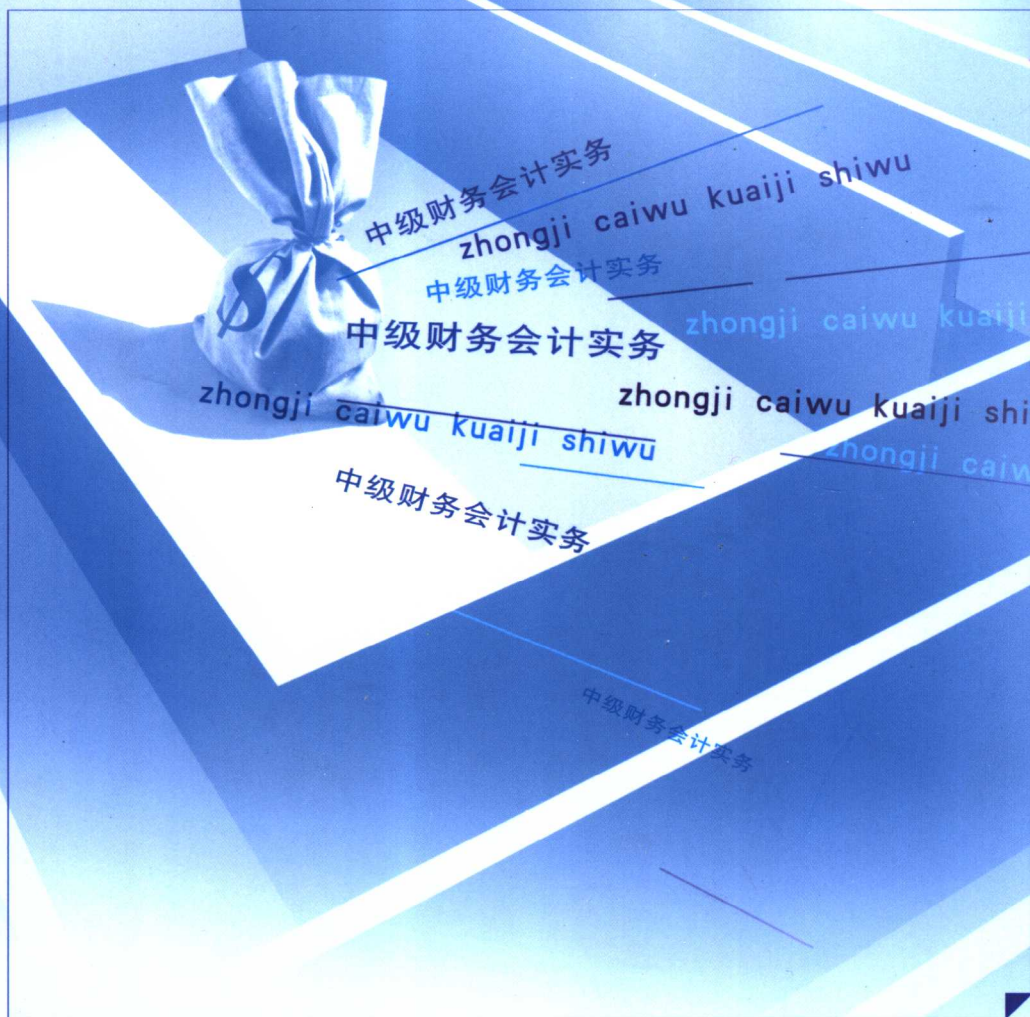


全国高等职业教育规划教材·财务会计专业

中级财务会计实务

◆周晓存 主编 刘雅琴 吴文青 副主编 许龙德 主审



电子工业出版社
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY

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

全国高等职业教育规划教材·财务会计专业

中级财务会计实务

周晓存 主编

刘雅琴 吴文青 副主编

许龙德 主审

电子工业出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

内 容 简 介

本书以教育部最新制定的《高职高专教育会计专业人才培养方案》为指导,以财政部发布的最新的财经法规为依据,以“会计确认—会计计量—会计记录—会计报告”为主线,同时结合高职高专的教学特点而编写。全书共分为 16 章,内容包括:绪论,货币资金,应收和预付款项,存货,投资,固定资产,无形资产及其他资产,流动负债,长期负债,所有者权益,收入、费用和利润,财务会计报告,债务重组,非货币性交易,会计政策、会计估计变更和会计差错更正及资产负债表日后事项,等等。

本书体系清晰、结构科学,每章正文前有学习要点、正文后附有本章小结,同时配备了习题与解答作为本书的同步练习,并且制作了电子课件,具有科学性、实用性和可读性的特点。

本书既可作为高职高专及成人高等教育会计专业教材,又可作为培训教材,同时也可供从事会计工作的专业人员作为业务学习的参考用书。

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究。

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计实务 / 周晓存主编. —北京:电子工业出版社, 2006.2

全国高等职业教育规划教材·财务会计专业

ISBN 7-121-02231-1

I. 中… II. 周… III. 财务会计—高等学校:技术学校—教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 005095 号

责任编辑:王沈平

印 刷:涿州市京南印刷厂

出版发行:电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编 100036

经 销:各地新华书店

开 本:787×1092 1/16 印张:26.25 字数:672 千字

印 次:2006 年 2 月第 1 次印刷

印 数:5 000 册 定价:38.00 元

凡购买电子工业出版社的图书,如有缺损问题,请向购买书店调换。若书店售缺,请与本社发行部联系。联系电话:(010) 68279077。质量投诉请发邮件至 zltz@phei.com.cn, 盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

出版说明

高等职业教育是我国高等教育和职业教育的重要组成部分,在我国现代化建设中具有重要的战略地位。近年来,我国高等职业教育迅速发展,为社会培养了大批高等应用型专门人才,满足了社会和经济发展的需要。

为了适应我国职业教育改革的需要,突出职业教育的特色,满足高等职业院校对实用教材的要求,电子工业出版社在对有关院校相关专业的课程设置进行了广泛调查研究的基础上,于2004年底组织全国数十所高等职业院校,在上海召开了“全国高等职业教育市场营销专业规划教材研讨会”和“全国高等职业教育财务会计专业规划教材研讨会”,确定了相关专业主干教材和基础教材共30余种。由于与会代表多是所在学校的领导和业务骨干,其中不乏国家级和省、市级科研或教研项目的负责人和参与者,全国性或地区性专业学会会员以及既有丰富教学经验又有丰富实践经验的“双师型”教师,因此这批教材具有以下特点。

1. 适应高等职业教育发展的要求,突出高等职业教育应用性、针对性、岗位性、专业性的特点。为满足高等职业教育发展对新型教材的需求,教材在内容和课时两方面都力求适应高等职业教育改革的要求,理论以够用为度,加强实际操作训练,注重对高职学生职业技术能力和管理素质的培养。

2. 兼顾学历课程内容与职业资格应试内容,满足高等职业教育对学历证书和资格证书的要求。教材内容尽可能结合高等职业学历教育和相关职业资格考试所要求的内容,因此大多数教材既可以作为高等职业学历教育教材,也可以作为成人高校、自学考试以及职业资格培训的教学用书和自学用书。

3. 关注相关法律、法规的颁布和修订,力求教材内容与时俱进。教材编写原则力求体现相关法律、法规的新规定和新内容,教材编写内容力求贴合实际岗位的变化和新的要求,以便更好地提升高职学生的岗位竞争能力。

4. 配套教学参考资料,为高职师生的教和学提供方便和帮助。教学参考资料主要包括配套实训教材、配套习题与答案、电子教案、课程教学建议等。利用教学参考资料,可为课程教学安排提出指导性意见,减轻教师的备课负担,解决教师在组织实训资料方面遇到的困难;精美、形象的电子教案有利于学生更好地理解教材内容,提高学生的学习兴趣。

我们相信,该批教材的出版对于高等职业教育的改革与发展 and 高等职业专业人才的培养将起到积极的推动作用。对于教材中所存在的一些不尽如人意之处,将通过今后的教学实践不断修订、完善和充实,以便我们更好地服务于高等职业教育。

电子工业出版社
高等职业教育教材事业部
2005年7月

前 言

“经济越发展，会计越重要”，这是颠扑不破的真理。随着我国社会主义市场经济改革的不断深化，会计的发展与变革也日新月异：从1997年1月1日起我国实施第一项具体会计准则起至2006年2月1日，我国已陆续颁布实施了16项具体会计准则，其间分别于2001年1月1日和2003年7月1日又实施了修订了的具体会计准则，并于2001年1月1日起实施了《企业财务会计报告条例》、《企业会计制度》；同时为了贯彻落实《企业会计制度》和相关会计准则，财政部自2001年起至今又陆续发布了4个关于执行《企业会计制度》和相关会计准则有关问题的解答及相关的会计核算办法，上述会计规范对会计理论与会计实务带来了重大的影响和冲击。

为了应对上述会计规范对会计理论与会计实务带来的重大影响和冲击，充分反映近年来营利组织会计改革的新成果，贯彻落实教育部最新制定的《高职高专教育会计专业人才培养方案》，我们特地组织具有丰富实践经验和较高理论水平且长期从事高职会计教育的教师编写了营利组织会计最重要的组成部分，同时也是高职高专会计、会计电算化、审计、财务管理等专业的核心主干课程——《中级财务会计实务》教材。

本书具有如下特点：（1）体系清晰，结构合理。以“会计确认—会计计量—会计记录—会计报告”为主线，分为16章；以学生（员）为主体，为便于学习、掌握和记忆，每章设有学习要点和本章小结，同时配备了《中级财务会计实务习题与解答》作为本书的配套习题集，并且制作了电子课件以便于教师授课。（2）内容新颖，与时俱进。以2006年2月1日以前我国有关部门颁布的最新财经法规为依据，具有时代气息，体现时效性。（3）注重实务，操作性强。涉及财务会计实务的操作方面，都列举翔实的实例加以说明，力求提高学生（员）分析问题和解决问题的能力。（4）阐述简明，通俗易懂。以高职学生（员）必需够用为度，删繁就简，适当取舍。

本书由湖南铁道职业技术学院周晓存担任主编，负责拟定全书的编写提纲，并对本书书稿进行了修改、定稿和总纂；株洲职业技术学院刘雅琴和安徽省经济技术学校吴文青担任副主编；东北财经大学许龙德副教授担任主审；同时，安庆商业学校蒋松梅、汨罗财校邹拓、株洲职业技术学院游文华、湖南铁道职业技术学院肖小飞参加了编写。具体编写分工如下：第1章、第3章（3.5节）、第12章、第13章、第14章及第15章由周晓存编写；第2章及第3章（3.1节至3.4节）由蒋松梅编写；第4章及第9章由邹拓编写；第5章及第7章由刘雅琴编写；第6章、第8章及第11章由吴文青编写；第10章由游文华编写；第16章由肖小飞编写。

由于时间匆促和限于编者的经验、水平及会计、财税政策的频繁调整，该书疏漏之处在所难免，恳请读者不吝批评指正，以便修正。

编 者

2006年2月

目 录

第1章 绪论	(1)
1.1 财务会计概述	(1)
1.1.1 财务会计的概念	(1)
1.1.2 会计对象和会计目标	(3)
1.1.3 会计要素	(5)
1.1.4 会计等式	(8)
1.2 会计核算的基本前提和一般原则	(9)
1.2.1 会计核算的基本前提	(9)
1.2.2 会计核算的一般原则	(10)
1.3 我国的会计规范	(13)
1.3.1 我国会计规范体系框架	(13)
1.3.2 我国会计规范的基本特征	(17)
本章小结	(18)
第2章 货币资金	(19)
2.1 现金	(19)
2.1.1 现金的管理	(19)
2.1.2 现金的核算	(20)
2.1.3 现金的清查	(22)
2.2 银行存款	(23)
2.2.1 银行存款的管理	(23)
2.2.2 银行结算方式	(24)
2.2.3 银行存款的核算	(31)
2.2.4 银行存款的核对	(33)
2.3 其他货币资金	(34)
2.3.1 其他货币资金的内容	(34)
2.3.2 其他货币资金的核算	(35)
2.4 外币业务	(38)
2.4.1 外币业务的相关概念	(38)
2.4.2 外币业务的会计处理	(39)
本章小结	(44)
第3章 应收和预付款项	(45)
3.1 应收票据	(45)
3.1.1 应收票据的概念、分类和计价	(45)
3.1.2 应收票据取得及到期的核算	(45)
3.1.3 应收票据转让的核算	(48)

3.1.4 应收票据贴现的核算	(49)
3.2 应收账款	(51)
3.2.1 应收账款的概念和计价	(51)
3.2.2 应收账款的核算	(52)
3.3 预付账款及其他应收款	(54)
3.3.1 预付账款的核算	(54)
3.3.2 其他应收款的核算	(56)
3.3.3 待摊费用的核算	(58)
3.4 坏账及其核算	(59)
3.4.1 坏账损失的确认	(59)
3.4.2 坏账损失的核算	(60)
3.5 应收债权出售与融资	(63)
3.5.1 应收债权出售、融资业务的会计处理原则	(63)
3.5.2 以应收债权为质押取得借款的会计处理	(64)
3.5.3 应收债权出售的会计处理	(64)
3.5.4 应收债权贴现的会计处理	(65)
3.5.5 以应收债权为基础的出售、融资业务的披露	(67)
本章小结	(67)
第4章 存货	(68)
4.1 存货的概念、分类和确认条件	(68)
4.1.1 存货的概念及分类	(68)
4.1.2 存货的确认条件	(69)
4.2 存货的计价	(70)
4.2.1 存货取得的计价	(70)
4.2.2 存货发出的计价	(72)
4.3 原材料	(74)
4.3.1 原材料概述	(74)
4.3.2 原材料按实际成本的核算	(76)
4.3.3 原材料按计划成本的核算	(82)
4.4 包装物和低值易耗品	(89)
4.4.1 包装物的核算	(89)
4.4.2 低值易耗品的核算	(94)
4.5 其他存货	(96)
4.5.1 委托加工物资的核算	(96)
4.5.2 库存商品的核算	(98)
4.5.3 在产品的核算	(99)
4.6 存货的期末计价	(100)
4.6.1 存货数量的盘存方法	(100)
4.6.2 存货清查的核算	(101)

4.6.3 存货的期末计价	(103)
本章小结	(107)
第5章 投资	(110)
5.1 投资的概念及分类	(110)
5.1.1 投资的概念	(110)
5.1.2 投资的分类	(110)
5.2 短期投资	(111)
5.2.1 短期投资的概念、特点及账户设置	(111)
5.2.2 短期投资取得的核算	(112)
5.3 长期债权投资	(118)
5.3.1 长期债权投资的概念及特点	(118)
5.3.2 长期债权投资初始成本的确定及账户的设置	(119)
5.3.3 长期债券投资取得的核算	(119)
5.3.4 长期债券投资利息的处理及溢价或折价的摊销	(121)
5.3.5 长期债券投资处置及到期收回的核算	(124)
5.3.6 可转换公司债券的核算	(125)
5.3.7 其他长期债权投资的核算	(126)
5.4 长期股权投资	(126)
5.4.1 长期股权投资的概念及特点	(126)
5.4.2 长期股权投资初始成本的确定及账户的设置	(126)
5.4.3 长期股权投资核算的成本法	(127)
5.4.4 长期股权投资核算的权益法	(130)
5.4.5 成本法与权益法的转换	(140)
5.4.6 长期股权投资的处置	(143)
5.5 长期投资减值	(143)
5.5.1 长期投资减值的判断标准	(143)
5.5.2 长期投资减值的核算	(144)
本章小结	(145)
第6章 固定资产	(147)
6.1 固定资产的概念、特点及分类	(147)
6.1.1 固定资产的概念及特点	(147)
6.1.2 固定资产的分类	(148)
6.1.3 固定资产的计价	(149)
6.2 固定资产的取得	(150)
6.2.1 账户设置	(151)
6.2.2 购置固定资产的核算	(152)
6.2.3 自行建造固定资产的核算	(153)
6.2.4 投资者投入固定资产的核算	(156)
6.2.5 接受捐赠固定资产的核算	(156)

6.2.6	无偿调入固定资产的核算	(156)
6.2.7	其他方式取得固定资产的核算	(157)
6.3	固定资产的折旧	(158)
6.3.1	固定资产折旧的概念及影响固定资产折旧的因素	(158)
6.3.2	固定资产折旧的计提范围	(159)
6.3.3	固定资产折旧的方法	(160)
6.3.4	固定资产折旧的核算	(163)
6.4	固定资产的后续支出	(164)
6.4.1	资本化的后续支出	(165)
6.4.2	费用化的后续支出	(166)
6.5	固定资产处置与期末计价	(167)
6.5.1	固定资产的处置	(167)
6.5.2	固定资产的报废	(168)
6.5.3	固定资产的变卖	(169)
6.5.4	固定资产的清查	(169)
6.5.5	固定资产的期末计价	(171)
	本章小结	(173)
第7章	无形资产及其他资产	(174)
7.1	无形资产	(174)
7.1.1	无形资产的概念及特点	(174)
7.1.2	无形资产的内容	(175)
7.1.3	无形资产的取得及摊销的核算	(176)
7.1.4	无形资产出租的核算	(179)
7.1.5	无形资产处置的核算	(180)
7.1.6	无形资产的期末计价	(181)
7.2	其他资产	(182)
7.2.1	长期待摊费用	(183)
7.2.2	其他长期资产	(183)
	本章小结	(183)
第8章	流动负债	(184)
8.1	短期借款及短期债券	(185)
8.1.1	短期借款的核算	(185)
8.1.2	短期债券	(186)
8.2	应付票据	(187)
8.2.1	应付票据的概念与入账价值	(187)
8.2.2	应付票据的核算	(188)
8.3	应付和预收款项	(190)
8.3.1	应付账款的核算	(190)
8.3.2	预收账款的核算	(191)

8.3.3	其他应付款的核算	(192)
8.3.4	预付费用的核算	(193)
8.4	应付工资及福利费	(194)
8.4.1	应付工资的核算	(194)
8.4.2	应付福利费的核算	(198)
8.5	应交款项	(199)
8.5.1	应交增值税的核算	(200)
8.5.2	应交消费税的核算	(207)
8.5.3	应交营业税的核算	(210)
8.5.4	应交资源税的核算	(212)
8.5.5	应交土地增值税的核算	(213)
8.5.6	应交城市维护建设税的核算	(214)
8.5.7	应交车辆购置税的核算	(214)
8.5.8	应交房产税、土地使用税、车船使用税和印花税的核算	(215)
8.5.9	应交个人所得税的核算	(216)
8.5.10	其他应交款的核算	(216)
本章小结		(217)
第9章	长期负债	(219)
9.1	长期借款	(219)
9.1.1	长期借款的概念	(219)
9.1.2	长期借款的核算	(220)
9.2	应付债券	(223)
9.2.1	企业债券的发行条件及发行方式	(223)
9.2.2	应付债券的核算	(225)
9.3	长期应付款	(233)
9.3.1	长期应付款的内容	(233)
9.3.2	长期应付款的核算	(234)
本章小结		(235)
第10章	所有者权益	(237)
10.1	实收资本	(237)
10.1.1	实收资本的概念	(237)
10.1.2	一般企业取得实收资本的核算	(238)
10.1.3	股份有限公司股本的核算	(239)
10.1.4	企业可转换公司债券转为股本的核算	(241)
10.1.5	企业实收资本(或股本)增减的核算	(241)
10.2	资本公积	(242)
10.2.1	资本公积的概念及来源	(242)
10.2.2	资本公积的核算	(243)
10.3	留存收益	(247)

10.3.1	留存收益的组成及用途	(247)
10.3.2	留存收益的核算	(249)
本章小结		(250)
第 11 章	收入、费用和利润	(251)
11.1	收入	(251)
11.1.1	收入的概念、特征及分类	(251)
11.1.2	销售商品收入的确认与计量	(252)
11.1.3	提供劳务收入的确认与计量	(261)
11.1.4	让渡资产使用权收入的确认与计量	(263)
11.2	费用	(264)
11.2.1	费用的概念、特征及分类	(264)
11.2.2	期间费用的核算	(265)
11.3	利润	(267)
11.3.1	利润的概念及组成	(267)
11.3.2	营业外收支的核算	(269)
11.3.3	补贴收入的核算	(270)
11.3.4	所得税的核算	(271)
11.3.5	本年度利润的结转	(281)
11.3.6	利润分配的核算	(282)
本章小结		(284)
第 12 章	财务会计报告	(286)
12.1	财务会计报告概述	(286)
12.1.1	财务会计报告的概念及内容	(286)
12.1.2	财务会计报告的分类	(286)
12.1.3	财务会计报告的编报要求	(287)
12.2	资产负债表	(288)
12.2.1	资产负债表的概念及格式	(288)
12.2.2	资产负债表的项目分类及其排列	(289)
12.2.3	资产负债表的编制方法	(290)
12.2.4	资产负债表编制举例	(294)
12.3	利润表	(301)
12.3.1	利润表的概念及格式	(301)
12.3.2	利润表的编制方法	(302)
12.4	现金流量表	(304)
12.4.1	现金流量表的概念及编制基础	(304)
12.4.2	现金流量的分类	(305)
12.4.3	现金流量表的格式	(307)
12.4.4	现金流量表的编制方法	(307)
12.4.5	现金流量表编制举例	(312)

12.5 其他财务会计报告	(324)
12.5.1 会计报表附表	(324)
12.5.2 会计报表附注	(327)
12.5.3 财务情况说明书	(331)
本章小结	(333)
第 13 章 债务重组	(334)
13.1 债务重组概述	(334)
13.1.1 债务重组的概念	(334)
13.1.2 债务重组的方式	(335)
13.1.3 债务重组日的确定	(336)
13.2 债务重组的会计处理	(336)
13.2.1 债务重组会计处理的一般原则	(336)
13.2.2 债务重组的会计处理	(338)
13.3 债务重组的披露	(350)
本章小结	(351)
第 14 章 非货币性交易	(352)
14.1 非货币性交易概述	(352)
14.1.1 非货币性交易的概念	(352)
14.1.2 货币性资产与非货币性资产的划分	(352)
14.1.3 货币性交易与非货币性交易的划分	(353)
14.2 非货币性交易的会计处理	(354)
14.2.1 不涉及补价的非货币性交易的会计处理	(354)
14.2.2 涉及补价的非货币性交易的会计处理	(357)
14.2.3 涉及多项资产的非货币性交易的会计处理	(360)
14.2.4 非货币性交易的披露内容	(364)
本章小结	(364)
第 15 章 会计政策、会计估计变更和会计差错更正	(365)
15.1 会计政策及其变更	(365)
15.1.1 会计政策及其变更的概念	(365)
15.1.2 会计政策变更的条件	(366)
15.1.3 会计政策变更的核算	(368)
15.1.4 会计政策变更在会计报表附注中的披露	(375)
15.2 会计估计及其变更	(376)
15.2.1 会计估计及其变更的概念	(376)
15.2.2 会计估计及其变更的核算	(377)
15.2.3 会计估计变更在会计报表附注中的披露	(378)
15.3 会计差错更正	(379)
15.3.1 会计差错更正的概念	(379)
15.3.2 会计差错更正的核算	(379)

15.3.3	会计差错更正在会计报表附注中的披露	(382)
15.3.4	滥用会计政策、会计估计及其变更	(383)
本章小结		(384)
第 16 章	资产负债表日后事项	(386)
16.1	资产负债表日后事项概述	(386)
16.1.1	资产负债表日后事项的概念	(386)
16.1.2	资产负债表日后事项涵盖的期间	(387)
16.1.3	资产负债表日后事项的内容	(388)
16.1.4	持续经营	(392)
16.2	资产负债表日后事项的会计处理	(392)
16.2.1	调整事项的会计处理原则及方法	(392)
16.2.2	非调整事项的会计处理原则及方法	(403)
16.2.3	利润分配方案中的股利	(403)
参考文献		(405)



第1章 绪 论

【学习要点】

- 财务会计的概念
- 会计对象和会计目标
- 会计要素和会计等式
- 会计核算的基本前提和一般原则
- 会计规范

1.1 财务会计概述

1.1.1 财务会计的概念

1. 财务会计的含义

会计学是人们对会计实践进行科学总结而形成的知识体系，是经济管理科学的一个分支，属于应用管理学。随着经济的发展和会计学研究领域的不断扩大，会计学分化出许多分支，而每一分支也都形成了一门学科。会计学按不同的划分标准有不同的分支。例如，会计学按其研究内容来划分，其分支有基础会计、企业财务会计、管理会计、成本会计、政府与非营利组织会计、国际会计和理论会计等。关于财务会计的内涵有广义和狭义之分。从广义上来说，它包括企业财务会计、政府与非营利组织会计和国际会计；从狭义上来说，它仅包括企业财务会计。在绝大多数情况下，财务会计系狭义上所指。

现代企业会计按其服务主体不同，可分为企业财务会计与管理会计。一般地说，前者主要是向企业外部经济利益关系人提供有助于其正确进行经济决策的会计信息，因此，企业财务会计又称为“对外报告会计”；而后者主要是为企业内部管理者服务，提供有助于企业管理者进行内部经济决策的会计信息，因此，管理会计又称为“对内报告会计”。这两者的联系和区别将在《管理会计》中详细介绍，在此不再赘述。

企业财务会计也有广义和狭义之分。从广义上来说，它包括企业中级财务会计和高级财务会计，前者是指以企业财务会计报告条例、企业会计准则和企业会计制度为依据，按照规定的会计程序，确认、计量、记录企业的日常经济业务和经济事项，并定期以财务报告形式向企业内外会计信息使用者提供反映企业财务状况、经营成果和现金流量，以助其正确进行经济决策的会计信息；后者是指在对传统财务会计理论和方法进行修正的基础上，对企业出现的特殊经济业务和经济事项进行会计处理的理论与方法的总称。从狭义上来说，它仅包括企业中级财务会计，在绝大多数情况下，企业财务会计系狭义上所指。因此，本教材主要所阐述的财务会计，是企业财务会计，而且是企业中级财务会计，简称中级财务



会计或财务会计。

2. 财务会计的历史沿革

会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的，是一门既古老又年轻的科学。说其古老，是因为早在公元前的中国、巴比伦、埃及和希腊就产生了以官厅会计为主的古代会计；说其年轻，是因为现代会计仅仅是在 20 世纪 50 年代以后，才在市场经济发达的国家发展起来。在会计发展的历史长河中，大致经历了古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。

(1) 古代会计。奴隶社会繁盛时期以前，会计还不是一项独立的工作，而只是生产职能的附带部分，会计处于萌芽阶段。随着劳动生产力的不断提高，造成了私有财富的积累，进而导致了受托责任会计的产生，会计逐渐从生产职能中分离出来。从奴隶社会繁盛时期到 15 世纪末，会计实现了从原始计量、记录行为向单式簿记体系的演变，单式簿记广为流行，这一时期的会计称为古代会计。

(2) 近代会计。1494 年，意大利著名数学家卢卡·帕乔利的巨著《数学大全》的出版，开创了世界会计发展史上的新时代，从而把古代会计推进到近代会计的历史阶段。该书第三卷第九部第十一篇题为《计算与记录要论》，是世界会计理论研究之起点，奠定了复式簿记理论体系的基础。在《数学大全》一书所建立起来的复式簿记理论体系与方法体系的基础上，经过 16、17 及 18 这三个世纪的簿记革命，人类完成了簿记学建设的历史使命，“簿记学”成为人类文化宝库中的历史珍品。

从严格意义上讲，“古代会计”、“近代会计”的提法不够严谨，科学的提法应是“古代簿记”、“近代簿记”。进入 19 世纪，由于资产阶级工业革命的成功和生产技术的改进，会计理论与会计方法不断创新。19 世纪 30 年代，簿记时代开始向会计时代演变，簿记 (Bookkeeping) 开始向会计 (Accounting) 演变，簿记学开始向会计学演变。

正如美国著名会计史学家利特尔顿教授所指出的：“会计的光芒最早闪耀在 15 世纪，然后闪耀在 19 世纪。”这正是对会计发展史上所发生的两次历史性转变的生动写照。15 世纪的转变在于人类进展到复式簿记学建设时代，而 19 世纪的转变则在于人类由簿记时代进入会计时代。

进入 20 世纪以来，资本主义经济得以长足发展。由于经济关系及管理过程的复杂化，投资活动的社会化，以及国际贸易活动的发展，从而促使会计原则、制度及职业的国际化，会计工作步入社会化管理阶段。到 20 世纪二三十年代终于建立健全了以会计原理学说、财务会计学说、财务审计学说为主体的财务会计的理论体系，实现了由簿记时代向会计时代的演进，使人类的会计事业进入到一个崭新的历史时期。1936 年，美国公认会计原则 (GAAP) 的形成，是财务会计理论与实务发展的显著标志。

(3) 现代会计。在 20 世纪 50 年代以后，现代会计才在市场经济发达的国家发展起来。现代会计的形成和发展主要表现在以下两方面：第一，随着 1946 年世界上第一台计算机的问世，以美国为代表的西方工业发达国家将计算机应用于会计领域，导致了电算化会计 (EDP Accounting) 的出现，极大提高了会计核算的效率，促进了会计信息的传递；第二，20 世纪二三十年代以来，随着所有权和经营权的进一步分离，企业日常经营活动的成败得失主要取决于管理当局的经营决策。侧重于为管理当局内部经营决策提供信息的管理会计



经历了一个在传统会计内部孕育、成长和分离的过程。自1922年美国首先提出管理会计一词，此后管理会计的内容不断丰富，直至20世纪50年代，传统会计才正式分离为既相互依赖又相互独立的财务会计和管理会计。

当然，现代会计除了上述两个方面的发展外，还有许多新的发展，如社会责任会计、物价变动会计、人力资源会计、现值会计、网络会计、衍生金融工具会计、行为会计和价值链会计等。

1.1.2 会计对象和会计目标

1. 会计对象

会计对象是会计工作特定的客体。在西方会计理论体系研究中没有“会计对象”一词。自20世纪50年代以来，我国对会计对象的研究一直没有停止过，至今仍未得出一致的结论。由于会计需要以货币作为主要计量单位，对一定会计主体的经济活动进行核算和监督，因此，会计对象是指会计所核算和监督的内容，即会计对象是能用货币表现的各种经济活动。以货币表现的经济活动，通常又称为价值运动或资金运动。

资金运动包括资金投入、资金运用（即资金的循环和周转）和资金退出。以工业企业为例，资金投入包括企业所有者投入的资本和债权人投入的资金。资金的循环和周转可分为供应、生产和销售三个阶段。在供应过程中，企业需要购进原材料等存货，发生材料买价、运杂费等材料采购成本及支付增值税，与供货单位发生结算关系；在生产过程中，企业需要消耗材料，需要支付给生产车间生产工人和车间管理者工资和福利费，固定资产需要折旧，企业与生产车间的员工发生工资结算关系，与有关单位发生劳务结算关系等；在销售过程中，企业将产品销售出去，发生有关销售费用、收回货款和增值税、交纳相关税费等业务活动，与购货单位、税务机关发生结算关系等。资金的退出包括偿还各项债务、上交各种税金、向所有者分配利润或支付股利等，这部分资金离开企业，退出企业资金的循环和周转。

2. 会计目标

会计目标是指人们通过会计工作所预期达到的目的，是关于会计系统应该达到的境地的抽象范畴。会计目标在会计系统中有着十分重要的作用：会计目标既是会计环境对会计系统的要求和反映，也是会计系统满足会计环境的要求和标准，它是沟通会计系统与会计环境的桥梁；会计目标也是连接会计理论与实务的纽带，它在理论上决定了会计系统实现会计目标所需要的保证系统，在实务中引导着会计系统的运行，是会计实践活动的出发点和归宿。财务报告是财务会计的核心内容，是企业对外的“接口”，是研究财务会计问题的起点和落脚点。因此，财务会计目标一般就是指财务报告目标。

从国外来看，在20世纪的70年代和80年代，会计理论界对财务报告目标已经形成两种不同的观点，即“受托责任观”和“决策有用观”。

受托责任观的思想早在会计产生之初就已经存在，形成于公司制盛行之时。它的发展与公司制和现代产权制度的发展休戚相关。在公司制下，由于财产所有权和经营权的分离，

资源所有者将其资源委托给受托者，同时赋予受托者资源的保管权和运用权，受托者接受委托者的委托，有权对资源独立自主地进行经营，这样就形成了委托者与受托者之间的委托—受托责任关系。所有者和经营者都十分明确，没有模糊、缺位的现象。委托者还可以就委托的资源向受托者提出具体的要求，如果受托者不能按既定目标有效地管理受托资源，委托者可以更换并寻找新的受托者。公司制下受托经管责任的存在，客观上要求会计反映和报告受托经管责任，从而形成了以受托经管责任为目标的受托责任观。该观点主张采用历史成本计量属性，强调会计信息的可靠性而忽视会计信息的相关性。

决策有用观则认为，财务报告目标是为了向现在的和潜在的投资者、债权人以及其他财务报告使用者提供对其决策有用的信息，包括历史的、未来的和不确定的信息，而对决策有用的信息主要是关于企业现金流动的信息和关于经营成果及资源变动的信息。财务报告应反映现时的信息，并面向未来，即更强调信息的相关性和有用性。所有权与经营权的两权分离是通过资本市场进行的，委托、受托双方不直接进行沟通、交流。由于资本市场的介入，使得委托方变得模糊，资源的所有者对委托资源的控制淡化。更为重要的是，资本市场的介入，使得体现为委托方的市场投资者，关注的不是具体某一企业资本的保值与增值，而是资本市场的平均风险与报酬水平及其所投资企业的可能风险与报酬。因此，管理当局的经营绩效如果不能令人满意，资源的所有者一般不是直接更换管理者，而是通过资本市场卖出这部分“产权”，并购入投资者认为有效的“产权”，从而将受托方的管理重心从有效地管理委托资源转向最大限度地向资本市场树立“良好”形象，均衡报酬与风险。该观点主张在会计计量上，应多种计量属性并存，倡导物价变动会计模式。

财务报告目标并非一成不变，人们对其认识经历了一个从模糊到清晰的过程。财务报告目标应体现财务报告使用者的主观要求，但是一定时期的财务报告目标的形成和发展又不是主观随意的，必须受制于当时的政治、经济环境，并随生产力的发展而发展。财务报告目标在一定时期内具有相对稳定性，就长期而言则是不断变化、发展的。如果脱离具体的经济环境去争论孰优孰劣，是无法达成一致结论的。正如 FASB 在 1978 年发布的《财务会计概念》第 1 辑——《企业编制财务报告的目标》中所述，“编制财务报告的目的不是一成不变的，而是要受到财务报告所产生的经济、法律、政治和社会环境的影响的”。在资本市场欠发达的经济环境中，受托责任观较为切合实际；但是，随着社会经济的发展，在资本市场不断发育成熟并对整个社会经济的运行产生全面影响的情况下，决策有用观对财务报告目标的表述更为恰当。

在我国，财务报告目标问题一直没有引起足够的重视。20 世纪 90 年代以前，我国会计领域几乎没有出现过“会计目标”、“财务报告目标”等术语。葛家澍教授 1988 年主编的《会计学导论》，较系统地介绍了会计的主要目标，是我国较早研究会计目标的教科书。我国关于财务报告目标的论述最早出现于 1993 年 7 月 1 日起施行的《企业会计准则》，该准则的第 11 条指出“会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求，满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业加强内部经营管理的需要”。不难看出，这种表述倾向于决策有用观，但它与决策有用观突出强调会计信息必须首先满足投资者和债权人的信息需求这一规定有一段距离，因此不能将其作为我国财务报告目标。

我国会计理论界对于财务报告目标的讨论，基本形成三种看法：一是采用受托责任学派的观点，二是采用决策有用学派的观点，三是采用将前两者融合的观点。