

普通高等院校经济管理类
“十一五”规划教材

Putong Gaodeng Yuanxiao Jingji Guanlilèi
Shiyiwu Guihua Jiaocai

主 编◎闫建峰
副主编◎韩东京 刘豆山 陈云玲

中级财务会计

Zhongji Caiwu
Kuaiji



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

普通高等院校经济管理类
“十一五”规划教材

Putong Gaodeng Yuanxiao Jingji Guanlilei
Shiyiwu Guihua Jiaocai

主 编◎ 闫建峰

副主编◎ 韩东京 刘豆山 陈云玲

中级财务会计

Zhongji Caiwu
Kuaiji



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/闫建峰主编;韩东京,刘豆山,陈云玲副主编. —成都:
西南财经大学出版社,2008.8

ISBN 978 -7 -81088 -967 -4

I. 中… II. ①闫…②韩…③刘…④陈… III. 财务会计—高等学校—
教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 085746 号

中级财务会计

主 编:闫建峰

副主编:韩东京 刘豆山 陈云玲

责任编辑:向小英

封面设计:杨红鹰

责任印制:封俊川

出版发行:	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址:	http://www.xcpress.net
电子邮件:	xcpress@mail.sc.cninfo.net
邮政编码:	610074
电 话:	028 - 87353785 87352368
印 刷:	四川森林印务有限责任公司
成品尺寸:	185mm × 260mm
印 张:	30.75
字 数:	765 千字
版 次:	2008 年 8 月第 1 版
印 次:	2008 年 8 月第 1 次印刷
印 数:	1—3000 册
书 号:	ISBN 978 -7 -81088 -967 -4
定 价:	49.80 元

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
2. 版权所有,翻印必究。
3. 本书封底无本社数码防伪标志,不得销售。

前 言

2006年2月财政部发布新修订的《企业会计准则》,10月又在此基础上发布了《企业会计准则——应用指南》,并规定上市公司于2007年1月1日开始实施。为适应会计发展的新变化,使会计教学与现实紧密结合,我们精心编写了《中级财务会计》这本教材。

本教材紧密结合新准则及应用指南的相关内容,坚持理论与实务并举,既着眼于提高理论,又致力于实务规范,具有较强的可操作性。本书把最新的会计法律规范渗透到各章节,突出一个“新”字,在结构安排上,首先按照企业会计要素依次阐述,层层递进;然后根据有关具体准则的基本内容进行讲解。为便于学者理解记忆各章节的内容,每章节均配套了相应的练习题。

《中级财务会计》适用于会计学专业教学,同时也可供企业经济管理人员,尤其是会计人员培训和自学之用。本书是在学完《基础会计》,掌握了会计的基本理论、基本方法之后,对财务会计理论和方法的进一步深化。

本书由闫建峰担任主编,负责全书写作大纲的拟定及编写组织工作,并对全书进行了总纂,韩东京、刘豆山、陈云玲担任副主编。其具体分工如下:平顶山学院闫建峰撰写第一、十四章;安阳工学院刘豆山撰写第二、三章;济源职业技术学院李玲弟撰写第四、九章;南阳理工学院陈云玲撰写第五、十三章;平顶山学院侯香红撰写第六、七、八章;商丘职业技术学院聂卫东撰写第十、十二章;安阳工学院菅海平撰写第十一、十五章;商丘师范学院韩东京撰写第十六、十七章。

由于编写时间仓促,加之水平有限,书中错误之处在所难免,欢迎广大读者和同行批评指正。

编者

2008-7-18

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 财务会计概述	(1)
第二节 企业会计准则与会计基本假设	(3)
第三节 会计信息的质量要求	(7)
第四节 会计要素及其确认与计量原则	(10)
第五节 财务报告及其目标	(15)
第二章 货币资金	(21)
第一节 货币资金概述	(21)
第二节 库存现金的核算	(22)
第三节 银行存款的核算	(26)
第四节 其他货币资金的核算	(34)
第三章 非货币性金融资产	(43)
第一节 金融资产的定义和分类	(43)
第二节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(44)
第三节 持有至到期投资	(48)
第四节 贷款和应收款项	(55)
第五节 可供出售金融资产	(63)
第六节 金融资产减值	(67)
第四章 存货	(86)
第一节 存货概述	(86)
第二节 存货的确认及初始计量	(88)
第三节 原材料	(95)
第四节 商品存货	(114)
第五节 其他存货	(120)
第六节 存货的清查	(125)
第七节 存货的期末计价	(127)
第五章 长期股权投资	(146)
第一节 长期股权投资的初始计量	(146)

第二节 长期股权投资的后续计量	(151)
第三节 长期股权投资核算方法的转换及处置	(157)
第六章 固定资产	(166)
第一节 固定资产的性质、分类与计价	(166)
第二节 固定资产的取得	(168)
第三节 固定资产的折旧	(174)
第四节 固定资产的后续支出	(178)
第五节 固定资产的期末计价	(181)
第六节 固定资产的减少	(182)
第七章 投资性房地产	(190)
第一节 投资性房地产概述	(190)
第二节 投资性房地产的确认和初始计量	(191)
第三节 投资性房地产的后续计量	(193)
第四节 投资性房地产的转换和处置	(196)
第八章 无形资产、商誉和长期待摊费用	(206)
第一节 无形资产	(206)
第二节 商誉	(213)
第三节 长期待摊费用	(214)
第九章 流动负债	(221)
第一节 流动负债概述	(221)
第二节 短期借款	(223)
第三节 应付票据与应付账款	(224)
第四节 应付职工薪酬	(227)
第五节 应交税费	(232)
第六节 其他应付及预收款项	(243)
第七节 或有事项	(245)
第十章 非流动负债	(262)
第一节 非流动负债概述	(262)
第二节 长期借款	(263)
第三节 应付债券	(265)
第四节 长期应付款	(270)
第五节 借款费用	(271)

第十一章 所有者权益	(283)
第一节 所有者权益的性质与分类	(283)
第二节 独资与合伙企业所有者权益	(285)
第三节 有限责任公司与国有独资企业所有者权益	(288)
第四节 股份有限公司的所有者权益	(296)
第十二章 债务重组	(309)
第一节 债务重组概述	(309)
第二节 债务重组的会计处理	(310)
第十三章 非货币性资产交换	(326)
第一节 非货币性资产交换的认定	(326)
第二节 非货币性资产交换的确认和计量	(327)
第十四章 收入、费用和利润	(345)
第二节 收入、费用和利润概述	(345)
第二节 利润总额的形成	(347)
第三节 所得税	(372)
第四节 净利润及其分配	(385)
第十五章 财务报告	(401)
第一节 财务报告概述	(401)
第二节 资产负债表	(404)
第三节 利润表	(409)
第四节 现金流量表	(413)
第五节 所有者权益(股东权益)变动表与附注	(432)
第十六章 会计政策、会计估计变更和前期差错更正	(441)
第一节 会计政策、会计估计和前期差错概述	(441)
第二节 会计政策变更	(447)
第三节 会计估计变更	(453)
第四节 前期差错更正	(455)
第十七章 资产负债表日后事项	(465)
第一节 资产负债表日后事项概述	(465)
第二节 资产负债表日后调整事项的会计处理	(467)
第三节 资产负债表日后非调整事项的处理	(472)
参考文献	(484)

◆ 学习目的

通过本章学习,理解财务会计的作用,掌握企业会计要素的概念及其确认条件;掌握会计信息的质量要求;掌握会计计量属性及其应用原则;熟悉财务报告目标及其构成;熟悉会计基本假设。

第一节 财务会计概述

一、财务会计的特征

什么是财务会计?要回答这个问题,必须明确什么是财务。公司财务是指对资本的管理、运营和创造,具体包括资金的筹集、投放、运营、回收和分配。而会计是运用专门的方法对日常财务活动进行的核算、监督和控制。在我国,财务往往被狭义地认为是会计的同义词,实际上是一种错误。

财务会计是依据会计法规制度,运用会计核算的专门方法,对会计主体的经济业务活动进行日常核算、监督与控制,向所有者、债权人等各个会计信息使用者提供通用会计信息的对外报告会计。它与主要为内部管理者服务的管理会计相配合,共同构成当代企业会计,共同服务于市场经济条件下的现代企业。财务会计与管理会计相比有以下几方面的特征:

(1) 服务对象不同于管理会计。现代会计分为财务会计和管理会计,财务会计是对外报告会计,主财务会计提供的信息虽可供企业外部和内部使用,但主要是作为企业外部的会计信息使用要服务于投资人、债权人、政府机构、职工、税务部门、证券管理部门和其他外部信息使用者;而管理会计是对内报告会计,主要服务于企业内部经营管理者。

(2) 提供的信息不同于管理会计。财务会计着重提供财务信息,只对已发生或已完成的、能用货币表现的交易或事项予以确认、计量、记录和报告,财务会计提供的主要信息必然是历史的财务信息。管理会计是面向未来,基于一定的假设条件,在对历史资料和现实状况进行分析以及对未来情况预测和判断的基础上,侧重对未来的预测和决策。

(3) 提供信息的方式不同于管理会计。财务会计提供财务信息的主要形式和手段是通用财务报告,包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表及附表等。其格式是国家统一的,可满足信息使用者的共同需要。管理会计提供信息的方式是内部报表,格式

一般不统一，可满足内部信息使用者的决策需要。

(4) 对信息的质量要求不同于管理会计。财务会计提供的财务信息必须满足会计信息质量要求，企业会计准则统一规定了八条。管理会计提供的信息必须满足企业内部预测、决策的需要，没有准则约束。

二、财务会计的作用

财务会计作为现代企业的一项重要的基础性工作，在提供会计信息、参与经营管理、提高企业经济效益、服务市场经济等方面发挥着十分重要的作用。具体地说，其主要包括以下几方面：

(一) 财务会计提供决策有用信息，增强企业透明度，规范企业行为

财务会计通过期反映职能，向信息使用者提供提供有关财务状况、经营成果和现金流量等方面的信息，这些信息是他们进行决策的依据。比如，企业投资者为了选择投资对象、衡量投资风险、作出投资决策，就需要了解企业的毛利率、净资产收益率、总资产收益率，需要了解有关企业经营情况方面的信息及所出行业的信息；债权人为了选择贷款对象、衡量贷款风险、作出贷款决策，就要了解企业的偿债能力，计算流动比率、速动比率、资产负债率等指标；作为政府部门，为制定经济政策、进行宏观调控、配置社会资源，需要从总体上掌握企业的资产负债结构、损益状况和现金流量状况，从宏观上把握社会经济的运行状况和发展趋势。所有这些都需要会计提供，通过提高会计信息透明度来规范会计行为。

(二) 有助于考核企业管理层受托责任的履行情况

财务会计提供的会计信息有助于评价企业的业绩，有助于考核企业管理层受托责任的履行情况。在市场经济条件下，所有权与经营权相分离，企业接受了包括国家在内的所有投资人和债权人的投资，企业管理层作为具体的经营者，有责任按照预定的发展目标和要求，合理利用资源，加强经营管理，提高经济效益，接受考核和监督。比如，对投资者来说，为了了解企业当年的经营成果与资产保值增值情况，就需要将利润表中的净利润与上年度对比，将当年末的所有者权益与年初数对比；为反映企业在同行业中竞争所处的位置，需要将其与同行业进行对比。作为政府，也需要通过企业的经营状况来了解整个国民经济的运行态势。所有这一切，都需要财务会计提供。

(三) 财务会计有助于企业加强经营管理，提高经营效益

为了满足企业内部经营管理对会计信息的需要，财务会计已经渗透到了企业内部经营管理的各个方面，通过会计信息可及时把握经济管理中的问题，发现产生问题的根源，提出改进措施；通过会计信息，可以检查预算的执行情况，明确内部经济责任，做到责任清晰、考核严格、赏罚分明，充分调动人员的积极性。总之，财务会计通过真实地反映企业的财务信息，参与经营决策，为处理企业与各方面的关系、考核企业管理人员的经营业绩、落实企业内部管理责任奠定基础，有助于发挥会计工作在加强企业经营管理、提高经济效益方面的积极作用。

第二节 企业会计准则与会计基本假设

一、我国的企业会计准则概述

2006年2月,财政部发布了新的《企业会计准则》,同年10月又在此基础上发布了《企业会计准则应用指南》。新会计准则体系包括1项基本会计准则和38项具体会计准则,要求从2007年1月1日起首先在上市公司施行,并鼓励其他企业提前执行,力争在较短的时间内涵盖我国大中型企业。

新会计准则体系的基本框架是:以基本准则为指导原则,以存货、固定资产等一般业务准则为主线,兼顾石油天然气、生物资产等特殊行业中的特定业务准则,按照现金流量表、合并财务报表等报告准则进行列报,涵盖了企业绝大部分经济业务的会计处理和相关信息披露,形成了适应我国社会主义市场经济发展进程的、能够独立实施和执行的、与国际标准趋同的我国企业会计准则体系。新会计准则中各项准则规范的内容和有关国际报告准则的内容基本一致,具体对应关系如表1-1所示。

表1-1 中国企业会计准则与国际财务报告准则具体比较表

序号	中国企业会计准则	国际财务报告准则
1	CAS 1 存货	IAS 2 存货
2	CAS 2 长期股权投资	IAS27 合并财务报表 IAS28 联营中的投资 IAS31 合营中的权益
3	CAS 3 投资性房地产	IAS40 投资性房地产
4	CAS 4 固定资产	IAS16 不动产、厂场和设备
5	CAS 5 生物资产	IFRS5 持有待售的非流动资产和终止经营
6	CAS 6 无形资产	IAS 38 无形资产
7	CAS 7 非货币性资产交换	IAS 16 不动产、厂场和设备 IAS 38 无形资产 IAS 40 投资性房地产
8	CAS 8 资产减值	IAS 36 资产减值
9	CAS 9 职工薪酬	IAS 19 雇员福利
10	CAS 10 企业年金	IAS 26 退休福利计划的会计和报告
11	CAS 11 股份支付	IFRS 2 以股份为基础支付
12	CAS 12 债务重组	IAS 39 金融工具:确认和计量
13	CAS 13 或有事项	IAS 37 准备、或有负债和或有资产
14	CAS 14 收入	IAS 18 收入
15	CAS 15 建造合同	IAS 11 建造合同
16	CAS 16 政府补助	IAS 20 政府补助的会计和政府援助的披露

表 1-1 (续)

序号	中国企业会计准则	国际财务报告准则
17	CAS 17 借款费用	IAS 23 借款费用
18	CAS 18 所得税	IAS 12 所得税
19	CAS 19 外币折算	IAS 21 汇率变动的影响 IAS 29 恶性通货膨胀经济中的财务报告
20	CAS 20 企业合并	IFRS 3 企业合并
21	CAS 21 租赁	IAS 17 租赁
22	CAS 22 金融工具确认和计量	
23	CAS 23 金融资产转移	IAS 39 金融工具：确认和计量
24	CAS 24 套期保值	
25	CAS 25 原保险合同	IFRS 4 保险合同
26	CAS 26 再保险合同	
27	CAS 27 石油天然气开采	IFRS 6 矿产资源的勘探与评价
28	CAS 28 会计政策、会计估计变更和差错更正	IAS 8 会计政策、会计估计变更和政策
29	CAS 29 资产负债表日后事项	IAS 10 资产负债表日后事项
30	CAS 30 财务报表列报	IAS 1 财务报表的列报 IFRS 5 持有待售的非流动资产和终止经营
31	CAS 31 现金流量表	IAS 7 现金流量表
32	CAS 32 中期财务报告	IAS 34 中期财务报告
33	CAS 33 合并会计报表	IAS 27 合并财务报表和单独财务报表
34	CAS 34 每股收益	IAS 33 每股收益
35	CAS 35 分部报告	IFRS 8 分部报告
36	CAS 36 关联方披露	IAS 24 关联方披露
37	CAS 37 金融工具列报	IFRS 7 金融工具：披露 IAS 32 金融工具：列报
38	CAS 38 首次执行会计准则	IFRS 1 首次采用国际财务报告准则

二、会计基本假设

会计基本假设简称会计假设，也叫会计核算的基本前提，它是企业会计确认、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。会计基本假设包括会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设和货币计量假设。

(一) 会计主体假设

会计主体是指会计为之服务的特定单位。会计主体可以是法律主体，也可以是非法律主体。它明确了企业会计确认、计量和报告的空间范围。为了向财务报告使用者反映企业财务状况、经营成果和现金流量，提供与其决策有用的信息，会计核算和财务报告的编制应当集

中于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。

首先，明确会计主体，才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围。在会计工作中，只有那些影响企业本身经济利益的各项交易或事项才能加以确认、计量和报告，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。会计工作中通常所讲的资产、负债的确认，收入的实现，费用的发生等，都是针对特定会计主体而言的。

其次，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。例如，企业所有者的经济交易或者事项是属于企业所有者主体所发生的，不应纳入企业会计核算的范围，但是企业所有者投资到企业的资本或者企业向所有者分配的利润，则属于企业主体所发生的交易或者事项，应当纳入企业会计核算的范围。

会计主体不同于法律主体。一般来说，法律主体必然是一个会计主体。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，在企业集团的情况下，一个母公司拥有若干子公司，母子公司虽然是不同的法律主体，但是母公司对于子公司拥有控制权，为了全面反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量，就有必要将企业集团作出一个会计主体，编制合并财务报告。再如，由企业管理的证券投资基金、企业年金基金等，尽管不属于法律主体，但属于会计主体，应当对每项基金进行会计确认、计量和报告。

对会计主体的确立，是会计核算时必须明确的。比如甲公司销售一台设备给乙公司，这项业务就涉及两个会计主体，作为会计，应立足甲公司和乙公司分别进行会计处理，且账务处理是截然不同的。

（二）持续经营假设

持续经营假设，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。正是由于企业以持续经营为前提，企业才可以采用权责发生制作为确认收入、费用归属期的标志。

企业是否持续经营，在会计原则、会计方法和选择上有很大差别。一般情况下，应当假定企业将会按照当前的规模 and 状态继续经营下去。明确这个基本假设，就意味着会计主体将按照既定用途使用资产，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原则和会计方法。如果判断企业会持续经营，就可以假定企业的固定资产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，固定资产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，固定资产就不应采用历史成本进行记录、按期计提折旧。

（三）会计分期假设

会计分期假设是指将一个企业持续不断的生产经营活动人为地划分为一个个首尾相接、长短相同的时间段落。会计分期的目的在于通过会计期间的划分，将持续经营的生产经营活动划分成连续、相等的期间，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。

会计期间通常分为年度和中期。中期，是指短于一个完整的会计年度的报告期间。会计中期包括半年、季度、月份。会计期间可以是日历年，也可以是营业年。我国规定以日历年作为企业的会计年度，即以公历1月1日至12月31日为一个会计年度。

无论是企业的生产经营决策还是投资者、债权人等的决策都需要及时的信息，都需要分期确认、计量和报告企业的财务状况、经营成果和现金流量。正是有了会计分期假设，才产生了本期与非本期的区别，才产生了权责发生制和收付实现制不同的会计基础。

（四）货币计量假设

货币计量假设是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时以货币为计量单位，反映会计主体的生产经营活动。

在会计的确认、计量和报告过程中之所以选择货币为基础进行计量，是由货币的本身属性决定的。货币是商品的一般等价物，是衡量一般商品价值的共同尺度，具有价值尺度、流通手段、贮藏手段和支付手段等特点，其综合性最强。其他计量单位有实物单位、劳动单位。如重量、长度、容积、台、件、定额工时等综合性较差，只能从一个侧面反映企业的生产经营情况，无法在量上进行汇总和比较，不便于会计计量和经营管理，只有选择货币尺度进行计量，才能充分反映企业的生产经营情况，所以，基本准则规定，会计确认、计量和报告选择货币作为计量单位。我国《企业会计准则》规定，会计核算一般应以人民币为记账本位币。业务收支以外币为主的单位，可以选择某一种外币作为记账本位币，但编制财务报告时应换算为人民币。

在有些情况下，统一采用货币计量也有缺陷。如某些影响企业财务状况和经营成果的因素：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决策来讲也很重要，企业可以在财务报告中补充披露有关非财务信息来弥补上述缺陷。

三、会计基础

企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。权责发生制是以应收应付为标准确认收入费用归属期的一种账务处理基础。权责发生制基础要求，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。

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。为了更加真实、公允地反映特定会计期间的财务状况和经营成果，基本准则明确规定，企业在会计确认、计量和报告中应当以权责发生制为基础。

收付实现制是与权责发生制相对应的一种会计基础，它是以实收实付为标准确认收入、费用归属期的一种账务处理基础。收付实现制基础要求以收到或支付的现金作为确认收入和费用的依据。目前，我国的行政单位会计采用收付实现制，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。

第三节 会计信息的质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供会计信息质量的基本要求,是使财务报告所提供的会计信息对投资者、债权人等使用者决策有用应具备的基本特征,它主要包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性八个方面。

一、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。

会计信息要有用,必须以可靠为基础,如果财务报告所提供的会计信息是不可靠的,就会给使用者的决策产生误导甚至损失。为了贯彻可靠性要求,企业应当做到:

(1) 以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、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,不得根据虚构的、没有发生的或者尚未发生的交易或者事项进行确认、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,其中包括应当编报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,与使用或决策相关的有用信息都应当充分披露。

例如,某公司于2007年末发现公司销售萎缩,无法实现年初确定的销售收入目标,但考虑到2008年春节前后,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,在2007年末制作了若干存货出库凭证,并确认销售收入实现。公司这种处理不是以其实际发生的交易事项为依据的,而是虚构的交易事项,就违背了会计信息质量要求的可靠性原则,也违背了我国的会计法。

二、相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与投资者等财务报告使用者的经济决策需要相关,有助于投资者等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。

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,是否有助于决策或者提高决策水平。相关的会计信息应当能够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。

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。但是,相关性是以可靠性为基础的,两者之间并不矛盾,不应将两者对立起来。也就是说,会计信息在可靠性前提下,尽可能的做到相关性,以满足

投资者等财务报告使用者的决策需要。

三、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，便于投资者等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，而要使使用者有效使用会计信息，应当能让其了解会计信息的内涵，看懂会计信息的内容，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，满足向投资者等财务报告使用者提供决策有用信息的要求。

会计信息毕竟是一种专业性较强的信息产品，在强调会计信息的可理解性要求的同时，还应假定使用者具有一定的有关企业经营活动和会计方面的知识，并且愿意付出努力去研究这些信息。对于某些复杂的信息，如交易本身较为复杂或者会计处理较为复杂，但其对使用者的经济决策相关的，企业就应当在财务报告中予以充分披露。

四、可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比。其主要包括以下两层含义：

(1) 同一企业不同时期可比（纵向可比）。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。

该项规定是为了方便财务报告使用者纵向比较同一企业的财务状况、经营成果和现金流量的变化趋势，观察其在不同时期的财务报告信息，全面、客观地评价过去、预测未来，从而作出决策。但是，满足此项要求，并非表明企业不得变更会计政策，如果按照规定或者在会计政策变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息时，可以变更会计政策。有关会计政策变更的情况，应当在附注中予以说明。

(2) 不同企业相同会计期间可比（横向可比）。要求不同企业同一会计期间发生相同或者相似的交易或者事项，应当采用相同的会计政策，确保会计信息口径一致、相互可比。

该项规定是为了方便财务报告使用者横向比较不同企业的财务状况、经营成果和现金流量及其变动情况，而要求各企业应按照一致的确认、计量和报告要求提供有关会计信息。

五、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，不仅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。但在有时会出现不一致。例如，以融资租赁方式租入的资产，虽然从法律形式来讲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，接近于该资产的使用寿命；租赁期结束时承租企业有优先购买该资产的选择权；在租赁期内承租企业有权支配资产并从中受益等，因此，从其经济实质来看，企业能够控制融资租入资产所创造的未来经济利益，在会计确认、计量和报告上就应当将其视为企业的资产，列入企业的资产负债表。又如，企业按照销售合同销售商品但又签订了售后回购协议，虽然从法律形式上实现了收入，但如果企业没有将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方，没有满足收入确认的各项条件，即使签订了商

品销售合同或者已将商品交付给购货方，也不应当确认销售收入。

六、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。具体来说，对重要的会计事项，应分别核算、分项反映、力求准确并在财务报告中重点说明；对次要的会计事项，在不影响会计信息量的前提下，可适当简化核算，合并反映。

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加以判别。在实务中，如果会计信息的省略或者错报会影响投资者或其他财务报告使用者据此作出决策的，该信息就具有重要性。例如，我国上市公司要求对外提供季度财务报告，考虑到季度财务报告披露的时间较短，从成本效益原则的考虑，季度财务报告没有必要像年度财务报告那样披露详细的附注信息。因此，中期财务报告准则规定，公司季度财务报告附注应当以年初至本中期末为基础编制，披露自上年度资产负债表日之后发生的、有助于理解企业财务状况、经营成果和现金流量变化情况的重要交易或者事项。这种附注披露，就体现了会计信息质量的重要性要求。

七、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。

在市场经济环境下，企业的生产经营活动面临着许多风险和不确定性，如应收款项的可收回性、固定资产的使用寿命、无形资产的使用寿命、售出存货可能发生的退货或者返修等。会计信息质量的谨慎性要求，需要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。例如，要求企业对可能发生的资产减值损失计提资产减值准备、对售出商品可能发生的保修义务等确认预计负债等，就体现了会计信息质量的谨慎性要求。

谨慎性的应用不允许企业设置秘密准备。设置秘密准备的一种表现形式就是盈利年度，企业故意多提减值准备，进而低估资产或者收益，待亏损年度就将原来对提取的减值准备转回，以达到调整利润的目的。设置秘密准备的做法，将不符合会计信息的可靠性和相关性要求，损害会计质量，扭曲企业实际的财务状况和经营成果，从而对使用者的决策产生误导，这是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者事项，应当及时进行确认、计量和报告，不得提前或者延后。要保证及时性，必须做到对会计信息的及时收集、及时处理、及时传递。

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、相关的会计信息，如果不及时提供，就失去了时效性，对于使用者的效用就大大降低，甚至不再具有实际意义。在会计确认、计量和报告过程中贯彻及时性，一是要求及时收集会计信息，即在经济交易或者事项发生后，及时收集整理各种原始单据或者凭证；二是要求及时处理会计信息，即按照会计准则的规定，及时对经济交易或者事项进行确认或者计量，并编制

财务报告；三是要求及时传递会计信息，即按照国家规定的有关时限，及时地将编制的财务报告传递给财务报告使用者，便于其及时使用和决策。

在实务中，为了及时提供会计信息，可能需要在有关交易或者事项的信息全部获得之前即进行会计处理，这样就满足了会计信息的及时性要求，但可能会影响会计信息的可靠性；反之，如果企业等到与交易或者事项有关的全部信息获得之后再进行会计处理，这样的信息披露可能会由于时效性问题，对于投资者等财务报告使用者决策的有用性将大大降低。这就需要在及时性和可靠性之间作相应权衡，以最好的满足投资者等财务报告使用者的经济决策需要为判断标准。

第四节 会计要素及其确认与计量原则

一、会计要素及其确认

会计要素是根据交易或者事项的经济特征所确定的、对财务会计对象的基本分类。会计要素按照其性质分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。其中，资产、负债和所有者权益属于财务状况要素；收入、费用和利润属于经营成果要素。

（一）资产

资产是指企业过去的交易或者事项形成的，由企业拥有或者控制的，预期会给企业带来经济利益的资源，包括各种财产、债权和其他资产。根据资产的定义，资产具有以下三个特征：

1. 资产预期会给企业带来经济利益

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潜力。这种潜力可以来自企业日常的生产经营活动，也可以是非日常活动；带来的经济利益可以是现金或者现金等价物，或者是可以转化为现金或者现金等价物的形式，或者是可以减少现金或者现金等价物流出的形式。

资产预期能否会为企业带来经济利益是资产的重要特征。如果某一项目预期不能给企业带来经济利益，那么就不能将其确认为企业的资产。前期已经确认为资产的项目，如果不能为企业带来经济利益，也不能再确认为企业的资产。例如，某企业在2007年末盘点存货时，发现一批库存商品超过了保质期，价值100万元，由于该存货不再能为企业带来经济利益，就应作为一种损失予以确认，而不应当将其在资产负债表中作为“存货”的构成内容，也不能将其作为“待处理财产损失”予以反映。

2. 资产应为企业拥有或者控制的资源

资产作为一项资源，应当由企业拥有或者控制，具体是指企业享有某项资源的所有权，或者虽不享有所有权，但该资源能被企业所控制。

企业享有资产的所有权，通常表明企业能够排他性地从资产中获取经济利益。在判断资产是否存在时，所有权是考虑的首要因素。在有些情况下，资产虽然不为企业所拥有，即企业并不享有其所有权，但企业控制了这些资产，同样表明企业能够从资产中获取经济利益，符合资产的定义。如果企业既不拥有也不控制资产所能带来的经济利益，就不能将其作为企业的资产予以确认。例如，某企业以融资租赁方式租入一项固定资产，尽管企业并不拥有其