

PREPARATION AND
ANALYSIS IN
FINANCIAL STATEMENTS

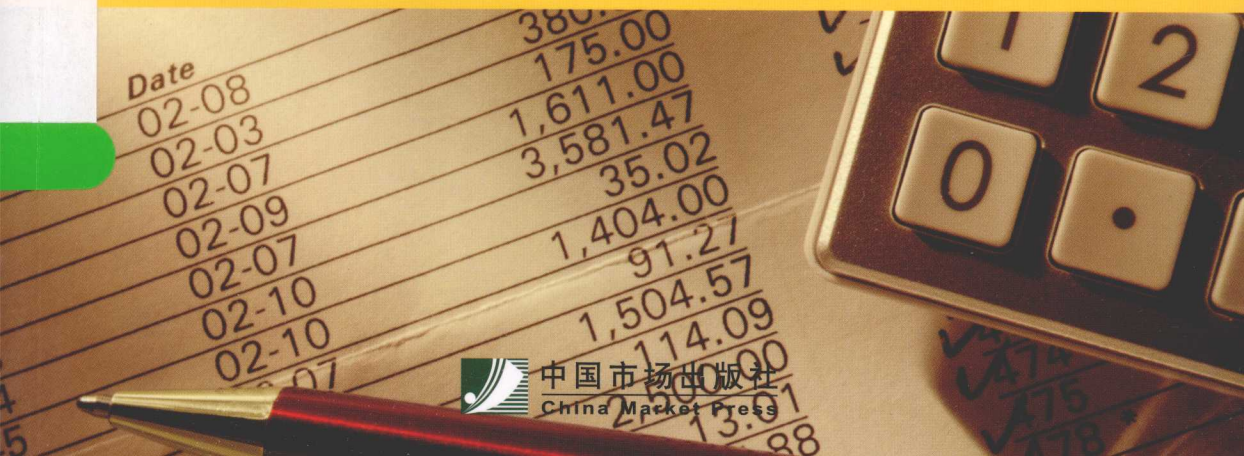
财务报表 编制与分析

李芳懿 / 著

(新编版)

全面掌握财务报告编制要领 融会贯通报表分析方法与技能

对财务报表的掌握包括两个方面：报表编制和报表分析，即必须具有编制提供财务报表的能力和运用报表数据进行财务分析的能力。本书以财政部2014年大修后的最新《企业会计准则》为指导，结合企业财务工作的实际，围绕财务报表编制和财务分析方法的构架进行编写。



中国市场出版社
China Market Press

第2版 (9787111250000) 中国财政经济出版社

财务报表 编制与分析

(新编版)

■ 李芳懿/著



PREPARATION AND
ANALYSIS IN
FINANCIAL STATEMENTS

中国市场出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务报表编制与分析: 新编版/ 李芳懿著. —北京: 中国市场出版社, 2015. 9

ISBN 978 - 7 - 5092 - 1389 - 6

I. ①财… II. ①李… III. ①会计报表 - 编制②会计报表 - 会计分析
IV. ①F231. 5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 186767 号

书 名: 财务报表编制与分析 (新编版)

著 者: 李芳懿

出版发行: 中国市场出版社

地 址: 北京市西城区月坛北小街 2 号院 3 号楼 (100837)

电 话: 编辑部 (010) 68034190 读者服务部 (010) 68022950

发行部 (010) 68021338 68020340 68053489

68024335 68033577 68033539

经 销: 新华书店

印 刷: 高碑店市鑫宏源印刷包装有限责任公司

规 格: 170mm×240 mm 1/16 19.5 印张 360 千字

版 本: 2015 年 9 月第 1 版

印 次: 2015 年 9 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978 - 7 - 5092 - 1389 - 6

定 价: 39.80 元

前言

Preface

财·务·报·表·编·制·与·分·析

无论是财会专业的学生还是从事财务工作的人员，对财务报表的掌握都应包括两个方面：报表编制和报表分析，即必须具有编制提供财务报表的能力和运用报表数据进行财务分析的能力。本书以财政部 2014 年大修后的最新《企业会计准则》为指导，结合企业财务工作的实际，围绕财务报表编制和财务分析方法的构架进行编写。

本书具备以下特点：

(1) 实用性强。重点论述了财务报表编制的基础理论和技术方法，并运用真实的企业财务报表进行分析与评价，具有很强的实用性。

(2) 综合全面。以 5 张主要报表及 1 张附表的编制为主线，单一项目与综合分析相结合，由浅显到复杂，内容全面。

(3) 案例丰富。以真实公司资料为背景，附有大量案例分析，着力培养分析问题、解决问题和动手操作的能力，可操作性强。

本书主要适用于企业财务人员、管理人员及财务报表相关人员，也可作为大中专院校会计专业的教材和社会上财务知识培训班的教材。

目 录

CONTENTS

第一章

财务报表编制与分析综述 1

◎ 第一节 财务报表及其编制的意义 1

一、财务报表的概念与作用 1

二、财务报表的基本构成 2

◎ 第二节 财务报表编制的规范与要求 6

一、财务会计报告编制的规范体系 6

二、财务报表编制的质量要求 7

三、财务报表编制前需要准备的工作 11

◎ 第三节 财务报表分析及其意义 12

一、财务报表分析主体 12

二、财务报表分析的内容 14

三、财务报表分析的具体方法 16

四、财务报表分析的意义 19

第二章

资产负债表编制 20

◎ 第一节 资产负债表的意义 20

一、资产负债表的概念与内容 20

二、资产负债表的作用 23

三、资产负债表的局限性 24

◎ 第二节 资产负债表的结构与编制 25

一、资产负债表的结构与编制方法 25

二、资产负债表表内项目具体填列 27

第三章

◎ 第三节 资产负债表编制举例	32
-----------------------	----

利润表编制	42
-------------	----

◎ 第一节 利润表的意义	42
--------------------	----

一、利润表的概念与内容	42
-------------------	----

二、利润表的作用	44
----------------	----

◎ 第二节 利润表的结构与编制	45
-----------------------	----

一、利润表的结构与编制方法	45
---------------------	----

二、利润表表内项目具体内容的填列	46
------------------------	----

◎ 第三节 利润表编制举例	48
---------------------	----

第四章

现金流量表编制	51
---------------	----

◎ 第一节 现金流量表的意义	51
----------------------	----

一、现金流量表的概念	51
------------------	----

二、现金流量表的编制基础及分类	51
-----------------------	----

三、现金流量表的作用	53
------------------	----

◎ 第二节 现金流量表的结构与编制	54
-------------------------	----

一、现金流量表的结构与编制方法	54
-----------------------	----

二、经营活动产生的现金流量的列示	56
------------------------	----

三、投资活动产生的现金流量项目的填列	58
--------------------------	----

四、筹资活动产生的现金流量项目的填列	59
--------------------------	----

五、现金流量表主表中“汇率变动对现金的影响额”的填列及“现金及现金等价物净增加额”的填列	60
--	----

六、现金流量表补充资料的填列	62
----------------------	----

七、现金流量表与资产负债表和利润表之间的勾稽关系	64
--------------------------------	----

◎ 第三节 现金流量表编制举例	65
-----------------------	----

第五章

所有者权益变动表编制	88
------------------	----

◎ 第一节 所有者权益变动表的意义	88
-------------------------	----

一、所有者权益变动表的概念与内容	88
------------------------	----

第六章

二、所有者权益变动表的作用	89
◎ 第二节 所有者权益变动表的结构与编制	89
一、所有者权益变动表的结构与编制方法	89
二、所有者权益变动表表内项目具体内容的填列	90
◎ 第三节 所有者权益变动表编制举例	93

合并会计报表编制	96
----------------	----

◎ 第一节 合并会计报表的意义	96
一、合并会计报表的概念与构成	96
二、2014 年修订合并会计报表准则的主要变化	97
三、编制合并会计报表的目的	104
◎ 第二节 合并会计报表的编制程序与方法	105

第七章

会计报表附注编报	141
----------------	-----

◎ 第一节 会计报表附注的意义	141
一、会计报表附注的主要内容	141
二、会计报表附注编报的意义	143
◎ 第二节 会计报表附注的编报	143
一、会计政策及其变更的披露	144
二、会计估计及其变更的披露	145
三、会计差错更正的披露	147
四、重要报表项目说明的要求及应说明的内容	151
五、业务分部和地区分部	173
六、报告分部的确定	177
七、分部信息的披露	177
八、或有事项的说明	179
九、资产负债表日后事项的说明	181
十、关联方关系及其交易的说明	182

第八章

企业盈利能力和营运能力分析 184

◎ 第一节 企业盈利能力分析 184

一、生产经营业务盈利能力分析 184

二、资产盈利能力分析 188

三、所有者投资盈利能力分析 191

四、上市公司盈利能力的指标分析 197

◎ 第二节 企业收益结构分析 204

一、收入分析 204

二、成本费用分析 208

三、投资收益分析 210

四、收益业务结构分析 211

◎ 第三节 企业保值增值能力分析 213

一、实现利润和资产保值增值的关系 213

二、保值增值能力的主要指标 214

◎ 第四节 企业营运能力分析 216

一、营运能力分析的目的 216

二、短期营运能力分析 217

三、长期营运能力分析 230

第九章

企业现金流量分析 233

◎ 第一节 现金流量概述 233

一、现金的概念 233

二、影响现金流量的主要因素 234

三、现金流量分析的目的 236

四、利润与经营现金流量和自由现金流量的关系 237

◎ 第二节 现金流量项目分析 238

一、经营活动流入流出列报项目及分析 238

二、投资活动流入流出列报项目及分析 242

三、筹资活动流入流出列报项目及分析 245

四、汇率变动对现金的影响 247

第十章

◎ 第三节 现金流量分析	247
一、现金流量分析的内容	247
二、现金流量规模变动分析	249
三、现金流量结构变动分析	252
四、现金流量与相关因素综合分析	254
财务风险分析	260
◎ 第一节 财务结构分析	260
一、流动资产项目	260
二、流动负债项目	263
三、影响企业财务结构的因素	266
◎ 第二节 短期偿债能力分析	268
一、影响短期偿债能力的因素	268
二、短期偿债变现能力分析	269
三、短期偿债能力分析	272
四、短期偿债能力的比较	276
五、会计政策与短期偿债能力	277
六、影响短期偿债能力的表外因素	280
◎ 第三节 资本结构分析	280
一、资本结构理论的发展	281
二、资本结构项目	282
三、影响资本结构的相关因素	284
四、资本结构比率分析	285
◎ 第四节 收益对长期偿债能力的影响	293
一、收益偿债能力指标计算与分析	294
二、影响长期偿债能力的其他因素	297
三、会计政策对长期偿债能力的影响	300

1

CHAPTER

第一章

财务报表编制与分析综述

第一节 财务报表及其编制的意义

一、财务报表的概念与作用

为了说明财务报表的概念，必须先解释财务报告的概念。财务报告是指企业对外提供的，对企业某一特定日期财务状况及某一会计期间经营成果、现金流量等会计信息的结构性表述文件，包括财务报表和其他应当在财务报告中披露的信息和资料。可见，财务报表包含在财务报告的范畴之内。

财务报表是会计确认、计量的结果和综合性描述，包括报表和附注两部分，报表部分是企业对外提供的财务报告信息的核心部分，即所谓表内信息部分，是企业根据会计准则将已发生的交易或事项确认为资产、负债、所有者权益、收入、费用等要素而形成的。附注部分是对报表部分的补充、解释和说明。

财务报表是对企业一定时期经济活动的全面概括和总结。企业通过会计凭证和会计账簿对日常所发生的经济业务或会计事项进行了确认、计量和记录，但是，分散在众多会计账簿上的资料无法扼要地概括反映企业经济活动全貌，因此，需要在做好会计日常核算工作的基础上，定期编制财务报表，进行概括和总结。会计信息使用者可以通过财务报表对企业的财务状况、经营成果及现金流量情况有一个全面的了解。《企业会计准则——基本准则》规定，财务报表应反映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、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。

会计最主要的作用就是提供决策信息，而财务报表是企业对外提供的会计信息的核心部分，它既服务于企业内部的管理者，又服务于企业外部与企业利益相关的各个方面。

对企业本身来说，财务报表可以帮助企业领导和管理人员分析、检查企

业的经营是否符合制度规定；考察企业资金、成本、效益等计划指标完成程度；分析、评价经营管理中的成绩和不足，采取措施，提高经济效益；运用财务会计报告的资料和其他资料进行分析，为编制下期计划提供依据。

对投资人、债权人和其他利益相关人来说，财务报表信息是投资者判断投资风险和投资报酬，确定投资方向，考量经营管理者受托责任履职情况，决定企业的人事安排与待遇等的重要依据之一。银行等企业的债权人也是企业会计信息的主要使用者。作为企业信贷资金的提供者，财务报表信息是债权人判断企业偿债能力，评价投资风险的重要依据。

税务部门通过财务报表可以了解企业资金筹集和运用是否合理，检查企业税收、利润计划的完成与解缴情况，以及有无违反税法和财经纪律的现象，以更好地发挥财政、税收的监督职能。

银行可以通过财务报表考察企业流动资金的使用情况，分析企业银行借款的物资保证程度，研究企业资金的正常需要量，了解银行借款的归还以及信贷纪律的执行情况，充分发挥银行经济监督和经济杠杆作用。

审计部门可以通过财务报表了解企业财务状况和经营情况及财经政策、法令和纪律执行情况，从而为进行财务审计和经济效益审计提供必要的资料。

对主管部门来说，可以根据财务报表考核所属单位的经营业绩以及各项经济政策贯彻执行情况，并通过所属单位同期指标的对比分析，总结成绩、推广先进经验；对所发现问题，分析原因，采取措施，克服薄弱环节；在一定范围内反映国民经济计划执行情况，为国家宏观管理提供依据。

政府作为社会经济的宏观管理者，在一定程度上也可以通过企业披露的会计信息了解经济运行、经济资源配置等情况，制定相应的经济管理政策，实施对社会经济的宏观调控。政府的有关管理部门也会从履行自身职责的角度出发关心企业的会计信息。例如，税务部门就会从监督企业依法纳税的角度关注企业的财务报表。

为保证信息质量，财务报表的编制、报送应受到会计法和企业会计准则等约束。企业通过财务报表等向与企业有经济利害关系的各有关方面提供对决策有用的信息，从而实现财务会计的目标。

二、财务报表的基本构成

企业对外报告的财务报表，至少应包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益（股东权益）变动表及附注。它们既自成体系，又相互联系，互相补充。

1. 资产负债表

资产负债表，是以“资产 = 负债 + 所有者权益”这一会计基本等式为基础，反映企业某一特定日期的财务状况的财务报表，是企业财务报表的主要

内容之一。

资产负债表中所反映的资产、负债以及所有者权益内容，必须符合相关会计要素的定义、满足相关会计要素的会计确认条件，通过会计确认、计量和记录方能进入资产负债表。

在《企业会计准则》中，对资产、负债和所有者权益的定义、确认条件均有明确的规定。

在《企业会计准则——基本准则》中，资产定义为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。“企业过去的交易或者事项”包括购买、生产、建造行为或其他交易或者事项。“由企业拥有或者控制”，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，但该资源能被企业所控制。“预期会给企业带来经济利益”，是指直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。

资产的确认条件规定为：

- (1) 与该资源有关的经济利益很可能流入企业；
- (2) 该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

企业的资源只有符合资产的定义，同时满足以上确认条件时，才能被确认为资产，并应当列入资产负债表。

需要注意的是，企业预期在未来发生的交易或者事项不形成资产；企业的资源仅符合资产定义，但不符合资产确认条件，也不应当列入资产负债表。

在《企业会计准则——基本准则》中，负债定义为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。“现时义务”是指企业在现行条件下已承担的义务。

负债的确认条件规定为：

- (1) 与该义务有关的经济利益很可能流出企业；
- (2) 未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。

企业的义务只有符合负债的定义，同时满足以上确认条件时，才能确认为负债，并应当列入资产负债表。

需要注意的是，企业未来将要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。企业的义务仅符合负债定义，但不符合负债确认条件，也不应当列入资产负债表。

在《企业会计准则——基本准则》中，所有者权益定义为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。

所有者权益的确认是建立在资产、负债确认的基础之上的，其金额等于企业全部资产减去全部负债后的差额。

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。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。利得是指由企业非日常活动所形成的、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。损失是指由企业非日常活动所发生的、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。

资产负债表不仅反映企业某一特定日期所拥有或控制的资源、承担的现时义务以及剩余的所有者权益的总额，而且分别反映它们的构成情况。通过资产负债表，可以了解企业的财务状况，分析评价企业的生产经营能力、债务偿还能力、具有的财务实力等等，从而预测企业未来的财务状况和财务安全程度。

2. 利润表

利润表，是以“收入 - 费用 = 利润”这一等式关系为基础，反映企业在一定会计期间经营成果的财务报表，是企业财务报表的重要内容之一。

利润表中所反映的收入、费用和利润，必须符合相关会计要素的定义、满足相关会计要素的会计确认条件，通过会计确认、计量和记录方能进入利润表。

在《企业会计准则——基本准则》中，对收入、费用和利润的定义、确认条件均有明确的规定。

在《企业会计准则——基本准则》中，收入定义为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。

收入的确认条件为：

- (1) 收入所带来的经济利益很可能流入企业；
- (2) 收入将导致资产的增加或者负债的减少；
- (3) 流入企业的经济利益能够可靠计量。

企业所获取的收入，只有在符合收入定义和收入确认条件时，才能被确认为收入，并应当列入利润表。

在《企业会计准则——基本准则》中，费用定义为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。

费用的确认条件为：

- (1) 费用将使得经济利益很可能流出企业；
- (2) 费用将导致企业资产减少或者负债增加；
- (3) 流出的经济利益能够可靠计量。

企业所发生的费用只有在符合费用定义和费用的确认条件时，才能被确认为费用，并应当列入利润表。

在《企业会计准则——基本准则》中，利润定义为企业在一定会计期间的

经营成果。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,收入和费用如前所述;直接计入当期利润的利得和损失,是指应当计入当期损益、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。例如,捐赠的支出或接受捐赠的收入、固定资产转让的净损失或者净收益等等。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。因此,除收入和费用外,直接计入当期利润的利得和损失作为利润的构成项目也应当列入利润表。

利润表不仅反映企业一定时期的经营结果,而且反映经营结果的构成,通过利润表可以了解企业的经营业绩,分析企业的获利能力,预测企业未来的收益,判断对企业投资的风险和报酬。

利润表与资产负债表有着密切的关系,利润表中的净利润以及对净利润的分配,实际上是对资产负债表中净资产增量的一个解释。

3. 现金流量表

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和流出的会计报表。现金流量表通过分别反映企业经营活动、投资活动以及筹资活动等产生的现金流入、流出情况,最终揭示企业现金净流量的来源。

现金流量表中的“现金”是一个广义的现金概念,它不仅包括库存现金,而且包括随时可以支用的银行存款、其他货币资金以及现金等价物。现金等价物是指企业持有的期限短、流动性强、易于转化为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。例如,三个月内到期的短期债券投资。

现金流量表中的筹资活动是指导致企业资本及债务规模和结构发生变化的活动;投资活动是指企业长期资产的购置和不包括现金等价物在内的投资及其处置活动;而经营活动则是指筹资活动、投资活动以外的所有交易和事项。

通过现金流量表可以了解和评价企业的支付能力、偿债能力以及利润的质量,可以判断企业的经营周转是否顺畅,对外部资金的依赖程度等。

现金流量表是连接资产负债表和利润表的纽带,它一方面解释了资产负债表中广义现金的来源,另一方面也揭示了企业净利润与经营活动现金净流量之间的关系。

4. 所有者权益(股东权益)变动表

所有者权益变动表是反映企业所有者权益(或股东权益)当期变动情况的财务报表。通过本年净利润、直接计入所有者权益的利得和损失、所有者投入资本、本年利润分配等项目揭示企业所有者权益的变动情况。

所有者权益变动表不仅反映了企业所有者权益的变动情况,还在一定程度上体现了企业的综合收益,因为,在所有者权益变动表中,除列示了直接计入所有者权益的利得和损失外,还同时包含着最终归属所有者权益的净利

润,这两者之和恰恰构成了企业的综合收益。

所有者权益变动表与资产负债表和利润表有着密切的关系,它不仅详细说明了资产负债表中所有者权益的变动原因,而且通过其中的净利润以及利润分配项目进一步揭示了盈利对所有者权益变动的贡献。

5. 附注

附注是指对在会计报表中列示项目所作的进一步说明,以及对未能在这些报表中列示项目的说明等,是财务报表不可或缺的组成部分,与报表具有同等重要的地位。

报表附注的内容包括:

- (1) 企业的基本情况;
- (2) 财务报表的编制基础;
- (3) 遵循企业会计准则的声明;
- (4) 重要会计政策和会计估计;
- (5) 会计政策和会计估计变更以及会计差错更正的说明;
- (6) 重要报表项目的说明;
- (7) 或有事项的说明;
- (8) 资产负债表日后事项的说明;
- (9) 关联方关系及其交易的说明。

附注对财务报表的编制基础、编制依据、编制原则和方法及重要项目等进行了详尽的解释,通过报表附注报表使用者可以更好地理解财务报表的内容,更好地利用财务报表所提供的信息。

第二节 财务报表编制的规范与要求

一、财务会计报告编制的规范体系

制约企业财务会计报告编制的法律规范,包括《会计法》和《企业会计准则》。

1. 会计法

《会计法》的全称为《中华人民共和国会计法》,现行的《会计法》是1999年修订并于2000年7月1日起施行的,由总则、会计核算、公司及上市公司会计核算的特别规定、会计监督、会计机构和会计人员、附则等部分构成。

总则,明确了《会计法》的适用范围和有关人员依法行事的责任以及会计工作的管理权限等等。会计核算部分,主要规定了应当办理会计手续,进行会计核算的内容,以及会计期间的划分和会计核算记账本位币等;还对会计

核算程序、会计资料的保管等提出了要求。公司及上市公司会计核算的特别规定部分，列举了公司及上市公司会计核算的特殊性和重要性，对其会计核算做出了若干禁止性规定。会计监督部分，规定各单位要建立健全内部会计监督制度，同时还必须接受财政、审计以及税务等外部监督，并明确了内部监督和外部监督的职责要求。会计机构和会计人员部分，主要就会计机构的设置和人员配备，会计人员从业资格、职业道德和继续教育等做出了规定。法律责任部分，主要就单位领导人、会计人员等违反《会计法》应承担的法律责任做出了明确的规定。

《会计法》是我国会计工作的根本大法，是制定各项会计法规的基本依据。

2. 企业会计准则

《企业会计准则》是会计核算工作的基本规范，分为基本准则和具体准则两个层次。

(1) 基本准则。基本准则，是在《会计法》的约束下，为保证会计信息的质量，对企业会计确认、计量和报告行为的一般要求和原则性规定。由总则、会计信息质量要求、资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润、会计计量、财务会计报告以及附则等部分构成。

总则部分，规定了准则的适用范围，企业应当编制的财务会计报告、企业会计核算的基本假设、会计要素以及企业应当采用借贷记账法等。会计信息质量要求部分，从保证会计信息质量的要求出发，提出了企业会计核算应遵循的一般原则。资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润部分，分别对六个会计要素的定义、确认标准进行了阐述。会计计量部分对会计计量属性进行了规定，要求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可靠计量。财务会计报告部分规定，企业对外报告的财务会计报告包括会计报表及其附注和其他应当在财务会计报告中披露的相关信息和资料。会计报表至少应当包括资产负债表、利润表、现金流量表等报表。

(2) 具体准则。具体会计准则是根据基本会计准则的要求制定的，关于企业发生的经济业务的会计确认、计量和报告等的具体规定。2006年新颁布的具体会计准则包括38项，此后又补充修订了若干会计准则。

对企业财务报表编制的规范，是一个不断发展、完善的过程，相关的法律、制度等将随着我国经济的发展不断变化，并日趋完善。

二、财务报表编制的质量要求

在《企业会计准则——基本准则》中，对会计信息的质量提出了明确的要

求，财务报表作为会计信息的重要组成部分，在编制时必须符合会计信息的质量要求。

1. 可靠性

可靠性是指会计所提供的信息应当忠实地表达所反映的交易或事项。可靠性要求会计信息以真实的交易或事项为基础，所选择的会计方法亦以客观地反映该交易或事项为原则，不带有任何的企图或者偏见，交易或事项的会计处理过程可以重复，处理结果即所提供的会计信息可以验证。《企业会计准则——基本准则》明确指出：“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。”可靠性是会计信息质量的基础性要求。

2. 相关性

相关性是指会计所提供的信息应当与决策活动有关。也就是说会计信息应有助于其使用者在经济决策中选择最佳的方案，降低或避免风险。相关性要求会计信息不仅应当能够帮助其使用者预测企业未来的经营状况，以便做出正确的经济决策。而且应当能够帮助其使用者验证其以往的预测是否准确、决策是否正确，为其修正提供依据，从而有助于新一轮的经济决策。《企业会计准则——基本准则》中明确指出：“企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关，有助于财务会计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。”相关性是会计信息重要的质量要求。

3. 可理解性

可理解性是指会计所提供的信息应当清晰、简明，便于信息使用者理解和使用。可理解性不仅要求会计信息的具体内容各自的含义清晰、准确，而且要求会计信息的生成过程清晰、明了，以便会计信息的使用者在使用会计信息进行决策时能够正确理解和使用会计信息。在《企业会计准则——基本准则》中明确要求“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”。

4. 可比性

可比性是指会计所提供的信息应当口径一致、相互可比。可比性要求每一个企业在不同时期处理相同的或者类似的交易或事项时，应保证所使用的会计政策的一致性，不得随意变更；要求不同企业在处理相同的或者类似的交易或事项时，采用相同的会计政策。相同或者类似交易或者事项处理时会计政策的一致，可以保证同一企业不同时期会计信息的口径一致、相互可比；不同企业间会计信息的口径一致、相互可比。可比性使得会计信息便于汇总和比较，从而提高会计信息的使用价值，在使用者的决策中发挥更大的作用，