

“十二五” 高职高专规划教材 · 财务会计系列



财务会计

(第2版)

向兆礼 黄若男 主 编
黄贲业 黄 宁 副主编



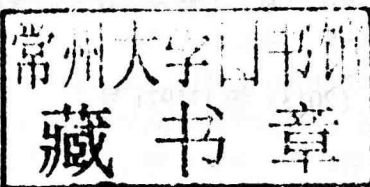
北京交通大学出版社
<http://www.bjtu.cn>

“十二五”高职高专规划教材·财务会计系列

财务会计

(第2版)

向兆礼 黄若男 主 编
黄贲业 黄 宁 副主编



北京交通大学出版社

· 北京 ·

内 容 简 介

本书是由长期在高等职业院校从事会计教学的教师和相关企业的同志集体编写的一本会计专业教材,依据财政部2006年颁布的企业会计准则和《企业会计准则——应用指南》,以及其他现行相关法规编写而成。在编写过程中借鉴了大量同类教材,走访了多家企业。本书突出会计核算实务,注重动手能力的训练,以便很好地提高读者分析问题和解决问题的能力。

本书不仅可以作为高职高专院校会计、财务管理、审计、会计与审计、投资理财、税收专业的必修教材,还可以作为管理类其他专业学习财务会计的教材,也可供从事会计、财务管理和其他经济管理工作人员自学、培训之用。

版权所有,侵权必究。

图书在版编目(CIP)数据

财务会计 / 向兆礼, 黄若男主编. —2版. —北京: 北京交通大学出版社, 2013.5
(“十二五”高职高专规划教材·财务会计系列)

ISBN 978-7-5121-1476-0

I. ①财… II. ①向… ②黄… III. ①财务会计-高等职业教育-教材
IV. ①F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第115971号

责任编辑: 刘 辉 策划编辑: 刘 辉

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: 22.5 字数: 562千字

版 次: 2013年5月第2版 2013年5月第1次印刷

书 号: ISBN 978-7-5121-1476-0/F·1183

印 数: 1~3000册 定价: 39.00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

Preface

“财务会计”是会计类专业的一门核心课程，是会计专业知识结构中的主体部分，它提供了从事会计职业的必备知识和技能，既是会计知识体系的主体部分，又是企业会计工作中最重要的内容。

本教材根据专业委员会的有关意见和建议，依据财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》和《企业会计准则——应用指南》及其他现行相关法律和规章制度，在总结多年会计教学与实践经验的基础上，并参阅了有关的著作及资料编写而成。

本教材注重知识的前沿性，重点突出，条理清楚，深入浅出，具有以下特点。

一是针对性强。本教材实用性强、富有特色；主编、参加编写工作的各位作者都是来自高职教学第一线专业教师和企业相关会计人员，有着丰富的教学和实践经验，对高职的教学要求和教学内容非常熟悉，因而编写的这本教材具有较强针对性。

二是实践性强。本教材按照突出应用性、实践性的原则，在理论与实践相结合的基础上，适当压缩理论部分，扩展实践内容，注重培养学生的实际操作能力。

三是内容新颖。本教材的内容体现当前高职课程教学的新知识、新方法，便于学生综合素质的形成，以及科学思维方式和创新能力的培养。

四是难易适度。本教材主要满足高职高专经济管理类相关专业的教学需求，对基础理论的讲解以应用为目的，以必要、够用为度，内容深入浅出，通俗易懂。

本书于 2011 年 9 月出版了第一版，近两年来，财务会计学科有了一定的发展，部分法规也有了更新。为此我们经过集体讨论，决定出版本书的第二版，除作知识更新外，还增加了部分练习题。由广西职业技术学院会计专业带头人向兆礼教授、广西职业技术学院经贸系黄若男教授担任主编，由广西职业技术学院经贸系注册会计师黄宁、会计师黄责业担任副主编。全书由向兆礼同志通审并定稿。

本书共 12 章，第 2 版全书各章具体编写分工如下：第二、三、四、十二章由向兆礼编写；第五、七、九、十一章由黄若男编写；第一章由盘洋华、卢启金编写；第六章由李文兰、郑普编写；第八章由黄宁编写；第十章由黄责业编写。为了便于学生巩固所学知识，在每章后面还配有练习题。

在本书的编写过程中，得到北京交通大学出版社刘辉、广西国信会计师事务所有限责任公司总经理覃建国、广西南宁安诺财务公司总经理余森光、广西南宁才金会计服务公司总经理许雪萍、广西职业技术学院有关同志的大力支持和帮助，在此表示衷心的感谢！

限于编者水平，书中疏漏之处在所难免，恳请广大读者和同行专家学者批评指正。

编者

2013 年 5 月

目 录

Content

第一章 总论	(1)
第一节 财务会计概述	(1)
一、财务会计的概念	(1)
二、财务会计的特点	(1)
三、财务会计的目标	(2)
四、企业会计的两个重要领域	(2)
第二节 会计基本假设和会计基础	(3)
一、会计基本假设	(3)
二、会计基础	(4)
第三节 会计信息的质量要求	(5)
一、可靠性	(5)
二、相关性	(5)
三、可理解性	(5)
四、可比性	(6)
五、实质重于形式	(6)
六、重要性	(6)
七、谨慎性	(6)
八、及时性	(7)
第四节 会计要素及其确认	(7)
一、资产	(7)
二、负债	(8)
三、所有者权益	(9)
四、收入	(10)
五、费用	(10)
六、利润	(11)
第五节 会计计量属性	(12)
一、历史成本	(12)
二、重置成本	(12)
三、可变现净值	(12)

四、现值	(12)
五、公允价值	(12)
本章习题	(13)
第二章 货币资金	(16)
第一节 库存现金	(16)
一、现金管理制度	(16)
二、现金的核算	(17)
三、备用金的核算	(19)
第二节 银行存款	(20)
一、银行存款的概述	(20)
二、银行存款的核算	(24)
第三节 其他货币资金	(26)
一、其他货币资金的内容	(26)
二、其他货币资金的核算	(26)
第四节 应收及预付款项	(30)
一、应收票据	(30)
二、应收账款	(32)
三、预付账款	(33)
四、其他应收款	(33)
第五节 应收款项减值	(34)
一、应收款项减值损失的确认标准	(34)
二、应收款项减值损失的账务处理	(35)
本章习题	(38)
第三章 存货	(43)
第一节 存货概述	(43)
一、存货的概念及确认条件	(43)
二、存货的分类	(43)
三、存货的初始计量	(44)
四、发出存货的计价方法	(45)
第二节 存货核算	(48)
一、原材料	(48)
二、实际成本计价法下原材料短缺的会计核算	(53)
三、计划成本计价法下原材料短缺的会计核算	(54)
四、周转材料	(56)
五、委托加工物资	(58)
六、库存商品	(59)
第三节 存货清查和期末计量	(62)

一、存货清查	(62)
二、存货期末计量	(63)
本章习题	(64)
第四章 投资	(70)
第一节 交易性金融资产	(70)
一、交易性金融资产概述	(70)
二、交易性金融资产的取得	(70)
三、交易性金融资产的现金股利或利息	(71)
四、交易性金融资产的期末计量	(71)
五、交易性金融资产的处置	(72)
第二节 持有至到期投资	(72)
一、持有至到期投资概述	(72)
二、持有至到期投资的账务处理	(73)
三、持有至到期投资提前处置的情况	(75)
四、持有至到期投资的减值准备	(76)
第三节 可供出售金融资产	(76)
一、可供出售金融资产概述	(76)
二、可供出售金融资产的计量	(76)
三、可供出售金融资产的账务处理	(77)
第四节 长期股权投资	(80)
一、长期股权投资概述	(80)
二、采用成本法核算长期股权投资的账务处理	(81)
三、采用权益法核算长期股权投资的账务处理	(83)
四、长期股权投资减值	(85)
第五节 投资性房地产	(86)
一、投资性房地产概述	(86)
二、投资性房地产的取得	(87)
三、投资性房地产的后续计量	(88)
四、投资性房地产的处置	(89)
本章习题	(90)
第五章 固定资产	(96)
第一节 固定资产概述	(96)
一、固定资产的概念和特征	(96)
二、固定资产的确认	(96)
三、固定资产的分类	(97)
四、固定资产核算应设置的会计科目	(98)
第二节 固定资产的初始计量	(99)

一、外购固定资产	(99)
二、自行建造固定资产	(101)
三、租入固定资产	(103)
四、其他方式取得的固定资产的成本	(106)
第三节 固定资产的后续计量	(106)
一、固定资产的折旧	(106)
二、固定资产的后续支出	(110)
第四节 固定资产的处置	(112)
一、固定资产终止确认的条件	(112)
二、固定资产处置的会计处理	(112)
第五节 固定资产清查与期末计价	(114)
一、固定资产清查	(114)
二、固定资产期末计价	(115)
本章习题	(116)
第六章 无形资产与其他资产	(120)
第一节 无形资产	(120)
一、无形资产的概念和特征	(120)
二、无形资产的确认	(120)
三、无形资产的内容	(121)
四、无形资产的核算	(122)
第二节 其他资产	(126)
本章习题	(126)
第七章 负债	(129)
第一节 短期借款	(129)
第二节 应付及预收款项	(130)
一、应付票据	(130)
二、应付账款	(131)
三、预收账款	(133)
第三节 应付职工薪酬	(135)
一、应付职工薪酬的含义和内容	(135)
二、应付职工薪酬的核算	(136)
第四节 应交税费	(140)
一、应交增值税	(140)
二、应交消费税	(149)
三、应交营业税	(152)
四、其他应交税费	(153)
第五节 应付股利及其他应付款	(155)

一、应付股利	(155)
二、其他应付款	(156)
第六节 长期借款	(156)
一、长期借款概述	(156)
二、长期借款的账务处理	(157)
第七节 应付债券及长期应付款	(158)
一、应付债券	(158)
二、长期应付款	(159)
本章习题	(160)
第八章 所有者权益	(166)
第一节 实收资本	(166)
一、实收资本概述	(166)
二、实收资本的账务处理	(167)
第二节 资本公积	(171)
一、资本公积概述	(171)
二、资本公积的账务处理	(172)
第三节 留存收益	(173)
一、留存收益概述	(173)
二、留存收益的账务处理	(174)
本章习题	(176)
第九章 收入	(179)
第一节 销售商品收入	(179)
一、销售商品收入的确认	(179)
二、一般销售商品业务收入的处理	(181)
三、已经发出但不符合销售商品收入确认条件的商品的处理	(182)
四、商业折扣、现金折扣和销售折让的处理	(182)
五、销售退回的处理	(185)
六、采用预收款方式销售商品的处理	(187)
七、采用支付手续费方式委托代销商品的处理	(187)
八、销售材料等存货的处理	(188)
第二节 提供劳务收入	(189)
一、在同一会计期间内开始并完成的劳务	(189)
二、劳务的开始和完成分属不同的会计期间	(190)
第三节 让渡资产使用权收入	(192)
一、让渡资产使用权收入的确认和计量	(192)
二、让渡资产使用权收入的账务处理	(192)
本章习题	(193)

第十章 费用	(197)
第一节 营业成本	(197)
一、主营业务成本	(197)
二、其他业务成本	(199)
第二节 营业税金及附加	(201)
第三节 期间费用	(202)
一、期间费用的概述	(202)
二、期间费用的账务处理	(202)
本章习题	(206)
第十一章 利润	(209)
第一节 营业外收支	(210)
一、营业外收入	(210)
二、营业外支出	(211)
第二节 政府补助收入	(212)
一、政府补助的概念和特征	(212)
二、政府补助的主要形式	(213)
三、与资产相关的政府补助的处理	(214)
四、与收益相关的政府补助的处理	(215)
五、与资产和收益均相关的政府补助的处理	(217)
第三节 所得税费用	(218)
一、应交所得税的计算	(218)
二、所得税费用的账务处理	(219)
第四节 本年利润	(220)
一、结转本年利润的方法	(220)
二、结转本年利润的会计处理	(220)
本章习题	(222)
第十二章 财务会计报告与主要财务指标	(228)
第一节 财务会计报告	(228)
一、财务会计报告的含义及编制的目的	(228)
二、财务报表的一般要求	(228)
第二节 资产负债表	(229)
一、资产负债表的内容和格式	(229)
二、资产负债表的编制方法	(231)
第三节 利润表	(242)
一、利润表的概述	(242)
二、利润表的编制方法	(243)
第四节 所有者权益变动表	(245)

一、所有者权益变动表的概念	(245)
二、所有者权益变动表的编制方法	(247)
三、所有者权益变动表的编制实例	(248)
第五节 现金流量表	(251)
一、现金流量表概述	(251)
二、现金流量表的编制方法	(252)
第六节 财务报表附注	(262)
一、财务报表附注概述	(262)
二、附注披露的内容	(263)
第七节 主要财务指标概述	(265)
一、偿债能力指标	(265)
二、运营能力指标	(267)
三、获利能力指标	(269)
四、发展能力指标	(271)
五、综合指标分析	(272)
本章习题	(274)
综合习题	(286)
各章参考答案	(289)
综合习题参考答案	(323)
附录 A 会计科目表	(336)
附录 B 企业会计准则	(342)
参考文献	(347)

总 论

第一节 财务会计概述

一、财务会计的概念

会计是随着社会生产力的发展和经济管理的需要而产生的,是随着经济的发展和科学技术的进步而不断发展和完善的,特别是现代管理科学渗透进会计学科后,使传统的会计逐步发展成为财务会计和管理会计两大分支。

财务会计是现代会计的一个分支,它是以会计法为准绳,依据企业会计准则,以货币为主要计量单位,对企业已发生的交易或事项,运用专门的方法进行确认、计量和记录,并以财务会计报告为主要形式,定期向各经济利益相关者提供会计信息的会计。

二、财务会计的特点

(一) 运用专门的程序和方法进行会计活动

财务会计将符合会计要素的经济业务进行会计确认,以货币为主要计量单位,取得或填制并审核原始凭证,编制记账凭证,登记账簿,定期进行财产清查,编制财务会计报表。形成比较科学的、统一的会计处理程序与方法,并及时、可靠地提供会计信息。

(二) 提供通用的财务会计信息

财务会计提供的会计信息要满足各个方面的需要,既为企业外部有关各方提供会计信息,也为企业内部管理服务提供会计信息。企业外部信息使用者对会计信息的使用目的不一样,关注点各不相同,要求各有侧重。向企业管理者和外部信息使用者提供的会计信息是通用的,提供真实、有用的会计信息是财务会计的目标。

(三) 按照会计规范的要求进行会计核算

会计信息质量要求是企业外部会计信息使用者关注的焦点,提供真实客观通用会计信息是对企业会计工作的基本要求。财务会计要受统一的会计规范(如会计准则等)的约束。

国家制定并颁发了一系列的会计法规,主要有《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》、《小企业会计制度》等,用来规范企业提供的会计信息。

三、财务会计的目标

财务会计作为一个经济信息系统,主要通过定期的财务会计报告,向企业的利害关系人提供企业的财务状况、经营成果及其现金流量,为其经营决策提供可靠的依据。

《企业会计准则——基本准则》规定,财务报告的目标是向财务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,有助于财务报告使用者做出经营决策。

(一) 财务会计信息的使用者

财务会计信息的使用者分为企业内部使用者和外部使用者。

企业内部的信息使用者主要是企业的经营管理当局。作为企业经营者,他们必然十分关心企业的经营状况和经营成果,这既与其业绩评价、工薪报酬、职位升迁息息相关,又是其进行经营决策、经营管理的必不可少的信息。

企业外部的信息使用者主要有企业现实和潜在的投资人、债权人、供应商、客户,以及税务机关、财政部门等政府部门、证券机构、工会组织等。他们不直接参与企业经营管理,但出于各自的利益和目的,都希望了解和掌握企业的财务信息。

(二) 提供财务会计信息的载体

企业都是通过财务会计报告提供财务会计信息,财务会计报告由资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表和报表附注等组成,为保证财务会计信息质量,企业财务会计报告应按国家统一的会计制度的要求编制和报送。

四、企业会计的两个重要领域

(一) 财务会计

财务会计是以企业会计准则为依据,通过填制凭证、登记账簿、编制会计报告等方法,确认和计量企业资产、负债、所有者权益的增减变化,反映收入的取得、费用的发生和归属以及利润的形成及分配,定期以财务报告的形式,提供企业的财务状况、经营成果和现金流量的情况,并通过分析会计报告,客观评价企业的经营业绩、偿债能力和获利能力,对企业的经营情况作出全面反映。

(二) 管理会计

管理会计是在财务会计的基础上发展起来的一门相对独立的会计学科。它主要是为了适应企业内部计划和控制的需要,以企业内部各级管理人员为主要服务对象,利用财务会计提供的会计信息及其生产经营活动中的有关资料,运用数学、统计学等一系列的技术和方法,预测前景、参与决策、规划未来、控制和评价企业经营活动,为企业管理部门进行最优管理决策和有效经营提供有用的会计信息。

第二节 会计基本假设和会计基础

一、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,是对会计核算所处的时间、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。

(一) 会计主体

会计主体是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。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。

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。在会计工作中,只有那些影响企业本身经济利益的各项交易或事项才能加以确认、计量和报告,那些不影响企业本身经济利益的各项交易或事项则不能加以确认、计量和报告。会计工作中通常所讲的资产、负债的确认,收入的实现,费用的发生等,都是针对特定会计主体而言的。

只有明确会计主体,才能将会计主体的交易或事项与会计主体所有者的交易或事项以及其他会计主体的交易或事项区分开来。例如,企业所有者的经济交易或事项是属于企业所有者主体所发生的,不应纳入企业会计核算的范围,但是企业所有者投入到企业的资本或企业向所有者分配的利润,则属于企业主体所发生的交易或事项,应当纳入企业会计核算的范围。

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,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,企业内部的一个分厂,可以作为一个会计主体进行独立核算,但该分厂不是法律主体。

(二) 持续经营

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。如果一个企业在不能持续经营时还假定企业能够持续经营,并按持续经营基本假设选择会计确认、计量和报告的原则与方法,就不能客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,会误导会计信息使用者的经营决策。

(三) 会计分期

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。

根据持续经营假设，一个企业将按当前的规模和状态持续经营下去。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，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。

在会计分期假设下，企业应当划分会计期间，分期结算账目和编制财务报告。会计期间通常分为年度和中期。中期，是指短于一定完整的会计年度的报告期间，包括半年度、季度和月份。

（四）货币计量

货币计量是指会计主体在会计确认、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、贮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，所以，基本准则规定，会计确认、计量和报告选择货币作为计量单位。

上述会计核算的四项基本假设相互依存、相互补充。有了会计主体的前提，会计核算才有了明确的会计核算的空间范围，持续经营与会计分期明确了会计核算的时间长度，而货币计量则为会计核算提供必要的手段。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。

二、会计基础

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，也不应当作为当期的收入和费用。

在实务中，企业交易或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，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。

第三节 会计信息的质量要求

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投资者、债权人等使用者决策有用应具备的基本特征。

一、可靠性

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。

会计信息质量的可靠性要求企业应当做到以下几个方面。

(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,不得根据虚构的或者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,其中包括应当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。

二、相关性

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

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,便于投资者、债权人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。

当然,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,但其对使用者的经济决策相关的,企业就应当在财务报告中予以充分披露。

四、可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比。对于同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。对于不同企业同一会计期间发生的相同或者相似的交易或事项，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。

但是，满足会计信息可比性要求，并非企业不得变更会计政策，如果按照规定或者在会计政策变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息，可以变更会计政策。有关会计政策变更的原因及影响，应当在附注中予以说明。

五、实质重于形式

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

企业发生的交易或事项在多数情况下其经济实质和法律形式是一致的，但有些情况下也会出现不一致的现象。例如，企业按照销售合同销售商品但又签订了售后回购协议，虽然从法律形式上看实现了收入，但如果企业没有将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方，没有满足收入确认的各项条件，即使签订了商品销售合同或者已将商品交付给购货方，也不应当确认销售收入。又如，公司融资租入固定资产，属于公司的资产，虽然是以租赁方式取得的，但是该资产的实际控制权在租赁方，费用也由租赁方承担，按照实质重于形式原则，是属于租赁方的固定资产的。

六、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有关的所有重要交易或事项。

如果财务报告中提供的会计信息的省略或者错报会影响投资者、债权人等使用据此作出决策的，该信息就具有重要性。重要性的应用需要依赖职业判断，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方面加以判断。

七、谨慎性

谨慎性要求企业对交易或事项进行会计确认、计量和报告时保持应有的谨慎，不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。

在市场经济环境下，企业的生产经营活动面临着许多风险和不确定性，如应收款项的可收回性、固定资产的使用寿命、无形资产的使用寿命、售出存货可能发生的退货或者返修等。会计信息质量的谨慎性要求，需要企业在面临不确定性因素的情况下作出职业判断时，应当保持应有的谨慎，充分估计到各种风险和损失，既不高估资产或者收益，也不低估负债或者费用。例如，要求企业对售出商品所提供的产品质量保证确认一项预计负债，就体现了会计信息质量的谨慎性要求。

但是谨慎性的应用也不允许企业设置秘密准备，如果企业故意低估资产或者收入，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，损害会计信息质量，扭