



普通高等教育“十二五”规划教材会计类 **案例版** 系列教材

中级财务会计

李定清 陈 红 主编



科学出版社



普通高等教育“十二五”规划教材会计类（案例版）系列教材

中级财务会计

主 编 李定清 陈 红

副主编 陈煦江 胥兴军 李 旭

参 编 柳秋红 陈旭东 姜永德 陈艳秋

科学出版社

北 京

内 容 简 介

中级财务会计是现代会计的重要组成部分，是会计学专业的核心课程。本书是以企业会计准则及相关法规为依据，本着“改革、创新、发展”的原则，立足会计专业人才培养方案对会计信息生成、财务报表阅读和会计职业能力标准的要求，专门针对会计学本科专业案例教学需要而设计编写的。全书共十三章：第一章为总论，主要介绍财务会计的基本理论；第二章至第十二章主要介绍引起财务会计六大要素变动的基本经济业务的会计处理方法；第十三章为财务会计报告，主要介绍财务报告体系构成及其编制方法。

本书可供高等院校会计学专业教学使用，也可供经济管理人员，特别是会计专职人员、会计教师和自学者参考。

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计 / 李定清, 陈红主编. —北京: 科学出版社, 2015

普通高等教育“十二五”规划教材会计类(案例版)系列教材
ISBN 978-7-03-044243-7

I. ①中… II. ①李…②陈… 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 093701 号

责任编辑: 方小丽 / 责任校对: 李 莉
责任印制: 阎 磊 / 封面设计: 蓝正设计

科学出版社 出版

北京东黄城根北街 16 号

邮政编码: 100717

<http://www.sciencep.com>

文林印务有限公司 印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2015 年 6 月第 一 版 开本: 787×1092 1/16

2015 年 6 月第一次印刷 印张: 19 1/2

字数: 462 000

定价: 45.00 元

(如有印装质量问题, 我社负责调换)

普通高等教育“十二五”规划教材会计类 (案例版) 系列教材·专家委员会

主任委员:

彭韶兵 西南财经大学会计学院 教授

副主任委员:

胡华强 中国科技出版传媒股份有限公司(科学出版社) 副总经理

陈红 云南财经大学会计学院 教授

章道云 西华大学管理学院 教授

董延安 贵州财经大学会计学院 教授

黎明 重庆理工大学会计学院 教授

秘书长:

李定清 重庆工商大学会计学院 教授

委员:(按姓氏笔画排序)

万晓榆 重庆邮电大学经济与管理学院 教授

田盈 重庆师范大学经济与管理学院 教授

朱锦余 云南财经大学会计学院 教授

阳晓明 四川师范大学商学院 教授

李定清 重庆工商大学会计学院 教授

李炯光 重庆三峡学院财经学院 教授

张华 西南科技大学经济与管理学院 教授

张勇 贵州财经大学会计学院 教授

张力上 西南财经大学会计学院 教授

张旭辉 攀枝花学院经济与管理学院 教授

张志康 贵州财经大学会计学院 教授

陈旭 重庆理工大学会计学院 教授

陈新 云南师范大学经济与管理学院 教授

陈一君 四川理工学院经济与管理学院 教授

陈天培 重庆文理学院经济与管理学院 教授

范云峰 长江师范学院财经学院 教授

周兵 重庆工商大学会计学院 教授

赵鸭桥	云南农业大学经济与管理学院	教授
胡世强	成都大学经济与管理学院	教授
胡伟清	重庆科技学院工商管理学院	教授
秦开大	昆明理工大学管理与经济学院	教授
聂顺江	云南民族大学管理学院	教授
高 军	西南石油大学经济与管理学院	教授
黄承锋	重庆交通大学财经学院	教授
曹邦英	成都信息工程学院商学院	教授
淳伟德	成都理工大学商学院	教授
颜帮全	重庆三峡学院工商管理学院	教授

总 序

现阶段,由于会计类教材定位与导向的不清晰,众多高等院校在选择教材时徘徊犹豫。许多教材存在偏离教学需求、内容不够严谨、理论内容过于烦琐等问题,不利于因材施教以及高等教育人才的培养;作为知识、技能传承载体的高等院校教材,其建设进度远远落后于人才培养的步伐,难以体现高等院校人才培养的特点。因此,出版一套体现我国现阶段高等教育特色的教材迫在眉睫。

为了更好地满足高等院校会计教育的目标规划,适应新时期分层次教育的教学要求,科学出版社发起,并与西南财经大学、西华大学、重庆工商大学、重庆理工大学、云南财经大学、贵州财经大学等西南地区众多知名高校合作,邀请西南地区会计学科知名专家成立了“普通高等教育‘十二五’规划教材会计类(案例版)系列教材”专家委员会,并整合资源,共同推出了“普通高等教育‘十二五’规划教材会计类(案例版)系列教材”。本系列教材涵盖“会计学基础”“会计信息系统”“财务管理”“管理会计”“中级财务会计”“高级财务会计”“资产评估学”“审计学”“成本会计”等会计类专业的众多课程。

在本系列教材中担任主编的教师都是国内会计领域的知名教授,他们不仅具有丰富的一线教学经验,在会计领域具有较强的号召力,还对会计类专业的发展趋势和学术前沿了解透彻。副主编、参编老师们都来自西南地区各本科院校,对高等院校会计类课程特点有深入的了解和感悟,他们综合考虑高等院校教学的特点和需求,力求在引导学生掌握理论和强化实践能力之间达到平衡。

本系列教材具有以下几方面主要特点。

(1) 精品化建设思路。本系列教材涵盖数个国家级精品课程和省级精品课程,凝聚众多会计学一线名师的教学成果和心血。其中,“会计信息系统”是国家级精品课程;“成本会计”(四川省精品课程)、“会计学基础”(贵州省精品课程)、“中级财务会计”(重庆市精品课程)、“财务管理”(重庆市精品课程)、“审计学”(云南省精品课程)均是省级精品课程。

(2) 教材建设在传统的教材编写体例上实现了突破,“案例版”是这套教材的最大特色。教材力求在内容、形式、结构、表述方面以案例版形式编写,特色鲜明。本系列教材力图通过“案例版”来提高学生生活学活用的能力,更好地突显会计类实用型学科的特征。

(3) 统筹兼顾,防止教材之间的低水平重复,发挥系列教材的整体功能。“普通高等教育‘十二五’规划教材会计类(案例版)系列教材”专家委员会做了必要的协调和适当的分工,力求做到统筹兼顾,防止低水平重复,同时,各教材采用相同的版式、体例和统一规范的会计专业用语。

(4) 适用层次广泛。本系列教材以知识传授与技能培养为教材定位,达到教材创新、好教好学的目的,能更好地满足各层次高等院校的教学需求。

(5) 紧扣最新会计准则。会计始终是处在发展与变化之中的,而教材也应该紧跟这种发展与变化。本系列教材围绕最新修订的会计准则和实务变化要求而撰写。

我们相信,本套教材的出版对我国高等教育财会类人才的培养将产生积极的推动作用。限于作者的水平,教材中难免存在不足之处,恳请广大读者批评指正。

“普通高等教育‘十二五’规划教材会计类(案例版)系列教材”专家委员会主任委员

西南财经大学会计学院 教授

彭韶兵

2015年5月



前言

在市场经济条件下,企业的生存和发展离不开科学的决策,而科学的决策是以财务会计提供的会计信息为基础的。因此,财务会计是为经济管理决策服务的。财务会计是现代会计的重要组成部分,是会计学专业的核心课程。财务会计的目标是提供对决策有用的会计信息,并反映企业单位受托责任的一种经济管理活动。因此,会计信息是会计人员生产的“产品”,而投资者、债权人、政府及其有关部门和社会大众等则为会计信息的使用者。要使会计信息真实、完整,帮助信息使用者做出正确决策,会计信息的生成必须符合会计规范。

我国会计改革的目标是建立以会计准则为核心,符合我国社会主义市场经济要求,实现与国际财务报告准则充分协调和趋同,涵盖各类企业各项经济业务,可独立实施的会计准则体系。2006年2月15日,财政部颁布《企业会计准则——基本准则》和《企业会计准则第1号——存货》等38项具体准则,并随后颁布了与之配套的《企业会计准则——应用指南》和《企业财务通则》,自2007年1月1日起在上市公司范围内施行,2008年1月1日在国有大中型企业施行。2011年后,中国《企业会计准则》和《国际财务报告准则》进入相对稳定时期。会计实务中如果出现新的交易或事项,将通过持续全面趋同机制加以解决。截至2014年1月,财政部先后发布企业会计准则解释1~6号,修订了《企业会计准则第9号——职工薪酬》和《企业会计准则第30号——财务报表列报》,新颁布《企业会计准则第39号——公允价值计量》。面对我国会计理论和会计实践发生的巨大变化,以会计准则及相关法规为依据,以财务会计与分析决策基本技能为出发点,本着“改革、创新、发展”的原则,我们在科学出版社的组织下编写了这本《中级财务会计》,并将其列入普通高等教育“十二五”规划教材会计类(案例版)系列教材。

教材建设是提高教学质量的重要条件。教育部工商管理教学指导委员会会计教学分会制定的《会计学本科专业教学质量国家标准(讨论稿)》中明确指出:“会计学专业应当充分使用案例分析这种开放式、互动式的教学方式。案例讲解需要将案例资料与经济管理理论结合起来,指导学生理解经济管理实践的复杂环境,培养其经济管理能力和创新意识。”因此,本书是专门针对会计学本科专业案例教学需要而设计编写的。教材编写立足会计专业人才培养方案对会计信息生成、会计报表阅读和会计职业能力标准的要求。我们认为,财务会计职

业能力标准包括：正确理解并运用会计准则的能力；运用会计核算方法处理企业经济业务的基本会计核算能力；遵循会计法规，培养会计职业素养，正确阅读与分析财务报表的分析问题和解决问题的能力。本书共十三章，主要依据会计职业能力标准，阐述财务会计的基本理论、财务会计核算方法和财务报表的编制。全书以财务会计六大要素为依据，全面介绍资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等要素的基本业务的核算和管理，突出对会计核算能力的要求。

本书在编写过程中，力求做到以下几点：①体系完整，内容全面。本书的编写以《中华人民共和国会计法》（简称《会计法》）、《企业会计准则》及其应用指南和《企业财务通则》为基本依据，使其内容与现行财务会计和管理规范一致。②突出重点，针对性强。本书不仅要求学生掌握财务会计的基本理论知识、会计信息的生成过程以及企业资金运动过程的特点，还要求学生利用会计信息做出正确的分析决策。③文字精简，通俗易懂。笔者在编写本书时力求做到无空话、套话，内容循序渐进、由浅入深，叙述通俗易懂。④创新体例，注重技能。针对会计学本科专业的特点，编写体例是按照章节内容前有“导入案例”“本章知识点”，章节内容后有“案例思考题”进行设计的；在阐述基本内容时，对于重要的知识点或法规，采用“特别提示”和“案例讨论”的方式，以引起学生的特别注意，提高其学习能力和效率。

本书由重庆工商大学李定清教授、云南财经大学陈红教授任主编，负责全书编写大纲的拟订、初稿的修改等工作。陈煦江、胥兴军、李旭任副主编，协助主编工作。具体写作分工如下：第一章、第十三章由重庆工商大学李定清教授执笔；第二章、第三章由西南科技大学胥兴军副教授执笔；第四章由成都理工大学陈艳秋副教授执笔；第五章由攀枝花学院柳秋红讲师执笔；第六章、第十章由云南财经大学陈旭东教授执笔；第七章、第八章由云南财经大学李旭教授执笔；第九章由重庆工商大学姜永德副教授执笔；第十一章、第十二章由重庆工商大学陈煦江教授执笔。本书最后由李定清教授总纂定稿。

本书在编写过程中得到了科学出版社刘志男老师的帮助和支持，方小丽编辑为本书出版付出了辛勤劳动，在此谨表示衷心感谢！由于笔者水平有限、时间紧迫，加之探索具有中国特色的案例版本科会计教材是一项长期而艰巨的任务，书中难免有不当和疏漏之处，敬请读者批评指正。

编者

2015年4月

目 录

第一章	财务会计基本理论	1
第一节	财务会计及其目标	1
第二节	财务会计前提与会计信息质量要求	7
第三节	财务会计要素	11
第四节	财务会计确认与计量	15
第二章	货币资金与应收款项	22
第一节	货币资金	22
第二节	应收票据	35
第三节	应收账款	39
第四节	其他应收款及预付账款	47
第三章	存货	50
第一节	存货概述	50
第二节	存货的初始计量	52
第三节	存货发出的计量	63
第四节	存货的期末计量	72
第四章	固定资产	79
第一节	固定资产概述	79
第二节	固定资产的初始计量	82

第三节	固定资产的后续计量	87
第四节	固定资产处置	93
第五章		
	无形资产	97
第一节	无形资产概述	97
第二节	无形资产的初始计量	100
第三节	无形资产的后续计量	103
第四节	无形资产的处置	105
第六章		
	投资性房地产	108
第一节	投资性房地产概述	108
第二节	投资性房地产的初始计量	110
第三节	投资性房地产的后续计量	111
第四节	投资性房地产的转换和处置	115
第七章		
	长期股权投资	121
第一节	长期股权投资的分类	121
第二节	长期股权投资的初始计量	124
第三节	长期股权投资的后续计量	128
第四节	长期股权投资处置的核算	139
第八章		
	资产减值	142
第一节	资产减值概述	142
第二节	资产可收回金额的计量	145
第三节	资产减值损失的确认与计量	150
第四节	资产组的认定及减值处理	151
第九章		
	金融资产	159
第一节	金融资产概述	160
第二节	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	164
第三节	持有至到期投资	169
第四节	可供出售金融资产	177
第五节	金融资产的减值	181
第十章		
	负债	190
第一节	负债概述	190
第二节	流动负债	191

第三节	长期负债.....	211
第十一章		
	所有者权益	223
第一节	所有者权益概述.....	223
第二节	实收资本.....	225
第三节	资本公积.....	229
第四节	留存收益.....	232
第十二章		
	收入、费用和利润	237
第一节	收入.....	237
第二节	费用.....	257
第三节	利润.....	259
第十三章		
	财务会计报告	264
第一节	财务会计报告概述.....	264
第二节	资产负债表.....	267
第三节	利润表.....	275
第四节	现金流量表.....	278
第五节	所有者权益变动表.....	290
第六节	财务报表附注.....	294

第一章

财务会计基本理论

【导入案例】21 世纪初期，对于企业财务会计来说，就是一个会计舞弊案频频爆发的时期。2001 年 11 月 18 日，曾是美国最大能源交易商、年营业收入近 1 000 亿美元、股票市值最高时 700 多亿美元、在《财富》杂志全球五百家大公司中排名第七的安然公司，在事先几乎没有征兆的情况下突然宣布破产，以资产总额 498 亿美元创下了美国历史上最大宗的公司破产案记录，引起了世界的广泛关注。此后，假账丑闻便一发不可收拾，世界通信、施乐、美林、默克、奎斯特等巨型公司相继曝出会计造假的消息，形成了多米诺骨牌效应。与此同时，作为世界五大会计师事务所之一的安达信会计公司，由于涉及安然和世界通信财务报表的审计而宣告破产。一时间，会计造假成为中外关注的焦点。这些造假案例的共同特点是，利用会计隐瞒对本公司不利的信息，发布对本公司有利却虚假的信息，公司及其相关利益者的利益因此而得以维持。但纸终究包不住火，人们利用公司发布的虚假信息捕捉到了公司经营存在的问题并加以揭露，这些公司也立即因此而陷入困境。

问题：

1. 请分析企业会计造假的动机是什么。
2. 针对企业会计造假问题，企业应如何提高会计信息质量，实现财务会计目标？
3. 如果你是企业的会计人员，企业领导授意你进行会计造假，你该怎么办？

► 本章知识点

财务会计特征、财务会计目标、财务会计基本前提、会计信息质量要求、财务会计要素、会计确认与计量等内容。

第一节 财务会计及其目标

一、财务会计的含义及特征

(一) 现代会计的含义

财务会计是现代会计的重要组成部分。会计是一门既古老又年轻的科学。会计是伴随着人们的生产实践而产生，并随着生产的发展不断完善发展起来的。进入 20 世纪 50 年代以后，一方面，电子计算机在会计中的应用已经引起和促进会计工艺的彻底革命，会计技术从

手工操作逐渐向电算化过渡；另一方面，股份公司这一经济组织形式得到很快发展，股份公司的一个显著特点是资本的所有权和经营权相分离，传统会计随之分为财务会计和管理会计。管理会计的出现是会计发展成为现代会计的重要标志。管理会计的创立和日趋成熟极大地丰富了会计的内容，使会计进入了其发展历程中的高级阶段。同时，随着信息论、控制论、系统论和行为科学等被引入会计领域，会计控制逐渐成为会计工作的重要内容。

关于会计的含义，因对会计本质的认识不同而有所不同。会计的本质即会计是什么的问题，是人们对会计的根本看法。人们对会计本质的认识，始终是会计理论中的一个基本论题。关于会计本质，众说纷纭，主要有“管理工具论”“艺术论”“管理活动论”“信息系统论”“会计综合论”“会计受托责任论”“会计契约论”等观点。目前，在我国会计学术界占主流的是管理活动论和信息系统论两大流派。

管理活动论认为，会计本质是一种管理活动，它是通过收集、处理和利用经济信息，对经济活动进行组织、控制、调节和指导，促使人们权衡利弊、比较得失、讲求经济效益的一种管理活动。这是一种侧重于会计实践活动中的人的行为得出的结论，会计实践活动均包括会计人员的行为，这种行为就是一种管理活动。

信息系统论认为，会计是旨在加强经济管理、提高经济效益而建立起的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。它在各企业、事业、行政机关等单位内，主要用于处理资金（价值）运动所形成的数据，产生与此相关的信息，具有核算（反映）的职能，并经过进一步变换利用，帮助企业、事业、行政机关等单位正确进行经济决策和财务决策，又具有监督（控制）职能。

尽管信息系统论与管理活动论对会计本质的认识存在分歧，但它们有着共同的内涵，仅仅是认识的方法和角度不同而已。我们认为“二论”是统一的，即会计是会计工作（管理活动）与会计信息的统一。从系统论出发，会计是一个系统，包括会计信息系统和会计管理系统两个子系统，其特点是说明会计既提供信息，又利用会计信息进行经济管理，这两个分支系统不可分割、相互联系、相互交叉，构成一个有机整体共同揭示会计的本质。

因此，现代会计的定义可表述为：现代会计是一个以信息为处理对象的系统。它是以货币为主要计量单位，采用专门的方法，对企业单位的经济活动进行核算和监督，向会计信息使用者提供对决策有用的会计信息的一种管理活动。

（二）财务会计的特征

现代会计是一个系统，由财务会计和管理会计两个子系统构成，财务会计同管理会计相配合并共同服务于市场经济条件下的现代企业。财务会计以企业会计准则为主要依据，以货币为计量单位，按照确认、计量、记录和报告的程序，采用一系列的专门方法，反映经济过程及其结果，提供会计信息用户经济决策所需的财务信息，即财务会计是一个会计信息生成系统，由输入、转换、输出和反馈组成。财务会计所提供的会计信息主要满足企业外部的投资者、债权人等信息使用者的需要，同时也能满足企业内部管理部门对有关信息的需要。

特别提示

财务会计信息系统包括财务会计目标、财务会计基本前提、财务信息质量要求、财务会计要素、财务会计确认与计量、财务会计报告,这些也是财务会计概念框架的主要内容。

管理会计是在传统财务会计的基础上为适应现代管理科学的发展而建立起来的一门独立学科。其利用财务会计及其他资料,借助于经济数学及其他方法进行加工,以提供企业内部管理所需的会计处理方面的信息,有助于企业的管理部门合理配置资源及对企业的经营管理活动进行有效的规划、决策和控制,旨在提高经济效益。管理会计是一种会计信息处理利用系统,其会计信息主要满足企业内部各级管理部门开展决策的信息需要。

因此,与管理会计相比,财务会计具有以下几个方面的特征。

(1) 财务会计以向外部提供会计信息为目标。财务会计的目标主要是向企业投资者、债权人、政府部门及社会公众提供会计信息。从信息的性质看,财务会计主要是反映企业整体情况,注重历史信息;从信息用途看,财务会计主要是利用信息了解企业的财务状况、经营成果和现金流量。而管理会计的目标主要是侧重于规划未来,对企业的重大经营活动进行预测和决策,以及加强事中控制。

(2) 财务会计以企业会计准则为依据。财务会计在信息加工和提供的确认、计量、记录和报告的整个程序中,都要受到公认会计准则的指导和约束,以保证信息的真实、完整。企业会计准则体系由基本会计准则、具体会计准则和会计准则应用指南组成。而管理会计不受统一规范的约束,可以根据企业管理部门的信息需要,选择灵活多样的方式和方法,提供对其决策有用的信息。

(3) 财务会计以数据处理和信息加工为基本方法。财务会计与传统会计有紧密的继承关系,即财务会计遵循传统的会计确认、计量、记录和报告的基本程序与方法。首先,它继承了传统的复式记账法,即借贷记账法。复式记账系统以账户和复式记账为核心,以凭证为形式,包括序时记录、分类记录、试算平衡、调整分录和对账结账等一系列步骤。其次,收入与费用的确认以权责发生制为基础。而管理会计则引进吸收了管理科学、计算技术等自然科学以及其他相关经济学科的理论、技术和方法,大大突破了传统会计的范畴,可以提供与预测和决策有关的信息。

案例讨论:有人说:“财务会计信息是目的本身,而管理会计信息是达到目的的手段。”对此,你有何评论?

二、财务会计目标

(一) 财务会计目标的概念

目标是指人们行动预期要达到的结果。财务会计目标就是人们从事财务会计工作所要达到的结果。它是人们基于对会计本质和职能的认识以及对客观环境的分析,对财务会计“为了什么”“应该做什么”所做出的一种规定。财务会计目标的定位,有两种不同的观念,即受托责任观和决策有用观。

受托责任观认为,财务会计的目标应当反映企业管理层受托责任的履行情况,以有助于

外部投资者和债权人等评价企业经营管理责任和资源使用的有效性。其主要观点是：①会计目标是以恰当的形式有效地反映资源受托者的受托经营责任及其履行情况；②强调会计人员的中立性，会计人员以客观的立场反映受托责任及其履行情况，其行为不受委托者和受托者的影响，只受会计准则的指导；③强调编制财务报表所依据的会计准则和会计系统整体的有效性。

决策有用观认为，财务会计的目标就是向会计信息使用者提供与其做出经济决策相关的信息。其主要观点为：①会计目标在于向信息使用者提供有助于经济决策的数量化信息，会计信息是经济决策的基础；②强调会计人员和会计信息使用者之间的关系；③从信息使用者的立场出发，强调财务报表本身的有效性，而不是编制财务报表所依据的会计准则和会计系统整体的有效性，研究和制定会计准则不过是为了对会计行为加以制约，使其提供的信息对决策有用。

这两种观点对财务会计目标的分歧主要产生于人们对经济环境的认识 and 理解的差异，差异的根源在于资本市场发展水平。从时间观念看，受托责任观是立足于过去，而决策有用观则面向未来。目前，赞同决策有用观是主流，其实决策有用观在强调信息决策有用的同时，并不否认会计在报告中的受托责任，基本涵盖了受托责任观的内容。因此，决策有用观和受托责任观的融合是财务会计目标的发展趋势。

（二）财务会计目标的内容

财务会计作为对外报告会计，其目的是通过向外部会计信息使用者提供有用的信息，以反映企业财务信息，帮助使用者做出相关决策。承担这一信息载体和功能的便是企业编制的财务报告，它是财务会计确认和计量的最终结果，是企业管理层与外部信息使用者之间的桥梁和纽带。因此，财务会计目标也可以被称为财务报告目标。

《企业会计准则——基本准则》对财务报告目标进行了明确定位。基本准则规定：财务会计报告的目标是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。因此，我国财务报告目标体现了受托责任观和决策有用观的双重目标。

1. 向财务会计报告使用者提供对决策有用的信息

在决策有用观下，财务报告的目标是向财务报告使用者提供对决策有用的信息。会计信息更多地强调相关性，如果采用公允价值等其他计量属性能够提供更加相关的信息的，会较多地采用除历史成本之外的其他计量属性。企业编制财务报告的主要目的是满足财务报告使用者的信息需要，有助于财务报告使用者做出经济决策。因此，向财务报告使用者提供对决策有用的信息是财务报告的基本目标。

根据向财务报告使用者提供对决策有用的信息这一目标的要求，财务报告所提供的会计信息应当如实反映企业拥有或者控制的经济资源、对经济资源的要求权以及经济资源要求权的变化情况，如实反映企业的各项收入、费用、利得和损失的金额及其变动情况，如实反映企业各项经营活动、投资活动和筹资活动等所形成的现金流入和现金流出情况等，从而有助于现在的或者潜在的投资者、债权人以及其他使用者正确、合理地评价企业的资产质量、偿债能力、盈利能力和营运效率等，有助于使用者根据相关会计信息做出理性的投资和信贷决策等。

2. 反映企业管理层受托责任的履行情况

在受托责任观下,财务报告的目标是反映企业管理层受托责任的履行情况,会计信息更多地强调可靠性,会计计量主要采用历史成本。

在现代公司制下,企业的所有权与经营权相分离,管理层受委托人之托经营管理企业及其各项资产,负有受托责任。即企业管理层所经营管理的企业各项资产基本上均由投资者投入的资本(或者以留存收益作为再投资)或者向债权人借入的资金所形成,企业管理层有责任妥善保管并合理、有效地运用这些资产,尤其是企业投资者和债权人等需要及时或者经常性地了解企业管理层保管、使用资产的情况,以便于评价企业管理层受托责任的履行情况和业绩情况,并决定是否需要调整投资或者信贷政策,是否需要加强企业内部控制和其他制度建设,是否需要更换管理层等。因此,财务会计报告应当反映企业管理层受托责任的履行情况,以有助于评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。

三、财务会计信息的使用者

会计信息生成系统应该生成哪些会计信息,首先取决于会计信息使用者及其需要。会计信息的使用者,是指需要根据会计信息进行经营决策的组织和个人,主要包括企业内部的信息使用者和外部的信息使用者两个方面。一般来说,企业提供会计信息应遵循以下三项原则:一是要全面提供财务会计报告使用者共同需求的信息,满足与企业有经济利益联系的各方的需求;二是要重点揭示会计信息主要使用者需求的信息,满足某些对企业生产经营有重大影响的财务会计报告使用者的特殊需求;三是要考虑提供会计信息所花费的成本,遵循效益大于成本原则。

(一) 企业内部会计信息的使用者

企业管理者是企业内部主要的会计信息使用者,具体包括企业董事会成员、经理及计划、财务、人事、供应、市场营销、技术等方面的管理人员。企业从事经营活动,要实现其经营目标,就必须做出正确的经营决策。企业会计要采用一定的程序和方法,将企业的大量经济数据转化为有用的会计信息,以便为企业决策提供依据。企业经理利用会计信息为企业制定经营目标,评价为实现目标而采取的行动是否合理,并在必要时采取改进措施。以会计信息为基础的决策包括购建何种固定资产、保持多少存货、向银行借入多少资金等业务,企业在筹资决策、投资决策、生产决策、销售决策、股利分配决策及人事决策等方面都需要会计信息。企业会计人员不再是单纯的记账、算账,而是能辅助管理者及时地将数据转化为信息,由信息提升到知识,再由知识付诸行动。

(二) 企业外部会计信息的使用者

企业不是孤立存在的,它必然要与外界发生各种各样的联系,进行信息交流。企业外部会计信息的使用者,是指那些身处企业外部、不直接参与企业内部经营过程和管理活动但与企业有利害关系的各种组织和个人,主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等,他们在决策中都需要会计信息的帮助。

1. 企业的所有者

在经营权与所有权分离的情况下,企业所有者需要利用会计信息了解企业经营活动情