

高等学校教材

中级财务会计学

(第二版)

主 编 吴 杰

副主编 裴 潇 王 敏

石油工业出版社
Petroleum Industry Press

高等学校教材

中级财务会计学

(第二版)

主 编 吴 杰
副主编 裴 潇 王 敏

石油工业出版社

内 容 提 要

本书以财务会计基本理论为指导,以我国新发布的会计基本准则和具体准则为基础,结合国际惯例,比较详细地阐述了资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六大要素的确认、计量、记录和报告问题。同时,论述了债务重组、非货币性资产交换、资产负债表日后事项、或有事项、借款费用、租赁、所得税以及会计政策、会计估计变更和差错更正等内容。

本书可作为高等学校会计专业教学用书,也可作为广大财务人员自学、培训之用。

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计学/吴杰主编.—2版.

北京:石油工业出版社,2015.8

高等学校教材

ISBN 978-7-5183-0634-3

I. 中…

II. 吴…

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(2015)第 018867 号

出版发行:石油工业出版社

(北京安定门外安华里 2 区 1 号 100011)

网 址:www. petropub. com

编辑部:(010)64523612 发行部:(010)64523620

经 销:全国新华书店

排 版:北京苏冀博达科技有限公司

印 刷:北京中石油彩色印刷有限责任公司

2015 年 8 月第 2 版 2015 年 8 月第 6 次印刷

787×1092 毫米 开本:1/16 印张:39.25

字数:1000 千字

定价:58.00 元

(如出现印装质量问题,我社发行部负责调换)

版权所有,翻印必究

第二版前言

随着会计准则国际趋同步伐的加快和我国社会经济的快速发展,为了进一步规范我国企业会计准则中关于长期股权投资、职工薪酬、财务报表列报、合并财务报表、金融工具列报、公允价值计量、合营安排、在其他主体中权益的披露等相关会计处理规定,并保持我国企业会计准则与国际财务报告准则的持续趋同,根据《企业会计准则——基本准则》,2014年财政部对《企业会计准则第2号——长期股权投资》、《企业会计准则第9号——职工薪酬》、《企业会计准则第30号——财务报表列报》、《企业会计准则第33号——合并财务报表》、《企业会计准则第37号——金融工具列报》进行了修订,同时,新发布了《企业会计准则第39号——公允价值计量》、《企业会计准则第40号——合营安排》和《企业会计准则第41号——在其他主体中权益的披露》,自2014年7月1日起在所有执行企业会计准则的企业范围内施行,鼓励在境外上市的企业提前执行。于2006年发布的企业会计准则第2号、第9号、第30号、第33号和第37号同时废止。同时,还对《企业会计准则——基本准则》中的公允价值进行了重新定义。

《中级财务会计学》是会计学专业的核心课程之一,理应随着我国新准则的修订和发布以及财务会计理论与方法的发展,进行必要更新。本教材(第二版)在第一版教材的基础上,紧扣新修订的企业会计准则,以六大会计要素为基本框架结构,详细讲述了各会计要素的确认、计量、记录和报告问题。在编写时联系国际会计准则的最新动向,反映财务会计理论和实务在国际上的现状与变化,具有一定的前瞻性和稳定性。

本版教材每章前面,配有内容提要、学习目的与要求;每章最后,对全章进行小结,并配有本章重点概念和思考题、练习题。这样既可使读者对每章都有一个总体把握,前后照应,同时又注意重点、难点的掌握。

本书由吴杰担任主编,裴潇、王敏担任副主编。具体分工如下:吴杰编写第一章、第十四章、第十五章和第十六章,并对全书进行统稿;裴潇编写第七章、第十三章和第十七章,并协助主编对全书进行统稿、校对和编排;王敏编写第十章、第十二章和第十八章,并协助主编对全书进行统稿、校对和编排;康玉梅编写第六章、第八章和第九章;舒利敏编写第三章和第四章;刘晓倩编写第五章;刘晓倩和吴海波共同编写第十一章;王书民编写第二章和第十九章;吴海波编写第二十章;研究生周蕊、周维、刘玉华、柴良

棋、黄玲等同学在编写过程中负责搜集资料和校对等工作,并对本书的编写提出了建设性的建议。

本书在编写过程中参考了大量书籍,尤其是财政部发布的基本准则及各项具体准则、企业会计准则编审委员会编写的《企业会计准则案例讲解(2014年版)》、中国注册会计师协会编写的《会计》(2015)、财政部会计资格评价中心编写的《中级会计实务》和《高级会计实务》(2015)等。在此特表示衷心感谢!

本书是我们为深化会计教学改革,在第一版的基础上进行全面修订而再版的教材。由于时间和知识面的限制,书中难免出现疏漏、错误,恳请广大读者批评指正。

编 者

2015年7月

第一版前言

随着社会经济环境的发展变化,财务会计基本理论与方法不断面临新的挑战,一直在不断发展和完善之中。从2005年年初开始,财政部在总结会计改革经验的基础上,顺应中国市场经济发展对会计工作提出的新要求,借鉴国际财务报告准则,全面启动了企业会计准则建设。2006年2月,财政部发布了1项基本准则和38项具体准则(以下简称新准则),随后又于10月发布了相关应用指南,共同组成了一个新的企业会计准则体系。新准则体系强调了会计要素和主要交易和事项的确认、计量和报告,同时兼顾了会计记录的要求,其最显著的特征是立足国情、国际趋同。新准则体系在整体框架、内涵和实质上都实现了国际趋同,有利于将我国会计准则提升到国际先进水平的行列。

“中级财务会计学”是会计专业的核心课程之一,主要阐述企业财务会计的基本理论与方法。随着我国新准则的发布以及财务会计理论与方法的发展,我国会计教育也面临着前所未有的挑战,原有教材已经过时与陈旧,因此更新教材内容显得非常必要。本教材在原教材的基础上,紧扣新准则,以财务会计的目标为导向,以会计信息质量要求为基准,以六大会计要素为基本框架结构,详细讲述了各会计对象的会计处理方法。在编写时联系国际惯例,反映财务会计理论和实务在国际上的现状与变化,具有一定的前瞻性和稳定性。

为了便于教学与学习,每章前面,配有内容提要、学习目的与要求;每章最后,对全章进行小结,并配有本章重点概念和思考题、练习题。这样既可使读者对每章都有一个总体把握,前后照应,同时又能掌握重点、难点。

本书由吴杰担任主编,康玉梅担任副主编。吴杰编写第一、十四、十五、十六、十七和二十章并总纂全书;康玉梅编写第六、七、八、九和十章,并协助主编对全书的内容进行总纂、校对和编排;李成云编写第十二、十八和十九章;舒利敏编写第三、四章;曾仕兵编写第二、十三章;杜爱国、刘梅编写第五、十一章;边慧欣、刘雅丽、陈玉玲参加了部分章节的编写。同时,裴潇、王敏、袁晓锋等老师,研究生胡红梅、公正、王莎莎、张艳冬等同学在编写过程中负责搜集资料和校对等工作,并对本书的撰写提出了建设性的建议。

本书在编写过程中参考了大量书籍,尤其是财政部发布的基本准则及各项具体准

则、中国注册会计师协会编写的注册会计师考试教材《会计》(2007)、财政部会计资格评价中心编写的《中级会计实务》(2007)等,在此特表示衷心感谢!

本书是为进行会计教学改革、全面更新教学内容而编写的教材。由于时间和知识面的限制,书中难免出现疏漏、错误,恳请广大读者批评指正。

编 者

2008 年元月

目 录

第一章 概论	1
第一节 财务会计基本理论	1
第二节 会计确认与计量	12
第三节 财务报告	16
本章小结	17
重点概念	17
思考题	17
练习题	18
第二章 货币资金	21
第一节 货币资金概述	21
第二节 库存现金	22
第三节 银行存款及其结算方式	24
第四节 其他货币资金	34
本章小结	37
重点概念	37
思考题	38
练习题	38
第三章 金融资产	40
第一节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	41
第二节 持有至到期投资	45
第三节 贷款和应收款项	51
第四节 可供出售金融资产	54
第五节 金融资产减值	57
第六节 金融资产转移	62
本章小结	68
重点概念	68
思考题	68
练习题	69
第四章 存货	74
第一节 存货的概念及确认条件	75
第二节 存货取得和发出的计价	76
第三节 存货的简化核算方法	90
第四节 存货的清查、期末计价及披露	95
本章小结	105
重点概念	105

思考题	105
练习题	105
第五章 固定资产	111
第一节 固定资产的确认和初始计量	111
第二节 固定资产的后续计量	125
第三节 固定资产的处置与列报	134
本章小结	136
重点概念	137
思考题	137
练习题	137
第六章 无形资产	142
第一节 无形资产概述	142
第二节 无形资产的初始计量	146
第三节 无形资产的后续计量	152
第四节 无形资产的处置和披露	155
本章小结	158
重点概念	158
思考题	158
练习题	158
第七章 长期股权投资	161
第一节 长期股权投资概述	162
第二节 长期股权投资的初始计量	164
第三节 长期股权投资的后续计量及披露	173
本章小结	189
重点概念	189
思考题	189
练习题	189
第八章 投资性房地产	197
第一节 投资性房地产的确认和初始计量	197
第二节 投资性房地产的后续计量	202
第三节 投资性房地产的转换、处置和披露	206
本章小结	212
重点概念	212
思考题	212
练习题	212
第九章 资产减值	215
第一节 资产减值概述	216
第二节 资产可能发生减值的认定	218
第三节 资产可收回金额的计量和减值损失的确定	219
第四节 资产组的认定及减值的处理	228
第五节 商誉减值的处理和资产减值的披露	236
本章小结	239

重点概念	239
思考题	239
练习题	240
第十章 非货币性资产交换	243
第一节 非货币性资产交换的认定	244
第二节 非货币性资产交换的确认、计量和披露	245
本章小结	260
重点概念	260
思考题	260
练习题	261
第十一章 负债	265
第一节 负债概述	265
第二节 流动负债	270
第三节 非流动负债	296
第四节 借款费用	302
本章小结	312
重点概念	312
思考题	312
练习题	312
第十二章 债务重组	321
第一节 债务重组方式	322
第二节 债务重组的会计处理	323
本章小结	335
重点概念	335
思考题	336
练习题	336
第十三章 所有者权益	343
第一节 所有者权益概述	343
第二节 实收资本	344
第三节 资本公积和其他综合收益	349
第四节 留存收益	354
本章小结	359
重点概念	359
思考题	359
练习题	359
第十四章 收入、费用和利润	363
第一节 收入概述	363
第二节 销售商品收入的确认和计量	365
第三节 提供劳务收入的确认和计量	382
第四节 让渡资产使用权收入的确认和计量	390
第五节 建造合同收入的确认和计量	392
第六节 费用和利润	400

本章小结·····	406
重点概念·····	406
思考题·····	406
练习题·····	406
第十五章 财务报告·····	412
第一节 财务报告概述·····	412
第二节 资产负债表·····	419
第三节 利润表·····	435
第四节 现金流量表·····	443
第五节 所有者权益变动表·····	465
第六节 附注·····	468
本章小结·····	473
重点概念·····	473
思考题·····	473
练习题·····	473
第十六章 租赁会计·····	484
第一节 租赁概述·····	484
第二节 承租人的会计处理·····	490
第三节 出租人的会计处理·····	498
第四节 售后租回交易的会计处理·····	505
本章小结·····	510
重点概念·····	510
思考题·····	510
练习题·····	510
第十七章 所得税会计·····	515
第一节 所得税会计概述·····	515
第二节 资产和负债计税基础的确定·····	521
第三节 递延所得税资产和递延所得税负债的确认与计量·····	531
第四节 所得税费用的确认与计量·····	538
本章小结·····	542
重点概念·····	542
思考题·····	542
练习题·····	543
第十八章 会计政策、会计估计变更和差错更正·····	548
第一节 会计政策及其变更·····	549
第二节 会计估计及其变更·····	558
第三节 会计差错更正·····	561
本章小结·····	562
重点概念·····	563
思考题·····	563
练习题·····	563

第十九章 或有事项	570
第一节 或有事项概述.....	571
第二节 或有事项的确认与计量.....	573
第三节 或有事项的会计处理及其列报与披露.....	578
本章小结.....	587
重点概念.....	587
思考题.....	587
练习题.....	587
第二十章 资产负债表日后事项	591
第一节 资产负债表日后事项概述.....	592
第二节 资产负债表日后调整事项.....	596
第三节 资产负债表日后非调整事项.....	603
本章小结.....	605
重点概念.....	605
思考题.....	605
练习题.....	605
附录	612
附录 1 复利终值系数表	612
附录 2 复利现值系数表	613
附录 3 年金终值系数表	614
附录 4 年金现值系数表	615
参考文献	616

内容提要：▲财务会计基本理论 ▲会计确认与计量 ▲财务报告

学习目的与要求：通过本章学习，主要了解财务会计的基本概念、财务会计与管理会计、传统财务会计的区别与联系；掌握会计理论结构的内容和会计信息质量的基本要求；了解财务目标的理论基础以及财务会计概念框架的相关内容。

► 第一节 财务会计基本理论

一、财务会计的基本特征

(一) 财务会计的定义

财务会计迄今尚无严密的、统一的定义。

美国注册会计师协会（AICPA）所属的会计原则委员会（APB）认为：财务会计是会计的一个分支。它集中注意财务状况和经营成果的一般性报告即财务报表。这种报表提供了用货币表现企业的经济资源、债权以及导致经济资源和债务发生变动的经济活动的数量的一个不间断的历史。

美国会计学会（AAA）则认为：财务会计是最终旨在编制整个企业的财务报表的会计程序，这种财务报表，既可供企业内部使用，又可供企业外部使用。与此相反，管理会计则直接积累和传递企业内部各个系统的信息，只供企业内部各部门（管理）使用。

我国著名会计学家葛家澍教授认为：财务会计是在继承传统会计的基础上发展起来的一个重要会计分支，它基本上是一个财务会计信息系统，立足企业，面向市场。财务会计着重按企业外部信息使用者的需要（用于评估企业的业绩和作出多种经济决策），把企业视为一个整体，以各经济体的财务会计准则或公认会计原则（GAAP）为指导，运用确认、计量、记录和报告等程序，提供关于整个企业及其分部的财务状况、经营业绩、现金流量等方面的财务报表和有助于使用者作出决策的其他报告手段。对财务报表，应由独立公正的注册会计师进行审计，对其他财务报告，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。

此外,还有许多关于财务会计的概念的描述或定义。可见对财务会计进行科学严密的定义,并不是件容易的事。但从上述定义中可得出财务会计的一些基本特征。为了更好地说明财务会计的特征,首先将其与管理会计、传统财务会计进行比较,最后归纳出财务会计的特征。

财务会计与管理会计作为现代企业会计的两个分支,其本质都是经济信息系统。但它们具有各自的主要信息使用者。对信息有着不同的要求,就形成了财务会计与管理会计的主要差别。现代企业会计分化为财务会计与管理会计的原因,就是现代企业所有权和经营权的明显分离。所有者把资源委托给经营者运用,经营者则承担资源的委托责任和获取相应的报酬。现代企业实际上成为以委托和受托责任为主的一系列契约的结合。这样,每一个企业,尤其是证券上市的股份有限公司,就形成企业“内部”以管理当局为代表和企业“外部”以投资人和债权人为代表的两个互相依存而又互相矛盾的利益关系集团。以企业管理当局为代表的企业“内部”是资源受托营运方。他们的职责和关注的重点是用先进的管理方法组织经营、投资和理财活动,力求在一切领域和所有作业上能降低成本,减少风险,增强企业在市场上的竞争力;他们对企业生产经营、投资理财中的每一步骤和进程都要作出决策和评估,他们关注的是企业活动的每一个环节。以投资人和债权人为代表的企业“外部”是资源委托方。他们提供资源的目的在于期望在最低风险中取得尽可能优厚的回报。因而他们关注的乃是企业作为整体营运的结果,即一个企业及其分部的财务状况、经营业绩和现金流量,据以进行投资与信贷决策。因此,管理当局和投资入、债权人基于不同的权益或责任,需要作出不同的决策,需要不同的会计信息,最终便逐步促成了财务会计同管理会计的分离。

(二) 财务会计的基本特征

20 世纪初,会计理论研究已从局限于记账、算账的簿记向包括记账、算账、报账、查账的会计转变,初步建立了现代会计学。20 世纪以来,会计报表分析和成本会计学等新的会计学学科相继出现。到了 20 世纪 50 年代,由于生产规模的日益社会化和生产技术与经营管理的迅速现代化,在工业发达的西方国家,一方面,电子计算机引进会计领域,促进会计数据处理电算化的研究;另一方面,传统的企业会计学分化为财务会计(financial accounting)与管理会计(managerial accounting)两门相对独立的学科。我们可以从财务会计与管理会计及传统会计的联系与区别来理解财务会计的基本特征。

1. 与管理会计比较

财务会计和管理会计两者是同源而分流的。财务会计和管理会计都是以现代企业经济活动所产生的数据为依据,通过科学的程序和方法,提供用于经济决策与控制的,以财务信息为主的经济信息。财务会计主要为外部利益关系集团服务,提供受托主体履行和完成经济责任的信息,以满足外部利益集团的需要,因此财务会计是一种社会化的会计;管理会计主要为企业内部各个层次的委托人服务,为其提供加强经济管理、提高全面经济效益和社会效益的信息,是一种个性化的会计。二者的区别主要体现在以下五个方面:

(1) 从服务对象上看,财务会计面向市场、立足企业、服务外部,侧重于为企业外部关系人提供信息服务;而管理会计注视市场、立足企业、面向内部,侧重于为企业内部管理者提供信息服务。因此,财务会计常被称为外部会计,管理会计被称为内部会计。

(2) 从核算对象上看,财务会计的核算对象是已完成或已发生的交易与事项,主要着眼

于对企业过去的生产经营活动，进行事后归纳；而管理会计的核算对象是预计要发生和企业未来经济行为，主要着眼于企业对未来的生产经营活动进行事前的筹划。

(3) 从核算方法上看，财务会计以记录、计量和报告为主；而管理会计则以预测、规划和评估为主。

(4) 从信息特点上看，财务会计信息面向过去，以货币信息为主；而管理会计信息面向未来，货币和非货币信息并重。

(5) 从同公认会计原则的关系看，财务会计的会计处理程序和最终编制的财务报告必须符合一般公认会计原则 (generally accepted accounting principles, GAAP) 或财务会计准则 (financial accounting standard)，而且要接受注册会计师的审计或其他专家审阅；而管理会计信息的加工和输出不受公认会计原则的约束。

2. 与传统会计比较

所谓传统会计是指从中世纪以复式簿记作为记录的手段开始，历经四五百年，逐步形成的一套由许多惯例支撑的会计系统，是在现代企业会计发展成为财务会计和管理会计之前的企业会计。在时间上是指 20 世纪 30 年代末出现公认会计原则以前。总的来看，财务会计是传统会计模式的主要继承者，但又有发展。财务会计继承了传统会计中的精华，但又按照它自己的目标（主要向企业外部提供有助于进行经济决策的有用信息）发展了传统会计。确认、计量、记录和报告四大部分的传统惯例大体上也仍然是财务会计所奉行的惯例。比如，会计的确认，以权责发生制为基础，收入的确认则遵循实现原则；会计的计量以名义货币为主要计量单位，而以历史成本为主要计量属性；会计的记录则运用以借贷为记账符号、以复式记账为特征的复式簿记系统；会计报告基于复式簿记的机制，形成了科学严密的账户系统，可自动产生两份基本的会计报表；在确认和计量中，则奉行稳健性原则等。

同时，财务会计是在传统会计基础上发展起来的，如现代财务会计要受 GAAP 或企业会计准则的约束、指导，而传统会计则不受其约束和指导。在会计确认方面，按传统会计的观点，权责发生制是唯一的确认基础，而现代财务会计以权责发生制为主，兼用收付实现制（如现金流量的确认）。在传统会计中确认原是针对收入和费用而言的，因而形成实现和配比原则，而财务会计把确认对象扩大为包括资产、负债等所有的财务报表要素，并通过财务会计概念公告提出了确认的基本标准。在会计计量方面，传统会计强调会计信息的真实可靠，主要采用历史成本为计量属性，由于考虑谨慎惯例，只对存货、有价证券等流动性较强的资产，允许按“成本与市价孰低”原则 (lower of cost or market, LCM) 揭示于报表。财务会计在其发展过程中，由于经历世界性的通货膨胀和金融创新，特别是由于衍生金融工具的广泛采用，历史成本的局限性日益凸现出来。因此，多种计量属性并用是现代财务会计的发展趋势。在会计记录技术方面，财务会计与传统会计均以复式簿记系统为记录基础。随着信息技术的发展，手工会计将为电脑会计取代。在财务报告方面，财务会计中的“财务报告”比传统会计中的“会计报表”，不仅外延上有所扩展，而且内涵上也更为丰富。就外延而言，财务报表除包括传统会计中的资产负债表和损益表外，还包括现金流量表、表外附注和其他财务报表，并且，财务报表必须经过独立审计师的审计，其他财务报表也应请外部专家审阅^①。

我国著名会计学家葛家澍教授将财务会计的基本特征概括为：

^① 葛家澍，中级财务会计学（上、下），北京：中国人民大学出版社，1999。

(1) 它立足企业, 面向市场, 主要向企业外部利益关系集团报告企业下列整体信息: 报告企业期初和期末的财务状况; 报告企业在一定期间的经营、投资和理财等业绩; 报告企业在一定期间的现金流入、流出和现金资源的变化。

(2) 财务报告(其中心为财务报表)是财务会计信息传递的手段。其中财务报表要遵守公认会计原则进行加工, 并须经过注册会计师审计。

(3) 财务会计的数据处理与信息加工, 凡进入财务报表的, 必须经过确认、计量、记录等程序。在财务报表中披露的信息要符合 GAAP 的要求并予以“确认”(recognition)。在其他财务报告中揭示的信息则称为“信息披露”(disclosure), 有的是法律要求应予披露的, 有的是管理当局自愿披露的。

(4) 财务报告, 特别是其中的财务报表, 其数据皆来自过去的交易和事项, 基于可比和汇总的需要, 财务报表中的项目都用货币金额来表示, 因此, ①财务会计和财务报表提供的主要是历史信息; ②财务会计和财务报表提供的量化信息主要又是货币信息; ③财务报表中确认的金额往往是加工、汇总的结果。这是为了按企业整体(或再按企业分部)来反映其财务状况、经营业绩的需要。

(5) 财务会计和财务报表是以一系列同外在经济环境相联系的基本假设(basic postulates)和基本假定(fundamental assumptions)为前提的, 并在同使用者需要相联系的目标的指引下, 运用一整套概念框架来建立和评估的规范体系。

(6) 由于一系列假定的存在和以权责发生制为确认的基础, 财务会计和财务报表允许会计人员进行合理的估评与判断。因此, 对财务会计信息的质量的要求只能是可理解、可比, 以及相关与可靠的, 而不可能绝对客观。

二、财务会计理论结构

会计发展到现代, 会计理论也逐步成熟起来。随着商品经济的发展、经济理论的发展, 特别是企业理论的发展, 会计理论逐步形成了一套比较完整的体系, 形成了比较完备的概念框架结构。一般认为, 财务会计理论结构的内容包括: 财务报告的目标、会计基本前提、财务会计信息质量特征、会计要素、会计计量、会计程序及会计处理方法。

(一) 财务报告的目标

财务报告的目标也称财务会计的目标。目标是行为想要达到的境地和标准。所谓会计目标, 就是会计行为活动意欲达到的理想境地或状态。会计理论体系以会计目标为起点。任何学科的研究工作, 都必须首先明确学科的研究范围和目标。财务会计目标是财务会计理论体系的基础, 整个财务会计理论体系都是建立在目标的基础之上。财务会计目标主要明确为什么要提供会计信息, 向谁提供会计信息, 提供哪些会计信息等问题。只有财务会计目标明确了, 才能进一步明确会计应当收集哪些会计数据, 以及如何加工、采用何种方法进行加工和处理这些会计数据, 从而以何种形式向会计信息的使用者提供有用的信息。

历史地看, 随着社会经济关系的日趋复杂, 会计信息使用者的范围不断扩大, 对会计信息的数量和质量也提出更高的要求。如会计发展初期, 其提供的会计报表主要是反映、记录和说明资产的保管与使用情况, 主要向企业的业主提供。股份公司制出现以后, 会计报表不仅要向股东提供, 而且也要向债权人提供。随着股份公司规模的扩大, 股东人数的剧增, 会

计报表则需要向社会提供，向社会公开。此外，企业的生产经营情况和经营成果关系到职工福利的改善，影响国家税收，政府和社会公众也关注企业的生产经营活动，也需要企业提供的会计信息。企业会计报表如何满足上述不同使用者和不同利益集团的需要，以及会计人员如何收集、加工、处理、披露会计信息，就成为一个基础的会计理论问题。

财务会计目标理论在西方财务会计理论结构中占有十分重要的地位，是西方财务会计理论结构的理论基石。财务会计目标理论存在受托责任学派和决策有用学派两个学派：

(1) 受托责任学派。20 世纪 20 年代，现代企业所有权与经营权分离，股权集中（如 80%），大股东要考核经营者的经营业绩，反映受托责任的履行情况，确定经营者。为反映经营业绩，就需要确定收益，从而强调权责发生制、配比、划分收益性支出和资本性支出。在受托责任观下，会计本质上不是一个计价的过程，而是收入和成本费用的配比过程，资产负债表沦为成本摊销表，如在资产负债表中有大量的待摊费用和预提费用，计量属性主要采用历史成本。受托责任学派因为注重收益，形成了收入费用观（revenue-expense view）。

(2) 决策有用学派。20 世纪 70 年代，随着公司规模越来越大，股权越来越分散（如第一大股东占 13%），大部分股东不再关注于选择经营者，而是通过分析资产负债表中反映的预期给企业带来的未来现金流量信息，决定是买入股票还是卖出股票（即由用手投票变成用脚投票）。决策有用学派是在证券市场日益扩大化和规范化的历史经济背景下形成的。证券市场分析师、财务分析师为了分析公司的投资价值，非常关注公司未来的现金流量；在资产负债表中，可以通过资产预测未来的现金流入，通过负债预测未来的现金流出。决策有用观因注重资产负债，形成资产负债观（asset-liability view）。

从 20 世纪 70 年代后，人们更重视资产负债表所提供的信息，逐渐从收入费用观转变为资产负债观，成为制定准则的主要依据。我国新准则体系就是以“资产负债观”为基础制定的。资产负债观是指会计准则制定者在制定规范某类交易或事项的会计准则时，应首先定义并规范由此类交易产生的资产或负债的计量；然后，再根据所定义的资产和负债的变化来确认收益。在资产负债观下，利润表成为资产负债表的附属产物。现将两种收益的计算比较如下：

(1) 在收入费用观下， $\text{收益} = \text{收入} - \text{费用}$ ，应分别确认收入和费用；

(2) 在资产负债观下， $\text{收益} = \text{年末净资产} - \text{年初净资产}$ （假定没有所有者投入，也没有向投资者分配利润）。

为了反映资产、负债的真实情况，提高信息的相关性，在资产负债观下，主要计量属性采用公允价值。在我国许多具体准则中，可以看到“公允价值”的运用，比如，交易性金融资产以公允价值计量，投资性房地产可以用公允价值计量，非货币性交换和债务重组收到的存货等可以以公允价值计量等。

我国《企业会计准则——基本准则》（2014）规定，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做出经济决策。

我国《事业单位会计准则》（2012）规定，事业单位会计核算的目标是向会计信息使用者提供与事业单位财务状况、事业成果、预算执行等有关的会计信息，反映事业单位受托责任的履行情况，有助于会计信息使用者进行社会管理、做出经济决策。