



李姜云 著

会计法学

KUAI JI FA XUE

中国政法大学出版社

会计学

◆ 李美云 著



中国政法大学出版社

2013 · 北京

图书在版编目 (C I P) 数据

会计学/李美云著. -- 北京:中国政法大学出版社, 2013. 1
ISBN 978-7-5620-4554-0

I. ①会… II. ①李… III. ①会计法—法的理论—中国 IV. ①D922. 261

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第002591号

- 书 名 会计学
- 出版发行 中国政法大学出版社(北京市海淀区西土城路 25 号)
北京 100088 信箱 8034 分箱 邮编 100088
<http://www.cuplpress.com> (网络实名: 中国政法大学出版社)
010-58908325(发行部) 58908334(邮购部)
- 编辑统筹 综合编辑部 010-58908524 dh93@sina.com
- 承 印 固安华明印刷厂
- 规 格 720mm×960mm 16 开本 21 印张 350 千字
- 版 本 2013 年 1 月第 1 版 2013 年 1 月第 1 次印刷
- 书 号 ISBN 978-7-5620-4554-0/D·4514
- 定 价 39.00 元

- 声 明
1. 版权所有, 侵权必究。
 2. 如有缺页、倒装问题, 由我社负责退换。

目 录

第一章	会计学概述	(1)
第一节	国内外会计发展历史	(1)
第二节	会计的概念、目标及作用	(4)
第三节	会计分类、会计信息与法律的互动	(13)
第二章	会计法概述	(18)
第一节	国内外会计法发展历史	(18)
第二节	会计法的概念及特征	(30)
第三节	会计法的原则与作用	(35)
第四节	会计法的地位与体系	(42)
第五节	会计法的渊源与效力	(49)
第三章	会计法律关系、会计法立法宗旨及管理体制	(56)
第一节	会计法律关系概述	(56)
第二节	会计法律关系要素	(57)
第三节	会计法的立法宗旨及管理体制	(60)
第四章	会计、法律视角下的会计核算假设、会计要素与 会计信息质量要求	(64)
第一节	会计核算假设	(64)
第二节	会计要素	(76)
第三节	会计信息质量要求	(87)
第四节	会计核算方法	(100)



第五章	复式记账原理与会计循环的法律规定 ·····	(103)
第一节	会计科目与账户的法律规定·····	(104)
第二节	复式记账法的会计、法律规定·····	(114)
第三节	总分类账与明细分类账的平行登记·····	(124)
第四节	会计循环·····	(127)
第六章	会计凭证与会计账簿的法律研究 ·····	(129)
第一节	会计凭证的法律规定·····	(129)
第二节	会计账簿的法律规定·····	(133)
第三节	会计凭证、会计账簿相关法律问题研究·····	(137)
第七章	制造业核算业务的会计及法律规定 ·····	(142)
第一节	筹资活动的会计及法律规定·····	(142)
第二节	采购活动的会计及法律规定·····	(157)
第三节	生产活动的会计及法律规定·····	(167)
第四节	销售活动的会计及法律规定·····	(183)
第五节	财务成果活动的会计及法律规定·····	(199)
第八章	财务会计报告的法律规定 ·····	(225)
第一节	财务会计报告·····	(225)
第二节	资产负债表·····	(233)
第三节	利润表·····	(239)
第四节	现金流量表·····	(241)
第五节	股东权益变动表·····	(246)
第六节	会计报表附注及报表相关问题研究·····	(249)
第九章	财务会计报告分析 ·····	(253)
第一节	财务会计报告分析概述·····	(253)
第二节	会计报表结构分析·····	(256)
第三节	会计报表比率分析·····	(261)
第十章	会计监督法律问题研究 ·····	(272)
第一节	单位内部会计监督·····	(272)
第二节	会计政府监督·····	(282)



第三节	会计社会监督·····	(287)
第十一章	会计机构与会计人员的法律规定·····	(292)
第一节	会计机构与会计人员概述·····	(292)
第二节	会计工作交接的法律规定·····	(303)
第三节	注册会计师法律规定·····	(304)
第十二章	会计法律责任·····	(308)
第一节	会计法律责任概述·····	(308)
第二节	会计行政法律责任·····	(312)
第三节	会计刑事法律责任·····	(317)
第四节	会计民事法律责任·····	(320)



第一章 会计学概述

第一节 国内外会计发展历史

一、西方发达国家会计发展历史

经济的快速发展是会计产生和发展的重要前提，会计的发展总是与经济息息相关，只有发达的经济才能有先进的会计。世界主要经济发达国家的会计发展历史充分地证明了这一点。

（一）意大利会计发展历史

从1096年起至1291年止，罗马天主教会、西欧封建主和大商人为了掠夺财富，缓和西欧社会的危机，先后发动了8次十字军东征，促成了意大利近三百年的商业革命。意大利不仅成为中世纪最活跃的商人，而且几乎垄断了当时的国际金融业。当时意大利最发达的地区为佛罗伦萨、热那亚和威尼斯。佛罗伦萨是当时欧洲的金融中心，金融业的发展繁荣，为意大利复式簿记的产生创造了条件，为了反映银行业债权债务的发生及清偿情况，促进借贷活动和银行信用的发展，银行家们开始采用账簿记录，进而形成了意大利复式簿记。同时热那亚和威尼斯贸易的发展，也对意大利复式簿记的发展做出了贡献。热那亚式簿记在账户体系方面引进损益账户，达到商品账户平衡。威尼斯式簿记引进了资本账户和余额账户，使损益账户达到平衡。

从16世纪开始社会发展进入了资本主义时期，意大利成为当时全欧最重要的贸易区，经济的发展促进了会计记录的发展和完善。1494年，意大利数学家卢卡·帕乔利（Luca Pacioli）出版了《算术、几何、比及比例概要》（*Summa de Arithmetica, Geometria, Proportioni et Proportionalita*）一书，将在实践中运用近三



百年之久^[1]的记账方法较为完整地阐述出来,从而奠定了现代会计的基础,卢卡·帕乔利被公认为“现代会计之父”。

(二) 英国会计发展历史

在14、15世纪时期,英国经济发展还比较落后,进入16世纪后,资本主义经济迅速发展,单式簿记法已不适当当时英国经济的发展,意大利式簿记进入英国并传播开来。英国工业革命给会计的发展带来了新的契机,会计报表应运而生。经济危机、破产清算及《公司法》的颁布催生了注册会计师职业。

(三) 美国会计发展历史

美洲的土著居民为印第安人,伴随着西欧殖民者的侵入,他们也将先进的会计方法即意大利式簿记带入了美洲,美国开始普遍推行会计教育,这为日后美国会计的后来居上提供了条件。

美国独立战争后,会计蓬勃发展起来,相关著作颇丰。到了19~20世纪,成本会计得到了惊人的发展。二战后,美国成为世界经济发展的中心,由美国人开拓的“管理会计”在70年代风靡世界。美国是世界上制定会计准则最早的国家。其主要是在官方的支持和干预下由民间机构制定会计准则,代表着目前世界上比较先进的准则体系。

(四) 法国和德国会计发展历史

法国会计和德国会计与意大利会计如出一辙,在意大利会计迅速发展的13、14世纪,法国和德国的会计也有了很大的发展。这一时期比较有代表性的簿记是波尼斯的账簿、奥里维埃家的账簿,该时期的法国商家账簿引入了二重性因素,为后来的复式簿记的发展奠定了基础。意大利式簿记的传入,引起了法国簿记的革命。法国的殖民扩张、工业革命都促进了会计的发展,法国是西方国家中由政府制定颁布全国统一的《会计方案》的大陆法系国家。

德国会计在中世纪的发展可以分为北部和南部。北部典型的单式账簿是在1329~1390年维特博尔格家的一套商业账簿。15世纪中叶,出现引入双重观念的单式账簿。南部商家会计要早于北部。15世纪末至16世纪初,以海因里希·施雷贝尔(Heinrich Schreiber)的《新技术著作》为标志,德国的复式簿记进入

[1] A. C. Littleton, and V. K. Zimmerman, *Accounting Theory: Continuity and Changes*, 1962, Chapter 1, p. 1. 转引自葛家澍、林志军:《现代西方会计理论》(第2次),厦门大学出版社2006年版,第3页。



了新的会计历史发展时期。到了16世纪至18世纪上半叶,意大利式簿记的全面引进,成本会计的产生,促进了德国会计的发展。德国会计是服从于法律要求的会计模式,主要服从于税法、商法和公司法。

二、我国会计发展历史

(一) 1949年以前的会计发展历史

在原始计量记录阶段,计量方式主要采取实物记事、绘画记事、结绳记事及刻契记事等方法,是簿记的雏形。在单式记账阶段,主要采用“四柱结算法”^[1]。在复式簿记阶段,明清时代运用的是“龙门账”^[2]和“四脚账”复式记账法。19世纪末西式簿记传入中国,其代表作为蔡锡勇的《连环账谱》及谢霖和孟森的《银行簿记学》。北洋政府和国民政府都仿效西方的做法,建设财政会计组织、会计制度及改善政府的会计方法。中华人民共和国成立前,人民政府和革命根据地开展了相应的会计工作。

(二) 1949年以后的会计发展历史

50年代至70年代,会计基本按照前苏联的模式,建立的是一套计划经济体制下的“报账型”会计。80年代初开始,我国高度集中的计划经济向市场经济转变,会计也由“报账型”会计转变为“经营管理型”会计。管理会计也进入了我国会计领域。进入90年代,为了使我国会计工作符合国际惯例,实现我国会计工作的转换与转轨,由计划导向模式向市场导向模式转变,1993年7月1日起,我国历史上第一个会计准则《企业会计准则》开始实施,使我国会计工作走向了世界。

[1] “四柱结算法”,是出现于唐朝中期,成熟于宋代,命名于清代的一种会计核算方法。所谓“四柱”是指旧管、新收、开除、实在四个部分。分别相当于现代的期初余额、本期增加额、本期减少额和期末余额。它们之间的关系是旧管+新收-开除=实在,是“期初结余+本期收入-本期支出=期末结余”会计公式的理论渊源。该方法的创立为会计核算提供了科学的结算方法,也为会计检查和会计分析准备了前提条件。

[2] 龙门账,是产生于我国明末清初以四柱清册原理创设的民间商业流行的一种复式记账方法。把全部账目分为“进”、“缴”、“存”、“该”四个部分,以“进-缴=存-该”作为会计平衡等式,“进”包括全部收入,“缴”包括全部支出,“存”包括全部资产,“该”包括全部负债和资本。在各大类下又详细划分出若干项目,即现今的会计科目或会计账户,龙门账法是我国会计发展史上具有划时代意义的一种复式记账方法。



第二节 会计的概念、目标及作用

一、会计的概念和特征

(一) 会计的概念

会计作为一门社会学科，它的一些概念必然会随着社会经济的不断发展而变化演进。所以会计的概念也不是一成不变的，而且对于会计的概念一直以来都是各国会计学界不同流派和不同会计专业团体争论不休的话题。在民间不同领域的人站在不同的角度对会计概念的理解也是不同的。政府官员认为，会计是政府征税的依据；企业家认为，会计是一种管理工具；统计人员认为，会计是一种统计方法；股东认为，会计可以反映股东的投资动态情况；银行家认为，会计能反映客户的偿债能力；经济学家则认为，会计已成为当今工业化社会的一种通用的国际商业语言。以此我们也可以看出会计对各个方面所起的作用。那么，我们究竟应该如何理解会计的概念呢？

会计是一门实用性、技术性很强的科学，伴随着社会环境的发展变化，会计的概念也在不断的变化和扩展。“读史使人明智”，通过对国内外会计历史发展的回顾，我们对会计概念的理解将进一步深化。尽管会计学界对此莫衷一是，意见很难统一，但目前已形成了比较有代表性的观点，下面将国内外对会计的概念在不同时期的观点做一表述。

1966年美国会计学会（American Accounting Association，简称AAA）认为，“会计是对一个主体的经济活动运用信息论进行定性说明和定量描述”^{〔1〕}，并提出在本质上看，会计是一个信息系统。

60年代美国注册会计师协会（American Institute of Certified Public Accountants，简称AICPA）名词委员会认为，“会计是以一种特别的方式和以货币单位来记录、分类、汇总至少部分具有财务性质的交易和事项，并解释其结果的一门艺术”^{〔2〕}。

〔1〕 财政部会计准则委员会编：《会计基本假设与会计目标》（第2版），大连出版社2006年版，第3页。

〔2〕 汤云为、钱逢胜：《会计理论》，上海财经大学出版社1997年版，第107页。



1970 年美国注册会计师协会所属会计原则委员会 (Financial Accounting Standards Board, 简称 FASB) 认为, “会计是一项服务活动。其功能在于提供有关经济主体数量化信息 (主要具有财务信息), 旨在有助于进行经济决策”〔1〕。

1978 年美国财务会计准则委员会认为, “会计是计量、处理和传递有关经济单位财务信息的信息系统, 依据它所提供的信息, 报表使用者可据以做出合理的经济决策”。

美国会计学家安东尼 (Anthony) 等著的《会计学: 教程与案例》(Accounting: Text and Cases) 一书认为美国会计学会给出的定义堪称最佳, 它认为, “会计是确认、计量与传递经济信息以使信息使用者能够做出合理判断的决策的过程”〔2〕。

对会计的概念按照辞海的解释认为, “会计是监督和管理财务的工作, 包括填制记账凭证, 处理账务, 编制报表等,” 它把会计定义为是做会计工作的人〔3〕。

在我国, 对会计的定义是从 20 世纪 80 年代初期开始关注的, 学界对此展开了激烈的争论。具有代表性的两种观点是, 会计“信息系统论”与会计“管理活动论”。会计信息系统论认为, 会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统, 是为使用者决策提供信息的服务活动; 另一种观点“管理活动论”认为, 会计自身就是一项管理活动, 具有反映和监督的双重职能。

信息系统论是从西方会计引进的观点。管理活动论是在中国共产党十一届三中全会以后的两年即 1980 年由我国会计学者提出的观点, 并同时提出了“会计管理”的概念。〔4〕

目前两种观点在我国均被采用〔5〕, 但基于我国的会计管理体制及现实情况, 管理活动论仍为主流观点。作为一种通说, 笔者认为, 应以全国注册会计师资格考试统一用书的规定为标准, 该教材认为“会计是以货币为主要计量单位, 反映

〔1〕 财政部会计准则委员会编:《会计基本假设与会计目标》(第 2 版), 大连出版社 2006 年版, 第 3 页。

〔2〕 [美] 安东尼、霍金斯、麦钱特:《会计学: 教程与案例》, 王立彦等译, 机械工业出版社 2001 年版, 第 5 页。

〔3〕 《现代汉语辞海》, 光明日报出版社 2002 年版, 第 652 页。

〔4〕 葛家澍、杜兴强等:《会计理论》, 复旦大学出版社 2005 年版, 第 38 ~ 39 页。

〔5〕 会计信息系统论的观点也在我国高校会计专业教科书中被采用。



和监督一个单位经济活动的一种经济管理活动。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”〔1〕。

(二) 会计的特征

无论是从“信息系统论”的观点,还是从“管理活动论”的角度看会计,我们对会计的特征都可以做出这样的认定,即:

1. 会计是以货币为主要计量单位,从价值量方面反映经济活动中的资金运动。从早期的原始社会开始,会计以“结绳记事”、“刻石记事”的方式,计量、记录财产物资的收支与结存情况,体现的是一种实物交换,因而会计记录采用的是实物计量尺度。伴随着商业资本主义的兴起和东西方贸易的发展,产品逐渐过渡到商品,用于交换,商品的价值形态发展为一般价值形态,最终固定在货币形态上,货币是从商品中分离出来固定充当一般等价物的特殊商品。会计记录、计量的尺度单位逐步过渡到以货币为主〔2〕。

会计在反映经济活动时以货币为主要计量方法,其他计量单位和文字说明只是其附带的部分,因为企业从最初的投资到最后的货币回笼及分配都是以货币的方式展开的,体现的是一种商品的价值运动,而这种价值运动又表现为资金的运动。例如,在生产企业中,经营活动经历了采购、生产、销售三个环节,资金的表现形态为储备资金、生产资金、商品资金。政府及非营利组织通过消耗预算资金用于履行法律赋予的各项公共职能及其他职能,实现资源的最优配置。

2. 会计用一套完整的、科学的专门技术、程序和方法反映经济活动中的资金运动。不同的学科对经济活动反映的方式也是不同的,会计作为一门技术性很强的管理工作,其对经济活动的反映主要是以货币计量的方式来进行,反映经济活动中的资金运动。具体是通过设立一套完整的、科学的、专门的程序和方法体现出来的。各个不同的会计主体所发生的价值运动,用会计语言来反映主要是通过设置一些专门的概念、会计术语进行。会计针对会计主体的资金运动具体划分为六大会计要素进行反映,分别为资产、负债、所有者权益、收入、费用及利润,将整个会计主体的资金运动全部反映出来,其反映的载体是会计凭证、账簿及会计报表。对会计要素又通过设置的会计科目及账户,将其细分化,根据取得

〔1〕 中国注册会计师协会编:《会计》,中国财政经济出版社2010年版,第1页。

〔2〕 财政部会计准则委员会编:《会计基本假设与会计目标》(第2版),大连出版社2006年版,第143页。



的原始凭证,采用复式记账方法编制记账凭证,将经济业务登记到账簿当中去,细化反映会计主体的财务状况及经营成果。在会计程序上,对不同的经济业务都采用法律规定的专门的程序和方法进行处理,形成了会计独有的程序和方法^[1]。

正是由于会计具有一套专门的程序和方法反映会计主体的经营活动,并从数量方面提供会计信息,这种数量化的信息,使会计这种语言能够被世界上各个国家的同行所认同,特别是在世界经济一体化的今天,面临会计准则的趋同趋势,把会计认定为“国际通用的商业语言”显得更为贴切。

3. 会计是以为决策者提供有用的决策信息为会计目标。会计是一个经济信息系统,依据它所提供的信息,报表使用者可据以做出合理的经济决策。企业作为一个市场经济主体,面对的是一个错综复杂的市场。市场的瞬息万变,导致企业的经营状况也不断发生变化。与企业相关的各个外部利益相关者,为了各自的利益需要了解企业许多重要的经济信息,以便于其进行投资、信贷、监管,反映企业管理层受托责任履行情况等方面的信息。会计作为一个人造的相对封闭的经济信息系统,对于企业发生的大量的经济业务,采用专门的技术和方法,将数据输入会计信息系统,系统通过采取确认、计量、记录和报告的程序,输出会计信息,为决策者提供有用的决策信息。这既是会计信息系统的目标,也是会计的目标,还是财务报表的目标。

4. 会计是具有核算和监督两种基本职能的一个经济信息系统。会计作为一个相对封闭的人造经济信息系统,在对经济信息进行处理的过程,就是进行会计核算的过程。会计核算是对大量的原始数据进行确认、记录、计量的程序,最终以会计凭证、账簿及财务会计报表的方式进行反映。但会计主体单位在反映会计信息的过程中,会存在各方相关利益主体之间的利益博弈的问题,而会计信息的提供又存在着不可避免的信息严重不对称的现象,因此,为保证会计信息的质量,在会计信息生成的制度安排中,会计监督成为不可避免的一个基本职能。

会计核算涉及会计确认、计量及记录环节,而会计监督是以单位内部监督为主,国家监督和社会监督为辅的三位一体的监督体系。二者共同构成会计的基本职能。

[1] 传统的会计业务流程包括7种方法,将在本书的第四章第四节辟专节进行介绍,在此不赘述。



二、会计的基本职能及目标

(一) 会计的基本职能

会计的基本职能是指会计在管理经济的过程中应该具有的作用。会计的基本职能是由会计的本质特征所决定的固有的、直接的功能。根据《会计法》第5条规定：“会计结构、会计人员依照本法规定进行会计核算，实行会计监督。”也就是把会计的基本职能概括为：会计核算职能和会计监督职能。

1. 会计核算职能，就是会计对大量的经济业务事项，能够连续地、系统地、全面地、完整地、综合地反映经济活动过程和结果，并为信息使用人提供有用信息的功能。

例如，一家公司在一定时间内购进了多少商品，耗费了多少钱，销售什么商品，卖了多少钱，在购销过程中发生了哪些费用，最后到底是赚了还是亏了，必须采用一定的程序和方法，进行确认、计量和记录，最终以一定的形式反映出来。这种计量、记录、计算和报告的过程就是会计核算。从会计的定义我们知道，会计首先是一种经济计算，同时又是一个以提供财务信息为主的经济信息系统，会计工作的过程就是一个核算的过程，所以会计本身就具有核算功能。这种核算本身主要包括确认、计量、记录三个环节。

(1) 会计确认。会计确认就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。具体来讲就是，将一项经济业务以资产、负债、所有者权益、收入、费用及利润的方式反映在财务报表中的过程。确认分为初始确认和后续确认。会计确认解决的是定性问题^[1]。例如，某企业预收了一笔货款，该笔货款是否属于会计反映的对象？应否进行确认？如何进行记录？是企业的资产还是负债？都需要会计进行确认，会计确认的结果将导致企业的财务报表发生变化。

(2) 会计计量。会计计量是确定会计确认中用以描述某一交易或事项的金额的程序。会计是以货币作为计量单位来反映经济交易，但在会计实务中，反映经济交易的会计计量方式涉及几种，究竟采取哪种方法，需要会计人员进行确定计量的价值尺度。

会计计量的方法按现行的企业会计基本准则规定包括历史成本、重置成本、

[1] 刘玉廷：“中国企业会计准则体系：架构、趋同与等效”，载《会计研究》2007年第3期。



可变现净值、现值及公允价值。不同的计量方法会产生不同的财务结果,而且存在大量的不确定性和不稳定性,即使在币值稳定不变的情况下,也会由于不同的经济业务造成一个企业采用不同的价值尺度,从而产生不同的经济后果。

会计计量解决的是定量问题,即在确认的基础上确定金额。会计确认和计量构成了会计政策的主要内容。^[1]

(3) 会计记录。会计记录是指对特定主体的经济活动按照特定的记账方法(复式记账法),在账簿中进行登记的会计程序。这种程序主要包括设置会计科目、复式记账、会计凭证的生成和传递等账务处理的方法。在2006年新准则出台以前,我国的会计制度主要是以会计科目和会计报表的形式加以规定的,例如一项会计制度的出台,同时要规定会计账户和会计报表。将会计确认、计量、记录和报告融为一体。新准则出台后,为了实现与国际会计的趋同或等效,明确了会计确认、计量和报告构成准则体系的正文。同时根据会计准则规定了156个会计科目及主要账务处理,会计科目和主要账务处理不再涉及会计确认、计量和报告的内容。企业在不违反会计准则中确认、计量和报告的前提下,可以根据本单位的具体情况,自行增设、分拆、合并会计科目。相信在不久的将来,伴随着我国会计人员素质的提高,会计国际化步伐的加快,我国也将和国际财务报告准则的规定一样,取消会计记录的规定,会计科目也由企业自行设计并进行账务处理。

2. 会计监督职能,就是会计对经济活动进行核算的过程,也是实行监督的过程。会计监督分为狭义会计监督和广义会计监督。广义会计监督又称为会计控制,是指对单位会计工作和会计行为的合法性、合理性和会计数据的真实性、完整性的全部监督。狭义的会计监督,是指会计机构和会计人员对单位经济活动过程中的违法、违纪收支行为的监督。本书对会计监督的论述主要采用广义的概念,在此仅就其会计监督做一概念性介绍,具体内容将在本书第九章阐述。

3. 会计核算与会计监督的关系。会计核算和会计监督的关系是十分密切的,两者相辅相成。会计核算是会计监督的基础,而会计监督是会计核算的保证,会计监督伴随会计核算同时进行。两者必须结合起来发挥作用,才能正确、及时、完整地反映经济活动,有效地提高经济效益,真实地反映经营单位的营业状况。如果没有可靠的、完整的会计核算数据,会计监督就没有客观依据,监督就无法

[1] 刘玉廷:“中国企业会计准则体系:架构、趋同与等效”,载《会计研究》2007年第3期。



进行。反之只有会计核算没有会计监督,会计核算也就失去应有的意义,会计核算的质量也无法得到保证,会计信息使用者的利益也无法得到实现。伴随着社会经济的快速发展和经济管理现代化程度的提高,会计的职能也随之发生很大的变化,一些新的职能不断涌现。除了会计核算和会计监督两个基本职能之外,还有分析职能、预测职能及参与经济决策等各种控制职能。

(二) 会计的目标

会计目标,在国外又被称为财务报表的目标。所谓会计目标是指向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务会计报告使用者做出经济决策。

会计是一个经济信息系统,以经济信息的输入及会计信息的输出为一个系统进行规范运作,运作的结果最终要实现会计的目标,即通过会计信息的传输,满足利益相关者或会计信息使用者的知情权和话语权,实现会计的目标。

会计界对会计目标的讨论一直存在着“受托责任观”和“决策有用观”的争论。^[1]但随着国际会计一体化的发展及会计准则的国际等效,“受托责任观”演变为“决策有用观”是会计环境变化后会计目标与时俱进的发展趋势。“决策有用观”包容“受托责任观”,前者是对后者的继承和发展,广义的“受托责任观”,在不同时期,责任范围不同,企业管理层的权限也不同,所以二者的界限变得越来越模糊。针对两种观点,我们国家采取把两种观点摆在同等重要的地位。会计目标既要反映企业管理层受托责任履行情况,又要有助于财务会计报告使用者做出决策。所以对于会计目标,我们重点所要研究的是谁是财务会计报告信息使用者;信息使用者需要什么样的会计信息;会计能提供什么样的会计信

[1] 两种观点最先产生的是“受托责任观”,后产生“决策有用观”。所有权与经营权两权分离后,委托代理关系广泛存在,资源的委托方最关注受托方经营业绩的信息,会计信息的使用者主要是现实的资产所有者,所有者关心的是受托资源的使用效率,所以会计主要提供有关企业经营业绩的计量及结果的信息。此时的会计目标称为“受托责任观”。受托责任观下,会计信息注重的是过去,历史成本是唯一的计量属性,强调配比原则,重视利润指标,以利润表为中心报表,评价经营者的经营业绩,对强调收益表的这种观点也称为“收入费用观”。“决策有用观”是伴随着资本市场的产生和发展而出现的。资本市场逐渐成为所有者与经营者之间连结的中介,他们之间的控制关系变得模糊和不固定,证券的随时转让和购买改变了企业的产权关系,对会计信息的需求转变为对企业未来发展趋势的反映,此时的会计目标体现为“决策有用观”。在决策有用观下,会计信息注重的是对未来决策的有用观,公允价值将取代历史成本,谨慎使用谨慎原则,重视会计对资产和负债现时价值的反映,资产负债表逐渐成为会计的中心,对此观点也称为“资产负债表观”。两种观点的争论,源于会计环境的变化,导致会计目标的时间演变和会计理论的演变。



息；会计如何提供这样的信息等问题。

对于财务会计报告信息使用者，在我国不同时期会计信息使用者也有所区别。在计划经济体制下，企业是国家的附属品，会计信息主要是为国家进行宏观管理服务的（信息使用者主要是主管部门和银行）。即使在1992年的我国基本会计准则中，也规定有类似的内容，主要强调满足国家宏观经济管理的需要。时至今日，在以市场经济为主体的经济体制改革阶段，特别是证券市场的快速发展，形成了我国多元化的利益主体，信息使用人也变得多元化了。因此，2007年1月1日出台的与国际会计准则等效后的我国《企业会计准则——基本准则》第4条第2款规定，财务会计报告使用者包括投资人、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。

1. 投资人。企业作为市场经济的主体，是财富的创造者。市场经济的核心是资本，而资本的来源是现行或潜在的投资人。投资人作为企业的终极所有者，是企业财务会计报告的首要使用者。我国《公司法》第166条规定，有限责任公司应当依照公司章程规定的期限将财务会计报告送交各股东。股份有限公司的财务会计报告应当在召开股东大会年会的20日前置备于本公司，供股东查阅。根据《企业财务会计报告条例》第32条规定，企业应当依照企业章程的规定，向投资者提供财务会计报告。从以上规定可以看出，国家从法律的角度规定投资人是企业财务会计报告的使用者。企业所有权与经营权的相互分离，导致投资人对受托方的经营管理情况不能全面了解，出现内部人控制等问题，因此，投资人需要通过企业提供的财务会计报告了解企业的财务状况、经营成果及现金流动情况，了解经营者的受托责任履行情况，以此做出是否投资或撤资的决策。

2. 债权人。债权人的投资也是企业资产的主要来源。目前从我国企业债务融资方式上看，主要有银行信贷和发行债券两种方式。两种债务融资方式中银行信贷占据绝对比重，而商业银行又成为企业主要的债权人。银行信贷主要是指银行以借款人偿还本金并支付利息为条件向借款人所做的资金让渡行为。银行开展信贷业务的目的是为了获取利润。从债权人的角度看，银行在信贷业务中所面临的风险是借款人的信用风险，而信用风险是源于借款人的不良表现，即借款人没有偿还能力或没有偿还的意思表示。对于银行来讲，主要是控制信用风险，关键是对借款人的偿还能力有一个科学的评价。借款人偿债能力的评价其中主要的一个方面是依据借款人提供的会计信息。债权人通过了解企业的偿债能力状况、财务效益状况、资产营运状况及发展能力状况等方面的信息做出是否贷款或融资的