

第 1 章

财务会计概论

【本章学习目标】

1. 了解我国企业会计准则体系、《企业会计准则——基本准则》框架、财务报告的概念、会计报表的构成。
2. 理解会计假设、会计信息质量要求、会计计量属性。
3. 掌握财务会计报告的目标、权责发生制、会计要素的定义及确认条件。

引 导 案 例

数 据 石 油

大数据、人工智能、移动互联网、云计算、物联网、区块链等现代信息技术的飞速发展与扩散，极大地改变了人类的生产与生活方式，现代数字信息技术已经不仅仅是工具，而是成为影响企业的重要环境变量，正在改变企业的商业模式、运营模式与管理模式，由此倒逼会计转型，基于大数据背景的会计向智能化转型升级已成为必然发展趋势。我们正在步入数智时代，数据即资产已经越来越成为普遍共识，有人称之为数智时代的“石油”。

问题：

既然数据如此重要，那么从会计角度而言，数据能否作为资产要素加以确认？如果将数据确认为一项资产，应当满足哪些条件？

1.1 财务会计概述

现代企业会计分支主要包括财务会计、管理会计和税务会计。财务会计也称对外报告会计，管理会计也称对内报告会计，税务会计则是对企业涉税资金运动进行确认、计量、记录和报告的专门会计。本书认为，财务会计以企业会计准则为依据，运用借贷记账法对企业发生的交易和事项进行确认、计量、记录和报告，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，从而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。

近年来，我国政府会计改革逐步推进，引入基于权责发生制的财务会计，形成了双基础、双功能、双报告的格局。

大数据、人工智能、移动互联网、云计算、物联网、区块链等现代信息技术，已经越来越

成为影响企业的重要环境变量,正在改变企业的商业模式、运营模式与管理方式,从而倒逼会计转型,基于大数据背景的会计向智能化转型升级已成为必然发展趋势。需要强调的是,无论技术如何发展,财务会计迄今为止仍然遵循经典的会计学范式。经济越发达,会计越重要;市场经济越发达,会计越重要;资本市场越发达,作为通用商业语言的财务会计越重要。

1.2 我国企业会计准则

企业会计准则是会计人员进行确认、计量和报告的基本依据。会计确认是判断企业经济活动是否对会计要素产生影响以及影响哪些会计要素,也就是解决能否入账、入表的定性问题,分为初始确认与终止确认。会计计量解决的是对会计要素金额影响多少的定量问题,可计量是确认各类会计要素的前提条件之一,分为初始计量和后续计量。报告是确认、计量的结果,是连接企业与投资人等会计信息使用者的桥梁和载体,投资人等会计信息使用者通过企业披露的财务报告,了解企业财务状况、经营成果、现金流量等信息,判断企业的内在价值,预测企业未来的发展趋势,从而作出经济决策。

会计记录是在确认和计量基础上对经济业务事项运用会计科目进行账务处理的方法,属于技术层面,现代信息技术极大地改变了传统会计记录与报告的手段,不变的是确认、计量和报告原则。

我国企业会计准则分为小企业会计准则与企业会计准则,如图 1-1 所示。

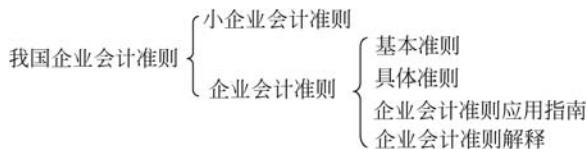


图 1-1 我国企业会计准则的构成

一般情况下,小企业不公开筹集资金,外部财务报表使用者主要是税收征管部门,小企业会计准则缩小了与税法的差异,降低了小企业税法和准则的遵从成本。

我国的企业会计准则保持了与国际财务报告准则的持续趋同。企业会计准则是一个有着严密层次结构的体系,包括基本准则、具体准则、企业会计准则应用指南和企业会计准则解释。

基本准则(概念框架)于 2006 年发布,在整个准则体系中起统驭作用,主要用于规范财务报告目标、会计假设、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,其作用是指导具体会计准则的制定和为尚未具有具体准则规范的交易事项提供基本处理原则,属于部门规章。

具体准则分为一般业务准则、特殊业务准则和报告类准则,主要规范企业发生的具体交易或事项的确认、计量和报告,属于部门规范性文件。从 2006 年至今,我国已发布 42 项具体准则。

企业会计准则应用指南是对具体准则相关条款的细化和重点难点内容提供的操作性规定,主要包括具体准则条文解释和会计科目、主要账务处理等。

企业会计准则解释对已发布的会计准则进行局部修订或者对执行过程中遇到的一些问题、疑惑等进行解释和明确,与准则具有同等法律效力。从2007年至2021年已陆续发布15项企业会计准则解释。

1.3 借贷记账法

借贷记账法是目前全球企业共用的记账方法。借贷记账法的内容包括记账符号、记账规则、账户结构和试算平衡。借贷记账法以“借”“贷”为记账符号,遵循“有借必有贷,借贷必相等”的记账规则。在借贷记账法下,账户结构为左借右贷,资产类、成本类、费用类账户金额增加记借,减少记贷;负债类、权益类、收入类账户金额增加记贷,减少记借;资产类、成本类账户期末余额在借方,等于期初余额加本期借方发生额合计(增加额)减贷方发生额合计(减少额);负债类、权益类账户(包括资产类账户的抵减账户,如累计折旧、各资产减值准备账户等)期末余额在贷方,等于期初余额和本期贷方发生额合计(增加额)减借方发生额合计(减少额);在账结法下,损益类账户(包括费用类和收入类)期末余额转入本年利润,结转后期末无余额。期末,应当编制试算平衡表,当期各账户期初余额、发生额和期末余额都应当各自试算平衡,借贷合计各自相等。

1.4 财务会计报告的目标

根据《企业会计准则——基本准则》的规定,财务会计报告(又称财务报告)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。我国企业会计准则目标同时遵循了受托责任观和决策有用观,体现了中国特色。目标不同,对于会计信息质量与计量属性的侧重点不同。受托责任观着眼于两权分离带来的企业所有者与管理层之间的委托代理信息不对称问题,更加强调会计信息的可靠性,更加强调历史成本计量属性的应用;决策有用观着眼于资本市场投资者的投资决策,更加强调会计信息的相关性,更加强调公允价值等非历史成本计量属性的应用。

财务会计报告的使用者主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门、社会公众等外部使用者,以及企业管理层、企业员工等内部使用者。

1.5 会计假设

会计假设也称会计假定、会计基本前提。面对纷繁复杂的企业经营环境与经营活动,只有明确会计核算的基本假设,才能在统一的规范与框架内,对企业的交易和事项进行确认、计量、记录和报告,以反映企业财务状况、经营成果和现金流量等会计信息。

1.5.1 会计主体

会计主体也称会计实体,是会计为之服务的特定单位,限定了会计为之服务的空间范

畴。会计主体假设要求,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。例如,甲公司从乙公司采购原材料一批,对于甲公司这一会计主体而言,应当按照存货准则的规定进行会计核算,而对于乙公司这一会计主体而言,应当按照收入准则的规定进行会计核算。再如,企业不能对企业所有者发生的与本企业无关的交易事项进行确认、计量和报告。

会计主体不同于法律主体(法人,下同),法律主体必定是会计主体,但会计主体不一定是法律主体。例如,不具备法人资格的独资企业、合伙企业、分公司,虽然不是法律主体,但是属于会计主体。再比如,由母子公司构成的集团公司不是法律主体,但是集团中的母公司需要编制反映集团整体财务状况、经营成果和现金流量等会计信息的合并财务报表,因此,从会计角度而言,集团公司属于会计主体(报告主体)。又比如,企业年金基金尽管不是一个实体,但是依然可以单独作为一个会计主体而存在。

1.5.2 持续经营

持续经营,是会计主体经营活动将按照既定目标持续下去,在可预见的未来,不会发生停业或破产清算。在这一假设下,会计主体所持有的资产,将按照预定目的,在正常经营过程中被耗用、出售或转让,其所承担的负债也将如期偿还。持续经营是一项非常重要的假设,为财产计价、费用摊销和分配等提供了理论依据。正是由于持续经营,资产才会划分为流动资产与非流动资产,负债才会划分为流动负债与非流动负债,固定资产才有必要按期计提折旧,长期待摊费用才有必要分期摊销,才有必要确认递延所得税资产与递延所得税负债,才有了非清算基础下的历史成本、公允价值等计量属性的应用。

对处于非持续经营状况的企业,应当采用清算基础,对清算资产和清算损益进行核算。

1.5.3 会计分期

在持续经营假设下,会计主体在可预见的未来不会停业或破产清算,为了定期反映其财务状况和经营成果,向财务会计报告使用者提供有关会计信息,需要对持续不断的生产经营活动划分会计期间,以便分期结算账目和编制财务会计报告。会计期间分为年度和中期。年度是最重要的会计期间,我国会计年度与纳税年度、财政年度一致,从当年1月1日至12月31日,有的国家或地区则不尽相同,例如,英国是从当年4月1日至下一年的3月31日。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间,如半年度、季度和月度。按会计年度编制的财务报告称为年度财务报告(简称年报),按中期编制的财务报告称为中期财务报告,中期财务报告的编制有其特殊规定,例如,我国《企业会计准则第32号——中期财务报告》规范了中期财务报告的内容及其确认、计量原则。

因为会计分期,才有了本期与非本期的区别,才产生了权责发生制与收付实现制两种不同的核算基础,才有了期末调整账项,才有了对会计信息质量可比性的要求。

1.5.4 货币计量

企业会计应当以货币计量,可以从三个层面理解货币计量这一假设。

第一,会计以货币作为主要计量尺度,当然可以辅以其他计量单位,如企业存货可以辅以相应数量单位进行核算。

第二,我国境内企业通常选择人民币作为记账本位币,业务收支以外币为主的企业,可以选择其中一种货币作为记账本位币,但编报财务报表时应当折算为人民币。记账本位币是指企业经营所处的主要经济环境中的货币,记账本位币以外的货币为外币。对于企业发生的外币交易,应当将外币金额折算为记账本位币。

第三,假定币值是稳定的。计量单位与计量属性的组合构成了计量模式,主要包括历史成本/名义货币、历史成本/不变购买力、现时成本/名义货币、现时成本/不变购买力四种模式,前两种模式体现财务资本保全观,后两种模式体现实物资本保全观。传统财务会计采用历史成本/名义货币模式,以名义货币作为计量单位,也就意味着币值是稳定的。当处于恶性通货膨胀环境时,需要采用通货膨胀会计进行处理。

1.6 权责发生制

企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。权责发生制(应计制),顾名思义,是指以经济权利和经济责任的发生与否为标准来判断是否对会计主体发生的经济业务进行确认、计量和报告。凡是符合收入确认条件的本期收入,无论款项是否收取,均应作为本期收入进行确认,凡是符合费用确认条件的本期费用,无论款项是否支付,均应作为本期费用进行确认;相反,凡是不符合收入确认条件的,即使在本期收到款项也不能确认为本期收入,凡是不符合费用确认条件的,即使在本期支付了款项也不能确认为本期费用。收入的确认意味着资产的增加或负债的减少,费用的确认意味着资产的减少或负债的增加,所有者权益等于资产与负债的差额,利润等于收入与费用的差额,所以,权责发生制是各项会计要素确认的共同基础。

与权责发生制对应的是收付实现制,即以款项收付为标准确认本期收入和本期费用。企业会计采用的是权责发生制,预算会计采用的是收付实现制。

1.7 会计信息质量要求

根据《企业会计准则——基本准则》的规定,会计信息质量要求包括以下八个方面。

1.7.1 可靠性

可靠性,也可称为真实性、客观性,是指企业应当以实际发生的交易或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。

1.7.2 相关性

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。

1.7.3 可理解性

可理解性也可称为明晰性,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。可理解性是相对的,是建立在财务会计报告使用者具备相关基本知识之上的。在财务会计报告日益复杂从而带来信息过载的情况下,可理解性变得越来越重要,随着XBRL(可扩展商业报告语言)等网络报告技术的使用,提供个性化报告成为可能,可理解性会得到进一步增强。

1.7.4 可比性

可比性体现在以下两个方面:一方面,同一企业不同时期发生的相同或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,确需变更的,应当在附注中说明;另一方面,不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用规定会计政策,确保会计信息口径一致、相互可比。

不同会计政策会导致不同的经济后果,随意变更会计政策会误导财务会计报告使用者,同时,投资者的投资决策不是孤立进行的,而是建立在不同企业间比较的基础之上,因此,会计信息的可比性要求非常重要。

1.7.5 实质重于形式

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,也就是经济实质重于法律形式。通常,交易或事项的经济实质与法律形式是一致的,但有时也会产生分离,当发生分离时,对交易或事项进行会计处理应当遵循实质重于形式。会计中体现实质重于形式的例子很多。例如,甲公司与某房东签订了五年期的房屋租赁合同,按照修订后的《企业会计准则第21号——租赁》,甲公司应当确认“使用权资产”,同时确认“租赁负债”,尽管从法律形式上来讲该房屋的产权不属于甲公司,但这种处理方法很好地体现了实质重于形式的要求。又如,售后回购业务,从法律形式看,分为出售和采购两项交易,但企业很可能是出于融资或租赁的目的,因此要按照融资业务或租赁业务来处理。

1.7.6 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。这里的重要性,是从对财务会计报告使用者决策带来影响的程度来说的。重要性的判断标准是是否足以影响财务报表使用者对企业财务状况、经营成果和现金流量作出正确判断。凡是重要的交易或者事项,应当按照规定的会计方法和程序进行会计处理,并在财务报表中详细列示;凡是不重要的交易或者事项,可以采用简化的会计处理方法和程序,也不必在财务报表中详细列示。

重要性体现了会计信息供给侧的成本效益原则,在不影响财务会计报告使用者决策的情况下,降低了企业的制度遵从成本。重要性的例子也很多,比如企业持有的库存现金、银行存款和其他货币资金,在资产负债表中可以作为“货币资金”项目合并列示。又

如,流动负债一般按历史成本而非摊余成本计量,即不考虑货币时间价值。再比如,重要的会计差错应当采用追溯重述法进行更正,不重要的会计差错可适当简化处理,不必调整财务报表相关项目的期初数,但应调整发现当期与前期相同的相关项目。又如,财务报表中的“其他流动资产”“其他流动负债”“其他非流动资产”“其他非流动负债”“支付的其他与经营活动有关的现金”等项目,其金额如果较大,应当单独明确列示并在附注中充分披露其详细信息。

1.7.7 谨慎性

谨慎性也称稳健性,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。比如,各类资产发生减值之后应当计提资产减值准备,盘亏的资产期末结账前要处理完毕,预计负债的确认、营业收入可变对价的计量等,都体现了谨慎性要求。

1.7.8 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。及时性是对相关性、可靠性等信息质量要求的约束,特别是在瞬息万变的经济环境中,会计信息的及时性越发重要,再相关、再可靠的会计信息如果丧失了及时性,也将失去其应有的价值。当前,在企业内部,借助信息技术实现实时会计信息呈现正在成为现实,对外提供实时财务会计报告未来可期。

1.8 会计要素

1.8.1 会计等式

根据《企业会计准则——基本准则》的规定,会计要素分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。六要素构成两个基本会计等式:资产=负债+所有者权益,这是资产负债表的编制基础;收入—费用=利润,这是利润表的编制基础。

1.8.2 资产

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

符合上述定义的资源,同时满足以下条件时才能确认为资产: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。

在资产后续计量中,为了确保符合资产定义,同时为了遵循谨慎性,主要通过两种途径防止虚增资产:一是在资产减值的情况下计提资产减值准备;二是盘亏的资产要及时处理,不能列示于资产负债表。

1.8.3 负债

负债,是指企业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。

符合上述定义的义务,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。

1.8.4 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。所有者权益属于差量要素,等于资产减负债。

所有者权益的来源包括所有者投入的资本(实收资本,资本公积)、直接计入所有者权益的利得和损失(其他综合收益)、留存收益(盈余公积和未分配利润)。

1.8.5 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。

收入只有在经济利益很可能流入从而导致企业资产增加或负债减少、且经济利益的流入额能够可靠计量时才能予以确认。

《企业会计准则——基本准则》界定的收入要素是指狭义的收入,广义的收入还包括计入当期利润的利得。利得,是指企业在非日常活动中形成的、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,包括计入当期利润的损失(如营业外收入)和直接计入所有者权益的利得(如其他综合收益)。

1.8.6 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。

《企业会计准则——基本准则》界定的费用要素是狭义的费用,广义的费用还包括计入当期利润的损失。损失,是指企业在非日常活动中发生的、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,包括计入当期利润的利得(如营业外支出)和直接计入所有者权益的利得(如其他综合收益)。

1.8.7 利润

利润,是指企业在一定会计期间的经营成果。利润是差量要素,等于当期收入减去费用加上直接计入当期利润的利得减去直接计入当期利润的损失。

一个企业所有者权益的变动归因于两大方面:一方面,企业与所有者之间的资本交易,即权益性交易,比如接受所有者投资会导致所有者权益增加,向所有者分配利润会导致所有者权益减少。另一方面,企业获得了综合收益,综合收益等于净利润加其他综合收益。如果不考虑权益性交易和其他综合收益,一个企业实现所有者权益即净资产持续增长的动力源自利润。企业的天职,就在于通过合法合规诚信经营赚取更多利润,同时可以贡献更多税收、解决带动更多就业,这是企业最基本的社会责任。

会计要素确认问题非常重要,也是会计职业判断的具体体现。当企业发生的交易或者事项尚无具体准则规范时,企业会计人员就要依据《企业会计准则——基本准则》规范的会计要素及其确认条件进行职业判断。

1.9 会计计量属性

根据《企业会计准则——基本准则》的规定,会计计量属性包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值。

1.9.1 历史成本

资产按照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的金额计量。历史成本是一种进入价格。

1.9.2 重置成本

资产按照现在购买相同或者类似资产所需支付的现金的金额计量;负债按照现在偿付该项债务所需支付的现金的金额计量。

1.9.3 可变现净值

资产按照其正常对外销售所能收到的现金的金额扣减该资产至完工时估计将要发生成本、估计的销售费用及相关税费后的金额计量。

1.9.4 现值

资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来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。

1.9.5 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价格。公允价值是一种脱手价格。

以上五种计量属性,可变现净值一般只适用于资产的计量,如存货的期末计量,其他四种计量属性同时适用于资产和负债的计量。

会计计量分为初始计量和后续计量,采用何种计量属性取决于相关具体准则的规定。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。

根据现有准则规定,初始计量时,存货、固定资产、无形资产、投资性房地产等均采用成本计量,由《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》所规范的金融资产则基于公允价值计量。后续计量方面,对于其他债权投资、其他权益工具投资、交易性金融资产

等以公允价值计量的金融资产,以及采用公允价值计量模式的投资性房地产,或者交易性金融负债等,在后续计量时采用公允价值计量;对于债权投资是按摊余成本进行后续计量,其实质就是现值计量;对于存货的后续计量采用成本与可变现净值孰低法;对于固定资产、无形资产以及采用成本模式进行计量的投资性房地产等,在发生减值的情况下,需按可收回金额与账面价值孰低计量,可收回金额的计算涉及公允价值和现值的估计与计算。

【例 1-1】 老师去年花 200 元(等于报价)在活跃交易市场买了一个水杯,现在活跃交易市场中水杯的价格下降为 180 元。

- (1) 从现在来看,200 元就是这个水杯的历史成本,等于去年购买时的公允价值。
- (2) 活跃市场中当前市场报价 180 元是该水杯当前的公允价值。
- (3) 假定现在把水杯卖掉,价格 150 元,销售过程中需支付销售费用及相关税费 10 元,则该水杯的可变现净值 = $150 - 10 = 140$ (元)。

(4) 假定水杯使用寿命为 5 年,由于能够保障及时饮水,从而减少上火、感冒等情况的发生,预计未来剩余 4 年每年可节约医药费 50 元,假定折现率 5%,则该水杯的现值 = $50 \times (P/A, 5\%, 4) = 177$ (元)。

(5) 假定现在老师把该水杯赠给小李,那小李如何计量该水杯呢?由于没有旧水杯的活跃交易市场,这时可以采用重置成本,当前同款新水杯价格 180 元,考虑所赠水杯新旧程度为八成新,则该水杯的重置成本 = $180 \times 80\% = 144$ (元)。

采用不同的计量属性对企业财务状况与经营成果的影响不同,这就是计量属性的经济后果,因此,企业要严格按照会计准则的规定对会计要素进行计量,防止误导财务报告使用者作出经济决策。

1.10 财务会计报告

财务会计报告,简称财务报告,是指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,包括财务报表及其附注和其他应当在财务报告中披露的相关信息与资料。

财务报表包括四表一注,即资产负债表(反映特定日财务状况)、利润表(反映特定期间经营成果)、现金流量表(反映特定期间现金及现金等价物流入流出情况)、所有者权益变动表(反映特定期间所有者权益各构成项目的具体变动情况)和报表附注。四表一注具有同等重要作用。

【本章习题】

1. 企业发生一笔现金支出,从会计要素角度分析其可能的用途。
2. 甲企业当年相关资料如下。
 - (1) 资产的期初余额和期末余额分别为 12 000 万元和 20 000 万元。
 - (2) 负债的期初余额和期末余额分别为 3 000 万元和 8 000 万元。
 - (3) 其他综合收益的期初余额和期末余额分别为 480 万元和 840 万元。

(4) 接受投资者投资 1 500 万元,向股东分配利润 900 万元。

(5) 利润表净利润为 2 400 万元。

要求:请根据上述资料判断该企业当年财务报表是否正确。

3. 小赵自掏 5 000 元,另向朋友借款 3 000 元,从事水果生意,购置电动三轮车一辆,价格 3 500 元,电子秤一台,价格 200 元。当月,批发购进水果 300 千克,每千克 10 元,最终销售水果 200 千克,每公斤售价 20 元,其中某顾客购买 8 千克水果时给付小赵两张百元钞票,小赵没有零钱便向旁人兑换 100 元零钱并找付客户 40 元,最终得知该顾客给付的 200 元为假钞,于是偿付兑换人 100 元,另外,偿还朋友欠款 1 000 元。

要求:根据上述资料,以小赵作为一个会计主体,请回答以下问题。

(1) 小赵当月水果生意获取的利润是多少?(不考虑电动三轮车、电子秤折旧等其他因素)

(2) 写出反映小赵月末财务状况的会计等式。

(3) 月末,小赵拥有哪些资产?金额各是多少?

【即测即练】

