

高等学校规划教材

PLANNING TEXTBOOKS FOR HIGHER EDUCATION



# 中级财务会计

杭省策 主编



西北工业大学出版社

ZHONGJI CAIWU KUAIJI

# 中级财务会计

杭省策 主编

西北工业大学出版社

**【内容简介】** 中级财务会计是会计学专业一门重要的专业基础课。2006年2月财政部发布了新的《企业会计准则》，包括1个基本准则和38个具体准则，从2007年开始在全国实施。本书是编者结合会计学专业特点，根据近10年的教学经验以及在企业宣讲新会计制度的实践总结，编写而成的。全书共13章，从讲解《企业会计准则——基本准则》，到编制财务会计报告，内容全面，讲解深入，例题丰富，深入浅出，易读易懂。

本书是对《企业会计准则》及其应用指南的全新完整解读，可作为会计学本科专业教材，也可作为工商管理专业本科、MBA及相关专业的教学参考书。

### 图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/杭省策主编. —西安:西北工业大学出版社, 2015.7

ISBN 978-7-5612-4457-9

I. ①中… II. ①杭… III. ①财务会计 IV. ①F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第163013号

出版发行:西北工业大学出版社

通信地址:西安市友谊西路127号 邮编:710072

电话:(029)88493844 88491757

网址:<http://www.nwpu.com>

印刷者:兴平市博闻印务有限公司

开本:787 mm×1 092 mm 1/16

印张:21.25

字数:516千字

版次:2015年9月第1版

2015年9月第1次印刷

定价:43.00元

# 前 言

2006年2月财政部发布了新的《企业会计准则》，包括1个基本准则和38个具体准则。一转眼将近10年了。10年来，我国的经济环境和金融市场环境发生了巨大的变化，经济总量位居世界第二位，仅次于美国；中小企业板和创业板相继开通，并实现了与香港联交所的互联互通，形成了一个多层次、开放式的资本市场。

会计在社会主义市场经济建设和法制建设中的作用日益凸显，会计的重要性也日益得到人们的认同。而社会经济领域前所未见的重大深刻变化，无不影响着会计理论和企业实践的发展。

为了适应会计学理论和企业实践发展的需要，编写一本内容新颖、结构合理、易读易懂、切合实际的《中级财务会计》，以满足会计学专业教学之需，是笔者多年的愿望。本书是笔者10年教学经验和企业宣讲新会计制度有关教学成果的结晶。本书与《基础会计学》相衔接，也被认为是进一步学习《高级财务会计》的基础。全书共分13章，从讲解《企业会计准则——基本准则》，到编制财务会计报告，内容全面，讲解深入，例题丰富，深入浅出。

本书对《企业会计准则》及其应用指南的全新完整解读，可作为会计学本科专业教材，也可作为经济管理人员，特别是会计专职人员、会计教师、MBA及相关专业的教学参考书。

编 者  
2015年3月

# 目 录

|                   |     |
|-------------------|-----|
| 第一章 总论            | 1   |
| 第一节 会计概述          | 1   |
| 第二节 会计基本假设与会计基础   | 4   |
| 第三节 会计信息质量要求      | 6   |
| 第四节 会计要素及其确认与计量原则 | 10  |
| 第二章 货币资金          | 18  |
| 第一节 现金            | 18  |
| 第二节 银行存款          | 20  |
| 第三节 其他货币资金        | 27  |
| 第四节 货币资金管理与控制     | 29  |
| 第三章 应收款项          | 33  |
| 第一节 应收账款          | 33  |
| 第二节 应收票据          | 40  |
| 第三节 预付账款          | 47  |
| 第四节 其他应收款         | 48  |
| 第四章 金融资产          | 49  |
| 第一节 金融资产的定义和分类    | 49  |
| 第二节 交易性金融资产       | 50  |
| 第三节 持有至到期投资       | 55  |
| 第四节 可供出售金融资产      | 69  |
| 第五节 金融资产减值        | 72  |
| 第六节 金融资产转移        | 80  |
| 第五章 存货            | 87  |
| 第一节 存货的定义与分类      | 87  |
| 第二节 存货的入账价值       | 88  |
| 第三节 发出存货的计价和核算    | 95  |
| 第四节 存货的盘点         | 107 |
| 第五节 存货的期末计价       | 110 |

|                        |     |
|------------------------|-----|
| <b>第六章 长期股权投资</b>      | 117 |
| 第一节 长期股权投资概述           | 117 |
| 第二节 长期股权投资的初始计量        | 120 |
| 第三节 长期股权投资的后续计量        | 126 |
| 第四节 长期股权投资核算方法的转换      | 134 |
| 第五节 长期股权投资的处置          | 138 |
| <b>第七章 固定资产</b>        | 140 |
| 第一节 固定资产概述             | 140 |
| 第二节 固定资产的初始计量          | 143 |
| 第三节 固定资产的后续支出          | 149 |
| 第四节 固定资产折旧             | 153 |
| 第五节 固定资产的期末计价          | 158 |
| 第六节 固定资产的处置            | 160 |
| <b>第八章 无形资产及其他长期资产</b> | 163 |
| 第一节 无形资产概述             | 163 |
| 第二节 无形资产的取得            | 167 |
| 第三节 内部研发费用的确认和计量       | 170 |
| 第四节 无形资产持有期间的计量        | 174 |
| 第五节 无形资产计提减值准备         | 179 |
| 第六节 无形资产的处置            | 179 |
| 第七节 其他长期资产             | 181 |
| <b>第九章 流动负债</b>        | 185 |
| 第一节 流动负债概述             | 185 |
| 第二节 短期借款               | 186 |
| 第三节 交易性金融负债            | 187 |
| 第四节 应付账款与应付票据          | 189 |
| 第五节 应交税费               | 191 |
| 第六节 应付职工薪酬             | 206 |
| 第七节 其他应付款及预收款项         | 215 |
| <b>第十章 非流动负债</b>       | 216 |
| 第一节 非流动负债概述            | 216 |
| 第二节 长期借款               | 216 |
| 第三节 应付债券               | 219 |
| 第四节 长期应付款              | 222 |

|                            |            |
|----------------------------|------------|
| 第五节 借款费用资本化·····           | 225        |
| <b>第十一章 所有者权益·····</b>     | <b>240</b> |
| 第一节 所有者权益的性质及核算要求·····     | 240        |
| 第二节 实收资本·····              | 242        |
| 第三节 资本公积·····              | 246        |
| 第四节 留存收益·····              | 249        |
| <b>第十二章 收入、费用和利润 ·····</b> | <b>252</b> |
| 第一节 收入的定义、分类及确认条件 ·····    | 252        |
| 第二节 销售商品收入·····            | 253        |
| 第三节 提供劳务收入·····            | 267        |
| 第四节 让渡资产使用权收入·····         | 273        |
| 第五节 建造合同收入·····            | 275        |
| 第六节 费用·····                | 284        |
| 第七节 利得和损失·····             | 285        |
| 第八节 利润·····                | 286        |
| <b>第十三章 财务报告·····</b>      | <b>291</b> |
| 第一节 财务报告概述·····            | 291        |
| 第二节 资产负债表·····             | 295        |
| 第三节 利润表·····               | 298        |
| 第四节 资产负债表和利润表编制举例·····     | 300        |
| 第五节 现金流量表·····             | 312        |
| 第六节 所有者权益变动表·····          | 323        |
| 第七节 会计报表附注·····            | 324        |
| <b>参考文献·····</b>           | <b>331</b> |

# 第一章 总 论

## 【内容提要】

本章主要讲解《企业会计准则——基本准则》(以下简称《基本准则》)。通过本章的学习,应当了解会计的作用,熟悉和掌握会计假设、会计要素、会计信息质量要求、会计要素计量属性及其应用原则,了解我国企业会计准则体系。《基本准则》中有关财务会计报告的内容在本书最后一章讲解。本章基本上属于《基础会计学》或者《会计学原理》有关内容的复习和加深。

## 第一节 会计概述

### 一、会计的定义和起源

关于会计的定义,长期以来存在两种具有代表性的观点:一是“管理活动论”;二是“信息系统论”。

主张“管理活动论”的人认为,会计是人们管理生产经营过程的一种社会活动,会计不仅是管理经济的工具,它本身就具有管理职能。这种观点强调会计工作是一种管理工作,是随着经济社会发展和企业规模扩大,逐渐从企业的综合管理中分离出来的,并且已经渗透到了企业内部经营管理的各个方面。

主张“信息系统论”的人认为,会计是旨在提高企业和各单位活动的经济效益、加强经济管理而建立的以提供财务信息为主的经济信息系统。这一观点强调在市场经济条件下会计必然以提供财务信息为主这一特点。

综上所述,会计是以货币为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。在企业,会计主要反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,并对企业经营活动和财务收支进行监督。

会计是随着人类社会生产的发展和经济管理的需要而产生、发展并不断完善的。在生产活动中,为了获得一定的劳动成果,必然要耗费一定的人力、物力和财力。人们一方面关心劳动成果的多少,另一方面也注重劳动耗费的高低。通常人们将结绳记事、刻石计数作为会计的萌芽。随着生产活动的发展,产生了对生产活动进行专门计量与记录的会计。人类文明不断进步,社会经济活动日益频繁,生产力不断提高,会计的核算内容、核算方法等也得到了较大发展,逐步由简单的计量与记录行为,发展成为以货币单位综合地反映和监督经济活动过程的一种经济管理工作,并在参与单位经营管理决策、提高资源配置效率、促进经济健康持续发展方面发挥着积极作用。

## 二、会计的作用

会计是现代企业的一项重要的基础性工作,通过一系列会计程序,提供决策有用的信息,并积极参与经营管理决策,提高企业经济效益,服务于市场经济的健康有序发展。具体来说,会计在社会主义市场经济中的作用,主要包括以下几方面。

### 1. 会计有助于提供决策有用的信息,提高企业透明度,规范企业行为

企业会计通过其反映职能,提供的有关企业财务状况、经营成果和现金流量方面的信息,是包括投资者和债权人在内的各方面进行决策的依据,尤其是高质量的会计信息。比如,对于作为企业所有者的投资者来说,他们为了选择投资对象、衡量投资风险、做出投资决策,不仅需要了解企业包括毛利率、总资产收益率、净资产收益率等指标在内的盈利能力和发展趋势方面的信息,也需要了解有关企业经营情况方面的信息及其所处行业的信息;对于作为债权人的银行来说,他们为了选择贷款对象、衡量贷款风险、做出贷款决策,不仅需要了解企业包括流动比率、速动比率、资产负债率等指标在内的短期偿债能力和长期偿债能力,也需要了解企业所处行业的基本情况及其在同行业所处的地位;对于作为社会经济管理者的政府部门来说,他们为了制定经济政策、进行宏观调控、配置社会资源,需要从总体上掌握企业的资产负债结构、损益状况和现金流转情况,从宏观上把握经济运行的状况和发展变化趋势。所有这一切,都需要会计提供有助于他们进行决策的信息,通过提高会计信息透明度来规范企业会计行为。

### 2. 会计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。比如,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经济责任的履行情况;对于作为社会经济管理者的政府部门来说,他们需要了解企业执行计划的能力,需要将资产负债表、利润表和现金流量表中所反映的实际情况与预算进行对比,反映企业完成预算的情况,表明企业执行预算的能力和水平。所有这一切,都需要作为经济管理工作的会计提供信息。

### 3. 会计有助于企业加强经营管理,提高经济效益,促进企业可持续发展

企业经营管理水平的高低直接影响着企业的经济效益、经营成果、竞争能力和发展前景,在一定程度上决定着企业的前途和命运。为了满足企业内部经营管理对会计信息的需要,现代会计已经渗透到了企业内部经营管理的各个方面。比如,企业会计通过分析和利用有关企业财务状况、经营成果和现金流量方面的信息,可以全面、系统、总括地了解企业生产经营活动情况、财务状况和经营成果,并在此基础上预测和分析未来发展前景;可以通过发现过去经营活动中存在的问题,找出存在的差距及原因,并提出改进措施;可以通过预算的分解和落实,建立起内部经济责任制,从而做到目标明确、责任清晰、考核严格、赏罚分明。

总之,会计通过真实地反映企业的财务信息,参与经营决策,为处理企业与各方面的关系、考核企业管理人员的经营业绩、落实企业内部管理责任奠定了基础,有助于发挥会计工作在加强企业经营管理、提高经济效益方面的积极作用。

### 三、企业会计的分类与企业会计准则

随着现代企业制度的建立和所有权、经营权的分离以及资本市场的发展,企业会计逐步演化为两大分支:一是服务于企业内部管理信息及其决策需要的管理会计,或者叫对内报告会计;二是服务于企业外部信息使用者需要的财务会计,或者叫对外报告会计。管理会计主要包括规划和控制两大方面的内容。由于主要是为内部管理服务,管理会计没有固定的程序,不受会计准则等法规的约束,日常管理会计工作如何开展,完全取决于企业内部管理的需要。财务会计由于需要服务于外部信息使用者,在保护投资者及社会公众利益、维护市场经济秩序等方面扮演着越来越重要的角色。对外报告会计必须按照国家统一的会计准则对日常经济业务进行确认、计量和报告。

改革开放以来,我国会计制度不断改革创新。从改革开放初期为了吸引外资而建立的外商投资企业会计制度,到后来为了适应股份制改革而建立的股份制企业会计制度,再到后来建立的不分行业、不分所有制的统一的会计制度,即《企业会计制度》《金融企业会计制度》和《小企业会计制度》,适应了我国改革开放和市场经济发展的需要。

1992年我国发布了第一项会计准则,即《企业会计准则》,之后又先后发布了包括关联方关系及其交易的披露、现金流量表、非货币性交易、投资、收入、或有事项、资产负债表日后事项、会计政策、会计估计变更和会计差错更正、借款费用、债务重组、固定资产、无形资产、存货、中期财务报告等在内的16项具体准则。

为适应我国市场经济发展和经济全球化的需要,按照立足国情、国际趋同、涵盖广泛、独立实施的原则,财政部对上述准则作了系统性的修改,并制定了一系列新的准则,于2006年2月15日正式发布了包括《基本准则》和38项具体准则在内的企业会计准则体系,自2007年7月1日起施行。2006年10月30日,又发布了企业会计准则应用指南,从而实现了我国会计准则与国际财务报告准则的实质性趋同。

我国企业会计准则体系由基本准则、具体准则、会计准则应用指南和解释公告等层次组成。其中,基本准则在整个企业会计准则体系中扮演着概念框架的角色,起着统驭作用;具体准则是在基本准则的基础上,对具体交易或者事项会计处理的规范;应用指南是对具体准则的一些重点难点问题做出的操作性规定;解释公告是随着企业会计准则的贯彻实施,就实务中遇到的实施问题而对准则做出的具体解释。

在我国现行企业会计准则体系中,《基本准则》类似于国际会计准则理事会的《编报财务报表的框架》和美国财务会计准则委员会的《财务会计概念公告》,它规范了包括财务报告目标、会计基本假设、会计信息质量要求、会计要素的定义及其确认、计量原则、财务报告等在内的基本问题,是会计准则制定的出发点,是制定具体准则的基础。其作用主要表现为两方面:

(1)统驭具体准则的制定。随着我国经济的迅速发展,会计实务问题层出不穷,会计准则需要规范的内容日益增多,体系日趋庞杂。在这样的背景下,为了确保各项具体准则的制定建立在统一的概念框架基础之上,基本准则就需要在其中发挥核心作用。《基本准则》规范了会计确认、计量和报告等一般要求,是准则的准则,可以确保各具体准则的内在一致性。为此,《基本准则》第三条明确规定:“企业会计准则包括基本准则和具体准则,具体准则的制定应当遵循本准则。”在企业会计准则体系的建设中,各项具体准则也都严格按照《基本准则》的要求加以制定和完善,并且在各具体准则的第一条中作了明确说明。

(2)为会计实务中出现的、具体准则尚未规范的新问题提供会计处理依据。在会计实务中,由于经济交易事项的不断发展、创新,具体准则的制定有时会出现滞后的情况,会出现一些新的交易或者事项在具体准则中尚未规范但又急需处理,这时,企业不仅应当对这些新的交易或者事项及时进行会计处理,而且在处理时应当严格遵循《基本准则》的要求,尤其是《基本准则》关于会计要素的定义及其确认与计量等方面的规定。因此,《基本准则》不仅扮演着具体准则制定依据的角色,也为会计实务中出现的、具体准则尚未做出规范的新问题提供了会计处理依据,从而确保了企业会计准则体系对所有会计实务问题的规范作用。

## 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。

#### (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,提供与其决策有用的信息,会计核算和财务报告的编制应当集中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,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则不能加以确认、计量和报告。会计工作中通常所讲的资产、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。

其次,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。

企业可能与其投资者之间发生经济交易或者事项。在这里,企业与其投资者是两个不同的会计主体,它们之间发生的交易或者事项,站在不同的会计主体的角度,其会计核算方法是完全不同的。例如,企业向其所有者销售商品,站在企业(会计主体)的角度,在形成一笔收入的同时,或者增加了一笔资产,或者减少了一笔负债;站在所有者(另一个会计主体)的角度,一方面增加了存货或者固定资产等,另一方面导致现金减少或负债增加。企业所有者向企业投入资本或者企业向所有者分配利润,站在不同会计主体的角度,其会计核算的方法也是完全不同的。

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,由自然人所创办的独资企业或合伙企业,不具有法人资格,企业的资产和负债在法律上被视为业主或合伙人的资产和负债,但在会计核算上必须将独资企业或合伙企业作为一

个会计主体,以便将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区分开来。这主要是因为,无论是会计主体的经济活动,还是会计主体所有者的经济活动,都最终影响所有者的经济利益,但是,会计核算工作只涉及会计主体范围内的经济活动。为了真实反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量,必须将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区别开来。

在企业集团的情况下,一个母公司拥有若干子公司,母公司对子公司拥有控制权。母子公司虽然是不同的法律主体,但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。

再比如,某基金管理公司管理着多只证券投资基金、企业年金基金等。对于该公司来讲,一方面,公司本身既是法律主体,又是会计主体,需要以公司为主体核算公司的各项经济活动,以反映整个公司的财务状况、经营成果和现金流量;另一方面,每只基金尽管不属于法律主体,但需要单独核算,并向基金持有人定期披露基金财务状况和经营成果等,因此,每只基金也属于会计主体。

## (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。如果判断企业会持续经营,就可以假定企业的固定资产会在持续经营的生产经营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,固定资产就不应采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,并仍按持续经营基本假设选择会计确认、计量和报告原则与方法,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的经济决策。

## (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、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会计报告。会计期间分为年度、半年度、季度和月度。年度、半年度、季度和月度均按公历起讫日期确定。半年度、季度和月度也称为会计中期。

根据持续经营基本假设,一个企业将要按当前的规模和状态持续经营下去。要最终确定企业的生产经营成果,只能等到一个企业在若干年后歇业的时候核算一次盈亏。但是,企业的生产经营活动和投资决策要求及时的信息,不能等到歇业时一次性地核算盈亏。因此,就需要将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,分期核算和反映。明

确会计分期基本假设对会计核算有着重要影响。由于会计分期,才产生了当期与其他期间的差别,从而出现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、递延、预提、待摊等会计处理方法。

最常见的会计期间是一年,以一年确定的会计期间称为会计年度,按年度编制的财务会计报告也称为年报。在我国,会计年度自公历每年的1月1日起至12月31日止。为满足人们对会计信息的需要,也要求企业按短于一个完整的会计年度的期间编制财务会计报告,如要求上市公司每个季度提供一次财务会计报告。

#### (四)货币计量

货币计量,是指会计主体在会计核算过程中采用货币作为计量单位,计量、记录和报告会计主体的生产经营活动。

在货币计量前提下,企业的会计核算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,但是编报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。

在会计核算过程中之所以选择货币作为计量单位,是由货币本身的属性决定的。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、储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,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,不便于管理和会计计量。为全面反映企业的生产经营、业务收支等情况,会计核算就选择了货币作为计量单位。当然,统一采用货币尺度,也有不利之处。影响企业财务状况和经营成果的因素,并不是都能用货币来计量的,比如,企业经营战略、在消费者当中的信誉度、企业的技术开发能力、市场竞争力等。为了弥补货币计量的局限性,企业可以在会计报表中补充披露有关非货币指标,以弥补货币计量的不足。

## 二、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。权责发生制基础要求,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,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。

在实务中,企业交易或事项发生的时间与相关货币收支时间可能并不完全一致。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。

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。

## 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投资者等使用者决策有用应具备的基本特征,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。真实可靠是指会计报告中所列的各项交易或事项是真实发生的,内容完整是指将已经发生的所有交易或事项都已列报,没有遗漏。

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,就会给投资者等使用者的决策产生误导甚至损失。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,其中包括应当编报的报表及其附注内容等应当保持完整,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。

### 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做出评价或者预测。

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,需要企业在确认、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。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,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,满足向投资者等财务报告使用者提供决策有用信息的要求。

会计信息质量的可理解性要求会计记录应当准确、清晰,填制会计凭证、登记会计账簿必须做到依据合法、账户对应关系清楚、文字摘要完整;在编制会计报表时,项目勾稽关系清楚、

项目完整、数字准确。

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,如交易本身较为复杂或者会计处理较为复杂,但与其与使用者的经济决策相关的,企业就应当在财务报告中予以充分披露。

#### 四、可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比。主要包括两层含义。

##### 1. 同一企业不同时期可比(纵向可比)

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在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,满足会计信息质量的可比性要求,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、更相关的会计信息的,企业可以变更会计政策。但有关会计政策变更的情况,应当在会计报告附注中予以说明。

##### 2. 不同企业相同会计期间可比(横向可比)

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在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,不仅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。

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做出决策的,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加以判断。

例如,我国上市公司要求对外提供季度财务报告,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。

会计人员应当区别交易或事项的重要程度,采用不同的核算方式。对资产、负债、损益等有较大影响,并进而影响财务会计报告使用者据以做出合理判断的重要会计事项,必须按照规定的会计方法和程序进行处理,并在财务会计报告中予以充分、准确地披露;对于次要的会计事项,在不影响会计信息真实性和不至于误导财务会计报告使用者做出正确判断的前提下,可适当简化处理。

重要性原则与会计信息成本效益直接相关。如果对于那些不重要的项目也采用严格的会计程序,分别核算,分项反映,就会导致会计信息的成本大于收益。

### 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需要做出职业判断时,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,会计准则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

及时性要求企业对于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帮助所有者或者其他方面做出经济决策,具有时效性。即使是可靠、相关的会计信息,如果不及时提供,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,即在国家统一的会计制度规定的时限内,及时编制出财务会计报告;三是及时传递会计信息,即在国家统一的会计制度规定的时限内,及时将编制出的财务会计报告传递给财务会计报告使用者。

如果企业的会计核算不能及时进行,会计信息不能及时提供,就无助于投资者等财务报告使用者的经济决策,就不符合及时性要求。

## 第四节 会计要素及其确认与计量原则

会计要素是根据交易或者事项的经济特征所确定的财务会计对象的基本分类。会计要素按照其性质分为资产、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的财务状况,收入、费用和利润要素侧重于反映企业的经营成果。会计要素的界定和分类可以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信息。

### 一、资产的定义及其确认条件

#### (一) 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。根据资产的定义,资产具有以下几方面的特征:

##### 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引起现金和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,或者是可以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的,也不能再确认为企业的资产。

企业购置或建造的环保设施和废气、废水等处理设备,虽然不能给企业带来经济利益,但可以减少现金或者现金等价物的流出,如果这些设施或设备符合资产的确认条件,应当确认为企业的资产。

##### 2. 资产应为企业拥有或者控制的资源

资产作为一项资源,应当由企业拥有或者控制,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,但该资源能被企业所控制。

企业享有资产的所有权,通常表明企业能够排他性地从资产中获取经济利益。通常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,即企业并不享有其所有权,但企业控制了这些资产,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。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。

例如,企业以融资租赁方式租入一项固定资产,尽管企业并不拥有其所有权,但是如果租赁合同规定的租赁期相当长,接近于该资产的使用寿命,企业控制了该资产的使用及其所能带来的经济利益,应当将其作为企业的资产予以确认、计量和报告。

##### 3. 资产是由企业过去的交易或者事项形成的

资产应当由企业过去的交易或者事项所形成,过去的交易或者事项包括购买、生产、建造