

普通高等教育「十三五」规划教材  
应用型本科院校财会专业教学改革系列

# 中级财务会计

(第二版)

主 编 江金锁 丁春贵

立信会计出版社

普通高等教育『十三五』规划教材  
应用型本科院校财会专业教学改革系列

# 中级财务会计

(第二版)

主编

江金锁

丁春贵

陈茜

立信会计出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计 / 江金锁主编. —2 版. —上海: 立信会计出版社, 2018. 8

ISBN 978-7-5429-5946-1

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2018)第 199888 号

策划编辑 蔡伟莉  
责任编辑 陈昕  
封面设计 南房间

## 中级财务会计(第二版)

---

出版发行	立信会计出版社	邮政编码	200235
地 址	上海市中山西路 2230 号	传 真	(021)64411325
电 话	(021)64411389	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网 址	www.lixinaph.com	电 话	(021)64411071
网上书店	www.shlx.net		
经 销	各地新华书店		

---

印 刷	常熟市华顺印刷有限公司		
开 本	787 毫米×1092 毫米	1/16	
印 张	23		
字 数	551 千字		
版 次	2018 年 8 月第 2 版		
印 次	2018 年 8 月第 1 次		
印 数	1—3100		
书 号	ISBN 978-7-5429-5946-1/F		
定 价	46.00 元		

---

如有印订差错,请与本社联系调换

# 总序

自20世纪末期开始,我国高等教育步入大众化教育发展阶段。当前,我国已建成了世界上最大规模的高等教育体系。随着经济发展进入新常态,经济结构深刻调整、产业升级步伐加快、社会文化建设不断进步,党中央、国务院适时作出了引导本科院校向应用型高校转变,推动高等院校转型发展的重大战略部署,以便为生产服务一线培养出大量的、急需的高层次应用型人才。

广东金融学院创建于1950年,是一所省属公办普通本科院校。近年来,学校以“建成国内知名的应用型金融品牌大学”为发展目标,坚持“面向金融、面向地方、面向需求”的办学思路,秉承“金融为根、育人为本、应用为先、创新为范”的办学理念,不断提高办学质量,在人才培养、科学研究、社会服务等方面履行大学职能和社会责任,赢得了良好的社会声誉。

广东金融学院会计系创立于1993年。伴随着我国会计市场化、国际化改革进程,以及我国会计规则体系的不断完善,会计系获得了“跨越式、可持续”的高速发展。20余年来,会计系始终立足于“培养高层次应用型会计人才”,在会计学科建设、专业建设、人才培养模式、师资队伍建设和课程建设等方面进行了积极探索,取得了可喜的成就。

教材是体现教学内容和教学方法的知识载体,是组织教学的基本工具,也是深入教学改革,提高教学质量的重要保证。教材建设是专业建设、课程建设的基本要素,也是教师教学、科研水平及其成果的重要反映。我们推出的“应用型本科院校财会专业教改系列”教材,即是会计系近年来教材建设成果及应用型人才培养教改成果的集中体现。

“应用型本科院校财会专业教改系列”教材建设的指导思想及目标定位是:

(1) 坚持和服务于应用型本科会计人才的培养定位。应用型本科会计人才,是能够将会计学专业知识和技能应用于会计工作实践的高级专门人才。应用型本科院校教材建设,始终要坚持以社会人才需求为导向,坚持以本科层次的学科教育为依托,以应用型专业教育为基础,服务于高层次应用型会计人才的培养目标。

(2) 坚持“突出基础、突出应用、突出技能、突出特色”来构造教材体系和教材内容。在理论知识上,以保证系统性为前提,突出基础知识,以“应知应会”为度;在体例结构上,强化业务举例、知识链接、习题练习、实训案例等应用技能要素。以期打造出“在基础理论上弱于研究型本科、在知识体系上强于高职高专”,符合应用型本科层次会计人才培养定位的专业教材。

(3) 坚持“系统性”,兼顾“可行性”和“开放性”。坚持“系统性”,我们全面推出了财会专



业的系列核心课教材、选修课教材及部分实验课教材；坚持“可行性”，此次组织编写的教材均具备一定的历史积累，主编均具有本门学科的编写经验或具有本门课程长期的执教经历；坚持“开放性”，对暂时不成熟的课程，将进行持续积累建设，陆续推出。

(4) 坚持、发挥金融行业特色和优势。我校有几十年金融行业办学的历史积累和优势，在金融企业会计教学和课程建设中，已形成自己的特色和优势。在本系列教材中，组织推出了《银行会计》《非银行金融企业会计》《银行财务管理》三部金融行业特色专业教材。

本系列教材的推出，首先得益于我们拥有的一支“双师型、双强型”专业师资队伍。我院会计系现有19名教授、20名副教授、22名博士，教授和博士的全面参与，构成了系列教材建设的中坚力量。本系列教材的推出，也得益于会计系在“十一五”“十二五”期间积累和取得的一系列教学成果。过去的10年间，会计系会计学专业、财务管理专业取得省级质量工程立项建设，会计学基础、会计信息系统、银行会计获得省精品课程立项建设；会计系在国家级教学实验中心建设、国家级教学实习基地建设，在人才培养模式创新，在校企协同培养班等方面取得的教学成果，均为推出本系列教材提供了基本的支撑和保证。

本系列教材的推出，凝结着全体参编人员的辛勤付出和智慧，也得到立信会计出版社同仁的大力协作和支持。同时我们深知，随着财会体制变革的不断深化，加之编写人员的水平所限，教材的不足和错误之处在所难免，恳请读者不吝赐教，多提宝贵意见，以便我们继续修订完善，不断提升本系列教材建设的质量和水平。

# 前 言

《中级财务会计》(第二版)是以财务会计概念框架为理论基础,以2018年中国《企业会计准则》及其应用指南为主要依据,以应用型本科人才培养目标为基本定位,在第一版的基础上修订完成的。本教材力求反应近几年中国会计准则和国际会计准则的最新变化,体现应用型会计本科人才应有的知识结构和能力要求,可以作为高等院校经济管理类相关专业的教材,也可以供会计实务工作者或者对会计工作感兴趣人员的参考用书。

本教材内容分为五个部分:第一部分,第一章,总论,阐述财务会计的基本理论;第二部分,第二章至第八章,阐述“资产”要素的核算,包括“货币资金”“应收与预付款项”“存货”“金融资产”“长期股权投资”“固定资产”“无形资产与投资性房地产”等内容;第三部分,第九章与第十一章,阐述“负债与所有者权益”要素的核算,包括“流动负债”“长期负债”“所有者权益”等内容;第四部分,阐述动态会计要素的核算,第十二章,包括“收入”“费用”“利润”等内容;第五部分,第十三章,财务报告部分,包括基本的财务报表以及财务报表附注等内容。本教材第二版编写具体分工如下(以撰写章节先后为序):江金锁,第一、二章和第十三章;丁春贵,第四、第五、第六和第十二章;邱艳梅,第三和第十一章;陈茜,第七和第八章;杨燃,第九和第十章。

本次修订主要变化包括:①重新编写第十二章第一节“收入”,完全按照收入的最新准则进行阐述;②在所有者权益部分增加了“其他综合收益”;③资产负债表与利润表增加了一些新的项目,如“合同资产”“资产处置损益”“其他收益”等;④各章内容均尽可能按照2018年中国企业会计准则做了修订,比如固定资产的出售损益记入“资产处置损益”账户等。

本次修订工作由江金锁教授完成,并由其进行了总纂。

由于编者水平有限,教材中难免有疏漏之处,恳请广大读者和同行批评指正。

编 者

2018年8月7日



# 目 录

第一章 财务会计总论 .....	1
第一节 财务会计的概念及其特征 .....	1
第二节 财务会计目标及会计假设 .....	6
第三节 财务会计信息质量特征 .....	9
第四节 财务会计要素 .....	13
第五节 财务会计要素的确认基础与计量属性 .....	21
【关键术语】 .....	23
【问题思考】 .....	23
【实训案例】 .....	23
本章习题 .....	25
第二章 货币资金 .....	27
第一节 货币资金及其内部控制 .....	27
第二节 库存现金 .....	29
第三节 银行存款 .....	35
第四节 其他货币资金 .....	44
【关键术语】 .....	48
【问题思考】 .....	48
【实训案例】 .....	48
本章习题 .....	49
第三章 应收及预付款项 .....	53
第一节 应收票据 .....	53
第二节 应收账款 .....	57
第三节 应收账款融资 .....	63
第四节 其他应收款和预付账款 .....	65
【关键术语】 .....	66
【问题思考】 .....	66

【实训案例】 .....	66
本章习题 .....	69
<b>第四章 存 货</b> .....	71
第一节 存货的性质与范围 .....	71
第二节 取得存货的计价 .....	73
第三节 发出存货的计价 .....	79
第四节 计划成本法 .....	84
第五节 周转材料 .....	89
第六节 存货的期末计价 .....	94
【关键术语】 .....	99
【问题思考】 .....	99
【实训案例】 .....	99
本章习题 .....	101
<b>第五章 金融资产</b> .....	105
第一节 金融资产概述 .....	105
第二节 交易性金融资产 .....	106
第三节 持有至到期投资 .....	110
第四节 可供出售金融资产 .....	118
【关键术语】 .....	121
【问题思考】 .....	121
【实训案例】 .....	122
本章习题 .....	123
<b>第六章 长期股权投资</b> .....	125
第一节 长期股权投资概述 .....	125
第二节 长期股权投资的初始计量 .....	127
第三节 长期股权投资的后续计量 .....	132
第四节 长期股权投资核算方法的转换 .....	138
第五节 长期股权投资的减值和处置 .....	143
【关键术语】 .....	145
【问题思考】 .....	145



【实训案例】	145
本章习题	147
<b>第七章 固定资产</b>	151
第一节 固定资产的性质与分类	151
第二节 固定资产的取得与计价	153
第三节 固定资产折旧	161
第四节 固定资产的后续支出	167
第五节 固定资产的处置	169
第六节 固定资产减值准备	171
【关键术语】	172
【问题思考】	172
【实训案例】	172
本章习题	175
<b>第八章 无形资产与投资性房地产</b>	177
第一节 无形资产	177
第二节 投资性房地产	186
【关键术语】	194
【问题思考】	194
【实训案例】	194
本章习题	197
<b>第九章 流动负债与或有负债</b>	199
第一节 流动负债的性质与分类	199
第二节 流动负债的会计处理	200
第三节 预计负债	226
【关键术语】	232
【问题思考】	232
【实训案例】	233
本章习题	235

第十章 长期负债 .....	237
第一节 长期负债的性质与分类 .....	237
第二节 长期借款 .....	238
第三节 应付债券 .....	240
第四节 长期应付款 .....	251
【关键术语】 .....	254
【问题思考】 .....	254
【实训案例】 .....	255
本章习题 .....	257
第十一章 所有者权益 .....	259
第一节 所有者权益概述 .....	259
第二节 投入资本与资本公积 .....	261
第三节 其他综合收益 .....	265
第四节 留存收益 .....	266
【关键术语】 .....	270
【问题思考】 .....	270
【实训案例】 .....	270
本章习题 .....	273
第十二章 收入、费用和利润 .....	275
第一节 收入 .....	275
第二节 费用 .....	304
第三节 利润 .....	311
【关键术语】 .....	317
【问题思考】 .....	318
【实训案例】 .....	318
本章习题 .....	319
第十三章 财务报表 .....	321
第一节 财务报表的内容与列报要求 .....	321
第二节 资产负债表 .....	323
第三节 利润表 .....	329

第四节 现金流量表	333
第五节 所有者权益变动表	341
第六节 财务报表附注	343
【关键术语】	346
【问题思考】	346
【实训案例】	346
本章习题	349
参考文献	353



章前导引

# 第一章

## 财务会计总论

### 教学目标

本章主要介绍会计的发展历程,阐述财务会计的概念、目标与假设,以及财务会计信息的质量特征、财务会计要素及其确认与计量等内容。通过本章的学习,学生应了解会计产生与发展的大致历程,理解财务会计的概念、财务会计假设与财务会计目标,掌握财务会计信息质量特征与会计要素的基本理论,具备相对系统、够用的财务会计理论知识。

### 重点难点

重点是财务会计的概念、目标、假设,财务会计信息质量特征,财务会计要素的定义与内容;难点是财务会计目标的理解以及财务会计要素的确认与计量。

## 第一节 / 财务会计的概念及其特征

### 一、会计发展的主要阶段

会计是随着人类社会生产实践活动的产生而产生、发展而发展的。在原始社会早期,人类社会生产实践活动极其简单,生产水平极其低下,主要是通过采集野果、狩猎等简单的生产活动谋生,劳动产品几乎无剩余,这时仅靠人脑记忆和计算即可满足需要,当然无需进行计量与记录活动。随着人类社会第一次与第二次大分工,社会生产有所发展,劳动产品开始出现剩余,有了交换劳动产品的条件。于是便出现了结绳记事、刻记等最原始的处于萌芽状态的计量与记录行为,但这时的计量与记录还只是作为“生产职能的附带部分”,独立的会计并未产生。

剩余产品的出现进一步刺激了人类对物质财富的追求欲望。人们逐渐并日益强烈地考虑应以尽可能少的劳动消耗(包括生产、生活资料消耗和劳动时间消耗),创造出尽可能多的物质财富。随着人们欲望的不断增强,对节约劳动耗费和提高经济效益的需求日益增强,生产过程的计量与记录行为日益复杂,最终导致会计的产生。正如马克思所概括的那样:“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程控制和观念总结的簿记就越是重要;因此,簿记对资本主义生产,比对手工业和农民的分散生产更为必要,对公有生

产,比对资本主义生产更为必要”。

所以说,会计是社会生产发展到一定阶段的产物,也是在人们为组织与管理生产与服务活动过程中得到不断发展的。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主要阶段。

### (一) 古代会计

从会计的产生到1494年专门论述复式簿记的书籍——《算术、几何、比及比例概要》出现之前,被人们习惯上称为古代会计。

在这一阶段,社会形态处在原始社会、奴隶社会和封建社会,经济形态是自给自足的自然经济形态,社会特征是生产发展缓慢,生产力水平比较低,商品经济尚不发达,商品货币的交换关系没有全面展开。因此,会计的发展自然也十分缓慢,但在后期已经出现了明显的具备会计特征的会计行为。

中国是世界文明古国之一,经济发展曾处于世界领先地位。中国的古代会计在世界会计发展史上—度占据过重要地位,有以下标志为证:周朝,就有专门掌管中央、地方政府钱粮收支的政府官员“司会”出现在官厅组织中,使会计成为一个独立的经济职能部门,进行“月计岁会”工作;唐宋时期,我国封建社会发展到了顶峰,于是就出现了“四柱清册”(即“旧管+新收=开除+实在”),与现今的“期初余额+本期增加发生额=本期减少发生额+期末余额”的结账方法已基本接近,形成了让中国人引为自豪、让世界为之赞誉的中式簿记的早期形态;封建社会末期的明末清初,又出现了能够满足盈亏计算需要的“龙门账”等较为完善的中式会计形式。这些客观历史表明,中国封建社会早期的强盛,为中国会计的初始发展提供了肥沃的土壤,并为世界会计发展史作出了杰出贡献。

在著名的文明古国巴比伦,由于商业的发展,爱好组织管理的巴比伦人,大约在4000多年前,就开始在金属或瓦片上记录大部分与会计记录有关的楔形文字。古埃及与巴比伦大体相同,并且还建立了较为严格的内部控制制度,如仓库的记录官与仓库的监督官的设置等。公元前5世纪前后是奴隶社会发展的顶峰时期,产生了著名的古希腊文化和古罗马文化等地中海沿岸的文明,其会计发展也达到了一定的水平。如公元前630年,古希腊发明了铸币,并应用到会计记录中。古罗马的国家档案中已经有将政府收入、支出分设项目的记载,并且政府设有会计官员。

13世纪以后,意大利沿海城市率先出现了资本主义萌芽,借贷资本家开始以“借主”“贷主”的形式登记债权、债务项目,为以后借贷记账法的产生奠定了记账符号的基础和由单式簿记向复式簿记过渡的基础,等等。

古代会计是以官厅会计为主的,民间会计仅居于非常次要的地位。所谓官厅会计,即它主要是服务于奴隶主和封建皇(王)室赋税征收、财政支出及财产保管的会计。统治阶级为了加强对经济活动的监督和控制,十分重视官厅会计,甚至将它提到“治国安邦”的大计这一高度来认识。官厅会计具有以下主要特征。

(1) 它是社会发展到一定阶段的产物。由于奴隶社会和封建社会生产力发展水平低下,剩余产品较少,因此,作为奴隶社会和封建社会统治者的奴隶主和封建皇(王)室才可能拥有较多的剩余产品,需要重视会计工作,并利用会计开展必要的核算、管理和控制。

(2) 它同其他的计算活动、财政收支活动、财产保管工作混在一起,尚未确立自己独特的职责和对象。这样,它就必然同时采用实物单位、货币单位甚至劳动单位进行计量。

(3) 在记录方法上,它广泛采用文字叙述的方法,后来也逐渐完善了单式记账的方法。

(4) 在古代,由于未出现经济实体或法人的概念,会计记录的主体不够明晰和确定,所有者本人及家庭、奴隶主和封建皇(王)室及其所统治的国家在会计记录上是分不清的,也就是说,在会计记录上是“家国不分”的。

(5) 它主要服务两个方面:一是确立财产保管责任关系;二是协调经济利益分配关系。具体来说,通过计量、记录和财政收支活动,就可在产品和财富分配时确保财政收入,在财政收入的分配中确保满足统治阶级的需要;借助计量、记录、钱币出纳和财物保管,则可确保财产物资的安全和完好无损。

## (二) 近代会计

中世纪末,十字军的东征,沟通了中西方经济的贸易往来,使得地处地中海沿岸一些城市的经济空前繁荣,尤其是意大利沿海城市佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等地,商业和金融业率先得以发展,成为当时世界经济贸易中心,奠定了社会形态向资本主义迈进的关键一步。为了经济发展的需要,人们开始将原来借贷资本家所用的“借主”“贷主”的记录方式,逐步改进和提高后,形成了早期的第一个借贷复式记账法,并在这些城市广为流行。到15世纪末,借贷复式记账法已经发展成为一种成熟的记账方法。

从15世纪末起到20世纪50年代这一阶段的会计,人们习惯上称为近代会计,以1494年为划分标志。1494年,意大利传教士、数学家、会计学家卢卡·巴其阿勒(Luca Paciolo,亦译为卢卡·帕乔利)在威尼斯出版了一部耗费30年心血的世界名著《算术、几何、比及比例概要》(亦译为《数学大全》)。其中有专门论述簿记的一章,对意大利威尼斯簿记和借贷记账法作了全面系统地理论描述和总结,成为当今人们公认的第一部会计理论书籍,并为会计由自然存在推向科学奠定了重要基石,被后人称为近代会计发展史上的第一个里程碑,卢卡·巴其阿勒也被史学家尊称为“近代会计之父”。著名的德国大诗人歌德曾将借贷记账法赞誉为“人类智慧的一种绝妙创造,以致使每一个精明的商人在他的经济事业中都必须运用它”。

从16世纪末到19世纪,意大利经济逐渐走向衰落,资本主义在荷兰、德国、法国、英国等欧洲国家得到迅速发展。意大利的复式簿记不仅迅速在欧洲得以传播,而且取得了很大发展。17世纪初,荷兰借助强大海军所进行的大规模海外殖民掠夺,使之成为当时最为发达的、被马克思称为“17世纪标准的资本主义国家”。因此,荷兰成为意大利复式簿记在欧洲传播和发展的中心。再后来,德国、法国、英国等国资本主义迅速发展,尤其是英国工业革命的兴起,复式簿记不仅在那些国家迅速传播与发展,而且出版了许多专门研究和论述簿记、会计的理论书籍,会计知识得到广泛普及。尤其值得一提的是,1600年,世界上第一个公司制企业——英国东印度公司诞生,由于该公司允许签发永久性股份,从而形成了持续经营与会计分期的概念。1853年,英国在苏格兰又成立了世界上第一个注册会计师专业团体——“爱丁堡会计师协会”,并在1854年被授予皇家特许证,允许它的会计师冠予“特许会计师”的标志,会计开始成为一种社会性专门职业和通用的商务语言。

在近代会计的发展过程中,复式簿记不仅提出了一系列科学的会计概念,如资本、成本、收益和盈利等,更重要的是它还创造了资本主义“企业”的概念,会计主体、持续经营等观念由此慢慢确定。所以复式簿记被推广应用之后,受到各界著名人士的交口称赞。

在近代会计的发展过程中,除了封建皇(王)室、资本主义国家的政府会计得到继续发展外,工商企业承包会计代表了近代会计发展一个最主要的潮流。工商财务会计的发展不仅

促进了工商企业的快速成长,也成为当时资本主义社会发展的一项基础性的工具。

### (三) 现代会计

现代会计是20世纪50年代以后,在发达的市场经济国家特别是在美国发展和完善起来的。现代会计的形成和发展主要表现在以下两个方面。

(1) 会计的工艺与现代电子计算和信息技术相结合,会计由手工簿记系统发展为电子数据处理系统和网络系统。会计处理的电算化,是会计在记录与计算技术方面的重大革命。会计信息的网络化大大促进了会计信息的传递,有助于提高会计信息的使用效率。

(2) 会计理论、方法随着企业内部和外部对会计信息的要求而分化为两个子系统:一是财务会计。它以向投资者、债权人和企业外部其他利益相关者提供投资决策、信贷决策和其他经济决策所需要的信息为主。二是管理会计,它以向企业管理当局提供决策与控制所需信息为主,在这个意义上,管理会计也称为“对内报告会计”。现代会计除了财务会计和管理会计这两个特点和服务对象有明显差别的领域外,介于它们之间的成本会计也常被人们当作一个相对独立的领域提出来了。

当然,现代会计除了上述方面的发展外,还有许多的发展领域,如公允价值会计、人力资源会计、通货膨胀会计、现值会计、资本成本会计和国际会计等。

## 二、财务会计的概念

要明确财务会计的定义,不能离开财务会计所处的环境,其中,现代企业组织结构就是一个很重要的因素。在企业组织中,投资者、债权人、经理与雇员、客户、供应商、政府等都与企业有重要契约关系,可以将每处组织看成是众多参与者的一系列契约的集成。财务会计对于制定、实施、加强、改善和维护组织契约是非常必要的。

随着现代化大生产的产生和发展、管理方式的演变,与财务会计关系密切的企业内部组织结构也经历了一个发展变化的过程。目前已形成直线制、职能制、直线职能制、分权事业部制、矩阵结构和模拟分散管理结构等基本形式。根据现代企业组织与管理主要文献的论述,就与财务会计地位有关的问题,可以得出以下结论。

(1) 财务会计一般不具备生产要素实体管理的特点。在现代企业生产经营中,除有物资流动外,还伴随着资金的运动和人员的流动。作为企业传统意义上生产要素的人力、财力和物力,具有同等重要的地位。能够直接调节和控制这些要素的管理可称为实体管理。在实践中,财务会计并不作为这样一种生产要素的实体管理而存在。

(2) 财务会计通常不具备职能管理的特点。职能管理与管理职能是两个不同的概念。人们通常把计划、组织、指挥、监督和调节都视为管理职能,而职能管理则与职能部门化类似,目前职能部门化概念逐渐取代了职能管理。部门化把组织的工作划分为若干半自治的单位或部门。部门化的结果是划清经理人员的各项职责,并对业务活动进行分类归组。职能部门化的主要标准是生产经营业务活动的特性和类别,当然与生产要素的实体管理有一定的关系。在划分职能部门化时,常常见不到会计部门。

(3) 在现代企业组织理论中,财务会计一般都出现在讨论直线与参谋人员、直线指挥与参谋系统之间的关系时。艾伯特在《管理学原理》中指出:“……会计,组织以及预算控制等部门及其经理,通常被称为参谋。”“直线与参谋人员之间的差别在于:直线经理人员有指挥



权,而参谋人员没有。”就会计而言,它主要通过建议、服务及有限的职能权力,去协调和推动直线指挥系统达成组织目标。财务会计的参谋作用通常是通过提供对决策有用的信息的方式加以实现的。

(4) 既然职能参谋系统一般都通过信息的方式作用于物资供销、技术设备、生产质量、劳动人事和财务等职能管理,那么,就很有必要考察一下职能参谋系统中不同的信息渠道,主要是区分会计信息、业务统计信息和专业技术信息渠道。虽然并不是每一个企业都设有专职部门负责上述三条渠道,但它们是客观存在、各自独立的。随着市场经济和相关管理方面的发展,会计信息渠道虽有拓宽,但货币计量作为会计的基本特征仍未改变。

(5) 财务会计在现代企业管理中的确存在控制,即在一定条件下进行直线指挥和开展生产要素实体管理的问题。对此,可从两方面加以理解:一方面,在正常情况下,财务会计是企业管理控制的某些部分和环节,财务会计表面上只提供信息,而实际上还要作出某些安排,进行某些控制;另一方面,在非正常的情况下,或是有企业规模问题,或是出现例外情况,财务会计的控制范围很可能还会扩大。

根据上述对财务会计在现代企业组织结构中地位的考察分析,财务会计应该被定义为一个经济信息系统。财务会计是为了提高微观经济效益、加强经济管理而在企业范围内建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。这种观点,将财务会计看成是为经济管理提供价值信息服务,但其本身并不是经济管理活动。财务会计作为一个信息系统,它可以分为以下四个层次。

(1) 财务会计信息传递系统。信息传递系统不改变信息本身的结构和形态,只是把信息从一处传到另一处,如电话系统。就财务会计而言,如果企业管理中的某一职能部门直接使用(会计)原始凭证中的资料,它就构成一个信息传递系统。实际上,这时的凭证资料仅仅是原始数据而已。

(2) 财务会计信息处理系统。信息处理系统是将原始数据进行加工处理,使之获得新的结构和形态,或产生新的数据资料。例如,使用数学方法输入的个别单价计算得到的平均单价就是一种信息处理。计算机本身也是一个信息处理系统,经过它处理得到了各种不同形态的新数据资料,虽然都依据原始凭证输入,但输出的内容与输入的内容已大不相同了。财务会计经过填制凭证、登记账簿到编制财务报告,实际上就是一个信息处理系统。这个系统的全过程完全可由计算机来操作。财务会计不是计算机,财务会计信息处理系统仅仅是会计整体中的一个有机组成部分。

(3) 财务会计信息解释和分析系统。信息解释就是指依据各种数据资料(大部分已经过加工处理),经过调查分析,通过科学的思维和合理的推断得到新的信息。在财务会计工作中,我们将会看到报表分析、预测预算、制定决策方案的内容,这些内容已经构成了现代会计的重要组成部分,并且也是会计发展的一个方向。

(4) 财务会计信息调节系统。信息调节系统主要是在计划制定(或目标确定)及实施之中或之后,为保证按既定目标运行而对差异所采取的校正措施。例如,会计监督就可以校正某些行为,起到调节的作用。

综上所述,财务会计是以会计准则为依据,对企业已经发生的交易或事项,运用复式记账的专门方法,通过确认、计量、记录和报告等主要程序进行加工处理,并以财务报告的形式,向企业管理当局和企业有利害关系的外部信息使用者提供企业财务状况、经营成果和现





现金流量等方面信息的一个信息处理系统。

### 三、财务会计的特征

财务会计与管理会计是现代企业会计的两大子系统,财务会计与管理会计相比有如下几个方面的特征。

#### (一) 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向企业的投资者、债权人、政府部门以及社会公众提供财务信息。从信息的性质看,主要反映企业已经发生的交易或事项,是历史信息,并不涉及对企业重大的经营活动进行预测和决策;从信息的使用者上看,尽管企业内部管理当局也是财务信息的使用者,但财务会计更着眼于为企业外部信息使用者提供信息,这些外部信息使用者包括企业的投资者、债权人、政府部门以及社会公众等。

#### (二) 财务会计以财务报告为工作核心

财务会计作为一个信息系统,是以财务报告作为最终成果的。财务信息最终是通过财务报告反映出来的,因此,财务报告是财务会计工作的核心。而财务报表又是财务报告的核心,财务会计所编制的财务报表是以会计准则为指导而编制的、可以对外公开的会计报表,不包括涉及企业商业秘密的成本报表。

#### (三) 财务会计仍然以复式簿记原理作为数据处理和信息加工的基本方法

复式簿记是指对每一笔经济业务,都要以相等的金额,在相互联系的两个或两个以上账户中进行登记的一种记账方法。它一般包括设置账户、复式记账、填制凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制报表等专门方法。

#### (四) 财务会计以公认会计原则和会计准则为指导

公认会计原则是被普遍接受并得到权威支持的会计原则,是指导会计实务的规范,也是会计准则的前身。会计准则由基本准则和具体准则所组成。随着经济全球化的发展,资本跨国流动的趋势越来越强劲,这在客观上要求会计国际化以及会计准则国际趋同。一套高质量、可理解、可实施的全球性会计准则的时代正在到来。

## 第二节 / 财务会计目标及会计假设

### 一、财务会计目标

基本准则对财务报告目标进行了明确定位,将保护投资者利益、满足投资者进行投资决策的信息需求放在了突出位置,彰显了财务报告目标在企业会计准则体系中的重要作用。基本准则规定,财务报告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。