



教育部人才培养模式改革和开放教育试点教材

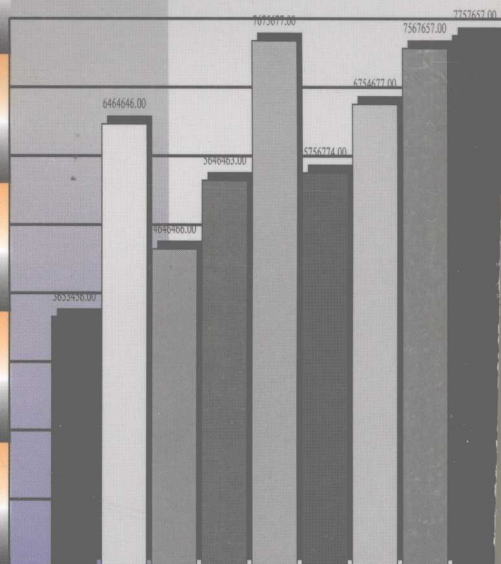
中级财务会计

ZHONG JI CAI WU KUAI JI

(第二版)

杨有红 主编 林钢 副主编

8000 000
7000 000
6000 000
5000 000
4000 000
3000 000
2000 000
1000 000



中央广播电视大学出版社

F234.4

64

教育部人才培养模式改革和开放教育试点教材

中级财务会计

第二版

杨有红 主 编

林 钢 副主编

中央广播电视大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计/杨有红主编. —2 版. —北京: 中央广播电视大学出版社, 2001. 12

ISBN 978-7-304-02159-7

I. 中... II. 杨... III. 财务会计 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 096154 号

版权所有, 翻印必究。

教育部人才培养模式改革和开放教育试点教材

中级财务会计

第二版

杨有红 主 编

林 钢 副主编

出版·发行: 中央广播电视大学出版社

电话: 发行部: 010-58840200 总编室: 010-68182524

网址: <http://www.crtvup.com.cn>

地址: 北京市海淀区西四环中路 45 号

邮编: 100039

经销: 新华书店北京发行所

策划编辑: 郭于红

封面设计: 杨德有

印刷: 人民教育出版社印刷厂

印数: 601001~632000

版本: 2001 年 10 月第 2 版

2007 年 8 月第 21 次印刷

开本: 787×1092 1/16

印张: 22.25 字数: 510 千字

书号: ISBN 978-7-304-02159-7

定价: 29.00 元

(如有缺页或倒装, 本社负责退换)

前 言

通过几轮竞标,我们获取了中央广播电视大学《中级财务会计》教材的编写权。在教材编写过程中,我们本着服务于学员的原则,着重处理好以下两方面的关系:

1. 系统性与通俗性。本教材系统阐述了以四项基本会计假设为基础的一般会计事项的确认、计量、记录和报告,使学员在掌握本课程知识体系以后能够胜任一般会计事项的核算工作。考虑到本教材的读者主要是在工作岗位上以自学为主的大学专科层次的学员,我们力求做到深入浅出,通俗易懂,内容安排和举例切合实际。

2. 原理性与操作性。作为大学专科层次的学员,既要掌握日常会计核算的基本原理,又要掌握会计核算的基本技能。因此,在教材编写中,我们既要注重学员从原理方面对知识体系的掌握,避免一味地解释准则和制度,又要立足于社会主义市场经济环境和会计法规对会计实务的要求,避免理论脱离实际。从而使学员既能奠定会计学科的素质基础,又具备一定的实际操作能力。

本教材为中央广播电视大学《中级财务会计》课程的主教材。除主教材外,本课程还包括辅导教材和音像教材,希望学员配合使用。本教材按股份有限公司会计制度和已发布的企业会计准则对会计核算的要求编写,除适用于学员的课程学习外,还能够满足在职财会人员知识更新的需要。

本书由北京工商大学教授杨有红博士任主编,中国人民大学林钢副教授任副主编。编写人员及分工如下(按编写顺序):

杨有红(北京工商大学)	第一、五、十、十二章
蒋泽生(北京市广播电视大学)	第二章
艾大力(中央广播电视大学)	第三章
王秀萍(中央广播电视大学)	第四章
林 钢(中国人民大学)	第六、十一章

李一键（北京市广播电视大学） 第七章

欧阳爱平（北京工商大学） 第八、九章

北京工商大学李殿富教授、中国人民大学耿建新教授、首都经贸大学吴少平教授、清华大学谢德仁副教授对教材进行了审定并提出了宝贵的意见，谨此致谢。

作 者

1999 年 11 月

修 订 说 明

《中级财务会计》出版后，已经使用了两年。从两年的使用情况看，这本教材取得了良好的效果。《企业会计制度》（2001）颁布和实施后，会计实务面临着转变，为此，我们对《中级财务会计》教材做了修订。

修订后的教材具有以下特点：

1. 力求从结构上保持原来的体系。原教材以会计要素为线索进行知识的延展，最后阐述会计报表的结构与编制方法。从反馈的信息看，这种结构符合学员对会计知识循序渐进的认知过程，修订后的教材仍然保留了这一基本框架结构。

2. 系统地吸收了新的会计规范对会计确认、计量和报告的要求。在资产的确认、非货币性交易的计量、财务会计报告等方面体现出新的会计规范的特点以及对会计实务的指导意义。

3. 适当扩充了原来的教材。本次教材修订在原来十二章的基础上增加了“会计调整”一章（作为修订版的第十二章），对会计政策及其变更、会计估计及其变更、会计差错更正、资产负债表日后事项的会计处理进行了系统而又深入浅出的阐述。这样做的目的是提高学员按会计信息可靠性的要求进行会计调整的能力。

本教材的修订工作由北京工商大学教授杨有红博士后和欧阳爱平副教授担任。其中杨有红担任第一、二、三、四、五、十、十三章的修订和第十二章的写作；欧阳爱平担任第六、七、八、九、十一章的修订。最后由杨有红对修订后的教材进行总纂。

作 者

2001 年 9 月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 财务会计目标	(1)
第二节 财务会计的特征	(3)
第三节 财务会计的一般原则	(5)
第四节 中级财务会计的内容	(10)
第二章 货币资金	(12)
第一节 货币资金的内部控制	(12)
第二节 库存现金	(13)
第三节 银行存款	(19)
第四节 其他货币资金	(26)
第三章 应收及预付款项	(32)
第一节 应收账款	(32)
第二节 应收票据	(41)
第三节 预付账款与其他应收款	(46)
第四章 存 货	(49)
第一节 存货的概念与分类	(49)
第二节 存货计价	(51)
第三节 原材料	(59)
第四节 商 品	(70)
第五节 其他存货	(76)
第六节 存货盘盈盘亏	(85)
第五章 对外投资	(88)
第一节 对外投资概述	(88)
第二节 短期投资	(91)
第三节 长期股权投资	(94)
第四节 长期债权投资	(106)
第五节 长期投资减值准备	(112)
第六节 委托贷款	(114)

第六章 固定资产	(116)
第一节 固定资产的分类与计价	(116)
第二节 固定资产的增加	(120)
第三节 固定资产折旧	(126)
第四节 固定资产的修理和改扩建	(133)
第五节 固定资产的减少	(135)
第六节 固定资产的期末计价	(140)
第七章 无形资产及其他资产	(143)
第一节 无形资产	(143)
第二节 其他长期资产	(153)
第八章 流动负债	(157)
第一节 流动负债概述	(157)
第二节 应付票据与应付账款	(160)
第三节 应付工资与应付福利费	(166)
第四节 应交款项	(170)
第五节 其他流动负债	(180)
第六节 或有负债与预计负债	(185)
第七节 债务重组	(188)
第九章 长期负债	(194)
第一节 长期负债概述	(194)
第二节 长期借款	(200)
第三节 应付债券	(202)
第四节 长期应付款	(217)
第十章 所有者权益	(223)
第一节 所有者权益概述	(223)
第二节 公司制企业所有者权益	(225)
第三节 独资企业所有者权益	(239)
第四节 合伙企业所有者权益	(241)
第五节 所有者权益在报表中的列示	(249)
第十一章 收入、费用和利润	(254)
第一节 收入、费用和利润概述	(254)
第二节 营业收入和营业费用	(257)
第三节 所得税	(265)
第四节 利润及其分配	(276)

第十二章	会计调整	(283)
第一节	会计政策及其变更	(283)
第二节	会计估计及其变更	(289)
第三节	会计差错及其更正	(293)
第四节	资产负债表日后事项	(297)
第十三章	财务会计报告	(301)
第一节	财务会计报告概述	(301)
第二节	利润表	(305)
第三节	资产负债表	(309)
第四节	现金流量表	(319)
第五节	附 表	(337)
第六节	会计报表附注和财务情况说明书	(344)

第一章

总 论

本章学习目标

财务会计工作是按会计准则和会计制度的要求组织会计核算，向各方提供会计信息。由此产生的问题是会计信息的使用者有哪些？他们关心哪些信息？各类报表使用者所要求提供的信息有的财务会计能够提供，有的不能提供。那么，财务会计能提供哪些信息呢？为了满足报表使用者的需要，财务会计核算过程中应遵循哪些原则？本章主要回答上述问题。通过本章的学习，学生应掌握财务会计的目标与特征、财务会计的核算原则以及中级财务会计的内容。

第一节 财务会计目标

在企业经营过程中，管理当局要就许多日常事项做出决策，这类决策的相当一部分需以财务会计提供的数据资料为依据。许多不参与企业日常管理的外部各方，如投资者、债权人、税务部门等也十分关注企业的财务会计信息。无论是企业管理当局，还是外部利益各方，他们所需的信息包括会计信息和非会计信息。《会计学原理》中介绍的通过填制和审核凭证、登记账簿、编制报表等一套专门方法所提供的信息均属于会计信息。诸如雇员的聘用与解聘、产品的市场份额、顾客满意度、次品率和退货率等则属于非会计信息。

在会计信息中，有一部分是企业管理当局和外部利益各方共享的通用的会计信息，另一

部分是出于竞争性自我保护只供管理当局使用而不对外披露的会计信息。前者如资产负债表、利润表和现金流量表所传递的信息，后者如产品的成本构成及单位成本变动信息等。财务会计的目标则是提供企业内部和外部使用者能够共享的会计信息。会计信息的使用者主要包括企业管理当局、政府部门、投资者、债权人、职工。这些使用者出于不同的目的，对会计信息的关注点有所不同。

一、企业管理当局

企业管理当局是会计信息的内部使用者。企业要完成既定的经营目标，就必须对经营过程中遇到的各种重大问题进行决策，而正确的决策必须以相关的、可靠的信息为依据。例如，当企业做出通过贷款来筹集资金的决策前，必然要利用会计报表所提供的信息对企业目前的资产负债率、资产构成及流动情况进行分析。当然，企业管理当局在决策过程中，除利用财务会计信息外，还可通过其他途径获取外部使用者无法掌握的内部信息。

二、政府部门

为了实现社会资源的优化配置，国家必然通过税收、货币和财政政策进行宏观经济管理。在宏观调控中，国民经济核算体系（SNA）所提供的数据是调控的重要依据。国民经济核算与企业会计核算之间存在着十分密切的联系，企业会计核算资料是国家统计部门进行国民经济核算的重要资料来源。

国家税务部门进行的税收征管是以财务会计数据为基础的。比如，无论是流转税征收中的原始凭证稽核和流转额的确定，还是所得税征收中应纳税所得额的确定都离不开财务会计所提供的信息。

证券管理部门无论是对公司上市资格的审查，还是公司上市后的监管，都离不开对会计数据的审查和监督。证券监督管理机构对证券发行与交易进行监督管理中，财务会计信息的质量是其监管的内容，真实可靠的会计信息又是其对证券市场实施监督的重要依据。

三、出资者

在所有权与经营权分离的情况下，出资者虽然不参加企业的日常经营管理，但需要利用财务会计信息对经营者受托责任的履行情况进行评价，并对企业经营中的重大事项做出决策。具体而言，出资者通过对财务会计信息的分析，以便：

1. 评价企业的财务状况和管理当局的经营业绩，检查管理当局是否实现了企业的经营目标。
2. 分析企业所处行业的市场前景、本企业的发展潜力和面临的风险，做出维持现有投资、

追加投资或转让投资的决策。

3. 分析企业在市场竞争中的地位,制定企业的长远发展目标以及诸如企业扩张、收缩等方面的策略。

出资者除包括现有出资者外,还包括潜在的出资者。对于潜在的出资者来说,他主要是根据财务会计信息评价企业的各种投资机遇、估量投资的预期成本和收益以及投资风险的大小,做出是否对该企业投资的决策。

四、债权人

债权人是企业信贷资金的提供者。债权人提供信贷资金的目的是按约定的条件收回本金并获取利息收入。也就是说,债权人关心的主要是企业能否按期还本付息。基于此,他需要了解资产与负债的总体结构,分析资产的流动性,评价企业的获利能力以及产生现金流量的能力,从而做出向企业提供贷款、维持原贷款数额、追加贷款、收回贷款或改变信用条件的决策。

五、职工

按照有关法律规定,企业研究决定生产经营的重大问题、制定重要的规章制度时,应当听取工会和职工的意见和建议;企业研究决定有关职工工资、福利、劳动保险等涉及职工切身利益的问题时,应当事先听取工会和职工的意见。职工在履行上述参与企业管理的权利和义务时,必然要了解相关的会计信息。

以上阐述了五类报表使用者以及他们对信息的要求,但会计信息的使用者十分广泛,并不局限于上述几类,例如,顾客出于对自身利益的关心也会关注企业的会计信息。对于上市公司而言,会计信息的使用者还会涉及证券分析师、证券交易所和一般公众。当然,对于能满足上述五类报表使用者的信息,通常也能满足其他使用者的要求。

值得注意的是,以上是关于财务会计目标的一般性论述。对于不同组织形式的企业来说,财务会计的具体目标有所不同。例如,对于有限责任公司的投资者来说,财务会计的目标主要是提供有关受托责任履行情况及履行结果的信息;而对于股份有限责任公司的投资者来说,财务会计的目标主要是提供对决策有用的信息。

第二节 财务会计的特征

在两权分离的情况下,企业对外提供会计信息和向管理当局提供内部管理所需会计信息的任务是由财务会计系统和管理会计系统分别完成的。与管理会计相比,企业财务会计具有

以下基本特征:

1. 以企业外部的报表使用者作为直接的服务对象

从第一节的论述中不难看出, 财务会计的报表使用者包括内部使用者和外部使用者。企业外部的报表使用者多种多样, 他们出于各自的目的对财务会计信息的关注程度不会完全相同, 而各类报表使用者所需的会计信息有的是财务会计能够提供的, 有的是财务会计无法提供的。因此, 财务会计是在确定报表使用者、综合各类报表使用者信息需求以及可能性的基础上, 以定期提供财务报告的形式向企业外部有关方面提供通用会计信息。这些信息主要反映企业报表编制日的财务状况、过去一定时期企业的经营成果和财务状况变动情况。将外部的报表使用者作为直接的服务对象, 并不否认企业管理当局对财务会计信息的运用。企业管理当局在其日常管理活动中不可避免地利用财务会计信息, 但企业管理当局除了利用财务会计报表信息外, 还能够通过任何形式的内部报告取得企业内部管理所需的会计信息。

2. 有一套约定俗成的会计程序和方法

财务会计在以货币为主要计量单位反映企业经济业务的过程中, 从原始凭证的审核与记账凭证的填制到账簿的登记和报表的编制, 已形成了一套比较科学的、统一的、定型的会计处理程序与方法。这种较稳定的会计程序和方法有助于财务会计信息的一致性和可比性, 是财务会计信息取信于企业外部各类报表使用者所必需的。

3. 有一套系统的规范体系

会计信息是各方决策的重要依据, 也是处理各方经济利益的重要依据, 提供真实客观的会计信息是企业义不容辞的责任。为了保证企业的会计工作和企业对外提供的会计信息达到规定的质量要求, 国家制定了一套财务会计规范体系。为了正确处理各方的经济利益关系, 对市场经济条件下的会计工作进行合理定位, 发挥会计在加强经济管理、提高经济效益中的作用, 全国人大常委会颁布并适时修改了《会计法》。依据《会计法》, 财政部颁布了企业会计工作基础规范、会计准则、行业会计制度、股份有限公司会计制度等一系列法规。会计工作基础规范主要是就单位会计工作程序与组织做出统一的要求。会计准则和会计制度是从技术方面对企业会计核算和会计报表编制的原则、程序和方法所作的规范。我国的会计准则包括基本准则和具体准则两个层次, 基本准则主要就会计核算一般原则、会计要素划分、每一会计要素包括的内容、会计要素的确认和计量、会计报表种类和编报做出一般性规定; 具体准则则是在基本准则的指导下, 对会计事项的确认、计量和报告做出具体规定。从长远看, 具体准则代替会计制度是一个趋势, 但就目前情况看, 具体准则和会计制度还需并存一段时间。

为保证企业财务会计系统高效运作和会计信息的真实可靠, 除国家统一的财务会计规范外, 企业还必须结合自身特点和管理及核算要求制定本企业的会计制度。会计准则和会计制度只规定各会计要素确认、计量和报告的原则和可供选择的方法, 而不解决账务处理流程、会计方法确定等问题。例如, 会计制度虽然规定了存货的确认、存货采购成本的计量以及发出存货时可供选择的计价方法, 但存货核算中明细账的建立、发出存货计价方法确定以及会计账、业务账和保管账的协调等问题是统一会计制度无法包容的, 上述问题只能在企业自行设

计的会计制度中解决。因此，企业内部的财务会计制度是统一会计规范的具体化和必要补充，是会计规范体系中不可缺少的部分。

第三节 财务会计的一般原则

财务会计目标是为报表使用者提供他们所需的信息。各类报表使用者目的不同，他们所需的信息也不尽相同，财务会计只能提供有关企业财务状况和经营成果的通用信息。财务会计一般原则指的就是通用信息提供过程中应遵循的基本原则。这些原则由以下三部分内容构成：关于会计确认的原则、关于会计计量的原则和会计信息的质量要求。

一、会计确认原则

确认是将符合会计要素定义及满足确认标准的事项纳入会计报表的过程，它回答哪些信息、在何时列入哪一张会计报表以及报表中的哪一项目。会计确认与计量是以财务报告的目的以及按此目的所要求编制的会计报表的种类为基础的。尽管财务报告除包括会计报表外，还包括会计报表注释、辅助信息（如有关物价变动影响的信息）以及提供财务信息的其他方法，但会计报表是财务报告的核心。尽管报表注释、辅助信息以及提供财务信息的其他方法在财务报告中是十分必要的，但通常不涉及确认和计量问题，确认和计量是针对表内项目而言的。会计事项的确认必须同时符合以下四条基本确认标准：一是必须符合某个会计要素的定义，比如，所发生的某一事项要作为资产确认，它首先必须符合资产的定义；二是可计量性，即应予确认的项目是能够以货币为计量单位进行计量的；三是相关性，即项目必须与会计报表使用者的决策有关；四是可靠性，即通过确认纳入会计系统的信息是真实可靠的、可核实的。会计确认的原则主要有以下两个方面。

（一）权责发生制

权责发生制原则是指会计核算应采用权责发生制作为记账基础，其具体要求是：凡当期已经实现的收入和已经发生或应该负担的费用，不论款项是否收付，都应作为当期的收入和费用处理；凡不属当期的收入和费用，即使款项已在当期收付，也不应作为当期的收入和费用处理。权责发生制在企业财务会计实务中被普遍采用，“待摊费用”、“预提费用”、“递延资产”等账户就是按权责发生制的要求而设置的。

与收付实现制相比，权责发生制能够更加合理地反映企业的盈亏。当然，相对于收付实现制来说，会计人员运用权责发生制过程中需要做出判断的因素较多，操作起来比收付实现制复杂。在会计实务中，企业并不是完全只采用权责发生制，大多数企业都是以权责发生制为主，辅之以收付实现制。例如，产品销售收入通常都按权责发生制记账，而股利收入则大

多采用收付实现制记账。另外,从简化核算的角度出发,对一些数额不大、对报表使用者决策不至于产生重大影响的项目不必按权责发生制要求核算,而是在实际收付款项时直接作为收入或费用确认。比如,某一企业全年报刊杂志费为1 200元,可以支付时直接记入费用,而无需先记入“待摊费用”而后又分12个月分摊。

(二) 配比原则

配比原则是指会计核算中应将营业收入与其相关的成本、费用相互配合,从而真实反映企业的经营成果。配比原则的基本要求是,某一会计期间内的各项收入要与取得这些收入相关联的成本、费用在同一会计期间内进行确认和计量。为按配比原则正确确定本期损益,对企业发生的支出,会计人员应该根据其性质将其划分为收益性支出和资本性支出。凡支出的效益仅与本企业会计年度相关的,应作为收益性支出处理;凡支出的效益与几个会计年度相关的,则应作为资本性支出处理。

二、会计计量原则

实际成本原则是一种会计计量的原则。它要求登记入账的各种资产必须按取得时的实际成本计价,即按取得该项资产时所实际支付的货币总额计量,即使以后物价发生变动也不得调整其账面价值,所以它也称为历史成本原则。资产的计价方式除了按实际成本计价外还有多种计价方法,如按市场价格计价、按重置成本计价等。这些方法在特定的目的下(如企业收购、合并)可能提供更加相关的信息,但主观性较大。因此,对于一个持续经营的企业来说,通常将实际成本原则作为会计计量的原则。

三、会计信息的质量特征

会计信息质量特征是指为了使财务报告能够满足使用者的需要,会计信息在质量上应该达到的要求。会计信息的质量和财务会计的目标是密切相关的,目标决定会计信息的质量特征,而具备应有质量特征的信息才能促使目标的实现。只有了解会计信息应具备什么样的质量特征才能满足使用者的要求,会计人员才能在会计的确认、计量、记录和报告的过程中,提高会计信息的质量,从而有效地实现财务会计的目标。

会计信息的质量特征是在权衡报表使用者的要求和信息提供者的代价的基础上确定的。对于信息的使用者来说,首先,信息应具备可理解性,如果所提供的信息是使用者不理解的信息,即使信息具有高度的可靠性和相关性,也不会有用。可理解性是信息有用性的前提。其次,为便于报表使用者对会计信息对比分析,会计信息还应具备一致性和可比性。在真实反映企业财务状况和经营成果的前提下,应根据会计信息对报表使用者的影响程度决定信息披露的详细程度和在报表中的列报方式。会计信息诸质量特征的层次关系如图1-1所示。

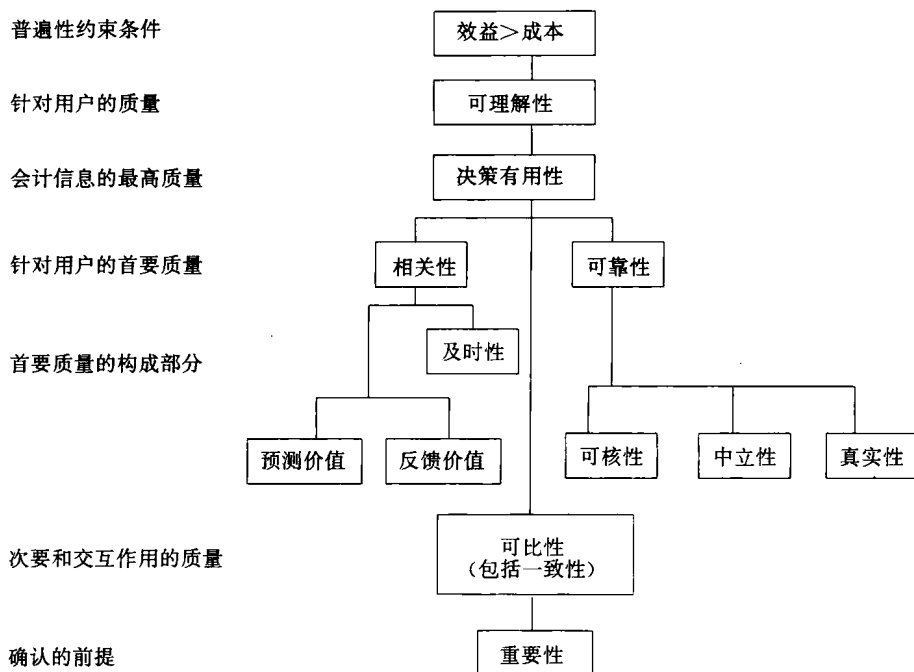


图 1-1

(一) 可理解性

可理解性也可称为明晰性。会计信息对于那些具有一定的会计知识而又愿意花一定的精力去了解企业的人来说，应该是可理解的。信息的可理解受制于以下两个因素：一是信息使用者的理解能力；二是信息本身的质量。因此，可理解性是信息使用者与信息有用性的结合点。会计人员应该尽可能使会计信息易于被使用者理解，而使用者也应设法提高理解会计信息的能力，只有这样，会计信息才有可能最大限度发挥其效用。

(二) 有用性

有用性属于最高层次的会计信息质量。它指的是在财务报告中提供的会计信息必须对大多数报表使用者进行投资、信贷和类似决策时具有使用价值，而对决策无用或用处不大的信息则不予提供。有用性是由会计信息的相关性和可靠性构成的。

(三) 相关性

相关性是指提供的信息与报表使用者所要达到的目的相关联。如果一项信息与报表使用者的目的毫不相干，它当然就毫无用处。例如，企业所提供的财务状况和经营情况的信息要有助于投资者做出正确的投资决策和信贷决策；再比如，所提供的存货的信息要有助于管理当局做出正确的存货订购决策，既避免存货不足影响销售，又避免存货过多引起积压和储藏

成本的上升。衡量一项信息是否具有相关性，主要由以下三个因素决定：

1. 预测价值

预测价值指所提供的信息能够帮助决策者预测未来事项的可能结果，提高决策的准确性，从而使决策人选择有利的方案。这里应该明确的是，会计信息的预测价值体现在信息使用者能够利用信息对未来做出合理的预测，而不是指会计信息本身就是预测。例如，气象台站利用卫星、雷达等设施收集到的气象信息——温度、湿度、大气气压、各级高度的高空风速等数据本身并不构成对未来天气的预测，只有气象工作者利用这些数据与所见到的气象模型进行对比分析才能最终形成天气预报。

2. 反馈价值

反馈价值指所提供的信息能够把过去决策所产生的实际结果反馈给决策者，使之与当初的预测结果相比较，判断过去预测的正确与否，从而有助于信息使用者证实或修正过去的预测。预测价值和反馈价值往往是同时存在的，例如，中期报告既提供了过去的业绩，证实或修改以往的预期，又充当了年度报告公布之前预测年度收益的基础。

3. 及时性

及时性指必须在报表使用者需要信息的这一时间段内将信息提供给使用者。及时性是信息相关性的重要条件。如果信息使用者在需要信息时得不到信息，而得到它时已在所报事项发生了很久以后，以致对将来的行动失去作用，它就缺乏相关性，因而信息的用处就不大甚至根本无用。在具体会计工作中，及时性体现在及时记录和及时报告两个方面。及时记录就是要求对企业的经济业务及时地进行会计处理，本期的经济业务应当在本期内进行处理，不能延至下一个会计期间；及时报告是指要把会计信息及时地传送出去，也就是说，会计报表应该在会计期间结束后规定的日期内呈报给有关单位和个人。

（四）可 靠 性

可靠性指信息能够确切地表达经济活动的本来面目。信息如果不可靠，不仅对使用者无任何帮助，还可能导致信息使用者的错误决策。衡量一项信息是否可靠，可依据以下三个标准：

1. 真实性

真实性指企业所提供的会计信息应与会计核算对象的客观事实相一致。每项会计记录都要以合法的凭证为依据，不允许弄虚作假。会计报表必须如实反映，保证账证、账账、账实、账表相符。

2. 中立性

中立性指企业在会计政策的选择过程中以及会计人员在会计确认、计量、记录和财务报告编制过程中保持中立的立场，不偏不倚，不偏袒任何一方信息使用者。也就是说，会计人员在会计核算过程中，主要应当关心所产生信息的相关性和可靠性，而不是会计程序和方法对特定利益者产生的影响。按照中立性的要求，会计人员不得为了达到想要取得的结果或诱