

目 录

Contents

第一章

总论 1

第一节 财务会计概述 2

- 一、财务会计及其作用 2
- 二、财务会计的基本特征 2
- 三、财务会计的目标 3

第二节 财务会计的基本假设与会计基础 3

- 一、财务会计基本假设 3
- 二、会计基础 5

第三节 财务会计信息的质量要求 5

- 一、可靠性 5
- 二、相关性 6
- 三、可理解性 6
- 四、可比性 6
- 五、实质重于形式 7
- 六、重要性 7
- 七、谨慎性 7
- 八、及时性 8

第四节 财务会计要素及其确认与计量 8

- 一、财务会计要素 8
- 二、财务会计要素的确认与计量 11

第二章

货币资金 14

第一节 库存现金 15

- 一、现金的管理 15

- 二、现金的核算 16

第二节 银行存款 19

- 一、银行存款的管理 19
- 二、银行存款的核算 20
- 三、银行存款的清查 21

第三节 其他货币资金 22

- 一、其他货币资金的内容 22
- 二、其他货币资金的核算 22

第三章

存货 24

第一节 存货概述 25

- 一、存货的概念和内容 25
- 二、存货的确认条件 26

第二节 存货的初始计量 26

- 一、外购存货的成本 26
- 二、加工取得存货的成本 26
- 三、通过提供劳务取得存货的成本 26
- 四、其他方式取得存货的成本 27

第三节 发出存货的计量 27

- 一、发出存货成本的计量方法 27
- 二、存货成本的结转 29

第四节 期末存货的计量 29

- 一、存货期末计量及存货跌价准备计提原则 29
- 二、存货的可变现净值 29
- 三、存货期末计量和存货跌价准备计提 30

第四章

金融资产 34

第一节 金融资产概述 35

- 一、金融工具与金融资产 35
- 二、金融资产的分类 35

第二节 金融资产的确认 37

- 一、金融资产的初始确认 37
- 二、金融资产的终止确认 38

第三节 金融资产的计量 38

- 一、以摊余成本计量的金融资产的计量 38
- 二、以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产的计量 42
- 三、以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产的计量 46

第四节 金融资产减值 48

- 一、预期信用损失法 48
- 二、金融资产减值及利息收入的计量 49
- 三、金融资产减值的会计处理 50

第五章

长期股权投资 55

第一节 长期股权投资概述 56

- 一、长期股权投资的定义 56
- 二、长期股权投资的范围 56

第二节 长期股权投资的初始计量 57

- 一、企业合并形成的长期股权投资的初始计量 57
- 二、非企业合并形成的长期股权投资的初始计量 60

第三节 长期股权投资的后续计量 62

- 一、长期股权投资核算的成本法 62
- 二、长期股权投资核算的权益法 63

第四节 长期股权投资核算方法的转换 67

- 一、公允价值计量转权益法核算 67
- 二、公允价值计量或权益法核算转换为成

- 本法核算 68
- 三、权益法转公允价值计量 68
- 四、成本法转换为权益法核算 69
- 五、成本法核算转公允价值计量 70

第五节 长期股权投资的处置 71

第六章

固定资产 73

第一节 固定资产概述 74

- 一、固定资产的概念和特征 74
- 二、固定资产的分类 74
- 三、固定资产核算应设置的会计科目 75

第二节 固定资产的确认和初始计量 75

- 一、固定资产的确认条件 75
- 二、固定资产的初始计量 76

第三节 固定资产的后续计量 82

- 一、固定资产折旧 82
- 二、固定资产的后续支出 86

第四节 固定资产的处置 87

- 一、固定资产终止确认的条件 87
- 二、固定资产处置的账务处理 87

第七章

无形资产 89

第一节 无形资产概述 90

- 一、无形资产的定义及其特征 90
- 二、无形资产的内容 90
- 三、无形资产的确认条件 91

第二节 无形资产的初始计量 92

- 一、外购的无形资产 92
- 二、分期付款购入的无形资产 92
- 三、投资者投入的无形资产 93
- 四、内部研究开发支出 93
- 五、取得土地使用权 95
- 六、其他方式取得的无形资产 96

第三节 无形资产的后继计量	96
一、无形资产后继计量的原则	96
二、使用寿命有限的无形资产	97
三、使用寿命不确定的无形资产	98
第四节 无形资产的处置	99
一、无形资产出租	99
二、无形资产的出售	99
三、无形资产的转销	100

第八章

投资性房地产

102

第一节 投资性房地产概述	103
一、投资性房地产的概念与特征	103
二、投资性房地产的范围	103
第二节 投资性房地产的确认和计量	105
一、投资性房地产的确认条件	105
二、投资性房地产的初始计量	105
三、投资性房地产的后继计量	107
第三节 投资性房地产的转换及处置	109
一、房地产的转换	109
二、房地产转换的账务处理	110
三、投资性房地产的处置	114

第九章

资产减值

117

第一节 资产减值概述	118
一、资产减值的定义及范围	118
二、资产减值的迹象与测试	118
第二节 资产可收回金额的计量和减值损失的确定	119
一、估计资产可收回金额的基本方法	119
二、资产的公允价值减去处置费用后的净额的估计	120
三、资产预计未来现金流量的现值的估计	120

四、资产减值损失的确定与会计处理	124
------------------------	-----

第三节 资产组的认定及减值处理

125

一、资产组的认定	125
二、资产组减值测试	126
三、总部资产减值测试	128

第四节 商誉减值测试与处理

130

一、商誉减值测试的基本要求	130
二、商誉减值测试的方法与会计处理	130

第十章

负债

133

第一节 负债概述

134

一、负债的定义及确认条件	134
二、负债的分类	135

第二节 流动负债

135

一、短期借款	135
二、应付账款	136
三、应付票据	138
四、预收账款与合同负债	140
五、应付职工薪酬	142
六、应交税费	147
七、应付利息	154
八、应付股利	155
九、其他应付款	155
十、交易性金融负债	156

第三节 非流动负债

157

一、长期借款	157
二、应付债券	158
三、长期应付款	162
四、递延收益	162

第四节 借款费用

167

一、借款费用的内容	167
二、借款费用的确认	167
三、资本化期间的确定	168
四、借款费用资本化金额的确定	169

第十一章 所有者权益 173

第一节 所有者权益概述 174

一、企业组织形式 174

二、所有者权益的概念 175

三、所有者权益的核算内容 176

四、所有者权益的确认 176

第二节 实收资本与其他权益工具 176

一、接受现金资产投资 177

二、接受非现金资产投资 177

三、实收资本（或股本）的增减变动 178

四、其他权益工具 179

第三节 资本公积 180

一、资本溢价（或股本溢价）的会计核算 180

二、其他资本公积的会计核算 181

三、资本公积转增资本的会计核算 181

第四节 其他综合收益 182

一、其他综合收益概述 182

二、其他综合收益的会计核算 182

第五节 留存收益 183

一、留存收益的性质及构成 183

二、留存收益的会计核算 184

第十二章 收入、费用和利润 189

第一节 收入 190

一、收入的确认与计量 190

二、合同成本 198

三、特定收入交易的会计处理 202

第二节 费用 210

一、营业成本的确认和计量 210

二、期间费用的确认与计量 211

第三节 利润 211

一、利润的构成 211

二、营业外收支的会计处理 213

三、本年利润的会计处理 213

第十三章 所得税 215

第一节 所得税会计概述 216

一、企业会计处理与所得税税收处理的差异 216

二、所得税的会计处理方法 217

三、资产负债表债务法的一般程序 218

第二节 资产、负债的计税基础及暂时性差异 218

一、资产的计税基础 218

二、负债的计税基础 225

三、企业合并过程中取得的资产、负债计税基础的确定 227

四、暂时性差异 227

第三节 递延所得税负债及递延所得税资产的确认和计量 230

一、递延所得税负债的确认和计量 230

二、递延所得税资产的确认和计量 234

三、所得税税率变化对已确认递延所得税资产和递延所得税负债的影响 239

第四节 所得税费用的确认和计量 241

一、所得税费用的构成 241

二、所得税费用的会计处理 242

第十四章 财务报表 250

第一节 财务报表概述 251

一、财务报表的构成及其分类 251

二、财务报表列报的基本要求 252

第二节 资产负债表 254

一、资产负债表的性质及作用 254

二、资产负债表的列报 255

三、资产负债表的编制 259

第三节 利润表 264

一、利润表的性质及作用 264

二、利润表的列报 265

三、利润表的编制 272

第四节 现金流量表 274

- 一、现金流量表的性质与作用 274
- 二、现金流量表的列报 275
- 三、现金流量表的编制 279

第五节 所有者权益变动表 285

- 一、所有者权益变动表的性质及作用 285
- 二、所有者权益变动表的列报 285
- 三、所有者权益变动表的编制 286

第六节 附注 287

- 一、附注的性质与作用 287
- 二、附注披露的基本要求 288
- 三、附注披露的主要内容 288

第十五章**或有事项与资产负债表日后事项** 291**第一节 或有事项** 292

- 一、或有事项概述 292
- 二、或有事项的确认和计量 294
- 三、或有事项会计处理原则的具体应用 297

第二节 资产负债表日后事项 301

- 一、资产负债表日后事项的概念及涵盖期间 301
- 二、资产负债表日后事项的内容 302
- 三、调整事项的会计处理 303

四、非调整事项的会计处理 308

第十六章**会计政策、会计估计变更和差错更正** 311**第一节 会计政策及其变更** 312

- 一、会计政策 312
- 二、会计政策变更 313
- 三、会计政策变更的核算 314
- 四、会计政策变更的披露 318

第二节 会计估计及其变更 318

- 一、会计估计 318
- 二、会计估计变更 318
- 三、会计估计变更的核算 319
- 四、会计估计变更的披露 319

第三节 前期差错及其更正 319

- 一、前期差错 319
- 二、前期差错重要性的判断 319
- 三、前期差错更正的会计处理 320
- 四、前期差错更正的披露 322

参考文献 324



第一章

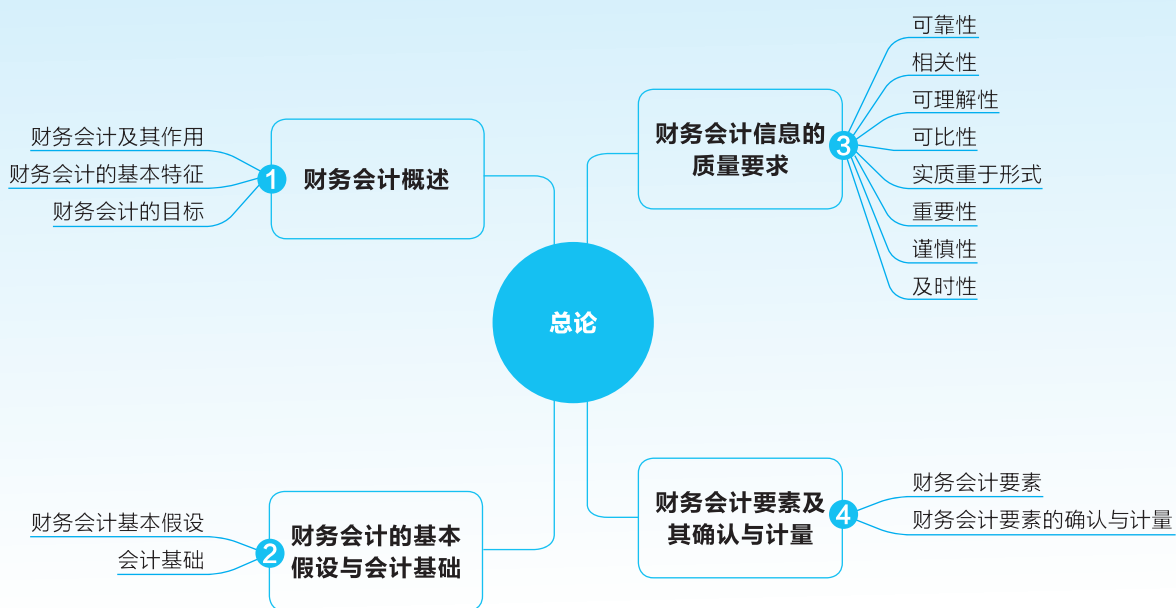
CHAPTER 1

总论

学习目标

- 理解财务会计的基本特征和目标
- 掌握财务会计基本假设和会计基础
- 掌握财务会计信息质量要求
- 财务会计要素的确认和计量

知识导图



第一节 财务会计概述

一、财务会计及其作用

财务会计与管理会计是企业会计的两大分支。由于财务会计主要是向企业外部与企业有经济利益关系的单位和个人提供会计信息，所以财务会计也被称为“对外报告会计”。

财务会计是以会计准则或会计制度为主要依据，运用簿记系统的专门方法，对企业已经发生的交易或事项进行确认、计量、记录，并以财务报告的形式提供企业财务状况、经营成果以及现金流量等方面的财务信息，反映企业管理层受托责任的履行情况并有助于信息使用者决策的信息系统。

财务会计由于需要服务于外部信息使用者，在保护投资者及社会公众利益、维护市场经济秩序健康发展方面起着越来越重要的作用。具体来说，财务会计的作用主要体现在以下几个方面：

(1) 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。

(2) 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。财务会计通过其核算职能，提供企业财务状况、经营成果和现金流量等方面的信息，是包括投资者和债权人在内的各方进行决策的依据。

(3) 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。

二、财务会计的基本特征

财务会计与管理会计相比有以下几方面特征：

(一) 财务会计以企业外部集团和个人为主要服务对象

财务会计虽然也向企业管理当局提供会计信息，但主要是向投资者、债权人等企业外部与企业有经济利益关系的集团和个人提供会计信息，使他们能够了解企业的财务状况、经营成果和现金流量，以保障他们的切身利益。

(二) 财务会计主要提供历史信息

财务会计主要是对企业已经发生的交易或事项予以确认、计量、记录和报告，这就使得财务会计报告中的数据都来自过去已经发生的交易和事项。因此，财务会计提供的主要是历史信息。

(三) 财务会计有一套约定俗成的程序和方法

财务会计在以货币为主要计量单位反映企业已经发生的交易或事项的过程中，从原始凭证的审核与记账凭证的填制到账簿的登记和报表的编制，已经形成了一套比较科学、统一、定型的处理程序和方法。这种稳定的处理程序和方法有助于保证财务会计信息的质量，是财务会计信息取信于企业外部与企业有经济利益关系的集团和个人所必需的。

(四) 财务会计受会计准则、会计制度的制约

在财务会计信息的提供者与使用者分离的情况下，为了保证财务会计信息的真实、公允、相关和可比，需要对财务会计的处理程序和方法以及财务报告进行规范。按照国际惯例，财务会计的规范形式是公认会计准则；在我国，财务会计的规范形式主要是企业会计准则和会计制度。也就是说，财务会计的处理程序

和方法以及财务报告必须符合会计准则、会计制度的规定。

（五）财务会计以财务报告作为提供信息的主要手段

财务会计是一种强制性的经济信息系统，必须按照有关规定定期向企业外部利益关系集团和个人报告关于整个企业的财务状况、经营成果和现金流量等方面的信息。财务会计生成的信息主要借助于财务报告传递给企业外部信息使用者。

三、财务会计的目标

财务会计作为一个经济信息系统，主要是通过定期编制财务会计报告，向会计信息使用者提供有用的信息，所以财务会计的目标也称为财务报告目标。

我国《企业会计准则——基本准则》第四条规定，企业财务会计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做出经济决策。具体来说，我国财务会计目标主要包括以下两个方面：

（一）向财务报告使用者提供对决策有用的信息

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做出经济决策。因此，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。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。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做出理性的投资和信贷决策，有助于使用者对与投资和信贷有关的未来现金流量的金额、时间和风险等做出评估。

（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。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，财务报告应当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。

第二节 财务会计的基本假设与会计基础

一、财务会计基本假设

财务会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提，是对会计核算所处空间、时间环境以及计量尺度等所作的合理设定。财务会计的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

会计主体是指会计工作为之服务的特定单位。在会计主体假设下，企业应当对其本身发生的交易或者

事项进行会计处理，以反映企业本身所从事的各项生产经营活动。确定会计主体是进行会计确认、计量和报告工作的基本前提。会计主体规定了企业会计确认、计量和报告的空间范围。

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空间范围；才能将会计主体的交易或者事项与会计主体所有者的交易或者事项以及其他会计主体的交易或者事项区分开来，特别是要将会计主体与企业所有者区分开来。也就是说，会计是为特定企业的交易或事项进行核算的，而不是为企业的某些个人事务进行核算的。如果没有会计主体假设，把企业和所有者的交易或者事项以及其他会计主体的交易或者事项混淆在一起，会计就不能为投资者、债权人等会计信息的使用者提供评价企业财务状况、经营成果和现金流量的有用信息。

会计主体不同于法律主体，两者的主要区别：①法律主体必然是会计主体。在实务中，一个法律主体，可以是一个会计主体、也可以是多个会计主体；多个法律主体也可以作为一个会计主体。比如，典型的法律主体——有限责任公司，就可以成为一个会计主体；又比如，在控股经营的情况下，一个母公司拥有若干个子分公司，母子公司各自都是法律主体和会计主体。但是，为了反映企业集团整体的财务状况、经营成果和现金流量，就需要将这个企业集团作为一个会计主体，编制合并报表。②会计主体未必是法律主体。比如，独资企业、合伙企业，它们不具有法人资格，但它们可以成为会计主体。另外，一个公司的分部或分支机构，如分公司、分店、分所、分行等它们也都不具有法人资格，但它们都可作为会计主体。

（二）持续经营

持续经营，是指在可以预见的将来，会计主体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。

持续经营假设是会计人员选择会计程序和会计处理方法的基础，也是保持会计程序和方法一致性和稳定性的前提。会计主体能够持续经营下去，就意味着会计主体能够按照既定的用途使用或处置资产，按照既定的合约条件清偿债务。就资产计价而言，持续经营下采用的方法与清算时的方法是不同的。比如，正在生产线上加工的产品，如果企业持续经营，它们可以按其在加工过程中耗费的实际成本计价；但是，如果企业现在就破产清算，这些没有完工的产品就只有按当前的清算价格计量，其成本多少就没有意义了。因此，有了持续经营假设，就可以对这些资产采用实际成本计价。由此可见，持续经营假设为会计核算提供了一个正常的基础，保持了会计信息的连续性。

持续经营假设并不意味着会计主体会永久存在。当会计主体终止经营时，以持续经营假设为前提的会计处理方法便不再适用，应调整为以清算为基础的会计处理方法。

（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会计期间的划分，将持续经营的生产经营活动期间划分成连续、相同的期间，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。会计分期规定了会计核算的时间范围。

根据持续经营假设，一个企业将按当前的规模和状态持续经营下去。要想最终确定企业的生产经营成果，只能等到企业在若干年后歇业时核算一次盈亏。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，不能等到歇业时。因此，就必须将企业持续经营的生产经营活动期间划分为若干连续的、长短相同的期间，分期确认、计量和报告企业的财务状况、经营成果和现金流量。因为有了会计分期，才有本期与非本期之分；因为本期与非本期之分，会计上才有跨期摊提问题的产生。

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。会计期间分为年度和中期，以年度为会计期间通常称为“会计年度”，会计年度的起讫时间，各个国家的划分方式不尽相同，有的国家采用公历年度，有的国家则另设起止时间，在我国，以公历年度作为企业的会计年度。为了及时提供会计信息，还可以将会计年度再划分为半年度、季度和月度，半年度、季度和月度这些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，是指会计主体在进行会计确认、计量和报告时以货币为单位计量，反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量。

在会计的确认、计量和报告过程中选择货币作为基础单位进行计量，是由货币本身的属性决定的。货币是商品一般等价物，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，如质量、长度、容积、台、件等，都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。因此，为全面反映企业的生产经营活动和有关交易、事项，会计确认、计量和报告选择货币作为计量单位。当然，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

企业应当以权责发生制为基础进行会计的确认、计量和报告。权责发生制也称应收应付制，是一种以收款的权利或者付款的责任实际发生为依据来确认收入和费用的记账基础。权责发生制要求，凡是当期已经实现的收入和当期应当负担的费用，不论款项是否收到或支付，都作为当期的收入和费用处理；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已经收到或支付，也不作为当期的收入和费用处理。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，企业会计准则明确规定，企业在会计确认、计量和报告中应当以权责发生制为基础。

收付实现制也称现金收付制，是与权责发生制相对应的一种会计基础。它是一种以款项的实际收付为依据来确认收入和费用的记账基础。收付实现制要求，凡是当期收到款项的收入和当期支付款项的费用，不论其是否应归属当期，都作为当期的收入和费用处理；凡是当期未曾收到款项的收入和未曾支付款项的费用，即使归属当期，也不作为当期的收入和费用处理。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外，其他大部分业务采用收付实现制。

第三节 财务会计信息的质量要求

财务会计信息的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会计信息对使用者决策有用所应具备的基本特征，它包括可靠性、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。

可靠性是会计信息最重要的一个质量要求。会计信息是投资人、债权人、政府有关部门及企业内部经营管理进行决策的依据，如果会计核算不能真实、客观地反映企业经济活动的实际情况，会计工作就失去了存在的意义，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，企业应当做到以下三点：

（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, 其中包括应当编报的报表及其附注内容等保持完整, 不能随意遗漏或者减少应予以披露的信息, 与使用者决策相关的有用信息都应当充分披露。

(3) 在财务报告中的会计信息应当是中立、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财务报告使用者的经济决策需要相关, 有助于财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况做出评价或者预测。

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。

会计信息质量的相关性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, 便于财务报告使用者理解和使用。信息的可理解性也是相关性的前提条件。

在实际工作中, 会计信息即使与决策相关, 但是信息使用者无法正确理解这一信息的含义, 则同样对决策没有帮助。因此不具有可理解性的信息是无用的信息。

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, 还应假定信息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, 但与信息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。为了保证会计信息有助于决策, 不同企业之间、同一企业不同时期之间的会计信息必须可比。

(1) 从纵向考虑, 同一企业不同时期之间的会计信息应具备可比性。因此, 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。如果确需变更, 有关会计政策变更的情况应当在附注中予以说明。

(2) 从横向考虑, 不同企业之间的会计信息应具备可比性。为了便于信息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, 从而有助于信息使用者做出科学合理的决策, 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。这里的“实质”是指交易或者事项的经济实质，这里的“形式”是指交易或者事项的外在表现，既指其法律形式，又指法律形式之外的其他形式。

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。出现不一致的情况下，如果仅仅根据其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，不利于会计信息使用者决策。所以，会计信息要想反映其所应反映的交易或事项，会计人员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，企业以融资租赁方式租入固定资产，虽然从法律形式来讲，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都相当长，接近于该资产的使用寿命，租赁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该资产并从中受益等。所以，从其经济实质来看，企业能够控制融资租入固定资产所创造的未来经济利益，那么在进行会计确认、计量和报告时，应当将以融资租赁方式租入的固定资产视为企业的资产，反映在企业的资产负债表上。

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。

重要性的应用需要依据职业判断，应当根据企业所处的环境和实际情况，从项目的性质和金额大小两方面加以判断。凡是对会计信息使用者的决策有较大影响的交易或事项，应作为会计核算的重点；对于不重要经济业务，在不影响会计信息真实性和不至于误导财务报告使用者做判断的前提下，可适当简化核算。

在会计核算工作中，对重要程度不同的会计事项采用不同的会计处理方法，一方面可以减少不必要的工作量，节约提供会计信息的成本；另一方面可以使提供的会计信息主次分明，重点突出，提高会计信息的相关性。

重要性的要求与会计信息成本与效益直接相关。如果对会计业务的处理，一律不分轻重采取完全相同的处理方法，必将耗费过多的人力、物力和财力，使会计信息的成本大于收益。在会计核算中坚持重要性，能够使会计核算在全面反映企业业务的基础上，保证重点，有助于加强对有重大影响和有重要意义的关键性问题的核算，并简化不重要经济业务的核算，节约人力、物力和财力，提高工作效率。

七、谨慎性

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

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，例如应收款项的可收回性、固定资产的使用寿命、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，即企业需要在面临不确定性因素的情况下做出职业判断时，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。

需要注意的是，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，这是企业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信息使用者做出经济决策，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。

第四节 财务会计要素及其确认与计量

一、财务会计要素

财务会计要素是按照交易或者事项的经济特征对财务会计对象所做的基本分类。我国企业会计准则规定的财务会计要素包括：资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润，其中，资产、负债、所有者权益为反映企业财务状况的要素；收入、费用、利润为反映企业经营成果的要素。

（一）资产

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，资产具有以下几个方面的特征：

1. 资产是由企业过去的交易或者事项形成的

资产应当是由企业过去的交易或者事项所形成的资源。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事项。即只有过去的交易或事项才能产生资产，企业预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。例如，企业有购买某存货的意愿或者计划，但是购买行为尚未发生，就不符合资产的定义，不能确认为资产。

2. 资产是由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，但该资源能够被企业所控制，并能通过控制而获利。

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要素。但是有些情况下，资产虽然不为企业所拥有，即企业并不享有其所有权，但是企业控制了这些资产，这同样表明企业能够从该资产中获取经济利益，也符合会计上对资产的定义。

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，是指资产具有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生产经营活动；带来的经济利益可以是现金或者现金等价物，或者是可以转化为现金或者现金等价物的其他资产，或者表现为减少现金或者现金等价物流出。

资产预期能为企业带来经济利益是资产的重要特征。如果某一项项目预期不能给企业带来经济利益，那么就不能将其确认为企业的资产。过去已经确认为资产的一项资源，如果不能再为企业带来经济利益，则不能再确认为企业的资产。

资产按照其流动性分为流动资产和非流动资产。满足下列条件之一的，应当归类为流动资产：①预计在一个正常营业周期中变现、出售或耗用；②主要为交易而持有；③预计在资产负债表日起一年内变现；④自资产负债表日起一年内，交换其他资产或清偿负债的能力不受限制的现金或现金等价物。流动资产以外的资产应当归类为非流动资产。

在资产负债表中，流动资产项目主要包括：货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收账款、存货、合同资产等；非流动资产项目主要包括：债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资、长期股权投资、固定资产、无形资产、投资性房地产、使用权资产等。

（二）负债

负债，是指企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。根据负债的定义，负债具有以下几个方面的特征：

1. 负债是企业承担的现时义务

负债必须是企业承担的现时义务，它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。未来发生的交易或者事项形成的义务，不属于现时义务，不应当确认为负债。

现时义务可以是法定义务，也可以是推定义务。其中，法定义务是指具有约束力的合同或者法律、法规规定的义务，通常在法律意义上需要强制执行。例如，企业购买商品形成的应付账款、企业按照税法的规定应当缴纳的税款等，均属于企业承担的法定义务。推定义务是指根据企业多年来的习惯做法、公开的承诺或者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解脱责任的合理预期。例如，企业多年来制定有一项销售政策，即对于售出商品提供一定期限内的售后保修服务。在这种情况下，企业预期为售出商品提供的保修服务就属于推定义务，应当将其确认为一项负债。

2. 负债的清偿预期会导致经济利益流出企业

负债的清偿会导致经济利益流出企业是负债的一个本质特征，只有企业在履行义务时导致经济利益流出企业的，才符合负债的定义。清偿负债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偿还，以提供劳务偿还，部分转移资产、部分提供劳务偿还，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

负债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货物、使用劳务、接受银行贷款等，即只有过去发生的交易或者事项才形成负债，企业将在未来发生的承诺、签订的合同等交易或者事项，不形成负债。例如，企业已经向银行借入款项，即属于过去的交易或者事项所形成的负债。

负债按照其流动性分为流动负债和非流动负债。负债满足下列条件之一的，应当归类为流动负债：①预计在一个正常营业周期中清偿；②主要为交易而持有；③自资产负债表日起一年内到期应予以清偿；④企业无权自主地将清偿推迟至资产负债表日后一年以上。流动负债以外的负债应当归类为非流动负债。

在资产负债表中，流动负债项目主要包括：短期借款、应付票据、应付账款、合同负债、应付职工薪酬、应交税费等；非流动负债项目主要包括：长期借款、应付债券、租赁负债、长期应付款、预计负债等。

（三）所有者权益

所有者权益是指企业资产扣除负债后，由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称为股东权益，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。

根据所有者权益的定义，所有者权益具有以下几个方面的特征：

- （1）除非发生减资、清算，企业不需要偿还所有者权益。
- （2）企业清算时，只有在清偿所有的负债后，所有者权益才返还给所有者。
- （3）所有者凭借所有者权益能够参与企业税后利润分配。

所有者权益按其来源可以分为所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。

(1) 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部分的金额，也包括投入资本超过注册资本或者股本部分的金额，即资本溢价或者股本溢价，对于这部分投入资本，我国企业会计准则将其作为资本公积。

(2) 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、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，利得是指由企业非日常活动所形成、会导致所有者权益增加、与所有者投入资本无关的经济利益的流入；损失是指由企业非日常活动所发生、会导致所有者权益减少、与向所有者分配利润无关的经济利益的流出。

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

在资产负债表中，所有者权益项目主要包括：实收资本、资本公积、其他综合收益、盈余公积、未分配利润等。

(四) 收入

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，收入具有以下几个方面的特征：

1. 收入应当是企业在日常活动中形成的

收入应当是企业在其日常活动中所形成的。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、咨询公司提供咨询服务、软件企业为客户开发软件、安装公司提供安装服务、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确认为收入，而应当计入利得。

2. 收入应当最终会导致所有者权益的增加

与收入相关的经济利益的流入应当最终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，不应确认为收入。例如，某企业向银行借入款项 5 000 万元，尽管该借款导致企业经济利益的流入，但是该流入并不会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增加，不应将其确认为收入，而应当确认为一项负债。

3. 收入是与所有者投入资本无关的经济利益的总流入

收入应当会导致经济利益的流入，该流入不包括所有者投入的资本。收入应当会导致经济利益的流入，从而导致资产的增加。例如，企业销售商品，必须要收到现金或者有权利将收到现金，才表明该交易符合收入的定义。但是，企业经济利益的流入有时是由所有者投入资本的增加所导致的，所有者投入资本的增加不应当确认为收入，应当将其直接确认为所有者权益。因此，与收入相关的经济利益的流入应当将所有者投入的资本排除在外。

按照企业所从事的日常活动的性质，收入可以分为销售商品收入、提供劳务收入和让渡资产使用权收入；按照企业所从事的日常活动在企业中的重要性，收入可以分为主营业务收入和其他业务收入。

(五) 费用

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，费用具有以下几个方面的特征：

1. 费用应当是企业在日常活动中发生的

费用应当是企业在其日常活动中所发生的，这些日常活动的界定与收入定义中涉及的日常活动相一致，日常活动中所产生的费用通常包括销售成本、管理费用等。将费用界定为日常活动中所形成的，目的是为了将其与损失相区分，因企业非日常活动所形成的经济利益的流出不能确认为费用，应当计入损失。

2. 费用导致经济利益的总流出与向所有者分配利润无关

费用的发生应当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(最终也会导致资产的减少)。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属于所有者权益投资回报的分配,是所有者权益的抵减项目,因而不应确认为费用,应当将其排除在费用之外。

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最终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,不应确认为费用。例如,某企业用银行存款50万元购买存货,该购买行为尽管使企业的经济利益流出了50万元,但并不会导致企业所有者权益的减少,而是使企业增加了另外一项资产。在这种情况下,就不应当将该经济利益的流出确认为费用。

按照费用与收入的关系,费用可以分为营业成本、期间费用、税金及附加等。营业成本包括主营业务成本和其他业务成本;期间费用包括管理费用、销售费用、财务费用;税金及附加主要涉及营业税、消费税、资源税、印花税、土地增值税、城市维护建设税及其教育费附加等。

(六) 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果,反映的是企业的经营业绩情况。利润通常是评价企业管理层业绩的一项重要指标,也是投资者、债权人等做出投资决策、信贷决策等的重要参考指标。

利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。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,直接计入当期利润的利得和损失反映的是企业非日常活动的业绩。直接计入当期利润的利得和损失,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。

按照构成内容的不同,利润可分为营业利润、利润总额和净利润。

二、财务会计要素的确认与计量

(一) 财务会计要素的确认

财务会计要素的确认是指将交易或事项中的某一项目作为资产、负债、收入、费用等会计要素加以记录并列入财务报表的过程。财务会计的确认分为初始确认和再确认。初始确认是指在交易或事项发生时,决定将某一项目确定为资产、负债、收入、费用等会计要素加以记录;再确认是指将记录过程中已确认的项目列入财务报表并对外报出。

从具体的操作过程来看,财务会计的确认主要解决三个问题:一是某一事项是否需要确认,二是该事项应在何时确认,三是该事项应确认为哪种会计要素。

某一项目能否作为会计要素加以记录并列入财务报表,除了要符合会计要素的定义以外,还应当满足以下两项基本确认条件:

1. 与该项目有关的经济利益很可能流入或流出企业

这里的“很可能”是指发生的概率超过50%。在实际工作中,如何判断一项资产是否很可能给企业带来经济利益,或一项负债是否很可能导致经济利益流出企业,需要会计人员进行职业判断。

2. 该项目的成本或价值能够可靠地计量

如果某一项目的成本或价值能够可靠地计量,并同时满足会计要素确认的其他条件,就能够在财务报表中加以确认;否则,企业不应加以确认。

(二) 财务会计要素的计量

会计要素的计量问题是财务会计的核心问题,贯穿于财务会计从记录到报告的全过程。财务会计要素

的确认，实际上是明确了某一事项属于什么会计要素的问题；而财务会计的计量则是要进一步明确该事项归属于某一会计要素的数量问题，体现了会计信息的定量化的特点。因此，为了产生并对外提供高质量的会计信息，可靠的计量具有十分重要的意义。

财务会计的计量是指为了将符合确认条件的会计要素登记入账，列入财务报表并确定其金额的过程。财务会计的计量涉及会计计量单位和会计计量属性两个方面的问题。

会计计量单位是指对会计要素进行计量时所采用的尺度，计量尺度有实物计量尺度、时间计量尺度、货币计量尺度等。在商品经济社会中，以货币作为计量尺度成为会计计量的理想选择。当然，以货币作为计量尺度并不排斥在会计计量中同时运用实物或时间等计量尺度，但是会计计量应该以货币计量单位为主，实物、时间等只能作为补充。

会计计量属性是指用货币对会计要素进行计量时所采用的标准。在会计实务中，存在着可用于会计要素计量的多种属性，常用的会计计量属性有历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等。

1. 历史成本

在历史成本计量下，资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额，或者按照购置资产时所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，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者现金等价物的金额计量。

2. 重置成本

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

在可变现净值计量下，资产按照其正常对外销售所能收到现金或者现金等价物的金额，扣减该资产至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额计量。

4. 现值

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量的折现金额计量。

5. 公允价值

在公允价值计量下，资产和负债按照市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售资产所能收到或者转移负债所需支付的价格计量。

会计计量属性尽管包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等，但是企业在对会计要素进行计量时，应当严格按照规定选择相应的计量属性。一般情况下，会计要素的计量应当采用历史成本计量属性，原因如下：①历史成本是实际发生的数据，具有客观性；②历史成本有可查核的原始凭证，具有可验证性；③历史成本数据容易取得。

鉴于应用重置成本、可变现净值、现值、公允价值等其他计量属性往往需要依赖估计，为了使所估计的金额在提高会计信息的相关性的同时，又不影响其可靠性，《企业会计准则——基本准则》第四十三条要求：企业在对会计要素进行计量时，一般采用历史成本，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可靠计量。

本章小结

本章以《企业会计准则——基本准则》为主要依据进行阐述。财务会计是以会计准则或会计制度为主要依据，运用簿记系统的专门方法，对企业已经发生的交易或事项进行确认、计量、记录，并以财务报告的形式提供企业财务状况、经营成果以及现金流量等方面的财务信息，以反映企业管理层受托责任的履行情况并有助于信息使用者决策需要的信息系统。财务会计的基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。财务会计信息的质量要求包括可

靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。企业应当按照交易或者事项的经济特征确定会计要素，会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。财务会计的确认是指将交易或事项中的某一项目作为资产、负债、收入、费用等会计要素加以记录并列入财务报表的过程；财务会计的计量是对符合会计要素定义的项目加以货币量化的过程。

复习思考

1. 财务会计的基本特征如何？财务会计、管理会计、成本会计之间的关系如何？
2. 财务会计假设的理论意义如何？对具体会计准则的制订有何影响？
3. 财务会计信息应具备哪些质量特征？其层次性如何？
4. 财务会计要素的分类及构成如何？在财务报表中如何列报？
5. 财务会计要素的确认条件如何？在实际应用中应关注哪些问题？
6. 财务会计要素的计量属性有哪些？在实际应用中应关注哪些问题？

进一步学习指南

财务报告概念框架（conceptual framework of financial reporting，以下简称概念框架）是一套由财务目标、与目标相联系的基本概念组成的协调一致的理论体系，是各国制订和完善会计准则的理论基础。2018年3月，国际会计准则理事会（IASB）发布了修订后的概念框架。新概念框架增加了报告主体、终止确认、计量、列报和披露等内容，更新了资产和负债的定义以及会计要素的确认条件，突出了受托责任在财务报告目标中的地位，明确了谨慎性、计量不确定性和实质重于形式原则在评价财务报告信息有用性时的作用。新概念框架对于财务报表要素的确认条件、计量基础的选择以及计量单元的确定采用了相关性和如实反映作为判断标准，使新修订的概念框架形成了更加严谨和更具内在联系的框架体系。新概念框架必将对未来国际财务报告准则和我国会计准则的制订产生重大且深远的影响。