



论财务会计的目标

制定财务会计概念结构，首先需要确定财务会计的目标。财务会计目标，在财务会计概念结构中起着引导作用；会计信息的质量标准、财务报表的要素、财务报表项目的确认和计量、财务报表信息和财务报告信息的披露等概念都直接或间接地为实现财务会计的目标服务。财务会计的目标不是一成不变的；随着财务会计学的发展、会计职能的扩展，以及特定国家社会经济环境的变化，财务会计的目标也处于变化之中，但在一定时期内它具有相对稳定性。确定中国财务会计的目标，既要充分借鉴其他国家的经验，更应立足中国实际。财务会计的目标不能定的过高，否则财务会计将难以实现；但也不能定的过低，否则难以发挥财务会计的功

能，而且信息使用者的要求也得不到应有的满足。本论仅在理论上，以演绎法为主，对财务会计的目标进行探讨。

1.1 有必要区分财务报表的目标、 财务报告的目标和 财务会计的目标

财务报表和财务报告是财务会计对外传输信息的手段；财务报表是财务报告的核心，二者并不相同。2000年7月，我国国务院颁布的《企业财务会计报告条例》规定：企业的年度、半年度财务会计报告包括：会计报表、会计报表附注和财务情况说明书，其中会计报表包括：资产负债表、利润表、现金流量表和相关附表。应当注意的是，我国有些会计法规通常将财务报表称为会计报表。

1995年12月31日，中国证监会修订了上市公司年度报告准则——《公开发行股票公司信息披露的内容与格式准则第2号》。根据该项准则的精神，可以得出上市公司财务报告的构成如下：

严格意义上的财务报告 = 财务报表（应符合财政部有关会计准则的规定）+ 财务报表附注（应遵循中国证监会《财务报表附注指引（试行）》）+ 审计报告（应由具有证券相关业务资格的注册会计师审计，并遵守《独立审计准则》）+ 自愿披露的信息（应经过注册会计师审阅并发表意见）。^①

参见葛家澎、陈少华：《改进企业财务报告问题研究》，中国财政经济出版社2002年7月第1版，第4—6页。

美国财务会计准则委员会（FASB）认为：“常见的财务报告，包括财务报表、其他财务信息和非财务信息，公司的年度报告，招股说明书以及呈报证券交易委员会（SEC）的年度报告等”，此外“还有新闻发布稿、管理当局的预测、计划或前景说明以及对社会环境影响的说明等”（SFAC No.1 par.7）。

不管是中国还是西方，财务报表提供的信息都要经过严格的确认和计量程序，它已形成了一套较严密的方法体系和理论体系。因此可以总结归纳出财务报表的基本假设、财务报表的目标、财务报表信息的质量标准、财务报表的基本要素、财务报表项目确认和计量的原则和方法等概念，并以此为基础形成具有逻辑一致性的理论体系。财务报表的方法体系和理论体系使财务会计标准化成为可能，也为财务会计成为企业与其外界利益相关者沟通的重要渠道创造了前提条件。但事物总有其两面性，财务报表的基本假设以及其他概念也给财务报表带来了难以克服的局限性；仅提供已发生交易或事项的信息和货币性信息可以说是其局限性之一。为克服财务报表的局限性、满足资本市场对财务会计提出的要求，财务会计对外传输信息的手段由财务报表扩大到财务报告。财务报告由财务报表和其他财务报告构成。尽管其他财务报告提供的信息，没有经过像财务报表信息一样严格的确认、计量程序，也还没有形成像财务报表一样严密的方法体系和理论体系，但它对信息使用者而言是有用的，所以作为财务会计发展的方向它已得到会计界认同。

财务报告是财务会计对外传输信息的手段；财务报告和财务会计，二者对外传输信息的口径是一致的，因此财务报告的目标也就是财务会计的目标。因为财务会计概念结构是用来解释会计准则和指导会计准则制定的，而会计准则又是规范财务会计如何对外提供会计信息的，所以财务会计概念结构中的财

务会计目标应限于其外部目标。由此我们得出的结论是：财务会计的目标、财务会计的外部目标、财务报告的目标，在财务会计概念结构中应是一致的。那么，财务报表的目标是否与财务报告的目标一致呢？

前已指出，财务报告包括财务报表和其他财务报告两部分，而且财务报表已形成较严密的方法体系和理论体系，它主要提供反映过去的财务信息。而其他财务报告主要提供面向未来的信息，而且已不限于财务信息；即使其他财务报告将来形成像财务报表一样的方法体系和理论体系，其基本假设也不可能与财务报表的基本假设相同。

财务报表目标与财务报表的要素、财务报表信息质量标准、财务报表项目的确认和计量、财务报表信息的披露等概念，是密切联系、逻辑一致的整体；如果以财务报告的目标作为财务报表的目标，必定会出现财务报表目标与财务报表要素、财务报表项目的确认与计量等概念之间的脱节，从而造成财务会计概念结构内部诸概念之间逻辑的不一致，进而影响财务会计概念结构的质量。

综上所述，我们认为，区分财务报表目标、财务报告目标、财务会计目标三个概念，对于构建财务会计概念结构是有必要的。

1.2 从世界会计模式看财务会计信息的使用者

从世界范围来看，由于受经济、法律、文化等环境因素的影响，尤其受各国不同经济体制的影响，各国财务会计的服务

对象，即财务会计信息的外部使用者并不完全相同。按照财务会计服务对象的不同，各国会计大致可归纳为如下三种不同的会计（目标）模式：

1. 面向投资者、债权人的微观会计模式；
2. 面向国家的宏观会计模式；
3. 面向国家、投资者、债权人的混合会计模式。

面向投资者、债权人的微观会计模式，其财务会计的服务目标基本是投资者、债权人、顾客等微观经济主体。属于这种会计模式的国家，一般实行自由市场经济体制，不主张国家对经济进行过多的干预；会计准则一般是在国家权力机构的授权下由民间会计职业团体主导制定，很少受国家经济政策和税收的影响；财务会计和税务会计相分离；强调会计职业判断和经济实质、重视财务会计概念结构建设。美国、英国、加拿大、澳大利亚等国家属于这一模式。

面向国家的宏观会计模式，其财务会计的服务目标基本是国家计划和税收。属于这一模式的国家，实行高度集中的计划经济体制，国家直接管理企业，企业是国家的行政附属物。在会计上，国家制定高度集中统一的会计制度，并随着国家财政经济政策的改变而频繁修改；会计制度因满足国家征税的需要，所以财务会计与税务会计相统一；强调法律形式与合法性，不重视会计职业判断和财务会计概念结构建设。前苏联、改革前的中国、前东欧等社会主义国家属于这一模式。

面向国家、投资者、债权人的混合型会计模式，其财务会计目标既强调为国家宏观调控和税收服务，又强调为投资者、债权人等微观经济主体服务。属于这一模式的国家，通常实行非自由市场经济体制，如德国的社会市场经济体制、法国的有

计划的市场经济体制、中国的社会主义市场经济体制等；国家对经济的宏观调控力度一般较大；由于国家是会计信息的主要使用者，所以国家通常主导会计准则的制定；因为财务会计同时为国家征税服务，故财务会计与税务会计统一或适度分离；它们注重合法性，相对不太重视会计职业判断和经济实质；因为是国家主导会计准则，所以对财务会计概念结构建设没有紧迫感。法国、德国等欧洲大陆国家以及中国等，属于这一模式。

1.3 从中国的社会经济环境看中国 财务会计信息的使用者

中国的经济、法律、政治等环境因素，影响和决定着财务会计信息的使用者。因此，通过对中国社会经济环境，尤其是经济环境的分析，可以从理论上对中国财务会计信息的使用者做出一般的推论。

中国实行社会主义市场经济体制，这与自由市场经济体制有所区别。它公平与效率兼顾，通过让一部分人先富起来，最终实现共同富裕的目标；各种所有制成份并存，国有企业在国民经济中占有重要的地位，实现国有企业保值增值对实现社会主义目标具有特别重要的意义。国家作为国有企业所有者的代表和国民经济的管理者，为了国有企业的保值增值，保持市场经济良性循环，实现社会主义特有的目标，对国民经济的调控力度必然大于实行自由市场经济体制的国家。所以国家宏观调控部门如财政部门、中国人民银行、发展计划委员会、证券监管部门等应是财务会计信息的使用者，它们对财务会计信息的

需求，既有与一般投资者、债权人一样的共同需求，也可能有其自身的特殊需求，如社会责任会计信息、增值表信息等。

处于市场经济中的现代公司制企业，通过商业银行和资本市场融通资金，按照所有权与经营权相分离的原则进行经营，投资者、债权人，尤其是未能进入公司董事会的中小投资者和债权人，必然要借助于公司财务会计了解和评价企业的财务状况、经营成果和现金流量等情况，从而成为财务会计信息的主要使用者。投资者和债权人既包括现实的投资者和债权人，又包括那些潜在的投资者和债权人。如果股票市场很发达的话，那么满足现实和潜在投资人的信息需求将是财务会计的最重要任务。

税务部门毫无疑问也是财务会计信息的使用者。因为政府不管是征收所得税，还是征收流转税、财产税、行为税，都必须借助于财务会计提供的销售收入、销售数量、利润总额等会计信息。但是我国制定会计准则时不应过分迁就税务部门征税的要求。税务部门征税以税法为准绳，税法是国家以行政管理者的身份，为了保护国家的利益和进行宏观经济调控的需要而制定的；财务会计是现代公司制企业两权分离的产物，财务会计的服务目标必然是以投资者、债权人为主，兼顾国家征税的需要。也正是因为这样，税务会计（主要是所得税会计）与财务会计才有必要分离。我国会计准则以财政部门为主导制定，而税收政策又是财政政策的重要组成部分，这种状况为我国会计准则与税法的配合、协调提供了良好的基础，税务会计在确定应纳税所得额、财务会计在确定会计利润时的不必要的差异，完全有条件避免。

为了维护广大职工的利益，加强职工对企业的监督，以及

职工在公司治理结构中的作用，职工是否也应当是我国财务会计信息的使用者？我国《企业财务会计报告条例》第 35 条规定：国有企业、国有控股的或者占主导地位的企业，应当至少向本企业的职工代表大会公布财务会计报告，并重点说明有关事项。这已经说明我国有关会计法规已将职工作为财务会计信息的使用者。

企业管理当局是不是财务会计信息的主要使用者？当然是。因为会计就是为企业管理服务发展起来的。但随着公司制企业的产生和发展，企业会计分化为财务会计和管理会计两大分支，财务会计主要为企业外部利害关系集团提供信息，而管理会计则为企业内部管理提供信息。因为财务会计信息的提供者和外部使用者之间利益不一致、信息不对称，所以为了保护外部信息使用者的利益，才需要规范财务会计，制定会计准则。而研究、确定财务会计信息使用者的目的则是为了制定财务会计概念结构，从而为制定、评价、解释会计准则提供一个理论体系。因此，在为制定财务会计概念结构而确定财务会计信息使用者时，不必将企业管理当局包括在内。

以上对财务会计信息的主要使用者，在理论上做了一个推论。这个推论是否成立，尚须调查研究，接受实践的检验。

如果要为上述财务会计信息使用者排列一个先后次序的话，那么我们有如下次序：

1. 投资者和债权人。作为社会主义市场经济，市场调节是经济运行的基础、是第一位的；国家不能任意干预企业独立自主的经营活动，它主要通过财政政策、金融政策、产业政策等措施对国民经济进行宏观调控和引导。财务会计作为一个微观经济信息系统，在以两权分离为特征的公司制企业占主导的市场经济环境中，首先是面向投资者和债权人的。

2. 职工。职工作为企业的重要人力资源，其作用在知识经济时代愈加凸显。吸引人才、留住人才、激发人的创造潜能关系到企业的成败兴衰。作为具有社会主义成份的市场经济，我国公司治理结构是否应借鉴德国公司治理结构的模式，使职工在平衡劳资关系、监督公司运营、提高公司治理效率方面发挥更大作用？关心职工利益符合社会主义市场经济的目标。从这个意义上讲，职工是仅次于投资者和债权人的财务会计信息使用者。

3. 政府宏观调控部门。因为社会主义市场经济兼顾效率与公平，注重社会福利，并且国有经济在国民经济中占有相当的比重，所以国家对宏观经济的调控力度必然较大，政府宏观调控部门成为会计信息的主要使用者是理所当然的。法国、中国的会计制度都制定有统一的会计账户体系，这一特征有利于政府宏观调控部门取得综合性的信息。进行宏观调控需要的信息，既可以有与投资者、债权人等相同的通用财务会计信息，还可以有专用的财务会计信息，如社会责任会计信息、增值表信息等。

4. 税务部门。税务部门向企业征税需要以企业的财务会计信息为基础，所以税务部门必然是财务会计信息的使用者。但征税的主要依据是税法，而税法与财务会计又有不同的目的，税务会计与财务会计相分离是必要的，因此，会计准则不应过分迁就政府征税的目的，而是在满足投资者、债权人等信息需要的前提下，适度照顾政府征税的目的。故将税务部门排在上述财务会计信息使用者之后。

1.4 不能以决策有用性直接 定位财务报表的目标

纵观世界各国的财务报表，基本上由三张报表构成：即资产负债表、利润表和现金流量表。资产负债表反映企业特定时间点的财务状况，包括资产的总额、构成、流动性，权益的总额、构成、比率等。利润表反映企业一定时期的经营成果，主要是以权责发生制确定的利润额及其构成。现金流量表反映企业一定时期内现金（包括现金等价物）的流入额、流出额、流入流出净额以及现金流量的构成，该表可在一定程度上弥补以权责发生制反映的资产负债表和利润表的不足。进入财务报表的会计信息，都经过严格的会计确认和计量程序，具有很高程度的可比性和可靠性。

财务报表具有自身发展的逻辑。资产负债表和利润表，在企业会计正式分化为财务会计和管理会计以前就广泛应用于会计学之中了。它开始是满足企业内部管理的需要发展而来的。这两张报表均建立在财务报表基本假设之上，可以说财务报表的基本假设，使资产负债表和利润表的编制成为可能，但它同时也给两表带来了局限性。现金流量表是财务会计产生以后诞生的一张新表，它同样建立在财务报表基本假设之上，但在一定程度上弥补了权责发生制给资产负债表和利润表带来的局限。三张财务报表在财务会计产生以后，经过会计的标准化，基本上满足了外界信息使用者通用的信息需求，尤其是投资者和债权人评价企业管理当局受托经济责任的需要。

关于财务会计目标的认识，有受托责任观和决策有用观两

大派别。

受托责任观认为，财务会计的主要目标是管理当局向投资者、债权人等报告资源的运用情况，即评价受托经济责任。受托责任观产生的经济背景，是企业所有权与经营权相分离，并且投资人与经营者之间有明确的委托与受托关系。作为财务会计核心的财务报表，就是在这种环境下发展起来的。现实的投资者和债权人，是通过过去的、已经发生的经济活动，评价企业管理当局对其投入资源的利用效果的。所以财务报表中的信息是反映过去的，并且为了保证财务报表信息的可靠性、可比性和相关性，进入财务报表的信息都经过严格的确认和计量程序，并须经过审计师的审核和鉴证。

20 世纪 30 年代以后，在西方，特别是在美国，资本市场得到了空前的发展。高度发达的资本市场尤其是证券市场，使企业的投资者和债权人数量众多且遍布世界各地，在这种情况下，委托代理关系变得不像从前那样清晰、明确了。这种经济背景要求财务会计面向资本市场提供信息，不但提供给现实的投资者和债权人，而且应提供给潜在的投资者和债权人，以利于他们作出“购买——持有——抛售”企业证券的决策。这些人不仅关注企业过去和现在的经营业绩，而且更为关注企业未来的经营情况，尤其是企业创造未来现金流量的能力。在这种背景下，财务会计目标的决策有用观的出现是合乎逻辑的。为了满足会计的决策有用性，财务会计对外传输信息的手段由财务报表扩大到财务报告。

可见，受托责任观和决策有用观并不矛盾，它们各有其产生的经济背景和依据。目前的财务报表体系是依据受托责任观发展起来的，就是说，它诞生于受托责任观产生的经济背景之下，西方的财务报告体系则建立在决策有用观产生的经济背景

之上。

如果财务报表的基本假设尤其是“已发生交易或事项假设”^①没有根本改变，却以决策有用性去定位财务报表的目标，毫无疑问是人为地拔高了财务报表的目标。

财务报表的目标，决定或影响着财务报表信息的质量标准、财务报表的要素、财务报表项目的确认和计量，以及财务报表的构成和披露，这些概念之间具有逻辑上的一致性。如果以决策有用性确立财务报表的目标，而现行的财务报表，财务报表的确认、计量方法，却难以实现这一目标的话，那么以此目标构造的财务会计概念结构，便会失去逻辑的一致性。FASB的概念结构，由于没有区分财务报表和财务报告的目标，其第一辑（企业编制财务报告的目的）与第三辑（财务报表的各种要素）、第五辑（企业财务报表项目的确认和计量）之间，存在着逻辑上的矛盾。

我认为，设定财务报表的目标，应建立在目前财务报表的现状以及有用性的基础之上，而不能盲目追求过高的目标。实践证明，目前的财务报表体系，已形成较严密的方法体系和理论体系，在信息质量上能作到相当程度的反映真实性和可核实性，所以它在评价受托经济责任方面是比较成功的。综上所述，可以将财务报表的目标界定为：为企业外部信息使用者提供财务状况、经营业绩和现金流量情况的信息。

作者经过研究认为，通常所指的财务会计的基本假设其实是财务报表的基本假设，而且财务报表的基本假设至少有如下六项：会计主体、持续经营、会计分期、货币计量、权责发生制和现金流量制、已发生交易或事项。

1.5 可以以决策有用性定位财务会计和财务报告的目标

资本市场发展以后，关注企业发展并与企业有利害关系的投资者和债权人已不像过去那样明确，而是借助于证券的流动性，演变成数量众多、地域分散、流动迅速的庞大群体。它们关心企业过去已经取得的业绩，更关注企业的未来发展，尤其需要预测企业未来发展状况（特别是未来现金流量）的信息，以便作出“购买——持有——抛售”证券的决策。然而以货币计量并主要运用历史成本为计量属性的财务报表，主要反映企业的历史，难以满足资本市场上信息使用者的这种需要。当前的财务报表模式，在短期内不会有重大的突破和改变，因为财务报表的方法体系和理论体系经受了实践的考验，它经过严格的确认、计量程序，并经过独立、公正的注册会计师的审计，所提供的信息具有较强的反映真实性、可核实性和可比性，从而能较好地协调与处理同现代企业有错综复杂关系的各利益集团之间的关系。然而财务报表的局限性却毋庸置疑。为了克服财务报表的局限性，财务会计另辟蹊径，将传输手段扩大到财务报告。财务报告除包括财务报表外，还包括其他财务报告。通过其他财务报告可向其阅读者提供相当广泛的一批解释性、补充性和预测性的信息。英国在《未来的财务报告模式》中，建议新的财务报告应包括：（1）目标与相关战略计划表；（2）资产负债表；（3）收益表；（4）利润表；（5）现金流量表；（6）未来展望表。很显然，如果仍以受托责任观来定位财务报告的目标，那么将会束缚财务会计和财务报告的发展。难

以满足资本市场发展对财务报告的要求。以财务报表反映历史信息，以财务报表附注说明财务报表信息，以其他财务报告提供解释性信息、补充性信息、预测性信息等着眼未来的信息，进一步根据需求研究其他财务报告，建立其他财务报告的方法体系和理论体系，可能是当今财务会计的发展方向。对于会计目标，我们可以以决策有用性设定财务报告和财务会计的目标，以评价受托责任设定财务报表的目标，这样，决策有用性也就成了财务报表的间接目标。我认为，这样设定会计目标，可以将财务报表、财务报告、财务会计三者的目标较好地统一起来，以实现逻辑上的一致性。

1.6 FASB、IASC 以及我国 《企业会计准则》关于 财务会计目标的论述

（一）FASB 的论述

美国是第一个制定和发布财务会计概念结构的国家，FASB 从 1978 年至 1985 年，先后发布了六辑《财务会计概念公告》（SFAC），实际生效的有如下五辑：第一辑，《企业编制财务报告的目标》；第二辑，《会计信息的质量特征》；第三辑，《财务报表的各种要素》；第四辑，《非营利组织编制财务报告的目标》；第五辑，《企业财务报表的确认和计量》。相隔 15 年之后，FASB 于 2000 年 2 月发表了 SFAC No.7，即《在会计计量中使用现金流量和现值》，它是 SFAC No.5《企业财务报表的确认和计量》的展开和补充。上述七辑共同构成了 FASB

的财务会计概念结构。

FASB 的概念结构以财务会计是一个经济信息系统作为立论的基础，在概念结构的诸概念中，财务报告的目标是逻辑起点。因为 FASB 认为财务报告是财务会计对外传输信息的手段，所以 FASB 之财务报告的目标即为财务会计的目标。FASB 认为：“编制财务报告的职责是提供企业决策和经济决策有用的信息，而不是去确定这些决策应当是什么。”（SAFC No.1）FASB 对财务报告目标的具体表述如下：

1. 对投资和信贷决策有用的信息。编制财务报告应为现在和潜在的投资者、信贷者以及其他使用者作出合理的投资、信贷和类似决策有用的信息。

2. 对估量现金流量前景有用的信息。财务报告应该有助于现在和潜在的投资者、债权人和其他使用者评估来自股利或利息，以及来自销售、偿付、到期证券或借款的清偿等的实得收入和预期现金收入的金额、时间分布和不确定性的信息。

3. 关于企业的经济资源、对经济资源的要求权以及它们变动情况的信息。

（1）财务报告应提供关于企业经济资源、债务和所有者权益的信息。

（2）财务报告应提供企业在报告期内财务业绩的信息。

（3）财务报告所提供的信息，应能表明企业怎样取得和使用现金，表明它的借款和借款的清偿，表明它的资本性业务，其中包括对业主分派的现金股利和其他资源，以及表明影响企业变现能力或偿债能力的其他因素。

（4）财务报告应提供表明企业管理当局怎样利用受托使用的经济资源向股东尽其经管责任的信息。

（5）财务报告应含有各种说明和解释，以协助使用者去理

解所提供的财务信息。

（二）IASC 的论述

IASC（国际会计准则委员会）于 1989 年 7 月公布了《编制财务报表的框架》，它包括如下内容：（1）财务报表的目标；（2）基本假设；（3）财务报表的质量特征；（4）财务报表的要素；（5）财务报表要素的确认；（6）财务报表要素的计量；（7）资本和资本保全概念。与美国的概念结构相比，IASC 的概念结构在逻辑上更严密一些，因为它从目标、要素，直到确认，一律限于财务报表，而不像美国那样目标是财务报告的目标，确认和计量却是财务报表的确认和计量，逻辑上不统一。财务报表的目标，显然是 IASC 概念结构中诸概念的逻辑起点之一。

《编制财务报表的框架》对财务报表目标的表述如下：财务报表的目标，是提供在经济决策中有助于一系列使用者的关于企业财务状况、经营业绩和财务状况变动的信息。

（三）我国《企业会计准则》的论述

我国于 1992 年颁布的《企业会计准则》，虽然在内容上类似于国外的财务会计概念结构，但限于当时的认识水平，它在概念的准确性、内在的逻辑一致性方面，都不足以形成一个逻辑一致的理论体系。《企业会计准则》没有明确提出财务会计目标的概念，但在其第 2 章第 11 条有如下的表述：“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。”如果把这一条作为财务会计的目标，显然不合格。首先文中的“会计信息”是财务会计信息还是管理会计信息，是财

务报告信息还是财务报表信息并不明确；其次提供信息内容的表述也不完整；再次，所满足的信息使用者顺序倒置。

主要参考文献

1. 葛家澎、陈少华 2002, 《改进企业财务报告问题研究》, 中国财政经济出版社。
2. 葛家澎 2000, 《会计基本理论与会计准则问题研究》, 中国财政经济出版社。
3. 吴水澎 2000, 《中国会计理论研究》, 中国财政经济出版社。
4. 曹伟 1997, “中国会计准则理论框架初探”, 《财经研究》第 1 期
5. Eldon S. Hendriksen & Michael F. Van Breda. 1991, Accountin Theory, Richard D. Irwin, Inc.
6. Steve Lawrence 1996, International Accounting, International Thom-
son Business Press.
7. IASC 1989, The Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements.
8. FASB 1978, SFAC No. 1.
9. ASB 1999, Statement of Principles for Financial Reporting.