

高等院校财经学科规划教材

中级财务会计

ZHONGJI CAIWU KUAIJI

主 编 王晓燕
副主编 杨国强 高东芳

ZHONGJI CAIWU KUAIJI



经济科学出版社
Economic Science Press

F23
2008
166

高等院校财经学科规划教材

中级财务会计

主 编 王晓燕

副主编 杨国强 高东芳

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计 / 王晓燕主编. —北京: 经济科学出版社,
2008. 9

高等院校财经学科规划教材

ISBN 978 - 7 - 5058 - 7507 - 4

I. 中… II. 王… III. 财务会计 - 高等学校 - 教材
IV. F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 132725 号

责任编辑: 纪晓津

责任校对: 徐领柱

版式设计: 代小卫

技术编辑: 董永亭

中级财务会计

主 编 王晓燕

副主编 杨国强 高东芳

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编室电话: 88191217 发行部电话: 88191540

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京欣舒印务有限公司印刷

华丰装订厂装订

787 × 1092 16 开 28. 75 印张 500000 字

2008 年 9 月第 1 版 2008 年 9 月第 1 次印刷

印数: 0001—5000 册

ISBN 978 - 7 - 5058 - 7507 - 4/F · 6758 定价: 41. 00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前言

2006 年财政部发布了新的《企业会计准则——基本准则》、《企业会计准则第 1 号——存货》等 38 个具体准则和《企业会计准则——应用指南》，并在 2007 年 1 月 1 日开始实施。新准则的实施，构建了以基本准则为主导，具体准则和应用指南为具体规范的企业会计准则体系，规范了会计的实际操作行为。为适应新的要求，在总结多年会计教学实践经验的基础上，借鉴国内外同类教材的先进经验，我们编写了《中级财务会计》一书。

财务会计可以分为初级财务会计（亦称会计基础）、中级财务会计和高级财务会计三个层次。亦即三门课程。本书即属中级财务会计。“中级财务会计”课程是运用“会计基础”课程阐述的概念、原理和方法，对企业持续经营条件下引起会计要素变动的一般交易事项的会计处理方法进行了全面的阐述，并对财务报告的编制进行了介绍。通过本课程的学习，既可以掌握企业具有共性的经济业务的会计处理方法，也为进一步学习高级财务会计课程奠定了基础。

《中级财务会计》教材的内容共分为十二章：第一章总论，概括介绍财务会计的特征与目标、会计假设、会计信息质量要求、会计要素，以及会计确认原则、会计计量属性；第二章至第七章主要介绍企业资产增减变化的会计事项处理方法，包括货币资金、应收款项、存货、投资、固定资产、无形资产及其他资产；第八、九两章为负债的内容，介绍流动负债和非流动负债的确认与计量；第十章为所有者权益部分，介绍所有者权益的构成内容及会计处理方法；第十一章为收入、费用和利润部分，主要介绍收入和费用的确认与计量、利润的构成及会计处理方法，净利润的结转与分配程序等；第十二章为财务报告部分，财务报告由财务报表和附注组成，财务报表是核心，包括资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表主表和一些附表。本章在介绍财务报表的一般编制方法后，以某一企业为例，对资产负债表、利润表、现金流量表三种报表的编制方法进行了具体操作，使学生通过

学习,可以全面理解和掌握本课程的内容框架和会计确认、计量与报告的方法体系。

为了便于读者理解书中的相关内容,本教材在每章结束后都有本章小结、思考题和练习题,本章小结归纳总结本章所学的知识点,思考题和练习题可以帮助学习者进行复习和演练,以使其全面领会所学内容,巩固所学知识。

本书的特色在于突出会计实务的操作,注重财务会计专业素质和操作技能的培养。书中附有的大量例题由浅入深,力求复杂问题简单化,简单问题直观化。

本书可作为普通高等院校和高等职业技术学院会计、财务管理及相关专业的教材,也可以为实际工作的会计人员提供自学用书。

本书由天津科技大学王晓燕担任主编,天津农学院杨国强、天津科技大学高东芳任副主编。具体编写分工如下:王晓燕编写第一章、第二章、第三章、第四章、第五章;杨国强编写第六章、第十一章和第十二章;高东芳编写第七章、第八章、第九章和第十章。全书由王晓燕总纂定稿,并对全书进行了补充和完善。

在本书编写的过程中,借鉴和参考国内外的有关书籍,运用了其中的一些观点。同时,也得到了许多专家学者的帮助支持,在此我们一并表示感谢。

由于作者水平有限,书中不足之处恳请专家与学者指正。

为便于学习和验证学习效果,本书后的练习题配有答案,有需要者请与作者联系。作者邮箱:wxy089@126.com

作 者

2008年8月

目 录

第一章 总 论	1
第一节 财务会计概述	1
第二节 会计假设与会计信息质量要求	5
第三节 会计确认基础与会计计量属性	11
第四节 会计要素及其确认	13
本章小结	18
思考题	19
练习题	19
第二章 货币资金	22
第一节 货币资金的含义和管理	22
第二节 库存现金	24
第三节 银行存款	31
第四节 其他货币资金	46
本章小结	49
思考题	50
练习题	50
第三章 应收款项	55
第一节 应收款项概述	55
第二节 应收票据	57
第三节 应收账款	63

第四节 预付账款及其他应收款	71
第五节 应收款项减值	74
本章小结	81
思考题	81
练习题	82
第四章 存货	86
第一节 存货概述	86
第二节 存货数量的确定	90
第三节 存货的计价方法	91
第四节 原材料存货的核算	105
第五节 其他存货业务	119
第六节 存货的期末计价	129
第七节 存货的清查	135
本章小结	137
思考题	138
练习题	139
第五章 投资	143
第一节 投资概述	143
第二节 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	147
第三节 持有至到期投资	153
第四节 可供出售金融资产	160
第五节 长期股权投资	164
本章小结	186
思考题	188
练习题	188
第六章 固定资产	193
第一节 固定资产概述	193
第二节 固定资产的取得	199
第三节 固定资产折旧	203
第四节 固定资产的后续支出	209
第五节 固定资产的期末计价	211

第六节 固定资产的处置	213
第七节 固定资产的清查	216
本章小结	217
思考题	218
练习题	218
第七章 无形资产及其他资产	223
第一节 无形资产	223
第二节 其他资产	237
本章小结	238
思考题	239
练习题	239
第八章 流动负债	244
第一节 负债概述	244
第二节 短期借款与交易性金融负债	247
第三节 应付及预收款项	250
第四节 应付职工薪酬	255
第五节 应交税费	263
第六节 应付股利和应付利息	277
第七节 其他应付款	279
本章小结	279
思考题	280
练习题	280
第九章 非流动负债	284
第一节 非流动负债概述	284
第二节 长期借款	286
第三节 应付债券	289
第四节 长期应付款	299
第五节 借款费用及其资本化	301
第六节 其他非流动负债	311
本章小结	317
思考题	318

练习题·····	318
第十章 所有者权益	323
第一节 所有者权益概述·····	323
第二节 实收资本·····	327
第三节 资本公积·····	335
第四节 留存收益·····	339
本章小结·····	343
思考题·····	343
练习题·····	344
第十一章 收入、费用和利润	347
第一节 收入·····	347
第二节 费用·····	358
第三节 利润总额的形成·····	363
第四节 所得税费用·····	367
第五节 净利润及其利润分配·····	373
本章小结·····	378
思考题·····	378
练习题·····	379
第十二章 财务报告	384
第一节 财务报告概述·····	384
第二节 资产负债表·····	388
第三节 利润表·····	397
第四节 现金流量表·····	401
第五节 财务报表编制举例·····	414
第六节 所有者权益变动表·····	437
第七节 附注·····	440
本章小结·····	443
思考题·····	444
练习题·····	444

【学习目标】通过本章内容的学习，了解财务会计的产生和发展，掌握财务会计的概念、特征和目标；了解会计前提假设及会计信息质量要求；掌握会计确认基础与会计计量属性；掌握财务会计要素的构成内容、了解每个会计要素的概念、特征和确认条件。

第一节 财务会计概述

一、财务会计的产生和发展

会计是随着人类社会生产劳动而产生和发展的。会计最初表现为人类对经济活动的计量与记录行为，是生产职能的附带部分，随着社会分工和社会生产的不断发展，特别是产生了货币以后，会计逐渐成为一种独立的工作。

借贷复式簿记方法产生以后，特别是18世纪中叶到19世纪初的产业革命，使企业的组织形式和经营方式发生重大变革，生产组织日益社会化，开始出现了股份公司的企业组织形式，企业的社会联系也日益广泛，从而使会计核算的重心逐渐转向了企业。

19世纪末到20世纪初，股份有限公司得到很快发展，逐渐成为主要的企业组织形式。股份有限公司的迅猛发展，使企业所有者和经营者相分离。公司往往在资本市场上发行股票和债券，向社会公众筹资。公司依靠所筹集的资金，从事范围广泛的经营活动。形成较为复杂的经营业务及其所产生的债权债务。因此，其经营活动也更多地受到政府的监督。凡此种种，在公司外部形成了与企业利益相关的集团、股东、债权人、供应商、顾客、政府管理部门等等，他们都会成为公司财务信息的使用者。这些企业外部的利害关系人，都要求公司能如实向他们提供有关经营成果和财务状况的信息。这样，不仅使企业会计的服务对象进一步扩大，也对会计

信息提出了社会化、标准化的客观要求。同时,由于企业面临着竞争更加激烈、更加复杂多变的市场环境,使得企业进一步加强内部经营管理。企业管理当局也需要更及时、更丰富、更灵活、更能符合决策需要的会计信息,作为经营决策的主要参考。在这种环境下,企业会计的发展出现了分化的趋势。到20世纪中叶,企业会计分化为两大分支:财务会计和管理会计。

二、财务会计的概念

现代企业会计中以向企业内部各级管理当局提供进行经营决策和业绩考核所需信息为主要目标的分支,就是管理会计。管理会计是以提高经济效益为最终目的的会计信息处理系统。它运用一系列专门的方式方法,向企业内部各级管理当局提供进行经营决策和业绩考核所需要的会计信息,并参与企业经营管理。也称对内报告会计。

现代企业会计中以向企业外部各种利害关系人提供会计信息为主要目标的分支,就是财务会计。财务会计是在传统会计的基础上发展而来的。财务会计仍然应用传统的会计程序和方法。它并没有完全超越传统会计的范畴,但它又不同于传统会计。企业的各种利害关系人要求企业通过财务会计报告如实提供有关财务状况和经营成果信息,他们就必然要求对传统会计的程序和方法以及财务会计报告的内容和表达方式进行规范化,以防止企业管理当局因应用了不恰当的会计方法而导致财务信息的失真或漏报。同时也可以加强不同企业或统一企业在不同时期的财务报告信息之间的可比性。这种规范化的进程,是通过会计准则来实现的。因此,财务会计是规范化的传统会计。综上所述,财务会计的一般概念可表述如下:

财务会计是运用会计核算的专门方法,对企业会计要素进行确认、计量,并将各会计主体的财务状况、经营成果及其变动情况等信息提供给信息使用者的一门专业会计。也称对外报告会计。

财务会计按课程体系又可具体分为初级财务会计(亦称会计基础或会计原理)、中级财务会计和高级财务会计。本书即属中级财务会计课程内容范畴,它所处理的会计事项,都是以会计基本前提(会计假设)(具体内容见第二节)为基础,发生在企业生产、经营过程中的一般会计事项。它提供的最终产品是财务会计报告,而财务会计报告的构成要素是资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等会计要素(具体内容见第四节)。因此,中级财务会计是以会计前提为基础,以会计要素为构成框架并对其进行确认、计量、记录和报告的会计。高级财务会计亦称特殊业务会计或企业特殊会计,它研究的范围是特定企业(如矿产企业)、特殊时期(如破产)、特殊情况下出现的会计事项。如:外币交易、租赁、物价变动、债务重组、矿产资源、企业并购与合并报表等会计事项的处理。

三、财务会计的特征

财务会计与管理会计相比有如下几方面的特征：

(1) 服务对象具有多元性，侧重于为企业外部利害关系人服务。财务会计主要是向企业的投资者、债权人、政府部门以及社会公众提供会计信息。它不仅服务于企业内部，更侧重于为企业外部信息使用者服务。管理会计仅服务于企业内部，服务对象单一。

(2) 定期提供已经发生的信息。财务会计主要提供过去实际已经发生的经济业务及由此产生的结果，即财务会计是定期地向与企业有利害关系的集团或个人提供较为全面的、系统的、连续的和综合的财务信息。管理会计主要侧重于规划未来，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。提供信息的时间跨度不是固定的，根据企业需要而定。

(3) 工作程序以会计准则为约束依据。财务会计工作必须遵守“公认的会计原则”，以保证其所提供的财务报告在时间上的前后期一致性和空间上的可比性。公认会计原则是指导财务会计工作的基本原理和准则，是组织会计活动、处理会计业务的规范。公认会计原则由基本会计准则和具体会计准则所组成。作为补充，我国又制定了适用于不同行业 and 不同经济成分的企业会计制度。这都是我国财务会计必须遵循的规范。而管理会计则不必严格遵守公认的会计原则。

(4) 会计程序与方法相对固定。财务会计按照固定的会计循环程序进行会计处理，其程序是不能随意颠倒的。而且会计方法比较稳定，采用的会计方法是统一的、定型的方法。管理会计则不拘泥于既定的规范和程式，方法灵活多样，完全取决于企业内部管理的特定要求。

(5) 会计工作主体是整个企业。财务会计的工作主体是整个企业，所反映的信息是整个企业的信息。管理会计工作主体可以是整个企业，也可以是企业内部的某一部门。它所反映的信息根据管理会计的工作主体来确定。

四、财务会计的目标

财务会计目标是指在一定环境下财务会计系统运行所要达到的目的。财务会计目标是现代会计理论结构的最高层次，它集中体现了财务会计活动的宗旨。

财务会计目标主要包括要解决三个方面的问题：一是提供会计信息的对象；二是会计信息的用途；三是提供什么信息。

财务会计信息的使用者类别众多，既包括与企业有直接经济利益关系的利益群体，也包括与企业有间接关系的利益群体。财务会计的信息使用者一般有：投资者或潜在投资者、债权人或供应商、证券交易所、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集团与个人。

在明确企业财务会计使用者的基础上, 我们可以根据财务会计信息使用者的内在联系, 得出财务会计的目标。总的来讲财务会计提供的信息主要是满足与企业有着利害关系的各方人士需要运用财务会计信息做出种种决策, 这是财务会计的直接目的。

具体来说, 财务会计的目标主要有以下几个方面:

(1) 帮助投资者和债权人做出合理的决策。财务会计的最主要目标就是帮助投资者和债权人做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, 职工应得的薪酬等, 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。国家是国民经济的组织者与管理者, 为了达到这一目标, 国家还要求从一切企业编报的会计报表中, 获取进行宏观调控所需要的特殊信息。国家不仅是通用报表的使用者, 而且是特殊报表的使用者。尤其在社会主义国家更是如此。

在我国, 国资委、证监会和税务部门, 他们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) 考评企业管理当局管理资源的责任和绩效。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, 投资者和经营者之间存在着一种委托代理关系。

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, 说明企业的经营管理者怎样管理和使用资源, 向所有者报告其经营情况, 以便明确其经管责任。

(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。

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表, 在很大程度上取决于会计目标。目标指引着财务会计信息系统的运行方向。

因此，财务会计的目标是“会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求，满足各方面了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业加强内部经营管理的需要。”

第二节 会计假设与会计信息质量要求

一、会计假设

企业所处的经营环境极为复杂，而且变化不定。面对这种复杂且多变的经营环境带来的诸多不确定因素，必须建立一些合乎情理的假设条件，作为确定会计核算对象、选择会计政策、处理会计数据、提供财务会计报告的基本前提，才能保证会计工作的正常进行。所谓会计假设，就是对会计所处的时间和空间环境做出合理的设定，也称为会计核算的基本前提，包括会计主体、持续经营、会计分期、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。即会计为之服务的对象是一个独立的特定经济实体。会计主体假设包含了以下三个方面的含义：

（1）对于企业会计来说，核算的只能是企业本身的生产经营活动，企业的会计确认、计量只能站在企业自身的角度来反映经济活动。确定会计主体，就是要明确为谁核算，核算谁的经济业务。为此，《企业会计准则——基本准则》明确指出：“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。”这是因为，企业的生产经营活动由各项具体的经济活动所构成，而每项经济活动都是与其他有关经济活动相联系的，企业本身的经济活动也总是与其他企业或单位的经济活动相联系的。为了正确确认和计量资产、负债和所有者权益，以及企业的收益，必须以会计为之服务的特定实体的权利义务为界限，相对独立于其他主体。

（2）企业的经济活动独立于企业的投资者。会计主体主要是规定会计确认、计量的范围，它不仅要求会计确认、计量应当区分自身的经济活动与其他企业单位的经济活动，而且必须区分企业的经济活动与投资者的经济活动。企业会计记录和财务报告涉及的只是企业主体的活动。例如，当企业所有者与经营者为同一个人时，由于会计为之服务的对象是企业，这就需把业主的个人消费与企业开支分开，及时结算企业与业主之间的往来，否则就无法计量企业的费用和利润，也无法进行经济效益的分析和比较。所以，从根本上来讲，将企业作为会计主体来进行核算，反映了企业经营者正确计算并严格考核企业盈亏的要求。另外，从进一步记录

财产和收支的角度看,所有者的财产一旦投入某一个企业,就应在账簿上独立地记录,分清哪些与企业的生产经营无关而属于所有者本人的财产收支或其他经济往来。

(3) 会计主体与法律主体(即法人)是有区别的。会计主体可以是法人,如企事业单位,也可以是非法人,如独资企业或合伙企业。例如,独资与合伙企业通常不具有法人资格,它们所拥有的财产和所负的债务,在法律上仍视为业主或合伙人的财产与债务,但在会计确认、计量中,则把它们作为独立的会计主体来处理。再如,集团公司是由若干具有法人地位的企业所组成的,但在编制集团公司合并报表时,只能把集团公司看做一个独立的会计主体,需要采用特定的方法把集团公司所属企业之间的债权债务相互抵销,并扣除由于所属企业之间的销售活动而产生的利润。

(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。

为使会计确认、计量中使用的会计处理方法保持稳定,保证企业会计记录和财务报告真实可靠,《企业会计准则——基本准则》规定:“会计确认、计量和报告应当以企业持续经营为前提。”也就是说,企业可以在持续经营的基础上,使用它所拥有的各种资源和依照原来的偿还条件来偿还它所负担的各种债务。会计确认、计量上所使用的一系列的会计处理方法都是建立在持续经营的前提基础之上。从而解决了很多常见的财产计价和收益确认问题。

在持续经营假设下,企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。明确这一基本假设,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政策和估计方法。

(三) 会计分期

会计分期,是指将企业持续不断的生产经营活动分割为若干期间,据以结算账目和编制财务报告,从而及时地提供有关财务状况和经营成果的会计信息。

持续经营的假定,意味着企业经济活动将会无休止地运行。那么,在会计实践活动中,会计人员提供的会计信息,应从何时开始,又在何时终止?所以,会计确认、计量应当将持续不断的企业生产经营活动期间人为地划分为一个个首尾相接、等间距的会计期间,这就是会计分期。会计期间通常为一年,可以是日历年,也可以是营业年。我国规定以日历年作为企业的会计年度,即以公历1月1日~12月31日为一个会计年度。

会计期间分为年度和中期。年度和中期均按公历起讫日期确定。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。

会计期间的划分对于确定会计确认、计量程序和方法具有极为重要的作用，由于有了会计期间，才产生了本期与非本期的区别，由于有了本期与非本期的区别，才产生了权责发生制和收付实现制，才使不同类型的会计主体有了记账的基准。为此需要在会计处理上运用预收、应收、应付等会计方法。

（四）货币计量

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，反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量。

企业在日常的经营活动中，有大量的经济业务发生。这些经济业务表现为一定的实物形态的变化，如厂房、机器设备、现金、各种存货等相互转换。由于它们的实物形态不同，可采用的计量方式也多种多样。

为了全面反映企业的生产经营活动，会计确认、计量客观上需要一种统一的计量单位作为会计确认、计量的计量尺度。因此，会计确认、计量就必然选择货币作为会计确认、计量上的计量单位，以货币形式来反映企业的生产经营活动的全过程。这就产生了货币计量这一会计确认、计量前提。所以，《企业会计准则——基本准则》规定：“企业会计应当以货币计量。”

以货币计量为假设，可以全面反映企业的各项生产经营活动和有关交易、事项。但是，统一采用货币计量也有缺陷。例如，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决策也很重要，为此，企业可以在财务报告中补充披露有关非财务信息来弥补上述缺陷。

二、会计信息质量要求

会计信息质量要求是衡量或评价会计信息质量高低的标准，是会计信息应当具备的质量特征，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、及时性等。

（一）可靠性

可靠性，是指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会计信息，保证会计信息真实可靠，内容完整。可靠性是会计信息的重要质量特征，是会计工作最基本的要求，也是会计信息首先应当达到的质量标准。可靠性包括真实性、可核性

和中立性三方面的含义。

(1) 真实性。所谓真实性就是要如实表达,即会计核算应以实际发生的经济业务为依据,内容真实、数字准确、资料可靠,会计的记录和报告不加任何掩饰。

(2) 可核性。所谓可核性是指信息可经得住复核和验证,即由独立的专业和文化素养基本相同的人员,分别采用同一计量方法,对同一事项加以计量,能得出相同的结果。

(3) 中立性。所谓中立性是指会计信息应不偏不倚,不带主观成分。将真相如实地和盘托出,结论让用户自己去判断。

会计人员不能为了某种特定利益者的意愿或偏好而对会计信息作特殊安排,故意选用不适当的计量和计算方法,隐瞒或歪曲部分事实,来诱使特定的行为反映。会计信息的可靠性一方面取决于会计人员的工作质量,但又不完全为会计人员所左右;另一方面有时会计人员受环境和会计方法本身的局限,对提高会计信息的可靠性无能为力。

(二) 相关性

相关性,是指企业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。一项信息是否具有相关性取决于是否具有预测价值和反馈价值。

(1) 预测价值。如果一项信息能帮助决策者对过去、现在及未来事项的可能结果进行预测,则此项信息具有预测价值。决策者可根据预测的可能结果,做出其认为最佳的选择,从而影响其决策。因此,预测价值是相关性的重要因素,具有影响决策者决策的作用。

(2) 反馈价值。一项信息如能有助于决策者验证或修正过去的决策和实施方案,即具有反馈价值。把过去决策所产生的实际结果反馈给决策者,使之与当初的预期的结果相比较,验证过去的决策是否正确,总结经验防止今后决策时再犯同样的错误。因此,反馈价值有助于未来决策。信息反馈价值与信息预测价值同时并存,相互影响。

(三) 可理解性

可理解性,是指要求企业提供的会计信息应当清晰明了,便于财务报告使用者理解和使用。

企业提供会计信息的目的在于让使用者利用会计信息进行决策。会计信息使用者要想充分利用会计信息,必须首先了解会计信息的内涵,熟知会计信息内容。这就要求企业提供的信息要准确、清晰、简洁、易懂,既能综合反映企业的财务状