



普通高等教育会计学专业规划教材

中级财务会计

侯立新 戴立新 主编

Zhongji Caiwu Kuaiji



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS



014058704

F234.4-43
252

普通高等教育会计学专业规划教材

中级财务会计

主 编 侯立新 戴立新
副主编 林宦卿 李延超
参 编 丁唯佳 王怡文 赵 净 施 曼



F234.4-43

252

机械工业出版社



北航

C1745451

107820110

本书基于我国《企业会计准则》及企业会计准则解释,以及2008年实施的《企业所得税法》等最新政策法规,在总结会计教学经验的基础上编写而成。全书共分13章,全面、系统地阐述了中级财务会计的理论与实务,对各项经济业务的确认、计量和记录,以及财务报表的编制,都作出了十分详尽的剖析。本书举例贴切、易懂、丰富,内容深浅适宜,便于组织教学。

本书可作为高等学校会计学、财务管理、工商管理等相关专业的教材,也可作为会计等相关从业人员的工作参考书籍。

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/侯立新,戴立新主编. —北京:机械工业出版社, 2014. 7

普通高等教育会计学专业规划教材

ISBN 978-7-111-47381-7

I. ①中… II. ①侯… ②戴… III. ①财务会计—高等学校—教材 IV. ①F234. 4

中国版本图书馆CIP数据核字(2014)第160127号

机械工业出版社(北京市百万庄大街22号 邮政编码100037)

策划编辑:商红云 责任编辑:商红云 及美玲 易敏

封面设计:张静 责任校对:郭明磊

责任印制:乔宇

唐山丰电印务有限公司印刷

2014年8月第1版第1次印刷

169mm×239mm·20.25印张·387千字

标准书号:ISBN 978-7-111-47381-7

定价:36.00元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

电话服务

网络服务

社服务中心:(010) 88361066 教材网:<http://www.cmpedu.com>

销售一部:(010) 68326294 机工官网:<http://www.cmpbook.com>

销售二部:(010) 88379649 机工官博:<http://weibo.com/cmp1952>

读者购书热线:(010) 88379203 封面无防伪标均为盗版

前 言

《中级财务会计》是一部兼顾理论性、实务性和前沿性的定位于应用型本科教学的会计教材。读者在学习“基础会计学”课程的基础上,在掌握了会计的基本理论、基本方法之后,通过本书可以对财务会计理论和方法有进一步的理解和掌握。本书始终将目标定位于中级层次,全书共分13章,全面、系统地阐述了中级财务会计的理论与实务,内容丰富并且体现了新准则的变化。在编写过程中,我们注重理论联系实际,把中级财务会计的知识讲授、技能训练与能力培养结合起来,强化应用性和操作性,并且注重与国际惯例的接轨。全书深浅适宜,便于组织教学。

本书共分13章。第1章“总论”,主要介绍财务会计的基本概念和基本理论。第2~11章主要介绍资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等6大会计要素的确认和计量的理论和方法。第12章主要介绍财务报告的内容和编制方法。第13章主要介绍会计调整的内容和方法。

本书由侯立新、戴立新担任主编,李延超、林宦卿担任副主编。王怡文、丁唯佳、施曼、赵净也参加了本书的编写工作。为方便学习,本书在每章后罗列了该章主要会计科目及关键专业术语的英文对照,另外也给出了思考题。

由于时间仓促,加之水平有限,书中错误之处在所难免,敬请广大同仁和读者不吝赐教。

编 者

目 录

前言

第1章 总论	1
1.1 财务会计概述	1
1.2 会计基本假设和会计基础	3
1.3 会计信息质量要求	7
1.4 会计要素与确认	12
1.5 会计计量	22
案例分析	24
本章小结	25
中英文关键词语	25
思考题	26
第2章 货币资金	27
2.1 库存现金	27
2.2 银行存款	34
2.3 其他货币资金	44
案例分析	46
本章小结	48
中英文关键词语	49
思考题	49
第3章 应收款项	50
3.1 应收票据	50
3.2 应收账款	56
3.3 预付账款	64
3.4 其他应收款	65
案例分析	66
本章小结	68
中英文关键词语	68
思考题	69

第4章 存货	70
4.1 存货概述	70
4.2 存货的初始计量	72
4.3 存货发出的计价方法	74
4.4 原材料核算	78
4.5 其他存货的核算	88
4.6 存货期末计量	96
4.7 存货清查的核算	101
案例分析	103
本章小结	104
中英文关键词	105
思考题	105
第5章 投资	106
5.1 投资概述	106
5.2 交易性金融资产	107
5.3 持有至到期投资	112
5.4 可供出售金融资产	116
5.5 长期股权投资	119
案例分析	131
本章小结	132
中英文关键词	132
思考题	133
第6章 固定资产	134
6.1 固定资产概述	134
6.2 固定资产的初始计量	137
6.3 固定资产的后续计量	146
6.4 固定资产的清查	158
6.5 固定资产的处置	159
案例分析	161
本章小结	162
中英文关键词	162
思考题	162

第7章 无形资产	163
7.1 无形资产概述	163
7.2 无形资产的初始计量	166
7.3 无形资产的后续计量	171
7.4 无形资产的处置	174
案例分析	176
本章小结	178
中英文关键词语	178
思考题	179
第8章 投资性房地产	180
8.1 投资性房地产概述	180
8.2 投资性房地产的初始计量	182
8.3 投资性房地产的后续计量	184
8.4 投资性房地产与非投资性房地产的转换	187
8.5 投资性房地产的处置	190
案例分析	190
本章小结	192
中英文关键词语	193
思考题	193
第9章 负债	194
9.1 负债概述	194
9.2 流动负债	196
9.3 非流动负债	212
案例分析	217
本章小结	219
中英文关键词语	219
思考题	219
第10章 所有者权益	220
10.1 所有者权益概述	220
10.2 实收资本	221
10.3 资本公积	225
10.4 留存收益	227

案例分析	230
本章小结	232
中英文关键词语	232
思考题	233
第 11 章 收入、费用和利润	234
11.1 收入	234
11.2 费用	247
11.3 利润	251
案例分析	260
本章小结	262
中英文关键词语	262
思考题	263
第 12 章 财务报告	264
12.1 财务报告概述	264
12.2 资产负债表	268
12.3 利润表	272
12.4 现金流量表	274
12.5 所有者权益变动表	280
12.6 附注	283
案例分析	285
本章小结	287
中英文关键词语	288
思考题	288
第 13 章 会计调整	289
13.1 会计政策变更	289
13.2 会计估计变更	296
13.3 前期差错更正	300
13.4 资产负债表日后事项	302
案例分析	309
本章小结	314
中英文关键词语	315
思考题	315
参考文献	316

第1章 总论

会计是一门既古老又年轻的管理学科。说它古老是因为会计源远流长,其历史可以追溯到文明时代之前;说它年轻是因为随着人类社会的发展,现代化的管理方法和技术渗透到会计领域,使其日益丰富和完善,具有强大的生命力和光明的发展前途。

本书总论部分一方面介绍财务会计中涉及的会计基本理论,另一方面介绍财务会计的内容体系和会计规范。

1.1 财务会计概述

会计是由于人类管理生产的客观需要而产生,并随着生产的发展而发展,生产的发展对会计所提出的要求是会计发展的内在动力。随着生产的日益发展和经济管理的日趋复杂,会计经历了一个由低级到高级、从简单到复杂、从不完善到逐步完善的发展过程。到了20世纪初,进入了现代会计阶段,公认会计原则和执业会计师制度是现代会计最基本的特征,现代化的管理方法和技术渗透到会计领域,使传统会计分化为财务会计和管理会计。

1.1.1 财务会计的概念和特征

1. 财务会计的概念

财务会计是现代企业会计的一个重要分支,是以通用的会计原则为指导,采用一定的程序和方法,对企业经济活动进行反映和监督,旨在为有关各方提供会计信息的对外报告会计。财务会计主要是向外部信息者提供企业的经营成果、财务状况等会计信息,其主要目的是发挥会计信息的社会职能。其实质是一套信息系统,也是一种管理活动,信息为管理提供资料,管理是信息提供的目的。

2. 财务会计的特征

财务会计同旨在为企业内部管理部门提供经营决策所需要信息的管理会计相配合,共同服务于市场经济条件下的现代企业。财务会计与管理会计相比有如下特征:

(1) 以公认的会计原则和行业会计制度为依据。公认会计原则是指会计人员进行会计工作时应该遵循的会计准则、会计制度、会计规章和办法等规范性文件

件。公认会计原则由基本会计准则和具体会计准则所组成。为了适应各个行业的需要,根据其各自特点,又制定了不同的行业会计制度作为补充。财务会计必须以它们为依据,而管理会计则不必严格遵守公认的会计原则。

(2) 以传统会计模式作为数据处理和信息加工的基本方法。对于所发生的经济业务应以货币作为主要的计量单位,根据填制或取得的会计凭证,采用复式记账的方法,在设置的账户中进行登记,期末通过成本计算和财产清查,在账实相符的基础上定期编制财务会计报告,反映企业的财务状况、经营成果和现金流量等会计信息。管理会计所用的会计方法比较灵活,视具体情况而定,一般不遵循固定的会计模式。

(3) 以财务会计报告作为财务会计工作的核心。财务会计报告又称财务报告,是反映企业财务状况、经营成果和现金流量等信息的载体,所以它是财务会计工作的核心。而管理会计只是为企业的经营决策者提供有选择的或特定的管理信息。

(4) 以计量和传送信息作为主要目标。财务会计的主要目标是计量和输出会计信息,向企业外部使用者提供会计信息,外部使用者包括投资者、债权人、社会公众和政府部门等。从信息化用途看,主要是利用信息了解企业的财务状况和经营成果等。而管理会计的目标侧重于规划未来,对企业的重大经营活动进行预测和决策,以及加强事中控制等。

(5) 财务会计对数据要求严格。财务会计对数据的正确性要求比较严格,各数据之间存在勾稽关系。而管理会计大多强调数据的决策有用性,对于数据的正确性及勾稽关系的要求,不如财务会计严格。

1.1.2 财务会计的目标

财务会计的目标就是财务会计所达到的目的和要求。财务会计是一个生产加工会计信息的系统,它所提供的会计信息的使用者主要是企业外部的信息使用者。财务会计信息的使用者主要有:投资者或潜在的投资者、债权人、客户(供应商和销售商)、政府部门、企业管理当局、企业职工,以及同企业有利害关系的单位与个人。

1. 帮助投资者和债权人作出合理的决策

财务会计的最主要目标就是帮助投资者和债权人作出合理的投资和信贷决策。一般认为,最为关注企业会计信息的莫过于投资者和债权人。而这类使用者的决策对于资源的分配具有重大影响。此外,符合投资者和债权人需要的信息,一般对其他使用者也是有用的。因此,财务会计把服务于投资者和债权人作为其主要目标。投资者和债权人所需要的经济信息包括企业某一时日的财务状况、某一期间的经营绩效和财务状况的变动;但从决策有用性的观点看,不论是投资者

还是债权人甚至企业职工,其经济利益都同企业未来的现金流量密切相关,例如,投资者应分得的股利,债权人应得到的贷款本金及利息,职工应得的工资和奖金等,都需要预期现金流量的信息。

2. 为国家提供宏观调控所需要的特殊信息

国家为了达到组织与管理国民经济这一目标,需要从企业编报的账务报告中获取进行宏观调控所需要的特殊信息。国家不仅是通用报告的使用者,而且是特殊报告的使用者。在我国,国务院国有资产监督管理委员会、中国证券监督管理委员会和税务部门,作为企业的管理型投资人和企业的管理者,更关心企业真实可靠的财务会计信息。

3. 考评企业管理当局受托责任的履行情况

企业的经济资源均为投资者及债权人所提供,委托企业经营者保管和经营,投资者、债权人与经营者之间存在着一种委托和代理关系。投资者和债权人要随时了解和掌握企业经营者管理和运用其资源的情况,以便考评经营者的经营绩效,适时改变投资方向或更换经营者。这就要求企业财务报告提供这方面的信息,说明企业的经营者怎样管理和使用资源,向所有者报告其经营管理情况,以便明确经营责任。

4. 为企业经营者提供经营管理所需要的各种信息

企业各级管理人员也要利用企业的会计信息对企业的生产经营进行管理。通过对企业财务状况、收入与成本费用的分析,可以发现企业在生产经营上存在的问题,以便采取措施,改进经营方法或目标。财务会计信息系统应怎样处理数据和加工信息,最后将提供什么样的财务报告,在很大程度上取决于会计目标。会计目标指引着财务会计信息系统的运行方向。

1.2 会计基本假设和会计基础

1.2.1 会计基本假设

会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处时间、空间环境等所作的合理设定。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。

1. 会计主体

《企业会计准则——基本准则》第五条指出:“企业应当对其本身发生的交易或事项进行会计确认、计量和报告。”这是对会计主体假设的规定。

会计主体是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。企业是法律上独立的主体,具有法人资格,能够独立承担民事责任。会计主体假设要求企业会计只核算企业本身发生的交易或事项,而不核算企业与其他企业发生的交易或事项。

为了向财务报告使用者反映企业财务状况、经营成果和现金流量，提供与其决策有用的信息，会计核算和财务报告的编制应当集中于反映特定对象的活动，并将其与其他经济实体区别开来，才能实现财务报告的目标。

在会计主体假设下，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，反映企业本身所从事的各项生产经营活动。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。明确会计主体，才能划定所要处理的各项交易或事项的范围；明确会计主体，才能将会计主体的交易事项与会计主体所有者的交易或者事项以及其他会计主体的交易或者事项区分开来。

会计主体不同于法律主体。一般来说，法律主体必然是一个会计主体。例如，一个企业作为一个法律主体，应当建立财务会计系统，独立反映其财务状况、经营成果和现金流量。但是，会计主体不一定是法律主体。例如，在企业集团的情况下，一个母公司拥有若干子公司，母子公司虽然是不同的法律主体，但是母公司对于子公司拥有控制权，为了全面反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量，就有必要将企业集团作为一个会计主体，编制合并财务报表。再如，由企业管理的证券投资基金、企业年金基金等，尽管不属于法律主体，但属于会计主体，应当对每项基金进行会计确认、计量和报告。

例 1-1 某基金管理公司管理了 15 只证券投资基金。对于该公司来讲，一方面公司本身既是法律主体，又是会计主体，需要以公司为主体核算公司的各项经济活动，以反映整个公司的财务状况、经营成果和现金流量；另一方面每只基金尽管不是法律主体，但需要单独核算，并向基金持有人定期披露财务状况、经营成果等，因此，每只基金也是会计主体。

2. 持续经营

《企业会计准则——基本准则》第六条指出：“企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。”这是对持续经营假设的规定。

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。在持续经营前提下，会计确认、计量和报告应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。

企业是否持续经营，在会计原则、会计方法的选择上有很大差别。一般情况下，应当假定企业将会按照当前的规模和状态继续经营下去。明确这个基本假设，就意味着会计主体将按照既定用途使用资产，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原则和会计方法。

需要注意的是，在市场经济条件下，自由竞争、优胜劣汰是一条无情的自然法则，任何企业都存在破产清算的风险，即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。如果判断企业不能持续经营下去或企业已宣告破产清算，则持续经营前提就不再适用，企业就应当

相应改变会计原则和方法,并在企业财务报告中予以披露。

例 1-2 某企业购入一台机器设备,预计使用寿命为 10 年,预计企业在将来会持续经营下去,该固定资产会在持续生产经营期间发挥作用,为企业生产出合格的产品,直到该机器设备使用寿命结束。为此,固定资产就应当根据购买时的实际成本入账(即历史成本),在使用寿命期间,按照一定折旧方法对历史成本进行摊销,将分摊金额计入生产的相关产品成本中。

3. 会计分期

《企业会计准则——基本准则》第七条指出:“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。中期是短于一个完整的会计年度的报告期间。”这是对会计分期假设的规定。

会计分期是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、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划分成连续、相等的期间,据以结算盈亏,按期编报财务报告,从而及时向财务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。会计分期是对会计工作时间范围的具体划分。

在会计分期假设的前提下,会计期间通常是一年,称为会计年度。会计年度的起讫时间,各个国家的划分方式不尽相同,有的国家采用公历年度,有的国家则另设起止时间,如美国的会计年度为每年的 7 月 1 日至次年的 6 月 30 日。在我国,以公历年度作为企业的会计年度,即以公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。会计年度确定后,一般按日历确定会计半年度、季度和月份。

根据持续经营假设,一个企业将按当前的规模 and 状态持续经营下去。但是,无论是企业的生产经营决策还是投资者、债权人等的决策都需要及时的信息,都需要将企业持续的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间,分期确认、计量和报告企业的财务状况、经营成果和现金流量。明确会计分期假设意义重大,由于会计分期,才产生了当期与以前期间、以后期间的差别,才使不同类型的会计主体有了记账的基准,进而出现了折旧、摊销等会计处理方法。

4. 货币计量

《企业会计准则——基本准则》第八条指出:“企业会计应当以货币计量。”这是对货币计量假设的规定。

货币计量是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时以货币计量,反映会计主体的生产经营活动。

在会计的确认、计量和报告过程中之所以选择货币为基础进行计量,是由货币的本身属性决定的。货币是商品的一般等价物,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。其他计量单位,如

重量、长度、容积、台、件等，只能从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。只有选择货币尺度进行计量，才能充分反映企业的生产经营情况。

企业会计核算采用货币作为经济活动的主要计量单位，如果企业的经济业务是多种货币计量并存的情况，就需要确定一种货币作为记账本位币。记账本位币以外的货币则称为外币。我国有关会计法规规定，企业会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以外币为主的企业，也可以选定某种外币作为记账本位币，但编制的会计报表应当折算为人民币反映；境外企业向国内有关部门编报的会计报表应折算为人民币反映。

在市场经济条件下，货币的内在价值也在发生变动，币值很不稳定，因此，我们在确定货币计量假设时，必须同时确立币值稳定假设，假设币值是稳定的，不会有大的波动，即使有所变动，应不足以影响会计计量和会计信息的正确性。

在有些情况下，统一采用货币计量也有缺陷，某些影响企业财务状况和经营成果的因素，如企业经营战略、研发能力、市场竞争力等，往往难以用货币来计量，但这些信息对于使用者作出决策来讲也很重要，为此，企业可以在财务报告中补充披露有关非财务信息以弥补上述缺陷。

上述会计假设虽然是人为确定的，但完全是出于客观需要，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，具有相互依存、相互补充的关系。会计主体确立了会计核算的空间范围，持续经营确立了会计核算的时间范围，会计分期是在会计主体和持续经营假设的基础上对实际工作在时间上作更具体的划分，货币计量则为会计核算提供了必要手段。没有会计主体，就不会有持续经营；没有持续经营，就不会有会计分期；没有货币计量，就不会有现代会计。

1.2.2 会计基础

《企业会计准则——基本准则》第九条指出：“企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。”这是对会计基础的规定。

企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。权责发生制基础要求，凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，无论款项是否收付，都应当作为当期的收入和费用，计入利润表；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已在当期收付，也不应该作为当期的收入和费用。

在实务中，企业交易或者事项的发生时间与相关货币收支时间有时并不完全一致。例如，款项已经收到，但销售并未实现，或者款项已经支付，但并不是为本期生产经营活动而发生的。为了更加真实、公允地反映特定会计期间的财务状

况和经营成果,基本准则明确规定,企业在会计确认、计量和报告中应当以权责发生制为基础。

收付实现制是与权责发生制相对应的一种会计基础,它是以收到或支付的现金作为确认收入和费用等的依据。目前,我国的行政单位会计采用收付实现制,事业单位会计除经营业务可以采用权责发生制外,其他大部分业务采用收付实现制。

1.3 会计信息质量要求

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的基本要求,是使财务报告中所提供会计信息对投资者等使用者决策有用应具备的基本特征。根据基本准则规定,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、谨慎性和及时性等。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者事项进行处理时,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,以确定信息及时披露的时间。

1.3.1 会计信息的首要质量要求

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。

会计信息要有用,必须以可靠为基础,如果财务报告所提供的会计信息不可靠,就会给投资者等使用者的决策产生误导甚至损失。为了贯彻可靠性要求,企业应当做到:

(1) 以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量,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,不得根据虚构的、没有发生的或者尚未发生的交易或者事项进行确认、计量和报告。

(2) 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,其中包括应当编报的报表及其附注内容等应保持完整,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。

(3) 包括在财务报告中的会计信息应当是中立的, 无偏的。如果企业在财务报告中为了达到事先设定的结果或效果, 通过选择或列示有关会计信息以影响决策和判断, 则这样的财务报告信息就不是中立的。

例 1-3 某商业企业于 2×12 年年末发现公司销售业绩萎缩, 无法实现年初确定的销售收入目标, 但考虑到在 2×13 年春节前后, 公司销售可能会出现较大幅度的增长, 公司为此提前预计库存商品销售, 在 2×13 年年末制作了若干存货出库凭证, 并确认销售收入实现。公司这种处理不是以其实际发生的交易事项为依据的, 而是虚构的交易事项, 违背了会计信息质量要求的可靠性原则, 也违背了我国会计法的规定。

2. 相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与投资者等财务报告使用者的经济决策需要相关, 有助于投资者等财务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。

会计信息是否有用, 是否具有价值, 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。相关的会计信息应当能够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以及适度引入公允价值等, 都可以提高会计信息的预测价值, 进而提升会计信息的相关性。

会计信息质量的相关性要求, 需要企业在确认、计量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。但是, 相关性是以可靠性为基础的, 两者之间并不矛盾, 不应将两者对立起来。也就是说, 会计信息在可靠性前提下, 尽可能地做到相关性, 以满足投资者等财务报告使用者的决策需要。

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, 便于投资者等财务报告使用者理解和使用。

企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用, 而要使使用者有效使用会计信息, 应当能让其了解会计信息的内涵, 看懂会计信息的内容, 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, 满足向投资者等财务报告使用者提供决策有用信息的要求。

会计信息毕竟是一种专业性较强的信息产品, 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经营活动和会计方面的知识, 并

且愿意付出努力去研究这些信息。对于某些复杂的信息,如交易本身较为复杂或者会计处理较为复杂,但其与使用者的经济决策是相关的,企业就应当在财务报告中予以充分披露。

4. 可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比。主要包括两层含义:

(1) 同一企业不同时期纵向可比。同一企业不同时期发生的相同或相似的交易或者事项,应当采用一致会计政策,不得随意变更。确需变更的,应当在附注中加以说明。

企业发生的交易或者事项具有复杂性和多样化的特点,而某些交易或者事项又有多种不同的会计政策。例如,存货有不同的计价,固定资产有不同的折旧计算方法,产品有不同的成本计算方法,等等。对于相同的交易或者事项所存在的不同会计政策,企业可以在会计准则允许的范围内选择运用,并在各个会计期间保持一致。

会计信息使用者要了解企业的经营情况和发展趋势,主要采用对连续几个会计期间财务报告进行比较分析的方法。人为变更会计政策会影响各期会计报告信息的可比性,因为选用不同的会计方法和政策,会产生不同的结果。这一规定也可以防止会计主体通过人为变更会计政策来粉饰会计报表,损害会计信息使用者的利益。

在会计核算工作中,要求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,这并不意味着选择的会计政策不能作出任何变更。在符合一定条件的情况下,如法律或会计准则等行政法规、规章要求企业变更会计政策,或这种变更能够提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量等更可靠、更相关的会计信息,企业可以变更会计政策,不过应将变更内容、变更理由、变更对企业财务状况和经营成果的累积影响数,在财务会计报告附注中加以说明。

(2) 不同企业相同会计期间横向可比。会计政策是生成会计信息的基础,而会计政策的统一则是不同企业会计可比性的基础。由于不同的企业可能处于不同的行业、不同的地区,其交易或者事项可能发生于不同的时点,为了便于财务报告使用者评价不同企业的财务状况、经营成果和现金流量及其变动情况,满足其经济决策的需要,会计信息质量的可比性要求不同企业在同一会计期间发生的相同或者相类似的交易或者事项,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,以使不同企业按照一致的确认、计量和报告要求提供有关会计信息。这样便于会计信息使用者从横向上对同一期间不同企业的会计信息进行相互比较和分析,有利于提高会计信息的有用性。