第 2 章

财务信息提供的载体、要素、等式、假设与原则

学习目标

1. 了解财务信息提供的载体。
2. 明确财务信息提供的要素和等式。
3. 掌握财务信息提供的假设和原则。
4. 理解财务信息提供的载体、要素、等式、假设与原则之间的相互关系。

学习重点

1. 保证财务信息对于企业决策的相关有用性，既是财务报表分析过程中应遵循的一个基本要求，也是设定财务信息提供各项规则的基础。

2. 了解设定财务信息提供的载体、要素、等式、假设与原则等规则的意义，及其对进行财务报表分析的作用。

财务会计的目标就是向财务会计信息的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，以帮助财务会计报告的使用者作出恰当的经济决策。因此，它们需要有一个合适的载体，按照一种固定的模式，并遵循某些既定的规范，以达成这一目标。这个载体就是财务报表，这个模式就是会计要素和等式，这个规范就是会计假设与原则。

2.1 财务信息提供的载体

2.1.1 财务报表和财务报表附注

财务信息提供的载体是财务报告。企业对外提供的财务报告一般包括两个部分：财务报表和财务报表附注。财务报表包括资产负债表、利润表、现金流量表及其他一些附表，利润

分配表（留存收益表）或所有者权益（或股东权益，下同）变动表通常也包括在内，但它仅说明利润表中“净利润”的分配，以及资产负债表中“实收资本（或股本）”“资本公积”“盈余公积”和“未分配利润”（前两项合称“投入资本”，后两项合称“留存收益”）项目的变化。通常，在提供这些财务报表时还会提供比较详细的辅助说明，这些辅助说明就是财务报表的附注或称财务情况说明书。因此，为了正确评价企业的财务状况、经营成果和现金流动情况，报表的使用者需要详细地了解各种财务报表的具体内容，以及相关附注的补充说明。

我国《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》的第二条和第四条规定如下。

第二条 财务报表是对企业财务状况、经营成果和现金流量的结构性表述。财务报表至少应当包括下列组成部分：

（一）资产负债表；

（二）利润表；

（三）现金流量表；

（四）所有者权益（或股东权益，下同）变动表；

（五）附注。

第四条 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。

企业不应以附注披露代替确认和计量。

以持续经营为基础编制财务报表不再合理的，企业应当采用其他基础编制财务报表，并在附注中披露这一事实。

1. 资产负债表

资产负债表是反映企业某一特定时点资产和权益存量的报表，故又称财务状况表。企业的财务状况是指企业在某一时点资金的来源渠道和占用分布状况，包括各项资产的占用，以及负债和所有者权益的来源分布状况。资产负债表能够提供企业在一定日期所掌握的资源（资产）、所承担的债务（负债或债权人权益）、股东对企业的投资（所有者权益或股东权益）的情况，以及企业的偿债能力和财务前景等方面的重要资料。资产负债表显示了企业以往发生的经济业务和事项的累积影响，是根据资产、负债、所有者权益等总分类账户的余额编制的一张财务状况一览表，基本上是一张反映历史性数据的报表。

2. 利润表

利润表是反映企业一定时期内经营成果累计数的财务报表，因而是一份流量表，但由于经营成果可能为正，也可能为负，故又称损益表。编制利润表的目的是将企业有关经营成果方面的信息提供给信息使用者，以便信息使用者据以分析企业的经营成果，了解企业的盈利能力，并通过对前、后期利润表、不同企业间利润表的比较分析，以及利润的构成情况分析，来判断企业的经营发展趋势。据此，投资者或潜在投资者就可以决定是否向企业投资或再投资；债权人就可预测并评价企业的偿债能力，进而决定应否维持、增加或收缩对企业的贷款；企业管理部门则可以发现各方面工作中存在的问题，以改善经营管理，明确今后工作的重点；税务机构则可以据以确定应纳税的额度；等等。

3. 现金流量表

现金流量表是详细说明企业在某一特定时期内，累计现金流入量、现金流出量和净现金

流量情况的财务报表，因而是一份流量表。现金流量表一般由三个部分组成：经营活动现金流量、投资活动现金流量和筹资活动现金流量。编制现金流量表的目的，是为财务报表的使用者提供在一定会计期间内按收付实现制（现金制）原则，计量一个企业现金和现金等价物流入、流出和净额的信息，以区别于按权责发生制（应计制）原则计算的利润表中的收入、成本和净利，帮助报表使用者了解和评价企业获取现金和现金等价物的能力，并据以预测企业未来的现金流量。

2.1.2　财务报表之间的内在联系

图 2–1 阐述了资产负债表、利润表、股东权益变动表和现金流量表之间的内在联系。最基本的报表是资产负债表，其他三张财务报表均在不同程度上解释了两个资产负债日之间财务状况的变动情况。图 2–1 中的报表内容均已高度简化。

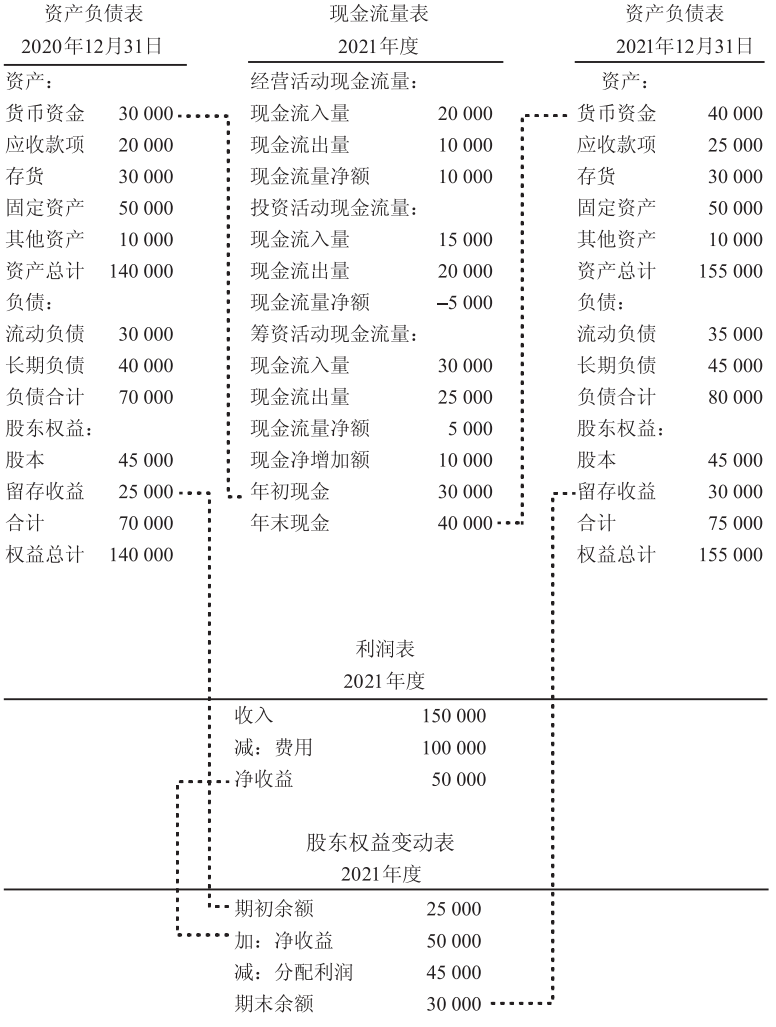

图 2–1　财务报表之间的内在联系

一般认为，利润表反映的是一个企业的财务成果，资产负债表资产方反映的是一个企业创造财务成果的能力，负债方反映的是形成这种能力所需资金的来源渠道，而现金流量表则反映一个企业所创造的财务成果的质量。

2.1.3 财务报表附注及审计报告

1. 财务报表附注

财务报表附注主要用于说明报表内有关项目的附加信息和另外的财务信息，是财务报表的一个不可缺少的组成部分，仔细地阅读报表附注，对于更好地理解财务报表内容是绝对必要的。

由于财务报表的格式和内容具有一定的固定性、综合性和规定性，故而其所能反映的财务信息受到了一定程度的限制，因此，为了正确理解财务报表中各项目的有关内容，应编制财务报表附注。

我国《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》中第六章的规定如下。

第三十一条 附注是对在资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表等报表中列示项目的文字描述或明细资料，以及对未能在这些报表中列示项目的说明等。

第三十二条 附注应当披露财务报表的编制基础，相关信息应当与资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表等报表中列示的项目相互参照。

第三十三条 附注一般应当按照下列顺序披露：

（一）财务报表的编制基础。

（二）遵循企业会计准则的声明。

（三）重要会计政策的说明，包括财务报表项目的计量基础和会计政策的确定依据等。

（四）重要会计估计的说明，包括下一会计期间内很可能导致资产、负债账面价值重大调整的会计估计的确定依据等。

（五）会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明。

（六）对已在资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表中列示的重要项目的进一步说明，包括终止经营税后利润的金额及其构成情况等。

（七）或有和承诺事项、资产负债表日后非调整事项、关联方关系及其交易等需要说明的事项。

第三十四条 企业应当在附注中披露在资产负债表日后、财务报告批准报出日前提议或宣布发放的股利总额和每股股利金额（或向投资者分配的利润总额）。

2. 审计报告

按照我国现行会计制度的规定，企业年度财务报表一般应在年度终了后的 35 天内报出，股份制企业和外商独资企业应在年度终了后的 4 个月内连同中国注册会计师的审计报告一并报出。

审计报告（又叫查账报告）是审计入员根据审计准则的要求，在完成预定的审计程序以后出具的，用于对被审计单位财务报表表示意见的书面文件。审计报告具有鉴证、保护和证明三个方面的作用。

《中国注册会计师审计准则第 1501 号——对财务报表形成审计意见和出具审计报告》（2022 年 1 月 5 日修订）相关规定如下。

第五条　本准则所称财务报表，是指整套通用目的财务报表。适用的财务报告编制基础的规定决定了财务报表的列报、结构和内容，以及整套财务报表的构成。

第八条　审计报告，是指注册会计师根据审计准则的规定，在执行审计工作的基础上，对财务报表发表审计意见的书面文件。

第九条　无保留意见，是指当注册会计师认为财务报表在所有重大方面按照适用的财务报告编制基础的规定编制并实现公允反映时发表的审计意见。

第十七条　如果认为财务报表在所有重大方面按照适用的财务报告编制基础的规定编制并实现公允反映，注册会计师应当发表无保留意见。

第十八条　当存在下列情形之一时，注册会计师应当按照《中国注册会计师审计准则第 1502 号——在审计报告中发表非无保留意见》的规定，在审计报告中发表非无保留意见：

（一）根据获取的审计证据，得出财务报表整体存在重大错报的结论；

（二）无法获取充分、适当的审计证据，不能得出财务报表整体不存在重大错报的结论。

第十九条　如果财务报表没有实现公允反映，注册会计师应当就该事项与管理层讨论，并根据适用的财务报告编制基础的规定和该事项得到解决的情况，决定是否有必要按照《中国注册会计师审计准则第 1502 号——在审计报告中发表非无保留意见》的规定在审计报告中发表非无保留意见。

第二十条　审计报告应当采用书面形式。

第二十一条　审计报告应当包括下列要素：

（一）标题；

（二）收件人；

（三）审计意见；

（四）形成审计意见的基础；

（五）管理层对财务报表的责任；

（六）注册会计师对财务报表审计的责任；

（七）按照相关法律法规的要求报告的事项（如适用）；

（八）注册会计师的签名和盖章；

（九）会计师事务所的名称、地址和盖章；

（十）报告日期。

典型的无保留意见审计报告举例如下。

审 计 报 告

SH 股份有限公司全体股东：

一、审计意见

（一）我们审计的内容

我们审计了 SH 股份有限公司的财务报表，包括 202×年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，202×年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司股东权益变动表，以及财务报表附注。

（二）我们的意见

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了 SH 公司 202×年 12 月 31 日的合并及公司财务状况，以及 202×年度的合并及公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于 SH 公司，并履行了职业道德方面的其他责任。

三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下。

（一）某会计事项的确认

（二）某会计事项的后续计量

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
（一）某会计事项的确认	我们执行的审计程序主要包括：
（二）某会计事项的后续计量	我们执行的审计程序主要包括：

四、其他信息

SH 公司管理层对其他信息负责。其他信息包括 SH 公司 202×年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

SH 公司管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。在编制财务报表时，管理层负责评估 SH 公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算 SH 公司、终止运营或别无其他现实的选择。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

会计师事务所：（公章）　　注册会计师：（签名盖章）

（地址）：　　年　月　日

仔细阅读注册会计师的审计报告，对于财务报表使用者的决策分析至关重要。从分析决策的角度来看，一份不带有任何解释段或语句而与管理层讨论的无保留意见报告，至少从理论上意味着企业财务报表具有最高的可靠性。

但需要注意的是，审计职业及其规则都是建立在所有权和经营权分离的基础上的，审计人员接受所有者的委托，并承担相应的受托责任。而所有者委托的目的，是对两权分离下的管理者实施的生产经营和资产管理活动，有一个基于中立立场的公允评价。但如果企业的所有权和经营权未分离，则以上所有者的委托目的就无意义，审计人员的受托责任也就不成立，当然也就谈不上提供真正意义上的中立、公允的审计报告。

2.2　财务信息提供的会计要素和等式

2.2.1　会计要素

会计要素是对会计反映和监督的内容，即会计对象的基本分类，是设定会计报表结构和内容的依据，也是进行会计确认和计量的重要前提。我国《企业会计准则——基本准则》将企业会计要素划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大要素。这六大会计要素又可以分为两大类：反映财务状况的会计要素，资产、负债、所有者权益；反映经营成果的会计要素，收入、费用、利润。

1. 资产

资产是指由于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）资产预期会给企业带来经济利益；

（2）资产应为企业拥有或者控制的资源；

（3）资产是由企业过去的交易或者事项形成的。

2. 负债

负债是指由于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；

（2）负债预期会导致经济利益流出企业；

（3）负债是由企业过去的交易或者事项形成的。

3. 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。所有者权益是所有者对企业资产的剩余索取权，它是企业资产中扣除债权人权益后应由所有者享有的部分，既可反映所有者投入资本的保值增值情况，又体现了保护债权人权益的理念。

所有者权益的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（含股本溢价或资本溢价、其他资本公积）、盈

余公积和未分配利润构成。商业银行等金融企业在税后利润中提取的一般风险准备，也构成所有者权益。

4. 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）收入是企业在日常活动中形成的；

（2）收入是与所有者投入资本无关的经济利益的总流入；

（3）收入可能会导致所有者权益的增加。

5. 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）费用是企业在日常活动中形成的；

（2）费用是与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出；

（3）费用可能会导致所有者权益的减少。

6. 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果，利润金额取决于收入和费用、直接计入当期利润的利得和损失金额的计量。其中，收入和费用是指在企业日常活动中形成的，即经常性、持续性发生的事项；而利得和损失是指在企业非日常活动中形成的，即非经常性、持续性发生的事项。一般情况下，收入和费用通常以毛额列示，而利得和损失通常以净额列示，即利得要扣除有关的支出，损失要扣除有关的收益。

如果企业实现了利润，表明企业的所有者权益将增加，业绩得到了提升；反之，如果企业发生了亏损（利润为负数），表明企业的所有者权益将减少，业绩下滑了。因此，利润往往是评价企业管理层业绩的一项重要指标，也是投资者等财务报表使用者进行决策时的重要参考。根据利润的定义，利润具有以下几个方面的特征：

（1）利润是企业一定期间的经营成果；

（2）利润是企业经营成果的综合反映；

（3）其金额的确认取决于收入、费用（成本）、利得、损失金额的计量。

2.2.2 会计等式

任何企业为了达到自身的目标，完成各自的任务，都应该拥有一定数量的资产，以作为从事经济活动的基础。这些资产在企业的生产经营活动中分布在各个方面，表现为不同的占用形态，并取之于各种不同的来源渠道。因此，资产和权益究其实质是企业财产资源这个统一体的两种不同表现形式，客观上存在必然相等的平衡关系。这一平衡关系可用公式表示如下：

$$\begin{aligned} \text{资产} &= \text{权益} \\ &= \text{债权人权益} + \text{投资者权益} \\ &= \text{负债} + \text{所有者权益} \end{aligned}$$

=负债+投入资本+留存收益

随着企业各项经营活动的进行，在不同的会计期间内企业会取得各类收入，当然也必然会发生与取得收入相关的各项费用。至会计期末，将收入减去费用即可得到企业一定时期的经营成果（利润或亏损）。其平衡关系式也可用公式表示如下：

利润=收入–费用

=收入–费用+（利得–损失）

各项生产经营活动的进行，一方面取得收入，另一方面伴随着收入的取得也必然会发生相应的费用，在某一特定时点上将收入与费用配比，形成企业一定时期的利润。作为企业的经营成果，企业利润的取得表明企业的现金流入大于现金流出（或债权增加大于债务增加），也即表明企业资产总额与所有者权益总额的同时增加；若为亏损，也即表明企业资产总额与所有者权益的总额同时减少。因此，至会计期末，将利润或亏损归入所有者权益以后，又可得：

资产=负债+所有者权益+利润

=负债+投入资本+收入–费用

=负债+投入资本+留存收益

由于上述收入、费用和利润要素的变动最终仍可归为资产、负债和所有者权益的变动形式，故会计各要素之间的恒等关系是始终存在的。

2.3　财务信息提供的基本假设和一般原则

由于会计是科学，而科学基于假设，故财务会计的活动也是一项基于某些假设的科学活动。财务信息提供的基本假设（或称基本前提）是指，为了保证会计反映和监督工作的正常进行，以及所提供的财务信息的充分和高质量，而对会计活动的范围、内容、基本程序和方法所作的限定，并在此基础上建立起会计核算的一般原则。显然，充分和高质量的财务信息的提供并非一种随意的行为，以下的一些基本假设和一般原则就是充分和高质量财务信息提供的概念框架。

2.3.1　财务信息提供的基本假设

1. 会计主体假设

会计主体又称企业主体，是指会计所服务的特定单位，即与所有者完全分开，单独编制财务报表的企业、组织或机构。作为会计主体，必须同时具备以下三个条件：

（1）具有一定数量的经济资源（资产）；

（2）进行独立的生产经营活动或其他活动；

（3）实行独立核算，提供反映本主体经济情况的财务报表。

确定会计主体的目的在于确定会计据以核算的空间范围，要求会计人员应该站在特定会计主体的立场，核算特定主体的经济活动，并将股东们的经济活动与企业的经济活动分开。

一般来说，企业主体有三种形式：独资企业、合伙企业、公司制企业。

独资企业是由一个人出资并拥有的企业，独资企业可以是自然人，也可以是法人。尽管出资人对独资企业的债务承担无限责任，会计处理也应视出资人与独资企业分别为独立的会计主体。

合伙企业是由两个或两个以上的出资人（自然人或法人）组成的企业，并按共同商定的合约对企业的债务承担相应无限责任，会计处理也应该视每位出资人与合伙企业分别为独立的会计主体。

公司制企业包括股份有限公司和有限责任公司，是由股东集资并经批准成立的合法经济实体，其所有权由股份组成，是完全独立和区别于股东的法人实体，股东仅就其出资额负有限责任。会计处理应视不同公司，以及同一公司的不同核算单位分别为会计主体。

虽然就数量而言大部分企业为独资企业，但公司制形式的企业却在经营活动中占体量上的绝对优势。因此，若无特别说明，本书所述的企业主体形式仅是指公司，并在此基础上展开分析。

明确会计主体假设的重要意义在于，它界定了权益的范围，从而缩小了可被选择列入财务报表的事项、活动及其特征，使财务信息能够得到更好和更合理的展示。

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。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。

首先，只有明确会计主体，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加以确认、计量和报告。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，只有明确会计主体，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。例如，如果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，就不应纳入企业主体的会计核算范围。但是，企业所有者投入企业的资本，或者企业向所有者分配的利润，则属于企业主体所发生的交易或者事项，应当纳入企业主体的会计核算范围。

会计主体不同于法律主体。一般来说，法律主体必然是一个会计主体。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，在企业集团的情况下，一个总公司拥有若干分公司，虽然分公司不是一个法律主体，但为了全面反映分公司的财务状况、经营成果和现金流量，就有必要将分公司设置为一个会计主体，独立地进行相应的财务会计活动。再如，由企业管理的证券投资基金、企业年金基金等，尽管不属于法律主体，但可以设置为会计主体，以对每项基金进行会计确认、计量和报告。

2. 持续经营假设

持续经营是假定会计主体将无限期地经营下去，即企业在可以预见的未来不会破产，从而使会计信息系统的运行将以会计主体的形式继续存在，并执行其预定的经济活动为前提。

也就是说，除非有充分的相反证明，否则，都将认为每个会计主体都能无限期地持续经营下去。

根据这一假设，企业所拥有的资产将在正常的生产经营过程中被消耗、出售或转换，而它所承担的债务，也将在正常的生产经营过程中得以清偿。

正是基于这一假设，企业所采用的会计核算方法和会计核算程序才得以保持稳定，才得以按正常的基础反映企业的财务状况和经营成果，从而为企业外部和内部的各有关方面提供充分和有效的信息。

如果将这个假设和另外一种可能的情况，即会计主体将要被清算相比，就会发现持续经营假设的重要性。在清算假设下，会计将试图计量会计主体在每一时点所拥有的资源对潜在购买者的价值。相反，在持续经营假设下，没有必要不停地计量会计主体对潜在购买者的价值，相反，它假定会计主体目前可利用的资源在未来的经营中仍可持续使用。

例如，在任何给定的地点，服装制造商总是有未完工的牛仔服，如果企业今天面临清算，这些半成品即使有价值也很小，会计上不会计量它们现有的价值。相反，如果在会计上假定制造过程将持续到产品完工，那么就不必考虑在清算假定下这些半成品能够卖出多少钱了。

再如，某企业购入一条生产线，预计使用寿命为 10 年，如果考虑到企业将会持续经营下去，就可以假定企业的固定资产会在持续经营的生产经营过程中长期发挥作用，并服务于生产经营过程，即不断地为企业生产产品，直至生产线使用寿命结束。为此固定资产就应当根据历史成本进行记录，并采用折旧的方法，将历史成本分摊到预计使用寿命期间所生产的相关产品成本中，而不必去考虑在清算假定下这条生产线能卖多少钱了。

当然，如果会计师有充足的理由相信会计主体将面临清算，那么它的资源就将以清算价值来报告，然而，这种情况并不经常发生。

3. 会计分期假设

会计分期假设是对持续经营假设的一个必要补充。如果假定一个会计主体能持续经营而无限期，在逻辑上就要为财务信息的提供规定期限，这是会计这一信息系统能够发挥作用的必要前提。因为企业的生产经营活动是连续不断的，未至结束清算之际无法确定企业真正的损益，而各种决策者又必须及时了解企业的财务状况和经营成果，以便作出正确的决策。因此，为及时提供财务信息，就有必要将企业连续不断的经营期间人为地划分为等份的会计期间，这样就形成了会计分期。

我国《企业会计准则——基本准则》第七条规定，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期间。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。

我国企业通常以日历年度为一个会计年度。以日历年度为会计年度的国家还有奥地利、比利时、保加利亚、捷克、斯洛伐克、芬兰、德国、希腊、匈牙利、冰岛、爱尔兰、挪威、波兰、葡萄牙、罗马尼亚、西班牙、瑞士、俄罗斯、乌克兰、墨西哥、哥斯达黎加、多米尼加、萨尔瓦多、危地马拉、巴拉圭、洪都拉斯、秘鲁、巴拿马、玻利维亚、巴西、智利、哥伦比亚、厄瓜多尔、塞浦路斯、约旦、朝鲜、马来西亚、阿曼、阿尔及利亚、叙利亚、利比里亚、利比亚、卢旺达、塞内加尔、索马里、多哥、赞比亚等。

也有很多国家以营业年度为一个会计年度。所谓营业年度，就是以企业生产经营活动的最低点作为一个会计年度的终了点和下一个会计年度的开始点，以方便年末的会计核算。这些国家包括丹麦、加拿大、英国、纽埃、印度、印度尼西亚、伊拉克、日本、科威特、新加坡、尼日利亚等（4 月至次年 3 月），瑞典、澳大利亚、孟加拉国、巴基斯坦、菲律宾、埃及、冈比亚、加纳、肯尼亚、毛里求斯、苏丹、坦桑尼亚等（7 月至次年 6 月），美国、海地、缅甸、泰国、斯里兰卡等（10 月至次年 9 月）。

当然，无论是按日历年度还是按营业年度，在一个会计年度内，企业不仅要按年编制详尽的年度财务报表，还要按日历月度、季度、半年度编制较为详细的中期财务报表。对上市公司而言，年报需要审计，而中报（季报、半年报）通常无需审计。

一般认为，将企业的生产经营活动人为地予以分期，会使得所提供的财务信息不太精确，但却能帮助使用者比较及时地得到所需要的财务信息。会计分期假设的实质在于，以财务信息的及时性换取财务信息的精确性。

4. 货币计量假设

货币计量是指会计主体在会计核算过程中，采用货币作为计量单位，计量、记录和报告会计主体的生产经营活动的一种方法。

在会计核算过程中之所以选择货币作为计量单位，是由货币本身的属性所决定的。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，而其他的计量单位则无法在一个共同的量上进行汇总和比较，因而无法全面和量化地反映一个企业的生产经营活动和业务收支等的发生情况。

比如，一块手表、一台计算机、一套服装，由于缺乏共同属性，因而无法比较，但若有一块手表 2 000 元，一台计算机 5 000 元和一套服装 3 000 元这样的计量单位，就有了比较的基础。

当然，货币计量这一假设是以作为计量单位的币值保持稳定为前提的。以币值稳定为前提是因为只有在币值稳定或相对稳定的情况下，不同时点的资产价值才具有可比性，不同时间的收入和费用才能进行比较，才能据以合理计算并确定其经营成果，从而使会计核算所提供的财务信息能真实地反映企业的财务状况和经营成果。

同时，根据货币计量假设和《企业会计准则——基本准则》的要求，若某一企业的经济业务处理采用多种货币计量时，应确定其中一种货币为记账本位币，在我国一般应以人民币为记账本位币。若企业的业务收支主要为外币时，也可以某种外币为记账本位币，但编制财务报表时仍应折算成人民币。

5. 权责发生制假设

权责发生制也称应计制或应收应付制，它要求对会计主体在一定期间内发生的各项业务，凡符合收入确认标准的本期收入，不论其款项是否收到，均应作为本期收入处理；凡符合费用确认标准的本期费用，不论其款项是否付出，均应作为本期费用处理。反之，凡不符合收入确认标准的款项，即使在本期收到，也不应作为本期收入处理；凡符合费用确认标准的款项，即使在本期付出，也不应作为本期费用处理。显然，权责发生制所反映的经营成果与现金的收付实现是不一致的。

我国《企业会计准则——基本准则》规定，企业的会计确认、计量和报告应当采用权责

发生制。

权责发生制（应计制）与收付实现制（现金制）相对应，收付实现制是指以实际收到或付出款项作为确认收入或费用的依据。比如，企业收到预收款时，按权责发生制，不作销售收入，进预收账款账户；若按收付实现制，则作销售收入处理。

2.3.2　财务（会计）信息提供的一般原则

为了实现财务报表的目标，保证会计信息的质量，必须明确会计信息的质量要求。会计信息的质量要求是财务报表所提供信息应达到的基本标准和要求，是财务信息提供应满足的一般原则。一般认为，会计信息的质量要求主要包括客观性、相关性、明晰性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等 8 条原则。

1. 客观性原则

客观性原则又称真实性原则，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。客观性原则包括以下几个重要含义：

（1）真实，指会计反映的结果应当同企业实际的财务状况和经营成果相一致；

（2）可靠，指对经济业务的记录和报告，应当做到不偏不倚，以客观的事实为依据，而不能受主观意志的左右，力求会计信息的真实可靠；

（3）可验证，指有可靠的依据借以复查数据的来源及信息的提供过程。

2. 相关性原则

相关性原则要求企业提供的会计信息应当与投资者、债权人等财务报告使用者的经济决策需要相关，以有助于投资者、债权人等财务报告使用者对企业过去、现在或未来的情况作出可靠的评价和预测。

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，都能够加强财务信息的反馈价值，也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。

3. 明晰性原则

明晰性原则也称可理解性原则，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表使用者理解和使用。企业编制财务报表、提供会计信息的目的在于使用，而要使用者有效地使用会计信息，就应当能让其尽可能充分地了解会计信息的内涵，弄懂会计信息的内容，这就要求财务报表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，实现财务报表的目标，满足向投资者等财务报表使用者提供决策有用信息的要求。

语文概念上的明晰性就是指语言的直截了当，不模糊，没有卖弄，没有模棱两可的歧义，

也不应该有语言上的艺术化处理。比如，政府补贴应归属于经常性损益，还是非经常性损益就很有歧义，因为这取决于政府补贴的频率，若每年都有，则为经常，否则就应为非经常，但由于定义不清，从而导致了不明晰。又如，黑木耳烧荷包蛋，按明晰性原则，就应该称黑木耳烧荷包蛋，而不应该称“乌云蔽日”。

4. 可比性原则

可比性原则又称统一性原则，是指会计核算应当按照国家统一现定的会计处理方法和程序进行，确保会计信息提供的口径一致，从而可以保证财务信息的使用者能够取得相互可比的会计信息。可比性原则的内容主要包括纵向和横向两个方面：

（1）纵向方面是指同一企业不同时期发生的相同或相似的交易或事项，应该采用一致的会计政策；

（2）横向方面是指不同企业发生的相同或相似的交易或事项，应该采用标准的同一会计政策。

需要注意的是，无论是国际会计准则还是我国的会计准则，对于同一类型的会计交易或事项，均有不同的会计处理概念、方法和程序供企业选择。其中国际会计准则中允许企业选择两种以上会计处理方法的规定有 13 项之多；而在我国会计准则中，可供企业选择的会计处理概念、方法或程序就更多了，几乎包含在每个具体会计准则中。

因此，可比性原则还要求会计主体需要提示其所采用的会计方法和程序，并且在改变会计方法和程序时，要将变动情况、变动原因及其对财务状况和经营业绩的影响进行充分披露。

5. 实质重于形式原则

实质重于形式原则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，不能仅仅以交易或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，以融资租赁方式租入的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相当长，或者租赁金额相当大，或者租赁期结束时承租企业有优先购买该资产的选择权等，因此，从其经济实质来看，租赁企业能够控制融资租人资产所创造的未来经济利益的流入，从而在会计确认、计量和报告时，就应当将以融资租赁方式租入的资产视为企业的自有资产，列入企业的资产负债表。

又如，企业按照销售合同销售商品或材料，但又签订了售后回购协议的，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，就说明没有满足收入确认的各项条件，即使签订了商品销售合同，并已将商品交付给购货方，也不应当确认为销售收入，比如委托加工零部件。

6. 重要性原则

重要性原则是指财务报表在反映企业的财务状况和经营成果的同时，对于重要的会计事项应单独核算，单独反映。

西方法律上有一条原则是“de minimis non curat lex”，意思是说法庭不考虑琐碎事项。同样地，会计师也不打算去记录那些不重要的事项，因为记录的用处不大，不值得花那么多精力和费用去记录它们。

遗憾的是，重要事项与不重要事项之间没有一条公认的准确界限，这需要会计师的个人判断与常识。对于初学者来说，他们对收集会计信息的成本没有多少概念，通常会指望会计

师事无巨细地去记录所发生的每一事项，而实务中会计师不可能这样做。

对于上市公司的总经理和财务总监来说，“重要性是指什么”这一问题非常重要，美国证券交易委员会（SEC）要求他们以书面形式作出保证，以证明他们已经审查过所有报送 SEC 的财务报告，报告中没有任何对重大事实的不实阐述，也没有遗漏任何重要事实。通常 SEC 的立场是，如果一个事项对投资者来说是重要的，那么它就具有重要性。

重要性概念也经常会用在会计活动的其他方面，比如，哲学和管理学中的抓主要矛盾和矛盾的主要方面，运筹学中顺序和时间安排等，都是所谓重要性概念的运用。因此可以这样说，重要性原则的运用几乎贯穿于社会生活中的方方面面。

7. 谨慎性原则

谨慎性原则又称稳健性原则，是指在处理企业不确定的经济业务时，若该项经济业务有多种会计处理方法可供选择时，应采取不导致夸大资产，虚增利润的做法。谨慎性原则要求应充分考虑可能的损失，而不应该考虑可能的收益。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，对售出的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。

财务会计准则委员会认为：基于合理怀疑之上的谨慎报告有利于建立会计报告使用者对报告结果的信心，并在长期内更好地为所有利益各方服务。这一原则经常被阐释为一种倾向，即在衡量不确定性事项时，会计师们宁愿低估净收益与净资产也不愿高估它们。因此，如果对未来不确定事项的预计发生数量有两种可能结果，并且两种结果发生的可能性（概率）相同，那么，在计量资产或收入发生时倾向于采纳较小的数据。几十年来，这一原则被人们非正式地表述为：应尽可能充分估计所有的损失，不要去估计可能的收益。

可以将谨慎性原则的两个方面作如下正式表述：

（1）只有当收入可以合理确定时才确定收入（留存收益增加）；

（2）当具备合理的可能性时应立刻确认费用（留存收益减少）。

8. 及时性原则

及时性原则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帮助使用者在作出经济决策时，具有时效性。因为即便是可靠、相关的会计信息，如果不能得到及时提供，就失去了时效性，对于使用者的效用就会大大降低，甚至不再具有实际意义。同时，如果上市公司的财务信息披露不及时，还将可能导致证券市场的内幕和欺诈性交易等操纵证券市场交易事项的发生。

及时性原则有两重含义：

（1）处理及时，对企业发生的经济活动应及时在本会计期间内进行会计处理，而不延至下期；

（2）报送及时，会计资料，如会计报表等，应在会计期间结束后，按规定日期及时报送出去。

本章小结

为提供一种通用模式的财务报表，需要对财务信息提供的载体、内容、格式和相互之间的关系作出规范，这就形成了会计要素、假设和原则。

会计要素是对会计反映和监督的内容，即会计对象的基本分类，是设定财务报表结构和内容的依据，也是进行会计确认和计量的重要前提。会计基本假设则是为了保证会计反映和监督工作的正常运行，以及所提供的财务信息的质量，而对会计活动的范围、内容、基本程序和方法所作的限定。会计信息的质量要求主要包括 8 条原则。

本章习题

一、单项选择题

1. 财务报表附注主要用于说明报表内有关项目的附加信息和（　　），是财务报表的一个不可缺少的组成部分。

A. 企业管理的信息　　B. 另外的补充财务信息

C. 企业决策的信息　　D. 企业内部的信息

2. 我国《企业会计准则——基本准则》将企业会计要素划分为（　　）六大要素。

A. 资产、负债、所有者权益、收入、费用和利得

B. 资产、负债、所有者权益、收益、费用和利润

C. 资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润

D. 资源、负债、所有者权益、收入、费用和利润

3. 资产和权益究其实质是企业财产资源这个统一体的两种不同表现形式，客观上存在必然相等的平衡关系。这一平衡关系可用公式表示为（　　）。

A. 资产＝所有者权益　　B. 资产＝债权人权益

C. 负债＝权益　　D. 资产＝权益

4. 财务信息提供的基本假设（或称基本前提）包括（　　）。

A. 会计主体、持续经营、会计分期、货币计量和权责发生制假设

B. 会计主体、持续经营、会计分期、货币计量和收付实现制假设

C. 会计主体、持续经营、会计分期和货币计量

D. 会计主体、持续经营、货币计量和权责发生制假设

5. 下列不属于会计原则的有（　　）。

A. 期末存货计价采用可变现净值孰低法

B. 客观性原则

C. 可比性原则

D. 稳健性原则

二、多项选择题

1. 资产具有以下几个方面的特征：（　　）。

A. 资产预期会给企业带来经济利益

B. 资产应为企业拥有或者控制的资源

C. 资产是由企业过去的交易或者事项形成的

D. 资产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

2. 资产和权益究其实质是企业财产资源这个统一体的两种不同表现形式，客观上存在必然相等的平衡关系。这一平衡关系可用公式表示为（　　）。

A. 资产＝负债＋所有者权益＋利润

B. 资产＝负债＋投入资本＋收入－费用

C. 资产＝负债＋投入资本＋留存收益＋利润

D. 资产＝负债＋投入资本＋留存收益

3. 权责发生制也称（　　）。

A. 应计制　　B. 应收应付制　　C. 现金制　　D. 收付实现制

4. 会计信息的质量要求主要包括（　　）等 8 条原则。

A. 客观性、相关性、明晰性、配比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性

B. 客观性、相关性、明晰性、可比性、配比性、重要性、谨慎性和及时性

C. 客观性、相关性、明晰性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性

D. 客观性、相关性、明晰性、可比性、实质重于形式、重要性、稳健性和及时性

三、判断题

1. 财务报表是对企业财务状况、经营成果和现金流量的结构性表述。（　　）

2. 会计要素是对会计反映和监督的内容，即会计对象的基本分类，是设定财务报表结构和内容的依据，也是进行会计确认和计量的重要前提。（　　）

3. 任何企业为了达到自身的目标，完成各自的任务，都应该拥有一定数量的净资产，以作为从事经济活动的基础。（　　）

4. 会计分期假设就是认为会计主体将无限期地经营下去。（　　）

5. 几十年来，稳健性原则被人们正式地表述为：应尽可能充分估计可能的收益，不要去估计可能的损失。（　　）

四、简答题

1. 财务信息提供的载体有哪些，它们之间的关系如何？

2. 财务信息提供的要素有哪些，它们的作用是什么？

3. 有哪些会计假设和原则，有何意义？

4. 了解会计假设和原则对财务报表分析有何意义？

五、案例分析

在 20×1 年的中期财务报告（半年报）中，某电子公司取得了净利润 7 870 万元，比上年同期增长 258%，比上年全年的利润还要多 95%，实现了令人瞩目的高增长。但是，当投资者仔细阅读该公司的财务报表时就会发现，公司资产负债表的长期待摊费用中，待摊销的广告费用高达 8 807 万元，而这种广告费用的长期摊销在上年是没有的。公司在当年中期报

告中指出："集中发生的大额广告费用按 3 年摊销"。净利润的高增长和大额广告费用的待摊形成了鲜明的对比，加上中期财务报告中该公司推出的 10 配 3，每股配股价 18～20 元的配股方案，引起了广大投资者和各类中介机构的广泛关注。

《中国证券报》的记者就该公司的广告费摊销问题采访了该公司董事会秘书吕先生，下面是吕先生就这一问题对记者的谈话。

吕先生说，审视公司对这一会计事项的处理，公司管理层与负责审计的注册会计师均认为判断是正确的，处理是妥当的，符合客观事实和国家有关规定。

吕先生认为，公司广告宣传的总体目标是立足于实施国际名牌战略，创立驰名商标，参与国际竞争，提升公司的品牌价值，为持续发展创造无形资产，公司本年 1—6 月增加了广告投入，这些广告既当年见效又利于长远。这些投资不仅仅着眼于推销公司目前的主要产品，更重要的是要为树立一个名牌企业长期发挥作用，它的部分价值也将自然而然的转化为公司信誉，这既是本年上半年广告费用应该分摊销的原因所在，也是公司为实施国际品牌战略而不懈努力的一项重要内容。

问题：此案例中的广告费用的会计处理究竟是否恰当，是否违反会计原则的要求？

参考答案

一、单项选择题

1. B　2. C　3. D　4. A　5. A

二、多项选择题

1. ABC　2. ABD　3. AB　4. CD

三、判断题

1. √　2. √　3. √　4×　5. ×