



普通高等教育“十二五”规划建设教材

# 财务会计学

Financial Accounting

刘文丽 张 敏 • 主编



中国农业大学出版社

China Agricultural University Press

普通高等教育“十二五”规划建设教材

# 财务会计学

刘文丽 张 敏 主 编

中国农业大学出版社

• 北京 •

## 内容简介

《财务会计学》将目标定位于中级层次,全面、系统地阐述财务会计的理论与实务,既有对财务会计基本理论的深化,又有对现行会计准则下会计信息的处理方法和分析方法的详细阐述。全书共分十二章,具体内容包括:①总论;②货币资金和应收款项;③存货;④交易性金融资产和可供出售金融资产;⑤持有至到期投资和长期股权投资;⑥固定资产;⑦无形资产和其他长期资产;⑧流动负债;⑨非流动负债;⑩所有者权益;⑪收入、费用和利润;⑫财务报表。在编写模式上,本书尽量采用国际惯例,每章编写了主要内容,并附有适量的思考练习题,以方便教师组织教学和学生学学习。

本书适用于会计专业、财务管理专业以及经济类和管理类的本科生作为财务会计学习的教材。另外,也适用于企业管理人员、财务人员以及期望获取会计知识的相关人员使用和参考。

## 图书在版编目(CIP)数据

财务会计学/刘文丽,张敏主编. —北京:中国农业大学出版社,2011.3

ISBN 978-7-5655-0202-6

I. ①财… II. ①刘…②张… 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 012274 号

书 名 财务会计学

作 者 刘文丽 张 敏 主编

策划编辑 魏秀云

封面设计 郑 川

出版发行 中国农业大学出版社

社 址 北京市海淀区圆明园西路 2 号

电 话 发行部 010-62731190,2620

编辑部 010-62732617,2618

网 址 <http://www.cau.edu.cn/caup>

经 销 新华书店

印 刷 北京时代华都印刷有限公司

版 次 2011 年 2 月第 1 版 2011 年 2 月第 1 次印刷

规 格 787×980 16 开本 27 印张 493 千字

印 数 1~3 000

定 价 38.00 元

责任编辑 薛凤玲 洪重光

责任校对 陈 莹 王晓凤

邮政编码 100193

读者服务部 010-62732336

出 版 部 010-62733440

e-mail cbsszs @ cau.edu.cn

图书如有质量问题本社发行部负责调换

|       |     |             |
|-------|-----|-------------|
| 主 编   | 刘文丽 | 湖南农业大学      |
|       | 张 敏 | 新疆农业大学      |
| 副 主 编 | 张 宁 | 北京农学院       |
|       | 曾尚梅 | 湖南农业大学      |
|       | 高玉香 | 青岛农业大学合作社学院 |
|       | 张建英 | 山东农业大学      |
|       | 贡鸿婉 | 河南农业大学      |
|       | 张姣芳 | 山西农业大学      |
| 参编人员  | 艾 雪 | 沈阳农业大学      |
|       | 杨璐璐 | 湖南农业大学      |
|       | 马爱燕 | 塔里木大学       |
|       | 王 静 | 山西农业大学      |
|       | 石玉梅 | 新疆农业大学      |
|       | 胡晓清 | 山东科技大学      |

# 前 言

会计是现代经济管理的重要组成部分,经济越发展,会计就越重要。随着经济的发展,财务会计报告成为信息提供者和信息使用者之间的桥梁,会计在社会和经济生活中起到了非常重要的作用。财务会计,又称对外报告会计,是企业会计的一个分支,旨在反映与控制企业财务状况及其变动和财务成果的财务信息系统,定期向企业外部信息使用者提供财务信息而进行的会计。1993年以来,我国会计领域发生了空前的大变革,2006年我国迈出了与国际接轨的实质性一步,出台了包括基本会计准则和38项具体会计准则在内的新会计准则体系。这次变革,深刻地改变了会计理论和会计实践,要求我们的会计教育也要顺应形势,培养出高质量、高水平,能够满足经济和会计发展需要的会计工作者。其中,教材建设首当其冲。在新的形势下,会计教材,尤其是财务会计教材,面临着更新速度要求高的挑战。基于这样的认识,我们根据财政部2006年颁布的最新会计准则,结合国际会计惯例,在总结会计教学实践经验的基础上,吸收了国内外近几年优秀财务会计教材的精华,编写了《财务会计学》。

本教材按照《中级财务会计》的编写规律,本着有所为有所不为的原则,编写过程突出体现以下要求:第一,会计科目等基本按《企业会计准则——应用指南》的要求;第二,确认细则等不是全文照抄《企业会计准则》而是相对简化,保证其精神,即只描述原理,不解释“准则”。本书重点介绍基本理论、基本方法、基本技能、基本常识,同时介绍本学科的最新动态、最新成果,在保证其传承性的基础上兼顾其前瞻性、科学性、合理性。我们试图为读者提供一本结构完整、层次清楚、内容全新、深入浅出、通俗易懂,同时集理论性与操作性于一身、融讲授与练习于一体的适合农业学院使用的教材。

本教材在充分考虑其基本理论的前提下,还结合会计学科的发展趋势进行了前瞻性的探索,同时兼顾了动手能力的训练与培养,如每章后均附有思考题与练习题等。

本教材适用于会计学专业本科生教学,同时也可供企业经济管理人员,尤其是会计人员培训和自学之用。本书是在学完“会计学基础”,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。因此,本教材旨在承前启后,使其成为从会计学基础迈向会计专业课的一座桥梁。



本教材编写人员及其具体分工如下:第1、2章由张宁撰写;第3章由张建英撰写;第4章由张敏撰写;第5章由高玉香撰写;第6章由艾雪撰写;第7章由杨璐璐撰写;第8章由张姣芳撰写;第9章由马爱燕撰写;第10章由王静撰写;第11章由石玉梅撰写;第12章由刘文丽、曾尚梅撰写;此外,负鸿婉和胡晓清也参与了本书部分章节的编写和统稿工作。主编、副主编负责本教材编写大纲的拟定和组织工作,对本教材进行全面审核和最后总纂。

十分感谢中国农业大学出版社对教材出版所作出的努力,尤其感谢魏秀云编辑从教材编写人员组织、教材组稿等一系列事宜所付出艰辛。

《财务会计学》教材编写组

2011年1月

# 目 录

|                     |      |
|---------------------|------|
| 第1章 总 论             | (1)  |
| 1.1 财务会计的目标         | (1)  |
| 1.1.1 财务会计目标概述      | (1)  |
| 1.1.2 会计信息的使用者      | (3)  |
| 1.1.3 有用会计信息的含义及其内容 | (5)  |
| 1.1.4 经济环境对会计目标的影响  | (5)  |
| 1.2 财务会计的前提         | (6)  |
| 1.2.1 财务会计前提的概述     | (6)  |
| 1.2.2 会计主体          | (6)  |
| 1.2.3 持续经营          | (7)  |
| 1.2.4 会计分期          | (8)  |
| 1.2.5 货币计量          | (8)  |
| 1.3 财务会计信息的质量要求     | (9)  |
| 1.3.1 会计信息质量要求概述    | (9)  |
| 1.3.2 会计信息的可靠性要求    | (9)  |
| 1.3.3 会计信息的相关性要求    | (10) |
| 1.3.4 会计信息的可理解性要求   | (10) |
| 1.3.5 会计信息的可比性要求    | (11) |
| 1.3.6 会计信息的实质重于形式要求 | (11) |
| 1.3.7 会计信息的重要性要求    | (12) |
| 1.3.8 会计信息的谨慎性要求    | (12) |
| 1.3.9 会计信息的及时性要求    | (13) |
| 1.4 财务会计的规范         | (13) |
| 1.4.1 财务会计规范的概述     | (13) |
| 1.4.2 会计法律规范        | (14) |
| 1.4.3 会计行政规范        | (15) |
| 1.4.4 会计规章制度        | (16) |
| 1.5 财务会计确认与计量       | (18) |



|                      |      |
|----------------------|------|
| 1.5.1 财务会计的确认基础      | (18) |
| 1.5.2 财务会计的计量属性      | (20) |
| 1.6 财务会计的基本要素        | (21) |
| 1.6.1 资产及其分类         | (21) |
| 1.6.2 负债及其分类         | (21) |
| 1.6.3 所有者权益及其分类      | (22) |
| 1.6.4 收入及其分类         | (23) |
| 1.6.5 费用及其分类         | (23) |
| 1.6.6 利润及其分类         | (24) |
| 思考题                  | (24) |
| <b>第2章 货币资金与应收款项</b> | (25) |
| 2.1 货币资金             | (25) |
| 2.1.1 货币资金的概念与分类     | (25) |
| 2.1.2 库存现金的核算        | (25) |
| 2.1.3 银行存款的核算        | (31) |
| 2.1.4 其他货币资金的核算      | (41) |
| 2.1.5 货币资金在财务报表上的列示  | (46) |
| 2.2 应收票据             | (47) |
| 2.2.1 应收票据的概述        | (47) |
| 2.2.2 应收票据取得和到期收款的核算 | (47) |
| 2.2.3 应收票据资产负债表日的计息  | (48) |
| 2.2.4 应收票据的贴现        | (50) |
| 2.3 应收账款             | (52) |
| 2.3.1 应收账款的概述        | (52) |
| 2.3.2 应收账款的核算        | (53) |
| 2.4 其他应收款项           | (55) |
| 2.4.1 其他应收款项的内容      | (55) |
| 2.4.2 预付账款的核算        | (55) |
| 2.4.3 应收股利的核算        | (57) |
| 2.4.4 应收利息的核算        | (58) |
| 2.4.5 其他应收款的核算       | (59) |
| 2.5 坏账准备             | (60) |
| 2.5.1 坏账及坏账损失的概述     | (60) |





|                                   |       |
|-----------------------------------|-------|
| 2.5.2 坏账准备的提取及其核算 .....           | (62)  |
| 思考题 .....                         | (65)  |
| 练习题 .....                         | (66)  |
| <b>第3章 存货</b> .....               | (69)  |
| 3.1 存货的概述 .....                   | (69)  |
| 3.1.1 存货的性质 .....                 | (69)  |
| 3.1.2 存货的确认条件 .....               | (72)  |
| 3.1.3 存货的计量 .....                 | (72)  |
| 3.2 材料的核算 .....                   | (84)  |
| 3.2.1 材料核算的概述 .....               | (84)  |
| 3.2.2 材料的实际成本核算法 .....            | (85)  |
| 3.2.3 材料的计划成本核算法 .....            | (88)  |
| 3.3 库存商品的核算 .....                 | (92)  |
| 3.3.1 商品性存货的概述 .....              | (92)  |
| 3.3.2 产成品的核算 .....                | (92)  |
| 3.3.3 库存商品的核算 .....               | (93)  |
| 3.4 其他存货的核算 .....                 | (95)  |
| 3.4.1 周转性材料的核算 .....              | (95)  |
| 3.4.2 委托加工物资的核算 .....             | (101) |
| 3.5 存货核算的其他内容 .....               | (103) |
| 3.5.1 存货的清查 .....                 | (103) |
| 3.5.2 存货的减值 .....                 | (105) |
| 思考题 .....                         | (107) |
| 练习题 .....                         | (108) |
| <b>第4章 交易性金融资产与可供出售金融资产</b> ..... | (110) |
| 4.1 金融资产的概述 .....                 | (110) |
| 4.1.1 金融资产的概念 .....               | (110) |
| 4.1.2 金融资产的内容 .....               | (110) |
| 4.1.3 金融资产的确认和计量 .....            | (115) |
| 4.2 交易性金融资产的核算 .....              | (117) |
| 4.2.1 交易性金融资产的取得 .....            | (117) |
| 4.2.2 交易性金融资产持有期间取得的现金股利和利息 ..... | (117) |
| 4.2.3 资产负债表日公允价值的变动 .....         | (117) |



|                                    |       |
|------------------------------------|-------|
| 4.2.4 交易性金融资产的处置 .....             | (118) |
| 4.3 可供出售金融资产的核算 .....              | (120) |
| 4.3.1 可供出售金融资产的取得 .....            | (120) |
| 4.3.2 可供出售金融资产持有期间取得的现金股利 .....    | (121) |
| 4.3.3 可供出售金融资产资产负债表日的计息 .....      | (121) |
| 4.3.4 可供出售金融资产资产负债表日公允价值的变动 .....  | (125) |
| 4.3.5 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产 .....    | (126) |
| 4.3.6 可供出售金融资产资产负债表日的减值 .....      | (126) |
| 4.3.7 可供出售金融资产的处置 .....            | (128) |
| 思考题 .....                          | (130) |
| 练习题 .....                          | (130) |
| <b>第5章 持有至到期投资与长期股权投资的核算</b> ..... | (133) |
| 5.1 持有至到期投资的核算 .....               | (133) |
| 5.1.1 持有至到期投资的初始确认 .....           | (133) |
| 5.1.2 持有至到期投资资产负债表日的计息 .....       | (134) |
| 5.1.3 持有至到期投资资产负债表日的减值 .....       | (136) |
| 5.1.4 持有至到期投资的重分类 .....            | (138) |
| 5.1.5 持有至到期投资的处置 .....             | (138) |
| 5.2 长期股权投资的核算 .....                | (139) |
| 5.2.1 长期股权投资的概述 .....              | (139) |
| 5.2.2 长期股权投资核算的成本法 .....           | (147) |
| 5.2.3 长期股权投资的权益法 .....             | (148) |
| 5.2.4 长期股权投资的减值 .....              | (157) |
| 5.2.5 长期股权投资的处置 .....              | (157) |
| 5.2.6 长期股权投资核算方法的相互转换 .....        | (158) |
| 思考题 .....                          | (162) |
| 练习题 .....                          | (162) |
| <b>第6章 固定资产</b> .....              | (164) |
| 6.1 固定资产核算的概述 .....                | (164) |
| 6.1.1 固定资产的概念 .....                | (164) |
| 6.1.2 固定资产的分类 .....                | (165) |
| 6.1.3 固定资产的确认条件 .....              | (166) |
| 6.1.4 固定资产核算的账户设置 .....            | (167) |

|                              |              |
|------------------------------|--------------|
| 6.2 固定资产的初始确认和计量 .....       | (169)        |
| 6.2.1 固定资产的初始计量方法 .....      | (169)        |
| 6.2.2 固定资产成本的构成 .....        | (169)        |
| 6.2.3 固定资产的初始确认 .....        | (170)        |
| 6.3 固定资产的后续计量 .....          | (179)        |
| 6.3.1 固定资产折旧 .....           | (179)        |
| 6.3.2 固定资产的后续支出 .....        | (187)        |
| 6.3.3 固定资产的减值 .....          | (189)        |
| 6.4 固定资产的处置和清查 .....         | (191)        |
| 6.4.1 固定资产的处置 .....          | (191)        |
| 6.4.2 固定资产的持有待售 .....        | (194)        |
| 6.4.3 固定资产的清查 .....          | (195)        |
| 思考题 .....                    | (197)        |
| 练习题 .....                    | (197)        |
| <b>第7章 无形资产与其他长期资产 .....</b> | <b>(200)</b> |
| 7.1 无形资产 .....               | (200)        |
| 7.1.1 无形资产的概念及特征 .....       | (200)        |
| 7.1.2 无形资产的内容 .....          | (201)        |
| 7.1.3 无形资产的取得 .....          | (202)        |
| 7.1.4 无形资产的摊销 .....          | (204)        |
| 7.1.5 无形资产的出租 .....          | (205)        |
| 7.1.6 无形资产的处置 .....          | (206)        |
| 7.1.7 无形资产的期末计价与报表列示 .....   | (207)        |
| 7.2 投资性房地产 .....             | (208)        |
| 7.2.1 投资性房地产的概念与范围 .....     | (208)        |
| 7.2.2 投资性房地产的取得 .....        | (209)        |
| 7.2.3 投资性房地产的出租 .....        | (209)        |
| 7.2.4 投资性房地产的后续计量模式的变更 ..... | (209)        |
| 7.2.5 投资性房地产的转换 .....        | (210)        |
| 7.2.6 投资性房地产的处置 .....        | (211)        |
| 7.2.7 投资性房地产的报表列示 .....      | (213)        |
| 7.3 长期待摊费用 .....             | (213)        |
| 7.3.1 长期待摊费用的性质 .....        | (213)        |



|                         |       |
|-------------------------|-------|
| 7.3.2 开办费 .....         | (214) |
| 7.3.3 长期待摊费用的报表列示 ..... | (214) |
| 思考题 .....               | (214) |
| 练习题 .....               | (215) |
| <b>第8章 流动负债</b> .....   | (216) |
| 8.1 流动负债概述 .....        | (216) |
| 8.1.1 流动负债的含义 .....     | (216) |
| 8.1.2 流动负债的分类 .....     | (216) |
| 8.1.3 流动负债的计价 .....     | (217) |
| 8.2 短期借款 .....          | (218) |
| 8.2.1 短期借款的特点 .....     | (218) |
| 8.2.2 短期借款的核算 .....     | (218) |
| 8.3 交易性金融负债 .....       | (219) |
| 8.3.1 交易性金融负债概述 .....   | (219) |
| 8.3.2 交易性金融负债的核算 .....  | (220) |
| 8.4 应付及其预收款项 .....      | (221) |
| 8.4.1 应付账款 .....        | (221) |
| 8.4.2 应付票据 .....        | (223) |
| 8.4.3 预收款项 .....        | (225) |
| 8.5 应付职工薪酬 .....        | (226) |
| 8.5.1 职工薪酬的概念与内容 .....  | (226) |
| 8.5.2 职工薪酬的确认与计量 .....  | (227) |
| 8.5.3 职工薪酬的核算 .....     | (228) |
| 8.6 应交税费 .....          | (232) |
| 8.6.1 应交税费的概述 .....     | (232) |
| 8.6.2 应交增值税 .....       | (232) |
| 8.6.3 应交消费税 .....       | (237) |
| 8.6.4 应交营业税 .....       | (238) |
| 8.6.5 其他应交税费 .....      | (239) |
| 8.7 其他流动负债 .....        | (242) |
| 8.7.1 应付股利 .....        | (242) |
| 8.7.2 应付利息 .....        | (243) |
| 8.7.3 其他应付款 .....       | (243) |

|                            |       |
|----------------------------|-------|
| 思考题                        | (244) |
| 练习题                        | (244) |
| <b>第9章 非流动负债</b>           | (246) |
| 9.1 非流动负债概述                | (246) |
| 9.1.1 非流动负债的含义             | (246) |
| 9.1.2 非流动负债的内容             | (247) |
| 9.2 借款费用                   | (247) |
| 9.2.1 借款费用的概述              | (247) |
| 9.2.2 借款费用的分类和处理原则         | (248) |
| 9.2.3 借款费用的资本化             | (249) |
| 9.2.4 借款费用资本化的计量           | (253) |
| 9.2.5 借款费用的披露              | (255) |
| 9.2.6 借款费用应用的举例            | (255) |
| 9.3 长期借款                   | (258) |
| 9.3.1 长期借款的概念              | (258) |
| 9.3.2 长期借款的核算              | (258) |
| 9.4 应付债券                   | (262) |
| 9.4.1 应付债券的概述              | (262) |
| 9.4.2 应付债券的会计处理            | (264) |
| 9.5 其他非流动负债                | (269) |
| 9.5.1 长期应付款                | (269) |
| 9.5.2 可转换公司债券              | (270) |
| 9.5.3 专项应付款                | (271) |
| 思考题                        | (271) |
| 练习题                        | (272) |
| <b>第10章 所有者权益</b>          | (274) |
| 10.1 所有者权益概述               | (274) |
| 10.1.1 所有者权益的性质            | (274) |
| 10.1.2 所有者权益的构成            | (275) |
| 10.1.3 企业组织形式对所有者权益会计处理的影响 | (276) |
| 10.2 实收资本                  | (277) |
| 10.2.1 注册资本制度              | (277) |
| 10.2.2 投入资本的计价             | (277) |



|                        |              |
|------------------------|--------------|
| 10.2.3 有限责任公司的投入资本     | (278)        |
| 10.2.4 股份有限公司的投入资本     | (279)        |
| 10.2.5 实收资本的会计处理       | (279)        |
| 10.3 资本公积              | (280)        |
| 10.3.1 资本公积的内容         | (280)        |
| 10.3.2 资本公积的会计处理       | (281)        |
| 10.3.3 资本公积转增资本的会计处理   | (285)        |
| 10.4 留存收益              | (286)        |
| 10.4.1 留存收益的概述         | (286)        |
| 10.4.2 盈余公积的核算         | (286)        |
| 10.4.3 未分配利润的会计处理      | (288)        |
| 思考题                    | (290)        |
| 练习题                    | (290)        |
| <b>第11章 收入、费用和利润</b>   | <b>(293)</b> |
| 11.1 收入                | (293)        |
| 11.1.1 收入的概述           | (293)        |
| 11.1.2 销售商品收入的确认和计量    | (295)        |
| 11.1.3 提供劳务收入的确认和计量    | (309)        |
| 11.1.4 让渡资产使用权收入的确认和计量 | (312)        |
| 11.2 费用                | (314)        |
| 11.2.1 费用的概述           | (314)        |
| 11.2.2 期间费用的核算         | (316)        |
| 11.3 利润                | (319)        |
| 11.3.1 利润及其构成          | (319)        |
| 11.3.2 利润形成的核算         | (320)        |
| 11.3.3 利润分配的核算         | (324)        |
| 11.3.4 年终决算            | (325)        |
| 思考题                    | (326)        |
| 练习题                    | (326)        |
| <b>第12章 财务报表</b>       | <b>(329)</b> |
| 12.1 财务报表概述            | (329)        |
| 12.1.1 财务报表的概念         | (329)        |
| 12.1.2 财务报表的构成         | (329)        |

|                                               |       |
|-----------------------------------------------|-------|
| 12.1.3 会计报表的基本要求                              | (329) |
| 12.1.4 财务报表的作用                                | (330) |
| 12.2 资产负债表                                    | (332) |
| 12.2.1 资产负债表的概述                               | (332) |
| 12.2.2 资产负债表的内容和结构                            | (333) |
| 12.2.3 资产负债表的编制                               | (334) |
| 12.2.4 资产负债表编制的实际运用                           | (340) |
| 12.3 利润表                                      | (361) |
| 12.3.1 利润表的概述                                 | (361) |
| 12.3.2 利润表的内容和结构                              | (362) |
| 12.3.3 利润表的编制                                 | (365) |
| 12.3.4 利润表编制的实际运用                             | (367) |
| 12.4 现金流量表                                    | (368) |
| 12.4.1 现金流量表的概述                               | (368) |
| 12.4.2 现金流量表的内容和结构                            | (369) |
| 12.4.3 现金流量表的编制基础                             | (371) |
| 12.4.4 现金流量表的编制方法                             | (374) |
| 12.4.5 现金流量表编制的实际运用                           | (383) |
| 12.5 所有者权益变动表                                 | (396) |
| 12.5.1 所有者权益变动表概述                             | (396) |
| 12.5.2 所有者权益变动表的结构和内容                         | (396) |
| 12.5.3 所有者权益变动表的编制                            | (396) |
| 12.5.4 所有者权益变动表编制的实际运用                        | (399) |
| 12.6 财务报表附注                                   | (399) |
| 12.6.1 财务报表附注的作用                              | (399) |
| 12.6.2 财务报表附注的内容                              | (402) |
| 思考题                                           | (402) |
| 附表                                            | (404) |
| 附表1 复利终值系数表 $FV_{i,n} - (1+i)^n$              | (404) |
| 附表2 复利现值系数表 $PV_{i,n} - (1+i)^n = (1+i)^{-n}$ | (406) |
| 附表3 年金终值系数表 $FVA_{i,n} - [(1+i)^n - 1]/i$     | (408) |
| 附表4 年金现值数表 $PVA_{i,n} - [1 - (1+i)^{-n}]/i$   | (410) |
| 参考文献                                          | (412) |

# 第1章 总 论

## ◆ 学习要点及目标

📌 本章主要介绍财务会计的基本概念框架。通过本章的学习,要求掌握财务会计目标、会计前提和会计信息质量要求、会计确认基础和计量属性,熟悉和掌握财务会计的基本规范。

## 1.1 财务会计的目标

### 1.1.1 财务会计目标概述

#### 1.1.1.1 财务会计目标概念及其层次

会计目标是财务会计理论框架中的一个基本概念,属于财务会计概念体系的最高层次,会计理论和会计实务均建立在这一基础之上。所谓会计目标是指在一定的社会经济环境中,人们期望通过会计活动所要达到的目的和要求。会计目标向会计工作提出了其所应达到的要求,从而为会计实践活动指明了目的和方向。会计目标一般可以分为两个层次:基本目标和具体目标。

#### 1.1.1.2 财务会计的基本目标

会计的基本目标是指在会计工作中处于支配地位、起主导作用的目标。由于会计是整个经济管理的重要组成部分,因此,会计的目标应从属于经济管理的总目标,或者说会计目标是经济管理总目标下的子目标。在我国社会主义市场经济条件下,经济管理的总目标是提高经济效益。所谓提高经济效益,就是在投入一定价值量的情况下,尽可能收回更多的价值量;或者是在收回的价值量一定的情况下,尽可能减少投入的价值量。因此,作为经济管理重要组成部分的会计工作,也应该以提高经济效益作为其基本目标。

#### 1.1.1.3 财务会计的具体目标

财务会计的具体目标是会计基本目标在财务会计工作中的具体化,也称为财





务报告的目标。财务会计目标在整个财务会计系统和企业会计准则体系中居于十分重要的地位,是构建会计要素确认、计量和报告原则并制定各项准则的基本出发点。

会计产生和发展的历史表明,人们进行会计活动的主要目标是向会计信息使用者提供决策相关的有用信息。因此,财务会计的目标应主要解决以下问题:第一,向谁提供会计信息。第二,提供什么样的会计信息。

财务会计的最初目标是向财产所有者如实反映财产经营者对受托资源的管理和使用情况,即反映企业管理层受托经济责任的履行情况,从而有助于合理评价企业管理层的经营管理责任和资源使用的有效性,这种观点被称为受托责任观。随着股份制经济的发展以及资本市场的完善,会计信息的使用者逐步扩大为包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等众多用户,其对会计信息的需求也发生了较大的变化。因此,财务会计的目标转变为强调向财务报告的使用者提供对其决策相关的有用信息,这种观点被称为决策有用观。有关财务会计目标的受托责任观与决策有用观不是对立的,财务会计的目标既可以满足会计信息使用者经济决策的需要,也可以反映企业管理层受托责任的履行情况。各个国家均根据本国的实际情况来确定其财务会计的目标,许多国家财务会计的目标同时兼顾了决策有用和受托责任,即实行双重目标,我国也是其中之一。

我国《企业会计准则——基本准则》中明确指出,我国财务会计的目标是向财务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,有助于财务报告使用者作出经济决策。其主要包括以下两个方面的内容:

#### 第一,向财务报告使用者提供决策相关的有用信息

财务会计的主要目标是为了满足财务报告使用者的信息需要,有助于财务报告使用者作出经济决策。因此,向财务报告使用者提供决策有用的信息是财务报告的基本目标。如果企业在财务报告中提供的会计信息与使用者的决策无关,没有使用价值,那么财务报告就失去了其编制的意义。

根据向财务报告使用者提供决策有用的信息这一目标的要求,财务报告所提供的会计信息应当如实反映企业所拥有或者控制的经济资源、对经济资源的要求权以及经济资源要求权的变化情况;如实反映企业的各项收入、费用、利得和损失的金额及其变动情况;如实反映企业各项经营活动、投资活动和筹资活动等所形成的现金流入和现金流出情况等,从而有助于现在的或者潜在的投资者、债权人以及其他使用者正确、合理地评价企业的资产质量、偿债能力、盈利能力和营运效率等;有助于使用者根据相关会计信息作出理性的投资和信贷决策;有助于使用者评估