



财经专业“十三五”规划教材
互联网+财经专业立体化教材

财务会计

CAIWU KUAIJI

主编 吴育湘 杜 敏

— (含微课) —



 江苏大学出版社
JIANGSU UNIVERSITY PRESS

财经专业“十三五”规划教材

互联网+财经专业立体化教材

财务会计

主编 吴育湘 杜 敏

 江苏大学出版社
JIANGSU UNIVERSITY PRESS

镇 江

内 容 提 要

本书主要介绍了财务会计的相关知识。全书共分为 14 章,具体内容包括:总论、货币资金、应收及预付款项、存货、固定资产、无形资产和其他资产、投资性资产、流动负债、非流动负债、所有者权益、收入、费用、利润、财务报告。

本书内容系统、案例丰富、通俗易懂、实用性强,可作为各类院校财经类专业及相关专业学生的教材,也可作为广大会计爱好者初学会计的参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

财务会计 / 吴育湘, 杜敏主编. — 镇江: 江苏大学出版社, 2018. 2

ISBN 978-7-5684-0751-9

I. ①财… II. ①吴… ②杜… III. ①财务会计—教材 IV. ①F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2018)第 020205 号

财务会计

Caiwu Kuaiji

主 编 / 吴育湘 杜 敏

责任编辑 / 柳 艳

出版发行 / 江苏大学出版社

地 址 / 江苏省镇江市梦溪园巷 30 号(邮编: 212003)

电 话 / 0511-84446464(传真)

网 址 / <http://press.ujs.edu.cn>

排 版 / 北京金企鹅文化发展中心

印 刷 / 北京谊兴印刷有限公司

开 本 / 787 mm×1 092 mm 1/16

印 张 / 22.25

字 数 / 514 千字

版 次 / 2018 年 2 月第 1 版 2018 年 2 月第 1 次印刷

书 号 / ISBN 978-7-5684-0751-9

定 价 / 58.00 元

如有印装质量问题请与本社营销部联系(电话: 0511-84440882)

编者的话

随着我国经济建设的不断发展,各项法规和改革措施不断出台,特别是会计、税收制度和各项具体会计准则不断完善,对会计理论和会计实践产生了较大影响。为了适应这些新变化,更好地满足高等院校财经类专业学生及广大会计学者的需要,我们根据财务会计在会计学专业课程体系中的地位,依据财政部最新修订、制定的企业会计准则等会计规范,吸收了公司法、营业税改增值税等相关法律法规的最新变化,参考国内外会计理论研究的最新成果,针对我国企业财务会计实务,组织了一批长期从事会计教学研究、具有深厚理论功底及丰富实务操作经验的专家和教师,编写了这本《财务会计》教材。

整体而言,本教材具有以下特点:

- **结构合理,内容系统:**本教材按照由浅入深、循序渐进的认知规律来安排总体结构和各章内容。在内容上按照会计要素各项目分项展开,全面系统地介绍了财务会计的基本理论、基本知识、基本方法及最新的会计实务。这样的编排方式,一方面符合六大会计要素的编排顺序,通过对资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润的逐一讲解,使知识更加系统化;另一方面,与职称考试的内容顺序保持一致,对参加职称考试的考生有一定的帮助。
- **微课辅助,扫码即学:**本教材采用“二维码”的形式对在会计实务中常用的原始票据、会计法规、税收法规等相关知识进行链接,旨在增加学生对会计实务票据的感性认识,帮助学生加深对会计核算法规性的理解,丰富学生的课外知识,以拓展其会计视野。
- **紧跟时代,全新解读:**本教材在编写中做到与时俱进,遵循最新修订的会计准则,按照国家最新的财税政策组织教材内容。
- **例题丰富,资源配套:**本教材每章设有大量例题,由浅入深,力求复杂问题简单化,简单问题直观化;财务报告列举经典案例,对资产负债表、利润表和现金流量表的编制进行具体操作演示;业务能力训练,便于学生巩固所学财务会计理论知识,提高其会计核算技能。同时,本教材还有专门的配套实训,以便学生将理论知识与工作实践紧密结合,切实提高财务会计综合能力。

本教材由吴育湘、杜敏任主编,贺晶、梅龙姬、徐丽华任副主编,缪梦、胡红梅、褚琴、余莉、刘凯迪、杨亚星参与编写,全书由何爱赟主审,由吴育湘设计全书的框架,拟定大纲和最后对全书进行总纂与定稿。具体分工如下:缪梦、胡红梅编写第一章、第十三章,吴育湘编写第二章、第十章,褚琴编写第三章及第十二章第一节、第二节、第三节,杜敏编写第四章、第十二章第四节,梅龙姬编写第五章、第十四章,刘凯迪编写第六章,徐丽华编写第七章,余莉编写第八章,杨亚星编写第九章,贺晶编写第十一章。

在编写过程中，我们参考了大量的文献资料，未能一一列明来源，在此向这些作者表示诚挚的谢意。由于编写时间仓促，编者水平有限，书中疏漏与不当之处在所难免，敬请广大读者批评指正。

本教材配有优质的教学资源包，读者可登录北京金企鹅联合出版中心的网站（www.bjjqc.com）下载。

编 者

2018年1月

本书编委会

主 编：吴育湘 杜 敏

副主编：贺 晶 梅龙姬 徐丽华

参 编：缪 梦 胡红梅 褚 琴

余 莉 刘凯迪 杨亚星

主 审：何爱赞

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计概述	2
第二节 财务会计的内容	5
第三节 企业财务会计法规体系	11
【业务能力训练】	13
第二章 货币资金	15
第一节 货币资金概述	16
第二节 库存现金	18
第三节 银行存款	22
第四节 其他货币资金	36
【业务能力训练】	39
第三章 应收及预付款项	43
第一节 应收票据	44
第二节 应收账款	47
第三节 预付账款与其他应收款项	49
第四节 坏账	51
【业务能力训练】	56
第四章 存货	59
第一节 存货概述	60
第二节 原材料按实际成本计价	65
第三节 原材料按计划成本计价	73
第四节 周转材料	77
第五节 库存商品	82
第六节 存货的期末计量	86
【业务能力训练】	91
第五章 固定资产	95
第一节 固定资产概述	96
第二节 固定资产的增加	101
第三节 固定资产折旧	107

第四节 固定资产的后续支出	111
第五节 固定资产的处置	114
第六节 固定资产的期末计量	117
【业务能力训练】	119
第六章 无形资产和其他资产	121
第一节 无形资产	122
第二节 其他资产	132
【业务能力训练】	133
第七章 投资性资产	137
第一节 投资概述	138
第二节 交易性金融资产	139
第三节 持有至到期投资	145
第四节 可供出售金融资产	151
第五节 长期股权投资	155
第六节 投资性房地产	162
【业务能力训练】	168
第八章 流动负债	173
第一节 负债概述	174
第二节 短期借款	175
第三节 应付及预收款项	176
第四节 应付职工薪酬	181
第五节 应交税费	191
第六节 应付股利、应付利息及其他应付款	202
【业务能力训练】	203
第九章 非流动负债	207
第一节 非流动负债概述	208
第二节 长期借款	210
第三节 应付债券	212
第四节 长期应付款	216
【业务能力训练】	217
第十章 所有者权益	219
第一节 所有者权益概述	220
第二节 实收资本	221
第三节 资本公积与其他综合收益	226
第四节 留存收益	229

【业务能力训练】	232
第十一章 收入	235
第一节 收入概述	236
第二节 商品销售收入	238
第三节 提供劳务收入	248
第四节 让渡资产使用权收入	251
【业务能力训练】	253
第十二章 费用	255
第一节 费用概述	256
第二节 营业成本	258
第三节 期间费用	262
第四节 所得税费用	266
【业务能力训练】	277
第十三章 利润	281
第一节 利润概述	282
第二节 利润的形成及分配	285
【业务能力训练】	291
第十四章 财务报告	293
第一节 财务报告概述	294
第二节 资产负债表	297
第三节 利润表	314
第四节 现金流量表	319
第五节 所有者权益变动表	336
第六节 财务会计报告附注	341
【业务能力训练】	342

第一章

总论



学习目标

知识目标

通过本章的学习，了解财务会计的概念和特点，理解财务会计的目标和作用，熟悉财务会计的内容，掌握财务会计六要素、计量属性及其应用原则，熟悉财务会计法规体系和相关的企业内部会计制度。

能力目标

1. 能根据财务会计的概念和目标，简述财务会计在企业管理中的地位和作用。
2. 能理解会计信息质量要求对财务会计核算的影响。
3. 能根据会计要素的确认条件判断相关内容是否确认为会计要素。
4. 能根据财务会计法规内在联系分析其在企业中的作用。

2017年7月20日至10月11日,财政部驻湖北省财政监察专员办事处对武汉江华股份有限公司及其下属公司2016年度会计信息质量进行了现场检查,并于2017年11月20日公布检查结果,指出该公司在会计核算、会计信息披露及会计基础性工作等方面存在严重的问题。该公司虚列、多列业务收入29 609.5万元,隐瞒、少计业务收入13 187.39万元,少计补贴收入1 072.78万元,虚列、多列投资损失482.85万元,不列、少列期间费用3 028.63万元。通过上述行为虚增2014—2015年的利润避免亏损,并通过将以前年度发生的费用及欠缴税款推迟计入2016年度等方法,人为调节各年度盈利数据,披露虚假财务信息。

分析:武汉江华股份有限公司在会计基础性工作上有哪些错误?上述行为违背了哪些会计信息质量特征?

第一节 会计概述

会计是随着人类社会生产实践活动的发展和经济管理的客观要求而产生和发展的。随着人类文明的不断进步、社会生产活动的不断革新、生产力的不断提高,以及与之相适应的生产关系不断完善,使会计的含义不断延伸,会计的核算基础、核算方法及内容都从简单的计量和记录行为,逐步衍生为社会经济发展管理活动的重要组成部分,并为社会经济的又好又快发展做出积极的促进作用。

一、会计的概念与作用

(一) 会计的概念

会计是以货币为主要计量单位,运用专门的方法,对一定经济主体的经济活动过程进行全面、连续、系统、综合地核算和监督,并在此基础上对经济活动进行分析、预测和控制的一种管理活动,也是经济管理的重要组成部分。

(二) 会计的作用

会计是现代企业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,主要包括以下几个方面。

1. 提供决策有用的信息,提高企业透明度,规范企业行为

会计通过其反映职能,提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量方面的信息,是投资者和债权人等财务报告使用者进行决策的依据。

例如,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,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,需要了解企业的短期偿债能力和长期偿债能力,以及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. 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。

例如,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。

3. 考核企业管理层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,有助于考核企业管理层经济责任的履行情况。

二、会计的分类

(一) 按会计主体所处的行业分类

按会计主体所处的行业分类,会计可以分为工业企业会计、商业企业会计、农业会计、行政事业单位会计和非营利组织会计等。

工业企业会计、商业企业会计和农业会计组成企业会计,以权责发生制为基础对企业的经济活动进行会计核算。其中,工业企业会计和农业会计涉及生产(或培育)过程,成本核算是其会计核算的重要组成部分。行政事业单位会计和非营利组织会计均不以营利为目的,预算会计以收付实现制为基础、财务会计以权责发生制为基础对其业务活动进行会计核算。本教材主要讲解工业企业经济活动的会计核算。

(二) 按会计系统的组成分类

按会计系统的组成分类,会计可以分为财务会计和管理会计。会计系统是由财务会计和管理会计联合而成的,是企业管理系统的核心子系统,二者统一服务于现代企业会计管理的总体要求,共同为实现企业内部经营管理的目标和满足外部各利益相关者的要求服务。

1. 财务会计

财务会计是以传统会计为主要内容,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,经过记录、分类和汇总,编制成会计报表,向企业外部与企业有利害关系的集团和个人提供反映企业财务状况和经营成果的财务报表。财务会计工作的重点偏向事后反映,主要为企业外界服务,因此财务会计又可称为“外部会计”。

2. 管理会计

管理会计是适应现代企业管理的需要,突破了原有会计领域而发展起来的一门相对独立的会计学科。管理会计主要利用财务会计提供的会计信息及其生产经营活动中的有关资料,运用数学、统计等方面的一系列方法,通过整理、计算、对比、分析,向企业内部各级管理人员提供用以短期和长期经营决策,制定计划指导和控制企业经营管理信息的对内会计报告。管理会计的侧重点在于对企业经营管理遇到的特定问题进行分析研究,主要为企业内部管理服务,因此,管理会计又可称为“内部会计”。



财政部关于全面推进
管理会计体系建设的
指导意见

三、财务会计的目标

财务会计目标也称财务报告目标,是指企业编制财务报告提供会计信息的目的,对财务会计的规范发展起着导向性作用。财务会计目标从传统上来讲有两种观点:一是受托责任观,二是决策有用观。

(一) 受托责任观和决策有用观

1. 受托责任观

受托责任观主要形成于公司制企业。在公司制企业下,公司财产所有权与经营权分离,受托者接受委托者的委托后,获得了财产的自主经营权和处置权,但负有定期向委托者报告其受托责任履行情况的义务。财务会计受托责任观的核心内容是:财务报告目标应以恰当方式有效反映受托者受托管理委托人财产责任的履行情况。财务报告在委托人和受托人之间扮演着桥梁作用,核心是揭示过去的经营活动与财务成果。

2. 决策有用观

决策有用观主要源于资本市场的发展。随着公司制企业的发展,公司的股权进一步分散,分散的投资者关注的核心从公司财产本身更多地转向公司价值管理和资本市场股票的表现。公司财务报告为此需要向投资者提供与其投资决策相关的信息,这就是基于资本市场的财务报告的决策有用观。财务报告决策有用观的核心内容是:财务报告应当向投资者等外部使用者提供决策有用的信息,尤其是提供与企业财务状况、经营成果、现金流量等相关的信息,从而有助于使用者评价公司未来现金流量的金额、时间和不确定性。

(二) 我国关于财务报告目标的规定

我国基本准则明确了财务报告的目标,规定财务报告的目标是向财务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,反映企业管理层受托责任履行

情况,有助于财务报告使用者做出经济决策。我国对财务报告目标的界定,兼顾了决策有用观和受托责任观。

第二节 财务会计的内容

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。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,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,母子公司虽然是不同的法律主体,但是母公司对于子公司拥有控制权,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。又如,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

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。在持续经营假设的前提下,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。

明确持续经营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。

(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、间隔相同的期间。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，如月度、季度、半年度等。明确会计分期假设意义重大，由于会计分期，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，从而形成了权责发生制和收付实现制的区别。

（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为主要计量单位，反映会计主体的生产经营活动。

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，如企业经营战略、研发能力、市场竞争力等，往往难以用货币来计量，但这些信息对于使用者决策来讲也很重要，因此，企业可以在财务报告中补充披露有关非财务信息来弥补上述缺陷。我国的会计核算应以人民币为记账本位币。业务收支以外币为主的企业，也可以选择某种外币作为记账本位币，但编制的财务会计报告应当折算为人民币反映；在境外设立的中国企业向国内报送的财务会计报告，也应当折算为人民币。

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，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会计基础，它是以收到或支付的现金作为确认收入和费用等的依据。目前，我国的行政事业单位财务会计采用收付实现制，预算会计也采用收付实现制。

三、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,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。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。

(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,而要让使用者有效地使用会计信息,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。

(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

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。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、更相关的会计信息的,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。

2. 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，而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。但在某些特定情况下，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。

（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的决策判断，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。

（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，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。

（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。

四、财务会计要素

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。