

“十二五”职业教育国家规划立项教材

21世纪高等继续教育精品教材·会计系列



A C C O U N T I N G

中级财务会计

(第二版)

Accounting

■ 主编 邬展霞 陈 云



中国人民大学出版社

“十二五”职业教育国家规划立项教材

21世纪高等继续教育精品教材·会计系列

中级财务会计

(第二版)

主 编 邬展霞 陈 云
副主编 陈平平 伍巧君

中国人民大学出版社
· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计 / 邬展霞, 陈云主编. —2 版. —北京: 中国人民大学出版社, 2014.4
21 世纪高等继续教育精品教材·会计系列
ISBN 978-7-300-18995-6

I. ①中… II. ①邬… ②陈… III. ①财务会计—成人高等教育—继续教育—教材
IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 034668 号

“十二五”职业教育国家规划立项教材
21 世纪高等继续教育精品教材·会计系列
中级财务会计 (第二版)

主 编 邬展霞 陈 云
副主编 陈平平 伍巧君

出版发行	中国人民大学出版社		
社 址	北京中关村大街 31 号	邮政编码	100080
电 话	010-62511242 (总编室)		010-62511770 (质管部)
	010-82501766 (邮购部)		010-62514148 (门市部)
	010-62515195 (发行公司)		010-62515275 (盗版举报)
网 址	http:// www. crup. com. cn http:// www. ttrnet. com (人大教研网)		
经 销	新华书店		
印 刷	北京易丰印捷科技股份有限公司	版 次	2009 年 2 月第 1 版 2014 年 5 月第 2 版
规 格	185 mm × 260 mm 16 开本		
印 张	27.5	印 次	2014 年 5 月第 1 次印刷
字 数	642 000	定 价	49.00 元

版权所有

侵权必究

印装差错

负责调换

21世纪高等继续教育精品教材 编审委员会

顾 问 董明传

主 任 杨干忠 贺耀敏

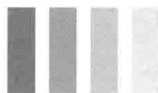
副主任 周蔚华 陈兴滨 宋 谨

委 员 (按姓氏笔画为序)

王孝忠	王晓君	王德发	龙云飞	卢雁影
刘传江	安亚人	杨干忠	杨文丰	李端生
辛 旭	宋 玮	宋 谨	张一贞	陈兴滨
周蔚华	赵树嫔	贺耀敏	贾俊平	高自龙
黄本笑	盛洪昌	常树春	寇铁军	韩民春
蒋晓光	程道华	游本强	缪代文	



总序



21世纪,科学技术发展日新月异,发明创造层出不穷,知识更新日趋频繁,全民学习、终身学习已经成为适应经济与社会发展的基本途径。近年来,我国高等教育取得了跨越式的发展,毛入学率由1998年的8%迅速增长到2008年的23.3%,已经进入到大众化的发展阶段,这其中高等继续教育发挥了重要的作用。同时,高等继续教育作为“传统学校教育向终身教育发展的一种新型教育制度”,对实现“形成全民学习、终身学习的学习型社会”、“构建终身教育体系”的宏伟目标,发挥着其他教育形式不可替代的作用。

目前,我国高等继续教育的发展规模已占全国高等教育的一半左右,随着我国产业结构的调整、传统产业部门的改造以及新兴产业部门的建立,各种岗位上数以千万计的劳动者,需要通过边工作边学习来调整自己的知识结构、提高自己的知识水平,以适应现代经济与社会发展的要求。可见,我国高等继续教育的发展,既肩负着重大的历史使命,又面临着难得的发展机遇。

我国的高等继续教育要抓住机遇发展,完成自己的历史使命,从根本上说就是要全面提高教育教学质量,这涉及多方面的工作,但抓好教材建设是提高教学质量的基础和中心环节。众所周知,高等继续教育的培养对象主要是已经走上各种生产或工作岗位的从业人员,这就决定了高等继续教育的目标是培养能适应新世纪社会发展要求的动手能力强、具有创新能力的应用型人才。因此,高等继续教育教材的编写“要本着学用结合的原则,重视从业人员的知识更新,提高广大从业人员的思想文化素质和职业技能”,体现出高等继续教育的针对性、实用性和职业性特色。

为适应我国高等继续教育发展的新形势、培养应用型人才、满足广大学员的学习需要,中国人民大学出版社邀请了国内知名专家学者对我国高等继续教育的教学改革与教材建设进行专题研讨,成立了教材编审委员会,联合中国人民大学、中国政法大学、东北财经大学、武汉大学、山西财经大学、东北师范大学、华中科技大学、黑龙江大学等30多所高

校,共同编撰了“21世纪高等继续教育精品教材”,计划在两三年内陆续推出百种高等继续教育精品系列教材。教材编审委员会对该系列教材的作者进行了严格的遴选,编写教材的专家、教授都有着丰富的继续教育教学经验和较高的专业学术水平。教材的编写严格依据教育部颁布的“全国成人高等教育公共课和经济学、法学、工学主要课程的教学基本要求”;教材内容的选择克服了追求“大而全”的现象,做到了少而精,有针对性,突出了能力的训练和培养;教材体例的安排突出了学习使用的弹性和灵活性,体现“以学为主”的教育理念;教材充分利用现代化的教育手段,形成文字教材和多媒体教材相结合的立体化教材,加强了教师对学生学习过程的指导和帮助,形象生动、灵活方便,易于保存,可反复学习,更能适应学员在职、业余自学,或配合教师讲授时使用,会起到很好的教学效果。

这套“21世纪高等继续教育精品教材”在策划、编写和出版过程中,得到教育部高教司、中国成人教育协会、北京高校成人高教研究会的大力支持和帮助,谨表深切谢意。

我们相信,随着我国高等继续教育的发展和教学改革的不深入,特别是随着教育部“高等学校教学质量和教学改革工程”的实施,这套高等继续教育精品教材必将为促进我国高校教学质量的提高作出贡献。

杨干忠



前言



本书是在中国会计改革不断向前推进的背景下，基于《企业会计准则》及其应用指南、解释说明，以及其他相关财税法规，遵循“导学—助学—自学”的人才培养模式，在第一版教材的基础上，不断总结会计教学的实践经验，借鉴国内外同类教材编写而成。

本书围绕中级财务会计的教学目标，按照会计要素和会计业务的不同性质，分22个单元，完整并有所侧重地介绍了中级财务会计的理论与实务；以提高学生的专业能力为目标，通过知识点的分解，力求用最简洁的语言和形式表达会计准则的实质内容。全书脉络清晰，繁简得当，模块化设计便于教学和学生自学。

本书既适用于专科层次的会计专业教学，又适用于需要快速入门并掌握中级财务会计主要知识的本科以及其他层次的学习者，同时也能满足实务工作者充电的需要。

本书的主要特色有：

1. 参考内容权威。在编写过程中，本书参考了《企业会计准则》（2006）、《企业会计准则——应用指南》（2006）、《企业会计准则讲解》、《企业会计准则解释说明》以及其他同类教材的内容，结合主编对会计准则框架体系的把握，突出介绍了会计准则的变迁和现行准则体系的主要亮点，内容新颖、全面。

2. 考虑实务需要。在内容的取舍上，本书立足于中级财务会计与其他层次会计的区别，针对一般企业的常见业务进行了重点阐述；同时，对一般企业会计工作者经常遇到的问题进行了拓展，以“资料库”、“关键提示”的形式增加了对实务工作的指导。

3. 追求学生“乐学”。为使学生能从更深层次理解和掌握会计准则的精髓，在每单元的最后，我们增加了“辅助阅读”，希望能从背景及实务现状的角度向学生展现会计准则的精华内容及其社会影响，从而提高学生学习的主动性与趣味性，从理解的角度学习，杜绝死记硬背。

4. 采用模块化设计。为便于学生按照会计要素和业务的不同分模块

学习,本书在知识点的列示中做了如下分解:属于基本业务核算必须掌握的,以正文表达;属于对某项业务核算进行进一步判断需掌握的细节知识,以“资料库”的形式表达;属于对某项内容的深入思考,对提高学生核算能力有益但不属于基本知识,或无须按基本知识进行阐述的,以“关键提示”表达。每单元同时配有“问题引导”、“知识链接”、“自我检测”、“参考法规”等栏目,注重对学生的课前引导、课中指导和课后帮助,全面、快速提高学生的技能。

5. 历经多年使用。本书第一版自2009年出版以来,在全国范围内教学使用,反响极好。参与编写修订的人员中,大多是长期从事会计教学工作的教授,有的是会计师事务所的执业会计师,还有多位是著名高校的博士。全体成员配合默契,几易其稿,模式几经设计,终于出台了便于教学、适合自学、全面适用、通俗易懂的《中级财务会计(第二版)》。

本书编写分工如下:

- | | |
|-----|----------------------|
| 邬展霞 | 第1、6、9、17、18、19、22单元 |
| 陈云 | 第13、14、15、16、21单元 |
| 陈平平 | 第2、3单元 |
| 崔道远 | 第4单元 |
| 郝东洋 | 第5单元 |
| 汪立元 | 第7单元 |
| 彭海虹 | 第8单元 |
| 伍巧君 | 第10单元 |
| 黄玮勤 | 第11、20单元 |
| 张纯义 | 第12单元 |

本书在此次修订中得到了广大授课教师的积极参与。主要有:陈志龙、蔡才得、沐红英、彭晓华、曲秀珍、沈晓青、王秀芳、袁佩珍(排名不分先后)。在此,向各位教师表示深深的谢意。

本书的主编为:上海对外经贸大学的邬展霞教授、上海立信会计学院的陈云教授;本书的副主编为:上海开放大学的陈平平副教授及伍巧君老师。主编审阅了全文,并由邬展霞进行了总纂。

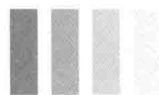
本书在设计、编写、出版过程中凝聚着上海开放大学多位领导的智慧,感谢上海开放大学各级领导的建议与支持;中国人民大学出版社的编辑为本书的顺利出版同样付出了辛勤的劳动,在此一并致谢。

中国会计准则与国际会计准则的不断趋同,带来了新的教学理念、新的知识结构,对会计教学提出了新的挑战。百密一疏,书中难免有不妥之处,恳请广大师生批评指正。

邬展霞



本书介绍



培养目标

本书旨在培养会计及相关专业学生全面的会计核算能力。学完本书，学生基本可以胜任一般企业的会计核算工作，并能较为全面地理解会计报表信息。

学习建议

本书共分为22单元。各单元的主要内容及建议学时如下：

单元数	单元名称	主要内容	建议学时
第1单元	总论	财务会计概念框架	4
第2单元	货币资金及应收款项	各种货币资金及应收款项的核算	4
第3单元	金融资产	以投资为主的金融资产	4
第4单元	存货	各种存货的核算	8
第5单元	长期股权投资	成本法和权益法	4
第6单元	固定资产	固定资产的折旧和处置	8
第7单元	无形资产	研发支出和研发费用	4
第8单元	投资性房地产	用于出租的房地产的核算	4
第9单元	资产减值	部分指定类型的资产减值	4
第10单元	流动负债	应交税费、应付职工薪酬等的核算	6
第11单元	非流动负债	应付债券、长期应付款等的核算	6
第12单元	所有者权益	构成及利润分配	4
第13单元	收入	构成及核算	2
第14单元	费用	构成及核算	2
第15单元	所得税	计税基础、暂时性差异及其核算	4
第16单元	利润	层次划分及结转	2

续前表

单元数	单元名称	主要内容	建议学时
第17单元	非货币性资产交换	判断及核算	2
第18单元	债务重组	分类及核算	2
第19单元	或有事项	判断及核算	2
第20单元	借款费用	判断及核算	2
第21单元	财务会计报告	编制报表	8
第22单元	会计调整	期后事项、会计差错、会计政策以及会计估计变更	4
总计			90

本书特色

本书采用了模块化设计,单元的安排以业务主要遵循的会计准则为依据,便于学习者在业务学习的同时熟悉会计准则的内容,全面提高专业判断能力和职业水平。

对每单元的知识点编者作了以下处理:

- ◆ 问题引导:在每次学习前提出问题,希望学生带着问题思考性地学习;
- ◆ 知识链接:提示学生书中内容相互关联的部分,以便学生融会贯通,举一反三;
- ◆ 关键提示:在学生基本够用的知识体系外,为拓展学生能力提供深层次的启示;
- ◆ 资料库:结合实践,对课本内容作进一步补充;
- ◆ 辅助阅读:提供与单元内容相关的各种开拓学生视野的资料;
- ◆ 自我检测:用于检测学生的学习效果;
- ◆ 参考法规:如果学生想进一步了解更深的内容,可查阅相关的法规资料。

视野开拓

如果想对本书的内容进行深入了解,互联网是自学的理想工具。

财政部是会计制度的制定者和颁布者,在财政部的网站上可以查到所有的会计制度。其网址是:<http://www.mof.gov.cn>。

财政部会计准则委员会是专门制定会计准则的机构,在其网站上有关于会计准则的最新讨论。其网址是:<http://www.casc.gov.cn>。

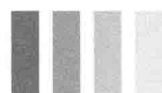
上海市关于会计工作和会计人员管理的权威官方网站是上海财政网,在这个网站上有大量的财会、税收以及会计从业资格、职称考试的最新消息。其网址是:www.czj.sh.gov.cn。

上海开放大学专门为大家设置了财会世界网站,里面集中了大家感兴趣的许多话题,网站主页上面有与我们联系的地址。其网址是:<http://www.shtvu.edu.cn/caikuai>。

当然还有很多很好的网站,期待大家通过网上“冲浪”去发现。



目 录



第1章 总 论	1
第1单元 总 论 / 1	
第2章 资 产	18
第2单元 货币资金及应收款项 / 18	
第3单元 金融资产 / 32	
第4单元 存 货 / 47	
第5单元 长期股权投资 / 70	
第6单元 固定资产 / 82	
第7单元 无形资产 / 101	
第8单元 投资性房地产 / 114	
第9单元 资产减值 / 123	
第3章 负 债	131
第10单元 流动负债 / 131	
第11单元 非流动负债 / 154	
第4章 所有者权益	165
第12单元 所有者权益 / 165	
第5章 收入、费用和利润	177
第13单元 收 入 / 177	
第14单元 费 用 / 194	

第15单元	所得税 / 199	
第16单元	利 润 / 211	
第 6 章	特殊交易和事项	217
第17单元	非货币性资产交换 / 217	
第18单元	债务重组 / 225	
第19单元	或有事项 / 233	
第20单元	借款费用 / 240	
第 7 章	财务会计报告及会计调整	251
第21单元	财务会计报告 / 251	
第22单元	会计调整 / 281	
附 录		293
	常见会计科目表 / 293	
参考文献		297



第1章 总论

第1单元 总论

问题引导

为什么会有会计职业存在？为什么需要提供财务报告？财务报告的需求者是谁？提供财务报告的目标和质量标准是什么？会计信息的基本语言有哪些？会计人员在编制一份财务报告时所依据的专业判断又有哪些？财政部发布的《会计信息质量检查公告》依据的标准是什么？这些都是会计专业学习者首先应该掌握和了解的问题。所有这些问题都将在本单元找到答案。来，就让我们一起开始吧！

1.1 财务报告的目标

财务会计作为对外报告的会计，其目的是向会计信息使用者提供有用的信息，反映企业的整体财务状况，帮助信息使用者做出相关决策。承担这一信息载体功能的便是企业编制的财务报告。我国财务报告的目标包含下述两方面。

1.1.1 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，帮助财务报告使用者做出决策。因此，向财务报告使用者提供对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。

市场经济中，企业的生产经营活动与投资者、债权人、政府、职工和社会公众等有着密切的联系。企业的投资者为了保护其自身利益，需要了解企业资产的保管和使用情况；债权人需要了解企业的偿债能力和支付能力；政府需要了解企业的生产经营以及纳税情况；职工需要了解公司的薪酬水平与发展能力等。由于财务报告的外部使用者不能直接参与企业的生产经营活动，他们只能借助于财务报告来满足自己的信息需要。

关键提示

目标决定着财务报告应该为谁提供有用信息，应该保护谁的经济利益，也决定着会计信息的质量特征，以及会计要素的确认与计量原则。



为保证会计信息传递的真实和公允,我们需要对会计准则进行规范。作为准则,它需要建立一系列的概念和一套比较科学、严密的体系。

1.1.2 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,企业管理层有责任妥善保管并合理、有效地运用这些资产。同时,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,以便评价企业管理层受托责任的履行情况,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,以便评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。^①



会计基本假设是会计核算的基本前提。

1.2 会计基本假设^②

会计基本假设是对会计核算所处时间、空间、环境等所作的合理设定,是在会计实践中长期奉行、无须证明便为人们所接受的前提条件。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。



会计主体只有与其他经济实体区分开,才能提供有用信息。

1.2.1 会计主体^③

会计主体,是指企业会计确认、计量和报告的空间范围,即会计信息所反映的特定单位,也称为会计实体、会计个体。在进行会计核算时,我们必须首先明确会计主体,即为谁核算、核算谁的经济业务。

会计主体这一假设,明确了会计核算的空间范围,它将企业的经济活动与其他单位的经济活动区分开来,使企业的会计核算能正确反映会计主体的财务状况和经营成果,向会计信息使用者准确提供所需要的会计信息。

例 1-1

李晓明是大华公司的股东,李晓明投入到大华公司的资本和大华公司向李晓明分配的利润是否都属于大华公司会计核算的范围?

分析:大华公司接受投资以及向股东分配利润,属于企业主体所发生的交易或者事项,应当纳入大华公司会计核算的范围;李晓明收到分配的利润属于企业所有者主体所发生的交易,不应纳入大华公司会计核算的范围。

会计主体不同于法律主体。一般来说,法律主体必然是会计主体。例如,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,企业集团编制合并报表所依据的是合并主体而非法律主体。

会计核算中涉及的资产、负债的确认,收入的实现和费用的发生等,都是针对特定会计主体而言的。

在这一假设下,企业应当对其本身发生的交易或事项进行会计确认、计量和报告。

1.2.2 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。在持续经营假设下,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。这意味着会计主体将按照既定的目的使用资产,按照现时的承诺去清偿债务,只有在这一假设下,才能做到正确地记录和报告,为会计信息使用者的决策提供可靠的信息。会计人员也将在此基础上选择会计政策和进行会计估计。

例 1—2

某企业一条生产线预计使用寿命为10年,已使用6年。如果该企业将持续经营,或即将进入破产清算,则该生产线如何进行会计核算?

分析:如果企业可以持续经营,则可以假定企业的固定资产会在持续的生产经营过程中长期发挥作用,不断地为企业生产产品,直至使用寿命结束。因此,该生产线就可以根据历史成本进行记录,并通过计提折旧,将历史成本分摊到尚可使用期间相关产品的成本当中。

如果企业即将进入清算,该固定资产将停止计提折旧,并且将被转为清偿资产。^①因此,不同的假设将导致不同的会计处理。

关键提示
企业面临破产清算或改组时,只有经过法律程序后才可以改变持续经营假设。

1.2.3 会计分期

企业的经营是一个连续不断的过程,要精确地核算会计主体的经营成果,只有等到会计主体完全停止经营后方可进行。为了及时向财务报告使用者披露企业的经营业绩,我们需要在持续经营的前提下对会计核算的时间做出人为的划分,以及时报告企业的财务信息和经营状况。

会计分期,是指将一个企业持续的生产经营活动期间划分为若干连续的、长短相同的期间。其目的是据以结算盈亏,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。

在会计分期假设下,企业应当分期结算账目和编制财务报告。会计期间分为年度和中期。每年的1月1日至12月31日为一个会计年度,中期则是指短于一个完整的会计年度的报告期间。

由于会计分期,才产生了当期与以前期间、以后期间的差别,出现了权责发生制和收付实现制的区别,才使不同类型的会计主体有了记账的基准,进而出现了应收、应付、折旧、摊销等会计处理方法。

1.2.4 货币计量

货币计量,是指以货币作为计量单位记录和反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量。会计核算采用货币计量,使会计核算的对象——企业的生产经营活动统一地表现为货币资金运动,从而能够全面反映企业的经营成果、财务状况及其变动情况。

我国要求采用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单位,可以选用一种外币作为记账本位币,但期末的报表需要折算为人民币反映。

统一采用货币计量存在缺陷,例如,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作

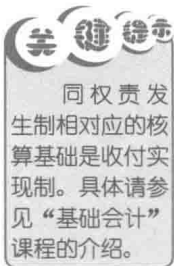
出决策也很重要。为此,企业需要在财务报告中补充披露有关非财务信息来弥补上述缺陷。



1.3 会计核算基础^①

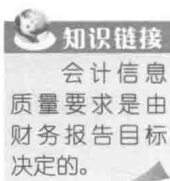
企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。权责发生制要求:凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,无论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用,计入利润表;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期收付,也不应当作为当期的收入和费用。^②

在实务中,企业交易或事项的发生时间与相关货币收支时间有时并不一致。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、公正地反映特定会计期间的财务状况和经营成果,企业会计应当以权责发生制为基础。



1.4 会计信息质量要求^③

会计信息质量就是会计信息的有用性。^④会计信息质量的基本要求是使会计信息对使用者作出决策有用所应具备的基本特征,它包括可靠性、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。不能满足上述要求的会计信息就不是高质量的会计信息,因为这样的会计信息损害了其有用性。



1.4.1 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。具体包括以下要求:

(1) 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,不能以虚构的、没有发生的或尚未发生的交易或者事项为依据进行会计确认、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。

(3) 财务报告中的会计信息应当是中立的、无偏的。如果企业在财务报告中为了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,那么这样的财务报告信息就不是中立的。

例 1-3

某公司于年末发现无法实现年初确定的销售收入目标,考虑到春节前后,公司销售可能会出现较大幅度的增长,公司为此提前预计库存商品销售,确认销售收入实现并入账。这种做法是否恰当?

分析:该公司的这一会计处理不是以其实际发生的交易事项为依据的,是虚构的交易事项,因此违背了会计信息质量要求中的可靠性要求,也违背了我国会计相关法规的规定。

1.4.2 相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与财务报告使用者的经济决策需要相关。

会计信息有无价值，关键是看其与使用者的决策是否相关。只有与使用者的决策相关，会计信息才是有用的。相关的会计信息应当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。例如，区分收入和利得、费用和损失，区分流动资产和非流动资产、流动负债和非流动负债等，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。

会计信息应在可靠性前提下，尽可能做到相关性，以满足投资者等财务报告使用者的决策需要。

1.4.3 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，便于财务报告使用者理解和使用。

企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用，而使用者若要有效地使用会计信息，就必须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，满足向使用者提供对决策有用的信息的要求。

对于某些复杂的信息，只要其与使用者的经济决策相关，企业就应当在财务报告中予以充分披露。

1.4.4 可比性

企业提供的会计信息应当具有可比性。具体包括下列要求：

(1) 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。

当企业会计政策变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息时，就有必要变更会计政策，但应当在附注中予以说明。

(2) 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。

1.4.5 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，不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。

例1—4

某航空公司以融资租赁方式租入某型号飞机，合同约定租赁期为30年，从法律形式来讲，企业并不拥有其所有权，该飞机是否属于企业的资产？

分析：虽然从法律形式来讲，企业并不拥有该飞机的所有权，但是由于合同中规定的租赁期相当长，接近于该资产的使用寿命，从其经济实质来看，企业能够控制租入飞机所创造的几乎全部未来经济利益，所以，在进行会计确认、计量和报告时，应当将以融资租赁方式租入的飞机视为企业的资产，并计提折旧。