

免费提供
精品教学资料包
服务热线: 400-615-1233
www.huatengzy.com

21世纪高职高专精品教材·财务会计系列

21世纪高职高专精品教材·财务会计系列

21世纪高职高专精品教材

企业会计

- | | |
|-----------|----------------|
| 基础会计 | 企业会计 |
| 基础会计习题与实训 | 税法 |
| 财务会计 | 出纳实务 |
| 财务会计习题与实训 | 中国税收 |
| 成本会计 | 纳税筹划 |
| 成本会计习题与实训 | 纳税实务 |
| 管理会计 | 公司理财 |
| 管理会计习题与实训 | 资产评估实务 |
| 审计基础与实务 | 会计英语 |
| 审计基础习题与实训 | 会计报表分析 |
| 会计电算化 | 会计岗位综合实训 |
| 会计电算化模拟实训 | 会计法规与职业道德 |
| 税务会计 | Excel在财务管理中的应用 |

企业会计

(2018年修订)

主编 李志坚

Enterprise Accounting

ISBN 978-7-81138-760-5



定价: 45.00元



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

责任编辑: 李 雪
特约编辑: 王勇娟
装帧设计: 王 飞

21 世纪高职高专精品教材·财务会计系列

企 业 会 计

主 编 李志坚
副主编 官金华 王立新
郑珍红 刘 洋

西南财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

企业会计/李志坚主编. —成都:西南财经大学出版社,2010.5
(2018.2重印)

ISBN 978-7-81138-760-5

I. 企… II. 李… III. 企业管理—会计—高等学校:技术学校—教材 IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 087498 号

企业会计

李志坚 主编

责任编辑:李雪

装帧设计:王飞

责任印制:封俊川

出版发行:	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址:	http://www.bookcj.com
电子邮件:	bookcj@foxmail.com
邮政编码:	610074
印 刷:	三河市艺海万诚印务有限公司
成品尺寸:	185mm×260mm
印 张:	18
字 数:	438 千字
版 次:	2018 年 2 月第 1 版第 5 次印刷
书 号:	ISBN 978-7-81138-760-5
定 价:	45.00 元

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
2. 版权所有,翻印必究。

编审委员会

- 顾 问 宋远方 中国人民大学
- 主 任 刘淑琴 山西财政税务专科学校
- 副 主 任 井 颖 山东商业职业技术学院
王曦东 大连职业技术学院
陈头喜 江西工业职业技术学院
梁建民 黄河水利职业技术学院

委 员(以姓氏笔画为序)

- | | | | | |
|-----|-----|-----|-----|-----|
| 王卫国 | 王水清 | 王秀芳 | 王金玲 | 王晓东 |
| 王栓军 | 王雪琳 | 付秀彬 | 史海霞 | 申海波 |
| 石春玲 | 刘国防 | 刘国峰 | 张 萍 | 张松灿 |
| 张莉艳 | 李军峰 | 李香者 | 杨应杰 | 杨录强 |
| 姚进才 | 段迎君 | 郭 平 | 郭 鹏 | 郭现芳 |
| 高 静 | 黄爱玲 | 惠献波 | 蒋春艳 | |

出版说明

高职高专教育作为我国高等教育的重要组成部分,承担着培养高素质技术、技能型人才的重任。近年来,在国家和社会的支持下,我国的高职高专教育取得了不小的成就,但随着我国经济的腾飞,高技能人才的缺乏越来越成为影响我国经济进一步快速健康发展的瓶颈。这一现状对于我国高职高专教育的改革和发展而言,既是挑战,更是机遇。

要加快高职高专教育改革的步伐,就必须对课程体系和教学模式等问题进行探索。在这个过程中,教材的建设与改革无疑起着至关重要的基础性作用,高质量的教材是培养高素质人才的保证。高职高专教材作为体现高职高专教育特色的知识载体和教学的基本工具,直接关系到高职高专教育能否为社会培养并输送符合要求的高技能人才。

为促进高职高专教育的发展,加强教材建设,教育部在《关于全面提高高等职业教育教学质量的若干意见》中,提出了“重点建设好3000种左右国家规划教材”的建议和要求,并对高职高专教材的修订提出了一定的标准。为了顺应当前我国高职高专教育的发展潮流,推动高职高专教材的建设,我们精心组织了一批具有丰富教学和科研经验的人员成立了编审委员会。

编审委员会依据教育部制定的《高职高专教育基础课程教学基本要求》和《高职高专教育专业人才培养目标及规格》,调研了百余所具有代表性的高等职业技术学院和高等专科学校,广泛而深入地了解了高职高专的专业和课程设置,系统地研究了课程的体系结构,同时充分汲取各院校在探索培养应用型人才方面取得的成功经验,并在教材出版的各个环节设置专业的审定人员进行严格审查,从而确保了整套教材“突出行业需求,突出职业的核心能力”的特色。

本套教材的编写遵循以下原则:

- (1) 成立教材编审委员会,由编审委员会进行教材的规划与评审。
- (2) 按照人才培养方案以及教学大纲的需要,严格遵循高职高专院校各学科的专业规范,同时最大程度地体现高职高专教育的特点及时代发展的要求。因此,本套教材非常注重培养学生的实践技能,力避传统教材“全而深”的教学模式,将“教、学、做”有机地融为一体,在教给学生知识的同时,强化了对学生实际操作能力的培养。
- (3) 教材的定位更加强调“以就业为导向”,因此也更为科学。教育部对我国的高职高专教育提出了“以应用为目的,以必需、够用为度”的原则。根据这一原则,本套教材在编写过程中,力求从实际应用的需要出发,尽量减少枯燥、实用性不强的理论灌输,充分体现“以行业为导向,以能力为本,以学生为中心”的风格,从而使本套教材更具实用性和前瞻性,与就业市场结合也更为紧密。

- (4) 采用“以案例导入教学”的编写模式。本套教材力图突破陈旧的教育理念,在讲

解的过程中,援引大量鲜明实用的案例进行分析,紧密结合实际,以达到编写实训教材的目标。这些精心设计的案例不但可以方便教师授课,同时又可以启发学生思考,加快对学生实践能力的培养,改革人才的培养模式。

本套教材涵盖了公共基础课系列、财经管理系列、物流管理系列、电子商务系列、计算机系列、电子信息系列、机械系列、汽车系列和化学化工系列的主要课程。

我们希望有更多经验丰富的教师加入到我们的行列当中,编写出更多符合高职高专教学需要的高质量教材,为我国的高职高专教育作出积极的贡献。

编审委员会

序

随着我国经济的持续快速健康发展,各行各业对高技能专业型人才的需求量迅速增加,对人才素质的要求也越来越高。高职高专教育作为我国高等教育的重要组成部分,在加快培养高技能专业型人才方面发挥着重要的作用。

与国外相比,我国高职高专教育起步时间较短,这种状况与我国经济发展对人才大量需求的现状是很不协调的。因此,必须加快高职高专教育的发展步伐,提高应用型人才的培养水平。

根据教育部关于加强高职高专人才培养工作的意见,“课程和教学体系的改革是高职高专教育教材建设规划的重点和难点,要切实做好高职高专教育教材的建设规划,加强文字教材、实物教材、电子网络教材的建设和发行工作”。

近年来,在各级教育主管部门、学校和有关出版社的共同努力下,各地已出版了一批高职高专教育教材。但从整体上看,具有高职高专教育特色的教材极其匮乏,教材建设仍落后于高职高专教育的发展需要。因此,加强对教材工作的建设力度,是当下高职高专教育教学工作的重点之一。

在此背景下,我们组织了一批具有丰富理论知识和实践经验的专家、一线教师,编写了本系列专门面向高职高专的财经类教材。

本系列教材力求以就业为导向,注重对学生能力的培养,使学生能够学以致用。在内容介绍上,本系列教材将理论知识与实践特点相结合,使学生能够边学习,边吸收,边掌握;在结构安排上,本系列教材特意设置了“学习目标”、“本章小结”、“思考练习”和“案例分析”等板块,以方便学生自主学习。另外,教材还配有教学资料光盘和专业网站,以方便教师教学。

本系列教材一定能够很好地适应现代高职高专教育教学的需求,为社会培养出更多优秀的财经专业人才。

中国人民大学商学院

前 言

经济越发展,会计越重要。随着经济全球化的发展,我国会计准则日益与国际趋同,会计在经济管理中的地位越来越重要,会计信息对管理决策和管理活动控制的作用也越来越强大。现代会计学科的内容十分丰富,主要分为财务会计和管理会计两个分支。本教材在开篇就为读者搭建了会计的基本概念框架,让该框架成为会计实务处理的理论指引,使学生不至于迷惘。另外,除了涉及会计学原理和财务会计的基本知识外,本教材内容也涵盖了管理会计的基本知识点,非常适合于高职高专类学生学习和社会读者自学。

本教材主要依据2007年1月1日实施的《企业会计准则》编写。全书共分为十三章。第一章和第二章主要介绍了会计学基本原理,以使读者对会计的基本概念框架和会计循环有一个完整和系统的认识。第三章至第十章系统地介绍了会计要素的确认、计量和报告,使学生了解会计如何在会计目标的指引下进行核算和监督,实现反映经济真实的职能。第十一章至第十三章介绍了管理会计的几个基本知识点。

本书由李志坚任主编,官金华、王立新、郑珍红、刘洋任副主编。具体分工如下:第一章、第二章由李志坚编写,第三章、第七章由郑珍红编写,第四章、第五章由官金华编写,第六章由李广森编写,第八章由杜祥彩编写,第九章、第十二章由王立新编写,第十章、第十一章由刘洋编写,第十三章由李江霞编写。

本书在编写过程中参阅了许多学者的书籍和文献资料,在书稿整理中得到了在校研究生沈秀梅的帮助与支持,在此一并表示衷心的感谢。

由于编者水平有限,本书难免存在不妥乃至疏漏,恳请读者批评指正。

编 者

目 录

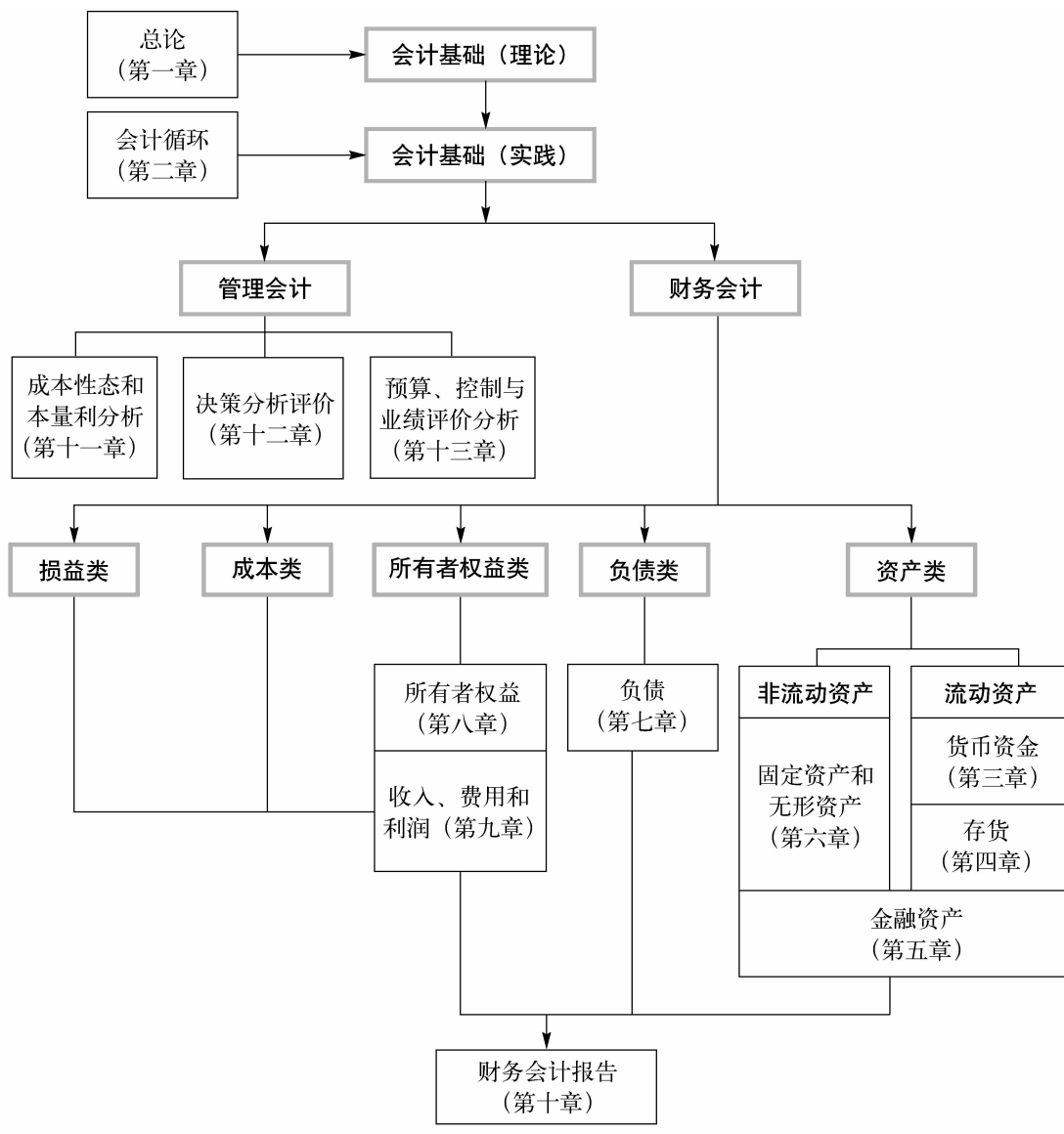
第一章 总论	1
学习目标	1
第一节 会计概述	1
第二节 会计基本假设	5
第三节 会计信息质量要求	6
第四节 会计要素和会计等式	9
第五节 基本会计报表	12
本章小结	15
复习思考题	15
练习题	15
案例实战	16
第二章 会计循环	17
学习目标	17
第一节 会计循环基本流程	17
第二节 借贷记账法	18
第三节 会计凭证	25
第四节 会计账簿	31
第五节 试算平衡和对账	33
第六节 账项调整	35
第七节 编制会计报表及结账	37
本章小结	40
复习思考题	40
练习题	41
案例实战	42
第三章 货币资金	43
学习目标	43
第一节 库存现金	43
第二节 银行存款	47
第三节 其他货币资金	61
本章小结	63
复习思考题	63

练习题	63
案例实战	64
第四章 存货	65
学习目标	65
第一节 存货的确认与计量	65
第二节 原材料的核算	72
第三节 产成品和委托加工物资的核算	77
第四节 低值易耗品和包装物的核算	80
第五节 存货清查	82
本章小结	84
复习思考题	84
练习题	85
案例实战	85
第五章 金融资产	87
学习目标	87
第一节 金融资产的确认与分类	87
第二节 交易性金融资产	88
第三节 应收款项	90
第四节 持有至到期投资	96
第五节 可供出售金融资产	99
本章小结	101
复习思考题	101
练习题	101
案例实战	102
第六章 固定资产和无形资产	104
学习目标	104
第一节 固定资产的确认与初始计量	104
第二节 固定资产的后续计量	109
第三节 固定资产的清理和清查	114
第四节 无形资产和其他资产	117
本章小结	125
复习思考题	125
练习题	126
案例实战	126
第七章 负债	127
学习目标	127

第一节 负债概述	127
第二节 流动负债	128
第三节 长期负债	140
本章小结	147
复习思考题	147
练习题	148
案例实战	148
第八章 所有者权益	149
学习目标	149
第一节 所有者权益概述	149
第二节 实收资本	150
第三节 资本公积	153
第四节 留存收益	154
本章小结	157
复习思考题	157
练习题	157
案例实战	158
第九章 收入、费用和利润	159
学习目标	159
第一节 收入概述	159
第二节 营业收入	161
第三节 营业外收入	165
第四节 费用概述	165
第五节 成本费用的核算	167
第六节 营业外支出	174
第七节 利润	174
第八节 利润分配	177
本章小结	179
复习思考题	180
练习题	180
案例实战	181
第十章 财务会计报告	182
学习目标	182
第一节 财务会计报告概述	182
第二节 资产负债表	184
第三节 利润表	190

第四节 现金流量表·····	195
第五节 所有者权益变动表·····	205
第六节 财务报表分析·····	207
本章小结·····	210
复习思考题·····	211
练习题·····	211
案例实战·····	212
第十一章 成本性态和本量利分析 ·····	215
学习目标·····	215
第一节 成本性态分析·····	215
第二节 变动成本法·····	219
第三节 本量利分析·····	225
第四节 利润敏感性分析·····	232
本章小结·····	235
复习思考题·····	235
练习题·····	235
案例实战·····	237
第十二章 决策分析评价 ·····	238
学习目标·····	238
第一节 决策分析概述·····	238
第二节 经营决策分析·····	240
第三节 投资决策评价·····	246
本章小结·····	252
复习思考题·····	252
练习题·····	253
案例实战·····	253
第十三章 预算、控制与业绩评价分析 ·····	255
学习目标·····	255
第一节 全面预算·····	255
第二节 标准成本·····	260
第三节 责任会计·····	263
本章小结·····	268
复习思考题·····	269
练习题·····	269
案例实战·····	270
参考文献 ·····	271

企业会计结构模型



第一章 总 论

学习目标

(一)知识目标

- 理解会计的含义及职能；
- 熟悉会计的基本概念框架；
- 掌握会计基本假设；
- 理解会计信息质量要求；
- 掌握会计等式、会计要素及其确认条件；
- 了解基本会计报表。

(二)技能目标

- 能够根据会计信息质量要求简单评价会计主体的会计信息质量；
- 能够运用会计基本概念框架简单描述会计的含义与职能。

会计是一门实用性很强的学科,其任务是在一个主体中,确认、计量、报告所发生的交易和事项,以反映该主体的经营活动和经营成果。会计是一个信息系统,是会计人员通过确认、计量和报告等手段加工信息,并向信息使用者提供有助于其进行决策的会计信息的过程。本章主要阐述会计的基本概念框架的内容,为后面深入介绍会计的具体知识奠定坚实的基础。

第一节 会计概述

一、会计的起源和发展

一般认为,会计起源于原始社会末期产生的“结绳记事”,它是原始人通过在绳子上打结而对经济事项进行计量、记录的一种方法。我国《周易正义》中记载:“事大,大结其绳;事小,小结其绳。结之多少,随物众寡。”唐李鼎祚的《周易集解》引《九家易》曰:“古者无文字,其为约誓之事,事大,大其绳;事小,小其绳。结之多少,随物众寡,各执以相考。”

原始社会末期至奴隶社会初期,是会计的“书契”记录时代。“书契”记录法又称刻契计数法,是人类在创造了文字之后所采用的一种更为先进的反映经济事项的方法。其特点是集数码、文字于一体。通常的做法是以刻记为手段,以木、竹、陶器或土块为记录载体。

1494年11月10日,意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)在威尼斯出版了

著作《算数、几何、比与比例概要》。该书的出版使借贷复式记账法从理论上形成了自己的体系,并从不完善走向完善,也使整个会计界从会计实务的研究中摆脱出来,从而向着会计理论研究的方向发展。从此,会计开始成为一门科学。会计界普遍认为,该书的出版是会计发展史上的第一个里程碑,标志着近代会计的开始。帕乔利也被认为是近代会计的奠基人。

1853年,世界上第一个会计师协会——爱丁堡会计师协会在英国的苏格兰成立。爱丁堡会计师协会的成立被公认为是会计发展史上的第二个里程碑。它说明会计的内容、职能和服务对象开始扩大。从某种意义上说,该协会的成立对后来财务会计学科的产生起了很大的促进作用。

进入20世纪50年代,会计在研究对象、内容结构上有了飞跃性的发展。这种发展主要表现在:第一,会计的处理方法与现代电子技术相结合,由手工簿记系统逐步发展为电子数据处理系统;第二,会计由于企业内外对会计信息需求的不同而分化为两个领域——财务会计和管理会计。这些变化被认为是会计发展史上的第三个里程碑,它标志着现代会计的开始。

进入20世纪70年代后,各类组织的增长、技术革新、政府监管以及全球经济一体化等都推动了会计的发展,从而出现了除财务会计和管理会计以外的一系列会计新领域,如审计、成本会计、税务会计、预算会计、政府及非营利组织会计、人力资源会计、环境会计、社会会计和国际会计等。

综上所述,可得出以下结论:第一,经济越发展,会计越重要,随着人类社会经济的不断发展,会计学也逐步向纵深发展并出现了许多崭新的领域;第二,经济全球化是人类社会发展的必然趋势,因此,会计准则的全球趋同也是大势所趋;第三,任何会计都是为了向使用者提供有助于他们决策的信息。

二、会计的含义

由于会计准则制定机构众多,会计环境多元化,因此,目前世界上还没有也还没有必要制定一个统一的会计定义。

美国注册会计师协会(AICPA)名词委员会1941年发布的会计名词第1号公报指出:“会计是以货币形式记录、分类和汇总经济业务并说明其结果的技术。”美国会计学会(AAA)于1966年对会计所下的定义为:“会计是鉴定、计量和传送经济信息的方法,并使信息的使用者有可能据以作出有根据的判断和决策。”

本书中所采用的会计的定义可以总结为:会计是以向会计报告使用者提供决策有用的会计信息为目标,以会计的基本概念框架为理论指导,运用一定的账务处理程序和方法对经济业务信息进行确认、计量和报告的信息系统。

三、会计的职能

会计的职能是指会计工作在经济管理中所固有的功能。会计从产生时起,就有核算的职能,随着生产的发展和人们对会计信息的充分利用,它又具备了监督的职能。因此,会计核算和会计监督是会计的两项基本职能。《中华人民共和国会计法》规定:“会计机构、会计人员依照本法规定进行会计核算,实行会计监督。”

1. 核算的职能

核算是会计的首要职能。会计核算以货币为主要计量单位,通过确认、计量、报告等,

运用一定的方法和程序,把大量零散杂乱的反映个别经济活动的原始资料转换成综合反映经济活动的有价值的系统数据,向会计信息的使用者提供决策有用的会计信息。通过人类长期的生产和会计实践,会计逐渐形成了一套完整的、可供会计主体共同遵守的核算原则和方法。

2. 监督的职能

会计监督是利用会计核算的资料,根据国家有关法规和经济管理的内在要求,通过调节、指导、控制等方法,对经济活动进行监察和督促的一项管理活动。对单位经济活动的整个过程,都要进行会计监督。会计监督包括事前监督、事中监督及事后监督。

会计核算会计监督的基础,而会计监督是会计核算的保证。如果没有可靠的、完整的会计核算资料,会计监督就没有客观依据;相反,如果只有会计核算而没有会计监督,会计核算也就没有了意义。会计核算与会计监督关系十分密切,相辅相成。

《企业会计准则——基本准则》第4条第1款规定:“企业应当编制财务会计报告。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作出经济决策。”这一条既明确了财务会计报告的目标,同时也概括了会计的核心职能。总的来说,在会计准则全球趋同的大背景下,“反映经济真实”成为会计的核心职能。“反映经济真实”就是要求通过一系列公认的账务处理程序,反映出经济业务内在的本质和各类经济活动资金运动的内在规律,这就要求会计人员能够透过现象看本质,具备中立、客观的职业素养和一定的职业判断能力。

四、会计的基本概念框架

会计准则是市场经济高度发展的必然产物,而会计的概念框架体系则是会计准则制定和发展的客观结果。美国的威廉·佩顿(William A. Paton)和阿纳尼亚斯·利特尔顿(Ananias C. Littenon)在1940年合著的《公司会计准则导论》中认为,会计的基本理念组合而成的框架应成为一个连贯、协调、内在一致的理论体系。没有一套连贯、协调、内在一致的基本概念框架作为指导,具体的会计准则就难以保持一致和可比,就难以避免相互间的矛盾和冲突。

由于会计环境的复杂和不断变化,建立一个连贯、协调、内在一致的会计概念框架有不少困难,但美国财务会计准则委员会(FASB)发表的一系列财务会计概念公告已构成会计的基本概念框架,如图1-1所示。组成这个框架的基本概念有着层次上的区别和逻辑上的联系,它们是会计的基础。

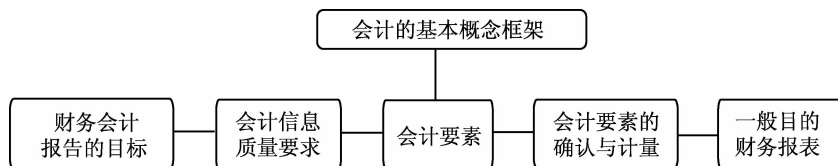


图 1-1 会计的基本概念框架

在我国,《企业会计准则——基本准则》根据《中华人民共和国会计法》和其他有关法律、行政法规制定,构成了我国实际意义上的会计的基本概念框架,是我国具体会计准则的制定依据。其结构如图1-2所示。



图 1-2 我国会计的基本概念框架

从图 1-2 可看出,会计的基本概念框架是以财务会计报告的目标为基础的。我国《企业会计准则——基本准则》第 4 条第 2 款规定:“财务会计报告使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。”如果财务会计报告的目标不明确,不知会计为谁提供信息,

那么会计将无法确定如何确认、计量与报告。

第二节 会计基本假设

会计基本假设是会计人员对会计核算所处的变化不定的环境作出的合理判断,是财务会计进行确认、计量和报告的前提条件。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四项。

一、会计主体假设

会计主体也称会计实体,是指会计工作为其服务的特定单位或组织。会计主体规定了账务处理和财务报告的空间范围。会计事项的处理应以特定的主体为对象,仅就该主体所发生的经济活动和经济事项进行确认、计量与报告。从企业来说,它要求会计核算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。企业的会计记录和报告涉及的只是企业主体范围内的经济活动,而不核算反映投资者或所有者的经济活动,也不核算反映其他企业或其他经济主体的经济活动。只有界定会计核算的范围,才能正确反映会计主体的资产、负债和所有者权益情况,才能准确提供反映企业财务状况和经营成果的会计报表,才能提供会计信息使用者所需要的信息资料。

我国《企业会计准则——基本准则》第5条规定:“企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告。”

应当注意的是,会计主体与法律主体(法人)并不是同一个概念。法人可作为会计主体,但会计主体不一定是法人。例如,企业集团由若干具有法人资格的企业组成,各企业既是独立的会计主体,也是法律主体,但在编制该集团的合并会计报表时,会计主体是该企业集团,而非那些独立的法人。

二、持续经营假设

持续经营是指会计主体在可预见的未来,将根据正常的经营方针和既定的经营目标持续经营下去,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,所负债务将正常偿还。这一假设的意义在于:它可使会计的确认、计量和报告建立在非清算基础之上,从而为解决资产计价和收益确认等问题提供基础。虽然在现实中每天都有企业破产、倒闭或清算,而一旦进行破产清算,持续经营基础就将为清算基础所取代,但这不会影响持续经营假设在大多数正常经营的企业的会计核算中发挥作用。

我国《企业会计准则——基本准则》第6条规定:“企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。”

三、会计分期假设

根据持续经营假设,企业的生产经营活动将无限期地持续下去。但为了及时获得会计信息,满足信息使用者的决策需要和反映受托责任的履行情况,就应当合理划分会计期间,即进行会计分期。所谓会计分期,就是将企业的持续经营活动人为地划分为若干相等的时间

间间隔,以便确认每个会计期间的收入、费用和利润,确认每个会计期末的资产、负债和所有者权益,编制财务会计报告。

我国《企业会计准则——基本准则》第7条第1款规定:“企业应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务会计报告。”

四、货币计量假设

企业的经营活动千差万别,财产物资种类繁多,选择合理、实用、简化的计量单位,对于提高会计信息质量有着至关重要的作用。货币计量是指企业在会计确认、计量和报告过程中采用货币作为计量单位,以更好地反映企业的实际经营情况。

我国《企业会计准则——基本准则》第8条规定:“企业会计应当以货币计量。”我国《会计法》规定,会计核算以人民币为记账本位币,企业所有的经济活动一律通过人民币进行核算,但也允许有些业务收支以外币为主的企业,选择某种外币作为记账本位币,但编制的财务会计报告应当折算为人民币反映。在境外设立的中国企业向国内报送的财务会计报告,应当折算为人民币。

第三节 会计信息质量要求

为了实现财务会计报告的目标,保证会计信息质量,必须明确会计信息质量要求。会计信息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,或者说决策有用的会计信息应具备的基本品质要求。如果说财务会计信息是会计活动的产品,财务会计报告是产品(会计信息)的包装载体,那么会计信息质量要求就是产品质量的基本标准和要求。

根据《企业会计准则——基本准则》的规定,会计信息质量要求主要包括可靠性、相关性、可理解性(明晰性)、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性。

一、可靠性

可靠性是指企业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。

可靠性要求会计人员如实反映企业经济活动,使会计信息具有可验证性、中立性和如实反映三个特点。例如,在采购固定资产时,应取得合法的发票以增强其可验证性,会计人员应按规定取得发票,并如实反映采购交易的本质。

二、相关性

相关性是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作出评价或者预测。

由于不同财务会计报告的使用者具有不同的信息需要,因此,财务会计报告只能反映通用的会计信息。该会计信息应当面向未来,具有预测价值;应当能修正过去,具有反馈价值;同时,应具有及时性,因为越及时的信息越具有相关性。

三、可理解性

可理解性(明晰性)是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。可理解性要求会计人员在向财务会计报告使用者提供会计信息时,要考虑使用者的理解能力。

在会计核算工作中坚持可理解性原则,需做到以下几点:会计记录尽量准确、清晰;填制会计凭证、登记会计账簿必须依据合法,账户对应关系清楚,文字摘要完整;编制会计报表时,项目钩稽关系清楚、项目完整、数字准确。

四、可比性

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者相似的交易或者事项,应当采用一致的会计政策,确保会计信息口径一致、相互可比。

可比性要求便于信息使用者对同一企业不同会计期间的财务会计报告进行比较分析,从而有利于预测企业的未来发展趋势,增强会计信息的相关性;同时,有利于信息使用者对不同企业在同一期间的会计信息进行比较分析,为有关决策提供可比的会计信息。

五、实质重于形式

实质重于形式是指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。会计的核心职能是“反映经济真实”,“经济真实”就是交易或事项的经济实质,而不是存在于外在的、表面的法律形式或其他形式。

在实际生活中,交易或事项的外在法律形式并不总能完全真实地反映其经济实质。如果财务会计报告要想恰当地反映意欲反映的业务与其他事项,就必须根据它们的实质或经济事实,而非仅凭它们的法律形式或者表象来确认和报告。例如,企业通过融资租赁租入机器设备,依据租赁合同,该企业在租赁期间虽然不拥有该项资产的所有权,但该企业实质上已承担了与该机器设备所有权相关的全部风险和报酬。因此,在账务处理时,根据实质重于形式的原则,企业应当将其视同企业自有固定资产在报表上予以披露。

六、重要性

重要性是指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等有关的所有重要交易或者事项。该原则要求企业在会计核算中对交易或事项应当区别其重要程度,采用不同的核算方式。对资产、负债或损益等有较大影响,并进而影响财务会计报告使用者据以作出合理判断的重要会计事项,必须按照规定的会计方法和程序进行处理,并在财务会计报告中予以充分、准确的披露;对于次要的会计事项,在不影响会计信息真实性和不至于误导财务会计报告使用者,使之作出错误判断的前提下,可以适当简化处理。

强调会计信息的重要性质量要求,在很大程度上是出于对成本效益原则的考虑。如果对会计信息的加工处理成本大于因此而带来的信息收益,那么,对会计信息的加工处理是没有必要的。把现实生活中纷繁复杂的经济活动事无巨细地详细记录和报告,不但会提高会计信息的加工成本,而且也会使会计信息使用者无法有所侧重或有针对性地选择所需要的

会计信息,这样反而不利于会计信息使用者作出正确的经济决策。

七、谨慎性

谨慎性又称稳健性,是指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。针对经济活动中的不确定性因素,谨慎性要求会计人员在账务处理上保持谨慎小心的态度,充分估计到可能发生的风险和损失,不高估资产或者收益,不低估负债或者费用,将经济活动中产生的“泡沫”挤出,最终产生不高估所有者权益的结果。

谨慎性要求体现于会计核算的全过程,包括会计确认、计量和报告的各个方面。从会计确认来说,谨慎性要求确认标准和方法建立在稳妥合理的基础上;从会计计量来说,谨慎性要求不高估资产和利润的数额;从会计报告来说,谨慎性要求会计报告向会计信息的使用者提供尽可能全面的会计信息,特别是应报告有关可能发生的风险损失。

八、及时性

及时性是指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。不及时的会计信息的有用性会大打折扣,甚至毫无价值。因此,在会计核算中必须做到及时记账、算账、报账。

从“决策有用”的财务会计报告的目标来讲,会计信息质量要求可以划分为多个层次。其中,总体质量要求是决策有用性,主要质量要求是可靠性、相关性,次要质量要求是可比性。会计信息质量要求如图 1-3 所示。

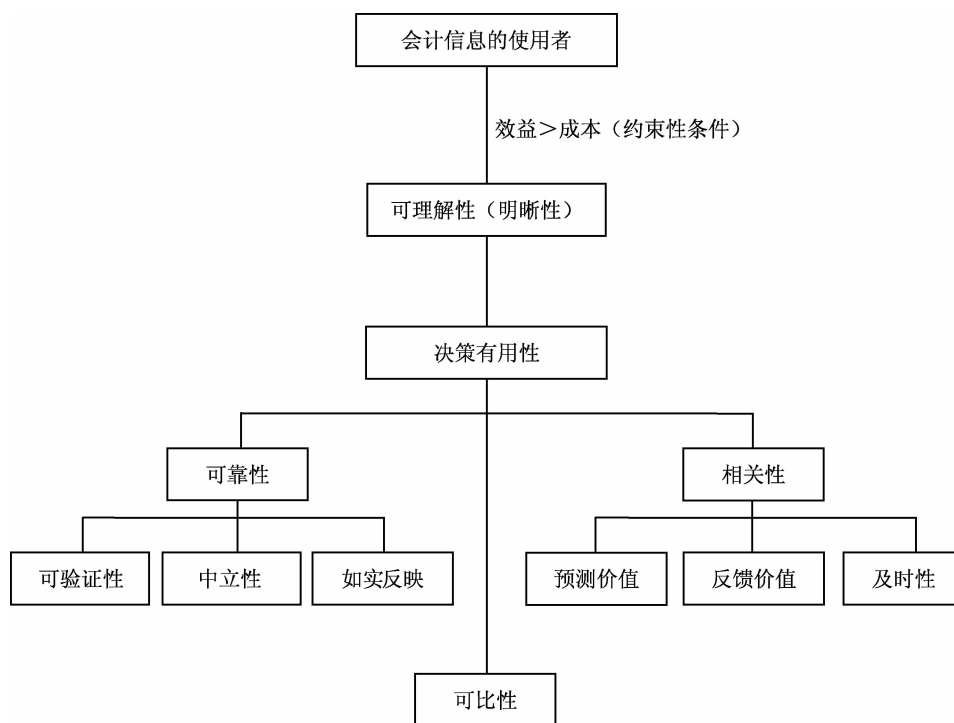


图 1-3 会计信息质量要求示意图

第四节 会计要素和会计等式

一、会计对象

会计对象是会计的客体,是会计核算和监督的内容。由于会计以货币计量的形式对一个主体的经济活动进行核算和监督,而以货币计量的经济活动通常称为资金运动,因此,会计对象就是会计主体的资金运动。

对工业企业来说,企业为了开展经营活动,首先,必须拥有一定数量的货币资金,并运用货币资金购买、购建生产经营用房屋、建筑物、运输工具、机器设备等固定资产,形成固定资金;同时,还须购置原材料等存货,形成存货资金;然后,利用原材料等为客户生产、加工各种客户所需的产成品,并加以销售。

对商品流通企业来说,除了固定资金外,企业为正常经营也必须拥有一定数量的货币资金,并运用货币资金购进库存商品等存货,形成存货资金,然后加价销售出去赚得利润。

二、会计要素

会计对象是会计主体的资金运动,但这个资金运动是个宽泛的过程。为了对整个过程进行控制并反映每个阶段的财务状况和经营成果,需要对会计对象作进一步分类。

会计要素是会计核算对象的基本分类,也是会计对象的具体化。《企业会计准则——基本准则》规定会计要素有资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。其中,前三个要素是资产负债表要素,构成资产负债表的项目类别;后三个要素是利润表要素,构成利润表的项目类别。

(一) 会计要素的定义

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。资产的特征构成了资产的定义。

资产按其流动性可以划分为流动资产和非流动资产。

其中,流动资产是满足下列条件之一的资产:① 预计在一个正常营业周期中变现、出售或耗用;② 主要为交易目的而持有;③ 预计在自资产负债表日起一年内(含一年,下同)变现;④ 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。流动资产一般包括现金、银行存款、应收及预付款、存货等。

非流动资产是指流动资产以外的资产,非流动资产一般包括长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产、其他非流动资产等。

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。

负债按其偿还期的长短,划分为流动负债和非流动负债。其中,流动负债是满足下列条件之一的负债:① 预计在一个正常营业周期中清偿;② 主要为交易目的而持有;③ 自资产

负债表日起一年内到期应予以清偿；④ 企业无权自主地将清偿推迟至资产负债表日后一年以上。流动负债一般包括短期借款、应付及预收款、应交税费、应付职工薪酬、其他应付款等。

非流动负债是指流动负债以外的负债，应按其性质分类列示。非流动负债一般包括长期借款、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。公司的所有者权益又称为股东权益。所有者权益包括实收资本(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的投资者投入的超过其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都属于企业净收益的积累，统称为留存收益。

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。收入包括主营业务收入和其他业务收入，不包括为第三方或者客户代收的款项。收入的特征构成了收入的定义，即收入具有如下特征：第一，收入是从企业的日常经营活动中产生的，而不是从偶发的交易或事项中产生；第二，收入可表现为资产的增加，或负债的减少，或两者兼而有之；第三，收入能引起所有者权益的增加。由于收入可表现为资产的增加，或负债的减少，或两者兼而有之，又由于所有者权益在金额上等于资产减去负债的金额，所以收入的实现必然导致所有者权益增加。

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。费用的特征构成了费用的定义，即费用具有如下特征：第一，费用是从企业的日常经营活动中产生的，而不是从偶发的交易或事项中产生；第二，费用可表现为资产的减少，或负债的增加，或两者兼而有之，费用不包括处置固定资产净损失等；第三，费用能引起所有者权益的减少。由于费用可表现为资产的减少，或负债的增加，或两者兼而有之，又由于所有者权益在金额上等于资产减去负债的金额，所以费用的发生必然导致所有者权益减少。

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等。利润有营业利润、利润总额和净利润之分。营业利润是营业收入减去营业成本、税金及附加、期间费用、资产减值损失，加上公允价值变动净收益、投资净收益后的余额。利润总额是营业利润加上营业外收入，减去营业外支出后的金额。净利润是利润总额减去所得税费用后的金额。

以上六项要素科学地概括了会计对象的基本内容，它们既具有不同的性质和特点，同时又存在紧密的内在联系。

(二) 会计要素的确认和计量

1. 会计要素的确认

确认是把一个交易或事项作为会计要素正式地加以记录和列入财务报表的过程，包括

用文字和数字来描述一个项目,其数额包括在财务报表的合计数之内。

《企业会计准则——基本准则》对资产、负债和收入、费用会计要素的确认条件均作了规定。

(1) 资产的确认条件。符合资产定义的资源,在同时满足以下条件时,应确认为资产:与该资源有关的经济利益很可能流入企业;该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

符合资产定义和资产确认条件的项目,应当列入资产负债表;符合资产定义,但不符合资产确认条件的项目,不应当列入资产负债表。

(2) 负债的确认条件。符合负债定义的义务,在同时满足以下条件时,确认为负债:与该义务有关的经济利益很可能流出企业;未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。

符合负债定义和负债确认条件的项目,应当列入资产负债表;符合负债定义,但不符合负债确认条件的项目,不应当列入资产负债表。

由于在逻辑上所有者权益是企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益,在数量上,所有者权益等于资产与负债之差,因此,在解决了资产和负债的确认问题后,所有者权益的确认问题也得到解决。

(3) 收入的确认条件。收入只有在经济利益很可能流入从而导致企业资产增加或者负债减少且经济利益的流入额能够可靠计量时才能予以确认。符合收入定义和收入确认条件的项目,应当列入利润表。

(4) 费用的确认条件。费用只有在经济利益很可能流出从而导致企业资产减少或者负债增加且经济利益的流出额能够可靠计量时才能予以确认。符合费用定义和费用确认条件的项目,应当列入利润表。

同样,利润是企业一定会计期间的经营成果。因此,在解决了收入和费用的确认问题后,利润的确认问题也得到解决。

需要强调的是,《企业会计准则——基本准则》第9条规定:“企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。”这就是说,收入和费用要素的确认是以收款的权利和付款的义务发生为标准,而非以实际收付款项为标准。具体来讲,收入是在符合收入的确认条件时确认,而非在收到现金时确认;费用是在符合费用的确认条件时确认,而非在支付现金时确认。

2. 会计要素的计量

我国《企业会计准则——基本准则》第41条规定:“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。”

会计计量属性主要包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值,简称“两本三值”。《企业会计准则——基本准则》第43条规定:“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。”

三、会计等式

1. 会计等式的含义

对一个企业而言,要开始生产经营活动,就必然有资金的来源和资金的运用,并且在

数量上,资金的运用一定等于资金的来源,即必然有资金的来龙去脉。结合会计要素,一个企业的资金或来源于所有者的资本投入,形成企业的所有者权益;或在一定条件下来源于债权人的资金借贷,形成企业的债权人权益;或两者兼而有之,分别形成所有者权益和债权人权益。所有者权益和债权人权益统称权益。企业对资金的运用表现为占用一定的资金或者形成某种财产,如存货、固定资产、无形资产,这些资金或财产就构成企业的资产。因此,资产的价值必然等于负债和所有者权益之和。这一平衡关系用公式表示为:

$$\text{资金去脉} = \text{资金来龙}$$

$$\text{资产} = \text{权益}$$

$$\text{资产} = \text{债权人权益} + \text{所有者权益}$$

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

“资产=负债+所有者权益”表明反映企业财务状况的会计要素之间的基本关系,通常称为会计等式。在任何一个会计期间的任何时候,企业的资产、负债和所有者权益之间都存在上述数量关系。该会计等式也是复式记账、会计核算和资产负债表的理论依据。只有在该会计等式的基础上,才能运用复式记账法记录某一会计主体资金运动的来龙去脉,反映会计主体的资产、负债和所有者权益情况,并通过资产负债表提供企业财务状况的信息。

2. 收入与费用对会计等式的影响

企业在其生产经营过程中,需要销售商品或提供劳务以满足客户的各种需要。当一系列交易行为满足收入的确认条件后,会计人员就应根据会计准则的规定确认收入。但在收入的整个发生过程中,企业必然要发生相应的费用。企业通过一定会计期间收入与费用的比较,就能计算确定该会计期间的利润。因此,这三个会计要素在一定会计期间内形成以下数量关系:

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

这一等式表明经营成果(利润)与相应期间的收入和费用的关系,也是编制利润表的依据。

如前所述,收入可表现为资产的增加,或负债的减少,或两者兼而有之,收入必然导致所有者权益增加;费用可表现为资产的减少,或负债的增加,或两者兼而有之,费用必然导致所有者权益减少。因此,上述两个等式,可以综合表示为:

$$\begin{aligned} \text{资产} &= \text{负债} + (\text{所有者权益} + \text{利润}) \\ &= \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用}) \end{aligned}$$

第五节 基本会计报表

账务处理程序的最终产品是会计报表。《企业会计准则——基本准则》要求会计报表至少应当包括资产负债表、利润表和现金流量表。资产负债表、利润表和现金流量表就形成了基本会计报表。

一、资产负债表

资产负债表是指反映企业在某一特定日期全部资产、负债和所有者权益情况的会计报

表。资产负债表的理论依据就是会计等式“资产=负债+所有者权益”。表 1-1 列示的是简化的资产负债表格式。

表 1-1 资产负债表简化格式

编制单位：		20××年×月×日		单位：元	
资 产	期末余额	年初余额	负债和所有者权益	期末余额	年初余额
流动资产：			流动负债：		
货币资金			短期借款		
应收账款			应付账款		
其他应收款			应交税费		
存货			应付职工薪酬		
流动资产合计			其他应付款		
非流动资产：			流动负债合计		
长期股权投资			非流动负债：		
固定资产			长期借款		
在建工程			非流动负债合计		
无形资产			负债合计		
非流动资产合计			所有者权益：		
			实收资本(或股本)		
			资本公积		
			盈余公积		
			未分配利润		
			所有者权益合计		
资产总计			负债和所有者权益总计		

从表 1-1 可见,资产负债表主要由资产、负债和所有者权益三项会计要素组成。

二、利润表

利润表是指反映企业在一定会计期间经营成果的会计报表。利润表的理论依据是“收入-费用=利润”。表 1-2 是简化的利润表格式。

表 1-2 利润表简化格式

编制单位：		20××年		单位：元	
项 目		本期金额	上期金额		
一、营业收入					
减：营业成本					
税金及附加					
销售费用					

续表

项 目	本期金额	上期金额
管理费用		
财务费用		
二、营业利润(亏损以“—”号填列)		
加:营业外收入		
减:营业外支出		
三、利润总额(亏损总额以“—”号填列)		
减:所得税费用		
四、净利润(净亏损以“—”号填列)		

从表 1-2 可见,利润表主要由收入、费用和利润三项会计要素构成。

三、现金流量表

现金流量表是指反映企业在一定会计期间的现金和现金等价物流入和流出的会计报表。现金流量表是连接资产负债表和利润表的桥梁。

在当今现金为“王”的经济社会,向财务会计报告的使用者,尤其是股东和债权人提供关于现金和现金等价物流入、流出的信息是十分重要和关键的。表 1-3 是简化的现金流量表格式。

表 1-3 现金流量表简化格式

编制单位:	20××年	单位:元
项 目	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量:		
销售商品、提供劳务收到的现金		
经营活动现金流入小计		
购买商品、接受劳务支付的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金		
经营活动现金流出小计		
经营活动产生的现金流量净额		
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金		
投资活动现金流入小计		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		
投资活动现金流出小计		
投资活动产生的现金流量净额		

续表

项 目	本期金额	上期金额
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
筹资活动现金流入小计		
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		
筹资活动现金流出小计		
筹资活动产生的现金流量净额		
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额		
六、期末现金及现金等价物余额		

本章小结

本章主要阐述了会计的基本概念框架及其内容构成,具体内容如下:

第一节介绍了会计的起源和发展、会计的含义、会计的职能,最后引出本章的重点和难点内容:会计的基本概念框架。第二节介绍了基本概念框架中的会计假设层次。第三节介绍了基本概念框架中的会计信息质量要求层次,重点对各会计信息质量要求进行了解释和说明。第四节着重介绍了会计要素的定义、确认条件,并介绍了会计要素的计量和会计等式。第五节介绍了基本会计报表及其简化格式。

复习思考题

1. 会计的含义和职能是什么?
2. 详述我国会计的基本概念框架构成。
3. 详述各会计信息质量要求的含义。
4. 会计要素有哪些?它们各自有什么特征?各会计要素的确认条件是什么?
5. 基本会计报表有哪些?各基本会计报表的概念是什么?

练习题

习题一

一、目的:掌握各会计要素的内容。

二、资料:

某企业有如下项目:库存现金、银行存款、投资资本、银行借款、建筑物、应付工资、库存

商品、销售收入、商品展销费、取得的长期股权投资、购货欠款、应交的增值税。

三、要求:将上述项目分别划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用要素。

►► 习题二

一、目的:熟悉会计等式。

二、资料:

某公司4年里资产负债表有关项目的数额如表1-4所示。

表 1-4 某公司各年资产负债表有关项目数额表

单位:元

项 目	第 1 年	第 2 年	第 3 年	第 4 年
流动资产	113 000		85 125	
非流动资产		188 018		150 054
资产总计	524 600		368 088	220 011
流动负债	55 128	50 220		2 000
非流动负债			60 000	30 222
实收资本	200 000	273 295	280 000	280 000
留存收益	18 758	-3 588	1 485	
负债与所有者权益总计		388 485		

三、要求:根据会计等式计算,并在上述表格的空格里填上数字。

► 案例实战

2017年12月,深交所披露了一批违规行为,其中包括鞍山重型矿山机器股份有限公司的财务造假行为。

鞍山重型矿山机器股份有限公司2016年4月23日披露《重大资产重组报告书》及其摘要显示,公司拟以除2.29亿元货币资金之外的全部资产和负债,与郭丛军、杜晓芳、张勇等12人合计持有的浙江九好办公服务集团有限公司(以下简称“九好集团”)100%股权中等值部分进行置换,并发行股份购买差额部分,同时募集配套资金。经中国证监会调查,九好集团存在虚增营业收入、虚构银行存款等财务造假行为,公司《重大资产重组报告书》披露了重组对象九好集团最近三年主要财务数据,包括资产负债表主要数据、利润表主要数据、现金流量表主要数据,相关数据与中国证监会调查查实的数据不符,存在虚假记载。上述行为违反了深交所《股票上市规则(2014年修订)》和《中小企业板上市公司规范运作指引(2015年修订)》的有关规定,据此,对鞍山重型矿山机器股份有限公司及有关涉事高管人员给予通报批评处分。

要求

根据以上信息,结合会计的基本概念框架,着重结合会计的目标、会计信息质量要求和会计的职能来谈谈会计人员所担负的会计责任和社会责任。