



全国示范性高职高专财经管理类
核心课程教改项目规划教材

会计基础

理论

工作

实训

马西牛 主编

KUAIJIJICHU
lilun·gongzuo·shixun



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE



全国示范性高职高专财经管理类
核心课程教改项目规划教材

财经类(910) 自编教材系列

会计基础——理论·工作·实训——财经类

北京：中国经济出版社，2010.7

ISBN 978-7-5017-9991-6

1. 会计·理论·工作·实训·财经类·①·9911

会计基础

理论

工作

实训

马西牛 主编

KUAIJIJICHU
lilun·gongzuo·shixun

中国出版集团
中国经济出版社
出版
ISBN 978-7-5017-9991-6
2010年7月第1版
2010年7月第1次
32.00元

中国经济出版社



CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

·北京·

图书在版编目 (CIP) 数据

会计基础——理论·工作·实训/马西牛主编

北京: 中国经济出版社, 2010.7

ISBN 978-7-5017-9991-6

I. 会… II. 马… III. 会计学—教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 102326 号

责任编辑 伏健全
责任印制 张江虹
封面设计 任燕飞设计工作室

出版发行 中国经济出版社
印刷者 三河市佳星印装有限公司
经销者 各地新华书店
开 本 710mm × 1000mm 1/16
印 张 19.25
字 数 480 千字
版 次 2010 年 7 月第 1 版
印 次 2010 年 7 月第 1 次
书 号 ISBN 978-7-5017-9991-6/G · 1414
定 价 35.00 元

中国经济出版社 网址 www.economyph.com 社址 北京市西城区百万庄北街 3 号 邮编 100037

本版图书如存在印装质量问题, 请与本社发行中心联系调换(联系电话: 010-68319116)

版权所有 盗版必究(举报电话: 010-68359418 010-68319282)

国家版权局反盗版举报中心(举报电话: 12390)

服务热线: 010-68344225 88386794

前言

PREFACE



教育部2006年11月16日颁布了教高[2006]16号《关于全面提高高等职业教育教学质量的若干意见》文件,文件指出改革教学方法和手段,融“教、学、做”为一体,强化学生能力的培养。本书以《企业会计准则》为依据,突破传统会计基础教材的理论局限;以“理论够用为度、注重实践技能培养”为思想,充分考虑高等职业教育的特点,注重过程与方法并行、知识与能力同步;以示范性院校建设为依托,结合专业和课程改革的要求,努力体现能力培养的原则,具有理论知识范围准确、能力要求恰当、密切联系会计岗位和职业的特点。与此同时,结合会计工作岗位要求和教学的实际情况,充分利用大量模拟和真实资料,营造会计工作环境,引导学生在用中学、在学中用、学用结合,满足会计职业岗位的需求。

本书主要内容包括会计理论、会计工作、会计实训三个部分,第一部分为会计基础理论,主要介绍会计的对象、基本假设、信息质量要求、核算方法、记账基础等理论知识,要求学生熟悉会计基本理论即知会计;第二部分为会计工作循环,主要介绍原始凭证、记账凭证、会计账簿、会计报表、会计工作组织等企业会计工作,要求学生掌握会计工作循环的各项技能即能会计;第三部分为会计基础实训,主要介绍记账凭证账务处理程序、科目汇总表账务处理程序的账务处理和整理与装订会计档案,进行基础实务实训,进一步加强实践操作技能训练,要求学生熟练掌握会计的基本技能即规范会计。

本书由陕西财经职业技术学院马西牛主编。在编写过程中,吸收了其他会计基础教材的精华,参阅了许多专家、学者的论文论著,也得到了陕西财经职业技术学院领导和专家的大力支持,在此一并表示感谢;本书力求简洁明了,深入浅出,通俗易懂,是示范性高职高专院校经管类核心课程教改项目成果的结晶。

书中难免有疏漏之处,敬请广大读者提出宝贵意见,以便不断完善。

作者
2010年7月

目

录 Contents

第一部分 会计基础理论 / 1

- 项目一 | 会计基础知识 / 3
 - 模块一 会计基本概念 / 3
 - 模块二 会计基本前提 / 8
 - 模块三 会计目标与信息质量要求 / 9
- 项目二 | 会计核算方法和记账基础 / 12
 - 模块一 会计核算方法 / 12
 - 模块二 记账基础 / 14

第二部分 会计工作循环 / 19

- 项目一 | 原始凭证 / 22
 - 模块一 原始凭证基础知识 / 22
 - 模块二 填制与审核原始凭证 / 28
- 项目二 | 记账凭证 / 41
 - 模块一 记账凭证基础知识 / 41
 - 模块二 填制与审核记账凭证 / 65
- 项目三 | 会计账簿 / 145
 - 模块一 会计账簿基础知识 / 145
 - 模块二 建账 / 158
 - 模块三 登记会计账簿 / 159
 - 模块四 财产清查 / 186
 - 模块五 对账和结账 / 196
- 项目四 | 会计报表 / 203
 - 模块一 会计报表基础知识 / 203
 - 模块二 资产负债表 / 205
 - 模块三 利润表 / 212

项目五 | 会计工作组织 / 216

模块一 会计工作组织基础知识 / 216

模块二 设置会计机构 / 219

模块三 会计人员任职资格 / 222

第三部分

会计基础实训 / 227

项目一 | 综合经济业务处理 / 229

模块一 选择恰当的账务处理程序 / 229

模块二 记账凭证账务处理程序 / 230

模块三 科目汇总表账务处理程序 / 258

模块四 汇总记账凭证账务处理程序 / 269

模块五 多栏式日记账账务处理程序 / 272

模块六 日记总账账务处理程序 / 274

项目二 | 整理与装订会计档案 / 277

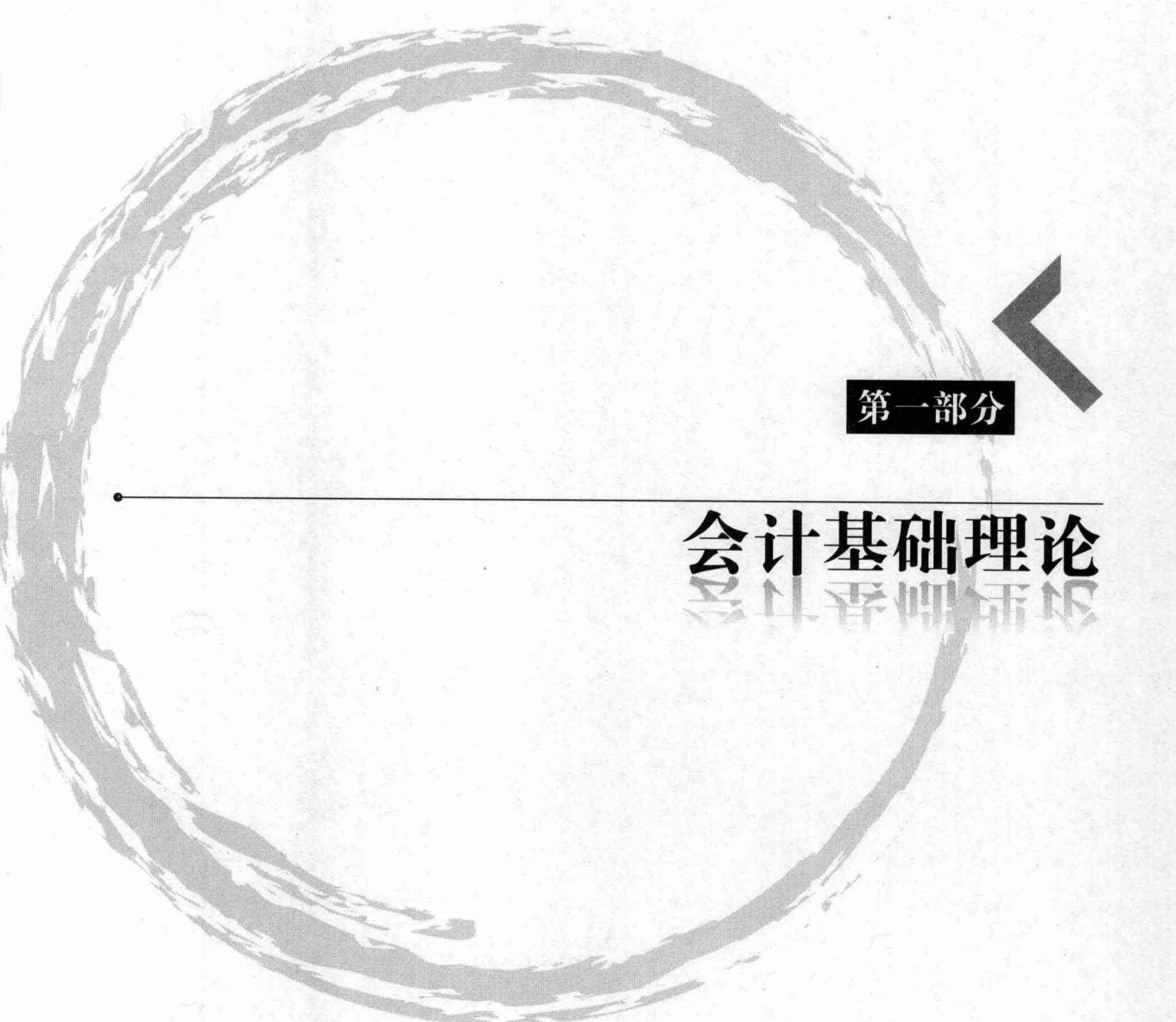
模块一 会计档案基础知识 / 277

模块二 装订和保管会计档案 / 278

模块三 借阅和销毁会计档案 / 281

附录 1. 会计基础工作规范 / 285

附录 2. 企业会计准则——基本准则 / 296



第一部分

会计基础理论



会计基础理论部分主要介绍会计的概念、对象、基本假设、信息质量要求、核算方法、记账基础等理论知识,要求学生熟悉会计的基本理论即知会计。

■ 项目一 ■

会计基础知识

模块一 会计基本概念

任务一、会计概念和特点

会计是以货币为主要计量单位,采用一系列专门方法和程序,对各单位的经济活动进行完整、连续、系统、综合的核算和监督,旨在提供会计信息经济管理活动。会计作为一项经济管理活动,具有以下特点:

1. 以货币为主要计量单位

会计核算主要以货币为计量单位,从价值量上反映各单位的经济活动状况。会计上可以采用的计量单位有三种,即实物量度、劳动量度和货币量度。实物量度与劳动量度只能表示个别商品的数据,因而不能进行综合和比较,不能进行全面、综合的计量工作。而货币具有一般等价物的作用,以货币量度进行核算,可以综合反映经济活动的过程和结果。以货币为主要计量单位,从价值量方面综合反映各单位的经济活动情况,是现代会计的一个重要特点。

2. 对经济活动的核算具有完整性、连续性和系统性

所谓完整性,是指对全部经济活动进行完整的记录,不能有任何遗漏;所谓连续性是指对经济活动的计量、记录、报告要连续进行,不能有任何中断;所谓系统性是指要采用科学的核算方法,对各项经济活动进行分类、记录、加工整理,保证所提供的会计数据资料能成为一个有序的整体,从而揭示客观经济活动的规律性。

3. 对各单位经济活动的全过程进行反映

市场经济的激烈竞争,企业规模的不断扩大,经济活动的日益复杂化,要求会计不仅仅进行事中、事后核算,而且要同时进行事前分析和预测,增强经营管理的预见性。因此,会计在对已经发生的经济活动进行事中、事后核算的同时,还要预测未来的经济活动。

4. 以价值管理为基本内容

整个会计工作都以价值管理为基本内容。价值管理具体表现为对资金运动的核算,并通过价值量指标对各单位的经济活动进行监督,不仅可以比较全面地控制各单位的经济活动,而且可以经常地、及时地对经济活动进行指导和调节。

任务二、会计职能

会计职能是指会计本身所具有的功能,会计有核算与监督两个基本职能。

1. 会计的核算职能

核算职能是会计的最基本职能,是会计管理工作的基础。会计按照会计准则的要求,通过一定程序和方法,全面、系统、及时、准确地将一个会计主体所发生的会计事项表达出来,以达到揭示会计事项的本质,为经营管理提供经济信息。

核算职能在客观上体现为通过会计信息系统对会计信息进行优化。这一过程又具体体现为记账、算账和报账三个阶段。记账就是把一个会计主体所发生的全部经济业务,运用一定程序和方法在账簿上予以记载;算账就是在记账的基础上,运用一定的程序和方法来计算会计主体在生产经营过程中的资产、负债、所有者权益、收入、费用以及损益情况;报账就是在记账和算账的基础上,通过编制会计报表等方式将会计主体的财务状况和经营成果等向会计信息使用者报出。

知识拓展

会计核算职能的特征

(1) 会计以货币为主要计量单位,从价值量方面核算各单位的经济活动情况。会计在对各单位经济活动进行反映时,主要是从数量而不是从质量的方面进行反映。如企业对房屋建筑物进行会计反映时,只记录其数量、成本、折旧等数量或金额变化,而并不反映其技术水平、运行状况等。会计在反映各单位经济活动时主要使用货币量度和实物量度,其他指标及其文字说明等都处于附属地位。这是因为企业最初的投资总是用货币度量的,所以,对这些投资使用的追踪记录也只能使用货币量度。

(2) 会计主要核算过去已经发生的经济活动。会计核算经济活动就是要反映其事实,探索并说明其真相。因此,只有在每项经济业务发生或完成以后,取得该项经济业务完成的书面凭证,这种凭证具有可验证性,据以记录账簿,才能保证会计所提供的信息真实可靠。而这项工作必须是在经济业务已经发生或完成之后,至少在传统会计上是这样的。虽然管理会计等具有预测职能,其核算的范围可能扩大到未来的经济活动,但从编制会计报表,对外提供会计信息来看仍然是面向过去的。

(3) 会计核算具有完整性、连续性、系统性。会计核算的完整性,是指对每个会计主体所发生的全部经济业务都应该进行记录和反映,不能有任何遗漏;会计核算的连续性,是指对经济业务的记录是连续的,逐笔、逐日、逐月、逐年、不能间断;会计核算的系统性,是指对会计对象要按科学的方法进行分类,进而系统地加工,整理和汇总,以便提供管理所需要的各类信息。

2. 会计的监督职能

监督职能是指按照一定目的和要求,利用会计信息系统所提供的信息,对会计主体的经济活动进行控制、监察和督促,使之达到预期的目标。会计的监督职能就是监督经济活动按照有关的法规和计划进行。

知识拓展

会计监督职能的特征

(1) 会计监督具有强制性和严肃性。会计监督是依据国家的财经法规和财经

纪律来进行的。《会计法》不仅赋予会计机构和会计人员实行监督的权利,而且规定了监督者的法律责任,放弃监督,听之任之,情节严重的,给予行政处分;给公共财产造成重大损失,构成犯罪的,依法追究刑事责任。因此,会计监督以国家的财经法规和财经纪律为准绳,具有强制性和严肃性。

(2) 会计监督具有连续性。社会再生产过程不间断,会计核算就要不断地进行下去,在这整个持续过程中,始终离不了会计监督。各会计主体每发生一笔经济业务,都要通过会计进行反映,在反映的同时,就要审查它们是否符合法律、制度、规定和计划。会计核算具有连续性,会计监督也就具有连续性。

(3) 会计监督具有完整性。会计监督不仅体现在已经发生或已经完成的业务方面,还体现在业务发生过程中及尚未发生之前,包括事前监督、事中监督和事后监督。事前监督是指会计部门或会计人员在参与制定各种决策以及相关的各项计划或费用预算时,就依据有关政策、法规、准则等的规定对各项经济活动的可行性、合理性、合法性和有效性等进行审查,它是对未来经济活动的指导;事中监督是指在日常会计工作中,随时审查所发生的经济业务,一旦发现问题,及时提出建议或改进意见,促使有关部门或人员采取措施予以改正;事后监督是指以事先制定的目标、标准和要求为依据,利用会计反映取得的资料对已经完成的经济活动进行考核、分析和评价。会计事后监督可以为制订下期计划、预算提供资料,也可以预测今后经济活动的发展趋势。

会计核算和会计监督关系十分密切,两者相辅相成;会计核算会计监督的基础,而会计监督是会计核算的保证。两者必须结合起来发挥作用,才能正确、及时、完整地反映经济活动,有效地提高经济效益。如果没有可靠的、完整的会计核算资料,会计监督就没有客观依据;反之只有会计核算没有会计监督,会计核算也就没有意义。

随着社会经济的发展和经济管理的现代化,会计的职能也会随之发生变化,一些新的职能不断出现。一般认为,除了会计核算和监督两个基本职能之外,还有分析经济情况、预测经济前景、参与经济决策等各种职能。

知识拓展

会计的产生和发展

时期	会计的产生和发展
原始社会	会计的萌芽,“刻木记事”、“结绳记事”等,会计只是作为生产职能的附带部分。当社会生产力发展到一定水平,出现了剩余产品,会计从生产职能中分离出来,成为一种独立的职能,并逐步成为一种专职的、独立的管理生产活动的工作。在原始的印度公社时期,已经有了一个记账员,负责登记农业账目,登记和记录与此有关的一切事项
西周时期	出现“会计”一词。《周礼》中记载:“……会计,以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成。”说明在我国西周时期就已经形成了比较严密的会计勾稽制度
春秋战国至秦代	出现了“簿书”,用“入”和“出”作为记账符号来反映各项经济业务收支。“簿书”可以看作我国会计账簿的雏形
唐宋时期	创建和运用了“四柱结算法”。所谓四柱,即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,其含义相当于今天的“期初余额”、“本期收入”、“本期支出”、“期末余额”。通过“旧管+新收-开除=实在”的平衡公式进行结账,编制会计报表,成为“四柱清册”。“四柱清册”为收付记账法的产生奠定了理论基础

续表

时期	会计的产生和发展
明末清初	设计了“龙门账”的会计核算方法,把全部账目分为“进”(各项收入)、“缴”(各项支出)、“存”(各项资产)、“该”(资本及负债)四大类,并运用“进-缴=存-该”的平衡公式计算盈亏
15世纪中叶	1494年,意大利数学家卢卡·巴其阿勒所著的《算术、几何与比例概要》一书,详细地介绍了复式记账法,促使会计方法由单式记账法过渡到复式记账法,标志着近代会计的产生。这本著作被公认为是有关会计理论和会计方法的最早论著
20世纪中叶	成本会计的出现和不断完善,在此基础上管理会计形成并与财务会计相分离而单独成科,是现代会计的开端
中华人民共和国	2006年2月15日财政部修订颁布了《企业会计准则——基本准则》和38项具体会计准则

任务三、会计对象

会计对象是指会计核算和监督的内容和范围,是能够用货币表现的经济活动,即社会再生产过程中的资金运动。资金就是指社会再生产过程中财产物资的货币表现及货币本身。资金在各单位处于运动当中,所以称为资金运动。会计的特点决定了只有那些在社会再生产过程中能够用货币表现的经济活动,才是会计核算和监督的内容。

最初的会计以实物为计量单位,其会计对象只能是财产和钱物的收支;随着会计的发展,货币作为一般等价物的功能被利用,使得会计可以用货币为计量尺度,综合地反映会计对象,因而在商品经济条件下,会计的一般对象就是经济活动中能以货币表现的方面,即资金运动过程。在不同的行业,其经济活动的具体内容和方式不同,资金运动的具体形态也有所不同。

1. 制造企业的资金运动

制造企业是社会物质资料生产单位,是直接从事工业生产或提供劳务并独立进行经济核算的经济实体,其主要目的是提供满足社会需要的产品,而产品的提供在企业具体表现为生产准备过程、生产过程和销售过程三大过程。企业为提供产品而拥有的资金就具体表现为生产经营过程中的财产物资与货币,通过供、产、销过程改变资金的形态,由此形成企业的资金运动过程,在企业里循环周转。

在循环周转之前,企业必须首先取得资金。企业取得资金的渠道主要有投资人投入和向债权人借入。企业拥有一定数量资金以后,以现金、银行存款或其他货币资金形式购买各种劳动对象,为进行生产而储备必要的物资,货币资金就转化为储备资金,完成供应任务,生产准备过程结束,进入生产过程。

生产过程是制造企业最主要的过程,该过程既要产出产品,同时又要消耗物化劳动和活劳动。通过生产过程中物化劳动和活劳动的耗费,使原材料物资转化为在产品或半成品,资金运动也由储备资金转化为生产资金,到产品制造完工,在产品或半成品成为产成品而进入仓库,生产资金即转化为成品资金,完成生产任务,生产过程结束,进入销售过程。

销售过程是产品价值与使用价值的实现过程,具体表现为出售产品、收回货币、补偿耗费的过程,企业将产品销售出去,收回货币资金,使成品资金转化为货币资金。在这部分货币资金中,企业以成本为标准弥补生产耗费,使企业进行再生产,剩余部分对企业有

关各方进行利润分配。同时企业的生产经营过程中,还可能发生资金的投入和退出的增减变动,也是企业的资金运动。

制造企业的资金循环和周转如图 1-1 所示。

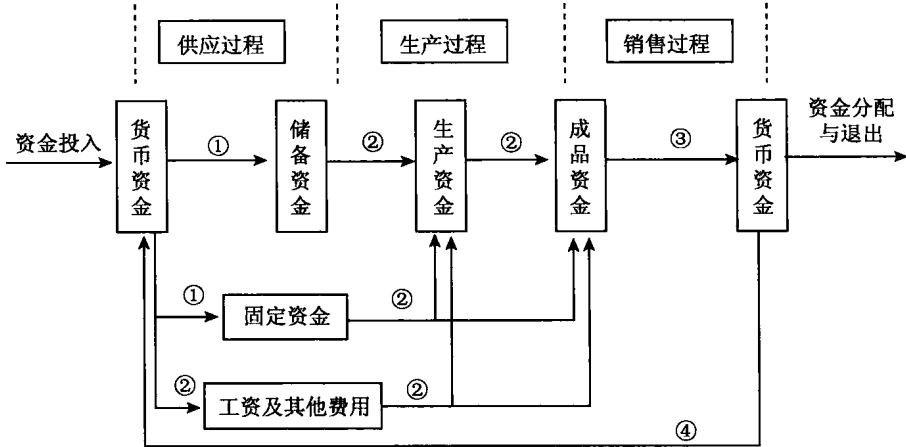


图 1-1 制造企业的资金循环和周转

由此可知,经济资源的增减变化、生产费用的发生、产品成本的形成、收入的取得、财务成果的实现和分配,构成了制造企业的会计对象。

2. 商品流通企业的资金运动

商品流通企业的资金运动与工业企业相比有所不同,它一般只包括供应和销售两个过程。商品流通企业通过接受投资和向银行借款取得资金,使企业拥有一定数量的货币资金,进入经营过程。在供应过程,主要是购进商品,结算货款和支付采购费用,使货币资金又转化为商品资金。在销售过程中主要是销售商品,结算销售款,支付工资及销售费用,使商品资金又转化为货币资金。如此不断循环和周转形成商品流通企业的资金运动。由此可知,经济资源的增减变化、经营费用的发生、收入的取得、财务成果的实现和分配,构成了商品流通企业的会计对象。

商品流通企业的资金循环和周转如图 1-2 所示。

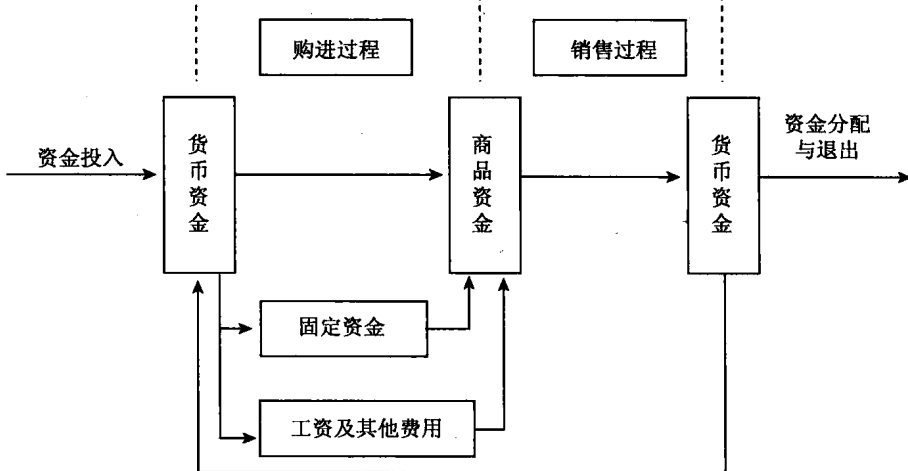


图 1-2 商品流通企业的资金循环和周转

3. 行政事业单位的资金运动

行政事业单位需要拥有一定数量的资金才能开展工作,但由于它们的业务活动和执行预算的任务不同,所以它们的资金运动也有所差别。行政事业单位的资金有国家财政拨款投入的,有自身业务收入的,并通过预算支出。由此可知,预算资金的收支活动构成了行政事业单位的会计对象。

模块二 会计基本前提

会计基本前提又称会计基本假设。会计假设是对会计核算所处的变化不定的环境作出的合理判断,是会计核算的基础条件。因为会计所处的社会经济环境极为复杂,会计核算所面对的是变化不定的社会经济环境,在这种情况下,会计人员有必要对会计核算所处的经济环境作出判断,针对社会经济环境作出某些假定,这样核算才能得以正常进行下去。由此可见,会计假设是人们从长期会计实践中抽象出来并能体现会计活动基本特征的会计概念。会计基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四项。

任务一、会计主体

会计主体就是指会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动。所以,必须把主体的经济业务和企业所有者的活动及其他主体的业务严格区分,才能正确反映有关会计主体的资产、负债、经济往来和财务状况及经营成果。因此,会计主体假设界定了现代会计活动的空间范围与界限,解决了会计工作人员为“谁”记账、算账、报账的问题,明确了会计工作为之服务的特定对象。

会计主体不同于法律主体,它既可以是一个企业,也可以是一个企业内部的某些责任单位,或者还可以是一个企业集团。

任务二、持续经营

持续经营是指会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。也就是说,除非出现相反证据,企业在可预见的未来会继续存在下去,它所持有的资产将在正常的经营中被耗用,它所承担的负债也将在正常的经营过程中按照承诺的条件加以清偿。这样,企业资产、负债的计价和收入、费用的确定就能够按照正常的会计程序和方法进行确认、计量、记录和报告。例如企业按照历史成本计价资产,对长期使用资产采用折旧或摊销方法在其整个寿命期内分期转作费用等。持续经营假设是保证会计方法和程序,按照持续基础恰当记录和报告主体的经营活动,提供相关与可靠会计信息的一个重要条件。如果已经出现无法持续经营的现象,企业必须按照停业清算的基础进行会计处理。

任务三、会计分期

会计分期假设是指人为地将企业持续不断的经营活动分为一定等长的时间段落,即会计期间,以便按期结算账目、编制会计报表、提供会计信息。我国《企业会计准则——基本准则》规定:我国企业会计分期采用公历年制。会计年度、季度和月份的起讫日期采用公历日期。会计分期假设是持续经营假设的一个必要补充,是会计系统能够发挥作用的必要前提。由于会计分期假设的建立,出现了本期与非本期的差别,才产生了企业的资产、负债、收入和费用归属于哪个会计期间的问题。

任务四、货币计量

会计对经济活动的计量和报告,要有一个可以度量全部经济业务的共同尺度。在市场经济条件下,会计上必须以货币为主要计量单位,统一确认、计量、记录和报告企业的经济业务。货币计量假设包括三方面含义:一是经济业务的计量可以采用不同的计量单位,但只有货币计量是会计计量的主要计量尺度;二是在有多种货币并存的情况下,就需要确定某一种货币为记账本位币;三是以货币作为主要计量单位,还应假定币值稳定不变,即使有所变动,其变动不足以影响会计计量及财务信息的正确性。

模块三 会计目标与信息质量要求

任务一、会计目标

会计目标是会计工作预期达到的目的。为经济决策提供财务信息、反映企业管理层受托责任的履行情况是会计目标。财务信息使用人包括:

1. 企业外部与企业有经济利害关系的集团、单位和个人

企业外部与企业有经济利害关系的集团、单位和个人,主要包括企业的投资人、债权人、供应商、客户等,它们需要随时了解企业的财务状况、获利能力、偿债能力等财务信息,以便进行投资、信贷或其他有关经济决策。

2. 企业内部管理人员和广大职工

在社会主义市场经济条件下,企业是自主经营、自负盈亏、自我约束、自我发展的经济实体,为了增强企业市场竞争能力,实现资本的保值和增值,谋求利润最大化和企业价值最大化,必须加强内部管理。这就必须充分利用会计信息资料,进行科学的预测和决策,协调各方面的关系,实行科学管理,不断提高经济效益。管理人员和广大职工需要了解资产的运用和分布情况、债务和资本及其构成情况、经营成果情况等。

3. 国家综合经济管理部门

进行宏观经济调控和管理的国家综合经济部门也必须充分利用会计信息。会计信息是制定宏观调控政策、方针、制度、办法的基础资料,没有这些基础资料,宏观调控就会失灵。进行宏观调控的国家综合经济部门主要包括财政、税务、审计、物价、工商管理管理和银行等部门,它们需要了解企业的财务状况、经营成果等信息。

任务二、会计信息质量要求

会计目标是提供会计信息,对会计信息有一定的质量要求。会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供的会计信息质量的基本要求,是使财务报告中所提供会计信息对使用者决策有用所应具备的基本特征,它包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性八项。

1. 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、记录和报告,不能以虚构的交易或事项为依据进行会计确认、计量、记录和报告;真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;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

表及其附注内容等相关内容的完整。

2. 相关性

相关性要求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。会计信息的质量,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。因此要求企业在会计确认、计量、记录和报告会计信息的过程中,充分考虑使用者的决策模式和信息需要。对于某些特定目的或者用途的信息,财务报告可能无法完全提供,企业可以通过其他形式予以提供。

3. 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。企业提供的会计信息目的在于使用,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和会计信息的内容,这就要求财务报告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,实现财务报告的目标,满足向使用者提供决策有用信息的要求。

4. 可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当具有可比性。

同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更。确需变更的,应当在附注中说明。这就为了便于会计信息使用者了解企业财务状况和经营成果的变化趋势,比较同一企业在不同时期的财务报告的信息,从而更好地、全面地、客观地评价过去、预测未来,满足信息使用者的需要。

不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项,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。也就是说,对于相同或者相似的交易或者事项,不同企业应当采用一致的会计政策,确认、计量、记录和报告会计信息。

5. 实质重于形式

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、记录和报告,不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。如果企业仅仅以交易或者事项的法律的形式为依据进行会计确认、计量、记录和报告,那么就容易导致会计信息失真,无法真实反映经济现实。例如企业以融资租赁方式租入的固定资产,虽然从法律形式来讲,企业并不拥有所有权,但从经济实质来讲,企业能够控制融资租赁方式租入的固定资产所创造未来经济利益,所以,在进行会计确认、计量、记录和报告时,应当将融资租赁方式租入的固定资产视为企业自有资产在资产负债表上反映,以正确提供会计信息。

6. 重要性

重要性要求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。会计信息的简略或者错报会影响使用者据此作出经济决策的,该信息就具有重要性。重要性的运用需要依赖会计职业判断,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个方面来判断其重要性。对于重要的会计信息,应当单独反映或重点反映;对于次要的会计信息,可以简单反映甚至不反映。

7. 谨慎性

谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量、记录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,从而可靠地提供会计信息。

会计信息质量的谨慎性要求,即需要企业在面临不确定性因素的情况下作出职业判断时,保持应有的谨慎,充分估计到各种风险或损失,即不应高估资产或收益、低估负债或

费用。但是,谨慎性的运用并不允许企业设置秘密准备,如果企业故意低估资产或损益,或者故意高估负债或者费用,将不符合会计信息的可靠性和相关性要求,最终歪曲了企业实际的财务状况和经营成果,影响了会计信息质量。

8. 及时性

及时性要求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、记录和报告,不得提前或者延后。会计信息的价值在于帮助使用者作出经济决策,因此具有时效性。即使可靠、相关的会计信息,如果提供不及时,也就失去了时效性,对于使用者的效用就大大降低,甚至不具有任何意义。因此在会计确认、计量、记录和报告过程中要贯彻及时性,这就要求会计信息的收集及时、处理及时和传递及时,便于信息使用者及时作出决策。