

高等院校“十二五”规划精品教材

Caiwu Kuaijixue

财务会计学

主编 刘豆山 毛付军



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

高等院校“十二五”规划精品教材

Caiwu Kuaijixue

财务会计学

主 编 刘豆山 毛付军
副主编 徐永凡 贾芸霞 何亮 冯胜昔



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

图书在版编目(CIP)数据

财务会计学/刘豆山,毛付军主编. —成都:西南财经大学出版社,
2012. 8

ISBN 978 - 7 - 5504 - 0815 - 9

I. ①财… II. ①刘…②毛… III. ①财务会计—教材

IV. ①F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 194243 号

财务会计学

主 编:刘豆山 毛付军

责任编辑:张明星

助理编辑:李 凯

封面设计:杨红鹰

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址	http://www. bookcj. com
电子邮件	bookcj@foxmail. com
邮政编码	610074
电 话	028 - 87353785 87352368
照 排	四川胜翔数码印务设计有限公司
印 刷	郫县犀浦印刷厂
成品尺寸	185mm × 260mm
印 张	23. 5
字 数	535 千字
版 次	2012 年 8 月第 1 版
印 次	2012 年 8 月第 1 次印刷
印 数	1— 2000 册
书 号	ISBN 978 - 7 - 5504 - 0815 - 9
定 价	42. 00 元

1. 版权所有,翻印必究。

2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。

3. 本书封底无本社数码防伪标志,不得销售。

前言

我国新会计准则体系已于2007年1月1日首先在上市公司、证券公司、基金公司和期货公司中实施；政策性银行、中国农业银行、非上市股份制银行、中国邮政储蓄银行、城市商业银行、信托公司、财务公司、金融租赁公司、汽车金融公司、货币经纪公司、外资银行等从2008年起按照新会计准则编制财务报告；所有国有企业也在2008年全面执行新会计准则。新会计准则体系的实施，推动了我国会计事业的加速发展，财务会计的内容发生了巨大变化，特别是近几年来，世界金融危机的出现，对会计的改革提出了新的挑战，对会计实务产生了重大影响。

面对新会计准则体系的全面实施和金融危机的影响，我们根据新会计准则体系的要求，结合近几年来财务会计理论和实务的新发展，为培养高质量的会计人才提供丰富、广泛、新颖的财务会计知识的需要，编写了《财务会计学》教材。

本书力求体现基础性、系统性、实用性和前瞻性，既立足于我国国情，与我国市场经济建设和企业改革相适应，又及时反映国际会计的新发展。本书适用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、会计教师和自学者使用。

本书由刘豆山、毛付军担任主编，刘豆山负责全书写作大纲的拟定，并对全书进行修改、补充和总纂，毛付军负责全书编写的组织工作。本书各章编写者如下：刘豆山撰写第一章、第二章、第十章、第十三章；贾芸霞撰写第三章、第八章；何亮撰写第四章、第七章；冯胜昔撰写第五章、第六章；徐永凡撰写第九章、第十二章；毛付军撰写第十一章、第十四章。

由于编写时间仓促，加上编者水平所限，本书疏漏和错误在所难免，恭请各位同行提出批评指正，以使本书不断完善。

编者

2012年4月

目 录

第一章 财务会计的基本理论	(1)
第一节 财务会计概述	(1)
第二节 会计基本假设	(2)
第三节 会计信息质量要求	(7)
第四节 会计要素及其确认	(10)
第五节 会计计量	(15)
第二章 货币资金	(18)
第一节 货币资金概述	(18)
第二节 库存现金	(19)
第三节 银行存款	(22)
第四节 其他货币资金	(32)
第三章 金融资产	(36)
第一节 金融资产的定义和分类	(36)
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	(37)
第三节 持有至到期投资	(41)
第四节 贷款和应收款项	(49)
第五节 可供出售金融资产	(58)
第六节 金融资产减值	(62)
第四章 存货	(71)
第一节 存货概述	(71)
第二节 存货的确认及初始计量	(74)
第三节 原材料	(84)
第四节 库存商品	(102)

第五节 周转材料	(109)
第六节 存货的清查	(115)
第七节 存货期末计价	(117)
第五章 长期股权投资	(123)
第一节 长期股权投资的初始计量	(123)
第二节 长期股权投资的后续计量	(128)
第三节 长期股权投资核算方法的转换及处置	(135)
第六章 固定资产和投资性房地产	(139)
第一节 固定资产的性质、分类与计价	(139)
第二节 固定资产的取得	(140)
第三节 固定资产折旧	(151)
第四节 固定资产的后续支出	(156)
第五节 固定资产的期末计价	(158)
第六节 固定资产的清理	(159)
第七节 固定资产的盘亏与盘盈	(162)
第八节 投资性房地产	(163)
第七章 无形资产及其他资产	(174)
第一节 无形资产	(174)
第二节 其他资产	(182)
第八章 流动负债	(185)
第一节 流动负债的性质、分类与计价	(185)
第二节 短期借款	(186)
第三节 应付票据与应付账款	(187)
第四节 应付职工薪酬	(192)
第五节 应交税费	(196)

第六节	应付利息和应付股利	(208)
第七节	其他应付款及预收款项	(209)
第九章	非流动负债	(212)
第一节	非流动负债的概述	(212)
第二节	长期借款	(212)
第三节	应付债券	(214)
第四节	长期应付款	(220)
第五节	借款费用资本化	(222)
第十章	所有者权益	(228)
第一节	所有者权益的性质与分类	(228)
第二节	实收资本	(229)
第三节	资本公积	(235)
第四节	留存收益	(238)
第十一章	收入、费用与利润	(244)
第一节	收入、费用与利润概述	(244)
第二节	利润总额的形成	(247)
第三节	所得税费用	(273)
第四节	净利润及其分配	(285)
第十二章	财务报表	(290)
第一节	财务报表概述	(290)
第二节	资产负债表	(295)
第三节	利润表	(301)
第四节	现金流量表	(312)
第五节	所有者权益变动表	(324)
第六节	财务报表附注	(327)

第十三章	会计政策、会计估计变更和差错更正	(336)
第一节	会计政策、会计估计和前期差错概述	(336)
第二节	会计政策变更	(342)
第三节	会计估计变更	(349)
第四节	前期差错更正	(351)
第十四章	资产负债表日后事项	(355)
第一节	资产负债表日后事项概述	(355)
第二节	资产负债表日后调整事项的会计处理	(357)
第三节	资产负债表日后非调整事项的处理	(363)
参考书目		(366)

第一章 财务会计的基本理论

第一节 财务会计概述

一、财务会计涵义及特征

财务会计是当代企业会计的一个重要分支。它是在企业会计准则和会计制度的指导与规范下,通过会计核算的专门方法,对企业资金运动进行反映和控制,旨在为所有者、债权人等提供会计信息的对外报告会计。财务会计同管理会计相配合共同为市场经济下的现代企业服务。管理会计是依据过去和现在已发生的经济业务,采用灵活多样的程序和方法对企业未来的经济活动进行预测、规划、控制与评价,并定期通过编制内部责任报告,向企业管理者提供内部各部门管理的会计信息。

财务会计与管理会计相比有以下几方面的特征:

1. 服务对象不同于管理会计。财务会计是对外报告会计,主要是为企业外部的会计信息使用者使用;而管理会计是对内报告会计,主要服务于企业内部经营管理者。
2. 提供的信息不同于管理会计。财务会计提供的主要信息是历史的财务信息;而管理会计是面向未来,侧重对未来的预测和决策。
3. 提供信息的方式不同于管理会计。财务会计提供财务信息的主要形式和手段是通用财务报告;管理会计提供信息的方式是内部报表,格式一般不统一。
4. 对信息的质量要求不同于管理会计。财务会计提供的财务信息必须满足会计信息质量要求,有企业会计准则统一规定;管理会计提供的信息必须满足企业内部预测、决策的需要,没有准则约束。

二、财务会计的目标

财务会计的目标也即财务会计报告的目标,是向财务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的履行情况,有助于财务报告使用者作出经济决策。其主要包括以下两个方面的内容:

(一) 向财务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作出经济决策。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。如果企业在财务报告中提供的会计信息与使用者的决策无关,没有任

何使用价值,那么财务报告就失去了其编制的意义。

根据向财务报告使用者提供决策有用的信息这一目标的要求,财务报告所提供的会计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情况等,从而有助于现在的或者潜在的投资者、债权人以及其他使用者正确、合理地评价企业的资产质量、偿债能力、盈利能力和营运效率等;有助于使用者根据相关会计信息作出理性的投资和信贷决策;有助于使用者评估与投资 and 信贷有关的未来现金流量的金额、时间和风险等。

(二) 反映企业管理层受托责任的履行情况

在现代公司制下,企业所有权和经营权相分离,企业管理层是受委托人之托经营管理企业各项资产,负有受托责任,即企业管理层所经营管理的企业各项资产基本上为投资者投入的资本(或者留存收益作为再投资)或者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、有效地运用这些资产尤其是企业投资者和债权人等,需要及时或者经常性地了解企业管理保管、使用资产的情况,以便于评价企业管理层受托责任的履行情况和业绩情况,并决定是否需要调整投资或者信贷政策,是否需要加强企业内部控制和其他制度建设,是否需要更换管理层等。因此,财务报告应当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和资源使用的有效性。

第二节 会计基本假设

一、我国企业会计准则概述

2006年2月,财政部发布了新修订的《企业会计准则》,同年10月又在此基础上发布了《企业会计准则应用指南》。新会计准则体系包括1项基本会计准则和38项具体会计准则,从2007年1月1日起首先在上市公司施行,并鼓励其他企业提前执行,力争在较短的时间内涵盖我国大中型企业。

各项准则规范的内容和有关国际报告准则的内容基本一致,具体对应关系如表1-1所示。

表 1-1 中国企业会计准则与国际财务报告准则具体比较表

序号	中国企业会计准则	国际财务报告准则
1	CAS 1 存货	IAS 2 存货
2	CAS 2 长期股权投资	IAS 27 合并财务报表 IAS 28 联营中的投资 IAS 31 合营中的权益

表1-1(续)

序号	中国企业会计准则	国际财务报告准则
3	CAS 3 投资性房地产	IAS 40 投资性房地产
4	CAS 4 固定资产	IAS 16 不动产、厂场和设备
5	CAS 5 生物资产	IFRS5 持有待售的非流动资产和终止经营
6	CAS 6 无形资产	IAS 38 无形资产
7	CAS 7 非货币性资产交换	IAS 16 不动产、厂场和设备 IAS 38 无形资产 IAS 40 投资性房地产
8	CAS 8 资产减值	IAS 36 资产减值
9	CAS 9 职工薪酬	IAS 19 雇员福利
10	CAS 10 企业年金	IAS 26 退休福利计划的会计和报告
11	CAS 11 股份支付	IFRS 2 以股份为基础支付
12	CAS 12 债务重组	IAS 39 金融工具：确认和计量
13	CAS 13 或有事项	IAS 37 准备、或有负债和或有资产
14	CAS 14 收入	IAS 18 收入
15	CAS 15 建造合同	IAS 11 建造合同
16	CAS 16 政府补助	IAS 20 政府补助的会计和政府援助的披露
17	CAS 17 借款费用	IAS 23 借款费用
18	CAS 18 所得税	IAS 12 所得税
19	CAS 19 外币折算	IAS 21 汇率变动的影响 IAS 29 恶性通货膨胀经济中的财务报告
20	CAS 20 企业合并	IFRS 3 企业合并
21	CAS 21 租赁	IAS 17 租赁
22	CAS 22 金融工具确认和计量	
23	CAS 23 金融资产转移	IAS 39 金融工具：确认和计量
24	CAS 24 套期保值	
25	CAS 25 原保险合同	IFRS 4 保险合同
26	CAS 26 再保险合同	
27	CAS 27 石油天然气开采	IFRS 6 矿产资源的勘探与评价
28	CAS28 会计政策会计估计变更和差错更正	IAS 8 会计政策、会计估计变更和政策
29	CAS 29 资产负债表日后事项	IAS 10 资产负债表日后事项
30	CAS 30 财务报表列报	IAS 1 财务报表的列报 IFRS 5 持有待售的非流动资产和终止经营

表1-1(续)

序号	中国企业会计准则	国际财务报告准则
31	CAS 31 现金流量表	IAS 7 现金流量表
32	CAS 32 中期财务报告	IAS 34 中期财务报告
33	CAS 33 合并会计报表	IAS 27 合并财务报表和单独财务报表
34	CAS 34 每股收益	IAS 33 每股收益
35	CAS 35 分部报告	IFRS 8 分部报告
36	CAS 36 关联方披露	IAS 24 关联方披露
37	CAS 37 金融工具列报	IFRS 7 金融工具：披露 IAS 32 金融工具：列报
38	CAS 38 首次执行会计准则	IFRS 1 首次采用国际财务报告准则

二、会计基本假设

会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提，是对会计核算所处时间、空间环境等所作的合理设定。会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。

(一) 会计主体

会计主体是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。

在会计主体假设下，企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告，反映企业本身所从事的各项生产经营活动。明确界定会计主体是开展会计确认、计量和报告工作的重要前提。

首先，明确会计主体，才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围。在会计工作中，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、计量和报告。会计核算中涉及的资产、负债的确认，收入的实现，费用的发生等，都是针对特定会计主体而言的。

其次，明确会计主体，才能把握会计处理的立场。企业作为一个会计主体，对外销售商品时（不涉及税金）形成一笔收入，同时增加一笔资产或者减少一笔负债，而不是相反；采购材料时，导致现金减少，存货增加，或者债务增加，存货增加，而不是相反。

最后，明确会计主体，才能将会计主体的交易或者事项与会计主体所有者的交易或者事项以及其他会计主体的交易或者事项区分开来。例如，企业所有者的经济交易或者事项是属于企业所有者主体所发生的，不应纳入企业会计核算的范围，但是企业所有者投入到企业的资本或者企业向所有者分配的利润，则属于企业主体所发生的交易或者事项，应当纳入企业会计核算的范围。

会计主体不同于法律主体。一般来说，法律主体必然是会计主体。例如，一个企业作为一个法律主体，应当建立财务会计系统，独立反映其财务状况、经营成果和现

金流量。但是,会计主体不一定是法律主体,例如企业集编制合并报表所依据的便是合并主体而非法律主体。

(二) 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,不会停业,也不会大规模削减业务。在持续经营假设下,企业进行会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。明确这一基本假设,就意味着会计主体将按照既定的用途使用资产,按照既定的合约条件清偿债务,会计人员就可以在此基础上选择会计政策和估计方法。

当然,在市场经济环境下,任何企业者存在破产、清算的风险,也就是说,企业不能持续经营的可能性总是存在的。因此,需要企业定期对其持续经营基本前提作出分析和判断。如果可以判断企业不能持续经营,就应当改变会计核算的原则和方法,并在企业财务报告中作相应的披露。如果一个企业在不能持续经营时还假定企业能够持续经营,并仍按持续经营的基本假设选择会计核算的原则和方法,就不能客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,误导财务报告使用者进行经济决策。

(三) 会计分期

会计分期是指将一个企业持续经营的生产经营活动期间划分为若干连续的、长短相同的期间。会计分期的目的在于通过会计期间划分,将持续经营的生产经营活动期间划分成连续、相同的期间,据以结算盈亏,按期编报财务报告,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。在会计分期假设下,企业应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务报告。会计期间分为年度和中期。年度和中期均按公历起讫日期确定。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。

根据持续经营假设,一个企业将按当前的规模和状态持续经营下去。要想最终确定企业的生产经营成果,只能等到企业在若干年后歇业时核算一次盈亏。但是,无论是企业的生产经营决策还是投资者、债权人等的决策都需要及时的信息,不能等到歇业时,因此就必须将企业持续经营的生产经营活动期间划分为若干连续的、长短相同的期间,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。而且由于会计分期,才产生了当期与以前期间、以后期间的差别,出现了权责发生制和收付实现制的区别,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、折旧、摊销等会计处理方法。

(四) 货币计量

货币计量是指会计主体在进行会计确认、计量和报告时以货币计量,反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量。

在货币计量前提下,企业的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企业,可以选定一种货币作为记账本位币,但是编制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。

在会计的确认、计量和报告过程中选择货币作为基础进行计量,是由货币本身的属性决定的。货币是商品一般等价物,是衡量一般商品价值的共同尺度,具有价值尺度、流通手段、贮藏手段和支付手段等特点。其他计量单位,如重量、长度、容积、数量等,都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。因此,为全面反映企业的生产经营活动和有关交易、事项、会计确认、计量和报告选择货币作为计量单位。但是,统一采用货币计量也存在缺陷,例如,某些影响企业财务状况和经营成果的因素,如企业经营战略、研发能力、市场竞争力度,往往难以用货币来计量,但这些信息对于使用者决策也很重要。为此,企业可以在财务报告中补充披露有关非财务信息来弥补上述缺陷。

三、会计基础

确定了会计期间,在会计期末就可以根据账簿记录,总结企业的生产经营情况,将本期的营业收入和成本、费用相配比,计算经营成果。然而,账簿中所记录的,是会计期间发生并据以入账的经济业务。这里就有一个会计确认基础问题,即根据日常的记录是否足以反映实际收入、费用以及企业实际的财务状况,对此,会计上有两个确认基础,一是现金收付制,二是权责发生制。

现金收付制,又称收付实现制、实收实付制,简称现金制。在这一基础下,企业某期收入和费用的确认,以款项的实际收付为标准。凡属本期收到的收入和支付的费用,不管其是否应归属本期,都作为本期的收入和费用处理;反之,凡本期未曾收到的收入和未曾支付的费用,即使应归属本期,也不作为本期的收入和费用处理。

现金制确认基础,不考虑预收收入、预付费用以及应计费用的存在。会计期末根据账簿记录确定本期的收入和费用时,由于实际收到和付出的款项必须已经登记入账,就不需要对账簿记录进行期末调整。

权责发生制,也称应收应付制,简称应计制。在这一基础下,企业某期收入和费用的确认,以应收应付为标准。凡属本期已获得的收入,不论其款项是否收到都作为本期的收入处理;凡属本期应当负担的费用,不论款项是否支付,都作为本期的费用处理。反之,凡不应归属本期的收入,即使其款项已经收到并入账,都不作为本期的收入处理;凡不应归属本期的费用,即使其款项已经支付并入账,都不作为本期的费用处理。可见,权责发生制处理收入和费用,以应否归属本期为标准。

尚需指出的是,尽管现金制和应计制主要从收入、费用的确认角度加以表述,但按照复式记账原理,同时也会涉及资产、负债项目,因此不同的确认基础不仅对收入、费用,从而对利润产生影响,而且还对资产、负债和所有者权益产生影响。

在现金制下,由于平时已记录款项的收付,在期末不需要再对账簿进行调整,而采用应计制则必须在期末对账项作必要的调整,调整项目包括应收收入、预收收入、应计费用和预付费用,以及对折旧费用和坏账费用作必要的评估和计提。因此,就会计处理手续而言,现金制比应计制简便。但就所确认的收入、费用、利润,以及受影响的资产、负债、所有者权益项目来说,则是应计制更为合理。按应计制基础所计算的经营成果和财务状况能比较真实地反映企业的实际情况。企业应当以权责发生制为

基础进行会计确认、计量和报告。

从世界各国的情况而言, 营利企业在会计处理上通常采用应计制, 而非营利组织更多地采用现金制。由于应计制在实际操作中给企业提供了较多的盈利操纵空间, 而现金制基础下的数据 (如经营活动现金净流量) 又具有应计制利润以外的信息含量, 从 20 世纪 80 年代后期起, 现金流量的信息开始受到各国的重视, 不少国家开始要求企业编制现金流量表。现金流量表中的经营活动现金净流量基本上可以被视为现金制下的净利润。

第三节 会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供的会计信息质量的基本要求, 是使财务报告中所提供会计信息对使用者决策有用所应具备的基本特征, 它包括可靠性、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

可靠性要求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。具体包括以下要求:

1. 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, 不能以虚构的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告。
2. 企业应当如实反映其所应反映的交易或者事项, 将符合会计要素定义及其确认条件的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等如实反映在财务报表中, 刻画出企业生产经营及财务活动的真实面貌。
3. 企业应当在符合重要性和成本效益原则的前提下, 保证会计信息的完整性, 其中包括编报的报表及其附注内容等应当保持完整, 不能随便遗漏或者减少应予披露的信息, 与使用者决策相关的有用的信息都应当充分披露。

二、相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与财务报告使用者的经济决策需要相关, 有助于财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或预测。

会计信息的价值, 关键是看其与使用者的决策需要是否相关, 是否有助于决策或者提高决策水平。相关的会计信息应当有助于使用者评价企业过去的决策, 证实或者修正过去的有关预测, 因而具有反馈价值。相关的会计信息还应当具有预测价值, 有助于使用者根据财务报告所提供的会计信息预测企业未来的财务状况、经营成果和现金流量。例如, 区分收入和利得、费用和损失, 区分流动资产和非流动资产、流动负债和非流动负债等, 都可以提高会计信息的预测价值, 进而提升会计信息的相关性。

为了满足会计信息质量的相关性要求, 企业应当在确认、计量和报告会计信息过

程中,充分考虑使用者的决策模式和信息需要。当然,对于某些有特定目的或者用途的信息,财务报告可能无法完全提供,企业可以通过其他形式予以提供。

三、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,便于财务报告使用者理解和使用。

企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用,而要使使用者有效地使用会计信息,应当能让其了解会计信息的内涵,看懂会计信息的内容,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。只有这样,才能提高会计信息的有用性,实现财务报告的目标,满足向使用者提供决策有用信息的要求。

鉴于会计信息是一种专业性较强的信息产品,因此,在强调会计信息的可理解性要求的同时,还应假定使用者具有一定的有关企业生产经营活动和会计核算方面的知识,并且愿意付出努力去研究这些信息。对于某些复杂的信息,例如,交易本身较为复杂或者会计处理较为复杂,但其对使用者的经济决策是相关的,就应当在财务报告中予以披露,企业不能仅仅以该信息会使某些使用者难以理解而将其排除在财务报告所应披露的信息之外。

四、可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当具有可比性。具体包括以下要求:

1. 为了便于使用者了解企业财务状况和经营成果的变化趋势,比较企业在不同时期的财务报告信息,从而全面、客观地评价过去、预测未来,会计信息质量的可比性要求同一企业对于不同时期发生的相同或者相似的交易或事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更。当然,满足会计信息可比性要求,并不表明不允许企业变更会计政策,企业按照规定或者会计政策变更后可以提供可靠、相关的会计信息时,就有必要变更会计政策,以向使用者提供更为有用的信息,但是有关会计政策变更的情况,应当在附注中予以说明。

2. 为了便于使用者评价不同企业的财务状况、经营成果的水平及其变动情况,从而有助于使用者作出科学合理的决策,会计信息质量的可比性还要求不同企业发生的相同或者相似的交易或事项,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。

五、实质重于形式

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,不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。如果企业仅仅以交易或者事项的法律形式为依据进行会计确认、计量和报告,那么就容易导致会计信息失真,无法如实反映经济现实。

在实务中,交易或者事项的法律形式并不总能完全真实地反映其实质内容。所以,

会计信息要想反映其所应反映的交易或事项，就必须根据交易或事项的实质和经济现实来进行判断，而不能仅仅根据它们的法律形式。

六、重要性

重要性要求企业提供的会计信息应当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交易或事项。

企业会计信息的省略或者错报会影响使用者据此作出经济决策的，该信息就具有重要性。重要性的应用需要依赖职业判断，企业应当根据其所处环境和实际情况，从项目的性质和金额大小两方面来判断其重要性。

七、谨慎性

谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时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。

在市场经济环境下，企业的生产经营活动面临着许多风险和不确定性，例如应收款项的可收回性、固定资产的使用寿命、无形资产的使用寿命、售出存货可能发生的退货或者返修等。会计信息质量的谨慎性要求，即需要企业在面临不确定性因素的情况下作出职业判断时，保持应有的谨慎，充分估计到各种风险和损失，既不高估资产或者收益，也不低估负债或者费用。

但是，谨慎性的应用并不允许企业设置秘密准备，如果企业故意低估资产或收益，或者故意高估负债或费用，将不符合会计信息的可靠性和相关性要求，损害会计信息质量，扭曲企业实际的财务状况和经营成果，从而对使用者的决策产生误导，这是企业会计准则所不允许的。

八、及时性

及时性要求企业对于已发生的交易或者事项，应当及时进行会计确认、计量和报告，不得提前或者延后。

会计信息的价值在于帮助使用者作出经济决策，因此具有时效性。即使是可靠、相关的会计信息，如果不及时提供，也就失去了时效性，对于使用者的效用就大大降低，甚至不再具有任何意义。在会计确认、计量和报告过程中贯彻及时性，一是要求及时收集会计信息，即在经济交易或者事项发生后，及时收集整理各种原始单据或者凭证；二是要求及时处理会计信息，即按照企业会计准则的规定，及时对经济交易或者事项进行确认或者计量，并编制出财务报告；三是要求及时传递会计信息，即按照国家规定的有关时限，及时地将编制的财务报告传递给财务报告使用者，便于其及时使用和决策。