

高等院校“十二五”财会类专业规划教材

CAIWU KUAIJI

财务会计

汪洪波 主 编



电子工业出版社

PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY

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

F234.4-43
246

014042005

高等院校“十二五”财会类专业规划教材

CAIWU KUAIJI

财务会计

汪洪波 主 编



北航

C1729577

电子工业出版社
Publishing House of Electronics Industry
北京·BEIJING

F234.4-43
246

200820210

未经许可，不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。
版权所有，侵权必究。

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计 / 汪洪波主编. —北京: 电子工业出版社, 2014.4
高等院校“十二五”财会类专业规划教材
ISBN 978-7-121-22421-8

I. ①财… II. ①汪… 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(2014)第 015299 号

责任编辑: 刘淑敏

文字编辑: 吴亚芬

印 刷: 北京中新伟业印刷有限公司

装 订: 三河市鹏成印业有限公司

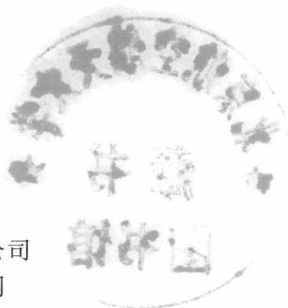
出版发行: 电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编 100036

开 本: 787×1092 1/16 印张: 18.5 字数: 473 千字

印 次: 2014 年 4 月第 1 次印刷

定 价: 38.00 元



凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题, 请向购买书店调换。若书店售缺, 请与本社发行部联系, 联系及邮购电话: (010) 88254888。

质量投诉请发邮件至 zlts@phei.com.cn, 盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线: (010) 88258888。

前言

本书根据 2006 年我国财政部发布的 39 项企业会计准则、48 项注册会计师审计准则、新颁布的《企业会计准则——应用指南》和 2009 年 1 月 1 日起施行的《中华人民共和国增值税暂行条例实施细则》的相关规定，结合作者多年的教学实践，详细介绍了财务会计的基本理论知识和职业技能，以岗位需求为主线，主要阐述典型工业企业的资产核算、权益核算、收益核算及财务报告编制等。本书旨在培养学生在未来从事会计岗位工作应具备的核算能力、会计信息的管理能力，以及良好的沟通能力，并为后续“财务管理”、“成本核算与管理”、“审计基础与实务”、“会计信息化”等课程的学习奠定专业基础。在编写过程中力求做到紧密结合新准则，内容全面系统，重点突出，体系新颖，通俗易懂，具有可操作性。本书的主要特点如下。

1. 强化核算能力，便于自学

本书的编写目标是服务于会计专业的专业培养目标。在深入企业进行实地调研的过程中，我们深刻体会到，企业对于人才的需求正在由操作层向管理层过渡，即企业不仅需要的是能“做”的人，还需要懂“管”的人。为此，我们组织专家、授课教师进行反复论证，立足于专业的现状，基于会计岗位工作的特点，把熟悉企业会计岗位工作任务、具有较强核算能力同时兼具管理能力作为会计专业的专业培养目标。本书充分考虑学生的接受能力，每章起始部分有案例导入，引出本章重点关注和解决的问题，打破“概念主导”的内容体系和阐述方法，便于学生自学。

2. 详细描述各章对应的岗位，注重培养学生的专业素养

专业素养的培养是专业教学中必须注重的问题。在本书的编写中坚持角色定位，每章内容尽量较详细地描述对应的工作岗位职责，引导学生顺利进入角色，以提高学生主动学习的能力，形成较高的职业素养。

3. 体例新颖，注重利用教学资源

本书不仅有案例导入和复习思考题，还充分利用现代信息网络技术平台，以本书为中心，提供一个全方位的教学服务体系。配备分别面向教师教学与学生学习的支撑性资源，为老师选书及购书提供便捷周到的服务。（可在电子工业出版社华信教学资源网 www.hxedu.com.cn 查询下载和提出需求，教师到世纪畅优网站 www.century-vision.com 注

册后经验证,成为教师会员,可免费阅读更多教材全文。)

本书既可作为高等院校财经类专业学生的教材,也可作为会计职业资格考证者的参考书,还可作为中小企业会计、财务主管的继续教育用书。

本书共11章,由太原学院汪洪波教授担任主编,负责拟订全书框架与写作大纲,并对全书内容进行统稿。太原学院汪洪波、柴晓星,太原城市职业技术学院苏芳,山西省财政税务专科学校付俊梅,山西财贸职业技术学院黄早青参与编写。具体分工如下:汪洪波编写第1、2章;柴晓星编写第5、6章;苏芳编写第3、7章;付俊梅编写第4章;黄早青编写第8~11章。

本书参考了国内外同行的相关论著并吸收了最新的研究成果,在此向相关作者表示感谢!

在本书的编写过程中电子工业出版社编校人员为本书的出版付出了辛勤的劳动,在此一并致以诚挚的谢意!

由于我们时间有限,书中疏漏之处在所难免,欢迎读者批评指正。

编 者

目 录

第1章 总论	1	第4章 长期股权投资核算实务	116
1.1 财务会计概述	2	4.1 长期股权投资概述及对应的岗位描述	117
1.2 会计基本假设、会计基础和会计信息质量要求	4	4.2 长期股权投资初始投资成本的确定	119
1.3 会计要素及其确认与计量属性	9	4.3 长期股权投资核算的成本法	121
1.4 会计规范	14	4.4 长期股权投资核算的权益法	123
复习思考题	16	复习思考题	127
第2章 金融资产核算实务	20	第5章 固定资产核算实务	131
2.1 金融资产概述及对应的岗位描述	21	5.1 固定资产概述及对应的岗位描述	132
2.2 货币资金的核算	22	5.2 固定资产的初始计量	133
2.3 应收及预付款项的核算	34	5.3 固定资产的后续计量	137
2.4 交易性金融资产的核算	47	5.4 固定资产处置	141
2.5 持有至到期投资的核算	50	5.5 固定资产清查和固定资产减值	144
2.6 可供出售金融资产	55	复习思考题	145
复习思考题	60	第6章 无形资产核算实务	149
第3章 存货核算实务	66	6.1 无形资产概述及对应岗位描述	150
3.1 存货概述及存货核算岗位描述	67	6.2 无形资产的初始计量	152
3.2 存货的确认、分类与计量	68	6.3 无形资产的后续计量	154
3.3 原材料购进的核算	78	6.4 无形资产的减值与处置	156
3.4 原材料发出的核算	87	复习思考题	158
3.5 周转材料的核算	89		
3.6 委托加工物资的核算	94		
3.7 库存商品的核算	97		
3.8 存货的期末计价	102		
3.9 存货清查核算	107		
复习思考题	110		

第7章 投资性房地产和其他资产核算实务	162
7.1 投资性房地产概述及相关岗位描述.....	163
7.2 成本模式下投资性房地产的核算.....	165
7.3 公允价值模式投资性房地产的核算.....	168
7.4 其他资产核算.....	173
复习思考题.....	174
第8章 负债核算实务	179
8.1 负债概述及对应的岗位描述.....	180
8.2 应付款项的核算.....	181
8.3 应交税费的核算.....	186
8.4 应付职工薪酬的核算.....	199
8.5 银行借款的核算.....	204
8.6 应付债券的核算.....	207
复习思考题.....	211

第9章 所有者权益核算实务	216
9.1 所有者权益概述及对应岗位描述.....	217
9.2 投入资本的核算.....	217
9.3 直接计入所有者权益的利得和损失的核算.....	222
9.4 留存收益的核算.....	223
复习思考题.....	227
第10章 收益核算实务	232
10.1 收益核算相关岗位描述.....	233
10.2 收入的核算.....	234
10.3 费用核算.....	246
10.4 利润核算.....	248
复习思考题.....	254
第11章 财务报告编制实务	259
11.1 财务报告概述及对应岗位描述.....	260
11.2 财务报告的编制.....	261
复习思考题.....	283
参考文献	290

第 1 章

总 论

理论目标

1. 通过本章的学习,了解财务会计的特征、财务会计的目标;
2. 掌握会计的基本假设、会计基础和会计信息质量要求;
3. 掌握会计要素及其确认、计量属性和财务会计报告要素;
4. 了解我国会计的相关法规。

实践目标

1. 通过案例能够理解会计信息质量要求的重要性,对会计工作岗位有初步了解;
2. 理解会计计量属性在实际工作中的运用。

案例导入

美国世界通信公司是一家年收入高达 350 亿美元的电信公司,是仅次于美国电话电报公司的第二大长途电话公司,它所经营的因特网络是全球最大的骨干网之一,其资产总额超过 1 000 亿美元。该公司将上一年全年的 30 多亿美元和本年第一季度的 7.79 亿美元的经营性开支(费用)记到了资本性开支(资产)的账户上,从而使该公司这一期间的经营业绩从巨额亏损变成赢利 15 亿美元。

思考

1. 该公司的做法不符合哪些会计信息质量要求?
2. 本着“诚信为本,操守为重,遵循准则,不做假账”的原则,结合此案例谈谈自己对会计工作的认识。

1.1 财务会计概述

1.1.1 财务会计的概念和特征

1. 财务会计的概念

会计作为人类经济管理的一项活动,是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的。会计最初表现为人类对经济活动的计量与记录行为。简单的计量与记录行为如我国远古时期的结绳记事、刻木记数的出现就是会计产生的萌芽阶段。随着社会经济的不断发展、生产力的不断提高、剩余产品的出现,会计作为生产经营过程的附带职能,也逐步独立起来,成为独立职能。随着商品经济社会的发展,会计核算内容、方法等也发生了很大的变化,会计技术获得较大的发展。会计最初只是对经济活动进行记录,提供一些基本的、没有什么加工或只是初步加工的信息,这时会计只是一种簿记,而簿记本身又经历了一个从单式到复式的发展过程。在进入资本主义社会以后,随着商品经济的发展,会计也逐步从简单的记录、计量,发展为一门包括完整的方法体系的学科,从简单的记录、计量,发展到对经济活动的所得与所费进行比较,计算和反映经济活动的盈亏损益情况。

自 19 世纪以后,特别是进入 20 世纪以来,随着生产规模的扩大、市场竞争的加剧,会计的内容、形式、方法和技术都有了突飞猛进的发展。复式簿记逐步变成会计记录的部分。此外,会计的两大基本职能核算和监督之外的其他职能如评估经营业绩、参与经济决策、预测经营前景等发展迅速。也就是说,会计从对经济活动的结果进行记录、计量和报告发展到对企业经济活动的全过程的控制和监督,参与企业长、短期决策,为企业外部经济决策、内部经营管理服务。

20 世纪 50 年代以后,随着企业组织制度的变化,特别是随着股份有限公司经济组织形式的形成与发展,出现了企业所有权与经营权分离,进而出现了所有者与经营者分离,因此出现了两种不同类型的会计信息使用者。为了满足两种不同类型会计信息使用者的需要,现代会计逐步形成相互配合又相互独立的两个分支——财务会计与管理会计。财务会计主要是按照企业会计准则确认、计量、记录和报告企业的财务状况、经营成果、现金流量,通过提供定期的财务报告,为企业外部利益关系集团提供以财务信息为主的经济信息,有助于外部信息使用者进行经济决策;管理会计按照管理学的理论和方法对企业经济活动进行规划、决策、控制和业绩考核,为企业当局提供经济管理信息,帮助管理者进行经营决策、长期投资和全面预算管理。

自 20 世纪 90 年代以来,世界范围的经济竞争进一步加剧,世界经济秩序发生了巨大的变化和调整,呈现世界经济一体化、地区经济集团化、全球贸易自由化的发展态势。随着国际资本市场的形成与发展,跨国公司的生产、销售、投资、融资作用的日益扩大,会计信息已经突破了国界,会计已经成为国际商用语言,它不仅为本国的会计信息使用者服务,而且为全球范围的会计信息使用者服务。

由此可见,会计是商品经济的产物,随着商品经济特别是市场经济的发展,形成了不同的会计信息使用者对会计信息的需求多样化的趋势,正是在这种客观形势的推动下,现

代会计形成了企业会计、政府非营利组织会计、税务会计等分支,其中现代企业会计由既相互配合又各自独立的财务会计和管理会计构成。

综上所述,财务会计可以定义为:财务会计是现代企业会计的一个重要分支,它是在企业范围内建立一个企业会计准则,运用确认、计量、记录和报告等专门方法,着重向企业外部会计信息使用者提供以财务信息为主的经济信息系统。

2. 财务会计的特征

(1) 以企业外部的信息使用者为直接的服务对象

现代社会中,会计信息的需求者众多,既有企业外部的投资人、债权人、政府机构,也有企业内部管理当局。财务会计的主要任务是满足外部会计信息使用者的需要,即财务会计的主要任务是向企业外部同企业存在经济利益关系的各方面提供财务报告。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使用者的决策需求来提供财务报表,而是根据各个利益集团和人士的共同需要综合提供一套财务报告,即通过定期编制通用的资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表,以满足所有外部会计信息使用者的共同决策需要。

(2) 有一套系统的规范体系

财务会计提供的财务信息必须满足会计信息质量要求。前文已述及,财务会计的服务对象主要是企业外界信息使用者,他们与企业管理当局有着不同的利益和信息要求,而且不同外界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照会计准则,并按照法定的程序对有关资料进行归类整理,即财务会计的信息处理均要严格遵照会计信息质量要求。

(3) 有一套约定俗成的会计程序和方法

财务会计是从传统会计演化而来的,它沿用了传统会计中有关确认、计量、记录等方法与程序,对企业的经济活动进行有效的反映与监督。同时,财务会计是在传统会计基础上的进一步发展,把传统会计的方法、程序提高到一定的会计理论高度,并以公认会计原则的形式使之系统化、条理化和规范化,形成严密而稳定的基本结构。

1.1.2 财务报告的目标

财务报告的目标是构建会计要素确认、计量和报告原则并制定各项会计准则的出发点,因此,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。财务报告的目标是理解会计理论和实务的起点,其要点包括为谁服务,通过什么方式。

在我国,依据企业会计准则的规定,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做出经济决策。

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,其中,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。

从理论角度看,企业财务报告主要应达到以下两方面的目标。

1. 向财务报告使用者提供决策有用的信息(决策相关)

财务报告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,其中最

主要的使用者是投资者，其他使用者的需要服从于投资者的需要。在提供财务报告时，应首先考虑报告所涵盖的信息是否有利于投资者的决策。

2. 反映企业管理层受托责任的履行情况（受托责任）

在现代公司制下，企业所有权和经营权相分离，企业管理层受委托人之托经营管理企业及其各项资产，负有受托责任。只有通过会计信息，才可以准确判断投资者的投资是否被科学、合理而有效地使用着，才可判断投资使用的效果，这也是会计信息的重要意义。

会计信息向外部投资者真实可靠地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，实际上也反映着经理层受托责任的履行情况。

决策相关，从信息质量要求方面讲，属于相关性要求；而受托责任，主要反映可靠性要求。

1.2 会计基本假设、会计基础和会计信息质量要求

1.2.1 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、空间环境等所做的合理设定。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。

1. 会计主体

会计主体是指会计人员所核算和监督的特定单位，即会计确认、计量和报告的空间范围。

会计主体假设要求会计人员只能核算和监督所在主体的经济业务。会计主体的主要意义如下。

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，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。例如，甲所有者投资 A 企业，则 A 企业的会计人员进行会计核算的空间范围就是 A 企业的资金运动。至于甲投资者投资到其他企业的相关核算，则不属于 A 企业会计人员进行会计核算的范围。

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事项是属于企业所有者的主体所发生的，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事项，应当纳入企业会计核算的范围。

最后，会计主体不同于法律主体。法律主体是在法律上具有法人资格。根据我国《会计法》的规定，法律主体要进行独立核算，提供独立的财务报告，所以法律主体必然是会计主体。但是，进行独立的会计核算、单独提供会计报告的会计主体不一定是法律主体。例如，企业中的分公司、事业部等进行独立的会计核算、单独提供会计报告，但它们不是

法人主体。还有对于企业合并形成的集团，其中的母公司是一个法人，子公司也是一个法人，但将母公司和子公司看做整体的集团就不是法人。

2. 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。

在持续经营假设下，企业进行会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。明确这一基本假设，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政策和估计方法。例如，企业购入的一项固定资产，按照30年预计使用年限计提折旧，就是假设企业在未来的30年不会破产，即假设该企业能持续经营。

在市场经济条件下，任何企业都存在破产、清算的风险，也就是说，企业可能存在不能持续经营的情况。因此，需要企业定期对其持续经营基本前提做出分析和判断。当可以判断企业不能持续经营的时候，就应当改变会计核算的原则和方法，并在企业财务报告中做相应披露。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，必然误导财务报告使用者进行经济决策。

3. 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期间划分为若干连续的、长短相同的期间。

会计分期的意义在于通过会计期间的划分，将持续经营的生产经营活动期间划分成连续、相同的期间，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信息。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。例如，2013年年度财务报告反映的期间就是2013年1月1日至2013年12月31日。

根据持续经营假设，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，无论企业的生产经营还是投资者、债权人等做决策时都需要及时的信息。因此，就必须将企业持续经营的生产经营期间划分为若干连续的、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。会计分期在会计核算上具体表现是：权责发生制和收付实现制的区别，使不同类型的会计主体有了记账基准；应收、应付、折旧、摊销等会计处理方法。

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计量，反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量。与基本计量单位相对应，其他计量单位包括劳动计量、实物量度等。

运用货币作为计量单位时，必须假定货币价值稳定，即使发生波动，如果幅度不大，依然认为币值是稳定的；如果波动幅度较大，采用会计中的特殊程序和方法处理有关的会计事项。企业的会计核算一般以人民币为记账本位币，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，但是在编制财务报告时应当折算成人民币。

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、研发能力等，往往难以用货币来计量，但这些信息对于使用者决策也很重要。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。

综上所述，会计核算的前提条件虽然是人为规定的，但完全出于客观的需要，有充分的客观必然性，否则会计核算工作就无法进行。这四项假设缺一不可，具有相互依存、相互补充的关系。会计主体假设确定了会计核算的空间范围，持续经营假设确立了会计核算的时间范围，会计分期假设对会计核算时间进行了具体划分，而货币计量假设是进行会计核算的必要手段，解决了实物量度无法加总的问题。因此，这四项假设共同为会计核算工作的开展奠定了基础。

1.2.2 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。按照权责发生制原则，凡是本期已经实现收入和已经发生或应当负担的费用，不论其款项是否已经收付，都应作为当期的收入和费用处理；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已经在当期收付，都不应作为当期的收入和费用。因此，权责发生制属于会计要素确认计量方面的要求，它解决收入和费用何时予以确认及确认多少的问题。

有时，企业发生的货币收支业务与交易事项本身并不完全一致。例如，款项已经收到，但销售并未实现；或者款项已经支付，但并不是为了本期的生产经营活动而产生的。为了明确会计核算的确认基础，更真实地反映特定时期的财务状况和经营成果，就要求企业在会计核算过程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确认基础，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。

1.2.3 会计信息质量要求

会计信息质量要求是指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的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、实质重于形式性、重要性、谨慎性和及时性等。

1. 可靠性

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或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。

会计信息之所以有用，前提是以可靠为基础，如果财务报告所提供的会计信息不可靠，就会给会计信息使用者（如投资人）的决策产生误导甚至损失。具体包括以下要求。

1) 企业应当以实际发生的交易或事项为依据进行会计确认、计量和报告，不能以虚构的、没有发生的或尚未发生的交易或事项进行会计确认、计量和报告。

2) 企业在保证会计信息的完整性时,应当考虑符合重要性和成本效益原则的前提。其中完整性包括编报的报表及其附注内容等都应该保持完整,不能随意遗漏或减少应予披露的信息,与使用者决策相关的会计信息应当尽可能充分披露,否则,可以简化合并以提高工作效率。

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

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、现在或未来的情况做出评价或预测。

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,是否有助于决策或提高决策水平。相关的会计信息应当有助于使用者评价企业过去的决策,证实或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,适度引入公允价值等,都可以提高会计信息的预测价值,从而提升会计信息的相关性。

为了满足会计信息质量的相关性要求,企业应当在确认、计量和报告会计的过程中,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,即会计信息在可靠性前提下,尽可能地做到相关,以满足投资人等财务报告使用者的决策需要。

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。

企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用,而要使使用者有效地使用会计信息,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会计方面和企业经营活动的知识,并且愿意付出努力去研究这些信息。对于比较复杂的信息,如交易本身较为复杂或会计处理较为复杂,但其与使用者的经济决策有关,企业应当在财务报告中予以充分披露。

4. 可比性

可比性要求企业提供的会计信息具有可比性,具体包括下列要求。

(1) 同一企业不同时期可比

会计信息质量的可比性要求同一企业对于不同时期发生的相同或相似的交易或事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更。这是为了便于使用者了解企业财务状况和经营成果的变化趋势,比较企业在不同时期的财务报告信息,从而全面、客观地评价过去、预测未来。满足会计信息可比性的要求,并不意味着不允许企业变更会计政策。当企业按照规定或会计政策变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息时,就有必要变更会计政策,

以便向使用者提供更为有用的信息，但是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

会计信息质量的可比性还要求不同企业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，即对于相同或相似的交易或事项，不同企业应当采用一致的会计政策，以使不同企业按照一致的确认、计量和报告基础提供有关会计信息。这是为了便于使用者评价不同企业的财务状况、经营成果的水平及其变动情况，从而有助于使用者做出科学合理的决策。

5. 实质重于形式性

实质重于形式性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，不应仅以交易事项或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，会发生不一致。例如，以融资租赁方式租入的资产虽然从法律形式来看企业并不拥有其所有权，但由于一般融资租赁资产合同中规定的租赁期相当长，接近该资产的使用寿命；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、计量和报告上应当将融资租赁方式租入的资产视同企业资产，列入企业资产负债表中。

6. 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事项。

判断一个会计信息是否重要，一个很重要的方法是看企业会计信息的省略或错误报告是否会影响使用者据此做出经济决策，如果是则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来判断其重要性。

7. 谨慎性

谨慎性要求企业对交易或事项进行会计确认、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。

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做出职业判断时，应保持应有的谨慎，充分估计各种风险和损失。因为在市场经济环境下，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返修等。

但是，谨慎性的应用并不意味着允许企业设置秘密准备，如果企业故意低估资产和收益，或者故意高估负债和费用，将不符合会计信息的可靠性和相关性要求，降低会计信息质量，扭曲企业实际的财务状况和经营成果，从而误导使用者的决策，这是会计准则所不允许的。

8. 及时性

及时性要求企业对于已经发生的交易或事项,应当及时进行会计确认、计量和报告,不得提前或延后。

会计信息之所以具有价值,就在于能够帮助使用者做出经济决策,因此具有时效性。即使所提供的会计信息是可靠、相关的,如果不及时提供,也就失去了时效性,对于使用者的效用就大大降低,甚至不再具有任何意义。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,即在经济交易或事项发生后,及时收集整理各种原始单据或凭证;二是要求及时处理会计信息,即按照企业会计准则的规定,及时对经济交易或事项进行确认、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。

1.3 会计要素及其确认与计量属性

1.3.1 会计要素定义

会计要素又称会计对象要素,是指按照交易或事项经济特征对会计对象所做的基本分类,是会计核算和监督的具体内容。会计要素分为反映企业财务状况的会计要素和反映企业经营成果的会计要素。我国《企业会计准则》将会计要素界定为六个,即资产、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财务状况,收入、费用和利润侧重于反映企业经营成果。

合理划分会计要素,有利于产权关系和其他经济关系的明晰,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会计信息。

1.3.2 会计要素的确认

1. 资产

资产是指企业过去的交易或事项形成的、由企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

(1) 资产的基本特征

1) 资产预期会给企业带来经济利益。

所谓经济利益,是指直接或间接地流入企业的现金或现金等价物。资产都应该能够为企业带来经济利益,例如,企业通过收回应收账款、出售库存商品等直接获得经济利益,也可通过对外投资以获得股利或参与分配利润的方式间接获得经济利益。按照这一特征,那些已经没有经济价值、不能给企业带来经济利益的项目,就不能继续确认为企业的资产。

2) 资产应为企业拥有或控制的资源。

资产作为一项资源,应当由企业拥有或控制,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,但该资源能够被企业所控制。

一项资源要作为企业资产予以确认,企业应该拥有此项资源的所有权,可以按照自己的意愿使用或处置。所以,通常情况下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,但企业控制了这项资产(如融资租赁的资产),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。相反,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。

3) 资产是由过去的交易或事项形成的。

资产是由过去的交易或事项形成的。也就是说,资产是过去已经发生的交易或事项所产生的结果,资产是现实的资产,而不能是预期的资产。未来交易或事项可能产生的结果不能作为资产确认。例如,企业有购买某项设备的意愿或计划,但购买行为尚未发生,就不符合资产的定义,不能因此确认设备资产。

(2) 资产确认的条件

在同时满足以下条件时,确认为资产。

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出,能否带来经济利益是资产的一个本质特征,但在现实中,由于经济环境瞬息万变,与资源有关的经济利益能否流入企业,或者流入多少实际上带有不确定性。因此资产的确认还应当与经济利益流入的不确定性程度的判断结合起来,如果企业有足够的证据表明与资源有关的经济利益很可能流入企业,那么应当将其作为资产予以确认;反之,不能确认为资产。

2) 该资源的成本或价值能够可靠地计量。

财务会计系统是一个确认、计量和报告的系统,其中计量起着枢纽作用。可计量性是所有会计要素确认的重要前提,资产的确认也是如此。只有当有关资源的成本或价值能够可靠计量时,资产才能予以确认。在实务中,企业取得的许多资产都发生了实际成本,例如,企业购买或生产的存货,企业购置的厂房或设备等,对于这些资产,只要实际发生的购买成本或生产成本能够可靠计量,就视为符合资产确认的可计量条件。在某些情况下,企业取得的资产没有发生实际成本或发生的实际成本很小,如企业持有的某些金融衍生工具形成的资产,对于这些资产,尽管它们没有实际成本或发生的实际成本很小,但如果其公允价值能够可靠计量,也被认为符合了资产可计量性的确认条件。

2. 负债

负债是指企业过去的交易或事项形成的预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

(1) 负债的特征

1) 负债是由过去的交易或事项形成的。

负债是由过去的交易或事项形成的。也就是说,导致负债的交易或事项必须已经发生。例如,购置货物或使用劳务会产生应付账款(已经预付或在交货时支付的款项除外),接受银行贷款则会产生偿还贷款的义务。只有源于已经发生的交易或事项,会计上才有可能确认为负债。对于企业正在筹划的未来交易或事项,如企业与银行达成了2个月后借入200万元的借款意向书,该交易就不属于过去的交易,因而并不构成企业的负债。

2) 负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。

负债清偿预期会导致经济利益流出企业。负债通常是指在未来某一时日通过交付资产(包括现金和其他资产)或提供劳务来清偿。例如,企业赊购一批材料,材料已验收入库,但尚未付款,这笔业务形成的应付账款应确认为企业的负债,需要在未来某一时日通过交付现金或银行存款来清偿。企业有时也可以通过承诺新的负债或转化为所有者权益来了结