



创优系列·会计

中级财务会计

(第3版)

Intermediate financial accounting,
Third Edition

谢明香 主编



电子工业出版社
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY

<http://www.phei.com.cn>



创优系列

中级财务会计 (第3版)

Intermediate financial accounting,
Third Edition

谢明香 主编
刘 铮 周 莉 副主编

電子工業出版社
Publishing House of Electronics Industry
北京·BEIJING

内 容 简 介

本书在第2版的基础上,根据会计实务的发展、企业经营形态的变化,增加了诸如政府补助、小企业会计报表的格式及填列方法等内容,删除了部分实务中不常见的内容,并完善了第2版中的相关内容。全书共分为19章,第一章总论,主要介绍财务会计理论的基本问题;第二章至第十六章,围绕会计要素的确认和计量展开,主要介绍会计要素包括的内容及其核算方法;第十七章财务报告,主要介绍财务报告的编制方法,既介绍了财务会计报告理论上的编制方法,又结合作者多年的实务体验,介绍了最快捷、简易的编表法。第十章、第十八章、第十九章,作为专题介绍了资产减值、非货币性资产交换、债务重组等问题。全书从理论到实务,从要素到报告,由浅入深,层层展开,环环相扣,体现了较强的逻辑关系。

本书可作为高等院校经济管理类相关专业教材,也可供会计实务工作者或准备从事会计实务工作的人员作为参考用书使用。

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。
版权所有,侵权必究。

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/谢明香主编. —3版. —北京:电子工业出版社,2014.3
(华信经管创优系列·会计)
ISBN 978-7-121-22609-0

I. ①中… II. ①谢… 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(2014)第043016号

策划编辑:王二华

责任编辑:王二华 特约编辑:钟莉娜

印 刷:北京中新伟业印刷有限公司

装 订:北京中新伟业印刷有限公司

出版发行:电子工业出版社

北京市海淀区万寿路173信箱 邮编:100036

开 本:787×1092 1/16 印张:24 字数:620千字

印 次:2014年3月第1次印刷

定 价:48.00元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题,请向购买书店调换。若书店售缺,请与本社发行部联系,联系及邮购电话:(010)88254888。

质量投诉请发邮件至 zlt@phei.com.cn,盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线:(010)88258888。

前

言

本书是在第2版的基础上,为了适应会计理论、会计实务领域中的重大变化而重新编写的一本内容新颖、结构合理、体系科学、切合实际的中级财务会计教材。它既是当前市场经济发展的必然要求,也是培养会计人才、进行会计教学改革之必需。

《中级财务会计》是一部实务操作性较强的教材。本书是在学完《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。本书依据财政部2006年2月发布的具体会计准则编写。本书在第一章的后面,附有2007年1月1日在上市公司中实施的新《企业会计准则》所用的会计科目表、2013年1月1日针对小企业实施的《小企业会计准则》的会计科目表,目的是让学生在学完本书后,通过科目体系,能够了解上市公司、小企业在核算上的区别。同时,在第十七章分别介绍了上市公司和小企业报表的格式及编制方法,让学生通过学习,了解小企业在核算上与上市公司有何差异。本书在编写过程中,结合国际会计惯例,力求通俗易懂,并注重理论联系实际,在例题、习题的编写上,基本上以中国企业的实务为基础,贴近会计实务。

本书由谢明香老师担任主编,刘铮、周莉老师担任副主编。编写人员具体分工如下:第三章至第六章、第九章至第十二章、第十四章至第十九章由谢明香编写;第二章、第七章由刘铮编写;第八章由刘铮、谢明香编写;第一章、第十三章由周莉、谢明香编写。谢明香老师负责全书的统筹、修改和定稿。本书配有教学课件,读者可登录华信教育资源网(www.hxedu.com.cn)注册下载。

本书借鉴和引用了许多资料,在此谨向有关的编著者致以衷心的感谢!本书在编写和出版过程中,得到了很多朋友的大力支持与帮助,在此表示衷心的感谢!

由于时间仓促,加之编者水平有限,书中某些地方难免会有疏漏和失误之处,敬请同仁和读者批评指正。

编 者

反侵权盗版声明

电子工业出版社依法对本作品享有专有出版权。任何未经权利人书面许可，复制、销售或通过信息网络传播本作品的行为；歪曲、篡改、剽窃本作品的行为，均违反《中华人民共和国著作权法》，其行为人应承担相应的民事责任和行政责任，构成犯罪的，将被依法追究刑事责任。

为了维护市场秩序，保护权利人的合法权益，我社将依法查处和打击侵权盗版的单位和个人。欢迎社会各界人士积极举报侵权盗版行为，本社将奖励举报有功人员，并保证举报人的信息不被泄露。

举报电话：(010) 88254396；(010) 88258888

传 真：(010) 88254397

E-mail: dbqq@phei.com.cn

通信地址：北京市万寿路 173 信箱

电子工业出版社总编办公室

邮 编：100036

目 录

第一章 总论	1	六、存出投资款	32
第一节 财务报告目标	1	复习思考题	32
第二节 会计基本假设与会计基础	2	练习题	32
一、会计基本假设	2	第三章 金融资产——应收款项	34
二、会计基础	3	第一节 应收票据	34
第三节 会计信息质量要求	4	一、应收票据概述	34
第四节 会计要素	7	二、应收票据的核算	35
一、资产	7	第二节 应收账款	37
二、负债	8	一、应收账款的内容	37
三、所有者权益	9	二、应收账款的计价	37
四、收入	10	三、应收账款的账务处理	39
五、费用	11	第三节 其他应收款	40
六、利润	11	一、其他应收款的内容	40
第五节 会计计量	12	二、其他应收款的账务处理	40
一、会计计量单位	12	第四节 应收款项的期末计价	41
二、会计计量属性	12	一、坏账及其确认标准	41
复习思考题	19	二、坏账损失的会计处理	41
第二章 金融资产——货币资金	20	三、企业在计提坏账准备时应注意的问题	46
第一节 库存现金	20	复习思考题	47
一、库存现金的管理	21	练习题	47
二、库存现金的核算	22	第四章 金融资产——其他金融资产	49
三、库存现金的清查	23	第一节 金融资产的分类	49
第二节 银行存款	23	第二节 交易性金融资产	49
一、银行存款账户的开立	24	一、交易性金融资产的概念	49
二、银行结算方式	24	二、交易性金融资产的账务处理	50
三、银行存款业务的会计处理	26	第三节 持有至到期投资	53
四、银行存款的清查	27	一、持有至到期投资概述	53
第三节 其他货币资金	28	二、持有至到期投资的会计处理	55
一、外埠存款	29	第四节 可供出售金融资产	59
二、银行汇票存款	29	一、可供出售金融资产概述	59
三、银行本票存款	30	二、可供出售金融资产的会计处理	59
四、信用证保证金存款	31	三、金融资产之间重分类的处理	63
五、信用卡存款	31		

复习思考题	64	第七章 固定资产	110
练习题	64	第一节 固定资产概述	110
第五章 存货	65	一、固定资产的定义和确认条件	110
第一节 存货概述	65	二、固定资产的分类	111
一、存货的概念及确认条件	65	三、固定资产的初始计量	112
二、存货的初始计量	66	第二节 固定资产取得的核算	113
三、存货成本流转的假设	68	一、购置的固定资产	113
四、发出存货的计价方法	69	二、自行建造的固定资产	115
五、存货的期末计量	72	三、投资者投入的固定资产	117
第二节 原材料	78	四、租入的固定资产	117
一、原材料按实际成本计价的核算	78	五、盘盈的固定资产	118
二、原材料按计划成本计价的核算	82	六、存在弃置费用的固定资产	118
第三节 其他存货	87	第三节 固定资产的折旧	118
一、低值易耗品	87	一、影响固定资产折旧计提的因素	119
二、包装物	89	二、固定资产计提折旧的范围	120
三、委托加工物资	92	三、固定资产的折旧方法	120
四、库存商品	93	四、固定资产折旧的账务处理	123
第四节 存货的盘存	96	第四节 固定资产的后续支出	124
一、存货数量的盘存方法	96	一、资本化的后续支出	124
二、存货清查处理程序	97	二、费用化的后续支出	126
三、存货盘盈、盘亏的处理	97	第五节 固定资产处置	127
复习思考题	99	一、固定资产终止确认的条件	127
练习题	99	二、固定资产处置的账务处理	128
第六章 长期股权投资	100	三、盘亏的固定资产	130
第一节 长期股权投资的初始		四、固定资产减值	130
计量	100	复习思考题	131
一、长期股权投资概述	100	练习题	131
二、长期股权投资的取得方式	100	第八章 无形资产及其他资产	132
三、长期股权投资初始投资成本的		第一节 无形资产	132
确定	100	一、无形资产的定义与特征	132
四、购买价款中包含的已宣告尚未发放		二、无形资产的确认条件	133
现金股利或利润的处理	101	三、无形资产的初始计量	133
第二节 长期股权投资的后续		四、无形资产取得的会计处理	134
计量	102	五、无形资产的摊销	137
一、长期股权投资核算的成本法	102	六、无形资产的处置和报废	139
二、长期股权投资核算的权益法	105	七、无形资产的减值	141
三、长期股权投资减值	108	第二节 其他资产	141
复习思考题	108	一、租入固定资产改良支出	142
练习题	108	二、股票发行费	142
		三、开办费	143

四、固定资产大修理支出	143
五、其他长期资产	143
复习思考题	144
练习题	144
第九章 投资性房地产	145
第一节 投资性房地产概述	145
一、投资性房地产的定义及特征	145
二、投资性房地产的范围	145
三、不属于投资性房地产的项目	147
第二节 投资性房地产的确认和 初始计量	147
一、投资性房地产的确认和 初始计量	147
二、投资性房地产取得的核算	148
三、与投资性房地产有关的 后续支出	149
第三节 投资性房地产的 后续计量	151
一、采用成本模式计量的 投资性房地产	151
二、采用公允价值模式计量的 投资性房地产	152
三、投资性房地产后续计量模式的 变更	153
第四节 投资性房地产的转换和 处置	153
一、房地产的转换	153
二、投资性房地产的处置	157
复习思考题	158
练习题	159
第十章 资产减值	160
第一节 资产减值概述	160
一、资产减值的概念及范围	160
二、资产减值的迹象及测试	161
三、估计资产可收回金额应当遵循 重要性要求	161
第二节 资产可收回金额的计量	162
一、估计资产可收回金额的基本方法	162
二、资产的公允价值减去处置费用后的 净额的估计	162

三、资产预计未来现金流量的现值的 估计	163
第三节 资产减值损失的确认与 计量	166
一、资产减值损失确认与计量的 一般原则	166
二、资产减值损失的账务处理	166
第四节 资产组的认定及减值 处理	167
一、资产组的认定	167
二、资产组减值测试	168
三、总部资产的减值测试	170
复习思考题	171
第十一章 流动负债	172
第一节 短期借款	172
第二节 应付票据	173
一、应付票据概述	173
二、不带息应付票据的账务处理	174
三、带息应付票据的账务处理	175
第三节 应付账款	175
一、应付账款的入账时间	175
二、应付账款的核算	176
第四节 预收账款	177
第五节 应付职工薪酬	178
一、职工薪酬的内容	178
二、应付职工薪酬的核算	180
第六节 应交税费	184
一、应交增值税	184
二、应交消费税	189
三、应交营业税	191
四、应交资源税	192
五、应交企业所得税	193
六、应交土地增值税	193
七、应交城市维护建设税	194
八、应交房产税、应交土地使用税、应交 车船税、应交印花税	194
九、应交耕地占用税	195
十、应交个人所得税	195
十一、应交教育费附加、残疾人就业保障 金、矿产资源补偿费	196

第七节 其他流动负债	196	第二节 商品销售收入	227
一、应付利息	196	一、销售商品收入的确认	227
二、应付股利	197	二、销售商品收入的计量	230
三、其他应付款	197	三、特殊销售商品业务的计量	234
复习思考题	198	第三节 提供劳务收入	242
练习题	198	一、在同一会计期间内开始并完成的	
第十二章 长期负债	200	劳务	242
第一节 长期借款	200	二、劳务的开始和完成分属于不同的	
一、长期借款概述	200	会计期间	243
二、长期借款的账务处理	200	三、销售商品和提供劳务混合业务	245
第二节 应付债券	202	四、特殊劳务交易	246
一、应付债券概述	202	第四节 让渡资产使用权收入	248
二、应付债券的账务处理	202	一、让渡资产使用权收入的确认	248
第三节 长期应付款	206	二、让渡资产使用权收入的计量	249
一、应付融资租赁款	206	第五节 政府补助收入	250
二、具有融资性质的延期付款购买		一、政府补助的概念和特征	250
资产	208	二、政府补助的主要形式	251
复习思考题	209	三、与资产相关的政府补助的处理	252
练习题	209	四、与收益相关的政府补助的处理	254
第十三章 所有者权益	210	五、与资产和收益均相关的政府补助的	
第一节 实收资本	210	处理	255
一、实收资本概述	210	复习思考题	256
二、一般企业实收资本的核算	210	练习题	256
三、有限责任公司投入资本	212	第十五章 费用	258
四、股份有限公司的投入资本	212	第一节 营业成本	258
五、实收资本增减变动的核算	213	一、主营业务成本	258
第二节 资本公积	216	二、其他业务成本	259
一、资本公积概述	216	第二节 营业税金及附加	260
二、资本公积的核算	217	第三节 期间费用	261
第三节 留存收益	219	一、期间费用概述	261
一、盈余公积	219	二、期间费用的账务处理	261
二、未分配利润	222	复习思考题	264
复习思考题	225	练习题	264
练习题	225	第十六章 利润	265
第十四章 收入	226	第一节 营业外收支	266
第一节 收入概述	226	一、营业外收入	266
一、收入的概念	226	二、营业外支出	269
二、收入的特点	226	第二节 所得税费用	271
三、收入的分类	227	一、应交所得税的计算	271

二、所得税费用的账务处理	272	二、上市公司附注披露的内容	322
第三节 本年利润	273	三、小企业附注的内容	336
一、结转本年利润的方法	273	复习思考题	339
二、结转本年利润的会计处理	273	练习题	339
复习思考题	275	第十八章 非货币性资产交换	341
练习题	275	第一节 非货币性资产交换概述	341
第十七章 财务报告	276	一、非货币性资产交换的概念	341
第一节 财务报告概述	276	二、货币性资产交易与非货币性资产 交换的主要区别	342
一、财务报表的定义和构成	276	三、非货币性资产交换的认定	343
二、财务报表列报的基本要求	276	第二节 非货币性资产交换的确认 和计量	343
第二节 资产负债表	279	一、非货币性资产交换确认和 计量原则	343
一、资产负债表的内容	279	二、商业实质的判断	344
二、资产负债表的结构	279	三、关联方之间交换资产与商业 实质的关系	345
三、资产负债表的编制方法	281	第三节 非货币性资产交换的 会计处理	345
四、资产负债表编制举例	288	一、按账面价值进行计量的 会计处理	345
第三节 利润表	291	二、按公允价值进行计量的 会计处理	348
一、利润表的内容及结构	291	三、非货币性资产交换中涉及多项 资产交换的会计处理	351
二、利润表的填列方法	294	复习思考题	356
三、利润表的编制举例	296	练习题	356
第四节 现金流量表	297	第十九章 债务重组	357
一、现金流量表的编制基础	297	第一节 债务重组概述	357
二、现金流量的分类	299	一、债务重组的定义	357
三、现金流量表的基本格式	299	二、债务重组的方式	358
四、现金流量表的编制方法及程序	301	三、债务重组日	358
五、一般企业(上市公司)现金流量表的 编制	303	第二节 债务重组的会计处理	359
六、小企业现金流量表的填列	308	一、债务重组会计处理的一般原则	359
七、一般企业(上市公司)现金流量表补充 资料及其填列	310	二、债务重组的核算	359
八、现金流量表编制示例	314	复习思考题	371
第五节 所有者权益变动表	318	练习题	371
一、所有者权益变动表概述	318	参考文献	372
二、所有者权益变动表的内容和 格式	319		
三、一般企业所有者权益变动表的列报格式 和列报方法	320		
第六节 财务报表附注	321		
一、附注概述	321		

第一节 财务报告目标

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经济管理工作。企业的会计工作主要反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，并对企业经营活动和财务收支进行监督。

企业财务会计的目的是为了通过向企业外部会计信息使用者提供有用的信息，帮助使用者作出相关决策。承担这一信息载体和功能的是企业编制的财务报告，它是财务会计确认和计量的最终结果，是沟通企业管理层与外部信息使用者之间的桥梁和纽带。因此，财务报告的目标定位决定着财务报告应当向谁提供有用的会计信息，应当保护谁的经济利益，这是编制企业财务报告的出发点；财务报告的目标定位决定着财务报告所要求的会计信息的质量特质，决定着会计要素的确认和计量原则，是财务会计系统的核心与灵魂。

通常认为财务报告目标有受托责任观和决策有用观两种。在受托责任观下，会计信息更多地强调可靠性，会计计量主要采用历史成本；在决策有用观下，会计信息更多地强调相关性，如果采用其他计量属性能够提供更加相关的信息，则会较多地采用除历史成本之外的其他计量属性。

我国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，有助于财务会计报告使用者作出经济决策。

财务报告外部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，将投资者作为企业财务报告的首要使用者，凸显了投资者的地位，体现了保护投资者利益的要求，是市场经济发展的必然。如果企业在财务报告中提供的会计信息与投资者的决策无关，那么财务报告就失去了编制的意义。根据投资者决策有用目标，财务报告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、利润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投资者正确、合理地评价企业的资产质量、偿债能力、赢利能力和营运效率等；有助于投资者根据相关会计信息作出合理性的投资决策；有助于投资者评估与投资有关的未来现金流量的金额、时间和风险等。除了

投资者之外，企业财务报告的外部使用者还有债权人、政府及其有关部门、社会公众等。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要求，也可以满足其他使用者的大部分信息需求。

第二节 会计基本假设与会计基础

一、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假定。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，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。

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。

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。

明确会计主体，才能将会计主体的交易或事项与会计主体所有者的交易或事项区分开来。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，则属于会计主体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，在企业集团的情况下，一个母公司拥有若干个子分公司，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，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。

(二) 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，对会计原则、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和状态继续经营下去。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、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，并采用一定的折旧方法，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仍按持续经营的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。

(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，是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，按期编制财务报表，从而及时地向各方面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。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，进而孕育出折旧、摊销等会计处理方法。

最常见的会计期间是一年，以一年确定的会计期间称为会计年度，按年度编制的财务报表也称为年报。在我国，会计年度自公历每年的1月1日至12月31日止。为满足人们对会计信息的需要，也要求企业按短于一年的期间编制财务报告，如要求上市公司每季度提供一次财务报告。

(四) 货币计量

货币计量，是指会计主体在会计确认、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、储藏手段和支付手段等特点。其他计量单位，如重量、长度等，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。

在我国，要求采用人民币作为记账本位币，这是对货币计量这一会计前提的具体化。考虑到一些企业的经营活动可能更多地涉及外币，同时也规定，业务收支以人民币以外的货币为主的单位，可以选定其中一种货币作为记账本位币。但是编报的财务报表应当折算为人民币。在境外设立的中国企业向国内报送的财务报表，应当折算为人民币。

二、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,即便款项已在当期收付,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。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的时点作为确认收入和费用等的依据。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,企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。

第三节 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使用者决策有用应具备的基本特征。它主要包括可靠性、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。

(一) 可靠性

可靠性要求企业应当以企业实际发生的交易或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,企业应当做到以下几点。

(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,其中包括应当编制的报表及其附注内容等应当保持完整,不能随意遗漏或减少应予披露的信息。

(3)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。

(二) 相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当能够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会计信息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,有助于会计信息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，两种之间并不矛盾，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，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，而要想让使用者有效使用会计信息，就应当让其了解会计信息的内涵，弄懂会计信息的内容，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。

会计信息是一种专业性较强的信息，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，只要其与使用者的经济决策相关，企业就应当在财务报告中充分披露。

在会计核算中坚持可理解性原则，会计记录应当准确、清晰。填制会计凭证、登记会计账簿必须做到依据合法，科目对应关系清楚，文字摘要完整；在编制财务报表时，项目钩稽关系清楚、项目完整、数字准确。

（四）可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比，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的财务状况、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、更相关的会计信息的，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了解企业的财务状况、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，会出现不一致。例如，以融资租赁方式租入的固定资产，虽然从法律形式来讲承租企业

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,往往接近于该资产的使用寿命;承租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,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。因此,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自有固定资产进行核算,列入企业的资产负债表,并计提折旧。

(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。

在实务中,如果某会计信息的省略或者错报会影响投资者等财务报告使用者据以作出决策的,该信息就具有重要性。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。

重要性与会计信息成本效益直接相关。坚持重要性原则,能够使提供会计信息的收益大于成本。相反,对于那些不重要的项目,如果也采用严格的会计程序,分别核算,分项反映,就会导致会计信息成本高于收益。

评价某些项目的重要性,很大程度上取决于会计师的职业判断。一般来说,应当从质和量两个方面来进行分析。从性质来说,当某事项有可能对决策产生一定影响时,就属于重要项目;从数量方面来说,当某一项目的数量达到一定规模时,就可能对决策产生影响。

(七)谨慎性

谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎,不得高估资产或者收益,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,要求企业对可能发生的资产减值损失计提资产减值准备,对售出商品可能发生的保修义务等确认预计负债等,就体现了会计信息质量的谨慎性要求。

(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,不得提前或延后。

会计信息的价值在于帮助所有者或者其他方面的使用者做出经济决策,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，从而满足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将大大降低。这就需要在及时性和可靠性之间做相应权衡，以最好地满足投资者等财务报告使用者的经济决策需要为判断标准。

第四节 会计要素

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和基本分类。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、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。

一、资产

(一) 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. 资产是由企业过去的交易或者事项形成的

资产应当由企业过去的交易或者事项所形成，过去的交易或者事项包括购买、生产、建造行为或者其他交易或者事项。也就是说，资产必须是现实资产，而不是预期的资产，是由于过去已经发生的交易或事项产生的结果。至于未来交易或事项及未发生的交易或事项可能产生的结果，则不属于现在的资产，不得作为资产确认。例如，已经发生的固定资产购买交易会形成企业的资产，而计划中的固定资产购买交易则不会形成企业的资产。

2. 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。在某些情况下，资产虽然不为企业所拥有，即企业不享有其所有权，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，符合会计对资产的定义。如果企业既不拥有也不控制资产所能带来的经济利益，就不能将其作为企业的资产予以确认。

3. 资产预期会给企业带来经济利益

资产预期会给企业带来经济利益，是指资产直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。这种潜力可以来自企业日常的生产经营活动，也可以来自企业非日常活动；带来的经济利益可以是现金或现金等价物，或者是可以转化为现金或现金等价物的形式，或者是可以减少现金或现金等价物流出的形式。

预期能为企业带来经济利益是资产的重要特征。资产导致经济利益流入企业的方式多种