

高等院校经管类通用会计系列教材

中级财务会计学

主 编 王 兰
副主编 吴 琼 陈丽红
杨海燕 谢家国

 上海财经大学出版社

高等院校经管类通用会计系列教材

财经类(CIP)目录第五注图


中级财务会计学

主 编 王 兰
副主编 吴 琼 陈丽红
杨海燕 谢家国

SHANGHAI UNIVERSITY OF FINANCE AND ECONOMICS
会计学系 编

主 编 王 兰
副主编 吴 琼 陈丽红
杨海燕 谢家国

上海财经大学出版社
地址：上海浦东新区世纪大道1288号
电话：(021) 38561111
网址：www.sufe.cn
邮编：200433

 上海财经大学出版社

高等财经类院校会计系列教材

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计学/王兰主编. —上海:上海财经大学出版社,2009. 1
(高等院校经管类通用会计系列教材)

ISBN 978-7-5642-0380-1/F·0380

I. 中… II. 王… III. 财务会计-高等学校-教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 177904 号

王 兰 主 编
陈丽红 吴 琼 副 主 编

责任编辑 祝玺玮

封面设计 周卫民

ZHONGJI CAIWU KUAIJIXUE

中级财务会计学

主 编 王 兰

副主编 吴 琼 陈丽红

杨海燕 谢家国

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

江苏省句容市排印厂印刷装订

2009 年 1 月第 1 版 2009 年 1 月第 1 次印刷

787mm×960mm 1/16 24.75 印张 526 千字

印数: 0 001—3 000 定价: 32.00 元

前 言

财务会计学是现代会计的重要组成部分。它主要是按照公认的会计原则,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。

财务会计是与企业对外报送的会计信息质量关系最密切的学科,也是受会计准则实施与改革影响最大、最直接的学科。《中级财务会计学》是在学完《会计学原理》的基础上,在掌握了会计的基本理论、基本方法之后,对财务会计理论和方法的进一步深化。本书以我国 2006 年 2 月颁布的企业会计准则为依据,理论联系实际,适当吸收西方成熟市场经济条件下的会计理论与方法,为学生将来从事会计管理的实际工作或科学研究奠定良好的理论基础。同时,本教材力图体现财务会计的教学规律,体现学生的认知规律,使本课程易教、易学。

本书在编写过程中突出了以下特点:

第一,以会计的基本理论为基础,着重论述了各会计要素确认、计量的基本原则,从理论上讲清楚各项业务的处理方法,使学生不但“知其然”,而且“知其所以然”。

第二,注重理论联系实际,本书注重理论与中国实际相结合的问题,各章的例题均以中国股份制企业的会计实务为基础,结合中国的具体会计准则加以说明。

本书由华中师范大学会计系王兰副教授、吴琼博士、陈丽红博士、杨海燕博士、谢家国副教授共同撰写。全书框架结构及总纂与定稿,由王兰副教授负责完成。

由于时间仓促及编者的水平所限,书中难免存在疏漏之处,请读者不吝指正。

编 者

2008 年 11 月

目 录

前言/1

第一章 总论/1

- 第一节 财务会计概述/1
- 第二节 财务会计的信息质量要求/6
- 第三节 会计要素及确认/8
- 第四节 会计计量/13
- 第五节 财务会计报告/15
- 第六节 我国的会计法规体系/17

第二章 货币资金/24

- 第一节 货币资金概述/24
- 第二节 库存现金/26
- 第三节 银行存款/28
- 第四节 其他货币资金/32

第三章 应收和预付款项/37

- 第一节 应收票据/37
- 第二节 应收账款/43
- 第三节 预付账款及其他应收款/49
- 第四节 应收款项的减值/51

第四章 存货/58

- 第一节 存货概述/58
- 第二节 存货的初始计量/60
- 第三节 发出存货的计量/63
- 第四节 存货的期末计量/66

87\算账的核算 节五第
 80\算账的核算的核算 节六第
 86\借账的核算的核算 节七第

88\产资编金 章五第

88\产资编金工具工编金 节一第
 90\产资编金的核算编金人其变其且量并前份公以 节二第
 89\产资编金至有并 节三第
 90\产资编金借出并 节四第
 91\产资编金的减值并 节五第

81\产资对强编金 章六第

81\产资对强编金 节一第
 82\产资对强编金的核算 节二第
 83\产资对强编金的核算 节三第
 84\产资对强编金的核算 节四第
 85\产资对强编金的核算 节五第

80\产资宝固 章七第

80\产资宝固 节一第
 81\产资宝固的核算 节二第
 82\产资宝固的核算 节三第
 83\产资宝固的核算 节四第
 84\产资宝固的核算 节五第
 85\产资宝固的核算 节六第

80\产资纸天 章八第

80\产资纸天 节一第
 81\产资纸天的核算 节二第
 82\产资纸天的核算 节三第
 83\产资纸天的核算 节四第

80\产资 章九第

80\产资 节一第

目 录

第五节 存货的核算/73	
第六节 存货的简化核算/80	
第七节 存货的清查与报告/86	
第五章 金融资产/88	
第一节 金融工具与金融资产概述/88	
第二节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/90	
第三节 持有至到期投资/98	前言
第四节 可供出售金融资产/106	
第五节 金融资产的减值及报告/111	第一章
第六章 长期股权投资/118	第二章
第一节 长期股权投资概述/118	第三章
第二节 长期股权投资的初始计量与核算/121	第四章
第三节 长期股权投资的后续计量与核算/128	第五章
第四节 长期股权投资核算方法的转换/141	第六章
第五节 长期股权投资减值、处置与报告/146	
第七章 固定资产/150	第七章
第一节 固定资产概述/150	第八章
第二节 固定资产的确认/152	第九章
第三节 固定资产的初始计量与核算/153	第十章
第四节 固定资产的折旧/165	
第五节 固定资产的后续计量/171	
第六节 固定资产减值、处置与报告/174	
第八章 无形资产/180	
第一节 无形资产概述/180	
第二节 无形资产的确认/182	
第三节 无形资产的计量与核算/186	
第四节 无形资产的处置与报告/192	
第九章 资产减值/196	
第一节 资产减值概述/196	

- 第二节 资产可收回金额的计量/198
- 第三节 资产减值损失的确认与计量/203
- 第四节 资产组的认定及减值处理/205
- 第五节 资产减值的报告/210

- 888\表附重资产 节二第
- 028\表附保 节三第
- 728\表量资金限 节四第
- 188\表应变益对答自视 节五第
- 388\表附表附表视 节六第

第十章 流动负债/212

- 第一节 流动负债概述/212
- 第二节 应付票据/215
- 第三节 应付及预收账款/217
- 第四节 应付职工薪酬/220
- 第五节 应交税费/233
- 第六节 其他流动负债/250

888\编文普参

第十一章 非流动负债/254

- 第一节 非流动负债概述/254
- 第二节 长期借款/257
- 第三节 应付债券/260
- 第四节 其他长期负债/268

第十二章 所有者权益/272

- 第一节 所有者权益概述/272
- 第二节 实收资本/274
- 第三节 资本公积/277
- 第四节 留存收益/281
- 第五节 库存股/286
- 第六节 所有者权益的报告/292

第十三章 收入、费用及利润/294

- 第一节 收入/294
- 第二节 费用/321
- 第三节 利润/328

第十四章 财务报告/335

- 第一节 财务报告概述/335

第二节 资产负债表/338
 第三节 利润表/350
 第四节 现金流量表/357
 第五节 所有者权益变动表/381
 第六节 财务报表附注/385

参考文献/388

资产减值损失的计量/302
 资产减值损失的确认/303
 资产减值损失的转回/304
 资产减值损失的披露/310

第十章 资产负债表

第一节 资产负债表概述/315
 第二节 应付票据/318
 第三节 应付账款/317
 第四节 应付职工薪酬/330
 第五节 应交税费/333
 第六节 其他流动资产/320

第十一章 非流动资产

第一节 非流动资产概述/324
 第二节 长期借款/327
 第三节 应付债券/360
 第四节 其他长期资产/368

第十二章 所有者权益

第一节 所有者权益概述/375
 第二节 实收资本/374
 第三节 资本公积/377
 第四节 留存收益/381
 第五节 库存股/386
 第六节 所有者权益的披露/395

第十三章 收入、费用和利润

第一节 收入/394
 第二节 费用/397
 第三节 利润/398

第十四章 财务报表

第一节 财务报表概述/392

第一章 总论

第一节 财务会计概述

一、会计发展的历程

会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的。会计最初表现为人类对经济活动的计量与记录行为。如我国的结绳记事、简单刻记的出现就是会计产生的萌芽阶段。这些简单的计量与记录行为,主要是为计算劳动成果以及为劳动成果的分配服务而在生产时间之外附带进行的活动。在自然经济发展的漫长历史时期内,会计一直处于单式簿记运用阶段,簿记被人看作是纯技术性的工作。随着社会经济的不断发展,生产力的不断提高,剩余产品的大量出现,会计作为生产经营过程的附带职能,也逐步独立出来,成为独立职能。随着社会过渡到商品经济社会,会计核算内容、方法等也发生了很大的变化,会计技术获得了较大的发展。最初,会计主要是对经济活动进行记录,提供一些基本上没有加工或只是初步加工的信息,这时的会计只是一种簿记。而簿记本身又经历了一个单式到复式的发展过程。1494年,意大利人卢卡·帕乔利出版了《算术、几何、比与比例概要》一书,系统阐释了复式记账法,它的问世结束了簿记作为一种技术性工作的阶段,使簿记成为一门科学。在进入资本主义社会以后,随着商品经济规模的进一步扩大,会计也逐步从简单的记录、计量,发展成为一门包括有完整的方法体系的学科,从仅仅对财产记录、为财产的分配服务,发展到对经济活动的所得与所费进行比较,计算和反映经营活动的盈亏损益情况。

从19世纪以后,特别是进入20世纪以来,随着生产规模的扩大,市场竞争的加剧,会计的内容、形式、方法和技术都有了突飞猛进的发展。第一,会计学基础理论的创立。早期会计思想的启蒙者及会计理论的开拓者,已在19世纪簿记学原理的基础上,从管理的方位来研究会计方面的问题,并确立了会计学原理的基本框架。第二,成本会计理论的创立。管理科学中的“标准成本”、“差异分析”及“预算控制”之类的概念及方法被引进到会计体系中来,形成了较为科学的“成本制度”及其“成本控制系统”。第三,管理会计的产生及其基本理论的创立。管理会计与财务会计在一些公司中初步建立了分工理事及协作

管理的关系。第四,审计基本理论的创立。而且自此形成了财务会计、管理会计、审计三方面并立的局面,传统会计的体系也因此而最终建立起来。

发生于1929年至20世纪30年代初的经济危机,促使了财务会计准则体系的形成。另外,从改善公司的管理状况及建立公司内部经济控制出发,形成了由财务长主掌公司财务,由总控制长主掌会计,而由内部审计长主掌公司内部审计的三位一体的组织制度。进入50年代后,在以上会计组织与制度建立和发展的基础上,逐步实现了由传统财务会计向现代财务会计、由传统管理会计向现代管理会计的转变。同时,现代审计也从传统审计转变过来。在这一阶段,美国会计学会提出了信息系统论,认为会计是一种经济信息系统。并在此基础上,以会计目标为起点,建立了财务会计的概念框架。

20世纪90年代以来,一方面信息技术突飞猛进的发展使信息时代的特征更充分地显现出来,会计核算和会计管理进一步革新;另一方面,国际贸易全球化,国际融资全球化,促使会计信息突破了国界,会计的国际协调日益发展。现代会计的发展面临新的挑战和问题,并促使会计更快的革新。

从以上介绍可见会计学包括财务会计、管理会计、审计等各分支学科,本教材所涉及的会计仅限定为财务会计。

二、财务会计的含义

如前所述,财务会计是在传统会计的基础上发展起来的一门独立的会计学科。财务会计是指在企业范围内建立的一个依据企业会计准则,运用确认、计量、记录和报告等专门程序与方法,着重向企业外部会计信息使用者提供以财务信息为主的信息系统。它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做出经济决策。

财务会计的基本特征表现在以下几个方面:

(一)财务会计主要以财务报表为核心的财务报告作为信息传递的手段

财务会计作为一个经济信息系统,输入的是经济数据,产出的是以财务信息为主的经济信息。财务会计生成的信息主要借助于通用的财务报告传递给企业外部信息使用者,财务报告由财务报表(包括表内项目和表外附注)和其他财务报告组成,财务报表是财务报告的核心,它主要提供与企业特定时日的财务状况和一定期间的经营成果和现金流量有关的信息。

(二)财务会计主要由确认、计量、记录和报告程序所构成

财务会计有自己的特定的、严密的会计程序。这些程序概括起来包括:确认、计量、记录、报告(包含表外披露)等基本环节,它们各司其责又相互配合,形成一个有机的整体,共同履行财务会计的职能,实现财务会计的目标。

确认,是指决定交易或事项中的某一项目作为一项会计要素加以记录或将其最终纳入财务报表的过程。会计确认包括用文字和金额对某一项目进行描述并将之金额计入财

务报表的合计数中。它是项目应否列入财务报表某一要素的第一道关口。确认要满足定义性、可计量性、相关性和可靠性四个基本标准。

计量,是紧接着确认要解决的会计程序,是为了在账户记录和财务报表中确认、计量有关财务报告要素,而以货币或其他单位确定其货币金额或其他数量的过程。它是会计信息系统的核心环节。当然,广义的计量还包括用其他计量单位计量,例如,反映企业的市场占有率等,但是这类信息只能进入报表附注或其他财务报告中。

记录,是指将经过确认与计量的项目在账户中予以记载的过程。

报告,是指以财务报表或其他财务报告的形式汇总日常确认、计量和记录的结果,向会计信息使用者提供反映企业财务状况、经营业绩和现金流量的过程。通过初始确认和计量所做的会计分录是为编报财务报告做准备,进入财务报表的信息必须进行再确认和计量。产生财务报告是财务会计的目的和重点。

(三)财务会计的处理程序和财务报告的编制必须符合企业会计准则或会计制度

在财务会计信息的提供者与使用者相分离的情况下,为了保证财务会计信息的可靠性、相关性、可比性和可理解性,需要对财务会计的处理程序和财务报告编制进行规范。按照国际惯例,财务会计的规范形式是公认会计准则;在我国,财务会计的规范是企业会计准则和会计制度。也就是说,财务会计的处理程序和财务报告的编制都必须符合企业会计准则或会计制度。

三、财务会计的目标

财务会计作为信息系统,对外输出的最终成果是财务报告。使用财务报告的主要是企业的外部信息使用者,而内部使用者除了财务报告外有其他的信息渠道,财务会计的目标等同于财务报告的目标。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做出经济决策。财务报告的使用者包括现在和潜在的投资人、债权人、政府以及有关部门和社会公众。具体来说,主要有以下几个方面:

(一)为资源委托者反映受托责任履行情况

资源的所有权和经营权的分离产生了委托代理关系。随着我国市场经济的发展和完善,企业的委托代理关系已经形成。企业受托方接受委托方的委托,承担合理管理和运用受托资源、使之保值增值的责任。受托方还应当如实向委托方报告和说明履行受托责任的过程及其结果。由于我国国有经济占主导地位,市场经济还不成熟,决定了我国的投资者更关注资本保全以及经营业绩和现金流量,即企业管理层受托责任的履行和完成情况。

(二)为投资者、债权人以及其他与企业有利害关系的使用者提供有助于各类经济决策的信息

在市场经济条件下,企业处于错综复杂的经济关系之中,其经济活动与投资者、债权

人以及其他与企业有利害关系的使用者存在着密切的联系。投资者要通过分析财务信息的盈利能力和发展潜力做出是否投资、投资多少、是否减少投资等决策。债权人则据此分析偿债能力和债权投资风险做出判断是否贷款、贷款金额、期限和条件等决策。企业的供货商要通过对财务报告的分析掌握企业的现金支付能力做出销售决策。因此,财务报告应该提供对现在和潜在的投资者、债权人以及其他使用者做出合理的投资、信贷及类似决策有用的信息;要提供有助于使用者评估来自销售、偿付、到期证券或借款等的实得收入的金额、时间分布和不确定性的信息;要提供关于企业的经济资源、对这些资源的要求权,以及使资源和对这些资源的要求权发生变动的交易、事项和情况影响的信息。

由于这些企业外部利益关系各个方面不能直接参与企业的生产经营活动,其对企业会计信息的要求只能通过企业对外提供的会计报表来得以满足。满足社会各有关方面对企业会计信息的需要,也是会计核算的一个基本目的。

(三)为国家宏观经济调控和其他部门管理提供信息

企业是国民经济的细胞,是宏观经济的微观个体。没有企业的微观个体,也就没有整个国民经济的宏观整体。企业生产经营情况的好坏、经济效益的高低,直接影响着整个国民经济的运行情况。在社会主义市场经济条件下,虽然市场在资源配置中发挥基础作用,但政府通过一定的宏观经济调控和管理措施对国民经济运行情况进行调节,对资源的合理配置仍然是非常必要的。国家通过对企业会计归集整理的会计信息进行汇总分析,可以了解和掌握国民经济整体运行情况,对国民经济运行状况进行判断,从而制定正确合理的调控和管理措施,避免对国民经济实施不当的调控,促进国民经济协调有序的发展。在我国,宏观经济决策所需的大部分信息来源于会计信息。如果没有会计提供的信息,要对国民经济做出准确的判断,是很难想像的。这也说明会计为宏观经济调控和管理提供信息的重要性和必要性。为了政府能够维护正常的经济秩序,为了取得财政收入,也需要了解企业的财务状况和经营成果。

四、会计基本假设

会计核算的基本前提是由财务会计的经济、政治、社会、文化环境所决定。会计是在具有极大不确定的经济环境中进行的。而假设是人们对会计环境进行概括和总结的基础上进行人为假定,使会计核算能处于相对确定的环境中。会计基本假设是财务会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处的时间、空间环境等所做的合理设定。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。

(一)会计主体

会计主体假设要求企业应当对其发生的交易或事项进行会计确认、计量和报告。主体假设规定了会计活动的空间、范围及其存在的基础。会计只反映涉及会计主体的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润的交易和事项,要将该主体的经济活动和其他主体的

经济活动分开,要将企业的经济活动和企业所有者的私人经济活动严格分开。运用会计主体假设,要注意会计主体不等同法律主体。

(二)持续经营

持续经营假设企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。持续经营假设规定会计活动的时期的基础。在市场经济条件下,企业处于激烈的竞争之中,面临着倒闭的风险,企业的经营期限是难以确定的。然而继续经营是绝大部分企业的状况,而且,会计中资产计价等要求在相对稳定的时间条件下确认计量。因此,会计假定,除非有反证,会计主体将持续经营。会计人员一般可以不必考虑个别主体有可能终止经营的情况。

(三)会计分期

会计分期假设要求企业应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务会计报告。会计期间分为年度和中期。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。在企业将持续经营的假定下,要给信息使用者反映受托责任和决策有用的信息,要提供企业的财务状况、经营成果和现金流量等信息,就需要将企业持续经营的无限时间分割为若干会计期间,以便分会计期间来编制会计报告,满足使用者对会计信息的及时需求。

(四)货币计量

企业会计应当以货币计量。货币是交换的媒介,具有价值尺度、流通手段等的职能。会计要反映企业的经营活动,实质就是价值增值过程。而货币是价值惟一可以捉摸的存在形式。用货币计量,所有商品才可以汇总、分配、合计和比较。货币计量隐含着货币币值稳定的假设,否则,不同时期的货币也没有可加性。

然而,随着社会经济的发展,会计基本假设受到巨大的冲击。会计基本假设是对经济环境的概括和总结,而由于恶性通货膨胀的产生、信息革命的发展、虚拟企业的出现等,这种概括和总结已经日益偏离了现实的经济环境。会计信息系统的正常运行必须建立在相对确定的前提上,所以虽然会计基本假设受到冲击,并正处于不断修正中,但它们仍是当前会计核算的基本前提。

五、会计基础

权责发生制原则是指收入、费用的确认应当以收入和费用的实际发生作为确认计量的标准,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,都应作为当期的收入和费用处理;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已经在当期收付,都不应作为当期的收入和费用处理。权责发生制是与收付实现制相对称的一个概念。权责发生制原则主要是从时间上规定会计确认的基础,其核心是按照权责关系的实际发生期间来确认收入和费用。根据权责发生制进行收入与成本费用核算,能够更加准确地反映特定会计期间真实的财务状况及经营成果。

第二节 财务会计的信息质量要求

财务信息的质量要求,是指财务报告所提供的信息应具备哪些属性才能成为对报表使用者有用的信息。会计信息的质量要求是联系财务会计目标和财务报告的桥梁。

一、可靠性

可靠性是指确保信息能免于错误及偏差,并能忠实地反映它所意欲反映的现象或状况。信息如果不可靠,不仅无助于决策而且可能会误导决策。可靠性由三个标准加以衡量,即反映真实性、可核性和中立性。其中,反映真实性是指会计信息与其所要表达的现象或状况是一致或吻合的;可核性是指具有相近背景的不同个人,对同一事项加以计量,能够得出相同的结果;中立性是就会计师的立场而言,指在制定或实施各种准则时,应当主要关心所得信息的相关性和可靠性,而不在意新规则对特定利益的影响。

二、相关性

相关性是指会计信息系统提供的会计信息与使用者的经济决策需求相关,具有揭示差异、影响决策的能力。一项信息是否具有相关性,主要由三个因素决定,即预测价值、反馈价值和及时性。其中,预测价值是指信息具有帮助决策者预测过去、现在或未来事项可能结果的能力;反馈价值是指信息能使决策者证实或更正过去决策时的预期结果;及时性是指信息应当在失去影响决策的能力之前提供给决策者。企业对于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。

可靠性和相关性相互依存。会计信息的相关性越大、可靠性越高,其决策有用性就越强;反之,会计信息的相关性越小、可靠性越低,其决策有用性就越弱;如果信息的相关性和可靠性中的任何一项完全不存在,其决策有用性就会完全消失。但是,在具体权衡时两者又相互矛盾。过于追求可靠性,可能就难以达到及时性,预测价值不大。追求预测价值的信息可能可验证性较弱。

三、可理解性

可理解性是指财务报告所提供的会计信息必须考虑到会计信息使用者的理解能力,必须保持明晰性。信息能否对决策者的决策有用,取决于决策者是否能理解该信息。会计信息如不能为使用者所理解,即使质量再好,也是无用的信息。使用者的理解能力和使用者的决策类型紧密相关;而明晰性是指会计记录和会计信息必须清晰、简明,便于使用者理解和使用。

四、可比性

可比性包括横向可比和纵向可比。

横向可比是指不同的企业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。它应能使信息使用者从不同企业的经济情况中区别其异同,当经济情况相同时,会计信息应能显示相同的情况;反之,当经济情况不同时,会计信息也应能反映其差异。

纵向可比,即一贯性,是指同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项,应当一致的会计政策,不得随意变更。确需变更的,如法律制度要求变更,或企业确信变更账务处理方法后能够更加真实、公允地反映企业的财务状况和经营成果,可以变更,但应当在附注中说明。它要求同一企业所采用的会计政策、会计估计、账务处理程序和方法,以及财务报告的编制基础、指标口径等在前后各期保持一致,不得随意变更。

五、实质重于形式

实质重于形式要求企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算,而不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。在实际工作中,交易或事项的外在法律形式或人为形式并不总能完全反映其实质内容。所以,会计信息要想反映其拟反映的交易或事项,就必须根据交易或事项的实质和经济现实,而不能仅仅根据它们的法律形式进行核算。

如果会计核算仅仅按照交易或事项的法律形式或人为形式进行,而其法律形式或人为形式又没有反映其经济实质和经济现实,那么,其最终结果不仅不会有利于会计信息使用者的决策,反而会误导会计信息使用者的决策。

六、谨慎性

谨慎性要求会计人员对某些经济业务或会计事项存在不同的账务处理方法和程序可供选择时,在不影响合理选择的前提下,尽可能选用一种不虚增利润和夸大所有者权益的账务处理方法和程序进行账务处理,要求合理核算可能发生的损失和费用。谨慎性是针对经济活动中的不确定性因素要求人们在账务处理上保持谨慎小心的态度,要充分估计到可能发生的风险和损失,尽量少计或不计可能发生的收益,使会计报表使用者、决策者提高警惕,以应付纷繁复杂的外部经济环境的变化,把风险损失缩小到或限制在极小的范围内。

谨慎性包括会计确认、计量、报告等方面谨慎稳健的内容。从会计确认的角度来说,要求确认标准建立在稳妥合理的基础上;从会计计量的角度来说,要求会计计量不得高估资产、所有者权益和利润的数额;从会计报告的角度来说,要求会计报告向会计信息的使

用者提供尽可能全面的会计信息,特别是应报告有关可能发生的风险损失。

七、重要性

重要性是指在会计核算过程中对经济业务或会计事项应区别其重要程度,采用不同的账务处理方法和程序。重要性的判断标准有两条,即性质重大和金额巨大。具体来说,对于那些对企业的经济活动或会计信息的使用者相对重要的经济业务或会计事项,应分别核算、分项反映,力求准确,并在会计报告中作重点说明;而对于那些次要的经济业务或会计事项,在不影响会计信息真实性的情况下,则可适当简化会计核算程序,采用简便的账务处理方法进行处理,在会计报告中合并并反映。

重要性运用首先就涉及到对经济业务或会计事项的重要性判断的问题。对于不同会计主体和不同经济业务或会计事项来说,重要与不重要是相对的。对某项会计事项判断其是否具有重要性,在很大程度上取决于会计人员的职业判断。但一般来说,重要性可以从质和量两个方面进行判断。从性质方面来说,只要该会计事项发生就可能对决策有重大影响时,则属于具有重要性的事项;从数量方面讲,当某一会计事项的发生达到一定数量时则可能对决策产生影响,如某项资产价值达到总资产的5%时,一般则认为其具有重要性,应当将其作为具有重要性的会计事项处理。

八、完整性

完整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。完整性说明无论表内表外,不应遗漏按照准则制度必须列报的所有项目。缺乏完整性,有的会计信息就会失去决策意义。完整性要求尽可能全面地披露与财务状况、经营成果等相关的信息,不遗漏一些可能会影响到信息使用者决策的信息,即重要信息,不进行选择性披露。

第三节 会计要素及确认

会计要素是根据交易或者事项的经济特征所确定的财务会计对象的基本分类。会计要素是会计工作的具体对象,是会计用以反映财务状况,确定经营成果的因素。会计要素分为反映财务状况的要素和反映经营成果的要素,反映财务状况的要素包括资产、负债和所有者权益,反映企业经营成果的要素包括收入、费用和利润。会计要素的划分为信息使用者提供了更加有用的信息。

确认,是指决定交易或事项中的某一项目作为一项会计要素加以记录或将之最终纳入财务报表的过程。会计确认包括用文字和金额对某一项目进行描述并将其金额计入财务报表的合计数中。它是项目应否列入财务报表某一要素的第一道关口。确认要满足可

定义性、可计量性、相关性和可靠性四个基本标准。可定义性要求符合某要素的定义,可计量性要求可以以货币计量,相关性和可靠性同上面介绍的信息质量特征。

一、反映财务状况的要素

财务状况要素是指企业在某一特定日期经营资金的来源和分布情况,一般通过资产负债表反映。财务状况的好坏通常用流动性和财务弹性来表示,财务状况要素由资产、负债和所有者权益三个要素构成。

(一) 资产

资产是指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。企业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。预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。由企业拥有或者控制,是指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。预期会给企业带来经济利益,是指直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。

1. 资产的特征

(1) 资产预期会给企业带来经济利益的资源
资产导致经济利益流入企业的方式多种多样,比如,单独或与其他资产组合为企业带来经济利益;以资产交换其他资产;以资产偿还债务等。资产之所以成为资产,就在于其能够为企业带来经济利益,那些不具有潜在的未来经济利益的项目和由于种种原因丧失了潜在的未来经济利益的项目,都不能作为资产。如长期积压的已失去价值的存货,已经没有未来经济利益,不应作为资产。

(2) 资产是企业所拥有或控制的

企业拥有资产,就能够排他性地从资产中获取经济利益。虽然提供未来经济利益的某一特定资源,可以同时为两个或两个以上的主体分别提供利益,但是,资产并不能同时为几个主体所控制。例如,A、B合作共同开发一处海洋油气田,能够作为各方资产的,是各方按协议所各自拥有的这块油气田上的未来经济利益。假如A拥有70%,B拥有30%,则A企业的资产是该油气田价值的70%。

在判断一项资源是否为企业所拥有或控制时,我们经常以法定所有权为标准。但是法律意义上的所有权概念并不一定是会计上确定一项资产的必要条件。例如,融资租入的固定资产,虽然企业并不拥有其所有权,但是由于租赁合同规定的租赁期相当长,接近于该资产的使用寿命,租赁期内,承租企业一般有优先购买该资产的选择权,并有权支配资产并从中受益。所以,以融资租赁方式租入的固定资产应视为企业的资产,应当按照实质重于形式来判断。

(3) 资产是由过去的交易或事项形成的

资产必须是现实的资产,而不能是预期的资产。只有过去发生的交易或事项才能增