

高等教育“十二五”规划教材

新编会计基础教程

孙 敏 战兴双 邢 颖 主编

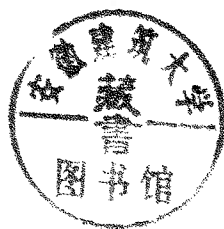


北京交通大学出版社
<http://www.bjtu.cn>

高等教育“十二五”规划教材

新编会计基础教程

孙 敏 战兴双 邢 颖 主编



北京交通大学出版社

· 北京 ·

内 容 简 介

本书是会计专业教材,但也适用于所有想了解会计专业知识的读者。本书以一个制作蛋糕、销售蛋糕的小案例为主线来展开对会计基本原理和方法进行讲解。在此基础上,本书以一个真实的上市公司财务报告为例进一步对构成财务报表的各项项目进行全面的解读。此外,在每一章的正文论述中,根据所述内容,穿插了一定数量的“想一想”环节,目的是引发读者对所述内容进行更进一步的思考,起到画龙点睛的作用。

本书可以作为非会计专业的会计课程的教材,也可以作为会计专业的会计课程的入门教材,还可以作为 MBA 会计学课程教材。此外,对会计知识感兴趣的一般读者也可以选择本书。

版权所有,侵权必究。

图书在版编目(CIP)数据

新编会计基础教程 / 孙敏, 战兴双, 邢颖主编. — 北京: 北京交通大学出版社, 2013. 11
(高等教育“十二五”规划教材)

ISBN 978 - 7 - 5121 - 1702 - 0

I. ① 新… II. ① 孙… ② 战… ③ 邢… III. ① 会计学 - 高等学校 - 教材
IV. ① F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 271882 号

责任编辑: 叶霖 孙秀翠

出版发行: 北京交通大学出版社 电话: 010 - 51686414

北京市海淀区高粱桥斜街 44 号 邮编: 100044

印刷者: 北京瑞达方舟印务有限公司

经 销: 全国新华书店

开 本: 185 × 260 印张: 16.5 字数: 412 千字

版 次: 2013 年 11 月第 1 版 2013 年 11 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978 - 7 - 5121 - 1702 - 0/F · 1275

印 数: 1 ~ 3 000 册 定价: 32.00 元

本书如有质量问题, 请向北京交通大学出版社质监组反映。对您的意见和批评, 我们表示欢迎和感谢。

投诉电话: 010 - 51686043, 51686008; 传真: 010 - 62225406; E-mail: press@bjtu. edu. cn。

前言

很多接触会计学这门课程的学生认为,这门课枯燥乏味,总是与精确的细节纠缠不休,而且缺乏创造性思维的机会。即使还没有学习会计学的学生,通过电影、电视或其他途径对会计人员的印象也是如此,从而对会计学课程望而却步。其实,如果深入到会计学之中就会发现,会计有着令人惊奇的一面,它是一种通用的商业语言,无处不在。你也许不直接从事会计工作,不会成为一名会计师,但是,你在一生中会经常使用会计信息,会时常觉得有必要学会理解和分析财务报表。

无论是会计专业的学生,还是其他经济、管理类专业的需要了解会计的学生,抑或 MBA 学生,又或者是对会计感兴趣的普通读者,对于会计教材都有个共同的需求:会计入门,初步理解会计语言。但目前的教材往往泾渭分明地分为两大类,一类是还会继续学习中级财务会计、高级会计等课程的会计学原理类教材,一类是专门用于 MBA 教学的会计学教材。前者以必然会学习更多会计课程为前提,略去了财务报表中的大部分项目;后者虽然展开了财务报表,但又略去了关键的基础性细节。只学习前者,无法理解会计的全貌(实际数据也显示会计专业的学生在学习完基础会计后,约 90% 的学生无法适应财务会计的学习,因为基础会计和财务会计这两类教材传统的编写体例和内容完全不同,无法做到无缝衔接);只学习后者,则由于略去了对会计基本原理和方法的解释,如果要做到真正对财务报表有所理解,要么需要教师补充很多书外的基本知识,要么需要学生增加配套的基础会计教材。而更加尴尬的是那些非会计专业的本科生,这两类教材都不适合他们学习。

本书很好地解决了这类问题,不同的读者可以根据自己的需要对章节进行取舍,以满足自己的学习目的。虽然本书融合了传统的会计学原理和会计学教材的内容,但并没有扩大写作规模,尽量用最简略的语言,对最主要的会计专业知识进行讲解。

为了解决读者学习会计的枯燥感,本书在以下几个方面进行了尝试。

(1) 在第 1 章就将四张最基本的财务报表展示给读者,并使用通俗语言对它们进行简单的解释。

(2) 在第 2 章以一个大学生制作蛋糕、销售蛋糕的小案例展开对会计交易事项的处理,并将结果直接显示在财务报表中,而不是从枯燥的会计分录开始。

(3) 将一般教材每章后的讨论思考题以“想一想”的形式提前放置于正文相应的知识点下面,有利于学生和读者在学完知识点后立即做进一步的思考,也有利于主讲教师根据教学进度等情况随时进行课堂讨论,调节课堂气氛。

(4) 大量的“想一想”环节,便于教师在教学过程中根据具体的教学对象和教学目的进行内容取舍,但也会使对会计感兴趣的自学者无所适从,因此,本书书后对部分“想一想”的参考答案进行了列示。将部分“想一想”答案列示于书后,主要是为了满足自学会计的非在校读者,或选修会计课程的非会计专业学生的需要,便于他们检验自己的学习效果。但更多的“想一想”和练习题参考答案及案例专题分析提示都集中在出版社,仅供教

师使用，以便教师根据实际情况掌控这些环节的使用。

(5) 从第5章开始，以中源协和上市公司2012年度的财务报表为主，对四大财务报表项目进行全面的解读，其间仅有少量的会计分录，大部分笔墨用来解释各项项目的经济含义及相关交易事项对财务报表的影响，使得读者能够对会计信息有直观的感受。

需要说明的是，本书的第3章和第4章是对会计细节的描述。虽然不用对会计处理细节进行了解，也可以理解财务报表，但对会计细节的了解程度肯定会影响对财务报表的理解程度。每种报表都有其特定目的，四种报表之间存在相互核对的财务关系。因此，对财务报表的理解，不能仅局限于一种对报表本身的理解，也不能孤立地对某个报表项目加以理解，如果对处理过程的细节有所了解，就会避免这种表面的理解，也就是说，如果不了解会计人员实际上是怎么做的，就不会理解会计所提供的会计信息的真正意义。

由于作者水平所限，书中难免存在不足之处，恳请本书的读者，以及使用本教材的同行批评指正。如果发现本书存在问题，欢迎提出宝贵的建议并发送到 msun@bjtu.edu.cn，以便在修订再版时予以完善。

提示读者

(1) 会计是随着社会需求的变化而变化的，尤其是我国会计准则体系还在不断完善阶段，因此，随着会计准则的修订，本书部分内容的交易事项的处理原则可能会发生变化，请读者注意按照准则的变化更新知识。

(2) 如果将本书作为非会计专业的会计课程的教材，或者作为 MBA 会计学课程教材，在学时数不充足的情况下，可以考虑略去第3章的部分内容及第4章的内容；如果作为会计专业学生的会计入门课程的教材，则可以略去本书整个下篇内容或选择其中部分内容进行简单的讲解。

(3) 使用本书作为授课教材的教师，如果需要“想一想”和练习题参考答案、案例专题分析提示及 PPT 课件请上北京交通大学出版社网站下载，网址为 <http://www.bjtup.com.cn>；或与出版社编辑联系，联系邮箱为 cbsyl@jg.bjtu.edu.cn。

作者

2013年10月

目 录

上篇 财务报表的生成

第1章 总论	(3)
学习目标	(3)
1.1 会计信息	(3)
1.2 会计信息质量要求	(8)
1.3 会计法规体系	(10)
1.4 职业道德	(11)
本章小结	(12)
案例与专题	(13)
第2章 将交易结果显示在财务报表中	(14)
学习目标	(14)
2.1 第一期的交易和报表	(14)
2.2 第二期的交易和报表	(24)
2.3 第三期的交易和报表	(30)
本章小结	(38)
练习题	(39)
案例与专题	(40)
第3章 从交易到报表的加工程序及方法	(42)
学习目标	(42)
3.1 对会计恒等式的进一步理解	(42)
3.2 设置会计科目与账户	(44)
3.3 填制凭证与登记账簿	(47)
3.3.1 会计凭证	(47)
3.3.2 会计账簿	(51)
3.4 复式记账	(54)
3.5 记账凭证和账簿的简化记录	(60)
3.6 对账和结账	(62)
本章小结	(67)
练习题	(67)

案例与专题	(70)
第4章 企业经营周期的复杂交易	(72)
学习目标	(72)
4.1 采购环节的交易和事项	(72)
4.2 生产环节的交易和事项	(79)
4.3 销售环节的交易和事项	(93)
4.4 其他交易事项及期末会计处理	(98)
本章小结	(114)
练习题	(115)
案例与专题	(121)

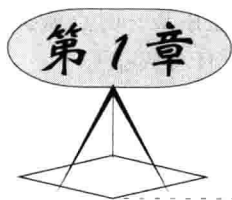
下篇 财务报表项目的全面解读

第5章 财务报表概述	(127)
学习目标	(127)
5.1 财务报表的构成及其分类	(127)
5.2 财务报表列报的基本要求	(127)
5.3 财务报表列报的具体要求	(129)
本章小结	(141)
第6章 资产及相关损益项目解读	(143)
学习目标	(143)
6.1 金融资产及相关利润表项目	(143)
6.1.1 货币资金	(143)
6.1.2 应收款项	(145)
6.1.3 以公允价值计量的金融资产	(151)
6.1.4 以摊余成本计量的金融资产	(154)
6.1.5 长期股权投资	(157)
6.1.6 与金融资产相关的利润表项目	(163)
6.2 非金融资产及相关利润表项目	(171)
6.2.1 存货	(171)
6.2.2 投资性房地产	(172)
6.2.3 固定资产	(174)
6.2.4 无形资产	(178)
6.2.5 其他非流动资产	(182)
6.2.6 利润表的其他项目	(184)
本章小结	(195)
练习题	(197)

案例与专题	(200)
第7章 权益项目解读	(202)
学习目标	(202)
7.1 负债	(202)
7.1.1 短期借款与长期借款	(202)
7.1.2 交易性金融负债与应付债券	(204)
7.1.3 其他流动负债	(204)
7.1.4 其他非流动负债	(211)
7.2 所有者权益	(213)
7.2.1 资产负债表中所有者权益项目	(213)
7.2.2 所有者权益变动表项目	(216)
本章小结	(218)
练习题	(219)
案例与专题	(220)
第8章 现金流量项目解读	(223)
学习目标	(223)
8.1 现金流量表主表项目	(223)
8.2 将净利润调节为经营活动现金流量	(231)
本章小结	(234)
练习题	(235)
案例与专题	(237)
第9章 与财务报表项目相关的财务比率	(239)
学习目标	(239)
9.1 营运能力比率	(239)
9.2 盈利能力比率	(241)
9.3 偿债能力比率	(243)
本章小结	(246)
练习题	(246)
案例与专题	(247)
附录A 会计科目表	(249)
附录B 部分“想一想”参考答案	(254)
参考文献	(256)

上 篇

财务报表的生成



总 论

学习目标

学习本章后，应该能够：

1. 清楚财务报表的基本结构；
2. 理解会计准则对会计信息质量要求的重要性；
3. 了解会计工作应遵循哪些会计法规；
4. 明确遵循会计职业道德的重要性。

1.1 会计信息

会计通常被称为通用商业语言，这种语言与通过报告文学或电影等不同形式描述一个企业的成长过程是一样的，会计所提供的会计信息同样是对企业成长过程的描述，人们可以通过这种描述作出各种决策。

在某种意义上说，几乎每个人每天都会用到会计信息，会计信息是计量和传递经济事件的手段，会计通过一系列的确认、计量和报告程序所提供的会计信息，既能够为企业内部的会计信息使用者作出决策提供保证，如企业的管理者可以根据相关的会计信息采取最有效的措施，降低和控制成本，提高盈利能力，实现有利的净现金流量；也能够为企业外部的会计信息使用者提供决策依据，如企业的投资人和债权人可以根据企业所提供的会计信息寻求高报酬、低风险的投资和信贷机遇。所以说，会计主要提供决策信息。

会计信息通常表现为各种财务数据或财务指标，其含义有广义和狭义之分。广义的会计信息是指由会计人员或会计部门收集、加工、整理和传递的所有经济信息，包括在会计核算和会计分析中形成的所有的会计凭证上的原始数据和由这些数据经会计核算处理而产生的账簿、报表的全部内容，以及从这些凭证、账簿、报表所得到的其他认识和信息。狭义的会计信息即通常所说的财务报告（也称财务会计报告）。

财务报告是企业提供会计信息的最基本的和最主要的方式，是指企业对外提供的反映企业某一特定日期财务状况和某一会计期间经营成果、现金流量、权益变动等会计信息的文件。财务报告包括财务报表（含报表本身及其附注）和其他应当在财务报告中披露的相关信息和资料。其中，财务报表一般包括资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表及报表附注。

无论企业经营规模是大还是小，无论企业处于什么行业，从事什么业务，都必须编制这4张表（目前的中期财务报告准则规定，中期财务报告至少包括资产负债表、利润表和现金流量表及报表附注）。



(1) 资产负债表

资产负债表反映一个企业在某一特定日期的财务状况，即企业在某一时点所拥有的资源（资产）、所承担的债务（负债）和所有者对净资产的要求权（所有者权益）。

资产负债表是关于一个企业财务状况构成的记录，它表明企业拥有什么（即资产），企业欠别人什么（即负债），企业所拥有的减去企业所欠的，为企业的所有者或股东留下什么（即所有者权益或股东权益）。这一报表反映了最基本的会计等式， $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ 。

资产负债表是关于企业某一时点的财务状况的静态图画，它是在报表编制的那一天，企业的财务状况，相当于一张快照，而在这一天之前或之后的几天，企业的资产负债表可能会与这一天的报表情况大不相同，差别的大小取决于这几天所发生交易的结果。

表 1-1 是一张简略的 A 公司 2×13 年 12 月 31 日的资产负债表（完整的资产负债表详见第 5 章）。

表 1-1 资产负债表

编制单位：A 公司

2×13 年 12 月 31 日

单位：元

资 产	年初数 (略)	期末数	负债和所有者权益 (或股东权益)	年初数 (略)	期末数
流动资产：			流动负债：		
货币资金		22 500	应付账款		41 000
应收账款		70 500	应付职工薪酬		3 000
存货		2 000	流动负债合计		44 000
流动资产合计		95 000	非流动负债：		
			长期借款		36 000
非流动资产：			非流动负债合计		36 000
长期股权投资		90 000	负债合计		80 000
固定资产		100 000	所有者权益：		
无形资产		15 000	实收资本		200 000
非流动资产合计		205 000	未分配利润		20 000
			所有者权益合计		220 000
资产总计		300 000	负债和所有者权益总计		300 000

从表 1-1 中可以看到，资产负债表是一张静态的报表，A 公司的资产负债表表示的是其在 2×13 年 12 月 31 日那天的财务状况，即 2×13 年 12 月 31 日，A 公司拥有 300 000 元的资产，同时背负 80 000 元的负债，最后，剩给所有者的为 220 000 元的净资产。其中，流动资产为 95 000 元，包括 22 500 元的货币资金，70 500 元的应收账款和 2 000 元的存货；长期资产为 205 000 元，包括 90 000 元的长期股权投资，100 000 元的固定资产及 15 000 元的无形资产；流动负债为 44 000 元，包括 41 000 元的应付账款和 3 000 元的应付职工薪酬；非流动负债为 36 000 元，全部为长期借款；所有者权益由 200 000 元的实收资本和 20 000 元的未分配利润构成。

资产负债表正表的列报格式一般有两种：报告式资产负债表和账户式资产负债表。



报告式资产负债表是上下结构，上半部列示资产，下半部列示负债和所有者权益。具体排列形式又有两种：一是按“资产 = 负债 + 所有者权益”的原理排列；二是按“资产 - 负债 = 所有者权益”的原理排列。

账户式资产负债表是左右结构，左边列示资产，右边列示负债和所有者权益。

根据财务报表列报准则的规定，我国资产负债表采用账户式的格式，即左侧列报资产方，一般按资产的流动性大小排列；右侧列报负债方和所有者权益方，一般按要求清偿时间的先后顺序排列。

账户式资产负债表中的资产各项目的合计等于负债和所有者权益各项目的合计，即资产负债表左方和右方相平衡。因此，通过账户式资产负债表，可以反映资产、负债、所有者权益之间的内在关系，即“资产 = 负债 + 所有者权益”。

根据财务报表列报准则的规定，企业需要提供比较资产负债表，以便报表使用者通过比较不同时点资产负债表的数据，掌握企业财务状况的变动情况及发展趋势。所以，资产负债表还就各项目再分为“年初余额”和“期末余额”两栏分别填列。

(2) 利润表

利润表是反映企业一定会计期间的经营成果的财务报表。通俗地讲，利润表反映一个企业某一时期赚钱的能力，即企业在特定时期内形成利润或出现亏损的状况。相对于资产负债表的时点和静态特征，利润表则表现为时期和动态特征。

一般来说，利润表反映企业在一段时期内，所创造的所有的收入（包括利得），减去这一时期中企业所发生的所有费用（包括损失），就得到这一时期的净收入或利润，如果总的费用超过了总的收入，企业得到的是一个净亏损。

表1-2 是一张简略的A公司2×13年度的利润表（完整的利润表详见第5章）。

表1-2 利润表

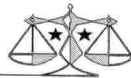
编制单位：A公司

2×13年度

单位：元

项 目	本期金额	上期金额（略）
一、营业收入	800 000	
减：营业成本	450 000	
营业税金及附加		
销售费用	150 000	
管理费用	100 000	
财务费用	10 000	
二、营业利润（亏损以“-”填列）	90 000	
加：营业外收入	10 000	
减：营业外支出	80 000	
三、利润总额（亏损以“-”填列）	20 000	
减：所得税费用	6 000	
四、净利润（净亏损以“-”填列）	14 000	

从表1-2中可以看到，A公司2×13年度的净利润为14 000元，其中营业利润为90 000元，利润总额为20 000元。



(3) 现金流量表

现金流量表反映企业在一定会计期间的现金及现金等价物的流入和流出的财务报表,揭示企业在一段时期中所创造的现金数额,即现金流量表反映一个企业一定时期内获取现金的能力。也是一个动态报表。

同一时期的现金流入量减去现金流出量就得出该时期的现金净额。现金流量表说明在满足了同一时期的所有现金费用后,企业究竟创造了多少超额的现金。这一现金净额可以用于追加现金费用支出,比如,偿还债务,进行投资等。如果一定时期中现金净额为负值,则说明企业为满足本期现金费用支出的需要,动用了以前各期创造的超额现金,如果这一趋势持续下去无法扭转的话,企业的现金最终将被耗尽,企业将面临破产的危险。

现金流量对于一个企业的重要程度,有时候会比资产负债情况更重要,因为企业过去、现在和未来的净现金流量是衡量其在经济上有无活力、在财务上有无弹性、在未来发展上有无后劲的重要标志。企业贷款的本金和到期利息能否用现金清偿,应付股利是否能用现金分派,企业的变现能力和偿债能力如何,等等,都与企业的现金流量有着密切的关系。由于以上种种原因,会计信息使用者一般特别关注企业的现金流动情况。

表1-3是一张简略的A公司2×13年度的现金流量表(完整的现金流量表详见第5章)。

表 1-3 现金流量表

编制单位: A 公司

2×13 年度

单位: 元

项 目	上期金额	本期金额
一、经营活动产生的现金流量		
销售商品、提供劳务收到的现金		14 222
收到其他与经营活动有关的现金		587
经营活动现金流入小计		14 809
购买商品、接受劳务支付的现金		7 471
支付给职工及为职工支付的现金		1 688
支付的各项税费		1 062
支付其他与经营活动有关的现金		6 653
经营活动现金流出小计		16 874
经营活动产生的现金流量净额		-2 065
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金		89
取得投资收益所收到的现金		5
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额		6
投资活动现金流入小计		100
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		1 730
投资活动现金流出小计		1 730



续表

项 目	上期金额	本期金额
投资活动产生的现金流量净额		-1 630
三、筹资活动产生的现金流量		
取得借款收到的现金		14 600
收到其他与筹资活动有关的现金		51
筹资活动现金流入小计		14 651
偿还债务支付的现金		12 650
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金		85
支付其他与筹资活动有关的现金		48
筹资活动现金流出小计		12 783
筹资活动产生的现金流量净额		1 868
四、汇率变动对现金的影响		
五、现金及现金等价物净增加额		-1 827

从表1-3中可以看到,A公司2×13年度经营活动产生的净现金流量为-2 065元,现金流入为14 809元,现金流出为16 874元;投资活动产生的现金流量为-1 630元,现金流入为100元,现金流出为1 730元;筹资活动产生的现金流量为1 868元,现金流入为14 651元,现金流出为12 783元。现金及现金等价物净增加额为-1 827元,说明A公司2×13年度动用了以前年度积累的现金储备1 827元。

(4) 所有者权益变动表

所有者权益变动表是反映构成所有者权益的各组成部分当期的增减变动情况的报表。我国所有者权益变动表是以矩阵的形式列示,按照所有者权益变动的来源对一定时期所有者权益变动情况进行全面反映,同时按照所有者权益各组成部分(包括实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润和库存股)及其总额列示交易事项对所有者权益的影响。

表1-4是一张简略的A公司2×13年度的所有者权益变动表(完整的所有者权益变动表详见第5章)。

表1-4 所有者权益变动表

编制单位:A公司

2×13年度

单位:元

项 目	本年金额					
	实收资本 (或股本)	资本公积	减:库存股	盈余公积	未分配利润	所有者 权益合计
本年年初余额	200 000				6 000	206 000
本年增减变动金额					14 000	14 000
(1) 净利润					14 000	14 000
(2) 其他综合收益						
(3) 所有者投入和减少资本						
(4) 利润分配						
(5) 所有者权益内部结转						
本年年末余额	200 000				20 000	220 000



从表1-4中可以看到,A公司所有者权益在 2×13 年比 2×12 年增加14 000元,全部为 2×13 年度的净利润,并且没有分配。

★ 想一想

谈谈你对A公司的财务状况、经营损益及现金流量的看法。(当你看完本书后,再来谈谈你的看法,是否发生了变化?为什么?)

尽管财务报表本身能够全面反映一个企业的财务状况、经营成果和现金流量的信息,但上述报表显示的仅仅是一个个数据,没有任何注释。为了让报表使用者更好地理解各数据的来源及可比性,必须给予一定的解释。因此,财务报表必须有一定的附注。

财务报表附注是对财务报表中所列示的项目作出的进一步说明,以及对未能在这些报表中列示项目的说明等。具体内容详见第5章至第8章。

1.2 会计信息质量要求

会计信息相当于会计人员生产的产品,与其他产品一样也必须符合一定的质量标准。为保证会计信息能够满足会计信息使用者进行决策的需要,我国会计准则对会计信息质量提出了明确的要求。会计信息质量要求是对企业财务报告提供高质量会计信息的基本规范,是保证财务报告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。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。

1. 可靠性要求

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或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。按照可靠性要求,无论是原始凭证、会计记录,还是最终的财务报告都不允许作假,会计过程应如实地记录影响企业的交易和事项,使会计信息使用者确信所提供的会计信息正确表达了企业所记录的事件或情况。

为了贯彻可靠性要求,基本准则规定企业应当做到以下方面。

① 以实际发生的交易或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、没有发生的或尚未发生的交易或事项进行确认、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,其中包括编制的报表及其附注内容应当保持完整,不能随意遗漏或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 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的,这样的财务报



告信息就不是中立的。

2. 相关性要求

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,有助于会计信息使用者对企业过去、现在或未来的情况作出评价或预测。相关性要求也称有用性要求,会计信息必须对会计信息的使用者有用,才能有助于会计信息使用者进行决策,而只有企业所提供的会计信息与会计信息使用者的要求相关联,才能使会计信息具有使用价值。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。

3. 可理解性要求

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。

4. 可比性要求

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比,既包括不同企业间的横向可比,也包括同一企业的纵向可比。

不同企业相同会计期间的横向可比要求不同企业同一会计期间发生的相同或相似的交易或事项,应当采用统一规定的会计政策,确保会计信息口径一致、相互可比。

同一企业不同时期的纵向可比要求同一企业不同时期发生的相同或相似的交易或事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更,以便于投资者等财务报告使用者了解企业的财务状况、经营成果和现金流量等变化趋势,比较企业在不同时期的财务报告信息,全面、客观地评价过去、预测未来,作出决策。

当然,会计信息可比性要求并非表明企业不得变更会计政策,如果按照规定或在会计政策变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息,则可以变更会计政策。有关会计政策变更的情况,应当在附注中予以说明。

5. 实质重于形式要求

实质重于形式要求企业按照交易或事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,而不仅仅以交易或事项的法律形式为依据。

尽管企业发生的交易事项在多数情况下其经济实质和法律形式是一致的,但在有些情况下也会出现不一致的情况,此时需要按照实质重于形式要求对这些交易和事项进行处理并报告,而不是按照其外在形式进行机械的处理和报告。

6. 重要性要求

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有关的所有重要交易或者事项。如果该交易事项所形成的信息被省略或者错报,就会影响信息使用者据此作出决策。因此,作为重要的交易事项,其信息应该详细地报告,否则可以简化报告。如企业购入打印纸,尽管这些打印纸到月末可能不会全部使用掉,但会计上一般在购入或领用时就视为被全部消耗掉了,即立即作为费用计入当期损益。