



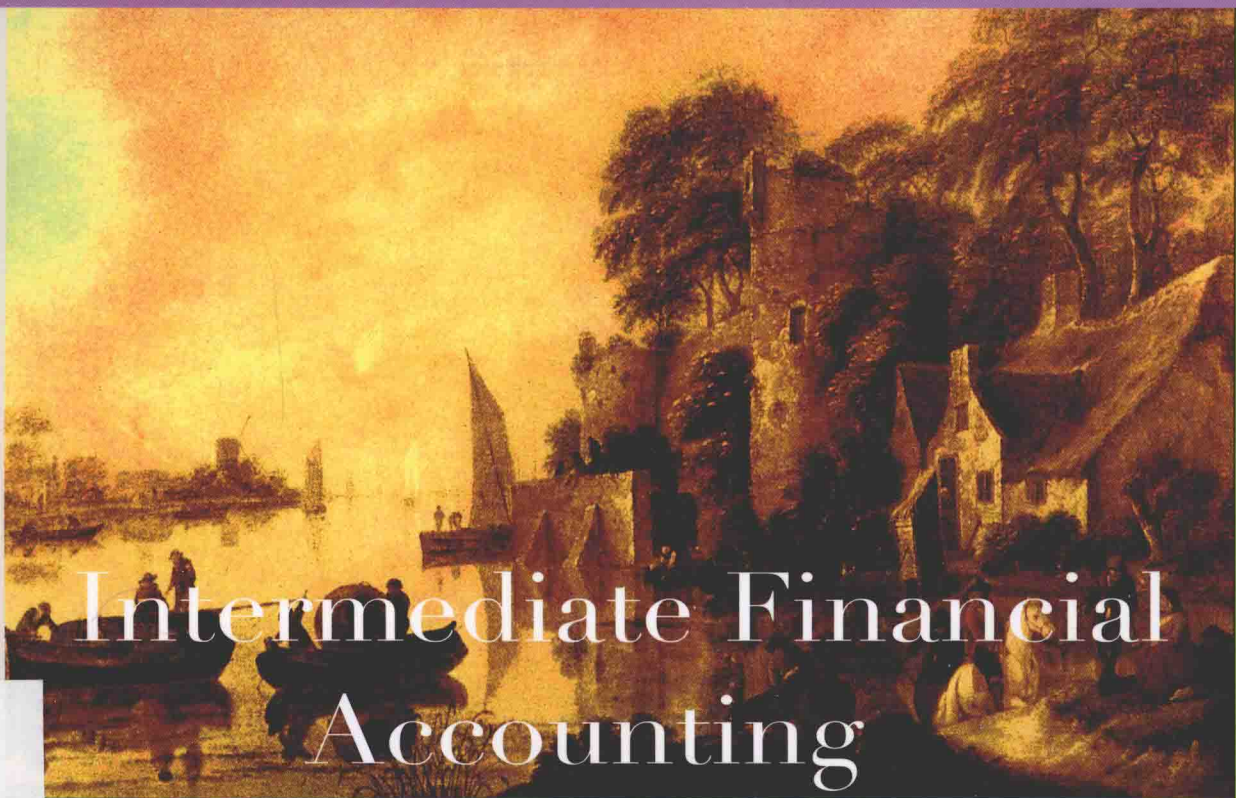
“换代II型”新概念教材

高等院校本科会计学专业教材新系

中级财务会计

第四版

刘永泽 主编



Intermediate Financial
Accounting

FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press





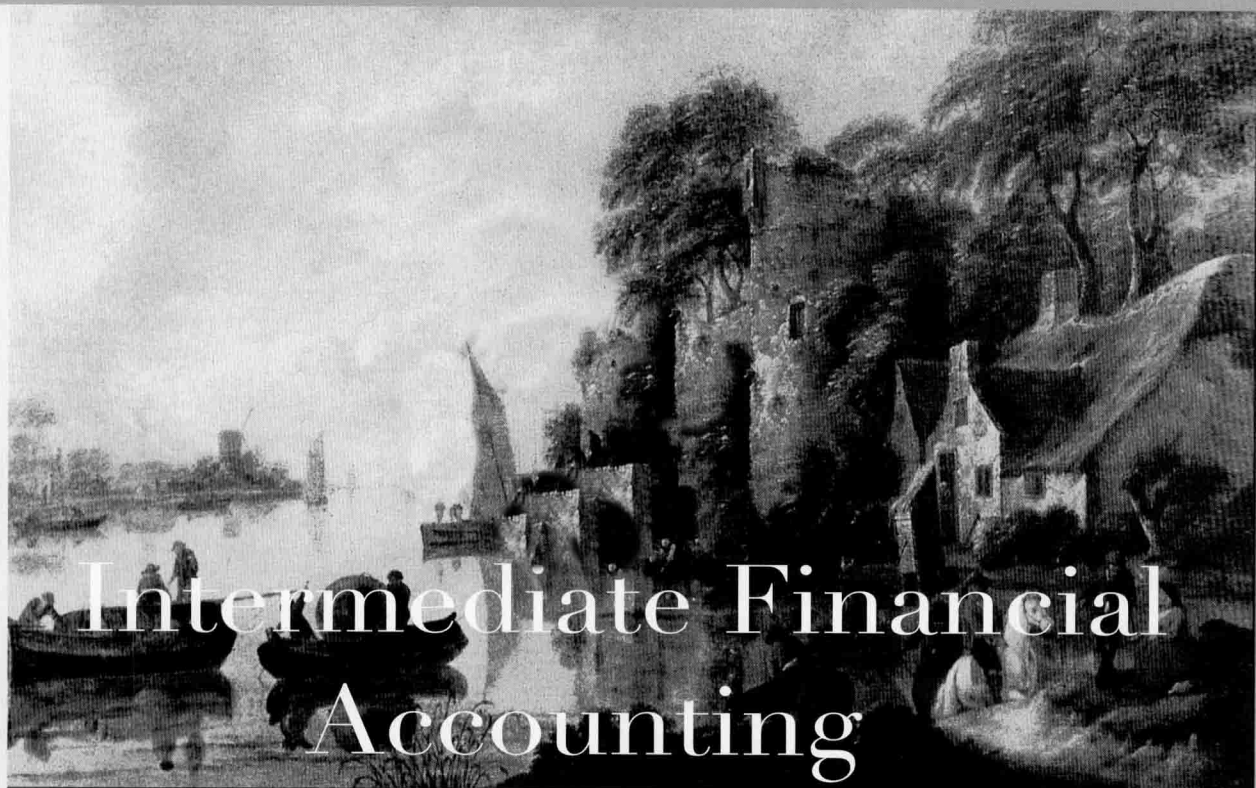
“换代II型”新概念教材

高等院校本科会计学专业教材新系

中级财务会计

第四版

刘永泽 主编



Intermediate Financial Accounting

FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

大连

© 刘永泽 2015

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计 / 刘永泽主编. —4 版. —大连: 东北财经大学出版社, 2015. 2

(高等院校本科会计学专业教材新系)

ISBN 978-7-5654-1824-2

I. 中… II. 刘… 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 019035 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

教学支持: (0411) 84710309

营 销 部: (0411) 84710711

总 编 室: (0411) 84710523

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连图腾彩色印刷有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 185mm×260mm 字数: 601 千字 印张: 25 1/2 插页: 1
2015 年 2 月第 4 版 2015 年 2 月第 21 次印刷

责任编辑: 王 莹 高 铭 责任校对: 惠恩乐 毛 杰
封面设计: 冀贵收 版式设计: 钟福建

定价: 46.00 元

“高等院校本科会计学专业教材新系”

编写指导委员会

指导委员会

主任委员

葛家澍 徐政旦 郭道扬

委员 (按姓氏笔画排列)

于长春 于玉林 于增彪 王立彦 王庆成 王光远 孙 铮 冯淑萍 汤云为
汤谷良 朱小平 刘永泽 刘明辉 刘贵生 李 爽 吴水澎 陈国辉 张为国
张文贤 张杰明 陆正飞 杨宗昌 罗 飞 欧阳清 秦荣生 郭复初 夏德仁
常 勋 蔡 春 魏明海

编写委员会

主任委员

王光远 刘明辉

委员 (按姓氏笔画排列)

方红星 王 华 刘永泽 汤谷良 李建发 许景行 张天西 孟 焰 杨周南
罗 飞 赵德武 耿建新 盖 地 常 勋 魏明海

总序：中国会计教育的回顾与展望

ZONGXU ZHONGGUO KUAJI JIAOYU DE HUIGU YU ZHANWANG

(一)

20世纪是会计学术和会计思想大发展的世纪，是会计大师辈出、经典会计作品大量问世的世纪，是会计由“艺术”走向“科学”的世纪；

20世纪是会计学科大发展的世纪，是会计由信息系统演变成控制系统的世纪，是受托责任会计由弱到强的世纪；

20世纪是会计制度和会计实务大发展的世纪，是公司会计规范化、注册会计师职业国际化的世纪；

20世纪更是会计教育和会计人才培养大发展的世纪，是会计学科大分化、大整合的世纪，是会计人从数字奴隶到数字主人的世纪。

发达国家如此，发展中国家同样如此。

20世纪会计的发展揭示了一条基本规律：凡经济发达的国家，会计没有不发达的；凡会计不发达的国家，也没有一个是经济发达的。

这条规律同时告诉我们：这个世界既不存在会计教育先进而会计制度、会计实务落后的国家，也不存在会计教育落后而会计制度、会计实务先进的国家。

这条规律还告诉我们：发达的经济工作、科学的管理工作强烈要求先进的会计教育制度和人才培养制度为之服务，而先进的会计教育制度和人才培养制度又反过来进一步促进经济的发展和水平的提高。

20世纪会计的发展也反复地证明一条历史发展的规律：“天下未乱计先乱，天下欲治计乃治”，这里的“计”指的就是会计。

西方如此，东方如此，中国当然也如此。

看百年中国，会计教育一正规、会计实务一上轨，就会政治清明、官守廉洁、国家昌隆、人民富足；会计教育一紊乱，会计实务一脱轨，就会贪污不治、官守腐败、贿赂风行、国衰民殃。

百年来的大量事实证明：不论是会计学术的发展、会计思想的发展、会计学科的发展，还是会计制度、会计实务的发展，其发达程度都有赖于会计教育和人才培养制度的先进程度，而会计教育的先进程度又取决于会计教育目标的正确定位、会计课程体系和教材

体系的完善以及会计教育方法的科学化，这其中尤为重要的是会计本科教材建设的科学化。

(二)

会计历史发展的规律，我们的先辈们很早就有认识。

多年在美国、西班牙、秘鲁从事外交工作，又熟悉商业活动的蔡锡勇，于1905年出版了中国有史以来第一部专门论会计的书——《连环账谱》，破了中国会计的天荒；后来，留学日本并获商学学士学位的谢霖与孟森联合，于1907年出版了《银行簿记学》。这两部书使蔡锡勇、谢霖成为我国会计学术的鼻祖、会计教育的先行者。继蔡锡勇和谢霖之后，徐永祚、潘序伦两位大师又在20世纪三四十年代创立了两套教材体系：一套是改良型教材，另一套是引进西方型教材。这两套教材对我国会计教育事业具有重大的先行意义，对会计人才培养具有重大贡献。

新中国成立伊始，会计学术界通过对会计阶级性的讨论，掀起了会计教育思想的第一次解放，即顺应计划经济体制的需要，借鉴苏联模式，学习苏联经验，翻译苏联的教材，在中国人民大学试点开设四门会计专业课——会计核算原理、工业会计、工业企业经济活动分析、行业财务管理。正是利用这套教材，我们培养了新中国第一批会计人才。应当说，引进苏联的会计教材，对20世纪50年代我国会计专业的建设起了决定性作用。但我们也不得不承认，苏联会计是按照货币计价、账户、复式记账、成本计算、定期盘存和定期汇总等一套方法来进行的。直到20世纪80年代，苏联会计都是这样。就这套做法看，实际上只相当于西方国家的簿记工作，它的目的就是做到账证相符，并以此为基础编写报表；它一贯忽视估价，并错把簿记报表当做真实可信的会计报表；它一贯把企业当做一个生产单位、一个成本中心，忽视对利润的核算和管理。正是由于这套会计方法的局限，才导致我们面临工商企业的一摊烂账，面临会计信息的严重失真。

从1956年开始，我国学者提出了资金运动学说，倡导以资金运动的观点来建立复式记账原理和会计核算原理，于是就有了结合中国实际情况的会计专业教材。如高等财经院校会计教材编写组集体编写的《会计原理》，就较全面地反映了这方面的研究成果。这本教科书从1963年初版，历经30余年，发行数百万册，培养了一批又一批的会计人才。由厦门大学编写的《会计原理》和中国人民大学编写的《工业会计》、《工业企业经济活动分析》、《工业企业财务管理》等，也都吸收了我国学者的研究成果，为这一时期的会计人才培养和会计实践发展作出了积极的贡献。按照资金运动观点建立的这一教材体系，虽有很多特色，但仍未抓住会计的本质，因而它反映不出会计因时代不同而不断发展演变的特点。其实，记不记账、编不编报告，根本不在于是否有资金流动，而在于资金是自己的还是别人的，在于受托责任。财务会计反映的受托责任主要是财务报告的可信性和财经纪律的遵守情况；成本管理会计反映的受托责任主要是经济活动的经济性、效率性和效果性。长期地只讲资金活动，不问受托责任，严重削弱了会计发展社会主义生产力的作用。

(三)

十一届三中全会以后，伴随着新的会计思想解放运动的展开，会计教育和会计教材建设也进入了一个改革和发展的新阶段。首先是开始将西方大学会计专业教学课程引入我国

的会计本科教育，如西方财务会计、西方管理会计、西方审计、会计电算化、国际会计、涉外会计等。

1983年，财政部确定以中南财经大学（原湖北财经学院）和上海财经大学（原上海财经学院）为会计教材改革试点学校，推出两套会计专业教科书。中南财经大学的教改方案以会计学原理、企业会计、企业成本、企业财务、管理会计、审计学为核心课程；上海财经大学的教改方案以基础会计、财务会计、成本会计、管理会计、审计学为核心课程。它们各自的培养目标略有不同，但两套教材都吸收了20世纪80年代对会计阶级性、会计本质、会计职能、会计对象、会计原则、会计定义等方面的研究成果，扬弃了按行业建立会计学科且知识陈旧的内容，立足改革，勇于创新，在实际教学过程中收到了较好的效果，培养了大批合格的会计人才。

20世纪80年代中后期，葛家澍教授和余绪缨教授联合主编了《会计学》，作为国家教委组织的经济类十门核心主干课程之一，这本教科书将财务会计与管理会计融为一体，并大胆引进了国际会计惯例的有关内容，吸收了当代会计理论研究的最新成果，从而使我国会计教材建设迈上一个新台阶。1988年，中国会计学会成立了会计教育改革研究组，葛家澍教授任组长。该研究组重点研究了我国会计教育的状况，研究了与社会主义市场经济相适应的会计专业培养目标、会计专业设置、会计课程结构与学科体系、会计教材建设、会计师资队伍建设和方面的问题，提出了许多具有指导意义的建议。

1994年，我国部分高校开设了注册会计师专门化，设计了财务会计、高级财务会计、成本管理会计、财务管理、审计、管理咨询等主干课程。也就是在这一时期，各高等院校的会计学院或会计系都对其原先不规范的课程体系进行了改革，形成了以会计学原理、中级财务会计、高级财务会计、成本会计、管理会计、财务管理、审计为核心课程的新体系。1996年，厦门大学和中国人民大学又分别承担了教育部“会计学类系列课程及其教学内容改革研究与实践”的课题，他们在完成课题研究报告的同时，又出版了一套会计专业主干课的新教材。

在20世纪的后50年，特别是后20年，我国在会计课程体系、会计教材体系建设上取得了重大进展，也初步实现了由“记账报账型会计”向“计划控制型会计”的转变；但由于在处理建立中国特色会计和向国际会计惯例靠拢这一重大关系上，思想不够解放，认识不够进步，因而对国际范围内的会计改革经验特别是会计教育改革的经验，未能作及时的引进、学习、消化、吸收，因而导致课程体系和教材体系中的内容存在不少严重问题。比如：会计教材内容达不到会计教育目标的要求；会计教材内容缺乏超前性和先进性；会计教材严重地滞后于轰轰烈烈的会计实践；会计教育仅注重知识的传授，不注重能力的培养；会计教育长期忽视职业道德教育等。所有这些，同发展中国的经济、发展中国的社会生产力要求相去甚远，于是在世纪之交，我们又面临着一个十分迫切的会计思想大解放问题，面临着一个十分迫切的会计现代化、科学化问题。早在1989年，著名会计思想家、会计教育学家杨时展教授就指出：“中国会计的现代化，只能顺从于一个唯一的目的，即发展中国的社会主义生产力”，“我们不能不问中国的国情，不问是否为发展中国社会生产力所需，对国外的东西一切照搬。也不能不问对中国是否有益，只要是西方的东西，就从思想上一概排斥、一概反对。中国会计的现代化，首先要求……会计理论界有一个现代化的头脑和紧迫感，有一个明确的生产力意识……排除‘左’的干扰；如果有

‘右’的，也要排除‘右’的干扰，大步前进”。话很恳切，也很正确，但一直未引起应有的、足够的注意，十分遗憾。

(四)

就在我们不断地倡导和推进会计教育改革、完善会计教材内容和体系的同时，发达国家正在作力度更大、影响更为深远的会计教育改革。就美国而言，1984年，美国会计学会成立了未来会计教育改革组；1989年，成立了会计教育改革委员会，发布了多份委员会立场报告。杨伯翰大学、伊利诺斯大学、密歇根大学、宾夕法尼亚大学、南加州大学、芝加哥大学、斯坦福大学、哈佛大学等知名学府的会计系，也纷纷响应美国会计学会的号召，对面向21世纪的会计教育进行了大胆的改革试验，取得了很好的效果。杨伯翰大学会计系从交易循环审计的实践中体会到了这种审计模式的真谛，然后将其移植到会计教育改革中，设计出会计课程新体系，即将以往独立设置的中级会计、成本会计、管理会计、税务会计、审计、会计信息系统等融合成一个综合的24学分的核心课程，以培养出具有高度综合能力的会计人才，这里的“高度综合能力”包括书面表达能力，口头表达能力，良好倾听能力，团队沟通与合作能力，解决冲突的能力，组织和分派工作的能力，解决分散和无序问题的能力，阅读、评论和判断能力，有效利用时间和缓解压力的能力等。杨伯翰大学会计系把24学分核心课程分为四个阶段，前10周讲授基础原理，之后分成销售与收款、购货与付款、工薪与业绩评价、结转与存货、融资等五个交易循环分别讲授。

伊利诺斯大学会计系坚持认为会计是一个信息系统，因而应当按会计信息的生成、利用及控制来设计会计课程新体系，包括：会计与注册会计师（I）、会计与注册会计师（II）、会计计量及其结果、注册会计师决策、会计组织及其规则、会计控制系统、承诺与鉴证、财务报告准则、税收制度与税收规则、审计准则与审计实务、公营部门会计、国际会计、会计制度设计、简明信息控制系统、管理信息与控制系统、信息控制系统的组织与开发等。

杨伯翰大学和伊利诺斯大学的会计课程体系改革，给我们以一种全新的思路，它更多地强调以信息运行的规律或经济业务的流程来设计课程，强调会计专业课程的逻辑性和内在一致性，强调会计与整个管理和业务工作的融合，强调会计教育改革的科学化和大系统观。本质上说，它强调会计对受托财务责任与受托管理责任的计量、报告，强调对综合受托责任的计量、报告。不仅大学和学会在推进会计教育改革，作为人才需求方的会计师事务所也积极地参与改革，1989年，当时的国际“八大”，就发布了一份《会计教育展望》的研究报告，对会计教育目标、教学内容和教学方式提出了一系列的改革意见。会计人才的供需双方同时关注和参与改革预示着：21世纪会计教育的时代特征将更为明显，会计将会更为主动地去计划和控制企业的发展、社会的发展。

(五)

就我国会计课程体系和会计教材体系建设的目前情况看，其与发达国家的会计课程体系和会计教材体系建设相比有较大的差距，与发展中国社会生产力、发展中国社会主义市场经济、适应经济全球化等要求相比有较大差距，与科教兴国、建立创新机制、培养创新人才的目标相比有较大差距。因此，下大力气改革会计课程和教材体系是摆在我们面前的

一项刻不容缓的重要任务。要做好这项工作，一方面，必须正视我国与西方发达国家之间在会计课程和教材体系建设上的差距，大胆地引进、借鉴发达国家的成功经验；另一方面，由于我国与西方发达国家之间在法律结构、经济制度、企业运作实务等方面存在着显著的差异，使得我们只能合理地借鉴西方发达国家的会计课程和教材体系，而不能“依样画葫芦”，完全照搬、照套。

有鉴于此，我们在充分结合中国国情，全面借鉴发达国家，特别是美国 20 世纪末会计教育、会计课程和会计教材改革先进经验的基础上，组织资深会计学家和著名会计院系知名中青年专家、教授，编写了这套在形式与内容上都有较大更新的本科会计专业 21 世纪新概念教材。

应当说明的是：在本套教材创编的后期阶段，适逢财政部对企业会计核算制度进行了重大改革，颁发了与国际趋同的《企业会计准则》和《中国注册会计师执业准则》。为了保证本套教材符合新制度的规定和要求，我们针对其所涉及的相关内容进行了调整和改写，全面反映了新规范的规定内容。

我们殷切地希望这套教材的创编和出版能够对我国的会计教育改革和专业人才培养起到积极的推动作用。这也正是全体创编人员之所以不畏艰辛、大胆探索的初衷和原动力所在。

王光远

第四版前言

《中级财务会计》是“高等院校本科会计学专业教材新系”中的一部兼顾知识点、技能点和能力点的实务操作性较强的教材。本书是在学完会计学原理或基础会计的基础上，在掌握了会计的基本理论、基本方法之后，对财务会计理论和方法的进一步深化。

为适应社会主义市场经济发展，进一步完善我国企业会计准则体系，提高财务报表列报质量和会计信息透明度，保持我国企业会计准则与国际财务报告准则的持续趋同，2014年财政部修订或新增了7项会计准则、1项准则解释。本书第四版正是在2011年第三版的基础上，根据最新会计准则及其他会计法规的变化改编而成的，内容较新，体现了会计准则的变化。本书立足于会计职业的能力本位，兼顾中级财务会计的知识讲授、技能训练与能力培养，强化应用性和操作性，使其与国际惯例接轨，既讲清财务会计自身的基本原理和基本方法，保持教材相对稳定，同时也尽量结合中国的实际，尤其是书中的习题、案例基本上都采用中国企业的实例，使其更具有针对性。

本书第四版仍按照讲授中级财务会计的一般流程安排章节，共分15章。第1章总论，主要介绍财务会计的基本概念和基本理论，旨在承前启后，为读者构架一座从基础会计迈向财务会计的桥梁。第2~13章主要介绍资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六大会计要素的确认和计量的理论和方法。第14章主要介绍财务报告的内容和编制方法。第15章主要介绍会计调整的内容和方法。

本书第四版由刘永泽教授主编。各章编写分工如下：第1、10、11章由刘永泽教授编写；第2、3、12、13章由付胜副教授编写；第4、6、7、14、15章由陈立军教授编写；第5、8、9章由孙光国教授编写。

由于时间仓促，加之水平有限，书中错误之处在所难免，敬请同仁和广大读者不吝赐教。

编者

2015年1月于大连

目 录

MULU

第1章 总 论	1
学习目标	1
1.1 财务会计概述	1
1.2 会计确认、计量和报告的基本前提	6
1.3 会计基础	8
1.4 会计确认、计量和报告的基本原则	9
1.5 财务会计要素	10
1.6 会计准则与会计制度	12
本章小结	13
基本训练	14
第2章 货币资金	17
学习目标	17
2.1 库存现金	17
2.2 银行存款	23
2.3 其他货币资金	29
本章小结	30
基本训练	30
第3章 应收款项	36
学习目标	36
3.1 应收款项的特点与管理	36
3.2 应收票据	38
3.3 应收账款	42
3.4 其他应收款及预付账款	50
本章小结	51
基本训练	51
第4章 存 货	57
学习目标	57

4.1	存货的范围及种类	57
4.2	存货数量盘存方法	59
4.3	存货的计量	60
4.4	存货的收入与发出	68
4.5	存货清查	78
	本章小结	79
	基本训练	80
第5章	投 资	85
	学习目标	85
5.1	投资概述	85
5.2	交易性金融资产	88
5.3	持有至到期投资	89
5.4	可供出售金融资产	93
5.5	长期股权投资	95
5.6	长期股权投资的期末计价	110
	本章小结	111
	基本训练	112
第6章	固 定 资 产	116
	学习目标	116
6.1	固定资产概述	116
6.2	固定资产的取得	118
6.3	固定资产折旧	124
6.4	固定资产后续支出	128
6.5	固定资产处置	129
6.6	固定资产的期末计价	131
	本章小结	132
	基本训练	132
第7章	无 形 资 产 及 其 他 长 期 资 产	137
	学习目标	137
7.1	无形资产	137
7.2	其他长期资产	145
	本章小结	145
	基本训练	146
第8章	流 动 负 债	148
	学习目标	148
8.1	负债概述	148
8.2	短期借款	151
8.3	应付票据	152
8.4	应付账款与预收账款	153

8.5 应付职工薪酬	156
8.6 应付股利	162
8.7 应付利息	163
8.8 应交税费	163
8.9 其他应付款	175
本章小结	175
基本训练	176
第9章 非流动负债	181
学习目标	181
9.1 非流动负债概述	181
9.2 长期借款	183
9.3 应付债券	185
9.4 长期应付款	192
9.5 借款费用及其资本化	199
9.6 债务重组	209
9.7 预计负债	217
本章小结	221
基本训练	222
第10章 所有者权益	232
学习目标	232
10.1 企业的组织形式与所有者权益的构成	232
10.2 投入资本	235
10.3 资本公积	239
10.4 留存收益	241
本章小结	244
基本训练	245
第11章 成本、费用	249
学习目标	249
11.1 费用的含义与分类	249
11.2 生产成本	252
11.3 期间费用	258
本章小结	261
基本训练	262
第12章 收入	266
学习目标	266
12.1 收入的确认	266
12.2 销售商品收入	273
12.3 其他收入	283
12.4 政府补助	293

本章小结·····	295
基本训练·····	295
第 13 章 利 润 ·····	300
学习目标·····	300
13.1 本年利润·····	300
13.2 所得税·····	304
13.3 利润分配·····	310
本章小结·····	314
基本训练·····	314
第 14 章 财务报告 ·····	319
学习目标·····	319
14.1 财务报告概述·····	319
14.2 资产负债表·····	323
14.3 利润表·····	332
14.4 现金流量表·····	336
14.5 所有者权益变动表·····	349
14.6 财务报表附注·····	352
本章小结·····	366
基本训练·····	366
第 15 章 会计调整 ·····	371
学习目标·····	371
15.1 会计政策及其变更·····	371
15.2 会计估计及其变更·····	375
15.3 前期差错及其更正·····	378
15.4 资产负债表日后事项·····	381
本章小结·····	386
基本训练·····	387
主要参考书目 ·····	392

第 1 章

总 论



学习目标

本章主要阐述财务会计的基本概念。通过本章的学习，理解财务会计的内涵、财务会计的目标和会计信息的质量特征；掌握会计确认、计量和报告的基本假设和基本原则；熟悉财务会计要素的内容及相互之间的关系；了解我国的会计准则和会计制度的基本内容及相互之间的关系。

1.1 财务会计概述

1.1.1 财务会计及其特征

财务会计是当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，旨在为所有者、债权人及其他利益相关者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财务报表和其他财务报告。财务会计与管理会计相比有如下几方面的特征：

1) 财务会计以计量和传送信息为主要目标

财务会计不同于管理会计的特点之一是，财务会计的目标主要是向企业的投资者、债权人、政府部门及社会公众提供会计信息。从信息的性质看，主要是反映企业整体情况，并着重反映历史信息。从信息的使用者看，主要是外部使用者，包括投资者、债权人、社会公众和政府部门等。从信息的用途看，主要是利用信息了解企业的财务状况、经营成果

和现金流量。而管理会计的目标则侧重于规划未来，对企业的重大经营活动进行预测和决策，以及加强事中控制。

2) 财务会计以财务报告为工作核心

财务会计作为一个会计信息系统，以财务报告作为最终成果。会计信息最终通过财务报告反映出来。因此，财务报告是会计工作的核心。现代财务会计所编制的财务报告是以公认会计原则为指导编制的通用财务报告，并把财务报告的编制放在最突出的地位。而管理会计并不把编制财务报告当做它的主要目标，只是为企业的经营决策提供有选择的或特定的管理信息，其业绩报告也不对外公开发表。

3) 财务会计仍然以传统会计模式作为数据处理和信息加工的基本方法

为了提供通用的财务报告，财务会计还要运用较为成熟的传统会计模式作为处理和加工信息的方法。传统会计模式也是历史成本模式，其特点是：

(1) 会计反映依据复式簿记系统。复式簿记系统以账户和复式记账为核心，以凭证和账簿组织为形式，包括序时记录、分类记录、试算平衡、调整分录和对账结账等一系列步骤。

(2) 收入与费用的确认以权责发生制为基础。财务会计对收入和费用的确认采用发生原则，而不是等到企业收入或付出现金时才确认和记录。

(3) 会计计量遵循历史成本原则。历史成本原则的核心是指资产、负债等要素应以交易或事项发生时所确认的交换价格为最初入账的计量标准。

(4) 财务会计以公认会计原则为指导，而管理会计则不必严格遵守公认会计原则。公认会计原则是指导财务会计工作的基本原理和准则，是组织会计活动、处理会计业务的规范。公认会计原则由基本会计准则和具体会计准则组成。

1.1.2 财务会计的目标

财务会计的目标就是财务会计系统要达到的目的和要求。财务会计是一个生产加工会计信息的系统，它所提供的信息主要面向企业外部的使用者。为了使这个系统输出的会计信息有用，就应当了解：谁是信息的使用者？他们需要什么信息？财务会计信息的使用者类别众多，既包括与企业有直接经济利益关系的利益群体，也包括与企业有间接利益关系的利益群体。在市场经济条件下，财务会计的信息使用者一般有：投资者或潜在投资者、债权人或供应商、证券交易所、政府部门、企业管理当局、企业职工，以及同企业有利害关系的集团与个人。在明确企业财务会计信息使用者的基础上，我们可以根据财务会计信息使用者的内在联系，得出财务会计的目标。总的来讲，财务会计的目标是为会计信息的使用者进行决策提供有用的信息。具体来说，财务会计的目标主要有以下几个方面：

1) 帮助投资者和债权人作出合理的决策

财务会计的最主要目标就是帮助投资者和债权人作出合理的投资和信贷决策。一般认为，最为关注企业会计信息的莫过于投资者和债权人，而这类使用者的决策对于资源的分配具有重大影响。此外，符合投资者和债权人需要的信息，一般对其他使用者也是有用的。因此，财务会计把服务于投资者和债权人作为其主要目标。投资者和债权人所需要的经济信息包括企业某一时日的财务状况、某一期间的经营绩效和财务状况的变动情况。但从决策有用性的观点看，不论是投资者还是债权人甚至是企业职工，其经济利益都同企业

未来的现金流动密切相关。例如，投资者应分得的股利、债权人应得到的贷款本金及利息、职工应得的工资和奖金等，都需要预计现金流量的信息。

2) 为国家提供宏观调控所需要的特殊信息

国家是国民经济的组织者与管理者，为了达到这一目标，国家需要从一切企业编报的财务报告中获取进行宏观调控所需要的特殊信息。国家不仅是通用报表的使用者，而且是特殊报表的使用者，尤其在社会主义国家更是如此。在我国，国资委、证监会和税务等部门作为企业的管理型投资人和管理者，更关心企业真实可靠的财务会计信息。

3) 考评企业管理当局管理资源的责任和绩效

企业的经济资源均为投资者及债权人所提供，委托企业经营者保管和经营，投资者和债权人与经营者之间存在着一种委托代理关系。投资者和债权人要随时了解和掌握企业经营者管理和运用其资源的情况，以便考评经营者的经营绩效，适时改变投资方向或更换经营者。这就要求企业财务报告提供这方面的信息，说明企业的经营者怎样管理和使用资源，向所有者报告其经营情况，以便明确其经营管理责任。

4) 为企业经营者提供经营管理所需要的各种信息

企业管理人员也要利用企业的会计信息对企业的生产经营进行管理。通过对企业财务状况、收入与成本费用的分析，可以发现企业在生产经营上存在的问题，以便采取措施、改善经营。

财务会计信息系统应怎样处理数据和加工信息，最后将提供什么样的财务报表，在很大程度上取决于会计目标，目标指引着财务会计信息系统的运行方向。

1.1.3 财务会计信息的质量特征

财务会计目标解决了向谁提供信息和提供什么样的信息这一问题，在总体上规范了信息的需求量，即在信息提供的“多与少”上作出了界定。但是合乎需要的信息还有一个“好与坏”的问题，即信息的质量问题，所有对决策有用的信息在质量上必须达到一定的质量要求。会计信息应具备可靠性、相关性、可理解性和可比性四大基本特征，同时还应满足实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等要求。这是国际会计准则与世界上许多国家会计准则中基本一致的观点。

1) 可靠性

可靠性是指会计信息必须是客观的和可验证的。信息如果不可靠，不仅对决策无帮助，而且会造成决策失误。因此，可靠性也是会计信息的重要质量特征。一项信息是否可靠取决于以下三个因素，即真实性、可核性和中立性。

(1) 真实性。所谓真实性就是要如实表达，即会计核算应以实际发生的经济业务为依据，内容真实、数字准确、资料可靠，会计的记录和报告不加以任何粉饰。

(2) 可核性。所谓可核性是指信息可经得住复核和验证，即由独立的专业和文化素养基本相同的人员分别采用同一计量方法，对同一事项加以计量，能得出相同的结果。

(3) 中立性。所谓中立性是指会计信息应不偏不倚、不带有主观成分，将真相如实地和盘托出，结论让用户自己去判断。会计人员不能为了某种特定利益者的意愿或偏好而对会计信息作特殊安排，故意选用不适当的计量和计算方法，隐瞒或歪曲部分事实，来诱使特定的行为反映。会计信息的可靠性，一方面取决于会计人员的工作质量；另一方面受