

做帐

新财务操作实务系列

其实很简单

贺志东◎编著

做帐就这么几招



名家教你立即掌握

- 做帐必知的基础知识
- 经营成果信息的反映
- 财务状况信息的反映
- 现金流量信息的反映
- 财务会计报告的列报

廣東省出版集團
廣東經濟出版社

做帐 其实很简单

新财务操作实务系列

做帐就这么几招

贺志东◎编著



广东省出版集团
广东经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

做账其实很简单：做账就这么几招 / 贺志东编著. —广州：广东经济出版社，2013. 6

(新财务操作实务系列)

ISBN 978—7—5454—2122—4

I. ① 做… II. ① 贺… III. ① 会计方法—基本知识
IV. ① F231

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 084278 号

出版 发行	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 11~12 楼)
经销	全国新华书店
印刷	广州佳达彩印有限公司 (广州市员村五横路大坦工业区 3 号楼首层)
开本	787 毫米×1092 毫米 1/16
印张	33.5 1 插页
字数	654 000 字
版次	2013 年 6 月第 1 版
印次	2013 年 6 月第 1 次
书号	ISBN 978—7—5454—2122—4
定价	68.00 元

如发现印装质量问题，影响阅读，请与承印厂联系调换。

发行部地址：广州市环市东路水荫路 11 号 11 楼

电话：(020) 38306055 38306107 邮政编码：510075

邮购地址：广州市环市东路水荫路 11 号 11 楼

电话：(020) 37601950 营销网址：[http: //www. gebook. com](http://www.gebook.com)

广东经济出版社新浪官方微博：[http: //e. weibo. com/gebook](http://e.weibo.com/gebook)

广东经济出版社常年法律顾问：何剑桥律师

· 版权所有 翻印必究 ·

序

新时代的竞争，是人才与学习的竞争。

选择了财会工作，就选择了学习。不学习，就会落后，乃至最终被淘汰！

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。它有助于提供决策有用的信息，提高企业透明度，规范企业行为；它通过真实地反映企业的财务信息，参与经营决策，为处理企业与各方面的关系、考核企业管理人员的经营业绩、落实企业内部管理责任奠定基础，有助于发挥会计工作在加强企业经营管理、提高经济效益、促进企业可持续发展方面的积极作用。

财务分析是以企业财务会计报告及其他相关资料为主要依据，运用一定的专业技巧和方法，对企业的财务状况、经营成果与现金流量等进行评价和剖析，反映企业在运营过程中的利弊得失和发展趋势，从而为改进企业财务管理工作和优化经济决策提供重要财务信息的管理工作。其目的是将财务会计报告数据转换成有用的信息，帮助财务会计报告使用人改善决策。

财会人员是财会工作的主体，是财会工作蓬勃发展的基础环节和内在动力，是市场经济活动中的特殊从业人员。目前，我国财会人员队伍已经超过了一千多万人，在经济建设过程中发挥了重要作用。

经济社会发展对财会工作提出的新要求、财会改革与发展的许多关键环节，集中到一点，都要求财会人员必须在观念、道德、知识、能力上有一个质的飞跃，以适应形势的需要、跟上时代的步伐、应对激烈的竞争。大力培养、努力造就思想过硬、道德高尚、业务精湛、作风优良、勇于开拓的高素质、复合型财会人才，既是深化改革、发展社会主义市场经济的必然要求，也是应对激烈国际竞争、提高国家竞争力和企业核心竞争力的迫切需要。

财会人员要始终以维护社会公众利益为己任，诚字当先，信义至上，算明白账、报放心数、签安心报告；要树立学无止境、终身学习的观念，养成自觉学习、主动学习、善于学习的习惯，如饥似渴地学、如痴如醉地学、见缝插针地学、持之以恒地学，不断汲取新知识，增长新本领。

近年来，我国财政部发布了新企业会计准则体系，执行新会计准则的企业不再执行旧准则、《企业会计制度》、《金融企业会计制度》、各项专业核算方法和问题解答。为了加强企业财务管理，规范企业财务行为，保护企业及相关方的合法权益，推进现

代企业制度，我国财政部也修订了企业财务通则。

新企业会计准则、财务通则体系的建立，为我们打开了开拓财会职业新境界、提升财会工作新水平、创造财会事业新辉煌的希望之门。

为了帮助广大财务、会计从业人员以及相关人士真正掌握、消化、运用好新会计准则、新财务通则、新财务会计知识，全面提升我国财会人员整体水平和业务素质，提高个人自身职业竞争力和企业财会方面的核心竞争力，由全国著名财会财税专家贺志东同志主持编写了“新财会操作实务系列”丛书。本丛书包括：《企业财务会计操作实务》、《企业成本会计操作实务》、《做账就这几招》、《新企业会计准则下主要会计事项分录举例及财务报告填写说明》和《新会计准则和财务通则下的财务分析操作实务》五册；今后智董网（www.tax.org.cn）专家委员会将陆续推出更多更好的作品奉献给大家。

本套丛书主要具有以下特色：

（1）高度的操作性、实用性。不同于那些泛泛而谈的、空洞说教的书籍，更不同于当前学校教科书。

（2）新颖性。系依据最新有效的企业会计准则、企业财务通则、审计准则、内控体系、税法体系等编写，不同于内容过时或纯学理性的书籍。

（3）专业性。

（4）案例丰富、具体。

（5）讲解全面、透彻、通俗。

（6）资料详尽、条理清晰、查阅方便。

本丛书适用对象：全国各地广大会计、财务、税务、内部审计、国家审计、注册会计师、注册税务师、企业管理等财税人士。也适合广大学生“回炉再造”学习之用。

希望广大读者在学习本丛书时，学懂、学深、悟透，并注意以下几点：一是扎扎实实，发奋学习。要发奋苦读：只有今天学扎实了，明天才有底气。二是讲究方法，掌握精髓。学员的情况因人而异、各有特点，因此，大家一定要结合实际，自觉规划，合理安排；一定要勤于思考，善于思考，由此及彼，触类旁通，举一反三，切忌读死书、死读书。三是加强自学，全面掌握。新企业财会知识是一个复杂、庞大的系统工程，大家要加强自学，融会贯通。将新会计准则、新财务通则、新财务会计知识与本单位财会实务有机地结合起来。四是学以致用，依法理财。因为学习不是终点，运用更为关键。

让我们携起手来，脚踏实地、扎扎实实把新会计准则、新财务通则、新财务会计知识学习好、宣传好、贯彻好，更好地发挥财会工作在经济社会发展中的服务效能，以我们的勤奋、我们的拼搏、我们的奉献、我们的业绩，迎接中国财会事业光辉灿烂的明天！

贺志东

2009年10月28日

目 录

第一篇 做账必知的基础知识 / 1

第一章 财务会计综合知识 / 2

第一节 会计基础知识 / 2

第二节 会计从业资格 / 13

第三节 会计平衡等式 / 17

第四节 会计记账方法 / 28

第五节 企业会计凭证 / 41

第六节 会计账簿的登记 / 48

第七节 账务处理程序 / 59

第八节 财务会计报告 / 66

第九节 计算机软件记账 / 69

第二篇 经营成果信息的反映 / 75

第二章 收入 / 76

第一节 销售商品收入 / 76

第二节 提供劳务收入 / 94

第三节 让渡资产使用权收入 / 102

第四节 建造合同收入 / 104

第五节 会计科目及主要账务处理 / 114

第三章 费用 / 117

第一节 综合知识 / 117

第二节 成本核算 / 118

第三节 期间费用 / 133

第四章 利润 / 139

第一节 会计核算 / 139

第二节 账务处理 / 145

第三篇 财务状况信息的反映 / 149

第五章 资产 / 150

第一节 流动资产 / 150

第二节 非流动资产 / 201

第六章 负债 / 311

第一节 流动负债 / 311

第二节 非流动负债 / 350

第七章 所有者权益 / 360

第一节 实收资本 / 360

第二节 资本公积 / 367

第三节 留存收益 / 372

第四篇 现金流量信息的反映 / 379

第八章 现金流量信息的反映 / 380

第一节 基础知识 / 380

第二节 经营活动产生的现金流量 / 385

第三节 投资活动产生的现金流量 / 388

第四节 筹资活动产生的现金流量 / 392

第五节 现金流量表的编制 / 394

第六节 披露 / 410

第五篇 财务会计报告的列报 / 447

第九章 资产负债表 / 448

第一节 资产负债表的基础知识 / 448

第二节 一般企业的资产负债表 / 450

第三节 商业银行的资产负债表 / 453

第四节 保险公司的资产负债表 / 455

第五节	证券公司的资产负债表 / 458
第十章	利润表 / 461
第一节	利润表的基础知识 / 461
第二节	一般企业的利润表 / 461
第三节	商业银行的利润表 / 463
第四节	保险公司的利润表 / 465
第五节	证券公司的利润表 / 467
第十一章	所有者权益变动表 / 470
第一节	所有者权益变动表基础知识 / 470
第二节	一般企业的所有者权益变动表 / 470
第三节	商业银行、保险公司、证券公司的所有者权益变动表 / 473
第十二章	会计报表附注 / 476
第一节	会计报表附注的概述 / 476
第二节	一般企业的报表附注 / 477
第三节	商业银行的报表附注 / 495
第四节	保险公司的报表附注 / 506
第五节	证券公司的报表附注 / 514
附 录	/ 521
会计从业资格	/ 521
代理记账	/ 526

第一篇

做账必知的基础知识



第一章 财务会计综合知识

第一章 财务会计综合知识

第一节 会计基础知识

在生产活动中，为了获得一定的劳动成果，必然要耗费一定的人力、财力、物力。人们一方面关心劳动成果的多少，另一方面又注重劳动耗费的高低。因此。人们在不断革新生产技术的同时，对劳动耗费和劳动成果进行记录、计算，并加以比较和分析，从而有效地组织和管理生产。会计就是这样产生于人们对经济活动进行管理的客观需要，并随着加强经济管理、提高经济效益的要求而发展，与经济发展密切相关。

一、会计的概念

会计是以货币计量为基本形式，采用专门方法，连续、完整、系统地反映和控制单位的经济行为，进而达到加强经济管理，提高经济效益目的的一种管理活动。

二、会计核算

会计核算贯穿于经济活动的全过程，是会计最基本的职能，也称反映职能。它是指会计以货币为主要计量单位，对特定主体的经济活动进行确认、计量、记录和报告，为有关各方提供会计信息。会计核算的内容具体表现为生产经营过程中的各种经济业务，包括：

- (1) 款项和有价证券的收付；
- (2) 财物的收发、增减和使用；
- (3) 债权、债务的发生和结算；
- (4) 资本、基金的增减和经费的收支；
- (5) 收入、费用、成本的计算；
- (6) 财务成果的计算和处理；
- (7) 其他需要办理会计手续、进行会计核算的事项。

会计核算的要求是真实、准确、完整、及时。

确认是运用特定会计方法、以文字和金额同时描述某一交易或事项，使其金额反映在特定主体财务报表的合计数中的会计程序。确认分为初始确认和后续确认。

计量是确定会计确认中用以描述某一交易或事项的金额会计程序。

记录是指对特定主体的经济活动采用一定的记账方法、在账簿中进行登记的会计程序。

报告是指在确认、计量和记录的基础上,对特定主体的财务状况、经营成果和现金流量情况(行政、事业单位是对其经费收入、经费支出、经费结余及其财务状况),以财务报表的形式向有关方面报告。

三、会计的对象

会计的对象是指会计核算和监督的内容。前已述及,会计需要以货币为主要计量单位,对特定主体的经济活动进行核算与监督。从宏观上来说,会计对象是再生产过程中的资金运动;从微观上来说,会计对象是一个单位能够用货币表现的经济活动。

因此,会计的对象是指会计所核算和监督的内容,即特定主体能够以货币表现的经济活动。以货币表现的经济活动通常又称为价值运动或资金运动。资金运动包括各特定主体的资金投入、资金运用(即资金的循环与周转)和资金退出等过程,而具体到企业、事业、行政单位又有较大差异。即便同样是企业,工业、农业、商业、交通运输业、建筑业及金融业等也均有各自资金运动的特点,其中尤以工业企业最具代表性。下面以工业企业为例,说明企业会计的具体对象。

工业企业是从事工业产品生产和销售的营利性经济组织。为了从事产品的生产与销售活动,企业必须拥有一定数量的资金,用于建造厂房、购买机器设备、购买材料、支付职工工资、支付经营管理中必要的开支等,生产出的产品经过销售后,收回的货款还要补偿生产中的垫付资金、偿还有关债务、上交有关税金等。由此可见,工业企业的资金运动包括资金的投入、资金的循环与周转(包括供应过程、生产过程、销售过程三个阶段)以及资金的退出三部分,既有一定时期内的显著运动状态(表现为收入、费用、利润等),又有一定日期的相对静止状态(表现为资产与负债及所有者权益的恒等关系),可参见图1-1。

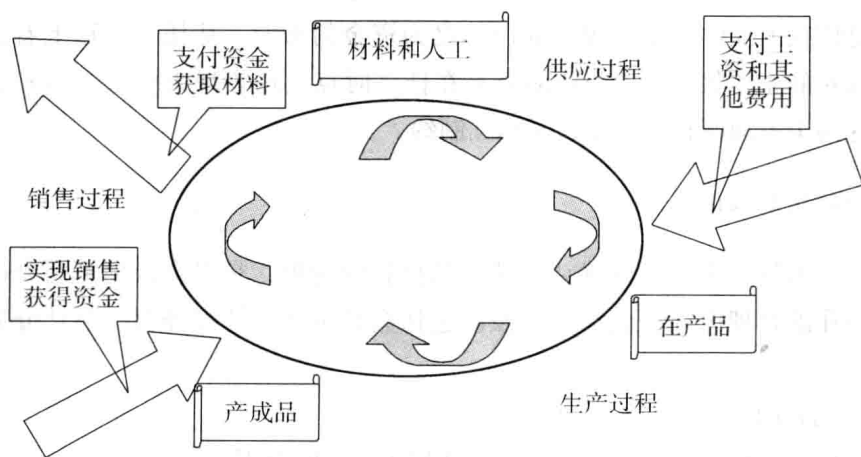


图 1-1 工业企业生产活动资金运动示意图

资金的投入包括企业所有者投入的资金和债权人投入的资金两部分，前者属于企业所有者权益，后者属于企业债权人权益——企业负债。投入企业的资金一部分构成流动资产，另一部分构成非流动资产。

资金的循环和周转分为供应、生产、销售三个阶段。在供应过程中，企业要购买材料等劳动对象，发生材料买价、运输费、装卸费等材料采购成本，与供应单位发生货款结算关系。在生产过程中，劳动者借助于劳动手段将劳动对象加工成特定的产品，发生材料消耗的材料费、固定资产磨损的折旧费、生产工人劳动耗费的人工费等，构成产品使用价值与价值的统一体，同时，还将发生企业与工人之间的工资结算关系、与有关单位之间的劳务结算关系等。在销售过程中，将生产的产品销售出去，发生有关销售费用、收回货款、交纳税金等业务活动，并同购货单位发生货款结算关系、同税务机关发生税务结算关系等。企业获得的销售收入，扣除各项费用后的利润，还要提取盈余公积并向所有者分配利润。

资金的退出包括偿还各项债务、上交各项税金、向所有者分配利润等，这部分资金便离开本企业，退出本企业的资金循环与周转。

上述资金运动的三个阶段，构成了开放式的运动形式，是相互支撑、相互制约的统一体。没有资金的投入，就不会有资金的循环与周转；没有资金的循环与周转，就不会有债务的偿还、税金的上交和利润的分配等；没有这类资金的退出，就不会有新一轮的资金投入，就不会有企业进一步的发展。

上述资金运动呈现出显著的运动状态，同时也具有某一时点上的相对静止状态。仍以工业企业为例：为了维持生产经营活动，企业必须拥有一定量的经济资源（即资产），它们分布在企业生产经营过程的不同阶段（供应、生产、销售等阶段）和不同方面（表现为厂房、机器设备、原材料、在产品、库存商品及货币资金等），我们称之为资金占用。另一方面，这些经济资源取得需要通过一定的途径，包括来自投资者投入的资金或是债权人提供的借款等，我们称之为资金的来源。从任一时点上看，资金运动总处于相对静止的状态，即企业的资金在任一时点上均表现为资金占用和资金来源两方面，这两个方面既相互联系，又相互制约。

四、会计基本假设

会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提，是对会计核算所处时间、空间环境等所作的合理设定。会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

（一）会计主体

会计主体，是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。

在会计主体假设下，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。

首先,明确会计主体,才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围。在会计工作中,只有那些影响企业本身经济利益的各项交易或事项才能加以确认、计量和报告,那些不影响企业本身经济利益的各项交易或事项不能加以确认、计量和报告。会计核算中涉及的资产、负债的确认,收入的实现,费用的发生等,都是针对特定会计主体而言的。

其次,明确会计主体,才能将会计主体的交易或者事项与会计主体所有者的交易或者事项以及其他会计主体的交易或者事项区分开来。例如,企业所有者的经济交易或者事项是属于企业所有者主体所发生的,不应纳入企业会计核算的范围,但是企业所有者投入到企业的资本或者企业向所有者分配的利润,则属于企业主体所发生的交易或者事项,应当纳入企业会计核算的范围。

会计主体不同于法律主体。一般来说,法律主体必然是会计主体。例如,一个企业作为一个法律主体,应当建立财务会计系统,独立反映其财务状况、经营成果和现金流量。但是,会计主体不一定是法律主体,例如企业集团编制合并报表所依据的便是合并主体而非法律主体?

【例1-1】 某母公司拥有10家子公司,母子公司均为不同的法律主体。但母公司对子公司拥有控制权,为了全面反映由母子公司组成的企业集团整体的财务状况、经营成果和现金流量,就需要将企业集团作为一个会计主体,编制合并财务报表。

【例1-2】 某基金管理公司管理了10只证券投资基金。对于该公司而言,一方面公司本身既是法律主体,又是会计主体,需要以公司为主体核算公司的各项经济活动,以反映整个公司的财务状况、经营成果和现金流量;另一方面各只基金尽管不属于法律主体,但需要单独核算,并向基金持有人定期披露基金的财务状况和经营成果等,因此,每只基金也属于会计主体。

(二) 持续经营

持续经营,是指在可以预见的将来,企业将会按当前的规模和状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。在持续经营假设下,企业进行会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。明确这一基本假设,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政策和估计方法。

【例1-3】 某企业购入一条生产线,预计使用寿命为10年,考虑到该企业将会持续经营下去,因此可以假定企业的固定资产会在持续的生产经营过程中长期发挥作

用，并服务于生产经营过程，即不断地为企业生产产品，直至生产线使用寿命结束。为此，该生产线就应当根据历史成本进行记录。并采用折旧的方法，将历史成本分摊到预计使用寿命期间所生产的相关产品的成本当中。

当然，在市场经济环境下，任何企业都存在破产、清算的风险，也就是说，企业不能持续经营的可能性总是存在的。因此，需要企业定期对其持续经营基本前提作出分析和判断。如果可以判断企业不能持续经营，就应当改变会计核算的原则和方法，并在企业财务报告中作相应披露。如果一个企业在不能持续经营时还假定企业能够持续经营，并仍按持续经营的基本假设选择会计核算的原则和方法，就不能客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，误导财务报告使用者进行经济决策。

（三）会计分期

会计分期，是指将一个企业持续经营的生产经营活动期间划分为若干连续的、长短相同的期间。会计分期的目的，在于通过会计期间的划分，将持续经营的生产经营活动期间划分成连续、相同的期间，据以结算盈亏，按期编报财务报告，从而及时向财务报告使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。在会计分期假设下，企业应当划分会计期间，分期结算账目和编制财务报告。会计期间分为年度和中期。年度和中期均按公历起讫日期确定。中期，是指短于一个完整的会计年度的报告期间。

根据持续经营假设，一个企业将按当前的规模 and 状态持续经营下去。要想最终确定企业的生产经营成果，只能等到企业在若干年后歇业时核算一次盈亏。但是，无论是企业的生产经营决策还是投资者、债权人等的决策都需要及时的信息，不能等到歇业时才核算。因此，就必须将企业持续经营的生产经营活动期间划分为若干连续的、长短相同的期间，分期确认、计量和报告企业的财务状况、经营成果和现金流量。而且由于会计分期，才产生了当期与以前期间、以后期间的差别，出现了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，进而出现了应收、应付、折旧、摊销等会计处理方法。

（四）货币计量

货币计量，是指会计主体在进行会计确认、计量和报告时以货币计量，反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量。在会计的确认、计量和报告过程中选择货币作为基础进行计量，是由货币本身的属性决定的。货币是商品一般等价物，是衡量一般商品价值的共同尺度，具有价值尺度、流通手段、贮藏手段和支付手段等特点。其他计量单位，如重量、长度、容积、台、件等，都只能从一个侧面反映企业的生产经营情况，无法在量上进行汇总和比较，不便于会计计量和经营管理。因此，为全面反映企业的生产经营活动和有关交易、事项、会计确认、计量和报告选择货币作为计量

单位。但是，统一采用货币计量也存在缺陷，例如，某些影响企业财务状况和经营成果的因素，如企业经营战略、研发能力、市场竞争力等，往往难以用货币来计量，但这些信息对于使用者决策也很重要。为此，企业可以在财务报告中补充披露有关非财务信息来弥补上述缺陷。

五、会计确认、计量和报告的基础及核算原则

（一）权责发生制

企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。

1. 权责发生制基础的要求

在企业会计核算以权责发生制为基础的情况下，凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，不论款项是否收付，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，也不应当作为当期的收入和费用。有时，企业发生的货币收支业务与交易或事项本身并不完全一致。例如，款项已经收到，但销售并未实现；或者款项已经支付，但并不是为本期生产经营活动而发生的。为了明确会计核算的确认基础，更真实地反映特定会计期间的财务状况和经营成果，就要求企业在会计核算过程中应当以权责发生制为基础。

2. 权责发生制与收付实现制的区别

收付实现制是与权责发生制相对应的一种确认基础，它是以收到或支付现金作为确认收入和费用的依据。目前，我国的行政单位采用收付实现制，事业单位除经营业务采用权责发生制外，其他业务也采用收付实现制。

（二）配比

1. 配比的要求

企业为生产产品、提供劳务等发生的可归属于产品成本、劳务成本等的费用，应当在确认产品销售收入、劳务收入等时，将已销售产品、已提供劳务的成本等计入当期损益；企业发生的支出不产生经济利益的，或者即使能够产生经济利益但不符合或者不再符合资产确认条件的，应当在发生时确认为费用，计入当期损益；企业发生的交易或者事项导致其承担了一项负债而又不确认为一项资产的，应当在发生时确认为费用，计入当期损益。

换句话说，配比原则要求企业在进行会计核算时，收入与其成本、费用应当相互配比，同一会计期间内的各项收入和与其相关的成本、费用，应当在该会计期间内确认。

2. 配比的两层含义

配比原则是根据收入与费用的内在联系，要求将一定时期内的收入与为取得收入所发生的费用在同一期间进行确认和计量。在会计核算工作中坚持配比原则有两层含

义:

(1) 因果配比

将收入与其对应的成本相配比,比如,将主营业务收入与主营业务成本相配比,将其他业务收入与其他业务成本相配比;

(2) 期间配比

将一定时期的收入与同时期的费用相配比,比如,将当期的收入与管理费用、财务费用等期间费用相配比等。

(三) 划分资本性支出和收益性支出

划分资本性支出和收益性支出,是指企业的会计处理应当合理划分收益性支出与资本性支出的界限。凡支出的效益仅及于本会计期间的,应当作为收益性支出;凡支出的效益及于几个会计期间的,应当作为资本性支出,以便正确计算各会计期间的损益。

六、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的会计信息质量的基本要求,是使财务报告中所提供会计信息对使用者决策有用所应具备的基本特征,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、谨慎性和及时性等。

(一) 可靠性

可靠性要求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。具体包括以下要求:

1. 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,不能以虚构的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告。

2. 企业应当如实反映其所应反映的交易或者事项,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,刻画出企业生产经营及财务活动的真实面貌。

3. 企业应当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。

【例1-4】 某公司于20×7年末发现公司销售萎缩,无法实现年初确定的销售收入目标,但考虑到在20×8年春节前后,公司销售可能会出现较大幅度的增长,该公司为此提前预计库存商品销售,在20×7年末制作了若干虚假的存货出库凭证,并确认销售收入实现。该公司的这一会计处理就不是以其实际发生的交易事项为依据的,

是公司虚构的交易事项，因此违背了会计信息质量要求中的可靠性原则，也违背了我国会计法的规定。

（二）相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与财务报告使用者的经济决策需要相关，有助于财务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。

会计信息的价值，关键是看其与使用者的决策需要是否相关，是否有助于决策或者提高决策水平。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。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。

为了满足会计信息质量的相关性要求，企业应当在确认、计量和报告会计信息的过程中，充分考虑使用者的决策模式和信息需要。当然，对于某些特定目的或者用途的信息，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，而要使使用者有效地使用会计信息，应当能让其了解会计信息的内涵，看懂会计信息的内容，这就要求财务报告所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，在强调会计信息的可理解性要求的同时，还应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。对于某些复杂的信息，例如，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，就应当在财务报告中予以披露，企业不能仅仅以该信息会使某些使用者难以理解而将其排除在财务报告所应披露的信息之外。

（四）可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当具有可比性。具体包括下列要求：

1. 为了便于使用者了解企业财务状况和经营成果的变化趋势，比较企业在不同时期的财务报告信息，从而全面、客观地评价过去、预测未来，会计信息质量的可比性要求同一企业对于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。当然，满足会计信息可比性的要求，并不表明不允许企业变