

财政部规划教材
全国高职高专院校财经类教材

基础会计

(第三版)

胡中艾 主编

财 政 部 规 划 教 材
全 国 高 职 高 专 院 校 财 经 类 教 材

基 础 会 计

(第 三 版)

胡中艾 主编

经 济 科 学 出 版 社

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计 / 胡中艾主编. —3 版. —北京: 经济
科学出版社, 2010. 12
财政部规划教材 全国高职高专院校财经类教材
ISBN 978 - 7 - 5058 - 9601 - 7

I. ①基… II. ①胡… III. ①会计学 - 高等学校: 技
术学校 - 教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 238942 号

责任编辑: 凌 敏
责任校对: 王凡娥
版式设计: 代小卫
技术编辑: 李 鹏

基础会计

(第三版)

胡中艾 主编

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

教材分社电话: 88191343 发行部电话: 88191540

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

电子邮件: [espbj3@esp. com. cn](mailto:espbj3@esp.com.cn)

北京密兴印刷有限公司印装

787 × 1092 16 开 13.5 印张 300000 字

2011 年 9 月第 3 版 2011 年 9 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5058 - 9601 - 7 定价: 29.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

编 审 说 明

本书由财政部教材编审委员会组织编写并审定，同意作为全国高职高专院校财经类通用教材出版。书中不足之处，请读者批评指正。

财政部教材编审委员会

编写说明

本教材的修订以适应高职高专人才培养工作为目标，着力技能培养，突出案例分析，强化重点内容。在教材构架和内容的编排上，保持原有框架和体例不变，坚持理论与实践结合，专业能力、方法能力和社会能力兼顾，继承与创新并存的特点，依据新近颁发的会计法规，在充分吸收我国会计工作和会计教学的实践经验，以及同类教材优点的基础上，构建了本教材的结构体系，并力求体现如下几点精神：一是注意解决“入门”问题，在总体结构上解决会计基础知识和技能的认知，包括会计信息处理环境认知、岗位认知、会计信息处理流程认知和信息处理技能认知。二是注意体现“工学结合”理念，有利于将学生现在的“学”和将来的“工”有机地结合起来，亦有利于学生一边学习，一边工作，在学习中工作，在工作中学习。三是注意处理“接口”问题，在教材内容的编排上，尽量减少与本专业相关课程之间的重复问题。四是注意规划“重点”问题。坚持以讲授复式簿记法为基础和主线，以会计核算方法为主要内容，构建本教材的框架结构，在重点内容的讲解上，强化案例运用，着力技能培养。五是注意结合“热点”问题。为培养学生的会计诚信观念和会计管理意识，将包括“内部会计控制”及“会计职业道德”等会计工作规范体系注入教材相关章节。

本教材的修订由山西省财政税务专科学校胡中艾教授主持。

各章修订分工如下：第一章由胡中艾修订，第二章、第七章由四川财经职业学院余坤和修订，第三章、第四章由陕西财经职业技术学院苟俊哲修订，第五章、第八章由江西财经职业学院朱圻贤修订，第六章由河南财税高等专科学校沈国军修订，第九章由河南财税高等专科学校袁艳红修订，第十章由沈国军、袁艳红修订，第十一章由山西省财政税务专科学校高翠莲修订。山西省财政税务专科学校郑红梅副教授和方敏副教授为本书的修订做了大量工作。

本书是财政部规划教材，由财政部教材编审委员会组织编写、修订并审定，作为全国高职高专院校财经类教材。本书编写过程中，承蒙会计界同仁的指教。在此谨向对本书的撰写和出版给予支持和帮助的有关领导及同仁致以诚挚的谢意。

编写一本融知识性、技能性、趣味性于一体的会计入门教材，让初学者不至于一开始就因大量的专业术语而对会计丧失兴趣或产生畏惧心理，是我们的最大愿望。我们希望《基础会计》这本书能在某种程度上有所突破，并有助于读者更好地理解会计的基本思想和方法。

编者

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 社会经济环境与会计	(1)
第二节 企业利益相关者及其对会计的要求	(4)
第三节 会计的职能与目标	(11)
第四节 会计对象与会计要素	(14)
第五节 会计的方法	(18)
第二章 会计科目与账户	(21)
第一节 会计等式	(21)
第二节 会计科目	(29)
第三节 账户	(35)
第三章 复式记账	(43)
第一节 复式记账原理	(43)
第二节 总分类账户与明细分类账户	(51)
第四章 复式记账的应用	(57)
第一节 制造业主要经济业务概述	(57)
第二节 资金筹集业务的核算	(58)
第三节 供应过程业务的核算	(62)
第四节 生产过程业务的核算	(65)
第五节 销售过程业务的核算	(69)

第六节 财务成果的核算	(73)
第五章 会计凭证	(80)
第一节 会计凭证的意义和种类	(80)
第二节 原始凭证的填制与审核	(84)
第三节 记账凭证的填制与审核	(90)
第四节 会计凭证的传递与保管	(94)
第六章 账簿	(97)
第一节 账簿的意义和种类	(97)
第二节 账簿的设置与使用规则	(99)
第三节 结账与对账	(108)
第四节 账簿的更换与保管	(112)
第七章 成本计算	(115)
第一节 成本计算概述	(115)
第二节 制造企业经营过程的成本计算	(120)
第八章 财产清查	(134)
第一节 财产清查的意义和种类	(134)
第二节 财产清查的步骤与方法	(136)
第三节 财产清查结果的账务处理	(144)
第九章 财务报表	(149)
第一节 财务报表概述	(149)
第二节 资产负债表	(153)
第三节 利润表	(157)
第十章 账务处理程序	(162)
第一节 账务处理程序概述	(162)
第二节 记账凭证账务处理程序	(164)
第三节 科目汇总表账务处理程序	(181)
第四节 汇总记账凭证财务处理程序	(183)

第十一章 会计工作的组织	(188)
第一节 会计工作组织的意义和内容	(188)
第二节 会计机构与会计人员	(189)
第三节 会计工作规范体系	(193)
第四节 会计职业道德	(195)
第五节 会计档案与会计工作交接	(197)
第六节 内部会计控制	(199)
参考文献	(205)

第一章

总 论

学习要点

- 会计职能与目标
- 会计假设
- 会计信息的质量要求
- 会计对象与会计要素
- 会计方法

第一节 社会经济环境与会计

一、社会变迁与会计的演进

会计是适应人类社会生产实践和经营管理的客观需要产生并发展起来的。会计作为一项记录、计算和汇总工作，它产生于管理的需要，并于一开始就以管理的形式出现。作为一种经济管理活动，会计与社会生产发展有着不可分割的联系，会计的产生与发展离不开人们对生产活动进行管理的客观需要，社会经济愈发展，会计愈重要。

在弥漫着枯枝腐烂气息的大森林间，我们的祖先用树枝、石头，在茫茫的林海中捕猎食物。狩猎工具的落后，常常让他们在饥饿中追捕猎物；也正是饥饿，促使他们在追捕猎物的过程中变

得越来越聪明，弓箭和标枪等越来越先进地被利用为捕猎工具，祖先们在亿万年的饥饿中，完成了最初的劳动工具的进化，或者说是他们自身的进化。至此，他们每天捕获的猎物可以填饱肚子，若哪天捕获的猎物有了剩余，他们就拖进山洞里存放起来。又一个亿万年过去了，在将捕获的猎物拖进和拖出山洞的漫长过程中，有许多次，当我们的祖先走进山洞里，想拖出猎物分食时，却发现山洞里空空荡荡。于是他们渐渐迷茫起来：山洞里现在存放多少猎物？这些猎物还够吃多长时间？于是我们聪明的祖先想到了记录。当他们将一个剩余的猎物拖进山洞时，就在山洞外的一块大石板上放一个石子；从山洞里拖出一个猎物时，就从大石板上取下一个石子。或者，将大石子代表大猎物，小石子代表小猎物。这样，大石板上的大小石子，就代表山洞里存放的大小猎物。这就是堆石记事，也就是会计的萌芽。在现代文明人眼中如此简单的堆石行为，在当时却是人类社会的一大创举。

几万年过去了，我们的祖先走出森林，来到一片象征文明时代的原野。至此，人类社会从野蛮时代走进了阶级社会。奴隶主作为这块广袤原野的主人，奴役那些可怜的奴隶去耕作、狩猎、作战，将在田野里收获的财物和战争中掠夺的财富，都收进不同的仓库里，用于挥霍或奖励有功之臣。奴隶主让他的财务大臣用最初的简陋的文字符号记录仓库里财富的收进数量、支出数量和结存数量。这就是有史以来有文字记载的会计——官厅会计或者说是政府会计的雏形。

几千年过去了，随着工商业的萌芽和日益繁荣，人类社会步入了封建社会。北宋著名画家张择端那张著名的《清明上河图》，生动地再现了12世纪北宋汴京升平时期的繁荣景象：虹桥飞渡，汴河漕运，汴京街市店铺林立，行人如梭，“孙家正店”、“十千脚店”等店铺的鱼鳞青瓦房里生意十分红火。东家和掌柜们每天关注的一件事，就是在店铺关门打烊之后将一天收进的银两仔细清点，然后拿出一本黄表纸订作的账簿，用毛笔在上面记下这一天收入和支出的银两数额。收支结余的银两就是他们赚取的利润。人类社会的民间会计，就是从这种流水账发展起来的。

几百年过去了，人类为了获取财富和追求美好生活，在掠夺、杀戮、毁坏和建设，中，索然走进了我们当今的社会。踌躇满志的老板们，在一片曾是废墟的土地上，建立起了他们的公司。当创业者本人是公司唯一的所有人时，如果不考虑税收因素，他们没有任何义务向他人提供完整反映公司经营活动及成果的财务报表，因而在不考虑现行《公司法》的强制性要求时，会计部门在公司不是非设不可的。也就是说，在一个完全私有、财产所有权与经营权两权合一的企业，如果没有税收和贷款等的影响，会计只是一项附加职能，而不是一个必需的职能。

但是，当公司规模扩大到单个资本家无法足额提供全部经营资本并负担可能的风险时，向外举债或寻求合伙人（股东）就成为必然选择。这时，为了让外部出资人充分了解企业的日常经营情况并信任企业管理当局的经营管理，从而降低企业日常运行的成本，通过设立会计部门向外界报告企业财务情况和经营成果的信息，就成为内部管理者必然的选择。表1-1是反映某公司财务情况的报表。可以说，会计是社会财产所有权与经营权分离的必然产物。

表 1-1

资产负债表

会企 01 表

编制单位: 某公司

20 × × 年 12 月 31 日

单位: 元

资 产		负债和所有者权益	
库存现金	32 000	工商银行一年期借款	150 000
银行存款	168 000	应付 A 公司购货款	180 000
应收甲单位销货款	66 000	应付职工工资	86 000
GC1 材料	345 000	应交所得税	166 000
房屋建筑物	820 000	建设银行 3 年期借款	500 000
机器设备	640 000	投资者投资	1 000 000
专利权	120 000	利润留成	109 000
资产总计	2 191 000	负债和所有者权益总计	2 191 000

人类社会历史上会计的发展轨迹表明,会计是为社会经济服务的,会计在人类社会活动中有着不可替代的作用,社会经济的发展要求会计必须适应社会经济发展的需要,向科学化、规范化、现代化的方向积极迈进。

二、经济学的告诫

在现代社会中,各级政府、各个企业及各社会团体都要设立会计部门或专职会计人员。众所周知,企业设立会计部门、聘请若干专业会计人员,需要耗费一定资源;上市公司的报表送交注册会计师审计,也需要付出一定的费用。如果加上企业内部会计人员,社会资源(财富)流向会计从业人员的部分相当可观。

为什么企业愿意花费这些财富来提供会计信息?基本的经济学知识对其作出了简要的回答。

(一) 有限资源的供给与人类对其需求的不平衡性,是会计产生和发展的基本前提

物质资源具有物理数量上的有限性和经济上的稀缺性,人类经济发展的基本矛盾就是物质资源有限性和人类物质需要无限性的矛盾。资源稀缺不仅体现在现实世界物质资源的有限,还表现为人们没有足够的时间获取和消费物质资源。试想在一个物质资源无限,人人都能轻易地取得他们所有想要得到的份额的社会,或者说人类的需求能够完全满足,那么也就无所谓效用最大化或经济效益。马克思所说的劳动节约也同样会失去其意义。正是由于资源的有限和稀缺,才促使人们尽一切可能去提高经济效益,以最大化地满足各自的需求。会计作为资源配置中产生和传导信息的工具,在资源稀缺、竞争激烈的社会环境中,如何设定会计的行为规则,如何调整会计的行为规范,实现会计为一定利益主体追求经济利益服务的目标,以确保企业的各种经济活动能够顺利地进行,就成为会计的一项最基本的任务。

(二) 经济人的“理性”抉择:会计是“所得”高于“所费”的行为

与道德意义上的人不同,经济学假定人是理性的经济人,他们通过各种努力追求自身利益最大化。这种最大化的“自身利益”是在法律框架内或法律没有明令禁止的范围内进行的,它可以是通常意义上的获取高额经济报酬等物质利益或经济利益,也可以是求得社会认同或获取某种荣誉等非物质利益。因此,任何经济人在追求自身利益最大化时,都必须理性地选择那些“所得”高于“所费”,而舍弃“所费”大于“所得”的行为。会计信息作

为企业利益相关者进行利益分配的基础，同时也作为影响资本市场有效性的关键因素，尽管我们清楚地看到，会计信息的成本既包括实际成本，也包括信息披露所引起的其他成本，但“理性的经济人”不会无休止地、预先完整准确地获取与未来决策有关的一切信息。因为这些“理性的经济人”清醒地认识到：即便他们事先已经取得了所有与决策相关的一切信息，受人的信息处理能力的限制，决策者也不可能完全吸收和利用所有信息，并作出合理的决策。会计信息带来的效益大于其形成的成本，已成为“理性经济人”所认可的、无可争辩的现实，其效益不仅体现为微观经济效益，更重要的是其所带来的社会效益。

（三）会计是有效市场的一种信息传导机制

有效市场理论认为，在一个有效的资本市场上，各种证券的价格能够充分反映各类信息，价格信号是资本市场中有效配置资本的内在机制，因此，有效的资本市场是一个每种证券价格在任何时候都等于投资价值的市场，它能迅速、准确地把资本引向收益率最高的企业。按照有效资本市场学说的观点，如果某组信息被证券市场中的投资者广为了解，那么，证券市场的竞争就会驱使证券价格处于这样一个水平，即投资者根据该组信息进行的交易只能获得按风险调整的平均市场报酬，而无法根据该组信息从交易中获取非正常报酬。有效市场理论还告诉我们，会计之所以能够存在，理论上的根本原因是信息不对称。因此，我们可以将会计视为一种信息传导机制，它能够将公司的有关信息从公司内部传递给外部。当证券市场的某些参与者比其他参与者知道得更多时，证券市场中就会存在一种压力去寻找一种信息传导机制。通过这种机制，拥有信息优势的投资者能够可靠地将他们所获知的信息传递给其他投资者。而处于信息劣势的投资者通过这种机制可以保护自己而不为信息优势者所剥削。会计作为一种信息传导机制，其目标就是将公司的有关信息传递给资本市场，帮助投资者作出理性的决策。

第二节 企业利益相关者及其对会计的要求

一、企业利益相关者

会计信息系统发挥极为重要的作用：通过及时地向投资者提供可靠、相关的信息，让他们随时了解其资本的运行情况，并准确作出是否继续投资等的决策，保证了资本市场稳定、有序地运行。这是会计信息系统在现代市场经济社会中所发挥作用的更深层次的体现。

（一）外部利益集团

任何经济主体在经营活动过程中，必然要与方方面面打交道，逐步建立一个以企业为中心的“网络”。企业经营活动的成败与否，对这一网络上的各个点都直接或间接地有着不同程度的影响。我们将那些存在于企业外部、与企业利益有着一定关联性的各种单位与个人统称为外部利益集团，如股东、债权人以及供应商和客户等。

股份公司的股东一旦将资本投入到公司后，他就与公司经营成败与否有着最直接的利益关系。公司经营成功，他不仅能收到股利，在证券市场上，他的股票价格也会不断上升；如果公司经营不成功，如经营亏损，他就无法取得股利，其股票也可能会相应贬值；公司经营

失败,最终破产、倒闭,他投入的资本将难以收回。按照目前西方一些国家、特别是证券市场十分发达的美国的惯例,股东既指现有的持股者,也包括那些愿意购买股票的潜在投资者。对公司的现有股东而言,有一小部分股东持有公司股票达到一定的比例,他们会成为公司董事会成员,也有可能成为公司管理当局的一员,从而成为内部“知情者”。只有那些持股比例很低、无法进入董事会或管理当局的小股东,以及那些潜在的投资者,才是公司外部利益集团的组成部分,他们对公司的了解只能借助公司定期对外发布的包括财务报表在内的各种信息。

公司在正常的经营过程中,出于扩大经营规模或其他各种需要,有可能会向外界借入一定量的资本,从而形成债权人集团。一般而言,公司的债权人可以是银行等金融机构,也可以是持有公司所发行债券的一般公众,还可以是原材料供应商等。债权人集团与公司之间也存在着直接的经济利益关系。公司是否具有持续经营的能力、是否能顺利地返本付息,是债权人、特别是长期债权人所关心的。因此,从理性经济人的角度出发,银行等债权人在将资本借给企业经营之前,必须详细了解借款申请人的财务状况和经营能力,在将款项借给申请人之后,出于对自己财产安全的关注,他还必须随时了解借款人的经营情况及偿债能力,以便在借款人出现重大财产变化时及时采取行动,收回贷款。当然,如果公司所需要的资本量相当大,债权人、特别是那些专业的银行和金融机构会要求公司在正常对外发布信息的基础上,补充提供一些相关的信息,甚至可以列席公司的董事会。

除极少数企业外,绝大多数企业所从事的生产经营活动都只是“社会再生产总链条”上的“一环”,它的前一环是原材料供应商,后一环是成品购买商。对材料供应商来说,如果他所供应材料的常年客户因经营不善突然停产,或因其他原因而短期内不再采购它所生产的材料,且这个客户所采购材料的比重相对较大,那么,这种突然中止采购的行为极有可能导致其生产活动的瘫痪,进而有可能将其推向破产的边缘。同样,产品购买商也担心他的供应商突然中止供货,这将会打乱其正常的生产或经营活动。因此,从自身利益出发,他们必然会关注其上游或下游公司的经营活动,并及时作出更换供销商的决策,以免遭受损失。在以某一企业为中心所形成的外部利益集团网络中,还存在其他许许多多的利益关系人。如企业职工不仅要考虑他的劳动是否能得到相应的报酬(即工资与利润的同步增长程度),还要关注他所在企业的发展前景,或寻找更有发展前景的企业去工作。

对这些外部利益集团来说,尽管他们的利益与企业经营活动存在直接或间接的关系,但他们都无法直接从企业内部获取信息,唯一的渠道就是依赖企业向外界公开提供的财务报告,借助财务报告所提供的信息,及时作出是否持有或抛售股票、是否提供或提前中止贷款、是否继续维持供货关系等的抉择。如果我们将这些利益关系集团视为以企业为中心所形成的“网络”,那么,会计信息系统所提供的财务报告,则是维系这一网络稳定、有序地存在的重要保证。

(二) 政府管理部门

政府管理部门作为社会经济活动的组织者和协调者,都程度不同地发挥着对市场的调节作用。在一个纯粹以市场为中心的自由经济社会中,社会经济的运行主要由市场本身来调节,政府只在有限的范围内发挥着程度有限的宏观调控作用。而对一个政府作用相对较大的社会,如中国、法国等,政府不仅要通过利率、税收等各种经济杠杆发挥对经济活动的调节作用,而且还会通过计划、政策等各种宏观手段,直接干预市场的运行。

无论政府管理部门在社会经济生活中的作用有多大，其有关社会经济决策的制定都应该建立在科学、合理的基础之上。而科学、合理的决策不仅要求有较为科学的理论，还要求决策制定者充分了解、掌握社会经济活动的运行情况。其中，有相当一部分情况是通过会计信息系统加以反映的。

政府管理部门在制定或修改公用事业的收费率时，也主要依靠财务报告信息。如对邮政、铁路、水、电、煤气等公共事业服务项目收费标准的确定，政府要求这些企业在保本的前提下，略有盈余。这样，确定收费率或收费标准，首先要了解其服务的各种成本，包括直接成本（如火力发电过程中所消耗的煤及人工成本、传输成本等）和间接成本（如各种发电设备等的折旧）等。这些信息同样来自会计系统。

（三）公司经营管理部門

如果说在一个生产过程较为简单，所需要使用的生产设备价格相对较低，市场上商品结构单一，企业生产的产品存在明确的市场价格且在销量不受限制的简单的商品生产环境下，企业管理当局作出是否生产某一种产品及生产多少的决策，相对较为容易。管理当局可以凭借商人的直觉，加上简单的心、脑计算即可，甚至可以不需要会计部门的帮助。但是，在高度发达的现代市场经济环境下，市场上各种商品结构复杂，替代商品多，价格波动大；同时，现代科学技术的进步促使产品生产过程日益复杂，生产设备更加精密、复杂，也更加昂贵。仅凭管理经验或直觉是很难制定出有效的管理决策的，管理当局必须借助各种科学、有效的方法和手段，通过合理地预测，制定科学的决策。同时，由于市场从卖方市场逐渐发展成为买方市场，在激烈的竞争中，企业要想在市场竞争中取得优势，避免被市场所淘汰，不仅要能随时提供满足市场需求的新产品，而且要尽可能地降低生产成本。随着生产过程的日趋复杂，产品生产过程的环节越来越多，降低生产成本的操作更趋复杂，牵涉的部门与环节也越来越多。这时，仅凭管理人员的大脑记忆和简单判断，是很难有效地降低成本、提高企业产品的竞争力的。必须依靠会计信息系统，将生产各环节所发生的成本进行科学、合理的分解，确定每一环节或每一步骤的最佳成本水平，从而达到控制、降低企业产品成本，提高企业产品在市场上的竞争能力的目的。

会计是一个经济信息系统，它运用专门的技术和方法，将一个经济主体的经济活动，通过货币方式简明、扼要地加以表述，为那些关心各经济主体利益的人或集团作出合理的经济决策提供了有效的服务。

二、会计信息质量要求

会计作为一个特殊的信息系统，它是对企业的资财和外界对这些资财所拥有的权利，以及对企业经营所得和所用的原始资料进行加工计量和传输的管理活动，以使人们了解管理经济所需要的信息。会计工作是一项自觉的有目的的经济管理活动。会计是通过会计信息，满足信息使用者对有关企业经济业务的财务信息要求，帮助信息使用者评价和比较该企业的资产及产权结构等财务状况。

会计信息使用者对会计信息的需要，决定了提供会计信息的类型和质量要求。

会计信息的外部使用者，主要有投资人和债权人，因而对投资人和债权人需求的满足，便构成了会计信息质量特征的主要组成部分。企业的投资人和债权人通过企业财务报表来取得有关企业业绩、财务状况以及财务状况变动的信息，其目的在于了解能否从企业获得尽可

能多的现金流入量。在我国,对会计信息还有一类特殊使用者,即国家。我国社会主义制度国有企业的生产资料归全民所有,而国家作为全民的代表对这些生产资料拥有所有权,它是作为一个特殊的投资人而存在的。国家作为投资者要求会计信息能够客观真实反映企业的资金流动状况,企业的获利能力和偿债清算能力,而且还要求了解企业执行国家财政、金融、税收、物价等政策的情况,以及企业在改善经营加强管理方面所取得的成果,借以考核企业的业绩。对这些信息的需要是基于国家履行其宏观调控,计划管理和综合平衡等职能的需要,对这些需要的满足应该在我国企业会计信息的质量特征中有着充分的体现。

企业会计信息的需要者还有政府机构和其他非营利性社会组织。它们要求通过会计信息获得评估该企业资源管理效率以及企业经济活动对社会环境造成的影响等方面的信息。由于这些使用者不直接参与企业的经营管理,他们获取信息的能力和途径均有限,因而对其主要依赖的财务报表所提供的信息就要求具备一系列的质量特征,以便他们能够正确地预计、比较和评估企业的获利能力和有效利用资源的能力。

鉴于会计发展过程中因会计处理方法和程序等缺乏统一标准,而出现的隐瞒营业收入和其他收益、盈余与资本不清、财产估价和折算方法不一致、成本计算方法不一致,以及盈亏不实等问题,人们逐步认识到:会计工作必须有一套基本一致的标准,所提供的财务报告必须规范化并能真实反映企业财务状况和盈亏,以保护与企业有利害关系的各方面的利益和需要。于是,许多国家相继制定了会计准则。

会计准则一般是由法律或职业团体、会计管理机构提出的,它是会计工作的基本规范,是进行会计处理和编制会计报表所必须遵循的规则和标准。制定具有权威性的会计准则,有利于统一会计人员的认识和规范会计实务工作,使之统一化、标准化,有利于指导和规范企业的会计核算,进而确保会计信息的质量。

确保会计信息质量的要求,一般包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等几个方面。

(一) 可靠性

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或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。

会计信息要有用,必须以可靠为基础,如果财务报告所提供的会计信息是不可靠的,就会给投资人等使用者的决策产生误导甚至失误。为了贯彻可靠性的要求,企业应当做到:(1)以实际发生的交易或事项为依据进行会计确认、计量和报告,不得根据虚构的交易或事项为依据进行会计确认、计量和报告。(2)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,不能随意遗漏或减少应予披露的信息,与使用者决策相关的有用信息都应当充分披露。(3)包括在财务报告中的会计信息应当是中立的,无偏的。如果会计信息在财务报告中为了达到事先设定的结果或效果,通过选择或列示有关会计信息以影响决策和判断的,这样的财务信息就是不中立的。

(二) 相关性

相关性要求企业提供的信息应当与会计信息使用者的经济决策需要相关,有助于会计信息使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

会计核算提供信息的目的是为了给使用者做决策提供依据。会计信息是否有用，是否具有价值，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。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，适度引入公允价值等，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。

为此，企业在收集、加工、处理和提供会计信息的过程中，要充分考虑会计信息使用者的决策模式和信息需要。当然，对于某些特定目的信息，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，要使使用者有效使用企业信息，应当能让其了解会计信息的内涵，看懂会计信息的内容，这就要求财务报告提供的会计信息应当简单明了，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，满足向投资者等财务报告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，在强调会计信息可理解性要求的同时，还要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，对于某些较为复杂的信息，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，企业就应当在财务报告中予以充分披露。

（四）可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比。具体包括两层含义：一是同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或事项，应当用一致的会计政策，不得随意变更，确实需要变更的，应当在会计报表的附注中说明；二是不同企业发生的相同或相似的交易或事项，应当采用规定的会计政策，确保信息口径一致、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经济业务发生的经济实质进行会计核算，而不应当仅仅以它们的法律形式作为会计核算的依据。如果企业的会计核算仅仅按照经济业务的法律形式或人为形式进行，而其法律形式或人为形式又未能反映其经济实质和经济现实，那么会计核算的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。这就要求企业会计人员具备较高的业务水平和职业判断能力，保证会计信息与客观事实吻合。

例如，企业融资租入固定资产业务，从形式上看，该项固定资产的所有权在出租方，企业只是拥有使用权的控制权。也就是说，该项固定资产并不是企业购入的固定资产，因此不能将其作为企业的固定资产加以核算。但是，由于融资租入固定资产的租赁期限一般超过固定资产可使用期限的75%，而且租赁期满企业可以以一定价格购买该项固定资产，因此，为了正确反映企业的资产和负债状况，对于融资租入的固定资产，一方面就作为企业的自有固定资产加以核算，另一方面应作为企业的一项长期负债加以反映。

（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