

会计与财务教程

KUAI JI YU CAI WU JIAO CHENG

陈宇学/主编

K
J
Y
C
W
J
C



中共中央党校出版社
The Central Party School Publishing House

会计与财务教程

陈宇学 主编

中共中央党校出版社
• 北 京 •

图书在版编目 (CIP) 数据

会计与财务教程/陈宇学主编. —北京: 中共中央党校出版社, 2008. 7 (2008. 8 重印)

ISBN 978-7-5035-3970-1

I. 会… II. 陈… III. 财务会计—研究生—教材
IV. F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008) 第 093794 号

中共中央党校出版社出版发行

社址: 北京市海淀区大有庄 100 号

电话: (010) 62805800 (办公室) (010) 62805818 (发行部)

邮编: 100091 网址: www.dxcbs.net

新华书店经销

北京四季青印刷厂印刷 三河市丰华装订厂装订

2008 年 7 月第 1 版 2008 年 8 月第 2 次印刷

开本: 700 毫米×1000 毫米 1/16 印张: 20.875

字数: 373 千字 印数: 5001—10000 册

定价: 39.00 元

目 录

第一章 引论	(1)
第一节 会计与财务：为组织创造价值	(1)
第二节 财务会计概念框架：理解会计信息的基础	(6)
第三节 会计循环：提供会计信息的基本方法	(22)
第四节 财务管理价值观念	(26)
第二章 财务报表阅读	(34)
第一节 财务报表的含义和种类	(34)
第二节 资产负债表阅读	(42)
第三节 利润表阅读	(52)
第四节 现金流量表阅读	(54)
第五节 所有者权益变动表及财务报表附注阅读	(56)
附录：中国石油化工股份有限公司的财务报表	(58)
第三章 财务报表分析	(65)
第一节 财务报表分析方法概述	(65)
第二节 财务报表的趋势分析和结构分析	(66)
第三节 财务报表的比率分析	(68)
第四节 企业财务状况的综合分析	(82)
第五节 财务报表分析的局限性	(87)
附录：中国石化股份有限公司财务报表分析案例	(89)
第四章 企业筹资管理	(91)
第一节 企业筹资管理概述	(91)
第二节 权益性筹资	(97)
第三节 负债筹资	(103)
第四节 经营杠杆和财务杠杆	(113)

第五节 资本结构	(119)
附录：“尚德”公司海外上市案例	(125)
第五章 营运资金管理	(129)
第一节 营运资金管理概述	(129)
第二节 现金管理	(134)
第三节 应收账款管理	(140)
第四节 存货管理	(151)
附录：海尔的零营运资本管理案例	(159)
第六章 投资管理	(163)
第一节 投资管理概述	(163)
第二节 项目投资管理评价的基本方法	(165)
第三节 证券投资评价方法	(180)
附录：正确选择投资回收期计算方法的实例	(193)
第七章 利润分配管理	(196)
第一节 利润分配理论概述	(196)
第二节 股利政策	(201)
第三节 股票分割与回购	(213)
附录：海尔股利政策案例分析	(219)
第八章 成本费用管理	(224)
第一节 成本费用概述	(224)
第二节 目标成本管理	(228)
第三节 标准成本管理	(237)
第四节 作业成本管理	(249)
附录：宏大公司目标成本管理案例分析	(252)
第九章 全面预算管理	(255)
第一节 全面预算管理概述	(255)
第二节 全面预算管理制度框架和模式	(259)
第三节 全面预算管理的内容	(263)
附录：华润集团全面预算管理的创新实践	(272)

第十章 企业风险管理	(277)
第一节 风险管理概述	(277)
第二节 COSO 企业风险管理框架	(282)
第三节 我国的企业风险管理	(287)
附录：中航油风险管理失败案例分析	(297)
第十一章 企业业绩评价	(301)
第一节 企业业绩评价概述	(301)
第二节 企业业绩评价的传统方法	(303)
第三节 企业业绩评价：EVA	(311)
第四节 企业业绩评价：平衡计分卡	(316)
附录：四川长虹业绩评价体系案例	(321)
后 记	(328)

第一章 引 论

经济越发展，会计和财务越重要。在经济全球化和全球标准化时代，会计和财务是企业迎接挑战，抓住机遇，整合资源，创造价值的重要工具。

第一节 会计与财务：为组织创造价值

一、会计：国际通用的商业语言

（一）会计的含义

1941年美国注册会计师协会名词委员会对会计做了这样的表述：“会计是以货币形式记录、分类和汇总具有财务特征的经济业务和会计事项并反映其经营成果的一种技术。”随着经济和社会环境的发展以及决策论、信息论的广泛应用，1978年，美国财务会计准则委员会（FASB）对会计的定义是“会计是计量处理和传送有关经济单位财务信息的信息系统，依据它所提供的信息，报表使用者可据以做出合理的经济决策。”1989年国际会计准则委员会（IASB）所阐述的定义与此类似。1996年美国会计学会（AAA）将会计界定为：会计是确认、计量并向组织利益相关者传递经济事项信息的信息系统。我国对会计的解释主要有“管理活动论”和“信息系统论”之争。按照“管理活动论”，会计是一种管理活动，除了反映或核算职能外，还在组织事前、事中和事后管理中发挥重要作用。按照“经济信息系统论”，会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统。会计是经济管理的重要组成部分，从会计定义的演变可以看出，人们对它的认识有了很大发展，从过去的记录发展到参与管理和决策。

（二）会计的发展

会计是在社会生产实践中产生的。人们在进行生产时，对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算，以获得关于生产过程和结果的经济信息，据以总结过去，了解现状和安排未来。会计就是适应这种需要而产生的。在人类社会的早期，会计只是生产职能的附带部分，单个商品生产者甚至只用头脑记账。当社会生产力发展到一定水平，出现了剩余产品、社会分工和私有制，特别是商品经济有了一定发展之后，会计才逐渐从生产职能的附带部分分离

出来,成为独立的职能。在我国,“会计”一词最早见于《周礼》,设有“司会”官职,掌握国家和地方百物财用。以后,各级官府为了加强对钱粮、财物的管理,逐步建立和完善了政府部门的会计——官厅会计。随着明清时期手工业和商业的发展,促使民间会计逐步形成并达到一定的水平。20 世纪初期,借贷记账法传入我国,中式簿记改革,推行现代会计,产生了我国近现代会计史上的第一次变革。中华人民共和国成立后,引进了与高度集中的计划经济体制相适应的前苏联会计模式,对旧中国的会计理论、制度和进行了重大的改革,形成了我国现代会计史上的第二次变革。20 世纪 80 年代,我国实行改革开放政策,相应开始了第三次会计变革。1992 年企业会计准则正式颁布,初步建立了适应社会主义市场经济体制的会计规范体系,并向国际会计惯例靠拢。1992 年,财政部发布了《企业会计准则》、《企业财务通则》以及 13 项行业会计制度和 10 项行业财务制度,结束了我国 40 多年来在计划经济基础上建立起来的会计模式,确立了与市场经济相适应并符合国际惯例的新会计模式。2000 年,财政部依据国务院发布的《企业财务会计报告条例》,制定了《企业会计制度》,建立起国家统一的会计制度。2006 年又颁布了新的企业会计准则,包括一项基本会计准则、38 项具体会计准则和操作指南。

在国外,会计有悠久的历史。原始的印度公社里就有记账员,负责登记农业账目。古巴比伦商人就有现金记录。古希腊和古罗马人也有会计记录的史料留于后世。其中对会计发展影响最大的地方是意大利。12、13 世纪借贷记账法就出现在意大利热那亚、威尼斯等城市。1211 年,意大利佛罗伦萨银行采用借贷记账法,即所谓“威尼斯簿记法”。1494 年,意大利数学家卢卡·帕乔利在其《算术、几何、比与比例概要》一书的“计算与记录详论”部分,介绍了“威尼斯簿记法”,成为世界上第一部复式记账法的著作,标志着现代会计的产生。

第二次产业革命后,西方企业规模不断扩大,出现了股份有限公司的经营形式。公司股东希望有外部会计师来检查他们所雇用的管理人员,特别是检查会计的工作情况,于是在英国出现了以查账为职业的独立会计师(注册会计师),扩大了服务,发展了会计内容。19 世纪 50 年代至 20 世纪 50 年代这 100 年间,会计在理论方法、技术方面都有了很大发展,电子计算机引进会计领域,使会计手段和方法发生了重大变化;管理会计从传统会计中分离出来,使会计职能从传统的事后记账、算账、报账,向事前预测、控制和参与决策扩展。由于国际经济的迅速发展,会计逐渐超越国家界限,成为国际通用的商业语言。

（三）会计的作用

过去人们眼中的会计，不过是在单位里从事报销、发工资、做财务报表的普通工作人员，充其量也就是个“账房先生”。而今，会计的工作早已不再是“管账”两字所能涵盖的，会计工作作为重要的经济管理手段，是管理者、投资者、债权人以及政府部门进行经营管理、评价财务状况、做出投资决策的重要依据，对维护经济秩序、规范社会经济生活、提高经济效益发挥着越来越重要的作用。

1. 真实客观的会计信息，是实现资源合理配置的重要依据。

资源的优化配置是市场经济的重要法则。会计工作通过真实反映企业财务状况、经营成果和现金流量，为生产者进行经营决策、为投资者做出投资决策、为政府部门制定宏观经济管理政策提供依据，从而实现资源的合理配置。

2. 发挥会计工作在经济管理中的信息和咨询作用，有助于建立现代企业制度。

建立以“产权清晰、权责明确、政企分开、管理科学”为特征的现代企业制度，是国有企业改革的目标。会计工作通过真实地反映企业权益结构，为处理企业与各方面的经济关系，考核企业管理人员的经营业绩、落实企业内部管理责任奠定了基础。如果没有会计制度改革，现代企业制度就无法顺利推进；同样，如果不能进一步推进会计改革和加强会计工作，现代企业制度的完善也将遇到障碍。

3. 会计工作是加强经济监督、规范经济秩序的重要手段。

会计监督是经济监督体系中的一个重要内容，企业会计实施的内部监督与注册会计师实施的外部监督相互配合，能够有效地规范经济工作秩序。企业会计是对企业经济活动全面系统的反映，渗透到经济活动各环节、各阶段，通过建立内部控制制度，实施内部会计监督，有效制止经济舞弊和违法犯罪。同时，企业会计又为注册会计师的外部监督以及政府部门的行政监督提供信息和线索，从而使建立严密的经济监督体系成为可能。

加强会计工作，能够有效地防范和化解金融风险。防范和化解金融风险的措施和方法中，一个重要的方面就是加强财务会计监管，实现会计信息的充分披露和单位内部财务会计的严格监控。健全会计信息系统对于防范和化解金融风险将起到有效的预警作用。

4. 与国际会计惯例相协调的会计信息，是参与国际竞争、进一步对外开放的重要保证。

对外开放作为我国一项长期的基本国策，已经取得了令人瞩目的成就。党的十六大要求以更加积极的姿态走向世界，完善全方位、多层次、宽领域的对

外开放格局。会计信息是国际通用的商业语言，语言不通，就无法做生意。通过这几年的会计实践，我们既有为推进国际会计协调而促进对外开放的成功经验，也有为国际会计协调不到位而付出代价的教训。认真借鉴国际会计惯例，发挥会计信息作为国际通用商业语言的作用，已经成为增强我国经济国际竞争力、促进经济结构优化和国民经济素质提高的基础工程之一。

（四）会计的分类

会计可按不同的标准进行分类。按照会计主体的范围不同，可以分为宏观会计与微观会计；微观会计再按照会计主体的性质不同，可分为企业会计和政府与非营利组织会计（后者目前我国称为预算会计），就预算会计而言，又包括行政单位会计、事业单位会计和财政总预算会计；企业会计又可以按照企业所处行业不同，分为制造业会计、农业会计、商品流通企业会计等行业会计。一个特定企业的会计还可按照其服务重点不同，分为财务会计与管理会计。企业会计按服务对象可分为财务会计和管理会计。管理会计主要为企业内部各级管理人员提供有效经营和最优化决策的管理信息，是为强化企业内部管理，提高经济效益服务的，因此亦称“内部会计”或“对内报告会计”；而财务会计虽然对内、对外都能提供有关企业最基本的财务信息，但主要是侧重于对企业外界有经济利害关系的团体或个人服务，包括股东及潜在投资者，财税部门和主管机关，银行及其他债权人，证券监管机关等，故亦称“外部会计”或“对外报告会计”。

会计职业大体上可以分为三类：注册会计师（Certified Public Accountants）、企业会计（Private Accountants）和行政事业会计（Not for Profit Accountants）。其中，注册会计师职业属于第三产业范畴，是一种以超然独立的地位为客户提供审计、税收、咨询等专业性服务的职业。

二、财务管理：为企业创造价值

财务管理即公司理财，属于金融学的范畴。它是现代金融学的一个重要组成部分，是对公司财务行为包括投资和筹资行为等进行研究的一门学问。在我国古代典籍中，“理财”是一个较常出现的字眼，其原意为“管理国库收支”即为皇宫理财的意思。在英文中，也有两种称谓：一是“Corporate Finance”（即公司理财）；二是 Financial Management（即财务管理）。财务管理就是基于价值的企业资金运作。理财工作的核心则是通过投资决策、融资决策实现投资者财富的最大化。财务管理决策包括投资决策、融资决策、股利政策与营运资本政策等等。投资决策所影响的是企业的资产结构，即不同的投资决策将产生不同的资产结构，进而决定企业经营的现金流及其风险特征。融资决策所影

响和改变的是企业的资本结构。股利政策从某种程度上讲依附于企业的投资决策与融资决策。营运资本政策属于公司短期财务管理,包括流动资产管理与流动负债管理。

现代信息技术的发展和市场竞争的加剧推动了财务部门职能的发展和变化。在积极应对这种变化和挑战的过程中,越来越多的财务部门和财务管理者全面融入到了业务流程中,通过事前计划、决策、事中监督到事后稽核等财务管理手段,全程参与企业的经营活动,并在这个过程中直接为企业和股东创造了价值。

财务管理为企业创造价值大致有以下三条途径。

1. 运营层面:改善企业的运营状况,提升企业绩效。

财务通过与业务部门的深度融合和互动可以极大地改善企业的绩效。在运营层面的预算制订、税收筹划、财务分析等环节,财务高管都可以通过这些财务管理手段使企业形成和保持健康的管理状态,以便对企业经营的最终财务结果产生积极影响。企业运营的成功最重要表现在财务上的成功。因此,财务高管有责任也有权力通过财务管理为企业的运营提供财务上的专业支持。在今天,当从资本市场瞬间获得超额价值的热潮渐渐退却的时候,更多的企业家和企业管理者开始冷静地把企业盈利的焦点回归到企业运营层面上来。

2. 资本层面:利用资本市场,实现资本增值。

毋庸置疑,在企业运作日益国际化趋势下,帮助企业上市或进行投、融资管理是一个成功的财务总监(CFO)不可不具备的专业知识和职业技能。很多企业财务上的成功均来自于首席财务官在资本市场上的长袖善舞。随着国际、国内资本市场日渐规范和企业竞争全球化的加剧,资本市场为财务高管为企业创造价值提供了另一舞台。

3. 全面提升企业竞争力。

今天的财务总监仅仅具备财务方面的专业知识显然是不够的,财务高管所扮演的多重角色和多重使命使得首席财务官的角色逐渐从幕后走向台前。他们直接面对媒体、面对股东的机会越来越多。因此,提升企业形象、沟通技巧、个人魅力等“软能力”也渐渐成了CFO的必备职业技能。这些看似与财务职能并不紧密相关的能力正悄然发挥着重大作用,财务管理需要在利润与风险之间寻求完美平衡。

三、会计和财务:既相区别又相联系

会计和财务两者既相联系又相区别。现实经济生活中,大财务理念被普遍接受。财务部门的工作既包括会计核算,又包括财务工作。现在很多中国企业

都设了 CFO 一职,但来自普华永道 2005 年的调查显示,在中国,除了一些著名的跨国公司以外,大多数中国企业的财务职能仍停留在传统的记账阶段,CFO 所作的就是提交一份基于历史数据的财务报表。也就是说 CFO 同时又成为企业的高级会计。而在美国,企业的会计机构和理财机构是分设的,职责分工明确。理财机构的职能主要是现金与有价证券管理、资本预算、财务预算、信用分析等。会计机构的职能主要包括:财务会计,主要是向外披露财务报告;成本与管理会计,即为各种决策提供成本资料等。分工不同,人们自然也就把它们区分开来了。

在我国长期以来,会计工作与财务管理之间的关系混沌不清,职责不明。这与人们对会计学与管理学本身的学科性质认识不清有着直接的关系。人们很容易将财务管理与财务会计(Financial Accounting)混淆在一起。英文“Financial”可译为“财务的”或“金融的”,但后一种译法更切合原意。为准确地传达原意,“Financial Accounting”应当翻译为“为金融市场服务的会计”。为金融市场服务的会计就是为广大投资者与信贷者服务的会计。这是整个 20 世纪会计工作及其会计规范发展所遵循的基本理念。

尽管财务管理与会计有着明显的区别,应分属不同学科,但两者之间还有着密切的联系,过去之所以财务与会计两者不分,其原因就在于此。

(1) 两者都是为特定对象服务的。即存在财务主体和会计主体,作用的对象都是资金的循环与周转,主要对价值形态进行管理。

(2) 会计是财务的基础,财务离不开会计。会计基础薄弱,财务管理必将缺乏坚实的基础,财务预测、决策、计划和控制将缺乏可靠的依据。

第二节 财务会计概念框架：理解会计信息的基础

一、财务会计概念框架的含义及构成

财务会计概念框架,也称为财务会计理论结构,是指由财务会计目标和一系列相互关联的基本概念组成的协调一致的理论体系。财务会计概念框架的形成,是会计发展的一个重要里程碑。作为会计准则制定机构评价和指引会计准则建设的理论指南,为会计实务工作者确认、计量和报告企业财务状况和经营成果提供了依据,为会计准则制定者选择会计方法提供了原则指引和概念依据,是会计信息使用者理解会计信息的基础。

目前,国际上具有影响的财务会计概念框架包括:(1) 美国财务会计准则委员会(FASB)的财务会计概念框架,即第 1 号至第 7 号《财务会计概念公

告》；(2) 国际会计准则委员会 (IASC) 的《财务报表编报框架》；(3) 英国会计准则委员会 (ASB) 的《财务报告原则公告》；(4) 加拿大特许会计师协会 (CICA) 会计手册 1000 节《财务会计概念》；(5) 澳大利亚会计准则委员会 (AASB) 的第 1 号至第 4 号《会计概念公告》。美国在财务会计概念框架方面的研究工作启动较早，并且率先形成了以企业财务报告目标为主导的一整套概念体系。我国的财务会计概念框架体现在 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计基本准则》之中。财务会计的概念框架一般包括财务报告目标、会计信息的质量特征、财务报表要素、财务报表要素的确认与计量等，参见图 1—1 所示。

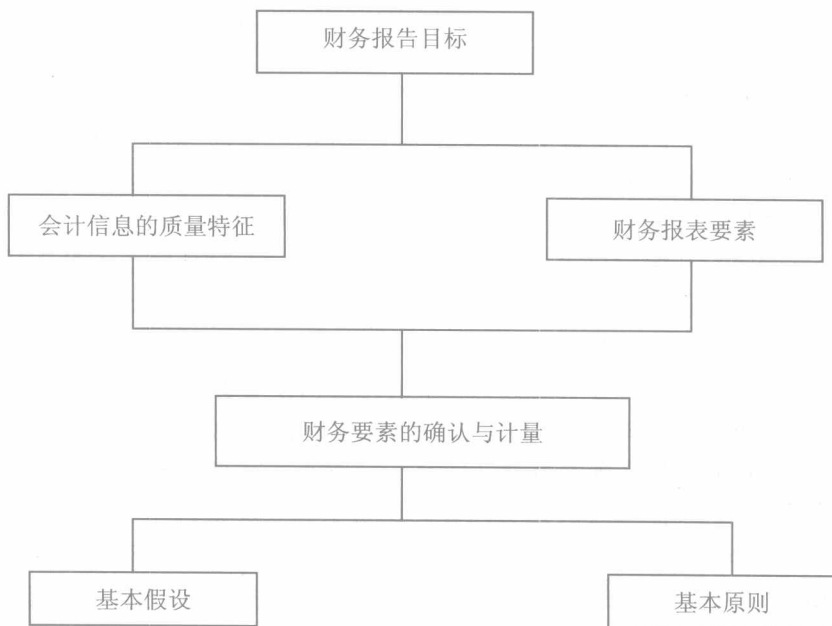


图 1—1 财务会计概念框架

二、财务报告目标

一直以来，关于财务报告目标的定位主要有两种基本观点，即受托责任观和决策有用观。

受托责任观认为，随着股份公司的产生和发展，所有权和经营权实现了分离，同时在企业所有者和经营者之间形成了委托代理关系。代理人（经营者）对委托人（所有者）委托其经管的财产负有受托责任，委托人主要关注企业资本的保值增值，需要了解代理人受托责任的履行情况以评价其经营业绩、决定

其报酬及是否续聘,因此财务报告的目标在于如实反映代理人受托责任的履行情况。所以,受托责任观十分强调财务会计信息的可靠性,主张采用历史成本计量属性对财务报表要素进行计量。而决策有用观认为,随着资本市场的高度发展,股权会变得十分分散,投资者主要关注的是投资企业的风险和报酬水平以及整个资本市场的风险和报酬水平,因此财务报告的目标在于为资本市场的参与者提供决策有用信息。所以,决策有用观更加注重财务会计信息的相关性,主张采用公允价值等非历史成本计量属性对财务报表要素进行计量。

作为现代财务会计理论发祥地的美国,对于财务报告目标的定位实际上经历了一个从受托责任观向决策有用观转变的过程。从20世纪30年代至20世纪60年代中期这段时期内,如实反映企业管理者受托责任的履行情况被认为是财务报告的主要目标,即受托责任观。1963年,阿罗不可能性定理的提出使会计界逐渐认识到,在现实世界中最佳会计原则和会计实务是不可能存在的。在这种情况下,决策有用观便应运而生。1966年,美国会计协会(AAA)在《基本会计理论报告》中首次提出了决策有用观。该观点认为,假如我们不能提供理论上正确的财务报表,至少应该使财务报表更加有用,财务报告目标的重心开始向决策有用观倾斜。1978年,FASB发布了第1号财务会计概念公告,该公告采纳了决策有用观,认为财务报告目标是满足投资者、债权人等报告使用者的投资决策需要,从而使得决策有用观普及开来。1973年,美国注册会计师协会(AICPA)下的特鲁伯拉德委员会(Trueblood)发布了题为《财务报表的目标》的“特鲁伯拉德报告”,使决策有用观得到进一步加强。而国际会计准则委员会(IASC)将财务报表的目标定位于决策有用观和受托责任观,但同时认为受托责任观是从属于决策有用观的。2006年7月6日,FASB和IASC联合发布了《财务报告概念框架:财务报告目标与决策有用的财务报告信息的质量特征(初步意见)》,将财务报告的目标定位于决策有用观,认为财务报告的目标是提供有助于现在和潜在的投资者和债权人以及其他信息使用者进行投资、信贷和类似资源配置决策的信息。该联合框架认为,决策有用观包括了受托责任观,因为用于评价管理层受托责任履行情况的信息本身就属于资源配置决策所需要的信息。在该目标定位下,联合框架提出了对会计信息质量特征的要求,其基本质量特征依次为相关性、如实反映、可比性(包括一致性)和可理解性。可见,在决策有用观目标定位下更加关注会计信息的相关性。

2006年2月15日,我国财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》首次规定,财务会计报告的目标是向财务会计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,

有助于财务会计报告使用者作出经济决策。可见,我国将财务报告目标同时定位于受托责任观和决策有用观,并且受托责任观是第一目标。笔者认为,这样的目标定位是符合我国目前社会主义市场经济发展状况的,在融入会计准则国际趋同大潮之中的同时,又立足于本国国情。目前,我国社会主义市场经济体制尚待完善,反映管理层受托责任的履行情况仍然是财务报告的第一要务。与此同时,随着社会主义市场经济的逐步发展,投资者参与市场的热情日益高涨,行为日趋理性,财务会计信息对其经济决策的作用会日益凸显,因此决策有用性也是财务报告必不可少的目标。

三、会计信息的质量特征

(一) 会计信息质量特征及其层次

美国财务会计准则委员会(FASB)于1980年12月发布了《会计信息质量特征》公告,比较全面地阐述了会计信息必须符合的一系列质量要求,并将各种质量特征划分层次如图1—2所示。

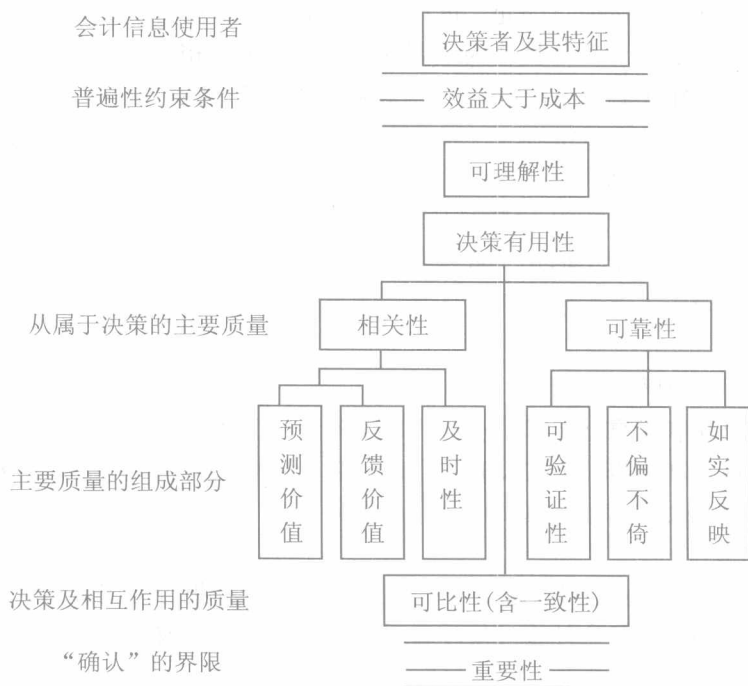


图 1—2 会计信息质量的层次结构

这一框架长期以来也成为评估会计信息质量的基本标准。该公告认为,会计信息质量特征是在进行会计选择时应当追求的质量标准。该公告指出,确认会计信息的质量特征有以下三个方面的作用:一是为未来制定与财务报告目标相一致的会计准则提供指南;二是为财务信息提供者在选择不同信息披露方法时提供指南;三是增进使用者了解企业和其他组织提供的财务信息的有用性和局限性,帮助他们更好地进行有依据的决策。该公告对信息质量特征体系采用了多层次的结构:第一个层次是约束条件,即决策者和成本效益分析。决策者说明财务信息应首先具备有利于决策者决策的质量特征,这就将质量特征问题与财务报表目标联系在一起;成本效益分析则是任何一个财务信息提供者或使用者都不得不考虑的约束条件;第二个层次界定了财务信息是否有用的重要性界限;第三个层次突出了可理解性和可比性的质量特征。目前,美国乃至西方国家对会计信息质量特征问题研究的最新成果,是在美国安然事件等一系列财务舞弊案出现之后。为了打击“数字游戏”和“盈利操纵”,美国证券交易委员会(SEC)原主席利维特(Arthur Levitt)多次谈到高质量会计准则的重要性,在其题为《高质量会计准则的重要性》的演讲中则以保护投资人的利益为目标,提出诚信、透明、公允、可比和充分披露等特征为主要的质量要求,这同FASB把相关性和可靠性作为主要的信息质量不尽相同。

(二) 我国《企业会计准则——基本准则》之规定:会计信息质量要求

我国的《企业会计准则——基本准则》虽未明确指明会计信息应具有哪些质量特征,但通过列为第二章内容的“会计信息质量要求”阐述了这一问题。从具体条款可得出以下几项质量特征:如实反映和可靠性、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。很显然,我国对会计信息的质量要求,首先是可靠性,其次才是相关性,这与上述框架有着根本的不同。

1. 如实反映和可靠性。

如实反映和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信息,保证会计信息的真实可靠、内容完整。

2. 相关性。

相关性要求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。

3. 可理解性。

企业提供的会计信息应当清晰明了,便于财务会计报告使用者理解和

使用。

4. 可比性。

可比性要求企业提供的会计信息应当具有可比性。具体包括下列要求：(1) 同一企业对于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。(2) 不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项，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，即对于相同或者相似的交易或者事项，不同企业应当采用一致的会计政策，以使不同企业按照一致的确认、计量和报告基础提供有关会计信息。

5. 实质重于形式。

实质重于形式要求企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。如果企业仅仅以交易或者事项的法律形式为依据进行会计确认、计量和报告，那么就容易导致会计信息失真，无法如实反映经济现实和实际情况。

6. 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者事项。

7. 谨慎性。

谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时应当保持应有的谨慎，不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。但是，谨慎性的应用并不允许企业设置秘密准备，如果企业故意低估资产或者收益，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，扭曲企业实际的财务状况和经营成果，从而对使用者的决策产生误导，这是会计准则所不允许的。

8. 及时性。

及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项，应当及时进行确认、计量和报告，不得提前或者延后。

四、财务报表要素的确认与计量

(一) 财务报表要素的含义及其构成

1. 财务报表要素的含义。

财务报表要素是指财务报表的主要构成项目。这些项目通过金额和文字表明某一经济主体的各种经济资源、各该主体的利益关系者对这些资源的要求权以及引起这些资源和权利发生变化的经济交易、事项和其他情况。对财务报表要素进行恰当地定义和分类是正确进行会计确认、计量和报告的必要前提，也