

中级会计学 (上册)

以国际财务报告准则为蓝本

郑丁旺 冯淑萍 著

An IFRS Perspective

Intermediate Accounting



经济科学出版社
Economic Science Press

中级会计学

(上册)

郑丁旺 冯淑萍 著

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中级会计学. 上册 / 郑丁旺、冯淑萍著. —北京: 经济科学出版社, 2010. 8

ISBN 978 - 7 - 5058 - 9239 - 2

I. ①中… II. ①郑…②冯… III. ①会计学 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 061620 号

责任编辑: 党立军 卢元孝

责任校对: 王苗苗

版式设计: 代小卫

技术编辑: 潘泽新

中级会计学 (上册)

郑丁旺 冯淑萍 著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编辑部电话: 88191217 发行部电话: 88191540

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京中科印刷有限公司印装

787 × 1092 16 开 30.5 印张 630000 字

2010 年 8 月第 1 版 2010 年 8 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5058 - 9239 - 2 定价: 65.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

第一章	财务报表编制与列报框架	/ 1
第一节	会计学定义和会计信息的功能	2
第二节	财务报表编制与列报的框架	5
第三节	会计团体和文献	20
第二章	财务报表的列报	/ 35
第一节	财务报表	36
第二节	财务报表的结构和内容	43
第三节	中期财务报告 (Interim Financial Reporting)	75
第三章	复利和年金	/ 103
第一节	利息的本质及其在会计上的应用	104
第二节	复利	105
第三节	年金	111
第四章	收入确认和计量	/ 129
第一节	销售商品收入 (Sale of Goods)	130
第二节	提供劳务收入 (Rendering of Services)	144
第三节	让渡资产使用权收入 (The Use by Others Of Entity Assets)	152
第四节	建造合同收入 (Construction Contract Revenue)	154
第五章	现金和应收款项	/ 175
第一节	现金和银行存款	176
第二节	应收账款	187
第三节	应收票据	196
第四节	应收款项融资	201

第六章	存货	/ 229
第一节	存货的性质和分类	232
第二节	存货的归属问题	234
第三节	存货数量的盘存方法	236
第四节	存货的计量（Measurement of Inventory）	239
第五节	期末存货的计量——成本与可变现净值孰低	245
第六节	将存货确认为费用（Recognition of Inventory as an Expense）	252
第七节	存货的估计方法	253
第七章	不动产、厂场及设备——购建和处置	/ 283
第一节	不动产、厂场及设备的确认（Recognition of Property, Plant and Equipment）	285
第二节	不动产、厂场及设备确认时的计量（Measurement at Recognition of Property, Plant and Equipment）	288
第三节	不动产、厂场及设备确认后的计量（Measurement after Recognition of Property, Plant and Equipment）	316
第四节	不动产、厂场及设备的终止确认（Derecognition of Property, Plant and Equipment）	320
第五节	持有待售非流动资产和处置组（Non-Current Assets and Disposal Groups Held for Sale）	326
第六节	勘探及评价资产（Exploration and Evaluation Assets）	342
第八章	不动产、厂场及设备——折旧、折耗与减值	/ 365
第一节	折旧	366
第二节	折耗	383
第三节	资产减值（Impairment of Assets）	384
第九章	无形资产和其他经营用资产	/ 423
第一节	无形资产	424
第二节	商誉（Goodwill）	439
第三节	投资性房地产（Investment Property）	440
第四节	生物资产（Biological Assets）和农产品（Agricultural Produce）	455

后记	483
----	-----

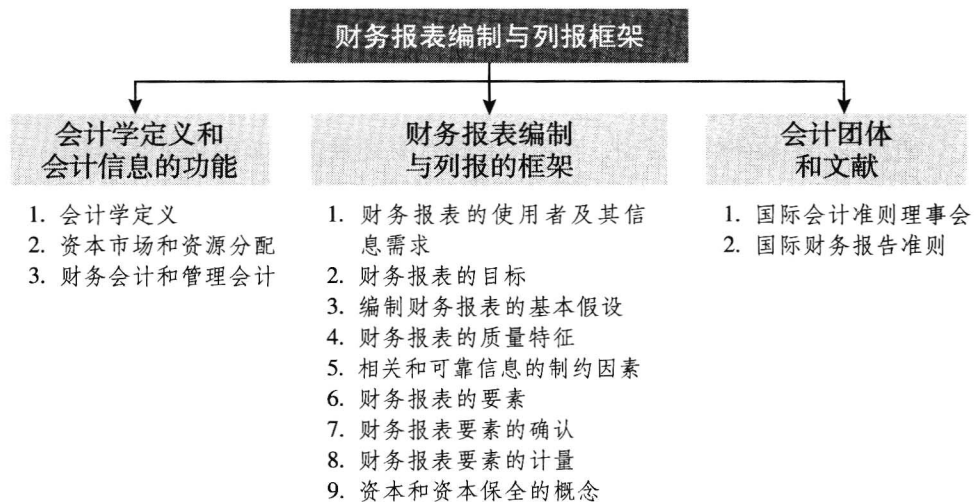
第一章

财务报表编制与列报框架

学习目标

1. 了解会计学的定义
2. 了解资本市场的运作及会计信息的功能
3. 了解财务会计与管理会计的差异
4. 熟悉财务报表的目标
5. 熟悉编制财务报表的基本假设
6. 熟悉财务报表的质量特征
7. 了解财务报表的要素
8. 了解财务报表中各要素的确认标准
9. 了解财务报表中各要素的计量基础
10. 了解资本与资本保全的概念
11. 认识制定会计准则的相关机构

本章纲要



时代进入 21 世纪，世界经济也迈入所谓“知识经济”（Knowledge Economy）时代。在知识经济时代里，知识的创造、融合、传播、管理和消费，成为经济活动的主流。会计学是一门专业知识，会计信息是各种经济活动所需要的重要信息之一。因此，随着经济的发展，知识创新的加速，企业竞争的激烈，对会计信息的需求将日益增加，而会计信息的功能也将更加发挥作用。

本书旨在探讨财务会计如何提供有用的信息，给参与经济活动的各类人员，以帮助其做出最佳的决策，并使社会有限的经济资源，得以最有效的分配。

第一节 会计学定义和会计信息的功能

会计学是一门既传统，又与时俱进的学问。会计是一种服务性的活动，必须配合经济、政治和社会环境等因素的变动而变动。因此，了解会计学的定义和会计信息在经济活动中所扮演的角色，将有助于了解会计学的发展及其可能面对的问题。

一、会计学定义

美国会计学会（American Accounting Association，简称 AAA）在 1966 年对会计学所下的定义如下：

“会计是对经济信息的认定、计量、与沟通的程序，以协助信息使用者做审慎的判断与决策。”^①

这一定义，将会计视为一种信息系统（information system），会计本身是一种动态的沟通过程，其所传递者是特定经济个体（企业）的经济信息，其目标则为帮助决策人做缜密的判断与决策。

美国会计师协会（American Institute of Certified Public Accountants，简称 AICPA）的会计原则委员会（Accounting Principles Board，简称 APB）在其第四号公报中，对会计所下的定义如下：

“会计是一种服务性的活动，其功能在提供有关经济个体的数量化信息——尤其是财务信息——予使用者，以便使用者借此信息在各种行动方案中，做一明智的抉择。”^②

这一定义亦强调会计的动态性活动和会计信息的决策功能。会计活动本身仅是一种手段而非目的，会计的目的在于帮助会计信息的使用者从事经济性的决策，亦

^① Committee to Prepare a Statement of Basic Accounting Theory, A Statement of Basic Accounting Theory (Evanston, Ill.: AAA, 1966), p. 1.

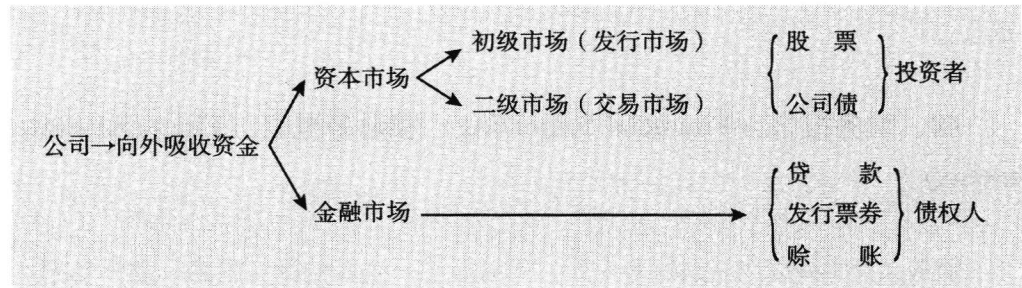
^② Accounting Principles Board, AICPA, “Basic Concepts and Accounting Principles Underlying Financial Statements of Business Enterprises.” APB Statement No. 4 (New York: AICPA, 1970) par. 40.

即解决其所面对的经济性问题。

二、资本市场和资源分配

现代经济活动中，企业个体以公司组织形态最多。公司在资本市场向社会大众募集资金，从事经营活动，并将所获报酬回馈给资金提供者。经营报酬越高，表示资金的运用越有效率，越能吸引社会的资金。整体社会的经济资源有限，各公司都在争取这些资源。只有最有效率的公司，能以最优厚的报酬吸引投资大众，获得社会资源。因为公司的获利能力不同，股东的投资报酬也不一样。如果社会有限的经济资源都能流向最有效率的公司，则社会经济资源也做了最佳的分配。

资本市场分为初级市场（primary market）和二级市场（secondary market）。初级市场又称发行市场，二级市场又称交易市场。初级市场是指公司原始向社会大众（投资者）发行股票、债券或其他权益凭证，亦即原始发行证券的市场。二级市场则为已发行证券的交易市场，如证券交易所等，方便已发行证券的流通转让。公司亦可在金融市场（如银行、票券公司等）举借借款，或向原料供货商获得融通（赊账）。兹将上述关系统列表如下：



由于资金是稀少性资源，使用资金必须付出代价（即资金成本），此即投资者所要求的投资报酬率或债权人所要求的利率。投资者（债权人）须比较各公司的获利能力和风险，以评估其投资（授信）的可能报酬和风险，再决定是否投资（授信）。在评估公司的获利能力和风险时，各公司所提供的会计信息（包含于财务报表中）为重要的参考信息之一。由于会计信息能帮助投资者和债权人评估其投资与授信的报酬率和风险，以做出最佳的投资和授信决策，从而使社会经济资源做最有效的分配。

三、财务会计和管理会计

会计信息的使用者可分为两大类：内部使用者和外部使用者。内部使用者指企

目标 2：了解资本市场的运作和会计信息的功能

业内部各阶层的管理人员。他们使用会计信息以厘定经营方针和政策，选择计划与方案，控制日常作业，考核经营业绩。研究如何提供有用信息以帮助企业内部管理层做决策的，称为管理会计。由于管理层所面对的问题特殊，其所需要的信息亦不同；加之管理层平时负责企业的经营管理，对于企业活动了解较深，对于会计信息的产生亦较清楚，而会计人员又在其管辖之下，可随时要求提供所需信息，因此管理会计并无一般公认会计原则可循，亦无建立一般公认会计原则的必要。凡能提供有用信息以帮助解决管理问题的，即为良好的管理会计，其唯一限制为提供信息的成本不能高于信息所能产生的利益。这一会计学的分支不属于本书讨论的范围。

会计信息的外部使用者，指企业个体以外使用会计信息的人，包括投资者、债权人、政府、财务分析家、证券经纪人、员工、消费大众等，其中以投资者和债权人最为重要。投资者利用会计信息以分析股票（债券）的投资价值，做买卖或持有股票（债券）的决策；债权人利用会计信息以评估放款或授信的安全性和获利性，做放款的决策。研究如何提供有用信息以帮助企业外部使用者做决策的，称为财务会计。外部使用者由于不能参与企业的经营，无从了解企业的活动和会计信息如何产生，需依赖企业定期所编制的财务报表以明了企业活动的成果，故必须有一套健全的一般公认会计原则，由各企业共同遵守，以确保会计报表能公允列报企业经营活动的业绩，力求不同企业的财务报表可相互比较，这是本书讨论的重点。

四、财务报告（Financial Reporting）和财务报表（Financial Statements）

财务会计的最终产品是财务报表，用以显示一企业的财务信息（会计信息）。一组完整的财务报表应包括：（1）当期期末财务状况表（Statement of Financial Position at the End of the Period）；（2）当期综合收益表（Statement of Comprehensive Income for the Period）；（3）当期权益变动表（Statement of Changes in Equity for the Period）；（4）当期现金流量表（Statement of Cash Flows for the Period）；（5）附注（Notes），包括重大会计政策描述和其他解释性信息；（6）当企业追溯采用某项会计政策，或者追溯重述或重新分类其财务报表项目时，应另提供最早可比期间的期初财务状况表。

有些财务信息无法用财务报表的方式加以列报，或者用财务报表以外的方式列报更为有效。这些其他列报方式包括补充附表（supplementary schedules）和其他财务报告的方法，诸如管理层的讨论和分析、财务预测、致股东函、公开说明书等等。财务报表加上附表及其他报告方式，合称财务报告（financial reporting）。故财务报表与财务报告的关系为：

财务报告

财务报表 + 附注 + 附表 + 管理层致股东报告书和分析、讨论、预测、公开说明书等

第二节 财务报表编制与列报的框架

会计是一门实用的学问。多年来，会计界试图为财务会计建立一套概念性框架 (conceptual framework)，用以评估会计实务，指导新实务的发展，或解释现存的实务。健全的概念性框架，有助于会计准则制定机构制定健全而和谐的会计准则，从而增进读者对财务报表的了解和信任，并增加财务报表的可比性。此外，随着经济活动的不断推陈出新，新的交易形态或经济事项也不断产生，在准则制定机构尚未制定新的会计准则之前，实务界亦可参考会计概念框架以解决所面对的会计问题。

国际会计准则理事会 (IASB) 于 2001 年发布了“财务报表编制与列报的框架”，为财务会计的概念性框架。本节对该框架加以说明。兹先列示该框架如图 1-1。

一、财务报表的使用者及其信息需求 (Users and Their Information Need)

会计是一种服务性的活动，其目标是提供有用的信息以帮助信息使用者解决问题。财务报表的使用者包括现在及潜在的投资者、员工、贷款人、供货商和其他商业债权人、顾客、政府机关及公众。这些人使用财务报表以满足他们对信息的某些不同需求。这些需求包括：

(1) 投资者 (Investors)：投资者是企业风险资本的提供者。他们所关心的是其投资的内在风险和报酬。他们需要信息以帮助其决定是否应当买进、持有或卖出其投资，以及评估企业支付股利的能力。

(2) 员工 (Employees)：企业员工及工会代表对有关其雇主（企业）经营的稳定性和获利能力的信息有兴趣，他们也关心能帮助他们评估企业提供薪酬、退休福利和就业机会的能力的信息。

(3) 贷款人 (Lenders)：贷款人关心那些能帮助他们评估借款人能否按期还本付息的信息。

(4) 供货商和其他商业债权人 (Suppliers and Other Trade Creditors)：供货商和其他商业债权人关心能使他们确定企业积欠他们的款项到期能否支付的信息。



图 1-1 财务报表编制与列报的框架

(5) 顾客 (Customers): 顾客对于企业能否持续经营的信息有兴趣, 特别是当他们与企业有长期的依存关系时更是如此。

(6) 政府机关 (Governments and Their Agencies): 政府机关对经济资源的分配有兴趣, 因此也关心企业的活动。为了管制企业的活动、决定税收政策和作为国民所得统计资料的基础, 政府机关也需要相关的信息。

(7) 公众 (Public): 企业可以透过各种方式影响社会大众。例如企业可以提供当地居民就业机会、向当地供货商购买原材料等, 以促进当地经济的发展。财务报表可以提供关于企业前景的趋势、最近的发展及其活动的范围等信息, 以帮助社会大众了解其社会的发展。

虽然上述各种财务报表使用者的信息需求不尽相同, 但基本上亦有其共同点。由于投资者是企业风险资本的提供者, 提供能够满足投资者需要的财务报表, 基本上也能满足其他使用者大部分的信息需求。

二、财务报表的目标 (The Objective of Financial Statements)

财务报表既以使用者为主要服务对象, 则使用者使用财务报表的目标也就是财务报表的目标。国际会计准则理事会列示财务报表的主要目标如下:

目标 4: 熟悉财务报表的目标

(一) 提供对于广泛使用者经济决策有用的关于企业财务状况、经营业绩和财务状况变动的信息

财务报表的使用者从事经济决策时, 需要评估企业产生现金及现金等价物的能力 (ability) 以及产生这些现金及现金等价物的时间 (timing) 和确定性 (certainty)。企业产生现金及现金等价物的能力决定其支付员工及供货商、支付利息、偿还贷款以及分配给业主 (股利) 的能力。使用者如能获得某一企业的财务状况、经营业绩及财务状况变动的信息, 当更能评估该企业产生现金及现金等价物的能力。

企业的财务状况受到其所控制的经济资源、财务结构、流动性及偿债能力以及其适应经营环境变迁的能力等因素的影响。企业所控制的经济资源, 以及企业过去改变这些资源的能力的相关信息, 有助于预测企业在未来产生现金及现金等价物的能力。企业财务结构的信息, 有助于预测其未来借款的需求、未来利润及现金流量将如何分配给债权人及股东以及企业未来能否顺利举债。至于流动性及偿债能力则有助于预测企业履行财务承诺的能力。所谓流动性 (liquidity) 是指在考虑近期的财务承诺之后, 企业在近期内可动用的现金情况。偿债能力 (solvency) 则指在较长期间内, 企业有现金可以清偿到期的财务承诺。

企业经营业绩以及该经营业绩变异性的信息, 特别是获利能力的信息, 有助于评估企业经济资源未来的潜在变动。企业经营业绩的信息也有助于预测企业运用现

有经济资源以产生现金流量的能力，以及判断企业使用新增资源可能产生的效果。

企业财务状况变动的信息，有助于评估企业在报告期间的经营、投资和筹资活动，特别是企业产生现金及现金等价物的能力，以及运用这些现金流量的需求。

企业财务状况的信息主要由财务状况表提供，经营业绩的信息主要由综合收益表提供，至于财务状况变动的信息目前则由现金流量表提供。各种报表基本上互相关联，因为它们反映的是相同交易或其他事项的不同层面，因此应综合阅读才能获得最佳判断。

综上所述，财务报表的主要目标是提供某一企业的财务状况（财务状况表）、经营业绩（综合收益表）及财务状况变动（现金流量表）的信息，以帮助投资者、贷款人及其他使用者做经济决策。

（二）列报企业管理层受托责任（Stewardship）和经管责任（Accountability）的履行情况

企业所拥有的经济资源均由贷款人及业主（股东）所提供，管理层对这些经济资源履行管理的责任（受托责任），并应对这些经济资源予以妥善地运用，使其产生良好业绩（经管责任）。管理层应定期向资金提供者提供财务报表，以列报其履行受托责任及经管责任的程度。资金提供者可借助这些财务报表评估管理层的业绩，以决定是否撤换管理层，或者抽回资金。

目标 5：熟悉财务报表的基本假设

三、财务报表的基本假设（Underlying Assumptions）

为了使财务报表能够达成上述的目标，在编制财务报表时必须采用两个基本假设，即：（1）权责发生制；（2）持续经营。这两个假设和资产、负债及损益的确认和计量有关。

（一）权责发生制（Accrual Basis）

所谓权责发生制，是指交易及其他事项的影响（即所产生的资产、负债及收益和费损）应于发生时（而非于现金收付时）确认。换言之，当收益流入的可能性相当大，且相关成本能可靠计量时，或费损实际发生时，即应连同相关的资产和负债同时确认，而不管相关的现金在何时收付。

采用权责发生制编制的财务报表，不但可让使用者获知企业过去收付现金的交易（例如预收收益和预付费用），亦可让使用者了解未来收付现金的权利和义务（例如应收账款和应付费用）。这种信息对于报表使用者从事经济性决策极有帮助。

（二）持续经营（Going-Concern or Continuity）

企业财务报表通常是基于持续经营假设所编制。所谓持续经营假设，是指会计

上假定企业将持续存在下去，而不会在可预见的未来清算解散。这种假设排除了清算价值的使用，对资产和负债的评价和分类极为重要。由于假设企业将持续经营，因此资产将可持续使用到其原定计划或目标完成，负债亦可在到期再清偿。不动产、厂场及设备因为可长期使用，故应将其成本分摊于各使用期间，并以成本减累计折旧和累计减值的账面金额计量，不用清算价值；负债亦应按到期日的远近，划分为流动负债与长期负债。

持续经营假设并非意谓企业将永远存在下去，亦非认为清算价值永远不能采用；而仅是表示企业可以存续到足以执行现有的计划（例如把机器按原定用途用到其经济使用寿命），和履行契约责任（例如到期清偿负债）。当有证据表明企业将不能持续存在下去时，会计人员应即放弃持续经营的假设而改用清算价值评价，并应披露评价的基础。

四、财务报表的质量特征（Qualitative Characteristics of Financial Statements）

目标 6：熟悉财务报表的质量特征

财务会计的目标在于提供信息以帮助投资者和贷款人做经济性的决策，会计人员自应研究如何提高财务报表的质量，以便更有效的达成会计目标。要想提高财务报表的质量，首先要了解良好的财务报表应该具备哪些质量？才能使其所提供的信息有助于使用者作出正确的经济决策。不同的会计方法和概念可能产生不同的会计信息，例如以历史成本和现时成本编制的财务报表，究竟哪种更优？会计上类似的选择相当多，如何取舍，有赖于确立良好的信息应具备哪些质量？亦即财务报表应具备的质量特征。国际会计准则理事会认为财务报表的主要质量特征包括：（1）可理解性；（2）相关性；（3）可靠性；（4）可比性。

（一）可理解性（Understandability）

信息如不能为用户所理解，尽管质量再好，亦为无用的信息。信息是否对决策人的决策有用，决定于决策人是否能理解该信息，故“可理解性”为财务报表的重要质量。信息是否能被使用者所理解，决定于信息本身是否易懂，和决策者的理解能力。会计人员应尽可能使会计信息易于被人理解，而使用者也应对商业和经济活动有合理的认知，并愿意用心去研读财务报表，财务信息才能发挥最大功能。

（二）相关性（Relevance）

所谓相关性是指与决策有关，具有改变决策的能力，亦即对问题的解决有帮助。一项信息若能帮助决策人预测过去、现在和未来事项的可能结果，或证实、更正从前的预期结果，则为相关的信息。

一般人在做决策时会感到犹豫不决，是因为对相关因素的未来结果不能确定，

不晓得如果这样做，会产生什么结果？如果一项信息能帮助决策人预测过去、现在和未来事项的可能结果，则此项信息具有预测价值（predictive value），决策人可根据预测的可能结果，做最佳的选择。

一项信息如能使决策人证实或更正过去决策时的预期结果，即具有反馈价值（feedback value）。把过去决策所产生的实际结果反馈给决策人，使与当初做决策时所预期的结果相比较，即知过去的预期是否有误，将来再做同样的决策时即不会再犯错。所谓前事不忘，后事之师。

反馈价值和预测价值往往同时并存或交互影响。一个公司所提供的季报，对于该季的业绩（季利润）具有反馈价值，对于该年度的业绩（年度利润）亦具有预测价值。此外，现有资产的金额与结构，不但有助于报表使用者预测该企业未来掌握机会和处理不利情况的能力（预测价值），亦有助于使用者确认过去有关企业财务结构和经营业绩的预测（反馈价值）。

信息的相关性受其性质与**重要性（Materiality）**的影响。某项信息在性质上可能和决策有关（即具有决策相关性），但因其金额太小，不足以对决策产生任何变动（不重要）。当一项会计信息被遗漏或错误列报时，可能使依赖该信息的人所做的判断受到影响或改变，则该会计信息具有重要性。

一项信息是否重要，应否单独提供或披露，应视其本身的性质和相关情况而定。例如一百万元的损失在小公司可能非常重大，在大公司则不重要。如果该损失是因火灾而发生，可能不重要，如因员工挪用公款而发生（表示内部控制制度不健全），则为重要。不动产、厂场及设备各科目间分类错误（例如在建工程已完工但未转入房屋设备），可能不重要，而流动资产和非流动资产分类错误，则属重要。通常在性质上如属不寻常、不适当或为未来情况改变的预兆，则为重要事项。在数量上若与同类或相关项目的金额（如资产总额、销售总额或净利）比较，其比例大的，则为重要。

重要性是会计信息应否提供的一道门槛或分界点，而非信息有用性所需具备的主要质量特征。

（三）可靠性（Reliability）

所谓可靠性，是指信息能免于重大差错（material error）和偏向（bias），并能如实反映其所要反映的现象或状况。一项相关的信息如果不可靠，不仅对决策无帮助，反而可能造成错误的决策。故可靠性亦为信息的主要质量。一项信息是否可靠，可就下面五个因素加以评估。

1. 如实反映（Faithful Representation）

所谓如实反映，是指一项计量或叙述，与其所要反映的现象或状况一致或吻合。信息要想可靠，就必须如实反映其所拟反映或可合理预期要反映的交易及其他事项。因此，财务状况表应能如实反映一企业在报告期间结束日由所有交易和其他

事项所产生而符合确认标准的资产、负债及权益。

大部分财务信息都可能潜藏未能完全如实反映其所拟反映情况的风险。此并非由于偏差，而是由于在认定所要计量的交易和其他事项，或在设计及运用对这些交易和其他事项的计量和列报技术时，存在着内在的困难。有些交易和事项的财务影响极不确定，其计量亦极困难，因此企业通常不在财务报表中加以确认，例如企业内部产生的商誉。

2. 实质重于形式 (Substance over Form)

信息如要如实反映其所要反映的交易和其他事项，则必须按其经济实质 (economic substance)，而非仅凭其法律形式 (legal form) 处理和列报。交易或其他事项的经济实质，可能与其法律或外观形式并不一致。例如企业将存货“卖”给另一企业，同时签约在一定期间，按一定价格将该存货“买”回，则该“销售”交易在形式上是销售，但在经济实质上是以前存货为担保的融资行为，会计上即应按融资业务处理，才能如实反映该项交易，其信息才具有可靠性。又如母公司和子公司在法律上为两个独立的个体，但在经济实质上为同一家公司，因此应编制合并报表。

3. 中立性 (Neutrality)

财务报表中所包含的信息必须具有中立性，不带任何偏向，其信息才具有可靠性。会计人员不能为了达成想要得到的结果，或诱导特定行为的发生，而以此为信息的选择或列报以影响使用者的判断或决策；亦不能选择对特定人有利的信息加以报告，或因为报告之后可能导致负面的经济后果，即不加以报告。

中立性并不表示会计信息不会产生经济后果或影响决策行为。会计信息的提供必然会产生一些经济性结果或行为，否则即不具相关性，但不能预先决定要产生何种结果或行为，再操纵会计信息使该结果或行为发生。

4. 审慎性 (Prudence)

审慎性是指在有不确定因素的情况下作估计时，在判断中加入一定程度的谨慎，以免资产、收益高估或负债、费损低估。会计人员在处理各种交易和非交易事项时，常常面临许多不确定性，例如应收账款的收回可能性，不动产、厂场及设备的使用寿命，产品售后服务保证的维修次数等。对这些不确定性，在财务报表内应审慎评估确认，或披露其性质和程度。

审慎性的运用，并不允许故意压低资产或收益，或抬高负债或费损，致使财务报表不具中立性，从而丧失可靠性。

5. 完整性 (Completeness)

所谓完整性，是指在考虑重要性和成本的限制下，为达到公允列报企业经济事项所必要的信息，均应完整提供，亦即财务报表应披露所有对使用者决策有帮助的信息。遗漏某一事项可能造成信息的虚假或误导用户，从而使该信息丧失可靠性和相关性。

（四）可比性（Comparability）

所谓可比性，是指能使信息使用者从两组经济情况中区别其异同点。当经济情况相同时，财务信息应能显示相同的情况；反之，当经济情况不同时，财务信息亦应能反映其差异。为了达到可比性，相同的经济事项应该采用相同的会计政策，而不同的经济事项则应采用不同的会计政策。公司间的财务报表若不具可比性，则读者将无从辨别两公司财务报表所显示的差异，究竟是经济实质的差异，或选用不同的会计政策所造成的差异。

可比性可分为：（1）不同企业同一期间财务报表的比较；（2）同一企业不同期间财务报表的比较。为了评估不同企业相对的财务状况、经营业绩和财务状况的变动，不同企业同一期间的财务报表必须具有可比性。同样的，为了了解同一企业不同期间财务状况和经营业绩的变动趋势，同一企业不同期间的财务报表亦应具有可比性。前者强调不同企业间对于同类交易或其他事项的计量与列报，应采用一致的方法。后者则强调同一企业不同期间其会计政策应一贯的采用。

为了方便财务报表的比较，企业在编制财务报表时应告知使用者其所采用的会计政策，如会计政策有变动，并应披露变动的事实及其影响，以便使用者能辨认不同期间和不同企业对相同交易事项采用不同会计政策的差异。

可比性并不表示企业的会计政策不能改变。若按原会计政策所产生的信息不具相关性或可靠性，则继续沿用该会计政策并不能增加可比性。因此，当有其他会计政策所产生的信息较具相关性或可靠性时，可比性不应成为引进较佳会计政策的障碍。

五、相关和可靠信息的制约因素（Constraints on Relevant and Reliable Information）

上面分析了良好会计信息应具备的质量，但并非所有相关和可靠的信息都应提供，仍应考虑下面几个制约因素。

（一）及时性（Timeliness）

所谓及时性，是指在丧失影响决策的能力以前，提供信息给决策人。任何信息如果要想影响决策，必须在决策做成以前提供。

财务报表所报告的是企业经济活动的结果。任何经济活动在全部完成前，其最后的结果都具有不确定性。若等到最后结果确定以后再加以报告，其信息的可靠性很高，但可能已错失决策的时机，而丧失相关性（变成无用）。反之，若在最后结果未确定之前即加以报告，则势必要估计其结果，因为是估计数，其可靠性就降低，但却可在决策做成之前提供信息，故其相关性增加。因此，为达成相关性和可