



高职高专规划教材

# 财务会计

CAIWU KUAIJI

张文杰 赵国权 主编



机械工业出版社  
CHINA MACHINE PRESS



电子课件、习题解答



教育部全国统编教材

# 财务会计

CHANGJIAN JIYUANJI

张维迎 编著 张维迎 主编



中国财政经济出版社



高职高专规划教材

# 财 务 会 计

主 编 张文杰 赵国权

副主编 孙 晶 农海燕

参 编 吕翠萍 王燕嘉 祁俏格 秦翰翔

邹晓丹 苏英伟 杨 静



机 械 工 业 出 版 社

本书以培养学生成为技能型人才为宗旨,与高等职业教育培养目标相符,在掌握“必需、够用”的专业理论知识的基础上,注重提高学生运用理论解决实际问题的能力和水平,能满足财务会计的实践要求和高等职业教育的教学要求。全书共 12 章,主要内容包括:总论、货币资金,金融资产,存货,长期股权投资,固定资产,无形资产与其他资产,负债,所有者权益,收入、费用和利润,所得税,财务报表等。

本书可作为高职高专会计专业教材,也可供成人大专会计专业学生和在职会计人员继续教育或自学之用。

### 图书在版编目(CIP)数据

财务会计/张文杰,赵国权主编. —北京:机械工业出版社,2010.1

高职高专规划教材

ISBN 978-7-111-27487-2

I. 财... II. ①张... ②赵... III. 财务会计—高等学校:技术学校—教材  
IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 206271 号

机械工业出版社(北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

策划编辑:孔文梅 王玉鑫 责任编辑:孙 聪

封面设计:鞠 杨 责任印制:洪汉军

三河市国英印务有限公司印刷

2010 年 1 月第 1 版第 1 次印刷

184mm×260mm·19 印张·468 千字

0001—4000 册

标准书号:ISBN 978-7-111-27487-2

定价:32.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

电话服务

网络服务

社服务中心:(010) 88361066

门户网:<http://www.cmpbook.com>

销售一部:(010) 68326294

教材网:<http://www.cmpedu.com>

销售二部:(010) 88379649

读者服务部:(010) 68993821

封面无防伪标均为盗版

# 前 言

为了适应会计人才市场对会计人员知识结构更新的需求,满足高职高专会计专业人才培养目标的要求,我们组织了教学和科研第一线的“双师型”骨干教师,根据财政部2006年颁布的新的《企业会计准则》及《增值税暂行条例》等,并结合多年的教学和研究成果编写了这本《财务会计》教材。

财务会计是现代企业会计的一个分支,它同管理会计相配合共同服务于市场经济条件下的现代企业,是高职高专会计专业的主干专业课程,也是会计专业知识结构中的主体部分。

本教材根据高职高专教育培养要求编写而成,符合专业培养目标和课程教学基本要求;在编写过程中借鉴吸收了大量同类教材的优点,全书结构安排合理,理论简洁、透彻、明了,从强化学生的“职业能力”出发,考虑学生实际就业的岗位能力,突出实务操作,增加知识点链接,力图扩展师生的课内外知识范围,提高教学效果。

本书由内蒙古财经学院张文杰副教授、宁夏财经职业学院会计系赵国权副教授担任主编,内蒙古财经学院会计教研室主任孙晶及广西农业职业技术学院高级会计讲师农海燕担任副主编。主编负责总体框架的设计、编写大纲的审定、各章初稿的修订和全书的总纂与定稿。参加编写人员的具体分工是:第一章、第十一章由张文杰、赵国权编写;第二章、第九章由孙晶编写;第三章由秦翰翔编写;第四章由吕翠萍编写;第五章由祁俏格编写;第六章由王燕嘉编写;第七章由杨静编写;第八章由农海燕编写;第十章由邹晓丹编写;第十二章由苏英伟编写。

为方便教学,本书配备电子课件等教学资源。凡选用本书作为教材的教师均可索取,请发送邮件至 [cmpgaozhi@sina.com](mailto:cmpgaozhi@sina.com), 咨询电话:010-88379375。

本书在编写过程中,参考、吸收、采用了国内外众多学者的研究成果,值此之际,谨向原作者深表谢意。由于作者水平有限,书中不足之处在所难免,敬请同行及读者不吝赐教,以便再版时修改。

编 者

# 目 录

## 前言

|                                    |                               |
|------------------------------------|-------------------------------|
| <b>第一章 总论</b> .....1               | <b>第五章 长期股权投资</b> .....97     |
| 第一节 财务会计的特征.....1                  | 第一节 长期股权投资概述.....97           |
| 第二节 企业会计准则和会计制度.....3              | 第二节 长期股权投资核算的成本法.....100      |
| 第三节 会计基本假设、会计基础和<br>会计信息质量要求.....5 | 第三节 长期股权投资核算的权益法.....104      |
| 第四节 会计要素与会计要素的计量.....9             | 本章小结.....108                  |
| 本章小结.....12                        | 知识点强化练习题.....108              |
| 知识点强化练习题.....13                    |                               |
| <b>第二章 货币资金</b> .....15            | <b>第六章 固定资产</b> .....113      |
| 第一节 库存现金.....15                    | 第一节 固定资产概述.....113            |
| 第二节 银行存款.....19                    | 第二节 固定资产的取得与计价.....117        |
| 第三节 其他货币资金.....28                  | 第三节 固定资产的折旧.....121           |
| 本章小结.....30                        | 第四节 固定资产的后续支出.....125         |
| 知识点强化练习题.....30                    | 第五节 固定资产的处置.....126           |
|                                    | 第六节 固定资产的清查和减值.....129        |
| <b>第三章 金融资产</b> .....34            | 本章小结.....130                  |
| 第一节 金融资产概述.....34                  | 知识点强化练习题.....131              |
| 第二节 交易性金融资产.....35                 |                               |
| 第三节 应收及预付款项.....41                 | <b>第七章 无形资产与其他资产</b> .....137 |
| 本章小结.....55                        | 第一节 无形资产.....137              |
| 知识点强化练习题.....56                    | 第二节 其他资产.....146              |
|                                    | 本章小结.....147                  |
| <b>第四章 存货</b> .....62              | 知识点强化练习题.....147              |
| 第一节 存货概述.....62                    |                               |
| 第二节 原材料按实际成本计价的核算.....65           | <b>第八章 负债</b> .....152        |
| 第三节 原材料按计划成本计价的核算.....73           | 第一节 流动负债概述.....152            |
| 第四节 其他存货的核算.....77                 | 第二节 短期借款.....154              |
| 第五节 存货清查.....85                    | 第三节 应付及预收款项.....156           |
| 第六节 存货的期末计价.....88                 | 第四节 应交税费.....166              |
| 本章小结.....90                        | 第五节 其他流动负债.....180            |
| 知识点强化练习题.....90                    | 第六节 长期借款.....182              |
|                                    | 第七节 应付债券.....187              |

|                           |     |                        |     |
|---------------------------|-----|------------------------|-----|
| 本章小结 .....                | 192 | <b>第十一章 所得税</b> .....  | 246 |
| 知识点强化练习题 .....            | 192 | 第一节 所得税会计概述 .....      | 246 |
| <b>第九章 所有者权益</b> .....    | 201 | 第二节 计税基础和暂时性差异 .....   | 247 |
| 第一节 实收资本 .....            | 201 | 第三节 所得税的核算 .....       | 251 |
| 第二节 资本公积 .....            | 206 | 本章小结 .....             | 254 |
| 第三节 留存收益 .....            | 209 | 知识点强化练习题 .....         | 255 |
| 本章小结 .....                | 212 | <b>第十二章 财务报表</b> ..... | 258 |
| 知识点强化练习题 .....            | 212 | 第一节 财务报表概述 .....       | 258 |
| <b>第十章 收入、费用和利润</b> ..... | 215 | 第二节 资产负债表 .....        | 261 |
| 第一节 收入 .....              | 215 | 第三节 利润表 .....          | 269 |
| 第二节 费用 .....              | 230 | 第四节 现金流量表 .....        | 273 |
| 第三节 利润 .....              | 237 | 第五节 财务报表附注 .....       | 287 |
| 本章小结 .....                | 242 | 本章小结 .....             | 289 |
| 知识点强化练习题 .....            | 242 | 知识点强化练习题 .....         | 290 |
|                           |     | <b>参考文献</b> .....      | 297 |

# 第一章 总 论

## 学习任务

**知识任务：**掌握财务会计和会计基本假设的含义，掌握会计信息质量和会计要素的具体内容。

**技能任务：**会计科目的应用。

## 第一节 财务会计的特征

### 一、会计的分类

人类的社会活动大多是通过某些组织完成的，组织通常可以分为营利性组织、政府及非营利性组织。营利性组织一般被称为“企业”，是依法设立的以营利为目的的从事生产经营活动的独立核算的经济组织。而政府及非营利性组织是指各级政府机构以及不以营利为目的的各类学校、医院、公共福利组织等。以企业经济活动为核算对象的会计，称为“企业会计”；以政府和非营利组织经济活动为核算对象的会计，称为“政府及非营利组织会计”。

#### （一）企业会计

企业是以营利为目的的经济组织，获利是企业经营活动的出发点和归宿。为了从事生产经营活动，获得利润，企业必须通过各种渠道筹集资本、扩大收入、降低成本、合理分配利润。因此，企业会计涉及从接受投资到赚取、分配利润的全过程，要向投资者、债权人等报告企业的财务状况、经营成果等方面的信息。

#### （二）政府及非营利组织会计

与企业不同，政府及非营利组织不是以营利为目的，而是以政府管理、提高全社会公共事业服务水平为宗旨的社会组织。由于政府及非营利组织具有与企业不同的目的，政府及非营利组织会计在会计核算的内容、原则、方法等方面也不同于企业会计，从而形成了与之不同的会计门类。



小思考

企业会计与政府及非营利组织会计都采用借贷记账法吗？

## 二、企业会计的两个重要领域——财务会计与管理会计

### （一）财务会计

财务会计是以《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》）为准绳，依据企业会计准则和会计制度，按照规定的会计程序，采用一系列专门的方法，对企业经济活动进行核算和监督，并向有关方面提供企业信息，旨在管好、用好企业资金的一种管理活动。

财务会计以会计准则为依据，通过填制凭证、登记账簿、编制会计报告等方法，确认和计量企业资产、负债、所有者权益的增减变化，反映收入的取得、费用的发生和归属以及净收益的形成及分配，定期以财务报告的形式，提供企业的财务状况、经营成果和现金流量的情况，并通过分析会计报告，客观评价企业的经营业绩、偿债能力和获利能力，对企业的经营情况作出全面反映。

### （二）管理会计

管理会计是在财务会计的基础上发展起来的一门相对独立的会计学科。它主要是为了适应企业内部计划和控制的需要，以企业内部各级管理人员为主要服务对象，利用财务会计提供的会计信息及生产经营活动中的有关资料，运用数学、统计学等一系列的技术和方法，预测前景、参与决策、规划未来、控制和评价企业经济活动，为企业管理部门进行最优管理决策和有效经营提供有用的会计信息。



小思考

财务会计的职能和财务会计的目标是什么？

## 三、财务会计的特征

### （一）对外提供通用的财务报告

现代社会中，会计信息的需求者众多，既有企业外部的投资者、债权人、政府机构，也有企业内部管理当局。财务会计的主要任务是向企业外部同企业存在经济利益关系的各方提供财务报告，满足外部会计信息使用者的需要。由于企业外部与其利益相关的集团或个人众多，他们所需要的决策信息千差万别，因此，财务会计并不是也不可能针对某一外部会计信息使用者提供财务报告，满足其个别决策的需要，而是通过定期编制通用的“资产负债表”、“利润表”、“现金流量表”和“所有者权益变动表”，向企业外部会计信息使用者传递企业财务状况、经营成果、现金流量等会计信息，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。

### （二）以会计准则规范会计核算

在所有权与经营权相分离的情况下，财务报告是由企业管理当局负责编报的，而财务报告的使用者主要是来自企业的外部。会计信息的外部使用者远离企业，不直接参与企业的日常经营管理，主要是通过企业提供的财务报告获得有关的经济信息。因此，财务会计信息的质量是企业外部会计信息使用者关注的焦点。为使财务会计提供的会计信息真实、可靠，防

止企业管理者在会计报表中弄虚作假，财务会计必须严格遵循会计准则，并按照法定的程序对有关资料进行归类整理，定期提供反映企业财务状况和经营成果的财务报告。

### （三）运用传统会计的方法和程序进行会计活动

财务会计是从传统会计演化而来的，它沿用了传统会计中有关确认、计量、记录等方法及程序，对企业的经济活动进行有效的反映和监督。同时，财务会计是在传统会计基础上的进一步发展，将传统会计的方法、程序提高到一定的会计理论高度，并以公认会计原则的形式使之系统化、条理化和规范化，形成较为严密而稳定的基本结构。

## 第二节 企业会计准则和会计制度

### 一、企业会计准则

#### （一）企业会计准则的含义

企业会计准则，是在《会计法》和会计理论指导下通过一定的组织机构所制定的会计标准，是企业会计工作的规范，是处理会计实务，评价企业会计工作质量的准绳。同时，会计准则也在社会政治经济环境的影响下，随着会计理论与实践的发展而不断完善。

国际会计准则（IAS）从 1973 年到 2000 年由国际会计准则委员会（IASC）发布。国际会计准则理事会（IASB）在 2001 年取代了国际会计准则委员会，并且在 2001 年 4 月宣称它会采用国际会计准则委员会以前所发布的所有国际会计准则。IASB 自 2001 年正式运转，其发布的会计准则被称为国际财务报告准则。截至目前，通过改进原来的国际财务报告准则和发布新的国际财务报告准则，现行有效的国际财务报告准则共 38 项。这些会计准则主要有：财务报告列报、存货、无形资产、现金流量表、所得税会计、不动产、厂房和设备、租赁、每股收益、收入，等等。

我国对国际财务报告准则十分重视，为使我国会计工作能与国际会计接轨，适应我国社会主义市场经济发展的需求，保证会计信息质量，依据《会计法》的要求，在总结我国会计改革实践的基础上，经过我国会计专家和广大会计工作者的努力，制定并陆续修订和完善了我国的会计准则体系。会计准则是我国会计核算工作的统一标准，是审核企业会计报告的依据。我国企业会计准则体系由基本准则、具体准则、会计准则应用指南和解释等组成。其中基本准则在整个企业会计准则体系中扮演着概念框架的角色，起着统驭作用；具体准则是在基本准则的基础上，对具体交易或者事项的会计处理的规范；应用指南是对具体准则的一些难点问题作出的操作性规定；解释是随着企业会计准则的贯彻实施，就实务中遇到的实施问题而对准则作出的具体解释。

我国 2007 年实施的会计准则体系基本框架是：以基本准则为指导原则，以存货、固定资产等一般业务的具体准则为主线，兼顾金融、石油、天然气等特殊行业中的特定业务准则，按照现金流量表、合并财务报表等报告准则进行列报，涵盖企业绝大部分经济业务的会计处

理和相关信息的披露，体现我国国情并与国际会计标准基本趋同。

## （二）企业会计基本准则和会计具体准则

我国的企业会计准则包括会计基本准则和会计具体准则两部分。

### 1. 会计基本准则

会计基本准则，是指对会计核算工作出的原则性规定。我国现行的企业会计基本准则，是在 1993 年 7 月 1 日起实施的会计准则的基础上于 2006 年修订，自 2007 年 1 月 1 日起在上市公司范围内实施，并鼓励其他企业执行的《企业会计准则——基本准则》。它主要包括四个部分：总则、会计信息质量要求、会计要素准则、财务报表准则。会计基本准则中的规定是我国不同所有制、不同行业的企业必须共同遵守的。

### 2. 会计具体准则

会计具体准则，是根据会计基本准则的要求就会计核算的基本业务和特殊行业的会计核算工作作出的规定。会计具体准则按照其内容可以分为共性业务会计准则、财务报表准则和特殊业务会计准则三类。共性业务会计准则主要对各行各业会计核算中共同的基本业务的会计处理作出规定，包括固定资产、存货、收入、无形资产、或有事项、租赁、外币折算等。财务报表准则主要就各种财务报表反映的内容、列示方法和报表的格式等作出规定，包括财务报表列表、现金流量表、中期财务报告、合并财务报表等。特殊业务会计准则主要是分别对一些特殊行业的基本业务的核算作出规定，包括金融工具的确认和计量、石油天然气开采、生物资产等。

### 3. 企业会计准则实施的意义

在我国，随着社会主义市场经济体系的建立和完善，对外开放的不断扩大，企业已走向国际市场，这就要求企业会计按国际惯例进行运作。因此，制定和实施适合我国国情的会计准则就有着非常重要的现实意义，主要表现在以下三方面：

（1）有利于保护社会公众利益。我国企业会计准则体系以提高会计信息质量、维护社会经济秩序为宗旨，按照国际惯例对会计信息的生成和披露作了更加严格和科学的规定。我国企业会计准则体系的实施，必将进一步强化对信息供给的约束，有效维护投资者的知情权，有利于社会公众作出理性决策，有利于保护社会公众的切身利益，促进经济持续、稳定、有序发展。

（2）有利于完善市场经济体制。我国企业会计准则体系的实施，有利于更好地发挥会计工作引导资源配置、支持科学决策、加强经营管理、推动合理分配的职能，对促进深化企业改革、建设现代市场体系、完善市场经济体制和加强宏观调控具有重要作用。

（3）有利于提高对外开放水平。会计是国际通用的商业语言，随着经济全球化趋势深入发展，我国经济与世界经济的相互联系、相互依存和相互影响日益加深，迫切需要大胆借鉴国际通行规则，不断完善会计审计准则。我国企业会计准则体系的实施，有利于进一步优化我国的投资环境，促进企业更多更好地“走出去”，稳步推进我国会计审计国际化发展战略，全面提高我国的对外开放水平。

## 二、企业会计制度

### 1. 企业会计制度的概念

会计制度,是指部门或行业根据会计准则而制定的适用其本身进行会计工作遵循的规则、方法和程序的总称。目前,由财政部根据《会计法》和会计准则制定的、于2001年1月1日发布实施的国家统一会计制度,仍在我国非上市公司执行。在我国会计领域,出现了企业会计准则和企业会计制度并存的趋势。各部门和单位也可根据企业会计准则的要求,制定部门或单位的会计制度。

### 2. 企业会计制度的内容

目前财政部颁布实施的会计制度主要有《企业会计制度》、《金融企业会计制度》和《小企业会计制度》等。会计制度的核心是账户设置、会计核算、具体流程及会计核算的具体方法等。



小思考

我国企业会计准则体系包含哪些内容?

## 第三节 会计基本假设、会计基础和会计信息质量要求

### 一、会计基本假设

会计基本假设,是指一般在会计实践中长期奉行、不需证明便为人们所接受的前提条件。会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处时间、空间环境等作出的合理设定。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项。

#### (一) 会计主体

会计主体是企业会计确认、计量和报告的空间范围,是会计工作服务的特定单位。会计主体假设要求企业对其本身发生的交易或者事项进行确认、计量和报告。会计主体基本前提的实质在于它规定了会计活动的空间范围,将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区分开来,如董事长自用买房款要入到企业账上就违反了此假设。

会计主体不同于法律主体。一般来说,法律主体往往是一个会计主体。例如,一个企业作为一个法律主体,应当建立会计核算体系,独立地反映其财务状况、经营状况和现金流量。但是,会计主体不一定是法律主体。例如,在企业集团中,一个母公司拥有若干个子分公司,企业集团的母公司统一领导开展生产经营活动。母子公司虽然是不同的法律主体,但是母公司对于子公司拥有控制权,为了全面反映企业集团的财务状况、经营状况和现金流量,就有必要将企业集团作为一个会计主体,编制合并财务报表。

#### (二) 持续经营

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,是指会计主体的生产经营活动将无限期持续下去,在可以预见的将来不会倒闭,进行清算。在这个基本前提下,会

计便可认定企业拥有的资产将会在正常的经营过程中被合理地支配和耗用,企业的债务也将在持续经营中得到有序的补偿。例如,以持续经营为前提,企业取得固定资产时,按取得成本而非清算价格予以计价,并且在持续经营期间视其耐用年限将其价值分配转移,即以计提折旧的方式,将购置固定资产的成本分摊到各个会计期间去。

持续经营的前提是认定企业的生产经营活动中的资产总以原定的用途被使用、消耗,其资产的现时价值并不重要。倘若持续经营前提不存在,历史成本计价基本原则以及一系列的会计准则和会计方法也将失去存在的基础。

### (三) 会计分期

会计分期是指将一个企业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。会计分期的目的在于通过会计期间的划分,将持续经营的生产经营过程划分成连续、相等的期间,分期结账目和编制财务报告,以便分期考核其经营活动的成果。企业以持续经营为理念,但是债权人和投资人乃至经营者却不能等到经济活动完全结束(承包期满或解散)才核算一次盈亏,这就促使企业将经营活动截成一段段的距离,分期记录经济业务、结账目、编制会计报表,及时反映一定日期的财务状况和一定期间的经营成果。

会计分期的意义在于界定了会计信息的时间段落,产生了本期与非本期的区别,为历史成本计价、权责发生制、可比性原则等奠定了基础。会计期间分为年度和中期。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间,如半年、季度或者月度报告。

### (四) 货币计量

企业会计应当以货币计量。货币计量是指在会计核算中以假定价值不变的货币作为基本计量单位。企业的会计核算一般以人民币为记账本位币,业务收支以人民币以外的货币为主的企业,可以选定其中一种货币作为记账本位币,但是编报的财务报告应当折算为人民币。

上述会计核算的四项基本假设,具有相互依存、相互补充的关系。会计主体确立了会计核算的空间范围,持续经营与会计分期确立了会计核算的时间长度,而货币计量则为会计核算提供了必要手段。没有会计主体,就不会有持续经营;没有持续经营,就不会有会计分期;没有货币计量,就不会有现代会计。

## 二、会计基础

企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告,而不应以收付实现制为基础。

权责发生制是指凡是当期已经实现的收入和已经发生或应负担的费用,不论款项是否收付,都应作为当期收入和费用处理;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已经在当期收付,也不应该作为当期的收入和费用。按照权责发生制,对于收入的确认应以实现为原则,判断收入是否实现,主要看产品是否已经完成销售过程、劳务是否已经提供。如果产品已经完成销售过程、劳务已经提供,并已取得收款权利,收入就算实现,而不管是否已经收到款项,都应计入当期收入。对费用的确认应以发生为原则,判断费用是否发生,主要看与其相关的收入是否已经实现,费用应与收入相配比。如果某项收入已经实现,那么与之相关的费用就已经发生,而不管这项费用是否已经付出,在确认收入的同时确认与之相关的费用。

与权责发生制相对应的是收付实现制。在收付实现制下,对收入和费用的入账,完全按

照款项实际收到或支付的日期为基础来确定它们的归属期。

企业根据权责发生制进行收入与费用的核算，能够更加准确地反映特定会计期间内企业真实的财务状况及经营成果，所以在企业财务会计实务中被普遍采用。

### 三、会计信息质量要求

#### （一）可靠性

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。

可靠性原则有四方面的含义：一是真实性，指提供的会计信息应如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量状况；二是客观性，指对经济业务的确认、计量和报告应不偏不倚，以事实为依据，不受主观意志所左右；三是可验证性，指有可靠的凭据，以供复查其数据来源和信息提供过程；四是信息完整，如收入大幅提高是由于国家政策所致时，只用报表提供的收入信息是不够的，应披露国家政策的影响。

#### （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。

如相关产品过剩，企业存货跌破账面价值，会计上计提跌价准备就是提供资产已经减值的相关性信息。

会计信息质量的相关性要求，需要企业在确认、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。但是，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，会计信息在可靠性的前提下，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。

#### （三）可理解性

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。

可理解性原则指会计核算和编制的财务报告应当清晰明了，便于理解和运用。会计信息的价值在于对信息使用者的决策有用，因而必须使信息使用者理解会计记录乃至编制报告语言、方法的含义和用途，可理解性原则应贯穿于会计凭证开始的各个阶段。

#### （四）可比性

企业提供的会计信息应当具有可比性，可比性包括两方面含义：

##### 1. 同一企业纵向可比

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。如企业将存货计价从先进先出法改为加权平均法，会对存货发出成本和留存存货价值产生不同的影响，附注中应该说明。

##### 2. 不同企业横向可比

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。企业经营的好坏,资产情况如何,依靠企业间会计报表信息的比较来反映,如果企业记账口径都一致,无疑可比性增强。可比性原则以客观性原则为基础,并不意味着不能有任何选择,只要这种选择仍然可以进行有意义的比较就可以实施。如为了如实反映应收账款的风险,可以根据实际情况选择计提坏账准备的比例。

### (五) 实质重于形式

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。如果企业的会计核算仅仅按照交易或事项的法律形式或人为形式进行,而其法律形式或人为形式又未能反映其经济实质和经济现实,那么,会计核算的结果不仅不会有利于会计信息使用者的决策,反而会误导会计信息使用者的决策。如将融资租入固定资产视同为自有固定资产进行会计处理,就是遵循实质重于形式的原则。

### (六) 重要性

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等有关的所有重要交易或者事项。企业的会计核算应当遵循重要性原则,在会计核算过程中对交易或事项应当区别其重要性程度,采用不同的核算方法。对资产、负债、损益有较大影响,并进而影响财务报告使用者据以作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进行处理,并在财务报告中予以充分、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报告使用者作出错误判断的前提下,可适当简化处理。如某项资产过少可不单独在会计报告中列报,而在财务报告中合并反映。重要性原则与会计信息成本效益直接相关,坚持重要性原则能使提供会计信息的收益大于成本。

### (七) 谨慎性

企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告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。谨慎性原则是指会计人员对存在不同会计处理程序和方法的某些经济业务或会计事项,应在不影响合理反映的前提下,尽可能选择不虚增利润和夸大所有者权益的会计处理程序和方法进行会计处理。当有多种会计方法选择时,应当遵循谨慎性原则的要求,不得多计资产或收益、少计负债或费用。

会计信息质量的谨慎性要求,需要企业在面临不确定性因素的情况下作出职业判断时,应当保持应有的谨慎,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、对售出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。

谨慎性的应用也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,或者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,这是不符合会计准则要求的。

### (八) 及时性

企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行会



#### 小思考

企业为减少本年度亏损而调减计提资产减值准备金额,体现了会计核算的谨慎性原则吗?

计确认、计量和报告，不得提前或者延后。及时性原则是指企业的会计核算应当及时进行，以保证会计信息的时效性。及时性原则包含两层含义：一是对发生的经济业务及时记录，跨期记录影响核算结果，影响信息质量；二是将会计信息及时输送给相关使用者，迟报信息将影响相关使用者对企业的判断和决策。因此，记账、算账、报账都不得提前或延后。

## 第四节 会计要素与会计要素的计量

### 一、企业会计的一般对象

企业会计的对象与企业经济活动的内容密切相关，但不是企业经济活动的全部内容，只是能够用货币表现的资金运动。以工业企业为例，工业企业的资金运动按其运动的程序可分为资金投入、资金周转、资金退出三个基本环节。随着企业供、产、销过程的不断进行，企业的资金也在不断地进行着循环和周转，即由货币资金转化为固定资金、储备资金，再转化为生产资金、成品资金，最后又转化为货币资金。会计要依次反映各阶段的资金运动，这种资金运动也就构成了工业企业会计的一般对象。

### 二、会计要素

会计要素是根据交易或者事项的经济特征确定的财务会计对象的基本分类。它是为实现会计目标，以会计基本前提为基础对会计对象的基本分类，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。按照我国的企业会计准则，会计要素分为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六项。这六项会计要素又可划分为两大类，即反映财务状况的会计要素和反映经营成果的会计要素。

#### （一）反映财务状况的会计要素

##### 1. 资产

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。它是企业从事生产经营活动的物质基础。它具有以下特点：

（1）资产预期会给企业带来经济利益。它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。凡是能够给企业带来未来经济利益的都可能成为资产，包括财产、债权、其他权利等。

（2）资产应为企业拥有或控制的资源。某项资源要作为企业的资产予以确认，企业必须享有其所有权，或者虽然不享有某项资源的所有权，但能够实际控制该资源，如融资租入的固定资产。

（3）资产是由企业过去的交易或者事项形成的。企业过去的交易或者事项包括购买、生产、建造行为或其他交易或事项。预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。

资产以各种具体形态分布或占用在生产经营过程的不同方面，按其流动性通常可分为流

动资产和非流动资产。

## 2. 负债

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。负债是企业权益的重要组成部分。它有以下特点：

(1) 负债是企业承担的现时义务。现时义务是指企业在现有条件下已承担的义务。未来发生的交易或者事项形成的义务，不属于现时义务，不应当确认为负债。

(2) 负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。负债这种责任将来必须用交付资产、提供劳务等牺牲经济利益的方式来偿还，在没有偿还之前，企业承担着这种责任。

(3) 负债是由企业过去的交易或者事项形成的。过去的交易或者事项包括购买货物、使用劳务、接受银行贷款等。只有过去发生的交易或者事项才形成负债，企业将在未来发生的承诺、签订的合同等交易或者事项，不形成负债。

负债是企业筹措资金的重要渠道，但它不能归企业永久使用，必须按期归还或偿付，因此它实质上反映企业与债权人之间的一种债权债务关系。负债按其偿付期长短分为流动负债和非流动负债。

## 3. 所有者权益

权益包括债权人权益和所有者权益两部分。所有者权益，是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称股东权益，是所有者对企业资产的剩余索取权。它包括所有者投入的资本（实收资本或者股本）、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。通常由股本（或实收资本）、资本公积（股本溢价或资本溢价、其他资本公积）、盈余公积和未分配利润构成。

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，是指企业非日常活动中形成的、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流入。损失，是指由企业非日常活动所发生的、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。直接计入所有者权益的利得和损失主要包括可供出售金融资产的公允价值变动额、现金流量套期工具公允价值变动额（有效套期部分）等。

所有者权益与负债有着本质的区别。负债是对内和对外所承担的经济责任，企业负有偿还的义务，而所有者权益在一般的情况下企业不需要归还给投资者；企业使用负债所取得的资金，通常需要付出代价，而使用所有者权益取得资金时，则不需要支付费用；企业清算时，负债拥有优先清偿权，而所有者权益只有在清偿所有负债后才返还给投资者；负债不能参与企业利润分配，而所有者权益的基本部分可以参与企业的利润分配。

### （二）反映经营成果的会计要素

#### 1. 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。它包括主营业务收入和其他业务收入，不包括为第三方或者客户代收的款项。对于某一会计主体来说，收入表现为一定期间现金的流入、资产的增加或负债的减少。收入是企业持续经营的基本条件，企业必须在销售商品或者提供劳务等经营业务中取