



清华21世纪高等职业经济管理专业系列教材



企业财务会计

张宝悦 王明吉 主编

清华大学出版社





清华21世纪高等职业经济管理专业系列教材

企业财务会计

张宝悦 王明吉 主 编
孟宪宝 任喜雨 魏东玲 副主编

清华大学出版社

北京

内 容 简 介

本教材是编者针对 2006 年我国《企业会计准则》发生较大变化后,适时推出的一本适合高职高专经济管理类专业《企业财务会计》课程教学需要的教材。本教材以我国最新颁布的企业会计准则为依据,吸收近年来国内外优秀财务会计教材的精华,并兼顾高职高专经济管理类专业学生的素质和能力编写,针对性强。为方便教师的实践性教学,每章开篇均有与内容相关案例介绍;为方便学生的复习,每章结尾均附有本章小结和思考与训练题。本教材在编写过程中,注重吸收新会计准则的观点与精神,突出新知识,内容力求简洁、适用,突出财务会计的特点,便于学生理解和掌握财务会计的内容框架和方法体系,务求理论与实际相结合,使教和学均具有较强的可操作性。

本书可用作本专科院校相关专业的会计学原理教材,也可用于企业财务人员的岗位培训。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

企业财务会计/张宝悦,王明吉主编. —北京:清华大学出版社,2008.8

(清华 21 世纪高等职业经济管理专业系列教材/刘进宝主编)

ISBN 978-7-302-18239-9

I. 企… II. ①张… ②王… III. 企业管理—财务会计—高等学校:技术学校—教材
IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 112190 号

责任编辑:徐学军

责任校对:王凤芝

责任印制:杨 艳

出版发行:清华大学出版社

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座

<http://www.tup.com.cn>

邮 编:100084

社 总 机:010-62770175

邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 装 者:山东新华印刷厂临沂厂

经 销:全国新华书店

开 本:185×260 印 张:19.25 字 数:439 千字

版 次:2008 年 8 月第 1 版 印 次:2008 年 8 月第 1 次印刷

印 数:1~5000

定 价:29.00 元

本书如存在文字不清、漏印、缺页、倒页、脱页等印装质量问题,请与清华大学出版社出版部联系调换。联系电话:(010)62770177 转 3103 产品编号:030476-01

清华 21 世纪高等职业经济管理类 专业系列教材编写委员会

丛书主编 刘进宝

编写委员会成员

刘进宝 张思光 刘建铭 乔颖丽
潘 力 申松涛 秦树文 陈宝财

总 序

在 21 世纪中国经济走向全球的时代,我们不但需要大批高素质的理论人才,更需要大批高素质技能型人才。高等职业教育是我国高等教育的重要类型,主要培养生产、建设、管理、服务等第一线急需的高素质技能型人才,具有周期短、实用性强、文化层次与我国国民经济发展水平拟和度高、教育投资效率高等优势。

教材建设是高等学校基本教学建设之一,是学科建设的主要组成部分,教材作为体现教学内容和教学方法的知识载体,无疑是承载教学改革种种思路并传导至教学对象的主导媒介,因此是体现高等职业教育特色可供选择的首要改革路径。对于此,一线教师在多年的教学实践中深有感触。长期以来,在教学中使用本科教材或本科院校编写的高等职业教育教材时,深感现有教材不能适用于教学工作的实际需要,教材上给出的许多内容教学当中不需要,而需要讲的内容却不在教材当中,主讲教师需要从多本教材中进行综合提炼,极大地影响了教学效率和教学效果。高等职业教育是我国高等教育当中的一个新的类型,教材建设是一项重要且迫切的工作。

基于以上认识,我们开始探索高等职业经济管理类专业教材建设。在清华大学出版社的大力支持下,包括原张家口农业高等专科学校、郑州牧业工程高等专科学校、洛阳农业高等专科学校等 14 所高等职业院校共同合作,2002 年由清华大学出版社出版了“高职高专经济管理类系列教材”,教材出版发行后,受到教材使用单位的普遍好评,其中《管理学原理》一书截至 2006 年 6 月印刷、发行 60 000 册。由于首次教材编写获得成功,2007 年初,和清华大学出版社共同协商,决定对前次出版教材进行修订,同时再新编一批教材。

本套教材主要满足高等职业教育相关专业的教学需求,同时也可用作实际工作者的技能培训教材。教材编写以先进性、适用性为主导原则,突出了高等职业教育培养技术应用人才的办学特色,教材体系简明精练,理论够用,不求面面俱到;内容削枝强干,强化应用性、实践性内容,削减抽象的纯理论阐述。在此基础上,教材具有如下特色:

1. 摒弃“本科压缩型”教材模式,构建高职高专教材体系。我国高等职业教育发展历史短,其教材长期以来由本科院校的教授们编写,具有较高的理论水平、完善的理论体系和系统的知识结构,和本科教材在形式上、结构上和内容上没有太大的差异,不适应高等职业教育教学的需要。本系列教材以培养学生的实际操作技能为主线,教材编写上要求理论和实践相结合,以实践为主,强调理论够用;一般内容教学和案例教学相结合,加强案例教学内容;课堂教学和课外练习思考相结合,强化课外思考。

2. 教材内容简明易懂。针对我国目前的高等教育由传统的精英教育转向大众化教育后高职高专学生素质的变化,高等职业教育教材建设努力做到理论简明且通俗易懂,实际操作技能过程程序化,以便于学生更好地接受和掌握。

3. 适应快速变化的国民经济环境对教材建设的要求。经济管理在我国各学科专业

当中是一门新兴专业学科,它与我国政治经济的发展紧密相关联。最近 20 多年来是我国政治经济发展最快的一个时期,我国由传统的计划经济体制转向全面建设社会主义市场经济体制,这就要求经济管理的教材建设必须与之相适应;我国加入 WTO 以来,经济、文化快速融入国际经济体系,这就要求我们在教材编写当中将国际规则融入教材内容。

为出版本套教材,清华大学出版社经济管理编辑室的编辑和相关人员付出了极大辛苦;在本套教材编写组织过程中还得到河北北方学院领导的大力支持,在此衷心表示感谢。

刘进宝

2007 年 8 月 16 日

前 言

为了适应高职高专经济管理类专业《企业财务会计》课程的教学需要,在高职高专经济管理类系列教材编委会的统一组织下,我们编写了这本教材。本书主要作为高职高专经济管理类专业企业财务会计课程的教材使用,也可作为广大财会人员和经济管理干部自学、培训参考用书。

本书以2006年颁布的企业会计准则为依据,结合高职高专教学的特点和要求,按照“必需、够用”为度的原则编写。全书注重实用性,对难于理解的内容和问题均举例进行说明;对于会计理论和核算业务的论述,遵循了先易后难、循序渐进和深入浅出的原则,使读者对企业财务会计核算的知识与方法有一个全面、准确的了解和掌握;各章均附有思考与训练题,便于学生检验、巩固、提高所学知识。

本书分为12章,第一章系统地介绍财务会计的概念、目标、基本假设与会计基础、会计信息质量要求、会计要素确认与计量要求、财务会计法规体系等;第二章至第十一章主要介绍企业财务会计要素的核算;第十二章介绍企业财务报告的编制。

本书写作的具体分工如下:第一章由王明吉编写;第二章由任喜雨、魏东玲共同编写;第三、七章由赵文超编写;第四、五、八、九章由张宝悦编写;第六、十章由孟宪宝编写;第十一章由刘素芝编写;第十二章由刘娟编写;最后由张宝悦总编修改并定稿。

本书在编写过程中,参考了有关专家、学者的论著、文献、教材,吸收了他们一些最新的研究成果,在此我们表示衷心的感谢。

由于水平有限,对新会计准则理解不够深入,书中难免有疏漏和错误之处,恳请读者批评指正。当然,对于书中所涉及的知识产权责任以及所有可能发生的错误,均由各位作者本人承担。

编 者

2008年3月

目 录

第一章 总论	1
第一节 企业财务会计的目标	1
第二节 企业财务会计基本假设与会计基础	3
第三节 会计信息质量要求	5
第四节 会计要素的确认和计量	8
第五节 企业财务会计法规体系	14
本章小结	18
思考与训练	19
第二章 货币资金	22
第一节 库存现金	23
第二节 银行存款	28
第三节 其他货币资金	42
本章小结	44
思考与训练	44
第三章 存货	48
第一节 存货概述	48
第二节 原材料	54
第三节 包装物和低值易耗品	64
第四节 委托加工物资	68
第五节 库存商品	70
第六节 存货清查	73
第七节 存货期末计量	75
本章小结	76
思考与训练	77
第四章 金融资产	83
第一节 金融资产概述	84
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	85
第三节 持有至到期投资	89
第四节 应收款项	93
第五节 可供出售金融资产	102
第六节 金融资产减值	105
本章小结	109

思考与训练·····	110
第五章 长期股权投资 ·····	115
第一节 长期股权投资概述·····	115
第二节 长期股权投资的初始计量·····	117
第三节 长期股权投资后续计量的成本法·····	120
第四节 长期股权投资后续计量的权益法·····	122
第五节 长期股权投资的减值与处置·····	125
本章小结·····	126
思考与训练·····	127
第六章 固定资产 ·····	132
第一节 固定资产概述·····	132
第二节 固定资产取得的核算·····	138
第三节 固定资产折旧的核算·····	142
第四节 固定资产后续支出的核算·····	147
第五节 固定资产处置的核算·····	148
本章小结·····	151
思考与训练·····	152
第七章 无形资产及其他资产 ·····	157
第一节 无形资产·····	158
第二节 其他资产·····	164
本章小结·····	165
思考与训练·····	165
第八章 流动负债 ·····	169
第一节 流动负债概述·····	169
第二节 应付职工薪酬·····	171
第三节 应交税费·····	174
第四节 其他流动负债·····	184
本章小结·····	188
思考与训练·····	189
第九章 非流动负债 ·····	194
第一节 非流动负债概述·····	194
第二节 应付债券·····	195
第三节 长期借款·····	199
第四节 长期应付款·····	205
第五节 专项应付款·····	208
本章小结·····	209
思考与训练·····	210

第十章 所有者权益·····	214
第一节 实收资本·····	214
第二节 资本公积·····	218
第三节 留存收益·····	220
本章小结·····	222
思考与训练·····	223
第十一章 收入、费用和利润·····	227
第一节 收入·····	227
第二节 费用·····	238
第三节 利润及利润分配·····	243
本章小结·····	247
思考与训练·····	248
第十二章 财务报告·····	252
第一节 财务报表概述·····	252
第二节 资产负债表·····	255
第三节 利润表·····	263
第四节 现金流量表·····	266
第五节 所有者权益变动表·····	281
第六节 财务报表附注·····	285
本章小结·····	286
思考与训练·····	287
参考文献·····	297

第一章

总 论

案例介绍

某财经学院应届毕业生张兰去红星木器有限责任公司进行毕业实习,在翻阅以往会计凭证时,发现该公司一张记账凭证上的会计分录为:

借: 原材料——木材	175 500
贷: 应收账款——安达汽车有限公司	175 500

查看记账凭证所附原始凭证,只有一张由该公司开具给安达汽车有限公司的收款收据,没有购进木材发票,也没有收料单。经询问,安达汽车有限公司是一家汽车制造企业,6个月前从该公司购买一批家具,安达汽车有限公司以一台自产小轿车抵偿了欠该公司的货款。公司会计认为,这在企业都是正常的,没什么大不了的,并劝张兰多学点实际的东西。

案例思考

1. 红星木器有限责任公司的会计处理,违背了哪些会计信息质量要求;
2. 红星木器有限责任公司应怎样纠正发生的差错;
3. 谁应对红星木器有限责任公司会计信息的真实性负责;
4. 对张兰遇到的事情,应怎样评价。

第一节

企业财务会计的目标

一、企业财务会计的概念

会计是适应社会生产发展和加强经济管理、提高经济效益的要求而产生并发展的。作为一项记录、计算和考核收支的工作,会计很早就产生了。但是,最初的会计只是作为生产职能的附带部分。只有当社会生产力发展到一定水平,出现剩余产品之后,它才逐渐从生产职能中分离出来,成为一种独立的职能,并逐步形成了专门从事这一工作的专职人员。

最初,会计主要是为政府服务,对国家财政收支进行记录和计算,称为“官厅会计”。随着商品经济的发展,对收入、支出、成本、费用的记录和计量提出了更高的要求,会计的方法随之不断改进和发展,会计的理论体系也逐渐形成。在现代市场经济条件下,企业的组织形式更加复杂,企业的经营管理方法更加先进,不仅企业内部管理对会计提出了更高的要求,而且企业外部的相关方面也需要提供及时、准确的会计信息。为了适应社会经济不断发展的需要,企业理论不断完善,会计方法不断提高,会计的职能不断发展,现代会计逐渐产生两大分支:财务会计和管理会计。财务会计主要侧重于向企业外部关系人员提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量情况等信息;管理会计主要侧重于向企业内部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策所需的相关信息。财务会计侧重于过去信息,为外部有关各方提供所需数据;管理会计侧重于未来信息,为内部管理部门提供决策依据。

企业财务会计是以货币为主要计量单位,采用专门的方法和程序,对企业的经济活动进行完整、连续、系统的反映和监督,旨在为会计信息使用者提供会计信息、提高经济效益的经济管理活动。企业财务会计是一种会计信息系统,为企业内外信息使用者提供及时、准确、全面、系统的会计信息,以便他们做出正确的决策。因此,企业财务会计必须遵循统一的会计准则,提供统一的财务报告。

二、企业财务会计的目标

会计目标是指会计工作所要达到的终极目的,是现代会计理论结构的最高层次,它决定了会计工作的具体程序和方法。在我国的企业会计准则中,会计的目标是向财务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做出决策。具体内容主要包括以下两个方面:

(一) 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为了满足不同财务报告使用者的信息需要,有助于财务报告的使用者作出经济决策。因此,向财务报告使用者提供决策有用的信息是企业财务会计的基本目标。财务报告使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。根据这一目标的要求,财务报告所提供的会计信息应当如实反映企业所拥有或控制的经济资源、对经济资源的要求权以及经济资源要求权的变化情况;如实反映企业的各项收入、费用、利得和损失的金额及其变动情况;如实反映企业各项经营活动、投资活动和筹资活动等所形成的现金流入和现金流出情况等,从而有助于现在的或者潜在的投资者、债权人以及其他使用者正确、合理地评价企业的资产质量、偿债能力、盈利能力和营运效率等;有助于使用者根据相关会计信息作出理性的投资和信贷决策;有助于使用者评估与信贷有关的未来现金流量的金额、时间和风险等。

(二) 反映企业管理层受托责任的履行情况

现代企业制度强调企业所有权与经营权相互分离,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。即企业所经营管理的企业各项资产基本上均为

投资者投入的资本(或者留存收益作为再投资)或者向债权人借入的资金所形成的,企业管理层有责任妥善保管并合理、有效运用这些资产。企业投资者和债权人等也需要及时或者经常地了解企业管理层保管、使用资产的情况,以便于评价企业管理层的责任履行情况和业绩情况,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责任制度建设,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,以有助于外部投资者和债权人等评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。

第二节

企业财务会计基本假设与会计基础

一、企业财务会计基本假设

会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处的时间、空间环境等所作的合理设定。会计基本假设包括会计主体、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不能加以确认、计量和报告。会计核算中涉及的资产、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事项与会计主体所有者的交易或事项以及其他会计主体的交易或事项区分开来。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,但是企业所有者投入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,独立反映企业财务状况、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,企业集团并非法律主体,但它却是会计主体,需

要编制合并会计报表,全面反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量。

(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和状态经营下去,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。持续经营是从时间上对会计核算范围进行的有效界定。明确这一假设,就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。

当然,在市场经济环境下,任何企业都存在破产、清算的风险,也就是说,企业不能持续经营的可能性总是存在的。因此,需要企业定期对其持续经营基本前提作出分析和判断。如果可以判断企业不能持续经营,就应当改变会计核算的原则和方法,并在企业财务报告中作出相应披露。如果一个企业在不能持续经营时还是假定企业能够进行持续经营,并仍按持续经营的基本假设选择会计核算的原则和方法,就不能客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,误导财务报告使用者进行经济决策。

(三) 会计分期

会计分期,是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间。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为连续、相等的期间,据以结算盈亏,按期编制财务报告,从而及时向财务报告使用者提供企业的会计信息。

根据持续经营假设,一个企业将按当前的规模和状态持续经营下去。要想最终确定企业的生产经营成果,只能等到企业在若干年后歇业时核算一次盈亏。但是,无论是企业的生产经营决策者还是投资者、债权人等的决策都需要及时的信息,都需要将企业持续的生产经营活动划分为若干连续的、长短相同的期间,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。而且由于会计分期,才产生了当期与以前期间、以后期间的差别,出现了权责发生制与收付实现制的区别,才使不同类型的会计主体有了记账的基准,进而出现了折旧、摊销等会计处理方法。

在会计分期假设下,企业应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务报告。会计期间通常分年度和中期,均按公历起讫确定。中期是短于一个完整的会计年度的报告期间。

(四) 货币计量

货币计量指会计主体在财务会计确认、计量和报告时以货币计量,反映会计主体的生产经营活动。

货币是商品一般等价物,具有衡量一般商品价值的共同尺度、流通手段、贮藏手段和支付手段等特点。其他计量单位,如重量、长度、容积、台、件等,都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。因此,为全面反映企业的生产经营活动和有关交易、事项,会计确认、计量和报告选择货币作为计量单位。但是,统一采用货币计量也存在缺陷,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,但这些对于使用者决策也很重要,企业可在财务报告中补充披露有关非财务信息来弥补上述缺陷。

二、会计基础：权责发生制

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,它是以收到或支付的现金作为确认收入和费用等的依据。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,是使财务报告中所提供会计信息对投资者等使用者决策有用应具备的基本特征,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。其中,可靠性、相关性、可理解性和可比性是会计信息的首要质量要求,是企业财务报告中所提供会计信息应具备的基本质量特征;实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性是会计信息的次级质量要求,是对可靠性、相关性、可理解性和可比性等首要质量要求的补充和完善,尤其是在对某些特殊交易或者事项进行处理时,需要根据这些质量要求来把握其会计处理原则,另外,及时性还是会计信息相关性和可靠性的制约因素,企业需要在相关性和可靠性之间寻求一种平衡,以确定信息及时披露的时间。

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。为了贯彻可靠性要求,企业应当做到:

(一) 以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量和报告,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。

(二) 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,与使用者决策相关的有用信息都应当充分披露。

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,是否有助于使用者决策或者提高其决策水平。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。

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,尽可能地做到相关性,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,但与其与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。这主要包括两层含义:

(一) 同一企业不同时期可比。为了便于投资者等财务报告使用者了解企业财务状况、经营成果和现金流量的变化趋势,比较企业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,从而做出决策。会计信息质量的可比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。但是,满足会计信息可比性要求,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,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。

(二) 不同企业相同会计期间可比。为了便于投资者等财务报告使用者评价不同企业的财务状况、经营成果和现金流量及其变动情况,会计信息质量的可比性要求不同企业同一会计期间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,以使不同企业按照一致的确认、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,但在有些情况下也会出现不一致。例如,企业按照销售合同销售商品但又签订了售后回购协议,虽然从法律形式上看实现了收入,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。

如果财务报告中提供的会计信息的省略或者错报会影响投资者等使用者据此做出正确决策的,该信息就具有重要性。重要性的应用需要依赖职业判断,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断。

七、谨慎性

谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时保持应有的谨慎,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做出职业判断时,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,要求企业对售出商品所提供的产品质量保证确认一项预计负债,