

新 会 计 准 则

——应用型“十一五”系列规划教材

中级 财务会计

吴开新 周开弟 主编



化学工业出版社

新 会 计 准 则

——应用型“十一五”系列规划教材

中级 财务会计

吴开新 周开弟 主编
杨国臣 周秀梅 副主编



化学工业出版社

· 北 京 ·

本书以《企业会计准则 2006》和新《企业所得税法》、《增值税暂行条例》等近年颁布的最新相关法规为主要依据,由四所应用型学院具有多年教学、实践经验的教师共同编写而成。教材面向就业,突出“三用一新”的特点,即实用、适用、够用、创新。

本书共分十八章。第一章介绍财务会计基本理论;第二至第十八章从会计要素出发,分别介绍各项目的确认、计量、记录和报告,其中第十章非货币性资产交换、第十四章债务重组属于特殊业务处理,教师可根据课时取舍。各章含有学习目的与要求、关键概念、课外阅读材料及思考题。另外,为了方便教学,与本教材配套的《中级财务会计习题与答案》也将随后出版。

本书适用于应用型本科财经管理类学生,也可供高职高专相关专业教学使用,还可作为非相关专业选修或企业管理人员、财务人员以及期望获取会计知识的相关人员使用和参考。

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/吴开新,周开弟主编. —北京:化学工业出版社, 2010.8

新会计准则——应用型“十一五”系列规划教材

ISBN 978-7-122-09114-7

I. 中… II. ①吴…②周… 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 (2010) 第 132282 号

责任编辑:宋湘玲
责任校对:陶燕华

装帧设计:关 飞

出版发行:化学工业出版社(北京市东城区青年湖南街 13 号 邮政编码 100011)

印 装:北京云浩印刷有限责任公司

787mm×1092mm 1/16 印张 16 3/4 字数 442 千字 2010 年 9 月北京第 1 版第 1 次印刷

购书咨询:010-64518888(传真:010-64519686) 售后服务:010-64518899

网 址: <http://www.cip.com.cn>

凡购买本书,如有缺损质量问题,本社销售中心负责调换。

定 价: 33.50 元

版权所有 违者必究

前言

中级财务会计是高等学校会计、财务管理专业的核心课程，它运用基础会计的基本理论和基本方法，通过会计确认、计量、记录和报告，真实、公允地披露企业财务状况、经营成果、现金流量以及股东权益变动等会计信息，全面反映企业管理层受托责任履行情况，并以此向投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等会计信息使用者提供与决策有用的信息。目前相关的中级财务会计教材众多，但是大多数教材都不太适用于应用型学院的教学需要。因此，编写一本高质量的符合应用型学院教学的中级财务会计教材十分必要。

本书是由四所应用型学院具有多年一线教学和实践经验的老师，依据应用型学生特点编写而成。教材定位明确，突出实用、适用、够用和创新的“三用一新”的特点。

一是实用性。注重理论与实践的密切结合，强调会计知识的理解与应用；突出实践性和可操作性，注重培养学生动手能力和操作能力，同时结合例题分析，提高学生解决实际问题的能力。

二是适用性。在教材编写的处理上体现应用型学院的教学特点，对理论内容深度作了适当的调整，使之更加符合应用型学院教学的需要。

三是够用。我们结合自身的实际情况，对传统的中级财务会计教材中的内容进行了较为大胆的改革，删减了部分难度较大的内容，尤其注意避免与基础会计和高级财务会计课程内容重复，尽量做到体现中级财务会计自身的体系，以减轻教学和学生学习的负担。

四是创新。体系上、内容安排上尽量反映自己的特色，表现形式避免刻板，力求轻松活泼。充分考虑应用型学院学生的特点，在阐述理论性较强的会计准则时，力求做到语言精练、条理清晰、循序渐进，在语言表达上通俗易懂。

本教材共分十八章，由三大模块组成，第一模块是会计理论部分，即第一章总论；第二模块是会计要素确认、计量和记录部分，包括第二章货币资金、第三章存货、第四章固定资产、第五章无形资产、第六章投资性房地产、第七章金融资产、第八章长期股权投资、第九章资产减值、第十章非货币性资产交换、第十一章流动负债、第十二章非流动负债、第十三章所有者权益、第十四章债务重组、第十五章收入、第十六章费用、第十七章利润；第三模块是财务报告部分，即第十八章财务报告。本书配有相关电子课件，免费提供选用本书作为教材的任课老师，以方便教师教学，如有需要请联系 1172741428@qq.com。另外本书配套的习题集也将随后出版，以方便教师安排课堂练习、布置作业，并且帮助学生巩固练习和自我提高。

参加本书编写工作的有（按编写章节顺序排列）：云南大学旅游文化学院吴开新（第一

章～第五章)，云南大学旅游文化学院涂玉兰（第六章），北京航空航天大学北海学院杨国臣（第七章～第十章），浙江林学院天目学院周秀梅（第十一章～第十四章），云南师范大学商学院周开弟（第十五章～第十八章）。王勇、张晓雪、李阳等也参与了部分工作。本书由吴开新负责设计教材体系、编写提纲、组织分工以及全书定稿前的修改、补充。由吴开新和周开弟担任主编，杨国臣和周秀梅担任副主编。

由于编者水平有限，本书难免存在不足之处，衷心希望广大读者批评指正，以便进一步修改完善。

编者

2010年6月

目 录

第一章 总论	1
第一节 财务会计的特征及目标	1
第二节 财务会计的基本假设和会计基础	3
第三节 财务会计信息质量要求	5
第四节 财务会计要素的确认和计量	8
第五节 财务会计报告	15
第六节 我国企业财务会计核算规范	16
第二章 货币资金	19
第一节 货币资金概述	19
第二节 库存现金	20
第三节 银行存款	24
第四节 其他货币资金	31
第三章 存货	34
第一节 存货概述	34
第二节 存货的初始计量	36
第三节 发出存货的计量	37
第四节 存货的清查	40
第五节 存货的期末计量	42
第六节 原材料的核算	48
第七节 库存商品的核算	54
第八节 周转材料的核算	57
第四章 固定资产	61
第一节 固定资产概述	61
第二节 固定资产的初始计量	64
第三节 固定资产折旧	72
第四节 固定资产的后续支出	76
第五节 固定资产的处置	79
第六节 固定资产的清查和期末计量	81
第五章 无形资产	85
第一节 无形资产概述	85
第二节 无形资产的确认和初始计量	88
第三节 内部研究开发费用的确认和计量	90
第四节 无形资产的后续计量	94
第五节 无形资产的处置和报废	97

第六章 投资性房地产	100
第一节 投资性房地产概述	100
第二节 投资性房地产的确认和初始计量	103
第三节 投资性房地产的后续计量	105
第四节 投资性房地产的后续支出	108
第五节 投资性房地产的转换	109
第六节 投资性房地产的处置	113
第七章 金融资产	118
第一节 金融资产概述	118
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	119
第三节 持有至到期投资	123
第四节 可供出售金融资产	126
第五节 贷款和应收款项	130
第八章 长期股权投资	140
第一节 长期股权投资的初始计量	140
第二节 长期股权投资核算的成本法	145
第三节 长期股权投资核算的权益法	147
第四节 长期股权投资的减值和处置	149
第九章 资产减值	151
第一节 资产减值概述	151
第二节 资产可收回金额的计量	152
第三节 资产减值损失的确认与计量	154
第十章 非货币性资产交换	158
第一节 非货币性资产交换的认定	158
第二节 非货币性资产交换的确认和计量	160
第十一章 流动负债	165
第一节 流动负债概述	165
第二节 应付及预收款项	166
第三节 应付职工薪酬	170
第四节 应交税费	174
第五节 其他流动负债	181
第十二章 非流动负债	184
第一节 非流动负债概述	184
第二节 长期借款	185
第三节 应付债券	186
第四节 长期应付款	190
第十三章 所有者权益	192
第一节 所有者权益概述	192
第二节 实收资本或股本	193
第三节 资本公积	197
第四节 留存收益	200
第十四章 债务重组	205
第一节 债务重组的定义和方式	205

第二节 债务重组的会计处理	206
第十五章 收入	216
第一节 收入概述	216
第二节 销售商品收入	217
第三节 提供劳务收入	225
第四节 让渡资产使用权收入	228
第十六章 费用	230
第一节 费用概述	230
第二节 营业成本	231
第三节 营业税金及附加	232
第四节 期间费用	232
第十七章 利润	235
第一节 利润形成及其核算	235
第二节 利润分配及其核算	238
第十八章 财务报告	240
第一节 财务报告概述	240
第二节 资产负债表	241
第三节 利润表	246
第四节 现金流量表	248
第五节 所有者权益变动表	252
第六节 财务报表附注	255
参考文献	257

第一章 总 论

学习目的与要求

- (1) 掌握财务会计的特点, 熟悉财务报告目标
- (2) 掌握财务会计基本假设, 了解财务会计基础
- (3) 掌握我国财务会计信息质量要求
- (4) 掌握财务会计要素的定义和特点
- (5) 掌握财务会计要素确认的基本条件
- (6) 掌握财务会计计量属性及其应用原则
- (7) 熟悉财务报告的构成
- (8) 熟悉各层次企业会计核算规范的关系以及具体内容

关键概念

会计主体 持续经营 会计分期 货币计量 权责发生制 收付实现制 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 资产
负债 所有者权益 收入 费用 利润 历史成本 重置成本 可变现净值 现值
公允价值 财务报告 财务报表 资产负债表 利润表 现金流量表 变动表
所有者权益(股东权益) 附注 企业会计准则 企业会计制度 基本准则
具体准则 应用指南

课外阅读材料

1. 《企业会计准则——基本准则》(2006年2月15日中华人民共和国财政部令第33号公布, 自2007年1月1日起施行)
2. 王世定, 赵治纲编著. 最新企业会计准则实务操作. 第2版. 北京: 经济科学出版社, 2007, 31-38.

第一节 财务会计的特征及目标

一、财务会计的概念和特征

会计是以货币为主要计量单位, 反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。具体来说, 它是以货币为主要计量单位, 以凭证为依据, 采用专门的技术和方法, 对一定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督, 并定期向有关方面提供会计信息的一种经济管理工作。在企业, 会计主要反映企业的财务状况、经营成果和现金流量, 并对企业的经营活动和财务收支进行监督。从会计发展的历史来看, 一般认为, 企业会计是现代会计的核心, 而现代企业会计一般又分为财务会计和管理会计两大领域。

财务会计又称对外报告会计, 是企业会计的一个分支, 它是以财务会计准则、会计制度

为主要依据, 对一个特定会计主体的引起会计要素变动的交易或事项, 通过确认、计量、记录和报告等程序进行加工处理, 以财务报表为主要内容的财务报告形式, 定期向企业外部的会计信息使用者提供以财务信息为主的经济信息。

管理会计又称对内报告会计, 它是从传统的会计系统中分离出来的。它在财务会计和成本会计等提供的信息基础上, 采用数学、统计等专门方法, 对企业内部各级责任单位的现在和未来的经济活动进行规划、控制和评价、分析, 并通过定期编制有关内部报表, 向企业管理层提供多种可供选择的特定信息, 以便管理层作出最佳的决策, 以改善经营管理, 提高经济效益。

财务会计具有以下特征。

(1) 财务会计主要是为外部信息使用者提供财务信息。由于财务会计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, 因此, 财务会计提供的主要信息(包括在财务报告中的信息)必然是历史的和财务的信息。财务会计提供的信息虽可供企业外部和内部使用, 但主要是为企业外部的会计信息使用者, 如投资者、债权人、政府及其有关部门、社会公众和其他外部信息使用者进行投资决策、信贷决策以及其他经济决策提供依据。

(2) 财务会计提供的财务信息主要由通用财务报告加以揭示。财务会计提供财务信息的主要形式和对外传递的主要手段是财务报告。虽然, 企业外部会计信息使用者众多, 其决策各不相同, 对企业会计信息的要求也各不相同, 但是财务会计不可能针对某个具体外部会计信息使用者的决策需求来提供财务报表, 而是根据所有外部会计信息使用者的共同需要综合提供一套财务报告, 即定期编制通用的财务报告, 以满足所有外部会计信息使用者的共同决策需要。

(3) 财务会计提供的财务信息必须遵循公认会计原则。前已述及, 财务会计的服务对象主要是企业外部信息使用者, 他们与企业管理当局有着不同的利益和信息要求, 而且不同外部信息使用者也存在着不同的利益和要求。为了维护企业所有利害关系人的利益, 财务会计的数据处理过程和财务报表的编制均要严格遵循公认会计原则。

(4) 财务会计以复式记账法(借贷记账法)为基础。复式记账法的基本原理是: 所有经济业务均要做出双重记录(借和贷), 以使其获得全面反映。同时通过设置会计科目和账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制财务会计报告等方法, 产生条理化和系统化的会计信息。

(5) 财务会计提供的信息通常以一个会计主体为空间范围, 即财务会计应反映一个会计主体(例如一个企业)整体的财务状况、经营成果和现金流量。而时间跨度是每一个会计期间, 通常为一个会计年度。

(6) 财务会计提供的信息不能保证绝对精确。财务会计处理的对象带有很大的不确定性, 即使是可验证的历史信息, 在其形成过程中也不能排除预测、估计和判断, 因此, 财务会计产生的信息不能保证绝对精确。

二、财务报告的目标

财务会计的目标即财务报告的目标, 是财务会计活动的宗旨和财务会计行为应达到的预期结果。如上所述, 企业应当编制财务会计报告(又称财务报告, 下同)。我国企业财务报告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, 有助于财务报告使用者作出经济决策。

财务报告外部使用者主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。满足投资者的信息需要是企业财务报告编制的首要出发点, 将投资者作为企业财务报告的首要使

用者,体现了保护投资者利益的要求,是市场经济发展的必然。根据投资者决策有用目标,财务报告所提供的信息应当如实反映企业所拥有或者控制的经济资源、对经济资源的要求权以及经济资源及其要求权的变化情况[通过资产负债表和所有者权益(股东权益)变动表提供];如实反映企业的各项收入、费用、利润和损失的金额及其变动情况(通过利润表提供);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(通过现金流量表提供)等,从而有助于现在的或者潜在的投资者正确、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;有助于投资者根据相关会计信息作出理性的投资决策;有助于投资者评估与投资有关的未来现金流量的金额、时间和风险等。

除了投资者之外,企业财务报告的使用者还有债权人、政府及有关部门、社会公众等。这些使用者的许多信息需求是共同的,由于投资者是企业资本的主要提供者,通常情况下,如果财务报告能够满足投资者的会计信息需求,也可以满足其他使用者的大部分信息需求。

现代企业制度强调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。即企业管理层所经营管理的企业各项资产均为投资者投入的资金(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性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情况和业绩,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,从而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 财务会计的基本假设和会计基础

一、财务会计的基本假设

会计核算主要包括确认、计量和报告三个方面,会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处时间、空间环境等所作的合理设定,也是会计准则中规定的各种程序和方法适用的前提条件。会计核算的基本假设包括:会计主体、持续经营、会计分期和货币计量等。

(一) 会计主体

会计主体是指会计为之服务的特定单位,即企业会计确认、计量和报告的空间范围。会计核算应当以一个特定独立的或相对独立的经营单位的经营活动为对象,对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告。会计主体典型的是企业,但也可以是企业内部相对独立的经营单位。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为一个会计主体,编制合并财务报表。

明确会计主体,既要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区分开来,又要将某一会计主体的交易或者事项与其他会计主体的交易或者事项区分开来。

【例 1-1】 下列各项中,符合会计主体假设的是()。

A. 甲厂的会计资料既记录本厂的经济业务,也记录其原材料供应商乙厂的经济业务

- B. 某厂的会计资料除记录本厂的经济业务以外, 还记录其所有者甲和乙两人的私人财务活动
- C. 某厂的会计资料仅记录本厂的经济业务
- D. 某厂的会计人员除办理本厂的经济业务之外, 还把税务专管员个人旅游的费用列作本厂的开支

答案: C

【例 1-2】 下列 () 可作为会计主体。

- A. 学校 B. 集团公司 C. 某集团公司的分公司 D. 个体工商户

答案: ABCD

(二) 持续经营

持续经营是指企业会计确认、计量和报告应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。假设在可以预见的未来, 企业的经营活动将以既定的经营方针和目标继续经营下去, 而不会面临破产清算。有了这一前提, 会计信息的可比性等会计信息质量要求才能得到满足, 会计计量的历史成本计量属性才能发挥作用, 企业在信息的收集和处理上所采用会计方法才能保持稳定, 会计核算才能正常进行。例如, 如果判断企业会持续经营, 就可以假定企业的固定资产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, 并采用一定的折旧方法, 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并按期计提折旧。

【例 1-3】 企业计提固定资产折旧首先是以 () 假设为前提的。

- A. 会计主体 B. 持续经营 C. 会计分期 D. 货币计量

答案: B

(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、间距相等的、首尾相接的会计期间, 以便确定每一个会计期间的收入、费用和利润 (盈亏), 确定该会计期间期初、期末的资产、负债和所有者权益的数量, 并据以结算账目和编制财务报表。会计分期规定了会计核算的时间范围。持续经营假设下, 企业会永远存续, 因此, 有必要进行会计分期。即持续经营是会计分期的前提, 会计分期是对持续经营的补充。

企业应当划分会计期间, 分期结算账目和编制财务报告。会计期间分为年度和中期。在我国, 以公历年度作为企业的会计年度, 即从公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止, 在年度内, 再划分为季度和月份等较短的期间, 这些短于一个完整的会计年度的报告期间统称为中期。

会计分期假设对企业会计核算有重大影响, 它是企业分期反映经营活动和总结经营成果的前提。由于会计分期, 才产生了当期与以前期间、以后期间的差别, 才使不同类型的会计主体有了记账的基础 (权责发生制和收付实现制), 进而出现了应收、应付、折旧 (固定资产)、摊销 (无形资产) 等会计处理方法。

(四) 货币计量

企业会计应当以货币计量为基础。货币计量是指企业会计核算采用货币作为计量单位, 记录、反映企业的经济活动, 并假设币值保持不变。

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。而其他计量单位, 如重量、长度等, 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,《企业会计准则——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。

如果企业的经济业务是多种货币计量并存的情况,就需要确定一种货币作为记账本位币。记账本位币,是指企业经营所处的主要经济环境中的货币。我国企业会计准则规定,企业通常应选择人民币作为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的企业,可以选定其中一种货币作为记账本位币。但是,编报的财务报表应当折算为人民币。

会计上把货币作为计量单位,同时假设货币的内在价值是稳定的,即使有所变动,也不足以影响会计计量和会计信息的正确性。恶性通货膨胀环境下,货币价值的波动给会计计量带来很大的困难,按常规方法编制的财务报表会严重失实,引起报表使用者的误解,在这种情况下,就需要采用通货膨胀会计来解决。

有些情况下,统一采用货币计量也有缺陷,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决策而言也很重要,为此,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。

二、会计基础

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。权责发生制,也称应收应付制,是指企业以收入的权利(即“权”)和支出的义务(即“责”)是否归属于本期为标准来确认收入、费用的一种核算基础,而不是以款项是否在本期收支为标准来确认本期的收入和费用。凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,不论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期收付,都不应作为当期的收入和费用。

我国会计实务中,还存在一种与权责发生制相对应的收入和费用的确认方法,称之为收付实现制,它以收到或支付现金作为确认收入和费用的依据。目前,我国的行政单位采用收付实现制,事业单位除经营业务采用权责发生制外,其他业务也采用收付实现制,而企业则一律以权责发生制为基础。权责发生制是资产负债表和利润表的基础,现金流量表遵循收付实现制。

【例 1-4】 在会计核算中产生权责发生制和收付实现制两种记账基础的会计基本假设是()。

- A. 会计分期假设 B. 会计主体假设 C. 货币计量假设 D. 持续经营假设

答案: A

第三节 财务会计信息质量要求

为了规范企业财务会计确认、计量和报告行为,保证会计信息质量,我国企业会计准则根据几十年来企业会计实践,同时借鉴国际会计惯例,规定了我国企业会计信息的质量要求。这些会计信息质量要求可归纳如下。

1. 可靠性

可靠性也称客观性、真实性,它是指企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计核算,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,企业应当做到以下几方面。

(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告中。

(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。

(3) 包括在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的,这样的财务报告信息就不是中立的。

2. 相关性

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。这一要求也称有用性要求。

会计信息与使用者的决策密切相关,表现在提供的会计信息应能帮助决策者评价过去、预测未来。因此在收集、加工、处理和提供会计信息的过程中,应充分考虑会计信息使用者的信息需求。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,也就是说,会计信息在可靠性前提下,尽可能地做到相关,以满足投资者等财务报告使用者的决策需要。

3. 可理解性

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。

对会计信息使用者来说,首先要能理解财务报告反映的信息内容,才能加以利用,并作为决策的依据,因此,可理解性是会计信息质量的首要要求。

由于会计信息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。

4. 可比性

企业提供的会计信息应当具有可比性。这一原则不仅要求同一企业不同时期的会计信息要具有纵向的可比性。即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。在符合一定条件的情况下,企业也可以变更会计政策,并在企业财务报告中作相应披露。而且要求不同企业相同会计期间的会计信息要具有横向的可比性。即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。

在会计核算中遵循可比性要求,有利于提高会计信息的使用价值,可以防止某些企业和个人利用会计方法的变动,在会计核算上弄虚作假,粉饰财务报表。

【例 1-5】 A 公司为国有大型企业,2009 年开始执行新准则,下列经济业务事项中,不违背可比性要求的有()。

- A. 由于本年利润计划完成情况不佳,决定暂停无形资产的摊销
- B. 鉴于 2009 年开始执行新准则,将发出存货计价方法由后进先出法改为先进先出法
- C. 由于固定资产购建完成并达到预定可使用状态,将借款费用由资本化改变为费用化核算
- D. 某项专利技术已经丧失使用价值和转让价值,将其账面价值一次性转入当期损益

- E. 某项固定资产所含经济利益的预期实现方式发生了重大改变, 企业相应改变固定资产折旧方法

答案: BCDE

5. 实质重于形式

这是指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。

在实际工作中, 绝大多数情况下, 企业发生的交易或者事项的经济实质和法律形式是一致的。但在有些情况下, 交易或事项的外在法律形式并不能真实反映其实质内容。为了使会计信息真实反映企业财务状况和经营成果, 就不能仅仅依据交易或事项的外在表现形式来进行核算, 而要反映交易或事项的经济实质。

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, 往往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, 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以融资租赁方式租入的资产视为企业的资产, 列入企业的资产负债表。

【例 1-6】 下列各项, 体现实质重于形式质量要求的有 ()。

- A. 商品售后租回不确认商品销售收入
- B. 融资租入固定资产视同自有固定资产
- C. 计提固定资产折旧
- D. 材料按计划成本进行日常核算

答案: AB

6. 重要性

这是指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等有关的所有重要交易或者事项。

这一原则要求企业在会计核算过程中, 对发生的交易或事项要区别其重要程度, 对资产、负债、损益等有较大影响, 并进而影响财务报告使用者据以作出合理判断的重要事项, 必须按照规定的会计方法和程序进行处理, 并在财务报告中予以充分、准确的披露; 对于次要的会计事项, 在不影响会计信息真实性和不至于误导财务报告使用者作出正确判断的前提下, 可适当简化处理。

会计核算中, 评价某些项目的重要性时, 很大程度上取决于会计人员的职业判断。一般来说, 应当从质和量两个方面进行分析。从性质上说, 当某一事项有可能对决策产生一定影响时, 就属于重要项目; 从数量方面来说, 当某一项目的数量达到一定规模时, 就可能对决策产生影响。例如企业发生的某些支出, 金额较小, 尽管从受益期来看, 可能需要在若干会计期间进行分摊, 但根据重要性要求, 可以一次计入当期损益。实务中, 商品流通企业的进货费用一般应计入商品成本, 金额较小的也可直接计入销售费用; 固定资产和低值易耗品的划分, 低值易耗品某些情况下可以采用一次摊销法; 办公用品采购时可以直接计入管理费用等就是重要性要求的运用。

【例 1-7】 对低值易耗品采用一次摊销法。这一做法遵循了 () 原则。

- A. 实质重于形式
- B. 重要性
- C. 可比性
- D. 相关性

答案: B

7. 谨慎性

这一原则亦称稳健性原则, 是指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。谨慎性原则要求企业在面临经济活动中的不确定因素的情况下做出职业判断并处理会计事项时,应当保持必要的谨慎,充分估计风险和损失,不高估资产或收益,也不低估负债或费用。对于预计会发生的损失应计算入账;对于可能发生的收益则不预计入账。如我国在当前的会计实务中采用的固定资产加速折旧、对可能发生的各项资产损失计提减值准备等,是这一原则的具体体现。

【例 1-8】 下列各项中,体现谨慎性会计核算要求的有()。

- A. 采用年数总和法计提固定资产折旧
- B. 预计到期不能收回的应收票据计提坏账准备
- C. 融资租入固定资产作为自有固定资产核算
- D. 采用成本与可变现净值孰低法对存货进行期末计价

答案: ABD

8. 及时性

这是指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。

对会计信息使用者来说,会计信息与决策的相关性不仅表现在会计信息的真实可靠,而且表现在会计信息时效性上,过时的会计信息对决策者的使用价值就会大大降低,甚至无效。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、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。

【例 1-9】 甲企业 2009 年 12 月份购入了一批原材料,会计人员在次年 1 月份才入账,这违背了会计信息质量的()要求。

- A. 相关性
- B. 客观性
- C. 及时性
- D. 重要性

答案: C

第四节 财务会计要素的确认和计量

一、财务会计要素及其确认

会计要素是对会计对象进行的基本分类,是对会计核算对象(资金运动)的具体化。我国企业会计准则规定的企业会计要素包括:资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。其中,资产、负债和所有者权益要素侧重于反映企业的财务状况,是组成资产负债表的会计要素,亦称资产负债表要素;收入、费用和利润要素侧重于反映企业的经营成果,是组成利润表的会计要素,亦称利润表要素。

会计确认是指将符合会计要素定义和下列规定的确认标准的项目纳入资产负债表和利润表的过程。它涉及以文字和金额表述一个项目并将该金额包括在资产负债表或利润表的总额中。符合确认标准的项目,应当在资产负债表或利润表内得到确认。确认一个符合会计要素定义的项目应同时符合下列两个基本条件。

- (1) 与该项目有关的未来经济利益很可能流入或流出会计主体。

(2) 该项目的成本或价值能够可靠地用货币计量。

二、资产的确认

(一) 资产的定义及特征

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。根据资产的定义, 资产具有以下几个方面的特征。

1. 资产是由企业过去的交易或者事项形成的

资产应当由企业过去的交易或者事项所形成, 过去的交易或者事项包括购买、生产、建造行为或者其他交易或者事项, 只有过去的交易或者事项才能产生资产, 企业预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。例如, 企业有购买某项存货的意愿或者计划, 但是购买行为尚未发生, 就不符合资产的定义, 不能因此而确认存货资产。

2. 资产是由企业拥有或者控制的资源

资产作为一种资源, 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, 或者虽然不享有某项资源的所有权, 但该资源能被企业所控制。

通常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, 符合会计上对资产的定义。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。如经营租入的固定资产, 由于企业对其既无所有权又无控制权, 因而不能将其作为企业的资产; 而融资租入的固定资产, 虽然企业不拥有其所有权, 但是如果租赁合同规定的租赁期相当长, 接近于该资产的使用寿命, 表明企业控制了该资产的使用及其所能带来的经济利益, 应当将其作为企业资产予以确认、计量和报告。

3. 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。预期能为企业带来经济利益是资产的重要特征。例如, 企业采购的原材料、购置的固定资产等可以用于生产经营过程制造商品或者提供劳务, 对外出售后收回货款, 货款即为企业所获得的经济利益。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, 如果不能再为企业带来经济利益的, 也不能再确认为企业的资产。如某企业的存货, 由于自然灾害存货毁损 100 万元, 企业以尚未批准处理为由将毁损的存货继续挂账, 并在资产负债表中作为流动资产予以反映。但由于该存活已经毁损, 预期不能为企业带来经济利益, 不符合资产的定义, 不应再在资产负债表中确认为一项资产。

(二) 资产的确认条件

将一项资源确认为资产, 需要符合资产的定义, 还应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

从资产的定义可以看到, 能带来经济利益是资产的一个本质特征。因此, 资产的确认还应与经济利益流入的不确定性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, 判断与资源有关的经济利益很可能流入企业, 那么就应当将其作为资产予以确认; 反之, 不能确认为资产。例如企业赊销形成的应收账款, 由于企业收款在未来期间, 因此带有一定的不确定性, 如果企业在销售时判断未来很可能收到款项或者能够确定收到款项, 企业就应当将该应收账款确认为一项资产; 如果企业判断在通常情况下很可能部分或者全部无法收回, 表明该部分或者全部应收账款已经不符合资产的确认条件, 应当计提坏账准备, 减少资产的价值。