

第一章 总论

【知识点七】会计信息的使用者及其质量要求

一、会计信息的使用者

会计信息的使用者主要包括投资者、债权人、企业管理者、政府及其相关部门和社会公众等。具体如下：

1. 投资者是企业财务报告的首要使用者。
2. 作为债权人的银行或其他金融机构，可以分析企业的偿债能力、衡量贷款风险，做出贷款决策。
3. 政府及有关部门。
4. 社会公众。

二、会计信息的质量要求

会计信息质量要求	要求内容
可靠性	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。可靠性是对会计工作和会计信息质量最基本的要求，因此应做到内容要真实、数字要准确、资料要可靠
相关性	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
可理解性	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
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。及时收集会计信息、及时处理会计信息、及时传递会计信息
可比性	<p>（1）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（纵向可比）</p> <p>（2）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（横向可比）</p> <p>【提示】可比性的要求并不意味着企业所选择的会计核算方法不能作任何变更，在符合一定条件的情况下，企业可以变更会计核算方法，但应在企业财务报告中作相应披露</p>
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。例如，融资租入的固定资产视为承租企业的资产
重要性	凡对资产、负债、损益等有较大影响，并进而影响使用者作出合理判断的重要会计事项，必须按规定的会计方法和程序进行处理，并在财务报告中单独予以充分披露。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使用者作出正确判断的前提下，可适当合并、简化处理
谨慎性	<p>谨慎性也称稳健性或审慎性，是指企业在进行会计核算时，应当保持必要的谨慎，不得高估资产或收益、低估负债或费用，但不得计提秘密准备</p> <p>应用：</p> <ol style="list-style-type: none">1. 企业定期或至少于年度终了对可能发生的各项资产损失计提减值准备（坏账准备）2. 企业对固定资产采用加速折旧法

【例题·判断题】会计核算的可比性要求是指会计核算方法前后各期就当保持一致，不随意变更。（ ）

【答案】√

【例题·单选题】在会计信息的质量要求中，要求合理核算可能发生的费用和损失的原则是指（ ）。

- A. 谨慎性
- B. 可比性
- C. 一贯性
- D. 配比性

【答案】A

【例题·单选题】不同企业发生的相同或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，体现了（ ）要求。

- A. 可靠性
- B. 可比性
- C. 可理解性
- D. 及时性

【答案】B

【例题·多选题】谨慎性原则要求会计人员在选择会计处理方法时（ ）。

- A. 不高估资产
- B. 不低估负债

- C. 预计任何可能的收益
- D. 计提秘密准备

【答案】 AB

【解析】 谨慎性也称稳健性或审慎性，是指企业在进行会计核算时，应当保持必要的谨慎，不得高估资产或收益、低估负债或费用，但不得计提秘密准备。

【例题·单选题】企业对可能发生的各项资产损失计提资产减值或跌价准备，充分体现了（ ）的要求。

- A. 权责发生制
- B. 实质重于形式
- C. 谨慎性
- D. 可靠性

【答案】 C

【解析】 谨慎性要求的应用：企业定期或至少于年度终了对可能发生的各项资产的损失计提减值准备；企业对固定资产采用加速折旧法。

【例题·多选题】下列各项符合谨慎性要求的有（ ）。

- A. 设置各种秘密准备
- B. 固定资产采用加速折旧法
- C. 对存货计提存货跌价准备
- D. 对应收账款计提坏账准备

【答案】 BCD

【解析】 谨慎性要求的应用：企业定期或至少于年度终了对可能发生的各项资产损失计提减值准备；企业对固定资产采用加速折旧法。

【例题·单选题】融资租入的固定资产视为承租企业的资产，体现了（ ）原则。

- A. 可比性原则
- B. 可靠性
- C. 实质重于形式
- D. 谨慎性

【答案】 C

【知识点八】会计准则体系（该考点 2018年教材已删除）

我国目前的会计规范体系分为三个层次：

- 一是会计法律与法规；
- 二是会计准则；
- 三是会计制度。

在本节内容中，我们介绍会计准则。

一、会计准则的构成

会计准则是反映经济活动、确认产权关系、规范收益分配的会计技术标准，是生成和提供会计信息的重要依据，也是政府调控经济活动、规范经济秩序和开展国际经济交往等的重要手段。

会计准则具有严密和完整的体系。我国已颁布的会计准则有《企业会计准则》《小企业会计准则》和《事业单位会计准则》以及《政府会计准则》。

二、企业会计准则

我国的企业会计准则体系包括基本准则、具体准则、应用指南和解释公告等。2006年2月15日，财政部发布了《企业会计准则》，自2007年1月1日起在上市公司范围内施行，并鼓励其他企业执行。

三、小企业会计准则

2011年10月18日，财政部发布了《小企业会计准则》，要求符合适用条件的小企业自2013年1月1日起执行，并鼓励提前执行。

《小企业会计准则》一般适用于在我国境内依法设立、经济规模较小的企业，具体标准参见《小企业会计准则》和《中小企业划型标准规定》。

四、事业单位会计准则

2012年12月6日，财政部修订发布了《事业单位会计准则》，自2013年1月1日起在各级各类事业单位施行。该准则对我国事业单位的会计工作予以规范。

五、政府会计准则

2015 年 10月 23日，财政部发布了《政府会计准则——基本准则》，自 2017年 1月 1日起，在各级政府、各部门、各单位施行。

我国的政府会计准则体系由政府会计基本准则、具体准则和应用指南三部分组成。



我要考考这小子，懂不懂会计，

第一个问题，你是干什么的？

第二个问题，你的对象是谁？哪个美女啊

第三个问题，你会干什么啊？除了吃啊

第四个问题，你拿什么干活？墩布还是抹布

第五个问题，你有美丽的幻想吗？

第六个问题，你是现实主义吗？

第七个问题，你的工作过关吗？

第八个问题，你听话吗？听谁的话？



东奥教育集团
www.dongao.com