



21世纪立体化高职高专规划教材·财经系列

工作过程导向式教改教材

新编财务会计

朱盛萍 主 编



南京大学出版社



21 世纪立体化高职高专规划教材·财经系列

新编财务会计

朱盛萍 主 编

陆亚娟 倪双琴 副主编

王玉花 刘 峰 隋 晖

南京大学出版社

内 容 简 介

本教材从高职高专教育人才培养模式的特点出发,针对会计类专业人才培养目标,结合当前社会经济发展的情况,全面介绍了会计基本假设、会计基础、会计信息质量要求、会计要素及其确认和会计计量等会计基本理论,以及会计核算中的货币资金、金融资产、存货、长期股权投资、固定资产、无形资产和其他资产、投资性房地产、流动负债、非流动负债、所有者权益、收入与费用、利润等项目内容,同时还详细介绍了财务报告的相关内容及其编制方法。

本教材具有内容新颖、理论适度、操作性强、适应面广等特点,可供高职高专院校、成人高等学校会计专业及财经类相关专业财务会计课程教学使用,也可作为在职会计人员培训及自学用书。

图书在版编目(CIP)数据

新编财务会计/朱盛萍主编.--南京:南京大学出版社,2012.12
21世纪立体化高职高专规划教材.财经系列
ISBN 978-7-305-10713-9

I. ①新… II. ①朱… 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253454号

出版发行 南京大学出版社
社 址 南京市汉口路22号 邮 编 210093
网 址 <http://www.NjupCo.com>
出 版 人 左 健

丛 书 名 21世纪立体化高职高专规划教材·财经系列
书 名 新编财务会计
主 编 朱盛萍
策划编辑 秦承俊
责任编辑 文幼章 府剑萍 编辑热线 010-62010948
审读编辑 陈家霞

照 排 北京楠竹文化发展有限公司
印 刷 南京紫藤制版印务中心
开 本 787×1092 1/16 印张 21.5 字数 530千字
版 次 2012年12月第1版 2012年12月第1次印刷
ISBN 978-7-305-10713-9
定 价 38.00元

发行热线 025-83594756 83686452
电子邮箱 Press@NjupCo.com
Sales@NjupCo.com (市场部)

* 版权所有,侵权必究

* 凡购买南大版图书,如有印装质量问题,请与所购图书销售部门联系调

前言

“财务会计”是会计专业的一门专业课,也是会计专业的核心课程,是会计专业知识结构中的主体部分。为了推动我国高职高专教育教学改革向“以培养职业能力为中心,理论和实践并重”的方向发展,本书以最新颁布的《企业会计准则》为指导,结合实践中的会计实务内容进行了改革和创新。

本教材有以下几个主要特点。

1. **内容新颖。**本教材以 2007 年 1 月 1 日施行的《企业会计准则》为主要依据,结合 2008 年 1 月 1 日起施行的《中华人民共和国企业所得税法》和 2009 年 1 月 1 日起施行的《中华人民共和国增值税暂行条例》进行编写,内容与时俱进。

2. **针对性强。**本教材针对高职高专教育人才培养模式的特点,采用了项目驱动式的内容架构,以“任务描述—知识储备—任务处理—任务小结”为主要线索,辅以“小思考”、“知识拓展”、“案例分析”等特色段落,突破了传统的教材编写模式,增强了内容的实用性。

3. **业务仿真。**教材中常见的经济业务附有仿真原始凭证,使得图文并茂,内容通俗易懂。

4. **结合考证。**本书难度与助理会计师相似,且兼顾知识的系统性,便于学生考取相关职业技能证书。

本教材由南昌工学院朱盛萍任主编,拟定编写大纲和组织编写工作。各项目分工如下:南京高等职业技术学院倪双琴编写项目一、项目二;潍坊工商职业学院傅磊编写项目三、项目五;山东凯文科技职业学院白雪敏编写项目四、项目十一;济南幼儿师范高等专科学校隋晖编写项目六、项目八;南昌工学院朱盛萍编写项目七;潍坊工商职业学院王玉花编写项目九、项目十;苏州信息职业技术学院陆亚娟编写项目十二、项目十三;江苏联合职业技术学院淮安生物工程分院刘峰编写项目十四。

为了使学习扎实,讲授充分,本教材建议分两个学期使用,教学安排 128 学时。

本教材在编写过程中,参阅了大量同类教材,走访了多家企业,得到了多方人士的支持和帮助,在此一并表示感谢!

由于编者水平有限,书中难免存在疏漏之处,特别是尚有许多需要进一步探讨的地方,殷切希望读者提出宝贵意见,以便今后改进和完善。

编 者

目 录

项目一 财务会计导论 /1

- 任务一 认知财务会计及会计核算
岗位 /1
- 任务二 会计基本假设 /8
- 任务三 会计基础 /10
- 任务四 会计信息质量要求 /11
- 任务五 会计要素及其确认 /15
- 任务六 会计计量属性 /21

项目二 货币资金与支付结算 /24

- 任务一 库存现金的核算 /24
- 任务二 银行存款的核算 /30
- 任务三 支付结算办法 /35

项目三 金融资产 /41

- 任务一 交易性金融资产的核算 /41
- 任务二 持有至到期投资的核算 /49
- 任务三 贷款和应收款项的核算 /59
- 任务四 可供出售金融资产的核算 /68

项目四 存货 /76

- 任务一 认知存货 /76
- 任务二 原材料的核算 /89
- 任务三 周转材料的核算 /96
- 任务四 委托加工物资的核算 /100
- 任务五 库存商品的核算 /102

项目五 长期股权投资 /106

- 任务一 长期股权投资成本法的核算 /106
- 任务二 长期股权投资权益法的核算 /114

项目六 固定资产 /123

- 任务一 固定资产取得的核算 /123
- 任务二 固定资产折旧的核算 /135
- 任务三 固定资产的后续支出的核算 /141
- 任务四 固定资产清查与减值的核算 /144
- 任务五 固定资产处置的核算 /151

项目七 无形资产和其他资产 /156

- 任务一 无形资产的核算 /156
- 任务二 其他资产的核算 /166

项目八 投资性房地产 /168

- 任务一 采用成本模式计量的投资性房地产的核算 /168
- 任务二 采用公允价值模式计量的投资性房地产的核算 /175

项目九 流动负债 /180

- 任务一 短期借款的核算 /180
- 任务二 应付及预收款项的核算 /184
- 任务三 应付职工薪酬的核算 /195
- 任务四 应交税费的核算 /201
- 任务五 其他流动负债的核算 /213

项目十 非流动负债 /216

- 任务一 长期借款的核算 /216
- 任务二 应付债券的核算 /219
- 任务三 长期应付款的核算 /225
- 任务四 借款费用的核算 /229



项目十一 所有者权益 /234

- 任务一 实收资本的核算 /234
- 任务二 资本公积的核算 /241
- 任务三 留存收益的核算 /243

项目十二 收入与费用 /246

- 任务一 销售商品收入的核算 /246
- 任务二 提供劳务收入的核算 /266
- 任务三 让渡资产使用权收入的
会计处理 /273
- 任务四 期间费用的核算 /276

项目十三 利润 /281

- 任务一 营业外收支的核算 /281

- 任务二 所得税费用的核算 /288

- 任务三 本年利润的核算 /295

- 任务四 利润分配的核算 /299

项目十四 财务报告 /303

- 任务一 认知财务报告 /303

- 任务二 编制资产负债表 /306

- 任务三 编制利润表 /316

- 任务四 编制现金流量表 /320

- 任务五 编制所有者权益变动表 /327

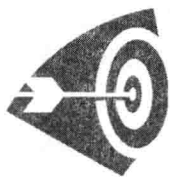
附录 主要会计科目 /333

参考文献 /334



项目一

财务会计导论



学习目标

知识目标

1. 了解财务会计在现代会计中的地位。
2. 认知企业会计核算岗位。
3. 领悟会计信息质量要求。
4. 熟悉会计的计量基础和原则。

能力目标

1. 能够描述会计核算前提的内容与含义。
2. 能够说出我国会计准则的组成。
3. 能够简单地运用会计的计量基础对会计要素进行确认与计量。
4. 能够理解会计六要素各自定义、分类以及相互之间的关系。

任务一 认知财务会计及会计核算岗位



任务描述

会计专业的同学们在学完“基础会计”课程之后,对会计有了一定的认识,同时看到了社会的人才需求:会计人才从工资待遇、工作环境来看都不错,个人职业发展前景一片光明。会计到底在企业里面是什么样的工作岗位?企业会计每月到底在做什么样的事情?企业会计有着什么样的分类?通过任务一,我们一起来认识会计岗位。



知识储备

一、财务会计在现代会计中的地位

在会计专业的各门课程中,“财务会计”是最重要的一门专业课程,与现行的会计准则和会计制度密切相关。2006年2月,财政部发布了新的企业会计基本准则和38项具体会计准则,加之一系列新的税收法规的陆续出台,使“财务会计”这门课程与“基础会计”课程相比较,从内容深度和广度上都有着很大的提升。

财务会计是指通过对企业已经完成的资金运动进行全面、系统的核算与监督,以为外部



与企业有经济利害关系的投资人、债权人和政府有关部门提供企业的财务状况与盈利能力等经济信息为主要目标而进行的经济管理活动。财务会计是现代企业的一项重要的基础性工作,通过一系列会计程序,提供决策有用的信息,并积极参与经营管理决策,提高企业经济效益,服务于市场经济的健康有序发展。



知识拓展

现代会计两大分类

现代会计是商品经济的产物。16 世纪,由于欧洲资本主义商品货币经济的迅速发展,促进了会计的发展。其主要标志有:一是利用货币计量进行价值核算;二是广泛采用复式记账法,从而形成了现代会计的基本特征和发展基石。

20 世纪以来,特别是第二次世界大战结束后,资本主义的生产社会化得到了空前的发展,现代科学技术与经济管理科学的发展突飞猛进。受社会政治、经济和技术环境的影响,传统的财务会计不断充实和完善,使得财务会计核算工作更加标准化、通用化和规范化。与此同时,会计学科在 20 世纪 30 年代成本会计的基础上,紧密配合现代管理理论和实践的需要,逐步形成了为企业内部经营管理提供信息的管理会计体系,从而使会计工作从传统的事后记账、算账、报账,转变为事前的预测与决策、事中的监督与控制、事后的核算与分析。

管理会计的产生与发展是会计发展史上的一次伟大变革,从此,现代会计形成了财务会计和管理会计两大分支。随着现代化生产的迅速发展、经济管理水平的提高、电子计算机技术广泛应用于会计核算,使得会计信息的收集、分类、处理、反馈等操作程序摆脱了传统的手工操作,从而大大提高了工作效率,实现了会计科学的根本变革。

二、财务会计的特征

财务会计由传统会计发展而来,是基础会计知识的进一步延伸与升华,因此,它在知识深度和广度上比基础会计有了很大的提高。但是,财务会计通过制定公认会计准则,用必要的会计理论和方法规范和指导财务会计核算时,仍然依据和融入了大量传统会计的理论和方法。具体来说,财务会计具有以下特征。

(一) 财务会计仍然运用传统会计的基本方法和程序进行会计数据的处理与加工

在财务会计中,仍然是运用复式记账原理,对可以用货币计量的数据以原始凭证为依据,通过分录、记账、调整、账簿,定期提供财务会计报告。这是大家在基础会计中已经熟悉的。从这个意义上说,财务会计没有完全超越传统会计的范畴,但又不同于传统会计。

(二) 财务会计是规范化的传统会计

既然企业外部的利害关系人要求企业能通过对外财务会计报告,如实向它们提供财务状况和经营成果等方面的信息,它们就必然要求对传统会计的程序和方法,以及财务报告的内容和表达进行规范,以防止企业管理当局为了蓄意地达到某种目的,或是虽非故意,但由于应用了不恰当的会计处理方法而导致财务信息不能如实反映和充分反映;同时,也可以加强不同企业或同一企业在不同时期的财务报告信息的可比性。在西方国家,这种规范化的进程是通过制定公认会计准则来实现的。我国财务会计是由财政部颁布的《企业会计准则》

的基本准则、具体会计准则和相关会计制度来达到目的。

(三) 财务会计以对外报告为主要目标,以编制企业通用财务报告为最终目的

财务会计为实现其对外报告的主要目标,必须定期编制反映企业财务状况、经营成果和现金流量的资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表,以及相关附表和附注等,以满足外部利益集团的不同需要。

综上所述,财务会计是以《企业会计准则》和相关会计制度为主要依据,通过对已经发生的交易或事项,按照规定会计核算程序,将各项会计要素的数据转换为有助于会计决策或合乎其他目标的有用信息的一种专业会计。



·小思考

现代财务会计有个重要观点叫做受托责任观。请上网搜索相关内容。

三、企业会计的岗位设置及责权划分

一个完整的会计账务处理程序是从填制、取得会计凭证,到登记会计账簿,再到编制财务会计报告。为了完成会计整个核算流程,同时也是内部控制的需要,企业完全有必要对会计进行岗位设置。

企业会计的岗位设置要结合企业的实际情况来确定:较小的企业或者会计核算相对较少的企业一般只需设置会计和出纳两个岗位即可,大中型企业单位因为经济业务较多,对会计人员进行分岗有其必要性。一般来说,在分岗时可分为以下会计核算岗位。

(一) 成本会计

成本会计负责公司的成本核算。它的职责如下。

- ① 对企业发生的各项成本费用进行归集和分配。
- ② 做记账凭证并登账。
- ③ 月末对费用进行核算。
- ④ 统计各项费用的指标考核结果并上报经理。

(二) 固定资产会计

固定资产会计负责公司的固定资产账。它的职责如下。

- ① 负责每月提取折旧。
- ② 负责固定资产报废、清理的账务登记。
- ③ 新购入固定资产的入账。
- ④ 年终汇总。

(三) 总账会计

总账会计负责登记总账。它的职责如下。

- ① 汇总总账,进行试算平衡。
- ② 与明细账的核对。

(四) 采购及应付款会计

采购及应付款会计负责应付账款往来核算。它的职责如下。

- ① 接收原材料入库单、销售发票,核算、审核付款清单和各种应付账款,审核各项记录。
- ② 审核各业务部门转交的发票及单据。
- ③ 登账和记账。

(五) 销售及应收款会计

销售及应收款会计负责销售应收账款往来业务核算。它的职责如下。

- ① 核算各销售客户应收账款和记录。
- ② 凭发票登记、记账。
- ③ 定期与销售人员核对销售明细和监督回款。

(六) 报表会计

报表会计负责有关报表的报送工作。它的职责如下。

- ① 每 10 天报送给总经理银行存款余额明细。
- ② 月底向部门经理报送本月销售明细、应收账款明细及存货明细等。
- ③ 月底报送外销部外销回款统计。

(七) 出纳会计

出纳会计负责现金与支票管理。它的职责如下。

- ① 保管单据(支票、支票报销单、支票申请单、收据等)、财务专用章和现金。
- ② 填写现金支票、转账支票和汇款凭证。
- ③ 办理汇款、取现和支票转账手续。
- ④ 每日对库存现金进行盘点和结算。
- ⑤ 开立还款收据、交款收据和客户回款收据。
- ⑥ 初步审核现金报销单据的合法性和真实性,办理现金报销手续。

(八) 档案管理

档案管理岗位负责财务档案的整理、装订和保管。



知识拓展

各类会计证书

会计岗位设有以下证书。

- 上岗证(会计证)——会计从业资格证书、会计电算化证
- 职称证——助理会计师(初级)、会计师(中级)、高级会计师(高级)
- 执业资格证——注册会计师(CPA-PRC)
- 特许公认注册会计师(英国、欧洲及许多主要国家法定会计师资格)(ACCA)
- 国际注册内部审计师(CIA)
- 英国国际会计师(AIA)
- 美国注册会计师(CPA-US)
- 英国特许管理会计师证书(CIMA)
- 加拿大注册会计师(CGA)

- 澳大利亚注册会计师(CPA-AS)
- 美国注册管理会计师(CMA)



任务处理



例 1-1 亚宝药业(600351)内部会计岗位设置。

亚宝药业集团股份有限公司是一个集药品生产、研发、物流、贸易于一体的企业集团,具有 30 年的药品生产经营历史,是山西省医药行业首家股票上市公司和首批认定的高新技术企业。“亚宝”商标为中国驰名商标。公司下设 5 个分公司,13 个子公司,员工 6 000 多人。公司资产总额 24 亿元,年销售收入 15 亿元,年创利税 3 亿元,跻身全国中成药企业 50 强。

亚宝药业根据自身规模大小、业务量多少等具体情况设置了内部会计岗位。企业内部会计岗位设置及岗位职责如下。

1. 财务总监岗位的职责

- ① 协调和指导财政计划的编制、预算、采购、组织的全部或部分投资活动。
- ② 发展内部控制政策、指导方针和活动程序。例如,预算管理、现金和信贷管理及说明。
- ③ 准备或者指导准备财务报表、商业行动报告、财务状况预报、年度预算或常规代理要求的报告。
- ④ 短期和长期的经济目标、政策和行动上的建议管理。
- ⑤ 详细分析过去和目前的金融状况、预期的操作,以便鉴定发展的机会和有待改进的区域。
- ⑥ 代表权威机构开收据,支款,与银行交涉,保护流通资金、保证金和金融证券。
- ⑦ 评估采购需要的资金和过剩的投资,提出适当的建议。
- ⑧ 领导、培训、发展做预算和财务管理的工作人员。
- ⑨ 熟悉组织目前的政策和程序,监督雇员做财政报告、记账、做账单、集资、做薪水名册、做预算。

2. 总会计师岗位的职责

- ① 具体领导单位财务会计工作。
- ② 组织制定、贯彻执行本单位的财务会计制度。
- ③ 组织编制本单位的各项财务、成本计划。
- ④ 组织开展财务成本分析。
- ⑤ 审查或参与拟定经济合同、协议和其他经济文件。
- ⑥ 参加生产经营管理会议,参与经营决策。
- ⑦ 负责向本单位领导、职工代表大会报告财务状况和经营成果。
- ⑧ 审查对外报送的财务会计报告。
- ⑨ 负责组织会计人员的政治理论、业务技术的学习和考核,参与会计人员的任免和调动。



3. 出纳岗位的职责

- ① 办理现金收付和结算业务。
- ② 登记现金和银行存款日记账。
- ③ 保管库存现金和各种有价证券。
- ④ 保管有关印章、空白收据和空白支票。

4. 固定资产核算岗位的职责

- ① 会同有关部门拟定固定资产的核算与管理办法。
- ② 参与编制固定资产更新改造和大修理计划。
- ③ 负责固定资产的明细核算和有关报表的编制。
- ④ 计算提取固定资产折旧和大修理资金。
- ⑤ 参与固定资产的清查盘点。

5. 材料物资核算岗位的职责

- ① 会同有关部门拟定材料物资的核算与管理办法。
- ② 审查汇编材料物资的采购资金计划。
- ③ 负责材料物资的明细核算。
- ④ 会同有关部门编制材料物资计划成本目录。
- ⑤ 配合有关部门制定材料物资消耗定额。
- ⑥ 参与材料物资的清查盘点。

6. 库存商品核算岗位的职责

- ① 负责库存商品的明细分类核算。
- ② 会同有关部门编制库存商品计划成本目录。
- ③ 配合有关部门制定库存商品的最低、最高限额。
- ④ 参与库存商品的清查盘点。

7. 工资核算岗位的职责

- ① 监督工资基金的使用。
- ② 审核发放工资、奖金。
- ③ 负责工资的明细核算。
- ④ 负责工资分配的核算。
- ⑤ 计提应付福利费和工会经费等费用。

8. 成本核算岗位的职责

- ① 拟定成本核算办法。
- ② 制定成本费用计划。
- ③ 负责成本管理基础工作。
- ④ 核算产品成本和期间费用。
- ⑤ 编制成本费用报表并进行分析。
- ⑥ 协助管理在产品 and 自制半成品。

9. 收入、利润及利润分配核算岗位的职责

- ① 负责编制收入、利润计划。
- ② 办理销售款项结算业务。

- ③ 负责收入和利润的明细核算。
- ④ 负责利润分配的明细核算。
- ⑤ 编制收入和利润报表。
- ⑥ 协助有关部门对产成品进行清查盘点。

10. 资金核算岗位的职责

- ① 拟定资金管理和核算办法。
- ② 编制资金收支计划。
- ③ 负责资金调度。
- ④ 负责资金筹集的明细分类核算。
- ⑤ 负责企业各项投资的明细分类核算。

11. 往来结算岗位的职责

- ① 建立往来款项结算手续制度。
- ② 办理往来款项的结算业务。
- ③ 负责往来款项结算的明细核算。

12. 总账报表岗位的职责

- ① 负责登记总账。
- ② 负责编制资产负债表、利润表、现金流量表等有关财务会计报表。
- ③ 负责管理会计凭证和财务会计报表。

13. 稽核岗位的职责

- ① 审查财务成本计划。
- ② 审查各项财务收支。
- ③ 复核会计凭证和财务会计报表。

由此可以看出,亚宝药业内部有规范和系统全面的会计岗位设置,这种会计岗位的设置,使亚宝药业内部各单位和各个组织在经济活动中建立起了一种相互制约的业务组织形式和职责分工制度。这种岗位设置是因亚宝药业加强经济管理的需要而产生的,是随着亚宝药业的发展而发展完善的。这种岗位设置无疑可以改善企业经营管理,提高企业经济效益。由于各岗位的相互牵制,企业内部从钱物分管、严格手续、加强复核、全面核算等方面进行控制,保证了财产的安全完整、会计信息资料的正确可靠。随着亚宝药业的发展和生产规模的扩大,企业内外经济活动日趋复杂化,但正是由于有这样一套严密的岗位设置,保障了亚宝药业的不断发展和壮大。



任务小结

本任务主要描述了财务会计在现代会计中的重要地位、财务会计的特点和含义、企业会计的岗位设置和岗位划分 3 个问题,重点要求同学们认知企业会计的岗位设置和岗位职责。



任务二 会计基本假设



任务描述

在进行会计确认计量和报告之前,需要对会计核算所处的时间、空间等做一个合理假定,这个合理的假定也就是会计的基本假设。



知识储备

会计基本假设分为会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设和货币计量假设。

一、会计主体假设

会计主体是指会计确认、计量和报告的空间范围。通俗地说,也就是会计人员服务的企业。例如,甲会计是A企业的会计,那么A企业就是甲会计服务的会计主体。需要注意的是,为了向财务报告使用者反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,提供与其决策相关的有用信息,会计核算和财务报告的编制应当集中于反映特定对象的活动,并将其与其他经济实体加以区别。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。

明确会计主体,才能划分会计所要处理的各项交易或事项的范围;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者事项区分开来。

会计主体和法律主体是两个不同的概念——一般来说法律主体是会计主体,而会计主体不一定是法律主体。例如,一个企业作为法律主体,应当建立财务会计系统,独立反映其财务状况等方面的内容。但是一个会计主体不一定是法律主体。例如,一个独立核算的车间,它不具备一个法律主体对外的一些职能(如从银行取得贷款等),所以只能是会计主体,而不是法律主体。

二、持续经营假设

持续经营假设是指在可预见的未来,企业将会按照当前的规模 and 状态继续经营下去,不会停业,不会大规模削减业务。通俗地说,就是假设企业“永远不死”,永远存在下去。虽然企业是不可能永远存在下去的,但是会计人员进行确认计量报告时必须要有这样一个假设前提存在,很多会计处理都建立在这个假设的基础上。例如,企业固定资产计提折旧等会计处理方法。如果不满足持续经营假设,那么,正常的会计处理原则都不再适用。例如,固定资产就不能再按照历史成本等计量属性计价了,而应改为清算价格计量。

三、会计分期假设

会计分期假设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。会计分期的目的在于通过会计期间的划分,将持续经营的生产经营活动划分为连续的、相等的期间,据此计算企业盈亏,按期编报财务报告,从而及时向财务报告的使用者

提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。如果把持续经营想象成数学里的“射线”的话,那么会计分期就是一个个相等的“线段”,每一个“线段”以年或者月为基本单位。明确会计分期的意义重大——由于有了会计分期,才产生了当期与以前期间的、以后期间的差别,才使不同类型的会计主体有了记账的基准,进而出现了折旧、摊销等会计处理方法。

在会计分期假设的前提下,企业应当划分会计期间、分期结算账目和编制财务报告。会计期间通常分为年度和中期,中期是指少于一个完整会计年度的报告期间。我国以公历年作为会计年度,中期有半年、季度、月份和其他4种。有的中期是不规则的期间,如2012年5月8日进行企业合并,那么当天要编制合并报表,合并报表涵盖的期间为2012年1月1日至2012年5月8日,就属于中期。

四、货币计量假设

货币计量是指会计主体在财务会计确认、计量、报告时以货币计量,反映会计主体的生产经营活动。

会计核算在以货币为基本计量单位的前提或假设条件下,进一步做出记账本位币的币值稳定的假设。与其他计量尺度不同,货币作为一种特殊的商品,本身的价值是变动的,具体表现为货币的购买力经常波动:在通货膨胀期间,货币的购买力下降;在通货紧缩的情况下,货币的购买力上升。但在货币的购买力波动不大的情况下,可以合理假定所采用的记账本位币是一种稳定的计量单位,而不致对会计信息的有用性造成大的影响。然而,当货币的购买力发生在幅度的变动,如发生恶性通货膨胀(连续3年的通货膨胀率累计达到100%)时,币值稳定假设不再成立,需要采用特价变动会计的特殊方法。

我国规定,企业的记账本位币可以是人民币,也可以是外币,但是列报货币只能是人民币。也就是说,我国的企业如果业务收支以外币为主,那它可以选择用外币来记账,但对外编制报送的会计报表必须折算为人民币。例如,某个外资企业采购和销售都在美国,产品主要也销售给美国境内,在中国主要是生产,那么该企业可以选择美元作为记账本位币,但是报表必须折算成人民币。需要注意的是,该外资企业也可以选择人民币作为记账本位币。



任务处理



例 1-2 某基金管理公司管理了10只证券投资基金。对于该公司来说,一方面,公司本身既是法律主体,又是会计主体,需要以公司为主体核算公司的各项经济活动,以反映整个公司的财务状况、经营成果和现金流量;另一方面,每只基金尽管不属于法律主体,但需要单独核算,并向基金持有人定期披露基金财务状况和经营成果等,因此,每只基金也属于会计主体。



例 1-3 某企业购入一条生产线,预计使用寿命为10年。考虑到企业将会持续经营下去,所以可以假定企业的固定资产会在持续经营的生产经营过程中长期发挥作用,并服务于生产经营过程,即不断地为企业生产产品,直至生产线使用寿命结束。为此,固定资产就应当根据历史成本进行记录,并采用折旧的方法,将历史成本分摊到预计使用寿命期间生



项目一 财务会计导论

产的相关产品成本中。这体现了会计基本假设中的持续经营假设。



任务小结

本任务主要是给会计人员划定在会计核算时遵循的框架与假定,会计核算不得超出上述4个基本假设。

任务三 会计基础



任务描述

企业会计确认计量报告应当以权责发生制为基础。凡是当期已经实现的收入和发生的费用,无论其款项收支,都作为当期的收入和费用,记入当期的利润表。



知识储备

权责发生制是企业会计核算的基础。权即收入,责即费用。收入和费用在发生时确认,无论款项是否收支。权责发生制是编制资产负债表和利润表的基础。现金流量表的编制基础遵循收付实现制。权责发生制是折旧、递延、待摊、应收、应付、预收、预付等会计方法的基础。会计分期是权责发生制的前提。行政单位和非营利事业单位采用收付实现制。

在实务中,企业交易或者事项发生的时间与相关货币收支时间有时并不完全一致,如款项已经收到,但是销售并没有实现,或者款项已经支付,但是并不是为了本期生产经营活动而发生的。权责发生制在应收、应付的权利或义务发生时确认收入或费用,收付实现制在实际收到或支付时确认收入或费用。



任务处理



例 1-4 某企业本月发生以下经济业务。

- 1) 支付上月电费 5 000 元。
- 2) 收回上月的应收账款 10 000 元。
- 3) 收到本月的营业收入款 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) 应收营业收入 25 000 元,款项尚未收到。
- 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。

分别采用权责发生制和收付实现制计算本月的收入和费用,如表 1.1 所示。

表 1.1 收入、费用的计算

单位: 元

经济业务事项	权责发生制		收付实现制	
	收 入	费 用	收 入	费 用
1)		0		5 000
2)	0		10 000	
3)	8 000		8 000	
4)		900		900
5)		0		1 800
6)	25 000		0	
7)	0		5 000	
8)		600		0
合 计	33 000	1 500	23 000	7 700

在权责发生制下,本期收益为 31 500(33 000—1 500)元。

在收付实现制下,本期收益为 15 300(23 000—7 700)元。



任务小结

权责发生制是按照收益、费用是否归属本期为标准来确定本期收益、费用的一种方法;收付实现制是按照收益、费用是否在本期实际收到或付出为标准确定本期收益、费用的一种方法。分辨这两种制度时一定要理解“本期”的概念。

任务四 会计信息质量要求



任务描述

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供会计信息质量的基本要求,是使财务报告中所提供会计信息对投资者等使用者决策有用应具备的基本特征。根据基本准则规定,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。其中,可靠性、相关性、可理解性和可比性是会计信息的首要质量要求,是企业财务报告中所提供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的次级质量要求,是对可靠性、相关性、可理解性和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其会计处理原则。另外,及时性还是会计信息相关性和可靠性的制约因素,企业需要在相关性和可靠性之间寻求一种平衡,以确定信息及时披露的时间。



知识储备

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