

目录

第一章 总论	1
第一节 财务会计及其框架	1
第二节 会计基本假设与会计基础	4
第三节 会计信息质量要求	6
第四节 会计要素的确认与计量	10
第二章 货币资金及应收账款	18
第一节 库存现金	19
第二节 银行存款	22
第三节 其他货币资金	26
第四节 应收账款	29
第三章 金融资产	34
第一节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	34
第二节 持有至到期投资	38
第三节 可供出售金融资产	42
第四节 金融资产减值损失	46
第四章 存货	50
第一节 存货的确认和初始计量	50
第二节 发出存货的计量	53
第三节 存货的简化核算方法	58
第四节 存货的清查、期末计量及披露	64

第五章 固定资产	76
第一节 固定资产的概念与分类	76
第二节 固定资产的初始计量	81
第三节 固定资产的后续计量	85
第四节 固定资产的处置	91
第六章 无形资产	97
第一节 无形资产的确认和初始计量	97
第二节 无形资产的后续计量	105
第三节 无形资产的处置和披露	108
第七章 长期股权投资	113
第一节 长期股权投资概述	113
第二节 长期股权投资的初始计量	114
第三节 长期股权投资的后续计量	118
第八章 投资性房地产	133
第一节 投资性房地产的确认和初始计量	133
第二节 投资性房地产的后续计量	136
第三节 投资性房地产的转换、处置	139
第九章 资产减值	146
第一节 资产减值概述	146
第二节 资产可收回金额的计量	147
第三节 资产减值损失的确认与会计处理	151
第四节 资产组的认定及减值的处理	152
第五节 商誉减值的处理和资产减值的披露	159
第十章 负债	165
第一节 负债概述	165

第二节	流动负债	167
第三节	非流动负债	186
第四节	借款费用	191
第十一章	所有者权益	203
第一节	所有者权益概述	203
第二节	实收资本	204
第三节	资本公积	209
第四节	留存收益	212
第十二章	收入、费用和利润	220
第一节	收入概述	220
第二节	销售商品收入的确认和计量	221
第三节	提供劳务收入的确认和计量	239
第四节	让渡资产使用权收入的确认和计量	248
第五节	建造合同收入的确认和计量	250
第六节	费用和利润	258
第十三章	财务报告	266
第一节	财务报告概述	266
第二节	资产负债表	269
第三节	利润表	277
第四节	现金流量表	283
第五节	所有者权益变动表	294
第六节	附注	296
参考文献	304

第一章 总论



学习目标 ○○○

通过对本章的学习,主要了解财务会计的基本概念及特点;了解财务会计的目标;掌握会计基本假设的内容和会计信息质量的基本要求;掌握会计六要素的概念及确认条件。

章前导读

我国财政部于2006年2月15日发布了新的企业会计准则,这是我国会计准则与国际会计准则趋同道路上的一个重要里程碑。新的企业会计准则体系由1项基本准则和38项具体准则及相关的应用指南构成。此次发布的企业会计准则体系为投资者和社会公众在经济决策阶段提供了有用的会计信息新理念,实现了与国际惯例的趋同,首次构建了比较完整的有机统一体系,并为改进国际财务报告准则提

供了相关借鉴。新会计准则带来了以下几个方面的重要变革:“会计核算的一般原则”更名为“会计信息质量要求”,更加突出其相关性、可比性和重要性原则;注重公允价值;存货管理办法变革;资产减值准备计提变革;债务重组方法变革;企业合并会计处理方法变革;合并报表基本理论变革;金融工具准则变革。以上所述的这些新的变革,正是新会计准则与国际会计准则相趋同的产物。

第一节 财务会计及其框架

阅读专栏

美国注册会计师协会(AICPA)所属的会计原则委员会(APB)认为,财务会计是会计的一个分支,它集中注意财务状况和经营成果的一般性报告,即财务报表。财务报表提供了用货币表现企业的经济资源、债权,以及导致经济资源和债务发生变动的经济活动的数量的一个不间断的历史。

美国会计学会(AAA)则认为,财务会计是最终旨在编制整个企业的财务报表的会计程序,这种财务报表既可供企业内部使用,又可供企业外

部使用。与此相反,管理会计则直接积累和传递企业内部各个系统的信息,只供企业内部各部门(管理)使用。

我国著名会计学家葛家澍教授认为,财务会计是在继承传统会计的基础上发展起来的一个重要会计分支,它基本上是一个财务会计信息系统,它立足于企业,面向市场。财务会计着重按企业外部信息使用者的需要(用于评估企业的业绩和作出多种经济决策),把企业视为一个整体,以各



国(各地区)的财务会计准则或公认会计原则(GAAP)为指导,运用确认、计量、记录和报告等程序,提供关于整个企业及其分部的财务状况、经营业绩、现金流量等方面的财务报表和有助于使

用者作出决策的其他财务报告。对财务报表,应由独立公正的注册会计师进行审计;对其他财务报告,在必要时则由注册会计师或外部其他专家进行审阅,这是确保财务会计信息质量的必要步骤。

一、财务会计的概念及特点

会计是以货币为主要计量单位,运用专门的方法核算,反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。在企业会计中,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核算监督。现代企业会计根据其服务对象和目的的不同,分为管理会计和财务会计。

财务会计是现代企业会计的重要组成部分,是指通过对企业已经完成的资金运动全面系统地核算与监督,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,也被称为“对外报告会计”。

财务会计相对于管理会计而言,其特点如下:一是财务会计服务于外部使用者的信息需要,是对外报告会计,需要对外披露;二是外部使用者无法直接参与企业的经营管理活动,只能通过企业编制的财务报告了解相关信息,为了保护外部使用者的权益,消除信息不对称,必须制定一套统一的会计准则来规范企业的财务会计行为及其所编制的财务报告,因此,财务会计有统一的会计准则予以规范和约束;三是财务会计主要履行的是其反映企业财务状况、经营成果和现金流量的职能作用;四是财务会计采用的是一套统一规则,确认、计量和报告的既定程序、核算方法必须依据会计准则的规定,灵活性较小,需要会计人员的职业判断。

二、财务会计的目标

财务会计作为对外报告会计,其承载对外报告信息的载体即企业编制的财务报告。财务会计的目标又被称为“财务报告目标”或“财务报表目标”,是指在一定的会计环境中,财务会计系统要达到的目的或要求。财务报告目标决定着企业财务报告为谁提供有用信息,应保护谁的经济利益,也决定着会计信息的质量特征,以及会计要素的确认与计量原则。我国财务报告的目标包含以下两个方面:



(一) 向财务报告使用者提供对决策有用的信息

向财务报告使用者提供对决策有用的信息是财务报告的基本目标。我国企业会计基本准则规定,财务报告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。

在市场经济中,企业的生产经营活动与投资者、债权人、政府、职工和社会公众等有着密切的联系。投资者、债权人、政府、职工和社会公众等是财务会计信息的主要使用者。企业投资者为了保护其自身利益,需要了解企业资产的保管及使用情况;债权人需要了解企业的偿债能力和支付能力;政府需要了解企业的生产经营情况及纳税情况;职工需要了解公司的薪酬水平与发展能力等;社会公众需要了解公司的产品质量等。由于财务报告的外部使用



者不能直接参与企业的生产经营活动,财务报告是满足他们信息需要的重要渠道。

(二)反映企业管理层受托责任的履行情况

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之托经营管理企业及其各项资产,负有受托责任。企业管理层所经营管理的企业各项资产基本上是企业投资者投入的资本(或者将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。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履行责任的情况和业绩,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,财务报告应当反映企业管理层受托责任的履行情况,以帮助外部投资者和债权人等评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。

按照我国企业会计基本准则的规定,企业财务报告的目标对于决策有用观和受托责任观两者应当兼顾,两者是统一的。

三、财务报告

(一)财务报告的概念

财务报告是企业对外提供的反映企业某一特定时期的财务状况和某一会计期间的经营成果、现金流量等会计信息的文件。

根据财务报告的定义,财务报告具有以下几层含义:

(1)财务报告应当是对外报告,其服务对象主要是投资者、债权人等外部使用者,专门为了内部管理需要的、特定目的的报告不属于财务报告的范畴。

(2)财务报告应当综合反映企业的生产经营状况,包括某一时点的财务状况,以及某一时期的经营成果与现金流量等信息,以勾画出企业财务状况的整体和全貌。

(3)财务报告必须形成一个系统的文件,不应是零星的或者不完整的信息。

财务报告是向投资者、债权人等财务报告使用者提供有用信息的媒介和渠道,是投资者、债权人等使用者与企业管理层之间信息沟通的桥梁和纽带。

(二)财务报告的构成

财务报告包括财务报表和其他应当在财务报告中披露的相关信息和资料。其中,财务报表由报表本身及其附注两部分构成,附注是财务报表的有机组成部分,而报表至少应当包括资产负债表、利润表和现金流量表等。小企业编制的财务报表可以不包括现金流量表。

资产负债表是反映企业在某一特定时期的财务状况的会计报表。企业编制资产负债表的目的是,通过如实反映企业的资产、负债和所有者权益金额及其结构情况,从而有助于使用者评价企业资产的质量,以及短期偿债能力、长期偿债能力和利润分配能力等。

利润表是反映企业在一定会计期间的经营成果及分配情况的会计报表。企业编制利润表的目的是,通过如实反映企业实现的收入、发生的费用、应当计入当期利润的利得和损失,以及其他综合收益等金额及其结构情况,从而有助于使用者分析评价企业的盈利能力及其构成与质量。



现金流量表是反映企业在一定会计期间的现金和现金等价物流入与流出情况的会计报表。企业编制现金流量表的目的是,通过如实反映企业各项业务活动的现金流入、流出情况,从而有助于使用者评价企业的现金流和资金周转情况。

附注是对在会计报表中列示的项目所作的进一步说明,以及对未能在这些报表中列示的项目所作的说明等。企业编制附注的目的是,通过对财务报表本身作补充说明,以更加全面、系统地反映企业财务状况、经营成果和现金流量的全貌,向使用者提供更为有用的信息,从而有助于使用者作出更加科学、合理的决策。

财务报表是财务报告的核心内容,但是,除了财务报表之外,财务报告还应包括其他相关信息,具体可以根据有关法律法规的规定和外部使用者的信息需求而定。

第二节 会计基本假设与会计基础

一、会计基本假设

会计核算应当以企业实际发生的各项交易或事项为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动。因为企业所处的环境十分复杂,面对的是一个不断变化的社会经济环境,所以,会计人员在会计核算的过程中必须作出一些合理的假设,以对会计核算的对象及环境条件作出一些基本规定,这是会计核算的基本前提。



会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提,是指对会计核算所处时间、空间环境等所作出的合理设定。会计基本假设是在会计实践中长期奉行的、无须证明便为人们所接受的会计核算的前提条件。

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

会计主体也被称为“会计实体”“会计个体”,是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。只有首先明确会计主体这一基本前提,才能使会计具有明确的核算范围,使企业的财务状况、经营成果和现金流量独立地反映出来,并向会计信息的使用者准确提供所需的会计信息。明确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,而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。会计核算中涉及的资产、负债的确认,收入的实现和费用的发生等,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及其他会计主体的交易或事项区分开来。例如,当企业所有者与经营者是同一人时,因为会计服务的对象是企业,会计工作需要将企业所有者这一主体的经济交易或事项与企业主体的经济交易或事项区分开来,企业所有者的经济交易或事项不应纳入企业会计核算范围,而企业所



有者投入企业的资产或企业向所有者分配的利润则应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,一个企业作为一个法律主体,应建立财务会计系统,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,独资企业与合伙企业不具有法人资格,但在会计核算时,仍将它们作为独立的会计主体来处理;再如,在企业集团中,母公司拥有若干子公司,它们是不同的法律主体,但因为母公司对子公司拥有控制权,在编制集团公司合并报表时,需要将集团公司看作是一个独立的会计主体,用特定的方法将所属企业之间的债权、债务抵销并扣除由于所属企业之间因销售活动而产生的利润,即企业集团编制合并报表依据的是合并主体而非法律主体。

(二) 持续经营

持续经营是指在可以预见的将来,企业将会按照当前的规模和状态持续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。

因为企业的经营存续时间有两种可能:一种是企业可能在可以预见的时期面临破产清算;另一种是在可以预见的将来,企业将持续经营下去。这两种不同的可能决定了企业采用不同的方法进行核算。会计核算以企业持续、正常的生产经营活动为前提,这意味着会计主体将按照既定的目的使用资产,按照既定的承诺去承担债务。只有在持续经营的前提下才能保证会计记录和会计报告的真实,为会计信息使用者的决策提供可靠的信息。

会计核算中所使用的一系列会计处理方法是建立在持续经营基础上的。例如,企业的资产价值以历史成本而非市场价格或清算价格计价;企业确认收入或费用是采用权责发生制而非收付实现制等。因此,会计人员是在持续经营的基础上选择会计政策和进行会计估计的。

(三) 会计分期

持续经营的假设,意味着企业的经营活动是一个连续不断的过程。要精确地核算企业的经营成果,只能等到会计主体停止全部经营活动才能进行,而这显然是不可能的。为了及时向财务报告使用者披露企业的经营业绩,会计核算应划分会计期间。

会计分期是指将一个企业持续的生产经营活动期间划分为若干连续的、长短相同的期间。会计分期的目的在于通过划分会计期间,据以结算盈亏,按期编制财务报告,从而及时地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。

在会计分期假定下,企业应当分期结账目和编制财务报告。会计期间分为年度和中期。我国规定以公历年度作为企业的会计年度,即以公历1月1日至12月31日作为一个会计年度;短于一个完整的会计年度的报告期间为中期,即半年度、季度、月度也可作为会计期间。

会计期间的划分对确定会计核算程序和方法具有极为重要的作用。由于会计分期,才产生了当期与以前期间、以后期间的差别,进而产生了权责发生制及收付实现制,并使不同类型的会计主体有了记账的基准,出现了预收、应收、应付、折旧和摊销等会计处理方法。

(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,以货币作为计量单位记录和反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量。会计核算采用货币计量,使会计核算的对象



统一表现为货币资金活动,从而能够全面地反映企业的财务状况、经营成果及其变动情况。

我国的《企业会计准则》规定会计核算应以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外货币为主的单位,也可以选用一种货币作为记账本位币,但期末的报表需要将其折算为人民币。

采用货币为计量单位在某些情况下也有缺陷。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、市场竞争能力等,往往难以用货币来计量,但是,这些因素对于使用者作出决策十分重要,因此,企业需要在财务报告中补充披露有关非财务信息来弥补以上缺陷。

二、会计基础

企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告,不应以收付实现制为基础。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当担负的费用,无论是否收付款项,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,也不应作为当期的收入和费用。

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,若产品已经完成销售过程、劳务已经提供,并取得收款的权利,收入就算实现,不管款项是否收到,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,主要依据的是与其相关的收入是否实现,费用应与收入相配比,在确认收入的同时确认与之相关的费用。

收付实现制是与权责发生制相对应的一种会计基础,它是以收到或支付款项作为确认收入和费用等的依据。

依据权责发生制进行收入和费用的核算,能够更加准确地反映特定会计期间真实的财务状况和经营成果。



第三节 会计信息质量要求

阅读专栏 财政部发布 2014 年会计信息质量检查公告

2015 年 9 月 9 日 来源:财政部监督检查局

为贯彻落实党的十八届三中、四中全会“全面履行政府职能”“法定职责必须为”的精神,按照《政府信息公开条例》及国务院办公厅《关于推广随机抽查规范事中事后监管的通知》要求,2015 年 9 月,财政部正式发布中华人民共和国财政部会计信息质量检查公告第三十二号、第三十三号、第三十四号。其中,第三十二号和第三十四号公告分别对财政部组织专员办检查的企业、金融机构和证券资格会计师事务所的检查处理结果进行了逐户公告,第三十三号公告对各地地方财政部门

检查企事业单位、非证券资格会计师事务所的检查处理情况进行了逐省公告。

此次检查是根据《中华人民共和国会计法》和《中华人民共和国注册会计师法》赋予财政部的监督检查职责开展的。围绕全面深化改革和宏观调控重点,着力促进资本市场和注册会计师行业健康发展,有关部门对金融、通信、医药、交通等重点行业及会计师事务所开展了联合联动检查,主要内容包括各单位执行财税法规、财务会计制度和内部控制规范情况,并将贯彻落实中央八项规定和重大决策部署以及严肃财经纪律等作为检查重点,



取得了显著成效。

检查表明,多数单位较好地执行了国家财税法规政策和财务会计制度,财务会计工作的规范化程度逐年提高,内部控制和风险防范不断加强;注册会计师行业的执业质量不断提升,激励约束机制比较健全,较好地发挥了审计鉴证作用。但检查也发现,仍有部分单位暴露出财税法规政策执行不到位、会计核算不规范、财务管理薄弱、内部控制不健全,甚至严重违反财经纪律等问题。

针对检查发现的问题,财政部门在集中审理、专家论证、征求有关部门意见及建议并听取被检查单位意见的基础上,依法、依规、依程序下达了处理、处罚决定,责令被检查单位调整会计账务、补缴相关税款、上缴财政资金,并采取罚款、吊销

会计从业资格证书、移送有关部门处理等方式严肃追究相关单位和人员责任。同时,财政部坚持寓服务于监督的理念,通过约谈、通报、出具管理建议等多种形式督促被查单位进一步健全内部控制,全面提升管理水平。

作为全国会计工作和注册会计师行业的主管部门,财政部将切实履行法律赋予的会计监管职责,坚持依法、统一监管,积极创新事中事后监管方式,大力推广随机抽查机制,探索建立诚信档案和黑名单制度,进一步完善单位内部监督、注册会计师审计监督和政府会计监督“三位一体”的监督体系,在促使市场主体自觉守法和营造公平竞争环境、保障中央重大决策部署政令畅通等方面发挥应有的作用。

前沿资讯

葛家澍、张金若在《FASB与IASB联合趋同框架(初步意见)的评介》一文中指出:新世纪开始前,美国连续爆发了一系列重大的财务丑闻,许多国家或组织都对美国公认会计原则(GAAP)规则导向的准则制定方式开始提出质疑,美国国内也对此产生了动摇。这样,如何提高会计准则的质量就摆在了财务会计准则委员会的面前。与此同时,世界各个主要国家和组织,包括澳大利亚、欧盟等纷纷发表声明,准备采用或者准备趋同于国际会计准则理事会(IASB)发布的国际财务报告准则(IARS),在FASB的声望遭受打击之际,IASB的权威性反而迅速上升。由于环境的变化,如何继续保证美国资本、市场的“魅力”,就成为美国人最为关心的话题。深思熟虑之后,FASB决心开始全方位介入IASB并与之合作,凭借美国作为超级大国的地位,最大限度地争取获得IASB的控制权。同时,IASB在其权威性迅速上升之时,要取得更大的成就,也必须与FASB加强合作。

鉴于CF的重要作用,FASB与IASB决定在改进各自现有CF的基础上,联合致力于制定一份完整的、内在一致的、趋同的概念框架,并取代各自目前的CF。趋同的概念框架将为未来制定会计准则提供坚实的基础,对IASB实现如下目标是非常必

要的:制定原则基础的、内在一致的、国际趋同的会计准则,该会计准则产生的财务报告将为投资者、债权人及其他人士作出决策提供必要的信息。

联合趋同CF将分八个阶段完成八个项目:目标与信息质量特征;要素和确认;计量;报告主体;列报和披露(包括财务报告的边界);概念框架在公认会计原则层次中的地位与目标;非营利组织对CF的应用;其他问题。2006年7月6日,FASB与IASB联合发布了《财务报告概念框架:财务报告目标与决策有用的财务报告信息的质量特征》初步意见。将这些质量特征定义为:相关性(relevance),即财务会计信息应该反映提供给使用者作出有差别决策信息的项目的集中或分散水平;如实表述(faithful representation),即财务会计信息应该如实描述真实经济现象,因此,应该在提供可验证(verifiable)、中立(neutral)和完整(complete)的信息的基础上,对这些现象进行计量;可比性(comparability),即财务会计信息应该让使用者能够确定各种经济现象之间的相似和差别之处;可理解性(understandability),即财务会计信息应该按照胜任的和勤勉的使用者理解的水平提供信息(也就是具有合理的商业、经济活动和财务报告知识的使用者,能够合理、勤勉地研究相关信息)。



会计信息质量就是会计信息的有用性。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,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。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给他们带来损失。具体包括以下要求:

(1)以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量和报告,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。

(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,通过选择或列示有关会计信息以影响决策和判断,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要相关,一项信息是否具有相关性,取决于预测价值和反馈价值。

(1)预测价值。如果一项信息能帮助决策者对未来事项的可能结果进行预测,则该项信息具有预测价值。决策者可根据预测的结果,作出其认为的最佳选择。因此,预测价值是构成相关性的重要因素,具有影响决策者决策的作用。

(2)反馈价值。一项信息如果能有助于决策者验证或修正过去的决策和实施方案,即具有反馈价值。把过去决策所产生的实际结果反馈给决策者,使其与当初的预期结果相比较,验证过去的决策是否正确,总结经验,以防止今后再犯同样的错误。反馈价值有助于未来决策。

会计信息应在可靠的前提下,尽可能地具备相关性,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,而使用者若要有效地使用会计信息,应使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,但其与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。具体包括两层含义:

(1)同一企业不同时期发生的相同或相似的交易或事项,应当采取一致的会计政策,不得随意变更。当企业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,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为、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,也不应当确认销售收入。

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。

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此作出决策的,则该信息就具有重要性。重要性没有统一的标准,需要根据会计人员的职业判断确定。确定的标准通常有两个方面:一是质的方面,如果提供的会计信息对决策者的决策有影响,说明该信息具有重要性,会计上应单独披露;二是量的方面,如果某一交易或事项的数量占该类交易或事项的数量的一定比例,该信息就具有重要性。

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当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。

同时,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。

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其具有时效性。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,以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进行会计处理,这样虽然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进行会计处理,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进行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为判断标准。

第四节 会计要素的确认与计量

小贴士

会计要素是指依据交易或者事项的经济特征所确定财务会计对象的基本分类。会计要素分为反映企业财务状况的要素和反映经营成果的要素。

企业会计要素按照其性质可划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。其中,资产、负债和所有者权益侧重于反映企业的财务状况,

收入、费用和利润侧重于反映企业的经营成果。

会计确认是指把一项交易或事项作为资产、负债、收入和费用等正式加以记录和列入财务报表的过程。会计确认实际上是分两次进行的:第一次解决会计的记录问题,也被称为“初始确认”;第二次解决财务报表的披露问题,也被称为“再确认”。



一、会计要素

(一) 资产

1. 资产的定义及特征

资产是指企业过去的交易或事项形成的,由企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。这一定义强调了资产具有以下特征:

(1)资产是由过去的交易或事项形成的。也就是说,资产是过去的交易或事项形成的结果,必须是现实的,企业预期未来发生的交易或事项不形成资产。过去的交易或事项包括购买、生产、建造行为或其他交易或事项。

(2)资产应为企业拥有或控制的资源。资产作为一项资源,应当由企业拥有或控制,具体是指企业享有某些资源的所有权,或者虽然不享有某些资源的所有权,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。在有些情况下,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,融资租入的资产。

(3)资产预期能给企业带来经济利益。即资产直接或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,也可以来自非日常的生产经营活动;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。

预期是否能给企业带来经济利益是资产的重要特征。若某一项目预期不能给企业带来经济利益,则不能将其确认为企业资产。前期已经被确认为资产的项目,如果不能继续为企业带来经济利益,也就不能再被确认为企业的资产。

2. 资产确认的条件

将一项资源确认为资产,首先需要满足资产的定义,同时还需要满足以下条件:

(1)与该资源有关的经济利益很可能流入企业。经济环境瞬息万变,与资源有关的经济利益是否流入企业或者流入多少,实际上带有不确定性。因此,资产的确认应与企业经济利益流入的不确定性结合起来。若与该项资源有关的经济利益很可能流入企业,则应将该项资源作为资产加以确认。

(2)该项资源的成本或价值能够可靠地计量。可计量性是所有会计要素确认的重要前提,资产的确认也是如此。只有当有关资源的成本或者价值能够可靠地计量时,资产才能予以确认。例如,企业购买的存货或厂房等。在某些情况下,企业取得的资产没有发生实际成本或者发生的实际成本很小,例如,企业持有的某些衍生金融工具形成的资产,对于这些资产,尽管它们没有发生实际成本或者发生的实际成本很小,但是,如果其公允价值能够可靠计量,也符合资产可计量性的确认条件。





(二) 负债

1. 负债的定义及特征

负债是指企业过去的交易或事项形成的,预期会导致经济利益流出企业的现时义务。负债具有以下特征:

(1) 负债是企业承担的现时义务,这是负债的一个基本特征。现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。未来的交易或者事项形成的义务,不属于现时义务,不应当被确认为负债。现时义务可以是法定义务,也可以是推定义务。其中,法定义务是由具有约束力的合同或者法律、法规规定的,通常在法律意义上需要强制执行;推定义务是指根据企业多年来的习惯做法、公开的承诺或公开宣布的政策而导致企业将承担的责任,这些责任也使有关各方形成了企业将履行义务从而解脱责任的合理预期。

(2) 负债预期会导致经济利益流出企业。这是负债的一个本质特征,只有企业在履行义务时会导致经济利益流出企业的,才符合负债的定义,如果不会导致企业经济利益流出企业,则不符合负债的定义。在履行现时义务清偿负债时,导致经济利益流出企业的形式多种多样。例如,用现金偿还或以实物资产形式偿还;以提供劳务形式偿还;部分转移资产、部分提供劳务形式偿还;将负债转为资本等。

(3) 负债是由企业过去的交易或者事项形成的,如购买货物、使用劳务、接受银行贷款等。企业在未来发生的承诺、签订的合同等交易或事项不形成负债。

2. 负债的确认条件

将一项现时义务确认为负债,在符合负债的定义的同时,还需要满足以下两个条件:

(1) 与该义务有关的经济利益很可能流出企业。在实务中,鉴于履行义务所需流出的经济利益带有不确定性,尤其是与推定义务相关的经济利益通常需要依赖于大量的估计。因此,负债的确认应当与经济利益流出的不确定性程度的判断结合起来,若有确凿的证据表明与现时义务有关的经济利益很可能流出企业,就应当将其作为负债予以确认;反之,则不符合负债的确认条件,不应将其作为负债加以确认。

(2) 未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。负债的确认在考虑经济利益流出企业的同时,对未来流出的经济利益的金额应当能够可靠地计量。与法定义务有关的经济利益的流出金额通常可以根据合同或者法律规定的金额予以确定,考虑到经济利益流出的金额通常在未来期间,若未来期间较长,那么有关金额的计算需要考虑货币时间价值等因素的影响。与推定义务相关的经济利益的流出金额,企业应根据履行相关义务最佳估计数进行估计,且综合考虑货币的时间价值、风险等因素的影响。

(三) 所有者权益

1. 所有者权益的定义

所有者权益是指企业资产扣除负债后,由所有者享受的剩余权益。公司的所有者权益又被称为“股东权益”。所有者权益反映了所有者对企业资产的剩余索取权,是企业资产中扣除债权人权益后应由所有者享有的部分。





2. 所有者权益的来源构成

所有者权益按其来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等,通常由股本(或实收资本)、资本公积(包括股本溢价或资本溢价、其他资本公积、其他综合收益)、盈余公积和未分配利润等构成。

所有者投入的资本是指所有者投入企业的资本部分,它既包括构成企业注册资本或者股本的金额,也包括投入资本超过注册资本或股本部分的金额,即资本溢价或股本溢价,这部分投入资本作为资本公积(资本溢价)反映。

直接计入所有者权益的利得和损失是指不应计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。其中,利得是指企业在非日常活动中所形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的流入;损失是指企业在非日常活动中所发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的流出。直接计入所有者权益的利得和损失主要包括可供出售金融资产的公允价值变动额、现金流量套期中套期工具公允价值变动额(有效套期部分)等。

留存收益是企业历年实现的净利润留存于企业的部分,主要包括累计计提的盈余公积和未分配利润。

3. 所有者权益的确认条件

所有者权益体现的是所有者在企业中的剩余权益,因此,所有者权益的确认主要依赖于其他会计要素,尤其是资产和负债的确认;所有者权益金额的确定也主要取决于资产和负债的计量。例如,企业接受投资者投入的资产,在该资产符合企业资产确认条件时,就相应地符合了所有者权益的确认条件;当该资产的价值能够可靠计量时,所有者权益的金额也就可以确定。

(四) 收入

1. 收入的定义

收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。根据收入的定义,收入具有以下几方面的特征:

(1)收入是企业在日常活动中形成的。日常活动是指企业为完成其经营目标所从事的经常性活动,以及与之相关的活动。例如,工业企业制造并销售产品、商业企业销售商品、保险公司签发保单、咨询服务公司提供咨询服务、商业银行对外贷款、租赁公司出租资产等,均属于企业的日常活动。明确界定日常活动是为了将收入与利得相区分,因为企业非日常活动所形成的经济利益的流入不能被确认为收入,而应当被计入利得。

(2)收入是与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。收入会导致经济利益的流入,从而导致资产的增加。在实务中,经济利益的流入若是所有者投入资本的增加所导致的,那么所有者投入资本的增加不应当被确认为收入,而应当将其直接确认为所有者权益。

(3)收入会导致所有者权益的增加。与收入相关的经济利益的流入会导致所有者权益的增加,不会导致所有者权益增加的经济利益的流入不符合收入的定义,不应被确认为收



★ 微课

收入的定义及其
确认条件



入。例如,企业向银行借入款项,尽管也导致了企业经济利益的流入,但该流入并不导致所有者权益的增加,反而使企业承担了一项现时义务。因此,企业对于因借入款项所导致的经济利益的流入,不应将其确认为收入,而应当将其确认为负债。

2. 收入的确认条件

一般而言,收入只有在经济利益很可能流入企业,从而导致企业资产增加或者负债减少,且经济利益的流入额能够可靠计量时才能予以确认。因此,收入的确认至少应当符合以下条件:

- (1)与收入相关的经济利益应当很可能流入企业。
- (2)经济利益流入企业的结果会导致资产的增加或者负债的减少。
- (3)经济利益的流入额能够可靠计量。

(五) 费用

1. 费用的定义及特征

费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。根据费用的定义,费用具有以下几方面的特征:

(1)费用是企业在日常活动中形成的。费用必须是企业在其日常活动中所形成的,这些日常活动的界定与收入定义中涉及的日常活动的界定相一致。因日常活动所产生的费用通常包括销售成本(营业成本)、职工薪酬、折旧费、无形资产摊销费等。将费用界定为在日常活动中发生的,目的是为了将其与损失相区别,企业在非日常活动所发生的经济利益的流出不能被确认为费用,而应当被计入损失。

(2)费用是与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。费用的发生会导致经济利益的流出,从而导致资产的减少或者负债的增加(最终也会导致所有者权益的减少);其表现形式包括现金或者现金等价物的流出,存货、固定资产和无形资产等的流出或者消耗等。企业向所有者分配利润也会导致经济利益的流出,但是,该经济利益的流出显然属于所有者权益的抵减项目,不能被确认为费用。

(3)费用会导致所有者权益的减少。与费用相关的经济利益的流出应当会导致所有者权益的减少,不会导致所有者权益减少的经济利益的流出不符合费用的定义,不应被确认为费用。

2. 费用的确认条件

费用的确认除了应当符合其定义,还应当符合以下条件:一是与费用相关的经济利益应当很可能流出企业;二是经济利益流出企业的结果会导致资产的减少或者负债的增加;三是经济利益的流出额能够可靠计量。

(六) 利润

1. 利润的定义

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。利润往往是评价企业管理



费用的定义及其确认条件



利润的定义及其确认条件



层业绩的一项重要指标,也是投资者、债权人等作出投资决策、信贷决策等时的重要参考指标。通常情况下,企业实现利润,企业所有者权益将增加;反之,企业发生亏损(即利润为负数),企业所有者权益将减少。

2. 利润的来源构成

利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期损益的利得和损失等。其中,收入减去费用后的净额反映的是企业日常活动的业绩;直接计入当期损益的利得和损失是指应当计入当期损益、最终会引起所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失,反映的是企业非日常活动的业绩。

3. 利润的确认条件

利润反映的是收入减去费用、利得减去损失后的净额,因此,利润的确认主要依赖于收入和费用以及利得和损失的确认,其金额的确定也主要取决于收入、费用、利得和损失金额的计量。

二、会计要素计量属性及其应用原则

(一) 会计要素计量属性

会计计量是指为了将符合确认条件的会计要素登记入账并列报于财务报表而确定其金额的过程。企业应当按照规定的会计要素计量属性进行计量,以确定相关金额。计量属性也被称为“计量基础”或者“计量模式”,是计量过程所依据的标准。会计要素计量属性反映的是会计要素金额的确定基础,主要包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等。

1. 历史成本

历史成本又被称为“实际成本”,是取得或制造某项财产物资时所实际支付的现金或者其他等价物。在历史成本计量下,资产按照其购置时支付的现金或现金等价物的金额,或者按照购置资产时所付出的对价的公允价值计量。负债按照其因承担现时义务而实际收到的款项或资产的金额,或者承担现时义务的合同金额,或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或现金等价物的金额计量。

2. 重置成本

重置成本又被称为“现行成本”,是指按照当前市场条件,重新取得同样一项资产所需支付的现金或现金等价物的金额。在重置成本计量下,资产按照现在购买相同或者相似资产所需支付的现金或者现金等价物的金额计量;负债按照现在偿付该项债务所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。

3. 可变现净值

可变现净值是指在正常的生产经营的过程中,以预计售价减去进一步加工成本和销售所必需的预计税金、费用后的净值。在可变现净值计量下,资产按照其正常对外销售所能收到的现金或现金等价物的金额扣减该资产至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用及相关税金后的金额计量。



会计要素计量属性



4. 现值

现值是指对未来现金流量以恰当的折现率进行折现后的价值,是考虑货币时间价值因素等的一种计量属性。在现值计量下,资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流入量的折现金额计量;负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量的折现金额计量。

5. 公允价值

公允价值是指在公平交易中熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额。在公允价值计量下,资产和负债按照在公平交易中熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额计量。

(二) 各会计要素计量属性之间的关系

在各种会计要素计量属性中,历史成本通常反映的是资产或者负债过去的价值,而重置成本、可变现净值、现值及公允价值通常反映的是资产或者负债的现时成本或者现时价值,是与历史成本相对应的计量属性。

(三) 会计要素计量属性的应用原则

企业在对会计要素进行计量时,一般应当采用历史成本;采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的,应当保证所确定的会计要素金额能够取得并能可靠计量。



本章小结

1. 财务会计是现代企业会计的重要组成部分,是指通过对企业已经完成的资金运动全面系统地核算与监督,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。

2. 会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提,是指对会计核算所处时间、空间环境等所作出的合理设定。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。

3. 企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告,不应以收付实现制为基础。依据权责发生制进行收入和费用的核算,能够更加准确地反映特定会计期间真实的财务状况和经营成果。

4. 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,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。

5. 会计要素可分为反映财务状况的要素和反映经营成果的要素。反映财务状况的会计要素包括资产、负债和所有者权益;反映经营成果的会计要素包括收入、费用和利润。会计要素计量属性反映的是会计要素金额的确定基础,主要包括历史成本、重置成



本、可变现净值、现值和公允价值等。



自我检测

1. 如何理解财务报告目标?
2. 会计的基本假设有哪些?
3. 会计信息应该具备哪些质量要求? 这些质量要求的具体含义是什么?
4. 会计信息质量的可靠性和相关性是否存在矛盾?
5. 会计要素有哪些? 这些会计要素分别侧重于反映什么?
6. 会计要素计量属性有哪些? 其应用原则是什么?



思考与讨论

1. 某企业一条生产线预计使用寿命为 8 年, 已经使用 3 年。假设企业将持续经营或进入破产清算, 那么该生产线该如何分别进行会计核算?
2. 某企业本年度研发支出达到 1 000 万元, 这 1 000 万元是否可以被确认为企业的资产?
3. 某家电企业在销售产品时对产品提供了一年的质保, 在实现产品销售时是否应将其确认为费用?



实践与应用

试分析我国上市公司的会计信息披露制度如何满足会计信息质量要求?

