



财政部  
“十三五”  
规划教材

Intermediate  
Financial Accounting

(第2版)

# 中级财务会计

主 编 高绍福

副主编 詹毅美 黄亮 方水明



中国财经出版传媒集团



经济科学出版社  
Economic Science Press

财政部“十三五”规划教材

第2版)

# 中级财务会计

主 编 高绍福  
副主编 詹毅美 黄 亮 方水明

中国财经出版传媒集团



经济科学出版社  
Economic Science Press

## 图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计/高绍福主编. —2 版. —北京: 经济科学出版社, 2017. 9  
财政部“十三五”规划教材  
ISBN 978 - 7 - 5141 - 8525 - 6

I. ①中… II. ①高… 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 (2017) 第 241994 号

责任编辑: 杜 鹏 张 燕  
责任校对: 杨 海  
责任印制: 邱 天

## 中级财务会计 (第 2 版)

主 编 高绍福

副主编 詹毅美 黄 亮 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: 010 - 88191217 发行部电话: 010 - 88191522

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

电子邮件: [esp\\_bj@163.com](mailto:esp_bj@163.com)

天猫网店: 经济科学出版社旗舰店

网址: <http://jjkxchs.tmall.com>

北京密兴印刷有限公司印装

787 × 1092 16 开 33.5 印张 720000 字

2017 年 10 月第 1 版 2017 年 10 月第 1 次印刷

印数: 0001—4000 册

ISBN 978 - 7 - 5141 - 8525 - 6 定价: 58.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 010 - 88191510)

(版权所有 侵权必究 举报电话: 010 - 88191586)

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

## 第2版前言

### INTRODUCTION

《中级财务会计》自2013年出版发行以来，较好地适应了财务会计教学的需要，得到全国不少高等院校老师、同学以及其他读者的认可与厚爱，取得了良好的社会效益。一些读者还对教材的内容和体例等提出了许多宝贵的修改建议。我们谨向选用本教材和提出修改建议的广大读者朋友表示衷心的感谢！

2014年以来，我国企业会计准则发生了较大的变化，财政部先后发布了《企业会计准则第39号——公允价值计量》、《企业会计准则第40号——合营安排》、《企业会计准则第41号——在其他主体中权益的披露》、《企业会计准则第42号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》4项新的会计准则，对《企业会计准则第2号——长期股权投资》、《企业会计准则第9号——职工薪酬》、《企业会计准则第30号——财务报表列报》、《企业会计准则第33号——合并财务报表》、《企业会计准则第37号——金融工具列报》、《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期会计》、《企业会计准则第16号——政府补助》和《企业会计准则第14号——收入》等准则进行了修订，并发布了《企业会计准则解释》第7-12号。上述会计准则的变化是在本教材第一版出版发行之后发生的，对教材内容产生了较大影响。加上营业税改征增值税的改革一直在持续推进，其他相关法律、法规和制度等也发生了一些变化，对会计处理产生了新的影响。此外，热心读者对本教材的体例安排等提出了有益的修改建议。为了更好地满足读者的需要，我们对第一版进行了修订。

与第1版相比，第2版的变化主要体现在教材的结构和内容等方面。

1. 教材结构的主要变化。将第1版第七章无形资产及其他长期资产拆分为两章：无形资产单列一章，作为第七章；将投资性房地产的内容分离出来作为第八章。考虑到非货币性资产交换的内容比较简单，在企业实务中也不常见，故删除第1版单独成章（第八章）的非货币性资产交换的内容，将其基本内容分散到相关章节讲述。新增资产减值的内容作为第九章，将原来分散在各相关资产章节讲述的资产减值内容（除金融资产减值外）集中起来，以便于读者对该部分内容更好地理解与把握，并减少章节之间内容的重复。将第1版第十二章收入与第

十三章费用和利润进行合并,成为第2版的第十三章,更名为收入、费用和利润。其他各章的序号相应调整。

## 2. 教材内容的主要变化。

(1) 第一章更名为总论,对章节内容进行了重大改写,删除与《基础会计学》内容重复交叉的部分,如财务会计的假定与目标、财务会计的要素、财务会计的程序等,新增对于会计职业而言极其重要的会计规范体系、会计职业道德、会计国际化等内容。

(2) 第二章的货币资金结算方式部分增加了网络银行支付方式。

(3) 第四章金融资产的内容按照新修订的金融工具系列准则的相关规定进行了较大幅度的更新。

(4) 第五章更名为长期股权投资及合营安排,其内容根据修订的《企业会计准则第2号——长期股权投资》及新发布的《企业会计准则第40号——合营安排》的相关规定进行了较大幅度的更新。

(5) 第六、七章对持有待售的固定资产按照《企业会计准则第42号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》的规定进行了改写,删除了固定资产和无形资产的期末计价、报表列示及披露的内容。

(6) 第十章按照全面实行营业税改征增值税的改革方向改写了应交增值税的内容,贯穿整个教材,取消了应交营业税的内容。同时,根据修订的《企业会计准则第9号——职工薪酬》的相关规定,全面更新了应付职工薪酬的内容。

(7) 第十一章增加了借款费用的内容。

(8) 第十三章收入的内容根据修订的《企业会计准则第14号——收入》的相关规定进行了较大幅度的更新。

(9) 第十四章企业财务报告的内容根据修订的《企业会计准则第30号——财务报表列报》等相关准则的规定进行了相应更新。

(10) 引入“其他综合收益”项目,对全书相关内容进行修改。

(11) 对第1版中的引导案例全部采用最新的上市公司资料及其他相关政策规定进行替换,并提供案例分析的思路或要点(不在教材中体现,而是作为电子教学资源提供给使用教材的师生及其他读者)。

此外,删除了第1版各章的本章引言,对存在的一些错漏进行更正。

本次修订由集美大学高绍福教授担任主编,詹毅美、黄亮、方水明担任副主编。各章的修订执笔分工为:

高绍福	前言,第一章第二、三、四节,第二、三、四、九章,参考文献
张白玲	第一章第一节
方水明	第六、七、八章
詹毅美	第五、十二、十三章
黄亮	第十、十一、十四章
章颖薇	第十五、十六章

在本次修订过程中,经济科学出版社杜鹏编审及其他编辑付出了辛勤的劳

动，为保证本教材的质量做出了贡献，谨向他们表示衷心的感谢！另外，本次修订同样借鉴了国内外同类教材的成果及其他期刊资料，我们向这些教材及资料的作者表示诚挚的谢意！

由于时间仓促，加之编者水平有限，教材中错漏与不足在所难免，恳请广大师生及其他读者给予批评指正。

编者

2017年7月10日

# 目 录

## CONTENTS

---

<b>第一章 总 论</b> .....	1
第一节 企业制度与财务会计 .....	2
第二节 财务会计规范体系 .....	7
第三节 会计职业与会计职业道德 .....	10
第四节 会计国际化 .....	15
本章小结 .....	29
关键术语 .....	29
思考问题 .....	29
<b>第二章 货币资金</b> .....	30
第一节 库存现金 .....	31
第二节 银行存款 .....	37
第三节 其他货币资金 .....	45
本章小结 .....	47
关键术语 .....	48
思考问题 .....	48
<b>第三章 存 货</b> .....	49
第一节 存货及其分类 .....	50
第二节 存货的初始计量 .....	54
第三节 发出存货的计价 .....	69
第四节 存货的期末计量 .....	80
第五节 存货的其他计量方法 .....	88
第六节 存货清查 .....	98
本章小结 .....	100
关键术语 .....	100

思考问题 .....	101
<b>第四章 金融资产</b> .....	102
第一节 金融资产及其分类 .....	103
第二节 金融资产的计量 .....	106
第三节 金融资产的减值 .....	124
本章小结 .....	132
关键术语 .....	134
思考问题 .....	134
<b>第五章 长期股权投资及合营安排</b> .....	135
第一节 长期股权投资概述 .....	135
第二节 长期股权投资的初始计量 .....	138
第三节 长期股权投资的后续计量 .....	145
第四节 长期股权投资核算方法的转换及重分类 .....	158
第五节 合营安排 .....	165
本章小结 .....	169
关键术语 .....	170
思考问题 .....	170
<b>第六章 固定资产</b> .....	171
第一节 固定资产概述 .....	171
第二节 固定资产的初始计量 .....	174
第三节 固定资产的后续计量 .....	185
第四节 固定资产的处置 .....	194
本章小结 .....	199
关键术语 .....	200
思考问题 .....	200
<b>第七章 无形资产</b> .....	201
第一节 无形资产概述 .....	201
第二节 无形资产的初始计量 .....	205
第三节 无形资产的后续计量 .....	215
第四节 无形资产的处置 .....	219
本章小结 .....	221
关键术语 .....	222
思考问题 .....	222



<b>第八章 投资性房地产</b> .....	223
第一节 投资性房地产概述 .....	224
第二节 投资性房地产的确认和初始计量 .....	227
第三节 投资性房地产的后续计量 .....	229
第四节 投资性房地产的后续支出 .....	232
第五节 投资性房地产与非投资性房地产的转换 .....	234
第六节 投资性房地产的处置 .....	239
本章小结 .....	241
关键术语 .....	241
思考问题 .....	242
<b>第九章 资产减值</b> .....	243
第一节 资产减值概述 .....	244
第二节 资产可收回金额的计量 .....	246
第三节 资产减值损失的确认与计量 .....	252
第四节 资产组的认定及减值处理 .....	254
第五节 商誉减值测试及会计处理 .....	263
本章小结 .....	264
关键术语 .....	265
思考问题 .....	265
<b>第十章 流动负债与或有负债</b> .....	267
第一节 流动负债概述 .....	269
第二节 短期借款 .....	270
第三节 应付及预收款项 .....	271
第四节 应付职工薪酬 .....	275
第五节 应交税费 .....	286
第六节 其他应付款项 .....	301
第七节 或有负债 .....	302
本章小结 .....	315
关键术语 .....	317
思考问题 .....	317
<b>第十一章 非流动负债与债务重组</b> .....	318
第一节 非流动负债概述 .....	319
第二节 长期借款 .....	320
第三节 应付债券 .....	322

第四节	长期应付款 .....	330
第五节	借款费用 .....	335
第六节	债务重组 .....	339
本章小结	.....	347
关键术语	.....	347
思考问题	.....	348
<b>第十二章</b>	<b>所有者权益</b> .....	<b>349</b>
第一节	所有者权益概述 .....	349
第二节	实收资本 .....	353
第三节	资本公积与其他综合收益 .....	357
第四节	留存收益 .....	362
本章小结	.....	366
关键术语	.....	367
思考问题	.....	367
<b>第十三章</b>	<b>收入、费用和利润</b> .....	<b>368</b>
第一节	收入 .....	369
第二节	费用 .....	404
第三节	利润 .....	432
本章小结	.....	435
关键术语	.....	435
思考问题	.....	435
<b>第十四章</b>	<b>企业财务报告</b> .....	<b>436</b>
第一节	财务报告体系概述 .....	437
第二节	资产负债表 .....	439
第三节	利润表 .....	451
第四节	现金流量表 .....	457
第五节	所有者权益变动表 .....	483
第六节	财务报表附注 .....	486
本章小结	.....	490
关键术语	.....	491
思考问题	.....	491
<b>第十五章</b>	<b>会计政策、会计估计变更及差错更正</b> .....	<b>492</b>
第一节	会计政策及其变更 .....	493
第二节	会计估计及其变更 .....	498

第三节 前期差错及其更正 .....	503
本章小结 .....	507
关键术语 .....	507
思考问题 .....	507
<b>第十六章 资产负债表日后事项 .....</b>	<b>508</b>
第一节 资产负债表日后事项概述 .....	508
第二节 资产负债表日后调整事项的会计处理 .....	511
第三节 资产负债表日后非调整事项的会计处理 .....	517
本章小结 .....	519
关键术语 .....	519
思考问题 .....	519
<b>主要参考文献 .....</b>	<b>520</b>

# 第一章 总 论

## 【学习目标】

了解财务会计产生的背景；掌握财务会计的含义、特征和规范体系的构成内容；了解会计职业的分类与要求，理解会计职业道德的含义及内容；了解会计国际化的含义及其过程，熟悉我国企业会计准则国际趋同的原则、措施及进展，了解我国企业会计准则体系与国际财务报告准则体系的异同。

## 【引导案例】

### 公司被骗，会计竟要承担30%的责任

2017年1月6日，西安灞桥区法院审结一起诈骗相关案件，一家公司16万元被骗子通过公司会计转出后，公司将会计告上法庭索赔。法院最终判决会计承担30%的责任。这一案例的发生让作为网络诈骗高危人群之一的财务工作者人人自危。

案件经过是这样的：

张某原系一家公司的财务人员，2013年退休后，被该公司返聘为会计。2015年5月4日，张某QQ被盗，后找回并修改了密码。5月6日上班后，张某接到了“集团公司财务总监李某”的QQ指令，要求张某向王某个人账户转款。张某未经核实，便将公司账户的16万元和自己个人账户的9.5万元共25.5万元分三次转入指定账户。转款后，“集团公司财务总监李某”的QQ与张某QQ再无联系，张某这才起疑并通过电话向集团公司财务总监李某核实，方知被骗。李某与公司立即报案。

经查，16万元已被全部转走，9.5万元被冻结后退还张某。该电信诈骗案没有侦破。根据该公司财务流程规定，每笔付款须由公司总管签字确认才能转款。公司遂以张某严重违反财务制度、存在重大过错、严重损害公司利益为由，将其告上法庭，要求赔偿损失及利息共计161 806元。

灞桥区法院经审理认为，张某作为公司财务人员，应就公司财务工作尽到谨慎注意义务，严守公司财务制度和操作流程。但张某未核实指令付款的人员身份，便轻率地将大笔款项转至个人账户，也未遵照公司财务制度和操作流程进行付款审批，对导致公司损失存在重大过错，应承担相应的赔偿责任。但企业在经营中也应承担一定的经营风险，张某的转款行为发生在工作时间，虽有过错但并

无主观恶意，故不宜严格按过错程度要求其赔偿。综合考虑损失大小、过错程度、工资收入等情况，法院酌定由张某负担30%的损失（利息不计），即48 000元。

这起侵权责任纠纷公开宣判后，原被告均未上诉，该案现已生效。

（资料来源：<http://news.esnai.com/2017/0212/151153.shtml>，中国会计视野网站。作者：解税宝，有删节）

**讨论：**会计人员遭遇网络诈骗的案例屡见不鲜，只是因为骗子太过狡诈吗？已经“摊上事儿”的企业和财会人员该如何应对？没摊上事儿的企业和财会人员又该如何防患于未然？

## 第一节 企业制度与财务会计

### 一、财务会计产生的背景

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。会计是社会经济活动的产物，财务会计则是现代企业制度的产物，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，学习财务会计有效的途径是从研究企业制度入手，通过企业制度的演变，了解财务会计产生与发展的轨迹，掌握财务会计的基本原理与方法。

#### （一）企业制度的演变

从制度经济学的角度看，人类所有的活动都可以归结为两类：一是生产性活动；二是交易性活动。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。市场经济环境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、安排和不断调整，不再存在着讨价还价的成本）。如果企业不能降低交易成本、提高社会资源配置与利用的效率、增进社会利益，企业就不会存在。

从企业的发展历史看，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。合伙制企业则是指两个或两个以上的人共同投资并分享剩余、共同监督和管理的企业的形式。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的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、企业的法人性质以及经营控制权高度集中等。公司制企业因所有者与经营者分离，企业由优秀管理者领导成为可能，这是适应现代社会化大生产和市场经济要求的一种企业制度。我们习惯上称之为现代企业制度，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（现代企业中是具有经营企业才能的管理层）都是调节经济的手段。具体地说，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。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。

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的，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。

## （二）委托经营与财务会计

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，投资人与经营管理者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一种双边合作形式，这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，一次航海活动结束后，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，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。

但特许制下的公司缺乏完善的制约机制，代理问题以及其他问题十分突出，出现了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，但与公司制度发展相适应的会计制度仍未产生，财务活动仍停留在簿记制度阶段。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世纪的特许制度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。

股份有限公司是以投资主体与经营管理主体相分离为特征的企业组织模式。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只是提供了维护公司资产及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。因此，在分权式企业中，投资者和债权人需要依赖会计资料了解企业的经营状况，并通过会计提供的信息来监督经营管理者行为。于是，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：既要满足企业内部管理的需要，更重要的是为外部投资者、债权人等利害关系人的利益服务。

19世纪40年代以来，为适应股份制度的要求，企业的财务制度进行不断的改进和完善，主要体现在披露制度方面，财务会计逐渐成为定期披露企业财务信息的一种会计制度。各国的公司法都明确规定，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，定期决算，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，财务报告制度也有所不同。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，企业的资本大量由银行和政府部门提供，因而银行或政府成为企业最大的股东，对公司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时参考，这一做法后来逐渐成为一项制度。

由此，美国会计学术界和会计职业界都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”。美国注册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。”

我国已故著名会计学家及教育家、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。20世纪80年代，余绪缨教授发表了富有创造性的学术论文《要从发展的观点，看会计学的科学属性》，该文提出：“根据当前的现实及其今后的发展，应把会计看做是一个信息系统，它主要通过客观而科学的信息，为管理提供咨询服务。”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年代在美国制定第一个“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：主要立足于企业（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的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、财务会计的特征

企业所有权与经营权的分离使传统会计演变为财务会计。与此同时，由于企业内部管理的需要，一个与财务会计相对应的会计分支——管理会计应运而生。管理会计的出现使企业会计领域并存着两个相互独立的体系，从目标、功能和方法等方面比较，这两个体系区别如下。

1. 目标不同。财务会计侧重于日常经济业务的记录，登记账簿，定期编制有关的财务报表，向企业外界报告企业的财务状况、经营成果及现金流量，目标主要是对外服务，称为“对外报告会计”；管理会计则侧重企业经营管理中特定问题的分析，向企业内部各级管理人员提供预测决策和控制考核所需要的信息，目标主要是为企业内部管理服务，称为“对内报告会计”。

2. 时效不同。财务会计主要反映过去，以已经发生的交易和事项为核算对象；而管理会计分析现状是为了预测和规划未来，时间上横跨过去、现在、未来。