

“十二五”普通高等教育规划教材

本书依据2014年最新会计准则编写

财务会计

CAIWU KUAIJI

郭利敏 杨利云◎主 编
张云来◎主 审

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

“十二五”普通高等教育规划教材
本书依据2014年最新会计准则编写

7 234.4-43
58

财务会计

CAIWU KUAIRI

郭利敏 杨利云◎主 编
侯 婧 刘 冲◎副主编
张云来◎主 审
孔 盈◎参 编

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

内容简介

“财务会计”是会计学、财务管理、审计学等工商管理类专业学科体系中的一门专业主干课程。

本书是作者在长期从事“财务会计”课程教学和会计实务工作的基础上编写而成的,在编写过程中吸收了我国会计准则改革新内容,以企业会计准则为依据,以资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计要素为核心,对企业(公司)财务会计的基本理论、六大会计要素确认与计量以及会计核算进行了全面系统的阐述,注重会计理论与会计实务的有机结合。本书的内容主要包括财务会计的基本理论,资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润的确认、计量及其有关业务的会计处理,财务报告的构成与编制,非货币性资产交换,会计政策与会计估计变更,前期差错更正等会计调整事项等方面。

本书适用于应用型普通高等院校会计学、财务管理、审计学等工商管理类专业的教学需要,同时,也适用于会计从业人员及各类企业管理人员学习和培训使用。

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/郭利敏,杨利云主编. —北京:中国铁道出版社,2015.2

“十二五”普通高等教育规划教材

ISBN 978-7-113-19706-3

I. ①财… II. ①郭… ②杨… III. ①财务会计—高等学校—教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 015587 号

书 名: “十二五”普通高等教育规划教材
财务会计

作 者: 郭利敏 杨利云 主编

策 划: 邢斯思 读者热线: 400-668-0820
责任编辑: 张丽娜 贾淑媛
封面设计: 一克米工作室
责任校对: 龚长江
责任印制: 李 佳

出版发行: 中国铁道出版社(100054,北京市西城区右安门西街8号)

网 址: <http://www.51eds.com>

印 刷: 北京市昌平开拓印刷厂

版 次: 2015年2月第1版 2015年2月第1次印刷

开 本: 787 mm × 1 092 mm 1/16 印张: 24.5 字数: 596 千

书 号: ISBN 978-7-113-19706-3

定 价: 51.00 元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书,如有印制质量问题,请与本社教材图书营销部联系调换。电话:(010) 63550836

打击盗版举报电话:(010) 51873659

编写委员会名单

(按姓氏笔画排序)

任秀女 孙林英 吴 菲 杨利云 张春风
张云来 郭利敏 续淑敏 樊淑侠

系列教材特色

1. 遵循了教材编写与人才培养相结合,教材建设与学科发展共创新的创作理念。
2. 涵盖了财务管理、会计等专业的主干课程,构筑了财会学科体系的完整框架。
3. 创作团体精挑细选,集专业性与实践性于一体。
4. 坚持理论与实践相结合,并侧重于实用性。
5. 密切关注学科领域最新、最前沿的理论研究成果以及准则、制度,并及时体现在教材内容中。
6. 在充分考虑各具体教材内容体系完整性的基础上,依据课程安排的前后衔接,对各教材之间重复的内容,做了统筹安排。既体现了学科体系的完整性,又节约了资源。
7. 设计独具匠心,在版面设计等方面均有所创新。

“财务会计”课程具有连接企业与投资人、债权人、政府、社会公众等的桥梁作用。会计作为商业化语言，随着国际国内环境的变化和对财务会计信息质量的更高要求，会计理论与会计实务有了重大的发展与变化。在此背景下，为了紧跟企业会计准则改革的步伐，满足“财务会计”课程的教学需要，编者在结合 2014 年财政部修订与新增的企业会计准则相关内容的基础上，结合多年丰富的教学经验，编写了《财务会计》一书。

本书在内容体系上力求突出如下特征：

(1) 体现企业会计准则的最新动态。本书紧密结合 2014 年财政部修订与新增的会计准则，在职工薪酬、长期股权投资、公允价值计量、财务报表列表等方面，体现了企业会计准则的最新内容。

(2) 做到理论与实操的有机结合。本书以会计实务训练和操作技能的培养为主线，对实务的讲解与会计理论的切入循序渐进、恰当合理，做到将实务训练和操作技能的培养融合在各章节的具体内容中。

(3) 便于理解与掌握。本书充分考虑到财务会计课程的教学特点，在章节架构设计上汲取了多年的教学经验，合理安排内容结构，对会计理论的阐述力求精练、简明和通俗易懂。

(4) 体现了实用性。本书每章后配有复习思考题、同步测试题（单项选择题、多项选择题、业务题），有助于初学者根据学习进度理解和掌握书中内容。

本书由郭利敏、杨利云任主编，侯婧、刘冲任副主编，张云来任主审。郭利敏负责教材的总体框架设计、拟定编写大纲，杨利云负责各章习题的审定。全书共分十五章，具体编写分工如下：第一章、第四章、第五章、第九章由郭利敏编写，第三章、第十章、第十一章、第十二章由杨利云编写，第二章、第六章、第七章、第八章由侯婧编写，第十三章、第十四章、第十五章由刘冲编写。郭利敏、杨利云、侯婧、刘冲、孔盈参与书后习题的编写。

由于编者水平有限，加之会计准则新旧交替之际，尽管付出了很大的努力，书中难免存在疏漏与不足之处，恳请同行、专家和读者指正，以便进一步修订和完善。

编者
2014 年 11 月

目 录

Contents

财务会计

第一章 总论	1
第一节 财务会计概述	1
第二节 会计基本前提与会计基础	4
第三节 会计信息质量要求	5
第四节 会计要素及其确认	8
第五节 会计计量	12
复习思考题	15
同步测试题	15
第二章 货币资金	18
第一节 货币资金概述	18
第二节 库存现金	23
第三节 银行存款	27
第四节 其他货币资金	37
复习思考题	40
同步测试题	40
第三章 存货	43
第一节 存货概述	43
第二节 原材料	49
第三节 周转材料	58
第四节 库存商品	62
第五节 存货的清查	65
第六节 存货的期末计量	66
复习思考题	72
同步测试题	72
第四章 金融资产	77
第一节 金融资产概述	77
第二节 交易性金融资产	79
第三节 持有至到期投资	84
第四节 贷款和应收款项	92
第五节 可供出售金融资产	104

第六节 金融资产减值	107
复习思考题	115
同步测试题	116
第五章 长期股权投资	120
第一节 长期股权投资及其确认	120
第二节 长期股权投资的初始计量与会计处理	122
第三节 长期股权投资的后续计量与会计处理	127
第四节 长期股权投资核算方法的转换及处置	134
复习思考题	138
同步测试题	138
第六章 固定资产	143
第一节 固定资产概述	143
第二节 固定资产的初始计量	147
第三节 固定资产的后续计量	155
第四节 固定资产的处置与期末计价	163
复习思考题	170
同步测试题	171
第七章 无形资产及其他资产	175
第一节 无形资产概述	175
第二节 无形资产的初始计量	178
第三节 无形资产的后续计量	182
第四节 无形资产的处置与期末计价	185
第五节 长期待摊费用和其他长期资产	187
复习思考题	189
同步测试题	189
第八章 投资性房地产	193
第一节 投资性房地产概述	193
第二节 投资性房地产的初始计量	196
第三节 投资性房地产的后续计量	196
第四节 投资性房地产的转换	199
第五节 投资性房地产的处置	202
复习思考题	203
同步测试题	204
第九章 流动负债	208
第一节 流动负债概述	208
第二节 短期借款	210
第三节 应付票据及应付账款	211
第四节 应付职工薪酬	214
第五节 应交税费	225

第六节 其他流动负债	227
复习思考题	230
同步测试题	230
第十章 非流动负债	234
第一节 非流动负债概述	234
第二节 借款费用	235
第三节 长期借款	240
第四节 应付债券	242
第五节 长期应付款	249
第六节 预计负债	251
复习思考题	254
同步测试题	255
第十一章 所有者权益	259
第一节 所有者权益概述	259
第二节 实收资本	261
第三节 资本公积	265
第四节 其他综合收益	267
第五节 留存收益	268
复习思考题	272
同步测试题	272
第十二章 收入、费用和利润	276
第一节 收入	276
第二节 费用	297
第三节 利润	300
复习思考题	305
同步测试题	306
第十三章 财务报告	310
第一节 财务报告概述	310
第二节 资产负债表	313
第三节 利润表	322
第四节 现金流量表	326
第五节 所有者权益变动表	343
第六节 财务报表附注	345
复习思考题	346
同步测试题	346
第十四章 非货币性资产交换	351
第一节 非货币性资产交换概述	351
第二节 非货币性资产交换的会计处理	353
复习思考题	358

同步测试题.....	358
第十五章 会计调整.....	362
第一节 会计政策及其变更.....	362
第二节 会计估计及其变更.....	368
第三节 前期差错及其更正.....	370
第四节 资产负债表日后事项.....	372
复习思考题.....	375
同步测试题.....	375
参考文献.....	382

第一章 总 论



本章提要

本章主要就财务会计的目标、特征、内容及一般原则进行了阐述,并在此基础上介绍了会计基本前提与会计基础、会计信息质量要求、会计要素及其确认、会计计量属性。



学习目标

- (1)了解财务会计的目标、会计信息的主要使用者对会计信息的需求。
- (2)理解会计的基本前提。
- (3)理解和掌握财务会计信息的质量要求。
- (4)掌握财务报告的构成及财务报表要素。
- (5)掌握会计的确认基础、计量属性及其应用范围。

第一节 财务会计概述

一、财务会计的基本含义与特征

会计是随着社会人类生产的不断发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的一项管理活动。现代会计分为财务会计和管理会计两大分支。财务会计是以会计法为准绳,依据企业会计准则,通过对已经发生的交易或事项进行确认、计量、记录和报告等程序,为企业外部会计信息使用者提供会计信息的一种对外报告会计。财务会计是以编制财务报告为目的,一般只反映实际已完成的事项,所提供的资料主要是关于过去已经发生的经济业务的历史记录。管理会计是依据企业过去和现在已发生的经济业务,采用较为灵活的方法对企业未来的经济活动进行合理预测与规划、有效控制与评价,并定期向企业内部各部门提供管理信息的内部责任报告会计。管理会计主要是面向未来,侧重于对企业的经营决策和投资决策提供信

息支持。

财务会计是现代企业会计的一个重要分支,作为对外报告会计,它的基本特征表现在以下几个方面:

(一) 财务会计为企业外部信息使用者提供财务信息

会计信息的外部使用者因在企业生产经营实体之外,获得相关信息的渠道是通过企业提供的财务报表。会计信息的外部使用者按其与企业利益关系的相关程度,可以分为直接利益关系的外部使用者和间接利益关系的外部使用者。直接利益关系的外部使用者,如投资人、债权人;间接利益关系的外部使用者,如政府机构、税务部门、证券监管部门、咨询机构以及社会公众等。

(二) 财务会计是提供企业财务状况、经营成果以及现金流量等事后会计信息的传递手段

财务会计主要是通过对已经发生或已经完成的交易或事项进行确认、计量与记录,将确认、计量与记录的会计信息以财务报告作为传输手段传递给外部使用者,外部使用者利用资产负债表了解企业经济资源的分布、所负担的债务,还可以分析偿债能力以及所有者持有的权益情况;利用利润表评价企业经营成果和投资效率,分析盈利能力和未来的盈利趋势;利用现金流量表评价企业未来产生现金流量的能力、直接偿还债务的能力以及支付所有者投资报酬的能力。

(三) 财务会计的工作程序是以公认的会计准则和会计制度为约束依据

会计信息的外部使用者因在企业生产经营实体之外,主要是通过财务报表获得有关信息,这就要求财务会计要站在公正和客观的立场上反映会计信息,财务会计必须遵循规范化的工作程序和规则,而公认的会计准则和会计制度是规范化的工作程序和规则的表现形式。

(四) 财务会计的处理程序必须采用特定的处理模式

财务会计有一整套较为科学、完整的会计处理程序与方法,这些程序主要由确认、计量、记录和报告等环节构成,对日常发生的经济业务进行记录、加工汇总和编制财务报告。整个处理程序必须遵循“凭证—账簿—报表”这一基本模式。

二、财务会计的目标

财务会计的目标是财务会计行为主体在一定社会经济环境下,通过开展会计工作所期望达到的目的。财务会计的目标即财务会计报告目标,它依存于会计信息使用者的需要。

目前对财务会计目标的研究,主要有“受托责任观”和“决策有用观”两大观点。受托责任观认为,财务会计的目标是反映受托者对受托责任的履行情况,向所有者报告受托资产的使用、管理情况,以帮助所有者确认或解除受托责任。在受托责任观下,会计信息更多的是强调可靠性,会计计量主要采用历史成本;决策有用观认为,会计目标是向会计信息使用者提供对其决策有用的信息。在决策有用观下,会计信息更多的是强调会计信息的相关性,如果采用其他计量属性能够提供更加相关信息的就应该采用其他计量属性,如对交易性金融资产采用公允价值计量属性进行计量,能使提供的信息更加具有相关性。

我国财务会计目标是向财务会计报告的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,反映企业管理层的受托责任履行情况,有助于财务报告使用者做出经济决策。

(一) 向财务报告使用者提供决策有用的信息

财务报告使用者主要是企业利益的相关者,包括投资者(现在或潜在投资者)、债权人、企

业客户、政府管理部门以及社会公众等。这些利益相关者在决策时利用企业提供的有用会计信息,对企业的财务状况、经营成果以及未来的发展趋势进行评价判断。体现了“决策有用观”的会计目标。

(1)投资者关注的主要信息。投资者关注的是企业的经营情况,以便对企业的经营管理情况、未来盈利能力和投资回报率进行分析判断,决定是否保留投资或者追加投资。而潜在的投资者也需要利用有用会计信息决定是否投资。

(2)债权人关注的主要信息。债权人关注的是企业是否有足够的财力用于保障支付借款利息和偿还债务,如银行等债权人在对是否发放贷款决策前,首先分析企业的财务状况和经营情况,以确定发放贷款的安全性。供应商等债权人在决定其信用政策前,需要分析企业的经营状况,根据经营情况决定其信用政策,判断贷款收回的可能性,以决定是否继续对企业提供新的信贷资金。

(3)政府部门关注的主要信息。是经济资源分配的公平、合理,市场经济秩序的公正、有序,宏观决策所依据信息的真实可靠等。他们需要信息来监管企业的有关活动,如税务部门需要了解企业是否依法足额的缴纳了各种税金;立法机构需要了解企业是否按照各项法律、法规及有关制度的规定开展各项经济活动;证券监管机构则需要了解企业是否如实、充分地披露相关的信息。

(4)社会公众关注的主要信息。是企业的生产经营活动及其影响,如增加就业、刺激消费等,以及有关企业的发展能力、经营效益。

(二)反映企业管理层受托责任的履行情况

建立现代企业制度必然要求企业是独立的法人,按照所有权和经营权相分离的原则,企业管理层接受委托人委托经营管理企业的各项资产,管理层受托管理的这些资产来源于投资人的委托和债权人的委托。委托人有必要要求企业管理层提供财务报表,以便及时了解企业经营情况和管理层受托责任的履行情况。管理层负有受托责任,即有责任妥善保管和合理运用这些资源,有责任向委托人报告受托资源的安全完整和保值增值等情况。

我国财务会计的目标要求满足投资者等财务报告使用者的决策需要,体现了“决策有用观”的会计目标,同时也明确提出要求反映企业管理层的受托责任履行情况,体现了“受托责任观”的会计目标。

三、财务会计信息加工与处理程序

财务会计信息加工与处理程序主要包括“确认、计量、记录、报告”4个环节。

(一)确认

确认是指依据一定的标准和特定的会计方法,以文字和金额同时描述某一项交易或事项,使其正式作为会计要素加以记录和列入财务报表的过程。确认分为初始确认和后续确认。初始确认是决定交易或事项是否可以纳入会计系统予以记账;后续确认是对最终要列入财务报表中的项目进行如何整理、加工和筛选,以解决财务报表中项目的列报(对每项会计要素的确认见第四节会计要素及其确认)。

(二)计量

计量是指为了在账户记录和财务报表中确认、计列有关财务报表要素而以货币或其他度量单位确定其货币金额或其他数量的过程。计量主要由计量单位和计量属性两个要素构成

(计量属性见第五节)。

(三)记录

记录是指对特定主体的经济活动采用一定的记账方法,在账簿中进行登记的会计程序。

(四)报告

报告是指在确认、计量和记录的基础上,对特定会计主体的财务状况、经营成果和现金流量做出的书面文件,体现了会计工作的最终成果,是企业向利益相关者提供财务会计信息的主要手段。

第二节 会计基本前提与会计基础

一、会计基本前提

会计基本前提也称为会计基本假设,是会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处时间、空间、环境等所作的合理设定。离开了这些前提条件,就不能有效地开展会计工作。会计基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(一)会计主体

会计主体是指会计信息所反映的特定单位或组织。在会计主体前提下,将会计主体的经济活动与主体所有者(业主)的经济活动相区别。我国《企业会计准则——基本准则》规定:“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”,反映的是企业本身所从事的各项生产经营活动,而不应该包含该企业之外的其他任何组织或个人发生的交易或事项。这一规定规范了会计工作在会计确认、计量和报告的空间范围。

会计主体不同于法律主体,一般而言,法律主体必然是一个会计主体,而会计主体不一定是法律主体。如企业集团为了全面反映财务状况、经营成果和现金流量,尽管企业集团不属于法律主体,但也要将企业集团作为一个会计主体,编制合并财务报表。

(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 and 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,持续经营假设界定了企业会计核算与报告的时间范围。一个企业有明确证据表明不能持续经营时,才应该停止使用这个假设。持续经营这一基本前提,为财务会计中有关资产计价和费用分摊、分配方法等提供了理论依据。例如,企业的固定资产在预计使用寿命内,按照确定的方法对应计折旧额进行系统分摊就是以持续经营为前提的。当企业终止经营时,就应采用以清算为基础的会计处理方法对资产价值进行清算,将资产重新估价,作为清算损益处理。

(三)会计分期

会计分期,是指将一个会计主体持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长度相同的期间。会计分期的目的,是通过会计期间的划分,将持续经营的生产经营活动划分为连续、相等的期间(即会计期间),据以结算盈亏,按期编报财务报告,分期确认、计量和报告企业财务状况、经营成果和现金流量。会计分期是持续经营基本前提的必然结果。正是由于会计分期,才产生了当期与以前期间、以后期间的差别,才出现了权责发生制和收付实现制的区别,进而出现了应收与应付、预收与预付、折旧与摊销等会计处理方法。

我国《企业会计准则——基本准则》规定,会计期间分为年度和中期,其中会计年度和日历年度相同,即从每年的1月1日至12月31日为一个会计年度。中期是指短于一个完整会计年度的报告期间,如月度、季度、半年度。

(四)货币计量

货币计量,是指会计主体在进行财务会计确认、计量和报告时以货币作为计量单位,反映会计主体的生产经营活动。在会计工作中,货币计量是基本计量,其他计量单位只能是辅助性质的,如实物单位、劳动单位。在我国境内的企业,应以人民币作为记账本位币,收支业务以外币为主的企业,也可采用某一外币作为记账本位币,但在向中方编送财务报告时,必须折合为人民币。

货币计量是以币值稳定不变为前提条件。只有在币值稳定或相对稳定的情况下,不同时间点的货币金额才能汇总,收入和费用才能在同一期间进行配比。如果是在持续通货膨胀的情况下,提供的会计信息的决策有用性就会受到影响,此时就应该采用通货膨胀会计来消除物价变动的影响。

二、会计基础

在财务会计工作中,基于会计分期基本假设,对如何确定本期的收入和费用,正确计算本期的利润,会计的确认、计量和报告的基础有权责发生制和收付实现制两种选择。

(1)权责发生制又称为应计制,它以应收应付为标准来处理经济业务,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,也不应作为当期的收入和费用。因此,权责发生制主要是为了解决收入和费用确认的时间问题,即收入和费用是否在发生的当期进行确认。当然,权责发生制也决定了资产与负债的确认时间是否应在即期确认。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。为了真实、公允地反映特定会计期间财务状况和经营成果,我国《企业会计准则——基本准则》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”。

(2)与权责发生制相对应的会计基础是收付实现制(或称现金制)。收付实现制是以款项的实际收付为标准来处理经济业务,即以收到或支付现金为确认收入和费用等的依据。目前,我国行政会计采用的是收付实现制作为会计基础,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。企业现金流量表也是以收付实现制为基础编制的。

第三节 会计信息质量要求

会计信息质量关系到投资者决策、完善资本市场以及市场经济秩序等。会计信息质量要求是对企业财务报告提供高质量会计信息的基本规范,是使财务报告中所提供会计信息对信息使用者决策有用的质量特征。根据我国《企业会计准则——基本准则》的规定,会计信息质量要求包括: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、及时性。

一、可靠性

可靠性要求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,保证会计信息的真实可靠和内容

完整。

如果企业以不真实、虚假的会计数据进行确认、计量和报告,必然偏离企业经济活动的实际情况。可能误导投资者等做出错误的决策。为了贯彻可靠性这一质量要求,企业应做到:

(1)企业应如实反映其所应当反映的交易或事项,将符合会计要素定义及确认条件的资产、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。对没有发生的、尚未发生的以及虚构的交易或事项不得进行确认、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。对编制的报表及附注的内容不能随意遗漏或者减少,应当保持完整。与使用者决策相关的信息都应当充分披露。

(3)对财务报告上提供的会计信息在制订会计政策、选择会计方法上一定是客观中立、不偏向任何一方的利益相关者,结论让信息使用者自己去判断。如果企业在财务报告中,进行有选择性的列示,这样的会计信息就不是中立的。

二、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,有助于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预测。

相关性的核心是对决策有用。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,这取决于:一是反馈价值,即相关的会计信息能够有助于信息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,例如,企业提供的经营成果,应该有助于信息使用者对企业过去的经营情况或者决策执行情况进行评判;二是预测价值,即相关的会计信息能够有助于会计信息使用者预测企业未来的财务状况、经营成果和现金流量,例如,企业提供的资产、负债等信息,应该有助于信息使用者预测企业未来的财务状况。

三、可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息清晰明了,便于财务报告使用者理解和使用。

企业以编制财务报告的形式提供会计信息,其目的在于帮助信息使用者很好地使用,而要使使用者有效地使用会计信息,就应当让其了解会计信息的内涵。这就要求财务报告提供的会计信息应当简单明了,易于理解。只有这样,才能提高会计信息的有用性,实现财务会计的目标。为了能更好地发挥财务报表的作用,会计信息使用者还应该具备一定的专业基本知识。

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)同一企业不同时期的可比性。即同一企业不同时期提供的会计信息应当相互可比。这就要求同一企业不同时期发生的相同或相似的交易或事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更。如果确需变更的,有关会计政策变更情况应当在报表附注中予以说明。比较不同时期会计信息的目的,就是便于会计信息使用者通过分析前后不同时期的财务报告,全面、客观地评价过去,预测未来,作出决策。

(2)不同企业相同会计期间的可比性。即不同企业同一时期提供的信息应该相互可比。这就要求不同企业对于发生相同的或者相似的交易或事项,应当采用统一规定的会计政策,确保会计信息口径一致、相互可比。比较不同企业相同会计期间会计信息的目的,就是便于会计信息使用者通过分析不同企业相同期间的财务报告,作出客观、准确的判断。例如,固定资产计提折旧时,企业可以在年限平均法、加速折旧法(年数总和法、双倍余额递减法)中选



择一种方法来确定每期计提固定资产的折旧额。假如两个企业相同的设备,一个企业采用年限平均法计提折旧,另一个企业采用双倍余额递减法计提折旧,则这两个企业的折旧额就不具有可比性,从而影响了两个企业利润的可比。

五、实质重于形式

实质重于形式要求企业应当按照交易或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与法律形式是一致的。但随着经济业务的日趋复杂,在有些情况下,某些交易或事项的经济实质存在着与其法律形式明显不一致的情形。例如,以融资租赁方式租入的资产,从法律形式而言企业并不拥有所有权,该租赁资产的所有权在租赁期内仍属于出租方所有。在较长的承租期间内承租企业可以控制并有权支配该租赁资产并从中获取收益。因此,就经济实质而言,承租企业应当将融资租赁的资产视为承租方的资产,列入企业资产负债表。又如,企业销售商品签订了销售合同,同时又签订了售后回购协议的,从法律形式上看应确认收入,但从经济实质上看,商品所有权上的主要风险和报酬并未转移给购货方,不符合收入确认条件,所以不能确认该商品的销售收入。

六、重要性

重要性要求企业提供的会计信息应当能够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的交易或事项。

财务报告中会计信息的省略或错报对会计信息使用者作出经济决策产生重要影响的,该信息就是重要的。哪些项目应视为重要性项目,取决于企业本身的规模以及会计人员的职业判断。在具体判断中,可以从性质和金额两方面进行判断。

对会计信息有重要影响的交易或事项,必须按照规定的会计处理程序和方法进行处理,并在财务报告中予以充分的揭示;对于不重要的会计事项,则可以采用简化的会计处理程序和方法。对于企业发生的某些金额较小的支出,从支出受益期来看,可能需要在受益期间进行分摊。但根据重要性要求,对于不重要的项目可以简化会计处理程序,将其一次计入当期损益。例如,短期借款发生的利息支出,如果金额较小,可以不用在受益期内分摊利息费用,支付利息时直接计入当期损益。

七、谨慎性

谨慎性要求企业对交易或事项进行会计确认、计量和报告时应当保持应有的谨慎,不应高估资产或收益、低估负债或费用。

谨慎性原则的目的是为了防范不确定因素和经营风险,保全企业的资产,使企业能稳妥经营。在市场经济条件下,企业的生产经营活动面临着诸多的风险和不确定性,如应收账款的可收回性、采用成本与可变现净值孰低法确定存货期末价值、固定资产使用寿命、销售的商品可能发生退货或返修等,谨慎性要求企业在面临这些不确定因素时,应当保持应有的谨慎,充分估计到各种风险和损失。既不高估资产或收益,也不低估负债或费用。

谨慎性的应用不允许企业设置秘密准备,谨慎性要求并不意味着企业可以任意高估负债或费用,压低资产或收益。如果这样做的话,就不符合会计信息质量的可靠性和相关性要求,损害会计信息的质量,扭曲企业实际财务状况和经营成果,从而对会计信息使用者的决策产生误导,这是企业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事项,应当及时进行会计确认、计量和报告,不得提前或延后。

会计信息的价值在于帮助会计信息使用者作出经济决策,具有时效性。即使是可靠的、相关的会计信息,如果提供不及时就会失去了时效性,对于使用者的效用就大大降低。所以要求企业在会计确认、计量和报告中遵循及时性要求。在具体会计实操中,交易或事项发生后,及时收集整理会计凭证,及时确认和计量并编制财务报告,及时将编制好的财务报告传递给信息使用者。

第四节 会计要素及其确认

会计要素是根据交易或事项的经济特征确定的会计对象所进行的基本分类,会计要素又称为财务报告的构成要素。会计要素按性质可以分为两大类,即反映企业某一时点财务状况的会计要素和反映企业在某一时期经营成果的会计要素。前者包括资产、负债和所有者权益,后者包括收入、费用和利润。会计要素既是会计确认和计量的依据,也是确定财务报表内容和结构的基础。

一、反映企业财务状况的会计要素

(一) 资产

1. 资产的定义及其特征

资产是由企业过去的交易或事项形成的,由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益流入的资源。资产具有如下特征:

(1) 资产是由过去的交易或事项所形成的。能否形成资产,首先应判断形成该资产的交易或事项是否已经发生。企业不能根据未发生的交易或事项(如未履行的合同)来确认资产。

(2) 资产应该为企业所拥有或者控制。是指企业拥有该项资源的所有权,或者未拥有该项资源的所有权但企业能够控制该项资源。拥有所有权并不是确认资产的唯一标准,如果企业不享有某项资产的所有权,但能够控制该项资源,并能够从该项资源获取经济利益与承担该项资源相应的风险,就应该将其作为企业的资产予以确认、计量和报告。例如,融资租入固定资产。

(3) 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能力。这种能力可以来自于日常的经营活动,也可以是非日常活动。资产预期能为企业带来经济利益是资产的一项重要特征。如果一项经济资源,不能为企业带来未来的经济利益,那么就不应该再将其列为企业的资产。例如,企业已报废的固定资产。

2. 资产的确认条件

将一项资源确认为资产,除应当符合资产的定义之外,还需要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。资产的本质特征是能够为企业带来经济利益。但是由于经济环境瞬息万变,与资产有关的经济利益能否流入企业或者能够流入多少具有不确定性。因此,资产的确认应与经济利益流入的不确定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表明,与该经济资源有关的利益很可能流入企业,那么就应该将其确认为资产;反之就不应该确认。