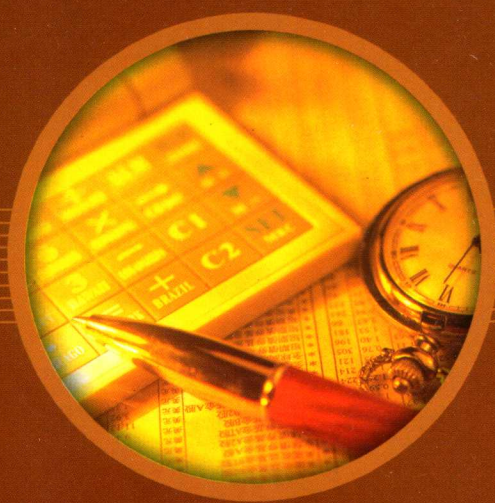


全国高职高专财经类创新精品规划教材

Jichu Kuaiji

基础会计

崔喜元 李红梅/主 编
殷云飞 李芳雪/副主编



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

全国高职高专财经类创新精品规划教材

Jichu Kuaiji

基础会计

崔喜元 李红梅/主 编
殷云飞 李芳雪/副主编



中共贵州省委党校图书馆

总号

书号

F230
7

1.2



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

北 京

中共贵州省委党校



图书馆 0262015

全国高等院校财经类图书馆必备藏书

图书在版编目(CIP)数据

基础会计/崔喜元,李红梅主编

北京:中国经济出版社,2011.3

ISBN 978-7-5136-0422-2

I. ①基… II. ①崔…②李… 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 237081 号

基础会计

主 编 \崔喜元 李红梅

副主编 \李红梅 崔喜元

责任编辑 姜 静

责任审读 霍宏涛

责任印制 张江虹

封面设计 任燕飞设计室

出版发行 中国经济出版社

印 刷 者 三河市佳星印装有限公司

经 销 者 各地新华书店

开 本 787mm × 1092mm 1/16

印 张 13.5

字 数 260 千字

版 次 2011 年 3 月第 1 版

印 次 2011 年 3 月第 1 次

书 号 ISBN 978-7-5136-0422-2/G · 1470

定 价 29.00 元

中国经济出版社 网址 www.economyph.com 社址 北京市西城区百万庄北街 3 号 邮编 100037

本版图书如存在印装质量问题,请与本社发行中心联系调换(联系电话:010-68319116)

版权所有 盗版必究 举报电话:010-68359418 010-68319282)

国家版权局反盗版举报中心(举报电话:12390)

服务热线:010-68344225 88386794

前言

《基础会计》是高职高专院校财务会计类专业的核心课程,是财经管理类各专业会计课程的基础课程。

本教材内容依据财政部2006年颁布的《企业会计准则》、《企业会计准则——应用指南》和最新财税法规编写而成,本着基于工作过程的总体思路,注重能力的培养,突出应用性。

本教材在编写过程中体现以下特点:

(一) 内容与时俱进

本教材依据最新的《企业会计准则》和相关的税收规定编写,紧跟《企业会计准则》体系不断发展和完善的步伐。

(二) 体系系统完整

在教材内容的设置上,先介绍了基于工作内容的基础知识,再进行基于工作过程的会计核算,由理论到实践,由简单到复杂,由单项到综合。理论简明且通俗易懂,以便学生更好地理解和运用。

(三) 与资格证紧密衔接

注重与会计从业资格考试紧密联系,与中级财务会计的衔接得当,体现职业成长规律。

(四) 教学做一体

以任务引导学习,实施情境教学,工学结合,真正体现“学习为了工作”及“在工作中学习”的理念,着重培养学生的实际动手能力,理论和实践项目都配有技能操作训练,对教学有较强的实用性和可操作性。

本教材由保定职业技术学院崔喜元、李红梅任主编,保定职业技术学院殷云飞、保定市农业科学研究所李芳雪任副主编。本教材共分十个学习情境,每个学习情境中设有若干学习任务。编写分工如下:学习情境一由崔喜元编写,学习情境二、学习情境三由殷云飞编写,学习情境四、学习情境五、学习情境六、学习情境七、学习情境八、学习情境九、学习情境十由李红梅编写,李芳雪为实践指导。全书由崔喜元、李红梅总纂定稿。

在本教材编写过程中,我们得到保定职业技术学院经济管理系老师的

大力帮助,在此表示衷心感谢!

在本教材的编写过程中,我们广泛参考了有关的会计教材、专著和论文,在此向有关作者表示感谢。

由于作者水平所限,书中不当之处在所难免,恳请各位专家、同行和广大读者批评指正。

本教材为高职高专院校会计专业、财务管理专业和经济管理专业或其他专业学生学习基础会计的入门教材,也可供从事会计岗位、财务管理和其他经济管理工作人员自学、培训之用。

编 者

2010年12月

目 录

项目一 基于工作内容的基础知识

学习情境一 理解基础会计理论点 / 1

- 任务 1 认识会计 / 1
- 任务 2 确定会计核算的前提条件 / 7
- 任务 3 明确会计信息质量要求 / 9
- 任务 4 了解会计目标与会计核算方法 / 12

学习情境二 理解会计要素与会计恒等式 / 16

- 任务 1 理解会计要素 / 16
- 任务 2 理解会计恒等式 / 23

学习情境三 设置会计科目与账户 / 27

- 任务 1 了解会计科目 / 27
- 任务 2 设置账户 / 30

学习情境四 运用复式记账法 / 41

- 任务 1 理解复式记账法 / 41
- 任务 2 掌握资金筹集业务的核算 / 50
- 任务 3 掌握生产准备业务的核算 / 55
- 任务 4 掌握生产过程业务的核算 / 61
- 任务 5 掌握销售过程业务的核算 / 66
- 任务 6 掌握利润形成与分配业务的核算 / 70

项目二 基于工作过程的会计核算

学习情境五 填制并审核会计凭证 / 83

- 任务 1 取得并审核原始凭证 / 83

任务2 填制审核记账凭证 / 90

任务3 传递与保管会计凭证 / 96

学习情境六 登记会计账簿 / 100

任务1 建账 / 100

任务2 登记日记账 / 108

任务3 登记总分类账 / 110

任务4 登记明细账 / 111

学习情境七 选择并使用会计核算组织程序 / 114

任务1 选择会计核算组织程序 / 114

任务2 使用会计核算组织程序 / 115

学习情境八 对账结账 / 133

任务1 对账 / 133

任务2 期末结账 / 149

任务3 会计账簿的更换与保管 / 151

学习情境九 编制财务会计报告 / 157

任务1 了解财务会计报告的构成 / 157

任务2 编制资产负债表 / 158

任务3 编制利润表 / 163

任务4 编制现金流量表 / 167

任务5 编制所有者权益变动表 / 171

任务6 附注说明 / 172

学习情境十 会计档案的归档与保管 / 176

附 录

附录一:中华人民共和国会计法 / 179

附录二:企业会计准则——基本准则(2006) / 187

附录三:会计基础工作规范 / 192

参考文献 / 207

项目一 基于工作内容的基础知识



学习情境一 理解基础会计理论点

[学习目标]

通过学习，能够陈述会计的含义、职能；理解会计核算前提、会计信息质量要求及会计计量属性；陈述会计对象、会计核算的具体内容、会计目标及会计的核算方法；了解会计的产生和发展。

任务1 认识会计

一、会计的产生和发展

(一) 会计的产生

会计作为一项记录、计算和考核收支的工作，在公元前1000年左右就出现了。最初的会计只是作为生产职能的附带部分，然后经历了古代会计、近代会计和现代会计三个发展阶段。人类要生存，社会要发展，就要进行物质资料的生产。生产活动一方面要创造物质财富，取得一定的劳动成果；另一方面要发生劳动耗费，包括人力、物力的耗费。在一切社会形态中，人们进行生产活动时，总是力求以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能多的劳动成果，做到所得大于所费，提高经济效益。为此，就必须在不断改革生产技术的同时，采用一定方法对劳动耗费和劳动成果进行记录、计算，并加以比较和分析，这就产生了会计。可见，会计的产生与加强经济管理、追求经济效益有着不可分割的天然联系。

(二) 会计的发展

会计是随着社会生产和经济管理的需要以及科学技术水平的不断进步而发展和完善的，会计的产生和发展大致经历了以下三个阶段：

1. 古代会计阶段。早在原始社会,随着社会生产力水平的提高,人们捕获的猎物及生产的谷物等便有了剩余,人们就要算计着食用或进行交换,这样就需要进行简单的记录和计算。如早期的“结绳记事”、“刻石记事”等方法就是原始社会时期的会计行为。此时,会计是生产职能的附带部分,核算多以实物为主,核算方法简单。

2. 近代会计阶段。一般认为,从单式记账法过渡到复式记账法,是近代会计的形成标志。1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)的著作《算术、几何及比例概要》一书出版,系统地介绍了复式记账法,并给予理论上的阐述。被会计界公认为会计发展史上的一个里程碑,标志着近代会计的形成。从15世纪到18世纪,会计理论与方法的发展仍然是比较缓慢的。在英国,由于生产力的迅速提高,会计迅速发展。过去,会计主要是记账和算账,现在还要编制和审查报表,还要求研究资产的估价方法和有关理论等。第一次世界大战以后,美国取代了英国的地位,无论是生产上、还是科学技术的发展上都处于遥遥领先的地位。因此,会计学的发展中心也从英国转移到美国。这一时期,会计方法已经比较完善,会计科学也已经比较成熟。

3. 现代会计阶段。20世纪50年代以后,商品经济获得了充分发展,企业规模扩大,所有权与经营权的分离逐渐成为企业经营的主要产权制度方式,为满足内部管理者对会计信息的要求,管理会计与传统会计相分离,并形成了相对独立的领域。管理会计的出现是近代会计发展成为现代会计的重要标志。会计学成为一门应用性学科,形成财务会计和管理会计两大分支。

因此,会计是随着社会发展和经济管理的要求而产生和发展的。经济愈发展,会计愈重要。

(三) 会计的定义

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。在企业,会计主要反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,并对企业经营活动和财务收支进行监督。

将会计视为一种管理活动,比较准确地反映会计工作的实质,有助于推动会计工作的发展。

(四) 新中国会计的发展

新中国成立后,国家非常重视会计工作的规范化管理,于1980年开始起草新中国的第一部《会计法》,于1985年1月颁布实施。为适应改革开放和经济发展的要求,《会计法》于1993年进行了修改,于1999年进行了修订,使会计工作步入法制化轨道。财政部于1992年颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》,并于1993年实施。将企业的会计工作统一到借贷记账法下,与国际会计核算逐步接轨。2001

年1月1日,财政部颁布实施了《企业会计制度》,进一步规范了会计核算和会计信息质量。之后,为适应我国市场经济发展和全球化的需要,按照立足国情、国际趋同、涵盖广泛、独立实施的原则,财政部对上述准则作了系统的修改,于2006年2月通过了新的《企业会计准则》体系,该体系包括《企业会计准则——基本准则》和38项具体准则。2006年10月,财政部又发布了《企业会计准则——应用指南》,从而实现了我国会计准则与国际财务报告准则的实质性趋同。

二、会计的职能

职能是人、事物或机构本身具有的功能或应起的作用。会计职能是会计作为经济管理工作的功能或能够发挥的作用。会计职能是会计本身固有的功能,是本质的体现。会计按其发展变化可分为基本职能和扩展职能。

(一) 会计的基本职能

会计的基本职能是指会计本身具有的基本功能和作用。会计的基本职能是核算和监督。

1. 会计的核算职能

会计的核算职能,主要是以货币作为主要计量单位对经济活动连续、系统和完整地确认、计量和报告,提供有用的经济信息。会计核算具有如下特点:

- (1) 会计核算主要是货币计量,同时辅以实物等计量。
- (2) 会计核算应具有连续性、系统性、完整性和综合性。
- (3) 会计核算不仅仅记录已发生的经济业务,还要为单位的经营管理决策提供可靠的会计信息。

2. 会计的监督职能

会计的监督职能,主要是利用会计核算提供的信息对单位的经济活动全过程的合法性、合理性和有效性进行监督,使之达到预期目标的功能。会计监督具有如下特点:

- (1) 会计监督主要利用货币计价对会计核算提供的各种信息指标进行监督,同时辅以实物监督。
- (2) 会计监督是对单位经济活动全过程进行事前、事中、事后的全面监督。

会计的核算和监督是会计的两个基本职能,核算是会计监督的基础,没有核算,监督就失去了依据,没有监督的核算信息,难以保证会计信息的真实可靠。因此,核算和监督密切结合,相辅相成。

(二) 会计的扩展职能

随着经济的发展,市场竞争的加剧,经济活动的日益复杂化,会计的职能得到了进一步的发展和完善,由过去的只是事后核算发展到依据事后核算的信息对事前

进行预测和分析,为经营管理和决策提供更多的有用信息。本教材认为会计职能除会计核算职能和会计监督职能两大基本职能外,还有会计预测和决策、会计规划和控制、会计分析和评价等扩展职能。

三、会计的对象

会计的对象是指会计所核算和监督的内容。凡是特定主体能够以货币表现的经济活动,都是会计核算和监督的内容,即会计对象。明确会计对象,对于确定会计的任务,尤其是对于研究和运用会计的方法,具有重要的意义。

会计对象表现为基础单位或组织发生的以货币表现的经济活动,具体表现为资金或资本的运动。企业的资金运动是由资金投入开始的,投入或取得这些资金的渠道主要有两个:一是企业所有者投入;二是向银行以及其他金融机构借入。资金到位后,企业就要进入下面的经营过程:

1. 供应过程。主要是购买原材料等劳动资料,这时资金的形态由货币资金转化为储备资金,同时也会发生购置厂房和机器设备的活动,这时资金的形态由货币资金转化为固定资金。

2. 生产过程。主要是将原材料投入生产,劳动者借助劳动手段加工出产品,其中,会发生材料的消耗、固定资产的折旧、生产工人的工资等,这时资金的形态由储备资金和一部分货币资金及固定资金转化为生产资金,再转化为成品资金。

3. 销售过程。将产品销售出去,实现商品的价值,这时资金的形态由成品资金转化为货币资金。经过上述的几个过程,资金从货币资金开始,依次转化为储备资金和固定资金、生产资金和成品资金,又回到货币资金,称为资金的循环。周而复始的资金循环称为资金的周转。

最后,完成一个生产经营过程后,会有部分资金退出企业,如上缴税金、归还借款、分配给投资者利润等。

四、会计核算的内容

《会计法》第十条规定:“下列经济业务事项,应当办理会计手续,进行会计核算:(一)款项和有价证券的收付;(二)财物的收发、增减和使用;(三)债权债务的发生和结算;(四)资本、基金的增减;(五)收入、支出、费用、成本的计算;(六)财务成果的计算和处理;(七)需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。”这是对会计核算内容的具体规定。

各单位在生产经营业务中,会发生各种经济交易或事项。经济交易是指单位与其他单位或个人之间发生的各种经济利益交换,如购买材料;经济事项是指在单位内部发生的具有经济影响的各类事件,如计提折旧。《会计法》规定,下列经济交

易或事项应当进行会计核算：

（一）款项和有价证券的收付

款项是作为支付手段的货币资金，根据货币资金的存放地点及其用途的不同，货币资金分为库存现金、银行存款和其他货币资金。现金有狭义和广义之分。狭义的现金是指企业的库存现金；广义的现金是指除了库存现金外，还包括银行存款和其他符合现金定义的票证等。银行存款是企业存放在银行或其他金融机构的货币资金。在企业的经营资金中，有些货币资金的存款地点和用途与库存现金和银行存款不同，如外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、存出投资款等，这些资金在会计核算上统称为其他货币资金。

有价证券是指表示一定财产拥有权或支配权的证券，如国库券、股票、企业债券和其他债券等。

货币资金和有价证券是企业资产中流动性最强的资产。加强对货币资金和有价证券的管理和控制十分重要。

（二）财物的收发、增减和使用

财物是指单位财产和物资的简称。企业的财物是能给企业带来经济利益的资源，一般包括原材料、在产品、库存商品、燃料、低值易耗品等流动资产和房屋建筑物、机器设备、运输设备等固定资产。企业必须加强对财物的收发、增减和使用的管理，维护企业正常的生产经营秩序。

（三）债权、债务的发生和结算

债权是在企业经济交易中产生的收取款项的一种权利，一般包括应收账款、应收票据、其他应收款、长期应收款、持有至到期投资等应收款项和预付款项。

债务是企业在经济交易中形成的需以资产和劳务偿付的现时义务，一般包括短期借款、应付账款、应付票据、应付职工薪酬、应交税费、应付股利（利润）、长期借款和应付债券等应付款项和预收款项。

（四）资本的增减

资本是投资者实际投入企业的资金，是企业生产经营的“本钱”。会计上的资本是指所有者权益中的投入资本。根据《公司法》规定，企业设立时必须有法定资本金。法定资本金是指国家规定的开办企业必须筹集的最低资本数额。所有者权益是指投资者对企业净资产的所有权，是企业全部资产减去负债后的余额，包括实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润。资本表明的是企业的产权关系，企业办理资本的增减均有严格的法律规定。投资者作为企业的所有者将根据企业经营情况的好坏，按照出资的比例、企业章程或协议的约定分享利润或承担风险、分担亏损。企业应正确核算资本的投入以及保值增值的情况，以更好地维护投资者的利益。

（五）收入、利得、费用、损失的计算

收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加、与所有者投入无关的经济利益的总流入。如工业企业制造并销售商品、咨询公司提供咨询服务等。利得是不属于日常活动所形成的经济利益流入。如企业处置固定资产、无形资产取得的经济利益流入。费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。以工业企业为例，日常活动所产生的费用通常由产品成本和期间费用两部分构成，企业的产品成本由直接材料、直接人工和制造费用三个成本项目构成，期间费用包括管理费用、销售费用和财务费用三项。损失是指非日常活动所形成的经济利益的流出。如企业处置固定资产、无形资产的损失，违约经营受到的罚款等。

（六）财务成果的计算和处理

财务成果是指企业在一定时期内经营活动的结果，具体表现为盈利或亏损。财务成果的计算和处理包括某一会计期间利润的计算、净利润的计算、利润的分配或亏损的弥补等。财务成果计算和处理的正确与否，直接影响国家、投资人以及相关利益人的利益，因此，各单位必须按照国家统一的会计制度和其他法规制度的规定，正确对财务成果进行计算和处理。

五、会计基础

目前会计基础有权责发生制和收付实现制两种。我国企业会计准则规定，企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。权责发生制的基本要求：凡当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，无论款项是否收付，都应当作为当期的收入和费用；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已在当期收付，也不作为当期的收入和费用。

收付实现制是以收到或支付款项的时间作为确认收入或费用的时间。目前，我国行政事业单位会计采用收付实现制。

六、会计的计量属性

会计计量是为了将符合确认条件的会计要素登记入账并列报于财务报表而确定其金额的过程。企业应当按照规定的会计计量属性进行计量，确定相关金额。从会计角度，计量属性反映的是会计要素金额的确定基础，主要包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等。

1. 历史成本

历史成本，又称为实际成本，就是取得或制造某项财产物资时所实际支付的现金或者其他等价物。在历史成本计量下，资产按照其购置时支付的现金或者现金等

价物的金额，或者按照购置资产时所付出的对价的公允价值计量。负债按照其因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

2. 重置成本

重置成本又称现行成本，是指按照当前市场条件，重新取得同样一项资产需支付的现金或现金等价物的金额。在重置成本计量下，资产按照现在购买相同或者相似资产所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。负债按照现在偿付该项债务所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。

3. 可变现净值

可变现净值是指在正常生产经营过程中以预计售价减去进一步加工成本和销售所必须的预计税金、费用后的净值。在可变现净值计量下，资产按照其正常对外销售所能收到现金或者现金等价物的金额扣减该资产至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税金后的金额计量。

4. 现值

现值是指对未来现金流量以恰当的折现率进行折现后的价值，是考虑货币时间价值因素等的一种计量属性。在现值计量下，资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流入量的折现金额计量。负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量的折现金额计量。

5. 公允价值

公允价值是指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额。在公允价值计量下，资产和负债按照在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额计量。

为保证会计信息的可靠性，企业在对会计要素进行计量时一般采用历史成本，采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的，应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。

任务2 确定会计核算的前提条件

会计核算前提也称会计假设或会计核算的前提条件，它是企业会计确认、计量和报告的前提条件，是对会计核算所处的时间、空间环境等所做的合理设定。离开了这些条件，就不能有效地开展会计工作。财务会计的前提条件是从会计实践中抽象出来的，其最终目的是保证会计核算资料符合财务报告的目标。我国的会计基本假设主要包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

1. 会计主体

会计主体是指会计工作所服务的特定单位，是企业会计确认、计量和报告的空

间范围。会计主体为日常的会计处理提供了依据。

会计主体假设要求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。

会计主体不同于法律主体。会计主体可以是一个独立核算的经济实体、一个独立的法律个体,也可以是不进行独立核算的内部单位、一个非法律个体。一般来说,法律主体必然是会计主体。一个企业作为一个法律主体,同时也是一个需要单独反映经营成果与财务状况、编制独立的财务会计报告的实体。但是,会计主体并不一定是法律主体。如企业集团中,母公司和子公司是不同的法律主体,分别是会计主体的同时,还要以企业集团作为一个会计主体,编制合并财务报表。

2. 持续经营

持续经营是指会计主体的生产经营活动按照既定的目标继续经营下去,在可预见的将来不会面临破产进行清算。企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。在持续经营假设下,会计主体将按照既定用途使用资产,按照既定的合约条件清偿债务,会计人员可以在此基础上选择会计政策和方法。如企业取得固定资产按照取得成本计价,并按期计提折旧。

3. 会计分期

会计分期是指人为地将会计主体持续不断的生产经营活动划分为若干连续的、长短相同的期间。会计分期的意义在于将企业持续的生产经营活动划分为较短的时间段,产生了本期和非本期的区别,从而才能按期编制财务报告,向财务报告使用者提供相关信息。

在会计分期假设下,企业应当划分会计期间。会计期间分为年度和中期。会计期间通常为一年,称为会计年度。世界各国的会计年度起讫日期并不统一。我国以公历年度为企业的会计年度,从每年的1月1日至12月31日。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间,如半年、季度或月度。

4. 货币计量

货币计量是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时以假定币值不变的货币作为基本计量单位,反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量。

我国会计核算一般以人民币作为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的企业可以选定其中一种货币为记账本位币,但是编制的财务报告应当折算为人民币。统一采用货币计量也有缺陷,某些影响企业财务状况和经营成果的因素,难以用货币来计量,但这些信息对于使用者决策也很重要,如企业经营战略、研发能力等,因此,企业可以在财务报告中补充披露非财务信息。

会计核算的四项基本假设相互依存,相互补充。会计主体确立了会计核算的空

间范围；持续经营与会计分期确立了会计核算的时间范围；货币计量确立了会计核算的必要手段。

任务3 明确会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供会计信息质量的基本要求，是使财务报告中所提供的会计信息对投资者等使用者决策有用应具备的基本特征。根据企业会计准则的规定，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、及时性等。其中，可靠性、相关性、可理解性、可比性是会计信息的首要质量要求，实质重于形式、重要性、谨慎性、及时性是会计信息的次要质量要求，是对可靠性、相关性、可理解性、可比性等会计信息的首要质量要求的补充和完善，及时性是保证会计信息质量的最终保障。

(一) 可靠性

可靠性也叫真实性或客观性。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确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求的各项要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠、内容完整。

有用的会计信息必须以可靠为基础，如果财务报告提供的会计信息是不可靠的，就会给投资者等财务报告使用人做经济决策产生误导或经济损失。为了贯彻可靠性要求，企业应当做到以下两点：

1. 以实际发生的交易或事项为依据进行确认、计量，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，不得根据虚构的、没有发生的或者尚未发生的交易或者事项进行确认、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，其中包括应当编制的报表及其附注内容等应当保持完整，不能随意遗漏或者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。

(二) 相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与投资者等财务报告使用人的经济决策需要相关，有助于投资者等财务报告使用人对企业过去、现在或未来的经济情况作出评价或者预测。

会计信息是否有用、是否有价值，关键是看与财务报告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能够有助于财务报告使用人评价企业过去的决策，证实或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，有助于财务报告使用人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以及适度引进公允价值等，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。

（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，便于投资者等财务报告使用人理解和使用。

企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用，而要使使用者有效使用信息，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者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，满足向投资者等财务报告使用人提供决策有用信息的要求。

可理解性要求企业提供的信息和记录信息的程序、方法应当通用，简单明了。使得信息报告使用人能够准确、及时、完整地把握会计信息的基本内涵，恰当地对会计信息加以分析和利用。

（四）可比性

可比性是指企业提供的会计信息应当相互可比。会计信息的可比性主要包含两层含义：

1. 同一企业不同时期可比。会计信息质量的可比性要求同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。这样要求是为了便于投资者等财务报告使用人了解企业的财务状况、经营成果和现金流量的变化趋势，比较企业在不同时期的财务报告信息，全面客观地评价过去、预测未来，从而作出决策。但是，满足会计信息可比性要求，并非表明企业不得变更会计政策，如果按照规定或者在会计政策变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息，可以变更会计政策。有关会计政策变更的情况，应当在附注中予以说明。

2. 不同企业相同会计期间可比。会计信息质量的可比性要求不同企业同一会计期间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，以使不同企业按照一致的确认、计量和报告要求提供有用会计信息。这样要求是为了便于投资者等财务报告使用人评价不同企业的财务状况、经营成果和现金流量及其变动情况，从而更好地作出经济决策。

（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，不仅仅以交易或者事项的法律形式为依据。实质是指交易或事项的经济实质，形式是指会计核算依据的法律形式。

企业发生的交易或者事项在多数情况下，其经济实质和法律形式是一致的。但