



财经商贸类专业创新型“互联网+”精品教材

财务会计教程

主 编 胡伟挺

# 财务会计教程

CAIWU KUAIJI JIAOCHENG

主 编 胡伟挺

北京出版集团  
北京出版社

北京出版集团  
北京出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计教程 / 胡伟挺主编. —北京 : 北京出版社, 2021.3

ISBN 978-7-200-16280-6

I. ①财… II. ①胡… 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 (2021) 第 009794 号

财务会计教程

CAIWU KUAIJI JIAOCHENG

主 编: 胡伟挺

出 版: 北京出版集团

北京出版社

地 址: 北京北三环中路 6 号

邮 编: 100120

网 址: [www.bph.com.cn](http://www.bph.com.cn)

总 发 行: 北京出版集团

经 销: 新华书店

印 刷: 定州启航印刷有限公司

版 印 次: 2021 年 3 月第 1 版 2021 年 3 月第 1 次印刷

成本尺寸: 185 毫米 × 260 毫米

印 张: 18

字 数: 384 千字

书 号: ISBN 978-7-200-16280-6

定 价: 49.00 元

教材意见建议接收方式: 010-58572162 邮箱: [jiaocai@bphg.com.cn](mailto:jiaocai@bphg.com.cn)

如有印装质量问题, 由本社负责调换

质量监督电话: 010-82685218 010-58572162 010-58572393

# 目录

## 项目一 财务会计基本认知 / 1

- 任务一 会计的本质 / 3
- 任务二 财务报告目标 / 6
- 任务三 会计假设与会计基础 / 7
- 任务四 会计信息质量要求 / 16
- 任务五 会计环境 / 20

## 项目二 金融资产的核算 / 24

- 任务一 金融资产的概念和分类 / 25
- 任务二 货币资金价值核算方法 / 26
- 任务三 应收及预付款项价值核算 / 39
- 任务四 以公允价值计量且其变动计入  
当期损益的金融资产的价值核算 / 48
- 任务五 以摊余成本计量的金融资产的价值核算 / 50
- 任务六 以公允价值计量且其变动计入  
其他综合收益的金融资产价值核算 / 54

## 项目三 存货的核算 / 60

- 任务一 熟悉存货的初始确认与计量 / 61
- 任务二 原材料业务核算 / 63
- 任务三 周转材料的业务核算 / 74
- 任务四 库存商品的业务核算 / 77
- 任务五 存货期末计量的业务核算 / 81
- 任务六 存货清查的业务核算 / 82

## 项目四 固定资产的核算 / 85

- 任务一 固定资产价值的初始确认与计量 / 86

任务二 固定资产价值的后续确认与计量 / 92

任务三 固定资产价值的终止确认 / 98

## 项目五 无形资产与投资性房地产的核算 / 108

任务一 无形资产 / 109

任务二 投资性房地产 / 120

## 项目六 长期股权投资的核算 / 132

任务一 长期股权投资的初始计量 / 133

任务二 长期股权投资的后续计量 / 143

任务三 长期股权投资核算方法的转换 / 150

## 项目七 负债的核算 / 154

任务一 流动负债价值的核算方法 / 155

任务二 非流动负债价值的核算方法 / 179

## 项目八 所有者权益的核算 / 188

任务一 所有者权益资本价值的核算 / 189

任务二 其他权益工具价值的核算 / 197

任务三 资本公积价值的核算 / 198

任务四 其他综合收益价值的核算 / 202

任务五 留存收益价值的核算 / 203

## 项目九 收入、费用与利润的核算 / 212

任务一 收入 / 213

任务二 费用 / 228

任务三 利润 / 233

## 项目十 财务报表的编制方法 / 249

任务一 财务报表基本认知 / 250

任务二 资产负债表的编制方法 / 253

任务三 利润表及所有者权益变动表的编制方法 / 258

任务四 现金流量表的编制方法 / 265

任务五 财务报表附注的撰写 / 274

# 项目一

## 财务会计基本认知

本项目的的基本内容在基础会计课程中已有较全面的介绍，财务会计的基本知识将在本教程从更高的层次上进行阐述。本项目的全部内容贯穿本教程的所有项目，在学习时应结合当代经济、科技发展的新特点和财税政策的变化来学习与运用。

放眼全球，中国的崛起和新技术的诞生推动了世界经济发展，对此美国表现出了极大恐慌与不自信，美国单边发动贸易战打压中国高新技术及企业，给我国贸易出口带来极大压力，倒逼中国建立自己的“内循环”经济。内循环经济从根本上来讲就是做大内需，弥补外部需求疲软与不足，减轻出口限制对我国经济的发展。在此背景下建立内循环经济为主，以内循环促进外循环的经济模式，打造我国经济的安全性与稳定性，造福人民和社会。

会计对经济发展的平衡稳定与持续性反映，正是通过记账和编制会计报表，汇总部门乃至国家在一段期间的经济状况实现的。经济业务的真实性与合法性是会计数据分析与运用的前提，金税三期、大数据、区块链发票的实施使得会计业务数据溯源具备客观性，会计数据与经济业务比对的业财分析得以进行。通过数据挖掘不断改进业务模式，促进资源有效利用和效益不断提升，同时促进会计电算化向智能化发展，这在客观上要求会计专业培养的学生从数据制造者转型为数据使用者，走上运用数据管理经济运行的信息化道路。对于一家特定的企业，从拟定会计科目、编制会计报表到会计数据的运用，会计人员的工作逐步侧重于分析经济数据的性质及其结果，探索企业自身经济发展的路径是否符合国家宏观大数据监控的客观要求。

从国家税务总局 2020 年 12 月发出的采购金税四期的信息来看，很明显发出了一个讯号——“系统升级，加强监控”，加强在技术层面上对企业的监控，加强税务局局的统筹监管能力，所有这些都基于大数据及数据规律。以下九类特殊企业将会被列入重点监控企业。

### （一）虚假开户企业

随着企业信息联网核查系统及即将到来的金税四期，国家将从核查企业的真实性、了解企业的经营状况、识别企业是否有开户资格等多维度监控企业。

## （二）空壳企业

随着系统的不断升级，那些想利用空壳公司开户，来实施电信网络诈骗、洗钱、偷逃税款等违法犯罪的企业，已经行不通了。

## （三）少交个税和社保的企业

施行五证合一后，税务、工商、社保随时合并接口，企业人员、收入等相关信息互联，虚报工资已经没余地了，且自 2020 年 11 月 1 日起，15 个地区陆续公布社保入税，再加上即将到来的金税四期，员工工资长期在 5 000 元以下或每月工资基本不变的，税务局将重点稽查。

## （四）库存账实不一致的企业

其中，与实际经营情况不符的有以下几点：

- （1）没有真实交易。
- （2）有真实交易，但开具数量或金额不符。
- （3）进行了实际交易，但让他人代开发票。

## （五）虚开发票的企业

发票开具实行全票面上传，简单来说就是发票开具不只是发票抬头、金额，就连开具的商品名称、数量、单价都会被监管。也就是说，公司的进销存都是透明的。只要企业开具的发票异常，马上就会接到税务局电话，甚至会实地盘查，一旦有问题，就会涉嫌偷税。金税四期上线后，企业库存会进一步透明化，企业一定要做好存货管理，统计好进销存，定期盘点库存，做好账实差异分析表，尽量避免库存账实不一致。

## （六）收入成本严重不匹配的企业

企业自身的收入与费用严重不匹配；重点费用异常（如加油费、差旅费等）；与同行业对比收入、费用异常等。

## （七）申报异常的企业

很多公司对小税种不重视，认为其金额小，不会被监管，其实小税种也会引起大风险。

## （八）税负率异常的企业

税负率异常一直以来都是税务稽查的重点，如果企业平均税负率上下浮动超过 20%，税务机关就会对其进行重点调查。

## （九）常年亏损企业

有的企业常亏不倒，明眼一看就有问题，对于这种企业，想让税务局不查都难。

大数据下的全透视监控，表明时代已经信息化了。反映企业经济活动是否合法、合规的会计数据信息是否经得起国家的宏观监控，是企业生存与发展的前提。企业的竞争是合法、合规的公平竞争，企业需要我们培养适应国家信息化管理的财会人才，

这是时代赋予我们的责任。我们为你们年轻一代遇到这样百年未遇的机会，感到骄傲和荣幸，也期待你们把握好机遇，真正掌握信息化时代的知识、技能，用青春的汗水，为伟大祖国的强盛贡献力量。

### 课前思考

请在课前思考你在本项目学习过程中期待掌握的会计知识、技能和实现的抱负。“千淘万漉虽辛苦，吹尽狂沙始到金”，本项目学习结束后，亲爱的同学，请邀三两知己结合自身学习，一起畅叙诗句的意义。

### 一、知识目标

- (1) 了解会计的本质、职能。
- (2) 了解财务会计与管理会计的区别。
- (3) 了解财务报告目标。
- (4) 熟悉会计假设。
- (5) 熟悉会计基础。
- (6) 熟悉会计信息质量要求。
- (7) 明确会计工作的内容、产品。

### 二、技能目标

- (1) 逐步树立会计信息系统观念，实施恰当方法，用真实、合法的数据反映企业的经济活动。
- (2) 会计核算中按会计假设和会计基础要求进行操作，保障交易和会计事项确认和计价正确、合法。
- (3) 对会计的单个信息和总体信息进行分层质量把关，保障会计产品——财务报告的可信性。

### 三、素养目标

用专业知识、技能打好学生职业生涯的基础，培养学生为国报效理念，向老一辈学习，为国家做出贡献。

## 任务一

## 会计的本质

### 一、会计的本质

人是社会关系的总和。社会其实也可以描述成各种关系的总和。经济关系当然就是这些关系中最基本的组成部分。

如果要对社会经济关系的变化进行具体、量化和连续、全面的动态分析，则存在

着相当大的难度，且在严格的意义上不可能实施，经济涵盖了社会的方方面面，无处不在、瞬息万变。所谓经济生活中充满了不确定性，也是这个意思。

会计就是要承担这样一种对经济关系的变化进行具体、连续、全面动态、量化反映、分析的职业活动。

要将一个灰色的系统，表现得泾渭分明，要把一个充满了不确定性的经济现实公允地呈现在经济活动背后的众多关系人面前，难度可想而知。

会计则是通过不断的舍弃达成这样困难的目标。

会计的第一种舍弃是在当下逐步地做好全社会的会计基础工作，把自己目前的工作局限在单个特定会计主体内，构筑好数据与业务活动的真实、合法基础。真正的宏观会计是建立在微观会计合法与真实的基础之上的。

会计的第二种舍弃是要将组成经济关系网络的一条条“线”按照空间和时间两个维度先界定为一个个的“点”，如何去确定这些“点”，以更好地反映经济关系就成为了会计的永恒话题，而“点”与“点”之间的“关系”则成了会计理论研究中的常用词汇。

从会计主体的范围、会计要素到会计科目的设置、入账条件的确定，乃至会计控制点的选择、会计事项中的“事项”如何确定、作业成本中的“作业”划分等，是种种不同的“点”的梳理、舍弃与确定的问题。

会计就是在这种不断舍弃与确定的过程中提高自身为经济发展的服务质量的。值得高兴的是，会计上的这种不断舍弃与信息论的原理是完全相符的。

就人为的信息系统而言，信息容量取决于信息传输手段和信息使用者的接送能力。因此，不管是作为对信息生产者和使用者的会计，还是作为信息使用者的相关利益人而言，适当的舍弃与确定都是信息正常传递的客观需求所决定的。

弗里德曼说过，经济问题总是与选择联系在一起，会计上的种种选择，虽然更琐细、更繁杂，毕竟和经济学的原理是相通的，是信息社会、信息质量提高的必然途径。

会计就是这样，通过不断的选择与不断的舍弃，终将灰色变成了黑白。固然可以说会计即选择，当然可以说会计是在真实（例如收入真实）、合法基础上的确定。

在这个意义上会计是真实经济活动货币金额的反映。会计上的真实是这种种的舍弃结果可以得到公认且溯源确认。因此也可以说，会计不仅是一种讲究公认的职业，而且是真正讲求真实的职业。通过不断的舍弃而达到公认的精确，将结果向相关主体利益人报告，以维护一定会计主体中的生产关系，使得再生产顺利周转，这就是会计的本质。

## 二、会计的职能

职能是指某一职业活动特有的功能。会计的职能也就是体现其本质的固有功能。我国关于会计职能的种种观点，根本依据都来自马克思关于会计职能的一系列论断。《中华人民共和国会计法》认为会计的基本职能包括会计核算和会计监督两个方面，一般可将其简称为会计职能的“核算监督论”。

认为会计具有监督的职能，尤其是将其写入会计法，成为会计人员的强制性义务，要进一步加强会计监督的授权基础，明确责、权、利关系及与会计内部控制等规范的协调，发挥监督的作用。

对会计职能较为简单的理解，是直接使用马克思的“控制”与“观念总结”。

会计控制职能是基本的、第一性的，主要体现了会计主体的根本目的。观念总结职能是第二性的，是为了体现控制过程的结果，以利于以后更好地进行控制服务。这主要是因为：观念总结本质上是一种会计信息集合，它必须依赖各单一会计信息的事先存在。而任何一项会计信息的产生，都应该处于严格的会计控制之下，从经济数据的接收、选择、转换、计量、记录到会计信息的传递与再加工，都是会计人员依据各种会计规范做出职业判断并根据判断结果做出会计处理的过程。

西方关于控制的起源，也有一种说法，“control”一词即意为控制，著名学者塞缪尔·约翰逊将这一最初的意思定义为，由另一个职员保管的登记簿或账册，可由他人逐项检查。控制和会计的历史渊源关系由此可见一斑。

从会计控制对于一定主体的总体控制系统而言，会计是一个反馈控制系统的重要组成部分，将财务会计子系统单独考察时，可以发现，财务会计控制属于一种独立的刚性控制，且依赖于外部凭证的反馈。

何种经济业务要填制何种会计凭证，由何种岗位的人员填制，需经过哪些签章手续，凭证传递的时间与程序，会计人员如何审核控制并接受原始凭证，接受后如何进行各环节的账务处理，是一系列硬性规定组成的控制标准。这些标准的执行并不依赖于外部信息量的大小，而是统一标准的制定与执行，实质就是一种典型的刚性控制。

“观念总结”是指会计归纳的综合性信息，并不是客观经济过程的直接反映，而是经过一定会计观念体系综合加工，从而掺进一定主观因素的概括性结论。企业对内和对外的财务报告，就是观念总结的具体运用。

会计的不断发展，不同会计观念设计出来的不同会计理论结构，对同一经济过程的运行结果可能得出各种存在差异甚至截然相反的结论。现代经济活动中经常发生的因异国上市导致的会计报告数据存在巨大差异的现象，可以作为“观念总结”概念的极好注脚。

### 三、财务会计与管理会计的区别

会计因具体处理对象的侧重而有所不同，侧重处理内部经济关系的会计称为“管理会计”；侧重处理外部经济关系的会计称为“财务会计”。

管理会计大致可分为以对企业生产经营决策的预期效果实行综合分析为主体内容的“决策会计”，以对生产经营的整个过程和各个方面进行严格控制考核为主体内容的“执行会计”两个方面。前者主要内容包括经营预测、短期经营决策、长期投资决策等；后者主要内容包括预算管理、成本控制、责任会计、绩效评价等。

会计的反馈控制和前馈控制主要用于管理会计领域。如反馈控制中的责任会计、标准成本制度、信用控制、生产控制、前馈控制中的现金计划、经济订货量、研究与开发等，都属于管理会计的范畴。

财务会计是以货币为主要量度，对企业已发生的交易或事项，用专门的方法进行确认、计量并以财务会计报告为主要形式，定期向各经济利益相关者提供会计信息的企业外部会计。

财务会计与管理会计的区别主要体现在服务对象、视野角度、信息类型、运用的程序和方法等方面。

## 任务二

## 财务报告目标

### 一、会计目标

经济活动的不确定性和会计所要求的相对准确性，使得会计成了一系列选择的结合。会计目标可以看成是其中的第一选择，其后的无数选择必然受其制约。

会计目标与会计职能有着明显的不同。前者是会计实际行使职能时，因处理最具代表性的产权关系而表现出的，满足相关利益人需求的一种主观倾向性；后者是会计职业活动固有的功能，是人们对于已有的客观事实所做的归纳。因此，会计目标不可能超出会计职能的范围，但却可以决定不同会计职能的侧重点，决定会计控制与观念总结职能的扩展或弱化，从而决定两种职能的彼此地位。

现代会计目标的产生，有赖于现代会计的产生，现代会计的产生，又有赖于现代企业制度的产生，其中所有权与经营权的分离是现代企业发展的动力。

现代企业制度维护客观上的艰巨性，使得传统会计难以满足相关利益人的各种需要，只能按重要性有所偏向，会计目标就此应运而生了。

现代会计的全部活动可以看成是一个尽量完善但不完全契约化的过程。故会计活动只能是有助于企业追求次优资源配置的一种专业服务。

现代会计的基本目标，就是通过其专业服务，使企业的不完全契约能够相对完整，从而得以持续地执行，不至于因为契约本身的缺陷而被停止，换言之，就是要保持企业各种实质性契约的可执行性。

会计工作的结果，之所以能够使不完全契约得到持续履行，是因为它是采用公认规范进行的会计活动，可以作为各种实质性契约的一种共同的补偿措施。而这种公认规范代表着各相关利益人的一个博弈均衡点，以得到各相关利益人的共同认可。这些公认规范，也就是相关法律法规、会计准则以及其他各种会计规章制度。所以会计目标的具体内容：为会计信息使用者进行经济决策提供有用信息，反映受托责任，如实地向委托方报告受托责任履行过程及结果。

### 二、财务报告目标

有关财务报告目标的理论可以简明地分为“受托责任观”和“决策有用观”。前者强调反映经营者对所有者的受托责任，注重可靠性较强的已确认会计信息者；后者强

调对相关利益人的决策有用，注重与决策更为相关的未来信息。

所谓相关利益人，是指与一定会计主体存在明确或潜在经济关系的投资者、债权人、职工、顾客及政府机构。由此可知，相关利益人实际上也就是会计信息潜在的或实际的使用者。

我国的《企业会计准则》规定应当编制财务会计报告，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，企业管理层受托责任履行情况，有助于财务会计报告使用者做出经济决策。财务会计报告使用者包括投资者、政府及其有关部门和社会公众等。这实际上是“受托责任观”和“决策有用观”的一种结合。

以财务报告目标替代会计目标，使得会计不再是主要围绕着会计主体的生产关系再生产过程进行职业活动，而是围绕着所有者之间的产权转换关系进行；不再是如何做大“蛋糕”以及如何分配“蛋糕”，而是如何使“蛋糕”作坊中的股本得到一个更高的估价，实现企业价值的最大化。我国金税三期的上线和金税四期的上线，给企业安装了无形的监控与电子眼，企业账务风险、发票风险、预警风险越来越大，传统的税务稽查已经由“人查”“账查”全面进入了大数据税务稽查时代。这个集合大数据评估与云计算功能的“金税三期、四期”，让企业申报的会计票据和税额中的任何问题，几乎都逃不过它的法眼。因为这个全透视系统，早已经对各个企业的收入、成本、利润、库存、银行账户和应纳税额等都了如指掌。金税系统下的企业财务数据贴近企业的经营活动，反映企业财务目标的实现程度和企业管理水平高低，是企业战略发展的指示器。

### 任务三

### 会计假设与会计基础

#### 一、会计假设

不确定性是普遍的客观存在，经济活动过程中存在着大量的不确定性。就人们的认识而言，一般都采用或试图采用精确的、清晰的方法来描述事物，会计作为一种获取信息的职业活动，当然如此。

消除不确定性的基本方法之一，就是在若干种可能性中选取概率最大的一种，以代表全体，并作为解决其他问题的前提。会计上对这种前提，一般称为会计假设。

会计假设，是会计上确定产权变量的基本前提，是其他一切现代会计方法的基础。会计假设一般包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

##### （一）会计主体

现代会计既然是一种控制产权变化过程、界定并报告产权变化结果的职业活动，必须要做的一项会计假设就是要明确界定产权的范围。各种要素产权一旦投入企业，就形成了企业共有领域的产权。会计上首先需要设定的是共有领域的范围，才能谈到个别产权进入和退出共有领域以及共有领域产权剩余的分配。会计的语言表达是要确

定会计工作的空间范围,也就是设定会计主体。

所谓会计主体假设,是在所有者和虚拟会计主体之间选定后者而非前者,从而与会计历史上一般以所有者作为会计主体进行会计活动的情况有所不同。

会计主体不同于法律主体,一般来说法律主体往往是一个会计主体,但会计主体并不一定就是法律主体。会计主体可以是独立法人、非法人企业、企业中的某一特定部分、企业集团等。

应当说明的是,财务会计与管理会计因权利义务界限的不同,其会计主体的设定也可能有所不同。本书所设定的是财务会计的主体。

我国的《企业会计准则——基本准则》规定,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,该项规定在某种程度上体现了会计主体的假设。

## (二) 持续经营

现代企业具有可持续经营的特征,企业经济活动带来的产权变化具有延续性的特征。一批物美价廉商品销售的超额利润会带来商誉,一项好借好还的贷款会增加信用,一次适当的奖金发放会激励员工做更多的付出……企业的所有经济活动都可能对企业产权变动形成连续性影响。

从严格的意义上看,在企业彻底终止经营之前要进行真正的产权界定。不及时进行产权界定可能危及各种契约的继续执行。在这种境况下必须预先做出制度安排,进行必要的设定。此时的会计假设,可以说成是一种会计时间特征的设定。

持续经营假设是处理费用确定的问题而产生的,因此,它的产生除了持续经营本身以外,还需要两个条件,所有权和经营权的分离与大量长期资产的存在。

18 至 19 世纪的工业革命不仅是一场生产技术的革命,也是一场生产关系的革命。

因工业革命而产生的大量厂房设备面临着如何费用化的难题,全部计入当期,经营者会因为严重影响当期利润而强烈反对,全部不列入费用,所有者会因为资本得不到补偿而强烈反对,博弈的结果只能是分期折旧。于是一系列新的问题又产生了,折旧期如何确定?折旧期是否会超过经营期?

显然,设定经营期短于折旧期,则应该以经营期作为折旧期,才能保证资本的回收。因为经营期的不确定性可能导致所有者的作弊,因此最可能为双方接受的结论就是不考虑经营期而仅仅以折旧期为准。不考虑经营期就是假设经营期是无限的,所以不可能短于折旧期。这就诞生了持续经营假设。

持续经营假设使得经营期长短不能成为影响会计信息的决定因素,从而增强了企业间会计信息的可比性。假设 A、B 两个企业均有使用期为 20 年的固定资产 5 000 万元, A 为中外合资外商投资企业,合同经营期 10 年, B 为一般企业,未规定经营期,按照持续经营假设,该两企业固定资产均应按 20 年折旧,如果没有持续经营假设,则 A 企业可能按 10 年折旧以收回投资。这样,即使 A、B 两企业经营情况完全一致,会计结论却可能截然不同,从而严重影响股东、经营者、债权人及相应政府机关的判断。

持续经营假设的真正意义在于它体现了现代企业可持续发展的根本特征，从而要求会计在界定产权时必须充分考虑这个特征。某种意义上可以说，现代会计从费用确定、资产计价、负债确认、资本保持、损益计算、信息披露等许多方面，都要受到持续经营假设的约束。持续经营假设是一系列会计原则和会计处理方法存在的前提。

当然，假设毕竟只是假设，在取得确凿证据表明持续经营假设不成立时，应取消此假设及与此相应的会计原则和会计处理方法。我国的《企业会计准则——基本准则》规定，企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。

### （三）会计分期

会计分期假设是由持续经营假设与会计信息需求及时性的矛盾产生的。在企业持续经营的前提下，要向相关利益人传递相关会计信息，既不可能等待企业经营结束再报告，也不可能实时进行会计报告，会计分期成为各相关利益人的共同选择。

会计分期的目的是为了据以结算盈亏，按期编制财务会计报告。由于有了会计分期，因此产生了本期和其他期间的区别，产生了权责发生制和收付实现制的会计确认基础，产生了预收、预付、应收、应付等会计处理方法。

我国的《企业会计准则》规定，企业应当划分会计期间，分期结算账目和编制财务会计报告。会计期间分为年度和中期。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。我国以公历年度（1月1日至12月31日）作为会计年度，半年度、季度和月度均称为会计中期。

### （四）货币计量

货币计量假设，一般是指会计主体在会计核算过程中选择某种流通货币为基准计量单位，记录、反映会计主体的经营情况。这种基准计量货币一般称为记账本位币。非基准货币和实物单位、时间单位等仍可作为辅助计量手段，因为在各币种之间的选择权已留给企业。

货币计量尺度的最大优点是可以方便地充当一般等价物。它的最大缺点也正在于此。作为一般等价物，由于物价发生变动，货币本身的购买力或价值也会发生变动。货币不像其他计量尺度那样富于“刚性”，而是“观念的”、具有一定的伸缩性。

虽然货币本身含有较大的不确定性，但它毕竟是会计所能选择的最好的基准计量尺度。在缺乏更好替代手段的情况下，货币计量基准得到各相关利益人的普遍认可。

我国的《企业会计准则——基本准则》规定，企业会计应当以货币计量。此外还规定以人民币为记账本位币，涉外企业可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。

通常将不考虑购买力变动的货币单位称为名义货币，而将具有相同购买力的货币单位称为稳值货币。故当物价变动不大时名义货币与稳值货币的差异忽略不计，假设名义货币等于稳值货币，就构成了货币计量假设的一个子假设——币值不变假设。

在有些情况下，统一采用货币计量也有缺陷，某些影响企业财务状况和经营成果的因素，如企业战略、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

对于使用者的决策来讲也很重要，企业可以在财务报表中补充披露有关非财务信息以弥补上述缺陷。

## 二、会计基础

会计是一种全面系统的职业活动。全面的会计基础应当包括会计的确认基础、计量基础、记录基础和报告基础。

### （一）会计的确认基础

确认是财务会计数据能否进入会计系统进行记录和报告的控制程序。

广义的确认包括：一项交易或事项的数据可否输入财务会计系统并通过财务报表输出信息？输入财务会计系统的数据应以何种会计要素归集，应以哪些会计科目入账，应以哪种报表项目在报表上列示？上述记录和报告应在何时进行？上述记录和报告的金额是多少？

上述每个问题都涉及记录与报告两个程序。由于记录是报告的先决条件，因此，有关记录的确认程序称为“初始确认”，而有关在财务报表中的确认程序可称为“再确认”。

广义的会计确认几乎包括辨认、计量、记录和报告的全过程。狭义的确认概念是针对记录而言的，即应否记录、何时记录、作为何种会计类别记录。对报告而言是指，应否列入报表、何时列入报表、作为何种报表项目列入报表。

#### 1. 传统的权责发生制

传统的权责发生制又称应计制，是指会计上对收入和费用应根据实际影响期间来计量，而不是根据其发生现金收付的时间来计量。虽然企业的经济资源及其变动都会引起现金流动，但由于存在会计分期，现金实际收付的期间和资源及其变动发生的期间可能不一致。这样在确认资产、负债、收入以及费用的时候，就可能出现两种选择，一是权责发生制，即按照资源及其变动发生、计量和记录，传统的权责发生制是以实际权利和责任的发生为依据，不考虑现金的收支情况；二是现金收付制，现金收付制则以现金的实际收支为依据，而不考虑权利和责任的发生。

我国的《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、计量和报告。传统的权责发生制何时确认营业收入的程序称为实现。理论上讲，营业收入随获利活动进行增加。但由于企业所有活动的目的都是赚取营业收入，选择何时确认营业收入就成为一个棘手问题，当这一问题直接与税收相联系时就更加令人关注。美国财务会计准则委员会在其第5辑《论财务会计》中规定，营业收入必须符合下列两项条件才能确认：（1）已实现或可实现；（2）已赚得。由于企业经营活动中的诸多时点均有可能满足上述两项条件（图1-1），人们为具体情况下的经营活动制定了具体的规则。

已实现是指商品或劳务已交换成现金或已有了现金的求偿权，即已有交易发生。所谓可实现是指商品或劳务有公开的市场及明确的价格，随时可以出售变现。已赚得

是指赚取营业收入的活动全部或大部分已完成，所需投入的成本也已经全部或大部分发生。

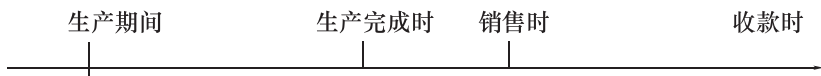


图 1-1 实现的可能时点

根据图 1-1，企业可以在以下时点确认营业收入。

(1) 销售时确认营业收入。一般商品都是在销售时确认营业收入，因为销售的时候，营业收入已经实现，商品已经转移且取得现金或现金求偿权；营业收入已经赚得，只剩下少数的收账费用及售后服务成本。

(2) 生产期间确认营业收入。建筑业及工程承包业所承包的工程，往往跨越数个会计期间才能完成。如铺设石油管道、造船、修筑桥梁等都是建造周期较长的工程，如果等到完工时再确认营业收入，就会出现实际建造时无营业收入，而在完工当年出现巨额营业收入的情况，致使各年的损益不能正确反映实际的营业状况。因此，关于长期工程合同，可以按照完工进度确认工程收入。符合这种要求的会计方法是完工百分比法或完工进度法。

(3) 生产完成时确认营业收入。企业所生产的产品销售时不存在风险，并且有明确或得到保证的价格，且不必支付推销费用而又可以无限制出售产品时，则可在生产完成时立即确认营业收入，如金银等贵金属可在生产完成时确认营业收入。

(4) 收款时确认营业收入。如果企业采用赊销方式，且收款的可能性有极大的不确定性，则营业收入的金额就无法可靠地加以衡量。确认与计量是一个问题的两个方面，因此赊销方式下，销售时不宜认为营业收入已经实现，一般等到收回账款时再确认营业收入。我国《企业会计准则——基本准则》规定，收入只有在经济利益很可能流入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。我国《企业会计准则——收入》则对销售商品、提供劳务和他人使用本企业资产等业务所实现的收入，做了具体的规定。

传统的权责发生制确认收入及相关费用的程序称为配比，指某项营业收入已经在某一会计期间实现时，所有与该营业收入有关的成本均应在同一会计期间转为费用，以便与营业收入配合，从而正确地核算该期的损益。会计上通常是先确定营业收入何时实现，然后再确定费用。成本转为费用或损失的关系如图 1-2 所示。

在判断时，会计人员首先应确定成本是否已经消耗。未耗成本仍具有未来经济效益，应作为资产处理，而已耗成本则应予以转销。其次，应确定成本是如何消耗的。因为主要营业活动而消耗的费用应列为营业成本，已销售产品成本列为销售成本，销售过程中发生的费用列为销售费用、财务费用和管理费用。生产、销售过程中偶然性事项或情况而消耗的成本应列为损失，如火灾、偷盗、存货变质或过时损失等。

已耗成本与营业收入配合的方法，通常有三种。

(1) 根据因果关系直接配比。

营业收入与成本能够直接认定其因果关系的，在营业收入确认时将与赚取该营业收入的相关成本转列为销售成本。如营业成本在产品销售时（在销售时确认营业收入）应转为销售成本。

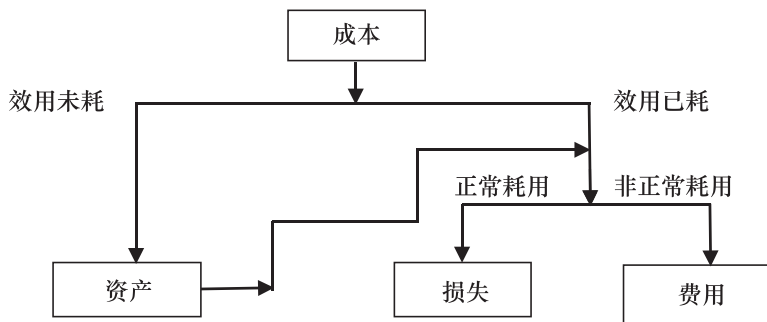


图 1-2 成本转为费用或损失的关系

(2) 系统和合理地分摊。

成本与营业收入没有直接的因果关系，但在能确信成本会产生未来收益时，则应以系统和合理的方式将成本分摊于各受益期间。如固定资产购置成本应在其带来效益的年份，通过系统和合理的折旧方法将其结转为费用，无形资产也如此。

(3) 直接确认为费用。

已耗成本与多种营业收入、多期营业收入相关，又没有预期未来经济效益作为分摊成本依据，难以配比的，可在发生期间直接列为费用。此类费用又称为期间费用，如管理费用和财务费用。

不具备重要性的小额支出，可以直接确认为期间费用，如通信费；金额较大、但各期基本均衡，失去配比意义的支出都可以直接确认为期间费用，如广告费。

为了贯彻配比原则，正确计算损益，企业对于经营中发生的支出还需要根据性质，划分为资本性支出和收益性支出。在会计实务中，企业的销售费用、管理费用以及财务费用等所发生的支出作为收益性支出；而购置固定资产等长期资产的支出则作为资本性支出。

## 2. 现代的权责发生制

现代的权责发生制要求企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。因此权责发生制并不是仅用于收入、费用的确认，而是所有会计要素的确认基础。各种基于会计要素编制的会计报表，均遵从权责发生制。作为权责发生制的补充，现金流量表遵从收付实现制。

现代的权责发生制判断权责发生的标准是风险与报酬是否转移。权利的确立表示取得了相关主要报酬的最终归属；责任的确立表示相关主要风险已由企业承担。

现代权责发生制的实质是有关风险报酬分析的会计程序，而风险报酬分析，则不仅要考虑契约各方的履约事实，还要依赖对“状况”的分析，而不能仅仅依赖于其外

在形式的判断，因此可以说，权责发生制在现代的重大发展是考虑到了基于“情况”的确认。

金融工具会计准则中将“成为金融工具合同条款的一方”作为会计确认的标准，实际上运用了交易会计，企业的多数资产、负债都是金融工具，一般只有衍生金融工具、套期工具、被套期项目等特殊金融工具才适用交易会计。

## （二）会计的计量基础

会计的计量基础又称计量属性。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、可变现净值和公允价值等。

作为一个管理信息系统，会计既要用文字又要用数字来描述以定量化为主要的信息。美国会计学会的一份研究报告指出：财务会计是“要计量和传递一个经济主体的活动中的数量方面，虽然定性信息是重要的，但会计职能强调通过数量表示有意义的定量信息来增进有用性”。

不论资产或负债，初始计量所采用的属性在确认后即成为历史成本。在资产继续持有和负债继续承担期间，若不改变计量属性，并不需要做出计量变动的记录和报告，当然也不发生与此有关的收益或损失。若改变了计量属性，即采用历史成本以外的其他计量属性来计量持有的资产或承担的负债，那么就有一个由此而产生的持有损益的问题。

持有收益并未实现，似不应确认，但在现代会计较多采用多重计量属性的情况下区分为资本性支出和收益性支出。会计实务中企业的销售费用、管理费用以及财务费用等所发生的支出作为收益性支出，而购置固定资产等长期资产的支出则作为资本性支出。

持有收益已成为常态之一，如外币业务，交易性金融资产、投资性房地产、衍生金融工具等，都属于要确认持有损益的业务，至于持有损失的单独确认，则更为普遍，如各种减值准备。

我国的《企业会计准则——基本准则》规定，企业在对会计要素进行计量时，一般应当采用历史成本、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。

### 1. 历史成本

历史成本又称实际成本，是指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

重置成本又称现行成本，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，是指在生产经营过程中，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

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。这种计量属性的优点在于，所提供的会计信息相关性最强，最能反映资产的经济价值，最有利于财务决策。缺点是，由于未来现金流量、贴现率和收益期都具有极大的不确定性，会计信息的可靠性最差，用资本化价值作为日常核算的基础，可操作性较低。

### 5. 公允价值

(1) 公允价值的概念及其与交易价格的关系。公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

企业应当根据交易性质和相关资产或负债的特征等，判断初始确认时的公允价值是否与其交易价格相等。

在企业取得资产或者承担负债的交易中，交易价格是取得该项资产所支付或者承担该项负债所收到的价格（即进入价格）。公允价值是出售该项资产所能收到或者转移该项负债所需支付的价格（即脱手价格）。相关资产或负债在初始确认时的公允价值通常与其交易价格相等，但在下列情况中两者可能不相等。

①交易发生在关联方之间。但企业有证据表明该关联方交易是在市场条件下进行的除外。

②交易是被迫的。

③交易价格所代表的计量单元与按照《企业会计准则》确定的计量单元不同。

④交易市场不是相关资产或负债的主要市场（或最有利市场）。

⑤公允价值计量所使用的输入值的三个层次。企业应当将公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次，并首先使用第一层次输入值，其次使用第二层次输入值，最后使用第三层次输入值。

第一层次输入值是在计量能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。活跃市场，是指相关资产或负债的交易量和交易频率足以持续提供定价信息的市场。

第二层次输入值是除第一层次输入值以外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

(2) 公允价值计量结果所属层次的判定。公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定。企业应当在考虑相关资产或负债特征的基础上判断所使用的输入值是否重要。公允价值计量结果所属的层次，取决于估值技术的输入值，而不是估值技术本身。

① 第一层次输入值的判定。

第一层次输入值为公允价值提供了最可靠的证据。在所有情况下，企业只要能够获得相同资产或负债在活跃市场上的报价，就应当将该报价不加调整地应用于该资产或负债的公允价值计量，但下列情况除外。

a. 企业持有大量类似但不相同的以公允价值计量的资产或负债，这些资产或负债存在活跃市场报价，但难以获得每项资产或负债在计量时单独的定价信息。在这种情况下，企业可以采用不单纯依赖报价的其他估值模型。

b. 活跃市场报价未能代表计量时的公允价值，如因发生影响公允价值计量的重大事件等导致活跃市场的报价未能代表计量时的公允价值。

c. 会计准则规定的其他情形。

企业因上述情况对相同资产或负债在活跃市场上的报价进行调整的，公允价值计量结果应当划分为较低层次。

② 第二层次输入值的判定。

企业在使用第二层次输入值对相关资产或负债进行公允价值计量时，应当根据该资产或负债的特征，对第二层次输入值进行调整。这些特征包括资产状况或所在位置、输入值与类似资产或负债的相关程度、可观察输入值所在市场的交易量和活跃程度等，在期限内是可观察的。

第二层次输入值包括：

a. 活跃市场中类似资产或负债的报价。

b. 非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价。

c. 除报价以外的其他可观察输入值，包括在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线、隐含波动率和信用利差等。

d. 市场验证的输入值等。市场验证的输入值，是指通过相关性分析或其他手段获得的主要来源于可观察市场数据或者经过可观察市场数据验证的输入值。

③ 第三层次输入值的判定。

企业使用重要的不可观察输入值对第二层次输入值进行调整，且该调整对公允价值计量整体而言是重要的，公允价值计量结果应当划分为第三层次。

企业只有在相关资产或负债不存在市场活动或者市场活动很少，导致相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才能使用第三层次输入值，即不可观察输入值。不可观察输入值应当反映市场参与者对相关资产或负债定价时所使用的假设，包括有关风险的假设，如特定估值技术的固有风险和估值技术输入值的固有风险等。

企业在确定不可观察输入值时，应当使用在当前情况下可合理取得的最佳信息，

包括所有可合理取得的市场参与者假设。企业可以使用内部数据作为不可观察输入值,但如果证据表明其他市场参与者将使用不同于企业内部数据的其他数据,或者这些企业内部数据是企业特定数据、其他市场参与者不具备企业相关特征时,企业应当对其内部数据做出相应调整。

### (三) 会计的记录基础

复式记账一直是现代会计的必要前提,厘清资产、负债与权益的来龙去脉,构成现代企业产权形式的特点,把公有产权和个别产权共存而且恒等来考虑,就会发现复式记账的二重性是反映现代企业产权二重性的最佳手段。因此,复式记账必然成为现代企业会计平衡的选择。

我国的《企业会计准则——基本准则》规定,企业应当采用借贷记账法记账。

选择借贷记账法作为唯一的记账方法,最根本的原因,是有助于提高各相关利益人对会计信息的认可程度。

### (四) 会计的报告基础

企业应当以持续经营为基础,根据实际发生的交易和事项,按照《企业会计准则——基本准则》和其他各项会计准则的规定进行确认和计量,在此基础上编制财务报表。

企业如有近期获利经营的历史且有财务资源支持,则通常表明以持续经营为基础编制财务报表是合理的。

企业正式决定或被迫在当期或将在下一个会计期间进行清算或停止营业的,则表明以持续经营为基础编制财务报表不再合理。在这种情况下,企业应当采用其他基础编制财务报表,并在附注中声明财务报表未以持续经营为基础编制的事实,披露未以持续经营为基础编制的原因和财务报表的编制基础。

## 任务四

## 会计信息质量要求

会计信息质量要求是对会计确认、计量、报告提出的基本要求,使财务报表中所提供的会计信息对投资者等使用者决策有用具备的基本特征。它主要包括可理解性、可靠性、相关性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。

### 一、可理解性

对使用者而言,会计信息是否有用首先取决于相关使用者能否理解这些信息。所以,“可理解性”成为了使用者和决策者“决策有用性”之间的必然连接点。

我国的《企业会计准则——基本准则》规定,企业提供的会计信息应当清晰明了,便于财务会计报告使用者理解和使用。

我们认为:可理解性至少但不限于应当包括会计信息的可定义性、可辨认性、可

计量性、可接受性等若干方面。

可辨认性在其最初的意义上指可单独辨认。这是因为产权辨认要求相应的契约基础，而实质性契约总是要明确相应主体的。

为了扩展会计的控制领域，目前实际存在许多不可以单独辨认，但可以通过差额表示的产权项目进入会计核算体系，如利润、商誉等。这些项目往往代表着一种产权过渡的形态，这些过渡形态，最终仍然要归于可单独辨认的具体产权项目中去。

会计计量要取得相关利益人的认可，其要点在于方法选择的适当性与计量结果的可验证性。可计量性并不要求精确，而是一种“可接受的估算”。

按照信息论的基本原理，保证信息的可接受性的必要手段就是增加信息的冗余量以避免信息传递可能造成的误解。因此可理解性也可以看成会计报告需要各种附注、报表及分析的最基本理由。

会计信息毕竟是一种专业性较强的信息产品，对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经济管理及财务会计方面的知识，并愿意付出努力去研究、分析这些信息。

## 二、可靠性

可靠性是指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。

可靠性的要点主要集中于三个方面：一是会计信息生成条件及生成程序的可验证性，并据此可以排除重大错误；二是会计信息的中立性，并据此排除偏见；三是会计信息对使用者而言已具备了可接受的“真实”，因而可供决策者使用。

这里所说的“可接受的‘真实’”，指在重要性的范围内，它是完整的（四流合一），在不确定条件下加工会计信息时，已进行了谨慎的判断并据以做出必要的估计。显然，对于非重要且获取成本过大的信息，会计有权做出必要的舍弃。

## 三、相关性

会计信息能够帮助用户预测某一事项未来的可能结果，则此项信息也就具备了预测价值。预测价值对用户的决策或选择非常重要。

会计信息若能证实或更正过去决策时的预测值，则该信息也就具有反馈价值，这对于用户制定新一轮的决策至关重要。

是否具有预测价值和反馈价值，是判断会计信息相关性的一般标准。

相关性应以可靠性为基础，即会计信息应在可靠前提下，尽可能地做到相关性，以满足投资者等财务报告者的决策需要。

而实际上，经济决策本身可以看成一项系统工程，在相当多的情况下，决策的信息来源是多渠道而非单一渠道的。要求某一个会计主体提供的会计信息能够满足一项经济决策的全部需要是有些近乎奢侈的要求。

信息理论认为用“相关性”修饰信息是多余的，因为不相关的只能称为数据，而不能称为信息。因此有人提出相关性不应该针对会计信息而言，而应该针对个别的产权主体而言，各相关利益人提供了经济资源，也就有了获取会计信息的充分理由。

#### 四、可比性

可比性是指，会计信息的使用者应能从两种不同的经济情况中区别其异同。当经济情况相同时，会计信息应能反映相同的结论，反之，当经济情况相异时，会计信息亦能显示这种差异。这里的经济情况包括了行业惯例、经营规模、业务内容等。

一般而言，可比性有两个方面的含义，即同一期间不同会计主体间会计信息的横向可比和同一会计主体不同期间会计信息的纵向可比。

实际上，可比性还可以有第三种理解，即对应的资产负债项目之间的核算方法可比，如资金来源采用公允价值计量时，与其对应的投资项目也应当采用公允价值计量，就国内会计应用而言，选用国家统一规定的会计处理方法，按国家统一规定的会计指标编报财务报表，即可以满足可比性的要求。要提供国际可比的会计信息，满足资本国际化的需要，可能还要采用一定方法将按国内口径获得的会计信息进行转换。我国企业会计准则与国际会计准则的持续趋同，就是为了增强我国企业的会计信息在国际上的可比性。

#### 五、实质重于形式

实质重于形式是指企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算，而不应当仅仅以它们的法律形式作为会计核算的依据。

在实际工作中，交易或者事项的外在法律形式并不总能完全反映其实质内容。如果企业的会计核算仅按照交易或事项的法律形式进行，而这些形式又没有反映其经济实质和经济现实，其最终结果将不仅不会有利于会计信息使用者的决策，反而会误导会计信息使用者的决策。

尽管财务会计对交易和事项的经济和法律效果都很关注，且更多的惯例是基于法律规定，当经济实质和法律形式不同时，通常强调交易或事项的经济实质。事项的经济实质和法律形式一般会趋向于采用相同的核算方法，有时实质和形式也会有所不同。会计强调实质而非形式才能更好地反映其代表的经济活动。如企业通过用文件宣称将某资产的法定所有权过户给某实体来处置资产，然而，协议中仍存在保证企业继续享有转让资产中所包含的未来经济利益的条款，在这种情况下，把这项资产转让作为销售来报告就不能如实地反映这笔交易。

所谓实质和形式的冲突在这里实际上变成了会计“形式”和法律“形式”的冲突。虽然会计规范并不属于法律，但法的渊源中毕竟含有规章这个层次，而我国的会计规范也恰好属于规章这个法的类别。因为会计规范是关于会计工作的专门规定，根据特别法优于普通法的适用原则，即使与产权变化界定的相关法律不符，会计也有充分的理由按照会计规范而不是法律规范进行会计处理。

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，而不仅仅以交易或者事项的法律形式为依据。

### 【例 1-1】

(1) 企业以融资租赁方式租入固定资产。

形式：企业并不拥有其所有权。

实质：企业能够控制融资租入固定资产所创造的未来经济利益。

结论：应当将以融资租赁方式租入的固定资产视为承租企业的资产。

(2) 企业在销售某商品的同时又与客户签订了售后回购协议。

形式：销售商品。

实质：筹集资金。

结论：销售当期不确认收入。

## 六、重要性

重要性是指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。重要性本质上是指对决策有用或受托责任的重要程度。不同主体、不同时空环境下的重要性可能有所不同。

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。如甲公司一台价值几百元的打印机可能并不必要作为固定资产核算，而一个大型打印社拥有的几十台类似打印机却必须作为固定资产核算。

一般而言，只要具备下列中的一条即可认定为重要事项：a. 金额规模达到一定程度或对某一指标的影响达到一定比例时，应界定为重要信息；b. 指标本质上属于重要信息，如净利润；c. 影响会计主体内外部评价价值的信息。

如某种行为的产生所需要的一个极小值就导致质变。这个极小值就具备了重要性，如收入增加 1 000 元就扭亏转盈。

## 七、谨慎性

谨慎性是指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。

谨慎性又被称为稳健主义，谨慎性是指在不确定性条件下做出所需要的估计时，对资产和利得的确认比对负债和损失的确认需要更多的证据。同样，对前者比对后者需要更可靠的计量方法。然而实施谨慎性原则并不允许如设立秘密储备金、过度地提取准备、故意压低资产或收益、故意抬高负债或费用等行为。这样编制出来的财务报表不可能是中立的，从而也就不具有可靠性。

## 八、及时性

信息要对决策有用，必须在决策之前产生并报告。及时性还要求会计事项的处理必

须于一定时期内进行和完成，不得随意提前或延后，以确保企业内部管理会计的需要。

我国的《企业会计准则——基本准则》规定，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。

图 1-3 展示了由美国财务会计准则委员会（FASB）设计的会计信息质量特征框架。

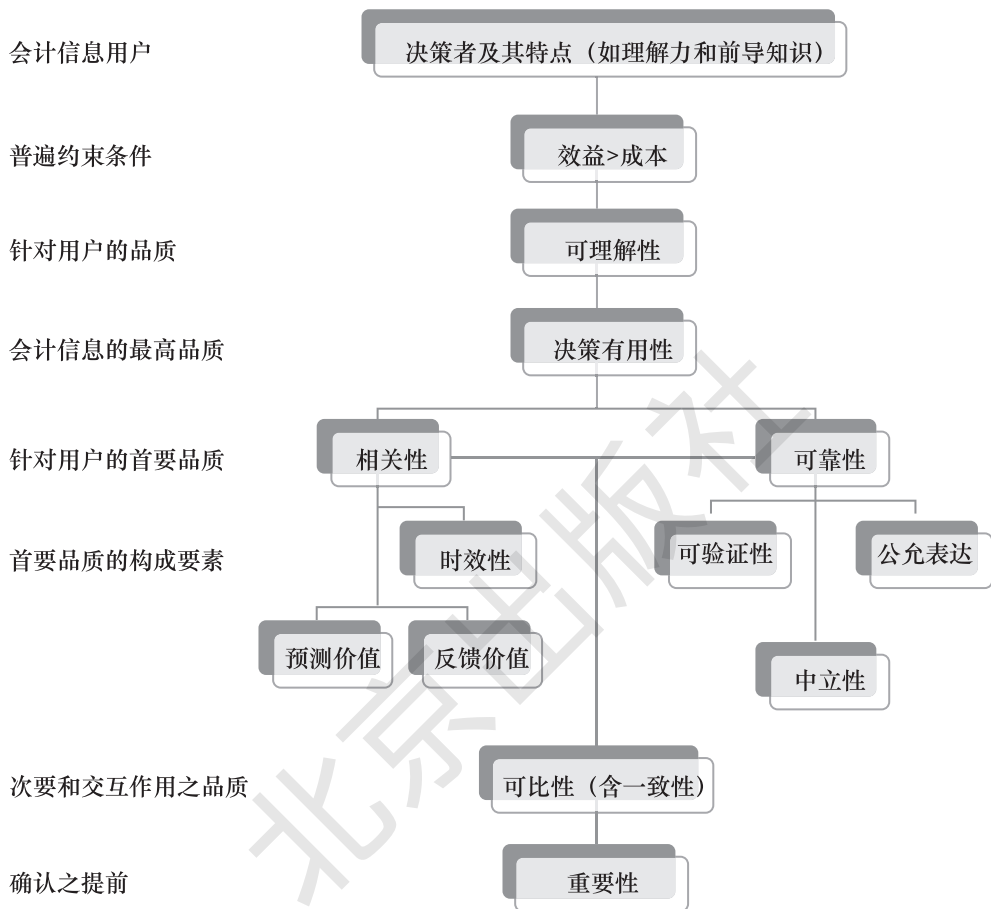


图 1-3 会计信息质量

## 任务五

## 会计环境

会计据以开展职业活动的社会环境，简称会计环境。

会计环境的含义众说纷纭，但有两点是可以肯定的：一是会计环境确实存在；二是会计环境对会计的发展变化确实有重大影响。

为了简明地说明问题，我们将会计所要处理的各种产权关系作为对象，而将会计主体直接的产权关系以外可能促进会计变革的种种因素称为会计环境。

在这个意义上，产权关系变革是会计变革的直接或基本动力，而会计环境则是产权关系变革的力量源泉或会计变革的社会条件。

## 一、会计环境的主要构成

尽管对会计环境的表达各不相同，但一般可概括地将其表达为经济因素和非经济因素。经济因素是对会计发展产生最直接最重要影响的因素。它在理论上应该包括两个大的方面：生产力发展水平与生产关系发展水平。

一般而言，生产力水平的变化不会直接导致会计的变革，但是当生产力的发展产生了处理新型产权关系的需要时，会计就具备了发展的动力。

这里的生产关系既包括主要的所有制形式、经济体制等产权建设的内容，也包括资本的社会化程度、证券化程度、市场的开放化程度、国际化程度等关于市场的内容。

会计环境中的非经济因素与经济因素的界限有些内容较难划分。一般而言，会计环境中的非经济因素包括政治因素、法律因素、社会文化因素、教育因素和科技水平。社会环境对财务会计的各种影响因素如图 1-4 所示。

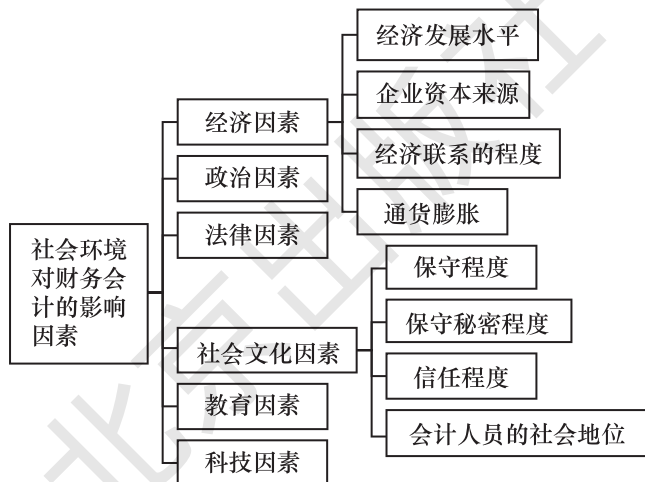


图 1-4 社会环境对财务会计的影响因素

## 二、会计环境对会计变革的意义

从总体上看，会计理论、会计实务要与不同的会计环境相适应，这成为各国会计界的共识。这实际上也就是会计的国家化问题的实质。伴随着资本国际化、市场国际化，从而必然要求会计国际化。这就需要将会计环境的视野从特定国家的范围扩展到全球范围，进一步从会计全球化的角度考察会计环境。对会计环境不同角度的考察，会带来会计理论上的不同结论。如何在不同的结论中寻找其平衡点成了研究会计国家化与国际化问题的一个重要课题。从生产力发展水平对会计发展的影响看，具有间接性特征但往往是决定性的重大影响。会计界常说工业革命和铁路开发产生了成本会计和折旧会计，其实不然。正确的说法应该是工业革命和铁路开发造成了合伙、代理、公司制和产权关系处理的长期化，而这些产权关系的变化才是成本会计和折旧会计的直接动因。不难设想自己负担全部资金且自己管理的企业里不一定会自行产生以

上的会计变革。

现代社会已开始进入知识经济时代，科学技术水平的高低已逐步成为社会经济发展的决定性因素。科技发展对会计变革的促进，与以往的生产力水平变化明显不同。它还可能对会计理论产生直接的影响。智能会计、区块链会计、事项会计、会计社会化、会计商品化等一系列会计新理念的提出，无不以相关科技发展到一定水平为前提。

经济因素是影响和制约财务会计的所有因素中最为重要、最为直接的因素。经济因素影响财务会计的方式包括直接影响财务会计以及借助政治、法律、文化、教育及其他环境因素来间接影响财务会计。经济因素对财务会计的直接影响是通过社会经济发展水平、企业资金来源、与其他国家和地区之间经济联系的密切程度及通货膨胀程度等多种因素的共同作用来实现的。

政治、法律、社会文化等非经济因素均属于上层建筑的范畴。故这些因素对会计发展的影响主要是间接影响，即通过对经济因素或者说对生产方式的影响，最终完成对会计的影响。应当明确指出，非经济因素对会计发展的影响既可能是正面的也可能是负面的。因为上层建筑的变化速度虽可能与经济基础适应，但在产权关系日新月异的现代，更多的情况是上层建筑的变化速度慢于经济基础的变化，从而要充分考虑会计环境中的非经济因素对会计发展可能产生阻力的情况。

财务会计在受到其所处的社会环境的影响和制约的同时，也会对社会环境产生积极的反作用，这种反作用主要表现为社会环境的不断发展和完善。

所谓的反作用是指：财务会计对社会环境产生积极的反作用。表现为如将科学技术运用于财务会计理论和实务的过程，成就了会计信息制造从手工——电算化——智能化的转型；也对会计确认、计量、记录和报告提出了新的智能技术处理要求；财务会计所提供的信息对于促进社会资源的优化配置，促进市场经济公平和效率发挥着积极的作用，财务会计在受到法律约束的同时也促使法律法规的不断完善。

## 项目学习归纳

### （一）重点小结

| 任务      | 重点                                                                                                                                                                                                          |
|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 财务报告的目标 | 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。<br>反映企业管理层受托责任履行情况。<br>我国财务报告目标 = 决策有用（首要）+ 受托责任                                                                                                                       |
| 会计基本假设  | （1）会计主体：界定了会计核算的空间范围，产权关系的出发点。<br>法律主体都是会计主体，但会计主体不一定是法律主体。<br>（2）持续经营：一系列会计原则和会计处理方法存在的前提。<br>（3）会计分期：以公历年度（1月1日至12月31日）作为会计年度；半年度、季度和月度均称为会计中期。<br>（4）货币计量：以人民币为记账本位币，涉外企业可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。 |

续表

| 任务       | 重点                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 会计信息质量要求 | (1) 可理解性：专业知识 + 认真研究。<br>(2) 可靠性：可验证性 + 中立性 + 可接受的真实性。<br>(3) 相关性：反馈价值 + 预测价值。<br>(4) 可比性：横向可比 + 纵向可比。<br>(5) 实质重于形式：经济实质重于法律形式。<br>(6) 重要性：本质上是指对决策有用或受托责任的重要程度。不同主体、不同时空环境下的的重要性可能有所不同。<br>(7) 谨慎性：指在不确定性条件下做出所需要的估计时，对资产和利得的确认比对负债和损失的确认需要更多的证据，同样，对前者比对后者需要更可靠的计量方法。<br>(8) 及时性：国家主要规定会计报告的报出时间（观念总结、决策有用），各会计处理环节的具体时效规定，一般由会计主体自行做出（过程控制、受托责任） |

## （二）会计故事

同学们好，你们了解我国著名数学家华罗庚老先生吗？他年轻时就与会计结下了不解之缘。1927年初到上海，少年华罗庚考进中华职业学校学习会计，期间获得上海市珠算比赛第一名，“我是斗智不斗力”，这是少年时期华罗庚获奖的体会。18岁那年华罗庚就应聘当了会计，白天处理繁重的事务，早晚打理家中小店的生意，而后才有时间钻研数学。刻苦自学和独立思考成就了这位著名的数学大师。科学界人们对他的评价是“他是一个自学出身的人，他教育了千百万人的成长”。让我们记住华老教导：“天才在于积累、聪明在于勤奋”，在选择会计职业生涯的道路上奋发图强，为祖国建设发展而勤奋学习。

## （三）思考题

- (1) 财务会计与管理会计的主要区别是什么？
- (2) 我国企业财务会计的目标是什么？
- (3) 会计基本假设的含义是什么？我国会计的基本假设有哪一些？
- (4) 会计信息质量要求的含义是什么？主要包括哪些内容？
- (5) 会计确认的含义是什么？如何理解会计确认的基础？会计要素的确认与会计科目的确认有何联系与区别？
- (6) 如何理解会计计量的重要性？会计的主要计量属性有哪些？如何确定会计的计量尺度？

## （四）课后理解

学习本项目后，是否解决了课前疑惑？请尝试口头陈述本项目重点小结的知识，你考虑过如何在实际工作中运用这些知识吗？（在同组或同寝室同学间结合案例讨论）