

Series in Accounting of Beijing Technology & Business University

北京工商大学会计系列教材

Series in Accounting of Beijing Technology &

Business University

Intermediate of Financial Accounting

中级财务会计

张耘 / 主编

(第二版)



经济科学出版社
Economic Science Press

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计 / 张耘主编. - 2 版. - 北京: 经济科学出版社, 2002.2

北京工商大学会计系列教材

ISBN 7-5058-2879-7

I. 中… II. 张… III. 财务会计 - 高等学校 - 教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 005095 号

责任编辑: 莫霓舫

责任校对: 孙 昉

版式设计: 周国强

技术编辑: 邱 天

中级财务会计 (第二版)

张 耘 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100036

总编室电话: 88191217 发行部电话: 88191540

网址: www.esp.com.cn

电子邮件: esp@esp.com.cn

北京天宇星印刷厂印刷

德利装订厂装订

787×1092 16 开 23 印张 450000 字

2002 年 2 月第二版 2002 年 2 月第四次印刷

印数: 15001—21000 册

ISBN 7-5058-2879-7/F·2247 定价: 39.40 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

总 序

1998年,“北京商学院会计系列教材”共十本,由经济科学出版社出版发行,教材面世不久,原北京商学院会计系与原北京轻工业学院经济管理系会计教研室合并重组,成立了北京工商大学会计学院。会计学院成立至今虽然仅经历了短短三年时间,但是,三年间我们已经跨越了一个世纪。回顾、总结这三年多来的系列教材应用及教学实践,我们感受良多,最为深刻的有三点:第一,大学本科专业教材必须服从于大学本科教育目标和人才培养定位,并要求在内容上具有前瞻性、知识结构上具有整体性、技能上具有实用性。第二,大学本科专业教材必须系统化建设,并符合教学规律。会计学科是个“体系”,会计专业教材也应该如此。孤立地或分步骤地进行专业教材开发,会使教材之间的内容整合、衔接大打折扣。我们认为,会计课程之间相互递进、相得益彰,尤其是会计学原理、中级财务会计与高级财务会计之间,成本会计、管理会计与财务管理之间必须统筹兼顾、合理安排,要符合教学规律。第三,会计专业教材的“经济寿命”越来越短。这是缘于中国经济改革越来越深入、资本市场越来越规范、财务与会计改革的频率日益加快。

以市场为导向、锐意进取的北京工商大学会计学院,在教学实践与科研开发中不断汲取经济改革和学科发展的新思路、新视点,并将新一轮的教材建设明确为工作重点。在总结1998年系列教材建设经验、体会的基础上,我们大致用了一年的时间开发、修订和完善了第二版系列教材。之所以称为第二版,主要基于本套十本教材在规模、教材名称、体系与总体思路上变化不大,秉承了第一版的写作风格与专业精神。

但是,本套教材绝不是第一版的简单再版,原因是:第一,本套教

44/60/04

材反映了会计改革的主要精神，包括新的《会计法》、统一会计制度、独立审计准则等一些法规制度的最新要求。教材建设虽然不能死盯政策与制度，但是也不能不反映政策、制度的总体变化与走势。第二，吸收并完善了会计学院近年来教学、科研上的最新成果，诸如财务分层管理、全面预算管理、业绩评价制度、内部控制制度等。我们认为，中国企业的财务管理、会计规范应该从以政府、经营者为核心，向以出资人为核心转变，“资本关系”与“市场化”是架构企业财务、会计的基本逻辑，只有从这个逻辑出发，才能把握中国财务、会计职业的未来命运，才能把握会计学科的发展前景。第三，充分吸收了这些年来西方原版专业教材，尤其是最近翻译出版的一些国外著名专业教材的精华。作为人类文明的一部分，这些专业教材在很多地方都有可取之处，我们应该予以吸收和利用。

“忠实于会计学人、忠实于会计市场”是本套教材每位作者的心声，也是北京工商大学会计学院的郑重诺言。我们将以此套教材的完稿、出版作为一个新的起点，一如既往地坚持我们对会计的追求。

北京工商大学会计学院

2002 年元月

前 言

《中级财务会计》(第二版)是以会计学原理为基础,按照高等学校会计学专业以及相关专业的教学需要编写的。本书以会计基本假设为前提,以基本会计概念和方法为基础,以我国会计准则和会计制度为主体,结合国外的相关会计原则和方法,介绍我国财务会计的最新发展。本书具有以下主要特点:

第一,本书按照教育部颁布的《面向二十一世纪教育振兴行动计划》的要求,为培养和造就一批高水平的、具有创新能力的会计管理人才作出了积极努力。在各章的论述中,除了说明对会计交易和事项的确认、计量、记录以及披露外,还着重论述会计信息与管理、决策的关系,有意识地培养读者分析、解决有关财务会计问题的能力。

第二,本书以财务会计的目标为导向,以对外报告的生成为主线,以四项基本会计假设为前提,以会计六大要素为依托。在第一章阐述了财务会计的目标和基本原则之后,以后各章按照会计要素在资产负债表和利润表中的列示顺序,进行系统而深入浅出的论述,在此基础上,最后一章阐述了财务会计报告的编制和分析。

第三,本书以对外提供会计信息为主,同时兼顾企业内部经营管理的需要。相关章节能够结合不同企业的生产经营特点,论述财务会计在企业内部经营管理中所应发挥的作用。

本书由张耘主编。参加编写人员如下:第一、二、三、十一章由张耘编写;第四、十章由谢萍编写;第五、九章由杨有红编写;第六、七章由胡燕编写;第八、十二章由苏君编写。本书在编写过程中,得到了本院各方的指导和协助,在此深表谢意!

受作者视野和水平的限制,书中错漏难免,欢迎读者批评指正!

作者

2001.12

目 录

1	第一章 总 论
1	第一节 财务会计的目标
4	第二节 财务会计的一般原则
8	第三节 财务会计的基本特征
9	第四节 本书的逻辑主线及其结构
14	第二章 货币资金
14	第一节 货币资金的管理
20	第二节 货币资金的会计处理
34	第三章 应收款项
34	第一节 应收账款
46	第二节 应收票据
50	第三节 预付账款与其他应收款
53	第四章 存货
53	第一节 存货概述
68	第二节 原材料
77	第三节 库存商品
85	第四节 代销商品
90	第五节 其他存货
98	第六节 存货的清查

102	第五章 对外投资
102	第一节 对外投资概述
104	第二节 短期投资
108	第三节 长期股权投资
118	第四节 长期债权投资
124	第五节 长期投资减值准备
126	第六节 委托贷款
128	第六章 固定资产
128	第一节 固定资产概述
131	第二节 固定资产取得
139	第三节 固定资产折旧与修理
147	第四节 固定资产减少
151	第五节 固定资产的期末计价
155	第七章 无形资产和其他资产
155	第一节 无形资产
168	第二节 其他资产
171	第八章 流动负债
171	第一节 流动负债概述
173	第二节 应付票据与应付账款
177	第三节 应付工资与应付福利费
180	第四节 应交款项
188	第五节 其他流动负债
191	第六节 或有负债与预计负债
194	第七节 债务重组
200	第九章 长期负债
200	第一节 长期负债概述
203	第二节 长期借款
207	第三节 应付债券
222	第四节 长期应付款

226	第十章 所有者权益
226	第一节 所有者权益概述
229	第二节 公司制企业所有者权益
250	第三节 独资企业所有者权益
252	第四节 合伙企业所有者权益
260	第十一章 收入、费用和利润
260	第一节 收入
278	第二节 费用
282	第三节 所得税
295	第四节 利润和利润分配
303	第十二章 财务会计报告
303	第一节 财务会计报告概述
308	第二节 资产负债表
318	第三节 利润表
321	第四节 现金流量表
349	第五节 会计报表附表、附注和财务情况说明书
357	参考文献

第一章 总 论

学习提要与目标

现代企业制度下企业所有权与经营权的分离，使会计信息的使用者分化为外部信息使用者与内部信息使用者两部分。企业外部的投资人和债权人等，由于不直接参与企业的经营管理，不能随时了解企业的各类信息，使他们对企业会计信息的需求更加迫切。同时，政府以及与企业相关的利益集团出于各自的目的，也需要企业提供关于其财务状况、经营成果和现金流量等方面的会计信息。财务会计担负着向各方信息使用者提供会计信息的重任。企业财务会计包括中级财务会计和高级财务会计，这两部分内容分别在《中级财务会计》和《高级财务会计》两本教材中系统介绍。中级财务会计与高级财务会计的目标是基本相同的，区别主要在于与基本假设的依存关系以及内容构成的不同。

通过本章学习，应当掌握财务会计的基本目标，了解财务会计核算中应遵循的一般原则以及中级财务会计的内容构成，以便为以后各章的学习奠定基础。

第一节 财务会计的目标

财务会计是一个加工、生产会计信息的系统，其信息的使用者类别众多，既包括与企业有直接经济利益关系的利益群体，也包括与企业有间接经济关系的利益群体。在市场经济条件下，财务会计的信息使用者一般包括投资人、债权人、政府有关部门、证券交易监管部门、企业管理当局，以及企业职工等与企业有利害关系的群体和个人。在我国，会计信息的各类使用者需要什么样的信息取决于企业的组织形式。虽然从总体来讲，财

务会计的目标是为会计信息的使用者提供决策有用的信息，但在不同的企业组织形式下，财务会计的目标存在一定的差异。

一、股份有限公司

股份有限公司由法定最低限额以上的股东组成，股东在其出资额限度内对公司承担责任，股份可以上市转让。股份有限公司有着众多的投资者，从理论上讲，投资者与经营者之间存在着委托代理关系，所有者依然拥有终极所有权和终极管理决策权。但作为投资者出现的是庞大的、决策权相当分散的投资者群体。由于股东行使委托权成本的上升，使股东行使终极管理决策权的交易成本有可能上升到超出行使委托权所产生的效益，而对小额投资者来说委托权形同虚设，因此，公司法和相应的法规赋予股东自由转让股份的权利，通过经理人市场、兼并市场、资本市场对受托人进行市场化约束。为了给股份有限公司这一独立法律实体的持续经营提供资本保障，每位投资者只可在资本市场上转让出资，而不能直接从被投资公司撤资。投资者从某一公司撤资的同时必然要从资本市场上寻找新的投资对象。在这种情况下，财务报告的服务对象不仅仅是现有的投资者、债权人等与企业有直接或间接关系的利益群体，还包括资本市场上的潜在的投资者、债权人和相关利益群体。由于这些信息使用者的绝大多数仅仅通过阅读财务会计报告来了解企业的财务状况、经营成果和现金流量等情况，因此，股份有限公司应当通过财务会计报告向其信息使用者传递对他们的决策具有相关性和可靠性的会计信息。股份有限公司的财务会计目标可归纳为以下方面：

(一) 为股东和债权人作出合理决策提供有用的信息

财务会计的最主要目标就是帮助股东和债权人做出合理的投资和信贷决策。一般认为，股东和债权人是最为关注公司会计信息的外部利益集团，他们利用会计信息进行的决策，对于经济资源的分配具有重大影响。而且，在众多的信息使用者中，他们所需要的会计信息是最为全面的。从这个角度看，只要满足了他们的信息需求，其他信息使用者的需求应该得到满足。因此，股份有限公司的财务会计把服务于股东和债权人作为其主要目标。

公司股东所需要的会计信息一般包括：公司管理当局对公司的预期目标的完成情况；公司现实的财务状况、经营成果和财务状况变动情况；公司的盈利分配政策；公司的获利能力、偿债能力、发展前景以及现金流量等。通过向投资者提供这些信息，有助于股东做出是追加投资还是转让所有权；是维持公司现在的经营格局还是开拓新业务等决策。对于公司潜在的股东来说，通过了解公司现在的财务状况和经营成果等信息，可以预计公司的未来，在与其他公司进行比较之后，作出是否对该公司进行投资的

决策。

公司的债权人所需要的会计信息有：公司现实的财务状况、经营成果和财务状况变动情况；公司的获利能力及公司的现金流量情况等。通过向债权人提供这些信息，有助于其判断公司的短期偿债能力和长期偿债能力，决定对公司贷款的处置政策、贷款形式和数额。而对于公司潜在的债权人来说，通过了解公司现在的财务状况、经营成果和现金流量，并与其他公司进行比较，可作出是否给公司贷款的决定。

除此以外，由于公司的经济资源均属股东及债权人提供，股东和债权人与经营者之间存在着一种委托和代理关系。股东和债权人要随时了解和掌握公司经营公司管理和运用其资源的情况，以便考评经营者管理资源的责任和经营绩效，适时改变投资方向或更换经营者。公司的财务会计报告可以提供经营者管理和使用资源的状况及绩效的数量和质量。

（二）为国家提供宏观调控所需要的信息

国家为了达到组织和管理国民经济的目标，需要从公司编报的会计报表中获取进行宏观调控所需要的信息。对于那些能够代替国家行使组织和管理职能的政府有关部门，对公司的一些特殊的会计信息更为关注。比如，政府税务部门关心公司交纳税金情况，是否依法纳税和公司未来的纳税前景等，从而对公司的减免税收要求作出接受或不接受的决定。证券交易监督管理部门则关心公司披露的会计信息是否真实、充分，是否会误导股东等，以加强对上市公司会计信息质量的监管。

（三）为公司经营者提供经营管理所需要的信息

公司经营管理者通过对公司财务状况、经营成果和现金流量，以及收入与成本费用的分析，可以总结过去的经验、教训，为制定公司未来的经营管理决策提供依据。

此外，公司的供应商、客户等也需要掌握公司有关财务状况和经营成果等方面信息，以使供应商了解公司原材料的需求趋势、付款能力，使客户了解公司提供产品的可靠程度。公司的职工与工会也像其他信息使用者一样需要和使用会计信息，以了解公司在职工工资、福利待遇和劳动保护方面的情况，预计未来就业的稳定程度、工资福利待遇增长幅度等。

二、有限责任公司

有限责任公司由一定数额股东共同出资组成，股东以其出资额为限对公司承担责任，股份不能上市转让。作为经济资源委托者的股东不仅要受受托者的受托责任履行进程进行监督，还要对受托责任的履行结果进行评价。与股份有限公司相比，有限责任公司的股东相对较少，股权较集中。在委托代理关系链中，公司经营管理终极权掌握在股东手里，股权流动性

相对较小。在向外界转让股权的过程中，财务会计报告的使用者会涉及潜在投资者。但为数不多的潜在投资者除了阅读财务会计报告外，还有许多途径能够取得做出投资决策所需要的信息。因此，与股份有限公司相比，有限责任公司所提供会计信息无须像股份有限公司提供的信息那样详尽和具有前瞻性。有限责任公司的财务会计目标可归纳为以下方面：（1）为国家提供宏观调控所需要的信息；（2）为公司的股东提供资本筹集与运用、管理当局受托责任履行情况及履行结果、公司经营成果以及盈利分配情况的信息；为债权人提供有关债务资金的运用情况、债权人权益保障程度、偿债能力等方面的会计信息。

三、独资与合伙

除了公司制企业以外，还存在着许多投资者独资或合伙创办的企业。独资企业是个人出资、个人经营、以营利为目的的经济组织；合伙企业是由两个或两个以上的投资者，共同出资、共同经营、共负盈亏，并对企业债务承担无限连带责任的营利性组织。与股份有限公司和有限责任公司相比，独资企业和合伙企业最显著的特征是两权合一。独资企业的出资者通常也是企业的日常经营管理者，合伙企业的所有出资者原则上要共同参与经营决策和日常的经营管理活动。这一特征决定着独资企业和合伙企业的对外财务报告与对内财务报告没有明确界限，财务会计目标基本是在满足纳税需要和信贷需要的同时，满足包括投资者在内的企业内部管理者的需要。

第二节 财务会计的一般原则

不同信息使用者对于会计信息的使用目的存在差异，他们所需要的会计信息也不尽相同，但财务会计只能提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量等方面的通用信息。因此，为了规范会计核算行为，保证通用信息的质量，必须明确财务会计的一般原则。

财务会计的一般原则是观察和处理会计问题所应遵循的准则和规范，它通常由以下四部分内容构成：会计确认的原则、会计计量的原则、会计信息的质量特征和修正性原则。必须指出的是，这里所说的一般原则是企业日常生产经营中对一般会计事项处理所要遵循的原则，即一般原则适用的范围是以四项基本假设为基础的会计事项，不包括特殊会计事项。

（一）会计确认原则

会计的确认是指通过判断、筛选、确定，并接受企业经济活动的的数据，将其作为会计要素正式记录，并列入会计报表的过程。会计事项的确认

认必须同时符合以下四条基本确认标准：一是可定义性，即应予确认的项目必须符合某个会计要素的定义；二是可计量性，即应予确认的项目可以通过现有的会计处理方法进行计量；三是相关性，即应予确认的项目必须与会计信息使用者的决策有关；四是可靠性，指应予确认的项目应具有真实性和可验性。会计确认的原则主要有以下三个：

1. 权责发生制原则。权责发生制原则是指凡是当期已经实现的收入和已经发生或应该负担的费用，不论款项是否收付，都应作为当期的收入和费用处理；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已在当期收付，都不应作为当期的收入和费用处理。

按照权责发生制原则，对于收入的确认应以实现为原则，判断收入是否实现主要看企业是否已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方，企业是否保留通常与所有权相联系的继续管理权，以及与交易相关的经济利益能否流入企业和相关的收入和成本能否可靠地计算等。满足以上确认条件，就可以认为收入实现，不管是否已经收到货款，都应计入当期收入。对费用的确认应以发生为原则，判断费用是否发生，主要看与其相关的收入是否已经实现，费用应与收入相配比。如果某项收入已经实现，那么与之相关的费用就已经发生，而不管这项费用是否已经付出。所以，应在确认收入的同时确认与之相关的费用。

权责发生制原则在财务会计实务中被普遍采用。如本期销售一批商品，期末款项尚未收到，但由于符合营业收入确认条件，在会计上应作为营业收入处理。而对本期收到的预收账款，则不能列为本期的营业收入。再如计提固定资产折旧，尽管固定资产在本期尚未毁损，不必更新，但它的一部分价值已在本期损耗，因此需将这部分价值以折旧的形式提取出来，计入本期费用。

2. 配比原则。配比原则是指企业一个会计期间内的各项营业收入和与其相关的成本、费用，应当在同一个会计期间内入账，以正确计算各个会计期间的损益。

配比原则包括收入和费用在因果关系上的配比，也包括收入和费用在时间上的配比，即一定会计期间内的收入与费用的配比。因果关系上的配比是指收入项目和费用项目在经济内容上具有必然的因果关系，费用是为获得收入而发生的支出，而收入是因发生费用而取得的成果。时间上的配比是指某一期间的费用必须与相同受益期的收入相配比，本期实现的收入要与本期发生的费用相对应。如果收入要等到未来会计期间才能实现，相关的费用或成本就要分配于未来的实际受益期间。所以，配比原则与权责发生制原则存在内在联系，并且最终要受持续经营与会计分期前提的制约。

3. 划分资本性支出与收益性支出原则。划分资本性支出与收益性支出原则要求企业会计在确认有关支出项目时，须对两类性质不同的支出加以区别，以正确计算当期损益。即：凡支出的效益仅与本会计年度相关

的，应作为收益性支出处理；凡支出的效益与几个会计年度相关的，则应作为资本性支出处理。由于收益性支出的受益期较短，将其作为当期的费用处理，可从当期的收入中得到补偿；资本性支出是为今后较长时期的业务经营提供服务而发生的支出，其产生的效益涉及到多个会计年度，故应将其作为资产入账，并在受益的各会计年度内逐渐转化为费用，从当期的收益中陆续得到补偿。

(二) 会计计量原则

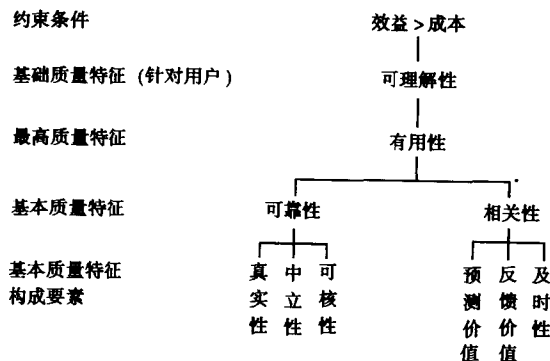
实际成本原则是一种会计计量的原则。实际成本原则要求企业在取得各项资产时，应当按照发生的实际成本计价，即按照取得资产时所实际支付的货币总额计量。其后，各项财产如发生减值，可按照规定计提相应的减值准备。除法律、行政法规和国家统一的会计制度另有规定外，企业一律不得自行调整资产的账面价值。所以它也称为历史成本原则。

资产的计价方式除了按实际成本计价外还有多种计价方法，如按市场价格、公允价格、重置成本计价等，但这些计价方法容易产生主观偏见，甚至有意识的误报。而按实际成本计价有原始的发票、账单等作依据，有助于各项资产、负债项目确认和计量结果的验证。同时，按照实际成本原则核算，使收入和费用的配比建立在实际交易的基础上，防止企业任意改变资产价格导致经营成果的虚假。

实际成本原则是在币值基本稳定的前提下采用的，而当货币购买力变动和物价上涨时，按历史成本计价就不能准确地反映企业资产的真实价值，此时，应按照国家规定对资产的账面价值和损益情况进行调整。

(三) 会计信息质量特征

财务会计的目标是向会计信息使用者提供信息。要使会计信息充分满足各类信息使用者的决策需要，必须对会计信息的质量提出明确要求。良好的会计信息应当具备可理解性和有用性等重要特征。会计信息质量特征的层次结构为：



成本效益原则是一般经济活动应当遵循的原则。就提供会计信息而言，只有使用会计信息所产生的效益大于为提供该信息而花费的成本时，它才具有意义。

1. 可理解性。可理解性是指企业提供的会计信息应当能够被使用者所理解。企业提供会计信息的主要目的是帮助使用者进行决策。信息是否对决策有用在很大程度上取决于信息是否能够被使用者理解。信息的可理解性一方面取决于信息是否清晰易懂，另一方面又取决于信息使用者的理解能力。

2. 有用性。有用性是指在财务报告中提供的会计信息，必须是对大多数信息使用者进行投资、信贷和类似的决策具有使用价值。对决策无用或用处不大的信息则不必提供。有用性主要由会计信息的可靠性和相关性构成。

(1) 可靠性。可靠性是指信息能够如实地反映经济活动的本来面目。不可靠的信息不但不具有任何价值，还会把信息使用者引向歧途，造成决策的失误。衡量一项信息是否可靠，可用以下三个标准。

真实性。它要求会计信息必须如实地反映实际发生的经济业务，内容真实、数字准确、资料可靠，会计的记录和报告不加任何修饰。真实性是可靠性的核心质量标志。

中立性。它要求会计人员在收集、加工和提供会计信息时保持中立的立场，不得对所提供的会计信息掺入主观诱导因素。

可核性。它是指信息应当经得起复核和验证。如果让具有相同知识背景的其他专业人员，对同一客观经济事项采用同一方法进行计量，得出的结果是一致的，则说明这一信息具有可核性。以中立立场提供的真实信息一定是可核的，因而是可靠的。

(2) 相关性。相关性是指会计信息应与信息使用者的需要和用途相关联，即与会计信息使用者的决策相关。相关性包括以下三个方面的属性(相关性的要素)：预测价值、反馈价值和及时性。

预测价值是指会计信息能够为信息使用者提供前瞻性信息，从而使信息使用者根据这种信息作出恰当的决策。

反馈价值是指会计信息能对信息使用者以前的评价和预测结果予以证实或纠正，从而促使信息使用者维持或改变以前的决策。

及时性是指信息在失去其决策作用以前，就为决策者所拥有。显然，任何信息如果要影响决策，就必须在决策之前提供，如果在需要某项信息时，该项信息未能及时提供，则原本相关的信息将因失去时效性而变成毫不相关的信息。

另外，企业提供的会计信息还应具有重要性、可比性和一致性。重要性是指会计信息应该对使用者来说是重要的，不重要的会计信息不仅不利于使用者对会计信息的使用，还会使使用者无所适从。可比性是指企业收集和提供的会计信息，能够与其他企业和本企业的同类会计信息做到口径

一致,相互可比。一致性是指企业自身的会计信息处理方法应当前后各期一致,不得随意变更。

(四) 修订性惯例

财务会计所遵循的修订性惯例一般指谨慎性原则(或称稳健性原则)。其基本要点是:对未来可能发生的不确定事项,要预计其可能发生的费用或损失,但不得多计资产或收益,以及少计负债或费用等。按照这一原则选择会计政策,可以保证企业利润和所有者权益不会被虚假夸大,使企业的经营成果和财务状况保持稳健,从而在一定程度上保证了会计信息的可靠性。

第三节 财务会计的基本特征

在两权分离的情况下,企业对外提供会计信息和向管理当局提供内部管理所需会计信息的任务是由财务会计系统和管理会计系统分别完成的。与管理会计相比,企业财务会计具有以下基本特征:

一、以企业外部的信息使用者作为直接的服务对象

从第一节的论述中不难看出,财务会计主要是向企业外部的信息使用者提供会计信息。企业外部的信息使用者多种多样,他们出于各自的目的对财务会计信息的需求不会完全相同,而各类信息使用者所需的会计信息,有的是财务会计能够提供的,有的是财务会计无法提供的。因此,财务会计是在确定信息使用者、综合各类信息使用者信息需求以及可能性的基础上,以定期提供财务会计报告的形式向企业外部有关方面提供通用会计信息。这些信息主要反映企业报表编制日的财务状况、过去一定时期企业的经营成果和现金流量。尽管有些企业需要提供有关未来经营情况和财务成果方面的预测信息,但对绝大部分企业而言,这种前瞻性信息并未纳入财务会计报告的范围。

二、有一套约定俗成的会计程序和方法

财务会计在以货币为主要计量单位反映企业经济业务的过程中,从原始凭证的审核与记账凭证的填制到账簿的登记和报表的编制,已形成了一套比较科学的、统一的和固定的会计处理程序与方法。这种较稳定的会计程序和方法有助于财务会计信息的一致性和可比性,为财务会计信息取信于企业外部各类信息使用者提供了程序上的保证。

三、有一套系统的规范体系

会计信息不仅是各方决策的重要依据，也是处理各方经济利益的重要依据，提供真实客观的会计信息是企业义不容辞的责任。为了保证企业的会计工作和企业对外提供的会计信息达到规定的质量要求，国家制定了一套财务会计规范体系。为了保障会计人员依法行使职权，发挥其在维护社会主义市场经济秩序、加强经济管理和提高经济效益中的作用，全国人大常委会颁布了会计法。依照会计法，财政部颁布了企业会计工作基础规范、会计准则和企业会计制度等一系列法规。会计基础工作规范主要是就单位会计工作的程序与组织做出统一的要求。会计准则和企业会计制度是从技术方面对企业会计核算和财务报告编制的原则、程序和方法所作的规范。我国的会计准则包括基本准则和具体准则两个层次，基本准则主要就会计核算一般原则、会计要素划分、每一会计要素包括的内容、会计要素的确认和计量、会计报表种类和编报做出一般性规定；具体会计准则则是在基本准则的指导下，对会计事项的确认、计量、记录和报告做出具体规定。我国统一的会计制度是指国务院财政部门根据会计法制定的关于会计核算、会计监督、会计机构和会计人员以及会计工作管理的制度。

为了保证企业财务会计系统的有效运作和会计信息的真实可靠，除国家统一制定的财务会计规范外，企业还必须结合自身特点、管理要求及会计核算要求制定本企业的会计制度。会计准则和会计制度只规定各会计要素确认、计量、记录和报告的原则和可供选择的方法，并没有解决账务处理流程、会计方法确定等问题。例如，会计制度虽然规定了存货的确认、存货采购成本的计量以及发出存货时可供选择的计价方法，但不同企业存货核算中明细账的建立，发出存货计价方法的确定以及会计账、业务账和保管账的协调等问题，只能在企业自行设计的会计制度中解决。因此，企业内部的财务会计制度是统一会计制度的具体化和必要补充，是会计规范体系中不可缺少的部分。

第四节 本书的逻辑主线及其结构

一、本书的逻辑主线

(一) 以四项基本会计假设为基础组织中级财务会计

中级财务会计主要运用财务会计理论与方法体系对企业出现的一般会