



中等职业教育国家规划教材
全国中等职业教育教材审定委员会审定

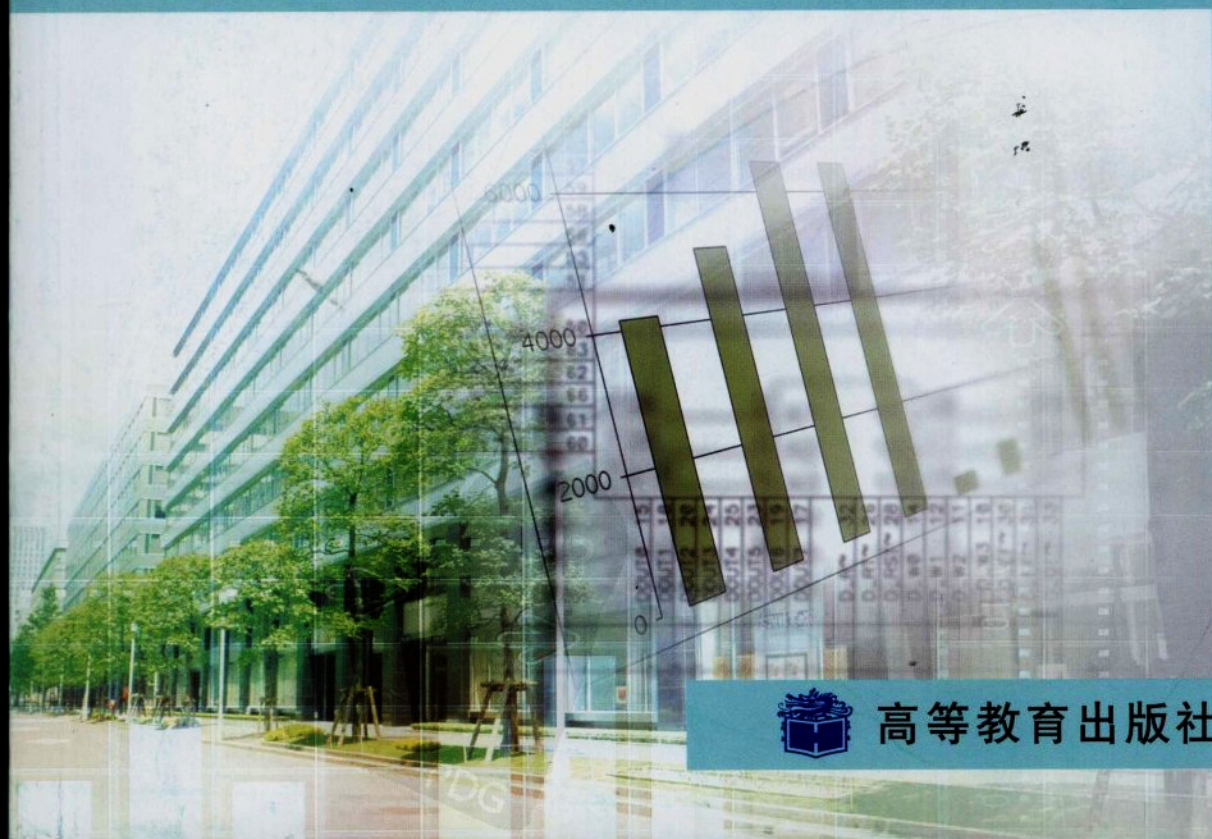
Accountancy

企业财务会计

(第三版)

(会计专业)

主编 葛家澍 耿金岭



高等教育出版社

中等职业教育国家规划教材
全国中等职业教育教材审定委员会审定

企业财务会计

(第三版)

(会计专业)

主 编	葛家澍	耿金岭		
副 主 编	陶玉龙	李春友	赵芦华	
责任主审	曹 冈			
审 稿	曹 冈	谢 萍		



高等教育出版社

内容提要

本书是中等职业教育国家规划会计专业主干课程教材,也是财经类专业的专业基础课程教材。本书在第二版基础上,按照教育部颁布的《中等职业学校会计专业教学指导方案》、财政部颁布的《企业会计准则》(2006年)和《小企业会计制度》(2004年)修订而成。

本书内容包括企业财务会计的基本概述,货币资产,应收及预付款项,存货,固定资产,无形资产及长期待摊费用,负债,所有者权益,收入、费用和利润,财务报表等。每章内容除设计了小知识、相关链接、小贴士等栏目外,还做了本章小结,并附有思考与实践题。

本书配套学习卡资源,可从网站(<http://sve.hep.com.cn>)上获得课程讲解、演示文稿、授课教案、证/账/表模板、模拟试卷等资源(用封底下方的防伪码,按照本书后“郑重声明”下方的使用说明进行操作);为便于学生可以随时检查自身的学习情况,配套出版《企业财务会计习题集(第三版)》;为了便于教师组织教学活动,配套出版《企业财务会计教学参考书(第三版)》。

本书可作为中等职业学校、五年制高职院校财经类专业教材,也可作为对口升高职的考试用书,还可以作为在职人员培训用书。

图书在版编目(CIP)数据

企业财务会计 / 葛家澍, 耿金岭主编. —3版. —北京: 高等教育出版社, 2008. 2

会计专业

ISBN 978-7-04-0-02323-0-1

I. 企… II. ①葛…②耿… 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 (2008) 第 005774 号

策划编辑	陈伟清	责任编辑	陈伟清	封面设计	于涛
版式设计	马敬茹	责任校对	殷然	责任印制	朱学忠

出版发行 高等教育出版社
社址 北京市西城区德外大街4号
邮政编码 100011
总机 010-58581000

经销 蓝色畅想图书发行有限公司
印刷 北京新丰印刷厂

开本 787×1092 1/16
印张 12.25
字数 260 000

购书热线 010-58581118
免费咨询 800-810-0598
网址 <http://www.hep.edu.cn>
<http://www.hep.com.cn>
网上订购 <http://www.landaco.com>
<http://www.landaco.com.cn>
畅想教育 <http://www.widedu.com>

版次 2002年8月第1版
2008年2月第3版
印次 2008年2月第1次印刷
定价 15.40元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 23230-00

中等职业教育国家规划教材

出版说明

为了贯彻《中共中央国务院关于深化教育改革全面推进素质教育的决定》精神,落实《面向 21 世纪教育振兴行动计划》中提出的职业教育课程改革和教材建设规划,根据教育部关于《中等职业教育国家规划教材申报、立项及管理意见》(教职成[2001]1 号)的精神,我们组织力量对实现中等职业教育培养目标和保证基本教学规格起保障作用的德育课程、文化基础课程、专业技术基础课程和 80 个重点建设专业主干课程的教材进行了规划和编写,从 2001 年秋季开学起,国家规划教材将陆续提供给各类中等职业学校选用。

国家规划教材是根据教育部最新颁布的德育课程、文化基础课程、专业技术基础课程和 80 个重点建设专业主干课程的教学大纲(课程教学基本要求)编写,并经全国中等职业教育教材审定委员会审定。新教材全面贯彻素质教育思想,从社会发展对高素质劳动者和中初级专门人才需要的实际出发,注重对学生的创新精神和实践能力的培养。新教材在理论体系、组织结构和阐述方法等方面均作了一些新的尝试。新教材实行一纲多本,努力为学校选用教材提供比较和选择,满足不同学制、不同专业和不同办学条件的学校的教学需要。

希望各地、各部门积极推广和选用国家规划教材,并在使用过程中,注意总结经验,及时提出修改意见和建议,使之不断完善和提高。

教育部职业教育与成人教育司

二〇〇一年十月

序

随着我国社会主义市场经济蓬勃发展和经济全球化进程的加快,特别是我国加入 WTO 后,会计工作在国民经济管理和规范市场秩序中的作用更显重要。为此,培养各层次掌握现代化管理手段的复合型会计人才已成为会计专业教育的迫切任务。

近年来,我国高等教育有了长足的发展,高素质、高层次的会计人才源源不断地进入市场经济的各个领域,成为我国国民经济与企业管理的一支中坚力量。但是就其毕业生人数来看,尚难以满足经济发展对会计人才的需求,特别是中、小企业,民营企业等对中初级会计人才的需求。因此,大量具有一定会计基础知识和会计专业操作技能的中初级会计人才是我国经济管理工作中不可或缺的人力资源。

中等职业教育肩负着培养高素质劳动者和中初级专门人才的重任。具体到会计专业,主要是培养具备一定会计基础知识,较好地掌握会计核算能力和熟练的计算技能,能够操作计算机和使用会计软件,并最终能编报真实可靠的财务会计报告的中初级会计应用型人才。

中等职业教育国家规划会计专业的教材,正是在我国教育事业发展和经济体制改革中开发和编写的,体现了全面推进素质教育、深化职业教育改革的精神,突出了职业教育特色的教材体系。《企业财务会计》是会计专业的主干课程教材,也是核心课程教材,对于培养学生的会计专业能力和会计核算能力具有举足轻重的作用。因此,学好本课程至关重要。

中等职业学校会计专业学生一定要认真学习专业知识。首先要注意基础知识的学习,如认真学好基础会计;同时,应注重相关学科的学习,如学好财政与金融知识、税收知识;还应注重操作技能的培养,如掌握会计电算化、会计模拟实习。全面提高自身职业素质和业务能力,以适应知识经济时代对会计人才日益增长的需求。



2002 年 2 月

第三版前言

本书自2002年出版以来,一直受到广大师生的欢迎。随着《企业会计准则》(2006)和《小企业会计制度》(2004)的颁布和施行,以及税收政策的陆续出台,需要对教材内容进行全面更新,本书就是在第二版基础上修订而成的。

本书在保留第二版教材优点的基础上,以“必需、够用”的知识和技能为编写指导思想,以《企业会计准则》(2006)为依据对相关章节及其内容做了较大的调整。同时,本书在原教材的风格上又有新的突破,增加了学习目标、知识要点、本章小结等栏目,从而使全书在内容选择、知识结构、适用程度上更加合理。

修订以后的教材,具有以下特点:

(1) 降低了教材难度。删减那些理论性过强和较高深的、本应属于更高教育层次解决的知识内容,如对外投资、现金流量表等,使之更加符合中职学生的特点。

(2) 更新了教材内容。将最新出台的《企业会计准则》和《小企业会计制度》恰当地融入其中,使之与时俱进。

(3) 贴近学生就业实际。与会计人员从业资格《会计实务》考试大纲以及最新出台的会计人员专业技术职称《初级会计师》考试大纲内容相结合,使之更具有社会性和适用性。

(4) 准确定位。知识内容力求与中职学生就业去向相吻合,并与会计岗位相衔接,使之更具有可行性。

目前,中等职业教育企业财务会计课程已形成了教学整体解决方案,配有习题集、多媒体教学课件、教学参考书、在线学习网站等。其中:

●《企业财务会计习题集(第三版)》:包括填空、选择、判断、实训等题型,使学生在学好会计基本理论和基本方法的同时,不断提高会计实务技能。该习题集配有多媒体教学课件,主要包括知识讲解、本章练习、自我检测和教学素材。

●《企业财务会计教学参考书(第三版)》:包括本章主要知识点、教学目标分析、教学建议、本章检测和习题参考答案,目的是便于教师教学。

●在线学习网站:可从网站(<http://sve.hep.com.cn>)上获得课程讲解、演示文稿、授课教案、证/账/表模板、模拟试卷等资源,以教师身份注册后可进入网上论坛进行教学交流(用封底下方的防伪码,按照本书后“郑重声明”下方的使用说明进行操作)。

本课程总学时为108学时,各章课时分配见下表(供参考):

课程内容		学时数			
		合计	讲授	实训	机动
第一章	概述	6	4	2	
第二章	货币资产	6	4	2	
第三章	应收及预付款项	6	4	2	

续表

课程内容		学时数			
		合计	讲授	实训	机动
第四章	存货	16	10	6	
第五章	固定资产	10	6	4	
第六章	无形资产和长期待摊费用	6	4	2	
第七章	流动负债和非流动负债	16	10	6	
第八章	所有者权益	6	4	2	
第九章	收入、费用和利润	16	10	6	
第十章	财务报表	12	6	6	
机 动		8			8
合 计		108	62	38	8

本书由葛家澍、耿金岭任主编,陶玉龙、李春友、赵芦华任副主编。本次参加教材修订工作的有:孙近平(第一、二、三章);王成元(第四章);刘永红(第五、六、七章);王梅红(八、九、十章)。安徽财贸职业学院陶云龙负责全书的统稿工作。刘小平参与了前期修订工作,北京财贸职业学院杨蕊、陈凌对最终书稿做了复核和定稿工作。

本书修订过程中,得到了安徽财贸职业学院、合肥金融学校、重庆龙门浩职业学校、合肥经济管理学校等单位的大力支持,同时,参阅了国内外相关书籍和报纸杂志等大量资料。在此对上述有关人员一并表示衷心感谢。

由于编者水平有限,错误之处在所难免,敬请读者批评指正。

编 者
2007年11月

第一版前言

以课程改革为核心的职业教育教学改革,是事关新形势下职业教育生存和发展的重大现实课题。教材体系及内容的改革,则是课程改革的重要组成部分。根据教育部《面向 21 世纪教育振兴行动计划》提出的实施职业教育课程改革思路,按照《中等职业学校会计专业教学指导方案》的要求,为适应新世纪社会主义市场经济发展的要求,满足中等职业学校人才培养和全面素质教育的需要,配合教育部职成教司新颁布的重点专业教材建设项目的实施,我们编写了本教材,以供会计专业的教学使用,也可作为相关专业的教学用书。

本教材所体现的主要特点有以下几个方面:

第一,把课程改革的主线贯穿于教材始终,强调“以能力为本位,以学生为主体,以实践为导向”的教学指导思想。本教材注重学生综合职业能力形成的过程,各章节不仅只向学生传授专业理论知识,更为重要的是围绕职业岗位需要,培养学生从事财会工作的能力;在教材内容的设计上,既考虑理论教学安排,又考虑学生实训的设计;同时,还以实际财会工作中的各个环节规章及其要求为依据,做到理论与实践相结合,训练学生的实际动手能力。

第二,教材内容充分体现模块化、综合化、灵活化。在《企业财务会计课程教学基本要求》已对教学内容设计为模块化的基础上,本教材精心设计出各大模块统领下的子模块,并且,注意做好知识与能力的综合化,使知识点与能力点既不重复也不遗漏;教材内容的各大模块、小模块中都有一定的灵活性,在实施教学时,可以根据学生的培养目标、学习层次、学习程度等,选择不同的教学模块。

第三,为学分制和弹性学制的实施留下了空间。在现代职业教育中,以人为本的教育理念越来越为人们广泛接受,教学活动应当充分尊重学生的个性发展,满足学生的个性化学习,调动学生的学习积极性与主动性,激发其学习热情。为与学分制和弹性学制相适应,本教材内容的构架、组成、形式等都进行了创新性的设计。

第四,充分考虑到教学方式方法改革的要求。随着社会的发展,学生的学习需求也变得多元化,从而也对教师组织教学提出了更高的要求。因此,要提高课堂教学的效率与效益,教师在对教学内容进行精心设计与组织的同时,还要注意教学方式方法的改革创新。为此,本教材的内容力求与之相适应,并在近期内配套多媒体课件。

第五,本教材在内容上紧密结合最新颁布的《企业会计制度》,确保教材内容的先进性、科学性、实践性和可操作性。

第六,根据目前中等职业教育的学生层次和培养目标,为贯彻因材施教的原则,便于实施分层教学和按需取舍,根据教学基本要求的精神,本教材的内容划分为必修和选修两部分,带*号为选修。此外,本教材还配套有相应的《企业财务会计教学参考书》和《企业财务会计习题集》,以方便教师的教学和学生的训练。学时分配建议见下表。

学时分配建议表

章	课程内容	学时数			
		合计	讲授	实训	机动
第一章 总论	企业财务会计概述	1	1		
	企业财务会计基本理论	1	1		
	企业财务会计规范	1	1		
第二章 资产(上)	货币资产	6	4	2	
	应收及预付款项	6	4	2	
	存货	14	8	6	
第三章 资产(下)	投资	8	6	2	
	固定资产	10	6	4	
	无形资产和其他资产	3	2	1	
第四章 负债	流动负债	9	6	3	
	长期负债	6	4	2	
第五章 所有者权益		5	4	1	
第六章 收入	收入	6	4	2	
第六章 费用和利润	费用	6	4	2	
	利润	5	4	1	
第七章 会计调整		2	2		
第八章 财务会计报告		8	6	2	
	机动	11			11
	总计	108	67	30	11

本教材由葛家澍(博士生导师)、耿金岭(高级讲师)任主编,李春友(高级讲师)、赵芦华(讲师)任副主编,葛家澍、耿金岭负责编写提纲的制定和全书统稿工作。参加本书编写的有耿金岭(第一章)、赵芦华(第二章)、李春友(第三、四章)、朱结(第六章)、袁德华(第七章)、刘小平(第五、八章)。

本书通过全国中等职业教育教材审定委员会审定,由北京工商大学曹冈教授担任责任主审,北京工商大学谢萍副教授审稿。他们对书稿提出了很多宝贵意见,在此表示衷心感谢。

由于处在信息社会,改革创新层出不穷,需要研究探讨的问题很多,加之,本教材编写缺乏现成的模式可供借鉴,不足之处在所难免,欢迎使用者批评指正。

作 者
2002年2月

目 录

第一章 概述	1	第一节 应收账款	36
第一节 企业财务会计概述	1	一、应收账款概述	36
一、企业财务会计的 概念与特点	1	二、应收账款的核算	36
二、企业财务会计信息的 使用者	2	三、现金折扣的核算	37
三、企业财务会计核算的 内容	3	四、坏账损失与坏账准备	38
第二节 企业财务会计的 基本理论	4	第二节 应收票据	41
一、企业财务会计核算的 基本前提	4	一、应收票据的概念	41
二、企业财务会计核算的 基本方法	6	二、应收票据的核算	41
三、会计基础	6	三、应收票据贴现的核算	42
四、会计信息质量要求	7	第三节 预付账款	43
五、企业财务会计规范的 基本内容	9	一、预付账款的概念	43
第二章 货币资金	12	二、预付账款的核算	44
第一节 货币资金概述	12	第四节 其他应收款	45
一、货币资金的概念与内容	12	一、其他应收款的概念	45
二、库存现金的管理	13	二、备用金制度	45
三、银行存款的管理	14	三、其他应收款的核算	45
四、银行转账结算的基本 方式与程序	15	第四章 存货	47
第二节 货币资金的核算	27	第一节 存货概述	47
一、库存现金的核算	27	一、存货的概念	47
二、银行存款的核算	29	二、存货入账价值的确定	48
三、其他货币资金的核算	30	三、存货的内容与分类	49
第三节 货币资金的清查	33	四、存货收发的原始凭证	50
一、库存现金的清查	33	第二节 存货成本的计价方法 及其应用	51
二、银行存款的清查	33	一、存货按实际成本计价的 方法	51
第三章 应收及预付款项	36	二、存货按实际成本计价的 核算	53
		三、存货按计划成本计价的 核算	56
		四、存货的明细分类核算	60
		第三节 库存商品	61

一、库存商品的概念	61	一、固定资产折旧的概念	79
二、库存商品的核算	62	二、影响固定资产折旧的 因素	79
第四节 委托加工物资	62	三、计提折旧的固定资产 范围	80
一、委托加工物资的 实际成本	62	四、直线法下的固定资产 折旧计提	81
二、委托加工物资的核算	63	五、工作量法下的固定资产 折旧计提	83
第五节 低值易耗品	65	六、年数总和法下的固定资产 折旧计提	83
一、低值易耗品的概念与 特点	65	七、双倍余额递减法下的固定 资产折旧计提	84
二、低值易耗品核算的 账户设置	65	第五节 固定资产的处置	85
三、低值易耗品的核算	65	一、固定资产的减少	85
第六节 包装物	66	二、固定资产的清理	86
一、包装物的概念	66	第六节 固定资产的后续 支出	88
二、包装物核算的账户设置	67	一、固定资产后续支出的 概念	88
三、包装物的核算	67	二、固定资产后续支出的 内容	88
第七节 存货的清查	69	三、固定资产后续支出的 核算要求	89
一、存货清查的方法	69	四、固定资产后续支出的 核算	89
二、存货清查结果的核算	69	第六章 无形资产和长期 待摊费用	92
第五章 固定资产	72	第一节 无形资产	92
第一节 固定资产概述	72	一、无形资产概述	92
一、固定资产的概念与特点	72	二、无形资产的取得、摊销与 处置	94
二、固定资产的确认	73	第二节 长期待摊费用	97
三、固定资产的分类	73	一、长期待摊费用概述	97
四、固定资产的初始计量	74	二、长期待摊费用的核算	98
第二节 固定资产的增加	75	第七章 流动负债和非流动负债	100
一、购入不需要安装的 固定资产	75	第一节 负债概述	100
二、购入需要安装的 固定资产	76	一、负债的概念与确认	
三、投资者投入的固定资产	76		
四、接受捐赠的固定资产	76		
五、盘盈的固定资产	77		
第三节 在建工程	77		
一、在建工程的概念	77		
二、在建工程的核算	77		
第四节 固定资产折旧	79		

条件	100	第一节 所有者权益概述	130
二、负债的组成内容	100	一、所有者权益的概念与 内容	130
第二节 应付账款	101	二、所有者权益的特点	131
一、应付账款的概念与 入账时间	101	第二节 所有者权益	132
二、应付账款的入账价值	101	一、投入资本	132
三、应付账款的核算	101	二、资本公积	133
第三节 应付票据	103	三、盈余公积	133
一、应付票据的概念与 内容	103	第九章 收入、费用和利润	136
二、应付票据的核算	103	第一节 收入	136
第四节 预收账款	104	一、收入概述	136
一、预收账款的内容	104	二、商品销售收入	139
二、预收账款的核算	105	三、劳务收入	146
第五节 应付职工薪酬	106	四、让渡资产使用权收入	148
一、应付职工薪酬的内容	106	第二节 费用	148
二、职工工资核算的原始 凭证	106	一、费用概述	148
三、应付职工工资的计算	107	二、产品成本计算的程序与 基本方法	149
四、应付职工薪酬的核算	109	三、期间费用	150
第六节 应交税费	112	四、制造费用的归集与 分配	153
一、应交增值税	113	五、生产成本的归集与 分配	154
二、应交营业税	118	第三节 利润	161
三、应交消费税	119	一、利润概述	161
四、其他应交税费	121	二、营业外收入	162
第七节 其他应付款	124	三、营业外支出	163
一、其他应付款的内容	124	四、利润的形成	163
二、其他应付款的核算	124	五、所得税费用	164
第八节 短期借款	125	六、利润的分配	165
一、短期借款的概念	125	七、利润与利润分配的年终 结转	166
二、短期借款的种类	125	第十章 财务报表	168
三、短期借款的核算	126	第一节 财务报表概述	168
第九节 长期借款	127	一、财务报表的概念与 作用	168
一、长期借款的概念与 种类	127	二、财务报表的种类	169
二、长期借款的核算	128		
第八章 所有者权益	130		

第二节 资产负债表	169	第三节 利润表	175
一、资产负债表概述	169	一、利润表概述	175
二、资产负债表的编制		二、利润表的编制方法	176
方法	171	三、利润表编制示例	177
三、资产负债表编制示例	173		

第一章 概 述



学习目标与知识要点

[学习目标]

知道企业财务会计的基本理论,能解释企业财务会计的概念、特点、核算的内容及一般方法,明确企业财务会计核算的基本前提、核算基础以及企业财务会计的信息质量要求,以便为学生以后能够更好地从事会计工作奠定基础。

[知识要点]

1. 企业财务会计的概念和特点
2. 企业财务会计的核算内容和一般方法
3. 企业财务会计核算的基本前提
4. 企业财务会计的核算基础
5. 企业财务会计信息质量要求

第一节 企业财务会计概述

一、企业财务会计的概念与特点

(一) 企业财务会计的概念

会计是经济管理工作的的重要组成部分,经济越发展,会计越重要。会计是随着生产的发展而产生的,又是随着生产和经济的发展而得以发展与完善的。会计一开始只是生产职能的附带部分,随着生产力的不断发展,会计才逐渐从生产职能中独立出来,成为一种专门的经济管理活动。而且,随着社会经济的飞速发展和人们对经济管理要求的日益提高,会计由简单到复杂、由片面到系统、由低级到高级地发展成为对国民经济管理有重要影响的职能活动。

会计是一个总体范畴,它包括企业财务会计、预算会计(政府与非营利组织会计)、管理会计等若干分支。企业财务会计是应用在各种企业经济管理活动中的一个会计分支,是以货币作为主要计量单位,运用专门的会计理论、方法与技术,对企业生产经营活动的过程与生产经营活动的成果,进行连续、系统、全面、综合地记录、计算、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各方面提供准确信息,促进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。

做好企业财务会计工作,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,促进企业增收节支、开源节流,及时为有关方面提供可靠的核算信息资料,遵守国家的财经政策和法律法规,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) 企业财务会计的特点

企业财务会计相对于预算会计(政府与非营利组织会计)与管理会计而言,具有以下特点。

1. 服务对象的营利性

相对于预算会计(政府与非营利组织会计)来讲,企业财务会计所服务的对象是以营利为目的的各类企业组织。这就决定了其核算内容的复杂性,它必须按照权责发生制的会计处理基础,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,同时,要根据实际经营状况,正确处理好与各方面的经济利益关系,维护所有者权益。

2. 工作目标的对外性

与管理会计的工作目标相比较,企业财务会计的工作目标侧重于对外报告。管理会计是以强化企业内部经营管理,实现最佳经济效益为最终目标的一个会计分支,属企业内部经营管理会计,因而,它侧重于对内报告信息。而企业财务会计则必须从投资者、债权人、有关政府部门等企业外部的财务关系人的要求出发,提供真实的、规范化的财务会计报告。尽管企业财务会计提供的信息资料也要满足企业内部经营管理、预测决策的需求,但从总体上看,它更侧重于满足有关外部需求。

3. 核算规则的统一性

由于企业财务会计在工作目标上侧重于对外报告的特性,企业财务会计要做到及时、准确、规范地向投资者、债权人、有关政府部门等提供财务会计信息,就必须严格遵守国家统一制定的企业会计准则,以保证所提供的财务会计信息在内容上的真实性、时间上的一致性和空间上的可比性。

二、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投资者、债权人、政府机关、职工和供应商。

(1) 投资者。它包括企业的股东和潜在的投资者。投资者通过企业对外发布的各种财务会计信息(如月报、季报、半年报、年报等)来判断其投资价值,以便做出保留投资、撤出投资还是追加投资的决策。

(2) 债权人。企业的债权人通过财务会计信息了解企业营运情况和偿还借款的能力,以判断是否应向该企业提供贷款。

(3) 政府机关。如税务机关需要有关企业的利润和向国家交纳税额的信息,社会保障机构需要有关企业交纳各项社会保障基金的信息等。

(4) 职工。职工期望了解薪酬、福利,以及企业为职工提供的各类社会保障信息和某些综合的信息。

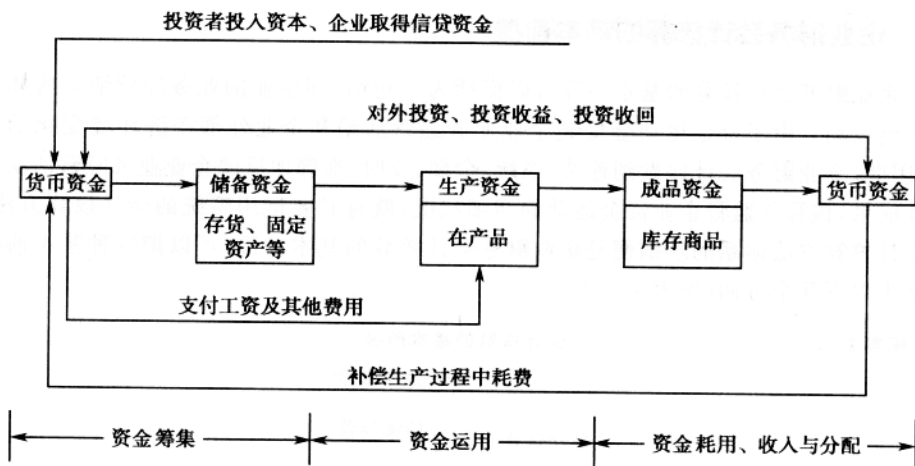
(5) 供应商。供应商需要了解企业的有关经营信用状况、现金流量以及支付能力等方面的信息,以便确定赊销政策。

三、企业财务会计核算的内容

企业财务会计核算的内容实际上是企业财务会计核算对象的具体化。企业财务会计的核算对象,是指企业从事经营活动所拥有的资金及其运动情况。无论何种企业要进行经营活动,都必须筹集和拥有一定数额的资金,包括投资者的投资、银行贷款等。取得这些资金后,企业还必须按照既定的经营目标和业务范围对资金进行合理的投放与使用,包括购置固定资产、准备存货、购买债券等。而且,在业务经营过程中还会形成一定的债权债务。同时,资金的投放和使用,既会产生收入也会发生支出,收支对比后形成盈亏。上述这些项目都构成了企业财务会计核算的基本内容。概括起来讲,企业财务会计核算的内容有以下三个方面(图表 1-1):

图表 1-1

企业财务会计核算的内容示意图



(一) 资金筹集的核算

无论何种性质、何种规模的企业,要开展经营活动,首先必须以拥有一定量的资金为前提。我国企业法人登记管理条例中指出,企业申报开业,必须具备符合国家规定并与其业务经营规模相适应的资金数额。一般而言,一个企业所需要的经营资金,除投资者的投入资本以外,还有企业所取得的银行信贷资金,以及企业在业务经营过程中所形成的各种负债资金。企业财务会计必须正确核算与反映不同渠道所筹集的资金,以确保其安全完整。

(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与运用项目,构成企业的各种资产。企业要开展正常的生产经营活动,就必须要有厂房设备、运输车辆、营业及办公用房等固定资产;要有材料、商品、物资、用品等各种存货;要根据经营活动的需要具备一定量的货币资产、短期投资等。此外,企业在经营过程中还会形成一定的债权资产,这些资产是企业进行经营活动必要的物质基础,做好对这些资产的记录、核算与监督,对管好用好资产,提高资产的使用效能,确保企业经营活动的开展是十分必要的。

（三）资金耗费、收入与分配的核算

企业通过向社会提供商品或劳务来获取经营利润,以实现企业发展的目标。在企业的资金筹集和运用过程中,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。这些成本与费用是企业取得经营收入、获得经营利润的必要代价,也就是说,企业通过提供商品或劳务、实现经营收入而使原消耗的成本费用得以弥补。不仅如此,企业取得的经营收入扣除成本费用后还应形成经营利润。对企业实现的利润,要依法在国家、企业与个人三者之间进行分配。因此,对企业的经营成本、费用、收入、利润及分配等业务事项,也必须进行严格认真的财务会计核算。

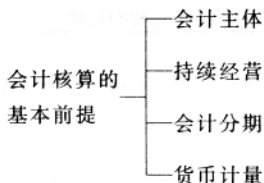
第二节 企业财务会计的基本理论

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内容可以概括为一句话,即企业的业务经营活动所体现的资金运动。由于资金运动会受到企业业务经营活动和企业外部经济环境变化的影响,因此,企业财务会计要做到连续、系统、全面、及时、准确地反映企业业务经营活动过程及成果,核算与监督企业资金运动的详细状况,就有必要运用系统的会计核算方法,该会计核算方法体系的基础便是企业财务会计核算的基本前提,可以把这种基本前提概括为以下几个方面(图表 1-2):

图表 1-2

会计核算的基本前提



（一）会计主体

所谓会计主体,是指企业财务会计工作为之服务的特定组织和单位,其所界定的是企业财务会计核算的空间范围。任何一个企业的财务会计工作在其核算的过程中,都要区分企业的经营活动与投资者的经济活动,企业的经营活动与其他企业的经营活动等之间的界限。

会计主体不同于法律主体,一般来说法律主体必然是一个会计主体,但是会计主体不一定是法律主体。

例如,某母公司拥有 10 家子公司,母子公司均属于不同的法律主体,但母公司对子公司拥有控制权,为了全面反映母子公司组成的企业集团整体的财务状况、经营成果和现金流量就需要将企业集团作为一个会计主体,编制合并会计报表。

（二）持续经营