

Financial Accounting

上海市本科重点建设课程配套教材

上海市财务管理特色专业建设成果

高等学校财务会计专业系列教材

财务会计学

主 编 李占国



高等教育出版社
HIGHER EDUCATION PRESS

CAIWU KUAIJIXUE

上海市本科重点建设课程配套教材
上海市财务管理特色专业建设成果

高等学校财务会计专业系列教材

财务会计学

Financial Accounting

主 编 李占国

副主编 靳 磊 陈 瑛 姚 玲

 高等教育出版社·北京
HIGHER EDUCATION PRESS BEIJING

图书在版编目(CIP)数据

财务会计学 / 李占国主编. —北京: 高等教育出版社, 2012. 9

ISBN 978-7-04-035846-9

I. ①财… II. ①李… 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 227393 号

策划编辑 刘悦珍 责任编辑 刘悦珍 特约编辑 倪冠军
封面设计 吴 昊 责任印制 蔡敏燕

出版发行	高等教育出版社	咨询电话	400-810-0598
社 址	北京市西城区德外大街 4 号	网 址	http://www.hep.edu.cn
邮政编码	100120		http://www.hep.com.cn
印 刷	江苏南洋印务集团有限公司		http://www.hepsh.com
开 本	787mm×1092mm 1/16	网上订购	http://www.landracom.com
印 张	27. 75		http://www.landracom.com.cn
字 数	596 千字	版 次	2012 年 10 月第 1 版
购书热线	021-56717287	印 次	2012 年 10 月第 1 次印刷
	010-58581118	定 价	45. 00 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题, 请到所购图书销售部门联系调换

版权所有 侵权必究

物 料 号 35846-00

前 言

教材作为教学内容的载体,是教师“教”的依据、学生“学”的对象,是教学过程中教师与学生交流的中介之一,是根据专业培养目标和课程教学大纲为一定专业、一定年级、一定层次的学生掌握一门学科的基本知识而编写的书籍,在人才培养这一复杂系统中有着举足轻重的地位和作用。

在我国产业转型升级和高等教育大众化、甚至普及化的今天,“为进入应用科学和现代技术领域就业的学习者提供学术和就业准备的教育”(《不列颠百科全书》)的技术应用性人才的培养,已成为普通高等教育的主流。如何为应用型本科院校的“会计学”、“审计学”和“财务管理学”等财经类专业,编写一本适合应用性人才培养、趣味横生、活学活用、图文并茂的《财务会计学》教材,达到“有效教学”(effective teaching)的目的,笔者做了如下探索与实践:

第一,以独立思考判断能力的培养,来适应会计教育思维之重大转变。按照我国会计准则制定的由“规则”向“原则”转变的基本思路,会计教育的培养目标也从培养学生的会计核算能力向着培养学生的会计职业判断能力和会计执业能力转变。会计教育将由过去扮演的“规则追随者”的角色,向以原则为依据的“规则制定者”的角色转变。所以,培养学生慎思明辨和独立思考的能力,在教材内容安排上,给予学生以想象和发挥的空间,实乃我国会计教育改革之首务,也是会计教材编写的当务之急。

第二,以“学生第一”为主导,乃本书编写的最高原则。为破除传统会计教材枯燥乏味的刻板印象,本书尝试化冗杂的文字为简明的图例表的形式,阐述会计的抽象概念,力图达到“一图解千结”的效果;同时在传授专业知识之余,不忘传递人文思想及关怀并寓理于事,融知识传授、能力培养和素质教育于一体,既增强本书的可读性,又潜移默化地培养学生的会计职业思维和会计职业道德。

第三,体现最新会计准则动态,注重理论与实务紧密结合。会计教材的政策性和时代感都较强,体现最新会计准则动态并反映现代财务会计发展的最新动向,是会计教材与其他教材的不同之处。本书立足于我国现有的会计实务,将理论解释与技术应用有机结合,着力培养学生理论与实践相结合的能力,通过精选大量的实例诠释枯燥的理论,克服传统会计教材艰涩难懂的弊病。既注重会计原理的解析,又避免了传统《财务会计学》教材“会计制度翻版”之嫌。

第四,会计专业术语及释义中英文对照,拓宽学生的国际化会计视野。在文中对会计专业术语进行中文解释的同时,以“边栏”的形式对其进行英文解释,学生在掌握英文会计知识的同时,既提高了英文水平,又为以拓宽国际化会计视野为目的的后续“全英语教学”或“双语教学”课程学习奠定了基础。

第五,活泼新颖的编排形式,便于学生在寓教于乐中掌握系统的专业知识。在系统阐述专业知识的同时,通过设置“提示”、“注意”、“特别强调”、“特别解释”、“超链接”、“请回忆”、“补充

知识”、“请比较”、“请思考”、“形象比喻”、“自己做”等栏目,将基本概念、知识重难点、教学体会等以“套色”和“边栏”的形式列示,有利于学生对教学内容的理解和把握。

第六,为便于学生自主学习和就业,编写了与本书配套的两本辅助教材。根据该课程实践性较强的特点,为便于学生掌握、理解和巩固所学知识并增强会计实践能力,编写并出版了与《财务会计学》基本教材配套的两本辅助教材:①《财务会计学习题集》——设计了分一般了解、重点掌握和综合运用三个层次并具有多种题型的习题集。②《财务会计学综合模拟实验教程》——以某一制造业企业为模拟对象,按照业务流程和会计岗位的工作程序,设计了以重点掌握会计实务操作为目的并相当于岗前业务培训的实验教程。

第七,为拓展学生的学习空间与时间,建设了课程网站自学平台。为配套本书的学习,课程组开发了“财务会计学”课程网站(网址: <http://cwkjx.sdjues.com>),主要内容有:①授课教案与教学课件;②配套习题集及参考答案;③客观题(单项选择题、多项选择题、判断题)在线自测练习;④网络试题库:题库内容分三级知识点并以正态分布的思路设计了分难、中、易的10 000余道题目,包含题目、答案、考核知识点及评分依据和步骤;⑤开放式试卷自动生成系统。可自动生成有参考答案和评分依据及步骤的标准试卷。具有“容量大、题型多、不重复、智能化、多人同时组卷、可编排能修改、标准化可打印、师生共用”的特点,既满足了学生自测、复习所需,又减少了教师出试卷的工作量。真正实现了“教考分离”。

本书是上海市本科重点建设课程“财务会计学”的配套教材,是上海市级特色专业(财务管理——集团公司金融服务)的建设成果之一。本书由李占国任主编并负责全书写作大纲的拟定,由靳磊、陈瑛、姚玲任副主编。其具体编写分工如下:第一、三、四、五、六、九、十一、十二章由李占国执笔,第二章由陈瑛执笔,第七章由姚玲执笔,第八章由王子军和梁萌共同执笔,第十章由靳磊执笔,第十三章由濮知微执笔。初稿完成后,由李占国对全书进行了修改和统稿。

本书在编写过程中参考了大量相关的教材和论著,吸收和借鉴了作者的最新研究成果,在此向有关作者表示诚挚的谢意!

教材编写是一件相当累人的劳动密集型工作,是一项严肃而认真的工作,只有耐得凄凉、甘于寂寞、默默耕耘、孜孜不倦,才能达到预期效果和理想之彼岸。尽管我们花费了大量时间,付出了巨大努力,但鉴于编者才疏学浅,挂一漏万,不妥之处在所难免,祈请读者及同行专家,不吝赐教,此实乃万幸之至。

编 者

2012年9月

目 录

第一章 总 论	1
第一节 财务会计的基本含义及目标	1
第二节 财务会计的基本前提及计价基础	2
第三节 会计信息质量要求	6
第四节 会计要素及其确认	9
第五节 会计计量	15
第二章 货币资金与结算业务	17
第一节 库存现金	17
第二节 银行存款	20
第三节 其他货币资金	37
第三章 应收款项	39
第一节 应收票据	39
第二节 应收账款	52
第三节 预付账款及其他应收款	54
第四节 应收款项减值	57
第五节 应收账款的抵借与让售	63
第四章 存 货	68
第一节 存货概述	68
第二节 原材料	74
第三节 周转材料	95
第四节 商品流通企业的商品	105
第五节 存货期末计价	116
第五章 对外投资	123
第一节 交易性金融资产	123
第二节 持有至到期投资	130
第三节 可供出售金融资产	139
第四节 长期股权投资	154

第六章 固定资产	179
第一节 固定资产概述	179
第二节 固定资产的取得(生)	182
第三节 固定资产折旧(老)	191
第四节 固定资产的后续支出(病)	196
第五节 固定资产的清理(死)	199
第六节 固定资产的期末计价及报表列示	202
第七章 无形资产和其他资产	206
第一节 无形资产	206
第二节 投资性房地产	214
第三节 长期待摊费用	225
第八章 流动负债	227
第一节 流动负债概述	227
第二节 短期借款	228
第三节 应付票据和应付账款	229
第四节 应交税费	233
第五节 应付职工薪酬	249
第六节 预收账款及其他应付款	257
第九章 非流动负债	259
第一节 非流动负债概述	259
第二节 长期借款	263
第三节 应付债券	267
第四节 可转换债券	282
第五节 长期应付款	287
第六节 预计负债	290
第十章 所有者权益	296
第一节 所有者权益概述	296
第二节 实收资本(或股本)	299
第三节 资本公积	304
第四节 留存收益	313
第十一章 收入、费用和利润	315
第一节 收入、费用和利润概述	315
第二节 利润总额的形成与计算	317
第三节 所得税费用	335
第四节 利润分配	351

第十二章 财务报表	354
第一节 财务报表概述	354
第二节 资产负债表	356
第三节 利润表	372
第四节 现金流量表	374
第五节 所有者权益变动表	404
第六节 财务报表附注	404
第十三章 会计调整	408
第一节 会计政策及其变更	408
第二节 会计估计及其变更	415
第三节 前期差错及其更正	417
第四节 资产负债表日后事项	419
专业术语中英文索引	427
附 录	429
附录一 复利终值系数表	429
附录二 复利现值系数表	430
附录三 普通年金终值系数表	431
附录四 普通年金现值系数表	432
主要参考文献	433
教学资源索取单	

第一章 总 论

第一节 财务会计的基本含义及目标

一、财务会计的基本含义及特征

会计(accounting)就其本质而言,是记录一个经济组织的经济活动过程,将记录结果转变为会计数据,编写成会计报告,并将其传达给决策者的信息处理与管理系统。到目前为止,会计尚无统一而完整的定义。我国会计界对会计定义具有代表性的观点有会计信息系统论、会计管理工具论和管理活动论。

财务会计(financial accounting)是现代会计的一个重要分支。现代会计包括财务会计和管理会计。财务会计——是依据企业会计准则,对企业生产经营运动进行确认、计量、记录和报告,旨在向企业外部的信息使用者提供投资决策所需的会计信息,即财务报告。管理会计——是依据过去和现在已发生的经济业务,采用灵活多样的程序和方法对企业未来的经济活动进行预测、规划、控制与评价,并定期通过编制内部责任报告,向企业管理者提供内部各部门管理的会计信息。

财务会计与管理会计相比有以下几方面的特征:① 财务会计所提供的信息主要服务于企业外部,包括企业的投资人及潜在的投资人、债权人、国家财政税务等部门;② 财务会计主要是面向过去,提供企业过去已经发生的经济活动全过程的会计信息;③ 财务会计以会计报告为工作核心,定期向外提供反映企业财务状况、经营成果和现金流量等的会计信息;④ 财务会计的工作程序应遵循公认的会计准则和统一的会计制度的要求,力求向外提供客观、公正、可靠的会计信息。

二、财务会计的目标

财务会计的目标即财务会计报告的目标,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的履行情况,有助于财务报告使用者作出经济决策。其主要包括以下两个方面的内容:

(一) 向财务报告使用者提供有用的决策信息

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

管理会计
managerial accounting
Process of
identification,
measurement,
accumulation,
analysis,
preparation,
interpretation, and
communication of
financial information
that is used by
management to plan,
evaluate, and control
within an
organization.

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。如果企业在财务报告中提供的会计信息与使用者的决策无关,没有任何使用价值,那么财务报告就失去了其编制的意义。

根据向财务报告使用者提供有用的决策信息这一目标的要求,财务报告所提供的会计信息应当如实反映以下信息:① 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要求权的变化情况;② 企业的各项收入、费用、利得和损失的金额及其变动情况;③ 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等。

通过以上信息的反映,有助于现在的或者潜在的投资者、债权人以及其他使用者:① 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;② 根据相关会计信息作出理性的投资和信贷决策;③ 评估与投资 and 信贷有关的未来现金流量的金额、时间和风险等。

(二) 反映企业管理层受托责任的履行情况

在现代公司制下,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基本上均为投资者投入的资本(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、有效地运用这些资产。企业投资者和债权人等,需要及时或者经常性地了解企业管理、保管、使用资产的情况,以便于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,以有助于评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。

第二节 财务会计的基本前提及计价基础

一、财务会计的基本前提

财务会计的基本前提也称为会计基本假设,是企业会计确认、计量和报告的条件假设,是对会计核算所处时间、空间环境等所作的合理假定,并在此基础上提出对会计信息质量的要求。

(一) 会计主体(企业个体)假设

会计主体(accounting entity assumption)——是指会计工作为其服务的特定单位或组织。会计主体假设为会计确认、计量和报告界定了空间范围。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。

(1) 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

企业个体假设
business entity
assumption
Assumption that
required a business to
be accounted for
separately from its
owner(s) and from
any other entity.

才能加以确认、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。

(2) 明确会计主体,才能把握会计处理的立场。企业作为一个会计主体,对外销售商品时(不涉及税金)形成一笔收入,同时增加一笔资产或者减少一笔负债,而不是相反;采购材料时,导致现金减少,存货增加,或者债务增加,存货增加,而不是相反。

(3) 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。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向所有者分配的利润,则属于企业主体所发生的交易或者事项,应当纳入企业会计核算的范围。

(4) 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。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,一公司投资于另一公司并取得超过半数以上的普通股股权时,两者之间的关系称为母子公司。会计上基于实质重于形式的要求视其母子为一体,母公司编制合并报表所依据的便是合并主体而非法律主体。会计主体与企业个体的关系如图 1-1 所示。

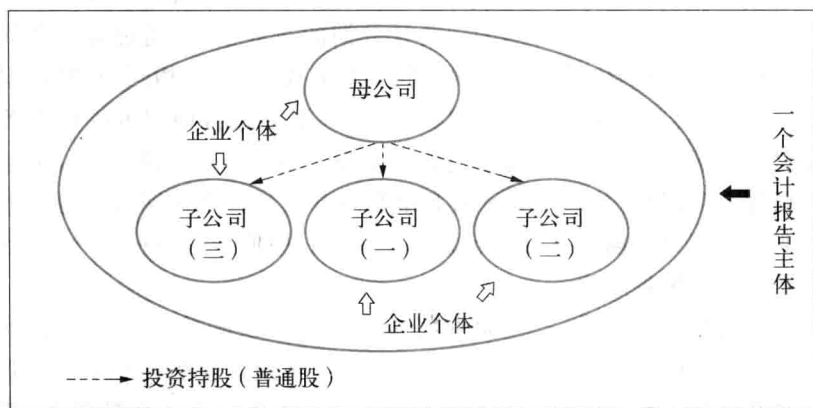


图 1-1 会计主体与企业个体的关系

(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。

当然,在市场经济环境下,任何企业都存在破产、清算的风险,也就是说,企业不能持续经营的可能性总是存在的。因此,需要企业定期对

持续经营假设
going-concern
assumption

An assumption, made by accountants in the absence of evidence to the contrary, that a given company will not go out of business in the near future.

其持续经营基本前提作出分析和判断。如果可以判断企业不能持续经营,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。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,会误导财务报告使用者进行经济决策。持续经营与解散清算的资产评价差异如图 1-2 所示。

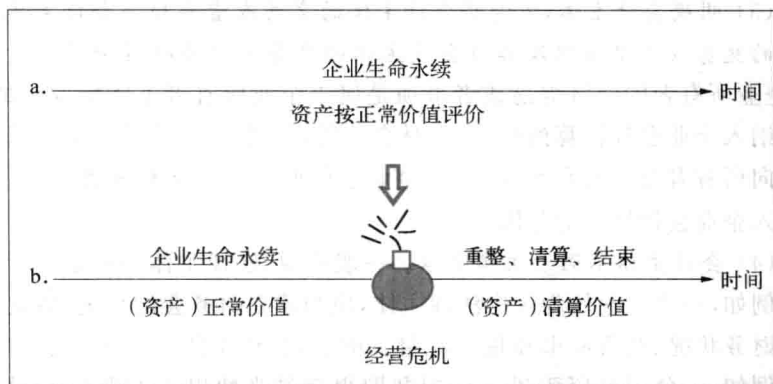


图 1-2 持续经营与解散清算的资产评价差异

会计期间假设

accounting periodicity assumption

An assumption under which each accounting period has an economic activity associated with it, and the activity can be accounted for, measured and reported.

会计年度

fiscal year

A consecutive 12-month period over which a business entity to account for and report on its business operations.

货币单位假设

monetary unit assumption

An assumption that only information that can be expressed in monetary units will be included in the financial statements.

(三) 会计分期(会计期间)假设

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。会计分期的目的,在于通过会计期间划分,将持续经营的生产经营活动期间划分成连续、长短相同的期间,据以结算盈亏,按期编制财务报告,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。

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。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一次性核算盈亏。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,不能等到歇业。因此,就必须将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,以分期确认、计量和报告企业的财务状况、经营成果和现金流量。而且由于会计分期,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。会计期间与报表的关系如图 1-3 所示。

(四) 货币计量

货币计量——是指会计主体在进行会计确认、计量和报告时采用货币作为计量单位,反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量。

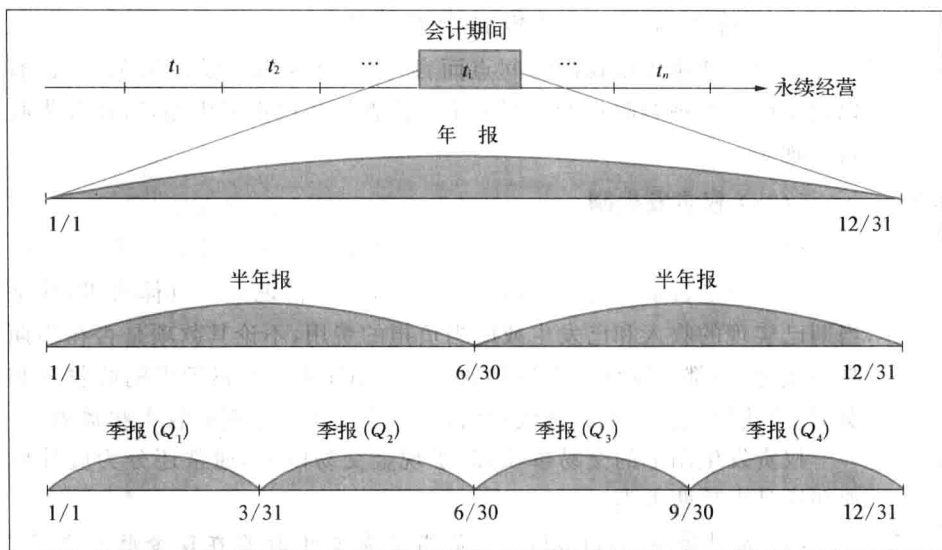


图 1-3 会计期间与报表

在货币计量前提下,在我国境内企业的会计核算一般以人民币为记账本位币。如果业务收支以人民币以外的货币为主的企业,可以选定一种货币作为记账本位币,但是编制的财务会计报告应当折算为人民币。在境外设立的中国企业向国内报送的财务会计报告,应当折算为人民币。

在会计的确认、计量和报告过程中选择货币作为基础进行计量,是由货币本身的属性决定的。货币是商品一般等价物,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。其他计量单位,如重量、长度、容积、台、件等,都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。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。但是,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、市场竞争力度,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。

另外,货币计量除了作为交易共同衡量单位外,还有一项隐含假设——币值稳定不变,在不同期间货币价值(购买力)不变。事实上货币是随着物价波动而改变且长期来看具有通货膨胀趋势,也就是一般人所讲的“钱不值钱了”,如表 1-1 所示。虽然货币计量不是完美的计量尺度,但是就目前的现实情况,短期内也找不到更好的替代计量尺度。

币值稳定

stable monetary unit

The unit of measure remains sufficiently constant over time.

通货膨胀

inflation

General rise in the price level. When inflation is present, a dollar today can buy more than a dollar in the future.

表 1-1

币值不变与经济现实

时间 \ 币值	t_0	t_1	t_2	...	t_n
现实经济	£	£	£	£...	£
币值不变	£	£	£	£...	£

法律法规:

我国《会计基本准则》第八条规定:“企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。”

应计制
accrual basis
accounting

Accounting system that recognizes revenues when earned and expenses when incurred; the basis for GAAP.

提示:

应计事项包括:
应收收益——收益确认在先,收现在后;应
付费用——费用发生
在先,付现于后。

提示:

递延事项包括:
预付费用——付现于
前,费用交易发生于
后;预收收入——收
现于前,收益交易于
后。

现金制
cash basis accounting
Method of
recognizing revenues
and expenses when cash
is received or disbursed
rather than when earned
or incurred.

二、财务会计确认、计量和报告的基础

就交易或事项确认的时间点而言,有以交易发生的时间为主,也有以现金或约当现金收付的时间为主。前者称为权责发生制,后者称为收付实现制。

(一) 权责发生制

权责发生制(也称应计制)——是指对收入和费用要素的确认,均以权利或义务是否发生为标志,而不论其是否收付现金。具体来讲,凡是当期已实现的收入和已发生或应当负担的费用,不论其款项是否在当期收到或付出,都应确认为当期的收入或费用;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项在当期收到或付出,也不应确认为本期的收入和费用。

权责发生制下的交易事项,除了现金交易以外,通常还分为应计事项和递延事项两大类。

(1) 应计事项(accrual)——是指交易发生时间在现金收付之前。如图1-4所示。

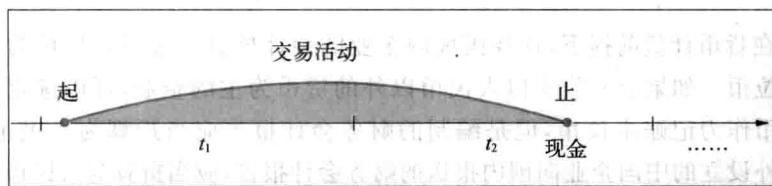


图1-4 应计事项

(2) 递延事项(deferral)——是指交易发生时间在现金收付之后。如图1-5所示。

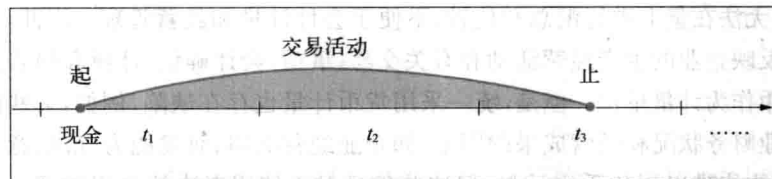


图1-5 递延事项

(二) 收付实现制

收付实现制(也称现金制、应计制)——是以现金收付的当下时间,作为衡量确认收入及费用的标准。

第三节 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,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——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。

会计信息的有用性，必须以可靠性为基础。具体包括以下要求：

(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，刻画出企业生产经营及财务活动的真实面貌。

(3) 企业应当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，其中包括编制的报表及其附注内容等应当保持完整，不能随便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——是指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了解企业过去、现在或者未来的情况并作出评价或者预测。

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。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，应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。

为了满足会计信息质量的相关性要求，企业应当在确认、计量和报告会计信息过程中，充分考虑使用者的决策模式和信息需要。当然，对于某些特定目的或者用途的信息，财务报告可能无法完全提供，企业可以通过其他形式予以提供。

三、可理解性

可理解性——是指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，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应当清晰明了，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，满足向使用者提供决策有用信息的要求。

鉴于会计信息是一种专业性较强的信息产品，因此，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生产经营活动和会计核算方面的知识，并且愿意付出努力去研究这些信息。对

可靠性

reliability

In financial accounting theory, term describing information that is reasonably free from error and bias and accurately presents the facts.

相关性

relevance

Item that is capable of making a difference in decision making.

可理解性

understandability

Is the quality of information that permits reasonably informed users to perceive its significance.

可比性
comparability
Ability to rank
companies so as to
facilitate financial
decisions.

重要性
materiality
Magnitude of an
omission or misstatement
of accounting data
that misleads financial
statement readers.

谨慎性
prudence
The quality of
accounting
information about a
business to be
comparable with
prior periods and
with other companies
in the industry so as
to facilitate financial
decisions.

于某些复杂的信息,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,就应当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将其排除在财务报告所
应披露的信息之外。

四、可比性

可比性——是指企业提供的会计信息应当具有可比性。具体包括
以下要求:

(1) 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,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。当然,
满足会计信息可比性要求,并不表示不允许企业变更会计政策,如果企
业按照规定或者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,以向会计信息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) 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,从而有助于会计信息使用者作出科学合理的决策,会计信
息质量的可比性还要求不同企业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,即对于相
同或者相似的交易或者事项,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。

五、实质重于形式

实质重于形式(substance over form principle)——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,那么就容易导致会计信息失真,
无法如实反映经济现实。

在实务中,交易或者事项的法律形式并不总能完全真实地反映其实质
内容。所以,会计信息要想反映其所应反映的交易或事项,就必须根据交
易或事项的实质和经济现实来进行判断,而不能仅仅根据它们的法律形式。

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事项。

如果企业会计信息的省略或者错报会影响使用者据此作出经济决
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。

七、谨慎性

谨慎性——是指企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时

应当保持应有的谨慎,不应高估资产或者收益,也不应低估负债或者费用。

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,例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作出职业判断时,需要保持应有的谨慎,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。

但是,谨慎性的应用并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,会损害会计信息质量,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,这是企业会计准则所不允许的。谨慎性的运用一般有四种情况,如图 1-6 所示。

谨慎性运用的四种情况:

- | | | |
|---------------------------|-----------|----------------|
| 1. 资产评价从严
(成本与可变现净值孰低) | 净资产
从低 | 股东
权益
从低 |
| 2. 负债评价从宽
(或有负债确认) | | |
| 3. 费用确认从宽
(或有费用确认) | 净利润
从低 | |
| 4. 收益确认从严
(未实现收益不予确认) | | |



图 1-6 谨慎性运用的四种情况

八、及时性(timeliness)

及时性——要求企业对于已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。

会计信息的价值在于帮助使用者作出经济决策,因此具有时效性。即使是可靠、相关的会计信息,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,即按照企业会计准则的规定,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。

第四节 会计要素及其确认

一、会计要素概念

会计要素——是指按照交易或者事项的经济特征对会计对象所作的基