

普通高校会计专业主干课程系列教材

中级财务会计

Zhongji Caiwu Kuaiji

林斌 刘斌 / 主编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

普通高校会计专业主干课程系列教材

◎会计学基础

◎会计模拟I

◎中级财务会计

◎会计模拟II

◎成本会计

◎管理会计

◎财务管理

◎财务管理综合实验

◎会计电算化

◎统计学原理

◎审计

◎审计模拟实验

◎财务分析

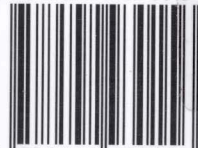
◎税务会计

◎税法

◎高级财务会计

◎会计模拟III

ISBN 978-7-5429-3015-6



9 787542 930156 >

定价：32.00元

普通高校会计专业主干课程系列教材

中级财务会计

Zhongji Caiwu Kuaiji

林斌 刘斌 / 主编

吴文军 周美玲 / 副主编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计 / 林斌, 刘斌主编. —上海:立信
会计出版社, 2011. 8
普通高校会计专业核心课程系列教材
ISBN 978-7-5429-3015-6
I. ①中… II. ①林… ②刘… III. ①财务会计—高
等学校—教材 IV. ① F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 164018 号

责任编辑 黄成良
封面设计 周崇文

中级财务会计

出版发行 立信会计出版社
地 址 上海市中山西路 2230 号 邮政编码 200235
电 话 (021)64411389 传 真 (021)64411325
网 址 www.lixinaph.com 电子邮箱 lxaph@sh163.net
网上书店 www.shlx.net 电 话 (021) 64411071
经 销 各地新华书店

印 刷 浙江省临安市曙光印务有限公司
开 本 787 毫米 × 960 毫米 1/16
印 张 15.75
字 数 316 千字
版 次 2011 年 8 月 第 1 版
印 次 2011 年 8 月 第 1 次
印 数 1—3 100
书 号 ISBN 978 - 7 - 5429 - 3015 - 6/F
定 价 32.00 元

如有印订差错, 请与本社联系调换

前 言

会计作为国际化商业语言,随着世界经济一体化趋势的加强,其标准也日趋国际化,其作用将更加显现。为适应这一大趋势,我国自1992年确立发展市场经济以来,会计改革的步伐明显加快,会计规范体系逐步完善和成熟。如:1992年财政部颁《企业会计准则》、1997年5月颁布我国第一个具体会计《关联方关系及其交易的披露》、1993年10月全国人大常委会第二次修订《中华人民共和国会计法》、2000年6月国务院发布《企业财务报告条例》、2000年12月财政部发布《企业会计制度》、2006年2月国家财政部又发布新修订的《企业会计准则》,随后又发布了《企业会计准则——应用指南》等等,这些会计规范的颁布和实施,标志着我国为适应市场经济体系和会计准则国际趋同的趋势而建立了一套完整、全新的会计准则。这些准则的颁布实施,不仅为我国的会计实务提出更高的要求,也为会计学的教学指明了方向。

会计学科是个完整的体系,其学科体系不仅在理论上存在着严密的逻辑关系,而且在教学过程上也存在循序渐进的规律。为反映会计学科各课程之间相互递进、内容整合、相互衔接的关系,我们在会计学基础、中级财务会计与高级财务会计之间,成本会计、管理会计、财务管理与财务分析之间,以及这些课程与审计之间必须按照教学规律,统筹兼顾、合理安排教材内容,特别是实践性教学内容。

为了反映会计学科改革的主要精神,吸收国内外会计学科教学、科研上的最新成果,我们组织了长期从事相关学科教学和研究的教授、专家编写了这套“普通高校会计专业主干课程系列教材”,现在呈现在各位面前的《中级财务会

计》便是其中之一。

中级财务会计课程是会计学等相关本科专业的核心专业课程之一,它在内容上既是对会计学原理的应用与深化,也是会计学理论与实务的交融。因此,中级财务会计课程在教学上既要继续深入地进行会计学基本理论的阐述,又要进行既定会计准则及其他相关会计制度的介绍,以培养学习者更加扎实的专业理论基础与专业理解能力,又使其能运用现行的会计准则进行会计实务工作。

相对而言,中级财务会计课程是学生学习过程中内容偏多、涉及面广、难度偏大的一门专业课程。提供一本好的中级财务会计教材,对于提高课堂教学效率与效果、培养学生学习兴趣,使学生在在学习过程中保持应有的自信和成就感,都将起着极为重要的作用。长期以来,我国中级财务会计课程的教材建设不断推陈出新,版本丰富。细细读来,这些教材在内容的广度与深度的处理、章节的整合上或多或少地存在一些差异,但编写教材的总体思路与设计风格上几乎千篇一律、范式雷同,难觅有创新之作。

本教材为实现中级财务会计的教学目标,提高教学效率,在教学内容的编排上做了大胆探索,总体来说体现了以下特点:

创新性。本教材在编写过程中,创新了中级财务会计的框架结构。传统的中级财务会计教材主要是以会计要素或报表项目分类作为章节设置的主要依据;本教材则以企业经济业务循环为主线作为章节设置的主要依据,这是一种有益的尝试和创新。

可比性。本教材在编写过程中将不同资产的购置业务、折旧与摊销业务、期末计量业务、不同的对外投资业务、付款结算业务、收款结算业务等进行归类,并按类别分别归入同一个章节,这将有助于初学者进行同类业务会计处理的横向比较,促进初学者举一反三。

精简性。本教材充分利用复式记账原理统筹章节内容,将不同资产的购置与不同的付款结算方式、不同产品销售(含劳务提供)与不同的收款结算方

式进行了恰当地编排整合,避免了同一种付(收)款结算方式在不同的购置(销售)业务中反复出现的情况,从而在确保业务完整的前提下而大大精简了教材的内容,这也将极大地提高教学效率。

操作性。本教材全新的框架结构设计使本教材在教学内容上与企业经济活动保持了高度的一致性,这将大大提高课堂教学与会计实践操作的有效结合;针对会计工作中的重点、难点及传统中级财务会计教材内容中的弱点——现金流量表的编制,本教材充分吸取编者的学术研究成果,将现金流量表的编制业务详细、具体地呈现出来,将大大提高学习者现金流量表编制业务的操作能力;每一章节后安排的章节测验及最后的期末测验试卷也为增加学生课堂学习后的操作能力提供有力保障。

统一性。本教材的结构体系及全部教学案例均由主编总撰,再由全体编写人员共同审核完成,最后由主编根据章节内容撰写章节练习及期末测验试卷,实现全书定稿。确保了教材在编写思想上的高度统一、在具体内容上的完整性和逻辑性,有效地避免了传统教材不同章节在编写工作中的“各自为政”现象。如第八章全部4份会计报表的编制基础均为同一个案例资料,这将有助于学习者更好地领会不同报表间的钩稽关系、编制程序、编制工具、编制技巧等报表技术问题。

本书既可作为会计学、财务管理、会计电算化、审计及其他经济与管理类专业开设中级财务会计课程教学用书;也可作为财务、审计、管理等财经岗位在职人员进行后续教育、培训及自学过程中的参考书。

本书由林斌、刘斌任主编,吴文军、周美玲任副主编。参加本书编写的人员有:林斌、吴文军、吴丽萍、谢真孺、马云卿(江西农业大学)、刘斌(江西科技师范学院)、吉伟莉(江西财经大学)、于海燕(华东交通大学)、周美铃(东华理工大学)、孟志华(兰州商学院)、王秋菊(北京农学院)、王文冠(南昌商学院)、肖圣飞(江西青年职业学院)等。

本书在编写过程中,参考、借鉴了许多国内外专家学者的论文、专著和教

材,并得到了立信会计出版社、作者所在单位领导及广大同行的大力支持,在此一并表示由衷的感谢!

由于作者水平所限,兼之类似教材体系编排属全新探索,而且会计学是一门不断发展和完善的学科,许多理论和实践问题尚处于发展之中,书中不足之处,恳请有关专家和广大读者批评指正。本教材将配备电子版教案及练习参考答案,欢迎联系索取(E-mail 至 76216394@qq. com 或 chenggen765@163. com)。

编 者

2011 年 8 月

目 录

第一章 绪论	1
第一节 财务报告目标	1
第二节 会计基本假设及会计基础	2
第三节 会计信息质量要求	5
第四节 会计要素及其确认与计量原则	9
第五节 财务报告	17
第二章 筹集资金	19
第一节 资本募集	19
第二节 长期借款	21
第三节 发行债券	23
本章测验题	27
第三章 资产的购置与付款	30
第一节 存货采购	30
第二节 固定资产购建	36
第三节 无形资产的取得	43
本章测验题	47
第四章 资产的周转与管理	50
第一节 存货的发出	50
第二节 资产的折旧与摊销	56
第三节 资产的后续支出	64
第四节 资产的跌价、减值与处置	67
本章测验题	75
第五章 销售收款	79
第一节 销售商品收入	79

2 中级财务会计	
第二节 提供劳务收入	95
第三节 建造合同	99
第四节 坏账与应收债权出售	102
本章测验题	106
第六章 对外投资	110
第一节 对外投资概述	110
第二节 交易性金融资产	112
第三节 持有至到期投资	115
第四节 可供出售金融资产	119
第五节 长期股权投资(上)	121
第六节 长期股权投资(下)	126
本章测验题	133
第七章 利润的形成与分配	137
第一节 利润的形成	137
第二节 所得税	139
第三节 利润分配	147
本章测验题	149
第八章 财务报告	151
第一节 财务报告概述	151
第二节 资产负债表	152
第三节 利润表	167
第四节 所有者权益变动表	172
第五节 现金流量表	175
本章测验题	196
《中级财务会计》期末测验试卷一	199
《中级财务会计》期末测验试卷二	202
《中级财务会计》期末测验试卷三	205
附录 《中级财务会计》涉及的主要会计科目介绍及其账务处理	208

第一章 绪 论



本章提要

2006年,财政部发布了新的《企业会计准则——基本准则》,新的基本准则既与国际会计准则趋同,又有我国的创新,可以算是我国的财务会计概念框架,是我国会计原理与实务的基础,这也正是本章的主要内容。本章是学习和理解中级财务会计后续内容的基础,是本教材的重中之重,教学上要避免简单陈述,讲求理论与实践相结合,力求深入浅出。

第一节 财务报告目标

财务报告目标在整个财务会计系统和企业会计准则体系中具有十分重要的地位,是构建会计要素确认、计量和报告原则并制定各项准则的基本出发点。

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做出经济决策。我国财务报告目标主要包括以下两个方面。

(一) 向财务报告使用者提供决策有用的信息

满足投资者的信息需要是企业财务报告编制的首要出发点。近年来,我国企业改革持续深入,产权日益多元化,资本市场快速发展,机构投资者及其他投资者队伍日益壮大,对会计信息的要求日益提高,在这种情况下,投资者更加关心其投资的风险和报酬,他们需要会计信息来帮助他们做出决策,例如,决定是否应当买进、持有或者卖出企业的股票或者股权,他们还需要信息来帮助其评估企业支付股利的能力等。因此,将投资者作为企业财务报告的首要使用者,凸显了投资者的地位,体现了保护投资者利益的要求,是市场经济发展的必然要求。

如果企业在财务报告中提供的会计信息与投资者的决策无关,那么财务报告就失去了其编制的意义。根据投资者决策有用目标,财务报告所提供的信息应当如实反映企业所拥有或者控制的经济资源、对经济资源的要求权以及经济资源及其要求权的变化情况;如实反映企业的各项收入、费用、利得和损失的金额及其变动情况;如实反映企业各项经

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等,从而有助于现在的或者潜在的投资者正确、合理地评价企业的资产质量、偿债能力、盈利能力和营运效率等;有助于投资者根据相关会计信息做出理性的投资决策;有助于投资者评估与投资有关的未来现金流量的金额、时间和风险等。

除了投资者之外,企业财务报告的使用者还有债权人、政府及有关部门、社会公众等。例如,企业贷款人、供应商等债权人通常十分关心企业的偿债能力和财务风险,他们需要信息来评估企业能否如期支付贷款本金及其利息,能否如期支付所欠购货款等;政府及其有关部门作为经济管理和经济监管部门,通常关心经济资源分配的公平、合理,市场经济秩序的公正、有序,宏观决策所依据信息的真实可靠等,因此,他们需要信息来监管企业的有关活动(尤其是经济活动)、制定税收政策、进行税收征管和国民经济统计等;社会公众也关心企业的生产经营活动,包括对所在地经济做出的贡献,如增加就业、刺激消费、提供社区服务等,因此,在财务报告中提供有关企业发展前景及其能力、经营效益及其效率等方面的信息,可以满足社会公众的信息需要。应当讲,这些使用者的许多信息需求是共同的。由于投资者是企业资本的主要提供者,通常情况下,如果财务报告能够满足这一群体的会计信息需求,也就可以满足其他使用者的大部分信息需求。

(二) 反映企业管理层受托责任的履行情况

现代企业制度强调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企业各项资产基本上均为投资者投入的资本(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、有效运用这些资产。企业投资者和债权人等也需要及时或者经常性地了解企业管理层保管、使用资产的情况,以便于评价企业管理层的责任情况和业绩情况,并决定是否需要调整投资或者信贷政策,是否需要加强企业内部控制和其他制度建设,是否需要更换管理层等。因此,财务报告应当反映企业管理层受托责任的履行情况,以有助于外部投资者和债权人等评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。

第二节 会计基本假设及会计基础

一、会计基本假设

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、空间环境等所作的合理设定。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。

(一) 会计主体

会计主体是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。为了向财务报告使用者反映企业财务状况、经营成果和现金流量,提供与其决策有用的信息,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,并将其与其他经济实体区别开来,才能实现财务报告的目标。

在会计主体假设下,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,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开展会计确认、计量和报告工作的重要前提。

首先,明确会计主体,才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围。在会计工作中,只有那些影响企业本身经济利益的各项交易或事项才能加以确认、计量和报告,那些不影响企业本身经济利益的各项交易或事项则不能加以确认、计量和报告。会计工作中通常所讲的资产、负债的确认,收入的实现,费用的发生等,都是针对特定会计主体而言的。

其次,明确会计主体,才能将会计主体的交易或者事项与会计主体所有者的交易或者事项以及其他会计主体的交易或者事项区分开来。例如,企业所有者的经济交易或者事项是属于企业所有者主体所发生的,不应纳入企业会计核算的范围,但是企业所有者投入到企业的资本或者企业向所有者分配的利润,则属于企业主体所发生的交易或者事项,应当纳入企业会计核算的范围。

会计主体与法律主体并不是同一概念。一般来说,法律主体必然是一个会计主体。例如,一个企业作为一个法律主体,应当建立财务会计系统,独立反映其财务状况、经营成果和现金流量。但是,会计主体不一定是法律主体。例如,就企业集团而言,母公司拥有若干子公司,母、子公司虽然是不同的法律主体,但是母公司对子公司拥有控制权,为了全面反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量,有必要将企业集团作为一个会计主体,编制合并财务报表,在这种情况下,尽管企业集团不属于法律主体,但它却是会计主体。再如,由企业管理的证券投资基金、企业年金基金等,尽管不属于法律主体,但属于会计主体,应当对每项基金进行会计确认、计量和报告。

【例 1-1】 某母公司拥有 10 家子公司,母子公司均属于不同的法律主体,但母公司对子公司拥有控制权,为了全面反映由母子公司组成的企业集团整体的财务状况、经营成果和现金流量,就需要将企业集团作为一个会计主体,编制合并财务报表。

【例 1-2】 某基金管理公司管理了 10 只证券投资基金。对于该公司来讲,一方面公司本身既是法律主体,又是会计主体,需要以公司为主体核算公司的各项经济活动,以反映整个公司的财务状况、经营成果和现金流量;另一方面每只基金尽管不属于法律主体,但需要单独核算,并向基金持有人定期披露基金财务状况和经营成果等,因此,每只基金也属于会计主体。

(二) 持续经营

持续经营是指在可以预见的将来,企业将会按当前的规模和状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。在持续经营前提下,会计确认、计量和报告应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。

企业是否持续经营,在会计原则、会计方法的选择上有很大差别。一般情况下,应当

假定企业将会按照当前的规模和状态继续经营下去。明确这个基本假设,就意味着会计主体将按照既定用途使用资产,按照既定的合约条件清偿债务,会计人员就可以在此基础上选择会计原则和会计方法。如果判断企业会持续经营,就可以假定企业的固定资产会在持续经营的生产经营过程中长期发挥作用,并服务于生产经营过程,固定资产就可以根据历史成本进行记录,并采用折旧的方法,将历史成本分摊到各个会计期间或相关产品的成本中。如果判断企业不会持续经营,固定资产就不应采用历史成本进行记录并按期计提折旧。

【例 1-3】 某企业购入一条生产线,预计使用寿命为 10 年,考虑到企业将会持续经营下去,因此可以假定企业的固定资产会在持续经营的生产经营过程中长期发挥作用,并服务于生产经营过程,即不断地为企业生产产品,直至生产线使用寿命结束。为此固定资产就应当根据历史成本进行记录,并采用折旧的方法,将历史成本分摊到预计使用寿命期间所生产的相关产品成本中。

由于持续经营是根据企业发展的一般情况所作的设定,而任何企业都存在破产、清算的风险,也就是说,企业不能持续经营的可能性总是存在的。为此,需要企业定期对其持续经营基本前提作出分析和判断。如果可以判断企业不会持续经营,就应当改变会计核算的原则和方法,并在企业财务会计报告中作相应披露。

(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活动划分成连续、相等的期间,据以结算盈亏,按期编报财务报告,从而及时向财务报告使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。

根据持续经营假设,一个企业将按当前的规模和状态持续经营下去。但是,无论是企业的生产经营决策还是投资者、债权人等的决策都需要及时的信息,都需要将企业持续的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间,分期确认、计量和报告企业的财务状况、经营成果和现金流量。明确会计分期假设意义重大,由于会计分期,才产生了当期与以前期间、以后期间的差别,才使不同类型的会计主体有了记账的基准,进而出现了折旧、摊销等会计处理方法。

在会计分期假设下,企业应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务报告。会计期间通常分为年度和中期。中期,是指短于一个完整的会计年度的报告期间。

(四) 货币计量

货币计量是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时以货币计量,反映会计主体的生产经营活动。

在会计的确认、计量和报告过程中之所以选择货币为基础进行计量,是由货币的本身属性决定的。货币是商品的一般等价物,是衡量一般商品价值的共同尺度,具有价值尺度、流通手段、贮藏手段和支付手段等特点。其他计量单位,如重量、长度、容积、台、件等,

只能从一个侧面反映企业的生产经营情况,无法在量上进行汇总和比较;不便于会计计量和经营管理。只有选择货币尺度进行计量,才能充分反映企业的生产经营情况,所以,基本准则规定,会计确认、计量和报告选择货币作为计量单位。

在有些情况下,统一采用货币计量也有缺陷,某些影响企业财务状况和经营成果的因素,如企业经营战略、研发能力、市场竞争力等,往往难以用货币来计量,但这些信息对于使用者决策来讲也很重要,企业可以在财务报告中补充披露有关非财务信息来弥补上述缺陷。

二、会计基础

企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。权责发生制的基础要求:凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,无论款项是否收付,都应当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,即使款项已在当期收付,也不应当作为当期的收入和费用。

在实务中,企业交易或者事项的发生时间与相关货币收支时间有时并不完全一致。例如,款项已经收到,但销售并未实现;或者款项已经支付,但并不是为本期生产经营活动而发生的。为了更加真实、公允地反映特定会计期间的财务状况和经营成果,基本准则明确规定,企业在会计确认、计量和报告中应当以权责发生制为基础。

收付实现制是与权责发生制相对应的一种会计基础,它是以收到或支付的现金作为确认收入和费用等的依据。目前,我国的行政单位会计采用收付实现制,事业单位会计除经营业务可以采用权责发生制外,其他大部分业务采用收付实现制。

第三节 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会计信息质量的基本要求,是使财务报告中所提供会计信息对投资者等使用者决策有用应具备的基本特征,根据基本准则规定,它包括可靠性、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。

其中,可靠性、相关性、可理解性和可比性是会计信息的首要质量要求,是企业财务报告中所提供会计信息应具备的基本质量特征;实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性是会计信息的次级质量要求,是对可靠性、相关性、可理解性和可比性等首要质量要求的补充和完善,尤其是在对某些特殊交易或者事项进行处理时,需要根据这些质量要求来把握其会计处理原则,另外,及时性还是会计信息相关性和可靠性的制约因素,企业需要在相关性和可靠性之间寻求一种平衡,以确定信息及时披露的时间。

一、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。可靠性是对会计工作的基本要求,为了贯彻可靠性要求,企业应当做到:

(1) 以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量,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表中,不得根据虚构的、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。

(2) 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,其中包括应当编报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。

(3) 包括在财务报告中的会计信息应当是中立的、无偏的。如果企业在财务报告中为了达到事先设定的结果或效果,通过选择或列示有关会计信息以影响决策和判断的,这样的财务报告信息就不是中立的。

【例 1-4】 某公司于 20×1 年年末发现公司销售萎缩,无法实现年初确定的销售收入目标,但考虑到在 20×2 年春节前后,公司销售可能会出现较大幅度的增长,公司为此提前预计库存商品销售,在 20×1 年年末制作了若干存货出库凭证,并确认销售收入实现。公司的这种处理不是以其实际发生的交易事项为依据,而是虚构的交易事项,违背了会计信息质量要求的可靠性原则,也违背了我国会计法的规定。

二、相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与投资者等财务报告使用者的经济决策需要相关,有助于投资者等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。

会计信息是否有用,是否具有价值,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能够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。

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,会计信息在可靠性前提下,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

可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了,便于投资者等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,而要使使用者有效使用会计信

息,应当能让其了解会计信息的内涵,看懂会计信息的内容,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,满足向投资者等财务报告使用者提供决策有用信息的要求。

会计信息毕竟是一种专业性较强的信息产品,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经营活动和会计方面的知识,并且愿意付出努力去研究这些信息。对于某些复杂的信息,如交易本身较为复杂或者会计处理较为复杂,但其对使用者的经济决策相关的,企业就应当在财务报告中予以充分披露。

四、可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比。这主要包括两层含义:

(1) 同一企业不同时期可比。为了便于投资者等财务报告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,从而做出决策。会计信息质量的可比性要求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。但是,满足会计信息可比性要求,并非表明企业不得变更会计政策,如果按照规定或者在会计政策变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息,可以变更会计政策。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。为了便于投资者等财务报告使用者评价不同企业的财务状况、经营成果和现金流量及其变动情况,会计信息质量的可比性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,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。

五、实质重于形式

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,不仅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在多数情况下其经济实质和法律形式是一致的,但在有些情况下也会出现不一致。例如,以融资租赁方式租入的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资产并从中受益等,因此,从其经济实质来看,企业能够控制融资租入资产所创造的未来经济利益,在会计确认、计量和报告上就应当将以融资租赁方式租入的资产视为企业的资产,列入企业的资产负债表。又如,企业按照销售合同销售商品但又签订了售后回购协议,虽然从法律形式上实现了收入,但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,即使签订了商品销售合同或者已将商品交付给购货