



高等学校**应用型特色**规划教材

财务基础与实训系列

# 中级财务会计

## Financial Accounting

赠送  
电子课件

清华大学出版社



高等学校应用型特色规划教材 财务基础与实训系列

# 中级财务会计

主 编 周星梅 刘 磊

清华大学出版社

北 京

## 内 容 简 介

本书是根据最新企业会计准则及其应用指南、解释公告、新修订的税收法律、法规等,结合国际惯例,借鉴国内外同类教材的先进经验基础上编写的。本书将目标定位于中级层次,系统地阐述了财务会计的理论与实务知识,围绕会计六要素,即资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润的确认与计量以及财务报告体系将全书分为十三章。本书重点突出利用财务会计理论解决企业财务会计核算的方法与技巧,以及财务报告的编制方法,体现应用性特色。

本书注重可读性与易理解性,强调理论与实际的结合与应用,内容由浅入深,环环相扣,体现了较强的内在逻辑关系。每章配备案例讨论、思考题、自测题、练习题、综合题等,帮助学生巩固所学知识,有助于培养学生分析问题、解决问题以及融会贯通与综合应用的能力。

本书可作为会计学、财务管理、审计以及工商管理等本科专业学生的教材,也可作为其他层次或专业学生,以及拟参加各类会计考试和财会从业人员学习财务会计的教学或参考用书。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。  
版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

### 图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/周星梅,刘磊主编. —北京:清华大学出版社,2011.3  
(高等学校应用型特色规划教材 财务基础与实训系列)  
ISBN 978-7-302-24985-6

I. 中… II. ①周… ②刘… 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(2011)第 028256 号

责任编辑:温 洁

封面设计:杨玉兰

版式设计:北京东方人华科技有限公司

责任校对:周剑云

责任印制:何 芊

出版发行:清华大学出版社

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座

<http://www.tup.com.cn>

邮 编:100084

社 总 机:010-62770175

邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 装 者:北京国马印刷厂

经 销:全国新华书店

开 本:185×230 印 张:34 字 数:737 千字

版 次:2011 年 3 月第 1 版 印 次:2011 年 3 月第 1 次印刷

印 数:1~4000

定 价:52.00 元

---

产品编号:040173-01

# 出版说明

应用型人才是指能够将专业知识和技能应用于所从事的专业岗位的一种专门人才。应用型人才的本质特征是具有专业基本知识和基本技能，即具有明确的职业性、实用性、实践性和高层次性。加强应用型人才的培养，是“十一五”时期我国教育发展与改革的重要目标，也是协调高等教育规模速度与市场人才需求关系的重要途径。

教育部要求今后需要有相当数量的高校致力于培养应用型人才，以满足市场对应用型人才需求量的不断增加。为了培养高素质应用型人才，必须建立完善的教学计划和高水平的课程体系。在教育部有关精神的指导下，我们组织全国高校的专家教授，努力探求更为合理有效的应用型人才培养方案，并结合我国当前的实际情况，编写了这套《高等学校应用型特色规划教材 经管系列》丛书。

为使教材的编写真正切合应用型人才的培养目标，我社编辑在全国范围内走访了大量高等学校，拜访了众多院校主管教学的领导，以及教学一线的系主任和教师，掌握了各地区各学校所设专业的培养目标和办学特色，并广泛、深入地与用人单位进行交流，明确了用人单位的真正需求。这些工作为本套丛书的准确定位、合理选材、突出特色奠定了坚实的基础。

## ◆ 教材定位

- 以就业为导向。在应用型人才培养过程中，充分考虑市场需求，因此本套丛书充分体现“就业导向”的基本思路。
- 符合本学科的课程设置要求。以高等教育的培养目标为依据，注重教材的科学性、实用性和通用性。
- 定位明确。准确定位教材在人才培养过程中的地位和作用，正确处理教材的读者层次关系，面向就业，突出应用。
- 合理选材、编排得当。妥善处理传统内容与现代内容的关系，大力补充新知识、新技术、新工艺和新成果。根据本学科的教学基本要求和教学大纲的要求，制订编写大纲(编写原则、编写特色、编写内容、编写体例等)，突出重点、难点。
- 建设“立体化”的精品教材体系。提倡教材与电子教案、学习指导、习题解答、课程设计、毕业设计等辅助教学资料配套出版。

## ◆ 丛书特色

- 围绕应用讲理论，突出实践教学环节及特点，包含丰富的案例，并对案例作详细解析，强调实用性和可操作性。
- 涉及最新的理论成果和实务案例，充分反映岗位要求，真正体现以就业为导向的培养目标。
- 国际化与中国特色相结合，符合高等教育日趋国际化的发展趋势，部分教材采用双语形式。
- 在结构的布局、内容重点的选取、案例习题的设计等方面符合教改目标和教学大纲的要求，把教师的备课、授课、辅导答疑等教学环节有机地结合起来。

## ◆ 读者定位

本系列教材主要面向普通高等院校和高等职业技术学院，适合应用型人才培养的高等院校的教学需要。

## ◆ 关于作者

丛书编委特聘请执教多年且有较高学术造诣和实践经验的教授参与各册教材的编写，其中有相当一部分的教材主要执笔者是精品课程的负责人，本丛书凝聚了他们多年的教学经验和心血。

## ◆ 互动交流

本丛书的编写及出版过程，贯穿了清华大学出版社一贯严谨、务实、科学的作风。伴随我国教育的不断深入，要编写出满足新形势下教学需求的教材，还需要我们不断地努力、探索和实践。我们真诚希望使用本丛书的教师、学生和其他读者提出宝贵的意见和建议，使之更臻成熟。

清华大学出版社

# 前 言

会计既是一种经济管理活动，又是一个以提供财务信息为主的经济信息系统。经济发展，对会计信息的需求就越高。近几年来，我国监督和约束会计信息质量的会计法规、证券法规、税收法规等加速完善。2006年2月，财政部出台了包括1项基本会计准则和38项具体会计准则在内的新会计准则体系；2008年起实行了新的企业所得税法；为进一步完善税制，积极应对国际金融危机对我国经济的影响，国务院于2008年11月审议通过《中华人民共和国增值税暂行条例》，并于2009年1月1日起实施，标志着我国全面实施增值税转型改革。深入了解相关法律法规的具体要求，有助于企业对会计信息质量的提高以及使用者对会计信息的有效利用。

基于上述考虑，我们根据最新企业会计准则及其解释公告、新修订的税收法律、法规等，结合国际惯例，借鉴国内外同类教材的先进经验编写了《中级财务会计》。《中级财务会计》课程的前导课程是会计学原理(或称会计学基础)，其后续课程为高级财务会计。本书将目标定位于中级层次，系统地阐述了财务会计的理论与实务，围绕会计要素的确认与计量以及财务报告体系，重点突出利用财务会计理论解决企业财务会计核算的方法与技巧，以及财务报告的编制方法。

在本书的编写过程中，我们做到由浅入深、循序渐进，内容新颖、注重理论联系实际、可操作性强，并具有一定的前瞻性。本书从章节到课后案例，注重学生思维能力、创新能力训练，注重会计职业判断。本书主要特色：第一，内容新。体现新准则、最新税收政策法规等。第二，突出应用性。本书以财务会计理论为基础，着重阐述各会计要素确认、计量的基本原则，重点介绍各项业务的会计处理方法，强调理论与实际的结合与应用。第三，注重可读性与易理解性。每章配备案例讨论、思考题、自测题(单项选择题、多项选择题、判断题)、练习题、综合题等，帮助学生巩固所学知识，有助于培养学生分析问题、解决问题以及融会贯通与综合应用的能力。

本书共十三章，其中：第一、三、十二章由周星梅编写，第四、五、八章由刘磊编写，第二、十一章由高晶编写，第六、十三章由金颖编写，第九、十章由高原编写，第七章由陈国玲编写。周星梅、刘磊为本书主编，负责本书编写大纲的拟订，并对全书书稿进行修改、总纂。

本书可作为会计学、财务管理、审计以及工商管理等本科专业学生的教材，也可作为其他层次或专业学生，以及拟参加各类会计考试和财会从业人员的学习财务会计的教学或参考用书。

本书编写、出版过程中得到了清华大学出版社的大力支持，在此表示感谢。

书中不足之处，敬请读者批评指正。

编 者

# 目 录

第一章 总论 .....	1	一、现金的管理与内部控制 .....	34
第一节 财务会计概述 .....	1	二、库存现金的核算 .....	37
一、财务会计的特征 .....	1	三、现金的清查 .....	39
二、财务会计概念框架 .....	2	第二节 银行存款 .....	41
三、财务会计目标 .....	4	一、银行存款账户的开设与管理 .....	41
第二节 会计基本假设与会计基础 .....	6	二、银行结算方式 .....	42
一、会计基本假设 .....	6	三、银行存款的核算 .....	48
二、会计基础 .....	8	四、银行存款的清查 .....	49
第三节 财务会计信息质量特征 .....	9	第三节 其他货币资金 .....	51
一、FASB、IASC 财务会计信息		一、外埠存款 .....	51
质量特征 .....	9	二、银行汇票存款 .....	51
二、我国财务会计信息质量要求 .....	11	三、银行本票存款 .....	52
第四节 会计要素 .....	14	四、信用卡存款 .....	52
一、反映财务状况的会计要素 .....	14	五、信用证保证金存款 .....	53
二、反映经营成果的会计要素 .....	17	六、存出投资款 .....	53
第五节 财务会计要素的确认与计量 .....	19	第四节 应收票据 .....	53
一、财务会计要素的确认 .....	19	一、应收票据及其分类 .....	53
二、财务会计要素的计量 .....	20	二、应收票据的核算 .....	54
三、财务会计程序 .....	22	第五节 应收账款 .....	59
第六节 企业会计准则 .....	23	一、应收账款的确认与计价 .....	59
一、企业会计准则的制定模式 .....	23	二、应收账款的核算 .....	61
二、我国企业会计准则的发展过程 .....	24	三、坏账与坏账损失 .....	62
案例讨论 .....	28	第六节 预付账款及其他应收款 .....	67
思考题 .....	29	一、预付账款 .....	67
自测题 .....	29	二、其他应收款 .....	68
练习题 .....	32	案例讨论 .....	70
综合题 .....	32	思考题 .....	71
第二章 货币资金与应收款项 .....	34	自测题 .....	72
第一节 库存现金 .....	34	练习题 .....	75
		综合题 .....	76

<b>第三章 存货</b> .....	77	一、投资的概念和特点	128
<b>第一节 存货概述</b> .....	77	二、投资的分类	129
一、存货的概念与特点	77	<b>第二节 交易性金融资产</b> .....	129
二、存货的认定范围	78	一、金融资产的概念及分类	129
三、存货的分类	79	二、以公允价值计量且其变动计入	
四、存货的盘存方法	80	当期损益的金融资产的	
<b>第二节 存货的计价</b> .....	81	分类及特点	130
一、存货的初始计价	81	三、交易性金融资产的会计处理	131
二、存货成本流转的假设	84	<b>第三节 持有至到期投资</b> .....	134
三、发出存货的计价方法	85	一、持有至到期投资的	
<b>第三节 原材料核算</b> .....	88	概念及特点	134
一、材料收发业务的凭证	88	二、持有至到期投资的会计处理	135
二、实际成本法	89	三、持有至到期投资的减值	139
三、计划成本法	95	<b>第四节 可供出售金融资产</b> .....	141
<b>第四节 周转材料的核算</b> .....	101	一、可供出售金融资产的概念	141
一、周转材料的核算方法	101	二、可供出售金融资产的	
二、低值易耗品	102	会计处理	141
三、包装物	105	三、可供出售金融资产的减值	144
<b>第五节 其他存货的核算</b> .....	108	四、金融资产的重分类	147
一、库存商品	108	<b>第五节 长期股权投资</b> .....	149
二、委托加工物资	112	一、长期股权投资的概念、特点	149
<b>第六节 存货的清查</b> .....	114	二、长期股权投资的初始计量	151
一、存货清查的方法	114	三、长期股权投资的后续计量	155
二、存货盘盈、盘亏的核算	114	四、长期股权投资成本法与	
<b>第七节 存货的期末计量</b> .....	116	权益法的转换	167
一、存货的期末计量原则	116	五、长期股权投资的减值	169
二、存货期末的计量方法	116	六、长期股权投资的处置	170
三、存货跌价准备及其会计处理	119	案例讨论	171
案例讨论	121	思考题	172
思考题	122	自测题	172
自测题	122	练习题	177
练习题	125	综合题	178
综合题	126	<b>第五章 固定资产</b> .....	181
<b>第四章 投资</b> .....	128	<b>第一节 固定资产概述</b> .....	181
<b>第一节 投资概述</b> .....	128		



一、固定资产的概念、特征及 确认条件 .....	181	一、外购的无形资产 .....	225
二、固定资产的分类 .....	183	二、自行开发的无形资产 .....	226
第二节 固定资产的取得 .....	184	三、投资者投入的无形资产 .....	229
一、固定资产初始计量原则 .....	184	四、其他方式取得的无形资产 .....	229
二、不同方式取得固定资产的 核算 .....	184	五、企业取得的土地使用权 .....	229
第三节 固定资产的折旧 .....	197	第三节 无形资产的后继计量与处置 .....	230
一、固定资产折旧的含义和性质 .....	197	一、无形资产后继计量的原则 .....	230
二、影响固定资产折旧的因素 .....	198	二、使用寿命有限的 无形资产摊销 .....	232
三、固定资产折旧的范围 .....	199	三、使用寿命不确定的无形资产 .....	234
四、固定资产折旧的方法 .....	199	四、无形资产减值 .....	234
五、固定资产折旧的会计处理 .....	202	五、无形资产的处置 .....	234
第四节 固定资产的后继支出和减值 .....	203	第四节 其他长期资产 .....	236
一、固定资产的后继支出 .....	203	一、商誉 .....	236
二、固定资产的减值 .....	206	二、长期待摊费用 .....	239
第五节 固定资产的处置 .....	208	三、长期应收款 .....	239
一、固定资产处置的含义 .....	208	四、递延所得税资产 .....	239
二、固定资产处置的账务处理 .....	209	五、其他非流动资产 .....	240
三、持有待售的固定资产 .....	211	案例讨论 .....	240
四、盘亏的固定资产 .....	212	思考题 .....	240
五、其他方式减少的固定资产 .....	213	自测题 .....	241
案例讨论 .....	213	练习题 .....	244
思考题 .....	214	综合题 .....	245
自测题 .....	214	<b>第七章 投资性房地产</b> .....	247
练习题 .....	218	第一节 投资性房地产概述 .....	247
综合题 .....	219	一、投资性房地产的定义及特征 .....	247
<b>第六章 无形资产及其他长期资产</b> .....	221	二、投资性房地产的范围 .....	248
第一节 无形资产概述 .....	221	三、投资性房地产的计量模式 .....	249
一、无形资产的概念 .....	221	第二节 投资性房地产的确认 .....	250
二、无形资产的特征 .....	222	一、投资性房地产的确认 .....	250
三、无形资产的内容 .....	223	二、投资性房地产的初始计量 .....	250
四、无形资产的确认 .....	224	第三节 投资性房地产的后继计量 .....	251
第二节 无形资产的初始计量 .....	225	一、成本模式下投资性房地产的 后继计量 .....	251

二、公允价值模式下投资性 房地产的后续计量.....252	案例讨论.....285
三、投资性房地产后续计量模式的 变更.....253	思考题.....286
四、投资性房地产的后续支出.....253	自测题.....286
第四节 投资性房地产的转换和处置.....253	练习题.....290
一、投资性房地产转换的形式.....253	综合题.....292
二、投资性房地产转换的 会计处理.....254	<b>第九章 流动负债</b> .....293
三、投资性房地产的处置.....256	第一节 流动负债概述.....293
案例讨论.....258	一、流动负债的概念和特点.....293
思考题.....259	二、流动负债的分类和计量.....294
自测题.....259	第二节 应付票据与应付账款.....295
练习题.....263	一、应付票据的核算.....295
综合题.....264	二、应付账款的核算.....296
<b>第八章 资产减值</b> .....266	第三节 应付职工薪酬.....297
第一节 资产减值概述.....266	一、应付职工薪酬的概念、内容.....297
一、资产减值的范围.....266	二、应付职工薪酬的确认和计量.....299
二、资产减值迹象与测试.....267	第四节 应交税费.....305
第二节 资产可收回金额的计量.....268	一、应交增值税.....305
一、估计资产可收回金额的 基本方法.....268	二、应交消费税.....312
二、资产公允价值减去处置费用后 净额的估计.....269	三、应交营业税.....314
三、资产预计未来现金流量的 现值估计.....270	四、其他税种.....315
第三节 资产减值损失的确认与计量.....276	第五节 短期借款与其他流动负债.....317
一、资产减值损失的确认与 计量的一般原则.....276	一、短期借款.....317
二、资产减值损失的账务处理.....277	二、预收账款.....318
第四节 资产组的认定及减值处理.....278	三、应付股利与应付利息.....319
一、资产组的认定.....278	四、其他应付款.....319
二、资产组减值测试.....281	五、一年内到期的非流动负债.....320
三、总部资产减值测试.....283	案例讨论.....320
	思考题.....321
	自测题.....321
	练习题.....324
	综合题.....324
	<b>第十章 非流动负债</b> .....327
	第一节 非流动负债概述.....327

一、非流动负债的概念和特点.....	327	第二节 实收资本 .....	368
二、非流动负债的计价 .....	328	一、实收资本概述.....	368
第二节 长期借款 .....	328	二、实收资本(股本)的核算.....	370
一、长期借款及其特点 .....	328	第三节 资本公积 .....	375
二、长期借款的核算 .....	329	一、资本公积的含义和种类.....	375
第三节 应付债券 .....	330	二、资本公积的核算.....	376
一、债券的性质与分类 .....	330	第四节 留存收益 .....	378
二、债券的发行 .....	333	一、留存收益的构成.....	378
三、应付债券的核算 .....	334	二、盈余公积 .....	378
四、应付可转换债券 .....	337	三、未分配利润 .....	380
第四节 预计负债 .....	340	案例讨论 .....	381
一、或有事项及其特征 .....	340	思考题 .....	382
二、预计负债的确认 .....	341	自测题 .....	383
三、预计负债的计量 .....	343	练习题 .....	385
四、预计负债的核算 .....	345	综合题 .....	386
第五节 借款费用 .....	347	<b>第十二章 收入、费用与利润 .....</b>	<b>387</b>
一、借款费用的含义 .....	347	第一节 收入 .....	387
二、借款费用的确认 .....	348	一、收入的概念与特点.....	387
三、借款费用的计量 .....	350	二、销售商品收入.....	388
第六节 其他非流动负债 .....	353	三、提供劳务收入.....	403
一、长期应付款 .....	353	四、让渡资产使用权收入.....	409
二、专项应付款 .....	355	第二节 费用 .....	411
三、递延所得税负债 .....	355	一、费用的概念与特点.....	411
案例讨论 .....	355	二、费用与支出、成本的关系.....	412
思考题 .....	356	三、费用的分类 .....	414
自测题 .....	356	四、费用的确认与计量.....	415
练习题 .....	360	五、营业成本 .....	417
综合题 .....	361	六、期间费用 .....	417
<b>第十一章 所有者权益 .....</b>	<b>363</b>	第三节 利润及利润分配.....	421
第一节 所有者权益概述 .....	363	一、利润的构成 .....	421
一、所有者权益的概念、		二、营业外收入与营业外支出.....	422
基本特征与分类 .....	363	三、所得税 .....	424
二、企业组织形式与所有者权		四、利润的结转 .....	425
核算特点 .....	365	五、利润分配 .....	427

六、每股收益.....	430	三、所有者权益变动表的	
案例讨论.....	432	填列举例.....	476
思考题.....	433	第五节 现金流量表.....	477
自测题.....	433	一、现金流量表概述.....	477
练习题.....	437	二、现金流量表的编制方法及	
综合题.....	438	程序.....	480
<b>第十三章 财务报告.....</b>	<b>441</b>	三、现金流量表正表各项目的	
第一节 财务报告概述.....	441	编制.....	482
一、财务报表的定义和构成.....	441	四、现金流量表补充资料的	
二、财务报表列报的基本要求.....	442	编制.....	495
三、财务报表的编制程序.....	445	五、现金流量表中的平衡关系.....	502
第二节 资产负债表.....	447	六、现金流量表编制举例.....	502
一、资产负债表概述.....	447	第六节 财务报表附注.....	511
二、资产负债表的编制.....	450	一、附注披露内容.....	511
三、资产负债表的编制举例.....	458	二、财务报表附注具体内容.....	512
第三节 利润表.....	466	案例讨论.....	515
一、利润表概述.....	466	思考题.....	515
二、利润表的编制.....	469	自测题.....	516
三、利润表的编制举例.....	471	练习题.....	519
第四节 所有者权益变动表.....	472	综合题.....	520
一、所有者权益变动表概述.....	472	<b>自测题答案.....</b>	<b>524</b>
二、所有者权益变动表的		<b>参考文献.....</b>	<b>529</b>
填列方法.....	474		



# 第一章

## 总 论

**学习目标：**了解财务会计特征、财务会计概念框架；掌握企业会计核算的基本假设与会计核算基础；理解会计信息质量特征；掌握会计要素及其确认与计量的基本概念；了解我国企业会计准则体系。

**关键词：**财务会计 概念框架 会计假设 会计基础 信息质量特征 会计要素 确认 计量

### 第一节 财务会计概述

#### 一、财务会计的特征

现代企业会计由财务会计和管理会计组成。财务会计是现代企业会计的一个重要分支，它是运用簿记系统的专门方法，以通用的会计原则为指导，对企业资金运动进行反映和控制，旨在为投资者、所有者、债权人提供会计信息的对外报告会计。财务会计同管理会计相配合并共同服务于市场经济条件下的现代企业。财务会计作为传统会计的发展，同旨在向企业内部管理当局提供经营决策所需信息的管理会计不同，财务会计旨在向企业外部的投资人、债权人和其他与企业有利害关系的外部集团，提供投资决策、信贷决策和其他类似决策所需的会计信息，这种会计信息最终表现为通用的会计报表和其他会计报告。

与管理会计相比，财务会计有如下几方面的特征。

##### 1. 财务会计的主体是整个企业

财务会计对企业生产经营活动进行反映和监督，都是立足于某个企业生产经营的全局，把整个企业作为一个统一体，而不涉及企业内部的某一部门、某一车间的局部问题。在向企业外部的利益相关者定期报告一定期间的财务状况、经营成果和现金流量时，通常只是以若干综合性指标进行集中反映和概括说明，只是向他们报告企业某月、某年的总括情况，而不必揭示更为详细、具体的财务信息。

##### 2. 财务会计的服务对象主要是企业外部利益相关者

财务会计虽然也向企业内部传输财务信息，但主要是通过对企业日常经济业务进行记

录、整理、汇总和定期编制财务报告，向投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等企业外部利益相关者提供信息，从而可以定期而且准确地了解企业的财务状况、经营成果和现金流量，以保障有关各方的切身利益。

### 3. 财务会计工作的重点是反映过去已经发生或已经完成的会计信息

财务会计主要是对企业已经发生的经济业务进行事后记录和总结，对过去的生产经营活动进行如实的反映和严格的控制。虽然财务会计工作进程中有时也面临带有预计性或未来成分的经济事项，但并没有改变财务会计主要提供历史性财务成本信息的本质特征。

### 4. 财务会计必须遵守公认的会计原则和会计法规制度

公认的会计原则是指导财务会计工作的基本原则和准则，是组织会计活动、处理会计业务的规范。我国《中华人民共和国会计法》是财务会计的法律依据；企业会计准则体系是会计核算工作的规范，是处理会计实务的准绳。财务会计必须严格遵守其会计原则。

### 5. 财务会计的工作程序比较固定

财务会计有一套严密的核算程序，即根据原始凭证编制记账凭证，根据记账凭证登记会计账簿，根据会计账簿编制会计报表，并且会计凭证、会计账簿和会计报表均有规定的格式。

## 二、财务会计概念框架

### 1. 财务会计概念框架及其内容

财务会计概念框架(Conceptual Framework for Financial Accounting, CF)亦称财务会计概念结构。美国财务会计准则委员会(FASB)曾为此下过定义：“概念框架(CF)是一个宪章、一套目标与基本原理相关联的、有内在逻辑性的体系。这个体系能导致前后一贯的(会计)准则，并指出财务会计与财务报表的性质、作用和局限性”。财务会计概念框架是相互关联的目标和基本协调一致的系统，是有关该领域的众多的规律、规则、公理及其他基本概念的和。也就是说，财务会计概念框架是一套将会计目标与有关的概念联结起来的凝固体系，或称概念体系。

在英、美等国家及国际会计准则委员会(IASC)，财务会计概念框架属于会计理论，不属于会计准则。财务会计概念框架是会计理论的重要组成部分，是直接支撑会计准则的有关会计理论的集合。它既指导会计准则的制定和修改，又是对会计准则的理论说明。我国财政部发布的《企业会计准则——基本准则》，实质上也是一份类似于财务会计概念框架的文件。

财务会计概念框架如图 1-1 所示。

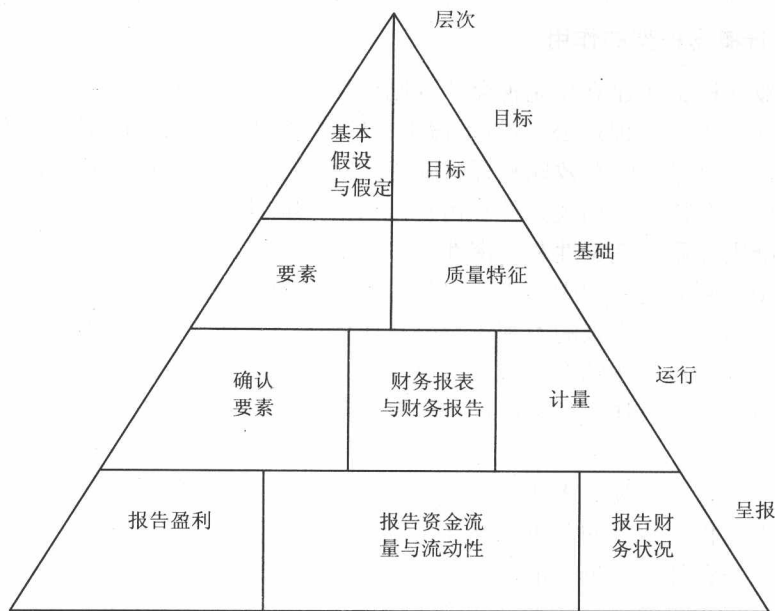


图 1-1 财务会计概念框架

(资料来源：王君彩. 中级财务会计[M]. 北京：经济科学出版社，2007.)

对图 1-1 说明如下：

财务会计的基本假设与假定是财务会计的基本前提。基本假设来自财务会计所存在和活动的客观环境——市场经济，基本假定则是对基本假设的必要补充。两者都带有不言自明的性质，除“持续经营”假定外，一般不需要证明或反证。不论基本假设或假定，都为数很少，是其他概念和准则的基础。在会计理论研究中一般不严格区分，统称会计的基本假设。

任何研究领域都要以阐明范围和确定目标为其出发点。在会计领域中，目标可以视为形成结构中假设的一部分，或者视为超过或等同于假设水准的一组建议。各种原则和规则都应逻辑地引自各种假设，并达到与会计的基本目标相一致的要求。

财务会计目标体现设置财务会计系统的目的与要求。为此要明确：谁是财务会计信息的使用者？会计信息使用者需要哪些会计信息？财务会计又能提供什么(哪些)会计信息？

考虑到财务会计的基本假设和假定等前提条件，为了达到财务会计的目标，便产生了会计信息质量特征、财务报表的要素和在财务报表中的确认与计量等一系列基本概念，它们共同组成一个多层次、内在协调一致的整体。

财务会计概念框架的内容可概括为：①财务会计目标及会计基本假设；②会计信息质量特征；③会计要素及其确认与计量；④财务报表的列报。

## 2. 财务会计概念框架的作用

财务会计概念框架在建立和完善会计准则过程中具有非常重要的作用，通过制定财务会计报告的结构和方向，促进公正的(不偏不倚的)财务和相关信息的提供，有助于发挥资本和其他市场在整个经济中有效地配置有限资源的职能，具体来说，具有以下作用：

(1) 可以保持会计准则相关文件和内在逻辑的一致性，避免不同准则之间的矛盾或冲突，保证会计准则体系的完整性和缜密性。

(2) 能减少准则制定过程中由于个人偏好或不同学派之间的“门户之见”以及“长官意志”等各种人为因素所带来的不利影响，从而保证会计准则的科学性。

(3) 可用来评估已发布的会计准则，既可据以对原准则作出修订和完善，给新会计准则的制定指明方向，而且还可弥补准则中的某些缺陷，对重大会计问题的解决提供理论上的支持。

(4) 有助于会计信息使用者更好地理解财务报告所提供信息的目的、内容、性质和局限性，使其能据以作出恰当的分析判断和正确的经营决策。

(5) 通过财务会计概念框架的研究，既可充分肯定传统会计理论中仍然适用的合理部分，又能及时展示社会经济环境变动情况下会计理论研究的最新成果，从而不断地推动会计理论研究向纵深发展。

## 三、财务会计目标

自从1996年美国会计学会开创了以用户为导向的会计原则制定方向后，人们意识到，会计的目的就是在于向会计信息的使用者提供有用的信息。会计信息使用者面临何种问题，使用何种决策方法，都涉及会计与非会计信息的收集。研究财务会计目标应先确定会计信息的使用者及其特性。

### 1. 财务会计信息的使用者

财务会计所服务的对象主要是企业个体以外的使用者，包括实际用户和潜在用户。例如：投资者、债权人、供应商、职工、管理人员、客户、财务分析和咨询人员、经纪人、证券承销人、律师、税务机构、管辖机构、企业研究人员、潜在投资者等。可以看出，会计信息的使用者类别众多，而且其需要又各不相同。就理论而言，会计人员应针对每一类型使用者的特定需要而提供特定目的的财务报表，才能完全达到会计的目的。这正是现在会计界面临的难题之一。正如美国会计原则委员会在第4号公告中所指出的：“在财务会计中之所以强调通用信息，是因为大量的用户需要相似的信息。通用信息并不意图满足个别用户的特殊需要。”

我国财务会计报告使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。



## 2. 财务会计目标

在财务会计理论中,关于财务会计目标有两大流派:受托责任学派与决策有用学派,其产生都是以市场经济条件下资源所有权与经营权的分离为背景,只是两者的思路有所不同。受托责任学派认为两权分离后,普遍存在委托代理关系,即受托责任关系,作为代理人的经营者对委托人即资源所有者委托交其经营的财产负有受托责任;决策有用学派认为两权分离后,由于资本市场的高度发展,作为委托人的所有者关注的不仅是企业的资本保值与增值,而是整个资本市场的风险和报酬水平以及投资企业的风险和报酬水平,在这种情况下,投资者进行投资决策需要大量可靠并相关的财务会计信息。由于两种认识的出发点不同,因此导致对财务会计目标理论有关问题的看法不一。

受托责任学派认为,财务会计目标是反映受托者对受托责任的履行情况;财务会计人员与委托者、受托者是双重关系,只受会计准则的约束;只有提供客观、真实并可验证的财务会计信息,才能公正、有效地维护和协调代理双方的利益关系,强调或突出财务会计信息的可靠性。因此,特别看重历史成本计量属性和历史成本计量模式。

决策有用学派认为,财务会计信息的使用者主要是资本市场的参与者(现实的和潜在的投资者、债权人);财务会计人员为信息使用者服务,为信息使用者进行决策提供有用的信息。因此,与信息可靠性相比,信息相关性更为重要,将相关性作为财务会计信息最重要的质量特征,这是基于信息使用者最为关注的财务会计信息是“一个企业创造未来有利现金流量流动的能力”。由于未来存在不确定性,对未来现金流量流动的计量不可能是可靠或接近可靠的,主张各种计量属性并存择优。

本书认为,关于财务会计目标的两种学派(观点)并无根本的冲突和矛盾,只是看问题的角度不同。在不同组织形式的企业,甚至在同一企业的不同发展时期,由于经营者和投资者站的角度不同,对财务会计目标的理解与认识是不同的。一般而言,反映受托责任的履行情况应是财务会计的基本目标,为财务会计信息使用者提供对其决策有用的信息,应是财务会计的高级目标。

在会计学术界,也有人将编报财务会计报表的目标作为财务会计目标。在国际会计准则理事会(IASB)2001年4月正式采纳的《编报财务报表的框架》第12段中提出:“财务报表的目标,是提供在经济决策中有助于一系列使用者的关于主体财务状况、经营业绩和财务状况变动的信息。”

我国《企业会计准则——基本准则》基本上体现了受托责任观与决策有用观的融合,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策。财务会计报告使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。