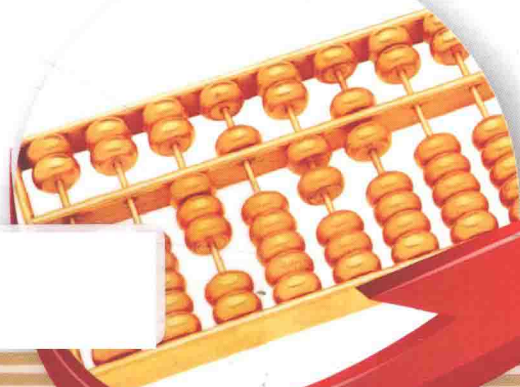


面向“十二五”高等院校人才培养规划教材

C 财务会计

FINANCIAL ACCOUNTING

主 编 陈念东 李国田



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS

浙江大学出版社

财 务 会 计

主 编	陈念东	李国田
副主编	梁丽萍	李学堂
	李清水	曹其英



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS
浙江大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/陈念东,李国田主编. 杭州:浙江大学出版社,2014.7

ISBN 978-7-308-13443-9

I. ①财… II. ①陈… ②李… III. ①财务会计
IV. ①F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2014)第137820号

财务会计

主 编 陈念东 李国田

责任编辑 邹小宁

文字编辑 韩新严

封面设计 王聪聪

出 版 浙江大学出版社

(杭州市天目山路148号 邮政编码 310007)

(网址: <http://www.zjupress.com>)

排 版 杭州教联文化发展有限公司

印 刷 浙江省良渚印刷厂

开 本 787mm×1092mm 1/16

印 张 19.75

字 数 456千

版 次 2014年7月第1版 2014年7月第1次印刷

书 号 ISBN 978-7-308-13443-9

定 价 41.60元

版权所有 翻印必究 印装差错 负责调换

前言

财务会计是会计学科体系中的重要组成部分，该学科不仅承担着承前启后的责任，而且承担着对财务会计知识中的主体部分全面系统阐述的任务，因此本书运用财务会计学揭示的概念、原则和方法，阐述各项会计要素的确认、计量与财务报表的编制与报告。

会计总是随着经济的发展而发展，并为推动经济发展服务。本书是在中国会计改革持续深入向前推进的背景下，基于新颁布的《企业会计准则》框架，依据财政部和相关立法机构颁布的会计规范性文件和法律、条例编写，对每个会计知识点力求进行通俗易懂、删繁就简的分析与描述，便于读者牢固掌握会计核心知识，提高综合分析问题的能力，为后续财务会计课程的学习奠定基础。

本书由浅入深，层层展开，环环相扣，体现了较强的内在逻辑关系。全书共分十三章。第一章总论部分主要介绍财务会计的基本理论；第二章至第十二章从会计要素出发，分别介绍会计要素项目的确认、计量和会计核算方法；第十三章为财务报表，系统介绍财务报表的编制方法。

在编写过程中，我们注重理论联系实际，可操作性强，便于组织教学，并力争体现以下特色。

(1) 内容系统全面。全书紧紧围绕新会计准则的相关内容，结合会计要素的特点，全面、系统地阐述了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。

(2) 操作性强。本书是以我国新颁布的会计准则为依据，结合大量的业务案例，力争为学生更好地掌握具体的账务处理和核算方法奠定基础。

(3) 便于理解和掌握。在具体内容安排上，每个章节都设计了学习目标、技能目标以及案例导入，让读者对全章所要掌握的内容做到心中有数。另外，每章最后都有思考题和练习题，以便读者更好地学习，方便使用者深入理解本书的内容，并可对自己的学习效果进行检查和测试，巩固所学知识。

本书是由陈念东教授、李国田教授担任主编，拟定编写提纲并对全书进行总纂。本书适合作为高等院校本科会计学及相关专业财务会计课程的教材，也可作为经济管理人员、在职会计人员后续教育及知识更新的教材及参考书。

随着现代企业制度的建立与不断完善，我国会计法规正处于不断更新与改革之中，因此在此期间将有许多会计处理方法需要修订。本书在编写方面可能会存在一些我们自己尚未发现的知识表述、数字计算等诸方面错误，如果读者在阅读、练习中发现这些疏漏和错误，敬请批评指正，以便我们在今后修订过程中不断完善。

目 录

第一章 总 论	1
第一节 财务会计的目的及特征	1
第二节 财务会计的基本前提	3
第三节 记账基础及计量属性	5
第四节 会计信息的质量要求	6
第五节 财务会计要素	9
第六节 会计等式	13
本章小结	14
思考题	14
第二章 货币资金	15
第一节 货币资金概述	15
第二节 库存现金	16
第三节 银行存款	20
第四节 其他货币资金	37
本章小结	39
思考与练习	40
第三章 应收及预付款项	42
第一节 应收票据	42
第二节 应收账款	46
第三节 预付款项及其他应收款	52
本章小结	55
思考与练习	55
第四章 存 货	57
第一节 存货概述	57
第二节 存货入账价值	60
第三节 发出存货的计价	62
第四节 原材料	65
第五节 商 品	78
第六节 其他存货	87
第七节 存货清查及期末计价	92
本章小结	97
思考与练习	98
第五章 固定资产	101
第一节 固定资产概述	101
第二节 固定资产的取得	102
第三节 固定资产折旧	107

第四节	固定资产的后续支出	111
第五节	固定资产减值准备	113
第六节	固定资产的处置	115
本章小结		117
思考与练习		118
第六章	无形资产及其他资产	119
第一节	无形资产	119
第二节	其他资产	129
本章小结		130
思考与练习		130
第七章	长期股权投资	132
第一节	长期股权投资概述	132
第二节	长期股权投资的初始计量	133
第三节	长期股权投资的后续计量	136
第四节	长期股权投资的减值	148
第五节	长期股权投资的处置	149
本章小结		149
思考与练习		151
第八章	间接投资	152
第一节	交易性金融资产	152
第二节	持有至到期投资	157
第三节	可供出售金融资产	163
本章小结		167
思考与练习		168
第九章	流动负债	170
第一节	流动负债概述	170
第二节	短期借款	171
第三节	应付票据	173
第四节	应付账款	176
第五节	应付职工薪酬	177
第六节	应交税费	184
第七节	其他应付及预收款项	197
本章小结		199
思考与练习		200
第十章	长期负债	201
第一节	长期负债概述	201
第二节	长期借款	203
第三节	应付债券	207
第四节	可转换公司债券	212
第五节	长期应付款	214
本章小结		218
思考与练习		218
第十一章	所有者权益	220
第一节	所有者权益概述	220

第二节 所有者权益的核算	222
本章小结	229
思考与练习	230
第十二章 收入、费用和利润	231
第一节 收入、费用与利润概述	231
第二节 营业收入与费用的确认及核算	235
第三节 营业外收入与营业外支出	247
第四节 利润及其分配	248
本章小结	252
思考与练习	253
第十三章 财务报表	255
第一节 财务报表概述	255
第二节 资产负债表	257
第三节 利润表	261
第四节 资产负债表与利润表编制举例	262
第五节 所有者权益变动表	277
第六节 现金流量表	277
本章小结	303
思考与练习	303
参考文献	307

第一章 总 论

学习目标

1. 掌握财务会计的目的和特征;
2. 掌握财务会计的基本前提;
3. 掌握会计信息质量要求;
4. 掌握会计记账基础与计量属性;
5. 掌握会计要素与会计等式。

技能目标

1. 能充分理解财务会计的目的;
2. 能理解会计核算的内容;
3. 能理解会计记账基础;
4. 能理解会计计量属性;
5. 能理解会计信息质量要求;
6. 能掌握会计要素的含义及等式关系。

案例导入

财务会计是会计领域的主要分支,是专业性很强的一门学科。怎样才能学好财务会计,是初学者首先应该了解的问题。我们知道不论学哪门专业技能,都必须打好基础,财务会计的基础就是本章要学的内容。在这里我们应该知道什么是“会计”,做会计的目的是什么;做会计的前提及提供信息的质量要求有哪些;会计的记账基础及计量方法(属性)是什么;会计核算的内容(抽象、具体)是什么;会计核算的具体内容(会计要素)包括哪些、具有什么等量关系?还有基础会计教材里面的会计科目表及根据会计科目开设的账户基本结构。这些都是学习财务会计的入门基础。

第一节 财务会计的目的及特征

会计是以货币为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动的经济管理工作。企业的会计工作主要反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,并对企业的经营活动和财务收支进行监督。

一、财务会计的目的

财务会计的目的主要是向企业会计信息使用者提供有用的信息,帮助使用者作出相关决策。承担这一信息载体和功能的是企业编制的财务报告,它是财务会计确认和计量的最终结果,是沟通企业管理层与外部信息使用者之间的桥梁和纽带。会计信息使用者包括外部会计信息使用者及内部会计信息使用者。

(一) 财务会计外部使用者

1. 投资者

在所有权与经营权分离的情况下,企业的投资者(所有者)需要利用会计信息作出重要的决策。例如:增减投资、监督内部管理者(是否实现企业的目标)、了解企业的经营成果、制定企业的股利分配政策等。

2. 债权人

向企业提供债务资金的人就是企业的债权人,债权人主要关心企业是否能够按期还本付息,即了解企业的偿债能力,以便作出相关决策。例如:是否应该贷给企业资金、是否应该继续保持企业债权(是否转让公司债券)。

3. 政府部门

税务机关、财政机关等,要通过会计信息了解企业所应承担义务的情况。例如:是否遵守有关法律规定、向各级政府提供的各种报告是否正确、企业是否足额缴纳所得税和其他税金。

4. 社会公众

对于上市公司发行的股票、债券等,社会公众主要关心是否认购、持有、转让等。

(二) 财务会计内部使用者

1. 经营管理者

经营管理者在投资者的委托下,要实现其经营目标,就必须对经营过程中所遇到的重大问题作出正确的决策。而正确的决策必须以客观的、有用的数据和资料为依据,这些有用的数据和资料就是会计信息。

2. 职工与工会

职工与工会需要关心的问题有:企业的经营方向如何,是否能为其提供稳定而持久的工作职位;企业的福利待遇有何变动;企业的获利情况怎样,是否能支付较高的工资与奖金。

二、 财务会计的特征

现代会计分为财务会计和管理会计两个分支。财务会计是对外报告会计,而管理会计主要是为内部管理者服务。财务会计的特征,是指财务会计区别于管理会计及其他学科的主要标志。财务会计具有以下主要特征。

(1)从提供信息的时态来看,财务会计着重提供有关企业过去和现在的经济活动情况及其结果的会计信息。财务会计主要对已发生或已完成的、能用货币表现的交易或事项予以确认、计量、记录和报告,因此,财务会计提供的会计信息主要是历史信息。

(2)从提供信息的内容来看,财务会计提供的财务信息主要由通用财务会计报告加以揭示。财务会计提供财务信息的主要形式和对外传递的主要手段是财务报告,包括财务报表、附表、附注和财务状况说明书。虽然,企业外部会计信息使用者众多,其决策各不相同,对企业会计信息的要求也各不相同,但是财务会计不可能针对某个具体外部使用者的决策需求提供财务报表,而是根据各个利益集团和人士的共同需要综合提供一套财务报告,即定期编制通用的财务报告,以满足所有外部会计信息使用者的共同决策需要。

(3)从服务对象来看,财务会计主要是为外部使用者提供财务信息。财务会计提供的信息虽可供企业外部和内部使用,但主要是作为企业外部的会计信息使用,如作为投资人、债权人、政府机构、职工、税务部门、证券管理部门和其他外部信息使用者进行投资决策、信贷决策、征税决策、证券上市许可和证券交易管理决策以及其他经济决策的依据。

(4)从工作程序的约束依据来看,财务会计受外在统一的会计规范约束。财务会计提供会计信息必须遵照企业会计准则、会计制度、会计法等。

(5)从会计程序与方法来看,财务会计有一套比较科学的、统一的、定型的会计处理程序与方法,如复式记账、填制凭证、登记账簿、编制报表等。

第二节 财务会计的基本前提

会计核算的基本前提,也称会计基本假设,是对会计核算所处的时间、空间环境所作的合理设定。会计核算对象的确定、会计政策的选择、会计数据的搜集都要以这一系列的基本前提为依据。会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

一、会计主体

会计主体,是指会计信息所反映的特定单位或组织,它规范会计工作的空间范围。

在理解会计主体假设时,应明确以下三点。

(1)目的:为了明确会计核算的空间范围。

(2)作用。

①划定会计所要处理的各项交易或事项的范围。能区分主体自身的经济活动与其他企业单位经济活动的界限,即在会计工作中,只有影响企业本身经济利益的各项交易或事项才能确认、计量、记录和报告。

②把握会计处理的立场。将会计主体的经济活动与主体所有者的经济活动及其他会计主体的经济活动相区别。例如:企业所有者的交易或者事项,如与企业无关,不应纳入企业会计核算的范畴,但是企业所有者投入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,应纳入企业会计核算的范畴。

(3)确定的标准:凡是实行独立核算的经济实体均可作为会计主体。

另外,要注意会计主体与法律主体的区别。

一般而言,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:在一个企业集团内部,一个母公司拥有若干个子企业,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。一个分支机构、个人独资企业、合伙企业虽然不是法律主体,但也有必要独立核算,可以是会计主体。

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。

为什么要作出这一假设?因为对于一个企业来讲,是持续经营,还是停止经营,将对会计理论与实务产生重大影响,将在会计处理方法和程序的选择上存在重大的差异。例如:在持续经营情况下,固定资产是按历史成本计价的,并采用一定的折旧方法,将历史成本分摊到各个会计期间或相关产品的成本中;但如果是停止经营,就必须对资产价值进行清算,就会改变会计处理方法,将资产重新估价,作为清算损益处理。

因此,持续经营是企业选择会计处理方法和程序的前提,也是会计处理方法和程序保持稳定的条件。

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,在于通过对会计期间的划分,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、定期结算账目、编制会计报表,提供财务状况和经营成果及现金流量的会计信息。

会计期间通常分为年度和中期。我国以日历年度为一个会计年度,即从每年1月1日起到12月31日止;会计中期包括月度、季度和半年度。

由于有了会计期间,才产生本期与非本期的区别;有了本期与非本期的区别,才产生权责发生制和收付实现制,才使不同类型的会计主体有了记账的基础,进而孕育应收、应付、预收、预付、折旧、摊销等会计处理方法。

四、货币计量

货币计量,是指会计主体在会计确认、计量和报告时采用货币作为统一计量单位来反映会计主体的经营情况。

会计主体在会计确认、计量和报告时之所以采用货币作为统一计量单位,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、储藏手段和支付手段等特点。其他计量单位,如重量、长度等,只能从一个侧面反映企业的生产经营情况,无法在量上汇总和比较,不便于会计计量和经营管理,只有选择货币计量才能充分反映企业的生产经营情况,所以,《企业会计准则——基本准则》规定,会计确认、计量和报告选择货币作为统一计量单位。

《会计法》规定,企业一般以人民币作为记账本位币;业务收支以人民币以外的货币为主的单位,可采用某一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。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。

货币计量是以币值稳定不变为前提条件。只有在币值稳定的条件下,才可以用货币去度量经济业务的价值量,才可以提供真实、可靠的会计信息。但在持续通货膨胀的情况下,企业就不能再以币值稳定为前提,而应当采用特殊的方法来提供会计信息(如物价变动会计)。

第三节 记账基础及计量属性

一、记账基础

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。权责发生制也称应计制或应收应付制，它是以收入、费用是否发生而不是以款项是否收到或付出为标准来确认收入和费用的一种记账基础。

权责发生制基础主要是从时间上规定会计确认的基础，其核心是根据权责关系的实际发生期间来确认企业的收入和费用。一般情况下，企业在某会计期间销售商品或提供劳务所收到的款项，是该期间所获得的收入；在某会计期间所支付的各种款项，是该期间应负担的费用。但是，由于企业的生产经营活动是持续不断的，以及会计核算是分期进行的，与收入和费用有关的交易或事项发生的期间与款项收付的期间有时并不完全一致。例如，前期销售商品后期收回货款，或者前期预收货款后期销售实现；前期付款后期受益，或者前期受益后期付款，等等。这样，就需要确定这些收入和费用的归属期间。

只要企业在某会计期间享有收取一项款项的权利，无论款项是否已收到，都应确认为该期间的收入；只要企业在某会计期间承担一项支付费用款项的责任，无论款项是否支付，都应确认为该期间的费用。例如，对于企业本期已向客户发货而尚未收到货款的交易，由于商品所有权已经转移，销售成立，就应作为本期的收入，而不应作为收到货款期间的收入；对于本期已预收货款而尚未发出商品的交易，由于本期不具有收取货款的权利，不能作为本期的收入，而只能作为一项负债，待以后期间销售成立时，才能确认为当期的收入。再例如，对于企业本期应付的借款利息，尽管本期尚未支付，但由于本期已受益，就应作为本期的费用，而不应作为支付期的费用；对于企业本期预付下期的租金，尽管款项已在本期支付，但由于本期并不受益，就不能作为本期的费用，而应作为下期的费用。

权责发生制的核算手续比较复杂，需要运用一些如应收、应付、预收、预付、折旧、摊销等账务处理手段，并通过相应的会计账户归类反映，但它能够揭示收入与费用之间的因果关系，因而能够准确地反映企业特定会计期间的财务状况和经营成果。

收付实现制是与权责发生制相对应的一种确认基础。收付实现制也称现金制或现收现付制，它是以款项的实际收付为标准来确认本期收入和费用的一种方法。凡是在本期收到的收入和支付的费用，不论其是否属于本期，都应作为本期的收入和费用处理；反之，凡是本期未收到的收入和未支付的费用，即使应归属本期，也不作为本期的收入和费用处理。目前，我国的企业会计的记账基础是权责发生制；政府与非盈利组织会计一般采用收付实现制，事业单位除经营业务采用权责发生制外，其他业务也采用收付实现制。

二、计量属性

企业在将符合确认条件的会计要素登记入账及编制会计报表及其附注时，应当按照会计准则规定的会计计量属性计量，确定其金额。

会计计量属性主要包括以下几种。

(1)历史成本。在历史成本计量下，资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额，或者按照购置资产时所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

(2)重置成本。在重置成本计量下，资产按照现在购买相同或者相似资产所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。负债按照现在偿付该项债务所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。

(3)可变现净值。在可变现净值计量下，资产按照其正常对外销售所能收到的现金或者现金等价物的金额扣减该资产至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额计量。

(4)现值。在现值计量下，资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流入量的折现金额计量。负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量的折现金额计量。

(5)公允价值。在公允价值计量下，资产和负债按照在公平交易中熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额计量。

企业在对会计要素计量时，一般应当采用历史成本。采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的，应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠地计量。

第四节 会计信息的质量要求

会计信息的质量要求，是企业财务报告所提供信息应达到的基本标准和要求，为了实现财务会计报告的目标，保证会计信息的质量，必须明确会计信息的质量要求。一般认为，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、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。

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。

会计信息要有用，必须以可靠为基础，如果财务报告所提供的会计信息是不可靠的，就会对投资者等财务报告使用者的决策产生误导甚至给企业造成损失。为了贯彻可靠性要求，企业应当做到以下几点。

(1)以实际发生的交易或者事项为依据确认、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。如果企业为了达到事先设定的结果或效果,通过在财务报告中选择或列示有关会计信息以影响决策和判断,这样的财务报告信息就不是中立的。

【例 1-1】华树公司于 2012 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 2013 年春节前后公司销售可能会出现较大幅度的增长,为此公司提前预计库存商品销售,在 2012 年年末制作了若干存货出库凭证,并确认销售收入实现。公司这种处理不是以其实际发生的交易事项为依据,而是虚构了交易事项,违背会计信息质量要求的可靠性原则,也违背我国会计法的规定。

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作出评价或者预测。

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。例如,区分收入和利得、费用和损失,区分流动资产和非流动资产、流动负债和非流动负债以及适度引入公允价值等,都可以提高会计信息的预测价值,进而提升会计信息的相关性。

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。即会计信息在可靠性前提下,应尽可能地具有相关性,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,应让其了解会计信息的内涵,弄懂会计信息的内容,这就要求财务报告所提供的会计信息清晰明了,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有用决策信息的要求。

会计信息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,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的信息,只要其与使用者的经济决策相关,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(纵向可比)。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,从而作出决策,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,则可以变更会计政策。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(横向可比)。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,而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,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售后回购协议,虽然从法律形式上实现收入,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,即使签订商品销售合同或者已将商品交付给购货方,也不应当确认销售收入。

六、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。

在实务中,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,该信息就具有重要性。重要性的应用需要依赖职业判断,企业应当根据其所处环境和实际情况从项目的性质和金额大小两方面判断。

例如,我国要求上市公司需对外提供季度财务报告,考虑季度财务报告披露的时间较短,从成本效益原则考虑,季度财务报告没有必要像年度财务报告那样披露详细的附注信息。因此,中期财务报告准则规定,公司季度财务报告附注应当以年初至本中期末为基础编制,披露自上年度资产负债表日之后发生的,有助于理解企业财务状况、经营成果和现金流量变化情况的重要交易或者事项。这种附注披露,就体现会计信息质量的重要性要求。

七、谨慎性

谨慎性要求，企业在对交易或者事项进行会计确认、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。

在市场经济环境下，企业的生产经营活动面临许多风险和不确定性，如应收款项的可收回性、固定资产的使用寿命、无形资产的使用寿命、售出存货可能发生的退货或者返修等。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，在职业判断时保持应有的谨慎，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。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，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，会损害会计信息质量，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，这是会计准则所不允许的。

八、及时性

及时性要求，企业对于已经发生的交易或者事项应当及时确认、计量和报告，不得提前或者延后。

会计信息的价值在于帮助所有者或者其他各方作出经济决策，具有时效性。即使是可靠、相关的会计信息，如果不及时提供，就失去时效性，对于使用者的效用就大大降低，甚至不再具有实际意义。在会计确认、计量和报告过程中贯彻及时性，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确认或者计量，并编制财务报告；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。

在实务中，为了及时提供会计信息，可能需要在有关交易或者事项的信息全部获得之前即进行会计处理，这样就满足会计信息的及时性要求，但可能会影响会计信息的可靠性；反之，如果企业在获得与交易或者事项有关的全部信息之后再进行会计处理，这样的信息披露虽满足会计信息的可靠性要求，但可能会由于时效性问题而大大降低其对于投资者等财务报告使用者决策的有用性。这就需要在及时性和可靠性之间作相应权衡，即以最好地满足投资者等财务报告使用者的经济决策需要为判断标准。

第五节 财务会计要素

会计要素是根据交易或者事项的经济特征所确定的，是对财务会计对象的基本分类，是会计报表的基本构成要素。会计要素分为反映企业财务状况的(资产负债表)和反映企业经营成果的(利润表)两类。反映企业财务状况的会计要素有资产、负债、所有者权益；反映企业经营成果的会计要素有收入、费用、利润。

一、资产

资产是符合确认条件的各种资源,就其存在形式看,既有有形的(如房屋建筑物、机器设备、交通工具、各种材料物资等),也有无形的(如专利权、商标权、非专利技术、土地使用权等),还有货币形态的(如库存现金、银行存款、其他货币资金等),另外还有对外投资性质的(如交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、长期股权投资等)。

(一)定义及特征

企业会计准则规定,资产是指由企业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。从资产的定义可以看出资产具有以下特征。

(1)资产是由企业过去的交易或事项形成的,如过去购买、生产、建造等。预期在未来发生的交易或事项不形成资产,即资产是现实中的资产而不是预期的资产。例如,企业有购买某项存货的意愿或计划,但是购买行为尚未发生就不符合资产的定义,不能因此而确认为资产。

(2)资产应为企业所拥有或者控制的资源。企业享有某项资源的所有权,或者虽然不享有某项资源的所有权,但该资源能被企业所控制。融资租入的固定资产就是企业不享有所有权但实施控制,将其视为自有固定资产处理。

(3)资产预期会给企业带来经济利益。这是指资产直接或间接导致现金或现金等价物流入企业的潜力。如货币资金可以用于购买所需商品,厂房、机器设备、原材料可以用于生产经营过程,制造商品或者提供劳务,对外售后收回货款,货款即为企业所获得的经济利益。如果某一资源预期不能给企业带来经济利益,那么就不能将其确认为企业的资产。前期已经确认为资产的项目,如果不能再为企业带来经济利益,那么也不能再确认为企业的资产。

(二)资产的确认条件

符合企业会计准则规定的资产定义的资源,在同时满足以下条件时,确认为资产。

(1)与该资源有关的经济利益很可能流入企业。

(2)该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

符合资产定义和资产确认条件的项目,应当列入资产负债表;符合资产定义,但不符合资产确认条件的项目,不应当列入资产负债表。

(三)资产的分类

按资产的流动性可将其分为流动资产和非流动资产(长期资产)两类,其内容如下。

(1)流动资产:可以在一年内或超过一年的一个营业周期内变现、耗用的资产。如库存现金、银行存款、其他货币资金、应收及预付款项、交易性金融资产、存货等。

(2)长期资产:变现期间或使用寿命超过一年或长于一年的一个营业周期的资产,包括长期对外投资、固定资产、无形资产、其他资产等。

①长期对外投资:准备持有一年以上,不随时变现的股票、债券和其他投资。

②固定资产:使用期限较长,单位价值较高,并且在使用过程中保持原有实物形态的资产。如房屋建筑物、机器设备等。

③无形资产:企业为生产商品或者提供劳务,出租给他人或为管理目的而持有的,没有实物形态的非货币性长期资产。如专利权、商标权、土地使用权、非专利技术等。

④其他资产:除上述资产以外的资产,如长期待摊费用、银行冻结财产、诉讼中的财产等。