



21世纪高职高专财经类专业核心课程教材

会计学原理

(第三版)

任月君 陈文铭 编著



东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

21 世纪高职高专财经类专业核心课程教材

会计学原理

KUAIJIXUE YUANLI

(第三版)

任月君 陈文铭 编著

大连
东北财经大学出版社
Dalian University of Finance & Economics Press

© 任月君 陈文铭 2008

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学原理 / 任月君, 陈文铭编. —3 版. —大连: 东北财经大学出版社, 2008. 7

(21 世纪高职高专财经类专业核心课程教材)

ISBN 978 - 7 - 81122 - 398 - 9

I. 会… II. ①任…②陈… III. 会计学 - 高等学校: 技术学校 - 教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 108120 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

总 编 室: (0411) 84710523

营 销 部: (0411) 84710711

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

丹东印刷有限责任公司印刷

东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 170mm × 240mm

字数: 327 千字

印张: 16 1/4

2008 年 7 月第 3 版

2008 年 7 月第 9 次印刷

责任编辑: 卢 悦 隋荣荣

责任校对: 毛 杰

封面设计: 张智波

版式设计: 钟福建

ISBN 978 - 7 - 81122 - 398 - 9

定价: 26.00 元

前 言

会计工作是各企业单位经济管理工作的的重要组成部分，经济越发展，会计越重要。随着我国市场经济体制的不断发展和完善，对会计工作提出了更高的要求，会计理论研究不断深入，会计实务改革不断完善。为了进一步规范会计工作，保证各企业单位提供真实完整的会计信息，财政部自 1997 年开始陆续颁布和实施了一些具体会计准则，颁布并于 2001 年 1 月 1 日起开始实施《企业会计制度》。随后，财政部又于 2001 年 11 月 27 日和 2004 年 4 月 27 日分别颁布了《金融企业会计制度》和《小企业会计制度》。特别是在 2006 年 2 月 15 日，财政部一次性颁布了 1 项基本准则和 38 项具体准则，这些会计准则的颁布与实施，是完善我国会计规范、统一企业会计确认与计量标准、提高企业会计信息质量的有力措施，是我国会计改革进程中的大事。

会计学原理是财经管理类各专业的一门主干专业基础课。为了满足财经管理类高等职业院校、高等专科学校各专业会计学教学的需要，使大家熟知会计基本理论和基本方法，熟知国家对财会工作的最新要求，我们在总结了长期教学工作经验的基础上，根据会计理论研究的最新成果，以国家最新颁布的企业会计准则为依据，吸收了国内外同类教材的长处，在第二版教材的基础上，再次修订了《会计学原理》。

本教材主要介绍了会计的基本理论、基本方法和基本操作技术。我们从通俗易懂的角度出发，按照学习和理解本门课程的规律来安排教材的篇章结构和内容，使本教材结构合理、深度适中，易于学习和理解。在编写本教材过程中，我们力求做到理论联系实际，在基本理论方面，尽可能吸收我国会计学理论研究的最新成果。在实务上，配有典型案例和习题，便于初学者学习和掌握本门课程的基本内容。

本教材不仅可以作为财经管理类高等职业院校、高等专科学校各专业的教学用书，也可作为经济管理人员更新财会知识的学习和参考用书。

本教材共分为 12 章。全书由东北财经大学任月君教授、陈文铭教授编著。

由于编者水平所限，时间仓促，书中错误之处在所难免，敬请各位读者批评指正。

编著者
2008 年 4 月

目 录

第一章 总 论	1
学习目标	1
第一节 会计的含义	1
第二节 会计核算的基本前提和会计信息质量要求	3
第三节 会计要素和会计等式	10
第四节 会计的方法	14
典型案例	17
本章小结	17
习 题	17
第二章 账户的设置和借贷记账法	20
学习目标	20
第一节 会计科目和账户	20
第二节 借贷记账法	25
典型案例	32
本章小结	33
习 题	33
第三章 会计凭证	36
学习目标	36
第一节 会计凭证概述	36
第二节 原始凭证	37
第三节 记账凭证	40
第四节 会计凭证的审核、传递和保管	46
典型案例	48
本章小结	48
习 题	49
第四章 会计账簿	52
学习目标	52
第一节 会计账簿的意义和种类	52
第二节 账簿的格式和登记方法	53
第三节 结账和对账	60

第四节 错账的查找与更正	63
典型案例	65
本章小结	65
习 题	66
第五章 货币资金的核算	68
学习目标	68
第一节 现金的核算	68
第二节 银行存款的核算	70
第三节 银行转账结算的核算	72
第四节 其他货币资金的核算	80
典型案例	81
本章小结	82
习 题	82
第六章 库存商品的盘存制度	84
学习目标	84
第一节 存货会计的意义	84
第二节 存货盘存方法	85
第三节 财产清查	88
典型案例	92
本章小结	92
习 题	92
第七章 制造业企业生产经营过程的核算	94
学习目标	94
第一节 制造业企业生产经营过程核算的主要内容	94
第二节 供应过程的核算	95
第三节 生产过程的核算和产品生产成本的计算	102
第四节 收入的核算	117
第五节 利润和利润分配的核算	122
典型案例	130
本章小结	130
习 题	131
第八章 商品流通过程的核算	136
学习目标	136
第一节 商品流通过程核算的主要内容	136
第二节 批发企业主要经营过程的核算	137
第三节 零售企业主要经营过程的核算	146
第四节 商品流通费用、税金和财务成果的核算	149

典型案例·····	151
本章小结·····	151
习 题·····	151
第九章 所有者权益的核算·····	153
学习目标·····	153
第一节 所有者权益概述·····	153
第二节 所有者权益的核算方法·····	155
典型案例·····	163
本章小结·····	163
习 题·····	163
第十章 财务会计报告·····	165
学习目标·····	165
第一节 财务会计报告概述·····	165
第二节 资产负债表·····	171
第三节 利润表·····	181
第四节 所有者权益变动表·····	185
第五节 现金流量表·····	189
第六节 财务报表分析·····	201
典型案例·····	208
本章小结·····	208
习 题·····	209
第十一章 会计核算组织程序·····	215
学习目标·····	215
第一节 会计核算组织程序的意义、原则·····	215
第二节 记账凭证核算组织程序·····	216
第三节 科目汇总表核算组织程序·····	217
第四节 汇总记账凭证核算组织程序·····	221
第五节 日记总账核算组织程序·····	226
典型案例·····	228
本章小结·····	228
习 题·····	228
第十二章 会计工作组织与管理·····	232
学习目标·····	232
第一节 会计工作组织的意义和原则·····	232
第二节 会计机构和会计人员·····	234
第三节 会计工作岗位责任制·····	237
第四节 企业会计工作的组织形式·····	240

4 会计学原理

第五节 会计法规体系·····	241
第六节 会计档案管理·····	247
典型案例·····	249
本章小结·····	250
习 题·····	250

第一章 总 论

学习目标

知识目标 掌握会计的基本职能、会计要素的基本内容，明确会计核算的基本前提和会计信息质量要求的具体内容，了解会计的特点、内涵，会计核算的各种专门方法。

技能目标 熟悉会计要素的主要构成内容、会计等式的主要内容。

第一节 会计的含义

一、会计的产生和发展

物质资料的生产是人类赖以生存和发展的最基本的实践活动。人们的衣、食、住、行离不开物质资料的消费，而这些物质资料必须通过人们的生产活动才能取得。在生产活动过程中，一方面要创造物质财富，另一方面要耗费物化劳动和活劳动。为了以尽可能少的劳动耗费生产出尽可能多的物质财富，满足人们的生产和生活需要，就需要对生产过程中的劳动耗费和劳动成果进行记录、计算和分析，由此便产生了会计。

据会计史学者考证，人类进入旧石器时代的中晚期后，才产生了会计行为。最初的会计只是作为“生产职能的附带部分”，由生产者凭头脑的记忆、结绳记事、刻字记事等简单的计量、记录行为，在“生产时间之外附带地把收入、支付日期等等记载下来”。随着社会生产力的不断发展，会计逐渐“从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能”。据马克思的考察，在原始的小规模的印度公社里，已经有了“一个记账员，登记农业账目，登记与此有关的一切事项”。人类进入奴隶社会之后，统治阶级为了维护其统治地位，在其政权机构中设置了单独的会计部门，称为“官厅会计部门”。西周时期是我国奴隶社会的鼎盛时期，设“司会”主管王朝财政经济收支的核算。在这一时期同时出现“会计”二字连用，除了有计算和记录的含义外，还有管理和考核之意。在当时，其他文明古国的情况也大致如此。这一时期单式簿记产生并得到发展。随着商品经济的产生和发展，以核算和监督私人资本运动为主要内容的“民间会计”得到迅速发展。1494年，在意大利北方城市产生的借贷记账法基本定型，并由数学家兼会计学家卢卡·帕乔利在《算术·几何·比及比例概要》一书中进行了理论说明，从而产生了近代会计，而且借贷记账法被迅速推广到全世界，经久不衰。

从20世纪初以来，科学技术突飞猛进，生产力空前提高，企业规模不断扩大，企业联合、跨国公司不断出现，对会计的要求也不断提高，不仅要求记账、算账、

报账,正确计算经营成果,还要进行计划管理,参与预测、决策、分析和考核等等。因此,现代会计分化为财务会计和管理会计两大分支。财务会计主要对已发生的经济业务,按照一定的程序和会计原则、会计准则、会计制度的规定,进行事后的反映和监督,并定期地编制财务会计报告,为有关各方提供财务会计信息。而管理会计则不同于财务会计,它不受财务会计法规的约束,而是通过运用数学、统计等方法,对未来的生产经营活动,进行预测和决策,为企业内部管理服务。可以预见,在今后的经济生活中,会计的手段将更为先进,会计的地位将更加重要,会计将会在经济管理和国际交往中发挥日益重要的作用。

由此可见,会计适应社会生产活动发展的需要而产生,并随着生产的发展而发展。经济越发展,会计越重要。

二、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理工作中所具有的功能。随着会计的发展,会计的职能也在不断变化,但其基本职能只有两项,即核算(反映)和监督。

会计的核算(反映)职能是指会计能以货币为计量单位综合反映企业单位的经济活动,为经营管理提供会计信息。通常所说的记账、算账、报账等会计工作,就是会计核算职能的具体体现。记账就是把一个企事业单位所发生的全部经济业务,运用一定的记账方法在账簿上记载。算账是在记账的基础上,计算企业在生产经营过程中的资产、负债、所有者权益、成本和经营成果,以及行政事业单位预算资金的收入、支出和结余情况。报账就是在记账、算账的基础上,把企业单位的财务状况、经营成果或事业单位的资金收支情况,通过编制财务报表的方式向企业内部和外部的有关各方通报。

会计的监督职能是指会计能对本单位所发生的经济业务是否合法和合理进行审查。对于不合理、不合法的业务,会计有权事前提出意见,不予办理。随着经济的发展,会计监督工作将越来越重要。

会计的上述职能是相辅相成、密切联系的。会计核算是会计监督的前提,没有会计提供的会计信息,就不可能进行会计监督;会计核算必须以会计监督为保证,才能为经济管理提供真实可靠的会计信息,否则,如果会计信息不真实,就不能发挥其应有的作用。因此,可以说会计监督是会计核算的继续和发展。

三、会计的含义

会计的产生和发展与人类社会物质资料的生产密切相关。任何社会要消费就必须进行生产,要有剩余就必须精打细算,如何能以最小的劳动耗费取得最大的经济效益,必须借助于会计进行必要的核算和监督。因此,不同社会的生产,会计核算和监督有着共同的内容和目的。长期以来,人们在会计实践中总结了一整套较为完整的会计核算专门方法,如设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制财务报表等。这些专门方法的具体内容将在本章第四节中分别阐述。

会计的特点从会计的核算方法中得以体现,具体表现为:

第一，以货币为主要计量单位。

会计在核算和监督经济活动的过程中，采用了统一的计量形式——货币量度。必要时配合以实物量度和劳动量度，但必须以货币量度为主。只有这样，才便于会计资料的汇总、比较和分析，取得经营活动过程中的各种综合资料。

第二，管理活动具有连续性、系统性、全面性和综合性。

会计采用专门的核算方法，连续、系统、全面、综合地核算和监督经济活动过程。其连续性表现在对各项经济活动按其发生的时间顺序不间断地进行核算和监督；系统性表现在对各项经济活动既要相互联系地核算和监督，又要采用科学的方法进行分类，以便对比；全面性表现在对发生的所有经济活动一一进行反映和监督，使管理资料建立在完整、客观的基础之上；综合性表现在用货币量度总括反映各项经济活动，提供各种总括的指标。

第三，以提供企业外部利害关系人所需要的通用财务报告为主要目标。

《企业会计准则第30号——财务报表列报》规定，企业应当以持续经营为前提，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。

综上所述，可将会计的定义概括为：会计是以货币为主要计量单位，连续、系统、全面、综合地反映和监督企业单位经济活动的一种经济管理活动。核算和监督是它的两大基本职能。

第二节 会计核算的基本前提和会计信息质量要求

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提，通常也叫做会计基本假设，它是据以进行会计核算的基础性假定，是会计人员对会计核算所处的变化不定的环境作出的合理判断，是会计核算的前提条件。由于会计核算面对的社会经济环境变化不定，因而会计人员有必要对其作出判断。例如，企业一般情况下都将连续不断地经营下去，为了及时计算企业的经营损益，就有必要把生产经营过程人为地划分为一定的期间，以分期计算各期的经营成果。为了反映各期的经营成果，就有必要选择一定的计量单位。只有这样，才能选择正确的会计处理方法，使会计核算得以正常地进行。结合我国实际情况，企业在组织会计核算时，应遵循的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

我国财政部于2006年2月15日颁布的《企业会计准则——基本准则》（以下称为基本准则）第五条指出：“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。”这是对会计主体前提条件的基本描述。

会计主体是指会计工作为其服务的特定单位或组织。会计核算的对象是企业的生产经营活动，生产经营活动又是由各种经济业务事项所组成，而每项经济业务事

项又和其他有关的经济业务事项相关联,同时不同企业之间的经济业务事项也相互关联。因此,会计核算首先要明确核算的空间范围,也就是要明确会计主体。

会计主体的作用在于界定不同会计主体会计核算的范围。在会计主体前提下,要求会计核算区分企业自身的经济活动与其他企业单位的经济活动;把企业与企业的相关利益主体尤其是投资者、关联方企业的经济活动区分开来。会计主体只核算自身发生的各项交易或事项,记录和反映本企业自身的各项生产经营活动。只有这样,才能正确反映会计主体的资产、负债和所有者权益情况,准确提供反映企业财务状况和经营成果的会计信息。

所谓交易(transaction),是指企业与外部主体之间所发生的价值交换行为。例如,企业向供应商购进材料物资,向经销商出售产品或商品等。所谓事项(event),主要是指企业主体内部所发生的价值转移行为。例如,制造业企业生产车间领用材料、产成品完工入库等,也包括一些外部环境因素对企业所产生的直接影响,如洪水、火灾等给企业造成的实际损失等。

会计主体与法律主体并不是同一概念。一般来说,法律主体必然是会计主体,但会计主体并不一定是法律主体。任何企业,无论以何种形式存在,都是一个会计主体。在企业规模较大的情况下,可将其内部某一机构作为一个会计主体,要求其定期编制财务报表。而在控股经营的情况下,母公司及其子公司都是独立的法律主体,也是会计主体,在编制财务报表时,也可将之组成的企业集团当作一个会计主体,将其各自的财务报表予以合并,以反映整个企业集团的财务状况和经营成果。因此,会计主体可以是独立的法人,也可以是非法人;可以是一个企业,也可以是企业内部的某一单位;可以是单一的企业,也可以是由几个企业组成的企业集团。

(二) 持续经营

基本准则第六条规定:“企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。”这是对持续经营基本假设的描述。

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

会计核算上所使用的一系列会计处理方法都是建立在持续经营前提的基础上。例如,在持续经营的前提下,才能运用历史成本原则计量企业的资产,并按照原来的偿还条件偿还它所承担的债务。如果是在清算的情况下,则不能运用历史成本原则,资产的价值必须按照实际变现的价值来计算,负债则必须按照资产变现后的实际负担能力来清偿。因此,在持续经营的前提下,企业在会计信息的搜集和处理上所使用的会计处理方法才能保持稳定,企业的会计记录和财务报表才能真实可靠。如果没有持续经营的基本前提,一些公认的会计处理方法将缺乏存在的基础,同时也无法采用,企业也就不能按照正常的会计原则、正常的会计处理方法进行会计核算,不能采用通常的方式提供会计信息。因此,企业的会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。

（三）会计分期

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。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。”这是对会计分期基本假设的描述。

会计分期是指将企业持续不断的生产经营过程划分为一个个连续的、相对等距的会计期间。会计分期基本假设的目的在于通过会计期间的划分，分期结算盈亏，按期编制财务会计报告，从而及时地向有关方面提供反映财务状况、经营成果和现金流量的会计信息，满足有关方面的需要。从理论上来说，在企业持续经营的情况下，要反映企业的财务状况和经营成果只有等到企业所有的生产经营活动结束后，才能通过收入和费用的归集与比较，进行准确的计算，但那时提供的会计信息已经失去了应有的作用，因此，必须人为地将这个过程划分为较短的会计期间。

会计分期基本假设是对会计工作时间范围的具体划分，主要是确定会计年度。中外各国所采用的会计年度一般都与本国的财政年度相同。我国以日历年度作为会计年度，即从每年的1月1日至12月31日为一个会计年度。会计年度确定后，一般按日历时间确定会计半年度、会计季度和会计月度。

会计期间的划分对会计核算有着重要影响：由于有了会计期间，才产生了本期和非本期的区别；由于有了本期和非本期的区别，才产生了权责发生制和收付实现制，才使不同类型的会计主体有了记账的基准；由于权责发生制的采用，要求对一些收入和费用按照权责关系在本期和以后的会计期间进行分配，确定其归属的会计期间，为此需要采用预收、预付、应收、应付、预提和摊销等一些特殊的会计处理方法。

（四）货币计量

基本准则第八条规定：“企业会计应当以货币计量。”这是对货币计量基本假设的描述。企业的生产经营活动具体表现为商品的购销、各种原材料和劳务的耗费等实物运动。由于各种实物和劳务的耗费没有统一的计量单位，无法比较，为了全面、完整地反映企业单位的生产经营活动，会计核算客观上需要一种统一的计量单位作为会计核算的计量尺度。在商品经济条件下，货币是衡量商品价值的共同尺度，会计核算必然选择货币为计量单位，以货币的形式来反映企业生产经营活动的全过程。

我国企业的会计核算以人民币为记账本位币，企业的生产经营活动一律通过人民币进行核算和反映。日常经营业务收支以外币为主的企业，也可以选用某种外币为记账本位币，但编制的财务会计报告应当折算为人民币反映。

综上所述，会计基本假设虽然是人为确定的，但完全是出于客观的需要，有充分的客观必然性，否则会计核算工作就无法进行。这四项假设缺一不可，既有联系也有区别，共同为会计核算工作的开展奠定了基础。

【小知识 1—1】**记账本位币**

我国《企业会计制度》关于记账本位币的规定,一方面,要求以人民币为记账本位币,这是因为人民币是我国的法定货币。另一方面,对特殊情况又有特殊规定,即对日常经营业务收支以外币为主的企业,也可以选用某种外币为记账本位币,但是编制的财务会计报告应当折算为人民币反映;对在中国境外设立的中国企业,由于开展经营活动和所在国提交财务会计报告和申报纳税的需要,日常会计核算需要采用当地的法定货币作为记账本位币,但是,其向国内报送的财务会计报告,应当折算为人民币。

二、会计信息质量要求

根据基本准则的规定,会计信息质量要求主要包括可靠性、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。其中,可靠性、相关性、可理解性和可比性是会计信息的首要质量要求,是企业财务会计报告中所提供会计信息应具备的基本质量特征。实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性是会计信息的次级质量要求,是对可靠性、相关性、可理解性和可比性等首要质量要求的补充和完善,尤其是在对某些特殊交易或事项进行处理时,需要根据这些质量要求来把握其会计处理原则。另外,及时性还是会计信息相关性和可靠性的制约因素,企业需要在相关性和可靠性之间寻求一种平衡,以确定会计信息及时披露的时间。

(一) 可靠性

基本准则第十二条规定:“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,也称客观性、真实性,是对会计信息质量的一项基本要求。因为会计所提供的会计信息是投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众的决策依据,如果会计数据不能客观、真实地反映企业经济活动的实际情况,势必无法满足各有关方面了解企业财务状况和经营成果以进行决策的需要,甚至可能导致错误的决策。可靠性要求会计核算的各个阶段,包括会计确认、计量、记录和报告,必须力求真实客观,必须以实际发生的经济活动及表明经济业务发生的合法凭证为依据。

在会计实务中,有些数据只能根据会计人员的经验或对未来的预期进行估计性的计算。例如,对固定资产折旧年限、坏账准备计提比例的选择等,都会受到一定程度的个人主观意志的影响。不同会计人员对同一经济业务的处理出现不同的计量结果是在所难免的。但是,会计人员应在统一标准的条件下将可能发生的误差降低到最低程度,以保证会计核算提供的会计信息真实可靠。

会计信息的可靠性程度取决于以下三个方面的因素:第一,真实性。所谓真实性就是要如实表达,即会计核算应以实际发生的经济业务为依据,内容真实、数字准确、资料可靠,会计的记录和报告不加任何掩饰。第二,可核性。所谓可核性是指信息应经得住复核和验证,即由独立的专业和文化素养基本相同的人员,分别采

用同一计量方法，对同一事项加以计量，能得出相同的结果。第三，中立性。所谓中立性是指会计信息应不偏不倚，不带主观成分。将真相如实地和盘托出，结论让用户自己去判断。会计人员不能为了某种特定利益者的意愿或偏好而对会计信息作特殊安排，故意选用不适当的计量和计算方法，隐瞒或歪曲部分事实，来诱使特定的行为反映。

会计信息的可靠性取决于会计人员的工作质量，但又不完全为会计人员所左右，有时会计人员受经济环境和会计方法本身的局限，对提高会计信息的可靠性则力不从心。

（二）相关性

基本准则第十三条规定：“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，也称有用性，它也是会计信息质量的一项基本要求。信息要成为有用的，就必须与使用者的决策需要相关。会计信息的相关性程度取决于以下两个方面的因素：

第一，预测价值。如果一项信息能帮助决策者对过去、现在及未来事项的可能结果进行预测，则此项信息具有预测价值。决策者可根据预测的可能结果，做出其认为最佳的选择，从而影响其决策。因此，预测价值是相关性的重要因素，具有影响决策者决策的作用。

第二，反馈价值。一项信息如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，使之与当初的预期结果相比较，验证过去的决策是否有误，总结经验防止今后决策时再犯同样的错误。因此，反馈价值有助于未来决策。

信息反馈价值与信息预测价值同时并存，相互影响。验证过去才有助于预测未来。不明白过去，预测就缺乏基础。

最佳的会计信息当然是既具备很强的相关性又有很高的可靠性，二者能同时增加对提高会计信息质量是最为理想的。然而在现实中，“可靠性与相关性常常互相冲击。为了加强相关性而改变会计方法，可靠性会有所削弱，反之亦然”。二者之间的相对重要程度如何权衡取决于决策者对其重要性的评价。

（三）可理解性

基本准则第十四条规定：“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。”

可理解性，也称明晰性，是对会计信息质量的一项重要要求。提供会计信息的目的在于使用，要使用就必须了解会计信息的内涵，明确会计信息的内容，这就要求会计核算和财务会计报告必须清晰明了。如果无法做到这一点，就谈不上对决策有用。信息是否被使用者所理解，取决于信息本身是否易懂，也取决于使用者理解信息的能力。可理解性是决策者与决策有用性的连接点。如果信息不能被决策者所

理解,那么这种信息毫无用处。因此,可理解性不仅是信息的一种质量标准,也是一个与信息使用者有关的质量标准。会计人员应尽可能传递表达易被人理解的会计信息,而使用者也应设法提高自身的综合素养,以增强理解会计信息的能力。

会计信息要能够被信息使用者所理解,就必须做到会计记录应当准确、清晰,填制会计凭证、登记的会计账簿必须做到依据合法、账户对应关系清楚、文字摘要完整。在编制财务报表时,项目钩稽关系清楚、内容完整、数字准确。

(四) 可比性

基本准则第十五条规定:“企业提供的会计信息应当具有可比性。”

企业发生的交易或事项具有复杂性和多样性,对于某些交易或事项可以有多种会计核算方法。例如,存货的发出,可以采用先进先出法、加权平均法或者个别计价法确定其实际成本,固定资产折旧方法可以采用直线法、工作量法等。为了明确企业财务状况和经营业绩的变化趋势,使用者必须能够比较企业不同时期的财务报表。为了评估不同企业相对的财务状况、经营成果和现金流量,使用者还必须能够比较不同企业的财务报表。因此,对整个企业及其不同时间点,以及对不同企业而言,同类交易或其他事项的计量和报告,都应该采用一致的方法。

可比性也是会计信息质量的一项重要要求。它包括两个方面的含义,即同一企业不同时期的纵向可比,不同企业同一时期的横向可比。要做到这两个方面的可比,就必须做到:同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更。确需变更的,应当在财务报表附注中说明。不同企业发生的相同或者相似的交易或事项,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。如果对于相同或者相似的交易或事项,不同的企业或者同一企业在不同的会计期间采用不同的会计政策,将不利于财务会计报告使用者对会计信息的理解,不利于会计信息作用的发挥。

(五) 实质重于形式

基本准则第十六条规定:“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。”

如果要真实地反映所拟反映的交易或其他事项,那就必须根据它们的实质和经济现实,而不是仅仅根据它们的法律形式进行核算和反映。在有些情况下,交易或其他事项的实质,并非与它们的法律形式的外在面貌相一致。实质重于形式就是要求在对会计要素进行确认和计量时,应重视交易的实质,而不管其采用何种形式。实质重于形式原则在会计核算过程中有较多的应用。例如,企业销售商品的售后回购,如果企业已将所销售的商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方,并同时满足收入确认的其他条件,则销售实现,应确认收入。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,或没有满足收入确认的其他条件,即使已将商品交付购货方,也不能确认收入。再如,对融资租入固定资产的确认与计量,从形式上看,该项固定资产的所有权在出租方,企业只是拥有其使用权和控制权。也就是说,该项固定资产并不是企业购入的固定资产,因此,不能将其作为企业的固定

资产加以核算。但是,由于融资租入固定资产的租赁期限一般超过了固定资产可使用期限的大部分,而且租赁到期企业可以以一定的价格购买该项固定资产,根据实质重于形式的会计信息质量要求,为了正确地反映企业的资产和负债状况,对于融资租入的固定资产一方面应作为企业的自有固定资产加以核算,另一方面应作为企业的一项非流动负债加以反映。

(六) 重要性

基本准则第十七条规定:“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等有关的所有重要交易或者事项。”

重要性是指财务会计报告在全面反映企业的财务状况和经营成果的同时,应当区别经济业务的重要程度,采用不同的会计处理程序和方法。具体来说,对于重要的经济业务,应单独核算、分项反映,力求准确,并在财务会计报告中做重点说明;对于不重要的经济业务,在不影响会计信息真实性的情况下,可适当简化会计核算或合并反映,以便集中精力抓住关键问题。

重要性的意义在于:对会计信息使用者来说,如果某项会计信息的省略或误报会影响信息使用者做出的经济决策,这项信息就具有重要性,而且重要性取决于需作判断的项目的大小,或在出现省略或发生误报的特定情况下所导致差错的大小。对经营决策有重要影响的会计信息是最重要的,如果会计信息不分主次,反而会影响使用者正确使用,甚至影响决策。另外,对不重要的经济业务简化核算或合并反映,可以节省人力、物力和财力,符合成本效益原则。由此可见,重要性就像一道门槛,对众多的会计信息施加了一种限制,提供了一个分界线或取舍点,因为数据太多可能和数据太少一样会使人产生误解。

需要明确的是,重要性具有相对性,并不是同样的业务对不同的企业都是重要或不重要的事项。对某项会计事项判断其重要性,在很大程度上取决于会计人员的职业判断。一般来说,重要性可以从质和量两个方面进行判断。从性质方面来说,如果某会计事项的发生可能对决策产生重大影响,则该事项属于具有重要性的事项。从数量方面来说,如果某会计事项的发生达到一定数量或比例可能对决策产生重大影响,则该事项属于具有重要性的事项。

(七) 谨慎性

基本准则第十八条规定:“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,又称稳健性,是指在处理不确定性经济业务时,应持谨慎态度,如果一项经济业务有多种处理方法可供选择时,应选择不导致夸大资产、虚增利润的方法。在进行会计核算时,应当合理预计可能发生的损失和费用,而不应预计可能发生的收入和过高估计资产的价值。

谨慎性的要求体现于会计核算的全过程,在会计上的应用是多方面的。例如,要求企业在资产负债表日判断企业的资产是否存在可能发生减值的迹象,如果资产存在减值迹象的,应当估计其可收回金额。资产的可收回金额低于其账面价值的,