



中等专业学校教材

ZHONG DENG ZHUAN YE XUE XIAO JIAO CAI

财经类

企业财务会计



金跃武 / 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

企业财务会计/金跃武主编. —北京: 中国财政经济出版社, 1999.8

中等专业学校教材

ISBN 7-5005-4277-1

I. 企… II. 金… III. 企业管理—财务会计—专业学校—教材 IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 29364 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com>

E-mail: cfeph@drcc.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码: 100010

发行处电话: 64033095 财经书店电话: 64033436

北京外文印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 12.625 印张 299 000 字

1999 年 8 月第 1 版 1999 年 8 月北京第 1 次印刷

印数: 1—15 060 定价: 17.50 元

ISBN 7-5005-4277-1/F·3880

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

编写说明

为了贯彻落实教育部关于职教改革的精神，培养高素质的财经专业人才，我们组织召开了由国内部分财政、金融、商业、粮食、供销、物资等中等专业学校和高级职业学校具有丰富教学经验的教师及企业财会高级管理人员参加的职教改革研讨会，经过充分的讨论，在明确职教改革方向和任务的基础上，组织编写了这套财会专业系列教材。

这套财会系列教材的特点是：（1）突破行业 and 不同主管部门的界限，按照会计学科的内在要求和实际需要组织编写。本系列教材既包括《基础会计》、《企业财务会计》、《成本会计》、《财务管理》等财会专业的基础教材，还包括《工业企业会计》、《商品流通企业会计》等行业会计。这有利于各校根据需要灵活安排课程，体现“宽基础、活模块”的特点，使学生“一专多能、全面发展”。（2）大力加强了实验（或案例）教学的内容，以培养学生的动手能力。在编写过程中，我们吸取了近年来财会实践和财会教学的先进经验，参考了各校和使用单位对财经类中专和高职教材的意见，把实验教程（或案例）作为配套教材统一编写。如《基础会计》配有《基础会计实验教程》、《审计》配有《审计案例》等。各种教材的内容，突出重点、难点，避免和减少交叉重复，力争达到便于教学、利于操作、有所创新。（3）每种教材配有教学指导用书，供教师使用。

《企业财务会计》是本系列教材之一，由金跃武任主编，孟

庆玲、丁增稳任副主编参加本书编写的有：安徽省商业学校金跃武（第四章）、丁增稳（第十二、十三、十四章），辽宁省经济管理干部学院孟庆玲（第一、五章），内蒙古哲里木盟财贸学校陈雅媛（第二、三章），浙江省温州商业学校陈建松（第六、七章），山东省商业职业技术学院王传忠（第八、九章），黑龙江省财贸学校孙万良（第十、十一章）。全书由金跃武总纂定稿。

本套教材适用于经济类中等专业学校，也可供经济类职业技术学院、职工中专、电视中专选用，还可作为在职财会人员的自学用书。

由于编写时间仓促，缺点疏漏在所难免，请广大读者提出宝贵意见，以便进一步修订完善。

编 者

1999年7月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 企业财务会计概述	(1)
第二节 会计要素与会计等式	(4)
第三节 会计核算的基本前提和一般原则	(7)
第二章 货币资金	(14)
第一节 库存现金	(14)
第二节 银行存款	(16)
第三节 其他货币资金	(35)
第四节 外币业务	(37)
第三章 应收及预付款项	(48)
第一节 应收票据	(48)
第二节 应收账款	(53)
第三节 预付账款及其他应收款	(59)
第四章 存货	(64)
第一节 存货概述	(64)
第二节 原材料	(67)
第三节 包装物	(88)
第四节 低值易耗品	(92)

第五节 库存商品	(94)
第五章 投资	(108)
第一节 投资概述	(108)
第二节 短期投资	(111)
第三节 长期投资	(118)
第六章 固定资产	(139)
第一节 固定资产概述	(139)
第二节 固定资产的取得	(143)
第三节 固定资产的减少	(151)
第四节 固定资产折旧	(155)
第五节 固定资产的修理	(161)
第七章 无形资产及其他资产	(166)
第一节 无形资产	(166)
第二节 其他资产	(173)
第八章 流动负债	(178)
第一节 流动负债概述	(178)
第二节 应付账款和应付票据	(179)
第三节 应交税金	(183)
第四节 其他流动负债	(198)
第五节 或有负债	(208)
第九章 长期负债	(213)
第一节 长期负债概述	(213)

第二节	长期借款	(214)
第三节	长期债券	(217)
第四节	其他长期负债	(230)
第十章	收入、费用和利润	(242)
第一节	收入	(242)
第二节	费用	(259)
第三节	利润	(263)
第十一章	所有者权益	(271)
第一节	所有者权益概述	(271)
第二节	实收资本	(273)
第三节	资本公积	(278)
第四节	留存收益	(282)
第十二章	会计报表	(291)
第一节	会计报表概述	(291)
第二节	资产负债表	(294)
第三节	利润表及利润分配表	(304)
第四节	现金流量表	(309)
第五节	会计报表附注	(335)
第十三章	会计报表分析	(347)
第一节	会计报表分析概述	(347)
第二节	会计报表分析的方法	(349)
第三节	会计报表分析的主要指标	(352)
第四节	会计报表的综合分析与评价	(365)

第一章 总 论

第一节 企业财务会计概述

一、企业财务会计的概念

(一) 企业财务会计的涵义

会计是企业经营管理的重要组成部分。现代企业会计可以分为财务会计与管理会计两大分支。二者相比之下，财务会计具有以下主要特征：

一是财务会计以编制通用财务报告为手段，主要满足企业外部有关方面数量化信息的需要。这些信息主要是定期反映企业作为一个整体的财务状况，而且是过去的和现在的信息，是会计事后反映和事中反映的体现。

二是财务会计必须遵循“企业会计准则”。为了保证企业财务报告的客观与公正，便于投资者和债权人做出正确的投资决策，必然要求会计的账务处理、财务报表的形成与编制方法等都应予以严格的约束和规范，都应遵循一整套有关会计确认、计量、记录和报告的公认准则。

三是财务会计仍然采用传统的会计模式。比如会计记录是采用复式记账法；会计确认采用权责发生制；会计计量采用历史成

本；收益确定采用配比原则；填制凭证、登记账簿和编制报表采用规定的程序和方法等。

综上所述，财务会计是以企业的经营活动为对象，运用会计学的基本理论和专门的方法，对企业的经济业务进行核算和监督，为企业管理部门及外部有关部门提供财务信息的管理活动。

（二）企业财务会计的对象和内容

1. 企业财务会计的对象

企业财务会计的对象就是财务会计所要核算和监督的内容，包括生产、交换、分配、消费四个环节的再生产过程。具体表现为企业单位的生产经营活动。但会计所指的对象是企业经营活动中可以用货币表现的价值方面，而不是全部经营活动。因此，企业财务会计的对象可以概括为社会再生产过程中的资金运动。

企业的资金运动和其他事物的运动一样，表现为空间上的相对静止和时间上的绝对运动的统一。就工业企业而言，其经营资金相对静止状态是指在某一特定时点所表现的暂时的相对静止状态。这种静态表现一般反映在既相互联系又相互制约两个方面，即资金分布和存在的具体形态表现为各种不同形态的资产，如房屋、建筑物、机器设备、货币资金、应收款项、存货等，这些经济资源会计上称为“资产”。这些资产从其取得或形成的来源看，包括两部分，即投资者投入资金和从债权人借入或暂时未付的资金。在会计上前者称为“所有者权益”，后者称为“负债”。而经营资金的运动状态则是指在某一特定时期资金在生产经营过程中的循环与周转。工业企业的生产经营过程包括供应、生产和销售三个环节。资金进入企业后，首先进入供应过程，用货币资金购买各种材料等，形成生产储备，资金形态便由货币形态转为储

备资金形态;生产过程主要是工人利用生产设备加工产品的过程。在这一过程中,需要支付工人工资,计提固定资产折旧,支付制造费用,完成资金从储备资金形态向生产资金的转化;当产品完工时,再由生产资金转化为成品资金形态;销售过程是产品价值的实现过程。在这一过程中,主要是对外销售产品,收回销货款,支付销售费用,完成资金从成品资金向货币资金的转化。工业企业的资金就是这样通过供应、生产、销售三个经营过程周而复始地不断运动着,其形态也不断地由货币资金向储备资金、生产资金、成品资金再向货币资金转化。此外,资金的投入和资金退出企业,也是企业经营资金运动的一种形式。

2. 企业财务会计的内容

就广义而言,企业财务会计的内容应包括财务会计的概念、职能、特征、目标、方法、原则等若干方面。这里,仅就财务会计核算范围予以介绍。

大家知道,在现代的会计学科体系中,主要有基础会计、财务会计、成本会计、财务管理、审计学、管理会计等主干学科,其中具有核算职能的学科是财务会计和成本会计。也就是说,在企业会计全部核算业务中,除了成本会计核算的那部分制造成本外,都是财务会计核算的内容。具体内容包括工业企业三个经营过程中的供应过程和销售过程,还有资金进入企业和资金退出企业。

二、企业财务会计的目标与任务

(一) 企业财务会计的目标

企业财务会计的目标是企业经营活动所要达到的目的,是评价企业会计工作是否有效合理的标准。确定企业会计目标,对指

导企业的会计工作，提高企业管理水平具有重要意义。根据我国现阶段的经济环境和会计工作的实际需要，现代财务会计有以下目标：

1. 提供一定时期内企业经营活动情况的信息。
2. 提供企业财务状况及其变动情况的信息。
3. 提供企业经营业绩和盈利能力的财务信息。

（二）企业财务会计的任务

企业财务会计的任务与会计目标密切关联，也是会计职能和会计作用的具体体现。一般可以表述为：

1. 维护国家的财政制度和财务会计制度。
2. 保护企业公共财产。
3. 加强企业经营管理，提高总体经济效益。

第二节 会计要素与会计等式

一、会计要素

会计要素是对财务会计对象具体内容所作的最基本的分类，是财务会计对象的具体化。我国《企业会计准则》将会计要素规定为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等6项。其中，又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。

（一）反映财务状况的会计要素

1. 资产

资产是企业拥有或控制的能以货币计量的经济资源。包括各种财产，债权和其他权利。资产按其流动性一般可分为流动资

产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产五项。

流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产，包括现金、各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。

长期投资是指不准备在一年内变现的投资，包括股票投资、债券投资和其他投资。

固定资产是指使用年限在一年以上，单位价值在规定标准以上，并在使用过程中保持原来物质形态的资产。包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。

无形资产是指企业长期使用而没有实物形态的资产。包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。

其他资产是指不能全部计入当年损益，应当在以后年度内分期摊销的各项费用。包括开办费和长期待摊费用等。

2. 负债

负债是企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务。负债按其流动性质可分为流动负债和长期负债。

流动负债是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿付的债务。包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。

长期负债是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务。包括长期借款、应付债券、长期应付款项等。

3. 所有者权益

所有者权益是指企业投资人对企业净资产的所有权。包括企业投资人对企业的投入资本以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润。

投入资本是指投资者实际投到企业经营活动中的各种财产物资。

资本公积金包括股本溢价、法定财产重估增值、接受捐赠的资产价值等。

盈余公积金是指按照国家有关规定从税后利润中提取的公积金。

未分配利润是企业留于以后年度分配的利润或待分配利润。

(二) 反映经营成果的会计要素

1. 收入

收入是企业在销售商品提供劳务及他人使用本企业资产等日常经营活动中所形成的经济利益的总流入。

2. 费用

费用是企业在生产经营过程中发生的各项耗费。包括直接费用、间接费用和期间费用。

直接费用是指直接为生产商品和提供劳务等发生的费用。包括直接人工、直接材料、商品进价和其他直接费用。

间接费用是指不能直接计入生产经营成本而需按一定标准分配计入的各项费用。包括制造费用等。

期间费用是指企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的管理费用和财务费用，以及为购进商品与销售产品和提供劳务而发生的进货费用、销售费用。

3. 利润

利润是指企业一定期间的经营成果。包括营业利润、投资净收益、营业外收支净额。

营业利润是营业收入减去营业成本、期间费用和各種流转税及附加税费后的余额。

投资净收益是企业对外投资收入减去投资损失后的余额。

营业外收支净额是指与企业生产经营没有直接关系的各种营业外收入减去营业外支出的余额。

二、会计等式

在以上六大会计要素中，分别构成两个平衡公式：

(一) 资产 = 负债 + 所有者权益

(二) 收入 - 费用 = 利润

这两个会计等式有着密切的联系。其中公式（一）包含着公式（二），即利润属于所有者权益，所以，从这一角度讲，两个等式中公式（一）为基本等式。它是会计报表设计和会计核算的理论依据。

第三节 会计核算的基本前提和一般原则

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提也称会计假设，是指组织会计工作必须具备的前提条件，没有这些条件，就不能有效地开展会计工作。同时，会计核算的基本前提也是财务会计理论体系构建的理论基础。会计核算的基本前提一般包括以下四方面内容。

(一) 会计主体假设

会计主体假设亦称会计实体假设或会计个体假设，是指会计为之服务的特定单位，是界定会计核算工作的空间范围。确定会计主体假设，就是要求会计人员站在经济实体（如企业）的立场上，以企业的经济活动作为会计管理的内容，客观、准确地计算经营过程中所取得的收益和发生的亏损，从而向各有关方面提供对决策有用的会计信息。

(二) 持续经营假设

持续经营假设，是对会计核算工作做出的时间上的规定。它是在商品经济条件下，针对企业在竞争中经营期间带有不确定性提出来的。任何一个企业，在其经营前景上都有两种可能性：一是正常经营继续下去，二是因破产倒闭而终止经营活动。这两种可能，决定了在会计处理上存在着很大差异。比如在继续经营前提下，资产的计价就不考虑企业清算，固定资产的价值可以分期计入成本；跨期摊配的费用可以按期摊销；各项资产可以按历史成本计价；等等。假如反过来，企业因经营不善而发生停业、解散、清算时，持续经营假设就不存在了，同时以此为依据的会计原则和会计核算方法也就不再适用。

（三）会计分期假设

会计分期也称会计期间，是指在企业持续经营过程中，人为划分的时间段落。其目的主要是为了及时、定期地提供有关财务状况和经营成果的会计信息。

会计期间的划分是正确计算收入、费用和损益的前提，它对于制定会计原则和会计程序具有重要作用。

（四）货币计量假设

货币计量假设是指对所有会计核算对象都要求采用一种货币作为统一的价值尺度来予以量化，并把企业经营活动的财务状况的数据转化为按统一货币单位反映的会计信息。这一假设包括三个方面内容：一是指会计所提供的信息资料主要以货币作为计量尺度，二是指货币计量的基础是历史成本计价，三是当会计主体使用几种货币结算时，需确定某一种货币作为本位币。

二、会计核算的一般原则

为了实现财务会计目标，保证会计信息的质量，必须明确财务会计的一般原则。我国《企业会计准则》规定了四个方面共

12 项原则。

(一) 总体性要求

1. 客观性原则

客观性原则也称真实性原则，就是要求会计记录必须以实际发生的合法凭证为依据，如实反映财务状况和经营成果，做到内容真实、数字准确、项目完整、资料可靠。

客观性原则要求会计信息真实可靠、可验证和客观公正。会计资料是会计信息的重要来源，保证会计资料的真实可靠，对加强企业内部经营管理，便于信息使用者作出正确决策具有重要意义。因此，要求会计记录必须尽可能以客观的数据来计量，会计方法及其程序的选择也应不偏不倚，不带主观倾向性。

2. 可比性原则

可比性原则要求企业按照规定的会计方法和指标进行核算，做到口径一致，相互可以比较。

坚持可比性原则，使各个企业的会计信息建立在相同或相似的会计方法上，才能有利于信息使用者对企业的财务状况和经营成果作出客观公正的评价，并据以作出正确决策。因此，坚持可比性原则对国家加强宏观管理和制定经济政策，对企业的投资者和债权人进行企业经营业绩的公正评价，对各企业之间相互对比找出差距都具有重要意义。

3. 一贯性原则

一贯性原则，是指要求对处理各项经济业务的会计程序、会计方法以及各项核算指标的概念和计算方法，在各个会计期间应前后一致，不得随意变动。比如存货的计价方法、固定资产折旧的计算方法等，一般应保持一个会计年度内相对稳定，以保证各项会计指标的可比性。如确有必要变动的，应将变动的原因及情况以及对财务状况和经营成果产生的影响在会计报告中加以说

明。

（二）会计信息质量要求

1. 相关性原则

相关性原则是指会计信息要同信息使用者的需求相关联，即人们可以利用会计信息作出相关的经济决策。随着市场经济体制的建立和不断完善，国家对企业的管理已逐步由直接管理转向间接管理，会计信息的使用者也由国家扩大到其他投资者、各种债权人 and 与企业有经济利害关系的群体，随着企业自主权的扩大，会计信息在企业内部管理中发挥着越来越大的作用。因此，要求会计信息必须同时满足国家宏观调控、企业内部管理和其他有关方面的需要，才能充分发挥会计信息的有用性。

2. 及时性原则

及时性原则主要是指在处理会计业务时，必须按信息使用者的时间要求在当期内进行，不得拖延会计信息的呈报时间。会计信息的时效性使其价值会随着时间的流逝而逐渐降低，因此，要从两个方面保证会计信息的及时性：一是记录经济业务要及时，本期的经济业务应当在本期内处理，不能随意跨期处理，二是会计信息的报送要及时。

3. 明晰性原则

明晰性原则要求各种会计记录必须清晰、简明、易懂，对复杂的经济业务应用通俗的文字加以表达，以便于理解、检查和利用。

明晰性原则是会计记录和会计报告应坚持的基本原则之一。企业会计部门应根据本企业经济活动与管理决策的不同要求，以及会计核算具体业务量的多少，设计和选择适当的会计凭证、账簿和记账程序，这些都是保证会计记录和报表清晰明了的重要条件。只有贯彻明晰性原则，才能使提供的会计信息便于使用者理