



高等院校“十二五”会计系列精品教材

中级财务会计

INTERMEDIATE FINANCIAL ACCOUNTING

INTERMEDIATE
FINANCIAL
ACCOUNTING

主 编 高绍福
副主编 张白玲 方水明



经济科学出版社
Economic Science Press

013025382

F234.4-43
223

高等院校“十二五”会计系列精品教材

中级财务会计

主 编 高绍福

副主编 张白玲 方水明



北航

C1632872

经济科学出版社

F234.4-43
223

9787514128987

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计 / 高绍福主编. — 北京: 经济科学出版社, 2013. 2

高等院校“十二五”会计系列精品教材

ISBN 978 - 7 - 5141 - 2898 - 7

I. ①中… II. ①高… III. ①财务会计 - 高等学院 - 教材 IV. ①F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 318237 号

责任编辑: 杜 鹏

责任校对: 郑淑艳

版式设计: 齐 杰

责任印制: 邱 天

中级财务会计

主 编 高绍福

副主编 张白玲 方水明

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

总编部电话: 88191217 发行部电话: 88191537

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

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

北京市季蜂印刷有限公司印装

710 × 1000 16 开 35.5 印张 650000 字

2013 年 2 月第 1 版 2013 年 2 月第 1 次印刷

印数: 0001—4000 册

ISBN 978 - 7 - 5141 - 2898 - 7 定价: 56.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 88191502)

(版权所有 翻印必究)

前 言

财务会计是现代企业会计学的重要分支之一。财务会计按照循序渐进的知识构筑方式,往往由“会计学原理”、“中级财务会计”和“高级财务会计”三门课程组成。在财务会计学课程体系中,中级财务会计发挥着承上启下的重要作用,承担了对财务会计学知识中的主体部分进行全面、系统讲述的任务。一般来讲,中级财务会计是运用会计学原理中揭示的概念、原则与方法,全面阐述持续经营的企业或主体所涉及的重要交易或事项的会计处理,通过会计确认、会计计量、会计记录和财务报告等主要程序,最终提供一套具有通用目的的财务报告,以满足不同利益相关者的共同需要。

财务会计区别于管理会计的一个重要特征在于其必须接受会计准则或会计制度(国外称为公认会计原则)的制约。资本市场的日新月异、企业经济业务和组织架构的日益复杂、国际化协调与趋同的日益迫切、上市公司信息披露透明度的日益强化等因素,推动着会计准则与会计制度不断演进和变迁。为了适应会计全球化的挑战和会计准则国际趋同的新形势的需要,我国于2006年2月15日颁布了新的企业会计准则,包括《企业会计准则——基本准则》和38项具体准则,基本上覆盖了我国企业目前绝大部分的经济业务确认和计量的需要,也能够胜任规范上市公司财务报表列报的需要,甚至包括对一些特殊行业的会计处理的约束和规范。随后,财政部陆续发布了《企业会计准则——应用指南》以及《企业会计准则解释》,构成了我国新的企业会计准则体系。该套会计标准体系对于提高我国上市公司会计信息质量、促使资源的趋利性流动和优化社会资源配置将起到重大的推动作用。

会计准则体系的完善和发展,给会计学教育与教学带来了新的机遇和挑战,编写一本既能反映我国会计准则体系主要精神又能与企业会计实务紧密结合的教材就显得十分必要。为此,我们根据我国新会计准则体系的规范和内容,组织长期从事财务会计教学工作的教师共同编写了本教材。

本教材内容由浅入深,层层展开,环环相扣,体现了较强的内在逻辑关系,

同时注重深浅适宜，便于组织教学。本教材共包括十六章。第一章财务会计概述，主要阐述财务会计的基本理论问题，包括财务会计的概念、特征、目标、假设、规范体系、基本程序等；第二章至第十三章主要阐述六大会计要素确认、计量和报告的基本原理与要求，并详细阐述了引起财务会计要素变动的基本经济业务的会计处理方法；第十四章企业财务报告，具体介绍了财务报告的构成及基本财务报表的编制；第十五、十六章属于会计调整的内容，主要介绍了会计政策及其变更、会计估计及其变更、前期差错及其更正，以及资产负债表日后事项的处理等。

本教材是在吸收国内外近几年优秀财务会计教材精华的基础上，结合中国国情编写而成的。本教材在编写过程中突出了以下特点：第一，体现会计改革的最新成果。本教材所依据的会计规范是最新的国际会计准则和我国最新的会计准则。第二，以会计的基本理论为基础。本教材着重阐释了各会计要素确认、计量的基本原则，从理论上讲清楚各项业务的处理方法，使学生知其然，亦知其所以然。第三，注重理论联系实际。本教材很好地处理了理论与中国实际相结合的问题。各章的例题均以中国股份制公司的会计实务为基础，并结合中国的具体会计准则加以说明。第四，注重教材的可读性与趣味性。在各章开始，提供了学习目标、本章引言、引导案例，便于学生明确学习内容的要点，尤其是与本章内容密切相关的小案例，可以激发学生的学习兴趣，使学生能够带着问题进入对该章的学习；在各章中间，穿插了若干知识链接，便于学生了解相关知识背景，扩展知识面；在各章结尾，提供本章小结、关键术语与思考问题，便于学生巩固本章内容，以及根据需要进行进一步学习和自测。

本教材是集体劳动的产物，参加者主要包括高绍福、张白玲、方水明、詹毅美、章颖薇、王河流、肖笔麾等。集美大学会计系高绍福副教授担任主编，张白玲教授、方水明副教授担任副主编。主编负责全书总体策划、总纂、校对和修改工作。各章执笔分工如下：

高绍福 第二、三、四、五、九章，第十三章第三节，第十四章第六节

张白玲 第一章

方水明 第六、七、八章

詹毅美 第十二章，第十三章第一、二、四节

章颖薇 第十五、十六章

王河流 第十四章第一、二、三、四、五节

肖笔麾 第十、十一章

本教材适用于高等院校会计学、审计学、财务管理以及相关专业本科生教

学，同时也可供企业经济管理人员尤其是会计人员培训和自学之用。本教材是在学完“基础会计”课程，掌握了会计的基本理论、基本方法和基本技能之后，对财务会计理论和方法的进一步深化。

在本教材策划、编写与出版过程中，得到经济科学出版社杜鹏副编审及其他同事们的热忱帮助和大力支持，特此致谢！另外，本教材是在借鉴国内外同类教材的基础上编写而成的，我们向这些教材的作者表示诚挚的谢意。

由于受到编者的时间、精力、知识结构和个人禀赋的制约，教材中可能的错漏与不足在所难免，恳请各位专家、读者批评指正，以便我们能够在本教材修订时及时加以改正。

编 者

2013年1月6日

目 录

第一章 财务会计概述	1
第一节 财务会计的本质与特征	2
第二节 财务会计的假定与目标	10
第三节 财务会计的要素	14
第四节 财务会计程序	17
本章小结	22
第二章 货币资金	25
第一节 库存现金	26
第二节 银行存款	33
第三节 其他货币资金	41
本章小结	44
第三章 存货	45
第一节 存货及其分类	46
第二节 存货的初始计量	51
第三节 发出存货的计价	69
第四节 存货的期末计量	81
第五节 存货的其他计量方法	91
第六节 存货清查	103
本章小结	105
第四章 金融资产	107
第一节 金融资产及其分类	109

第二节 金融资产的计量	115
第三节 金融资产的减值	135
本章小结	149
第五章 长期股权投资	152
第一节 长期股权投资的初始计量	154
第二节 长期股权投资的后续计量	165
第三节 长期股权投资核算方法的转换及处置	177
第四节 共同控制经营和共同控制资产	182
本章小结	185
第六章 固定资产	188
第一节 固定资产概述	189
第二节 固定资产的初始计量	191
第三节 固定资产的后续计量	202
第四节 固定资产的处置	211
第五节 固定资产的期末计价及报表列示	215
本章小结	218
第七章 无形资产及其他长期资产	220
第一节 无形资产	221
第二节 投资性房地产	243
第三节 长期待摊费用	261
本章小结	263
第八章 非货币性资产交换	265
第一节 非货币性资产交换的认定	266
第二节 非货币性资产交换的确认和计量	267
第三节 非货币性资产交换的会计处理	271
本章小结	282
第九章 流动负债与或有负债	283
第一节 负债概述	285

第二节 流动负债	287
第三节 或有负债	314
本章小结	331

第十章 非流动负债与债务重组	333
第一节 非流动负债概述	334
第二节 长期借款	335
第三节 应付债券	337
第四节 长期应付款	345
第五节 债务重组	349
本章小结	361

第十一章 所有者权益	363
第一节 所有者权益概述	364
第二节 实收资本	367
第三节 资本公积	371
第四节 留存收益	375
本章小结	378

第十二章 收入	380
第一节 收入概述	382
第二节 销售商品收入的确认与计量	386
第三节 提供劳务收入的确认和计量	406
第四节 让渡资产使用权收入的确认和计量	413
本章小结	415

第十三章 费用和利润	417
第一节 费用概述	418
第二节 费用的核算	422
第三节 利润	429
第四节 所得税费用	433
本章小结	454

第十四章 企业财务报告	456
第一节 财务报告体系概述	457
第二节 资产负债表	458
第三节 利润表	473
第四节 现金流量表	478
第五节 所有者权益变动表	508
第六节 财务报表附注	514
本章小结	518
第十五章 会计政策、会计估计变更及差错更正	520
第一节 会计政策及其变更	521
第二节 会计估计及其变更	528
第三节 前期差错及其更正	533
本章小结	537
第十六章 资产负债表日后事项	539
第一节 资产负债表日后事项概述	540
第二节 资产负债表日后调整事项的会计处理	543
第三节 资产负债表日后非调整事项的处理	550
本章小结	552
主要参考文献	554

第一章 财务会计概述

【学习目标】

了解财务会计产生的背景；掌握财务会计的含义、特征、目标、基本假设和要素；了解财务会计的基本程序。

【本章引言】

财务会计是现代会计的一个重要分支，是企业制度发展到股份有限公司这一高级阶段的产物。虽然财务会计的产生源于企业的委托代理制度，但其后的发展却得益于资本市场的兴起与发达。时至今日，财务会计已经形成具有丰富内容的理论与方法体系，对社会经济的发展具有举足轻重的作用。本章主要阐述财务会计产生的背景，财务会计的本质与特征，财务会计目标、基本假设和要素，以及财务会计的基本程序等财务会计基本理论与方法。

【引导案例】

帕玛拉特事件

帕玛拉特是一家拥有 40 多年历史的家族企业。公司于 1990 年上市，创始人坦齐及其家族是绝对的控股股东（坦齐家族占有 51% 的股份），企业控制权集中在坦齐家族手里。帕玛拉特在其创始人坦齐的带领下从意大利一个默默无闻的小镇起家，逐渐发展成为以食品生产和销售为主业的跨国公司，在 30 多个国家建立了 139 家加工厂，雇员人数超过 3.6 万名。帕玛拉特公司是意大利的第 8 大企业，位居 2003 年全球 500 强的第 369 位，位居食品生产企业的前 10 名。帕玛拉特的超高速发展曾经是意大利人的骄傲。

2003 年 11 月中旬，公司突然宣布无法偿还到期价值 1.5 亿欧元的债券。继而公司宣称无法清偿约 5 亿欧元的共同基金。2003 年 12 月 27 日，帕玛拉特向帕

尔马地方破产法院申请破产保护并得到批准。

在初步调查之后，意大利检查人员表示，在过去长达 15 年的时间里，帕玛拉特当局通过伪造会计记录，以虚增资产的方法弥补了累计高达 162 亿美元的负债漏洞。欺诈的目的不外乎两个：一是隐瞒公司因长期扩张而导致的严重财务亏空；二是把资金从帕玛拉特（其中坦齐家族占有 51% 的股份）转移到坦齐家族完全控股的其他公司。调查显示，帕玛拉特财务欺诈的手法如下：伪造文件虚报银行存款，然后以高估的资产举债，再将举债获得的资金利用关联方和设立投资基金转移来中饱私囊，同时利用衍生金融工具和复杂的财务交易掩盖负债。

（资料来源：摘自《西南农业大学学报》：社科版（重庆）2005.1）

讨论题：从会计管理的角度来看，帕玛拉特事件带给我们怎样的启示？

第一节 财务会计的本质与特征

一、财务会计的背景

众所周知，会计已有几千年的历史，而财务会计不过才几百年的历程。这是因为，会计是人类经济活动的产物，财务会计则是建立在现代企业制度基础之上的公司制度的产物，现代企业制度是财务会计存在的物质基础和制度背景。作为初学者，学好财务会计的有效途径是从企业制度研究入手，通过企业制度的演变，了解财务会计的产生与发展，掌握财务会计的基本原理与方法。

1. 企业制度的演变。从制度的角度来看，人类所有的活动都可以分为两类：一是生产性活动；二是交易活动。罗纳德·科思（Ronald Coase）认为，市场和企业同时并存，后者也是资源配置的工具，市场经济下经济体的交易总是存在着交易成本，人们为降低交易成本而必须明确产权并进行各自相应的制度安排，他在《企业的性质》中写道：“市场运行要花费成本，通过成立一个组织，允许某一权力（企业主）指导资源配置，可以节省某些成本（即交易成本）。企业主以较低的成本行使自己的职能，因为他可以通过比市场交易更低的价格获得生产要素。”（The Nature of the Firm, 1937）

企业之所以出现，从经济性质上看，是由于企业主的统一指挥可以取得生产要素并使之相协调，形成企业现实的生产力，把投入的资源转化为产出的资源（商品或劳务）。其间，虽然也要通过一系列的外部交易或内部协商的合同，也会

产生交易成本，但市场的价格机制被企业主的统一指挥所取代，交易成本大大降低了（例如，生产要素之间的结合与安排以及不断调整，不再存在着讨价还价的成本）。如果企业不能降低交易成本，不能提高社会资源配置与利用的效率，不能增进社会利益，企业就不会存在。

从企业的发展历史来看，早期主要是个人业主制企业和合伙制企业。其中，个人业主制企业是指产权主体单一，企业所有权属于企业主，最终决策权归企业主一人，所有者与管理者都是业主的企业形式；合伙制企业则是指两个或以上的人共同投资并分享剩余、共同监督和管理的企业形式。这两类企业一般规模较小，难以适应社会化商品经济的发展和企业规模不断扩大的要求，属于传统企业范畴。公司制企业出现较晚，主要有有限责任公司和股份有限公司两种形式，其特点是投资者的资本可自由转让、企业具有法人性以及经营控制权高度集中等。公司制企业因其利益相关者对企业财产所拥有的权利不同，使得所有者与经营者分离，企业由优秀管理者领导成为可能，是适应现代化大生产和市场经济要求的一种企业制度，我们习惯上称为现代企业制度，即以完善的企业法人制度为基础，以有限责任制度为保证，以公司企业为主要形式，以产权清晰、权责明确、政企分开、管理科学为要求的新型企业制度。主要内容包括：企业法人制度、企业自负盈亏制度、出资者有限责任制度、科学的领导体制与组织管理制度。

在现代企业两权分离的情况下，“企业主”不是企业的所有者，而是具有专业管理企业才能的“经理层”。因此，可以得出两个极为重要的结论：第一，在市场经济中，为了节约交易成本，价格机制（即市场）和企业主（现代企业为具有经营企业才能的管理层）都是调节经济的手段。具体来说，社会资源的初次配置，一般是在资本市场上，通过价格机制（包括股票与债券的价格、利率、汇率等经济杠杆）把资源分配给效率最高、效益最好的企业，并从那些效率低、效益差的企业中抽走。股票与债券每天买进卖出，就代表市场每天都在重新配置资源。得到市场投入的资源（初始形式为现金），将用来购买生产要素，并把它们组成现实的生产力，借以生成新的产品或劳务，这是资源在企业内部由经理层统一指挥、组织的第二次配置。其目的既要力求减少生产前的交易成本，又要降低投产后产品（劳务）的生产经营成本。这样，实现投资人和经理层双重利益的最大化。第二，权利和制度安排对经济活动具有重要作用。它能减少企业的交易成本，最小化交易双方的费用，最大化企业的利益，也使交易的对方（另一方）以及整个社会都得到好处。

科斯在发现交易成本之后，就着眼于确认产权和制度安排来降低交易成本。

他在《社会成本问题》(1960年)中曾论述,虽然使交易成本降低是“企业”存在的经济原因,而在企业内部仍然存在着各种合同(契约),从而产生合同(契约)成本。所以现代企业被看成是若干契约(合同)的联结。例如,在企业和其他企业之间,存在着供应和销售的合同;而在投资人和经理层之间,则存在委托和代理关系的合同。在企业内部,在经理层的统一指挥下,还有与一般员工的聘用合同,以及为了加强内部控制,企业在其生产经营各个环节之间可能设置若干个与权利义务相关的责任中心,企业经理层与这些中心的负责人也要缔结合同。因此,在企业内部,市场交易不存在了,合同仍然存在,而且错综复杂,彼此交织。合同的制定,导致了旨在降低交易成本的产权界定与制度安排的科思理论。明确界定产权并进行相应的制度安排必能降低交易成本、增大社会利益,科思的产权理论和新制度学说成为在认可交易成本的前提下的“看得见的手”。

因此,企业之所以存在是因为它可以内化一部分市场交易,从而消除或降低部分交易成本,是可以替代市场的一种组织形式。用来维系企业作为独立组织存在的各种社会关系总和就是企业制度,其核心即是产权制度。企业组织形式和经营管理制度都是以产权制度为基础,企业结构指的就是企业的产权结构。因此,企业制度的演变实际上就是产权制度的演变。

2. 委托经营与财务会计。综上所述,现代企业制度的核心是将公司视作要素所有者结成的一组合约体,投资人与经营管理人之间的关系被看做是一种委托代理合约关系。公司制度经历数百年的演进,逐步形成了目前这种以代理为中心的制度体系,而财务会计正是企业委托代理契约中发挥重要作用的一环。综观财务会计的发展历史,它清晰地折射出公司制度演进的轨迹。

(1) 早期的委托经营与会计。如上所述,委托经营是公司制的核心。而这一制度的形成,源于中世纪地中海沿岸国家远洋贸易的需要。由于航海运输路途遥远、风险大,需要巨额的经营资本,因此,从事航海贸易必须合伙经营,留在陆地的合伙人和登船出海的合伙人之间达成的一种双边合作形式就是委托代理经营的早期形式。但是,这种委托代理关系通常是一次性的契约关系,一次航海活动结束,委托代理关系也就结束,而具有稳定性的合伙经营是通过财产关系形成的合伙制。早期的财产合伙经营关系通常在家族之间形成,并且由合伙人共同经营,其所有权与经营权的分离不明显,委托代理关系也不显著。可以说,这一时期的委托代理关系是一种初级形态的合伙关系,即人际关系型的委托经营。

虽然从产权角度考察,一次性的契约关系和家庭式合伙关系,其所有权与经营权的分离不是十分明显,但是,企业内部的代理关系产生之后,极大地推动了会计的发展。因为这时会计不仅记录了财产物质的变化和结果,也是受托者履行

职责的证明；不仅是盈亏计算以及收益分配的依据，也反映和监督了合伙人之间的财务关系，这个时期的会计制度已经反映了委托代理关系的需要，具有了内部控制的基本功能，在一定程度上起到了降低代理风险的作用。可以说，企业委托经营制度的发展促进了会计的进步，会计也在一定程度上完善了委托经营制度。

(2) 特许制条件下的委托经营与会计。16 世纪以后，国际贸易主体逐步从地中海沿岸转向大西洋沿岸，英格兰等城市逐渐成为重要的贸易中心。17 世纪初叶，在英国、荷兰、法国、丹麦、葡萄牙等国出现了一批由政府特许建立的具有垄断特权的贸易公司。如由荷兰和英国政府颁发特许状建立的东印度公司和南海公司。这些在特许制条件下所成立的公司虽然还不是真正意义上的公司，但其结构和运营方式已具备了公司的基本特点。

但特许制条件下的公司缺乏完善的制约机制，代理问题以及其他问题是十分突出的，出现严重的内部人控制问题。如南海公司，在泡沫事件发生后，议会任命的秘密委员会在调查中发现该公司的账目混乱，并有篡改现象。虽然是政府经营的企业，但这些大公司都落在几个小集团的控制之下。

尽管这个阶段的会计随着经济的发展和记账技术的发展，在不断地改进和完善，但与公司制度发展的需要相适应的会计制度仍未产生，财务活动仍停留在记账的簿记制度阶段。公司内部的财务监控机制严重缺乏，投资者的利益难以保证。对 17 世纪初到 18 世纪的特许制条件下的海外殖民掠夺性质的股份公司的研究表明，缺乏法律规范和标准的财务监督及公开的财务制度，公司制度是难以得到正常发展的。

(3) 现代公司制的形成与会计。如果说，新航线的开辟和殖民地的开拓这一商业活动的繁荣，促进了中世纪欧洲各国的大批海外殖民贸易股份公司成立，奠定了企业制度的基础，那么，产业革命的兴起，则在生产领域造就了新兴的工业组织结构和新型的生产经营形式，创造了现代公司制度。

随着产业革命完成了手工劳动向机器大工业的过渡，生产的组织形式随之也由工场手工业向适应机器大工业要求的工厂制过渡。机器大工业取代工场手工业，使整个生产过程及其组织形式发生了质的飞跃。与工场手工业相比，机器大工业的出现对资本的需求大大增加了，私人资本已经无法满足社会化生产的需要，于是一种全新的工业组织模式——股份有限公司诞生了，这是一种适应现代生产需要的企业制度。

股份有限公司是一种投资主体与经营管理主体相分离的企业组织模式，涉及多类经济主体的实际利益。在这种组织结构中，既要保证公司资本的完整性和连续性，又要避免经营管理者等内部人的控制使投资者蒙受损失。公司法及其他法律

体系也只是提供了维护公司资产及其确保公司正常运营的法律依据，但并未解决内部人控制财务而形成的道德风险问题。

而在分权式企业中，投资者和债权人主要依赖会计资料了解企业的经营状况，并通过会计资料信息来监督经营管理者的行为。因此，客观上要求作为股份公司委托代理契约一个环节的财务会计，核算制度要有一定的公开性。既要提供企业内部的财务信息满足管理的需要，更重要的是为投资者的利益服务。

19 世纪 40 年代以来，为适应股份制度的要求，企业的财务制度不断改进和完善，主要体现在披露制度方面，财务会计就是定期披露企业财务信息的一种会计制度。各国公司法都明确规定，公司必须定期报告财务状况，建立规范的公司财务披露制度。如英国 1844 年的《公司法》就明文规定，公司应登记会计账簿，并定期决算，董事应编制详尽且公允的年度资产负债表，并加以署名。

由于各国企业组织形式与资本来源不同，因而财务报告制度有所不同。在美国，股份公司的资本主要来源于资本市场的公众，即广大中小投资者，因此，会计制度以保护投资者为目的，重视反映每股收益等资料，在会计报表公开表述方面也有较高的公开性和广泛性。而在德、意、法等欧洲大陆国家中，企业的资本则大量由银行和政府部门提供，因此，银行或政府成为企业最大的股东，对董事会起着控制作用。银行除作为股东之外，同时向公司提供信贷资金而成为主要债权人。会计制度倾向于保护债权人，反映债权人的利益和要求。企业财务情况大多通过内部渠道进行交流，不提倡披露的公开性和广泛性。但不论是向公众披露还是在内部披露，所有的公司制度中，财务活动都要受到投资者的监督。强化企业财务约束机制，建立财务活动规范，是公司制企业存在和发展的基本制度之一。

二、财务会计的含义

综上所述，财务会计是企业制度发展到股份有限公司这一高级阶段的产物。虽然财务会计的产生源于企业的委托代理制度，但其后的发展却得益于资本市场的兴起与发达。在资本市场成为企业融资主要场所的国家与地区，上市公司的财务信息对资本市场产生直接的影响，是资本市场运转的重要基础和资源配置的基本依据。例如，市场的股票定价，投资人、债权人及相关使用者的投资决策和信贷决策，商品市场的购销往来和分工协作的决策等，都与上市公司的财务信息有关。因此，企业必须根据市场的需要定期提供相关的财务信息供使用者决策参考，并逐渐成为一项制度。

由此,美国会计学会和会计职业界认为财务会计是一个提供财务信息的系统。1966年美国会计学会发表的《基本会计理论报告》中指出“在本质上会计是一个信息系统”。美国会计师协会所属会计原则委员会(APB)在1970年发表的第4号报告中写道:“会计是一项服务活动,它的职能在于提供有关经济主体的数量信息(主要是财务性质的信息),以便用于经济决策:在各种可供选择的行动方案中做出合理的选择。”西德尼·戴维森在1977年主编的《现代会计手册》序言中写道:“会计是一个信息系统,它旨在向利害攸关的各个方面传输一家企业或其他个体富有意义的经济信息。这个传输过程势必要涉及两个方面,就是信息的发送者和信息的接收者。”

厦门大学葛家澍教授和余绪缨教授是国内最早提出会计信息系统论的学者。葛家澍教授认为,财务会计是现代会计的一个分支,它的历史可以从20世纪30年代美国制定的第一个“公认会计原则(GAAP)”(即会计研究公报ARB No. 1, 1937)算起,它是工业社会的产物。它的特点是:主要立足企业(指证券公开发行公司即上市公司,Public Company),面向资本市场,通过确认、计量、记录和报告,对不参与企业经营管理投资人提供投资决策所需要的通用财务信息。财务信息的主要载体是反映该公司整体的财务状况、经营业绩和财务状况变化的财务报表。财务会计的主要目的是通过它的报表反映一个企业经济活动及其结果的真实图像(葛家澍,2003)。

三、财务会计的规范

(一) 财务会计是一种商业语言

财务会计作为市场经济的产物,它用特定语言概括了商业活动中最基本的经济元素,如资产、负债、股东权益、收入、费用、利润等,并以货币形式综合地描述了社会生产、流通、交换和分配各环节的价值活动。因此,财务会计被公认为是一种商业语言。人类社会进入20世纪后,经济日益呈现全球化趋势,国际上商务活动日益频繁,财务会计更进一步成为国际商务活动的公共语言。

作为国际通用的商业语言,财务会计受到严格质量约束。无论在理论方面还是在实务方面,财务会计日益规范和标准化。

首先,财务信息的主要载体财务报表的内容及其形式必须遵守“公认会计原则”并由审计加以验证。这是因为,财务报表是由公司的管理当局(企业的经营者)编报的,而使用者则是处于企业外部的投资人、债权人和其他相关使用者。