

21 世纪高职高专会计专业“十二五”规划教材

Financial Accounting for Enterprise

企业财务会计

主编 ◎ 胡永和 邱玉玲



天津大学出版社

TIANJIN UNIVERSITY PRESS

• 企业财务会计 •

主 编◎胡永和 邱玉玲

副主编◎王美云 孙先惠

董乃玲 徐德菁

参 编◎陈雅琴 宋建琦

雷灵变 姜东起

内容提要

本书的编写以相关法规及新《企业会计准则》和《企业会计制度》为依据,充分注重理论与实务相结合,注重提高学生的实际操作能力和会计账务的处理能力,不仅系统地论述了财务会计的理论知识,而且结合我国最新《企业会计准则》对资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六大会计要素的确认、计量、记录和报告进行了全面的阐述,有助于学生全面掌握会计技能。全书具体内容包括:财务会计基本理论,货币资金,应收及预付款项,存货,长期股权投资,固定资产,无形资产和其他资产,流动负债,非流动负债,所有者权益,收入、费用和利润,财务会计报告。每章后附有思考题、技能实训、案例讨论等。

本书可作为高职高专院校财经、会计类专业教材,也可作为参加社会各类会计培训及自学考试的参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

企业财务会计/胡永和,邱玉玲主编. —天津:天津大学出版社, 2011.2

21 世纪高职高专会计专业“十二五”规划教材

ISBN 978-7-5618-3853-2

I. ①企… II. ①胡… ②邱… III. ①企业管理-财务会计-高等学校:技术学校-教材 IV. ①F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 014876 号

出版发行 天津大学出版社

出版人 杨欢

地址 天津市卫津路 92 号天津大学内(邮编: 300072)

电话 发行部: 022-27403647 邮购部: 022-27402742

网址 www.tjup.com

印刷 北京市通州京华印刷制版厂

经销 全国各地新华书店

开本 185mm×260mm

印张 17

字数 458 千

版次 2011 年 2 月第 1 版

印次 2011 年 2 月第 1 次

定价 32.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页等质量问题,烦请向我社发行部门联系调换

版权所有 侵权必究

21 世纪高职高专会计专业“十二五”规划教材

〔编审委员会〕

主任委员

许久霞 长春职业技术学院商贸学院副院长、教授
潘玉耕 烟台职业学院党委书记、研究员

副主任委员

郭 兰 保定职业技术学院教务处处长、教授
李小红 西安欧亚学院金融与贸易学院金融教研室主任、副教授
陈春干 苏州高博软件技术职业学院国际商务系副主任、高级经济师
张述凯 山东工业职业学院工商管理系主任、副教授

委 员

(排名不分先后)

王 勇 淄博职业学院工商管理系主任、教授
朱彩云 黑龙江旅游职业技术学院旅游商贸系主任、教授
刘 兵 黑龙江农业职业技术学院教授
李晓红 石家庄铁路职业技术学院教授
安春梅 甘肃联合大学经济与管理学院院长、教授
王海岳 南通职业大学民营企业研究所所长、教授
李 君 大连艺术职业学院国际商务系主任、副教授
李保龙 山西煤炭职业技术学院财经系主任、副教授
郑晓青 吉林工业职业技术学院商学院院长、副教授
沈 莹 辽宁信息职业技术学院工商管理系副主任、副教授
卢 晞 海南经贸职业技术学院工商管理系主任、副教授
胡永和 忻州职业技术学院财经系主任、副教授
孙茂忠 烟台职业学院副教授
张开涛 山东华宇职业技术学院经济管理系主任、副教授
刘春霞 黑龙江旅游职业技术学院旅游商贸系教研室主任、副教授
程 奎 新疆机电职业学院副院长、副教授
何晓东 甘肃民族师范学院政法经济管理系主任、副教授

『出版说明』

我国的高等职业教育按照“以服务为宗旨，以就业为导向，以能力培养为主线”的高职教育理念，已经走出一条产学研结合、有中国特色的高职教育发展之路。高等职业教育已成为我国培养高技能型人才的主要形式。高等职业教育的全面深化改革，急需高质量、彰显高职特色、真正实现高职人才培养目标的新型系列优秀教材。

天津大学出版社为适应社会对高技能型经济管理类人才的迫切需求，贯彻落实《教育规划纲要》（2010—2020年）的精神，按照教育部要求，组织一批知名专家学者编写了21世纪高职高专经济管理类“十二五”规划教材，覆盖财务会计、市场营销、电子商务、物流管理、连锁经营、财政金融、经济贸易、旅游管理、餐饮管理与服务等专业。

为确保高质量教材进课堂，天津大学出版社积极践行先进的高职教育理念，努力提升教材开发的科学性、针对性和实效性，重在学生专业技能及职业素质的培养，提升学生的职场竞争力。本套教材有以下特点：

1. 定位准确，理念先进

根据高职教育培养目标准确进行教材定位，以学生为中心，体现“够用为度、注重实践”的原则，秉承围绕工作过程、以就业为导向、以能力本位为核心、注重校企合作的高职教材开发理念，以“突出实用性”作为本套教材的编写宗旨。

2. 内容实用，课证融合

以职业能力需求主导教材内容的选择，最大限度地创设职场环境，实现教学和专业工作的近距离对接；与时俱进，吸收专业领域的最新知识、技术和方法，注重学生的可持续发展；紧密结合国家职业资格证书考试和职业技能等级认定对知识、技能的要求，与学生顺利获得相应的专业等级技能证书有效衔接。

3. 体例新颖，形式活泼

以目标、任务、问题为驱动，以流程图、实际案例、实训及活动设计相结合的方式组织教材的编写，图文并茂、版式灵活，集实用性、科学性、易学性为一体。

4. 校企合作，打造精品

院校专业带头人及骨干教师基于对实际工作岗位的调研分析，与企业一线专家共同研编教材。重点支持品牌专业、特色专业以及国家示范院校教材的建设，争创精品教材。

本套教材适用于高职高专院校经济管理类相关专业。我们竭诚希望广大读者给予支持和指导，以使其日臻完善，共同为繁荣我国的高职教育事业尽绵薄之力。

天津大学出版社

为了贯彻落实《国家中长期教育改革和规划纲要》(2010—2020 年)中提出的大力发展职业教育,以服务为宗旨,以就业为导向,推进教育教学改革;把提高质量作为重点,满足人民群众接受职业教育的需求,满足经济社会对高素质劳动者和技能型人才的需要的指导思想和工作方针,根据目前我国职业教育发展的蓬勃态势以及高职院校所招学生普遍存在应试能力弱的特点,我们组织了一批多年从事职业教育工作的教师,通过反复讨论和酝酿,广泛收集相关信息,博采众长,本着循序渐进、逐步适应的原则,编写了《企业财务会计》。本教材主要有以下几个方面的特点:

1. 以“案例导入”引出理论,强调动手能力的培养。全书每章都以一个相关的会计案例导入本章教学内容,以实际案例讨论结束,章后有思考题、技能实训等,力求做到理论与实际工作需要相结合,融教、学、做为一体,突出实践能力的培养。

2. 以激发学生学习兴趣为目标,具有较强的针对性。高职院校学生虽然应试能力偏弱,但求知欲望普遍强烈,渴望掌握生存技能和生活本领,因此本教材加大了实例的篇幅,适当缩减了一些抽象的理论叙述,注重提高学生的实际操作能力和会计账务的处理能力,尽量做到贴近实际工作,使学生走出校门即能适应会计岗位。

3. 教材内容简洁、实用,强调一个“新”字。全书以财政部令第 33 号《企业会计准则》(2006)和最新的《企业会计制度》为依据,参阅了大量的同类教材和相关信息资料,基本形成了本书特有的体系。理论叙述力求条理清晰,例题要求简明易懂,整体追求实用、够用,努力突出一个“新”字。

4. 可操作性强,适用范围广。本教材主要面向高职高专会计、财经类专业的学生,同时也兼顾了社会各类会计培训、自学考试等成人教育的使用需求。

本书共 12 章,第一章由山西忻州职业技术学院副教授胡永和编写;第三章、第六章由山西忻州职业技术学院副教授、会计师王美云编写;第八章、第九章由山西忻州职业技术学院讲师、会计师、硕士研究生孙先惠编写;第七章由天津交通职业技术学院董乃玲、徐德菁共同编写;第四章、第五章由山西忻州职业技术学院讲师、会计师、硕士研究生陈雅琴编写;第二章、第十章由山西国际商务职业学院讲师、会计师、硕士研究生宋建琦编写;第十一章、第十二章由山西经济管理干部学院(山西经



PREFACE

贸职业学院) 财会系讲师雷灵变编写; 最后由山西忻州职业技术学院副教授胡永和、天津大学高级会计师邱玉玲对全书统稿。在编写过程中姜东起负责资料的收集工作, 马凌燕助教进行了反复的校对, 同时也得到了兄弟院校以及天津大学出版社的大力支持, 在此一并表示感谢!

由于时间仓促, 学术水平有限, 书中不妥之处难免存在, 恳请同行及广大读者批评指正, 以共同促进职业教育事业的发展。

编 者

第一章 财务会计基本理论 / 1

第一节 财务会计概述 / 2

第二节 会计核算的基础、基本前提和会计信息 质量要求 / 3

第三节 财务会计的要素及其确认, 会计等式, 会计计量、记录和报告 / 8

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 / 17

第三节 银行存款 / 20

第四节 其他货币资金 / 27

第三章 应收及预付款项 / 35

第一节 应收账款 / 35

第二节 应收票据 / 38

第三节 预付账款 / 41

第四节 其他应收款 / 42

第五节 应收款项减值 / 44

第四章 存货 / 56

第一节 存货概述 / 57

第二节 原材料 / 62

第三节 周转材料 / 70

第四节 委托加工物资 / 74

第五节 库存商品 / 75

第六节 存货清查 / 77

第七节 存货的期末计量 / 78



CONTENTS

第五章 长期股权投资 / 88

- 第一节 长期股权投资概述 / 89
- 第二节 采用成本法核算长期股权投资 / 90
- 第三节 采用权益法核算长期股权投资 / 92
- 第四节 长期股权投资减值 / 94

第六章 固定资产 / 100

- 第一节 固定资产概述 / 100
- 第二节 固定资产的初始计量 / 103
- 第三节 固定资产的后续计量 / 110
- 第四节 固定资产的处置和清查 / 116
- 第五节 固定资产减值 / 119

第七章 无形资产和其他资产 / 127

- 第一节 无形资产 / 127
- 第二节 其他资产 / 132

第八章 流动负债 / 138

- 第一节 流动负债概述 / 138
- 第二节 短期借款的核算 / 140
- 第三节 应交税费 / 141
- 第四节 应付职工薪酬 / 153
- 第五节 其他流动负债 / 157

第九章 非流动负债 / 170

- 第一节 非流动负债概述 / 170
- 第二节 长期借款 / 172
- 第三节 应付债券 / 173
- 第四节 长期应付款 / 175

第十章 所有者权益 / 182

第一节 所有者权益概述 / 182

第二节 实收资本 / 184

第三节 资本公积 / 187

第四节 留存收益 / 189

第十一章 收入、费用和利润 / 196

第一节 收入 / 196

第二节 费用 / 210

第三节 利润 / 213

第十二章 财务会计报告 / 224

第一节 财务会计报告概述 / 224

第二节 资产负债表 / 227

第三节 利润表 / 233

第四节 现金流量表 / 237

第五节 所有者权益变动表 / 250

第六节 会计报表附注 / 253

参考文献 / 260

第一章 财务会计基本理论

学习目标

1. 掌握资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计要素的定义、特点及确认。
2. 理解会计要素之间的关系，即会计恒等式。
3. 掌握会计核算的基本前提和对会计信息质量提出的基本要求。

能力目标

1. 能对经济业务按会计要素进行分类。
2. 能判断经济业务对会计要素的影响。

案例导入

高明大学市场营销专业毕业后，通过几年的社会实践，发现晋西北土豆质量上乘，山区农村有大面积种植，农民却苦于没有销路，只能自己窖藏等待买主。其弊端在于：价格上不去；烂在窖里的土豆不少。由此他通过市场调查和资料分析，准备办一个土豆加工厂。首先遇到的是资金问题，通过不屈不挠的努力，他终于找到了几个知音：甲投资了100万元现金；乙投资了一套价值80万元的设备；丙提供了一片土地，折合人民币30万元；高明自己也筹集投入了40万元，又从银行贷款100万元。经过多方准备，土豆加工厂的建设总算可以按预定的期限开工了，可招聘广告打出了许久，还没招到一个理想的会计，高明只好让略懂会计的小学同学张某临时担任会计。

问题：本厂截至目前，总资产是多少？固定资产又是多少？负债、所有者权益各是多少？会计恒等式如何表达？

（第一节 财务会计概述

一、会计的定义

会计是社会发展到一定阶段的产物，是随着社会生产和社会分工的发展以及人们对经济管理的要求而产生、发展和逐步完善起来的。它是以货币作为主要计量单位，运用一系列专门方法和程序，对各单位经济活动进行连续、系统、全面和综合的核算和监督，并在此基础上对经济活动进行分析、预测和控制以提高经济效益的一种管理活动。

1. 会计是一种经济计算

会计要利用货币为主要计量尺度对经济过程进行连续、系统、全面、综合的计算。经济计算是指人们对经济资源（人力、物力、财力）、经济关系（等价交换、所有权、分配、信贷、结算等）和经济过程（投入、产出、收入、成本、效率等）所进行的数量计算的总称。经济计算既包括对经济现象静态状况的存量计算，也包括对经济现象动态状况的流量计算；既包括事前的计划计算，也包括事后的实际计算。会计是一种典型的经济计算，经济计算除包括会计计算外，还包括统计计算和业务计算等。

2. 会计是一个经济信息系统

会计将一个公司分散的经营活动转化成一组客观的数据，提供有关公司的业绩、问题以及企业资金、劳动、所有权、收入、成本、利润、债权、债务等信息，向有关方面提供相关信息咨询服务，任何人都可以通过会计提供的信息了解企业的基本情况，并作为决策的依据。可见，会计是以提供财务信息为主的经济信息系统，是企业经营的记分牌，因而会计又被称为“企业语言”。

3. 会计是一项经济管理活动

在商品经济条件下，由于存在商品生产和商品交换，经济活动中的财产物资都是以价值形式表现的，会计是利用价值形式对财产物资进行管理的。会计作为一个信息系统，主要是对企业外部的有关信息使用者而言的；会计作为一项经济管理活动，则主要是对企业内部来说的。其特点有以下几个方面：

- （1）会计是以提供会计信息和提高经济效益为目的的经济管理活动；
- （2）会计对象是特定单位的经济活动，必须进行全面、连续、系统、综合的反映；
- （3）会计的基本职能是核算和监督；
- （4）会计具有一系列专门的技术方法；
- （5）会计是以货币为主要计量单位的。

二、会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理活动中所具有的功能。会计的基本职能包括会计核算职能和会计监督职能。

1. 会计核算职能

会计核算职能也称会计反映职能，它贯穿于经济活动的全过程，是会计最基本的首要职能，是指会计以货币为主要计量单位，通过确认、计量、记录和报告等环节，反映各单位已经

发生或完成的经济活动，为经营管理提供会计信息的功能。

会计核算的基本内容大体包括：款项和有价证券的收付；财物的收发、增减和使用（存货、固定资产等）；债权债务的发生和结算；资本的增减（所有者权益）；收入、支出、费用、成本的计算（收入、费用）；财务成果的计算和处理（利润）；需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项等。

2. 会计监督职能

会计监督职能也称会计控制职能，是指对特定主体经济活动和相关会计核算的合法性、合理性进行审查，即以一定的标准和要求，利用会计核算职能所提供的信息，对各单位的经济活动进行有效的指导、控制和调节，以达到预期目的的功能。

会计监督按其与经济活动过程的关系，分为事前、事中和事后监督。监督的内容主要包括分析会计核算资料、检查遵纪守法情况、评价活动成果、确定经营目标、调整计划等。通过会计监督能正确地处理好国家与企业的关系，提高宏观经济效益，促使企业改善经济管理水平、提高企业经济效益。

会计核算和会计监督的关系是十分密切的，两者相辅相成。核算是监督的基础，监督是核算的保证，两者必须结合起来发挥作用，才能正确、及时、完整地反映经济活动，有效地提高经济效益。如果没有可靠、完整的会计核算资料，会计监督就没有客观依据。反之，只有会计核算而没有会计监督，会计核算也就失去了意义。

三、会计的对象

会计的对象是指会计所要核算和监督的具体内容，即会计工作的客体，可概述为：社会再生产过程中发生的能够用货币表现的经济活动。由于各单位的组织形式和经济活动的内容不同，其会计对象的特点也各有不同。企业会计的对象就是企业的资金及其资金运动。企业的资金运动包括资金进入企业、资金在企业内部循环和周转、资金退出企业三个基本环节，既有一定时期内的显著运动状态，又有一定时期内的相对静止状态。

四、会计的目标

会计的目标即财务报告目标。我国财务报告的目标是向财务报告使用者提供对企业财务状况、经营成果和现金流量等决策有用的会计信息，并反映企业管理层受托责任的履行情况。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。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，其次，债权人、政府及其有关部门、社会公众等的信息需要也必须重视。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受托经营管理企业及其各项资产，负有受托责任，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状况和资源使用的有效性。

（第二节 会计核算的基础、基本前提和会计信息质量要求

一、会计核算的基础

会计核算的基础有权责发生制和收付实现制两类。不同类型的会计主体可采用不同的会计

核算基础。一般而言,以营利为目的的企业类的会计主体往往采用权责发生制会计核算基础;不以营利为目的的非营利组织往往采用收付实现制会计核算基础。

1. 权责发生制

权责发生制亦称应计制,指凡应属于本期的收入和费用,不论其款项是否在本期收到或付出,都作为本期的收入和费用处理;反之,凡不属于本期的收入和费用,即使款项在本期收到或付出,也不应作为本期的收入和费用处理。假设大同工厂于2009年7月出租一台设备,租期半年,但到2010年1月才收到租金,假定这笔租金收入共6 000元,即每月1 000元。按照权责发生制,出租设备的那一方,应在2009年7月至12月每月末确认未收取的现金收入1 000元,而不必等到现金收到时才确认,因为企业已享有收取这笔租金的权利。同样,对设备租入方而言,应将这笔租入设备的费用确认为实际使用该设备的期间(即2009年7月至12月)的费用,因为此时企业支付设备租金这笔费用的义务已经形成。

2. 收付实现制

收付实现制又称现金制或实收实付制,是以现金收到或付出为标准,来记录收入的实现和费用的发生,计算本期盈亏的会计核算基础。即凡在本期实际以现款付出的费用,不论其是否在本期收入中获得补偿,均应作为本期应计费用处理;凡在本期实际收到的现款收入,不论其是否属于本期,均应作为本期应计的收入处理;反之,凡本期还没有以现款收到的收入和没有用现款支付的费用,即使它归属于本期,也不作为本期的收入和费用处理。例如,大同工厂于2009年7月出租一台设备,租期半年,但到2010年1月才收到租金。按收付实现制,这笔租金收入应记入2010年1月那一期间,而不管赚取收入的活动是在什么时候完成的;相应地,对租入设备的那一方来说,即使它是在2009年7月至12月使用了租入的设备,但支付租金的行为发生在2010年1月,因此这笔租金只能记作2010年1月的费用。由于收付实现制未收取现金的收入和未支付现金的费用,均不列入当期损益,也不入账,所以不能公正地表达会计主体各期的经营成果,一般在非营利组织采用。

二、会计核算的基本前提

会计核算的四大基本前提即会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。

1. 会计主体

进行会计核算,首先要明确其核算的空间范围,即为谁记账。尽管现代企业归投资者所有,但企业的会计核算不包括该企业投资者或债权人的经济活动,或其他单位的经营活动。会计主体即会计为之服务的特定单位,会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动。明确这个前提,即明确了会计为谁(哪一主体)记账和编制报表。会计主体不仅和其他会计主体(除本企业单位以外的任何企业单位)相独立,而且也独立于其本身的业主之外。

2. 持续经营

持续经营是指会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提,亦即企业将按照既定的经营方针和预定的经营目标无限期地经营下去,而不会终止清算。在组织会计工作时,是以会计主体在可以预见的未来不会面临破产清算为前提。有了这个前提,企业会计主体所持有的资产将按预定目的在正常经营过程中耗用或出售,它所承担的债务将按预定日期偿还。这个假设为各项费用分配方法的确定提供了依据,也只有在这个前提下才能进一步建立会计确认和

计量的原则,如历史成本原则、权责发生制原则等。

3. 会计分期

会计分期是指人为地将持续不断的企业生产经营过程划分为一个个首尾相接、间隔相等的期间,即会计期间。确定会计期间有利于分期确定费用、收入和利润。会计分期规定会计核算的时间范围,是适时总结生产经营活动或预算执行情况的前提条件之一。只有规定固定的会计期间才能把各期的工作成果进行比较。会计期间通常为一年,叫做会计年度,年内还可再细分为季度和月份。我国会计期间的起讫日期采用公历日期。

4. 货币计量

货币计量是指会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以外币为主的企业也可选定某种外币作为记账本位币,但编制的会计报表应当折算为人民币反映。境外企业向国内有关部门编报会计报表时应当折算为人民币反映。会计的基本特征之一即会计主体的生产经营活动及其成果必须通过货币计量予以综合反映。尽管计量标准有实物、劳动和货币三种,但财务会计只能用货币作为统一计量单位。货币计量实际上还含有币值不变的前提,即按国际会计惯例,当货币所代表价值波动不大,或者前后波动能够相互抵消时,在会计核算中可以不考虑这种变化因素。

三、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,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。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账务处理原则。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。

1. 可靠性

可靠性要求企业应以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量和报告,真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。如果财务报告所提供的会计信息是不可靠的,就会对投资者等使用者的决策产生误导甚至带来损失。为了贯彻可靠性要求,企业应当做到如下几点。

(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,不得以虚构的、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条件下,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证完整,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、无偏见的。例如,某公司于2009年末发现公司销售业务量萎缩,无法实现年初确定的销售收入目标,但考虑到在2010年春节前后,公司销售可能会出现较大幅度的增长,为此提前预计库存商品销售,在2009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的,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。

2. 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正确的评价或者预测。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企业在确认、计量和报告会计信息的过程中,要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。

3. 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。

4. 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,从而进行决策,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。

(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。

5. 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,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,所以从其经济实质来看,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