



TEACHING MATERIALS FOR COLLEGE STUDENTS

高等学校教材

Intermediate Financial Accounting

中级财务会计学

■ 孙淑萍 李玉萍 主编

中国石油大学出版社

中级财务会计学

主编 孙淑萍
李玉萍



中国石油大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计学/孙淑萍,李玉萍主编. —东营:中国
石油大学出版社,2007.10
ISBN 978-7-5636-2453-9

I. 中… II. ①孙…②李… III. 财务会计—高等学校—
教材 IV. F234.4

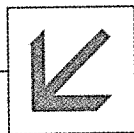
中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 149876 号

书 名: 中级财务会计学
作 者: 孙淑萍 李玉萍

责任编辑: 隋 芳 (电话 0546—8393394)
封面设计: 王凌波

出 版 者: 中国石油大学出版社(山东 东营 邮编 257061)
网 址: <http://www.uppbook.com.cn>
电子信箱: shiyoujiaoyu@126.com
印 刷 者: 东营市新华印刷厂
发 行 者: 中国石油大学出版社(电话 0546—8392791,8392563)
开 本: 180×235 印张: 30.125 字数: 622 千字
版 次: 2007 年 10 月第 1 版第 1 次印刷
定 价: 39.80 元

会计系列教材编委会名单



主任：陈锡坤 宋振国 孙淑萍 赵振智

委员：(按姓氏笔画排列)

丁 浩	王光友	王洪华	王建华
王爱东	牛振海	冯学会	冯燕云
付衍梁	刘广生	刘向暖	刘启明
孙新永	孙茂华	吴方健	何绍恩
宋道强	李玉萍	李延明	李光明
李青云	李 超	李新成	陈永生
张卫东	张必成	张向青	张志友
张联胜	荣敦河	胡宝志	侯增周
高长忠	袁 焱	耿彦军	奚修磊
殷爱贞	崔会然	崔树杰	梅 刚
童 关	解宝贵	窦连池	薛 卫

前言



2006年2月15日,财政部发布了新企业会计准则体系,并要求上市公司等企业2007年1月1日开始率先执行。新企业会计准则体系实现了我国企业会计准则的国际趋同,会有效提高会计信息质量,进一步提升我国会计的整体水平。作为企业改革和资本市场发展的基础性工程,学习、贯彻、实施新企业会计准则体系是我国财政工作和会计行业的一项重要任务。因此,根据新企业会计准则体系的基本框架和内容,我们在《财务会计学(上)》第二版的基础上编写了《中级财务会计学》。

《中级财务会计学》改进了《财务会计学(上)》第二版的结构框架,直接围绕财务报表及报表要素编排内容。与《财务会计学(上)》第二版相比,本书的主要特色如下:

(1) 根据我国企业会计准则改革的思路和内容,相应地增加、删减、整合大部分章节。例如,删除了以篇章为框架和内容的组合;在财务报表编制之前系统地阐述了各要素的确认和计量;对许多各章都涉及却无法分散在不同章节介绍的内容集中于一章单独阐述;对财务报表的编制,从财务报表列报到财务报表附注都进行了系统详细的说明。

(2) 根据《企业会计准则——基本准则》调整了第一章绪论,主要包括财务报告目标、会计基本假设与会计基础、会计信息质量要求等几方面内容;考虑到新企业会计准则关于金融工具会计的新规定,增加了第三章金融资产的内容,具体描述了交易性金融资产、持有至到期投资、可供出售金融资产等金融资产的确认与计量;对第二章货币资金、第四章应收及预付款项、第六章长期股权投资都作了较大幅度的调整,因为新准则体系中不再有短期投资与长期债权投资这两个类别,长期股权投资的确认与计量也发生了很大的变化;关于会计要素的确认与计量,本书新增加的章节有第九章投资性房地产、第十章资产减值、第十一章非货币性资产交换、第十三章债务重组、第十四章或有事项,因为这些章节都涉及对财务报表基本要素项目的确认与计量,所以从《高级财务会计学》中调整过来,以示会计要素确认与计量的完整性和准确性。

(3) 在第十九章财务报表中修订了资产负债表、利润表和现金流量表的列报,增加了所有者权益变动表的编制。另外,补充了第二十章财务报表附注,使得对财务报表编制的阐述更加系统而完整。

本书秉承一贯性的原则,既充分描述我国新企业会计准则的基本规定,又不拘泥

于简单地解释会计准则,而是围绕财务报表的列报和披露,全面系统地阐释财务会计学的基本原理。

本书由孙淑萍、李玉萍任主编,田雪峰、王军会、孙燕芳任副主编,殷爱贞、丁红燕、付代红、张艳婷、许凤玉参加了编写。孙淑萍、李玉萍负责全书提纲的拟定、初稿的修改和补充,并最终定稿。全书共二十章,各章由下列同志执笔:第一、二、四章,孙淑萍、孙燕芳;第五、十五章,孙燕芳、许凤玉;第三、六章,田雪峰、殷爱贞;第七、十四章,王军会、殷爱贞;第八、九、十、十一章,李玉萍、田雪峰;第十二、十三章,李玉萍、丁红燕;第十六、十七章,李玉萍、付代红;第十八、十九章,孙淑萍、王军会;第二十章,孙淑萍、张艳婷。

本书在编写和出版过程中,得到了中国石化胜利油田分公司财务资产处、胜利石油管理局财务资产部及有关二级单位领导和同志的大力支持,也得到了中国石油大学(华东)经济管理学院、财务处、成人教育学院和出版社有关领导和同志的关心与帮助。在此,谨向他们表示最诚挚的感谢!

在编写过程中,我们力求使本书在体例和内容上更加完善,但由于编写水平和时间等所限,书中难免有疏漏和不当之处,敬请广大读者指正!

编 者

2007年9月20日

目 录



第一章 总论	1
第一节 会计概述	1
第二节 财务报告目标	7
第三节 会计基本假设与会计基础	10
第四节 会计信息质量要求	12
第五节 会计要素及其确认与计量	16
第六节 会计规范	24
第二章 货币资金	30
第一节 库存现金	30
第二节 银行存款	33
第三节 其他货币资金	42
第三章 金融资产	45
第一节 金融资产概述	45
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	46
第三节 持有至到期投资	49
第四节 可供出售金融资产	54
第五节 金融资产减值	56
第四章 应收及预付款项	61
第一节 应收票据	61
第二节 应收账款	66
第三节 预付及其他应收款项	69
第四节 坏账及其核算	73
第五节 应收债权融资	77
第五章 存货	82
第一节 存货概述	82
第二节 存货的初始计量	84

第三节	发出存货的计量	91
第四节	存货的简化核算方法	99
第五节	存货的期末计量	106
第六章	长期股权投资	115
第一节	长期股权投资概述	115
第二节	长期股权投资的初始计量	118
第三节	长期股权投资的后续计量	123
第四节	长期股权投资核算方法的转换及处置	130
第七章	固定资产	134
第一节	固定资产概述	134
第二节	固定资产的取得	137
第三节	固定资产的折旧	150
第四节	固定资产的后续支出	159
第五节	固定资产的处置及清查	164
第八章	无形资产及其他长期资产	168
第一节	无形资产	168
第二节	其他长期资产	179
第九章	投资性房地产	184
第一节	投资性房地产概述	184
第二节	投资性房地产的确认与初始计量	187
第三节	投资性房地产的后续计量	189
第四节	投资性房地产的转换和处置	193
第十章	资产减值	202
第一节	资产减值概述	202
第二节	资产可收回金额的计量	203
第三节	资产减值损失的确认与计量	210
第四节	资产组的认定及减值处理	213
第五节	商誉减值测试与处理	221
第十一章	非货币性资产交换	224
第一节	非货币性资产交换的认定	224
第二节	非货币性资产交换的确认与计量	225
第三节	非货币性资产交换的会计处理	229
第十二章	负债	240
第一节	负债概述	240
第二节	流动负债	244

第三节	非流动负债·····	272
第十三章	债务重组·····	282
第一节	债务重组概述·····	282
第二节	债务重组的会计处理·····	283
第十四章	或有事项·····	294
第一节	或有事项概述·····	294
第二节	或有事项的确认与计量·····	297
第三节	或有事项的会计处理·····	301
第四节	或有事项的列报·····	307
第十五章	所有者权益·····	309
第一节	所有者权益概述·····	309
第二节	实收资本·····	311
第三节	资本公积·····	316
第四节	留存收益·····	319
第十六章	收入·····	322
第一节	收入概述·····	322
第二节	销售商品收入·····	324
第三节	提供劳务收入·····	341
第四节	让渡资产使用权收入·····	350
第五节	建造合同收入·····	352
第十七章	费用·····	362
第一节	费用概述·····	362
第二节	费用的核算·····	364
第三节	所得税费用·····	370
第十八章	利润·····	384
第一节	利润概述·····	384
第二节	利润形成·····	387
第三节	利润分配·····	389
第十九章	财务报表·····	393
第一节	财务报表概述·····	393
第二节	资产负债表·····	396
第三节	利润表·····	408
第四节	现金流量表·····	422
第五节	所有者权益变动表·····	440

第二十章	财务报表附注.....	445
第一节	财务报表附注的披露.....	445
第二节	分部报告的披露.....	452
第三节	关联方交易的披露.....	465

第一章 总 论

第一节 会计概述

一、会计的定义和分类

(一) 会计的起源和定义

会计是随着人类社会生产的发展和经济管理的需要而产生、发展并不断完善起来的。在生产活动中,为了获得一定的劳动成果,必然要耗费一定的人力、物力和财力。其间,人们一方面关心劳动成果的多少,另一方面也重视劳动耗费的高低。通常人们将结绳记事、刻石计数作为会计的萌芽。随着生产活动的发展,产生了专门对生产活动进行计量与记录的会计。之后,人类文明不断进步,社会经济活动不断革新,生产力不断提高,会计的核算内容、核算方法等也得到了较大发展,逐步由简单的计量与记录行为,发展成为以货币为计量单位综合地反映和监督经济活动过程的一种经济管理工作,并在参与经营管理决策、提高资源配置效率、促进经济健康持续发展方面发挥积极作用。

因此,会计是以货币为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。在企业,会计主要反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,并对企业经营活动和财务收支进行监督。

(二) 会计的分类

1. 按会计人员服务的机构及业务性质分类

(1) 私用会计(private accounting)或称企业会计。企业会计按业务性质又可分为制造业会计、商业会计、服务业会计、农牧业会计、银行会计和公用事业会计等。企业会计须提供企业经营成果和财务状况的信息,以便于进行经济活动的规划和控制。

(2) 公共会计(public accounting)或称会计师职业会计。公共会计是指职业会计师的会计业务,主要是为委托人审计报表,并根据审计结果提出审计报告和出具证明;提供管理和财务政策方面的咨询;办理税务服务。通常在会计师事务所工作的会计人员,须通过严格的考试,具有较高的专业理论水平和丰富的工作经验。

(3) 政府会计(government accounting)。政府会计的职责除包括本身的会计事务外,还负责审计各级政府部门的会计资料和公司所得税的申报情况。另外,政府的证券管理部门还对证券上市公司的财务报表进行审计。

2. 按信息使用者不同分类

(1) 财务会计(financial accounting)。财务会计是指主要为企业外部利害关系人提供各种定期财务报表的一种会计。企业外部利害关系人是指投资者、债权人和其他报表使用人。定期的财务报表是指资产负债表、利润表和现金流量表,其主要目的是满足投资者、债权人和政府机构等报表使用者了解企业的财务状况、经营成果以及现金流动情况的要求,并据以作出有关的决策。财务会计的内容主要包括:按会计原则和会计政策审核凭证、登记账簿、计算成本、确定利润和编制财务会计报告等。核算对象为整个企业的资金及其运动。

(2) 管理会计(management accounting 或 managerial accounting)。管理会计是指为满足企业内部管理者在经营管理上所需要的信息,利用专门的统计及数学方法,对数据进行累积、处理和传送的会计。管理会计大多利用财务会计的信息,以及其他方面的资料予以加工处理。它向管理人员提供的报告不受会计原则的约束,也不要求有特定的格式,从形式到内容,视管理者的需要而定。管理会计的主要内容为对企业的经济活动进行规划、决策、控制和考核。

管理会计是从财务会计分离出来的一个分支。20 世纪 30 年代初期,为了加强企业管理,在成本会计的基础上,经过充实、丰富和发展,逐渐形成了管理会计。所以管理会计和财务会计的关系非常密切,两者相互依存。企业的会计人员同时负责企业对外和对内的会计报告。另外,财务会计主要是向企业外部利害关系人提供财务报表,这并不是说企业内部管理者就不需要对外报告的财务报表。财务会计报表综合地反映了企业经营活动的结果,它既是评价企业成绩的依据,也是对未来的经营活动进行决策所必备的信息。

本书专门介绍财务会计的基本理论和方法。

二、财务会计的作用

财务会计是现代企业的一项重要基础性工作,它通过一系列会计程序,提供对决策有用的信息,并积极参与经营管理决策,提高企业经济效益,服务于市场经济的健康有序发展。具体来说,财务会计的作用主要包括以下方面:

第一,有助于提供对决策有用的信息,提高企业透明度,规范企业行为。

企业财务会计通过核算职能,提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量方面的信息,是包括投资者和债权人在内的各方面进行决策的依据。例如,对于作为企业所有者的投资者来说,他们为了选择投资对象、衡量投资风险、作出投资决策,不仅需要了解企业包括毛利率、总资产收益率、净资产收益率等指标在内的盈利能力和发展趋势方面的信息,也需要了解有关企业经营情况方面的信息及其所处行业的信息;对于作为债权人的银行来说,他们为了选择贷款对象、衡量贷款风险、作出贷款决策,不仅需要了解企业包括流动比率、速动比率、资产负债率等指标在内的短期偿债能力和长期偿债能力,也需要了解企业所处行业的基本情况及其在同行业中所处的地位;对

于作为社会经济管理者政府部门来说,他们为了制定经济政策、进行宏观调控、配置社会资源,需要从总体上掌握企业的资产负债结构、损益状况和现金流转情况,从宏观上把握经济运行的状况和发展变化趋势。所有这一切,都需要财务会计提供有助于他们进行决策的信息,需要通过提高会计信息透明度来规范企业会计行为。

第二,有助于考核企业领导人经济责任的履行情况。

企业接受了包括国家在内的所有投资者和债权人的投资,就有责任按照其预定的发展目标和要求,合理利用资源,加强经营管理,提高经济效益,接受考核和评价。会计信息有助于评价企业的业绩,有助于考核企业领导人经济责任的履行情况。例如,对于作为企业所有者的投资者来说,他们为了了解企业当年度经营活动成果和当年度的资产保值和增值情况,需要将利润表中的净利润与上年度进行对比,以反映企业的盈利发展趋势,需要将其与同行业进行对比,以反映企业在与同行业竞争时所处的位置,从而考核企业领导人经济责任的履行情况;对于作为社会经济管理者政府部门来说,他们需要了解企业执行计划的能力,需要将资产负债表、利润表和现金流量表中所反映的实际情况与预算进行对比,反映企业完成预算的情况,表明企业执行预算的能力和水平。所有这一切,都需要财务会计提供信息。

第三,有助于企业加强经营管理,提高经济效益,促进企业可持续发展。

企业经营管理水平的高低直接影响着企业的经济效益、经营成果、竞争能力和发展前景,在一定程度上决定着企业的前途和命运。为了满足企业内部经营管理对会计信息的需要,现代会计已经渗透到了企业内部经营管理的各个方面。例如,通过分析和利用有关企业财务状况、经营成果和现金流量方面的信息,可以全面、系统、总括地了解企业生产经营活动情况、财务状况和经营成果,并在此基础上预测和分析企业未来发展前景;可以通过发现过去经营活动中存在的问题,找出存在的差距及原因,并提出改进措施;可以通过预算的分解和落实,建立起内部经济责任制,从而做到目标明确、责任清晰、考核严格、赏罚分明。

总之,财务会计通过真实地反映企业的财务信息,为参与经营决策,处理企业与各方面的关系,考核企业管理人员的经营业绩,落实企业内部管理责任奠定了基础,在加强企业经营管理、提高经济效益方面起到了积极作用。

三、财务会计的特点

由于企业对外提供的财务信息一般涉及面广、影响比较大,企业通常对此负有法律责任,因此无论是从企业自身的利益还是从信息使用者的利益来考虑,都必须保证所提供的信息达到一定的质量要求。这就限定了财务会计对外提供信息的范围,决定了财务会计实际对外提供的信息(包括愿意提供的和必须提供的)通常要少于企业外界所需要的信息。在目前的条件下,财务会计主要是以报表的形式定期对外提供信息,这些信息主要反映企业编表日的财务状况、过去一定时期的经营成果以及现金流量的变动情况。也就是说,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。至于有关企业未来经营成果、财务状况及其变动情况的会计信息,尚未普遍纳入企业对外报告的范围。因此,财务会计有如下特征:

(1) 从直接的服务对象来看,财务会计主要是为企业外部有关方面提供会计信息,但它也同时也为企业内部管理服务。

(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的变动情况。

(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的、统一的、定型的会计处理程序与方法,例如填制凭证、登记账簿、编制报表等。

(6) 从财务会计的信息特征来看,财务会计信息要符合“真实”、“公允”等公认会计原则,并负有法律责任。例如,财务报表应由独立公正的注册会计师进行审计,其他财务报告在必要时则由注册会计师或外部其他专家进行审阅,这都是确保财务会计信息质量的必要步骤。

四、财务会计与社会经济环境的关系

会计是反映性的,即会计主要是应一定时期的经济需要,特别是商品经济的需要而发展的,会计思想、技术方法的演变和完善,同样也是建立在适应经济环境需要的基础之上的。反过来,会计也会对经济环境有一定的反作用。因此,我们将会计与经济环境之间的关系表述为共生与互动。

(一) 影响财务会计的环境因素

财务会计存在于一定的社会经济环境之中,不可避免地受到环境的影响和制约。具体来讲,影响财务会计的环境因素主要有以下六个方面:

(1) 社会资源和手段的短缺对财务会计提出了很高的要求。由于自然资源是有限的,且人们不希望破坏性开采,以保护生存环境;随着经济的发展,人们的生活水平不断提高,人工成本及需要会计计量的各种生产、生活标准也越来越高;此外,虽然科学技术迅猛发展,但开采各种资源的手段却是有限的,如科研费用不断增加、信息成本越来越高等。因此,企业要发展,就应利用会计这一手段,精打细算,合理配置资源,以尽量少的人力、物力和财力,来达到自己的经营目标,实现可持续发展。

(2) 国家法律和社会道德关于人的权利大小和财富多少的标准,要求会计公平合理地分配企业的盈利。如向国家缴纳税金、向投资者分配利润及按期偿还债务、发放职工工资等,都要求会计人员依据国家法律、协作合同及社会可接受的工资水平等来制定分配标准。

(3) 各个企业的经济活动影响着财务会计工作。每个企业都有资产、负债和所

有者权益以及收入、费用和利润等会计要素,而企业的各种业务以及与其他单位关系的变化,都会引起这些要素的变化。因此,会计的对象就是企业资金运动的全过程及其形成的各项会计要素,会计应该时刻关注这些要素的变化,并定期对外报告。

(4) 社会经济的高度和日益复杂化,以及代理理论和实践的发展,对财务会计提出了更高的要求。公司形式的出现,使得财产的所有权与经营权分离,这样,委托人对企业财务状况和经营成果的了解和分析,就需要通过参考注册会计师审计后的财务报告来进行,因此,会计的服务性功能进一步得到加强。

(5) 国家会计管理模式和会计准则的制定影响着财务会计的作用和发展。从世界各国的会计实践来看,国家在会计管理中的地位和作用,国家管理会计工作的范围和深度,是由所有者结构、市场调控要求、资本市场特征等因素决定的。一些西方国家的会计职业依靠自律性管理,但随着市场经济的深化和进一步发展,人们逐步认识到,由市场自发调节,难以避免其固有的盲目性,从而增加了管理信息成本。为此,国家政府部门开始逐步介入会计准则的制定和实施之中,并对会计政策的选择实行严格的监控。

(6) 会计人员的社会地位和会计教育水平影响着财务会计的作用和发展。在许多国家,会计被看做是非常重要和很有发展前景的职业,因此会计这一职业和会计人员的地位很高,并受到社会的尊重。在这种环境中,专业会计人员的培训会得到促进,会计教育和会计理论研究水平得以提高,从而促进了会计实务工作的发展,提供的财务会计信息也得到社会各界的认可。相反,如果不重视会计职业,忽视会计教育的加强,自然会影响到财务会计的发展,影响到会计信息的作用。

以上各方面因素或条件构成了财务会计的环境。这些环境因素造成了企业管理和财务会计工作者的紧迫感和奋进感。

(二) 经济环境对财务会计的影响

从会计发展的程度来看,当前各国会计理论和方法上的差异,主要来自于各国经济环境上的差异。例如,美国高度发达的证券市场,特别是股票市场,以及完善的投资者保护导向的法律体系,导致了其会计强调以资本市场普通投资者的利益为重,要求充分披露财务信息;德国企业的资本主要来自银行信贷,加之税法的限制比较严格,它的法律以债权人利益为导向,因而其会计倾向于最低限度的披露,大量计提各种准备。

我国在经济体制改革之前,宏观上实行计划经济,微观上企业属于国有国营,这一经济环境不仅要求会计能帮助企业贯彻执行国家计划、提供国家宏观计划调控所要求的信息,而且还要求企业能在一定程度上代表国家监督微观经济主体对国家计划的贯彻执行。这种环境决定了会计方法以执行为主,同时,技术方法上缺乏创新的动力。社会主义市场经济的建立,彻底改变了这种经济环境。社会主义市场经济环境下,宏观上要求建立以各种市场为主体,政府借助各种经济杠杆引导、调节市场的机制;微观上要求建立现代企业制度。全新的经济环境对会计提出了全新的要求。

我国自上个世纪 90 年代初期开始的会计制度改革,特别是会计准则和会计制度的修订和发布,就是顺应了这一新经济环境的要求。

经济环境对企业的影响,不仅表现在良好的经济环境能促进会计的发展,也表现在不良的经济环境会限制会计的发展或诱使会计朝非科学化方向发展。例如,美国 20 世纪 30 年代的经济大危机之初,当时整个社会投机热潮高涨,企业家们不切实际的幻想、不受限制的行动,使得他们对“账面经营”的关注高于脚踏实地的经营管理,这在一定程度上迫使注册会计师们采用一些不良的会计行为,以迎合或顺应企业家们的不当要求。此时,混乱的经济环境只能导致不当的会计实务。同样,我国自 20 世纪 90 年代起,会计信息质量成为一个备受世人关注的问题,究其原因,经济环境的影响应当是非常重要的因素之一。

(三) 财务会计对社会经济环境的规范和反作用

财务会计是一个反映经济活动的信息系统,它对经济发展,特别是对商品经济发展的促进作用,从复式簿记产生之日起,就受到高度重视。财务会计信息的决策有用性,是会计的立足之本,是会计赖以生存的根本。有用,必然会对它为之服务的对象——社会经济的发展产生影响。由于财务会计能够对其对象要素进行确认、分类、计量、记录、报告和分析等,给企业管理者和外部利害关系人提供各种信息,帮助他们进行投资决策和行为控制,并使得各个企业乃至整个社会都遵守公认的会计准则,因而,财务会计也在不断地规范着社会经济环境。

会计对经济环境的反作用,同样也存在两种不同的角度。科学、良好、能适应经济环境发展要求的会计方法,会促进经济有序、稳定地发展;反之,随意、混乱的会计方法,在一定程度上会妨碍经济的发展或助长经济的无序化状态。这一点最典型的当数美国 1929 至 1933 年的经济危机。

这场经济危机到来之前,美国社会的投机热潮在一定程度上带动了会计实务的混乱和随意化。同时,当时人们普遍认为,会计是一门艺术,它不需要有规则或制度的限制与约束,注册会计师在对上市公司的报表进行审计、验证时,缺乏客观、可靠的标准,会计处理方法多样化。当经济危机到来之时,人们批评会计处理方法混乱,缺乏科学性,并列举了当时实务中所普遍存在的一系列弊端。人们普遍认为,当时混乱的会计实务对美国经济大危机的到来起了推波助澜的作用。

美国充分汲取了 1929 至 1933 年经济大危机所带来的经验和教训,从 20 世纪 40 年代起,加强对证券市场的监督和管理,制定了一套完善的“公认会计原则”,加强对注册会计师执业的监督,这在一定程度上保证了美国证券市场的稳定发展。因此,在 1987 年庆祝美国注册会计师协会成立 100 周年的大会上,美国总统里根说:“没有你们,美国证券市场将会土崩瓦解。”这说明,良好的会计实务对维护资本市场的秩序有着极为重要的作用。

第二节 财务报告目标

财务报告目标在整个财务会计系统和企业会计准则体系中具有十分重要的地位,是构建会计要素确认、计量和报告原则及制定各项准则的基本出发点。

一、财务报告目标的作用

财务会计作为对外报告会计,其目的是为了通过向外部会计信息使用者提供有用的信息,反映企业的财务状况、经营成果和现金流动情况,帮助使用者作出相关决策。承担这一信息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成果,是沟通企业管理层与外部信息使用者的桥梁和纽带。因此,财务报告的目标定位十分重要。

(1) 财务报告的目标定位决定着财务报告应当向谁提供有用的会计信息,应当保护谁的经济利益。财务报告应当向谁提供财务信息既是财务报告编制的出发点,也是企业会计准则建设与发展的立足点。因此,需要清楚地界定企业财务报告的使用者,这些使用者具有哪些特征,进行什么样的经济决策,在决策过程中需要什么样的会计信息等。在这种情况下,财务报告“按需定产”,为使用者提供有用信息,不仅可以有效地调和企业管理层与外部信息使用者之间的关系,还可以提高使用者的决策水平与质量,降低资金成本,提高市场效率。

(2) 财务报告的目标定位决定着财务报告所要求会计信息的质量特征,决定着会计要素的确认与计量原则,是财务会计系统的核心与灵魂。通常认为财务报告的目标有受托责任观和决策有用观两种。在受托责任观下,会计信息更多地强调可靠性,会计计量主要采用历史成本;在决策有用观下,会计信息更多地强调相关性,会计计量在坚持历史成本外,如果采用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。因此,财务报告的目标定位直接决定着整个财务会计系统的构造,包括会计要素的确认、计量和报告等诸方面。

(3) 财务报告的目标定位决定着财务会计未来发展的方向。财务会计作为反映经济交易或者事项的一门科学,从来都是随着经济环境的变化而不断发展演化的。尤其随着现代公司制的建立、资本市场的发展和技术革新的加快,财务会计理论和实务更是以惊人的速度向前发展。相应地,会计准则的发展与变化也是日新月异,国际国内的实践都证明了这一点。例如,美国会计准则在发展早期目标不明,后来逐渐认识到了财务会计概念框架尤其是财务报告目标的重要性,因此,美国财务会计准则委员会于20世纪70年代末、80年代初先后发布了四项财务会计概念公告,其中,第一项概念公告即是《财务报告的目标》。对财务报告目标的清晰定位使得多年来美国关于财务报告目标的争论和财务会计发展方向的问题尘埃落定,也催生了美国会计准则数十年的繁荣与发展,为美国资本市场的长足发展打下了坚实基础。我国也是如