

现代会计学精品系列教材

ZHONGJI CAIWU HUAIJI

中级财务会计

冯庆梅 主 编
王巧霞 郭延江 副主编

赠送课件



清华大学出版社
<http://www.tup.tsinghua.edu.cn>



北京交通大学出版社
<http://press.bjtu.edu.cn>

现代会计学精品系列教材

中级财务会计

冯庆梅 主 编
王巧霞 郭延江 副主编

清华大学出版社
北京交通大学出版社

• 北京 •

内 容 简 介

本书共有 11 章, 分别为: 总论、货币资金、存货、金融资产、长期股权投资、固定资产、无形资产及投资性房地产、负债、所有者权益、收入、费用与利润和财务报表。在编写中, 坚持注重理论教学 and 实际相结合的原则, 力求深入浅出、通俗易懂, 并把多年的教学经验融入教材之中。每一章都配有练习题, 题型包括单项选择题、多项选择题、简单题和计算会计处理题, 以便学生巩固所学相关知识, 培养学生分析解决实际问题的能力。

本书可作为会计专业学生的教材, 也可供会计从业人员参考。

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 13501256678 13801310933

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计/冯庆梅主编. —北京: 清华大学出版社; 北京交通大学出版社, 2012. 6
(现代会计学精品系列教材)

ISBN 978-7-5121-1023-6

I. ①中… II. ①冯… 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 (2012) 第 119233 号

责任编辑: 黎 丹

出版发行: 清华大学出版社 邮编: 100084 电话: 010-62776969

北京交通大学出版社 邮编: 100044 电话: 010-51686414

印刷者: 北京市德美印刷厂

经 销: 全国新华书店

开 本: 185×260 印张: 21.25 字数: 531 千字

版 次: 2012 年 6 月第 1 版 2012 年 6 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5121-1023-6/F·1022

印 数: 1~4 000 册 定价: 36.00 元

本书如有质量问题, 请向北京交通大学出版社质监组反映。对您的意见和批评, 我们表示欢迎和感谢。

投诉电话: 010-51686043, 51686008; 传真: 010-62225406; E-mail: press@bjtu.edu.cn。

前言

会计事业的发展取决于会计教育和人才培养的先进程度,教材体系建设是会计教育和人才培养的重要组成部分,所以教材的好坏直接影响教学质量。在《中级财务会计》教材的编写中,编写组经过多次探讨形成共同认识:教材编写内容与时俱进,要适应我国企业现代化的管理要求;编写的教材要方便教师的教学和学生的自学,规范性是核心的基准;教材的创新重点放在内容和形式两方面。

在编写过程中,我们力求做到:在内容上吸收我国同类教材的优点,体现教材的科学性、前瞻性,能够反映当前会计学科发展的前沿水平,适应师生的教、学需要;在形式上注重可读性、可理解性,避免枯燥;运用典型实例,指导性的解题方法,来拓展学生的视野,提高他们的分析应用能力和独立解决企业会计中一些共性的核算问题。为了便于学生更好地理解 and 掌握相关的内容,本书每章后附有相当数量的练习题,并提供教学课件和练习题参考答案。

本书的特点如下。

1. “通”与“专”相结合。会计是一个相对独立的学科,各类学院为了培养市场需要的人才,在课程内容和教学安排中,既要体现本学科的特点,又不能完全隔绝与其他相关学科之间的必要联系。因此,本教材兼顾会计专业和非会计专业及参加会计技术职称考试人员的需要。

2. 继承与创新相结合。编写教材过程中,吸收了近年来国内会计系列教材的精华和特色,同时也注重了新法规、新政策、新理论、新方法的充实与完善。

3. 教材遵循先易后难、先通用业务后特殊业务的逻辑,在内容上系统全面。

4. 实用性强。本书“零距离”的接触企业财务会计核算中具体的方法和汇总核算的技巧,具有很强的实用性、指导性和可操作性;同时配有业务练习题参考答案和电子课件等,便于教师的教学和学生自学。

参加本书编写的有教学经验丰富的教授、副教授和有实战经验的注册会计师。全书共有11章,由冯庆梅担任主编,王巧霞和郭延江担任副主编。各章编写人员如下:冯庆梅(第3、4、5、7、8、10章),王巧霞(第2、6、9、11章),郭延江(第1章)。

本书配有教学课件和相关的教学资源,有需要的读者可以从网站 <http://press.bjtu.edu.cn> 下载或与 cbsld@jg.bjtu.edu.cn 联系。

本书在写作过程中参阅和引用了国内大量的文献和著作,同时还得到了北京交通大学出版社黎丹编辑的大力支持和帮助,在此一并致谢!

由于作者水平有限,加之我国会计制度及相关法规和实践不断发展,书中有不足与疏漏之处在所难免,恳请读者批评指出。

编者

2012年5月

目 录

第1章 总论	(1)
1.1 会计及其特征	(1)
1.2 会计的基本假设	(5)
1.3 会计概念框架	(8)
1.4 财务报告要素.....	(11)
本章小结	(17)
练习题	(18)
第2章 货币资金	(21)
2.1 现金.....	(21)
2.2 银行存款.....	(25)
2.3 其他货币资金.....	(36)
本章小结	(39)
练习题	(39)
第3章 存货	(42)
3.1 存货的概述.....	(42)
3.2 存货按实际成本核算.....	(44)
3.3 存货按计划成本核算和估价法.....	(58)
3.4 存货的期末计量.....	(64)
3.5 存货清查.....	(72)
本章小结	(74)
练习题	(75)
第4章 金融资产	(80)
4.1 金融资产概述.....	(80)
4.2 交易性金融资产.....	(82)
4.3 持有至到期投资.....	(86)
4.4 贷款和应收款项.....	(94)
4.5 可供出售金融资产	(103)
本章小结.....	(107)
练习题.....	(107)

第 5 章 长期股权投资	(113)
5.1 长期股权投资的初始计量	(113)
5.2 长期股权投资的后续计量	(121)
5.3 长期股权投资核算方法的转换及处置	(126)
本章小结.....	(130)
练习题.....	(130)
第 6 章 固定资产	(137)
6.1 固定资产概述	(137)
6.2 固定资产的初始计量	(141)
6.3 固定资产的后续计量	(149)
6.4 固定资产的处置	(156)
本章小结.....	(160)
练习题.....	(161)
第 7 章 无形资产及投资性房地产	(164)
7.1 无形资产概述	(164)
7.2 无形资产的初始计量	(167)
7.3 无形资产的后续计量	(171)
7.4 投资性房地产	(175)
7.5 投资性房地产转换和处置	(181)
本章小结.....	(185)
练习题.....	(185)
第 8 章 负债	(190)
8.1 流动负债	(190)
8.2 长期负债	(208)
本章小结.....	(214)
练习题.....	(214)
第 9 章 所有者权益	(219)
9.1 所有者权益概述	(219)
9.2 实收资本	(221)
9.3 资本公积	(228)
9.4 留存收益	(231)
本章小结.....	(234)
练习题.....	(234)

第 10 章 收入、费用和利润	(238)
10.1 收入.....	(238)
10.2 费用.....	(264)
10.3 利润及其构成.....	(269)
10.4 利润的结转与分配.....	(278)
本章小结.....	(281)
练习题.....	(282)
第 11 章 财务报告	(288)
11.1 财务报告概述.....	(288)
11.2 资产负债表.....	(289)
11.3 利润表.....	(299)
11.4 现金流量表.....	(304)
11.5 所有者权益变动表.....	(319)
11.6 附注.....	(323)
本章小结.....	(323)
练习题.....	(324)
参考文献.....	(329)

第 1 章

总 论

学习要点

- 会计的含义及特征;
- 会计的基本假设;
- 会计报告目标及会计信息质量的要求;
- 财务报告要素及经营成果报表要素。

1.1 会计及其特征

1.1.1 会计的特征

会计是一个提供经济信息的系统,它包括会计和管理会计两个子系统。会计也称为对外报告会计,它是通过会计报告的形式向会计主体外部有关方面提供可靠、相关、可比的会计信息系统。编制对外报告是会计的基本特征。

会计主要服务于不参与企业生产、经营管理活动,但又与企业有着密切经济利益关系的单位和个人。会计信息使用者包括企业的投资人、企业的债权人、银行及非银行的金融机构、国家税务机关、财政部门、潜在的投资人和社会公众等。

企业的投资人是会计信息的使用者,他们不直接参与企业的生产经营和管理活动,但由于进行了投资,投资人与企业形成了密切的经济利益关系,需要了解企业的经营情况。企业的债权人也是会计信息使用者,关心企业的财务状况,特别关注企业偿债能力等方面的信息。会计就是通过对编报会计报告的形式,向企业外部相关会计信息使用者提供有用的信息。

1.1.2 会计信息的质量特征

会计所采用的方法和程序是描述性的,主要是针对会计主体已经发生的一切经济活动进

行连续、系统全面和综合的确认、计量、记录和报告。

会计信息只有对信息使用者的决策有用，才能显示出其应有的价值，这是由财务报告的目 的所决定的。对于信息使用者来说，会计信息是否有用取决于这些信息使用者能否理解这些信息，能否懂得这些信息的含义。会计信息只有清晰明了，易于被信息使用者所理解，才能发挥最大功效。我国的《企业会计准则——基本准则》规定：会计记录和会计报表应当清晰明了，便于理解和利用。决策有用性是会计信息质量的最高标准，它是统驭其他质量要求的，也决定了会计信息质量在总体上所应达到的水准。

会计信息应具备相关性、可靠性、可理解性和可比性四大基本特征，其中相关性和可靠性组成首要质量特征。

(1) 相关性

相关性是指会计信息与信息使用者所要解决的问题相关联，即与使用者进行的决策有关，并具有影响决策的能力。相关性的核心是对决策有用。一项信息是否具有相关性取决于三个因素，即预测价值、反馈价值和及时性。

①预测价值。如果一项信息能帮助决策者对过去、现在事项进行反映，并对未来事项的 可能结果进行预测，则此项信息具有预测价值。决策者可根据预测的可能结果，作出其认为 最佳的选择，从而影响其决策。因此，预测价值是相关性的重要因素，具有影响决策者决策 的作用。

②反馈价值。一项信息如能有助于决策者验证或修正过去的决策和实施方案，就具有反 馈价值。把过去决策所产生的实际结果反馈给决策者，使之与当初预期的结果相比较，验证 过去的决策是否有误，总结经验，防止今后决策时再犯同样的错误。因此，反馈价值有助于 未来决策。

③及时性。所谓及时性，是指信息在对信息使用者失去时效之前就提供给信息使用者。 任何信息如果要影响决策，就必须在信息失去时效之前和决策者决策之前提供。

(2) 可靠性

可靠性是指会计信息必须是客观的和可验证的。信息如果不可靠，不仅对决策无帮助， 而且会造成决策失误。因此，可靠性也是会计信息的重要质量特征。一项信息是否可靠取 决于以下三个因素，即真实性、可核性和中立性。

①真实性。是指会计核算要以实际发生的经济业务为依据，内容真实、数字准确、资料 可靠，会计的记录和报告作任何掩饰。

②可靠性。是指信息要经得住复核和验证，即由独立的专业和文化素养基本相同的人 员，分别采用同一计量方法，对同样的经济业务进行处理，也会得到相同的结论。

③中立性。是指会计以实事求是的态度报告会计信息，不对会计信息作出主观判断，或 妄加评论，而是让信息使用者自己判断。会计人员不能为了某种特定的信息使用者的利益， 对会计信息作特殊处理，故意选用不适当的计量和计算方法，隐瞒事实真相，歪曲或部分 歪曲事实，诱使特定信息使用者。

会计信息的可靠性虽然取决于会计人员的工作质量，但又不完全为会计人员所左右，当 会计人员受特殊环境或会计核算方法的局限时，他们对于会计信息的可靠性也会无能为力。 如存货的计价方法受通货膨胀影响较大时，对于他们所提供的会计信息就无法保证其准 确性。

(3) 可理解性

可理解性是指会计信息必须能够被信息使用者所理解,即会计信息必须清晰易懂。信息若不能被使用者所理解,即使质量再好,也没有任何价值。信息是否被信息使用者所理解,除取决于信息本身是否易懂外,还取决于信息使用者理解信息的能力。可理解性是决策者与决策有用性的连接点。如果信息不能被决策者理解,那么这种信息则毫无用处。因此,可理解性不仅是信息的一种质量标准,也是一个与使用者有关的质量标准。会计人员应尽可能传递容易被信息使用者理解的会计信息,而信息使用者也应不断地学习新知识,努力提高理解信息的能力。

(4) 可比性

可比性是指企业所提供的会计信息与其他企业的同类会计信息尽量做到口径一致,相互可比。不同企业的会计信息或同一个企业不同时期的会计信息如能相互可比,就会大大增强信息的有用性。一家企业的会计信息如果与其他企业类似的会计信息相比较,就可以从中发现问题,找出解决问题的措施。

为保证会计信息的可比性,就必须按照会计准则和会计制度来处理会计信息,使不同企业的信息具有共性,离开了会计准则和会计制度,就不能保证会计信息或指标口径一致、相互可比。因此,为了保证同一企业不同时期的会计信息具有可比性,会计人员在处理会计事项时,会计核算所采用的会计方法和会计程序前后各期应具有连贯性,前后一致。这就要求企业对会计核算方法在选用时要特别慎重。因为按照会计准则的规定,会计核算方法一旦选用,除非有正当理由,一般情况下不得任意变动,如确要更改,一定要阐明原因及对信息使用者的影响,其目的就是确保会计信息的可比性。

所以,统一性和一贯性是构成可比性的两个因素,作为会计信息的质量要求,它们都是服务于可比性。

1.1.3 社会环境对会计的影响

会计作为经济信息提供的系统,不可避免地会受到其所处的客观社会环境的影响。社会环境对会计的影响主要是通过政治因素、经济因素、法律因素、科技因素、社会文化因素及教育因素的影响来实现的。各种因素对会计的影响如图1-1所示。

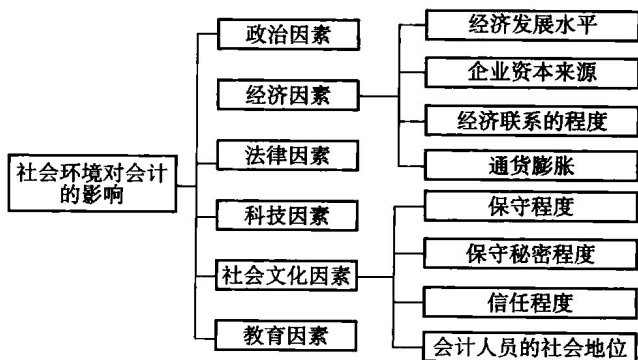


图 1-1 对会计影响的社会环境因素

(1) 政治因素

政治因素对会计的影响呈现出波动性。虽然随着世界各国都已经将经济发展作为首要问题加以考虑,政治因素对于会计的影响能力已经呈现出弱化的趋势,但是政治因素还是会通过经济因素、法律因素等其他因素来间接地影响会计。

(2) 经济因素

经济因素是影响和制约会计的所有因素中最为重要最为直接的因素。它一方面借助于政治、法律、文化、教育及其他环境因素来间接影响会计;另一方面通过社会经济发展水平、企业资金来源、与其他国家和地区之间经济联系的密切程度及通货膨胀程度等多种因素的共同作用来实现的。

①经济发展水平。一个国家或地区的社会经济发展水平越高,可能出现的经济活动就越复杂,相应也就会对会计的确认、计量、记录和报告提出更高的要求,从而促进会计新的分支的发展。如衍生金融工具会计的出现。

②企业资本来源。在一个社会中,企业资本来源渠道的不同,在一定程度上决定了会计报告目标的不同。当一个社会中企业是以资本市场而不是政府为其主要资金来源时,必然会对财务报告的真实与公允提出较高的要求。

③经济联系的程度。经济的全球化,特别是跨国公司的蓬勃发展为会计的发展提供了许多新课题,如外币报表折算、合并财务报表等。

④通货膨胀。作为会计的基本假设之一,货币计量假设是以币值稳定为基础的。而通货膨胀程度的不同则在很大程度上决定了历史成本的适用性。正是“二战”以后拉美国家严重的通货膨胀问题导致了通货膨胀会计这一会计分支的发展。

(3) 法律因素

当今世界各国采用的主要是成文法系和判例法系。实行成文法系的国家,其会计原则和会计实务所受到的法律的影响往往是广泛而深刻的。而实行判例法系的国家,法律对于会计的规定一般较少且多数是原则性的规定。

(4) 科学技术因素

科学技术对会计的影响包括观念上的影响、会计政策选择上的影响以及会计技术的影响。

(5) 社会文化因素

社会文化因素是指社会环境中的社会习俗、文化、风尚和道德观念等因素。社会文化因素对会计的影响往往是以潜意识的方式实现的。

①保守程度。保守的民族往往倾向于低估资产的价值,多计提各种准备。

②社会上保守秘密的程度。社会上保守秘密的倾向越强,财务报表披露的充分性也就越差,财务报告也就越缺乏透明度。

③信任程度。社会上信任程度的高低会对财务信息使用者对财务报告披露要求的详尽程度产生影响。

④会计人员的社会地位。会计人员的社会地位的高低会对会计人员的素质要求产生巨大的影响。

(6) 教育因素

教育因素包括教育结构、教育导向、教育体制、教育水平等问题。一般而言,一个国家

或地区的教育水平越高,会计的水平也就越高。

会计在受到其所处的社会环境的影响和制约的同时,也会对社会环境产生积极的反作用。这种反作用主要表现为社会环境的不断发展和完善。

1.2 会计的基本假设

会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算的时间和空间的合理界定。会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期、货币计量和权责发生制。

1.2.1 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,具体是指会计核算工作为之服务的特定单位和组织。所谓会计确认,是指依据一定的标准,认定哪些经济业务能以会计要素形式进入会计信息系统,何时输出会计信息系统并将其列入会计报告的过程。所谓会计计量,是指在会计管理过程中,将会计确认的各个会计要素具体项目的内在数量关系进行度量、计算和确定等所使用的量化处理手段,包括计量尺度和计量属性两个基本构成要素。

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经营活动。只有明确会计主体,才能正确区分特定会计主体发生的各项交易或事项的范围,对影响会计主体本身经济利益的各项交易或事项加以确认、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。明确会计主体是企事业单位进行会计核算的基本前提。

【例 1-1】东方集团是东方汽车股份有限公司的控股股东。东方集团所发生的业务是属于东方汽车控股有限公司的所有者的经济交易或者事项,它不纳入东方汽车股份有限公司的会计核算的范围。但是,假如东方集团对东方汽车股份有限公司追加投资或者东方汽车股份有限公司对股东进行利润分配,则属于以东方汽车股份有限公司这个特定会计主体所发生或交易的事项,应该纳入东方汽车股份有限公司的会计核算范围。

需要说明的是,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,但会计主体不一定是法律主体。因为会计主体可以是法人,如企业、行政事业单位等,也可以是非法人(如合伙经营等);可以是一个特定企业,也可以是企业中的某一特定组成部分,如分公司、经营部等;还可以是通过控股关系组成的非盈利性组织。

确定会计主体的根本目的是规定会计核算的范围,也正是因为规定了会计的核算范围,企业的所有者、债权人、经营管理者、政府职能部门、社会公众及其他方面才可能从会计核算及报表中获得有用的会计信息。

1.2.2 持续经营

持续经营,是指会计主题在可以预见的将来,按照现在的形式和既定的目标无限地经营下去,不会歇业,也不会大规模削减业务,更不会清算。明确持续经营假设,就意味着会计主体将持有的资产将按照既定的用途被耗用、出售或转让,按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。

持续经营假设是整个权责发生制的基础。例如,资产的计量有历史成本、重置成本、可变现净值、现值、公允价值等多种形式。在一份财务报表中究竟采用哪一种计量尺度,与企业是否能够持续经营有关。

【例 1-2】某企业购入一台设备,预计使用 5 年,考虑到企业将持续经营下去,为此,该设备就应当根据历史成本进行记录,并采用既定的折旧方法,将历史成本分摊到预计使用寿命(5 年)期间所生产的相关产品的成本中。

当然,持续经营假设并不是说在市场经济环境下,企业不存在破产、清算的风险。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。如果可以断定企业不能持续经营,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相应的披露;当有足够的证据证明企业已经无法继续履行其所承担的义务时,持续经营这一假设就不在成立,建立在此基础上的有关会计处理方法也就不再适用了,这时则要以清算为假设,进行破产的会计处理。

1.2.3 会计分期

会计分期,是指将一个企业持续经营的生产活动期间划分为若干个连续的、长短相同的期间,以便对企业的经营状况进行及时、连续的反映。这种为了会计核算的需要而人为划分的相等时间单位,就称为会计期间。会计分期的目的在于通过会计期间,计算盈亏,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。会计期间分为年度和中期。年度和中期均按公历起讫日期确定。中期,是指短于一个完整的会计年度的报告期间。如我国会计年度规定每年 1 月 1 日—12 月 31 日为一个会计年度。在会计年度中,一般在分季度和月度,编制季度和月度会计报表,以及时地满足会计信息使用者的需要。

由于会计分期,才产生了当期与以前期间、以后期间的差别,出现了权责发生制和收付实现制的区别,才使不同类型的会计主体有了记账的基准,进而出现了应收、应付、折旧、摊销等会计处理方法。

1.2.4 货币计量

货币计量,是指会计主体在进行会计确认、计量和报告时以货币价量,反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量。货币之所以成为会计确认、计量和报告过程中的计量工具,是因为其具有如下功能。

①货币是衡量一般商品价值的共同尺度,无论实物、劳动还是其他财富形式,大多可以用货币来表示。

②货币是交易媒介,是对经济交易从价值方面进行记录的最好的单位。

③货币可以作为信用的衡量尺度和延期支付的标准,因此它是借款合同或者其他契约赖以产生和顺利履行的基础。

④货币作为财富的一种标志,是企业组织投入与产出的最终表现形式。

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。当然,统一采用货币计量也存在缺陷,如企业的经营战略、研发能力、市场竞争能力等,往往难以用货币来计量,而这些信息对于信息使用者的决策非常重要。对此,企业应该在财务报告中对于上述非财务信息需要补充披露。

企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础,权责发生制又称“应计原则”,即会计上对收入和费用应将其在实际发生影响的期间,而不是其发生现金收付的期间来确认。虽然企业的资源及其变动都会引起现金流动,但由于存在会计分期,现金实际收付的期间和资源实际变动的期间可能不一致。这样,在确认资产、负债、收入、费用时,就出现两种制度的选择:收付实现制和权责发生制。

权责发生制,是指对于收入和费用,不论是否已有现金的支付,均按期是否影响各个会计期间的经营成果的受益情况,确定其归属期。即凡属于本期的收入,不管其款项是否收到,都应作为本期收入;凡属于本期应负担的费用,不管其款项是否付出,都应作为本期费用。反之,凡不应归属本期的收入,即使款项已经收妥,也不能作为本期收入;凡不应归属本期的费用,即使款项已经付出,也不能作为本期的费用。

权责发生制是一种记账基础,建立在该基础上的会计模式可以正确地将收入与费用相匹配,正确地计算损益。

与权责发生制相对应的是“收付实现制”。收付实现制是以收入和费用按照收付日期确定其归属期。凡是本期收到的收入和支出的费用,不管其是否归属本期,只要收到现金或支付现金,即可作为本期的收入或费用予以确认。反之,凡是本期未收到的收入和未支付的费用,即使应该归属本期,由于没有收到现金或支付现金,所以也不能作为本期的收入和费用予以确认。

采用收付实现制,凡是收到现金就是本期收入,凡是支付现金就是本期费用。由于这些实收的收入和实付的费用均已登记,并根据账簿记录确定本期的收入和费用,不存在对账簿记录进行期末调整的问题,即不存在预收、预付和应收、应付的问题,这在某种程度上违背费用和收入不相匹配的情况,如当企业没有商品可以销售的情况下,还有销售收入。所以我国会计准则中明确规定,一般企业应采用权责发生制作为记账基础。

1.3 会计概念框架

1.3.1 财务报告目标

财务报告的目标，是向财务报告信息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的履行情况，有助于财务报告信息使用者作出经济决策。其主要包括以下两个方面的内容。

(1) 向财务报告使用者提供有用的信息

财务报告使用者应包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。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财务报告的基本目标。这就决定了企业不仅要定期编制财务报告，而且财务报告应如实反映企业的资产、负债、所有者权益、收入、费用、利得和损失等变化信息，如实反映企业的各项经营活动、投资活动和筹资活动等形成的现金的流入和流出的信息，从而有助于现实的或者潜在的投资者、债权人及其他使用者正确、科学、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或筹资决策；有助于信息使用者评估与投资有关的未来现金流量的金额、时间和风险等。

(2) 反映企业管理层受托责任的履行情况

现代企业多以公司制为主要经营方式，企业管理层受股东之托，管理企业及经营法人资产，负有受托责任。企业的法人资产一般来源于股东的投资或债权人，他们需要及时或经常了解资产的保管和使用情况，以便正确评价企业管理层受托责任的履行情况和业绩情况，并决定是否需要调整投资或信贷决策，是否需要加强内部控制和其他制度建设，是否需要变更管理层等。因此，需要借助财务报告所反映的信息，评价管理层受托责任和资源使用的有效性。

1.3.2 会计信息质量要求

由于会计信息代表的是一定的经济利益关系，并且会计信息因公开披露，还会直接或间接地造成一些影响，因此涉及会计信息利益的各方为了自身的经济利益，必然会对会计信息提出一系列的要求。

会计信息要求是对企业财务报告中所提供的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使用者决策有用所应具备的基本特征。一般包括可靠性、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。

(1) 可靠性

可靠性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。根据会计信息使用者信赖的程度,可靠性应分为如实反映、可检验性和中立性。具体包括以下三个方面。

①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,不能以虚构的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告。

②企业应当如实反映其所应反映的交易或者事项,将符合会计要素定义及其确认条件的会计要素如实反映在财务报表中,以体现企业生产经营活动及其财务活动的真实面貌,并能通过一定的标准进行检验。例如,固定资产按照直线法计提折旧,净值每年等额减少,尽管不一定真的符合设备价值变化的真实情况,但只要会计人员正确按照直线法处理,净值的数额具有可检验性,即使换一个会计人员也会得出同样的结果。

③企业应当在符合重要性和成本有效性原则下,保证会计信息的完整性,并站在中立的角度,客观反映会计信息的内容。包括编报的报表及其附注的内容等应保持完整,不能随意遗漏或者缺省应披露的信息,凡是与使用者决策相关的有用信息都要充分披露。不能为了想要达到的其他目的,故意选用不适当的会计方法或歪曲信息。

【例 1-3】某上市公司年末发现公司销售业务大幅萎缩,无法实现年初确定的销售收入和利润增长的目标,但考虑到下一年公司销售可能出现加大增幅,于是采用应收账款的方式,提前预计库存商品销售,制作了若干项虚假的存货出库凭证,并以此确认销售收入实现。该公司的这些交易或事项就不是以实际发生的交易或者事项为依据确认收入,违背了可靠性的原则和会计法的规定,属于欺骗行为。

(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。

会计信息的价值,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,是否可以帮助决策者评价企业过去的决策,证实或者修正过去的相关预测。相关性主要是指会计信息的预测价值、反馈价值和及时性。

所谓预测价值,是指增强决策者的预测能力,能帮助决策者预测未来事项的可能结果。如某投资者从某上市公司的年报中看到,今年的收益为 1 元/股,而过去的收益为 2 元/股,在其他条件不变的情况下,他预测该公司明年的业绩还将下降,于是他对此修正了原来继续持有该股票的决策,决定卖出股票。

所谓反馈价值,是指会计信息能帮助决策者证实或更正过去决策时的预期结果。例如,若上述投资者指导该上市公司有一个新产品已经研发成功,即将上市。从而会大幅提高企业的利润,他预期公司今后每股收益会增加至 3 元,因而他会决定继续持有该股股票,如果年报显示该公司的每股收益果真为 3 元时,则不仅证实了它的预期结构的正确性,而且也坚定了他继续持股的信心。所以区分收入和利得、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,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。

所谓及时性,是指会计信息应在使用人失去影响决策能力以前提供,它必须符合以下两个重要规定:一是报告期,二是滞后时间。报告期是指编制某种会计报表的时间周期,分月

报、季报和年报。我国制度规定，资产负债表和利润表一般要求每月报送。滞后时间是指报告期结束后多长时间报出会计报表。我国制度规定，月报一般在每月结束后的 7 天内报出，而年报一般要求在年度结束后的 35 天内报出。

(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。编制会计报表，目的是让使用者有效地使用会计信息，应当能让使用者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，以利于提高会计信息的有用性，实现财务报告的目标，满足向使用者提供决策有用信息的要求。

需要指出的是，会计信息属于专业性较强的产品信息，因此在强调会计信息的可理解性要求的同时，一方面还要假定使用者具备相关的知识，另一方面还应对使用者经济决策相关的较为复杂交易或事项的会计处理，在财务报告中予以披露。企业不能仅仅以该信息会使某些使用者难以理解而不在财务报告中予以披露。

(4) 可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当具有可比性。具体包括两个方面。

①同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项，应当前后采用一致的会计政策，不得随意变更。确需变更的，应当在附注中说明可能给使用者带来的影响。例如，存货计价方法、固定资产计提折旧的方法等变更，会不同程度地影响当期损益。所以，对于固定资产计提折旧和存货计价方法一般要求前后应当一致，不得随意变更，如确实需要变更的，必须在报表附注中予以说明。

②不同企业发生的相同或者相似的交易或事项，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。

(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。如果企业仅仅以交易或者事项的法律形式为依据进行会计确认、计量和报告，就会容易导致会计信息失真，无法如实反映经济现实。

实质重于形式的信息要求可以理解为当法律形式不能准确表达交易或事项的经济实质的时候，应当穿越法律形式，按照交易或者事项的经济实质进行核算。例如，税法对坏账的计提比率作出了法律规定，但这并不表示真实再现企业财务图像为目标的会计报表也要遵循此类法规而违背交易或事项的经济实质。

【例 1-4】企业以融资租赁方式租入固定资产，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期较长，几乎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，租赁期内承租企业有权支配该资产并从中受益，所以，在进行会计确认、计量和报告时，应当将该融资租赁的资产视为企业的资产在资产负债表中予以反映。

(6) 重要性

重要性要求企业提供的会计信息应当反映于企业财务状况、经营成果和现金流量有关的所有重要的交易或者事项。如果某会计信息的省略，会给使用者经济决策造成影响，则该信