



新世纪高职高专
会计与电算化会计类课程规划教材

新编财务会计 I

XINBIAN CAIWU KUAIJI I

(第六版)

新世纪高职高专教材编审委员会 组编

主 编 张庆考 陈义雅

主 审 张红梅



大连理工大学出版社
DALIAN UNIVERSITY OF TECHNOLOGY PRESS



新世纪高职高专
会计与电算化会计类课程规划教材

新世纪

新编财务会计 I

XINBIAN CAIWU KUAIJI I

(第六版)

新世纪高职高专教材编审委员会 组编

主 编 张庆考 陈义雅

副主编 刘 宏 许桂娉

主 审 张红梅



大连理工大学出版社
DALIAN UNIVERSITY OF TECHNOLOGY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

新编财务会计 I / 张庆考,陈义雅主编. —6 版. —大连:大连理工大学出版社,2010.8(2011.11 重印)

新世纪高职高专会计与电算化会计类课程规划教材

ISBN 978-7-5611-2157-3

I. 新… II. ①张… ②陈… III. 财务会计—高等学校:技术学校—教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 059630 号

大连理工大学出版社出版

地址:大连市软件园路 80 号 邮政编码:116023

电话:0411-84708842 邮购:0411-84703636 传真:0411-84701466

E-mail:dutp@dutp.cn URL:<http://www.dutp.cn>

大连业发印刷有限公司印制 大连理工大学出版社发行

幅面尺寸:185mm×260mm 印张:18.75 字数:433 千字

印数:182001~212000

2002 年 8 月第 1 版

2010 年 8 月第 6 版

2011 年 11 月第 24 次印刷

责任编辑:郑淑琴

责任校对:白 雪

封面设计:张 莹

ISBN 978-7-5611-2157-3

定 价:35.00 元

总序

我们已经进入了一个新的充满机遇与挑战的时代,我们已经跨入了 21 世纪的门槛。

20 世纪与 21 世纪之交的中国,高等教育体制正经历着一场缓慢而深刻的革命,我们正在对传统的普通高等教育的培养目标与社会发展的现实需要不相适应的现状作历史性的反思与变革的尝试。

20 世纪最后的几年里,高等职业教育的迅速崛起,是影响高等教育体制变革的一件大事。在短短的几年时间里,普通中专教育、普通高专教育全面转轨,以高等职业教育为主导的各种形式的培养应用型人才的教育发展到与普通高等教育等量齐观的地步,其来势之迅猛,发人深思。

无论是正在缓慢变革着的普通高等教育,还是迅速推进着的培养应用型人才的高职教育,都向我们提出了一个同样的严肃问题:中国的高等教育为谁服务,是为教育发展自身,还是为包括教育在内的大千社会?答案肯定而且唯一,那就是教育也置身其中的现实社会。

由此又引发出高等教育的目的问题。既然教育必须服务于社会,它就必须按照不同领域的社会需要来完成自己的教育过程。换言之,教育资源必须按照社会划分的各个专业(行业)领域(岗位群)的需要实施配置,这就是我们长期以来明乎其理而疏于力行的学以致用问题,这就是我们长期以来未能给予足够关注的教育目的问题。

众所周知,整个社会由其发展所需要的不同部门构成,包括公共管理部门如国家机构、基础建设部门如教育研究机构和各种实业部门如工业部门、商业部门,等等。每一个部门又可作更为具体的划分,直至同它所需要的各种专门人才相对应。教育如果不能按照实际需要完成各种专门人才培养的目标,就不能很好地完成社会分工所赋予它的使命,而教育作为社会分工的一种独立存在就应受到质疑(在市场经济条件下尤其如此)。可以断言,按照社会的各种不



同需要培养各种直接有用人才,是教育体制变革的终极目的。

随着教育体制变革的进一步深入,高等院校的设置是否会同社会对人才类型的不同需要一一对应,我们姑且不论。但高等教育走应用型人才培养的道路和走研究型(也是一种特殊应用)人才培养的道路,学生们根据自己的偏好各取所需,始终是一个理性运行的社会状态下高等教育正常发展的途径。

高等职业教育的崛起,既是高等教育体制变革的结果,也是高等教育体制变革的一个阶段性表示。它的进一步发展,必将极大地推进中国教育体制变革的进程。作为一种应用型人才培养的教育,它从专科层次起步,进而应用本科教育、应用硕士教育、应用博士教育……当应用型人才培养的渠道贯通之时,也许就是我们迎接中国教育体制变革的成功之日。从这一意义上说,高等职业教育的崛起,正是在为必然会取得最后成功的教育体制变革奠基。

高等职业教育还刚刚开始自己发展道路的探索过程,它要全面达到应用型人才培养的正常理性发展状态,直至可以和现存的(同时也正处在变革分化过程中的)研究型人才培养的教育并驾齐驱,还需要假以时日;还需要政府教育主管部门的大力推进,需要人才需求市场的进一步完善发育,尤其需要高职教学单位及其直接相关部门肯于做长期的坚忍不拔的努力。新世纪高职高专教材编审委员会就是由全国 100 余所高职高专院校和出版单位组成的旨在以推动高职高专教材建设来推进高等职业教育这一变革过程的联盟共同体。

在宏观层面上,这个联盟始终会以推动高职高专教材的特色建设为己任,始终会从高职高专教学单位实际教学需要出发,以其对高职教育发展的前瞻性的总体把握,以其纵览全国高职高专教材市场需求的广阔视野,以其创新的理念与创新的运作模式,通过不断深化的教材建设过程,总结高职高专教学成果,探索高职高专教材建设规律。

在微观层面上,我们将充分依托众多高职高专院校联盟的互补优势和丰裕的人才资源优势,从每一个专业领域、每一种教材入手,突破传统的片面追求理论体系严整性的意识限制,努力凸现高职教育职业能力培养的本质特征,在不断构建特色教材建设体系的过程中,逐步形成自己的品牌优势。

新世纪高职高专教材编审委员会在推进高职高专教材建设事业的过程中,始终得到了各级教育主管部门以及各相关院校相关部门的热忱支持和积极参与,对此我们谨致深深谢意,也希望一切关注、参与高职教育发展的同道朋友,在共同推动高职教育发展、进而推动高等教育体制变革的进程中,和我们携手并肩,共同担负起这一具有开拓性挑战意义的历史重任。

新世纪高职高专教材编审委员会

2001 年 8 月 18 日

前 言

《新编财务会计 I》(第六版)是新世纪高等职业教育教材编审委员会组编的会计与电算化会计类课程规划教材之一,也是与《新编财务会计 II》(第六版)配套使用的教材。

《新编财务会计 I》(第六版)是在第五版的基础上进行的修订,本版教材根据财政部《企业会计准则讲解 2008》和 2009 年 1 月 1 日起施行的《中华人民共和国增值税暂行条例实施细则》的相关规定,结合作者多年的教学实践,全面、系统地介绍了我国当前财务会计的基本要素、基本原则和相关要素的计量及报告原则,对第五版教材的相关内容进行了调整,内容新颖,具有可操作性,本版教材的主要特色体现在:

1. 内容新颖。本版教材根据财政部《企业会计准则讲解 2008》,对第五版教材中长期股权投资等章节的内容进行了修订,并根据新修订的《中华人民共和国增值税暂行条例实施细则》,对全书涉及增值税的内容进行了更新。本版教材知识新颖,力求反映会计理论和会计实务改革发展的最新成果。

2. 知识规范。本版教材注重对学生应用能力的培养与专业综合素质的提高,追求知识的系统性、规范性,在保留上版教材特色的基础上,对教材内容进行了全面的修改,并尽量使教材难度适中,以适合高等职业教育的教学需求。

3. 应用性强。本次修订注重教学理论与实际工作需要相结合,尽量做到教材内容贴近现实,符合实际要求,具有较强的应用性和可操作性。

本教材既可作为高等职业院校财经类专业学生的学习用书,也可作为企业财会人员在岗培训的参考用书。

本教材共分 13 章,由邢台学院张庆考、抚顺职业技术

学院陈义雅任主编,无锡立信职教中心刘宏、新疆昌吉职业技术学院许桂婷任副主编,河北政法职业学院高霞也参加了本教材的编写。全书由张庆考负责拟定大纲并总撰定稿。甘肃(天水)工业职业技术学院张红梅通审了全部书稿。具体编写分工如下:张庆考编写第5章、第7章;陈义雅编写第4章、第6章、第10章;刘宏编写第2章、第9章、第11章;许桂婷编写第3章;高霞编写第13章;张红梅编写第1章、第8章、第12章。

为方便教师教学和学生自学,本教材配有相关课件,如有需要,欢迎访问我们的网站。

本教材是各相关院校倾力合作与集体智慧的结晶,尽管我们在教材的特色建设方面做出了许多努力,但由于编者的经验和水平有限,加之编写时间仓促,所以书中难免存在疏漏之处。恳请各相关教学单位和读者在使用的过程中给予关注并提出改进意见,以便我们进一步修订和完善。

所有意见和建议请发往:dutpgz@163.com

欢迎访问我们的网站:<http://www.dutpgz.cn>

联系电话:0411-84707492 84706104

编 者

2010年8月



第1章 总 论	1
第一节 财务会计的特征.....	1
第二节 会计的基本假设、会计基础和会计信息质量要求	3
第三节 会计要素及其确认与计量.....	8
实务训练	13
第2章 货币资金	16
第一节 库存现金	16
第二节 银行存款	18
第三节 其他货币资金	25
实务训练	28
第3章 金融资产	32
第一节 金融资产概述	32
第二节 交易性金融资产	33
第三节 持有至到期投资	36
第四节 应收及预付款项	41
第五节 可供出售金融资产	53
实务训练	57
第4章 存 货	64
第一节 存货概述	64
第二节 实际成本法下原材料的核算	67
第三节 计划成本法下原材料的核算	74
第四节 其他存货的核算	77
第五节 存货清查	84
第六节 存货的期末计量	85
实务训练	90
第5章 长期股权投资	95
第一节 长期股权投资概述	95
第二节 长期股权投资的初始计量	98
第三节 长期股权投资的后续计量.....	101
第四节 长期股权投资的减值和处置.....	108
实务训练.....	110
第6章 固定资产	114
第一节 固定资产概述.....	114
第二节 固定资产的初始计量.....	116
第三节 固定资产的后续计量.....	121
第四节 固定资产处置.....	125
第五节 固定资产减值.....	128
实务训练.....	130

第7章 无形资产	134
第一节 无形资产概述.....	134
第二节 无形资产的初始计量.....	137
第三节 无形资产的后续计量.....	140
第四节 无形资产的减值和处置.....	142
实务训练.....	144
第8章 投资性房地产和其他资产	149
第一节 投资性房地产概述.....	149
第二节 投资性房地产的初始计量.....	152
第三节 投资性房地产的后续计量.....	154
第四节 投资性房地产的转换.....	157
第五节 投资性房地产的减值和处置.....	161
第六节 其他资产.....	163
实务训练.....	164
第9章 流动负债	168
第一节 流动负债概述.....	168
第二节 短期借款.....	170
第三节 应交税费.....	171
第四节 应付职工薪酬.....	184
第五节 其他流动负债.....	190
实务训练.....	196
第10章 非流动负债	201
第一节 长期借款.....	201
第二节 应付债券.....	203
第三节 其他非流动负债.....	207
实务训练.....	209
第11章 所有者权益	213
第一节 所有者权益概述.....	213
第二节 实收资本.....	214
第三节 资本公积.....	217
第四节 留存收益.....	219
实务训练.....	221
第12章 收入、费用和利润	225
第一节 收入.....	225
第二节 费用.....	240
第三节 利润.....	243
实务训练.....	251
第13章 财务报告	258
第一节 财务报告概述.....	258
第二节 资产负债表.....	261
第三节 利润表.....	272
第四节 现金流量表.....	275
第五节 所有者权益变动表.....	282
第六节 附注.....	285
实务训练.....	287

第1章

总 论

财务会计是企业一项重要的经济管理工作,是企业会计的重要组成部分。本章主要介绍财务会计的概念、特征、会计基本假设、会计基础、会计信息质量要求、各会计要素的定义、特征、确认条件及会计要素计量属性等。

【学习目标】

1. 了解会计的分类;
2. 了解财务会计的概念和特征;
3. 掌握会计的基本假设、会计基础、会计信息质量要求;
4. 掌握各会计要素的定义、特征和确认条件;
5. 了解会计要素的计量属性。

【能力目标】

1. 能够正确界定财务会计和管理会计的特点;
2. 能够明确会计的基本假设、会计基础、会计信息质量要求的具体内容;
3. 能够准确界定各会计要素;
4. 能够理解会计要素计量属性的内容。

第一节 财务会计的特征

一、会计的分类

人类的社会活动大多是通过某些组织来完成的,组织通常可以分为营利性组织、政府及非营利性组织。营利性组织一般被称为“企业”,是依法设立的以营利为目的、从事生产经营活动、独立核算的经济组织。而政府及非营利性组织是指各级政府机构以及不以营利为目的的各类学校、医院、公共福利组织等。以企业经济活动为核算对象的会计,称为“企业会计”;以政府和非营利组织经济活动为核算对象的会计,称为“政府及非营利组织会计”。

（一）企业会计

企业是以营利为目的的经济组织，获利是企业经营活动的出发点和归宿。为从事生产经营活动并获得利润，企业必须通过各种渠道筹集资本、扩大收入、降低成本、合理分配利润。因此，企业会计涉及从筹集资金、采购物资、组织生产、销售产品到分配利润的全过程，还要向投资者、债权人等报告企业的财务状况、经营成果等方面的信息。

（二）政府及非营利组织会计

与企业不同，政府及非营利组织不是以营利为目的，而是以政府管理、提高全社会公共事业服务水平为宗旨的社会组织。由于政府及非营利组织具有与企业不同的目的，政府及非营利组织会计在会计核算的内容、原则、方法等方面也不同于企业会计，从而形成了与之不同的会计门类。

二、企业会计的两个重要领域——财务会计与管理会计

（一）财务会计

财务会计是以会计准则为依据，以货币为主要计量单位，运用确认、计量、记录和报告等会计方法，对企业经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算和监督，通过填制凭证、登记账簿、编制会计报告等方法，为会计信息使用者提供企业的财务状况、经营成果、现金流量和所有者权益变动等信息的一种经济管理工作的。

（二）管理会计

管理会计是在财务会计基础上发展起来的一门相对独立的会计学科。它主要是为了适应企业内部计划和控制的需要，以企业内部各级管理人员为主要服务对象，利用财务会计提供的会计信息及生产经营活动中的有关资料，运用数学、统计学等一系列的技术和方法，预测前景、参与决策、规划未来、控制和评价企业的经济活动，为企业管理部门进行最优管理决策和有效经营提供有用的会计信息。

财务会计与管理会计相互依存、相互制约、相互补充。两者所处的工作环境相同，共同为实现企业管理目标和经营目标服务。两者相互分享部分信息，管理会计所需的许多资料都来源于财务会计，其主要工作内容是对财务会计信息进行深加工和再利用，因而受到财务会计工作质量的约束。同时财务会计与管理会计是有区别的，主要表现为：

1. 从服务对象来看，财务会计服务于会计信息的外部使用者，管理会计主要服务于会计信息的内部使用者。
2. 从提供信息的范围来看，财务会计受会计准则约束且具有强制性，管理会计不受会计准则约束不具有强制性。
3. 从会计核算过程来看，财务会计的核算程序、核算方法统一，具有严格的历史信息，但管理会计的核算程序、核算方法灵活，反映过去、现在和未来的信息。
4. 从信息的报告格式来看，财务会计具有规定的公认的报告格式，而管理会计不注重报告形式。

三、财务会计的特征

(一) 对外提供通用的财务报告

现代社会中,会计信息的需求者众多,既有企业外部的投资者、债权人、政府机构和社会公众,也有企业内部管理当局。财务会计的主要目标是向企业外部同企业存在经济利益关系的各方提供财务报告来满足外部会计信息使用者的需要。由于企业外部与其利益相关的集团或个人众多,他们所需要的决策信息千差万别,因此,财务会计并不是也不可能针对某一外部使用者提供财务报告,来满足其个别决策的需要,而是通过定期编制通用的“资产负债表”、“利润表”、“现金流量表”和“所有者权益变动表”,向企业外部使用者传递企业财务状况、经营成果、现金流量及所有者权益变动情况等会计信息,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相关经济决策。

(二) 以会计准则规范会计核算

在所有权与经营权相分离的情况下,财务报告是由企业管理当局负责编报的,而财务报告的使用者主要是来自企业的外部。会计信息的外部使用者远离企业,不直接参与企业的日常经营管理,主要是通过企业提供的财务报告获得有关的经济信息。因此,会计信息的质量是企业外部会计信息使用者关注的焦点。为使财务会计提供的会计信息真实、可靠,防止企业管理者在会计报表中弄虚作假,财务会计必须严格遵循会计准则,并按照法定的程序对有关资料进行归类整理,定期提供反映企业财务状况和经营成果的财务报告。

(三) 运用传统会计的方法和程序进行会计活动

财务会计是从传统会计演化而来的,它沿用了传统会计中有关确认、计量、记录和报告等方法及程序,对企业的经济活动进行有效的反映和监督。同时,财务会计是在传统会计基础上的进一步发展,将传统会计的方法、程序提高到一定的会计理论高度,并以公认会计准则的形式使之系统化、条理化和规范化,形成较为严密而稳定的基本结构。

第二节 会计的基本假设、 会计基础和会计信息质量要求

一、会计基本假设

会计基本假设是企业会计确认、计量、记录和报告的前提,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、记录和报告的空间范围。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的情况,提供与其决策有关的信息,会计核算和财务报告的编制应当反映特定对象的经济活动,才能实现财务报告的目标。因此,会计主体是指会计工作所服务的特定对象。

明确界定会计主体是开展会计确认、计量、记录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,只有那些影响企业本身经济利益的各项交易或事项才能加以确认、计量、记录和报告,那些不影响企业本身经济利益的各项交易或事项则不能进行会计处理。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以及其他会计主体的交易或者事项区分开来。例如,董事长自用买房款要记到企业账上就违反了此假设。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,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。

(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 and 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、记录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(或破产)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使用这个假设,否则如果仍按持续经营基本假设选择会计确认、计量、记录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,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 and 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、长短相同的期间,分期确认、计量、记录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。

(四)货币计量

企业会计应当以货币计量。货币计量是指在会计核算中以假定价值不变的货币作为基本计量单位。在我国,企业的会计核算一般以人民币为记账本位币,业务收支以人民币以外的货币为主的企业,可以选定其中一种货币作为记账本位币,但是编报的财务报告应当折算为人民币。

上述会计核算的四项基本前提,具有相互依存、相互补充的关系。会计主体确立了会计核算的空间范围,持续经营与会计分期确立了会计核算的时间长度,而货币计量则为会计核算提供了必要手段。没有会计主体,就不会有持续经营;没有持续经营,就不会有会计分期;没有货币计量,就不会有现代会计。

二、会计基础

会计基础,亦称会计记账基础,是指确定一个会计期间的收入与费用,从而确定损益所依据的标准。会计基础有权责发生制和收付实现制两种。

《企业会计准则——基本准则》规定企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量、记录和报告。目前,我国的行政单位会计主要采用收付实现制,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。

权责发生制是指凡是当期已经实现的收入和已经发生或应负担的费用,不论款项是否收付,都应作为当期收入和费用处理;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已经在当期收付,也不应该作为当期的收入和费用处理。按照权责发生制,对于收入的确认应以实现为原则,判断收入是否实现,主要看产品是否已经完成销售过程、劳务是否已经提供。如果产品已经完成销售过程、劳务已经提供,并已取得收款权利,收入就算实现,而不管是否已经收到款项,都应计入当期收入。对费用的确认应以发生为原则,判断费用是否发生,主要看与其相关的收入是否已经实现,费用应与收入相配比。如果某项收入已经实现,那么与之相关的费用就已经发生,而不管这项费用是否已经付出,在确认收入的同时确认与之相关的费用。

与权责发生制相对应的是收付实现制。在收付实现制下,对收入和费用的入账,完全按照款项实际收到或支付的日期为基础来确定它们的归属期。

企业根据权责发生制进行收入与费用的核算,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。

三、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规范,是使财务报告提供的会计信息对决策使用者有用所应具备的基本特征,根据《企业会计准则——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。

(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、记录和报

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。

可靠性是高质量会计信息的重要基础和关键所在,企业以虚假的经济业务进行确认、计量、记录和报告属于违法行为,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。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、记录和报告。

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。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。

3. 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,通过选择有关会计信息来列示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与投资者等财务报告使用者的经济决策需求相关,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求是否相关,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,能够有助于使用者根据财务报告所提供的会计信息来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是以可靠性为基础的,两者之间是统一的,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,以便于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能被相关信息需求者使用,而要使使用者有效利用会计信息,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。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状,以及企业净资产或企业价值的变化过程,预测未来发展趋势,从而作出科学决策。

(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:

1. 同一企业不同时期可比。为了便于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、客观地评价企业过去、预测企业未来并做出相应的决策,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,企业可以变更会计政策。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,以确保会计信息口径一致、相互可比,不同企业应按照一致的确认、计量、记录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、记录和报告,不应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。例如,企业按照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企业实现了收入,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,也不应确认销售收入。

(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。

企业的会计核算应当遵循重要性原则,在会计核算过程中对交易或事项应当区别其重要性程度,采用不同的核算方法。对资产、负债、损益有较大影响,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方法和程序进行处理,并在财务报告中予以充分、准确的披露;对于次要的会计事项,在不影响会计信息真实性和不至于误导财务报告使用者作出正确判断的前提下,可适当简化处理。重要性的应用需要依赖职业判断,企业应当根据其所处的环境和实际情况,从项目的性质和金额的大小两方面加以判断。例如,企业发生的某些金额较小的支出,从支出受益期来看,可能需要若干会计期间进行分摊,但根据重要性要求,可以将该项支出一次性地计入当期损益。

(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、记录和报告时保持应有的谨慎,不应高估资产或者收入、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入,也不低

估负债或者费用。

谨慎性的应用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,从而损害会计信息质量,扭曲企业实际的财务状况和经营成果,这将对使用者的决策产生误导,这是不符合会计准则要求的。

(八)及时性

会计信息的价值在于帮助使用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,失去了时效性,对于使用者的效用也会大大降低,甚至不再具有实际意义。

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、记录和报告,不得提前或者延后。在会计确认、计量、记录和报告过程中贯彻及时性,一是要求及时收集会计信息,即在经济交易和事项发生后,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和计量,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。

会计信息质量关系到投资者决策、完善资本市场以及市场经济秩序等重大问题。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要质量要求,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。

第三节 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。《企业会计准则——基本准则》规定,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从静态方面反映企业的财务状况,可视为资产负债表要素;收入、费用和利润要素从动态方面反映企业的经营成果,可视为利润表要素。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、会计要素及其确认

(一)资产的定义及其确认条件

1. 资产的定义

资产是指由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: