

教育部商业职业教育教学指导委员会 组编
中央广播电视中等专业学校 推荐
21世纪中等职业教育规划教材（会计专业）

企业财务会计

（上册·教材）

侯丽生

主 编

QIYE CAI WU KUAI JI

南海出版公司

教育部商业职业教育教学指导委员会 组编
中央广播电视中等专业学校 推荐
21世纪中等职业教育规划教材(会计专业)

企业财务会计

(上册·教材)

主 编 侯丽生
副主编 隋 京

南海出版公司

2007·海口

图书在版编目(CIP)数据

企业财务会计(上册·教材)/侯丽生主编.
—海口:南海出版公司,2007.8

21 世纪中等职业教育规划教材. 会计专业
ISBN 978-7-5442-3788-8

I. 企… II. 侯… 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 131645 号

QIYE CAIWU KUAIJI

企业财务会计(上册·教材)

主 编 侯丽生
责任编辑 于丽娟
装帧设计 水木时代(北京)图书中心
出版发行 南海出版公司 电话:(0898)66568511(出版)65350227(发行)
社 址 海南省海口市海秀中路 51 号星华大厦五楼 邮编:570206
电子信箱 nanhaicbgs@yahoo.com.cn
经 销 新华书店
印 刷 北京广达印刷有限公司
开 本 787×960 1/16
印 张 22
字 数 395 千字
版 次 2007 年 9 月第 1 版 2007 年 9 月第 1 次印刷
书 号 ISBN 978-7-5442-3788-8
定 价 33.00 元(上、下册)

南海版图书 版权所有 盗版必究

总 序

伴随着社会主义市场经济的发展,我国中等职业教育进入一个崭新的发展阶段。近年来,招生数量的增加,社会需求的新标准,对中等职业教育教学提出了新的、更大的挑战。为了推进中等职业教育专业和课程的改革,加强教材建设,我们组织编写了这套“21 世纪中等职业教育规划教材”。

中职教育是就业教育,目的是将人力资源变成人力资本。我们在组织编写这套教材时,以明确的职业导向作为编写理念,将先进的知识观、发展观和人文教育观融于一体,在指导思想上注重处理好教材编写中理论与实践、深度与广度、难度与易度、传统与创新、利教与利学、知识传授和技能培养等六个方面的关系。力求通过本套教材的编写,努力为中职教育教学的改革服务,为培养社会急需的优秀初、中级技术型应用人才服务。

在遴选教材参编人员时,我们贯彻了三方人员结合的原则,即以中职院校具有一线教学丰富实践经验和教材编写经验的优秀教师为主,高校教师和企业界人员共同参与,优先选择重点专业、精品课程,力求编写出具有时代特色的精品中职教材。

在众多参编学校的共同努力下,本套教材基本上达到了以下编写要求:

第一,适应性和层次性。针对近年来中职院校生源主要来自农村的特点,我们破除过去多年强调的学科性、系统性、理论性的束缚,坚持理论精练、以够用为度的编写原则,同时注意与普通中学教育知识点的衔接,并针对各专业的职业特点,确定知识点和能力点。教材是教学的基本依据,因此在本套教材中,理论概念上做到少而精,增加了图表和案例的比重,对各专业教材都努力做到通俗易懂,既利于教,又利于学。对一些专业又适当注重了拓展性,为学生今后的深造与发展提供了学习的基础。

第二,职业性和实用性。为了达到培养技术型应用人才的目的,本套教材的专业特色鲜明,并以选取在生产技术中应用的实用知识和技术为教材主要内容。对于专业基础类课程,以应用知识为主,反映出为专业课服务的目的;对于专业课教材,则强调知识的应用,加强专业实践能力和职业技能的培养。在各专业教材的编写中,有计划地突出了实训内容,占有相当的比例,并根据职业特点对一些专业的教材配有习题集和教师用书,既为教师的课堂教学和课下辅导提供了便利,也为学生的复习和练习创造了条件,达到培养、锻炼、提高学生动脑和动手能力的目的。

第三,创新性和立体性。在教材内容上,我们果断地摒弃了过时、陈旧的内容,大胆引进先进新颖的知识,紧跟科学、技术、生产的发展,及时反映新知识、新技术、新工艺、新方法。同时适度预见各种技术的发展,用明天的技术培养今天的学生。在教材形式上,我们充分发挥了现代科学技术的特点,对一些专业的重点课程,将多媒体课件和网络教学与教材有机地结合在一起,形成了立体化教学的体系,更好地为中职教育教学提供服务。在与社会需求的衔接上,我们将教材内容和课后练习有意地与社会化考证要求相结合,力求实现学校教学与社会化考证的协调和统一。

当代中国的飞速发展和科学技术进步的日新月异,对中职教育教学不断地提出新的目标,我们希望本套教材能够适应当前各中职学校教学需要,同时也真诚地希望各位老师及时提出修改意见,以便使本套教材日臻完善。

教育部商业职业教育教学委员会

主任、教授 王晋卿

2007年3月 于北京

出版说明

2006年2月15日,财政部正式颁布了38项企业会计准则。新会计准则的颁布标志着一个会计新时代的开始,对进一步与国际会计规则接轨和规范我国财务会计工作,以及为促进改革开放、推动资本市场发展,奠定了坚实的会计基础。为了适应学生毕业后面向基层、面向实际工作岗位的要求,基于实际会计教学的需要,我们编写《企业财务会计》一书。全书分上下两册,上册为教材,下册为习题集。

本书由天津物资贸易学校侯丽生担任主编,天津第一商业学校隋京担任副主编。参加本书编写的人员有:河北邯郸第一财经学校宗丽霞(第二、三章),天津第一商业学校隋京(第四、六、七章)、林宏(第五、八、九章),天津物资贸易学校侯丽生(第一、十、十一章)、刘学颖(第十二章)。全书由侯丽生总纂定稿。

由于财务会计涉及面广,会计又处于改革变化阶段,本书成书时间较为仓促,难免有不足或错误之处,敬请广大读者不吝批评指正,以便本书不断修订完善。

教育部商业职业教育教学指导委员会
中央广播电视中等专业学校
21世纪中等职业教育规划教材编审指导委员会

2007年8月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 财务会计概述	(1)
第二节 财务会计的原则	(11)
第三节 财务会计的核算程序及组织	(17)
复习思考题	(21)
第二章 货币资金	(22)
第一节 现 金	(22)
第二节 银行存款	(25)
第三节 其他货币资金	(41)
复习思考题	(44)
第三章 应收及预付款项	(45)
第一节 应收账款	(45)
第二节 坏账处理	(47)
第三节 预付账款	(51)
第四节 应收票据	(52)
第五节 应收债权出售和融资	(55)
复习思考题	(58)
第四章 存 货	(59)
第一节 存货概述	(59)
第二节 材 料	(65)
第三节 产成品	(72)
第四节 商品存货	(74)
第五节 其他存货核算	(88)
第六节 存货盘盈、盘亏和毁损	(93)
复习思考题	(95)
第五章 投 资	(96)
第一节 投资概述	(96)
第二节 短期投资	(100)
第三节 长期投资	(103)

复习思考题	(117)
第六章 固定资产	(118)
第一节 固定资产概念	(118)
第二节 固定资产取得	(121)
第三节 固定资产折旧	(128)
第四节 固定资产后续支出	(134)
第五节 固定资产处理与期末计价	(135)
复习思考题	(138)
第七章 无形资产及其他资产	(139)
第一节 无形资产	(139)
第二节 其他资产	(145)
复习思考题	(147)
第八章 负 债	(148)
第一节 流动负债	(148)
第二节 长期负债	(167)
复习思考题	(178)
第九章 所有者权益	(179)
第一节 所有者权益概述	(179)
第二节 实收资本	(181)
第三节 资本公积	(186)
第四节 留存收益	(188)
复习思考题	(191)
第十章 费用和成本	(192)
第一节 费用和成本概述	(192)
第二节 生产成本	(194)
第三节 期间费用	(202)
第四节 劳务成本和研发支出	(203)
复习思考题	(205)
第十一章 收入和利润	(206)
第一节 收 入	(206)
第二节 利润与利润分配	(209)
复习思考题	(219)
第十二章 财务会计报告	(220)
第一节 会计报表概述	(220)

第二节	资产负债表、利润表及所有者权益变动表	(224)
第三节	现金流量表	(240)
第四节	现金流量表的编制	(243)
第五节	附 注	(254)
第六节	会计报表分析方法	(256)
复习思考题		(267)
参考文献		(268)

第一章 总 论

【学习目标】 通过本章学习,理解企业财务会计对外提供会计信息的基本观点;认识企业财务会计工作目标与职能,把握会计基本要素;了解企业会计准则,指导会计实践,规范会计行为的重要内容;熟悉财务会计核算程序,学会如何组织好企业财务会计工作。

第一节 财务会计概述

一、财务会计的概念与特点

会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展和不断完善的。当今,会计既是经济管理的重要组成部分,也是一个以提供财务信息为主的经济信息系统。企业财务会计是在传统会计的基础上形成和发展起来的,它主要是为企业外部信息使用者定期提供财务信息而进行的会计。它通过一系列特有的会计技术和方法,将企业一定时期的财务状况、经营成果及现金流量的变动情况,定期地向企业外部、与企业有利害关系的集团和个人提供符合公认会计原则的财务报表,以满足投资者、债权人及政府有关部门对会计信息的需要,因此,它也被人们称为对外报告会计。从这个意义上讲,企业股东、债权人等外部利益的集团和个人的客观要求则是财务会计存在和发展的基础。

20 世纪初,现代企业组织形式——股份有限公司,在发达的资本主义国家中开始占有重要地位。股份有限公司的出现带来了企业所有权和经营权的分离。通过资本市场发行股票,短期内可以筹集巨额资本的股份有限公司,其所有者是为数众多和日益分散的股东。企业的所有者从自身利益考虑,对他们投入资产的使用与保管、企业获利、投资报酬等情况都非常关心;债权人也更加关心企业的偿债能力、获利的多少、债权的安全等情况。因此,投资者和债权人需要了解由企业会计提供的关于企业财务状况、经营成果及现金流量变动等诸方面的财务信息,以便及时有效地进行投资决策和信贷决策。这样,会计就突破了仅为企业主服务的界限,逐渐演变成主要向企业外部提供财务信息的对外会计了。另外,由于企业的所有权和经营权的分离,在对外提供企业财务信息的行为下,也造成了企业会计信息的提供者与会计信息的使用者

的分离。这就决定了企业会计必须要受到公认会计原则的制约和指导,以规范企业管理当局的会计行为,保护投资者和债权人的利益,从而使会计在账务处理、报表的编制及信息的种类等方面都更加严格和规范,并要遵循一整套关于会计确认、计量、记录和报告的公认会计原则。于是一个受公认会计原则所支配,以对企业外部提供通用财务报表为主要目的的会计——企业财务会计——就从传统会计中分离出来,成为现代会计的一个重要组成部分。所以,企业财务会计是一个受公认会计原则所支配,以向企业外部的投资者、债权人、政府有关部门及与企业有利害关系的集团和个人提供通用财务报告为主要目标的会计信息系统。

就企业财务会计本身而言,作为对企业外部信息使用者定期提供财务信息的对外报告会计具有以下基本特点:

(1)企业财务会计以传统的会计方法为基础。尽管财务会计是现代会计的一个重要领域,但是它仍然继承了传统的会计方法,遵循一整套会计确认、计量、记录和报告的会计处理过程。在会计记录上,采用复式记账法来记录经济业务;在会计确认上,以权责发生制来确认收入和费用;在会计计量上,以历史成本作为计量的准绳;在收益的确定上,采用配比原则将收入与相应的费用配比,来确定当期的收益。由此可见,财务会计仍然是传统的会计核算。

(2)企业财务会计要严格遵循企业会计原则。所谓企业会计原则,是财务的专业术语,指在特定时期对经济业务和会计事项进行确认、计量、账务处理及对提供财务信息等方面具有权威性的一致意见。这一“企业会计原则”作为会计核算的规范,一般是由各国的会计职业团体或政府有关部门来颁布执行的。美国是世界上最早以会计原则作为会计规范形式的国家,会计原则被称为“公认会计原则”(GAAP),而在日本则称之为“企业会计原则”,我国称之为“企业会计准则”。尽管名称不一,但就其基本内容而言,都是会计规范的一种形式,具体是对企业各项经济业务的会计处理方法及核算程序所作出的权威性规定,为企业的会计核算行为提供规范。

(3)企业财务会计以向外界提供通用的财务报告为目标。企业外部各利益集团都从各自的利益出发,往往需要企业财务会计提供不同的会计信息。但是,财务会计不可能对外部某个信息需求者提供单一信息,而只能根据各个集团和个人的共同需要综合地提供一套通用的财务报表,以满足他们共同的信息,并且这些财务报表在公布之前通常要经过注册会计师的审计。

(4)企业财务会计主要面向企业外部,为外部信息使用者提供财务信息。尽管财务会计提供的信息可供企业内部和外部共同使用,但是主要为企业外部会计信息使用者服务,这也是企业财务会计的宗旨。企业外部的投资者、债

权人、政府机构、税务部门和证券部门及职工等都需要依据会计信息进行投资决策、信贷决策、税收决策及其他经济决策。企业财务会计所提供的信息一方面要满足国家实行经济调控和决策对企业信息的需求;另一方面又要满足投资者、债权人和其他与企业有利害关系的主体、个人等进行投资、信贷等经济决策对会计信息的需求。另外,还要为企业的经济管理部门进行决策和控制提供会计信息。

(5)财务会计提供的信息应反映一个会计主体整体的财务状况、经营成果及现金流量的变动情况。就会计主体的空间而言,财务会计是指一个企业的整体;就会计主体的时间而言,财务会计是指每一个会计期间,通常为一个会计年度。

二、财务会计的目标与职能

(一)财务会计的目标

会计的目标,也称会计的目的,是指在一定的客观条件下,人们通过会计的实践活动所期望达到的效果。现代企业会计工作是企业管理中的一项重要工作,它必然要实现企业的经营目标服务,因而实现企业的经营目标是企业会计的根本目的。从这个意义上讲,财务会计的目标是指作为一个信息系统的财务会计通过系统的运行所要达到的效果。财务会计的目标问题主要包括:会计信息的使用者是谁?这些会计信息的使用者需要哪些会计信息?现行财务报表有何局限性?……

一般而言,财务会计的目标可以概括为以下几个方面:

1. 企业的所有者

企业的所有者或投资人需要利用会计信息进行诸方面的重要决策。例如,是否应该增加对企业的投资,或转出企业的投资;企业管理当局的企业经营目标实现与否;经营成果和利润应如何分配等。对于潜在的投资者而言,则主要是利用会计信息作出投资的决策。例如,是否决定购买这个企业的股票等。

2. 企业的债权人

企业的债权人一般是指贷给企业资金者。他们最关心的是企业是否能做到按期还本付息,因而主要围绕企业的偿债能力进行决策,如企业的现实财力是否足以偿还其债务,企业获利如何,以及是否贷给企业更多的资金。对于潜在的债权人来说,则是借助会计信息作出是否贷款的决策。

3. 政府有关部门

政府有关部门主要是通过会计信息了解企业承担法人义务及责任等情况。如企业纳税情况,是否遵纪守法,有无违反财经纪律和政策的行为,以及向各级政府部门提供各种报告是否正确等,以便制定政策进行宏观经济调控。

4. 职工与工会组织

企业的职工及工会组织十分关心企业的经营方向、福利待遇及能否支付和提高支付工资和奖金等方面的问题。这些都需要通过财务报告来了解有关会计信息,从而使职工与企业融为一体,促进企业的发展。

5. 购买者(消费者)

购买者是指企业的顾客或商品(产品)的消费者。他们虽然不参与企业资源配置等,但是在很多方面与企业有着密切的关系。例如,是否从这个企业购买商品或增加产品的购买数量,企业是否能够长期供应所需产品,以及企业的经营行为和经营政策等都是他们所关心的问题。

总之,根据企业会计准则,在我国当前经济条件下,企业所提供的财务会计信息的主要目标应是:满足国家宏观经济管理对企业会计信息的需要;满足企业外部有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要;满足企业内部加强经营管理的需要。这一切充分说明,改革开放以来,随着社会主义市场经济体制的确立,我国财务会计的服务对象和作用都发生了重大变化。多种经济成分并存和投资、筹资的多渠道对会计信息的种类、内容与质量的高需求,使企业财务会计目标具有以下特点:首先,财务会计的服务对象从为管理者服务转变为为投资者服务,从主要服务于政府各部门转变为服务于整个社会;其次,从信息的内容来看,企业财务会计以财务报表形式对外部报告会计信息已不再局限于满足国家宏观经济管理的需要,而是不断扩展到满足社会投资者、债权人和利益集团对企业赢利情况、资金流向、偿债能力、投资回报等状况的了解,有助于他们进行投资、信贷及其他方面经济和经营决策的需要。

(二) 财务会计的职能

按照传统会计的理论认识,会计的职能是指会计在管理经济活动中所应具有的功能。会计的基本职能:一是核算,二是监督。会计的核算职能,也称为反映职能。因此,作为一个信息系统的企业财务会计,在为企业外部信息使用者服务,以及满足国家宏观经济管理和企业内部管理的作用表现在:经过会计数据的加工处理,输出(反馈)反映企业生产经营过程和结果及其有关的各种信息,并将这些会计信息提供给投资者、债权人和管理当局,为其投资决策、经济决策提供重要依据。可见,企业财务会计仍然具有“核算”和“监督”两个

基本职能,其中“核算”职能最为突出和重要,“监督”职能则间接地被表现出来。所以,企业会计准则强调会计信息不但要满足国家宏观管理、有关各方、企业内部等方面的需求,还要反映管理层受托责任的履行情况,以适应我国当前的经济环境。

三、财务会计的对象与基本要素

(一) 财务会计的对象

会计对象是指会计核算与监督的具体内容。企业会计准则明确规定:“会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动。”所以,企业财务会计的对象是指企业生产经营活动中可以用货币表现的那些数量方面,即资金运动或资本运动过程。企业的生产经营活动,在动态上一般表现为资金的取得、运用、耗费、收回、循环与周转过程;在静态上则表现为各项资金占用形态进行转化过程。例如,工业企业的生产经营活动一般分为供应、生产和销售过程,其资金分别按照货币资金占用形态进行转化;商品流通企业的经营过程一般分为购进、销售和储存过程,虽然与工业企业有些不同,但是二者的资金运动形式是基本相同的。这些资金运动所反映的信息,经过财务会计这一信息系统的加工和处理,并通过财务报表提供的会计信息,反映出企业价值运动的过程和结果以及企业财务状况的变化。因此,企业生产经营活动中可以用货币表现的那些数量方面来构成企业财务会计核算和监督的具体内容。

(二) 财务会计的基本要素

企业财务会计的基本要素既是会计核算内容的科学分类,又是会计报表的基本构成要素。为了实现财务会计的目标,在行使其职能的过程中需要对企业发生的能够以货币计量的经济活动内容进行适当的分类。把会计所要核算的具体内容即会计对象的分类项目,称为会计要素。我国自1993年对会计规则进行重大改革并开始与国际会计惯例接轨以后,普遍采用“会计要素”一词。会计要素是会计核算内容的基本分类,也是构成会计报表的基本要素。由于企业财务会计的最终目的是以报表的形式对外提供会计信息,而编制会计报表的依据则是企业日常会计核算资料,所以对会计核算经济活动内容的基本分类,也应该满足编制会计报表的项目要求。因此,对会计所要核算的经济活动内容的基本分类项目就称为财务会计的基本要素,这也是企业财务报表的基本构成因素,具体包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六项。其中,资产、负债、所有者权益三个要素为一组,反映企业一定时期的财务状

况,是构成会计报表中资产负债表的基本要素;收入、费用、利润三个要素为一组,反映企业一定时期的经营成果,是构成会计报表中利润表的基本要素。

1. 资产及其确认

资产,是指因过去的交易或事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。资产对企业来说,是一种具有价值的,可以用货币计量的经济资源。它帮助企业劳动者创造并实现新的价值,从而带来经济效益,这一资源需要通过过去的交易或事项为企业所取得或供企业支配,并在经营、投资和理财活动中加以运用。

资产的确认,是指将某个项目作为一项资产正式地列入企业财务报表的过程。它包括用文字和数字描述某个项目,并确认项目的金额包括在报表总计之中。资产作为一项资源必须同时满足以下三个条件才能确认为资产:

- (1)符合资产的定义;
- (2)与该资源有关的经济利益很可能流入企业;
- (3)该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

符合资产定义和资产确认条件的项目,应当列入资产负债表;符合资产定义但不符合资产确认条件的项目,不应当列入资产负债表。

新企业会计准则对资产确认有上述明确的规定,但是对资产项目并无明确的分类。企业对资产项目可按照流动性大小分为流动资产和非流动资产。满足以下条件之一的应视为流动资产:

- (1)预计在一个正常营业周期中变现、出售或者运用(耗用);
- (2)主要为交易目的而持有;
- (3)预计在资产负债表日起一年内(含一年)变现;
- (4)在资产负债表日起一年内,交换其他资产或者清偿负债的能力不受限制的现金及其等价物。

通常,流动资产可分为货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收账款、应收股利、应收利息、其他应收款、预付账款、存货等项目。

流动资产以外的资产都属于非流动资产。非流动资产按其性质不同可分为:长期股权投资、持有至到期投资、投资性房地产、固定资产、无形资产、长期待摊费用和递延所得税资产等项目。

上述关于资产的分类可用图 1-1 来表示。

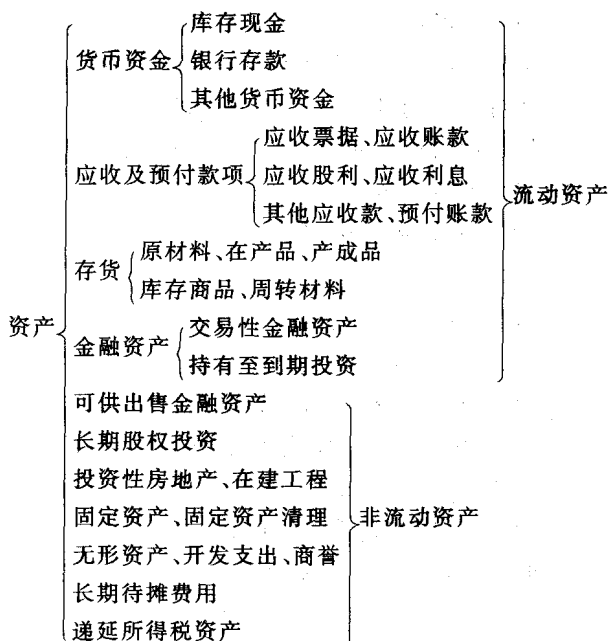


图 1-1 资产的分类

2. 负债及其确认

负债,是指由过去的交易或事项形成的现时义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。其本质是企业通过过去的交易或事项已承诺的,在未来把经济资源付给债权人的义务。负债对企业来说,在未来时期减少企业的经济资源,意味着未来经济利益的付出,是能够用货币计量或合理估计的债务责任,通常都有明确的受款人和偿付日期。企业过去的交易或事项包括购买、生产、建造行为和其他交易或事项。现实义务是指企业在现行条件下已承担的义务。未来发生的交易或事项所形成的义务,不属于现实义务,不应当确认为负债。

负债的确认是指将某个项目作为一项负债正式地引入企业财务报表的过程。它包括用文字和数字描述某个项目,并确认项目的金额包括在报表总计之中。负债作为一项义务必须同时满足以下三个条件才能确认为负债:

- (1)符合负债的定义;
- (2)与该义务有关的经济利益很可能流出企业;
- (3)未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。

符合负债定义和负债确认条件的项目,应当列入资产负债表;符合负债定义但不符合负债确认条件的项目,不应当列入资产负债表。

新企业会计准则对负债的确认有上述明确的规定,但对负债项目并无明确的分类。企业的负债项目可按其流动性不同分为流动负债和长期负债。满足以下条件之一的应视为流动负债:

- (1) 预计在一个正常营业周期中清偿;
- (2) 主要为交易的目的而持有;
- (3) 在资产负债表日起一年内到期应予以清偿;
- (4) 企业无权自主地将清偿推迟至资产负债表日后一年以上。

通常,流动负债具体项目包括:短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、其他应付款、应付职工薪酬、应交税费、应付股利、预计负债等。

流动负债以外的负债都属于长期负债,或称非流动负债,其具体项目包括:长期借款、应付债券、长期应付款、递延所得税负债等。

上述关于负债的分类可用图 1-2 来表示。

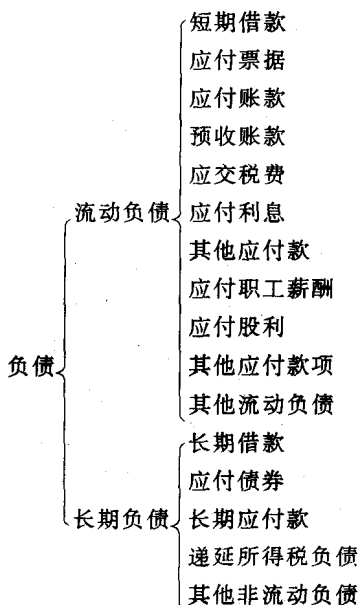


图 1-2 负债的分类

3. 所有者权益及其确认

所有者权益,也称为净资产的所有权,是指所有者在企业资产中享有的经