

高等学校经济与工商管理系列教材

Zhongji Caiwu
Kuajixue

中级
财务

会计学

(修订本)

孙 敏
李远慧 主编
门 榕



清华大学出版社
<http://www.tup.tsinghua.edu.cn>



北京交通大学出版社
<http://press.bjtu.edu.cn>

高等学校经济与工商管理系列教材

中级财务会计学

(修订本)

孙 敏 李远慧 门 瑛 主编

清华大学出版社
北京交通大学出版社

· 北京 ·

内 容 简 介

本书是基础会计学的接续教材,以我国新颁布的企业会计准则为依据,理论联系实际,全面阐述了资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计报表要素及特殊的交易或事项的确认、计量、记录与披露。针对教学内容的需要,每一章都附有学习目标、练习题、思考讨论题、案例分析和专题研究,能够为读者提供检验学习效果及进一步思考相关问题的舞台。此外,在每一章的正文论述中,根据所述内容,穿插了一定数量的“想一想”环节,目的是引发读者对所述内容进行更深一步的思考,起到画龙点睛的作用。

本书主要适用于本、专科,函授,夜大课堂教学,也可作为会计人员岗位培训、自学考试等辅导教材。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13501256678 13801310933

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计学 / 孙敏, 李远慧, 门榕主编. —修订本. —北京: 清华大学出版社; 北京交通大学出版社, 2008.3

(高等学校经济与工商管理系列教材)

ISBN 978-7-81082-228-2

I. 中… II. ①孙… ②李… ③门… III. 财务会计-高等学校-教材 IV. F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第012201号

责任编辑: 孙秀翠 特邀编辑: 刘 云

出版发行: 清华大学出版社 邮编: 100084 电话: 010-62776969

北京交通大学出版社 邮编: 100044 电话: 010-51686414

印刷者: 北京鑫海金澳胶印有限公司

经 销: 全国新华书店

开 本: 203×280 印张: 25.5 字数: 713千字

版 次: 2008年3月第1版第1次修订 2008年3月第4次印刷

书 号: ISBN 978-7-81082-228-2/F·31

印 数: 9 451 ~ 13 450 册 定价: 43.00 元

本书如有质量问题, 请向北京交通大学出版社质监组反映。对您的意见和批评, 我们表示欢迎和感谢。

投诉电话: 010-51686043, 51686008; 传真: 010-62225406; E-mail: press@bjtu.edu.cn。

修订 前言

财政部2006年2月颁布了新的会计准则,标志着我国会计准则体系框架的成熟。在会计准则体系完备的同时,也显示了以往财务会计教材的陈旧。因此,我们决定重新按照新会计准则改编原来的教材。

从第1版教材的使用中,我们感到各环节的设计得到了广大读者的认可,因此,此次修订保留了原版教材的主要特色,同时增加了部分内容。其特色如下。

1. 在每一章前列出本章的“学习目标”,使学生首先了解这一章的主要学习内容和框架;在每一章后附有“本章小结”及“中英文关键术语”,对每一章相关概念和内容进行归纳、总结,使学生对本章的要点有更深记忆,并有助于学生阅读相关的外文资料。

2. 在每一章中根据例题或论述内容的实际情况,设置多个“想一想”专栏,启发学生对不同条件、情况下的相关问题做进一步的思考。这个环节的设计比原版教材更加多元化,每个“想一想”都可以作为一个小的课堂即时讨论问题,既能够引发学生对刚刚论述的内容进行更深入的思考,也能够活跃课堂气氛。

3. 增加了“思考与讨论题”环节,根据每章的相关内容设计了多个比较灵活的思考讨论题,改变了原有的简答题和论述题的一般范式。这些思考与讨论题不局限于正文所论述的基本概念,而是为学生进行开阔性思维而设计,能够让学生对学习要点进行自我检测,并依据所学理论对相关问题进行进一步的思考和讨论。

4. 在原版的“案例分析”环节中,增加了专题研究的设计,不仅能够锻炼学生运用所学的理论知识对案例进行分析的能力,而且可以提高学生动手搜集上市公司会计信息,针对某个特定专题进行具体分析的能力。

5. 本次修订增加了电子课件,将各章的主要内容制作成电子课件免费予以赠送,在满足广大读者需要的同时,感谢广大读者对本书的支持。

根据新会计准则体系,本次修订对章节的安排进行了部分调整,全书共分为20章,由孙敏、李远慧、门榕主编。第1、2、5、6、7、13、19章由孙敏编写;第3、11、15、16、17章由李远慧编写;第4、9章由国红编写;第8、10章由范铁燕编写;第12章由李玉菊编写;第14、20章由门榕编写;第18章由姚爱群编写。

由于时间仓促,加之作者水平有限,书中错误和不足之处在所难免,敬请广大同仁和读者不吝赐教。

编 者

2008年3月于北京

第1章 总论	(1)
1.1 会计与会计信息	(1)
1.2 会计信息使用者	(2)
1.3 会计基本假设与会计基础	(3)
1.4 会计信息质量要求	(5)
1.5 会计报表要素	(7)
1.6 会计计量属性	(9)
1.7 职业道德	(10)
本章小结	(11)
关键术语	(11)
思考与讨论题	(12)
案例分析与专题	(12)
第2章 货币资金	(16)
2.1 现金	(16)
2.2 银行存款	(18)
2.3 其他货币资金	(23)
2.4 货币资金管理与控制	(24)
本章小结	(25)
关键术语	(25)
思考与讨论题	(25)
练习题	(27)
案例分析与专题	(27)
第3章 金融资产	(31)
3.1 金融资产的定义和分类	(31)
3.2 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(32)
3.3 持有至到期投资	(36)
3.4 贷款和应收款项	(40)
3.5 可供出售金融资产	(47)
3.6 金融资产减值	(49)
3.7 金融资产转移	(54)
本章小结	(58)
关键术语	(59)
思考与讨论题	(59)

练习题	(59)
案例分析与专题	(61)
第4章 存货	(62)
4.1 存货概述	(62)
4.2 存货取得及发出的计价	(62)
4.3 存货会计的具体应用	(65)
4.4 存货的期末清查	(72)
4.5 存货的期末计量	(73)
本章小结	(75)
关键术语	(76)
思考与讨论题	(76)
练习题	(76)
案例分析与专题	(77)
第5章 长期股权投资	(78)
5.1 长期股权投资的初始计量	(78)
5.2 长期股权投资的后续计量	(82)
5.3 长期股权投资核算方法的转换及处置	(87)
本章小结	(91)
关键术语	(92)
思考与讨论题	(92)
练习题	(92)
案例分析与专题	(94)
第6章 固定资产	(99)
6.1 固定资产的确认和初始计量	(99)
6.2 固定资产的后续计量	(104)
6.3 固定资产的处置	(109)
本章小结	(110)
关键术语	(111)
思考与讨论题	(111)
练习题	(112)
案例分析与专题	(113)
第7章 无形资产	(117)
7.1 无形资产的确认和初始计量	(117)
7.2 内部研究开发费用的确认和计量	(121)
7.3 无形资产的后续计量	(122)
7.4 无形资产的处置	(125)
本章小结	(127)
关键术语	(127)
思考与讨论题	(128)
练习题	(128)
案例分析与专题	(129)

第8章 投资性房地产	(131)
8.1 投资性房地产的特征与范围	(131)
8.2 投资性房地产的确认和初始计量	(133)
8.3 投资性房地产的后续计量	(134)
8.4 投资性房地产的转换和处置	(136)
本章小结	(141)
关键术语	(142)
思考与讨论题	(142)
练习题	(142)
案例分析与专题	(143)
第9章 非货币性资产交换	(144)
9.1 非货币性资产交换概述	(144)
9.2 非货币性资产交换的会计处理	(146)
本章小结	(151)
关键术语	(151)
思考与讨论题	(151)
练习题	(152)
案例分析与专题	(152)
第10章 资产减值	(154)
10.1 资产减值概述	(154)
10.2 资产可收回金额的计量	(155)
10.3 资产减值损失的确认与计量	(159)
10.4 资产组的认定及减值处理	(160)
10.5 商誉减值测试与处理	(164)
本章小结	(165)
关键术语	(165)
思考与讨论题	(165)
练习题	(166)
案例分析与专题	(167)
第11章 负债	(168)
11.1 流动负债	(168)
11.2 非流动负债	(192)
本章小结	(195)
关键术语	(195)
思考与讨论题	(196)
练习题	(196)
案例分析与专题	(198)
第12章 所有者权益	(200)
12.1 所有者权益概述	(200)
12.2 投入资本	(201)
12.3 资本公积	(207)
12.4 留存收益	(208)

本章小结	(211)
关键术语	(212)
思考与讨论题	(212)
练习题	(213)
案例分析与专题	(214)
第 13 章 收入、费用和利润	(215)
13.1 收入	(215)
13.2 费用	(233)
13.3 利润	(234)
本章小结	(237)
关键术语	(238)
思考与讨论题	(238)
练习题	(240)
案例分析与专题	(242)
第 14 章 财务报告	(247)
14.1 财务报告概述	(247)
14.2 资产负债表	(250)
14.3 利润表	(259)
14.4 现金流量表	(263)
14.5 所有者权益变动表	(284)
14.6 附注	(287)
本章小结	(300)
关键术语	(301)
思考与讨论题	(301)
练习题	(302)
案例分析与专题	(306)
第 15 章 或有事项	(310)
15.1 或有事项概述	(310)
15.2 或有事项的确认和计量	(312)
15.3 或有事项会计的具体应用	(314)
本章小结	(319)
关键术语	(320)
思考与讨论题	(320)
练习题	(320)
案例分析与专题	(322)
第 16 章 债务重组	(324)
16.1 债务重组的定义和重组方式	(324)
16.2 债务重组的会计处理	(326)
本章小结	(332)
关键术语	(332)
思考与讨论题	(333)
练习题	(333)

案例分析与专题	(334)
第 17 章 借款费用	(336)
17.1 借款费用概述	(336)
17.2 借款费用的确认	(337)
17.3 借款费用的计量	(339)
本章小结	(343)
关键术语	(344)
思考与讨论题	(344)
练习题	(345)
案例分析与专题	(346)
第 18 章 所得税	(347)
18.1 所得税会计概述	(347)
18.2 资产、负债的计税基础及暂时性差异	(348)
18.3 递延所得税负债及递延所得税资产的确认和计量	(355)
18.4 所得税费用的确认和计量	(360)
本章小结	(362)
关键术语	(362)
思考与讨论题	(362)
练习题	(362)
案例分析与专题	(364)
第 19 章 外币折算	(365)
19.1 外币交易的会计处理	(365)
19.2 外币财务报表折算	(371)
本章小结	(373)
关键术语	(374)
思考与讨论题	(374)
练习题	(374)
案例分析与专题	(376)
第 20 章 租赁	(378)
20.1 租赁概述	(378)
20.2 承租人的会计处理	(380)
20.3 出租人的会计处理	(386)
20.4 售后租回的会计处理	(390)
本章小结	(392)
关键术语	(392)
思考与讨论题	(392)
练习题	(393)
案例分析与专题	(394)
参考文献	(395)

第1章

总 论



学习目标

学习本章后，你应当能够：

- ☑ 清楚会计信息的表现形式及各种会计信息的内容；
- ☑ 确定不同的会计信息使用者对会计信息不同的关注点；
- ☑ 理解会计基本假设和会计基础的深刻内涵；
- ☑ 明确会计准则对会计信息质量的要求；
- ☑ 正确确认和计量会计要素；
- ☑ 能够认真对待有关职业道德的问题。

1.1 会计与会计信息

会计是以货币为主要计量单位，反映和监督企业经济活动的一种经济管理活动，是组织并总结经济活动信息的主要工具。会计是一个经济信息系统，通过一系列特定的程序和科学方法，向信息使用者提供各种对决策有用的会计信息，从这一点上看，会计工作的最终产品就是会计信息，如同电视机厂的产品是电视机一样。

在某种意义上说，几乎每个人每天都会用到会计信息，会计信息是我们计量和传递经济事件的手段。会计通过确认、计量和报告一系列的程序所提供的会计信息，既能够为企业内部的会计信息使用者做出决策提供保证，如企业的管理者可以根据相关的会计信息采取最有效的措施，降低和控制成本，提高盈利能力，实现有利的净现金流量；也能够为企业外部的会计信息使用者提供决策依据，如企业的投资人和债权人可以根据企业所提供的会计信息寻求高报酬、低风险的投资和信贷机遇。

会计信息通常主要表现为各种财务数据或财务指标，其含义有广义和狭义之分。广义的会计信息是指由会计人员或会计部门收集、加工、整理和传递的所有经济信息，包括在会计核算和会计分析中形成的所有的会计凭证上的原始数据和由这些数据经会计核算处理而产生的账簿、报表的全部内容，以及从这些凭证、账簿、报表所得到的其他认识和信息。而狭义的会计信息即我们通常所说的财务报告也称为财务会计报告。

财务报告是企业提供会计信息的最基本的和最主要的方式。财务报告是指企业对外提供的反映企业某一特定日期财务状况和某一会计期间的经营成果、现金流量等会计信息的文件。

财务报告分为年度、半年度、季度和月度财务报告，其中，半年度、季度和月度财务报告统称为中期报告。

财务报告包括财务报表和其他应当在财务报告中披露的相关信息和资料。财务报表又由报表

本身及其附注两部分构成。

我国会计报表主要包括资产负债表、利润表、现金流量表及所有者权益变动表四大会计报表。无论企业组织形式如何，无论企业经营规模是大是小，无论企业处于什么行业，从事什么业务，都必须编制这4张表。

1. 资产负债表

资产负债表反映一个企业某一时点的财务状况，即企业在某一时点所拥有的资源（资产）、所承担的债务（负债）和所有者对净资产的要求权（所有者权益）。

资产负债表是关于一个企业财务状况构成的记录，它表明企业拥有什么（即资产），企业欠别人什么（即负债），企业所拥有的减去企业所欠的，为企业的所有者或股东留下什么（即所有者权益或股东权益）。这一报表反映了最基本的会计等式， $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ 。

2. 利润表

利润表反映一个企业某一时期的赚钱的能力，即企业在特定时期内形成利润或出现亏损的状况。

一般来说，利润表反映企业在一段时期内，所创造的全部收入，减去这一时期中企业所发生的所有费用，就得到这一时期的净收入或利润，如果总的费用超过了总的收入，企业得到的是一个净亏损。

3. 现金流量表

现金流量表反映一个企业一定时期内获取现金的能力，即企业在一定时期内现金和现金等价物的流入和流出状况。

现金流量表揭示了企业在一段时期中所创造的现金数额，同一时期的现金流入量减去现金流出量就得出该时期的现金净额。即现金流量表告诉我们在满足了同一时期的所有现金支出后，企业究竟创造了多少超额的现金。这一现金净额可以用于追加现金支出，比如，偿还债务、进行投资等。如果一定时期中现金净额为负值，则说明企业为满足本期现金支出的需要，而动用了以前各期创造的超额现金，如果这一趋势持续下去而无法扭转的话，企业的现金最终将被耗尽，企业将面临破产的危险。

4. 所有者权益变动表

所有者权益变动表是指反映所有者权益各部分当期增减变动情况的报表。所有者权益变动表不仅要反映所有者权益总量的增减变动，还应该反映所有者权益各部分结构性的增减变动，使得报表使用者能够准确了解所有者权益增减变动的根源，包括引起所有者权益变动的没有计入利润表而直接计入所有者权益的利得和损失。

5. 附注

尽管会计报表能够全面反映一个企业的财务状况、经营成果和现金流量的信息，但会计报表显示的仅仅是一个个的数据，没有任何注释。为了让报表使用者更好地理解各数据的来源及可比性，必须给予一定的解释，这就是附注。附注是财务报告不可缺少的组成部分，是为便于会计报表使用者理解会计报表的内容而对会计报表的编制基础、编制依据、编制原则和方法及主要项目所做的解释。

1.2 会计信息使用者

会计信息的使用者分为外部使用者和内部使用者两大类。

1. 会计信息的外部使用者

主要是指不参与企业的日常经营活动的，但对企业具有财务利益的个人和组织，包括投资

者、债权人、工会、政府管理部门、商品和劳务供应商、顾客等。这些使用者通常从公开披露的会计报表中得到会计信息。

(1) 投资者

投资者一般根据会计信息决定是否向某一企业进行投资或者是否保留其在某一企业的投资。

(2) 债权人

债权人即企业的贷款提供者,根据企业提供的会计信息,决定是否贷款给该企业。债权人关心的是企业是否有能力归还本金和利息。因此,他们通过会计报表来了解贷出款项的安全性:企业的负债水平和获利性如何,即企业有无偿还借款的能力;企业偿债的流动性如何,也即企业在当前的状况下有无即刻偿还借款的能力。如果上述条件能够满足,则债权人认为是安全的,否则会认为企业面临财务危机,贷出款项是不安全的,可能会拒绝提供贷款。

(3) 政府管理部门

政府管理部门主要是工商管理部门及税务管理部门,它们通过企业的会计信息对企业进行监管。如税务管理部门需要确切地知道企业的利润是多少,以便征缴税款。此外,证监会要对上市公司所提供会计信息的真实性、公允性进行监管。

(4) 商品和劳务供应商

商品和劳务供应商通过会计信息判断该企业能否支付所购商品和劳务的价款,从而决定是否销售商品或提供劳务给该企业。他们关注的是:企业是否会持续经营,获利能力如何;在商业信用条件下,是否能够根据合约按时支付货款及收回货款的可能性有多大等。

(5) 顾客

顾客一般通过会计信息判断企业是否具有连续提供商品或劳务的能力。他们关注的是:企业的生存能力,产品的定价水平及提供商品、提供售后服务的能力。

此外,会计信息的外部使用者还应该包括竞争对手。竞争对手一般通过会计信息了解对手的财务状况、损益情况及现金流量,确定企业间的相对效率,或为未来可能出现的企业兼并提供信息。

2. 会计信息的内部使用者

会计信息内部使用者,主要包括企业内部各阶层的管理者及企业的雇员。

(1) 管理者

会计信息最重要的内部使用者是企业的管理者,即接受投资者和股东委托,参与日常经营的董事和经理。管理者对会计信息的需要因其目的不同而不同,一般包括管理、计划、控制与决策。如管理层可能需要对企业的产品做长期计划、研究开发计划、资本预算及制定竞争策略,或可能对产品进行成本控制等,这些都需要利用会计信息来支持相应的筹资决策、投资决策、生产决策、营销决策、人事决策等。

企业的管理人员由于所处的层次不同,对企业的会计信息关心的侧重点有所不同。较高层次的管理者会关心企业的全部信息,较低层次的管理者一般只关心与自己决策范围有关的财务信息。

(2) 雇员

企业的雇员主要是通过企业的会计信息了解企业的获利能力,以判断是否与企业保持长久的关系。

1.3 会计基本假设与会计基础

会计信息的提供是基于一定的假设前提的,会计人员在会计假设的基础上,按照权责发生制

这一会计基础,根据一定的核算程序,向会计信息使用者提供有用的决策信息。

1. 会计基本假设

会计基本假设也称会计基本前提或基本假定,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。会计基本假设共有4个,分别为会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(1) 会计主体

会计主体又称会计实体或会计个体,是指会计信息所反映的特定单位,是会计确认、计量和报告的空间范围。会计的目标是提供会计信息,反映一个单位的财务状况、经营成果和现金流量,为与企业有经济利害关系的团体和个人提供决策依据。因此,会计必须严格划清其所要反映的对象与其他经济实体的界限,才能保证会计工作的正常进行,实现会计目标。

会计主体的确定,可以避免混淆各会计主体之间的经济业务,即会计所反映的是一个特定会计主体的经济业务,而不是其他经济组织或个体的经济业务,会计只核算会计主体本身发生的经济业务。

会计主体的确定,将企业所有者的个体主体发生的事项同企业主体发生的经济业务区别开来。当企业所有者与经营者为同一个人时,为正确反映企业主体的财务状况、经营成果和现金流量,必须将业主的个人消费与企业开支分开。例如,购入存货是企业这一会计主体的会计交易,而企业的所有者购买个人家用电器则属于个人交易,二者不可混淆。

另外,会计主体不同于法律主体。会计主体可以是法人,如按照会计相关法规的要求,具有法人资格的企业,应当建立会计核算体系,以反映其财务状况、经营成果和现金流量。会计主体也可以是非法人主体,如企业为了内部管理的需要,对企业内部的某个部门单独加以核算,作为一个会计主体编制内部会计报表。

(2) 持续经营

持续经营是指会计主体在可以预见的未来,将长期地以现在的规模和状态继续经营下去,即假设会计主体的经营活动不会停止进行清算。

持续经营假设为会计主体选择会计处理方法奠定了基础。根据这一假设,企业现有的资产将按持续经营主体的原来目的去使用,而不是明天拿到市场上去卖,因此,一般情况下,企业资产取得的价值应以历史成本计价。

(3) 会计分期

会计分期又称会计期间,是指将会计主体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,并据以结算账目和编制报表,从而及时提供有关财务状况、经营成果和现金流量的会计信息。

根据持续经营假设,一个企业的经营活动将无限期地持续下去,从理论上讲,必须等到这个企业的经营活动全部结束时,才能通过收入和费用的归集与比较,核算其盈亏,这显然是不现实的,也是不可能的。所以有必要将持续不断的经营活动人为地划分为一个个相等的期间。

会计分期假设对于确定会计核算程序和方法具有重要的作用。正是由于有了会计分期,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,才产生对权责发生制和收付实现制的选择,进而出现了应收、应付、递延、预提、待摊等会计处理方法。

会计分期一般以年为单位,即以一年为一个会计期间,称为会计年度。我国会计法规规定,以日历年作为企业的会计年度,即从1月1日至12月31日为一个会计年度。

(4) 货币计量

货币计量是指企业采用货币作为计量单位,记录和反映企业的生产经营情况。企业在日常的经营活动中所涉及的大量资产表现为一定的实物形态,这些实物形态资产的计量单位多种多样,

为了正确反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,客观上需要一种统一的计量单位作为会计核算的计量尺度,而货币是一般等价物,因此,会计上选择以货币作为计量各种交易的通用单位。

我国会计准则规定,企业应采用人民币作为记账本位币。如果企业经济业务以人民币以外的某一货币为主,也可以选择某一种外币作为记账本位币,但是提供给境内的财务会计报告应折算为人民币。

2. 会计基础

我国基本会计准则规定,企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,不论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用;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。

与权责发生制相对应的是收付实现制。收付实现制是按照现金的收入或支出确认收入和费用。

对大多数商业零售企业来说,收入的确认是直接的。如商场在售出服装的同时,获得并实现收入。但对其他企业来说,收入的获得和实现有时并不在同一时刻,如当赊销发生时,按照权责发生制原则,应当记录收入,同时记录应收账款,而不能按照收付实现制因还没有收回现金而推迟记录收入。



想一想: 为什么企业的会计核算采用权责发生制?

1.4 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会计信息对投资者等使用者决策有用应具备的基本特征,也是会计人员进行会计核算应遵循的基本原则。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。

1. 可靠性

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或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。

根据可靠性,会计核算,无论是原始凭证、会计记录,还是最终的财务报告都不允许造假,会计过程应如实地记录影响企业的事项,使会计信息使用者确信所提供的会计信息正确表达了企业所记录的交易或事项。

2. 相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与会计信息使用者的经济决策需要相关,有助于会计信息使用者对企业过去、现在或者未来的情况做出评价或者预测。

会计信息必须对会计信息的使用者有用,才能有助于会计信息使用者进行决策,而只有企业所提供的会计信息与会计信息使用者的要求相关联,才能使会计信息具有使用价值。因此,会计信息的质量是否符合要求,除了要看其是否真实可靠,还要看所提供的信息是否能够满足会计信息使用者的需要。

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,便于会计信息使用者理解和使用。只有企业所提供的会计信息清晰易懂,能够简单明了地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,才能为会计信息使用者所理解,并做出正确的决策。

4. 可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比,既包括不同企业相同会计期间的横向可比,也包括同一企业不同时期的纵向可比。

企业可能处于不同行业、不同地区,为了保证会计信息能够满足决策的需要,便于比较不同企业的财务状况和经营成果,需要对同样或类似的交易或事项,采用同样的会计处理方法和程序,这样,最终所提供的会计信息才能具有可比性。即企业不得随意改变会计政策,以便制约和防止企业通过会计处理方法和会计程序的变更,调节利润,粉饰会计报表。只有遵循可比性,保持会计政策的一致性,才能提供前后各期和不同企业之间一致的会计信息,会计信息使用者才能对会计信息进行比较、分析和利用,最终做出正确的决策。

5. 实质重于形式

实质重于形式要求企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,而不应当仅仅将它们的法律形式作为会计核算的依据。

有时企业发生的经济业务,其外在的法律形式与真实的经济实质不相吻合,为了真实反映企业的财务状况和经营成果,就不能仅仅根据经济业务的外在表现形式进行核算,而要反映其经济实质。如企业长期股权投资采用权益法时,期末按投资比例计算应享有被投资单位实现的净利润,作为投资收益入账,而不受被投资单位利润分配政策的影响。



想一想: 为什么要有实质重于形式要求? 你能举出多少运用实质重于形式进行会计确认的例子?

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。即在会计核算过程中,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予以处理,并在财务会计报告中予以充分、准确的披露;对于次要的会计事项,在不影响会计信息真实性和不至于导致财务会计报告使用者做出正确判断的前提下,可适当简化处理。

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必要的谨慎,不得多计资产或收益,不得少计负债或费用,避免采用能够导致企业虚增盈利的做法。

按照谨慎性要求,一是企业在进行会计核算时,应当不预计可能发生的收益,而适当估计可能发生的费用和损失;二是对期末资产的估价宁低勿高。但使用谨慎性要求时,不能违背可比性要求,以确保会计信息的真实可靠;也不能歪曲、任意使用谨慎性要求,即不能计提秘密准备,不得以此调节利润。

8. 及时性

及时性要求企业对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,即会计信息应当及时处理,及时提供。会计信息具有时效性,过时的信息对决策没有任何意义,尤其在竞争日趋激烈的今天,显得尤为重要。

及时性包括3方面内容:①及时收集会计信息,在交易或者事项发生后,及时取得有关凭据;②及时对会计信息进行加工处理,根据有关单据,对会计数据及时进行处理,及时编制财务报告;③及时传递会计信息,将会计信息按规定的时限提供给会计信息使用者。

1.5 会计报表要素

会计要素是会计对象的具体化,是根据交易或事项的经济特征所确定的财务会计对象的基本分类。我国将会计核算对象分为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润6个会计要素。前3个要素构成资产负债表,反映企业的财务状况;后3个要素构成利润表,反映企业的经营成果,所以一般将这6个要素称为会计报表要素。

1. 资产

(1) 资产及其特征

资产是指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。资产一般具有以下特征。

① 资产预期能够给企业带来经济利益。资产预期会给企业带来经济利益,是指直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。只有能够为企业带来经济利益的资源,才能作为企业的一项资产反映在资产负债表上,如果某项经济资源存在于企业,但由于陈旧毁损,已不能为企业创造收益,则不能作为企业的资产进行记录和报告。

② 资产应当为企业所拥有或控制。拥有是指企业拥有该项资产的所有权,控制是指企业虽然没有取得该项资产的所有权,但在一定时期或一定条件下可以自主支配该项资产。企业拥有某项经济资源,说明这项经济资源产生的经济利益只属于该企业,即其他企业不能因为该项经济资源而取得利益,那么这项经济资源即为该企业的一项资产。有些资产虽然不为企业所拥有,但是企业能够支配这些资产,而且同样能够排他性地从该项资产的使用中获得经济利益,如融资租入的固定资产,那么这项资产应作为企业的一项资产体现在资产负债表上。

③ 资产是过去交易或事项形成的。只有过去的交易或事项,才能影响企业资产的增加或减少,未来的、尚未发生的交易或事项所可能形成的资产,在没有基本确定之前,不能作为企业的资产入账。

(2) 资产的确认条件

企业要将一项资源确认为资产,除了要符合资产的定义外,还要符合以下两个条件。

① 与资源有关的经济利益很可能流入企业。一般来说,企业取得一项资产,其目的都是希望由此能够给企业带来经济利益的流入,但由于经济环境不是一成不变的,这种预期的经济利益的流入具有一定的不确定性。因此,企业确认一项资产,并将其填报在资产负债表里,必须能够确定该项资源所带来的经济利益很可能流入企业,否则,不应确认为企业的资产。企业计提资产减值准备即基于该项条件的要求。

② 该资源的成本或者价值能够可靠地计量。一项资源,如果无法获取其成本或价值数据,则无法记录入账。因此,企业确认一项资源为资产,必须符合成本或者价值能够可靠计量这一条件。

 **想一想:** 计提减值准备除基于资产确认条件外,还基于什么要求?

2. 负债

(1) 负债及其特征

负债是指过去的交易或者事项形成的,预期会导致经济利益流出企业的现时义务。负债具有以下基本特征。

① 负债是企业的现时义务。负债作为企业的一项义务,是由企业过去的交易或事项形成的,并需要企业现在承担,如应付账款是由于企业已经发生的购买物资或接受劳务这种行为所形成

的,这笔应付的金额是企业当前所承担的义务。

② 负债的偿还预期会导致经济利益流出企业。企业所承担的负债需要在未来某个时日加以清偿,为了清偿债务,企业可以通过转移资产来履行义务,如用现金偿还应付账款,也可以通过提供劳务进行清偿,或同时转移资产和提供劳务等偿还债务。

③ 负债是由企业过去的交易或者事项形成的。负债应当由企业过去的交易或者事项所形成的,未来发生的承诺或者签订的合同等交易或者事项不形成企业的负债。

(2) 负债的确认条件

企业确认一项负债,除了要符合负债的定义外,还要符合以下两个条件。

① 与该义务有关的经济利益很可能流出企业。预期会导致经济利益流出企业是负债确认的一个本质特征,由过去的交易或者事项形成的现时义务是否构成企业的一项负债,填报在资产负债表上,需要判断其是否会导致经济利益流出企业,如果偿还该项负债很可能导致经济利益流出企业,则应确认为企业的负债,否则不确认负债。

② 未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。与资产的确认条件一样,负债的确认也依赖于企业是否能够可靠地确定流出企业的经济利益的金额。如果偿还期限较长,还要考虑货币时间价值因素对负债金额的影响;如果确认预计负债,还需要对负债金额进行估计。



想一想: 预计负债是否为企业的现时义务? 为什么?

3. 所有者权益

所有者权益是指所有者在企业资产中享有的经济利益,是指全部资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益,其金额为资产减去负债后的余额。所有者权益和负债都是对企业资产的要求权,负债是债权人对企业资产的要求权,而所有者权益是所有者对企业净资产的要求权。

所有者权益的来源包括所有者投入的资本,直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。我国所有者权益由股本(实收资本)、资本公积、盈余公积和未分配利润构成。商业银行等金融企业在税后利润中提取的一般风险准备,也构成所有者权益。

直接计入所有者权益的利得和损失,是指不应计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的,与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。

利得是指由企业非日常活动所形成的,会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的流入。

损失是指由企业非日常活动所形成的,会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的流出。

由于所有者权益的金额为企业的全部资产减去全部负债后的金额,因此,所有者权益的计量取决于资产和负债的计量。

4. 收入

收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。包括销售商品收入、提供劳务收入及让渡资产使用权收入。

收入是企业在日常活动中形成的经济利益的流入。日常活动是指企业为完成其经营目标而从事的所有活动,以及与之相关的其他活动。我国收入准则界定的收入属于企业主要的、经常性的业务收入,而不是从偶发的经济业务中取得的收入。那些从偶发的经济业务中取得,属于不经过经营过程就能取得或不曾期望获得的收益,是企业的利得,而不是收入。如企业收取的罚款收入、接受捐赠、处置固定资产和无形资产形成的净收益等。



想一想: 利得和收入应如何辨认?