

# 初级会计会计

CHUJI CAIWU KUAIJI

陆依 刘学鸣 邵争艳 编著



北京市教委科技计划项目（AJ2017-12）和北京服装学院高水平教师队伍建设专项资金支持项目（BIFTBJ 201808）的资助。

# 初级财务会计

陆 依 刘学鸣 邵争艳 编著

中国财经出版传媒集团  
中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

初级财务会计/陆依, 刘学鸣, 邵争艳编著. —北京: 中国财政经济出版社, 2018. 1  
ISBN 978 - 7 - 5095 - 7948 - 0

I. ①初… II. ①陆… ②刘… ③邵… III. ①财务会计 - 教材 IV. ①F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 315882 号

责任编辑: 温彦君

责任校对: 李 丽

封面设计: 陈宇琰

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://ckfz.cfeph.cn>

E-mail: [cfeph@cfeph.cn](mailto:cfeph@cfeph.cn)

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

营销中心电话: 88190406 北京财经书店电话: 64033436 84041336

北京富生印刷厂印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 16.25 印张 345 000 字

2018 年 2 月第 1 版 2018 年 2 月北京第 1 次印刷

定价: 68.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 7948 - 0

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

打击盗版举报电话: 010 - 88190414 QQ: 447268889

# 前 言

初级财务会计是会计专业学习的入门课程，对于初学者来说有很大的难度。我们凭借对会计专业及其教育的透彻理解，吸取西方会计专业教材在教学内容安排上的长处，积累多年教学和教材编写经验编成此书，希望为学习会计者提供最有力的帮助。

本书作为会计学入门课程的教材，在阐述财务会计与报告的目标、基本会计信息构成和会计确认与计量基本原则的基础上，围绕经济业务记录和财务报表编制这个核心话题，以较为仿真的商业和制造业企业的案例作为主要教学资料，全面而系统地介绍了复式记账的原理和应用，会计循环的程序和方法，会计记录和报告系统的设计及其运行。

本教材主要有以下特点：

(1) 重视原理性，突出财务会计信息系统设计与运作的基本逻辑，而不只要求学习者对会计实务中惯用的程序和方法进行简单的记忆，帮助学习者在深刻理解理论知识的同时，对会计系统的个性化设计建立清晰的思路，培养批判性和创新性思维。

(2) 突出逻辑性，采用螺旋式上升的思路安排学习内容，所举的企业案例，从独资、合伙制企业到公司制企业，从微型服务业到小型商业企业，再到中型工业企业，让学生从逻辑性的简化会计系统入手，由简到繁，由浅入深，逐步掌握真实、完整的企业会计与报告系统的设计和运作。

(3) 关注系统性，通过章前导读和注释等形式，将各章节、各门相关课程的内容进行衔接，使学习者能够在初学阶段就建立对会计知识结构的系统性认识，帮助他们了解目前和未来的学习任务，从而掌控整个会计专业学习的进程。

(4) 强调实践性，将理论知识的学习和实践能力的培养相融合，通过章中同步讨论题，以较为仿真和翔实的案例，帮助学习者在全面了解企业经营活动和经济业务的前提下，熟练掌握会计记录和报告的技能。

(5) 注重自学性，通过绘制大量图表，将各知识点进行可视化和系统化总结，并通过

章中讨论、课后决策案例、报表阅读和设计性作业等手段，培养会计学习者的思考习惯和学习能力，教会他们掌握和运用知识，通过亲手实践来培养和提高技能。

总之，本教材旨在通过科学的章节安排、详细的文字讲解以及生动的图表、案例和习题，使学习者能够认清财务会计信息的意义和内容，理解财务会计系统的基本理论和方法，并熟练应用于工商业企业基本经济业务的账务处理和会计报表的编制，为今后的会计专业学习和工作奠定坚实的基础。

编者

2018年1月于北京

# 目 录

<b>第 1 章 财务会计与报告的目标</b> .....	1
1.1 会计的定义 .....	2
1.2 会计信息使用者与会计信息系统 .....	3
1.3 财务报告目标和财务会计信息的基本内容 .....	8
1.4 财务会计信息质量要求 .....	11
<b>第 2 章 会计基本信息及其记录和报告模式</b> .....	14
2.1 相关的基本概念 .....	15
2.2 资产负债表 .....	17
2.3 利润表 .....	23
2.4 资产负债表和利润表的关系 .....	29
2.5 公司制企业的财务报表 .....	31
<b>第 3 章 复式记账和会计循环的基本程序</b> .....	44
3.1 经济业务类型和复式记账原理 .....	45
3.2 会计科目与账户 .....	48
3.3 借贷记账法的记账规则 .....	51
3.4 会计循环和会计系统 .....	62
<b>第 4 章 模拟实验 1 商业企业的会计循环</b> .....	82
4.1 魅力时装公司及会计系统说明 .....	82
4.2 魅力时装公司总分类账户 2016 年 3 月初余额表 .....	84

4.3	魅力时装公司 2016 年 3 月的经济业务及会计处理 .....	85
<b>第 5 章</b>	<b>利润确认、账项调整和会计循环完成 .....</b>	<b>106</b>
5.1	利润确认的会计假设、基础和原则 .....	107
5.2	期末账项的调整 .....	112
5.3	会计循环的完成 .....	123
<b>第 6 章</b>	<b>制造企业主要经济业务的核算 .....</b>	<b>135</b>
6.1	制造企业经济活动概览 .....	136
6.2	筹资活动经济业务的核算 .....	140
6.3	供应过程经济业务的核算 .....	147
6.4	生产过程经济业务的核算 .....	151
6.5	销售过程经济业务的核算 .....	159
6.6	财务成果及其分配的核算 .....	165
6.7	财产清查业务的核算 .....	172
<b>第 7 章</b>	<b>财务会计信息系统 .....</b>	<b>183</b>
7.1	会计信息系统及其设计概述 .....	184
7.2	会计凭证 .....	187
7.3	会计账簿 .....	193
7.4	账务处理程序 .....	203
7.5	多步式财务报表 .....	206
<b>第 8 章</b>	<b>模拟实验 2 制造企业会计核算和报告</b>	
	——以科目汇总表记账程序为例 .....	221
8.1	扬子江实业公司的相关资料 .....	222
8.2	编制会计分录和科目汇总表 .....	224
8.3	登记账簿和编制财务报表 .....	230
<b>附录 1</b>	<b>《企业会计准则》会计科目表 .....</b>	<b>248</b>
<b>附录 2</b>	<b>《小企业会计准则》会计科目表 .....</b>	<b>251</b>

# 第 1 章

## 财务会计与报告的目标

### ★本章学习目的★

1. 定义会计并了解会计信息系统的性质和作用。
2. 分析信息使用者及其决策和对会计信息的需求。
3. 了解财务会计系统和管理会计系统的主要特点。
4. 描述财务会计及报告的目标。
5. 了解财务会计信息的基本内容。
6. 理解财务会计信息的质量要求。

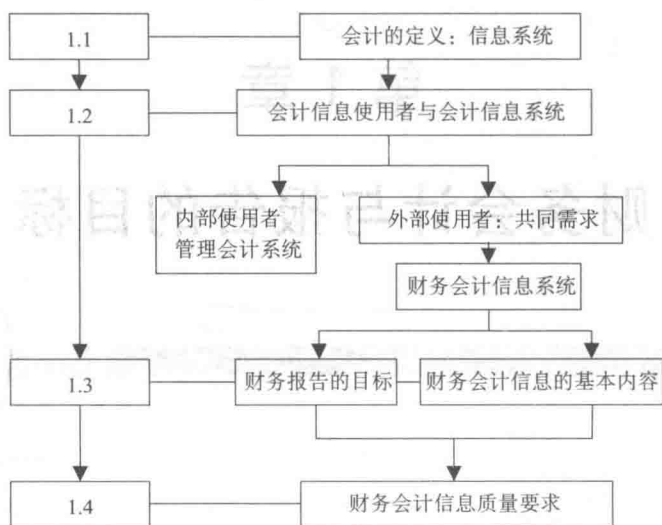
### ★本章导读★

会计是一个经济信息系统，它作为一门服务于经济管理的科学，在人类的经济生活和社会发展中处于举足轻重的地位。会计信息将有助于人们解读企业的经营与财务活动，并据此进行各种经济决策。

本章首先将会计定义为一个信息系统，并对其性质和特点进行概括性总结。其次，论述企业内、外部会计信息使用者的经济管理决策以及对会计信息的需求，分析分别满足外部和内部使用者需要的两个会计子系统的特点。在此基础上，阐明财务报告的目标和财务会计信息的基本内容。最后，扼要介绍会计准则的基本概念和作用，指明财务会计信息必须满足的基本质量要求。



## ★本章内容框架★



### 1.1 会计的定义

#### 学习目的1 定义会计并了解会计信息系统的性质和作用

会计是一种服务性的活动，随着经济的发展和环境等因素的变动而变化。当代经济快速发展，会计问题日趋多样化，会计的范围也不断扩展，由于认识不同、重点不同，会计界对会计尚无统一且完整的定义<sup>①</sup>。根据对会计最基本职能的共识，我们给出以下定义：会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统，它为信息的使用者作出正确的经济决策提供重要依据。

这个定义包括以下四个要点：

第一，会计是提供信息的一个过程，这意味着会计由一系列活动组成，包括确认、计量、记录、储存和报告。

各个经济实体的经济活动会产生大量数据，会计必须首先确认应否将其纳入会计系统，以什么形式进行记录以及何时进行记录，然后以某一度量单位对经济活动过程和结果进行衡量，确定一个相关可信的数额进行分类记录并不断汇总，最终以适当的形式和时间向信息使用者传输各种有用的会计信息。

第二，会计提供的经济信息主要是货币性信息，称为财务信息。

以货币为计量单位对经济活动的过程及其结果进行记录和反映，是会计的基本特征之

<sup>①</sup> 会计界在对会计本质的认识上有不同的观点，一般来说分为“信息系统”和“管理活动”两大代表学派。本课程以信息系统学派的观点为基础，重点学习会计信息系统的基本构成和运作原理。

一。因为货币作为所有有价物的共同价值尺度，最能综合、全面、系统、连续地反映企业的经济活动，所提供的信息是制定经济决策的最有效、最有用的依据。

第三，会计不仅为以盈利为目的的企业提供信息，而且也为政府部门、学校、医院和其他非盈利经济实体提供信息。

第四，会计提供的信息有助于使用者作出各种经济决策，从而达到经济资源的最有效配置，取得最大的经济效益。主要的经济决策包括：是否进行投资，是否提供信贷，是否生产、销售某种产品和是否更改所得税法的条款以刺激或调整企业经济行为等。

在本书中，我们将以作为社会经济细胞的企业为学习对象。

企业会计以货币为主要计量单位，采用一系列专门的方法，将企业日常经济活动中的大量数据加以分类、计量、记录、报告和解释，并通过编制财务报告的形式，向企业的管理者以及与其有利益关系或对其情况感兴趣的组织和个人提供对其经济决策有用的会计信息。

图 1-1 清晰地描述了会计的地位和作用，也表明了会计信息使用者和他们对信息的需求是会计信息内容及其信息系统设计的起点。

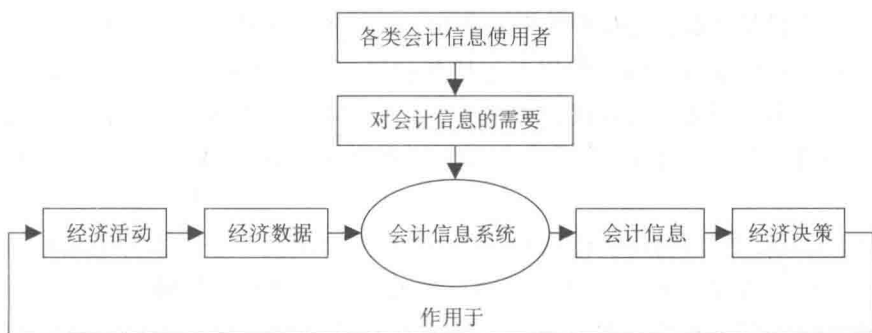


图 1-1 会计的地位与作用

从图 1-1 中我们还可以看到一个重要的问题：既然会计信息和会计系统受使用者对信息需要的影响，而使用者及其需要是随着社会经济环境的发展不断变化的，那么会计理论和实务必然不断发展，会计信息则日益丰富和复杂，同时，它对社会经济环境的影响和作用也日益增大。

综上所述，企业会计信息通常被称为“商业语言”，对这门语言理解、掌握得越好，制定的各种管理和经济决策就越科学，决策者成功的可能性就越大。

## 1.2 会计信息使用者与会计信息系统

### 1.2.1 会计信息使用者及其对信息的需求

学习目的 2 分析信息使用者及其决策和对会计信息的需求

会计信息使用者可分为内部信息使用者和外部信息使用者两大类，如图 1-2 所示，两类使用者所需要的信息是不可能完全相同的。因此，我们从企业外部和内部两个方面具体分析使用者对会计信息的需要，同时也可以大体了解企业会计必须提供哪些方面的信息。

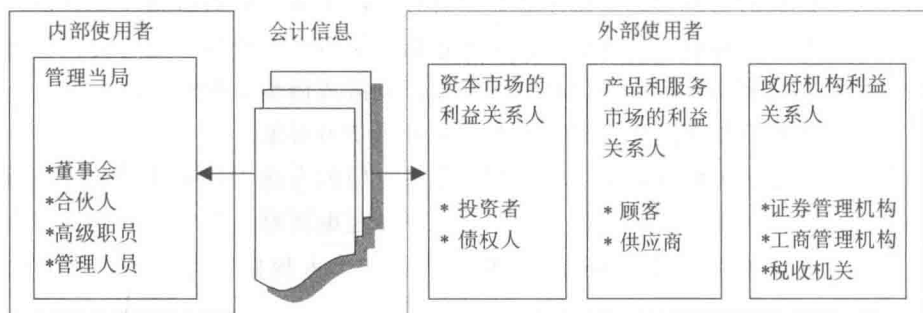


图 1-2 会计信息使用者

#### (1) 企业内部信息使用者及其需要

企业管理当局是企业会计信息的重要使用者，他们需要会计信息以便制定有关企业经营管理等各项活动的决策。内部使用者包括各种层次的管理者，其领域涉及计划、销售、市场、生产、人事、财务及计算机管理等各个方面。企业管理当局使用会计信息，是为了作出正确的经营决策，主要是制订经营计划、组织实施计划、控制企业经营活动、评价经营业绩等。

在筹资活动中，管理当局要作出筹集资金的数量、时间、资金来源的渠道等决策；在投资活动中，管理当局需要决定是否购置厂房和设备、应购置何种厂房和设备、如何购置、是否将多余的资金投资于其他项目等。在生产活动中，管理当局要制定生产何种产品、提供何种劳务、如何生产这些产品或提供这些劳务等决策。在销售活动中，管理当局需要制定销售价格、选择销售对象、确定销售方式。在利润分配活动中，管理当局需要考虑应该选择何种利润分配政策，应否将利润留存在企业用于扩展经营等问题。以上决策显然必须依赖可靠的信息资料作为依据，在企业决策所需要依靠的信息系统中，会计信息占据极其重要的地位。会计信息应能满足管理当局了解企业目前获利情况、未来盈利能力、资金使用效率、偿还债务能力等各方面情况的需要。

#### (2) 企业外部信息使用者及其需要

外部信息使用者是指那些处在企业外部的企业利益关系人。他们不参与该企业的日常运作，但是需要相关的会计信息以决定是否与该企业进行某些经济活动，企业利益关系人主要涉及资本市场、产品和服务市场、政府机构三个方面，主要包括投资者、债权人、顾客、供应商、各级政府部门等。

①企业投资者。作为企业的投资者（包括潜在的投资者），他们向企业投入资本，委托企业管理当局负责企业日常经营活动，期望从企业的盈利和发展中获取投资报酬，使其资本保值并不断增值。他们平时面临的决策主要包括：是否应该对企业投入更多的资本；

是否应该转让他在企业的投资，而把资本投向其他企业或其他行业；是否应该调整企业管理当局的领导班子。为作出这些决策，他们需要的会计信息应能描述如下情况，诸如：企业的经营成果如何，管理当局是否实现了企业的经营目标、是否尽职，自己的投资是否获得了满意的回报，企业未来的收益情况如何，自己的投资是否会在较长时间内稳定增值，企业支付现金股利的能力如何，等等。另外，对于正在寻求投资机会的潜在的投资者，如果他手头有一笔钱，在他决定购买股票进行投资活动的时候，他要根据会计信息以及其他有关信息的比较来决定购买哪一种股票，从而成为该股票发行企业的所有者。

②企业的债权人。借钱或赊账给企业，即成为这个企业的债权人，他需要作出是否应该给某个企业提供贷款或商业信用，其数量多少、时间长短、利率高低，是否有必要提供某些担保，是否转让对企业的债权等决策。他需要得到有关企业盈利情况的信息，特别是企业获得现金流量顺差的信息，以及企业财产构成是否合理，债务的变动情况及其与企业资本的比例如何，企业到期能否支付利息、偿还债务等信息。

③企业的供应商和客户。企业的材料供应商、产品经销商以及顾客等，他们需要了解企业能否以较低的价格向其长期提供所需产品，企业今后原材料需求的变化趋势如何，是否应该继续向企业提供原料或购买某种产品，是否应该延长支付货款的时间，企业产品定价是否合理等。

④政府部门。企业是整个国民经济的细胞，是宏观经济的微观个体，国家需要企业提供据以进行宏观调控政策制定的各种会计信息。国家通过对企业会计信息的汇总分析，了解和掌握国民经济整体运行情况，以便制定正确有效的调控和管理措施。国家有关部门，如财政、工商管理、税务、审计机关、证券交易管理机构等都是企业会计信息的主要使用者，它们要通过会计信息了解企业应税收入的计算是否正确，是否按时缴纳所得税和其他税金，企业向各级政府机关提供的各种报告是否正确，对外公开的会计信息是否充分和公允，企业经营范围是否合理，企业是否遵守国家的有关法律法规，等等。

除了上述利益关系人，企业的职工及其工会也是会计信息的使用者。所有者和债权人向企业提供资金，希望从资金的增值中获得合理的回报，企业的职工则向企业提供劳务和技术，也希望取得应有的报酬。对于企业的职工和他们的代表——工会来说，最关心的是企业目前的经营情况如何，是否有能力支付工资等劳动报酬，在近期和远期企业的发展前景如何，是否能提供稳定持久的工作，对职工的福利能否增加，等等。

另外，证券商、财务分析专家、管理咨询机构、律师、设计师等，他们出于不同的目的，都或多或少地会关心企业的经营情况，从而也成为会计信息的使用者。

### 【章中讨论题 1-1】

假设你现在有 5 万元钱，朋友给你推荐了一只股票，在决定购买这只股票之前，你需要了解哪些信息？如何判断该公司是否满足这些条件？

假定你在某银行信贷部工作，D 公司提出用其设备作为贷款抵押，向你行申请 450 000 元的贷款，以扩大企业的经营。该公司提供的最近经过审计后的财务报表资料如表 1-1 所示。

表 1-1

财务报表

单位: 万元

项目	2016 年	2015 年	2014 年
销售收入	1 475	1 589	1 502
销售成本	864	947	905
毛利	599	642	597
其他费用	518	487	453
税前利润	81	155	144
固定资产	485	387	374
累计折旧	23	31	29

(1) 根据该公司所提供的信息, 你会作何分析? 根据这些信息, 你会批准贷款吗?  
 (2) 你还需要该公司提供什么信息? (3) 假定该公司按要求提供了信息, 什么会改变你在 (1) 中所作的决策。

### (3) 信息使用者对会计信息的共同需求

从上述对各类使用者对会计信息需求的分析可以看出, 会计信息使用者众多, 各自所要解决的问题各异, 对企业所提供信息的要求也各不相同。但总体来说, 他们最关心的主要包括企业经营风险和盈利能力、企业股票价值、投资回报情况、企业资产规模和结构、企业资本结构、企业负债的偿还能力、未来现金流量情况等方面的信息。所以, 可以将使用者, 特别是外部使用者的共同需要进行概括, 通常包括以下三个重要问题: 第一, 在某一特定时期内, 企业的表现如何, 即经营成果如何; 第二, 在某一特定时刻, 企业的处境如何, 即财务状况如何; 第三, 在某一特定时期, 企业的处境是如何变化的, 即财务状况变化如何, 这种变化主要是以现金流量的分析来反映的。

## 1.2.2 会计信息系统的两大分支

### 学习目的 3 了解财务会计系统和管理会计系统的主要特点

由于会计信息的使用者有内部和外部之分, 现代企业会计信息系统就分为两大组成部分, 即财务会计系统和管理会计系统。

#### (1) 财务会计系统

财务会计系统通过一定的程序和方法, 将企业日常生产经营活动中的大量业务数据, 经过确认、计量、记录、分类, 并通过定期编制财务报告, 向企业外部利益关系人提供有关企业财务状况和经营成果等方面的会计信息, 使他们能够对企业的经营情况作出正确的判断并进行正确的决策, 以保证其自身经济利益的实现。财务会计系统一般也称为对外报告会计系统。

财务会计系统及其所提供的会计信息具有以下主要特点:

①信息的通用性。财务会计系统不可能针对某个具体使用者的决策需求来提供会计信息, 而只能提供一套“通用”的财务报告, 以便满足所有使用者的共同需要。

②信息的历史性。财务会计系统是对企业已经发生的经济业务进行的事后记录和总结，即对过去的生产经营活动进行客观的反映。

③信息的规范性。财务会计系统要提供真实反映企业财务状况和经营成果的信息，有利于外部利益关系人的判断和决策，其信息处理和报告的过程必须遵照统一的规范、公认的原则和程序来进行，上市公司的会计信息还需经过严格的审计，以取信于信息使用者。

④信息的艺术性。财务报表看上去好像具有相当大的精确性。其实，会计与科学相比更多些艺术性，财务会计信息实质上是建立在一系列假设和原则基础上的计量过程的结果，包含相当多的主观判断和估计。

另外，财务会计系统在对经济活动进行反映的同时，也具备监督和控制的功能，主要体现在以下两方面：其一，财务会计由一系列专门的方法构成，为了提供正确和真实的会计信息而形成了一个十分严密的信息处理系统，这使会计本身就具有保护性作用，可以保护企业财产的安全，保证所有者的利益不受侵犯；其二，财务会计在进行确认的过程中，其选择的标准中很重要的部分是国家的政策、法律法规和制度，这使会计在信息加工和提供的过程中，对经济活动的合理性和合法性进行了监督，即将违反要求的经济事项排除在会计系统之外。

## (2) 管理会计系统<sup>①</sup>

财务会计系统及通用的对外财务报告所提供的日常会计信息，经过分析加工，虽然也可以作为企业管理当局据以进行经营管理决策的重要依据，但是，在现代竞争激烈、瞬息万变的市场环境下，企业往往需要在财务会计信息之外，设计一套有效的管理会计系统，以便提供更丰富、更及时、更灵活、更能符合决策需要的信息。

管理会计系统的目标是通过提供有用信息，运用管理会计工具方法，充分发挥管理会计解析过去、控制现在和筹划未来的职能，支撑相关决策，强化和完善管理控制，促进业务协同，以实现单位战略。<sup>②</sup>

管理会计系统及其所提供的会计信息主要具有以下特点：

①信息的预测性。管理会计着眼于企业未来的生产经营活动，如经营目标的确定、决策的制定、预算的编制等，为企业管理者对未来的生产经营活动进行书面的规划和控制提供信息服务。

②信息的多样性。管理会计系统根据企业内部经营管理的需要，提供多种多样的常规和非常规报告以及大量财务和非财务信息。

③信息的灵活性。管理会计系统没有固定的程式，不受任何统一的会计规范的约束，也不受固有的会计程序和会计惯例的制约，提供信息的方法也灵活多变，较多地采用线性规划、概率论、微积分等高等数学方法。

管理会计系统主要由规划与决策会计和控制与绩效评价会计两大部分构成。

①规划与决策会计。它是为企业管理当局进行预测、决策和规划未来提供信息的会

① 有关管理会计信息系统的具体内容将在成本与管理会计类课程中学习，本课程只作简要介绍。

② 参见中国财政部2016年《管理会计基本指引》。

计。具体来说，它是以财务会计提供的信息和其他有关资料为依据，通过各种定性和定量的方法，对企业在以后经营中有关利润、销售、成本和资金等各项指标进行预测，并在此基础上采用专门分析模型和方法，对经营活动的重大问题进行决策分析，最后以预算的形式，对通过预测和决策所制定的目标进行全面数量描述和说明，为具体实施提供指导，为实施结果提供考核依据。

②控制与绩效评价会计。它是为企业管理当局对过去、现在和未来的经济活动进行控制和评价提供信息的会计。具体来说，它根据预算规定的指标，通过各种控制制度对过去和现在的经济活动进行调节和控制，并对各种数据进行收集和汇总，对各个工作岗位的经营绩效进行记录和考核，确定他们应承担的责任和应接受的奖惩，同时分析实际和预算的差异及其产生的原因，将发现的问题及时反馈给有关部门，以便迅速采取措施，保证今后工作的有效进行。

从以上分析可以看出，财务会计系统和管理会计系统是区别较大的两个会计信息系统，但应当指出，管理会计和财务会计是很难加以截然区分的。企业的会计记录主要是为了编制通用的财务报表，而很多的管理决策所用的会计信息也都来自这些记录。管理当局对于财务报表的内容也是非常关心的，况且这些报表常常用来评价管理当局的经营业绩。此外，外部使用者也很可能需要那些属于管理会计提供的经济信息，但这些信息却不是向外提供的，它们一般被视为企业的机密，以免为竞争者所获得。还有一点必须指出，随着信息技术的发展，财务会计和管理会计这两个系统的不断整合和相互融合已经成为可能，也是企业会计信息系统发展的趋势，旨在提供更多、更符合“个性”需求的有用信息，使会计在经济管理中发挥更大的作用。

## 1.3 财务报告目标和财务会计信息的基本内容

### 1.3.1 财务报告的目标

#### 学习目的 4 描述财务会计及报告的目标

如前所述，会计信息的使用者有内部和外部之分，对会计信息的需求各异；相应地，企业会计系统也分为两大分支：财务会计系统和管理会计系统。前者侧重向外部使用者提供各种经济决策所需信息，后者侧重向内部使用者提供管理决策所需信息。两者提供的信息基于同一套原始数据资源，但经过不同的加工处理过程，最终提供的“产品”差别很大，财务会计作为主要面向外部使用者的对外报告会计，其主要“产品”是财务信息，载体是财务报告。财务会计的目标也即财务报告的目标。

我国《企业会计准则》规定：财务报告的目标是向财务报告使用者提供有关的会计信息，反映企业管理层受托责任履行情况，有助于财务报告使用者作出经济决策<sup>①</sup>。美国财

<sup>①</sup> 参见中国财政部 2006 年《企业会计准则——基本准则》。

务会计准则委员会对财务报告目标的表述包含由一般到具体的三个层次<sup>①</sup>：最基本的目标为“提供对投资和信贷决策有用的信息”，进一步的目标为“提供评估现金流量的金额、时间和不确定性有用的信息”，最具体的目标为“提供关于经济资源、对资源的要求权以及资源和要求权变动的信息”。这个最具体的目标为财务报告及其内容的设定指明了方向。

### 1.3.2 财务报告的概念、构成和信息内容

#### 学习目的 5 了解财务会计信息的基本内容

财务报告记载了企业由财务会计信息系统为外部使用者提供的一系列反映企业经济资源、要求权及其变动的会计信息。如图 1-3 所示，财务报告包括财务报表和其他应当在财务报告中披露的相关信息 and 资料。财务报表是财务报告的核心内容，由会计报表及其附注构成<sup>②</sup>。

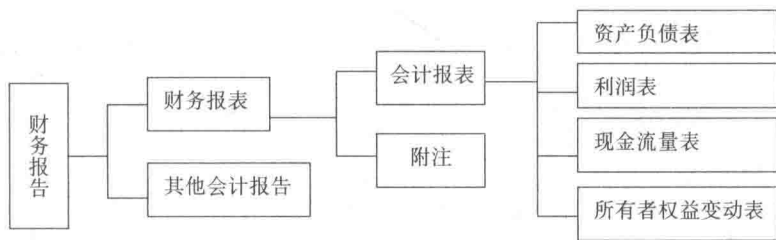


图 1-3 财务报告的内容

#### (1) 会计报表

会计报表是综合反映企业一定时期财务状况和经营成果的文件，是财务报告的主要组成部分，是企业向外传递会计信息的主要途径。我国企业会计准则规定，会计报表至少应当包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表等报表。资产负债表是指反映企业在某一特定日期的财务状况的会计报表，由资产（即经济资源）、负债和所有者权益（即对资源的要求权）三个要素构成。利润表是指反映企业在一定会计期间的经营成果的会计报表，由收入、费用和利润三个要素构成。现金流量表是指反映企业在一定会计期间的现金和现金等价物流入和流出的会计报表，由经营活动的现金流量、筹资活动的现金流量和投资活动的现金流量三个方面构成。所有者权益变动表是指反映构成所有者权益的各组成部分当期的增减变动情况的会计报表。

上节中，基于对信息使用者共同需求的分析，总结了财务状况、经营成果和财务状况变动三个方面的信息需求，这与会计报表的信息内容相符。表 1-2 总结了上述三个问题，每个问题都可以由一张会计报表来回答。

<sup>①</sup> 参见美国财务会计准则委员会（FASB）《财务会计概念公告第 1 号——企业财务报告的目标》。2010 年国际会计准则委员会与 FASB 共同发布《通用目的财务报告的目标》，也基本采用了这样的表述。

<sup>②</sup> 对财务报表和会计报表这两个概念的界定在会计理论和实务中并不统一，本章中采用会计报表。以后章节将采用财务报表这一概念。



表 1-2

会计报表对信息使用者需求的回答

问题	答案 <sup>①</sup>	会计报表
1. 会计期间企业的表现如何?	收入 - 费用 = 净收益 (或净损失)	利润表
2. 期末企业的财务状况如何?	资产 = 负债 + 所有者权益	资产负债表 (又称财务状况表)
3. 会计期间内企业产生和花费的现金是多少?	经营活动现金流量 ± 投资活动现金流量 ± 筹资活动现金流量 期间内现金增加 (或减少)	现金流量表

## 【章中讨论题 1-2】

图 1-4 反映了企业资金循环与会计报表之间的关系。

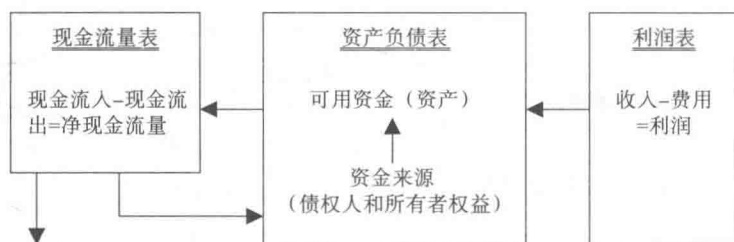


图 1-4 企业资金循环与会计报表之间的关系

请思考并表述图 1-4 中每个线条所表示的意义。

(2) 会计报表附注<sup>②</sup>

会计报表附注是对在资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表等报表中列示项目的文字描述或明细资料，以及对未能在这些报表中列示项目的说明。但附注不能代替确认和计量。附注应当披露财务报表的编制基础，相关信息应当与资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表等报表中列示的项目相互参照。

## (3) 其他报告和信息

除了财务报表，企业还可以根据有关法律法规的要求和外部使用者的需求，披露其他相关信息，如企业承担的社会责任、对社区的贡献、可持续发展能力等。

## 【章中讨论题 1-3】

假设你打算投资某公司的股票，你会查看哪张财务报表，来看该公司是否盈利呢？你会查看什么项目？假设你是一家银行，打算向一家公司提供 5 000 万元贷款，你会查看哪张财务报表，来看该公司对其他债权人的负债情况？你会查看什么项目？

李欢打算创立一家西饼店，制作和销售西点，你是一名会计人员，他来向你咨询，希

<sup>①</sup> 这部分可暂时忽略，待完成第 2 章后再予关注。

<sup>②</sup> 财务报表中的附注详细内容将在中级财务会计课程学习。