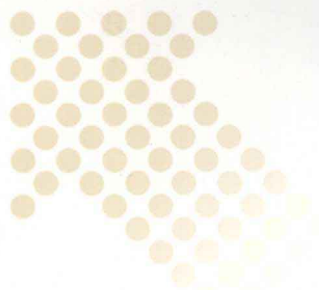




21 世纪高职高专商贸与财经类专业规划教材

财务会计



主 编◎孔德军
副主编◎滕建林 李 群



21世纪高职高专商贸与财经类专业规划教材

财务会计

主 编 孔德军

副主编 滕建林 李 群

编 者 (以姓氏笔画为序)

李 坤 张 露

张 菁

主 审 张卫平



南京大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/孔德军主编 南京·南京大学出版社,
2009 1

21 世纪高职高专商贸与财经类专业规划教材

ISBN 978-7-305-05722-9

I. 财… II. 孔… III. 财务会计—高等学校·
技术学校—教材 IV F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 006012 号

出 版 者 南京大学出版社
社 址 南京市汉口路 22 号 邮 编 210093
网 址 <http://press.nju.edu.cn>
出 版 人 左 健
丛 书 名 21 世纪高职高专商贸与财经类专业规划教材
书 名 财务会计
主 编 孔德军
责任编辑 黄继东 王日俊 编辑热线 025-83592193
照 排 南京南琳图文制作有限公司
印 刷 盐城市华光印刷厂
开 本 787×1092 1/16 印张 17 字数 425 千
版 次 2009 年 1 月第 1 版 2009 年 1 月第 1 次印刷
印 数 1—3600
ISBN 978-7-305-05722-9
定 价 33.00 元
发行热线 025-83594756
电子邮件 nupress1@public1.ptt.js.cn

版权所有,侵权必究

凡购买南大版图书,如有印装质量问题,请与所购
图书销售部门联系调换

21 世纪高职高专商贸与财经类专业规划教材

编审委员会

学术顾问 赵曙明(南京大学商学院院长,教授、博士生导师)

王兆明(江苏省高职教育研究会理事长、江苏经贸

职业技术学院院长,研究员)

主任委员 高建宁(江苏省高职教育研究会商贸与财经类专业

协作委员会主任,教授)

副主任委员(排名不分先后)

左 健(南京大学出版社社长兼总编辑,编审)

徐汝琦(扬州环境资源职业技术学院院长,副研究员)

蒋超五(江苏财经职业技术学院副院长,副教授)

沈苏林(无锡商业职业技术学院副院长,副教授)

钱吉奎(南京铁道职业技术学院副院长,副教授)

张 泰(扬州职业大学副校长,副教授)

顾坤华(江苏省高职教育研究会商贸与财经类专业

协作委员会秘书长,副编审)

委员单位(以汉语拼音为序)

常州工程职业技术学院

常州机电职业技术学院

常州信息职业技术学院

淮安信息职业技术学院

江苏财经职业技术学院

江苏海事职业技术学院

江苏经贸职业技术学院

江苏农林职业技术学院

江苏食品职业技术学院

江苏畜牧兽医职业技术学院

江阴职业技术学院

连云港师范高等专科学校

南京大学出版社

南京工业职业技术学院

南京化工职业技术学院

南京交通职业技术学院

南京铁道职业技术学院

南京信息职业技术学院

南京正德职业技术学院

南通纺织职业技术学院

南通航运职业技术学院

南通职业大学

三江学院

泰州职业技术学院

无锡工艺职业技术学院

无锡南洋职业技术学院

无锡商业职业技术学院

徐州工业职业技术学院

徐州建筑职业技术学院

盐城纺织职业技术学院

扬州工业职业技术学院

扬州环境资源职业技术学院

扬州职业大学

镇江高等专科学校

21 世纪高职高专商贸与财经类专业规划教材

出版说明

高职高专教育教学改革的重点难点在于实验实训环境的建设。商贸与财经类专业实验实训环境的形成,不仅是教学方式创新,而且必将推进课程体系、教学内容乃至整个教育方式的创新。

近年来,在江苏省高职教育研究会商贸与财经类专业协作委员会的牵头召集和组织协调下,南京大学出版社多次具体承办了高职高专商贸与财经类专业建设、课程改革、教材编写的研讨会,经过反复地论证,“商贸与财经类专业”的划分体系可由金融类、财会类和商务类三大板块组成,这是对传统的经济管理类专业划分体系的科学诠释。其划分的依据,是按照 2004 年教育部印发的《普通高等学校高职高专教育指导性专业目录(试行)》(教高[2004]3 号)的要求,结合高职高专院校专业设置的实际情况,基本反映了高职高专教育教学改革的发展方向。

根据高职高专教育的实际和商贸与财经类专业教学的特点,南京大学出版社配合江苏省高职教育研究会商贸与财经类专业协作委员会,以教学改革为中心,优化整合高职高专商贸与财经类专业的课程体系,共同推出了这套有特色的规划教材。

本系列教材的主要特色有:

1. 集约化

为改变目前各院校在教材编写上“单兵打拼”的局面,由“21 世纪高职高专商贸与财经类专业规划教材编写委员会”统筹规划,集江苏省 70 多所高职高专院校的资源优势,联手形成“兵团作战”的合力。参与编写的教师多为教授级的教学名师或“双师型”教师,他们既具有丰富的教学经验以及创新的课堂教学方法,又具有企业的从业经历,使知识、经验和教学方法有机地结合在一起,同时也意味着优势互补、资源共享,向实现高等职业教育集约化办学迈出了可喜的一步。

2. 精品化

本系列教材超越了传统的课程体系,将重点放在支持品牌专业、特色专业和精品课程的配套教材建设上,力图借助教材编写的契机进行整体规划,为高职高专院校商贸与财经类专业打造出既前瞻性又标准化、既符合人才培养方案和教学计划要求又具有精品化“苏版”教材的特色,并以此带动高职高专商贸与财经类专业群的建设工作。

3. 实用化

这套教材的编写体例包括:导入案例、教学知识点、案例分析、技能训练、复习与思考、综合实训这六个部分。同时,按照企业对商贸与财经类专业学生的实际需求,引入“技能+学历”的

“双证”培训体系,以“项目驱动法”来设计实例与实训,使学生在了解相关理论的基础上,具备相应的实际操作技能。这样的实用性教材有助于构建以能力为本位、以职业实践为主线、以项目课程为主体的模块化课程体系,从而有助于实现以就业为导向的对学生的职业素质与技术应用能力的培养。

4. 立体化

为了更深入地解决教改和课改中的重点与难点问题,我们不仅提供优秀的纸质主教材,还提供电子教案、教学大纲、实验录像、视频演示、网络课程等教学配套资源,形成纸质出版物、电子音像与网络出版物等相结合的立体化教学解决方案。

愿这套系列教材能为新的时代背景下高职高专商贸与财经类专业课程体系的构建和教学改革建设的进展做出应有的贡献。同时,这套教材也在不断地发展完善之中,欢迎广大有识之士共同参与。

江苏省高职教育研究会商贸与财经类专业协作委员会
南京大学出版社
2008年8月

前 言

本书是根据教育部关于高职高专人才培养目标和教材建设的总体要求,为了更好地贯彻财政部颁布的最新企业会计准则和企业会计制度,满足高职高专教育教学改革需要,由国家职业教育管理类专业指导委员会,组织全国部分高职高专院校中具有多年教学经验和丰富实践技能的教师编写而成。本书可作为高职高专院校会计及相关专业教科书,也可以作为各类成人高校和在职会计、税务人员以及企业管理人员培训教材或成人自学用书。

本书内容安排,以“必需、够用”为尺度,参考现有多种同类教材,进行了认真比较分析,精心筛选和设计。一方面,以新的企业会计制度和准则为依据,吸收了会计准则、会计制度改革的新内容,内容新颖,重点突出,并体现前瞻性。另一方面,突出高职高专会计专业特色,注重会计理论的实用性和方法的可操作性,以满足培养高等会计技术应用性人才的需要。本书在叙述上力求言简意明、通俗易懂,并按认知的规律性,深入浅出,循序渐进,以便阅读与理解。

本书由孔德军任主编,滕建林、李群任副主编,张卫平任主审。参加本书编写的有:孔德军(第一章、第二章、第三章),张露(第四章、第五章),滕建林(第六章、第七章),李群(第八章、第九章、第十一章),张菁(第十章、第十二章),李坤(第十三章、第十四章)。本书由孔德军拟定编写提纲、具体编写组织工作并对全书进行总纂定稿。

由于我们水平有限,加之对会计制度改革中出现的一些新的会计问题研究不深,书中存在错误和疏漏在所难免,恳请读者批评指正。

编 者

2008 年 12 月

目 录

第一章 总 论	1
第一节 财务会计的定义及特征	1
第二节 会计基本假设和会计信息质量要求	4
第三节 财务会计要素	8
第四节 会计要素的计量	10
第五节 财务会计规范	12
第二章 货币资金	17
第一节 库存现金	17
第二节 银行存款	20
第三节 其他货币资金	28
第三章 金融资产	35
第一节 金融资产概述	35
第二节 交易性金融资产	35
第三节 应收款项	38
第四节 持有至到期投资	48
第五节 可供出售金融资产	51
第四章 存 货	59
第一节 存货概述	59
第二节 实际成本法下取得存货的核算	61
第三节 实际成本法下发出存货的计价方法	67
第四节 实际成本法下发出存货的核算	70
第五节 计划成本法下存货的核算	72
第六节 其他存货的核算	75
第七节 存货清查	80
第八节 存货跌价准备	82
第五章 长期股权投资	88
第一节 长期股权投资概述	88
第二节 长期股权投资初始计量	89

财务会计

第三节	长期股权投资核算的成本法	91
第四节	长期股权投资核算的权益法	93
第五节	长期股权投资的减值	95
第六章	固定资产	101
第一节	固定资产概述	101
第二节	固定资产的初始计量	103
第三节	固定资产折旧	107
第四节	固定资产的后续计量	111
第五节	固定资产处置	112
第六节	固定资产清查和固定资产减值	115
第七章	无形资产和其他资产	123
第一节	无形资产	123
第二节	其他资产	131
第八章	流动负债	137
第一节	流动负债概述	137
第二节	短期借款	138
第三节	应付及预收款项	139
第四节	应交税费	144
第五节	应付职工薪酬	155
第六节	其他流动负债	160
第九章	非流动负债	167
第一节	非流动负债概述	167
第二节	长期借款	168
第三节	应付债券	169
第四节	长期应付款	171
第十章	所有者权益	175
第一节	所有者权益的概述	175
第二节	实收资本	176
第三节	资本公积	180
第四节	留存收益	183
第十一章	收入	188
第一节	收入概述	188
第二节	商品销售收入	190

第三节 提供劳务收入·····	200
第四节 让渡资产使用权收入·····	205
第十二章 费 用·····	211
第一节 费用概述·····	211
第二节 主要费用项目的核算·····	212
第十三章 利 润·····	216
第一节 利润概述·····	216
第二节 利润及其构成·····	216
第三节 利润的结转与分配·····	225
第十四章 财务报告·····	233
第一节 财务报告概述·····	233
第二节 资产负债表·····	236
第三节 利润表·····	242
第四节 现金流量表·····	246
参考文献·····	258

第一章 总 论

学习目标

1. 掌握财务会计的特征、财务会计的目标以及财务会计基础；
2. 掌握财务会计假设；
3. 掌握财务会计要素、会计信息质量要求以及企业会计准则的内容。

第一节 财务会计的定义及特征

一、会计的定义及分类

会计是以货币为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。

(一) 企业会计与政府及非营利组织会计

营利性组织一般被称为“企业”,是指依法设立的以营利为目的从事生产经营活动的独立核算的经济组织,如公司、企业等。营利性组织是既区别于政府、社会团体,又不是政府行政管理机构的附属物的独立经济组织,获得盈利是营利性组织的目的。自负盈亏、承担经营责任,是营利性组织不断发展的内在动力,也是形成自我约束机制的关键。

一般来说,非营利性组织是指那些经营目的在于社会公共利益,而非谋取个人或组织的经济利益,即不以营利为目的的经济组织。需要说明的是,社会公益事业可以由政府举办,也可以由民间来组织。本书所说的“非营利性组织”是指那些独立于政府组织之外的非营利组织,即民间非营利组织。民间非营利组织主要包括社会团体、基金会、民办非企业单位、寺院、教堂等。

与社会组织分类相适应,会计可分为“企业会计”和“政府及非营利组织会计”两类。

1. 企业会计。以企业的经济活动为对象的会计,称为“企业会计”。企业是以营利为目的的经济组织,获利是企业经营活动的出发点和归宿。为了从事生产经营活动,获得利润,企业必须通过各种渠道筹集资本、扩大收入、降低成本、合理分配利润。因此,企业会计涉及从接受投资到赚取、分配利润的全过程,同时还要向投资者、债权人等报告企业的财务状况、经营成果以及现金流量等方面的信息。

2. 政府及非营利组织会计。以政府及非营利组织的经济活动为核算对象的会计,称为“政府及非营利组织会计”。与企业不同,政府及非营利组织不是以营利为目的,而是以政府管理、提高全社会公共事业服务水平为宗旨的社会组织。由于政府及非营利组织具有与企业不同的目的,政府及非营利组织会计在会计核算的内容、原则、方法等方面也不同于企业会计,从而形成了与企业会计不同的会计门类。

(二) 企业会计的两个重要领域——财务会计和管理会计

一个社会的会计,总是以企业会计为其主体,因为企业是会计应用的基本单位。财务会计与管理会计是现代企业会计的两个重要领域。

1. 财务会计

财务会计是指为企业外部投资者、债权人等提供经济决策所需信息而进行的会计。财务会计主要以会计准则为依据,通过填制凭证、登记账簿、编制会计报告等方法,确认、计量和记录企业资产、负债、所有者权益的增减变化,反映收入的取得、费用的发生和归属,以及净收益的形成及分配等情况。虽然财务会计也向企业管理者提供财务信息,以便其加强财务管理,但更主要的是为企业外部与之有经济利益关系的单位或个人服务。例如,向股东及潜在投资者提供财务报告,使他们了解企业财务状况及获利能力,以便作出投资决策;向银行及其他债权人提供财务报告,使他们了解企业的经营状况和偿债能力,以便作出信贷决策;向政府税务机关提供报告,以便决定纳税数额;向政府的证券管理机构提供报告,以便实施证券管理。与企业有经济利益关系的投资者、债权人等通过分析财务报告,客观评价企业的经营业绩、偿债能力和获利能力,对企业的经营情况作出全面的反映。所以,财务会计又称为“对外报告会计”。

2. 管理会计

管理会计是指为企业内部经营管理者提供经济决策所需信息而进行的会计。管理会计是在财务会计基础上发展起来的一门相对独立的会计学科。它主要是为了适应企业内部计划和控制的需要,以企业内部各级管理人员为主要服务对象,利用财务会计提供的会计信息及生产经营活动中的有关资料(如统计核算资料、业务核算资料等),运用数学、统计学等方面的一系列技术和方法,预测前景、参与决策、规划未来、控制和评价企业经济活动,为企业管理部门进行最优管理决策提供有用的会计信息。可见,管理会计侧重于为企业内部经营管理服务,因此它又被称为“对内报告会计”。

管理会计是从财务会计中分离出来形成的会计分支,它与财务会计存在区别也有联系。首先,财务会计与管理会计的对象基本一致,即企业的经济活动及其发出的信息。其次,财务会计与管理会计所应用的原始资料很多是相同的。管理会计经常直接引用财务会计的凭证、账簿和报表中的资料进行分析研究;有时则根据这些资料形成各种内部报表,为企业内部经营管理服务。而财务会计有时也将原属于管理会计的内部报表,如现金流量表等,列入对外提供报告的范围。

二、财务会计的特征

(一) 对外提供通用的财务会计报告

现代社会中,会计信息的需求者众多,既有企业外部的投资者、债权人、政府机构,也有企业内部管理当局。财务会计的主要任务是向企业外部与企业存在经济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。由于企业外部与其利益相关的集团或个人众多,他们所需要的决策信息千差万别,因此,财务会计并不是也不可能针对某一外部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“资产负债表”、“利润表”、“现金流量表”和“所有者权益变动表”等财务报表,向企业外部使用者传递企业财务状况、经营

成果和现金流量等会计信息。外部使用者通过这些信息,可以衡量企业生产经营活动的成败,判断经营管理人员受托责任的履行情况,评价企业财务状况是否健全、资源配置是否合理、资金调度是否灵活,以此预测企业生产经营的前景。

(二) 以会计准则指导和规范会计行为

在所有权与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。会计信息的外部使用者远离企业,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报告获得有关的经济信息。因此,财务会计信息的质量自然成为企业外部会计信息使用者关注的焦点。为使财务会计提供的会计信息真实可靠,防止企业管理者在财务报告中弄虚作假,财务会计必须严格遵循会计准则,并按照法定程序对有关资料进行归类整理,定期提供反映企业财务状况、经营成果和现金流量的财务报告。

(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化而来的,它沿用了传统会计中有关确认、计量、记录等方法及程序,对企业的经济活动进行有效的反映和监督。同时,财务会计是在传统会计基础上的进一步发展,将传统会计的方法、程序提高到一定的会计理论高度,并以公认会计准则的形式使之系统化、条理化和规范化,形成较为严密而稳定的财务会计理论与方法体系。

三、财务会计的目标

财务会计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。

(一) 财务会计信息使用者

财务会计信息使用者可分为两类:一是内部使用者,如企业内部经营管理者、企业职工及工会组织;二是外部使用者是指与企业有一定的利益关系,但不参与企业经营活动的单位或个人,如投资人、债权人、政府部门、企业客户、社会公众等。投资者、债权人、政府部门、企业内部经营管理者是财务会计信息的主要使用者。

(二) 财务会计信息内容

在明确财务会计信息使用者的基础上,我们可以根据财务会计信息使用者的特征,得出财务会计应提供以下信息。

1. 与各类经济决策有关的信息

能否获得可靠、相关的会计信息是决定各类经济决策成败的关键因素之一。与经济决策相关的信息是多方面的,财务会计提供的与经济决策相关的信息主要包括以下方面。

(1) 财务状况信息。财务状况是指企业的资产、负债、所有者权益及其结构情况。企业的财务状况受企业的资源、资金结构、变现能力和偿债能力以及适应环境变化能力的影响。关于企业所控制的经济资源和企业过去创造资源能力的信息,有助于预测企业今后产生现金和现金等价物的能力。关于资金结构的信息,有助于预测企业今后对借款的需要以及今后的利润

和现金流量将如何在那些拥有对企业权利的各方之间分配,还有助于预测企业进一步筹集资金的成功率。关于变现能力和偿债能力的信息,有助于预测企业在其财务承诺到期时履行承诺的能力。变现能力是指在考虑本期的财务承诺的情况下,近期内现金可供运用的情况。偿债能力是指在较长的时期内,财务承诺到期时有无现金可供履行承诺。同时,关于企业财务状况变动的信息,有助于评价企业在报告期内的投资、筹资和经营等活动。

(2) 经营成果信息。经营成果是指企业某一时期收入扣除费用后形成的利润或亏损。经营成果信息有助于预测企业在现有资源基础上产生现金流量的能力,还有助于判断企业利用新增资源可能取得的效果。经营成果信息对不同的会计信息使用者均产生了积极作用:现有投资者利用经营成果信息,会作出是否对被投资企业增资、继续持有原有的股份、放弃或转让股权等决策;潜在投资者利用经营成果信息会对备选的投资方案作出抉择;债权人利用经营成果信息会作出是否提供贷款或购买债券等信贷决策;企业管理者利用经营成果信息,可以总结成绩,发现问题,以改善经营管理。

(3) 现金流量信息。人们从事投资、信贷和类似活动,主要是谋求增加自己的现金资源。收到大于投资或贷款的现金流量,是衡量企业这些活动成败的重要标志。为此,财务会计应提供企业有关销货款、利息收入、债券和借款到期还款等现金流量的数额、时间和不确定性等信息,以便于投资者、信贷者以及其他有关方面对未来现金流量方案作出合理的决策。

2. 与企业管理层受托责任履行情况有关的信息

所有权和经营权的相互分离,使企业管理层与投资者或者债权人之间形成了委托、受托责任。企业投资者和债权人等需要了解各级管理层保管、使用资产的情况,以便于评价企业管理层的履责情况或业绩,并作出是否调整投资或信贷政策、续聘还是调换管理者等决策。可见,与企业管理层受托责任履行有关的情况也是财务会计信息的重要内容。

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

会计假设是指会计人员对所处的变化不定的会计环境作出合乎情理的判断。只有依据这些假设,会计人员才能确定会计确认、计量和报告的时间范围、空间范围、内容以及程序和方法。否则,会计工作无法进行。会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期、货币计量假设。

(一) 会计主体假设

会计主体假设是指会计确认、计量和报告的经济活动是一个企业的经济活动,这个企业的经济活动与其他企业经济活动相区别,也与企业出资者个人的经济活动相区别。会计处理的数据和提供的信息,不是漫无边际的,而是严格限制在一个独立核算的经济实体之内,即企业、事业单位、机关和团体等。会计主体假设的实质在于它界定了会计核算的空间范围,通过界定会计核算的范围,才能正确反映会计主体的资产、负债和所有者权益情况,才能准确提供反映企业财务状况和经营成果的财务报表。

（二）持续经营假设

持续经营假设是指会计确认、计量和报告企业的经济活动都假定企业是无限期持续下去的,或者说企业在可以预见的将来不会破产清算。在近期可能面临破产清算或在未来持续经营下去,这是企业经营存续的两种可能,在不同的条件下,所采用的财务会计程序与方法也是不一样的。为了保证会计核算的正确性,就必须对此作出选择和判断。由于绝大多数企业都能持续经营下去,破产、清算的毕竟是少数;即使可能发生破产,也难以预计发生的时间。因此,在财务会计上,除非有明显证据表明企业将破产、关闭,否则,都假定企业在可以预见的将来会持续经营下去。

明确这个基本前提,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原则和方法。

（三）会计分期假设

会计分期假设是指将一个会计主体持续经营的生产经营活动划分成若干相等的会计期间,以便分期结账和编制财务会计报告。这样会计确认、计量和报告的是企业每一个经营期的经济活动,而不是企业在其生存期内发生的全部经济活动。

我国《企业会计准则——基本准则》将会计期间分为年度和中期。其中,每年1月1日至12月31日为一个会计年度,而短于一个完整的会计年度的报告期间为中期。中期包括:月度、季度和半年度,也可以是其他短于一个会计年度的期间。

会计期间假设对会计确认、计量和报告等实践活动产生了深远的影响,比如有了会计期间假设,才产生了当期与其他期间的差别,从而出现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,进而出现了预收、预付、应收、应付等会计处理方法;财务报告目标就可明确为向会计信息使用者提供一定期间的会计信息;对不同期间的会计信息提出可比性的质量要求;会计要素确认和计量的配比等原则才有了理论基础。

（四）货币计量假设

货币计量假设是指会计确认、计量、记录和报告均以货币作为统一计量单位,并且假定币值是稳定不变的。

单位的会计核算应以人民币作为记账本位币。业务收支以外币为主的单位也可以选择某种外币作为记账本位币,但编制的财务报告应当折算为人民币反映,在境外设立的中国企业向国内报送的财务会计报告,也应当折算为人民币。

上述四项财务会计假设具有相互依存、相互补充的关系。会计主体确立了会计活动的空间范围,持续经营与会计分期确立了会计活动的时间长度,而货币计量则为会计提供了必要手段。

二、会计信息质量要求

会计信息质量要求是指使财务会计报告提供的信息对使用者有用的那些性质。财务会计报告是企业向使用者传送财务信息的工具。为了使企业财务会计报告传送的信息发挥其应有的作用或达到其应有的效果,财务会计报告传送的信息至少应具有下列质量特征。

（一）可靠性

可靠性是指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。

可靠性亦称为客观性，是对会计信息质量的基本要求。财务会计提供的各种信息是投资者、债权人、国家各类经济管理部门以及企业内部经营管理者及有关方面进行决策的依据。如果会计信息不能真实客观地反映企业经济活动的实际情况，势必无法满足各有关方面进行决策的需要，甚至可能导致错误的决策。

（二）相关性

相关性是指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相关，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作出评价或者预测。

当信息通过帮助使用者评估过去、现在或未来的事件或者通过确证或纠正使用者过去的评价，影响到使用者的经济决策时，信息就具有相关性。相关性原则要求企业所提供的会计信息既要满足国家经济管理部门等企业外部使用者了解企业财务状况、经营成果和现金流量的需要，又要满足企业内部经营管理的需要。

（三）可理解性

可理解性要求会计核算和财务报告必须清晰明了，便于理解。按照可理解性要求，企业的会计记录应当准确、清晰，填制会计凭证和登记会计账簿必须做到记账依据完整、账户的对应关系明确、文字摘要清楚、数字金额准确、细心过账和对账、手续齐备、程序合理、尽量避免记账错误。即使对记账或过账差错进行更正，也要根据统一规定办理，交代清楚，以免产生误解。如果企业的会计核算和编制的财务会计报告不能做到清晰明了、便于理解和使用，将会影响会计信息的质量，并削弱会计信息的价值。

（四）可比性

可比性原则是指会计核算必须符合国家的统一规定，按照规定的会计程序，提供口径一致、相互可比的会计核算资料。要求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，应当在附注中说明；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。

（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。

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地反映其实质内容。所以，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经济实质，而不能仅仅根据它们的法律形式进行核算和反映。例如，以融资租赁方式租入的资产，虽然从法律形式来讲企业并不拥有其所有权，但是由于租赁合同中规定的租赁期相当长，接近于

该资产的使用寿命；租赁期结束时承租的企业有优先购买该资产的选择权；在租赁期内承租的企业有权支配资产并从中受益。所以，从其经济实质来看，企业能够控制这一资产未来所创造的经济利益或者所提供服务的潜力，因此在会计核算上，应当将以融资租赁方式租入的资产视为企业的资产。

如果企业的会计核算仅仅按照交易或事项的法律形式进行，而其法律形式又没有反映其经济实质和经济现实，那么，其最终结果不仅不会有利于会计信息使用者的决策，反而会误导会计信息使用者的决策。

（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等有关的所有重要交易或者事项。

根据重要性的要求，会计核算在全面反映企业的财务状况和经营成果的同时，对于影响经营决策的重要会计事项和重要信息应当列为重点，分别核算，精确计算，充分反映，并在会计报告中作重点说明；而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作出错误判断的前提下，可适当简化，合并反映。

（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。

企业的经济活动会存在多种风险和不确定因素。面对无所不在的风险，要求企业处理会计信息时应持谨慎的态度，充分估计到各种风险和损失。当某些经济业务或会计事项存在不同的会计处理方法和程序时，在不影响合理选择的前提下，应尽可能选用一种不虚增利润和夸大所有者权益的会计处理方法和程序进行会计处理，合理核算可能发生的损失和费用。在会计确认环节，确认标准应建立在稳妥合理的基础上；在会计计量环节，要求不得高估资产、所有者权益和利润的数额，同时也不得低估负债和费用；在报告环节，要求财务会计报告尽可能提供全面的会计信息，特别是应报告有关可能发生的风险。

（八）及时性

及时性要求企业对于已经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。

及时性是对财务会计信息的时效性提出的要求。在市场经济条件下，企业竞争日趋激烈，市场瞬息万变，能否及时得到有用的会计信息，并果断做出经济决策对企业的发展至关重要。财务会计信息不仅要客观，还必须具有时效性，因此应及时将信息提供给使用者使用。即使是客观、相关、可比的会计信息，如果提供得不及时，对于会计信息使用者也没有任何意义。

为了保证会计信息的及时性，应做好以下三方面的工作：一是要及时收集会计信息；二是对于已经发生的经济业务应该及时进行加工处理，不得拖延和积压；三是及时传递会计信息。