



21世纪经济与管理规划教材

会计学系列

3rd edition

中级财务会计

(第三版)

Intermediate
Financial
Accounting

杨有红 欧阳爱平 编著



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS



C13069429

F234.4-43

31-3



中级财务会计

(第三版)

Intermediate
Financial
Accounting

杨有红 欧阳爱平 编著



北航

C1676912

F234.4-43
31-3



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/杨有红, 欧阳爱平编著. —3 版. —北京: 北京大学出版社, 2013. 11

(21 世纪经济与管理规划教材·会计学系列)

ISBN 978-7-301-23236-1

I. ①中… II. ①杨… ②欧… 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(2013)第 222603 号

书 名: 中级财务会计(第三版)

著作责任者: 杨有红 欧阳爱平 编著

策 划 编 辑: 李 娟

责 任 编 辑: 李 娟

标 准 书 号: ISBN 978-7-301-23236-1/F·3749

出 版 发 行: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区成府路 205 号 100871

网 址: <http://www.pup.cn>

电 子 信 箱: em@pup.cn QQ:552063295

新 浪 微 博: @北京大学出版社 @北京大学出版社经管图书

电 话: 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62752926

出版部 62754962

印 刷 者: 北京富生印刷厂

经 销 者: 新华书店

787 毫米×1092 毫米 16 开本 23.25 印张 531 千字

2006 年 1 月第 1 版 2009 年 1 月第 2 版

2013 年 11 月第 3 版 2013 年 11 月第 1 次印刷

印 数: 0001—3000 册

定 价: 45.00 元

未经许可, 不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有, 侵权必究

举报电话: 010-62752024 电子信箱: fd@pup.pku.edu.cn

013369429

丛书出版前言

作为一家综合性的大学出版社,北京大学出版社始终坚持为教学科研服务,为人才培养服务。呈现在您面前的这套“21 世纪经济与管理规划教材”是由我国经济与管理领域颇具影响力和潜力的专家学者编写而成,力求结合中国实际,反映当前学科发展的前沿水平。

“21 世纪经济与管理规划教材”面向各高等院校经济与管理专业的本科生,不仅涵盖了经济与管理类传统课程的教材,还包括根据学科发展不断开发的新兴课程教材;在注重系统性和综合性的同时,注重与研究生教育接轨、与国际接轨,培养学生的综合素质,帮助学生打下扎实的专业基础和掌握最新的学科前沿知识,以满足高等院校培养精英人才的需要。

针对目前国内本科层次教材质量参差不齐、国外教材适用性不强的问题,本系列教材在保持相对一致的风格和体例的基础上,力求吸收国内外同类教材的优点,增加支持先进教学手段和多元化教学方法的内容,如增加课堂讨论素材以适应启发式教学,增加本土化案例及相关知识链接,在增强教材可读性的同时给学生进一步学习提供指引。

为帮助教师取得更好的教学效果,本系列教材以精品课程建设标准严格要求各教材的编写,努力配备丰富、多元的教辅材料,如电子课件、习题答案、案例分析要点等。

为了使本系列教材具有持续的生命力,我们将积极与作者沟通,争取三年左右对教材不断进行修订。无论您是教师还是学生,您在使用本系列教材的过程中,如果发现任何问题或者有任何意见或者建议,欢迎及时与我们联系(发送邮件至 em@pup.cn)。我们会将您的宝贵意见或者建议及时反馈给作者,以便修订再版时进一步完善教材内容,更好地满足教师教学和学生学习的需要。

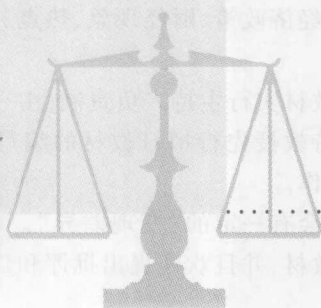
最后,感谢所有参与编写和为我们出谋划策提供帮助的专家学者,以及广大使用本系列教材的师生,希望本系列教材能够为我国高等院校经管专业教育贡献绵薄之力。

北京大学出版社
经济与管理图书事业部
2012 年 1 月

会计学系列丛书编委会

(按姓氏拼音顺序排序)

耿建新	(中国人民大学)
郝振平	(清华大学)
刘 星	(重庆大学)
刘志远	(南开大学)
王立彦	(北京大学)
杨有红	(北京工商大学)



总序

北京大学出版社规划的“21世纪经济与管理规划教材”，邀请在各个学科有影响的资深教授组成编委会，力求推出一套“能够反映当前学科发展前沿水平，并能够结合中国实际的精品教材系列”。教材由若干系列组成，定位为经济与管理类专业的本科生和研究生教材。会计学是组成系列之一。

我们几位来自不同院校的教师，组成了会计学系列的编审委员会。

怎样完成一套会计学精品教材呢？作为多年从教的教师，虽然在日常的议论中大家都很有想法，但真正落实起来，其实还是一项很不容易的任务。因为，编写教材毕竟不同于写学术论文那样着重强调学术观点的独特、新颖和原创性，也不同于完成研究报告那样具有专题性，更不同于为报刊撰写时评那样随意和洒脱。

我们经过多次讨论形成的基本认识是：第一，教材内容要与时俱进，适应我国经济发展迈向全球化和企业管理趋于现代化的要求；第二，教材要方便教师教学和学生阅读，所以规范性是其核心准则；第三，不在课程名称和体系线索方面标新立异，而把创新重心放在内容和形式两方面。

至于全套教材形成相对一致的风格和体例、规范教材编写要求、制作电子课件和教案，以方便教师教学和学生自学，这些都是作为教材系列的当然技术要求。

基于上述认识，在教材系列的组成方面，还是经典的基本要素，包括：会计学原理、中级财务会计、高级财务会计、审计学、财务管理学、管理会计学等课程教材。

这样一来，本教材系列的新颖性何在？

我们的设想是，在内容和形式两方面下功夫。在内容方面，力求既吸收国内外同类教材的优点，尽量体现教材的科学性、权威性和前瞻性，能够反映当前学科发展前沿水平，又结合中国的经济发展实际，适合师生的教、学需要；在形式方面，注重可读性，避免枯燥。在阐释清楚会计、财务、审计专业知识的同时，尽可能多地引用中国上市公司及非

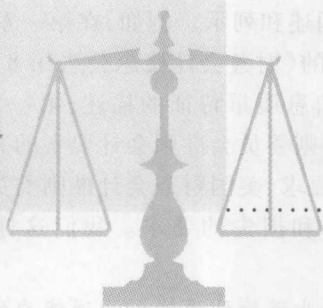


营利机构的现实案例,链接相关经济政策、财经现象、热点和焦点问题,以有助于联系实际和拓宽思路。

为此,在具体编写时,每门教材实行主持人负责制,由一位主持教授负责,再联合一位或几位合作者共同完成。由主持教授先行拟订教材的编写体例和大纲,几位作者参加讨论并确定后,参照其展开编写工作。

理想的设计要变成现实,总会有一定的“变现差异”。本系列教材也不例外。我们期望有更多的大学教师采用这套教材,并且欢迎提出批评和建议,以利于持续改进。

会计学系列丛书编委会



第三版前言

《中级财务会计》(第二版)出版至今已有五年多的时间,在这段时间里,人们对会计的理论认识(如会计信息质量特征的构成及层次划分)、会计准则及相关解释性规定都发生了较大的变化。为便于读者掌握前沿性理论和准则对会计实务的统驭,提升操作技能和综合分析判断能力,我们对《中级财务会计》(第二版)进行了修订,出版《中级财务会计》(第三版)。第三版不仅做到了以最新的理论和准则为指导阐述交易、事项的会计处理及财务报表的编制,并对穿插在各章中的“国际视野”、“案例分析与沟通能力培养”、“案例分析与会计职业道德”、“针对性案例”、“小组讨论”等栏目进行了适时更新。第三版延续了第一、二版的风格,秉承系统性、务实性和前沿性。

一、本教材的思路与内容安排

本教材共十四章,第一章着重阐述财务会计概念框架并介绍本教材的内容安排,以便为以后各章的学习奠定基础;第二章至第十二章阐述六个会计要素的确认、计量与记录;第十三章阐述会计政策、会计估计及其变更以及会计差错及其更正(从逻辑上讲,资产负债表日后事项应放在财务报表之后,但考虑到其内容与会计政策调整(调整事项)和报表附注(非调整事项)有相似之处,故将其放在第十三章);第十四章详细阐述资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及报表附注的编制。

二、本教材的特点

(一)立足本国和放眼国际相结合

尽管跨国经营、国际贸易以及资本在国际范围内的流动要求会计成为国际通用的商业语言,但会计的国家差异是不争的事实。中国的会计改革也说明会计国际趋同与国家特色是并存的。在本教材编写中,立足于我国《企业会计准则》(2006)对会计实务的要求,同时针对我国准则与国际会计准则理事会和美国财务会计准则委员会准则的差



异,通过“国际视野”模块给予阐述和列示。例如,在第一章第二节中,通过一个简表列示出了 FASB 于 2010 年 9 月颁布的《财务会计概念公告第 8 号》和 IASB 颁布的《财务报告概念框架(2010)》对财务会计信息质量特征的描述;第一章第三节列示了中国与国际会计准则理事会、美国财务会计准则委员会准则会计要素的异同点;第十四章简明介绍了国际会计准则对财务报表列报的要求、美国财务会计准则委员会报告综合收益的要求,以及英国会计标准委员会报告利得和损失的要求。我们这样做的意图是拓宽读者的会计视野。

(二) 将专业技能培养与职业道德的灌输和沟通能力的锻炼融为一体

长期以来,会计教材只注重理论与方法的介绍,试图提高会计人员的理论水平和操作技能,这是十分必要的。但是,以往有的教材虽然在第一章中提到会计职业道德,但在具体的处理中没有任何对职业道德的要求,使职业道德与业务处理两张皮。会计人员沟通能力的培养则在会计教育中一直被忽视,造成的结果是坚持原则往往被员工甚至领导误解,增加了工作中的阻力和矛盾,严重的使会计人员遭受打击甚至被解聘。为克服上述两点,本教材各章增加了“案例分析与沟通能力培养”或“案例分析与会计职业道德”模块,通过真实的案例分析与讨论来提高读者的职业道德水平和与人沟通的能力。

(三) 注重培养读者的职业判断能力

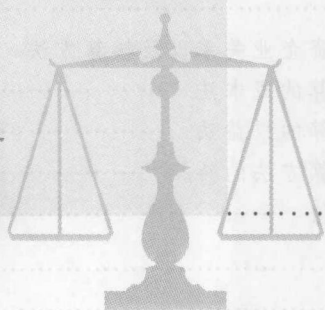
会计的确认、计量和对外报告不仅是规则性很强的工作,也是一项需要很高职业判断能力的工作。以往的教材注重会计工作的规则性,但对职业判断能力的培养注重不够,本教材通过“针对性案例”、“小组讨论”等模式提高读者的职业判断能力。

希望本教材以上三点创新能够有助于读者系统理解和掌握中级财务会计知识体系。对本教材的不妥之处,恳请专家、学者和读者提出宝贵意见。

本教材由杨有红、欧阳爱平合著完成。第一、三、四、五、六、十一、十三、十四章由杨有红编写;第二、七、八、九、十、十二章由欧阳爱平编写。杨有红负责全书的审稿。

编 者

2013 年 8 月 3 日



第一章 总论	(1)
第一节 财务会计目标	(2)
第二节 财务会计信息的质量特征	(5)
第三节 会计要素及其确认与计量	(10)
第四节 本书的结构	(13)
第二章 货币资金	(17)
第一节 货币资金的管理	(18)
第二节 货币资金的会计处理	(28)
第三章 应收款项	(37)
第一节 应收账款	(38)
第二节 应收票据	(43)
第三节 预付账款与其他应收款	(46)
第四节 长期应收款	(47)
第五节 坏账准备	(48)
第四章 存货	(55)
第一节 存货的概念与分类	(56)
第二节 存货的计量	(57)
第三节 原材料	(66)
第四节 库存商品	(71)
第五节 其他存货	(76)
第六节 存货盘点	(78)
第五章 证券投资与委托贷款	(81)
第一节 证券投资的分类	(82)
第二节 交易性金融资产	(83)
第三节 可供出售金融资产	(87)
第四节 持有至到期投资	(91)
第五节 委托贷款	(95)



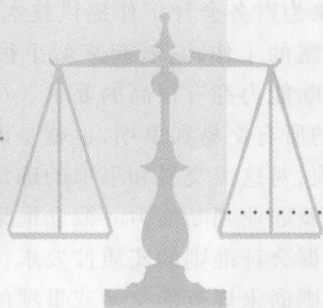
第六章 长期股权投资	(99)
第一节 投资企业与被投资企业关系以及核算方法	(100)
第二节 长期股权投资核算的成本法	(102)
第三节 长期股权投资核算的权益法	(106)
第四节 长期股权投资核算方法的转换	(111)
第五节 长期股权投资减值	(117)
第七章 固定资产	(119)
第一节 固定资产概述	(120)
第二节 固定资产的增加	(124)
第三节 固定资产折旧	(130)
第四节 固定资产的后续支出与减值	(138)
第五节 固定资产的处置	(141)
第八章 无形资产与投资性房地产	(147)
第一节 无形资产	(148)
第二节 投资性房地产	(158)
第三节 其他资产	(167)
第九章 流动负债	(177)
第一节 流动负债概述	(178)
第二节 应付职工薪酬	(180)
第三节 应交税费	(190)
第四节 其他流动负债	(200)
第五节 债务重组	(203)
第十章 长期负债	(211)
第一节 长期负债概述	(212)
第二节 长期借款	(218)
第三节 应付债券	(219)
第四节 长期应付款	(229)
第五节 预计负债	(232)
第十一章 所有者权益	(241)
第一节 所有者权益概述	(242)
第二节 公司制企业所有者权益	(243)
第三节 独资企业所有者权益	(251)
第四节 合伙企业所有者权益	(252)
第十二章 收入、费用与利润	(261)
第一节 收入	(262)
第二节 费用	(276)

第三节 所得税	(279)
第四节 利润及其分配	(293)
第十三章 会计调整	(301)
第一节 会计政策及其变更	(302)
第二节 会计估计及其变更	(308)
第三节 会计差错及其更正	(312)
第四节 资产负债表日后事项	(315)
第十四章 财务报表	(319)
第一节 财务报表概述	(320)
第二节 利润表	(321)
第三节 资产负债表	(326)
第四节 现金流量表	(334)
第五节 所有者权益变动表	(351)
第六节 财务报表附注	(353)
参考文献	(356)

21世纪经济与管理规划教材

会计学系列

第一章



总 论

知识要求

会计概念框架是会计准则的理论基础,通过本章的学习,了解会计概念框架中财务会计目标、会计要素、会计要素确认与计量、会计信息质量特征等重要概念,为以后各章节的学习奠定基本的理论指导。

技能要求

通过本章的学习,能够掌握:

- 会计信息使用者、对会计信息的要求以及财务会计目标三者的关系;
- 会计信息的质量特征以及各质量特征的内在关系;
- 会计要素的确认条件、会计要素的确认原则和计量原则。

关键术语

财务会计目标

会计信息质量特征

会计确认

会计计量

实质重于形式



各国均通过制定会计准则来为财务会计工作提供技术性规范。会计工作是一项十分严谨的工作,但并不是照葫芦画瓢的工作;它看起来似乎很古板,可实际上对从业人员的道德素养、专业素养以及职业判断能力都有很高的要求。尽管会计准则越来越全面细致,但它无法穷尽所有企业所发生的所有交易和事项,也就是说,企业总会遇到一些超出现有会计准则规范范围的交易和事项,对这类交易和事项的确认、计量和报告要求会计人员拥有很高的道德素养、专业素养以及职业判断能力。概念框架作为会计准则的理论基础,其作用在于:指导会计人员准确把握会计准则的实质性要求,为会计人员职业判断提供职业道德和专业方面的引导,并为准则尚未规范的交易或事项的确认、计量和报告提供理论指导。概念框架由财务会计的目标、会计信息的质量特征、会计要素及其确认与计量、会计假设构成。本章在对财务会计概念框架进行阐述的基础上,介绍本教材的内容及逻辑结构。

第一节 财务会计目标

财务会计目标所要解决的问题是财务会计应该做什么?读者在理解财务会计目标的过程中,应该弄清楚以下几个问题:谁是财务会计信息的使用者?这些信息的使用者需要哪些会计信息?财务会计能够提供哪些信息?

一、会计信息的使用者以及对信息的需求

现代企业管理依赖于信息的获取、信息的分析和利用,这些信息包括政策法规方面的信息、技术方面的信息、竞争对手方面的信息、宏观经济形势方面的信息、会计信息等。会计信息的使用者包括两大类:内部使用者和外部使用者。内部使用者包括管理当局及员工。管理当局需要运用会计信息进行企业经营中的计划、生产经营过程的控制和评价。例如,当企业做出通过贷款来筹集资金的决策前,必然要利用会计报表所提供的信息对企业目前的资产负债率、资产构成及流动情况、投资项目产生现金流量的金额和时间分布、还款能力进行分析。企业研究决定生产经营的重大问题、制定重要的规章制度时,应当征求工会及员工的建议;企业研究决定有关员工工资、福利、劳动保险等涉及员工切身利益的问题时,应当事先听取工会和员工的意见。员工在履行上述参与企业管理的权利和义务时,必然要以相关的会计信息为依据。

会计信息的外部使用者基于投资或信贷决策、税收、调控与监管等不同的目的,也要求企业提供相应的会计信息。外部使用者由以下三类构成:

(一) 投资者

投资者既包括股权投资者,也包括债权投资者;既包括现有投资者,也包括潜在投资者。投资者需要利用会计信息评价企业的财务状况和管理当局的经营业绩,判断管理当局是否按既定的公司战略和经营目标使用资金,并通过行使投资者权利来保障资金得到合法合理的使用;分析企业所处行业的市场前景、本企业的发展潜力和面临的风险;判断投资的回报水平,做出维持现有投资、追加投资或转让投资的决策。

（二）债权人

债权人包括供应商、贷款机构以及对企业有权利主张的客户。债权人提供信贷资金的目的是按约定的条件收回本金并获取利息收入。也就是说,债权人关心的主要是企业能否按期还本付息。基于此,他需要了解资产与负债的总体结构,分析资产的流动性,评价企业的获利能力、产生现金流量的能力和偿还到期债务的能力,从而做出向企业提供贷款、维持原贷款数额、追加贷款、收回贷款或改变信用条件等方面的决策。

（三）其他外部使用者

其他外部使用者包括经纪人、律师、证券分析师、政府税务及监管部门。经纪人、律师和证券分析师作为中介服务机构在其提供服务的过程中需要分析和了解企业的财务状况和盈利能力。为了实现社会资源的优化配置,国家必然通过税收、货币和财政政策进行宏观经济管理。在宏观调控中,国民经济核算体系(SNA)所提供的数据是调控的重要依据。国民经济核算与企业会计核算之间存在着十分密切的联系,企业会计核算资料是国家统计部门进行国民经济核算的重要资料来源;国家税务部门进行的税收征管是以财务会计数据为基础的,无论是流转税征收中的原始凭证稽核和流转额的确定,还是所得税征收中应纳税所得额的确定,都离不开财务会计所提供的信息;证券监督管理机构对证券发行与交易进行监督管理时,财务会计信息的质量以及信息披露的及时性是监管的重要内容。由于真实可靠的会计信息对资本市场的健康发展、资本市场资源配置效率的提高具有至关重要的作用,证券监管机构必然要在对企业会计信息进行微观层面和宏观层面分析的基础上实施监督。

在《会计学原理》中我们已经学到,财务会计和管理会计分别服务于会计信息的外部使用者和内部使用者。财务会计主要为外部的利益相关者提供他们所需的会计信息,管理会计则为会计信息的内部使用者提供他们所需的信息。值得注意的是,这并不意味着财务会计只为外部使用者服务而不为内部使用者服务。内部使用者除了利用对外报送的财务会计信息外,还能够通过管理会计系统获取决策所需的信息。

二、财务会计目标

财务会计的目标是向投资者、债权人和其他外部使用者提供投资决策、信贷决策或类似决策、信息监管所需的有用信息。在会计信息的外部使用者中,投资者和债权人向企业投入资金、承担风险并要求相应的回报,他们对会计信息的要求是最高的。能够满足投资者和债权人要求的信息,对于其他关心企业未来支付能力和获利能力、信息质量和信息披露及时性、与透明度的机构和人士来说应该都是有用的。因此,人们通常认为,能满足投资者和债权人要求的会计信息,同时也能满足其他外部使用者的信息要求。财务会计的目标是投资者和债权人提供以下三类信息以满足信息使用者的需求。

（一）用于评价企业现金流量的信息

投资者和债权人向企业提供资金的目的在于谋求财富的增值。财富增值与否的标准在于投入金额与收回金额的比较。例如,对于现有的或潜在的股票持有者而言,必然要求从被投资企业取得的股利、出售投资的价款高于当初购买股票所投的资金;对于贷款者而言,必然要求按期收回的本金金额大于最初贷款的本金数额。成功的投资者和债权人,投资产生的现金流入不仅包括投资或本金的收回,还包括与其承担的风险相当的收益。



投资决策和信贷决策的效果是由什么决定的呢?其影响因素包括:

(1) 企业未来产生现金流量顺差的能力。投资者的投资以及债权人提供资金的效果取决于企业未来产生现金流量顺差(即投资期内收回投资产生的现金流入大于对外投资产生的现金流出而获得的现金净流入量)的能力。企业未来现金流量顺差的大小取决于现金流出额和现金流入额的比较。

(2) 现金流量的时间分布。由于资金存在着时间价值,同样金额但不同时间点的现金其价值是不同,例如,年初的100元不等于年末的100元。一年后的100元折现成今天相当于多少元取决于通货膨胀率、利率等因素。金额相同但不同时间的现金流入,其收益是不同的。投资决策和信贷决策存在着现时现金和将来现金之间选择的问题,如股票是现在出售还是继续持有。另外,未来存在着不确定性,对现金流估计的时间跨度越大,风险就会越大。因此,投资者不仅要关心未来能够收回多少现金,还应关注现金流入的时间分布。例如,两种投资方案投资金额相同,预计三年内均能产生300万元的收益,方案A是每年产生100万元收益,而方案B是第一年产生200万元收益,第二、三年分别产生50万元收益。表面上看,方案A和B的投资收益额相同,但考虑到资金的时间价值,其真实收益和面临的风险就是不同的。

(3) 有关现金流量的不确定性。企业未来产生的现金流量顺差既可能来源于从事商品生产和销售或提供劳务的经营活动,也可能来源于投资活动。由于企业经营所处的政策环境、市场环境存在着复杂性和多变性,无论是来源于经营活动,还是来源于投资活动,未来产生的现金流入都存在着不确定的风险因素。例如,高档白酒生产企业和高档餐饮企业总体而言效益一直很好,2012年12月中央“八项规定”和“六条禁令”出台后,高档白酒生产企业和高档餐饮企业收入受到很大影响,产生经营现金流入的能力大大下降。

基于上述三点,投资者和债权人进行决策时除从政策层面、市场层面、技术层面等角度进行判断外,还需要借助资产构成、负债结构、盈利及利润构成等会计信息对企业未来的现金流入金额进行估算,对现金流入的时间以及可能出现的风险进行评估。因此,财务会计应该向投资者和债权人提供有助于评价企业未来现金流量的信息,具体来说,就是要提供有助于评价企业未来现金流量的金额、时间和不确定性的信息。

(二) 关于企业经济资源、资源的权利及其变动情况的信息

企业的资金来源于债权人的债权投资和所有者的股权出资。企业经营的过程就是利用经济资源谋取经济效益的过程,与资源相应的权利包括两部分:债权人权益(表现为企业的债务)和股权投资者权益(表现为所有者权益)。在两权分离的现代企业制度框架下,出资者有权依法行使对企业资源使用等方面的监督权,经营者有义务合法、有效地使用经济资源并接受资源提供者的监督。财务会计应提供有关企业资源总额、分布及其变动情况,以及与资源相对应的债务和所有者权益及其变动情况的信息,有助于会计信息的外部使用者:①判断企业财务力量的强势和弱势,评价企业变现能力和偿债能力;②评价企业一定期间的经营业绩和经营者受托责任履行情况;③分析在企业经营中综合利用经济资源产生现金流量的潜力以及承担义务所付出现金的规模。

(三) 关于收益及收益构成的信息

财务会计提供的收益及收益构成的信息有助于外部信息使用者预测企业未来的业

绩。前面已经阐述过,投资者和债权人出于决策的需要势必关心企业未来的现金流量,判断企业未来获取现金流量顺差的能力。但是,从长远角度看,企业未来现金流量的顺差是由盈利能力决定的。例如,股权投资者能否获取股利以及能够获取多少股利取决于企业的盈利;债权人能否收回本金并取得利息同样取决于企业的盈利。因此,投资者和债权人对现金流量的关注必然转化为对收益的关心,通过对企业已往业绩的评价来估算未来的盈利前景,从而预测未来的现金流量。

企业收益及收益构成的核算是建立在权责发生制基础之上的。^① 权责发生制会计通过记录企业各项交易和事项,反映这些交易和事项对企业财务状况和财务成果的影响,其中包括对现金收支的影响,但又不局限于对各期现金收入和支出的影响,从而更好地预测未来的现金流。例如,基于对采购量、生产量的预测以及支出规模和应付项目、预付项目规模的判断,能够估算企业未来的经营活动现金流出规模;通过对销售量及销售方式的预测以及应收项目规模和质量判断,能够估算企业未来的经营活动现金流入规模;通过对建立在采购、生产、销售和其他经营活动基础之上的收益的预测以及应收项目质量和应付项目规模的判断能够估算企业未来的经营活动现金流入规模、流出规模和现金净流量。

企业的收益产生于主营业务和其他业务,也有可能来源于资产和负债公允价值变动、对外投资、资产处置或营业外项目。投资者和债权人通过行业前景分析和收益构成的评价,能够获取有助于预测企业未来盈利质量、持续性和评估盈利风险的信息,从而达到估计企业未来产生现金流量的金额、时间和不确定性的目的。

投资者、债权人和其他外部使用者所需的上述三类信息是通过资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表和报表附注等提供的。

第二节 财务会计信息的质量特征

会计信息质量特征是指为了使财务报告能够满足使用者的需要,会计信息在质量上应该达到的要求。会计信息的质量和财务会计的目标是密切相关的,目标决定会计信息的质量特征,而具备应有质量特征的信息才能促使目标的实现。只有了解会计信息应具备什么样的质量特征才能满足使用者的要求,会计人员才能在会计的确认、计量、记录和报告的过程中,提高会计信息的质量,从而有效地实现财务会计的目标。

会计信息的质量特征是在权衡报表使用者的要求和信息提供者的代价的基础上确定的。对于会计信息的提供者而言,信息所产生的效益应该超过提供信息的成本;对于信息使用者来说,信息首先应具备可理解性,如果所提供的信息是使用者不理解的信息,即使信息具有高度的可靠性和相关性,也不会有用。可理解性是信息有用性的前提。为便于报表使用者对会计信息进行对比分析,会计信息还应具备一致性和可比性。会计信息诸

^① 权责发生制是会计假设,还是会计原则目前有不同的意见,例如,国际会计准则理事会(International Accounting Standards Board, IASB)前身国际会计准则委员会(International Accounting Standards Committee, IASC)颁布的《编制和提供财务报表的框架》(Framework for Preparation and Presentation of Financial Statements)就将权责发生制作为会计假设。在我国的会计理论和实务中,通常将权责发生制作为会计原则,《企业会计准则——基本准则》(2006)将会计假设归为会计基础。