的经济业务和财务收支进行确认、计量和记录,并由此形成财务信息,主要以通用财务报告的形式,向各会计信息使用者提供有用的财务信息,旨在管好、用好企业资金的一种管理活动。

1.2 财务会计的基本特征

1. 财务会计主要为外部信息使用者提供财务信息

财务会计虽然也对企业内部管理当局提供信息,但主要是为外部信息使用者提供财务信息。如为投资者、债权人、上级主管部门、财政税务部门、证券管理部门和其他外部信息使用者进行投资决策、信贷决策、征税决策、证券上市许可和证券交易管理决策及其他决策提供财务信息。

2. 财务会计信息主要通过财务报告加以揭示

财务会计提供财务信息的主要形式和对外传递的主要手段是财务会计报告,包括会计报表、会计报表附注及其他应当在财务报告中披露的相关信息和资料。虽然企业外部会计信息使用者的决策各不相同,对企业会计信息的要求也不尽一致,但是财务会计不可能针对每个具体外部会计信息使用者的决策需求来提供财务报告,而是根据所有利益关系人的共同需求提供一套具有通用性、综合性的财务会计报告,以满足所有外部会计信息使用者的共同决策需要。

3. 财务会计必须严格遵循“公认会计原则”

“公认会计原则”是为会计界普遍接受并有相当权威支持的,用以指导和规范企业财务会计行为的各项原则的总称。这一“公认会计原则”作为会计核算的规范,一般是由各国的会计职业团体或政府有关部门来颁布执行的。为了维护不同会计信息使用者的共同利益,财务会计提供的信息必须严格遵循“公认会计原则”。

4. 财务会计工作的主要内容是确认、计量、记录和报告

财务会计工作的主要内容是对企业经济活动中的会计事项进行确认、计量、记录和报告。

会计确认是指对企业经济活动中已经发生或已经完成的会计事项,按照会计准则的规定标准进行辨别和分类,确认其性质和项目归属及入账时间。会计计量是指对已确认的会计事项按会计准则规定的计量单位和计量属性或标准进行衡量和计算,以确定其入账金额或成本

价值的过程。会计记录是指对已经确认和计量的会计事项,运用复式记账方法在账簿中进行登记的过程。会计报告是指按照财务会计报告准则要求,编制财务会计报告及有关说明资料,并按期报送给会计信息的使用者。

5. 财务会计提供的信息是特定会计主体和一定会计期间的财务信息

财务会计提供的信息通常是反映一个会计主体全体和一定会计期间的财务状况、经营成果以及现金流量等,而不是单独揭示企业内部某一单位、某一部分或某一环节的财务信息。财务会计的时间跨度是一个会计期间,即一个会计年度、半年度、季度和月度。

1.3 财务会计的目标

财务会计的目标是指在一定的历史条件下,人们通过财务会计所要达到的目的和要求。在很多情况下特指财务会计报告目标。

财务会计的基本目标通常有受托责任观和决策有用观等观点。

受托责任观认为,资源的受托者应如实向资源委托者反映对受托资源的管理和使用情况,财务报告主要反映企业历史的客观信息,即强调信息的可靠性。这种观点主张采用历史成本计量属性。

决策有用观认为,财务会计应向会计信息使用者提供对其进行决策有用的信息。财务报告主要反映现时的信息,即更强调信息的相关性和有用性。这种观点主张采用历史成本和公允价值等多种计量属性并存。

2006年2月新修订的基本准则对财务会计报告目标做了新的定位:“财务会计报告的目标是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做出经济决策。”这一定位体现了我国的财务会计既重视决策有用,又重视受托责任的双重目标。

财务会计报告使用者包括:

- (1)企业的所有者(现有和潜在投资者);
- (2)企业的债权人(银行、财务公司、信托公司等);
- (3)政府职能部门(财政、税务、统计、审计等);
- (4)企业管理当局和员工(厂长、经理和各职能部门、职工等);
- (5)社会公众。

知识2 财务会计基本假设和会计信息质量要求

2.1 财务会计基本假设

在市场经济条件下,会计赖以活动的客观经济环境存在着许多不确定因素,在进行会计处理时难免运用估计、判断。为了避免估计和判断的随意性,保证会计信息质量,产生了会计核算的基本假设。会计核算的基本假设是对会计工作客观环境所做的基本假定,是指会计工作赖以进行的基本前提条件。它是人们在长期的会计实践中逐步认识和总结而成的。只有规定了这些会计核算的基本假设,会计核算工作才能正常进行下去。

基本会计准则强调了企业会计确认、计量和报告应当以会计主体、持续经营、会计分期和货币计量为会计基本假设。

2.1.1 会计主体

会计主体是指会计工作为其服务的特定单位或组织。会计主体是随着经济的发展和经营活动组织形式的发展变化而产生的。会计主体是独立核算的经济实体。它包括进行特定生产经营活动的企业和执行特定社会职能的机关事业单位；具有独立资金并能单独核算生产经营成果的企业内部单位或拥有自己的收支并能单独核算事业成果的机关事业的内部单位；由若干独立企业组成的需要编制合并财务报表的公司或企业集团。

会计主体假设是指会计核算的是一个特定企业的经济活动，它要求会计核算应当区分自身的经济活动与其他单位的经济活动，区分企业的经济活动与企业投资者的经济活动。会计核算必须是站在本单位的角度上观察所发生的经济业务，不能与其他会计主体相混淆。尽管企业归投资者所有，但会计核算要与所有权相分离，必须将投资者视为企业以外的另一个主体，不核算投资者的经济活动。

会计主体假设旨在使各单位明确了解其处理各种经济活动的范围限制和所持的基本立场，从而正确反映会计主体的资产、负债和所有者权益情况，正确提供反映企业财务状况和经营成果的会计报表，正确提供会计信息使用者所需要的核算资料，避免因范围不清、立场不明在会计核算上造成不应有的混乱。总之，作为会计主体应当具备三个条件：第一，有独立经营的资金；第二，要进行独立的经营活动；第三，要编制独立的会计报表。会计主体假设规定了会计核算的空间范围。应当注意的是，会计主体与法律主体（法人）并非是对等的概念，法人可作为会计主体，但会计主体不一定是法人。

2.1.2 持续经营

持续经营是指会计主体在可预见的未来，根据正常的经营活动按照既定的经营目标持续下去。即在可预见的未来，该会计主体不会破产清算，所持有的资产将正常营运，所负有的债务将正常偿还。它是针对在市场经济的条件下，作为会计主体的企业存在着竞争，经营的持续时间具有不确定性而提出的。

持续经营假设并不意味着企业将永远存在下去，也不意味着企业的资产永远不能以清算价值计量，没有一个企业能够无限期地存在下去。首先，从企业个体来看，企业总是希望长期地连续经营下去，并在竞争中始终处于不败之地，建立在这一愿望基础上的会计，当然是以持续经营为核算前提的。其次，从企业整体来看，破产毕竟相对来讲是少数，企业整体将会持续经营下去。

持续经营假设旨在解决资产计量和费用分配等问题，在持续经营的前提下，企业在会计核算资料的收集和处理上使用的会计处理方法才能保持稳定，企业的会计记录和会计报告才能真实可靠。也就是说，企业可以在持续经营的基础上，使用它所拥有的各种资源和依照原来的偿还条件来偿还它所负担的各种债务。会计核算上所使用的一系列会计处理方法都是建立在以持续经营为前提的基础上的，如果没有规定持续经营的前提条件，一些公认的会计处理方法将缺乏存在的基础，一些公认的会计处理方法也将无法采用。例如，企业在持续经营的正常情況下，将按照原定的用途去使用现有的资产，因而资产要按流动性分为流动资产和非流动资产，并按实际成本计价。但是如果企业破产，这个假设就不存在，企业需要编制清算资产负债表，这时的资产就不需要按流动资产和非流动资产分类，因为资产马上就要全部变卖，而资产的估价应按清算价值而不是实际成本。费用的分配也是这样，在持续经营条件下，对于与若干个会计期间的收益有联系的费用，应当在各个受益的会计期间进行合理分配。但是如果企

业即将进行破产清算,就不存在费用的跨期摊配问题。持续经营假设则为会计核算做出了时间上的规定。

2.1.3 会计分期

会计分期是指将一个企业持续不断的生产经营活动人为地划分成若干个相等的时间间隔,即会计期间,以便确认某个会计期间的收入、费用、利润,确认某个会计期末的资产、负债、所有者权益,并编制会计报表。

从理论上讲,企业的经营成果要等到企业所有的生产经营活动最终结束后才能准确计量,但实际上这是行不通的。因为,与企业有经济利害关系的集团和个人需要及时了解企业的财务状况和经营成果,需要企业定期提供会计信息作为决策的依据。这就要求会计人员将企业持续不断的生产经营活动人为地划分为相等的较短时期来计算利润,反映企业的财务状况和经营成果,这种人为的分期就是会计期间。会计期间假设是对持续经营假设的必要补充,是对会计核算时间有效性的规定。

会计期间通常是一年,称为会计年度。我国会计准则规定以日历年度作为我国企业的会计年度,即以公历1月1日起至12月31日止为一个会计年度。日本、加拿大等国是从4月1日至次年3月31日为一个会计年度,美国是从10月1日至次年9月30日为一个会计年度。也有的国家以营业年度作为会计年度。所谓营业年度就是以每年经济活动的最低点作为年度终了期。不管以日历年度还是以营业年度作为会计年度,会计年度都必须是相等的。每一个会计年度还具体划分为半年度、季度、月份进行核算,按年、半年、季、月编制财务报告。

2.1.4 货币计量假设

货币计量假设是指会计以货币为计量单位核算会计主体的经营活动,并假定在不同时期货币的币值是不变的。可见,货币计量假设包括了两层含义:一是一切会计事项均能用货币计量,即货币可作为计量的共同尺度;二是假定货币币值是稳定不变的。会计计量是会计记录的前提,会计记录又必须经过分类和汇总,才能编制成反映企业全貌的财务报告,这就需要有一个计量各项经济业务的影响和结果共同尺度。在商品经济条件下,货币有价值尺度、流通手段、贮藏手段和支付手段的职能。因此,会计核算就必然选择货币作为会计核算上的计量单位,以货币形式来反映企业的生产经营活动的过程。尽管会计产生于货币之前,但货币一经产生便成为会计核算经济活动的计量工具。

同时,由于会计是以货币作为基本计量单位的,这就决定了会计核算的对象只限于那些能够用货币计量的经济活动。而对于有关企业产品质量、企业在市场中的竞争能力等情况的变化,虽然也是企业的经济活动,但因为它们不能用货币单位来计量,所以也就无法用会计来进行核算。

至于假定货币币值稳定不变,是指对货币购买力的波动不予考虑。因为任何计量,只有在计量单位稳定的情况下,其计量数据才是正确的。但是,货币本身是不稳定的,也就是说,货币并不是一个充分稳定的计量单位,这是一个事实。为了保证会计记录的稳定性、一致性,有必要在会计核算中排除货币币值变动的干扰,即用货币计量但不考虑货币购买力的变动,这样就不得不假定货币币值不变。这一假定在当今世界持续的通货膨胀经济形势下,受到了极大的冲击。为解决货币币值实际上的不稳定问题,各国会计专家正在研究建立通货膨胀会计。

在我国,由于人民币是国家法定的货币,所以会计准则规定会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以外币为主的企业,可以选定某种外币作为记账本位币,但编制的会计报表应当

折算为人民币反映。所谓记账本位币,就是在有多种货币收支的情况下,所选定的一种基本货币单位,在记账和编制报表时,以其他币种计量的经济业务都要折算为基本货币。

上述会计核算的四项基本前提具有相互依存、相互补充的关系。会计主体确立了会计核算的空间范围,持续经营与会计分期确立了会计核算的时间长度,而货币计量则为会计核算提供了必要手段。没有会计主体,就不会有持续经营;没有持续经营,就不会有会计分期;没有货币计量,就不会有现代会计。

2.2 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质量的基本要求,是使财务报告中所提供的会计信息对使用者决策有用所应具备的基本特征,它包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等八项要求。

2.2.1 可靠性

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或事项进行会计确认、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。

会计提供的信息是有关各方面进行经济决策的重要依据,如果会计核算所提供的数据资料不能客观地反映会计主体经济活动的实际情况,就无法满足有关各方的要求。如果会计提供虚假或歪曲的会计信息,不仅不能发挥会计信息应有的作用,而且会导致错误的经济决策。因此,在确认会计事项时必须依据真实、客观的经济活动,并有真凭实据,不能受主观因素的影响。会计的计量、记录和报告不得伪造,必须真实地表达所要反映的经济业务。

2.2.2 相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与财务报告的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,证实或者修改过去的有关预测,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。

2.2.3 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,便于财务报告使用者理解和使用。

企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用,而要使使用者有效地使用会计信息,应当能让其了解会计信息的内涵,看懂会计信息的内容,这就要求财务报告所提供的会计信息应当清晰明了,易于理解。只有这样,才能提高会计信息的有用性,实现财务报告的目标,满足向使用者提供决策有用信息的要求。

2.2.4 可比性

可比性要求企业会计核算应当按照规定的会计处理方法进行,会计指标应当口径一致、相互可比。

在社会主义市场经济条件下,会计信息既要纵向对比也要横向交流。国家需要运用会计信息进行国民经济的宏观调控;企业既要向外部输出会计信息,又要输入来自外部的其他企业的会计信息;未来投资者通过会计信息的比较决定其投资的方向等。因此无论从哪个方面讲,可比性都是衡量会计信息质量的一个重要特征。可比性包括两层含义:

(1)为了便于使用者了解企业财务状况和经营成果的变化趋势,比较企业在不同时期的财

务报告信息,从而全面、客观地评价过去、预测未来,会计信息质量的可比性要求同一企业对于不同时期发生的相同或相似的交易或者事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更。当然,满足会计信息可比性的要求,并不表明不允许企业变更会计政策,企业按照规定或者会计政策变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息时,就有必要变更会计政策,以向使用者提供更为有用的信息,但是有关会计政策变更的情况,应当在附注中予以说明。

(2)为了便于使用者评价不同企业的财务状况、经营成果的水平及其变动情况,从而有助于使用者做出科学合理的决策,会计信息质量的可比性还要求不同企业发生的相同或相似的交易或者事项,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,即对于相同或者相似的交易或者事项,不同的企业应当采用一致的会计政策,以使不同企业按照一致的确认、计量和报告基础提供有关的会计信息。

2.2.5 实质重于形式

实质重于形式要求企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,而不应仅仅按照它们的法律形式作为依据。如果企业仅仅以交易或者事项的法律形式为依据进行会计确认、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。

例如,以融资租赁方式租入的资产,虽然从法律形式来讲企业并不拥有其所有权,但从其经济实质来看,企业能够控制其创造的未来经济利益,所以,会计核算上将以融资租赁方式租入的资产视为企业的自有资产。

2.2.6 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。

企业会计信息的省略或者错报会影响使用者据此做出的经济决策,该信息就具有重要性,重要性的应用需要依赖职业判断,企业应当根据其所处环境和实际情况,从项目的性质和金额大小两方面来判断其重要性。

2.2.7 谨慎性

谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时应当保持应有的谨慎,不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。

在市场经济环境下,企业的生产经营活动面临着许多风险和不确定性,会计信息质量的谨慎性要求,企业在面临不确定性因素的情况下做出职业判断时,应保持谨慎,充分估计各种风险和损失,既不高估资产或者收益,也不低估负债或者费用。

2.2.8 及时性

及时性要求企业对于已经发生的交易或事项,应当及时进行会计确认、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,对于使用者的效用就会大大降低,甚至不再具有任何意义。

知识 3 财务会计的内容

财务会计的内容是财务会计核算和监督的具体内容,包括对资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个会计要素及其具体项目的确认、计量、记录和报告,提供反映企业财务状况

和经营成果的会计信息。

3.1 会计要素

会计要素是对会计对象的基本分类,是会计核算对象的具体化。会计要素作为反映企业财务状况和经营成果的基本单位,又是会计报表的基本构件。我国《企业会计准则》将会计要素划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六类。这六大会计要素又可以划分为两大类,即反映财务状况的会计要素和反映经营成果的会计要素。

3.1.1 反映财务状况的会计要素

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的表现。反映财务状况的会计要素包括资产、负债、所有者权益三项。

1. 资产

资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。资产具有以下基本特征:

(1)资产是由过去交易或事项所形成的。资产必须是现实的资产,而不是预期的资产。只有过去的交易或者事项所产生的结果才能确认资产,而不能根据谈判中的交易或计划中的经济业务来确认资产。

(2)资产是企业拥有或者控制的。拥有是指企业对资源拥有所有权,控制是指企业对某资源虽然不拥有所有权,但企业能够支配该资产并从中获取经济利益。例如,融资租入的固定资产,其所有权属于出租企业,但由于承租企业控制其使用并承担相应风险,因此,承租企业应将其视为自有固定资产。

(3)资产预期会给企业带来经济利益。所谓经济利益,是指直接或间接流入企业的现金或现金等价物。如货币资金可以用于购买所需商品;厂房、机器设备、原材料可以用于生产经营。制造商品出售后收回货款即为企业获得的经济利益。

资产按流动性可将其分为流动资产和非流动资产两类。流动资产是指可以在一年内(含一年)或超过一年的一个营业周期内变现、耗用的资产。主要包括货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收款项、预付账款、应收利息、应收股利、其他应收款和存货等。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、无形资产、固定资产、在建工程、研发支出和其他资产等。

2. 负债

负债是指过去的交易或者事项所形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。负债具有以下基本特征:

(1)负债是由于过去的交易或事项而形成的现时义务。也就是说,导致负债的交易或事项必须已经发生,例如,购买货物或接受劳务会产生应付账款(已经预付或者在交货时支付款项除外),向银行贷款则会产生偿还贷款的义务。所谓现时义务是指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者事项,如企业的业务计划等,并不构成企业的负债。

(2)负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。清偿负债导致经济利益流出企业的方式很多,如可以用现金或实物资产偿还,也可以提供劳务来偿还,或者两者兼而有之;还可以将其转化为所有者权益,如将对某企业的应付账款转为某企业的实收资本(或股本)。

负债按流动性可将其分为流动负债和非流动负债两类。流动负债是指可以在一年内(含

一年)或超过一年的一个营业周期内偿还的债务,包括短期借款、应付账款、应付票据、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、应付股利和其他应付款等。非流动负债是指流动负债以外的负债,主要包括长期借款、应付债券和长期应付款等。

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。股份公司的所有者权益又称股东权益。所有者权益具有以下基本特征:

(1)除非发生减资、清算,否则企业不需要偿还所有者权益;

(2)企业清算时,只有在清偿所有债务后,所有者权益才返还给所有者;

(3)所有者有法定的管理企业和委托他人管理企业的权利,能够参与企业利润分配。

所有者权益包括实收资产(或股本)、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。

3.1.2 反映经营成果的会计要素

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表现。反映经营成果的会计要素有收入、费用、利润三项。

1. 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。收入具有以下基本特征:

(1)收入是从企业的日常活动中产生,而不是从偶发的交易或事项中产生。这里的日常活动,是指企业为完成其经营目标而从事的经常性的活动以及与之相关的其他活动。如工业企业销售产品、商业企业销售商品、商业银行对外贷款等活动。

(2)收入可能表现为企业资产的增加;也可能表现为负债的减少;或者两者兼而有之。例如,企业销售商品取得银行存款或增加应收账款等,表现为资产的增加;企业以商品或劳务抵偿了债务,表现为负债的减少;如果销售商品的货款中部分抵偿债务,部分收取现金,则两者兼而有之。

(3)收入会导致企业所有者权益的增加。如上所述,收入能增加资产或减少负债或两者兼而有之,因此,根据“资产=负债+所有者权益”的公式,企业取得的收入一定能增加所有者权益。但收入扣除相关成本费用后的净额,则既可能增加所有者权益,也可能减少所有者权益。这里仅指收入本身导致的所有者权益增加,而不是收入扣除相关成本费用后的净额对所有者权益的影响。

(4)收入只包括本企业经济利益的流入,而不包括为第三方或者客户代收的款项。例如,企业代国家收取的增值税等。代收的款项,虽然一方面增加企业的资产,但另一方面增加企业的负债,因此不增加企业的所有者权益,也不属于本企业经济利益的流入,不能作为本企业的收入。

按照收入的性质分类,收入可以分为销售商品的收入、提供劳务的收入和让渡资产使用权的收入。

按照企业经营业务的主次分类,收入可以分为主营业务收入和其他业务收入。

2. 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。费用具有以下基本特征:

(1)费用是企业在日常活动中发生的经济利益的总流出。具体表现为企业的资金支出,或表现为资产的耗费。如支付工资、消耗材料、磨损机器设备等都将导致企业资源的减少,其目的是为了取得收入,从而获得更多资产。

(2)费用会导致企业的所有者权益减少。费用通常是为了取得某项营业收入而发生的耗费,这些耗费可以表现为资产的减少或负债的增加,根据“资产=负债+所有者权益”的等式原理,企业的费用最终会减少企业的所有者权益。

(3)费用与向所有者分配利润无关。向所有者分配利润或股利属于企业利润分配的内容,不构成企业的费用。

费用按经济用途分类,可分为产品生产成本和期间费用两类。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。

3. 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。利润包括收入减去成本费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。利润分为营业利润、利润总额和净利润三个层次。

$$\begin{aligned} \text{营业利润} &= \text{营业收入} - \text{营业成本} - \text{营业税金及附加} - \text{销售费用} - \text{管理费用} \\ &\quad - \text{财务费用} - \text{资产减值损失} + \text{公允价值变动收益} (-\text{公允价值变动损失}) \\ &\quad + \text{投资收益} (-\text{投资损失}) \end{aligned}$$

$$\text{利润总额} = \text{营业利润} + \text{营业外收入} - \text{营业外支出}$$

$$\text{净利润} = \text{利润总额} - \text{所得税费用}$$

3.2 会计等式

会计等式是指表明各会计要素之间基本关系的恒等式,也称为会计平衡式。财务会计的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,表现为两个会计等式:静态会计等式和动态会计等式。

3.2.1 静态会计等式(基本会计等式)

由静态会计要素组合而成的表明企业某一特定时点财务状况的等式。

组合方式: $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$

这一会计等式表明某一会计主体在某一特定时点所拥有的各种资产,债权人和所有者对企业资产要求权的基本状况,表明资产与负债、所有者权益之间的基本关系。这一会计等式是复式记账、试算平衡和编制资产负债表的理论依据。

3.2.2 动态会计等式

由动态会计要素组合而成的反映企业一定会计期间经营成果的等式。

组合方式: $\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$

这一会计等式,表明经营成果与相应期间的收入和费用的关系。企业通过收入与费用的比较,才能计算确定一定会计期间的盈利水平,确定当期实现的利润总额。

由于收入不包括处置固定资产净收入、补贴收入等,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,才等于利润。这一会计等式是编制利润表的依据。