



山东省成人高等教育
财经类品牌专业系列教材

CAIJINGLEIP
CAIJINGLEIPINPAIZHUANYE CAIJING
CAIJINGLEIPINPAIZHUA
CAIJINGLEIPINPAIZHUANYE

企业财务会计

王 敏 主编



 经济科学出版社
ECONOMIC SCIENCE PRESS

山东省成人高等教育财经类品牌专业系列教材

企业财务会计

王 敏 主 编

林 娜 韩 跃 李 震 副主编

经济科学出版社

责任编辑：吕萍 段小青
责任校对：王苗苗
版式设计：代小卫
技术编辑：邱天

图书在版编目 (CIP) 数据

企业财务会计/王敏主编. —北京: 经济科学出版社,
2009. 11

(山东省成人高等教育财经类品牌专业系列教材)

ISBN 978 - 7 - 5058 - 8699 - 5

I. 企… II. 王… III. 企业管理 - 财务会计 - 高等教育:
成人教育 - 教材 IV. F275. 2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 190376 号

企业财务会计

王敏 主编

林娜 韩跃 李震 副主编

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: 100142

总编部电话: 88191217 发行部电话: 88191540

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

汉德鼎印刷厂印刷

永胜装订厂装订

787 × 1092 16 开 16. 25 印张 270000 字

2009 年 11 月第 1 版 2009 年 11 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5058 - 8699 - 5 定价: 30. 00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

山东省成人高等教育财经类品牌专业系列教材

编 审 委 员 会

主 任：王玉华

副主任：刘凤山 韩庆华

委 员：张士瑞 赵远征 刘正林 朱德胜 刘瑞波

丛建阁 李好香 张 涛 王 敏 李 冰

范瑞雪

前 言

本教材是山东省教育厅立项的“山东省成人高等教育财经类品牌专业建设与创新研究”课题项目（批准号为 J09WL03）中“特色课程体系建设”子课题项目系列教材之一。

本教材的编写以最新的会计法规制度为依据，充分吸收最新发布的企业会计准则的相关内容，同时适应我校成人高等教育会计学品牌专业教学要求，力求通过灵活多样的形式，将企业财务会计的基本理论、基本方法和基本技能展现给学生。本教材在内容编排上，避免了传统教材抽象式说教多、形式单一的缺陷，具有以下几个特点：

1. 教材的每一章，开篇设计了“本章要点”，结束时安排了“本章小结”，前后呼应，便于学生总结、巩固所学会计知识。

2. 每章的教学内容，根据学生的学习进度和知识内容的深入，适当地划分若干模块，以“请你思考”、“请你分析”、“请你判断”、“请你试试”、“请你计算”、“请你回忆”等形式，帮助学生思考、分析知识内容，训练基本技能。每一种形式都提供了相应的参考答案，便于学生检验自己对知识与技能的掌握程度。

3. 企业财务会计虽然主要介绍企业所发生的基本经济业务的会计处理方法，但为了帮助学生能够从更深层次理解财务会计知识，本教材增加了“知识拓展”，对相应的财务会计知识做进一步的深入介绍，拓宽知识领域，便于学生了解财务会计发展的新动态和新问题。

参加本教材编写的有：山东财政学院会计学院王敏教授（第1、2、3章）、林娜副教授（第7、8章）、韩跃讲师（第4、5、6、9章），渤海传媒职业学院李震副教授（第10章）。本教材由王敏教授任主编，对书稿进行总纂。林娜、韩跃和李震任副主编。

由于编者水平有限，书中难免有不足之处，恳请读者批评指正。

编 者

2009年9月

目 录

第 1 章 财务会计概述	1
1.1 财务会计的概念与特征	1
1.2 会计信息质量要求	3
1.3 企业财务会计的计量属性	7
本章小结	9
第 2 章 货币资金及应收款项	10
2.1 货币资金	10
2.2 应收款项	22
本章小结	33
第 3 章 存货	35
3.1 存货概述	35
3.2 原材料存货	37
3.3 其他存货	54
3.4 存货的期末计量与清查	64
本章小结	72
第 4 章 长期股权投资	73
4.1 长期股权投资概述	73

4.2	长期股权投资成本法	76
4.3	长期股权投资权益法	78
4.4	长期股权投资的减值	86
	本章小结	87
第5章	固定资产	89
5.1	固定资产概述	89
5.2	固定资产的初始计量	91
5.3	固定资产的后续计量	97
5.4	固定资产的处置和清查	107
	本章小结	110
第6章	无形资产及其他资产	112
6.1	无形资产概述	112
6.2	无形资产的核算	118
6.3	其他资产	129
	本章小结	130
第7章	负债	132
7.1	负债概述	132
7.2	流动负债	135
7.3	非流动负债	157
	本章小结	164
第8章	所有者权益	166
8.1	所有者权益概述	166
8.2	实收资本	168
8.3	资本公积	174

8.4 留存收益	178
本章小结	182
第9章 收入、费用和利润	184
9.1 收入	184
9.2 费用	203
9.3 利润	207
本章小结	214
第10章 财务报告	216
10.1 财务报告概述	216
10.2 资产负债表	218
10.3 利润表	227
10.4 现金流量表	232
10.5 所有者权益变动表	241
10.6 财务报表附注	244
本章小结	247
参考文献	248

第1章 财务会计概述

本章要点

- ◇ 了解财务会计的基本特征
- ◇ 熟悉会计信息质量要求
- ◇ 理解财务会计的计量属性

1.1 财务会计的概念与特征

1.1.1 会计的概念

会计是什么？会计既是一门应用技术，也是一种服务活动，其功能在于提供一个单位会计主体的量化信息。

只要有经济活动，人们就会有对会计的需求；因为在经济活动中，资源是有限的，人们总是尽可能地用最少的消耗获得较大的效益。为此就必须对物质生产的耗费与产出进行计量、记录与比较。而会计作为其重要的工具随之产生、发展并不断完善。

会计，是以货币为主要计量单位，反映和监督一个单位经济活动的一种管理活动。会计的过程，是按照会计规范确认、计量、记录、报告经济信息的过程。

确认，是指按照会计规范，判定某项经济活动是否应当作为会计信息记录，作为什么会计要素记录，以及何时记录的会计程序。

计量，是指对确认的会计信息其金额的描述，也就是说，计量解决如何度量并以多少度量单位进行记录的问题。

记录，是指对经过确认和计量的会计信息，按照既定的会计方法在凭证、账簿等会计信息载体中进行的登记。

报告,是指在确认、计量、记录的基础上,将会计信息以财务报表的形式,提供给会计信息使用者。

请你分析:甲公司于2009年7月20日购买一批原材料100公斤,价款共计20万元,其中当日支付15万元,其余5万元双方约定待年底结算。请你根据以上所学知识,尝试一下分析该业务。你能区分确认、计量与记录的各自内容吗?

答案提示:属于确认的内容包括:(1)该业务需要会计人员记录;(2)该业务应分别作为存货(原材料)、银行存款、应付账款记录;(3)该业务应当于2009年7月20日记录。

属于计量的内容包括:对上述确认的存货(原材料)、银行存款、应付账款记录,应分别计量为:(1)存货:数量100公斤,金额20万元;(2)银行存款:15万元;(3)应付账款:5万元。

属于记录的内容包括:(1)编制会计凭证(记账凭证);(2)登记存货、银行存款、应付账款明细账或日记账;(3)登记总账。

1.1.2 财务会计的特征

财务会计是在传统会计的基础上发展起来的。所谓财务会计,是指立足于一定的会计主体,主要通过货币表现形式,运用确认、计量、记录和报告等程序,以会计规范为依据,提供一切有助于信息使用者进行决策所需要的信息。

现代会计主要有两大分支:财务会计和管理会计。其中,财务会计为外部使用者提供信息,而企业的管理者则利用管理会计帮助其经营。财务会计信息和管理会计信息,既互相配合、互相渗透,又互相利用。特别是成本会计的存在,它作为一座“桥梁”,有机地把财务会计和管理会计紧密地联系在一起。虽然如此,财务会计和管理会计均有各自特定的目标与相应的处理程序与方法,从而形成不同的系统结构。管理会计和财务会计的区别可以通过表1-1进行对比。

表1-1 财务会计与管理会计比较

比较项目	会计分支	财务会计	管理会计
1. 是否存在权威会计准则制约	是	是	否
2. 提供信息侧重的时间框架	过去	过去	现在和未来
3. 提供信息的范围	主要是公司整体的财务信息	主要是公司整体的财务信息	分部、责任中心和整个公司

续表

比较项目	会计分支	财务会计	管理会计
4. 信息和类型		基本上是财务信息	既有数量信息，也有质量信息
5. 报表的安排		基本是面向企业外部投资者和债权人的需要，有会计准则规范	取决于公司具体情况，面向已决定的专门决策
6. 面向对象		外部	内部

财务会计是为外部使用者提供会计信息的，尽管会计信息使用者的要求有多方面，但会计信息至少应当可比，否则就无法通过会计信息的比较发现企业之间的差别，因此，迫切需要一套社会公认的统一的会计标准来规范其行为。在这种情况下，会计准则应运而生。

企业会计准则是指约束企业财务会计行为，指导财务报表的规范。2006年2月15日，我国发布了包括《企业会计准则——基本准则》和38项具体准则在内的企业会计准则体系，2006年10月30日，又发布了企业会计准则应用指南，从而实现了我国会计准则与国际财务报告准则的实质性趋同。

我国企业会计准则体系由基本准则、具体准则、会计准则应用指南和解释公告等组成。其中基本准则统驭具体准则的制定，为会计实务中出现的并且具体准则尚未规范的新问题提供会计处理依据。具体会计准则则是在基本准则基础上，对具体交易或者事项进行会计处理的规范；应用指南是对具体准则的一些重点难点问题作出的操作性规定；解释公告是随着企业会计准则的贯彻实施，就实务中遇到的实施问题而对准则作出的具体解释。

知识拓展：会计准则是当前世界流行的“商业语言”，用于规范财务会计和财务报表的手段，但是在具体称呼上各国各有不同。我国称为企业会计准则，美国称为公认会计原则（GAAP）；国际会计准则委员会制定的会计准则称为国际财务报告准则。

我国企业会计准则是由财政部制定并发布。目前我国会计准则和会计制度并存，两者都是会计规范的形式，但是随着国际上会计准则这一通用的商业语言流行，随着我国市场经济的进一步发展，我国会计准则和会计制度并存的局面将面临更大的挑战。

1.2 会计信息质量要求

会计最重要的目标就是为会计信息使用者提供有用的会计信息。有用的会计

信息才是高质量的会计信息。什么是高质量的会计信息？按照我国企业会计准则的规定，有用的、高质量会计信息应当具备以下特征：

1.2.1 可靠性

所谓可靠性，就是要求企业应当以实际发生的交易或事项为依据进行确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠、内容完整。

如果企业的会计核算不是以实际发生的交易或事项为依据，没有如实地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，会计工作就失去了存在的意义，甚至会误导会计信息使用者，导致决策的失误。但是可靠性并不意味着会计信息绝对真实、数字绝对精确，因为经济活动中，存在许多内在的不确定性，它需要会计人员进行相应的职业判断，如坏账损失的估计，固定资产使用年限及残值的估计等等，所以，绝对真实地反映某个企业的财务状况和经营成果的会计数据是不可能存在的。

1.2.2 相关性

所谓相关性，就是要求企业提供的会计信息应当与投资者等财务报告使用者的经济决策需要相关，有助于投资者等财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。如果会计信息提供以后，没有满足会计信息使用者的需要，对会计信息使用者的决策没有什么作用，就不具有相关性。可见，会计信息质量的相关性要求，需要企业在提供会计信息过程中，充分考虑会计信息使用者进行决策的信息需要。

在正常情况下，会计信息可以达到相关性和可靠性的统一，但两者有时也可能出现矛盾。例如，历史成本计量可以验证实际交易的会计信息数据，它具有高度的可靠性，然而在价格变动情况下却不能反映当前的财务状况和经营成果的现行价值，而这样就与信息使用者的具体决策需要不相关。这时，相关性和可靠性就存在着矛盾。所以为了提高会计信息的质量，就需要通过综合分析，实现相关性和可靠性的最佳结合。

知识拓展：会计信息的相关性具有反馈价值、预测价值和时效性三个基本特征。其中反馈价值是指投资者在获得相关会计信息后，有助于肯定或者修正某些以前的预测或认识；预测价值是指投资者在获得相关会计信息后可以用于预测未来的结果；时效性是指会计信息的获得必须及时，因为等到决策作出后才能获得的会计信息是没有用的。

1.2.3 可理解性

所谓可理解性，就是要求企业提供的会计信息应当清晰明了，便于投资者等财务报告使用者理解和使用。只有这样才能提高会计信息的有用性，实现财务报告的目标，满足向投资者等财务报告使用者提供决策有用信息的要求。

1.2.4 可比性

所谓可比性，就是要求企业提供的会计信息应当相互可比，即：同一企业不同时期可比；不同企业相同会计期间可比。

为了确保会计信息具有可比性，就需要不同企业在同一会计期间发生的相同交易或事项采用一致的会计政策，或者同一企业在不同会计期间发生的相同交易或事项采用一致的会计政策，采用的会计政策不得随意变更。

1.2.5 实质重于形式

所谓实质重于形式，就是要求企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，不仅仅以交易或者事项的法律形式为依据。

一般情况下，企业发生的交易或事项，其经济实质和法律形式是一致的。但有些时候两者也会存在差异。在这种情况下，会计更加强调以经济实质为重。例如，同样是销售的形式，有些是真实的销售，而有些销售实质上却是融资；还例如，同样是租赁合同，就需要判断是经营租赁还是融资租赁。

请你思考：如果甲公司按照销售合同销售商品给乙企业，同时又与乙企业签订了售后回购协议，请你根据实质重于形式的信息质量要求分析甲公司是否应当确认销售收入？

答案提示：在这种情况下，虽然从法律形式上甲公司实现了收入，但是由于

甲公司并没有最终将商品所有权上的主要风险和报酬转移给乙企业，没有满足收入确认的各项条件，这样即使甲公司与乙企业签订了销售合同甚至已将商品交付给乙企业，但是甲公司仍不应当确认销售收入，因为从本质上它是一种融资活动。

1.2.6 重要性

所谓重要性，就是要求企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的所有重要交易或者事项。

重要性是相对的，对不同企业，某一交易的重要性可能不一样，即使对于同一企业来说，在不同的发展时期，一项交易的重要性也有区别。重要性没有一个明确定义的数字起点，它需要依靠会计人员的主观判断。一般来说，交易的金额、规模或者交易的性质是判断一项交易是否重要的几个关键因素。

1.2.7 谨慎性

所谓谨慎性，就是要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时保持应有的谨慎，不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。

谨慎性反映了企业在面临不肯定的变化时，会计人员对其承担的责任所秉持的一种保守的态度，而这种态度是非常必要的，因为它可以在一定程度上抵消管理当局通常持有的过于乐观的态度所可能导致的危险。另一方面，因为会计人员的谨慎，稳健、保守的财务数据也更适应保护相关利益者的需要。例如低估的资产价值实际上为债权人提供了更多的保障。目前我国企业会计准则中对许多资产规范了计提减值损失的会计处理，如应收款项估计坏账损失，对存货估计跌价损失，对长期投资估计减值等，都是谨慎性的具体运用。

但是，谨慎性的运用于不意味着滥用，企业不能以谨慎性为手段来达到蓄意操纵利润等目的。

1.2.8 及时性

所谓及时性，就是要求企业对于已经发生的交易或者事项，应当及时进行确

认、计量和报告，不得提前或拖后。

请你判断：2008年末，甲公司对应收账款按其年末余额的10%计提了坏账准备10万元。2009年，甲公司应收账款余额为200万元。鉴于2009年经营情况良好，回款率高，为分散以后年度财务风险，甲公司董事会决定将坏账准备提取比例由上年的10%提高到50%。请你分析判断一下甲公司的做法合理吗？为什么？

答案提示：显然，甲公司的做法是不正确的，实属滥用谨慎性原则。坏账准备提取比例由上年的10%提高到50%的前提必须是有证据表明甲公司2009年及以后应收账款回款率不高的情况。而甲公司出于“分散以后年度财务风险”之目的提高提取比例显然是错误的，属于对谨慎性的滥用。

请你思考1：企业将劳动资料划分为固定资产和低值易耗品，是基于什么会计信息质量要求？

答案提示：是基于重要性。重要性要求企业在进行会计核算时，要考虑经济业务本身的性质和规模，根据特定的经济业务对经济决策影响的大小来选择合适的会计方法和程序。

请你思考2：“根据会计信息质量的可比性要求，某一会计主体前后期使用的会计处理方法必须一致，不得变更”。请问这句话正确吗？为什么？

答案提示：不正确。同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。但是确需变更的，应当在会计报表附注中说明。

1.3 企业财务会的计量属性

每一个被确认的项目要成为会计上的某一项要素，必须符合会计要素质与量两个方面。被确认的项目应具有可计量的属性。可计量性主要是指用货币计量。对确认来说，计量是财务会计的一个重要程序，而计量又是确认的基本标准之一，即使一个项目符合会计要素的定义，但如果不能可靠计量，也不应予以确认。如企业自创的商誉、人力资源等就不能确认为资产，因为它不能满足可计量性、可靠性和相关性的要求。

会计计量属性主要包括：

1. 历史成本。在历史成本计量下，资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额，或者按照购置资产时所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

2. 重置成本。在重置成本计量下，资产按照现在购买相同或者相似资产所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。负债按照现在偿付该项债务所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。

3. 可变现净值。在可变现净值计量下，资产按照其正常对外销售所能收到现金或者现金等价物的金额扣减该资产至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额计量。

4. 现值。在现值计量下，资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流入量的折现金额计量。负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量的折现金额计量。

5. 公允价值。在公允价值计量下，资产和负债按照公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额计量。

——引自《企业会计准则——基本准则》

在各种会计要素计量属性中，历史成本通常反映的是资产或者负债过去的价值，而重置成本、可变现净值、现值以及公允价值通常反映的是资产或负债的现时成本或现时价值。

至于如何选择计量属性要视具体主体、具体要素项目经过具体分析后才能确定。一般来说，企业应当采用历史成本。

请你判断：甲公司拥有以下资产，根据所学知识，判断它们是以何种属性进行计量的。

(1) 上月购买一办公房屋，支付的价款中包括：买价款为 90 万元，增值税款 15.3 万元，其他杂费为 3 万元。

(2) 去年所购并待售的一批商品，原成本价为 8 万元；因市场不利因素影响，当前的销售价格已经降为 7.5 万元，并且短期内没有回升的可能。

答案提示：对于（1），甲公司应按历史成本计量，即为取得该房屋（固定资产）所付出的全部代价共计108.3万元；对于（2），甲公司应按可变现净值计量。虽然该批商品（库存商品）的历史成本为8万元，但由于其价格已经下降，且无上升的可能，故甲公司对该批商品出于相关性、谨慎性等的考虑，均应采用可变现净值计量属性。

知识拓展：历史成本和公允价值都是以市场价格为基础的。但是历史成本作为对过去的市场价格所包含的风险和报酬已经被固定为一个已知数，因此它具有可以令人信赖的可靠性。但是市场是千变万化的，历史成本在反映不确定性和风险方面因固定而不现实，在这方面它不如公允价值，因此它缺乏对决策的相关性，而公允价值因每期必须进行新起点的计量，从而能够反映当期考虑到的不确定性和风险的市场价格。所以公允价值的计量对于会计信息使用者来说，要比历史成本更加相关。

本章小结

1. 财务会计的基本特征：现代会计主要有两大分支，即财务会计和管理会计。其本质都属于经济信息系统，但两者都各有各的主要信息使用者，对信息有着不同的要求，其中，财务会计为外部使用者提供信息，而企业的管理者则利用管理会计帮助其经营。

2. 会计信息质量要求：会计信息质量要求是评价企业会计信息有用性的具体标准。在国外（尤其是美国）会计文献中，会计信息特征也称为会计信息质量特征。根据我国《企业会计准则——基本准则》的规定，会计信息质量要求体现在8个方面：可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性、及时性。

3. 财务会计的计量属性：财务会计不仅要说明一个企业经营活动及其经营结果，而且要定量描述这一活动和结果，会计的计量总是与货币相结合。究竟在何种情况下采用什么属性，主要是要看计量对象的特点。历史成本之所以能够成为财务会计的主要计量属性，其根本原因是由于财务会计本质上是对一个企业经营活动的历史进行量化的描述有关，因所描述的项目都是已发生的交易或事项所引起，所以具有确定性，是一个已知数，反映了历史的经济实质。除了历史成本计量属性以外，会计上还有重置成本、可变现净值、现值、公允价值。