



高职高专“十二五”财经类专业规划教材

企业财务会计实务

QIYE CAIWU KUAIJI SHIWU

谢 桦 赵国强 主编

内 容 提 要

本教材以我国现行的会计法律、法规为依据,以会计要素为主线,系统、完整地阐述了财务会计的确认、计量、记录与报告。本教材按照高等职业教育“强化实训、突出技能培养”的要求,根据企业就业岗位用人的实际需要,针对企业财务会计的操作性、实践性、政策性极强的特点编写。

本教材具有内容丰富、言简意赅、结构新颖、实用性强等特点。本教材每章前有学习提示,每章后附有小结和随堂练习,内容贴近工作需要,兼顾会计职称考试的范围和难度,案例丰富,使学生在掌握一定基本知识的基础上,掌握岗位实务技能。

本教材适合高职高专、成人教育等院校财务管理、会计、审计、资产评估及工商管理等专业使用,也可作为企业财务会计人员、经营管理人员、参加会计专业技术资格考试人员的参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

企业财务会计实务/谢桦,赵国强主编. —郑州:河南科学技术出版社,2013.2
(高职高专“十二五”财经类专业规划教材)
ISBN 978-7-5349-6094-9

I. ①企… II. ①谢… ②赵… III. ①企业管理-财务会计 IV. ①F275.2

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第022133号

出版发行:河南科学技术出版社

地址:郑州市经五路66号 邮编:450002

电话:(0371) 65788001 65788631

网址:www.hnstp.cn

策划编辑:马国宝 陈淑芹

责任编辑:樊珊 张恒

责任校对:柯姣

封面设计:张伟

版式设计:栾亚平

责任印制:张艳芳

印刷:洛阳和众印刷有限公司

经销:全国新华书店

幅面尺寸:185 mm×260 mm 印张:25.25 字数:580千字

版次:2013年2月第1版 2013年2月第1次印刷

定价:39.80元

如发现印、装质量问题,影响阅读,请与出版社联系并调换。

高职高专“十二五”财经类专业规划教材 编审委员会

主 任 丁庭选

副主任 王金台 王雪云 刘合行 李 敏 赵 敏

委 员 (以姓氏笔画排序)

王生交 王景山 付子顺 刘伟权 孙 勇

李东营 李爱英 杨 敏 杨紫元 肖宪堂

余 磊 汪 泉 张 辉 张庆丰 陈东领

陈复昌 邵翠丽 侯丽平 高 丛 郭春林

葛元月 董云展 谢 桦 谢家发 褚素萍

蔡 方 穆大常

《企业财务会计实务》编写人员名单

主 编 谢 桦 赵国强

副主编 王 婧 赵连灯 马建军 侯清英

编 者 (以姓氏笔画排序)

王 婧 马建军 陈素兰 赵连灯

赵国强 侯清英 徐 琨 谢 桦

前 言

为满足高等职业教育财经类专业教学的实际需要,按照高等职业教育“强化实训、突出技能培养”的要求,针对企业财务会计的操作性、实践性、政策性极强的特点,根据企业就业岗位用人的实际需要,吸收了会计发展和实践的新近成果,在总结企业财务会计教学实践经验的基础上,我们编写了《企业财务会计实务》。

本教材在编写时注重突出以下特点:

一、紧扣时代脉搏,切合实际需要

1. 把握适当的教材标准。本教材以“企业财务会计教学基本要求”为基本标准,参考社会考试要求,高于会计从业资格考试大纲标准,而低于中级会计专业技术资格考试大纲标准。

2. 以现行的《企业会计准则》及其应用指南等法律法规为依据,充分体现国家财经政策、法规的改革内容,注意反映会计工作实践中出现的新情况和新问题。

二、体系完整,有抑有扬

本教材以企业会计要素为主线,阐明对企业发生的日常交易或事项进行确认、计量、记录和报告的财务会计基本理论和基本方法体系,使学生从整体上对企业会计要素的核算有系统的认识,具备进行企业主要经济业务核算的职业能力,并为学习后续专业课程做前期准备。同时,基于高等职业院校的教学实际和培养目标,本教材对难度较大的内容只做简要说明,重点突出对企业经济业务核算方法的解析。

三、淡化理论、强化技能

淡化理论、强化技能是编写本教材的基本出发点。正确把握教材内容的取舍,基本理论、基本知识以实用、够用为度,力求深入浅出、通俗易懂。本教材每章前有学习提示,章后配有小结及练习,便于学生巩固知识、随时检验学习效果、培养提高职业技能。

本教材由谢桦、赵国强担任主编,由王婧、赵连灯、马建军、侯清英担任副主编。本教材共十五章,具体编写分工如下:第一、三章由王婧编写,第二、九章由马建军编写,第四、八章由陈素兰编写,第五、七章由侯清英编写,第六、十三章由赵国强编写,第十、十二章由谢桦编写,第十一、十四章由赵连灯编写,第十五章由徐琨编写。

前言



由于时间和水平有限，本教材中难免有疏漏或不妥之处，敬请指正。

编者

2012年10月

目 录

第一章 总论 /1

- 第一节 财务会计概述 (1)
- 第二节 会计基本假设和会计信息质量要求 (4)
- 第三节 会计要素及其确认条件 (10)
- 第四节 会计基础和会计要素计量属性 (17)

第二章 货币资金和支付结算业务 /26

- 第一节 货币资金 (26)
- 第二节 支付结算业务 (34)

第三章 应收及预付款项 /50

- 第一节 应收票据 (50)
- 第二节 应收账款 (56)
- 第三节 预付账款 (60)
- 第四节 其他应收款 (61)
- 第五节 应收款项减值 (63)

第四章 存货 /74

- 第一节 存货概述 (74)
- 第二节 原材料 (82)
- 第三节 周转材料 (95)
- 第四节 委托加工物资 (100)
- 第五节 存货的期末计量 (102)
- 第六节 存货清查 (106)

第五章 金融资产 /112

- 第一节 金融资产概述 (112)
- 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 (115)



第三节	持有至到期投资	(118)
第四节	可供出售金融资产	(121)

第六章 长期股权投资 /130

第一节	长期股权投资概述	(130)
第二节	长期股权投资的初始计量	(133)
第三节	长期股权投资的成本法	(137)
第四节	长期股权投资的权益法	(140)
第五节	长期股权投资减值	(144)

第七章 固定资产 /150

第一节	固定资产概述	(150)
第二节	固定资产的初始计量	(152)
第三节	固定资产的后续计量	(161)
第四节	固定资产的处置	(168)
第五节	固定资产减值和固定资产清查	(170)

第八章 无形资产及其他资产 /178

第一节	无形资产概述	(179)
第二节	无形资产的初始计量	(181)
第三节	无形资产的后续计量	(186)
第四节	无形资产的处置	(189)
第五节	其他资产	(191)

第九章 投资性房地产 /197

第一节	投资性房地产概述	(197)
第二节	投资性房地产的确认和初始计量	(200)
第三节	投资性房地产的后续计量	(202)
第四节	投资性房地产的转换和处置	(205)

第十章 负债 /215

第一节	负债概述	(215)
第二节	流动负债	(217)
第三节	非流动负债	(238)

第十一章 借款费用 /244

第一节	借款费用概述	(244)
第二节	借款费用的确认	(246)



第三节	借款费用的计量	(252)
第十二章	所有者权益 /265	
第一节	所有者权益概述	(265)
第二节	实收资本	(267)
第三节	资本公积	(270)
第四节	留存收益	(273)
第十三章	收入、费用和利润 /279	
第一节	收入	(279)
第二节	费用	(296)
第三节	利润	(300)
第十四章	所得税 /310	
第一节	所得税会计概述	(310)
第二节	计税基础和暂时性差异	(314)
第三节	递延所得税负债和递延所得税资产	(325)
第四节	所得税费用	(333)
第十五章	财务会计报告 /343	
第一节	财务会计报告概述	(343)
第二节	资产负债表	(347)
第三节	利润表	(358)
第四节	现金流量表	(364)
第五节	所有者权益变动表	(379)
第六节	财务报表附注	(383)
	参考文献 /392	

第一章 总 论

知识汲取目标

1. 了解财务会计的概念及特征；熟悉财务会计的对象和目标。
2. 理解会计基本假设、会计信息质量要求、会计基础和会计计量属性的内容。
3. 掌握会计要素的内容及其确认条件。

实务技能目标

1. 判断会计信息质量要求的具体表现。
2. 学会运用会计要素计量属性。
3. 掌握会计核算基础及其具体运用。

本章重点

1. 对会计基本假设和会计信息质量要求内容的理解和运用。
2. 会计要素内容及其确认条件。

本章难点

1. 权责发生制及其在实际经济业务中的运用。
2. 会计计量属性的内容及运用。

第一节 财务会计概述

一、财务会计的概念

财务会计是现代企业会计的一个分支，它同管理会计相配合共同服务于市场经济条件下的现代企业。财务会计因其侧重于满足企业外部有关各方面决策的需要，对外提供财务会计报告，因此，财务会计又称“对外报告会计”。财务会计必须遵循“会计凭证—会计账簿—会计报表”这一账务处理模式，按照一定的程序，按照企业会计准则的要求处理日常经济业务。财务会计主要通过定期编制财务报表，向企业外部会计信息使用者提供企业某一特定日期财务状况和一定期间的经营成果、现金流量，以便



他们能够及时、完整、准确地了解企业的生产经营情况，对企业的生产经营情况做出准确判断，以保证其自身的利益。故财务会计的含义可以表述为：财务会计是现代企业会计的重要组成部分，它是以有关的会计法规为依据，以货币为主要计量单位，按照规定的会计程序，采用一系列专门的方法，对企业的经济活动进行确认、计量、记录和报告，并向各有关方面提供财务信息的一种管理活动。它具有以下特征：

（一）以《企业会计准则》规范会计核算

在企业所有权和经营权相分离的情况下，财务会计报告是由企业管理当局负责编报的，而财务会计报告的使用者主要来自企业外部。投资人等外部信息使用者不直接参与企业的日常经营管理，主要是通过企业提供的财务会计报告获取有关的经济信息。因此，会计信息的质量是企业投资人等外部信息使用者关注的焦点。为了防止企业管理者在会计报表中弄虚作假，保证财务会计提供的会计信息真实、可靠，财务会计必须严格遵循会计准则，并按照规定的程序和方法对有关资料进行归类整理，定期提供反映企业财务状况和经营成果的财务会计报告。

（二）对外提供通用的财务会计报告

现代社会中，会计信息的使用者众多，既有企业外部的投资人、债权人、政府及其有关部门和社会公众，又有企业内部的管理当局。财务会计的主要任务是向企业外部同企业存在利益关系的各方提供财务会计报告，满足外部会计信息使用者的需要。由于企业外部与企业存在利益关系的集团或个人众多，他们对会计信息的使用目的不一样，关注点各不相同，要求各有侧重，决策千差万别。因此，财务会计不是也不可能针对某一外部会计信息使用者提供财务会计报告，满足其个别决策的需要，而是通过定期编制通用的财务会计报告，向企业外部信息使用者传递企业财务状况、经营成果、现金流量等会计信息，反映企业管理层受托责任履行情况，有助于财务报告使用者做出经济决策。

（三）运用传统会计的方法和程序进行会计活动

财务会计是从传统会计演变而来的，它沿用了传统的方法和程序，将符合会计要素的经济业务进行会计确认，以货币作为主要计量单位，取得并审核原始凭证，填制记账凭证，登记会计账簿，定期进行财产清查，编制财务会计报告。同时，财务会计是在传统会计基础上的进一步发展，它将传统会计的方法、程序提高到一定的会计理论高度，并以公认会计原则的形式使之系统化、条理化和规范化，形成了较为严密而稳定的基本结构。

二、财务会计的目标

财务会计的目标又称财务会计报告的目标，是开展财务会计工作所要达到的最终目的。根据基本准则的规定，我国财务会计报告的目标是向财务报告的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，有助于财务报告使用者做出经济决策。具体来说，财务会计的目标主要表现在以下几个方面：



（一）向财务会计报告使用者提供与企业的财务状况、经营成果和现金流量等有关 的会计信息，便于财务会计报告的使用者做出经济决策

财务报告的外部使用者主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。满足投资者的信息需要是企业财务报告编制的首要出发点，将投资者作为企业财务报告的首要使用者，凸显了投资者的地位，体现了保护投资者利益的要求，是市场经济发展的必然。如果企业在财务报告中提供的会计信息与投资者的决策无关，那么财务报告就失去了其编制的意义。因此，企业会计通过其反映职能，提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量等方面的会计信息，是包括投资者和债权人、政府及有关部门和社会公众等各方面进行决策的依据，尤其是高质量的会计信息。比如，对于企业的投资者来说，他们为了选择投资对象、衡量投资风险、做出投资决策，不仅需要了解企业的毛利率、资产收益率、净资产收益率等指标在内的盈利能力和发展趋势方面的信息，也需要了解有关企业经营情况方面的信息及其所处行业的信息；对于作为债权人的银行来说，他们为了选择贷款对象、衡量贷款风险、做出贷款决策，不仅需要了解企业的流动比率、速动比率、资产负债率等指标在内的短期偿债能力和长期偿债能力，也需要了解企业所处行业的基本情况及其在同行业中所处的地位；对于作为社会经济管理者的政府部门来说，他们为了制定经济政策、进行宏观调控、合理配置社会资源，需要从总体上掌握企业的资产负债结构、损益状况和现金流转情况，从宏观上把握经济运行的状况和发展变化趋势。所有这一切信息，都需要作为经济管理工作的会计来提供。

为了满足会计信息使用者的需要，财务报告所提供的信息应当如实反映企业所拥有或者控制的经济资源、对经济资源的要求权以及经济资源及其要求权的变化情况，如实反映企业的各项收入、费用、利得和损失的金额及其变动情况，如实反映企业各项经营活动、投资活动和筹资活动等所形成的现金流入和现金流出等方面的情况。

（二）有助于考核企业管理层经济责任的履行情况

企业接受了包括国家在内的所有投资者的投资，就有责任按照预定的发展目标和要求，合理利用资源，加强经营管理，提高经济效益，接受投资人的考核和评价。因此，财务会计报告提供的会计信息应该有助于考核企业管理层经济责任的履行情况，有助于评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。

（三）有助于企业管理层加强经营管理、提高经济效益

企业经营管理水平的高低直接影响着企业的经济效益、经营风格、竞争能力和发展前景，在一定程度上决定着企业的前途和命运。通过分析和利用财务会计所提供的有关企业财务状况、经营成果和现金流量等方面的信息，企业管理层就可以全面、系统、总括地了解企业生产经营情况、财务状况和经营成果，并在此基础上预测和分析未来的发展前景；可以发现过去经营活动中存在的问题，找出存在的差距及原因，并提出改进措施；可以通过预算的分解和落实，建立起内部经济责任制，从而做到目标明确、落实责任、考核严格、赏罚分明。

三、财务会计的对象

财务会计的对象是指财务会计核算和监督的内容，即特定主体能够用货币表现的



经济活动。以货币表现的经济活动又称价值运动或资金运动。资金运动包括各特定主体的资金投入、资金运用（即资金的循环和周转）和资金退出过程。由于各种类型的企事业单位在社会再生产过程中所处的地位和承担的任务不同，经济活动内容也不同，他们所拥有的资金在运动过程中表现出来的具体形式也有差异。因此，财务会计对象具体到一个特定的单位也就各具特点。例如，在企业单位，资金运动具体表现为经营资金运动；而在事业、行政单位，则具体表现为预算资金运动，前者与后者相对运动的具体形式也不尽相同。在日常生产经营过程中，财务会计核算监督的内容总是具体表现为各式各样的经济业务。因此，在实际工作中，常把各种经济业务作为财务会计核算的对象。

第二节 会计基本假设和会计信息质量要求

一、会计基本假设

会计基本假设又称会计核算的基本前提，是对会计核算所处时间、空间环境等所作的合理设定。为了保证会计工作的正常进行和会计信息的质量，对会计核算中某些不确定因素，根据正常情况和客观需要，在空间范围内、在时间界限上和计量方式上所做的一些合乎情理的限制和规定。会计假设虽有人为“假定”的一面，但绝不是毫无根据的虚构设想。作为进行会计工作的前提条件，会计假设是会计人员在长期的会计实践中逐步认识和总结而形成的。没有会计假设，会计活动就失去了确认、计量、记录、报告的基础，会计工作就无法进行下去。

《企业会计准则——基本准则》中规定了四个基本会计假设，即会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。

（一）会计主体

会计主体又称会计实体，是会计工作为其服务的特定单位和组织。凡是实行独立核算的单位，在会计上都设定为一个会计主体。

企业进行会计核算时，必须首先明确会计主体，即为谁核算，核算谁的经济业务。会计主体假设是指会计核算反映一个特定企业的经济活动，既不包括企业所有者本人，又不包括其他企业的经济活动，只是记本主体的账。会计主体假设明确了会计工作的空间范围。

明确了会计主体，才能划定会计所要处理的各项交易或者事项的范围。在会计核算中，只有那些影响企业本身经济利益的各项交易或事项才能加以确认和计量，那些不影响企业本身经济利益的各项交易或事项则不能加以确认和计量。会计核算都是针对特定会计主体而言的。

明确了会计主体，才能把握会计人员处理经济业务的立场。任何交易都是买卖双方的活动，而会计只记录买或卖一方主体的经济活动。例如，甲企业从乙企业购进一批商品，按照会计主体的要求，会计人员应站在本企业的立场上处理业务，即甲企业的会计应作商品购进的账务处理，而乙企业的会计应作商品销售的账务处理。



会计主体不同于法律主体（法人）。法律主体（法人）是指出资人组建，在政府职能部门登记注册，拥有法人财产权，具有独立民事行为能力的单位。一般来说，法律主体往往是一个会计主体，但会计主体不一定是法律主体。会计主体可以是独立的法人，也可以是非法人；可以是单一企业，也可以是几个企业组成的企业集团。

（二）持续经营

持续经营是指在正常情况下，会计主体的生产经营活动将连续不断无限期地进行下去，在可以预见的未来，会计主体不会面临破产、解散、停业的问题，所持有的资产将正常营运，所负有的债务将正常偿还。会计核算之所以能够选用一系列的会计处理政策、方法和原则，都是建立在持续经营前提的基础上。持续经营假设界定了会计工作的时段和提供会计信息的时间范围。

有了这个假设，会计人员就可以选择恰当的会计原则和会计方法。例如，通常企业的固定资产可以在一个较长的时期发挥作用，如果可以判断企业会持续经营，就可以假定企业的固定资产会在生产经营过程中长期发挥作用，服务于生产经营过程，会计人员就可以根据历史成本记录并采用计提折旧的方法，将固定资产的历史成本分摊到各个会计期间的产品成本或费用中。

持续经营是根据企业发展的一般情况所做的假设，而在任何时候企业都存在着破产、倒闭的风险。因此，要求企业定期对持续经营的基本前提做出分析和判断。如果判断企业不能持续经营时，就应当改变会计核算的原则和方法，并在财务会计报告中进行披露。

（三）会计分期

会计分期，又称会计期间，是指一个企业持续经营的生产经营活动，划分为一个个连续的、长短相同的期间。会计期间通常分为年度、半年度、季度和月度，均按公历起讫日期确定。在我国，会计年度自公历每年的1月1日至12月31日止。

会计分期的目的，在于通过会计期间的划分，将持续经营的生产经营活动划分成连续、相等的期间，据以结算盈亏，按期编制财务报告，从而及时向财务报告使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息，满足有关方面的需要。

按照持续经营的假定，只有等到企业所有的生产经营活动结束后，才能通过收入和费用的归集与比较，准确反映企业的财务状况和经营成果。但是，无论是企业的内部经营还是投资者、债权人等，都需要及时了解企业的财务状况、经营成果和现金流量等方面的信息，以便做出正确决策。显然，要等到企业的经营活动全部结束时，再进行盈亏核算和编制报表是不可能的。所以，会计核算应当划分会计期间，即人为地将持续不断的企业生产经营活动划分为一个个首尾相接、等间距的会计期间，分期确认、计量和报告企业的财务状况、经营成果和现金流量。

会计期间的划分对于会计核算程序和方法的确定具有重要的意义，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，进而出现了应收、应付、预提及待摊等会计处理方法。

（四）货币计量

货币计量是指会计主体在会计确认、计量和报告时，以货币作为统一的计量单位，



记录、反映会计主体的经济活动。它包含了两层含义：一是货币可作为价值计量的共同尺度，是会计的主要计量单位；二是假定货币币值稳定不变。

在会计核算过程中之所以选择货币作为计量单位，是由货币的本身属性决定的。货币是商品的一般等价物，是衡量一般商品价值的共同尺度，具有价值尺度、流通手段、储藏手段和支付手段等特点，能用以计量一切资产、负债和所有者权益，以及收入、费用和利润，也便于综合。其他计量单位，如重量、长度、件等，只能从一个侧面反映企业的生产经营情况，无法在量上进行汇总和比较，不便于会计计量和经营管理。只有选择了货币进行计量，才能充分反映企业的生产经营情况。需要说明的是，其他计量单位在会计核算中也要使用，但不占主要地位。

会计上把货币作为计量单位，是以币值稳定为前提条件的。因为只有币值稳定或相对稳定的情况下，不同时点的资产的价值才具有可比性，不同时期的收入和费用才能进行比较，才能计算确定其经营成果，提供的会计信息才能真实地反映企业的经营情况。

在货币计量前提下，企业会计应当以货币计量。在我国，企业会计通常应当以人民币作为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的企业，可以选定其中一种货币作为记账本位币，但是编报的财务会计报告应当折算为人民币。在境外设立的中国企业向国内报送的财务会计报告，应当折算为人民币。所谓记账本位币，是指企业经营所处的主要经济环境中的货币。

会计核算的四项基本前提，具有相互依存、相互补充的关系。会计主体确立了会计核算的空间范围，持续经营与会计分期确立了会计核算的时间长度，而货币计量则为会计核算提供了必要手段。没有会计主体，就不会有持续经营；没有持续经营，就不会有会计分期；没有货币计量，就不会有现代会计。

二、会计信息质量要求

会计工作的基本任务就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。会计信息质量的高低是评价会计工作成败的标准。会计信息质量要求主要包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性。

（一）可靠性

《企业会计准则——基本准则》第十二条规定：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，保证会计信息真实可靠、内容完整。

可靠性又称客观性、真实性，是对会计信息质量的一项基本要求。会计作为一个信息系统，其提供的信息是投资者、债权人、政府部门、企业内部各职能部门和社会公众等各方面进行决策的重要依据。因此，应该做到资料可靠、数字准确、内容完整。

坚持可靠性原则，企业在会计核算的各个阶段，必须以实际发生的经济活动及表明经济业务发生的合法凭证为依据，进行会计确认、计量和报告，力求真实客观。企业在会计核算工作中应当正确运用会计原则和方法，准确反映企业的实际情况。企业



应当保证所提供会计信息的完整性，其中包括应当编报的报表及其附注内容等应当保持完整，不能随意遗漏或者减少应予披露的信息，与使用者决策相关的有用信息都应当充分披露。

如果企业的会计核算不是以实际发生的交易或事项为依据，没有如实地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，会计工作就失去了存在的意义，甚至会误导会计信息使用者，导致决策的失误。

（二）相关性

《企业会计准则——基本准则》第十三条规定：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有关，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做出评价或者预测。

相关性又称有用性，也是会计信息质量的一项基本要求。会计核算资料是进行经济决策必不可少的信息，因此，要求会计信息与使用者的经济决策相关，对使用者有用。相关的会计信息能够有助于财务会计报告使用者评价过去的决策，证实或修正某些预测，从而具有反馈价值；有助于财务会计报告使用者做出预测和决策，从而具有预测和决策价值。

在会计核算工作中坚持相关性原则，就要求在收集、加工、处理和提供会计信息的过程中，充分考虑财务会计报告使用者的信息需求。如果会计信息提供以后，没有满足财务会计报告使用者的需要，对财务会计报告使用者决策没有什么作用，就不具有相关性。

（三）可理解性

《企业会计准则——基本准则》第十四条规定：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的理解和使用。

可理解性又称明晰性，是会计信息质量的一项重要要求。企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用，要使用会计信息首先必须了解会计信息的内涵，弄懂会计信息的内容，如果不能做到这一点，就谈不上对信息的使用。这就要求财务报告所提供的会计信息应当清晰明了，易于理解。

在会计核算工作中坚持明晰性原则，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、科目对应关系清楚、文字摘要完整；在编制会计报表时，要求项目钩稽关系清楚、项目完整、数字准确。

会计信息毕竟是一种专业性较强的信息产品，信息是否被使用者所理解，取决于信息本身是否易懂，也取决于使用者理解信息的能力。因此，会计人员应尽可能传递表达易被使用者理解的会计信息，而使用者也应设法提高自身的综合素养，以增强理解会计信息的能力。

（四）可比性

《企业会计准则——基本准则》第十五条规定：企业提供的会计信息应当具有可比性。同一企业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。确需变更的，应在附注中说明。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。



可比性也是会计信息质量的一项重要要求。它包括两个方面的含义,即同一企业在不同时期的纵向可比,不同企业在同一时期的横向可比。

1. 同一企业不同时期的纵向可比

为了明确企业财务状况和经营业绩的变化趋势,财务会计报告使用者必须能够比较企业不同时期的财务报表。保证会计信息可比性的前提是企业在各个会计期间应尽可能地采用相同的会计核算方法,即同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项,应采用一致的会计政策,不得随意变更。

企业发生的交易或事项具有复杂性和多样化,对于某些交易或事项可以有多种会计核算方法。例如,确定发出存货的实际成本,可以采用先进先出法、加权平均法或者个别计价法等;固定资产折旧方法可以采用年限平均法、工作量法、年数总和法、双倍余额递减法等。如果前后期的会计核算方法不一致,就会出现会计核算的信息因口径不一致而缺乏可比性。

满足会计信息可比性要求,并不是说企业在任何情况下都不得变更会计政策,如果按照规定或者在会计政策变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息,可以变更会计政策。但有关会计政策变更的情况,应当在附注中予以说明。

2. 不同企业在同一时期的横向可比

不同的企业可能处于不同行业、不同地区,经济业务发生于不同时点,为了保证会计信息满足决策的需要,便于比较不同企业的财务状况、经营成果和现金流量,企业应当遵循可比性要求,即不同企业同一会计期间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,以使不同企业按照一致的确认、计量和报告要求提供有关会计信息。

如果对于相同或者相似的交易或者事项,不同的企业或者同一企业在不同的会计期间采用不同的会计政策,将不利于财务会计报告使用者对会计信息的理解,不利于会计信息作用的发挥。

(五) 实质重于形式

《企业会计准则——基本准则》第十六条规定:企业应当按照交易或者事项的经济实质进行确认、计量和报告,不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。

实质重于形式就是要求在对会计要素进行确认、计量和报告时,应重视交易的实质,而不管其采用何种形式。遵循实质重于形式原则,体现了对经济实质的尊重,能够保证会计确认、计量信息与客观经济相符。

在实际工作中,交易或事项的外在法律形式或人为形式并不总能完全真实反映其实质内容,会计信息要想反映其所拟反映的交易或事项,就必须根据交易或事项的实质和经济现实,而不能仅仅根据它们的法律形式进行核算和反映。

例如,融资租入的固定资产,在租期未满以前,从法律形式上讲,其所有权并没有转移给承租人,但是从经济实质上讲,与该项固定资产相关的收益和风险已经转移给承租人,承租人实际上也能行使对该项固定资产的控制,因此承租人应该将其视同自己的资产,一并计提折旧和大修理费用。

再如,企业按照销售合同销售商品但又签订了售后回购协议,虽然从法律形式上