

21世纪管理类核心课程教材

FINANCIAL ACCOUNTING

万红波 赵元丽 主编

财务会计学



兰州大学出版社

21世纪管理类核心课程教材

财务会计学

主 编 万红波 赵元丽
副主编 闫 茵 马锁生
谢可可 孙 岩



兰州大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计学/万红波,赵元丽主编. —兰州:兰州大学出版社,2009. 11

ISBN 978-7-311-03504-4

I. ①财… II. ①万… ②赵… 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(2009)第 211027 号

责任编辑 刘 琦 丁武蓉 佟玉梅
封面设计 张友乾

书 名	财务会计学
作 者	万红波 赵元丽 主编
出版发行	兰州大学出版社 (地址:兰州市天水南路 222 号 730000)
电 话	0931-8912613(总编办公室) 0931-8617156(营销中心) 0931-8914298(读者服务部)
网 址	http://www.onbook.com.cn
电子信箱	press@onbook.com.cn
印 刷	兰州残联福利印刷厂
开 本	787×1092 1/16
印 张	28
字 数	630 千
版 次	2009 年 12 月第 1 版
印 次	2009 年 12 月第 1 次印刷
书 号	ISBN 978-7-311-03504-4
定 价	39.50 元

(图书若有破损、缺页、掉页可随时与本社联系)

前言

自 2007 年 1 月 1 日起,我国企业会计准则和审计准则体系正式实施。上市公司等企业需执行企业会计准则体系,会计师事务所需执行审计准则体系。实施会计审计准则体系是实现我国会计审计准则的国际趋同;是有效提高会计信息质量,进一步提升我国会计和审计整体水平所迈出的重要步伐;是推进我国企业改革,促进资本市场发展,提高对外开放水平的一项基础性工程。

中国的会计改革,一要适应不断变化的国际会计环境,二要满足中国经济改革与发展的要求,三要考虑中国会计实务对会计理论与操作的需要。我国会计领域的空前大变革,深刻地改变了会计理论和实务,要求我们的会计教育也要顺应形势,培养出高素质、高水平,同时能满足经济和会计发展需要的会计工作者。其中,作为联结会计理论与实务桥梁的教材建设是十分重要的。

本书重点介绍了存货,固定资产,无形资产,投资性房地产,金融资产,长期股权投资,收入、费用和利润等一般会计事项的处理。对外币业务,所得税,企业合并,合并报表,借款费用,债务重组,非货币性资产交换,或有事项,会计政策、会计估计变更和会计差错更正,资产负债表日后事项,关联方披露等特殊会计事项的处理也作了详尽的讲解。

本书的编写具有下述几个特点:

(1)结合中国国情并且借鉴了国内外近几年财务会计教材的优秀成果。

(2)内容新颖全面。按照财政部 2007 年 11 月和 2008 年 8 月分别印发的《企业会计准则解释第 1 号》、《企业会计准则解释第 2 号》,针对准则实施过程中的具体问题进行了详细的讲解,并于 2008 年出版了《企业会计准则讲解 2008》。与会计密切相关的一些税收法规在此期间也有了新的调整。本书所依据的会计规范是最新的国际会计准则和我国最近发布的会计准则,对各项会计业务的处理,结合国际财务报告准则的最新动态,贯彻执行我国《企业会计准则讲解 2008》的精神,并体现了新的企业所得税法、增值税、消费税、营业税及公司法在会计的运用。

(3)系统性。本书在内容的结构体系安排上由简单到复杂,充分考虑不同阶段和不同知识结构学生的需要。

(4)以会计的基本理论为基础,着重论述了各会计要素确认、计量的基本原则。对各项经济业务的确认、计量和记录乃至最后财务报表的编制,都作出了十分明确且富有条理性的解

释,举例丰富贴切、易懂。

本书除可作为高等学校会计学、财务管理、工商管理等专业的教材外,还可作为从事会计、审计等相关工作的人员培训和自学的参考资料。

参加本书编写的人员有:万红波、赵元丽、闫茵、马锁生、谢可可、孙岩、田五星、宁海霞、马丽、阴海明、龙晓亮、王曼、刘杰姍、刘春燕、王洋、朱林、阮铭华、唐玉玲、张泽草。

感谢兰州大学管理学院师生们所提出的宝贵意见及在本书出版中所作出的贡献,还要特别感谢兰州大学出版社的编辑们给予的诸多支持和付出的辛勤劳动!

尽管我们做了较长时间的准备,所有编写人员也付出了艰辛的劳动,但由于经济环境的迅速变化,对国内外经济现状的掌握不可能全面、透彻,加之编写人员学识所限,书中难免存在疏漏、不足和表述不当之处,欢迎广大读者和同行批评指正。书中引用了许多学者的研究成果,不能一一注出,在此我们深表谢意。

编者

2009年11月

目 录

第一章 总论 / 001

- 第一节 财务报告的目标 / 001
- 第二节 会计基本假设与会计基础 / 003
- 第三节 会计信息的质量要求 / 006
- 第四节 会计要素及其确认与计量原则 / 009
- 第五节 财务报告 / 017

第二章 存货 / 019

- 第一节 存货的确认和初始计量 / 019
- 第二节 发出存货的计量 / 025
- 第三节 存货的期末计量 / 027

第三章 固定资产 / 035

- 第一节 固定资产的确认和初始计量 / 035
- 第二节 固定资产的后续计量 / 046
- 第三节 固定资产的处置 / 053

第四章 无形资产 / 056

- 第一节 无形资产的确认和初始计量 / 056
- 第二节 内部研究开发费用的确认和计量 / 062
- 第三节 无形资产的后续计量 / 066
- 第四节 无形资产的处置和报废 / 070

第五章 投资性房地产 / 073

- 第一节 投资性房地产概述 / 073
- 第二节 投资性房地产的会计处理 / 077

第三节 投资性房地产后续计量模式的变更 / 088

第六章 金融资产 / 089

第一节 金融资产的定义和分类 / 089

第二节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 / 090

第三节 持有至到期投资 / 094

第四节 贷款和应收款项 / 101

第五节 可供出售金融资产 / 104

第七章 长期股权投资 / 110

第一节 长期股权投资的初始计量 / 110

第二节 长期股权投资的后续计量 / 115

第八章 资产减值 / 128

第一节 资产减值概述 / 128

第二节 资产可收回金额的计量 / 129

第三节 资产减值损失的确认与计量 / 135

第四节 资产组的认定及减值处理 / 137

第五节 商誉减值测试与处理 / 140

第九章 非货币性资产交换 / 144

第一节 非货币性资产交换的确认和计量 / 144

第二节 非货币性资产交换的会计处理 / 147

第十章 流动负债 / 156

第一节 负债的定义、特征及其分类 / 156

第二节 金额确定的流动负债 / 158

第三节 应交增值税 / 167

第四节 其他应交税费 / 171

第十一章 长期负债 / 178

第一节 长期负债概述 / 178

第二节 长期借款 / 179

第三节 应付债券 / 180

第四节 长期应付款 / 186

第十二章 债务重组 / 187

第一节 债务重组概述 / 187

第二节	债务重组的会计处理 / 188
第十三章	或有事项 / 197
第一节	或有事项概述 / 197
第二节	或有事项的确认和计量 / 199
第三节	或有事项会计处理原则的具体运用 / 203
第十四章	借款费用 / 208
第一节	借款费用概述 / 208
第二节	借款费用的确认 / 209
第三节	借款费用的计量 / 211
第十五章	收入、费用和利润 / 215
第一节	收入概述 / 215
第二节	销售商品收入的确认和计量 / 216
第三节	提供劳务收入的确认和计量 / 231
第四节	让渡资产使用权收入的确认和计量 / 237
第五节	建造合同收入的确认与计量 / 239
第六节	费用 / 248
第七节	利润 / 250
第十六章	所得税 / 253
第一节	所得税会计概述 / 253
第二节	资产、负债的计税基础及暂时性差异 / 255
第三节	递延所得税负债及递延所得税资产的确认 / 264
第四节	所得税费用的确认和计量 / 268
第十七章	外币业务 / 272
第一节	记账本位币的确定 / 272
第二节	外币交易的会计处理 / 274
第三节	外币财务报表折算 / 279
第十八章	财务报告 / 284
第一节	财务报告概述 / 284
第二节	资产负债表 / 288
第三节	利润表 / 301
第四节	现金流量表 / 308

第五节 所有者权益变动表 / 328

第六节 附注 / 332

第十九章 关联方披露 / 335

第一节 关联方披露的重要意义 / 335

第二节 关联方关系的认定 / 337

第三节 关联方交易的类型 / 341

第四节 关联方披露的主要内容 / 344

第二十章 企业合并 / 347

第一节 企业合并概述 / 347

第二节 同一控制下的企业合并的处理原则和会计处理 / 349

第三节 非同一控制下企业合并的处理原则及其他 / 354

第二十一章 合并财务报表 / 361

第一节 合并财务报表概述 / 361

第二节 编制合并财务报表的方法和一般程序 / 365

第三节 合并资产负债表 / 366

第四节 合并利润表 / 391

第五节 合并现金流量表 / 399

第六节 合并所有者权益变动表 / 407

第二十二章 会计政策、会计估计变更和会计差错更正 / 411

第一节 会计政策及会计估计 / 411

第二节 会计政策变更和会计估计变更 / 414

第三节 会计政策变更和会计估计变更的会计处理 / 417

第四节 前期差错及其更正 / 423

第二十三章 资产负债表日后事项 / 429

第一节 资产负债表日后事项概述 / 429

第二节 资产负债表日后调整事项的会计处理 / 433

第三节 资产负债表日后非调整事项的会计处理 / 439

参考文献 / 442

第一章 总论

第一节 财务报告的目标

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。财务报告目标的定位受到经济、政治、市场、法律等多种客观环境的影响。

一、财务报告目标的定位

财务会计作为对外报告会计,其目的是通过向外部会计信息使用者提供有用的信息,以反映企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,帮助使用者作出相关决策。承担这一信息载体和功能的便是企业编制的财务报告,它是财务会计确认和计量的最终成果,是沟通企业管理层与外部信息使用者之间的桥梁和纽带。因此,财务报告目标的定位十分重要。

1.财务报告目标的定位决定着财务报告应当向谁提供有用的会计信息,应当保护谁的经济利益。这既是编制财务报告的出发点,也是建设与发展企业会计准则的立足点。因此,需要明确企业财务报告的使用者有哪些,这些使用者具有哪些特征,进行什么样的经济决策,在决策过程中需要什么样的会计信息等。

2.财务报告目标的定位决定着财务报告所要求的会计信息的质量特征,决定着会计要素的确认与计量原则,是财务会计系统的核心与灵魂。一般认为财务报告目标有经管责任观和决策有用观两种。在经管责任观指导下,会计信息更多地强调可靠性,会计计量主要采用历史成本;在决策有用观指导下,会计信息更多地强调相关性,会计计量除采用历史成本外,如果采用其他计量属性能够提供更加相关的信息,会较多地采用除历史成本之外的其他计量属性,如公允价值。因此,财务报告目标的定位直接决定着整个财务会计系统的构造,包括会计要素的确认、计量和报告等诸方面。

3.财务报告目标的定位决定着财务会计未来发展的方向。财务会计作为反映经济交易或者事项的一门学科,从来都是随着经济环境的变化而不断发展演化的,尤其是随着现代公

司制的建立、资本市场的发展和技术革新的加剧,财务会计理论和实务更是以惊人的速度向前发展。相应地,会计准则的发展与变化也是日新月异,国际、国内的实践都证明了这一点。例如,美国会计准则在发展早期目标不明,几度波折,后来逐渐认识到财务会计概念框架,尤其是财务报告目标的重要性。因此,美国财务会计准则委员会于20世纪70年代末、80年代初先后发布了4项财务会计概念公告,其中,第一项概念公告即为《财务报告的目标》。对财务报告目标的清晰定位使美国多年来关于财务报告目标的争论和财务会计发展方向的问题尘埃落定,也催生了美国会计准则数10年的繁荣与发展,为美国资本市场的长足发展打下了扎实的基础。我国也是如此,从传统计划经济条件下的会计信息主要服务于国家宏观经济管理的需要,到随着我国市场经济的发展和完善,在基本准则中将财务报告的目标明确定位,从而为各项会计准则的制定奠定了良好的基础,也为未来财务会计的发展和会计准则体系的完善确立了方向。

二、财务报告目标的主要内容

我国企业财务报告的目标是向财务报告的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,帮助财务报告的使用者作出经济决策。

(一)向财务报告的使用者提供对其决策有用的信息

财务报告的使用者主要包括投资者、债权人、政府及有关部门、社会公众等。

投资者,包括现在的和潜在的投资者。在经营权和所有权相分离的情况下,作为公司或企业的所有者即投资者并不直接参与企业的经营管理活动。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,将投资者作为企业财务报告的首要使用者,凸现了投资者的地位,体现了保护投资者利益的要求,是市场经济发展的必然要求。如果企业在财务报告中提供的会计信息与投资者的决策无关,那么财务报告就失去了其编制的意义。根据投资者决策有用目标,财务报告所提供的信息应当如实反映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、投资活动和筹资活动等所形成的现金流入和现金流出情况等,从而有助于现在的或者潜在的投资者正确、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;有助于投资者根据相关会计信息作出理性的投资决策;有助于投资者评估与投资有关的未来现金流量的金额、时间和风险等。

除了投资者之外,企业财务报告的使用者还有债权人、政府及有关部门、社会公众等。例如,企业贷款人、供应商等债权人通常十分关心企业的偿债能力和财务风险,他们需要信息来评估企业能否如期支付贷款本金及利息,能否如期支付所欠购货款等;政府及有关部门作为经济监管部门,通常关心经济资源分配的公平合理,市场经济秩序的公正有序,宏观决策所依据信息的真实可靠等,因此,他们需要信息来监管企业的有关活动(尤其是经济活动),制定税收政策,进行税收征管和国民经济统计等;社会公众也关心企业的生产经营活动,包括其对所在地经济作出的贡献,如增加就业、刺激消费、提供社区服务等。因此,在财务报告中提供有关企业发展前景及能力、经营效益及效率等方面的信息,可以满足社会公众的信息

需要。

(二)反映企业管理层受托责任的履行情况

现代企业制度强调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。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层保管、使用资产的情况,以便评价企业管理层的责任情况和业绩情况,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,以有助于外部投资者和债权人等评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。

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。会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(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,即会计为之服务的特定对象。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,并将其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。明确地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。

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,并非所有的会计主体都是法律主体。例如,在企业集团的情况下,一个母公司拥有若干子公司,母、子公司虽然是不同的法律主体,但是母公司对子公司拥有控制权,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,个人独资企业尽管不属于法律主体,但属于会计主体,应当对其发生的交易或事项进行会计确认、计量和报告。

【例 1-1】某母公司拥有 7 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、子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,是指在可预见的将来,报告主体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,企业的会计确认、计量和报告应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提,即假设在可以预见的未来,企业的经营活动将以既定的经营方针和目标继续经营下去,而不会面临破产清算。

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。但从其本意来讲,持续经营假设并不是假设特定的报告主体可以无限期地生存下去,而只是假设其将持续经营足够长的时间,使之可以履行其现存的应予承担的义务。

【例 1-2】某企业购入一生产用固定资产,预计使用寿命为 15 年,考虑到企业将会持续经营下去,则可以假定在企业生产经营中,该项固定资产会长期发挥作用,即不断地为企业生产产品,直到该项固定资产使用寿命结束。因此,按照历史成本计量该项固定资产,并采用适当的折旧方法,将历史成本分摊到其在预计使用寿命期间所生产的相关产品成本中。

持续经营作为会计基本假设之一,本身具有科学的成分,但同时也存在一些缺陷。第一,持续经营假设是建立在相对稳定的经济环境基础之上的,没有考虑到外部经济环境的冲击和影响。例如,当企业面临破产、清算的风险,持续经营就存在很大的不确定性。第二,基于持续经营假设的企业财务报表难以反映企业真实的价值,持续经营假设使会计技术发生了根本变化,它使会计原则、会计程序和方法得以建立在非清算基础上来保证其稳定性,产生了许多过去和未来相结合的会计方法和技术,解决了企业的资产计价和费用分配等问题。但在会计所处的社会经济环境已发生巨大变化的情况下,持续经营这一基于工业经济时代背景下所提出的假设却使会计走上了一条严重脱离实际的道路。建立在持续经营假设基础之上并与该假设相配合和适应的历史成本原则、权责发生制原则、配比原则等一系列会计核算原则和处理方法已不能反映企业真实的价值。

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,会误导会计信息使用者。

(三)会计分期

会计分期,是指企业在持续不断的经营活动中,人为地将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。会计期间通常分为年度和中期。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。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。明确会计分期假设意义重大,有了会计分期,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、摊销等会计处理方法。

(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,以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。

在会计的确认、计量和报告过程中之所以选择货币为基础进行计量,是由货币的本身属性决定的。货币是商品的一般等价物,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、数量等,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,只有选择货币尺度进行计量才能充分反映企业的生产经营情况。所以,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。

但是,货币计量也有它的局限性。第一,会计记录和会计报表所反映的内容,仅限于那些能够以货币来计量的企业经营活动,而不能反映那些不能以货币计量的经营活动。例如,企业成员或雇员的知识和技能都有很高的价值,却无法用货币对其准确计量;客户的忠诚能保证企业的未来收益,但是在过去的报表中只反映了过去已实现的收益;虽然会计中使用了货币计量概念,但经理人也期望从会计报告中获得企业各种要素的全景图。第二,作为计量单位的货币,其本身价值具有不稳定性,也就是说,货币计量假设并未考虑货币购买力的变动。货币购买力会受到通货膨胀和国际汇率的影响。会计业务中常常将不同时点的货币金额进行汇总比较,这是以币值不变为前提的,但是在实际生活中,货币金额受持续通货膨胀的影响。为解决这一问题,现在已产生了通货膨胀会计。

二、会计基础

在实务中,企业交易或者事项的发生时间与相关货币收支时间有时并不完全一致。例如,款项已经收到,但销售并未实现;或者款项已经支付,但此款项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,基本准则明确规定,企业在会计确认、计量和报告中应当以权责发生制为基础。

权责发生制的基本要求为:凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,无论款项是否收付,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,即使款项已在当期收付,也不应当作为当期的收入和费用。

在我国会计实务中,还存在一种与权责发生制相对应的会计基础,称之为收付实现制。它是以收到或支付的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 会计信息的质量要求

会计信息的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的会计信息对投资者等使用者决策有用而应具备的基本特征。为了规范企业财务会计确认、计量和报告行为,保证会计信息的质量,我国会计准则根据几十年的企业会计实践,同时借鉴国家会计惯例,确立了我国企业会计信息的质量要求,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。

会计核算的可靠性要求会计的核算结果应当与企业实际的财务状况、经营成果和现金流量相一致;对于经济业务的记录和报告,应当做到不偏不倚,以客观事实为依据。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、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,其中包括保证编制的报表及其附注内容等的完整性,不能遗漏或者随意减少应予披露的信息,充分披露与使用者决策相关的有用信息。

- 3.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,这样得出的财务报告信息就不是中立的。

【例 1-3】某上市公司于 20×8 年末发现未完成该年年初确定的销售收入目标,为了粉饰该年的销售业绩,公司以真实客户为基础,在原销售业务的基础上人为扩大销售量,使公司在该客户这一明细账下确认的收入远远大于实际销售收入。公司的这种处理并不是以实际发生的交易事项为依据的,而是虚构交易事项,这种做法违背了会计信息质量要求的可靠性原则,同时也违反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。

会计信息与使用者的决策密切相关,表现在会计信息能够帮助决策者证实过去的决策

产生的结果,从而改善当前的决策。同时,相关的会计信息还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,进而加强会计信息的相关性。

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,充分考虑使用者的决策模式和信息需要。而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,企业在可靠性前提下,尽可能地做到相关性,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,而要使使用者有效地使用会计信息,应当使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,向投资者等财务报告使用者提供对其决策有用的信息。

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:

(一)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对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,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。

(二)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对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,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。

【例 1-4】下列做法中,不违背会计信息质量可比性要求的是()

- A. 因客户的财务状况好转,将坏账准备的计提比例由应收账款余额的 30%降为 15%
- B. 因预计发生年度亏损,将以前年度计提的坏账准备全部予以转回
- C. 因专利申请成功,将已计入前期损益的研究与开发费用转为无形资产成本

D. 因追加投资,使原投资比例由 50%增加到 80%,而对被投资单位由具有重大影响变为具有控制,故将长期股权投资由权益法改为成本法核算

E. 因减持股份,使原投资比例由 90%减少到 30%,而对被投资单位由具有控制变为具有重大影响,故将长期股权投资由成本法改为权益法核算

【答案】A、D、E

【解析】

选项 B 和 C 的会计处理不符合会计准则的规定,违背了会计信息质量可比性要求。

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,不仅仅以交易或者事项的法律形式为依据。

在实际工作中,交易或事项的外在法律形式并不能真实地反映其实质内容。为了使会计信息真实地反映企业财务状况和经营成果,就不能仅仅依据交易或事项的外在表现形式进行核算,而要反映交易或事项的经济实质。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,会计核算上将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。

【例 1-5】下列各项中,体现实质重于形式要求的是()

- A. 将融资租赁的固定资产作为自有固定资产入账
- B. 固定资产计提减值准备
- C. 固定资产按双倍余额递减法计提折旧
- D. 售后租回形成融资租赁业务在会计上不确认收入
- E. 交易性金融资产期末按公允价值计量

【答案】A、D

【解析】

因为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,不仅仅以交易或者事项的法律形式为依据。选项 A 和 D 体现了实质重于形式的会计信息质量要求。

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。

在实务中,如果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作出决策,该信息就具有重要性。重要性的应用在很大程度上取决于会计人员的职业判断,一般来说,应当从性质和数量两方面进行分析。另外,企业在会计核算中遵循重要性原则的同时,需要考虑会计信息的成本与效益问题。

例如,上市公司需对外提供季度财务报告,考虑到季度财务报告披露时间较短和成本效益原则,季度财务报告无需像年度财务报告那样披露详细的附注信息,只需披露自上年度资