



面向 21 世纪 课 程 教 材
Textbook Series for 21st Century

高等学校会计学专业主干课程教材

财务会计

陈信元 主编

姚 婕 陆正飞 副主编



高等教育出版社
HIGHER EDUCATION PRESS

面向 21 世纪课程教材
Textbook Series for 21st Century

高等学校会计学专业主干课程教材

财 务 会 计

陈信元 主编

姚 婕 陆正飞 副主编



高等教育出版社
HIGHER EDUCATION PRESS

内容简介

本书是教育部“高等教育面向 21 世纪教学内容和课程体系改革计划”的研究成果,是面向 21 世纪教材——全国高等学校会计学专业主干课程系列教材之一。

本书依据我国财政部和有关立法机构最新颁布实施的一系列会计规范性文件和法律、条例进行编写,既立足于我国国情、与我国正在进行的社会主义市场经济建设和国有企业改革相适应,同时又注意吸收国际同类教材的长处,及时反映国际会计的新动向、新发展,为培养高质量的会计人才提供丰富、广泛和通用、新颖的财务会计知识。

本书可作为高等学校会计学专业本科学生的教材,也可作为注册会计师考试辅助用书和其他相关专业、研究生层次以及会计从业人员的参考用书。

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计/陈信元主编. —北京:高等教育出版社,
2000.7
ISBN 7-04-008359-0

I. 财… II. 陈… III. 财务会计 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 26418 号

财务会计
陈信元 主编

出版发行 高等教育出版社

社 址 北京市东城区沙滩后街 55 号

邮政编码 100009

电 话 010 - 64054588

传 真 010 - 64014048

网 址 <http://www.hep.edu.cn>

经 销 新华书店北京发行所

印 刷 化学工业出版社印刷厂

纸张供应 山东高唐纸业集团总公司

开 本 789 × 960 1/16

版 次 2000 年 7 月第 1 版

印 张 32.25

印 次 2000 年 7 月第 1 次印刷

字 数 580 000

定 价 28.60 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请在所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

总 前 言

根据教育部《关于积极推进“高等教育面向 21 世纪教学内容和课程体系改革计划”》的要求，我们组织了长江以南设有会计专业博士点和硕士点的院校中的会计学者（主要是中青年会计学家），在进行教学内容改革科研的基础上，分工编写高等学校会计学专业主干课程系列教材《会计学基础》、《财务会计》、《管理会计》、《成本会计》、《财务管理》和《审计学》等六本教材以及配套使用的《财务会计习题集》、《审计学案例》两本辅助用书。

在世纪之交，世界许多国家，包括发达国家和发展中国家都对 21 世纪的会计教育改革进行了探索和研究。从世界各国会计教育改革与发展的大环境考虑，根据我国建设具有中国特色的社会主义的总要求，改革和建立高等会计教育的教学内容与课程体系，不仅非常紧迫而且十分重要，它关系到 21 世纪我们应培养什么样的高级会计专门人才，才能适应我国经济建设不断深入、开放不断扩大的需要。

21 世纪，我国的经济和社会状况已经并将继续发生深刻的变化。世界科学技术在高速发展，我国的会计与国际会计惯例接轨的趋势明显加快；我国将建立起社会主义市场经济体制和与它相适应的中国会计核算规范体系；会计学的各门分支学科和新领域的不断出现正迫使我们去认真地探索研究；社会对会计高级专门人才的需求，在数量、结构和质量、规格方面都有巨大的变化。这一切，都对高等会计教育改革提出了很高的要求。

本套教材的各位主编、副主编及负责主审的专家们，面对上述严峻形势，深感编、审任务紧迫而艰巨，责任光荣而重大！

本套教材将以邓小平关于“面向现代化，面向世界，面向未来”的教育理论为指针，在课程设置和教学内容的改革中注重素质教育，注重学生能力的培养，全面贯彻国家的教育方针。教材的体系与内容努力突出起点高、立意新和整体性强的特点，力求立足中国，放眼世界，把理论联系实际和继承、借鉴恰当地结合起来。

为了达到上述要求，我们在编写力量组织上也作了改革。编写的重担全部

委托给中青年学者，老专家则协助把好质量关。各本教材的主编均为博士，绝大多数是教授或博导，副主编也均为副教授以上的专家，老一辈的会计学家担任主审，与主编共同定稿。

由于各方面对这套教材的期望与要求很高，而编写的难度又较大，书中难免存在一些缺点与疏漏，敬请专家、读者给予批评指正。

葛家澍

2000年2月

本书前言

本书是教育部面向 21 世纪会计学专业主干课程教材之一，适于高等院校会计专业的学生学习，也可供从事会计职业者、经济管理者、会计教师 and 自学者参考。同时编写了《财务会计习题集》与本书配套使用。

财务会计是现代企业会计的一个重要分支，随着新的经济业务风起云涌，以信息技术和网络技术为主要特征的新经济正在重新瓜分全球市场，在经济全球化、市场一体化、资产证券化的进程中，经济环境的不断变化使财务会计的基本理论与实务所反映的现实问题越来越多、越来越丰富。尤其是近年来我国资本市场的迅猛发展、上市公司规模的不断扩大、各种衍生金融工具的创新、各经济主体之间此起彼伏的收购兼并，以及随之而来的证券监管机构监管力度的不断加强，使财务会计反映与揭示企业经济活动“语言”的功能越来越重要。因此，本书内容的设计力求体现现实性与前瞻性。本书依据我国财政部和有关立法机构最新颁布实施的一系列会计规范性文件 and 法律、条例进行编写，既立足于我国国情、与我国正在进行的社会主义市场经济建设和国有企业改革相适应，同时又注意吸收国际同类教材的长处，及时反映国际会计的新动向、新发展，为培养高质量的会计人才提供丰富、广泛和通用、新颖的财务会计知识。

按照上述编写目的，本书分四篇二十章，对财务会计作了全面系统的阐述。第一章至第五章为第一篇，统称“财务会计的基本理论与财务报告”，主要阐述社会经济环境对会计的影响及其财务会计的基本理论、假设与会计的基本原则，描述了会计循环以及基本财务报表：资产负债表、利润表和现金流量表。第六章至第十章为第二篇，称为“资产”，围绕资产这一要素具体阐述现金与应收款项、存货、投资、固定资产、无形资产与其他资产的会计程序和方法。第十一章至第十四章为第三篇，称为“负债与所有者权益”，围绕负债与所有者权益要素具体阐述流动负债与长期负债、所得税、租赁、所有者权益的会计程序与方法。第十五章至第二十章为第四篇，合称“财务报告的其他领域”，本篇根据我国会计实务中已经出现和正在出现的问题，设立专题，具体

分析、阐述外币业务与折算、衍生金融工具、合并报表、财务报告中的信息披露和财务报告分析。此外，本书还附有货币时间价值表及其计算方法，可作为学生计算现值与终值的参考工具。

本书由上海财经大学陈信元教授任主编，北京大学光华管理学院陆正飞教授和浙江大学经济管理学院副教授姚婕任副主编，主编负责大纲的编写，对全书进行修改、补充和总纂。本书各章编写者是：第一、十七、十八章陈信元；第二、六、七章周夏飞副教授；第三、四、五章姚婕；第八、十章杨忠莲讲师；第九章顾燕雯讲师；第十一、十二章陆正飞；第十三、十四、十六章陈丽花讲师；第十五章陆正飞、陈丽花、顾燕雯；第十九、二十章、附录一王霞副教授。

本书的编写得到我国著名会计学家葛家澍教授的关心与指导，厦门大学曲晓辉教授和厦门天健会计师事务所合伙人黄世忠教授也对本书的初稿提出了许多宝贵意见，成书之时，我们全体编写人员向他们表示衷心的感谢。

随着现代企业制度的建立与不断完善，我国会计法规、制度正处于不断的更新与改革之中，在此期间将有许多会计处理方法需要修订。由于时间仓促，更因为我们的编写水平有限，疏漏和错误在所难免，希望会计同仁提出批评，以使本书不断完善。

编者

2000年3月

●第一篇 财务

会计的基本理论与财务报告

第一章 财务会计的基本理论

第一节 会计环境与财务会计

会计究竟是什么？在我国，主要有三种观点。一是工具论；二是会计信息系统论；三是管理活动论。

工具论认为，会计就是反映和监督生产过程的一种方法，是管理经济的一个工具。会计信息系统论认为，会计是旨在提高企业和各单位活动的经济效益，加强经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。管理活动论认为，会计是通过收集、处理和利用经济信息，对经济活动进行组织、控制、调节和指导，促使人们权衡利弊，比较得失，讲求经济效果的一种管理活动。无论对会计持有何种看法，会计都具有这一特征，即向与会计主体利益攸关的方面确认、计量和报告财务信息。当然，随着经济的发展，当今我国会计所提供的信息与 10 年前相比已不可同日而语。

按会计主体的性质，会计可分为企业会计与非营利组织会计^①，按会计的内容，可分为财务会计与管理会计^②。财务会计主要是对企业已经发生的交易或事项，通过确认、计量、记录和报告等主要程序进行加工处理，并借助于以报表为主的财务报告形式，向企业的利益攸关方面（包括外部与内部）提供以财务信息为主的经济信息的过程。财务信息的主要使用者包括股东、债权人、管理层及政府有关部门等。管理会计则根据管理部门计划、评价和控制一个组织经营的需要，认定、计量、分析和提供信息。财务会计是基础，是会计的主要内容，因而有人也称它为传统会计。本书阐述以企业为会计主体的财务

① 一些文章、教材将其称为非盈利组织或非赢利组织。盈利是一个名词，非盈利组织将亏损企业也包含在内了，赢利指赢得利润，与企业对应的应是不谋取利益的组织，用“非营利组织”更妥当。

② 管理会计包括成本会计，一些论著也称为成本管理会计，国外有些称为成本会计，但也包括管理会计。

会计。

一、财务报告及其目的

财务报表是企业以货币为量度向外界提供财务信息的主要手段。目前我国企业的财务报表主要有资产负债表、利润表和现金流量表。由于财务报表简明扼要，财务会计还需要提供报表上重要项目的注释，注释是对财务报表重要项目的说明或补充，是财务报表不可分割的组成部分。财务报告的其他形式还包括财务状况说明书、管理分析与讨论书等。三张财务报表（含注释）及其他财务报告形式，合称财务报告。

一些重要的财务信息，有时无法在财务报表中反映，它们只能以年报明细表、招股说明书、董事会公告、股东大会决议、管理层盈利预测报告等表达。当然，有些信息是监管部门要求披露的，有些信息则是企业自愿披露的。本书主要讨论三张基本财务报表及有关信息的披露。

财务报告的目的是什么？《企业会计准则》第十一条指出，“会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求，满足各方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”。这三个“满足”基本上可以说就是财务报告的目的，但有必要对“需要”的内容作进一步的细化。可以概括如下：一是有助于现有的、潜在的股东、债权人和其他信息使用者进行理性投资、贷款和其他决策；二是帮助现有的、潜在的股东、债权人和其他信息使用者估测未来收到股利、利息，销售收现，债券或贷款到期收现的金额、时间和不确定性；三是反映企业所支配的经济资源、对这些资源的要求权，以及经济事项和环境变化对资源及其要求权的影响。

二、环境对财务会计的影响

1978年党的十一届三中全会以来，我国财务会计的环境发生了深刻的变化，对财务会计发展影响之巨，有目共睹，概述如下。

1. 经济体制改革。1949年新中国成立以来的30年里，我国实行高度集中的计划经济体制，国有企业是各级政府机构的附属单位。企业的经济性质和经营方向十分单一和明确，不是国营企业，就是集体企业，或者私营企业；不是工业，就是商业，或其他行业，如此等等。与此相适应，财政部按所有制性质和行业特征制定分行业的会计制度，既属必要，亦有可能。国有和集体企业基本上采用基金会计，这种会计的特点可概括为：（1）按专款专用原则反映企业资金的来源和运用，在资金平衡表中保持固定资金、流动资金和专项资金的三段平衡；（2）会计处理集中统一，缺乏灵活性，几乎所有的会计规则均由财政部制定，而且规则非常严密和详细，企业必须严格执行；（3）会计受财务制度

和税收法规的重大影响。基金会计是保护国家、集体财产安全，强化企业财务纪律，以及企业向国家提供财务信息的重要工具，但难以真实反映企业的财务状况和经营成果。

80年代中期起，我国开始转向有计划商品经济体制，政府向企业放权让利，与国有企业的分配关系出现了利改税、税利分流、承包经营等形式，传统的基金会计已逐渐难以适应需要。财政部多次对会计制度进行局部修正，不再要求严格遵循三段资金平衡。

1992年起，我国实行社会主义市场经济体制，国有企业被推向市场，成为真正的会计主体，会计反映企业真实的经营成果和财务状况，势所必然。企业所有制性质和经营方向日趋多元化，涌现了名目繁多的混合所有制企业以及各种私营企业，出现了独资、合伙和股份公司等企业组织形式；多种经营的企业逐步增多，有的集团公司甚至集制造、金融、外贸、通讯、旅游等行业于一身。在这种情况下，为混合所有制企业以及经营门类如此众多的企业集团制定统一的会计制度，已无可能，局部修正的基金会计也难以适应经济体制的需要。1992年财政部制定颁布了《企业会计准则》，将适用于高度集中的计划经济体制的“资金运用=资金来源”会计等式，改为国际上通用的、适合市场经济环境的“资产=负债+所有者权益”，允许企业在会计准则规定的范围内选择会计方法，会计处理开始允许偏离财务制度和税收法规。可见，经济体制改革导致了财务会计体系和内容的演变。

随着经济体制改革的深入，我国出现了许多令人耳目一新的经济现象，如股票上市、租赁经营、期货交易、分期收款销售、房地产开发、企业破产清算、资产重组、企业合并与分立等；组建跨行业的企业集团、跨国经营已屡见不鲜；我国目前正在加快社会保障制度改革步伐，同时进行税制改革。这些改革举措和现象无疑丰富了财务会计的内容。

2. 对外开放政策的实施。1949年以后的30年里，我国主要与前苏联及东欧国家开展经济交流，与西方国家几乎没有贸易关系。1978年后，我国在经济体制改革的同时实行对外开放政策，加速了与西方国家的经济交往，主要表现为在沿海省市设立经济特区，引进外资和先进的管理经验，允许在我国设立“三资”企业。据统计，1979—1983年我国累计引进外资146亿美元；其中外商直接投资26.86亿美元，而1997年则引进外资644亿美元，其中外商直接投资452.57亿美元。

显然，我国原有的会计制度并不适用于外资企业，因此财政部于1985年正式颁发了《中外合资经营企业会计制度》和《中外合资经营工业企业会计科目和会计报表》，明文规定这两种会计制度适用于中外合资经营企业，中外合作经营企业和外资企业可以参照执行。这是新中国成立以来第一部借鉴国际会

计惯例制定的全新的会计制度。这些会计制度规定了一致性原则、配比原则、实际成本原则等,确定了资产、负债、资本、成本(工业企业)、损益等会计要素,新设置了财务状况变动表。与国有企业的会计制度相比,在主要内容上作了根本的变革,为今后全面改革会计制度奠定了基础。

1992年,在总结执行《中外合资经营企业会计制度》等经验的基础上,财政部先后陆续颁发了《外商投资企业会计制度》、《外商投资工业企业会计科目和会计报表》等会计制度。与旧制度相比,《外商投资企业会计制度》更广泛地借鉴了国际会计惯例。

1993年青岛啤酒股份有限公司的股票(H股)在香港联交所上市,随后,上海石化公司的股份在香港和纽约上市,筹资额达3亿美元,以后又有一些公司发行了H股,财政部于是颁布了《香港上市公司会计处理的补充规定》。

对外开放政策并不仅仅表现在引进外资上,我国企业也开始走向世界,在其他国家进行投资。这要求这些企业了解别国的会计制度。截止1997年,我国在海外投资设立的企业累计达2143家,其中中方投资23.49亿美元。

国际经济的逐步一体化,我国与包括西方国家在内的其他国家的经济交往的加强,必然导致会计的国际化,对国际会计的研究已成为现实需要,并且丰富了财务会计的内容。

3. 证券市场的发展。从西方国家的会计发展史看,企业组织形式经历了独资、合伙和公司的演变,公司组织实行所有权和经营权的分离,对财务会计产生了深远影响。我国也不例外。1984年起我国开始在少数企业试行股份制,以后试点规模逐渐扩大,1990年12月在上海设立了中国第一个证券交易所,1991年7月,又在深圳设立了证券交易所,1992年10月中国证券监督管理委员会(以下简称中国证监会)成立,1993年12月《公司法》颁布,公司组织的成立和运作有了法律依据。此后,一大批国有企业改制,上市公司的数量不断增加,证券市场的规模与日俱增。截止1999年7月12日,沪、深两个交易所的上市公司已达900家,总市值为2.85万亿元,流通市值9101.13亿元;股份总数2787.55亿股,流通股份840.73亿股;全国的股票投资账户已超过4000万个。

在公司组织,股东通常并不直接从事经营活动,他们通过董事会或股东大会聘用经理人员去管理企业,经理层要通过会计计量和向股东报告他们的经营业绩,会计起着交代受托责任的作用。从股东的角度看,由于社会经济资源的稀缺性,他们要选择能有效使用经济资源的企业,以得到更好的投资回报,会计信息应当有助于投资者评价公司的投资回报率及相关的风险,投资者的利益及其会计信息需求必须在设计会计制度中得到考虑。会计应当能够正确、公允地反映企业的经营业绩和财务状况。

鉴于传统基金会计的局限性,1992年5月,财政部与国家体改委联合颁发了《股份制试点企业会计制度》,股份制试点企业会计制度虽与外商投资企业会计制度存在着一些差异,但总的看来,两者均较多地借鉴了国际会计惯例。1998年经过修订,财政部又颁布了《股份有限公司会计制度》。同时,为适应证券市场发展的需要,财政部又从1997年起陆续颁布了《关联方关系及其交易的披露》等准则,要求上市公司执行。中国证监会也加强了对上市公司信息披露的监管,从1993年起,陆续颁布了《公开发行股票公司信息披露实施细则》及有关准则,其中涉及一些财务信息的披露,如信息披露的内容与格式、中期报告和盈利预测等。于是,财务会计的内容有了巨大的变化,财务会计理论进一步得到发展。

4. 科学技术的进步。在80年代初期,我国的会计基本上还处于算盘和账簿这样的手工操作系统,那时拥有计算机的企业凤毛麟角,财务会计的程序和方法主要适用于手工操作的会计信息系统。80年代中期以后,科学技术尤其是现代信息技术突飞猛进。所谓信息技术,就是研究信息生产、传递和处理的技术,包括信息的产生、收集、交换、存储、传输、显示、识别、提取、控制、加工和利用等技术。由于体积小、运算快、功能多、操作简易、价格低廉的计算机问世,以及不断的推陈出新,会计电算化程度越来越高,技术愈益成熟,用计算机处理和加工财务信息更加普遍,会计循环发生了翻天覆地的变化。

科学技术的进步还导致企业竞相开展研究和开发活动,专利权、技术秘方、计算机软件等无形资产相继登台,迫使人们对资产概念作重新认识。从90年代初起,我国企业的报表上开始有了无形资产项目。科学技术仍在不断进步,对现行的财务会计究竟还会有何冲击,尚需拭目以待。

三、财务会计的作用

上面谈到环境对财务会计发展的影响,但财务会计并不是完全消极被动地适应环境的变化,相反它对环境也有反作用。反作用首先在于会计信息的有用性,这也是会计的立足之本。会计信息本身具有反馈的作用,所报告的财务信息会影响人们对企业财务状况和未来发展前景的看法,并导致利益攸关方面经济行为的改变,因而制定会计准则会引起包括企业在内的各方面的关注。财务会计的作用可概述如下。

1. 用于宏观经济调控。宏观经济由遍布全国各地的企业经济所构成。过去几十年里,将基层企业的会计报表分行业层层汇总,分级上报政府主管部门,用于调控宏观经济。近年来中央及各级政府开始抓大放小,着重管理好关系国民经济大局的大型企业(集团),这些企业(集团)的兴盛衰亡成为各级

政府洞察宏观经济运行状况的晴雨表，它们应当定期编制（合并）会计报表，向政府有关部门提供会计信息。政府有关部门据以了解企业的经营业绩，剖析宏观经济政策的利弊得失，根据需要加以调整。

2. 用于企业利益分配。企业是国民经济的细胞，同时也是各方面进行利益分配的载体。在现代企业，基本上形成了政府取税款、债权人获利息、职工领工资、股东分股利和管理层支配剩余利润（即留存利润）这样的分配格局。财务会计通过确认、计量和记录经济业务，计算可分配利润，划清本与利的界限，确定可供各方面分配的利益，保证企业固本培源，持续发展。此外，财务会计还执行利益分配的方案，包括按劳分配的方案和按资分配的方案。执行按劳分配的方案，要求以劳绩及其质量为依据，需要会计记录工时及绩效；执行按资分配的方案，需要以出资额的大小及出资时间的长短而论，要求会计分清出资人、出资额及其权利责任。

3. 优化社会资源配置。现代企业的资源主要由其所有者和债权人提供。所有者包括国家、集体和个人，由于社会存在多层次的委托代理关系，中间的所有者更多，如一家企业又可以是另一企业的所有者，依次类推。作为企业所有者的各级政府有义务管理好国有资产，首先使国有资产保值，然后才是增值。因此，只有效益好或有发展潜力的国有企业才应当得到政府的投资。个人投资者更会趋利避害，在风险相同的条件下，将资金投入较高回报的企业。债权人自然也不愿意将资金投入效益差、还款能力低下的企业。在这里，企业绩效的高低，回报的好坏，均需要财务会计加以计量。在市场参与者均是理性的、以效益最大化为目标的前提下，财务会计客观上起着优化社会经济资源配置的作用。

4. 强化企业内部管理。财务会计所提供的信息还可以反馈给企业管理层，从而发现企业经营的优劣所在，找出企业经营政策、投资政策和财务政策之不足，并采取相应措施予以补救，开创经营精明、管理得当、财源通达之局面。例如，企业可从利润减少探究其原因，是成本费用上升，存在浪费，还是销售萎缩，然后找到解决之良策。

第二节 财务会计的概念框架

一、财务会计概念框架的内容

财务会计的理论与实务是建立在一系列概念基础之上的，这些概念构成了相互联系、前后一贯、浑然一体的体系，称为财务会计概念体系。通常认为，财务会计概念体系由财务报告的目的、会计信息的质量特征、财务报表的要素

及其确认和计量构成。通常编制财务报告的目的，是向现在和潜在的投资者、信贷者以及其他用户，提供有用的信息，以便作出合理的投资、信贷和类似的决策。财务会计的作用主要通过财务报告得以发挥，上述财务会计的作用也可理解为财务报告目的的具体化。

财务报表的各种要素是构筑财务报表的材料，在我国也称为会计要素。财务报表里的各种项目，通过数目和文字，表明某一主体的各种资财、对这些资财所要求的权利，以及引起这些资财和权利变化的各笔交易、其他事项的影响。各国及国际会计准则均对财务报表的要素作了规定。我国《企业会计准则》指出，我国财务报表的要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。资产是企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源，包括各种财产、债权和其他权利；负债是企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务；所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权；收入是企业在销售商品或者劳务等经营活动中实现的营业收入；费用是企业在生产经营过程中发生的各项耗费；利润是企业一定期间的经营成果。美国财务会计准则委员会将要素分为资产、负债、权益、业主投资、派给业主款、综合收益、营业收入、费用、利得和损失。财务报表各要素的分类及确认和计量，将在以后有关章节加以论述。

确认是将某一项目，作为一项资产、负债、营业收入、费用等等之类正式地列入某一主体财务报表的过程。凡符合确认标准的各种项目，均应在财务报表中予以确认，而不宜代之以用其他方法来交代。确认一个项目和有关的信息，要符合以下四个基本的确认标准：（1）定义。项目要符合财务报表某一要素的定义。（2）可计量性。具有一个相关的可计量属性，足以可靠地予以计量。（3）相关性。有关信息在用户决策中有举足轻重的作用。（4）可靠性。信息反映是真实的、可核实的，无偏向的。计量包括两个方面：第一，某一项目的实物数量；第二，项目的货币表现，即金额。金额取决于两个因素：计量单位和计量属性。关于相关性和可靠性，下文还将论述。本节以下主要讨论会计信息的质量特征。

二、会计信息的质量特征

什么样的会计信息才符合使用者的要求？在此，必须首先明确使用者是一个群体概念，而非个别使用者，因为各个使用者的信息需求并不完全相同，有时甚至会产生矛盾，例如，股东与管理层的要求、债权人与股东的要求未必一致。对个别使用者而言，弄虚作假的信息可能符合其要求，但同时却会损害其他使用者的利益。

其次，符合使用者要求的会计信息必须具备一定的质量特征，也就是满足

使用者要求与会计信息本身的质量特征有关。会计信息主要由企业会计人员通过编制财务报告来提供,因此会计信息的质量与会计人员的工作质量又密不可分。一些概念可能与会计信息直接有关,而有些概念却牵涉会计工作的质量。会计信息的质量特征可分为彼此相连的若干层次,包括相关性、可靠性、可核性、忠实性和中立性,及时性,可比性、统一性和一贯性,可理解性,重要性等。我国《企业会计准则》对财务会计的概念也作了程度不同的要求和规定。各项概念的涵义及其关系申述如下。

(一) 相关性和及时性

相关性和可靠性是会计信息质量的基本特征,其他一些概念或特征均与这两个属性密切相关。

所谓相关性,指所提供的会计信息与使用者的决策有关,可以增进使用者的预测和决策能力,从而影响其投资或其他经济行为。不相关的信息,为取得它而耗费的精力,徒劳无功。使用者的决策包括投资决策、贷款决策、生产经营决策、筹资决策、股利分配决策,等等,会计信息凡是与这些决策相关的,均被视为有用的信息。相关程度越高,越是有用。

会计信息之所以有用,是因为它能够帮助使用者把过去、现在和将来的变化结合起来,影响利益攸关方面的经济行为。影响经济行为,可从两方面理解。

一是使用者通过对会计信息的分析,预测未来的结果,从而改变其决策。例如,投资者从当年年度报告中看到,企业的每股收益为 0.3 元,过去几年的平均每股收益为 0.5 元,在其他条件不变的情况下,他预测企业明年的每股收益将进一步下降,于是修正了原来继续持有该股票的决策,改为出售股票,反之亦然。这种信息改变了投资者的预期和行为,具有信息含量。

二是相关的会计信息可以证实使用者的预期,从而坚其所信。例如,某投资者认为公司的股票价格与净资产利润率保持一定的关系。当公司的净资产利润率保持在 10 % 以上时,可以持有该股票。他预期该公司能够在今后继续保持这一盈利水平,因而持有该股票。当公开的年报显示该公司的净资产利润率在 12 % 时,就可证实原有的预期是正确的,从而坚定了继续持有的信心。会计信息的这种相关性往往被人忽略,也不易被验证。

财务报表是通过确认、计量、记录和报告程序而产生的主要会计信息载体。它的相关性,既表现在每项具体的会计信息上,也表现在信息总体上。通常认为,财务报表对于信息使用者的决策和维护资本市场的正常运转具有相关性,这是财务会计得以继续存在的理由。当然,为了提高财务报告的相关性,财务会计有必要不断革新和演变。

从属于相关性的另一个属性是及时性。及时性也有两层含义。一是及时将