



合作学习模式教学改革系列教材  
浙江省高等教育重点建设教材  
应用型本科规划教材

# 中级财务会计

Intermediate Financial Accounting  
Text and Cases

教程与案例

主 编 贝洪俊 白玉华 张洪君



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS  
浙江大学出版社



合作学习模式教学改革系列教材  
浙江省高等教育重点建设教材  
应用型本科规划教材

# Intermediate Financial Accounting Text and Cases

## 中级财务会计



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS  
浙江大学出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计教程与案例/贝洪俊等著. —杭州:  
浙江大学出版社, 2011. 3  
ISBN 978-7-308-08415-4

I. ①中… II. ①贝… III. ①财务会计 IV.  
①F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 020432 号

## 内容提要

本教材是基于合作研究式教学改革背景下撰写的,以实践——理论——再实践——再理论为编写脉络,力求体现“以学生为主体”、“以教师为主导”的新型教学理念,以有利于学生自学能力、分析和解决问题能力、语言表达能力、沟通协调与团队合作能力提高为目的。

本书以我国现行的会计法律、法规及最新《企业会计准则》、企业会计准则解释公告、增值税转型规定等为依据,以资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计要素为主线,系统阐述会计要素的确认、计量、记录和报告的基本原理。全书共分十二章,第一章财务会计基本理论,第二至第十章六大会计要素的确认、计量与记录方法,第十一章财务会计报告,第十二章会计调整。

本书注重教学内容的整合与实践能力的培养,每章配有学习目标、引入案例、国际视野、案例分析、要点回顾、小组讨论、项目训练、阅读资料等模块。力求通过教学内容的优化与体例结构的创新,使学生在不同内容和方法的相互交叉、渗透和整合中开阔视野,提高学习效率。

本书主要作为会计学、财务管理专业以及有意进一步学习财务会计理论与方法的其他经管类专业学生的学习用书,同时也可作为财会人员以及期望获取会计知识的其他相关人员的参考用书。

## 中级财务会计教程与案例

主编 贝洪俊 白玉华 张洪君

责任编辑 杜希武

封面设计 刘依群

出版发行 浙江大学出版社

(杭州市天目山路 148 号 邮政编码 310007)

(网址: <http://www.zjupress.com>)

排 版 浙江时代出版服务有限公司

印 刷 杭州半山印刷有限公司

开 本 787mm×1092mm 1/16

印 张 28

字 数 681 千字

版 次 2011 年 3 月第 1 版 2011 年 3 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-308-08415-4

定 价 49.00 元

版权所有 翻印必究 印装差错 负责调换

浙江大学出版社发行部邮购电话 (0571)88925591

# FOREWORD 前言

《中级财务会计》作为一门专业课程,理论性和应用性极强,主要介绍会计主体“六大”要素确认、计量、记录和报告的基本原理。会计既是科学又是艺术的观点已经为会计学者和会计实务人员所接受。作为一门科学,中级财务会计有其特定的研究对象和严谨的研究方法,有一套自己独立的理论体系,有效地指导着会计的实践活动;作为一门艺术,则是强调会计实践性的特点,由于会计环境、对象、条件不同,会计职业判断空间的存在,没有哪一种会计理论、会计方法能够放之四海而皆准,而是要求会计人员在会计理论和会计准则的指导下,从自己所面对的会计实践出发,创造性地解决会计特定问题的那种技巧能力。鉴于此,中级财务会计教学必须抓住会计的科学性与艺术性并存的特性,既要注重基本理论的传授,又要加强对学生实践能力的培养,使学生能够在学习过程中理论联系实际,从而达到作为一个合格会计人才应当具备的基本素质与目标。

我们认为“基于合作研究式教学的大班上课小班讨论”是实现本课程教学目标最有效的教学模式,也是提高学生学习能力、创新能力、实践能力、交流能力和社会适应能力的最直接的教学方法。合作研究式教学由教师理论导学、学生自主学习、合作研讨三部分构成。在教学过程中,以学生为主体,以教师为主导,以项目为纽带,既体现团队协作精神又展示学生个人能力,对于鼓励学生多元发展,在不断尝试中进行职业设计和定位,起到了非常好的作用。

基于上述的教学理念,我们编写了这部《中级财务会计教程与案例》,教材具有如下特点:

1. 以合作性学习为切入点,将理论学习、职业道德教育和沟通协调能力的锻炼融为一体。合作性学习与传统教学的最大区别在于以学生为主体,以教师为主导。教师在理论的讲解上不是面面俱到,而是讲重点、讲难点、讲热点,在此基础上,引导学生自主学习与合作研讨。传统教材大多专注于理论知识和会计处理的介绍,忽视职业道德教育和沟通协调能力的锻炼。导致职业道德教育游离于专业教育之外,不善于沟通、协调与合作。为克服上述不足,我们在教材编写过程中力求将职业道德教育、沟通协调与合作能力的培养渗透在每一章的每一个环节当中,而不是单纯灌输。

2. 理论指导实践,突出实践能力的培养。在教材编写过程中,我们坚持理论指导实践,实践提升能力的原则,按照实践——理论——再实践——再理论的编写思路,即每章通过案例引入理论,通过案例分析和项目训练检验理论,最后通过阅读资料再把实践升华为理论。

其目的就是培养学生理论联系实际的能力,突破传统的“就会计论会计”的思维定势。不仅让学生知道理论“是什么”,而且让学生知道这些理论“有什么用”和“怎么用”,从而使学生在学会知识之后,能够很快将其运用于实践,在实践中加深对理论知识的理解和运用。

3. 整合优化教学内容,创新体例设计。本教材在内容选择和体例编排上充分考虑了创新性应用型本科学生知识结构的需要,不过渡追求内容的完整性与体例结构的严谨。教学内容整合的目的是减少知识的分割与重复,根据教学内容的内在逻辑关系进行重新构建。比如将交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资和长期股权投资整合为对外投资,将固定资产、无形资产和投资性房地产整合为长期非货币性资产。同时,教材在体例设计上充分吸收近年来国内外优秀财务会计教材的精华,每章通过学习目标、引入案例、国际视野、相关案例、要点回顾、小组讨论、项目训练、阅读资料等内容贯穿其中,以有助于多角度、多方位呈现整合后的教学内容。

4. 学思结合,引导学生学会学习。合作研究式教学的主要特点在于以学生为主体,让学生掌握学习的主动权。基于这一思路,我们在教材编写过程中,除了必要的理论阐述之外,增加了国际视野、阅读资料、小组讨论、项目训练等模块,这些内容的增加不仅拓宽了学生的视野,而且会促使学生根据提供的学习路径作进一步求证与思考。这种学习与思考的结合,激发了学生的好奇心,培养了学生学会学习的能力。

本教材由浙江万里学院贝洪俊教授、白玉华副教授、宁波大红鹰学院张洪君副教授担任主编,贝洪俊、白玉华负责全书策划和总纂。浙江大学宁波理工学院荆娴副教授和丽水学院陈万芬、浙江万里学院程洋、冯雪琰、徐玲担任副主编。具体分工如下:贝洪俊执笔第一、十一章,白玉华执笔第四、九章,张洪君执笔第十二章,荆娴执笔第六章,陈万芬执笔第十章,程洋执笔第二、三章,冯雪琰执笔第五章,徐玲执笔第七、八章,浙江万里学院会计系 061 班学生徐林芳、邹敏敏、叶玲协助主编作了很多校对工作。

本书是浙江省高等教育重点建设教材,是浙江省精品课程建设《中级财务会计》课程的主教材。本书的写作源于浙江万里学院副校长钱国英教授所举力推行的合作研究式教学改革,在写作过程中钱校长也给予了大力支持,在此一并表示感谢。同时,感谢浙江省教育厅重点建设教材的立项资助,感谢浙江大学出版社杜希武老师以及全体编辑人员的辛勤工作。

为了尽量吸收会计理论与会计教学的最新成果,在教材编写过程中参考了大量国内外会计学教材、著作、相关文献以及互联网资料,在此向这些文献的作者表示诚挚的感谢。

本教材是基于合作研究式教学改革背景下撰写的,是一种尝试,更是一种责任,希望通过教材的改革与创新进一步推动课堂教学模式的改革。限于作者的水平,书中难免会存在错误和疏漏,恳请专家、学者和读者批评指正。

贝洪俊 白玉华

2010 年元月于宁波

# 教材使用说明

《中级财务会计》课程采用合作研究式教学理念。即在教学过程中,实行的是教师团队合作、大班理论授课、学生自主学习和小班分组讨论的教学模式。目的是通过本课程学习,使学生能够将财务会计理论、技术与方法的学习与学生自主学习与创新能力的培养、个性的全面发展有机统一起来,增强学生之间的沟通能力和包容能力,培养学生的团队精神。教材的使用具体说明如下。

## 1. 课堂组织

### (1) 大班理论课

理论授课采用大班形式,每个大班人数在 100 人左右。大班理论授课教师应由本教学团队中教学经验丰富、教学效果优秀的老师担任。以每次课为例,任课教师首先对本次课程内容进行梳理、总结、提炼,形成课程理论体系;其次针对课程教学目标,主要讲重点、讲难点、讲热点、讲知识产生的背景、讲获取知识的方法;三是针对学生质疑的问题,进行有针对性地讲解与引导。

### (2) 小班讨论课

小班课为讨论课,将一个大班分成若干个小班(40 人左右)。由于讨论课班数增加,这时团队其他教师可以加入,负责其他小班的讨论课,进行团队协作教学。讨论题目的设计以消化本章或本单元的理论内容为目标,可以是案例分析、热点问题或者是企业实际业务,总之要突出理论对实务的指导意义。

在第一次大班理论课后,大班课主讲教师要求每个讨论班的学生以“自由组合为主,老师指定为辅”的原则组建研究团队(尽可能做到男女搭配,不同寝室、不同性格和能力取向的学生搭配),形成 5 人左右的研究小组;选出小组组长,并为组内成员进行岗位分工,比如记录员、发言人、PPT 制作等岗位。每次讨论最好进行岗位轮换以达到锻炼目的。

针对每次讨论课的主题,各组应在课外做好分工协作,并进行 2—3 次课外讨论,形成小组研究报告。在小班讨论课上,先由指导教师阐述本次研讨的意义、目的以及讨论流程,并提出相应的要求,然后小组发言人代表本组作主题发言,其他小组同学进行质疑、提问。教师针对每组的发言情况进行启发、引导,并对学生研讨问题的深度、发言者的态度、运用理论知识的能力、语言组织、团队配合等方面做出鼓励性评价,并规范或纠正交流时出现的问题。

所有小组发言完毕,教师针对本次研讨课的总体情况、各组的综合表现、团队成员的配合与互动情况进行总结。

### (3) 学生自主学习

自主学习不是放任自流,而是配合大班课和小班讨论内容有目标、有计划地在教师指导和监控下的学习。首先根据学习目标,小组分配自学内容,学生借助课程网站以及互联网和教材等参考资料进行自主学习。学生对于难以理解的问题可在课程网站的在线交流平台选择老师发帖提问,或者电话、QQ 与教师、学生共同讨论。最后教师在大班理论授课时对学生自主学习情况进行总结,并对共性问题集中讲解。

### 2. 学时分配

中级财务会计课程一般学分较高,课时较多。如果课程为 6 学分,则计划课内学时为 96。其中大班集中讲授 64 学时,小班讨论 24 学时,自主学习 8 学时。如果该课程为 5 或 4 学分,则相应按比例减少即可。

| 序号 | 章节 / 教学形式                      | 教学 / 讨论内容 | 课 时 |
|----|--------------------------------|-----------|-----|
| 1  | 第一章(大班课)                       | 财务会计基本理论  | 4   |
| 2  | 第一章(小班讨论 1)                    | 案例讨论      | 3   |
| 3  | 第二章(大班课)                       | 货币资金及应收款项 | 4   |
| 4  | 第二章(小班讨论 2)                    | 案例讨论      | 3   |
| 5  | 第三章(大班课)                       | 存货        | 4   |
| 6  | 第三章(大班课)                       | 存货        | 4   |
| 7  | 第三章(小班讨论 3)                    | 案例讨论      | 3   |
| 8  | 第四章(大班课)                       | 对外投资      | 4   |
| 9  | 第四章(大班课)                       | 对外投资      | 4   |
| 10 | 第四章(大班课)                       | 对外投资      | 4   |
| 11 | 第四章(小班讨论 4)                    | 案例讨论      | 3   |
| 12 | 第五章(大班课)                       | 长期资产      | 4   |
| 13 | 第五章(大班课)                       | 长期资产      | 4   |
| 14 | 第六章(自主学习)                      | 资产减值      | 2   |
| 15 | 第四、五章(小班讨论 5)                  | 案例讨论      | 3   |
| 16 | 第七章(大班课)                       | 负债        | 4   |
| 17 | 第八章(大班课)                       | 所有者权益     | 4   |
| 18 | 第九章(自主学习)                      | 特殊交易和事项   | 2   |
| 19 | 第七、八、九章(小班讨论 6)                | 案例讨论      | 3   |
| 20 | 第十章(大班课)                       | 收入、费用和利润  | 4   |
| 21 | 第十章(大班课)                       | 收入、费用和利润  | 4   |
| 22 | 第十章(大班课)                       | 收入、费用和利润  | 4   |
| 23 | 第十章(小班讨论 7)                    | 案例讨论      | 3   |
| 24 | 第十一章(大班课)                      | 财务会计报告    | 4   |
| 25 | 第十一章(大班课)                      | 财务会计报告    | 4   |
| 26 | 第十二章(自主学习)                     | 会计调整      | 4   |
| 27 | 第十一、十二章(小班讨论 8)                | 案例讨论      | 3   |
| 合计 | 大班课 64 学时,小班讨论 24 学时,自主学习 8 学时 |           | 96  |

### 3. 教学考核与评价

教学评价采用过程性评价与终结性评价相结合的评价方式,过程性评价包括平时考勤(10%)、讨论课成绩(30%)、个人作业完成情况(10%);终结性考核主要是指期末考试,期末考试采用闭卷形式,占总成绩的50%。

在对小组中每个成员进行评价的时候,我们引入了个人贡献率的概念,即首先教师根据每个小组综合表现给出每个小组成绩,其次小组自己对每个成员在本次讨论中的贡献给予评定,每个人得到不同的贡献率,所有成员总的贡献率为100%,最后根据公式计算出每个成员的成绩。计算公式如下:

小组成员本次讨论课成绩 = (小组成绩 × 小组人数) × 个人贡献率

小组成员本门讨论课成绩 =  $\sum$  每次讨论课成绩 / 讨论次数

另外,教师可以根据学生在讨论课堂的表现,每次最高给予±5分的加分或减分。

小班讨论课每次成绩评定具体参见附录4《中级财务会计》讨论课成绩评定表。

编者

2010年元月于宁波

# 目 录 Contents

|                     |    |
|---------------------|----|
| 第一章 财务会计基本理论        | 1  |
| ▶▶▶ 学习目标            | 1  |
| ▶▶▶ 引入案例            | 1  |
| 第一节 财务会计本质与目标       | 2  |
| 第二节 会计职业与会计规范       | 5  |
| 第三节 财务会计基本假设与会计确认基础 | 10 |
| 第四节 财务会计信息质量要求      | 14 |
| 第五节 会计要素及其确认、计量与报告  | 17 |
| ▶▶▶ 要点回顾            | 27 |
| ▶▶▶ 小组讨论            | 28 |
| ▶▶▶ 项目训练            | 29 |
| ▶▶▶ 阅读平台            | 30 |
| 第二章 货币资金与应收款项       | 34 |
| ▶▶▶ 学习目标            | 34 |
| ▶▶▶ 引入案例            | 34 |
| 第一节 货币资金            | 35 |
| 第二节 应收款项            | 50 |
| ▶▶▶ 要点回顾            | 65 |
| ▶▶▶ 小组讨论            | 66 |
| ▶▶▶ 项目训练            | 67 |
| ▶▶▶ 阅读平台            | 68 |
| 第三章 存货              | 71 |
| ▶▶▶ 学习目标            | 71 |
| ▶▶▶ 引入案例            | 71 |

|            |                       |            |
|------------|-----------------------|------------|
| 第一节        | 存货的确认和初始计量 .....      | 72         |
| 第二节        | 发出存货的计量 .....         | 83         |
| 第三节        | 存货的期末计量 .....         | 89         |
| 第四节        | 存货的其他计量方法 .....       | 96         |
| 第五节        | 存货清查 .....            | 106        |
| ▶▶▶        | 要点回顾 .....            | 108        |
| ▶▶▶        | 小组讨论 .....            | 109        |
| ▶▶▶        | 项目训练 .....            | 110        |
| ▶▶▶        | 阅读平台 .....            | 111        |
| <b>第四章</b> | <b>对外投资 .....</b>     | <b>114</b> |
| ▶▶▶        | 学习目标 .....            | 114        |
| ▶▶▶        | 引入案例 .....            | 114        |
| 第一节        | 交易性金融资产 .....         | 115        |
| 第二节        | 持有至到期投资 .....         | 118        |
| 第三节        | 可供出售金融资产 .....        | 125        |
| 第四节        | 长期股权投资 .....          | 130        |
| ▶▶▶        | 要点回顾 .....            | 147        |
| ▶▶▶        | 小组讨论 .....            | 148        |
| ▶▶▶        | 项目训练 .....            | 149        |
| ▶▶▶        | 阅读平台 .....            | 150        |
| <b>第五章</b> | <b>长期非货币性资产 .....</b> | <b>154</b> |
| ▶▶▶        | 学习目标 .....            | 154        |
| ▶▶▶        | 引入案例 .....            | 154        |
| 第一节        | 固定资产 .....            | 155        |
| 第二节        | 无形资产 .....            | 178        |
| 第三节        | 投资性房地产 .....          | 185        |
| 第四节        | 长期待摊费用 .....          | 201        |
| ▶▶▶        | 要点回顾 .....            | 202        |
| ▶▶▶        | 小组讨论 .....            | 203        |
| ▶▶▶        | 项目训练 .....            | 205        |
| ▶▶▶        | 阅读平台 .....            | 206        |
| <b>第六章</b> | <b>资产减值 .....</b>     | <b>208</b> |
| ▶▶▶        | 学习目标 .....            | 208        |
| ▶▶▶        | 引入案例 .....            | 208        |

|     |            |     |
|-----|------------|-----|
| 第一节 | 资产可收回金额的计量 | 209 |
| 第二节 | 资产减值的确认和计量 | 211 |
| ▶▶▶ | 要点回顾       | 218 |
| ▶▶▶ | 小组讨论       | 218 |
| ▶▶▶ | 项目训练       | 219 |
| ▶▶▶ | 阅读平台       | 220 |
| 第七章 | 负债         | 224 |
| ▶▶▶ | 学习目标       | 224 |
| ▶▶▶ | 引入案例       | 224 |
| 第一节 | 流动负债       | 225 |
| 第二节 | 长期负债       | 236 |
| 第三节 | 借款费用       | 242 |
| ▶▶▶ | 要点回顾       | 247 |
| ▶▶▶ | 小组讨论       | 248 |
| ▶▶▶ | 项目训练       | 249 |
| ▶▶▶ | 阅读平台       | 250 |
| 第八章 | 所有者权益      | 253 |
| ▶▶▶ | 学习目标       | 253 |
| ▶▶▶ | 引入案例       | 253 |
| 第一节 | 实收资本与资本公积  | 254 |
| 第二节 | 留存收益       | 260 |
| ▶▶▶ | 要点回顾       | 263 |
| ▶▶▶ | 小组讨论       | 263 |
| ▶▶▶ | 项目训练       | 264 |
| ▶▶▶ | 阅读平台       | 265 |
| 第九章 | 收入、费用和利润   | 268 |
| ▶▶▶ | 学习目标       | 268 |
| ▶▶▶ | 引入案例       | 268 |
| 第一节 | 收入         | 269 |
| 第二节 | 费用         | 297 |
| 第三节 | 利润         | 301 |
| ▶▶▶ | 要点回顾       | 311 |
| ▶▶▶ | 小组讨论       | 312 |
| ▶▶▶ | 项目训练       | 313 |

|                    |     |
|--------------------|-----|
| ▶▶▶ 阅读平台           | 315 |
| <b>第十章 特殊交易和事项</b> | 318 |
| ▶▶▶ 学习目标           | 318 |
| ▶▶▶ 引入案例           | 318 |
| 第一节 非货币性资产交换       | 319 |
| 第二节 债务重组           | 331 |
| 第三节 或有事项           | 342 |
| ▶▶▶ 要点回顾           | 348 |
| ▶▶▶ 小组讨论           | 349 |
| ▶▶▶ 项目训练           | 350 |
| ▶▶▶ 阅读平台           | 351 |
| <b>第十一章 财务会计报告</b> | 354 |
| ▶▶▶ 学习目标           | 354 |
| ▶▶▶ 引入案例           | 354 |
| 第一节 财务会计报告概述       | 355 |
| 第二节 资产负债表          | 358 |
| 第三节 利润表            | 365 |
| 第四节 现金流量表          | 371 |
| 第五节 所有者权益变动表       | 390 |
| 第六节 附注             | 392 |
| ▶▶▶ 要点回顾           | 395 |
| ▶▶▶ 小组讨论           | 396 |
| ▶▶▶ 项目训练           | 397 |
| ▶▶▶ 阅读平台           | 400 |
| <b>第十二章 会计调整</b>   | 405 |
| ▶▶▶ 学习目标           | 405 |
| ▶▶▶ 引入案例           | 405 |
| 第一节 会计政策及其变更       | 406 |
| 第二节 会计估计及其变更       | 412 |
| 第三节 前期差错及其更正       | 415 |
| 第四节 资产负债表日后事项      | 419 |
| ▶▶▶ 要点回顾           | 422 |
| ▶▶▶ 小组讨论           | 423 |
| ▶▶▶ 项目训练           | 424 |

|                             |     |
|-----------------------------|-----|
| ▶▶▶ 阅读平台 .....              | 425 |
| 附录 1 本教材常用会计科目表 .....       | 427 |
| 附录 2 复利现值系数表 .....          | 429 |
| 附录 3 年金现值系数表 .....          | 431 |
| 附录 4 《中级财务会计》讨论课成绩评定表 ..... | 433 |
| 主要参考文献 .....                | 434 |

# 第一章

## 财务会计基本理论

### 学习目标

通过本章学习,你应能够:

1. 明确财务会计目标与会计规范;
2. 掌握会计核算的基本前提;
3. 掌握财务会计信息的质量要求;
4. 掌握会计要素的确认条件;
5. 掌握会计计量属性及其应用范围。

### 引入案例

#### 安然事件——会计造假和诚信危机

1985年7月成立的安然公司,以中小型地区能源供应商起家,总部设在休斯敦,曾被认为是新经济时代传统产业发展的典范,做着实在的生意,有良好的创新机制。其资产膨胀速度如滚雪球一般快速壮大,到破产前,公司的营运业务覆盖全球40个国家和地区,共有雇员2.1万人,资产额高达620亿美元,总收入达1000亿美元,而下属公司(包括合作项目)更是达到3000多个。

至20世纪90年代末,安然已从一家实体性的生产企业摇身一变成为了一家类似于对冲基金的华尔街式的公司;安然通过运用巧妙的会计手段,创造了一套十分复杂的财务结构,用于资本运作。90年代末期至2001年夏天,连续6年排在微软、英特尔之前,它的最主要的“成就”就是对金融工具的创新运用,由于它的“出色表现”,安然公司的管理人员被业界认为是资本运营的高手。

安然的成功毕竟是个泡沫,这个泡沫导致安然的股价从2000年的每股90美元跌至不到1美元,安然最终于2001年12月2日申请破产保护,成了美国历史上最大的破产案。

2001年11月下旬,美国最大的能源交易商安然首次公开承认自1997年至今,通过复杂的财务合伙形式虚报盈余5.86亿美元,在与关联公司的内部交易中,隐藏债务25.85亿美元,通过大约3000家SPE(其中有900家设在避税天堂)进行自我交易、表外融资、编造利润,管理层从中非法获益。消息传出后,立刻引起美国金融与商品交易市场的巨大动荡,负责对安然财务报表进行审计的安达信也成为传媒焦点,人们指责其没有尽到审查职责。

2002年12月4日,安然正式宣布申请破产。安然公司董事会特别委员会于2002年2月2日在纽约联邦破产法院公布一份长达218页的报告,据该报告,安然公司之所以倒闭,是因为管理层经营不善以及部分员工利用职权之便为自己聚敛财富。

报告揭露,安然公司从20世纪90年代末期到2002年夏天的金融成功都是虚幻的泡沫。多年来,安然公司一直虚报巨额利润。一些高级经理不但隐瞒上一个财政年度(2000年9月到2001年9月)安然公司高达10亿美元的亏损,并且出售了价值数百万美元的安然股票。

(资料来源:孙铮等著,《中外会计与财务案例研究》,上海财经大学出版社,2003年。)

语言是一种交流的工具,会计是企业信息传递的手段,所以会计被称作商业语言。会计作为一种通用的“商业语言”,是指会计工作要把企业众多的经营信息和杂乱的会计数据归纳整理,加工编制成有用的财务信息,提供给不同的使用者,以做出重大经济决策。因此,本章将以财务会计基本理论的框架体系及各基本理论相互之间的关系为构建原则,以财务会计目标为出发点,在此基础上,理解财务会计的本质与目标,了解会计职业与会计规范,掌握会计要素的概念、特点、确认条件及其计量属性。

## 第一节 财务会计本质与目标

### 一、财务会计本质及其特征

财务会计的产生历史比较悠久,自从帕乔利复式记账法产生以来,具有 600 多年的发展过程。财务会计是现代企业会计的分支之一,它与管理会计相对称,是传统会计的继承和发展。财务会计是按照公认会计原则的要求,对企业发生的交易或事项,通过确认、计量、记录和报告等程序,为投资者、债权人及其他各方面的信息使用者提供关于企业财务状况、经营成果及现金流量等信息的对外报告会计。

#### (一) 财务会计本质

会计的本质是通过现象来表现的,必须透过现象去把握。在中外会计界,人们对会计本质的认识历来存在分歧。综合起来,主要有以下几种观点:

##### 1. 管理工具论

会计是一种管理经济的工具,不能把会计和会计工作混为一谈,会计是从事会计工作的手段,它是一个独立的方法体系。这个方法体系是人们长期从事会计实践的经验总结,把它再用于会计实践,才表现为会计工作。

##### 2. 艺术论

会计是记录、分类和总结一个企业的交易并报告其结果的艺术。美国注册会计师协会所属的名词委员会于 1953 年发表的第一号“会计名词公报”,对会计所下的定义是:“会计是一种艺术,旨在将具有或至少部分具有财务特征的交易事项,以有意义的方式且以货币来表示,予以记录、分类和汇总并解释由此产生的结果。”该公报还对上述定义中涉及的“艺术”一词作了解释:艺术是会计人员运用其知识,以解决特定问题的那种创造性的技巧能力。

##### 3. 信息系统论

会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统,旨在提高企业和各单位活动的经济效益,加强经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。有以下含义:(1) 会计作为信息系统,并不直接参与管理,而是通过提供会计信息为管理提供咨询服务。(2) 以提供信息为主的反映是最主要的职能,且将整个会计程序分为确认、计量、记录和报告四个环节,将会计目标定位于“受托责任观”和“决策有用观”。(3) 会计信息系统是由会计、信息、系统三个概念组成的。

##### 4. 管理活动论

会计是一种经济管理活动,其本身具有管理的职能。会计是经济管理的核心,是反映和控制经济活动并使之达到一定目的的一种能动行为,是有组织、具有管理职能的一种管理活

动。表现为:(1)会计是一种社会关系,是人们自觉运用经济规律并通过特定的技术程序管理实际经济活动的一个社会环节。(2)现代会计是经济管理的重要组成部分,本身具有经济管理的职能,明确了它在国家经济管理与企业经营管理中的地位和作用。(3)会计应当而且必须提供相关人士所需的信息,但更重要的是信息生成前的预测和决策以及信息反馈过程中的控制。因此,提供信息是手段,而控制管理才是真正的目的。

## (二)财务会计特征

### 1. 财务会计以计量和传送信息为主要目标

财务会计的目标主要是通过确认、计量、记录和报告对不参与企业经营的投资者、债权人、政府部门、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,并着重历史信息。从信息的使用者看,主要是外部使用者,包括投资人、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和经营成果。

### 2. 财务会计以财务报告为工作核心

财务信息的主要载体是反映企业整体的财务状况、经营业绩和现金流量变化情况的财务报告。因此,财务报告是会计工作的核心,会计报表是财务报告的重要组成部分。现代财务会计所编制的会计报表是以公认会计原则为指导而编制的通用会计报表,并把会计报表的编制放在最突出的地位。

### 3. 财务会计以传统会计模式作为数据处理和信息加工的基本方法

为了编制会计报表,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。财务会计所采用的程序和方法是描述性的,主要是针对会计主体已经发生的一切经济活动进行连续、系统、全面、综合地确认、计量、记录与报告。

### 4. 财务会计以公认会计原则为指导

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。在我国,公认会计原则是由1项基本准则和38项具体准则以及应用指南和企业会计准则解释公告所组成的会计准则体系,这是我国财务会计必须遵循的规范。

## 二、财务会计目标的主要理论

财务会计目标是财务会计活动所要达到的目的,即会计为什么要提供会计信息、要为何人服务、提供哪些会计信息。由于财务会计主要以财务报告形式提供信息,因此,财务会计目标也称为财务会计报告目标。

财务会计目标是财务会计基本理论的重要组成部分,是财务会计理论体系的基础,整个财务会计理论体系和会计实务都是建立在财务会计目标的基础之上。纵观会计理论界对会计目标的研究,归纳起来主要有两大观点,即“受托责任观”和“决策有用观”。

### (一)受托责任观

这种观点认为,财务会计目标就是以适当的方式有效反映受托人的受托责任及其履行情况,即财务会计应向委托人报告受托人的经营活动及其成果,并以反映经营业绩及其评价为中心。其理由是:由于资源所有权和经营权的分离,资源的受托者(经营者)负有对资源的委托者(所有者)解释、说明其活动及结果的义务。因此,受托责任观的核心是资源的受托者向资源的委托者报告资源受托管理的情况,强调财务会计信息的可靠性;采用历史成本计量

属性;会计信息侧重于过去,以保证会计信息的可验证性;重视利润表项目的确认与计量,目的在于评价经营者的经营业绩。

## (二)决策有用观

这种观点认为,财务会计的目标就是向会计信息使用者提供对其决策有用的信息,即会计应当为现时的和潜在的投资者、信贷者和其他信息使用者提供有利于其投资和信贷决策及其他决策的信息。其理由是:随着资本市场的不断发展与完善,所有者(委托人)与经营者(受托人)的委托与受托关系变得模糊,作为委托人的所有者更加关注资本市场的可能风险与报酬以及所投资企业的可能风险与报酬。因此,决策有用观的核心是向信息使用者提供有助于经济决策的信息,强调会计信息的相关性;主张各种计量属性并存择优(历史成本、重置成本、可变现净值、未来现金流量的现值等);重视资产负债表项目的确认与计量;提供的会计信息在关注过去的同时,更倾向于未来,其目的在于帮助投资者做出正确的投资决策。

## (三)受托责任观和决策有用观的关系

决策有用观和受托责任观是互有关联的会计目标,受托责任是实质,决策有用是形式。受托责任是会计产生和发展的根本动因,决策有用是会计发展的必然;决策有用观是受托责任观的自然延续,其本质是一致的。因此,决策有用观不是对受托责任观的否定,而是受托责任发展到一个特定历史横切面上的特例。

## 三、财务会计信息使用者及其关注点

财务会计信息使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。

### 1. 投资者

投资者既包括现有投资者和潜在投资者。投资者需要利用会计信息评价企业的财务状况和管理当局的经营业绩,判断管理当局是否按既定的经营目标使用资金;分析企业所处行业的市场前景、本企业的发展潜力和面临的风险,做出维持现有投资、追加投资或转让投资的决策。保护投资者的利益、服务于投资者的信息需要是财务报告编制的首要出发点。

### 2. 债权人

企业的资金来源除了投资者投入的资本外,通常还有向银行等金融机构贷入的款项或者向供应商等赊购货物所形成的应付款项。贷款人、供应商等债权人通常关心企业的偿债能力和财务风险,需要信息来评估企业能否如期支付贷款本金及其利息,能否如期支付所欠货款等。

### 3. 政府及其有关部门

政府及其有关部门既是市场经济主体,又是经济管理和监管部门。它们通常关心经济资源分配的公平、合理,市场经济秩序的公正、有序,宏观决策所依据信息的真实可靠等,因此,需要信息来监管企业的各项活动(尤其是经济活动)、制定税收政策、进行税收征管和国民经济统计等。

### 4. 社会公众

企业的生产经营活动还与社会公众密切相关。例如,企业可能以多种方式对当地经济做出贡献,包括增加就业、刺激消费、提供社区服务等。因此,在财务报告中提供有关企业发展前景、经营效益及其效率等方面的信息,可以满足社会公众的信息需要。