

QIYE CAIWUKUAIJI

XUEXIZHIDAO

21世纪高等院校会计类教材

企业财务会计学习指导

(2003年版)

卢永华 徐玉霞 主编



中国金融出版社
CHINA FINANCIAL PUBLISHING HOUSE

21 世纪高等院校会计类教材

企业财务会计学习指导

(2003 年版)

卢永华 徐玉霞 主 编



中国金融出版社

责任编辑：邓瑞锁

责任校对：刘 明

责任印制：裴 刚

图书在版编目 (CIP) 数据

企业财务会计学习指导 (2003 年版) / 卢永华, 徐玉霞
主编. —北京: 中国金融出版社, 2003.4

21 世纪高等院校会计类教材

ISBN 7 - 5049 - 3045 - 8

I. 企… II. ①卢 ②徐… III. 企业管理—财务会计
—高等学校—教材 IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 028795 号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京广安门外小红庙南里 3 号

发行部: 66024766 读者服务部: 66070833 82672183

http: //www.chinafph.com

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 新艺印刷厂

尺寸 148 毫米 × 210 毫米

印张 9.75

字数 290 千

版次 2003 年 5 月第 1 版

印次 2003 年 5 月第 1 次印刷

印数 1—5090

定价 22.00 元

如出现印装错误本社负责调换

2003 年版前言

由厦门大学会计系卢永华教授任主编，李登河教授任主审的《企业财务会计》（新版）一书，是厦门大学会计系主干核心课程“企业财务会计”使用的基本教材。该教材已于2002年2月由天津大学出版社出版，《企业财务会计学习指导》（2003年版）是该书的配套用书。

全书按教材的章节顺序较为概括地阐明了各章的学习目的与要求、基本内容辅导、主要名词概念、复习思考题和练习题。为了使读者能更好地掌握企业财务会计知识，便于读者的学习和教师的教学，本书还附有各章练习题的参考答案。《企业财务会计学习指导》（2003年版）是作者使用《企业财务会计》（新版）一书进行教学实践并收集有关资料，经过提炼编写而成的。本书的结构和体例比较合理，内容扼要、准确、易懂。通过本书的学习及练习，读者将能够比较扎实地掌握企业财务会计的基本理论知识和方法，并提高会计实务的操作技能。因此，本书既可作为各大专院校的会计教学参考书，也可作为财务会计工作者和有关人员的自学读物。

本书由卢永华教授和徐玉霞副教授任主编，并负责拟出编写大纲，对全书初稿进行修改总纂。其中：

卢永华教授负责编写第一、四、五、十一、十二、十三、十四、十五章。

徐玉霞副教授负责编写第二、三、六、七、八、九、十章。

由于我们水平有限，书中的疏漏或错误之处，在所难免，欢迎广大读者批评指正。

作 者

2003 年 3 月于厦门大学

前 言

由厦门大学会计系庄瑞澄教授主编、李登河教授任副主编的《企业财务会计》一书，是厦门大学会计系主干课程“企业财务会计”使用的基本教材，已于1994年5月由天津大学出版社出版，并于1995年12月份修订再版。本书是该书的配套用书。

全书按教材的章节顺序较为概括地阐明了各章的学习目的与要求、基本内容辅导、主要名词概念、复习思考题和练习题。这是作者使用《企业财务会计》一书进行教学实践的经验体会及收集的有关资料，经过提炼编写而成的。本书的结构和体例比较合理，内容扼要、准确、易懂。

通过本书的学习及练习，将有助于读者比较扎实地掌握企业财务会计的基本理论知识和方法并提高实务操作技能。因此，本书既可作为会计教学的参考书，又可作为财务会计工作者和有关人员的自学读物。

本书由李登河教授和卢永华教授主编，负责拟出编写大纲，并对全书初稿进行修改总纂。李登河撰写第一、二、三、七、十章，卢永华撰写第四、五、九、十一、十二章，徐玉霞撰写第六章，傅元略撰写第八章，袁新文撰写第十三章，国桂荣撰写第十五章，周孔初撰写第十四章。

由于我们水平有限，书中的疏漏或错误之处，在所难免，欢迎广大读者批评指正。

作 者

1996年6月于厦门大学

目 录

第一章	总论	1
第二章	现金及其他形式货币	10
第三章	应收及预付款项	21
第四章	存货(上)	31
第五章	存货(下)	97
第六章	固定资产及其建造工程	104
第七章	无形资产及其他资产	122
第八章	短期投资和长期投资	128
第九章	流动负债	145
第十章	长期负债	165
第十一章	收入	178
第十二章	费用和利润	189
第十三章	资本和公积金	205
第十四章	财务报表	214
第十五章	财务报表分析	233
附录	练习题参考答案	244

第一章 总 论

一、学习目的和要求

通过本章的学习，必须理解企业财务会计的含义、财务会计与管理会计的联系与区别、财务会计的基本要素、职能、目标和假设，掌握我国企业会计准则的层次结构和内容，明确我国企业财务会计工作的组织原则和法规体系以及如何才能做好企业的财务会计工作。

二、基本内容辅导

(一) 企业财务会计的含义

企业财务会计是指在企业会计原则和会计制度的指导与规范下，运用一系列的会计程序和方法对企业所发生的经济业务进行连续、系统、全面、综合的反映，以便定期地向企业外部投资人、债权人和政府部门等提供有关企业财务状况和经营成果的一个财务信息系统。

企业财务会计的特点可以归纳如下：

1. 企业财务会计必须受企业会计准则的指导 and 规范。企业财务会计以提供定期的财务报表为主要手段，因此其编制的财务报表的内容及方法必须受企业会计准则和会计制度的规范。否则财务报表所提供的财务信息将失去客观性和公正性，将不受服务对象的欢迎。

2. 财务会计运用一系列确认、计量、记录、披露等专门程序和方法，向会计信息使用者提供企业进行经济活动的财务信息。

3. 企业财务会计的服务对象主要是企业外部与企业有利益关系

的人和单位。例如，外部投资人、债权人和政府部门等。它们利用财务会计提供的信息，据以作出不同的评价、预测和决策。

(二) 财务会计与管理会计的联系与区别

财务会计与管理会计的联系体现为：

二者都是以经济活动所产生的数据为依据，通过科学的程序和方法对其进行加工、整理，进而向会计信息使用者提供有用的会计信息。

财务会计与管理会计的区别体现为：

1. 内容不同。财务会计的内容是价值运动，管理会计的内容是现金流动。

2. 目标侧重点不同。财务会计侧重于向企业外部提供会计信息，而管理会计侧重于对企业内部提供会计信息。

3. 指导理论不同。财务会计的指导理论是企业会计准则和企业会计制度等规范性理论，管理会计的指导理论则主要是管理理论和控制理论。

4. 计量单位不同。财务会计的计量单位是货币，而管理会计的计量单位除了货币以外还有非货币的形式（如实物量、劳动量等）。

5. 理论发展程度不同。财务会计理论发展程度相对较稳定，而管理会计的理论较为活跃，尚未定型。

6. 运用的数学方法不同。财务会计的数学方法主要是算术，而管理会计却广泛地运用线性代数、微积分和概率论。

7. 会计信息披露的形式不同。财务会计信息披露具有规定的格式，管理会计的信息披露没有规定的格式。

(三) 企业财务会计的基本要素

1. 资产。是指由过去的交易、事项形式并由企业拥有或者控制的资源，该资源预期会给企业带来经济利益。资产包括各种财产、债权和其他权利。资产按其流动性质一般可分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。资产的特征是：

(1) 它具有为企业服务的潜能或某些特定的权利，能帮助劳动者创造并实现新的价值，直接或间接地为企业未来的经济效益；

(2) 它具有价值，可用货币来计量；

(3) 它必须通过已发生的交易或事项为企业所取得，企业或者拥有其所有权，或者在一定时期或一定条件下持有其使用权；

(4) 它可能具有实体形态（如存货等），也可能是无形的、但可为企业带来经济利益的权利（如专利权等）。

2. 负债。是企业过去的交易、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。负债一般按偿还期长短分为以下两类：流动负债和长期负债。负债的特征是：

(1) 它将在未来时期付出企业的经济资源，即未来的经济利益；

(2) 它必须是由过去的交易和事项所发生的，其债务责任能够用货币确切地计量或者合理地估计，通常都有确切的债权人和偿付日期或者可以合理地估计确定。

3. 所有者权益。是企业所有者在企业资产中享有的经济利益，包括企业投资者对企业的投入资本以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润。其特征是：

(1) 它是在资产减去负债后在资产中所体现的剩余权益，其数额大小是由资产减负债后的余额决定的；

(2) 它一般表现为企业所有者的投资及其增加的权益，既受所有者投资增减的影响，也受税后利润中不再分派的留利余额的影响。

4. 收入。是企业销售商品或者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。收入有广义收入和狭义收入的区分。广义收入除了营业收入以外还包括营业外收入、投资收入等。狭义收入是指营业收入，包括主营业务收入（或基本业务收入）和其他业务收入（或附营业务收入）。收入的特征是：

(1) 它主要通过销售商品或提供劳务的交易而发生，企业内部的事项一般不会形成收入；

(2) 它通常表现为资产的增加（现金流入或者现金等价物及要求权的增加），有时也表现为负债的减少。

5. 费用。是企业为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益总流出。费用也有广义费用和狭义费用之区分。狭义费用仅包括为生产销售商品或提供劳务获取收入所发生的资产耗费，而与此无关的资产耗用或资产减少如营业外支出、投资损失等则与狭义费用共同构成广义费用。狭义费用按其企业生产经营过程中的经济用途，可分为两大类：计入生产经营成本的费用和计入当期损益的期间费用。费用的特征是：

(1) 它既产生于过去的交易（如外购动力等），也产生于过去的事项（如耗用材料等）；

(2) 它可能表现为资产的减少（现金流出或者有关资产的耗用），也可能表现为负债的增加。

6. 利润。是企业一定期间的经济活动所取得的收益即经营成果，一般由广义收入与广义费用配比得到。利润一般包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。利润减去所得税后的净额称为净利润（也称净收益）。利润的特征是：

(1) 它代表企业能用货币表现的最终的和综合的经营成果；

(2) 它是通过广义收入减去广义费用后的余额来确定的。

（四）企业财务会计的职能

会计的职能就是会计的固有功能。一般认为，会计作为一个经济信息系统，具有以下五项职能：

1. 反映职能。会计通过一系列专门方法，把企业经营活动过程客观地记录下来，并对所记录的资料进行计算、分析、综合和加工，以反映企业的财务状况及经营成果。它是会计本质的首要职能。

2. 控制职能。运用会计所提供的信息对生产经营过程进行监督和管理，检查企业经营活动是否符合国家的财经政策及法规的要求，以便及时采取措施，制止不合法的经营活动。

3. 评价职能。评价企业的经营业绩，利用财务会计报表所提供的会计信息，可以反映企业各个方面的实绩，评价经营活动的成败得失及原因，肯定成绩，发现问题，并提出改进经营管理的对策。

4. 预测职能。预测企业的经营前景，利用财务会计提供的会计信息，有助于企业预计今后获取收入的能力、偿债能力等。

5. 提供经营决策支持职能，也就是为企业经营决策提供依据。利用财务会计所提供的会计信息，对企业的经营活动进行评价和预测，就为企业管理部门作出经营决策提供了依据。

（五）企业财务会计的目标

财务会计目标可简述为：为会计信息使用者提供有用的财务会计信息。众所周知，财务会计目标是财务会计基本理论的重要组成部分。由于财务会计目标既是进行财务会计活动的前提条件，又是评价财务会计活动成败优劣的基本标准。因此，从 20 世纪 70 年代起，财务会计目标就成为各国会计理论界研究的热点、难点和焦点。但就目前而言，财务会计目标的问题，在会计理论界并没有形成一个权威的、可为学术界普遍认同的观点，甚至可以说，财务会计目标的研究在目前仍然处于各抒己见、尚未定论的局面。综观会计理论界对财务会计目标的研究，归纳起来主要有两大流派，即受托责任观和决策有用观。正如葛家澍教授指出：“从信息使用者的划分来看，不同的投资人和债权人，对会计信息的要求也存在较大的差异。如果将潜在的投资者纳入信息使用者范畴，财务报表信息应能帮助其作出是否进行投资的决定。这时，以帮助投资者作出是否投资的决策所必需的信息，如关于会计主体未来现金流动的时机、金额和不确定性的信息，就成为财务报表的主要目标。如果不考虑潜在投资者的需求，而认定会计信息的使用者主要是现在的投资人，那么他们就需要会计系统提供在过去一段时期里企业财务状况和经营业绩的信息，以判断管理当局的经营是否有效。这也就是西方会计目标理论研究中‘决策有用学派’和‘受托责任学派’之争。”（葛家澍，1999）从以上精辟的论述中我们可以看出，在受托责任观的情况下，财务会计目标一般只要求财务会计为会计信息使用者提供会计主体在经营管理过程中履行受托责任的情况；而在决策有用观的情况下，财务会计目标除了要求财务会计为会计信息使用者提供会计主体在经营管理过程中履行受托责任

的情况以外，还要求财务会计信息系统提供一系列会计信息使用者进行决策时有用的信息（包括财务信息和非财务信息）。

（六）我国会计准则的结构和内容

1. 我国会计准则的结构。我国会计准则由基本准则和应用准则（也称具体准则）两个层次组成。

（1）基本准则是对会计核算基本内容作出的原则性规定。它由会计核算的基本前提（即会计基本假设）和基本原则所构成。

（2）应用准则是根据基本准则的要求，对各行业基本业务的会计处理和会计报表作出具体的规定。它包括共性业务会计准则、特殊业务会计准则和会计报表准则等。

2. 会计基本假设。会计基本假设即会计假设，是组织会计核算应具备的前提条件，是指对会计核算的实践活动根据客观的正常情况或者发展趋势所作的合乎事理的判断和假定。它是会计核算的基本前提和建立会计原则的基础。会计假设包括会计主体假设、持续经营假设、会计期间假设和货币计量假设等四项内容。

3. 会计基本原则。会计基本原则主要是对会计核算的基本要求作出规范，它是保证会计信息质量的基本规定。在《企业会计准则》中规定了 13 条会计基本原则，其中，与会计要素的确认基础相联系的原则，有实质重于形式原则、权责发生制原则、配比原则、谨慎性原则、划分收益性支出与资本性支出原则；与会计要素的计量基础相联系的原则，有历史成本原则；与会计信息质量特征相联系的原则（财务报告原则），有客观性原则、相关性原则、及时性原则、明晰性原则和重要性原则；作为会计核算总体要求的原则（一般原则），有可比性原则和一贯性原则。会计基本原则的实质内容应牢固掌握。

4. 会计应用准则。应用准则是企业组织各项业务会计核算的直接依据。

（1）共性业务会计准则，是对各行业会计核算的共同的 basic 业务处理所作的规定，主要包括固定资产会计、折旧会计、存货会计、成本会计、收入确认会计、研究与开发会计、外币业务会计等。

(2) 特殊行业会计准则,是针对一些特殊行业中的特殊的基本会计业务所作出的规定,包括银行会计准则、旅游行业会计准则、农业会计准则、石油开采业会计准则等。

(3) 会计报表准则,是对会计报表所反映的内容、格式和列示方法等所作出的具体规定,包括资产负债表、损益表、现金流量表和合并报表等。

(七) 我国财务会计工作的组织原则

我国财务会计工作的组织原则可从会计机构的设置和会计人员的配备方面加以理解。会计机构的设置方面,为了正确地领导与组织会计工作,每个企业都应根据会计业务需要和精简的原则,建立健全会计机构,完善核算体制。我国企业通常把会计机构与财务机构合并设置财务会计机构,有的称为财务处(科)或财务部。在规模较大、实行分级管理体制的企业中,往往要在企业一级财会机构之下,设置企业所属内部单位(如总厂所属的分厂)的二级财会机构,后者在业务上受前者的指导和监督。

在会计人员的配备方面,为了保证会计工作的顺利进行,企业必须根据实际需要和精干的原则,配备德才兼备、数量足够的会计人员,并赋予必要的职责和权限。大中型企业可以根据《中华人民共和国会计法》和《总会计师条例》的规定设置总会计师。企业配备的会计人员应以工作需要和人员素质等情况为依据,力求结构合理、安排适当,并应尽可能保持稳定,不要轻易变动。

(八) 我国财务会计的法规体系

当前,我国用于规范企业财务会计工作的会计法规已进行重大改革,初步形成由《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》、《企业会计制度》、《企业财务会计报告条例》、《会计档案管理办法》和《会计基础工作规范》相结合的法规体系。

以上会计法规体系中《会计法》、《会计准则》和《会计制度》都是我国会计规范体系的重要组成部分,是会计工作和会计行为的重要

规范。就规范的内容和作用看,《会计法》主要就会计工作的一般原则、会计核算、会计监督、会计机构和会计人员、会计法律责任等作出了规定,是会计工作的基本法;《会计准则》主要规定会计核算的一般原则、会计要素、财务报告以及具体项目的确认、计量、报告方法,其中基本会计准则是制定具体会计准则和会计制度的依据;《会计制度》主要就会计科目的运用和会计报表的编制作出规定。《会计准则》和《会计制度》都是直接指导各单位会计核算的法规,它们的制定和实施都不得违反《会计法》的规定。

(九) 怎样做好企业的财务会计工作

首先,要建立和健全会计机构并建立与企业管理体制相适应的核算体制。其次,每个企业应按照实际需要和精干原则配备足够数量的政治素质好、业务技术精的会计人员。企业领导和有关人员应当支持会计人员依法行使工作职权。同时,每个会计人员都应当努力提高思想、政策水平和业务技术水平,具有良好的职业道德,正确行使职权,努力做好本职工作。最后,认真执行有关会计的法规。会计法规是国家规范企业财务会计工作的准绳,企业在组织会计核算工作中应当熟悉具体的会计法规的有关内容,宣传和贯彻好各项会计法规。

三、名词概念

本章的名词概念主要有:财务会计 会计要素 资产 负债 所有者权益 收入 费用 利润 会计的职能 会计目标 会计原则 会计假设 确认 计量 记录 报告 基本准则 应用准则 两级核算体制

四、复习思考题

- (1) 什么是企业财务会计? 它与管理会计有何联系与区别?
- (2) 企业财务会计的对象是什么?

(3) 企业财务会计的基本要素有哪些？说明各基本要素的内容及特征。

(4) 企业财务会计的职能是什么？其主要表现有哪些？

(5) 企业财务会计的主要目标是什么？

(6) 什么是会计假设？其所包括的内容有哪些？

(7) 我国会计准则的基本结构如何？会计核算的一般原则有几条？它们的含义是什么？

(8) 论述我国财务会计工作组织的原则。

(9) 做好企业财务会计工作应包括哪几方面的内容？

第二章 现金及其他形式货币

一、学习目的和要求

通过本章的学习，熟悉国家有关现金管理制度和结算制度，掌握企业现金、银行存款、外币存款和外币业务以及其他货币资金的核算方法。明确做好货币资金的管理和核算工作，对于加速资金周转和降低成本费用的重要意义。

二、基本内容辅导

(一) 现金的管理和核算

1. 企业要严格执行国家制定的现金管理制度。不属于用现金结算范围的款项支付，不得使用现金，而必须通过银行进行转账结算。银行应根据企业的实际需要核定库存现金限额和规定企业现金送存银行的时间。企业未经开户银行批准不得坐支现金。

2. 企业应建立和健全现金管理责任制度。包括内部牵制制度、审核签证制度和定期清查盘点制度。

3. 现金收支的核算必须以经过审核无误的凭证为依据。根据现金特点，不仅对其要进行序时核算，而且还要进行总分类核算。

4. 库存现金的清查是保护现金的安全完整和预防核算差错的一项重要措施。现金清查的主要手段是实地盘点。现金的溢缺应先通过“待处理财产损益——待处理流动资产损益”账户进行核算。

（二）银行存款的管理与核算

1. 银行存款管理的基本要求。企业应根据不同的资金来源在银行开立存款账户；指定专人办理银行存款的结算业务；加强银行票据的管理和认真做好银行存款的对账工作。

2. 银行转账结算的核算。

（1）银行的结算方式。

①适用于同城的结算方式有：支票结算和银行本票结算。

②适用于同城和异地的结算方式有：商业汇票、银行汇票和委托收款结算方式。

③适用于异地的结算方式有托收承付和汇兑结算方式。

（2）银行结算方式及其账务处理。

①支票结算方式的账务处理。采用支票办理转账结算时，企业应签发支票交给收款人，根据支票存根和收款人的收据、发票等凭证，借记有关科目，贷记“银行存款”科目。

企业收到转账支票时，应填制进账单，连同支票送存银行，根据进账单的通知联，借记“银行存款”科目，贷记有关科目。

企业签发的支票如果委托开户银行将款项转给收款人，除根据支票存根编制上述前一分录外，还应依据转账支票填制进账单，一并送交银行办理转账手续。收款人在接到银行转来的进账单通知联时，才据以编制上述的第二个分录。

②银行本票结算方式的账务处理。企业向银行申请签发银行本票时，需预先将款项交存银行，然后取得银行签发的银行本票。应根据银行本票申请书存根联借记“其他货币资金——银行本票”科目，贷记“银行存款”科目。企业用银行本票支付购买材料款时应借记“物资采购”（或“在途物资”）等科目，贷记“其他货币资金——银行本票”科目。

收款企业收到作为销货款的银行本票，连同进账单送交开户行办理转账手续时，应借记“银行存款”科目，贷记“应收账款”或“主营业务收入”科目。