



国家级优秀教学成果奖

“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材  
教育部推荐教材

中国人民大学会计系列教材

# 财务会计学 (第9版)

主编 戴德明 林 钢 赵西卜

Financial Accounting

 中国人民大学出版社



国家级优秀教学成果奖

“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材  
教育部推荐教材

中国人民大学会计系列教材

# 财务会计学 (第9版)

主编 戴德明 林 钢 赵西卜

Financial Accounting

中国人民大学出版社  
· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计学/戴德明, 林钢, 赵西卜主编. —9 版. —北京: 中国人民大学出版社, 2017. 8  
中国人民大学会计系列教材  
ISBN 978-7-300-24800-4

I. ①财… II. ①戴…②林…③赵… 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 190946 号

国家级优秀教学成果奖  
“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材  
教育部推荐教材  
中国人民大学会计系列教材  
**财务会计学 (第 9 版)**  
主编 戴德明 林 钢 赵西卜  
Caiwu Kudijixue

|      |                                                                   |      |                     |
|------|-------------------------------------------------------------------|------|---------------------|
| 出版发行 | 中国人民大学出版社                                                         | 邮政编码 | 100080              |
| 社 址  | 北京中关村大街 31 号                                                      |      | 010-62511770 (质管部)  |
| 电 话  | 010-62511242 (总编室)                                                |      | 010-62514148 (门市部)  |
|      | 010-82501766 (邮购部)                                                |      | 010-62515275 (盗版举报) |
|      | 010-62515195 (发行公司)                                               |      |                     |
| 网 址  | <a href="http://www.crup.com.cn">http://www.crup.com.cn</a>       |      |                     |
|      | <a href="http://www.ttrnet.com">http://www.ttrnet.com</a> (人大教研网) |      |                     |
| 经 销  | 新华书店                                                              | 版 次  | 1993 年 5 月第 1 版     |
| 印 刷  | 北京宏伟双华印刷有限公司                                                      |      | 2017 年 8 月第 9 版     |
| 规 格  | 185 mm×260 mm 16 开本                                               | 印 次  | 2017 年 11 月第 2 次印刷  |
| 印 张  | 26.5 插页 1                                                         | 印 定  | 价 42.00 元           |
| 字 数  | 566 000                                                           |      |                     |

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

## 总 序

中国人民大学会计系列教材(以下简称系列教材)自1993年推出第1版至今,已有20余年了。这期间我国经济实现了高速发展,会计制度与会计准则也发生了巨大变化,大学会计教育无论从规模还是质量来看都有了长足的进步。回顾20余年的发展历程,从系列教材的第1版到现在呈现在读者面前的第8版,我们都在努力适应会计环境和教育环境的变化,尽可能满足高校会计教学的需要。

系列教材第1版是由我国当时的重大会计改革催生的。那次会计改革的“一个显著特点是国家会计管理部门改变了新中国成立以来一直沿用的通过制定和审定分部门的会计制度来规范各基层单位会计工作的模式,代之以制定所有企业均适用的会计准则来指导会计核算工作的模式”(阎达五,系列教材第1版总序)。我们在编写时关注两个重点:一是适应我国会计制度从苏联模式向以美国为代表的西方模式的转变,教材的编写遵循1992年颁布的“两则两制”的要求;二是教材之间尽可能避免重复。第1版包括9本教材,即《初级会计学》《财务会计学》《成本会计学》《经营决策会计学》《责任会计学》《高级会计学》《财务管理学》《审计学》《计算机会计学》。

系列教材第2版从1997年10月起陆续出版。为适应各院校的课程开设需要,将《经营决策会计学》与《责任会计学》合并为《管理会计学》。

系列教材第3版从2001年11月起陆续出版。“第3版修订工作除了因国家修订《会计法》、国务院颁布《企业财务会计报告条例》、财政部修订和颁布《企业具体会计准则》以及颁布新的《企业会计制度》等法律法规需要进一步协调原教材与现行规章制度不够衔接之处外,还尽可能吸收了国内外财会理论界所取得的一些新的理论研究成果”(阎达五,系列教材第3版总序)。

系列教材第4版从2006年7月起陆续出版。第4版进一步修订了教材与2007年1月1日开始实施的新《企业会计准则》和《注册会计师审计准则》之间的不协调之处,并将《计算机会计学》变更为《会计信息系统》。

系列教材第5版从2009年6月起陆续出版。第5版对《高级会计学》《财务管理学》《财务会计学》等书的框架结构做了较大调整,新增《会计学(非专业用)》一书。

系列教材第6版从2012年6月起陆续出版。针对教育部强化本科教育实务性、应用性的要求,新增“简明”和“模拟实训”两个子系列,并为《初级会计学》和《成本会计学》配备实训资料,提供教学用PPT、学习指导书等教辅资源。

系列教材第7版从2014年4月起陆续出版。内容上及时反映了《公司法》(2013年修正)的变动,深入阐释了财政部自2014年1月以来先后发布的7项新会计准则。此外,新增《财务报表分析》一书。教辅资源更加丰富、实用。

系列教材第8版从2017年8月起陆续出版。体现了营改增、会计准则等多项财税法规的最新动态,其中《初级会计学》做了大幅度的修订,《财务会计学》修订至第9版,并新增《政府与非营利组织会计》一书。

当今社会,大学生的就业压力很大,就业市场对大学教育的影响日益增大。具体到会计学专业,一个突出的表现是,注册会计师考试对大学会计教育的影响上。在关注学生参加注册会计师考试这一客观需要的同时,系列教材更加重视学生的长远发展,以及学生基本素质和能力的培养。注册会计师考试注重现行法律法规等规定理所当然,但大学会计教育不能局限于对现行法律法规的介绍与解释,而应当更加重视培养学生发现问题、分析问题和解决问题的能力。究其原因,一是社会经济环境日趋复杂,对会计专业人才的要求不断提高。随着信息技术的快速发展,很多技能性的会计核算工作逐渐被计算机替代,会计工作的重点由核算转向管理是一种必然的趋势。这就要求我们将人才培养的重点由核算型转向管理型。二是会计规范形式已经由会计制度转向会计准则,这也要求会计专业人员具有更强的职业判断能力。为了培养学生处理复杂业务和适应环境变化的能力,在教材的编写和使用中重视以问题为导向,可能是一种有效的方法。为此,系列教材的修订更多注重引导学生积极思考,将对会计准则等法规的介绍和解释融入对会计基本理论的阐释和对解决问题的探索之中。

在教材编写和使用过程中,我们更加重视同一门课程内容的前后联系以及各门课程之间的内在关联,以更好地帮助学生把握相关专业知识的系统性和整体性,努力避免局部知识之间相互隔离、彼此割裂。

中国人民大学会计系列教材是在我国著名会计学家阎达五教授等老一辈会计学家的精心呵护下诞生,在广大兄弟院校的大力支持下逐渐成长的。我们衷心希望系列教材第8版能够继续得到大家的认可,也诚恳地希望大家多提改进建议,以便我们在今后的修订中不断完善。

中国人民大学会计系

# 前言

《财务会计学》作为中国人民大学会计系列教材之一，自1993年首次出版之后，历经1998年第二版、2002年第三版、2006年第四版、2009年第五版、2012年第六版、2014年第七版和2015年第八版的出版发行，先后成为教育部推荐教材，普通高等教育“十五”“十一五”国家级规划教材，“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材，并与中国人民大学会计系列教材中的其他教材一起获得国家级优秀教学成果奖，较好地适应了财务会计的教学需要，取得了良好的社会效益。

一直以来，《财务会计学》得到全国众多高等院校的老师和同学以及其他读者的认可与厚爱，一些读者还对本教材的内容和体例等方面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！

为了更好地服务于广大读者，我们决定对第八版进行修订。

## 一、修订的主要原因

### 1. 营改增试点全面推开，《增值税会计处理规定》正式发布。

本教材第八版出版之后，有关增值税的法规和会计处理规定发生了较大变化。2016年3月，财政部、国家税务总局联合发布了《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》。经国务院批准，自2016年5月1日起，在全国范围内全面推开营业税改征增值税试点，建筑业、房地产业、金融业、生活服务业等全部营业税纳税人纳入试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税。该通知包括《营业税改征增值税试点实施办法》《营业税改征增值税试点有关事项的规定》《营业税改征增值税试点过渡政策的规定》和《跨境应税行为适用增值税零税率和免税政策的规定》等一系列规定。

为进一步规范增值税会计处理，促进《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》的贯彻落实，财政部制定了《增值税会计处理规定》，于2016年12月发布。《财务会计学》教材需要反映增值税相关法规与会计处理规定的要求。

### 2. 多项修订或新制定的企业会计准则先后发布。

本教材第八版出版之后，财政部先后发布了多项修订或新制定的企业会计准则。2017年3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

认和计量》《企业会计准则第23号——金融资产转移》和《企业会计准则第24号——套期会计》。2017年5月财政部发布了修订后的《企业会计准则第37号——金融工具列报》。2017年4月财政部发布了一项新的企业会计准则,即《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》。2017年5月财政部发布了修订后的《企业会计准则第16号——政府补助》。2017年7月财政部发布了修订后的《企业会计准则第14号——收入》。

针对上述会计准则的变化,特别是其中与本教材的内容直接相关的金融工具相关会计准则和收入准则的修订,需要我们根据会计准则的实施安排,酌情以适当的方式在教材中有所体现。

### 3. 第八版还有部分内容没有修订到位。

虽然第八版已经根据当时会计准则的新变化进行了修订,但仍然有部分内容没有完全修订到位,例如,关于其他权益工具相关的会计处理,需要进行补充、修订和完善。

此外,热心的读者对第八版的部分内容提出了有益的修改建议。为了更好地满足读者的需要,我们决定对第八版进行修订。

## 二、修订的基本思路

本次修订着重考虑重要性和时效性等方面的要求。

### 1. 对有关增值税会计处理的内容进行比较全面的修订。

关于增值税的会计处理规定已经实施,且涉及面广,因此重点修改了与增值税会计处理相关的内容。

### 2. 对金融工具相关准则和收入准则等的变化只做简单说明。

2017年发布的金融工具相关会计准则和收入准则的变化较大,但这些准则尚未正式实施,且今后分阶段扩大实施范围的推进进度比较缓慢,其全面实施的时间较晚。因此只做简单说明,暂不进行全面介绍和修订。

## 三、修订的具体内容

与第八版相比,本版的基本结构没有变化,修订的主要内容如下:

1. 在第1章“总论”中,增加了对2017年发布的新制定和修订的企业会计准则的简要介绍;在所有者权益的组成内容中增加了其他权益工具;修改了收入与费用的说明。

2. 在第3章“存货”中,按照营改增的要求,对相关内容进行了修改、补充和完善。

3. 在第4章“金融资产(上)”中,增加了金融资产三分类法的简要说明。介绍了2017年修订的金融工具相关准则分步实施的情况,考虑到国内上市公司执行修订后的准则是在2019年之后,本版仍按金融资产的四分类法进行讲解和说明,但对金融资产三分类法做了简要说明。

4. 在第9章“流动负债”中,按照财政部颁布的《增值税会计处理规定》以及财政部和国家税务总局颁布的营业税改征增值税的相关规定,对9.5节应交税费中有关增值税的内容进行了修订,增设了有关增值税的明细科目,修订了相关会计处理方法。

5. 在第10章“非流动负债”中,对可转换公司债券的会计处理进行了修订。

6. 在第11章“所有者权益”中,根据财政部2014年3月颁布的《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》,增加了其他权益工具的相关内容。

7. 在第12章“收入、费用与利润”中,简化了收入、费用的概念,该章使用广义的收入、费用概念,不再提及狭义收入、费用;调整了“税金及附加”项目核算的内容;不再讲述营业费用的确认。

8. 第13章“财务报表”中,增加了“其他权益工具”项目。

此外,对第八版中存在的校对方面的问题进行了校正。

本次修订由中国人民大学戴德明教授、林钢教授和赵西卜教授担任主编,各章的修订分工为:第1,10,13,14,15章和前言由戴德明执笔;第2,3,4章由赵西卜执笔,第5,6,7,8,9,11,12章由林钢执笔。

由于编者的水平有限,本教材可能存在不足之处,恭请广大师生及其他读者批评指正。

在本次修订过程中,中国人民大学出版社陈永凤编辑和陈倩编辑等付出了辛勤的劳动,为保证本教材的质量做出了贡献。谨向她们表示衷心的感谢!

编者

# 目 录

|                   |     |
|-------------------|-----|
| 第1章 总论            | 1   |
| 1.1 企业财务会的性质      | 1   |
| 1.2 企业会计准则        | 6   |
| 1.3 财务会的基本前提      | 9   |
| 1.4 财务会的基本要素      | 12  |
| 1.5 会信息的质量要求      | 22  |
| 第2章 货币资金          | 26  |
| 2.1 货币资金概述        | 26  |
| 2.2 库存现金          | 27  |
| 2.3 银行存款          | 30  |
| 2.4 其他货币资金        | 38  |
| 2.5 货币资金在财务报表上的列示 | 41  |
| 第3章 存货            | 44  |
| 3.1 存货及其初始确认和计量   | 44  |
| 3.2 存货的取得和发出      | 48  |
| 3.3 存货期末计价        | 60  |
| 3.4 存货清查          | 69  |
| 第4章 金融资产(上)       | 73  |
| 4.1 金融资产及其分类      | 73  |
| 4.2 应收款项          | 75  |
| 4.3 交易性金融资产       | 99  |
| 第5章 金融资产(下)       | 107 |
| 5.1 持有至到期投资       | 107 |
| 5.2 可供出售金融资产      | 119 |
| 第6章 长期股权投资        | 128 |
| 6.1 长期股权投资概述      | 128 |
| 6.2 长期股权投资的取得     | 130 |
| 6.3 长期股权投资核算的成本法  | 134 |

|             |                    |     |
|-------------|--------------------|-----|
| 6.4         | 长期股权投资核算的权益法       | 134 |
| 6.5         | 长期股权投资的处置          | 139 |
| 6.6         | 长期股权投资的减值          | 140 |
| 6.7         | 长期股权投资后续计量方法的转换    | 141 |
| <b>第7章</b>  | <b>固定资产</b>        | 147 |
| 7.1         | 固定资产概述             | 147 |
| 7.2         | 固定资产的取得            | 149 |
| 7.3         | 固定资产折旧             | 154 |
| 7.4         | 固定资产的后续支出          | 160 |
| 7.5         | 固定资产的清理            | 162 |
| 7.6         | 固定资产的减值及报表列示       | 166 |
| <b>第8章</b>  | <b>无形资产与投资性房地产</b> | 170 |
| 8.1         | 无形资产               | 170 |
| 8.2         | 投资性房地产             | 179 |
| <b>第9章</b>  | <b>流动负债</b>        | 187 |
| 9.1         | 流动负债的性质、分类与计价      | 187 |
| 9.2         | 短期借款               | 189 |
| 9.3         | 应付票据与应付账款          | 191 |
| 9.4         | 应付职工薪酬             | 193 |
| 9.5         | 应交税费               | 203 |
| 9.6         | 其他应付款与预收账款         | 223 |
| <b>第10章</b> | <b>非流动负债</b>       | 227 |
| 10.1        | 非流动负债概述            | 227 |
| 10.2        | 长期借款               | 230 |
| 10.3        | 应付债券               | 231 |
| 10.4        | 可转换债券              | 241 |
| 10.5        | 长期应付款              | 245 |
| 10.6        | 预计负债               | 248 |
| 10.7        | 借款费用资本化            | 255 |
| <b>第11章</b> | <b>所有者权益</b>       | 262 |
| 11.1        | 所有者权益概述            | 262 |
| 11.2        | 实收资本（或股本）与其他权益工具   | 265 |
| 11.3        | 资本公积               | 270 |
| 11.4        | 其他综合收益             | 275 |
| 11.5        | 库存股                | 276 |
| 11.6        | 留存收益               | 279 |
| <b>第12章</b> | <b>收入、费用与利润</b>    | 281 |
| 12.1        | 收入、费用与利润概述         | 281 |
| 12.2        | 利润总额的形成            | 283 |

|      |                   |     |
|------|-------------------|-----|
| 12.3 | 所得税费用             | 304 |
| 12.4 | 净利润及其分配           | 307 |
| 第13章 | 财务报表              | 315 |
| 13.1 | 财务报表概述            | 315 |
| 13.2 | 资产负债表             | 317 |
| 13.3 | 利润表与综合收益表         | 322 |
| 13.4 | 资产负债表与利润表编制举例     | 327 |
| 13.5 | 所有者权益变动表          | 339 |
| 13.6 | 现金流量表             | 339 |
| 13.7 | 附注                | 369 |
| 第14章 | 资产负债表日后事项         | 387 |
| 14.1 | 资产负债表日后事项概述       | 387 |
| 14.2 | 调整事项              | 388 |
| 14.3 | 非调整事项             | 391 |
| 第15章 | 会计变更与差错更正         | 393 |
| 15.1 | 会计变更              | 393 |
| 15.2 | 会计差错更正            | 400 |
| 附 录  |                   | 408 |
|      | 复利终值系数表 (FVIF 表)  | 408 |
|      | 复利现值系数表 (PVIF 表)  | 409 |
|      | 年金终值系数表 (FVIFA 表) | 410 |
|      | 年金现值系数表 (PVIFA 表) | 411 |
|      | 标准正态随机变量的累积分布概率表  | 412 |

## 第1章

## Chapter 1

## 总 论

## 学习目标

1. 掌握：财务会计的性质和财务报告的目标；财务会计的基本前提、基本要素、会计信息的质量要求。
2. 了解：企业会计准则产生与发展的基本背景。

## 1.1 企业财务会计的性质

现代企业会计可以划分为财务会计（financial accounting）与管理会计（management accounting）两大分支。管理会计的产生与发展还是近几十年的事情。在管理会计产生之前，企业会计的全部就是我们现在所说的财务会计。也就是说，财务会计就是传统的企业会计。企业会计从其产生起，就是为企业管理服务的，是为了实现企业的经营管理目标服务的。企业会计是企业管理的一项重要职能。

现代企业的规模日趋扩展，企业组织形式呈现多样化。特别是股份公司的产生与发展对企业会计产生了巨大影响。经营权与所有权的分离是现代公司的基本特征，在两权分离的情况下，公司股东有权利了解公司的财务状况、经营成果和现金流量情况，而公司管理层有义务向股东报告其履行受托责任的情况。于是，对外提供财务报告（financial report）成为公司财务会计的一项职能。可见，对外提供财务报告是企业会计发展到一定阶段的产物，是企业财务会计的衍生职能。现代企业财务会计的目标可以分为两个方面：主要目标是服务于企业内部管理，次要目标是对外提供财务报告。

由于企业财务会计发挥作用的主要形式是为企业管理和企业外部使用者提供有用的会计信息（accounting information），因此，要做好财务会计工作，实现财务会计的目标，就需要明确企业会计为谁提供和怎样提供信息的问题。为此，首先应明确有关方面对企业会计信息的需求。本书讨论财务会计，如无特别说明，下文所说的会计信息均指财务会计信息。



### 1.1.1 对企业会计信息的需求

对企业会计信息的需求,来自企业内部与外部两个方面。

#### 1. 企业内部管理对会计信息的需要

企业要实现其经营目标,就必须对经营过程中所遇到的重大问题进行正确的决策。企业决策的正确与否,关系到企业的兴衰成败。而正确的企业决策必须以客观的、有用的数据和资料为依据,会计信息在企业决策中起着极其重要的作用。企业会计要采用一定的程序和方法,将企业大量的经济数据转化为有用的会计信息,以便为企业管理决策提供依据。

#### 2. 企业外部对会计信息的需要

企业的会计信息不仅为企业内部管理所需要,还为企业外部有关决策者所需要。因为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。例如,企业的投资者、债权人、某些政府管理部门等,需要利用会计信息进行有关的经济决策。

具体来说,在市场经济条件下,企业外部需要利用会计信息进行决策的,至少有以下五个方面的关系人:

(1) 企业的所有者。在经营权与所有权相分离的情况下,企业所有者需要利用会计信息进行重要的决策,例如:

- 1) 是否应该对企业投入更多的资金。
- 2) 是否应该转让在企业中的投资(如出售股份)。
- 3) 企业管理层是否实现了企业的目标。
- 4) 企业的经营成果如何。
- 5) 企业的利润分配政策(如股利政策)如何。

对于潜在的投资者来说,主要依赖会计信息作出是否参加企业投资的决策,如决定是否购买某家公司的股票。

(2) 企业的债权人。贷给企业资金者,即成为企业的债权人。债权人主要关心企业是否能够按期还本付息,即要了解企业的偿债能力,以便作出有关的决策。具体而言,债权人需要的信息是:

- 1) 企业的财力是否充裕,是否足以偿还其债务。
- 2) 企业的获利情况如何。
- 3) 是否应该贷给企业更多的资金。
- 4) 是否应该继续保持对企业的债权(如是否转让公司的债券)。

对于潜在的债权人来说,需要依靠会计信息作出是否贷给企业资金的决策。

(3) 政府部门。有关政府部门(如税务机关),要通过会计信息了解企业所承担的义务情况。例如:

- 1) 企业缴纳所得税和其他税金的情况。
- 2) 企业是否遵守有关的法律规定。

3) 企业向各级政府的法定机构提供的各种报告是否正确。

对我国的国有企业来说,企业还有义务向有关政府管理部门提供进行宏观调控所需要的会计信息。

(4) 职工与工会。企业的职工与工会主要关心下列问题:

1) 企业是否按正确的方向开展经营,为其职工提供稳定持久的工作职位。

2) 企业的福利待遇有何变动。

3) 企业的获利情况如何;利润增加时,企业是否能支付较高的工资与奖金。

(5) 企业的顾客。企业的顾客虽然不参与企业资源的配置,但在许多方面与企业存在着利益关系。顾客主要关心下列问题:

1) 企业的财力是否充裕,是否足以保证长期供应顾客所需要的产品。

2) 是否应该从该企业增加产品购买量。

3) 企业的经营行为和政策是否与顾客的目的相矛盾。

以上分析表明,企业内部管理和企业外部有关方面都需要利用会计信息进行经济决策。在明确了对会计信息的需求之后,还要进一步分析企业会计能够提供和实际提供了什么会计信息,并按照企业会计实际提供信息的对象与种类,对企业会计进行适当的分类。

### 1.1.2 企业财务会计的特点

如前所述,现代企业会计可以分为财务会计与管理会计两个分支。财务会计是运用填制与审核凭证、登记账簿、计算成本和编制报表等专门方法,着重对企业已经发生的交易和其他经济事项进行反映和控制的一种管理活动。

本书着重说明企业财务会计的基本理论与方法。与管理会计相比,企业财务会计的主要特点是:

(1) 从直接的服务对象来看,财务会计除了直接服务于企业内部管理之外,还要以财务报告的形式为企业外部有关方面提供会计信息。

(2) 从提供信息的时态来看,财务会计主要是提供有关企业过去和现在的经济活动情况及其结果的会计信息。

(3) 从提供信息的跨度来看,财务会计主要是定期反映企业作为一个整体的财务状况、经营成果以及现金流量情况。

(4) 从工作程序的约束依据来看,财务会计要受外在统一的会计规范(如会计准则或统一会计制度)的约束。

(5) 从会计程序与方法来看,财务会计有一套比较科学、统一、定型的会计处理程序与方法,如填制凭证、登记账簿、编制报表等。

本《财务会计学》也可以称为(或相当于)《中级财务会计学》。在中国人民大学会计系列教材中,《初级会计学》重点介绍会计处理的基本程序,本教材则重点介绍财务会计特别是财务报表要素的各组成内容的基本确认原则、计量方法和具体账务处理以及财务报表的编制方法,即重点以工商企业的一般性业务的会计处理为例说明或阐述企业财务会计的确认、计量、记录和报告的基本理论与基



本方法（基本原理）；《高级会计学》则阐述财务会计领域的专题。

### 1.1.3 经济环境对财务会计的影响

根据前面的分析，服务于企业内部管理是包括财务会计在内的企业会计的根本目的。对外提供会计信息是现代企业财务会计的衍生职能。企业财务会计对外提供信息的数量与质量，取决于外界的需要、企业提供会计信息的能力以及企业是否愿意提供或必须提供。首先，企业外部对会计信息的需要是重要的决定因素，外界不需要的信息，企业便没有必要也不会提供。其次，外界所需要的信息，企业会计不一定都有能力提供。最后，外界需要而且企业有能力提供的会计信息，不一定是企业愿意或必须提供的信息。

企业以财务报告的形式对外提供会计信息。外界对会计信息的需要、企业提供会计信息的能力以及企业的意愿或外界的约束，这三项因素决定了企业财务报告的目标。而影响与制约财务报告目标的各项因素本身是变化的，因而企业财务报告的目标也会随之发生变化。决定财务报告目标的各项因素要受社会、政治、经济、法律和文化等环境因素的影响，而其中经济因素的影响最为明显。一定时期的财务报告目标和会计实践是与特定的经济环境相适应的。

经济环境对于决定财务报告目标的三个因素均有重要影响。

#### 1. 经济环境影响会计信息的需求

国家的经济发展状况、经济管理体制以及企业的规模与组织形式等，都会影响会计信息的需求。下面以企业规模与组织形式为例来说明这种影响。

许多企业是以家庭式的小型企业开始其经营生涯的，这种企业的所有者常常就是管理者。他们非常熟悉企业的日常业务活动，而且他们对决策所需信息的要求也比较明确。因为他们要负责制定计划、进行决策和实施日常管理，就必须详细了解企业的经营情况。对于这样的企业所有者兼管理者来说，企业财务会计报告所包括的正式信息，常常只是证实而不是增加他们对企业经营情况的了解，或者只是对他们平常所掌握信息的综合与概括。此外，这种企业的外部利害关系人相对来说比较少，一般只限于贷款人、供应商和税务机关等。而且这些利害关系人中的大多数常常同企业保持着比较密切的关系，因而比较熟悉企业的经营情况。在这种情况下，这些外部利害关系人对企业会计信息的需求，如同企业所有者兼管理者一样，其主要目的在于验证对企业了解的正确性。

随着企业规模的不断扩大和业务量的逐渐增加，企业所有者和外部利害关系人便逐渐脱离了企业的经营活动，因为他们已经不可能像在小企业那样直接了解企业的所有经营活动。为此，企业所有者常常聘请适当的人来负责过去由他们亲自从事的管理工作。同时，企业外部的利害关系人也只能更多地依赖正式的会计信息，借以了解企业的有关情况。

在公司这种企业组织形式出现之后，企业的所有权与经营权分离。由于公司的股东作为公司的所有者极少涉足企业的经营活动，对企业经营活动的详细了解自然就会减少，他们只能越来越多地依靠专业管理人员。特别是那些股票公开上



市的大公司,大多数股东与公司的日常管理完全分离,因此他们对企业经营活动的了解更为有限,也就更多地依赖管理部门提供的信息,如企业年度财务会计报告(也称财务报告)中的会计信息。这种公司的其他外部利害关系人,由于远离企业的经营活动,也只能通过公司的财务会计报告获得有关信息。可见,随着家庭式的小型企业发展为大型的股份公司,有关方面对会计信息的需求也逐渐发生变化。

分析表明,企业的规模大小、组织形式与会计信息的需求之间存在着紧密的联系。企业的规模越大,采用经营权与所有权相分离的组织形式的可能性也越大,企业所有者、其他与企业有利害关系的人与企业的经营活动相脱离的可能性也越大,对企业会计信息的依赖程度也就越大。因此,为了帮助与企业有利害关系的各方面了解企业的财务状况、经营成果及现金流量情况,有必要定期提供企业的财务会计报告。由于这些财务会计报告使用者利用会计信息的根本目的在于提高决策的质量,这就要求确保财务会计报告信息的可靠性与可信性。

由于财务会计报告的使用者一般不会亲自处理会计信息,同时他们在阅读财务会计报告之前对企业经营情况了解甚少,因而无法证实财务会计报告信息的可靠程度,他们有理由怀疑财务会计报告的可信性。因为企业管理者既要对经济资源的使用效果负责,又要提供反映企业经济资源使用情况的信息,他们所处的地位决定了难以确保会计信息的客观性。因此,为了保证会计信息的质量,保护财务会计报告使用者的利益,需要建立一套财务会计报告的规范要求,以约束企业的会计确认、计量与报告,由此会计准则便应运而生。可见,经济环境不仅影响企业会计信息的内容与数量,而且影响所需信息的质量。

## 2. 经济环境影响会计程序与方法

经济环境不仅影响有关方面对企业会计信息的需求,而且影响企业会计提供信息的能力。这主要表现在企业会计的程序与方法随着经济的发展而发展。

在经济不发达、生产力水平低下的时期,企业的经济业务简单,有关方面对会计信息的要求也不高,因此,企业会计只需采用简单的会计程序与方法就能满足会计信息使用者的需要。随着经济的发展,经济活动越来越复杂,要求企业会计采用新的方法提供更为有用的信息。例如,产业革命促进了折旧会计的产生以及成本会计的发展。在产业革命之前,固定资产的投资与工资、原材料费用相比是微不足道的,因此,固定资产的成本是否以折旧的方式分摊到各个受益的会计期间对于盈亏的确定没有多大影响。产业革命之后,固定资产投资迅速增长,为了正确计算盈亏,就要求将固定资产的成本合理地分摊到各个受益期间,关于固定资产折旧的会计处理程序与方法便应运而生。

就财务会计报告的方法来说,现金流量表显然是由于企业经营环境复杂化,投资与筹资活动多元化,有关方面为了进行正确的经营决策需要了解企业的现金流动情况而产生的。

此外,会计工作的手段也是随着生产力的发展而变化的。例如,从手工记账发展到运用电子计算机进行会计处理,便体现了经济环境对会计程序与方法的巨大影响。

## 3. 经济环境影响企业提供会计信息的意愿

经济环境不但影响企业会计信息的需求和企业提供会计信息的能力,而且影

响企业提供会计信息的意愿。例如，在我国过去高度集中的计划经济体制下，企业对外提供会计报表主要是例行公事、完成任务，基本上是一种消极被动的行为。而在经济体制改革之后，企业的自主经营权扩大，筹资渠道多元化，企业为了自身的经济利益（如为了筹集所需资金），往往更愿意对外提供有关会计信息。

就企业对外财务会计报告来说，所提供的信息关系到财务会计报告使用者对企业的评价，而且往往涉及企业及其利益相关者的利益、决策等，因而需要有统一的规范。当前，国际上通用的规范是企业会计准则或财务报告准则。按照我国《企业会计准则——基本准则》的规定，在目前的经济环境下，企业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作出经济决策。财务会计报告使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。

需要指出的是，以上只是着重说明了经济环境对会计目标的影响。实际上，企业财务会计在实现其目标的过程中，会通过它所提供的会计信息反过来影响经济环境。

## 1.2 企业会计准则

如前所述，现代企业财务会计的目标可以概括为两个方面：服务于企业内部管理和对外提供财务报告。从外部使用者的角度看，通过定期编制与对外提供财务会计报告，帮助有关方面进行正确的经济决策。然而，仅有企业财务会计对外提供财务会计报告这种形式，而没有充分的质量保证，也不能发挥其应有的作用。因此，为了保证对外提供会计信息的质量，需要建立一套财务会计规范体系，也就是会计标准，明确规定会计信息的质量要求。具体来说，会计标准是会计人员从事会计工作（主要是从事确认、计量、记录、报告工作）必须遵循的基本原则，是会计行为的规范化要求，其表现形式主要有会计准则（accounting standards）与会计制度两种，本节着重讨论企业会计准则。

### 1.2.1 西方国家会计准则产生的社会经济背景

会计准则不是人们主观意志的产物，而是社会生产发展到一定阶段的必然结果，体现了社会生产对会计的客观要求。为了深刻认识会计准则的本质特征，有必要考察一下会计准则产生的社会经济背景。会计准则最早出现于西方资本主义国家，由于美国的“公认会计原则”在西方国家具有代表性，因此下面以美国为例，说明西方国家会计准则的产生与发展过程。

在美国，19世纪下半叶，资本主义经济得到迅速发展，企业的规模日益扩大，股份公司这种企业组织形式逐步发展起来，到20世纪初，股份公司成为资本主义企业的典型形式。在这种企业组织形式下，企业的所有权与经营权发生分离，形成了股东、债权人、政府税务机关、企业管理当局等各种与企业有利害关系的利益集团，它们为了维护各自的利益，都要求企业定期提供真实可靠的会计报表，正确反