



高等教育“十三五”应用型规划教材·经管系列

财务会计

CAIWU KUAIJI

• 主编 谭小芳 周显文



WUHAN UNIVERSITY PRESS

武汉大学出版社

高等教育“十三五”应用型规划教材·经管系列

财 务 会 计

主 编 谭小芳 周显文
副主编 邬 娟 孙 琳 夏冬艳
李 玲 王瑞娟 周莉娜
马江波
参 编 赵 阳 高 旋



WUHAN UNIVERSITY PRESS

武汉大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/谭小芳,周显文主编. —武汉:武汉大学出版社,2016.8
高等教育“十三五”应用型规划教材. 经管系列
ISBN 978-7-307-18256-1

I. 财… II. ①谭… ②周… III. 财务会计—高等学校—教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 158800 号

书 会 经 教

责任编辑:王亚明 杨赛君

责任校对:杜筱娜

装帧设计:吴 极

出版发行:武汉大学出版社 (430072 武昌 珞珈山)

(电子邮件:whu_publish@163.com 网址:www.stmpress.cn)

印刷:武钢实业印刷总厂

经销:全国新华书店

开本:787×1092 1/16 印张:27.5 字数:700千字

版次:2016年8月第1版 2016年8月第1次印刷

ISBN 978-7-307-18256-1 定价:55.00元

版权所有,不得翻印;凡购买我社的图书,如有质量问题,请与当地图书销售部门联系调换。

前 言

随着经济环境和金融环境的巨大变化,企业的经济业务日益复杂化。会计信息作为反映企业经济业务的商业语言,需要满足企业管理、社会公众、资本市场日益提高的信息质量要求。财务人员作为会计语言的编译者和企业经营决策的信息提供者,需要掌握最新的会计准则体系,具备系统的财务核算知识及专业的财务分析能力。要培养具有上述特质的财务专业学生,财务会计课程的教学内容需要体现三点——规范性、系统性和引导性。

规范性是指财务会计的教学内容要紧跟企业会计准则的变化,并适时修订和补充。实际上,学习财务会计就是学习新准则。因此,本书根据企业会计准则体系的基本准则、具体准则、应用指南及解释设计课程内容,保证教学内容与企业会计政策法规的同步性、一致性。

系统性是指财务会计的教学内容契合会计循环的流程。会计信息起源于经济业务的初始记录,最终形成正式的财务报表。在会计循环过程中,会计核算有特定的理论基础、严谨的程序方法和严肃的政策要求。在注重内容的规范性和及时性的基础上,本书以一家虚拟的上市公司发生的经济业务作为主线设计了十六个项目,每个项目均按照会计要素的确认、计量、记录、披露四个方面依次展开。财务会计的目标是对外提供财务报告,因此所有项目均以会计核算汇总经济业务,形成财务报告为目的。本书系统地把相关的理论基础、程序方法和政策要求融合到虚拟企业的经济业务中,实现了完整的会计循环流程。

引导性是指引导学生由注重知识转变为注重能力。随着会计工作由核算走向管理,高校会计人才培养的重点也应由核算型人才的培养转向管理型人才的培养,学生的学习重点将从注重知识转向注重能力。本书主要通过三方面的设计引导学生专业能力的提升。一是以信息流转显示财务数据的传递路径。每个项目的最后一个任务均以 T 形账户为媒介,绘制主要会计科目的数据承接与传递。信息流转更直观地反映财务数据如何从经济业务传递到报表项目,把孤立的知识点进行系统整合,有助于学生建立经济业务与财务数据的路径关联,引导学生思考会计信息与企业内部控制的衔接问题。二是理论知识和经济实务相联系。本书选取一上市公司 2014 年的财务报表样本,在每个项目的报表披露环节,均以真实的上市公司的财务报表作为教学展示。真实财务报表的呈现有助于培养学生从财务报表还原经济业务的能力,增强财务分析的逻辑性和专业性。三是辅助真实案例分析。根据各个项目的知识点,在每个项目的最后均有一个真实的财务案例。通过案例的讲解和评析,引导学生思考财务人员的职业态度、所学知识的实践效益和企业经济业务的社会经济影响等问题。

本书可作为高等院校会计学专业、财务管理专业等经济管理类的教材,同时可供企业经济管理人员自学使用。

通过本书及相关课程的学习,学生应具有严谨的职业态度,掌握扎实、规范的财务会计知识,形成专业的财务分析能力,携财务知识之利器,步入经营决策的圣殿。

本书由大连海事大学谭小芳、周显文担任主编,大连海事大学邬娟,四川财经职业学院孙琳,三亚学院夏冬艳,河南应用技术职业学院李玲、王瑞娟、周莉娜,河南财政金融学院马江波担任副主编,天津中德应用技术大学赵阳、哈尔滨职业技术学院高旋担任参编。具体编写分工如下:项目十六由谭小芳编写;项目二、项目十五由周显文编写;项目四、项目十一由邬娟编写;项目九任务四、任务五、任务六,项目十四由孙琳编写;项目十二、项目十三由夏冬艳编写;项目九任务一、任务二、任务三,项目十七由李玲编写;项目五由王瑞娟编写;项目三、项目八由周莉娜编写;项目六、项目十由马江波编写;项目一由赵阳编写;项目七由高旋编写。全书由谭小芳、周显文统编定稿。

由于时间仓促,加之编者水平有限,书中难免存在不妥之处,欢迎广大读者批评、指正。

编者

2016年5月



目 录

项目一 财务会计概念框架	1
任务一 财务会计目标、会计信息使用者及信息质量要求	1
任务二 会计基本假设与会计确认原则	4
任务三 会计要素与会计计量	7
任务四 资产减值	14
项目二 金融资产——货币资金	21
任务一 金融资产	21
任务二 货币资金	22
任务三 库存现金	23
任务四 银行存款	29
任务五 其他货币资金	33
项目三 金融资产——流动项目	37
任务一 交易性金融资产	37
任务二 应收款项	41
任务三 信息流转与报表披露	50
项目四 存货	55
任务一 存货概述	55
任务二 存货取得的会计核算	57
任务三 存货发出的会计核算	63
任务四 存货期末的会计核算	72
任务五 存货清查的会计核算	79
任务六 信息流转与报表披露	81
项目五 金融资产——非流动项目	84
任务一 持有至到期投资	84
任务二 可供出售金融资产	92
任务三 长期股权投资	98
任务四 信息流转与报表披露	112
项目六 固定资产	118
任务一 固定资产概述	118



任务二	固定资产取得的会计核算	122
任务三	固定资产的折旧与减值	132
任务四	固定资产的后续支出	138
任务五	固定资产处置的会计核算	143
任务六	信息流转与报表披露	146
项目七	无形资产与其他长期资产	151
任务一	无形资产概述	151
任务二	无形资产取得的会计核算	154
任务三	无形资产的摊销与减值	159
任务四	无形资产处置	164
任务五	其他长期资产	165
任务六	信息流转与报表披露	167
项目八	投资性房地产	171
任务一	投资性房地产概述	171
任务二	采用成本模式计量的投资性房地产	174
任务三	采用公允价值模式计量的投资性房地产	177
任务四	投资性房地产的转换与处置	180
任务五	信息流转与报表披露	186
项目九	流动负债	189
任务一	负债概述	189
任务二	短期借款与交易性金融负债	190
任务三	应付款项的会计核算	193
任务四	应付职工薪酬的会计核算	197
任务五	应交税费	203
任务六	信息流转与报表披露	213
项目十	长期负债与借款费用	221
任务一	长期借款	221
任务二	应付债券	222
任务三	借款费用	226
任务四	长期应付款	230
任务五	信息流转与报表披露	230
项目十一	债务重组	234
任务一	债务重组概述	234
任务二	债务重组的会计核算	235
任务三	信息流转与报表披露	243
项目十二	所有者权益	246
任务一	所有者权益概述	246
任务二	投入资本	248
任务三	留存收益	252



任务四	其他综合收益	256
任务五	信息流转与报表披露	258
项目十三	收入	264
任务一	收入概述	264
任务二	销售商品收入	265
任务三	提供劳务收入	274
任务四	让渡资产使用权收入	279
任务五	信息流转与报表披露	281
项目十四	费用	285
任务一	费用概述	285
任务二	生产成本与制造费用	287
任务三	营业成本	293
任务四	期间费用	296
任务五	信息流转与报表披露	298
项目十五	利润与所得税	302
任务一	利润概述	302
任务二	利润的形成与分配	304
任务三	所得税	308
任务四	信息流转与报表披露	330
项目十六	财务报告	336
任务一	财务报告概述	336
任务二	资产负债表	340
任务三	利润表	349
任务四	现金流量表	356
任务五	所有者权益变动表	368
任务六	附注	378
任务七	中期财务报告和分部报告	395
项目十七	会计调整	399
任务一	会计政策变更	399
任务二	会计估计变更	405
任务三	资产负债表日后事项	410
任务四	会计差错更正	421
任务五	信息流转与报表披露	425
参考文献		431

项目一 财务会计概念框架

任务一 财务会计目标、会计信息使用者及信息质量要求

一、财务会计目标

一般认为财务会计的目标有受托责任观和决策有用观两种。财务会计是伴随着股份有限公司的兴起而形成的相应体系,因此财务会计的最初目标是企业管理层向资源所有者如实反映受托责任的履行情况,即受托责任观。随着资本市场的完善和现代管理科学的发展,财务会计的目标开始强调向信息使用者提供有助于其决策的信息,即决策有用观。1978年,美国财务会计准则委员会(Financial Accounting Standards Board,简称FASB)在其发布的第1号财务会计概念公告《企业财务报告的目标》中正式表达了这一观点。

事实上,受托责任观和决策有用观之间并不是对立的。会计信息既可以反映企业管理层的受托责任履行情况,也可以满足信息使用者的决策需要。各个国家财务会计的目标各有侧重,有许多国家都提出了受托责任观和决策有用观的双重目标。

我国财务会计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,反映企业管理层的受托责任履行情况,有助于财务报告使用者做出经济决策。

财务会计是以公认会计原则和行业会计制度为指导,根据一系列会计程序,把企业的经济业务转化为商业信息,服务于各类信息使用者。财务会计的目标主要涉及两个问题:一是信息使用者是谁,二是信息使用者需要什么样的信息。

二、会计信息使用者

一个企业在其持续经营过程中,涉及融资、投资、采购、生产、管理、销售、运输等众多经济管理活动,在每一个环节,企业都会与个人和其他组织发生利益关系。与企业具有利益关系的个人和其他组织,基于维护自身利益的需要,成为企业的会计信息使用者。总体来说,会计信息使用者主要来自企业外部和内部两个方面。

(一)来自外部的信息使用者

来自外部的信息使用者主要包括投资者、债权人、政府部门、供应商等。

满足投资者的信息需要是财务会计工作的传统职责。将投资者作为会计信息的首要使用



者,突显了投资者的地位,体现了保护投资者利益的要求,是市场经济发展的必然结果。投资者借助会计信息来判断与企业有关的投资情况、经营情况和股利支付等信息,从而做出相应决策。

满足债权人的信息需要是财务会计工作的重要职责。债权人作为企业资源的提供者,对企业的偿债能力、盈利能力及未来发展十分关注。债权人需要根据会计信息,判断未来针对企业采取恰当的借贷活动决策。

满足政府部门的信息需要是企业必须履行的法定义务。税务机关需要有关企业利润和向国家缴纳税费的相关信息,社会保障机构需要有关企业缴纳各种社会保障基金的信息,监管部门需要有关企业从事经济活动的相关信息。

满足供应商的信息需要对于企业而言尤为重要。在市场经济体制下,供应商和企业之间相互竞争、相互合作,互为重要的外部利益集团。供应商和企业之间的会计信息传递关系着两者之间的信用支付、经营稳定性,进而影响经营决策。

除了上述外部信息需求者之外,会计信息的外部使用者还有工商业协会、财务分析师、社会公众等。不同的信息需求者关注的重点不同,企业管理者很难提供充分的会计信息以满足如此众多的信息需求者。因此,通常情况下,会计信息主要满足投资者和债权人的相关需求。其他的外部信息需求者结合其他方式来满足信息需要。

(二)来自内部的信息使用者

会计信息的内部使用者主要包括董事会、总经理、财务总监、部门经理、员工等。每个内部信息使用者对会计信息内容的要求不同,但都是为了帮助企业完成总体的经营目标,完成战略任务。每个企业所处的行业类型和组织形态不同,企业内部流转的会计信息的种类和内容相应地呈现多样化。因此,企业内部流转的会计信息更多地根据实际需要设计,而不需要遵循公认的会计原则和行业会计制度。

因此,尽管会计信息的使用者有外部使用者和内部使用者两方面,但是财务会计的目标主要定位于外部信息需求者,首要满足投资者和债权人的信息需要。

三、信息质量要求

会计信息质量首要考虑满足会计信息使用者的特点及其需求。会计信息应该具备可靠性、可理解性、相关性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等特征。

(一)可靠性

可靠性是指企业应当以实际发生的交易或事项为依据进行确认、计量和报告。对会计要素的确认和计量遵循会计要素定义的要求,使其在会计报表上所反映的信息均符合其质量特征,不能错误引导用户的判断,不能进行虚假的误导性的陈述,也不得有重大遗漏。

可靠性有三个特征:一是真实性,会计核算应当以实际发生的经济业务为依据,财务报表应当全面反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,应具有客观性;二是可验证性,即不同的人员通过检查相同的证据、数据和记录,能够得出相同的或相近的结论;三是中立性,会计信息要可靠,就必须是中立的,没有偏见。会计信息即便具有真实性和可验证性,如果不具有中立性,仍然不值得信息使用者信赖。中立性是会计信息可靠的保障。

会计信息的可靠性是动态的。会计信息反映的只是某个时期和某个时点的企业经济活动



的情况,与当时的客观环境是相适应的。基于当时的客观情况,这种反映可能是真实的。但随着环境的变化和人们认识水平的提高及对会计的理解逐渐深化,会计处理程序和方法在不断完善,对经济活动的会计反映要求会发生变化,原来被认为是恰当的做法可能会得到调整。因此,会计信息的真实性并不局限于历史成本,未来公允价值、现值、重置成本的应用范围会越来越广,但所有的计量属性的应用都要力求可靠,充分而客观地反映企业经济业务的真相。

(二)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,便于投资者等财务报告使用者理解和使用。会计信息是一种专业性较强的信息产品,会计信息的可理解性一般假定使用者具有一定的有关企业经营活动和会计方面的知识,并且愿意付出努力去研究这些信息。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,满足向投资者等财务报告使用者提供决策有用信息的要求。

但是考虑会计信息的专业性特征、信息使用者的知识水平和理解能力及特定环境因素的影响,会计核算趋向于提供较少可供选择的会计处理方法,简化年度财务报告,提高会计信息的透明度。对于某些复杂的信息,如交易本身较为复杂或者会计处理较为复杂,但其与使用者的经济决策相关,企业则应当在财务报告中予以充分披露。

(三)相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与投资者等财务报告使用者的经济决策需要相关,有助于投资者等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。相关性是以可靠性为基础的,两者之间并不矛盾,不应将两者对立起来。也就是说,会计信息在可靠性前提下,应尽可能地做到相关性,以满足投资者等财务报告使用者的决策需要。

相关性有两个基本特征,即预测价值和反馈价值。预测价值是指会计信息能够帮助信息使用者评价过去、现在和未来事项并预测其发展趋势,从而影响基于这种评价和预测所做出的决策。反馈价值是指会计信息能对信息使用者以前的评价和预测结果予以证实或纠正,从而促使信息使用者维持或改变以前的决策。

(四)可比性

可比性要求企业的会计核算应当按照规定的会计处理方法进行,会计指标的口径应当一致,相互可比。会计核算、会计处理方法前后各期应当保持一致,不得随意变更。

可比性包含统一性和一贯性。统一性强调的是横向比较,要求在同一会计期内,企业应采用国家统一规定的方法进行会计处理,实现不同企业会计指标的可比性。一贯性强调的是纵向比较,企业在选择会计方法时应保证前后期一致,即使发生了会计政策的变更,也应当按规定方法进行会计口径的调整,以保证会计信息的前后期一致。

(五)实质重于形式

实质重于形式要求财务会计强调交易或事项的经济实质,而无论该交易或事项的法律形式是否不同于其经济实质。企业发生的交易或事项在多数情况下,其经济实质和法律形式是一致的,但在有些情况下会不一致。以融资租赁方式租入固定资产为例,在租赁期未满以前,承租方虽然在法律形式上并没有取得资产的所有权,但实质上已经控制了该资产,所有权上的风险和报酬已转移给了承租方。融资租入的固定资产,从其经济实质上来说已属于承租方。按照“实质重于形式”的会计原则,如果从其经济实质来看,企业能够控制融资租入资产所创造



的未来经济利益,在会计确认、计量和报告上就应当将以融资租赁方式租入的资产视为企业的资产,列入企业的资产负债表。

(六)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。在实务中,如果会计信息的省略或者错报会影响投资者等财务报告使用者据此做出决策,则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,从项目的性质和数量大小两方面加以判断。从性质方面讲,只要该会计事项的发生可能对决策有重大影响,该事项就属于具有重要性的事项。从数量方面来看,一般来说,当某一会计事项发生,其计量结果达到一定的比重时,就可以认为具有重要性。例如是否确认某事项为报告分部,其重要性标准定在10%(如一个分部的收入需达到企业分部收入总额的10%以上)。有些信息,虽然从数量的标准尚未达到重要性,但是性质严重,根据实质重于形式原则应当披露。

(七)谨慎性

谨慎性要求企业对不确定的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,如应收款项的可收回性、固定资产的使用寿命、无形资产的使用寿命、售出存货可能发生的退货或者返修等。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,应当保持应有的谨慎,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。例如,要求企业对可能发生的资产减值损失计提资产减值准备,对售出商品可能发生的保修义务等确认预计负债等,均体现了会计信息质量的谨慎性要求。

(八)及时性

及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项应当及时进行确认、计量和报告,不得提前或者延后。

会计信息的价值在于帮助所有者或者其他方面做出经济决策,具有时效性。即使是可靠、相关的会计信息,如果不及时提供,也会失去时效性,对使用者的效用就大大降低,甚至不再具有实际意义。及时性一是要求及时收集会计信息,即在经济交易或者事项发生后,及时收集、整理各种原始单据或者凭证;二是要求及时处理会计信息,即按照会计准则的规定,及时对经济交易或者事项进行确认或者计量,并编制财务报告;三是要求及时传递会计信息,即按照国家规定的有关时限,及时地将编制的财务报告传递给财务报告使用者,便于其及时使用和决策。

任务二 会计基本假设与会计确认原则

一、会计基本假设

会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处时间、空间环境等



所做的合理设定。只有规定了会计假设,会计核算才能正常进行。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。

(一)会计主体

会计主体是指会计工作为之服务的特定单位。会计主体可以是一个特定的企业,也可以是一个企业的某一特定部分,如分公司、项目部等。

确定会计主体,即要明确为谁核算,核算谁的经济业务。《企业会计准则——基本准则》指出:“企业应当对其本身发生的交易或事项进行会计确认、计量和报告。”因此,一个会计主体必须相对独立于其他主体,而且独立于所有者之外。企业会计只能站在企业自身的角度,核算企业自身的生产经营活动。

会计主体要规定会计核算的范围,它不仅要区分自身的经济活动与其他企事业单位的经济活动,还必须区分企业的经济活动与投资者的经济活动。例如,当企业所有者和经营者为同一人时,会计核算就需要把企业开支与投资者的个人消费区分开来,否则就无法核算企业的费用和利润。

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。但是,会计主体不一定是法律主体。例如,合伙企业通常不具有法人资格,它所拥有的财产和承担的债务在法律上是合伙人的财产与债务。但在会计核算上,合伙企业被视作独立的会计主体来处理。再如,在企业集团的情况下,一个母公司拥有若干具有法人地位的子公司,母、子公司是不同的法律主体,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,企业将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。

从企业的存续时间来看,企业状况有两种可能,一种是近期面临破产清算,另一种是在可以预见的将来持续经营。《企业会计准则——基本准则》指出:“企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。”根据这一假设,会计主体将按照既定用途使用资产,按照既定的合约条件清偿债务,会计人员可以在此基础上选择会计原则和会计方法。如果判断企业会持续经营,就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;固定资产可以根据历史成本进行记录,并选取相应的折旧方法;可以将历史成本分摊到各个会计期间或相关产品的成本中。如果判断企业不会持续经营,则固定资产不应采用历史成本进行记录并按期计提折旧。

(三)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定的期间。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成连续、相等的期间,据以结算盈亏,按期编报财务报告,从而及时向财务报告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。

根据持续经营假设,一个企业将按当前的规模和状态持续经营下去。但是,若要等到企业的生产经营活动全部结束再进行会计核算和编制报表,这是不可能的。无论是企业的生产经



营决策还是投资者、债权人等的决策都需要及时的信息,都需要将企业持续的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间,分期确认、计量和报告企业的财务状况、经营成果和现金流量。明确会计分期假设意义重大,只有通过会计分期,才产生了当期与以前期间、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。

我国规定,以日历年度作为企业的会计年度,即以公历1月1日始至12月31日止为一个会计年度。此外,还需要按照半年、季度、月份编制报表,即把半年、季度、月份作为会计期间。

(四)货币计量

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

在企业的整个生产经营活动中,资金以各种形态存在,如厂房、机器、现金、存货、金融资产等。由于它们的实物形态不同,故可采用的计量方式也多种多样。为了全面反映企业的生产经营活动,客观的会计核算需要一个统一的计量单位作为计量尺度。

选择货币尺度进行计量,能充分反映企业的生产经营情况。因此,《企业会计准则——基本准则》规定,会计确认、计量和报告选择货币作为计量单位,我国会计核算以人民币作为记账本位币。

有些情况下,统一采用货币计量也有缺陷。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,难以用货币来计量,但这些信息对于使用者决策来讲很重要。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。

二、会计确认原则

(一)权责发生制

权责发生制是指凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,无论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期收付,也不应当作为当期的收入和费用。

由于企业以持续经营和会计分期为前提,会计期间有了本期与非本期的区别,从而产生了权责发生制和收付实现制。收付实现制是与权责发生制相对应的一种会计基础,它是以当期收到或支付的现金作为确认收入和费用等的依据。

《企业会计准则——基本准则》指出,企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。按照权责发生制,收入的确认应以收入实现为原则而不管是否收到货款。

在实务中,企业交易或者事项的发生时间与相关货币收支时间有时并不完全一致。例如,款项已经收到,但销售并未实现;或者款项已经支付,但并不是因本期生产经营活动而发生的。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,企业会计核算以权责发生制为基础。

(二)配比原则

配比原则是指某一个会计期间的收入与费用应当按照它们之间的内在联系相互配合,以计算确定该期的损益。

配比原则作为会计要素确认要求,用于利润确定。会计主体的经济活动会带来一定的收



入,也必然要发生相应的费用。费用与收入之间的关联或一致性不仅表现在经济性质上的因果关系,也表现在时间方面。因此,收入与费用之间的配比方式主要有两种,一是根据收入与费用之间的因果关系进行直接配比,如在确认产品销售收入的同时,确认构成产品销售成本的各种费用,包括销售产品的生产成本和销售费用等;二是根据收入与费用项目之间存在的时间上的一致关系进行期间配比。收入与费用的期间性特征决定了费用必须与同一期间的收入相比配,即本期的收入与本期的费用相比配。如果收入要等到未来期间实现,则相应的费用或已消耗成本就要递延到未来的实际收益期间。这时,费用便应当系统而合理地分配于各个受益期间。例如,固定资产一般要跨及若干会计期间,使用这项固定资产产生的费用就应该采取系统而合理的分配方法,在估计的有效期间进行分配。据此,配比原则有三方面的含义:①某产品的收入必须与该产品的耗费相匹配;②某会计期间的收入必须与该期间的耗费相匹配;③某部门的收入必须与该部门的耗费相匹配。

(三)划分收益性支出与资本性支出原则

划分收益性支出与资本性支出原则是指凡支出的效益仅及于本会计期间(或一个营业周期)的,应当作为收益性支出;凡支出的效益及于几个会计期间(或几个营业周期)的,应当作为资本性支出。会计核算应严格区分收益性支出、资本性支出的界限,以正确计算各期损益。只有正确划分收益性支出与资本性支出的界限,才能真实反映企业的财务状况,正确计算企业当期的经营成果。

由于企业以持续经营为前提,故会产生资本保全的问题,从而产生了会计核算中正确区分资本性支出与收益性支出的必要。如果某项支出带来的效益涉及几个会计年度,该项支出就应该资本化。例如,固定资产的购买支出就应该资本化,不能作为当期费用,而应该按照配比原则在以后会计期间逐渐确认为费用。如果某项支出的效益仅涉及本会计年度,则应将其作为收益性支出,在一个会计期间内确认为费用。例如,办公费用的支付在发生的当时就应该直接确认为当期费用。

任务三 会计要素与会计计量

一、会计要素

会计要素是根据交易或者事项的经济特征所确定的财务会计对象的基本分类。会计要素按照其性质分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。其中,资产、负债和所有者权益要素侧重反映企业的财务状况,收入、费用和利润要素侧重反映企业的经营成果。会计要素的界定和分类可以使财务会计系统更加科学、严密,为投资者等财务报告使用者提供更加有用的信息。

(一)反映财务状况的会计要素

反映财务状况的会计要素包括资产、负债和所有者权益。

1. 资产

(1)资产的定义。

资产是指因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。根据资产的定义,资产具有以下特征。

①资产预期会给企业带来经济利益。这是指资产直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。这种潜力可以来自企业日常的生产经营活动,也可以来自非日常活动;带来的经济利益可以是现金或者现金等价物,或者是可以转化为现金或者现金等价物的形式,或者是可以减少现金或者现金等价值物流出的形式。

②资产应为由企业拥有或者控制的资源。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。企业享有资产的所有权,通常表明企业能够排他性地从资产中获取经济利益。通常判断资产是否存在时,所有权是考虑的首要因素。在有些情况下,资产虽然不为企业所拥有,即企业并不享有其所有权,但企业控制了这些资产,同样表明企业能够从资产中获取经济利益,符合会计学对资产的定义。如果企业既不拥有也不控制资产所带来的经济利益,就不能将其作为企业的资产予以确认。

③资产是由企业过去的交易或者事项形成的。过去的交易或者事项包括购买、生产、建造行为或者其他交易或事项。换句话说,只有过去的交易或者事项才能产生资产,企业预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。例如,企业有购买某存货的意愿或者计划,但是购买行为尚未发生,就不符合资产的定义,不能因此而确认存货资产。

(2) 资产的确认条件。

将一项资源确认为资产,除需要符合资产的定义外,还应同时满足以下两个条件。

①与该资源有关的经济利益很可能流入企业。从资产的定义可以看到,能否带来经济利益是资产的一个本质特征。但在现实生活中,由于经济环境瞬息万变,与资源有关的经济利益能否流入企业或者能够流入多少实际上带有不确定性。因此,资产的确认还应与经济利益流入的不确定性程度的判断结合起来。如果根据编制财务报表时所取得的证据,与资源有关的经济利益很可能流入企业,那么就应当将其作为资产予以确认;反之,则不能确认为资产。例如,某企业赊销一批商品给某一客户,从而形成了对该客户的应收账款,由于企业最终收到款项与销售实现之间有时间差,而且收款又在未来期间,因此其带有一定的不确定性。如果企业在销售时判断未来很可能收到款项或者能够确定收到款项,企业就应当将该应收账款确认为一项资产;如果企业判断在通常情况下很可能部分或者全部无法收回,表明该部分或者全部应收账款已经不符合资产的确认条件,应当计提坏账准备,减少资产的价值。

②该资源的成本或者价值能够可靠地计量。可计量性是所有会计要素确认的重要前提,资产的确认也是如此。只有当有关资源的成本或者价值能够可靠地计量,资产才能予以确认。在实务中,企业取得的许多资产都是发生了实际成本的,如企业购买或者生产的存货,企业购置的厂房或者设备等。对于这些资产,只要实际发生的购买成本或者生产成本能够可靠计量,就视为符合了资产确认的可计量条件。在某些情况下,企业取得的资产没有发生实际成本或者发生的实际成本很小,例如企业持有的某些衍生金融工具形成的资产,对于这些资产,尽管它们没有实际成本或者发生的实际成本很小,但如果其公允价值能够可靠地计量,也认为其符合了资产可计量性的确认条件。

2. 负债

(1) 负债的定义。

负债是指由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。



根据负债的定义,负债具有以下特征。

①负债是企业承担的现时义务。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。这里所指的义务可以是法定义务,也可以是推定义务。其中,法定义务是指具有约束力的合同或者法律法规规定的义务,通常在法律意义上需要强制执行。例如,企业购买原材料形成应付账款,企业向银行贷入款项形成借款,企业按照税法规定应当缴纳的税款等,均属于企业承担的法定义务,需要依法予以偿还。推定义务是指根据企业多年来的习惯做法、公开的承诺或者公开宣布的政策而导致企业将承担的责任,这些责任使有关各方形成了企业将履行义务解脱责任的合理预期。例如,某企业多年来制定有一项销售政策,对售出商品提供一定期限内的售后保修服务,预期将为售出商品提供的保修服务就属于推定义务,应当将其确认为一项负债。

②负债预期会导致经济利益流出企业。预期会导致经济利益流出企业是负债的一个本质特征,只有在企业履行义务时会导致经济利益流出企业的,才符合负债的定义;如果不会导致企业经济利益流出的,就不符合负债的定义。在履行现时义务清偿负债时,导致经济利益流出企业的形式多种多样,例如用现金偿还或以实物资产形式偿还;以提供劳务形式偿还;部分转移资产,部分提供劳务形式偿还;将负债转为资本等。

③负债是由企业过去的交易或者事项形成的。只有过去的交易或者事项才能形成负债,企业将在未来发生的承诺、签订的合同等交易或者事项不形成负债。

(2) 负债的确认条件。

将一项现时义务确认为负债,除需要符合负债的定义外,还需要同时满足以下两个条件。

①与该义务有关的经济利益很可能流出企业。从负债的定义可以看到,预期会导致经济利益流出企业是负债的一个本质特征。在实务中,履行义务所需流出的经济利益带有不确定性,尤其是与推定义务相关的经济利益通常需要依赖大量的估计。因此,负债的确认应当与经济利益流出的不确定性程度的判断结合起来。如果有确凿证据表明与现时义务有关的经济利益很可能流出企业,就应当将其作为负债予以确认;反之,如果企业承担了现时义务,但是会导致企业经济利益流出的可能性很小,就不符合负债的确认条件,不应将其作为负债予以确认。

②未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。负债的确认在考虑经济利益流出企业的同时,未来流出的经济利益的金额应当能够可靠地计量。与法定义务有关的经济利益流出金额,通常可以根据合同或者法律规定的金额予以确定,考虑经济利益流出的金额通常在未来期间,有时未来期间较长,有关金额的计量需要考虑货币时间价值等因素的影响。对于与推定义务有关的经济利益流出金额,企业应当根据履行相关义务所需支出的最佳估计数进行估计,并综合考虑有关货币时间价值、风险等因素的影响。

3. 所有者权益

(1) 所有者权益的定义。

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。所有者权益是所有者对企业资产的剩余索取权,是企业资产中扣除债权人权益后应由所有者享有的部分。它既反映了所有者投入资本的保值增值情况,又体现了保护债权人权益的理念。