

INTERMEDIATE FINANCIAL ACCOUNTING

高等学校会计学与财务管理专业系列教材

# 中级财务会计

主 编 贝洪俊 白玉华 张洪君

高等教育出版社

INTERMEDIATE FINANCIAL ACCOUNTING

高等学校会计学与财务管理专业系列教材

# 中级财务会计

ZHONGJI CAIWU KUAIJI

主 编 贝洪俊 白玉华 张洪君

副主编 杨黎明 程 洋 冯雪琰 徐 玲

高等教育出版社·北京

## 内容提要

本书是高等学校会计学与管理专业系列教材之一,是浙江省精品课程、省级教学团队的建设成果。

本书与企业实际业务紧密联系,力求体现“以学生为主体”“以教师为主导”的新型教学理念,内容新颖全面,体现了会计准则的最新内容和财务会计发展的前沿。为方便教学,书中除了提供全面的教学建议外,精心设计了各章节的内容栏目和体例。

本书较为详细地阐述了中级财务会计的基本概念和基本理论,各会计要素的确认、计量、核算的基本原理和方法以及财务会计报告的内容、编制和分析方法。全书共分十二章,第一章着重阐述财务会计的基本理论,第二至第十章详细阐述六大会计要素的确认、计量与记录方法,第十一章至第十二章介绍财务报告及会计调整。

本书主要作为高等院校会计学、财务管理专业以及有意进一步学习财务会计理论与方法的其他经管类专业学生的学习用书,同时也可作为财会人员以及期望获取会计知识的其他相关人员的参考用书。

## 图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/贝洪俊,白玉华,张洪君主编. —

北京:高等教育出版社,2015.8

ISBN 978-7-04-042585-7

I. ①中… II. ①贝… ②白… ③张… III. ①财务会计—高等学校—教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 159733 号

策划编辑 林 荫 责任编辑 林 荫 封面设计 吴 昊 责任印制 高忠富

---

|      |                   |      |   |
|------|-------------------|------|---|
| 出版发行 | 高等教育出版社           | 咨询电话 | 400-810-0598  |
| 社 址  | 北京市西城区德外大街4号      | 网 址  | <a href="http://www.hep.edu.cn">http://www.hep.edu.cn</a>         |
| 邮政编码 | 100120            |      | <a href="http://www.hep.com.cn">http://www.hep.com.cn</a>         |
| 印 刷  | 宜兴市德胜印刷有限公司       |      | <a href="http://www.hepsh.com">http://www.hepsh.com</a>           |
| 开 本  | 787mm×1096mm 1/16 | 网上订购 | <a href="http://www.landaco.com">http://www.landaco.com</a>       |
| 印 张  | 23.75             |      | <a href="http://www.landaco.com.cn">http://www.landaco.com.cn</a> |
| 字 数  | 617千字             | 版 次  | 2015年8月第1版  |
| 购书热线 | 021-56717287      | 印 次  | 2015年8月第1次印刷  |
|      | 010-58581118      | 定 价  | 42.00元  |

---

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换

版权所有 侵权必究

物料号 42585-00

# 前 言

课程是高校构建人才培养体系的基本单元,教材是课程建设的关键环节和重要抓手,对保障人才培养质量具有基础性作用。中级财务会计课程在会计学、财务管理和审计学等专业课程体系中具有统领地位和辐射功能,对学生会计职业能力和专业素养的形成起支撑和促进作用。本课程具有理论性强、政策性强、操作性强和国际通用性强等特点,而且学习对象大多缺乏实践经验。我们认为,一本好的教材对于消理解课程内容和引导学生正确学习至关重要,通过多年的教学实践,我们编写了这本与企业实际业务联系紧密、理论知识到位、通俗易懂、方便自学与训练的《中级财务会计》教材。该教材具有以下特点:

**(1) 重视知识的应用和迁移,做到学以致用,理论联系实际。**教材编写注重提高学生将所学知识运用于实际工作的能力和从事专业工作的态度与方法,引导学生多动手,把知识的获得与能力的提高联系起来。我们在理论知识的讲解过程中始终与真实案例紧密配合,比如每章穿插的“小案例”、“小资料”不仅增强学生的学习兴趣,让学生知道会计理论在实践中的表述方式,而且让学生领悟理论对实践的指导,实践提升理论的意义。

**(2) 配合翻转课堂教学改革和研究性教学改革,力求体现“以学生为主体”“以教师为主导”的新型教学理念。**我们在教材的编写过程中力求将职业道德的教育渗透在每一章的每一个环节当中,而不是单纯灌输。为了提高学生的思辨能力、沟通协调与合作能力,我们在章后增加了“问题讨论”、“项目训练”、“案例分析”等模块。问题讨论题目的设计综合性强,不是传统意义的问答题;项目训练以任务为依托,以财务会计报表的表达披露为目的;案例分析以上市公司实际发生的交易或事项为背景,以问题为纽带。

**(3) 对教学内容进行梳理整合,使知识结构更加完整,内容贴近实际。**教学内容整合的目的是减少知识的分割与重复,根据教学内容的内在逻辑关系,以企业会计实务的内在规律进行科学、系统的重新构建。比如将交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资和长期股权投资整合为对外投资,将固定资产、无形资产和投资性房地产整合为长期非货币性资产,等等。

**(4) 内容新颖全面,体现会计前沿。**会计实务政策性强,体现会计准则的最新内容和财务会计发展的前沿是本教材的一大亮点。本书既有对财务会计基本理论的深化,又有对新会计准则下会计信息处理方法和分析方法的阐释,充分体现了2014年以来会计准则修订的最新成果。

本书是浙江省级精品课程、省级教学团队、省级重点教材、宁波市级重点建设专业的建设成果之一。由贝洪俊、白玉华和张洪君担任主编,杨黎明、程洋、冯雪琰、徐玲担任副主编。具体分

工如下：贝洪俊教授负责总体策划、协调和定稿，并编写第一章、第十一章和第十二章；白玉华副教授负责总纂和校对，编写第四章和第九章；张洪君教授编写第五章；杨黎明教授编写第十章，程洋编写第二章，冯雪琰副教授编写第三章，徐玲副教授编写第八章，吴淑芳编写第六章，蔡琴编写第七章。初稿完成后，由贝洪俊教授对全书进行了修改和统稿。

作者在教材编写过程中应量吸收和借鉴了国内外会计理论与实务的最新研究成果，参考了大量国内外会计学教材、专著、相关文献及互联网资料，在此向这些文献的作者表示真诚的感谢！另外，本书在编写过程中得到了宁波大红鹰学院各级领导的大力支持，在此表示衷心感谢！

本书适用面广，不仅适合会计学、财务管理、审计学等专业本科生、研究生使用，同时也适合非会计专业本科生、MBA 学生使用。

限于编者水平，本教材在内容取舍、体例编排等方面，难免有缺憾，敬请广大读者和同行批评指正。

贝洪俊

2015年8月于宁波

# 教学建议

## 教学目的

通过本课程的学习,培养学生从事会计工作的基本能力以及认真负责的工作态度和严谨的工作作风。使学生能够将财务会计理论、技术与方法的学习与专业知识的学习、自主学习与创新能力培养、个性的全面发展有机统一起来,使本课程的教学内容真正内化为学生的综合素质与能力。

## 教学要求

本课程的教学要求是:通过运用多种教学手段和形式组织教学,使学生全面掌握企业财务会计的基本理论和方法,了解财务会计核算的一般过程,并紧密结合企业的基本经济业务,熟练掌握财务会计的账务处理以及财务报表的编制,为进一步学习《高级财务会计》《审计学》《财务管理学》等其他相关课程打下基础。

## 教学形式

由于本课程是一门实践性和技能性较强的课程,因此在教学中可利用多种教学形式组织教学。教师可根据教学内容制作电子讲稿,利用多媒体、幻灯片等先进的教学手段对教学内容以及重、难点问题进行讲解和说明。实践性教学是本课程教学环节的一个重要内容。实践性教学主要包括案例教学、课堂测试和课外作业以及模拟实验操作。

本课程配备了《中级财务会计学习指导书》。习题的选择结合实际,以加深对本课程教学内容的理解并提高对本课程理论联系实际的认识。作业是本课程加强实践性教学环节的重要内容,要求学生能完成规定的课外作业。

## 教学方法与手段

由于实务操作性很强,就会计学的内在教学规律而言,本课程各章教学内容在方法上应以讲授账务处理的内在逻辑及业务示例为主线,侧重于会计的经济社会价值和会计的职业判断特征。因此,要结合当前我国会计准则实施情况以及企业实际会计工作,适当组织一些相关话题的课堂讨论。另外,本课程一般安排有16课时的会计模拟实验操作。此外,认真完成课后练习对于理解本课程课堂教学内容是必不可少的,应选择有代表性的习题在课堂上讲解。本课程的教学手段建议采用计算机多媒体教学,同时辅之以少量的板书。

## 与相关课程的衔接、配合与分工

本课程的先修课程为基础会计,其后续课程依次为成本会计、管理会计、财务管理、高级财务会计和审计学。中级财务会计课程与成本会计课程在部分内容上有交叉,处理的原则是:财务会计课程只涉及有关费用的核算方法,完成费用按要素的核算与归集。费用按成本项目或成本计算对象的归集与分配等方面的内容则在成本会计课程中加以解决。有关报表分析的内容放在财务管理课程中讲授。有关所得税会计、会计调整、企业合并及合并报表、租赁等内容列入高级财务会计中讲授。

## 教学评价

建议改变以一次考试成绩作为考评主要依据的传统做法,课程考核中采用多元化的全面、可控的形成性课程考核方法对学生学习效果进行综合评价。平时成绩占60%,期末成绩占40%。

其中,平时采用案例分析,分小组讨论,或口试、或写阶段论文等形式进行考查;期末采用闭卷考试的办法,对所学内容进行考核。

## 教学内容及学时分配

中级财务会计课程一般学分较高,课时较多。如果课程为6学分,则计划课内学时为96学时(教学周数为16周)。

| 教学内容                    | 学 习 要 点  | 课时安排 |     | 教学建议  |
|-------------------------|--|------|-----|---|
|                         |  | 本专业  | 非专业 |   |
| 第一章<br>总 论              | (1) 理解财务会计目标的主要理论<br>(2) 理解会计假设,会计信息的质量要求<br>(3) 理解会计要素的确认、计量、记录和报告<br>(4) 熟悉会计规范体系的构成   | 4    | 2   | 讲 授<br>讨 论<br>自主学习                          |
| 第二章<br>货币资金与应收<br>及预付款项 | (1) 掌握货币资金的内容,熟悉货币资金管理的相关规定<br>(2) 明确支付结算方式及相关规定<br>(3) 掌握应收及预付款项的内容及确认与计量的基本理论和方法<br>(4) 掌握应收款项减值的基本原理                                | 6    | 4   | 讲 授<br>自主学习<br>合作研讨<br>案例分析<br>项目训练<br>模拟实验 |
| 第三章<br>存 货              | (1) 理解存货的定义、范围及确认条件<br>(2) 掌握存货按实际成本的初始计量和发出计量的基本理论和方法<br>(3) 理解存货按计划成本计量等其他核算方法<br>(4) 掌握存货可变现净值的确定方法及存货跌价准备的计提原理<br>(5) 掌握存货的清查方法    | 12   | 8   | 讲 授<br>自主学习<br>合作研讨<br>案例分析<br>项目训练<br>模拟实验 |
| 第四章<br>对外投资             | (1) 理解对外投资的定义与分类<br>(2) 掌握交易性金融资产可供出售金融资产的确认、计量及会计处理<br>(3) 掌握持有至到期投资溢折价摊销原理(实际利率法)<br>(4) 掌握长期股权投资成本法与权益法的特点及会计处理<br>(5) 了解成本法和权益法的转换 | 12   | 8   | 讲 授<br>自主学习<br>合作研讨<br>案例分析<br>项目训练<br>模拟实验 |

| 教学内容            | 学 习 要 点   | 课时安排 |     | 教学建议  |
|-----------------|---|------|-----|---|
|                 |   | 本专业  | 非专业 |   |
| 第五章<br>长期非货币性资产 | (1) 理解各种长期非货币性资产的定义、特征、范围及确认条件<br>(2) 掌握固定资产的初始计量、折旧、后续支出及处置的基本理论和方法<br>(3) 掌握无形资产的初始计量、摊销及处置的基本理论和方法<br>(4) 掌握投资性房地产的初始计量、后续计量、后续支出及转换和处置的基本理论和方法* | 12   | 8   | 讲 授<br>自主学习<br>合作研讨<br>案例分析<br>项目训练<br>模拟实验 |
| 第六章<br>资产减值     | (1) 理解资产减值的定义、资产可收回金额估计的基本方法<br>(2) 掌握单项资产和资产组减值的确认和计量<br>(3) 了解总部资产和商誉减值的确认和计量*  | 4    | 2   | 讲 授<br>自主学习<br>合作研讨<br>案例分析<br>项目训练<br>模拟实验 |
| 第七章<br>负 债      | (1) 理解负债的定义及内容<br>(2) 掌握各项流动负债确认和计量的基本理论和方法<br>(3) 掌握各项长期负债确认和计量的基本理论和方法<br>(4) 掌握借款费用的定义及借款费用资本化的会计处理*   | 10   | 6   | 讲 授<br>自主学习<br>合作研讨<br>案例分析<br>项目训练<br>模拟实验 |
| 第八章<br>所有者权益    | (1) 理解所有者权益的定义及内容<br>(2) 掌握不同组织形式下实收资本(股本)增减变动的具体情况<br>(3) 掌握资本公积、留存收益的来源和用途  | 4    | 2   | 讲 授<br>自主学习<br>合作研讨<br>案例分析<br>项目训练<br>模拟实验 |
| 第九章<br>收入、费用和利润 | (1) 理解收入、费用和利润的定义及分类<br>(2) 掌握各种收入确认和计量的基本理论和方法<br>(3) 掌握各种费用确认和计量的基本理论和方法<br>(4) 掌握利润形成和分配的基本理论和方法   | 12   | 10  | 讲 授<br>自主学习<br>合作研讨<br>案例分析<br>项目训练<br>模拟实验 |
| 第十章<br>特殊交易和事项  | (1) 理解非货币性资产交换、债务重组、或有事项、或有负债和或有资产的定义*<br>(2) 掌握非货币性资产交换确认和计量的基本理论和方法*<br>(3) 掌握债务重组确认和计量的基本理论和方法*<br>(4) 掌握预计负债确认和计量的基本理论和方法,了解或有事项披露的内容*          | 4    | 2   | 讲 授<br>自主学习<br>合作研讨<br>案例分析<br>项目训练<br>模拟实验 |



| 教学内容          | 学 习 要 点  | 课时安排 |     | 教学建议  |
|---------------|--|------|-----|---|
|               |  | 本专业  | 非专业 |   |
| 第十一章<br>财务报表  | (1) 理解财务报表的定义和作用,明确财务报表列报的基本要求,了解附注的基本内容<br>(2) 掌握资产负债表的基本结构和编制原理<br>(3) 掌握利润表的基本结构和编制原理<br>(4) 掌握现金流量表的基本结构和编制原理<br>(5) 掌握所有者权益变动表的基本结构和编制原理* | 12   | 10  | 讲 授<br>自主学习<br>合作研讨<br>案例分析<br>项目训练<br>模拟实验 |
| 第十二章<br>会计调整* | (1) 理解会计政策及其变更<br>(2) 掌握会计估计及其变更<br>(3) 掌握前期差错及其更正<br>(4) 掌握资产负债表日后事项  | 4    | 2   | 讲 授<br>自主学习<br>合作研讨<br>案例分析<br>项目训练         |
|               | 课 时 合 计  | 96   | 64  |   |

说明:

(1) 在课时安排上,对于会计学、财务管理和审计学专业本科层次一般安排 96 课时,根据各学校教学计划按比例增加或减少。标注\*的内容根据教学需要,可以安排学生自主学习。

(2) 对于除上述专业以外的其他专业一般安排 64 课时,根据各学校教学计划按比例增加或减少。标注\*的内容根据教学需要,可以不讲。

(3) 讲授、自主学习、合作研讨、案例分析、项目训练、模拟实验的学时安排可根据学校教学计划灵活掌握。

# 目 录

|       |                         |    |
|-------|-------------------------|----|
| ..... | <b>第一章 总 论</b>          | 1  |
|       | 本章预览                    | 1  |
|       | 学习目标                    | 2  |
|       | 案例引入                    | 2  |
|       | 第一节 财务会计的本质与目标          | 3  |
|       | 第二节 财务会计的基本假设与会计确认基础    | 6  |
|       | 第三节 财务会计的信息质量要求         | 9  |
|       | 第四节 会计要素及其确认、计量与报告      | 13 |
|       | 第五节 会计职业与会计规范           | 22 |
|       | 问题讨论                    | 26 |
|       | 案例分析                    | 26 |
|       | 项目训练                    | 26 |
| ..... | <b>第二章 货币资金与应收及预付款项</b> | 28 |
|       | 本章预览                    | 28 |
|       | 学习目标                    | 28 |
|       | 案例引入                    | 29 |
|       | 第一节 货币资金                | 29 |
|       | 第二节 应收及预付款项             | 43 |
|       | 问题讨论                    | 55 |
|       | 案例分析                    | 56 |
|       | 项目训练                    | 56 |
| ..... | <b>第三章 存 货</b>          | 58 |
|       | 本章预览                    | 58 |
|       | 学习目标                    | 58 |
|       | 案例引入                    | 59 |
|       | 第一节 存货的确认和初始计量          | 60 |

|                     |     |
|---------------------|-----|
| 第二节 发出存货的计量         | 68  |
| 第三节 存货的其他计量方法       | 73  |
| 第四节 存货的期末计量         | 81  |
| 第五节 存货的清查           | 88  |
| 问题讨论                | 89  |
| 案例分析                | 89  |
| 项目训练                | 90  |
| .....               |     |
| <b>第四章 对外投资</b>     | 91  |
| 本章预览                | 91  |
| 学习目标                | 92  |
| 案例引入                | 92  |
| 第一节 对外投资概述          | 93  |
| 第二节 交易性金融资产         | 95  |
| 第三节 持有至到期投资         | 99  |
| 第四节 可供出售金融资产        | 104 |
| 第五节 长期股权投资          | 108 |
| 问题讨论                | 123 |
| 案例分析                | 123 |
| 项目训练                | 123 |
| .....               |     |
| <b>第五章 长期非货币性资产</b> | 125 |
| 本章预览                | 125 |
| 学习目标                | 126 |
| 案例引入                | 126 |
| 第一节 固定资产            | 127 |
| 第二节 无形资产            | 145 |
| 第三节 投资性房地产          | 154 |
| 第四节 长期待摊费用          | 166 |
| 问题讨论                | 167 |
| 案例分析                | 167 |
| 项目训练                | 168 |
| .....               |     |
| <b>第六章 资产减值</b>     | 170 |
| 本章预览                | 170 |
| 学习目标                | 170 |
| 案例引入                | 170 |
| 第一节 资产可收回金额的计量      | 171 |
| 第二节 资产减值的确认和计量      | 173 |
| 问题讨论                | 182 |

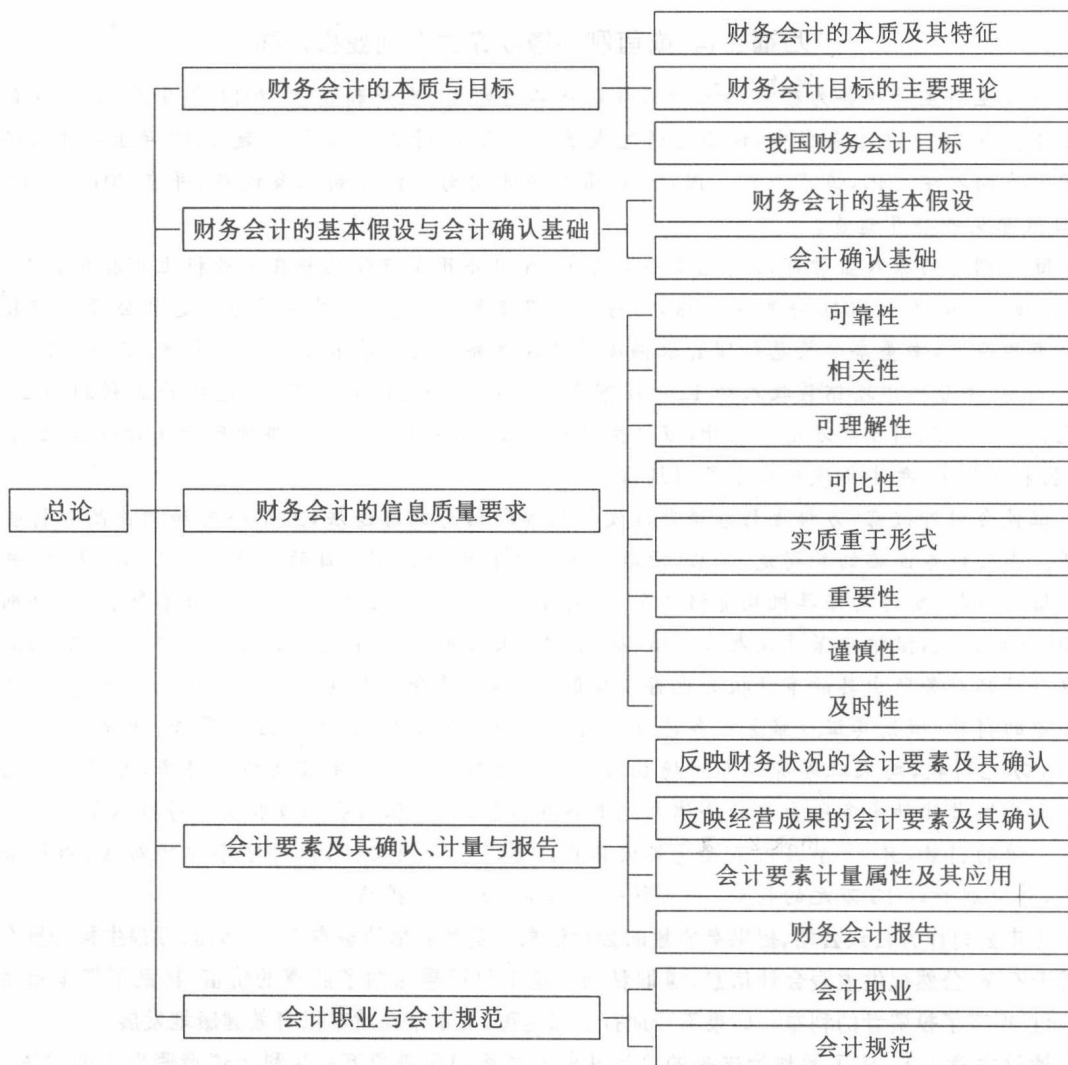
|       |                      |     |
|-------|----------------------|-----|
|       | 案例分析                 | 182 |
|       | 项目训练                 | 183 |
| ..... | <b>第七章 负 债</b>       | 184 |
|       | 本章预览                 | 184 |
|       | 学习目标                 | 184 |
|       | 案例引入                 | 185 |
|       | 第一节 流动负债             | 186 |
|       | 第二节 长期负债             | 199 |
|       | 第三节 借款费用             | 204 |
|       | 问题讨论                 | 208 |
|       | 案例分析                 | 208 |
|       | 项目训练                 | 209 |
| ..... | <b>第八章 所有者权益</b>     | 210 |
|       | 本章预览                 | 210 |
|       | 学习目标                 | 210 |
|       | 案例引入                 | 210 |
|       | 第一节 实收资本、资本公积与其他综合收益 | 211 |
|       | 第二节 留存收益             | 218 |
|       | 问题讨论                 | 221 |
|       | 案例分析                 | 221 |
|       | 项目训练                 | 221 |
| ..... | <b>第九章 收入、费用和利润</b>  | 223 |
|       | 本章预览                 | 223 |
|       | 学习目标                 | 223 |
|       | 案例引入                 | 224 |
|       | 第一节 收入               | 224 |
|       | 第二节 费用               | 251 |
|       | 第三节 利润               | 256 |
|       | 问题讨论                 | 264 |
|       | 案例分析                 | 264 |
|       | 项目训练                 | 264 |
| ..... | <b>第十章 特殊交易和事项</b>   | 267 |
|       | 本章预览                 | 267 |
|       | 学习目标                 | 267 |
|       | 案例引入                 | 268 |
|       | 第一节 非货币性资产交换         | 269 |

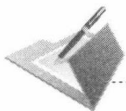
|       |                  |            |
|-------|------------------|------------|
| 第二节   | 债务重组             | 280        |
| 第三节   | 或有事项             | 289        |
|       | 问题讨论             | 296        |
|       | 案例分析             | 296        |
|       | 项目训练             | 297        |
| ..... | <b>第十一章 财务报表</b> | <b>298</b> |
|       | 本章预览             | 298        |
|       | 学习目标             | 299        |
|       | 案例引入             | 299        |
|       | 第一节 财务报表概述       | 300        |
|       | 第二节 资产负债表        | 303        |
|       | 第三节 利润表          | 309        |
|       | 第四节 现金流量表        | 314        |
|       | 第五节 所有者权益变动表     | 332        |
|       | 第六节 附注           | 335        |
|       | 问题讨论             | 336        |
|       | 案例分析             | 336        |
|       | 项目训练             | 337        |
| ..... | <b>第十二章 会计调整</b> | <b>341</b> |
|       | 本章预览             | 341        |
|       | 学习目标             | 341        |
|       | 案例引入             | 342        |
|       | 第一节 会计政策及其变更     | 343        |
|       | 第二节 会计估计及其变更     | 348        |
|       | 第三节 前期差错及其更正     | 351        |
|       | 第四节 资产负债表日后事项    | 355        |
|       | 问题讨论             | 358        |
|       | 案例分析             | 358        |
|       | 项目训练             | 358        |
| ..... | <b>附录</b>        | <b>360</b> |
|       | 附录 1 本教材常用会计科目表  | 360        |
|       | 附录 2 复利现值系数表     | 362        |
|       | 附录 3 年金现值系数表     | 364        |
| ..... | <b>主要参考文献</b>    | <b>366</b> |

# 第一章 总论



## 本章预览





## 学习目标

| 知识目标：                         | 能力目标：                 |
|-------------------------------|-----------------------|
| (1) 理解财务会计目标的主要理论,明确我国财务会计目标; | (1) 认识会计职业;           |
| (2) 理解会计假设和会计信息的质量要求;         | (2) 熟练运用权责发生制;        |
| (3) 理解会计要素的确认、计量、记录和报告;       | (3) 掌握会计计量属性的基本应用;    |
| (4) 熟悉会计规范体系的构成。              | (4) 运用财务会计基本理论进行职业判断。 |



## 案例引入

### “万福生科”成首例涉嫌欺诈上市创业板公司

万福生科主营业务为稻米精深加工系列产品的研发、生产和销售,2011年9月27日在创业板上市。在2012年半年报中,该公司通过虚增营业收入、营业成本等,导致2012年上半年财务报告盈亏方向发生变化,情节严重。因此,万福生科被湖南省证监局立案调查,并在2012年11月23日被深交所公开谴责。

随着调查的深入监管部门发现万福生科在《首次公开发行股票并在创业板上市招股说明书》中披露的2008年至2010年财务数据,均存在虚假记载。经查,万福生科为了达到公开发行股票并上市的条件,由董事长兼总经理龚永福决策并经财务总监覃学军安排人员执行,万福生科2008年至2010年分别虚增销售收入约12 000万元、15 000万元、19 000万元,虚增营业利润约2 851万元、3 857万元、4 590万元。此外,万福生科未就2012年上半年停产事项履行及时报告、公告义务,也未在2012年半年度报告中予以披露。

证监会对外披露,万福生科涉嫌欺诈发行股票和信息披露违法,上市公司和相关高管将受到严惩。平安证券面临的处罚是:警告,没收其万福生科发行上市项目的业务收入2 555万元,并处以2倍的罚款,暂停其保荐机构资格3个月;对保荐代表人吴文浩、何涛等人给予警告,并分别处以30万元罚款,撤销其保荐代表人资格,撤销证券从业资格,采取终身证券市场禁入措施。此外,中磊会计师事务所出具的审计报告也存在虚假记载,证监会将对其没收业务收入138万元,并处以2倍的罚款,撤销其证券服务业务许可。对签字会计师王越、黄国华给予警告,并分别处以10万元、13万元罚款,均采取终身证券市场禁入措施。对签字会计师邹宏文给予警告,并处以3万元罚款。湖南博整律师事务所出具的法律意见书存在虚假记载,证监会拟没收其业务收入70万元,并处以2倍的罚款,且12个月内不接受其出具的证券发行专项文件;拟对签字律师刘彦、胡筠给予警告,并分别处以10万元的罚款,并采取终身证券市场禁入措施。

上市公司作为公众公司,提供高质量的会计信息本是其应尽的基本义务,然而,万福生科却置会计法规于不顾,公然提供虚假会计信息,谋取私利。这不仅严重扭曲了股票的价值,扰乱了资本市场秩序,而且损害了投资者的利益。如果不严加打击和治理,资本市场就难以有效健康地发展。

通过本章学习,应了解作为未来的会计从业人员将如何避免万福生科上述造假现象的发生。

## 第一节 财务会计的本质与目标

### 一、财务会计的本质及其特征

会计是一门国际通用的商业语言。财务会计是现代企业会计的分支之一,它与管理会计相对称,是传统会计的继承和发展。财务会计是按照公认会计原则的要求,对企业发生的交易或事项,通过确认、计量、记录和报告等程序,为投资者、债权人及其他各方面的信息使用者提供关于企业财务状况、经营成果及现金流量等信息的对外报告会计。

#### (一) 财务会计的本质

会计的本质是通过现象来表现的,必须透过现象去把握。在中外会计界,人们对会计本质的认识历来存在分歧。但综合起来,主要有以下两种观点:

##### 1. 信息系统论

该观点认为会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统。旨在提高企业和各单位经营活动的经济效益、加强经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。其具体有以下含义:①会计作为信息系统,并不直接参与管理,而是通过提供会计信息为管理提供咨询服务;②以提供信息为主的反映是其最主要的职能,且将整个会计程序分为确认、计量、记录和报告四个环节,将会计目标定位于“受托责任观”和“决策有用观”;③会计信息系统是由会计、信息、系统三个概念组成的。

##### 2. 管理活动论

该观点认为会计是一种经济管理活动,其本身具有管理的职能。会计是经济管理的核心,是反映和控制经济活动并使之达到一定目的的一种能动行为,是有组织、具有管理职能的一种管理活动。其具体表现为:①会计是一种社会关系,是人们自觉运用经济规律并通过特定的技术程序管理实际经济活动的一个社会环节;②现代会计是经济管理的重要组成部分,本身具有经济管理的职能,明确了它在国家经济管理与企业经营管理中的地位和作用;③会计必须向信息使用者提供决策所需要的信息,尤其是信息生成前的预测和决策以及信息反馈过程中的控制。因此,提供信息是手段,而控制管理才是真正的目的。



#### 小资料

### 会计是一门通用的商业语言

会计是一门通用的商业语言。因为有了会计,各种经济事务才可以在企业内部,或者企业之间、企业与政府等机构之间进行交流。也就是说,当企业和另外一家企业打交道时,要借助于会计语言;当企业和银行打交道时,也要使用会计语言;当企业和政府打交道时,同样要使用会计语言。企业用了多少资产,欠了多少债务,拥有多少权益,有多少收入,用去多少费用,获得多少利润等这些问题,都需要借助会计来说明。会计中对资产、负债、费用、收入、利润等要素进行了统一严格的定义,所以在使用这些语言时,就可以相互理解,不致发生歧义。例如,在说企业的资产时,大家都知道根据会计上的定义,员工的智力资本是不能列入资产负债表的。另外,会计中除了统一定义了这些要素外,对处理经济信息的方法、程序甚至记录呈报格式也有严格统一的规定。例如,会计中详尽规定了会计凭证、账簿、报表的格式及披露的内容、记录的方法。



## （二）财务会计的特征

财务会计的特征主要包括：

### 1. 以计量和传送信息为主要目标

财务会计的目标主要是通过确认、计量、记录和报告对不参与企业经营管理的投资者、债权人、政府部门、社会公众提供会计信息。从信息的性质看，主要是反映企业的整体情况，并着重反映历史信息。从信息的使用者看，主要是外部使用者，包括投资者、债权人、社会公众和政府部门等。从信息的用途看，主要是利用信息了解企业的财务状况和经营成果。

### 2. 以财务报告为工作核心

财务信息的主要载体是反映企业整体的财务状况、经营业绩和现金流量变化情况的财务报告。因此，财务报告是会计工作的核心，会计报表是财务报告的重要组成部分。现代财务会计所编制的会计报表是以公认会计原则为指导而编制的通用会计报表，并把会计报表的编制放在最突出的地位。

### 3. 以传统会计模式作为数据处理和信息加工的基本方法

为了编制会计报表，财务会计还要运用较为成熟的传统会计模式作为处理和加工信息的方法。财务会计所采用的程序和方法是描述性的，主要是针对会计主体已经发生的一切经济活动进行连续、系统、全面、综合的确认、计量、记录与报告。

### 4. 以公认会计原则为指导

公认会计原则是指导财务会计工作的基本原理和准则，是组织会计活动、处理会计业务的规范。在我国，公认会计原则是由1项基本准则和41项具体准则以及应用指南和企业会计准则解释公告所组成的会计准则体系，这是我国财务会计必须遵循的规范。

## 二、财务会计目标的主要理论

财务会计目标是财务会计活动所要达到的目的，即会计为什么要提供会计信息、要为哪些人服务、提供哪些会计信息。由于财务会计主要以财务报告形式提供信息，因此，财务会计目标也称为财务会计报告目标。

财务会计目标是财务会计基本理论的重要组成部分，是财务会计理论体系的基础，整个财务会计理论体系和会计实务都是建立在财务会计目标的基础之上。纵观会计理论界对会计目标的研究，归纳起来主要有两大观点，即“受托责任观”和“决策有用观”。

### （一）受托责任观

该观点认为，财务会计目标就是以适当的方式有效反映受托人的受托责任及其履行情况，即财务会计应向委托人报告受托人的经营活动及其成果，并以反映经营业绩及其评价为中心。其理由是：由于资源所有权和经营权的分离，资源的受托者（经营者）负有对资源的委托者（所有者）解释、说明其活动及结果的义务。因此，受托责任观的核心是资源的受托者向资源的委托者报告资源受托管理的情况，强调财务会计信息的可靠性；采用历史成本计量属性；会计信息侧重于过去，以保证会计信息的可验证性；重视利润表项目的确认与计量，目的在于评价经营者的经营业绩。

### （二）决策有用观

该观点认为，财务会计的目标就是向会计信息使用者提供对其决策有用的信息，即会计应当为现时的和潜在的投资者、信贷者和其他信息使用者提供有利于其投资和信贷决策及其他决策的信息。其理由是：随着资本市场的不断发展与完善，所有者（委托人）与经营者（受托人）的委托与受托关系变得模糊，作为委托人的所有者更加关注资本市场的可能风险与报酬以及所投资企