

高等院校会计专业教材

# 中级财务会计

汪永忠 董淑兰 保振波 主编

黑龙江教育出版社

# 中级财务会计

汪永忠 董淑兰 保振波 主编

黑龙江教育出版社

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/汪永忠,董淑兰,保振波主编. —哈尔滨:黑龙江教育出版社,2008.1

ISBN 978 - 7 - 5316 - 4878 - 9

I. 中… II. ①汪…②董…③保… 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 014629 号

中级财务会计

ZHONGJI CAIWU KUAJI

汪永忠 董淑兰 保振波 主编

---

责任编辑 华 汉

封面设计 陈 伟

责任校对 鸿 博

出 版 黑龙江教育出版社

发 行 黑龙江教育出版社

地 址 哈尔滨市南岗区花园街 158 号 邮编:150001

印 刷 哈尔滨太平洋彩印有限责任公司

开 本 787×1092 1/16

印 张 28.5

字 数 750 千

版 次 2008 年 2 月第 1 版 2008 年 2 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978 - 7 - 5316 - 4878 - 9/G · 3784

---

定 价 38.00 元

## 编写人员

汪永忠 硕士,副教授、高级会计师,黑龙江八一农垦大学经济管理学院

董淑兰 硕士,副教授,黑龙江八一农垦大学经济管理学院

保振波 硕士,副教授,黑龙江八一农垦大学经济管理学院

张德刚 博士,教授,东北林业大学经济管理学院

王欣兰 硕士,副教授,佳木斯大学经济管理学院

# 前 言

为了更新财务会计课程教材,适应会计学专业本科生教学和广大财会工作者学习、理解和掌握新的会计准则的需要,由黑龙江八一农垦大学经管学院、东北林业大学经管学院、佳木斯大学经管学院联合编写本教材。

中级财务会计是高等院校会计学专业主干课程,是在学完基础会计之后,对财务会计理论和方法的进一步深化。本教材在编写过程中突出以下几个特点:

第一,体现最新会计准则的要求。本教材以财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》和《企业会计准则—应用指南》为依据,对企业生产经营过程中出现的基本经济业务的处理以及财务报告的编制进行了系统的阐述。

第二,以会计的基本理论为基础。本教材以会计的基本理论为基础,着重论述了会计要素确认、计量的基本原则,从理论上阐述各项业务的处理方法。

第三,注重理论联系实际。本教材在介绍财务会计的基本方法时,即注重从理论高度进行概括和解释。又注重运用基本原理去解决实际问题,同时对于经济业务的处理适当引入相关税费的处理,以期更贴近会计实务,很好地处理了理论与实践的结合。

本书由汪永忠、董淑兰和保振波任主编,张德刚、王欣兰任副主编,负责写作大纲的拟定和全书的编纂、修改和定稿。具体分工如下:第二、三、五、七、十九章由汪永忠撰写;第一、四、十、十五、十七章由董淑兰撰写;第六、十二、十三、十四、十六章由保振波撰写;第十一、十八章由张德刚撰写;第八、九章由王欣兰撰写。

我们期望编写出的这本教材,能对教学工作起到好的效果,但由于时间仓促,更因为编写水平有限,书中错误之处在所难免,敬请广大读者和同行不吝指正。

编 者

2007 年 12 月

|                        |       |
|------------------------|-------|
| 第一章 总论 .....           | (1)   |
| 第一节 财务会计概述 .....       | (1)   |
| 第二节 会计要素及其确认与计量 .....  | (9)   |
| 第三节 财务报告 .....         | (17)  |
| 复习思考题 .....            | (18)  |
| 第二章 货币资金 .....         | (19)  |
| 第一节 现金 .....           | (19)  |
| 第二节 银行存款 .....         | (24)  |
| 第三节 其他货币资金 .....       | (32)  |
| 复习思考题 .....            | (35)  |
| 第三章 应收和预付款项 .....      | (36)  |
| 第一节 应收账款 .....         | (36)  |
| 第二节 应收票据 .....         | (43)  |
| 第三节 预付账款和其他应收款 .....   | (48)  |
| 复习思考题 .....            | (50)  |
| 第四章 存货 .....           | (51)  |
| 第一节 存货及其分类 .....       | (51)  |
| 第二节 存货的初始计量 .....      | (53)  |
| 第三节 存货发出的计价 .....      | (63)  |
| 第四节 存货的期末计量 .....      | (77)  |
| 复习思考题 .....            | (83)  |
| 第五章 固定资产 .....         | (84)  |
| 第一节 固定资产概述 .....       | (84)  |
| 第二节 固定资产的初始计量 .....    | (88)  |
| 第三节 固定资产的折旧 .....      | (103) |
| 第四节 固定资产的后续支出 .....    | (110) |
| 第五节 固定资产处置和减值 .....    | (113) |
| 复习思考题 .....            | (116) |
| 第六章 无形资产 .....         | (117) |
| 第一节 无形资产的确认 .....      | (117) |
| 第二节 无形资产的初始计量 .....    | (120) |
| 第三节 无形资产的后续计量和处置 ..... | (126) |
| 复习思考题 .....            | (130) |

|                           |       |
|---------------------------|-------|
| <b>第七章 投资性房地产</b>         | (131) |
| 第一节 投资性房地产的确认和初始计量        | (131) |
| 第二节 投资性房地产的后续计量           | (135) |
| 第三节 投资性房地产的转换和处置          | (138) |
| 复习思考题                     | (143) |
| <b>第八章 金融资产</b>           | (144) |
| 第一节 金融资产概述                | (144) |
| 第二节 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产 | (147) |
| 第三节 持有至到期投资               | (150) |
| 第四节 可供出售金融资产              | (156) |
| 第五节 金融资产减值                | (160) |
| 复习思考题                     | (165) |
| <b>第九章 长期股权投资</b>         | (166) |
| 第一节 长期股权投资概述              | (166) |
| 第二节 长期股权投资的初始计量           | (169) |
| 第三节 长期股权投资的后续计量           | (174) |
| 复习思考题                     | (186) |
| <b>第十章 非货币性资产交换</b>       | (187) |
| 第一节 非货币性资产交换概述            | (187) |
| 第二节 非货币性资产交换的会计处理         | (189) |
| 复习思考题                     | (201) |
| <b>第十一章 资产减值</b>          | (202) |
| 第一节 资产减值概述                | (202) |
| 第二节 资产可收回金额的计量            | (206) |
| 第三节 资产减值损失的确认与计量          | (212) |
| 复习思考题                     | (220) |
| <b>第十二章 负债</b>            | (221) |
| 第一节 负债概述                  | (221) |
| 第二节 流动负债                  | (223) |
| 第三节 长期负债                  | (252) |
| 复习思考题                     | (262) |
| <b>第十三章 债务重组</b>          | (263) |
| 第一节 债务重组概述                | (263) |
| 第二节 债务重组的会计处理             | (265) |
| 复习思考题                     | (275) |
| <b>第十四章 或有事项</b>          | (276) |
| 第一节 或有事项概述                | (276) |
| 第二节 预计负债的确认和计量            | (279) |

|                           |       |
|---------------------------|-------|
| 第三节 或有事项的会计核算 .....       | (283) |
| 复习思考题 .....               | (288) |
| 第十五章 所有者权益 .....          | (289) |
| 第一节 所有者权益概述 .....         | (289) |
| 第二节 投入资本和资本公积 .....       | (293) |
| 第三节 留存收益 .....            | (300) |
| 复习思考题 .....               | (308) |
| 第十六章 成本与费用 .....          | (309) |
| 第一节 成本与费用概述 .....         | (309) |
| 第二节 生产成本 .....            | (313) |
| 第三节 期间费用 .....            | (321) |
| 第四节 借款费用 .....            | (325) |
| 复习思考题 .....               | (334) |
| 第十七章 收入和利润 .....          | (335) |
| 第一节 收入概述 .....            | (335) |
| 第二节 收入的确认与计量 .....        | (336) |
| 第三节 利润及利润分配 .....         | (367) |
| 复习思考题 .....               | (374) |
| 第十八章 所得税 .....            | (375) |
| 第一节 所得税会计概述 .....         | (375) |
| 第二节 暂时性差异与计税基础 .....      | (377) |
| 第三节 递延所得税负债及递延所得税资产 ..... | (385) |
| 第四节 所得税费用的确认和计量 .....     | (391) |
| 复习思考题 .....               | (395) |
| 第十九章 财务报告 .....           | (396) |
| 第一节 财务报告概述 .....          | (396) |
| 第二节 资产负债表 .....           | (404) |
| 第三节 利润表 .....             | (418) |
| 第四节 现金流量表 .....           | (423) |
| 第五节 所有者权益变动表 .....        | (439) |
| 第六节 附注 .....              | (444) |
| 复习思考题 .....               | (446) |



## 第一章 总 论

### 第一节 财务会计概述

#### 一、现代企业会计的分支

会计学是经济管理科学的一个分支,属于应用管理学。以复式簿记的成熟与推广为标志的现代会计,从产生至今已有五百多年的历史。现代会计是以企业会计为主体的,而财务会计和管理会计是企业会计的两大分支。从历史的视野来看,财务会计与管理会计的分离经历了漫长的发展过程。这个过程大致从 19 世纪下半叶开始,至 20 世纪 50 年代完成。

企业组织形式是沿着独资、合伙和公司制度的轨迹发展的。工业革命之前,企业组织形式主要是独资和合伙两种。无论是独资企业还是合伙企业,企业的所有者通常也是企业的经营者,企业与政府机构和其他外部集团之间,还没有形成密切的经济利益关系。在这种情况下,会计主要为企业的所有者兼经营者服务,为企业的内部经营管理提供财务信息;各企业可以根据自己的需要,灵活选用会计的程序、方法和信息的提供方式,没有统一的规范可循。

开始于 18 世纪中叶的资本主义工业革命,在带来社会生产力发展的同时,也促使股份有限公司这种企业组织形式的产生。至 19 世纪末 20 世纪初,股份有限公司已成为现代公司制度的典型形式。股份有限公司的一个显著特征,就是可以通过在资本市场上发行股票在短期内筹集巨额资本。公司的所有者就是为数众多、日益分散化的股东,他们同企业之间存在经济利益关系,但却无法直接参与企业的经营管理,因而不得不由股东团体聘请专职的经营人员来管理企业。这种所有权与经营权的分离,使公司的所有者与经营者之间形成财产的委托与受托关系,公司的所有者自然要关心管理当局对委托财产的使用和保管情况,关心企业的盈利水平和投资报酬。与此同时,企业的债权人也关心企业的偿债能力,关心债权的安全性。这样,股东和债权人都迫切需要企业会计提供关于企业财务状况和经营成果等方面的信息,以便作出有效的投资决策和信贷决策。此外,企业的客户、政府机构、广大的社会公众等,都会从各自的利益出发,要求企业提供有关的会计信息,他们和企业的股东、债权人一起,构成企业的外部利益集团。另外,企业管理当局受法律或合同的约束,或者出于维持公共形象或进一步吸引投资的考虑,往往也乐意向外部利益集团提供他们所需要的信息。这样,传统的会计逐渐演变成主要向企业外部利益集团提供财务信息的财务会计。

财务会计所提供的信息,经过分析、加工,也可以成为企业管理当局进行经营决策的重要信息来源。但是随着市场经济的发展和企业生产经营环境的日趋复杂化,企业管理当局迫切需要在财务会计系统之外取得与计划、预测和分析有关的信息,并要求这些信息

在内容上更加广泛,形式上更加灵活,时间上更加及时。这样,在 20 世纪初逐渐产生了企业会计的另一重要分支——管理会计。从 20 世纪 30 年代开始,管理会计逐步引进了管理科学、数学模型、电子计算机以及信息论、系统论、控制论等先进的技术和方法,至 50 年代,专门致力于加强企业内部管理、提高经济效益的一整套新的会计理论、方法体系——管理会计就正式形成了。至此,管理会计和财务会计就正式成为企业会计的两大分支。

## 二、财务会计的特征

财务会计是运用簿记系统的专门方法,以通用的会计原则为指导,对企业资金运动进行反映和控制,旨在为所有者、债权人提供会计信息的对外报告会计。财务会计与管理会计相比主要有如下几方面的特征:

### 1. 财务会计以计量和传送信息为主要目标

财务会计不同于管理会计的特点之一,是财务会计的目标主要是向企业的投资者、债权人、政府部门,以及社会公众提供会计信息。从信息的性质看,主要是反映企业整体情况,并着重历史信息。从信息的使用者看,主要是外部使用者,包括投资人、债权人、社会公众和政府部门等。从信息的用途看,主要是利用信息了解企业的财务状况和经营成果。而管理会计的目标则侧重于规划未来,对企业的重大经营活动进行预测和决策,以及加强事中控制。

### 2. 财务会计以财务报告为工作核心

财务会计作为一个会计信息系统,是以会计报表作为最终成果。会计信息最终是通过会计报表反映出来。因此,财务报告是会计工作的核心。现代财务会计所编制的会计报表是以公认会计原则为指导而编制的通用会计报表,并把会计报表的编制放在最突出的地位。而管理会计并不把编制会计报表当做它的主要目标,只是为企业的经营决策提供有选择的或特定的管理信息,其业绩报告也不对外公开发表。

### 3. 财务会计仍然以传统会计模式作为数据处理和信息加工的基本方法

为了提供通用的会计报表,财务会计还要运用较为成熟的传统会计模式作为处理和加工信息的方法。传统会计模式也是历史成本模式,其特点是:

(1) 会计反映依据复式簿记系统。复式簿记系统以账户和复式记账为核心,以凭证和账簿组织为形式,包括序时记录、分类记录、试算平衡、调整分录和对账结账等一系列步骤。

(2) 收入与费用的确认,以权责发生制为基础。财务会计对收入的确认采用实现原则,对于费用的确认采用实现原则,而不是等到企业收入或付出现金时才确认和记录。

(3) 会计计量遵循历史成本原则。历史成本原则的核心是指资产、负债等要素应按交易或事项发生时所确认的交换价格为最初入账的计量标准。

### 4. 财务会计以公认会计原则和行业会计制度为指导

公认会计原则是指导财务会计工作的基本原理和准则,是组织会计活动、处理会计业务的规范。公认会计原则由基本会计准则和具体会计准则所组成。作为补充,根据不同的行业特点,又制定了不同的行业会计制度。这都是我国财务会计必须遵循的规范,而管理会计则不必严格遵守公认的会计原则。

## 三、财务报告目标

财务会计作为一个以提供财务信息为主的经济信息系统,必须以一定的目标作为系

统运行的基本导向和最终归宿。财务会计的目标就是财务会计系统要达到的目的和要求,为了使这个系统输出的会计信息有用,就应当了解:谁是信息的使用者?他们需要什么信息?

财务会计信息的使用者,既包括企业外部的使用者,也包括企业内部的使用者;既包括与企业有直接经济利益关系的利益群体,也包括与企业有间接关系的利益群体。在市场经济条件下,财务会计的信息使用者一般有:投资者或潜在投资者、债权人或供应商、企业职工、企业管理当局、证券交易所、政府部门,以及同企业有利害关系的集团与个人。

在明确企业财务会计使用者的基础上,我们可以根据财务会计信息使用者的内在联系,得出财务会计的目标。总的来讲,财务会计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作出经济决策。为会计信息的使用者提供对决策有用的信息。具体来说,财务会计的目标主要有以下几个方面:

#### (一)帮助会计信息使用者进行合理的决策

财务会计信息的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,财务会计最主要的目标就是帮助投资者和债权人作出合理的决策。投资者更加关心其投资的风险和报酬,他们需要会计信息来帮助他们做出决策,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,他们还需要信息来帮助其评估企业支付股利的能力等。

除了投资者之外,企业财务报告的使用者还有债权人、政府及有关部门、社会公众等。例如,企业贷款人、供应商等债权人通常十分关心企业的偿债能力和财务风险,他们需要信息来评估企业能否如期支付贷款本金及其利息,能否如期支付所欠购货款等;社会公众也关心企业的生产经营活动,包括对所在地经济做出的贡献,如增加就业、刺激消费、提供社区服务等,因此,在财务报告中提供有关企业发展前景及其能力、经营效益及其效率等方面的信息,可以满足社会公众的信息需要。应当讲,这些使用者的许多信息需求是共同的。由于投资者是企业资本的主要提供者,通常情况下,如果财务报告能够满足这一群体的会计信息需求,也就可以满足其他使用者的大部分信息需求。

#### (二)帮助反映企业管理当局的受托经管责任

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。即企业管理层所经营管理的企业各项资产基本上均为投资者投入的资本(或者留存收益作为再投资)或者向债权人借入的资金所形成的,企业管理层有责任妥善保管并合理、有效运用这些资产。企业投资者和债权人等也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业绩情况,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。财务会计的第二个目标就是要说明企业的管理层受托责任的履行情况,明确相应的经济责任。

#### (三)帮助国家有关部门进行宏观调控

国家是国民经济的组织者与管理者,政府及其有关部门作为国家的经济管理和经济监管部门,关心经济资源分配的公平、合理,市场经济秩序的公正、有序,宏观决策所依据信息的真实可靠等,因此,他们需要通过一定的宏观调控措施对国民经济运行情况进行调节,需要信息来监管企业的有关活动(尤其是经济活动)、制定税收政策、进行税收征管和国民经济统计等。由于企业是国民经济的细胞,通过对企业提供的财务报告资源进行汇总分析,国家有关部门可以考核国民经济各部门的运行情况、各种财经法律制度的执行情况

况,一旦发现问题即可及时采取相应措施,通过各种经济杠杆和政策倾斜,发挥政府在市场经济优化资源配置中的补充作用。

#### (四)为企业经营者提供经营管理信息

企业管理人员也需要利用企业的会计信息对企业的生产经营进行管理。通过对企业财务状况、收入与成本费用的分析,可以发现企业在生产经营上存在的问题,以便采取措施,改进经营,使企业的生产经营活动得以良性发展。财务会计信息系统应怎样处理数据和加工信息,最后将提供什么样的财务报告,在很大程度上取决于会计目标。目标指引着财务会计信息系统的运行方向。

### 四、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。

#### (一)会计主体假设

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者反映企业财务状况、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。

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。在会计工作中,只有那些影响企业本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。

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属于企业所有者主体所发生的,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。

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,就企业集团而言,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。

#### (二)持续经营

持续经营是指企业或会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去,也就是说,在可预见的未来,不会进行清算。从企业经营的存续时间来看,存在两种可能:一种是,企业在

近期可能面临破产清算;另一种是,在可预见的将来,企业会持续经营下去。不同的可能性决定了企业采用不同的方法进行核算。

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。会计核算上所使用的一系列会计原则和会计处理方法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)的整个期间的交易或者事项的会计处理。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。

由于持续经营的前提基础,从而解决了很多常见的财产计价和收益确认问题。例如,由于假定企业是持续不断地经营下去,企业的资产价值将以历史成本计价,而不是采取现行市价或清算价格。正由于企业以持续经营为前提,企业才可以采用权责发生制作为确认收入或费用的标志,而不以是否收或付货币资金为依据。由于企业持续经营前提的存在,才产生企业资本保全的问题,从而产生了会计核算中正确区分资本性支出与收益性支出的必要。

### (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。

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,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。

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。

### (四)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为计量单位,反映会计主体的生产经营活动。

企业在日常的经济活动中,有大量的错综复杂的经济业务,所涉及的业务又表现为一定的实物形态,如厂房、机器设备、存货、现金等等,可采用的计量方法也多种多样。在会计的确认、计量和报告过程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。

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。



## 五、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。

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,其他大部分业务采用收付实现制。

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,企业会计准则明确规定,企业在会计确认、计量和报告中应当以权责发生制为基础。

将权责发生制作为会计基础,其原因是权责发生制是相对于收付实现制的会计基础,贯穿于整个企业会计准则体系的总过程,属于财务会计的基本问题,层次较高,统驭作用强。

## 六、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,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。

### (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。为了贯彻可靠性要求,企业应当做到:

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。
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。

### (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。

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。

### (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。

### (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:

一是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,从而做出决策。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,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。

二是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。

### (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,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,但在有些情况下也会出现不一致,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。例如,销售商品的售后回购,如果企业已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方,并同时满足收入

确认的其他条件,则销售实现,应当确认收入;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,或没有满足收入确认的其他条件,即使企业已将商品交付购货方,销售也没有实现,不应当确认收入。再如,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。所以,从其经济实质来看,企业能够控制其创造的未来经济利益,所以,会计核算上将融资租赁方式租入的资产视为企业的资产。

如果企业的会计核算仅仅按照交易或事项的法律形式进行,而其法律形式又没有反映其经济实质和经济现实,那么,其最终结果将可能会误导会计信息使用者的决策。

#### (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。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据此做出决策的,该信息就具有重要性。

具体而言,对资产、负债、损益等有较大影响,并进而影响财务报告使用者据以作出合理判断的重要会计事项,必须按照规定的会计处理方法和程序进行处理,并在财务会计报告中予以充分、准确地披露;而对于那些次要的会计事项,在不影响会计信息真实性和不至于误导财务会计报告使用者作出正确判断的前提下,可适当简化处理。

全面、准确地反映企业经济活动的全过程,固然是会计核算的基本要求,但从会计信息使用者的角度来看,重要的是要通过会计报表了解会计主体的生产经营情况,特别是那些对经营决策有重要影响的会计信息,而并不要求面面俱到。如果会计信息不分主次,有时反而可能会有损于其使用价值,甚至影响决策。从核算效益来看,对一切会计事项的处理,一律不分轻重主次和繁简详略,采取完全相同的处理方法,必将耗费过多的人力、物力和财力,增加许多不必要的工作量。

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加以判断。从性质方面来讲,当某一会计事项有可能对决策产生一定影响时,就属于重要性的会计事项;从数量方面来讲,当某一会计事项的数量达到一定规模时,就可能对决策产生影响,这时就应当将其作为具有重要性的会计事项处理。

#### (七)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着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做出职业判断时,应当保持应有的谨慎,充分估计到各种风险和损失,既不高估资产或者收益,也不低估负债或者费用。例如,要求企业对售出商品所提供的产品质量保证确认一项预计负债,就体现了会计信息质量的谨慎性要求。从谨慎原则的运用来看,会计在一定程度上核算经营风险,提供反映经济风险的信息,有利于企业作出正确的经营决策,有利于保护债权人利益,有利于提高企业在市场上的竞争能力,因此将谨慎原则规定为会计核算的质量要求具有现实意义。

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入,或者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,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者其他方面作出经济决策,具有时效性。即使是可靠的、相关的会计信息,如果不及时提供,就失去了时效性,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,这样就满足了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,如果企业等到与交易或者事项有关的全部信息获得之后再行会计处理,这样的信息披露可能会由于时效性问题,对于投资者等财务报告使用者决策的有用性大大降低。这就需要在及时性和可靠性之间作相应权衡,以最好地满足投资者等财务报告使用者的经济决策需要作为判断标准。

## 第二节 会计要素及其确认与计量

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。会计要素按照其性质分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润,其中,资产、负债和所有者权益要素侧重于反映企业的财务状况,收入、费用和利润要素侧重于反映企业的经营成果。会计要素的界定和分类可以使财务会计系统更加科学严密,为投资者等财务报告使用者提供更加有用的信息。

### 一、反映财务状况的要素

#### (一)资产

##### 1. 资产的定义

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。根据资产的定义,资产具有以下特征:

##### (1) 资产应为企业拥有或者控制的资源

资产作为一项资源,应当由企业拥有或者控制,具体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。

企业享有资产的所有权,通常表明企业能够排他性地从资产中获取经济利益。通常在判断资产是否存在时,所有权是考虑的首要因素。有些情况下,资产虽然不为企业所拥有,即企业并不享有其所有权,但企业控制了这些资产,同样表明企业能够从资产中获取经济利益,符合会计上对资产的定义。例如,某企业以融资租赁方式租入一项固定资产,尽管企业并不拥有其所有权,但是如果租赁合同规定的租赁期相当长,接近于该资产的使用寿命,表明企业控制了该资产的使用及其所能带来的经济利益,应当将其作为企业资产