

管理型财会人才培养系列教材



中级财务会计

吴 晖 主编



科学出版社



管理型财会人才培养系列教材

中级财务会计

吴 晖 主编

科学出版社

北 京

内 容 简 介

本书是浙江省精品课“中级财务会计”建设的重要成果,同时也是国家级特色专业教材建设的标志性成果之一。本书将教学内容与本科院校会计专业培养目标相结合,内容安排与组织较好地处理了课程之间的衔接问题。全书分为十六章:第一章总论,主要阐述财务会计的基本理论;第二章至第十三章,主要阐述财务会计要素的确认和计量问题;第十四章,主要阐述财务报表的构成及其编制方法;第十五章至第十六章,主要阐述期后事项及会计调整事项。

本书可供高等院校会计学专业教学使用,也可供经济管理人员,特别是会计专职人员和自学者参考。

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计 / 吴晖主编. —北京: 科学出版社, 2016

管理型财会人才培养系列教材

ISBN 978-7-03-049082-7

I. ①中… II. ①吴… 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 (2016) 第 142118 号

责任编辑: 张 宁 刘英红 / 责任校对: 何艳萍 李 影

责任印制: 霍 兵 / 封面设计: 蓝正设计

科学出版社 出版

北京东黄城根北街 16 号

邮政编码: 100717

<http://www.sciencep.com>

文林印务有限公司 印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2016 年 7 月第 一 版 开本: 787×1092 1/16

2016 年 7 月第一次印刷 印张: 24 1/2

字数: 581 000

定价: 49.00 元

(如有印装质量问题, 我社负责调换)

《管理型财会人才培养系列教材》编委会

主任委员 许永斌

副主任委员 朱朝晖 裘益政

委员 (按照姓氏笔画排序)

王宝庆 朱朝晖 刘海生 许永斌 吴 晖

张宜霞 张陶勇 陈 引 罗金明 竺素娥

裘益政 樊晓琪



总序

近年来,由于受经济的全球化、信息技术的突飞猛进、企业集团和跨国企业的涌现、企业间竞争的白热化、企业利益相关者的多样化等因素的影响,我国会计所处的社会经济环境发生了很大变化。传统的提供会计信息、维护财经法纪的核算监督型财会部门已经不能满足现代企业的发展需要。财会部门必须实现由核算监督型向经营管理型的角色转型,这要求企业除了要有一批能胜任日常核算和监督工作的操作应用型财会人员外,还应具备一支既能熟练从事和组织会计工作,又能充分利用会计信息参与企业经营管理的、视野开阔的高素质管理型财会人才队伍。

目前,我国高等院校会计专业教育呈现多样化的喜人局面,不同层次高等院校的会计本科专业分类培养研究型和应用型等不同类型的会计人才,其中,大多数高校会计专业将培养目标定位为面向企事业单位的应用型会计人才。我们认为,为适应现代会计环境变化和企业会计机构从核算监督型向经营管理型转型的需要,应用型会计人才还应该继续细分为操作应用型和管理应用型。办学水平较高、学科积淀深厚的高校可将会计本科专业人才培养目标定位为管理应用型财会人才。所谓管理型财会人才,是指掌握系统的会计理论和丰富的管理知识、熟悉国际惯例、具有国际视野和战略思维的复合型财会专门人才。这些人才能够在日益复杂、不断变化的经营环境中胜任财会工作,具备成为未来企业管理团队中财会专家的潜力。管理型财会人才除应具备一个高级人才应有的思想道德素质、文化素质、科学素质和身心素质外,还应该具备以下职业能力:①对宏观形势的理解能力,即理解社会主义市场经济内涵、及时把握经济发展脉搏的能力,能预见环境变化对会计工作造成的影响;②良好的职业道德,即具有强烈的社会责任感,严谨的职业态度,遵纪守法、诚实守信的精神;③会计信息加工和应用能力,即使用信息系统进行会计的确认、计量、记录、报告、分析、评价的能力;④制度设计能力,包括进行会计制度设计、内部控制制度设计、责任制度设计、预算编制、薪酬制度设计、股权结构设计的能力;⑤战略执行能力,包括预算执行与控制、资本结构设计、股息政策选择的能力;⑥价值创造能力,包括资本运作、税务筹划、资源配置与考核等能力;⑦风险规避能力,包括随时捕捉危机信号、及时采取对策的能力;⑧组织协调能力,包括财会工作的组织领导、沟通协调等能力。

高等学校会计专业管理应用型财会人才培养目标符合国际会计师联合会2003年发布的《成为胜任的职业会计师》和中国注册会计师协会2007年发布的《中国注册会计师胜

任能力指南》的相关要求,即具备胜任能力的职业会计师除应掌握会计、审计、财务、税务、相关法律等传统的专业知识外,还要掌握企业运营及其环境的经济和管理知识、信息技术知识,以及相关的智力技能、技术和应用技能、个人技能、人际和沟通技能、组织和企业管理技能等五类职业技能。同时,管理型财会人才的培养目标也符合教育部高等学校工商管理类学科专业教学指导委员会最新推出的《工商管理类学科会计专业与财务管理专业育人指南》(以下简称《育人指南》)要求。

浙江工商大学管理型财会人才培养模式创新实验区是教育部和财政部确定的首批国家级人才培养模式创新实验区,会计专业是国家级特色专业和国家专业综合改革试点专业,学校在围绕管理应用型财会人才的培养开展人才培养模式改革,并在教学内容体系改革方面进行了一些有益的实践探索。在此基础上,会计专业教师编撰了这套“管理型财会人才培养系列教材”,包括《基础会计》、《中级财务会计》、《成本会计》、《管理会计》、《高级财务会计》、《审计学》、《会计信息系统》、《财务报告分析》、《财务管理》、《会计学》、《会计综合实验》和《财务报告分析》共12本核心课程教材。这套教材具有以下特点:

第一,突出了管理型财会人才的培养特色。教材的每位主编都具有开阔的会计教育视野,综合考虑当前我国社会主义市场经济环境,结合相关的经济学、管理学和经济法学等理论,借鉴国际惯例,站在企业整体的高度阐述会计的基本理论、基本知识和基本方法,以期达到培养管理型财会人才的目的。

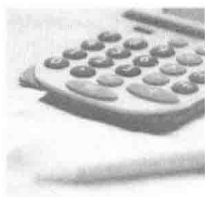
第二,符合教指委《育人指南》的要求。新的《育人指南》强调会计学本科人才培养的复合型、外向型和创新型特征,管理型财会人才培养目标是《育人指南》中会计人才培养目标的具体体现之一。因此,教材内容在突出管理型财会人才培养特色的同时,也充分体现了《育人指南》的要求,这也为教材在全国同类高校中推广使用奠定了基础。

第三,方便教师教学,便于学生学习。除了在教材的编写上,按章节提供学习目标、案例、知识应用、进一步阅读书目及法规、思考题等外,教材中的每一章还设置多处二维码,通过手机、平板电脑等移动终端扫描二维码,即可链接相关资源,从而将纸质教材与网络资源有机结合,有利于提升学习效果,为教师组织教学、学生自主学习提供便利。

我们相信,本套教材的出版,一定会对我国会计高等教育的多样化发展产生积极的推动作用。当然,限于作者水平,教材中难免存在疏漏和不足之处,恳请广大读者批评指正。

《管理型财会人才培养系列教材》编委会

2016年1月



前言

本书以最新企业会计准则为依据,全面系统地介绍财务会计的基本理论和基本方法,重点体现经济事项的会计影响,注重会计信息的阅读理解、分析和利用,注重对学生思维能力、创新能力的训练,培养学生分析问题和解决问题的能力。在内容的安排上,以“理论适度,注重实务”为标准,对全书内容进行统筹,在保持内容完整性、新颖性的前提下,加强实例示范,突出实用性和可操作性。在文字叙述上,力求言简意赅、通俗易懂、深入浅出、循序渐进。为了便于读者学习,本书各章前配有学习目标,各章后配有思考题,将理论学习与实际应用相结合,帮助读者理解、掌握和运用所学知识。

本书由浙江工商大学的吴晖教授担任主编,负责全书的总纂、修改和定稿。各章分工如下:第一章由陈高才执笔,第二章、第十一章由姚宝燕执笔,第三章、第十四章由张陶勇执笔,第四章、第八章由陈寒玉执笔,第五章、第十章由于桂娥执笔,第六章、第七章由符大海执笔,第九章由谢诗蕾执笔,第十二章、第十五章由吴晖执笔,第十三章、第十六章由涂必玉执笔。

本书在编写的过程中,参阅了国内很多同类教材和著作,在此谨向相关作者致以诚挚的谢意。本书在编写过程中得到了浙江工商大学财务与会计学院院长许永斌教授、副院长朱朝晖教授和科学出版社张宁女士的大力支持和帮助,谨此深表谢意。

由于编者的时间和学识有限,书中难免会有疏漏之处,敬请读者和同仁批评指正。

编者

2016年5月

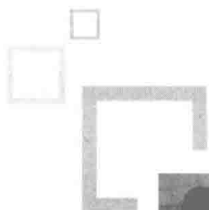
目录



第一章 总论	1
第一节 财务会计概述	1
第二节 财务会计的基本假设与会计基础	3
第三节 财务会计信息的质量要求	6
第四节 财务会计要素及其确认与计量	9
本章小结	16
第二章 货币资金	17
第一节 库存现金的核算	17
第二节 银行存款的核算	20
第三节 其他货币资金的核算	23
本章小结	25
第三章 金融资产	26
第一节 金融资产概述	26
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	28
第三节 持有至到期投资	32
第四节 贷款和应收款项	37
第五节 可供出售金融资产	40
第六节 金融资产减值	44
本章小结	51
第四章 存货	53
第一节 存货概述	53
第二节 存货的取得	56
第三节 存货的发出	62
第四节 存货的简化核算	71
第五节 期末存货的计价	75
本章小结	80
第五章 长期股权投资	81
第一节 长期股权投资的初始计量	81
第二节 长期股权投资的后续计量	85
本章小结	96
第六章 固定资产	97
第一节 固定资产的概述	97

第二节 固定资产的取得	99
第三节 固定资产的折旧	109
第四节 固定资产的后续支出	114
第五节 固定资产的处置	118
本章小结	120
第七章 无形资产	121
第一节 无形资产概述	121
第二节 无形资产取得的会计处理	125
第三节 无形资产摊销	133
第四节 无形资产的处置与报废	135
本章小结	137
第八章 投资性房地产	139
第一节 投资性房地产的概述	139
第二节 投资性房地产的确认和计量	142
第三节 投资性房地产的转换和处置	149
本章小结	154
第九章 资产减值	155
第一节 资产减值概述	155
第二节 资产可收回金额的计量和减值损失的确定	157
第三节 资产组的认定及减值处理	164
第四节 商誉减值测试与处理	171
本章小结	173
第十章 负债	175
第一节 负债概述	175
第二节 流动负债	178
第三节 非流动负债	202
第四节 借款费用	208
本章小结	214
第十一章 所有者权益	215
第一节 所有者权益概述	215
第二节 实收资本	217
第三节 资本公积	221
第四节 其他综合收益	223
第五节 留存收益	225
本章小结	228
第十二章 收入、费用和利润	230
第一节 收入	230
第二节 费用	256

第三节 利润的核算	259
本章小结	266
第十三章 所得税	267
第一节 所得税会计概述	268
第二节 资产、负债的计税基础及暂时性差异	271
第三节 递延所得税负债及递延所得税资产的确认和计量	282
第四节 所得税费用的确认和计量	286
本章小结	290
第十四章 财务报表	291
第一节 财务报表概述	292
第二节 资产负债表	296
第三节 利润表	308
第四节 现金流量表	318
第五节 所有者权益变动表	331
第六节 附注	335
本章小结	341
第十五章 或有事项与资产负债表日后事项	342
第一节 或有事项	342
第二节 资产负债表日后事项	352
本章小结	362
第十六章 会计政策、会计估计变更和差错更正	364
第一节 会计政策及其变更	365
第二节 会计估计及其变更	372
第三节 前期差错及其更正	376
本章小结	379



第一章

总 论

【本章学习目标】

- 了解财务会计的基本特征和目标
- 掌握财务会计基本假设和会计基础
- 掌握财务会计信息质量要求
- 财务会计要素的确认和计量



扫一扫



第一节 财务会计概述

一、财务会计及其作用

财务会计与管理会计是企业会计的两大分支。由于财务会计主要是向企业外部与企业有经济利益关系的单位和个人提供会计信息，所以，财务会计也被称为“对外报告会计”。

财务会计是企业以《企业会计准则》或会计制度为主要依据，运用簿记系统的专门方法，对企业已经发生的交易或事项进行确认、计量、记录，并以财务报告的形式提供企业财务状况、经营成果以及现金流量等方面的财务信息，以满足信息使用者决策需要的信息系统。

财务会计在保护股东、投资者及社会公众利益，维护市场秩序健康发展方面起着越来越重要的作用。具体来说，财务会计的作用主要体现在以下几个方面。

1. 财务会计有助于提供决策有用的信息,提高企业透明度,规范企业行为

财务会计通过其核算职能,提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量方面的信息,是包括投资者和债权人在内的各方面人员进行决策的依据。

2. 财务会计有助于企业加强经营管理,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。

3. 财务会计有助于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,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。

二、财务会计的基本特征■

财务会计与管理会计相比有以下五方面的特征。

1. 财务会计以企业外部与企业有经济利益关系的集团和个人作为主要的服务对象

财务会计虽然也向企业管理当局提供会计信息,但主要是向投资者、债权人等企业外部与企业有经济利益关系的集团和个人提供会计信息,使他们能够了解企业的财务状况、经营成果和现金流量,以保障他们的切身利益。

2. 财务会计提供的信息主要是历史信息

财务会计主要是对企业已经发生的交易或事项予以确认、计量、记录和报告,这就使财务会计报告中的数据都来自于过去已经发生的交易和事项。因此,财务会计提供的主要是历史信息。

3. 财务会计有一套约定俗成的程序和方法

财务会计在以货币为主要计量单位反映企业已经发生的交易或事项的过程中,从原始凭证的审核与记账凭证的填制到账簿的登记和报表的编制,已经形成了一套比较科学的、统一的、定型的处理程序和方法。这种稳定的处理程序和方法有助于保证财务会计信息的质量,是财务会计信息取信于企业外部与企业有经济利益关系的集团和个人所必需的。

4. 财务会计受会计准则、会计制度的制约

在财务会计信息的提供者与使用者分离的情况下,为了保证财务会计信息的真实、公允、相关和可比,需要对财务会计的处理程序和方法以及财务报告进行规范。按照国际惯例,财务会计的规范形式是公认会计准则;在我国,财务会计的规范形式主要是企业会计准则和会计制度,也就是说,财务会计的处理程序和方法以及财务报告必须符合会计准则、会计制度的规定。

5. 财务会计以财务报告作为对外提供信息的主要手段

财务会计是一种强制性的经济信息系统,必须按照有关规定定期向企业外部利益关系集团和个人报告关于整个企业的财务状况、经营成果和现金流量等方面的信息。财务

会计生成的信息主要借助于财务报告传递给企业外部信息使用者。

三、财务会计目标■

财务会计作为一个经济信息系统，主要是通过定期编制财务会计报告，向会计信息使用者提供有用的信息，所以，财务会计目标也称为财务报告目标。

我国《企业会计准则——基本准则》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。具体来说，我国财务会计目标主要包括以下两个方面。

1. 向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满足财务报告使用者的信息需要，帮助财务报告使用者做出经济决策。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。如果企业在财务报告中提供的会计信息与使用者的决策无关，没有使用价值，那么财务报告就失去了其编制意义。财务报告所提供的会计信息应当如实反映企业所拥有或者控制的经济资源、对经济资源的要求权以及经济资源要求权的变化情况，如实反映企业的各项收入、费用、利得和损失的金额及其变动情况，如实反映企业各项经营活动、投资活动和筹资活动等所形成的现金流入和现金流出情况等，从而有助于现在的或者潜在的投资者、债权人以及其他使用者正确、合理地评价企业的资产质量、偿债能力、盈利能力和营运效率等，有助于使用者根据相关会计信息做出理性的投资和信贷决策，有助于使用者评估与投资 and 信贷有关的未来现金流量的金额、时间和风险等。

2. 反映企业管理层受托责任的履行情况

在现代公司制下，企业所有权和经营权相分离，企业管理层是受委托人之托经营管理企业及其各项资产，负有受托责任，即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，企业管理层有责任妥善保管并合理、有效地运用这些资产。企业投资者和债权人等，需要及时或者经常性地了解企业管理层保管、使用资产的情况，以便于评价企业管理层受托责任的履行情况和业绩情况，并决定是否需要调整投资或者信贷政策，是否需要加强企业内部控制和其他制度建设，是否需要更换管理层等。因此，财务报告应当反映企业管理层受托责任的履行情况，以帮助评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。

第二节 财务会计的基本假设与会计基础

一、财务会计基本假设■

财务会计基本假设是会计确认、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。财务会计的基本假设包括会计主体 (separate-entity assumption)、持续经营 (going-concern assumption)、会计分期 (time-period assumption) 和货币计量 (unit-of-measure assumption)。

(一) 会计主体

会计主体,是指会计工作为之服务的特定单位。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处理,以反映企业本身所从事的各项生产经营活动。确定会计主体是进行会计确认、计量和报告工作的基本前提。会计主体规定了企业会计确认、计量和报告的空间范围。

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空间范围;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,特别是要将会计主体与企业所有者区分开来。也就是说,会计是为特定企业的交易或事项进行核算的,而不是为企业的某些个人事务进行核算的。如果没有会计主体假设,把企业和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混淆在一起,那么,会计就不能为投资者、债权人等会计信息的使用者提供评价一个企业财务状况、经营成果和现金流量的有用信息。

会计主体不同于法律主体,两者的区别:①一般来说,法律主体必然是会计主体。在实务中,一个法律主体,可以是一个会计主体、也可以是多个会计主体;多个法律主体也可以作为一个会计主体。例如,典型的法律主体——有限责任公司,就可以成为一个会计主体;又如,在控股经营的情况下,一个母公司拥有若干个子分公司,母子公司各自都是法律主体和会计主体。但是,为了反映企业集团整体的财务状况、经营成果和现金流量,就需要将这个企业集团作为一个会计主体,编制合并报表。②一个会计主体可以不是法律主体。例如,独资企业、合伙企业,它们不具有法人资格,但它们可以成为会计主体。另外,一个公司的分部或分支机构,如分公司、分店、分所、分行等也都不具有法人资格,但它们都可作为会计主体。

(二) 持续经营

持续经营,是指在可以预见的将来,会计主体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。

持续经营假设是会计人员选择会计程序和会计处理方法的基础,也是保持会计程序和方法一致性和稳定性的前提。会计主体能够持续经营下去,就意味着会计主体能够按照既定的用途使用或处置资产,按照既定的合约条件清偿债务。就资产计价而言,持续经营下采用的方法与清算时的方法是不同的。例如,正在生产线上加工的产品,如果企业持续经营,它们可以按其在加工过程中耗费的实际成本计价;但是,如果企业现在就破产清算,这些没有完工的产品就只有按当前的清算价格计量,其成本多少就没有意义了。因此,有了持续经营假设,就可以对这些资产采用实际成本计价。由此可见,持续经营假设为会计核算提供了一个正常的基础,保持了会计信息的连续性。

持续经营假设并不意味着会计主体会永久存在。当会计主体终止经营时,以持续经营假设为前提的会计处理方法便不再适用,应调整为以清算为基础的会计处理方法。

(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。会计分期规定了会计核算的时间范围。

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。因为有了会计分期,才有本期与非本期之分;因为有本期与非本期之分,会计上才有跨期摊提问题的产生。

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。以年度为会计期间通常称为“会计年度”。对于会计年度的起讫时间,各个国家的划分方式不尽相同,有的国家采用公历年度,有的国家则原则规定一个会计年度不超过12个月,具体起止时间由企业自主选定。我国以公历年度作为企业的会计年度。为了及时提供会计信息,还可以将会计年度再划分为半年度、季度和月度。半年度、季度和月度这些短于一个完整会计年度的报告期间,称为“会计中期”。

(四) 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、贮藏和支付等特点。其他计量单位,如千克、米、升、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。当然,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。

二、会计基础

企业应当以权责发生制为基础进行会计的确认、计量和报告。权责发生制,也称应

收应付制或应计制 (accrual basis), 是一种以收款的权利或者付款的责任实际发生为依据来确认收入和费用的记账基础。权责发生制要求, 凡是当期已经实现的收入和当期应当负担的费用, 不论款项是否收到或支付, 都作为当期的收入和费用处理; 凡是不属于当期的收入和费用, 即使款项已经收到或支付, 也不作为当期的收入和费用处理。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, 企业会计准则明确规定, 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, 也称现金收付制 (cash basis), 是与权责发生制相对应的一种会计基础。它是一种以款项的实际收付为依据来确认收入和费用的记账基础。收付实现制要求, 凡是当期收到款项的收入和当期支付款项的费用, 不论其是否应归属当期, 都作为当期的收入和费用处理; 凡是当期未曾收到款项的收入和未曾支付款项的费用, 即使应归属当期, 也不作为当期的收入和费用处理。目前, 我国的行政单位会计采用收付实现制, 事业单位会计除经营业务可以采用权责发生制外, 其他大部分业务采用收付实现制。

第三节 财务会计信息的质量要求

财务会计信息的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, 它包括可靠性 (reliability)、相关性 (relevance)、可理解性 (comprehensibility)、可比性 (comparability)、实质重于形式 (substance over form)、重要性 (materiality)、谨慎性 (conservatism) 和及时性 (timeliness) 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。

可靠性是会计信息最重要的一个质量要求。会计信息是投资人、债权人、政府有关部门及企业内部经营管理进行决策的依据, 如果会计核算不能真实、客观地反映企业经济活动的实际情况, 会计工作就失去了存在的意义, 并且会误导投资者, 干扰资本市场, 导致会计秩序混乱。为了贯彻可靠性要求, 企业应当做到以下几个方面。

(1) 以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量, 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, 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。

(2) 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, 其中包括应

当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。

(3) 在财务报告中的会计信息应当是中立的、无偏的。如果企业在财务报告中为了达到事先设定的结果或效果,通过选择或列示有关会计信息以影响决策和判断的,这样的财务报告信息就不是中立的。

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。

会计信息是否有用,是否有价值,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能够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。

会计信息质量的相关性,是以可靠性为基础的,两者之间是统一的,并不矛盾,不应将两者对立起来,也就是说,会计信息在可靠性的前提下,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,便于财务报告使用者理解和使用。信息的可理解性也是相关性的前提条件。

在实际工作中,会计信息即使与决策相关,但是信息使用者无法正确理解这一信息的含义,则同样对决策没有帮助。因此不具有可理解性的信息是无用的信息。

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。

四、可比性■

可比性要求企业提供的会计信息应当具有可比性。为了保证会计信息有助于决策,不同企业之间,同一企业不同时期之间的会计信息必须可比。

(1) 从纵向考虑,同一企业对于不同时期的会计信息应具备可比性。因此,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。如果确需变更,有关会计政策变更的情况,应当在附注中予以说明。

(2) 从横向考虑,不同企业之间的会计信息应具备可比性。为了便于使用者评价不