

项目导向
任务驱动
培养技能
面向就业

普通高等教育“十二五”规划教材·财管专业

财务会计

CAI WU KUAI JI

主 编 刘秀玲

- 基于工作过程构建课程体系
- 体验任务驱动式全新教学模式
- 体现以就业为导向的应用型人才培养模式要求



西北工业大学出版社

NORTHWESTERN POLYTECHNICAL UNIVERSITY PRESS

普通高等教育“十二五”规划教材·财管专业

财务会计

主 编 刘秀玲



西北工业大学出版社

NORTHWESTERN POLYTECHNICAL UNIVERSITY PRESS

【内容简介】 本书以2007年1月1日起实施的《企业会计准则(2006)》为依据,将会计理论、会计准则与会计实务有机地结合起来,特别注重在会计理论和现行会计法规下对会计信息的确认、计量和处理方法等实务的介绍。全书共分十二个项目,主要内容包括财务会计的基础理论,货币资金及交易性金融资产,应收及预付款项,存货,长期股权投资及持有至到期投资,固定资产,无形资产及其他资产,流动负债,非流动负债,所有者权益,收入、费用和利润,财务会计报告等。

本书是会计学专业、财务管理专业的教材,也可作为工商管理类、经济类、法学类学科的辅助教材。

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/刘秀玲主编. —西安:西北工业大学出版社,2011.3
ISBN 978-7-5612-3047-3

I. ①财… II. ①刘… III. ①财务会计 IV. ①F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2011)第042712号

出版发行:西北工业大学出版社

通信地址:西安市友谊西路127号

邮政编码:710072

电 话:(029)88493844 88491757

网 址:www.nwpup.com

印 刷 者:新乡市凤泉印务有限公司

开 本:787 mm × 1 092 mm

1/16

印 张:20.25

字 数:447千字

版 次:2011年3月第1版

2011年3月第1次印刷

定 价:34.90元

前言



《财务会计》是在《会计学原理》(或《初级会计学》)的基础上,进一步深化对会计目标和会计信息质量要求的理解,并更加深入地阐述了会计准则在会计实务中的具体应用、主要会计事项的确认要求和账务处理方法,以及财务报告的编制方法。为使能够全面系统地掌握财务会计的基本知识、基本理论和基本技能,本书在编写中,力求突出以下特点。

1. 内容新

本书体例新颖,体系清晰合理,在内容上主要推陈出新,淘汰和削弱过时的教学内容。采用了现行的最新标准和规范,根据2007年1月1日起实行的最新会计准则编写而成,具有较强的理论性与新颖性。同时紧密结合我国的具体实际情况,并与国际会计准则相结合,既有可操作性和实用性,又有超前的理论性。

2. 体系新

在体系上,根据“项目导向、任务驱动”的能力本位的教学改革,为了方便学生使用,采用了项目式的编写方法,因此,学生在学习本书时要按“掌握、熟悉、了解”三个层次要求进行。掌握,要求学生非常清楚地理解有关知识和技能并能够灵活应用;熟悉,要求学生理解有关知识和技能;了解,要求学生知道有关知识和技能。

3. 实践性强

本书理论联系实际,尤其注重与财务会计实践的结合和技能的培养,体现了加强实际应用、服务专业教学的宗旨,能满足现行的财会类专业应用性、技能型人才培养的基本教学要求。为方便自学和实践练习,先通过“任务介绍”引入本课程需要学习的知识点,再通过“任务目标”点明学习目标与主要内容,让学生了解学习每个任务的目的及需要掌握的重点内容,并在此基础上结合相关内容插入了大量的“拓展视域”“知识链接”“温馨提示”“授之以渔”等花絮,使得教材系统性更加突出,内容更加丰富充实,实践作用更加显著。此外,每个项目后面除了“项目小结”“项目考核”以及“参考答案”之外,还有“中英文对照专业名词”“阅读平台”,更适合学生学

习、理解和巩固,对于提高教育教学效果具有一定的示范作用。

本书是会计学专业、财务管理专业的教材,此外也可作为工商管理类、经济类、法学类学科的辅助教材。

本书由刘秀玲主编,赫玉萍、李冰任副主编。具体分工如下:刘秀玲编写项目一、五、七、十一;周口市川汇区财政局赫玉萍编写项目二、四、八、十;李冰编写项目三、六、九、十二。

在编写过程中直接或间接借鉴了国内外大量有关财务会计的最新研究成果,在此特做说明,一并表示由衷的感谢与深深的敬意。

由于水平所限,编写时间仓促,书中尚有疏漏和不妥之处,敬请同行、专家和广大读者不吝赐教,批评指正。

编 者

2011 年 2 月

目 录



项目一 财务会计的基础理论	1
任务1 掌握财务会计的含义和职能	2
任务2 熟悉财务会计的目标	6
任务3 掌握财务会计要素的基础知识	11
任务4 了解财务会计的基本假设和核算的一般原则	18
项目二 货币资金及交易性金融资产	24
任务1 掌握货币资金的管理	25
任务2 掌握货币资金的会计处理	41
任务3 掌握交易性金融资产的会计处理	48
项目三 应收及预付款项	54
任务1 掌握应收账款的核算	55
任务2 掌握应收票据的核算	64
任务3 掌握预付账款与其他应收款的核算	72
项目四 存货	78
任务1 了解存货的基础知识	79
任务2 掌握原材料的核算	91
任务3 掌握库存商品的核算	99
任务4 了解其他存货	105
项目五 长期股权投资及持有至到期投资	110
任务1 掌握长期股权投资	111
任务2 掌握持有至到期投资	120
项目六 固定资产	126
任务1 掌握固定资产的基础知识	127
任务2 掌握固定资产取得的核算	133
任务3 掌握固定资产折旧的核算	140

任务4	掌握固定资产减少的核算	146
任务5	了解固定资产的期末计价	152
项目七	无形资产及其他资产	161
任务1	了解无形资产的基础知识	162
任务2	掌握无形资产的会计处理	166
任务3	了解其他资产的核算	177
项目八	流动负债	181
任务1	掌握应付票据与应付账款的核算	182
任务2	掌握应付职工薪酬的核算	187
任务3	掌握应交款项的核算	191
任务4	掌握其他流动负债的核算	200
任务5	熟悉或有负债与预计负债的核算	204
任务6	掌握债务重组	208
项目九	非流动负债	216
任务1	熟悉非流动负债的基础知识	217
任务2	掌握长期借款	223
任务3	掌握应付债券	226
项目十	所有者权益	236
任务1	掌握实收资本或股本的核算	237
任务2	掌握资本公积的核算	242
任务3	掌握盈余公积和未分配利润的核算	246
项目十一	收入、费用和利润	252
任务1	熟悉营业收入的核算	253
任务2	掌握费用的核算	266
任务3	掌握所得税的核算	270
任务4	掌握利润的核算	276
项目十二	财务会计报告	283
任务1	了解财务会计报告的基础知识	284
任务2	了解资产负债表	290
任务3	熟悉利润表	297
任务4	熟悉现金流量表	301
任务5	了解所有者权益变动表	311
参考文献		318

项目一

财务会计的基础理论

在现代企业中,所有权和控制权分离,所有者委托经理从事经营和管理决策,两者之间形成了委托代理关系。财务会计的一个重要功能是企业中契约的订立与执行提供相应的数据,以界定契约关系。财务会计发展的动力主要来自两个方面:一是社会经济环境的变化;二是会计信息使用者信息需求的变化。前者要求财务会计不断地将新的、变化的经济业务反映出来,以体现和强化会计反映的基本功能;后者则要求财务会计满足信息使用者不断变化的信息需求,以便提高财务会计信息在使用者经济决策中的作用。本项目主要介绍财务会计的基础理论知识。



任务1 掌握财务会计的含义和职能



任务2 熟悉财务会计的目标



任务3 掌握财务会计要素的基础知识



任务4 了解财务会计的基本假设和一般原则



任务 1

掌握财务会计的含义和职能

【任务介绍】

- ◎介绍财务会计的含义;
- ◎介绍财务会计的职能。

【任务目标】

- ◎了解财务会计的含义;
- ◎掌握财务会计的职能。

【相关知识】

一、财务会计的含义

财务会计是现代会计的一个分支,是以传统会计为主要内容,通过一定的程序和方法,将企业生产经营活动中大量的、日常的财务数据,通过记录、分类和汇总,编制成会计报表,向与企业有利害关系的外部利益关系人和内部利益人提供反映企业经营成果和财务状况及其变动情况的财务会计报告,因此,财务会计也称对外报告会计。



拓展视域

企业外部利益关系人主要是指现在和潜在的投资者、债权人及其他使用报表人。具体包括上市公司股东,公司贷款的提供者,商品或者劳务供应商,公司管理者、顾客及雇员,政府管理部门,公众,竞争对手等。

二、财务会计的主要职能

财务会计的职能是指会计工作在其发挥作用的过程中应该具有的功能和作用。从



从财务会计产生和发展的历史来看,其最基本的职能是核算和监督。其主要职能如下:

(一) 预测职能

财务会计的预测职能是指运用专门的技术和方法,利用企业所获取的会计信息资料和其他有关的经济资料,对企业的生产经营活动的未来发展趋势进行定性和定量的分析,指导企业具体的生产、经营和投资活动,使企业避免损失、规避风险,以获取最大的经济效益。



知识链接

财务会计预测的一般特点:①财务会计预测是对企业已经获取的信息进行加工和处理,得出新的信息资料的过程;②财务会计预测是企业管理的一种专门方法,有自己独特的管理对象和管理方法。

(二) 决策职能

财务会计的决策职能是指在会计预测职能的基础上,对企业经济活动的方案在进行了多方面的可行性分析和研究后所做出的行动决定。在实行集中与分权管理相结合原则的企业,会计部门根据本部门的职责有权对所管理的财务目标进行决策。会计决策既是企业经营决策的重要内容,又是经营决策的具体落实,并影响其他决策。

(三) 核算职能

财务会计的核算职能是指利用会计的价值形式,对企业的经济活动过程和结果进行连续、系统、完整、综合和全面的记录、计算、加工整理、汇总,并向信息资料的需要部门提供会计信息的过程。以货币为主要计量单位是会计核算最为显著的特点。

1. 财务会计核算的内容

财务会计核算的内容是会计对象要素,具体表现为经济活动中的各种经济业务。主要包括:①款项和有价证券的收付,如企业的销货款、购货款、其他款项的收付,股票、公司债券、国库券、其他票据等的收付。②财物的收发、增减和使用,如企业的材料、产成品和固定资产的增加和减少,现金、银行存款的收入和付出等。③债权债务的发生和结算,如企业的应收销货款、应付购货款、其他应收应付款的发生和结算。④资本、基金的增减和经费的收支,如企业实收资本的增加和减少,事业单位经费收入和经费支出。⑤收入、费用、成本的计算,如企业销售收入、管理费用和产品成本计算等。⑥财务成果的计算和处理。如果企业销售收入大于销售支出,企业盈利后要按规定进行分配;反之,企业销售支出大于销售收入,企业发生亏损要按规定进行弥补。⑦其他需要办理会计手续、进行会计核算的事项。

2. 财务会计核算的要求

财务会计核算要求做到真实、准确、完整和及时。具体要做到:①真实,是要如实反映企业、事业等单位的经济流动情况;②准确,是要求对会计事项的处理是合法、合理的,相关数据的计算是准确的;③完整,是要求对企业、事业等单位的生产经营活动和其他活动的各方面或全过程都得到全面的记录、计算和报告;④及时,是随着经济业务的发生,实时进行会计事项确认、记录、计算,并根据有关规定及时出具财务报告。

(四) 监督职能

财务会计的监督职能是指以国家的财经政策、会计制度和财经纪律以及企业内部会



计的管理制度为准则,以会计信息资料为主要依据,对企业所进行的各项经济活动的合理性、合法性和有效性进行评估、监控、引导和限制,保证企业的经济活动达到最佳状态的过程。

《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)明确规定:各单位的会计机构、会计人员依照本法规进行会计核算,实行会计监督。所以,会计监督就是监督经济活动按照有关的法规和计划进行。

1. 财务会计监督的内容

财务会计监督的对象是资金运动,或者说对资本营运的监督。监督的内容主要表现在以下几个方面:

(1) 监督经济业务的真实性。监督企业、事业等会计主体发生的经济业务是否真实。

(2) 财务收支的合法性。监督企业、事业等会计主体发生经济业务而引起的现金和银行存款的收入和支出、应收款和应付款等,是否符合党和国家的路线、方针、政策、法律和制度等的规定。

(3) 监督公共财产的完整性。企业、事业等单位的公共财产,包括企业、事业等单位的各种资产。会计机构、会计人员要监督公共财产是否得到很好的保管或正确的记录,如会计账簿的结存数与财产的实际数是否相符。

(4) 监督企业人员的廉洁性。会计监督与反腐倡廉相结合,监督企业人员贪污、腐化和铺张浪费等违法、违规行为。如在企业会计监督过程中,通过对经济活动中的资金运作、生产经营、收入分配等进行监督,可以坚决制止和严肃查处做假账、违反财经纪律、营私舞弊、挥霍浪费等违法、违规行为。

2. 财务会计监督的过程

财务会计监督工作按财务会计监督过程的阶段性划分,分为财务会计事前监督、财务会计日常监督和财务会计事后监督,相应形成会计监督过程职能结构。

(1) 财务会计事前监督,是在经济活动发生之前,依据监督的标准、采用专门的方法对经济活动进行的指导。会计事前监督主要是会计预测、会计决策和会计计划。采用预测的方法,预测经济活动的最优方案;进行会计决策,选择经济活动的最优方案;依据决策方案,编制财务计划(或预算),指导经济活动,防患于未然。

(2) 财务会计日常监督,是在经济活动中,根据监督的标准、采用专门的方法对发生的经济活动进行的控制。会计日常监督主要是会计控制。会计机构和会计人员依据政策、法规、制度、定额、计划和岗位责任,采用审核、对比等方法,对经济活动进行控制,严格收入和支出,节约消耗,促使经济活动的正常进行。

(3) 财务会计事后监督,是对完成的经济活动,依据监督的标准、采用专门的方法对其进行的检查。会计事后监督主要是会计检查。会计机构和会计人员对完成的经济活动,主要采用会计检查的方法,检查其完成情况,或检查财务计划的执行情况,考核资金使用效益,总结经验和教训,挖掘内部潜力,拟定今后提高经济效益的措施。

(五) 控制职能

财务会计的控制职能是指运用财务会计的专门方法,按照企业管理的目的和要求,通过组织、指挥、协调企业的经济活动,对企业的经济进行合理和有效的控制,以达到企



业财务管理的目的。



知识链接

财务会计控制职能的主要内容有:①通过合理的分析和计算,编制财务预算,确定企业的财务目标;②协调各方的力量,保证预算的顺利进行;③在财务预算的执行过程中,对比目标,分析差距,找出原因;④采取措施解决问题,保证目标的完成。

(六) 分析职能

财务会计的分析职能是指以会计核算提供会计信息资料为依据,对企业在经济活动中所产生的各项经济指标用会计的方法进行分析、比较和评价,与企业预先制订的各项指标进行对比,分析差距,找出问题,并提出解决的措施,以便进一步提高经济效益。

会计管理过程的各项职能,相互联系、相互制约从而形成有机整体。在管理过程中,各项职能充分发挥作用,保证了经济活动的正常运行。



任务 2

熟悉财务会计的目标

【任务介绍】

- ◎介绍财务会计目标的基础知识;
- ◎介绍财务会计目标的主要理论;
- ◎介绍财务会计目标的分类。

【任务目标】

- ◎了解财务会计目标的基础知识;
- ◎熟悉财务会计目标的主要理论;
- ◎熟悉财务会计目标的分类。

【相关知识】

人类的实践活动都是有一定目的的活动,会计工作也不例外。会计目标,是指在一定历史条件下,人们通过会计实践活动所期望达到的结果——提供高质量的会计信息。在会计实践中,会计目标决定会计工作的具体程序与方法;在会计理论研究中,会计目标常被当作会计理论的逻辑起点。因此,研究财务会计,首先要研究会计目标。

一、财务会计目标概述

(一) 财务会计目标的含义

从一般的、抽象的意义上说,财务会计目标是人们运用财务会计想要达到的标准。具体地讲,就是会计为哪些人提供哪些会计信息,以及满足使用者的哪些需要。美国注册会计师协会(AICPA)提出财务会计目标应解决如下四个问题:谁需要财务报表?他们需要什么信息?在他们所需要的信息中有多少是能够由会计师提供的?为了提供所需



要的信息要求有一个怎样的结构?由于财务会计的任务与财务会计的目标含义相近,只是基于提出概念时其处于被动或主动的角度不同而已,因而,我国长期以来均使用财务会计的任务来说明会计职能的具体体现。随着会计本质转向以经济信息系统来揭示,计划经济转化为社会主义市场经济,从20世纪90年代以来,我国亦以西方通用的会计目标来表述会计信息系统的功能,不再使用会计的任务来表述。

西方国家是从20世纪70年代之后才集中研究会计目标的。从1922年佩顿在《会计理论》一书中的最后一章以“会计假设”作为全书总结,是在全世界第一次提出会计的假设问题,直至19世纪70年代理论界一直将会计假设作为财务会计的基本前提,同时作为会计理论的最高层次概念。1953年,利特尔顿在《会计理论结构》一书中就把会计目标分为中间目标、前提目标和最高目标。真正将会计目标作为会计理论的起点是到了19世纪70年代,随着信息科学、系统科学渗透到会计学,美国财务会计准则委员会(FASB)1978年发布了第一号财务会计概念公告——《企业财务报告的目标》。财务会计概念公告(SFAC)提出财务报告的首要目标:“为当前或潜在的投资者、债权人及其他信息使用者提供有助于投资、贷款或类似决策有用的信息。”随后,又提出了财务报告的第二目标:“提供有助于预测公司未来的现金流量、盈利能力和预测未来收益的信息。”显然,具有可靠性和相关性的会计信息对决策是有用的。

(二) 财务会计目标与会计对象

会计目标要受到会计对象的制约。我国学者长期探讨会计对象问题,从扩大再生产的财产变动→资金运动→价值运动→价值运动及其发出的信息,步步深入,愈来愈接近会计对象的本质。客观存在的会计对象制约着会计的目标,会计目标只能在会计对象的范围内根据人们的要求来提出;会计的目标能够实现,又可以从反面说明会计对象认识的正确性。

会计对象是指会计所核算和监督的内容,即经济实体的资金及其运动。例如,企业的资金是企业进行经营活动的必要前提条件之一;企业组织经营活动需要有一定数量的资金用于采购材料或商品,购建固定资产,支付职工劳动报酬,开支及其他费用等。企业资金运动表现为筹集资金、使用资金和收回资金的过程。

1. 筹集资金

企业的资金通过筹集方式取得。企业资金筹集有两种方式:一种是投资者投入的资金,另一种是向债权人借入的资金。

(1) 投入资金。设立企业必须有法定的资本金。资本金是企业在工商行政管理部门登记注册的资金。企业筹集的资本金按投资主体可分为国家资本金、法人资本金、个人资本金以及外商资本金等。国家资本金是代表国家投资的政府部门或机构以国有资产投入企业形成的资本金。法人资本金是其他当事人单位以其依法可以支配的资产投入企业所形成的资本金。个人资本金是社会个人或本企业职工以个人合法财产投入企业所形成的资本金。外商资本金是外国投资者以及我国香港、澳门和台湾地区投资者以资金投入企业所形成的资本金。

(2) 借入资金。除以上投资者投入的资金外,企业还可以从金融机构和其他单位借入资金,形成负债,包括非流动负债和流动负债。非流动负债是偿还期限在1年或超过



1 年的一个营业周期以上的债务,包括长期借款、应付长期债券、长期应付款等。流动负债是可以在 1 年内或超过 1 年的一个营业周期以内偿还的债务,包括银行短期借款、应付短期债券、预提费用、应付及预收款项等。

2. 使用资金

企业筹集的资金,使用到其经营活动的各个方面:

(1) 用于生产过程。用于生产过程的资金叫做生产资金。它是劳动资料和劳动对象占用的资金,包括固定资产(固定资金)、材料(储备资金)和在产品(生产资金)等。

(2) 用于流通过程。用于流通过程的资金叫流通资金。它是劳动产品等占用的资金,包括产成品(成品资金)、库存现金和银行存款(货币资金)、结算过程中的各种应收和暂付款项(结算资金)等。

3. 收回资金

企业生产的产品按销售价格向购买单位办理货款结算,收回货币资金。在产品销售过程中,企业为了推销产品,还要发生一定的资金耗费(各种销售费用支出),这些费用从当月利润中扣减。企业出售产品所取得的销售收入,在补偿已售产品的销售成本后,即为企业的纯收入。企业的纯收入在扣减应缴纳的税金及管理费用、财务费用、销售费用后,为企业的产品销售利润或亏损。企业产品销售利润或亏损,加减营业外收支后,形成企业的最终财务成果。企业实现的利润,按国家的规定进行分配:交纳所得税;税后利润按一定比例提取盈余公积金,向投资者分配利润等。

企业资金的筹集、使用和收回,表现为资金的循环与周转。工业企业的生产经营活动,是以生产过程为中心的供应过程、生产过程和销售过程的统一。随着企业生产经营活动的进行,企业的经营资金将依次通过供应、生产和销售过程而表现为各种不同的形态。

(1) 在供应过程中,企业用货币资金购买各种材料,形成生产储备,这样,资金就从货币资金形态转化为储备资金形态。

(2) 在生产过程中,既是工业产品的制造过程,又是工业产品生产的耗费过程,一方面,劳动者借助于劳动资料对劳动对象进行加工,制造出各种劳动产品;另一方面,还要发生各种劳动耗费,包括物化劳动和活劳动的耗费,主要有材料耗费、人工耗费、固定资产折旧和其他各项费用等。生产过程中先制造出未完工的在产品(占用在在产品上的资金叫做生产资金),资金从储备资金形态转化为生产资金形态;随着生产过程结束,在产品进一步加工成产成品(占用在产成品上的资金叫做成品资金),资金从生产资金形态转化为成品资金形态。

(3) 在销售过程中,将产成品销售出去,收回货币资金,资金从成品资金形态转化为货币资金形态。资金从货币资金形态开始,经过供、产、销三个过程,依次由货币资金形态转化为储备资金形态、生产资金形态和成品资金形态,又回到货币资金形态,叫做资金循环;随着企业生产经营过程的不断进行,资金周而复始不断地循环叫做资金周转。

综上所述,企业经营过程的资金运动,即资金的筹集、使用和收回过程,或资金的循环与周转,就是企业的会计对象。



二、财务会计目标的主要理论

按照现代企业理论,企业的本质是一个关于企业所有权安排的契约集合,是企业各利益相关主体就其各自的责、权、利的安排所达成的一组长期契约。一方面,企业所有权和经营权的分离导致所有者与经营者的委托代理关系;另一方面,社会经济资源所有者和社会经济资源管理者之间也是一种社会经济资源的委托代理关系,受托经济责任关系由此产生。长期以来,在西方会计理论界存在两种财务会计目标理论的争论,即受托责任观和决策有用观。

(一) 受托责任观

这种观点认为:财务会计的目标在于以适当的方式有效反映受托责任以及其履行情况。它将企业的所有者看作受托人,而财务会计信息正是担负着这样一种责任。通过对受托者(经营者)的经济业务活动的确认、计量和报告,向委托人(所有者)展示出其经济资源的利用情况。财务会计信息有两大功用:①如实地向委托人(所有者)反映企业的经济业务活动;②监督受托者(经营者)是否对其经营的经济资源保值、增值。根据这两大功用,企业在提供财务会计信息时应该强调会计计量的结果要具有客观性、可靠性,因而基于受托责任观,企业的会计计量模式要求采用历史成本计量模式。

(二) 决策有用观

这种观点认为:财务会计的目标就是向信息使用者提供对其决策有用的信息。决策有用观不仅突出了财务会计信息的使用者,而且对使用者的界定范围明显比受托责任观宽泛,不仅企业的委托者,包括企业的投资者、债权人,甚至潜在的投资者,而且只要可能使用到财务会计信息的层面,决策有用观都将其界定为使用者。依据决策有用观,企业在提供财务会计信息时应该强调会计计量结果应具有相关性和有用性,对其会计计量模式的选择更多地采用公允价值计量模式。

会计目标的两大流派“受托责任观”与“决策有用观”存在着较大的差异,时至今日,这两大流派之间的争论依然没有停止,争议的实质在于是否将影响或服务于信息使用者的决策纳入财务会计基本框架。“受托责任观”不考虑企业经营者如何理解并使用财务报告信息去制定什么样的决策;而“决策有用观”则侧重考虑财务会计提供信息应当考虑信息使用者可能的决策需要。



拓展视域

我国2006年颁布的新准则把财务会计的目标界定为“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”。也就是说我国会计准则则趋向支持“决策有用观”。

在市场经济条件下,企业外界需要利用会计信息进行决策的,至少有以下五个方面的关系人:①企业的所有者。在经营权与所有权相分离的情况下,企业所有者需要利用会计信息进行重要的决策。②企业的债权人。债权人主要关心企业是否能够按期还本付息,即要了解企业的偿债能力以便做出有关的决策。③政府部门。有关政府部门(如



税务机关)要通过会计信息了解企业所承担的义务情况。④职工与工会。企业的职工与工会主要关心下列问题:企业是否按正确的方向从事经营,可否为其职工提供稳定而持久的工作职位,企业的福利待遇有何变动,企业的获利情况怎样,利润增加时企业是否能支付较高的工资与奖金等。⑤企业的顾客。企业的顾客虽然不参与企业资源的配置,但在许多方面与企业存在着利益关系。

三、财务会计目标的分类

针对企业的组织形式,我们可以将财务会计目标细分为公司制企业的财务会计目标和非公司制企业的财务会计目标。

(一)公司制企业的财务会计目标

- (1)帮助投资者和债权人做出合理的决策。
- (2)考评企业管理当局管理资源的责任和绩效。
- (3)为企业经营者提供经营管理所需的各种信息。
- (4)为国家提供宏观调控所需要的特殊信息。

(二)非公司制企业的财务会计目标

- (1)为相关部门的管理者提供决策有用的信息。
- (2)考评管理当局管理资源的责任和绩效。
- (3)为国家提供宏观调控所需要的特殊信息。