

新 编

中级财务会计

主 编 黄齐朴

副主编 叶 宏 金 萍 郭晓宇

云南大学出版社

新编中级财务会计

主 编：黄齐朴

副主编：叶 宏 金 萍 郭晓宇

云南大学出版社
样 书

图书在版编目 (CIP) 数据

新编中级财务会计/黄齐朴主编. —昆明: 云南大学出版社, 2008

ISBN 978 - 7 - 81112 - 672 - 3

I. 新… II. 黄… III. 财务会计 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 124416 号

新 编 中 级 财 务 会 计

主 编 黄 齐 朴

策划编辑: 张丽华

责任编辑: 张丽华

责任校对: 段建堂

封面设计: 丁群亚

出版发行: 云南大学出版社

印 装: 云南大学出版社印刷厂

开 本: 787mm × 1092mm 1/16

印 张: 18.875

字 数: 495 千

版 次: 2008 年 8 月第 1 版

印 次: 2008 年 8 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978 - 7 - 81112 - 672 - 3

定 价: 38.00 元

社 址: 云南省昆明市一二·一大街 182 号云南大学英华园内
(邮编: 650091)

发行电话: 0871 - 5031071 5033244

网 址: <http://www.ynup.com> E-mail: market@ynup.com

前 言

会计是现代经济管理的重要组成部分，经济越发展，会计就越重要。随着经济的发展，财务会计报告成为信息提供者和信息使用者之间的桥梁，会计在社会和经济生活中起到了非常重要的作用。

1993 年以来，我国会计领域发生了空前的大变革，2006 年我国迈出了与国际接轨的实质性一步，出台了包括基本会计准则和 38 项具体会计准则在内的新会计准则体系。这次变革，深刻地改变了会计理论和会计实践，要求我们的会计教育也要顺应形势，培养出高质量、高水平，能够满足经济和会计发展需要的会计工作者。其中，教材建设首当其冲。在新的形势下，会计教材，尤其是财务会计教材，面临着更新速度要求高的挑战。基于这样的认识，我们根据财政部 2006 年颁布的最新会计准则，结合国际会计惯例，在总结会计教学实践经验的基础上，借鉴同类教材的先进经验而编写了《新编中级财务会计》。

本书将目标定位于中级层次，全书共分十六章，全面、系统地阐述中级财务会计的理论与实务，内容丰富、信息量大，并具有一定的前瞻性。在编写过程中，我们注重理论联系实际，增加可操作性。全书由浅入深，层层展开，环环相扣，体现了较强的内在逻辑关系，便于组织教学。本书适合本专科生学习财务会计知识，也适合广大财会工作者作为业余学习和提高业务水平的参考用书。

本书由黄齐朴担任主编，叶宏、金萍、郭晓宇担任副主编。参加编写的有：叶宏（第一、三、八章），郭晓宇（第二、七章），黄齐朴（第四、五、六章），金萍（第九、十章），沈丽萍（第十一章），马瑜（第十二章），许明杰（第十三章），秦杉（第十四章），牟从华（第十五章），马小宁（第十六章）。全书由黄齐朴总纂定稿。

本书编写、出版过程中得到了云南大学出版社的大力支持，在此表示感谢。

由于编者自身的水平所限，书中难免有错误和疏漏之处，恳请读者批评指正。

目 录

前 言	(1)
第一章 总 论	(1)
第一节 会计概述	(1)
第二节 财务报告的目标	(4)
第三节 会计基本假设与会计基础	(6)
第四节 会计信息质量要求	(8)
第五节 会计要素及其确认	(11)
第六节 会计计量	(15)
第七节 财务报告	(17)
第二章 货币资金	(19)
第一节 库存现金	(19)
第二节 银行存款	(21)
第三节 其他货币资金	(27)
第三章 金融资产	(30)
第一节 金融资产概述	(30)
第二节 交易性金融资产	(30)
第三节 持有至到期投资	(35)
第四节 应收及预付款项	(40)
第五节 可供出售金融资产	(50)
第六节 金融资产减值	(53)
第四章 存 货	(57)
第一节 存货概述	(57)
第二节 原材料	(64)
第三节 周转材料核算	(74)
第四节 其他存货核算	(80)
第五节 存货的清查	(84)
第六节 存货的期末计量	(86)
第五章 长期股权投资	(91)
第一节 投资的概述	(91)
第二节 长期股权投资的初始计量	(92)

第三节	长期股权投资的后续计量	(96)
第四节	长期股权投资核算方法的转换及处置	(105)
第六章	固定资产	(108)
第一节	固定资产的概念和分类	(108)
第二节	固定资产的初始计量	(110)
第三节	固定资产的取得	(112)
第四节	固定资产折旧	(117)
第五节	固定资产的后续支出与减值	(123)
第六节	固定资产的处置	(126)
第七章	无形资产及其他资产	(131)
第一节	无形资产概述	(131)
第二节	无形资产的确认和初始计量	(133)
第三节	无形资产的后续计量	(137)
第四节	其他资产	(140)
第八章	投资性房地产	(141)
第一节	投资性房地产概述	(141)
第二节	投资性房地产的确认和初始计量	(143)
第三节	投资性房地产的后续计量	(146)
第四节	投资性房地产的转换和处置	(149)
第九章	流动负债	(154)
第一节	流动负债概述	(154)
第二节	短期借款	(156)
第三节	应付及预收款项	(157)
第四节	职工薪酬	(160)
第五节	应交税费	(162)
第六节	其他流动负债	(169)
第十章	长期负债	(171)
第一节	长期负债概述	(171)
第二节	长期借款	(174)
第三节	应付债券	(176)
第四节	其他长期负债	(181)
第五节	债务重组	(182)
第十一章	所有者权益	(187)
第一节	所有者权益概述	(187)

第二节 实收资本（股本）	(189)
第三节 资本公积	(192)
第四节 留存收益	(194)
第十二章 收 入	(198)
第一节 收入的概念及分类	(198)
第二节 销售商品收入的确认和计量	(200)
第三节 提供劳务收入的确认和计量	(211)
第四节 让渡资产使用权收入的确认和计量	(215)
第十三章 费 用	(217)
第一节 费用的概念及分类	(217)
第二节 费用的确认与计量	(220)
第三节 生产成本	(222)
第四节 期间费用	(226)
第十四章 利 润	(231)
第一节 利润的核算	(231)
第二节 利润分配	(236)
第十五章 财务报告	(241)
第一节 财务报告概述	(241)
第二节 资产负债表	(245)
第三节 利润表	(247)
第四节 现金流量表	(251)
第五节 所有者权益变动表	(264)
第六节 会计报表附注	(266)
第十六章 会计调整事项	(271)
第一节 会计政策、会计估计变更和会计差错更正	(271)
第二节 资产负债表日后事项	(282)
参考文献	(294)

第一章 总论

第一节 会计概述

一、会计的起源与发展

会计是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,采用专门的技术方法,对一定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督,并定期向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。

会计是适应社会生产的发展和加强经济管理的需要而产生和发展起来的。物质资料的生产是人类社会赖以生存和发展的基础,在生产过程中,一方面可以获得一定的经济成果,另一方面则要耗费一定的经济资源。人们总是力求以尽可能少的资源耗费获得尽可能多的收益,为了衡量投入和产出之间的关系,就有必要对生产活动中的所得与耗费进行计量、记录。传统的会计以核算和监督为主,随着经济的发展,会计还通过预测、决策、计划、控制和分析等方法来参与企业的经营管理活动,以提高企业经济效益。“经济越发展,会计越重要。”随着经济的进一步发展,会计在经济管理方面越来越显出其重要性。

会计作为人类的一种社会实践活动,有着源远流长的历史。从我国会计史来看,根据文献记载和考证,远在原始社会末期,就有了“结绳记事”、“刻木为文”、“垒石计数”等原始计算记录的方法,这是会计的萌芽阶段。但在原始社会,会计只是生产职能的附带部分,这些简单的计量与记录行为,主要是为了计算劳动成果。到了西周,出现了官厅会计,设置了专门核算周王朝财赋的官员——司会,有了“会计”的命名和较严格的会计机构,进行“月计岁会”,这时的会计逐步独立出来,不再是一项生产职能的附带部分,成为独立职能。这是我国会计发展史上的一个突出进步。到了宋代,产生了“四柱清册”记账法,将旧管、新收、开除、实在有机地结合起来,形成“旧管+新收-开除=实在”的平衡关系,奠定了中式复式记账法的理论基础。明、清代出现的“龙门账”,将所有经济业务科学地划分为“进、缴、存、该”四大类,并以“进-缴=存-该”作为其试算平衡公式。在资本主义的萌芽阶段,我国商人又设计了“四脚账”,对每一笔经济事项既登记“来账”,又登记“去账”,反映出了同一经济事项的来龙去脉,是一种有代表性的收付复式记账法。目前广泛使用的借贷记账法是在20世纪初传入我国的。

以上都是我国早期的会计表现,早期会计的核算内容是很广泛的,几乎包括经济活动的所有数量方面,主要内容是计算和登记财物的收支。主要采用实物计量单位,也不排斥货币计量单位。随着商品经济的发展,会计核算和会计监督的内容才逐步发展成为经济活动过程的价值运动,货币计量单位成为主要的计量单位。

在西方,进入资本主义社会后,随着商品经济的进一步发展,会计也从简单的计量、记录行为,发展成为一门有完整方法体系的学科。在公元前18世纪的古巴比伦王国就已出现了会计雏形;经过了三千多年的发展,在公元13世纪的意大利,出现了借贷复式记账法。1494年,意大利数学家卢卡·巴其阿勒在《算术、几何、比及比例概要》中第一次系统地

阐述了有关复式记账的基本原理,推动了复式记账在整个欧洲和世界的普及,标志着近代会计的开端,是会计发展史上的重要里程碑。卢卡·巴其阿勒被公认为“会计之父”。

第二次世界大战以后,随着经济的发展,一方面对会计提出了更新更高的要求,促进了会计学科、会计技术的发展;另一方面管理科学也渗透进入传统会计学,使传统会计获得了发展空间。传统会计分裂为财务会计和管理会计,财务会计、管理会计分离后都形成了独立的学科,这是会计发展史上的又一次飞跃,是现代会计的开端,实现了传统会计向现代会计的转变。

到了今天,由于经济的迅猛发展,特别是现代科学技术的发展,使得会计不论是在理论上、方法上还是技术手段上,都得到了进一步的完善和发展,与此同时,会计也突破了基本的核算和监督职能,展现出更多、更全面的职能,如预测、决策、计划、控制、考核、分析等职能,渗透到经济管理的各个方面,在经济管理中的作用日益显著。可以看出,经济越发展,会计越重要。

二、企业会计准则的发展历程

会计准则是社会经济发展到一定阶段的必然结果。前已述及,随着企业公司制的建立和两权分离及资本市场的发展、管理科学与会计学的结合,在第二次世界大战以后,出现了财务会计与管理会计两大分支。其中,管理会计服务于企业内部管理信息及内部经营决策,也称之为对内报告会计;财务会计则主要服务于外部信息使用者,为其决策时提供有用的经济信息,也称之为对外报告会计。为保证财务会计信息的质量,有必要建立一套财务会计规范体系,即会计标准。会计标准是会计人员从事会计工作(主要是从事确认、计量、记录、报告工作)必须遵循的基本原则,是会计行为的规范化要求,其表现形式主要是会计准则。

(一) 西方国家会计准则产生的社会经济背景

工业革命后,资本主义经济得到了迅速发展,企业规模日益扩大,股份公司逐步发展起来,到20世纪初,股份公司成为资本主义最典型的企业组织形式。在公司制的企业组织形式下,企业所有权与经营权发生了分离,形成了股东、债权人、政府、企业管理当局等各种与企业有经济利益关系的利益集团。从各自的利益角度出发,它们都要求企业定期提供客观、相关的会计报表,全面反映企业的经营成果、财务状况,以便作出正确的经济决策。正是社会经济的发展对会计信息提出了规范化、标准化的要求。

1929年至1933年席卷资本主义世界的经济危机,是会计准则产生的导火索。经济危机之后,公众对会计报表提出了质疑,纷纷指责会计实务处理的随意性,这种状况严重破坏了金融市场,妨碍了资本市场的形成,因此迫切需要加强会计实务的规范化,提高会计信息的质量。

同时,20世纪30年代由J. M. 凯恩斯所创立的凯恩斯主义,奉行政府干预经济的基本理论,也为会计准则的产生提供了理论依据。政府通过制定会计准则来规范企业提供的经营资料,为经济的有序运行提供真实可靠的信息。

会计职业团体组织的发展壮大是会计准则产生的内因。一方面,会计职业团体的中立性、专业性、权威性,为社会各相关利益提供可比的会计信息规范成为可能;另一方面,会计职业团体的蓬勃发展,为会计准则的产生奠定了基础。

美国是世界上最早研究、制定会计准则的国家之一,自1973年至2003年,美国财务会计准则委员会共发布了7份“财务会计概念公告”、150号“财务会计准则公告”和相关解

释及技术报告。

1973 年,国际会计准则委员会的成立,标志着会计准则从国家化向国际化的转变。国际会计准则委员会自 1973 年至 2001 年已发表了 41 项《国际会计准则》。国际会计准则的诞生,标志着会计已成为国际商业语言,使会计登上了国际大舞台。

(二) 我国企业会计准则的发展历程

自新中国成立后,我国企业会计标准得到了发展,但直至 20 世纪 90 年代,我国的会计标准一直采用企业会计制度的形式。我国自 1988 年开始研究起草企业会计准则,并从 1992 年 11 月开始颁布使用会计准则。我国企业会计标准的发展过程,大致可分为以下几个阶段。

1949 年至 1979 年,建立了行业会计制度。

1979 年至 1992 年,随着对外开放的深入,越来越多的外资流入国内,为规范中外合资经营企业的会计核算,发布了《中华人民共和国中外合资经营企业会计制度》。

1992 年至 1997 年,此期间我国会计准则得以形成并推行,为后续的会计标准改革奠定了坚实的基础。1992 年 11 月 30 日经国务院批准,财政部正式发布了《企业会计准则》,规定从 1993 年 7 月 1 日起正式施行,这标志着我国企业会计工作进入了一个新的发展时期。在这几年中陆续发布了 13 个行业会计制度,形成了较完整的会计体系。

1997 年至 2001 年,为规范新兴会计事项,又陆续发布了包括关联方关系及其交易的披露、现金流量表、非货币性交易、投资、收入、或有事项、资产负债表日后事项、会计政策、会计估计变更和会计差错更正、借款费用、债务重组、固定资产、无形资产、存货、中期财务报告等在内的 16 项具体会计准则。

为适应我国市场经济发展和经济全球化的需要,按照立足国情、国际趋同、涵盖广泛、独立实施的原则,财政部对上述准则作了系统性的修改,并制定了一系列新的准则,于 2006 年 2 月 15 日,发布了包括 1 项《会计准则——基本准则》和 38 项具体准则及 48 项审计准则。形成了包括 1 项基本准则、38 项具体准则和相关应用指南在内的会计准则体系。标志着我国会计准则向国际会计准则迈进了一大步,展示了我国会计与国际会计趋同的发展方向。

表 1-1 我国企业会计准则一览表

项 目	内 容
企业会计准则——基本准则	第一章 总则 第二章 会计信息质量要求 第三章 资产 第四章 负债 第五章 所有者权益 第六章 收入 第七章 费用 第八章 利润 第九章 会计计量 第十章 财务会计报告 第十一章 附则

续 表

项 目	内 容
企业会计准则——具体准则	企业会计准则第1号——存货 企业会计准则第2号——长期股权投资 企业会计准则第3号——投资性房地产 企业会计准则第4号——固定资产 企业会计准则第5号——生物资产 企业会计准则第6号——无形资产 企业会计准则第7号——非货币性资产交换 企业会计准则第8号——资产减值 企业会计准则第9号——职工薪酬 企业会计准则第10号——企业年金基金 企业会计准则第11号——股份支付 企业会计准则第12号——债务重组 企业会计准则第13号——或有事项 企业会计准则第14号——收入 企业会计准则第15号——建造合同 企业会计准则第16号——政府补助 企业会计准则第17号——借款费用 企业会计准则第18号——所得税 企业会计准则第19号——外币折算 企业会计准则第20号——企业合并 企业会计准则第21号——租赁 企业会计准则第22号——金融工具确认和计量 企业会计准则第23号——金融资产转移 企业会计准则第24号——套期保值 企业会计准则第25号——原保险合同 企业会计准则第26号——再保险合同 企业会计准则第27号——石油天然气开采 企业会计准则第28号——会计政策、会计估计变更和差错更正 企业会计准则第29号——资产负债表日后事项 企业会计准则第30号——财务报表列报 企业会计准则第31号——现金流量表 企业会计准则第32号——中期财务报告 企业会计准则第33号——合并财务报表 企业会计准则第34号——每股收益 企业会计准则第35号——分部报告 企业会计准则第36号——关联方披露 企业会计准则第37号——金融工具列报 企业会计准则第38号——首次执行企业会计准则
企业会计准则——应用指南	第一部分：会计准则解释 第二部分：会计科目和主要账务处理

第二节 财务报告的目标

一、会计目标

会计目标是会计系统期望达到的预测目的或境界，是会计系统运行过程中的必然趋势，决定着整体会计活动的发展方向、方式，是会计系统运行的出发点和归宿点。

会计目标是财务会计理论的起点和基础，它决定了会计工作的具体程序与方法，是会计

理论结构的逻辑起点，是会计理论结构的最高层次。

在不同的时空范围下，会计的目标是不同的。经过长时间的交锋，在 20 世纪七八十年代，对于会计目标有两种代表性的观点：受托责任观和决策有用观。受托责任观认为会计的目标在于向资源的提供者报告受托管理的情况，应以客观信息为主；决策有用观认为，会计信息系统的根本目标是向信息使用者提供对他们决策有用的信息，强调会计信息的相关性。

在之后崛起的现代会计目标理论，即受托责任观和决策有用观两者的融合理论对现代会计的发展起到了重要的目标导向作用。从我国新会计准则的构建可以看出，我国会计目标遵循的也是融合理论，即财务会计不仅要反映受托经营者的责任，同时也要为会计信息使用者提供对决策有用的信息。

二、财务报告目标

财务会计作为对外报告会计，其根本职能是通过对企业生产经营活动的反映和记录，为企业的外部信息使用者提供有用的会计信息。

在市场经济体制下，市场承担着优化社会资源配置的任务。企业是市场经济的主体和基础。市场的所有参与者（包括企业内部和企业外部）都会密切注视企业经营、投资、理财等行为及其结果，以便作出相应的经济决策。而人们作出较为可靠决策的主要依据是企业会计所提供的信息。

我国 2006 年《企业会计准则——基本准则》第四条指出：企业应当编制财务会计报告。财务会计报告的目标是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，反映企业经营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。

三、财务报告目标的主要内容

根据财务报告目标，财务会计信息为报告使用者提供相关信息，有助于使用者的经济决策。企业会计信息的使用者即财务报告使用者主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。可以分为内部和外部信息使用者。

（一）企业内部对会计信息的需求

尽管财务会计被称为对外报告会计，但其所提供的相关信息同样为企业内部经营管理者的经营决策提供依据，可以这样说，会计信息在企业决策中起着非常重要的作用。

在市场经济条件下，企业是独立自主、自负盈亏、自主经营的法人实体。为了保证企业资本的保值、增值，增强企业的市场竞争力，实现企业价值最大化的经营目标，必须加强内部管理，进行科学决策。许多重大问题决策的正确与否，关系到企业的兴衰成败，而正确的经营决策必须以客观、相关的数据、资料为依据，而决策所依托的资料有一部分就来自财务会计信息。

（二）企业外部对会计信息的需求

企业在经营过程中，必然与有关各方发生一定的经济利益关系，包括投资者、债权人、政府部门、职工与工会、客户等。企业的外部利益主体即外部信息需求者通过对企业会计信息的分析、判断，作出相应的决策。

1. 企业的所有者。现代企业制度强调企业所有权与经营权相分离，企业管理层受托管

理企业，负有受托责任。企业的资产来源于投资者投入的资本和向债权人借入的资金，企业管理层有责任合理保管、运用企业的资产，实现资产的保值、增值。作为企业资金提供者的所有者和债权人等需要及时或经常性地了解经营管理者的经营情况，以便于评价企业管理层的责任履行情况、经营业绩，并作出相应决策。如：

- (1) 是否应对企业投入更多资金。
- (2) 是否应该转让对企业的投资。
- (3) 企业管理层是否实现了企业目标。
- (4) 是否应该更换管理层。
- (5) 是否需要加强企业内控制度和其他制度的建设等。

2. 企业的投资者。满足投资者的信息需求是企业财务报告的重要目标。根据投资者决策有用目标，财务报告所提供的信息应客观反映企业所拥有或控制的经济资源的运用情况、分布状况、运用效果；客观反映企业的各项收入、费用、利得、损失的金额及其变动情况；客观反映企业各项经营活动、投资活动和筹资活动等所形成的现金流入和现金流出情况，帮助现在的投资者和潜在的投资者对企业的资产质量、分布状况、运营效率、偿债能力、获利能力等作出合理、正确的评价和判断，从而作出正确的投资决策。

3. 企业的债权人。企业的债权人主要关心企业的偿债能力和财务风险。债权人通过对会计信息的分析来评估企业能否按约定方式和约定时间来支付贷款本金及利息，能否按期支付所欠购货款，能否再对企业提供贷款等。

4. 政府及其有关部门。在市场经济条件下，国家是社会经济的组织者和管理者，具有宏观调控的功能。国家通过政府有关部门，运用经济手段对国民经济实行宏观调控。这种调控所需的经济信息的一个来源就是各会计主体提供的会计信息。通过对企业会计信息的分析，政府及其有关部门制定税收政策、进行税收征管和国民经济统计，从而建立公平、合理、公正、有序的市场经济秩序。

企业内部信息使用者和外部信息使用者通过对企业财务报告中所反映的有关企业发展前景、经营状况、经营效率等会计信息的分析，从而作出相应的决策。

第三节 会计基本假设与会计基础

会计的基本假设是企业财务会计的基本前提，是财务会计的理论基础，也是构建财务会计理论体系的基础。财务会计的基本假设是对某些未被确切认识的会计现象，根据客观的正常情况或者发展趋势所作的合乎事理的推断和假定。企业财务会计的程序和方法以及企业对外提供的财务报表，其基本原理都同基本假设密切相关。

会计基本假设是会计核算的前提条件，是对会计核算所处时间、空间环境等所作的合理设定。根据我国《企业会计准则——基本准则》第一章相关内容，会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四个基本假设。会计核算以权责发生制作为会计基础。

一、会计基本假设

(一) 会计主体

会计主体，是会计工作为其服务的特定单位或组织，是企业会计的确认、计量和报告的

空间范围。它为确定特定企业所掌握的经济资源和进行的经济业务提供了基础,从而也为规定有关记录和报表所涉及的范围提供了依据。

在会计主体假设下,企业应当对其本身发生的交易或事项进行会计确认、计量和报告,反映企业本身所从事的各项生产经营活动。明确界定会计主体是进行会计核算的重要前提。

为向会计信息使用者反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,提供与其决策相关的会计信息,会计核算和财务报告的编制应当集中于反映特定对象的活动,并与其他经济实体区分开来,以实现财务报告的目标。所以会计主体假设为确立客观性、相关性原则提供了条件。

要说明的是,会计主体不同于法律主体。一般来说,法律主体必然是会计主体,但会计主体不一定是法律主体。会计主体可以是独立的企业,也可以是一个企业内部的责任单位。

(二) 持续经营

持续经营假设是指企业(会计主体)的经营活动将会按既定目标正常地持续进行下去,在可能预见的将来,企业不会面临破产、清算,也不会大规模削减业务,企业将按照既定用途使用现有的资产,并按原先的承诺清偿债务。

企业能否持续经营,对会计原则、会计方法的选择有很大的区别。持续经营假设要求资产的计价不应当考虑清算,假定企业将会按照当前的规模和状态继续经营下去。这一假设为运用历史成本原则和可比性原则提供了条件。如固定资产的折旧,正是基于企业的持续经营,固定资产将在持续的经营过程中为企业提供效用,因而固定资产可以按历史成本计价,并采用折旧的方法,将历史成本分摊至各个会计期间和相关产品成本中。

当然,持续经营应以企业当前的经营状况进行判断。若一个不能持续经营的企业还假定其持续经营,并采用与持续经营一致的会计核算方法,也就不能客观反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,可能会误导信息使用者。

(三) 会计分期

会计分期假设,是指企业(会计主体)连续不断的经营过程被人为地分割成相等、连续的会计期间,以便会计信息使用者能够及时了解企业的经营成果和财务状况。

会计分期假设与持续经营假设一起规定了会计信息系统活动的时间范围。根据持续经营假设,一个企业将按照当前的规模和状态持续经营下去。而会计信息使用者的决策都需要及时的信息作依据,为保证会计信息的相关性,必须将企业持续的生产经营活动划分为一个个连续、相等的期间,分期确认各期间的财务状况、经营成果和现金流量。会计期间分为年度和中期。会计年度即是公历年度,从每年的1月1日起至12月31日止。中期,是指短于会计年度的报告期间,如半年、季度、月份等。

会计分期假设的设立为应计、摊销、分配、折旧等会计处理方法的运用和权责发生制会计基础、可比性原则等会计原则的确立提供了条件。

(四) 货币计量

货币计量假设,是指企业(会计主体)的生产经营活动及其成果以货币作为计量单位进行反映。

货币作为一般等价物,是衡量一般商品价值的共同尺度,具有价值尺度、流通手段、储藏手段和支付手段等特点,具有同质性、可比性、方便性和可接受性的优点。而其他计量单位都具有片面性,不便于会计计量和经营管理,因而基本准则规定企业会计应以货币计量。

当然,在企业经营中也存在着很难以货币计量的资源,如市场竞争力等。企业可以通过非财务信息来加以阐述。

货币计量假设为确立历史成本原则、可比性原则提供了条件。

要进行会计确认、计量的报告,除明确货币计量外,还需要具体确定记账本位币,即以何种货币来反映企业的财务状况和经营成果。在企业的经济业务涉及多种货币的情况下,需要确定某一货币作为记账本位币;涉及其他货币的,需采用某种汇率折算为记账本位币记账。

二、会计基础

《企业会计准则——基本准则》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。

权责发生制会计基础要求,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。

收付实现制是与权责发生制相对应的一种会计基础,它是以现金的收到或支出作为确认收入和费用的依据。目前,我国的行政单位会计采用收付实现制作为会计基础,事业单位会计除经营业务外也采用收付实现制进行会计核算。

第四节 会计信息质量要求

会计信息质量要求是企业财务报告中所提供会计信息应达到的基本标准和要求,是指导会计数据处理,会计信息加工、传递和利用的准绳。《企业会计准则——基本准则》指出,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、谨慎性和及时性等。

一、可靠性

可靠性,即会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据,如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。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。

从可靠的角度讲,企业对于经济业务的记录、报告,应当做到不偏不倚,以客观事实为依据,每一项会计记录都要有合法的凭证为依据,如实反映,做到账证、账账、账表和账实之间的相互一致。

同时要求在符合重要性和经济性原则的前提下,保证会计信息的完整性,包括应当编制的报表及其附注内容的完整,不能随意遗漏或减少应当披露的信息,与使用者决策相关的信息都应当充分披露。

二、相关性

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。

会计信息的价值体现在其与会计信息使用者的决策是否相关，是否可靠，是否有助于决策或提高决策水平。相关的会计信息能够有助于使用者评价企业过去的经营状况和效果，对与之相关的预测进行修正，具有反馈价值和预测价值。

要注意的是，相关性与可靠性是统一的，相关性必须建立在可靠性的基础之上，即会计信息首先必须真实、可靠，然后尽可能地做到相关，满足会计信息使用者的需要。

三、可理解性

可理解性也称为明晰性，要求企业提供的会计信息应当清晰明了，便于财务报告使用者理解和使用。

提供会计信息的目的在于帮助有关方面进行经济决策，要运用会计信息就必须理解会计信息的内涵。这就要求财务报告所提供的会计信息在可靠性和相关性的前提下，应当清晰明了，易于理解。当然，要真正地理解会计信息的内涵，还需要使用者具备一定的会计专业知识。

四、可比性

可比性是指企业财务报告所反映的会计信息应当相互可比。企业提供的会计信息应当具有可比性。具体包括以下两个方面：

（一）同一企业不同时期会计信息可比

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。确需变更的，应当在附注中予以说明。企业会计信息使用者不仅通过阅读某一会计期间的财务报告，来掌握企业在一定时期的经营成果、财务状况和现金流量，而且通过对不同时期财务报告的分析，来明确企业财务状况和经营的变化趋势，预测企业未来的发展。因而对企业提供的财务报告应具备可比性。对于同一企业不同地点和不同时间发生的相同类型经济业务，应该采用一致的会计处理程序和方法。

（二）不同企业相同时期会计信息可比

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。为了便于会计信息使用者评价不同企业的财务状况、经营成果和现金流量，可比性要求不同企业在编制财务报告时，对于相同的经济业务，应当采用规定的会计政策，保证会计信息口径一致、相互可比。

五、实质重于形式

实质重于形式是指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，而不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。

对于企业的交易或事项，一般来说，其经济实质与法律形式是一致的。但有时候交易或事项的法律形式并不能真实反映其经济实质。为了真实反映企业的财务状况、经营成果，就不能仅仅根据交易或事项的外在表现形式来进行会计核算，而应以其实质为依据进行会计确认、计量和报告。如融资租入固定资产，从法律形式来看，属于租赁资产，并没有拥有该资产的所有权。但从其实质来看，由于融资租赁资产的租期较长，在租赁期内承租企业有权控制支配该资产并从中受益，这与企业自有资产没有差异。因而，企业在管理上，将融资租入

固定资产视为自有资产，在会计确认、计量和报告上将融资租入固定资产列入资产负债表。

六、重要性

重要性要求企业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。即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。

企业在保证尽可能全面完整地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量的前提下，要根据一项交易或事项是否会对会计信息使用者的决策产生重大影响来决定对其反映的精确程度。凡是对会计信息使用者的决策产生重大影响的交易或事项，并进而影响财务会计报告使用者据以作出合理判断的重要会计事项，应作为会计确认、计量和报告的重点，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。

在评价交易或事项的重要性时，很大程度上取决于会计人员的职业判断。一般来说，如果会计信息的省略或者错报会影响投资者等财务报告使用者据此作出决策的，该信息就是重要的。当然，企业应当根据其所处的环境和实际情况，从项目的性质和金额大小两方面加以判断。

七、谨慎性

谨慎性也称稳健性，要求企业对交易或事项进行会计确认、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、低估负债或者费用，不得计提秘密准备。

在企业的经营过程中，存在着许多风险和不确定性，谨慎性要求企业在面临不确定性因素条件下进行职业判断，应充分估计各种风险和损失，既不高估资产或者收益，也不低估负债或者费用。如各项资产在减值时应计提减值准备，就是谨慎性的体现。

八、及时性

信息具有时效性的特征，其价值会随时间的流逝而降低。为体现会计信息的有用性，及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项，应当及时进行确认、计量和报告，不得提前或者延后。

及时性体现在对经济事项或交易的会计确认、计量和报告过程中，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；二是要求及时处理会计信息，即按照会计准则的规定，及时对经济交易或者事项进行确认或者计量，并编制出财务报告；三是要求及时传递会计信息，即按照国家规定的有关时限，及时地将编制的财务报告传递给财务报告使用者，便于其及时使用和决策。

及时收集、及时处理、及时报告是紧密联系的三个方面，及时收集是及时进行会计处理的基础；而及时记录是及时报告的前提，只有将会计资料及时地记录下来，才有可能及时地报告；及时报告是会计信息时效性的重要保证，若不能及时报告，那么即使及时收集、及时的会计处理也会使会计信息失去时效性。因而，企业会计应将及时收集会计凭证、及时处理会计资料、及时报告会计信息三者很好地结合起来。