



面向十二五高职高专**会计专业**规划教材

免费赠送
PPT电子课件

财务会计

陈小英 主 编
于春燕 张晓红 副主编



- 根据培养高技能应用型人才的要求，以项目为导向，按照任务驱动的模式，通过典型案例，采取“做中学”的形式，突出学生技能的培养。
- 注重基本理论与必要技能相结合，精心组织、合理整合，同时将近年来财务会计领域研究的新成果融入其中，满足了高职高专“以就业为导向，以能力为本位”的原则。
- 配套的《财务会计技能训练》同期出版，配合使用，效果更佳。



清华大学出版社

面向十二五高职高专会计专业规划教材

财 务 会 计

陈小英 主 编

于春燕 张晓红 副主编

清华大学出版社
北 京

内 容 简 介

本书以最新颁布的《企业会计准则》和《企业会计准则——应用指南》为依据,突出前沿,知识新颖,注重会计基本理论知识与会计岗位必要技能知识相结合,精心组织、合理整合教材的理论结构和内容体系。同时,将近年来财务会计领域研究的新成果融入其中。

为了满足高职高专“以就业为导向,以能力为本位”的原则,本书根据培养高技能应用型人才的要求,以项目为导向,按照任务驱动的模式,通过典型案例,采取“做中学”的形式,突出学生技能的培养。

本书既可作为高职高专会计专业和财经管理类相关专业的教材,也可作为会计从业人员的学习用书。

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

财务会计/陈小英主编;于春燕,张晓红副主编. —北京:清华大学出版社,2013
(面向十二五高职高专会计专业规划教材)

ISBN 978-7-302-30989-5

I. ①财… II. ①陈… III. ①财务会计—高等职业教育—教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 301992 号

责任编辑:孙兴芳

装帧设计:杨玉兰

责任校对:王 晖

责任印制:宋 林

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座 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

课 件 下 载: <http://www.tup.com.cn>, 010-62791865

印 刷 者:清华大学印刷厂

装 订 者:北京市密云县京文制本装订厂

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm 印 张:20 字 数:482 千字

版 次:2013 年 2 月第 1 版 印 次:2013 年 2 月第 1 次印刷

印 数:1~4000

定 价:35.00 元

产品编号:049647-01

本书是针对高职高专会计专业教学需要而编写的。全书以财政部最新发布的《企业会计准则》为指导,在全面总结高职高专财务会计教学的实践经验的基础上,借鉴国内同类教材的先进经验,符合职业教育对会计专业人才的培养需要。与清华大学出版社同期出版的《财务会计技能训练》配套使用,效果更佳。

本书以项目为导向,按照任务驱动的模式编写,注重对学生综合技术应用能力的培养,强调会计理论知识的理解、运用和实践,按照会计职业岗位的知识、能力要求,对学生必须掌握的知识技能、重点难点问题,配以大量的实务案例进行讲解分析。全书共分为13个项目:财务会计认知,货币资金的核算,应收及预付款项的核算,存货的核算,对外投资的核算,固定资产的核算,无形资产与其他长期资产的核算,流动负债的核算,非流动负债的核算,所有者权益的核算,收入、费用及利润的核算,财务会计报告的编制,特殊会计业务的处理。每个项目都包括知识目标、技能目标和项目小结。

本书由福建农业职业技术学院陈小英担任主编,衡水职业技术学院于春燕、北京农业职业学院张晓红担任副主编。主编负责总体框架的设计、编写大纲的审定、各章初稿的修订和全书的总纂与定稿。参加编写的具体分工是:陈小英编写项目一、二、三、四、五、六、七、十、十三;于春燕编写项目十一、十二;张晓红编写项目八、九。

本书在出版过程中得到了清华大学出版社的大力支持。另外,在编写过程中,我们还参阅了许多财务会计教材,吸收、借鉴与引用了近年来高等职业教育的最新教改成果及有关资料,在此一并表示诚挚的谢意!

本书中难免有不妥之处,敬请读者批评指正,以便今后在修订时改正。

编 者

目 录

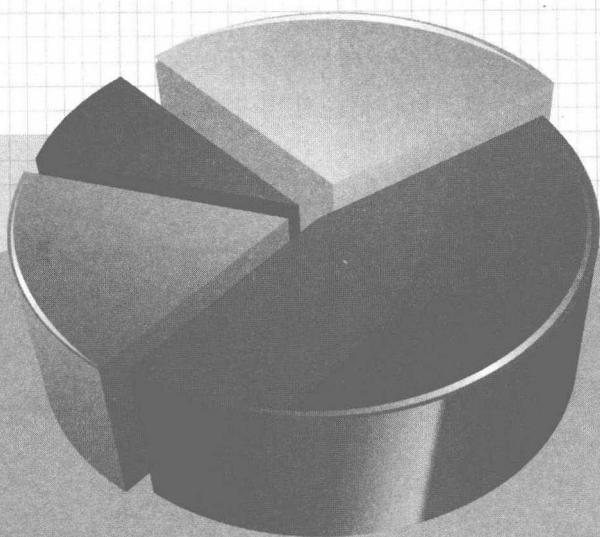
项目一 财务会计认知	1	三、银行本票存款	32
任务一 认知财务会计的前提条件和 会计基础	2	四、信用卡存款	33
一、财务会计的定义	2	五、信用证保证金存款	33
二、财务会计的作用	2	六、存出投资款	33
三、会计核算的基本前提	3	项目小结	34
四、会计基础	5	项目三 应收及预付款项的核算	35
任务二 认知会计信息质量要求	5	任务一 应收票据的核算	36
一、可靠性	6	一、应收票据概述	36
二、相关性	6	二、应收票据的具体核算	36
三、可理解性	7	任务二 应收账款的核算	39
四、可比性	7	一、应收账款概述	39
五、实质重于形式	7	二、应收账款的具体核算	41
六、重要性	8	三、坏账及其核算	42
七、谨慎性	8	任务三 预付账款及其他应收款的 核算	45
八、及时性	9	一、预付账款的核算	45
任务三 认知会计要素及会计计量	9	二、其他应收款的核算	46
一、会计要素	9	项目小结	48
二、会计计量	14	项目四 存货的核算	49
项目小结	15	任务一 存货的概述及原材料的核算	50
项目二 货币资金的核算	17	一、存货的概念	50
任务一 库存现金的核算	18	二、存货的确认	50
一、库存现金管理的内容	18	三、存货的分类	51
二、库存现金的具体核算	19	四、存货的范围	52
任务二 银行存款的核算	22	五、存货的计量	53
一、银行存款管理的内容	22	六、原材料的核算	57
二、银行结算方式	23	任务二 其他存货的核算	63
三、银行存款的具体核算	28	一、库存商品的核算	63
任务三 其他货币资金的核算	30	二、委托加工物资的核算	64
一、外埠存款	31	三、周转材料的核算	66
二、银行汇票存款	31		

任务三 存货清查及存货期末计量的核算	70	任务三 固定资产后续支出的核算	117
一、存货清查的核算	70	一、资本化的后续支出	118
二、存货期末计量的核算	72	二、费用化的后续支出	118
项目小结	76	任务四 固定资产清查与减值的核算	119
项目五 对外投资的核算	77	一、固定资产清查	119
任务一 交易性金融资产的核算	78	二、固定资产减值	120
一、交易性金融资产的概述	78	任务五 固定资产处置的核算	122
二、交易性金融资产的具体核算	78	一、固定资产终止确认的条件	122
任务二 持有至到期投资的核算	83	二、固定资产处置的具体核算	122
一、持有至到期投资的概述	83	项目小结	125
二、持有至到期投资的具体核算	83	项目七 无形资产与其他长期资产	
任务三 可供出售金融资产的核算	86	的核算	127
一、可供出售金融资产的概述	86	任务一 无形资产的核算	128
二、可供出售金融资产的具体核算	86	一、无形资产概述	128
任务四 长期股权投资的核算	90	二、无形资产的初始计量	130
一、长期股权投资的概述	90	三、无形资产的后续计量	133
二、长期股权投资的初始计量	91	四、无形资产的后续支出	135
三、长期股权投资的后续计量	95	五、无形资产的减值	135
四、长期股权投资减值	102	六、无形资产的处置	136
五、长期股权投资的处置	103	七、无形资产的报废	137
项目小结	104	任务二 其他长期资产的核算	137
项目六 固定资产的核算	105	一、其他长期资产的概念	137
任务一 固定资产增加的核算	106	二、其他长期资产的具体核算	137
一、固定资产概述	106	项目小结	138
二、固定资产的分类	107	项目八 流动负债的核算	139
三、固定资产的初始计量	108	任务一 短期借款的核算	140
四、固定资产取得的核算	109	一、短期借款概述	140
任务二 固定资产折旧的核算	113	二、短期借款的具体核算	140
一、固定资产折旧的性质	113	任务二 应付票据的核算	142
二、固定资产折旧的范围	113	一、应付票据概述	142
三、影响固定资产折旧的因素	113	二、应付票据的具体核算	142
四、固定资产折旧的方法	114	任务三 应付账款和预收账款的核算	143
		一、应付账款的核算	143
		二、预收账款的核算	145



任务四 应付职工薪酬的核算	146	一、资本公积的概念	194
一、职工薪酬的组成内容	146	二、资本公积的具体核算	194
二、职工薪酬核算的原始记录	147	任务三 留存收益的核算	196
三、职工工资的计算和核算	148	一、盈余公积	196
四、企业职工福利费的核算	153	二、未分配利润	198
五、社会保险费的核算	154	项目小结	199
六、住房公积金的核算	156		
七、工会经费和职工教育经费的 核算	157	项目十一 收入、费用及利润的 核算	201
八、非货币性福利	158	任务一 收入的核算	202
九、辞退福利	159	一、收入概述	202
任务五 应交税费的核算	159	二、商品销售收入的核算	204
任务六 其他流动负债的核算	173	三、材料等存货销售的核算	211
一、其他应付款的核算	173	四、提供劳务收入的核算	211
二、应付利息的核算	174	任务二 费用的核算	212
三、应付股利的核算	175	一、费用概述	212
项目小结	175	二、营业成本的核算	213
项目九 非流动负债的核算	177	三、营业税金及附加的核算	213
任务一 长期借款的核算	178	四、期间费用的核算	214
一、长期借款的概述	178	任务三 利润的核算	215
二、借款费用的会计处理原则	178	一、利润的概念与构成	215
三、长期借款的具体核算	179	二、营业外收入与营业外支出的 核算	216
任务二 应付债券的核算	181	三、所得税费用的核算	217
一、应付债券的概述	181	四、本年利润的核算	219
二、应付债券的具体核算	182	五、利润分配的核算	221
任务三 长期应付款的核算	185	项目小结	222
一、长期应付款的核算内容	185		
二、长期应付款的具体核算	186	项目十二 财务会计报告的编制	223
项目小结	187	任务一 编制资产负债表	224
项目十 所有者权益的核算	189	一、资产负债表概述	224
任务一 实收资本的核算	190	二、资产负债表的编制	224
一、实收资本的概念	190	任务二 编制利润表	232
二、实收资本的具体核算	190	一、利润表概述	232
任务二 资本公积的核算	194	二、利润表的编制	233

任务三 编制现金流量表.....	234	二、或有负债和或有资产.....	282
一、现金流量表概述.....	234	三、或有事项的确认.....	283
二、现金流量表的编制.....	238	四、预计负债的计量.....	284
任务四 编制所有者权益变动表.....	246	五、或有事项的会计处理.....	285
任务五 编制财务报表附注.....	249	任务五 会计政策、会计估计变更和	
一、财务报表附注的概念.....	249	差错更正.....	286
二、附注披露的主要内容.....	249	一、会计政策及其变更.....	286
项目小结.....	250	二、会计估计及其变更.....	292
项目十三 特殊会计业务的处理.....	251	三、前期差错及其更正.....	294
任务一 投资性房地产的核算.....	252	任务六 资产负债表日后事项的核算.....	297
一、投资性房地产概述.....	252	一、资产负债表日后事项的概念	
二、投资性房地产的确认和初始		与内容.....	297
计量.....	255	二、资产负债表日后调整事项的	
三、投资性房地产的后续计量.....	257	会计处理.....	298
四、投资性房地产的转换.....	259	三、资产负债表日后非调整事项	
五、投资性房地产的处置.....	264	的会计处理.....	302
任务二 非货币性资产交换的核算.....	265	任务七 外币交易的核算.....	303
一、非货币性资产交换的认定.....	265	一、记账本位币的定义.....	303
二、非货币性资产交换的确认和		二、企业记账本位币的确定.....	303
计量.....	266	三、记账本位币变更的会计处理.....	303
三、非货币性资产交换的会计		四、外币交易的核算程序.....	304
处理.....	268	五、即期汇率的选择和即期汇率	
任务三 债务重组的核算.....	272	的近似汇率.....	304
一、债务重组的概念和重组方式.....	272	六、外币交易的会计处理.....	305
二、债务重组的会计处理.....	273	七、外币财务报表折算.....	308
任务四 或有事项的核算.....	281	项目小结.....	308
一、或有事项的概念与特征.....	281	参考文献.....	309



项目一

财务会计认知

知识目标

- ◆ 掌握会计信息质量要求。
- ◆ 掌握会计计量属性及其应用原则。
- ◆ 掌握会计要素概念及其确认条件。

技能目标

- ◆ 掌握会计基本假设的内容。
- ◆ 能够根据会计要素的定义与特征，确认各种会计要素。

任务一 认知财务会计的前提条件和会计基础

一、财务会计的定义

财务会计是在传统会计基础上发展起来的,是现代企业会计的一个分支,也称对外报告会计。它是以货币为主要计量单位,以《企业会计准则》为依据,对企业已发生的交易或事项进行全面、连续、系统、综合的核算和监督,运用确认、计量、记录和报告等程序,主要以通用财务报告的形式向与企业有利害关系的外部信息使用者提供反映企业财务状况、经营成果及现金流量等方面的财务信息,以便信息使用者据此进行决策。

二、财务会计的作用

财务会计是现代企业中一项重要的基础性工作,通过一系列会计程序,提供对决策有用的信息,并积极参与经营管理决策,提高企业经济效益,维护市场经济健康有序的发展。具体来说,财务会计在社会主义市场经济中作用,主要包括以下两个方面。

(一)有助于向财务报告使用者提供对决策有用的信息,提高企业的透明度,规范企业的行为

1. 会计信息的外部使用者

(1) 投资者。企业的投资者最关心的是公司的经营业绩。投资者是否投资或投资多少主要是根据企业向外提供财务报告的有关信息作出决策的。

(2) 债权人。企业的经营与发展离不开债权人提供的资金。要想获得债权人所提供的贷款,企业就必须具备到期偿还借款和利息的能力。只有债权人获得了这些信息后,才愿意将资金贷给企业。

(3) 政府机关。政府机关需要会计信息的主要原因是为了对国家经济实行宏观管理。国家在制定或调整经济政策时,必须以经济信息作为依据,而这些信息需要通过企业来提供。

(4) 有关部门。企业的生产与经营活动不是孤立的,需要有不同的客户参与,如供应商、代理商等需要知悉合作企业的相关信息才能决定是否与之合作。此外,民间中介机构,如会计师事务所等也需要企业提供会计信息。

(5) 社会公众。顾客是社会公众的主要代表,而企业信誉、产品质量、价格、经营状况等信息是顾客决定是否购买该企业产品的主要因素。

2. 会计信息的内部使用者

如果企业会计信息仅仅对企业外部会计信息使用者有用,那么财务会计就失去了存在的必要。会计不仅是“管家”,也是“参谋”,企业的生产与经营决策也离不开会计信息。会计信息的内部使用者主要包括企业管理当局、工会和员工等。

(二)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,加强经营管理,提高经济效益,接受考核和评价。会计信息有助于评价企业的业绩,有助于考核企业领导人经济责任的履行情况。例如,对于作为企业所有者的投资者来说,他们为了了解企业当年度经营活动成果和当年度的资产保值和增值情况,需要将利润表中的净利润与上一年度进行对比,以反映企业的盈利发展趋势;需要将其与同行业进行对比,以反映企业在与同行业竞争时所处的位置,从而考核企业领导人的经济责任。

三、会计核算的基本前提

会计核算主要是通过计量、计算、记录与登记,提供有用的会计信息,这是整个会计工作的基础。

会计核算的基本前提也称会计基本假设,即会计假设,是对会计核算所处的时间、空间环境所做的合理设定。会计准则中所规定的各种程序和方法只能在满足会计核算基本前提的基础上才能进行选择使用。因此,会计人员进行会计核算之前,必须对所处的经济环境是否符合会计核算的基本前提作出正确的判断。按照我国2006年新修订的《企业会计准则——基本准则》的规定,我国企业会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四项。

(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。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,提供对其决策有用的信息,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。

在会计主体的假设下,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,只有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,而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或负债的确认、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,只有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者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所有者的利润,则属于企业主体所发生的交易或事项,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个子公司,母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。再如,独资企业、合伙企业本身不具有法人资格,但在会计核算中,应把他们作为独立的会计主体来处理。

【案例 1-1】 某母公司拥有 8 家子公司,母、子公司均属于不同的法律主体,但母公司对子公司拥有控制权,为了全面反映由母公司组成的企业集团整体的财务状况、经营成果和现金流量,就需要将企业集团作为一个会计主体,编制合并财务报表。

(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。

企业是否持续经营,在会计原则、会计方法的选择上有很大差别。一般情况下,应当假定企业将会按照当前的规模和状态继续经营下去。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原则和会计方法。如果判断企业持续经营,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,固定资产就不应该用历史成本进行记录并按期计提折旧。如果一个企业在不能持续经营时还假定企业能够持续经营,并仍按持续经营的基本假设选择会计确认、计量和报告的原则与方法,就不能客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,否则会误导会计信息使用者的经济决策。

【案例 1-2】 某企业购入一条生产线,预计使用寿命为 12 年,考虑到企业将会持续经营下去,因此可以假定企业的固定资产会在生产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,即不断地为企业生产产品,直至生产线使用寿命结束。为此,固定资产就应当根据历史成本进行记录,并采用折旧的方法,将历史成本分摊预计使用寿命期间所生产的相关产品成本中。

(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成连续的、相等的期间,据以结算盈亏,按期编制财务会计报告,从而及时向财务会计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。

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。但是,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。明确会计分期假设意义重大。由于会计分期，才产生了当期与以前期间、以后期间的差别，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会计报告。会计期间分为年度和中期，其中中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。

(四)货币计量

货币计量是指会计主体在财务会计确认、计量和报告以货币计量反映会计主体的生产经营活动。

我国《企业会计准则——外币折算》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，也可以选定某种外币作为记账本位币，但编制的财务报表应当折算为人民币反映。企业记账本位币一经确定，不得随意变更，除非企业经营所处的主要经济环境发生重大变化。同时，在企业选择哪种货币作为记账本位币时，还应考虑币值的稳定因素，即一种价值变动频繁的货币不宜作为记账本位币。

同时，理解货币计量前提时，需要注意货币计量是会计核算的统一计量单位，但不是唯一计量单位。在进行明细分类核算时，会计核算也可以采用重量、长度、容积、台、件、小时等实物量单位和劳动量单位进行补充。

四、会计基础

《企业会计准则——基本准则》明确规定：企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。按照这个基础，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进行会计处理。反之，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，而应将其记入所属的期间。

目前，在我国企业会计必须采用权责发生制计算损益。采用权责发生制，可以正确地反映各会计期间所实现的收入和为实现收入而应负担的费用，从而可以将各期的收入与其相关的费用、成本进行配比，正确地确定各期的财务成果。

行政事业单位会计核算的基础则是收付实现制。按此基础，凡是在当期已经收付的款项，不论应归属哪个期间，均作为当期收入和费用进行会计处理；反之，即便收入和费用应归属于本期，但款项在本期没有收付，也不能在本期进行收入和费用的会计处理。

任务二 认知会计信息质量要求

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使用者决策有用所应具备的基本特征，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。



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，就会对投资者等使用者的决策产生误导甚至造成损失。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、费用和利润等如实地反映在财务报表中，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要保持完整，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。

(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。

【案例 1-3】某公司于 2011 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，但考虑到在 2012 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 2011 年末制作了若干存货出库凭证，并确认销售收入实现。该公司这种处理不是以其实际发生的交易事项为依据的，而是虚构了交易事项，违背了会计信息质量要求的可靠性原则，也违背了我国《会计法》的规定。

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，企业在确认、计量和报告会计信息的过程中，需要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，会计信息在可靠性的前提下，尽可能做到相关性，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，弄懂会计信息的内容，这就要求财务报告所提供的会计信息清晰明了、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对决策有用的信息的要求。

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，企业应当在财务报告中予以充分披露。例如，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是相关的。

四、可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比。这主要包括以下两层含义。

1. 同一企业不同时期可比

同一企业不同时期可比是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，从而作出决策。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，就可以变更会计政策。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

不同企业相同会计期间可比是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，不应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，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。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。

会计信息的重要性是指财务报告在全面反映企业财务状况和经营成果的同时,应当区别经济事项的重要程度,从而采用不同的会计处理程序和方法。对于重要的会计事项,应单独核算、分项反映,保证其高准确度,并在会计报表中加以重点披露;而对于不重要的会计事项,则可以简化核算或合并披露。这也是从会计核算的成本效益原则考虑的。

例如,我国上市公司要求对外提供季度财务报告,由于考虑到季度财务报告披露的时间较短,从成本效益原则考虑,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,企业在面临不确定性因素的情况下需要作出职业判断时,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,或者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。

会计信息的价值在于能帮助使用者作出经济决策,因此具有时效性。即使是可靠的、相关的会计信息,如果不及时提供,就失去了时效性,对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,并编制出财务报告;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,便于其及时使用和作出决策。

任务三 认知会计要素及会计计量

一、会计要素

会计要素是指按照交易或者事项的经济特征所作的基本分类,分为反映企业财务状况(资产、负债、所有者权益)的会计要素和反映企业经营成果(收入、费用、利润)的会计要素。

(一)反映企业财务状况的会计要素及其确认

1. 资产

1) 资产的定义

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。

2) 资产的特征

根据资产的定义,资产具有以下几个方面的特征。

(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或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,也可以是能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。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,也不能再确认为企业的资产。