

高等院校会计学专业规划精品教材

Financial Accounting

财务会计

王 珏 / 主编

*A*ccounting

上海财经大学出版社

高等院校会计学专业规划精品教材

财 务 会 计

王 珏 主编



上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/王珏主编. —上海:上海财经大学出版社,2011.12
(高等院校会计学专业规划精品教材)
ISBN 978-7-5642-1105-9/F·1105

I. ①财… II. ①王… 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(2011)第 130553 号

☐ 责任编辑 江 玉
☐ 封面设计 张克瑶
☐ 责任校对 赵 伟 胡 芸

CAIWU KUAIJI

财 务 会 计

王 珏 主 编

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

同济大学印刷厂印刷

上海叶大印务发展有限公司装订

2011 年 12 月第 1 版 2011 年 12 月第 1 次印刷

787mm×960mm 1/16 21.25 印张 503 千字

(习题集:8.75 印张 213 千字)

(本教材赠送习题集,请向售书单位索取)

印数:0 001—4 000 定价:47.00 元

前言

本书是专为大学实践型本科及高职高专学生的会计课程编写的教材,同时,本书也可作为经济管理干部、会计人员、自学考试人员以及其他层次会计的培训教材。

本教材是根据财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》,同时结合财政部后续出台的“企业会计准则解释 1—4”编写的。全书由 12 章构成。第一章以通俗易懂的方式,介绍了财务会计的基本理论,为学生提供了框架性的财务会计基本理论知识,为后续的各种会计确认、计量、记录方法的选择与运用作了理论铺垫。接着,以财务报表的构成要素为脉络,按照先资产负债表后利润表的顺序,全面地介绍了六大会计要素的确认、计量、记录和报告。其中,第二章到第九章着重介绍了资产、负债、所有者权益的确认、计量、记录和报告,使学生了解会计如何反映经济业务对企业财务状况的影响,以期培养学生在熟悉企业经济业务的基础上,熟练运用会计的知识、方法和技能,完成会计信息的产生和加工的能力;第十、第十一章着重介绍收入、费用、利润的确认、计量,使学生了解企业经营成果的产生过程以及会计的处理方法。第十二章为财务报告,重点演绎了财务报表的编制和信息的披露。

为了帮助学生更好地了解每一章的中心内容以及相关问题在企业经济生活中的作用 and 影响,本书在每一章的一开始提出本章的学习目标,并以企业的真实事件或案例材料为引言导出每章具体内容。在具体内容的讲解中,力求通俗易懂、条理清楚、重点突出、言简意赅,使学习者既知其然,也知其所以然。在每章正文之后,列有本章小结、关键概念索引和复习思考题。由于财务会计是一门务实性的课程,为了帮助学生理解、消化、最终掌握本教材内容,本教材在每一章的最后配备了相当数量且题型多样的练习题以供学生练习;同时,为了便于教学,本书向教学者提供这些练习题答案及其解析,以及本书规范的教学投影片供参考,凡使用本教材的教师均可与上海财经大学出版社联系索取。

值得指出的是,由于我国《企业会计准则》的完善工作还将持续一段时间,对照准则完善或修订后的内容,本书的阐述倘有不合之处,应以实际的法规和准则为准。

在本书的编写过程中,陈欣同学协助做了部分材料的整理工作,也参加了部分章节的编写,在此表示感谢。

由于编者水平有限,书中的论述难免存在不足和疏忽,恳请专家、学者和广大读者多提宝贵意见,在此不胜感谢。

编者

2011 年 7 月

目 录

前 言	1
第一章 总论	1
第一节 财务会计的目标	2
第二节 会计基本假设	4
第三节 会计信息质量要求	6
第四节 会计要素的确认与计量	9
第五节 财务报告	14
复习思考题	15
第二章 现金及应收款项	16
第一节 现金	17
第二节 应收账款	33
第三节 应收票据	39
第四节 预付账款和其他应收款	42
复习思考题	44
第三章 存货	46
第一节 存货的认定	47
第二节 存货的初始计量及核算	49
第三节 存货数量的确定	54
第四节 存货的发出计价	57
第五节 存货的期末计价	65
复习思考题	71
第四章 投资	73
第一节 投资的性质与种类	74
第二节 交易性金融资产	75
第三节 持有至到期投资	79

第四节 可供出售金融资产	87
第五节 长期股权投资	90
复习思考题	104
第五章 固定资产	106
第一节 固定资产的取得	107
第二节 固定资产的折旧	119
第三节 固定资产后续支出	124
第四节 固定资产的处置	127
第五节 固定资产的减值	129
复习思考题	134
第六章 无形资产	135
第一节 无形资产的性质、分类与确认	136
第二节 无形资产的初始计量	138
第三节 无形资产的后继计量	145
第四节 无形资产的转让	148
第五节 无形资产的减值和报废	149
复习思考题	150
第七章 流动负债和预计负债	152
第一节 负债的性质、分类和计价	153
第二节 可确定的流动负债	155
第三节 预计负债与或有负债	169
第四节 流动负债和预计负债在资产负债表中的列示	173
复习思考题	175
第八章 长期负债	176
第一节 长期借款	178
第二节 应付债券	181
第三节 债务重组	189
复习思考题	200
第九章 所有者权益	202
第一节 所有者权益的性质及其构成	203
第二节 投入资本	205

第三节 库存股·····	210
第四节 留存收益·····	212
第五节 股东权益的其他变动·····	219
复习思考题·····	225
 第十章 收入的确认·····	 226
第一节 收入概述·····	227
第二节 商品销售收入的确认与计量·····	230
第三节 劳务收入的确认与计量·····	246
第四节 资产使用费收入的确认与计量·····	256
复习思考题·····	258
 第十一章 费用的确认与损益计量·····	 259
第一节 费用的确认·····	260
第二节 利润的确认·····	265
第三节 所得税费用的确认·····	268
复习思考题·····	279
 第十二章 财务报告·····	 280
第一节 财务报告概述·····	281
第二节 资产负债表·····	284
第三节 利润表·····	301
第四节 现金流量表·····	308
第五节 所有者权益变动表·····	325
复习思考题·····	328
 参考文献·····	 330

第一章

总 论

学习目标

1. 了解会计信息在人们的经济生活中的作用;
2. 从信息的目标和特征角度解释财务会计信息对投资者和债权人的重要性;
3. 阐述会计确认、计量、记录和报告的前提;
4. 解释良好的会计信息应具备的质量特征;
5. 解释各项会计要素及其确认的条件;
6. 说明历史成本计量与公允价值计量在现实生活的运用。

引 言

你必须了解财务会计,并且要懂得其微妙之处。它是企业与外界交流的语言,一种完美无暇的语言。除非你愿意花时间去学习它——学习如何分析财务报表,你才能够独立地选择投资目标。

当经理们想要向你解释清楚企业的实际情况时,可以通过会计报表的规定来进行。但不幸的是,当他们想弄虚作假时,起码在一些行业,同样也能通过报表的规定来进行。如果你不能辨认出其中的差别,那么你就不必在资产管理行业中混下去了。

资料来源:《沃伦·巴菲特如是说》,海南出版社 1998 年版,第 121 页。

股神巴菲特的投资策略是从阅读、分析公司的财务报告开始的。财务报告是财务会计的产品。本章将介绍财务会计的一些基本理论。

第一节 财务会计的目标

一、组织及其目标

社会是由许多不同的组织所构成的。组织就是为了实现一个或多个预定目标而由多人共同协作的群体。各种组织都有其各自的经济活动,都向社会提供各种服务。制造业组织主要从事产品的制造及销售,即通过生产产品,然后销售给顾客、商业组织或其他制造组织,例如,纺织厂、服装制造厂、汽车制造厂、机械制造厂等。商业组织主要是购进商品货物,再转售给顾客,即买卖商品,如百货商店、食品商店、服装商店等。服务业组织是以提供劳务获取收益的行业,如律师事务所、会计师事务所、保险公司等。无论是服务业,还是买卖业或制造业,均是以营利为目的,其利润来自提供的商品、产品或劳务的价格超过其成本的差额。此外,尚有一些组织并非以营利为目的,如政府机构、社会团体、教育单位等。因此,按不同的目的,组织可以分为以下两大类型(见表 1-1):

表 1-1

组织类型

组织类型	营利组织	服务业
		买卖业
		制造业
	非营利组织	政府机构
		社会团体
		其他非营利组织

无论是营利组织,还是非营利组织,每一个组织都是一个经济个体,而每个组织只是整个社会的一分子。在市场经济的条件下,由于现实社会资源的稀缺性,用来满足每一个经济个体所需的资源,包括自然资源和人力资源等都是有限的,因此,各组织的生存与发展离不开竞争和协作,从而使其始终处于错综复杂的利益关系之中。比如,投资者通过对竞争组织的筛选,决定投资方向;债权人通过对竞争组织的评估,决定授信放贷方向;商品的供应者或购买者则在产品市场中进行价格的竞争,以最终决定提供给哪一家或向哪一家购买产品;等等。按照每个组织预定的发展目标,合理有效利用各种稀缺资源,让所拥有的有限的资源满足社会需要的同时,谋取组织自身最大的经济利益,并实现组织的持续发展,乃是每个组织的目标,也是各组织管理当局主要的责任。组织要实现目标,既需要对有关组织的相关业务活动及其结果作出评价,又需要对其自身的资源的运用与分配作出一个周详的计划,并需在计划的执行中实施严密的控制。而充分可靠的信息,特别是相关的财务信息,是每个组织实现其目标不可或缺的保

证。

本书以下所讨论的组织,主要是指制造业等营利组织,即通常所谓的企业。

二、财务会计及其目标

会计作为一种“商业语言”,是用金额来计量、记录一个企业的经营活动过程及其结果的一种经济管理工作。现代会计主要包括以下两大分支:一是服务于企业内部管理者,为其提供决策所需信息的管理会计,又称对内报告会计或内部会计;二是服务于企业外部信息使用者,为其提供决策所需信息的财务会计,又称对外报告会计或外部会计。

财务会计是通过对企业已发生的经济活动的确认、计量、记录,并以会计报告的形式,向信息使用者提供有关企业有用的会计信息,以便会计信息使用者据此作出正确的判断和最为合理的决策。财务会计的信息使用者主要是外部会计信息使用者。

外部会计信息使用者泛指企业内部各阶层的管理人员以外的人员,以及所有企业外部的信息使用者,他们是与报告企业具有财务利益关系的个人和其他企业,主要包括投资者、债权人、政府及其相关机构、供应商和客户、企业员工、社会大众等,他们不参与报告企业的日常运作,但都有独特的信息需求,希望能根据企业会计报告的信息进行与报告企业相关的决策,因为会计信息对资源的配置起着十分重要的作用,对社会公众的利益有着非常重大的影响。问题是众多的外部会计信息使用者所要解决的问题各异,其对企业所提供的会计信息的要求也各不相同。在我国现行市场经济的环境下,外部会计信息使用者所关心的主要是以下问题:

(一)投资者

投资者最关心的是投资的风险以及投资回报。他们要求提供的是有关企业的获利能力、资本结构以及利润分配政策等方面的信息。投资者利用这些会计信息,通过分析投资价值,对竞争组织进行筛选,以决定投资方向。

(二)债权人

债权人最关心的是其所提供的资金能否按期如数收回。他们要求提供的是有关企业偿债能力以及获利能力等方面的信息。利用这些会计信息,债权人可以分析评估授信或放贷的安全性及其获利性,以防范和化解信用风险,作出授信或放贷决策。

(三)政府机构

政府及其相关机构最关心的是有限资源的合理配置情况。他们要求提供的是有关企业的投入产出能力、营运能力、发展能力以及对社会的贡献能力等方面的信息。利用这些会计信息,政府机构可以分析企业对资源的运用及其对社会所作的贡献,以便作出是否需要制定或修订税收、货币、财政等经济政策,是否需要利用税收、货币、财政等经济政策干预市场经济秩序,重新配置资源等宏观决策。

(四)供应商和客户

供应商和客户最关心的是企业能否继续生存。他们要求提供的是有关企业经营能力、支付能力和获利能力等方面的信息。利用这些会计信息,供应商和客户可以分析评价企业经营风险,以便于作出诸如销售方式、商业信用等商业决策。

（五）企业员工

企业员工最关心的是企业为其所提供的劳动报酬高低、职工福利好坏、企业财务状况是否足以提供长久、稳定的就业机会等方面的情况。他们要求提供的是有关企业财务结构和获利能力等方面的信息。利用这些会计信息，企业员工可以分析企业的财务状况和经营能力，以便作出择业决策。

（六）社会大众

社会大众所关心的是企业，尤其是股份有限公司持续的、有序的发展情况。因此，他们要求提供的是有关企业目前及其未来发展等方面的会计信息，以帮助他们了解企业，并为未来的各种决策出谋划策。

面对众多的外部使用者对会计信息的具体需求，财务会计旨在提供“通用”的信息，主要是有关企业财务状况、经营成果、现金流量等方面的信息，以满足投资者和债权人的信息需求，同时兼顾其他信息使用者的需要。

此外，现代企业组织中所有权与经营权相分离，大多数的所有者并不直接管理企业，而是雇用管理者替他们经营企业。管理者通过提供劳务获取工资，所有者（包括国家）事后对经营者经营业绩进行考核，比如，通过将当年度企业的经营成果与预定目标的比较，与上年度的比较，与同行业的比较，以考核企业经营者经济责任的履行情况，以评价企业经营者经营管理水平。在此基础上，一方面，可以进一步找出存在的差距，提出切实的改进措施；另一方面，可以通过一系列赏罚措施，以充分调动经营者的积极性，以期达到加强企业管理、提高企业经济效益、促进企业可持续发展的目标。

综上所述，财务会计是将企业的财务状况、经营成果以及现金流量等会计信息资料，借助于以报表为主的财务报告形式，提供给企业的利害关系方，以供各方参考。因此，财务报告的目标依存于财务报告使用者的信息需要，同时受社会经济环境的影响，在不同的经济环境中，财务报告使用者的信息需要不尽相同，财务会计的目标也在不断变化。

根据我国《企业会计准则——基本准则》，财务会计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，反映企业管理层受托责任履行情况，有助于财务报告的使用者作出经济决策。

第二节 会计基本假设

会计基本假设，简称会计假设，是对会计工作所处的变化不定的环境作出的合理推断或确定，是对会计核算所处的空间和时间范围等作出的合理设定，是企业会计确认、计量、记录和报告的前提。会计假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四项。

一、会计主体假设

会计主体，是指会计人员进行确认、计量、记录和报告的特定经济个体，如企业。财务报告就是对某个特定会计主体所发生的经济交易或事项以及结果的描述。

经济生活中,所发生的各种交易或事项必定有其主体的存在。比如,所发生的是 A 企业与 B 企业的交易,是 A 企业与某个个人(如 A 企业的股东)的交易或事项,是 A 企业内部的交易或事项,等等;也可能是与 A 企业毫无关系的交易或事项,比如是 B 企业与 C 企业的交易或事项,或者是 A 企业股东的私人事务,等等。那么,作为 A 企业的会计人员在处理 A 企业的会计事项时,需要根据他的职业判断,将所发生的与 A 企业有关的交易或事项进行会计确认、计量、记录和报告,至于那些与 A 企业无关的交易或事项就不必也不能进行会计确认、计量、记录和报告。因此,会计主体假设界定了不同会计主体会计工作的空间范围。而明确会计主体是开展会计工作的重要前提。只有明确了会计主体,才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围,才能将这个会计主体的交易或事项与这个会计主体所有者的交易或事项以及其他会计主体的交易或事项相区分。

需要说明的是会计主体与法律主体的区别。一般来说,法律主体必然是会计主体。作为具有法人资格的企业个体,从事着可辨认的经营活动,必定有反映这个个体财务状况、经营成果以及现金流量等会计信息的需要,那就必须为这个经济个体建立财务会计系统,这个法律主体必定属于会计主体。但是,会计主体不一定是法律主体,比如,企业内部的一个分支机构,如分厂、分店、分公司,它们不具有独立的法人资格,但是如果它们具有独立的经营活动,或者具有投入、加工处理过程和产出能力,能够独立产生收入,并计算成本费用,这个非法律主体的分支机构也就属于一个会计主体。再比如,甲公司和它控股的十家子公司组成甲集团公司,作为母公司的甲公司和它的十家子公司均为不同的法律主体和会计主体,但是为了反映甲集团公司整体的财务状况、经营成果以及现金流量情况,就需要将甲集团公司也作为一个会计主体,通过合并甲公司和十家子公司的财务报表,编制甲集团公司的合并财务报表。

二、持续经营假设

持续经营假设,是指企业将会按照当前的规模和状态继续经营下去,在可以预见的将来不会解散或清算,也不会大规模削减业务。

一方面,持续经营假设可以维持企业的稳定性及持久性。假如没有这个假设,企业就等于处在不确定状态,随时有清算解散的可能。这样的话,无论是投资者还是债权人都不会有长期投资和放贷的可能,最终会导致企业的终结。

另一方面,持续经营假设为会计的确认和计量方法的确定奠定了基础。由于企业是可以持续经营下去的,这就意味着企业将会经历很长的时期,那么,企业在某一时点上取得的资产就应该根据其用途区分为短期持有的流动资产和长期持有的非流动资产,所发生的负债也应根据其偿付期长短区分为流动负债和长期负债。对于企业准备长期经营使用的资产,如固定资产,就按取得的成本确认入账,并以系统的方法摊销计提折旧,而不考虑其以后市价的波动,因为即使以后该固定资产的市价上升,由于企业并不会出售该资产,也就无法享受到其涨价的利益,这就是历史成本计量属性。

当然,持续经营假设并非意味企业一定可以永久存在,现实生活中,企业破产清算的事例常有所见,这个需要企业定期分析和判断企业的可持续性,若有证据显示企业已不能再继续经

营,则应放弃持续经营假设,改用清算或其他会计处理原则。

三、会计分期假设

企业的经营活动是持续不断的,如果要正确计算盈亏,在不作会计分期假设的前提下,则只能等到企业终止营业、变卖资产、清偿债务以后才能知道,而那个时候的盈亏信息对于信息使用者来说是毫无意义的。因此,为了向财务报告使用者提供有关企业及时的信息,会计上需要进行会计分期假设。

会计分期是将一个企业持续不断的生产经营活动人为地分割为若干个首尾相接、间隔相等的期间,以便于按期结算账目,编制财务报告,及时向财务报告使用者提供有关企业的财务状况、经营成果和现金流量等信息。被分割的等距离期间即会计期间。若为一年的,称为会计年度;若为短于一年的,称为中期,如月度、季度、半年度。我国企业的会计期间按日历年度划分,即以每年1月1日至12月31日作为一个会计年度。

由于进行了会计分期,有了会计期间,那就有了本期和以前期间、以后期间之分,进而产生了如何确定每一个期间的损益问题,因此,会计分期假设为权责发生制或收付实现制会计基础的确定奠定了基础,也带来了权责发生制下的应收、应付、预收、预付、折旧、摊销等会计处理问题。

四、货币计量假设

货币计量是指企业在会计确认、计量和报告时以货币作为计量单位,记录企业的经营活动情况,反映企业的财务状况、经营成果和现金流量等信息。货币是衡量经济事物的价值尺度。在货币经济时代,各种不同性质的经济事物,虽然也可以采用其他的计量单位,如重量单位、长度单位、体积单位等,但唯有通过货币的换算,才有共同的衡量标准,才能进行汇总,以综合反映企业的经济活动信息,才能进行比较,以显示经营绩效的优劣。因此,企业会计应当以货币计量。

此外,在企业经营活动存在多种货币的情况下,应确定一种记账本位币。我国企业一般以人民币作为记账本位币。业务收支以外币为主的企业,也可以选定某种外币作为记账本位币,但编制财务报表时应当折合为人民币反映。

货币计量假设也有一定的缺陷,比如企业经济活动中确实存在的,又确实会影响企业目前乃至未来发展的一些因素,如员工的能力以及工作态度、市场竞争力、企业文化等,这些因素都是无法以货币计量和表达的,而这些信息可能同样是信息使用者决策所需的重要信息。当然,企业如果要弥补货币计量的这些缺陷,可以适当地在财务报告附注中补充披露有关非财务信息。

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的会计信息质量的基本要求。要实现财务会计目标,为会计信息使用者决策提供有用的会计信息,首先要确保会计信息的质量。当会计

信息具备某些质量特征或者符合质量要求时,该会计信息才是良好的信息,才有助于使用者。我国《企业会计准则》明确了会计信息的质量要求,主要包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、及时性、重要性、谨慎性和实质重于形式。

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会计确认、计量和报告,如实反映企业的经营情况,并采用正确合适的会计处理方法,以保证会计信息真实可靠、内容完整。具体包括以下三个要求:

第一,如实反映。这是指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,以忠实表达企业的真实情况,不能虚构交易或事项,也不能受主观的意愿所左右。

第二,正确反映。以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告时,还必须采用正确的会计处理方法。如果处理方法不当,甚至处理方法错误,还是会使得会计信息失去可靠性。

第三,完整反映。凡是为了达到客观公正地反映企业经营情况所必要的资料,均应完整地提供给报表使用者,即企业所报告的应是对使用者决策有帮助的所有信息。当然这并非是指事无巨细地描述,正确的做法是企业应当在符合重要性要求下,将重要的资料充分披露。

二、相关性

相关性又称相关有用性,是指企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关,有助于财务会计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。

一项会计信息是否具有相关性,主要是看决策者在获得了该项信息之后是否作出不同的决策,即该信息是否具有改变决策的能力。如果是的话,则说明该信息具有相关性特征。比如企业十年前以1 000万元取得一项土地(使用权),现在该土地的账面成本仍然是1 000万元,而非该土地的现时价值,对于现阶段已考虑买卖该土地使用权的信息使用者而言,该信息与其目前的决策不相关。因为目前关于该土地的决策,需要了解的都是其现时价值而非十年前的价值。显然,现时价值或者现行市价信息有时要比历史成本信息更具有相关性。

一般来说,具有相关性特征的会计信息必定具有预测未来和证实预期结果的功效。当人们要作一项重要的决策时,总有为难的感觉,主要因为人们对其结果无法确定。此时如果能够得到帮助预测未来结果的信息,那么此信息必定是有用的信息。而过去的决策在以后的实际执行过程中一定会产生实际结果,将实际结果与当初的预期相比较,又能证实过去预期的正确性,进而促进决策者作出更有效的决策。

三、可理解性

企业提供的会计信息应当清晰明了,便于财务会计报告使用者理解和使用。

财务会计的目标之一是提供财务报告使用者决策有用的会计信息。因此,要实现这一目标,

不仅要考虑信息本身的质量,还应考虑使用者的方便,这就要求企业在提供会计信息时应尽量以通俗易懂的语言,清晰明了地表达企业实际情况,以达到使用者理解并使用信息的目的。

当然,会计信息是一种专业性很强的信息产品,这就要求使用该信息产品者自身也应该具有一定的会计方面的知识,具有运用会计信息的能力。只有信息提供者和信息使用者都能达到会计信息可理解性要求,才能使有用的会计信息真正发挥出它的功效。

四、可比性

常言说得好:“不怕不识货,就怕货比货。”会计信息作为一种特殊的产品,也具有比较性要求。通过比较能够显示出企业的财务状况、经营成果和现金流量的优劣情况,才能够让人们看到所存在的差距,从而有助于人们去分析改善;才能够让信息使用者有所选择,达到决策最优的目的。具体地说,可比性要求包括以下两方面的比较:

一是同一企业不同时期会计信息的比较。这是一种企业内部的纵向比较,通过比较可以了解企业财务状况、经营成果和现金流量的变化趋势,进而可以客观地评价企业的过去,并预测未来。而要保证会计信息的可比性,则要求企业不同时期所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。

二是不同企业同一时期会计信息的比较。这是一种不同企业,主要是同业之间的横向比较。通过比较可以了解不同企业各自具有的优势和存在的问题,有助于会计信息使用者作出选择。而要保证会计信息的可比性,则要求不同企业在同一时期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。

五、及时性

信息是具有时效性的,任何信息都必须在其决策作出之前提供,才能发挥它的功效,否则就失去它的价值,只能成为“事后诸葛”。因此,及时性要求企业对于已经发生的交易或事项应及时进行确认、计量、记录和报告。具体要求企业及时收集会计信息,即在经济交易或者事项发生后,及时取得并整理各种原始凭证;然后及时地进行加工处理,即对企业已发生的交易或者事项及时地进行确认、计量和记录;最后应及时地编制出财务报告,在规定的时限内将财务报告传递给会计信息使用者,让具有时效性的信息充分发挥它的效用。

六、重要性

某一项交易或者事项重要与否取决于该交易或者事项的结果是否会影响到决策者的决策,如果会影响的,则属于重要的交易或者事项,否则就不重要。不重要的交易或者事项,对其会计处理可以从简(并非是不处理),可以提供简化或归并的会计信息,因为提供信息时也要考虑信息的成本问题。而重要的交易或者事项则应充分、详尽地反映。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等有关的所有重要交易或者事项。

重要性是一个相对的概念。一件事情是否重要,在不同企业里的结论往往是不一样的,一般应根据该情况的性质及其数量来加以判断。凡是性质特殊或金额重大的,一般可以认定为

重要事项,反之则不重要。

七、谨慎性

谨慎性要求又称稳健原则,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,在资产计价以及损益计量时,若有两种以上的方法可供选择,会计人员应选择对本期财务状况及经营成果较为不利的方法,即应尽可能选用不夸大资产、低估负债、虚增利润的方法和程序。

由于企业的生产经营活动是处于一个不确定的环境中,考虑到各种风险的存在,在对不确定的事项进行职业判断时,保持应有的谨慎态度是完全必要的。通过不确认未实现的收益,但预计未实现的损失,不高估资产,不低估负债的做法,以期反映稳健的损益及财务状况。

合理的稳健固然有其意义和价值,但过度的谨慎甚至是故意低估资产和收益,高估负债和费用,将会歪曲企业的财务状况、经营成果等信息,从而背离会计信息可靠性和相关性质量要求,进而误导信息使用者的决策。

八、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,不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。

在经济生活中,有些交易或者事项的法律形式并不能真实地反映其实质内容,比如,企业融资租入一项固定资产,从法律上说,所租入的固定资产所有权归出租方,是属于出租方的固定资产,但是,租赁协议一般都约定较长的租赁期,有时租赁期几乎与资产的估计使用寿命相当,在租赁期内承租企业可以通过支配该资产从而获取该资产的主要经济利益,同时承担该资产的主要风险,所以,从经济实质来看,该租入资产与企业自有固定资产没有什么区别,如果要反映真实的经济状况,在对该租入资产进行会计确认、计量、记录和报告时,就应当视同自有固定资产处理。如果仅仅以交易或事项的法律形式为依据进行会计处理,那就会导致会计信息失真。

第四节 会计要素的确认与计量

会计信息是通过财务报告传递和沟通的,会计要素也就是财务报表的组成要素。我国企业会计准则将会计要素确定为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六类。这六类要素又可以分为两大类:前三类反映特定时点的经济资源以及它的来源,构成资产负债表;后三类反映特定时期企业在财务上的成果,构成利润表。

一、会计要素的内容

(一)反映企业财务状况的会计要素

1. 资产

资产是指企业过去的交易或者事项带来的、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。资产具有以下几个特征：

(1)资产是企业过去的交易或者事项所带来的,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者事项。如果仅仅是未来的或计划中的交易可能形成的预期资产,则不能确认为企业的资产。比如,甲公司已与乙公司签订了一份购货合同,约定向乙公司购买生产所需的原材料。在该合同未实际执行之前,甲公司的购买交易尚未发生,也就不存在原材料资产,因此,甲公司就不得确认这项原材料资产。只有在甲公司与乙公司按合同约定实际发生这笔买卖交易后,甲公司才能将所购得的原材料确认为资产。

(2)资产是由企业拥有或者控制的。这是要求作为企业的资产,企业应享有其所有权,或者虽然不享有其所有权,但企业能够实际支配它。当企业拥有或者控制了某项资产,则企业可以通过利用该经济资源获取经济利益。比如,企业融资租入的固定资产,承租企业在租赁期内可以控制该资产,则该租赁资产就是属于承租方的固定资产。

(3)预期会给企业带来经济利益。作为资产都应具有能为企业所利用,并为企业带来未来经济利益的潜力。比如,货币资金可以用来购买商品、房屋等;原料、机器设备可以用来制造产品;而商品产品可以通过出售变现。这种潜力最终表现为直接或间接导致现金流入企业。

资产预期能够为企业带来经济利益的特征是资产最重要的特征。当某一事项预期不能为企业带来经济利益,则该事项所带来的是属于企业的损失,而不能确认为资产;当过去已确认的资产以后被发现预期不能再为企业带来经济利益时,则也就不能再确认为资产,而应转化为企业的损失。比如各种资产减值损失的计提就是为了使资产负债表上所列示的资产能够满足资产的定义。

资产是企业进行生产经营活动必要的物质条件。按流动性划分,企业资产可以分为流动资产和非流动资产。常见的资产如库存现金、银行存款、应收及预付款、交易性金融资产、持有至到期投资、存货、长期股权投资、固定资产、无形资产等。

2. 负债

负债是指企业过去的交易或者事项带来的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。负债具有以下几个特征:

(1)负债是企业过去的交易或者事项所带来的。与资产一样,在一般情况下,只有已经发生了交易或者事项以后所形成的经济义务才能确认为企业的负债,如果仅仅是未来的或计划中的交易,则不形成负债。比如,企业签订合同不形成负债。

(2)负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。企业的债务必须在未来用货币资产或实物资产偿还,也可用提供劳务的方式予以清偿。无论是以什么方式清偿,清偿时总会导致经济利益流出企业。

(3)负债是企业所承担的现时义务。现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务,比如企业因向银行贷入款项而形成的短期、长期借款是企业的现时义务,企业因向其他企业购入货物而产生的应付账款也是企业的现时义务,等等。将于未来发生的交易或事项将形成的义务,不属于现时义务,则不应当确认为负债。

负债按照流动性即偿还期的长短,可以分为流动负债和和非流动负债。常见的债务如短