

Research on Accounting

会计职业 判断研究

许燕 著

Professional Judgment



北京理工大学出版社

BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

会计职业判断研究

许 燕 著

 北京理工大学出版社

BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

版权专有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

会计职业判断研究/许燕著. —北京:北京理工大学出版社,
2006.1

ISBN 7-5640-0392-8

I. 会… II. 许… III. 会计人员-判断力-研究 IV. F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 140354 号

出版发行 / 北京理工大学出版社

社 址 / 北京市海淀区中关村南大街 5 号

邮 编 / 100081

电 话 / (010)68914775(办公室) 68944990(批销中心) 68911084(读者服务部)

网 址 / <http://www.bitpress.com.cn>

电子邮箱 / chiefeditor@bitpress.com.cn

经 销 / 全国各地新华书店

印 刷 / 北京圣瑞伦印刷厂

开 本 / 880 毫米 × 1230 毫米 1/32

印 张 / 6.875

字 数 / 185 千字

版 次 / 2006 年 1 月第 1 版 2006 年 1 月第 1 次印刷 责任校对 / 张 宏

定 价 / 20.00 元 责任印制 / 李绍英

图书出现印装质量问题,本社负责调换

前 言

会计职业判断是一个古老而又具有现实性的课题。会计作为一个人为的信息系统，在对客观经济活动进行反映时，难免会带有一些主观色彩。财务会计的四个基本环节——确认、计量、记录、报告都离不开会计职业判断，特别是确认和计量环节。美国财务会计准则委员会（FASB）在《财务会计概念公告第1号》中就曾提到“尽管在总体上财务呈报笼罩着一层精确的光环，但具体到财务报表，只有极少数的计量不是估计。”可见，会计职业判断一直就是会计理论与实践难以回避的重要问题。但由于早期的经营环境相对稳定，经济业务也比较简单，会计人员基本可以按照以往的惯例或规定来处理相同或类似的会计事项，会计职业判断问题并没有引起人们的足够关注。随着社会经济的不断发展，企业间的竞争日趋激烈，经济环境变得日益复杂和多变，不确定性的增加导致对会计事项判断难度不断增大，进而影响到最终披露的会计信息的真实性与可靠性，这时会计职业判断问题才逐渐进入人们的视线。

在我国，由于历史原因，我们曾在相当长的时间内实行过计划经济会计模式。当时，我国的会计制度规定得过细、过死，许多不确定性会计事项根本无需会计人员进行判断和认定，只要直接套用制度中的唯一规定进行处理就可以了，因此，基本谈不上什么会计职业判断。自1993年以来，我国进行了会计制度的重大改革，“两则两制”^①的发布和实施，实现了我国会计核算模式的转换，迈开了与国际会计标准协调的步伐。其后，为适应经济环境的发展变化，财政部又陆续

^① 即《企业会计准则——基本准则》、《企业财务通则》和分行业的企业财务会计制度，简称“两则两制”。

发布了一系列的具体会计准则和股份有限公司会计制度。2001年,根据新修订的《会计法》及《企业财务会计报告条例》的精神,在已发布的具体准则和股份有限公司会计制度的基础上,我国制定并发布了具有划时代意义的《企业会计制度》,基本实现了与国际会计标准的协调。新的会计核算模式充分考虑了经济环境的复杂性,对很多会计事项的处理提供了多种备选方法或仅是做出原则性规定,留给会计人员的判断空间不断增大。特别是随着原则导向型会计规范制订模式的日益认可和广泛应用,可以预见,会计职业判断在我国会计规范执行体系中的地位将会变得日益重要。

然而在目前的会计实务中,我国很多会计人员仍习惯于传统的,依赖现成的规定生搬硬套的工作方式,缺乏职业判断的意识和主动性,职业判断能力普遍偏低,严重影响了会计规范的顺利实施。为此,财政部门一直号召广大会计人员应积极转变思想,深入学习专业理论和知识,提高业务能力,为更好地执行企业会计制度奠定基础,提高会计工作质量。如何构建合理的会计职业判断理论用以指导会计职业判断实践,提高我国会计人员职业判断的水平,无论是对会计理论建设还是对我国会计职业判断整体质量的改善都具有十分重要的意义,这也是本书选定这一论题的主要原因。

从总体上看,我国关于会计职业判断的研究起步较晚,目前的研究成果并不多,大多数只是简单涉及会计职业判断的涵义、特征、具体表现、研究的重要性等方面,且内容基本大同小异。而国外的研究则主要偏重于会计判断过程中的行为学和经济学的理论探讨,所涉及会计领域也多是和资本市场有关的内容,并没有形成系统的会计职业判断理论。因此,本书将构建系统完整的会计职业判断理论和研究框架作为主要的研究目标。以期通过对会计职业判断基本理论的研究,寻求改善会计职业判断质量的途径和方法,减少会计人员职业判断的盲目性。

在研究过程中,笔者感觉有两大研究难点。第一是如何处理好会计职业判断与企业会计政策选择、管理当局的盈余管理等问题之间的

关系。因为在现实中,对外财务报告是由管理当局负责的,会计人员是直接受雇于其所在单位的工作人员,这种依生使会计人员在职业判断中可能会屈从于管理当局的意愿,做出一些利己的不合理行为。管理当局的这种主动地位,使人们对会计职业判断主体一直存在一种模糊的认识,同时也容易将这三个概念混为一谈。对此,本书从系统论的角度出发,把会计职业判断置身于社会经济环境中,研究了会计职业判断的构成要素和环境影响因素,明确了会计职业判断的主体是会计人员,把会计法规环境、职业道德环境、公司治理情况、企业自身因素等归为环境影响因素,深入探讨了这些因素对会计职业判断的影响、现状怎样及如何改善,强调了会计人员在进行判断时应保持客观、公正的态度,公平地对待各利害关系方,适度独立地做出判断。在此基础上,本书进一步分析了会计职业判断与会计政策选择、盈余管理之间的区别和联系,从而正确地把握会计职业判断的内涵。此外,在具体探讨几个重要会计事项涉及的职业判断时,同样也结合业务中存在的滥用会计职业判断及盈余管理的行为展开研究。本文还尝试构建了会计职业判断质量的评价标准,用以衡量实践中会计职业判断是否得到了合理运用。第二是如何理清会计职业判断基本理论与相关财务会计基本理论之间的关系,避免与财务会计学的内容相重复。我们知道,估计和判断是现代财务会计难以回避的问题,会计基本程序和方法的运用在很大程度上离不开会计职业判断,因此对会计职业判断的研究必然会涉及大量相关的会计理论,如何理清它们之间的关系呢?本书在论述会计职业判断的目标、原则、标准、包含的内容等问题时,都非常注重与相关财务会计理论和概念之间的联系与辨析,同时还单设一节论述了会计职业判断与会计确认和计量之间的关系,目的就在于此。在探讨会计职业判断的主要内容及几个重要的会计职业判断事项时,笔者也尽量避免与相关具体会计准则的内容相重复、紧紧围绕会计职业判断的主题,结合目前会计实务中存在的问题展开讨论,力求避免泛泛而谈。由于笔者的学识和能力有限,对这两个难点问题的把握可能不甚准确,相关论述也难免存在错误和疏漏,

诚请学界前辈和同仁不吝批评指正。

全书分为五部分,由十一章组成。第一部分包括第一章至第三章,主要对会计职业判断的内涵从不同角度进行了阐释。第一章会计职业判断探源,界定了会计职业判断的涵义,分析了会计职业判断的成因和性质,总结了会计职业判断的特点。第二章会计职业判断要素,从系统论的角度出发,把会计职业判断置身于社会经济环境中,研究了会计职业判断的构成要素和环境影响因素,以及二者之间相互影响、相互作用的关系。第三章会计职业判断相关概念辨析,分析了会计职业判断与会计政策选择、盈余管理、审计职业判断之间的区别和联系,探讨了会计职业判断与会计确认和计量之间的关系,从而正确地把握会计职业判断的内涵。第二部分包括第四章至第六章,主要围绕会计职业判断的一般过程与方法,研究了会计职业判断的目标、原则、标准、方法、形式、模式等基本理论问题。第四章会计职业判断目标、原则和标准,分析了会计职业判断目标的内涵与层次结构,以及判断过程中应遵循的一般原则与判断标准。第五章会计职业判断方法与形式,列举了一些常用的会计职业判断方法,并考察了会计职业判断的不同形式。第六章会计职业判断模式,分别从行为活动和认知过程的视角出发,归纳了会计职业判断的过程模式和认知模式。第三部分包括第七章和第八章,探讨会计职业判断的主要内容及在几个重要会计事项中的实际应用。第七章会计职业判断的内容,分别从会计处理程序的角度和会计确认、计量、记录、报告四个环节考察了会计职业判断的主要内容,并按照不同的标志,对会计职业判断进行了恰当的分类,最后以《企业会计制度》为基础归纳了其中需要进行判断和选择的事项,以便进一步对其进行分项研究。第八章几个会计职业判断事项的探讨,选择了几项对会计职业判断要求比较高,在实务中遇到的问题比较多,且容易被滥用作为盈余管理手段的会计事项进行深入探讨。第四部分包括第九章,会计职业判断质量,探讨了会计职业判断质量的评价标准,分析了影响会计职业判断质量的因素,提出了改善会计职业判断质量的基本途径和方法。这部分内容主要与会

计职业判断的结果有关。第五部分包括第十章和第十一章，论述了两个与提高会计职业判断整体水平有关的现实问题。第十章会计职业判断的信息化，结合企业信息化趋势以及企业信息化下会计信息系统的特征，分析了信息化环境对会计职业判断产生的影响，提出了实施会计职业判断信息化的基本构想。第十一章会计职业判断能力的培养，从知识、能力和观念三个视角出发，结合我国目前的会计教育现状，有针对性地研究了会计教育中与会计职业判断能力的培养密切相关的几个问题。

会计职业判断研究的空间很广阔，本书只是做了一些基础性的研究工作，主要采用规范研究方法对会计职业判断的有关问题进行了理论上的阐述，如何运用实证研究的方法对其中的结论进行验证，能否运用实地调查以及问卷调查等方式研究我国会计职业判断的现状等，可以成为进一步研究的方向。此外，对重要的会计事项以及一些具体的判断问题进行分项研究，也是一个有价值的研究领域，且具有重要的实践指导意义。

许 燕

2005 年 10 月于山西财经大学

目 录

第 1 章 会计职业判断探源	1
1.1 会计职业判断的涵义	1
1.2 会计职业判断的成因	4
1.3 会计职业判断的本质	12
1.4 会计职业判断的特点	15
第 2 章 会计职业判断要素	19
2.1 会计职业判断的要素及其关系	19
2.2 会计职业判断主体：会计人员	30
2.3 会计职业判断客体：会计事项	37
第 3 章 会计职业判断相关概念辨析	39
3.1 会计职业判断与会计政策选择	39
3.2 会计职业判断与盈余管理	41
3.3 会计职业判断与会计确认和计量	45
3.4 会计职业判断与审计职业判断	48
第 4 章 会计职业判断目标、原则和标准	53
4.1 会计职业判断目标	53
4.2 会计职业判断原则	61
4.3 会计职业判断标准	65
第 5 章 会计职业判断方法与形式	76
5.1 会计职业判断方法	76
5.2 会计职业判断形式	85
第 6 章 会计职业判断模式	88
6.1 会计职业判断的过程模式	88
6.2 会计职业判断的认知模式	93
第 7 章 会计职业判断的内容	101
7.1 会计职业判断贯穿于会计处理程序的全过程	101

7.2	会计职业判断涉及确认、计量、记录、报告各个环节	103
7.3	会计职业判断的类型	106
7.4	会计职业判断的现实空间	111
第8章	几个会计职业判断事项的探讨	123
8.1	资产减值的判断	123
8.2	销售商品收入确认中的判断	134
8.3	关联方关系及其交易披露中的判断	142
8.4	或有事项中的判断	147
第9章	会计职业判断质量	152
9.1	会计职业判断质量	152
9.2	会计职业判断偏误	160
9.3	会计职业判断质量的改善	167
第10章	会计职业判断的信息化	172
10.1	对会计职业判断信息化的理解	172
10.2	会计职业判断信息化的实施基础	175
10.3	实施会计职业判断信息化的初步思路	179
第11章	会计职业判断能力的培养	185
11.1	专业知识的积累与储备	185
11.2	解决问题能力的培养与提高	194
11.3	树立终身学习观念,提高自我学习能力	203
参考文献		205
后记		209

第1章 会计职业判断探源

1.1 会计职业判断的涵义

1.1.1 判断

要准确把握会计职业判断的涵义，应该从“判断”谈起。根据《辞源》的解释，“判断”应取“辨明是非、予以裁定”之意^①。实际上就是要肯定或否定某种事物的存在，或指明它是否具有某种属性。既然判断需要辨别、断定，那么判断所面临的情况必然是不确定的。通俗地说，判断其实就是给带有不确定性的事项寻找结论。任何事项只要具有不确定性，就需要判断。但在人们的表述中，判断会因事项所涉及的行业不同而具有不同的名称，如不确定性的病情需要医学职业判断，不确定性的诉讼需要法律职业判断，而不确定性的会计事项当然就需要会计职业判断。因此，会计职业判断针对的是会计领域内的不确定性事项，是对会计事项或现象的性质及关系的一种决断。

从判断过程看，判断与断定者有关，受断定者的知识程度、认识能力以及心理状况等因素影响，因此韦伯斯特第三新国际辞典（Webster's Third New International Dictionary）把判断定义为“通过识别和比较形成一个意见或评估的心智过程”。各种形式的职业判断都离不开有关人员专业知识和职业经验的运用，这正是人们信赖其判断结论的依据所在，会计职业判断也不例外。

从语言形式看，判断多采用“什么是（或不是）什么”的形式表

^① 《辞源》，北京：商务印书馆，1988年7月第1版，（子）第187页。

达,这种思维形式在逻辑学中称为命题^①,与概念、推理相并列。命题有真有假,正确地反映事物情况的是真命题,否则是假命题,这是命题最为重要的逻辑特征。从这个意义上说,判断结论也存在正确与否之分,主观断定与客观实际情况相符合的为正确的判断,否则为错误的判断。

1.1.2 会计职业判断

那么,什么是会计职业判断呢?近期,一些学者在这方面进行了有益的尝试,但到目前为止,尚没有形成比较公认的定义。比较常见的论述主要有:

(1) 会计职业判断是会计人员按照会计准则、制度的要求,根据企业理财环境和经营特点,利用自己的专业知识和职业经验对日常会计事项的处理和财务报表的编制应采取的原则、方法、程序等方面进行判断与选择的过程^②。

(2) 会计职业判断是指会计人员履行法定职责时,基于会计规范、职业经验和具体会计环境中的会计重要性水平,对会计事项专业处理的恰当性进行独立辨别的行为过程^③。

(3) 会计职业判断是会计人员在会计理论指导下,在会计制度提供的会计政策范围内根据以往的经验所作的判断,是多个会计原则下的权衡与选择^④。

① 也有不少逻辑学教程将其称为“判断”,但笔者比较赞同在逻辑学中使用“命题”这一概念更为确切,因为严格来说,判断和命题虽然都是反映事物情况的思维形态,有相同的语言形式,但与命题不同的是,判断与断定者本身有关,受断定者的知识程度、认识能力以及心理状况等因素的影响,而逻辑学研究的是思维的一般规律,并不需要考虑这些因素,所以逻辑学研究的应该是命题,而不是完全意义上的判断。(本观点参考了宋文坚、郭世铭,《逻辑学》,第1版,北京:人民出版社,1998年,第7~8页)。

② 杨荣辉,“会计职业判断探微”,《财会月刊》,2001年第14期,第24~25页。

③ 戴德明、周华、蒋娜,“会计规范的形式变迁:理论解释与优化思路”,《天津商学院学报》,2001年第6期,第52~56页。

④ 苏喜兰,“对《金融企业会计制度》中会计职业判断的思考”,《金融理论与实践》,2001年第11期。

(4) 会计职业判断是指会计工作人员根据会计法律、法规、或规章的规定,在其允许范围内对所发生的会计事项做出的符合会计核算要求的判定过程^①。

(5) 会计人员的职业判断能力是指会计人员面临不确定情况,依据一定的职业规则和自身的经验,对某一事项所做出分析、选择和决策的能力^②。

尽管这些表述不尽相同,但却为我们认识会计职业判断提供了很多有益的启示:①会计职业判断的主体是从事会计工作的会计人员;②会计职业判断的基础是会计人员的专业知识和职业经验;③会计职业判断包括要与一定标准比较和选择,这一标准通常是会计法律、法规和规章,最直接、具体的标准是会计准则和会计制度;④会计职业判断针对的是不确定性经济事项或会计事项,不包括对会计人员自身行为的价值判断;⑤会计职业判断是一个分析、选择、裁决和断定的思维过程。

根据“判断”涵义的要求,并在综合他人研究成果的基础上,笔者将会计职业判断定义为:

会计职业判断是指会计人员根据会计法律、法规和规章等会计标准,充分考虑企业现实与未来的理财环境和经营特点,运用自身专业知识和职业经验,通过识别、计算、分析、比较等方法,对不确定性会计事项所作的裁决与断定的思维过程。

这一定义反映出,会计职业判断的主体是会计人员,会计职业判断是在会计法律、法规和规章等会计标准的框架内做出的,会计职业判断的基础是会计人员的专业知识和职业经验,会计职业判断的内容主要是日常会计事项的处理以及财务报告的编制,会计职业判断的基本方法是识别、计算、分析和比较等,会计职业判断所作的结论必须

① 李学东,“谈谈会计职业判断”,2002年天津会计教育研讨会交流论文。

② 葛曦、吴炯东,“会计职业判断初探”,《现代会计》,2002年第4期,第34~35页。

适应企业现实与未来的理财环境和经营特点，这样才能保证会计信息的公允揭示。该定义是本文进一步研究的基础。

1.2 会计职业判断的成因

为什么会存在会计职业判断？对这个问题的回答必将加深我们对会计职业判断必要性和重要性的理解。从现有文献看，对该问题尚无深入、系统的研究。笔者认为，在会计工作中之所以需要会计职业判断主要是基于经济环境的不确定性、会计认识的多元性和会计规则的不完备性。

1.2.1 经济环境的不确定性

我们知道财务会计立足于企业，面向市场，它以企业的经济业务（资金运动）作为会计对象，目的主要是向信息使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量等方面的财务信息。但在市场经济中，企业面临的经济环境却是复杂多变的。

从总体而言，由于市场经济的各种经济机制和竞争法则的作用，企业面临着巨大的动力（多种机遇）和压力（有可能被淘汰），其生产经营活动具有很大的不确定性。有些影响因素企业自身可以控制，但更多因素却是企业不可控的，如宏观经济状况的变化、政府政策的调整、相关法规的修订、意外突发事件的爆发（如 SARS）等。这些都使企业能否按照现有方式持续经营未来是否一定盈利等问题瞬息万变。正是为了消除和减少这些不确定因素对会计造成的影响，财务会计才需要根据一般情况推导出一系列会计假设，作为日常会计处理的基础。当然由于人们认识上的局限性，会计假设本身也存在着不确定性。

从具体而言，经济环境的不确定性又体现在具体经济业务的不确定性上，主要表现在：①经济事项本身难以精确测量。如固定资产到底“磨损”了多少？应该计提多少折旧？无形资产等“软资产”的价

值体现在哪些方面？该如何计量？其价值是否发生了减损？该如何摊销？这些都很难准确计算；②经济业务在时间上延伸到未来，对企业财务状况可能造成的影响及影响程度难以确定。如未决诉讼是否会败诉？如果败诉可能会承担什么赔偿责任？赊销收入相关的现金能否流入企业，实际能收到多少金额？这些都需要人们根据可利用的信息，估计各种可能发生的结果及其可能性大小；③经济业务本身复杂多变，难以准确反映。如近年来发展极为迅速的衍生金融工具，其种类越来越多，形式日趋复杂，大多是一种尚未履行的或处于履行中的合约，而且具有以小搏大的杠杆效应，由于金融市场瞬息万变，金融工具的合约在签订之后往往存在着流动风险、信用风险和市场风险等多种风险，以成本计量很难反映其真实的价值，而其可能产生的利得和损失更是具有很大的不确定性。还有一些营销创新措施，如超“新三包”服务承诺、以旧换新、名目繁多的有奖销售、复杂的销售优惠等，由于这些经济业务条款复杂、性质多变，其所涉及的未来结果都有高度的不确定性，难以准确反映。

经济环境的不确定性是导致会计职业判断产生的根本原因。

1.2.2 会计认识的多元性

无论是会计实务的评价与发展，还是会计规则的制定与完善，都离不开会计理论的指导。会计理论来源于会计实践，是人们的主观认识对客观会计事物的反映，但由于客观事物本身的复杂性，人们的会计认识也不尽相同，而且很多观点难分其孰优孰劣。这种多元化的会计认识加大了会计处理过程中的不确定性，造成了判断标准的模糊性和会计处理方法的多样性，导致很多会计职业判断的存在。在财务会计中，与会计职业判断密切相关的会计认识主要有以下四个方面。

1. 对财务会计目标认识的多元性

迄今为止，关于财务会计的目标有两大主流派观点：“受托责任观”和“决策有用观”。前者认为，财务会计的目标就是向资源的提供者报告资源受托管理的情况；后者则认为，财务会计的目标是向信

息的使用者提供对他们进行决策有用的信息。受托责任观和决策有用观的主要区别可以归纳为以下几方面：①为谁提供信息？受托责任观认为，会计信息应主要向资源的所有者，即现有的投资者和债权人报告；而决策有用观认为，会计信息应向所有的使用者，包括现有的和潜在的投资者、债权人以及其他使用者提供。②提供什么信息？受托责任观认为，最有效地反映受托责任履行情况的信息是关于经营业绩的信息，故而财务报告应以反映经营业绩及其评价为重心；而决策有用观认为，对信息使用者所要做出的决策来说，最为相关的信息是有关企业未来现金流动的金额、时间分布及其不确定性的信息，它应是财务报告的重心。③提供怎样的信息？受托责任观认为，所有者和经营者之间存在利益冲突，为了防止经营者的随意操纵，会计信息必须是客观和确定的；而决策有用观认为，对于使用者的经济决策而言，他们更需要相关的会计信息，而决策总是面向未来的，因此更强调信息的及时性、预测价值和反馈价值。④如何提供信息？受托责任观认为，经营者只负责提供评价受托责任所需要的信息，至于所有者如何利用信息是他们自己的事；而决策有用观认为，信息提供者应当充分了解信息使用者的信息需求，并按照最有利于使用者决策的方式提供信息。受托责任观和决策有用观对于会计信息的不同要求，又进一步导致会计确认、计量和报告方法上的差异。总体而言，在决策有用观的指导下，相关会计方法存在更多需估计、选择和判断的情形。当前，西方各国准则制定机构和国际会计准则委员会（IASB）在认定财务会计目标时，都倾向于将“提供决策有用的信息”放在更为重要的地位，而将“报告受托责任”作为次一级的目标。我国目前并没有一个明确的财务会计目标，但从《企业会计制度》中“相关性”原则的论述“企业提供的会计信息应当能够反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，以满足会计信息使用者的需要”来看，基本上也是沿用了决策有用观的思路。

2. 对会计信息质量特征认识的多元性

什么样的会计信息才是有用的呢？会计信息质量特征就是会计信

息所应当达到或满足的基本质量要求，它是目前很多国家所制订的财务会计概念结构的一个不可或缺的内容。然而，不同国家和组织对会计信息质量特征的表述还存在较大差异，尚未取得比较一致的结论。具有代表性的观点有：①国际会计准则委员会（IASC）在《编制和提供财务报表的框架》中认为，可理解性、相关性、可靠性和可比性是四项主要的质量特征，可靠性包括如实反映、实质重于形式、谨慎、中立性和完整性等次级质量特征，相关性和可靠性相互制约，其限制因素为及时性和效益与成本之间的平衡。②美国财务会计准则委员会（FASB）在财务会计概念公告第2号中认为，“效益 > 成本”是会计信息质量的普遍性约束条件，可理解性是针对用户的质量，相关性和可靠性是针对决策的首要质量，其中相关性包括预测值、反馈值和及时性，可靠性包括可核性、中立性和反映真实性，可比性是会计信息的次要质量特征，所有的质量特征都要以重要性作为承认质量的起端。其他国家基本上沿用了这两种思路。我国对会计信息质量特征的要求主要散见在《企业会计准则——基本准则》和《企业会计制度》中，根据2001年发布的《企业会计制度》中企业在会计核算时应遵循的基本原则的阐述，可以将其大体归纳为如实反映（客观性）、实质重于形式、相关性（有用性）、一致性、可比性、及时性、明晰性、谨慎性和重要性，但这些要求都比较原则，缺乏进一步的具体阐释，且各项原则间是一种松散型关系，层次性不明确。除了对会计信息质量特征的构成要素及其结构的认识不同之外，如此众多的质量特征放在具体的会计实践中，其指导作用也势必会受到限制或削弱。同时，由于有些标准之间存在矛盾，如对“相关性”的追求往往意味着与“可靠性”相抵触，让信息提供者处于两难的境地。这种状况使会计人员面临特定情况时，需依赖判断来决定是否适用某项（或某几项）原则、运用的“度”该多大、如何正确处理多个原则的优先使用顺序等；同时这些原则的实际运用本身也会对会计职业判断提出要求，如实质重于形式、谨慎性、重要性等。