

C A I W U K U A I J I

21世纪财务管理系列教材

财务会计

CAIWU KUAIJI

徐玉霞 主编

Caiwu Kuaiji
CAIWU KUAIJI
21shiji Caiwuguanli Xilie Jiaocai



厦门大学出版社
XIAMEN UNIVERSITY PRESS

21 世纪财务管理系列教材

财务会计

徐玉霞 主 编
葛文荣 副主编

厦门大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/徐玉霞主编. —厦门:厦门大学出版社, 2007. 6

(21 世纪财务管理系列教材)

ISBN 978-7-5615-2768-9

I. 财… II. 徐… 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 102241 号

厦门大学出版社出版发行

(地址:厦门大学 邮编:361005)

<http://www.xmupress.com>

xmup@public.xm.fj.cn

厦门集大印刷厂印刷

(地址:厦门市集美石鼓路 9 号 邮编:361021)

2007 年 6 月第 1 版 2007 年 6 月第 1 次印刷

开本:787×960 1/16 印张:37.25

字数:688 千字 印数:1~6 000 册

定价:40.00 元

如有印装质量问题请与承印厂调换

前 言

中国的会计改革正持续深入地向前推进。近十多年来,我国的企业会计规范发生了巨大的变化,其中,最大的变化是 2006 年 2 月 15 日发布了新的企业会计准则,它标志着我国企业会计即将进入一个新的历史发展阶段,即与国际趋同。本书正是基于会计改革这一历史背景,依据财政部新颁布的《企业会计准则》和《企业会计准则——应用指南》等法规,以中级财务会计的内容为限,结合国际会计准则及其他国际惯例,在总结会计教学实践经验的基础上,借鉴国内外同类教材的先进经验编写而成的。

本书目标定位于中级层次,以介绍企业会计的一般业务为主,兼顾部分特殊会计业务和特殊行业会计的基本知识。全书共分十六章,全面、系统地阐述资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等财务会计要素的确认、计量、记录与报告。在编写过程中,注重会计理论与实务相结合,表述由浅入深、通俗易懂,可操作性强。因此,本书可作会计学、财务管理专业教材之用,也可作为经济、管理类其他专业的专业或辅助教材,或者作为各类企业会计人员、管理人员学习财务会计的理论、方法和技能,理解新企业会计准则的参考用书。

本书由徐玉霞担任主编,葛文荣担任副主编。参加本书编写的人员有:徐玉霞、葛文荣、郭奕、丁吉晶、黄丽君、吴思思、黄彬彬、王霞。徐玉霞负责本书编写大纲的拟定及全书的统纂、修改和定稿,葛文荣也参与了部分初稿的修改工作。各章编写工作分工如下:

徐玉霞:第一、二、六、十三、十五章;

黄彬彬:第三章;

葛文荣:第四、七、八、十二章;

郭奕:第五、十四章;

黄丽君:第九章;

丁吉晶:第十、十六章;

吴思思:第十一章;

王霞参与了第二章的编写工作。

本书在编写过程中,得到厦门大学会计系薛祖云博士的大力支持和帮助,他对全书的写作提出了许多有价值的建议和意见,在此深表感谢。

新的企业会计准则体系的颁布,实现了与国际财务报告准则的实质趋同,新的理念、新的技术都对我们提出了新的挑战。因此,对新准则的阅读、理解和掌握需要一个过程,加之作者水平所限,书中难免存在错误和疏漏,敬请读者批评指正,以便我们进一步修改完善。

编者

2007 年 5 月

目 录

前 言

第一章 总 论	(1)
第一节 财务会计概念与概念框架	(1)
第二节 财务会计的基本假设和基础	(5)
第三节 财务会计的目标	(8)
第四节 会计信息质量要求	(12)
第五节 财务会计要素及其确认与计量	(16)
第六节 企业会计准则	(25)
第二章 货币资金	(30)
第一节 现金	(30)
第二节 银行存款	(34)
第三节 其他货币资金	(42)
第四节 外币业务	(45)
第三章 应收及预付款项	(54)
第一节 应收账款	(54)
第二节 应收票据	(72)
第三节 其他应收及预付款项	(79)
第四章 存 货	(82)
第一节 存货及其确认	(82)
第二节 存货的计量	(84)
第三节 原材料	(100)
第四节 商品	(109)
第五节 其他存货	(115)
第六节 存货清查	(121)

第五章 金融资产	(124)
第一节 金融工具概述.....	(124)
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.....	(126)
第三节 持有至到期投资.....	(133)
第四节 可供出售金融资产.....	(140)
第五节 金融资产减值.....	(146)
第六章 长期股权投资与投资性房地产	(152)
第一节 投资的概念与分类.....	(153)
第二节 长期股权投资的初始计量.....	(155)
第三节 长期股权投资的成本法.....	(163)
第四节 长期股权投资的权益法.....	(167)
第五节 长期股权投资期末计价与处置.....	(176)
第六节 投资性房地产.....	(179)
第七章 固定资产	(195)
第一节 固定资产的确认与计量.....	(195)
第二节 固定资产的取得.....	(201)
第三节 固定资产折旧.....	(216)
第四节 固定资产的后续支出.....	(223)
第五节 固定资产处置.....	(227)
第六节 固定资产清查与期末计价.....	(231)
第八章 无形资产及其他资产	(237)
第一节 无形资产及其确认.....	(237)
第二节 无形资产的取得与摊销.....	(240)
第三节 无形资产的处置.....	(247)
第四节 无形资产期末计价.....	(249)
第五节 商誉.....	(251)
第六节 其他资产.....	(255)
第九章 流动负债	(257)
第一节 流动负债概述.....	(257)
第二节 短期借款.....	(262)
第三节 应付账款与应付票据.....	(264)
第四节 应付职工薪酬.....	(269)
第五节 应交税费.....	(281)
第六节 其他流动负债.....	(291)
第七节 或有事项.....	(296)

第十章 长期负债	(309)
第一节 长期负债概述.....	(310)
第二节 借款费用.....	(313)
第三节 长期借款.....	(324)
第四节 应付债券.....	(327)
第五节 长期应付款.....	(350)
第十一章 债务重组与非货币性资产交换	(354)
第一节 债务重组.....	(355)
第二节 非货币性资产交换.....	(366)
第十二章 所有者权益	(378)
第一节 所有者权益概述.....	(378)
第二节 实收资本.....	(380)
第三节 资本公积.....	(389)
第四节 留存收益.....	(393)
第十三章 收入、费用与利润	(399)
第一节 收入.....	(400)
第二节 费用.....	(433)
第三节 利润的形成.....	(444)
第四节 所得税费用.....	(450)
第五节 利润的分配.....	(454)
第十四章 财务报告	(458)
第一节 财务报告概述.....	(459)
第二节 资产负债表.....	(463)
第三节 利润表.....	(484)
第四节 所有者权益变动表.....	(491)
第五节 现金流量表.....	(496)
第六节 财务报表附注.....	(528)
第十五章 会计变更和差错更正	(549)
第一节 会计政策变更.....	(550)
第二节 会计估计变更.....	(559)
第三节 前期差错更正.....	(563)
第十六章 资产负债表日后事项	(568)
第一节 资产负债表日后事项概述.....	(568)
第二节 资产负债表日后调整事项.....	(573)
第三节 资产负债表日后非调整事项.....	(581)

第一章

总 论

随着社会分工和社会生产的不断发展,会计逐渐成为一种独立的工作,并从对生产活动的简单记录和计量、提供反映经济活动的信息,发展到运用会计信息参与决策和控制。任何作为独立的商品生产者和经营者的现代企业,为了提高其经济效益,增强竞争能力,都必须运用会计,从价值方面对企业经济活动进行全面、连续的反映、预测与控制,为企业及其外部有关各方提供经济信息,以用于经济决策,实行必要的控制,改善经济管理,从而提高经济效益。

在目前条件下,企业会计主要是以财务报告的形式定期对外提供信息,这些信息主要反映企业编报日的财务状况、过去一定时期的经营成果以及现金流量的情况。至于有关企业未来经营成果、财务状况或现金流量情况的会计信息,尚未普遍纳入企业对外报告的范围。因此,现代会计可以分为财务会计与管理会计两大分支,财务会计主要是对外提供报告(但它同时也为企业内部管理服务)。^① 这些报告反映的信息有助于国家的宏观调控,以及外部投资者、债权人等的经济决策,也有助于企业进行内部管理。因此,企业应当以会计准则及相关的法规为依据,科学运用财务会计的基本理论与方法,明确财务会计的基本目标,提供能够反映企业管理层受托责任的履行情况、有助于信息使用者作出经济决策的会计信息。

第一节 财务会计概念与概念框架

一、财务会计概念

财务会计是现代会计的一个分支,它同管理会计一起共同服务于市场经济

^① 管理会计主要是对内提供报告。

条件下的现代企业。随着企业经营管理水平的提高,以及企业组织形式、组织结构和经济活动的复杂化,企业会计的分支也越来越多。企业会计可以分为广义的会计与狭义的会计。广义的企业会计包括各种会计,如财务会计、管理(成本)会计、税务会计等;狭义的企业会计则指财务会计。财务会计是现代企业会计的一个最重要的分支,财务会计主要服务于不参与企业生产、经营管理而又对企业有资源投入或者有其他利害关系的外部单位和个人,因此,财务会计也可称为“对外报告会计”。这是财务会计区别于其他会计的一个主要标志,但不能因此而否认财务会计在企业内部经营管理中的重要地位和作用。

财务会计之所以从传统会计中分离出来,主要原因是企业会计的外部环境发生了变化,尤其是商品经济的高度发展,使企业的经营权与所有权逐渐分离,在企业形成了直接和间接的利益相关者。他们不直接参与企业的经营管理,但都是企业会计信息的外部使用者。这些外部使用者要想了解企业的财务状况和经营成果等,只能从企业定期递送或公布的财务报告中取得。财务会计不可能因人而异,提供多种、多套财务报告,而应以较为统一的会计政策和方法,提供统一的财务报告,以满足不同使用者的需要。这就需要公认权威部门制定和颁布统一的会计准则,财务会计按照会计准则的要求处理会计数据,提供财务报告。随着会计准则的建立健全以及相关法规的不断完善,财务会计也将不断发展和得到进一步的规范。

财务会计首先出现在美国,其对财务会计的概念(定义)有多种不同的提法。其中,1970年,美国注册会计师协会所属会计原则委员会(APB)发表的第4号报告认为:“财务会计是会计的一个分支,它着眼于有关财务状况与经营成果的通用报告,即财务报表”。“财务报表是一种媒介,财务会计通过它将积累和处理的信息,按期传递给使用者。借助财务会计程序,一个企业经济活动错综复杂的业务,便可据此积累、分析、定量、分类、汇总并报告两种基本类型的信息:(1)与某一时点有关的财务信息;(2)与一定期间有关的财务状况的变动”。

1980年,Finney和Miller在其《会计原理导论》一书中写道:凡有助于提供投资人、债权人、政府机构或其他外部组织信息的对外报告,称为财务会计。

1987年,美国出版的《会计词典》中,将财务会计定义为:按照公认会计原则所产生的信息。

1995年,美国凯索(Kieso)等在合著的《中级财务会计》(第8版)中写道:财务会计是提供企业内部和外部使用者有关企业整体的财务报告的会计处理过程。财务报告的使用者包括投资人、债权人、管理当局、工会和政府机构等。

我国的财务会计,是以《会计法》为基本法规,以《企业财务会计报告条

例》、《企业会计准则——基本准则》等行政法规和部门规章加以具体规范的。根据各国财务会计的理论和实践,结合我国会计核算的经验,对财务会计概念进行如下界定:财务会计是以企业会计准则为主要依据,对已经发生的交易和事项,按照确认、计量、记录和报告等法定标准和程序进行加工处理,将各项会计要素的数据转换为有助于会计决策或合乎其他目标的有用信息的信息系统。

在会计学科体系中,财务会计又具体划分为初级财务会计、中级财务会计和高级财务会计。本书即属中级财务会计,它是财务会计中的核心部分,中级财务会计所处理的会计事项,都是以会计基本前提(会计假设)为基础的一般会计事项,即各类企业在日常经营活动中通常存在和发生的会计事项。

中级财务会计提供的最终产品是财务报告,而财务报告(尤指财务报表)的构成要素是资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等会计要素,因此,中级财务会计是以会计基本前提(假设)为基础、以会计要素为构成框架,对特定会计主体发生的一般会计事项进行确认、计量、记录和报告,并以对外提供通用财务会计信息为目标的一整套理论和方法。

二、财务会计概念框架

(一)财务会计概念框架的涵义

财务会计概念框架,也称财务会计概念结构。作为财务会计的专门术语,最早出现于美国财务会计准则委员会 1976 年 12 月 2 日公布的《关于企业财务报表目标的暂行结论》、《财务会计和报告概念结构:财务报表的要素及其计量》和《概念结构项目的范围与应用》等三个文件中。美国财务会计准则委员会(FASB)曾为此下过定义:“概念结构(CF)是一个章程、一套目标与基本原理相关联的、有内在逻辑性的体系。这个体系能导致前后一贯的(会计)准则,并指出财务会计与财务报表的性质、作用和局限性。”财务会计概念框架是相互关联的目标和基本协调一致的体系,是有关该领域的众多的规律、规则、公理及其他基本概念的和。也就是说,财务会计概念框架是一套将会计目标与有关的概念联结起来的概念体系。

在英美等国家及国际会计准则委员会(IASC),财务会计概念框架属于会计理论,不属于会计准则。财务会计概念框架是会计理论的重要组成部分,是直接支撑会计准则的有关会计理论的集合。它既指导会计准则的制定和修改,又是对会计准则的理论说明。在我国,类似的内容是在《企业会计准则——基本准则》中,还是单独搞一个类似 IASC 的《编报财务报表的框架》,理论上尚无定论。

但就目前国情来看,我国 2006 年 2 月 15 日颁布的企业会计准则体系中的《企业会计准则——基本准则》,属于部门规章,类似于概念框架,它是在 1992 年发布的《企业会计准则》基础上,根据形势发展的需要作了重大修订和调整,是具体准则及其应用指南等的制定依据,它在整个企业会计准则体系中具有统驭地位。

(二) 财务会计概念框架的基本内容

目前,许多国家和国际性的会计准则制定机构都制定了自己的财务会计概念框架和类似的公告,其基本内容大同小异,只是名称各不相同。其中最有影响的是:美国财务会计准则委员会(FASB)的《财务会计概念公告》、国际会计准则委员会(IASC)的《编报财务报表的框架》、英国会计准则委员会(ASB)的《财务报告原则公告》、加拿大注册会计师协会(CICA)的《财务报表概念》和澳大利亚会计准则委员会(AASB)的《会计概念公告》。

FASB 的《财务会计概念公告》(SFAC 1-7)一直被各国奉为财务会计概念框架的方向标。它主要讨论了财务报告的目标、会计信息质量特征、会计要素、要素的确认与计量等。FASB 的 CF 最重要的特点及贡献包括:将财务报表扩展到财务报告、以会计目标为制定 CF 的起点、提出会计目标的“决策有用观”、提出完整的会计信息质量特征体系、给出了最具有代表性的会计要素的定义、确认标准及计量属性的创新。

归纳起来,财务会计概念框架的基本内容可用图式表示如下:

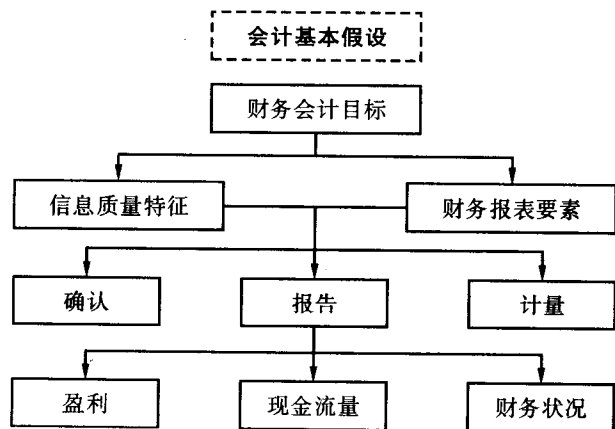


图 1-1 财务会计概念框架

图 1-1 中财务会计概念框架内容之间的逻辑关系可以这样理解:

会计基本假设是受财务会计所存在和活动的客观环境决定的,是财务会计

的基本前提,也是制定会计准则的重要指导思想,包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四种假设。

财务会计目标体现为设置财务会计系统的目的与要求,也就是会计信息是为谁所用,应达到什么样的要求?目前,关于财务会计目标的研究存在两种代表性的流派,即“决策有用学派”和“受托责任学派”。财务会计目标必须从有用性的角度考虑,应当把目标集中于使用者对会计信息的需求上。重点需要考虑三个问题:(1)谁是财务会计信息的使用者?(2)会计信息使用者需要哪些会计信息?(3)财务会计能提供什么会计信息?

在会计基本假设前提下,为了达到财务会计的目标,便产生了会计信息的质量特征、财务报表要素(会计对象的具体化)和各要素的确认、计量等一系列基本概念,它们共同构成一个多层次的、内在协调一致的整体。

第二节 财务会计的基本假设和基础

一、财务会计的基本假设

财务会计的基本假设也即会计基本假设,是企业会计确认、计量和报告的前提条件,是企业设计和选择会计方法的重要依据,也是对会计核算所处时间、空间环境等所作的合理设定。会计基本假设(也称会计假定)是在长期的会计实践中,人们逐步认识和总结形成的,它包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四项。

(一)会计主体

会计主体,是指企业会计确认、计量和报告的空间范围,是会计工作为其服务的特定单位或组织。会计主体是随着经济的发展和经营活动组织形式的发展变化而产生的。在经营活动规模很小、由业主独资经营的情况下,经营活动与业主的活动是合二为一的。而当多人合伙经营时,合伙经营收支活动就必须与各业主的活动相区分,需要确定会计主体,即合伙会计的核算范围。特别是在发展到股份制经营模式的情况下,企业更应作为完全独立的主体进行会计核算。这样,会计主体的概念便应运而生。

在会计主体假设下,企业应当对其本身发生的交易或事项进行会计确认、计量和报告,反映企业本身所从事的各项生产经营活动。明确界定会计主体,是开展会计确认、计量和报告工作的重要前提。

只有明确会计主体,才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围。企业的生产经营活动是由各项具体活动所构成的。从某一项经济活动来说,总是包括两个方面,如销售商品的业务,一方面是企业发出商品,取得收入;另一方面是对方支付价款,取得商品。对于企业会计来说,所核算的只能是企业本身的生产经营活动,企业只能站在自身的角度来反映经济活动。

明确了会计主体,才能将会计主体的交易或事项与会计主体所有者的交易或事项以及其他会计主体的交易或事项区分开来。会计主体观念认为企业的经济活动应独立于企业投资者自身的活动。这就要求会计核算应当区分自身的经济活动与其他企业、单位的经济活动,区分企业的经济活动与企业投资者的经济活动。企业的会计信息涉及的只是企业主体的活动,即不反映企业投资者或所有者的经济活动,也不核算其他企业或其他经济主体的经济活动。例如,企业所有者的经济交易或事项属于企业所有者主体发生的,不应纳入企业会计核算的范围,但企业所有者投入到企业的资本,或者企业向所有者分配的利润,则属于企业主体所发生的交易或事项,应当纳入企业会计核算的范围。

会计主体不同于法律主体。通常,法律主体必然是会计主体,但会计主体可以是法律主体(如有限责任公司),也可以是非法律主体(如独资与合伙企业);可以是一个企业,也可以是企业中的内部单位或企业中一个特定的部分,如企业的分公司、企业设立的事业部;可以是单一企业,也可以是几个企业组成的联合体,例如企业集团编制合并报表所依据的便是由若干个子公司和母公司组成的合并主体而非法律主体。

(二)持续经营

持续经营,是指在可预见的未来,企业的生产经营活动将会按照当前的状态继续经营下去,不会进行清算。在这一基本假设下,就意味着企业将按照既定的用途使用其所拥有的各种资源,依照既定的合约条件清偿所承担的各种债务,会计人员就可以在此基础上选择会计政策和估计方法。会计核算上所使用的一系列方法都是建立在持续经营的基础上,否则,许多公认的会计处理方法将缺乏存在的基础以至无法采用。例如,只有设定企业是持续经营的,才能对其所使用的机器设备、厂房等固定资产按照历史成本计价,并在历史成本的基础上进一步采用计提折旧的方法。而在清算的情况下,资产价值则必须按照可变现净值法计算,负债也只能按照资产变现后的实际负担能力清偿。

在市场经济环境下,任何企业都存在破产、清算的风险,因此,企业需要定期对其持续经营基本前提作出分析和判断。如果判断企业不能持续经营,就应当改变会计核算的原则和方法,并在财务报告中作相应披露。

(三) 会计分期

会计分期,是指将企业持续不断的生产经营活动期间划分为若干连续的、长短相同的期间,据以结算盈亏,按期编报财务报告,从而保证及时提供有关的财务信息。

根据持续经营假设,只有等到企业所有的生产经营活动全部结束后,才能最终确定企业的财务状况与经营成果。但是,这种做法实际上是不允许的,也是行不通的。因为,企业的投资者、债权人、国家财税部门等方面为了及时了解企业的生产经营情况,需要企业定期提供有助于投资、信贷决策与税款征收的财务信息。摆在会计人员面前的问题,就是要确定从何时开始、到何时截止生产经营活动过程,以便进行会计核算。也就是说,会计人员必须人为地将企业持续不断的经营活动期间划分为若干个相等的时期,分别确认、计量和报告各个时期的财务状况、经营成果和现金流量。会计期间分为年度和中期,年度和中期均按公历起讫日期确定。中期,是指短于一个完整的会计年度的报告期间。

会计期间的划分对于确定会计核算程序和方法具有极为重要的作用。由于有了会计期间,才产生了本期与非本期的区别;由于有了本期与非本期的区别,才产生了权责发生制和收付实现制,才使不同类型的会计主体有了记账的基准。例如,划分会计期间后,就产生了某些收入和费用需要在不同的会计期间进行分配与摊销的问题。采用权责发生制基础后,对于这些收入和费用就可以按照权责关系在本期和以后各期进行分摊,以确定其归属的会计期间。为此,需要在会计处理上运用预收、预付、应收、应付、折旧、摊销等会计方法。

(四) 货币计量

货币计量,是指企业在进行会计确认、计量和报告时采用货币为计量单位,反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。企业的生产经营活动具体表现为商品的购销、各种生产要素的耗费等实物运动,由于商品和各种材料的耗费在量上无法比较,为了全面反映企业的生产经营活动和有关交易、事项,会计确认、计量和报告客观上需要一种计量单位作为统一的计量尺度。在商品经济条件下,货币是商品的一般等价物,是衡量一般商品价值的共同尺度,因此,就必然选择其作为计量单位。

但是,统一采用货币计量也存在缺陷,如企业经营战略、研发能力、市场竞争力等,往往难以用货币来计量,但这些信息对于信息使用者作出决策也很重要。为此,企业必须在财务报告中补充披露有关非财务信息,以弥补这一缺陷。

在我国,会计核算以人民币作为记账本位币,业务收支以外币为主的企业,

也可选定某种外币作为记账本位币,但这些企业在编制和提供财务报表时,应当折合为人民币反映。我国在境外设立的企业,一般是以当地货币进行会计核算,这些企业在向国内报送财务报表时也必须折合为人民币。

二、财务会计的基础

财务会计的基础也即会计基础。企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。权责发生制基础是指,凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,不论款项是否收付,都应作为当期的收入和费用,计入利润表;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期收付,也不应作为当期的收入和费用。

权责发生制基础主要从时间选择上确定会计确认的基础,其核心是根据权责关系的实际发生和影响期间来确认企业的收支和损益。根据权责发生制基础进行收入与成本、费用的确认、计量和报告,能够更加准确地反映特定会计期间真实的财务状况及经营成果。

收付实现制是与权责发生制相对应的一种会计基础,它是以收到或支付的现金作为确认收入和费用等的依据。目前,我国的行政单位会计采用收付实现制,事业单位会计除经营业务可以采用权责发生制外,其他大部分业务都采用收付实现制。

第三节 财务会计的目标

财务会计的目标是指财务会计系统要达到的目的和要求。财务会计作为一个经济信息系统,主要通过定期编制财务报告,向各类信息使用者提供有助于会计决策或合乎其他目标的有用信息,因此,财务会计的目标也就是财务报告所要达到的目标。

一、财务会计目标的两大学派——“受托责任学派”与“决策有用学派”

会计理论界,关于财务会计目标的研究,在 20 世纪七八十年代形成了两个代表性的流派,即“受托责任学派”(受托责任观)和“决策有用学派”(决策有用观)。它们是以市场经济条件下资源所有权与经营权的分离为背景而产生的。受托责任观认为两权分离后,普遍存在委托代理关系,即受托责任关系,作为代

理人的经营者对委托人即资源所有者委托其经营的财产负有受托责任。决策有用观认为两权分离后,由于资本市场的高度发展,作为委托人的所有者关注的不仅是企业的资本保值与增值,而是整个资本市场的风险和报酬水平以及投资企业的风险和报酬水平,因此,投资者进行投资决策需要大量可靠并相关的财务会计信息。由于两种认识的出发点不同,导致对财务会计目标理论的有关问题看法不一。受托责任观认为,财务会计的目标是反映受托者对受托责任的履行情况,因此财务会计应以提供反映经营业绩的信息为重心,且在反映财务信息时主要强调客观性和可靠性。决策有用观认为,财务会计的目标是为了向财务信息使用者提供有助于他们作出合理的投资、信贷及类似决策的信息,因此财务会计应以提供反映企业现金流动的信息为重心,且在反映财务信息时主要强调相关性和有用性。

受托责任观和决策有用观所体现的某些会计思想是不同的,主要表现在以下几个方面:

1. 会计确认和计量的原则不同。在受托责任观之下,由于财务报表的重点是反映经营业绩的信息,主要是提供关于过去的交易活动的信息,因此在会计确认和计量上均强调采用历史成本和稳健原则。而在决策有用观点下,会计报表应该反映投资者决策需要的信息,而对决策而言,对投资者最重要的信息是关于企业未来现金流动的金额、时间分布及其确定性的信息。因此,在会计处理时不仅仅采取历史成本原则,而且允许采用多种计量方法,如未来现金流量现值、重置成本、可变现净值等,以反映企业未来经济利益和价值,摒弃了传统的“成本观”,提供公允价值计量。比如 FASB 将资产定义为:因过去的交易和事项而由某一特定主体所拥有或控制的可能的未来经济利益,这一思想就是决策有用观的体现。

2. 对会计信息质量特征要求的侧重点不同。美国 FASB 发布的第二辑概念公告(SFAC No. 2)描述了决策有用观下会计信息所应该具有的质量特征:相关性和可靠性。其中相关性包括会计信息的预测价值、反馈价值和及时性;而可靠性包括可核性、中立性和反映真实性特征。IASB 在其发布的《编制和提供财务报表的框架》中提到,“信息要成为有用的,就必须与使用者的决策需要相关。”可见,在决策有用观下,要求注重决策者的相关性,信息如果与决策者做出的决策不相关的话,就是没有用的。而在受托责任观下,提供的信息更注重可靠性,强调其客观性、中立性及可验证性的特点,认为会计的目标要真实反映过去的经营活动,以评价经营者过去一段时间的受托责任履行情况。

3. 财务报告采用的形式和数量有所不同。在受托责任观下,受托者提供会计报表的目标主要是反映受托者对受托责任的完成情况,至于委托者如何利用