

职业教育系列教材

ZHIYEJIAOYUXILIEJIAOCAI



企业财务会计

朱伟平
主 编

王全喜
主 审



中国财政经济出版社

企 业 财 务 会 计

朱伟平 主编

王全喜 主审

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

企业财务会计/朱伟平主编. —北京: 中国财政经济出版社,
2003.1

(职业教育系列教材)

ISBN 7-5005-6308-6

I. 企… II. 朱… III. 企业管理-财务会计-职业教育
-教材 IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 107782 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com.cn>

E-mail: cfeph@dr.c.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京人卫印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 11.75 印张 278 000 字

2003 年 2 月第 1 版 2003 年 2 月北京第 1 次印刷

印数: 1—4 560 定价: 25.50 元

ISBN 7-5005-6308-6/F·5505

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

编写说明

改革开放以来，我国的职业技术教育事业得到了长足发展。但是，随着职业教育的改革推进，中等职业学校使用的教材有不少的教学内容已经明显地落后于社会与经济发展的形势，许多教材的结构繁杂、理论与实践脱节的矛盾更加严重和突出。为了适应新世纪对职业教育的时代要求、适应社会经济发展和教学改革的需要，我们组织编写了这套职业教育系列教材。

在编写过程中，我们力图使教材体现时代性、实用性和新颖性的特点，尽可能减少对理论知识过多的描述，在介绍有关基本知识的同时，注意结合专业实务，精选典型案例进行讲解、分析，使学生既能掌握到基本原理和一般知识，又能解决实际工作中的具体问题，增强实际操作技能，达到应知应会，学以致用目的。

《企业财务会计》一书由广东省惠州商业学校朱伟平副校长担任主编，南开大学财务管

理系主任王全喜教授担任主审。具体分工如下：朱伟平编写第一、二、十章；徐俏编写第三、四章；吴春忠编写第五章；沙建标编写第六、九章；余琼编写第七、八章；刘高文编写第十一、十二章。

本系列教材除了适合中等职业学校的教学使用外，也适用于各类职业教育、上岗培训、技术职称考试、自学进修等需要。

本系列教材在编写和出版发行中，得到了有关学校的领导和老师以及中国财政经济出版社的领导和编辑的大力支持与帮助，在此一并表示衷心的感谢！

由于编者水平有限，编写工作离教材创新的要求仍然有一定的距离，教材中存在错漏与不足之处在所难免，敬请读者批评指正。

编 者

2002年7月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计概述	(1)
第二节 会计要素	(5)
第三节 会计核算的基本前提和 一般原则	(8)
第二章 货币资产、结算及应收款项	(15)
第一节 货币资产	(16)
第二节 结算业务	(29)
第三节 应收及预付款项	(37)
第四节 外币业务	(48)
第三章 存货	(64)
第一节 存货概述	(64)
第二节 原材料	(69)
第三节 包装物	(78)
第四节 低值易耗品	(81)
第五节 库存商品	(83)
第六节 委托加工物资	(85)
第七节 存货清查	(88)

第八节 存货的期末计价·····	(91)
第四章 投资·····	(97)
第一节 短期投资·····	(98)
第二节 长期投资·····	(107)
第五章 固定资产、无形资产及其他资产·····	(131)
第一节 固定资产概述·····	(131)
第二节 固定资产取得·····	(135)
第三节 固定资产折旧·····	(141)
第四节 固定资产修理·····	(148)
第五节 固定资产处置·····	(150)
第六节 固定资产的清查和减值准备·····	(153)
第七节 无形资产及其他资产·····	(157)
第六章 负债·····	(169)
第一节 负债概述·····	(169)
第二节 流动负债·····	(170)
第三节 长期负债·····	(195)
第四节 债务重组·····	(203)
第五节 或有事项·····	(208)
第七章 收入、成本及费用·····	(216)
第一节 收入的概念·····	(216)
第二节 主营业务收入·····	(220)
第三节 其他业务收支·····	(230)
第四节 成本与费用·····	(232)
第八章 利润及其分配·····	(237)
第一节 利润·····	(237)
第二节 所得税·····	(243)
第三节 利润分配·····	(248)

第九章 所有者权益·····	(254)
第一节 实收资本·····	(255)
第二节 资本公积·····	(257)
第三节 留存收益·····	(260)
第十章 非货币性交易·····	(267)
第一节 非货币性交易概述·····	(267)
第二节 不涉及补价的非货币性交易·····	(269)
第三节 涉及补价的非货币性交易·····	(274)
第四节 换入资产涉及应收款项的非货币性交易·····	(280)
第十一章 会计调整·····	(287)
第一节 会计政策变更·····	(287)
第二节 会计估计变更·····	(291)
第三节 会计差错更正·····	(294)
第四节 资产负债表日后事项·····	(296)
第十二章 财务会计报告·····	(300)
第一节 财务会计报告概述·····	(300)
第二节 资产负债表·····	(303)
第三节 利润表·····	(313)
第四节 现金流量表·····	(317)
第五节 关联方关系及其交易的披露·····	(355)
主要参考文献·····	(366)

第一章 总 论

[教学目的与要求]

通过本章的学习，旨在掌握会计和财务会计的基本概念，了解会计的基本职能、基本要素构成以及会计核算的基本前提和核算的一般原则，为学习以后章节的内容打下理论基础。

第一节 会 计 概 述

一、会计的概念

人类生存的一个基本条件是必须不断进行物质资料的生产，而任何生产活动的最基本目标和愿望，就是以最少的投入获取最多的回报。为了达到这一目标，人们就必须在不断采用先进的劳动生产技术的同时，及时掌握生产劳动过程的各种信息，以运用这些信息对生产劳动过程和结果进行有效的管理和控制，从而

实现在创造更多物质财富的同时，尽可能减少耗费的目标。最初，由于受到社会发展水平的限制，人们只能靠头脑简单地收集有关生产过程的各项有用的信息。但随着社会的不断进步，生产过程的复杂性不断增强，规模也不断扩大，这时单凭头脑的记忆已远远不能适应管理生产过程的需要。因此，作为对生产过程进行记录、计量的工作就逐渐地从生产活动中独立出来，原始会计就这样形成了。

随着社会的发展，社会分工的进一步细化，特别是商品经济的产生，直接孕育了现代会计。1494年，意大利的卢卡·帕乔利在其著名的《数学大全》中，详尽地介绍了运用了货币计量的复式簿记的方法，从此，会计具有了自己特有的功能和系统的方法，也进一步确立了现代会计的地位。在18世纪末19世纪初的产业革命中，资本主义发展势头非常迅猛，特别是股份制公司的出现，对会计提出了更高的要求。1854年在英国的苏格兰成立了爱丁堡会计师协会，这标志着会计的服务对象扩大了，内容也扩大了。从此会计不但要进行记账、算账、报账，还要进行查账。在职能上，不但履行核算的职能，还要履行监督的职能。从19世纪50年代开始近一个世纪，会计理论、方法和技术得到了突飞猛进的发展，会计的职能也在不断地扩充。19世纪50年代以后，会计更是以全新的面貌展现在世人面前，一方面，现代计算工具——电脑已应用到会计领域，计算手段的改进使得会计有更充分的时间去履行更多的职能；另一方面，西方会计逐渐地形成两个相对独立的分支——着重为外部利害关系方提供会计信息的“财务会计”和主要为企业内部经营决策服务的“管理会计”。

在我国，早在西周就出现了“会计”一词，宋代出现的“四柱清册”，其原理更是沿用至今。明朝末年，我国的商业和手工

业空前繁荣，“龙门账”应运而生。1905年复式簿记被引进我国，并逐渐扩大其应用范围，大大促进了我国会计的发展。建国以后，引进了前苏联的会计理论和方法，以复式记账为基础的现代会计在我国得到广泛的应用。改革开放以来，我国经济的发展势头更是迅猛，特别是在建立市场经济体系的过程中，我国会计逐步地实现与国际接轨。到目前为止，我国已基本建立起一套以会计准则为指导，辅以企业会计制度的现代的会计体系。

综上所述，会计是适应社会生产的需要而产生，并随着社会生产的发展和经济管理的需要而不断发展的。社会越发展，会计越重要。会计是以货币作为主要计量单位，运用专门的方法，对国家机关、社会团体、公司、企业、事业单位和其他组织的经济活动进行连续、系统、全面、综合地核算和监督，并向有关信息使用者提供会计信息的管理活动。会计是经济管理的重要组成部分。

财务会计是现代会计的两大分支之一，它是以传统会计为主要内容，按照公认的准则并通过一定的程序和方法，将企业、单位等组织中的日常的、大量的业务数据，经记录、分类和汇总，编制成财务会计报告，向组织外的会计信息使用者提供客观、可靠的会计信息。

财务会计是一个以提供财务信息为主的信息系统，而这些信息的提供又是以“一般公认会计原则”为前提的，因此，财务会计就被喻为国际“通用的商业语言”。

二、会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能。《会计法》明确了会计的基本职能就是会计核算和会计监督。

会计核算就是会计通过专门的方法，对各单位的经济活动进

行确认、计量、记录、计算、分类、汇总，为经济管理提供完整、系统的会计信息。会计核算会计基本职能中的首要职能。

会计监督就是指依据国家的法律法规和单位的经济目标，对各单位经济活动的客观性、合理性、有效性所进行的调节和控制。目前，我国会计信息失真现象比较严重，产生这种现象的主要原因就是财务会计的服务对象——企业外部的信息使用者与企业管理当局有着不同的利益和信息要求。在这种情况下，要达到财务会计的目标，就要求会计从业人员必须遵循诚信原则，加强会计监督，从而维护各方的利益。

会计的两个基本职能并不是孤立的，而是密切联系、相辅相成的。其中核算是基础，因为没有核算就没有监督的基础；而会计监督则是核算的出发点，只有通过监督才能保证经会计核算所提供的会计信息更客观、可靠，监督贯穿于核算的全过程。由此可见，一方面，会计通过核算为管理提供有用的经济信息，另一方面，则通过监督来更好地为管理服务，管算结合，密不可分。

随着社会的进步和管理要求的进一步提高，会计的职能也在不断地扩充，现代会计除了基本职能外，还具有参与单位的预测、决策、调节、控制等其他职能。这一点更印证了发展经济离不开会计，经济越发展，会计越重要的道理。

作为会计的两大分支之一的财务会计，其职能主要是通过定期编制具有公信力的财务会计报告，向企业外部的信息使用者提供企业一定时期的财务状况和一定期间的经营成果及其财务状况变动的情况，使信息使用者能充分、准确地了解企业的生产经营情况，从而对企业的状况准确的加以判断，进而作出科学的决策，以保护他们各自的经济利益。

第二节 会计要素

一、会计对象

会计对象就是会计所要核算和监督的内容。具体来说就是社会再生产过程中可以用货币表现的各项经济活动。

社会再生产过程包含生产、分配、交换和消费四个基本环节，在这些环节中凡是能用货币表现的经济活动都是会计核算和监督的内容。用会计的术语来说就是经济业务或称会计事项。比如：能用货币表现的存货的数量、价值以及其增减变动情况，能用货币表现的各项权益及其增减变动情况，能用价值表现的经营过程中所付出的代价和取得的收入，等等。由此可见，会计对象就是单位的资金及其运动。

二、会计要素

上面我们已经谈到，会计对象就是单位的资金及其运动，这是概括性的说法，实际上资金及其运动包含有很丰富的内容，不同的会计主体其内容也有很大的区别。为了能更好地对会计对象进行反映和监督，就必须将会计对象进一步的细分。会计要素是对会计对象的具体内容所作的分类，它是组成财务报表的基本要素。一般来说，会计对象可划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大内容，就是通常所说的“会计六要素”。

（一）反映财务状况的要素

1. 资产。资产是过去的交易、事项形成并由企业拥有或控制的资源，该资源预期会给企业带来经济利益。资产的本质就是

能够带来未来经济利益的经济资源，它可以作为经济要素投入到生产经营中去，从而发挥其在生产经营活动中的作用，并获取经济利益。另外，资产必须是企业所拥有或控制的。拥有就是具有这些资产的法定所有权；控制就是企业虽不拥有该资产的所有权，但实际上行使着对其的控制权，如融资租入固定资产就纳入会计核算范围。资产按其流动性可以划分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。

2. 负债。负债是指过去的交易、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。负债按偿还期的长短可分为流动负债和长期负债。

3. 所有者权益。所有者权益是指所有者在企业资产中享有的经济利益，其金额等于资产扣除负债后的余额。所有者权益包括实收资本（股本）、资本公积、盈余公积和未分配利润。

（二）反映经营成果的要素

1. 收入。收入是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入。它包括主营业务收入和其他业务收入，但不包括为第三方或客户代收的款项。

2. 费用。费用是企业生产经营活动中发生的各种耗费，这里所指的费用是一个总体概念，通常包括日常所讲的费用和成本等。费用是指企业为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出，而成本则是指企业为生产产品、提供劳务而发生的各种耗费。费用和成本的最大区别就是成本是针对一定成本计算对象而言的，而费用则是针对一定期间而言的。

3. 利润。利润是指企业在一定会计期间的经营成果，它由营业利润、投资收益和营业外收支净额所组成。企业的生存和发展的重要条件就是能以自己的经营收入抵补经营支出，并实现盈利。利润是反映一个企业经济效益的最直接的指标。

三、会计等式

任何企业要从事生产经营活动，都必须首先拥有一定量的，能带来未来经济效益的经济资源，即通常所说的资产。然后将这些资产合理地运用到生产经营的各个环节，从而发挥其作用，实现企业的获取利润的目标。而任何经济资源总有其一定的来源，也就是谁对这些资产拥有其权益的问题。也就是说，权益表示资产的来源，资产和权益是同一事物的两个不同侧面。企业拥有多少资产，那就必然会有相应数量的权益。换个角度讲，一定的权益，总是以一定量的资产作为其权益的具体体现。因此，资产和权益在总量上必然相等。即：

$$\text{资产} = \text{权益}$$

企业资产的来源一般有两个方面，一是投资者投入，二是向债权人借入，所以权益就包含投资者权益和债权人权益。在会计上，一般将投资者权益称之为所有者权益，而债权人权益称之为负债，所以上述等式可表述为：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

上述等式从静态方面反映了企业资产及其相应的权益之间的关系，但企业要实现经营目标，必须发挥其资产的作用，在生产经营中不断取得各项收入。同时，为取得这些收入，必然会发生相应的各种费用支出。一般情况下，全部收入抵补各项费用后的差额就是企业的利润。所以，收入、费用和利润的关系可以表述如下：

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

由此而来，企业在日常经营过程中，会计等式就表现为：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})$$

即：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{利润}$$

一般情况下，到了期末时，企业的利润在缴纳所得税后，其余部分以不同的形式留存企业或分配给投资者，留存部分又转化为所有者权益。这时会计等式又回到原有的形态，即：资产 = 负债 + 所有者权益。

上述公式“资产 = 负债 + 所有者权益”是编制资产负债表的基本依据，其中的三个要素是构成资产负债表的最基本要素；而公式“收入 - 费用 = 利润”是编制利润表的基本依据，其中的三个要素是构成利润表的最基本要素。

第三节 会计核算的基本 前提和一般原则

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提也称会计假设，它是人们在长期的会计工作实践中总结出来的，是会计人员进行会计核算的基本前提。这个前提实际上就是会计人员对会计核算所处的变化不定的环境作出的合理判断。比如：企业在一般情况下是连续经营下去的，为了及时掌握企业的损益情况，就必须将企业连续不断的生产经营过程人为的划分为一定的期间，作为会计期间。我国《企业会计准则》中规定的会计前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四个方面。

（一）会计主体

会计主体是指会计人员为之服务的特定单位。也就是说，会计人员只是为特定的会计主体进行记账、算账和报账。会计所反映的是一个特定的会计主体的经济事项，而不是其他会计主体的

经济业务，会计主体假设的作用就在于界定不同会计主体的会计核算范围。会计主体可以是独立的法人，也可以是非法人；可以是一个企业，也可以是企业内部的某一单位；可以是单一企业，也可以是由几个企业组成的企业集团。法人一定是一个会计主体，而一个会计主体不一定就是一个法人。

（二）持续经营

持续经营是指企业或会计主体的生产经营活动将按照既定的目标持续下去，在可以预计的将来，不会面临破产清算。这一假设就是要求会计人员必须以企业能持续经营下去为前提来进行会计核算。会计核算中的很多会计处理方法都是建立在此假设基础之上的。如企业所使用的厂房、机器设备等固定资产，只有在持续经营的前提下，才可以在其使用年限内，根据其价值和使用情况，确定采用某种折旧方法计提折旧。总之，只有在持续经营的前提下，在会计信息的收集和处理时所采用的会计处理方法才能保持稳定，企业的会计信息才能真实可靠。

（三）会计分期

会计分期是指会计工作中把持续不断的生产经营过程划分为一定长度的会计期间，定期地向有关方面提供反映财务状况和经营成果的会计信息。

在实际工作中，企业会计信息使用者需要定期了解和掌握财务报告和有关的会计信息，从而为他们决策提供依据，这就要求会计人员人为地将企业持续不断的经营活动划分为若干个会计期间，以定期地反映企业的财务状况和经营成果。

按《企业会计准则》规定，我国以日历年度作为会计年度，即从公历每年的1月1日起至12月31日止。一般来讲，每一会计年度还具体划分为半年度、季度和月份，以满足信息使用者对会计信息的需要。我国的会计年度与财政年度、计划年度、统计