



“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材

国家级精品课程 国家级精品资源共享课 全国优秀畅销书

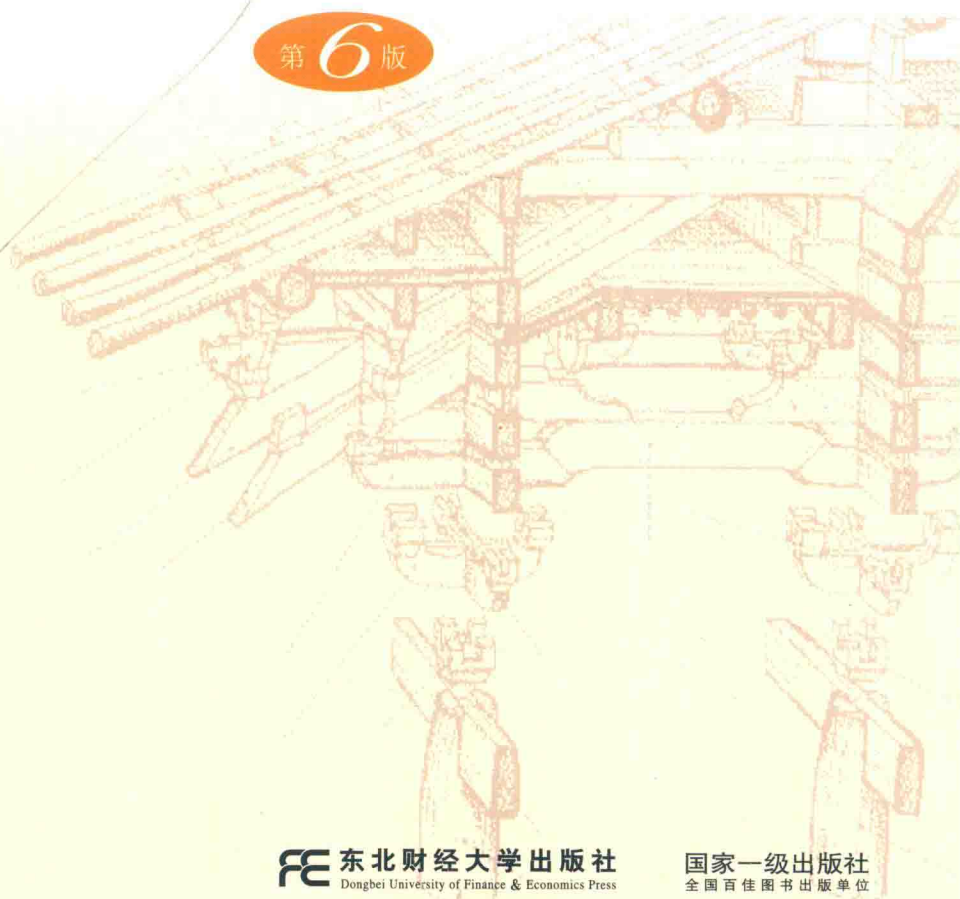
东北财经大学会计学系列教材

刘永泽 陈立军 主编

# 中级财务会计

*Intermediate Financial Accounting*

第6版



**FE** 东北财经大学出版社  
Dongbei University of Finance & Economics Press

国家一级出版社  
全国百佳图书出版单位

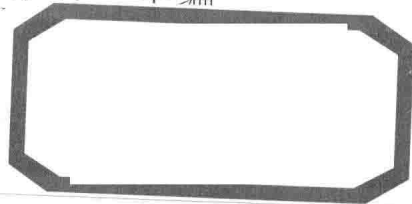


“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材

国家级精品课程 国家级精品资源共享课 全国优秀畅销书

东北财经大学会计学系列教材

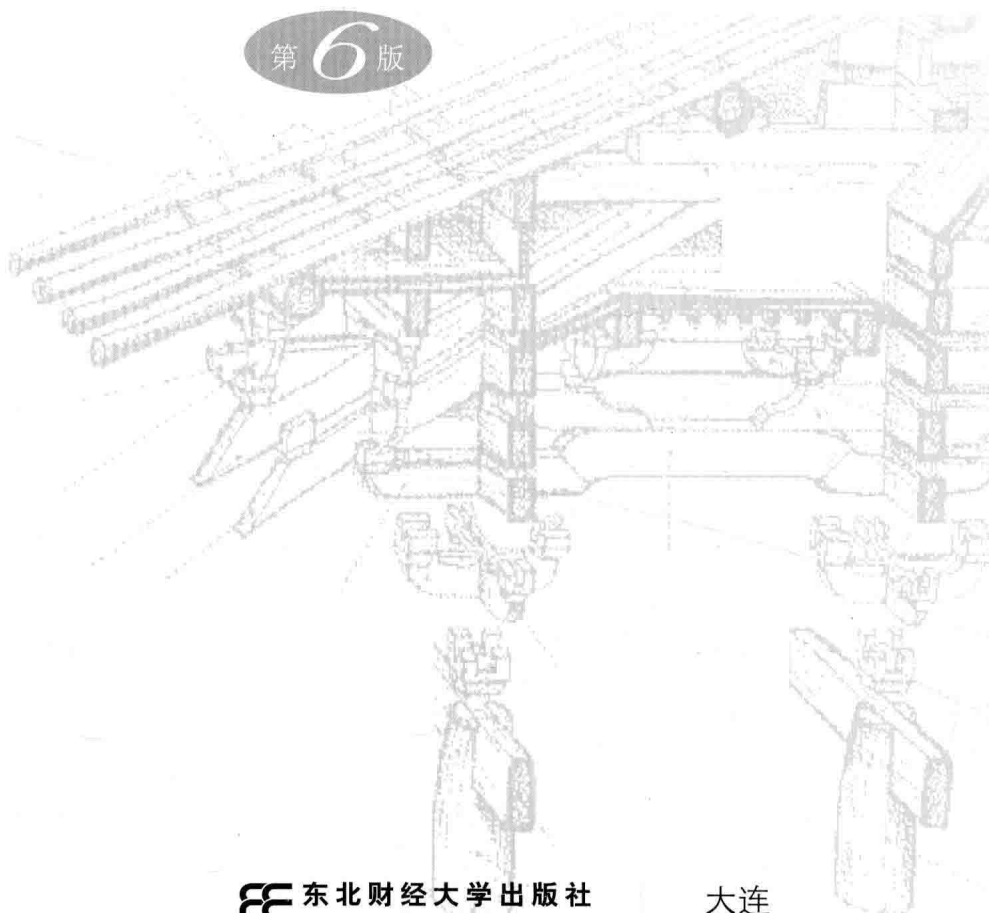
刘永泽 陈立军 主编



# 中级财务会计

*Intermediate Financial Accounting*

第 6 版



FE 东北财经大学出版社  
Dongbei University of Finance & Economics Press

大连

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计 / 刘永泽, 陈立军主编. —6版. —大连: 东北财经大学出版社, 2018.8

(东北财经大学会计学系列教材)

ISBN 978-7-5654-3195-1

I. 中… II. ①刘… ②陈… III. 财务会计-高等学校-教材 IV. F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字 (2018) 第120787号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街217号 邮政编码 116025)

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: [dufep@dufe.edu.cn](mailto:dufep@dufe.edu.cn)

大连图腾彩色印刷有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 185mm×260mm 字数: 818千字 印张: 32.75 插页: 1

2018年8月第6版

2018年8月第29次印刷

责任编辑: 田世忠 李 彬 高 铭 责任校对: 贺 荔

吴 茜 王 丽 周 慧

封面设计: 冀贵收

版式设计: 钟福建

定价: 45.00元

教学支持 售后服务 联系电话: (0411) 84710309

版权所有 侵权必究 举报电话: (0411) 84710523

如有印装质量问题, 请联系营销部: (0411) 84710711

# 东北财经大学会计学系列教材编委会

## 主任

刘永泽 教授 博士 博士生导师

## 委员 (按姓氏笔画排列)

万寿义 教授 博士 博士生导师

方红星 教授 博士 博士生导师

王振武 教授 硕士生导师

刘明辉 教授 博士 博士生导师

刘淑莲 教授 博士 博士生导师

孙光国 教授 博士 博士生导师

吴大军 教授 博士 硕士生导师

李日昱 教授 博士 硕士生导师

张先治 教授 博士 博士生导师

陈国辉 教授 博士 博士生导师

姜欣 教授 博士 硕士生导师

## 卷首语

谁都不能否认，经济与会计的关系越来越密切，尤其是全球经济一体化的趋势让全世界的会计准则制定机构都走上了会计准则的国际趋同和等效之路；谁也不能否认，我国的会计改革紧跟了我国和世界经济发展的步伐，尤其是20世纪90年代初至今，会计改革经历了与国际接轨、趋同和等效的阶段；谁都必须承认，会计人才的培养要适应经济与社会的发展变化，尤其要适应建设社会主义市场经济的需要。另外，一整套优秀的系列教材对于培养会计人才的重要性是显而易见的，尤为重要的是教材必须紧跟时代进步的节奏，把握好经济与会计发展的脉搏。

纵观“东北财经大学会计学系列教材”的生命线会发现，她之所以能常青，正是上述认识指引的硕果。

20世纪90年代初，我们编写了东北财经大学第1套会计学系列教材，其奉行的理念是：积数十年教材编写之经验，融十几位教授之心血，编系列精品教材。在20多年中，我们一直坚持这样的原则，前后共出版过4套系列教材，每一套系列教材都修订过若干次，总销量近千万册，其足迹踏遍祖国的大江南北。在20多年中，会计学系列教材伴随着一批又一批的大学生成长，并且以教材编写为契机，在高等学府中培养了一代又一代的教师精英。

从时间上来推算，本套会计学系列教材是20多年中的第5套。本套会计学系列教材的第1版诞生于2007年1月，正好踏着2006年财政部发布“企业会计准则”体系的节拍。在近年来的教材使用过程中，尽管我们作了一些修订，但始终未能跳出小修小改的圈子。在此期间，我们又掌握和理解了更新的会计准则与规范，积累和领会了更多的专业知识，尤其是对会计准则与会计教材之间的关系有了更深刻的认识。基于此，我们才有了这一次的大修订，并以新版的形式呈现在读者面前。

东北财经大学会计学系列教材修订的主要依据是财政部最近几年来修订或发布的企业会计、行政事业会计、税收、财务管理、管理会计等方面的法规：

- 就企业会计准则而言，2014年以来陆续修订、制定了多项具体准则，其中，制定了《企业会计准则第39号——公允价值计量》等4项准则，修订了《企业会计准则第2号——长期股权投资》等10项准则；最近几年来财政部又发布了若干项《企业会计准则解释》，这些准则及其解释公告对财务会计类教材影响比较大；同时，我们根据新发布的2018年度一般企业财务报表格式对相关内容进行了调整。

- 从管理会计来看，财政部先后印发了《管理会计基本指引》和《管理会计应用指引》，不仅有利于加强管理会计指引体系建设，还将对制定案例示范起统领作用。

- 就成本会计而言，继《企业产品成本核算制度（试行）》发布后，财政部又发布了《企业产品成本核算制度——石油石化行业》和《企业产品成本核算制度——钢铁行业》等，对大中型石油化工企业和钢铁企业等的成本核算业务进行规范。

- 财政部和国家档案局联合发布的新《会计档案管理办法》自2016年1月1日起施行。

• 财政部和国家税务总局发布《关于调整增值税税率的通知》，自2018年5月1日起执行。

这些对于会计学系列教材建设都提出了新的挑战。

在修订的过程中，我们更加注重提升同教材配套的“习题与案例”、“电子课件”以及“教学大纲”的平台建设质量。首先，关于习题与案例。按照修订后的教材内容体系，根据各章内容的安排重新进行习题与案例的修订。一是加大习题量，适当提高习题的难度。二是更换部分案例，使案例与实践更加贴近，学生通过案例的学习得到进一步启发。三是配置阶段性综合习题，根据内容模块设置习题，便于学生综合性地理解和掌握几个章节的内容，循序渐进，达到深入学习的效果。其次，关于电子课件。电子课件的制作摒弃了复制主教材各级标题的简单做法，由各主教材的作者亲自主持制作，这样能更好地把握授课内容，对各章节的内容进行更深入的讲解和逻辑勾勒，真正起到辅助和深化的作用。另外，在介质上向独立光盘的方向发展，增强互动性和形象性。最后，关于教学大纲。本套教材配有电子版教学大纲，为教师提供课时分配、重难点提示、教学结构等参考信息，进一步方便教师教学。

为保证质量，我们陆续推出新版东北财经大学会计学系列教材，分别有：《基础会计》《中级财务会计》《高级财务会计》《成本会计》《管理会计》《财务管理》《会计信息系统》《内部控制》《财务分析》《会计学》《审计》《审计（精编版）》，共计12种。值得一提的是，截至目前，本套系列教材入选“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材的有7种，普通高等教育“十一五”国家级规划教材的有4种，普通高等教育精品教材的有1种，“十二五”普通高等教育本科省级规划教材的有9种，获得全国优秀畅销书奖的有6种，省级优秀畅销书奖的有6种，所支撑的课程获得国家级精品课程称号的有5种，所支撑的课程获得省级精品课程称号的有6种，获得国家级精品资源共享课称号的有5种，获得省级精品资源共享课称号的有2种。

由于我们的时间和精力有限，教材中难免存在缺点乃至谬误，我们恳请广大读者批评指正。

每次修订仅仅是一个新的起点，而不是终点，我们将随着经济的发展与会计环境的变化不断修订，使东北财经大学会计学系列教材紧随时代步伐，及时反映学科的最新进展。

东北财经大学会计学系列教材编委会

## 第 6 版 前 言

《中级财务会计》(第6版),是在前五版教材的基础上,吸收了国内外优秀财务会计教材的精华,结合中国国情编写而成的。本书是“东北财经大学会计学系列教材”之一,是“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材,也是国家级精品课程“中级财务会计”的主教材。本书在编写过程中突出了以下特点:第一,以国际会计惯例和最新会计准则为依据。本书根据最新的国际会计准则和我国最新的会计准则,对各项会计业务的处理既阐述了理论依据又示范了实务方法。第二,以会计的基本理论为基础。本书改变了以往财务会计教材只是具体解释会计制度的做法,而是以会计的基本理论为基础,着重论述了各会计要素确认、计量的基本原则,从理论上讲清楚各项业务的处理方法,使学生不但“知其然”,而且“知其所以然”。第三,注重理论联系实际。本书很好地处理了会计理论与中国实际相结合的问题。各章的例题均以我国上市公司会计实务为基础,并结合我国的具体会计准则加以说明。

2017年3月至2017年12月,财政部发布了修订后的《企业会计准则第22号——金融工具确认与计量》《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37号——金融工具列报》《企业会计准则第16号——政府补助》《企业会计准则第14号——收入》。

2017年12月,财政部针对2017年施行的《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》和《企业会计准则第15号——政府补助》的相关规定,印发了《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》,对一般企业的财务报表格式进行了修订。2018年6月,财政部再次修订了一般企业财务报表格式,并规范了执行新金融准则和新收入准则的企业财务报表格式及未执行新金融准则和新收入准则的企业财务报表格式。

2018年4月财政部、税务总局发布了《关于调整增值税税率的通知》,规定从2018年5月1日起,增值税的两档税率下调,将制造业等行业的增值税税率从17%降至16%,将交通运输、建筑、基础电讯等行业及农产品等货物的增值税税率从11%降至10%,将工业企业和商业企业小规模纳税人的年销售额标准由50万元和80万元上调至500万元。

基于上述原因,本版教材依据《企业会计准则》(2014),重点修改了金融资产、收入、利润及相关内容;完善了所有者权益的内容;修改了财务报表的格式及列报内容;按新的增值税税率修改了全书的例题;并对原有内容作了较为全面的梳理、补充和完善,使其内容更加完整、准确。第6版教材不仅体现我国《企业会计准则》理论的深度与广度,也充分体现了时效性,即与会计实务工作密切联系,并能用财务会计理论指导会计实务工作。

本书适用于会计专业本科生教学,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。本书是在学完《基础会计》,掌握了会计的基本理论、基本方法之后,对财务会计理论和方法的进一步深化。因此,本书旨在承前启后,使其成为从基础会计学迈向会计专业课程的一座桥梁。

本书在编写过程中,得到了东北财经大学出版社领导及编辑的大力支持和热心帮助,同

时会计学院的许多老师也给本书提出了宝贵的意见，在此一并表示衷心的感谢。

本书由东北财经大学中国内部控制研究中心主任、国家级教学名师、博士生导师刘永泽教授总体策划，由刘永泽教授和陈立军教授任主编，负责全书写作大纲的拟定和编写的组织工作，并对全书进行了总纂。具体编写分工如下：第一、十二章由刘永泽教授撰写；第二、六、七章由许龙德副教授撰写；第三、四（其中的第四节由魏红元讲师撰写）、五、八、十三章由崔凤鸣副教授撰写；第十章由耿玮副教授撰写；第九、十一、十四、十五章由陈立军教授撰写。

由于时间仓促，修改工作量大，加之水平有限，书中错误之处在所难免，欢迎广大读者和同行批评指正。

编 者

2018年7月



# 目 录

<b>第一章 总 论</b> .....	1
第一节 财务会计及其特点 .....	1
第二节 会计的基本假设和会计确认、计量的基础 .....	9
第三节 会计确认与计量 .....	12
第四节 财务报告要素 .....	15
<b>第二章 货币资金</b> .....	19
第一节 现 金 .....	19
第二节 银行存款 .....	26
第三节 其他货币资金 .....	36
<b>第三章 存 货</b> .....	40
第一节 存货及其分类 .....	40
第二节 存货的初始计量 .....	42
第三节 发出存货的计量 .....	57
第四节 计划成本法 .....	68
第五节 存货的期末计量 .....	76
第六节 存货清查 .....	84
<b>第四章 金融资产</b> .....	87
第一节 金融资产及其分类 .....	87
第二节 交易性金融资产 .....	89
第三节 债权投资 .....	94
第四节 应收款项 .....	104
第五节 其他金融工具投资 .....	111
第六节 金融资产的重分类 .....	116
第七节 金融资产减值 .....	120
<b>第五章 长期股权投资</b> .....	137
第一节 长期股权投资的初始计量 .....	137
第二节 长期股权投资的后续计量 .....	147
第三节 长期股权投资的转换 .....	158
第四节 长期股权投资的处置 .....	165
<b>第六章 固定资产</b> .....	168
第一节 固定资产概述 .....	168
第二节 固定资产的确认与初始计量 .....	170

第三节	固定资产的后续计量 .....	185
第四节	固定资产处置 .....	197
<b>第七章</b>	<b>无形资产 .....</b>	<b>206</b>
第一节	无形资产概述 .....	206
第二节	无形资产的初始计量 .....	209
第三节	内部研究开发费用的确认与计量 .....	215
第四节	无形资产的后续计量 .....	218
第五节	无形资产的处置 .....	221
<b>第八章</b>	<b>投资性房地产 .....</b>	<b>224</b>
第一节	投资性房地产概述 .....	224
第二节	投资性房地产的初始计量 .....	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 .....	231
第五节	投资性房地产与非投资性房地产的转换 .....	233
第六节	投资性房地产的处置 .....	237
<b>第九章</b>	<b>资产减值 .....</b>	<b>240</b>
第一节	资产减值概述 .....	240
第二节	资产可收回金额的计量 .....	242
第三节	资产减值损失的确认与计量 .....	246
第四节	资产组的认定及减值处理 .....	249
第五节	商誉减值测试及会计处理 .....	256
<b>第十章</b>	<b>负    债 .....</b>	<b>259</b>
第一节	负债概述 .....	259
第二节	流动负债 .....	261
第三节	非流动负债 .....	280
第四节	借款费用 .....	296
第五节	债务重组 .....	300
<b>第十一章</b>	<b>所有者权益 .....</b>	<b>309</b>
第一节	所有者权益概述 .....	309
第二节	实收资本与其他权益工具 .....	312
第三节	资本公积与其他综合收益 .....	314
第四节	留存收益 .....	316
<b>第十二章</b>	<b>费    用 .....</b>	<b>325</b>
第一节	费用的概念及确认 .....	325
第二节	生产成本 .....	330
第三节	期间费用 .....	338
<b>第十三章</b>	<b>收入和利润 .....</b>	<b>342</b>
第一节	收    入 .....	342
第二节	利    润 .....	386

---

第三节	所得税 .....	391
<b>第十四章</b>	<b>财务报告 .....</b>	<b>416</b>
第一节	财务报告概述 .....	416
第二节	资产负债表 .....	421
第三节	利润表 .....	435
第四节	现金流量表 .....	443
第五节	所有者权益变动表 .....	467
第六节	财务报表附注 .....	471
第七节	中期财务报告 .....	480
<b>第十五章</b>	<b>会计调整 .....</b>	<b>491</b>
第一节	会计政策及其变更 .....	491
第二节	会计估计及其变更 .....	497
第三节	前期差错及其更正 .....	500
第四节	资产负债表日后事项 .....	504

## 总 论

### 第一节 财务会计及其特点

#### 一、财务会计的特征

财务会计是当代企业会计的一个重要组成部分，它是运用簿记系统的专门方法，以通用的会计原则为指导，对企业资金运动进行反映和控制，旨在为投资者、债权人提供会计信息的对外报告会计。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。财务会计作为传统会计的发展，同旨在向企业内部管理当局提供经营决策所需信息的管理会计不同，财务会计旨在向企业外部的投资人、债权人和其他与企业有利害关系的外部集团，提供投资决策、信贷决策和其他类似决策所需的会计信息。这种会计信息最终表现为通用的会计报表和其他会计报告。财务会计与管理会计相比有如下几方面的特征：

##### （一）财务会计以计量和传送信息为主要目标

财务会计不同于管理会计的特点之一，是财务会计的目标主要是向企业的投资者、债权人、政府部门，以及社会公众提供会计信息。从信息的性质看，主要是反映企业整体情况，并着重历史信息。从信息的使用者看，主要是外部使用者，包括投资人、债权人、社会公众和政府部门等。从信息的用途看，主要是利用信息了解企业的财务状况和经营成果。而管理会计的目标则侧重于规划未来，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。

##### （二）财务会计以会计报告为工作核心

财务会计作为一个会计信息系统，是以会计报表作为最终成果。会计信息最终是通过会计报表反映出来。因此，财务报告是会计工作的核心。现代财务会计所编制的会计报表是以公认会计原则为指导而编制的通用会计报表，现代财务会计将会计报表的编制放在最突出的地位。而管理会计并不把编制会计报表当做它的主要目标，只是为企业的经营决策提供有选择的或特定的管理信息，其业绩报告也不对外公开发表。

##### （三）财务会计仍然以传统会计模式作为数据处理和信息加工的基本方法

为了提供通用的会计报表，财务会计还要运用较为成熟的传统会计模式作为处理和加工

信息的方法。传统会计模式是历史成本模式，其特点是：

(1) 会计反映依据复式簿记系统。复式簿记系统以账户和复式记账为核心，以凭证和账簿组织为形式，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。

(2) 收入与费用的确认，以权责发生制为基础。财务会计对收入的确认采用实现原则，对于费用的确认采用实现原则，而不是等到企业收入或付出现金时才确认和记录。

(3) 会计计量遵循历史成本原则。历史成本原则的核心是指资产、负债等要素应按交易或事项发生时所确认的交换价格作为最初入账的计量标准。

#### (四) 财务会计以公认会计原则和行业会计制度为指导

公认会计原则是指导财务会计工作的基本原理和准则，是组织会计活动、处理会计业务的规范。公认会计原则由基本会计准则和具体会计准则组成。作为补充，根据不同的行业特点，又制定了不同的行业会计制度。这都是我国财务会计必须遵循的规范。而管理会计则不必严格遵守公认的会计原则。

## 二、财务会计的目标

财务会计的目标也称财务报告目标或财务报表目标，是指在一定的会计环境中，人们期望通过会计活动达到的结果。或者说是财务会计系统要达到的目的和要求。在美、英、澳等国家将其作为制定或修订财务会计概念框架的逻辑起点，其主要解决：第一，向谁提供会计信息，或者说谁是会计信息的使用者；第二，提供什么样的会计信息，即会计信息的使用者需要什么样的会计信息。

财务报告的目标最初是向资源所有者（股东）如实反映资源的受托者（经营者）对受托资源的管理和使用情况，即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状况和资源使用的有效性，人们将其称之为受托责任观。随着股份制经济的发展和资本市场的完善，会计信息的使用者及其对会计信息的需求也发生了极大的变化。因此，财务报告的目标主要强调向财务报告的使用者提供对他们的决策有用的信息，即企业编制财务报告的目的主要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作出经济决策，人们将这种观点称之为决策有用观。受托责任观与决策有用观并非矛盾，财务报告既可以满足其使用者作经济决策的需要，也可以反映企业管理层受托责任的履行情况。各个国家财务报告目标的区别主要是两者的侧重点不同，因此，许多国家都提出了双重目标。我国就是其中之一。

我国的财务会计报告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作出经济决策。一方面，向财务报告使用者提供对决策有用的信息；另一方面，要如实反映企业管理层受托责任的履行情况。根据这一目标的要求，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所形成的现金流入和现金流出情况等。从而有助于投资者、债权人以及其他使用者正确合理地评价企业的财务状况，有助于作出合理的经济决策，有助于评价企业经营管理层受托责任的履行情况和资源的使用效率。根据财务报告的目标，财务会计的作用具体来说可以概括为以下几个方面：

### （一）帮助投资者和债权人作出合理的决策

财务会计的最主要目标就是帮助投资者和债权人作出合理的投资和信贷决策。一般认为，最为关注企业会计信息的莫过于投资者和债权人。而这类使用者的决策对于资源的分配具有重大影响。此外，符合投资者和债权人需要的信息，一般对其他使用者也是有用的。因此，财务会计把服务于投资者和债权人作为其主要目标。投资者和债权人所需要的经济信息包括企业某一时日的财务状况，某一期间的经营绩效和财务状况的变动。但从决策有用性的观点看，不论是投资者还是债权人甚至企业职工，其经济利益都同企业未来的现金流量密切相关，例如，投资者应分得的股利，债权人应得到的贷款本金及利息，职工应得的工资和奖金等，都需要预期现金流量的信息。

### （二）考评企业管理当局管理资源的责任和绩效

企业的经济资源均为投资者及债权人所提供，委托企业经营者保管和经营，投资者和债权人与经营者之间存在着一种委托和代理关系。投资者和债权人要随时了解和掌握企业经营者管理和运用其资源的情况，以便考评经营者的经营绩效，适时改变投资方向或更换经营者。这就要求企业财务报告提供这方面的信息，说明企业的经营管理者怎样管理和使用资源，向所有者报告其经营管理情况，以便明确经营责任。

### （三）为国家提供宏观调控所需要的特殊信息

国家是国民经济的组织者与管理者，为了达到这一目标，国家还要求从一切企业编报的会计报表中，获取进行宏观调控所需要的特殊信息。国家不仅是通用报表的使用者，而且是特殊报表的使用者，社会主义国家更是如此。

### （四）为企业经营者提供经营管理所需要的各种信息

企业管理人员也要利用企业的会计信息对企业的生产经营进行管理。通过对企业财务状况、收入与成本费用的分析，可以发现企业在生产经营上存在的问题，以便采取措施，改进经营状况。财务会计信息系统应怎样处理数据和加工信息，最后将提供什么样的财务报表，在很大程度上取决于会计目标，目标指引着财务会计信息系统的运行方向。

## 三、财务会计信息的使用者

一个企业必须发布各种各样的会计信息，以满足信息使用者的需要，这些会计信息需求因企业的规模、是否由公众持股以及管理政策等而有所不同。有些会计信息的需求可能是由法律规定的，例如，所得税法要求每个企业的会计系统能够计量该企业应税收入并对企业所得税申报单中每个项目的性质和来源进行解释；证券法律要求股份公司依照规定编制财务报表，报送证监会，并提供给公众。有些会计信息需求是由于实际需要而产生的，例如，每个企业需要知道应向每个客户收取的金额和欠每个债权人的金额。

总的来说，会计信息需求来自企业外部和内部两方面，它们分别是会计信息的外部使用者和内部使用者。

### （一）会计信息的外部使用者

会计信息的外部使用者是与企业具有利益关系的个人和其他企业，但他们不参与该企业的日常管理。其具体包括：

（1）股东。企业的股东最关心公司的经营，他们需要评价过去和预测未来。有关年度财务报告是满足这些需要的最重要的手段，季度财务报告、半年度财务报告也是管理部门向股东报告的重要形式。向股东提供这些报告是会计信息系统的传统职责，股东借助财务报告反

映的常规信息，获得有关股票交易和股利支付的情况，从而作出决策。

(2) 债权人。企业债权人对公司的信誉、偿债能力，以及企业的未来发展是非常关心的。公司的财务报告是这些信息的一个重要来源。债权人需要的有关借贷业务的常规信息，是通过与借款单位的会计信息交换得来的。

(3) 政府机关。政府的许多机关需要有关企业的信息。税务机关需要有关公司利润和向国家缴纳税额的信息；社会保障机关需要有关企业缴纳各项社会保障基金的信息；国有企业还必须向国家财政、审计机关提供财务报告，以便接受经济监督；很多外国政府需要经营国际业务的企业报告企业在他们国家内所从事的经济活动的信息。

(4) 职工。作为一个利益集团，职工个人期望定期收到工资和薪金，并同时得到有关企业为个人提供社会保障的各类基金方面的信息和企业的某些综合性信息，诸如工资平均水平、福利金和利润等，职工代表大会、工会也会代表职工要求得到这些信息，这些信息的大部分是由会计信息系统提供的。

(5) 供应商。企业往往有很多的原材料、产成品或可供销售的商品。采取赊销方式的供应商需要了解客户的有关经营稳定性、信用状况以及支付能力等方面的信息。

(6) 顾客。在市场经济体制下，企业的顾客可以说是最重要的外部利益集团。顾客对于信息的需要，包括有关企业及其产品的信息，如价格、性能、企业信誉、企业商业信用方面的政策、可得到的折扣额、支付的到期日以及所欠金额等。这些常规的信息一般也是由会计系统提供。

以上列举了企业外部需要会计信息的主要集团，除这些集团以外尚有许多其他集团需要这种信息。其包括：

(1) 信用代理人，这种机构专门公布有关公司信用的信息。

(2) 工商业协会，这种机构公布某一种行业的有关信息需要利用会计信息进行行业管理。

(3) 竞争者，它们对于公司的价格政策和获利能力感兴趣。

(4) 企业组织所在的社区。

(5) 财务分析师，他们向委托人提出投资建议。

(6) 关心公司某个方面经济活动的公民。

向企业外部的使用者所提供的会计信息，绝大部分是属于“强制性的”或是“必需的”。例如，向政府机构所报送的应税收益和代扣税款的报表，以及向股东所报送的财务报告，均属于强制性的信息。又例如，向顾客所提供的有关产品的信息和账单，向贷款人所提供的信用能力信息是属于必需的信息，会计报告这些信息具有一定程度的强制性。需要指出的是，企业向外界提供的决策性信息是由管理当局提供的，但管理当局并不是提供会计信息的唯一渠道，但外界作决策所依据的会计信息的公允性和准确性，最后必须而且只能由企业最高管理当局负责。但仅提供一套单一的财务信息满足如此众多的使用者的需求即使有可能，也是相当困难的。因此，对外财务报告主要面向两个团体——投资者和债权人，包括当前的和潜在的投资者和债权人，他们是主要的财务信息外部使用者。通过满足投资者和债权人的财务信息需求，也为很多其他财务信息使用者提供了有用的信息。另外，某些财务信息的外部使用者，比如政府机构，能够得到公众通常无法取得的信息。因此，它们不像投资者和债权人那样依赖于公开的信息。

## （二）会计信息的内部使用者

一个企业组织的各级管理部门为了履行职责都需要信息，不论是负责完成全公司目标的最高级管理部门，还是负责完成一项具体目标的某一个经营管理部门。目前，会计是为大多数企业和组织提供“正式”会计信息的主要信息系统。所谓正式的信息系统是指其对指定信息的生成和报告负有明确的职责。会计信息系统对收集到的全部数据进行加工，将信息报送给企业管理部门；管理部门收到并利用这些信息作出有关决策。管理部门的决策又反过来影响企业组织内部的经营管理，包括对会计信息系统的影响，同时也影响着企业组织与其外部环境的关系。企业的内部员工也要使用会计信息。会计信息内部使用者包括：董事会，首席执行官（CEO），首席财务官（CFO），副董事长（主管信息系统、人力资源、财务等），经营部门经理，分厂经理，分部经理，生产线主管等。每位员工使用会计信息的具体目标不同，但这些目标的宗旨是一样的，都是旨在帮助企业实现其总体的战略和任务。所有企业都遵循与他们的会计信息系统设计有关的规则以确保会计信息的规范性并保护企业的资产，但是关于报告的类型或能产生的会计信息种类并没有什么规则。只要快速地审视一个企业的内部，就会看到在员工决策过程中产生和使用的会计信息的多样性。与外部的信息需要对比，向内部报送的会计信息显然具有较多的“自由性”。因此，设计满足企业经营管理需要的会计信息系统，比设计外部报表面临着更大的困难。

## 四、财务会计信息的质量要求

财务会计目标解决了信息使用者需要什么样的信息，在总体上规范了信息的需求量，即在信息提供的“多与少”上作出了界定。但是合乎需要的信息还有一个“好与坏”的问题，即信息的质量问题。所有对决策有用的信息在质量上必须达到一定的质量要求。

会计信息应具备可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等八大基本特征。

### （一）可靠性

可靠性是指会计信息必须是客观的和可验证的。信息如果不可靠，不仅对决策无帮助，而且会造成决策失误。因此，可靠性是会计信息的重要质量特征。一项信息是否可靠则取决于以下三个因素，即真实性、可核性和中立性。

（1）真实性。所谓真实性就是要如实表达，即会计核算应以实际发生的经济业务为依据，内容真实、数字准确、资料可靠，会计的记录和报告不加任何掩饰。

（2）可核性。所谓可核性是指信息经得住复核和验证，即由独立的、专业的和文化素养基本相同的人员，分别采用同一计量方法，对同一事项加以计量，能得出相同的结果。

（3）中立性。所谓中立性是指会计信息应不偏不倚，不带主观成分。将真相如实地和盘托出，结论让用户自己去判断。会计人员不能为了某些特定利益者的意愿或偏好而对会计信息作特殊安排，故意选用不适当的计量和计算方法，隐瞒或歪曲部分事实，来诱使特定的行为反应。会计信息的可靠性一方面取决于会计人员的工作质量，但又不完全为会计人员所左右，有时会计人员受环境和会计方法本身的局限，对提高会计信息的可靠性无能为力。

### （二）相关性

相关性是指会计信息与信息使用者所要解决的问题相关联，即与使用者进行的决策有关，并具有影响决策的能力。相关性的核心是对决策有用。一项信息是否具有相关性取决于预测价值和反馈价值。



(1) 预测价值。如果一项信息能帮助决策者对过去、现在及未来事项的可能结果进行预测, 则该项信息具有预测价值。决策者可根据预测的结果, 作出其认为最佳的选择。因此, 预测价值是构成相关性的重要因素, 具有影响决策者决策的作用。

(2) 反馈价值。一项信息如果能有助于决策者验证或修正过去的决策和实施方案, 即具有反馈价值。把过去决策所产生的实际结果反馈给决策者, 使其与当初的预期结果相比较, 验证过去的决策是否正确, 总结经验防止今后决策时再犯同样的错误。反馈价值有助于未来决策。

信息反馈价值与信息预测价值同时并存, 相互影响。验证过去才有助于预测未来, 不明白过去, 预测就缺乏基础。

### (三) 可理解性

可理解性是指会计信息必须能够被使用者所理解, 即会计信息必须清晰易懂。信息若不能被使用者所了解, 即使质量再好, 也没有任何用途。信息是否能被使用者所理解, 取决于信息本身是否易懂, 也取决于使用者理解信息的能力。可理解性是决策者与决策有用性的联结点。如果信息不能被决策者理解, 那么这种信息毫无用处。因此, 可理解性不仅是衡量信息的一个质量标准, 也是一个与使用者有关的质量标准。会计人员应尽可能传递表达易被人理解的会计信息, 而使用者也应设法提高理解信息的能力。

### (四) 可比性

可比性是指一个企业的会计信息与其他企业的同类会计信息尽量做到口径一致, 相互可比。不同企业的会计信息或同一企业不同时期的会计信息如能相互可比, 就会大大增强信息的有用性。一家企业的会计信息若能与其他企业类似的会计信息相比较, 能与本企业以前年度同日期或其他时点的类似会计信息相比较, 就不难发现它们之间相似、相异之处, 发现本企业当前生产经营管理上存在的问题。

为保证会计信息的可比性, 就必须有统一的会计准则和会计制度来保证不同企业的信息共性, 这就是会计信息的统一性。没有这种统一性就无法保证会计指标口径一致, 相互可比。为了使同一企业不同时期的会计信息具有可比性, 会计人员在处理会计事项时, 所采用的会计方法和会计程序前后各期应具有连贯性, 前后一致。这就要求企业对会计方法或原则的选用应慎重, 一旦选用, 除非有正当理由, 不得任意变动, 以确保会计信息的可比性。统一性和一贯性是构成可比性的两个因素, 作为会计信息的质量要求, 它们从属于可比性。

### (五) 实质重于形式

实质重于形式原则要求“企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计确认、计量, 而不应当仅仅按照他们的法律形式作为会计确认、计量的依据”。在会计确认、计量过程中, 可能会碰到一些经济实质与法律形式不吻合的业务或事项, 例如, 融资租入的固定资产, 在租期未满以前, 从法律形式上讲, 所有权并没有转移给承租人, 但是从经济实质上讲, 与该项固定资产相关的收益和风险已经转移给承租人, 承租人实际上也能行使对该项固定资产的控制, 因此承租人应该将其视同自己的固定资产, 一并计提折旧和大修理费用。遵循实质重于形式原则, 体现了对经济实质的尊重, 能够保证会计确认、计量的信息与客观经济事实相符。

### (六) 重要性

重要性原则要求企业“在会计确认、计量过程中对交易或事项应当区别其重要程度, 采用不同的核算方式。对资产、负债、损益等有较大影响, 并进而影响财务会计报告使用者据