



财经管理系列“十三五”规划教材

中级财务会计

主编◎万义平 曾维林

吉林教育出版社

全国财经管理系列“十三五”规划教材

中级财务会计

主 编 万义平 曾维林

副主编 管 静 饶庆林 李亚云 王世杰

吉林教育出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计 / 万义平, 曾维林主编. — 长春 :
吉林教育出版社, 2016.8
ISBN 978-7-5553-3322-7

I. ①中… II. ①万… ②曾… 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 187932 号

中级财务会计

主 编 万义平 曾维林

责任编辑 庞 博

装帧设计 赵俊红

出版 吉林教育出版社 (长春市同志街 1991 号 邮编 130021)

发行 吉林教育出版社

印刷 三河市悦鑫印务有限公司

开本 787 毫米×1092 毫米 1/16 21.5 印张 552 千字

版次 2016 年 8 月第 1 版 2016 年 8 月第 1 次印刷

定价 48.00 元

前言

随着社会主义市场经济体制的不断完善,我国会计环境发生了巨大的变化。越来越多的企业利益相关者关注企业的财务信息,如:投资者、债权人、政府、企业职工和社会公众等。通过这些财务信息,可以了解企业的财务状况、经营成果和现金流量等情况,并据此做出相应的经济决策。为了适应社会主义市场经济发展需要,进一步规范会计计量的方法,财政部先后发布了多项准则的增补或修订版,要求企业自2014年7月1日起执行。

本书以应用型本科人才培养为主,兼顾职业院校教育人才培养,用通俗易懂的实例介绍财务会计的基本方法与理论,具有较强的应用性和实践性。在编写《中级财务会计》一书的过程中,我们力求体现系统性和可操作性。本教材不但系统地阐述了财务会计的基本理论,为突出应用型,便于学生更好的学习财务会计,每章配有学习目标、本章小结、复习思考题等,帮助学生提高关注问题、分析问题、解决问题的能力,为学生开拓专业知识视野提供了很好的导向。同时,本教材注重理论与实践的结合,注意吸收财务会计理论的新动态,特别突出会计实务教学,做到理论联系实际。

本书由万义平和曾维林担任主编,由管静、饶庆林、李亚云和王世杰担任副主编。其中,万义平编写第一和二章,曾维林编写第三、四、五和八章,管静编写第十二和十三章,饶庆林编写第九章,李亚云编写第七、十和十一章,王世杰编写第六章。本书由万义平提出编写思想、拟订全书的提纲和撰写方式,并做最后的总撰和定稿。全书编写和统稿过程中,得到了学院领导和同事们的鼎力协助;出版过程中,得到了出版社编辑的大力支持,在此一并致谢!本书编写过程中,参阅了大量的相关文献资料,谨向相关作者深表谢意。本书的相关资料和售后服务可扫本书封底的微信二维码或与QQ(2436472462)联系获得。

由于时间和编者水平有限,书中缺点和疏误之处,恳请广大读者批评指正。

编者

2016年7月

目 录

第一章 总 论	1
第一节 财务会计的基本知识	1
第二节 会计基本假设与会计信息质量特征	4
【本章小结】	9
【复习思考题】	10
第二章 货币资金	13
第一节 库存现金	13
第二节 银行存款	16
第三节 其他货币资金	20
【本章小结】	23
【复习思考题】	23
第三章 存 货	27
第一节 存货及其确认	27
第二节 存货的初始计量	29
第三节 存货发出的计价	37
第四节 存货的期末计量	46
【本章小结】	54
【复习思考题】	54
第四章 固定资产	59
第一节 固定资产及其确认	59
第二节 固定资产的初始计量	62
第三节 固定资产的后续计量	71
第四节 固定资产处置与披露	81
【本章小结】	86
【复习思考题】	87
第五章 无形资产	91
第一节 无形资产及其确认	91
第二节 无形资产的初始计量	95
第三节 无形资产的后续计量	101



第四节 无形资产的处置与披露	107
【本章小结】	109
【复习思考题】	109
第六章 投资性房地产	114
第一节 投资性房地产的基本知识	114
第二节 投资性房地产的后续计量	116
第三节 投资性房地产的转换和处置	119
【本章小结】	126
【复习思考题】	127
第七章 金融资产	131
第一节 应收款项	131
第二节 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	144
第三节 持有至到期投资	147
第四节 可供出售金融资产	156
第五节 金融资产减值	161
【本章小结】	162
【复习思考题】	163
第八章 长期股权投资	167
第一节 长期股权投资的初始计量	167
第二节 长期股权投资的核算方法	174
第三节 长期股权投资的处置	188
【本章小结】	190
【复习思考题】	191
第九章 流动负债	197
第一节 流动负债基本知识	197
第二节 应付职工薪酬	199
第三节 应交税费	203
第四节 其他流动负债	209
【本章小结】	215
【复习思考题】	216
第十章 非流动负债	220
第一节 非流动负债基本知识	220
第二节 长期借款	221
第三节 应付债券	225

第四节 其他非流动负债	233
【本章小结】	237
【复习思考题】	237
第十一章 所有者权益	241
第一节 所有者权益基本知识	241
第二节 实收资本	244
第三节 资本公积	249
第四节 留存收益	252
【本章小结】	256
【复习思考题】	257
第十二章 收入、费用和利润	261
第一节 收 入	261
第二节 费 用	277
第三节 利 润	279
【本章小结】	285
【复习思考题】	286
第十三章 财务报告	291
第一节 财务报告基本知识	291
第二节 资产负债表	292
第三节 利润表	302
第四节 现金流量表	306
第五节 所有者权益变动表	324
第六节 财务报表附注与财务情况说明书	327
【本章小结】	330
【复习思考题】	331
参考文献	335

第一章 总 论

【学习目标】

- 熟悉财务会计的目标与特征;
- 了解我国的企业会计准则体系;
- 掌握会计基本假设和会计基础;
- 掌握会计信息的质量要求。

第一节 财务会计的基本知识

财务会计是当代企业会计的一个重要组成部分。它是运用簿籍系统的专门方法,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。

企业会计所能提供的信息,按其时态可以分为反映过去、控制现在和预测未来三类会计信息。这三类会计信息对于企业内部管理都有重要的作用。为了满足企业管理决策的需要,企业会计能够提供的信息与实际提供的信息应该是一致的。但是企业会计对于企业外界有关方面所需要的信息,并不是全部实际提供。也就是说,企业外界对会计信息的客观需要,并不意味着企业必须完全满足。这是由企业会计所处的地位决定的。企业对外提供会计信息,一般是自觉自愿的,或者是按照有关规定必须提供的。

一、财务会计的目标

财务会计的目标也就是财务报告的目标,在整个财务会计系统和企业会计准则体系中具有十分重要的地位,是构建会计要素,确认、计量和报告原则并制定各项准则的基本出发点。财务报告目标的具体内容应包括以下三个方面:

(1) 财务报告的使用者。财务报告的使用者主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。

(2) 财务报告的内容。财务报告的内容一是要报告企业的财务状况、经营成果和现金流量等方面的会计信息,包括如实反映企业拥有或控制的经济资源、对经济资源的要求权以及经济资源及其要求权的变化情况;如实反映企业的各项收入、费用、利润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、筹资活动等所形成的现金流入和现金流出情况等。二是要反映企业管理层受托责任履行情况,包括如实反映企业管理层保管、使用资产的情况。

(3) 财务报告的目的。财务报告的目的是有助于财务会计报告使用者做出经济决策。



投资者根据财务报告所提供的信息，可以对企业的资产质量、盈利能力、运营效率、现金流量等进行正确、合理的评价，以便作出理性的投资决策；债权人根据财务报告所提供的信息，可以对企业能否如期支付贷款本金及其利息，能否如期支付购货款等进行评价，以便作出贷款或赊销等决策；政府及其有关部门根据财务报告所提供的信息，可以对整个社会的资源配置情况是否合理、经济秩序是否有序、宏观决策所依据的信息是否真实可靠等作出评价，以便制定或调整税收政策、货币政策等宏观经济政策。

二、财务会计的特征

在目前的条件下，企业会计主要是以财务会计报告的形式定期对外提供信息，这些信息主要反映企业编表日的财务状况、过去一定时期的经营成果以及现金流量的情况。也就是说，主要是提供有关企业过去、现在的经济活动及其结果的会计信息。至于有关企业未来经营成果、财务状况及现金流量情况的会计信息，尚未纳入企业对外报告的范围。按照这一情况，现代企业会计可以分为财务会计与管理会计两大分支。本书着重说明企业财务会计的基本理论与方法。与管理会计相比，企业财务会计的主要特点以下几个：

(1) 从直接的服务对象来看，财务会计主要是为企业外部有关方面提供会计信息，但它也同时为企业内部管理服务。

(2) 从提供信息的时态来看，财务会计主要是提供有关企业过去、现在的经济活动情况及其结果的会计信息。

(3) 从提供信息的跨度来看，财务会计主要是定期反映企业作为一个整体的财务状况经营成果以及现金流量的情况。

(4) 从工作程序的约束依据来看，财务会计要受外在统一的会计规范（如会计准则或统一会计制度）的约束。

(5) 从会计程序与方法来看，财务会计有一套比较科学的、统一的、定型的会计处理程序与方法，如填制凭证、登记账簿、编制报表等。

三、我国的企业会计准则体系

我国的企业会计准则作为法规体系的组成部分，具有强制性的特点，要求企业必须执行，是财务会计的重要规范。

我国的企业会计标准自 20 世纪 50 年代直至 90 年代初，一直采用企业会计制度的形式。我国自 1988 年起开始研究起草企业会计准则。1992 年 11 月经国务院批准，财政部以部长令的形式，正式发布了《企业会计准则》（称为基本会计准则），规定从 1993 年 7 月 1 日起正式施行。这是我国会计改革的一项重要措施，它标志着我国企业会计工作进入了一个新的发展时期。

我国的企业会计准则分为基本会计准则与具体会计准则两个层次。1993 年实施的《企业会计准则》属于基本会计准则，它主要就企业财务会计的一般要求和主要方面做出原则性的规定，为制定具体会计准则和会计制度提供依据。基本会计准则包括四个部分：会计核算的基本前提、会计核算的一般原则、会计要素准则、会计报表的基本内容与要求。

1997 年上半年正式发布了一项具体会计准则：《企业会计准则——关联方关系及其交

易的披露》。截至 2001 年底，共发布了具体会计准则 16 项。2006 年 2 月 15 日财政部在对原基本会计准则作重大修订的基础上，发布了《企业会计准则——基本准则》和 38 项具体会计准则，标志着我国已基本建立起既适合中国国情又与国际会计准则趋同的、能够独立实施的企业会计准则体系。

其中，基本准则在整个企业会计准则体系中扮演着概念框架的角色，规范了包括财务报告目标、会计基本假设、会计信息质量要求、会计要素的定义及其确认计量原则、财务报告等在内的基本问题，是制定具体准则的基础，对各项具体准则的制定起着统驭作用，可以确保各具体准则的内在一致性。同时，它也为会计实务中出现的、具体准则尚未规范的新问题提供会计处理依据，从而确保了企业会计准则体系对所有会计实务问题的规范作用。

我国的具体会计准则是在基本会计准则的基础上，对各类企业各项经济交易或者事项进行会计处理的规范。具体准则分为一般业务准则、特殊业务准则和报告类准则，主要规范了各项具体业务事项的确认、计量和报告。应用指南是对具体准则的一些重点难点问题作出操作性规定。解释公告是随着企业会计准则的贯彻实施，就实务中遇到的实施问题而对准则作出的具体解释。

2014 年，先后发布了多项准则的增补或修订版，要求企业自 2014 年 7 月 1 日起执行。最新企业会计准则变化的要点包括职工薪酬的分类、五险一金的核算、离职后福利的处理、带薪缺勤的会计处理的变化，资产负债表列报格式发生重要变化，利润表编制、其他综合收益的构成以及转出规定、合并范围发生重大变化，长期股权投资分类发生重大变化，股权投资方法转换规则发生重大变化，关联交易抵销规则发生重大变化，合营安排、公允价值的定义和计量方法等，将对企业核算业务产生重大影响。

表 1-1 41 项具体会计准则

序号	名称	序号	名称	序号	名称
1	存货	15	建造合同	29	资产负债表日后事项
2	长期股权投资	16	政府补助	30	财务报表列报
3	投资性房地产	17	借款费用	31	现金流量表
4	固定资产	18	所得税	32	中期财务报告
5	生物资产	19	外币折算	33	合并财务报表
6	无形资产	20	企业合并	34	每股收益
7	非货币性资产交换	21	租赁	35	分部报告
8	资产减值	22	金融工具确认和计量	36	关联方披露
9	职工薪酬	23	金融资产转移	37	金融工具列报
10	企业年金基金	24	套期保值	38	首次执行企业会计准则
11	股份支付	25	原保险合同	39	公允价值计量
12	债务重组	26	再保险合同	40	合营安排
13	或有事项	27	石油天然气开采	41	在其他主体中权益的披露
14	收入	28	会计政策、会计估计变更和差错更正		



【问题与思考】与管理会计相比，财务会计有哪些特征？

第二节 会计基本假设与会计信息质量特征

会计所处的环境极为复杂，会计面对的是变化不定的社会经济环境。会计人员在会计核算过程中，面对这些变化不定的经济环境，就不得不做出一些合理的假设，对会计核算的对象及其环境作出一些基本规定，即建立会计核算的基本前提，也称为会计假设。财务会计的基本前提是指组织财务会计工作必须具备的前提条件，离开了这些条件，就不能有效地开展会计工作。财务会计的基本前提也是财务会计的理论基础，离开这些前提条件，就不能构建财务会计的理论体系。财务会计的基本前提是从会计实践中抽象出来的，其最终目的是为了保证会计信息的有用性。

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、空间环境等所作的合理假定。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。为了向财务报告使用者反映企业财务状况、经营成果和现金流量，提供与其决策有用的信息，会计核算和财务报告的编制应当集中反映特定对象的活动，并将其与其他经济实体区别开来。在会计主体假设下，企业应当对其本身发生的交易或事项进行会计确认、计量和报告，反映企业本身所从事的各项生产经营活动和其他相关活动。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。

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。

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，企业所有者的交易或者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畴，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。

（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。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。

企业是否持续经营，在会计原则、会计方法的选择上有很大差别。一般情况下，应当假定企业将会按照当前的规模和状态持续经营下去。明确这个基本假设，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，并采用一定的折旧方法，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。

如果一个企业在不能持续经营时仍按持续经营基本假设选择会计确认、计量和报告原则和方法，就不能客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，会误导会计信息使用者的经济决策。

（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。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，按期编制财务报告，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。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，进而孕育出折旧、摊销等会计处理方法。

（四）货币计量

货币计量，是指会计主体在会计确认、计量和报告时以货币计量，反映会计主体的生产经营活动。

在会计的确认、计量和报告过程中之所以选择货币为基础进行计量，是由货币的本身属性决定的。货币是商品的一般等价物，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、长度等，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，只有选择货币尺度进行计量，才能充分反映企业的生产经营情况，所以，《企业会计准则——基本准则》规定，会计确认、计量和报告选择货币作为计量单位。

【问题与思考】会计基本假设有什么作用？

二、会计基础

(一) 权责发生制

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是：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。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及其时点作为确认收入和费用等的依据。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。

(二) 会计计量属性

会计计量是为了将符合确认条件的会计要素登记入账，并列报于财务报表而确定其金额的过程。企业应当按照规定的会计计量属性进行计量，确定相关金额。会计的计量反映的是会计要素金额的确定基础，主要包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等。

1. 历史成本

历史成本又称实际成本，是指取得或制造某项财产物资时所实际支付的现金或者其他等价物。在历史成本计量下，资产按照其购置时支付的现金或现金等价物的金额，或者按照购置资产时所付出的对价的公允价值计量。负债按照其因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

2. 重置成本

重置成本又称现行成本，是指按照当前市场条件，重新取得同样一项资产所需支付的现金或现金等价物金额。在重置成本下，资产按照现在购买相同或者相似资产所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。负债按照现在偿付该项债务所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。

3. 可变现净值

可变现净值，是指在生产经营过程中，以预计售价减去进一步加工成本和销售所必需的预计税金、费用后的净值。在可变现净值计量下，资产按照其正常对外销售的所能收到现金或者现金等价物的金额扣减该资产至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税金后的金额计量。

4. 现值

现值，是指对未来现金流量以恰当的折现率进行折现后的价值，是考虑货币时间价值因素等的一种计量属性。在现值计量下，资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来现金流入量的折现金额计量。负债按预计期限内需要偿还的未来现金流出量的折现

金额计量。

5. 公允价值

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。有序交易，是指在计量日前一段时期内相关资产或负债具有惯常市场活动的交易。清算等被迫交易不属于有序交易。

【问题与思考】会计的计量属性包括哪些？如何理解会计的计量属性？

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的会计信息对投资者等信息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。

会计信息要有用，必须以可靠为基础，如果财务报告所提供的会计信息是不可靠的，就会对投资者等使用者的决策产生误导甚至带来损失。为了贯彻可靠性要求，企业应当做到以下几点：

（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。

（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。

（3）包括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、现在或未来的情况作出评价或者预测。

会计信息是否有用、是否具有价值，关键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、经营结果和现金流量。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以及适度引入公允价值等，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。

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，应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，而要想让使用者有效使用会计信息，就应当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，满足向投资者等财务报告使用者提供决策有用信息的要求。

会计信息是一种专业性较强的信息，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经营活动和会计方面的知识，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，但如其与使用者的经济决策相关，企业就应当在财务报告中充分披露。

（四）可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比，主要包括以下两层含义：

（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，从而作出决策，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。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，应当采用规定的会计政策，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，不仅仅以交易或者事项的法律形式为依据。

企业发生的交易或者事项在多数情况下，其经济实质和法律形式是一致的。但在有些情况下，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，往往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，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的财务状况、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,如果某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据此做出决策的,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。

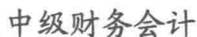
会计信息的价值在于帮助所有者或者其他方面做出经济决策,具有时效性。即使是可靠、相关的会计信息,如果不及时提供,就失去了时效性,对于使用者的效用就大大降低,甚至不再具有实际意义。在会计确认、计量和报告过程中贯彻及时性,一是要求及时收集会计信息,即在经济交易或者事项发生后,及时收集整理各种原始单据或者凭证;二是要求及时处理会计信息,即按照会计准则的规定,及时对经济交易或者事项进行确认或者计量,并编制财务报告;三是要求及时传递会计信息,即按照国家规定的有关时限,及时地将编制的财务报告传递给财务报告使用者,便于其及时使用和决策。

在实务中,为了及时提供会计信息,可能需要在有关交易或者事项的信息全部获得之前即进行会计处理,从而满足会计信息的及时性要求,但可能会影响会计信息的可靠性;反之,如果企业等到与交易或者事项有关的全部信息获得之后再进行会计处理,这样的信息披露可能会由于时效性问题,对于投资者等财务报告使用者决策的有用性将大大降低。这就需要在及时性和可靠性之间作相应权衡,以最好地满足投资者等财务报告使用者的经济决策需要为判断标准。

【问题与思考】如何理解实质重于形式原则及谨慎性原则?

【本章小结】

开展财务会计工作首先要明确其目标。企业财务会计的目标主要是以对外提供财务报告的形式满足有关方面的决策对企业会计信息的需求。要实现这一目标,关键是保证财务报告的质量,因此需要有专门的会计规范。



【复习思考题】