

高等学校教材·经济管理核心课程

中级财务会计学

主 编 吴 杰
副主编 康玉梅

石油工业出版社
Petroleum Industry Press

高等学校教材·经济管理核心课程

中级财务会计学

Intermediate Financial Accounting

主 编 吴 杰

副主编 康玉梅

石油工业出版社

内 容 提 要

本书以财务会计基本理论为指导,以我国新发布的会计基本准则和具体准则为基础,结合国际惯例,比较详细地阐述了资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六大要素的计量、确认和报告问题。同时,论述了债务重组、非货币性资产交换、资产负债表日后事项、或有事项、借款费用、租赁、所得税以及会计政策、会计估计变更和差错更正等内容。

本书可作为高等学校会计专业教学用书,也可作为广大财务人员自学、培训之用。

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计学/吴杰主编.

北京:石油工业出版社,2008.2

高等学校教材.经济管理核心课程

ISBN 978-7-5021-6476-8

I. 中...

II. 吴...

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 014775 号

出版发行:石油工业出版社

(北京安定门外安华里 2 区 1 号 100011)

网 址:www.petropub.com.cn

编辑部:(010)64523612 发行部:(010)64523620

经 销:全国新华书店

印 刷:石油工业出版社印刷厂

2008 年 2 月第 1 版 2008 年 2 月第 1 次印刷

787×1092 毫米 开本:1/16 印张:34.75

字数:880 千字 印数:1—3000 册

定价:42.00 元

(如出现印装质量问题,我社发行部负责调换)

版权所有,翻印必究

前 言

随着社会经济环境的发展变化,财务会计基本理论与方法不断面临新的挑战,一直在不断发展和完善之中。从2005年年初开始,财政部在总结会计改革经验的基础上,顺应中国市场经济发展对会计工作提出的新要求,借鉴国际财务报告准则,全面启动了企业会计准则建设。2006年2月,财政部发布了1项基本准则和38项具体准则(以下简称新准则),随后又于10月发布了相关应用指南,共同组成了一个新的企业会计准则体系。新准则体系强调了会计要素和主要交易和事项的确认、计量和报告,同时兼顾了会计记录的要求,其最显著的特征是立足国情、国际趋同。新准则体系在整体框架、内涵和实质上实现了国际趋同,有利于将我国会计准则提升到国际先进水平的行列。

“中级财务会计学”是会计专业的核心课程之一,主要阐述企业财务会计的基本理论与方法。随着我国新准则的发布以及财务会计理论与方法的发展,我国会计教育也面临着前所未有的挑战,原有教材已经过时与陈旧,因此更新教材内容显得非常必要。本教材在原教材的基础上,紧扣新准则,以财务会计的目标为导向,以会计信息质量要求为基准,以六大会计要素为基本框架结构,详细讲述了各会计对象的会计处理方法。在编写时联系国际惯例,反映财务会计理论和实务在国际上的现状与变化,具有一定的前瞻性和稳定性。

为了便于教学与学习,每章前面,配有内容提要、学习目的与要求;每章最后,对全章进行小结,并配有本章重点概念和思考题、练习题。这样既可使读者对每章都有一个总体把握,前后照应,同时又能掌握重点、难点。

本书由吴杰担任主编,康玉梅担任副主编。吴杰编写第一、十四、十五、十六、十七和二十章并总纂全书;康玉梅编写第六、七、八、九和十章,并协助主编对全书的内容进行总纂、校对和编排;李成云编写第十二、十八和十九章;舒利敏编写第三、四章;曾仕兵编写第二、十三章;杜爱国、刘梅编写第五、十一章;边慧欣、刘雅丽、陈玉玲参加了部分章节的编写。同时,裴潇、王敏、袁晓锋等老师,研究生胡红梅、公正、王莎莎、张艳冬等同学在编写过程中负责搜集资料和校对等工作,并对本书的撰写提出了建设性的建议。

本书在编写过程中参考了大量书籍,尤其是财政部发布的基本准则及各项具体准则、中国注册会计师协会编写的注册会计师考试教材《会计》(2007)、财政部会计资格评价中心编写的《中级会计实务》(2007)等,在此特表示衷心感谢!

本书是为进行会计教学改革、全面更新教学内容而编写的教材。由于时间和知识面的限制,书中难免出现疏漏、错误,恳请广大读者批评指正。

编 者
2008 年元月

目 录

第一章 总论	1
第一节 财务会计基本理论	1
第二节 会计确认与计量	10
第三节 财务报告	15
本章小结	16
重点概念	16
思考题	16
练习题	16
第二章 货币资金	19
第一节 货币资金概述	19
第二节 现金	20
第三节 银行存款及其结算方式	23
第四节 其他货币资金	32
本章小结	34
重点概念	34
思考题	34
练习题	34
第三章 金融资产	37
第一节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	38
第二节 持有至到期投资	41
第三节 贷款和应收款项	47
第四节 可供出售金融资产	50
第五节 金融资产减值	53
第六节 金融资产转移	58
本章小结	63
重点概念	63
思考题	63
练习题	64
第四章 存货	68
第一节 存货的概念及确认条件	68
第二节 存货取得和发出的计价	70
第三节 存货的简化核算方法	83
第四节 存货的清查、期末计价及披露	88
本章小结	97
重点概念	97

思考题	97
练习题	97
第五章 固定资产	102
第一节 固定资产的确认和初始计量	102
第二节 固定资产的后续计量	114
第三节 固定资产处置	123
本章小结	125
重点概念	125
思考题	125
练习题	125
第六章 无形资产	129
第一节 无形资产的确认和初始计量	129
第二节 无形资产的后续计量	138
第三节 无形资产的处置和披露	140
本章小结	143
重点概念	143
思考题	143
练习题	143
第七章 长期股权投资	146
第一节 长期股权投资概述	146
第二节 长期股权投资的初始计量	147
第三节 长期股权投资的后续计量及披露	153
本章小结	167
重点概念	167
思考题	167
练习题	168
第八章 投资性房地产	170
第一节 投资性房地产的确认和初始计量	170
第二节 投资性房地产的后续计量	174
第三节 投资性房地产的转换、处置和披露	178
本章小结	184
重点概念	184
思考题	184
练习题	184
第九章 资产减值	186
第一节 资产减值概述	186
第二节 资产可能发生减值的认定	188
第三节 资产可收回金额的计量和减值损失的确定	190
第四节 资产组的认定及减值的处理	199
第五节 商誉减值的处理和资产减值的披露	207

本章小结	211
重点概念	211
思考题	211
练习题	211
第十章 非货币性资产交换	214
第一节 非货币性资产交换的认定	214
第二节 非货币性资产交换的确认、计量和披露	216
本章小结	229
重点概念	229
思考题	229
练习题	229
第十一章 负债	231
第一节 负债概述	231
第二节 流动负债	235
第三节 非流动负债	251
第四节 借款费用	256
本章小结	265
重点概念	265
思考题	265
练习题	265
第十二章 债务重组	272
第一节 债务重组概述	272
第二节 债务重组的会计处理	274
本章小结	284
重点概念	284
思考题	284
练习题	285
第十三章 所有者权益	290
第一节 所有者权益概述	290
第二节 股份有限公司概述	291
第三节 实收资本	296
第四节 资本公积	300
第五节 留存收益	303
本章小结	308
重点概念	308
思考题	308
练习题	308
第十四章 收入、费用和利润	311
第一节 收入概述	311
第二节 销售商品收入的确认和计量	314

第三节	提供劳务收入的确认和计量	330
第四节	让渡资产使用权收入的确认和计量	338
第五节	建造合同收入的确认和计量	340
第六节	费用和利润	347
本章小结		353
重点概念		353
思考题		353
练习题		353
第十五章	财务报告	358
第一节	财务报告概述	358
第二节	资产负债表	363
第三节	利润表	377
第四节	现金流量表	383
第五节	所有者权益变动报表	403
第六节	附注	407
本章小结		412
重点概念		412
思考题		412
练习题		413
第十六章	租赁会计	423
第一节	租赁概述	423
第二节	承租人的会计处理	428
第三节	出租人的会计处理	437
第四节	售后租回交易的会计处理	444
本章小结		450
重点概念		450
思考题		450
练习题		450
第十七章	所得税会计	455
第一节	所得税会计概述	455
第二节	资产和负债计税基础的确定	462
第三节	递延所得税资产和递延所得税负债的确认与计量	469
第四节	所得税费用的确认与计量	475
本章小结		478
重点概念		478
思考题		478
练习题		478
第十八章	会计政策、会计估计变更和差错更正	483
第一节	会计政策及其变更	483
第二节	会计估计及其变更	493

第三节 会计差错更正.....	497
本章小结.....	498
重点概念.....	498
思考题.....	498
练习题.....	499
第十九章 或有事项.....	505
第一节 或有事项概述.....	505
第二节 或有事项的确认和计量.....	508
第三节 或有事项的会计处理及其列报.....	512
本章小结.....	521
重点概念.....	521
思考题.....	521
练习题.....	521
第二十章 资产负债表日后事项.....	525
第一节 资产负债表日后事项概述.....	525
第二节 资产负债表日后调整事项.....	530
第三节 资产负债表日后非调整事项.....	536
本章小结.....	538
重点概念.....	538
思考题.....	539
练习题.....	539
附录.....	544
参考文献.....	546

第一章 总 论

内容提要：▲财务会计基本理论

▲会计计量

▲财务报告

学习目的与要求：通过本章学习，主要了解财务会计的基本概念，财务会计与管理会计、传统财务会计的区别与联系；掌握财务会计理论结构的内容和会计信息质量的基本要求；了解财务目标的理论基础以及财务会计概念框架的相关内容。

第一节 财务会计基本理论

一、财务会计的基本特征

(一) 财务会计的定义

财务会计迄今尚无严密的、统一的定义。

美国注册会计师协会（AICPA）所属的会计原则委员会（APB）认为：财务会计是会计的一个分支，它集中注意财务状况和经营成果的一般性报告即财务报表。这种报表提供了用货币表现企业的经济资源、债权以及导致经济资源和债务发生变动的经济活动的数量的一个不间断的历史。

美国会计学会（AAA）则认为：财务会计是最终旨在编制整个企业的财务报表的会计程序，这种财务报表既可供企业内部使用，又可供企业外部使用。与此相反，管理会计则直接积累和传递企业内部各个系统的信息，只供企业内部各部门（管理）使用。

我国著名会计学家葛家澍教授认为：财务会计是在继承传统会计的基础上发展起来的一个重要会计分支，它基本上是一个财务会计信息系统，它立足于企业，面向市场。财务会计着重按企业外部信息使用者的需要（用于评估企业的业绩和作出多种经济决策），把企业视为一个整体，以各国（各地区）的财务会计准则或公认会计原则（GAAP）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、经营业绩、现金流量等方面的财务报表和有助于使用者作出决策的其他财务报告。对财务报表，应由独立公正的注册会计师进行审计；对其他财务报告，在必要时则由注册会计师或外部其他专家进行审阅，这都是确保财务会计信息质量的必要步骤。

此外，还有许多关于财务会计的概念的描述或定义。可见对财务会计进行科学严密的定义，并不是件容易的事。但从上述定义中，我们可得出财务会计的一些基本特征。为了更好地说明财务会计的特征，首先将其与管理会计、传统财务会计进行比较，最后归纳出财务会计的特征。

财务会计与管理会计作为现代企业会计的两个分支，其本质都是经济信息系统，但它们具有各自的主要信息使用者。对信息有着不同的要求，就形成了财务会计与管理会计的主要差别。现代企业会计分化为财务会计与管理会计的原因，就是现代企业所有权和经营权的明显分离。所有者把资源委托给经营者运用，经营者则承担资源的委托责任和获取相应的报酬。现代企业实际上成为以委托和受托责任为主的一系列契约的结合。这样，每一个企业，

尤其是证券上市的股份有限公司，就形成企业“内部”以管理当局为代表和企业“外部”以投资人和债权人为代表的两个互相依存而又互相矛盾的利益关系集团。以企业管理当局为代表的企业“内部”是资源受托营运方，他们的职责和关注的重点是用先进的管理方法组织经营、投资和理财活动，力求在一切领域和所有作业上能降低成本，减少风险，增强企业在市场上的竞争力；他们对企业生产经营、投资理财中的每一步骤和进程都要作出决策和评估，他们关注的是企业活动的每一个环节。以投资人和债权人为代表的企业“外部”是资源委托方，他们提供资源的目的在于期望在最低风险中取得尽可能优厚的回报，因而他们关注的乃是企业作为整体营运的结果，即一个企业及其分部的财务状况、经营业绩和现金流量，据以进行投资与信贷决策。因此，管理当局和投资人、债权人基于不同的权益或责任，需要作出不同的决策，需要不同的会计信息，最终便逐步促成了财务会计同管理会计的分离。

（二）财务会计的基本特征

20世纪初，会计理论研究已从局限于记账、算账的簿记向包括记账、算账、报账、查账的会计转变，初步建立了现代会计学。20世纪以来，会计表分析和成本会计学等新的会计学学科相继出现。到了50年代，由于生产规模的日益社会化和生产技术与经营管理的迅速现代化，在工业发达的西方国家，一方面，电子计算机引进会计领域，促进会计数据处理电算化的研究；另一方面，传统的企业会计学分化为财务会计（financial accounting）与管理会计（managerial accounting）两门相对独立的学科。我们可以从财务会计与管理会计及传统会计的联系与区别来理解理解财务会计的基本特征。

1. 与管理会计比较

财务会计和管理会计两者是同源而分流的。财务会计和管理会计都是以现代企业经济活动所产生的数据为依据，通过科学的程序和方法，提供用于经济决策与控制的、以财务信息为主的经济信息。财务会计主要为外部利益关系集团服务，提供受托主体履行和完成经济责任的信息，以满足外部利益集团的需要，因此财务会计是一种社会化的会计；管理会计主要为企业内部各个层次的委托人服务，为其提供加强经济管理、提高全面经济效益和社会效益的信息，是一种个性化的会计。二者的区别主要体现在以下几个方面：

（1）从目标上看，财务会计侧重于为企业外部关系人提供信息服务，而管理会计侧重于为企业内部管理者提供信息服务。因此，财务会计常被称为外部会计，管理会计被称为内部会计。

（2）从着眼点上看，财务会计主要着眼于对企业过去的生产经营活动进行事后归纳，而管理会计则主要着眼于企业对未来的生产经营活动进行事前的筹划。

（3）从其发挥作用的范围上看，财务会计主要解决全局性的问题，而管理会计既要解决企业管理的全局性问题，也要解决局部性问题。

（4）从系统结构上看，财务会计主要由确认、计量、记录、报告和表外信息披露等程序所构成；每一个会计处理程序和最终编制的财务报告必须符合 GAAP 或财务会计准则，而且要接受注册会计师的审计或其他专家审阅；而管理会计信息的加工和输出不受法定会计规范和固有会计程序的束缚，它主要通过预测、计划、计算、评估、比较等程序加工信息。

2. 与传统会计比较

所谓传统会计是指从中世纪以复式簿记作为记录的手段开始，历经四五百年，逐步形成的一套由许多惯例支撑的会计系统。财务会计继承了传统会计中的精华，但又按照它自己的目标（主要向企业外部提供有助于进行经济决策的有用信息）发展了传统会计。确认、计量、记录和报告四大部分的传统惯例大体上也仍然是财务会计所奉行的惯例。比如，会计的

确认以权责发生制为基础，收入的确认则遵循实现原则；会计的计量以名义货币为主要计量单位，而以历史成本为主要计量属性；会计的记录则运用以借贷为记账符号、以复式记账为特征的复式簿记系统；会计的报告基于复式簿记的机制，形成了科学严密的账户系统，可自动产生两份基本的会计报表；在确认和计量中，则奉行稳健性原则等。

同时，财务会计是在传统会计基础上发展起来，如现代财务会计较之传统会计要受 GAAP 或企业会计准则的约束、指导。在会计确认方面，按传统会计的观点，权责发生制是唯一的确认基础，而现代财务会计以权责发生制为主，兼用收付实现制（如现金流量的确认）。在传统会计中确认原是针对收入和费用而言的，因而形成实现和配比原则，而财务会计把确认对象扩大为包括资产、负债等所有的财务报表要素，并通过财务会计概念公告提出了确认的基本标准。在会计计量方面，传统会计强调会计信息的真实可靠，主要采用历史成本为计量属性，由于考虑谨慎惯例，只对存货、有价证券等流动性较强的资产，允许按“成本与市价孰低”原则（lower of cost or market, LCM）揭示于报表。财务会计在其发展过程中，由于经历世界性的通货膨胀和金融创新，特别是由于衍生金融工具的广泛采用，历史成本的局限性日益凸现出来，因此，多种计量属性并用是现代财务会计的发展趋势。在会计记录技术方面，财务会计与传统会计均以复式簿记系统为记录基础。随着信息技术的发展，手工会计将为电脑会计取代。在财务报告方面，财务会计中的“财务报表”比传统会计中的“会计报表”不仅外延上有所扩展，而且内涵上也更为丰富。就外延而言，财务报表除包括传统会计中的资产负债表和损益表外，还包括现金流量表、表外附注和其他财务报表，并且，财务报表必须经过独立审计师的审计，其他财务报表也应请外部专家审阅^①。

我国著名会计学家葛家澍教授将财务会计的基本特征概括为：

(1) 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期初和期末的财务状况；报告企业在一定期间的经营、投资和理财等业绩；报告企业在一定期间的现金流入、流出和现金资源的变化。

(2) 财务报告（其中心为财务报表）是财务会计信息传递的手段。其中财务报表进行加工要遵守公认会计原则，并必须经过注册会计师审计。

(3) 财务会计的数据处理与信息加工，凡进入财务报表的，必须经过确认、计量、记录等程序。在财务报表中揭示的信息要符合 GAAP 的要求并予以“确认”（recognition）。在其他财务报告中揭示的信息则称为“信息披露”（disclosure），有的是法律要求应予披露的，有的是管理当局自愿披露的。

(4) 财务报告，特别是其中的财务报表，其数据皆来自过去的交易和事项，基于可比和汇总的需要，财务报表中的项目都用货币金额来表示。因此，财务会计和财务报表提供的主要是历史信息；财务会计和财务报表提供的量化信息主要又是货币信息；财务报表中确认的金额往往是加工、汇总的结果。这都是为了按企业整体（或再按企业分部）来反映其财务状况、经营业绩的需要。

(5) 财务会计和财务报表是以一系列同外在经济环境相联系的基本假设（basic postulates）和基本假定（fundamental assumptions）为前提，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的规范体系。

(6) 由于一系列假定的存在和以权责发生制为确认的基础，财务会计和财务报表允许会

^① 葛家澍. 中级财务会计学（上、下）. 北京：中国人民大学出版社，1999年2月。

计人员进行合理的估评与判断。因此，对财务会计信息的质量的要求只能是可理解、可比以及相关与可靠的，而不可能绝对客观。

二、财务会计理论结构

会计发展到现代，会计理论也逐步成熟起来。随着商品经济的发展，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一套比较完整的体系，形成了比较完备的概念框架结构。一般认为，财务会计理论结构的内容包括：财务报告的目标、会计基本前提、会计要素、会计信息质量要求、会计程序及会计处理方法。

（一）财务报告的目标

•财务报告的目标也称财务会计的目标。目标是行为想要达到的境地和标准。所谓会计目标就是会计行为活动意欲达到的理想境地或状态。会计理论体系以会计目标为起点。任何学科的研究工作，都必须首先明确学科的研究范围和目标。财务会计目标是财务会计理论体系的基础，整个财务会计理论体系都是建立在财务会计目标的基础之上。财务会计目标主要明确为什么要提供会计信息，向谁提供会计信息，提供哪些会计信息等问题。只有财务会计目标明确了，才能进一步明确会计应当收集哪些会计数据，以及采用何种方法进行加工和处理这些会计数据，从而以何种形式向会计信息的使用者提供有用的信息。

历史地看，随着社会经济关系的日趋复杂，会计信息使用者的范围不断扩大，对会计信息的数量和质量也提出了更高的要求。如会计发展初期，其提供的会计报表主要是反映、记录和说明资产的保管和使用情况，主要向企业的业主提供。股份公司制出现以后，会计报表不仅要向股东提供，而且也要向债权人提供。随着股份公司规模的扩大，股东人数的剧增，会计报表则需要向社会提供，向社会公开。此外，企业的生产经营情况和经营成果关系到职工福利的改善，影响国家税收，政府和社会公众也关注企业的生产经营活动，也需要企业提供的会计信息。企业会计报表如何满足上述不同的使用者和不同的利益集团的需要，以及会计人员如何收集、加工、处理、披露会计信息，就成为一个基础的会计理论问题。

财务会计目标理论在西方财务会计理论结构中占有十分重要的地位，是西方财务会计理论结构的理论基石。财务会计目标理论存在两个学派：

（1）受托责任学派。

20世纪20年代，现代企业所有权与经营权分离，股权集中（如80%），大股东要考核经营者的经营业绩，反映受托责任的履行情况，确定经营者。为反映经营业绩，就需要确定收益，从而强调权责发生制、配比、划分收益性支出和资本性支出。

在受托责任观下，会计本质上不是一个计价的过程，而是收入和成本费用的配比过程，资产负债表沦为成本摊销表，如在资产负债表中有大量的待摊费用和预提费用，计量属性主要采用历史成本。受托责任学派因注重收益，形成了收入费用观。

（2）决策有用学派。

20世纪70年代，随着公司规模越来越大，股权越来越分散（如第一大股东占13%），大部分股东不再关注于选择经营者，而是通过分析资产负债表中反映的预期给企业带来的未来现金流量信息，决定是买入股票还是卖出股票（即由用手投票变成用脚投票）。决策有用学派是在证券市场日益扩大化和规范化的历史经济背景下形成的。

证券市场分析师、财务分析师为了分析公司的投资价值，非常关注公司未来的现金流量；在资产负债表中，可以通过资产预测未来的现金流入，通过负债预测未来的现金流出。

决策有用学派因注重资产负债，形成了资产负债观。

20世纪70年代后，人们更重视资产负债表所提供的信息，逐渐从收入费用观（revenue-expense view）转变为资产负债观（asset-liability view），成为制定准则的主要依据。我国新准则体系就是以资产负债观为基础制定的。资产负债观是指会计准则制订者在制定规范某类交易或事项的会计准则时，应首先定义并规范由此类交易产生的资产或负债的计量；然后，再根据所定义的资产和负债的变化来确认收益。在资产负债观下，利润表成为资产负债表的附属产物。现将两种收益的计算的比较如下：

(1) 在收入费用观下，收益 = 收入 - 费用，应分别确认收入和费用。

(2) 在资产负债观下，收益 = 年末净资产 - 年初净资产（假定没有所有者投入，也没有向投资者分配利润）。

为了反映资产、负债的真实情况，提高信息的相关性，在资产负债观下，主要计量属性采用公允价值。在我国许多具体准则中，可以看到公允价值的运用。比如，交易性金融资产以公允价值计量，投资性房地产可以用公允价值计量，非货币性交换和债务重组收到的存货等应该以公允价值计量等。

我国基本准则规定，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作出经济决策。具体而言，我国财务报告的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为了满足不同财务报告使用者的信息需要，有助于财务报告使用者作出经济决策。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。

(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各项资产基本上是由投资者投入的资本（或者留存收益作为再投资）或者向债权人借入的资金所形成的，企业管理层有责任妥善保管并合理、有效地使用这些资产。因此，财务报告应当反映企业管理层受托责任的履行情况，以有助于评价企业的经营管理责任以及资源使用的有效性。

（二）会计基本前提

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。会计核算所处社会经济环境极为复杂，作为会计对象的企业经济活动也极为复杂。在这种情况下，要使会计实现其目标，就需要对其外部环境进行合理的判断，以此合理的判断作为会计核算的基本前提条件。依据这些基本前提，会计人员才能确定会计核算的范围即会计信息的范围，确定会计核算的内容，确定收集和加工会计信息的方法和程序。会计基本前提是对未被确切认识的事物，根据客观的正常情况和发展趋势，作出合乎情理的判断，是合乎逻辑的推断，是以人们无数次会计实践的正确认识为依据作出的判断。所以在西方会计中，也将这些会计基本前提称为会计假设或会计假定。根据我国基本准则的规定，财务会计的基本假定包括会计主体（accounting entity）、持续经营（going concern）、会计分期（accounting period）和货币计量（monetary measurement）四项假定^①。

^① 国际会计准则中提出两项基本假定，即权责发生制和持续经营。

（三）会计要素

会计要素是为实现会计目标，在会计基本前提的基础上，对会计对象进行的基本分类，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。

会计要素建立在会计目标和会计基本前提基础之上，是为实现会计目标服务的。没有会计要素^①，会计信息和会计报表则缺乏提供和揭示的基本构架。同时会计要素又是会计核算的基本单位，是确定会计处理方法和会计核算程序的基础。

我国企业会计基本准则分别列示了资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个要素。这六大要素可以划分为两大类，即反映财务状况的会计要素和反映经营成果的会计要素，前者包括资产、负债和所有者权益，后者包括收入、费用和利润。这些会计要素在会计学原理中都已经涉及，在此不再赘述。

（四）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的会计信息质量的基本要求，是使财务报告所提供会计信息对使用者决策有用所应具备的基本特征。我国企业会计基本准则对会计信息质量要求包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性八个方面。

1. 可靠性 (reliability)

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。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。为了贯彻可靠性，企业应做到以下要求：

(1) 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，不能以虚构的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告。

(2) 企业应当如实反映其所应反映的交易或者事项，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告中，刻画出企业生产经营及财务活动的真实面貌。

(3) 企业应当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，其中包括编制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。

2. 相关性 (relevance)

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作出评价或者预测。会计信息的价值，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

^① IASB1997年发布的（分别于2003年、2004年和2007年修订）《编制与提供财务报表的框架》（Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements）定义了5项要素，即与资产负债表中财务状况的计量直接有关的要素是资产、负债和权益；与损益表中经营业绩的计量直接有关的要素是收益和费用。可见，由于利润可由收入减去费用得出，IASB故未把利润单独作为一项要素。美国FASB1985年发布的《财务会计概念说明第6号财务报表的要素》（Statement of Financial Accounting Concepts No. 6 Elements of Financial Statements）定义了10项会计要素，即资产（assets）、负债（liabilities）、权益或净资产（equity or net asset）、业主投资（investments by owners）、业主派给（distributions to owner）、全面收益（comprehensive income）、收入（revenues）、费用（expenses）、利得（gains）和损失（losses）。

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。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。

为了满足会计信息质量的相关性要求，企业应当在确认、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。特定目的或者用途的信息，财务报告可能无法完全提供，企业可以通过其他形式予以提供。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。

3. 可理解性 (understandability)

可理解性要求企业提供的会计信息清晰明了，便于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，而要使使用者有效地使用会计信息，应当能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，满足向使用者提供决策有用信息的要求。

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，例如，交易本身较为复杂或者会计处理较为复杂，但对使用者的经济决策是相关的信息，就应当在财务报告中予以披露，企业不能仅仅因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。

4. 可比性 (comparability)

可比性要求企业提供的会计信息应当具有可比性。具体包括下列要求：

(1) 同一企业不同时期可比，即纵向可比。为了便于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对于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。当然，满足会计信息可比性的要求，并不表示不允许企业变更会计政策。企业按照规定进行会计政策变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息时，可以变更会计政策，以向使用者提供更为有用的信息，但是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，即横向可比。为了便于使用者评价不同企业的财务状况、经营成果和现金流量的水平及其变动情况，从而有助于使用者作出科学合理的决策，会计信息质量的可比性还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，即对于相同或者相似的交易或者事项，不同企业应当采用一致的会计政策，以使不同企业按照一致的确认、计量和报告基础提供有关会计信息。

5. 实质重于形式 (substance over form)

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，不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。如果企业仅仅以交易或者事项的法律形式为依据进行会计确认、计量和报告，那么就容易导致会计信息失真，无法如实反映经济现实。

在实务中，交易或者事项的法律形式并不总能完全真实地反映其实质内容。所以，会计信息要想反映其所应反映的交易或者事项，就必须根据交易或者事项的实质和经济现实来进

行判断，而不能仅仅根据它们的法律形式。例如，企业以融资租赁方式租入固定资产，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都相当长，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该资产并从中受益等，所以，从其经济实质来看，企业能够控制融资租入固定资产所创造的未来经济利益，在进行会计确认、计量和报告时，应当将以融资租赁方式租入的固定资产视为企业的资产，反映在企业的资产负债表上。又如，企业在销售某类商品的同时，由于客户签订了售后回购协议，在这种情况下，就需要按照销售的经济实质来判断是否应当确认收入。如果企业已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方，满足了收入确认的各项条件，则销售实现，应当确认收入；如果企业没有将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方，没有满足收入确认的各项条件，即使企业已将商品交付给购货方，销售也没有实现，不应当确认收入。通常应当将售后回购协议作为融资协议来处理。

6. 重要性 (materiality)

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。在实务中，如果会计信息的省略或者错报会影响使用者据此作出经济决策，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来判断重要性。例如，我国要求上市公司对外提供季度财务报告。考虑到季度财务报告披露的时间较短，从成本效益原则的角度考虑，季度财务报告没有必要像年度财务报告那样披露详细的附注信息。为此，我国中期财务报告会计准则规定，公司季度财务报告附注应当以年初至本中期末为基础编制，披露自上年度资产负债表日之后发生的有助于理解企业财务状况、经营成果和现金流量变化情况的重要交易或者事项。对于与理解本中期财务状况、经营成果和现金流量有关的重要交易或者事项，也应当在附注中作相应披露。这一附注披露的要求，就体现了会计信息质量的重要性要求。

7. 谨慎性 (conservatism)

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应有的谨慎，不应高估资产或者收益，亦不应低估负债或者费用。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，例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，即需要企业在面临不确定性因素的情况下作出职业判断时，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、对出售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。但是，谨慎性的应用并不允许企业设置秘密准备，如果企业故意低估资产或者收益，或故意高估负债或者费用，将不符合会计信息的可靠性和相关性要求，损害会计信息质量，扭曲企业实际的财务状况和经营成果，从而对使用者的决策产生误导，这是企业会计准则所不允许的。

8. 及时性 (timeliness)

及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项，应当及时进行会计确认、计量和报告，不得提前或者延后。会计信息的价值在于帮助使用者作出经济决策，因此具有时效性。即使是可靠、相关的会计信息，如果不及时提供，也就失去了时效性，对于使用者的效用就大大降低，甚至不再具有任何意义。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