


# 中级财务会计学



杜兴强 主编


 高等教育出版社

F234. 4/21=3

2007

# 中级财务会计学

杜兴强 主编

 高等教育出版社

### 图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计学/杜兴强主编. —北京:高等教育出版社,2007.11

ISBN 978-7-04-020504-6

I. 中… II. 杜… III. 财务会计 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 155017 号

策划编辑 孙乃彬 责任编辑 陈瑞清 封面设计 刘晓翔  
责任绘图 吴文信 版式设计 张 岚 责任校对 刘 莉  
责任印制 宋克学

---

出版发行 高等教育出版社  
社 址 北京市西城区德外大街 4 号  
邮政编码 100011  
总 机 010-58581000

经 销 蓝色畅想图书发行有限公司  
印 刷 高等教育出版社印刷厂

开 本 787×1092 1/16  
印 张 51.5  
字 数 1 170 000

购书热线 010-58581118  
免费咨询 800-810-0598  
网 址 <http://www.hep.edu.cn>  
<http://www.hep.com.cn>  
网上订购 <http://www.landracom.com>  
<http://www.landracom.com.cn>  
畅想教育 <http://www.widedu.com>

版 次 2007 年 11 月第 1 版  
印 次 2007 年 11 月第 1 次印刷  
定 价 59.00 元

---

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 20504-00

## 内 容 简 介

本书是一本既力求反映我国 2006 年会计准则体系的主要精神,又介绍国际财务会计发展动态的教材。全书共包括六篇三十章。第一篇为概论,包括“财务会计概念框架与企业会计准则”、“会计循环”;第二篇介绍资产的确认与计量问题,主要包括“货币资金与应收项目”、“存货”、“金融资产”、“长期股权投资”、“固定资产”、“无形资产”等主要资产项目的会计处理;第三篇介绍负债与所有者权益的确认与计量,内容涉及“流动负债与或有负债”、“非流动负债与债务重组”、“所有者权益”的会计确认与计量;第四篇集中于经营成果与财务业绩,主要介绍“收入”、“费用”的确认与计量,“利润及全面收益”的确定等问题;第五篇主要讲解企业一些特殊业务的会计确认与计量,包括“非货币性资产”、“租赁”、“所得税会计”、“关联方关系及其交易的披露”、“衍生金融工具与套期保值”等;第六篇关注于财务报告与会计调整,内容主要涉及“财务报告列报”、“资产负债表”、“利润表与全面收益表”、“所有者权益变动表”、“现金流量表”、“中期财务报告”、“分部报告”的编制,“财务报表附注与其他财务报告”的信息披露,“资产负债表日后事项”、“会计政策、会计估计变更及前期差错的更正”等会计调整方式。

在本书编写过程中,为了使内容更加丰富和生动,我们在介绍原理、概念、会计确认与计量的基础上,融入了尽可能丰富的案例资料或阅读材料,以提高教材的可读性、可理解性,尽可能地把知识介绍和会计实务联结起来。同时,本书还配套编制了:(1)中级财务会计学学习指导用书;(2)《中级财务会计学》课件(PPT)(免费提供)。

本书主要作为普通高等院校会计学专业学生及有意进一步学习、掌握财务会计学基本概念和基本原理的普通高等院校财务管理专业及审计专业学生的学习用书,同时也可作为普通高等院校经济管理专业学生及实务界人士了解财务会计的参考用书。

## 前 言

财务会计是现代企业会计学的重要分支之一。财务会计按照循序渐进的知识构筑方式,往往由“会计学原理”、“中级财务会计学”和“高级财务会计学”三门课程组成。在财务会计学课程体系中,中级财务会计学发挥着承上启下的重要作用,承担了对财务会计学知识中的主体部分进行全面、系统讲述的任务。一般来讲,中级财务会计学是运用会计学原理中揭示的概念、原则与方法,全面阐述持续经营的企业或主体所涉及的重要的交易或事项的会计处理,通过会计确认、会计计量、会计记录和财务报告等主要程序,最终提供一套具有通用目的的财务报告,来满足不同利益相关者的共同的需要。除此之外,中级财务会计学还会少量涉及财务会计领域中的一些特殊问题,最终达到为学习者进一步学习高级财务会计学奠定坚实基础的目的。

财务会计区别于管理会计的一个重要特征在于其必须接受会计准则或会计制度(国外称为公认会计原则)的制约。资本市场的日新月异、企业经济业务和组织架构的日益复杂、国际化协调与趋同的日益迫切、上市公司信息披露透明度的日益强化等因素,推动着会计准则和会计制度不断演进和变迁。为了适应会计全球化的挑战和会计准则国际趋同的新形势的需要,我国于2006年2月15日颁布了一套会计准则体系,内含1项基本准则与38项具体会计准则,基本上覆盖了我国企业目前绝大部分的经济业务确认和计量的需要,也能够胜任规范上市公司财务报表列报的需要,甚至包括对一些特殊行业的会计处理的约束和规范。2006年会计准则体系的颁布,对于提高我国上市公司会计信息质量、促使资源的趋利性流动和优化社会资源配置,将起到重大的推动作用。

会计准则体系的完善和发展,给会计学教育与教学带来了新的机遇与挑战,为此编写一本既能反映我国会计准则体系主要精神、又能介绍国际范围内财务会计发展动态的教材就显得十分必要。这是我们编写这本《中级财务会计学》教材的初衷。

本书共包括六篇三十章。第一篇为概论,包括“财务会计概念框架与企业会计准则”、“会计循环”;第二篇介绍资产的确认与计量问题,主要包括“货币资金与应收项目”、“存货”、“金融资产”、“长期股权投资”、“固定资产”、“无形资产”等主要资产项目的会计处理;第三篇介绍负债与所有者权益的确认与计量,内容涉及“流动负债与或有负债”、“非流动负债与债务重组”、“所有者权益”的会计确认与计量;第四篇集中于经营成果与财务业绩,主要介绍“收入”、“费用”的确认

与计量,“利润及全面收益”的确定等问题;第五篇主要讲解企业一些特殊业务的会计确认与计量,包括“非货币性资产”、“租赁”、“所得税会计”、“关联方关系及其交易的披露”、“衍生金融工具与套期保值”等;第六篇关注于财务报告与会计调整,内容主要涉及“财务报告列报”、“资产负债表”、“利润表与全面收益表”、“所有者权益变动表”、“现金流量表”、“中期财务报告”、“分部报告”的编制,“财务报表附注与其他财务报告”的信息披露,“资产负债表日后事项”、“会计政策、会计估计变更及前期差错的更正”等会计调整方式以及“财务报表分析”。

本书内容较为丰富,运用本教材的教师及学生可根据教学计划适当调整本书的内容。例如,本书的第二、十九、二十八、二十九章可作为“中级财务会计学”课程的选学内容。再如,有些章节根据实际教学情况可略讲,如第一、二十四章等。

在本书编写过程中,为了使内容更加丰富和生动,我们在介绍原理、概念、会计确认与计量的基础上,融入了尽可能丰富的案例资料或阅读材料,以提高教材的可读性、可理解性,尽可能地把知识介绍和会计实务联结起来。值得指出的是,在编排本书中的阅读材料方面,我们利用翻译国际范围内的经典教材如 Keiso 等编著的“Intermediate Accounting”(12th edition)的契机,充分借鉴了其相关的经验,甚至直接引用其中一些精辟的案例和阅读材料,目的是帮助国内的读者了解国际范围内财务会计的新动态。

本书是集体劳动的产物,参加者主要包括杜兴强、于竹丽、张金若、聂志萍、李宜、王丽华、赵璐等。全书由厦门大学会计系杜兴强教授担任主编,聂志萍、王丽华和张金若担任副主编。主编负责全书的统筹,并为本书的不同章节提供补充资料(含部分案例资料和阅读材料)。本书的具体分工如下:

杜兴强	第一、六、八、九、十四、十七、二十、二十四、三十章
于竹丽	第二、十四、十九章
聂志萍	第七、十、十二、二十五、二十六章
张金若	第九、十一、十三、十八、二十七章
李宜	第三、十五、十六、二十八章
王丽华	第四、五、二十一、二十二、二十三、二十九章
赵璐	第二十四章
许业荣	第三十章

感谢高等教育出版社有关编辑的热忱帮助和辛勤工作。感谢章永奎博士,雷宇、郭剑花等博士生在清样校对过程中所做的认真、细致的工作。此外,由于受到编者的时间、精力、知识结构和个人禀赋的制约,再考虑到2006年会计准则体系在上市公司中执行才刚刚开始,所以本书中将不可避免地会出现对新会计准则体系的主要精神理解不够透彻、从而出现一定的错漏,恳请各位读者不吝指教,以使我们能够在本书修订时及时加以改正。我们真诚的欢迎任何有益于提高本书质量的建议与批评。

杜兴强

2007年6月25日

# 目 录

## 第 I 篇 概 论

### 第一章 财务会计概念框架与企业会计准则 1

第一节 财务会计概念框架 2

第二节 企业会计准则 33

### 第二章 会计循环 49

第一节 会计分录与日记账 51

第二节 过账与试算平衡表 56

第三节 期末调整分录与调整后试算平衡表 60

第四节 编制财务报表 68

第五节 结账与转回分录 70

## 第 II 篇 资 产

### 第三章 货币资金与应收项目 77

第一节 货币资金 78

第二节 应收项目 90

### 第四章 存货 111

第一节 存货的确认 112

第二节 存货的计量 116

第三节 存货的期末计价 137

第四节 存货会计处理的其他相关问题 143

### 第五章 金融资产 148

第一节 金融资产概述 149

第二节 金融资产的确认与计量 161

第三节 金融资产的列报与披露 173

## 第六章 长期股权投资 183

- 第一节 长期股权投资概述 184
- 第二节 长期股权投资初始投资成本 192
- 第三节 长期股权投资的会计处理:成本法 199
- 第四节 长期股权投资的会计处理:权益法 203
- 第五节 成本法和权益法转换的会计处理 212
- 第六节 长期股权投资的减值准备与处置 216

## 第七章 固定资产 222

- 第一节 固定资产概述 223
- 第二节 固定资产的取得 226
- 第三节 固定资产的折旧 238
- 第四节 固定资产的后续支出 243
- 第五节 固定资产减值准备 245
- 第六节 固定资产的处置 248
- 第七节 借款费用 250

## 第八章 无形资产及商誉 257

- 第一节 无形资产概述 258
- 第二节 无形资产的确认与初始计量 265
- 第三节 内部研究开发费用的确认与计量 267
- 第四节 无形资产的后续计量 269
- 第五节 商誉的性质及其会计处理 272

## 第三篇 负债与所有者权益

## 第九章 流动负债与或有负债 285

- 第一节 负债与流动负债的定义、特点与分类 286
- 第二节 流动负债的会计处理 289
- 第三节 或有负债 306

## 第十章 非流动负债与债务重组 320

- 第一节 非流动负债概述 321
- 第二节 长期借款 322
- 第三节 应付债券 325
- 第四节 长期应付款 334



第五节 债务重组 339

## 第十一章 所有者权益 350

第一节 所有者权益概述 351

第二节 所有者权益的会计处理 356

## 第IV篇 经营成果与财务业绩

## 第十二章 收入 376

第一节 收入的概念及分类 377

第二节 收入的确认与计量原则 378

第三节 收入的会计处理 387

## 第十三章 费用 408

第一节 费用概述 409

第二节 费用的会计处理 413

## 第十四章 利润及全面收益 421

第一节 利润 422

第二节 全面收益 429

第三节 每股收益 433

## 第V篇 企业特殊业务

## 第十五章 非货币性资产交换 444

第一节 非货币性资产交换概述 445

第二节 非货币性资产交换的会计处理 447

第三节 非货币性资产交换的信息披露 457

## 第十六章 租赁 461

第一节 租赁概述 462

第二节 经营租赁的会计处理 473

第三节 融资租赁的会计处理 476

第四节 售后租回交易的会计处理 491

III

目

录

**第十七章 所得税会计 497**

- 第一节 所得税会计的基本概念 498
- 第二节 所得税会计处理的资产负债表债务法 505
- 第三节 应付税款法、收益表递延法和债务法向资产负债表债务法的转换 517

**第十八章 关联方关系及其交易的披露 521**

- 第一节 关联方关系及其披露 522
- 第二节 关联方交易及其披露 532
- 第三节 关联交易的会计处理 537

**第十九章 衍生金融工具与套期保值 545**

- 第一节 衍生金融工具概述 547
- 第二节 衍生金融工具的会计处理 551
- 第三节 套期保值 563

**第VI篇 财务报告与会计调整****第二十章 财务报表列报 570**

- 第一节 财务报告体系 571
- 第二节 财务报表列报的基本概念 574
- 第三节 财务报表列报的基本内容及其附注的披露 577

**第二十一章 资产负债表 588**

- 第一节 资产负债表概述 589
- 第二节 资产负债表的编制 600
- 第三节 资产负债表编制实例 607

**第二十二章 利润表与全面收益表 617**

- 第一节 利润表概述 618
- 第二节 利润表的编制 625
- 第三节 全面收益表 628

**第二十三章 所有者权益变动表 634**

- 第一节 所有者权益变动表的性质与基本格式 635

第二节 所有者权益变动表的列报方法与举例 638

## 第二十四章 财务报表附注与其他财务报告 645

第一节 财务报表附注 646

第二节 简化年度报告 651

第三节 财务预测报告 654

第四节 社会责任报告 656

第五节 董事会报告 659

第六节 监事会报告 664

第七节 企业实时报告 665

## 第二十五章 资产负债表日后事项 668

第一节 资产负债表日后事项的定义及其分类 669

第二节 调整事项 672

第三节 资产负债表日后非调整事项 679

## 第二十六章 会计政策、会计估计变更及差错更正 685

第一节 会计政策变更 686

第二节 会计估计变更 694

第三节 前期差错更正 700

## 第二十七章 现金流量表 708

第一节 现金流量表概述 709

第二节 现金流量的编制基础、分类与现金流量表的结构 713

第三节 现金流量表及其附注的编制 720

## 第二十八章 中期财务报告 741

第一节 中期财务报告概述 742

第二节 中期财务报告编报的理论基础 744

第三节 编制中期财务报告的要求和内容 746

第四节 中期财务报告的确认与计量 752

第五节 中期财务报告的审计问题 757

## 第二十九章 分部报告 760

第一节 分部报告概述 761

第二节 分部报告的披露 770

V

目

录

### 第三十章 财务报表分析 775

- 第一节 财务报表分析概述 776
- 第二节 比率分析法 777
- 第三节 比较分析法 784
- 第四节 趋势分析法 786
- 第五节 时间序列分析 787
- 第六节 财务比率在会计实务中的应用 789
- 第七节 财务比率分析的局限 793
- 第八节 财务报表的综合分析 796
- 第九节 利用财务比率预测企业的财务困境 800

### 主要参考文献 806

VI

目

录

# 第 I 篇

# 概 论

## 第一章 财务会计概念 框架与企业会计准则<sup>①</sup>

### 【本章提示】

本章主要讲解：

- (1) 财务会计概念框架的发展；
- (2) 财务会计概念框架的主要内容，包括会计基本假设、会计目标、会计信息质量特征、财务报表要素及其确认与计量等；
- (3) 会计准则的起源；
- (4) 会计准则的制定，包括国际范围内的会计准则制定与我国会计准则的制定；
- (5) 我国会计准则体系的改革等。

<sup>①</sup> 本章内容可以先大致了解，等到基本内容学习完成之后再回头阅读，一定会别有收获。

### 一、财务会计概念框架的发展与现状

财务会计概念框架 (conceptual framework for financial accounting, CF; 或 statements of financial accounting concepts, SFAC) 作为一个专门术语, 是美国财务会计准则委员会 (Financial Accounting Standards Board, FASB) 的首创。但是, 制定财务会计概念框架的思想的出现, 却比财务会计概念框架作为一个术语的出现要早得多。财务会计概念框架的研究, 并非自 FASB 而始, 至少应包括美国会计原则委员会 (Accounting Principles Board, APB) 时期的会计研究论文集 (accounting research studies, ARS) 等经典文献。

关于财务会计概念框架究竟发轫于何时, 可沿用下列的年代顺序进行追溯 (限于美国): “1907 年 Sprague 的《账户哲理》(The Philosophy of Account) → 1922 年 Paton 的《会计理论》→ 1929 年 Canning 的《会计的经济学》→ 1939 年 Mc Neal 的《会计中的真实性》→ 1940 年 Paton and Littleton 的《公司会计准则导论》→ 1953 年 Littleton 的《会计理论结构》→ 1961 年 Edwards and Bell 的《企业收益计量》→ ARS No. 1《会计基本假设》→ ARS No. 3《试论企业广泛适用的会计原则》→ 1966 年 AAA 的《会计基本理论说明书》(ASOBAT) → APB 1970 年颁布的《企业财务报表的基本概念与会计原则》→ 1973 年 Trueblood 的《特鲁伯鲁特报告》→ 1977 年 AAA 的《会计理论及理论的认可》→ ……”实际上, 美国会计界对财务会计概念框架的研究, 经历了 APB 时期会计研究部 (ARD) 颁布的 ARS No. 1 和 3、会计原则委员会公告第 4 号 (APB Statements No. 4)、“特鲁伯鲁特报告”(Trueblood Report), 经过继承与发展, 最终形成了 FASB 颁布的一系列概念公告 SFAC No. 1—7。从 SFAC No. 1—7 中, 可以看到 APB Statements No. 4 和特鲁伯鲁特报告的影响, 甚至可以直接看到 FASB 对上述两份报告的直接引用。这佐证了以上的观点——概念框架研究在美国并非自 FASB 开始, FASB 是一个集大成者, 并在一系列概念问题上对上述一些文献或公告进行了发展。

英国的财务会计概念框架研究具有代表性的文献包括《公司报告》(Corporate Report, 1976) 和《财务报告原则公告》(1999), 两者的颁布间隔了 23 年左右的时间。葛家澍教授在其系列著作和论文中, 在综评和拓展 FASB 的概念框架时, 不止一次地提及英国财务会计概念框架的诸多特点及可资借鉴之处。国际会计准则委员会 (International Accounting Standards Committee, IASC)<sup>①</sup> 最初作为一个民间组织, 并未颁布相关的概念公告。直到 1989 年, 为了寻求在全球范围内的广泛认可, 且 IASC 推动了“可比性”计划后, 国际会计准则委员会 (IASC) 理事会才在当年 7 月批准并颁布了具有概念框架性质的公告——“编报财务报表的框架”<sup>②</sup>。

<sup>①</sup> 由于国际会计准则委员会改组后称为国际会计准则理事会, 所以为了方便, 除了个别情况需要辨别外, 否则一律改称国际会计准则理事会 (IASB)。

<sup>②</sup> 该“框架”于 2001 年 4 月已被国际会计准则理事会 (IASB) 采纳。

这里,有必要首先做一点说明。综观美国、英国、加拿大、澳大利亚等国家的历史现实和制定财务会计概念框架的历程,我们发现,这些国家往往先积累了多年的关于会计准则的制定经验,而后由于需要保持会计准则之间的内在逻辑性、为了抵御外部利益集团的压力、为了发展和评估会计准则,才产生了寻求内在体系一致性的概念框架,从而开始制定他们各自的财务会计概念框架或类似公告。

### (一) 美国财务会计概念框架的制定历程

目前,美国 FASB 共颁布了 7 份财务报告概念公告,是财务会计概念框架的一个范本。美国财务会计概念框架的形成是一个不断完善的过程。财务会计概念框架不同于一般的抽象会计理论,它是用来评估、发展会计准则的理论,而且在缺乏会计准则的情况下,根据财务会计概念框架的概念和原则,提出了具有权威性的会计处理意见,以解决新出现的会计问题。这样,在研究财务会计概念框架的历史发展时,会计理论界的意见只能作为参考,而准则制定机构有关会计准则的理论研究的态度、举措及其成果更值得人们重视。

历史地考察,美国财务会计概念框架的研究迄今为止大致经历了如下四个阶段(当然,财务会计概念框架的研究目前仍在继续)。

#### 1. ARS No. 1 与 ARS No. 3

美国注册会计师协会(AICPA)在组建 APB 之后,为了避免重蹈覆辙,同时成立了会计研究部(ARD)进行一系列会计基本理论研究,先后颁布了 15 份 ARS,包括最具概念框架性质的 ARS No. 1“会计基本假设研究”和 ARS No. 3“试论企业广泛适用的会计原则”。ARS No. 1“会计基本假设研究”和 ARS No. 3“试论企业广泛适用的会计原则”均试图以会计基本假设为逻辑起点构建“会计基本假设→会计基本原则→会计准则(GAAP)”的模式,但却被 APB Opinion 所否定。可以说,APB 时期学术界以“会计基本假设”为逻辑起点构建财务会计概念框架的尝试在当时并未获得首肯。

Moonitz 在 ARS No. 1 中提出了一系列的、内在一致的会计基本假设体系。Moonitz 深入地分析了经济、政治和社会环境及其对会计的影响,把基本会计假设分为 A、B、C 三个层次,它们分别是由环境所衍生的假设,深入分析环境和现实会计存在的补充假设,以及为使会计实现其职能的必要假设。

ARS 提出的 14 项假设也是一个内在一致、相互关联的概念框架。这 14 项假设是:

#### A 组(由环境形成)

- 假设 A—1: 数量化(quantification)
- 假设 A—2: 交换(exchange)
- 假设 A—3: 主体(entities)
- 假设 A—4: 时间分期(time period)
- 假设 A—5: 计量单位(unit of measurement)

#### B 组

- 假设 B—1: 财务报表(financial statements)
- 假设 B—2: 市场价格(market price)
- 假设 B—3: 主体(entities)
- 假设 B—4: 暂时性(tentativeness)

## C组

- 假设 C—1:连续性(continuity)
- 假设 C—2:客观性(objectivity)
- 假设 C—3:一致性(consistency)
- 假设 C—4:稳定单位(stable unit)
- 假设 C—5:披露(disclosure)

### 2. APB Statements No. 4

20世纪60年代初,APB发表的第2号意见书“投资贷项的会计处理”(Accounting for the Investment Credit,1962.12),因主张“递延法”,而与美国证券交易委员会(SEC)主张“流尽法”相背离,不得不于1964年4月重新发布第4号意见书取代第2号意见书,从而允许两种会计处理均可使用,这显然打击APB制定的意见书的威信。基于这一事件,AICPA在1964年10月2日通过理事会致AICPA成员的一封信中表示,给予APB Opinions(也包括ARBs)以重大的权威支持。另一方面,APB在否定了ARS No.1、3后,继续研究与会计准则相关的基本理论,并于1970年10月形成了APB的第4号报告《企业财务报表的基本概念和会计原则》,列举了财务会的13项基本特征:

- 会计主体(accounting entity)
- 持续经营(going concern)
- 经济资源与义务的计量(measurement of economic resources and obligation)
- 时间分期(time period)
- 按货币计量(measurement in term of money)
- 应计(accrual)
- 交换价格(exchange price)
- 近似值(approximate)
- 判断(judgment)
- 通用的财务信息(general-purpose financial information)
- 基本相关的财务报表(fundamentally related financial statements)
- 实质重于形式(substance over form)
- 重大性(materiality)

### 3. Trueblood 报告

1971年1月,AICPA的理事会召集了代表21个主要会计师事务所的35位著名会计师研讨会计准则的制定。在充分讨论以后,会议坚定地促使AICPA主席成立两个委员会:以Francis M. Wheat为首的会计准则建立委员会和以Robert M. Trueblood为首的财务会计目标委员会。前者研究的结果是建议组建独立、超然的FASB取代完全由AICPA控制的APB,后者则于1973年10月发表著名的特鲁伯罗德报告(Trueblood Report)——《财务报表的目标》。这份报告是由AICPA发表的,但却作为重要的理论遗产移交接替APB的FASB<sup>①</sup>。AICPA要求Trueblood

<sup>①</sup> 以上参见:Zeff/Keller. Financial Accounting Theory—Issues and Controversies[M]. 3rd edition,1985, p86-87.



Committee 回答四个问题：

- (1) 谁需要财务报表？
- (2) 他们需要什么信息？
- (3) 会计师能够提供多少他们所需要的信息？
- (4) 要提供所需要的信息应建立什么框架？

Trueblood Committee 集中了学术界、实务界和咨询专家进行了研究并听取了超过 5 000 家公司和其他组织的意见，举行了超过 50 次面谈及由国家机构和会计职业界团体参加的 35 次会议，并在纽约举行三天公开听证会。

Trueblood Report 共提出 12 项目标，其实是以一个目标为主，其他的名为目标，实为对该目标按 AICPA 提出的四个问题分层次进行的补充说明。例如：

基本目标是决策有用性，即用于作出决策(decision making)，接下来的 4 个目标是提出使用者和用途(一般使用者、用途、组织、社会)，以下的 2 个目标是指使用者(实际上是指企业)研究需要的信息(盈利能力和受托责任)，第 6 项目标是描述信息的信息(真实的和解释性的)，第 7、8、9、10 项是指提供上述信息应编制的四类财务报表(资产负债表、收益表、财务活动表、财务预测表)。

Trueblood Report 还提出对后来 FASB 制定 CF 有参考价值的七项财务报告的质量特征：相关性和重要性；实质重于形式；可靠性；不偏不倚(中立性)；可比性；一致性；可理解性。

#### 4. FASB 的 SFACs<sup>①</sup>

自 FASB 成立之初，即开展了关于财务会计概念框架问题的大量研究，相关的进程可以用表 1-1 来进行说明。

表 1-1 FASB 关于财务会计概念框架的研究

CF 计划内容	进程	起始时间	执行情况
企业财务报告的目标		1973. 04	1978. 12 公布 SFAC No. 1
企业财务报告的要素		1973. 04	1980. 12 公布 SFAC No. 3 1985. 12 公布 SFAC No. 6
	<sup>#</sup> SFAC No. 6 替代了 SFAC No. 3		
会计信息的质量特征		1973. 04	1980. 05 公布 SFAC No. 2
非盈利组织财务报告目标计量：价格变动		1973. 04	1980. 12 公布 SFAC No. 4
盈利报告		1977. 12	1979. 07 颁布“盈利报告”讨论备忘录(DM)
财务报表及财务报告的其他方式		1978. 02	1980. 5 公布讨论备忘录
价格变动——特定资产项目处理		1978. 12	1980. 10—11 公布 SFAS No. 39 - 41
现金流动与流动性		1978. 12	1981. 11 颁布“企业收益、现金流动和财务状况”(ED)
会计确认标准		1979. 04	1984. 12 公布 SFAC No. 5
全面考虑会计计量中的现值问题		1988. 10	2000. 02 公布 SFAC No. 7

<sup>①</sup> 除了上述的 6 份财务概念公告之外，FASB 还试图进行其他概念框架的研究，但有的已经流产，有的最终以会计准则的形式加以颁布。从中我们可以体会美国在财务会计概念框架研究过程中的苦苦探索，也可以透析财务会计概念框架和会计准则的区别。