



职业学校财经专业系列规划教材

ZHIYE XUEXIAO CAIJING ZHUANYE XILE GUIHUA JIAOCAI

企业 财务会计

主 编 戴雪梅
副主编 李 芳



电子科技大学出版社



职业学校财经专业系列规划教材

ZHIYE XUEXIAO CAIJING ZHUANYE XILE GUIHUA JIAOCAI

企业财务会计

QIYE CAIWU KUAIJI

主 编 戴雪梅
副主编 李 芳



电子科技大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

企业财务会计 / 戴雪梅主编. — 成都: 电子科技大学出版社, 2007.4

ISBN 978-7-81114-442-0

I. 企… II. 戴… 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 (2007) 第 039513 号

职业学校财经专业系列规划教材

企业财务会计

主编 戴雪梅 副主编 李 芳

出 版: 电子科技大学出版社 (成都市一环路东一段 159 号电子信息产业大厦 邮编: 610051)

策划编辑: 谢应成

责任编辑: 周友谊

主 页: www.uestcp.com.cn

电子邮件: uestcp@uestcp.com.cn

发 行: 新华书店经销

印 刷: 四川南方印务有限公司

成品尺寸: 145mm×210mm 印张 11.75 字数 338 千字

版 次: 2007 年 4 月第一版

印 次: 2007 年 4 月第一次印刷

书 号: ISBN 978-7-81114-442-0

定 价: 18.00 元

■ 版权所有 侵权必究 ■

- ◆ 邮购本书请与本社发行部联系。电话: (028) 83202323, 83256027
- ◆ 本书如有缺页、破损、装订错误, 请寄回印刷厂调换
- ◆ 课件下载在我社主页“下载专区”。

内 容 提 要

本书针对职业学生的特点及现状，以我国会计法规为依据，紧贴会计实践工作所需，并与会计职业资格证书的考核充分接轨进行编写。本书从总论、货币资金、应收及预付款项、存货、投资、固定资产、无形资产和其他资产、流动负债、应交税金、长期负债、所有者权益、收入、费用和利润、财务会计报告等 12 个方面对企业财务会计进行了较为深刻和系统地阐述，科学性、实用性兼备，可操作性强。

本书既可作为高中等职业学校财会类专业学生学习使用，也可作为大中专、职大、函大、成人高校等大专层次的财会类专业的教材，还可作为在职财会人员培训、进修和岗位资格证书考试的辅导用书。

前 言

近年来,我国的职业教育得到了迅猛的发展,与之相比较,职业中学的教材建设却相对落后,就财务会计这门学科而言,虽然这几年也出版了多种版本的中职教材,但在使用的过程中,我们发现这些教材从内容、结构、形式等方面均不能完全满足中等教育实际教学的需要。加之近年来我国会计改革的步伐加快,会计法规体系不断完善,如不及时更新,教材的编写极易滞后。为了适应会计发展新形式,改变教材的滞后性,针对中职财会类专业学生的培养目标、知识结构、职业能力和就业方向,我们组织编写了这本《企业财务会计》教材。

财务会计的内容十分丰富,但本教材针对职业学生的特点及现状,重点阐述了财务会计的基本理论框架和基本核算方法,并与会计职业资格证书的考核充分接轨,使学生提高职业素质和岗位适应能力,为以后就业打下坚实的基础。本书编写形式灵活多样,叙述深入浅出、通俗易懂,力求达到事半功倍的目的。

本教材具有以下几个方面的特点:

1. 针对性强

本教材针对职业学生的特点,精选和提炼企业经济活动中的常规业务进行系统地阐述,体例上循序渐进、由浅入深、通俗易懂,增加“资料链接”、“小资料”、“案例”等编写方式和相关内容,体现了分层教学思想,为学分制和弹性学制的实施奠定了基础。

2. 内容新颖

本教材以新的《会计法》、《企业会计制度》和已发布的 16 个具体会计准则为依据编写,体现了我国会计法规体系改革的最新成果。另外,对于财政部于 2006 年 2 月颁布、将于 2007 年在上市公司中正式实施的企业新会计准则,我们也以资料链接的形式进行编排,力求将最新的信息融入教材。

3. 实用性强

本教材力求做到难易适中, 详略得当。理论上以“必需、够用”为度, 注重培养学生的实践能力和动手能力, 尤其是基本上每章都附有案例分析, 加大实训教学力度, 增强实务操作性。力求理论联系实际, 学以致用。本教材配有《财务会计同步练习》题集及参考答案, 便于教师教学, 学生掌握。

4. 职业导向

在编写过程中, 我们参照会计从业资格的考核标准, 对教材内容进行适当调整, 突出体现教学服务于发展学生综合职业素质和职业能力的功能, 使学生既能较系统地掌握所学知识, 同时积极准备考取会计专业资格证书, 为以后就业打下坚实的基础。

本书由成都职业技术学院戴雪梅、李芳、李春林编写。全书共 12 章, 具体分工为: 戴雪梅编写第一、五、六、七章, 李芳编写第二、三、四、十一章, 李春林编写第八、九、十、十二章。全书由戴雪梅统稿、定稿。

本书适用于高中等职业技术学校财会类专业教学使用, 也可作为职大、函大、成人高校等大专层次的财会类专业的教材, 以及在职财会人员培训、进修和岗位资格证书考试的辅导用书。

本书在编写过程中, 得到了电子科技大学出版社及相关职业院校领导和教师的大力支持, 并参考了许多国内公开出版的优秀教材及文献资料, 在此一并表示衷心的感谢!

本书在编写过程中, 坚持以我国会计法规为依据, 紧贴会计实践工作所需, 为了突出创新、写出特点、减少差错, 作者们多次讨论, 几易其稿, 但由于时间仓促, 水平有限, 加之我国会计业务发展较快, 会计改革的力度和深度也在不断地加大, 书中疏漏和不当之处在所难免, 恳请专家和广大使用者批评指正。

编 者

2007 年 3 月

目 录

第一章 总论	1
第一节 财务会计概述	1
第二节 财务会计核算的基本前提和一般原则	7
第三节 会计要素与会计等式	16
第二章 货币资金	23
第一节 现金	23
第二节 银行存款	31
第三节 其他货币资金	42
第三章 应收及预付款项	47
第一节 应收票据的核算	47
第二节 应收账款的核算	55
第三节 预付账款及其他应收款的核算	64
第四章 存 货	70
第一节 存货的概述	70
第二节 原材料的核算	79
第三节 包装物的核算	88
第四节 低值易耗品的核算	92
第五节 委托加工物资的核算	97
第六节 库存商品	100

第七节 存货的清查	102
第五章 投资	107
第一节 投资概述	107
第二节 短期投资	109
第三节 长期债权投资	115
第四节 长期股权投资	124
第六章 固定资产	136
第一节 固定资产概述	136
第二节 固定资产增加	140
第三节 固定资产折旧	149
第四节 固定资产后续支出	156
第五节 固定资产处置	159
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	179
第八章 流动负债	183
第一节 流动负债概述	183
第二节 短期借债	185
第三节 应付票据	188
第四节 应付及预收账款的核算	192
第五节 应付工资及应付福利费	196
第六节 应交税金	202
第七节 其他流动负债	229

第九章	长期负债	235
第一节	长期负债概述	235
第二节	长期借款	239
第三节	应付债券	242
第二节	长期应付款	248
第十章	所有者权益	252
第一节	所有者权益概述	252
第二节	实收资本	254
第三节	资本公积	259
第四节	留存收益	266
第十一章	收入、费用和利润	272
第一节	收入	272
第二节	费用	292
第三节	利润	299
第十二章	财务会计报告	313
第一节	财务会计报告概述	313
第二节	资产负债表	318
第三节	利润表	344
第四节	现金流量表	349
第五节	会计报表附注及财务情况说明书	362

第一章 总论

以前我们通过“会计基础”课程的学习，已基本掌握了会计的基础知识与基本核算方法。但会计是一个总的概念，按照不同的标准，它可以划分为不同的类别。比如会计按其报告的对象不同，可以分为财务会计与管理会计。财务会计主要侧重于向企业外部关系人提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量情况等信息；管理会计主要侧重于向企业内部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策所需的相关信息。本教材将探讨财务会计如何运用专门的方法，对企业管理者和企业外部的信息使用者提供真实、可靠、及时的会计信息。由于在所有会计主体中，企业会计主体是最重要的，故本教材中讲述的财务会计是指企业财务会计。

第一节 财务会计概述

一、财务会计的概念与特点

（一）财务会计的概念

财务会计是以企业会计准则为依据，对企业过去的交易或事项，运用确认、计量、记录和报告等程序，主要以通用财务报告的形式向与企业有利害关系的外部信息使用者提供反映企业财务状况、经营成果及现金流量等方面的财务信息，以便信息使用者据此进行决策。因此，财务会计也称对外会计。

财务会计是在传统会计基础上发展起来的，是现代企业会计的

一个分支,它是对企业经营活动全过程中的资金运动及其成果进行连续、系统、全面、综合地核算和监督的一门专业会计。

做好企业的财务会计工作,对于保护企业的财产安全完整,合理筹集与使用资金、加速资金周转,及时为有关方面提供可靠的核算信息资料,维护所有者和债权人的合法权益,推动企业生产经营活动的健康发展等都具有十分重要的意义。

(二) 财务会计的特点

财务会计与管理会计相比较具有以下四个方面的特点:

1. 财务会计主要是为企业外部有关方面提供会计信息

财务会计提供的信息虽然可供企业外部和内部使用,但主要是为企业外部的会计信息使用者,如投资人、债权人、政府部门(包括国家计划统计部门、财政部门、审计部门、税务部门、工商行政管理部门、证券监管部门等)、职工和其他外部会计信息使用者进行投资决策、信贷决策、征税决策、证券上市许可和证券交易管理决策以及其他经济决策提供依据。这些会计信息主要是某一特定日期的企业财务状况与某一会计期间的经营成果,是通用的会计信息,各会计信息使用者可按照各自的不同目的进行取舍与分析。

2. 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

在目前的条件下,企业会计主要是以财务会计报告的形式定期对外提供会计信息,这些信息主要反映企业编表日的财务状况、过去一定时期的经营成果以及现金流量的情况。也就是说,主要是提供有关企业过去或现在的经济活动及其结果的会计信息。至于有关企业未来财务状况、经营成果及现金流量情况的会计信息,尚未普遍纳入企业对外报告的范围。

3. 财务会计必须按统一的会计规范提供会计信息

财务会计的服务对象主要是企业外界会计信息使用者,他们不直接参与企业的日常经营活动,主要是通过企业提供的财务会计报告获得有关的财务信息,而企业管理当局与外界会计信息使用者之间、不同的外界会计信息使用者之间存在着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，财务会计必须按照统一的会计规范提供会计信息。这些会计规范主要是“一法、两则、三制度”。

“一法”即《中华人民共和国会计法》，由全国人大常委会通过，用国家主席令方式颁布，以法律的形式规范会计行为。“两则”即《企业会计准则》和《企业财务通则》，由财政部颁布，明确了企业会计处理与财务事项的标准。会计准则包括基本准则与具体准则两个层次。前者明确会计核算的一般原则、会计要素划分、会计要素内容、会计要素的确认和计量、会计报表的种类和编制的一般规定。后者在基本准则指导下，针对会计事项做出会计确认、会计计量和会计报告的具体规定。“三制度”即《企业会计制度》、《小企业会计制度》和《金融企业会计制度》，由财政部颁布。目前，企业会计制度与具体会计准则同时并存，一般情况下，执行制度就是执行准则。若两者之间出现矛盾，则应当按具体准则的规定进行会计处理。从发展的方向看，具体准则将逐步替代会计制度。

4. 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，主要采用货币形式进行会计计量，对取得的原始凭证进行审核，运用复式记账原理填制和审核记账凭证，按规定开设账户，采用平行登记法在有关账簿中进行登记，对于经营过程中发生的各项费用，在规定的会计期间进行成本计算，一定时期終了，进行财产清查，在账证相符、账账相符、账实相符的基础上，根据账簿记录编制财务会计报告，在约定时间内向会计信息使用者提供通用会计信息。这些专门核算方法相互联系、相互配合，构成了一个完整的方法体系，基本保证了会计信息的及时性、可靠性、一致性和可比性。

二、财务会计的核算对象

会计的对象是指会计所核算和监督的内容。具体来说，会计对象就是能用货币表现的各种经济活动。以货币表现的经济活动，通常又称为价值运动或资金运动。

财务会计的核算对象,是指企业从事业务经营活动所拥有的资金及其运动情况。企业经营资金的运动通常包括资金投入、资金运用(即资金的循环与周转)和资金退出等过程。由于工业企业的资金运动最具有代表性,故本书以工业企业为例,具体说明财务会计的核算对象。

工业企业的资金运动包括资金的投入、资金的循环与周转(包括供应过程、生产过程、销售过程三个阶段)以及资金的退出三部分,既有一定时期内的显著运动状态(表现为收入、费用、利润等),又有一定日期的相对静止状态(表现为资产与负债及所有者权益的恒等关系)。

资金的投入包括企业所有者投入的资金和债权人投入的资金两部分,前者属于企业所有者权益,后者属于企业债权人权益——企业负债。投入企业的资金一部分构成流动资产,另一部分构成非流动资产。

资金的循环和周转分为供应、生产、销售三个阶段。在供应过程中,企业要购买原材料等劳动对象,发生材料买价、运输费、装卸费等材料采购成本,与供应单位发生货款结算关系。在生产过程中,劳动者借助于劳动手段将劳动对象加工成待定的产品,发生原材料消耗的材料费、固定资产磨损的折旧费、生产工人劳动耗费的人工费等,并同工人之间、有关单位之间发生结算关系等。在销售过程中,企业将生产的产品销售出去,发生有关销售费用、收回货款、交纳税金等业务活动,并同购货单位发生货款结算关系等。企业获得的销售收入、扣除各项费用成本后的利润,还要提取盈余公积并向所有者分配利润。

资金的退出包括偿还各项债务、上交各项税金、向所有者分配利润等,这部分资金便离开本企业,退出本企业的资金循环与周转。

上述资金运动的三个阶段构成了开放式的运动形式,是相互支撑、相互制约的统一体。随着企业供、产、销过程的不断进行,企业的资金也在不断地进行着循环和周转,即从货币资金开始,转化为固定资金、储备资金、生产资金、成品资金、最后又转化为货币

资金，企业经营资金的这一变化过程，称为资金循环。周而复始地资金循环称为资金周转。工业企业的资金运动过程如图 1-1 所示。

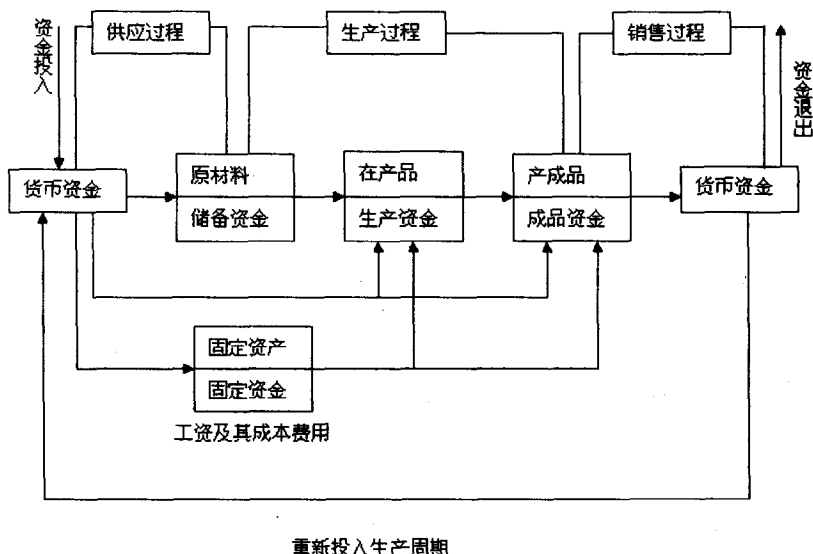


图 1-1 工业企业资金运动

三、财务会计目标

财务会计目标是指企业发挥财务会计职能，完成财务会计工作任务所要达到的目的。明确财务会计目标，对于坚持企业财务会计核算原则，遵循企业财务会计核算规程，提高企业财务会计核算质量，为会计信息的使用者提供反映会计主体经济活动的信息等具有重要意义。随着经济的发展和环境的变化，企业财务会计核算的目标也将不断地发生变化。概括而言，我国现阶段财务会计的目标主要有以下几个方面：

（一）财务会计应为国家宏观经济管理提供会计信息

在社会主义市场经济条件下，我国对经济管理的方式主要是通过国家对国民经济的宏观调控与对企业微观经济的间接管理。企业是国

民经济的细胞，是宏观经济的微观个体，其具体运行态势、经营状况好坏、经济效益高低等，都会影响到整个国民经济的运行情况。因此，国家要通过一定的宏观调控和间接管理措施对国民经济运行情况进行调节，就必须掌握企业财务会计提供的有关会计信息并对其进行汇总分析，了解和掌握国民经济的整体运行情况，对国民经济运行状况作出准确的判断，以制定实施正确、合理、有效的调控和管理措施，促进国民经济协调有序地发展。这样，财务会计就要为国家宏观经济调控和管理提供相应的财务会计信息。

（二）财务会计应为企业外部各有关方面提供会计信息

现代企业的特征是所有权和经营权相分离，投资者与债权人将资产交给经营者经营，出于经济利益和规避风险的考虑，需要了解企业的财务状况、获利能力、经营状况、损益数据、资产营运状态、资本构成、偿债能力等情况，需要有用的信息进行决策。企业财务会计应准确、及时地为外部各有关方面了解其财务状况、经营成果和现金流量提供会计信息。

（三）财务会计应为企业内部经营管理提供会计信息

企业内部经营管理的好坏，直接影响到企业的经济效益，影响到企业在市场上的竞争能力，甚至关系到企业的前途和命运。财务会计工作是企业整个经济管理活动的重要组成部分，企业管理者要对企业的业务经营活动进行组织、指挥、协调与控制，促进企业资金的高效运营，最佳程度地配置资源和发掘潜能，就必须以相关的可靠财务会计信息作为依据。企业要想在激烈的市场竞争中处于有利地位，必须加强对业务经营活动的预测和决策，这也是建立在对企业财务会计信息充分占有的基础之上的。可以说，财务会计是企业内部重要的信息系统，可提供准确的信息，有助于决策者的合理决策，有助于企业内部管理的强化。

第二节 财务会计核算的基本前提和一般原则

一、财务会计核算的基本前提

财务会计核算的基本前提，也称为财务会计的基本假设或会计假设，是对会计核算所处的时间、空间环境所作的合理设定。会计核算对象的确定、会计政策的选择、会计数据的搜集都要以这一系列的基本前提为依据，也就是说，它是组织财务会计工作必须具备的前提条件，离开了这些条件，就不能有效地开展会计工作。按照我国《企业会计准则》规定，财务会计核算的基本前提包括：会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。

（一）会计主体

会计主体，又称会计实体、会计个体，是指会计工作为之服务的特定单位或组织。会计主体为会计工作和会计核算界定了空间范围，明确了会计人员在会计核算中应采取的立场，解决了为谁记账、算账、报账的问题。会计人员只为特定的会计主体进行会计工作。也就是说，会计所反映的是一个特定会计主体的经济业务，而不是其他会计主体的经济业务，也不是企业所有者的财务活动。明确会计主体，不仅可以把该会计主体的经济活动与其他单位的经济活动区别开来，而且还可以把特定单位投资者及职工个人的财务活动与特定单位的财务活动划分清楚，从而正确处理好各方面的经济关系。

应当指出的是，会计主体与法律主体（法人）是不同的概念。一般来说，法律主体往往是一个会计主体，但会计主体不一定是法律主体。一个企业作为一个法律主体，应当建立会计核算体系，独立地反映其财务状况、经营成果和现金流量，当然，也就是一个会计主体。但是，在某些情况下，如一个由多个具有法人资格的公司组成的企业集团，在编制合并会计报表时，将该企业集团视为一个会计主体，但通常不是一个独立的法人。

总之，会计主体可以是独立法人，也可以是非法人；可以是一个企业，也可以是企业内部的某一单位或企业中的一个特定部分（如

企业分公司等)；可以是单一企业，也可以是由几个企业组成的企业集团。

(二) 持续经营

持续经营，是指会计主体的经营活动在可以预见的将来将按照既定的目标持续下去，不会面临破产和进行清算。在这一基本前提下，会计主体所拥有的资产将会按照预定的目标正常地耗用、出售、转让、折旧等，这样的会计主体，它所承担的债务也将如期偿还。

会计主体在进行会计核算时，必须以持续经营为基础和假定前提，这样，会计主体采用的会计处理程序和会计处理方法才能保持稳定，所提供的会计资料才能真实可靠。例如，以历史成本作为企业经济资源的计价基础，对长期资产的折旧和摊销，以及有关企业偿债能力的计算等，都是建立在会计主体的持续经营基础之上的。

当然，如果企业财务状况恶化，不能正常地经营下去，而是已经或即将停止营业、宣告破产而清算，就不再适用持续经营这一基本前提，其会计处理方法也要进行相应改变，按国家关于企业清算的规定来对资产进行计价和确认收益。

(三) 会计分期

会计分期，又称会计期间，是指将一个会计主体持续不断的经营活动划分为若干连续的、长短相等的期间。

在持续经营的前提下，企业的生产经营活动将持续不断地、周而复始地进行下去，但企业不能等到结束其经营活动时才去进行结算和编制财务会计报告。为了充分发挥会计的反映和监督职能，定期反映企业的财务状况和经营成果，向有关各方及时提供信息，我们应当合理地划分会计期间，即人为地把持续不断的企业生产经营活动划分为较短的经营期间。根据企业会计制度的规定，会计期间分为年度、半年度、季度和月度，年度、半年度、季度和月度均按公历起讫日期确定。半年度、季度和月度均称为会计中期。最常见的会计期间是一年，以一年确定的会计期间称为会计年度。在我国，会计年度自公历每年的1月1日起至12月31日止。

明确会计分期这个会计核算的基本前提对于会计核算有着重要