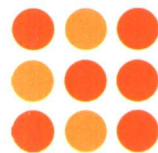


高等院校财经专业系列教材

主 编 / 谢明香 刘 铮

副主编 / 李 绮 刘丽霞 王玉 黎玉柱



# 中级财务会计

{ FINANCIAL ACCOUNTING }

中  
級  
財  
務  
會  
計



经济管理出版社

ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

高等院校财经专业系列教材

# 中级财务会计

|     |     |     |
|-----|-----|-----|
| 主 编 | 谢明香 | 刘 铮 |
| 副主编 | 李 绮 | 刘丽霞 |
|     | 王 玉 | 黎玉柱 |

经济 管 理 出 版 社

**图书在版编目 (CIP) 数据**

中级财务会计/谢明香, 刘铮主编. —北京: 经济管理出版社, 2007. 2

ISBN 978-7-80207-817-8

I. 中... II. ①谢... ②刘... III. 财务会计  
IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 165389 号

出版发行: **经济管理出版社**

北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 11 层

电话: (010) 51915602 邮编: 100038

印刷: 北京市银祥福利印刷厂

经销: 新华书店

责任编辑: 谭 伟 孟书梅 王 梅

技术编辑: 蒋 方

责任校对: 超 凡

787mm × 1092mm/16

27.5 印张 570 千字

2007 年 2 月第 1 版

2007 年 2 月第 1 次印刷

印数: 1—6000 册

定价: 39.00 元

书号: ISBN 978-7-80207-817-8/F · 690

· 版权所有 翻印必究 ·

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社读者服务部

负责调换。联系地址: 北京阜外月坛北小街 2 号

电话: (010) 68022974

邮编: 100836

# 前 言

《中级财务会计》是一部实务操作性较强的教材。本书是在学生学完《会计学原理》的基础上，在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。本书依据财政部 2006 年 2 月发布的具体会计准则编写。本书在第一章后，附了 2001 年 1 月 1 日实施的《企业会计制度》会计科目表、2005 年 1 月 1 日实施的《小企业会计制度》会计科目表、2007 年 1 月 1 日在上市公司实施的新《企业会计准则》所用的会计科目表，目的是让学生在学完本书后，通过科目体系，能够了解小企业、大企业、上市公司在核算上的区别。实行新准则的企业，不再实行《企业会计制度》。本书在编写过程中，结合国际会计惯例，力求通俗易懂，并注重理论联系实际，在例题、习题的编写上，基本上以中国企业的实务为基础。

本书参加编写的人员分工如下：第三、第五、第八、第九、第十一、第十二、第十三、第十五章由谢明香编写；第二、第六、第七章由刘铮编写；第一章由王玉、谢明香、黎玉柱编写；第四章由李绮编写；第十章由刘丽霞编写；第十四章由谢明香和武汉高科农业集团有限公司顾淳编写。由谢明香副教授负责全书的统纂、修改和定稿。

本书引用了许多资料，在此谨向有关的编著者致以衷心的感谢。本书在编写和出版过程中，得到很多朋友的大力支持与帮助，在此表示衷心的感谢！

由于时间仓促，加之编者水平有限，书中某些地方难免会有疏漏和失误之处，敬请同仁和读者批评指正。

编 者

2006 年 11 月于武汉

# 目 录

|                          |      |
|--------------------------|------|
| <b>第一章 总论</b> .....      | (1)  |
| 第一节 财务会计的定义和特征 .....     | (1)  |
| 第二节 会计核算的基本前提 .....      | (3)  |
| 第三节 会计核算的一般原则 .....      | (5)  |
| 第四节 会计要素 .....           | (9)  |
| 第五节 会计计量 .....           | (13) |
| 附一：《企业会计制度》科目表 .....     | (14) |
| 附二：《小企业会计制度》科目表 .....    | (20) |
| 附三：新《企业会计准则》科目表 .....    | (24) |
| 复习思考题 .....              | (29) |
| <b>第二章 货币资金</b> .....    | (30) |
| 第一节 现金的管理和核算 .....       | (31) |
| 第二节 银行存款 .....           | (34) |
| 第三节 其他货币资金 .....         | (47) |
| 复习思考题 .....              | (51) |
| 练习题 .....                | (51) |
| <b>第三章 应收及预付款项</b> ..... | (53) |
| 第一节 应收票据 .....           | (53) |
| 第二节 应收账款 .....           | (58) |
| 第三节 预付账款 .....           | (62) |
| 第四节 其他应收款 .....          | (64) |
| 第五节 应收债权出售和融资 .....      | (66) |
| 复习思考题 .....              | (69) |
| 练习题 .....                | (69) |

|                      |       |
|----------------------|-------|
| <b>第四章 存货</b>        | (72)  |
| 第一节 存货概述             | (72)  |
| 第二节 原材料              | (80)  |
| 第三节 其他存货             | (90)  |
| 第四节 存货的盘存            | (98)  |
| 复习思考题                | (101) |
| 练习题                  | (101) |
| <b>第五章 投资</b>        | (104) |
| 第一节 投资概述             | (104) |
| 第二节 短期投资             | (106) |
| 第三节 长期股权投资           | (110) |
| 第四节 长期债权投资           | (116) |
| 复习思考题                | (123) |
| 练习题                  | (124) |
| <b>第六章 固定资产</b>      | (126) |
| 第一节 固定资产概述           | (126) |
| 第二节 固定资产的取得          | (130) |
| 第三节 固定资产折旧           | (139) |
| 第四节 固定资产的后续支出        | (147) |
| 第五节 固定资产处置           | (150) |
| 复习思考题                | (154) |
| 练习题                  | (154) |
| <b>第七章 无形资产及其他资产</b> | (158) |
| 第一节 无形资产             | (158) |
| 第二节 其他资产             | (168) |
| 复习思考题                | (171) |
| 练习题                  | (171) |
| <b>第八章 流动负债</b>      | (173) |
| 第一节 流动负债概述           | (173) |
| 第二节 短期借款             | (174) |
| 第三节 应付票据             | (176) |

|                            |              |
|----------------------------|--------------|
| 第四节 应付账款 .....             | (178)        |
| 第五节 预收账款 .....             | (181)        |
| 第六节 应交税费 .....             | (183)        |
| 第七节 应付职工薪酬 .....           | (200)        |
| 第八节 其他流动负债 .....           | (206)        |
| 复习思考题 .....                | (208)        |
| 练习题 .....                  | (208)        |
| <b>第九章 长期负债 .....</b>      | <b>(210)</b> |
| 第一节 借款费用概述 .....           | (210)        |
| 第二节 长期借款 .....             | (214)        |
| 第三节 长期债券 .....             | (217)        |
| 第四节 长期应付款 .....            | (223)        |
| 第五节 专项应付款 .....            | (225)        |
| 复习思考题 .....                | (226)        |
| 练习题 .....                  | (226)        |
| <b>第十章 所有者权益 .....</b>     | <b>(228)</b> |
| 第一节 所有者权益概述 .....          | (228)        |
| 第二节 实收资本或股本 .....          | (229)        |
| 第三节 资本公积 .....             | (241)        |
| 第四节 盈余公积 .....             | (244)        |
| 第五节 利润分配 .....             | (247)        |
| 复习思考题 .....                | (250)        |
| 练习题 .....                  | (251)        |
| <b>第十一章 收入、费用和利润 .....</b> | <b>(252)</b> |
| 第一节 收入 .....               | (252)        |
| 第二节 费用 .....               | (274)        |
| 第三节 利润 .....               | (277)        |
| 复习思考题 .....                | (282)        |
| 练习题 .....                  | (282)        |
| <b>第十二章 财务报表 .....</b>     | <b>(285)</b> |
| 第一节 财务报表概述 .....           | (285)        |
| 第二节 资产负债表 .....            | (288)        |

|             |                       |              |
|-------------|-----------------------|--------------|
| 第三节         | 利润表 .....             | (300)        |
| 第四节         | 现金流量表 .....           | (305)        |
| 第五节         | 所有者权益增减变动表 .....      | (347)        |
| 第六节         | 财务报表附注 .....          | (349)        |
| 复习思考题       | .....                 | (366)        |
| 练习题         | .....                 | (367)        |
| <b>第十三章</b> | <b>债务重组 .....</b>     | <b>(372)</b> |
| 第一节         | 债务重组概述 .....          | (372)        |
| 第二节         | 债务重组的会计处理 .....       | (374)        |
| 复习思考题       | .....                 | (390)        |
| 练习题         | .....                 | (390)        |
| <b>第十四章</b> | <b>非货币性资产交换 .....</b> | <b>(392)</b> |
| 第一节         | 非货币性资产交换概述 .....      | (392)        |
| 第二节         | 非货币性资产交换会计处理 .....    | (395)        |
| 复习思考题       | .....                 | (408)        |
| 练习题         | .....                 | (408)        |
| <b>第十五章</b> | <b>资产减值 .....</b>     | <b>(409)</b> |
| 第一节         | 资产减值概述 .....          | (409)        |
| 第二节         | 应收款项的期末计价 .....       | (417)        |
| 第三节         | 存货的期末计价 .....         | (424)        |
| 复习思考题       | .....                 | (430)        |
| 练习题         | .....                 | (430)        |
| <b>参考文献</b> | .....                 | <b>(432)</b> |

# 第一章 总 论

## 第一节 财务会计的定义和特征

财务会计是当代企业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，旨在为所有者、债权人提供会计信息的对外报告会计。它的基本职能是通过一定的程序和方法，将企业生产经营过程中大量的、日常的业务数据，经过记录、分类和汇总，定期编制通用的财务报表，向企业外部信息使用者提供有关整个企业的财务状况、经营成果和现金流量的信息。

所谓企业外部，在我国，应包括宏观和微观两个方面：一方面，财务会计提供的信息要满足国家实行宏观调控和决策对会计信息的需求；另一方面，财务会计既要满足投资者、债权人和其他同企业有利害关系的主体与个人进行投资、信贷等经营决策对会计信息的需求，又要有助于企业的经营者和内部各有关管理部门进行决策和控制。

一般来说，财务会计对外部提供的信息基本上属于财务信息，而且是具有反馈价值和预测价值的历史信息，即财务会计主要是对企业已经发生的、能用货币计量的经济业务进行事后记录和总结，是对过去经营活动的客观反映和监督。同时，财务会计要如实反映企业的财务状况和经营成果。其财务报表要取信于企业外部利害关系集团和个人，必须按照一定的程序，按照一般公认会计原则对日常经济业务进行处理，否则将达不到财务会计的目标。

财务会计的主要特征可以概括成以下几个方面：

(1) 财务会计着重提供财务信息。由于财务会计只对已发生或已完成、能用货币表现的交易或事项予以确认、计量、记录和报告，因此，财务会计提供的主要信息（包括在财务报表中的信息）必然是历史的和财务的信息。

(2) 财务会计主要是为外部信息使用者提供财务信息。财务会计提供的信息虽然可供企业外部和内部使用，但主要作为投资人、债权人、政府机构、职工、税

务部门、证券管理部门和其他外部信息使用者进行投资决策、信贷决策、征税决策、证券上市许可和证券交易管理决策，以及其他经济决策的依据。

(3) 财务会计提供的财务信息主要采取通用财务报表的形式。财务会计提供财务信息的主要形式和对外传递的主要手段是财务报告，包括财务报表、财务报表附注。企业外部会计信息使用者众多，其决策各不相同，对企业会计信息的要求也不尽相同。财务会计不可能对某个具体外部信息使用者的决策需求提供财务报表，它是根据各个利益集团和人士的共同需要综合提供一套财务报告，即定期编制通用的财务报告，以满足所有外部会计信息使用者的共同决策需要。

(4) 财务会计以公认会计原则和会计制度为指导。企业外部信息使用者与企业管理局有着不同的利益和信息要求，而且不同外部信息使用者也存在不同的利益和信息要求。为了维护企业所有利害关系人的利益，财务会计的数据处理过程和财务报表的编制均要严格遵循“一般公认会计原则”的指导和约束。

所谓公认会计原则，是指在特定时期对经济业务和会计事项进行确认、计量、账务处理，以及提供财务信息种类、报表格式等方面的一致意见。从当前构成“一般公认会计原则”的内容看，实质上是指那些得到重要权威支持的公认会计惯例，也就是说，“一般公认会计原则”是指站在所有利益集团的立场对财务会计作出的权威性指导规范，以保证所提供的财务会计信息不致引起不同使用者的利益冲突，而尽可能地如实反映情况，增进会计信息的可靠性和可比性。

公认会计原则是财务会计的一个专业术语，但是公认会计原则的名称及其代表文献各国并不相同。美国为“公认会计原则”，其代表文献为“财务会计准则公告”和其他文件；英国为“标准会计惯例公告”；日本为“企业会计原则”；法国为“全国统一会计制度”；欧洲经济共同体为“第4号指令”和“第7号指令”；我国为“企业会计准则”等等。

(5) 财务会计以复式簿记系统为基础。复式簿记是现代会计的一个重要基石，自意大利商人在中世纪发明复式簿记以来，它已盛行几百年。复式簿记的基本原理是：所有经济业务均要作出双重记录（借和贷），以全面反映财务信息。同时，复式簿记是包括凭证、日记账、分类账、试算表、报表在内的完整的账务处理体系。财务会计的账务处理正是基于复式簿记系统进行记录、分类、调整、汇总和定期编制报表，产生条理化和系统化的会计信息。

(6) 财务会计主要以实际交易价格为计量属性。财务会计提供定量化信息，包括对业务交易进行计算。计量涉及不同计量属性的选择。例如，某一固定资产，可以分别采用实际交易价格、现行交易价格和未来交易价格来计量。但在财务会计中一般都坚持以实际交易价格来进行计量，即资产按获取之时实际支付的交易价格入账，负债按其确认之日实际获得的金额入账。

(7) 财务会计提供的信息通常以一个会计主体为空间范围，即财务会计应反映一个会计主体（例如一个企业）整体的财务状况及其变动和经营成果。其时间

跨度是每一个会计期间，通常为一个会计年度。

(8) 财务会计（企业）应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。

(9) 财务会计提供的信息不能保证绝对精确。财务会计处理的对象通常有很大的不确定性，即使是可验证的历史信息，在其形成过程中也不能排除预测、估计和判断。因此，财务会计产生的信息不能保证绝对精确。

## 第二节 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提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。会计核算的基本前提包括：会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。

### 一、会计主体

会计主体是指会计信息所反映的特定单位，也称为会计实体、会计个体，它规范了会计工作的空间范围。

会计工作的目的是反映一个单位的财务状况、经营成果和现金流量，为包括投资者在内的各方作出经营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，才能保证会计核算工作的正常开展，实现会计的目标。

会计主体作为会计工作的基本前提之一，为日常的会计处理提供了依据。第一，明确会计主体，才能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，明确会计主体，才能把握处理会计事务的立场。企业作为一个会计主体对外销售商品时，形成一笔收入，同时增加一笔资产或者减少一笔负债。企业采购材料时，导致现金减少、存货增加，或者负债增加、资产增加。第三，明确会计主体，才能将会计主体的经营活动与会计主体所有者的经营活动区分开来。无论是会计主体的经营活动，还是会计主体所有者的经营活动，最终都将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营活动与会计主体所有者的经营活动区别开来。

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，比如，一个企业作为一个法律主体，应当建立会计核算体系，独立地反映其财务状况、经营成果和现金流量。但是，会计主体不一定是法律主体。比如，在企业集团的情况下，一个母公司拥有若干子公司，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主体，通过编制合并财务报表，反映企业集团整体的财务状况、经营成果和现金流量。

有时为了内部管理的需要，也对企业内部的部门单独加以核算，并编制出内部财务报表，企业内部划出的核算单位也可以视为一个会计主体。

《企业会计准则——基本会计准则》规定：“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。”

## 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和状态继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。

企业是否持续经营，对企业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，只有设定企业是持续经营的，企业的资产价值才能以历史成本计价，而不是采取现行市价或清算价格。正是由于企业以持续经营为前提，企业才能采用权责发生制作为确认收入和费用的标志，而不以是否收到或付出货币资金为依据。

持续经营假定解决了企业资产计价和收益确认问题。

由于持续经营是根据企业发展的一般情况所作的设定，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作出分析和判断。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，并在财务报告中作相应披露。

《企业会计准则——基本会计准则》规定：“企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。”

## 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、长短相同的期间，又称会计期间。

会计分期的目的是，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，按期编制财务报表，从而及时地向各方面提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。

在会计分期前提下，会计核算应当划分会计期间，分期结算账目和编制财务报表。会计期间分为年度、半年度、季度和月度。年度、半年度、季度和月度均按公历起讫日期确定。半年度、季度和月度均称为会计中期。

根据持续经营前提，一个企业将要按当前的规模和状况继续经营下去，要最终确定企业的经营成果，只能等到一个企业在若干年后歇业时核算一次盈亏。但是，生产经营活动和财务经营决策要求及时得到有关信息，不能等到歇业时一次性地核

算盈亏。为此,就要将持续不断的经营活动划分成一个个相等的期间,分期核算和反映。

会计分期对会计原则和会计政策的选择有着重要的影响。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、预提、待摊等会计方法。

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,按年度编制的财务报表也称为年报。在我国,会计年度自公历每年的1月1日起至12月31日止。为满足人们对会计信息的需要,也要求企业按短于一年的期间编制财务报表,如要求上市公司每季度提供一次财务报表。

《企业会计准则——基本会计准则》规定:“企业应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务报表。会计期间分为年度和中期。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。”

#### 四、货币计量

货币计量是指会计主体在会计核算过程中采用货币作为计量单位,记录和报告会计主体的生产经营活动。

在市场经济条件下,货币充当了一般等价物,企业的经营活动都最终体现为货币量,所以也有可能采用货币这个统一尺度进行会计核算。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,并不是都能用货币来计量的,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、企业的技术开发能力,等等。为了弥补货币量度的局限性,要求企业同时采用一些非货币指标作为财务报表的补充。

在我国,要求采用人民币作为记账本位币,这是对货币计量这一会计前提的具体化。考虑到一些企业的经营活动更多地涉及外币,同时也规定,业务收支以人民币以外的货币为主的单位,可以选定其中一种货币作为记账本位币。但是编报的财务报表应当折算为人民币。在境外设立的中国企业向国内报送的财务报表,应当折算为人民币。

《企业会计准则——基本会计准则》规定:“企业会计应当以货币计量。”

### 第三节 会计核算的一般原则

会计核算的一般原则也是对会计信息质量的要求。会计核算的一般原则是进行会计核算的指导思想和衡量会计工作成败的标准。

会计工作的基本任务就是为包括所有者在内的各方提供经济决策所需的信息,

会计信息质量的高低是评价会计工作成败的标准。评价会计信息质量的原则主要有客观性、可比性、一贯性、相关性、及时性、明晰性等。

### 一、客观性原则

客观性原则要求会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据，如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。

客观性是对会计工作的基本要求。会计工作所提供信息的目的是为了满足不同会计信息使用者的决策需要，因此，应做到内容真实、数字准确、资料可靠。在会计核算中坚持客观性原则，就应当在会计核算时客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，保证会计信息的真实性；会计工作应当正确运用会计原则和方法，准确反映企业的实际情况；会计信息应当能够经受验证，以核实其是否真实。

如果会计信息不能真实反映企业的实际情况，会计工作就失去了存在的意义，甚至会误导会计信息使用者，导致决策的失误。

《企业会计准则——基本会计准则》规定：“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。”

### 二、相关性原则

相关性原则要求企业提供的会计信息应当能够反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，以满足会计信息使用者的需要。

信息的价值在于与决策相关，有助于决策。相关的会计信息有助于会计信息使用者评价过去的决策，证实或修正某些预测，从而具有反馈价值；有助于会计信息使用者作出预测，从而具有预测价值。在会计核算中坚持相关性原则，就要求会计工作在收集、加工、处理和提供会计信息过程中，充分考虑会计信息使用者的信息需求。对于特定用途的会计信息，不一定都要通过财务报告来提供，而可以采取其他形式提供。

如果会计信息提供以后，没有满足会计信息使用者的需要，对会计信息使用者的决策没有什么作用，就不具有相关性。所以评价会计信息质量的标准除了看所提供的信息是否真实客观外，还要看它是否能够满足有关方面的信息需要。

《企业会计准则——基本会计准则》规定：“企业提供的会计信息应当与财务报表使用者的经济决策需要相关，有助于财务报表使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。”

### 三、明晰性原则

明晰性原则要求企业的会计核算和编制的财务报表应当清晰明了，便于理解和使用。

提供会计信息的目的在于使用，要使用会计信息首先必须了解会计信息的内涵，懂得会计信息的内容，这就要求会计核算和财务报表必须清晰明了。

在会计核算中坚持明晰性原则，会计记录应当准确、清晰。填制会计凭证、登记会计账簿必须做到依据合法，科目对应关系清楚，文字摘要完整；在编制财务报表时，项目勾稽关系清楚、项目完整、数字准确。

《企业会计准则——基本会计准则》规定：“企业提供的会计信息应当清晰明了，便于财务报表使用者理解和使用。”

### 四、可比性原则

可比性原则要求企业的会计核算应当按照规定的会计处理方法进行，会计指标应当口径一致，相互可比。

可比性原则要求企业的会计核算应当按照国家统一的规定进行，使所有企业的会计核算都建立在相互可比的基础上。只要是相同的交易或事项，就应当采用相同的会计处理方法。会计处理方法的统一是保证会计信息可比的基础。不同的企业可能处于不同行业、不同地区，经济业务发生于不同时间，为了保证会计信息能够满足经济决策的需要，便于比较不同企业的财务状况、经营成果和现金流量，只要是相同的经济业务，就应当采用相同的会计方法和程序。

《企业会计准则——基本会计准则》规定：“企业提供的会计信息应当具有可比性。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。”

### 五、实质重于形式原则

实质重于形式原则，要求企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算，而不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。

在会计核算的过程中，如遇到一些经济实质与法律形式不吻合的业务或事项时，应以其经济实质作为确认和计量的依据。例如，融资租入固定资产，虽然从法律形式来讲承租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；承租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，从其经济实质来看，企业能够控制其创造的未来经济利益。所以，会计核算上将融资租入固定资产视同自有固定资产进行核算，并计提折旧。

《企业会计准则——基本会计准则》规定：“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。”

## 六、重要性原则

重要性原则要求企业的会计核算应当遵循重要性原则的要求，在会计核算过程中对交易或事项应当区别其重要程度，采用不同的核算方式。具体来说，就是对那些相对重要的会计事项，应分别核算、分项反映，力求准确，并在财务报告中重点说明；而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表使用者作出正确判断的前提下，可适当简化处理。

重要性原则与会计信息成本效益直接相关。坚持重要性原则，能够使提供会计信息的收益大于成本。相反，对于那些不重要的项目，如果也采用严格的会计程序，分别核算，分项反映，就会导致会计信息成本高于收益。

评价某些项目的重要性，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进行分析。从性质来说，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时，就可能对决策产生影响。

《企业会计准则——基本会计准则》规定：“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。”

## 七、谨慎性原则

谨慎性原则要求企业在进行会计核算时，应当遵循谨慎性原则的要求，不得高估资产或收益，低估负债或费用，不得设置秘密准备。

谨慎性原则是指在有不确定因素的情况下作出判断时，要保持必要的谨慎，对于可能发生的损失和费用，应当加以合理估计，既不抬高资产或收益，也不压低负债或费用。谨慎性原则又称为稳健性原则、审慎原则、保守主义。企业经营存在风险，实施谨慎性原则，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，有利于增强企业在市场上的竞争力。例如，要求企业定期或者于每年年度终了，对可能发生的各项资产损失计提减值准备等，就充分体现了谨慎性原则，体现了谨慎性原则对历史成本原则的修正。当然，谨慎性原则并不意味着可以任意提取各种准备，否则，就属于谨慎性原则的滥用。如果滥用谨慎性原则，将视为重大会计差错，应按重大会计差错进行相应的会计处理。

《企业会计准则——基本会计准则》规定：“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。”

## 八、及时性原则

及时性原则要求企业的会计核算应当及时进行，不得提前或延后。

信息的使用价值不仅在于信息的真实可靠，而且还在于它的时效性，过时的信

息对决策没有任何意义，甚至可能误导会计信息使用者。

在会计核算中坚持及时性原则，一是要及时收集会计信息；二是要及时处理会计信息；三是要及时传递会计信息。

《企业会计准则——基本会计准则》规定：“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。”

## 第四节 会计要素

会计要素，是对会计核算对象的基本分类，是设定财务报表结构和内容的依据，也是进行确认和计量的依据。会计要素主要包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

### 一、资产

资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

前款所指的企业过去的交易或者事项包括购买、生产、建造行为或其他交易或者事项。预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。

由企业拥有或者控制，是指企业享有某项资源的所有权，或者虽然不享有某项资源的所有权，但该资源能被企业所控制。

预期会给企业带来经济利益，是指直接或者间接导致现金或现金等价物流入企业的潜力。

资产定义的资源，在同时满足以下条件时，确认为资产：

- (1) 与该资源有关的经济利益很可能流入企业。
- (2) 该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

资产具有以下特征：

1. 资产是由过去的交易、事项所形成的。

资产必须是现实资产，而不是预期的资产，是由于过去已经发生的交易或事项产生的结果。至于未来交易或事项以及未发生的交易或事项可能产生的结果，则不属于现在的资产，不得作为资产确认。例如，已经发生的固定资产购买交易会形成企业的资产，而计划中的固定资产购买交易则不会形成企业的资产。

2. 资产是企业拥有或控制的。

企业拥有资产，就能够排他性地从资产中获取经济利益。一项资源作为企业的资产予以确认，对于企业来说，即拥有其所有权，可以按照自己的意愿使用或处置。对于一些特殊方式形成的资产，企业虽然对其不拥有所有权，但能够实际控制