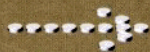


中级

财务会计

高翠莲 郑红梅 主编

ZhongJiCaiWuKuaiJi



前 言

2006年2月15日,财政部以财会[2006]3号文的形式发布了《企业会计准则第1号——存货》等38项具体准则的通知,同时规定自2007年1月1日起在上市公司范围内施行,并鼓励其他企业执行。这标志着适应我国市场经济发展要求、与国际惯例趋同的企业会计准则体系已经建立。

为了满足会计教学的需要,解决无配套教材的问题,我们通过《企业会计准则》进行认真学习研究、反复讨论,在深刻理解、透彻掌握《企业会计准则》的基础上,组织具有丰富教学和实践经验的教师,精心编写了《中级财务会计》教材。本教材本着实用、通俗、系统、全面的原则,并突出一个“新”字,不仅适用于会计教学需要,同时可以帮助广大财会人员尽快理解和掌握《企业会计准则》。

本书由高翠莲教授和郑红梅副教授负责组织编写,并对全书进行了总纂。其中,高翠莲教授编写第一、十三章;程元鑫教授编写第八、十二章;许香兰副教授编写第二、十章;李美琴副教授编写第三、九、十六章;常洁副教授编写第四、十七章;郑红梅副教授编写第五、六、十一、十八章;刘润明副教授编写第七、十四、十五章。

限于我们对企业会计准则的理解水平,书中若有不妥之处,敬请广大读者指正,以便我们不断修改和完善,为读者提供更好的服务。

《中级财务会计》编写组

2007年7月

目 录

第一章 总论	1
第一节 财务会计概述	1
第二节 财务会计的职能、目标与前提	4
第三节 财务会计信息质量要求	8
第四节 财务会计的确认	12
第五节 财务会计的计量	20
第六节 财务会计的规范体系	21
第二章 货币资金	25
第一节 货币资金概述	25
第二节 库存现金	30
第三节 银行存款	32
第四节 其他货币资金	40
第三章 金融资产	45
第一节 金融资产概述	45
第二节 应收款项	47
第三节 交易性金融资产	62
第四节 持有至到期投资	66
第五节 可供出售金融资产	72
第六节 金融资产减值	76
第四章 存货	83
第一节 存货概述	83
第二节 原材料	94
第三节 其他存货	104
第四节 存货清查	116

第五章 长期股权投资	119
第一节 长期股权投资概述	119
第二节 长期股权投资的核算	123
第三节 长期股权投资的处置	134
第六章 固定资产	135
第一节 固定资产概述	135
第二节 固定资产取得	141
第三节 固定资产折旧	150
第四节 固定资产后续支出	157
第五节 固定资产处置和转换	160
第六节 固定资产清查	168
第七章 无形资产、商誉和长期待摊费用	170
第一节 无形资产	170
第二节 商誉	179
第三节 长期待摊费用	180
第八章 资产减值	182
第一节 资产减值概述	182
第二节 资产减值迹象的判断	184
第三节 资产可收回金额的计量	185
第四节 资产减值损失的确认与计量	193
第五节 资产组的认定及减值处理	194
第六节 商誉减值测试与会计处理	203
第九章 非货币性资产交换	206
第一节 非货币性资产交换概述	206
第二节 非货币性资产交换的核算	210
第十章 流动负债	219
第一节 应付票据	219
第二节 应付及预收款项	223
第三节 应付职工薪酬	225
第四节 应交税费	244
第五节 其他流动负债	259
第六节 或有负债和预计负债	261

第十一章 非流动负债	277
第一节 借款费用	277
第二节 长期借款	286
第三节 应付债券	287
第四节 其他非流动负债	293
第十二章 债务重组	298
第一节 债务重组概述	298
第二节 债务重组的会计处理	299
第十三章 所有者权益	314
第一节 所有者权益的来源	314
第二节 投入资本	315
第三节 直接计入所有者权益的利得和损失	318
第四节 留存收益	325
第十四章 收入	329
第一节 收入概述	329
第二节 销售商品收入的确认和计量	330
第三节 提供劳务收入的确认和计量	342
第四节 让渡资产使用权收入的确认和计量	347
第五节 建造合同收入的确认和计量	348
第十五章 成本和费用	354
第一节 成本和费用概述	354
第二节 成本	356
第三节 期间费用	358
第四节 所得税	362
第十六章 利润及利润分配	388
第一节 利润	388
第二节 利润分配	394
第十七章 财务会计报告	399
第一节 财务会计报告概述	399
第二节 资产负债表	404
第三节 利润表	420
第四节 现金流量表	425
第五节 所有者权益变动表	440

第六节 附注	444
第七节 中期财务报告	454
第八节 分部报告	456
第十八章 会计调整	460
第一节 会计政策变更	460
第二节 会计估计变更	469
第三节 前期差错更正	473
第四节 资产负债表日后事项	477

第一章 总 论

第一节 财务会计概述

一、财务会计的概念

财务会计是以货币为主要量度,对企业已发生的交易或事项,运用专门的方法进行确认、计量,并以财务会计报告为主要形式,定期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作出经济决策的企业外部会计。

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。

财务会计是在传统会计的基础上发展起来的一个重要的现代会计分支,它立足于企业,面向市场,基本上是一个会计信息系统。财务会计着重按企业外部会计信息使用者的需要,把企业视为一个整体,以财务会计准则为指导,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、经营成果、现金流量等有助于使用者作出决策的会计信息。

二、财务会计的特征

任何事物的特征都是在相互比较中显示出来的。现代会计有许多分支,如财务会计、管理会计、税务会计、政府会计、非营利组织会计等。会计的每一个分支,既有共性,又有特性。其中,财务会计与管理会计共同构成现代企业会计。作为会计信息系统中的两个子系统,财务会计和管理会计共同使用一个重要的(但不是唯一的)信息源——以复式簿记为基础的传统会计的数据和信息系统。它们分别生成的财务会计信息(表现为对外的财务报告)和管理会计信息(表现为预测、计划、评估方案等)既互相配合、互相渗透,又互相利用。特别是成本会计,它可有机地把两者紧密地联系在一起。例如,标准成本和作业成本,其成本数据的取得,属于财务会计;而把它运用于控制和决策,则属于管理会计。虽然如此,财务会计与管理会计均有特定的目标和相应的处理程序与方法,从而形成不同的系统结构。

财务会计是在传统会计的基础上发展起来的,但财务会计并不是传统会计的简单延续,适应现代市场经济发展的需求,财务会计既继承了传统会计的精华,又予以丰富和发展。其特征可以概括为以下六个方面:

第一,它立足企业,面向市场,主要向企业外部利益关系集团报告企业下列整体信息:一是报告企业期初和期末的财务状况;二是报告企业在报告期内的经营、投资和理财等业绩;三是报告企业在报告期内的现金流入、流出和现金资源的变化;四是报告企业在报告期内所有者权益增加、减少的变动情况。

第二,财务会计报告是财务会计信息传递的手段。其中,财务会计报表要遵守公认会计准则(企业会计准则)进行加工,并须经过注册会计师审计,出具审计报告。

第三,财务会计的数据处理与信息加工表现为,凡进入财务报表的必须经过确认、计量、记录等程序,在财务会计报表中进行揭示,并在财务会计报表附注中对相关信息予以披露,包括法律要求披露和管理当局自愿披露的信息。

第四,财务会计报告,特别是其中的财务会计报表,其数据皆来自过去的交易和事项,基于可比和汇总的需要,财务会计报表中的项目都用货币金额来表示。

第五,财务会计和财务会计报表是以一系列同外在经济环境相联系的基本假设和基本假定为前提的,并在同使用者需要相联系的目标的指引下,运用一整套概念框架来建立和评估规范体系。

第六,由于一系列假定的存在和以权责发生制为确认的基础,财务会计和财务会计报表允许会计人员进行合理的估计与职业判断。因此,对财务会计信息的质量要求只能是可理解和可比的,并且是相关与可靠的,但不可能绝对客观。

三、财务会计的理论框架

所谓理论,是人们长时间概括出来的关于自然界和社会知识的有系统的结论。它来源于实践,又反过来指导实践,促进实践的发展。会计理论也是随着会计实践而产生和发展的。会计发展到现代,会计理论逐步成熟与完善起来。随着商品经济和经济理论的发展,特别是企业理论的发展,会计理论逐步形成了由会计目标、会计基本前提、会计信息质量要求、会计确认(会计要素)、会计计量和财务会计报告等一套比较完整的体系,构成了财务会计的概念框架和结构。

财务会计目标是指在一定的客观环境和条件下,财务会计工作所期望达到的结果,也是检查财务会计工作的标准和依据;会计基本前提是指会计人员为实现会计目标,而对所面临的变化不定、错综复杂的会计环境作出的合乎情理的判断;会计信息质量要求是指为实现会计目标,在会计基本前提的基础上确定的基本规范和规则,是对会计确认和计量以及会计信息质量的基本要求;

会计要素是为实现会计目标,在会计基本前提的基础上对会计对象进行的分类,是会计核算对象的具体化,是会计用于反映会计主体财务状况,确定经营成果的基本单位,是企业会计报表内容的基本框架;会计核算程序及会计处理方法是为实现会计目标而在会计原则的指导下对某一经济业务或会计事项确认、计量与报告的会计技术方法。它是在一定的会计原则的指导下形成和发展起来的。从某一企业来说,其会计核算程序及会计处理方法需根据企业自身的生产经营业务特点进行选择。会计核算程序及会计处理方法一经选择确定,就成为企业的会计政策。

四、财务会计的作用

财务会计在社会主义市场经济条件下的作用,具体来说,有以下几个方面:

(一)财务会计提供的会计信息有助于有关各方了解企业财务状况和经营成果,据以作出投资和信贷决策

企业处于一定的社会经济环境中,与其他各个方面有着密切的联系,会计要为企业外部各有关方面了解其财务状况、经营成果和现金流量提供信息,具体来说,包括企业所控制资源的规模和结构、资产的流动性、偿债能力、盈利水平、现金流量等等。会计信息应当满足以下三个方面的需求:第一,会计信息要满足投资者进行投资决策的需要,为此,会计信息应当有助于投资者评价一个企业的投资风险和报酬,从而决定是否进行投资,是否继续持有投资,是否变卖投资等。第二,会计信息要满足债权人进行信贷决策的需要,为此会计信息应当有助于包括银行在内的债权人评价企业的信贷风险,分析企业是否具有到期还本付息的能力。第三,会计信息要有助于企业的供货单位和客户进行决策,评价经营风险,比如是否签订经济合同,是否给予商业信用等等。

(二)财务会计提供的会计信息是政府部门进行宏观经济管理的重要信息来源

会计信息是经济决策的依据,也是国家宏观经济管理部门制定财政经济政策、进行宏观调控的依据。

国家对社会经济的管理监督和宏观调控是社会主义市场经济体系的重要环节,会计信息应当保证国家执行管理监督和宏观调控的需要。第一,市场经济是法制经济,为此,政府部门的重要职能之一,就是通过制定法律、法规来规范企业的经济行为,并对企业执行法律、法规的情况实施监督。会计信息是国家对企业经济活动的合法性、合规性进行监督的重要信息来源。第二,市场经济离不开宏观调控,通过政府部门的宏观调控,制定并实施包括财政政策、税收政策、货币政策、产业政策、福利政策等在内的各项经济政策,才能有效地避

免市场经济所固有的盲目和无序,从而保证国民经济持续、协调、稳定地发展。会计信息是国家制定和实施宏观经济政策的重要基础信息。第三,税收是财政收入的主要来源,国家在制定税法、进行税收征管时,一般都要以会计记录和会计信息为依据,在会计信息的基础上进行必要调整,会计信息是国家税收管理的重要依据。

(三)财务会计提供的会计信息在企业内部经营管理中发挥着重要作用

企业经营管理水平高低直接影响着企业的经济效益、经营风险、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。为了满足企业内部经营管理对会计信息的需要,现代会计已经发展了以满足内部经营管理需要为主的管理会计,但并不意味着企业内部经营管理不需要财务会计信息。实际上,财务报告有关企业财务状况、经营成果和现金流量等信息,既是管理会计工作的基础和出发点,同时也是内部经营管理的直接信息来源。第一,会计信息有助于包括融资战略、技术创新、市场营销等在内的企业发展战略的研究和制定。第二,会计信息有助于加强财务、成本、资金、人才、质量等各方面的管理工作,为各项职能管理提供必要的信息,作好参谋,当好助手。第三,会计信息有助于防范和化解信用风险,发挥会计信息的预警作用。

第二节 财务会计的职能、目标与前提

一、财务会计的职能

财务会计的职能,是指财务会计在经济管理活动中所具有的功能。财务会计是现代企业会计的重要组成部分,它是以权责发生制为基础,通过确认、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。在市场经济条件下,财务会计将发挥越来越重要的作用。

反映和监督是财务会计的两大基本职能。首先,财务会计可以按照一套科学的程序和方法,主要以货币形式连续、系统、全面、综合地对企业已发生的经济业务进行会计核算。财务会计可以提供的会计信息主要包括:货币资金和有价值证券的收付情况;财产物资的收发、增减和使用情况;债权债务的发生和结算情况;资本、基金的增减情况;收入的取得情况;成本、费用的发生情况;财务成果的实现与分配情况等。其次,财务会计可以借助会计核算所提供的财务信息,对企业的经济活动进行必要的干预与调节,以引导企业实现既定的经营目标,并保证经济活动的效益性、合理性与合法性。

二、财务会计的目标

财务会计目标是指在一定的客观环境和条件下,财务会计工作所期望达到的结果,也是检查财务会计工作质量的标准和依据。长期以来“受托责任观”与“决策有用观”一直是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者对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、信贷等相关决策的信息,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与经济环境相适应。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。其实,财务会计目标,不是固定的、一成不变的,而是随着社会的发展和经济环境的变化而不断发展变化的。2006年2月15日财政部发布的《企业会计基本准则》中将我国会计目标表述为: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。由此,我们可以看到,财务会计的目标,既要满足会计信息使用者的需要,又要能反映企业管理层的受托责任的履行情况。不同的会计信息使用者,对会计信息会有不同的要求,会计目标的实现要针对会计信息的主要使用者,集中体现对会计信息共性的要求。

在市场经济条件下,财务会计信息受到越来越广泛的重视。一般而言,财务会计信息的使用者主要来自以下五个方面:一是投资者。财务会计信息首先应当满足投资者(包括现有的和潜在的)正确进行投资决策的需要,即有助于投资者客观评估投资风险与投资报酬,以便对投资方案作出正确的选择。二是债权人。银行等金融机构可以借助财务会计信息了解债务人的偿债能力,评价信贷风险,以便作出正确的信贷决策。三是供应商和客户。与企业有业务往来关系的供货商和购货人可以借助财务会计信息了解企业的生产经营情况,评价商业风险,以便作出正确的商业决策。四是政府机关。国家对社会经济的管理监督和宏观调控有赖于企业的财务会计信息,因此,财务会计必须满足政府进行宏观经济管理的需要,以保证国家制订出正确的财政政策、税收政策、货币政策、产业政策等宏观经济政策。国家税务机关尤为重视企业的财务会计信息,因为它是征纳税款的基本依据。五是其他信息使用者。如保险公司、证券公司、证券交易所、会计师事务所、律师事务所、新闻界、社会公众、

企业员工等等,均是财务会计信息的主要关注者。

必须指出,财务会计信息对于企业的经营管理者同样具有极为重要的作用。虽然现代企业会计已产生了以满足内部经营管理需要为主的管理会计,但这并不意味着企业的经营管理可以游离于财务会计之外。实际上,管理会计的绝大多数信息都是财务会计信息的加工和延伸。

综上所述,尽管企业会计信息使用者使用企业财务会计信息的侧重点不同,但他们有一个共同之处,即都需要了解企业有限资源的利用情况及经营效益的变化情况。为此,企业财务会计的具体目标应归纳为以下四个方面:

第一,通过财务会计报告中的资产负债表提供企业财务状况的会计信息。财务状况是指财务结构、资产流动性、偿债能力以及可控制的经济资源适应经营环境的变化能力。资产负债表还可以提供资本保值、增值的会计信息。

第二,要通过利润表提供企业经营业绩方面的会计信息。经营业绩是指企业利用所控制或拥有的经济资源经过营运而取得的报酬。

第三,通过现金流量表提供企业过去一年中现金流量的会计信息。利用这一信息更重要的是预测企业未来创造现金的能力。

第四,通过所有者权益变动表提供企业在过去一年中实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润等所有者权益变动的过程及结果。

三、财务会计的前提

会计核算的基本前提也称会计假设,是指为了保证会计工作的正常进行和会计计量,对会计核算的范围、内容、计量方法、基本程序和方法所作的限定。一般认为,会计主体、持续经营、会计分期、货币计量是进行会计核算的四个基本前提。

(一)会计主体

会计主体或会计实体是指会计工作为其服务的特定单位或组织。明确会计主体是组织会计工作的前提条件。具备这一前提条件,可将会计核算的范围和内容严格限定在一个独立核算的经济实体内,既不核算投资人本人和财产所有者的经济活动,也不核算其他单位的经济活动。对于企业会计来说,所核算的只能是企业本身的生产经营活动,企业的会计核算只能站在企业自身的角度来反映经济活动。

会计主体是随着经济的发展和经济活动组织形式的发展变化而产生的。会计主体观念认为企业的经济活动应独立于企业投资者自身的活动。这就要求会计核算应当区分自身的经济活动与企业投资者的经济活动。企业的会计信息涉及的只是企业主体的活动,即不反映企业投资者或所有者的经济活动;企业的会计记录和会计报表涉及的也只是企业主体的活动,既不核算企业投

资者或所有者的经济活动,也不核算其他企业或其他经济主体的经济活动。企业的会计核算只反映企业范围内的经济活动,这样才能正确反映会计主体的资产、负债和所有者权益等情况,才能正确提供反映企业财务状况和经营成果的会计报表,才能提供会计信息使用者所需要的信息资料。也正因为确定了会计核算的范围,企业的投资者、债权人才可以从会计资料中得到有用的会计信息。

在市场经济条件下,国民经济的基层单位,如企业、事业、行政单位,都应作为一个会计主体,但典型的会计主体是企业。法人一定是会计主体,但会计主体不一定具有法人资格,会计主体应相对独立地自主经营、自负盈亏,实行独立经济核算,以自己的收入抵补支出,努力增加盈利。

(二)持续经营

持续经营是指会计主体在可以预见的未来,不会面临破产清算,其经济活动是持续正常进行的,企业能按规定的用途使用材料、货币等资产,能够按期收回应收款,能够按照自己的承诺偿还所负担的债务。因此,会计核算应当以持续、正常的生产经营活动为前提。

有了这一前提条件才能使会计在收集并处理不同时期的各项经济业务时,使用的程序和方法前后一致,提高会计信息的质量。

(三)会计分期

会计分期是指把会计主体的持续不断的经济活动过程,划分为一定的期间相等的首尾相接的阶段,每一阶段称为一个会计期间。划分会计期间,规定了会计核算各会计主体的经济活动过程和结果的起讫日期,使会计可按照会计期间分期记录,计算每个会计期间的收入、费用和利润,确定每个会计期末的资产、负债和所有者权益的数额,向会计信息的使用者提供会计信息。

会计期间的划分对于确定会计核算程序和方法具有极为重要的意义。由于有了会计期间,才产生了本期与非本期的区别;由于有了本期与非本期的区别,才产生了权责发生制和收付实现制,才使不同类型的会计主体有了记账的基准。

会计期间分年度、季度和月份,我国规定以公历每年1月1日起至12月31日止为一个会计年度。

(四)货币计量

货币计量是指对所有会计的对象,采用货币作为统一的尺度进行计量。货币计量这一前提条件为会计核算指定了计量单位。《企业会计准则》规定,会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以其他货币为主的企业,也可以选定某种人民币以外的货币作为记账本位币,但编制的会计报表应当折算为

人民币反映。

货币计量还包含一层含义是,作为计量单位的货币币值稳定,即使当币值本身价值发生波动(波动不大),会计核算中可不予考虑,仍按照稳定的币值计量进行会计处理。

第三节 企业财务会计信息质量要求

会计信息作为一种产品和其他产品一样,应该有它的质量标准,只有符合质量标准的会计信息,才能满足信息使用者决策之需,高质量的会计信息是信息使用者做出正确决策的基础和保障。我国企业会计基本准则对会计信息提出了8项质量要求,即客观性、相关性、明晰性、可比性、一贯性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性。

一、客观性

客观性是指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。

客观性是对会计核算工作的基本要求。会计作为一个信息系统,它所提供的信息是国家宏观经济管理部门、企业内部经营管理及有关方面进行决策的依据。如果会计数据不能真实客观地反映企业经济活动的实际情况,势必无法满足各有关方面了解企业情况并进行决策的需要,甚至可能导致错误的决策。客观性要求在会计核算的各个阶段必须符合会计真实客观的要求,会计确认必须以实际发生的交易或事项为依据;会计记录、计量的对象必须是真实的经济业务;会计报告必须如实反映情况,不得掩饰等等。

客观性包括下面三层含义:一是会计核算应当真实地反映企业的财务状况和经营成果以及现金流量,保证会计信息的真实性;二是会计核算应当准确反映企业的财务情况,保证会计信息的准确性;三是会计核算应当具有可检验性,即会计信息具有可验证性特征。

二、相关性

相关性是指企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关,有助于财务会计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。

会计的目标就是要为有关方面提供会计信息,所提供的会计信息最终必须为其使用者所使用。要充分发挥会计信息的作用,提高会计信息的使用价

值,必须使会计核算提供的会计信息与会计报表的使用者对会计信息的要求相关联。如果会计核算的信息不符合会计报表使用者的要求,即使是客观真实地反映了企业经营情况的会计信息,也毫无价值。

会计信息的相关性要求企业会计在收集、加工、处理和传递会计信息的过程中,要考虑会计报表的使用者对会计信息需要的不同特点,确保企业内外有关方面对会计信息的相关需要。相关性并不是要求企业提供的会计报表完全满足所有会计报表使用者的要求。由于不同的会计报表使用者有着不同的需要,事实上,即使再全面的会计报告也不可能完全满足所有方面的需要。因此,会计核算的资料,特别是企业向外报送的会计报表只能是提供通用的会计信息。会计报表的使用者通过对通用会计报表中的信息进行加工整理,能够得到其所需要的会计信息,这样的会计信息可以说就符合相关性的要求。

三、明晰性

明晰性是指企业提供的会计信息应当清晰明了,便于财务会计报告使用者理解和使用。

企业提供会计信息的目的在于信息的使用,要使用会计信息首先就必须了解会计信息的内涵,弄清会计信息的内容,否则,就谈不上信息的使用。明晰性要求会计核算所提供的信息简明、易懂,能够简单明了地反映企业的财务状况和经营成果,并容易为人们所理解。清晰明了的会计信息有利于信息的使用者准确、完整地把握会计信息所要说明的内容,从而更好地加以利用。随着我国经济体制改革的不断深入,会计信息的使用者也越来越广泛,不仅包括企业内部管理部门、国家财税部门等,而且还包括社会公众、企业员工等,这就从客观上对会计信息的简明和通俗易懂提出了越来越高的要求。

四、可比性

可比性原则是指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。

企业的会计核算方法前后各期应当保持一致,不得随意变更。如有必要变更,应当将变更的内容和理由、变更的累积影响数以及累积影响数不能合理确定的理由等,在会计报表附注中予以说明。

在会计核算中坚持前期可比,有利于提高会计信息的使用价值。可比性要求同一会计主体在不同时期尽可能采用相同的会计程序和会计处理方法,便于不同会计期间会计信息的纵向比较。同时,可比性要求前后各期保持对比关系,不得随意变更已采用的会计程序和会计处理方法,可以制约和防止

会计主体通过会计程序和会计处理方法的变更,在会计核算上弄虚作假,粉饰会计报表。

可比性并不否认企业在必要时,对所采用的会计程序和会计处理方法作适当的变更。当企业的经营情况、经营范围和经营方式,或国家有关政策规定发生重大变化时,企业可以根据实际情况,选择使用更能客观真实反映企业经营情况的会计程序和会计处理方法进行会计核算,但必须将变更的理由、情况及影响在会计报表附注中予以说明,以便于会计信息使用者的理解与使用。

除此之外,我国实行的是社会主义市场经济,国家负有组织国民经济的综合平衡及进行宏观经济管理和调控的职责,政府部门需要利用会计核算所提供的信息作为宏观经济决策的依据。会计核算方法是生成会计信息的基础,会计处理方法的统一则是不同企业会计信息可比性的基础。可比性原则要求会计核算按照国家统一规定的会计处理方法进行核算,并要求会计指标口径一致,从而使所有企业的会计核算都建立在相互可比的基础上,并使其所提供的会计核算资料和数据能够相互比较,便于分析、汇总,以满足国民经济宏观管理和调控的需要。

可比性原则要求企业在选择会计处理方法时,应当选择使用国家统一规定的会计处理方法;在编制财务报告时,应当按照国家统一规定的会计指标编报,以便不同企业会计信息的相互可比。可比性是以客观性为基础的。客观真实地反映企业的经营情况是会计的目标,可比性应当服务和服从于这一目标。这就要求企业选择使用的会计处理方法,应当有利于会计目标的实现,保证客观性目标的实现,不能为了追求可比性,过分强调使用统一的会计处理方法,而使会计核算不能客观真实地反映实际情况。

五、实质重于形式

实质重于形式是指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,不应仅以交易或事项的法律形式为依据。

在实际工作中,交易或事项的实质与它们的法律形式或人为形式的明显外表并不总是一致的。例如,售后回购业务。企业将一项资产销售给另一单位,从形式上看,企业已将法律所有权转移给该单位;然而,还存在确保企业继续享受该资产中所包含的未来经济利益的回购协议。在这种情况下,只报告一项销售就不能如实反映所达成的交易。再如,融资租入的固定资产,在租期未满以前,从法律形式上讲,所有权并没有转移给承租人,但是从经济实质上讲,与该项固定资产相关的收益和风险已经转移给承租人,承租人实际上能行使对该项固定资产的控制,因此承租人应该将其视同自有的固定资产,并计提折旧。所以,会计信息要想反映其所拟反映的交易或事项,就必须根据交易或

事项的实质和经济现实,而不能仅仅以他们的法律形式进行核算和反映。

六、重要性

重要性是指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。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。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,并在财务会计报告中予以充分、准确地披露;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会计报告使用者作出正确判断的前提下,可适当简化处理。

全面、准确地反映企业经济活动的全过程,固然是会计核算的基本要求,但从会计信息的使用者的角度来看,重要的是通过会计报表了解会计主体的生产经营情况,特别是那些对其经营决策有重要影响的会计信息,而并不要求面面俱到。如果会计信息不分主次,有时反而可能会有损于其使用价值,甚至影响决策。从核算效益来看,对一切会计事项的处理,一律不分轻重主次和繁简详略,采取完全相同的处理方法,必将耗费过多的人力、物力和财力,增加许多不必要的工作量,影响会计核算工作的效率。

企业将工作重心放在提供反映重要交易或事项的会计信息,能够使会计核算在全面反映企业财务状况和经营成果的基础上,保证重点,有助于加强对经济活动和经营决策有重大影响和有重要意义的关键性问题的核算,达到事半功倍的效果,并有助于简化核算,节约人力、物力,提高会计工作效率。

企业提供重要交易或事项的会计信息,首先就涉及到对经济业务或会计事项的重要性判断的问题,对于不同会计主体和不同经济业务或会计事项来说,重要与不重要是相对的。对某项会计事项判断其是否具有重要性,在很大程度上取决于会计人员的职业判断。

七、谨慎性

谨慎性是指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。

谨慎性又称稳健性或保守主义,它是针对经济活动中的不确定因素要求人们在会计处理上保持谨慎小心的态度,要充分估计到可能发生的风险和损失,尽量少计或不计可能发生的收益,使会计报告使用者、决策者提高警惕,以应付纷繁复杂的外部经济环境的变化,把风险损失缩小到或限制在极小的范围内。从谨慎性角度来看,会计在一定程度上核算经营风险,提供反映经济风险的信息,有利于提高企业在市场上的竞争能力。谨慎性包括会计确认、计量、报告等方面的谨慎和稳健,从会计确认来说,要求确认标准建立在稳妥合