

高等院校会计学专业规划教材

★ 适应会计准则、财务报表格式、税收政策的最新变化

# 中级财务会计

---

## (第四版)

主 编 李桂荣 副主编 刘海云



对外经济贸易大学出版社

University of International Business and Economics Press

高等院校会计学专业规划教材

# 中级财务会计

(第四版)

主 编 李桂荣

副主编 刘海云

对外经济贸易大学出版社  
中国·北京

## 图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计 / 李桂荣主编. —4 版. —北京:  
对外经济贸易大学出版社, 2018. 8  
高等院校会计学专业规划教材  
ISBN 978-7-5663-1952-4

I. ①中… II. ①李… 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 (2018) 第 170888 号

© 2018 年 对外经济贸易大学出版社出版发行

版权所有 翻印必究

## 中级财务会计 (第四版)

李桂荣 主编

责任编辑: 汪 洋

---

对外经济贸易大学出版社  
北京市朝阳区惠新东街 10 号 邮政编码: 100029  
邮购电话: 010-64492338 发行部电话: 010-64492342  
网址: <http://www.uibep.com> E-mail: [uibep@126.com](mailto:uibep@126.com)

---

北京时代华都印刷有限公司印装 新华书店经销  
成品尺寸: 185mm×260mm 27.5 印张 635 千字  
2018 年 8 月北京第 4 版 2018 年 8 月第 1 次印刷

---

ISBN 978-7-5663-1952-4

印数: 0 001-3 000 册 定价: 56.00 元

# 第四版前言

《中级财务会计》及其学习指导书自2009年首次出版后，先后于2011年出版了第二版、2014年出版了第三版，得到了全国众多高等院校的老师与同学以及其他读者的认可与厚爱，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。为了更好地服务于广大读者，我们决定对第三版进行修订，出版本书的第四版。

## 一、修订的主要原因

近几年，我国会计准则、会计报表格式、税法等发生了较大的变化，对财务会计教学产生了较大冲击，财务会计教材需要适时更新。

### 1. 企业会计准则发生变化

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》。为了适应教学之需，反映我国会计准则建设的最新成果，我们按照上述2017年修订后的准则和新制定的准则对本书进行了全面修改。这是本次修订的主要原因。

### 2. 财务报表格式发生变化

为解决执行企业会计准则的企业在财务报告编制中的实际问题，规范企业财务报表列报，提高会计信息质量，针对2018年1月1日起分阶段实施的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》（财会〔2017〕7号）、《企业会计准则第23号——金融资产转移》（财会〔2017〕8号）、《企业会计准则第24号——套期会计》（财会〔2017〕9号）、《企业会计准则第37号——金融工具列报》（财会〔2017〕14号）（以上四项简称新金融准则）和《企业会计准则第14号——收入》（财会〔2017〕22号，简称新收入准则），以及企业会计准则实施中的有关情况，财政部对一般企业财务报表格式进行了修订，于2018年6月15日发布了《关于修订印发2018年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕15号），分别就执行企业会计准则的非金融企业中尚未执行新金融准则和新收入准则的企业和已执行新金融准则或新收入准则的企业财务报表的格式进行了规范。本书需根据财会〔2018〕15号文件对财务报告部分的内容进行修订，以反映财务报表格式和内容的变化。

### 3. 增值税政策发生变化

首先是增值税税率下调。2018年4月4日，财政部、国家税务总局发布了《关于调整增值税税率的通知》（财税〔2018〕32号），规定从2018年5月1日起，增值税的

两档税率下调，即纳税人发生增值税应税销售行为或者进口货物，原适用 17% 和 11% 税率的，税率分别调整为 16%、10%。本书需反映增值税税率的变化，按照最新的税率编写例题。

其次是小规模纳税人标准调整。2018 年 4 月 4 日，财政部、国家税务总局发布了《关于统一增值税小规模纳税人标准的通知》（财税〔2018〕33 号）；2018 年 4 月 20 日，国家税务总局发布了《关于统一小规模纳税人标准等若干增值税问题的公告》（国家税务总局公告 2018 年第 18 号），规定从 2018 年 5 月 1 日起施行新的小规模纳税人标准认定标准，为此，本书相关章节内容需进行调整。

#### 4. 更好地服务于自学需要

与前两次修订相比，第四版在编写体例上有了较大变化，新增了两部分内容：一是“拓展与提示”，二是“延伸思考”。其中，前者旨在对正文中的重点、难点问题进行必要的提示，并介绍相关背景知识、拓展学生的阅读面；后者则启发学生在学完相关知识点之后进行更深入的思考，将书本上的知识与现实经济生活相联系，提高运用会计思维分析和解决现实问题的能力。我们希望通过上述两部分内容的引入，进一步提高本书的可读性，尤其是更好地满足学生自学的需要，从而更好地服务于读者。

### 二、修订的具体内容

与第三版相比，第四版在基本结构和内容上均有一定变化，修订的主要内容如下：

- (1) 按照新的税收政策改写了有关内容，并按照新的增值税税率调整了例题数据。
- (2) 按照 2017 年新修订的与金融工具相关的会计准则，全面改写第 5 章金融资产。
- (3) 按照 2017 年新修订的《企业会计准则第 14 号——收入》全面改写了第 17 章收入。
- (4) 按照 2017 年新修订的《企业会计准则第 16 号——政府补助》全面改写了政府补助部分，并将其单独作为一章，即第 18 章政府补助。
- (5) 按照 2017 年新发布的《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》，在固定资产部分新增了持有待售固定资产的内容。
- (6) 按照财政部《关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》，改写了第 19 章财务报表。
- (7) 新增了第 15 章债务重组。
- (8) 按照新准则的变化更新了部分会计科目，如固定资产、无形资产出售净损益计入“资产处置损益”、收入准则中引入“合同资产”“合同负债”科目等。
- (9) 根据会计工作实际，按照同步循环法重新编写了现金流量表编制方法的例题，删除了工作底稿法，从而使例题更加贴近实务。
- (10) 新增了“拓展与提示”“延伸思考”部分，便于学生深化对相关知识的理解，拓宽学生视野。

### 三、修订分工

本次修订人员有一定变动。主编仍然由李桂荣教授担任，刘海云教授担任副主编，各章的修订分工为：第一、四、十一、十四、十五、十九章和前言由李桂荣执笔，第

二、三章由高景霄执笔，第五、十八章由邹猛执笔，第六、十六、十七章由赵翠执笔，第七、八章由刘海云执笔，第九、十章由薛宾执笔，第十二、十三章由王相君执笔。

本次修订是迄今为止历次修订中难度最大的。主要难点是：如何在教材中较为准确地把握修订后的金融工具准则和收入准则的相关规定，特别是修订后的收入准则的具体运用缺乏可靠的参考依据。为了应对这些难题，本书编写组成员进行了多次的讨论和切磋，参考了大量文献。尽管如此，本书仍难免存在不足之处，恭请广大师生及其他读者批评指正。修改意见请发至邮箱 lgr6699@163.com，我们将不胜感激！

对外经济贸易大学的编辑老师为推动本书的修订工作和保证本书质量做了大量工作，在此表示衷心的感谢！

编者

2018年7月

## 第三版前言

2014年年初，财政部陆续颁布和修订了7个会计准则，这些准则均自2014年7月1日起在执行《企业会计准则》的企业施行；2014年7月，财政部又颁布了修订后的《企业会计准则——基本准则》。在此之前，2013年5月，财政部、国家税务总局联合发布了《关于在全国开展交通运输业和部分现代服务业营业税改征增值税试点税收政策的通知》（财税〔2013〕37号），根据《通知》精神，经国务院批准，自2013年8月1日起，在全国范围内开展交通运输业和部分现代服务业“营改增”试点。在这样的背景下，《中级财务会计》教材需要与时俱进，以反映会计改革的最新成果和税制改革对会计核算的影响，从而更好地指导会计实践。基于上述考虑，我们编写了本书的第三版，对第二版予以修订。

与第二版相比，第三版主要在以下几个方面有较大变化：

(1) 根据修订后的《企业会计准则——基本准则》（2014年修订）和《企业会计准则第39号——公允价值计量》对第一章“总论”中的部分内容如“公允价值的定义”等进行了修订。

(2) 根据修订后的《企业会计准则第30号——财务报表列报》（2014年修订）对第五章“金融资产投资”、第十五章“所有者权益”和第十七章“财务会计报告”的部分内容进行了较大范围的修订、补充和完善。

(3) 根据修订后的《企业会计准则第2号——长期股权投资》（2014年修订）、《企业会计准则第33号——合并财务报表》（2014年修订）和《企业会计准则第30号——财务报表列报》（2014年修订），对第六章“长期股权投资”进行了全面更新。

(4) 根据修订后的《企业会计准则第9号——职工薪酬》（2014年修订）对第十二章“流动负债”的第三节“应付职工薪酬”进行了全面更新。

(5) 根据“营改增”的相关政策对第十二章“流动负债”的第四节“应交税费”进行了全面更新，并对其他章节如存货、固定资产、无形资产、收入、费用等涉及“营改增”的内容进行了全面修订。

(6) 对部分章节内容做了必要的补充，如完善了收入的内容、增加了综合收益的相关内容，以体现知识的完整性和反映会计改革的最新成果。

(7) 对第二版中的错误、疏漏之处做了必要的修改。

本书修订工作由原作者承担，李桂荣对修订工作进行了总纂。

我们力图使第三版的内容符合会计准则和税制改革的最新要求，尽量满足目前会计实务界的需求。当然，因作者水平所限，书中的错误或遗漏之处在所难免，恳请广大读者批评指正。

编者

2014年8月

## 第二版前言

《中级财务会计》第一版于2009年5月出版以来，受到广大读者的支持与喜爱，已多次重印。读者的厚爱是我们不断完善本教材的动力。两年来，随着新会计准则在我国大中型企业的全面实施以及国际财务报告准则的陆续修订，我国财政部也相继颁布了一些新的会计规范，对会计准则中某些不合理的部分进行了修订和完善，会计准则的解释也更加详尽。在此背景下，《中级财务会计》教材也需要适时更新，以反映会计改革的最新成果，更好地指导会计实践。基于此，我们编写了本书的第二版。与第一版相比，第二版的主要变化有以下几点：

(1) 根据2009年以来财政部颁布的最新会计法规，如《企业会计准则解释2010》《企业会计准则解释第3号》《企业会计准则解释第4号》等，对书稿进行了全面的更新和修改，以尽量体现会计准则的最新要求。

(2) 增加了资产减值和或有事项两章，使得全书的知识体系更加完整，以便更好地满足中级财务会计教学之需。

(3) 对部分章节内容做了必要的补充，如增加、完善了应交税费的内容，增加了综合收益列报等内容，以体现知识的完整性，反映会计改革的最新成果。

(4) 对第一版中的错误、疏漏之处做了必要的修改。

本书修订工作由原作者承担，李桂荣对修订工作进行了总纂。新增加的第十一章资产减值和第十四章或有事项分别由李桂荣和刘海云编写。

在本书的编写和修订过程中，我们参考了同行的许多研究成果，在此深表谢意！书中的错误或遗漏之处，敬请广大读者批评指正。

编者

2011年7月



# 第一版前言

《中级财务会计》是工商管理类会计学专业学科体系中的一门专业主干课。在会计学专业课程体系中，本课程具有统领和辐射作用，是学习后续课程的重要基础。该课程在学生掌握初级会计学的基础上，紧密结合企业的基本经济业务，全面系统地阐述了企业财务会计的基本理论和方法，重点介绍财务会计核算的一般过程和一般企业通用财务报告的编制方法。通过本课程的学习，学生应当能够较全面系统地掌握企业财务会计的基本理论和方法，以及企业财务会计核算的基本循环过程，并能够正确地分析和解决企业财务会计的一般问题，较好地适应企业日常财务会计工作的需要。

本书以《企业会计准则 2006》、新《企业所得税法》以及新的增值税、消费税、营业税暂行条例等近年来颁布、修订的一系列法律、法规为依据编写，力图反映我国会计改革的最新成果，适应新的经济发展形势对会计教学内容改革的需要。本书既可以作为会计专业本、专科生的核心专业课教材，也可以作为非会计专业本、专科生及广大在职人员继续学习的参考资料。

本书共分为十五章。第一章为总论部分，介绍财务会计的基本理论；第二章至第十四章从会计要素出发，分别介绍各要素项目的确认、计量和会计核算方法以及在财务报告中的披露等相关内容；第十五章为财务会计报告部分。

本书的特点主要体现在以下几个方面：

(1) 内容新颖。本书紧紧围绕新会计准则的相关内容，融合了 2008—2009 年税收等相关法规变化对会计核算的影响，对企业常用的会计核算内容均有所阐释，体现了新颖性的特点。

(2) 本土化与国际化有机融合。本书主要以我国企业会计准则为依据介绍相关会计要素的核算原理，同时也介绍了一些国际惯例，尤其是对重要专业术语的英文表述在书中均做了标注，体现了实用型和外向型相结合的特色。

(3) 理论与实务相结合。本书注重基本理论、基本知识和基本技能的介绍。在每一章的第一节都安排概述部分，介绍本章的基本概念、基本内容、基本特点和分类，让初学者对全章的基本概念和基本内容有一个总括的了解，做到心中有数。书中大量的业务实例可以使学生更好地掌握具体的账务处理和核算方法，为将来从事会计工作奠定良好的基础。同时，这种内容安排也体现了中级财务会计课程本身的基本教学要求。

(4) 便于理解和掌握。本书配有相应的学习指导书，指导书包括本章要点、复习思考题和习题答案，有助于读者深入理解本书的内容，并可对自己的学习效果进行检查和测试。

本书是集体劳动的结晶。各章写作的具体分工如下：第一章、第四章、第十四章、第十五章由李桂荣编写；第五章、第六章、第七章、第八章由刘海云编写；第二章、第

三章由高景霄编写；第九章、第十章、第十三章由张志英编写；第十一章、第十二章由王相君编写。李桂荣、刘海云负责全书的设计和总纂工作。

由于水平所限，教材中的不足或差错在所难免，恳请读者和同行提出宝贵意见。

编 者

2009年5月

# 目 录

## Contents

---

<b>第一章 总论</b> .....	1
第一节 财务会计的特征与目标.....	1
第二节 财务会计的基本前提与基础.....	5
第三节 会计信息质量要求.....	8
第四节 会计要素 .....	12
第五节 会计计量 .....	18
<b>第二章 货币资金</b> .....	21
第一节 货币资金概述 .....	21
第二节 库存现金 .....	22
第三节 银行存款 .....	25
第四节 其他货币资金 .....	37
<b>第三章 应收款项</b> .....	41
第一节 应收款项概述 .....	41
第二节 应收票据 .....	41
第三节 应收账款 .....	46
第四节 预付账款及其他应收项目 .....	53
第五节 应收款项减值 .....	55
<b>第四章 存货</b> .....	61
第一节 存货的确认 .....	61
第二节 存货的初始计量与发出计量 .....	62
第三节 原材料存货的核算 .....	67
第四节 周转材料的核算 .....	77
第五节 存货的期末计量 .....	79
第六节 存货清查 .....	85
<b>第五章 金融资产</b> .....	89
第一节 金融资产概述 .....	89
第二节 金融资产的分类和重分类 .....	91
第三节 以摊余成本计量的金融资产 .....	98
第四节 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产.....	105
第五节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产.....	112
第六节 金融资产的减值.....	118

<b>第六章 长期股权投资</b> ·····	127
第一节 长期股权投资概述·····	127
第二节 长期股权投资的初始计量·····	128
第三节 长期股权投资的后续计量·····	134
第四节 长期股权投资的期末计量与处置·····	146
<b>第七章 固定资产</b> ·····	149
第一节 固定资产概述·····	149
第二节 固定资产的取得·····	151
第三节 固定资产折旧·····	163
第四节 固定资产的后续支出·····	168
第五节 固定资产的处置与期末计量·····	170
<b>第八章 无形资产及其他资产</b> ·····	177
第一节 无形资产概述·····	177
第二节 无形资产的确认与初始计量·····	179
第三节 无形资产的后续计量、处置与报废·····	185
第四节 其他资产·····	189
<b>第九章 投资性房地产</b> ·····	191
第一节 投资性房地产的确认与初始计量·····	191
第二节 投资性房地产的后续计量·····	195
第三节 投资性房地产的转换与处置·····	198
<b>第十章 非货币性资产交换</b> ·····	203
第一节 非货币性资产交换的性质与界定·····	203
第二节 非货币性资产交换的确认与计量·····	204
<b>第十一章 资产减值</b> ·····	217
第一节 资产减值概述·····	217
第二节 资产可收回金额的计量·····	219
第三节 资产减值损失的确认与计量·····	226
第四节 资产组减值·····	228
第五节 总部资产减值·····	232
<b>第十二章 流动负债</b> ·····	235
第一节 流动负债概述·····	235
第二节 应付及预收款项·····	236
第三节 应付职工薪酬·····	241
第四节 应交税费·····	251
第五节 其他流动负债·····	263
<b>第十三章 非流动负债</b> ·····	267
第一节 非流动负债概述·····	267
第二节 借款费用·····	268

第三节	长期借款	276
第四节	应付债券	278
第五节	其他非流动负债	282
<b>第十四章</b>	<b>或有事项</b>	<b>285</b>
第一节	或有事项概述	285
第二节	或有事项会计处理的原则	287
第三节	或有事项会计处理的具体应用	292
<b>第十五章</b>	<b>债务重组</b>	<b>299</b>
第一节	债务重组概述	299
第二节	债务重组的会计处理	300
<b>第十六章</b>	<b>所有者权益</b>	<b>311</b>
第一节	所有者权益概述	311
第二节	实收资本	312
第三节	资本公积和其他综合收益	317
第四节	留存收益	321
<b>第十七章</b>	<b>收入、费用和利润</b>	<b>325</b>
第一节	收入	325
第二节	费用	349
第三节	利润	353
第四节	利润分配	363
<b>第十八章</b>	<b>政府补助</b>	<b>367</b>
第一节	政府补助概述	367
第二节	政府补助的会计处理	369
<b>第十九章</b>	<b>财务会计报告</b>	<b>377</b>
第一节	财务会计报告概述	377
第二节	资产负债表	381
第三节	利润表	393
第四节	现金流量表	401
第五节	所有者权益变动表	417
第六节	财务报表附注	422
<b>参考文献</b>		<b>425</b>

# 第一章

## 总 论

### 第一节 财务会计的特征与目标

#### 一、财务会计的含义与特征

##### (一) 财务会计的含义

在现代市场经济条件下，公司制是企业最主要的组织形式。公司制的主要特点是所有权与经营权分离，企业所有者与经营者之间存在委托—代理关系。因此，现代企业管理分成了两个方面：一是处于企业外部的股东对企业重要政策的控制；二是处于企业内部的管理当局对企业经营的全面管理。与之相适应，现代企业会计也就形成了两个互有联系而又相对独立的系统：财务会计（Financial Accounting）和管理会计（Managerial Accounting）。其中，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着其他利害关系的外部单位和个人；管理会计主要为企业内部服务。

财务会计是一个以对外提供财务信息为主的微观经济信息系统。它依照会计准则或会计制度，通过确认、计量、记录和报告等程序，最终以财务报告为载体，向会计信息使用者提供关于某一特定会计主体的财务状况、经营成果和现金流量等信息。财务会计是现代企业会计的一个重要分支，是对传统会计的继承和发展。由于财务会计主要为外部管理服务，因此，财务会计又被称为“对外报告会计”。当然，称财务会计为“对外报告会计”，并不因此否认其在企业内部经营管理中的重要地位和作用。

##### (二) 财务会计的特征

作为对外报告会计，财务会计所提供的财务信息和与之并存的为企业内部管理提供信息和决策服务的管理会计相比具有如下特征。

(1) 财务会计报告的主要服务对象是企业外部的各利益主体，尤其是那些不参与企业经营管理，但企业经营好坏对他们具有重大影响的投资人、债权人和其他信息使用者（包括国家有关部门），但同时也为企业内部管理服务。而管理会计提供的信息，其使用者主要是企业内部各个层次的管理部门，有助于企业内部经营决策和全面预算管理。

(2) 财务会计作为一个信息系统，由数据输入、加工与处理、信息输出等环节组成，有一套比较科学的、规范的、定性的会计处理程序与方法。管理会计的信息加工处

理则比较灵活，没有特定的程序和模式。

(3) 财务会计的信息加工处理必须遵从一定的会计规范。外部信息使用者凭借企业财务会计信息（其主要载体为财务会计报告），评价、比较同一时期不同企业以及同一企业不同时期的财务状况、经营业绩，这就要求各个企业对外输出的财务会计信息口径一致，具有可比性。因此，财务会计的又一特征是其信息加工处理、财务会计报告的提供要遵守有关法规、公认的会计准则和会计制度，并须经过注册会计师审计，以保护外部信息使用者的利益。而管理会计是对内提供信息，其所提供信息的内容取决于经营者的需要，因此，它的内容是丰富的、不特定的，但是具有很强的针对性。

(4) 财务会计一般是按特定的时间，定期向企业外部有关各方提供信息，履行规定的报告义务。管理会计提供信息没有特定的时间，但它在提供信息的及时性上要求极其严格，需要随时满足企业经营管理决策的需要。

### （三）中级财务会计的特点

在会计学科体系中，财务会计又可具体分为初级财务会计（亦称初级会计或基础会计、会计学原理）、中级财务会计和高级财务会计（亦称特殊业务会计）。将财务会计学做如此分类，主要是基于当前研究财务会计的内容、理论和方法的不同，也是为了教学的方便。初级财务会计亦即基础会计学，主要阐述财务会计的基本概念、基本理论、基本方法和基本技能，是会计的入门课；中级财务会计是财务会计中的核心部分，它阐述的是企业经常发生和普遍存在的一般业务的会计处理要求和操作方法；高级财务会计阐述的则是中级财务会计学难以容纳，且在理论基础、操作方法方面具有特殊性的业务事项。中级财务会计与高级财务会计的关系最为密切，二者内容界定最主要的标志是：会计事项与会计基本前提（假设）之间的依存关系。中级财务会计处理的会计事项，都是以会计基本前提为基础的一般性会计事项，即各类企业在生产经营过程中经常发生、普遍存在的会计事项，属于财务会计共有的内容。高级财务会计处理的是一般企业不常遇到，或者是不经常发生的特殊业务事项，这些事项一般来说打破了传统的会计基本假设的限定范围。

中级财务会计的最终产品是财务会计报告，财务会计报告（尤其是财务报表）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假设为基础，采用传统财务会计方法，以会计要素为构成框架并对其进行确认、计量、记录和报告的财务会计。

## 二、财务会计的信息加工与处理程序

财务会计对会计信息的加工与处理程序主要包括四个环节，即确认（Recognition）、计量（Measurement）、记录（Record）和报告（Report）。

### （一）确认

确认是运用特定会计方法，以文字和金额同时描述某一项交易或事项，使其金额反映在特定主体财务报表的合计数中的会计程序。确认分为初始确认和后续确认。初始确认是在信息接收时判断所发生的事项能否纳入会计系统，如何记账；后续确认是在会计信息输出前，对最终列示在财务会计报告中的项目进行整理和筛选，解决的是如何在财

务报告中列报的问题。

#### (二) 计量

计量是确定会计确认中用以描述某一交易或事项的金额的会计程序。会计的基本特征是用货币量度描述经济活动、评价经济得失，因此，计量是会计信息系统的核心环节之一。甚至有的会计学家认为，会计归根到底是一门关于计量的学问。

#### (三) 记录

记录是指对特定主体的经济活动采用一定的记账方法，在账簿中进行登记的会计程序。

#### (四) 报告

报告是指在确认、计量和记录的基础上，对特定主体的财务状况、经营成果和现金流量情况，以财务会计报告的形式向有关方面报告。

确认、计量、记录和报告是产生会计信息的基本环节。确认解决了财务会计报告内容的“是否”问题，决定了财务会计报告的内容与会计目标的相关性；计量解决的是报告内容的“多少”问题，用数量描述经济状态，决定报告内容的规模，产生各要素的数值关系；记录是确认和计量的一种形式化处理；报告是实现财务会计目标的手段和载体。财务会计报告作为最终环节，其质量关键取决于确认和计量，把握好确认和计量对财务会计报告质量至关重要。

**【拓展与提示】**关于财务会计的基本程序，学术界有一些不同观点。有的学者指出，会计确认、会计计量、会计记录、会计报告并列的提法不够合理。他们认为，会计确认其实就是“登记入账”之意，包含会计计量。会计计量是会计确认的应有之义，它并不是与会计确认并列的会计程序；会计记录本意就是登记入账，它也不应再与会计确认（入账）并列；因此，会计程序应该是指“审核原始凭证→填制记账凭证→登记会计账簿→编制财务报表”，换言之，“记账、算账、报账”才是对会计程序的精练概括。

——参见周华、戴德明：《会计确认概念再研究——对若干会计基本概念的反思》，原文载《会计研究》2015年第7期。

### 三、财务会计的目标

#### (一) 财务报告目标的两大流派

财务会计的目标就是财务会计系统所要达到的目的和要求。财务会计目标引导财务会计系统运行，是财务会计理论的一个重要课题。在西方，20世纪70到80年代，关于财务会计的目标形成了两种代表性的观点：“受托责任观”和“决策有用观”。

“受托责任观”认为，财务会计的目标就是向资源所有者（股东）反映资源的受托者（企业管理当局）对受托资源的管理和使用情况，财务会计应主要反映企业历史的、客观的信息，即强调信息的可靠性。其理由是，在市场经济条件下，股份公司大量出现，企业的所有权与经营权分离，受托责任无所不在，作为委托人的所有者十分关注资本的保值与增值，而通过财务会计报告上所反映的资源的管理和使用情况，即可达到此目的。多数会计专家和学者认为，在资本市场不是十分发达的情况下，受托责任观较为



切合实际，它可以使企业的会计行为与其经济行为相一致。

“决策有用观”认为，财务报告目标就是向会计信息的使用者（主要包括现有的和潜在的投资者和债权人以及企业管理当局和政府等）提供对他们进行决策有用的信息，而对决策有用的信息主要是关于企业现金流动和经营业绩及资源变动的信息。财务报告应主要反映现时的信息，即更强调信息的相关性。其理由是，在高度发达的资本市场中，所有者（委托人）与经营者（受托人）的委托与受托关系已变得比较模糊，作为委托人的所有者更加关注整个资本市场以及所投资企业的可能风险与报酬。多数会计专家和学者认为，这种观点适用于资本市场发育十分成熟，并对整个社会经济的运行具有全面影响的情况。美国财务会计准则委员会（FASB）发布的第1号财务会计概念公告就是按“决策有用观”的观点确立财务报告目标的。

以上两种观点，虽然侧重点有所不同，但从根本上说并不互相排斥，即便在高度发达的资本市场环境下，会计信息与受托责任之间，仍然存在着较大的一致性。每一种观点都与具体的经济环境相关联，不能离开具体的经济环境去评价孰优孰劣。换言之，会计目标论是受制于特定的企业组织形式和经济运行体制的。在产品经济条件下，会计信息使用者主要是通过运用会计信息来考察受托者对受托财产或资源的管理和经营责任的履行情况。商品经济条件下，特别是在资本市场有效运行的情况下，会计信息使用者不但仍然关注受托资源的经营情况，而且由于他们处于一个相对发达的市场条件下，可以随时通过资本市场间接地对其所托付的资源进行调配。社会经济体制和资本市场本身也确实发挥着优化资源配置的作用，因而使得会计信息对决策的作用日益重要。基于此，会计学界的一些有识之士提出应将两者进行融合，这种融合观点目前已经受到一些国家会计准则制定机构的认可。国际会计准则理事会（IASB）在其发布的《关于编制和提供财务报表的框架》中对上述两种观点做了综合性描述：财务报表的目标是向一系列使用者提供有助于经济决策的企业财务状况、经营成果和财务状况变动的信息。财务报表还反映企业管理当局受托责任的信息。

**【拓展与提示】** 会计信息作为公共信息资源和国际通用商业语言，其相互可比、真实公允，对各国经济与世界经济的融合发展，起着不可或缺的作用。因此，近年来国际财务报告准则的国际趋同已成为一种必然趋势。那么，如何在坚持中国特色的同时妥善处理好我国会计准则与国际财务报告准则的关系？财政部原副部长王军曾归纳了以下几条原则：第一，趋同是进步，是方向。第二，趋同不是简单地等同，不能不顾国情一味追求简单趋同。第三，趋同需要一个过程。第四，趋同并不意味着单项运动，而是一种互动，需要各国之间、各国与国际会计准则理事会之间、国际会计准则理事会同各区域会计组织之间相互沟通，相互借鉴，相互认可。

——摘自王军：《关于中国企业会计准则体系建设与实施的若干问题》，原文载《企业会计准则讲解（2010）》，人民出版社，2010年12月。

## （二）我国企业财务报告的目标

我国《企业会计准则——基本准则》也采用了上述融合观点，指出：“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