

21世纪高等院校财经类专业核心课程教材

中级财务会计

INTERMEDIATE FINANCIAL ACCOUNTING

周一虹 方文彬 / 主编

Intermediate
Financial
Accounting



经济科学出版社
Economic Science Press

21 世纪高等院校财经类专业核心课程教材

中级财务会计

周一虹 方文彬 / 主编

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计/周一虹, 方文彬主编. —北京: 经济科学出版社, 2007. 8

ISBN 978 - 7 - 5058 - 6447 - 4

I. 中… II. ①周…②方… III. 财务会计 - 教材
IV. F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 124859 号

前 言

中级财务会计是会计专业的核心课程，它所介绍的会计确认、计量、记录、报告的程序和方法是企业会计工作中最重要、最基本的内容。

本书在编写时，面临的客观背景是中国新的企业会计准则体系正式发布，并从2007年1月1日起在上市公司范围内实施，鼓励其他企业执行。这是会计工作服务改革开放和社会经济发展的重大举措，顺应了我国市场经济发展的要求；实现了中国会计与国际会计惯例的实质趋同，对于维护市场经济秩序、完善市场经济体制、保障社会公众利益、促进和谐社会建设具有重要意义。

为了适应会计领域中的这一重大变化，重新编写一本内容新颖、结构合理、体系科学、切合实际的中级财务会计教材，既是当前市场经济发展的必然要求，也是培养会计人才、进行会计教学改革之必需。基于上述认识，我们编写了本书。

本书在内容上共分为十三章，第一章财务会计基本理论，主要介绍了财务会计理论的基本问题；第二至十二章财务会计要素的确认和计量，主要介绍了财务会计要素的性质和核算方法；第十三章财务报告，主要介绍了财务报告的编制方法。全书从理论到实务，从要素到报告，由浅入深，层层展开，环环相扣，体现了较强的逻辑关系。

考虑到教学实践的总体安排，有些内容本书没有涉及，将在《高级财务会计》一书中介绍。

本书是按四年制会计、审计、财务管理本科专业的教学计划编写的，适合作为本科专业相关课程的教材，也可用做财会、财经、审计干部及会计自学者学习财务会计的参考书。

本书由周一虹、方文彬担任主编，负责全书编写大纲的拟订和初稿的修改、补充、统纂、定稿。梁宗吉担任副主编，协助主编工作。各章初稿分工如下：周一虹执笔第一章，邢铭强执笔第二、四、十章，毛恺起执笔第三章，刘景兰执笔第五章，雒京华执笔第六章，葛丽娟执笔第七章，方文彬执笔第八、九、十二

章，梁宗吉执笔第十一章，李贞执笔第十三章。

由于各方面条件的限制，本书难免存在缺陷和不足，错漏之处，恳请广大读者批评指正。

编著者

2007年7月7日

目 录

第一章 财务会计基本理论	1
第一节 会计的性质与种类.....	1
第二节 财务会计的目的.....	5
第三节 会计信息的质量特征.....	8
第四节 财务会计的基本前提.....	13
第五节 财务会计的一般原则.....	17
第六节 财务会计的基本要素.....	20
第七节 会计要素的计量属性及其应用原则.....	26
第八节 会计准则.....	29
第二章 货币资金	34
第一节 现金.....	34
第二节 银行存款.....	38
第三节 其他货币资金.....	43
第三章 存货	46
第一节 存货概述.....	46
第二节 原材料.....	54
第三节 包装物及低值易耗品.....	65
第四节 其他存货.....	72
第五节 存货的清查.....	76
第六节 存货的期末计量.....	78
第四章 金融资产	90
第一节 金融资产概述.....	90
第二节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产.....	91

第三节	持有至到期投资	95
第四节	贷款和应收款项	99
第五节	可供出售金融资产	105
第六节	金融资产减值	108
第七节	金融资产转移	113
第五章	固定资产	120
第一节	固定资产的确认和初始计量	120
第二节	固定资产的后续计量	132
第三节	固定资产处置	137
第六章	无形资产	143
第一节	无形资产的确认和初始计量	143
第二节	无形资产的后续计量	154
第三节	无形资产处置和报废	158
第七章	投资性房地产	163
第一节	投资性房地产的确认和初始计量	163
第二节	投资性房地产的后续计量	166
第三节	投资性房地产的转换和处置	170
第八章	长期股权投资	179
第一节	长期股权投资概述	179
第二节	长期股权投资核算的成本法	181
第三节	长期股权投资核算的权益法	192
第四节	长期股权投资核算方法的转换	199
第九章	资产减值	208
第一节	资产减值概述	208
第二节	资产可收回金额的计量	211
第三节	资产减值损失的确认与计量	217
第四节	资产组的认定及减值处理	219

第十章 负债	229
第一节 负债概述.....	229
第二节 流动负债.....	230
第三节 非流动负债.....	256
第十一章 所有者权益	263
第一节 所有者权益概述.....	263
第二节 实收资本.....	264
第三节 资本公积.....	268
第四节 留存收益.....	270
第十二章 收入、费用和利润	274
第一节 收入概述.....	274
第二节 销售商品收入的确认和计量.....	275
第三节 提供劳务收入的确认和计量.....	289
第四节 让渡资产使用权收入的确认和计量.....	295
第五节 建造合同收入的确认和计量.....	297
第六节 费用.....	306
第七节 利润.....	311
第十三章 财务报告	325
第一节 财务报告概述.....	325
第二节 资产负债表.....	328
第三节 利润表.....	336
第四节 现金流量表.....	348
第五节 所有者权益变动表.....	367
第六节 附注.....	370
参考文献	377
后记	378

第一章 财务会计基本理论

【本章学习目的】

1. 了解会计的性质和种类。
2. 掌握财务会计的目的。
3. 掌握会计信息的质量特征。
4. 掌握财务会计的基本前提。
5. 掌握财务会计的基本要素。
6. 掌握财务会计的一般原则。
7. 熟悉会计要素计量属性及其应用原则。
8. 了解会计准则与会计法规的关系。

第一节 会计的性质与种类

会计是经济管理的重要组成部分，其基本职能是反映和控制。一方面，会计作为一个经济信息系统，提供某一主体的财务信息，反映经济活动；另一方面，会计作为一项管理活动，运用自身所提供的财务信息和其他信息，分析经济活动，控制经营过程，预测经济前景，参与经营管理。

现代会计，一般以企业会计为主体。

一、作为一个经济信息系统的会计

会计作为一个经济信息系统，通常被称为商业语言，用于记录、表达和说明企业的经济活动，也用来记录与总结非营利组织的各项活动和家庭、个人的预算及收支等。因此，从本质上说，作为一个经济信息系统，会计是一种服务活动，为企业内部和外部的有关方面提供一个经济实体的财务信息，以供经济决策。企业的管理部门需要掌握企业经济活动的信息，以便分析和评价其财务状况与经营情况，做出业绩考核与奖励、增加或减少投入、投资与融资的相关决策。在企业外部，投资者、债权人、政府机构及其他相关信息使用者也需要了解企业的财务信息，做出有关的决策。

会计在提供财务信息时, 需要利用一些专门的会计方法把经济业务数据变成对决策有用的信息。会计所用的这些方法不像自然科学那样, 能将事物或现象之间的相互联系及因果关系用公式严谨地推理与表达。在很多情况下, 会计人员要依据一般会计理论与优良的专业水准, 在具体经济活动中选用特定的会计方法。这说明会计在某种程度上是一种艺术或具有创造性的活动。

会计信息系统是企业管理信息系统的重要和主要组成部分。

会计信息系统虽然提供一些非量化与非财务性质的信息, 但其产生的经济信息主要是量化的财务信息。会计提供财务信息的主要方式, 包括定期向外界提供的各种财务报告和对内提供的各种定期与不定期的管理分析报告。报告的形式和内容取决于问题的性质、决策类型以及信息使用者的特定要求。显然, 企业内部管理部门与企业外部有关各方所需求的财务信息是不完全一样的。

因此, 会计作为一个经济信息系统, 其作用主要是:

1. 通过确认、计量、记录、归集、分析、汇总, 产生经济信息。
2. 将这些信息沟通或传递给有关方面。
3. 对这些信息做出适当的解释, 以便信息使用者能充分理解。

二、作为一项管理活动的会计

会计作为一种社会现象, 产生于管理的需要, 而且一开始就是以经济管理的形式出现的。因此, 会计是一种经济管理活动, 是经济管理的重要组成部分, 它通过收集、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。

会计作为一种经济管理活动, 其内容包括会计核算、会计监督和会计分析三个组成部分。会计核算会计的基础, 主要通过一系列专门的核算方法, 对经济业务进行完整的、连续的、系统的记录和计量, 为经营管理提供必要的信息。会计监督则是按照管理的目的和要求, 审核经济业务是否合理、合法、有效, 从而对经济行为进行必要的干预。会计分析主要是利用会计信息总结过去、指导现在、预测未来, 是会计核算的发展。因此, 会计不仅加工、处理、提供信息, 而且还解释、使用和分析信息。

会计是一种经济管理活动, 其职能包括预测、决策、控制、核算、监督和分析等。会计预测是依据会计信息和其他有关信息, 运用一定的技术方法, 对企业价值运动的各个方面进行估计和测算的过程。会计决策是依据会计信息进行的直接的决策活动和参与企业经营决策。会计控制是指对价值运动的控制, 贯穿于经营活动的全过程和经营管理的各方面。会计核算是对反映经济活动的经济信息进行加工、处理的过程。会计监督是指以提高经济效益为目的, 根据国家的有关制

度和政策,对经济活动的合理性和合法性进行评价的过程。会计分析是指以会计资料为主要依据,对企业的财务状况、经营过程及其结果进行比较、分析、总结的过程。

会计的管理作用可以归纳为六个方面:预测经济前景、确定经济责任、反映经济情况、控制经济活动、促进经济发展和监督经济业务。

三、会计的职业

会计的职业主要有四大类:一是公共会计;二是企业会计;三是政府和非营利组织会计;四是会计教育和研究。

(一) 公共会计

公共会计就是注册会计师所从事的、独立性很强、向客户提供服务并收取费用的会计职业。注册会计师的资格要在经过严格考试和有了实践经验后才获准颁发。在美国,注册会计师考试由美国注册会计师协会统一组织。在英国,公共会计师被称为特许会计师,其资格考试则由四个独立的会计职业协会组织分别进行,通过全部考试后尚需三年以上时间的工作实践才能取得资格,其中至少有两年是跟随独立开业的执业会计师从事实践,大部分实践应是从事工商企业的审计业务。在我国,注册会计师由中国注册会计师协会管理。具备下列条件之一的中国公民可报名参加中注协组织的全国统一考试:一是高等专科以上学校毕业的学历;二是具有会计、审计、统计、经济中级以上专业技术职称。考试全科合格者可加入中注协,成为中注协的非执业会员,加入会计师事务所工作两年后经批准可成为执业的注册会计师。取得专业资格后,注册会计师在从业期间仍须不断参加职业教育,更新知识,保持优良的职业水准。注册会计师在能力、技术和职业道德标准方面得到公众的很高信赖。

注册会计师组成会计师事务所或有限责任公司,主要提供下列服务。

1. 审计公证。这是注册会计师的重要职能。公司、企业及其他经济组织的管理部门(或董事会)编制的财务报表,需要由注册会计师以第三者身份独立公正地审查其是否符合公认会计原则和有关的法律规定,是否真实公允地反映了企业的财务状况及其变动情况和经营成果,并给予签注职业意见,然后才能为业主、债权人、政府官员及其他利益相关团体所接受。

2. 税务服务。企业的管理部门进行经济决策时,需要考虑由此产生的税务影响,常聘请注册会计师作咨询顾问,进行税务策划分析,以减轻企业税负。此外,企业还常常聘请注册会计师代理纳税申报,提供税务服务。

3. 管理咨询服务。这也是许多会计师事务所提供给客户的服务项目。管理

咨询服务的内容较多,包括设计会计制度,担任会计顾问,协助拟订合同、章程和其他经济文件,项目可行性研究,提供会计、财务、内部控制和管理的咨询意见,协助企业制订资本经营方案等。

4. 其他服务。注册会计师和会计师事务所还可以从事法律、法规规定的其他业务,如验证企业的投入资本,参与办理企业解散、破产的清算事项,参与办理企业经济纠纷,协助鉴别经济案件证据等。

(二) 企业会计

大中型企业的会计通常分成以下领域。

1. 财务会计。财务会计也称对外报告会计,是企业会计系统对外的窗口,负责会计信息的搜集、记录、整理,并传送给企业外部的股东、债权人、政府机构及其他方面,其主要目的是依据公认会计原则编制财务报表,供企业外界评估企业的财务状况、获利能力及发展前景。与此同时,企业内部的管理部门也运用财务会计提供的信息进行分析和判断。

2. 管理会计。管理会计是企业会计系统的对内报告职能,主要根据企业管理部门的特定需要,提供日常运作与长期规划所需要的经济信息以供决策。管理会计与财务会计具有密切联系,管理会计所需要的许多信息来自财务会计系统,二者在实际工作中并不存在明显的界限。

3. 成本会计。成本会计是制造企业专门计算与分析各种产品、各个生产过程或者各个业务部门的成本的会计系统。成本会计产生的成本信息可以用于企业的长期与短期决策以及计划与控制等许多方面。企业的成本会计与财务会计和管理会计可以是统一的,也可以是适当分离的。

4. 税务会计。由于税务的法律规定越来越复杂,企业需要熟练掌握税务法规和判例原则,以合法避税。因此,有些大中型企业设立专门的税务会计部门进行税务筹划与纳税申报工作。从广义上来说,税务会计是财务会计和管理会计的延伸。

5. 内部审计。内部审计是企业内部专职机构或人员对企业自身的各项经济活动进行审核和检查,其主要职责是评估企业内部控制制度,以确保会计记录的可靠性、公司资财的安全完整性及公司管理政策的有效执行。一般而言,企业内部审计部门应独立于会计部门。

(三) 政府和非营利组织会计

政府部门和各种非营利组织,如学校、医院、科研机构、图书馆、慈善机构等,其业务活动主要涉及各种基金的拨入和使用,也需要利用会计进行记录、分

析、汇总和报告。但其会计程序和方法与企业会计有所不同。

（四）会计教育和研究

从事会计教育和研究也被认为是会计职业的一个主要方面。大学会计教师与研究人员通常既从事学术研究和教育，又实际从事咨询业务和会计实务，以发展个人技能。因此，会计教育和研究人员对会计理论与实务的发展、会计准则的制定与改革、会计职业的发展等发挥了重要作用。

第二节 财务会计的目的

财务会计作为一个经济信息系统，它主要通过定期的财务报告，向企业外部的利害关系人提供有关企业过去和现在的经济活动情况及其结果的会计信息，为其做出正确的经营决策提供依据。为保证所提供的财务信息能客观、真实地反映企业的财务状况和经营成果，财务会计必须满足会计准则的基本要求。

一、会计信息的使用者

会计信息的使用者，是指需要根据会计信息进行经营决策的组织和个人，主要包括企业内部的信息使用者和外部的信息使用者两个方面。

企业内部的信息使用者就是企业的经营管理当局。企业从事经营活动，要实现其经营目标，就必须做出正确的经营决策。正确的决策必须以真实可靠的数据和资料为基础。因此，作为企业的经营管理人员，他们必须充分掌握企业的经济活动信息，尤其是财务信息。会计信息系统能通过采用一定的程序和方法，把大量的经济数据转化为对经营决策有用的信息，在企业的经营决策中发挥重要作用。企业外部的信息使用者是指那些身处企业外部、不直接参与企业内部经营过程和管理活动但与企业有利害关系的各种组织和个人，他们或者与企业在投资、借贷方面有利益关系，或者与企业的经营成败密切相关，或者负有调节企业经济行为的行政责任，或者在其他方面与企业相关等，因而需要掌握企业的会计信息，做出各种决策。

企业外部的信息使用者主要包括：

- （1）企业的所有者（投资者）。
- （2）企业的债权人（如银行）。
- （3）潜在的投资者和债权人。
- （4）企业原材料、商品或服务的供应商和客户。
- （5）工会及职工。

- (6) 政府部门（如税务部门）。
- (7) 证券机构（如证券承销商、证券交易所等）。
- (8) 其他信息使用者。

显而易见，企业内部的信息使用者和外部的信息使用者对会计信息的要求是不同的。企业内部的信息使用者身处经营过程和管理活动中，他们掌握会计信息的目的在于加强与改善经营管理以更好地控制和分析经营过程，规划未来，提高企业的经济效益，保证企业在市场竞争中立于不败之地。企业外部的信息使用者由于不参与企业的经营管理，他们掌握会计信息的目的在于了解企业的过去和现状，分析企业未来的发展前景，为其下一步行动提供依据。如前所述，会计因此可分为财务会计（对外报告会计）和管理会计（对内报告会计）。

二、财务会计提供信息的内容和手段

财务会计主要提供关于企业财务状况及其变动和财务成果的资料。它着重于描绘过去经济活动的财务影响，提供历史性信息。通过财务会计提供的信息可以满足其使用者经营决策的需要，也可以反映企业经营管理者为交付给它的资源的受托责任的履行情况。

财务会计对企业经济活动及其结果所产生的各项数据进行加工处理，形成会计信息，最后以财务报告的形式输送给会计信息使用者。财务会计通过定期提供财务报告，为会计信息的外部使用者了解企业经营活动打开窗口，发挥会计信息的社会作用。财务报告提供的历史性信息，是企业内部经营管理者与外部的利害关系集团进行预测和决策的基础。

由于会计信息的外部使用者决策的项目性质、时间、经济环境等因素各异，所需财务信息的内容、侧重点也不同。例如，企业的投资者关心他们投资的内在风险和投资报酬，因而需要企业财务状况和经营成果的信息；企业的债权人关心企业的偿债能力，他们需要资料证实企业是否能够如期归还贷款本息或欠款；企业的客户和公众关心企业持续经营的各种资料，他们希望通过财务报告了解企业产品或商品的质量、信誉以及企业兴衰趋势、近期发展等；企业职工关心企业的稳定性和获利能力，以及企业提供报酬、退休福利和就业机会的能力；国家行政管理机构关心企业的经济效益、经济利益的分配、经济资源的配置等，作为制定政策和统计国民收入等的基础；等等。

企业对外提供的财务信息，只能以基本形式即通用财务报告满足使用者的共同需要。长期的社会实践使企业对外报送的财务报告不断充实和完善，形成了以资产负债表、利润表、现金流量表为基本内容的财务报告体系，它们从不同的侧面相辅相成，比较完整地反映了企业的生产经营活动情况；但企业提供的财务报

告所揭示的财务信息只能满足使用者的共同需要,以及某些使用者的特定需要,不可能满足所有使用者的全部需要。

财务会计提供的信息受经济环境和使用者的要求而变化、发展。当企业的组织形式是以独资、合伙形式出现时,企业的所有者同时又是企业的经营者,受企业经营规模的限制,企业的经营活动尤其是经济往来并不复杂,盈利的计算与分配较容易,企业财务会计重点反映财产经管责任关系,把资产负债表当做最重要的会计报表。随着生产的发展,新的组织形式和经营方式——股份有限公司的出现,拓展了会计提供信息的领域和内容。由于企业经济活动以及经济关系的复杂化,相应要求企业财务会计将正确确定企业损益放在首位,并以此为基础,合理地进行利润分配,据以协调企业各方面的经济利益关系。此时,财务会计侧重于考察企业的经济利益关系,并将利润表看做企业最重要的会计报表。随着市场经济的发展,金融市场日益发达,投资机会呈现多样化。会计信息的外部使用者利用企业提供的财务信息进行投资、贷款等各种决策,促进了整个社会生产要素的合理流动,把全社会的经济资源调配到效益最高的企业中,从而优化社会资源配置,全面提高了经济效益。这时会计报表提供的信息发挥了为优化社会经济资源配置服务的作用。现金流量表这一体现企业资源配置过程的报表,理所当然地作为会计报表的组成部分之一向社会公开报告。

三、财务会计的目的

(一) 财务报告的组成

财务会计的重心是财务报告,向企业内部和外部的财务信息使用者提供有关企业的通用性财务信息。财务会计报告是企业对外提供的反映企业某一特定日期的财务状况和某一会计期间的经营成果、现金流量等会计信息的文件。

财务会计报告包括会计报表及其附注和其他应当在财务会计报告中披露的相关信息与资料。会计报表至少应当包括资产负债表、利润表、现金流量表等报表。

财务报告包括以下内容:

(1) 资产负债表。资产负债表揭示企业在特定日期的资产、负债及所有者权益状况,是反映企业在某一特定日期的财务状况的会计报表。

(2) 利润表。利润表揭示企业在一定期间的收入、费用与净收益或净亏损,是反映企业在一定会计期间的经营成果的会计报表。

(3) 现金流量表。现金流量表揭示企业在一定期间的现金(或营运资本)的增减变动原因与结果,以及其他融资与投资业务,是反映企业在一定会计期间的现金及现金等价物流入与流出的会计报表。

(4) 报表注释。报表注释对上述财务报表主要项目作详细解释与说明, 是对在会计报表中列示项目所作的进一步说明, 以及对未能在这些报表中列示项目的说明等。以期做出更全面、更充分的揭示。

(5) 其他。如企业管理部门对企业财务状况与经营业绩的分析、评价、回顾与展望, 董事长致全体股东的公开信等。

(二) 财务会计的目的

简而言之, 财务会计的目的就是对外提供有用的会计信息, 具体来说, 是提供关于企业财务状况、经营成果和财务状况变动方面的信息, 这种信息对很大一批信息使用者进行经济决策是有用的。财务会计的上述目的是通过对外编制财务报告实现的。

美国财务会计准则委员会在《财务会计概念公告第 1 号: 企业编制财务报告的目的》中明确阐述了企业财务报告的基本目的是提供:

(1) 对投资和信贷决策有用的信息。

(2) 对评估现金流量前景 (包括现金流转数额、时间、不确定性) 有用的信息。

(3) 关于企业资源、对资源的请求权和它们变动情况的信息, 包括经济资源、负债和所有者权益; 收益和企业的业绩; 变现能力、偿债能力和资金流转; 管理当局的受托责任和业绩; 管理当局的说明和解释。

第三节 会计信息的质量特征

财务会计的目的在于提供会计信息, 以帮助现在和潜在的投资者、信贷者和其他用户做出合理的决策。会计信息的质量特征是指使财务报告提供的信息对使用者有用的那些属性。

一、会计信息的最高质量——决策有用性

会计信息的最高质量是“决策有用性”。如果没有用处, 不能为使用者带来任何利益, 该项信息就不值得提供。但“决策有用性”本身是一个笼统而广泛的概念, 需要众多的质量特征来支持, 亦即在评价会计信息是否对决策有用时, 必须考察该信息是否具备有关质量特征。

二、针对用户的质量——可理解性

归根到底, 什么样的会计信息是有用的, 最终要由每一位决策者 (信息使

用者，下同）自己来判断，对甲用户来说是最优的信息对乙用户来说未必如此。使用者对信息质量的判断受多种因素的影响，例如要做出何种决策、决策所用的方法、已经从其他来源取得或可以取得的信息、决策者的信息加工能力等。

有一点是毫无疑问的，即信息如不能为决策者所理解，即便再好，也是无用的信息。因此，信息是否具备可理解性是它是否对决策者决策有用的前提。同时，必须看到，可理解性虽然是对会计信息本身的质量要求，但同时也与决策者的特点相联系。这就要求，一方面，财务会计应尽量使会计信息易于被人理解；另一方面，决策者也应提高理解信息的能力。因此，“可理解性”的确切含义应是，对于那些企业和经济活动具有合理程度的知识，而又愿意用合理的精确去研究信息的人士，信息应当是可以理解的。所以，对可理解性不能一般地加以评价，而必须联系特定类别的决策者来判别。

可理解性首先要求会计记录和会计报告应当清晰完整，简明扼要，清楚地反映企业经营活动的情况。因此，可理解性也称为明晰性。按明晰性的要求，会计凭证的填制和会计账簿的登记必须手续齐备、文字清楚准确、账户对应关系明确、数字金额正确、程序合理、资料完整等。对于发生的记录错误应采用正确的方法更正，会计报表应当做到内容完整、数字计算正确且清楚。

三、会计信息的主要质量——相关性和可靠性

会计信息要具备决策有用性的最高质量特征，就必须具备两项主要质量，即相关性和可靠性。一般而言，信息的相关性越大，可靠性越高，就越具备决策有用性。两项质量中任何一项完全不存在，信息就不具备任何决策有用性。最理想的情形是会计信息既可靠又相关，但有时，提高可靠性可能会降低相关性，或者相反，这时需在两者之间视决策者的需要权衡各自的重要性做出取舍。

事实上，相关性必须以可靠性为前提。如果某些会计信息具有相关性，但在性质上或反映上是不可靠、不真实的，那么这些信息就可能使人们误入歧途。没有可靠性的相关性是危险的，没有相关性的可靠性是毫无作用的。

（一）相关性

所谓相关性，是指财务信息应与决策有关，能影响决策的制定或足以导致改变决策。财务会计提供的信息既要符合国家宏观经济管理的需要，也要满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要，还要满足企业加强内部经营管理的需要。

一项信息是否具备相关性，取决于三个因素，即及时性、预测价值和反馈价值。