



21世纪普通高等教育精品教材

经济管理系列

# 中级财务会计

主 编 田晓佳 都新英 罗亚洪  
副主编 王雍欣 何 亮



WUHAN UNIVERSITY PRESS

武汉大学出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/ 田晓佳,都新英,罗亚洪主编. —武汉:武汉大学出版社,2014. 7

21世纪普通高等教育精品教材. 经济管理系列

ISBN 978-7-307-13789-9

I. 中… II. ①田… ②都… ③罗… 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(2014)第 154593 号



责任编辑:张 盼

---

出版发行:武汉大学出版社 (430072 武昌 珞珈山)

(电子邮件:cbs22@whu.edu.cn 网址:www.wdp.com.cn)

印刷:北京泽宇印刷有限公司

开本:787×1092 1/16 印张:20 字数:416千字

版次:2014年7月第1版 2016年7月第2次印刷

ISBN 978-7-307-13789-9

定价:39.00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。

# 内 容 简 介

本书是在贯彻落实《国家中长期教育改革和发展规划纲要(2010—2020)》的前提下,根据高等学校教育人才培养的目标及要求,遵循高等教育教学特点,针对高等学校学生的实际情况,结合教学实践编写而成的。

本书全面系统地介绍了中级财务会计的相关知识,共分为十四章,分别是:总论;货币资金;应收及预付款项;存货;金融资产;长期股权投资;固定资产;无形资产和其他长期资产;流动负债;非流动负债;所有者权益;收入、费用和利润;财务报告;资产负债表日后事项。

本书可供高等学校会计类各专业学生使用,也可以作为社会上财务管理工作人员的参考指南。





# 前 言

2006年2月15日,我国财政部颁布了包括1项基本会计准则和38项具体会计准则在内的企业会计准则体系,标志着我国企业财务会计进入了一个与国际会计惯例趋同的新时期。这对于完善我国社会主义市场经济体系,提高对外开放水平,加速我国融入全球经济体系都具有特别重要的意义。

“财务会计学”是财经类会计专业、财务管理专业的专业课程,也是财经类非会计专业的核心课程。本课程是在学完“基础会计”课程之后,在掌握会计的基本理论、基本方法的基础上,对财务会计理论和方法的进一步深化,是从基础会计学迈向会计专业课程的一座桥梁。据此,我们组织长期工作在教学一线的老师,精心编写了这本符合教学实际的《财务会计学》教材,本教材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。

本教材的主要特点为:

(1)内容新颖。本教材依据最新的国际会计准则和我国最新的企业会计准则体系,体现了学科的前沿性。

(2)注重理论联系实际。本教材在注重吸收新知识、采用新准则的同时,结合会计实务,多举实例,每章都有案例导入,并附上相应的案例解析。突出实际操作、实际应用能力的培养。

(3)教材体系科学合理。本教材内容完整,力求先易后难,循序渐进。每章开头都有学习目标、本章导读,结尾有本章小结,并附有思考题和练习题,既便于学生的学习和提高,同时也便于老师授课。

(4)重基础。本教材以会计的基本理论为基础,由浅入深,简明易懂,使

学生不仅要“知其然”，而且要“知其所以然”，注重培养学生的学习兴趣、科学的思维方式和综合素质的提高。

本教材由安阳工学院田晓佳、都新英任主编，王雍欣、何亮任副主编，田晓佳负责总体框架设计、大纲编写，进行写作的组织与协调。各章编写的具体分工为：田晓佳编写第六、八、十四章；都新英编写第一、二、三、十一章；王雍欣编写第四、五、十二、十三章；何亮编写第七、九、十章。

本教材在编写过程中，参考、借鉴了许多国内外专家学者的专著和教材，同时得到了出版社编辑的大力支持和帮助，在此一并表示感谢。

由于作者水平所限和时间紧迫，虽然已力求做到精益求精，但教材中难免有疏漏及不妥之处，恳请各位读者批评指正，以便我们进一步修改和完善。



编 者

# 目 录

## 第一章 总 论

1.1 财务会计概述 .....	1
1.2 财务会计的基本前提 .....	4
1.3 财务会计的基本要素及其确认与计量 .....	6
1.4 会计信息的质量要求 .....	11
本章小结 .....	13
本章习题 .....	14

## 第二章 货币资金

2.1 库存现金 .....	17
2.2 银行存款 .....	22
2.3 其他货币资金 .....	29
本章小结 .....	33
本章习题 .....	33

## 第三章 应收及预付款项

3.1 应收票据概述 .....	36
3.2 应收账款 .....	43
3.3 其他应收及预付款项 .....	48
3.4 坏账的核算 .....	49
本章小结 .....	53
本章习题 .....	54



## 第四章 存 货

4.1 存货概述 .....	58
4.2 原材料 .....	62
4.3 库存商品 .....	69
4.4 周转材料 .....	73
4.5 存货清查与期末计价 .....	78
本章小结 .....	82
本章习题 .....	82

## 第五章 金融资产

5.1 交易性金融资产 .....	86
5.2 持有至到期投资 .....	89
5.3 可供出售金融资产 .....	94
本章小结 .....	100
本章习题 .....	100

## 第六章 长期股权投资

6.1 长期股权投资概述 .....	104
6.2 长期股权投资的初始计量 .....	104
6.3 长期股权投资的成本法 .....	109
6.4 长期股权投资的权益法 .....	110
6.5 长期股权投资的减值和处置 .....	114
6.6 长期股权投资核算方法的转换 .....	115
本章小结 .....	119
本章习题 .....	119

## 第七章 固定资产

7.1 固定资产概述 .....	122
7.2 固定资产的取得 .....	126
7.3 固定资产折旧 .....	132
7.4 固定资产的后续支出 .....	136
7.5 固定资产的处置 .....	138





7.6 固定资产期末计价 .....	141
本章小结 .....	142
本章习题 .....	143

## 第八章 无形资产和其他长期资产

8.1 无形资产 .....	147
8.2 长期待摊费用 .....	158
8.3 投资性房地产 .....	159
本章小结 .....	167
本章习题 .....	167

## 第九章 流动负债

9.1 流动负债概述 .....	171
9.2 短期借款 .....	173
9.3 应付票据和应付账款 .....	174
9.4 预收款项及其他应付款 .....	176
9.5 应付职工薪酬 .....	177
9.6 应交税费 .....	186
9.7 其他流动负债 .....	194
本章小结 .....	194
本章习题 .....	195

## 第十章 非流动负债

10.1 非流动负债概述 .....	198
10.2 长期借款 .....	200
10.3 应付债券 .....	201
10.4 长期应付款 .....	207
10.5 可转换公司债券 .....	210
10.6 借款费用 .....	211
本章小结 .....	217
本章习题 .....	217



## 第十一章 所有者权益

11.1 所有者权益概述 .....	221
11.2 实收资本 .....	222
11.3 资本公积 .....	227
11.4 留存收益 .....	229
11.5 股份支付 .....	232
本章小结 .....	235
本章习题 .....	236

## 第十二章 收入、费用和利润

12.1 收入 .....	239
12.2 费用 .....	251
12.3 所得税 .....	254
12.4 利润 .....	261
本章小结 .....	266
本章习题 .....	266

## 第十三章 财务报告

13.1 财务报告概述 .....	271
13.2 资产负债表 .....	272
13.3 利润表和综合收益表 .....	277
13.4 现金流量表 .....	282
13.5 所有者权益变动表与附注 .....	295
本章小结 .....	297
本章习题 .....	298

## 第十四章 资产负债表日后事项

14.1 资产负债表日后事项概述 .....	303
14.2 资产负债表日后事项的会计处理 .....	305
本章小结 .....	307
本章习题 .....	308

## 参考文献



## 学习目标

通过本章学习,要求了解企业财务会计的作用与财务报告的目标;了解企业会计准则和会计制度的内容;掌握会计核算前提的含义和内容;掌握会计信息质量要求的内容;掌握会计要素的定义和确认条件;掌握会计计量属性的概念及构成。

## 引导案例

顺丰公司下设三个分支机构,分别是采购部、销售部、财务部。这三个部门由公司统一管理、统一核算,其主要业务在国内,通过人民币进行结算,偶尔也有一些进出口业务,采用美元结算。该公司2019年8月27日融资租入一台设备。

### 【思考与讨论】

1. 会计主体是谁? 记账本位币是人民币还是美元?
2. 按照实质重于形式原则,融资租入的设备是否作为该公司的资产处理?

### 【本章导读】

在西周时期,会计一词开始出现,会计最初的含义是:零星算为计,汇总算为会。随着经济社会的发展,在不同的发展阶段,人们对会计本质、会计概念以及会计目标的认识都有所不同。企业会计信息的使用者是多种多样的,例如:政府部门、债权人、投资者、单位职工等。作为财务会计,就需要向会计信息使用者提供不同的会计信息,为财务报告使用者提供对决策有用的信息,这些信息同时也能够反映管理层的受托责任履行情况。然而如何确保企业的会计信息真实有效呢?这就需要企业会计人员掌握会计的基本前提,明确会计的六大要素,遵循会计信息质量要求,在不同的会计业务中选取正确的计量属性等。

## 1.1 财务会计概述

### 1.1.1 财务会计的概念

现代会计的含义是什么? 中外会计学界有不同的提法,原因是会计进行考察的侧面不同、认识不同。对会计表述具有代表性的观点有两个:一个是“管理活动论”,另一个是“信



息系统论”。“管理活动论”认为:会计是对各单位(各个会计主体)的经济业务,主要应用货币形式,借助于专门的方法和程序,进行核算,实施监督,产生一系列财务信息和其他经济信息,旨在提高经济效益的一项具有反映和控制职能的管理活动。“信息系统论”认为:会计是旨在提高微观经济效益,加强经济管理而在企业范围内建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。这个系统主要用来处理各单位的资金运动所产生的数据,而后把它加工成有助于决策的财务信息或其他信息。

综上所述,财务会计是以货币为主要计量单位,以反映和监督会计主体的经济活动为内容,反映企业管理层受托责任履行情况的管理信息系统。

### 1.1.2 财务会计的目标

企业会计按照服务的对象划分为两大分支:一是服务于企业内部管理决策所需信息的管理会计,或称对内报告会计;二是服务于企业外部信息使用者决策所需信息的财务会计,或称对外报告会计。财务会计由于需要服务于外部信息使用者,在保护投资者及社会公众利益、维护市场经济秩序健康有序发展方面起着越来越重要的作用。具体来说,财务会计的目标主要体现在以下三个方面:

第一,财务会计有助于会计信息使用者做出合理决策。作为企业的投资者,为了选择投资对象、衡量投资收益及其风险,需要了解企业的资产收益率、净资产收益率等盈利能力和发展趋势方面的财务会计信息;作为债权人的银行,为了选择贷款对象、衡量贷款风险、做出贷款决策,需要了解企业的流动比率、速动比率、资产负债率等短期偿债能力和长期偿债能力等财务会计信息;作为社会经济管理者的政府部门,为了制定经济政策、进行宏观调控、配置社会资源,也需要从总体上掌握企业的资产负债结构、损益状况和现金流转情况等财务会计信息。财务会计通过对外报告有关企业的财务状况、经营成果和现金流量,为包括投资者、债权人和政府有关部门等在内的各个方面的信息使用者提供对决策有用的信息,帮助他们做出正确、合理的决策。

第二,财务会计有助于反映企业管理层受托责任的履行情况。企业接受了包括国家在内的所有投资者和债权人的投资,就有责任按照其预定的发展目标和要求,合理利用资源,加强经济管理,提高经济效益,接受考核和评价。投资者需要了解企业当年经济活动成果和当年的资产保值、增值情况,需要将利润表中的净利润与上年度进行对比,以反映企业的盈利发展趋势;需要将其与同行业进行对比,以反映企业在同行业竞争中所处的位置。政府相关管理部门需要了解企业执行计划的能力,需要将资产负债表、利润表和现金流量表中所反映的实际情况与预算进行对比,反映企业完成预算的情况,表明企业执行预算的能力和水平。所有这一切,都需要财务会计提供各种会计信息,以帮助他们考核企业管理层经济责任的履行情况。

第三,财务会计有助于企业加强经营管理,提高经济效益,促进企业可持续发展。企业管理者通过利用财务会计提供的关于企业的财务状况、经营成果和现金流量等方面的会计信息,可以全面、系统、总括地了解企业的生产经营活动情况、财务状况和经营成果,并在此基础上预测和分析未来发展前景;可以通过发现过去经营活动存在的问题,找出问题的原因,并提出改进措施。总之,财务会计通过真实地反映财务信息,参与经营决策,发挥其在加强企业经营管理、提高经济效益方面的积极作用。



### 1.1.3 会计法律规范

#### 1. 会计法

《中华人民共和国会计法》的制定和颁布实施经历了以下几个阶段：

- (1)1985年1月制定,1985年5月开始实行。
- (2)1993年12月第一次修正,1994年1月1日开始实行。
- (3)1999年10月修订,2000年7月1日开始实行。
- (4)2017年11月第二次修正,2017年11月5日开始实行。

最新的《中华人民共和国会计法》全文共7章52条,其内容除了立法目的、适用范围、会计工作权限的划分、国家统一会计制度规定外,还包括会计核算、会计监督、会计机构和会计人员、法律责任等方面,规定了会计工作应该达到的要求。制定该法的目的是为了规范和加强会计工作,保障会计人员依法行使职权,发挥会计工作在维护经济秩序、加强经济管理、提高经济效益中的作用。

#### 2. 会计准则

会计准则是处理会计对象的标准,是进行会计工作的具体规范,是评价会计工作质量的准绳。我国的会计准则由财政部制定并颁布,会计准则的制定和颁布经历了三次:

(1)1992年12月,财政部发布了第一个会计准则,并于1993年7月1日起开始实行。该会计准则共10章66条,就会计核算的一般原则和会计要素的确认、计量与报告做出了规定。

(2)1997年我国加入了国际会计准则委员会,从1997年开始,财政部陆续发布了16个具体准则。1998年国务院批准成立了会计准则委员会,根据经济体制改革和对外开放的需要,我国的会计准则逐步与国际会计准则协调一致。

(3)2006年2月15日,财政部发布了包括1个基本准则、38项具体准则和应用指南在内的企业会计准则体系。具体准则又分为一般业务准则、特殊行业的特定业务准则和报告准则三类。该会计准则体系自2007年1月1日起全面取代《企业会计制度》和《金融企业会计制度》,在上市公司率先执行。

#### 3. 会计制度

会计制度是在会计法和会计准则基础上制定的具体会计处理方法和程序的总称。我国的会计制度是国家财政部门通过一定的行政程序制定的、具有一定强制性的会计规范的总称,其中会计核算制度是其重要的组成部分。1999年颁布的《中华人民共和国会计法》要求企业保证会计资料的真实、完整,并且规定了国家统一的会计制度。财政部为了贯彻落实《会计法》及其他有关法规的规定,在继续制定会计准则的同时,对会计制度进行了改革。企业会计制度的颁布实施经历了以下几个阶段:

(1)2000年年末,财政部制定并颁布了《企业会计制度》,统一了除金融企业和小企业以外的会计核算。

(2)2001年11月,财政部颁布了《金融企业会计制度》,自2002年1月1日起实行。

(3)2004年4月,财政部颁布了《小企业会计制度》,自2005年1月1日起在小企业范围内实施。从2007年1月1日起,新会计准则取代了《企业会计制度》和《金融企业会计制度》。



## 1.2 财务会计的基本前提

财务会计的基本前提又称为会计假设,它是指对会计资料的搜集、整理和报告等所做的合乎逻辑的推理,是会计核算工作的一个必备的前提条件。财务会计的基本前提通常包括以下几个方面。

### 1.2.1 会计主体

会计主体是会计工作为其服务的特定单位或组织。会计主体假设是指会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象,记录和反映企业本身的各项生产活动。尽管企业本身的经济活动总是与其他企业、单位或个人的经济活动相联系,但对于会计来说,其核算的范围既不包括企业所有者本人,也不包括其他企业的经济活动。会计主体明确了会计工作的空间范围。

会计主体与法律主体不是同一概念。一般来说,法律主体都是会计主体,但会计主体不一定是法律主体。判断一个主体是否是会计主体的标准有三个方面:其一是该主体是否独立核算,自负盈亏;其二是该主体是否有一定的经济资源;其三是该主体是否有独立的经营权和决策权。而判断一个主体是否是法律主体要视其是否具有法人资格。

在实际工作中,一个主体如果具有法人资格,则是一个法律主体,其必然要求独立核算,必然需要会计人员对其经济活动进行会计核算和监督,也就是一个会计主体。而作为某一个公司下属的一个经营部或一个部门,其如果需要进行独立核算,那么它是一个会计主体,但因其可能不具备法人资格,因而它可能不是一个法律主体。同样的,对一个由多个具有法人资格的企业所组成的集团公司来说,需要编制该集团公司的合并会计报表,它是一个会计主体,但通常不是一个法律主体。独资、合伙形式的企业都可以作为会计主体,但不一定具有法人资格。

### 1.2.2 持续经营

持续经营是指会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去,在可以预见的未来不会因破产、清算、解散等而不复存在。持续经营假设是指会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提,而不考虑企业是否破产清算等,在此前提下选择会计程序及会计处理方法,进行会计核算。

尽管客观上企业会由于市场经济的竞争而面临被淘汰的危险,但只有假设作为会计主体的企业是持续、正常经营的,会计原则和会计程序及方法才有可能建立。在非清算的基础之上,不采用破产清算的一套处理方法,这样才能保持会计信息处理的一致性和稳定性。持续经营明确了会计工作的时间范围。

当然,如有迹象表明,一个会计主体需要停业清理,甚至破产清算时,所有以这一假设作



为基础的会计原则和会计方法就都不再适用。即在企业经济状况恶化,有确凿证据证明企业已经不能再持续经营下去时,应改用破产清算会计进行处理。

### 1.2.3 会计分期

会计分期又称为会计期间,是指将一个会计主体持续经营的生产经营活动划分为若干个连续的、长短相等的期间,以便分期结账和编制会计报表。在编制供企业外部信息使用者使用的财务报表时,通常把一年作为一个会计期间。现代会计之父卢卡·帕乔利在1494年的会计名著《算术、几何及比例概要》一书中写道:“账簿应该每年结清一次,特别是在合伙企业内,因为经常的会计核算有利于保持长期的合作关系。”我国《企业会计准则》规定:“企业应当划分会计期间,分期结账和编制财务会计报告。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。”我国的会计年度自公历的1月1日起至12月31日止。

会计分期是许多会计概念的基础。例如,有了会计分期,才有“会计期初”、“会计期末”、“本期”、“上期”、“下期”的概念。会计分期由于是对持续经营的划分,因此,逻辑上可以推出“上期的期末即是本期的期初”和“本期的期末即是下期的期初”的结论。又如,有了会计分期,才会出现收入、费用在不同会计期间的归属确认问题,才会产生收付实现制和权责发生制,进而才会存在递延、应计、摊销等会计处理程序,也才会产生收入与费用的配比关系。同时,也正因为有了会计分期,计量收入、费用、利润才有了适当的时间长度,计量资产、负债、所有者权益才有了确定的时点基础。尽管会计分期的划分具有一定程度的人为性,但会计期间的长度或间隔的划分必须“合理”,既不能太长,也不能太短。太短了观测不到发展的整体趋势,太长了起不到会计分期的作用,一般仍以日历期间为合适的时间间隔,尽管计算机的使用可以使会计期间变得非常短。

### 1.2.4 货币计量

货币计量,是指会计主体在会计核算过程中应采用货币作为计量单位,记录、反映会计主体的经营情况。货币是商品的一般等价物,是衡量一般商品价值的共同尺度。其他计量单位,如重量、长度、容积等,都只能从一个侧面反映企业的生产经营情况,无法在量上进行汇总和比较,不便于会计计量和经营管理。因此,为全面反映企业的生产经营活动和有关交易、事项,会计核算必然选择货币作为计量单位。

以货币为统一的计量单位,是以货币本身的价值稳定不变这个假设为前提的,就是说货币购买力的波动不予考虑。币值不变的假设是指人们假定自身处在一个稳定的经济环境中,货币价值稳定不变,即使变化也是变化甚微,不会影响会计计量的结果。但是,在通货膨胀,特别是在持续的通货膨胀条件下,这个假设明显地同经济现实发生矛盾,这时就需要采用特殊的会计原则如物价变动会计或通货膨胀会计来处理有关的经济业务。

在我国,企业会计核算应以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的企业,也可以选定其中一种货币作为记账本位币,但编制的财务报告应当折算为人民币反映。



## 1.3 财务会计的基本要素及其确认与计量

### 1.3.1 财务会计的基本要素

会计要素是会计对象的具体化,是对会计对象按经济特征所做的最基本分类。会计要素既是会计核算内容的具体分类,同时也是会计报表的基本构成要素。我们知道,企业对外提供的财务报表主要有资产负债表、利润表和现金流量表,故财务报表的基本要素可以相应分为资产负债表要素、利润表要素与现金流量表要素。资产负债表要素包括资产、负债与所有者权益;利润表要素包括收入、费用与利润;现金流量表要素为现金流量。但由于现金流量表主要是根据资产负债表与利润表的数据分析填列的,因此,也可以认为现金流量表要素是资产负债表要素与利润表要素的派生或转化形态。所以,我国《企业会计准则》分列六个会计要素,分别是资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。

#### 1. 资产

##### (1) 资产的定义与特征

资产是指企业过去的交易或事项所形成的、由企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。其特征为:

##### ① 资产预期会给企业带来经济利益

经济利益是指直接或间接地流入企业的现金或现金等价物,或者是可以转化为现金或现金等价物的形式,或者是可以减少现金或现金等物流出的形式。这种经济利益可以来自企业的日常生产经营活动,也可以是非日常活动。例如,企业采购的原材料、购置的固定资产可以用于生产经营过程,制造商品或者提供劳务,对外出售后收回货款,货款即为企业获得的经济利益。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,不能继续确认为企业的资产。例如,达到报废状态的机器设备、毁损的存货,预期不能给企业带来经济利益,不符合资产的定义,不能在资产负债表继续确认为企业的资产。

##### ② 资产必须为企业拥有或控制

前者是指企业对其有所有权;后者是指已经掌握了其实际未来利益和风险。融资租入的固定资产,尽管企业并不拥有其所有权,但是如果租赁合同规定的租赁期相当长,接近于该资产的使用寿命,企业相当于控制了该资产的使用及其所能带来的经济利益,按照实质重于形式的原则,应当将其确认为企业的资产。商标使用权、经营租入的固定资产不属于企业的资产。

##### ③ 资产是由企业过去的交易或事项形成的

过去的交易或事项包括购买、生产、建造行为或者其他交易或事项。企业预期在未来发生的交易或事项不形成资产。例如:签订了购销合同预期购置的设备,其购买行为尚未发生,不符合资产的定义,因此不属于企业的资产。





## (2) 资产的确认标准

### ① 符合资产的定义。

② 与该资源有关的经济利益很可能流入企业。资产的确认应当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取得的证据,与该资源有关的经济利益很可能流入企业,就应当将其作为资产予以确认。如果一项支出已经发生,但在本期及以后的会计期间都不会形成经济利益流入企业,这项支出就不能作为资产。例如,某企业赊销一批商品给某一客户,形成了企业的应收账款,由于企业最终收到款项与销售实现之间存在时间差,而且收款在未来期间,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,企业就应当将该项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不符合资产的确认条件,应当计提减值准备,减少资产的价值。

③ 该资源的成本或价值能可靠地计量。可计量性是所有会计要素确认的重要前提,资产的确认同样需要满足这一要求。只有当有关资源的成本或者价值能够可靠计量时,资产才能予以确认。例如,企业购买或者生产的材料,企业购置的设备,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,就视为符合资产确认的可计量条件。

## (3) 资产的构成

任何企业要进行正常的经营活动,都必须拥有一定数量和结构的资产。为了正确反映企业的财务状况,通常将企业的全部资产按其流动性划分为流动资产与非流动资产两大类。

### ① 流动资产

流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产。主要包括货币资金、交易性金融资产、应收及预付款项、存货等。

### ② 非流动资产

非流动资产是指流动资产以外的资产,主要包括:持有至到期投资、长期股权投资、固定资产、在建工程、投资性房地产、无形资产等。

## 2. 负债

### (1) 负债的定义与特征

负债是指过去的交易或事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。其特征为:

① 负债是企业具有的现时义务,是由过去已经发生的经济交易或事项形成的义务。预期在将来发生的交易或事项可能产生的债务,不能作为会计上的负债处理。

② 负债的清偿预期会导致经济利益流出企业,或以资产偿还,或以劳务偿还,或两者兼而有之。如:赊购一批材料,尚未付款,该笔业务形成的应付账款应确认为企业的负债,未来某一时日通过交付现金或银行存款清偿。

### (2) 负债的确认标准

#### ① 符合负债的定义。

② 与该义务有关的经济利益很可能流出企业。根据负债的定义,预期会导致经济利益流出企业是负债的本质特征。一项债务的偿还,企业必须付出债权人能够接受的资产或劳务,因而使企业所拥有的会给企业带来经济利益的资源流出。



③未来流出经济利益的金额能可靠地计量。负债的确认同样需要满足可计量性这一要求,即对于未来流出的经济利益的金额应当能够可靠地计量。对于与法定义务有关的经济利益流出金额,可以根据合同或者法律规定的金额予以确定。由于经济利益的流出通常在未未来期间,有关金额的计量需要考虑货币时间价值、风险等因素。

### (3) 负债的分类

负债按流动性不同可以分为流动负债和长期负债。

#### ① 流动负债

流动负债一般指时间较短的、在一年内或者在一个营业周期内偿还的债务。例如:短期借款、应付票据、应付账款、应付职工薪酬、应交税费、应付股利等。

#### ② 非流动负债

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

### (1) 所有者权益的定义与特征

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,又称为股东权益。其特征为:

- ①除非发生减资、清算或分配现金股利,企业不需要偿还所有者权益。
- ②权益清算时,只有在清偿所有的负债后,所有者权益才能返还给所有者。
- ③所有者能参与企业利润的分配。

### (2) 所有者权益的确认标准

所有者权益体现的是所有者在企业中的剩余权益,它不可能像资产、负债那样单独确认,其确认主要依赖于其他会计要素,尤其是资产或负债的确认。所有者权益金额的确定也主要依赖于资产与负债的计量。例如,企业接受投资者投入的资产,在该项资产符合企业资产确认条件时,相应地也符合所有者权益的确认条件;该资产的价值能够可靠计量时,所有者权益的金额也能可靠地确定。所有者权益基本上不存在专门的计量问题,它一般是通过对应资产或负债的计量间接进行的。因为从数量上看,所有者权益只是某种数学运算的结果,它是一个平衡数,即:所有者权益=资产-负债。正由于此,所有者权益金额取决于资产和负债的计量。

### (3) 所有者权益的构成

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。

①实收资本(或者股本),是指投资者按照企业章程或合同、协议的约定,实际投入企业的资本,是所有者拥有的权益,包括国家投资、其他单位投资、个人投资和外商投资。

②资本公积是指投入资本本身所引起的各种增值,与经济活动无关,包括资本(或股本)溢价及其他资本公积等。资本公积可以按照规定转增资本。

③盈余公积,是指按照国家的规定和程序从税后利润中提取的公积金,包括法定盈余公积、任意盈余公积。它可以转增资本、弥补亏损、发放股利。

④未分配利润,是指企业留待以后年度分配的利润或待分配的利润。

## 4. 收入

### (1) 收入的定义与特征

收入是指企业在日常活动中所形成的、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。其特征为:

①收入是从企业日常活动中产生的,而不是从偶发的交易或事项中产生的。不属于企业日常活动但也给企业带来经济利益的交易或事项,其流入是利得,不是收入。

②收入应当会导致经济利益的流入,该流入不包括所有者投入的资本。

③收入最终能导致所有者权益的增加。收入可能表现为资产的增加与负债的减少,或是同时引起资产增加与负债减少。如:银行存款或应收账款的增加,预收账款的减少。

④收入只包括本企业经济利益的流入,不包括为第三方或客户收取的款项。如代收的增值税销项税额、代收的个人所得税。

(2)收入的确认标准

①符合收入的定义。

②与收入有关的经济利益很可能流入企业。

③经济利益流入企业的结果会导致企业资产的增加或负债的减少。

④经济利益的流入额能可靠地计量。

(3)收入的构成

①收入按企业从事日常活动的性质不同,分为销售商品收入、提供劳务收入、让渡资产使用权收入。

②收入按照企业经营业务的不同,分为主营业务收入、其他业务收入和投资收益。

需要注意的是,上面所谈的收入是狭义的收入。广义的收入还包括利得,即营业外收入。营业外收入是指企业发生的与生产经营活动无直接关系的各项收入,包括处置固定资产净收益和罚款收入等。

## 5. 费用

(1)费用的定义与特征

费用是指企业在日常活动中所形成的、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。其特征为:

①费用是企业在日常活动中所形成的。费用必须是在日常活动中形成的,这里日常活动的界定与收入定义中涉及的日常活动的界定一致。

②费用会导致企业经济利益的流出,该流出不包括向所有者分配利润。费用的发生可以表现为资产的减少或负债的增加。如:用现金支付办公费、计提应付未付的银行借款利息。

③费用最终会减少企业的所有者权益。与费用相关的经济利益的流出应当会导致所有者权益的减少,不会导致所有者权益减少的经济利益的流出不符合费用的定义,不应该确认为费用。

(2)费用的确认标准

①符合费用的定义。

②与费用有关的经济利益很可能流出企业。

③经济利益流出企业的结果会导致企业资产的减少或负债的增加。

④经济利益的流出额能可靠地计量。

(3)费用的构成

以制造业企业为例,费用按其用途可分为计入产品成本的费用和不计入产品成本的费



用。计入产品成本的费用,也称为产品制造成本(或生产成本)。按其与产品的关系,又可分为直接费用和间接费用。直接费用是指直接为生产产品而发生的各项费用,包括直接材料、直接人工和其他直接支出。间接费用是指间接为生产产品而发生的各项费用,包括间接材料、间接人工和其他间接费用。不计入产品成本的费用,也称期间费用,包括管理费用、销售费用、财务费用,这些费用直接计入当期损益。

### 6. 利润

#### (1) 利润的定义

利润是指企业在一定期间经营活动的经营成果,也就是各种收入扣除各种费用后的差额。

#### (2) 利润的确认标准

利润不像收入、费用那样可以单独确认,利润反映的是收入减去费用、利得减去损失后的净额。因此,利润的确认主要依赖于收入和费用以及利得和损失的确认,其金额的确定也主要取决于收入、费用、利得和损失金额的计量。

#### (3) 利润的构成

我国有关利润的概念主要有营业利润、利润总额和净利润。利润的具体构成内容如下:

① 营业利润 = 营业收入 - (营业成本 + 税金及附加 + 销售费用 + 管理费用 + 财务费用 + 资产减值损失) ± 公允价值变动损益 ± 投资收益 (或损失)

② 利润总额 = 营业利润 + 营业外收入 - 营业外支出

③ 净利润 = 利润总额 - 所得税费用

## 1.3.2 会计计量

会计计量是指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。会计计量由计量单位和计量属性构成。在会计理论和实务上,除非一个国家或地区发生恶性通货膨胀,否则计量尺度都是这个国家或地区的名义货币。所以在会计计量中需要解决的主要问题是计量属性。会计计量属性具体包括以下五种:

### 1. 历史成本

历史成本又称实际成本,就是取得或制造某项财产物资时所实际支付的现金或其他等价物。在历史成本计量下,资产按照购置时交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定期需要支付的现金或现金等价物的金额计量。

### 2. 重置成本

重置成本又称为现行成本,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

可变现净值是指在日常活动中,以预计售价减去进一步加工成本和预计销售费用以及相关税费后的净值。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

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,是考虑货币资金时间价值的一种计量属性。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

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。公允价值的确定条件是:公平交易;交易的双方对所进行的交易活动是熟悉的,而且交易双方都是自愿的。在此基础上确定的资产金额和债务金额都属于公允价值。

## 1.4 会计信息的质量要求

会计信息质量要求是指企业所提供的会计信息的质量标准,表现为会计信息对于信息使用者做出决策有用的那些性质(或特征),也称“会计信息的质量特征”。会计信息质量要求主要包括以下八项。

### 1.4.1 客观性原则

客观性原则指会计核算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。

在会计核算工作中坚持这一原则,就应当在会计核算时客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,保证会计信息的真实性;同时,会计工作也应当正确运用会计准则和方法,准确反映企业的实际情况;而且,会计信息还应当能够经受验证,以核实其是否真实。

如果企业的会计核算不是以实际发生的交易或事项为依据,没有如实地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,会计工作就失去了存在的意义,甚至还会误导会计信息使用者,使其据以进行的决策失误。

### 1.4.2 相关性原则

相关性原则指企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关,



有助于财务会计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。

提供会计信息是为了满足宏观经济管理者、投资者、社会公众、企业内部经营管理者等不同的会计信息使用者的需要。信息的价值在于与这些信息使用者的决策相关,有助于决策。在会计核算工作中就要求在收集、加工、处理和提供会计信息过程中,充分考虑会计信息使用者的信息需求。

### 1.4.3 明晰性原则

明晰性原则指企业提供的会计信息应当清晰明了,便于财务会计报告使用者理解和使用。

会计记录必须清晰、简明,便于理解和利用。这一要求的内容是多方面的,如填制会计凭证和登记账簿必须做到依据合法、账户对应关系清楚、文字摘要完整;在编制会计报表时,项目勾稽关系清楚、项目完整、数字准确无误等。要保证明晰性,必须根据各单位经营活动的特点和管理的要求以及会计核算具体业务量的多少,设计或选择适当的会计核算组织形式。努力提高会计人员的业务技术水平也是确保明晰性的重要条件。企业的会计核算和编制的财务会计报告应当清晰明了,便于理解和使用。

### 1.4.4 可比性原则

可比性原则要求企业提供的会计信息应当具有可比性,具体应在以下两个方面做到相互可比。

第一,同一企业不同时期发生的相同或者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。如有必要变更,应当将变更的内容和理由、变更的累计影响数,以及影响数不能合理确定的理由等,在会计报表附注中予以说明。这一原则的目的是使同一单位的各期会计信息具有可比性,有利于决策;同时防止利用会计核算方法的变动,人为操纵成本、利润等指标,粉饰企业的财务状况或财务成果的行为发生。这是一种纵向的历史比较。

第二,不同企业发生的相同或者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。由于各个企业所处的微观经济环境千差万别,要做到不同企业会计信息的完全可比是不可能的。因此,在利用会计信息分析时,应先确定信息的可比性,然后对不可比的信息通过调整口径,使之可比。这是一种横向的比较。

### 1.4.5 实质重于形式原则

实质重于形式原则要求企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。

如果要真实地反映所拟反映的交易或其他事项,那就必须根据它们的实质和经济现实,而不是仅仅根据它们的法律形式进行核算和反映。交易或其他事项的实质,不总是与它们的法律形式的外在面貌相一致。实质重于形式原则就是要求在对会计要素进行确认和计量时,应重视交易的实质,而不管其采用何种形式。在这一方面,最典型的例子为融资租入固定资产的确认与计量。企业以融资租赁方式租入固定资产,虽然从法律形式来讲,企业并不拥有其所有



权,但由于租赁合同中规定的租赁期都相当长,接近于该资产的使用寿命;租赁期结束时承租企业有优先购买该资产的选择权;在租赁期内承租企业有权支配该资产并从中受益等。所以,从其经济实质来看,企业能够控制融资租入固定资产所创造的未来经济利益,因此,应当将以融资租赁方式租入的固定资产视为企业的资产,反映在企业的资产负债表上。

#### ✓ 1.4.6 重要性原则

重要性原则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。

在评价某些项目的重要性时,应当从性质和数量两个方面来进行。从性质上看,如果某会计事项发生可能对决策产生一定影响,则该事项属于具有重要性的事项;从数量上看,如果某会计事项的发生达到一定数量可能对决策产生影响,则该事项属于具有重要性的事项。对某会计事项判断其重要性,在很大程度上取决于会计人员的职业判断。

#### ✓ 1.4.7 谨慎性原则

谨慎性原则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竞争和风险,存在着很大的不确定性,例如应收账款的可收回性、无形资产的使用寿命、售出存货可能发生的退货等。会计信息质量的谨慎性要求,即需要企业在面临不确定性因素的情况下做出职业判断,保持应有的谨慎,凡可能的损失或负债,应充分予以估计,从而避免会计报表揭示的信息引起由于报表使用者根据不足而导致的乐观,对使用者的决策产生误导。

#### ✓ 1.4.8 及时性原则

及时性原则要求企业对于已经发生的交易或者事项,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,也就失去了时效性,对于使用者的效用就大大降低,甚至不再具有任何意义。在会计核算中坚持及时性原则,要求会计人员在经济业务发生后能及时收集各种原始单据或凭证,对会计信息及时进行加工处理,并编制出财务报告,将会计信息及时传递,按国家规定的有关时限提供给财务报告信息使用者。例如我国要求上市公司定期进行信息披露,应在会计年度前3个月、9个月结束后的30日内编制并披露季度报告,应在会计年度上半年结束后的2个月内编制半年度报告,应在会计年度结束后的4个月内编制并报送年度报告。

## ● ● ● 本章小结 ● ● ●

财务会计以企业会计准则为主要依据,确认、计量、记录会计要素的增减变化,定期以财



务报告的形式反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。财务会计信息主要用来满足投资者等企业外部使用者的需要,同时满足企业内部管理者的需要。

财务报告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,帮助财务报告使用者做出经济决策。财务报告使用者主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。

2006年2月15日,我国财政部在对原会计准则做了系统性修改后,发布了新的《企业会计准则》,并于2007年1月1日起要求在上市公司先行实施。新《企业会计准则》由1项基本准则、38项具体准则、企业会计准则应用指南三部分构成。它标志着适应我国市场经济发展要求,与国际惯例趋同的会计准则体系的正式建立。

会计假设是会计核算工作赖以存在的前提条件,包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四项基本假设。

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。会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。企业在确认会计要素时,应当按照历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等规定的会计计量属性进行计量。

会计信息质量要求是指为了使财务报告能够满足使用者的需要,会计信息在质量上应该达到的基本要求。会计信息质量要求包括客观性、相关性、明晰性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。

# ● ● ● 本 章 习 题 ● ● ●

## 一、单项选择题

1. 确定会计核算空间范围的基本前提是( )。  
A. 持续经营                      B. 会计主体                      C. 货币计量                      D. 会计分期
2. 会计分期的前提是( )。  
A. 持续经营                      B. 会计主体                      C. 货币计量                      D. 会计分期
3. 不属于资产的是( )。  
A. 原材料                          B. 著作权                          C. 机器设备                      D. 预收账款
4. “长期待摊费用”属于( )账户。  
A. 负债类                          B. 损益类                          C. 成本类                          D. 资产类
5. 不属于流动负债的是( )。  
A. 短期借款                          B. 应付账款  
C. 预付账款                          D. 一年内到期的长期负债
6. 强调某一企业各期提供的会计信息应当采用一致的会计政策,不得随意变更的会计核算质量要求是( )。  
A. 可靠性                          B. 相关性  
C. 可比性                              D. 可理解性





7. 企业将劳动资料划分为固定资产和低值易耗品,是基于( )会计核算质量要求。  
A. 重要性                      B. 可比性                      C. 谨慎性                      D. 可理解性
8. 某企业将预收的货款计入“预收账款”科目,在收到款项的当期不确认收入,而在实际发出商品时确认收入,这主要体现的会计基本假设是( )。  
A. 会计主体                      B. 持续经营  
C. 会计分期                      D. 货币计量

## 二、多项选择题

1. 下列项目中不应作为负债确认的有( )。  
A. 因购买货物而暂欠外单位的货款  
B. 按照购货合同约定以赊购方式购进货物的货款  
C. 计划向银行借款 100 万元  
D. 因经济纠纷导致的法院尚未判决且金额无法合理估计的赔偿
2. 下列做法中,违背会计核算可比性的是( )。  
A. 鉴于某项固定资产经改良性能提高,决定延长其折旧年限  
B. 鉴于利润计划完成情况不佳,将固定资产折旧方法由原来的双倍余额递减法改为平均年限法  
C. 鉴于某项专有技术已经陈旧过时,未来不能给企业带来经济利益,将其账面价值一次性核销  
D. 鉴于某被投资企业将发生亏损,将该投资由权益法核算改为成本法核算
3. 下列属于流动资产的是( )。  
A. 预收账款                      B. 预付账款                      C. 应收账款                      D. 应收票据
4. 会计核算的基本前提包括( )。  
A. 会计主体                      B. 持续经营                      C. 会计分期                      D. 货币计量
5. 所有者权益要素包括( )。  
A. 实收资本                      B. 资本公积                      C. 盈余公积                      D. 净利润

## 三、简答题

1. 财务会计的目标是什么?
2. 什么是财务会计的基本要素? 包括哪些具体内容?
3. 会计信息的质量要求有哪些?

### 案例解析:

1. 会计主体是顺丰公司;其记账本位币是人民币。
2. 按照实质重于形式原则,融资租入的固定资产,在租赁期满以前,从法律形式上讲,所有权并没有转给承租人,但是从经济实质上讲,与该项固定资产相关的收益和风险已经转移给承租人,承租人实际上也能行使对该项目固定资产的控制,因此该公司应该将其视同自有的固定资产。