



“十三五”高等教育教学改革行动计划系列教材 • 会计专业

Financial Accounting

财务会计

主编 • 丁增稳

非外借



中国工信出版集团



电子工业出版社
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY
<http://www.phei.com.cn>



“十三五”高等教育教学改革行动计划系列教材 • 会计专业

Financial Accounting

财务会计

主 编 • 丁增稳

副主编 • 吕能芳 张淑静

電子工業出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京 • BEIJING

未经许可，不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。
版权所有，侵权必究。

图书在版编目（CIP）数据

财务会计 / 丁增稳主编. —北京：电子工业出版社，2017.1
ISBN 978-7-121-30174-2

I. ①财… II. ①丁… III. ①财务会计—高等职业教育—教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 254840 号

策划编辑：尉 敏

责任编辑：李慧君

印 刷：涿州市京南印刷厂

装 订：涿州市京南印刷厂

出版发行：电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编 100036

开 本：787×1092 1/16 印张：21.75 字数：475 千字

版 次：2017 年 1 月第 1 版

印 次：2017 年 1 月第 1 次印刷

定 价：45.00 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题，请向购买书店调换。若书店售缺，请与本社发行部联系，联系及邮购电话：（010）88254888，88258888。

质量投诉请发邮件至 zltts@phei.com.cn，盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

本书咨询联系方式：（010）88254199，sjb@phei.com.cn。

出版说明

“十三五”高等教育教学改革行动计划系列教材是电子工业出版社为贯彻落实《国务院关于加快发展现代职业教育的决定》精神，积极响应《高等职业教育创新发展行动计划（2015—2018年）》，邀请多位职业教育教学专家参与指导，在总结近年来我国高等职业教育教学改革系列成果的基础上，依托国家示范院校，组织全国20多所高等职业教育示范院校共同编写，契合当前高等职业教育教学发展趋势的重磅产品。

本系列教材遵循职业教育教学规律，顺应职业教育发展趋势。教材建设充分借鉴了工作过程系统化的课程开发原理，采用项目课程的开发方法，重新设计了各专业的课程体系，围绕专业课程标准进行了教学项目设计。在进行教学项目设计时注重学生在校学习与实际工作的一致性，按照岗位工作内容组织教学内容，按照行业工作过程的顺序梳理教学过程；根据工作项目确定教学项目，根据岗位工作任务设定相关学习目标。通过教材建设，有效推进了项目导向、任务驱动等有利于高职学生能力培养的教学模式的实施。

在系列教材建设过程中始终坚持“能力本位、持续发展、工学结合、校企合作”的职业教育理念，以“职业能力”培养作为根本出发点，以“典型岗位任务”为中心整合“知识、素质、技能”等教学内容，突出能力培养过程所必需的“情境”设计、“职业环境”描述、“实践操作”指导等要素，使学习者在学习中逐渐熟悉职业岗位任务，提高职业岗位能力。同时，教材充分考虑了学生的职业发展诉求，在理论教学内容“必需够用”的基础上，兼顾一定的职业延展性。在完成“相关知识”和“业务操作”的基础上，学生可以通过“相关链接”、“拓展阅读”、“小思考”等栏目，思考实际工作中出现的各类实务性问题，提升在基本学习前提下的创新能力和对职业实践操作的逻辑思维能力。多位具有丰富实践经验的行业专家参与了本次教材建设，从而确保教材贴近行业岗位工作实际。

系列教材内容紧跟时代发展步伐，既充分体现了最新法律法规精神，又真正兼顾了相关行业的最新发展趋势。例如，会计、税法相关教材均反映了最新的营改增内容；市场营销专业教材考虑了互联网技术发展以及新媒体营销等新的业态；国际贸易专业综合考虑了电子商务尤其是跨境电商等近年来的发展趋势。为丰富教材的呈现形式，增强学习者的学习兴趣，部分配套资源丰富的教材在书中设置有二维码，方便学生使用移动设备进行移动学习，既丰富了教学和学习手段，又拓展了相关知识和内容。

本系列教材陆续出版之际，诚挚地感谢山西省财政税务专科学校赵丽生校长在设计思路、专家推荐、大纲审定、教材审定等多个环节给予的倾心指导与帮助。诚挚感谢浙江金

融职业学院章安平教授、广州番禺职业技术学院杨则文教授在国际贸易专业和金融专业教材建设上给予的全力指导和帮助。感谢丽水职业技术学院梁伟样院长、无锡商业职业技术学院马元兴教授、安徽商业职业技术学院丁增稳教授、河南财政金融学院宁艳岩副教授等专家给予的鼎力支持和帮助。

衷心地希望本系列教材的出版能够为我国高等职业教育教学改革提供一个新的思路和载体。同时，我们也深深知道本系列教材的问世仅仅是我们在职业教育改革进程中的一个新起点。随着经济社会和各个行业的不断发展以及职业教育教学改革的不断深化，我们将持续对教材进行修订和完善，为我国经济社会建设和职业教育事业的繁荣做出应有的贡献。

“十三五”高等教育教学改革行动计划系列教材编写委员会

前言

在会计专业的各门课程中,财务会计是最重要的一门专业课程,它与现行的企业会计准则和税收制度密切相关。自2006年以来,财政部陆续发布了新的企业会计基本准则和41项具体会计准则,加之营业税改征增值税等一系列新的经济法规与税收法规的陆续出台,我国迎来了会计改革和税收改革的又一个春天。作为传授新的会计准则和制度、提高会计专业技能的最重要手段之一的会计教材,就必须顺应时代发展,把握时代脉搏。本教材在充分考虑高职高专教育培养目标的基础上,本着“知识够用、能力为主”的原则,在教材的编写方面作出了大胆的创新和改进。具体表现在:

一是内容的重新定位。从编写内容上看,立足新的会计准则,以知识“够用”为度,改变制度式解释,力求通俗易懂。

二是写作手法的创新。教材简化了大量的文字叙述,突出了会计的基本概念和基本方法。不仅如此,为拓展学生的学习视野,我们增加了“知识链接”、“小思考”、“学中做”等专栏。表现形式多样,语言清新自然,结构科学严谨,层次分明有序,例题简明扼要,“学中做”、“小思考”发人深思,“知识链接”引人入胜。

三是教材配套合理。我们在编写本教材的同时,还编写了配套辅导用书——《财务会计习题与实训》。为了鼓励各位教师在教学中采用现代化教学和网络教学手段,我们将制作多媒体课件。丰富多样的教学形式可以全方位地服务学生,让他们更快捷地进入会计的殿堂。

本教材由安徽商贸职业技术学院丁增稳教授担任主编,负责拟订全书框架结构和写作大纲以及初稿的审定。安徽商贸职业技术学院吕能芳和南京城市职业学院张淑静担任副主编。张淑静编写项目一至项目三,吕能芳编写项目五至项目八,丁增稳编写导言、项目四以及项目九至项目十五。在教材编写过程中,得到了安徽商贸职业技术学院、南京城市职业学院和电子工业出版社的大力支持,在此一并表示感谢。

由于本书在编写过程中进行了一些新的尝试,在对企业会计准则、营业税改征增值税的相关制度的把握和理解上难免存在缺点和错误,在写作风格上还不很成熟,敬请广大读者批评指正,以便不断修改完善。

编者

2016年12月

目 录

导 言	1
项目小结	9
复习思考题	9
项目一 货币资金的核算	10
任务一 货币资金内部控制	11
任务二 库存现金的核算	13
任务三 银行存款的核算	18
任务四 其他货币资金的核算	27
项目小结	29
复习思考题	30
项目二 存货的核算	31
任务一 存货的确认和计量	32
任务二 原材料的核算	43
任务三 其他存货的核算	52
任务四 存货清查的核算	58
项目小结	59
复习思考题	60
项目三 金融资产的核算	61
任务一 金融资产的分类	62
任务二 交易性金融资产的核算	64
任务三 持有至到期投资的核算	68
任务四 应收及预付款项的核算	70

任务五 可供出售金融资产的核算	78
项目小结	81
复习思考题	82
项目四 长期股权投资的核算	83
任务一 长期股权投资的确认	84
任务二 长期股权投资初始计量	86
任务三 长期股权投资的后续计量	91
项目小结	103
复习思考题	104
项目五 固定资产的核算	105
任务一 固定资产的确认和计量	106
任务二 取得固定资产的核算	109
任务三 固定资产折旧的核算	117
任务四 固定资产后续支出的核算	122
任务五 固定资产处置的核算	124
任务六 固定资产的清查和减值的核算	125
项目小结	127
复习思考题	128
项目六 无形资产及其他资产的核算	129
任务一 无形资产的确认和计量	130
任务二 其他资产的核算	139
项目小结	140
复习思考题	141
项目七 投资性房地产的核算	142
任务一 投资性房地产的确认和计量	143
任务二 投资性房地产的转换和处置	148
项目小结	153
复习思考题	154
项目八 非货币性资产交换的核算	155
任务一 非货币性资产交换的计量模式的选择	156

任务二 账面价值计量模式下的非货币性资产交换的核算	159
任务三 公允价值计量模式下的非货币性资产交换的核算	165
项目小结	172
复习思考题	172
项目九 负债的核算	173
任务一 短期借款的核算	174
任务二 应付及预收款项的核算	175
任务三 应交税费的核算	185
任务四 长期借款的核算	196
任务五 应付债券的核算	198
任务六 借款费用的核算	202
项目小结	208
复习思考题	209
项目十 债务重组的核算	210
任务一 债务重组的确认	211
任务二 债务重组的会计处理	213
项目小结	224
复习思考题	224
项目十一 所有者权益的核算	225
任务一 实收资本的核算	226
任务二 资本公积的核算	230
任务三 其他综合收益的核算	233
任务四 留存收益的核算	234
项目小结	238
复习思考题	238
项目十二 所得税的核算	239
任务一 所得税会计基本原理	240
任务二 资产负债表债务法	243
项目小结	252
复习思考题	253

项目十三 收入、费用和利润的核算	254
任务一 收入的核算	255
任务二 费用的核算	269
任务三 利润的核算	273
项目小结	280
复习思考题	281
项目十四 财务会计报告的编制	282
任务一 资产负债表的编制	283
任务二 利润表的编制	294
任务三 现金流量表的编制	300
任务四 所有者权益变动表的编制	315
任务五 附注的编制	317
项目小结	319
复习思考题	320
项目十五 外币折算与核算	321
任务一 记账本位币的确定	322
任务二 外币交易的会计处理	323
任务三 外币财务报表的折算	331
项目小结	334
复习思考题	334
参考文献	335

导 言

知识学习目标

- 熟悉财务会计的产生与发展，理解财务会计的特征；
- 熟悉会计要素的含义及其基本内容；
- 掌握财务会计的目标；
- 掌握会计信息质量要求。

能力学习目标

- 能充分认识社会经济环境对会计产生和发展的巨大作用；
- 能运用会计要素的特征，正确地确认、计量和报告会计要素；
- 能运用会计信息质量要求提供会计信息，保证财务会计目标的实现。

一、财务会计的产生与发展

以借贷记账法的成熟与推广为标志的现代会计，从产生至今已有 500 多年的历史了。但是，作为现代会计的两大分支——财务会计和管理会计的逐渐分离，则始于 19 世纪下半叶。

工业革命之前，企业的组织形式主要有独资和合伙两种。这类企业的所有者通常也是企业的经营管理者，企业与政府机关、金融机构和其他外部集团之间，还没有形成密切的经济利益关系。因此，会计作为一个信息系统所提供的信息主要是为企业的所有者兼经营者服务的，各企业可以根据自己的需要，灵活选用会计的程序、方法和信息提供方式，没有统一的规范可以遵循。

始于 18 世纪中叶的资本主义工业革命在带来社会生产力高度发展的同时，也导致了一系列新的会计思想和技术方法的产生。更主要的是，工业革命孕育了以股份有限公司为

代表的现代企业组织形式，从而最终导致财务会计与管理会计的分离。

与独资企业和合伙企业相比，股份有限公司有两个显著特征：一是公司可以发行债券和股票，二是公司的所有者由为数众多、日益分散化的股东组成。作为公司，首先必须在资本市场上发行股票或债券，向社会募集大量的资金。公司依靠所筹集的巨额资本，从事范围广泛的经营活动，其规模之大、债权债务关系和经营业务之复杂等，远非独资和合伙企业所能比拟。公司作为法人和纳税主体，其经营活动也更多地受到政府的监督。此外，在资本市场上购买公司股票的股东，地点分散、人数众多，他们虽然是公司的投资人，但实际上他们无权或客观上无法参与企业的经营管理，因而不得不由股东团体聘请专职的经营人员来管理企业。因此，在公司外部形成了庞大而多样的经济利害关系团体。由于所有权与经营权的分离，使得公司所有者与经营者之间形成财产的委托与受托关系，公司的所有者自然要关心管理者对受托财产的使用和保管情况，关心企业的盈利水平和资本的保值增值。公司的债权人（包括银行、非银行金融机构和从证券市场上购买公司债券的投资者）既关心公司的偿债能力和债权的安全性，也关心公司经营业绩，并希望从公司定期取得一定的利息收入。此外，政府机关、企业雇员、注册会计师、财务分析师、律师以及广大的社会公众，都从自身利益出发，要求企业提供有关财务状况、经营成果和现金流量等方面的会计信息。不仅如此，公司管理者受法律或合同约束，或出于维护公共形象，或考虑进一步吸引投资，往往也乐于向外部利益团体提供会计信息。这样，会计逐渐分离为财务会计和管理会计两部分。传统的会计核算逐渐演变成主要向企业外部利益团体提供财务信息和其他经济信息的财务会计，或称为“对外报告会计”；而主要向企业管理者提供内部经营决策所需信息的会计成为管理会计，或称为“对内报告会计”。

二、财务会计的特征

由于财务会计是在新的经济条件下由传统会计发展而来，因此，它在制定公认会计准则，以必要的会计理论和方法规范和指导财务会计核算时，仍然依据和融入了大量传统会计的理论和方法。具体来说，财务会计具有以下特征：

（一）财务会计仍然运用传统会计的基本方法和程序进行会计数据的处理与加工

如前所述，在财务会计中，仍然是运用复式记账原理，对可以用货币计量的数据，以原始凭证为依据，通过分录、记账、调整、账簿，定期提供财务会计报告。这是大家在基础会计中已经熟悉的。从这个意义上说，财务会计没有完全超越传统会计的范畴，但它又不同于传统会计。

（二）财务会计是规范化的传统会计

既然企业外部的利害关系人要求企业能通过对外财务会计报告如实向他们提供财务状况和经营成果等方面的信息，他们必然会要求对传统会计的程序和方法以及财务报告的

内容和表达进行规范,以防止企业管理当局为了蓄意达到某种目的,或是虽非故意但由于应用了不恰当的会计处理方法而导致财务信息不能如实反映和充分反映。同时,也可以增强不同企业或同一企业在不同时期的财务报告信息的可比性。在西方国家,这种规范化的进程是通过制定公认会计准则来实现的。而我国财务会计是由财政部颁布的企业会计准则基本准则、具体会计准则和相关会计制度来实现的。

(三) 财务会计以对外报告为主要目标,以编制企业通用财务报告为最终目的

财务会计为实现其对外报告的主要目标,必须定期编制反映企业财务状况、经营成果和现金流量的资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关附表及附注等,以满足外部利益相关人的不同需要。

综上所述,财务会计是以企业会计准则和相关会计制度为主要依据,通过对已经发生的交易或事项按照规定的会计核算程序,将各项会计要素的数据转换为有助于会计决策或合乎其他目标的有用信息的一项专业会计。

三、财务会计系统

财务会计系统是财务会计作为一个信息系统的信息输入、加工和输出的基本程序,包括会计确认、会计计量、会计记录和会计报告四个阶段。

(一) 会计确认

会计确认是指以企业具体会计准则或企业会计制度为判断依据,将某一项目作为资产、负债、收入、费用等正式加以记录和列入财务会计报表的过程。会计确认是财务会计核算系统的第一阶段,在财务中占有十分重要的位置。在会计确认阶段,需要回答“是不是会计要素”、“是何种要素”、“何时确认”、“能否计量”等问题。一般来说,符合会计要素的定义是将一项业务或事项在财务会计核算系统中加以确认的必要条件,但不是充分条件。例如,对于企业购买的商品,首先需要判断该商品是否符合资产的定义,其次要判断该商品能否给企业带来经济利益,其成本能否可靠地计量。如果这批商品既能满足资产的定义,又能满足存货的确认条件,那么该商品就属于企业的资产,需加以确认。倘若企业只是计划购买某商品,或商品有严重的质量问题,或购买商品的有关单据尚未到达等,企业均不得确认为资产。



(二) 会计计量

会计计量是指在会计确认的基础上,根据一定的计量单位和计量方法,记录并在会计报告中对确认的会计要素确定其金额的过程,即对确认的会计要素量化。著名的会计学家井尻雄士(Yuri Iriji)在他的著作《会计计量理论》中曾说过“会计计量是会计系统的核心职能”,这是很正确的。在会计的记录和报告中都不能没有“金额”,而在会计确认中,即使肯定某个项目已



符合会计要素的定义，如果它不能计量或者不能可靠地计量，都不能予以确认。

会计计量涉及计量单位和计量属性两个方面。计量单位是会计进行计量时所采用的尺度，我国的相关法律做出了明确规定。《中华人民共和国会计法》第 12 条规定：“会计核算以人民币为记账本位币”；《企业会计准则——基本准则》第 8 条规定：“企业会计应当以货币计量”。计量属性是指被计量的对象所具有的某方面的特征或外在表现形式。一项业务或事项可以从多个方面用货币计量，因而具有不同的计量属性。这些计量属性主要有：

1. 历史成本

历史成本是指资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额、或者按照购置资产时所付出的对价的公允价值，负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额、或者承担现时义务的合同金额、或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额。历史成本是目前我国会计计量的基本方法，它贯穿于财务会计的始终。

2. 重置成本

重置成本是指资产按照现在购买相同或者相似资产所需支付的现金或者现金等价物的金额，负债按照现在偿付该项债务所需支付的现金或者现金等价物的金额。重置成本一般在盘盈固定资产时使用。

3. 可变现净值

可变现净值是指资产按照其正常对外销售所能收到的现金或者现金等价物的金额扣减该资产至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。我国会计准则规定，企业在会计期末对存货按成本与可变现净值孰低计量。

4. 现值

现值是指资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流入量折现的金额，负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量折现的金额。

5. 公允价值

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。公允价值计量在金融资产债务重组、非货币资产交换等具体会计准则中应用广泛。

（三）会计记录

会计记录是指在会计确认、计量的基础上，运用复式记账方法正式记入相应会计账簿的过程，它就是人们通常所说的记账和算账，包括编制会计分录、过账、试算平衡和账项调整等几个步骤。

（四）会计报告

通过财务会计记录过程加工生成的会计信息，尽管十分丰富，但往往比较分散，不能集中、总括地反映企业经营活动的全貌。为了满足外部使用者的信息需要，必须对这些信

息进行进一步的加工和汇总,并通过具有固定格式和内容的报告文件传递给信息使用者。这种报告文件就是财务会计报表。会计报告是指企业总括提供一定时点的财务状况、一定时期的经营成果和现金流量的书面文件。至于那些由于不符合会计确认标准而未被确认进入会计信息系统,但有助于财务报告使用者作出决策的信息,以及对财务会计报告所作的补充说明,则可以通过会计报表附注、补充资料等形式提供给信息使用者。它们与财务报表一同构成企业财务报告体系。

四、财务会计目标

财务会计目标,也称为财务报告目标,是指在一定的历史条件下,人们通过财务会计所要实现的目标或达到的最终结果。财务会计的目标即向谁提供信息、为何提供信息和提供何种信息。会计目标是关于会计系统所应达到境地的抽象范畴,它是沟通会计系统与会计环境的桥梁,是连接会计理论与会计实践的纽带。会计系统围绕会计目标发挥作用,会计目标引导会计系统运行。因而,会计目标理论研究是会计理论与会计实务发展中的重要内容,财务会计的目标定位决定着财务报告所要求会计信息的质量特征,决定着会计要素的确认和计量原则,是财务会计系统的核心和灵魂。



知识链接

会计目标的两大流派：决策有用学派和受托责任学派

20 世纪 70 年代以来,在会计目标上西方形成了两大流派:决策有用学派和受托责任学派。二者对会计目标的争论对后来的会计理论研究产生了深远影响。

决策有用学派产生于 20 世纪 50 年代以后,其支持者有斯普劳斯、索罗门斯等,代表文献包括美国会计学会的《基本会计理论》、特鲁布罗德委员会的《财务报表的目标》及美国财务会计准则委员会的第一号财务会计概念公告《企业编制财务报告的目标》等。该学派认为,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。换言之,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。其依据是,资源的所有权和经营权分离后,在资本市场介入的条件下,资源所有者对受托资源有效管理的关注程度会降低,转而更为关注所投资的企业在资本市场上的风险与报酬。决策有用学派更强调会计信息的相关性,即要求信息具有预测价值、反馈价值和及时性,更关注与企业未来现金流量有关的信息。

受托责任这一提法由来已久,但形成一个学派则是 20 世纪 70 年代以后的事,代表文献有井尻雄士的《会计计量理论》和《三式记账法的结构和原理》等。该学派认为,会计的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。换言之,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。其依

据是，资源所有者将资源的经营管理权授予受托人，同时通过相关的法规、合约和惯例等来激励和约束受托人的行为，受托人接受委托，对资源进行有效管理和经营，并通过向资源提供者如实报告资源的受托情况来解除其受托责任。受托责任学派更强调信息的可靠性，它在重视资产负债表的基础上格外重视利润表。

两大流派长期以来存在严重分歧。在 1982 年哈佛大学工商管理学院组织的一次讨论会上，井尻雄士的“受托责任观”和斯普劳斯等人的“决策有用观”产生了直接冲突。但是目前，理论界和各国会计准则制定机构已经趋向于认为受托责任观和决策有用观在一定程度上具有相容性。如国际会计准则委员会和英国会计准则委员会就一致认为，财务报表或财务报告应同时满足两个方面的需要：一是提供对决策有用的信息，二是反映管理当局受托责任的履行情况，即会计目标要达到受托责任观和决策有用观的融合。

财政部在 1992 年颁布的《企业会计准则——基本会计准则》中，对会计目标的表述是“会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求；满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要；满足企业加强内部经营管理的需要”。这种表述的缺陷表现在：首先，把“符合国家宏观经济管理的要求”单独列出并放在突出位置，却没有突出满足投资者和信贷者的信息需要，带有明显的“计划经济”色彩，不符合建立和完善现代企业制度以及市场经济的需要。其次，目标过于笼统，对实践缺乏指导意义。美国财务会计准则委员会（FASB）和国际会计准则理事会（IASB）制定的财务报告的目标均具体说明了企业应该提供和决策有用的和反映经管责任的信息，并具体规定了提供的信息应包括企业的资源及其变动情况、盈利能力、偿债能力、现金流的情况以及受托责任完成情况等各个方面。但我国原会计准则只是轻描淡写地说“满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要”，对企业提供什么信息、信息的用途等并未做出详细的规定。最后，目标涵盖面过宽，容易造成认识上的混乱。

在 2006 年我国新颁布的《企业会计准则——基本准则》中，将财务会计的目标定位为“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。”显然，我国财务会计目标兼顾决策有用论和受托责任论，它有两个要点：一是提供什么信息：财务会计应当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（这些信息主要由财务报表所提供）；二是会计信息的用途：反映管理层受托责任的履行情况和有助于财务会计报告使用者做出经济决策两个方面的用途。在用途上把“管理层受托责任的履行情况”放在首位，这表明财务会计信息的披露不仅可供投资人增资扩股或减资缩股决策做参考，而且更为重要的是对企业高级管理阶层受托经营的资源进行必要的监督（其中包括奖、惩和人事调动），以保证国有企业的资金不致流失，委托经营的企业的资产都可保值、增值。

五、会计信息质量要求

会计作为一门国际通用的商业语言，所提供的信息应当满足投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众的需求，这就是会计信息质量。高质量的会计信息必须有高标准予以保证。按照我国《企业会计准则——基本准则》的规定，会计信息质量标准包括八项，即可靠性、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。



（一）可靠性

可靠性又称为真实性，它是指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。

会计信息要有用，必须以可靠为基础，如果财务报告所提供的会计信息是不可靠的，就会对会计信息使用者的决策产生误导甚至带来损失，因此企业提供的会计信息应能如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，不存在重大差错和主观偏见，做到内容真实、数字准确、项目完整、资料可靠。

（二）相关性

相关性，也称为有用性，是指会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关，有助于财务会计报告的使用者对企业过去、现在或者未来的情况做出评价或者预测。会计的相关性要求会计人员在收集、处理、传递会计信息的过程中，考虑会计信息的使用者对会计信息的需要的不同特点，确保企业内外有关方面对会计信息的相关需要。

会计信息质量的相关性要求，需要企业在确认、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，如果会计核算的信息不符合会计信息使用者的要求，即使客观真实地反映了企业经营情况的会计信息，亦毫无价值。但是，相关性是以可靠性为基础的，两者之间并不矛盾，不应将两者对立起来。也就是说，会计信息应在可靠性前提下，尽可能地做到相关性。

（三）可理解性

可理解性是指企业提供的会计信息应当清晰明了，便于财务会计报告使用者理解和使用。企业提供会计信息的目的在于使用，要使用会计信息首先必须了解会计信息的内涵，懂得会计信息的内容，这就要求企业提供的会计信息应尽可能简明易懂，以便会计信息使用者理解和利用这些会计信息。

（四）可比性

这里的可比性是一个广义的概念，它既包括纵向可比，也包括横向可比。

所谓纵向可比是指同一企业在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。例如，企业 2015 年按销售额的 1% 提取坏账准备，在