

浙江省高等教育重点教材

浙江省“十三五会计学优势专业”配套教材

21世纪财务会计系列教材

中级财务会计

ZHONGJI CAIWU KUAIJI

赵敏 主编 / 郭德贵 张爱珠 副主编

【第二版】

ZhongJi CaiWu KuaiJi
ZHONGJI CAIWU KUAIJI

21shiji Caiwukuaiji Xilie Jiaocai



厦门大学出版社
XIAMEN UNIVERSITY PRESS

国家一级出版社
全国百佳图书出版单位

浙江省高等教育重点教材 浙江省“十三五会计学优势专业”配套教材

21 世纪财务会计系列教材

中级财务会计

主 编:赵 敏

副主编:郭德贵 张爱珠



厦门大学出版社
XIAMEN UNIVERSITY PRESS

国家一级出版社
全国百佳图书出版单位

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/赵敏主编.—2版.—厦门:厦门大学出版社,2018.7
ISBN 978-7-5615-7053-1

I. ①中… II. ①赵… III. ①财务会计 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2018)第 164214 号

出 版 人 郑文礼

责任编辑 许红兵

出版发行 厦门大学出版社

社 址 厦门市软件园二期望海路 39 号

邮政编码 361008

总 编 办 0592-2182177 0592-2181406(传真)

营销中心 0592-2184458 0592-2181365

网 址 <http://www.xmupress.com>

邮 箱 xmup@xmupress.com

印 刷 南平市武夷美彩印中心

开本 787 mm×1 092 mm 1/16

印张 24

字数 556 千字

印数 1~2 300 册

版次 2018 年 7 月第 2 版

印次 2018 年 7 月第 1 次印刷

定价 56.00 元

本书如有印装质量问题请直接寄承印厂调换



厦门大学出版社
微信二维码



厦门大学出版社
微博二维码

第二版前言

“中级财务会计”是高等院校会计专业的核心课程,是在掌握了“基础会计”课程的基本原理、基本方法的基础上进行深入学习的一门专业课程,也是学习后续会计专业课程的基础。本教材《中级财务会计》是一部实务性与理论性兼备的教材。本教材以财政部发布的 2006 年会计准则及 2014 年、2017 年修订、新发布的会计准则为依据进行编写,教材密切结合了我国会计实际,全面阐述了企业财务会计的基本理论和方法,紧密结合了企业的基本经济业务,体现了最新的会计准则的有关规定。本教材在每一章的最后均附有思考题,便于读者学完每一章后复习、巩固所学内容。本教材的特色主要体现在:

第一,体现了最新企业会计准则的相关信息。本教材结合了近几年国际财务报告准则及我国企业会计准则的修订与完善的相关内容,使得本教材具有一定的前沿性。

第二,体现了增值税改革的内容。本教材体现了 2016 年发布的全面进行营改增改革及 2018 年增值税率调整的相关内容。

本教材共分十五章。第一章主要介绍财务会计的一些基本概念、原理和基本理论。第二章至第十四章主要介绍资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六要素的有关理论和核算方法。第十五章主要介绍财务报告的有关内容、编制方法及资产负债表日后事项的处理。

本教材由浙江财经大学会计学院赵敏教授任主编,郭德贵副教授、张爱珠教授任副主编,负责全书的设计、统筹、修改、审稿。各章编写人员分工如下:

第一章由赵敏教授、徐亚明副教授、罗红霞博士编写;

第二章、第八章、第九章和第十章由方时雄副教授编写;

第三章、第十四章由罗照华副教授编写;

第四章、第十一章和第十二章由张爱珠教授编写;

第五章、第六章由赵敏教授编写;

第七章、第十五章由郭德贵副教授编写;

第十三章由赵敏教授、罗红霞博士编写。

本教材的编写参考了相关专家、学者的论著和教材,主要的阅读和参考文献附在书后。在此,谨向这些作者表示衷心感谢!同时,对厦门大学出版社的大力支持,表示诚挚的谢意!

由于编者的水平有限,加上编写时间仓促,书中难免有纰漏之处,恳请广大读者和同行提出宝贵意见,以便修订、再版时更正。

编 者

2018年5月于杭州

目 录

第一章 总论	001
第一节 财务会计特征	001
第二节 会计基本假设与会计核算基础	005
第三节 会计信息质量要求	007
第四节 会计要素	010
第五节 会计计量属性	013
第二章 货币资金	016
第一节 货币资金概述	016
第二节 库存现金	017
第三节 银行存款	020
第四节 其他货币资金	034
第三章 应收款项	036
第一节 应收款项概述	036
第二节 应收票据	037
第三节 应收账款	040
第四节 其他应收及预付款项	045
第五节 应收款项减值	047
第四章 存货	053
第一节 存货概述	053
第二节 存货的初始计量	055
第三节 发出存货的计量	063
第四节 计划成本法	069
第五节 存货的期末计量	075
第六节 存货清查	082
第五章 金融资产	085
第一节 金融资产概述	085
第二节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	086
第三节 以摊余成本计量的金融资产	090
第四节 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	096

第五节 金融资产的重分类	099
第六章 长期股权投资	102
第一节 长期股权投资概述	102
第二节 长期股权投资的初始计量	104
第三节 长期股权投资的后续计量	108
第七章 投资性房地产	121
第一节 投资性房地产概述	121
第二节 投资性房地产的初始计量	124
第三节 投资性房地产的后续计量	128
第四节 投资性房地产的转换和处置	131
第八章 固定资产	139
第一节 固定资产概述	139
第二节 固定资产初始计量	140
第三节 固定资产后续计量	149
第四节 固定资产处置	160
第五节 固定资产的清查	164
第九章 无形资产	167
第一节 无形资产概述	167
第二节 无形资产初始计量	169
第三节 无形资产后续计量	174
第四节 无形资产处置	176
第十章 资产减值	179
第一节 资产减值概述	179
第二节 资产可收回金额的计量	180
第三节 资产减值损失的确认与计量	182
第四节 资产组的认定及减值损失的处理	183
第五节 商誉减值测试与会计处理	186
第十一章 非货币性资产交换	189
第一节 非货币性资产交换概述	189
第二节 非货币性资产交换的核算	190
第十二章 负债	200
第一节 负债概述	200
第二节 流动负债	202
第三节 非流动负债	226
第四节 借款费用	236
第五节 债务重组	241
第十三章 所有者权益	253
第一节 所有者权益概述	253

第二节	实收资本(股本).....	254
第三节	其他权益工具.....	259
第四节	资本公积及其他综合收益.....	261
第五节	留存收益.....	264
第十四章	收入、费用、利润.....	267
第一节	收入、费用、利润概述.....	267
第二节	收入.....	268
第三节	费用.....	284
第四节	所得税.....	286
第五节	利润.....	293
第十五章	财务报告.....	297
第一节	财务报告概述.....	297
第二节	资产负债表.....	303
第三节	利润表.....	323
第四节	现金流量表.....	331
第五节	所有者权益变动表.....	348
第六节	财务报表附注.....	351
第七节	资产负债表日后事项.....	368
主要参考文献.....		372

第一章

总论

学习目标

通过本章的学习,你将能够:

- 理解财务会计的特征及财务会计目标;
- 理解会计的基本假设;
- 理解和掌握会计核算的信息质量要求;
- 掌握会计要素及计量属性。

第一节 财务会计特征

一、财务会计的含义

财务会计是现代会计的分支之一。第二次世界大战后,西方企业经营达到了前所未有的社会化程度,极大地促进了会计的发展。这一时期会计本身有两个重要特点:一是会计工艺同电子计算技术相结合;二是会计理论与会计方法随着企业对内、对外会计信息的要求而分化为两个新的领域,即财务会计与管理会计。

管理会计是根据管理当局的需要,在财务会计和成本会计的基础上,采用一系列专门方法对企业内部各级责任单位的现在和未来的经济活动进行规划、控制与评价,并编制内部报表,旨在向企业管理当局提供多种可供选择特定的管理信息,以便做出最佳决策。因此,有人将管理会计称为内部报告会计,其主要功能是预测企业未来趋势。在技术方法上管理会计灵活多样,无一定之规,到目前为止,管理会计还没有一套比较完善、定型的为各国所公认的准则规范。

人们对财务会计的理解,迄今尚无一个公认的定义。由于其产生的会计信息不仅要满足企业内部管理当局的需要,还要满足企业外部各类信息使用者的需要,因此,其必须按照公认的会计准则、运用普遍接受的会计惯例和程序,来加工和输出会计信息。所以,有人将财务会计称为外部报告会计。长期以来,会计界对财务会计的定义,较有影响的观

点有以下几种:

1970年,美国注册会计师协会所属会计原则委员会(APB)颁布的第4号说明书指出,“企业财务会计是会计的一个分支,它着眼于有关财务状况与经营成果的通用报告”;“财务报表是一种媒介,通过它将积累和处理的信息按期传递给使用者。借助财务会计程序,一个企业经济活动错综复杂的各项业务,便可据此积累、分析、定量、分类、记录、汇总并报告两种基本类型的信息:一种是与某一时点有关的财务信息;另一种是与一定期间有关的财务状况的变动”。

1980年,斐莱和穆纳氏《会计原理导论》第8版中写道:“会计作为一个经济系统向组织的内部人员(经理或内部使用者)和组织的外部人员(外部作用者)提供有助于他们进行财务决策的经济信息”;“凡有助于提供投资人、债权人、政府机构或其他外部组织经济信息的对外报告,称其为财务会计”。

1989年,美国一本被广泛采用的会计学教科书认为:会计提供三种信息,其中,财务会计信息既供管理当局又供企业外部使用。外部使用者包括股东、银行家和其他债权人、政府机构及广大公众。提供这种信息应遵守“一致对外”的规则。

1994年,厦门大学葛家澍教授主编的《中级财务会计》教科书认为:“财务会计是在市场经济体制下,建立在企业或其他主体范围内的,旨在向企业或主体外部提供以财务信息为主的一个经济信息系统。这个系统把已发生和完成的交易与事项中的财务(能用货币表现的)数据作为输入,按照公认的会计原则或企业会计准则的规范要求,运用若干普遍接受的会计惯例,通过确认、计量、记录和报告等程序进行加工,把数据转换为有助于决策和合乎其他目标的有用信息。报告这一程序代表系统的输出,有用信息主要借助于财务报表(会计报表)传递给企业外部的使用者。”

综上所述,就财务会计的主要观点而言是基本一致的。即财务会计是现代企业会计的分支之一,它与管理会计相对称,是传统会计的继承和发展。财务会计是按照会计准则和会计制度的要求,采用既定程序和方法对过去、现在所发生的经济活动,通过确认、计量、记录和定期编制财务报告等程序,将各项会计要素的数据转换为有助于会计决策或合乎其他目标的有用信息的一项专业会计,旨在为企业以外的信息使用者提供所需要的会计信息。其主要职能是向企业外部信息使用者报告关于企业的获利能力、财务状况及现金流量等会计信息,在时态上属于反馈过去、反映现在,在程序方法上,它有一套比较科学、统一定型且为大众公认的制度规范。

二、财务会计的主要特征

财务会计相对于管理会计而言具有以下几个主要特征:

1. 财务会计的服务对象,是与企业经济利益相关的投资者、潜在的投资者、债权人、主管机关、财税部门及其他有关方面,它同时为企业内部经营管理服务。

2. 财务会计的加工对象,是已发生或已完成的交易事项数据。这就使财务会计产生的信息包括两方面特点:(1)会计信息生成的数据是以历史成本为主,表现为历史信息;(2)主要用货币计量的财务信息。

3. 财务会计的会计主体,是指整个经济实体。通常是定期(年度、半年度、季度和月度分期)揭示整个企业的财务状况、经营成果和现金流量,而不仅仅单独揭示企业内部某一部分或某一项具体业务的经营成果情况。

4. 财务会计的整个处理程序,必须遵循公认会计原则或企业会计准则、会计制度的规范要求。这一特点,是财务会计区别于传统会计的关键,也是它不同于管理会计的一个重要方面。

5. 财务会计运用若干普遍接受的会计惯例。表现在确认、记录、计量和报告等四个主要加工程序中保留了传统会计中的一些精华。例如:会计确认一般以权责发生制为基础;会计计量基础坚持历史成本原则;会计记录普遍运用以借贷为记账符号的复式记账方法;财务会计报告框架,包括财务报表和其他相关信息。

6. 财务会计的循环程序比较固定,必须遵循根据原始凭证编制记账凭证,根据记账凭证登记账簿,最后根据分类账编制财务报表的程序。凭证、账簿、报表均有一定格式。而管理会计所用方法比较灵活,视需要而定。

7. 财务会计有其特定的目标,并建立在一系列会计理论框架(概念结构)基础上。

8. 财务会计提供的数据与信息,只具有相对的精确性。市场经济是动态经济,企业与企业之间发生的交易和在企业内部产生的事项都带有不同程度的不确定性。在确认、计量、记录和报告时往往需要会计人员在公认会计原则或企业会计准则所允许的范围内进行合理的估计、判断和选择。不过,真实、可靠和公正,则是对财务会计信息的基本要求。

三、财务会计目标

财务会计目标也称财务报告目标,是指人们通过会计实践所期望达到的结果,即最终应能满足内、外信息使用者对决策的要求。这是财务会计概念框架的逻辑起点,也是我国企业会计基本准则的最高层次。已有文献对财务会计目标的研究主要有两种观点:“受托责任观”和“决策有用观”。

受托责任观认为,财务会计的目标就是反映企业管理当局(受托方)受托责任的履行情况,向所有者(委托方)报告受托资产的使用、管理情况,以有助于所有者评价企业的经营管理和资产使用的有效性。而受托方受托责任的履行情况,往往是通过财务报告进行反映的,故财务报告就成了受托方与委托方联系的纽带。财务报告着眼于反映过去的财务状况和经营成果。

决策有用观认为,财务会计的目标是向会计信息使用者提供对决策有用的会计信息。随着资本市场及公司制企业的日益发展和完善,投资者及外部信息使用者更关心公司在资本市场的价值及风险,会计信息的需求发生了变化。为了满足财务报告使用者的需求,财务报告应当向投资者等外部信息使用者提供对决策有用的信息,如企业财务状况、经营成果、现金流量等相关信息。财务报告除了需要反映过去的信息,还需要提供有助于未来决策的相关信息。

“受托责任观”和“决策有用观”各有侧重,并不矛盾,与企业所处的外部环境有关。财

务报告既可以满足其使用者做出决策的需要,也可以反映企业管理层受托责任的履行情况。世界上许多国家包括我国均采用了双重目标,我国《企业会计准则——基本准则》明确规定,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。

四、财务会计信息的主要使用者

财务会计信息使用者主要分为外部信息使用者和内部信息使用者。

(一)外部信息使用者

外部信息使用者主要是指需要了解企业会计信息的企业外部人员,包括现有的和潜在的投资者、债权人、政府及管理机构、顾客等。

1. 投资者

现有的投资者会通过了解企业的会计信息,分析企业的经营状况,以此做出是否追加投资还是撤回投资的决策。潜在的投资者通过了解企业的会计信息,对企业过去的变化和现有状况的分析来预测企业的未来前景,从而决定是否对该企业进行投资。

2. 债权人

债权人可分为银行等债权人和供应商等债权人两类。

银行等债权人需要通过财务报告提供的会计信息了解企业的偿债能力及盈利能力,关注企业偿还本息的能力,以评价是否对企业发放贷款;供应商等债权人需要了解企业的经营状况及盈利能力,以评价货款收回的可能性,从而确定其信用政策等。

3. 政府及管理机构

与企业有关的政府及管理机构包括证监会、银监会、保监会、税务机关等。政府及其管理机构关心资源的配置,因为政府及其管理机构的各项活动如税收政策、劳动法规、证券发行交易的监管法规、合并和收购的法规、银行及保险监管法规的制定与实施都需要企业的相关财务会计信息。如国家税务部门进行的税收征管是以财务会计数据为基础的;证券监管部门对公司上市资格的审查及公司上市后的监管,都离不开对会计信息的审查和监督,其中会计信息的质量是其监管的重点内容。

为了实现社会资源的优化配置,国家必然通过税收、货币和财政等政策进行宏观经济管理。在宏观调控中,国民经济核算体系所提供的数据是调控的重要依据。而企业会计核算资料也是国家统计局部门进行国民经济核算的重要资料来源。

4. 顾客

企业顾客通过了解会计信息,如企业的经营状况及信誉、产品价格、产品性能、企业的信用政策等,以决定是否继续购买企业的产品。

(二)内部信息使用者

内部信息使用者主要指需要了解企业会计信息的企业内部人员,主要包括企业的经营管理者和企业员工。

1. 企业经营者

企业管理层受委托人之托经营管理企业,拥有决策权或者执行权。企业管理层要制定战略,完成既定的经营目标,需要利用会计信息制定战略,评估经理人的受托责任的履行情况。

2. 员工

企业员工需要利用会计信息了解企业的经营状况及持续发展的能力,以评估工资薪酬及福利、就业机会等。

第二节 会计基本假设与会计核算基础

一、会计基本假设

会计基本假设又称会计核算的基本前提,是指在会计核算时,对一些游移不定的经济现象在无法确定其发展趋势与最终演变的情况下,进行逻辑推理,并做出符合逻辑的、客观的最佳科学判断和假设。即对会计核算所处的空间、时间环境所做的合理设定,是会计确认、计量和报告的前提。会计核算对象的确定、会计方法的选择、会计数据的搜集等都要以这一系列的假设为前提,是财务会计的理论基础。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

会计主体也称为会计实体,是指会计为之服务的特定单位。会计主体假设规范了会计核算的空间范围。会计核算、监督应以企业本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告。其目的是反映一个特定单位的财务状况、经营成果和现金流量,为包括投资者在内的各个方面的信息使用者做出正确的经济决策和投资决策服务。会计所要反映的总是特定的对象,只有明确规定会计核算的对象,将会计所要反映的对象与其他经济实体区别开来,与主体所有者利益区分开来,才能保证会计核算工作的正常开展,实现会计的目标。

会计主体应明确以下几方面:

第一,划定会计所要处理的经济业务事项的范围。只有那些影响会计主体经济利益的经济业务事项才能加以确认和计量,会计工作中通常所讲的资产、负债的增减,收入的取得,费用的发生,都是针对特定会计主体而言的。

第二,把握会计处理的立场。例如:企业作为一个会计主体,采购材料,导致现金减少、存货增加,或者债务增加、存货增加,而不是相反。

第三,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。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,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。

会计主体不同于法律主体。一般而言,任何一个具有独立经济意义的法律主体都应是一个会计主体。但是,那些规模小,不需要独立记账的经济主体,就不成为会计主体。但是,会计主体不一定是法律主体,比如在企业集团的情况下,一个母公司拥有若干个子公司的企业集团在母公司的统一领导下开展经营活动,为了全面反映这个企业集团的财务状况和经营成果,就有必要将这个企业集团作为一个会计实体,通过编制合并会计报表,反映企业集团整体的财务状况、经营成果和现金流量,集团公司作为合并报表的会计主体,但不是法律主体。会计主体可以是一个特定的单位,也可以是企业的某一部分,除企业本身之外,不具有法人资格的内部单位(如企业内的车间),也可以单独加以核算,并编制出内部会计报表。

判断会计主体的标志则视其是否要独立核算和管理上是否有必要,判断法律主体的标志在于是否对外独立行使民事权利与承担民事责任。

(二)持续经营

持续经营是指会计主体的经营活动将按既定的目标持续不断地经营下去,而不会在可预见的将来面临破产进行清算。

尽管现实经济环境中,企业的经营活动存在不确定性,但会计信息系统加工、处理、提供会计信息,应当立足于企业持续经营的基础上。否则,一些最基本的信息加工、处理方法都无法确定。企业是否持续经营对会计政策的选择影响很大,只有设定企业是持续经营的,才能进行正常的会计处理。例如,采用历史成本计量,是设定企业在正常的情况下运用它所拥有的各种经济资源和依照原来的偿还条件偿付其所负担的各种债务,否则,就不能继续采用历史成本计价;再如,只有设定企业是持续经营的,固定资产才能在历史成本的基础上采用计提折旧的方法,否则,就不能继续采用折旧的方法。由于持续经营是根据企业发展的一般情况所做的设定,企业在生产经营过程中缩减经营规模乃至停业的可能性总是存在的,为此,往往要求定期对企业持续经营这一前提做出分析和判断。一旦判定企业不符合持续经营前提,就应当改变会计核算的方法。

(三)会计分期

会计分期是对持续经营假设的补充,是指将持续不断的生产经营活动划分为若干个连续的、长短相同的会计期间,据以结算账目,编制财务会计报告,从而及时地向各方信息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。

会计分期对会计原则和会计政策的选择有着重要影响。由于会计分期,产生了当期与其他期间的差别,从而出现会计核算基础权责发生制和收付实现制的区别,进而出现了应收、应付、递延等会计处理方法。

会计分期的划分可以采用公历年度、营业周期。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。我国的会计年度采用公历年度,其起讫日期自公历的1月1日至12月31日止。为满足人们对会计信息的需要,会计期间具体划分为年度和中期。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。半年度、季度和月度均称为会计中期。

(四)货币计量

货币计量是指会计主体采用货币作为主要计量单位,计量、记录和报告企业的生产经营活动。

人们记录经济活动的方式有多种,如实物量度、工时量度和货币量度等。会计对企业财务状况和经营成果进行全面系统的反映,应以价值形式表示最为适当。因此需要货币这样一个统一的量度。在商品经济条件下,货币充当了一般等价物,企业的经济活动最终体现为货币量,所以采用货币这个统一尺度进行会计核算更加直截了当。当然,统一采用货币尺度,也有不利之处,许多影响企业财务状况和经营成果的一些因素,并不一定都能用货币来衡量,比如企业经营战略、在消费者当中的信誉度、企业的地理位置等,这些非货币的信息就可以在财务报告中进行披露。在我国,货币计量要求采用人民币作为记账本位币,这是对货币计量前提的具体化。同时也规定,外商投资企业等业务收支以人民币以外的货币为主的单位,可以选定其中某种货币作为记账本位币。但编制财务会计报告时应折算为人民币反映。

二、会计核算基础

会计核算基础包括权责发生制和收付实现制。虽然企业的经济资源及其变动会引起现金流动,但由于存在会计分期,现金实际收付和资源变动的的时间可能不一致。这样,在确认资产、负债、收入、费用时就出现了两种选择,即权责发生制和收付实现制。权责发生制是按照资源及其变动的发生时间确认、计量和报告,收付实现制是按照期间内实际流动的现金涉及相关项目进行确认、计量和报告。

在权责发生制基础上,要求会计确认应以权责发生的实际时间作为收入、费用的确认基础,即在收入和费用发生时,按照“受益”原则进行确认,不必等到实际收到现金或者支付现金时才予以确认。凡属当期受益的收入或者应当负担的费用,不论款项是否已经收付,都应当作为当期的收入或费用;凡是不应属于当期受益的收入或负担的费用,即使款项已经在当期收到或已经当期支付,都不能作为当期的收入或费用。而收付实现制是以收到或支付现金,作为确认收入和费用的依据。

根据权责发生制确认收入和费用,能更真实地反映特定会计期间经营活动的成果。我国会计基本准则规定企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。我国行政事业单位的会计核算一般采用收付实现制,对特殊的经济业务或者事项按照相应会计制度的规定采用权责发生制。

第三节 会计信息质量要求

会计信息质量是指财务报告所揭示的会计信息应该具备的质量特性。会计信息的质量和财务会计的目标相关联。目标决定会计信息的质量特征,而质量特征又能促进目标的实现。只有了解良好的会计信息所应具备的质量品质,会计人员才能在会计确认、计量、记录、报告的会计核算中,自觉提高会计信息的质量,从而有效地实现财务会计的目标,为内、外部信息使用者提供所需要的会计信息。评价会计信息质量的标准主要有可靠性、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。

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会计确认、记录、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。

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做出评价或者预测。

相关性要求会计信息与决策相关,有助于信息使用者制定投资和经营决策,故又称有用性。如果会计信息提供以后,对经济决策并没有什么作用,就不具有相关性。所以评价会计信息质量的标准除了看是否真实客观,还要看所提供的信息是否能够满足有关方面的信息需要。

根据相关性要求,会计工作在收集、加工、处理和提供会计信息过程中,应当充分考虑各方会计信息使用者的信息需求,设置账簿时要考虑有利于信息的输出和不同信息使用者的需求。对于特定用途的信息,除通过企业财务报告提供外,还可以采取其他形式加以反映。

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,便于财务报告使用者理解和使用。按此要求,会计记录应当准确、清晰,填制会计凭证,登记会计账簿,并做到依据合法,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。

四、可比性

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。确需变更的,应当在附注中说明。不同企业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。

一般来说,在两种情况下,可以变更会计政策:一是有关法规发生变化,要求企业改变会计政策;二是改变会计政策后能够更恰当地反映企业的财务状况和经营成果。企业如果按照以上原则改变会计政策,必须按会计准则、国家统一会计制度有关规定,对会计政策变更进行恰当的处理,并在财务报告中做相应披露。

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,不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。如会计处理中将融资租入的固定资产视同自有固定资产管理,从法律形式看,尽管所有权尚未取得,但经济实质上只是分期付款的一种形式。

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等有关的所有重要交易或者事项。即在选择会计核算方法和程序时,对会计核算过程中交易或事项应当区别重要程度,考虑经济业务本身的性质和规模,根据特定的经济业务对经济决策影响的大小,来选择合适的会计方法和程序。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,并在财务报告中予以充分、真实的披露;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报告使用者做出正确判断的前提下,可适当简化处理。在评价某些项目的重要性时,很大程度上取决于会计师的职业判断。一般来说,应当从质和量两个方面来进行分析:从性质方面来说,当某一事项有可能对决策产生一定影响时,就属于重要项目;从数量方面来说,当某一项目的数量达到一定规模,可能对决策产生影响时,就属于重要项目。

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。即对于可能发生的损失和费用,应当加以合理估计,计入当期损益;对于可能发生的收入,不予预计,实际发生时计入。

企业的经营活动存在风险和不确定性,在会计核算中实施谨慎性要求,对存在的风险加以合理估计,就能在风险实际发生之前化解风险,并对防范风险起到预警作用,有利于企业做出正确的经营决策,有利于保护所有者和债权人利益,有利于提高企业在市场上的竞争力。比如对应收账款、存货、无形资产、固定资产、在建工程等不良资产计提资产的减值准备,将其计入当期损益,体现了谨慎性要求对历史成本计量属性的修正。但不得计提秘密准备,否则,就属于谨慎性要求的滥用。

八、及时性

及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行会计确认、计量和报告,不得提前或者延后。会计信息具有时效性,只有能够及时满足信息使用者制定经济决