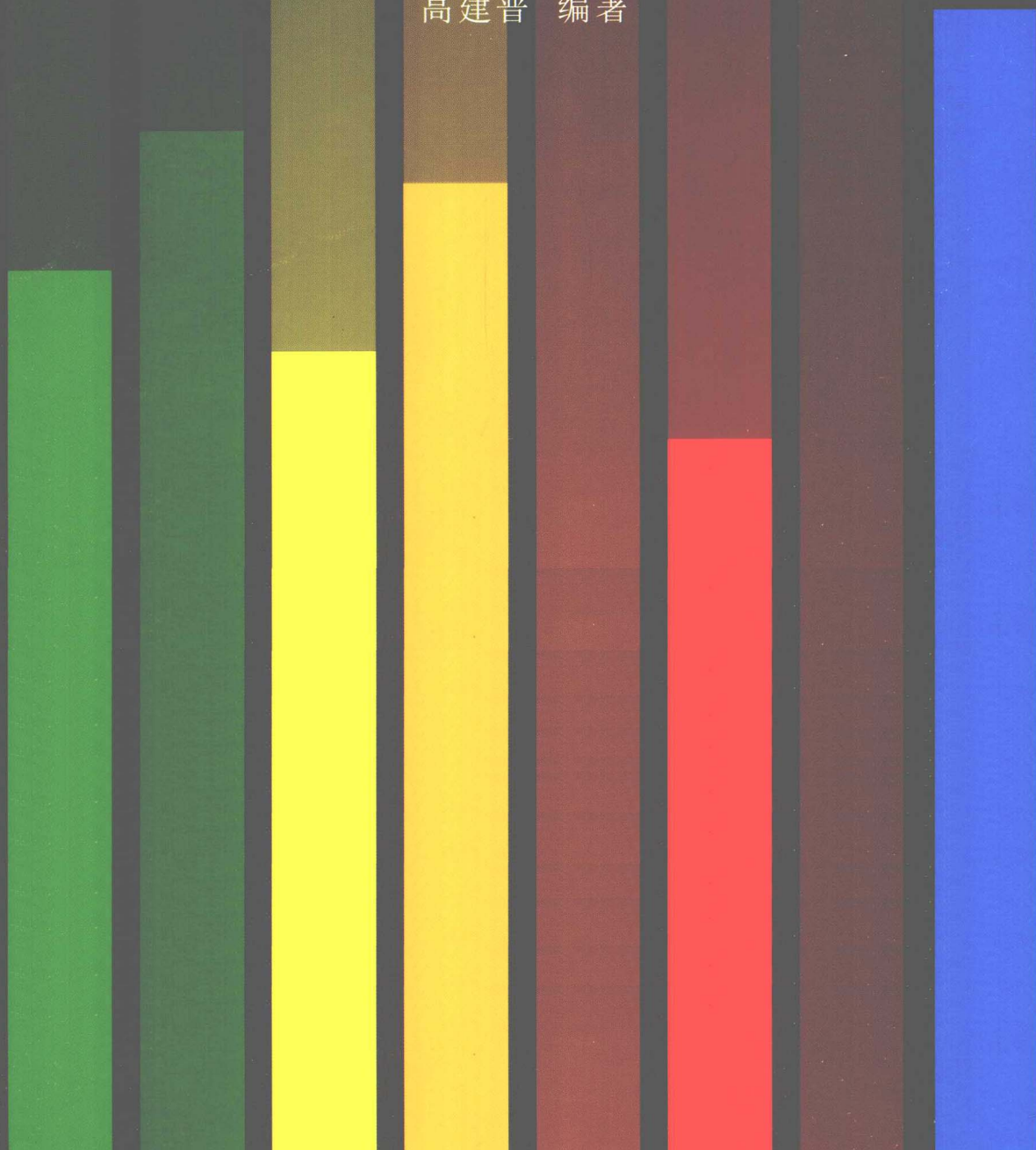


列表对比 对应分析 多级设问 综合解读

企业财务会计实务

高建普 编著



列表对比 对应分析 多级设问 综合解读

企业财务会计实务

高建普 编著

PRACTICE OF BUSINESS FINANCIAL ACCOUNTING



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

企业财务会计实务/高建普编著. —北京:经济管理出版社, 2011. 12

ISBN 978-7-5096-1703-8

I. ①企… II. ①高… 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(2011)第 248713 号

出版发行:经济管理出版社

北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 11 层

电话:(010)51915602 邮编:100038

印刷:三河市海波印务有限公司

经销:新华书店

组稿编辑:王光艳

责任编辑:魏晨红

责任印制:杨国强

责任校对:曹平

720mm × 1000mm/16

17.75 印张 338 千字

2012 年 1 月第 1 版

2012 年 1 月第 1 次印刷

定价:38.00 元

书号:ISBN 978-7-5096-1703-8

· 版权所有 翻印必究 ·

凡购本社图书,如有印装错误,由本社读者服务部
负责调换。联系地址:北京阜外月坛北小街2号

电话:(010)68022974

邮编:100836

前 言

本书为企业财务会计实务的一种解读，也是侧重于思维开发的专业学习随笔。

作者在多年专业教育实践中，深感现有的财务会计学习类书籍在联系企业会计实务以及思维能力训练诸方面存在较多不足，如会计与税务脱节、核算与内控脱节、实践与理论脱节、分析与思考缺位，过于重视核算及操作技能，过分强调规范讲解及知识灌输。但如何解决这些不足，构架理论与实务、知识与能力间的桥梁，对专业教师以及专业教育提出了更高要求。对此，无论专业教师还是自学者，都需要能提供启发或可供参照的书籍。基于这个考虑，作者根据多年的学习积累，边实践边总结，在参阅相关材料的基础上，按自己的思路及理解撰写了本书。

本书首次依据企业行为及会计工作特点组织内容；借助业务双方的对应性和会计事项的相似性，利用列表及文字对比，直观易读，思路清晰，思维开发突出；贯穿事实、谨慎、实现和控制等会计理念。

本书按基本内容、问题探索、拓展提高这一主线编排，将会计、财务、税务及管理等问题予以融合，补充及挖掘了许多新问题；起点高、立意新，有启发，给思考，留拓展，并兼顾读者的学习差异，标“*”的部分为较难内容。

本书的内容以初、中级会计人员的需要为主，较少涉及高级财务会计的内容。另外，选例及例解比较通俗，文笔朴实，难度适中，适合大专层次的高校学生以及中小企业的会计主管阅读。

在本书撰写中，参阅了较多文献，有些为网络资源。这里对被参考或引用资料的作者，深表感谢。同时，也对帮助本稿成书的同事、学生、朋友和家人表示谢意。

作者

2011 年 10 月

目 录

第一章 财务会计的框架	1
第一节 财务会计目标	1
第二节 理论假设	4
第三节 质量要求	9
第四节 会计要素	15
第五节 确认基础	23
第六节 处理规范	26
第二章 银行与企业间的结算	29
第一节 货币资金管理制度	29
第二节 银行结算	33
第三节 货币资金的核算	39
第三章 购与销	41
第一节 基础业务的处理	41
第二节 不同付款条件下的购销	49
第三节 不同购入对象的处理	58
第四节 特殊情形下的购销	63
第五节 售后事项	78
第四章 投资与融资	82
第一节 基础业务的处理	82
第二节 不同出资方式下的核算	85
第三节 短期借款与长期借款	87
第四节 债 券	91
第五节 交易性金融资产与可供出售金融资产	95
第六节 长期股权投资的核算	99
第五章 企业间其他往来	117
第一节 委托加工物资	117

第二节 出租、出借资产	121
第三节 资金往来与捐赠	127
第六章 存货成本的确定	138
第一节 存货成本的组成	138
第二节 存货成本计价法	140
第三节 存货的期末计价	150
第七章 折旧与摊销	155
第一节 固定资产折旧	155
第二节 无形资产摊销	162
第三节 包装物与低值易耗品摊销	167
第四节 债券的折溢价摊销	171
第五节 长期待摊费用的摊销	174
第八章 计提与分配	175
第一节 资产减值准备的计提	175
第二节 职工薪酬	184
第三节 利 息	198
第四节 费用的预提	200
第五节 税 金	200
第六节 利润分配	210
第九章 清理与清查	218
第一节 固定资产清理	218
第二节 财产清查	225
第十章 转销与冲销	234
第一节 完工结转	234
第二节 期末结转	239
第三节 调 账	247
第四节 红字冲销	259
第十一章 财务报告	260
第一节 资产负债表	261
第二节 利润表	264
第三节 现金流量表	266
第四节 所有者权益变动表	268
第五节 其他报告	270
主要参考文献	274
后 记	277

第一章 财务会计的框架

本章简述企业财务会计的基本框架，解答什么是企业财务会计和根据什么来处理财务会计实务的问题，内容包括财务会计目标、理论假设、质量要求、会计要素、确认基础和处理规范，这些构成了企业财务会计实务的理论支撑。

第一节 财务会计目标

财务会计目标是财务会计基本框架的基础。这里先说明财务会计的概念及其特征，进而介绍财务会计的目标。

一、基本内容

讨论财务会计离不开经济活动，而经济活动必然涉及相应的经济组织。

1. 营利组织与非营利组织

具体的财务会计目标应结合经济组织的性质而言，有营利组织与非营利组织之分。为便于比较，只述及营利组织。企业是营利组织的主要体现。一般认为，企业是从事生产、流通、服务等经济活动，以生产或服务满足社会需要，实行自主经营、独立核算、依法设立的有着营利要求的经济组织。从形式上企业可分为公司企业和非公司企业，后者有合伙制企业、个人独资企业、个体工商户等。

企业的运行也是资金筹集、资金使用和资金分配的过程，回到经营上就是筹资、生产经营以及分配。这里需要运用会计的方法和手段，提供企业运行中的价值信息。

2. 财务会计的概念

财务会计是指通过对企业已完成的资金运动全面系统的核算与监督，以为外部与企业有经济利害关系的投资者、债权人和政府有关部门提供企业的财务状况与盈利能力等信息为主要目标而进行的经济管理活动。

财务会计与管理会计为现代会计的两大分支。财务会计因其沿用传统的会计模式,故称“传统会计”;因其侧重于满足企业外部有关各方的决策需要,以对外提供财务报告为主要目的,故也称“对外报告会计”。

3. 财务会计的特征

财务会计的特征是指财务会计区别于管理会计及其他学科的主要标志。财务会计具有以下特征:

(1) 重在提供会计信息。由于财务会计只对已发生或已完成的、能用货币表现的交易或事项予以确认、计量、记录和报告,因此,财务会计提供的主要信息自然是历史的、会计的信息。

(2) 提供的会计信息主要由通用财务报告加以揭示。提供会计信息的主要形式和对外传递的主要手段是财务报告,它包括财务报表、附表和附注等。因企业外部会计信息使用者对企业会计信息的要求各不相同,财务会计只能根据其共同需要定期编制通用的财务报告。

(3) 主要是为外部使用者提供会计信息。这些信息虽可供企业外部和内部使用,但主要供企业外部使用者决策时作参考,如投资人、债权人、政府机构、证券管理部门和其他外部信息使用者。

(4) 提供的会计信息必须满足会计信息质量的要求。财务会计的服务对象主要是企业外部信息使用者,他们与企业管理层有着不同的利益和信息要求,而且不同外部信息使用者也存在着不同的利益和要求。为了维护企业所有利害关系人的利益,财务会计的数据处理和财务报告的编制均要严格遵循会计信息质量要求。

(5) 以复式簿记系统为基础。复式簿记包括凭证—日记账—分类账—试算表—报表这一完整的账务处理体系。财务会计的账务处理通过复式簿记系统进行分类、记录、调整、汇总和定期编制报表,生成符合质量要求的会计信息。

通过对财务会计特征的描述,可更进一步认识财务会计的概念。在此基础上需要了解财务会计究竟要实现什么目标,从而更深刻地认识财务会计的功能。

4. 财务会计的目标

会计目标是指会计所需要达到的目的,会计主要是生成和提供会计信息。

对于财务会计目标的认识,有两大主流观点:“受托责任观”和“决策有用观”。

(1) 受托责任观。财务会计的目标是反映受托责任的履行情况,因此,财务会计应以提供反映经营业绩的信息为重心,且在反映财务信息时主要强调客观和可靠。

(2) 决策有用观。财务会计的目标是为了向财务会计使用者提供有助于他

们做出合理的投资、信贷及类似决策的信息，因此，财务会计应以提供反映企业现金流动的信息为重心，且在反映财务信息时主要强调相关和有用。

对财务会计目标的认识必须与具体的社会、经济以及人文环境相联系。

我国财务会计的目标：

(1) 向财务会计报告使用者提供决策有用的信息。企业编制财务报告的主要目的是为了满足不同财务报告使用者的信息需要，有助于财务报告使用者做出经济决策。因此，向财务报告使用者提供决策有用的信息是财务报告的基本目标。财务会计报告使用者包括投资者、债权人、政府及有关部门和社会公众等。

(2) 反映企业管理层受托责任的履行情况。在公司制下，企业所有权和经营权相分离。企业管理层是受委托人受托经营管理企业及其各项资产，负有受托责任，即企业管理层所经管的各项资产基本上均为投资者投入的资本或向债权人借入的资金所形成的，企业管理层有责任妥善保管并合理、有效地运作这些资产，因此，财务报告应反映企业管理层受托责任的履行情况，以有助于评价企业的经营管理责任以及资源使用的有效性。

二、问题探索

对于财务会计概念和财务会计目标的理解，提出以下两个问题：

1. 会计是对外的还是对内的

因有一种说法“财务报告是对外的”而延伸为财务会计是对外的。其实这只是一种通俗说法。财务会计从事核算，首先，考虑的是自身加强经济管理，而按会计要素设置的各账簿提供的信息，也先为本单位所用。另外，企业财务会计已从“核算型”转变为“核算管理型”，其职能从“提供信息”拓展到“参与决策”。因此，将财务会计理解成对外会计有局限性。

2. 会计目标的理论地位

会计目标是会计准则概念框架的最高层次，通过概念框架指导和评价会计准则，会计准则用以规范会计活动。对于是会计目标还是会计假设作为会计理论研究的逻辑起点，在学术界有很大的争议，但多数人认同会计目标是会计理论研究的唯一逻辑起点，会计假设从属于会计目标。

三、拓展提高

对财务会计目标作进一步的解读。

1. 会计目标的若干提法

一些国家会计目标的比较见表 1-1。

表 1-1 一些国家会计目标的比较

提出者	项 目	反映职能	控制职能
美国《管理会计公告》	管理会计目标	提供信息	参与管理过程
韩国《企业会计基准》	财务会计目标	提供有用而正确的情报	合理决策
中国《会计法》	会计目标	保证会计资料真实、完整	加强经济管理

* 2. “决策有用观”或“受托责任观”作为基本目标有争议

(1) 理解有偏。国际会计准则委员会《编报财务报表的框架》(1989)。^①在“财务报表的目标”中指出:财务报表的目标是提供在经济决策中有助于一系列使用者的关于主体财务状况、经营业绩和财务状况变动的信息。财务报表还反映管理层对交托给它的资源的经管成果或受托责任。使用者之所以评估管理层的受托责任或经管责任,是为了能够作出经济决策。这里主要反映决策有用观,也反映了经管责任观。我国《企业会计准则——基本准则》(2006)提出: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。既采纳受托责任观,但也包含决策有用观。

从概念上看,财务报表目标、财务报告目标与财务会计目标及会计目标显然是不同的。

(2) 不能作为基本目标的理由。一是“决策有用观”或“受托责任观”,只是强调做什么用,为谁服务,并非应当达到的境地或标准,未能全面、准确地体现会计基本职能。二是决策有用或受托责任只是控制或加强经济管理的部分内容,未能概括其全部重要内涵,只作具体目标而非基本目标。

第二节 理论假设

财务会计理论体系中,首先得确定一个逻辑起点,习惯上认为是会计的基本假设。

一、基本内容

会计假设亦称会计的前提,是指在特定的经济环境中,根据以往的会计实践和理论,对会计领域中尚未肯定的事项所做出的合乎情理的假说或设定。显然这更多的是一种理论假设,即理论上的前置条件。

会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提,是对会计处理的时间、

空间及量化等所作的合理设定。会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

1. 会计主体

会计主体是指会计核算和监督的特定单位或组织，是企业会计确认、计量和报告的空间范围。会计核算和财务报告的编制应集中于反映特定对象的活动，并将其与其他经济实体区分开来。明确界定会计主体是开展会计确认、计量、记录和报告工作的重要前提。

会计主体解决是会计工作的立场问题，即为谁“说话”，如资产与权益、收入与费用的界定，均针对特定的会计主体而言。会计主体假设的主要作用在于：①会计主体规定了财务会计所应处理的交易或事项的空间范围，从而限制了财务报告的内容与范围，即为谁报告、报告谁的经营及财务活动。②把企业同它的所有者在经济上、财务上严格分开。会计关注的是企业自身，即会计主体，并不是业主或合伙人。

2. 持续经营

持续经营是指在可以预见的将来，企业将会按当前的规模和状态继续经营下去。在持续经营前提下，会计确认、计量、记录和报告应以企业持续、正常的生产经营活动为出发点。

(1) 持续经营假设的作用。企业能否持续经营，在会计原则、会计方法的选择上有很大差别。在持续经营假设下，会计主体能按既定用途使用资产，按既定契约条件清偿债务，会计人员就可在此基础上选择会计原则和会计方法，解决资产计价和收益确定的问题。

(2) 持续经营假设也体现了企业所有者和经营者的意愿，有利于解决企业的资产计价和费用分配等问题，它内在要求资产计价应根据企业的长期收益能力，同时企业也应保持资本完整才能确保经营的连续性。

3. 会计分期

会计分期是指将企业持续的经营活动，人为地划分为等间距的若干期间，以便分期结算账目和编制会计报告，从而及时提供有关企业财务状况、经营成果等方面的会计信息。

在会计分期假设下，企业应划分会计期间，按期结算账目和编制财务报告。会计期间通常分为年度和中期。中期，是指短于一个完整会计年度的报告期间。

在实际工作中，会计期间起讫日期采用公历日期，表现为年度、半年度、季度和月度。

注意：半年度、季度和月度统称为会计中期。

会计分期假设为持续经营提供技术上的可行性，产生当期与前期、当期与后

期的差别,使不同类型的会计主体有了记账的基准,进而出现了折旧、摊销等会计处理方法,以及会计信息是否可比、会计方法是否一致、收入与费用是否配比等问题,导致了两种不同的会计确认基础,即权责发生制和收付实现制。

4. 货币计量

货币计量是指会计主体在财务会计确认、计量、记录和报告时以货币计量反映会计主体的生产经营活动。

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,其他计量单位,如数量、重量、长度和容积等,只能从某个侧面反映企业的生产经营情况,无法加计并予以对比,不便于会计计量和经营管理。选择货币计量有其合理性及可行性。

会计主体假设确定了会计实务的空间范围,持续经营、会计分期假设则强调的是会计实务的时间边界,而货币计量指明了会计处理的必要手段。

二、问题探索

如何更深入地理解会计的基本假设,这里再作些思考。

1. 会计主体的理解

对会计主体的理解,需要分析主体的本意,限定其外延。

(1) 注意其与法律主体的不同。我国《会计法》规定,国家机关、社会团体、公司、企业、事业单位和其他组织(以下简称“单位”)必须按照法律办理会计事务。也就是说,只要是一个相对独立的组织,就可成为会计主体,会计主体的范围较宽。国家机关、社会团体、企业(包括个人独资企业)、事业单位和其他组织(包括企业的分支机构)都是会计主体。

法律主体要求比较严,首先要有独立的财产,也就是组织的财产和其成员的财产要区分开来,组织的财产要独立于其成员的财产,不能随便变动,因此,属于会计主体的个人独资企业不是法律主体;其次组织要能独立承担责任,也就是能以自己的财产而不是成员的财产来承担责任,因此,属于会计主体的企业的分支机构不是法律主体。

可见,法律主体一定是会计主体,而会计主体不一定是法律主体。

(2) 一般以为会计主体只强调将本企业与其他经济实体区分开来,其实还应强调将企业与其投资者区分开来。

(3) 会计主体界定的基础。一是依据能控制资源、承担义务并进行经营运作的经济单位来确定;二是根据特定的个人、集团或机构的经济利益的范围来确定。一般情况下,一个经济单位就是一个会计主体,但在特定情况下,也可将特

定个人、集团或机构的经济利益范围作为会计主体，如合并会计报表和企业内部的责任中心等。对这一概念也有不同的理解，如“单位说”、“使用者说”、“法人实体或法人治理结构说”、“现代公司制度下的公司说”等。

(4) 这里的主体并不能按哲学上的主体、客体，即人与物的关系来理解。

2. 持续经营的认识

怎样更准确地把握持续经营的含义，需要考虑以下几个问题：

(1) 在可以预见的将来一般指资产负债表日后的 12 个月。企业财务会计实务中，一个会计年度是个相当重要的时间概念。

(2) 持续经营只是管理层对企业经营能力的一种评估，若企业在持续经营上存在不确定性，不能认定其选择持续经营假设编制的财务报告不恰当。

(3) 持续经营假设下才有会计分期假设，持续经营才给企业选用会计方法提供前提，会计分期才会有收入与费用的配比，因而得到可靠的收益。

(4) 持续经营假设的运用一直是不完整的甚至是扭曲的。现行的持续经营假设强调对所有的资产按历史成本计价，而理论上的持续经营假设实际上仅仅排斥了清算价格，要求按使用目的对资产计价，如对固定资产按历史成本计价，对流动资产按变现净值计价，这里有通胀、税法等因素的影响，以及谨慎性的考虑。

3. 会计分期的分析

会计分期进一步的理解还应注意：

(1) 会计分期是持续经营的补充。《企业会计准则》规定：会计核算应当划分会计期间，分期结算账目和编制会计报表。会计期间分为年度、季度和月份。年度、季度和月份的起讫日期采用公历日期。会计分期假设规定了会计对象的时间界限，它是将持续不断的经营过程，人为地截取一个“时间段”，以及时提供会计信息，核算和报告其主体的财务状况、经营成果及现金流量。

(2) 会计分期的划分是人为的。因此采用“应计”、“递延”、“预提”、“待摊”来处理不同时点收付的款项和费用，会使得经济事实与会计反映间存在某种背离，成为会计信息失真的制度原因之一。

4. 货币计量的解读

对货币计量这一假设的理解，还需要说明这样几个问题：

(1) 货币计量假设默认币值稳定。货币计量同时隐含货币的稳定性，即货币的币值稳定不变和货币的唯一性。

(2) 记账本位币。实务中会涉及多货币的核算，这里有个记账本位币的概念，记账本位币是指用于日常登记账簿和编制财务会计报告时用以表示计量的货币。《会计法》规定，会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外

的货币为主的单位，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。

(3) 外币折合。记账本位币选定后，仅反映记账本位币账户就称本币账户，其余账户则为外币账户。在具体核算时就需要将外币折成本币。《企业会计准则》要求，与外币业务相关的账户应采用业务发生时的市场汇率作为折合汇率（记账汇率），也可采用业务发生当期期初的市场汇率作为折合汇率。具体采用何种记账汇率由企业自主选择，但一经确定，就不能随意改变，如确需改变，应报批准，并在财务报告中说明。

期末应对外币账户的余额按期末市场汇率进行调整，非外币账户不作调整。

(4) 货币是财务报告的主要计量单位，并非唯一计量单位。货币计量假设规定了会计的计量手段，指出企业的生产经营活动及其成果可以通过货币反映。财务报告的量化表述中，货币应是最主要的计量单位，因为其他财务报告还需披露其他不能用货币量化的信息。

三、拓展提高

对于会计假设，还应了解它的局限以及与实务中的会计原则、理论中的会计目标的关系。

1. 假设的局限

随着经济组织形式、技术条件的变化以及社会发展对会计处理要求的不断提高，原有会计假设的局限性显现，需作出调整。

(1) 会计主体的拓展。并购使得企业空间不断延伸和扩展，合并财务报告的出现，实质上是对不同会计主体的会计信息进行调整、归集和合并，以反映一个更大范围、更高层次主体的财务状况等信息；价值链会计的出现，将会计范围由单一企业扩大到整个价值链上的相关企业。这些从某种程度上拓展了原有的会计主体理论。

(2) 技术进步下，时间概念一再突破。市场需求变化剧烈，企业经营风险巨大，对资产变现能力提出更高要求，虚拟企业的交易特点：随时性、随机性等使得不确定性大增，对相对稳定的持续经营假设提出了挑战。会计分期受信息提供成本的影响，电子信息的信息成本与手工会计环境下所提供的会计信息相比是极其低廉的，从信息成本角度看，会计电算化为缩短会计期间、提高信息的及时性提供了可能。

(3) 货币计量假设受挑战。货币计量本身的缺陷：不能反映企业员工素质、产品质量、企业的市场竞争力等信息，电子货币的出现对以纸币作为主要计量手

段的传统方式产生重大影响，而通胀的持续也动摇了作为历史成本前提的“币值稳定”假设。另外，金融市场多种金融产品的出现，以及企业介入金融市场来规避货币变动风险的保值交易对传统货币计量也是一大考验。

2. 会计假设与会计处理原则

会计假设还能引出相应的会计处理原则，如持续经营假设是资产计价最重要的基础，由此引出历史成本、折旧、资本保持等会计原则。会计分期假设产生本期与非本期的区别，为计算定期收益，引出收入与费用的配比问题。

3. 会计目标与会计假设的关系

理论界对会计理论体系的逻辑起点有三种说法：①一起点说，习惯上以会计假设为逻辑起点。②以会计目标为逻辑起点说。③双起点说，即会计目标和会计假设同为起点。双起点说有自相矛盾之感，但各起点说法各有道理。问题的关键在于如何认识会计目标与会计假设之间的关系，有人提出以基础和技术加以区分，这不失为一种思路。

第三节 质量要求

实现财务会计目标必然对企业提供的会计信息提出质量要求，那么，这些要求主要有哪些？如何理解？怎样把握？这既是理论问题也是现实问题。

一、基本内容

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供会计信息质量的基本要求，是使财务报告中所提供的会计信息对投资者等使用者决策有用应具备的基本特征。它主要包括可靠性、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。

会计信息质量要求也是会计处理的基本原则。

1. 可靠性

可靠性要求企业应以实际发生的交易或事项为依据进行确认、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。

可靠性具体理解可考虑三点：①真实。原始信息必须真实。②客观。信息的加工处理必须符合会计政策。③可检验。经过加工处理的信息，经任何第三者在采用相同的原则、程序和方法验证的情况下，结果必须一致。

忠于事实是会计的重要理念。

2. 相关性

相关性要求企业提供的会计信息应与投资者等财务报告使用者的经济决策需要相关，有助于投资者等财务报告使用者对企业过去、现在或将来的情况作出评价或预测。

会计信息是否有用，是否有价值，关键看其与使用者的决策需要是否相关，是否有助于决策或提高决策水平。如区分收入与利得、费用与损失，区分流动资产与非流动资产、流动负债与非流动负债及适时适度引入公允价值等，都会提高会计信息的预测价值，进而提升会计信息的相关性。

按相关性要求，企业在确认、计量和报告会计信息的过程中，应充分考虑使用者的决策模式和信息需要。需要注意的是，相关性是以可靠性为基础的，不应将二者对立起来。即在可靠性前提下，尽可能使得会计信息相关，以满足投资者等财务报告使用者的决策需要。

3. 可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了，便于投资者等财务报告使用者理解和使用。理解性也称明晰性。

会计信息是一种专业性的公共信息产品，自然要求其可读易懂，如填制会计凭证、登记会计账簿，必须做到依据合法，账户对应关系明确，文字摘要清楚；在编制财务报表时，项目间的钩稽关系清楚，项目完整，数字准确。对于某些复杂的信息，如交易本身较为复杂或会计处理较为复杂，但其对使用者的经济决策相关的，企业就应在财务报告中予以充分披露。

当然，强调会计信息可理解性的同时，并不是说会计信息使用者客观上不必具有企业经营和会计核算等方面的知识和主观上不愿意通过自身努力去关心研究这些信息。

4. 可比性

可比性要求企业提供的会计信息应相互可比，这里包括两层含义：

(1) 同一企业不同时期可比（纵向可比）。能使财务报告使用者了解企业的财务状况、经营成果和现金流量的变化趋势，更全面、客观地评价过去并预测未来。也即要求同一企业不同时期发生的相同或相似的交易或事项，应当采用一致的会计政策（这里会计政策是指企业进行会计核算和编制财务报告时所采用的具体原则、方法和程序），不得随意变更。如非要变更，应在附注中予以说明。

(2) 不同企业相同会计期间可比（横向可比）。便于财务报告使用者评价不同企业的财务状况、经营成果和现金流量及其变化情况。要求不同企业同一会计期间发生的相同或相似的交易或事项，应采用规定的会计政策，确保会计信息口

径一致、相互可比，使得不同的企业按照一致的确认、计量和报告要求提供有关会计信息。

5. 实质重于形式

实质重于形式要求企业应按照交易或事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，不能仅依据交易或事项的法律形式。

企业发生的交易或事项其经济实质与法律形式大多一致，但也有例外，如以融资方式租入固定资产，虽说从法律形式上看企业并不拥有其所有权，但由于租赁合同中规定的租期较长，接近该资产的使用寿命，租期满时承租企业有优先购买该项资产的选择权，而在租期内承租企业有权支配资产并从中受益等，因此，就其经济实质上说，承租企业能控制融资租入资产所创造的未来经济利益，在会计确认、计量和报告上就应将其视为自身的资产。

实质重于形式是一项重要的国际会计惯例。

6. 重要性

重要性要求企业提供的会计信息应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的交易或事项。也可理解成：重要事项，充分披露；次要事项，可合并或从简披露。

问题是重要性如何判断？理论上说，若会计信息的省略或错报会影响财务报告使用者决策的，该项信息就具重要性。实践上，重要性有赖于会计人员的职业判断和职业道德。一般来说，定性不当将影响决策，当属重要项目；定量可考虑是否达到资产总额的5%。应注意的是，如果交易或事项是某一特定决策必需的信息，即使处理成本较高，占资产总额比重不高，也应视为重要事项。

重要性其实也是成本效益原则在会计处理上的一种体现。

7. 谨慎性

谨慎性要求企业对交易或事项进行会计确认、计量和报告应保持足够的谨慎，不得高估资产或收益，也不该低估负债或费用。谨慎性又称稳健性。

谨慎性强调的是企业在面临不确定因素的情况下作出职业判断时，保持应有的谨慎，充分估计各种风险和损失。会计实务中对可能发生的资产减值计提减值准备、对售出商品可能发生的保修义务确认预计负债，都是出于谨慎性的考虑。

当然过分强调谨慎性或滥用谨慎性，如企业设置秘密准备，有意低估资产或收益，或故意高估负债或费用，这将扭曲企业实际财务状况和经营成果，从而误导企业会计信息使用者的决策。

谨慎性也可理解为会计职业的特征，但谨慎性的运用受产权关系、管理层激励等影响较大。