



“十三五”普通高等教育规划教材

中级财务会计学

Zhongji Caiwu Xuejixue

主 编 陈洁 熊金粮



中国财经出版传媒集团
中国财政经济出版社



“十三五”普通高等教育规划教材

中级财务会计学

主 编 陈 洁 熊金粮



中国财经出版传媒集团
中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计学/陈洁, 熊金粮主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2016. 12

“十三五”普通高等教育规划教材

ISBN 978-7-5095-6990-0

I. ①中… II. ①陈… ②熊… 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 (2016) 第 234398 号

责任编辑: 冯忠贵 葛 新

责任校对: 李 静

封面设计: 肖玉坤

版式设计: 王志强

中国财经出版传媒集团 出版
中国财政经济出版社

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: jiaoyu@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

营销中心电话: 010-82333010 编辑部门电话: 010-88190670

北京时捷印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

787×1092 毫米 16 开 23 印张 573 000 字

2016 年 12 月第 1 版 2016 年 12 月北京第 1 次印刷

定价: 46.00 元

ISBN 978-7-5095-6990-0/F·5597

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010-88190744

打击盗版举报热线: 010-88190492、QQ: 634579818

前言

经济越发展,会计越重要。随着经济全球化的进一步加快以及我国市场经济和资本市场的进一步发展和完善,社会对会计人才的需求在数量、结构、质量和规格方面提出了更高的要求。自2006年财政部正式发布了包括1项基本准则、38项具体准则和准则应用指南以来,财政部不断对会计准则进行修订和完善,经过多年努力,我国已经形成了一个以会计法为核心,以企业会计准则和会计制度为基本内容的财务会计规范体系。目前,我国会计准则体系由1项基本准则和41项具体准则构成。

人才需求及准则的变化对会计人才培养提出了新的挑战,为了更好地落实应用型人才培养的政策,满足财务会计教学的需要,我们组织编写了《中级财务会计学》这部教材。

《中级财务会计学》是校级精品课程“中级财务会计学”的主教材,本书吸收了国内外近几年优秀财务会计教材的精华,结合国际财务报告准则的最新动态,准确贯彻财政部于2014年陆续修订、制定的企业会计准则及其他现行企业会计准则等最新精神,并体现了现行的营改增及企业所得税法、公司法在会计中的运用。本书的主要特点在于:

(1)财务会计的理论与实践有机结合。本书每一章采用案例导入的方式引入课程的讲解,便于培养学生的实践能力和发现问题、分析问题与解决问题的能力,有利于提高其职业判断能力。

(2)内容新颖。本教材阐述的理论及所举实例均以财政部最新颁布的《企业会计准则》以及会计准则应用指南、讲解、解释公告为依据。并结合最新的会计法律法规、税收法律法规以及公司法的规定,汲取、借鉴国际会计准则的最新研究成果,力争体现新颖性、前瞻性、实用性。

(3)选材适度。本教材既概括了会计要素最基本的内容,也包括了会计实务中经常发生的一些特殊业务,如非货币性资产交换、债务重组等,同时也考虑到与其他会计课程的衔接。难度适中,详略得当。

(4)配备颇具特色的习题集。与教材配套的《中级财务会计学习题集》结合每章重要的知识点精心设计了一定数量、难易适中的练习题,并在参考答案部分做了精练的解析,因此,非常适合于学生复习。

本书既可作为高等院校财务管理、会计学等经济管理专业本科生教材,也可作为企业财务管理人员培训和自学用书。本书是在学完《基础会计学》,掌握了会计的基本理论、基本方法之后,对财务会计理论和方法的进一步深化。因此,本书旨在承前启后,使其成为从基础会计学迈向会计专业课程的一座桥梁。

本书的编写得到了湖南涉外经济学院的大力支持和帮助,同时会计系的许多老师也给本书提出了宝贵的意见,在此表示衷心的感谢。

本书由湖南涉外经济学院商学院会计学专业带头人、精品课程负责人陈洁教授总体策划,

由陈洁教授和熊金粮副教授担任主编,负责全书写作大纲的拟定和编写的组织工作,负责对全书进行修改、补充和总纂。具体编写分工如下:第一章由陈洁教授撰写;第二、三章由姜葵教授撰写;第四、八章由张芬副教授撰写;第五、六、七章由张惠副教授撰写;第九、十五章由李丹副教授撰写;第十、十二章由雷振博士撰写;第十一章由熊金粮副教授撰写;第十三、十四章由屈航副教授撰写。对他们的辛勤付出表示衷心的感谢。本书由龚光明、徐莉萍教授担任主审,熊金粮副教授负责课件的制作。本书编写过程中参阅了相关专著、教材等资料,在此对这些作者表示诚挚的感谢。

由于时间仓促,加之作者水平有限,虽然我们在编写过程中花费了大量心血,对每一个章节的安排都是慎之又慎、仔细推敲,然而书中错误和疏漏在所难免,恳请广大读者和同行批评指正。

编 者
2016 年 7 月

目 录

第一章 总论	1
第一节 财务会计概述	2
第二节 会计基本假设	5
第三节 会计信息质量要求	8
第四节 会计要素	11
第五节 会计确认与计量	16
第六节 我国财务会计规范体系	20
复习思考题	22
第二章 货币资金	23
第一节 现金	23
第二节 银行存款	29
第三节 其他货币资金	38
复习思考题	41
第三章 存货	42
第一节 存货及其分类	42
第二节 存货的初始计量	45
第三节 发出存货的计量	53
第四节 计划成本法	63
第五节 存货的期末计量	72
第六节 存货清查	81
复习思考题	82
第四章 金融资产	84
第一节 金融资产及其分类	85
第二节 交易性金融资产	88
第三节 持有至到期投资	93
第四节 可供出售金融资产	99
第五节 金融资产的减值	104
复习思考题	111
第五章 固定资产	112
第一节 固定资产概述	113



第二节 固定资产的确认与初始计量	115
第三节 固定资产的后续计量	125
第四节 固定资产处置	138
复习思考题	144

第六章 无形资产	145
第一节 无形资产概述	145
第二节 无形资产的初始计量	148
第三节 内部研究开发费用的确认与计量	151
第四节 无形资产的后续计量	153
第五节 无形资产的处置	156
复习思考题	157

第七章 投资性房地产	158
第一节 投资性房地产概述	158
第二节 投资性房地产的初始计量	161
第三节 投资性房地产的后续计量	162
第四节 投资性房地产的后续支出	165
第五节 投资性房地产与非投资性房地产的转换	166
第六节 投资性房地产的处置	170
复习思考题	172

第八章 长期股权投资	173
第一节 长期股权投资的范围和初始计量	173
第二节 长期股权投资的后续计量	179
第三节 长期股权投资核算方法的转换	187
第四节 长期股权投资的处置	193
复习思考题	194

第九章 负债	195
第一节 负债概述	195
第二节 流动负债	197
第三节 非流动负债	220
复习思考题	226

第十章 所有者权益	227
第一节 所有者权益概述	227
第二节 实收资本和其他权益工具	230
第三节 资本公积和其他综合收益	234
第四节 留存收益	237
复习思考题	242

第十一章 收入、费用和利润	243
第一节 收入	244
第二节 费用	261
第三节 利润	263
第四节 所得税会计	265
复习思考题	280
第十二章 财务报告	281
第一节 财务报告概述	281
第二节 资产负债表	285
第三节 利润表	294
第四节 现金流量表	297
第五节 所有者权益变动表	305
第六节 附注	308
第七节 中期财务报告	323
复习思考题	328
第十三章 非货币性资产交换	329
第一节 非货币性资产交换的认定	329
第二节 非货币性资产交换的确认和计量	330
第三节 非货币性资产交换的会计处理	332
复习思考题	339
第十四章 债务重组	340
第一节 债务重组的定义和重组方式	340
第二节 债务重组的会计处理	341
复习思考题	349
第十五章 借款费用	350
第一节 借款费用概述	351
第二节 借款费用的确认原则	352
第三节 借款费用的计量	353
复习思考题	360

A 第一章 Accounting

总 论



学 习 目 标

通过本章内容的学习,学生应理解财务会计的概念和特点;了解财务会计目标的两大观点以及我国财务会计的目标;理解会计的基本假设和财务会计信息的质量要求;掌握财务报告的构成要素;掌握会计的确认基础、计量属性及其应用范围。



本 章 重 点

在学习和理解本章内容时,应当关注:①企业财务报告的目标;②企业财务报告中对会计信息质量要求以及各项会计信息质量要求之间内在的关系;③各项会计要素的定义以及确认与计量原则。



案例导入

戴尔铸机厂是一家市属国有企业,会计专业学生路丹在该厂进行毕业实习。有一天,路丹在翻阅以往会计凭证时,发现该厂一张记账凭证上的会计分录为:

借:原材料——生铁

198 600

贷:应收账款——长城汽车有限公司

198 600

但是,购进生铁没有发票,也没有收料单,只是在记账凭证下面附了一张由该厂开具给长城汽车有限公司的收款收据,而长城汽车有限公司并不对外经销生铁。后来,路丹从一位老会计那里了解到真实情况。原来是该厂以购生铁为名,行购车抵债之实。长城汽车有限公司以一台自产长城牌小轿车抵偿了欠该厂的贷款。看到路丹一脸的疑惑,老会计并不以为然,认为这在企业都是正常的,没什么大不了的,并劝路丹多学点实际的东西。

请问:

1. 戴尔铸机厂的会计处理,违背了哪些会计核算原则?
2. 戴尔铸机厂应怎样纠正发生的差错?
3. 谁应对戴尔铸机厂会计信息的真实性负责?
4. 对路丹遇到的事情,应怎样评价?

第一节 财务会计概述

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。会计最初表现为人类对经济活动的计量与记录行为,如我国的结绳记事,简单刻记的出现就是会计产生的萌芽阶段,即使随后会计从生产职能中分离出来,也主要是计算劳动成果,为劳动成果的分配服务,与统计和其他核算是混在一起的,这属于古代会计时期。

随着社会经济的不断发展,剩余产品的大量出现,会计由以实物量度为主要计量单位,进展到以货币量度为主要计量单位,从而使会计与统计相区别,是古代会计向近代会计转变的开始。随着资本主义经济的产生,生产力的不断提高,13 世纪意大利复式记账法的建立和应用,标志着近代会计最终形成。

到了 20 世纪初,近代会计进入现代会计阶段,公认会计原则和执业会计师制度是现代会计最基本的特征,现代化的管理方法和技术渗透到会计领域,使传统会计分化为财务会计和管理会计两大分支。

一、财务会计的概念和特征

(一) 财务会计的概念

财务会计是当代会计的一个重要组成部分。它是运用簿记系统的专门方法,以通用的会计原则为指导,对企业资金运动进行反映和控制,旨在为投资者、债权人提供会计信息的对外报告会计。其实质是一套信息系统,也是一种管理活动,信息为管理提供,管理是信息提供的目的。财务会计同旨在为企业内部当局提供经营决策所需信息的管理会计相配合,共同服务于市场经济条件下的现代企业。

(二) 财务会计的特征

财务会计以会计准则或制度为依据,采用一系列专门的方法,对企业经济活动过程进行确认、计量、记录、核算和监督,定期编制和对外提供财务报告。财务会计的最大特点是以货币作为主要计量单位,全面、系统、客观地反映已经发生的经济业务,并以财务报告的形式提供相关会计主体的信息。将财务会计与管理会计相比可知,两者的区别来源于企业内部和外部的信息需求的差异(见表 1-1)。

表 1-1 企业内部和外部对会计信息需求之间的差异

	内部	外部
内容	提供可以提供的信息	只提供过去和现在的经济活动及其结果的会计信息
形式	没有严格的格式要求	以财务会计报告的形式定期向外部提供信息
质量	没有严格的质量要求	提供的会计信息要达到一定的质量要求

因此,与管理会计相比较,财务会计具有以下特点:

(1)从直接的服务对象看,即提供会计信息的对象,财务会计编制的财务报告既为企业外部使用者提供会计信息,同时也为企业内部管理者提供会计信息,但主要是编制对外财务报告,所以财务会计也称为“外部会计”;而管理会计主要是围绕管理者的决策和控制,提供现在的经济活动的信息,以及未来的企业内部预测、决策、控制、分析等方面的信息,为内部管理者服务,所以管理会计也称为“内部会计”。

(2)从提供信息的时态看,财务会计主要提供有关企业过去和现在经济活动情况及其结果的会计信息;而管理会计侧重对现在的经济活动的控制和对企业未来的经济活动进行预测、决策、控制、分析,所需要的信息须围绕这种需求,因此管理会计提供的信息主要是有关企业现时和未来经济活动的信息。

(3)从提供信息的规范看,财务会计要严格遵循会计准则或企业会计制度,具有强制性;而管理会计主要考虑经营管理决策中的“成本——效益”原则,比较灵活。在财务会计工作中,对资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表和报表附注等提供信息的内容和格式都有统一的规定,要定期编制,并具有法律效力;而管理会计则主要强调提供的信息对管理者决策的有效性,并不注重信息报告的形式,也不具有法律效力。

(4)从会计程序和方法上看,财务会计有一套比较科学的、统一的、定型的会计处理程序和方法,严格按照“凭证——账簿——报表”的会计程序和模式,以货币作为计量单位,综合反映并定期提供有关企业的资产、负债和所有者权益的增减变动、收入的取得和费用的发生,以及损益的形成和分配等各种经济活动的情况及其结果;而管理会计在会计主体的选择、会计期间的划分、核算程序的选择和核算方法的确定方面都比较灵活,往往没有固定的模式,可以根据管理决策所需信息的要求选择。

尽管财务会计与管理会计在其他方面还存在着许多差别,但作为现代企业会计的两大分支,仍然具有密切的关系,而且它们的最终目标是一致的,都是为实现企业价值的最大化服务的。

二、财务会计的目标

(一)财务会计目标的主要理论

财务会计是按照会计准则的要求,对企业发生的交易或事项,通过确认、计量、记录和报告等程序,为投资者、债权人以及其他信息使用者提供关于企业财务状况、经营成果以及现金流量等信息的对外报告会计。

财务会计的目标也称财务报告目标,是财务会计活动所要达到的基本目的,它是财务会计行为主体在一定社会经济环境下,通过自身会计活动所期望达到的结果。其主要解决:①向谁提供会计信息,或者说谁是会计信息的使用者;②提供什么样的会计信息,即会计信息的使用者需要什么样的会计信息。财务会计目标决定了财务会计活动的发展方向 and 方式,也在很大程度上决定了会计方法的选择和发展。在会计实践中,财务会计目标决定了会计工作的具体程序和方法;在会计理论中,财务会计目标是研究会计理论的逻辑起点,居于会计理论结构的最高层次,直接决定着会计理论研究的导向。

综观会计理论界对财务会计目标的研究,归纳起来主要有两大观点:“受托责任观”和“决策有用观”。

1. 受托责任观

受托责任观认为,财务会计的目标就是提供企业管理当局(受托者)履行经营管理责任的信息,向所有者(委托人)报告受托资产的使用、管理情况,以帮助所有者确认或解除受托责任。其理由是:由于资源所有权和经营权的分离,资源的受托者(企业管理当局)负有对资源的委托者(所有者)解释、说明其经营管理活动及结果的义务。因此,受托责任观强调会计信息的可靠性,它应以提供客观的财务会计信息为主。

2. 决策有用观

决策有用观认为,会计目标就是为了向会计信息使用者提供对其决策有用的信息。决策有用观是在证券市场日益扩大化的历史背景下形成的。其理由是随着资本市场的不断发展和完善,所有者和管理层的委托和受托关系日益模糊,投资者日益关注企业在资本市场上的风险和报酬。因此,决策有用观强调会计信息的相关性。

受托责任观和决策有用观虽然在财务会计目标的认识上存在差异,但这二者并非是矛盾或相互排斥的。会计目标的这两种观点建立在两种不同的基础之上,它们就像一枚硬币的两面。包括我国在内的很多国家(如美国)就明确提到财务报告应提供关于管理层受托责任的信息,满足报表使用者的决策需要。

(二)我国企业财务会计的主要目标

我国会计基本准则明确了财务会计报告的目标是向财务会计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,反映企业管理层的受托责任履行情况,这有助于财务会计报告使用者作出经济决策。一方面,向财务报告使用者提供决策有用的信息;另一方面,要如实反映企业管理层受托责任的履行情况。根据这一目标的要求,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;如实反映企业各项收入、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所形成的现金流入和现金流出情况等。从而有助于投资者、债权人以及其他使用者正确合理地评价企业财务状况,有助于作出合理的经济决策,有助于评价企业经营管理层受托责任的履行情况和资源的使用效率。

从上述准则规定我们可以看到,我国财务会计的目标要求满足投资者等财务报告使用者的决策需要,体现了“决策有用观”的会计目标,同时也明确提出要求反映企业管理层的受托责任履行情况,体现了“受托责任观”的会计目标。“决策有用观”的会计目标有助于投资者、债权人或者其他会计信息使用者正确、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,有助于会计信息使用者根据相关的会计信息理性的投资决策、信贷决策或其他经济决策;而“受托责任观”则要求管理者更好地履行受托责任,有利于实现企业资产的安全完整、保值增值,满足了企业所有者评价企业经营管理责任和资源使用有效性的信息需求。

(三)会计信息的主要使用者

在市场经济条件下,企业的利益相关者在决策时通常会利用企业提供的财务会计信息,对企业的财务状况、经营成果以及未来的发展前景进行分析判断。这些利益相关者包括会计信息的外部使用者和内部使用者两个方面。其中会计信息的外部使用者主要包括股东或潜在的

投资者、债权人、供应商、顾客、基金经理、证券分析师、市场竞争者、政府管理部门；内部使用者主要包括董事会、监事会、经理人以及公司员工等。

1. 会计信息的外部使用者

(1)投资者。投资者(股东)是指公司的权益投资者,包括公司现有的股东和潜在的投资者。由于现代公司的所有者与经营者分离,股东不直接参与企业的经营管理活动,他们只能依靠财务报告提供的会计信息了解公司的经营情况,以便对公司的经营管理和未来发展情况进行评价,决定是否保留投资或者向公司追加投资。公司潜在的投资者也需要利用财务会计信息决定是否投资入股。

(2)债权人。与股东不一样,银行等债权人也需要通过企业财务报告提供的会计信息了解企业的盈利能力及偿债能力,从而确定贷款资金是否安全,以决定是否保有债权或是否继续对企业提供新的信贷资金。同样,银行在决定发放贷款前,也需要了解企业的财务状况和经营情况,以确定是否发放贷款。供应商等债权人则需要了解企业的经营状况,以评估货款收回的可能性,以及决定其信用政策等。

(3)客户。客户关心的是企业连续提供商品或者劳务的能力。因此,客户需要通过会计信息来分析公司是否具有保持与客户长期合作所需要的雄厚的经济实力和持续发展能力。

(4)基金经理和证券分析师。基金经理需要对上市公司的会计信息进行分析,以决定其投资组合。证券分析师则需要通过对上市公司会计信息的分析,从而推荐有价值的股票或者提供投资建议。

(5)竞争对手。竞争对手可以通过会计信息了解企业的竞争优势和劣势,以此调整自己的竞争战略,或者通过会计信息的分析,决定是否对企业进行并购。

(6)政府管理部门。税务部门需要通过会计信息了解企业的财务报告是否真实有效、企业是否依法纳税;立法机构需要通过会计信息了解社会财富或者利益分配是否公正;证券监管机构则需要通过会计信息了解企业是否如实、充分地披露相关的信息。

2. 会计信息的内部使用者

企业会计信息的内部使用者主要包括董事会、监事会、经理人以及公司员工。董事会需要利用会计信息制定战略,同时也需要利用会计信息来评估经理人的受托责任履行情况。监事会在监督董事会和经理人时也需要利用财务报告提供的会计信息。经理人在进行经营管理决策、评价企业的财务状况和面临的风险以及评估企业经营的成效时需要充分利用会计信息。公司员工需要利用会计信息评估企业的经营状况和可持续发展能力,从而确定工作岗位的稳定性以及工资福利待遇的未来前景。

第二节 会计基本假设

会计基本假设是会计工作必须具备的前提条件,离开了这些前提条件,就不能有效地开展会计工作。在会计工作中,会计处理对象的确定、会计方法的选择都是以这些假设为前提的。因此,会计假设也称为会计核算的基本前提。

会计假设是人们在长期的会计实践中,根据客观的正常情况或变化趋势形成的对会计核

算对象及经济环境的合乎情理的判断,它是对会计核算所处时间、空间环境等所做的合理设定,是企业会计确认、计量和报告的前提。具体而言,财务会计基本假设包括会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设和货币计量假设。

一、会计主体假设

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,并将其与其他经济主体区别开来,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。

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。

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事项,应当纳入企业会计核算的范围。

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,会计主体不一定是法律主体。例如,在企业集团的情况下,一个母公司拥有若干子公司,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,由企业管理的证券投资基金、企业年金基金等,尽管不属于法律主体,但属于会计主体,应当对每项基金进行会计确认、计量和报告。

二、持续经营假设

持续经营,是指在可以预见的将来,企业将会按当前的规模 and 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 and 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,会误导会计信息使用者的经济决策。

三、会计分期假设

会计分期,是指将一个会计主体持续经营的生产经营周期活动过程人为地划分为若干个连续的、间隔相同的期间。会计分期是持续经营假设的必然结果。根据持续经营假设,企业在可预见的将来是持续经营的。如果不进行会计分期,企业就只能等到结束其经营活动时才能核算其经营成果和财务状况,这显然不能满足会计信息使用者对会计信息的需求。为了定期、及时地反映企业的财务状况和经营成果,对外提供财务信息,就需要将企业持续经营的过程人为地划分为一个个长短相等的间隔(即会计期间)。会计期间通常按年、半年、季度和月份来划分。正是由于会计分期,才出现了权责发生制和收付实现制,进而出现了应收、应付、折旧、摊销等会计处理方法。

在会计分期假设下,企业应当划分会计期间,分期结算和编制财务报告,对外提供会计信息。会计分期分为会计年度和中期。会计年度以年度来划分会计期间,通常为一年。世界各国的会计年度起讫日期并不一致,例如,有的国家以本年的7月1日至下年的6月30日为一个会计年度,有的国家以本年的4月1日至下年的3月31日为一个会计年度。中期是指短于一个完整会计年度的报告期间,如月、季度和半年。我国《企业会计准则——基本准则》规定,会计期间分为年度和中期,其中会计年度和公历日历年度相同,即从每年的1月1日至12月31日为一个会计年度。

四、货币计量假设

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,记录、反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量。会计之所以采用货币作为基础进行计量,是由货币本身的计量属性决定的。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,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。

在有些情况下,统一采用货币计量也有缺陷,某些影响企业财务状况和经营成果的因素,如企业的经营战略、产品的市场竞争力、产品的市场占有率、研发能力等,就不能在财务报表中得到反映。但这些信息对于财务会计信息使用者也很重要。为了弥补这一不足,企业可以在会计报表之外对这些非财务信息进行自愿性披露。

货币计量假设是建立在币值稳定不变的基础之上的。因为只有在币值稳定或相对稳定的情况下,不同时点的货币金额才能汇总,同一期间的收入和费用才能进行比较。如果是在持续通货膨胀的情况下,货币计量这一假设就受到了挑战,以币值稳定不变为基础提供的会计信息的决策有用性就会受到影响,此时就应该采用通货膨胀会计来消除物价变动的影响。

第三节 会计信息质量要求

财务会计目标解决了信息使用者需要什么样的信息,在总体上规范了信息的需求量,即在信息提供的“多与少”上作出了界定。但是,财务会计信息要满足会计信息使用者的需要,还必须达到一定的质量要求。因为只有具备特定质量要求的会计信息,才能实现财务会计的目标。会计信息质量要求是保证企业财务会计信息质量的基本规范,是使财务会计信息有助于会计信息使用者决策应具备的质量特征。会计信息的质量和财务会计的目标紧密相关,会计目标决定了会计信息的质量要求,而会计信息的质量要求则保证了财务报告目标的实现。

根据我国《企业会计准则——基本准则》的规定,会计信息质量要求包括: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、及时性。

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造成误导甚至损失。为了贯彻可靠性原则,企业应当做到:

(1)以实际发生的交易或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,其中包括应当编制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。

(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。

二、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、现在或者未来的情况作出评价或预测。相关性的核心是对决策有用。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,这取决于预测价值和反馈价值。

(1)预测价值。如果一项信息能帮助决策者对过去、现在及未来事项的可能结果进行预测,则该项信息具有预测价值。决策者可根据预测的结果,作出其认为最佳的选择。因此,预测价值是构成相关性的重要因素,具有影响决策者决策的作用。例如,企业提供的利润信息应该有助于投资者预测企业未来的利润。

(2)反馈价值。一项信息如果能有助于决策者验证或修正过去的决策和实施方案,即具有

反馈价值。把过去决策所产生的实际结果反馈给决策者,使其与当初的预期结果相比较,验证过去的决策是否正确,总结经验防止今后决策时再犯同样的错误。反馈价值有助于未来决策。例如,企业提供的利润信息应该能够有助于投资者对企业过去的经营情况或者决策执行情况进行评价。

信息反馈价值与信息预测价值同时并存,相互影响。验证过去才有助于预测未来,不明白过去,预测就缺乏基础。

应当指出的是,会计信息的可靠性和相关性常常是相互冲突的,但这并不意味着二者是对立的。在有些情况下,可靠性和相关性是可以达到统一的。在实践中,会计信息应当在保证可靠性的基础上,尽可能地做到相关性,以满足会计信息使用者的决策需要。

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,而要让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,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,但其对使用者的经济决策相关,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。具体而言,可比性包括两个方面。

(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。因此,会计信息应当可比。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同一会计期间发生的相同或者相似的交易或事项,应当采用相同或相似的会计政策,确保会计信息口径一致、相互可比,以便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。