

普通高等教育“十二五”应用型规划教材



21世纪经济与管理应用型本科规划教材
会计学系列

中级财务会计

Intermediate
Financial Accounting

吕孝侠 编著



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS



21世纪经济与管理应用型本科规划教材

会计学系列

中级财务会计

Intermediate
Financial Accounting

吕孝侠 编著



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/吕孝侠编著. —北京:北京大学出版社, 2013. 1

(21世纪经济与管理应用型本科规划教材·会计学系列)

ISBN 978 - 7 - 301 - 21462 - 6

I. ①中… II. ①吕… 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(2012)第 252523 号

书 名: 中级财务会计

著作责任者: 吕孝侠 编著

策划编辑: 马 霄

责任编辑: 马 霄

标准书号: ISBN 978 - 7 - 301 - 21462 - 6/F · 3379

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: 山东省高唐印刷有限责任公司

经 销 者: 新华书店

787 毫米 × 1092 毫米 16 开本 23 印张 541 千字

2013 年 1 月第 1 版 2013 年 1 月第 1 次印刷

印 数: 0001—3000 册

定 价: 42.00 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

丛书出版前言

《国家中长期教育改革和发展规划纲要(2010—2020年)》指出,目前我国高等教育还不能完全适应国家经济社会发展的要求,学生适应社会和就业创业能力不强,创新型、实用型、复合型人才紧缺。所以,在此背景下,北京大学出版社响应教育部号召,在整合和优化课程、推进课程精品化与网络化的基础上,积极构建与实践接轨、与研究生教育接轨、与国际接轨的本科教材体系,特策划出版《21世纪经济与管理应用型本科规划教材》。

《21世纪经济与管理应用型本科规划教材》注重系统性与综合性,注重加强学生分析能力、人文素养及应用性技能的培养。本系列包含三类课程教材:通识课程教材,如《大学生创业指导》等,着重于提高学生的全面素质;基础课程教材,如《经济学原理》《管理学基础》等,着重于培养学生建立宽厚的学科知识基础;专业课程教材,如《组织行为学》《市场营销学》等,着重于培养学生扎实的学科专业知识以及动手能力和创新意识。

本系列教材在编写中注重增加相关内容以支持教师在课堂中使用先进的教学手段和多元化的教学方法,如用课堂讨论资料帮助教师进行启发式教学,增加案例及相关资料引发学生的学习兴趣等;并坚持用精品课程建设的标准来要求各门课程教材的编写,力求配套多元的教辅资料,如电子课件、习题答案和案例分析要点等。

为使本系列教材具有持续的生命力,我们每隔三年左右会对教材进行一次修订。我们欢迎所有使用本系列教材的师生给我们提出宝贵的意见和建议(我们的电子邮箱是 em@pup.cn),您的关注就是我们不断进取的动力。

在此,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的教育贡献绵薄之力。

北京大学出版社
经济与管理图书事业部
2012年1月

前 言

现代会计可以分为财务会计和管理会计两大分支。财务会计和管理会计都是以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,提供经济决策与经营管理所需的财务信息,共同为信息使用者提供服务。财务会计主要是为企业外部的投资者、债权人及利益相关的单位或个人提供决策、控制、管理所需的会计信息。管理会计主要是为企业内部各个层次的管理者提供管理用信息。本书所涉及的概念及相关内容属于财务会计范畴。财务会计又分初级财务会计(会计基础)、中级财务会计和高级财务会计,而中级财务会计在财务会计学科的体系中处于非常重要的地位。中级财务会计主要是对一般企业的常见业务或最基本内容进行核算,核算的目的是以会计假设和会计基础为前提,运用会计的专门方法,按照会计法律及企业会计准则的要求,对会计要素进行确认、计量和报告,最终以财务报告的形式向财务报告使用者提供对决策有用的信息,同时反映企业管理层受托责任的履行情况及结果。

本教材以突出实用性为出发点,在阐述相关概念和会计理论的基础上,依据现行企业会计准则、会计准则应用指南、会计准则解释,进行了大量的实用案例分析及会计业务处理。同时,为了帮助学生更好地理解所学理论,提高学生的实务处理能力,各章内容后均配有思考题、单项选择题、多项选择题、判断题等多种强化训练题及业务处理综合题,以方便学生学习和进行实务训练。

本教材编写人员在普通高等院校本科会计学专业从事多年的教学工作,具有丰富的教学经验,了解学生的学习需求,同时也了解现有人才市场对应用型人才的需求情况,因此,为了满足本科院校对应用型会计人才培养的需要,我们编写了这本《中级财务会计》,以帮助学生尽快掌握中级财务会计理论及核算方法,使其能够快速地与用人单位对接。

本教材主要用于普通本科院校会计学、财务管理及相关专业的教学,同时也可以作为会计从业人员继续教育及高等职业技术学院的会计教学用书。

本教材由天津城市建设学院经济与管理学院吕孝侠任主编,负责结构设计和写作

提纲确定,并承担部分编写任务;天津农学院经济管理系章洁倩任副主编;参加编写的人员还有天津农学院经济管理系杨国强、哈尔滨金融学院管理系刘俊贤。

本书共分十二章,其中第一章、第四章、第五章、第六章和第八章由吕孝侠编写;第二章、第三章和第七章由章洁倩编写;第九章和第十章由刘俊贤编写;第十一章和第十二章由杨国强编写。全书由吕孝侠总纂定稿。

本书在写作过程中,参考了有关专家、学者、教授的优秀著作、教材和其他相关文献,在此一并表示感谢!

受时间和水平所限,书中不妥之处在所难免,恳请读者批评指正。

编者

2012年11月

目 录

第一章 财务会计基本理论	1
第一节 会计的含义及特点	1
第二节 会计的职能与目标	3
第三节 会计核算的基本前提及会计基础	4
第四节 会计信息质量要求	6
第五节 会计要素及其确认和计量	8
第六节 财务会计核算方法	13
思考题	14
练习题	14
第二章 金融资产核算(上)	18
第一节 金融资产的定义和分类	18
第二节 货币资金	19
第三节 应收及预付款项	33
思考题	47
练习题	47
第三章 金融资产核算(下)	52
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	52
第二节 持有至到期投资	58
第三节 可供出售金融资产	66
思考题	71

练习题	71
第四章 存货核算	75
第一节 存货概述	75
第二节 存货的初始计量	77
第三节 存货发出的计价	79
第四节 原材料核算	83
第五节 存货估价法及其他存货核算	92
第六节 存货的期末计量	102
第七节 存货清查	108
思考题	110
练习题	111
第五章 长期股权投资核算	116
第一节 长期股权投资概述	116
第二节 长期股权投资的初始计量	119
第三节 长期股权投资的后续计量	127
第四节 长期股权投资核算方法的转换	135
第五节 长期股权投资减值及处置	140
思考题	141
练习题	142
第六章 固定资产核算	147
第一节 固定资产的性质、分类及确认	147
第二节 固定资产的初始计量	150
第三节 固定资产折旧	159
第四节 固定资产的后续支出	164
第五节 固定资产的处置	165
第六节 固定资产减值	168
思考题	171
练习题	171

第七章 无形资产核算	175
第一节 无形资产的确认与分类	175
第二节 无形资产的初始计量	178
第三节 内部研发费用的确认和计量	181
第四节 无形资产的后续计量	183
第五节 无形资产减值	186
第六节 无形资产的处置	188
思考题	189
练习题	190
第八章 投资性房地产核算	193
第一节 投资性房地产的含义及范围	193
第二节 投资性房地产的确认和初始计量	194
第三节 投资性房地产的后续计量	197
第四节 投资性房地产的转换和处置	198
思考题	202
练习题	203
第九章 负债核算	207
第一节 流动负债	207
第二节 非流动负债	225
第三节 借款费用	228
思考题	233
练习题	233
第十章 所有者权益核算	239
第一节 所有者权益概述	239
第二节 实收资本	243
第三节 资本公积	247
第四节 留存收益	249
思考题	252
练习题	253

第十一章 收入、费用和利润	257
第一节 收入	257
第二节 费用	275
第三节 利润总额的形成	278
第四节 所得税费用	282
第五节 净利润及其利润分配	287
思考题	291
练习题	291
第十二章 财务报告的编制	296
第一节 财务报告概述	296
第二节 资产负债表	299
第三节 利润表	307
第四节 现金流量表	310
第五节 财务报表编制举例	321
第六节 所有者权益变动表	342
第七节 附注	346
思考题	350
练习题	350
参考文献	357

第一章 财务会计基本理论

【教学目的】

通过本章学习,学生应当了解并掌握:

1. 会计的含义及特点
2. 会计的职能与目标
3. 会计核算的基本前提及会计基础
4. 会计信息质量要求
5. 会计要素及其确认和计量
6. 财务会计核算方法

现代会计可以分为财务会计和管理会计两大分支。财务会计和管理会计都是以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,提供经济决策与经营管理所需的财务信息,共同为信息使用者提供服务。财务会计主要是为企业外部的投资者、债权人及利益相关的单位或个人提供决策、控制、管理所需的会计信息。管理会计主要是为企业内部各个层次的管理者提供管理用信息。本书所涉及的概念及相关内容都是财务会计范畴中的中级财务会计内容。中级财务会计在财务会计学科体系中,处于非常重要的地位。中级财务会计主要是对一般企业的常见业务或最基本内容进行核算,核算的目的是以会计假设和会计基础为前提,运用会计的专门方法,遵循会计法律及各项准则、制度及会计信息质量要求的同时,对会计要素进行确认、计量,最终以财务报告的形式向财务报告使用者提供对决策有用的信息,同时也用以反映企业管理层受托责任的履行情况及结果。通过本章内容的学习,不但可以了解财务会计的基本含义、职能、会计假设、会计基础,还可以掌握会计要素的内容及其确认与计量,并对我国目前的会计规范体系有所了解,为后续各章内容的学习奠定理论基础。

第一节 会计的含义及特点

一、会计的含义

会计是随着社会生产及其经济发展的需要而产生的,并随着市场经济的发展而不断完善。我国的会计发展经历了从实践到理论、再将理论应用于实践,由低级到高级、由简单到

复杂的漫长过程。

从时间上看,旧石器时代的中、晚期就出现了原始的计量、记录行为。尽管当时的人们还不能用纸张进行科学规范的账务处理,也没有专职的人员去从事会计工作,而仅凭大脑进行记忆,但这是会计产生的雏形。后来随着生产活动的日益复杂,单凭记忆已经不能满足经济发展的需要,便开始了简单的计量、计算和记录行为。1494年意大利传教士卢卡帕乔利的著作《算术、几何及比例概要》一书出版,第一次系统地介绍了借贷复式记账法,并从理论上做了阐述,标志着近代会计的开始。20世纪50年代以后,传统的会计逐渐形成了相对独立的两个分支:财务会计和管理会计。从核算手段上看,也由原来的纯手工会计向会计电算化过渡和转化,使会计人员从繁琐的劳作中解脱出来,大大提高了会计信息的生成效率和利用率。

从会计的产生和发展过程可以看出,社会经济的发展直接决定了会计的发展,“经济越发展,会计越重要”这一著名论断也早已被实践证明。此处,我们给出会计的定义:会计是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,借助专门的技术方法,对一定会计主体的经济活动进行连续、系统、全面的核算与监督,并向会计信息使用者提供会计信息的一种经济管理活动。

二、财务会计的特点

1. 以货币为主要计量单位

会计核算主要是利用货币量度,综合反映各单位的经济活动过程和结果。当然也不排除其他量度单位的辅助使用,如对经济活动过程和结果的数量进行反映时,可以采用实物量度、货币量度和劳动量度。鉴于经济活动的复杂性,要想综合反映和比较不同类别的经济活动及其结果,只能使用货币量度,所以会计核算中以货币作为主要计量单位。

2. 以凭证为依据

会计所提供的信息资料只有真实、可靠,才能客观地反映企业经营管理的过程及结果。因此,会计要想提供真实、准确的信息资料,就必须依据符合会计核算要求的凭证进行会计业务处理,即企业必须准确填制和严格审核会计凭证,以保证依据会计凭证所登记的账簿真实可靠,继而保证会计信息的真实、可靠。

3. 连续、系统、全面

会计核算的连续性,是指按经济业务发生的时间先后顺序进行不间断的计量、记录、报告;会计核算的系统性,是指对会计对象要按科学的方法进行分类,进行系统的加工、整理、汇总,以便提供经济管理所必需的数据资料;会计核算的全面性,是指对会计核算的所有内容都要进行计量、记录、报告,不能有任何遗漏。

4. 核算方法具有特殊性

会计的方法是指用来核算和监督会计对象,实现会计职能,执行和完成会计任务的手段。会计由会计核算、会计分析和会计检查三个主要部分组成。会计核算会计的基本环节,其方法比较特殊,主要包括设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制会计报告。会计核算的这些方法相互联系、密切配合,构成了一个完整的方法体系。

第二节 会计的职能与目标

一、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理活动中所具有的功能。随着社会经济的不断发展和经济管理需求的逐步提高,会计职能的内涵也在不断扩展和充实。根据会计的含义及特点,会计的基本职能有两个:会计核算和会计监督。

(一) 会计核算职能

会计核算职能是会计最基本的职能,因为,会计核算工作是企业全部会计工作的基础,贯穿企业经济活动的全过程。所谓会计核算,是指以货币为主要计量单位,运用一系列的专门方法和程序对企业经济活动进行连续、系统、全面的确认、计量、记录和报告,为各利益相关者提供财务会计信息的行为。

实际工作中,会计确认和计量是记录的前提,记录是确认和计量的结果。会计报告是会计信息系统的最终环节,也是确认、计量、记录的结果和目的。财务部门在其日常的会计核算工作中,针对不同的经济业务可能同时出现确认、计量、记录工作,而对于一项经济业务来说是有先后顺序的,先确认和计量,再进行记录,期末结账后才能进行财务报告。什么是会计确认、计量、记录和报告呢?会计确认是指决定交易或事项中的某一项目作为一项会计要素加以记录和列入财务报表的过程,是财务会计的一项重要程序。会计确认主要解决应不应该确认、如何确认、何时确认的问题,分为初始确认和会计报表中的最终确认。会计计量是指根据被计量对象的计量属性,以货币或其他度量单位确定其货币金额或其他数量的过程,主要解决记录多少的问题。会计记录是指对已确认的会计事项运用会计专门方法进行数量登记的过程。会计报告是指将已记录的数据资料,以表格或文字方式报告给会计信息使用者。

(二) 会计监督职能

会计监督职能是指以财经法律、法规及准则、制度等为准绳,对企业经济活动的全过程进行合法性、合理性的检查、控制和评价。会计监督职能有三种表现:事前监督、事中监督和事后监督。事前监督是指参与经济预测、计划、或预算的编制等;事中监督体现在企业日常财务会计核算过程中,因为会计核算是对企业经济活动是否符合国家政策、法规的一种真实体现,会计核算的过程本身也是一种会计监督;事后监督是指以事先制定的目标、标准为依据,对已完成的经济活动的合法性、合理性、经济效益及计划完成情况进行客观的考核和评价。

二、会计的目标

在市场经济条件下,企业会计的总体目标是实现经济效益和企业价值最大化。具体目标表现在:

1. 为国家提供会计信息

国家是社会经济活动的组织和管理者,国家在运用经济手段对国民经济实行宏观调控时,所需要的经济信息大部分来源于各会计主体提供的财务会计信息。所以,企业为国家提供真实、有效的会计信息,是企业财务会计的重要工作任务及目标。

2. 为企业外部的信息使用者提供会计信息

企业外部的信息使用者主要是指企业的投资者、债权人、供应商、经销商及财政、税收、审计、商业银行等部门及个人。这些企业外部信息使用者,在投资、贷款、业务往来及税收征管等方面,都需要及时了解企业的财务状况、经营成果及现金流量等多方面信息。信息使用者出于利益考虑,政府部门出于其实现政府职能的考虑,他们都非常关注企业的经营状况及成果,因此,企业有义务为他们提供真实、可靠的财务会计信息,以便信息使用者做出正确的决策。

3. 为企业内部管理者提供会计信息

从会计的角度说,企业为实现经济效益或企业价值最大化的目标,就必须提升企业的综合管理水平,增强企业的市场竞争力。而提升企业的综合管理水平、增强企业的市场竞争力与企业内部管理是密不可分的。企业内部管理中的经营决策、筹资决策、投资决策等又都离不开企业财务会计信息资料的分析 and 评价,因此,企业财务会计核算的信息资料,不仅要提供给企业外部的信息使用者,也要提供给企业内部信息使用者。

4. 为企业管理层受托责任履行情况评价提供依据

在现代企业管理中,企业的管理层是接受投资者和债权人的委托经营管理企业的受托者,他们不仅负有资产管理权限,保证企业资产的安全完整,还要负有资产运作使企业资产不断增值的责任。企业管理层在受托期间能否很好地履行受托责任,企业的投资者和债权人等委托人要定期或经常对受托责任者进行客观评价。对受托责任者的评价依据就是财务会计核算的信息资料,通过对会计信息的分析,可以帮助投资者和债权人根据分析和评价结果做出对受托者继续任用或更换的决策。因此,财务会计提供反映企业管理层受托责任履行情况的会计信息,也是财务会计具体目标之一。

第三节 会计核算的基本前提及会计基础

一、会计核算的基本前提

会计核算中的确认、计量、记录和报告,需要在一定的前提条件下进行。会计核算的基本前提又称会计假设,是对会计核算所处的时间、空间环境及计量尺度等做出的合理设定。我国《企业会计准则——基本准则》规定了四个会计基本前提,即会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(一) 会计主体

会计主体是指会计为之服务的特定单位或组织,即会计实体。会计主体为会计工作明确了空间范围和界限,会计主体以是否进行独立会计核算为主要确认依据,能够进行独立会

计核算的即为会计主体,不能进行独立会计核算的不是会计主体。我国企业会计准则明确了企业从事会计工作和提供会计信息的空间范围,如“企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告”,企业会计核算有了这样的空间范围,会计人员在业务核算时就能够明确哪些经济活动应予核算和监督,哪些活动不在会计核算和监督的范围之内。

需要注意和加以区分的是,会计主体与法律主体不同。法律主体是法律上承认的、拥有独立财产、能够独立承担民事责任和享受权利的主体,包括法人和自然人。任何一个法人都要按规定进行会计核算,自然人一般无须进行会计核算,因此法人一定是会计主体,自然人一般不作为会计主体。会计主体不一定是法律主体。任何在工商管理部门登记注册的企业,都是会计主体,但企业中非独立法人的分支机构也可以是独立核算的会计主体,但却不是法律主体。

(二) 持续经营

我国《企业会计准则——基本准则》规定,企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。持续经营是假设企业在可预见的未来,能够按照预期的发展目标永远经营下去,不会破产清算。这只是企业会计核算理论、核算方法应用,及时提供会计信息的一个基本前提和假设,如果没有这样的前提和假设,企业终止经营、破产清算时,会计核算将无法正常进行,需要按清算规则进行业务处理。所以,企业在正常经营情况下,其资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润的核算,都必须按照常规的会计方法进行核算,即在持续经营前提下进行核算。

(三) 会计分期

企业的经营是一个连续不断的过程,要想确切地核算企业最终的经营成果,理论上需要等到会计主体终止经营,才能得出结论。然而,事实上企业不可能等到终止经营时再去计算其经营成果。因为,企业在其经营过程中,要随时了解企业的经营状况、经营成果及企业经营管理中存在的各种问题,企业外部的投资者、债权人及相关利益者也需要及时了解企业的经营状况及经营成果等相关信息,为此,将一个企业连续不断的生产经营活动划分成若干相等的期间,这就是会计分期。我国《企业会计准则——基本准则》规定:“企业应当划分会计期间,分期结账目和编制财务会计报告。”

会计期间分为年度和中期。按年划分的会计期间称为会计年度。我国企业的会计年度与日历年度相同,即每年1月1日至12月31日为一个会计年度。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间,如半年度、季度和月度。有些国家或地区的会计年度与日历年度并不相同,如我国香港特别行政区就是以4月1日至下一年的3月31日为一个会计年度期间。

(四) 货币计量

货币计量是指企业在会计核算过程中统一采用货币作为计量单位。至于日常会计核算选用何种货币作为记账本位币,取决于生产经营活动中的交易或事项主要以何种货币结算。在我国,会计核算要求采用以人民币作为记账本位币。同时也规定,业务收支以外币为主的单位也可以选择某种外币作为记账本位币,但编制的财务会计报告应当折算为人民币反映。在境外设立的中国企业向国内报送的财务会计报告,应当折算为人民币报送。

需要注意的是,货币计量的前提假设还有另外一层含义,即币值稳定的假设。货币是通

过其购买力或物价水平来体现其自身价值的,当物价水平变动时,币值也会随之变动。当通货膨胀情况出现时,货币计量也会受到冲击,此时,需要采用特殊会计准则予以解决。

二、会计基础

会计基础是会计确定记账时间点的标准。由于企业在生产经营活动过程中,会出现经济业务发生的时间与款项结算时间不在同一会计期间的情况,这些经济业务所产生的结果到底应该归属于哪一个会计期间,就需要有合理的标准予以确定。因此,在会计分期假设下,就出现了权责发生制和收付实现制两种会计基础。

权责发生制又称应计制或应收应付制,是指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,即使款项在当期已经收到或已经付出,也不应当作为当期的收入和费用。

收付实现制又称现金制或实收实付制,是指凡是在本期收到款项和支付的费用,不论是否属于本期,都应当作为本期的收入和费用处理;反之,即使收入取得或费用发生,没有实际款项的收入或付出,也不应作为当期的收入和费用入账。

权责发生制强调的是权力、责任的形成和发生,收付实现制强调款项是否收付。二者业务处理时间的确定标准不同。

我国《企业会计准则——基本准则》第九条规定:“企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。”

第四节 会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务会计报告所提供的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决策有用所应具备的基本特征。根据我国企业会计准则规定,企业会计信息质量要求包括以下八个方面。

1. 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。会计信息的可靠性包括真实性、客观性、完整性三方面含义。

会计信息的真实性是指会计应当如实核算企业发生的经济业务,不得对没有发生的或者尚未发生的交易或者事项进行确认、计量和报告。

会计信息的客观性是指会计对企业的经济活动进行确认、计量和报告时,应该尊重客观事实,不能主观臆断。

会计信息的完整性是指在符合重要性和成本效益原则的前提下,不能随意遗漏或者减少应予披露的信息,保证会计信息的全面完整。

2. 相关性

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做出评价或者预测。

会计信息的价值在于是否有用,如果企业所提供的会计信息能满足使用者的决策需要,对信息使用者进行正确决策有帮助,则体现了会计信息的相关性,否则,会计信息将不具有相关性。

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,便于使用者理解和使用。企业为会计信息使用者提供的会计信息不能含义不清,也不能过于专业让信息使用者无法理解,当然也不是越简单越好。企业提供的会计信息应该是在保证充分披露所有重要事项的同时,避免过于繁琐,以免引起会计信息使用者理解混乱,最终影响信息使用者的决策。

4. 可比性

企业提供的会计信息应当具有可比性。可比性包括企业自身的纵向可比,也包括企业间的横向可比。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,以保证企业会计信息资料的纵向可比。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,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,保证企业间会计信息资料的横向可比。

5. 实质重于形式

我国《企业会计准则——基本准则》第十六条对实质重于形式提出要求:“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。”

企业发生的交易或事项的经济实质和法律形式在多数情况下是一致的,个别情况下二者不一致。当二者不一致时,企业会计人员在进行职业判断时,应该注重按经济实质进行会计确认、计量和报告,不能仅以交易或事项的法律形式进行确认、计量和报告,以保证会计信息的真实可靠,有利于会计信息使用者的决策。例如,企业以融资租赁方式租入的固定资产,从法律形式上讲企业并不拥有其所有权,但是从其经济实质上看,承租企业能够实际控制该资产,并能拥有该资产所创造的未来经济利益和承担相应的风险及损失,因此,承租企业应当将其视为自有的资产进行管理和反映,列入企业的资产负债表。

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。

重要的交易或者事项对会计信息使用者的决策有较大影响,因此,应分项核算、详细反映、重点报告或披露。不重要的交易或者事项在保证真实性的前提下,可以简化核算、合并反映、无须详细报告。一项具体的交易或者事项重要与否,会因企业的性质和规模的不同而不同,因此,现实核算中需要会计进行职业判断予以区分。主要判断依据有两个,一是在考虑企业所处环境和现实情况的基础上,从项目的性质和金额方面加以判断;二是考虑会计信息使用者在没有得到或得到错误信息时对其决策是否会产生重大影响加以判断。

7. 谨慎性

谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时要保持应有的谨慎,不应