

教育部商业职业教育教学指导委员会
全国商业高等职业教育研究会 规划教材



企业财务会计基础

QIYECAIWUKUAIJIJICHU

朱光应 马 创 主编

FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

高职高专专业基础课教材新系

教育部商业职业教育教学指导委员会

规划教材

全国商业高等职业教育研究会

21 世纪新概念教材

企业财务 会计基础

朱光应
马 创

主编

东北财经大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

企业财务会计基础/朱光应, 马创主编. —大连: 东北财经大学出版社, 2002.10

21 世纪新概念教材·高职高专专业基础课教材新系

ISBN 7-81084-152-1

I. 企… II. ①朱…②马… III. 企业管理-财务会计-高等学校: 技术学校-教材 IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 064172 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

总编室: (0411) 4710523

营销部: (0411) 4710525

网址: <http://www.dufep.com.cn>

读者信箱: dufep@mail.dlptt.ln.cn

沈阳市第二印刷厂印刷

东北财经大学出版社发行

开本: 890 毫米 × 1240 毫米 1/16 字数: 492 千字 印张: 18 1/2

印数: 1—6 000 册

2002 年 10 月第 1 版

2002 年 10 月第 1 次印刷

责任编辑: 刘贤恩 李 莉

责任校对: 叶 枫

封面设计: 钟福建

版式设计: 孙 萍

定价: 24.00 元

“高职高专专业基础课教材新系”

编写委员会

主任委员

王晋卿 教育部商业职业教育教学指导委员会主任，中国商业联合会副会长，中国商业高等教育研究会会长，《中国商人》杂志社社长、总编，教授

副主任委员 (以姓氏笔画为序)

方光罗 教育部商业职业教育教学指导委员会委员，全国商业高等职业教育研究会副会长，安徽商贸职业技术学院院长，副教授

乔正康 教育部商业职业教育教学指导委员会副主任兼秘书长，上海商业职业技术学院教学督导，高级讲师

许景行 教育部商业职业教育教学指导委员会委员，中国高等院校市场学研究会理事，东北财经大学出版社副社长，编审

杭中茂 教育部商业职业教育教学指导委员会委员，中国商业职业教育研究会会长，无锡商业职业技术学院院长，副教授

委员 (以姓氏笔画为序)

王 勇 中国烹饪协会教育研究会会长，西安东方旅游管理学院院长，高级经济师

王昆欣 教育部旅游职业教育教学指导委员会委员，浙江旅游教育研究会会长，浙江旅游职业学院院长，副研究员

冯伟国 国际计算机教育促进会(AACE)亚太理事会执行委员会(APC)委员，上海商业职业技术学院副院长，博士，教授，博士生导师

江才妹 上海市高职教材建设专家指导委员会副主任，上海高等学校高职高专指导性专业目录和专业建设编委会委员，上海出版印刷高等专科学校党委书记，副教授

邢天才 教育部全国中青年教师在职攻读硕士学位工作领导小组成员，中国高等职业教育学会东北分会理事，东北财经大学职业技术学院院长，博士，教授

杨 光 辽宁省行为科学学会理事长，辽宁省经济管理干部学院副院长，教授

张百章 全国商业高等职业教育研究会副会长，宁波工商职业技术学院院长，高级讲师

李明泉 全国商业高等职业教育研究会副会长，山东商业职业技术学院党委书记，教授

- 俞吉兴** 全国商业高等职业教育研究会副会长，温州职业技术学院副院长，高级讲师
- 胡燕燕** 全国商业高等职业教育研究会副会长，浙江商业职业技术学院院长，高级讲师
- 谢 苏** 教育部旅游职业教育教学指导委员会委员，湖北省饭店专业委员会主任，湖北大学旅游职业技术学院副院长

总 序

高等职业技术教育是我国高等教育的重要组成部分。大力发展高等职业技术教育,培养相当数量的拥护党的基本路线,适应生产、建设、管理、服务第一线需要的德、智、体、美全面发展的高等技术应用型专门人才,是实现我国高等教育大众化目标的必然选择。要实现培养高等技术应用型专门人才的培养目标,就必须搞好教材建设。

《教育部关于加强高职高专教育人才培养工作的意见》指出:“要切实做好高职高专教育教材的建设规划,加强文字教材、实物教材、电子网络教材的建设和出版发行工作。经过5年时间的努力,编写、出版500种左右规划教材。教材建设工作将分两步实施:先用2~3年时间,在继承原有教材建设成果的基础上,充分汲取高职高专教育近几年教材建设方面取得的成功经验,解决好新形势下高职高专教育教材的有无问题。然后,再用2~3年时间,在深化改革、深入研究的基础上,大胆创新,推出一批具有我国高职高专教育特色的高质量教材,并形成优化配套的高职高专教育教材体系。”教育部商业职业教育教学指导委员会、全国商业高等职业教育研究会根据这一精神,组织了全国高等职业院校和部分本科院校二级学院的学科或专业带头人,在调查研究的基础上,与因引进“哈佛商学院教程”等世界权威经管类教材而崭露锋芒,相继推出有中国特色的国家规划、行业规划或全国联编的本科、高职和中等职业教育21世纪课程教材大系的东北财经大学出版社,共同规划和组编了“高职高专专业基础课教材新系”(以下简称“新系”)。

根据高职高专教育人才培养目标和规格要求,结合东北财经大学出版社宏大的“新概念教材”建设工程——21世纪“换代型”教材大系——的总体构想,列入第一批编写的高职高专专业基础课教材有《计算机应用基础》、《经济学基础》、《电子商务概论》、《商务数学》、《商务统计》、《管理学原理》、《财政、金融与保险》、《管理信息系统》、《商务英语》、《中外礼仪》、《计算技术》、《企业财务会计基础》、《市场营销概论》、《法律基础》、《经济法概论》、《税法》、《商务应用文》、《中国文化概论》、《世界文化概论》、《企业文化概论》、《艺术教育基础》、《中国书法》、《服务管理概论》、《公共关系理论与实务》、《实用口才艺术》等24本。这些教材力求在结合中国国情、充分借鉴发达国家高职教材建设成功经验的基础上,大胆创新,形成以下鲜明的特点:

1. 坚持高职高专教育的“高层次性”、“职业性”和“可衔接性”的统一。高职高专

教育是学生完成高中(或五年一贯制高职的中等)教育阶段学习任务基础上所接受的高等职业技术教育。其专业基础课教材必须:1)区别于中职教育教材,以高中(或中职)毕业文化为起点,为培养高等技术人才服务;2)区别于高等普通教育教材,突出高等技术职业教育特点,围绕高等技术应用型人才的培养目标来选择内容;3)兼顾学生的后续发展,便于为高职高专教育的后续课程(即专业课)提供素质、知识和能力的“必需、够用”的支持以及与高等本科教育的衔接与沟通。

2. 依据高等职业技术教育的培养目标和人才培养模式的基本特征,围绕适应社会需要和职业岗位群的要求,坚持以提高学生整体素质为基础,以培养学生的应用能力,特别是创新能力和实践能力为主线,确立专业基础课程新体系和教材内容新体系。

3. 坚持实用性与前瞻性的统一。高等职业技术教育属于大众化教育。学生毕业后,绝大多数要进入岗位就业,或者自己去创业、去建功立业,因此,教材内容必须强调实用性和针对性。同时,兼顾未来岗位群的发展和学生对后续发展的需要,教材内容必须坚持前瞻性原则,在内容上要新,做到充分吸收本专业海内外最新教材、最新科研成果和最新的实践经验和案例,并把这些新内容与高等职业技术教育教学要求及学生接受能力结合起来,以强化教材的科学性、先进性和实用性。

4. 自觉摆脱传统专科的学科型教育和“专科教材为本科教材的压缩”的旧框框,摒弃传统教材以理论知识为核心,以原理、范畴、概念分类为主线,以从理论到理论的阐述为章节结构的惯性做法,在简述“必需、够用”的基本理论知识的同时,结合专业内容的特点,适度增加图、表、实例、案例、小思考、补充阅读资料等栏目的内容比例,设置“基本训练”和“观念应用”等习题,以强化理论与实际的结合、学习知识与开发智力的结合、动脑思考与动手操作的结合等,真正体现高等职业技术教育的特色。

5. 有相当强的编委和作者阵容。本“新系”的编委和领衔作者由国内部分高校有一定影响的跨世纪学科或专业带头人和部分高职院校的专家、学者共同组成,《编写方案》和《编写提纲》经集体讨论修改,书稿经两会聘请的专家审定,较好地发挥了集思广益和优势互补的作用,确保了教材的质量,能够适应高等职业技术教育的不同专业对专业基础课教材的需要。

改革创新是一个过程,以培养高等技术应用型专门人才为目标的高职高专教育专业基础课教材的改革创新也是如此。我们奉献给广大读者的这套“新系”,只是教材改革创新的一个阶段性成果,其预期目标的进一步实现,尚有待于使用本套教材的广大师生的关怀与支持下的修订。

教育部商业职业教育教学指导委员会 规划教材
全国商业高等职业教育研究会

“高职高专专业基础课教材新系”
编写委员会

编审说明

本书是全国高职高专教育通用教材，经审定，同意将其作为两会行业规划教材出版。书中不足之处，欢迎读者批评指正。

教育部商业职业教育教学指导委员会

全国商业高等职业教育研究会

I 前 言

本教材是全国商业职业教学委员会规划教材——21 世纪高职高专专业基础课系列教材之一。教材以高职高专或五年一贯制的财经管理类非财会专业学生为对象,以现代企业生产、经营、管理、服务岗位群所需人才必备的企业财会知识及能力要素为内容,本着“科学、够用、实用”的原则,系统而又精辟地阐述了会计核算的基本方法,紧紧依据新颁布的《企业会计制度》、《企业财务会计报告条例》及《企业会计准则》的核心内容,侧重于企业基本业务的会计处理,充分运用图、表、例,着力于教材形式与内容的更新,强化知识的应用性和可操作性,使之满足培养社会主义市场经济需要的高技术应用型人才的需要。

全书由朱光应同志领衔主编、总纂,马创同志主编,参加本书编写的有:安徽商贸职业技术学院副教授、中国注册会计师朱光应(第 2, 3, 6, 7 章),副教授、中国注册资产评估师丁增稳(第 9, 10, 12 章),讲师马创(第 4, 5 章),讲师骆泽敬(第 1, 8, 11 章)。本书在编写过程中,参阅了大量文献,得到了东北财经大学出版社、安徽商贸职业技术学院等有关部门的领导、专家和同行的大力支持,在此深表谢意。

由于成书时间仓促,驾驭新知识的能力有限,编者水平尚待提高,书中疏漏一定存在,恳请广大读者赐教,以期日臻完善。

编 者
2002 年 7 月

目 录

第1章 绪 论	1
■ 学习目标	1
1.1 会计基本概念	2
1.2 会计的对象和任务	5
1.3 会计假设和会计原则	8
1.4 会计要素和会计等式	12
■ 本章小结	14
■ 关键概念	14
■ 基本训练	14
■ 观念应用	15
第2章 会计核算基本方法（上）	16
■ 学习目标	16
2.1 会计核算方法概述	17
2.2 会计科目和账户	19
2.3 复式记账	23
2.4 会计凭证	32
■ 本章小结	39
■ 关键概念	39
■ 基本训练	39
■ 观念应用	40
第3章 会计核算基本方法（下）	41
■ 学习目标	41
3.1 账簿	42
3.2 账产清查	50
3.3 账务处理程序	57
3.4 科目汇总表账务处理程序运用举例	61
■ 本章小结	81

■ 关键概念	81
■ 基本训练	81
■ 观念应用	83
第4章 资产	84
■ 学习目标	84
4.1 资产的含义及特征	85
4.2 流动资产	85
4.3 长期资产	108
4.4 资产减值准备	124
■ 本章小结	124
■ 关键概念	125
■ 基本训练	125
■ 观念应用	126
第5章 负债	127
■ 学习目标	127
5.1 负债的含义及分类	128
5.2 流动负债	128
5.3 长期负债及其他负债	139
■ 本章小结	142
■ 关键概念	142
■ 基本训练	142
■ 观念应用	144
第6章 所有者权益	145
■ 学习目标	145
6.1 所有者权益概述	146
6.2 实收资本	147
6.3 资本公积	149
6.4 留存收益	152
■ 本章小结	155
■ 关键概念	155
■ 基本训练	155
■ 观念应用	156
第7章 收入	157
■ 学习目标	157
7.1 收入概述	158
7.2 商品销售收入	158
7.3 提供劳务收入	165
7.4 让渡资产使用权收入	168

■ 本章小结	169
■ 关键概念	169
■ 基本训练	169
■ 观念应用	170
第 8 章 成本及费用	172
■ 学习目标	172
8.1 成本、费用的含义及分类	173
8.2 成本、费用的核算	175
8.3 成本、费用的归集和分配	178
8.4 产品成本计算方法简介	192
8.5 期间费用	194
8.6 营业外收支	196
8.7 所得税	196
■ 本章小结	199
■ 关键概念	199
■ 基本训练	199
■ 观念应用	200
第 9 章 财务会计报告	202
■ 学习目标	202
9.1 财务会计报告概述	203
9.2 资产负债表	204
9.3 利润表	213
9.4 现金流量表	216
9.5 会计报表附表	229
9.6 会计报表附注的编制	233
■ 本章小结	235
■ 关键概念	235
■ 基本训练	235
■ 观念应用	236
第 10 章 会计报表分析	237
■ 学习目标	237
10.1 含义及基本程序	238
10.2 分析的技术方法	239
10.3 基本的财务比率	240
10.4 财政部十大考核指标	247
10.5 会计报表分析的局限性	248
■ 本章小结	249
■ 关键概念	249

	基本训练	249
	观念应用	250
第 11 章	内部会计监督和管理制度	251
	学习目标	251
11.1	内部会计监督	252
11.2	内部会计管理	256
	本章小结	260
	关键概念	260
	基本训练	260
	观念应用	261
第 12 章	会计电算化	262
	学习目标	262
12.1	会计电算化的基本概念	263
12.2	会计信息系统	264
12.3	选择会计软件	266
12.4	利用计算机进行会计核算	267
	本章小结	270
	关键概念	270
	基本训练	270
	观念应用	271
附录 1	基本训练答案或提示	272
附录 2	观念应用思路引导	278
主要参考书目		282

第 1 章

绪 论

- 学习目标
- 1.1 会计基本概念
- 1.2 会计的对象和任务
- 1.3 会计假设和会计原则
- 1.4 会计要素和会计等式

- 本章小结
- 关键概念
- 基本训练
- 观念应用

学习目标

通过本章的学习,你应该能够:认识会计是一项管理活动,了解会计的产生和发展过程、会计的一般对象和任务;学习会计核算的基本前提条件、会计核算的一般原则以及会计的具体对象等会计基本理论问题,并在此基础上,掌握会计要素的概念、特征及要素之间的关系等式,为以后各章的学习奠定理论基础。

本章阐述会计的基本理论问题。会计的基本理论是由一系列的基本概念（会计定义、职能、对象、要素等）、假设条件、一般原则和平衡方程式等构成，是对会计实践的合乎逻辑的高度概括。

1.1

会计基本概念

现代会计处于不断地发展和完善的过程之中，其地位和作用，它所记录、计算和考核的内容、范围，所要达到的目标和要求，以及所应用的原则、方法和技术都在逐步发展和日趋完善着。

1.1.1

会计的产生与发展

人类社会的会计活动是社会生产发展到一定阶段的产物，其渊源可以追溯到史前社会。在人类社会蒙昧时代的中级阶段，由于社会生产的发展、剩余产品的增加，带来了经济社会的复杂化，向人类提出了管理经济的要求。于是原始的计量、记录行为出现了。这些极其简单的计量、记录行为即为会计的萌芽阶段。

在世界会计发展史上，中国会计曾一度处于领先地位。早在西周时代，奴隶制经济发展达到鼎盛时期，农业、手工业、商业甚至经济制度都有了显著的发展。这要求人们把会计提高到管理社会经济的工具的地位上来认识，由此“会计”意义随之加以明确。《周礼·天官》中讲：“司会掌邦之六典、八法、八则……而听其会计。”这是我国关于“会计”一词的最早记载。同时会计机构“司会”“掌国之官府郊野县都之百物财用”，并规定了“以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成”的会计检查制度。到东汉时代，我国发明了造纸术，开始出现名为“计簿”或“簿记”的账册，用以登记会计事项。

唐宋两代是我国封建社会的空前繁荣时期，反映到会计的方法和技术方面，其突出的成就是发明了“四柱清册”的结账和报账方法。四柱之间的平衡关系是：旧管 + 新收 - 开除 = 实在。“四柱清册”的创造和应用，逐步推广开来，把我国传统的单式收付簿记推到一个较为科学的高度。

到了明末清初，我国出现了最早的复式簿记法——龙门账。它采用“收”——“来”、“付”——“去”作为记账符号，以“有来必有去，来去必相等”作为记账规则，通过平衡关系式：“进” - “缴” = “存” - “该”平行计算盈亏。龙门账的出现和应用，对中国会计由单式记簿法向复式簿记法转变起着重要作用。

15 世纪中叶，中国政治、经济滞后，而地中海沿岸的威尼斯、佛罗伦萨等城市已经稀疏地出现了资本主义生产的最初萌芽，复式簿记的种子开始在西方破土而出，并得到快速成长。1494 年，意大利人卢卡·帕乔利（Luca Pacioli）出版了《算术、几何及比例概要》一书，第一次全面系统地总结了复式记账方法，并从理论上给予了必要的阐述。1494 年是会计史上的重要里程碑，标志着近代会计的开始，卢卡·帕乔利也因此被称为“会计学之父”。通过此书的宣传，复式簿记法首先在欧洲得到了广泛地传播，后来又传入美国、日本等其他国家，从而在资本主义国家得到普遍应用。

18 世纪末 19 世纪初随着资本主义的工业革命的深入发展，引起了生产组织和经营形式的重大变革，出现了适应资本主义大企业的经营形式——股份有限公司。为适应这种变化，1854

年,英国苏格兰的会计师成立第一个特许会计师协会——爱丁堡会计师协会。从此,扩大了会计的服务对象,发展了会计的核算内容,会计的作用获得了社会的广泛承认。这可以说是会计史上的第二个里程碑。到了20世纪,会计理论、方法和技术等各个方面,更是得到了突飞猛进的发展。特别是20世纪50年代以后,一方面,电子计算机技术被推广到会计领域,出现了会计电算化,引起并促进会计工艺的彻底革命;另一方面,由于“标准成本”、“预算控制”理论的应用和“泰罗管理制”的进一步推广,传统的会计逐渐形成了相对独立的两大分支:财务会计和管理会计。管理会计的诞生可以说是会计发展史上的第三个里程碑。

20世纪80年代初,为适应经济改革开放的需要,现代西方会计开始引入我国。在其后的十几年时间里,西方会计的基本理论和方法在许多企业得到了应用和推广。1985年我国公布了《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》),使会计工作真正纳入了法制化轨道。为进一步适应社会主义市场经济发展的要求,1992年财政部颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》,这是我国会计与国际会计接轨的一项重大改革举措。1999年、2000年、2001年我国又先后对《会计法》、《企业会计准则》、《企业会计制度》作了重新修订,进一步加快了本土会计的国际化进程,为迎接我国“入世”和经济全球化带来的挑战做好积极应对的准备,同时也预示着我国会计将进入一个新的发展时期。

1.1.2

会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能和作用,它集中体现着会计本质。由于会计的本质是由生产发展,特别是由商品经济对信息的客观需求所决定的,会计的职能就具有客观性和相对稳定性。马克思曾指出,会计是对生产“过程的控制和观念总结”,这是对会计职能的高度概括。会计的基本职能一般理解为核算和监督。

1) 会计核算

核算是会计的首要职能,也是全部会计管理工作的基础。它是利用价值形式对经济活动确认、计量、记录,形成会计信息并适时输出以满足信息使用者需要的职能。会计核算职能的基本特点是:

(1) 会计核算主要采取货币形式,从数量上反映各单位的经济活动状况。会计从数量上反映经济活动,可以采用三种量度,即劳动量度、实物量度和货币量度。但劳动量度和实物量度都存在一定的局限性,只有货币量度的信息才具备纵向综合和横向比较的功能,因此,现实中会计主要利用货币计量,通过价值形式的核算来综合反映经济活动的过程和结果。由此可见,会计核算除了利用实物量度和劳动量度外,主要是以货币作为统一计量单位,从数量上反映各单位的经济活动状况的。

(2) 会计核算具有完整性、连续性和系统性。完整性主要是指对所有会计对象都要进行计量、记录、报告,不能有任何遗漏;连续性主要是指对会计对象进行计量、记录、报告时,在时间上要连续进行,不能有任何中断;系统性主要是指要采用科学的核算方法对会计信息进行加工处理,保证所提供的会计资料能够成为一个有序的整体。会计核算的完整性、连续性、系统性是会计核算在反映已经发生的经济活动时的一个重要特征,是会计信息完整性、连续性、系统性的保证。

(3) 会计核算要对各单位经济活动全过程进行核算,包括事前、事中和事后的核算。目前会计核算主要是对已经发生的或已经完成的经济活动进行事后的记录、计算和分析,通过加工处理后对外提供大量的会计信息,反映企业经营活动的过程和结果,这是会计核算的基础工

作。但随着市场经济的发展,经济活动的复杂化以及经营管理的需要,会计核算必须强化事前的计算和分析工作,预测未来经济发展趋势和前景,为企业未来的重大经济活动进行可行性研究和编制计划提供依据。

2) 会计监督

会计监督是会计的另一基本职能。任何经济活动都有既定的目的,都是按照一定的目的和要求来运行的。会计监督就是通过预测、决策、控制、分析、考评等具体方法,促使经济活动按照规定的要求进行,以达到预期的目的。会计监督职能的基本特点是:

(1) 会计监督贯穿于经济活动的全过程,可分为事前监督、事中监督和事后监督。事前监督是指在经济活动开始前进行的监督,即审查未来的经济活动是否符合有关法令、政策的规定,是否符合商品经济规律的要求,在经济上是否可行;事中监督是对正在发生的经济活动过程进行审查,并通过对已经取得的核算资料的审查、分析,纠正经济活动进程中的偏差及失误,使其按照预定目标进行。事后监督是对已经发生的经济活动和相应的核算资料进行审查、分析,对发现的问题及时督促有关部门采取措施,进行调整,以使经济活动能按预定的目标进行。

(2) 会计监督主要是利用价值指标来进行的。会计监督借助于会计核算提供的价值指标,及时、客观地引导并控制经济活动的过程及其结果。会计为了便于监督,有时还需要事先确定一些价值指标,据以监督和控制经济活动,以免出现大的偏差。会计监督还应进行实物监督,以检查财产物资的安全与完整。

会计监督的目标是经济活动的合法性及合理性。合法性是指经济活动要依据国家颁布的法律法规进行,合理性是指经济活动要依据客观经济规律及经营管理方面的要求开展。会计监督对已经发生的经济活动主要起限制、促进和控制的作用,对未来经济活动主要起建议作用。

会计核算职能与监督职能是相辅相成的。只有在对经济业务活动进行正确核算的基础上,会计监督的依据才是可靠的;同时,也只有搞好会计监督,保证经济活动按一定的要求进行,达到预期的目的,才能发挥会计核算的作用。

【专题】

会计职能的延伸

会计职能的延伸是社会经济发展的必然结果。着眼现代会计的定义无论从“管理工具论”还是从“信息系统论”的观点,都肯定了会计有助于决策的功能。由此,会计的基本职能就延伸出预测和决策职能。会计的预测和决策职能要求会计应按照客观经济过程及其发展趋势,利用已有的会计数据资料及其他资料,建立比较科学的预测模型,并在此基础上,参与对备选方案的合理判断和正确选择。

1.1.3

会计的概念

通过对会计产生、发展及基本职能的阐述,可以看出,会计是一项管理活动,它管理提供经济信息,从数量和价值两个方面反映社会再生产过程;同时,它还直接履行着管理的职能。会计的基本概念可以表述为:会计是以货币为主要计量单位,借助于专门的方法和程序,对各单位(会计主体)的经济活动进行全面、连续、系统地核算和监督,以加强经济管理、提高经济效益的一种管理活动。