

企业财务会计

QIYE CAIWU KUAIJI

主编 / 成素英



经济科学出版社

企业财务会计

主编 成素英

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

企业财务会计 / 成素英主编. —北京: 经济科学出版社,
2007. 8

ISBN 978 - 7 - 5058 - 6490 - 0

I. 企... II. 成... III. 企业管理 - 财务会计
IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 116613 号

责任编辑：吕 萍 马金玉

责任校对：徐领弟

版式设计：代小卫

技术编辑：邱 天

企业财务会计

主编 成素英

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esp@esp.com.cn

山东省恒兴实业总公司印刷厂印装

850×1168 32 开 16 印张 410000 字

2007 年 8 月第一版 2007 年 8 月第一次印刷

印数：0001—3000 册

ISBN 978 - 7 - 5058 - 6490 - 0/F · 5751 定价：21.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前 言

财务会计是会计专业的核心课程之一，它主要阐述企业财务会计的基本理论与方法。由于会计是一门随着社会经济环境的变化而变化、发展而发展的动态学科，因此，会计的理论与实务也经常变动。为了使广大读者与时俱进地掌握作为国际通用商业语言的会计知识，本书的编写紧扣 2006 年 2 月和 10 月财政部发布的 39 项会计准则的内容，以财务会计的目标为导向、以对外报告的会计信息质量为主线、以 5 项会计假设为前提、以六大会计要素为结构，在阐述财务会计目标、特征的基础上，对会计对象的核算方法进行了详细的说明，最后又以编制财务报告和进行财务报表的初步分析为总结。

本书保持财务会计体系的逻辑一致性、完整性、严密性和科学性；以会计学原理为基础，主要阐明对企业出现的一般会计交易和事项进行确认、计量、记录和报告的财务会计基本理论和方法体系，具有理论性、实务性和操作性的特点。考虑学员的构成、接受能力以及篇幅限制，财务会计的复杂业务没有过多涉及，只有一般解释，无账务处理举例。

本书由成素英任主编，陈海燕、李崧为副主编。其中第一、二、五、六、八章由成素英编写；第三、四章由陈海燕编写；第七章由丛颖超编写；第九章由陈晓红编写；第十章由彭松森编写；第十一章由丁辉编写；第十二章由崔永刚编写；第十三章由

张国亭编写；第十四章由李崧编写；第十五章由郭振宗编写。

本书在编写中，参阅了大量书籍和有关科研成果，对作者表示由衷的感谢。由于作者对新的会计准则的理解不深，书中难免有不妥之外，敬请读者批评指正。

编 者

2007 年 5 月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 财务会计概述	(1)
第二节 会计基本假设及会计原则	(11)
第三节 会计要素与会计等式	(19)
第四节 会计的对象、职能、任务与方法	(27)
第五节 会计计量	(36)
第二章 复式记账原理	(39)
第一节 会计科目与账户	(39)
第二节 复式记账原理	(49)
第三节 会计凭证与账簿	(59)
第三章 货币资金及应收款项	(74)
第一节 货币资金概述	(74)
第二节 库存现金的核算	(77)
第三节 银行存款的核算	(83)
第四节 其他货币资金的核算	(92)
第五节 应收及预付款项的核算	(99)

第四章 其他金融资产	(118)
第一节 交易性金融资产	(118)
第二节 持有至到期投资	(123)
第三节 可供出售金融资产	(128)
第四节 金融资产减值	(132)
第五章 存货	(137)
第一节 存货概述	(137)
第二节 原材料的核算	(147)
第三节 包装物和低值易耗品的核算	(159)
第四节 委托加工物资与库存商品的核算	(162)
第五节 存货清查与期末计量	(166)
第六章 长期股权投资	(174)
第一节 长期股权投资概述	(174)
第二节 长期股权投资的初始核算 (成本确定)	(177)
第三节 长期股权投资的后续核算	(184)
第四节 长期股权投资减值核算	(193)
第七章 固定资产	(201)
第一节 固定资产概述	(201)
第二节 固定资产的初始计量	(207)
第三节 固定资产的后续计量	(218)
第四节 固定资产处置	(230)
第五节 固定资产清查与减值	(236)
第八章 无形资产	(239)
第一节 无形资产概述	(239)

第二节	无形资产的核算	(245)
第三节	其他资产的核算	(254)
第九章	负债	(257)
第一节	流动负债	(257)
第二节	长期负债	(284)
第十章	所有者权益	(299)
第一节	所有者权益概述	(299)
第二节	投入资本的核算	(301)
第三节	资本公积的核算	(311)
第四节	留存收益的核算	(315)
第十一章	债务重组与非货币性资产交换	(321)
第一节	债务重组方式与非货币性资产 交换概述	(321)
第二节	债务重组的会计处理	(324)
第三节	非货币性资产交换的核算	(338)
第十二章	收入与费用	(349)
第一节	收入的核算	(349)
第二节	成本费用的核算	(383)
第三节	期间费用的核算	(396)
第十三章	利润及利润分配	(400)
第一节	利润的核算	(400)
第二节	所得税核算	(407)
第三节	利润分配的核算	(421)

第十四章 财务报告	(426)
第一节 财务报告概述	(426)
第二节 资产负债表	(431)
第三节 利润表	(439)
第四节 现金流量表	(446)
第五节 所有者权益变动表	(470)
第六节 财务报表附注	(474)
第十五章 财务分析	(479)
第一节 财务分析概述	(479)
第二节 财务比率分析	(485)
第三节 趋势分析	(495)
第四节 综合财务分析	(497)

第一章 总 论

第一节 财务会计概述

一、财务会计的含义

（一）会计的产生与发展

会计是用专门的方法，以货币为主要计量单位，连续地、系统地记录计算会计主体各项经济活动，反映和监督经济过程的一种管理活动。现代会计经历数千年的历史，是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的。会计最初表现为人类对经济活动的计量与记录行为。如我国的结绳记事、简单刻记的出现就是会计产生的萌芽阶段。这些简单的计量与记录行为，主要计算劳动成果，为劳动成果的分配服务。随着社会经济不断发展，生产力的不断提高，剩余产品的大量出现，成为独立的职能。随着社会过渡到商品经济社会，会计核算内容、方法等也发生了很大变化，会计技术获得了较大的发展。在进入资本主义社会以后，随着商品经济规模的进一步扩大，会计也逐步从简单的记录、计量，发展成为一门包括有完整的方法体系的学科，从仅仅对财产记录，为财产的分配服务，发展到对经济活动的所得与所费进行比较，计算和反映经营活动的盈亏损益情

况。特别是第二次世界大战之后，随着市场竞争的加剧，会计又从对经济活动的结果进行记录、计量和报告，发展到对企业经济活动的全过程进行控制和监督，参与企业的经营决策和长期投资决策，为企业内部强化经营管理服务。

（二）财务会计的含义及特征

财务会计是现代会计的一个分支，它同管理会计相配合共同服务于市场经济条件下的现代企业。财务会计主要为企业外部利益关系人提供各种定期财务会计报告，因此，财务会计又称“对外报告会计”。企业外部关系人主要是指现在和潜在的投资者、债权人、其他使用报表人。财务会计必须遵循凭证—账簿—报表这一基本模式，按照一定的程序，按照企业会计准则和会计制度对日常经济业务进行处理。财务会计主要通过定期编制财务会计报告，向外部会计信息使用者提供企业一定期间的经营成果和财务状况及其变动情况，使他们能够及时地、准确地了解到企业的生产经营情况，使其能够对企业的经营情况作出准确判断，以保证其自身的利益。因此，财务会计的含义可以表述为：财务会计是以会计法为准绳，依据企业会计准则和企业会计制度，按照规定的会计程序，采用一系列专门方法，对企业经济活动进行核算和监督，并向有关方面提供企业财务信息，旨在管好、用好企业资金运动的一种管理活动。

现代企业会计可以分为财务会计和管理会计两大分支。本书着重说明企业财务会计的基本理论和方法。财务会计与管理会计相比，主要有以下特点：

第一，从直接的服务对象来看，财务会计主要是为会计外部有关方面提供会计信息。但它也同时为企业内部管理服务。

第二，从提供信息的时态来看，财务会计主要是提供有关企业过去和现在的经济活动情况及其结果的会计信息。

第三,从提供信息的跨度来看,财务会计主要是定期反映企业作为一个整体的财务状况、经营成果以及财务状况的变动情况。

第四,从工作程序的约束依据来看,财务会计要受企业会计准则和会计制度的约束。

第五,从会计程序和方法来看,财务会计有一套比较科学的、统一的、定型的会计处理程序和方法,如填制会计凭证、登记账簿、编制会计报表等。

第六,从会计期间来看,财务会计要划分会计期间,分期结算账目和编制会计报表。财务会计通常以公历年为会计年度。

二、财务会计的理论框架

所谓理论,是人们长时间概括出来的关于自然界和社会知识的有系统的结论。它来源于实践,又反过来指导实践,促进实践的发展。会计理论也是随着会计实践而产生和发展的。会计发展到现代,会计理论逐步成熟与完善起来。随着商品经济和经济理论的发展,特别是企业理论的发展,会计理论逐步形成了由会计目标、会计基本前提、会计要素、会计原则、会计程序及会计处理方法等一套比较完整的体系,构成了财务会计的概念框架和结构。

(一) 会计目标

会计理论体系以会计目标为起点。任何学科的研究工作,都必须首先明确学科的研究范围和目标。会计目标是会计理论体系的基础,整个会计理论体系都是建立在会计目标的基础之上。会计目标主要明确为什么要提供会计信息,向谁提供会计信息,提供哪些会计信息等问题。只有会计目标明确了,才能进一步明确会计应当收集哪些会计数据,以及如何加工、采用何种方法进行加工和处理这些会计数据,从而以何种形式向会计信息的使用者提供有用的信息。

历史地看，随着社会经济关系的日趋复杂，会计信息使用者的范围不断扩大，对会计信息的数量和质量也提出更高的要求。如会计发展初期，其提供的会计报表主要是反映、记录和说明资产的保管和使用情况，主要向企业的业主提供。股份公司制度出现以后，会计报表不仅要向股东提供，而且也要向债权人提供。随着股份公司规模的扩大，股东人数的剧增，会计报表则需要向社会提供，向社会公开。此外，企业的生产经营情况和经营成果关系到职工福利的改善，影响国家税收，政府和社会公众也关注企业的生产经营活动，也需要企业提供的会计信息。企业会计报表如何满足上述不同的使用者和不同的利益集团的需要，以及会计人员如何收集、加工、处理和披露会计信息，就成为一个基础的会计理论问题。

（二）会计基本前提

会计基本前提是指会计人员为实现会计目标，而对所面临的变化不定、错综复杂的会计环境作出的合乎情理的判断。会计核算所处的社会经济环境极为复杂，作为会计对象的企业经济活动也极为复杂。在这种情况下，要使会计实现其目标，就需要对其外部环境进行合理的判断，以此合理地判断作为会计核算的前提条件。依据这些基本前提，会计人员才能确定会计核算的范围即会计信息的范围，确定会计核算的内容，确定收集和加工会计信息的方法和程序。会计基本前提是对未被确切认识的事物，根据客观的正常情况和发展趋势，作出的合乎情理的判断，是合乎逻辑的推断，是以人们无数次会计实践的正确认识为依据作出的判断。这些基本前提就像数学和物理学中的公理一样，是显而易见的，但由于目前人们认识事物能力的限制，还难以对这些客观存在的基本前提作出证明。所以在西方会计中，也将这些会计基本前提称之为会计假设或会计假定。

（三）会计要素

会计要素是为实现会计目标，在会计基本前提的基础上，对会计对象进行的基本分类，是会计核算对象的具体化，是会计用于反映会计主体财务状况，确定经营成果的基本单位。

从企业会计来说，其对象是企业生产经营活动及反映其生产经营活动的资金运动，实质上就是企业所占有的各种经济资源的取得与运用。从静止的某一时点来说，企业的资金运动具体表现为企业范围内的各种经济资源的占有、运用和来源情况，也就是企业在某一时点的财务状况。为此，要表现企业的财务状况，就需要按照一定标准对各种经济资源的占用进行分类，对各种经济资源的来源进行分类，通过分类将其反映在会计报表中。这些为反映企业财务状况所进行的基本分类，就是反映和表明财务状况的会计要素。从一定的期间来看，企业的资金运动则表现为一定期间经济资源运用的所得与所费，表现为一定经济资源的流入和流出。所得与所费比较的结果，就是企业在一定期间内的经营成果。表现和反映企业一定期间所得与所费的基本分类，就是反映和表现经营成果的会计要素。

会计要素建立在会计目标和会计基本前提基础之上，是为实现会计目标服务的。没有会计要素，会计信息和会计报表则缺乏提供和揭示的基本构架。同时会计要素又是会计核算的基本单位，是确定会计处理方法和会计核算程序的基础。

（四）会计原则

会计原则是指为实现会计目标，在会计基本前提的基础上确定的基本规范和规则，是对会计核算和会计信息的基本要求。如历史成本原则、客观性原则、权责发生制、配比原则、重要性原则和谨慎性原则等。会计原则是人们对会计实践经验的高度总结

和归纳，体现会计实践的基本规律和基本要求。会计原则为会计人员选择确定会计程序和会计处理方法提供基本的指导。会计人员只有在遵循会计原则的指导下，才能保证会计核算和会计信息符合会计信息的使用者的要求，实现会计目标。

（五）会计程序及会计处理方法

会计程序及会计处理方法是在会计原则的指导下对某一经济业务或会计事项确认、计量与报告的会计技术方法。从广义上来说，会计处理方法包括会计程序，会计程序是会计处理方法的一个组成部分。会计程序仅仅指会计账务处理的步骤。如固定资产首先是以其购置成本作为资产价值入账，然后根据使用情况或磨损情况通过计提折旧计入各期费用，这种账务处理的不同步骤，称之为会计程序；但计提折旧是采用直线法还是采用加速折旧法，则属于会计处理方法的问题。

会计程序及会计处理方法是为实现会计目标服务的，是在一定的会计原则的指导下形成和发展起来的。从某一企业来说，其会计程序及会计处理方法是其根据自身的生产经营业务特点，对会计程序及会计处理方法选择的结果，会计程序及会计处理方法一经选择确定，就成为企业的会计政策。

三、财务会计的目标

财务会计的目标就是财务会计要达到的目的和要求。财务会计是一项主观的、能动的、有目的的活动。在进行这种活动以前，人们首先要弄清为什么要进行这种活动、这种活动都有些什么工作、期望通过这一活动达到什么目的，也就是人们必须先确定财务会计目标。财务会计目标决定着财务会计活动的方向，规范着财务会计工作的范围，确定着财务会计工作的质量标准。

我国企业财务会计的目标是与社会主义市场经济体制相适应

的，是向财务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的履行情况，有助于财务报告使用者作出经济决策。由此，我们可以看到，具体的财务会计目标，取决于会计信息使用者的需要，不同的会计信息使用者，对会计信息会有不同的要求。

（一）会计信息使用者

1. 各级政府有关职能部门

在社会主义市场经济体制下，国家具有双重身份，一方面是国民经济的组织者和指挥者，行使政府管理职能；另一方面是国有财产所有者，行使产权所有者的职能。因此，国家有关部门是我国财务会计信息最重要的使用者，主要包括各级政府有关职能部门，如各级财政、税务、统计、审计部门以及计委、经委、中央银行等。

2. 投资者和潜在投资者

企业的投资者除了国家外，还有法人、个人、外商等。潜在投资者是指准备对企业投资的各方，例如，准备购买企业股票的投资人，这些投资者和潜在投资者必然关注企业的财务状况和经营成果，需要了解企业的会计信息。

3. 债权人

债权人主要指向给企业提供贷款的金融机构，如银行、财务公司、信托公司等。同时还包括向企业提供商品和劳务、拥有债权的供应单位或个人。

4. 企业各级管理层和员工

企业管理层是指企业厂长、经理以及各职能部门、分厂、分支机构负责人。企业各级管理层为加强内部管理、提高经济效益需要了解企业会计信息。除此之外，企业员工也需要了解企业的财务会计信息，以参与企业内部管理。