

普通高等教育规划教材

财务会计学

Financial Accounting

张华伦 主编



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

普通高等教育规划教材

财 务 会 计 学

主编 张华伦
参编 刘 慧 田战军 扈文丽
吴祖光 陈 英 黄 瑞
张 琦



机 械 工 业 出 版 社

本书以最新企业会计准则为依据,全面系统地介绍财务会计的基本理论、基本原理和基本方法以及最新的会计实务,重点体现经济事项的会计影响,注重会计信息的阅读理解、分析和利用,注重对学生思维能力、创新能力的训练,培养学生分析问题和解决问题的能力。为了便于读者学习,本书各章后配有本章小结、关键术语、讨论题、练习题、案例分析和互联网作业,借助网络信息技术,将理论学习与实际应用相结合,帮助读者理解、掌握和运用所学知识。

本书不仅可以作为高等院校经济管理类专业在校学生学习“财务会计”课程的基础教材,也可作为经济管理人员、在职会计人员的后续教育以及知识更新培训教材及参考书。

图书在版编目(CIP)数据

财务会计学/张华伦主编. —北京:机械工业出版社,
2007.9

普通高等教育规划教材

ISBN 978-7-111-22307-8

I. 财… II. 张… 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139256号

机械工业出版社(北京市百万庄大街22号 邮政编码100037)

策划编辑:曹俊玲 商红云

责任编辑:商红云 责任校对:魏俊云

封面设计:张静 责任印制:邓博

北京京丰印刷厂印刷

2008年1月第1版·第1次印刷

169mm×239mm·17.25印张·671千字

标准书号:ISBN 978-7-111-22307-8

定价:42.00元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

销售服务热线电话:(010)68326294

购书热线电话:(010)88379639 88379641 88379643

编辑热线电话:(010)88379711

封面无防伪标均为盗版

前 言

财务会计信息是市场经济环境中各行各业进行商务沟通与交流的工具,在国际国内的经济交往中起着重要的作用。尤其是随着我国证券市场的迅猛发展,公开发行证券的公司财务会计信息的披露与监管已经构成我国金融市场的重要基础,财务会计反映和揭示经济活动的功能越来越重要。因此,在经济管理类人才的培养方案中,财务会计的知识体系与结构具有无可替代的重要性和基础性,是所有准备从事经济管理工作的学生必备的重要专业基础课程。

随着计算机技术在会计中的普遍应用,会计工作的重点已从记账、算账和报账等日常账务处理转变到为经济决策服务的轨道上来。因此,会计教育的重点也应逐步从簿记技术向为经济决策服务转变。本书以最新的企业会计准则和财务通则为依据,在介绍财务会计基本原理的同时,注重培养学生理解和分析会计信息的能力,并能够利用会计信息进行决策。本书强调对学生思维能力、分析能力以及创新能力的培养,是财务会计教学内容改革的方向。由于受传统会计教学思维和方法的影响,目前国内面向管理学、经济学等经管类专业会计课程的大多数教材,基本是按照会计专业的相关课程体系来组织非会计专业财务会计课程的内容体系,课程培养目标不明确,注重会计记账分录的教学,侧重会计信息编制的介绍,忽视了对会计信息的理解、利用和为经济决策服务,导致教学内容体系的膨胀和教学时数的紧缺,并与其相关专业培养目标要求不完全吻合。实际上,对经济管理类专业学生而言,很少编制会计信息,主要是阅读理解与应用会计信息,因此,强调并将会计信息应用于决策,为经济决策服务的观念,从会计信息使用者的角度,来组织经管类专业财务会计课程内容体系,吸取美英等经济发达国家会计学教材的精华,合理规划经济管理专业学生会计知识结构,增强理解和运用会计信息的能力是十分重要和必需的。按照这一编写思路,本书在结构和内容上具有以下特点:

(1) 在每章的开始提出学习目标,每章末有本章小结、关键术语和作业,作业包括讨论题、练习题、案例分析和互联网作业。作业借助网络信息技术,将课堂学习与课后自学相结合,将理论学习与案例分析相结合,将作业与实际应用相结合。

(2) 以我国最新颁布企业会计准则和财务通则为主要依据,兼顾国际会计准则和国际会计惯例,体现最新的会计实务。

(3) 注重理论与实践的结合,强调对财务会计信息的理解与应用。书中的许多案例源自现实中发生的事件,贴近于实际;思考题、练习题、案例分析和互联网作业灵活多样,注重学生思维能力、创造能力的训练,培养学生的分析问题和解决问题的能力。

本书按照理解和掌握财务会计信息的内在逻辑关系来安排其内容体系。全书共

IV 财务会计学

13章。第1章主要介绍财务会计的基本理论和方法,以便学生熟悉财务会计的基本概念和术语;第2章主要介绍基本财务报表,目的是使学生从实际出发,了解财务会计信息的载体,明确财务会计信息的重要作用;第3、4章主要介绍财务会计信息加工生成的方法和程序,使学生对会计信息反映经济真实这一理念有更深刻的理解;第5~12章主要介绍资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润、现金流量等财务会计的重要内容,并将会计信息的分析和利用贯穿于各章;第13章主要介绍财务报告及其分析方法。全书以财务报表的内容为主线,由总括到具体,再由具体到综合,突出重点,分散难点,循序渐进,深入浅出,精简内容,形成独特而有成效的教材内容体系。

本书由张华伦担任主编。在第一稿编写过程中全书共分12章,各章节分工是:张华伦执笔第1、2、5、7、10章;刘慧执笔第3、4章和第12章第1节;田战军执笔第6、8章和第12章第2节;扈文丽执笔第9章;吴祖光负责各章后作业。在本书编写过程中正值财政部最新会计准则和企业财务通则出台,依据最新的企业会计准则和企业财务通则,对第一稿进行全面修订,设置13章,各章节重新分工:张华伦负责第1、2章;刘慧负责第3、4章;吴祖光负责第5、7章;田战军负责第6、8章和第13章;陈英负责第9、10章;黄瑞负责第11章;张琦负责12章。全书各章最终由张华伦审核、修订,最终定稿。此外,胡毅、张宁、唐振杰、赵熠、高洁等也参与了本书的复核校对工作,在此表示衷心的感谢。

本书主要目的在于提高学生理解财务会计信息的能力,并培养学生利用财务会计信息进行经营决策的能力。这种能力的培养不仅适合于在校学生,而且也适合于已经从事经济管理工作的人员。因此,本书不仅可以作为高等院校在校学生学习“财务会计”课程的基础教材,也可以作为企业管理人员了解企业会计基本概念的入门教材。

由于本书编写时间紧迫,作者学识有限,书中难免存在各种不足甚至缺陷,恳请读者不吝赐教,以便在今后修订时更正和完善。

作 者

2007年8月

目 录

前言

第1章 财务会计信息：经济决策的基础	1
1.1 会计信息与经济决策	1
1.2 财务会计的理论结构	4
1.3 财务会计的法律依据	16
1.4 会计的管理机构	21
1.5 会计职业	23
本章小结	25
关键术语	26
讨论题	26
练习题	26
案例分析	27
互联网作业	28
第2章 基本财务报表	30
2.1 财务报表的概念及要求	30
2.2 资产负债表	32
2.3 利润表	44
2.4 现金流量表	49
2.5 三张基本报表之间的关系	51
本章小结	53
关键术语	53
讨论题	53
练习题	54
案例分析	58
互联网作业	60
第3章 会计循环：经济活动的会计记录	62
3.1 会计循环概述	62
3.2 会计科目与账户	63
3.3 复式记账与借贷记账法	69
3.4 会计凭证与账簿	74
3.5 会计期间交易的连续记录	79
3.6 试算平衡	83

VI 财务会计学

本章小结	84
关键术语	85
讨论题	85
练习题	86
案例分析	88
互联网作业	89
第4章 会计循环：账项调整与报告财务成果	90
4.1 账项调整	90
4.2 结账	98
4.3 会计报表的编制	102
本章小结	107
关键术语	108
讨论题	108
练习题	109
案例分析	110
互联网作业	112
第5章 金融资产	113
5.1 金融资产概述	113
5.2 现金	116
5.3 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	123
5.4 应收款项	125
5.5 持有至到期投资	135
5.6 可供出售金融资产	140
5.7 金融资产减值	145
本章小结	155
关键术语	155
讨论题	155
练习题	156
案例分析	157
互联网作业	159
第6章 存货	161
6.1 存货概述	161
6.2 存货盘存	164
6.3 存货的初始计量	167
6.4 存货发出的计量	172
6.5 期末存货的计量	187
本章小结	195

关键术语	196
讨论题	196
练习题	196
案例分析	198
互联网作业	198
第7章 长期股权投资与投资性房地产	199
7.1 长期股权投资概述	199
7.2 长期股权投资的初始计量	202
7.3 长期股权投资的后续计量	209
7.4 成本法与权益法的转换	217
7.5 长期股权投资的减值和处置	220
7.6 投资性房地产	223
本章小结	237
关键术语	238
讨论题	238
练习题	239
案例分析	242
互联网作业	243
第8章 固定资产与无形资产	244
8.1 固定资产概述	244
8.2 固定资产的初始计量	249
8.3 固定资产的后续计量	259
8.4 固定资产的处置	272
8.5 无形资产	276
本章小结	288
关键术语	289
讨论题	289
练习题	289
案例分析	290
互联网作业	291
第9章 负债与借款费用	293
9.1 负债的性质及分类	293
9.2 流动负债	297
9.3 非流动负债	323
9.4 借款费用	335
本章小结	343
关键术语	344

VIII 财务会计学

讨论题	344
练习题	345
案例分析	348
互联网作业	349
第10章 所有者权益	351
10.1 所有者权益的特征与构成	351
10.2 公司的组织	359
10.3 股票授权与发行	364
10.4 资本公积	373
10.5 留存收益	376
10.6 每股收益	384
本章小结	388
关键术语	389
讨论题	389
练习题	389
案例分析	391
互联网作业	392
第11章 收入、费用与利润	393
11.1 收入的确认与计量	393
11.2 费用的确认与计量	412
11.3 利润的形成与结转	420
11.4 所得税会计	425
本章小结	438
关键术语	438
讨论题	438
练习题	439
案例分析	442
互联网作业	443
第12章 现金流量表	444
12.1 现金流量表概述	444
12.2 现金流量及其分类	446
12.3 现金流量表的编制	449
12.4 现金流量表结构分析	478
本章小结	479
关键术语	480
讨论题	480
练习题	480

案例分析	482
互联网作业	483
第 13 章 财务报告及其分析	485
13.1 财务报告概述	485
13.2 财务报表列报	489
13.3 财务报表的分析	508
本章小结	533
关键术语	533
讨论题	534
练习题	534
案例分析	537
互联网作业	538
参考文献	540

第1章 财务会计信息：经济决策的基础

【学习目标】

- 了解会计信息在经营管理决策中的作用
 - 了解财务会计与管理会计的联系与区别
 - 熟悉财务会计信息使用者的需求
 - 熟悉企业财务会计的目标
 - 熟悉财务会计信息的质量特征
 - 掌握财务会计的基本假设
 - 掌握会计确认、计量、记录和报告的基本内容
 - 掌握会计确认与计量的原则
 - 了解企业财务报告体系的基本构成
 - 了解我国财务会计的法规体系
 - 了解会计管理机构在会计信息质量控制中的作用
-

本章主要讲述会计信息的作用，财务会计信息与管理会计信息的特征，财务会计的目标和基本假设，会计信息的质量特征要求，会计系统的基本流程，财务会计的法律规范以及管理机构等内容。通过本章学习可全面了解财务会计的基本概念、基本理论体系，明确学习会计知识的目的和用途，增强未来从业的信心。

1.1 会计信息与经济决策

1.1.1 会计的性质与作用

会计是一个经济信息系统，它的主要作用就是向会计信息使用者提供各种对决策有用的信息。会计系统所提供的信息构成了现代信息经济的基本骨架，对社会资源的有效配置与利用起着至关重要的作用。

这是因为，会计信息源自于市场经济中的每一个企业或单位。在市场经济环境下，任何一个企业或单位都需要有出资人投资，才能获取人员、物资、办公场所和设备等资源，形成企业或单位的法人财产，建立起正常运营的环境和条件。而一个企业或单位的有效运营，要求其成员了解和掌握企业或单位所拥有资源的数量和质量、资源的耗费和补偿以及资源的利用状态等信息，以判断企业或单位运行是否正

常；出资人也需要借助一定的工具了解其投入资金利用的效率和效果，评价管理者的工作效率和业绩。又因为，企业或单位的范围涉及市场经济的每一个角落，包括农业、工业、商业、旅游、文化、服务等不同行业。企业或单位的性质有营利和非营利之分、政府和民间之分，企业或单位的活动也呈现出多样性和多变性的特征。面对这样一个错综复杂的经济现实，需要用一些专门的概念和术语来规范地描述企业或单位的经济活动，这种专门用于描述各种经济活动的语言就是会计。

会计是一种商业语言。会计运用一定的技术方法，对企业和单位的资源及其资源的运动状况进行全面、连续、系统的核算和监督，客观地描述一个企业或单位经济活动的效率和效果，并将其以一定方式提供给企业或单位内部和外部的利益相关者。所以说，会计信息的沟通与交流已经成为现代经济社会中无以替代的重要组成部分，影响着人们的判断和经济决策，影响着社会资源的配置与利用。

会计信息对任何一个需要作出具有经济影响的判断和决策的人来说都是十分有用的。这些决策者包括管理者、所有者、投资者和政府等。例如：一家手机制造公司工程部开发出了一种新型手机。这就要求会计师编制关于产品预期收益的报告，其中包括预计的产品销售收入和生产销售成本。管理者根据会计师的报告来决定是否生产并向市场投放这种产品。一位投资者可以根据公布的财务报告对两家上市公司最近的财务状况进行比较，预测两个公司的未来盈利情况和投资风险，进而作出投资决策。一位金融机构的信贷员，需要决策是否向贷款申请者提供信贷资金，他会要求贷款申请者提供反映其财务状况、经营状况的会计信息，并利用这些信息来分析贷款申请者的还款能力，进而作出是否提供贷款的决策。一所学校有一间闲置的教室，校长要求会计师估计增加一个班所收入的学费和增加的费用，会计师以类似的班级成本为依据编制报告，校长就可根据报告来判断增加一个班的财务可行性。政府的部门提出了一项新的社会保障支出计划，需要应用会计数据来决定完成这项计划将要增加的税收以及增加的政府花费等等。

显然，会计通过总结过去的经济活动，解释和描述现在的经济状况，预测未来的发展趋势，为各种决策提供信息，其用途远不局限于商业领域。任何一个对企业或单位的经营或管理感兴趣的人，如果想要了解和交流企业或单位的信息，就必须理解会计信息，他所掌握的会计知识越多，对自己企业或单位的计划和控制就越好，否则，他的商业活动和思维方式就会受到极大的限制。所以，无论将来所从事的管理领域是什么，学习会计都是明智之举。更重要的是管理者的业绩和报酬往往取决于会计计量方法，因此，学习会计也关系到管理者的实际利益。

1.1.2 会计的分类

随着经济的发展，人们对会计信息的需求呈现出多样化的要求，逐渐形成了不同的会计门类和分支，其基本分类标志可以分为以下两类：

1. 按照组织性质分类

社会经济生活中的组织具有不同的目标 and 功能，基本可以分为营利组织、民间

非营利组织、政府三大类。每一类组织都需要会计提供服务，并参与其经济管理活动。因此，按照组织性质的不同，会计可以分为营利组织会计、民间非营利组织会计和政府会计。

营利组织会计主要是指各类企业的会计信息系统。投资人投资设立企业的目的是为了赚取利润获得经济回报。因此，企业会计涉及从接受投资人投资、创立企业、从事生产经营活动，直至计算经营成果和分配利润的整个过程。企业会计主要提供资产、负债、所有者权益等反映企业财务状况的信息。收入、费用、利润等反映企业某一时期经营成果和利润分配以及现金流动状况的信息。利用这些会计信息可以了解企业的经营状况，判断管理者的履约责任，进而作出激励与约束的决策。

非营利组织会计是指不以营利为目的的各类事业单位和其他组织的会计信息系统。非营利组织一般包括社会团体、基金会、非企业单位、慈善机构和宗教组织等。与企业相比较，非营利组织的特点是：该类组织开展活动的目的是为了提供某些服务，而不是为了营利，其资源提供者不要求获得直接的或间接的经济回报，不享有该组织的所有权。非营利组织会计信息系统主要提供该类组织的资产、负债、净资产、收入、费用等信息，以了解组织资源的使用情况和提供服务的效果以及继续提供服务的能力，并对管理者的履职情况和工作作出评价。

政府会计是指国家各级政府机关、政府派出机构以及其他需要并入政府会计报告系统的组织所建立的会计信息系统。各级政府都应建立适应自身业务需要的会计系统，反映政府全部经济资源使用和占有情况、债务情况、预算收支等会计和财务信息，提供包括现金流量、资产负债等多方面信息的政府财务报告，全面反映政府的资金运动和财务状况，监督财政资金的利用效率和效果，评价各级政府部门的运行情况，评估政府所能提供服务的水平，监督政府改进和提高服务效率，促进财政资金的有效利用。

2. 按照会计信息服务对象分类

按照会计信息的服务对象不同，可以分为财务会计、管理会计和税务会计。

财务会计是依据会计准则和会计制度，对组织发生的经济事项进行会计的确认、计量、记录和报告，向管理者和外部信息使用者定期提供反映一个组织的财务状况、经营成果和现金流量状况等信息，以满足其科学决策需要的会计信息系统。财务会计服务的对象包括组织内部管理者和外部信息使用者，但其主要服务对象是组织外部的投资人、债权人、政府机构、投资顾问及社会公众，具有鲜明的“外向性”，因此财务会计又称“对外报告会计”。为了保证对外报告会计信息的可靠性、可比性，财务会计信息必须符合会计准则和会计制度规范，必须遵循一定的程序、方法和格式。

管理会计是服务于组织内部管理工作的会计信息系统，它是利用财务会计信息和其他有关信息，重新进行整理、计算、对比、分析，对组织的资源、成本、利润等进行预测、计划、控制、考核、评价，为组织的管理者优化资源配置、进行科学决策提供有关经营管理信息的内部报告系统。管理会计具有强烈的“内向性”，其

4 财务会计学

主要目的是为组织内部管理者决策提供所需要的经济信息。因此,提供什么信息、如何提供信息、信息的详略程度等均取决于企业内部管理者的要求,其方法和程序具有很大的灵活性;报表的种类和格式及编制时间也没有严格的规定,而是根据管理的需要而设计;计算和分析方法更是具有多样性,不受会计准则和会计制度的制约。

税务会计是指从事企业纳税规划和纳税申报的会计。税务会计信息在很大程度上是基于财务会计信息系统。依据税法的要求,纳税人在税务申报时必须提供反映其纳税义务发生的财务会计信息,并经过计算、调整和重新组织使其符合税收申报的要求。税务会计最具挑战性的部分不是纳税申报准备,而是税务规划。税务规划是预测税收对经营业务的影响,通过对经营业务进行事先的规划,以达到降低企业税负,使企业税负最小化的目的。目前我国税务会计初步形成,随着我国税收法规的不断完善,税务会计将会更加成熟。

财务会计、管理会计和税务会计是密切联系的。财务会计信息是所有会计信息系统的基本构成,管理会计信息是根据内部管理的要求对财务会计信息进行的再加工。本书重点介绍以利润为导向的营利性组织的财务会计信息系统,其中涉及到税务会计的一些内容。

1.2 财务会计的理论结构

如前所述,财务会计是以提供财务会计信息为主的经济信息系统,它所提供的信息主要是面向企业外部的使用者。谁是外部信息使用者?他们需要什么样的信息?怎样满足他们的信息需求?这些问题构成了财务会计系统的基本理论。

1.2.1 财务会计信息的使用者

在市场经济条件下,外部信息使用者是指那些与企业有着直接或间接的经济利益关系的个人或其他群体。一般包括投资者、债权人、供应商、客户、政府部门、工会、职工以及其他一些利益相关者。这些利益相关者对企业财务感兴趣,但并不直接参与企业的经营活动,他们需要企业向其提供有关信息,以便作出合理的决策。由于与企业经济利害关系的程度不同,因此,他们对企业财务信息的关注点也就不同。

1. 投资者

投资者是企业的出资人或潜在出资人,他们的决策往往在于是否保留其在某个企业的投资或者是否向某个企业投资。为了作出投资决策,他们在投资之前需要决定投资的对象、投资的比例和投资的成本;投资之后需要决定是追加投资,还是保持原有的投资规模,或者转让所持的股权等。因此,他们对企业的获利能力、偿债能力、经营风险、现金流量、投资回报、股利政策以及企业的长远发展方面感兴趣。根据这些信息可以衡量经营者的业绩,估计企业的未来收益与风险水平,决定是否

追加投资或转让、收回投资。同理，潜在投资者也可以根据这些信息作出是否对企业投资的决策。

2. 债权人

债权人主要指企业信贷资金或商品和劳务的提供者，如银行、非银行金融机构以及商品和劳务的供应商等。作为债权人主要关心的是信贷资金和应收货款的安全性，是否能够按期收回本金和利息。因此，他们需要了解企业的财务状况、经营状况和现金流转情况，了解企业的偿债能力，了解利息和本金是否能按期清偿，以便作出是否继续提供贷款，是否继续商品和劳务供应方面的决策。

3. 政府经济管理部门

政府经济管理部门包括财政税务部门、工商行政管理部门、证券监管机构和国有资产监督管理机构等。这些部门需要审查了解企业纳税申报数据计算的正确性、税款缴纳的及时性，评价企业经营遵循法律和市场秩序的情况；审查上市公司遵循会计法规和财务报表制定规范的情况，评价管理国有资产的政策的合理性；评价职工的收入和就业状况等等。因此，政府部门会对企业的财务状况、获利能力、偿债能力、持续经营能力以及国有资产保值增值能力等予以关注，据此可以掌握各企业的财务情况和管理情况，了解和监督企业在完成社会义务和公众责任方面的进展，掌握国民经济总体的运行情况，从中发现存在的问题，为政府调控国民经济提供依据。

4. 管理者

企业的管理者受企业所有者或股东的委托，对企业所有者或股东投入企业的资本的保值和增值负有责任。管理者必须利用会计信息来全面了解企业的经营状况和财务成果，以便进行经济决策和对日常经营活动进行控制。尽管管理者属于企业的内部信息使用者，但由于他们决定着企业内部的经营管理，因此，需要对企业财务状况的各个方面予以密切关注。

5. 顾客

在许多情况下，企业可能是其他企业的商品或劳务的供应商。企业的正常经营和发展前景关系到顾客的商品采购和劳务供应。因此，顾客关心的是企业连续提供商品或劳务的能力，关心企业的经营是否正常，长期发展前景是否良好，是否有足够的财力保持长期提供商品和劳务，以及企业的销售政策的变化等。

6. 社会公众

社会公众对特定企业的关心也是多方面的。一般而言，他们关心企业是否具有社会责任感，尤其是就业政策、环境污染、产品安全性和适用性等方面。

7. 竞争对手

竞争对手希望获取关于企业财务状况的会计信息及其他信息，借以判断企业间的相对效率。同时，还可为未来可能出现的企业兼并提供信息。竞争对手可能把企业作为接管目标，因而他们对企业财务状况的各个方面均感兴趣。

8. 企业工会与员工

企业工会与员工通常与企业存在长久、持续的关系。他们关心工作岗位的稳定性、工作环境的安全性以及获取报酬的前景。因而，他们对企业的获利能力和现金的支付能力感兴趣。

1.2.2 财务会计的目标

显然，信息使用者的需求是多样性的，用一套财务会计信息来完全满足所有信息使用者经济决策的需求是不现实的。因此，财务会计必须要明确它的目标，以改善和提高向外部使用者提供信息的质量。

1. 财务会计的基本目标

财务会计作为会计学的分支，主要用途是满足企业外部投资人、债权人、政府和社会公众等利益相关者对会计信息的需求。我国 2006 年修订的《企业会计准则——基本准则》将财务会计的目标界定为：“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，以反映企业管理层受托责任履行情况，有助于财务报告使用者作出经济决策。”这一表述同时强调了“受托责任观”和“决策有用观”。国际上，20 世纪 70~80 年代，关于财务会计目标的研究，形成了两个代表性观点：受托责任观和决策有用观。前者认为会计的目标就是向资源的提供者客观的报告资源受托管理的情况；后者认为会计系统的根本目标是向信息使用者提供与他们的决策有用的信息。

依据受托责任观，财务会计所提供的信息应反映企业经营者的受托经营管理责任。在企业所有权与经营权相分离的情况下，股东、债权人和企业经营者之间存在委托与受托关系。这是由于企业经营者所保管和运用的经济资源，都是所有者与债权人投入的，所以资产经营管理的委托人是所有者与债权人，资产经营管理的代理人是企业的经营管理者。经营者应该善尽保管运用之责；而所有者与债权人需要随时了解经营者营运其所投入资源的情况，以便对经营者达成经营目标的能力作出恰当的评判，适当调整投资方向或重新考虑代理人的人选。因此，会计的目标应有助于所有者和债权人客观评价企业经营者过去的经营业绩，并作为预测将来经营成果的参考。

依据决策有用观，财务会计所提供的信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关，有助于财务报告使用者对企业过去、现在和未来的情况做出评价和预测。如前所述，企业外部有众多的信息使用者，他们与企业有着直接的或间接的经济利益关系，但他们并不参与企业的日常经营活动，不能直接获得决策所需的信息，他们需要借助企业定期提供会计信息，了解企业的财务状况和现金流转情况，了解企业的获利能力和偿债能力，对企业的财务状况作出准确的判断，为经济决策提供科学的依据。从决策有用观出发，会计的目标是提供对决策、控制、业绩评估有用的信息。

2. 财务会计信息的基本范畴

为了满足公司股东、债权人了解受托责任的履行情况，进而作出继续持有或转

让退出等决策，财务会计对外提供的信息应涉及有关企业的财务状况、经营业绩和现金流量方面的信息，这些信息可以满足投资者、债权人以及关注企业的其他方面的信息需要。具体来讲，财务会计对外提供的信息包括以下三方面：

(1) 提供反映企业所拥有的资产和对资产的要求权及其变化的信息。资产反映了企业可以利用的经济资源，资产来源于债权人和所有者，对资产的要求权通常指债权和所有权。债权反映的是债权人的权益，所有权反映的是所有者的权益。财务报告应提供有关资产、负债和所有者权益方面的信息。这些信息有助于财务会计报告使用者评估企业的财务实力、财务弹性、流动性和清偿能力，同时也有助于评估企业未来的现金流量。

(2) 提供反映企业的经营业绩与盈利能力情况的信息。企业经营的目的是为了赚取利润，只有获取利润才能持续经营，投资者才能获得经济回报，债权人才能顺利收回本金和利息。显然，无论是投资者、债权人，还是管理者都对企业的经营成果特别感兴趣。因此，财务会计应提供收入、费用和利润等反映企业经营成果的信息，用以评价管理者在创造利润方面的业绩，并预测企业未来的盈利能力。

(3) 提供帮助评估未来现金流的数额、时间和不确定性（风险）的信息。企业未来现金流量决定了债权人的本金和利息是否能够得到及时的现金清偿，投资者是否能够得到预期的现金股利，股票是否会发生增值，所以投资者和债权人都十分关心企业未来的现金流量。因此，财务会计应提供有关企业现金流入、现金流出等现金流动方面的信息，以帮助信息使用者评估企业未来现金流的数量、时间和不确定性（或风险）。

1.2.3 财务会计的前提

财务会计的前提又称财务会计的假设，是对财务会计系统运行所依存的客观环境中的相关因素进行的抽象与概括。是为实现财务会计的目标，对财务会计信息的空间范围、时间概念和计量基础作出的约定。财务会计的基本前提包括：

1. 会计主体

会计主体是从事经济活动的单位或组织。每一个会计主体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。从会计的角度看，会计主体和其所有者的个人行为是相互独立的。例如，一家房地产公司，当公司成立后成为自主经营，自负盈亏的独立经济组织，拥有法人财产权。投资者将财产投入到公司之后，便失去了对财产的直接控制权和使用权，而转化为对公司的所有权。在会计处理中，凡是属于房地产公司的各项交易或事项才能加以确认、计量和报告，而公司所有者可能拥有自己的存款、房屋、汽车和其他业务，这些项目都不涉及房地产公司的经营，不应出现在房地产公司的财务报表上。如果将所有者及其个人行为与企业交易混淆在一起，其结果财务报表就无法清楚地描述公司的财务活动。所以，会计主体假设划分了不同会计主体间的界限，规定了财务会计报告所揭示的对象，目的在于避免混淆不同主体间的事务。