

普通高等学校成人高等教育会计学精品教材

INTERMEDIATE FINANCIAL Accounting

中级财务会计

祁怀锦 主 审
罗殿英 陈 辉 主 编
廉秋英 赵书和 副主编

普通高等学校成人高等教育会计学精品教材

中级财务会计

祁怀锦 主 审
罗殿英 陈 辉 主 编
廉秋英 赵书和 副主编

内 容 简 介

本书是普通高等学校成人高等教育会计学精品教材系列之一,主要包括:导论、货币资金与应收项目、存货、对外投资、固定资产、无形资产及其他资产、流动负债与或有负债、长期负债、所有者权益、收入与费用、利润、财务报告等。每章开头均简要总结了学习目标,章后有实例专栏、小结、关键术语、重点难点等便于学生学习并回顾关键内容,并配备了辅导教材和教学课件。

© 罗殿英 陈辉 2009

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/罗殿英,陈辉主编. —大连:大连出版社,2009. 12

(普通高等学校成人高等教育会计学精品教材)

ISBN 978-7-80684-829-6

I. 中… II. ①罗…②陈… III. 财务会计—成人教育:高等教育—教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 218960 号

出 版 人:刘明辉
策划编辑:王天华
责任编辑:彭理文
责任校对:杨 琳 刘春艳 金 琦
封面设计:金啸宇 孔婷婷
版式设计:王天华
责任印制:刘 晨

出版发行者:大连出版社

地址:大连市西岗区长白街 10 号

邮编:116011

电话:(0411)83627430/83621049

传真:(0411)83610391/83620941

网址:<http://www.dl-press.com>

电子信箱:cbs@dl.gov.cn

印 刷 者:大连美跃彩色印刷有限公司

经 销 者:各地新华书店

幅面尺寸:185mm × 260mm

印 张:21.25

字 数:511 千字

出版时间:2009 年 12 月第 1 版

印刷时间:2009 年 12 月第 1 次印刷

印 数:1 ~ 5000 册

书 号:ISBN 978-7-80684-829-6

定 价:38.00 元

如有印装质量问题,请与我社营销部联系
购书热线电话:(0411)83627430/83621147
版权所有·侵权必究

多年来,高等学校成人高等教育发展迅速并取得很大成绩,满足了人们接受高等教育的多样化需求,为社会主义现代化事业培养了各类专门人才,推进了高等教育大众化,成为我国高等教育体系和终身教育体系的重要组成部分。随着科学技术的发展、人类知识更新步伐的加快,成人教育在经济与社会发展中的地位 and 作用也日益重要。

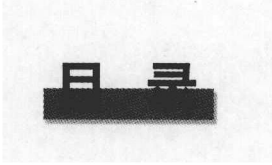
为了顺应当前我国成人教育的发展形势,配合成人高等教育的教学改革和教材建设,我们特邀请中央财经大学、中南财经政法大学、天津财经大学等院校长期从事成人高等教育教学和科研工作的一线教师及有关专家,精心编写了本套教材。

本套教材严格遵循成人高等教育的规律,以学习者为中心,针对在职人员业余学习的特点和需求,教材在知识结构、难易程度、语言表达等方面均合理设计,既有一定的理论深度,又兼顾可操作性,结合案例分析提高学生解决实际问题的能力。

为了教学的方便,本套教材还配备了与教材配套的学习指导和教学课件,便于学生和教师使用。

■ (按姓氏笔画为序)

- 刘红霞 中央财经大学会计学院
教授 博士生导师
- 刘明辉 东北财经大学会计学院教授
博士生导师 大连出版社社长
- 祁怀锦 中央财经大学继续教育学院
院长 教授 博士生导师
- 张龙平 中南财经政法大学会计学院
院长 教授 博士生导师
- 张敦力 中南财经政法大学会计学院
副院长 教授 博士生导师
- 孟 焰 中央财经大学会计学院院长
教授 博士生导师
- 赵秀云 天津财经大学商学院
MPAcc 中心主任 教授
- 唐国平 中南财经政法大学会计学院
副院长 教授 博士生导师
- 盖 地 天津财经大学会计与财务研究中心
主任 教授 博士生导师
- 黄世忠 厦门国家会计学院
副院长 教授 博士生导师
- 韩传模 天津财经大学商学院
副院长 教授 博士生导师



第一章 导论 /1

- 第一节 财务会计概述 /1
- 第二节 财务报告的目标 /6
- 第三节 会计信息质量特征 /9
- 第四节 会计要素 /13
- 第五节 会计假设与会计基础 /17

第二章 货币资金与应收项目 /22

- 第一节 现金 /22
- 第二节 银行存款 /24
- 第三节 其他货币资金 /34
- 第四节 应收账款 /37
- 第五节 应收票据 /42
- 第六节 其他应收项目 /43

第三章 存货 /48

- 第一节 存货的性质及其分类 /48
- 第二节 外购存货 /52
- 第三节 自制与委托加工存货 /59
- 第四节 发出存货 /61
- 第五节 期末存货的计量 /73
- 第六节 存货清查 /77

第四章 对外投资 /81

- 第一节 对外投资的性质及其分类 /81
- 第二节 交易性金融资产 /84

- 第三节 持有至到期投资 /89
- 第四节 可供出售金融资产 /98
- 第五节 长期股权投资 /104

第五章 固定资产 /120

- 第一节 固定资产的性质与分类 /120
- 第二节 固定资产的取得 /122
- 第三节 固定资产的折旧 /139
- 第四节 固定资产的后续支出 /145
- 第五节 固定资产的处置 /148
- 第六节 固定资产的期末计价 /152

第六章 无形资产及其他资产 /158

- 第一节 无形资产的性质与分类 /158
- 第二节 无形资产的内容 /160
- 第三节 无形资产的核算 /163
- 第四节 其他资产 /168

第七章 流动负债与或有负债 /173

- 第一节 负债的性质与分类 /173
- 第二节 应付金额确定的流动负债 /175
- 第三节 应付金额视经营状况而定的流动负债 /187
- 第四节 或有负债 /195

第八章 长期负债 /198

- 第一节 长期负债的性质与分类 /198
- 第二节 长期借款 /201
- 第三节 应付债券 /202
- 第四节 借款费用 /209
- 第五节 长期应付款与专项应付款 /211

第九章 所有者权益 /215

- 第一节 投入资本 /215
- 第二节 资本公积 /219
- 第三节 留存收益 /222
- 第四节 库存股 /226

第十章 收入与费用 /231

第一节 收入 /231

第二节 费用 /251

第十一章 利润 /258

第一节 本年利润 /258

第二节 所得税费用 /260

第三节 净利润 /267

第十二章 财务报告 /273

第一节 财务报告的内容与作用 /273

第二节 资产负债表 /274

第三节 利润表 /285

第四节 所有者权益变动表 /291

第五节 现金流量表 /295

第六节 财务报表附注 /318

参考文献 /323

教学课时建议 /325

第一章 导论

学习目标

通过本章的学习,了解财务会的性质,理解财务会的确认、计量、记录、报告各个基本环节,理解财务会概念框架的结构,理解会计信息使用者及财务报告的目标,掌握会计信息质量特征及其内涵,并运用会计信息质量特征进行判断,掌握六大会计要素及其特征,掌握会计假设与会计基础的含义与运用。

第一节 财务会计概述

一、会计与社会经济环境

会计经常被称为“商业语言”,是通过对经济实体的财务信息的确认、计量和报告,向利益相关者提供决策有用的信息。

会计历史悠久,其萌芽可以追溯到人类经济活动的开始,甚至比文字出现得更早^①。处在不同文明社会的人们都需要记录经济活动。考古学者在古巴比伦遗址发现了公元前3600年左右记录工资的黏土片^②。现代意义的会计以复式记账为标志,它出现于15世纪下半叶的意大利,1494年数学家卢卡·巴其阿勒(Luca Pacioli)在《算术、几何、比及比例概要》一书的“簿记论”中,全面系统地介绍了威尼斯的复式记账法。

进入20世纪以后,随着股份有限公司的迅速发展,企业所有权与经营权相分离。企业的资源提供者把资源委托给经营者运用,经营者承担资源的委托责任并获取相应的报酬。这样,形成了以投资人、债权人为代表的企业外部利益集团和以管理当局为代表的企业内部利益集团,这两类利益集团基于不同的权益和责任,需要作出不同的决策,而不同的决策又需要不同的会计信息。正是由于这两类会计信息使用者的出现,导致了现代企业会计逐渐形成了相互配合又相对独立的两个分支——财务会计与管理会计。财务会计按企业会计准则确认、计量、记录和报告企业的财务状况、经营成果和现金流量,通过提供定期的财务报告,主要为企业的外部利益集团提供以财务信息为主的经济信息,帮助他们进行投资、信贷等理财决策;管理会计按管理学的理论与方法对企业的经营活动进行规划、决策、控制和业绩考核,为企业内部当局提供经营管理信息,帮助他们进行经营决策、长期投资和全面预算管理。

① 参见郭道扬.2004.会计史研究(第一卷)历史·现时·未来.中国财政经济出版社:119.

② 参见 Philip E. Fess, Carl S Warren. 1984. Accounting Principle. South - Western Publishing Co.

20 世纪 90 年代以来,世界经济秩序正在发生着巨大的变化和调整,呈现出世界经济一体化、地区经济集团化的发展态势。随着国际资本市场的形成与发展,跨国公司生产、销售、投资、融资作用的日趋扩大,会计信息突破了国界,会计已渐趋成为“国际商业语言”,它不仅要为本国的会计信息使用者服务,而且要为全球范围内的会计信息使用者服务。

由此可见,随着社会经济特别是市场经济的发展,产生了不同的会计信息使用者,对会计信息的需求也呈现出多样化的趋势。正是在这种客观要求的推动下,现代会计便形成了财务会计和管理会计两大分支^①。本书主要讨论财务会计。

从社会组织的形式来看,主要有两大类组织:企业(营利组织)、政府与非营利组织。这两类组织都需要提供会计信息,因此,从组织角度形成了企业会计、政府与非营利组织会计。本书主要讨论企业会计。这是因为,在现代市场经济体系中,企业是国民经济的细胞和市场的主体,商品生产和劳务提供是在千千万万个企业中进行的。社会通过市场把有限的资源配置于每个企业,每个企业都必须运用社会配置的资源自主经营、自负盈亏和自我发展。在现代市场经济体系中,所有同企业经济活动有着利害关系的集团和个人,都会密切关注企业的经营、投资、理财等行为及其经济后果,以便各自作出相应的经济决策。决策的依据主要是企业财务会计所提供的以财务信息为主的经济信息。对决策有用的会计信息需要通过一个特殊的经济信息系统按照科学的程序和方法才能生成。财务会计就是在企业中设置的一个以财务信息为主的经济信息系统。

二、财务会计的基本环节

从系统的构造来看,原始信息输入、信息加工与转换和会计信息输出是会计信息系统的基本环节。一般把会计信息系统分为确认、计量、记录和报告四个基本环节。

(一) 确认

确认是指将交易或事项中的某一项目作为一项会计要素加以记录和列入财务报表的过程。财务会计上的确认包括三层含义,或者说需要解决三个问题:一是应否确认,即决定是否应该对交易、事项或情况中的某一项目进行记录;二是如何确认,即决定以什么会计要素予以记录;三是何时确认,即决定在什么时间予以记录。

确认包括初始确认和终止确认。初始确认是指在交易或项目发生时,决定将某一项目确定为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等会计要素加以记录;终止确认是指已确认的项目不再符合要素的定义,而将其从该要素的记录中消除。

对每一项目的确认,需要按照相关会计准则规定的确认标准予以确认。美国财务会计准则委员会(FASB)在《企业财务报表项目的确认和计量》中要求,确认一个项目和有关的信息,要符合四个基本的确认标准:一是符合某项要素的定义;二是可计量性;三是相关性;四是可靠性。^②

^① 也有学者认为,现代企业会计由财务会计、管理会计和纳税会计三大分支构成。参见《会计学——企业决策的基础(第11版)》[(美)罗伯特 F. 迈格斯等著,冯正权译,机械工业出版社,2000年8月第1版]等有关会计著作。

^② FASB, Recognition and Measurement in Financial Statements of Business Enterprises, December 1984.

国际会计准则委员会(IASB)在其发布的《编报财务报表的框架》中规定的确认标准有两条:一是与该项目有关的未来利益将很可能流入或流出企业;二是该项目的成本或价值能够可靠地计量。^①

确认之所以重要,是因为它代表会计行为中的识别、判断即决策阶段,只有正确地进行确认,才能正确地记录和报告,也才能产生对会计信息用户决策有用的信息。正确的确认主要依靠会计人员的专业判断水平。^②

(二) 计量

计量是借助于货币形式对企业经济活动中内含的数量关系进行计算和确定。它是在确认的基础上,将经济活动信息予以数量化。就企业经济活动而言,确认解决“是什么”的问题,而计量解决的是“是多少”的问题。

计量主要由计量单位和计量属性两个要素构成,这两个要素之间的不同组合形成了不同的计量模式。

【知识链接】

计量单位与计量模式

理论上讲,计量单位有两种选择:名义货币与不变币值。前者不考虑币值(购买力)的变动,后者需要将货币的名义金额调整为相同购买力金额,即考虑物价变动(主要是通货膨胀)的影响。因而理论上存在四种计量模式:历史成本/名义货币、历史成本/不变币值、现行成本/名义货币、现行成本/不变币值。但由于后三种模式过于复杂,且主观性强,一般不采用。IASB要求仅在一国发生恶性通货膨胀时(如三年累计的通货膨胀率接近或超过100%),可运用不变币值进行调整。

计量属性也称计量基础,是指会计要素可用货币计量的各种特性。可用于计量的属性有历史成本、现行成本、可变现净值、现值(未来现金流量的贴现值)、公允价值等。

1. 历史成本

历史成本,又称为实际成本,就是取得或制造某项财产物资时所实际支付的现金或者其他等价物。在历史成本计量下,资产按照其购置时支付的现金或者现金等价物的金额,或者按照购置资产时所付出的对价的公允价值计量。负债按照其因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额,或者承担现时义务的合同金额,或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

2. 现行成本

现行成本又称现行重置成本,是指按照当前市场条件,重新取得同样一项资产所需支付的现金或现金等价物金额。在重置成本计量下,资产按照现在购买相同或者相似资产所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。负债按照现在偿付该项债务所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。

① IASB, Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements, April 1989.

② 葛家澍. 2002. 会计确认、计量与收入确认. 会计论坛(1): 5.

3. 可变现净值

可变现净值,是指在正常生产经营过程中以预计售价减去进一步加工成本和销售所必需的预计税金、费用后的净值。在可变现净值计量下,资产按照其正常对外销售所能收到现金或者现金等价物的金额扣减该资产至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税金后的金额计量。

4. 现值

现值是指对未来现金流量以恰当的折现率进行折现后的价值,是考虑货币时间价值因素等的一种计量属性。在现值计量下,资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流入量的折现金额计量。负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量的折现金额计量。

5. 公允价值

公允价值,是指在公平交易中,熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额。在公允价值计量下,资产和负债按照在公平交易中,熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额计量。

(三) 记录

记录是指将经过确认与计量的项目在账户中正式予以记载的过程。记录作为一个过程,由若干个程序所组成,一般包括:

- (1) 根据对交易或事项确认与计量的结果编制会计分录;
- (2) 将会计分录记载的内容登记有关账户;
- (3) 期末按照权责发生制的要求编制调整分录,调整某些账户记录的内容;
- (4) 期末编制结账分录,将损益类账户的余额减至为零。

(四) 报告

报告是指以财务报表或其他财务报告的形式汇总日常确认、计量和记录的结果向会计信息使用者提供反映企业财务状况、经营业绩和现金流量信息的过程。报告作为一个过程,包括编制财务报告和对外报送或公告财务报告两项内容,前者是生成以财务信息为主的经济信息,后者是提供以财务信息为主的经济信息。

三、财务会计的概念框架

财务会计概念框架首先由美国财务会计准则委员会提出并研究。美国财务会计准则委员会认为,财务会计概念框架“是由相互关联的目标与基本概念组成的内在一致的框架体系。这些目标和概念能够指导内在一致的准则的形成,并明确财务会计与报告的性质、功能和缺陷。”^①目标规定了会计的目的和意图,基本概念构成了财务会计的理论基础。

财务会计概念框架在美国会计准则的制定过程中发挥着以下作用:(1) 指导财务会

^① 参见“Conceptual Framework for Financial Accounting and Reporting: Elements of Financial Statements and Their Measurement,” FASB Discussion Memorandum (Stamford, Conn.: FASB, 1976), page 1 of the “Scope and Implications of the Conceptual Framework Project” section.

计准则委员会制定会计准则;(2)在没有专门的已颁布准则的情况下为解决会计问题提供理论参考;(3)为编制财务报表确定一个判断范围;(4)不断减少备选会计方法的数量从而提高可比性。^①

美国财务会计准则委员会从1978年发布第1号财务会计概念公告以来,已经发布了7项概念公告。分别是:

第1号:企业财务报告的目标,1978年11月发布;

第2号:会计信息的质量特征,1980年5月发布;

第3号:企业财务报表的要素,1980年12月发布;(被第6号概念公告取代)

第4号:非营利组织的财务报告目标,1980年12月发布;

第5号:企业财务报表的确认与计量,1984年12月发布;

第6号:财务报表的要素,1985年12月发布;(取代了第3号概念公告,并将范围扩展到非营利组织)

第7号:在会计计量中使用现金流信息和现值,2000年2月发布。

美国的财务会计概念框架的总体结构如图1-1所示^②:

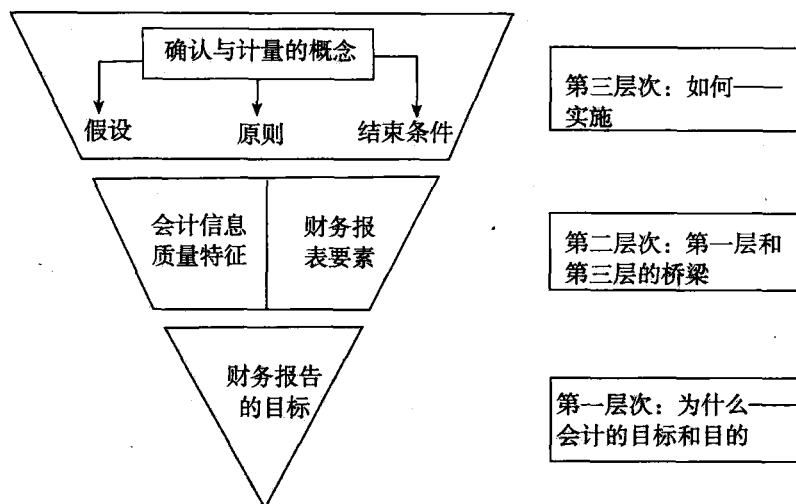


图1-1 美国财务会计概念框架结构图

国际会计准则委员会的《编报财务报表的框架》和我国的《企业会计准则——基本准则》扮演着财务会计概念框架的角色,为具体准则的制定起到指导作用,也为新的交易或事项的会计处理提供依据。

① 参见“Conceptual Framework for Financial Accounting and Reporting: Elements of Financial Statements and Their Measurement,” FASB Discussion Memorandum (Stamford, Conn.: FASB, 1976), page 1 of the “Scope and Implications of the Conceptual Framework Project” section.

② 参见 Donald E. Kieso, Jerry J. Weygandt, Terry D. Warfield, Intermediate Accounting, 12th Edition, 机械工业出版社, 2007年影印版, 第30页。

第二节 财务报告的目标

财务会计的目标要解决财务会计应当向谁提供信息、为何提供信息和提供哪些信息三个问题。只有明确了财务会计目标,才能进一步明确财务会计在其运行过程中应当收集哪些经济数据,采用何种方法和程序来加工、处理这些经济数据,使其转化为会计信息及其他经济信息以及采用何种形式向会计信息使用者提供有用的信息。

一、会计信息的使用者

会计信息的使用者,是指那些需要利用会计信息进行相关决策的组织和人士。任何一个决策者都希望自己所作的决策是正确的,而正确的决策,不但取决于决策者自身的决策技能,而且取决于是否占有充分且可靠的信息。会计信息的使用者,按其与企业的关系可分为外部使用者和内部使用者两大类。

(一) 会计信息的外部使用者

财务报告的外部使用者是指企业外部的不直接参与企业的经营管理,但与企业有利害关系的组织和人士。财务报告的外部使用者按其与企业利害关系的程度,又可分为与企业有直接利害关系的外部使用者和与企业有间接利害关系的外部使用者。前者有企业的投资者、债权人等,后者有政府机构(如税务部门、工商行政管理部门、证券监管部门等),经济分析机构(如投资银行、券商等)与社会公众等。

1. 投资者

投资者为了获利将资金投入企业,形成企业的资本。因而,从产权关系看,投资者是企业主要的产权所有者。由于所有权和经营权的分离,导致投资者和企业管理者之间产生了委托代理关系。投资者将财产委托给企业经营者经营,以期实现财产的保值增值。投资者不参与企业的日常管理,只能借助于企业提供的会计信息来了解企业的经营情况。投资者关心其投资的内在风险和投资报酬,需要企业财务状况、经营成果和获利能力等方面的信息,以便作出判断及投资决策:是追加投资以增强对该企业的控制或影响力,还是出售该企业的股权,将投资转于其他项目?是支持将该企业的盈利以股利形式分掉,还是主张将盈利留在该企业用于扩大生产经营规模?是继续维持该企业现有的经营格局,还是改变现有的企业经营格局?是支持留任该企业的总经理,还是主张撤换该企业的总经理?

2. 债权人

企业的债权人主要包括向企业提供贷款的银行与非银行金融机构、公司债券持有者以及向企业提供商品和劳务的供应商。从广义的产权角度来看,债权人也是企业的产权所有者,只是这种产权与所有者产权在法律上有差别。债权人关心的是其债权的安全程度和企业的偿债能力,需要的是反映企业财务状况和现金流量等方面的信息,以便作出有关的判断及信贷决策:该企业的偿债能力如何?是否要贷款给企业?该企业能否根据合约还本付息?是否要求该企业提供某种担保?

3. 政府机构

政府作为社会管理者,为确保整个国家社会和经济运行的良好秩序,必须履行其社会管理职能。如税务部门关心的是国家税收收入的及时收取和促进税收收入的逐年增长,需要反映企业生产经营过程及其结果,尤其是反映企业纳税行为或事项等方面的信息,以便作出有关的判断及征管决策:该企业依法应缴纳多少税?该企业是否依法纳税?该企业未来的纳税前景如何?税务部门如何对该企业进行税收征管?工商行政管理部门关心的是如何规范企业的设立、变更、注销以及经营行为,需要反映企业的实收资本的增减变动情况和生产经营活动等方面的信息,以便作出有关的判断及管理决策:该企业是否有法律规定数额的注册资本?该公司资本变更是否合法并办理了有关手续?该公司的经营行为是否合法?证券监督管理部门关心的是股票上市公司的经营行为和会计信息的披露,需要反映公司生产经营情况的信息以及这些信息披露方面的资料,以便作出有关的判断及管理决策:公司公开的会计信息是否充分、及时、可靠?公司股票的发行、配售是否符合国家的有关规定?公司披露的会计信息是否会误导投资者的决策?投资者是否理解公司公开的会计信息?对于违法或违规的上市公司如何处罚?等等。

需要说明的是,西方发达国家会计信息的使用者主要是企业的投资者和债权人,但由于目前中国的经济发展状况与发达国家相比仍有较大的差距,政府部门出于宏观调控、税收征管、国有资产管理、社会资源分配等方面的需要,对会计信息的使用更加频繁,也是会计信息的最主要使用者。

除了上述使用者外,证券分析机构、社会公众、顾客等同样与企业存在利益关系,也是企业会计信息的使用者。会计信息的外部使用者主要通过企业公开披露的会计信息(如上市公司的定期报告)来了解企业的经营情况。为了保证企业披露信息的真实性,企业公开披露的财务报表必须经过具有执业资格的注册会计师进行审计。

(二) 会计信息的内部使用者

会计信息的内部使用者通常指企业的经营管理者,包括企业的高层管理人员和一般员工。企业管理层的主要职责是实施董事会作出的有关经营、投资与筹资活动的重大决策,并负责管理企业日常的生产经营活动。从理论上讲,企业管理层的目标是通过企业的生产经营活动赚取利润,以确保企业的生存与发展,实现企业价值最大化或者股东财富最大化。所以,企业管理层必须对企业的全面情况了如指掌,包括企业各类产品或者各个项目的获利情况,企业资金运作的能与效率,未来发展方向与前景等。

企业管理层也需要通过财务报告来了解企业的经营情况,但只是其所需的财务信息的一部分。除此之外,企业的经营决策和管理活动还需要大量的其他相关信息,如产品成本及其变动的信息,人工成本及其变动的信息、市场占有率与广告费投放效率等等,这些信息则由企业的管理会计信息系统以及其他管理信息系统提供。

二、财务报告目标的内容及层次

美国财务会计准则委员会 1978 年 11 月发布的第 1 号财务会计概念公告——企业财务报告的目标,提出了对外通用财务报告的目标。首先,该公告将对外通用财务报告的目标限定于满足外部用户的需要,并为许多用户的共同利益服务(而非特定使用者)。企业

财务报告目标的核心是对投资和信贷决策有用的信息,这是第一层次的目标。由于投资者、债权人需要对其预期现金收入的金额、时间和不确定性进行评价,因而财务报告目标的具体化就是提供对估量现金流量前景有用的信息,这是第二层次的目标。由于投资者、债权人的现金流量与企业的现金流量相关,因此,企业收回现金、耗用现金以及获取现金流量顺差的能力都是必要的信息。这些又体现在企业的资源、资源上的权力及其变动的信息,具体包括:资产、债务和业主权益信息,收益和企业的业绩信息,变现能力、偿债能力和资金流转信息,企业管理者受托责任的履行与业绩信息等,这是第三层次的目标。上述财务报告目标从一般目标到具体目标,形成财务会计理论框架的出发点,在整个财务会计系统和企业会计准则体系中具有十分重要的地位,是构建会计要素确认、计量和报告原则并制定各项准则的基础。

进入二十一世纪以来,国际上重大财务舞弊案件的出现,如安然事件,使得信息使用者对管理层的受托责任更加关注。2008年12月美国财务会计准则委员会和国际会计准则委员会联合发布的征求意见稿中,在上述第二层次目标中增加了一项:提供对于评价管理层受托责任有用的信息。

在我国《企业会计准则——基本准则》中,规定了企业财务报告的目标,是向财务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,有助于财务报告使用者作出经济决策。

【知识链接】

受托责任观和决策有用观

一直以来,财务报告的目标有受托责任观和决策有用观两种观点。受托责任观认为,财务报告的首要目标是向投资者报告受托者的经营业绩,侧重于投资者的信息需求,报告内容上侧重于经营业绩;决策有用观认为,财务报告的首要目标是向财务报告使用者提供决策有用的信息,由于财务报告使用者的范围广泛,因而侧重于研究他们的共同需求并确定报告内容。从目前的发展趋势来看,两者将统一包容在财务报告的目标中。

三、财务报告目标的作用

财务报告的目标十分重要,具体有以下三方面的作用。

1. 财务报告的目标决定着财务报告的服务对象,体现产权利益的保护。

财务报告的服务对象既是财务报告编制的出发点,也是企业会计规范体系建设与发展的立足点。因此,必须清楚界定企业财务报告的使用者,这些使用者具有哪些特征,进行什么样的经济决策,在决策过程中需要什么样的会计信息等。目前,财务报告所针对的主要用户是投资者和债权人,财务报告“按需定产”,为投资者和债权人提供决策有用的信息,保护他们在企业拥有的产权及其利益。

2. 财务报告的目标决定着财务报告所要求会计信息的质量特征,决定着会计要素的确认与计量原则,是财务会计理论体系的出发点与基石。

通常认为财务报告目标有受托责任观和决策有用观两种,在受托责任观下,会计信息更多地强调可靠性,会计计量主要采用历史成本;在决策有用观下,会计信息更多地强调相关性,会计计量在坚持历史成本外,如果采用其他计量属性能够提供更加相关信息的,

会较多地采用除历史成本之外的其他计量属性。因此,财务报告的目标定位直接决定着整个财务会计系统的构造,包括会计要素的确认、计量和报告等方面。

3. 财务报告的目标决定着会计规范体系尤其是会计准则的建设。

财务会计作为反映经济交易或者事项的一门科学,是随着经济环境的变化而不断发展演化的,尤其随着现代公司制的建立、资本市场的发展和技术革新的加剧,财务会计理论和实务更是以惊人的速度向前发展,相应的,会计准则的发展与变化也是日新月异,国际国内的实践都证明了这一点。例如,美国会计准则在发展早期目标不明,几度波折,后来逐渐认识到财务会计概念框架尤其是财务报告目标的重要性,因此,美国财务会计准则委员会于20世纪70年代末、80年代初先后发布了四项财务会计概念公告,其中,第一项概念公告即为《财务报告的目标》。对财务报告目标的清晰定位使多年来美国关于财务报告目标的争论和财务会计发展方向问题尘埃落定,也催生了美国会计准则数十年的繁荣与发展,为美国资本市场的长足发展打下了坚实基础。我国也是如此,从传统计划经济条件下的会计信息主要服务于国家宏观经济管理的需要,到随着我国市场经济的发展和完善,在基本准则中将财务报告目标明确定位,从而为各项会计准则的制定奠定了良好基础,也为未来财务会计的发展和会计准则体系的完善确立了方向。

第三节 会计信息质量特征

财务报告的目标是提供决策有用的信息,而会计信息的质量是财务会计目标能否实现的决定性因素。会计信息的质量特征是对企业财务报告中所提供会计信息质量的要求,是使财务报告中所提供会计信息对投资者等使用者决策有用应具备的特征。会计信息质量特征可以分为基本质量的特征和增进质量的特征。每个特征都有助于使得会计信息具有有用性。但必须明确的是,提供决策有用的信息,要受到两个普遍约束条件的限制——重要性和成本效益原则。

一、基本质量的特征

(一)相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与投资者等财务报告使用者的经济决策需要相关,有助于投资者等财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。相关性强调会计信息影响或改变决策的特征。一项信息是否具备相关性,主要取决于两个因素,即预测价值和反馈价值。

1. 预测价值

预测价值是指会计信息所具有的能够帮助决策者预测过去、现在和未来事项的可能结果的使用价值。预测价值是相关性的重要因素,具有影响或改变决策的能力。如果一项会计信息能够帮助决策者预测过去、现在和未来事项的可能结果,则该项信息就具有预测价值,决策者可根据预测的可能结果,作出最佳决策。

2. 反馈价值

反馈价值是指会计信息所具有的能够使决策者证实或更正过去决策时的预期结果的