

面向21世纪

经济管理专业系列教材

MIANXIANG 21 SHIJI JINGJI GUANLI ZHUANYE XILIE JIAOCAI

# 企业财务会计

主编 陈 璠

副主编 韩建清 刘 明

*Qiye Caiwu Kuaiji*



立信会计出版社

LIXIN KUAJI CHUBANSHE

面向 21 世纪经济管理专业系列教材

# 企业财务会计

QIYE CAIWU KUAIJI

主编 陈 璠

副主编 韩建清 刘 明

立信会计出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

企业财务会计/陈璠主编. —上海:立信会计出版社,  
2006.2

面向21世纪经济管理专业教材

ISBN 7-5429-1604-1

I. 企... II. 陈... 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(2006)第009439号

---

|        |                                                                           |
|--------|---------------------------------------------------------------------------|
| 出版发行   | 立信会计出版社                                                                   |
| 经 销    | 各地新华书店                                                                    |
| 电 话    | (021)64695050×215<br>(021)64391885(传真)<br>(021)64388409                   |
| 网上书店   | <a href="http://www.Lixinbook.com">www.Lixinbook.com</a><br>(021)64388132 |
| 地 址    | 上海市中山西路2230号                                                              |
| 邮 编    | 200235                                                                    |
| 网 址    | <a href="http://www.lixinaph.com">www.lixinaph.com</a>                    |
| E-mail | <a href="mailto:lxaph@sh163.net">lxaph@sh163.net</a>                      |
| E-mail | <a href="mailto:lxzbs@sh163.net">lxzbs@sh163.net</a> (总编室)                |

---

|     |                           |
|-----|---------------------------|
| 印 刷 | 上海申松立信印刷厂                 |
| 开 本 | 890×1240毫米 1/32           |
| 印 张 | 13.375                    |
| 插 页 | 2                         |
| 字 数 | 346千字                     |
| 版 次 | 2006年2月第1版                |
| 印 次 | 2006年2月第1次                |
| 印 数 | 3000                      |
| 书 号 | ISBN 7-5429-1604-1/F·1443 |
| 定 价 | 23.50元                    |

---

如有印订差错 请与本社联系

## 前 言

人类进入 21 世纪后,经济全球化和一体化迅猛发展,会计作为国际通用的商业语言,在经济全球化和一体化过程中扮演着越来越重要的角色。我国作为一个经济高速增长的发展中国家更要抓住机遇,积极推进会计的国际化进程,为我国经济的发展提供有力的支持。为了尽快实现我国会计的理论和方法与国际惯例接轨,我国从 1993 年起,在会计准则和会计制度方面进行了长达数年的改革,陆续出台了《企业会计准则》、《企业财务通则》、《企业财务会计报告条例》和《企业会计制度》,并颁布了一系列的具体会计准则,所有这些改革标志着我国在推进会计国际化进程中迈出了重要的一步。

为了适应会计国际化进程的发展,对会计人才的培养也是非常重要的。为了满足全国财经类院校会计教学及全国会计职称考试、注册会计师考试及会计人员继续教育的需要,在总结会计实践和教学经验的基础上,根据新颁布的《企业会计制度》和相关的具体会计准则,我们组织长期工作在会计教学一线、具有丰富教学经验的教师,编写了这本《企业财务会计》教材。本书阐述了财务会计的基本理论和基本方法,具有较强的理论性、实践性和通用性。为了方便教师的教学,每章均标有学习目的和要求;为了方便学生的学习,每章均附有本章小结和复习思考题或练习题。全书共分十二章,第一章阐述了财务会计的基本内涵,第二章至第七章阐述了资产要素的内涵及核算,第八章至第九章阐述了负债的内涵及核算,第十章阐述了所有者权益的内涵及核算,第十一章阐述了收入、费用、利润的内涵及核算,第十二章阐述了财务会计报告的内涵及编制。

本书由江苏省技术师范学院陈璠同志担任主编,韩建清和刘明同志担任副主编。本书编写分工如下:第三章、第五章由陈璠同志负责编写,第十章、第十二章由韩建清同志负责编写,第一章、第二章由刘明同志负责编写,第四章由熊敏同志负责编写,第六章、第七章由强明隆同志负责编写,第八章、第九章由秦琰旻同志负责编写,第十一章由贾友红同志负责编写。最后由陈璠和韩建清同志负责对全书进行修改和总纂。

本书在编写过程中借鉴了相关书刊资料中的观点,得到了学院领导和老师的支持,更得到了立信会计出版社的大力支持,在此一并表示感谢。由于编者水平有限,书中错误与缺点在所难免,敬请各位同行专家和读者批评指正。

编 者

2006年1月

## 目 录

|                          |    |
|--------------------------|----|
| 第一章 绪论 .....             | 1  |
| 第一节 财务会计概述 .....         | 1  |
| 一、财务会计的含义 .....          | 1  |
| 二、财务会计的特征 .....          | 2  |
| 三、财务会计的目标 .....          | 3  |
| 第二节 会计要素与会计等式 .....      | 4  |
| 一、会计要素 .....             | 4  |
| 二、会计等式 .....             | 7  |
| 第三节 会计核算的基本前提和一般原则 ..... | 9  |
| 一、会计核算的基本前提 .....        | 9  |
| 二、会计核算的一般原则 .....        | 12 |
| 第四节 会计准则与会计制度 .....      | 18 |
| 一、会计准则 .....             | 18 |
| 二、会计制度 .....             | 19 |
| 三、会计准则与会计制度的关系 .....     | 19 |
| 本章小结 .....               | 20 |
| 复习思考题 .....              | 20 |
| 第二章 货币资金 .....           | 21 |
| 第一节 现金 .....             | 21 |
| 一、现金的管理与控制 .....         | 21 |
| 二、现金的核算 .....            | 23 |

|                      |    |
|----------------------|----|
| 第二节 银行存款 .....       | 26 |
| 一、银行存款的管理 .....      | 26 |
| 二、银行结算方式 .....       | 27 |
| 三、银行存款的核算 .....      | 41 |
| 四、银行存款的核对 .....      | 44 |
| 第三节 其他货币资金的核算 .....  | 48 |
| 一、外埠存款 .....         | 48 |
| 二、银行汇票存款 .....       | 49 |
| 三、银行本票存款 .....       | 50 |
| 四、信用卡存款 .....        | 50 |
| 五、信用证保证金存款 .....     | 51 |
| 六、存出投资款 .....        | 51 |
| 本章小结 .....           | 51 |
| 复习思考题 .....          | 52 |
| <br>                 |    |
| 第三章 应收和预付款项 .....    | 55 |
| 第一节 应收票据 .....       | 55 |
| 一、应收票据的概念和种类 .....   | 55 |
| 二、应收票据的确认和计量 .....   | 56 |
| 三、应收票据的核算 .....      | 56 |
| 四、应收票据背书转让 .....     | 59 |
| 第二节 应收账款 .....       | 60 |
| 一、应收账款的确认 .....      | 60 |
| 二、应收账款的计量 .....      | 60 |
| 三、应收账款的会计处理 .....    | 62 |
| 第三节 预付账款和其他应收款 ..... | 63 |
| 一、预付账款 .....         | 63 |
| 二、其他应收款 .....        | 65 |

|                          |     |
|--------------------------|-----|
| 第四节 坏账 .....             | 66  |
| 一、坏账的概念及坏账损失的确认 .....    | 66  |
| 二、坏账损失的核算 .....          | 68  |
| 第五节 应收债权出售和融资 .....      | 73  |
| 一、应收债权出售、融资业务的核算原则 ..... | 73  |
| 二、以应收债权为质押取得借款的核算 .....  | 73  |
| 三、应收债权出售的核算 .....        | 75  |
| 四、应收债权贴现的核算 .....        | 76  |
| 本章小结 .....               | 76  |
| 复习思考题 .....              | 77  |
| <br>第四章 存货 .....         | 81  |
| 第一节 存货概述 .....           | 81  |
| 一、存货的确认条件 .....          | 81  |
| 二、存货的分类 .....            | 82  |
| 第二节 存货的计价 .....          | 83  |
| 一、入账价值的基础 .....          | 83  |
| 二、存货成本的构成 .....          | 84  |
| 第三节 取得存货的核算 .....        | 85  |
| 一、原材料的核算 .....           | 85  |
| 二、委托加工物资的核算 .....        | 92  |
| 三、包装物和低值易耗品的核算 .....     | 94  |
| 四、库存商品的核算 .....          | 95  |
| 第四节 发出存货的核算 .....        | 97  |
| 一、存货成本流转程序假设 .....       | 97  |
| 二、发出存货的计价方法 .....        | 98  |
| 三、发出存货的核算 .....          | 104 |
| 第五节 存货的简化核算方法 .....      | 112 |



|                          |            |
|--------------------------|------------|
| 一、计划成本法 .....            | 112        |
| 二、毛利率法 .....             | 116        |
| 三、零售价法 .....             | 118        |
| 第六节 存货的清查 .....          | 120        |
| 一、存货清查概述 .....           | 120        |
| 二、存货清查的盘存方法 .....        | 121        |
| 三、存货清查结果的账务处理 .....      | 122        |
| 第七节 存货的期末计量 .....        | 124        |
| 一、存货期末计价原则 .....         | 124        |
| 二、成本与可变现净值孰低法的账务处理 ..... | 130        |
| 本章小结 .....               | 132        |
| 复习思考题 .....              | 134        |
| <b>第五章 投资 .....</b>      | <b>139</b> |
| 第一节 短期投资 .....           | 139        |
| 一、短期投资初始投资成本的确定 .....    | 139        |
| 二、短期投资的现金股利和利息 .....     | 141        |
| 三、短期投资的期末计价 .....        | 142        |
| 四、短期投资的处置 .....          | 144        |
| 第二节 长期债权投资 .....         | 145        |
| 一、长期债权投资初始投资成本的确定 .....  | 145        |
| 二、长期债券投资的核算 .....        | 146        |
| 三、其他长期债权投资的核算 .....      | 148        |
| 四、长期债权投资的处置 .....        | 149        |
| 第三节 长期股权投资 .....         | 149        |
| 一、长期股权投资初始投资成本的确定 .....  | 149        |
| 二、长期股权投资的成本法 .....       | 149        |
| 三、长期股权投资的权益法 .....       | 153        |

|                       |     |
|-----------------------|-----|
| 四、长期股权投资的处置 .....     | 160 |
| 第四节 长期投资减值 .....      | 160 |
| 一、长期投资减值概述 .....      | 160 |
| 二、长期投资减值的账务处理 .....   | 162 |
| 本章小结 .....            | 162 |
| 复习思考题 .....           | 163 |
| <br>第六章 固定资产 .....    | 167 |
| 第一节 固定资产概述 .....      | 167 |
| 一、固定资产的含义和确认 .....    | 167 |
| 二、固定资产的分类 .....       | 168 |
| 三、固定资产的计价 .....       | 169 |
| 第二节 固定资产的取得 .....     | 171 |
| 一、购置固定资产 .....        | 171 |
| 二、自行建造固定资产 .....      | 174 |
| 三、投资者投入固定资产 .....     | 178 |
| 四、融资租入固定资产 .....      | 179 |
| 五、接受捐赠固定资产 .....      | 180 |
| 第三节 固定资产的折旧 .....     | 183 |
| 一、固定资产折旧的性质 .....     | 183 |
| 二、固定资产折旧的影响因素 .....   | 184 |
| 三、固定资产折旧的计提范围 .....   | 185 |
| 四、固定资产折旧的计算方法 .....   | 186 |
| 五、固定资产折旧的账务处理 .....   | 190 |
| 第四节 固定资产后续支出的核算 ..... | 191 |
| 一、资本化的后续支出 .....      | 192 |
| 二、费用化的后续支出 .....      | 192 |
| 第五节 固定资产清理 .....      | 194 |

|                         |         |
|-------------------------|---------|
| 第六节 固定资产清查 .....        | 196     |
| 一、固定资产清查的账户设置 .....     | 197     |
| 二、固定资产清查的账务处理 .....     | 197     |
| 第七节 固定资产减值 .....        | 198     |
| 一、固定资产减值概述 .....        | 198     |
| 二、计提固定资产减值准备的核算 .....   | 199     |
| 本章小结 .....              | 200     |
| 复习思考题 .....             | 201     |
| <br>第七章 无形资产及其他资产 ..... | <br>204 |
| 第一节 无形资产 .....          | 204     |
| 一、无形资产的特征与分类 .....      | 204     |
| 二、无形资产的确认与计量 .....      | 206     |
| 三、无形资产的账务处理 .....       | 208     |
| 四、无形资产的期末计量 .....       | 214     |
| 第二节 其他资产 .....          | 216     |
| 一、长期待摊费用 .....          | 216     |
| 二、其他长期资产 .....          | 216     |
| 本章小结 .....              | 217     |
| 复习思考题 .....             | 217     |
| <br>第八章 流动负债 .....      | <br>219 |
| 第一节 流动负债概述 .....        | 219     |
| 一、流动负债的概念及特征 .....      | 219     |
| 二、流动负债的分类 .....         | 220     |
| 三、流动负债的计价 .....         | 221     |
| 第二节 短期借款 .....          | 222     |
| 一、短期借款的含义 .....         | 222     |

|                      |         |
|----------------------|---------|
| 二、短期借款的核算 .....      | 222     |
| 第三节 应付票据 .....       | 224     |
| 一、应付票据的含义 .....      | 224     |
| 二、应付票据的核算 .....      | 225     |
| 第四节 应付和预收款项 .....    | 227     |
| 一、应付账款的核算 .....      | 227     |
| 二、预收账款的核算 .....      | 230     |
| 三、其他应付款的核算 .....     | 231     |
| 第五节 应付工资及应付福利费 ..... | 232     |
| 一、应付工资的核算 .....      | 232     |
| 二、应付福利费的核算 .....     | 235     |
| 三、其他工资附加费的核算 .....   | 236     |
| 第六节 应交税金 .....       | 237     |
| 一、应交税金的含义 .....      | 237     |
| 二、应交税金的账户设置 .....    | 238     |
| 三、应交增值税的核算 .....     | 238     |
| 四、应交消费税的核算 .....     | 247     |
| 五、应交营业税的核算 .....     | 250     |
| 六、应交城市维护建设税的核算 ..... | 252     |
| 七、其他应交款的核算 .....     | 253     |
| 第七节 其他流动负债 .....     | 254     |
| 一、应付股利 .....         | 254     |
| 二、预提费用 .....         | 255     |
| 本章小结 .....           | 256     |
| 复习思考题 .....          | 257     |
| <br>第九章 长期负债 .....   | <br>262 |
| 第一节 长期负债概述 .....     | 262     |

|                        |     |
|------------------------|-----|
| 一、长期负债的概念 .....        | 262 |
| 二、长期负债的优缺点 .....       | 263 |
| 三、长期负债的分类 .....        | 263 |
| 四、长期负债费用的处理 .....      | 264 |
| 第二节 长期借款 .....         | 264 |
| 一、长期借款的概念和种类 .....     | 264 |
| 二、长期借款利息的计算 .....      | 265 |
| 三、长期借款的账务处理 .....      | 266 |
| 第三节 应付债券 .....         | 268 |
| 一、应付债券的概念 .....        | 268 |
| 二、企业债券的发行方式 .....      | 268 |
| 三、应付债券的账务处理 .....      | 269 |
| 第四节 长期应付款 .....        | 274 |
| 一、长期应付款的含义 .....       | 274 |
| 二、长期应付款的核算 .....       | 274 |
| 本章小结 .....             | 276 |
| 复习思考题 .....            | 276 |
| <br>第十章 所有者权益 .....    | 279 |
| 第一节 所有者权益概述 .....      | 279 |
| 一、所有者权益的概念 .....       | 279 |
| 二、所有者权益的构成 .....       | 281 |
| 第二节 实收资本 .....         | 282 |
| 一、实收资本概述 .....         | 282 |
| 二、一般企业实收资本的核算 .....    | 283 |
| 三、股份有限公司股本的核算 .....    | 286 |
| 四、实收资本(或股本)变动的核算 ..... | 287 |
| 第三节 资本公积 .....         | 288 |

|                         |     |
|-------------------------|-----|
| 一、资本公积概述 .....          | 288 |
| 二、资本公积的来源 .....         | 289 |
| 三、资本公积的核算 .....         | 290 |
| 第四节 留存收益 .....          | 298 |
| 一、留存收益概述 .....          | 298 |
| 二、留存收益的核算 .....         | 299 |
| 本章小结 .....              | 301 |
| 复习思考题 .....             | 303 |
| <br>第十一章 收入、费用和利润 ..... | 306 |
| 第一节 收入 .....            | 306 |
| 一、收入的概念及其分类 .....       | 306 |
| 二、销售商品收入的确认与计量 .....    | 308 |
| 三、提供劳务收入的确认与计量 .....    | 323 |
| 四、让渡资产使用权收入的确认与计量 ..... | 326 |
| 第二节 费用 .....            | 327 |
| 一、费用概述 .....            | 327 |
| 二、产品生产费用的核算 .....       | 329 |
| 三、期间费用的核算 .....         | 329 |
| 第三节 利润 .....            | 331 |
| 一、利润总额的构成 .....         | 331 |
| 二、所得税的核算 .....          | 335 |
| 三、本年利润的结转 .....         | 346 |
| 第四节 利润分配 .....          | 348 |
| 一、利润分配的意义及程序 .....      | 348 |
| 二、利润分配的核算 .....         | 349 |
| 三、年终结转 .....            | 351 |
| 本章小结 .....              | 352 |

|                           |            |
|---------------------------|------------|
| 复习思考题 .....               | 353        |
| <b>第十二章 财务会计报告 .....</b>  | <b>359</b> |
| <b>第一节 财务会计报告概述 .....</b> | <b>359</b> |
| 一、财务会计报告的概念 .....         | 359        |
| 二、财务会计报告的作用 .....         | 360        |
| 三、财务会计报表的种类 .....         | 361        |
| 四、财务会计报告的编制要求 .....       | 364        |
| <b>第二节 资产负债表 .....</b>    | <b>366</b> |
| 一、资产负债表的含义和格式 .....       | 366        |
| 二、资产负债表的编制 .....          | 368        |
| <b>第三节 利润表 .....</b>      | <b>379</b> |
| 一、利润表的含义和格式 .....         | 379        |
| 二、利润表的编制 .....            | 380        |
| <b>第四节 现金流量表 .....</b>    | <b>382</b> |
| 一、现金流量表的概念 .....          | 382        |
| 二、现金流量的分类 .....           | 382        |
| 三、现金流量表的构成 .....          | 384        |
| 四、现金流量表的填列方法 .....        | 385        |
| 五、现金流量表的编制 .....          | 394        |
| <b>第五节 会计报表附表 .....</b>   | <b>400</b> |
| 一、资产减值准备明细表 .....         | 401        |
| 二、利润分配表 .....             | 403        |
| <b>第六节 会计报表附注 .....</b>   | <b>405</b> |
| 本章小结 .....                | 406        |
| 复习思考题 .....               | 407        |

# 第一章

## 绪 论

### 【学习目的与要求】

通过本章的学习,学生应掌握财务会计核算的基本前提和财务会计核算的一般原则;熟悉财务会计的概念、要素及其特征、对象、目标、职能、特点;了解财务会计的作用及会计准则和会计制度的有关内容。

### 【本章关键词】

财务会计 会计假设 会计原则

## 第一节 财务会计概述

### 一、财务会计的含义

财务会计是依据《企业会计准则》和《企业会计制度》,以货币为主要计量单位,采用一系列专门方法,对企业的经济活动过程进行完整、连续、系统地核算和监督,向有关各方提供会计信息资料,参与企业经营预测和决策活动。它是企业经济管理的重要组成部分。

会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展,并不断完善起来的一项管理活动。在人类社会的发展历史上,人们为了不断满足具体掌握生产成果和安排生活的需要,逐步产生了计数和计算的要求,如我国的结绳记事、刻木记数的出现就是会计产生的萌芽阶段。随着社会经济的不断发展,生产力的不断提高,剩余产品的大量出



现,会计逐渐成为生产经营过程的附带职能。随着货币的产生和商品经济的发展,人们对经济管理的要求也越来越高,作为一种管理方法的会计,在核算内容和方法上也发生了很大的变化,会计技术获得了较大的发展,逐步独立成为一种管理活动。进入资本主义社会后,随着商品经济规模的进一步扩大,会计也逐步从简单记录、计量、比较盈亏损益,发展成为一门包括有完整的方法体系的会计学科。进入 20 世纪以来,特别是第二次世界大战以后,随着市场竞争的加剧,会计又从对经济活动的结果进行记录、计算和报告,发展到对企业活动的全过程进行控制和监督,参与企业的经营决策和长期决策,为企业内部强化经营管理服务,会计信息也越来越被使用者所重视。特别是随着企业组织制度的发展变化,为适应股份公司这一企业主要组织形式的需要,逐渐突破了为单个企业服务的界限,会计信息的服务对象日趋扩大。随着国际经济市场的形成和发展,国际间交流越来越广泛,会计信息突破了国界,它要为全球范围内的投资者服务。

## 二、财务会计的特征

社会经济的发展使会计所担负的任务越来越重要,为了更好地实现会计工作的目标和职能,现代企业会计逐渐划分为“财务会计”和“管理会计”两大分支,它们分别从不同的角度各有侧重地反映、监督、预测、控制企业的经济活动。两者相比,主要有如下特点:

第一,财务会计和管理会计提供信息的服务对象不同。财务会计主要是为了满足企业外部的需要,提供决策所需要的财务信息,它以某一特定的企业作为空间范围,其账簿记录和报表编制都是为企业进行的;管理会计主要是为了满足企业管理当局经营决策所需信息,适应内部管理需要。正因为这样,有人把财务会计称为对外报告会计(外部会计),把管理会计称为对内报告会计(内部会计)。

第二,财务会计和管理会计提供信息的时间性也有差异。财务会计所提供的信息,主要反映已发生的经济业务,且定期地以财务会计报