

● 新世纪普通高校工商管理类统编教材

中级财务会计

Intermediate Financial Accounting

主编 刘新仕



河南大学出版社

新世纪普通高校工商管理类统编教材

总主编 王性玉

中级财务会计

Intermediate Financial Accounting

主 编 刘新仕

副主编 魏森森 陈春艳

河南大学出版社

• 郑州 •

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/刘新仕主编. —郑州:河南大学出版社,2014.8

(新世纪普通高校工商管理类统编教材 总主编 王性玉)

ISBN 978-7-5649-1663-3

I. ①中… II. ①刘… 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(2014)第 193438 号

责任编辑 朱建伟

责任校对 王艾萍

封面设计 马 龙

出 版 河南大学出版社

地址:郑州市郑东新区商务外环中华大厦 2401 号 邮编:450046

电话:0371—86059712(高等教育出版分社)

0371—86059713(营销部)

网址:www.hupress.com

排 版 郑州市今日文教印制有限公司

印 刷 河南省诚和印制有限公司

版 次 2014 年 8 月第 1 版

印 次 2014 年 8 月第 1 次印刷

开 本 787mm×1092mm 1/16

印 张 27.75

字 数 658 千字

印 数 1—3000 册

定 价 49.00 元

(本书如有印装质量问题,请与河南大学出版社营销部联系调换)

新世纪普通高校工商管理类统编教材编委会

编委会主任

王性玉 河南大学工商管理学院 博士 教授 博导

编委会委员

王 伟 郑州大学商学院 博士 教授 硕导

冯海龙 河南大学工商管理学院 博士 副教授 硕导

唐华仓 河南农业大学经济管理学院 博士 教授 硕导

任鸣鸣 河南师范大学经济与管理学院 博士 教授 硕导

褚晓飞 河南科技大学经济学院 博士 副教授 硕导

王定迅 河南财经政法大学会计学院 教授 硕导

程云喜 河南工业大学管理学院 教授 硕导

何 楠 华北水利水电学院管理与经济学院 博士 教授 博导

田 军 郑州航空工业管理学院经贸学院 博士 教授 博导

李保红 信阳师范学院经济与管理学院 博士 教授 硕导

赵志泉 中原工学院经济管理学院 博士 副教授 硕导

刘玉来 洛阳师范学院商学院 博士 教授 硕导

史保金 河南科技学院经济与管理学院 教授

赵国栋 商丘师范学院经济与管理学院 教授

张振江 平顶山学院经济与管理学院 教授

编委会秘书

任 乐 河南大学工商管理学院

总 序

始于18世纪英国的工业革命(Industrial Revolution)对管理学产生了极为重要的影响。工业革命带来了生产方式的巨大变革,计划、组织、领导和控制等职能成为管理工厂和企业生产运营的主要手段。以“科学管理”为代表的一系列管理理论,为工商管理(Business Administration)学科的建立奠定了坚实的理论基础。而管理学和商学的标准化教育由美国开始,以1881年宾夕法尼亚大学沃顿商学院(The Wharton School of the University of Pennsylvania)的建立为标志,产生了现代意义上的商学院。第二次世界大战结束后,由于企业对管理人才的需求迅速膨胀,管理教育开始蓬勃发展。工商管理教育至20世纪90年代趋于成熟,并向国际化、综合化和现代化的方向迈进。

中国的工商管理随着洋务运动由西方引入。1839年,洋务运动的倡导者张之洞在武昌创立了湖北自强学堂,其下设的商务门堪称我国最早的商科专业。1912年中华民国成立后,商科被单列为独立学科,保证了它的自由发展。1949年中华人民共和国成立后,院系进行调整,由综合性大学与财经院校共同培养财经类人才。国家教委在1997年颁布了新的《普通高等学校本科专业目录》,把管理学设置为独立的学科门类,工商管理划归为管理学门类下的一级学科。

经初步统计,目前,全国1200多所本科院校中,有85%的学校设置了工商管理或相近的专业,它们已成为我国十大热门招生和就业的专业,培养出了一批经济建设人才。与资本主义市场经济相比,中国社会主义市场经济有其独特的性质,中国的工商管理学科的发展不仅要向西方的同类学科理论学习,更要结合中国国情,形成适合中国社会主义经济建设的理论方法和知识体系。

从我国普通高校工商管理类教材的情况来看,经过改革开放30多年的建设,商科教育知识体系已逐步完善,如国内教材在知识点宽度指标上普遍高于国外教材,但还存在若干需要解决和创新的问题。一是国内教材比较侧重于对理论框架的介绍,即“是什么、为什么”,而对具体方法“怎么做”介绍较少。二是国内教材一般在书后不列或列出为数不多的参考文献,且多以同类教材和相关专著为主,对学术期刊、原版书参考较少;主要理论来源于同类教材,导致内容和结构趋同,难以体现出特色。三是国内教材有的缺乏案例,即使有相应案例,其篇幅很短,基本为文字描述,没有详尽的背景资料和数据,编写案例的目的主要是为了加深对某些知识点的理解,而不是通过案例分析提高操作的实践能力。四是很多国内教材对教材的适用人群进行说明时,定位过于宽泛,不少教材的使用范围不仅涉及相关专业的本科生、研究生、MBA以及管理培训,还可以作为实际工作者的参考资料。这样定位过于宽泛,必然导致失去特色。

鉴于此,我们根据作者多年的教育经验和教学体会,按照教育部《关于积极推进“高等教育面向 21 世纪教学内容和课程体系改革计划”》的要求,组织编写了这套“新世纪普通高校工商管理类统编教材”。为解决或部分解决上述国内教材存在的若干问题,达到编写目的,我们认真组织编写力量,单本教材的主编和副主编,均具有博士学位或副教授以上职称,并长期坚持在教学第一线,就该门课程课堂讲授过五遍以上。我们还聘请知名专家担任主审,与主编共同定稿。

本套教材在编写过程中力求体现以下五点特色。

一、内容系统全面

根据工商管理类专业人才培养目标及其对知识体系的要求,本套教材内容系统全面,涵盖了工商管理类各主要专业,如工商管理、会计学、财务管理、市场营销、人力资源管理、供应链管理、电子商务等,较大幅度地满足了这些专业课程的教学需要。

二、定位明确,编写理念特色化

工商管理各个层次的教学目的和要求不同,必然要求其教材的侧重点不同。本套教材基于这样的编写理念,主要面向大学本科生的专业教学,为学生搭建一个专业学习平台。本套教材的编写者除大学教师外,还邀请了有丰富实践经验的业界管理人员、咨询专家和研究人員等参与教材的编写,他们为教材注入许多新的理念和观点,突破了传统单本教材“大而全”的结构体系。

三、反映前沿,力求创新

工商管理的理论和实践发展十分迅速,一本教材如不能及时地跟上理论与实践的发展,必然会在几年后被其他同类教材所取代,因此,优秀的工商管理教材应该不断地更新内容,体现与时俱进的思想。本套教材在编写过程中,力求既能够反映已经成熟或公认的理论及学术思想,又能够反映具有代表性的工商管理各专业领域最新理论、技术和方法。

四、采用本土化案例,提高案例质量

案例教学是工商管理的学科特色。在国外,尤其是美国的工商管理教材对案例十分重视。本套教材在案例编写过程中,立足于国情,采用了大量的真实案例,包括经典案例和最新案例,以及实际咨询工作中的经验总结,并对背景资料和各种数据作了比较详尽的介绍。通过对这些来自业界的真实案例进行分析讨论,有助于学生识别问题、分析问题和解决问题能力的提高。

五、理论联系实际,做到学以致用

本套教材在编写过程中,不仅对“是什么、为什么”等概念、原理等进行阐述,而且还注重介绍“怎么做”,设计了大量的方法讲解和过程分析,使学生在接触新知识的同时了解相关理论在现实社会中如何运用。

本套教材在编写过程中,得到了河南大学出版社、许多高校和研究机构的专家学者的大力支持,在此一并致谢。由于编者想局部突破并有所创新,各方面对这套教材的期望与要求都很高,这无疑加大了编写的难度,加之水平有限和时间紧促,书中难免存在一些缺点和疏漏,恳请专家和广大读者提出宝贵意见,以期日臻完善。

王性玉

2012 年教师节于河南大学

前 言

随着我国社会主义市场经济的逐步完善和深入发展,相关的法规和制度也在不断地变革和完善之中,2006年2月财政部发布的《企业会计准则》,标志着我国会计法规建设进入一个崭新的阶段。该准则的实施,使会计核算更加规范,会计信息质量进一步提高,取得了明显的效果,但也暴露出一些问题,财政部为此进行了相应的补充和修订。从2007年7月到2014年1月,财政部相继发布了《企业会计准则解释第1—6号》,实现了对准则的有益补充。2014年初,财政部又相继发布了3项新准则和4项原有准则的修订版,即《企业会计准则第39号——公允价值计量》(2014年1月)、《企业会计准则第40号——合营安排》(2014年2月)、《企业会计准则第41号——在其他主体中权益的披露》(2014年3月)、《企业会计准则第2号——长期股权投资》(2014年3月修订)、《企业会计准则第9号——职工薪酬》(2014年1月修订)、《企业会计准则第30号——财务报表列报》(2014年1月修订)、《企业会计准则第33号——合并财务报表》(2014年2月修订)。上述新发布或修订的准则从2014年7月1日起开始实施,这不仅进一步完善了企业会计准则体系,并将对会计实务产生较大的影响。

中级财务会计作为财务会计课程体系中的核心课程之一,具有承上启下的作用,它是在学习会计学原理的基础上,对会计业务的确认、计量、记录和报告进行具体的阐述,是为后续高级财务会计的学习做准备。中级财务会计的重点在于会计业务的处理,更多地体现了会计准则的要求,会计准则的变化必将对其产生较大的影响。本教材正是基于我国会计准则的一系列最新变化而编写的,在编写过程中力求做到“新、准、精、宽”。一是求“新”,以我国最新的会计准则(尤其是2014年新发布的有关准则)为依据,处理各项会计业务,并适当关注国际财务报告准则的最新发展;二是求“准”,无论是基本概念的界定、基本原理的介绍还是会计方法的诠释,力求做到准确无误;三是求“精”,力求做到内容精炼,重点突出,繁简适当;四是求“宽”,没有完全局限于对现行法规和准则的讲解,适当地进行必要的理论分析,注重案例教学,注重对学生发现问题、分析问题、解决问题能力的培养。

本教材由河南大学工商管理学院刘新仕教授任主编,由河南大学工商管理学院魏森森博士和河南财经政法大学会计学院陈春艳博士任副主编。主编和副主编负责拟定编写大纲,组织编写工作,并对全书进行了总纂。具体编写分工如下:第一章由刘新仕编写,第二、三章由王国运编写,第四、八、九章由田维胜编写,第五、六、七章由刘万丽编写,第十、十一、十二章由李慧编写,第十三、十四、十五章由陈春艳编写,第十六、十七、十八章由魏

森森编写。

本教材主要适用于会计学、财务管理等相关专业本科生的教学,同时也适用于会计人员参与会计师资格考试、企业经济管理人员学习会计之用。

本书在编写过程中,参考和吸收了许多学者的研究成果,在此一并致谢!由于作者的水平有限,书中难免存在不足和疏漏乃至谬误之处,恳请广大读者批评指正!

编 者

2014 年 6 月

目 录

总 序	(1)
前 言	(1)
第一章 财务会计基本理论概述	(1)
第一节 财务会计的目标及信息质量特征	(1)
第二节 会计基本假设	(6)
第三节 会计确认与计量	(8)
第四节 财务报表要素	(11)
第二章 金融资产	(17)
第一节 货币资金	(17)
第二节 交易性金融资产	(34)
第三节 贷款和应收款项	(39)
第四节 持有至到期投资	(51)
第五节 可供出售的金融资产	(61)
第三章 存 货	(72)
第一节 存货概述	(72)
第二节 存货的初始计量	(75)
第三节 发出存货的计价	(85)
第四节 存货的期末计价	(104)
第五节 存货的减值	(109)
第四章 长期股权投资	(118)
第一节 长期股权投资概述	(118)
第二节 长期股权投资的初始计量	(119)
第三节 长期股权投资的后续计量	(124)
第四节 长期股权投资核算方法的转换及处置	(132)
第五章 固定资产	(136)
第一节 固定资产概述	(136)

第二节	固定资产的初始计量	(139)
第三节	固定资产折旧	(149)
第四节	固定资产的后续支出	(156)
第五节	固定资产处置及清查	(158)
第六章	无形资产	(164)
第一节	无形资产概述	(164)
第二节	无形资产的初始计量	(167)
第三节	无形资产的后续计量	(171)
第四节	无形资产的处置	(173)
第七章	投资性房地产	(177)
第一节	投资性房地产概述	(177)
第二节	投资性房地产的确认和初始计量	(180)
第三节	投资性房地产的后续计量	(182)
第四节	投资性房地产的后续支出	(184)
第五节	投资性房地产与非投资性房地产的转换	(186)
第六节	投资性房地产的处置	(192)
第八章	资产减值	(196)
第一节	资产减值概述	(196)
第二节	资产减值的会计处理	(198)
第九章	非货币性资产交换	(215)
第一节	非货币性资产交换概述	(215)
第二节	非货币性资产交换的确认和计量	(216)
第三节	非货币性资产交换的会计处理	(218)
第十章	负 债	(229)
第一节	流动负债	(229)
第二节	长期借款	(238)
第三节	应付债券	(239)
第四节	长期应付款	(244)
第五节	或有事项	(248)
第十一章	债务重组	(257)
第一节	债务重组概述	(257)
第二节	债务重组的会计处理	(258)
第十二章	借款费用	(267)
第一节	借款费用概述	(267)
第二节	借款费用资本化	(269)
第十三章	所有者权益	(280)
第一节	实收资本	(280)
第二节	资本公积	(285)

第三节 留存收益.....	(288)
第十四章 收 入.....	(294)
第一节 商品销售收入.....	(294)
第二节 提供劳务收入.....	(308)
第三节 让渡资产使用权收入.....	(314)
第四节 建造合同收入.....	(315)
第十五章 利润形成与分配.....	(325)
第一节 费用.....	(325)
第二节 职工薪酬.....	(327)
第三节 所得税会计.....	(334)
第四节 利润分配.....	(347)
第十六章 财务报告.....	(358)
第一节 财务报告概述.....	(358)
第二节 资产负债表.....	(362)
第三节 利润表.....	(371)
第四节 现金流量表.....	(376)
第五节 所有者权益变动表.....	(385)
第六节 财务报表附注.....	(388)
第十七章 会计变更及差错更正.....	(397)
第一节 会计政策变更.....	(397)
第二节 会计估计变更.....	(406)
第三节 前期差错更正.....	(409)
第十八章 资产负债表日后事项.....	(417)
第一节 资产负债表日后事项概述.....	(417)
第二节 调整事项的会计处理.....	(420)
第三节 非调整事项的会计处理.....	(426)
参考文献.....	(431)

第一章 财务会计基本理论概述

【学习目的与要求】

了解财务会计的基本理论;了解会计基本假设的概念及在会计理论中的地位;理解财务报表要素的基本内容;理解财务会计目标、会计信息质量特征、财务报表要素、会计确认与计量等内容之间的关系。

【教学重点与难点】

教学的重点是:财务会计的目标、会计信息质量特征;会计基本假设;会计确认与计量的概念以及会计确认与计量的基本原则;财务报表要素的构成及定义。教学的难点是:财务会计信息质量特征;会计确认与计量的基本原则;财务报表要素的定义。

第一节 财务会计的目标及信息质量特征

一、财务会计的发展及特征

会计是商品经济的产物,是伴随着人类社会生产的发展和经济管理的需要而产生、发展并不断完善起来的。人类文明不断进步,社会经济活动不断变化,生产力不断提高,会计的核算内容、核算方法等也得到了较大发展,逐步由简单的计量与记录行为,发展成为以货币为主要计量单位综合地反映和监督会计主体的经济活动过程,参与经营管理决策,促进社会资源的有效配置。

随着经济的发展,传统会计分化出财务会计和管理会计两大分支。它们借助于复式簿记系统产生的数据分别生成了财务会计信息和管理会计信息,形成了一个对外、一个对内的信息系统。它们虽然在目标、对象、内容、形式等方面存在一定差异,但也存在着未来融合的趋势。

财务会计作为会计的一个分支,是在继承传统会计的基础上发展起来的,但它并不是传统会计的简单延续,根据现代市场经济发展的需求,它产生了许多丰富的内容。财务会计是利用簿记系统的专门方法,以通用的会计原则为指导,主要对企业资金运动进行反映和控制,旨在为投资者、债权人等企业的外部信息使用者提供财务信息的一个系统。

与管理会计相比,财务会计具有如下几方面的特征:

1. 财务会计以提供财务信息为主要目标

会计作为一个信息系统,主要以提供决策有用的财务信息为主。财务会计主要提供能够反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量等信息,主要满足于企业的投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等外部信息使用者的决策需要,同时也有利于企业管理者加强经济管理,提高经济效益。

2. 财务会计以财务报告为信息的主要载体

企业的财务信息是通过财务报告(我国称为财务会计报告)来提供的。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和资料,其中财务报表是核心。财务报表是对企业财务状况、经营成果和现金流量的结构性表述,至少应当包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益(或股东权益)变动表和附注。

3. 财务会计以传统会计模式作为数据处理和信息加工的基本方法

财务会计采用复式簿记系统作为其反映企业资金运动的主要工具,以权责发生制作为其会计确认的基本基础,以历史成本作为会计计量的基本原则,按照规定的核算程序和方法进行财务信息的收集、整理、加工、汇总和报告。

4. 财务会计以会计准则为指导

财务会计信息主要服务于企业外部的信息使用者,具有一定的社会效应,这决定了其核算过程的规范性,必须在一定的规则下运行。会计准则是组织会计活动、处理会计业务的基本规范。我国从1992年开始企业会计准则的改革,至今已基本上形成了包括基本准则、具体准则、准则指南、准则解释等内容的会计准则体系,对我国会计业务的发展起到了很好的指导作用。

二、财务会计的目标定位

财务会计目标就是财务会计系统运行所期望达到的境地或标准,它是财务会计基本理论的中心,起着指引方向的作用。财务会计的目标问题主要是解决会计信息系统向谁提供财务信息、提供什么样的财务信息的问题。自20世纪60年代起,财务会计目标取代会计假设成为构建会计基本理论体系的逻辑起点,成为指导会计准则制定的理论基础。到20世纪80年代逐步形成了两大代表性观点,即受托责任观和决策有用观。

受托责任观产生于现代企业的所有权与经营权的分离,且必须有明确的委托受托关系存在,其代表人物是美国著名会计学家井尻雄士。1973年井尻雄士和西尔特共同发表的论文《财务报表目标的理论框架》中认为:会计的基本目标是确保经管责任,是管理当局向有关联的各方面交代受托责任的执行情况。

受托责任观认为会计目标是以恰当的方式有效反映资源受托者的受托经管责任及其履行情况。强调会计人员的中立性,会计人员应以客观、公正的立场真实地反映受托责任及其履行情况;强调会计信息的可靠性;强调编制财务报表所依据的会计准则和会计系统整体的有效性。

随着资本市场的发展,企业资源的融通和分配主要通过资本市场进行,资源委托者与受托者之间的代理关系主要通过资本市场建立起来,关系变得模糊了,由此就产生了决策有用观,美国会计学会(AAA)、美国财务会计准则委员会(FASB)是该观点的主要支持者。1978年11月,FASB在第1号财务会计概念公告《企业财务报告的目标》中提出:财务报告应为现在和潜在的投资者、信贷者以及其他用户提供有用的信息,以便作出合理的投资、信贷和类似的决策。

决策有用观认为会计的目标在于向信息使用者提供有助于经济决策的数量化信息,会计信息是经济决策的基础。强调会计人员和会计信息使用者之间的关系;强调会计信息的相关性;强调财务报表本身的有效性,而不是编制财务报表所依据的会计准则和会计系统整体的有效性。

财务会计目标的定位受到特定的社会、政治、经济、法律、人文等众多因素的影响。1992年11月我国财政部发布的《企业会计准则——基本准则》中尚未明确提出财务会计的目标问题,但要求:“会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求;满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要;满足企业加强内部经营管理的需要。”2006年2月财政部发布的《企业会计准则——基本准则》中将财务会计报告的目标界定为:“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,有助于财务会计报告使用者作出经济决策。”这一观点融合了决策有用观和受托责任观的主要内容。

三、财务会计信息的质量特征

财务会计信息是会计主体生产的一种“产品”。作为产品,就一定要有质量要求。高质量的会计信息,有利于会计目标的实现,有利于增加信息的使用价值;低质量的会计信息,不仅对决策无用,还会给社会造成一定的危害。所谓会计信息的质量特征,就是使会计信息有用的特征,即会计信息所要达到或满足的质量标准,它是进行会计选择时所应追求的质量标志,是财务会计系统为实现会计目标而对会计信息的基本约束。不同的国家或组织对会计信息的质量特征有不同的认识。1980年5月,FASB在第2号财务会计概念公告《会计信息的质量特征》中将相关性和可靠性作为重要特征,其中相关性包括预测价值、反馈价值和及时性,可靠性包括真实性、可核性和中立性;将可比性(包括一贯性)作为次要特征;将效益大于成本和重要性作为约束条件;将可理解性作为针对用户的质量要求。1989年,国际会计准则委员会(IASC)在《编制和呈报财务报表的框架》中将可理解性、相关性、可靠性和可比性作为主要的信息质量特征,其中相关性包括重要性,可靠性包括如实表述、实质重于形式、中立性、谨慎和完整性;将及时性、效益大于成本、在不同质量特征之间的权衡作为有关可靠和相关信息的约束条件。2006年,财政部发布的《企业会计准则——基本准则》中将我国会计信息的质量特征界定为可靠性、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。

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。

可靠性要求会计信息应如实表述所要反映的对象,即所表述的应是意欲表述的,要避免错误并减少偏差,忠实地表达企业的财务状况和经营成果。可靠性是会计信息有用的基础,只有可靠的会计信息,才可能引起决策者的注意,不可靠的信息不仅对决策无用,反而会误导决策,导致决策失误。为了确保信息的可靠性,会计主体必须坚持以实际发生的交易或者事项为依据,按会计准则的要求进行会计要素的确认、计量、记录和报告,不得根据虚假的、没有发生的交易或者事项进行会计核算。可靠的会计信息不仅是对经济业务的客观、真实的完整反映,并且具有中立性和可验证性。

中立性要求会计人员在根据会计准则选择会计方法和程序时,应主要考虑所提供的信息是否对决策者有用,而不能根据个人的偏好或为了其他不正当的目的,故意选用会计方法或歪曲会计信息。可验证性要求对同一会计事项,由不同的人依据相同的方法和程序,应当得出相同或基本相同的结论。

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,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者预测。

相关性反映了会计信息对决策的影响能力,是会计信息有用的关键。会计信息的价值主要体现在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具有预测价值和反馈价值。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,从而提升决策的准确度;反馈价值有助于使用者证实或者更正过去决策时的预期结果,评价过去的决策,随时修正决策。预测价值和反馈价值往往同时存在并相互影响,反馈的目的是为了更好地进行预测。

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,但由于不同的使用者具有不同的决策模式和信息需要,财务会计无法做到与所有使用者的决策相关,只能在一定程度上满足主要使用者的决策需求。

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。

会计信息使用者能够有效地使用会计信息帮助其决策,前提是了解会计信息的内涵、读懂会计信息的内容,否则,何谈会计信息的使用价值。这就要求会计主体在报告会计信息时应尽可能做到清晰明了,便于理解。但会计毕竟是一门专业学科,会计信息具有较强的专业性,不可能期望任何人都能理解会计信息。因此,可理解性不仅是对会计信息质量特征的要求,也对使用者的基本素质和能力作出了假定,即要求使用者具有一定的有关企业经营活动和会计方面的知识,并且愿意付出一定努力去研究会计信息。

4. 可比性

企业提供的会计信息应当具有可比性,只有可比才能评价优劣。会计信息的可比性主要包括两层含义:纵向可比和横向可比,前者要求会计信息具有一贯性,后者要求会计

信息具有统一性。所谓一贯性是指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;所谓统一性是指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。纵向可比有利于信息使用者进行趋势分析,全面、客观地评价一个企业的过去、现在,预测未来,从而作出正确的决策;横向可比有利于信息使用者选择投资对象,提高社会资源配置的效率。

一贯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。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,但有关会计政策变更的情况应当在报表附注中予以说明。

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。

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,会出现不一致。如融资租入固定资产、售后租回、售后回购等经济业务,其法律形式与经济实质具有本质的区别,在对这些业务进行会计确认、计量和报告时,应反映其经济实质,而不是法律形式。否则,会严重降低会计信息的质量。

6. 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。重要性的应用需要依赖会计人员的职业判断,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来判断其重要性。一般来说,如果会计信息的省略或者错报会影响使用者据此作出经济决策的,该信息就具有重要性。

7. 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。

谨慎性来源于企业生产经营活动的不确定性,它要求企业在面临不确定性因素的情况下作出职业判断时,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。资产减值准备的计提、预计负债的确认等都体现了谨慎性的要求。但是,谨慎性的应用不允许企业设置秘密准备。

8. 及时性

及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行会计确认、计量和报告,不得提前或者延后。

信息具有时效性,会计信息的价值会随着时间的递延而递减,直至毫无意义,会计信息应在其丧失对决策的影响之前予以提供。因此,在会计确认、计量和报告过程中要及时收集会计信息、及时处理会计信息、及时传递会计信息。

第二节 会计基本假设

会计基本假设(我国称之为会计核算前提)是企业会计确认、计量和报告的基础,是对会计核算所处时间、空间、环境等所作的合理设定,主要包括会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设和货币计量假设。

1. 会计主体假设

会计主体,是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。财务会计为了提供决策有用的信息,首先要界定其所反映的信息的空间范围,即哪些属于其应该反映的,哪些不属于其反映的,会计只有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。一个企业的会计只能确认、计量和报告那些影响企业本身经济利益的各项交易或事项,对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。

只有明确会计主体,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。企业会计只反映那些属于企业主体所发生的交易或者事项,不包括企业所有者主体所发生的交易或事项。

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,但会计主体未必都是法律主体。公司制企业是一个法律主体,同时也是一个会计主体,但非公司制企业(如独资企业、合伙企业)一般不具有法人资格,但也是一个会计主体;一个企业内部相对独立的部分(如分厂、车间等)或企业管理的证券投资基金、企业年金基金等,都可以作为一个会计主体,但不是法律主体。

2. 持续经营假设

企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。所谓持续经营,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。这意味着会计主体将按照既定的用途使用资产,按照既定的合约条件清偿债务,会计人员就可以在此基础上选择会计政策和估计方法。

正是由于持续经营假设,才产生了历史成本计量原则。如企业固定资产就可以假定会在持续经营的生产经营过程中长期发挥作用,并服务于生产经营过程,就可以根据历史成本进行记录,并采用折旧的方法,将历史成本分摊到各个会计期间或相关产品的成本中。如果判断企业不会持续经营,历史成本计价及后续摊销就无法进行。

企业应当以持续经营为基础,根据实际发生的交易和事项进行确认、计量,并在此基础上编制财务报表,披露财务信息。在编制财务报表的过程中,企业管理层应当综合考虑