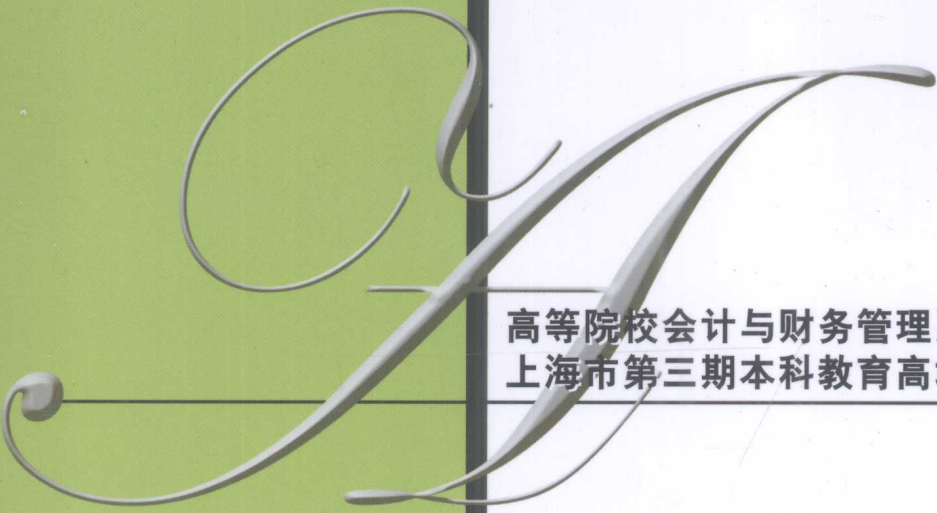




高等院校会计与财务管理系列教材
上海市第三期本科教育高地建设项目

(第二版)

I 中级财务会计

Intermediate Financial Accounting

李绍敬 主编
贾建军

 上海财经大学出版社

高等院校会计与财务管理系列教材
上海市第三期本科教育高地建设项目

中级财务会计

(第二版)

李绍敬 贾建军 主编



上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/李绍敬,贾建军主编. —2版. —上海:上海财经大学出版社,2010.3

(高等院校会计与财务管理系列教材)

ISBN 978-7-5642-0711-3/F·0711

I. ①中… II. ①李… ②贾… III. ①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 018770 号

☐ 责任编辑 王 芳

☐ 封面设计 周卫民

ZHONGJI CAIWU KUAIJI

中级财务会计

(第二版)

李绍敬 贾建军 主编

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

江苏启东人民印刷有限公司印刷装订

2010 年 3 月第 2 版 2010 年 3 月第 1 次印刷

787mm×960mm 1/16 17.5 印张 457 千字

练习册 8.25 印张 215 千字

印数:4 001—8 000 定价:37.00 元

(本教材免费赠送配套练习册,请向售书单位索取)

第二版前言

中级财务会计是会计专业的核心课程,也是经济管理类专业的必修课程之一,该课程内容包括会计确认、计量、记录、报告的程序和方法等。

本书是在第一版使用一年后的基础上,进行了相关的补充和修订,以使得该教材能够更好地服务于教学工作,便于使用者学习。

2006年年初,财政部颁布了我国新的企业会计准则,包括《企业会计准则——基本准则》和38项具体准则,后续出版了会计准则应用指南以及会计准则讲解说明,构成了我国新的企业会计准则体系。为此,我们根据我国新的会计准则的规范和内容,组织长期从事财务会计教学工作的教师共同编写了本书,为新的会计准则的学习和教学尽我们的绵薄之力。

本教材的编写具有以下特点:

1. 本教材是以我国新颁布的企业会计准则为依据,参考会计准则应用指南和会计准则解释说明的有关内容编写的。教材体现了我国新会计准则的主旨和精神,另外也紧密结合我国的企业会计实务工作,设计了相关的会计业务处理案例和练习,体现了贴近企业会计实务的原则。

2. 本教材的内容体系涵盖了中级财务会计的全部核算内容。主要包括会计要素的确认、计量和财务报告,具体通过会计的六个要素分别讲解,涉及的会计业务主要是企业日常经济业务的会计处理。本书不包括企业特殊业务的会计处理内容,主要是为了使本书的使用者能够很快掌握会计的业务处理,而对于企业不经常发生的特殊的会计业务,则列入高级财务会计的内容讲解。

3. 本教材编写的方法通俗易懂、实用,由浅入深,层层展开,体现了较强的逻辑关系。

4. 本书第二版新增加了部分章节,包括“投资性房地产”、“资产减值”和“或有事项”,对其他章节内容进行了适当调整。

本次修订新增加了各个对应章节的练习题并附参考答案,以方便使用者通过做练习巩固和提高学习效果。

本书可以有选择地作为普通高等学校、职业教育、成人教育等各类本、专科会计专业和经济管理类专业教材使用,也可以作为会计人员的工作参考书。

全书由李绍敬和贾建军任主编。李绍敬负责全书的大纲设计、书稿的组织和编纂工作。

本书共十六章,由李绍敬、贾建军和陈静负责编写,各章编写具体分工如下:李绍敬负责第一章至第八章、第十章、第十一章、第十三章和第十四章的编写,同时负责对应的章节练习题和参考答案的编写工作;贾建军负责编写第十五章和第十六章,并负责编写这两个章节的练习题;陈静负责第九章和第十二章的编写,并负责编写这两个章节的练习题。书稿最后由李绍敬统一审核、

校对、定稿。

在本书编写过程中,我们借鉴、吸收了国内外的会计理论、国内其他同行的宝贵教学经验和我国财政部颁布的企业会计准则以及准则应用指南和准则讲解等资料。在此,我们一并表示衷心感谢。

由于我们的时间紧迫、水平有限,书中难免有疏漏和不足之处,恳请各位读者不吝指正。

编 者

2010年3月

目 录

第二版前言/1

第一章 财务会计总论/1

- 第一节 财务会计概述/1
- 第二节 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 会计要素确认与计量/8
- 思考与练习题/14

第二章 货币资金/16

- 第一节 货币资金概述/16
- 第二节 库存现金/17
- 第三节 银行存款和其他货币资金/20
- 思考与练习题/30

第三章 应收及预付款项/31

- 第一节 应收票据/31
- 第二节 应收账款/36
- 第三节 预付账款及其他应收款项/41
- 思考与练习题/43

第四章 存货/44

- 第一节 存货总论/44
- 第二节 原材料/49
- 第三节 库存商品/57
- 第四节 委托加工物资/61
- 第五节 周转材料/62
- 第六节 存货的盘存与清查/66
- 第七节 存货的期末计价与披露/68
- 思考与练习题/71

第五章 投资/72

- 第一节 交易性金融资产/72
- 第二节 持有至到期投资/75
- 第三节 可供出售金融资产/80
- 第四节 长期股权投资/82
- 思考与练习题/96

第六章 固定资产/98

- 第一节 固定资产概述/98
- 第二节 固定资产取得的核算/101
- 第三节 固定资产折旧/105
- 第四节 固定资产的后续支出/110
- 第五节 固定资产的处置/112
- 第六节 固定资产的期末计价与披露/115
- 思考与练习题/119

第七章 无形资产及其他长期资产/120

- 第一节 无形资产概述/120
- 第二节 无形资产的核算与信息披露/124
- 第三节 其他长期资产/129
- 思考与练习题/130

第八章 投资性房地产/131

- 第一节 投资性房地产概述/131
- 第二节 投资性房地产的会计处理/134
- 第三节 投资性房地产后续计量模式的变量/142
- 思考与练习题/143

第九章 资产减值/144

- 第一节 资产减值概述/144
- 第二节 资产可收回金额的计量/146
- 第三节 资产减值损失的确认与计量/150
- 第四节 资产组的认定及减值处理/151
- 思考与练习题/157

第十章 流动负债/158

- 第一节 短期借款/158

第二节 交易性金融负债/159
 第三节 应付及预收款项/160
 第四节 应付职工薪酬/164
 第五节 应交税费/169
 第六节 其他流动负债/181
 思考与练习题/182

第十一章 长期负债/184
 第一节 长期借款概述/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
 思考与练习题/191

第十二章 或有事项/192
 第一节 或有事项概述/192
 第二节 或有事项的确认和计量/194
 第三节 或有事项会计的具体应用/198
 思考与练习题/203

第十三章 所有者权益/204
 第一节 实收资本/204
 第二节 资本公积/206
 第三节 留存收益/208
 思考与练习题/212

第十四章 收入、费用和利润/213
 第一节 收入/213
 第二节 费用/225
 第三节 利润/228
 思考与练习题/232

第十五章 所得税会计/233
 第一节 所得税会计概述/233
 第二节 资产、负债的计税基础及暂时性差异/235
 第三节 递延所得税资产和递延所得税负债/242
 第四节 所得税费用的计量/245

思考与练习题/252

第十六章 财务报告/253

第一节 财务报告概述/253

第二节 资产负债表/255

第三节 利润表/259

第四节 现金流量表/262

第五节 所有者权益变动表/269

思考与练习题/271

参考文献/272

第一章

财务会计总论

【本章学习目的与要求】

1. 了解财务会计的作用和我国企业会计准则体系
2. 掌握会计基本假设与会计基础
3. 掌握会计信息的质量要求
4. 掌握会计要素的确认与计量

第一节 财务会计概述

一、财务会计及其作用

企业会计按照服务的对象划分为两大分支：一是服务于企业内部管理决策所需信息的管理会计，或称对内报告会计；二是服务于企业外部信息使用者决策所需信息的财务会计，或称对外报告会计。财务会计由于需要服务于外部信息使用者，在保护投资者及社会公众利益、维护市场经济秩序健康有序发展方面起着越来越重要的作用。具体来说，财务会计的作用主要体现在以下几个方面：

第一，财务会计有助于会计信息使用者做出合理决策。作为企业的投资者，为了选择投资对象、衡量投资收益及其风险，需要了解企业的资产收益率、净资产收益率等盈利能力和发展趋势方面的财务会计信息；作为债权人的银行，为了选择贷款对象、衡量贷款风险、做出贷款决策，需要了解企业的流动比率、速动比率、资产负债率等短期偿债能力和长期偿债能力等财务会计信息；作为社会经济管理者的政府部门，为了制定经济政策、进行宏观调控、配置社会资源，也需要从总体上掌握企业的资产负债结构、损益状况和现金流转情况等财务会计信息。财务会计通过对外报告有关企业的财务状况、经营成果和现金流量，为包括投资者、债权人和政府有关部门等在内的各个方面的信息使用者提供对决策有用的信息，帮助他们做出正确、合理的决策。

第二，财务会计有助于考核企业领导人经济责任的履行情况。企业接受了包括国家在内的所有投资者和债权人的投资，就有责任按照其预定的发展目标和要求，合理利用资源，加强经济管理，提高经济效益，接受考核和评价。投资者需要了解企业当年经济活动成果和当年的资产保值、增值情况，需要将利润表中的净利润与上年度进行对比，以反映企业的盈利发展趋势；需要将其与同行业进行对比，以反映企业在同行业竞争中所处的位置。政府有关管理部门需要了解企业执行计划的能力，需要

将资产负债表、利润表和现金流量表中所反映的实际情况与预算进行对比,反映企业完成预算的情况,表明企业执行预算的能力和水平。所有这一切,都需要财务会计提供的各种会计信息,以帮助他们考核企业领导人经济责任的履行情况。

第三,财务会计有助于企业加强经营管理,提高经济效益,促进企业可持续发展。企业管理者通过利用财务会计提供的关于企业的财务状况、经营成果和现金流量等方面的会计信息,可以全面、系统、总括地了解企业生产经营活动情况、财务状况和经营成果,并在此基础上预测和分析未来发展前景;可以通过发现过去经营活动存在的问题,找出问题的原因,并提出改进措施。总之,财务会计通过真实地反映财务信息,参与经营决策,有助于发挥其在加强企业经营管理、提高经济效益方面的积极作用。

二、我国企业会计准则体系

财务会计由于需要服务于外部信息使用者,其在社会经济生活中的地位日益突出,迫切需要一套社会公认的统一的会计原则来规范其行为。我国的企业会计准则作为法规体系的组成部分,具有强制性的特点,要求企业必须执行,是财务会计的重要规范。

我国财政部于2006年2月15日发布了《企业会计准则——基本准则》和38项具体准则。2006年10月30日,财政部又发布了《企业会计准则应用指南》,基本上形成了我国的企业会计准则体系。我国企业会计准则体系由基本准则、具体准则、会计准则应用指南和解释公告组成。其中,基本准则在整个企业会计准则体系中扮演着概念框架的角色,规范了包括财务报告目标、会计基本假设、会计信息质量要求、会计要素的定义及其确认计量原则、财务报告等在内的基本问题,是制定具体准则的基础,对各项具体准则的制定起着统驭作用,可以确保各具体准则的内在一致性,同时它也为会计实务中出现的、具体准则尚未规范的新问题提供会计处理依据,从而确保企业会计准则体系对所有会计实务问题的规范作用。

我国的具体准则是在《企业会计准则——基本准则》的基础上,对各类企业各项经济交易或者事项进行会计处理的规范。具体准则分为一般业务准则、特殊业务准则和报告类准则,主要规范了各项具体业务事项的确认、计量和报告。《企业会计准则——应用指南》是对具体准则的一些重点难点问题做出操作性规定。解释公告是随着企业会计准则的贯彻实施,就实务中遇到的实施问题而对准则做出的具体解释。

三、财务会计的目标

财务会计的目标也就是财务报告的目标,在整个财务会计系统和企业会计准则体系中具有十分重要的地位,是构建会计要素确认、计量和报告原则并制定各项准则的基本出发点。

我国《企业会计准则——基本准则》第四条规定:“财务会计报告的目标是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做出经济决策。”财务报告目标的具体内容包括以下三个方面:

第一,财务报告的使用者。财务报告的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。财务会计报告的使用者中,投资者位列其首,充分体现了财务会计报告目标既与资本市场适应,又与国际会计准则趋同。财务会计报告首先需要满足投资者对会计信息的需要。投资者包括

个人投资者、单位投资者、国家投资者以及这三个层面的潜在投资者,他们是资本市场的主体。债权人包括潜在债权人,主要是贷款人或供应商等。政府有关部门即经济管理部门和经济监管部门,包括财政部门、税务部门、审计部门、海关和金融机构等部门。

第二,财务报告的内容。财务报告的内容一是要报告企业的财务状况、经营成果和现金流量等方面的会计信息,包括如实反映企业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及其要求权的变化情况,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、筹资活动等所形成的现金流入和流出情况等;二是要反映企业管理层受托责任履行情况,包括如实反映企业管理层保管、使用资产的情况。

第三,财务报告的目的。财务报告的目的是有助于财务会计报告使用者做出经济决策。投资者根据财务报告所提供的信息,可以对企业的资产质量、盈利能力、运营效率、现金流量等进行正确、合理的评价,以便做出理性的投资决策;债权人根据财务报告所提供的信息,可以对企业能否如期支付贷款本金及其利息,能否如期支付购货款等进行评价,以便做出贷款或赊销等决策;政府及其有关部门根据财务报告所提供的信息,可以对整个社会的资源配置情况是否合理、经济秩序是否有序、宏观决策所依据的信息是否真实可靠等做出评价,以便制定或调整税收政策、货币政策等宏观经济政策。

第二节 会计基本假设与会计基础

一、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,是对会计核算所处时间、空间环境等所作的合理设定。

会计核算所处的社会环境极为复杂且变化不定,在这种情况下,会计人员有必要对所处的环境做出判断,确定一些假设条件。只有做出了这些假设,会计核算才能得以正常进行。会计核算的假设条件,是人们在长期的会计实践中认识和总结形成的。会计的基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。

(一)会计主体

会计主体,是指企业会计确认、计量和报告的空间范围,是会计工作为其服务的特定单位或组织。

会计核算的对象是企业的生产经营活动,一个企业的生产经营活动总是与其他单位的生产经营活动相联系。因此,会计核算首先就需要确定核算的范围,明确哪些经济活动应当予以确认、计量和报告,哪些经济活动不包括在核算的范围内。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和事项的范围。在会计工作中,它要求会计核算区分自身的经济活动与其他单位的经济活动,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。

其次,明确会计主体才能区分企业的经济活动与企业投资者的经济活动。企业核算的只是企业

自身的经济活动,而不涉及投资者的经济活动。这样才能正确反映会计主体的资产、负债和所有者权益情况,才能准确衡量会计主体的收入、费用和经营成果,才能提供信息使用者所需要的会计信息。

会计主体与法律主体不是同一个概念。一般来说,作为一个法律主体,其经济上是独立的,需要进行独立核算,因而必然是会计主体,但会计主体不一定是法律主体。任何企业都可以是一个会计主体,甚至一个较大规模的法人企业的分支机构,也可以作为一个会计主体。例如,在控股经营的情况下,母公司与子公司组成的企业集团是多个法律主体,但在编制合并报表的情况下,也可以作为一个会计主体。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。因此,会计主体可以是法人,也可以是非法人;可以是一个企业,也可以是企业内部的一个部门或分支机构;可以是单个企业,也可以是由几个企业组成的企业集团。

(二)持续经营

持续经营,是指在可以预见的将来,企业将会按照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。在持续经营的前提下,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,这是对企业会计核算时间范围的界定。

任何一个企业都可能有两种前途,一种是能够持续经营,一种是可能破产、倒闭。两种情况下所用的核算方法不同,企业必须选择一种作为前提。因为绝大多数企业是能够持续经营的,因此,一般会计主体都以持续经营为前提。企业会计准则体系是以企业持续经营为前提制定和规范的,涵盖了从企业成立到清算(包括破产)的整个期间的交易或事项的会计处理。

企业是否以持续经营为前提,在会计原则和会计方法的选择上有很大差别。假定企业能够持续经营,会计核算才能运用历史成本原则对资产进行计价,才能按照正常的情况使用它所拥有的各种经济资源,才能按照偿还条件偿还企业的负债,才可以在机器设备的使用年限内,按照其价值和使用情况进行折旧核算等。如果持续经营的前提不存在了,上述一系列的会计原则和会计方法将会失去存在的基础,也就不能采用通常的方式提供会计信息了。

(三)会计分期

会计分期,是指将企业持续不断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进行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会计信息。

会计分期假设是以持续经营假设为前提条件的。只有假定企业是持续经营的,才有可能和有必要将连续不断的经营过程分成一个一个的会计期间。根据持续经营的假设,一个企业将会按照当前的规模和状态继续经营下去。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一个个连续的、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。会计分期假设也是对企业会计核算时间上的界定。明确会计分期假设是必要的,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准,进而出现了折旧、摊销、预收、预付、应收、应付等会计处理方法。

(四)货币计量

货币计量是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。

企业的生产经营活动主要表现为实物运动,如厂房、机器设备和其他财物的增减等,由于这些实物的计量单位千差万别,有重量、长度等,无法在量上进行比较,不便于管理和会计计量、计算。为全面、综合地反映企业生产经营活动的各种业务和事项,会计核算需要有一种统一的计量单位作为各种实物的计价量度。在商品经济条件下,货币作为商品的一般等价物,是衡量一般商品价值的共同尺度。因此,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。

在有些情况下,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,往往难以用货币衡量,这些信息对于使用者决策也很重要,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。

二、会计基础

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,是指收入和费用的确认应当以收入和费用的实际发生和影响作为确认和计量的标准。权责发生制的基础要求,凡是当期已经实现的收入和已经发生或应负担的费用,不论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用,计入利润表;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已经在当期收付,也不应当作为当期的收入和费用。

在会计实务中,企业交易或者事项的发生时间与相关货币的收支时间有时并不完全一致。例如,款项已收到,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,《企业会计准则——基本准则》规定,企业在确认、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 会计信息质量要求

为了实现财务会计报告的目标,保证会计信息的质量,必须明确会计信息的质量要求。会计信息的质量要求是财务会计报告所提供的信息应达到的基本要求,是使财务报告中所提供的会计信息对投资者等使用者决策有用应具备的基本特征。根据《企业会计准则》的规定,会计信息质量要求的内容主要包括可靠性、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。其中可靠性、相关性、可理解性、可比性是会计信息的首要质量要求,是财务报告中所提供的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,是对会计信息首要质量要求的补充和完善,尤其是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。

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会计信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。

可靠性是对会计信息最重要的一个质量要求。会计信息是投资者、债权人、政府有关部门及企业

内部经营管理进行决策的依据,如果会计数据不能真实、客观地反映企业经济活动的实际情况,会计工作就失去了存在的意义,甚至会误导会计信息使用者,导致决策失误。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和计量,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的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,有助于财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况做出评价或者预测。

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;相关性以可靠性为基础,两者之间并不矛盾,不应将两者对立起来。

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。

提供会计信息的目的在于信息的使用,要使用会计信息就必须使会计信息使用者能理解会计信息的内涵,看懂会计信息的内容。如果所提供的会计信息含糊不清,或发生错误,将会影响信息使用者的理解和使用。

明晰性要求会计记录应当准确、清晰,填制会计凭证、登记会计账簿必须做到依据合法、账户对应关系清楚、文字摘要完整;在编制会计报表时,项目勾稽关系清楚,项目完整,数字准确。

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:

(1)纵向可比,即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相似的交易或事项,应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,但有关会计政策变更的情况,应当在附注中予以说明。

企业发生的交易或事项具有复杂性和多样化,对于某些交易或事项可以有多种会计核算方法。

如存货的领用,可以采用几种方法;固定资产的折旧也有几种方法。如果企业在不同期间采用不同的方法,将不利于会计信息使用者对信息的理解。因此,在会计核算中坚持不同时期可比的会计政策,除了有利于提高会计信息的使用价值以外,还可以制约和防止会计主体通过随意变更会计处理方法,操纵企业利润水平。

(2)横向可比,即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相似的交易或事项,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。

不同的企业可能处于不同行业、不同地区,经济业务发生于不同时间,为了保证会计信息能够满足决策的需要,便于比较不同企业的财务状况、经营成果和现金流量,只要是相同的交易或事项,就应当采用相同的会计处理方法。强调可比性的实质在于,使得投资者通过比较分析不同企业之间经营成绩的优与劣,做出正确的投资决策。

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,而不应仅仅以交易和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。这种情况下,如果仅仅根据其形式反映,其结果将不仅不利于会计信息使用者决策,而且会误导会计信息使用者的决策。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经将商品交付给购货方,也不应当确认销售收入。另外,针对企业以融资租赁方式取得的固定资产的核算,要求按照自有固定资产核算一样,采用相同的会计政策,计提折旧等。

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等有关的所有重要交易或事项。

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财务报告使用者据此做出决策的,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的环境和实际情况,从项目的性质和金额大小两方面加以判断。凡是对会计信息使用者的决策有较大影响的交易或事项,应作为会计确认、计量和报告的重点;对不重要的经济业务,则可以采用简化的处理程序和方法,也不必在会计报表上详细列示。

重要性的要求与会计信息成本与效益直接相关。如果对一切会计业务的处理,一律不分轻重主次,采取完全相同的处理方法,必将耗费过多的人力、物力和财力,使会计信息的成本大于收益。在会计核算中坚持重要性,能够使会计核算在全面反映企业业务的基础上,保证重点,有助于加强对经济活动和经营决策有重大影响和有重要意义的关键性问题的核算,并简化核算,节约人力、物力和财力,提高工作效率。

七、谨慎性

谨慎性要求企业对交易和事项进行会计确认、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。

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、固定资产和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,应保持应有的职业谨慎,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,对企业的应收账款期末应计提坏账准备,要求企业对可能发生的资产减值损失计提资产减值准备、对期末存货估价采用成本与可变现净值孰低法计价、对售出商品可能发生的保修义务等确认预计负债等做法,都体现了谨慎性的要求。

谨慎性的应用也不允许企业设置秘密准备,如果企业故意低估资产或者收益,故意高估负债或者费用,将不符合会计信息的可靠性和相关性的要求,损害会计信息质量,扭曲企业实际的财务状况和经营成果,从而对信息使用者的决策产生误导,这是《企业会计准则》所禁止的。

八、及时性

及时性要求企业对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,不得提前或延后。

会计信息具有时效性,特别是在市场经济条件下,市场瞬息万变,企业竞争日趋激烈,各方面对会计信息的及时性要求越来越高,如果企业的会计核算不能及时进行,会计信息不能及时提供,就无助于经济决策,会计工作将失去意义。

在会计核算中坚持及时性原则,也即是要求及时收集会计信息、及时处理会计信息和及时传递会计信息。及时收集会计信息,即在经济业务发生之后,及时收集整理各种原始单据或者凭证;及时处理会计信息,即按照会计准则的规定,及时编制财务报告;及时传递会计信息,即在国家规定的时限内及时将财务报告传递给财务报告使用者,便于其及时使用或者决策。

第四节 会计要素确认与计量

会计要素是根据交易或者事项的经济特征所确定的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、所有者权益要素侧重反映企业的财务状况,收入、费用和利润要素侧重反映企业的经营成果。会计要素的界定和分类可使财务会计系统更加科学严密,为投资者等财务报告使用者提供更加有用的信息。

一、资产

(一) 资产及其特征

资产是指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的资源。它具有以下特征:

1. 资产预期会给企业带来经济利益