



目 录

第一章 总论	(1)
第一节 财务会计学概述	(1)
第二节 财务会计的基本理论	(4)
第三节 财务会计操作程序	(18)
第二章 货币资金	(26)
第一节 货币资金概述	(26)
第二节 现金管理制度及核算	(29)
第三节 银行存款的管理制度及核算	(31)
第四节 其他货币资金的管理及核算	(39)
第五节 外币交易的核算	(42)
第三章 存货	(49)
第一节 存货概述	(49)
第二节 存货的初始计量	(51)
第三节 存货的后续计量	(57)
第四章 金融资产	(73)
第一节 金融资产概述	(73)
第二节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(75)
第三节 持有至到期投资	(78)
第四节 应收款项和贷款	(83)
第五节 可供出售金融资产	(92)
第六节 金融资产减值	(95)
第五章 长期股权投资	(104)
第一节 长期股权投资的概述	(104)
第二节 长期股权投资的初始计量	(105)
第三节 长期股权投资的后续计量	(109)
第四节 长期股权投资的会计核算方法的转换与处置	(113)
第六章 固定资产	(119)
第一节 固定资产概述	(119)
第二节 固定资产初始计量	(122)
第三节 固定资产后续计量	(131)
第四节 固定资产处置	(140)
第五节 固定资产期末计量	(143)
第七章 无形资产	(146)
第一节 无形资产的概述	(146)
第二节 无形资产初始计量	(149)
第三节 无形资产摊销	(152)



第四节	无形资产处置	(153)
第五节	无形资产期末计量	(155)
第八章	投资性房地产	(157)
第一节	投资性房地产概述	(157)
第二节	投资性房地产的确认和初始计量	(159)
第三节	投资性房地产的后续计量	(160)
第四节	投资性房地产的转换和处置	(162)
第九章	资产减值	(168)
第一节	资产可收回金额的计量	(168)
第二节	资产减值的确认和计量	(169)
第十章	负债	(178)
第一节	流动负债	(179)
第二节	非流动负债	(199)
第三节	借款费用	(205)
第十一章	所有者权益	(212)
第一节	实收资本	(212)
第二节	资本公积	(216)
第三节	留存收益	(218)
第十二章	收入、费用和利润	(221)
第一节	收入	(221)
第二节	费用	(238)
第三节	利润	(240)
第十三章	所得税费用	(243)
第一节	所得税会计的概述	(243)
第二节	计税基础与暂时性差异	(247)
第三节	递延所得税资产及递延所得税负债	(251)
第四节	所得税费用的确认和计量	(255)
第十四章	会计估计会计政策变更和差错更正	(258)
第一节	会计政策及其变更	(258)
第二节	会计估计及其变更	(263)
第三节	前期差错及其更正	(265)
第十五章	资产负债表日后事项	(270)
第一节	资产负债表日后事项的概述	(270)
第二节	资产负债表日后调整事项的会计处理	(273)
第三节	资产负债表日后非调整事项的处理	(278)
第十六章	财务报告	(282)
第一节	财务报告概述	(282)
第二节	资产负债表	(283)
第三节	利润表	(293)
第四节	所有者权益变动表	(295)
第五节	现金流量表	(297)



第一章 总 论

本章知识点及重难点

1. 会计基本假设、会计要素概念及确认条件
2. 会计信息质量要求
3. 会计计量属性及其应用原则
4. 会计确认、计量、记录的操作程序

本章的重难点在于:会计信息质量的要求及计量的应用原则。通过本章的学习,应对会计的本质及会计的规范体系有较清晰的认识和理解。



第一节 财务会计学概述

一、会计与财务会计的定义

会计是以货币为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。在企业会计主要反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,并对企业的经营活动和财政收支进行监督。总之,会计的特点是主要用货币量度经营过程中占用的财产物资和发生的劳动耗费进行系统的计量、记录、分析和检查。所以,会计的实质是管理,是一种管理活动。

财务会计是从资金的运作上,对企业的经营活动进行确认、计量、记录和报告,从而较为全面的反映企业的财务状况、经营成果和现金流量状况的经济管理工作。

二、财务会计的目标

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,反映企业管理层受托责任的履行情况,有助于财务报告使用者作出经济决策。其主要包括以下两个方面的内容:

1. 向财务报告使用者提供决策有用的信息

企业编制财务报告的主要目的是为了满足不同财务报告使用者的信息需要,有助于财务报告使用者作出经济决策。因此,向财务报告使用者提供决策有用的信息是财务报告的基本目标。如果企业在财务报告中提供的会计信息与使用者的决策无关,没有使用价值,那么财务报告就失去了其编制的意义。

根据向财务报告使用者提供决策有用的信息这一目标的要求,财务报告所提供的会计信息应当如实反映企业所拥有或者控制的经济资源、对经济资源的要求权以及经济资源要求权的变化情况;如实反映企业的各项收入、费用、利得和损失的金额及其变动情况;如实反映企业各项经营活动、投资活动和筹资活动等所形成的现金流人和现金流出情况等,从而有助于现在的或者潜在的投资者、债权人以及其他使用者正确、合理地评价企业的资产质量、偿债能力、盈利能



力和营运效率等;有助于使用者根据相关会计信息作出理性的投资和信贷决策;有助于使用者评估与投资 and 信贷有关的未来现金流量的金额、时间和风险等。

2. 反映企业管理层受托责任的履行情况

在现代公司制下,企业所有权和经营权相分离,企业管理层是受委托人之托经营管理企业及其各项资产,负有受托责任,即企业管理层所经营管理的企业各项资产基本上均为投资者投入的资本(或者留存收益作为再投资)或者向债权人借入的资金所形成的,企业管理层有责任妥善保管并合理、有效地运用这些资产。尤其是企业投资者和债权人等,需要及时或者经常性地了解企业管理层保管、使用资产的情况,以便于评价企业管理层受托责任的履行情况和业绩情况,并决定是否需要调整投资或者信贷政策,是否需要加强企业内部控制和其他制度建设,是否需要更换管理层等。因此,财务报告应当反映企业管理层受托责任的履行情况,以有助于评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。

三、财务会计的职能和作用

1. 财务会计的职能

财务会计的职能是指其作为管理经济的一种活动,客观上能为管理经济发挥的功能。职能是财务会计的本质属性,其主要表现在:

第一,反映生产经营过程中资金使用和周转的情况。资金是企业用于生产经营活动的财产物资的货币表现,包括直接以货币形态存在的资金在内。财务会计通过连续的、系统的记录和计算,反映企业经营资金的各种取得来源、资金在生产经营过程中的分布和占用情况,以及资金的使用和周转情况。

企业根据生产经营的具体需要,总是把资金投放在各种财产物资上面,表现为企业所拥有的各种资产。财务会计反映资金占用的增减变化。资金占用的增减变化,既是生产经营的手段,也是生产经营的结果。

企业的资金在生产经营过程中不是处于静止状态,而是随着经济活动的进行不断地循环周转的。财务会计通过资金分析,对企业生产经营资金的使用和周转作出评价。合理使用资金,加速资金的周转,都会使经济效益有所提高。

第二,监督企业取得和使用资金的合法性和合规性,管好企业的资金。企业取得和使用资金是否符合国家各项财经方针、政策、法律和制度,是一个严肃的财务纪律问题,需要认真对待。取得和使用资金必须合法,符合公司章程、董事会的决定等。

第三,预测企业经营前景,在压缩资金占用额、提高经济效益方面参与企业的经营决策。财务会计汇总经济活动过程中资金方面的资料,从而掌握资金的动态,并运用这些信息,组织和控制经济活动,处理好各方面的经济关系。财务会计通过对资金结构、资金趋势、资金利用效果等的分析,通过对资金的控制、供应和调配,把管理资金职能渗透到经济活动的各个环节中去。管理资金一方面要积极为生产服务,从生产实际出发,积极组织资金供应,保证生产经营活动中的资金需要;另一方面又要坚持勤俭节约原则,千方百计节约资金消耗、节省费用开支、合理使用资金、压缩资金占用、充分挖掘资金潜力。如果生产出同样的产值而减少了资金的占用,或者如果不增加资金的占用而实现了产值的增长,都会加快资金的周转,提高资金的使用效果,最终提高经济效益,使企业利润增加。

为此,财务会计要根据当前的资金使用情况,预测企业经营前景;从节约物资消耗、减少资金占用着眼,提出企业在供应、生产和销售活动各阶段所需要的资金的预算;围绕资金的使用,



提出切实可行的压缩资金占用的方案,提出合理使用资金、提高经济效益的措施,为企业经营出谋献策。

2. 财务会计的作用

财务会计主要向报表的使用者提供会计信息,与基础会计相比,其作用在于:

第一、它立足企业,面向市场,通过财务报告等形式,主要为企业外部利益关系的集团报告企业的财务状况;企业的经营、投资、理财等业绩;以及现金流入、流出企业和现金资源的变化情况等。便于报表的使用者作出正确的决策。

第二、财务会计有助于考核企业领导人经济责任的履行情况。企业接受国家等投资人和债权人的委托,其职责就是按照既定发展目标和要求,合理的利用资源,加强经营管理,提高经济效益,接受考核和评价。而财务会计提供的各种信息,正是考核的主要依据。

第三、财务会计有助于企业加强经营管理、提高企业的整体素质,促使企业可持续发展。企业经营管理水平的高低直接影响着企业的经济效益、竞争和生存发展能力,财务会计提供的各种信息必须真实地反映企业的经营状况,为此,企业就要采用科学技术等手段,不断地提升自己,使其符合市场经济发展规律的要求。

四、财务会计规范

财务会计规范也称会计规范,是指制约财务会计(会计实务)的法律、法规、准则和制度等的总称,它既是约束会计行为的标准,也是对会计工作进行评价的依据。由于会计信息的重要性,每个国家都有一整套约束会计行为的会计规范体系。

我国的会计规范体系主要是由《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)、企业会计准则和企业会计制度等组成,并已形成了以会计法为核心,以企业会计准则和企业会计制度为基本内容的一个比较完整的体系。

1. 会计法

会计法的立法目的是为了规范会计行为,保证会计资料真实、完整,加强经济管理和财务管理,提高经济效益,维护社会主义市场经济秩序。

1985年1月21日,我国第一部会计法诞生,标志着我国的会计工作进入了社会主义法制化的时期。1993年12月29日,第八届全国人大常委会第五次会议通过了《关于修改〈中华人民共和国会计法〉的决定》,自公布之日起实施。由于会计环境的变化,1999年10月31日,第九届全国人大常委会第十二次会议通过了重新修订的《会计法》,修订后的会计法,在确保会计资料的真实、完整,是对会计工作的基本要求方面进行了规定,加强了可操作性;对于会计帐簿的设置、应当进行会计核算的事项、原始凭证的出具与审核、财务会计报告编制与必须披露的事项等都作出了明确的规定;对于会计人员的从业资格及职业道德教育与修养、在职人员的业务培训,也提出了明确的要求;对于会计工作中的违法行为作了更为全面的规定,并且加大了对违法行为的处罚力度。会计法共七章 52 条,自 2000 年 7 月 1 日起施行。

2. 财务会计报告条例

《企业财务会计报告条例》是继《中华人民共和国会计法》实施后,一部非常重要的配套行政法规,自 2001 年 1 月 1 日开始施行。该条例 6 章 46 条,对企业财务会计报告的构成、编制、对外提供及法律责任等问题做出了说明,用以保证企业财务会计报告的真实、准确。

3. 企业会计准则

企业会计准则,也称企业财务会计准则或会计准则,是企业处理会计对象的标准,是进行会



计工作的依据,是评价会计工作质量的准绳。

会计准则可以根据其运用范围,划分为三个层次:

第一个层次:基本会计准则。基本会计准则指适用面最广、对会计工作具有普遍指导意义的准则,在整个会计准则体系中起统驭作用。主要规范会计目标、会计假设、会计信息质量要求、会计要素的确认、计量、报告原则等。

第二个层次:具体准则。包括存货、固定资产、无形资产等 38 项准则,主要规范企业发生的具体交易或事项的会计处理。为处理会计实务问题提供具体而统一的标准。

第三个层次:会计准则应用指南。主要包括具体准则解释和会计科目、主要帐务处理等。为企业执行会计准则提供操作性规范。

五、国际会计规范

20 世纪 40 年代以后,由于经济的复苏和交通通讯事业的迅猛发展,跨国公司逐渐在经济发展中迅速崛起,使得国际市场上寻求资本的企业激剧增加。这些变化迫切需要在世界范围内具有可比的财务报告信息。

1973 年 6 月 29 日,由澳大利亚、加拿大、法国、联邦德国、日本、墨西哥、荷兰、英国和美国 9 个国家的 16 个会计职业团体在伦敦发起成立了国际会计准则委员会(IASC)。其组织属于一个民间组织,它没有得到官方或国际组织的明确支持或被赋予法律上的权利,但它得到了世界各主要国家会计职业团体的支持,具有官方性质的证券委员会国际组织(IOSCO)的参与加大了它的权威性,我国于 1997 年 7 月加入了 IASO。

国际会计准则委员会制定公布的会计准则,称为国际会计准则(IAS),它也是一种会计规范,尽管不具约束力,但对于协调各国会计准则,提高国际间财务报表的可比性上,发挥了重要的作用。国际会计准则委员会在上一世纪 90 年代以后开始转移制定准则的目标,把重点放到加大调解力度,提高不同国家、地区之间企业财务报表的可比性方面来,其工作主要是对以前发布的准则进行修订。2001 年国际会计准则委员会进行了战略性改组,改组后新的国际会计准则委员会设有管理委员会、理事会、咨询委员会和解释委员会四个机构。其中国际会计准则理事会(IASB)是制定会计准则的核心部门,全权负责国际财务报告准则(IFRS)及其他相关文件的制定。

【案例阅读】

东方电子公司会计张红因努力工作,钻研业务,积极提出合理化建议,多次被公司评为先进会计工作者。张红的男友在一家民营电子企业任总经理,在其男友的多次请求下,张虹将在工作中接触到的公司新产品研发计划及相关会计资料复印件提供其男友、给公司带来一定的损失。公司认为张红不宜继续担任会计工作。



第二节 财务会计的基本理论

财务会计的基本理论是指导会计确认、计量、记账、编制财务报告的依据,它反映出会计的内在规律。是在长期的实践中总结出来的经济科学并形成了一整套基本理论体系。它主要包括:财务报告的目标、会计的基本假设和会计基础、会计信息质量要求、会计要素及其确认与计量原则、财务报告等内容。其基本构架为:



一、财务报告目标

基本准则对财务报告目标进行了明确定位,将保护投资者利益、满足投资者信息需求放在了突出位置,彰显了财务报告目标在企业会计准则体系中的重要作用。基本准则规定,财务报告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,满足投资者的信息需要是企业财务报告编制的首要出发点。近年来,我国企业改革持续深入,产权日益多元化,资本市场快速发展,机构投资者及其他投资者队伍日益壮大,对会计信息的要求日益提高,在这种情况下,投资者更加关心其投资的风险和报酬,他们需要会计信息来帮助他们做出决策,比如决定是否应当买进、持有或者卖出企业的股票或者股权,他们还需要信息来帮助其评估企业支付股利的能力等。因此,基本准则将投资者作为企业财务报告的首要使用者。

二、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想。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,是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。为了向财务报告使用者反映企业财务状况、经营成果和现金流量,提供与其决策有用的信息,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区别开来,才能实现财务报告的目标。

在会计主体假设下,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,反映企业本身所从事的各项生产经营活动。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。

首先,明确会计主体,才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围。在会计工作中,只有那些影响企业本身经济利益的各项交易或事项才能加以确认、计量和报告,那些不影响企业本身经济利益的各项交易或事项则不能加以确认、计量和报告。会计工作中通常所讲的资产、负债的确认,收入的实现,费用的发生等,都是针对特定会计主体而言的。

其次,明确会计主体,才能将会计主体的交易或者事项与会计主体所有者的交易或者事项以及其他会计主体的交易或者事项区分开来。例如,企业所有者的经济交易或者事项是属于企业所有者主体所发生的,不应纳入企业会计核算的范围,但是企业所有者投入到企业的资本或者企业向所有者分配的利润,则属于企业主体所发生的交易或者事项,应当纳入企业会计核算的范围。

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。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,就企业集团而言,母公司拥有若干子公司,母、子公司虽然是不同的法律主体,但是母公司对子公司拥有控制权,为了全面反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量,有必要将企业集团作为一个会计主体,编制合并财务报表,在这种情况下,尽管企业集团不属于法律主体,但它却是会计主体。



(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。在持续经营前提下,会计确认、计量和报告应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。企业会计准则体系是以企业持续经营为前提加以制定和规范的,涵盖了从企业成立到清算(包括破产)的整个期间的交易或者事项的会计处理。如果一个企业在不能持续经营时还假定能够持续经营,并仍按持续经营基本假设选择会计确认、计量和报告原则与方法,就不能客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,会误导会计信息使用者的经济决策。

(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,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,由于会计分期,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。

会计期间通常分为年度和中期。中期,是指短于一个完整的会计年度的报告期间。

(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计量,反映会计主体的生产经营活动。

在会计的确认、计量和报告过程中之所以选择货币为基础进行计量,是由货币的本身属性决定的。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,具有价值尺度、流通手段、贮藏手段和支付手段等特点。其他计量单位,如重量、长度、容积、台、件等,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。只有选择货币尺度进行计量,才能充分反映企业的生产经营情况,所以,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。

但有些情况下,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,往往难以用货币来计量,但这些信息对于使用者决策来讲也很重要,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。

三、会计基础

企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。权责发生制基础要求,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,计入利润表;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。

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,但并不是为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,基本准则明确规定,企业在会计确认、计量和报告中应当以权责发生制为基础。

收付实现制是与权责发生制相对应的一种会计基础,它是以收到或支付的现金作为确认收入和费用等的依据。目前,我国的行政单位会计采用收付实现制,事业单位会计除经营业务可以采用权责发生制外,其他大部分业务采用收付实现制。

四、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: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。

(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。为了贯彻可靠性要求,企业应当做到:

1、以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量,将符合会计要素定义及其确认条件的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等如实反映在财务报表中,不得根据虚构的、没有发生的或者尚未发生的交易或者事项进行确认、计量和报告。

2、在符合重要性和成本效益原则的前提下,保证会计信息的完整性,其中包括应当编制的报表及其附注内容等应当保持完整,不能随意遗漏或者减少应予披露的信息与使用者决策相关的有用信息都应当充分披露。

(二) 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营决策需要相关,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作出评价或者预测。

会计信息是否有用,是否具有价值,关键是看其与使用者的决策需要是否相关,是否有助于决策或者提高决策水平。相关的会计信息应当能够有助于使用者评价企业过去的决策,证实或者修正过去的有关预测,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。

会计信息质量的相关性要求,需要企业在确认、计量和报告会计信息的过程中充分考虑使用者的决策模式和信息需要。但是,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。

(三) 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的使用者理解和



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,满足向投资者等财务报告使用者提供决策有用信息的要求。

会计信息毕竟是一种专业性较强的信息产品,在强调会计信息的可理解性要求的同时,还应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。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,但其对使用者的经济决策相关的,企业就应当在财务报告中予以充分披露。

(四)可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比。这主要包括两层含义:

1. 同一企业不同时期可比。为了便于投资者等财务报告使用者了解企业财务状况、经营成果和现金流量的变化趋势,比较企业在不同时期的财务报告信息,全面、客观地评价过去、预测未来,从而做出决策。会计信息质量的可比性要求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。但是,满足会计信息可比性要求,并非表明企业不得变更会计政策,如果按照规定或者在会计政策变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息,可以变更会计政策。有关会计政策变更的情况,应当在附注中予以说明。

2. 不同企业相同会计期间可比。为了便于投资者等财务报告使用者评价不同企业的财务状况、经营成果和现金流量及其变动情况,会计信息质量的可比性要求不同企业同一会计期间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,以使不同企业按照一致的确认、计量和报告要求提供有关会计信息。

(五)实质重于形式

实质重于形式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,不仅仅以交易或者事项的法律形式为依据。

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,但在有些情况下也会出现不一致。例如,企业按照销售合同销售商品但又签订了售后回购协议,虽然从法律形式上看实现了收入,但如果企业没有将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方,没有满足收入确认的各项条件,即使签订了商品销售合同或者已将商品交付给购货方,也不应当确认销售收入。

(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。

如果财务报告中提供的会计信息的省略或者错报会影响投资者等使用者据此做出决策的。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加以判断。

(七)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,需要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,充分估计到各种风险和损失,既不高估资产或者收益,也不低估负债或者费用。例如,要求企业对售出商品所提供的产品质量保证确认一项预计负债,就体现了会计信息质量的谨慎性要求。

谨慎性的应用也不允许企业设置秘密准备,如果企业故意低估资产或者收入,或者故意高估负债或者费用,将不符合会计信息的可靠性和相关性要求,损害会计信息质量,扭曲企业实际的财务状况和经营成果,从而对使用者的决策产生误导,这是会计准则所不允许的。

(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,即使是可靠的、相关的会计信息,如果不及时提供,就失去了时效性,对于使用者的效用就大大降低,甚至不再具有实际意义。在会计确认、计量和报告过程中贯彻及时性,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。

在实务中,为了及时提供会计信息,可能需要在有关交易或者事项的信息全部获得之前即进行会计处理,这样就满足了会计信息的及时性要求,但可能会影响会计信息的可靠性;反之,如果企业等到与交易或者事项有关的全部信息获得之后再行会计处理,这样的信息披露可能会由于时效性问题,对于投资者等财务报告使用者决策的有用性大大降低。这就需要在及时性和可靠性之间作相应权衡,以最好地满足投资者等财务报告使用者的经济决策需要作为判断标准。

【案例阅读】

会计信息质量检查:上市公司会计造假被披露

天津市天海集团有限公司会计信息严重失真,财务管理相当混乱,将利用外国政府贷款购置的价值 7.2 亿元的船舶长期挂往来账,未纳入固定资产核算。其下属子公司天津市海运股份有限公司连续两年伪造银行存款 1.5 亿元,以隐瞒大股东占用上市公司资金的问题。黑龙江省电力有限公司 2005 年通过虚构售电量,虚增收入 5.1 亿元。

浏阳花炮股份有限公司为了避免 2003 年、2004 年连续亏损,将以前年度发生的费用 1859 万元及欠缴税款 786 万元推迟计入 2005 年度。航天通信控股集团股份有限公司 2003 年至 2005 年划出资金通过其他单位进行周转,虚增利润 3110 万元。

厦门国源房地产开发有限公司编制虚假会计报表并串通会计师事务所出具虚假审计报告,违规获取银行贷款 3300 万元。海南金邦实业有限公司 2005 年度实现销售收入 3.2 亿元,而会计报表反映收入为零,也未按规定预缴企业所得税。

(资料来源:中国证券报 2008-09-27)



五、会计要素及其确认与计量原则

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。基本准则规定,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于反映企业的财务状况,收入、费用和利润要素侧重于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) 资产的定义及其确认条件

1. 资产的定义

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。根据资产的定义,资产具有以下特征:

(1) 资产应为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。通常在判断资产是否存在时,所有权是考虑的首要因素。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,符合会计上对资产的定义。例如,某企业以融资租赁方式租赁方式租入一项固定资产,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,表明企业控制了该资产的使用及其所能带来的经济利益,应当将其作为企业资产予以确认、计量和报告。

(2) 资产预期会给企业带来经济利益

资产预期会给企业带来经济利益,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,也可以是非日常活动带来经济利益可以是现金或者现金等价物形式,也可以是能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物流出的形式。

资产预期能否会为企业带来经济利益是资产的重要特征。例如,企业采购的原材料、购置的固定资产等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,货款即为企业所获得的经济利益。如果某一项目预期不能给企业带来经济利益,那么就不能将其确认为企业的资产。前期已经确认为资产的项目,如果不能再为企业带来经济利益,也不能再确认为企业的资产。例如,某企业在年末盘点存货时,发现存货毁损,企业以该存货管理责任不清为由,将毁损的存货计入“待处理财产损失”,并在资产负债表中作为流动资产予以反映。因为“待处理财产损失”预期不能为企业带来经济利益,不符合资产的定义,因此不应再在资产负债表中确认为一项资产。

(3) 资产是由企业过去的交易或者事项形成的

资产应当由企业过去的交易或者事项所形成,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。

2. 资产的确认条件

将一项资源确认为资产,需要符合资产的定义,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

从资产的定义来看,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,不能确认为资产。

(2) 该资源的成本或者价值能够可靠地计量

财务会计系统是一个确认、计量和报告的系统,其中计量起着枢纽作用,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时,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,例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,但是如果其公允价值能够可靠计量的话,也被认为符合了资产可计量性的确认条件。

(二) 负债的定义及其确认条件

1. 负债的定义

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。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

负债必须是企业承担的现时义务,这是负债的一个基本特征。其中,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,通常必须依法执行。例如,企业购买原材料形成的应付账款,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,这些责任也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,对于售出商品提供一定期限内的售后服务,预期将为售出商品提供的维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也是负债的一个本质特征,只有企业在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的流出,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;以部分转移资产、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

负债应当由企业过去的交易或者事项所形成。换句话说,只有过去的交易或事项才形成负债,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,需要符合负债的定义,还应当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于大量的估计。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,但是导致经济利益流出企业的可能性若已不复存在,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,对于未来流出的经济利益的金额应当能够可靠计量。对于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,考虑到经济利益流出的金额通常在未来期间较长,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。

(三) 所有者权益的定义及其确认条件

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,它是企业资产中扣除债权人权益后应由所有者享有的部分,既可反映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。

2. 所有者权益的来源构成

所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等,通常由实收资本(或股本)、资本公积(含资本溢价或股本溢价、其他资本公积)、盈余公积和未分配利润构成,商业银行等金融企业在税后利润中提取的一般风险准备也构成所有者权益。

所有者投入的资本是指所有者投入企业的资本部分,它既包括构成企业注册资本或者股本部分的金额,也包括投入资本超过注册资本或者股本部分的金额,即资本溢价或者股本溢价,这部分投入资本在我国企业会计准则体系中被计入了资本公积,并在资产负债表中的资本公积项目下反映。

直接计入所有者权益的利得和损失,是指不应计入当期损益、会导致所有者权益发生增值变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。其中,利得是指由企业非日常活动所形成的、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流入,利得包括直接计入所有者权益的利得和直接计入当期利润的利得。损失是指由企业非日常活动所发生的、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流出,损失包括直接计入所有者权益的损失和直接计入当期利润的损失。直接计入所有者权益的利得和损失主要包括可供出售金融资产的公允价值变动额、现金流量套期中套期工具公允价值变动额(有效套期部分)等。

留存收益是企业历年实现的净利润留存于企业的部分,主要包括累计计提的盈余公积和未分配利润。



3. 所有者权益的确认条件

所有者权益体现的是所有者在企业中的剩余权益,因此,所有者权益的确认主要依赖于其他会计要素,尤其是资产和负债的确认;所有者权益金额的确定也主要取决于资产和负债的计量。例如,企业接受投资者投入的资产,在该资产符合企业资产确认条件时,就相应地符合了所有者权益的确认条件;当该资产的价值能够可靠计量时,所有者权益的金额也就可以确定。

所有者权益反映的是企业所有者对企业资产的索取权,负债反映的是企业债权人对企业资产的索取权,两者在性质上有本质区别,因此企业在会计确认、计量和报告中应当严格区分负债和所有者权益,以如实反映企业的财务状况,尤其是企业的偿债能力和产权比率等。在实务中,企业某些交易或者事项可能同时具有负债和所有者权益的特征,在这种情况下,企业应当将属于负债和所有者权益的部分分开核算和列报。例如,企业发行的可转换公司债券,企业应当将其中的负债部分和权益性工具部分进行分拆,分别确认负债和所有者权益。

(四)收入的定义及其确认条件

1. 收入的定义

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。根据收入的定义,收入具有以下特征:

(1)收入是企业在日常活动中形成的

日常活动是指企业为完成其经营目标所从事的经常性活动以及与之相关的活动。例如,工业企业制造并销售产品、商业企业销售商品、保险公司签发保单、咨询公司提供咨询服务、软件企业为客户开发软件、安装公司提供安装服务、商业银行对外贷款、租赁公司出租资产等,均属于企业的日常活动。明确界定日常活动是为了将收入与利得相区分,因为企业非日常活动所形成的经济利益的流入不能确认为收入,而应当计入利得。

(2)收入会导致所有者权益的增加

与收入相关的经济利益的流入应当会导致所有者权益的增加,不会导致所有者权益增加的经济利益的流入不符合收入的定义,不应确认为收入。例如,企业向银行借入款项,尽管也导致了企业经济利益的流入,但该流入并不导致所有者权益的增加,反而使企业承担了一项现时义务。企业对于因借入款项所导致的经济利益的增加,不应将其确认为收入,应当确认一项负债。

(3)收入是与所有者投入资本无关的经济利益的总流入

收入应当会导致经济利益的流入,从而导致资产的增加。例如,企业销售商品,应当收到现金或者在未来有权收到现金,才表明该交易符合收入的定义。但是,经济利益的流入有时是所有者投入资本的增加所导致的,所有者投入资本的增加不应当确认为收入,应当将其直接确认为所有者权益。

2. 收入的确认条件

企业收入的来源渠道多种多样,不同收入来源的特征有所不同,其收入确认条件往往存在差别,如销售商品、提供劳务、让渡资产使用权等。一般而言,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、经济利益的流入额能够可靠计量时才能予以确认。即收入的确认至少应当符合以下条件:一是与收入相关的经济利益应当很可能流入企业;二是经济利益流入企业的结果会导致资产的增加或者负债的减少;三是经济利益的流入额能够可靠计量。



(五) 费用的定义及其确认条件

1. 费用的定义

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。根据费用的定义,费用具有以下特征:

(1) 费用是企业在日常活动中形成的

费用必须是企业在其日常活动中所形成的,这些日常活动的界定与收入定义中涉及的日常活动的界定相一致。因日常活动所产生的费用通常包括销售成本(营业成本)、管理费用等。将费用界定为日常活动所形成的,目的是为了将其与损失相区分,企业非日常活动所形成的经济利益的流出不能确认为费用,而应当计入损失。

(2) 费用会导致所有者权益的减少

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,不应确认为费用。

(3) 费用是与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出

费用的发生应当会导致经济利益的流出,从而导致资产的减少或者负债的增加(最终也会导致资产的减少)。其表现形式包括现金或者现金等价物的流出,存货、固定资产和无形资产等的流出或者消耗等。鉴于企业向所有者分配利润也会导致经济利益的流出,而该经济利益的流出显然属于所有者权益的抵减项目,不应确认为费用,应当将其排除在费用的定义之外。

2. 费用的确认条件

费用的确认除了应当符合定义外,也应当满足严格的条件,即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、经济利益的流出额能够可靠计量时才能予以确认。因此,费用的确认至少应当符合以下条件:一是与费用相关的经济利益应当很可能流出企业;二是经济利益流出企业的结果会导致资产的减少或者负债的增加;三是经济利益的流出额能够可靠计量。

(六) 利润的定义及其确认条件

1. 利润的定义

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。通常情况下,如果企业实现了利润,表明企业的所有者权益将增加,业绩得到了提升;反之,如果企业发生了亏损(即利润为负数),表明企业的所有者权益将减少,业绩下滑了。利润往往是评价企业管理层业绩的一项重要指标,也是投资者等财务报告使用者进行决策时的重要参考。

2. 利润的来源构成

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。其中收入减去费用后的净额反映的是企业日常活动的经营业绩,直接计入当期利润的利得和损失反映的是企业非日常活动的业绩。直接计入当期利润的利得和损失,是指应当计入当期损益、最终会引起所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。企业应当严格区分收入和利得、费用和损失之间的区别,以更加全面地反映企业的经营业绩。

3. 利润的确认条件

利润反映的是收入减去费用、利得减去损失后的净额的概念,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、损失金额的计量。



六、会计要素计量属性及其应用原则

(一) 会计要素的计量属性

会计计量是为了将符合确认条件的会计要素登记入账并列报于财务报表而确定其金额的过程。企业应当按照规定的会计计量属性进行计量,确定相关金额。计量属性是指所予计量的某一要素的特性方面,如桌子的长度、铁矿的重量、楼房的面积等。从会计角度,计量属性反映的是会计要素金额的确定基础,主要包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等。

1. 历史成本

历史成本,又称为实际成本,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,资产按照其购置时支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。负债按照其因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额,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预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

2. 重置成本

重置成本又称现行成本,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。在实务中,重置成本多应用于盘盈固定资产的计量等。

3. 可变现净值

可变现净值,是指在正常生产经营过程中,以预计售价减去进一步加工成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。可变现净值通常应用于存货资产减值情况下的后续计量。

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。现值通常用于非流动资产可收回金额和以摊余成本计量的金融资产价值的确定等。例如,在确定固定资产、无形资产等可收回金额时,通常需要计算资产预计未来现金流量的现值;对于持有至到期投资、贷款等以摊余成本计量的金融资产,通常需要使用实际利率法将这些资产在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量折现,再通过相应的调整确定其摊余成本。

5. 公允价值

公允价值,是指在公平交易中,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。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。公允价值主要应用于交易性金融资产、可供出售金融资产的计量等。

(二) 各种计量属性之间的关系

在各种会计要素计量属性中,历史成本通常反映的是资产或者负债过去的价值,而重置成本、可变现净值、现值以及公允价值通常反映的是资产或者负债的现时成本或现时价值,是与历



史成本相对应的计量属性。当然这种关系也并不是绝对的。比如,资产或者负债的历史成本有时就是根据交易时有关资产或者负债的公允价值确定的,在非货币性资产交换中,如果交换具有商业实质,且换入、换出资产的公允价值能够可靠计量,换入资产入账成本的确定应当以换出资产的公允价值为基础,除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠;在非同一控制下的企业合并交易中,合并成本也是以购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债等的公允价值确定的。再比如,在应用公允价值时,当相关资产或者负债不存在活跃市场的报价或者不存在同类或者类似资产的活跃市场报价时,需要采用估值技术来确定相关资产或者负债的公允价值,而在采用估值技术估计相关资产或者负债的公允价值时,现值往往是比较普遍的一种估值方法,在这种情况下,公允价值就是以现值为基础确定的。另外,公允价值相对于历史成本而言,具有很强的时间概念,也就是说,当前环境下某项资产或负债的历史成本可能是过去环境下该项资产或负债的公允价值,而当前环境下某项资产或负债的公允价值也许就是未来环境下该项资产或负债的历史成本。

(三) 计量属性的应用原则

基本准则规定,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。

在企业会计准则体系建设中适度、谨慎地引入公允价值这一计量属性,是因为随着我国资本市场的发展,股权分置改革的基本完成,越来越多的股票、债券、基金等金融产品交易所挂牌上市,使得这类金融资产的交易已经形成了较为活跃的市场,因此,我国已经具备了引入公允价值的条件。在这种情况下,引入公允价值,更能反映企业的实际情况,对投资者等财务报告使用者的决策更加有用,而且也正因如此,我国准则才实现了与国际财务报告准则的趋同。

在引入公允价值过程中,我国充分考虑了国际财务报告准则中公允价值应用的三个级次,即:第一,资产或负债等存在活跃市场的,活跃市场中的报价应当用于确定其公允价值;第二,不存在活跃市场的,参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格或参照实质上相同或相似的其他资产或负债等的市场价格确定其公允价值;第三,不存在活跃市场,且不满足上述两个条件的,应当采用估值技术等确定公允价值。

我国引入公允价值是适度、谨慎和有条件的。原因是考虑到我国尚属新兴的市场经济的国家,如果不加限制地引入公允价值,有可能出现公允价值计量不可靠,甚至借机人为操纵利润的现象。因此,在投资性房地产和生物资产等具体准则中规定,只有存在活跃市场、公允价值能够取得并可靠计量的情况下,才能采用公允价值计量。

【案例阅读】

会计计量属性对投资者很重要

某上市公司几年前花 5000 万元投资的房产,现在涨至 1 亿元,如果该公司采用历史成本计量属性,其财务报表反映的房产价值仍为 5000 万元,不会带来利润,如果采用公允价值计量属性,房产价值则增至 1 亿元,同时带来 5000 万元利润。这说明:企业选用的会计计量属性不同将会对其财务报表中反映的财务状况和经营业绩产生重大的影响。新会计准则规定:企业在将符合确认条件的会计要素登记入账并列报于财务报表时,当按照规定的会计计量属性进行计量,确定其金额。因此,投资者分析财务报表时,应该了解公司会计计量属性的采用情况,了解不同会计计量属性之间的关系和适用范围,以便更准确地判断该公司的财产质量和实际经营



业绩。

(资料来源: <http://www.drcnet.com.cn/DRCNet.common.Web/>)

七、财务报告

(一) 财务报告及其编制

财务报告是企业对外提供的反映企业某一特定日期的财务状况和某一会计期间的经营成果、现金流量等会计信息的文件。

“财务报告”从国际范围来看是一个比较通用的术语,但是在我国现行有关法律、行政法规中使用的是“财务会计报告”术语,为了保持法规体系上的一致性,基本准则仍然沿用了“财务会计报告”的术语,但同时又引入了“财务报告”这一术语,并指出“财务会计报告”又称“财务报告”从而较好地解决了立足国情与国际趋同的问题。在所有具体准则的规定中则统一使用了“财务报告”的术语。

根据财务报告的定义,财务报告具有以下几层含义:一是财务报告应当是对外报告,其服务对象主要是投资者、债权人等外部使用者,专门为了内部管理需要的、特定目的报告不属于财务报告的范畴;二是财务报告应当综合反映企业的生产经营状况,包括某一时点的财务状况和某一时期的经营成果与现金流量等信息,以勾画出企业整体和全貌;三是财务报告必须形成一个系统的文件,不应是零星的或者不完整的信息。

财务报告是企业财务会计确认与计量的最终结果体现,投资者等使用者主要是通过财务报告来了解企业当前的财务状况、经营成果和现金流量等情况,从而预测未来的发展趋势。因此,财务报告是向投资者等财务报告使用者提供决策有用信息的媒介和渠道,是沟通投资者、债权人等使用者与企业管理层之间信息的桥梁和纽带。

随着我国改革开放的深入和市场经济体制的完善,财务报告的作用日益突出,我国会计法、公司法、证券法等出于保护投资者、债权人等利益的需要,也规定企业应当定期编报财务报告。

(二) 财务报告的构成

财务报告包括财务报表和其他应当在财务报告中披露的相关信息和资料。其中,财务报表由报表本身及其附注两部分构成,附注是财务报表的有机组成部分,而报表至少应当包括资产负债表、利润表和现金流量表等报表。考虑到小企业规模较小外部信息需求相对较低,因此,小企业编制的报表可以不包括现金流量表。

1. 资产负债表是反映企业在某一特定日期的财务状况的会计报表。企业编制资产负债表的目的是通过如实反映企业的资产、负债和所有者权益金额及其结构情况。从而有助于使用者评价企业资产的质量以及短期偿债能力、长期偿债能力、利润分配能力等。

2. 利润表是反映企业在一定会计期间的经营成果的会计报表。企业编制利润表的目的是通过如实反映企业实现的收入、发生的费用以及应当计入当期利润的利得和损失等金额及其结构情况,从而有助于使用者分析评价企业的盈利能力及其构成与质量。

3. 现金流量表是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。企业编制现金流量表的目的是通过如实反映企业各项活动的现金流入、流出情况,从而有助于使用者评价企业的现金流和资金周转情况。

4. 附注是对在会计报表中列示项目所作的进一步说明,以及对未能在这些报表中列示项目的说明等。企业编制附注的目的是通过对财务报表本身作补充说明,以更加全面、系统地反映



企业财务状况、经营成果和现金流量的全貌,从而有助于向使用者提供更为有用的决策信息,帮助其做出更加科学合理的决策。

财务报表区别于现行法律、行政法规中使用的会计报表,财务报表除了包括会计报表本身外,还包括附注,而会计报表没有包括附注。附注是财务报表的重要组成部分。财务报表是财务报告的核心内容,但是除了财务报表之外,财务报告还应当包括其他相关信息,具体可以根据有关法律法规的规定和外部使用者的信息需求而定,例如,企业可以在财务报告中披露其承担的社会责任、对社区的贡献、可持续发展能力等信息,这些信息对于使用者的决策也是相关的,尽管属于非财务信息,无法包括在在财务报表中,但是如果规定或者使用者有需求,企业应当在财务报告中予以披露,有时企业也可以自愿在财务报告中披露相关信息。

第三节 财务会计操作程序

财务会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统。一个企业只有按相关的科学严密的程序,才能使企业会计系统正常运转并及时而准确的向报表的使用者提供相关联的财务信息。

财务会计操作程序就是企业通常用来确认、计量、记录和报告的整个过程。也称会计循环,见下图

“交易、事项和情况”这是用来描述一个主体的资产、负债、权益变化的来源及原因。事项有两种类型:1. 外部(主要为交易)事项。它包括一个主体及外部环境之间的相互作用。外部事项通称为交易;2. 内部事项,它发生于一个主题内部通称为“事项”。会计人员应记录影响企业财务状况的主要交易或事项。

“日记账”对基本的要素的不同影响被分类与汇总于账户之中。总账是对所有资产、负债、股东权益、收入、费用账户的汇总。

“过账”是把记入普通日记账的一切分录统统转移至总账的过程,过账是汇总与分类过程的一部分。

“调整前试算表”是在特定的期末,在把全部项目已记入日记账且过入分类账簿之后,编制调整前试算表来检测过账的正确与否,但是试算平衡表并不能完全证明所有交易都得到记录。

“调整”是对日常记录的交易或事项按照权责发生制或收付实现制进行确认、记录。对于那些应计入本期但尚未入帐的收入和费用,以及已入账但不属于本期的收入和费用,要编制调整分录予以调整,使每一账户余额都能符合权责发生制的要求,为正确编制财务报表作好准备。

“编制调整后试算表”是对上述调整分录进行验证而做的试算平衡表。

“编制财务报表”是在上述验证无误的基础上,根据其中的账户余额编制的财务报告。在一

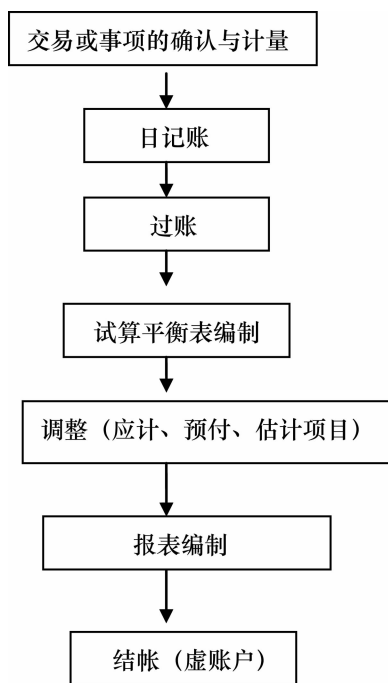


图 1-1 财务会计操作程序



般情况下,在编制财务报表之前,企业先编制一张工作底稿,而这一张工作底稿与前述调整前试算表、调整后试算表形成一个有机的整体。根据下列工作底稿的最后两栏,可以编制正确的利润表和资产负债表。

表 1-1 甲公司工作底稿

2012 年 12 月 31 日

单位:元

账户名称	调整前试算表		调整分录		调整后试算表		利润表		资产负债表	
	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
货币资金	482 000		4 000		486 000				486 000	
交易性金融资产	25 000				25 000				25 000	
应收票据	30 000			1 000	29 000				29 000	
应收账款	36 000			3 000	33 000				33 000	
预付款项	8 000			4 000	4 000				4 000	
其他应收款	6 000				6 000				6 000	
存货	68 000		3 000		71 000				71 000	
固定资产	100 000				100 000				100 000	
减:累计折旧				10 000		10 000				10 000
在建工程	20 000				20 000				20 000	
无形资产	30 000				30 000				30 000	
减:累计摊销				3 000		3 000				3 000
商誉	20 000				20 000				20 000	
长期借款		25 000				25 000				25 000
股本		800 000				800 000				800 000
资本公积		30 000				30 000				30 000
盈余公积		20 000				20 000				20 000
营业收入		70 000				70 000		70 000		
营业成本	80 000		1 000		81 000		81 000			
管理费用	40 000		13 000		53 000		53 000			
合计	<u>945 000</u>	<u>945 000</u>	<u>21 000</u>	<u>21 000</u>	<u>958 000</u>	<u>958 000</u>				
利润总额							<u>-64 000</u>			<u>-64 000</u>
减:所得税费用										
净利润										
合计									<u>824 000</u>	<u>824 000</u>

“结账”是把收入、费用等虚账户的余额结转至本年利润账户,并使这些帐户的余额为零,这一将所有需账户结清并转入本期损益的程序称为结账,它包括结账分录和结清账户两部分内容。

“编制结账后试算表”这一步骤,并不是操作程序的必备环节。当分类帐户结清后,通常要编制结账后试算表,用以验证分类帐户是否依然保持平衡关系。由于虚账户已经结清,在结



账后的试算表中只有资产负债表帐户了。

“转回分录”是为了避免常规的记账工作受到干扰,对日记帐所记的某些调整分录在期末结账后再转回过来的过程。这种转回过来的分录就称转回分录。编制转回分录的目的就是在下一会计期间未发生任何经济业务之前开立该期的暂时性账户,以使企业在实际收取或支付时直接作为当期的收入或费用处理,以简化企业的帐务处理。

以上财务会计操作程序也可以简写为:

证一账一表

以上程序表明了:(1)财务会计操作模式由凭证、账簿、报表三个因素构成;(2)会计工作要有一定的顺序,必须依次按顺序进行,就是先取得合格的凭证,然后分析经济业务对会计要素产生的影响,增加或减少,作成分录,记入账簿(其实是记入账户)。待期末,汇集账簿(账户)中的资料,编制会计报表。这个程序不可能也不允许逆流而行。不可能,是因为逆流不合原理,且事实上做不到。不允许,指的是如先确定报表项目,或主观想象的金额,倒过来补记账或修改账面的金额、改换凭证,这是窜改账目,伪造虚构账面记录的犯罪行为。

下面举例来对财务会计操作程序进行应用。

【例 1-1】金鼎公司 2012 年 12 月发生下列交易和事项:

- ① 1 日 从银行取得期限为 2 年的借款 300 000 元,年利率为 10%。
- ② 2 日 公司支付现金 1 200 元购买了 3 年的保险。
- ③ 5 日 从汽车销售公司赊购 2 辆新运输卡车,价值 160 000 元;预计使用 10 年。
- ④ 10 日 收到 M 公司为本公司做的广告发票 20 000 元。
- ⑤ 14 日 将部分建筑物租给一个客户,期限为 2 年,该客户一次性支付了 3 年的租金计 80 000 元。
- ⑥ 20 日 将 15 000 元的赊购商品因质量问题退还给供应商 A。
- ⑦ 25 日 设经验表明坏帐通常接近于本年赊销净额的 0.5%,若本年的赊销净额为 300 000 元。
- ⑧ 31 日 本公司按周支付工资(5 天工作制),工资总额为 120 000 元(计入管理费用和生产成本各一半),每周五支付,但 12 月 31 日正巧是周四。

(1) 记账

① 取得借款时:

借: 银行存款	300 000
贷: 长期借款	300 000

② 购买保险时:

借: 预付账款——预付保险费	1 200
贷: 银行存款	1 200

③ 赊购汽车时:

借: 固定资产——汽车	160 000
贷: 应付账款	160 000

④ 收到广告发票时:

借: 销售费用——广告费	200 000
贷: 其它应付款——广告费	200 000

⑤ 收到 2 年租金时:



借:银行存款	80 000
贷:预收账款——房租	80 000
⑥将有质量问题的赊销商品退还给供应商时:	
借:应付账款——销售退回	15 000
贷:库存商品	15 000

⑦、⑧两笔帐不做。

(2)过账

即将日记账过入总账,例如:上例中普通日记账中1日从银行取得借款300 000元,借记银行存款,同时贷记长期借款。借方栏的金额从日记账中过入总账账户银行存款的借方,贷方栏中的金额从日记账中过入总账账户长期借款的贷方。当所有过账资料(包括账户、摘要、日期和金额)已全部被记录在分类账中相应的账户名称中之后,普通日记账的过账程序就完成了。各种总账户列示见下表:

长期借款	银行存款										
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;"></td> <td style="width: 50%; text-align: right;">1日 300 000</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">300 000</td> </tr> </table>		1日 300 000	300 000		<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: right;">1日 300 000</td> <td style="width: 50%; text-align: right;">2日 1 200</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">14日 80 000</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">378 800</td> </tr> </table>	1日 300 000	2日 1 200	14日 80 000		378 800	
	1日 300 000										
300 000											
1日 300 000	2日 1 200										
14日 80 000											
378 800											
预付账款	应付账款										
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: right;">2日 1 200</td> <td style="width: 50%;"></td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">1 200</td> </tr> </table>	2日 1 200		1 200		<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: right;">20日 15 000</td> <td style="width: 50%; text-align: right;">5日 160 000</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">145 000</td> </tr> </table>	20日 15 000	5日 160 000	145 000			
2日 1 200											
1 200											
20日 15 000	5日 160 000										
145 000											
固定资产	其它应付款										
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: right;">5日 160 000</td> <td style="width: 50%;"></td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">160 000</td> </tr> </table>	5日 160 000		160 000		<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;"></td> <td style="width: 50%; text-align: right;">10日 20 000</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">20 000</td> </tr> </table>		10日 20 000	20 000			
5日 160 000											
160 000											
	10日 20 000										
20 000											
销售费用	库存商品										
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: right;">10日 20 000</td> <td style="width: 50%;"></td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">20 000</td> </tr> </table>	10日 20 000		20 000		<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;"></td> <td style="width: 50%; text-align: right;">20日 15 000</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">15 000</td> </tr> </table>		20日 15 000	15 000			
10日 20 000											
20 000											
	20日 15 000										
15 000											
预收帐款											
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;"></td> <td style="width: 50%; text-align: right;">14日 80 000</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">80 000</td> </tr> </table>		14日 80 000	80 000								
	14日 80 000										
80 000											

(3)调整前试算表

试算表可以满足两个目的:

第一、核验账簿中借方、贷方金额是否相等;

第二、可提供账户的发生额及其余额表,这是进行调整的基础,同时又构成编制财务报表的



依据。

但试算表并不能证明所有交易记录都已经得到了记录,也并不证明账簿是完全正确的,因为一张试算表在下列情况下仍可能平衡:①一笔交易的借贷双方都没有记入日记账;②一笔正确的会计分录并未入账;③一笔会计分录重复过账;④在登记日记账或过账时采用了不正确的账户;⑤在记录一笔交易的金额时虽有错误,而错误被相互抵消了。这些点会计人员应该注意到。

表 1-2 调整前试算表

帐户名称	借方	贷方
银行存款	378 800	
预付账款	1 200	
库存商品		15 000
固定资产	160 000	
应付账款		145 000
其他应付款		20 000
长期借款		300 000
预收帐款		80 000
销售费用	20 000	
合计	<u>560 000</u>	<u>560 000</u>

(4) 编制调整分录

对于经营性公司而言,会计原则要求采用权责发生制。即本期实现的收入和本期发生的费用应当计入本会计期间,而不论实际的款项收付发生在哪一个会计期间。因此,对于那些应计入本期但尚未入账的收入和费用,以及已入账但不属于本期的收入和费用,要编制调整分录予以调整,使每一账户余额都能正确反映当期的财务状况和经营成果。

通常情况下,调整事项可分为以下几种类型:

第一、已入成本的摊配;

第二、计提折旧费用和坏账损失等;

第三、调整已实现的收入款项;

第四、应计未入账的费用和收入。

【例 1-2】承上例,调整分录为:

① 计提利息费用:

借: 财务费用 30 000(300 000×10%)
 贷: 应付利息 30 000

② 摊销保险费时:

借: 销售费用 400(1 200÷3)
 贷: 预付账款 400

③ 年末为年初购买的固定资产计提折旧,调整分录为:

借: 管理费用 16 000(160 000÷10)



贷:累计折旧	16 000
⑤当年末某公司已向客户提供了1年的服务,调整分录为:	
借:预收账款	40 000
贷:其他业务收入	40 000
⑦当年末,计提坏帐准备时分录为:	
借:资产减值损失——计提的坏账准备	1 500(300 000×0.5%)
贷:坏账准备	1 500
⑧当年末,调整应付的职工薪酬其分录为:	
借:管理费用	48 000(120 000×4/5÷2)
生产成本	48 000
贷:应付职工薪酬	96 000

(5) 编制调整后试算表

一旦把上述的调整分录记录完毕并过入分类账,为验证调整分录及过账的正确性,在结账之前还需编制一张调整后的试算表,以检验调整的正确与否。调整后的试算表如下表:

表 1-3 调整后试算表

帐户名称	借方	贷方
银行存款	378 000	
预付账款	800	
资产减值损失	1 500	
坏帐准备		1 500
库存商品	15 000	
固定资产	16 000	
累计折旧		16 000
应付账款		145 000
应付职工薪酬		96 000
应付利息		30 000
其他应付款		20 000
长期借款		300 000
预收帐款		40 000
其他业务收入		40 000
生产成本	48 000	
财务费用	30 000	
管理费用	64 000	
销售费用	20 400	
合计	<u>703 500</u>	<u>703 500</u>

(6) 编制财务报表

在编制调整后试算表后,若正确无误,企业可以根据其中账户的余额编制财务报表。在一般情况下,在编制财务报表之前,企业往往需要编制一张工作底稿,而这张工作底稿与前述工作底稿实质是一样的,即与调整前试算表、调整后试算表形成一个有机的整体。在工作底稿的后两栏里,可以编制利润表和资产负债表。这里不再赘述。



(7) 结账

年终调整后,收入和费用等虚账户的余额应结转到本年利润账户,使这些账户的余额为零。它包括结账分录和结清账户两部分内容。

如:金鼎公司 2012 年有关收入、费用等损益类账户余额如下:

表 1-4

科目名称	结转前余额
主营业务收入	8 000 000 元(贷方)
其他业务收入	600 000 元(贷方)
公允价值变动损益	150 000 元(贷方)
投资收益	700 000 元(贷方)
营业外收入	500 000 元(贷方)
主营业务成本	4 000 000 元(借方)
其他业务成本	500 000 元(借方)
营业税金及附加	80 000 元(借方)
销售费用	400 000 元(借方)
管理费用	700 000 元(借方)
财务费用	300 000 元(借方)
资产减值损失	200 000 元(借方)
营业外支出	250 000 元(借方)

该公司 2012 年末结转本年利润的会计分录如下:

①先将各损益类科目年末余额结转入“本年利润”科目:

借:主营业务收入	8 000 000
其他业务收入	600 000
公允价值变动损益	150 000
投资收益	700 000
营业外收入	500 000
贷:本年利润	9 950 000
借:本年利润	6 430 000
贷:主营业务成本	4 000 000
其他业务成本	500 000
营业税金及附加	80 000
销售费用	400 000
管理费用	700 000
财务费用	300 000
资产减值损失	200 000
营业外支出	250 000

②再将经过上述结转后,“本年利润”科目的贷方发生额合计 9 950 000 元减去借方发生额合计 6 430 000 元即为税前利润 3 520 000 元。假定将该税前会计利润进行纳税调整后,应纳税所得额为 2 000 000 元,所得税率为 20%。则应交所得税额=2 000 000×20%=400 000 元,会



计分录为:

借:本年利润	400 000
贷:所得税费用	400 000

③再将“本年利润”科目年末余额 3 120 000 元(9 950 000—6 430 000—400 000)转入“利润分配——未分配利润”科目:

借:本年利润	3 120 000
贷:利润分配——未分配利润	3 120 000

本章主要参考法律索引

- 1.《企业会计准则(2006)》(2006年2月15日财政部发布,自2007年1月1日起执行)
- 2.《企业会计准则——应用指南(2006)》(2006年10月30日财政部发布,自2007年1月1日起执行)
- 3.《企业会计准则——基本准则》(2006年2月15日财政部发布,自2007年1月1日起执行)

本章思考题

- 1.企业编制财务报告的目标是什么?提供的会计信息应当具备哪些质量要求?
- 2.各项会计要素的确认条件是什么?
- 3.会计计量属性的应用原则有哪些?并举一两例说明。
- 4.编制财务报告的目的和意义是什么?财务报告的主要内容有哪些?



第二章 货币资金

本章主要知识点及重难点

1. 货币资金的内容及管理规定
2. 重点阐述了现金、银行存款和其他货币资金的核算。
3. 简要介绍了外币交易的内容和核算的具体思路。

本章的重难点:银行存款、外币交易的会计处理。通过学习把握货币资金的会计核算的内容和方法。



第一节 货币资金概述

一、货币资金的组成

货币资金是企业资产的重要组成部分,是企业资产中流动性较强的资产。任何企业进行生产经营活动都必须拥有货币资金,持有货币资金是进行生产经营活动的基本条件。现实中,一些企业因为资金周转困难陷入困境,生产经营无法实现循环,最终停业、倒闭。由此可见货币资金在企业中的重要地位。根据货币资金的存放地点及其用途的不同,货币资金分为库存现金、银行存款及其他货币资金。

(一)库存现金

现金是流动性最强的一种货币性资产,可以随时用于购买所需的物资、支付有关费用、偿还债务等等。现金的定义有狭义和广义之分。狭义的现金是指企业的库存现金;广义的现金是指除了库存现金外,还包括银行存款和其他符合现金定义的票证等。本章中现金的定义是指狭义的现金即库存现金,包括人民币现金和外币现金。

(二)银行存款

银行存款是指企业存放在银行或其他金融机构的货币资金。按照国家有关规定,凡是独立核算的单位都必须在当地银行开设账户。企业在银行开设账户以后,除按核定的限额保留库存现金外,超过限额的现金必须存入银行。除了在规定的范围内可以用现金直接支付的款项外,在经营过程中所发生的一切货币收支业务,都必须通过银行存款账户进行结算。

(三)其他货币资金

在企业经营中还有一些货币资金的存款地点和用途与库存现金和银行存款不同,如外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用证保证金存款、信用卡存款、存出投资款等,这些资金在会计核算上统称为其他货币资金。



二、货币资金控制

(一) 货币资金管理与控制的原则

货币资金是企业资产中流动性较强的资产,如果管理不善,监督不严,也是最容易出现差错和违法乱纪的环节。加强货币资金的管理和控制,对于保障企业资产的安全完整,提高货币资金周转速度和使用效益,具有重要的意义。加强对货币资金的控制,应当结合企业生产经营特点、制定相应的控制制度并监督实施。一般来说,货币资金的管理和控制应当遵循如下原则:

1. 严格职责分工

严格职责分工是指将涉及到货币资金不相容的职责分由不同的人员担任,形成严密的内部牵制制度,以减少和降低货币资金管理上舞弊的可能性。

2. 实行交易分开

实行交易分开是指将现金支出业务和现金收入业务分开进行处理,防止将现金收入直接用于现金支出的坐支行为。

3. 实施内部稽核

实施内部稽核是指设置内部稽核单位和人员,建立内部稽核制度,以加强对货币资金管理的监督,及时发现货币资金管理中的问题,并及时改进对货币资金的管理控制。

4. 实施定期轮岗制度

实施定期轮岗制度是指对涉及货币资金管理和控制的业务人员实行定期轮换岗位。通过轮换岗位,减少货币资金管理和控制中产生舞弊的可能性,并及时发现有关人员的舞弊行为。

(二) 货币资金内部控制的规定

为了规范企业的内部会计控制,财政部发布了《内部会计控制规范——基本规范(试行)》和《内部会计控制规范——货币资金(试行)》。这两个规范作为《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)的配套规章,有利于解决一些单位内部管理松弛、控制弱化的问题。

《内部会计控制规范——货币资金(试行)》共六章二十七条,适用于国家机关、社会团体、公司、企业、事业单位和其他经济组织。该规范明确规定,单位负责人对本单位货币资金内部控制的建立健全和有效实施以及货币资金的安全完整负责。该规范还规定:

1. 单位应当建立货币资金业务的岗位责任制,明确相关部门和岗位的职责权限,确保办理货币资金业务的不相容岗位相互分离、制约和监督。出纳人员不得兼任稽核、会计档案保管和收入、支出、费用、债权债务账目的登记工作。单位不得由一人办理货币资金业务的全过程。

2. 办理货币资金业务,应当配备合格的人员,并根据单位具体情况进行岗位轮换。办理货币资金业务的人员应当具备良好的职业道德,忠于职守,廉洁奉公,遵纪守法,客观公正,不断提高会计业务素质和职业道德水平。

3. 单位应当对货币资金业务建立严格的授权批准制度,明确审批人对货币资金业务的授权批准方式、权限、程序、责任和相关控制措施,规定经办人办理货币资金业务的职责范围和工作要求。审批人应当根据货币资金授权批准制度的规定,在授权范围内进行审批,不得超越审批权限。经办人应当在职务范围内,按照审批人的批准意见办理货币资金业务。对于审批人超越授权范围审批的货币资金业务,经办人员有权拒绝办理,并及时向审批人的上级授权部门报告。单位对于重要货币资金支付业务,应当实行集体决策和审批,并建立责任追究制度,防范贪污、侵占、挪用货币资金等行为。严禁未经授权的机构或人员办理货币资金业务或直接接触货币



资金。

4. 单位应当加强与货币资金相关的票据的管理,明确各种票据的购买、保管、领用、背书转让、注销等环节的职责权限和程序,并专设登记簿进行记录,防止空白票据的遗失和被盗用。

5. 单位应当加强银行预留印鉴的管理。财务专用章应由专人保管,个人名章必须由本人或其授权人员保管。严禁一人保管支付款项所需的全部印章。按规定需要有关负责人签字或盖章的经济业务,必须严格履行签字或盖章手续。

6. 单位应当建立对货币资金业务的监督检查制度,明确监督检查机构或人员的职责权限,定期和不定期地进行检查。货币资金监督检查的内容主要包括:

(1) 货币资金业务相关岗位及人员的设置情况,重点检查是否存在货币资金业务不相容职务混岗的现象。

(2) 货币资金授权批准制度的执行情况,重点检查货币资金支出的授权批准手续是否健全,是否存在越权审批行为。

(3) 支付款项印章的保管情况,重点检查是否存在办理付款业务所需的全部印章交由一人保管的现象。

(4) 票据的保管情况,重点检查票据的购买、领用、保管手续是否健全,票据保管是否存在漏洞。

对监督检查过程中发现的货币资金内部控制中的薄弱环节,应当及时采取措施,加以纠正和完善。

【案例阅读】

小会计“蚂蚁搬家”挪用货款 5000 多万元

作为石化行业的一家大型上市企业,XY 化纤股份有限公司是沪港两地上市的国家首批股份制试点企业之一。2005 年 5 月 12 日,XY 化纤发布一则公告,公告称:“在今年 4 月末员工工业务交接过程中,本公司发现营销部财务科一员工存在资金挪用的重大嫌疑,公司立即配合地万司法机关就此事件展开立案侦查并缉拿嫌犯。”

职员钟某 1989 年从西北某财经高等专科学校毕业,被分配至 XY 化纤公司营销部从事财务工作至今。钟某在公司的岗位和职务一直都没有变化,钟某利用管理公司销售款的便利条件,在自 1999 年至今长达 6 年的时间内,以“蚂蚁搬家”的方式挪用了公司货款达 5000 多万元用于开公司、炒股票及炒期货,损失近 4000 万元,绝大部分损失款项难以追回。

该公司营销部每年的资金往来在数 10 亿元以上,客户付款有不少采用银行承兑汇票方式。公司营销部人员收到客户银行承兑汇票后,在登记簿上登记收到的银行承兑汇票号码、金额等,然后转交给会计并由会计在登记簿上签字以明确双方的票据交接。会计收到票据后在 ERP 系统里登记,更新客户往来账。票据实物存放于公司开在主办银行的保管箱,会计将收到的银行承兑汇票放入信封并在信封上写明票据详细情况,将信封加盖印鉴封装起来。银行工作人员每天上们收取封存的书信并登记签收。公司在使用收到的承兑汇票对外付款时,则从银行保管箱取回承兑汇票。加盖印鉴背书转让给其他单位或委托银行收款,到月底,银行提供代保管的银行承兑汇票清单给公司进行核对。

钟某主要是挪用收到的银行承兑汇票,具体可分两种:第一种手法是滚动挪用公司的银行承兑汇票,通过皮包公司办理质押贷款,汇票快到期时则挪用新的汇票将其替换出来。第二种手法是将直接盗用银行承兑汇票,将被背书人空白的银行承兑汇票据占为己有。



该案例的发生暴露了XY化纤公司在内部控制方面的诸多不足,对其他企业来说也有很多值得借鉴的启示。

(资料来源:马军生,李若山:《财务与会计》2006年第6期)

第二节 现金管理制度及核算

一、现金管理制度

(一)现金的使用范围

根据国家现金管理制度和结算制度的规定,企业收支的各种款项必须按照国务院颁发的《现金管理暂行条例》的规定办理,在规定的范围内使用现金。允许企业使用现金结算的范围是:(1)职工工资、津贴;(2)个人劳务报酬;(3)根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各种奖金;(4)各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出;(5)向个人收购农副产品和其他物资的价款;(6)出差人员必须随身携带的差旅费;(7)零星支出;(8)中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。属于上述现金结算范围的支出,企业可以根据需要向银行提取现金支付,不属于上述现金结算范围的款项支付一律通过银行进行转账结算。

(二)库存现金的限额

库存现金限额是指为保证各单位日常零星支出按规定允许留存的现金的最高数额。库存现金的限额,由开户银行根据开户单位的实际需要和距离银行远近等情况核定,其限额一般按照单位3—5天日常零星开支所需现金确定。远离银行或交通不便的企业,银行最多可以根据企业15天的正常开支需要量来核定库存现金的限额。正常开支需要量不包括企业每月发放工资和不定期差旅费等大额现金支出。库存限额一经核定,要求企业必须严格遵守,不能任意超过,超过限额的现金应及时存入银行;库存现金低于限额时,可以签发现金支票从银行提取现金,补足限额。

(三)现金收支的规定

企业应当按照中国人民银行的现金管理办法和财政部关于各单位货币资金管理和控制的规定,办理有关现金收支业务。办理现金收支业务时,应当遵守以下几项规定:

1. 企业现金收入应当于当日送存开户银行。当日送存有困难的,由开户银行确定送存银行时间。

2. 企业支付现金,可以从本企业库存现金限额中支付或者从开户银行提取,不得从本企业的现金收入中直接支付(即坐支)。因特殊情况需要坐支现金的,应当事先报经开户银行审查批准,由开户银行核定坐支范围和限额。企业应定期向银行报送坐支金额和使用情况。

3. 企业从开户银行提取现金,应当写明用途,由本单位财会部门负责人签字盖章,经开户银行审核后,予以支付现金。

4. 企业因采购地点不固定、交通不便以及其他特殊情况必须使用现金的,应向开户银行提出申请,经开户银行审核后,予以支付现金。

5. 不准用不符合制度的凭证顶替库存现金,即不得“白条顶库”;不准谎报用途套取现金;不准用银行账户代其他企业和个人存入或支取现金;不准用单位收入的现金以个人名义存储,不



准保留账外公款,不得设置“小金库”等。

银行对于违反上述规定的企业,将按照违规金额的一定比例予以处罚。

二、现金的核算

为了总体反映库存现金的收入、支出和结存情况,企业应当设置“库存现金”科目,借方登记现金的增加,贷方登记现金的减少,期末余额在借方,反映企业实际持有的库存现金的金额。企业内部各部门周转使用的备用金,可以单独设置“备用金”科目进行核算。

企业必须设置“现金日记账”,由出纳人员按照现金业务发生的先后顺序逐笔序时登记。每日终了,应根据登记的“现金日记账”结余数与实际库存数进行核对,做到账实相符。月份终了,“现金日记账”的余额必须与“库存现金”总账科目的余额核对,做到账账相符。

(一)取得现金的核算

企业取得现金时,库存现金增加,应借记“库存现金”科目,贷记有关科目。

【例 2-1】金鼎公司 2012 年 3 月 1 日从银行提取现金 1 0000 元。此业务应根据现金支票存根,填制付款凭证,作如下会计分录:

借:库存现金	10 000
贷:银行存款	10 000

【例 2-2】金鼎公司 2012 年 3 月 5 日企业出售材料,收入现金 2 340 元。此业务应根据销售发票,填制收款凭证,作如下会计分录:

借:库存现金	2 340
贷:主营业务收入	2 000
应交税费——应交所得税(销项税额)	340

(二)使用现金的核算

使用现金时,库存现金减少,借记有关科目,贷记“库存现金”科目。

【例 2-3】金鼎公司 2012 年 3 月 6 日采购员王某因公外出,预借差旅费 500 元。此业务应根据借款单填制付款凭证,作如下会计分录:

借:其他应收款——王某	1 500
贷:库存现金	1 500

【例 2-4】金鼎公司 2012 年 3 月 8 日用现金支付办公用品费 150 元。此业务应根据发票填制付款凭证,作如下会计分录:

借:管理费用	150
贷:库存现金	150

(三)现金清查的核算

为了保证账账相符,防止企业发生差错和损失,企业应当按规定进行定期和不定期地现金清查盘点,一般采用实地盘点法。如果有挪用现金、白条顶库的情况,应及时予以纠正;对于超限额留存的现金应及时送存银行。对于清查结果应当编制现金盘点报告单,填写现金实存、账存和盘亏情况。

每日终了结算现金收支、财产清查等发现的有待查明原因的现金短缺或溢余,应通过“待处理财产损益”科目核算。具体而言,属于现金短缺,应按实际短缺的金额,借记“待处理财产损