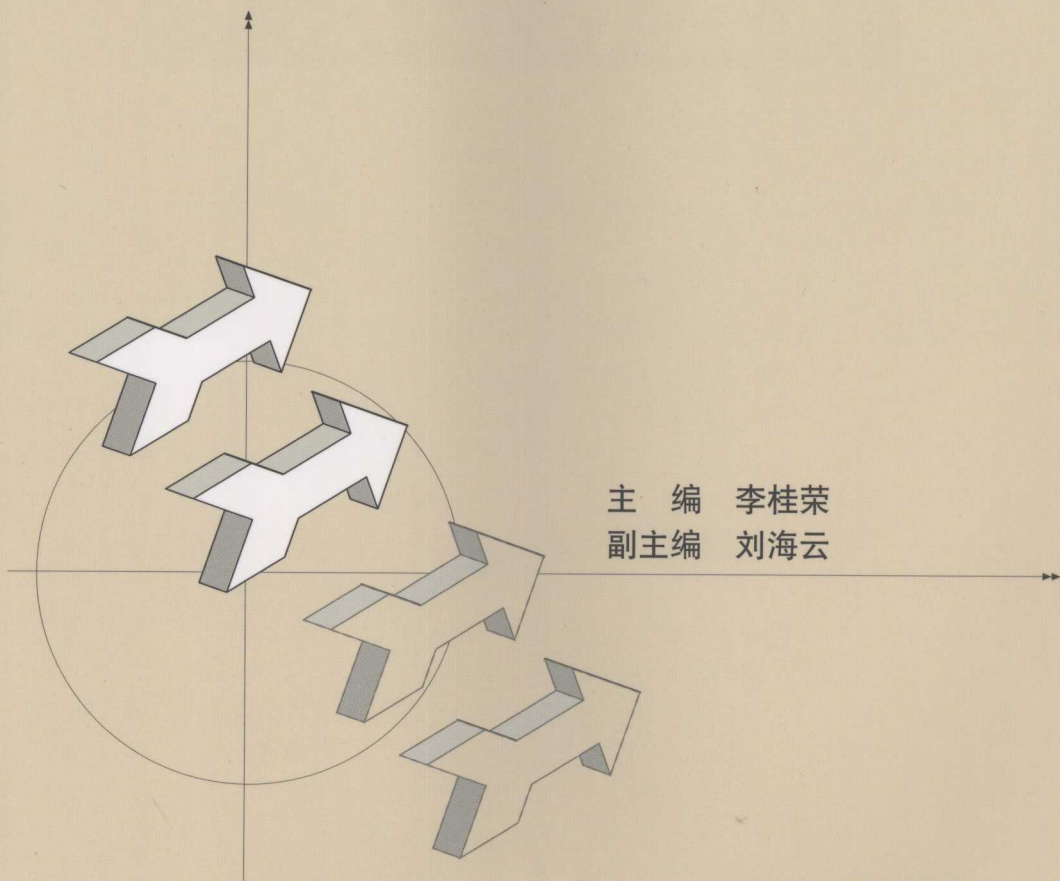


新世纪高校经济学·管理学系列教材

XINSHIJIGAOXIAOJINGJIXUE · GUANLIXUEXILIEJIAOCAI

*zhongji caiwu kuaiji*

# 中级财务会计



主 编 李桂荣

副主编 刘海云

河北人民出版社

# 新世纪高校经济学·管理学系列教材

XINSHIJIGAOXIAOJINGJIXUE · GUANLIXUEXILIEJIAOCAI

新世纪高校经济学·管理学系列教材编委会

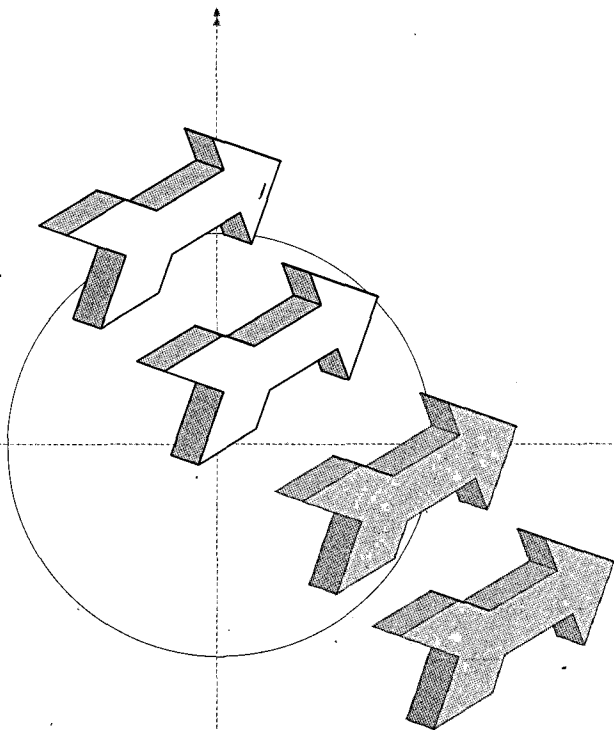
主任 杨欢进 李保平

编委 (按姓氏笔画为序)

于春田 刘家顺 孙健夫 李保平 张义珍 张玉柯

张瑞恒 武建奇 杨欢进 郭立田 韩同银

## 中级财务会计



主编 李桂荣

副主编 刘海云

河北人民出版社

图书在版编目 ( C I P ) 数据

中级财务会计 / 李桂荣主编. — 石家庄: 河北人民出版社, 2007. 8

(新世纪高校经济学·管理学系列教材)

ISBN 978-7-202-04571-8

I. 中... II. 李... III. 财务会计 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 098102 号

---

书 名	中级财务会计
主 编	李桂荣
副 主 编	刘海云

---

出版发行	河北人民出版社 (石家庄市友谊北大街 330 号)
经 销	新华书店
印 刷	保定市中画美凯印刷有限公司
开 本	720 × 960 毫米 1/16
印 张	27.25
字 数	495,000
版 次	2007 年 8 月第 1 版 2007 年 8 月第 1 次印刷
印 数	1 - 3, 000
书 号	ISBN 978-7-202-04571-8/F·486
定 价	29.80 元

---

版权所有 翻印必究

# 总序

新世纪

高校经济学·管理学系列教材

高校教材是各门科学中人类所取得的既有成果的集中体现，是一门学科教学内容和知识体系的载体，是展开教学的基本依据。所以，教材建设是学科建设的基础工程。在人类已经进入 21 世纪背景下，科学技术发展突飞猛进，知识更新速度加快。中国社会主义市场经济体制的确立，中国加入“WTO”所带来的冲击，对中国高校的教育教学改革提出了更高的要求，也对中国高校的教材建设提出了更高的要求。基于发展河北高等教育、推动河北高校教材建设的历史责任感，河北人民出版社组织河北各高校经济学、管理学各学科的学术带头人和教学骨干，共同编写了这套“新世纪高校经济学·管理学系列教材”。参加的院校有河北大学、燕山大学、河北师范大学、河北农业大学、河北经贸大学、石家庄铁道学院、河北科技大学、河北理工学院、石家庄经济学院等。

本套教材第一批以高校经济类、管理类核心课程为主体，包括：《政治经济学（资本主义部分）》、《政治经济学（社会主义部分）》、《微观经济学》、《宏观经济学》、《管理学》、《统计学》、《财政学》、《货币银行学》、《基础会计学》、《国际贸易》、《市场营销学》、《管理信息系统》、《运筹学》等，已于 2003 年 8 月出版。

第二批以高校经济类、管理类基础课程为主体，包括《金融市场学》、《产业经济学》、《经济法》、《国家税收》、《财务管理》、《证券投资学》、《国际经济

学》、《经济应用数学：概率论与数理统计》、《经济应用数学：微积分》、《数据库原理及应用》、《风险管理》共计 11 本，已于 2005 年 9 月出版。

第三批有：《职业生涯规划与大学生就业指导》、《税务会计》，于 2006 年 9 月出版。

《中级财务会计》是第四批中的一本。

本套教材编委会组织编委、各教材主编和部分作者在石家庄多次就本套教材编写的指导思想、编写体例及主编、副主编、作者的入选资格等进行研究，力图从主编负责制、作者筛选、统一编写体例与编写要求等方面，确保本套教材的编写质量，力图使本套教材能充分地体现近年来相关学科科学研究、教学内容和课程体系改革研究的新成果，使之适应新世纪高校厚基础、宽口径、高素质的培养要求。本套教材曾送经济学家、河北大学博士生导师刘永瑞教授等专家审阅，他们都给予高度评价。

本套教材主要是按照高校经济学类、管理学类本科学生的教学要求规划设计的，也可供各类继续教育的教学使用。

**新世纪高校经济学·管理学系列教材编委会**

2007. 6

# 前 言

新世纪

高校经济学·管理学系列教材

2006年是我国会计巨变的一年,随着《公司法》、《证券法》、《合伙企业法》、《个人所得税法》、《企业破产法》等一系列法律的修订,对会计核算和报告提出了新的要求,尤其是《企业会计准则2006》的颁布实施和国际趋同化目标的实现,给会计工作带来了新的机遇和挑战。基于此,我们决定编写本教材,以适应新经济形势发展的需要。本教材既可以作为会计专业本、专科生的专业核心课教材,也可以作为非会计专业本、专科生、广大在职人员继续学习和工作的参考资料。

中级财务会计在会计学科体系中占有非常重要的地位,它囊括了会计核算中最常见和最基本的部分,会计基本理论、会计基本核算程序和基本会计事项的核算方法在其中都有充分的体现。因此,掌握中级财务会计的内容,对立志于学习会计知识、了解会计知识的学生来说,是非常重要的一个环节。

本书共分为十六章。第一章为总论部分,介绍财务会计的基本理论;第二章至第十五章从会计要素出发,分别介绍各要素项目的确认、计量和会计核算方法以及在财务报告中的披露等相关内容;第十六章为财务会计报告部分。

本书的最大特点在于内容新颖。本书紧紧围绕新会计准则的相关内容,结合会计要素的特点,对企业常用的会计核算内容都有所阐释,体现了新颖性和全面性的特点。另外,在各章节的结构安排上我们也做了特殊设计,以体现本书的特

色：

1. 在每一章的第一节都安排概述部分，介绍本章的基本概念、基本内容、基本特点和分类，让初学者对全章的基本概念和基本内容有一个总括的了解，做到心中有数。

2. 对财务会计信息的披露给予了较多的关注。在要素核算每一章的最后一节都安排了在财务报告中的列示等相关内容，目的是引导读者关注财务会计信息披露的规范性，理解财务会计信息对投资者和其他会计信息使用者决策的相关作用。

3. 便于理解和掌握。每一章开头都设计了本章学习目的和要求，每一章最后都有本章小结、复习思考题和练习题，以便读者更好地学习，方便使用者深入理解本书的内容，并可对自己学习效果进行检查和测试。

4. 可操作性。本书以我国新颁布的会计准则为依据，结合大量的业务实例，使学生可以在学习中更好地掌握具体的账务处理和核算方法，为将来就业奠定良好的基础。

本书各章的分工如下：第一章、第四章、第十五章、第十六章由李桂荣编写；第五章、第六章、第七章、第八章由刘海云编写；第二章、第三章由高景霄编写；第九章、第十章、第十四章由张志英编写；第十一章、第十二章、第十三章由王相君编写。李桂荣、刘海云负责全书的设计和总纂工作。

由于水平所限，教材中的不足甚至差错在所难免，恳请使用者和同行提出宝贵意见和建议。

编 者  
2007.7

# 目 录

新世纪

高校经济学·管理学系列教材

<b>第一章 总 论</b> .....	( 1 )
第一节 财务会计的特征与目标 .....	( 1 )
第二节 财务会计的基本假设与会计信息质量特征 .....	( 5 )
第三节 会计要素 .....	( 11 )
第四节 会计计量 .....	( 17 )
<b>第二章 货币资金</b> .....	( 20 )
第一节 货币资金概述 .....	( 20 )
第二节 库存现金 .....	( 21 )
第三节 银行存款 .....	( 25 )
第四节 其他货币资金 .....	( 40 )
第五节 货币资金在财务报告中的列报 .....	( 44 )
<b>第三章 应收款项</b> .....	( 46 )
第一节 应收款项概述 .....	( 46 )
第二节 应收票据 .....	( 47 )
第三节 应收账款 .....	( 52 )
第四节 预付账款及其他应收项目 .....	( 60 )
第五节 应收款项减值 .....	( 63 )



第六节	应收款项在财务报告中的列报 .....	( 68 )
<b>第四章</b>	<b>存    货 .....</b>	<b>( 72 )</b>
第一节	存货概述 .....	( 72 )
第二节	存货取得与发出的计量 .....	( 74 )
第三节	存货的期末计量 .....	( 80 )
第四节	原材料 .....	( 89 )
第五节	周转材料 .....	( 100 )
第六节	存货在财务报告中的列报 .....	( 106 )
<b>第五章</b>	<b>金融资产 .....</b>	<b>( 111 )</b>
第一节	金融资产概述 .....	( 111 )
第二节	交易性金融资产 .....	( 115 )
第三节	持有至到期投资 .....	( 119 )
第四节	可供出售金融资产 .....	( 126 )
<b>第六章</b>	<b>长期股权投资 .....</b>	<b>( 136 )</b>
第一节	长期股权投资概述 .....	( 137 )
第二节	长期股权投资的初始计量 .....	( 139 )
第三节	长期股权投资的后续计量 .....	( 145 )
第四节	长期股权投资的期末计量与处置 .....	( 153 )
第五节	长期股权投资在财务报告中的列报 .....	( 157 )
<b>第七章</b>	<b>固定资产 .....</b>	<b>( 160 )</b>
第一节	固定资产概述 .....	( 160 )
第二节	固定资产的取得 .....	( 163 )
第三节	固定资产折旧 .....	( 173 )
第四节	固定资产的后续支出 .....	( 179 )
第五节	固定资产的处置与期末计量 .....	( 182 )
第六节	固定资产在财务报告中的列报 .....	( 188 )
<b>第八章</b>	<b>无形资产及其他资产 .....</b>	<b>( 193 )</b>
第一节	无形资产概述 .....	( 193 )
第二节	无形资产的确认与初始计量 .....	( 196 )
第三节	无形资产的后续计量、处置与报废 .....	( 202 )
第四节	其他资产 .....	( 207 )
第五节	无形资产及其他资产在财务报告中的列报 .....	( 208 )
<b>第九章</b>	<b>投资性房地产 .....</b>	<b>( 212 )</b>

第一节	投资性房地产的确认与初始计量 .....	(212)
第二节	投资性房地产的后续计量 .....	(217)
第三节	投资性房地产的转换与处置 .....	(219)
第四节	投资性房地产在财务报告中的列报 .....	(226)
<b>第十章</b>	<b>非货币性资产交换 .....</b>	<b>(229)</b>
第一节	非货币性资产交换的性质与界定 .....	(229)
第二节	非货币性资产交换的确认与计量 .....	(230)
第三节	非货币性资产交换在财务报告中的列报 .....	(237)
<b>第十一章</b>	<b>流动负债 .....</b>	<b>(240)</b>
第一节	流动负债概述 .....	(240)
第二节	应付及预收款项 .....	(242)
第三节	应付职工薪酬 .....	(248)
第四节	应交税费 .....	(255)
第五节	其他流动负债 .....	(265)
第六节	流动负债在财务报告中的列报 .....	(268)
<b>第十二章</b>	<b>非流动负债 .....</b>	<b>(273)</b>
第一节	非流动负债概述 .....	(273)
第二节	借款费用 .....	(274)
第三节	长期借款 .....	(280)
第四节	应付债券 .....	(281)
第五节	其他非流动负债 .....	(286)
第六节	非流动负债在财务报告中的列报 .....	(290)
<b>第十三章</b>	<b>债务重组 .....</b>	<b>(294)</b>
第一节	债务重组概述 .....	(294)
第二节	债务重组的会计处理 .....	(296)
第三节	债务重组在财务报告中的列报 .....	(307)
<b>第十四章</b>	<b>所有者权益 .....</b>	<b>(311)</b>
第一节	所有者权益概述 .....	(311)
第二节	实收资本 .....	(313)
第三节	资本公积 .....	(318)
第四节	留存收益 .....	(321)
第五节	所有者权益在财务报告中的列报 .....	(324)
<b>第十五章</b>	<b>收入、费用和利润 .....</b>	<b>(327)</b>

第一节	收入	(327)
第二节	费用	(346)
第三节	利润及其分配	(350)
第四节	收入、费用和利润在财务报告中的列报	(361)
<b>第十六章</b>	<b>财务会计报告</b>	<b>(365)</b>
第一节	财务会计报告概述	(365)
第二节	资产负债表	(369)
第三节	利润表	(381)
第四节	现金流量表	(386)
第五节	所有者权益变动表	(411)
第六节	财务报表附注	(417)

## 总 论

### 本章学习目的和要求

本章主要介绍财务会计的基本理论,包括财务会计的目标、会计假设、会计信息质量要求、会计要素、会计计量理论等。学习本章,应当明确财务会计的概念与特征;财务会计的目标;了解中级财务会计的特点;理解财务会计基本假设的内涵和会计信息质量要求;掌握财务会计要素的确认与计量;熟悉会计计量属性及其应用原则。

### 第一节 财务会计的特征与目标

#### 一、财务会计的含义与特征

##### (一) 财务会计:对外报告会计

会计经过长期发展到现在,已形成两大支脉,一条是由古代官厅会计逐渐演变而来的非营利组织会计(即预算会计),另一条是由民间会计发展而来的营利组织会计(即企业会计)。现代企业会计又分为财务会计和管理会计两大分支。财务会计是会计的本质特征,是会计主要职能的体现。人们通常所说的会计,在

大部分情况下仅指财务会计（狭义的会计），有时则既包括财务会计又包括管理会计（广义的会计）。本书中除非特别说明，所提会计的概念均指狭义的会计——财务会计。

财务会计是一个以对外提供财务信息为主的微观经济信息系统。它依照会计法规、会计准则和会计制度，通过确认、计量、记录和报告等程序，最终以财务报告为载体，向信息使用者提供关于某一特定会计主体的财务状况、经营情况和现金流量等信息。

财务会计是现代企业会计的一个重要分支，是对传统会计的继承和发展。财务会计主要服务于不参与企业生产经营管理而又对企业有资源投入或者有着其他利害关系的外部单位和个人，从这个意义上说，财务会计又称为“对外报告会计”。当然，称财务会计为“对外报告会计”，并不因此而否认其在企业内部经营管理中的重要地位和作用。

## （二）财务会计的特征

财务会计作为对外报告会计，它所提供的财务信息和与之并存的为企业内部管理提供信息和决策服务的管理会计相比具有如下特征：

（1）财务会计报告的主要服务对象是企业外部的各利益主体，尤其是那些不参与企业经营管理、但企业经营好坏对他们具有重大影响的投资人、债权人和其他信息使用者（包括国家有关部门），但也为企业内部管理服务。管理会计提供的信息主要是满足企业内部管理需要。

（2）财务会计对外提供财务信息的主要形式是财务会计报告，财务会计报告的编制需要遵从一定的会计规范。目前财务会计报告主要是对企业的财务状况、经营成果以及现金流量的变动情况进行客观的反映，财务会计报告的提供要遵守有关法规、公认的会计准则和会计制度，并须经过注册会计师审计，以保护信息使用者的利益。管理会计所提供信息的内容取决于经营者的需要，因此，它的内容是丰富的，不特定的，但是具有极强的针对性。

（3）财务会计作为一个信息系统，由数据输入、加工与处理、信息输出等环节组成，有一套比较科学的、规范的、定性的会计处理程序与方法。管理会计所提供信息的处理方法和程序，没有统一的、强制性的规定。

（4）财务会计一般是按特定的时间，定期向企业外部有关各方提供信息，履行规定的报告义务。管理会计提供信息没有特定的时间，但它在提供信息的及时性上要求极其严格。

## （三）中级财务会计的特点

在会计学科体系中，财务会计又可具体分为初级财务会计（亦称初级会计

或基础会计、会计学原理)、中级财务会计和高级财务会计(亦称特殊业务会计等)。将财务会计学作这种分类,主要是基于当前研究财务会计的内容、理论和方法的不同,也是为了教学的方便。初级财务会计亦即基础会计学主要阐述财务会计的基本概念、基本理论、基本方法和基本技能,是会计的入门课;中级财务会计是财务会计中的核心部分,它阐述的是企业经常发生和普遍存在的一般业务的会计处理要求和操作方法;高级财务会计阐述的则是中级财务会计学难以容纳,且在理论基础、操作方法方面具有特殊性的业务事项。中级财务会计与高级财务会计相关最为密切,二者的内容界定最主要的标志是:会计事项与会计基本前提(假设)之间的依存关系。即,中级财务会计所处理的会计事项,都是以会计基本前提为基础的一般(经常)会计事项,即各类企业在生产经营过程中经常发生、普遍存在的会计事项,属于财务会计共有的内容;而高级财务会计所处理的是一般企业不见得遇到、或者是不经常发生的特殊业务事项,这些事项一般来说打破了传统的会计基本假设的限定范围。

中级财务会计的最终产品是财务会计报告,而财务会计报告(尤其是财务报表)的构成要素是资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等会计要素。因此,中级财务会计是以会计基本假设为基础、采用传统财务会计方法、以会计要素为构成框架并对其进行确认、计量、记录和报告的财务会计。

## 二、财务会计的信息加工与处理程序

财务会计对会计信息的加工与处理程序主要包括四个环节,即确认、计量、记录和报告。

### (一) 确认

确认是运用特定会计方法,以文字和金额同时描述某一项交易或事项,使其金额反映在特定主体财务报表的合计数中的会计程序。确认分为初始确认和后续确认,初始确认是在信息接收时判断所发生的事项能否纳入会计系统,如何记账;后续确认是在会计信息输出前,对最终列示在财务会计报告中的项目进行整理和筛选,解决的是如何在财务报告中列报。

### (二) 计量

计量是确定会计确认中用以描述某一交易或事项的金度的会计程序。会计的基本特征是用货币量度描述经济活动,评价经济得失,因此,计量是会计信息系统的核心环节之一。甚至有的会计学家认为,会计归根到底是一门关于计量的学问。

### (三) 记录

记录是指对特定主体的经济活动采用一定的记账方法,在账簿中进行登记的

会计程序。

#### (四) 报告

报告是指在确认、计量和记录的基础上，对特定主体的财务状况、经营成果和现金流量情况，以财务会计报告的形式向有关方面报告。

确认、计量、记录、报告是产生会计信息的基本环节。确认解决了财务会计报告内容的“是否”问题，决定了财务会计报告的内容与会计目标的相关性；计量解决的是报告内容的“多少”问题，用数量描述经济状态，决定报告内容的规模和产生各要素的数值关系；记录是确认和计量的一种形式化处理；报告是实现财务会计目标的手段和载体。财务会计报告作为最终环节，其质量关键取决于基础环节“确认”和“计量”，把握好确认和计量对财务会计报告质量至关重要。

### 三、财务会计的目标

我国《企业会计准则——基本准则》指出：“财务会计报告的目标是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。”根据该准则，我国企业财务报告的目标主要包括以下两个方面：

#### (一) 向财务报告使用者提供决策有用的信息

企业编制财务报告的主要目的是为了满足不同财务报告使用者的信息需求，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。如果企业在财务会计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编制的意义，会计也就失去了存在的理由。

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，财务报告所提供的信息应当如实反映企业所拥有或者控制的资源、对资源的要求权以及资源要求权的变化情况；如实反映企业的各项收入、费用、利得和损失的金额以及最终的经营业绩；如实反映企业在一定时期内现金的流入和流出情况等，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；有助于使用者评估与投资 and 信贷有关的未来现金流量的金额、时间和风险等。

#### (二) 反映企业管理层受托责任的履行情况

在现代公司制下，企业所有权和经营权相分离，企业管理层受委托人之托经营管理企业及其各项资产，这些资产是由投资者投入的资本（或者留存收益作

为再投资)或者向债权人借入的资金所形成的,企业管理层有责任妥善保管并合理、有效地使用这些资产。企业的投资者和债权人等需要根据管理层提供的财务报告及时了解管理层对资产的保管、使用情况,据以评价管理层受托责任的履行情况和经营业绩,并决定是否需要调整投资和信贷决策,是否需要更换管理层等。因此,反映企业管理层受托责任的履行情况,以有助于评价企业的经营管理责任以及资源使用的有效性就成为财务报告的又一重要目标。

## 第二节 财务会计的基本假设与会计信息质量特征

### 一、财务会计的基本假设

财务会计的基本假设,也称财务会计的基本前提,或财务会计的基本概念,是指面对变化不定的经济环境,对进行会计工作的先决条件所作出的合理推断和设定。

会计所处的环境极为复杂,会计面对的是变化不定的社会经济环境。会计人员在会计核算过程中,面对这些变化不定的环境,就不得不做出一些合理的假设,对会计核算的对象及其经济环境作出一些基本规定,以使会计核算能够正常进行。会计假设既是会计核算的基本依据,也是制定会计准则和会计核算制度的重要指导思想。由会计环境所决定,财务会计存在和运作的基本前提,一般包括会计主体、持续经营、会计分期与货币计量四项。

#### (一) 会计主体

会计主体,是指会计确认、计量和报告的空间范围。

会计主体假设是就会计活动的空间范围作出的假设。开展会计工作,首先要明确会计为“谁”服务,会计必须站在一定的会计主体立场上开展工作。一般而言,财务会计的主体是指某一特定的能够进行独立核算的经济实体,属微观经济领域。在市场经济下,会计主体的形式主要是企业,包括独资企业、合伙企业、有限责任公司、股份有限公司等,也可以是一个企业的一个分部、一个附属公司等,还可以是由若干家企业通过控股关系组织起来的集团公司。当然,会计主体也可以是一个具有经济业务的特定非盈利组织。

明确界定会计主体是开展会计确认、计量和报告工作的重要前提。明确界定会计主体的意义在于,只有明确会计主体,才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围。会计主体假设要求财务会计处理的交易和事项以及会计报表所包括的会计信息,只能以某一特定的会计主体为范围。凡不属于该主体而属于其他主



体或属于主体所有者本身的经济活动，都不能列入按特定主体编制的财务报告。只有这样，才能使财务报告能够确切说明主体本身的财务状况和经营情况。

会计主体不同于法律主体。一般来说，法律主体必然是会计主体，例如，一个企业作为一个法律主体，必须建立财务会计系统，独立反映其财务状况、经营成果和现金流量。但是，会计主体并不一定就是法律主体，例如，企业集团是一个经济主体，其可以作为一个会计主体或报告主体编制财务报告，但其本身并非法律主体。

## （二）持续经营

持续经营假设是就会计活动的时间范围作出的假设。具体而言，持续经营是指在可以预见的将来，企业将会按当前的规模和状态继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。

在持续经营假设下，企业进行会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。明确这一基本假设，就意味着会计主体将按照既定的用途使用资产，按照既定的合约条件清偿债务，会计人员就可以在此基础上选择会计政策和估计方法。明确持续经营假设的意义在于，只有假定持续经营，才能解决财务会计中许多诸如资产计价、收益确定、负债计量、费用确认等问题，才能使企业在信息的收集和处置上所采用的会计方法保持稳定。

当然，在市场经济中，任何企业都面临激烈的竞争和巨大的风险，任何企业都存在破产、清算的风险，也就是说，企业不能持续经营的可能性总是存在的。因此，需要企业定期对其持续经营前提作出分析和判断。如果可以判断企业不能持续经营，就应当改变原有的以持续经营为前提的会计核算原则和方法，而采用清算基础的会计核算原则和方法。否则，如果企业在不能持续经营时还假定能够持续经营，并按持续经营的基本假设选择会计核算的原则和方法，就不能客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，就无法实现财务报告的目标。

## （三）会计分期

会计分期假设是对持续经营假设的必要补充。持续经营虽然假定了企业无限期存在，但是财务报告不可能等到企业歇业时再去编报，要使会计信息成为有用的信息，为制定决策和改善管理所用，必须不断地定期提供会计信息。

会计分期是将企业持续经营的生产经营活动期间划分为若干连续的、长短相同的期间。会计分期的目的，在于通过会计期间的划分，将持续经营的生产经营活动期间分成连续、相同的期间，据以结算盈亏，按期编报财务报告，及时向财务报告使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。

在会计分期假设下，会计核算应划分会计期间，分期结算账目和编制财务报