



“十三五”普通高等教育会计专业精品系列规划教材

◎ 主编 袁 敏 刘海燕

中级财务会计

ZHONGJI CAIWU KUAIJI



苏州大学出版社
Soochow University Press

“十三五”普通高等教育会计专业精品系列规划教材

中级财务会计

主编 袁敏 刘海燕

苏州大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/袁敏,刘海燕主编. —苏州:苏州大学出版社,2019.8
“十三五”普通高等教育会计专业精品系列规划教材
ISBN 978-7-5672-2927-3

I. ①中… II. ①袁… ②刘… 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(2019)第160384号

中级财务会计

袁敏 刘海燕 主编

责任编辑 施小占

苏州大学出版社出版发行
(地址:苏州市十梓街1号 邮编:215006)
虎彩印艺股份有限公司印装
(地址:东莞市虎门镇北栅陈村工业区 邮编:523898)

开本 787 mm × 1 092 mm 1/16 印张 27.5 字数 652 千
2019年8月第1版 2019年8月第1次印刷
ISBN 978-7-5672-2927-3 定价:68.00元

苏州大学版图书若有印装错误,本社负责调换
苏州大学出版社营销部 电话:0512-67481020
苏州大学出版社网址 <http://www.sudapress.com>
苏州大学出版社邮箱 sdcs@suda.edu.cn

会计总是随着经济的发展而发展,并为推动经济发展服务。随着我国社会主义市场经济的进一步深化,会计改革也日新月异。为适应社会主义市场经济发展,进一步完善我国企业会计准则体系,提高财务报表列报质量和会计信息透明度,保持我国企业会计准则与国际财务报告准则的持续趋同,财政部于2014年对其2006年颁布的《企业会计准则》进行了完善,修订或新增了8项具体会计准则,又于2017年至2019年6月修订或新增10项具体会计准则。新企业会计准则的颁布实施为企业会计工作,尤其是财务会计工作带来了新的机遇和挑战。

“中级财务会计”作为会计专业的核心骨干课程,在会计学科体系中占有非常重要的地位。掌握中级财务会计课程的内容,对于立志于学习会计知识、了解会计知识的学生来说是非常重要的。本书根据作者长期教学的经验和体会,结合财政部2017年以来最新发布的企业会计准则及应用指南,现行的企业所得税法及增值税等相关规定,对中级财务会计内容进行了全面的梳理,力争突出以下特色:

1. 内容新颖、全面。本书紧紧围绕企业会计准则的相关内容,结合会计要素的特点,对企业常见的会计核算内容都有所阐释,体现了新颖性和全面性的特点。
2. 操作性强。本书以我国2017年以来最新发布的企业会计准则及指南为依据,结合大量的业务实例,使学生可以在学习中更好地掌握具体的核算方法,并培养分析问题和解决问题的能力。
3. 便于理解和掌握。在具体内容安排上,每章都设计了本章学习目的与要求,介绍本章的基本概念和基本内容,让初学者对全章的基本概念和基本内容有一个总括的了解,做到心中有数。另外,每章最后都有复习思考题、练习题,以便读者更好地学习,方便使用者深入理解本书的内容,并可对自己的学习效果进行检查和测试。

本书除可作为高等学校会计学、财务管理、工商管理、财政(含税收)学、金融学等专业的教材外,也可作为从事会计、审计、财务管理、证券监管和银行监管、税务稽核等相关工作的人员进行培训和自学的参考资料。

本书由袁敏、刘海燕主编并负责全书的总体设计,苏州大学东吴商学院会计系的许叶枚、李洁慧、龚蕾、张佳等老师参与了编写。本书的出版获得了苏州大学教材培育项目的支持,在此表示感谢。

本书的编写参考了有关专家的教材和专著,在这里一并表示由衷的感谢!由于水平有限,时间仓促,本书难免存在一些缺点和错误,期望同仁批评和赐教。

编者
2019年7月

目

录

第一章 总 论	1
第一节 财务会计概述	1
第二节 财务报告的目标	3
第三节 会计的基本假设和会计基础	5
第四节 会计信息质量要求	8
第五节 会计要素及其确认和计量原则	10
第六节 财务报告	17
第七节 我国企业会计准则体系	18
第二章 货币资金和应收款项	22
第一节 货币资金	22
第二节 应收款项	37
第三节 货币资金和应收款项在财务报告中的披露	46
第三章 存货	51
第一节 存货的确认和初始计量	51
第二节 发出存货的计量	54
第三节 原材料	59
第四节 周转材料和委托加工物资	71
第五节 库存商品	76
第六节 存货的清查和期末计量	79
第七节 存货在财务报告中的披露	88
第四章 对外投资	92
第一节 金融资产概述	92
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	95
第三节 以摊余成本计量的金融资产	98
第四节 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	102
第五节 金融资产的减值	106
第六节 长期股权投资	110
第七节 投资转换	122



第八节	对外投资在财务报告中的披露	128
第五章	固定资产	133
第一节	固定资产的确认和初始计量	133
第二节	固定资产的折旧	144
第三节	固定资产的后续支出	150
第四节	固定资产的处置	151
第五节	固定资产的清查	157
第六节	固定资产在财务报告中的披露	159
第六章	无形资产	163
第一节	无形资产的确认和初始计量	163
第二节	内部研究开发支出的确认和计量	168
第三节	无形资产的后续计量	171
第四节	无形资产的处置	175
第五节	无形资产在财务报告中的披露	177
第七章	投资性房地产及其他资产	180
第一节	投资性房地产的概述	180
第二节	投资性房地产的确认和初始计量	182
第三节	投资性房地产的后续计量	184
第四节	投资性房地产的后续支出	187
第五节	投资性房地产的转换和处置	188
第六节	其他资产	193
第七节	投资性房地产及其他资产在财务报告中的披露	195
第八章	资产减值	198
第一节	资产减值的判断	198
第二节	资产减值损失的确认和计量	199
第三节	资产组和商誉减值的处理	206
第四节	资产减值在财务报告中的披露	211
第九章	流动负债	213
第一节	流动负债概述	213
第二节	应付账款和应付票据	214
第三节	应交税费	217
第四节	应付职工薪酬	233
第五节	其他流动负债	242
第六节	流动负债在财务报告中的披露	247

第十章 非流动负债	251
第一节 非流动负债概述	251
第二节 长期借款	253
第三节 应付债券	255
第四节 其他长期负债	260
第五节 借款费用	264
第六节 非流动负债在财务报告中的披露	269
第十一章 所有者权益	273
第一节 所有者权益概述	273
第二节 实收资本	275
第三节 其他权益工具和资本公积	280
第四节 其他综合收益和留存收益	283
第五节 所有者权益在财务报告中的披露	286
第十二章 收入、费用和利润	289
第一节 收入	289
第二节 费用	316
第三节 利润	324
第四节 收入、费用和利润在财务报告中的披露	337
第十三章 财务报告	342
第一节 财务报告概述	342
第二节 资产负债表	348
第三节 利润表	363
第四节 现金流量表	372
第五节 所有者权益变动表	389
第六节 财务报表附注	396
第七节 中期财务报告	406
第十四章 财务报表调整	415
第一节 会计政策及其变更	415
第二节 会计估计及其变更	421
第三节 前期差错更正	423
第四节 资产负债表日后事项	425
主要参考书目	432

第一章 总论



本章概要

财务会计属于对外报告会计,它主要以对外提供财务报告的形式,对投资者和其他利益相关者提供决策有用的信息,并报告受托责任。迄今为止,财务会计已形成了一套较为完整的理论体系,该体系的主要内容包括财务会计的目标、会计假设、会计信息质量要求、会计要素、会计计量理论等。本章主要就上述财务会计的基本理论问题进行介绍。

学习目的与要求

通过本章学习,应当能够了解并掌握:

1. 财务会计的概念与特征;
2. 财务会计的目标;
3. 财务会计基本假设的内涵和会计基础;
4. 会计信息质量要求;
5. 会计要素计量属性。

第一节 财务会计概述

一、现代企业会计两大分支的形成

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一项经济管理工作。企业会计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。

会计发展史表明,会计是随着社会生产的需要而产生,随着社会生产的发展和经济管理要求的提高而发展和提高的。它的发展与社会经济环境、法律政治环境和科学信息技术的发展密切相关。企业组织形式的变化和经济管理要求的提高,对会计提出了更新、更高的要求;电子计算机在会计领域的应用,也对会计的发展有着重要影响,促使会计理论方法体系日趋完善,会计应用领域不断拓展,会计程序和方法不断优化。伴随着会计的职能从对经济活动的结果进行事后反映,提供会计信息,发展到对经济活动的全过程进行核算和监督,通过参与企业的经营决策强化企业经营管理水平,提高企业竞争能力,会计在社会经济发展中的地位和作用更加凸显。这也促进了会计学科的发展,出现了很多的会



计分支,但主要将企业会计分为财务会计和管理会计两大分支。

财务会计和管理会计的分离经历了漫长的发展过程。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,会计主要是为企业的所有者兼经营者服务,为企业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,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,它们和企业的股东、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、进一步吸引投资的考虑,往往也乐于向外部利益集团提供它们所需要的信息。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。

财务会计提供的信息虽然也是企业管理当局进行经营决策的重要信息来源,但是随着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。在这种情况下,于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。20世纪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——管理会计正式形成。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、财务会计的特点

财务会计以会计准则或制度为依据,采用一系列专门的方法,对企业经济活动过程进行确认、计量、记录、核算和监督,定期编制和对外提供财务报告。财务会计的最大特点是以货币作为主要计量单位,全面、系统、客观地反映已经发生的经济业务,并以财务报告的形式提供有关会计主体的信息。与管理会计相比,财务会计的特点主要表现在以下几个方面:

一是从提供会计信息的对象看,财务会计编制的财务报告既为企业外部使用者提供会计信息,同时也为企业内部管理者提供会计信息。但主要是编制对外财务报告,所以,财务会计也称为“外部会计”。而管理会计主要是围绕管理者的决策和控制,提供经济活

动现时的和未来的企业内部预测、决策、控制、分析等方面的信息,为内部管理者服务。所以,管理会计也称为“内部会计”。

二是从提供信息的规范来看,财务会计要严格遵循企业会计准则或企业会计制度,具有强制性;而管理会计主要考虑经营管理决策中的“成本—效益”原则,相对较灵活。

三是从会计核算的过程来看,财务会计严格按照“凭证—账簿—报表”的会计程序和模式,以货币作为计量单位,综合反映并定期提供有关企业资产、负债和所有者权益的增减变动,收入的取得和费用的发生,以及损益的形成和分配等各种经济活动的情况及其结果;而管理会计在会计期间的划分、核算程序的选择和核算方法的确定方面都比较灵活,往往没有固定的模式,可以根据管理所需信息的要求选择。

四是从信息的报告来看,财务会计以提供历史信息为主,对资产负债表、利润表、现金流量表、报表附注等提供信息的内容和格式都有统一的规定,而且,要定期编制,并具有法律效力;而管理会计主要强调提供的信息对管理者决策的有效性,并不注重信息报告的形式,也不具有法律效力。

财务会计与管理会计虽然在许多方面存在着差别,但作为现代企业会计的两大分支,仍然具有密切的关系,而且它们的最终目标是一致的,都是为了实现企业价值的最大化。

第二节 财务报告的目标

财务会计作为对外报告会计,其目的是为了通过向外部会计信息使用者提供有用的信息,以反映企业财务信息,帮助使用者作出相关决策。承担这一信息载体和功能的便是企业编制的财务报告,它是财务会计确认和计量的最终成果,是沟通企业管理层与外部信息使用者之间的桥梁和纽带。

一、财务报告的使用者

财务报告的使用者包括企业的投资者、债权人、政府及其职能机构、客户、企业内部管理者和员工等与企业有各种经济利益关系的集团和个人。不同的利益关系者有不同的利益要求,其所需要的会计信息侧重点也有所不同。

(一) 投资者(股东)和潜在投资者

投资者(股东)和潜在投资者进行投资决策的最终目的是扩大财富。因此,他们是企业财富最大化的追求者,投资者进行某项投资后,其财富的大小是由企业的价值大小决定的。企业的价值即其出售的价格,而个别投资者(股东)的财富就是其拥有的企业净资产份额(股份)转让时所能获取的现金。所以,他们在阅读企业会计报告时,主要结合投资项目、资本结构和股利分配政策等方面的信息,以了解企业的盈利能力及其变化趋势,了解企业目前的经营管理状况,判断企业未来现金流量的数额、时间和不确定性,据此作出投资决策。

(二) 债权人

企业债权人包括银行、非银行金融机构(财务公司、信贷投资公司等)、债券购买者和其



他债权人。债权人的目的不是价值最大化,而是到时收回本金并获得约定的利息收入。所以,在信息的需求上,他们主要关心的并非仅仅是企业的盈利能力,他们更注重企业的资本结构、资产结构等影响偿债能力方面的信息,以关注和判断其债权所面临的风险程度。

（三）政府及其职能机构

政府作为投资者,关心的是政府资本在企业中的保值增值,它有与一般投资者一样的会计信息需求;政府作为社会管理者,需要根据企业的会计信息,在了解微观经济资源的配置状况与效益、经济秩序、税收、证券市场监管等基础上,对社会宏观经济进行调整和控制。

（四）社会中介服务机构

随着市场体系的建立和发展,出现了许多关心会计信息的组织和个人,如会计师事务所、评估师事务所、律师事务所、投资咨询服务公司、股评机构及专业人员。这些中介机构和个人根据其受托的服务对象的需求,从不同的侧面和重点关注企业的会计信息。

（五）企业管理当局

企业以营利为目的,投资人将资源投入企业,希望能在企业管理者有效的管理经营下,在激烈的竞争中求得生存和发展,获得预期利润。企业管理当局为了履行其受托的责任,必须运用自己的专业才干和管理经验去努力实现投资者所期望的目标。企业管理当局根据企业会计信息评价和预测企业的财务状况和盈利能力,并根据企业的现实情况进行计划调整,以提高管理水平,更好地帮助企业作出有利于企业生存、发展的经营决策。

二、财务报告的目标

我国企业财务报告的目标,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的履行情况,有助于财务报告使用者作出经济决策。其主要包括以下两个方面的内容:

（一）向财务报告使用者提供决策有用的信息

企业编制财务报告的主要目的是为了满足不同财务报告使用者的信息需要,有助于财务报告使用者作出经济决策。因此,向财务报告使用者提供决策有用的信息是财务报告的基本目标。如果企业在财务报告中提供的会计信息与使用者的决策无关,没有使用价值,那么财务报告就失去了其编制的意义。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和信贷有关的未来现金流量的金额、时间和风险等。

（二）反映企业管理层受托责任的履行情况

在现代公司制下,企业所有权和经营权相分离,企业管理层是受委托人之托经营管理

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、有效地运用这些资产。尤其是企业投资者和债权人等,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受托责任的履行情况和业绩情况,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。因此,反映企业管理层受托责任的履行情况,以有助于评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性就成为财务报告的又一重要目标。

第三节 会计的基本假设和会计基础

一、会计的基本假设

财务报告的目标是通过对经济业务的确认、计量、记录、报告来实现的。会计所计量、记录的经济业务是错综复杂的,其中有些经济现象及其规律性并没有被人们所认识,当然无法用科学方法去计量和描述。为了使会计工作顺利进行,必须对会计工作中产生的一些尚未确知的事物,根据客观的正常情况或者发展趋势作出合乎逻辑的判断和假定。这种判断和假定就是财务会计核算的前提条件,又称会计假设。

会计假设并非主观臆测,而是会计人员对长期实践经验的总结。它们是从会计实践中抽象出来的,体现了会计活动的基本特征,其最终目的是为了保证会计信息的有用性、合理性和可靠性。这些合乎逻辑的假设,是组织会计核算工作必须具备的前提条件,一般包括: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,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。企业的生产经营活动又是由各项具体的经济业务所构成的,而每项经济业务又都是与其他的相关经济业务联系在一起的。此外,由于社会经济关系的错综复杂,企业本身的经济业务也总是与其他企业或单位的经济活动相联系。即使是同一项经济业务,也会存在因为企业的不同而对交易双方意义不同的情况。例如,甲企业销售货物给乙企业,对交易双方来说,甲企业是销售,而乙企业是采购。因此,对于会计人员来说,首先就需要确定会计核算的范围,明确为谁服务,明确哪些经济活动应当予以确认、计量和报告,明确哪些不应当包括在其会计核算的范围内,也就是要确定会计主体。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。

会计主体是随着社会生产力的发展和经营活动组织形式的发展变化而产生和发展的。在生产经营规模小,业主独资经营的情况下,经营活动和业主本身的活动是合二为一



的,会计主体的概念并不是很迫切需要。而当几个人合伙经营时,合伙企业的经营收支活动就必须与各个业主的个人收支活动相区分,明确合伙经营企业与合伙人个人收支的界限,即合伙会计的核算范围。

会计主体的作用在于界定不同会计主体会计核算的范围。从企业来说,它要求会计核算区分自身的经济活动与其他企业的经济活动;区分企业的经济活动与企业投资者的经济活动。这样通过会计核算范围的界定,就能够为提供会计信息使用者所需要的会计信息明确空间范围。

会计主体与法律主体并不是同一概念。一般来说,法律主体必然可以作为独立的会计主体。但是会计主体并不一定是法律主体。会计主体可以是独立的法人,也可以是非法人(如独资企业和合伙企业);可以是一个企业,也可以是企业内部的某一单位或企业内部为管理需要而设立的某一个特定的部分;可以是单一企业,也可以是由几个企业组成的企业集团。例如,某基金管理公司管理了10只证券投资基金,对于该公司来讲,一方面公司本身既是法律主体,又是会计主体,需要以公司为主体核算公司的各项经济活动,以反映整个公司的财务状况、经营成果和现金流量;另一方面每只基金尽管不属于法律主体,但需要单独核算,并向基金持有人定期披露基金财务状况和经营成果等,因此,每只基金也属于会计主体。

(二) 持续经营

持续经营是指假定会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去,在可以预见的将来,会计主体不会因为进行清算、解散、倒闭而不复存在。它界定了会计核算的时间范围,它使得会计人员可以以会计主体持续、正常的经营活动为前提,选择和确定会计程序、会计处理方法,进行会计核算。

现行的会计处理方法大多建立在持续经营的基础之上。如果没有持续经营这一会计假设,一些公认的会计处理方法将不能采用,企业也就不能按照现在的会计原则和会计处理方法进行会计核算和对外提供会计信息。例如,历史成本原则就是假定企业在正常经营的情况下,运用它所拥有的各种经济资源和依照原来的偿还条件偿付其所负担的各种债务的前提下,才运用于会计核算之中的。如果没有持续经营这一假设,从理论上来说,机器设备等固定资产的价值只能采用可变现价值来予以计量;负债就不可能按照原来规定的条件偿还,而必须按照资产变现后的实际负担能力来清偿;会计处理原则和程序就必须按照清算条件下的情形来进行。

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。

(三) 会计分期

会计分期是指将企业持续不断的经营活动人为地划分为一个一个的期间,以便会计主体据以结算账目、编制会计报表,从而及时地向会计信息的使用者提供反映其经营成果和财务状况及其变动情况的信息。

在假定企业为持续经营的条件下,要想计算会计主体的盈亏情况,反映其生产经营成果,从理论上来说只有等到企业所有的生产经营活动完全结束时,才能够通过收入与其相

关的成本费用的比较,进行准确的计算。但是这显然是行不通的,因为这就意味着信息的使用者无法得到及时的会计信息,自然也就不是决策有用的信息。所以必须将企业持续不断的生产经营活动人为地划分为一个一个相等的会计期间,以分期反映企业的经营成果和财务状况。

会计期间划分的最重要的意义就是使得及时向信息使用者提供信息成为可能。同时,有了会计期间,才产生了本期与非本期的区别,出现了权责发生制与收付实现制的区别,才使不同类型的会计主体有了记账基准,进而出现了应收、应付、折旧、摊销等会计处理方法。我国基本准则明确规定,企业在会计确认、计量和报告中应当以权责发生制为基础。

企业通常以自然年度作为划分会计期间的标准,也可以采用其他的标准,例如,可以是企业的一个营业周期。按照我国企业会计准则的规定,我国企业的会计核算应当划分会计期间,分期结账和编制财务报告。会计期间分为年度和中期,短于一个完整会计年度的报告期间称为会计中期。

(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计量反映会计主体的生产经营活动。

在会计的确认、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、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,所以,我国基本准则规定,会计确认、计量和报告选择货币作为计量单位。

但是,统一采用货币计量也存在缺陷,例如,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也很重要。为此,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。

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。

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,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。



第四节 会计信息质量要求

为了实现财务报告的目标,规范企业会计行为,保证会计信息质量,会计监管部门一般都要明确规定会计信息应当达到的基本质量要求,即为了使财务报告中所提供的会计信息对使用者决策有用而应具备的质量特征。我国根据会计实践经验,同时借鉴国际惯例,在《企业会计准则——基本准则》中规定了八条会计信息质量特征,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。

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。

具体包括以下内容:

(一) 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。

(二) 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。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以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,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。

鉴于会计信息是一种专业性较强的信息产品,因此,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生产经营活动和会计核算方面的知识,并且愿意付出努力去研究这些信息。对于某些复杂的信息,例如,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是相关的,就应当在财务报告中予以披露,企业不能仅仅以该信息会使某些使用者难以理解而将其排除在财务报告所应披露的信息之外。

四、可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当具有可比性。具体包括下列要求:

(一) 为了便于使用者了解企业财务状况和经营成果的变化趋势,比较企业在不同时期的财务报告信息,从而全面、客观地评价过去、预测未来,会计信息质量的可比性要求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。当然,满足会计信息可比性的要求,并不表明不允许企业变更会计政策,企业按照规定或者会计政策变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息时,就有必要变更会计政策,以向使用者提供更为有用的信息,但是有关会计政策变更的情况,应当在附注中予以说明。

(二) 为了便于使用者评价不同企业的财务状况、经营成果的水平及其变动情况,从而有助于使用者作出科学合理的决策,会计信息质量的可比性还要求不同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,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。

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。

在实务中,交易或者事项的法律形式并不总能完全真实地反映其实质内容。所以,会计信息要想反映其所应反映的交易或事项,就必须根据交易或事项的实质和经济现实来进行判断,而不能仅仅根据它们的法律形式。例如,企业签订了售后回购合同,并将商品卖给客户,虽然从法律形式上看实现了收入,但因企业存在与客户的远期安排而负有回购义务或企业享有回购权利的,表明客户在销售时并未取得相关商品控制权,企业应当作为租赁交易或融资交易进行会计处理。

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此作出决策的,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。重要性也是相对的,某一事项对这个企业是重要的,但对另外的企业可能就不重要;过去是重要的事项,现在可能就不是重要的事项,或者相反。再则,还要考虑会计事项的性质,不能只看金额,如违纪、违法行为,即使金额不大,也应单独列示。

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。

谨慎性原则的目的在于确保企业具有正常、坚实的财务状况,保持继续经营的经济实力。但谨慎并不意味着可以任意高估费用、压低利润、建立“秘密准备”,因为这将会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。

八、及时性

及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行会计确认、计量和报告,不得提前或者延后。

会计信息的价值在于帮助使用者作出经济决策,因此具有时效性。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,甚至不再具有任何意义。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,即按照企业会计准则的规定,及时对经济交易或者事项进行确认或者计量,并编制出财务报告;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。

第五节 会计要素及其确认和计量原则

会计要素,是指按照交易或者事项的经济特征所作的基本分类,分为反映企业财务状况的会计要素和反映企业经营成果的会计要素。它既是会计确认和计量的依据,也是确定财务报表结构和内容的基础。我国企业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