



高等院校高职高专系列教材

GAODENG YUANXIAO GAOZHI GAOZHUAN XILIE JIAOCAI

企业 财务会计

QIYE CAIWU KUAIJI

主编 王顺金 徐 勇



四川大学出版社



高等院校高职高专系列教材

GAODENG YUANXIAO GAOZHI GAOZHUAN XILIE JIAOCAI

编委同：王顺金、徐勇、
付丽、干红芳、裴蓉、
彭绍建、蒲晓辉、潘用书、
宋敏、王竹、谢娇

企业财务会计

QIYE CAIWU KUAIJI

主编 王顺金 徐勇

编委（按姓氏拼音排序）

付丽 干红芳 裴蓉

彭绍建 蒲晓辉 潘用书

宋敏 王竹 谢娇

江苏工业学院图书馆
藏书章

本书为《企业财务会计》系列教材之一，由王顺金、徐勇主编，付丽、干红芳、裴蓉、彭绍建、蒲晓辉、潘用书、宋敏、王竹、谢娇编委。本书可作为高等院校高职高专会计专业及相关专业的教材，也可供从事会计工作的从业人员参考。

本书为《企业财务会计》系列教材之一，由王顺金、徐勇主编，付丽、干红芳、裴蓉、彭绍建、蒲晓辉、潘用书、宋敏、王竹、谢娇编委。本书可作为高等院校高职高专会计专业及相关专业的教材，也可供从事会计工作的从业人员参考。



四川大学出版社

责任编辑:周路路

责任校对:王 锋

封面设计:吴 强

责任印制:杨丽贤

图书在版编目(CIP)数据

企业财务会计 / 王顺金, 徐勇主编. — 成都: 四川大学出版社, 2006.8

ISBN 7-5614-3489-8

I. 企... II. ①王... ②徐... III. 企业管理-财务会计 IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 097826 号

书名 企业财务会计

主 编	王顺金 徐 勇
出 版	四川大学出版社
地 址	成都市一环路南一段 24 号 (610065)
发 行	四川大学出版社
印 刷	郫县犀浦印刷厂
成品尺寸	185 mm × 260 mm
印 张	23.25
字 数	468 千字
版 次	2006 年 8 月第 1 版
印 次	2006 年 8 月第 1 次印刷
印 数	0 001~2 500 册
定 价	33.50 元

◆ 读者邮购本书,请与本社发行科联系。电话:85408408/85401670/85408023 邮政编码:610065

◆ 本社图书如有印装质量问题,请寄回出版社调换。

◆ 网址:www.scupress.com.cn

版权所有◆侵权必究



前言

高等职业技术教育的目标是培养应用性专门人才,向社会提供熟练的劳动者。为了满足高等职业技术教育改革与发展对教材的需要,四川大学出版社组织相关院校编写了高等院校高职高专系列教材,《企业财务会计》是本系列教材中的其中一本。

本书比较全面、系统地阐述了企业财务会计的基本理论和实务,并着重讲述了资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计要素的确认、计量与账务处理,以及财务会计报告的编制等内容。通过本书的学习,使学生掌握企业会计确认、计量、账务处理、报告的理论与技能。

本书将2006年起开始实施的《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》,2007年起开始实施的《企业会计基本准则》中的最新理论、最新法规知识融入其中,对基本理论、基本知识、基本技能讲深、讲透。同时注重教材的实用性和高职高专的教学实际,精讲《企业会计制度》《小企业会计制度》中的共同内容及特别适用的企业会计实务中的经济业务和会计事项的处理,对个别不适用的、深奥难懂且不属于高职高专学生培养目标的理论知识,进行了必要的精简与调整,并按《小企业会计制度》的规定进行编写。

本书定位于学生综合技术应用能力的培养上,强调会计理论知识的理解、运用和实践。按照会计职业岗位的知识、能力要求,对学生必须掌握的知识技能、重点难点设计了大量的实务案例并进行讲解分析,并在每章后附有丰富的练习题,以培养学生发现问题、分析问题、解决问题的能力,训练学生的思维能力。

本书由四川交通职业技术学院王顺金、南充职业技术学院徐勇任主编。编写大纲、编写要求等由王顺金草拟,并与徐勇共同研究。两位主编分别负责本书六章稿件的初审,最后由王顺金按新公司法、新准则对全书进行了统一修改、总纂和定稿。

参加本教材编写的人员及分工情况如下:第五章、第十一章、第十二章由王顺金编写;第一章、第四章由徐勇编写;第八章、第九章由付丽编写;第二章由王竹编写;第三章第一、二节由潘用书编写;第三章第三、四节由裴蓉编写;第六章由蒲晓辉编写;



第七章由宋敏编写；第十章由干红芳编写；综合练习题由彭绍建、谢娇编写。

在本书的编写过程中，我们广泛参考了国内外教材和专著，借鉴了其他同行的教学研究成果，限于篇幅，仅在书末列出少数参考文献，不能全部列出，在此一并致谢。

由于时间仓促，作者水平有限，书中难免有疏忽和错误之处，恳请读者不吝赐教，以便再版时修改（E-mail: WangShunJin25@163.com）。

编 者

2006 年 6 月



目 录

第一章 总 论/1

- 第一节 财务会计概述/3
- 第二节 财务会计的基本前提/11
- 第三节 会计信息质量要求/12
- 第四节 会计计量/14
- 练习题/16

第二章 货币资金/19

- 第一节 现 金/21
- 第二节 银行存款/24
- 第三节 其他货币资金/34
- 第四节 外币业务/35
- 练习题/39

第三章 应收及预付款项/43

- 第一节 应收票据/45
- 第二节 应收账款/49
- 第三节 预付账款及其他应收款/51
- 第四节 坏账及其核算/53
- 练习题/57

第四章 存 货/61

- 第一节 存货核算概述/63



- 第二节 材料的收发/69
- 第三节 库存商品/78
- 第四节 其他存货/85
- 第五节 存货清查与期末计价/92
- 练习题/96

第五章 投资/103

- 第一节 投资概述/105
- 第二节 短期投资/107
- 第三节 长期股权投资/113
- 第四节 长期债权投资/123
- 练习题/131

第六章 固定资产/139

- 第一节 固定资产概述/141
- 第二节 固定资产的取得/144
- 第三节 固定资产折旧/151
- 第四节 固定资产的后续支出/156
- 第五节 固定资产的处置/158
- 第六节 固定资产的清查/160
- 练习题/161

第七章 无形资产及其他资产/167

- 第一节 无形资产/169
- 第二节 其他资产/174
- 练习题/175

第八章 流动负债/179

- 第一节 流动负债概述/181



- 第二节 短期借款/**182**
- 第三节 应付票据/**183**
- 第四节 应付与预收款项/**185**
- 第五节 应付工资及应付福利费/**187**
- 第六节 应交税金/**191**
- 第七节 其他流动负债/**203**
- 练习题/**205**

第九章 长期负债/**213**

- 第一节 借款费用/**215**
- 第二节 长期借款/**220**
- 第三节 长期应付款/**222**
- 第四节 债务重组/**224**
- 练习题/**228**

第十章 所有者权益/**233**

- 第一节 所有者权益概述/**235**
- 第二节 实收资本/**236**
- 第三节 资本公积/**241**
- 第四节 留存收益/**245**
- 练习题/**251**

第十一章 收入费用和利润/**257**

- 第一节 收入/**259**
- 第二节 费用/**278**
- 第三节 利润/**287**
- 练习题/**297**



第十二章 财务会计报告/307

第一节 财务会计报告概述/309

第二节 资产负债表及其附表/311

第三节 利润表/324

第四节 现金流量表/327

第五节 会计报表附注与调整/341

练习题/345

综合练习题/355

参考文献/361



第一章

总 论

财务会计概述

财务会计的基本前提

会计信息质量要求

会计计量

ZONG LUN



学习目的与要求

本章主要介绍财务会计及其要素、财务会计的基本前提、会计信息质量要求和会计计量等内容。通过学习要求掌握六个财务会计要素定义、特征及确认,掌握财务会计的五个基本前提,掌握会计信息质量的八个要求,掌握会计计量的五种计量属性,特别是历史成本计量属性;熟悉财务会计的概念;了解企业会计准则和企业会计制度,了解小企业会计科目。

第一节 财务会计概述

一、财务会计概念

(一) 财务会计的定义

20 世纪 20 年代,股份有限公司成为当时占主导地位的经营组织形式,随着所有权与经营权的分离,企业的经营活动基本上由股东聘任的经理来控制。由于股份公司资本的主要来源是股东和债权人,虽然他们不直接参与企业经营活动,但都因直接或间接的利害关系在不同程度上需要关注企业的财务状况和经营成果,需要从企业对外发布的财务报告中取得有用的决策信息。这样,会计不再局限于为企业主服务,同时也要考虑企业外部利益集团的需要,从而产生了向企业外部有关利益集团提供会计信息的财务会计。

财务会计是以企业会计准则为依据,运用确认、计量、记录和报告的程序,对企业的经济业务活动主要以通用财务会计报告的形式,向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果及现金流量等有关的会计信息,用以反映企业管理层受托责任的履行情况,同时也有助于财务会计报告使用者作出经济决策。

(二) 财务会计的目标

财务会计的目标是指会计信息系统运行方向和所要达到的目的,它体现了会计信息使用者对现代会计的要求。

财务会计的目标是向财务会计报告使用者提供企业财务状况、经营成果及现金流量等有关的会计信息。通过这些信息,一是反映企业管理层受托责任的履行情况,二是有助于信息使用者作出经济决策。

(三) 财务会计的特征

1. 财务会计主要是为企业外部有关方面提供通用信息

财务会计提供的信息可供企业内部和外部使用,但主要是为企业外部的会计信息使用者,如投资者、债权人、政府相关部门、社会公众及其他外部会计信息使用者进行投资决策、信贷决策等经济决策提供依据。

2. 财务会计有形成会计信息的专门程序与方法

财务会计在形成通用会计信息的过程中,将符合会计要素的经济业务进行会计确



认,采用货币形式进行会计计量,按照一定的核算程序取得并审核原始凭证,运用复式记账原理编制记账凭证,按规定的会计科目在有关账簿中开设账户,采用平行登记在有关账户中予以记录,在规定的会计期间对成本费用进行计算和核算,定期进行财产清查,最后根据会计资料编制财务会计报告,在约定时间内向会计信息使用者提供通用会计信息。

3. 财务会计必须按统一的会计规范提供信息

不同的会计信息使用者存在不同的利益和信息要求。为了维护企业所有利害关系人的利益,财务会计必须按照会计规范(例如会计准则或统一的企业会计制度)中所规定的原则、程序和方法对经济业务进行确认、计量、记录和报告。

二、财务会计要素

(一) 财务会计对象

财务会计对象又称会计对象,是指会计核算和监督的内容。在市场经济条件下,企业的经营活动或业务活动,总是表现和反映为一定的资金运动。资金运动及其反映的经营活动或业务活动就是会计核算和监督的内容,也就是财务会计的对象。

(二) 财务会计要素

财务会计要素是对财务会计对象的基本分类,是会计对象的具体化。企业应当按照交易或者事项的经济特征确定财务会计要素,财务会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。这六大会计要素可以划分为反映财务状况的会计要素和反映经营成果的会计要素两大类。反映财务状况的会计要素包括资产、负债和所有者权益,反映经营成果的会计要素包括收入、费用和利润。

1. 资产

资产是指过去的交易或事项形成的、由企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。资产具有如下基本特征:

(1) 资产是由过去的交易或事项所形成的。资产必须是现实的资产,而不能是预期的资产。只有过去发生的交易或事项才能增加或减少资产,预期在未来发生的交易或事项不形成资产。

(2) 资产是企业拥有或控制的。一般来说,一项资源要作为企业的资产予以确认,对于企业来说要拥有其所有权,可以按照自己的意愿使用或处置,能够排他性地从资产中获取经济利益。对于以一些特殊方式形成的资产,如融资租入的固定资产,企业虽然对其不拥有所有权,但企业能够支配这些资产,同样能够排他性地从资产中获取经济利益,也应视为企业的资产。如果企业不能拥有或控制资产所能带来的经济利益,那么就不能作为企业的资产。

(3) 资产会给企业带来预期经济利益,即资产是可望给企业带来现金流入的经济资源。所谓经济利益,是指直接或间接地流入企业的现金或现金等价物。资产必须具有交换价值和使用价值,没有交换价值和使用价值的物品,不能给企业带来经济利益的物品则不能作为资产确认。

一项资源是否被确认为资产,除符合以上资产定义外,还需同时满足以下两个确认



条件：①与该资产有关的经济利益很可能流入企业；②该资源的成本或者价值能够可靠地计量。只有同时符合资产定义和确认条件的资源，才应当列入资产负债表，只符合资产定义但不符合资产确认条件的，就不应当列入资产负债表。

资产按流动性可以分为流动资产和非流动资产。满足下列条件之一的资产应归属为流动资产：①预计在一个正常营业周期中变现、出售或耗用；②主要为交易目的而持有；③预计在资产负债表日后1年内（含1年）变现；④自资产负债表日后1年内，交换其他资产或清偿负债的能力不受限制的现金或现金等价物。流动资产主要包括现金、银行存款、短期投资、应收预付款项、待摊费用、存货等，除流动资产以外的其他资产都属于非流动资产，如长期债权投资、长期股权投资、固定资产、无形资产等。

2. 负债

负债是指企业过去的交易或事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。负债具有如下基本特征：

（1）负债是由于过去的交易或事项所形成的现时义务。作为现时义务，负债是过去已经发生的交易或事项所产生的结果。只有过去发生的交易或事项才能增加或减少企业的负债，而不能根据谈判中的交易或事项、计划中的经济业务来确认负债。

（2）负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。无论负债以何种形式出现，它作为一种现时义务，最终的履行均会导致经济利益流出企业。企业不能或很难回避，如果企业能够回避，则不能确认为企业的负债。企业的负债可以通过资产偿还，也可以提供劳务偿还，还可以通过举借新债来偿还。

一项义务是否被确认为负债，除符合负债定义外，还需同时满足以下两个确认条件：①与该义务有关的经济利益很可能流出企业；②未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。只有同时符合负债定义和确认条件的义务，才应当列入资产负债表，只符合负债定义但不符合负债确认条件的，不应当列入资产负债表。

负债按流动性可分为流动负债和非流动负债。满足下列条件之一的负债，应归属于流动负债：①预计在一个正常营业周期中清偿；②主要为交易目的而持有；③自资产负债表日后1年内到期应予以清偿；④企业无权自主地将清偿推迟到资产负债表日后1年以上。流动负债包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付工资、应付福利费、应付利润、应交税金、其他应付款、预提费用和1年内到期的长期借款等。除流动负债以外的其他负债都属于非流动负债，包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

3. 所有者权益

所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称股东权益，它具有如下基本特征：

- （1）除非发生减资、清算或分派现金股利，企业不需要偿还所有者权益；
- （2）企业清算时，只有在清偿所有的负债后，所有者权益才返还给所有者；
- （3）所有者凭借所有者权益能够参与利润的分配。

所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益。直接计入所有者权益的利得和损失，是指不应计入当期损益，会导致所有者权益增减变动的，与所有者投入的资本或者向所有者分配利润无关的利得和损失，如企业



接受捐赠所得、外币报表折算差额等。留存收益包括盈余公积和未分配利润。

所有者权益金额取决于资产和负债的计量,所有者权益各项目应列入资产负债表。

4. 收入

收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。收入具有如下基本特征:

(1) 收入是从企业的日常活动中产生,而不是从偶发的交易或事项中产生。所谓日常活动,是指企业为完成其经营目标而从事的所有活动以及与之相关的其他活动。如商业企业从事商品销售活动、金融企业从事贷款活动、工业企业从事制造和销售活动等。

(2) 收入可能表现为企业资产的增加或负债的减少,或二者兼而有之。收入为企业带来经济利益的形式多种多样,既可能表现为资产的增加,如增加银行存款、形成应收账款;也可能表现为负债的减少,如减少预收账款;还可能表现为二者的组合,如销售实现时,部分冲减预收的货款,部分增加银行存款。

(3) 收入能引起所有者权益的增加,即企业取得收入能导致所有者权益的增加。但是,收入与相关的成本费用相配比后,可能增加所有者权益,也可能减少所有者权益。由于收入是经济利益的总流入,所以收入能引起所有者权益的增加。

(4) 收入不包括所有者投入资本所带来的经济利益流入,也不包括为第三方或客户代收的款项。所有者投入资本会带来经济利益的流入,发生时一方面增加企业的资产,另一方面增加企业的所有者权益,故不能作为企业的收入。代收款项发生时,一方面增加企业的资产,另一方面增加企业的负债,也不能作为本企业的收入。

实务中,收入的确认除符合收入定义外,还需同时满足以下两个确认条件:①经济利益很可能流入,从而导致企业资产增加或者负债减少。②经济利益的流入额能够可靠计量。只有同时符合收入定义和确认条件时,收入才应当列入利润表。

按照企业从事日常活动的性质,收入包括销售商品收入、提供劳务收入和让渡资产使用权收入。按照日常活动在企业所处的地位,收入可分为主营业务收入和其他业务收入。其中,主营业务收入是企业为完成其经营目标而从事的日常活动的主要项目所取得的收入,如工商企业的销售商品收入、金融企业从事贷款活动的收入等。其他业务收入是主营业务收入以外的其他日常活动所取得的收入,如工业企业销售材料、提供非工业性劳务的收入等。

5. 费用

费用是指企业在日常活动中发生、会导致所有者权益减少、与所有者分配利润无关的经济利益的总流出。费用具有如下特征:

(1) 费用是企业在日常活动中发生的经济利益的流出,而不是偶发的交易或事项中发生的经济利益流出。

(2) 费用可能表现为资产的减少或负债的增加,或二者兼而有之。费用的发生形式多种多样,既可能表现为资产的减少,如购买原材料支付货币资金、制造产品耗用存货;也可能表现为负债的增加,如承担长期借款利息;还可能是二者的组合,如购买材料支付部分货币资金,同时承担债务。

(3) 费用将引起所有者权益的减少。费用是企业生产经营过程中发生的各种耗



用,发生费用中能予以对象化的部分就是产品成本,即制造成本;不能予以对象化的部分则是期间费用,包括管理费用、营业费用和财务费用。费用是经营成果的扣除要素,收入扣除费用后形成企业一定期间的利润。由于费用是经济利益的流出,所以费用能引起所有者权益的减少。

(4) 费用不包括向所有者分配利润所带来的经济利益的流出。

费用的确认除符合费用定义外,还需同时满足以下两个确认条件:①经济利益很可能流出,从而导致企业资产减少或者负债增加。②经济利益的流出额能够可靠计量。只有同时符合费用定义和确认条件时,费用才应当列入利润表。

6. 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。直接计入当期利润的利得和损失是指,应当计入当期损益、会导致所有者权益增减变动的、与所有者投入的资本或者向投资者分配利润无关的利得和损失,如企业处置固定资产的净损益、资产减值损失等。利润有营业利润、利润总额和净利润。

利润金额取决于收入和费用,直接计入当期利润的利得和损失金额的计量,利润各项目应列入利润表。

(三) 会计等式

企业要开始生产经营活动,必须从投资者和债权人那里取得一定的经营资金或一定的实物,即必须占用一定的资产。企业的资产来源于债权人提供的资金的部分,形成企业的负债,或来源于所有者的资本投入的部分,形成企业所有者权益。资产与负债、所有者权益,表明企业的资金占用在哪些方面,资产从哪些方面取得。资产与负债、所有者权益,从数量上来说,其来源必然等于占用。在所有者权益数额一定的情况下,从债权人手中取得多少数额的资金,必然使资产按同一数额增加。在负债数额一定的情况下,所有者向企业投入多少数额的资金,也必然使资产按同一数额增加。所以资产的价值必然等于负债与所有者权益之和。会计要素相互之间存在着一定的数量关系,反映这种数量关系的恒等式就是会计等式,也称会计平衡公式。基本的等式如下:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

企业经济活动的发生,只是表现在企业资产总额与负债总额和所有者权益总额的同时增减变化,并不能也不会破坏这一基本的恒等关系。这一会计等式表明某一会计主体在某一特定时所拥有的各种资产,以及债权人和所有者对企业资产要求权的基本状况,表明资产与负债、所有者权益之间的基本关系,它是复式记账、试算平衡与编制资产负债表的理论依据。

三、企业会计准则和企业会计制度

(一) 企业会计准则

企业会计准则是关于财务会计确认、计量、记录、报告的规范性文件,它以《会计法》为指导,同时又统驭会计制度,是我国制定企业会计制度的依据。我国企业会计准则分为基本会计准则和具体会计准则。



1. 基本会计准则

基本会计准则是指那些适用面广，对会计工作具有普遍指导意义的准则。它为具体会计准则和企业会计制度的制定提供了基本架构。

我国基本会计准则最早于1992年11月颁布，1993年7月1日起实施。2006年2月15日，财政部颁布了经过重新修订的《企业会计准则——基本准则》。该准则包括总则、会计信息质量要求、资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润、会计计量、财务会计报告和附则共11章50条。其内容包括：

(1) 总则部分。包括制定企业会计准则的目标、依据、适用范围、会计准则的构成、会计假设、会计要素等。

(2) 会计信息质量要求部分。包括会计确认、计量和报告的8个要求。

(3) 会计要素部分。包括资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等六个要素的定义和确认计量条件。

(4) 会计计量部分。包括会计计量的概念和五种计量属性。

(5) 财务会计报告部分。包括财务会计报告的概念和报告的组成内容。

(6) 附则部分。指出了本准则的解释权及施行日期。

2. 具体会计准则

具体会计准则是根据基本会计准则的要求，对经济业务的会计处理做出具体规定的准则。

自1992年11月，我国财政部陆续推出了具体准则征求意见稿30份左右。1997年5月23日，第一个具体会计准则《企业会计准则——关联方关系及其交易的披露》正式颁布，首先由上市公司执行。1998年起，又陆续颁布了《企业会计准则——现金流量表》等15个具体会计准则；2006年2月15日，财政部颁布了《企业会计准则第1号——存货》等38项具体准则，要求自2007年1月1日起在上市公司范围内执行，也鼓励其他企业执行。

从最新颁布的39项企业会计准则来看，我国已形成了比较完整的企业会计准则体系。从准则层次看，既有居于第一层次，统领驾驭的基本准则，又有位于第二层次，针对性强的具体准则，还有处于第三层次，操作性强的应用指南；从准则类别看，既有普遍适用的一般业务准则，又有兼顾特色的特殊行业或业务准则，还有专门规范财务报告问题的报告准则；从准则项目看，从过去偏重工商企业的17项准则，扩展到横跨金融、保险、农业等众多领域的39项准则，覆盖了各类企业的各项经济业务。

(二) 企业会计制度

会计制度则是指我国财政部制定的会计核算行为规范，即会计核算制度，其主要内容包括会计科目表、会计科目使用说明，以及会计报表种类、格式和会计报表编制说明。

1. 《企业会计制度》

2000年12月，财政部颁布了《企业会计制度》，并从2001年1月1日起，在除不对外筹集资金、经营规模较小的企业以及金融保险企业以外的企业范围内执行。新制度打破了所有制和行业界限，建立了国家统一的会计核算制度。《企业会计制度》包括三