



面向十二五规划教材 |||||
教育部高等教育课程改革和建设规划教材

王连生 ● 主编

财务会计

CAI WU KUAI JI



 吉林大学出版社

面向十二五规划教材

教育部高等教育课程改革和建设规划教材

财 务 会 计

主 编 王连生

吉 林 大 学 出 版 社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计 / 王连生主编. — 长春: 吉林大学出版社,

2013.1

ISBN 978-7-5601-9597-1

I. ①财… II. ①王… III. ①财务会计 IV. ①F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第011521号

书 名: 财务会计

作 者: 王连生 主编

责任编辑、责任校对: 李伟华

吉林大学出版社出版、发行

开本: 787×1092 毫米 1/16

印张: 21.25 字数: 485千字

ISBN 978-7-5601-9597-1

封面设计: 刘 瑜

北京鑫益晖印刷有限公司 印刷

2013年01月 第1版

2013年01月 第1次印刷

定价: 43.50元

版权所有 翻印必究

社址: 长春市明德路501号 邮编: 130021

发行部电话: 0431-89580026/28/29

网址: <http://www.jlup.com.cn>

E-mail: jlup@mail.jlu.edu.cn

本书编委会

主 编：王连生

编 者：	王连生	王 鑫	王素芝	王亚非
	王智台	卢志强	马喜鹏	韦阿莲
	李文玉	李明明	陆俊峰	陆广彬
	陆杰贤	黄彩丽	刘 军	黄 健
	黄良贵	刘江红	刘福贵	郑有先
	陆华婷	陈建玲	梁英雄	梁春风

编写前言

1992年，是新中国会计史上的一个重要里程碑。这一年颁布了两则，即《企业会计准则》和《企业财务通则》。之后，出台了十多个分行业的会计制度，由此拉开了我国会计走向国际的序幕。2006年和2007年，财政部相继出台了由38个具体准则和1个基本准则组成的《企业会计准则》、《企业会计准则——应用指南》和《企业会计准则讲解》。上述准则于2007年1月1日开始在上市公司实施，并鼓励其他企业执行；2008年在国有大型企业中执行；2009年在所有中型以上企业执行。对这些准则的理解、掌握和运用将成为我国广大会计人员和各层次的会计专业在校生所面临的一个十分紧迫的问题。有鉴于此，编者针对新准则中的内容从理论和操作上进行了较为系统的阐述，为学习执行这些准则提供了一个参考。

本书的主要对象为会计专业的本科函授生和高职高专学生，编者力求用易于理解的语言来说明比较复杂的问题，更易于大家掌握。

本书共十三章，每章正文之前安排有学习要点，便于本章的学习，章后有知识拓展和思考题，以启发读者思考和探索相关问题。

本书由河南科技学院王连生编写，同时得到有关专家和吉林大学出版社有关人员的大力支持和帮助，在此深表感谢。

由于本书所涉及的绝大部分内容本身处于一个不断发展的过程中，有些问题在国际及国内仍然存在较大的分歧，再加上编者的时间和水平有限，书中若有错误和值得商榷之处，敬请各位同行和广大读者指正。

王连生

2012年11月

目 录

第一章 财务会计总论	(1)
第一节 财务会计概述	(1)
第二节 会计信息质量要求	(7)
第三节 会计要素及其确认与计量原则	(10)
第四节 我国会计法规体系	(17)
第二章 货币资金	(22)
第一节 货币资金概述	(22)
第二节 库存现金	(24)
第三节 银行存款	(27)
第四节 其他货币资金	(34)
第三章 应收及预付款项	(36)
第一节 应收票据	(37)
第二节 应收账款	(41)
第三节 预付账款和其他应收款	(43)
第四节 坏账及坏账损失	(45)
第四章 存货	(47)
第一节 存货概述	(47)
第二节 原材料核算的实际成本法	(53)
第三节 原材料核算的计划成本法	(58)
第四节 其他存货的核算	(63)
第五节 存货的清查	(70)
第六节 存货的期末计量	(71)

第五章 投资	(76)
第一节 投资概述	(76)
第二节 交易性金融资产	(79)
第三节 持有至到期投资	(83)
第四节 可供出售金融资产	(89)
第五节 长期股权投资	(92)
 第六章 固定资产	(109)
第一节 固定资产概述	(109)
第二节 固定资产的初始计量	(114)
第三节 固定资产折旧	(124)
第四节 固定资产的后续支出	(130)
第五节 固定资产期末计价	(133)
第六节 固定资产处置与清查	(136)
 第七章 无形资产及其他资产	(140)
第一节 无形资产	(140)
第二节 其他资产	(150)
 第八章 流动负债	(152)
第一节 流动负债概述	(152)
第二节 应付票据	(153)
第三节 应付及预收账款	(155)
第四节 应付职工薪酬	(158)
第五节 应交税费	(162)
第六节 其他流动负债	(175)
 第九章 非流动负债	(179)
第一节 非流动负债概述	(179)
第二节 长期借款	(180)
第三节 应付债券	(183)
第四节 长期应付款	(186)

第五节 预计负债的核算	(188)
第六节 债务重组的核算	(193)
第十章 所有者权益	(201)
第一节 所有者权益概述	(201)
第二节 实收资本	(204)
第三节 资本公积	(211)
第四节 留存收益	(213)
第十一章 收入、费用和利润	(218)
第一节 收入	(218)
第二节 费用	(244)
第三节 利润	(247)
第四节 所得税费用的核算	(253)
第十二章 财务会计报告	(264)
第一节 财务报表概述	(264)
第二节 资产负债表	(266)
第三节 利润表	(274)
第四节 现金流量表	(281)
第五节 所有者权益变动表	(296)
第六节 附注	(298)
第十三章 财务报表分析	(310)
第一节 财务分析概述	(310)
第二节 财务分析中常用的财务比率	(313)
第三节 企业财务状况的综合分析方法	(322)
参考文献	(330)

第一章

财务会计总论

学习要点

1. 了解财务报告目标。
 2. 掌握可靠性、可比性、实质重于形式和谨慎性会计信息质量要求。
 3. 掌握资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润的概念。
-

第一节 财务会计概述

一、会计的起源与发展

会计是以货币为主要计量单位，以凭证为依据，采用专门的技术方法，对一定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督，并定期向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。

会计是随着并适应社会生产的发展和加强经济管理的需要而产生和发展起来的。物质资料的生产是人类社会赖以生存和发展的基础，在生产过程中，一方面可以获得一定的经济成果，另一方面则要耗费一定的经济资源。人们总是力求以尽可能少的资源耗费获得尽可能多的收益，为了衡量投入和产出之间的关系，就有必要对生产活动中的所得与耗费进行计量、记录。传统的会计以核算和监督为主，随着经济的发展，会计还通过预测、决策、计划、控制和分析等方法来参与企业的经营管理活动，以提高企业经济效益。“经济越发展，会计越重要。”随着经济的进一步发展，会计在经济管理方面越来越显出其重要性。

会计作为人类的一种社会实践活动，有着源远流长的历史。从我国会计史来看，根据文献记载和考证，远在原始社会末期，就有了“结绳记事”、“刻木为文”、“垒石

计数”等原始计算记录的方法，这是会计的萌芽阶段。但在原始社会，会计只是生产职能的附带部分，这些简单的计量与记录行为，主要是为了计算劳动成果。到了西周，出现了官厅会计，设置了专门核算周王朝财富的官员——司会，有了“会计”的命名和较严格的会计机构，进行“月计岁会”，这时的会计逐步独立出来，不再是一项生产职能的附带部分，成为独立职能。这是我国会计发展史上的一个突出进步。到了宋代，产生了“四柱清册”记账法，将旧管、新收、开除、实在有机地结合起来，形成“旧管+新收-开除=实在”的平衡关系，奠定了中式复式记账法的理论基础。明清出现的“龙门账”，将所有经济业务科学地划分为“进、缴、存、该”四大类，并以“进一缴=存一该”，作为其试算平衡公式。在资本主义的萌芽阶段，我国商人又设计了“四脚账”，对每一笔经济事项既登记“来账”，又登记“去账”，反映出了同一经济事项的来龙去脉，是一种有代表性的收付复式记账法。目前广泛使用的借贷记账法是在20世纪初传入我国的。

在西方，进入资本主义社会后，随着商品经济的进一步发展，会计也从简单的计量、记录行为，发展成为一门有完整方法体系的学科。在公元前18世纪的古巴比伦王国就已出现了会计雏形；经过了三千多年的发展，在公元13世纪的意大利，出现了借贷复式记账法。1494年，意大利数学家卢卡·巴其阿勒在《算术、几何、比及比例概要》中第一次系统地阐述了有关复式记账的基本原理，推动了复式记账在整个欧洲和世界的普及，标志着近代会计的开端，是会计发展史上的重要里程碑。卢卡·巴其阿勒被公认为世界“会计之父”。第二次世界大战以后，随着经济的发展，一方面对会计提出了更新更高的要求，促进了会计学科、会计技术的发展；另一方面管理科学也渗透进入传统会计学，使传统会计获得了发展空间。传统会计分裂为财务会计和管理会计，财务会计、管理会计分离后都形成了独立的学科，这是会计发展史上的又一次飞跃，是现代会计的开端，实现了传统会计向现代会计的转变。

到了今天，由于经济的迅猛发展，特别是现代科学技术的发展，使得会计不论是在理论上、方法上还是技术手段上，都得到了进一步的完善和发展，与此同时，会计也突破了基本的核算和监督职能，展现出更多、更全面的职能，如预测、决策、计划、控制、考核、分析等职能，渗透到经济管理的各个方面，在经济管理中的作用日益显著。可以看出，经济越发展，会计越重要。

二、财务会计的作用

财务会计指通过对企业已经完成的资金运动全面系统的核算与监督，以为外部与企业有经济利害关系的投资人、债权人和政府有关部门提供企业的财务状况与盈利能力等经济信息为主要目标而进行的经济管理活动。

财务会计是现代企业的一项重要的基础性工作，通过一系列会计程序，提供决策有用的信息，并积极参与经营管理决策，提高企业经济效益，服务于市场经济的健康有序发展。

财务会计是企业会计的一个分支，与管理会计同为企业会计的两大分支。因其沿

用传统的会计模式，故称“传统会计”；因其侧重于满足企业外部有关方面的决策需要，对外提供财务报告，故也称“对外报告会计”。

相关专家认为财务会计具有重要作用。具体来说，会计在社会主义市场经济中的作用，主要包括以下几个方面：

第一，财务会计有助于提供决策有用的信息，提高企业透明度，规范企业行为。

企业财务会计通过其反映职能，提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量方面的信息，是包括投资者和债权人在内的各方面进行决策的依据。

第二，财务会计有助于企业加强经营管理，提高经济效益，促进企业可持续发展。

企业经营管理水平的高低直接影响着企业的经济效益、经营成果、竞争能力和发展前景，在一定程度上决定着企业的前途和命运。

第三，财务会计有助于考核企业管理层经济责任的履行情况。

企业接受了包括国家在内的所有投资者和债权人的投资，就有责任按照其预定的发展目标和要求，合理利用资源，加强经营管理，提高经济效益，接受考核和评价。

三、财务会计报告的目标

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。

1. 向财务会计报告使用者提供决策有用的信息

根据向财务报告使用者提供决策有用的信息这一目标的要求，财务报告所提供的会计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投资者、债权人以及其他使用者正确、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；有助于使用者根据相关会计信息作出理性的投资和信贷决策；有助于使用者评估与投资 and 信贷有关的未来现金流量的金额、时间和风险等。

2. 反映企业管理层受托责任履行情况

现代公司制下，企业所有权和经营权相分离，管理层承担着妥善保管并合理有效运用来自于投资者和债权人的资产的责任，此受托责任的履行情况需借助报告来表现和验证。

例 1-1 单选题

下列项目中，不属于财务报告目标的是（ ）。

- A. 向财务报告使用者提供与企业财务状况有关的会计信息
- B. 向财务报告使用者提供与企业经营成果有关的会计信息
- C. 反映企业管理层受托责任履行情况
- D. 满足企业内部管理需要

〔答案〕 D

〔分析〕 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作出经济决策。财务报告目标不是满足企业内部管理的需要。

四、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提又称会计假设。会计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、空间和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等四个假设。

（一）会计主体

1. 会计主体的概念及界定

（1）会计主体是企业会计确认、计量和报告的空间范围。比如，甲公司的会计所要描述的资金运动是甲公司这个空间范围内的资金运动，而且是站在甲公司的角度进行反映和描述的，则甲公司就是会计主体。

（2）一般来说，只要是独立核算的经济组织都可成为会计主体。比如：一个经济上独立核算的车间可以确认为一个会计主体，设置会计核算体系描述属于该空间范围的资金运动。除此之外，可成为会计主体的经济组织还包括：企业、企业集团（即由母公司和子公司组成的企业联合体）、事业单位等。

例如：A 持有 B70% 的股份，A、B 分别是一个会计主体。A 控制 B，所以 A 是 B 的母公司，A、B 构成一个企业集团，这个企业集团也是一个会计主体。

2. 会计主体与法人的区别

法人是一种享有民事主体资格的组织，法律赋予它等同于自然人一样的人格，以便于其独立地行使权力并承担自身的义务。成为一个法人首先在经济上是独立的，从这个角度来说，法人肯定是会计主体，但仅仅独立核算是无法足以支撑其成为法人资格的，所以，是法人的一定是会计主体，是会计主体的不一定是法人。

比如：企业集团、企业独立核算的车间均是会计主体而非法人。

3. 会计主体假设的内涵

简言之，就是会计应当仅为特定的会计主体服务。会计主体假设要求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。

4. 会计主体假设的目的

（1）划定会计所要处理的各事项的范围；

（2）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以及其他会计主体的交易或事项区分开来。

总之，一个核心目的就是圈定会计的核算范围。

（二）持续经营

1. 持续经营假设的内涵

假设企业在可预见的未来不会破产被清算。即假设企业的经营活动处于一个正常运行状态。

2. 持续经营假设的目的

持续经营假设为会计核算的开展提供了正常的业务背景。

企业是否持续经营，在会计原则和会计方法上会有较大差异，只有假定企业在可预期的未来不会破产清算，会计核算才可正常进行，否则将依据破产清算时的特殊规定进行处理。比如，企业购置一台可使用 10 年的设备，原价为 200 万元，假定无残值。如果采用直线法折旧，则通常的折旧期限选定的是使用期 10 年，每年的折旧为 20 万元（即 $200 \div 10$ ），而选用正常使用期作为折旧期限也就是在企业预期不会破产的前提下的会计处理。

3. 例外情况

当有确凿证据（通常是破产公告的发布）证明企业已经不能再持续经营下去的，该假设会自动失效，此时企业将由清算小组接管，会计核算方法随即改为破产清算会计。

（三）会计分期

1. 会计分期假设内涵

会计分期是将企业持续不断的资金运动人为地分割为若干期间，以分期提供会计信息。

企业的资金运动一般只有两个客观分界点，一是起点，一是终点，但我们不可能困于此限定就只能等企业“寿终正寝”时再对企业算“总账”，这样的会计核算就算再精确也无任何意义。为了随时反映企业的资金运动状态，必须人为地将无分界点的资金运动过程分为若干界点，此即会计分期。

2. 具体划分方法

会计期间通常有四种口径：即年度、半年度、季度和月度。按年度口径所编报表为年报，其他期间所对应的报表为中期报告。

3. 会计分期假设的目的

会计分期假设目的在于分段提供会计信息，以达到实时反映和监督企业资金运动的目的。

（四）货币计量

1. 货币计量单位假设的内涵

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。该假设包括两个意思：

（1）会计仅反映那些能以货币表达的信息，如果一个信息本应纳入会计核算体系，但苦于无法用货币来表达的，则只能无奈地排除在会计核算范围之外。比如，人力资源就应该作为企业的一个关键资产进行账务反映，但人力资源的货币计量尚无法广泛

地达到实践的可操作性，因此大部分企业是不反映人力资源的。

(2) 币值稳定假设

为了会计信息的稳定性，货币计量假设还包含一个假定币值不变的含义。

2. 货币计量单位假设的目的

在诸多的计量手段中，只有货币标准是具有最大限度的无差别性和统一性的，货币计量单位假设为会计活动的开展选定了主要核算手段。

3. 货币计量的要求

我国规定，企业会计核算以人民币为记账本位币，外商投资企业可以选用外币作为记账本位币进行核算，但应提供以人民币反映的报表，境外企业向国内报送报表时应折算为人民币反映。

这里应当注意，货币本身也有价值，它是通过货币的购买力或物价水平表现出来的。在市场经济条件下，物价水平是变动的，因此币值也是变动的。作为计量手段，货币币值应当相对稳定，才能准确计量经济活动，因此，货币计量是以币值稳定为其前提条件的。而现实经济生活中，币值变动时有发生，甚至出现通货膨胀，这对货币计量假设提出了挑战。

例 1-2 单选题

下列对会计核算基本前提的表述中恰当的是（ ）。

- A. 持续经营和会计分期确定了会计核算的空间范围
- B. 一个会计主体必然是一个法律主体
- C. 货币计量为会计核算提供了必要的手段
- D. 会计主体确立了会计核算的时间范围

[答案] C

[分析] 会计主体规范了会计核算的空间范围；是法人的一定是会计主体，是会计主体的不一定是法人；持续经营和会计分期确定了会计核算的时间范围。

五、会计基础

企业会计确认、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；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已经在当期收付，也不应当作为当期的收入和费用。

在实务中，企业交易或者事项发生时间与相关货币的收支时间并不完全一致。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，基本准则明确规定，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以外，其他大部分业务采用收付实现制。

第二节 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，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实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、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。此原则提出三个要求：

- (1) 企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告，如实反映其所应反映的交易或者事项；
- (2) 企业应当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；
- (3) 包括在财务报告中的会计信息应当是中立的，无偏的。

例 1-3 判断题

可靠性要求包括在财务报告中的会计信息应当是中立的、无偏的。()

[答案] √

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。

相关性应以可靠性为基础，即会计信息应在可靠性的前提下，尽可能地作到相关性，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，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，满足投资者等财务报告使用者提供决策有用信息的要求。

四、可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比。具体包括下列要求：

第一，同一企业对于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。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。

第二，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，即对于相同或者相似的交易或者事项，不同企业应当采用一致的会计政策，以使不同企业按照一致的确认、计量和报告基础提供有关会计信息。

例 1-4 多选题

下列业务中，违反可比性原则的是（ ）。

- A. 企业为了压低年度利润，将固定资产折旧方法由直线法改为年数总和法
- B. 对于无法合理分割土地使用权与地上建筑物的自用房产，企业应统一在固定资产中核算
- C. 在同一控制下的控股合并中，纳入合并报表的子公司数据应以公允口径为计量标准
- D. 为了与税务口径保持一致，企业对闲置设备不提取折旧
- E. 由于设备的价值有所恢复，企业将该设备已经提过的减值准备进行反冲

[答案] ACDE

[解析] 选项 A，为了调整利润而修正折旧方法属于会计造假，违反了会计信息的纵向可比；选项 C，在同一控制下的控股合并中，纳入合并报表的子公司数据应以账面口径为计量标准；选项 D，准则规定，闲置设备需提取折旧；选项 E，准则规定，固定资产减值准备不得在持有期间恢复。

五、实质重于形式

第一，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，不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。如果企业仅仅以交易或者事项的法律形式为依据进行会计确认、计量和报告，那么就容易导致会计信息失真，无法如实反映经济现实和实际情况。

第二，实务中的应用案例。

- (1) 合并报表的编制；
- (2) 融资租赁的会计处理；
- (3) 售后回购；
- (4) 售后回租。

例 1-5 单选题

会计核算上将以融资租赁方式租入的资产视为企业的资产所反映的会计信息质量要求是（ ）。

- A. 可理解性 B. 谨慎性 C. 实质重于形式 D. 可靠性

[答案] C

[分析] 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，不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。

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。

实务中的应用案例：

- (1) 合并报表中的抵销内容选择就体现了重要性原则；
- (2) 季度报告没有必要像年度财务报告那样披露详细的附注信息；
- (3) 长期股权投资的成本法核算与权益法核算的转换。

七、谨慎性

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

但是，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者收益，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。

例 1-6 多选题

下列业务中，体现谨慎性原则的是（ ）。

- A. 企业对交易性金融资产采用公允价值口径的后续计量标准
B. 对亏损合同产生的义务，企业将其中满足预计负债确认条件的部分确认为预计负债
C. 为了减少技术更新带来的无形损耗，企业对高新技术设备采取加速折旧法
D. 企业对存货的期末计价采用成本与可变现净值孰低法

[答案] BCD

[分析] 选项 A：交易性金融资产不提取减值准备，其期末计价采用公允价值口径，既认定可能的损失，也认定可能的收益。所以，此计价标准的选择与谨慎性原则无关。

例 1-7 多选题

下列各项中，体现会计核算的谨慎性要求的有（ ）。

- A. 因本年实现利润远超过预算，对所有固定资产大量计提减值准备
B. 符合条件的或有应付金额确认为预计负债