

项目 1

财务会计认知

学习目标

【知识目标】

- (1) 了解财务会计的概念和目标。
- (2) 理解会计计量属性和会计信息质量要求。
- (3) 了解财务会计信息的形成。

【能力目标】

- (1) 能够合理应用会计计量属性对会计要素进行计量。
- (2) 能够简单运用会计信息质量要求对业务做出判断。

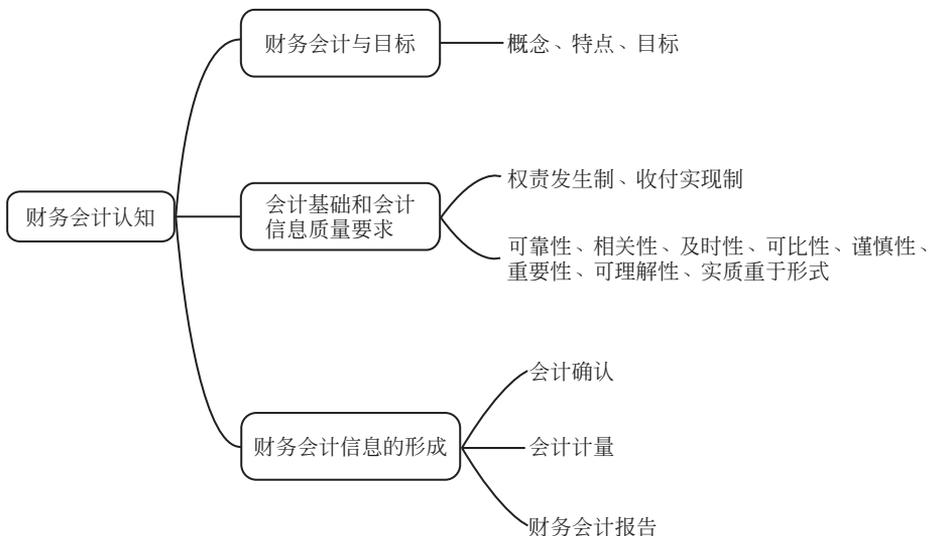
【素质目标】

- (1) 具备会计人员的基本知识与素养。
- (2) 养成实事求是、诚实守信的职业素养。
- (3) 培养学法守法、严谨细致的良好习惯。



项目 1 财务会计认知

学习导图





任务 1.1 财务会计与目标

任务描述

山东科瑞有限公司为拓展业务需要向银行申请 1 000 万元的贷款,按照银行的要求,该公司需要提供企业的财务报告。企业在经营期间还需要按照税法的要求,按时足额缴纳各种税款。

任务分析

企业财务会计必须在特定的前提下,遵循一定的标准,正确地对企业的财务活动即会计要素进行确认、计量和报告,提供高质量的会计信息,以便银行了解企业的经营状况,对可否贷款及发放的贷款能否按期收回做出正确的决策。税务部门征收税款也需要依赖企业提供的会计核算资料,以判断企业是否按照税法的规定足额缴纳各种税款。

知识准备

一、财务会计概述

(一) 财务会计的概念

财务会计是指在最新的企业会计准则的指导和规范下,运用一系列会计程序和方法,对企业的经济活动进行核算和监督,并为企业外部提供会计信息的一种管理活动。财务会计是按照有关会计准则的规定,通过对企业已经完成的资金运动进行全面、系统、连续和及时的核算与监督,以为企业外部有关利益群体提供企业的财务状况与经营成果等与其决策相关的信息为主要目标而进行的一种经济管理活动;是通过对会计要素的确认、计量和报告,向会计信息的使用者提供会计信息的一项管理活动。

(二) 财务会计与管理会计的特点

财务会计主要为外部信息使用者提供企业的财务信息。外部信息使用者包括投资者、债权人、税务机关、银行、证券监管机构等。财务会计依据政府制定的规则和惯例处理企业的经济业务,如企业会计制度、会计准则等,对外提供指定格式的报表。这些财务信息被用来进行投资决策、评价企业的总体经营状况、监控企业是否违反法律法规。

管理会计为企业内部信息使用者提供企业的财务信息,比如管理部门、生产部门、技术部门等。管理会计依据企业自行确定的方法处理企业的经济业务,不同企业的处理方法可能差别很大,提供的信息内容和形式差别也很大。这些财务信息被用来进行企业内部的产品决策、生产决策、自制或者外包决策等内部决策。

因此,财务会计与管理会计相配合,共同服务于市场经济下的现代企业。财务会计侧重于满足企业外部有关方面的决策需要,对外提供财务报告,通常被称为外部会计;管理会计侧重于满足企业内部有关方面的决策需要,对内提供财务信息,通常被称为内部会计。财务会计的信息为企业整体信息;管理会计的信息通常非常详细、具体。

二、财务会计目标

财务会计目标又称财务报告目标,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的履行情况,有助于财务报告使用者做出经济决策。我国财务会计目标主要包括以下两个方面。

(一) 向财务报告使用者提供对决策有用的信息

企业编制财务报告的主要目的是满足财务报告使用者的信息需要,以帮助财务报告使用者做出经济决策。不同的会计信息使用者,对会计信息会有不同的要求。财务报告使用者包括企业外部信息使用者和企业内部信息使用者等。其中,企业外部信息使用者主要有企业的投资者、债权人、政府部门、供应商和客户等。企业外部信息使用者不能直接参与企业的生产经营活动,只能通过企业财务报告来获取会计信息。企业内部信息使用者主要有企业管理人员、企业员工及工会组织等。企业财务信息的具体使用者主要如下。

1. 投资者

企业财务信息首先应当满足投资者(包括现有的和潜在的)进行投资决策的需要,即有助于投资者客观评估投资风险与投资报酬,以便对投资方案做出正确的选择。

2. 债权人

银行等金融机构可以借助企业财务信息了解债务人的偿债能力,评估信贷风险,以便做出正确的信贷决策。

3. 政府部门

政府部门对社会经济的管理监督和宏观调控有赖于企业的财务会计信息,因此,财务会计必须满足政府进行宏观经济管理的需要,以保证国家制定出正确的财政政策、税收政策、货币政策、产业政策等宏观经济政策。国家税务机关尤为重视企业的财务会计信息,因为它是征纳税款的基本依据。

4. 供应商和客户

与企业有业务往来关系的供货商和购货人可以借助财务信息了解企业的生产经营情况,评估商业风险,以便做出正确的商业决策。

5. 企业内部信息使用者

企业管理人员、企业员工及工会组织等企业内部信息使用者也需要借助财务信息提高企业的内部经营管理水平,了解企业的发展情况。

6. 其他信息使用者

其他信息使用者,如保险公司、证券公司、证券交易所、会计师事务所、律师事务所、新闻媒体、社会公众等,均是财务会计信息的主要关注者。

(二) 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均为投资者投入的资本(或者用留存收益作为再投资)或者向债权人借入的资金所形成的资本,企业管理层(财产经营者)有责任妥善保管并合理、有效地运用这些资产,为投资人创造更多的财富。



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。

任务训练1-1

训练目的:财务会计与管理会计的区别与联系。

训练方式:小组讨论及课后资料收集。

训练内容:分析企业财务会计的侧重点及相关使用者。



任务 1.2 会计基础和会计信息质量要求

任务描述

山东科瑞有限公司 2021 年 10 月 15 日与华夏有限公司签订产品销售合同。合同约定,山东科瑞有限公司应于 2021 年 11 月 20 日前将 1 000 个 A 产品运抵华夏有限公司,在商品运抵前发生毁损、价值变动等风险由山东科瑞有限公司承担,货物验收合格后向山东科瑞有限公司付款。2021 年 11 月 10 日,山东科瑞有限公司根据合同内容向华夏有限公司开具了增值税专用发票并于当日按合同约定发运货物。11 月 15 日,华夏有限公司收到货物,验收合格后向山东科瑞有限公司付款。请判断山东科瑞有限公司确认收入的时间。

任务分析

根据权责发生制的要求,凡是本期已经实现的收入,无论款项是否收到,都应作为本期的收入,山东科瑞有限公司应于开具发票并发货的当日确认商品销售收入。

知识准备

一、会计基础

会计基础是指会计确认、计量和报告的基础,具体包括权责发生制和收付实现制。

(一) 权责发生制

权责发生制也称应计制,是指收入、费用的确认应当以收入和费用的实际发生作为确认的标准。在我国,企业应以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。

在日常生产经营活动中,实际收到或支付货币的时间有时与收入或费用确认的时间并非完全一致。根据权责发生制的要求,凡是本期已经实现的收入,无论款项是否收到,都应作为本期的收入;凡是本期应当负担的费用,无论款项是否支付,都应作为本期的费用。反之,凡是不属于本期已经实现的收入,即使款项已在本期收到,也不应作为本期的收入;凡是不属于本期应负担的费用,即使款项已在本期支付,也不应作为本期的费用。

(二) 收付实现制

收付实现制也称现金制,是指以现金的实际收支为标志来确定本期收入和支出的会计核算标准。收付实现制是与权责发生制相对应的一种会计基础。权责发生制的核心是根据权、

责关系的实际发生期间来确认收入和费用;而收付实现制的核心是根据实际收到或支付的现金作为依据,来确认收入和费用的发生期间。

在我国,政府会计由预算会计和财务会计构成。预算会计实行收付实现制(国务院另有规定的,依照其规定),财务会计实行权责发生制。

例 1-1·多选题 下列选项中用权责发生制进行会计核算的有()。

- A. 国有企业
B. 政府会计中的预算会计
C. 股份制公司
D. 独资企业

【答案】ACD。选项 B,政府会计由预算会计和财务会计构成。预算会计实行收付实现制(国务院另有规定的,依照其规定),财务会计实行权责发生制。

做中学 1-1 山东科瑞有限公司 2021 年 1 月发生如下经济业务(假设不考虑相关税费)。

- (1) 销售产品一批,售价为 100 000 元,款项已存入银行。
- (2) 销售产品一批,售价为 66 000 元,按合同规定下月收回货款。
- (3) 收到预付的购货款 78 000 元,下月交货。
- (4) 收回客户上月所欠的货款 38 000 元。
- (5) 用银行存款支付本季度短期借款利息 36 000 元。
- (6) 用银行存款预付全年房租 60 000 元。
- (7) 购入办公用品 2 100 元,款项尚未支付。

【要求】在权责发生制和收付实现制下,分别计算山东科瑞有限公司 2021 年 1 月应确认的收入和费用,并将其填入表 1-1 中。

表 1-1 权责发生制和收付实现制下的收入、费用确认表

单位:元

业务序号	权责发生制		收付实现制	
	收 入	费 用	收 入	费 用
(1)	100 000		100 000	
(2)	66 000			
(3)			78 000	
(4)			38 000	
(5)		12 000(36 000/3)		36 000
(6)		5 000(60 000/12)		60 000
(7)		2 100		
合计	166 000	19 100	216 000	96 000

二、会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报表中所提供的会计信息质量的基本要求,是使会计信息对其使用者决策有用所应具备的基本特征,包括可靠性、相关性、及时性、可比性、谨慎性、重要性、可理解性、实质重于形式。



（一）可靠性

可靠性要求企业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。

(1) 企业应以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、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。

(2) 在符合重要性和成本效益原则的前提下,企业应保证会计信息的完整性,包括所编报的财务报表及其附注内容等,不得随意遗漏或者减少应披露的信息。

(3) 会计信息应是中立的,不能为达到事先设定的结果或效果,通过选择或列示有关会计信息以影响决策和判断。在受托责任观下,会计信息更多地强调可靠性。

（二）相关性

相关性要求企业提供的会计信息与财务报表使用者的经济决策需要相关,有助于财务报表使用者对企业过去、现在或者未来的情况做出评价或者预测。

会计信息是否有用、是否具有价值,关键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。相关的会计信息应有助于使用者评价企业过去的决策,证实或修正过去的某些预测,从而具有反馈价值;有助于使用者预测企业未来的财务状况、经营成果和现金流量,从而具有预测价值。例如,区分收入和利得、费用和损失、流动资产和非流动资产、流动负债和非流动负债,以及适度引入公允价值等,都可以提高会计信息的预测价值,进而提升会计信息的相关性。相关性应以可靠性为基础。会计信息应在可靠性的前提下,尽可能地做到相关,以满足投资者等财务报表使用者的决策需要。

（三）及时性

及时性要求企业对已经发生的交易或者事项及时进行会计确认、计量和报告,不得提前或者延后。会计信息的价值在于帮助使用者做出经济决策,因此具有时效性。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,对财务报表的使用者也就没有太大的意义。

在会计确认、计量和报告过程中应坚持及时性原则:一是要及时收集会计信息,即在经济交易或事项发生后,及时收集整理各种原始单据或凭证;二是要及时处理会计信息,即按照企业会计准则的规定时限,及时编制出财务报表;三是要及时传递会计信息,即按照国家规定的有关时限,及时地将编制的财务报表传递给财务报表使用者,便于其及时使用和决策。

例 1-2·单选题 企业对已经发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告,不得提前或者延后,体现的是()。

- A. 相关性
- B. 及时性
- C. 重要性
- D. 可理解性

【答案】B。及时性要求企业对已经发生的交易或者事项及时进行确认、计量和报告,不得提前或者延后。

（四）可比性

可比性要求企业提供的会计信息相互可比,主要包括以下两层含义。

1. 不同企业相同会计期间可比

不同企业相同会计期间发生相同或者相似的交易或事项,应采用规定的会计信息的确认、

计量和报告要求提供会计信息,实现会计信息口径一致,相互可比。

2. 同一企业不同时期可比

同一企业对不同时期发生的相同或相似的交易或事项,应采用一致的会计政策,不得随意变更。满足会计信息的可比性要求,并不表明企业在会计期间不得变更会计政策。如果企业按照国家法律规定要求或者变更会计政策后,可以提供更可靠、更相关的会计信息,则可以变更会计政策。有关会计政策变更的情况,应在财务报表附注中进行披露。

(五) 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。在市场经济条件下,企业的生产经营活动充满风险和不确定性,如应收款项的可收回性、固定资产的使用寿命、售出存货可能发生的退货或者返修等。

例如,企业在期末对可能发生减值的各项资产计提资产减值准备、对常年处于强震动状态下的固定资产采用加速折旧法计提折旧,以及对售出商品可能发生的保修义务确认预计负债等,都体现了谨慎性的要求。谨慎性并不意味着企业可以任意设置各种秘密准备,这会损害会计信息质量,最终误导会计信息使用者做出错误的经济决策。也就是说,企业不应高估资产或收益,但这并不意味着可以低估资产或收益。

例 1-3·单选题 下列各项中,体现会计信息质量谨慎性要求的表述是()。

- A. 对已售商品的保修义务确认预计负债
- B. 提供的会计信息应清晰明了,便于理解和使用
- C. 不同时期发生的相同交易,应采用一致的会计政策,不得随意变更
- D. 及时将编制的财务报告传递给使用者

【答案】A。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,选项 A 正确;选项 B 体现的是可理解性;选项 C 体现的是可比性;选项 D 体现的是及时性。

(六) 重要性

重要性要求企业提供的会计信息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。企业会计信息的省略或者错报会影响使用者据此做出经济决策的,该信息就具有重要性。

对重要的交易或事项,应在财务报表中予以充分、准确的披露;对次要的交易或事项,在不影响会计信息真实性和不至于误导财务报表使用者做出正确判断的前提下,可适当简化处理。重要性的应用需要依赖会计人员的职业判断,企业应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来判断其重要性。

知识链接

根据会计信息质量的重要性要求,对企业发生的重要的会计事项应按照《企业会计准则》规定的程序进行处理,而对发生的次要的会计事项则可以适当地进行简化处理。

企业发生的某些金额较小的费用,从费用的受益期来看,可能需要在若干会计期间进行分摊,但根据重要性要求,可以一次性计入当期损益。



例 1-4·单选题 下列各项中,体现会计信息质量重要性要求的是()。

- A. 对租入的固定资产(短期租赁和低值资产租赁除外)予以充分披露
- B. 不允许设置秘密准备
- C. 对固定资产加速计提折旧
- D. 商品流通企业采购商品的进货费用金额不大时,可在发生时直接计入当期费用

【答案】D。企业发生的某些支出,金额较小,从支出的收益期来看,可能需要在若干会计期间进行分摊,但根据重要性要求,可以一次性计入当期损益。

(七) 可理解性

企业提供的会计信息应清晰明了,便于财务报告使用者理解和使用。要让财务报告使用者使用会计信息,就应当让其了解会计信息的内涵,弄懂会计信息的内容,这就要求财务报表所提供的会计信息清晰明了、易于理解。

一些复杂的信息,如交易本身较为复杂或会计处理较为复杂,但其与使用者的经济决策相关,企业就应当在财务报表中充分披露。但会计信息毕竟是一种专业性较强的信息,还需要使用者具有一定的会计知识,并且愿意付出努力去研究这些信息。

(八) 实质重于形式

实质重于形式要求企业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。在多数情况下,企业发生的交易或者事项的经济实质和法律形式是一致的,但在有些情况下会出现不一致。

例如,以融资租赁的形式租入的固定资产,虽然企业并不拥有其所有权,但是由于租赁合同中规定的租赁期相当长,接近该资产的使用寿命,租赁期结束时承租企业有优先购买的选择权,在租赁期内承租企业有权支配资产并从中受益。从实质上看,企业控制了该项资产的使用权及受益权。因此,可在会计核算上将融资租赁的固定资产视为企业的资产。

例 1-5·多选题 下列各项中,体现会计信息质量实质重于形式的有()。

- A. 将融资租入设备作为自有资产核算
- B. 将低值易耗品作为存货核算
- C. 采用售后回购方式销售的商品不确认为销售收入
- D. 固定资产采用年数总和法提取折旧

【答案】AC。选项 B 体现的是重要性要求;选项 D 体现的是谨慎性要求。

任务训练 1-2

权责发生制和收付实现制

训练目的:通过本任务训练掌握权责发生制和收付实现制的区别。

训练方式:小组讨论两种制度下同一业务的不同处理方式。

训练内容:2021年12月,山东科瑞有限公司预付2022年第一季度房租30 000元。

- (1) 分别以两种制度视角判断该公司是否确认房租?如果确认,应确认多少?
- (2) 分别讨论2022年1—3月两种制度下是否需要确认房租?如果确认,应确认多少?



任务 1.3 财务会计信息的形成

任务描述

请在网上下载一家上市公司的年度报告,认真阅读报告,了解财务信息资料。

任务分析

财务报告是反映企业财务状况、经营成果和现金流量的报告文件,企业应真实、完整地提供企业的财务报告,对外报送真实的财务信息。

知识准备

企业从发生经济业务到会计信息的形成,就是会计信息处理过程,这一过程实际上是一个连续、系统和完整的会计核算过程,包括会计确认、会计计量和财务会计报告等环节。

一、会计确认

会计确认是运用特定的会计方法,以文字和金额同时描述某一交易或事项,使其金额反映在特定会计主体财务报表的合计数中的会计程序。

(一) 会计确认主要解决的问题

- (1) 确定某一经济业务是否需要进行确认。
- (2) 确定该业务应在何时进行确认。
- (3) 确定该业务应确认为哪个会计要素。

(二) 会计确认必须满足的条件

(1) 与该项目有关的经济利益很可能流入或流出企业。这里的“很可能”是指发生的可能性超过 50% 的概率。如已毁损存货不能确认为资产。

(2) 与该项目有关的经济利益能够可靠地计量。如企业自创商誉、形成人才的知识支出不能确认为资产。

会计确认在方法上主要通过填制和审核凭证来进行。它是为会计记录提供完整的、真实的原始资料,保证账簿记录正确、完整的方法。

二、会计计量

会计计量是企业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。企业应该按照规定的计量属性进行计量,确定相关金额。会计计量属性主要包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等。

(一) 会计计量属性的内容

1. 历史成本

历史成本又称实际成本,是指取得或制造某项财产物资时所实际支付的现金或者其他等



价物。在历史成本计量下,资产按照其购置时支付的现金或现金等价物的金额,或者按照购置资产时所付出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,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。

做中学 1-2 山东科瑞有限公司购买不需要安装的机器设备一台,价款为 300 万元,增值税税额为 39 万元,另支付运输费 1 万元,增值税税额为 0.09 万元;包装费 0.7 万元,款项以银行存款直接支付。该机器设备应按历史成本进行计价,其金额为 301.7 万元。

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的金额。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。

做中学 1-3 山东科瑞有限公司在年末财产清查中发现一台盘盈的设备,其同类设备的市场价格为 35 万元。该设备按重置成本进行计价,入账金额为 35 万元。

3. 可变现净值

可变现净值是指在生产经营过程中,以预计售价减去进一步加工成本和销售所必需的预计税金、费用后的净值。在可变现净值计量下,资产按照其正常对外销售所能收到的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、估计的销售费用及相关税金后的金额计量。

做中学 1-4 山东科瑞有限公司期末甲材料的账面价值为 260 万元,同期市场售价为 240 万元。估计至完工时将要发生的成本为 5 万元,销售该完工产品需要发生销售费用等相关税费 6 万元,甲材料按可变现净值计价的金额为 $229(240-5-6)$ 万元。

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因素的一种计量属性。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。

做中学 1-5 2021 年 12 月,山东科瑞有限公司采用分期付款方式购买大型设备,总金额为 800 万元,在未来四年于每年年末支付 200 万元,假定折现率为 8%,年金现值系数为 3.312 1,那么按现值计算该设备的入账价值为 $662.42(800 \div 4 \times 3.312 1)$ 万元。

5. 公允价值

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的费用。有序交易是指在计量日前一段时期内相关资产或负债具有惯常市场活动的交易。

做中学 1-6 2021 年 11 月 2 日,山东科瑞有限公司从二级市场购入乙公司股票 20 万股作为交易性金融资产。12 月 31 日,该股票的收盘价为每股 15 元。该项资产在 2021 年 12 月 31 日按公允价值计价,金额为 300 万元。