

# 财务会计学

## Caiwu Kuaiji Xue

主 编 刘海云

副主编 程培先 郭丽华 李桂荣



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

# 财 务 会 计 学

主 编 刘 海 云

副 主 编 程 培 先 郭 丽 华 李 桂 荣

立 信 会 计 出 版 社

## 图书在版编目(CIP)数据

财务会计学/刘海云主编. —上海:立信会计出版社,  
2008. 6

ISBN 978-7-5429-2114-7

I. 财… II. 刘… III. 财务会计 IV. F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 088746 号

责任编辑 赵志梅  
封面设计 周崇文

## 财务会计学

---

|      |   |
|------|---|
| 出版发行 | 立信会计出版社                                 |
| 地 址  | 上海市中山西路 2230 号 邮政编码 200235              |
| 电 话  | (021)64411389 传 真 (021)64411325         |
| 网 址  | www.lixinaph.com E-mail lxaph@sh163.net |
| 网上书店 | www.lixinbook.com Tel: (021)64411071    |
| 经 销  | 各地新华书店                                  |

---

|     |                               |
|-----|-------------------------------|
| 印 刷 | 立信会计常熟市印刷联营厂                  |
| 开 本 | 787 毫米×960 毫米 1/16            |
| 印 张 | 27.25                         |
| 字 数 | 549 千字                        |
| 版 次 | 2008 年 6 月第 1 版               |
| 印 次 | 2008 年 6 月第 1 次               |
| 印 数 | 1—3 000                       |
| 书 号 | ISBN 978-7-5429-2114-7/F·1855 |
| 定 价 | 39.00 元                       |

---

如有印订差错 请与本社联系调换

# 前 言

随着经济的发展,会计的重要作用日益凸显,会计所提供的经济信息已成为投资者、债权人及其他利益相关者进行决策的重要依据。随着我国社会主义市场经济的进一步深化,会计改革也如火如荼地进行并逐渐引向深入。2006年是我国会计巨变的一年,我国《公司法》、《证券法》、《合伙企业法》、《个人所得税法》、《企业破产法》等一系列法律的修订,对会计核算和报告提出了新的要求,尤其是2006年《企业会计准则》的颁布实施,实现了国际趋同化目标,给会计工作带来了新的机遇和挑战。基于此,我们决定编写本书,以适应新经济形势发展的需要。

财务会计在会计学科体系中占有非常重要的地位,它囊括了会计核算中最常见和最基本的部分,会计基本理论、会计基本核算程序和基本会计事项的核算方法在其中都有充分的体现。因此,掌握财务会计的内容,对立志于学习会计知识、了解会计知识的学生来说,是非常重要的一个环节。

本书共分为十七章,重点介绍常规业务的确认、计量和核算方法。第一章总论部分介绍了财务会计的基本理论;第二章至第十五章从会计要素出发,分别介绍了各会计要素项目的确认、计量和会计核算方法;第十六章为财务会计报告,系统介绍了财务会计报告的基本理论与方法;另外,为了开拓学生视野,本书还在第十一、第十七章介绍了债务重组和非货币性资产交换等特殊业务以及会计调整等事项的会计处理方法。

在本书的编写过程中,我们力争突出以下特色:

第一,内容设计的统一性。本书对会计要素的介绍基本都遵循确认、计量和核算的程序进行组织和安排。以资产类要素为例,第一节为相关要素的确认,介绍该要素的基本概念、分类、特征和确认条件;第二节为相关要素的初始计量及核算;第三节为后续计量及核算;第四节为期末计量及核算,从而让初学者对会计的基本程序有一个总括了解。

第二,内容组织的全面、新颖性。内容新颖是本书的一大特色。本书紧紧围绕新会计准则的相关内容,参阅了大量参考书,并结合讲授新准则中的体会和经验,体现了编写内容的新颖性。另外,本书既介绍了六大要素等常规业务的处理,又对债务重组、非货币性资产交换等非常规业务进行了介绍,力求做到内容全面。

第三,业务的可操作性。本书以我国新颁布的会计准则为依据,结合大量的业务实例,使学生可以在学习中更好地掌握具体的账务处理和核算方法,为将来就业奠定良好的基础。

第四,便于理解和掌握。在具体内容安排上,每章都设计了本章学习目的,让初学者对每章的内容和重点做到心中有数。另外,每章最后都有本章小结和复习思考题,以便读者更好地学习,方便使用者深入理解本书的内容,并可对自己的学习效果进行检查和测试。

第五,编写人员经验丰富。所有参编人员均为从事会计专业教学多年的会计一线教师,均具有教授职称,且都为管理学博士,具有较高的理论基础和教学经验,为编写高质量的教材提供了保证。

本书具体编写分工如下:第一、第十三、第十四、第十五、第十六章由李桂荣编写;第二、第三、第九、第十章由郭丽华编写;第四、第十一、第十二、第十七章由程培先编写;第五、第六、第七、第八章由刘海云编写;全书由刘海云、李桂荣拟定编写大纲并总纂。

本书既可作为会计专业本、专科学生的专业核心课教材,也可作为非会计专业本、专科学生以及广大在职人员继续学习和工作的参考资料。

会计改革依然在不断深入和进行之中。在本书编写过程中,我们学习和参考了大量的相关著作、教材和文献资料,吸收和借鉴了同行的相关成果,在此谨向有关作者表示深深的感谢!当然,由于时间仓促,书中错误或遗漏之处在所难免,敬请广大读者批评指正。

编 者

# 目 录

|                        |    |
|------------------------|----|
| 第一章 总论                 | 1  |
| 第一节 财务会计的特征与目标         | 1  |
| 第二节 财务会计的基本假设与会计信息质量要求 | 4  |
| 第三节 会计要素               | 9  |
| 第四节 会计计量               | 15 |
| 本章小结                   | 17 |
| 复习思考题                  | 17 |
| 第二章 货币资金及应收款项          | 18 |
| 第一节 货币资金               | 18 |
| 第二节 转账结算               | 26 |
| 第三节 应收及预付款项            | 36 |
| 本章小结                   | 46 |
| 复习思考题                  | 46 |
| 第三章 存货                 | 48 |
| 第一节 存货的确认              | 48 |
| 第二节 存货的初始计量与发出计量       | 49 |
| 第三节 原材料存货的核算           | 55 |
| 第四节 商品存货的核算            | 68 |
| 第五节 周转材料的核算            | 72 |
| 第六节 存货的期末计量与核算         | 77 |
| 本章小结                   | 82 |
| 复习思考题                  | 83 |
| 第四章 固定资产               | 86 |
| 第一节 固定资产概述             | 86 |

|                                  |            |
|----------------------------------|------------|
| 第二节 固定资产的初始确认与计量 .....           | 90         |
| 第三节 固定资产的后续计量与核算 .....           | 100        |
| 第四节 固定资产的期末计量与处置 .....           | 109        |
| 本章小结 .....                       | 115        |
| 复习思考题 .....                      | 116        |
| <b>第五章 无形资产 .....</b>            | <b>118</b> |
| 第一节 无形资产概述 .....                 | 118        |
| 第二节 无形资产的初始计量与核算 .....           | 122        |
| 第三节 无形资产的后续计量与处置 .....           | 128        |
| 本章小结 .....                       | 133        |
| 复习思考题 .....                      | 133        |
| <b>第六章 投资性房地产 .....</b>          | <b>135</b> |
| 第一节 投资性房地产的确认 .....              | 135        |
| 第二节 投资性房地产的初始计量与核算 .....         | 138        |
| 第三节 投资性房地产的后续计量与核算 .....         | 140        |
| 第四节 投资性房地产的转换与处置 .....           | 143        |
| 本章小结 .....                       | 148        |
| 复习思考题 .....                      | 149        |
| <b>第七章 长期股权投资 .....</b>          | <b>151</b> |
| 第一节 长期股权投资的确认 .....              | 151        |
| 第二节 长期股权投资的初始计量与核算 .....         | 153        |
| 第三节 长期股权投资的后续计量与核算 .....         | 159        |
| 第四节 长期股权投资的期末计量、处置与核算 .....      | 169        |
| 本章小结 .....                       | 172        |
| 复习思考题 .....                      | 173        |
| <b>第八章 其他金融资产 .....</b>          | <b>175</b> |
| 第一节 金融资产概述 .....                 | 175        |
| 第二节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 ..... | 177        |
| 第三节 持有至到期投资 .....                | 182        |
| 第四节 可供出售金融资产 .....               | 189        |

|                   |            |
|-------------------|------------|
| 第五节 其他金融资产的减值     | 193        |
| 本章小结              | 199        |
| 复习思考题             | 200        |
| <b>第九章 流动负债</b>   | <b>201</b> |
| 第一节 流动负债概述        | 201        |
| 第二节 短期借款          | 203        |
| 第三节 应付及预收款项       | 205        |
| 第四节 应付职工薪酬        | 210        |
| 第五节 应交税费          | 217        |
| 第六节 其他流动负债        | 228        |
| 本章小结              | 230        |
| 复习思考题             | 231        |
| <b>第十章 非流动负债</b>  | <b>232</b> |
| 第一节 非流动负债概述       | 232        |
| 第二节 借款费用          | 233        |
| 第三节 长期借款          | 240        |
| 第四节 应付债券          | 242        |
| 第五节 其他非流动负债       | 247        |
| 本章小结              | 252        |
| 复习思考题             | 252        |
| <b>第十一章 特殊业务</b>  | <b>254</b> |
| 第一节 非货币性资产交换      | 254        |
| 第二节 债务重组          | 263        |
| 本章小结              | 274        |
| 复习思考题             | 275        |
| <b>第十二章 所有者权益</b> | <b>277</b> |
| 第一节 所有者权益概述       | 277        |
| 第二节 实收资本          | 280        |
| 第三节 资本公积          | 286        |
| 第四节 留存收益          | 288        |



---

|                          |            |
|--------------------------|------------|
| 本章小结·····                | 291        |
| 复习思考题·····               | 292        |
| <b>第十三章 收入</b> ·····     | <b>293</b> |
| 第一节 收入的确认·····           | 293        |
| 第二节 销售商品收入·····          | 295        |
| 第三节 提供劳务收入·····          | 308        |
| 第四节 让渡资产使用权收入·····       | 313        |
| 本章小结·····                | 315        |
| 复习思考题·····               | 315        |
| <b>第十四章 费用</b> ·····     | <b>316</b> |
| 第一节 费用概述·····            | 316        |
| 第二节 营业成本与营业税金及附加的核算····· | 319        |
| 第三节 期间费用的核算·····         | 321        |
| 第四节 所得税费用的核算·····        | 324        |
| 本章小结·····                | 329        |
| 复习思考题·····               | 329        |
| <b>第十五章 利润及其分配</b> ····· | <b>331</b> |
| 第一节 利润概述·····            | 331        |
| 第二节 利润形成的核算·····         | 332        |
| 第三节 利润分配的核算·····         | 336        |
| 本章小结·····                | 339        |
| 复习思考题·····               | 339        |
| <b>第十六章 财务会计报告</b> ····· | <b>341</b> |
| 第一节 财务会计报告概述·····        | 341        |
| 第二节 资产负债表·····           | 346        |
| 第三节 利润表·····             | 356        |
| 第四节 现金流量表·····           | 360        |
| 第五节 所有者权益变动表·····        | 379        |
| 第六节 附注·····              | 384        |
| 本章小结·····                | 386        |

---

|                  |            |
|------------------|------------|
| 复习思考题            | 387        |
| <b>第十七章 会计调整</b> | <b>392</b> |
| 第一节 会计政策及其变更     | 392        |
| 第二节 会计估计及其变更     | 402        |
| 第三节 前期差错及其更正     | 407        |
| 第四节 资产负债表日后事项    | 411        |
| 本章小结             | 421        |
| 复习思考题            | 422        |
| <b>参考文献</b>      | <b>424</b> |

# 第一章 总 论

**【学习目的】** 通过本章学习,明确财务会计的概念与特征;理解财务会计的目标;理解财务会计基本假设的内涵和会计信息质量要求;掌握财务会计要素的确认与计量;理解各种会计计量属性的特点并掌握其应用原则。

## 第一节 财务会计的特征与目标

### 一、财务会计的含义与特征

#### (一) 财务会计的含义

在现代市场经济条件下,公司制是企业最主要的组织形式。公司制的主要特点是所有权与经营权分离,企业所有者与经营者之间存在委托和代理关系。因此,现代企业管理分成了两个方面:一是处于企业外部的股东对企业重要政策的控制;二是处于企业内部的管理当局对企业经营的全面管理。与之相适应,现代企业会计也就形成了两个互有联系而又相对独立的系统:财务会计和管理会计。其中,财务会计主要服务于不参与企业生产经营管理而又对企业有资源投入或者有其他利害关系的外部单位和个人;管理会计主要服务于企业内部管理。

财务会计是一个以对外提供财务信息为主的微观经济信息系统。它依照会计法规、会计准则和会计制度,通过确认、计量、记录和报告等程序,最终以财务会计报告(又称财务报告,下同)为载体,向会计信息的使用者提供关于某一特定会计主体的财务状况、经营情况和现金流量等信息。财务会计是现代企业会计的一个重要分支,是对传统会计的继承和发展。由于财务会计主要为外部管理服务,因此,财务会计又称“对外报告会计”。当然,称财务会计为“对外报告会计”,并不因此而否认其在企业内部经营管理中的重要地位和作用。

#### (二) 财务会计的特征

作为对外报告会计,财务会计所提供的财务信息和与之并存的为企业内部管理提供

信息和决策服务的管理会计相比具有如下特征:

(1) 财务会计报告的主要服务对象是企业外部的各利益主体,尤其是那些不参与企业经营管理、但企业经营好坏对他们具有重大影响的投资人、债权人和其他信息使用者(包括国家有关部门),同时,财务会计报告也为企业内部管理服务。而管理会计提供的信息,其使用者主要是企业内部各个层次的管理部门,该信息有助于企业内部经营决策和进行全面预算管理。

(2) 财务会计作为一个信息系统,由数据输入、加工与处理、信息输出等环节组成,有一套比较科学的、规范的、定性的会计处理程序与方法。管理会计的信息加工处理方法和程序则比较灵活,没有特定或一致的程序和模式。

(3) 财务会计的信息加工处理必须遵守一定的会计规范。外部信息使用者凭借企业财务会计对外输出的会计信息(其主要载体为财务会计报告),评价、比较同一时期各企业以及同一企业不同时期的财务状况、经营业绩,这就要求各个企业对外输出的财务会计信息口径一致,具有可比性。因此,财务会计的又一特征是其信息的加工处理、财务会计报告的提供要遵守有关法规、公认的会计准则和会计制度,并须经过注册会计师审计,以保护外部信息使用者的利益。而管理会计是对内提供信息,其所提供信息的内容取决于经营者的需要,因此,它的内容是丰富的、不特定的,但是具有很强的针对性。

(4) 财务会计一般是按特定的时间,定期向企业外部有关各方提供信息,履行规定的报告义务。管理会计提供信息没有特定的时间,但它在提供信息的及时性上要求极其严格,需要随时满足企业经营管理决策的需要。

## 二、财务会计的信息加工与处理程序

财务会计对会计信息的加工与处理程序主要包括四个环节,即确认、计量、记录和报告。

### (一) 确认

确认是运用特定的会计方法,以文字和金额同时描述某一项交易或事项,使其金额反映在特定主体财务报表的合计数中的会计程序。确认分为初始确认和后续确认,初始确认是指在信息接收时判断所发生的事项能否纳入会计系统,如何记账;后续确认是指在会计信息输出前,对最终列示在财务会计报告中的项目进行整理和筛选,解决如何在财务会计报告中列报的问题。

### (二) 计量

计量是指确定会计确认中用以描述某一交易或事项的金额会计程序。会计的基本特征是用货币量度描述经济活动,评价经济得失,因此,计量是会计信息系统的核心环节之一。甚至有的会计学家认为,会计归根到底是一门关于计量的学问。

### (三) 记录

记录是指对特定主体的经济活动采用一定的记账方法,在账簿中进行登记的会计程序。

### (四) 报告

报告是指在确认、计量和记录的基础上,对特定主体的财务状况、经营成果和现金流量情况,以财务会计报告的形式向有关方面报告。

确认、计量、记录、报告是产生会计信息的基本环节。确认解决了财务会计报告内容的“是否”问题,决定了财务会计报告的内容与会计目标的相关性;计量解决了财务会计报告内容的“多少”问题,用数量描述经济状态,决定了财务会计报告内容的规模和产生各要素的数值关系;记录是确认和计量的一种形式化处理;报告是实现财务会计目标的手段和载体。财务会计报告作为最终环节,其质量关键取决于基础环节的“确认”和“计量”,把握好确认和计量对财务会计报告质量至关重要。

## 三、财务会计的目标

财务会计的目标就是财务会计系统要达到的目的和要求。我国《企业会计准则——基本准则》指出:“财务会计报告的目标是向财务会计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,有助于财务会计报告使用者作出经济决策。”根据该准则,我国企业财务会计报告的目标主要包括两方面内容。

### (一) 向财务会计报告使用者提供对决策有用的信息

企业编制财务会计报告的主要目的是为了满足不同财务会计报告使用者的信息需求,有助于财务会计报告使用者作出经济决策。因此,向财务会计报告使用者提供对决策有用的信息是财务会计报告的基本目标。如果企业在财务会计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,那么财务会计报告就失去了编制的意义,会计也就失去了存在的理由。

根据向财务会计报告使用者提供决策有用的信息这一目标的要求,财务会计报告所提供的信息应当如实反映企业所拥有或者控制的资源、对资源的要求权以及资源要求权的变化情况;如实反映企业的各项收入、费用、利得和损失的金额以及最终的经营业绩;如实反映企业在一定时期内现金的流入和流出情况等,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作出理性的投资和信贷决策;有助于使用者评估与投资 and 信贷有关的未来现金流量的金额、时间和风险等。

### (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,企业管理层受委托人之托经营管理企

业及其各项资产,这些资产是由投资者投入的资本(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、有效地使用这些资产。企业的投资者和债权人等需要根据管理层所提供的财务会计报告及时了解管理层对资产的保管、使用情况,据以评价管理层受托责任的履行情况和经营业绩,并决定是否需要调整投资和信贷决策,是否需要更换管理层等。因此,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以及资源使用的有效性就成为财务会计报告的又一重要目标。

## 第二节 财务会计的基本假设与会计信息质量要求

### 一、财务会计的基本假设

财务会计的基本假设,也称财务会计的基本前提,是指面对变化不定的经济环境,对进行会计工作的先决条件所作出的合理推断和设定。

会计所处的环境极为复杂,会计面对的是变化不定的社会经济环境。会计人员在会计核算过程中,面对这些变化不定的环境,就不得不作出一些合理的假设,对会计核算的对象及其经济环境作出一些基本规定,以使会计核算能够正常进行。会计假设既是会计核算的基本依据,也是制定会计准则和会计核算制度的重要指导思想。由会计环境所决定,财务会计存在和运作的基本前提,一般包括会计主体、持续经营、会计分期与货币计量四项。

#### (一) 会计主体

会计主体是指会计确认、计量和报告的空间范围。

会计主体假设是就会计活动的空间范围作出的假设。开展会计工作,首先要明确会计为“谁”服务,会计必须站在一定的会计主体立场上开展工作。一般而言,财务会计的主体是指某一特定的能够进行独立核算的经济实体,属微观经济领域。在市场经济条件下,会计主体的形式主要是企业,包括独资企业、合伙企业、有限责任公司、股份有限公司等,也可以是一个企业的一个分部、一个附属公司等,还可以是由若干家企业通过控股关系组织起来的集团公司。当然,会计主体也可以是一个具有经济业务的特定非盈利组织。

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。明确界定会计主体的意义在于,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。会计主体假设要求财务会计处理的交易或事项以及会计报表所包括的会计信息,只能以某一特定的会计主体为范围。凡不属于该主体而属于其他主体或属于主体所有者本身的经济活动,都不能列入按特定主体编制的财务会计报告。只有这样,才能使财务会计报告能够确切说明主体本身的财务状况和经营情况。

会计主体不同于法律主体。一般来说,法律主体必然是会计主体。例如,一个企业作为一个法律主体,必须建立财务会计系统,独立反映其财务状况、经营成果和现金流量。但是,会计主体并不一定就是法律主体。例如,企业集团是一个经济主体,其可以作为一个会计主体或报告主体编制财务会计报告,但其本身并非法律主体。

### (二) 持续经营

持续经营假设是就会计活动的时间范围作出的假设。具体而言,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。

在持续经营假设下,企业进行会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。明确这一基本假设,就意味着会计主体将按照既定的用途使用资产,按照既定的合约条件清偿债务,会计人员就可以在此基础上选择会计政策和估计方法。明确持续经营假设的意义在于,只有假定持续经营,才能解决财务会计中许多诸如资产计价、收益确定、负债计量、费用确认等问题,才能使企业在信息的收集和处理上所采用的会计方法保持稳定。

当然,在市场经济中,任何企业都面临激烈的竞争和巨大的风险,任何企业都存在破产、清算的风险,也就是说,企业不能持续经营的可能性总是存在的。因此,需要企业定期对其持续经营前提作出分析和判断。如果可以判断企业不能持续经营,就应当改变原有的以持续经营为前提的会计核算原则和方法,采用清算基础的会计核算原则和方法;否则,如果企业在不能持续经营时还假定能够持续经营,并仍按持续经营的基本假设选择会计核算的原则和方法,就不能客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,就无法实现财务会计报告的目标。

### (三) 会计分期

会计分期假设是对持续经营假设的必要补充。持续经营虽然假定了企业无限期存在,但是财务会计报告不可能等到企业歇业时再去编报,要使会计信息成为有用的信息,为制定决策和改善管理所用,必须不断地定期提供会计信息。

会计分期是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。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分成连续、相同的期间,据以结算盈亏,按期编报财务会计报告,及时向财务会计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。

在会计分期假设下,会计核算应划分会计期间,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。通常,最基本的会计分期为1年,称作会计年度。世界各国企业的会计年度起止日期各有不同,有的采用日历年制,有的采用营业年制。我国规定,以日历年度作为企业的会计年度,即每年1月1日至12月31日为一个会计年度。企业为了及时提供会计信息,满足不同使用者对会计信息的需求,还可以将会计年度划分为若干较短的期间,如半年度、季度、月份,这些短于一个完整的会计年度的报告期间被称作

中期。

会计分期解决了市场对会计信息的及时需要,进一步突出了财务会计报告的作用。同时,由于有了会计期间,才产生了本期与非本期;由于有了本期与非本期,才产生了权责发生制和收付实现制;由于有了权责发生制,才产生了某些诸如资产成本的摊销、费用的计提和待摊、款项的应收、预收、应付、预付等问题。

#### (四) 货币计量

货币计量是对会计的计量尺度所作的规定,是指会计主体在进行会计确认、计量和报告时以货币计量,以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进行计量,是由货币本身的属性决定的。货币是一般等价物,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;而其他计量单位只能从某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或事项,会计选择货币作为基本计量单位。当然,统一采用货币计量也存在缺陷,如某些影响企业财务状况和经营成果的因素以及企业经营战略、市场竞争力等,往往难以用货币来计量,但这些信息对于企业又是至关重要的,对于使用者决策也是很重要的,为此,企业可以在财务会计报告中补充披露有关非财务信息来弥补货币计量的缺陷。

## 二、会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务会计报告中所提供会计信息质量的基本要求,是使财务会计报告中所提供的会计信息对投资者等使用者决策有用应具备的基本特征。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。可靠性具体包括以下要求:

(1) 企业应当以实际发生的交易或事项为依据进行会计确认、计量和报告,不能以虚构的交易或事项为依据进行会计确认、计量和报告。

(2) 企业应当如实反映其所应反映的交易或事项,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,以反映企业生产经营及财务活动的真实面貌。

(3) 企业应当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,其中包括编报的报表及其附注内容等应当保持完整,不能随意遗漏或者减少应予披露的信息,



与使用者决策相关的有用信息都应当充分披露等。

可靠性可以说是会计的最高要求。会计数据只有真实可靠,才能成为有用的信息;否则,由于主观故意或技术上的操作错误,而导致信息的失真,必然会丧失信息的可靠性和有用性,会给信息使用者带来决策失误和经济上的损失。因此,可靠性要求也体现了会计职业道德的基本要求。

### (二) 相关性

相关性要求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作出评价或者预测。

会计信息的价值,关键是看其与使用者的需要是否相关。相关性要求是由财务会计的目标所决定的。相关的会计信息应当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会计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,在会计要素的确认上,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等,都可以提高会计信息的预测价值,进而提升会计信息的价值相关性。

为了满足会计信息质量的相关性要求,企业会计在收集、加工、处理和传递会计信息的过程中,要考虑财务会计报告的使用者对会计信息需要的不同特点,充分满足企业内、外有关方面对会计信息的相关需求。当然,由于不同的财务会计报告使用者有着不同的需要,完全满足所有方面的需求也不可能,因此,企业对外编报的财务会计报告只要提供会计准则规定的通用的会计信息,就可以说符合相关性要求。对于某些特定目的或特定用途的信息,通用的财务会计报告可能无法完全提供,此时,企业可通过其他形式予以提供。

### (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,便于财务会计报告使用者理解和使用。

企业编制财务会计报告、提供会计信息的目的在于使用,而要使使用者有效地使用会计信息,应当能让其了解会计信息的内涵,通晓会计信息的内容。这就要求财务会计报告所提供的信息应当清晰明了,易于理解。只有这样,才能提高会计信息的有用性,实现财务会计报告的目标。

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。基于这一假设,对于某些复杂的信息,无论是交易本身较为复杂或者会计处理较为复杂,只要对其使用者的经济决策是相关的,就应当在财务会计报告中予以披露。企业不能仅仅因该信息会使某些使用者难以理解而将其排除在财务会