

Intermediate Financial Accounting

王华 / 主编

# 中级财务会计

应用型本科会计学特色专业系列教材

YINGYONGXING BENKE KUAIJIXUE TESE  
ZHUANYE XILIE JIAOCAI

 大连出版社  
DALIAN PUBLISHING HOUSE

应用型本科会计学特色专业系列教材

# 中级财务会计

王 华 主 编

大连出版社

### 内 容 简 介

本书根据高等院校本科会计学专业学生和会计专业的特点,按照现行会计准则,详细阐述了企业经济业务和事项的会计处理及财务报告的编制,主要内容包括存货、金融资产、固定资产、投资性房地产和无形资产、资产减值、流动负债、非流动负债、所有者权益、收入与费用、利润、财务报告及会计调整等。

© 王 华 2011

#### 图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/王华主编. —大连:大连出版社,2011.1

应用型本科会计学特色专业系列教材

ISBN 978-7-5505-0057-0

I. ①中… 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 016808 号

出 版 人:刘明辉  
策 划:刘明辉 毕华书  
责任编辑:张丽娜  
责任校对:姚 兰  
封面设计:林 洋  
版式设计:林 洋  
责任印制:史凌玲

---

出版发行者:大连出版社  
地址:大连市西岗区长白街12号  
邮编:116011  
电话:(0411)83621349/83621075  
传真:(0411)83610391/83620941  
网址:<http://www.dlmpm.com>  
电子信箱:bhs@dlmpm.com  
印 刷 者:大连美跃彩色印刷有限公司  
经 销 者:各地新华书店

---

幅面尺寸:185mm×260mm  
印 张:23.5  
字 数:550千字

---

出版时间:2011年3月第1版  
印刷时间:2011年3月第1次印刷  
书 号:ISBN 978-7-5505-0057-0  
定 价:36.00元

---

如有印装质量问题,请与我社营销部联系  
购书热线电话:(0411)83621349/83621075  
版权所有·侵权必究

# 前 言

中国的经济改革已经轰轰烈烈地走过了三十多年的历程,并且取得了令世人瞩目的辉煌成就。伴随着经济改革而行的会计改革同样走过了非凡的三十年,从1992年基本准则问世,到1997年第一项具体准则出台,到2000年企业会计制度开始实施,再到2006年新准则体系发布,中国会计制度逐渐从封闭走向了开放,融入了全球化的浪潮,并实现了中国会计准则与国际财务报告准则及一些发达国家和地区准则的趋同。2010年下半年,我国又开始了新准则的全面修订工作,可望于2011年年底实现与国际财务报告准则的全面等效。

我国的大学会计教育尤其是会计课程体系就是在这种如火如荼的改革浪潮中不断吐故纳新,力求与国际接轨的。会计教材也是不断修订,以跟上会计改革的步伐。

编好一本教材实在不容易。编者需要准确理解和把握会计基本概念和理论体系,要对主要知识点融会贯通,使体系编排合理、渐进,写作体例活泼多样,让读者在轻松、愉悦中汲取知识。我们力求在本教材写作中达到这个目标,效果怎样,还需由读者评判。

中级财务会计学是会计、审计、财务管理和财税等专业的主干课程,以企业会计准则为基本依据,主要阐述企业(公司)对常见的经济事项,运用确认、计量、记录和列报等专门程序和方法,向财务报告使用者提供会计信息的完整过程。在我国企业会计准则国际趋同的背景下,会计视野更加宽阔,会计处理的难度增加,财务会计人员的自由裁量权加大,因而要求财务会计人员必须具备较强的职业判断能力和依据企业会计准则处理经济事项的能力。

针对这种情况,我们依据我国现行企业会计准则体系,吸收其他同类优秀教材的精华,编写了这本《中级财务会计》教材。本教材的特点是:在清晰阐释会计有关基本概念的基础上,注重从理论上解释各项经济业务的处理方法,以期使读者知其然,亦知其所以然。我们充分借鉴了西方会计教材的编写体例,由导入案例引出有关会计理论和会计对象的确认与计量,注重阐释各会计要素的定义、内在联系和本质,同时以我国会计实务需要为导向,主要介绍一般行业的企业财务会计处理方法,以期达到“授人以渔”的目的。

本教材既可以作为高等院校会计等相关专业的教材,也可以作为实务界广大财务会计人员自学和业务处理的参考书,适用于学习了初级财务会计学,掌握了会计的基本理论、基本方法和基本技能之后,对企业会计理论和实务的进一步深入学习。本教材主要内



容包括:会计基本准则的概述、经济业务的会计处理以及财务报告的内容和编制。本教材每一章的体例编排是:学习目标、导入案例、具体内容、随堂小测验(附答案)、本章小结、关键概念、思考题和练习题。这种编排的目的在于使读者能达到事半功倍的效果。

本教材由王华教授主编并拟定编写大纲。各章节的编写人员分工如下:第一章由兰艳泽编写,第二章由李璟编写,第三章由韦琴编写,第四章、第七章由陈葭编写,第五章、第六章由肖建琳编写,第八章、第九章和第十章由熊程编写,第十一章、第十四章由邢风云编写,第十二章由孙燕东编写,第十三章由刘惠君编写。最后由王华进行了总纂和统稿。

由于我们时间和水平有限,不足之处恐难以完全避免,恳请读者批评指正。

编者

# 目 录

第1章 会计基本准则概述	1
1.1 会计目标	1
1.2 会计假设与记账基础	3
1.3 会计信息质量要求	6
1.4 会计要素确认与计量	10
第2章 存货	20
2.1 存货概述	20
2.2 制造业存货的确认与计量	22
2.3 商品流通业存货的确认与计量	42
2.4 其他存货的确认与计量	44
2.5 存货的期末计量	46
2.6 存货的清查	53
第3章 金融资产(I)	57
3.1 金融资产概述	57
3.2 货币资金	58
3.3 应收账款	71
3.4 应收票据	73
3.5 应收款项的减值	78
3.6 预付账款和其他应收款	82
第4章 金融资产(II)	87
4.1 投资概述	87
4.2 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	90
4.3 持有至到期投资	94
4.4 可供出售金融资产	102
4.5 长期股权投资	105



第5章 固定资产	128
5.1 固定资产概述	128
5.2 固定资产的初始计量	131
5.3 固定资产的后续计量	141
5.4 固定资产的处置	146
5.5 固定资产的清查	149
第6章 投资性房地产和无形资产	153
6.1 投资性房地产的确认与初始计量	153
6.2 投资性房地产的后续计量	156
6.3 投资性房地产的转换和处置	159
6.4 无形资产的确认与初始计量	165
6.5 无形资产的后续计量和处置	172
第7章 资产减值	179
7.1 资产减值概述	179
7.2 可收回金额的确定	182
7.3 资产减值损失的确认与计量	185
7.4 商誉减值损失的会计处理	192
第8章 流动负债	198
8.1 流动负债概述	198
8.2 短期借款	200
8.3 应付及预收款项	200
8.4 应付职工薪酬	204
8.5 应交税费	206
第9章 非流动负债	216
9.1 非流动负债概述	216
9.2 长期借款	218
9.3 应付债券	219
9.4 长期应付款	222
9.5 借款费用	224
第10章 所有者权益	233
10.1 所有者权益概述	233

10.2 实收资本	235
10.3 资本公积	239
10.4 留存收益	242
<b>第 11 章 收入与费用</b>	<b>247</b>
11.1 收入概述	247
11.2 销售商品收入	248
11.3 提供劳务收入	262
11.4 让渡资产使用权收入	265
11.5 建造合同收入	266
11.6 费用	271
<b>第 12 章 利润</b>	<b>279</b>
12.1 利润及其构成	279
12.2 所得税费用	284
12.3 利润分配	301
<b>第 13 章 财务报告</b>	<b>306</b>
13.1 财务报告概述	307
13.2 资产负债表	308
13.3 利润表	316
13.4 现金流量表	319
13.5 所有者权益变动表	328
13.6 财务报表附注	331
13.7 财务报告分析	334
<b>第 14 章 会计调整</b>	<b>341</b>
14.1 会计政策及其变更	341
14.2 会计估计及其变更	347
14.3 会计差错更正	349
14.4 资产负债表日后事项	352
<b>参考文献</b>	<b>359</b>



# 第1章 会计基本准则概述

财务会计是一个复杂的信息系统,会计基本准则是企业制定会计核算制度的依据,也是会计人员处理会计业务的指南,会计基本准则对会计信息系统发挥统驭的作用。本章重点讲解了会计目标、会计基本假设、会计记账基础、会计信息质量要求、会计要素及其确认与计量原则等问题。

## 学习目标

① **知识目标:**掌握会计基本假设、会计记账基础;熟悉会计要素的确认和计量;了解会计目标和会计信息质量要求。

② **能力目标:**能够运用基本理论解析会计基本技能和原理。

## 导入案例

我国古代“会计”一词的含义,据清代学者焦循在《孟子正义》中的解释为“零星算之为计,总合算之为会”,也就是说,会计既要进行连续的个别核算,又要把个别核算加以综合,进行系统、综合、全面的核算。正所谓“没有规矩,不成方圆”,会计作为一种核算系统,要遵守一定的规则或规范。这种规则或规范就是会计准则,其存在的必要性就如同交通规则对公共交通的重要性一样。如果没有会计准则,会计核算就没有可共同遵守的规则和要求,它所提供的信息和资料就没有共同的基础,会计也就失去了其存在和发展的意义。那么,我国会计基本准则主要包括哪些内容呢?

### 1.1 会计目标

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一种经济管理工作。会计是随着人类社会生产的发展和经济管理的需要而产生、发展并不断完善起来的。

从理论上讲,会计目标主要包括四个方面的内容:(1)为什么要提供会计信息;(2)向谁提

#### 关键概念——会计目标

会计目标,亦称会计目的、财务报告目标,是指会计实践活动所期望达到的境地或结果。

会计目标是一个根本问题,直接影响会计准则的制定与会计实务的实施。



供会计信息;(3)提供哪些会计信息;(4)以何种方式提供会计信息。

### 1.1.1 会计目标的理论观

目前,国内外理论界对会计目标的认识主要有两种代表性的观点,即“受托责任观”和“决策有用观”。

#### 1) 受托责任观

受托责任观是由英国中世纪庄园管家责任演变而来的。商品经济社会形成后,随着社会化大生产规模的扩大,社会资源的所有权和经营权分离现象变得十分普遍。委托代理关系的存在使得资源的委托方更加关注受托方经营业绩的信息,旨在为资源所有者提供会计信息的受托责任观由此登上历史舞台。

“受托责任观”认为,财务报告的目标是以恰当的形式向资源所有者(委托人)如实报告资源经营者(受托人)受托责任的履行情况。该观点的理论渊源是委托代理理论,认为只要资源的所有者与经营者是分离的,就存在受托责任。按受托责任观提供的会计信息更多着眼于过去,强调利润指标,以利润表为中心,着重评价经营者的经营业绩。

#### 2) 决策有用观

随着资本市场的产生,传统受托责任观开始受到挑战。在不同的历史时期,受托责任不同,企业管理层权限也不同,从最早的对资产安全保管和按照规定用途使用负责,逐步延伸为对资产的保值增值负责,乃至对企业的社会责任履行负责;另一方面,负责的对象也从早期的所有者扩展为企业所有利害关系人,包括现有的和潜在的所有者、债权人、企业员工、政府及社会公众。这些变化对会计信息产生了多元化需求,要求其能够更多地反映企业未来的发展趋势,更能适应新会计环境的决策有用观便应运而生。

当资本市场发展到股权相对比较分散的状况下,众多小股东由于成本效益原则并不愿意对企业的管理当局进行监督。这样,明确的委托代理关系就逐渐模糊,投资者开始采用“用脚投票”的方式对待他们认为经营管理业绩不好的公司。因此,决策有用观逐渐发展和盛行起来。

“决策有用观”在20世纪70年代产生于美国,以发达的资本市场为经济背景,该观点认为会计目标是向信息使用者提供有助于他们进行决策的信息,其信息更多的是控制现在、面向未来,以资产负债表为中心,着眼于评价企业的未来现金流量。

### 1.1.2 会计目标的定位

会计目标的定位应具有一定的前瞻性,应反映可以预见的会计环境的变迁对会计目标提出的基本要求。目前在会计准则制定方面比较具有代表性和影响力的国际组织和国家有国际会计准则委员会、美国和中国等,其会计目标的设定相对比较明确。

#### 1) 国际会计准则委员会

国际会计准则委员会(IASB)对会计目标的描述是:财务报表的目标是向范围更广泛的使用者提供有关企业财务状况、经营成果和财务状况变动的信息,从而有助于他们作出财务决策;财务报表同时显示管理层履行受托责任的结果或报告管理层对所托付的资源的经营管理责任。希望评估管理层受托责任履行情况的使用者之所以这样做,也是为了作出经济决策。



## 2) 美国

美国财务会计准则委员会(FASB)明确按“决策有用性”定位会计目标,在发布的公告中指出,财务报告本身并不是目的,它旨在提供对商业和经济决策有用的信息。FASB以“决策有用性”这个笼统目标扩充和细化出其他目标,认为其他即使是更多面向受托责任的目标也关乎决策,财务报告受托责任的作用可视为提供决策有用信息的辅助目标或者只是其一部分,决策有用性实质上囊括一切。

## 3) 中国

我国财政部于2006年2月15日颁布的《企业会计准则——基本准则》第四条规定:“财务会计报告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,有助于财务会计报告使用者作出经济决策。”由此可见,我国会计基本准则对财务报告目标进行了明确定位,将保护投资者利益、满足投资者进行投资决策的信息需求放在了突出位置,彰显了财务报告目标在企业会计准则中的重要作用。

许多国家及国际组织对会计目标的定位存在一些共性的因素,随着全球化进程的日益加快,全球化的资本市场已初见端倪,它在全球范围内的资源配置中的重要作用也已初步显现。面对这样的国际经济环境,会计目标的定位出现了国际协调的趋势,决策有用观已得到大多数国家和地区的认可,并作为制定会计准则的理论基础。



### 【随堂小测验 1-1】

- 1) 下列属于财务会计报告目标的决策有用观的观点的是( )。
- A. 会计信息更多强调可靠性
  - B. 会计信息更多强调相关性
  - C. 会计计量采用历史成本
  - D. 会计计量采用当前市价

## 1.2 会计假设与记账基础

会计核算是在一定的经济环境下进行的,而特定的经济环境中必然存在各种不确定因素,会计基本假设就是对这些不确定因素作出较为合理的设定,使其成为会计核算时必须遵循的先决条件。

### 1.2.1 会计假设

会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算的时间、空间等所作的合理设定。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

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。

在会计实务中,只有那些影响企业自身经济利益的各项交易或事项才能加以确认、计量和报告,那些不影响企业自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企业所有者所发生的,不应纳入企业会计核算的范围,

但是企业所有者投入企业的资本或者企业向所有者分配的利润,则属于企业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,企业集团中的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。

### 2) 持续经营

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。会计准则体系是以企业持续经营为前提加以制定和规范的,涵盖了从企业成立到清算(包括破产)之前整个期间的交易或者事项的会计处理。一个企业在不能持续经营时就应当停止采用这个假设,如仍按持续经营假设选择会计确认、计量和报告的原则与方法,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。

### 3) 会计分期

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为连续、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

## 关键概念——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。在会计主体假设下,企业应当对其发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告,反映企业所从事的各项生产经营活动。

## 关键概念——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持续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。

## 关键概念——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。



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,需要将企业持续的生产经营活动划分为一个个连续的、时间长短相同的期间,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。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。

#### 4) 货币计量

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,是由货币的本质属性决定的。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职能。其他计量单位,如重量单位、长度单位、容积单位、数量单位等,只能从一个侧面反映企业的生产经营情况,

#### 关键概念——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作为计量单位,反映会计主体的生产经营活动。

无法从量上进行汇总和比较,不便于进行会计计量和经营管理。只有选择“货币”这一共同尺度进行计量,才能全面反映企业的生产经营情况,所以,我国会计基本准则规定,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,但这些信息对使用者决策也很重要。为此,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。

### 1.2.2 会计记账基础

会计记账基础,是指在进行会计事项的账务处理时确认收入和费用的标准。会计记账基础包括收付实现制和权责发生制。

#### 1) 收付实现制

收付实现制,又称现金制或现收现付制,即对各项收入和费用的认定以款项的实际收付为标准。收付实现制基础要求,凡在本期实际收到款项的收入和未支付款项的费用,无论其是否应归属于本期,都应作为本期的收入和费用记账;凡在本期末收到款项的收入和未支付款项的费用,即使归属于本期,也不应作为本期的收入和费用入账。

收付实现制以收到或支付现金作为确认收入和费用的依据。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。

#### 2) 权责发生制

权责发生制,亦称应计制或应收应付制,是指在收入和费用实际发生时确认,而不必等到实际收到或支付现金时才确认。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,企业的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,我国《企业会计准则》中明确规定,企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。



### 【随堂小测验 1-2】

1) 下列说法正确的有( )。

- A. 法律主体必然是会计主体
- B. 基金管理公司管理的证券投资基金,也可以作为会计主体
- C. 对于拥有子公司的母公司来说,企业集团应作为一个会计主体来编制合并财务报表
- D. 会计主体一定是法律主体

2) 下列单位会计应当采用收付实现制的是( )。

- A. 外资企业甲
- B. 个人独资企业乙
- C. 财政局
- D. 慈善基金会下属实业公司

### 1.3 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,是使财务报告中所提供的会计信息对投资者等财务报告使用者的决策有用应具备的基本特征。根据我国会计基本准则的规定,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关键质量要求,是企业财务报告中所提供的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关键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。

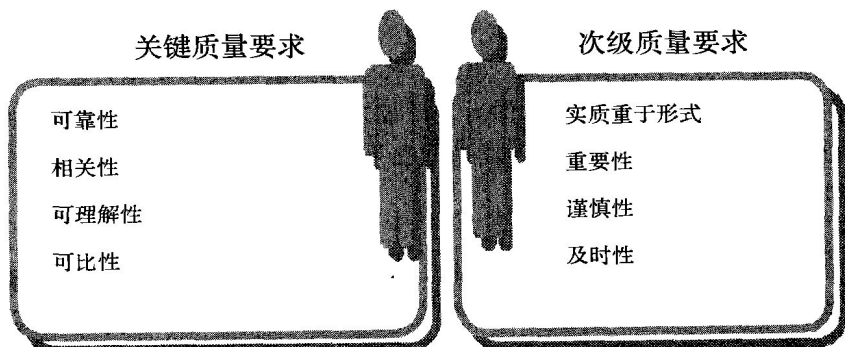


图 1-1 会计信息质量要求

### 1.3.1 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,可靠性是高质量会计信息的关键所在。如果企业虚构经济业务进行确认、计量、报告,属于违法行为,不仅会严重损害会计信息质量,而且会误导投资者,干扰资本市场,导致会计秩序混乱。例如,公司将虚构的、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,或编制的财务报表及其附注内容等遗漏或者减少了应予披露的信息,这就违背了会计信息质量要求的可靠性原则。

【例1-2】某公司于2009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,但考虑到在当年春节前后,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2009年年末填制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实际发生的交易事项而是以虚构的交易事项为依据的,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。

### 1.3.2 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,有助于他们对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或预测。

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,都可以提升会计信息的相关性。

会计信息质量的相关性要求是以可靠性为基础的,两者之间是统一的。也就是说,会计信息应在保证可靠性的前提下,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。

### 1.3.3 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,而要使使用者能够有效利用会计信息,应当能让其了解会计信息的内容,理解会计信息的内涵,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。投资者等财务报告使用者通过阅读、分析、使用财务报告信息,能够了解企业的过去和现在,以及企业净资产或企业价值的变化过程,预测企业未来发展趋势,从而作出科学决策。

### 1.3.4 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、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,并不意味着企业不得变更会计政策。如果有关规定要求变更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,应当采用统一规定的会计政策,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。

### 1.3.5 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,而不仅仅以交易或者事项的法律形式为依据。

企业发生的交易或者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不一致。例如,企业签订了销售合同销售商品但又签订了售后回购协议,虽然从法律形式上看实现了收入,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方,也不应当确认销售收入。

又如,在企业合并中,经常会涉及“控制”的判断。有些合并,从投资比例来看,虽然投资者拥有被投资企业50%或50%以下的股份,但是投资者通过章程、协议等有权决定被投资企业的财务和经营政策的,就不应当简单地根据持股比例来判断控制权,而应当根据实质重于形式原则来判断投资者对被投资企业的控制程度。

【例1-3】企业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通常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,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。

### 1.3.6 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。

如果财务报告中提供的会计信息的省略或者错报会影响投资者等使用者作出正确决策,该信息就具有重要性。重要性的应用需要运用职业判断,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加以判断。例如,我国要求上市公司对外提供季度财务报告,考虑到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了会计信息质量的重要性要求。

### 1.3.7 谨慎性

谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时保持应有的谨慎,不应高估资产或收益、低估负债或费用。

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、已售商品可能发生的退货或者返修等。会计信息质量的谨慎性要求企业在面临不确定性因素的情况下作出职业判断时,应当保持应有的谨慎,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,对于企业发生的或有事项,通常不能确认或有资产,只有当相关经济利益确定能够流入企业时,才能作为资产予以确认,相反,相关的经济利益很可能流出企业、构成现时义务并能够可靠计量时,应当及时确认预计负债,这就体现了会计信息质量的谨慎性要求。

再如,企业在进行所得税会计处理时,只有在有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异时,才应当确认相关的递延所得税资产,而对于发生的应纳税暂时性差异,则应当及时足额确认递延所得税负债,这也是会计信息谨慎性要求的具体体现。

谨慎性的应用并不允许企业设置秘密准备。如果企业故意低估资产或收入或者故意高估负债或费用,就违背了会计信息的可靠性和相关性要求,损害会计信息质量,歪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。

### 1.3.8 及时性

及时性要求企业对已经发生的交易或者事项,应当及时进行确认、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使用者作出经济决策,具有时效性。即使是可靠、相关的会计信息,如果不及时提供,也会失去时效性,对使用者的效用就会大大降低,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进行确认或者计量,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。



#### 【随堂小测验 1-3】

1)“根据特定的经济业务对经济决策的影响大小来选择合适的会计方法和程序,使提供信息的收益大于成本”体现了( )要求。

A. 可比性

B. 实质重于形式