

普通高等院校会计系列规划教材

Intermediate Accounting

中级会计学

主编 闫国举



上海交通大学出版社
SHANGHAI JIAO TONG UNIVERSITY PRESS

普通高等院校会计系列规划教材

Intermediate Accounting

中级会计学

主 编 闫国举

副主编 杨 晶 席文燕 郭 山



上海交通大学出版社
SHANGHAI JIAO TONG UNIVERSITY PRESS

内容提要

本教材以我国最新发布的企业会计准则及2016年5月1日全面推行的营改增等相关法规为依据,以我国制造业日常经济业务为主,阐述了中级财务会计的目的、特征等,介绍了企业会计要素的基本理论和具体会计处理方法,力求培养和提高学生及其他相关学习者的动手和分析问题及解决问题的能力。

图书在版编目(CIP)数据

中级会计学 / 闫国举 主编. —上海: 上海交通大学出版社, 2016
ISBN 978-7-313-16472-8

I. ①中… II. ①闫… III. ①会计学—教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 006460 号

中级会计学

主 编: 闫国举

出版发行: 上海交通大学出版社

地 址: 上海市番禺路 951 号

邮政编码: 200030

电 话: 021-64071208

出 版 人: 郑益慧

印 制: 北京蓝创印刷有限公司

经 销: 全国新华书店

开 本: 787mm × 1092mm 1/16

印 张: 21

字 数: 524 千字

版 次: 2017 年 4 月第 1 版

印 次: 2017 年 4 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-313-16472-8/F

定 价: 46.00 元

版权所有 侵权必究

告 读 者: 如发现本书有印装质量问题请与印刷厂质量科联系

联系电话: 010-62136693

前言

P R E F A C E

“中级会计学”是财经类院校不可或缺的一门专业核心课程。本教材遵循会计教学规律，全书内容新颖，以最新的《企业会计准则》为依据，内容上紧跟会计发展的最新动态，深入浅出、循序渐进地阐述了财务会计的基本理论与实务，是一本融理论性、实践性、业务性和技术性为一体的教科书。在写作过程中，力图体现如下特色：

第一，注重实用，所选案例比较接近现实，为将来学生就业参考打下基础。

第二，尊重科学，查阅收集整理最新会计准则、会计政策和有关会计核算的法规，如营改增在案例中充分的体现。

第三，有针对性和目的性，通过项目导入，使学生带着问题去学。

第四，突出操作，配套设计大量的习题，题型多样，达到在练习中学知识的目的。

第五，职业对接，与会计从业资格考试，助理会计师、会计师等专业技术职称考试对接。

为突出应用型教材特色，保证良好的教学效果，本书提供了较丰富和全面的学习资料（包括各类型习题和相应参考答案），致力于培养学生对教材知识点的全面掌握以及提高对中级会计实务的认知能力和业务处理能力，为广大读者的学习和研究提供服务。

本书由闫国举担任主编，杨晶、席文燕、郭山担任副主编。参加本书编写的有（以姓氏笔画为序）：闫国举、杨晶、郭山、席文燕、蒋晓丽、潘宗英。

本书在编写过程中参阅和吸纳了许多最新研究成果，借鉴和融合了一些同类教材，在此向这些成果的作者和同人表示诚挚的谢意！

由于作者水平有限，书中存在的问题与不足之处，恳请广大读者批评指正。

目录 / CONTENTS

第1章 总论 1

- 学习目标 / 1
- 问题导入 / 1
- 1.1 财务会计的概念 / 1
- 1.2 会计核算的基本前提 / 4
- 1.3 会计信息质量要求 / 6
- 1.4 会计要素及其确认 / 8
- 1.5 会计计量 / 13
- 本章小结 / 15
- 关键名词 / 15
- 即测即评 / 15

第2章 货币资金 16

- 学习目标 / 16
- 问题导入 / 16
- 2.1 货币资金概述 / 16
- 2.2 货币资金业务处理 / 18
- 本章小结 / 27
- 关键名词 / 27
- 即测即评 / 28
- 实训题 / 28

第3章 应收及预付款项 29

- 学习目标 / 29
- 问题导入 / 29
- 3.1 应收票据 / 29
- 3.2 应收账款 / 35
- 3.3 其他应收及预付款项 / 38

3.4 坏账及其核算 / 41

本章小结 / 46

关键名词 / 46

即测即评 / 46

第4章 存货

47

学习目标 / 47

问题导入 / 47

4.1 存货的概念及确认 / 47

4.2 存货的计价 / 49

4.3 原材料 / 63

4.4 库存商品 / 74

4.5 周转材料和委托加工物资的核算 / 75

4.6 存货清查 / 82

本章小结 / 84

关键名词 / 84

即测即评 / 84

实训题 / 84

第5章 交易性金融资产与可供出售金融资产

85

学习目标 / 85

问题导入 / 85

5.1 交易性金融资产 / 85

5.2 可供出售金融资产 / 90

本章小结 / 96

关键名词 / 97

即测即评 / 97

实训题 / 97

第6章 持有至到期投资与长期股权投资

98

学习目标 / 98

问题导入 / 98

6.1 持有至到期投资 / 98

6.2 长期股权投资 / 107

本章小结 / 121

关键名词 / 122

即测即评 / 122

实训题 / 122

第7章 固定资产

123

- 学习目标 / 123
- 问题导入 / 123
- 7.1 固定资产概述 / 123
- 7.2 固定资产的取得 / 125
- 7.3 固定资产折旧 / 132
- 7.4 固定资产的后续支出 / 138
- 7.5 固定资产的处置 / 140
- 7.6 固定资产的期末计价及报表列示 / 144
- 本章小结 / 145
- 关键名词 / 145
- 即测即评 / 146
- 实训题 / 146

第8章 无形资产和投资性房地产

147

- 学习目标 / 147
- 问题导入 / 147
- 8.1 无形资产 / 147
- 8.2 投资性房地产 / 159
- 8.3 其他资产 / 168
- 本章小结 / 169
- 关键名词 / 170
- 即测即评 / 170
- 实训题 / 170

第9章 流动负债

171

- 学习目标 / 171
- 问题导入 / 171
- 9.1 流动负债概述 / 171
- 9.2 短期借款 / 172
- 9.3 应付票据与应付账款 / 174
- 9.4 应付职工薪酬的核算 / 177
- 9.5 应交税费的核算 / 190
- 9.6 其他应付及预收款项 / 199
- 本章小结 / 201
- 关键名词 / 201
- 即测即评 / 201

第10章 长期负债

202

- 学习目标 / 202
- 问题导入 / 202
- 10.1 长期负债概述 / 202
- 10.2 借款费用 / 204
- 10.3 长期借款 / 210
- 10.4 应付债券 / 212
- 10.5 长期应付款 / 219
- 本章小结 / 220
- 关键名词 / 220
- 即测即评 / 220
- 实训题 / 220

第11章 所有者权益

221

- 学习目标 / 221
- 问题导入 / 221
- 11.1 所有者权益概述 / 221
- 11.2 投入资本 / 224
- 11.3 留存收益 / 230
- 本章小结 / 237
- 关键名词 / 238
- 即测即评 / 238

第12章 收入、费用和利润

239

- 学习目标 / 239
- 问题导入 / 239
- 12.1 收入 / 239
- 12.2 费用 / 259
- 12.3 利润总额的形成 / 263
- 12.4 所得税费用 / 265
- 12.5 净利润及利润分配 / 275
- 本章小结 / 278
- 关键名词 / 278
- 即测即评 / 278
- 实训题 / 278

第13章 财务报告

279

学习目标 / 279

问题导入 / 279

13.1 财务报告概述 / 279

13.2 资产负债表 / 284

13.3 利润表 / 298

13.4 现金流量表 / 302

13.5 所有者权益变动表 / 322

本章小结 / 324

关键名词 / 324

即测即评 / 324

实训题 / 324

参考文献

325

📍 学习目标

- (1) 掌握：财务会的性质和财务会计报告的目标；财务会的基本前提、基本要素、会计信息的质量要求。
- (2) 理解：财务会的特点及经济环境对财务会的影响。
- (3) 了解：企业会计准则的产生和发展的背景。

💡 问题导入

某有限责任公司董事长了解到本年度利润为亏损后，找到财务经理，要求其将已经签订合同的一项销售业务提前入账，以提高本年利润的总额。财务经理按照董事长的授意，将利润表作了修改，对外报出的利润数据非常好看。请问这样做对吗？如果不对他违反了什么原则和程序？



1.1 财务会的概念

1.1.1 财务会的定义

现代社会是当代企业会计的一个重要组成部分，它是运用系统的专门方法，以通用的会计原则为指导，对企业资金运动进行反映和监督控制，旨在为投资者、债权人提供会计信息的对外报告会计。会计实质上是一个信息系统，是为了使信息使用者能够作出有根据的判断和决策而认定、计量和传递经济信息的程序。强调会计信息对决策的相关性和有用性，是现代会计的一个重要特点。它是为经济决策提供信息的特殊信息系统。

现代会计自 20 世纪 30 年代分离为财务会计和管理会计两大分支，至今已有 80 多年的历史。财务会计作为现代会计的一大重要分支，其理论和方法在不断地发展和完善，人们对于财务会计的认识也由浅入深，但由于对财务会计的认识角度不同，对财务会计的定义理解也有所区别。长期以来，国内外会计界对财务会计定义的表述各不相同，迄今为止仍未达成共识。

在美国，涉及财务会计的定义，主要有以下几种观点：

1966 年，美国会计学会在其发表的《基本会计理论说明书》第一章中曾把会计定义为“使信息使用者能够作出有根据的判断和决策而辨认、计量和传递经济信息的程序”。它把信息使用者分为外部和内部，向外部使用者提供的会计信息就是指财务会计。

1970 年，美国注册会计师协会所属会计原则委员会发表的第 4 号说明书说，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即财务报表。财务报表是一种媒介，财务会计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作用，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：与某一时点有关的财务信息及与一定期间有关的财务状况的变动。

1978年，财务会计准则委员会在其概念公告第1号中指出：财务会计“关注的是企业的资产、负债、收入、费用、盈利等方面的会计”。

1989年，安东尼和瑞斯在其合著的《会计学——教科书与案例》中认为：“会计提供三种信息，其中财务会计信息既供管理当局使用又供企业外部使用。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。这种信息的提供要遵守一致的即共同的规则。”

在我国，关于财务会计的定义也众说不一。

1995年，中国注册会计师专门化系列教材《中级财务会计》一书中指出：“财务会计（Financial Accounting）以会计准则为主要依据，确认、计量、控制企业资产、负债、所有者权益的增减变动，记录反映营业收入的取得、费用的发生和归属，以及收益的形成和分配，定期以财务报告的形式报告企业的财务状况、经营成果和资金流转，并分析报表，评价企业的偿债能力、获利能力等。财务会计报告既可满足投资者、债权人、政府管理部门等企业外部使用者的需要，也可满足企业内部管理部门的需要。”

1999年，葛家澍教授主编的《中级财务会计》中认为：“财务会计是在继承传统会计的基础上发展起来的一个重要的会计分支。它基本上是一个财务信息系统，立足于企业，面向市场。财务会计着重按企业外部会计信息使用者的需要（用于评估企业的业绩和作出多种经济决策），把企业视为一个整体，以各国（各地区）的财务会计准则或GAAP为指导，运用确认、计量、记录和报告等程序，提供关于整个企业及其分部的财务状况、经营业绩、现金流量等方面的财务报表和有助于使用者作出决策的其他报告手段。对财务报表，应由独立公正的注册会计师进行审计，对其他财务报告，在必要时则由注册会计师或外部其他专家进行审阅（Review），这都是确保财务会计信息质量的必要步骤。”

根据上述财务会计的定义，我们认为：财务会计是现代企业会计的一个分支，它以企业会计准则为依据，运用确认、计量、记录和报告等程序对企业已经发生的交易或事项进行加工与处理，并以财务报告的形式向有关各方提供企业的财务状况、经营成果与现金流量等方面的财务信息。

1.1.2 财务会计的特征

现代会计分为财务会计和管理会计。财务会计是对外报告会计，而管理会计主要是为内部管理服务。财务会计的特征是指财务会计区别于管理会计及其他学科的主要标志。财务会计主要有以下特征。

1. 财务会计以计量和传递信息为主要目标

财务会计不同于管理会计的特点之一，就是财务会计的目标主要是向企业的投资人、债权人、政府以及社会公众提供会计信息。从信息的性质看，主要是反映企业整体情况，并着重反应历史信息；从信息的使用者看，主要是外部使用者，包括投资人、债权人、社会公众和政府部门等；从信息的用途看，主要是利用信息了解企业的财务状况和经营成果。而管理会计的目标侧重于规划未来，对企业的重大经营活动进行预测和决策以及加强事中控制。

2. 财务会计以会计报告为工作核心

财务会计作为一个会计信息系统,是以会计报表作为最终成果。会计信息最终是通过会计报表反映出来的。因此,财务报告是会计工作的核心。现代会计所编制的会计报表是以公认会计准则为指导而编制的通用会计报表,现代财务会计将会计报表的编制放在最突出的位置上。而管理会计并不把编制会计报表当作它的主要目标,只是为企业的经营决策提供有选择的或特定的管理信息。其业绩报告也不对外公开。

3. 财务会计仍然以传统会计模式作为数据处理和信息加工的基本方法

为了提供通用财务会计报表,财务会计还要运用较为成熟的传统会计模式作为处理和加工信息的方法。传统会计模式是历史成本模式,其特点如下:

(1) 会计反映依据复式记账原理,以凭证账簿为形式,包括序时记录、分类核算、试算平衡、调整分录和对账结账等一系列步骤。

(2) 收入与费用的确认,以权责发生制为基础。财务会计对收入和费用的确认采用权利义务发生,而不是等到企业收入或付出现金才确认和记录的。

(3) 会计计量模式采用历史成本原则。历史成本原则的核心是指资产、负债等要素应按交易或事项发生时所确认的交换价格作为最初入账的计量标准。

4. 财务会计以公认会计原则和行业会计制度为指导

公认会计原则是由基本会计准则和具体会计准则所构成,而目前管理会计的基本准则和具体准则还没有执行。

1.1.3 财务会计的目标

会计目标是指会计所要达到的目的,会计主要是生成和提供会计信息。“受托责任观”与“决策有用观”是关于财务会计目标的两大主流观点。“受托责任观”认为,财务会计的目标是反映受托责任的履行情况,因此,财务会计应以提供反映经营业绩的信息为重心,且在反映财务信息时主要强调客观性和可靠性。“决策有用观”认为,财务会计的目标是为了向财务信息的使用者提供有助于他们作出合理的投资、信贷及类似决策的信息,因此,财务会计应以提供反映企业现金流动的信息为重心,且在反映财务信息时主要强调相关性和有用性。显然,考察财务会计的目标必须与具体的社会环境和经济环境相适应。在资本市场不太发达的情况下,“受托责任观”比较切合实际,它能使企业的会计行为与其经济行为相一致。而在资本市场比较成熟的情况下,“决策有用观”显得更为科学,它能促使财务会计的理论与方法产生质的飞跃。

当然,这两种观点实际上是相互联系、相互补充的,相互融合更有利于全面科学地认识一般会计的目标。譬如,国际会计准则委员会在其发布的《关于编制和提供财务报表的框架》中对上述两种观点作了综合性的描述:①财务报表的目标是提供经济决策中有助于使用者的一系列关于企业财务状况、经营业绩和财务状况变动的资料;②财务报表还反映了企业管理当局对交付给它的资源的受托管理责任或经营责任的成果。使用者之所以评估企业管理当局的受托管理工作,是为了能够作出经济决策,如是保持还是出卖其对企业的投资,是续聘还是更换管理者等。

而我国根据企业会计准则编制的财务会计报告,其目标是“受托责任观”和“决策有用观”的融合,即“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，有助于财务会计报告使用者作出经济决策”。我国财务报告目标主要包括以下两个方面：

(1) 帮助投资者和债权人作出合理的决策。财务会计的主要目标就是帮助投资者和债权人作出合理的投资和信贷决策。一般认为，最为关注企业会计信息的莫过于投资人和债权人。除此之外，对其他使用者也是有用的。因此，财务会计把服务于投资人和债权人作为主要目标。

(2) 考评企业管理者管理资源的责任和绩效。企业的经济资源均为投资人及债权人所提供，委托企业经营者保管和经营，投资者和债权人与经营者之间存在着一种委托和代理关系。投资人和债权人要随时了解和掌握企业经营者管理和运用其资源的情况，以考评经营者的经营绩效，适时改变投资方向或更换经营者。

(3) 为财务报告使用者提供决策有用的信息。企业编制财务报告的主要目的是为了满足不同财务报告使用者的信息需要，有助于财务报告使用者作出经济决策。因此，向财务报告使用者提供决策有用的信息是财务报告的基本目标。财务会计报告使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。



1.2 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提，规定了会计核算工作赖以存在的一些前提条件，是对会计核算所处的时间、空间环境所作的合理假定。会计核算对象的确定、会计方法的选择、会计数据的收集，都要以这一系列的基本前提为依据。在西方会计中，将这些会计核算的前提条件称为会计假设或会计假定。会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

1.2.1 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。

首先，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。会计核算中涉及资产和负债的确认、收入的实现、费用的发生等，都是针对特定会计主体而言的。

其次，明确会计主体，才能将会计主体的交易或者事项与会计主体所有者的交易或者事项以及其他会计主体的交易或者事项区分开来。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者事项，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，企业集团编制合并报表所依据的便是合并主体而非

法律主体。又如,某母公司拥有10家子公司,母子公司均为不同的法律主体,但母公司对子公司拥有控制权,为了全面反映由母子公司组成的企业集团整体的财务状况、经营成果和现金流量,就需要将企业集团作为一个会计主体编制合并财务报表。再如,某基金管理公司管理了10只证券投资基金。对于该公司而言,一方面,公司本身既是法律主体,又是会计主体,需要以公司为主体核算公司的各项经济活动,以反映整个公司的财务状况、经营成果和现金流量;另一方面,各只基金尽管不属于法律主体,但需要单独核算,并向基金持有人定期披露基金的财务状况和经营成果等,因此,每只基金也属于会计主体。

1.2.2 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。在持续经营假设下,企业进行会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。明确这一基本假设,就意味着会计主体将按照既定的用途使用资产,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政策和估计方法。

当然,在市场经济环境下,任何企业都存在破产、清算的风险也就是说,企业不能持续经营的可能性总是存在的。因此,需要企业定期对其持续经营基本前提作出分析和判断。如果可以判断企业不能持续经营,就应当改变会计核算的原则和方法,并在企业财务报告中作相应披露。如果一个企业在不能持续经营时还假定企业能够持续经营,并仍按持续经营的基本假设选择会计核算的原则和方法,就不能客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,误导财务报告使用者进行经济决策。

1.2.3 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期间划分为若干连续的、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期间划分成连续、相同的期间,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。会计期间分为年度和中期,年度和中期均按公历起讫日期确定,中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。我国会计分期以公历1月1日起至12月31日,但不同国家会计分期的起止时间不一定相同。

根据持续经营假设,一个企业将按当前的规模和状态持续经营下去。要想最终确定企业的生产经营成果,只能等到企业在若干年后歇业时核算一次盈亏。但是,无论是企业的生产经营决策还是投资者、债权人等的决策,都需要及时的信息,不能等到歇业时。因此,就必须将企业持续经营的生产经营活动期间划分为若干连续的、长短相同的期间,分期确认、计量和报告企业的财务状况、经营成果和现金流量。而且由于会计分期,才产生了当期与以前期间、以后期间的差别,出现了权责发生制和收付实现制的区别,才使不同类型的会计主体有了记账的基准,进而出现了应收、应付、折旧、摊销等会计处理方法。

1.2.4 货币计量

货币计量是指会计主体在进行会计确认、计量和报告时,以货币计量反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量。在会计的确认、计量和报告过程中选择货币作为基础进行计

量,是由货币本身的属性决定的。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,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。但是,统一采用货币计量也存在缺陷,例如,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也很重要。为此,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。



1.3 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的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使用者决策有用,所应具备的基本特征包括可靠性、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。

1.3.1 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、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。具体包括以下要求:

(1) 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、计量和报告,不能以虚构的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告。

(2) 企业应当如实反映其所应反映的交易或者事项,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,刻画出企业生产经营及财务活动的真实面貌。

(3) 企业应当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。

1.3.2 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、现在和未来的情况作出评价或者预测。

会计信息的价值,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。

为了满足会计信息质量的相关性要求,企业应当在确认、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。当然,对于某些特定目的或者用途的信息,财

务报告可能无法完全提供,企业可以通过其他形式予以提供。

1.3.3 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。

企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用,而要使使用者有效地使用会计信息,应当能让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,满足向使用者提供决策有用信息的要求。

鉴于会计信息是一种专业性较强的信息产品,因此,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生产经营活动和会计核算方面的知识,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是相关的,就应当在财务报告中予以披露,企业不能仅仅以该信息会使某些使用者难以理解而将其排除在财务报告所应披露的信息之外。

1.3.4 可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当具有可比性。具体包括下列要求:

(1) 为了便于使用者了解企业财务状况和经营成果的变化趋势,比较企业在不同时期的财务报告信息,从而全面、客观地评价过去、预测未来,会计信息质量的可比性要求同一企业对于不同时期发生的相同或相似的交易、事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更。当然,满足会计信息可比性的要求,并不表明不允许企业变更会计政策,企业按照规定或者会计政策变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息时,就有必要变更会计政策,以向使用者提供更为有用的信息,但是有关会计政策变更的情况,应当在附注中予以说明。

(2) 为了便于使用者评价不同企业的财务状况、经营成果的水平及其变动情况,从而有助于使用者作出科学合理的决策,会计信息质量的可比性还要求不同企业发生的相同或相似的交易、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,即对于相同或相似的交易、事项,不同企业应当采用一致的会计政策,以便不同企业按照一致的确认、计量和报告基础提供有关会计信息。

1.3.5 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。如果企业仅仅以交易或者事项的法律形式为依据进行会计确认、计量和报告,那么就容易导致会计信息失真,无法如实反映经济现实。

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

例如,企业以融资租赁方式租入固定资产,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都相当长,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该资产并从中受益等。从其经济实质来看,企业能够控制融资租入固定资产所创造的未来经济利益,所以,在进行

会计确认、计量和报告时，应当将以融资租赁方式租入的固定资产视为企业的资产，反映在企业的资产负债表上。

1.3.6 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。

企业会计信息的省略或者错报会影响使用者据此作出经济决策的，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来判断其重要性。

1.3.7 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，不应高估资产或收益，也不低估负债或费用。

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，即需要企业在面临不确定性因素的情况下作出职业判断时，保持应有的谨慎，充分估计到各种风险和损失，既不高估资产或收益，也不低估负债或费用。

但是，谨慎性的应用并不允许企业设置秘密准备，如果企业故意低估资产或收益，或者故意高估负债或费用，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，这是企业会计准则所不允许的。

1.3.8 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。

会计信息的价值在于帮助使用者作出经济决策，因此具有时效性。即使是可靠、相关的会计信息，如果不及时提供，也就失去了时效性，对于使用者的效用也就大大降低，甚至不再具有任何意义。在会计确认、计量和报告过程中贯彻及时性的要求有：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凭证；二是要求及时处理会计信息，即按照企业会计准则的规定，及时对经济交易或者事项进行确认或计量，并编制出财务报告；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。



1.4 会计要素及其确认

1.4.1 会计要素的概念

会计要素是指按照交易或者事项的经济特征所作的基本分类，分为反映企业财务状况的会计要素和反映企业经营成果的会计要素。它既是会计确认和计量的依据，也是确定财务报表结构和内容的基础。