

高等财经院校成人教育系列教材

企业财务会计

QIYE

CAIWU KUAIJI

主编◎王 敏

QIYE CAIWU KUAIJI



经济科学出版社
Economic Science Press

高等财经院校成人教育系列教材

企业财务会计

主 编 王 敏

副主编 于 红 刘麦荣
李兆云 袁建华

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

企业财务会计 / 王敏等编. —北京: 经济科学出版社,
2005. 8

高等财经院校成人教育系列教材

ISBN 7 - 5058 - 5029 - 6

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 066874 号

责任编辑: 吕 萍 于 源

责任校对: 董蔚挺

版式设计: 代小卫

技术编辑: 李长建

企业财务会计

主 编 王 敏

副主编 于 红 刘麦荣 李兆云 袁建华

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100036

总编室电话: 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)

富达印刷厂印刷

海跃装订厂装订

787 × 1092 16 开 22.5 印张 400000 字

2005 年 8 月第一版 2006 年 6 月第二次印刷

印数: 4001—6000 册

ISBN 7 - 5058 - 5029 - 6/F · 4301 定价: 40.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

序

当今世界，一切国家、民族、地区和群体单位经济社会发展程度的差别，除了自然资源和社会制度方面的原因外，其根本原因是由人力资本积累素质及运用效率的差别所造成的。就个人事业是否有成或成功程度的差别来说，根本原因也是如此。而人力资本积累素质及其运用效率的差别，说到底，又主要是由人所受到的教育状况所决定的。正因如此，当今世界各个国家都特别重视各类教育事业的发展，我国则提出了“科教兴国”的伟大战略。

在当今世界经济和社会发展中，随着科学技术第一生产力的不断升级换代，科学知识的更新周期越来越短，一般则是5年左右。而在人的教育中，即使一个普通大学本科毕业生，在学校学到的全部知识，也只是一生中所需要的知识总量的1/10左右。在这种情况下，仅靠普通学历教育所学到的知识，远远不能适应经济社会发展的实际需要。而终身教育，有的叫作成人教育、继续教育、推广教育或职业教育等，则是弥补普通教育自然缺陷的根本途径。第二次世界大战后联邦德国和日本等国的经济复苏和崛起，以及美国成为世界超级经济大国的重要原因之一，就是高度重视和发展了各种形式的成人教育，以人的终身教育作为提高人力资本积累素质及运用效率的根本途径。正因如此，“十六大”报告中强调提出，要全面建设小康社会，就要“形成全民学习、终身学习的学习型社会，促进人的全面发展”，同时，还特别强调要“加强职业教育和培训，发展继续教育，构建终身教育体系”。

在构建学习型社会中，学习的形式是多种多样的，而成人教育的形式也是多种多样的。就我国成人高校教育形式来说，有一个很

重要的特点,就是将学历教育与非学历教育于一体,既有非普通高等学校的非学历教育的特征,又有某些普通高等学校学历教育的特征。这样,在我国成人高校教育中,除了各类短期培训以外,几乎所有的教育形式都具有两年以上的学习周期。要办好这种形式的成人高等教育,不仅需要正确的办学理念和科学的管理模式,更需要有一支适应成人高等教育的好的教师队伍,特别是适应各个成人高等教育专业的好的系列教材。山东财政学院继续教育学院在长期教材建设的经验积累中,经过精心设计,特邀在中国海洋大学、中国石油大学、山东科技大学、青岛大学、山东农业大学、山东财政学院、山东经济学院、青岛科技大学、莱阳农学院、山东省经济管理干部学院等10所高校中多年从事成人教育教学工作的专家、教授和部分函授站教学一线专业骨干教师,编写了这套系列教材,就是适应这种需要体现山东省成人教育教学的特色,同时也是为提高成人教育办学质量出台的新举措和重要课题(该课题于2005年立项,项目编号为J05P06)。

综观这套教材,主要有以下几个特点:

一是系统性。作为一套系列教材,目前出版的教材主要是适用于会计学、金融学专业教学需要的系列教材。它从两个专业课程设置及教学大纲的要求出发,系统地涵盖了两个专业教学的基本内容,包括专业基础课、专业主干课课程教材,因而具有系统性,有利于指导和帮助学生获得本专业的系统性科学知识。

二是完整性。在这套系列教材中,不仅完整地体现了两个专业各自的课程设置结构,而且在每部教材中都力求完整地体现各门课程应有的全部教学内容。如在会计专业系列教材中,除专业基础课教材外,专业骨干课设有《财务会计》、《财务管理》、《成本会计》、《管理会计》等7部教材之多。有了这套教材,就可以指导和帮助学生获得本专业完整性的科学知识。

三是科学性。评价一套系列性教材的质量或水平,一方面要看教材的结构是否合理,另一方面要看每部教材是否具有科学性。而这里讲的科学性,既包括每部教材的导向性内容是否坚定正确,也

包括每部教材的专业性内容是否先进合理。而山东财政学院继续教育学院在长期教材建设实践经验积累基础上所产生的这套系列教材,既有明确的导向,又有合理的内容,因而具有较高程度的科学性。

四是创新性。党的“十六大”报告中提出:“创新是一个民族进步的灵魂,是一个国家兴旺发达的不竭动力,也是一个政党永葆生机的源泉”。同样,对于一个学校的发展或一部教材的建设来说,创新也是灵魂、动力和源泉。不仅本套系列教材的设计、编写和出版本身就是一种创新,而且更重要的是在每部教材中,都体现了创新的要求,力求把最新的时代信息,其中包括理论信息、专业信息、政策信息等纳入教材之中。其中有些内容,则是编者多年来从事科学研究,并获得多次省部级优秀成果奖的创新性成果。

五是实践性。成人教育的一个鲜明特点,就是对学习内容要求的实践性、应用性、针对性和对策性。本套系列教材在总结成人教育的教学及教材建设经验基础上,力求使每部教材体现这种教育要求,因而更加适应成人教育的实际需要。

六是范域性。山东财政学院的成人教育事业,是在财政部领导下发展起来的教育事业,因而在教学及教材建设上具有广泛的适应性。又由于山东财政学院成人教育的各个专业,均是面向全国招生的专业,并在新疆、广西、青海、内蒙古、天津等地设有分院或函授站,因而又具有广泛的地域性。也就是说,本套系列教材在范围和地域上,具有广泛的适应性。

七是可信性。山东财政学院继续教育学院之所以能够出版这套系列教材,除了社会各界、部分兄弟高校,特别是经济科学出版社的大力支持外,其主要原因之一就是山东财政学院坚实可信的办学实力,以及山东财政学院继续教育学院丰厚的办学经验。仅就山东财政学院在山东的招生而言,近年来,一直维持了省属普通高校成人招生录取的前几位,具有较高的可信度和社会声望。山东财政学院的成人教育是与本院的普通教育超常规同步发展的,不仅连年来维持了同类专业招生的最高录取分数线,而且是同类学校中专业规模最大的成人教育事业,同时,在教学管理及教学质量上,也是得

到教育管理部门评价最高的院校。正是这种坚实雄厚的办学实力，为这套系列教材的建设和出版提供了可信的基础。

八是适应性。由于本套系列教材的以上特点所在，使其不仅适应本院成人教育的教学需要，而且也适应全国各地成人教育的教学需要。同时，也适应相关专业人员的自学需要。

尽管这套系列教材具有适应成人教育的以上诸多特点，但在教学过程中使用该教材时，恳望教者和学者仍然要树立和强化符合时代要求的大学理念。对于教者来说，要善于结合自己的教学及科研实践，补充和丰富教学的新内容，善于了解和提出新问题、研究和解决新问题，把思维创新、理论创新、战略创新、对策创新贯彻到教学全过程；对于学者来说，要善于结合自己的学习及工作实际，在新的学习过程中总结过去、把握现在、规划未来，使新的专业知识成为自己事业有成的知识源泉。在此，所以要强调这个问题，意在说明一个大学教师和一个大学生，不能只是老师照本宣讲，学生照本考答，而是应当在教学实践中树立和强化创新、创业的大学理念，倡导思维创新、知识创新、理论创新、战略创新、对策创新、方法创新。只有这样，才能从根本上培养、开发和启动中国人的创新思维，为实现中华民族的复兴大业贡献更高能级的智慧和才干。

由于本套系列教材是一个系统工程，任务繁重，时间短促，经验不足，肯定存在诸多不足和缺陷，恳望教者、学者和读者提出宝贵意见和建议，以使这套教材进一步得到完善和提高。

吴希悦

2005年5月18日

前 言

本教材是山东省教育厅立项的“山东省成人高等教育教学评价与质量监控体系研究”课题项目（课题编号为 J05P06）中“财经专业主要课程及其主要教学内容研究与实践”子课题项目系列教材之一。

会计作为一门学科，无不与时俱进，随着社会经济的重大变化，需要不断地完善与发展，会计教材的建设也是如此。为适应经济发展的需要，满足成人高等教育教学的需求，我们编写了一本内容新、结构合理，既具有前瞻性，又切合实际的教材。

本教材集理论与实务于一体，既有最新的基本业务会计核算，又有习题与解答作为教学辅助，为学习者提供了极大的方便。

本课题项目负责人为山东财政学院硕士生导师韩庆华教授，教材编写组人员由中国海洋大学、中国石油大学（华东）、山东科技大学、青岛大学、山东农业大学、山东财政学院、山东经济学院、青岛科技大学、莱阳农学院、山东省经济管理干部学院等高校长期从事会计学、金融学专业教学实践的教授或副教授组成。

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章、第5章、第9章），山东农业大学袁建华副教授（第2章、第3章），山东财政学院继续教育学院日照分院李兆云（第4章、第8章），莱阳农学院刘麦荣教授（第6章），山东财政学院继续教育学院青岛分院于红（第7章、第10章、第11章）。本教材由王敏教授任主编，负责全书提纲的拟订，以及对全书初稿进行了修订、补充和总纂。

中国的会计改革依然在不断深入和摸索之中，本书之论述也难免存在不足和疏漏，恳请专家学者和广大读者提出宝贵意见。

教材编写组

2005年8月

目 录

第1章 财务会计概论	(1)
1.1 财务会计的本质与特征	(1)
1.2 财务会计核算的基本前提	(3)
1.3 会计核算的一般原则	(6)
1.4 企业财务会计准则	(12)
第2章 货币资金	(15)
2.1 现金	(15)
2.2 银行存款	(20)
2.3 其他货币资金	(39)
第3章 应收款项	(43)
3.1 应收票据	(43)
3.2 应收账款	(51)
3.3 其他应收及预付款项	(62)
第4章 存货	(68)
4.1 存货的概念及入账价值的确定	(68)
4.2 原材料的核算	(70)
4.3 其他存货的核算	(89)
4.4 存货的期末计价	(98)
第5章 投资	(110)
5.1 投资的特征及其分类	(110)

5.2	短期投资	(113)
5.3	长期投资——长期股权投资	(118)
5.4	长期投资——长期债权投资	(127)
第6章	固定资产	(134)
6.1	固定资产的特征及其分类	(134)
6.2	固定资产的取得	(136)
6.3	固定资产折旧	(147)
6.4	固定资产的后续支出	(152)
6.5	固定资产的处置和期末计价	(154)
第7章	无形资产及其他资产	(161)
7.1	无形资产	(161)
7.2	其他资产	(170)
第8章	负债	(172)
8.1	流动负债	(172)
8.2	长期负债	(190)
第9章	收入、费用及利润	(212)
9.1	收入	(212)
9.2	费用	(222)
9.3	利润	(226)
第10章	所有者权益	(234)
10.1	所有者权益概述	(234)
10.2	实收资本	(235)
10.3	资本公积	(238)
10.4	留存收益	(242)
第11章	财务会计报告	(246)
11.1	财务会计报告概述	(246)
11.2	资产负债表	(248)

11.3 利润表	(255)
11.4 现金流量表	(258)
习题集	(277)
参考答案	(305)

第1章

财务会计概论

本章要点

- ◇ 掌握财务会计的概念
- ◇ 了解财务会计的特征
- ◇ 掌握企业财务会计核算的基本前提
- ◇ 掌握企业财务会计核算的基本原则
- ◇ 了解企业财务会计准则

1.1 财务会计的本质与特征

1.1.1 会计的本质与财务会计的概念

市场经济中，企业是主体和基础。市场经济中的企业，必须自主经营、自负盈亏、自我约束和自我发展。市场经济天然的价格机制和竞争法则决定着稀缺性资源的配置过程，同时也给企业的经营发展带来了巨大的压力。为了在资源的稀缺性的背景下实现生存、发展和获利的企业经营目标，市场经济中的企业必须合理运用资金、提高经济效益，确保能够及时偿还债务、足额筹集到企业扩大再生产所必需的资金，必须具备持久的盈利能力。

从系统论的观点看，企业是一个生产产品或提供劳务为社会创造财富的系统。会计是在企业中设置的服务于经营管理的子系统。会计系统是指由确认、计量、记录、报告、分析、预测、评估等一系列环节有机构成的集合，它们共同实现着独特的目标，跟踪着生产和经营的全过程，捕捉应由会计系统处理的数据，通过加工转换，使之成为可用于评估企业生产经营效率和效益，反映企

业的经济与财务实力,可用货币予以量化的信息。会计作为一个系统,输入的是经济数据的信息,产出的是以财务信息为主的经济信息。这就是会计区别于其他活动和其他经济系统的特点所在。

长期以来,我国会计界对财务会计的本质存在着不同的看法,具有代表性的观点主要有两方面:一是管理活动论。即认为会计是一种管理活动,是一项经济工作,它是经济管理的重要组成部分,是经营管理的核心。“管理活动论”是我国学者首创的提法。二是经济信息论。即认为会计是一个信息系统,它主要是通过客观而科学的信息,为管理提供咨询。会计信息系统论的基本观点来自国外(主要是美国),引进我国后有了进一步的发展。

市场经济中,财务会计提供的会计信息的作用体现在:降低投资者决策过程中面临的不确定性,抑制决策风险,促使社会资源的合理性流动和社会资本的优化配置。反之,若缺乏会计信息披露或披露的会计信息是虚假、低质量的,那么投资者的决策必将面临大的风险,风险将影响投资,导致资本市场规模的萎缩,最终必将影响资本市场乃至市场经济的健康发展。

虽然财务会计诞生于美国,迄今已有数十年的历史,但究竟如何理解财务会计,尚无一个公认的定义。但从财务会计的发展趋势来看,财务会计可以定义为:立足于主体(企业),对已发生的交易或事项,运用确认、计量、记录和报告等程序,主要通过货币表现形式,以会计规范为依据,提供一切有助于使用者进行决策所需要的信息。

1.1.2 财务会计的特征

比较是观察事物特征的一种有效方法。现代会计的两大主要分支——财务会计和管理会计,作为两个会计系统的子系统,共同使用一个信息源——以复式簿记为基础的传统会计的数据与信息系统。它们分别生成的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

会计分支 比较项目	财务会计	管理会计
1. 是否存在权威会计准则制约	是	否
2. 提供信息侧重的时间框架	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	分部、责任中心和整个公司
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

1.2 财务会计核算的基本前提

会计核算的基本前提是对会计核算所处的时间、空间环境所做的合理设定。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。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。

1.2.1 会计主体

会计主体, 又称为会计实体、会计个体。是指会计信息所反映的特定单位或者组织, 它规范了会计工作的空间范围。

会计工作的目的是反映一个单位的财务状况、经营成果和现金流量, 为包括投资者在内的各个方面做出决策服务。会计所要反映的总是特定的对象, 只有明确规定会计核算的对象, 将会计所要反映的对象与包括所有者在内的其他经济实体区别开来, 才能保证会计核算工作的正常开展, 实现会计的目标。

在会计主体前提下, 会计核算应当以企业发生的各项交易或事项为对象, 记录和反映企业本身的各项生产经营活动。会计主体的基本前提, 为会计人员在日常的会计核算中对各项交易或事项做出正确判断、对会计处理方法和会计

处理程序做出正确选择提供了依据。

首先，明确会计主体，才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围。在会计核算工作中，只有那些影响企业本身经济利益的各项交易或事项才能加以确认和计量，那些不影响企业本身经济利益的各项交易或事项则不能加以确认和计量。会计核算工作中通常所讲的资产、负债的确认，收入的取得，费用的发生，都是针对特定会计主体而言的。

其次，明确会计主体，才能把握会计处理的立场。企业作为一个会计主体，对外销售商品时（不涉及税金），形成一笔收入，同时增加一笔资产或者减少一笔负债，而不是相反；采购材料时，导致现金减少、存货增加，或者债务增加、存货增加，而不是相反。

最后，明确会计主体，才能将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区分开来。例如，由自然人所创办的独资企业或合伙企业，不具有法人资格，企业的资产和负债在法律上被视为业主或合伙人的资产或负债，但在会计核算上必须将企业作为一个会计主体，以便将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区分开来。这主要是因为，无论是会计主体的经济活动，还是会计主体所有者的经济活动，都最终影响所有者的经济利益。但是，会计核算工作只涉及会计主体范围内的经济活动。为了真实地反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量，必须将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区别开来。

会计主体不同于法律主体。一般来说，法律主体往往是一个会计主体。例如，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。但是，会计主体不一定是法律主体。例如，在企业集团的情况下，一个母公司若拥有若干子公司，企业集团在母公司的统一领导下开展生产经营活动。母子公司虽然是不同的法律主体，但是，为了全面反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量，就有必要将这个企业集团作为一个会计主体，编制合并会计报表。

1.2.2 持续经营

持续经营，是指在可以预见的将来，企业将会按当前的规模和状态继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。在持续经营前提下，会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。

企业是否持续经营，在会计原则、会计方法的选择上有很大差别。一般情

况下,应当假定企业将会按当前的规模 and 状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。明确这个基本前提,就意味着会计主体将按照既定用途使用资产,按照既定的和约条件清偿债务,会计人员就可以在此基础上选择会计原则和会计方法。例如,一般情况下,企业的固定资产可以在一个较长的时期内发挥作用,如果可以判断企业会持续经营,就可以假定企业的固定资产会在持续经营的生产经营过程中长期发挥作用,并服务于生产经营过程,固定资产就可以根据历史成本进行记录,并采用折旧的方法,将历史成本分摊到各个会计期间或相关产品的成本中。如果判断企业不会持续经营,固定资产就不应采用历史成本进行记录并按期计提折旧。

由于持续经营是根据企业发展的一般情况所做的设定,而任何企业都存在破产、清算的风险。也就是说,企业不能持续经营的可能性总是存在的。为此,需要企业定期对其持续经营基本前提做出分析和判断。如果可以判断企业不会持续经营,就应当改变会计核算的原则和方法,并在企业财务会计报告中作相应披露。

1.2.3 会计分期

会计分期,又称会计期间,是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间。

会计分期的目的是,将持续经营的生产经营活动划分成连续、相等的期间,据以结算盈亏,按期编报财务会计报告,从而及时向各方面提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。

在会计分期的前提下,会计核算应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务会计报告。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、季度和月度均为会计中期。

根据持续经营的基本前提,一个企业将要按当前的规模和状态持续经营下去。要最终确定企业的生产经营成果,只能等到一个企业在若干年后歇业的时候核算一次盈亏。但是,企业的生产经营活动和投资决策要求及时的信息,不能等到歇业时一次性地核算盈亏。因此,就需要将企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间,分期核算和反映。明确会计分期基本前提对会计核算有着重要影响。由于会计分期,才产生了当期和其他期间的差别,从而出现权责发生制和收付实现制的区别,才使不同类型的会计主体有了记账的基准,进而出现了应收、应付、递延、预提、待摊

等会计处理方法。

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，按年度编制的财务会计报告也称为年报。在我国，会计年度自公历每年的1月1日起至12月31日止。为满足人们对会计信息的需要；也要求企业按短于一个完整的会计年度的期间编制财务报告，如要求上市公司每个季度提供一次财务会计报告。

1.2.4 货币计量

货币计量，是指会计主体在会计核算过程中采用货币作为计量单位，计量、记录和报告会计主体的生产经营活动。

在货币计量前提下，企业的会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的企业，可以选定其中一种货币作为记账本位币，但是编报的财务会计报告应当折算为人民币。在境外设立的中国企业向国内报送的财务会计报告，应当折算为人民币。

在会计核算过程之所以选择货币作为计量单位，是由货币的本身属性决定的。货币是商品的一般等价物，是衡量一般商品价值的共同尺度，具有价值尺度、流通手段、贮藏手段和支付手段等特点。其他的计量单位，如重量、长度、容积、台、件等，只能从一个侧面反映企业的生产经营情况，无法在量上进行汇总和比较，不便于管理和会计计量。所以，为全面反映企业的生产经营、业务收支等情况，会计核算就选择了货币作为计量单位。当然，统一采用货币尺度，也有不利之处，影响财务状况和经营成果的因素，并不是都能用货币来计量的。比如，企业经营战略、在消费者当中的信誉度、企业的地理位置、企业的技术开发能力，等等。为了弥补货币计量的局限性，要求企业采用一些非货币指标作为会计报表的补充。

1.3 会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是进行会计核算的指导思想和衡量会计工作成败的标准，具体包括三个方面，即，衡量会计信息质量的一般原则、确认和计量一般原则、起修正作用的一般原则。