



中等职业教育“十二五”规划教材

企业财务会计

QI YE CAI WU KUAI JI

主编 廖敏珍 袁曙 李红曼



航空工业出版社

中等职业教育“十二五”规划教材

企业财务会计

主编 廖敏珍 袁 曙 李红曼

航空工业出版社

北 京

内 容 提 要

本书以财政部颁布的《中华人民共和国会计法》《企业会计准则》等为依据,以会计系统为主线,以“理实一体”的模式编写而成。

全书共分 12 章,具体包括:绪论,货币资金核算,应收及预付账款核算,存货核算,固定资产核算,无形资产及其他资产核算,投资核算,流动负债核算,非流动负债核算,所有者权益核算,收入、费用与利润核算,以及财务会计报告的编制。本书的编写以财务会计技能培养为核心,突出实训教学,设置了丰富的会计核算例题,方便教师实践教学,也有助于学生快速掌握企业财务会计核算的基本方法和基本技能。

本书可作为中等职业院校财会类专业及相关专业的教学用书,也可作为会计从业人员的上岗培训教材,还可作为参加初级会计师职称考试的参考用书,以及对财务会计有兴趣者的学习、参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

企业财务会计 / 廖敏珍, 袁曙, 李红曼主编. — 北京: 航空工业出版社, 2014. 1
ISBN 978-7-5165-0414-7

I. ①企… II. ①廖… ②袁… ③李… III. ①企业管理—财务会计—中等专业学校—教材 IV. ①F275. 2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 021052 号

企业财务会计 Qiyè Caiwù Kuàijì

航空工业出版社出版发行

(北京市朝阳区北苑路 2 号院 100012)

发行部电话: 010-84936555 010-64978486

北京市科星印刷有限责任公司印刷

全国各地新华书店经售

2014 年 1 月第 1 版

2014 年 1 月第 1 次印刷

开本: 787×1092

1/16

印张: 20

字数: 468 千字

印数: 1—5000

定价: 35.00 元



本书在编写过程中遵循中等职业教育人才培养目标和人才培养模式改革的重点,充分吸收工学结合课程教学改革的成果,突出了职业性、开放性和实践性,以满足中等职业学校财经类专业教学的需要。

本书共分 12 章,以强化专业基础知识、培养学生实践能力为重点,比较完整地阐述了财务会计的基本理论、基本方法和基本技能,并在内容上做到了必需、够用,在体例上体现了主辅分明,有助于满足实际教学需要,促进教学互动。

总体而言,本书主要具有以下特色:

- **结构系统:** 本书分为 12 个章,每章的正文内容从整体上又分为理论知识概述、会计核算的账户设置及相关的账务处理 3 个部分,由浅入深、循序渐进地阐述企业财务会计的内容,有助于读者在熟悉理论知识的基础上熟练掌握会计核算技能,提高实践能力。此外,每章的正文内容之前设有“学习目标”,之后设有“本章小结”和“思考与练习”,有助于读者明确学习方向,并及时巩固所学知识。
- **重点突出:** 本书在系统阐述企业财务会计知识的基础上,详述了中职学生需要掌握的重要知识点,略述了他们在实务操作中运用较少的知识点,以便学生集中精力,快速掌握“必需、够用”的知识。正文内容的主次安排,以及正文中配备得恰到好处的“提示”“注意”等内容,都是对“重点突出”这一特点的最好诠释。
- **案例丰富、理实一体:** 本书适当纳入了会计从业资格考试的内容,为学生搭建了合理的知识结构,提供了规范、丰富的实务操作案例,使理论知识与实务操作紧密结合、融为一体,充分体现了中职院校财会专业的教学要求,有利于教师的实际教学,也有利于学生对所学的企业财务会计知识活学活用,在将来快速地适应社会岗位。
- **图文并茂、双色印刷:** 本书正文中配有大量生动、形象的图片,可以丰富读者的感性认识,使其提高阅读兴趣并更容易地理解正文内容。此外,本书采用双色进行印刷,版面美观、赏心悦目,有助于缓解读者阅读时的疲倦感,提高阅读效率。

此外,我们在编写本书的过程中,力求做到行文流畅、简洁明快、易读易记。我们衷心希望本书能够增强学生的学习兴趣,从而帮其快速掌握企业财务会计的相关知识。

本书由廖敏珍、袁曙和李红曼担任主编,姜晖担任副主编,张楠参与编写。由于编写时间仓促,编者水平有限,书中疏漏与不当之处在所难免,敬请广大读者批评指正。



在编写过程中,我们参考了大量的文献资料。在此,我们向这些作者表示诚挚的谢意!

本书配有精彩的教学课件和课后习题答案等教学资源,读者可到北京金企鹅文化发展中心网站(www.bjjqe.com)下载。

编 者

2014年1月



目 录

绪论 概述	1
第一节 企业财务会计概述	1
第二节 企业财务会计的基本理论	4
本章小结	14
思考与练习	14
第一章 货币资金核算	16
第一节 库存现金核算	16
第二节 银行存款核算	23
第三节 其他货币资金核算	33
本章小结	38
思考与练习	39
第二章 应收及预付账款核算	41
第一节 应收账款核算	41
第二节 应收票据核算	45
第三节 预付账款和其他应收款核算	50
第四节 坏账和坏账准备核算	55
本章小结	59
思考与练习	60
第三章 存货核算	61
第一节 存货概述	61
第二节 原材料核算	71
第三节 周转材料核算	84
第四节 委托加工物资核算	92
第五节 库存商品核算	95
第六节 存货清查与减值的核算	100
本章小结	106
思考与练习	107



第四章 固定资产核算	109
第一节 固定资产概述	109
第二节 固定资产取得的核算	115
第三节 固定资产租赁核算	121
第四节 固定资产折旧核算	126
第五节 固定资产后续支出核算	132
第六节 固定资产处置与清查核算	134
本章小结	140
思考与练习	141
第五章 无形资产及其他资产核算	143
第一节 无形资产核算	143
第二节 其他资产核算	152
本章小结	154
思考与练习	154
第六章 投资核算	156
第一节 投资概述	156
第二节 交易性金融资产核算	159
第三节 长期股权投资核算	166
本章小结	177
思考与练习	177
第七章 流动负债核算	179
第一节 短期借款核算	179
第二节 应付及预收款项核算	181
第三节 应付职工薪酬核算	188
第四节 应交税费核算	204
第五节 其他流动负债核算	225
本章小结	228
思考与练习	229
第八章 非流动负债核算	231
第一节 长期借款核算	231
第二节 应付债券核算	234
第三节 长期应付款核算	237
本章小结	239

思考与练习	239
第九章 所有者权益核算	241
第一节 实收资本核算	241
第二节 资本公积核算	245
第三节 留存收益核算	249
本章小结	253
思考与练习	254
第十章 收入、费用与利润核算	255
第一节 收入核算	255
第二节 费用和成本核算	270
第三节 利润和利润分配核算	281
本章小结	291
思考与练习	291
第十一章 财务会计报告的编制	293
第一节 财务会计报告概述	293
第二节 资产负债表的编制	296
第三节 利润表的编制	305
本章小结	310
思考与练习	311

绪论 概 述

【学习目标】

- 理解企业财务会计的概念和特点
- 了解企业财务会计信息的使用者和核算内容
- 明确企业财务会计核算的基本前提和基本方法
- 知道会计核算的基础和会计信息质量要求
- 了解企业财务会计规范

第一节 企业财务会计概述

一、企业财务会计的概念

企业财务会计是以货币作为主要计量单位,运用专门的会计理论、方法和技术,对企业生产经营活动的过程与结果进行连续、系统、全面、综合的记录、计量、核算和监督,并据以进行科学的分析与预测,向投资者和债权人等提供准确信息,从而促使企业不断改善经营管理、提高经济效益的一种专门的经济管理活动。

企业财务会计是应用在各类企业经济管理活动中的一个会计分支,与管理会计共同构成企业管理工作的重要组成部分。

二、企业财务会计的特点

与非营利组织会计、管理会计相比,企业财务会计具有以下特点:

(一) 服务对象的营利性

企业财务会计服务的对象是以营利为目的的各类企业,这就决定了其核算的最终目的,即遵照盈利核算的基本原理,正确核算收入,合理计算耗费,准确反映盈亏,分期考核经营成效,并根据经营状况处理好与各方面的经济利益关系,使企业以最小的投入与耗费,取得最大的经济效益。



（二）工作目标的对外性

企业财务会计的工作目标侧重于对企业外部有关方面提供会计信息。尽管企业财务会计提供的信息资料也需要满足内部经营管理、预测决策的需求，但从总体上看，它更侧重于根据投资者、债权人、有关政府部门等企业外部的财务关系人的要求，提供真实的、规范化的会计报告。

（三）核算规则的统一性

由于企业财务会计的工作目标侧重于对外报告，所以其所提供的财务会计信息必须严格遵守国家统一制定的会计法、企业会计准则和企业会计制度的规定，以保证所提供会计信息时间上的一致性、内容的真实性和可比性。

三、企业财务会计信息的使用者

企业财务会计信息的使用者包括外部信息使用者和内部信息使用者。

外部信息使用者主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门、社会公众等。其中，投资者包括现实的投资者和潜在的投资者；债权人即贷款给企业的人，如银行、非银行金融机构、企业债券购买人等；政府部门主要包括财税部门、审计部门、证券监管部门或上级主管部门等；社会公众主要是指有权利和义务监督企业产品安全、污染物排放等的人。



内部信息使用者主要是指企业管理层和企业员工。

四、企业财务会计核算的内容

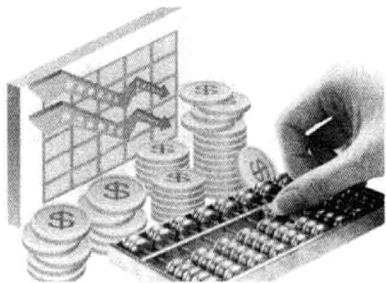
企业财务会计核算的内容是企业从事经营活动所有的资金及其运动情况。其主要表现在以下3个方面：

（一）资金筹集的核算

企业总是通过各种渠道和方式筹集经营活动所需要的资金。这些资金主要来源于投资者的资金投入和债权人的资金投入。前者构成企业的所有者权益，后者构成企业的负债。企业财务会计必须正确核算和反映不同渠道所筹集的资金。

（二）资金运用的核算

企业从各种渠道取得的资金，必须按照经营目标和经营环节进行科学合理的投放，从而形成不同的资金运用形态，构成企业的各种资产。以生产经营过程最为完整的制造业企业为例，其资金形态的转变如下：



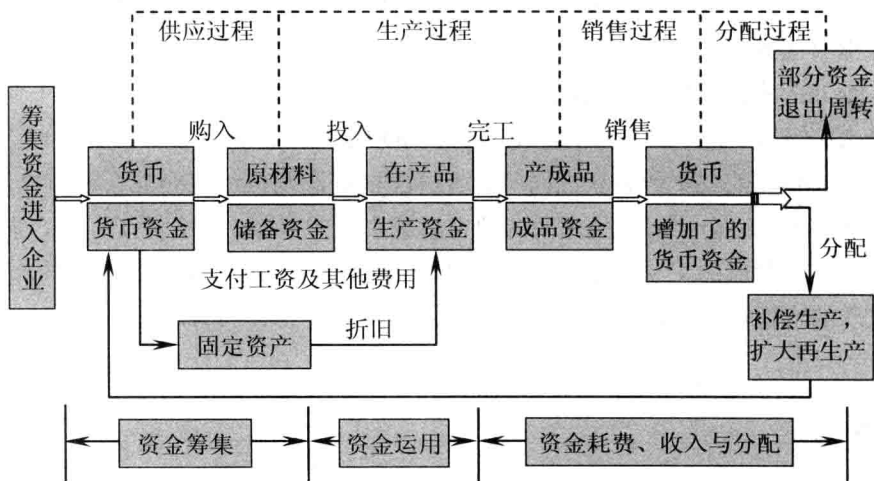
在供应阶段，企业要用所筹集的货币资金购买各种原材料等物资，这时资金从货币资金形态转化为储备资金形态。在生产阶段，生产部门领用各种原材料并对其进行加工，这时资金从储备资金形态转化为生产资金形态。产品生产完工后，资金又从生产资金形态转化为成品资金形态。在销售阶段，产品销售出去并取得收入后，资金又从成品资金形态转化为货币资金形态。

企业财务会计必须对资金运用过程中不同形态的资产进行记录、核算和监督，以提高资产的使用效率，确保企业经营活动的顺利开展。

（三）资金耗费、收入与分配的核算

企业在资金筹集和运用的过程中，必然会发生各种各样的资金耗费，从而构成企业的经营成本与费用。企业通过提供商品或劳务而取得的经营收入扣除成本与费用后，形成经营利润。企业实现的利润要依法在国家、企业与个人之间进行分配。因此，对于企业的经营成本、费用、收入、利润及分配等业务事项，也必须进行严格的财务会计核算。

企业财务会计核算内容的示意图如下：



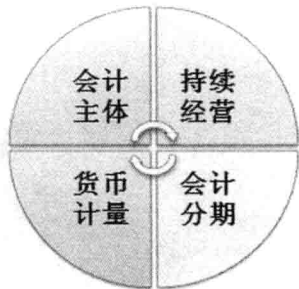
企业财务会计核算内容示意图



第二节 企业财务会计的基本理论

一、企业财务会计核算的基本前提

企业财务会计核算的基本前提也称会计假设,是人们根据客观情况和变化趋势对会计核算所处的时间、空间环境等所作的合理设定。根据我国《企业会计准则——基本准则》(2006)的规定,会计假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。



提示

会计假设是人们从长期的会计实践中抽象出来的,能体现会计活动基本特征的会计概念,是当前条件下最合乎情理的判断。当然,它也可能随着客观经济环境的变化而不断修订。

(一) 会计主体

会计主体是指会计核算和监督的单位或者组织,它规范了企业会计确认、计量和报告的空间范围。在会计主体假设下,企业应当对其自身发生的各项交易或事项进行确认、计量和报告,反映其所从事的各项生产经营活动。所以,明确会计主体是开展会计确认、计量和报告的重要前提。

首先,企业应将自身的经营活动与企业所有者(如投资者等)、其他会计主体的经营活动区分开来。例如,企业所有者的经济交易或事项不应纳入企业会计核算的范围,但是企业所有者投入企业的资本或者企业向所有者分配的利润则应纳入企业会计核算的范围。

其次,企业应划定会计所要处理的各项交易或事项的范围。在会计工作中,只有那些影响企业本身经济利益的交易或事项才能予以确认、计量和报告。通常所讲的资产、负债的确认,收入的实现,费用的发生等,都是针对特定会计主体而言的。



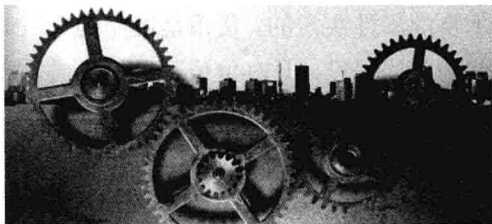
提示

会计主体不同于法律主体。一般而言,法律主体必然是会计主体。但会计主体并不一定是法律主体。会计主体可以是独立法人,也可以是非法人单位(如合伙企业);可以是营利为目的的企业,也可以是非营利性组织(如学校、社会团体);可以是一个企业,

也可以是企业内部的一个特定部分（如企业的分公司或特设的营业部）；可以是单一的企业，也可以是企业集团。

（二）持续经营

持续经营是指在可预见的将来，会计主体不会面临破产和清算，而会按照当前的规模和状态正常、持续地经营下去。持续经营规范了会计核算的时间范围。



在持续经营假设下，会计主体所持有的资产将在正常的经营过程中被耗用，所承担的债务将在正常的经营过程中按其所承诺的条件加以清偿，所发生的经济业务将按照常规方法进行相应的会计处理。这样，才能使会计处理方法保持稳定，解决资产计价、固定资产折旧或费用摊销等问题，从而提供相关与可靠的会计信息。

（三）会计分期

会计分期是指将一个企业持续的生产经营活动划分为若干个连续的、长短相同的会计期间，以便分期结算账目和编制财务报告。会计分期假设是持续经营假设的一个必要补充，它也是对会计主体核算时间范围的规范。

在持续经营假设下，企业会在可预见的将来保持其持续经营状态，这样，就产生了何时核算企业经营成果并向会计信息使用者提供会计信息的问题。在会计实践中，绝不可能等到企业结束其经营活动之后一次性核算盈亏并向外界提供会计信息。因此，为了能够定期、及时地向会计信息使用者提供其所需信息，就需要在会计上把企业持续经营的经济活动进行人为的划分，使其归属于不同的会计期间，然后进行会计处理和财务报告编制。

根据我国《企业会计准则——基本准则》（2006）的规定，会计期间分为年度和中期。会计年度是指以公历1月1日起至12月31日止的一个会计期间。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间，如半年度、季度和月度。



会计分期产生了当期与其他期间的差别，使不同类型的会计主体有了记账的基准，进而出现了应收、应付、摊销等会计处理方法。



（四）货币计量

货币计量是指会计主体在进行会计确认、计量和报告时以货币作为计量尺度，反映会计主体的生产经营活动。

在会计确认、计量和报告过程中选择货币进行计量，是由货币本身的属性决定的。货币是商品的一般等价物，是衡量一般商品价值的共同尺度，具有价值尺度、流通手段、储藏手段和支付手段等特点。选择货币这一共同尺度进行计量，能够全面反映会计主体的生产经营情况。因此，《企业会计准则——基本准则》（2006）第8条规定，企业会计应当以货币计量。



货币计量假设包含以下两方面内容：

（1）记账本位币的选择

记账本位币是指用于日常登记账簿和编制财务会计报告时用以表示计量的货币。我国《会计法》规定，会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的单位，可以选定其中一种货币作为记账本位币，但是编报的财务会计报告应当折算为人民币。

（2）币值稳定的假设

货币计量假设是建立在货币价值不变、币值稳定的基础上的。在现实中，通货膨胀或币值波动时有发生，这就需要假定币值稳定不变。否则，货币计量将失去意义。



货币计量假设也存在一定缺陷——只能揭示企业经济活动中能够用货币表现的方面。然而，能对企业财务状况和经营成果产生重大影响的，除了能用货币计量的因素外，还包括一些非货币方面的因素，如企业经营战略、研发能力、市场竞争力、人力资源状况等。因此，为了弥补这一缺陷，企业应在财务会计报告中补充披露相关的非货币信息。

二、企业财务会计核算基础

会计核算基础是指会计确认的时间标准，它解决收入和费用何时予以确认及确认多少的问题。会计核算基础有权责发生制和收付实现制两种。

（一）权责发生制

权责发生制也称应收应付制,是指以权利和责任的发生来决定收入和费用归属期的一项原则。按照权责发生制的要求,凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,无论其款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用处理;凡不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期收付,也不应作为当期的收入和费用。

例如,某公司 2013 年 1 月份支付了当年的房租 24 000 元,该房租的收益期为 1 年。按照权责发生制,应将房租总额在 1 年内按月平均分摊,每月分摊 2 000 元,而不能将 24 000 元全部记入 1 月份的支出。

（二）收付实现制

收付实现制又称实收实付制,是指以收到或支付现金为依据来确认收入和费用的原则。它是与权责发生制相对应的一种会计基础。目前,我国的行政单位会计采用收付实现制,事业单位会计除经营业务采用权责发生制以外,其他大部分业务都采用收付实现制。

例如,某公司 2013 年 2 月份收到 2012 年 12 月份应收的货款 5 000 元,并将其存入银行。按照收付实现制,由于这笔货款是在 2013 年 2 月份收到的,所以应将其记作 2013 年 2 月份的收入。

三、企业财务会计核算方法

（一）企业财务会计核算方法的组成



企业财务会计核算方法是指用来核算和监督会计对象、完成会计任务、实现会计目标的手段。一般而言,企业财务会计核算方法由会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法组成。其中,会计核算方法主要用来提供经济活动中产生的经济信息,它处于会计方法的基础和核心地位,是会计分析方法和会计检查方法的基础;会计分析方法主要是利用会计核算资料来说明和考核会计主体经济活动的效果,以便改善经营管理;会计检查方法主要是根据会计核算资料,检查会计主体经济活动的合理性和合法性,以及会计资料的完整性和正确性。

（二）企业财务会计核算的方法体系

企业财务会计核算的方法是指对会计对象进行全面、连续、系统、综合的记录、计算

和报告所应用的一系列专门方法。它具体包括设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表 7 种方法。

1. 设置账户

设置账户是指对会计对象的具体内容进行分类核算和监督的一种专门方法。会计对象的内容复杂多样,为了取得各种不同性质的核算指标,就必须根据经济业务的内容、特点和管理需要,科学地对会计对象的内容进行分类,并分别设置必要的账户进行归类记录,以便为会计信息使用者提供其所需的会计信息。

2. 复式记账

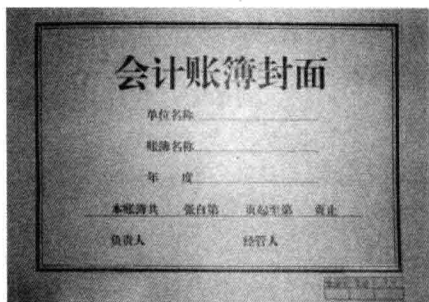
复式记账是指对每一项经济业务都要以相等的金额,同时记入两个或两个以上相互联系的账户的一种专门方法。这种记账方法可以完整地反映经济活动和财务收支的全貌。

3. 填制和审核凭证

填制和审核凭证是指为了审查经济业务是否合理、合法,保证会计记录真实、正确、完整而采用的一种专门方法。会计凭证是记录经济业务、明确经济责任的书面证明,是登记账簿的重要依据。任何单位对于已经发生或已经完成的经济业务,都应由经办人员或有关单位填制凭证并签名盖章;所有填制的凭证都要经过会计部门或有关部门的严格审核。

4. 登记账簿

登记账簿是指根据审核无误的会计凭证,将所有的经济业务分门别类地登记到账簿的有关账户的一种专门方法。账簿是由具有一定格式的账页组成的,用以记录各项经济业务的簿籍,其所提供的各种数据资料是编制会计报表的主要依据。登记账簿后,还要定期进行结账和对账,使账簿记录与实际情况保持一致。



5. 成本计算

成本计算是指按一定的对象归集各个经营过程中所发生的全部费用,借以确定该对象的总成本和单位成本的一种专门方法。通过成本计算,可以了解成本的构成,核算成本的高低,并据以确定企业的盈亏。

6. 财产清查

财产清查是指通过盘点实物、核对账目,查明各项财产物资和资金的实有数,保证账实相符的一种专门方法。

7. 编制会计报表

编制会计报表是指根据日常核算资料,以书面报告的形式定期、总括地反映企业的经济活动和财务收支情况,考核经营计划和预算执行结果的一种专门方法。



会计核算的上述7种专门方法构成了一个完整的会计核算方法体系。采用这些方法进行会计核算的一般流程如下:经济业务发生后,会计人员审核、整理原始凭证,按照设置的会计科目,运用复式记账法编制记账凭证并据以登记账簿,然后对生产经营过程中发生的各项费用进行成本计算,在一定时期终了时进行财产清查,在保证账实相符的基础上定期编制会计报表。

四、会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业所提供会计信息质量的基本要求,是对使用者决策有用的会计信息应具备的基本特征。根据我国《企业会计准则——基本准则》(2006)的规定,会计信息质量要求包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。

(一) 可靠性

企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告,如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。

(二) 相关性

企业提供的会计信息应当与会计信息使用者的经济决策需要相关,有助于会计信息使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。