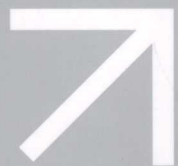


QIYE CAI WU KUAI JI


企业财务会计

第四版

主编 卢永华 徐玉霞



教育部管理类专业主干课程推荐教材
21世纪高等学校经济类管理类系列教材


 中国金融出版社

教育部管理类专业主干课程推荐教材
21世纪高等学校经济类管理类系列教材

企业财务会计

第四版

主 编 卢永华 徐玉霞
副主编 任春艳 陈惠锋

 中国金融出版社

责任编辑：彭元勋

责任校对：张志文

责任印制：程颖

图书在版编目 (CIP) 数据

企业财务会计 (Qiyè Caiwù Kuàiji) / 卢永华, 徐玉霞主编. —4 版. —北京: 中国金融出版社, 2009. 1

(21 世纪高等学校经济类管理类系列教材)

教育部管理类专业主干课程推荐教材

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4868 - 7

I. 企… II. ①卢…②徐… III. 企业管理—财务会计—高等学校—教材
IV. F275. 2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 168697 号

出版

中国金融出版社

发行

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010)63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, (010)82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 北京市松源印刷有限公司

尺寸 169 毫米×239 毫米

印张 42

字数 800 千

版次 2009 年 1 月第 4 版

印次 2009 年 1 月第 1 次印刷

印数 1—5000

定价 60.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4868 - 7/F. 4428

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947



企业财务会计

出版说明

随着教学改革的深入和实践领域的不断发展,推出内容充实、体系更新、紧跟时代步伐的教材精品已成为教学界、理论界和出版界的共识。中国金融出版社在“建设精品教材”的思路指引下,继成功推出“21世纪高等学校金融学系列教材”之后,经过对高等院校学科发展变化、课程设置的深入调查和充分酝酿,推出了面貌全新的“21世纪高等学校经济类管理类专业系列教材”。

“21世纪高等学校经济类管理类专业系列教材”旨在适应新世纪对教学的新要求和学生学习方式变化的新需要,在原有教材的基础上有所突破,有所创新。具体来讲,系列教材将突出以下四个特点:第一,恰当处理教材的学术性和适用性的关系,既注意及时纳入那些较为成熟的、得到公认的理论成果,也适当考虑学生的水平和层次,突出实践性,实现理论知识与实践发展的充分结合。第二,借鉴国内外优秀教材的特点,改变以往教材生硬、死板的面孔,尽可能以丰富的案例来突出知识的实用性,增强可读性,并在编写体例上有所创新。第三,在课后练习方面有所创新,改变传统问答题的形式和死记硬背的答题方式,力争使题型活泼多变,知识生动实用,提高学生运用理论知识解决实际问题的能力。第四,除文字教材外,进一步开发教学课件,部分教材提供容量较大的题库,形成立体化教材,既便于教师备课和学生掌握重点,也便于学生自测和教师考核。

精品教材需要高水平的作者。为落实该套教材的策划思路,中国金融出版社在较高层次上遴选作者队伍。系列教材的主编主要以相应学科的重点学科院校为主(侧重于财经类院校),邀请年富力强、视野开阔的中青年教授担任主编,由主编联合相关院校,组织人员编写。这些作者既有深厚的理论功底,又有丰富的教学实践;既有开放性的创新思维,又有良好的文字能力。这些特点较好地保证了该套教材的编写质量。

“21世纪高等学校经济类管理类专业系列教材”涵盖经济类、管理类专业的主要课程,以经济类管理类的本科生为主要读者,为学生进一步开展专业方向的学习奠定基础,其他门类学科的学生也可选用。

2 企业财务会计

广大师生在使用中对该系列教材有何意见和建议，请联系中国金融出版社教材编辑部。联系方式：E-mail: jiaocaibu@chinafph.com；或登录中国金融出版社网址：<http://www.chinafph.com>。

中国金融出版社
2004年4月



第四版前言

本书于2001年3月修订后，一直在厦门大学会计系和一些兄弟院校会计专业用做教材，还被许多企业选用为财会人员进修读物，收到较好的效果，得到读者的肯定。本书先后被评为厦门大学首届优秀教材一等奖及全国优秀畅销书，1997年，原国家教委曾专门下文〔《关于推荐选用经济类、管理类专业部分主干课程教材的通知》（教高司〔1997〕25号）〕向全国高校会计专业推荐本书作为主干课程教材。目前本书已重印7次，印数逾越5万册，作者衷心感谢广大读者给予的鼓励和支持。

为适应建立社会主义市场经济体制的需要，我国会计界近年来进行了与国际会计准则的趋同与接轨，在建立社会主义市场经济体制方面进行了重大变革，2006年颁布了《企业会计准则》、《企业会计准则——应用指南》和《企业财务通则》，2005年修订了《中华人民共和国公司法》和《中华人民共和国证券法》，2007年颁布了《中华人民共和国企业所得税法》，2008年修订了《中华人民共和国增值税暂行条例》、《中华人民共和国营业税暂行条例》、《中华人民共和国消费税暂行条例》。可以这么说，以上相关法律法规的颁布、修订，是我国市场经济体制建设的又一次开拓性改革，是我国会计核算模式日趋国际化的重要标志，在我国会计史上占有非常重要的地位。

为了使本教材更好地满足本科教学的需要和财会人员的修读，我们在保持本教材原有风格和体例的基础上，结合我国最新颁布的《企业会计准则》、《企业会计准则——应用指南》、《企业财务通则》、《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《中华人民共和国企业所得税法》、《中华人民共和国增值税暂行条例》、《中华人民共和国营业税暂行条例》、《中华人民共和国消费税暂行条例》，对教材作了全面的修订。在本次修订过程中，本教材对《企业会计准则讲解》、2008年度注册会计师全国统一考试辅导教材《会计》、《第三届全国会计知识大赛辅导讲座》和2008年高级会计师资格考评结合考试教材《高级会计实务》等进行了有益的吸收，在此特向有关部门致谢。

《企业财务会计》第四版由卢永华教授和徐玉霞副教授担任主编，任春艳副教授和陈惠锋副教授担任副主编。本书初稿由下列同志执笔：卢永华教授第一、

2 企业财务会计

二、三、四、五、六、七、八、九、十、十一、十二、十三、二十、二十一、二十二、二十七、二十八、二十九、三十章，徐玉霞副教授第十六、十七章，任春艳副教授第十八、十九、二十三、二十四章，陈惠锋副教授第十四、十五章，周孔初讲师第二十五章，张贤萍讲师第二十六章。

本书由卢永华教授进行总纂，在编写过程中，得到中国金融出版社邓瑞锁同志和厦门大学会计系领导的支持和帮助，在此一并表示衷心的感谢。

由于我们学识水平有限，而且经济体制改革和会计改革尚在深入发展变化之中，因而书中的疏漏和错误恐难避免，敬请读者批评指正。

《企业财务会计》编著组
2008年11月



企业财务会计

第三版前言

本书于1995年3月修订后，一直在厦门大学会计系和一些兄弟院校会计专业用做教材，还被许多企业选用为财会人员进修读物，收到较好的效果，得到读者的肯定，并先后获得厦门大学首届优秀教材一等奖及国家教育部作为会计专业主干课程教材向全国高校推荐。目前已重印5次，印数逾3万册，作者衷心感谢广大读者给予的鼓励和支持。

为适应建立社会主义市场经济体制的需要，我国会计界近年来进行了与国际会计准则接轨、建立适应市场经济的会计模式的重大变革，先后颁布了《企业会计准则》和《企业会计制度》。可以这么说，《企业会计准则》和《企业会计制度》的发布，是我国会计领域的又一次开拓性改革，是我国会计核算模式日趋国际化的重要里程碑，在中国会计史上占有非常重要的地位。

为了使本教材更好地满足本科教学的需要和财会人员的修读，我们在保持本教材原有风格和体例的基础上，结合我国最新颁布的《企业会计准则》和《企业会计制度》，对教材作了全面的修订。

《企业财务会计》第三版由卢永华教授主编，本书初稿由下列同志执笔：第一章卢永华教授，第二、三、六、七、九、十章徐玉霞副教授，第四、十二、十四章叶少琴副教授，第五、十一章任春艳讲师，第八章傅元略教授，第十三、十五章袁新文副教授。

本书在编写过程中，我们的老师李登河教授给予了热情的鼓励和指导，并在百忙之中对书稿作了认真的审阅，同时还得到天津大学出版社和厦门大学会计系领导和老师的支持和帮助，在此一并表示衷心的感谢。

由于我们学识水平有限，而且经济体制改革和会计改革尚在深入发展变化之中，因而书中的疏漏和错误恐难避免，敬请读者批评指正。

《企业财务会计》编著组
2001年9月



企业财务会计

修订本前言

本书于1994年5月初版后，在厦门大学会计系和一些兄弟院校会计专业用做教材，还被许多企业选用为财会人员进修读物，收到较好的效果，得到读者的肯定，并于最近获得厦门大学首届优秀教材一等奖。作者衷心感谢广大读者给予的鼓励。

一年来，企业会计制度已逐步完善，具体会计准则正加紧制定，财务会计内容也不断扩展。为了适应新形势下教学和财会人员业务提高的需要，我们根据1994年5月以来的会计制度补充规定和具体会计准则草案精神，并借鉴国际会计惯例，对原书作了必要的修改与补充。增补的内容主要有：房地产投资和长期投资永久性下跌的会计处理（第八章）；住房周转金、专项拨款、债务重整（第十章）；所得税会计处理（第十二章）等。

本书以国家有关法规和财务会计制度为依据，着重联系国有工业企业、商业企业财务会计实践经验，结合外商投资企业和股份制企业的特点，全面而系统地阐述企业财务会的原理、原则和方法。本书内容力求理论与实践相结合、国际惯例与我国实际相结合、普及与提高相结合。本书可作为高等院校的会计教材和各类企业财会人员的培训教材及进修读物。

本书由庄瑞澄教授任主编，李登河教授任副主编。初版由庄瑞澄撰写第一、三、九、十五章和第十四章（合作），李登河撰写第二、七、十章，卢永华撰写第四、五、十一、十二章，徐玉霞撰写第六章，傅元略撰写第八章，袁新文撰写第十三章，王明花撰写第十四章（合作）。卢永华协助校订全稿。本版由庄瑞澄、李登河、卢永华负责修订。

会计日新月异，本书不妥之处，敬请读者指正。

编著者

1995年12月于厦门大学



目 录

第一篇 总论

3	第一章 企业财务会计基本理论
3	第一节 企业财务会计及其要素
3	一、企业财务会计的含义
5	二、企业财务会计的要素
12	三、企业财务会计的基础
12	第二节 企业财务会计的职能和目标
12	一、企业财务会计的职能
13	二、企业财务会计的目标
15	第三节 企业财务会计的基本假设
15	一、会计主体假设
15	二、持续经营假设
16	三、会计期间假设
16	四、货币计量假设
16	第四节 企业财务会计的信息质量要求
17	一、可靠性
17	二、相关性
17	三、可理解性
18	四、可比性
18	五、实质重于形式
18	六、重要性
19	七、谨慎性
19	八、及时性
19	第五节 企业财务会计的计量属性及原则
20	一、计量属性

21	二、计量原则
22	第六节 企业会计工作的组织
22	一、会计机构的设置
22	二、会计人员的配备
23	三、会计法规的执行
25	第二章 企业财务会计基本理论研究
25	第一节 企业财务会计假设的研究
25	一、会计假设的含义辨析
28	二、会计假设的内容研究
30	第二节 企业财务会计原则的研究
30	一、相关性的会计理论诠释
32	二、相关性作为会计原则的理论缺陷
34	三、独立性作为会计原则的理论依据

第二篇 流动资产

39	第三章 货币资金
39	第一节 现金
39	一、现金管理的内容
41	二、现金收付的核算
43	三、现金的清查
44	第二节 银行存款
44	一、银行存款的管理
44	二、银行结算的种类
51	三、银行存款的核算
53	四、银行存款的核对
54	第三节 外币存款和外币业务
54	一、外币业务有关概念
56	二、国际结算方式
57	三、外币存款及外币业务的核算
61	第四节 外埠存款和票据专用存款
61	一、外埠存款和票据专用存款的特点
61	二、外埠存款和票据专用存款的核算

65	第四章 交易性金融资产
65	第一节 交易性金融资产的分类
65	一、按交易性金融资产性质分类
66	二、按金融资产是否符合条件分类
67	第二节 交易性金融资产的计价
67	一、交易性金融资产初始计价
67	二、交易性金融资产后续计价
67	第三节 交易性金融资产的会计处理
71	第五章 应收及预付款项
71	第一节 应收预付款项及其计价
71	一、应收及预付款项的内容
72	二、应收及预付款项的计价
72	第二节 应收账款
72	一、应收账款概述
74	二、应收账款的核算
76	三、坏账损失的核算
79	第三节 应收票据
79	一、票据的种类
80	二、应收票据的核算
81	三、应收票据的贴现
84	第四节 预付账款和其他应收款
84	一、预付账款
85	二、其他应收款
86	三、备用金
88	第六章 存货（上）
88	第一节 存货及其计量
88	一、存货的内容与分类
90	二、存货数量的确定
91	三、存货收入的计价
93	四、存货发出的计价
95	第二节 材料（按实际成本核算）
95	一、材料的分类与计价

99	二、材料收发的凭证手续
102	三、材料收发的明细核算
104	四、材料收发的总分类核算
110	五、材料账簿的核对
112	第三节 材料（按计划成本核算）
112	一、材料核算的基本特点
113	二、材料收发的明细核算
116	三、材料收发的总分类核算
120	四、材料账簿的核对
121	第四节 产品
121	一、在产品、产成品的计价
123	二、产成品收发的核算
127	第五节 商品
127	一、商品的计价
129	二、商品进销差价
131	三、商品收发的核算
133	第六节 委托加工存货
133	一、委托加工材料
135	二、委托加工商品
135	第七节 存货清查
135	一、存货清查的意义
136	二、存货清查的方法
137	三、存货清查结果的核算
138	第八节 存货跌价准备
138	一、存货跌价准备的意义
139	二、存货跌价准备的确认
139	三、存货跌价准备的计量
140	四、存货跌价准备的核算
142	第七章 存货（下）
142	第一节 低值易耗品
142	一、低值易耗品的分类
143	二、低值易耗品核算的特点
144	三、低值易耗品的摊销方法

145	四、低值易耗品的明细核算
146	五、低值易耗品领用的总分类核算
148	第二节 包装物
148	一、包装物的分类
148	二、包装物核算的特点
149	三、包装物出售的核算
150	四、包装物的摊销方法
150	五、包装物出租的核算
153	六、包装物出借的核算
第三篇	
非流动资产	
159	第八章 可供出售金融资产
159	第一节 可供出售金融资产的分类
159	一、可供出售金融资产按持有时间分类
159	二、可供出售金融资产按投资性质分类
160	第二节 可供出售金融资产的计价
160	一、可供出售金融资产的初始计价
160	二、可供出售金融资产的后续计价
161	第三节 可供出售金融资产的会计处理
161	一、债券部分的会计处理
162	二、股票部分的会计处理
165	第九章 持有至到期投资
165	第一节 持有至到期投资的特征
166	第二节 持有至到期投资的计价
166	一、持有至到期投资的初始计价
167	二、持有至到期投资的后续计价
167	第三节 持有至到期投资的会计处理
168	一、持有至到期投资的购入
169	二、持有至到期投资的收益
171	三、持有至到期投资的溢（折）价摊销
176	四、债券转让和债券投资收回

180	第十章 长期股权投资
180	第一节 长期股权投资的分类
180	一、长期股权投资按影响程度分类
181	二、长期股权投资按是否合并形成分类
182	第二节 长期股权投资的初始计价
182	一、企业合并形成的长期股权投资的计价
183	二、非企业合并形成的长期股权投资的计价
184	第三节 长期股权投资的后续计价
184	一、长期股权投资的成本法
185	二、长期股权投资的权益法
187	第四节 长期股权投资的会计处理
187	一、成本法下长期股权投资业务
188	二、权益法下长期股权投资业务
189	第五节 长期股权投资核算方法的转换
189	一、成本法转换为权益法
191	二、权益法转换为成本法
193	第十一章 投资性房地产
193	第一节 投资性房地产概述
193	一、投资性房地产的含义
194	二、投资性房地产的分类
194	第二节 投资性房地产的计价
194	一、投资性房地产的初始计价
195	二、投资性房地产的后续计价
197	三、投资性房地产计价模式的转变
197	四、投资性房地产的处置
198	第三节 投资性房地产的会计处理
198	一、投资性房地产的一般业务
199	二、投资性房地产的特殊业务
200	第十二章 固定资产
200	第一节 固定资产概述
200	一、固定资产的含义
201	二、固定资产的特点

201	三、固定资产的分类
202	第二节 固定资产的计价
202	一、固定资产的初始计价
205	二、固定资产的后续计价
210	第三节 固定资产的购置
210	一、固定资产购置的手续
211	二、固定资产购置的明细核算
212	三、固定资产购置的总分类核算
214	第四节 固定资产建造
214	一、固定资产建造的特点
214	二、固定资产建造工程的支出
215	三、核算固定资产建造工程的账户
216	四、自营建筑安装工程支出的核算
217	五、出包建筑安装工程支出的核算
218	六、固定资产待摊支出的具体核算
220	七、固定资产完工交付使用的核算
221	第五节 固定资产折旧与修理
221	一、固定资产折旧的核算
222	二、固定资产修理的核算
224	第六节 固定资产的处置
224	一、固定资产出售的核算
225	二、固定资产废损的核算
226	第七节 固定资产的清查
226	一、固定资产清查的方法
226	二、固定资产清查的核算
228	第十三章 无形资产
228	第一节 无形资产概述
228	一、无形资产的特征
229	二、无形资产分类
231	第二节 无形资产的计价
231	一、无形资产的初始计价
233	二、无形资产的后续计价
234	第三节 无形资产的处置与核算

234	一、无形资产的处置
235	二、无形资产的核算
237	第十四章 非货币性资产交换
237	第一节 非货币性资产交换概述
237	一、非货币性资产交换的含义
238	二、非货币性资产交换的特征
238	第二节 非货币性资产交换的计量
238	一、按公允价值模式计量
241	二、按账面价值模式计量
241	第三节 非货币性资产交换的会计处理
241	一、按公允价值模式计量的会计处理
243	二、按账面价值模式计量的会计处理
244	三、多项非货币性资产交换的会计处理
250	第十五章 资产减值
250	第一节 资产减值概述
250	一、资产减值的含义
251	二、资产减值的迹象
251	三、资产减值的测试
252	第二节 资产可收回金额的计量
252	一、资产可收回金额的确定
253	二、资产公允价值净额的估计
253	三、资产未来现金流量现值的估计
258	第三节 资产减值的会计处理
258	一、资产减值的会计处理原则
258	二、资产减值的具体会计处理
259	第四节 资产组减值的会计处理
259	一、资产组的含义
260	二、资产组减值的会计处理原则
260	三、资产组减值的具体会计处理
262	第五节 总部资产减值的会计处理
262	一、总部资产的含义
262	二、总部资产减值的会计处理原则