

GAOZHI
GAOZHUAN
CAIJING
GUANLILEI
TONGYONG
JIAOCAI



高职高专财经管理类
通用教材

企业财务 会计

李春友
方诗庆
主 编



合肥工业大学出版社

企业财务会计

企业财务会计

主 编 李春友 方诗庆

副主编 宋凤柱 张俊如 汤长胜

合肥工业大学出版社

企业财务会计

主编 李春友 方诗庆

责任编辑 疏利民

出 版	合肥工业大学出版社	版 次	2005 年 8 月第 1 版
地 址	合肥市屯溪路 193 号	印 次	2005 年 8 月第 1 次印刷
邮 编	230009	开 本	787×960 1/16
电 话	总编室:0551-2903038	印 张	29 字 数 370 千字
	发行部:0551-2903198	发 行	全国新华书店
网 址	www.hfutpress.com.cn	印 刷	安徽江淮印务有限责任公司
E-mail	press@hfutpress.com.cn	纸 张	山东光华纸业集团有限公司

ISBN 7-81093-224-1/F·33

定价:32.00 元

如果有影响阅读的印装质量问题,请与出版社发行部联系调换

高职高专财经管理类通用教材

编 委 会

(按姓氏笔画排序)

主 任	张 生	张 卿	耿金岭	程 思
副主任	丁增稳	王 辉	王稼才	孙文蓉
	刘彩萍	李春友	杨 欣	严成根
	陶云龙	高 武	夏玉荣	
编 委	丁 婷	王 友	王 军	王 波
	王家明	王来根	叶 武	付晓兰
	庄胡蝶	江庭友	汤长胜	孙方思
	孙永辉	李传双	李华兵	沈惠芳
	宋凤柱	张立根	张俊如	张 玲
	张 森	张金标	陈容辉	陈 曦
	苗 眉	赵俊童	夏雪峰	翁嘉晨
	高凯丽	唐学华	黄银利	黄玉梅
	葛盼银	韩 丽	舒文存	谢梅花
	潘海红			

本书编委会

- 主 任** 李春友(安徽财贸职业学院)
方诗庆(安徽省财政厅)
- 副主任** 宋凤柱(滁州职业技术学院)
张俊如(巢湖职业技术学院)
汤长胜(安徽工商职业学院)
- 编 委** 王 友(黄山学院)
潘海红(安徽国际商务职业学院)
张 羚(芜湖职业技术学院)
陈 曦(万博科技职业学院)
夏雪峰(芜湖职业技术学院)

前言

本书是高职高专财经管理类专业的主干课教材,以2005年1月1日开始实施的《小企业会计制度》为编写依据,完整、系统地阐述了资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等会计要素的确认、计量、记录和报告等内容。

本书特色主要体现在以下几个方面:

1. 特别注重体现教育部提出教学改革的精神,全面贯彻素质教育的思想,努力从培养学生的创新意识和创新能力入手,坚持“以能力为本位,以就业为导向”的教材编写新理念。
2. 紧紧围绕职业教育的培养目标,力求符合教育部提出的“注重基础、突出实用、增加弹性、精选内容”的要求,重实务,重实例,重练习,重操作,突出职业教育的特色。
3. 在知识体系上,讲究科学性,突出实用性,消除不必要的、脱离实际的理论阐述,精选必要的、实用的理论作过渡,从必需、够用的角度出发,加强应用能力的培养和训练。
4. 在内容编排上,力求做到“由浅入深、循序渐进”,以符合学生的认

知过程和接受能力,对有一定难度的内容,在编写时力求通俗易懂,从而使学生学得轻松一点,理解得透彻一点。

5. 针对目前企业会计核算不断提出的新要求,本书在编写过程中及时地补充了职业岗位所需的新知识、新技术和新方法,以期为用户传递最新信息。

6. 为了方便老师的教学和学生的学习,本书还另配有《企业财务会计实训教程》。此外,本书还可作为小企业在职会计人员的培训用书。

本课程总的教学时数为 144 学时,各章课时分配建议如下表:

学时分配建议

序 号	课 程 内 容	学 时 数			
		合计	讲授	实训	机动
1	绪论	6	6		
2	货币资金	10	5	5	
3	应收及预付款项	10	6	4	
4	存货	16	10	6	
5	投资	10	6	4	
6	固定资产	10	6	4	
7	无形资产及其他资产	6	4	2	
8	流动负债	18	12	6	
9	长期负债	6	4	2	
10	所有者权益	10	6	4	
11	收入、费用和利润	10	6	4	
12	财务会计报告	10	6	4	
13	非货币性交易	8	4	4	
14	债务重组	10	6	4	
机 动		4			4
总 计		144	87	53	4

本书由安徽财贸职业学院副教授李春友、安徽省财政厅方诗庆任主编,负责全书大纲的编写,并对全书进行修改和统稿;滁州职业技术学院宋凤柱、巢湖职业技术学院张俊如、安徽工商职业学院汤长胜任副主编。参加本书编写的人员还有:黄山学院王友、安徽国际商务职业技术学院潘海红、芜湖职业技术学院张玲、万博科技职业学院陈曦、芜湖职业技术学院夏雪峰。

随着新的具体会计准则的陆续颁布和实施,值得研究和探讨的问题还会有很多,我们将会适时增补。本书编写的时间较为仓促,不足之处在所难免,欢迎广大读者批评指正。

编者

2005年6月28日

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 企业财务会计概述	(1)
第二节 企业会计准则和会计制度	(7)

第二章 货币资金	(25)
第一节 货币资金概述	(25)
第二节 现金的核算	(27)
第三节 银行存款的核算	(33)
第四节 其他货币资金的核算	(58)

第三章 应收及预付款项	(65)
第一节 应收款项概述	(65)
第二节 应收票据的核算	(66)
第三节 应收股息的核算	(72)
第四节 应收账款的核算	(75)

第五节 预付及其他应收款项的核算	(84)
------------------------	------

第四章 存货	(90)
--------------	------

第一节 存货的概述	(90)
第二节 存货的计价	(93)
第三节 材料的核算	(110)
第四节 低值易耗品的核算	(120)
第五节 产成品和商品的核算	(123)
第六节 委托加工物资的核算	(128)
第七节 委托代销商品的核算	(132)
第八节 存货清查的核算	(135)

第五章 投资	(140)
--------------	-------

第一节 投资概述	(140)
第二节 短期投资的核算	(143)
第三节 长期股权投资的核算	(152)
第四节 长期债权投资的核算	(161)

第六章 固定资产	(169)
----------------	-------

第一节 固定资产概述	(169)
第二节 固定资产取得的核算	(173)
第三节 固定资产折旧的核算	(183)
第四节 固定资产后续支出的核算	(194)
第五节 固定资产租赁的核算	(197)
第六节 固定资产减少的核算	(203)

第七章 无形资产及其他资产	(211)
第一节 无形资产的核算	(211)
第二节 长期待摊费用和其他长期资产的核算	(223)
第八章 流动负债	(228)
第一节 流动负债概述	(228)
第二节 短期借款的核算	(230)
第三节 应付款项的核算	(232)
第四节 应付工资及应付福利费的核算	(239)
第五节 应交税金的核算	(248)
第九章 长期负债	(282)
第一节 长期负债概述	(282)
第二节 长期借款的核算	(285)
第三节 长期应付款的核算	(289)
第十章 所有者权益	(294)
第一节 所有者权益概述	(294)
第二节 实收资本的核算	(297)
第三节 资本公积的核算	(300)
第四节 留存收益的核算	(308)
第十一章 收入、费用和利润	(316)
第一节 收入的核算	(316)

第二节 费用的核算	(328)
第三节 利润的核算	(332)

第十二章 企业财务会计报告

第一节 企业财务会计报告概述	(344)
第二节 资产负债表	(348)
第三节 利润表	(367)
第四节 现金流量表	(372)
第五节 会计报表附注	(391)

第十三章 非货币性交易

第一节 非货币性交易概述	(395)
第二节 非货币性交易的核算	(398)

第十四章 债务重组

第一节 债务重组概述	(424)
第二节 债务重组的核算	(427)

第一章 绪 论

【学习目标】

通过本章学习，了解企业财务会计、企业会计制度等重要概念，识记企业会计准则和企业会计制度的内容，正确理解企业财务会计对象和企业财务会计目标的含义、企业会计准则和企业会计制度之间的关系，掌握企业财务会计的特点、职能、核算的基本前提和基本原则等基本知识，熟悉小企业财务会计核算所使用的会计科目。

第一节 企业财务会计概述

一、企业财务会计的对象

（一）企业财务会计的概念

财务会计是一个大概念，它包括营利组织财务会计和非营利组织财务会计两大类。营利组织财务会计即企业财务会计，非营利组织财务会计即预算会计，如财政总预算会计、行政单位会计等。

企业财务会计是指在企业会计准则、企业会计制度的指导下，运用会计的基本理论、基本方法和技术，对企业能够用货币计量的经济活动进行核算和监督，并将企业的财务状况、经营成果和现金流量情况报告给相关信息使用者的专门的经济管理活动。

上述概念集中从以下七方面对企业财务会计的内容进行了概括：

- (1) 企业财务会计的属性：企业专门的经济管理活动；
- (2) 企业财务会计的规范要求：企业会计准则和企业会计制度；
- (3) 企业财务会计的手段：运用会计的基本理论、方法和技术，如复式记账原理、会计专门核算方法和会计凭证、账簿、报表等技术；
- (4) 企业财务会计的对象：企业能够用货币计量的经济活动；
- (5) 企业财务会计的基本职能：进行会计核算和会计监督；
- (6) 企业财务会计的作用：反映企业的财务状况、经营成果和现金流量的情况；
- (7) 企业财务会计的目的：向相关信息使用者报告会计信息，包括投资者、债权人、政府有关部门、顾客、供应单位、企业职工以及企业生产经营管理人员等。

2 (二) 企业财务会计的对象

企业财务会计的对象是指企业财务会计所要核算和监督的内容。在市场经济条件下，可将其概括为企业以货币表现的经济活动或资金运动。

企业有工业、农业、商业、交通运输业、建筑业、金融业等行业之分，其中，工业企业最具代表性，本书就是以工业小企业为例。为了便于说明问题，本章及以后章节所说的企业，如无特别说明，均是指小企业。

工业企业是从事工业产品生产和销售的营利性组织，其经济活动名目繁杂、种类众多，但概括起来主要有以下五个方面的内容：

1. 资金筹集

资金筹集是资金运动的起点。根据我国企业法人登记管理条例的规定，企业申报开业，必须具备符合国家规定的并与其生产经营活动规模相适应的资金数额，它是保证企业生产经营活动得以正常进行的必要条

件。企业的自有资金，可以从国家、其他企业单位、个人、外商那里筹得；企业生产经营的缺额资金，可以通过向银行借款、商业信用等方式筹得。前者构成企业的所有者权益，后者构成企业的负债。

2. 资金投放

资金投放是资金运动的继续。根据经营目标的要求，企业从各种渠道筹得的资金，主要是为了满足企业自身经营的需要，如购置固定资产、采购原材料或商品、持有必要量的货币等，若有暂时的闲置或富余，可用于对外投资，如购买股票、债券、基金等，从而形成企业短期投资或长期投资。

3. 资金耗费

资金耗费是企业生产者使用劳动手段对劳动对象进行加工，生产出新产品。在此过程中，企业不仅要耗费各种材料，耗用固定资产，而且要支付职工工资和其他费用。所有这些耗费，凡能够对象化的，应直接或间接计入产品成本，凡不能对象化的，应计入当期损益。计入产品成本的耗费称之为生产成本，计入当期损益的耗费称之为期间费用。

4. 资金收回

资金收回是企业将生产出来的产品按照销售价格发送给购买者，取得的主营业务收入。主营业务收入不仅可以补偿企业为生产、销售该产品而预先垫支的各种耗费，而且可以为企业带来一定数额的利润。此外，企业的资金收回还包括因对外提供劳务而取得的劳务收入和因对外投资而取得的投资收益等。

5. 资金分配

资金分配是企业将取得的各项收入，在抵补了主营业务成本，抵减了其他业务支出、期间费用，按规定交纳了流转税、所得税等之后所形成的净利润，再按规定的比例提取法定公积金、法定公益金等，并向投资者分配利润。此外，还要向债权人还本付息。

以上五个方面的经济活动，是工业企业全部经济活动的总概括，它们都是工业企业财务会计的对象。工业企业财务会计的核算和监督也正是围绕着上述经济活动而全面展开的。

二、企业财务会计的特点

（一）与预算会计相比

企业财务会计与预算会计（非营利组织会计）相比，具有以下主要特点：

1. 核算主体的微观性

企业财务会计是以某一企业为主体，核算内容只能是企业所发生的经济活动，一切与本企业经济活动相联系的、应归属于对方的核算内容，则不应在本企业进行核算，这也是企业会计主体内在的质的规定；而预算会计则是以整个国家预算执行为中心来组织核算，它既要核算各个非物质生产部门的预算收支执行情况，又要核算物质生产部门的经济效益和税利上缴情况。

2. 核算过程的复杂性

企业财务会计的核算过程，要涉及供应、生产、销售三个过程，且每一过程都涉及收和付两个方面，核算过程复杂；而预算会计的核算过程只涉及预算收入和预算支出两个方面，没有生产和销售环节，核算过程相对简单。

3. 核算目的的营利性

企业是由投资者投资、委托经营者经营、需将本求利的经济组织，如果企业不盈利将无法生存下去，更不用说发展、壮大。因此，企业财务会计核算的最终目的，就是通过核算，使企业以最少的资金耗费，取得最大的经济效益；而预算会计核算的目的在于体现预算收支政策的执行情况，而不在于盈利。

（二）与管理会计相比

企业财务会计与管理会计相比，具有以下主要特点：

1. 服务对象的外向性

企业财务会计在工作中虽然也向企业内部传输经营管理方面的信息，但更侧重于向企业外界有经济利害关系的团体或个人提供财务会计信息，因此，企业财务会计又被称之为“外部会计”；而管理会计工作的侧重点则是为企业内部各级生产经营管理人员提供他们所需的有效进行生产经营管理方面的信息，因此，管理会计又被称之为“内部会计”。

2. 核算依据的规范性

企业财务会计的核算依据是国家有关财务会计方面的各种法律、法规、规章、制度，企业财务会计从取得原始凭证、编制记账凭证，直到登记账簿、编报财务会计报告这一整个核算过程，均需按章办事，其规范性不容置疑；而管理会计相对来说则不受法律、法规、规章、制度的限制和约束，只服从于企业规划目标以及企业内部各级生产经营管理人员的需要，具有相当的灵活性。

3. 工作重点的事后性

企业财务会计工作的重点是对已经发生的经济活动进行事后核算，并从中进行监督，属于“报告型会计”；而管理会计的工作重点是对企业未来的生产经营活动进行事先规划，以便对未来生产经营活动进行控制，属于“经营型会计”。

三、企业财务会计的职能

企业财务会计的职能，是指其在企业经济活动过程中所表现出来的本身固有的功能。它包括基本职能和延伸职能两部分。

（一）基本职能

企业财务会计的基本职能，是指核算职能和监督职能。会计机构和