

高 职 高 专

职业技能导向型系列教材

GAOZHI GAOZHUAN ZHIYE JINENG DAOXIANGXING XILIE JIAOCAI

企业财务会计实务

黄良杰 陈复昌 / 主编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

高 职 高 专

职业技能导向型系列教材

GAOZHI GAOZHUAN ZHIYE JINENG DAOXIANGXING XILIE JIAOCAI

企业财务会计实务

黄良杰 陈复昌 / 主编

高 丽 陈 霞 刘宜红 张清玉 / 副主编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

企业财务会计实务 / 黄良杰, 陈复昌主编. —上海:
立信会计出版社, 2012. 1

高职高专职业技能导向型系列教材

ISBN 978-7-5429-3119-1

I. ①企… II. ①黄… ②陈… III. ①企业管理—财
务会计—高等职业教育—教材 IV. ①F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 267958 号

责任编辑 黄成良

封面设计 周崇文

企业财务会计实务

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×1092 毫米 1/16

印 张 21.25

字 数 477 千字

版 次 2012 年 1 月第 1 版

印 次 2012 年 1 月第 1 次

印 数 1—3 100

书 号 ISBN 978-7-5429-3119-1/F

定 价 30.00 元

如有印订差错,请与本社联系调换

前 言

“工欲善其事，必先利其器”，教材之于教学，亦是如此。高质量的教材是提高教学质量必备条件之一，对学生的学习也具有十分重要的意义。

自1999年开始，我国高等职业教育进入大发展时期。经过10多年的快速发展，高职教育已达到相当的规模，高职院校数量、每年招生人数及在校生人数在整个高等教育中均占较大的比重。虽然目前高职教育规模较大，但其教学质量并不高，发展速度也不快，一个很重要的原因是高职教育并没有建立起自己的教育体系，本质上还是沿用传统学科型的教育模式。导致人才培养模式与传统的本、专科学校并没有实质型的区别。高职教育并没有成为真正意义上的职业教育，而是作为学科教育的一种补充。目前，对于搞好职业教育改革，探求高职教育规律的研究还显得缺乏理论性和实践性。职业教育中许多问题亟待解决，譬如校企合作、产学结合是高职教育的必由之路，但如何实施是许多高职院校面临的难题；再譬如双师型问题、课程改革问题、实训问题、职业素质问题等都在积极探索之中。为了使高职教育真正被社会广泛认可，使其成为一种独立的、无法替代的高等教育类型，高职教育必须从多方面进行改革，创新人才培养模式。为实现这一目标，我们从教材改革着手，积极探索高职教育模式，积极为我国高职教育做出自己一份努力。

为了适应当前高职教学改革需求，又方便高职高专院校教学，同时，兼顾当前会计变革的需要，本教材做了以下尝试：

第一，继承与发展相结合。在本教材中，我们继承了传统会计学专业教材成果；同时，吸收当前会计实践的新成果，其目的是更好地适应当前经济环境与教学形式，满足学生获取更多知识的要求。

第二，以职业技能为导向，着重介绍了企业财务会计核算和披露的相关知识。在本教材中，立足于企业实际工作情况，重点介绍企业财务会计相关岗位基本要求，按照企业会计核算及会计信息披露的要求，做到理论与实践相结合，既教书又育人。通过对会计专业相关的基本理论、核算和信息披露相关知识和技能的讲授，使学生在专业技能上能适应我国经济发展对会计人才的需要。

第三，力求做到与国际趋同。随着我国经济建设融于世界经济一体中，会计国际趋同化已经来临，本教材体系充分借鉴国际标准，在吸收国际上会计理论与实务研究的成果基础上，立足我国国情，充分考虑中国特色，力求做到会计本土化与国际化相融合。

基于上述考虑，本教材共16章，编排逻辑是第1、第2章为会计基础理论介绍，第3、第4章为企业基本业务和会计相关岗位介绍；第5章至第14章为财务会计核算知识与技能讲解；第15、第16章为财务会计信息披露相关知识与技能讲解。

本教材由黄良杰、陈复昌任主编,高丽、陈霞、刘宜红、张清玉任副主编,黄良杰拟定全书大纲。其中,第1、第2、第15、第16章由黄良杰编写,第6、第12、第13章由陈复昌编写,第7、第9、第10章由高丽编写,第5、第8、第14章由陈霞编写,第11章由刘宜红编写,第3、第4章由张清玉编写。全书最后由黄良杰总纂,陈复昌在本书初稿修改时做了大量工作。

本教材是以高职高专会计学专业、财务管理专业等财经类专业学生为主要对象编写的,经济与管理等其他专业也可选取本书作为教材。本教材可作为在职人员学习财务会的参考书。

“路漫漫其修远兮,吾将上下而求索”。教材建设与改革是一项长期而艰巨的任务。由于我国经济依然处在经济转型时期,许多经济政策及会计政策还在进一步完善之中,虽然我们尽了最大的努力,但由于认知有限,教材不妥之处在所难免,恳请广大同仁批评指正。

本教材的编写参考了大量文献资料,在此,衷心地对这些文献资料作者表示感谢。

黄良杰

2011年12月

本教材由黄良杰、陈复昌任主编,高丽、陈霞、刘宜红、张清玉任副主编,黄良杰拟定全书大纲。其中,第1、第2、第15、第16章由黄良杰编写,第6、第12、第13章由陈复昌编写,第7、第9、第10章由高丽编写,第5、第8、第14章由陈霞编写,第11章由刘宜红编写,第3、第4章由张清玉编写。全书最后由黄良杰总纂,陈复昌在本书初稿修改时做了大量工作。

本教材是以高职高专会计学专业、财务管理专业等财经类专业学生为主要对象编写的,经济与管理等其他专业也可选取本书作为教材。本教材可作为在职人员学习财务会的参考书。

“路漫漫其修远兮,吾将上下而求索”。教材建设与改革是一项长期而艰巨的任务。由于我国经济依然处在经济转型时期,许多经济政策及会计政策还在进一步完善之中,虽然我们尽了最大的努力,但由于认知有限,教材不妥之处在所难免,恳请广大同仁批评指正。

本教材的编写参考了大量文献资料,在此,衷心地对这些文献资料作者表示感谢。

黄良杰

2011年12月

目 录

第1章 财务会计认知	1
学习导读	1
1.1 引论	1
1.2 几个基本概念	2
1.3 财务报告目标、会计基本假设和会计基础	3
1.4 会计信息质量要求	6
复习思考题	9
第2章 会计要素及其确认与计量原则	10
学习导读	10
2.1 会计要素及其确认	10
2.2 会计要素计量属性及其应用原则	15
2.3 会计科目	17
复习思考题	20
第3章 工业企业的工作过程	22
学习导读	22
3.1 工业企业工作过程概述	22
3.2 工业企业的具体业务	24
3.3 工业企业会计核算的任务	31
3.4 特殊业务活动及核算简介	33
3.5 会计核算所需技能	39
复习思考题	39
第4章 商品流通企业及其他类型企业的工作过程	40
学习导读	40
4.1 商品流通企业的工作过程	40
4.2 施工企业的工作过程	44
4.3 房地产开发企业的工作过程	46
4.4 运输企业的主要工作过程	48

4.5 旅游餐饮服务企业的工作过程	50
复习思考题	53
第5章 货币资金	54
学习导读	54
5.1 货币资金岗位认知	54
5.2 货币资金的会计核算	54
复习思考题	74
第6章 金融资产	75
学习导读	75
6.1 金融资产岗位认知	75
6.2 金融资产的核算	89
复习思考题	110
第7章 存货	111
学习导读	111
7.1 存货岗位认知	111
7.2 存货取得时的会计核算	112
7.3 存货发出的核算	123
7.4 存货的期末计量与记录	134
复习思考题	139
第8章 长期股权投资	140
学习导读	140
8.1 长期股权投资岗位认知	140
8.2 长期股权投资的初始确认与计量	141
8.3 长期股权投资的后续确认和计量	147
8.4 成本法与权益法的转换	154
8.5 长期股权投资的减值	158
8.6 长期股权投资的处置	159
8.7 长期股权投资信息披露	159
复习思考题	160
第9章 固定资产	161
学习导读	161
9.1 固定资产岗位认知	161

9.2 固定资产取得时的核算	162
9.3 固定资产的后续计量	166
9.4 固定资产处置的核算	173
复习思考题	176
第10章 无形资产	177
学习导读	177
10.1 无形资产岗位认知	177
10.2 无形资产取得时的核算	180
10.3 无形资产的后续计量	185
10.4 无形资产的处置	187
复习思考题	189
第11章 负债	190
学习导读	190
11.1 负债的岗位认知	190
11.2 流动负债的会计核算	191
11.3 非流动负债的会计核算	209
复习思考题	216
第12章 所有者权益	218
学习导读	218
12.1 所有者权益岗位认知	218
12.2 所有者权益的会计核算	219
复习思考题	224
第13章 收入、费用、利润	225
学习导读	225
13.1 收入、费用、利润岗位认知	225
13.2 收入、费用、利润的会计核算	230
复习思考题	239
第14章 其他业务专题	240
学习导读	240
14.1 非货币性资产交换	240
14.2 借款费用	245
14.3 债务重组	250

14.4	所得税会计	257
14.5	外币折算	263
14.6	资产负债表日后事项	271
	复习思考题	274
第15章	财务报告	275
	学习导读	275
15.1	财务报告认知	275
15.2	财务报表列报	276
15.3	资产负债表编制	280
15.4	利润表及所有者权益变动表的编制	288
15.5	现金流量表的编制	292
	复习思考题	302
第16章	附注	303
	学习导读	303
16.1	附注的披露	303
16.2	会计政策、会计估计变更和差错更正	316
16.3	关联方披露	324
	复习思考题	329
	参考文献	330

财务会计认知

【学习导读】 本章简要地介绍了财务会计基本逻辑,以及财务会计信息质量要求、作用,使初学者理解为什么要学习财务会计。通过本章的学习,可以明确到学习财务会计的目的,了解会计确认、计量及列报和披露内涵,财务报告目标,以及会计信息质量特征和要求。使读者能够对财务会计有了初步认知。

1.1 引 论

1.1.1 为什么要学习财务会计

财务会计是确认、计量、记录及披露企业经济活动中各种交易和事项相关信息的信息处理系统,其目标是帮助企业利益相关者准确及时地掌握企业各类交易和事项的相关信息,以便能够对企业相关价值做出合理的判断,使得企业利益相关者的自身利益得到合理的保护。因此,学习财务会计有以下益处:

一是能够使人们正确理解财务会计信息。因为会计信息生成是采用会计专门方法和技术,对企业各类交易和事项的相关信息进行处理、综合而成的,如果不具备一定的财务会计基础知识,是难以理解会计信息的。二是通过分析会计信息,人们可以合理地对企业相关价值做出判断,有利于做出各类决策,从而保护了其自身的利益。三是因为会计信息可以反映企业各类经济活动实际发生情况,从而对企业起到了监督作用,有利于公司治理完善,保护了企业财产安全与完整。四是透过会计信息,可以发现企业各类交易和事项的合法性,同时还能准确判断企业社会责任完成的情况。因此,我们应该掌握财务会计知识。

1.1.2 本书前后知识衔接与本书结构

1. 本书前后知识衔接

在学习或阅读本书之前,读者应该已经具备经济学、管理学、统计学、税法的基础知识,或者已经具有这方面的某些经验。同时,已经学习了初级会计或会计学原理,对会计学科或会计专业有了初步了解。在学习完本书基本内容后,读者可以继续学习高级财务会计或一

些会计专题、成本会计、财务报告分析、管理会计及财务管理的相关知识,以便进一步提升专业技能。

2. 本书基本结构

第1章和第2章作为本书的第一部分,简要介绍财务会计基础知识,以便于前期课程与初级会计相衔接,同时引出后续知识点,有承上启下的作用。

第二部分主要介绍工业、商业等企业基本交易活动和事项,分析其工作情境和工作任务,使初学者或经验不足者能够对企业各类经济活动发生状况有初步的认识和理解,以便能够正确理解财务会计各种知识和方法。这部分内容主要体现在本书的第3、第4章中。

第三部分主要介绍企业各类交易和事项的会计核算方法。通过核算,使读者明白哪些交易和事项需要在财务报表中确认,确认后又如何计量和记录。本部分内容包括本书的第5~14章。

第四部分主要介绍财务报告编制的基本方法和技巧,明确企业哪些交易和事项需要在财务会计报表中披露,哪些信息需要在报表附注中披露,以及财务报表附注如何编写等知识。本部分内容包括本书的第15、第16章。

1.2 几个基本概念

这里所谓几个基本概念是指财务会计的确认、计量、记录和报告的内涵。学习财务会计,首先必须准确理解会计的确认、计量、记录和报告的基本含义,否则,将无法理解会计核算和财务报表的编制。

1.2.1 会计确认

所谓会计确认是指将企业各类交易和事项按照会计准则规定的会计要素条件在财务报表中予以确认。会计确认解决的是定性问题。比如,什么是资产?判断资产的关键是能否预期为企业带来经济利益流入,不能为企业带来预期经济利益流入的资源就不是资产。什么是负债?负债强调现时义务,也就是说,某项义务形成企业的负债时,表明企业一定承担支付义务。什么是收入或费用?收入或费用突出日常活动,只有企业日常活动形成的经济利益的流入或流出才构成营业收入或成本,非日常活动形成的经济利益流入或流出属于利得或损失。所有者权益是企业的净资产,净资产体现企业的规模和实力,利润的实质是净资产的增加,亏损表示净资产的减少,等等。一项交易或事项所引起的经济后果要不要在会计报表中进行会计确认,必须符合两个条件:其一是该项交易或事项是否引起企业经济资源流入或流出,或者是否发生需要承担的义务;其二是该项交易或事项发生的相关资源的成本或价值可以可靠地计量。

1.2.2 会计计量

所谓会计计量是指在进行会计确认时需要按照不同的模式对在会计报表中确认的各类资源的成本或价值进行量化。会计计量解决的是定量问题,即在确认的基础上确定金额。

通常,我们可以采用历史成本和公允价值两种计量模式进行会计计量,而公允价值又包括重置价值、市价、现金流量现值等。合理的计量有利于提高会计信息的相关性和可靠性,发挥会计信息的治理与保护职能。

1.2.3 会计记录

会计记录是在确认和计量基础上对经济业务事项运用会计科目进行账务处理的方法,也就是我们通常所讲的会计核算。会计核算方法包括:设置会计科目和账户、复式记账、审核和填制会计凭证、成本计算、登记会计账簿、对账和结账、编制会计报表等。我国以前的会计制度主要是以会计科目和会计报表形式加以规定的,其中涵盖了会计确认和计量的内容,将会计确认、计量、记录和报告融为一体。2006年颁布的会计准则改变了这种传统做法,明确了会计确认、计量和报告构成会计基本程序;同时根据会计准则规定了156个会计科目及其主要账务处理,企业在不违反会计准则中确认、计量和报告规定的前提下,可以根据本单位的实际情况,自行增设、分拆、合并会计科目。

1.2.4 会计报告

会计报告是指企业必须从投资人等信息使用者决策的立场出发,定期或不定期地以财务报告或临时公告等形式向投资人等信息使用者提供反映企业会计要素和主要经济业务事项确认、计量结果的会计报告,以便投资人等信息使用者能够据此做出正确的决策。在现行的会计准则中,各项具体会计准则大都规定了会计信息披露要求。这些信息披露要求与财务报表列报、现金流量表、中期财务报告、合并财务报表、分部报告、关联方披露、金融工具列报、每股收益等报告类准则,共同构成了目前的企业财务报告体系。

1.3 财务报告目标、会计基本假设和会计基础

1.3.1 财务报告目标

目前,现行的会计准则对财务报告目标进行了明确定位,规定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。

财务报告使用者主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门以及社会公众等。满足财务报告使用人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,公司治理逐渐完善,资本市场快速发展,财务报告使用人的队伍日益壮大,对会计信息的要求日益提高。以投资人为例,投资者比较关心其投资的风险和报酬,他们需要会计信息来帮助其做出决策,比如,决定是否应当买进、持有或者卖出企业的股票或者股权,他们需要信息来帮助其评估企业价值及支付股利的能力等。

既然财务报告需要提供决策有用信息,其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报告使用人正确、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;有助于报告使用人根据相关会计信息作出理性的投资决策;有助于报告使用人评估与决策有关的未来现金流量的金额、时间和风险等。

现行公司治理模式下,两权分离是企业管理制度的特征。企业管理层接受委托,经营管理企业及其各项资产,负有受托责任。作为委托人的企业投资者和债权人等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经营业绩,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。

财务报告目标要求满足投资者等财务报告使用者决策的需要,体现为财务报告的决策有用观,财务报告目标要求反映企业管理层受托责任的履行情况,体现为财务报告的受托责任观。财务报告的决策有用观和其受托责任观是统一的,受托责任是决策有用的前提和基础,我们需要正确理解财务报告的决策有用观和受托责任观是有机统一的。

1.3.2 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。

1. 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人反映企业财务状况、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。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。在会计工作中,凡是影响到财务报告使用人决策判断的各项交易或事项都需要加以确认、计量和报告,这些交易和事项直接影响到企业自身的经济利益,而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。只有明确了会计主体,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,企业所有者自身的经济交易或者事项是企业所有者自身主体行为,就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。

需要注意的是:会计主体不同于法律主体。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,在企业集团的情况下,一个母公司拥有若干个子公司,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,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。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。

2. 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 and 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 and 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。

如果一个企业在不能持续经营时还假定企业能够持续经营,并仍按持续经营基本假设选择会计确认、计量和报告原则与方法,就不能客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,会误导会计信息使用者的经济决策。

3. 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。

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。

根据持续经营假设,一个企业将按当前的规模 and 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。

4. 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,现行的会计准则规定,会计确认、计量和报告选择货币作为计量单位。

应该注意的是: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。

1.3.3 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,会计准则明确规定,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,其他大部分业务都采用收付实现制。

1.4 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高质量会计信息的基本规范,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。现行会计准则明确了会计信息质量要求,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必须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。

1.4.1 会计信息首要质量要求

1. 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。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,就会给投资者等会计信息使用者的决策产生误导甚至损失。

依据可靠性要求,企业应当做到:一是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。二是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。三是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。

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,关键是看其与会计信息使用者的决策需要是否相关,是否有助于决策判断或者提高决策水平。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。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。

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。

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。

4. 可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比。其含义是:①同一企业不同时期可