



高等学校“十一五”规划教材

财务会计

CAIWU KUAIJI

主 编 孔凡玲 张 帆



中国矿业大学出版社

China University of Mining and Technology Press

高等学校“十一五”规划教材

财 务 会 计

主 编 孔凡玲 张 帆

副主编 王晓琳 徐云珍

中国矿业大学出版社

内 容 提 要

本教材共 15 章,其内容严格遵守财政部新颁布的《企业会计准则》及相关会计制度。以工业企业为例,对企业的经营状况和财务成果的确认为、计量、记录和报告进行了系统的讲解。内容新颖,结构合理,力求深入浅出,具有一定的理论深度和较强的可操作性。

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/孔凡玲,张帆主编. —徐州:中国矿业大学出版社,2008.7

ISBN 978 - 7 - 81107 - 992 - 0

I. 财… II. ①孔…②张… III. 财务会计—高等学校—教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 116154 号

书 名 财务会计

主 编 孔凡玲 张 帆

责任编辑 张怡菲

责任校对 何晓惠

出版发行 中国矿业大学出版社

(江苏省徐州市中国矿业大学内 邮政编码 221008)

网 址 <http://www.cumtp.com> E-mail: cumtpvip@cumtp.com

排 版 中国矿业大学出版社排版中心

印 刷 徐州中矿大印发科技有限公司

经 销 新华书店

开 本 787×960 1/16 印张 21.25 字数 405 千字

版次印次 2008 年 7 月第 1 版 2008 年 7 月第 1 次印刷

定 价 29.50 元

(图书出现印装质量问题,本社负责调换)

高等学校“十一五”规划教材经济与管理学科 教材编审委员会

主 任 张 骐

副主任 张金锁 王新华 王汉斌

委 员 (以姓氏笔画为序)

丁日佳	王 丹	王建华	牛冲槐
冯振翼	宁云才	朱 炜	朱学义
刘友金	纪成君	李汉通	时力华
周 敏	高凤莲	曹靖宇	曾 旗
雷思友	路世昌	廖湘岳	谭旭红
鞠耀绩			

《财务会计》编者名单

主 编 孔凡玲 张 帆

副主编 王晓琳 徐云珍

编 写 (以姓氏笔画为序)

王晓琳	孔凡玲	肖 昆	辛国军
张 帆	孟祥英	赵晓萌	徐云珍
韩 冰			

前 言

随着国际会计环境的变化与中国会计改革的深化,对会计学的教学、科研提出了新的要求,特别是对会计教材提出了更高的要求,为此,我们结合新的《企业会计准则》,编写了这本《财务会计》教材,以供大专院校会计学、财务管理及其他相关学科的学生使用。

本书以新颁布的39项会计准则为准绳,在2004年版“十五”规划教材的基础上,进行了重新修订。书中较为全面地介绍了财务会计核算的一般原则和各项主要业务的会计处理方法。各章基本上按照资产负债表和利润表的基本要素展开,最后回到财务报表上。全书内容新颖全面,结构合理,例题翔实,力求深入浅出,具有一定的理论深度和实际操作性。

为了便于读者学习和突出财务会计的实务性,我们在每章加入了操作性较强的例题,并且每章后附有复习思考题和计算与分析题。

本教材作者均为黑龙江科技学院的老师,由孔凡玲、张帆任主编,王晓琳、徐云珍任副主编,并由孔凡玲修改、总纂和定稿。全书共十五章,各章编写分工如下:第一章和第十五章由孔凡玲编写;第二章和第七章由张帆编写;第三章和第八章由孟祥英编写;第四章和第九章由徐云珍编写;第五章和第六章由韩冰编写;第十章由赵晓萌和辛国军编写;第十一章由赵晓萌编写;第十二章、第十三章由王晓琳编写;第十四章由肖昆编写。

在本书的编写过程中,我们得到了黑龙江科技学院领导和中国矿业大学出版社的大力支持,在此谨表谢意。

由于编写经验和水平有限,疏漏和不当之处在所难免,敬请广大读者批评指正。

编 者

2008年3月

目 录

第一章 总论	1
第一节 财务会计概述	1
第二节 会计基本假设	3
第三节 会计信息质量要求	5
第四节 会计要素	9
复习思考题	13
第二章 货币资金	14
第一节 库存现金	14
第二节 银行存款	18
第三节 其他货币资金	29
复习思考题	31
计算与分析题	32
第三章 应收及预付款项	34
第一节 应收票据	34
第二节 应收账款	46
第三节 其他应收及预付款项	60
复习思考题	65
计算与分析题	66
第四章 存货	69
第一节 存货的确认和初始计量	69
第二节 按实际成本计价的存货的会计处理	72
第三节 按计划成本计价的存货的会计处理	89
第四节 存货的期末计量	92
第五节 存货清查	94
复习思考题	97

计算与分析题	97
第五章 金融资产	100
第一节 交易性金融资产	100
第二节 持有至到期投资	104
第三节 可供出售金融资产	112
复习思考题	117
计算与分析题	117
第六章 长期股权投资	119
第一节 长期股权投资的初始计量	119
第二节 长期股权投资的后续计量	123
复习参考题	135
计算与分析题	135
第七章 固定资产	137
第一节 固定资产概述	137
第二节 固定资产的初始计量	140
第三节 固定资产的后续计量	145
第四节 固定资产处置	152
复习思考题	155
计算与分析题	155
第八章 无形资产及其他资产	158
第一节 无形资产	158
第二节 其他资产	170
复习思考题	173
计算与分析题	173
第九章 资产减值	175
第一节 资产可能发生减值的认定	175
第二节 资产可收回金额的计量和减值损失的确定	177
第三节 资产组的认定及减值的处理	182
复习思考题	190

计算与分析题·····	190
第十章 负债 ·····	193
第一节 流动负债·····	193
第二节 非流动负债·····	211
复习思考题·····	219
计算与分析题·····	219
第十一章 所有者权益 ·····	222
第一节 所有者权益概述·····	222
第二节 实收资本·····	223
第三节 资本公积·····	228
第四节 留存收益·····	230
复习思考题·····	233
计算与分析题·····	233
第十二章 收入 ·····	235
第一节 收入的含义与分类·····	235
第二节 销售商品收入的确认和计量·····	236
第三节 提供劳务收入的确认和计量·····	251
第四节 让渡资产使用权收入的确认与计量·····	255
第五节 建造合同收入的确认和计量·····	256
复习思考题·····	261
计算及分析题·····	261
第十三章 成本费用 ·····	264
第一节 费用概述·····	264
第二节 营业成本·····	266
第三节 期间费用·····	267
复习思考题·····	269
计算与分析题·····	270
第十四章 利润 ·····	271
第一节 利润的构成和会计处理·····	271

第二节 利润的形成与分配·····	272
复习思考题·····	275
计算与分析题·····	276
第十五章 财务报告·····	277
第一节 财务报告概述·····	277
第二节 资产负债表·····	280
第三节 利润表·····	291
第四节 现金流量表·····	295
第五节 所有者权益变动表·····	309
第六节 财务报表附注·····	313
复习参考题·····	327
计算与分析题·····	327
参考文献·····	329

第一章 总 论

第一节 财务会计概述

一、财务会计的含义

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、发展并不断完善起来的。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。其中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。之后,人类文明不断进步,社会经济活动不断革新,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积极作用。

财务会计是应用于企业的一门专门会计,它以国家财政部颁布的《企业会计准则》和相关会计制度为依据,以货币为主要计量单位,利用一系列专门的方法,全面、连续、系统地核算和监督企业的经济活动,并且向企业外部会计报表使用者和企业内部的经营管理者提供会计信息。

二、财务会计的特征

财务会计是以传统的会计为主要内容,通过一定的程序和方法,将企业生产经营活动中大量的、日常的业务数据,遵循“凭证—账户(簿)—报表”这一会计模式,向企业外部与企业有利害关系的集团和个人提供反映财务状况和经营成果的会计报表。一般来说,财务会计主要是对企业已经发生的经济业务进行事后的记录与总结,对过去的生产经营活动进行客观的反映和监督。由于财务会计要如实反映企业的财务状况和经营成果,其会计报表要取信于企业外部有关系的集团和个人,因此,财务会计必须按照一定的程序,遵循一般公认的会计原则、

会计准则和会计制度对日常业务进行处理,不能违背规定的程序和一般公认的会计原则的要求,否则将达不到财务会计目标。

三、财务会计的目的

会计的目的主要是生成和提供会计信息。随着企业组织制度的发展变化,为适应股份公司这一主要的企业组织形式发展的需要,会计也突破仅仅为单个企业业主服务的界限,会计核算和会计信息服务对象的范围逐步扩大到企业外部投资者、债权人以及社会公众。在 20 世纪 30 年代资本主义经济危机以后,资本主义国家开始运用宏观经济政策调控和干预其经济运行过程,政府有关部门也对企业会计信息提出了要求,使企业会计不仅要满足企业投资者的需要,也要考虑到政府对经济运行实施干预和管理的需要。

我国会计的目标是与社会主义市场经济体制相适应的,它仍然是对会计主体的经济活动进行核算,提供反映会计主体经济活动的信息。

第一,会计要为国家宏观经济管理和调控提供会计信息。企业是整个国民经济的细胞,是宏观经济的微观个体。没有企业的微观个体,就没有整个国民经济的宏观整体。企业生产经营情况的好坏,经济效益的高低,直接影响着整个国民经济的运行情况。在社会主义市场经济条件下,政府仍需要通过一定的宏观调控和管理措施对国民经济运行情况进行调节,需要通过对企业会计归集整理的会计信息进行汇总分析,了解和掌握国民经济整体运行情况,以便对国民经济运行状况作出准确的判断,制定和实施正确、合理、有效的调控和管理措施,避免对国民经济实施不当的调控,促进国民经济协调有序发展。

第二,会计要为企业内部经营管理提供会计信息。企业内部经营管理的好坏,直接影响到企业的经济效益,影响到企业在市场上的竞争能力,甚至可以说关系到企业的前途和命运。会计首先是企业内部的重要信息系统,会计提供准确可靠的信息,有助于决策者进行合理的决策,有助于强化内部管理。现代管理会计正是会计为企业内部经营管理提供信息和发挥会计参与企业经营管理、加强内部控制作用的新的工作领域。

第三,会计要为企业外部各有关方面了解其财务状况和经营成果提供会计信息。在市场经济条件下,企业处于错综复杂的经济关系之中,其生产经营活动与政府、投资者、债权人、职工和社会公众等方面存在着密切的联系。企业的投资者为了保护自身的利益,需要了解企业资产的保管、使用情况,监督企业有效地运用资产,提高资产的使用效益;债权人出于自身债权安全的考虑,也需要了解企业的运行情况,对企业的偿债能力和债权投资风险作出判断;政府为了维护正常的经济秩序,为了取得财政收入,也需要了解企业的生产经营情况。由于这些企业外部利益关系的各个方面不直接参与企业的生产经营活动,其对企业会

计信息的要求只能通过企业对外提供的会计报表来得以满足。

第二节 会计基本假设

会计核算的基本假设,是会计人员对会计核算所处的变化不定的环境作出的合理判断,是会计核算的前提条件。只有依据这些基本前提,会计人员才能确定会计核算的范围,才能据以选择会计处理方法。会计核算的前提条件,是人们在长期的会计实践中逐步认识和总结形成的。

会计核算的基本假设包括: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。会计主体是会计工作为其服务的特定单位或组织。会计核算的对象是企业的生产经营活动,生产经营活动又是由各项具体的经济业务所构成的,而每项经济业务又都是与其他单位的经济业务相联系的。由于社会经济关系的错综复杂,企业本身的经济活动也总是与其他企业或单位的经济活动相联系。因此,对于会计人员来说,首先就需要确定会计核算的范围,明确哪些经济活动应当予以确认、计量和报告,哪些不应包括在其核算的范围内,也就是要确定会计主体。

会计主体是随着社会生产力发展和经营活动组织形式的发展变化而产生的。在生产经营规模很小、业主独资经营的情况下,经营活动与业主的活动是合二为一的,其会计核算的内容既包括业主生产经营活动,也包括业主的个人收支。而当几个人合伙经营时,合伙经营收支活动就必须与各业主的个人收支活动相区分,需要确定会计主体,即合伙会计的核算范围。这样,会计主体的概念便应运而生,其作用在于界定不同会计主体会计核算的范围。从企业来说,它要求会计核算区分自身的经济活动与其他企业单位的经济活动;区分企业的经济活动与企业投资者的经济活动。这样才能正确反映会计主体的资产、负债和所有者权益情况,才能准确提供反映企业财务状况和经营成果的会计报表,才能提供会计信息的使用者所需要的信息资料。也正是确定的会计核算的范围,企业的投资者、债权人才能从企业的会计记录和会计报表中得到有用的会计信息。

会计主体与法律主体并不是同一概念。一般来说,法律主体必然是会计主体,但会计主体并不一定就是法律主体。任何企业,无论是独资、合资还是合伙,都是一会计主体。在企业规模较大的情况下,为了便于掌握其分支机构的生产经营活动和收支情况,可以将分支机构作为一会计主体,要求其定期编制会计报表。此外,在控股经营的情况下,母公司及其控制的子公司均为独立的法律主体,各为一会计主体,但在编制合并会计报表时,也可将母公司和子公司这些独

立的法律主体组成的企业集团视为一会计主体,将其各自的会计报表予以合并,以反映企业集团整体财务状况和经营成果。也就是说,会计主体,可以是独立法人,也可以是非法人(如合伙经营活动);可以是一个企业,也可以是企业内部的某一单位或企业中的一个特定的部分(如企业的分公司、企业设立的事业部);可以是单一企业,也可以是由几个企业组成的企业集团。

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。它要求会计人员以会计主体持续、正常的经营活动为前提,在此前提下选择会计程序及会计处理方法进行会计核算。

会计核算上所使用的一系列会计原则和会计处理方法是建立在会计主体持续经营的基础之上的。例如,历史成本原则是假定企业在正常的情况下,运用其拥有的机器设备、厂房等固定资产,只有在持续经营的前提下才可以在机器设备的使用年限内,按照其价值和使用情况确定采用某一折旧方法计提折旧。如果没有持续经营这一基本前提,从理论上来说,固定资产的价值要采用可变现价值来计量。对于其所负担的债务,如应付款项,在持续经营的前提下才可以按照规定的条件偿还。如没有这一前提,负债则要按照资产变现后的实际负担能力来清偿。因此,在持续经营的前提下,企业在会计信息的核算和处理上所使用的会计处理方法才能保持稳定。

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。

在持续经营的情况下,要计算会计主体的利润实现情况,反映其生产经营成果,从理论上来说,只有等到会计主体所有的生产经营活动最终结束时,才能通过收入和费用的归集与比较进行准确的计算。因此,就需要会计人员人为地将企业持续不断、川流不息的生产经营活动划分为若干个相等的期间,以反映企业的经营成果和财务状况及其变动情况。这种人为的分期就是会计期间。企业通常以一年作为划分会计期间的标准,也可以其他的标准来划分会计期间,如可以以6个月为一个会计期间。以一年为一会计期间的称为会计年度。我国企业的会计期间通常分为年度和中期,以日历年度即从每年1月1日至12月31日为一个会计年度,短于一个完整的会计年度的报告期间是中期,每一会计年度还具体划分为半年度、季度、月份等中期。

会计期间的划分对会计核算有着重要的影响和作用。由于有了会计期间,才产生了本期与非本期的区别;由于有了本期与非本期的区别,才产生了权责发生制和收付实现制,才使不同类型的会计主体有了记账的基准。

四、货币计量

货币计量,是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时以货币计量反映会计主体的生产经营活动。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、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,所以企业会计基本准则规定,会计确认、计量和报告选择货币作为计量单位。

在我国,一般企业均应以人民币为记账本位币,外商投资企业也可以采用某一外国货币作为其记账本位币。

货币计量是以货币价值不变、币值稳定为条件。现实经济社会,币值变动时有发生,甚至在一些国家的某个时期货币价值发生急剧变化,出现恶性通货膨胀,这对货币计量提出了挑战。有的国家针对恶性通货膨胀的情况,已采用通货膨胀会计,但货币计量仍然是会计核算的基本前提。

5

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,它主要包括可靠性、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,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,还应假设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,但其对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。它主要包括两层含义：

(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,应该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。有关会计政策的变更情况,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、7
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。

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,并从成本效益原则出发,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,需要企业在面临不确定性因素的情况下作出职业判断时,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作出经济决策,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,及时地将财务报告传递给财务报告使用者,便于其及时使用和决策。