

国家级优秀教学成果奖

“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材 配套参考书

教育部推荐教材

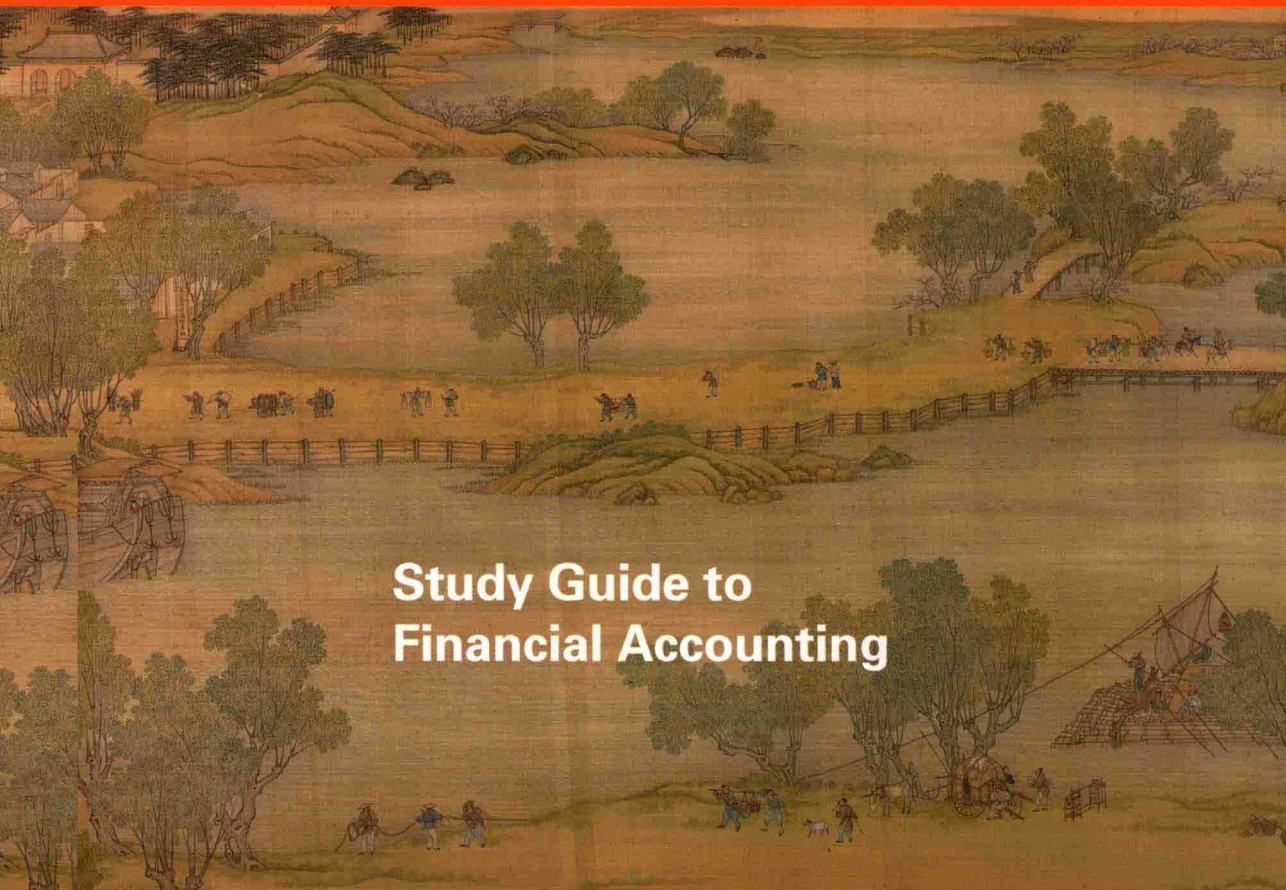
中国人民大学会计系列教材



《财务会计学》（第10版）

学习指导书

主编 戴德明 林 钢 赵西卜



Study Guide to
Financial Accounting

国家级优秀教学成果奖

“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材 配套参考书

教育部推荐教材

中国人民大学会计系列教材



《财务会计学》（第10版）

学习指导书

主编 戴德明 林 钢 赵西卜



中国人民大学出版社

· 北京 ·

图书在版编目(CIP)数据

《财务会计学(第10版)》学习指导书/戴德明,林钢,赵西卜主编. —北京:中国人民大学出版社, 2018. 8

中国人民大学会计系列教材

ISBN 978-7-300-26060-0

I. ①财… II. ①戴… ②林… ③赵… III. ①财务会计-高等学校-教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 179831 号

国家级优秀教学成果奖
“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材 配套参考书
教育部推荐教材
中国人民大学会计系列教材
《财务会计学(第10版)》学习指导书
主编 戴德明 林 钢 赵西卜
《Caiwu Kuaijixue (Di 10 Ban)》Xuexi Zhidaoshu

出版发行	中国人民大学出版社		
社 址	北京中关村大街 31 号	邮政编码	100080
电 话	010-62511242 (总编室)		010-62511770 (质管部)
	010-82501766 (邮购部)		010-62514148 (门市部)
	010-62515195 (发行公司)		010-62515275 (盗版举报)
网 址	http://www.crup.com.cn		
	http://www.ttrnet.com (人大教研网)		
经 销	新华书店		
印 刷	北京市鑫霸印务有限公司	版 次	2018 年 8 月第 1 版
规 格	185 mm×260 mm 16 开本	印 次	2018 年 9 月第 4 次印刷
印 张	17.75 插页 1	定 价	38.00 元
字 数	336 000		

总 序

中国人民大学会计系列教材（以下简称系列教材）自 1993 年推出第 1 版至今，已有 20 余年了。这期间我国经济实现了高速发展，会计制度与会计准则也发生了巨大变化，大学会计教育无论从规模还是质量来看都有了长足的进步。回顾 20 余年的发展历程，从系列教材的第 1 版到现在呈现在读者面前的第 8 版，我们都在努力适应会计环境和教育环境的变化，尽可能满足高校会计教学的需要。

系列教材第 1 版是由我国当时的重大会计改革催生的。那次会计改革的“一个显著特点是国家会计管理部门改变了新中国成立以来一直沿用的通过制定和审定分部门的会计制度来规范各基层单位会计工作的模式，代之以制定所有企业均适用的会计准则来指导会计核算工作的模式”（阎达五，系列教材第 1 版总序）。我们在编写时关注两个重点：一是适应我国会计制度从苏联模式向以美国为代表的西方模式的转变，教材的编写遵循 1992 年颁布的“两则两制”的要求；二是教材之间尽可能避免重复。第 1 版包括 9 本教材，即《初级会计学》《财务会计学》《成本会计学》《经营决策会计学》《责任会计学》《高级会计学》《财务管理学》《审计学》《计算机会计学》。

系列教材第 2 版从 1997 年 10 月起陆续出版。为适应各院校的课程开设需要，将《经营决策会计学》与《责任会计学》合并为《管理会计学》。

系列教材第 3 版从 2001 年 11 月起陆续出版。“第 3 版修订工作除了因国家修订《会计法》、国务院颁布《企业财务会计报告条例》、财政部修订和颁布《企业具体会计准则》以及颁布新的《企业会计制度》等法律法规需要进一步协调原教材与现行规章制度不够衔接之处外，还尽可能吸收了国内外财会理论界所取得的一些新的理论研究成果”（阎达五，系列教材第 3 版总序）。

系列教材第 4 版从 2006 年 7 月起陆续出版。第 4 版进一步修订了教材与 2007 年 1 月 1 日开始实施的新《企业会计准则》和《注册会计师审计准则》之间的不协调之处，并将《计算机会计学》变更为《会计信息系统》。

系列教材第5版从2009年6月起陆续出版。第5版对《高级会计学》《财务管理学》《财务会计学》等书的框架结构做了较大调整，新增《会计学（非专业用）》一书。

系列教材第6版从2012年6月起陆续出版。针对教育部强化本科教育实务性、应用性的要求，新增“简明”和“模拟实训”两个子系列，并为《初级会计学》和《成本会计学》配备实训资料，提供教学用PPT、学习指导书等教辅资源。

系列教材第7版从2014年4月起陆续出版。内容上及时反映了《公司法》（2013年修正）的变动，深入阐释了财政部自2014年1月以来先后发布的7项新会计准则。此外，新增《财务报表分析》一书。教辅资源更加丰富、实用。

系列教材第8版从2017年8月起陆续出版。体现了营改增、会计准则等多项财税法规的最新动态，其中《初级会计学》做了大幅度的修订，《财务会计学》修订至第10版，并新增《政府与非营利组织会计》一书。

当今社会，大学生的就业压力很大，就业市场对大学教育的影响日益增大。具体到会计学专业，一个突出的表现是，注册会计师考试对大学会计教育的影响上。在关注学生参加注册会计师考试这一客观需要的同时，系列教材更加重视学生的长远发展，以及学生基本素质和能力的培养。注册会计师考试注重现行法律法规等规定理所当然，但大学会计教育不能局限于对现行法律法规的介绍与解释，而应当更加重视培养学生发现问题、分析问题和解决问题的能力。究其原因，一是社会经济环境日趋复杂，对会计专业人才的要求不断提高。随着信息技术快速发展，很多技能性的会计核算工作逐渐被计算机替代，会计工作的重点由核算转向管理是一种必然的趋势。这就要求我们将人才培养的重点由核算型转向管理型。二是会计规范形式已经由会计制度转向会计准则，这也要求会计专业人员具有更强的职业判断能力。为了培养学生处理复杂业务和适应环境变化的能力，在教材的编写和使用中重视以问题为导向，可能是一种有效的方法。为此，系列教材的修订更加注重引导学生积极思考，将对会计准则等法规的介绍和解释融入对会计基本理论的阐释和对解决问题的探索之中。

在教材编写和使用过程中，我们更加重视同一门课程内容的前后联系以及各门课程之间的内在关联，以更好地帮助学生把握相关专业知识的系统性和整体性，努力避免局部知识之间相互隔离、彼此割裂。

中国人民大学会计系列教材是在我国著名会计学家阎达五教授等老一辈会计学者的精心呵护下诞生，在广大兄弟院校的大力支持下逐渐成长的。我们衷心希望系列教材第8版能够继续得到大家的认可，也诚恳地希望大家多提改进建议，以便我们在今后的修订中不断完善。

前 言

本书是中国人民大学会计系列教材《财务会计学（第10版）》的学习指导书，是在中国人民大学会计系列教材《财务会计学（第9版）》的学习指导书的基础上修改而成的。

由于《财务会计学（第10版）》在第9版的基础上作了较大修改，本学习指导书也相应进行了修订。根据教材修订内容，更新了配套习题。删除了与第10版教材不匹配的内容，修改了其他与教材不协调、不一致的内容。

此外，还校正了已发现的校对方面的错误。

本次修订的分工如下：第1，10，13，14，15章由戴德明负责，第2，3，4章由赵西卜负责，第5，6，7，8，9，11，12章，模拟试卷由林钢负责。

由于编者水平有限，书中难免存在疏漏乃至错误之处，敬请批评指正。

编者

目 录

第1章 总论	1
第2章 货币资金	11
第3章 存货	17
第4章 金融资产(上)	35
第5章 金融资产(下)	51
第6章 长期股权投资	74
第7章 固定资产	87
第8章 无形资产与投资性房地产	107
第9章 流动负债	122
第10章 非流动负债	138
第11章 所有者权益	151
第12章 收入、费用与利润	168
第13章 财务报表	194
第14章 资产负债表日后事项	221
第15章 会计变更与差错更正	237
模拟试卷一	252
模拟试卷一参考答案	257
模拟试卷二	263
模拟试卷二参考答案	269

C 第 1 章

Chapter 1 总 论

□ 学习指导

针对会计学专业的本科学生，企业财务会计的课程通常划分为初级财务会计、中级财务会计和高级财务会计三门。本教材是专门为中级财务会计（或财务会计）课程而编写的。其基本特点是紧紧围绕财务报表这一主线，以工商企业的基本财务会计问题为主要内容，介绍企业财务报表要素及其基本构成项目的确认、计量、记录和报告的基本原理，也可以说是阐述企业定期、通用财务报表的基本原理。

本章涉及财务会计的基本概念和基本理论，既是对初级会计学相关内容的深化，也是本教材以后各章的基础。通过本章的学习，应当掌握财务会计的性质和财务报告的目标，了解企业会计准则的产生与发展的基本背景，掌握财务会计的基本前提、基本要素以及会计信息的质量要求。

本章的学习目标在于，树立财务会计的基本理念，熟悉财务会计的基本框架。难点是深刻理解企业财务报告的目标定位、财务报表要素的定义方式、会计信息质量要求的基本内容以及相互关系。初步理解以财务报告的目标为起点，演绎推理会计信息质量要求的各项具体内容。

需要特别强调的是，本章内容的学习，需要学生进行更多的思考，从研究的角度看待相关的内容，而不是简单地记忆。此外，应当将第 1 章的基本概念和理论问题贯穿全课程，甚至延续至今后的课程学习之中。

□ 练习题

一、名词解释

1. 资产
2. 相关性
3. 权责发生制
4. 持续经营
5. 负债
6. 所有者权益
7. 实质重于形式

二、判断题

1. 由于利润是广义收入与广义费用之间的差额，因此，利润的确认与计量也就是广义收入与广义费用的确认与计量。（ ）

2. 企业在一定期间发生亏损，会导致所有者权益减少。（ ）

3. 对于某一会计主体来说，收入必然表现为一定时间内的现金流入，费用必然表现为一定时间内的现金流出。（ ）

4. 广义费用是指会计期间内经济利益的流出，固定资产清理损失属于经济利益流出，所以属于广义费用。（ ）

5. 重要性是指在尽可能全面完整地反映企业的财务状况与经营成果的前提下，要根据某一项会计核算内容是否会对会计信息使用者的决策产生重大影响，来决定对其进行核算的精确程度，以及是否需要在会计报表上予以单独反映。（ ）

6. 企业固定资产计提折旧是以持续经营为假设前提的。（ ）

7. 在物价上涨的情况下，对存货按后进先出法计价是谨慎性原则的要求。（ ）

8. 当负债总额不变时，企业净资产的变化是由盈利或亏损导致的。（ ）

9. 可比性不但要求同一企业不同期间的会计信息相互可比，而且要求不同企业的会计信息相互可比。（ ）

10. 谨慎性是指在有不确定因素的情况下做出判断时，保持必要的谨慎，既不高估资产或收益，也不低估负债或费用。（ ）

三、单项选择题

1. 为财务会计工作确定了空间范围的基本前提是（ ）。

- A. 会计主体
- B. 持续经营
- C. 会计期间
- D. 货币计量

2. 上市公司的下列行为中，违背会计信息质量可比性要求的是（ ）。

- A. 上期提取甲股票投资跌价损失准备 5 000 元，鉴于股市行情下跌，本期提取 10 000 元

- B. 根据国家统一的会计制度的要求,从本期开始对长期股权投资提取减值准备
- C. 鉴于本期经营状况不佳,将固定资产折旧方法由双倍余额递减法改为直线法
- D. 由于增加投资,长期股权投资核算由成本法改为权益法
3. 企业发生的下列支出中,应计入当期损益的是()。
- A. 购买原材料的支出
- B. 购建固定资产支出
- C. 专设销售机构人员工资支出
- D. 固定资产达到预定可使用状态之前发生的利息支出
4. 为财务会计工作确定了时间范围的基本前提是()。
- A. 会计主体
- B. 持续经营
- C. 会计期间
- D. 货币计量
5. 下列各项中,不属于会计信息质量要求的是()。
- A. 客观性
- B. 可比性
- C. 历史成本
- D. 明晰性
6. 在利润表中,对营业项目要求详细列示其营业收入、成本费用,对营业外项目只要求列示营业外收入净额或营业外支出净额,这一做法所体现的会计信息质量要求主要是()。
- A. 客观性
- B. 明晰性
- C. 配比
- D. 重要性
7. 下列资产中,不属于流动资产的是()。
- A. 存货
- B. 固定资产
- C. 应收账款
- D. 货币资金
8. 下列说法中不正确的是()。
- A. 在会计实务中,根据谨慎性原则,流动负债通常按它们的到期值进行计价
- B. 企业所有者权益只是在整体和抽象的意义上,与企业资产保持数量关系,它与企业具体的资产项目之间不存在对应关系
- C. 收入确认的一般标准是,如果资产的增加或负债的减少关系到未来经济利益的增加,并且能够可靠地用货币加以计量,就应当确认收入
- D. 费用确认的一般标准是,如果资产的减少或负债的增加关系到未来经济利益的减少,并且能够可靠地用货币加以计量,就应当确认费用
9. 下列关于会计信息质量要求的说法不正确的是()。
- A. 明晰性要求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

- B. 可比性要求企业采用的会计政策在前后各期保持一致，不得随意改变
- C. 及时性包括及时记录和及时报告两方面，及时记录是及时报告的前提，而及时报告也是会计信息时效性的重要保证
- D. 谨慎性是指在有不确定因素的情况下进行预计时，应保持一定程度的谨慎，以便不高估资产或收入，但可以高估负债或费用

10. 下列有关会计主体与法律主体之间关系的说法正确的是（ ）。

- A. 会计主体不一定是法律主体，而法律主体必然是会计主体
- B. 法律主体不一定是会计主体，而会计主体必然是法律主体
- C. 法律主体不一定是会计主体，会计主体也不一定是法律主体
- D. 会计主体一定是法律主体，法律主体也一定是会计主体

四、多项选择题

1. 某股份有限公司对下列各项业务进行的会计处理中，符合国家统一的会计制度规定的有（ ）。

- A. 由于存货价值完全恢复，将原计提的存货跌价准备予以转回
- B. 由于银行提高了借款利率，当期发生的财务费用过高，故该公司将超出财务计划的利息暂作资本化处理
- C. 由于产品销路不畅，销售收入减少，固定费用相对过高，该公司将固定资产折旧方法由原来的年数总和法改为直线法
- D. 由于客户财务状况改善，该公司将坏账准备的计提比率由原来的 5% 降为 1%
- E. 为了获得增发股票的资格，提前确认收入

2. 下列有关资产的说法正确的有（ ）。

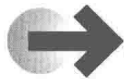
- A. 企业的资产仅限于资源，非资源不是企业的资产
- B. 一项资源是否属于企业的资产，关键要看其所有权是否属于该企业
- C. 作为资源的资源必须具有为特定企业带来未来经济利益的服务潜力
- D. 作为资源的资源必须能够用货币进行可靠的计量
- E. 企业是否拥有一项资源的所有权，不是确认资产的绝对标准

3. 下列各项中，属于会计信息质量要求的有（ ）。

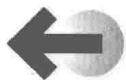
- A. 相关性
- B. 及时性
- C. 重要性
- D. 明晰性
- E. 可比性

4. 下列各项中，体现谨慎性要求的有（ ）。

- A. 无形资产摊销
- B. 成本与可变现净值孰低法



- C. 固定资产采用历史成本计价
- D. 债务重组中债权人对或有收益的会计处理
- E. 对在建工程计提减值准备
- 5. 下列组织可以作为一个会计主体进行会计核算的有 ()。
 - A. 企业生产车间
 - B. 销售部门
 - C. 分公司
 - D. 政府部门
 - E. 集团公司
- 6. 会计信息应满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要, 有关各方主要包括 ()。
 - A. 企业所有者
 - B. 政府部门
 - C. 企业债权人
 - D. 职工与工会
 - E. 企业的顾客
- 7. 下列业务中, 可能导致资产和所有者权益同时变动的有 ()。
 - A. 盈余公积金转增资本
 - B. 以账面价值低于债务账面价值的固定资产偿还债务
 - C. 在以权益法核算长期股权投资的情况下, 被投资单位实现净利润
 - D. 用现金支付股利
 - E. 接受现金捐赠
- 8. 下列关于负债的说法正确的有 ()。
 - A. 负债是现时存在的、由过去的经济业务所产生的经济责任
 - B. 负债是能够用货币确切计量或合理估计的经济责任
 - C. 负债有确切的受款人和偿付日期, 或者受款人和偿付日期可以合理地估计确定
 - D. 负债需要在将来通过转移资产或提供劳务予以清偿
 - E. 负债是企业将来要清偿的义务
- 9. 下列支出中, 属于费用的有 ()。
 - A. 所得税
 - B. 罚款
 - C. 原材料采购人员的差旅费支出
 - D. 固定资产减值准备
 - E. 固定资产出售损失
- 10. 下列关于会计目的的说法正确的有 ()。
 - A. 会计目的是指在一定历史条件下, 人们通过会计实践活动所期望达到的结果
 - B. 会计目的受客观条件的影响与制约, 在不同的时空范围内, 会计目的往往也不一样
 - C. 经济环境影响会计信息的需求、会计程序与方法, 以及企业提供会计信



息的意愿

D. 按照我国发布的企业会计准则，在目前的经济环境下，企业提供财务会计信息的主要目的是：满足国家宏观经济管理的需要；满足有关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

E. 经济环境会影响会计目的

五、简答题

1. 什么是企业财务会计？与管理会计相比，财务会计的主要特点是什么？

2. 简述财务会计的基本前提。

3. 什么是财务会计的基本要素？它包括哪些具体内容？这些要素之间有何联系？

4. 简述会计信息质量要求的基本内容。

5. 在具体的会计确认、计量和报告中，会计信息质量要求是如何体现的？

□ 练习题答案

一、名词解释

1. 资产是企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

2. 相关性是指会计信息要同信息使用者的经济决策相关联，即人们可以利用会计信息作出有关的经济决策。

3. 权责发生制是以收入和费用是否已经发生为标准，按照归属期来确定本期的收入和费用。按照权责发生制的要求，凡符合收入确认标准的本期收入，不论其款项是否收到，均应作为本期收入处理；凡符合费用确认标准的本期费用，不论其款项是否付出，均应作为本期费用处理。反之，凡不符合收入确认标准的款项，即使在本期收到，也不能作为本期收入处理；凡不符合费用确认标准的款项，即使在本期付出，也不能作为本期费用处理。

4. 持续经营是指作为会计主体的企业，其经营活动将按照既定的目标持续下去，在可以预见的将来，不会面临破产、进行清算。持续经营是企业选择会计处理方法和程序的基本前提，也是企业会计处理方法与程序保持稳定的条件。

5. 负债是企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

6. 所有者权益是企业所有者在企业资产中享有的经济利益，其金额为资产减去负债后的余额。

7. 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，而不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。

二、判断题

1. √ 2. √ 3. × 4. √ 5. √
6. √ 7. √ 8. × 9. √ 10. √

三、单项选择题

1. A 2. C 3. C 4. C 5. C
6. D 7. B 8. A 9. D 10. A

四、多项选择题

1. AD 2. ACDE 3. ABCDE 4. BDE 5. ABCDE
6. ABCDE 7. BCE 8. ABCDE 9. AC 10. ABCDE

五、简答题

1. 现代企业会计可以分为财务会计与管理会计两个分支。财务会计是运用填制与审核凭证、登记账簿、计算成本和编制报表等专门方法,着重对企业已经发生的交易和其他经济事项进行反映和控制的一种管理活动。

与管理会计相比,财务会计的主要特点是:

(1) 从直接服务的对象来看,财务会计除了直接服务于企业内部管理之外,还要以财务报告的形式为企业外部有关方面提供会计信息。

(2) 从提供信息的时态来看,财务会计主要是提供有关企业过去和现在的经营活动及其成果的会计信息。

(3) 从提供信息的跨度来看,财务会计主要是定期反映企业作为一个整体的财务状况、经营成果以及现金流量的情况。

(4) 从工作程序的约束依据来看,财务会计要受外在统一的会计规范(如会计准则或统一会计制度)的约束。

(5) 从会计程序与方法来看,财务会计有一套比较科学的、统一的、定型的会计处理程序与方法,如填制凭证、登记账簿、编制报表等。

2. 财务会计的基本前提是指组织与开展财务会计工作必须具备的前提条件,必须首先明确和解决的基本问题。财务会计的基本前提有会计主体、持续经营、会计期间、货币计量和权责发生制。具体说明如下:

第一,明确认定会计主体。会计主体又称会计实体,是指会计工作为其服务的特定单位。会计主体前提为会计核算工作确定了空间范围。只有明确了记的是谁的账、报的是谁的表,财务会计工作才有意义。否则,只能是糊涂记账,胡乱编表。通常将这一基本前提简称为会计主体。

第二,准确判断主体状态。也就是要判断会计主体是处于持续经营状态还是破产清算状态。对于两种不同状态的会计主体,要分别采用不同的会计基础。持续经营是指作为会计主体的企业,其生产经营活动将按照既定的目标持续下去,在可以预见的将来不会面临破产与清算。由于企业会计准则只规范持续经营企业



的会计确认、计量和报告问题，因而通常将这一基本前提简称为持续经营。

第三，清楚划分会计期间。会计期间就是将一个企业的全部经营期间人为地划分为相等的时间段落。会计分期的目的在于通过会计期间的划分，据以结算账目，编制财务会计报告，从而及时地向有关方面提供有用的会计信息。由于有了会计分期，才有了本期与非本期之分，才产生了权责发生制和收付实现制。会计分期通常为一年，称为会计年度。它可以是日历年，也可以是营业年。开展财务会计工作，必须要清楚相关的会计确认、计量是服务于多长期间的财务报告，例如，要编制的是年报还是季报。通常将这一基本前提简称为会计分期或会计期间。

第四，恰当选择计量尺度。财务会计以货币为主要计量尺度。要记账，必须确定记账本位币；要编表，必须确定报告本位币。不但要确定依据何种货币记账，按何种货币编制报表，还需要判断该种货币本身的价值是否基本稳定。在基本稳定的情况下，可以按本位币的名义单位记账和编表；如果币值发生较大的变动，例如，在恶性通货膨胀的环境下，就需要采用专门的方法进行处理。通常将恰当选择计量尺度这一基本前提简称为货币计量。

第五，正确运用记账基础。虽然企业会计有权责发生制和收付实现制两种可能的记账基础，但由于现代企业会计是以权责发生制为基础的，因而可以将正确运用记账基础这一基本前提简称为权责发生制。

财务会计的基本前提是从会计实践中抽象出来的，其最终目的是保证会计信息的有效性。

3. 财务会计的基本要素，简称会计要素，是对财务会计所要反映的经济活动内容的基本分类项目。从财务报表的角度来看，财务会计的基本要素也可以称为财务报表要素。基于我国企业会计准则的规定，财务会计的基本要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润以及综合收益。

各会计要素之间存在一定的数量关系，可以用会计等式来揭示各会计要素之间的联系。在会计期间开始和结束的时点，企业的资产、负债、所有者权益之间存在下列数量关系： $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ ；从特定的会计期间来看， $\text{收入} - \text{费用} + \text{营业外收入} - \text{营业外支出} - \text{所得税费用} = \text{利润}$ 。

我国企业会计准则中，对收入和费用概念采用的是狭义的口径，强调日常活动中所发生的。如果采用广义的收入与费用概念，则有： $\text{广义收入} - \text{广义费用} = \text{利润}$ 。

4. 会计信息质量要求具体包括以下内容：

(1) 客观性。会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据，如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。

(2) 相关性。企业提供的会计信息应当能够反映企业的财务状况、经营成果

和现金流量,以满足会计信息使用者的需要。

(3) 实质重于形式。企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算,而不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。

(4) 可比性。企业的会计核算应当按照规定的会计处理方法进行,会计指标应当口径一致、相互可比。

(5) 及时性。企业的会计核算应当及时进行,不得提前或延后。

(6) 明晰性。企业的会计核算和编制的财务会计报告应当清晰明了,便于理解和利用。

(7) 重要性。企业的会计核算应当遵循重要性原则的要求,在会计核算过程中对交易或事项应当区别其重要程度,采用不同的核算方式。对资产、负债、利润等有较大影响,进而影响财务会计报告使用者据以做出合理判断的重要会计事项,必须按照规定的会计方法和程序进行处理,并在财务会计报告中予以充分、准确的披露;对于次要的会计事项,在不影响会计信息真实性和不至于误导财务会计报告使用者做出正确判断的前提下,可适当简化处理。

(8) 谨慎性。企业在进行会计核算时,应当遵循谨慎性原则的要求,不得多计资产或收益、少计负债或费用。

5. 会计信息的质量要求有客观性、相关性、明晰性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性。这些质量要求需要在具体的会计确认、计量、记录和报告中体现。

会计确认是指对企业经济活动及其所产生的经济数据进行分析、识别与判断,以明确它们是否对会计要素产生影响以及影响什么会计要素。会计确认主要解决三个问题:一是确定某一经济业务是否需要确认;二是确定该业务应在何时进行确认;三是确定该业务应确认为哪个会计要素。企业必须根据审核无误的原始凭证,以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认,保证会计信息真实可靠、内容完整,这就体现了客观性的要求。而一项经济业务是否需要确认还要求企业会计人员考虑该经济活动的信息是否与报表使用者的决策相关、是否对报表使用者决策有重大影响和其经济实质,这就体现了相关性、重要性、实质重于形式的信息质量要求。即便是需要确认的会计信息,也必须在一定时间内及时确认,这也体现了及时性的要求。

在明确了企业经济活动所影响的会计要素之后,要进一步确定其影响的程度,即对有关会计要素的数量增减变化产生多大的影响。这一过程即为会计计量。在会计计量的过程中,企业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,这一点体现了谨慎性的要求。

企业财务会计要将企业经济活动对有关会计要素的影响性质和数量正确地记录下来,这一过程即为会计记录。会计记录应当准确、清晰,填制会计凭证、登



记会计账簿必须做到依据合法、账户对应关系清楚、文字摘要完整；在编制会计报表时，项目勾稽关系清楚、项目完整、数字准确。以上要求体现了明晰性的信息质量要求。

财务报告是企业财务会计的最终成果。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；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。以上要求体现了可比性的信息质量要求。

在以上四个过程中，企业应当遵循会计信息质量要求，保证会计信息的质量。