

 高等院校会计专业本科系列规划教材

GAODENG YUANXIAO KUAJI ZHUANYE BENKE XILIE GUIHUA JIAOCAI



中级财务会计

ZHONGJI CAIWU KUAJI

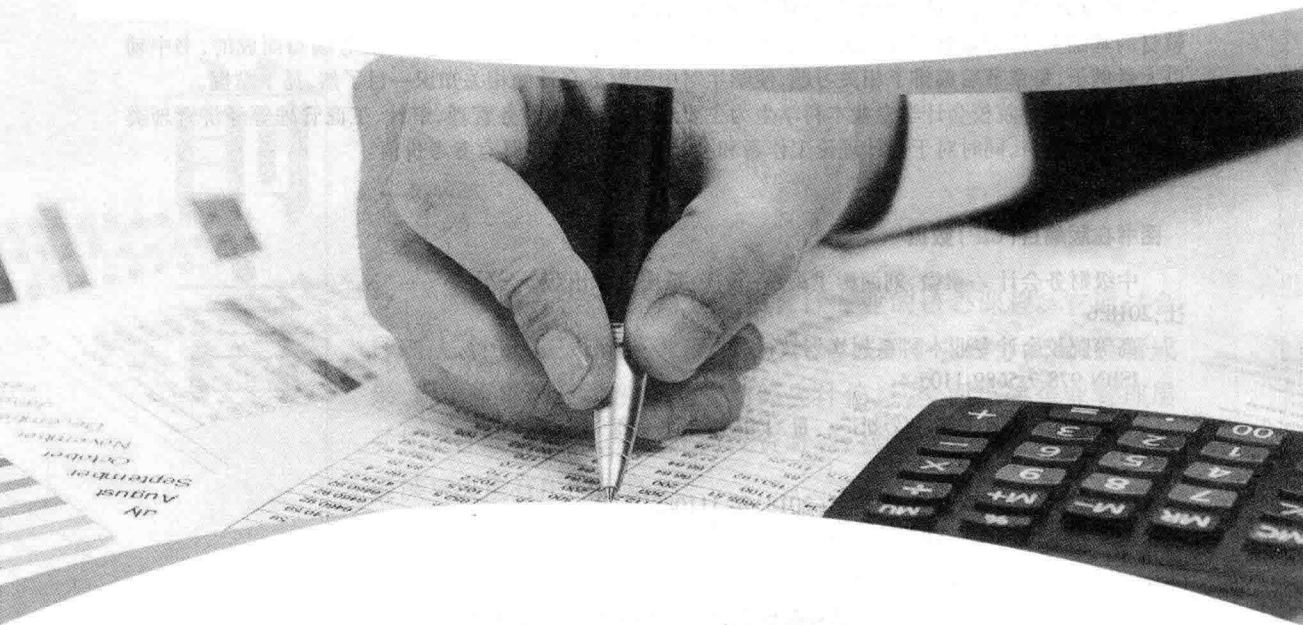
主编 / 梁 微 刘丽影



重庆大学出版社

回 高等院校会计专业本科系列规划教材

GAODENG YUANXIAO KUAJI ZHUANYE BENKE XILIE GUIHUA JIAOCAI



中级财务会计

ZHONGJI CAIWU KUAJI

主 编 / 梁 微 刘丽影

副主编 / 张莉莉 刘 芬

黄志媛 卢亚和

重庆大学出版社

内容提要

“中级财务会计”是会计学科的核心课程。它通过会计确认、计量、记录和报告,真实、公允地披露企业财务状况、经营成果、现金流量以及股东权益变动等会计信息,全面反映企业管理层受托责任履行情况,并以此向投资者、社会公众等会计信息使用者提供与决策有用的信息。本书是在过去财务会计教材的基础上,针对新准则的变化,吸收并结合我国企业会计准则和企业会计实务编写而成的,书中辅以大量例子,每章节后编排了相关习题,使学生对中级财务会计的相关知识一目了然,易于掌握。

本书以高等院校会计专业本科学生为主要对象,可作为财务管理、审计、工商管理等经济管理类其他专业的教材,同时对于会计理论工作者和会计实务工作者也具有参考价值。

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计 / 梁微,刘丽影主编. --重庆:重庆大学出版社,2018.6

高等院校会计专业本科系列规划教材

ISBN 978-7-5689-1105-4

I.①中… II.①梁…②刘… 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(2018)第 111088 号

高等院校会计专业本科系列规划教材

中级财务会计

主 编 梁 微 刘丽影

副主编 张莉莉 刘 芬

黄志媛 卢亚和

策划编辑:丁 佳

责任编辑:李定群 版式设计:丁 佳

责任校对:关德强 责任印制:张 策

*

重庆大学出版社出版发行

出版人:易树平

社址:重庆市沙坪坝区大学城西路 21 号

邮编:401331

电话:(023) 88617190 88617185(中小学)

传真:(023) 88617186 88617166

网址: <http://www.cqup.com.cn>

邮箱: fxk@cqup.com.cn (营销中心)

全国新华书店经销

中雅(重庆)彩色印刷有限公司印刷

*

开本:787mm×1092mm 1/16 印张:24.25 字数:533 千

2018 年 8 月第 1 版 2018 年 8 月第 1 次印刷

印数:1—3 000

ISBN 978-7-5689-1105-4 定价:59.00 元

本书如有印刷、装订等质量问题,本社负责调换

版权所有,请勿擅自翻印和用本书

制作各类出版物及配套用书,违者必究

前言

“中级财务会计”是高等院校会计专业的核心课程。它通过会计确认、计量、记录和报告,真实、公允地披露企业财务状况、经营成果、现金流量以及股东权益变动等会计信息,全面反映企业管理层受托责任履行情况,并以此向投资者、社会公众等会计信息使用者提供与决策有用的信息。

本书是在以往财务会计教材的基础上,吸收并结合我国企业会计准则和企业会计实务编写而成的。本书的主要特点在于:

- 1.对会计理论的阐述力求精练、简明和通俗易懂,对会计要素的确认、计量和记录的阐述,以较直观的表现形式予以展现,使学生一目了然,易于掌握。

- 2.与财务会计的实践紧密结合,重视财务会计基本概念、基本理论、基本规范的应用。本书充分体现中级财务会计课程应用性强的特点,针对新准则的变化,辅以大量例子,说明会计确认、计量、记录和报告在实践中的应用,使会计理论、会计准则的应用更具操作性。本书结合课堂教学应用效果,为了使会计处理的书写更接近会计实务工作,本书将在书后设置空白的记账凭证,从而在账务处理教学中恰当地融入启发性教学与实践性教学的因素,这将有助于全面提升本课程教学的实际意义、教学效率与效果。

- 3.复习是会计教学的重要环节。本书编写了各种类型的复习题,包括思考题、判断题、单项选择题、多项选择题、业务题等类型。各类习题都注意涵盖每章内容的基本点、重点、难点及热点,在内容深浅、程度难易方面形成合适梯度,复习题的参考答案我们将以数字资源的形式放在重庆大学出版社的网站上,以便读者进行自我测试。

本书以高等院校会计学专业本科学生为主要对象,可作为财务管理、审计、工商管理等经济管理类其他专业的教材,同时对会计理

论工作者和会计实务工作者也具有参考价值。

由于时间仓促且编者的学识与水平有限,尽管付出了很大的努力,书中的疏漏与不足在所难免,读者在使用本书过程中如发现任何问题,恳请不吝指正,以便我们在下次修订时予以完善。

编 者

2018 年 3 月

目 录

第一章 财务会计基本理论	1
第一节 财务会计概述	1
第二节 财务会计基本假设与会计确认基础	3
第三节 会计信息的质量要求	6
第四节 会计要素	8
第五节 会计计量属性	13
本章要点概览	15
练习题	15
第二章 货币资金和应收款项	19
第一节 货币资金	19
第二节 应收款项	32
本章要点概览	40
练习题	41
第三章 存货	45
第一节 存货概述	45
第二节 存货的初始计量及会计核算	47
第三节 发出存货的计量	54
本章要点概览	64
练习题	65
第四章 固定资产	69
第一节 固定资产概述	69
第二节 固定资产的初始计量	70
第三节 固定资产折旧	75
第四节 固定资产后续支出	79
第五节 固定资产清查和处置	81

本章要点概览	84
练习题	85
第五章 无形资产	89
第一节 无形资产概述	89
第二节 无形资产的初始计量	93
第三节 无形资产的后续计量	97
第四节 无形资产的处置	100
本章要点概览	102
练习题	102
第六章 投资性房地产	106
第一节 投资性房地产概述	106
第二节 投资性房地产的确认和初始计量	108
第三节 投资性房地产的后续计量	111
第四节 投资性房地产的转换、处置	114
本章要点概览	119
练习题	120
第七章 对外投资	124
第一节 投资概述	124
第二节 交易性金融资产	127
第三节 持有至到期投资	131
第四节 贷款和应收款项	135
第五节 可供出售金融资产	136
第六节 长期股权投资	140
本章要点概览	155
练习题	156
第八章 资产减值	161
第一节 资产减值概述	161
第二节 资产可收回金额计量	162
第三节 金融资产减值	167
第四节 存货减值	173
第五节 资产组的认定及其减值	177
本章要点概览	181
练习题	181

第九章 负债和借款费用	185
第一节 负债概述	185
第二节 应付款项	187
第三节 应交税费	191
第四节 职工薪酬	197
第五节 长期借款	201
第六节 借款费用	208
本章要点概览	213
练习题	213
第十章 或有事项	217
第一节 或有事项概述	217
第二节 或有事项的确认和计量	222
第三节 或有事项会计处理	226
本章要点概览	231
练习题	232
第十一章 非货币性资产交换	236
第一节 非货币性资产交换的认定	236
第二节 非货币性资产交换的会计处理	238
本章要点概览	248
练习题	248
第十二章 收入与费用	252
第一节 销售商品收入的确认和计量	252
第二节 提供劳务收入的确认和计量	268
第三节 让渡资产使用权收入的确认和计量	271
第四节 建造合同收入的确认和计量	273
第五节 费用	281
本章要点概览	286
练习题	287
第十三章 利润	291
第一节 利润计算	291
第二节 利润的分配	296
本章要点概览	299

练习题	300
第十四章 财务报表	302
第一节 财务报表概述	302
第二节 资产负债表	306
第三节 利润表	313
第四节 现金流量表	315
第五节 所有者权益变动表	330
第六节 财务报表附注	334
本章要点概览	336
练习题	336
第十五章 会计调整	340
第一节 会计调整概述	340
第二节 会计政策及其变更	341
第三节 会计估计变更	348
第四节 前期差错更正	351
第五节 资产负债表日后事项	353
本章要点概览	356
练习题	357
附录 通用记账凭证	362
参考文献	380

第一章 财务会计基本理论

【学习目的与要求】

本章旨在阐明财务会计概念框架及其所体现的财务会计基本理论。通过本章的学习,应了解财务会计概念框架;明确财务会计的目标;掌握会计信息质量的基本要求;掌握财务报表要素的分类;掌握会计基本假设与会计基础;掌握会计确认与计量的基本原则、计量属性及其应用。

第一节 财务会计概述

一、财务会计的本质

会计是一门国际通用的商业语言。财务会计是现代企业会计的分支之一。它是以通用的会计原则为指导,采用一定的程序和方法,对企业经济活动进行反映和监督,旨在为有关各方提供会计信息的对外报告会计。财务会计主要是向外部信息使用者提供企业的经营成果、财务状况等会计信息。其主要目的是发挥会计信息的社会职能,因此,财务会计也称对外会计。它与管理会计相对称,是传统会计的继承和发展。管理会计的主要职能是预测、决策、规划、控制及考核,管理会计服务于企业内部决策者。管理会计与财务会计不同,它主要侧重于向企业各阶层管理者提供内部经营管理和经营决策的会计信息,其主要目的是协助实现组织目标,故称对内会计。

综上所述,财务会计是依据会计规范,采用专门的技术与方法,对会计主体的财务状况、经营成果和现金流量等信息进行确认、计量与报告的对外报告会计。

二、财务会计目标

根据我国 2006 年发布的《企业会计准则——基本准则》的规定,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,有助于财务会计报告使用者做出经济决策。

(一) 财务会计信息使用者

财务报告使用者包括投资者、债权人、政府及有关部门、社会公众以及企业管理者。

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,因此,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。投资人向企业投入资本,其主要目的在于获取投资回报。因此,投资人必然十分关心其投资的内在风险和预期回报。他们需要通过分析企业的财务状况、经营成果和现金流量等信息,来帮助其作出是否买进企业股权、继续持有还是卖出已有投资的决策来评估和预测企业向股东支付股利的能力。

2. 债权人

债权人如贷款人、供应商等,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其利息,能否如期支付所欠购货款等。

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. 政府管理部门

政府及其有关部门既是市场经济主体,又是经济管理和监管部门,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,以及宏观决策所依据信息的真实可靠等,他们需要信息来监管企业的有关活动(尤其是经济活动)、制订税收政策、进行税收征管和国民经济统计等。

5. 社会公众

社会公众也关心企业的生产经营活动及其影响,因为企业的活动会以各种方式影响到社会公众的利益,如企业对所在地经济因增加就业、刺激消费、提供社区服务等做出的贡献。在财务报告中提供有关企业发展前景及其能力、经营效益及其效率等方面的信息,就是社会公众所关注的信息。

(二) 财务会计信息

企业的财务会计信息主要包括财务状况、经营成果和现金流量等方面的信息。

企业的财务状况信息主要是资产、负债、所有者权益及其构成,其所代表的企业拥有或控制的资源、企业的资本结构、企业资产的运营能力和变现能力、企业的偿债能力以及企业适应所处环境变化的能力等。企业拥有或控制的资源是未来产生经济利益流入的基础;企业的资本结构反映了股东和债权人对企业资源的资金支持,这类信息对预测企业今后的借款需求、利润分配以及进一步筹措资金的成功可能性等都会有所帮助;企业资产的运营能力、变现能力和偿债能力不仅代表了企业近期的可用现金水平和长期的履约支付水平,也在某种程度上预示企业的发展潜力。

企业的经营成果信息主要是利润及其构成,其所代表的盈利水平和获利能力信息、

经营成果的变化信息,有助于评价企业利用现有资源的经营业绩,有助于预测企业利用新增资源获得未来经济利益的能力。

企业的现金流量信息主要是各类业务带来的现金流入和导致的现金流出,企业从经营活动生成现金净流入的能力、从筹资活动获取现金流入的能力、从投资活动赚得现金的能力等方面的过去表现及未来预期,都可从现金流量信息中找到评判依据。

(三)反映企业管理层受托责任履行情况

财务报告目标要求反映企业管理层受托责任的履行情况,这就是财务报告的受托责任观。在企业所有权和经营权相分离的现代企业制度下,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、有效运用这些资产。因此,企业管理层是受委托人委托经营管理企业及其各项资产,从而负有受托责任。从委托人的角度来看,企业投资者和债权人需要通过财务报告所提供的信息,及时或者经常性地了解和评价企业管理层对企业经营管理责任的履行情况,以便决定是否需要调整投资策略或者信贷政策,是否需要续聘或更换管理层等。

财务报告目标要求满足投资者等财务报告使用者决策的需要,这就是财务报告的决策有用观。企业的财务会计信息要有助于现有的和潜在的投资人对企业的投资决策,有助于贷款人对企业的贷款决策和供应商对企业的赊销决策。为了有助于信息使用者的决策就要提供具有预测价值的信息,为此,现代财务会计除了历史成本之外,还采用未来现金流量的现值、可变现净值、公允价值等非历史成本计量属性;除了确认已实现的收入之外,还对某些未实现的持产损益进行确认。

第二节 财务会计基本假设与会计确认基础

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假定。

会计基本假设是会计人员在长期的工作实践中,不断总结经验而形成的既定前提和行动规范,即会计人员对于自身所处的变化不定的经济环境需要作出一些假设作为前提条件,在此条件下来决定所选择的会计方法和程序。只有这样,会计核算工作才能正常进行。会计基本假设包括会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设及货币计量假设。

(一)会计主体假设

会计主体是指会计所核算和监督的特定单位或者组织,是会计确认、计量和报告的空间范围。会计主体确定了会计核算所处的立场。典型的会计主体是企业。会计核算必须站在本企业角度观察所发生的经济业务,不能与其他会计主体相混淆。例如,企业

股东的经济交易属于企业股东主体的经济事项,不应纳入企业会计核算的范围;但是企业股东投入企业的资本或企业向股东发放的股利,则属于企业会计主体的经济事项,应纳入该企业的会计核算范围。

要注意的是会计主体不同于法律主体。一般而言,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。会计主体既可以是一个企业,也可以是若干企业组织起来的集团公司,甚至还可以是一个企业的分部。会计主体既可以是法人,如股份有限公司或有限责任公司,也可以是不具备法人资格的实体,如独资企业或合伙企业、集团公司、事业部、分公司、工厂的分部等。判断一个主体是否是会计主体的标准有3个方面:一是该主体是否独立核算,自负盈亏;二是该主体是否有一定的经济资源;三是该主体是否有独立的经营权和决策权。而判断其是否是法律主体要视其是否具有法人资格。

(二)持续经营假设

持续经营是指在可以预见的未来,企业将会按当前的规模和状态持续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务,即在可预见的未来,该会计主体不会破产清算,所有的资产将正常营运,所负的债务将正常偿还。

会计核算上所使用的一系列会计处理原则、会计处理方法都是建立在会计主体持续经营的前提下。企业是否持续经营,在会计处理原则、会计处理方法的选择上有很大差别。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,会计人员在此基础上选择会计处理原则和会计处理方法。

任何企业在经营中都存在不能持续经营的风险,一旦进入清算阶段,就应改按清算会计的处理原则来进行业务处理。

(三)会计分期假设

会计分期是指将一个企业持续经营的经济活动划分为一个个连续的、长短相同的期间,以便分期结账目和编制财务会计报告。由此可见,会计分期是在持续经营假设前提下,为了便于结算盈亏,按期编制财务报告,及时向有关方面提供企业财务状况、经营成果和现金流量等会计信息而人为划分的。

根据《企业会计准则——基本准则》规定,会计期间分为年度和中期。这里的会计年度采用的是公历年度,即从每年的1月1日到12月31日为一个会计年度。所谓中期,是短于一个完整会计年度的报告期间,又可分成月度、季度、半年度。明确会计分期假设意义重大。由于有了会计分期,因此,才产生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的区别。

(四)货币计量假设

货币计量是指会计主体在会计确认、计量和报告时以货币作为计量尺度,反映会计主体的经济活动。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。作为价值衡量的单

位,它能够在量上进行汇总和比较,便于会计计量和经营管理。其他计量单位,如质量、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。通过选择货币作为计量单位,就能全面反映企业的生产经营活动以及交易和事项,企业发生的不同种类的交易或事项也能以统一的货币进行计量,从而得到有价值的综合性的财务信息,如资产、利润等。

在货币计量的前提下,会计核算应以人民币作为记账本位币,业务收支以外币为主的企业也可选择某一种外币作为记账本位币,但向外报送财务报告时,应折算为人民币反映。在境外设立机构的中国企业,在向国内报送财务报告时,也应折算为人民币反映。货币计量这一前提,还要求选择外币作为记账本位币的企业务必要考虑币值稳定的问题。

二、会计基础

会计基础即会计事项的记账基础,是指会计确认、计量和报告的基础,是确认一定会计期间的收入和费用,从而确认损益的标准。它包括权责发生制和收付实现制。

(一)权责发生制

权责发生制也称应计制或应收应付制,是指收入、费用的确认应以收入和费用的实际发生作为确认的标准,合理确认当期损益的一种会计基础。《企业会计准则——基本准则》第九条规定:“企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。”

权责发生制主要是从时间上规定会计确认的基础,其核心是根据权责关系实际发生的期间来确认收入和费用。权责发生制要求凡是当期已经实现的收入、已经发生和应负担的费用,不论款项是否收付,都应作为当期的收入、费用;凡是不属于当期的收入、费用,即使款项已经在当期收付,也不应作为当期的收入、费用。根据权责发生制进行收入与成本、费用的核算,最大的优点是:更准确地反映特定会计期间真实的财务状况及经营成果。

(二)收付实现制

收付实现制也称现金制,是以收到或支付现金作为确认收入和费用的标准,是与权责发生制相对应的一种会计基础。

采用收付实现制,以实际现金的收付为标准,来记录收入的实现或费用的发生。凡属本期实际收到款项的收入和支付款项的费用,不管其是否应归属于本期,都应作为本期的收入和费用入账;反之,凡本期未实际收到款项的收入和未支付款项的费用,也不应作为本期的收入和费用入账。

目前,我国行政事业单位会计核算一般采用收付实现制;事业单位存在经营业务需要采用权责发生制的,由财政部在相关会计制度中具体规定。

第三节 会计信息的质量要求

会计信息质量要求是对企业财务会计报告中所提供高质量会计信息的基本规范,是使财务会计报告中所提供会计信息对信息使用者决策有用所应具备的基本特征。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、及时性等。

一、可靠性

可靠性要求企业应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。可靠性是对会计信息质量最基本的要求。会计信息要有用,必须以可靠性为基础;否则,会给财务报告使用者的决策产生误导,会计工作也就失去了存在的意义。

二、相关性

相关性要求企业提供的会计信息应与财务会计报告使用者的经济决策需要相关,有助于财务会计报告使用者对企业过去和现在的情况作出评价,对未来的情况作出预测。

财务会计的目标就是为会计信息使用者提供有用的会计信息,这就要求企业所提供的信息与会计信息使用者的决策需要相关。只有相关的会计信息才具有使用价值。企业提供的会计信息应尽可能满足各个方面的要求。通常,我国企业的会计信息必须满足3个方面的需要:一是符合国家宏观经济管理的需要;二是满足有关各方面了解企业财务状况和经营成果的需要;三是满足企业内部加强经营管理的需要。

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,便于财务会计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。

会计信息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相互可比。具体包括下列两层含义:

(一) 同一企业不同时期可比(纵比)

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提供更可靠、更相关的会计信息的,可变更会计政策。有关会计政策变更的情况,应在附注中予以说明。

(二) 不同企业相同会计期间可比(横比)

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,应采用规定的会计政策,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。

五、实质重于形式

实质重于形式要求企业应当按照交易或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。

在实务中,交易或事项的法律形式并不总能完全真实地反映其实质内容。因此,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,而不能仅仅依据它们的法律形式。

例如,企业融资租入的固定资产,虽然从法律上所有权仍属于出租人,但其租赁期占其使用寿命的大部分,且租赁期满承租企业有优先购买该资产的选择权。最主要的是,租赁期间其经济利益归承租人所有。因此,按照实质重于形式的原则,融资租入固定资产应视为自有固定资产核算,列入承租企业的资产负债表中。

六、重要性

重要性要求企业提供的会计信息应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。

在评价某些项目的重要性时,重要性的应用需要依赖职业判断,企业应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。对重要会计事项,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的前提下,可适当简化处理。例如,企业对于短期银行借款利息,如果金额较小,可不用按月计提利息费用,而是在实际支付时直接计入当期损益。

七、谨慎性

谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时,应保持应有的谨慎,

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、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,要求企业定期或至少于年度终了时,对可能发生的各项资产损失计提资产减值或跌价准备,充分体现了谨慎性的要求。

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

一、会计要素的含义

会计要素是指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,是会计核算对象的具体化。

二、会计要素的分类

我国《企业会计准则》将会计要素划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用及利润6类。其中,前3类属于反映财务状况的会计要素,在资产负债表中列示,也称资产负债表要素。它反映企业在一定时期的财务状况,表现了资金运动的相对静止状态,属于静态要素。后3类属于反映经营成果的会计要素,在利润表中列示,也称利润表要素。它反映企业在一定时期内的经营成果,表现了资金运动的显著变动状态,属于动态要素。