

教材成果 佐证材料

目 录

一、“十四五”首批职业教育河南省规划教材	1
1. 2023 年“十四五”首批职业教育河南省规划教材《财务会计实务》，中国人民大学出版社	1
2. 2023 年“十四五”首批职业教育河南省规划教材《财务报表编制与分析（微课版）》，中国铁道出版社	17
二、2023 年全国电子商务教育教学指导委员会创新课程配套教材《财税基础》，中国铁道出版社	34

一、“十四五”首批职业教育河南省规划教材

1. 2023 年“十四五”首批职业教育河南省规划教材《财务会计实务》，中国人民大学出版社

河南省教育厅办公室文件

教办职成〔2022〕70 号

河南省教育厅办公室

关于公布“十四五”首批职业教育河南省规划 教材建设名单的通知

各省辖市、济源示范区、省直管县(市)教育局，各高等学校，各省属中等职业学校：

根据《河南省教育厅办公室关于开展“十四五”首批职业教育河南省规划教材建设暨“十四五”首批职业教育国家规划教材遴选推荐工作的通知》（教办职成〔2021〕364 号）要求，经各有关单位申报、资格审查、网络评审、会议评审、结果公示，确定河南农业职业学院《植物生产与环境》等 714 种教材为“十四五”首批职业教育河南省规划教材（以下简称“省规划教材”）建设项目（见附件 1），现将名单予以公布，并就有关事项通知

— 1 —

如下：

一、各学校和出版机构要按照《河南省职业院校教材管理实施细则（试行）》（教职成〔2021〕339号）要求，对教材编写内容进行全面审核，严把政治关，重点对教材的政治导向、价值导向进行审核；严把学术关，重点对教材的思想性、科学性、适宜性进行全面把关。主编对教材编写质量负总责，要结合教材特点深入挖掘思政元素，推进习近平新时代中国特色社会主义思想进教材进课堂进头脑；要充分反映产业发展最新进展，对接科技发展趋势和市场需求，及时吸收比较成熟的新技术、新工艺、新规范等。

二、各编写单位要加强省规划教材建设项目的管理、指导和督促检查，按时完成修订或编写工作。修订教材原则上应于2023年6月30日前完成出版，新编教材原则上应于2023年12月31日前完成出版。省规划教材建设项目原则上不得变更教材名称、编写大纲、编写人员、出版单位等，擅自变更的将取消其建设资格。各单位省规划教材的建设质量与完成情况将作为后续教材建设名额分配的重要依据。

三、省规划教材专有统一标志及字样由教材编写单位统一申领，在教材出版时印刷到相关版面。标志的位置在教材的封面左上角、书脊的上部和内封；标志的大小可根据教材开本调整，以标志中的字可识别为宜，参考直径为15-20mm，标志的颜色不得改变，以矢量图中的为准，彩色的用于封面和书脊，单色的用于

内封。标志及字样的使用对象仅限于我厅文件公布的省规划教材，任何单位和个人不得盗用、冒用、仿冒省规划教材专有统一标志及字样。

四、各教材在出版发行前，编写单位须报送“十四五”职业教育河南省规划教材出版发行备案表（加盖公章纸质版和电子版，附件2），备案通过方可使用省规划教材专有统一标志及字样发行出版；在出版发行后30日内，由主编负责向河南省教育厅职成教处寄送样书两本以留存备案，同时报送“十四五”职业教育河南省规划教材出版发行信息表（加盖公章纸质版和电子版，附件3）。

联系人：刘东洋、王真真

电 话：0371-69691878

邮 箱：wangzhenzhen@haedu.gov.cn

- 附件：1. “十四五”首批职业教育河南省规划教材建设名单
2. “十四五”职业教育河南省规划教材出版发行备案表
3. “十四五”职业教育河南省规划教材出版发行信息表



附件 1

“十四五”首批职业教育河南省规划教材建设名单

序号	教育层次	教材名称	ISBN 号	第一主编 (作者)	申报单位	出版单位	教材 类别
1	中职	植物生产与环境	9787040541748	宋志伟	河南农业职业学院	高等教育出版社有限公司	修订
2	中职	兽医基础	9787040555660	朱金凤	河南农业职业学院	高等教育出版社有限公司	修订
3	中职	中等职业学校劳动教育指导手册	9787572501340	李 森	河南省职业教育教研室	河南科学技术出版社有限公司	修订
4	中职	酿造工艺(下册)(第二版)	9787040555264	赵金海	河南轻工职业学院	高等教育出版社有限公司	修订
5	中职	护理学基础	9787572500558	赵文慧	鹤壁职业技术学院	河南科学技术出版社有限公司	修订
6	中职	园林植物有害生物控制	9787040570410	孙丹萍	河南林业职业学院	高等教育出版社有限公司	修订
7	中职	数据库应用基础(SQLServer2016)	9787121421228	赵增敏	河南信息工程学校	电子工业出版社有限公司	修订
8	中职	天然药物学基础(第二版)	9787030667328	袁国卿	南阳市教育局	中国科技出版传媒股份有限公司(科学出版社)	修订
9	中职	牛羊病防治	9787040551921	孙颖士	开封市教育局	高等教育出版社有限公司	修订
10	中职	花卉生产与经营	9787040570434	智利红	河南农业职业学院	高等教育出版社有限公司	修订
11	中职	汽车维修	9787571108960	郑延武	河南省理工中等专业学校	大象出版社有限公司	修订
12	中职	电子商务客户服务	9787509550762	徐耀明	郑州财税金融职业学院	中国财政经济出版社	修订
13	中职	解剖学基础	9787572500411	王海鑫	南阳市教育局	河南科学技术出版社有限公司	修订
14	中职	手工综合教程	9787565649615	张功岭	洛阳市教育局	北京首都师范大学出版社有限责任公司	修订
15	中职	会计电算化(第二版)	9787040507997	张士平	河南物流职业学院	高等教育出版社有限公司	修订

— 4 —

序号	教育层次	教材名称	ISBN 号	第一主编 (作者)	申报单位	出版单位	教材 类别
320	高职专科	成本核算与管理 2	9787509590539	耿聪慧	郑州财税金融职业学院	中国财政经济出版社	修订
321	高职专科	管理会计	9787534998348	李 锐	河南工业贸易职业学院	河南科学技术出版社有限公司	修订
322	高职专科	网店经营与管理	9787572500442	孙 勇	河南应用技术职业学院	河南科学技术出版社有限公司	修订
323	高职专科	商务谈判与推销实务(第2版)	9787300278568	王军华	河南经贸职业学院	中国人民大学出版社有限公司	修订
324	高职专科	ERP 沙盘模拟企业经营实训教程	9787572505966	吕永霞	郑州财税金融职业学院	河南科学技术出版社有限公司	修订
325	高职专科	公共关系理论与实务	9787040571752	成光琳	河南省教育科学研究院	高等教育出版社有限公司	修订
326	高职专科	税收筹划(第2版)	9787563562282	胡玉玲	黄河水利职业技术学院	北京邮电大学出版社有限公司	修订
327	高职专科	会计基础	9787522310213	张 春	郑州财税金融职业学院	中国财政经济出版社	修订
328	高职专科	会计基础与实务(第2版)	9787563561568	马建军	新乡职业技术学院	北京邮电大学出版社有限公司	修订
329	高职专科	Python 财务基础	9787040573404	王新庆	河南经贸职业学院	高等教育出版社有限公司	修订
330	高职专科	商务数据分析与应用	9787568417006	张 璐	河南工业职业技术学院	江苏大学出版社有限公司	修订
331	高职专科	财务管理	9787568289054	马 勇	河南财经政法大学	北京理工大学出版社有限责任公司	修订
332	高职专科	财务会计	9787121413322	邵祥东	河南农业职业学院	电子工业出版社有限公司	修订
333	高职专科	财务会计实务	9787300240411	姬海莉	河南工业职业技术学院	中国人民大学出版社有限公司	修订
334	高职专科	财务报表编制与分析(微课版)	9787113274399	李 峰	河南工业职业技术学院	中国铁道出版社有限公司	修订
335	高职专科	纳税筹划	9787561266229	康运河	许昌职业技术学院	西北工业大学出版社有限公司	修订
336	高职专科	点击职业英语职业英语模块财经英语(第二版)	9787568533706	杨清宇	济源职业技术学院	大连理工大学出版社有限公司	修订
337	高职专科	管理会计	9787561266403	朱桂明	信阳职业技术学院	西北工业大学出版社有限公司	修订

— 22 —



“十四五”职业教育河南省规划教材

“教—学—做一体化”校企合作重点科研成果推荐教材

21世纪高职高专精品教材

· 会计系列

财务会计实务

主编 姬海莉 戴生雷

ACCOUNTING

 中国人民大学出版社

“十四五” 职业教育河南省规划教材
“教—学—做一体化” 校企合作重点科研成果推荐教材
21 世纪高职高专精品教材·会计系列

财务会计实务

主 编 姬海莉 戴生雷
副主编 冀玉玲 景 静 李 峰
黄丽玲 焦子怡 邢 琦
参 编 彭娣娣

中国人民大学出版社
· 北京 ·

图书在版编目(CIP)数据

财务会计实务/姬海莉,戴生雷主编. —北京:中国人民大学出版社, 2017. 3
21 世纪高职高专精品教材·会计系列
ISBN 978-7-300-24041-1

I. ①财… II. ①姬… ②戴… III. ①财务会计-会计实务-高等职业教育-教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 020934 号

“十四五”职业教育河南省规划教材
“教—学—做一体化”校企合作重点科研成果推荐教材
21 世纪高职高专精品教材·会计系列
财务会计实务
主 编 姬海莉 戴生雷
副主编 冀玉玲 景 静 李 峰 黄丽玲 焦子怡 邢 琦
参 编 彭娉娉
Caiwu Kuaiji Shiwu

出版发行	中国人民大学出版社	邮政编码	100080
社 址	北京中关村大街 31 号		
电 话	010-62511242 (总编室)	010-62511770 (质管部)	
	010-82501766 (邮购部)	010-62514148 (门市部)	
	010-62515195 (发行公司)	010-62515275 (盗版举报)	
网 址	http://www.crup.com.cn		
经 销	新华书店		
印 刷	涿州市星河印刷有限公司	版 次	2017 年 3 月第 1 版
规 格	185 mm×260 mm 16 开本	印 次	2023 年 6 月第 5 次印刷
印 张	20.5	定 价	49.50 元
字 数	000 000		

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

前言

经济的发展是一个国家发展的根本,会计的发展又是经济发展的必然要求。会计是随着社会发展和社会管理的需要而产生、发展并不断完善起来的,而经济的发展对会计的影响主要体现在会计规则的制定上。我们结合近几年企业运用现行会计准则体系的情况,按照工学结合的教学模式,将理论教学与会计岗位基本技能的训练相结合,以会计工作过程中的每个岗位为导向,以工作任务为核心,以真实的经济业务情景为载体,编写了《财务会计实务》。本教材是一本融教、学、做于一体的适合项目教学法的创新教材。

本教材由长期从事会计教学工作同时有多年企业会计工作经历的“双师型”教师编写,力求突出教学过程的实践性、开放性和职业性,强调对高职高专学生职业能力的培养。因此,在本教材的编写过程中,我们注重以下几个方面:

1. 按会计岗位设置教学内容。本教材分为两篇:第一篇是总论,主要讲解会计基本假设、会计信息质量要求等;第二篇是会计岗位核算,针对企业会计日常发生的常规业务设计教学内容,按照主要的会计岗位设置,具体包括出纳岗位核算、往来结算岗位核算、存货岗位核算、资产岗位核算、职工薪酬岗位核算、资金岗位核算、财务成果岗位核算和主管会计岗位核算,体现了较强的岗位针对性。

2. 介绍会计岗位核算的同时,突出会计职称考试内容。

3. 课后习题达到两个目标:展示会计实践;加深学生对专业理论知识的理解。

4. 教学资源丰富,有课件、习题、动画和教学视频等。

本教材由河南工业职业技术学院姬海莉负责拟定全书的编写提纲,姬海莉、戴生雷对全书进行总编和定稿;由河南工业职业技术学院景静、李峰、焦子怡,内蒙古机电职业技术学院冀玉玲,重庆建筑工程职业学院黄丽玲,河南核工业地质局邢琦担任副主编。编写分工如下:项目七由姬海莉编写;项目八由李峰编写;项目一、项目五由景静编写;项目四由黄丽玲编写;项目九由冀玉玲编写;项目六由彭娣娣编写;项目二由焦子怡编写;项目三由邢琦编写。

本教材既可作为高职高专经济管理类及会计学各专业方向的教材,也可作为企业管理人员、从事会计工作人员在职学习或参考用书。为了便于教师教学、学生学习、实务工作者参考,每个岗位内容都有岗位概述,每个任务前都有案例引入,每个任务后都有任务小结、问题思考、练习与检测。

本教材在编写过程中参考、借鉴了许多专家、学者的专著和教材,在此一并致谢。由于编者水平有限,书中如有不足之处,敬请读者批评指正,以便修订和改进。如读者在使用本书的过程中有其他意见或建议,恳请提出宝贵意见,不胜感谢。

编者

目 录

第一篇 总 论

.....	(3)
情景一 财务会计概述	(4)
情景二 会计基本假设	(5)
情景三 会计信息质量要求	(6)
情景四 会计要素的确认与计量	(8)
情景五 会计计量基础及计量属性	(12)

第二篇 会计岗位核算

.....	(19)
任务一 库存现金的核算	(19)
任务二 银行存款的核算	(25)
任务三 其他货币资金的核算	(35)
.....	(40)
任务一 应收项目核算	(40)
情景一 应收账款的核算	(41)
情景二 应收票据的核算	(43)
情景三 预付账款的核算	(48)
情景四 其他应收款的核算	(49)
情景五 应收款项减值	(49)
任务二 应付项目核算	(58)
情景一 应付与预收账款的核算	(59)
情景二 其他应付款的核算	(62)
任务三 应交税费的核算	(64)

项目四 存货的核算	(74)
情景一 存货概述	(75)
情景二 原材料的核算	(82)
情景三 周转材料的核算	(92)
情景四 委托加工物资的核算	(96)
情景五 库存商品	(98)
情景六 存货的期末计价	(100)
项目五 固定资产的核算	(110)
任务一 固定资产的核算	(111)
情景一 固定资产概述	(111)
情景二 固定资产的初始计量与核算	(115)
情景三 固定资产折旧	(123)
情景四 固定资产的后续支出	(127)
情景五 固定资产的处置和减值	(130)
情景六 固定资产清查	(132)
情景七 固定资产减值	(133)
任务二 无形资产的核算	(140)
情景一 无形资产概述	(141)
情景二 无形资产的初始计量	(143)
情景三 无形资产的后续计量	(147)
情景四 无形资产的处置与期末计量	(149)
任务三 投资性房地产的核算	(156)
情景一 投资性房地产概述	(157)
情景二 投资性房地产的计量和核算	(159)
情景三 投资性房地产的转换	(163)
项目六 职工薪酬的核算	(171)
项目七 负债的核算	(182)
任务一 债务资金核算	(182)
情景一 短期借款的核算	(183)
情景二 长期借款的核算	(184)
情景三 应付债券的核算	(186)
情景四 长期应付款的核算	(188)
情景五 借款费用的核算	(189)
任务二 权益资金核算	(196)
情景一 实收资本	(196)

情景二 资本公积	(199)
情景三 留存收益	(200)
任务三 金融资产的核算	(205)
情景一 金融资产概述	(205)
情景二 交易性金融资产的核算	(207)
任务四 长期股权投资的核算	(212)
情景一 长期股权投资的初始计量	(212)
情景二 长期股权投资的后续计量	(218)
情景三 金融资产减值	(228)
任务一 收入的核算	(228)
情景一 认识收入	(229)
情景二 收入的确认和计量	(230)
情景三 收入核算应设置的会计科目	(232)
情景四 履行履约义务确认收入的账务处理	(234)
任务二 费用的核算	(249)
任务三 利润的核算	(256)
情景一 利润的核算	(266)
任务一 会计报表的编制	(266)
情景一 财务会计报告	(267)
情景二 资产负债表	(268)
情景三 利润表	(277)
情景四 会计报表附注	(280)
任务二 会计稽核	(291)
情景一 会计稽核	(296)

项目九

主管会计岗位核算

主管会计的岗位职责是核算和稽核。

会计核算任务有以下几项：设置会计科目；设置和登记总账；组织人员进行财产清查；计算和缴纳各种税金；按时编制财务报表；组织会计人员学习；考核调配人员。

会计稽核是会计机构本身对于会计核算工作进行的一种自我检查或审核工作。会计稽核的对象是各会计岗位业务，包括出纳核算岗位、往来核算岗位、存货核算岗位、资产核算岗位、职工薪酬核算岗位、资金核算岗位、财务成果核算岗位等。会计稽核的内容包括原始凭证的稽核、记账凭证的稽核、会计账簿的稽核、会计报表的稽核。

知识目标：通过本项目的学习，了解会计主管岗位的职责和核算任务；掌握会计主管岗位的核算流程；掌握会计稽核的内容和编制财务报表的方法。

能力目标：通过本项目的学习，能进行会计凭证、会计账簿、会计报表的稽核；能编制企业财务报表。

任务一 会计报表的编制

案例引入

南冠公司由于业务发展的需要现招聘一名财务主管，财务主管的职责及任务如下：

(1) 严格执行国家财经法律法规和公司制定的各项规章制度，做好会计核算工作，确保准确、及时报送会计资料。

(2) 负责审核原始凭证，做到原始凭证内容准确完整（户头是否正确，字迹是否清晰，数量、单价与金额是否相符，大小写金额是否一致，印鉴是否齐全清晰，辨别凭证是否真实合法）。内部自制的原始凭证，做到审批和签字手续齐全，如发现问题及时纠正。

(3) 按时编制记账凭证（经济业务分类、会计科目使用及科目的方向做到准确，摘要简明扼要），做到日事日清。对于编制好的记账凭证及时传递给审核人进行审核，对于审核有误的凭证，及时更正。

(4) 及时登记账簿，总账与各明细账、日记账及时核对，做到准确无误。

(5) 按月清理往来账项，银行未达账项，杜绝呆死账发生，以保证足够的流动资金，

强化资金风险意识,合理安排资金需要量。

(6) 每月月末提前2天结账,准确计提各项费用和应交税费,确保足额解缴(次月10日前完成报税)。

(7) 负责编制月(次月5日前报完)、季、年(次月10日前报完)的财务报表,保证账账、账证、账实、账表相符,及时准确对内、外部门提供财务信息。此外,根据企业内部管理的需要,不定期编制管理费用明细表;每月编制往来款项表。

(8) 完成领导交给的其他管理任务。

讨论:南冠公司对该企业财务主管规定的任务是否符合会计制度的规定?目前大家掌握的知识和主管岗位的要求差距有多大?

情景一 财务会计报告

一、财务会计报告概述

财务会计报告是指企业对外提供的反映企业某一特定日期的财务状况和某一会计期间的经营成果、现金流量等会计信息的文件。

财务会计报告包括财务报表和其他应当在财务会计报告中披露的相关信息和资料。财务报表是财务会计报告的主体和核心,至少应当包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益(或股东权益)变动表及附注。

报表附注是为了便于理解会计报表的内容而对财务报表中列示项目所做的进一步说明,以及对未能在这些报表中列示项目的说明或解释。

财务会计报告的目标是向财务报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务会计报告使用者做出经济决策。

二、财务报表列报的基本要求

(一) 列报基础

企业应当以持续经营为基础,根据实际发生的交易和事项,按照《企业会计准则——基本准则》和其他各项会计准则的规定进行确认和计量,在此基础上编制财务报表。企业不应以附注披露代替确认和计量。以持续经营为基础编制财务报表不再合理的,企业应当采用其他基础编制财务报表,并在附注中披露这一事实。

(二) 一致性

财务报表项目的列报应当在各个会计期间保持一致,不得随意变更,但下列情况除外:(1) 会计准则要求改变财务报表项目的列报;(2) 企业经营业务的性质发生重大变化后,变更财务报表项目的列报能够提供更可靠、更相关的会计信息。

(三) 重要性

在编制财务报表的过程中,应当考虑报表项目的重要性。对于性质或功能不同的项目,应当在财务报表中单独列报,但不具有重要性的项目除外。性质或功能类似的项目,其所属类别具有重要性的,应当按其类别在财务报表中单独列报。

(四) 项目不得相互抵销

财务报表中的资产项目和负债项目的金额、收入项目和费用项目的金额不得相互抵销,但其他会计准则另有规定的除外。资产项目按扣除减值准备后的净额列示,不属于抵

销。非日常活动产生的损益，以收入扣减费用后的净额列示，不属于抵销。

（五）可比性

当期财务报表的列报，至少应当提供所有列报项目上一可比会计期间的比较数据，以及理解当期财务报表相关的说明，但其他会计准则另有规定的除外。

财务报表项目的列报发生变更的，应当对上期比较数据按照当期的列报要求进行调整，并在附注中披露调整的原因和性质，以及调整各项目金额。对上期比较数据进行调整不切实可行的，应当在附注中披露不能调整的原因。不切实可行，是指企业在做出所有合理努力后仍然无法采用某项规定。

（六）表首的披露内容

财务报表一般分为表首、正表两部分，其中，在表首部分企业应当概括地说明下列基本信息：（1）编报企业的名称；（2）资产负债表日或财务报表涵盖的会计期间；（3）货币名称和单位；（4）财务报表是合并财务报表的，应当予以标明。

（七）涵盖期间

企业至少应当按年编制财务报表。年度财务报表涵盖的期间短于一年的，比如企业在年度中间（如3月1日）开始设立等，在这种情况下，应当披露年度财务报表的涵盖期间，以及短于一年的原因。

情景二 资产负债表

一、资产负债表的含义

资产负债表是反映企业某一特定日期（如月末、季末、年末等）财务状况的报表。它表明企业在某一特定日期所拥有或控制的经济资源、所承担的现有义务和所有者对净资产的要求权。

二、资产负债表的作用

资产负债表能够提供资产、负债和所有者权益的全貌。资产负债表有着极其重要的作用，主要体现在：

（1）通过编制资产负债表可以提供某一日期资产的总额，表明企业拥有或控制的经济资源及其分布情况，是分析企业生产经营能力的重要资料。

（2）通过资产负债表，可以反映某一日期负债总额以及结构，表明企业未来需用多少资产或劳务清偿债务。

（3）通过资产负债表，可以反映所有者权益的情况，表明投资者在企业资产中所占的份额，了解权益的结构情况。

（4）资产负债表还能够提供进行财务分析的基本资料，通过资产负债表可以计算流动比率、速动比率，以了解企业的短期偿债能力。

三、资产负债表的格式

目前国际上流行的资产负债表的格式主要有报告式和账户式两种。报告式资产负债表，是将资产负债表的项目自上而下排列，首先列示资产的数额，然后列示负债的数额，最后再列示所有者权益的数额，是上下格式。账户式资产负债表，是将资产项目列在报表的左方，负债和所有者权益项目列在报表的右方，从而使资产负债表左右两方平衡。按照我国《企业会计准则》的规定，企业的资产负债表采用账户式。其格式如表9-5所示。

四、资产负债表的编制方法

(一) 资产负债表编制的一般方法

资产负债表的编制是以日常会计核算记录的数据为基础进行归类、整理和汇总，加工成报表项目的过程。我国资产负债表主体部分的项目都列有“年初余额”和“期末余额”两个栏目，是一种比较资产负债表。以下分别说明各栏目的填列方法。

1. “年初余额”的填列方法

表中“年初余额”栏内各项目数字，应根据上年末资产负债表“期末余额”栏内所列数字填列。如果本年度资产负债表规定的各个项目的名称和内容同上年度不相一致，应对上年年末资产负债表各项目的名称和数字按照本年度的规定进行调整，按调整后的数字填入本表“年初余额”栏内。

2. “期末余额”的填列方法

“期末余额”是指某一会计期末的数字，即月末、季末、半年末或年末的数字。资产负债表各项目“期末余额”栏，一般应根据资产、负债和所有者权益账户的期末余额填列，具体来说可以通过以下几种方式取得：

(1) 直接根据总账账户的余额填列。这些项目有“交易性金融资产”“工程物资”“固定资产清理”“递延所得税资产”“短期借款”“交易性金融负债”“应付票据”“应付职工薪酬”“应交税费”“应付利息”“应付股利”“其他应付款”“专项应付款”“预计负债”“递延所得税负债”“实收资本（或股本）”“资本公积”“库存股”“盈余公积”等。

(2) 根据几个总账账户的余额计算填列。这些项目有“货币资金”“存货”“未分配利润”等。如“货币资金”项目，根据“库存现金”“银行存款”“其他货币资金”账户的期末余额合计填列。

(3) 根据有关明细账户的余额计算填列。“开发支出”项目，应根据“研发支出”账户中所属的“资本化支出”明细账户期末余额填列；“应付账款”项目，需要根据“应付账款”和“预付账款”两个账户所属的相关明细账户的期末贷方余额合计数填列；“预收账款”项目，应根据“预收账款”和“应收账款”账户所属各明细账户的期末贷方余额合计数填列；“一年内到期的非流动资产”“一年内到期的非流动负债”项目，应根据有关非流动资产或负债项目的明细账户余额分析填列；“长期借款”“应付债券”项目，应分别根据“长期借款”“应付债券”账户的明细账户余额分析填列；“未分配利润”项目，应根据“利润分配”账户中所属的“未分配利润”明细账户期末余额填列。

(4) 根据总账账户和明细账户的余额分析计算填列。“长期借款”项目，应根据“长期借款”总账账户余额扣除“长期借款”账户所属的明细账户中将在资产负债表日起一年内到期且企业不能自主地将清偿义务展期的长期借款后的金额计算填列。“长期待摊费用”项目，应根据“长期待摊费用”账户的期末余额减去将于一年内（含一年）摊销的数额后的金额填列；“其他非流动负债”项目，应根据有关账户的期末余额减去将于一年内（含一年）到期偿还数后的金额填列。这些项目有“持有至到期投资”“长期借款”“应付债券”“长期应付款”等。

(5) 根据有关资产账户与其备抵账户抵销后的净额填列。“可供出售金融资产”“持有至到期投资”“长期股权投资”“在建工程”“商誉”项目，应根据相关账户的期末余额填列，已计提减值准备的，还应扣减相应的减值准备；“固定资产”“无形资产”“投资性房

地产”“生产性生物资产”“油气资产”项目,应根据相关账户的期末余额扣减相关的累计折旧(或摊销、折耗)填列,已计提减值准备的,还应扣除相应的减值准备,采用公允价值计量的上述资产,应根据相关账户的期末余额填列;“长期应收款”项目,应根据“长期应收款”账户的期末余额,减去相应的“未实现融资收益”账户和“坏账准备”账户所属相关明细账户期末余额后的金额填列;“长期应付款”项目,应根据“长期应付款”账户的期末余额,减去相应的“未确认融资费用”账户期末余额后的金额填列。

(6) 综合运用上述填列方法分析填列。主要包括:“应收票据”“应收利息”“应收股利”“其他应收款”项目,应根据相关账户的期末余额,减去“坏账准备”账户中有关坏账准备期末余额后的金额填列;“应收账款”项目,应根据“应收账款”和“预收账款”账户所属各明细账户的期末借方余额合计数,减去“坏账准备”账户中有关应收账款计提的坏账准备期末余额后的金额填列;“预付账款”项目,应根据“预付账款”和“应付账款”账户所属各明细账户的期末借方余额合计数,减去“坏账准备”账户中有关预付款项计提的坏账准备期末余额后的金额填列;“存货”项目,应根据“材料采购”“原材料”“发出商品”“库存商品”“周转材料”“委托加工物资”“生产成本”“受托代销商品”等账户的期末余额合计,减去“受托代销商品款”“存货跌价准备”账户期末余额后的金额填列,材料采用计划成本核算,以及库存商品采用计划成本核算或售价核算的企业,还应按加或减材料成本差异、商品进销差价后的金额填列。

(二) 资产负债表各有关项目的具体填列方法

“期末余额”各项目的内容和具体填列如下:

(1) “货币资金”项目,应根据“库存现金”“银行存款”“其他货币资金”账户的期末余额合计填列。

【例 9-1】 甲公司 2018 年 12 月 31 日结账后的“库存现金”账户余额为 2 000 元,“银行存款”账户余额为 805 831 元,“其他货币资金”账户余额为 7 300 元。

甲公司 2018 年 12 月 31 日资产负债表中的“货币资金”项目金额为:

$$2\,000 + 805\,831 + 7\,300 = 815\,131 \text{ (元)}$$

(2) “交易性金融资产”项目,应根据“交易性金融资产”账户的期末余额填列。

(3) “应收票据”项目,应根据“应收票据”账户的期末余额填列。已向银行贴现和已背书转让的应收票据不包括在本项目内,其中已贴现的商业承兑汇票应在会计报表附注中单独披露。

(4) “应收股利”项目,应根据“应收股利”账户的期末余额填列。

(5) “应收利息”项目,应根据“应收利息”账户的期末余额填列。企业购入到期还本付息债券应收的利息,不包括在本项目内。

(6) “应收账款”项目,应根据“应收账款”和“预收款项”账户所属各明细账户的期末借方余额合计,减去“坏账准备”账户中有关应收账款计提的坏账准备期末余额后的金额填列。如“应收账款”账户所属明细账户期末有贷方余额,应在本表“预收款项”项目内填列。

【例 9-2】 甲公司 2018 年 12 月 31 日结账后的“应收账款”账户所属明细账户的期末借方余额合计为 120 000 元,贷方余额合计 20 000 元,“预收款项”账户所属明细账户

2. 2023 年“十四五”首批职业教育河南省规划教材《财务报表编制与分析（微课版）》，中国铁道出版社

河南省教育厅办公室文件

教办职成〔2022〕70 号

河南省教育厅办公室 关于公布“十四五”首批职业教育河南省规划 教材建设名单的通知

各省辖市、济源示范区、省直管县(市)教育局，各高等学校，各省属中等职业学校：

根据《河南省教育厅办公室关于开展“十四五”首批职业教育河南省规划教材建设暨“十四五”首批职业教育国家规划教材

附件 1

“十四五”首批职业教育河南省规划教材建设名单

序号	教育层次	教材名称	ISBN 号	第一主编 (作者)	申报单位	出版单位	教材 类别
1	中职	植物生产与环境	9787040541748	宋志伟	河南农业职业学院	高等教育出版社有限公司	修订
333	高职专科	财务会计实务	9787300240411	姬海莉	河南工业职业技术学院	中国人民大学出版社有限公司	修订
334	高职专科	财务报表编制与分析（微课版）	9787113274399	李 峰	河南工业职业技术学院	中国铁道出版社有限公司	修订



“十四五”职业教育河南省规划教材
高等职业教育“十四五”规划教材

财务报表 编制与分析

微课版

李峰 杨俊峰 郝虹◎主编

中国铁道出版社有限公司

CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE CO., LTD.



“十四五”职业教育河南省规划教材
高等职业教育“十四五”规划教材

财务报表编制与分析 (微课版)

主 编 李 峰 杨俊峰 郝 虹
副主编 杨启浩 王聪珊 赵 霞

中国铁道出版社有限公司
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE CO., LTD.

内 容 简 介

本书立足于企业会计工作实际和岗位需求,融入会计专业教学标准和职业岗位标准,加入最新企业会计准则关于财务报表内容的修订,并配以丰富的微课视频资源。本书分为七大模块 14 个项目 37 个任务,分别介绍资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表和财务报表附注等,针对企业会计日常发生的常规业务设计教学内容,并充分考虑了企业管理者、信贷投资者、债权人、事务所、国家相关管理部门对会计信息适用的相关要求,契合了“1+X”证书中关于财务报表分析运用的职业能力需求,并融入了思政元素。

本书既适合高等职业院校财政、税收、资产评估与管理、金融管理、投资与理财、财务管理、会计、审计、统计等专业教学使用,又可作为从事会计、金融和审计等职业人员的参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

财务报表编制与分析:微课版/李峰,杨俊峰,郝虹
主编. —北京:中国铁道出版社有限公司,2021.4
高等职业教育“十四五”规划教材
ISBN 978-7-113-27439-9

I. ①财… II. ①李…②杨…③郝… III. ①会计报表-
编制-高等教育-教材②会计报表-会计分析-高等教育-
教材 IV. ①F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2020)第 233339 号

书 名:财务报表编制与分析(微课版)
作 者:李 峰 杨俊峰 郝 虹

策 划:贾淑媛 编辑部电话:(010) 63549500
责任编辑:贾淑媛
封面设计:刘 颖
责任校对:孙 玫
责任印制:樊启鹏

出版发行:中国铁道出版社有限公司(100054,北京市西城区右安门西街8号)
网 址:<http://www.tdpress.com/51eds/>
印 刷:三河市兴达印务有限公司
版 次:2021年4月第1版 2023年5月第2次印刷
开 本:787 mm×1 092 mm 1/16 印张:14 字数:332 千
书 号:ISBN 978-7-113-27439-9
定 价:41.00 元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书,如有印制质量问题,请与本社教材图书营销部联系调换。电话:(010) 63550836
打击盗版举报电话:(010) 63549461

前言

《财务报表编制与分析》依据最新会计准则、最新财税法规编写而成，按照《国家职业教育改革实施方案》指引，以“以学生为中心、学习成果为导向、促进自主学习”的思路进行教材开发设计，弱化“教学材料”的特征，强化“学习资料”的功能，以“项目—任务”的布局，形成上手可自学的教学做一体化式教材。

本书是集合多位行业专家（财务部门会计主管、财务总监）、课程开发专家（有企业工作背景的专业骨干教师）、课程开发顾问（从事课程开发研究的专家学者）共同完成的一本微课版立体化教材。本书以学生的职业能力培养为主线，以实际企业岗位的典型工作任务为载体，突出了教学过程的实践性、开放性和职业性。在本书的编写过程中，我们注意了以下几个方面：

（1）充分应用信息资源，着重建设立体化教材。本书基于“互联网+”教育对教学媒介的升级改造，有利于“互联网+”与智慧课堂相融合的实现。学生以“角色扮演、模拟训练、渐进提升”的学习方式，完成从会计主管到报表使用者各阶段的典型工作任务。与之相配套的教学文本、教学课件、微课、试题库等，整合了所有素材资源，实现了新形态的资源库与立体化教材建设的同步进行、互相融合、资源共享、相互关联，满足互联网时代不同生源类型的线上线下随时随地学习的需要。

（2）依托“1+X”证书制度试点，加强校企合作，立足于企业会计工作实际和岗位需求，将会计专业教学标准、职业岗位标准融入教材。

（3）适应互联网时代及当前税制改革、会计制度改革的需要，知识已全部更新，以典型工作任务划分教学任务，按照主要的财务报表种类设置教材内容，体现了较强的报表使用针对性，满足不同报表使用者对于会计信息的需求。

（4）以思政教育融入专业教学为宗旨，通过学习，让学生能够提高法律认知水平，强化保密意识与责任意识，明晰诚实守信的职业道德观念，做到“诚信为本、操守为重、坚持原则、不做假账”。

II | 财务报表编制与分析（微课版）

本书由李峰、杨俊峰、郝虹任主编，负责拟定全书的编写提纲，杨启浩、王聪珊、赵霞任副主编。全书具体编写分工如下：模块一由河南工业职业技术学院王聪珊编写，模块二由河南工业职业技术学院李峰编写，模块三由哈尔滨幼儿师范高等专科学校郝虹编写，模块四由河南工业职业技术学院杨俊峰编写，模块五由河南工业职业技术学院赵霞编写，模块六、七由河南工业职业技术学院杨启浩编写。

本书在编写过程中得到了各行各业专家的悉心指导，在此表示衷心感谢。同时，本书在编写过程中还参阅了许多专家、学者的著作和文献，在此一并表示衷心感谢。由于编者水平有限，加之时间仓促，书中难免存在疏漏与不足之处，敬请广大读者批评指正。

编 者
2020年7月

目 录

模块一 财务报表分析概述	1
项目一 认知财务报表的填制与分析	1
任务一 认知财务报表的填制	2
任务二 认知财务报表分析	5
任务三 明晰财务报表分析的使用者	15
项目小结	18
技能训练	18
项目二 认识财务报表分析的信息基础	21
任务一 辨别财务报表分析的种类	22
任务二 归纳财务报表分析的原则与步骤	27
任务三 学习财务报表分析的基本方法	31
项目小结	34
技能训练	35
模块二 资产负债表的填制与分析	37
项目一 资产负债表的填制	37
任务一 解释资产负债表	37
任务二 学习资产负债表的填制方法	50
项目小结	54
技能训练	54
项目二 资产负债表的阅读与分析	57
任务一 明晰资产负债表分析	58
任务二 研究资产负债表项目分析	60
任务三 掌握资产负债表综合分析	78
项目小结	97
技能训练	98

模块三 利润表的填制与分析	107
项目一 利润表的填制	107
任务一 解释利润表	107
任务二 学习利润表的填制方法	108
项目小结	108
技能训练	108
项目二 利润表的阅读与分析	109
任务一 明晰利润表分析	110
任务二 研究利润表项目分析	111
任务三 掌握利润表综合分析	114
项目小结	116
技能训练	116
模块四 所有者权益变动表的填制与分析	122
项目一 所有者权益变动表的填制	122
任务一 解释所有者权益变动表	123
任务二 学习所有者权益变动表的填制方法	125
项目小结	126
技能训练	127
项目二 所有者权益变动表的阅读与分析	129
任务一 明晰所有者权益变动表分析	130
任务二 研究所有者权益变动表项目分析	131
任务三 掌握所有者权益变动表综合分析	133
项目小结	136
技能训练	136
模块五 现金流量表的填制与分析	138
项目一 现金流量表的填制	138
任务一 解释现金流量表	139
任务二 学习现金流量表的填制方法	143
项目小结	150
技能训练	150
项目二 现金流量表的阅读与分析	153
任务一 明晰现金流量表分析	154
任务二 研究现金流量表项目分析	156
任务三 掌握现金流量表综合分析	158

项目小结.....	170
技能训练.....	170
模块六 财务报表附注的填制与分析	172
项目一 财务报表附注的填制.....	172
任务一 解释财务报表附注.....	173
任务二 学习财务报表附注的填制方法.....	176
项目小结.....	178
技能训练.....	178
项目二 财务报表附注的分析.....	181
任务 分析财务报表附注.....	181
项目小结.....	184
技能训练.....	184
模块七 财务报表综合分析与体系评价	185
项目一 财务报表比率分析.....	185
任务一 研究偿债能力分析.....	186
任务二 研究盈利能力分析.....	191
任务三 研究营运能力分析.....	195
任务四 研究发展能力分析.....	199
项目小结.....	202
技能训练.....	202
项目二 财务报表综合分析体系.....	204
任务一 掌握财务报表综合分析.....	205
任务二 学习杜邦分析法.....	206
任务三 学习沃尔评分法.....	208
任务四 明晰帕利普财务分析体系.....	210
项目小结.....	211
技能训练.....	212
参考文献	214

模块一 财务报表分析概述

项目一 认知财务报表的填制与分析

教学内容简介

在该模块中，主要介绍财务报表填制与分析的相关概念，以及财务报表分析等内容。此部分内容是财务报表分析的基础知识，是从事财务分析工作岗位的基本常识。

学习目标

学习该项目，学生可以了解财务报表的填制、作用；理解财务报表分析的概念；掌握财务报表分析的主体和使用者的具体使用目的，明确分析目标。

课程思政

思政目标	专业知识点	思政教育元素	与专业知识的融合
认识财务报表，了解财务报表分析的重要性，培养“诚信为本、操守为重、坚持原则、不做假账”的职业素养	财务报表的作用	社会主义核心价值观——公平、公正、和谐、发展	财务报表数据的真实完整性有利于资本市场的健康发展，从而有助于社会和谐发展
	财务报表的填制要求	培养学生风险意识、责任意识	财务报表的填制要求真实可靠，如果财务报表所提供的资料不真实或者可靠性差，则会致使报表使用者做出错误的决策
	财务报表分析的目的	提高专业技能，提升个人素质，坚决抵制造假	财务信息使用者进行财务报表分析的目的，是通过财务报表提供的会计信息，揭示数字背后的信息，要求编制者个人素质过硬
	财务报表分析的程序	培养“诚信为本、操守为重、坚持原则、不做假账”的职业素养	严格按照财务报表分析的程序，避免出错，这是对财务人员素养的基本要求
	报表责任	“社会主义核心价值观”、全局观、自我价值与社会价值的统一、会计职业道德的自律思想	各主体对企业编制的财务报表的审查，保证其真实性、完整性显得至关重要，认真、严谨尤为重要

案例引入

分析财务报表是分析公司的开始

对于99%的企业，特别是上市公司，投资者看的第一份重要文件永远是财务报表。对于投资者来说，缜密的财务分析是搭建投资逻辑的基础、解读资本市场的密钥。然而，分析财务报表只是第一步，更重要的是透过这些表面的财务数字看懂行业、市场、运营、现金流等企业的方方面面。关于财务分析的重要性不言而喻，无论你是已经从事金融行业、投行、

PEVC、银行、公募……或想投身咨询管理、四大事务所、咨询……还是在实体企业从事财务工作，财务分析都是必备的技能。券商、PEVC、基金、银行、信托求职，财务分析题目都是笔试、面试的最难题。外资投行，给你一个 Excel 表让你直接建模，或给你一张财务报表让你分析是否值得投资。企业财务报表哪里找？三张表之间有什么勾稽关系？从财务角度如何看一个行业的特点？应该从哪些维度评价一家公司的财务表现？互联网、地产、制造业财务分析侧重有何不同？在实务工作中，财务顾问企业财务尽职调查分析、审计师的财务数据真伪核查、投资者财务数据了解固定资产折旧等如何进行？在建工程转固的问题、无形资产摊销、商誉、各报表之间勾稽关系，这些内容都需要通过系统的财务报表分析的学习才能了解到。

(资料来源：根据网络相关资料整理)

任务一 认知财务报表的填制

一、财务报表的内涵

在企业的日常核算中，企业发生的各项经济业务都已按照一定的会计程序，在有关的会计账簿中进行了全面、连续、分类、汇总的记录和计算。尽管账簿的资料是按照会计科目分类汇总的，但其提供的核算资料仍然相对分散，不能集中、概括、系统、全面地提供企业经营管理所需要的完整的会计信息。企业的管理者、投资人、债权人和财政、税务等部门，以及其他与企业有利害关系的单位和个人，不能直接使用这些分散的会计记录来分析和评价企业的财务状况和经营成果，并据此做出正确的决策。因此，有必要定期地将日常会计核算资料加以分析、调整、汇总，按照一定的表格形式编制财务报表，以总括、综合地反映企业的经济活动过程和结果，为有关方面进行管理和决策提供所需的会计信息。

财务报表是对企业财务状况、经营成果和现金流量的结构性表述，是财务会计报告的重要组成部分，是企业向外传递会计信息的主要途径。财务报表主要包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表及附注。

资产负债表是反映企业在某一特定日期财务状况的财务报表。该报表能提供企业拥有或者控制的资源及其分布、财务结构、资产的变现能力、偿债能力和企业适应环境变化的能力等方面的信息。

利润表是反映企业在一定会计期间现金和现金等价物流入和流出状况的财务报表。该报表能提供企业利润的形成渠道、企业的获利能力、成本费用的高低以及控制情况等方面的信息。

现金流量表是反映企业在一定会计期间现金和现金等价物的流入和流出状况的财务增减变动情况的财务报表。该报表能提供所有者权益的获得渠道、结构变动及其原因等方面的信息。

所有者权益变动表是反映企业在一定会计期间构成所有者权益的各组成部分当期增减变动情况的财务报表。该报表能提供所有者权益的取得渠道、结构变动及其原因等方面的信息。

财务报表的附注是对财务报表中列示项目所做的进一步说明，以及对未能在报表中列示项目的补充说明等。这些信息有助于报表使用者进一步理解和分析企业的财务状况、经营成果、现金流量以及所有者权益变动情况等信息。

二、财务报表的种类

不同性质的会计主体，由于会计核算的具体内容和经济管理的要求不同，其财务报表的分类也不尽相同。财务报表可以根据需要，按照不同的标准进行分类。

1. 按反映的内容分类

按反映的内容不同，可以分为静态财务报表和动态财务报表。静态财务报表是反映一定时点资产、负债和所有者权益情况的财务报表，如资产负债表；动态财务报表是反映企业一定时期内资产消耗和收回情况的报表，如利润表和现金流量表。

2. 按编制时间分类

按编制的时间不同可以分为月度财务报表、季度财务报表、半年度财务报表和年度财务报表。月报要求简明扼要，及时反映企业的情况和问题，如每月编制的资产负债表、利润表等；年报要求揭示完整、反映完全，总结全年的经济活动，为决策者评价本期的经营状况和预测以后期间的经营状况提供依据，如所有者权益变动表和现金流量表；季报在会计信息的详细程度方面，介于月报和年报之间。股份有限公司还应编制半年报，半年报比年报提供的资料略为简单。

3. 按编制单位分类

按编制单位的不同，可以分为单位财务报表和汇总财务报表。单位财务报表是指企业编制的反映单位本身的财务状况和经营成果的报表；汇总财务报表是由企业主管部门或上级机关，根据所属单位报送的财务报表，连同本单位财务报表汇总编制的综合性财务报表。

4. 按编制主体分类

按编制主体的不同，可以分为个别财务报表和合并财务报表。个别财务报表是指投资企业或接受投资企业编制的，只反映投资企业或接受投资企业本身的财务状况和经营成果的财务报表；合并财务报表是指投资企业在对外投资占被投资企业的资产总额半数以上的情况下，根据投资企业和被投资企业的个别财务报表编制的，反映投资企业与被投资企业整体的财务状况和经营成果的财务报表。

5. 按服务对象分类

按服务对象的不同，可以分为内部财务报表和外部财务报表。内部财务报表是指适应企业内部管理的需要，供企业内部管理职能部门和决策人使用的财务报表，它不对外公开，不需要统一规定格式，针对性强，如成本表、存货明细表等；外部财务报表是指为满足与企业有经济利害关系的外界使用者的需要，按照国家统一的《企业会计准则》和《财务会计报告条例》的规定编制的财务报表，如资产负债表、利润表等。

三、财务报表的作用

编制财务报表的目的在于提供有助于财务报表使用者进行经济决策的财务信息。企业财务报表的使用者包括现有的和潜在的投资人、债权人、企业经营者、政府部门和社会公众等。财务报表的具体作用表现在以下四个方面。

1. 有助于投资人和债权人了解企业的财务状况与经营成果，并进行合理的决策

企业现有的和潜在的投资人要依据财务报表提供的信息，做出是否投资以及如何投资等决策；债权人要做出是否贷款以及贷款规模等决策；政府部门可以根据财务报表提供的信

项目二 认识财务报表分析的信息基础

教学内容简介

在该项目中，主要介绍财务报表分析信息基础的相关概念，包括财务报表分析的种类、财务报表分析的原则与步骤、财务报表分析的基本方法等三方面内容。

学习目标

学习该项目，学生可以了解财务报表分析的种类；熟悉财务报表分析的原则与步骤；掌握财务报表分析的基本方法。

课程思政

思政目标	专业知识点	思政教育元素	与专业知识的融合
认识财务报表，了解财务报表分析的重要性，培养“诚信为本、操守为重、坚持原则、不做假账”的职业素养	财务报表分析的原则	会计职业道德要求严谨、实事求是	财务报表分析遵循客观真实原则，在进行财务报表分析时，应对财务报表的相关数据进行必要的核实，确保数据的真实和完整
	财务报表分析的步骤	细心、责任、担当、社会主义责任感、坚定理想信念，不忘初心	一个正确的分析结论的得出，往往需要经过反复验证
	财务报表分析的方法	“诚信为本、操守为重、坚持原则、不做假账”职业素养	遵循正确、客观的方法，才能得出准确的结论

案例引入

獐子岛“冷水团”危机

1. 案例介绍

2014年10月30日晚，A股上市公司獐子岛（002069.SZ）发布的三季度业绩报告成为市场议论的焦点，105.64万亩海洋牧场受北黄海异常冷水团影响而遭遇灭顶之灾。受此影响，獐子岛决定对105万亩海域成本为7.35亿元的虾夷扇贝存货放弃本轮捕捞，进行核销处理，对43.02万亩海域成本为3.01亿元的虾夷扇贝存货计提跌价准备2.83亿元，扣除递延所得税影响2.54亿元，合计影响净利润7.63亿元，全部计入2014年第三季度。

公告引起了资本市场各方和各界媒体的广泛关注。有媒体报道称，獐子岛捕捞队员透露，公司2009—2011年播种时存在大量掺杂沙子和瓦块的情况，而且虚报数量，致使到了2014年的收获季没有扇贝可捕。更有媒体发现，深圳某对冲基金投资总监侯安扬两年前撰文对獐子岛的存货进行分析，指出其存在大股东占用上市公司资金的嫌疑。侯安扬文章表示：“有九成把握认为獐子岛大股东涉嫌长期占用獐子岛大量资金用于房地产开发，导致獐子岛资金链紧张，不得不疯狂举债，甚至不惜举债支付红利，有息负债大幅攀升，利息支出

大幅增加”；“为了掩盖资金被占用的事实，獐子岛将本来应该计入‘其他应收款’的大股东占款计入到‘存货’，导致存货畸高，同时为了让巨额利息支出不影响当期利润，选择将大量利息支出资本化为存货，进一步推高‘存货’，导致财务报表勾稽关系出现严重漏洞，大额存货来源无法解释”。

2014年11月6日，证监会在例行新闻发布会上宣布开始对獐子岛扇贝绝收事件进行调查。2014年12月4日晚间，獐子岛公布了包括大连证监局行政监管决定书等在内的一系列核查文件，给此次150万亩海域扇贝颗粒无收事件定性：存在内控不规范，但投苗存货造假、大股东占用资金等被质疑问题未被认定。

2. 思考问题

(1) “冷水团”事件对于獐子岛公司的哪些财务活动产生了影响？獐子岛公司的会计报表中如何对“冷水团”事件所产生的影响加以反映？

(2) 在对“冷水团”事件进行分析时，选取何种标准信息比较恰当？

(3) 对于“投苗存货造假”和“大股东占用资金”的质疑，应当收集哪些财务分析信息进行回应？

(4) “冷水团”事件中都涉及了哪些财务分析信息？在分析“冷水团”事件中，这些信息发挥了哪些作用？

(5) 除了上述提及的信息之外，还可以从哪些方面收集哪些相关信息对“冷水团”事件进行更加全面的分析？

（资料来源：根据网络相关资料整理）

任务一 辨别财务报表分析的种类

一、信息的种类

进行财务分析的信息是多种多样的，不同的分析目的、分析内容所使用的财务信息可能是不同的。因此，从不同角度，财务分析信息的种类是不同的。

1. 内部信息与外部信息

财务分析信息按信息来源可分为内部信息和外部信息两类。所谓内部信息，是指从企业内部可取得的财务信息。外部信息则是指从企业外部取得的信息。

企业的内部信息主要包括：

(1) 会计信息。会计信息又可分为财务会计信息和管理会计信息。财务会计信息主要指财务报告，包括资产负债表、利润表、所有者权益变动表及现金流量表等国家财务会计制度规定企业编制的各种报表以及有关附表等。管理会计信息主要包括责任会计核算信息、决策会计信息等。

(2) 统计与业务信息。统计信息主要指各种统计报表和企业内部统计信息。业务信息则指与各部门经营业务及技术状况有关的核算与报表信息。总之，统计与业务信息包括了企业除会计信息之外其他反映企业实际财务状况或经营状况的信息。

(3) 计划及预算信息。计划及预算信息是企业管理的目标或标准，包括企业的生产计

(3) 连环顺序替代，计算替代结果。所谓连环顺序替代，就是以基期指标体系为计算基础，用实际指标体系中的每一因素的实际数依次替代其相应的基期数，每次替代一个因素，替代后的因素被保留下来。所谓计算替代结果，就是在每次替代后，按关系式计算其结果。有几个因素就替代几次，并相应确定计算结果。

(4) 比较各因素的替代结果，确定各因素对分析指标的影响程度。比较替代结果是连环进行的，即将每次替代所计算的结果与这一因素被替代前的结果进行对比，二者的差额就是替代因素对分析对象的影响程度。

(5) 检验分析结果。检验分析结果即将各因素对分析指标的影响额相加，其代数和应等于分析对象。如果二者相等，说明分析结果可能正确；如果二者不相等，则说明分析结果一定错误。

连环替代法的程序和步骤是紧密相连、缺一不可的，尤其是前四个步骤，任何一步出现错误，都会产生错误结果。

2. 差额算法

差额算法是连环替代法的一种简化形式，当然也是因素分析法的一种形式。差额算法作为连环替代法的简化形式，其因素分析的原理与连环替代法是相同的。其区别只在分析程序上，差额算法比连环替代法更简化，即它可以直接利用各影响因素的实际数与基期数的差额，在其他因素不变的条件下，计算各个因素对分析指标的影响程度，或者说差额算法是将连环替代法的第三步骤和第四步骤合并为一个步骤来进行操作的。

这个步骤的基本点就是：确定各因素实际数与基期数之间的差额，并在此基础上乘以排列在该因素前面各因素的实际数和排列在该因素后面各因素的基期数，所得出的结果就是该因素变动对分析指标的影响数。

应当指出，应用连环替代法应注意的问题，在应用差额算法时同样要注意。

除此之外，还应注意的是，并非所有连环替代法都可按上述差额算法的方式进行简化，特别是在各影响因素之间不是连乘的情况下，运用差额算法必须慎重。

项目小结

进行财务分析的信息是多种多样的，不同的分析目的、分析内容所使用的财务信息可能是不同的。因此，从不同角度看，财务分析信息的种类是不同的。在财务分析过程中，财务信息和非财务信息都是非常重要的信息来源。财务信息提供量化的数据，反映企业财务活动的过程和结果，是财务分析主要的分析对象和信息来源；非财务信息提供有关企业的组织结构设置和行业背景情况等方面的信息，是财务信息必要和有益的补充。在财务分析过程中，需要将非财务信息和财务信息相结合。比如，在分析企业的经营业绩时，必然要先考虑企业所处行业的特点、企业所采用的生产技术以及企业发展战略目标等方面的非财务信息，在此基础上，对企业利润表的财务信息进行分析，才能得到企业经营情况的分析结论。

要了解企业的财务状况，所要做的主要有以下几件事：第一，企业财务信息搜集；第二，企业战略分析；第三，财务报表项目分析；第四，财务业绩分析；第五，综合评价。

技能训练

一、单选题

- ()是财务会计报告的重要组成部分,是企业对外传递会计信息的主要途径。
A. 账簿资料 B. 记账凭证 C. 财务报表 D. 原始凭证
- 半年度、季度和月度财务报表又可统称为()。
A. 年度财务报表 B. 中期财务报表 C. 静态财务报表 D. 个别财务报表
- 有助于报表使用者进一步理解和分析企业主要财务报表信息的是()。
A. 内部财务报表 B. 合并财务报表 C. 总财务报表 D. 财务报表附注
- 反映企业在一定会计期间内现金及现金等价物流入和流出情况的财务报表是()。
A. 资产负债表 B. 现金流量表 C. 利润表 D. 所有者权益变动表
- 最关心企业信用状况的财务报表使用者是()。
A. 投资人 B. 政府机关 C. 业务关联单位 D. 企业内部职工
- 财务报表分析中最基本的方法是()。
A. 因素分析法 B. 趋势分析法
C. 比率分析法 D. 比较分析法
- 财务报表按()划分,可分为个别财务报表和合并财务报表。
A. 经济内容 B. 编制时间 C. 适用对象 D. 编制主体
- 在财务报表分析中,以分析期的数额与固定基期数额计算出来的动态比率是()。
A. 定基比率 B. 环比比率 C. 财务比率 D. 共同比率
- 不同企业间比较分析的基本依据是()。
A. 行业标准 B. 历史最好水平 C. 竞争对手情况 D. 都有可能
- 最关心企业偿债能力的是()。
A. 投资人 B. 债权人 C. 税务部门 D. 政府部门

二、多选题

- 财务报表列报包括的主要内容有()。
A. 资产负债表 B. 利润表 C. 报表附注 D. 现金流量表
- 财务报表可以根据不同的需要进行不同的分类,常用的分类标准有()。
A. 经济内容 B. 编制时间 C. 编制对象 D. 编制主体
- 会计要素是会计对象的具体化,也是形成财务报表的基础,会计要素包括()。
A. 资产 B. 负债 C. 所有者权益 D. 收入、费用
- 财务报表的编制要求主要体现在()。
A. 真实可靠 B. 相关可比 C. 便于理解 D. 编报及时
- 财务报表的基本分析方法有()。
A. 比较分析法 B. 比率分析法
C. 因素分析法 D. 趋势分析法
- 财务报表的使用者包括()。

- A. 投资人 B. 债权人 C. 政府部门 D. 供应商
7. 财务报表涵盖的主要内容是 ()。
- A. 财务状况 B. 经营成果 C. 现金流量 D. 投资风险
8. 比较分析法是财务报表分析中最基本的方法, 其形式有 ()。
- A. 绝对数比较分析 B. 定基百分比分析
- C. 环比百分比分析 D. 相对数比较分析
9. 财务报表分析经常使用的比较标准有 ()。
- A. 预定目标、计划或定额 B. 上年同期实际指标
- C. 国内外先进水平 D. 行业评价标准

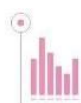
三、判断题

1. 比较分析法有相对数分析和绝对数分析两种形式。 ()
2. 财务报表是企业向外传递会计信息的主要途径。 ()
3. 内部财务报表是供企业内部管理职能部门和决策人使用的报表, 因此, 必须统一格式、统一时间。 ()
4. 企业编制财务报表, 必须严格遵循《企业会计准则》的规定。负债按其流动性一般可分为流动负债和长期负债。 ()
5. 编制财务报表的目的在于提供有助于使用者进行经济决策的财务信息。 ()

四、简答题

1. 财务报表分析的内容是什么?
2. 财务报表的分析主体有哪些?
3. 财务报表分析方法有哪些?

二、2023 年全国电子商务教育教学指导委员会创新课程配套教材《财税基础》，中国铁道出版社

 “十四五” 高等职业教育财经商贸类系列教材
全国电子商务职业教育教学指导委员会创新课程配套教材

财税基础

姬海莉 李 峰◎主编



中国铁道出版社有限公司
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE CO., LTD.

内 容 简 介

本书在进行充分市场调研的基础上,以电商行业就业岗位需求为导向,以学生的职业能力培养为主线,以实际电商企业的典型财税工作任务为载体,将财务和税法等基础知识重新架构,并加入电商特色,利用典型案例引入,将财税专业知识和电商业务密切结合起来。本书分为六大项目 23 个学习型工作任务,以满足学生学习财经法规知识、掌握纳税申报流程、理解财务报表信息、强化资金管理理念的需要。

本书适合电子商务、市场营销、跨境电子商务、网络营销与直播电商等非会计类经管专业学生,以及电商企业经营者、电商平台经营者阅读和学习,还可作为电商培训班的财税知识辅导书使用。

图书在版编目 (CIP)

财税基础/姬海莉,李峰主编. —北京:
中国铁道出版社有限公司, 2023.
“十四五”高等职业教育财经商贸类系列教材
ISBN 978-7-113-38506-1

I. ①… II. ①姬…②李… III. ①
—高等教育—教材 IV. ①

中国国家版本馆 CIP 数据核字 (2023) 第 号

书 名: 财税基础
作 者: 姬海莉 李 峰

策 划:	编辑部电话: (010) 51873371
责任编辑:	
封面设计:	
责任校对:	
责任印制:	
出版发行: 中国铁道出版社有限公司 (100054, 北京市西城区右安门西街 8 号)	
网 址:	http://www.tdpress.com/51eds/
印 刷:	
版 次:	2023 年 月第 版 2023 年 月第 次印刷
开 本:	787mm×1092mm 1/16 印张: 字数: 千
书 号:	ISBN - - - -
定 价:	元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书,如有印制质量问题,请与本社教材图书营销部联系调换,电话:(010) 63550836
打击盗版举报电话:(010) 63549461

前言

在开展人才需求调研过程中,通过对毕业生的就业、创业以及实际从业活动情况和部分企业管理层对人才需求内容的分析看,电子商务等商贸运营类专业毕业生,将来不论处于何种事业发展层次,一般都需要用到财税知识,但目前经管类专业常用的“基础会计”类教材,对于非会计类专业的学生而言存在偏重会计核算基础,但税务知识缺乏的问题。因此,亟需一本更加适合非会计类专业学生学习财务和税务基础知识,实用性更强,更加通俗易懂的书。《财税基础》就是以电商行业就业岗位需求为导向,以学生的职业能力培养为主线,以实际电商企业的典型财税工作任务为载体,将财务和税法等基础知识重新架构,并加入电商特色,利用典型案例引入,将财税专业知识和电商业务密切结合。本书分为六大项目23个学习型工作任务,以满足电子商务专业群学生学会使用会计工具,掌握纳税申报流程,理解财务报表信息,强化资金管理理念的需要。

通过学习本书,学生可了解并掌握未来从事电子商务工作所必需的财税基础知识和技能,包括电商企业设立期的财税管理,经营期的财务核算、账务处理、纳税申报和报表阅读,以及电商企业资金管理认知。一方面,从财务视角学习电子商务核心流程;另一方面,从电子商务角度体会财务的专业知识和技能,将专业知识传授与电商企业实务有机融合,使学生既具有扎实的理论基础,又具有一定的业务素养,培养并强化学生的自信自立意识、团队合作精神、诚信服务理念 and 创新发展思维。在本书的编写过程中,我们注意到了以下几个方面:

一是对接职业标准。通过调研,梳理电商从业人员所在的岗位对财税、资金管理知识方面的需求,以从事电子商务领域应当具备的认知能力、学习能力、执行能力为主线,对本书内容进行重组整合。通过工作任务和职业能力分析,明确该书的“项目—学习型工作任务—典型工作环节”教学内容体系。

二是注重立体化资源建设。基于“互联网+”教育对教学媒介的升级改造,本书着重建设立体化配套资源。本书配套建设了大量的微课、题库、课件、电商典型案例、课

II | 财税基础

程思政资源、拓展资源等，真正建成了可听、可视、可练、可互动的数字化资源，有利于教师的翻转课堂、学生的即时化学习和社会人士的培训自学。

三是精心融入思政教育。每个项目都设定素质目标，并以典型案例引入，通过学习，培养学生细心、责任、担当等良好的职业素养，同时认识到依法纳税的重要性，切实提高学生的专业技能和职业道德，规避企业财税风险。

本书由河南省职业教育教学专家、省级课程思政示范课名师姬海莉、李峰主编，河南工业职业技术学院张延泰、赵霞、李西蒙为副主编，并聘请河南民兴生物科技股份有限公司财务经理文雅、金冠电气股份有限公司财务总监贾娜为本书的企业专家、顾问。全书的体系策划和设计由全体主编和企业专家共同完成，统稿工作由主编完成，企业案例等资源由企业专业贾娜、文雅提供。具体编写分工如下：项目一和项目五由李峰负责；项目二由李西蒙负责；项目三由姬海莉负责；项目四由赵霞负责；项目六由张延泰负责。

本书适合电子商务、市场营销、跨境电子商务、网络营销与直播电商等非会计类经管专业学生，以及电商企业经营者、电商平台经营者阅读和学习，还可作为电商培训班的财税知识辅导书使用。

编 者
2023年6月

目 录

项目一 新设电商企业财税准备	1
学习型工作任务一 认识企业组织形式	1
典型工作环节一 选择公司的组织形式	1
拓展案例	6
典型工作环节二 注册公司的流程	7
拓展案例	8
学有所思	12
学习型工作任务二 了解纳税人身份	12
典型工作环节一 认知税务登记	12
典型工作环节二 纳税人身份的选择	17
拓展案例	21
学有所思	22
学习型工作任务三 开立公司银行存款账户	22
典型工作环节一 公司银行存款账户种类	22
典型工作环节二 公司银行存款账户开立流程	25
学有所思	28
技能训练一 新办电商企业财税准备	28
小结	31
项目二 企业财务核算	32
学习型工作任务一 认知企业财务组成	32
典型工作环节一 会计概述	32
典型工作环节二 电商会计工作岗位职责	36
典型工作环节三 会计职业道德	37
学有所思	38
学习型工作任务二 认识会计六大要素	38
典型工作环节一 资产的定义及确认	38
典型工作环节二 负债的定义及确认	39
典型工作环节三 所有者权益的定义及确认	40
典型工作环节四 收入的定义及确认	41

II | 财税基础

典型工作环节五	费用的定义及确认	42
典型工作环节六	利润的定义及确认	42
学有所思		43
学习型工作任务三	辨析会计科目与账户	43
典型工作环节一	会计科目和会计等式	43
典型工作环节二	会计账户	45
典型工作环节三	会计科目与账户的联系和区别	46
学有所思		47
学习型工作任务四	弄懂会计账务处理程序	47
典型工作环节一	审核原始凭证	47
典型工作环节二	编制记账凭证	50
典型工作环节三	登记会计账簿	52
学有所思		55
学习型工作任务五	精通财务期末业务处理	56
典型工作环节一	对账与结账	56
典型工作环节二	生成财务报告	57
典型工作环节三	财产清查	58
学有所思		59
技能训练二	电商企业财务处理综合设计训练	59
技能训练要求		66
小结		66
项目三	电商企业资金循环过程账务处理	67
学习型工作任务一	认知电商企业进入资本市场的财税问题	68
典型工作环节一	不同筹资方式的账务处理	68
典型工作环节二	解读与分析电商企业的内部控制	70
典型工作环节三	电商企业财务制度制定	75
学有所思		80
学习型工作任务二	认知电商企业主要经济业务的账务处理	80
典型工作环节	日常经济业务的账务处理	82
知识拓展		83
知识拓展		85
学习型工作任务三	学会典型模式的账务处理	86
典型工作环节一	B2C 模式的核算特点与账务处理	86
知识拓展		87
典型工作环节二	B2B 模式的核算特点与账务处理	88
典型工作环节三	O2O 模式的核算特点与账务处理	89
学有所思		90

学习型工作任务四	学会特殊销售业务账务处理	90
典型工作环节一	电商促销——优惠券的账务处理	90
典型工作环节二	电商促销——红包与赠送的账务处理	91
典型工作环节三	电商促销——试用商品的账务处理	92
典型工作环节四	电商促销——积分的账务处理	92
典型工作环节五	电商团购的账务处理	94
学有所思		95
学习型工作任务五	认知电商企业采购成本和其他成本	95
典型工作环节一	电商企业采购成本账务处理	99
典型工作环节二	电商企业其他成本的账务处理	102
学有所思		103
学习型工作任务六	学会进行经营成果的核算和分配	103
典型工作环节一	利润的核算	103
典型工作环节二	公司的利润分配	105
学有所思		106
技能训练三 电商企业运营过程会计处理训练		106
小结		107
项目四 企业纳税申报		108
学习型工作任务一	认知税种和发票	111
典型工作环节一	认知税种	111
拓展案例		113
知识拓展		113
典型工作环节二	认知发票申领和填制	114
拓展案例		115
知识拓展		118
知识拓展		119
拓展案例		119
学有所思		120
学习型工作任务二	增值税纳税申报实务	120
典型工作环节一	解读增值税法规	121
典型工作环节二	增值税应纳税额的计算及增值税税收优惠	124
典型工作环节三	增值税专用发票使用与管理	127
典型工作环节四	增值税纳税申报	131
典型工作环节五	电商企业经营中常见增值税问题处理	136
拓展案例		137
学有所思		138
学习型工作任务三	企业所得税纳税申报实务	138

典型工作环节一	解读企业所得税法规	139
典型工作环节二	确定企业所得税应纳税所得额	141
典型工作环节三	企业所得税应纳税额的计算及企业所得税税收优惠	147
典型工作环节四	企业所得税纳税申报	150
典型工作环节五	电商企业企业所得税常见问题处理	155
拓展案例		156
学有所思		157
学习型工作任务五	个人所得税纳税申报实务	157
典型工作环节一	解读个人所得税法规	159
典型工作环节二	个人所得税的计算	162
典型工作环节三	个人所得税纳税申报	167
典型工作环节四	电商企业个人所得税常见问题处理	170
拓展案例		173
学有所思		173
技能训练四	电商企业增值税纳税申报模拟训练	174
技能训练五	电商企业企业所得税汇算清缴模拟训练	178
小结		180

项目五 财务报表阅读与分析 181

学习型工作任务一	认识财务报表	182
典型工作环节一	财务报表的含义和种类	182
典型工作环节二	财务报表的作用	184
学有所思		184
学习型工作任务二	阅读与分析资产负债表	184
典型工作环节一	资产负债表概述	184
典型工作环节二	资产负债表分析	187
学有所思		200
学习型工作任务二	利润表的阅读与分析	200
典型工作环节一	利润表概述	200
典型工作环节二	利润表分析	202
学有所思		209
学习型工作任务三	阅读与分析财务报告	209
典型工作环节一	企业分项能力分析	209
拓展案例		222
典型工作环节二	企业综合分析	223
学有所思		226
技能训练六	电商企业报表阅读与分析	226
小结		234

项目六 资金管理认知	235
学习型工作任务一 认知权益资金与企业上市	237
典型工作环节一 权益的含义和分类	237
典型工作环节二 认知企业上市	238
典型工作环节三 筹集权益资金的方式	243
典型工作环节四 股利政策与股权激励	257
学有所思	262
学习型工作任务二 债务资金的认知与决策	262
典型工作环节一 债务资金的含义及分类	262
典型工作环节二 筹集债务资金的方式	264
典型工作环节三 资本结构决策	281
学有所思	283
技能训练七 电商企业债务资金筹集案例分析	283
小结	284
参考文献	285

项目一 新设电商企业财税准备

知识目标

1. 了解企业的组织形式，并确定新设电商企业的组织形式。
2. 了解电商企业创设的相关流程和资料的准备。
3. 理解并掌握电商企业纳税登记和账户开设流程。

能力目标

能按照规定程序创设一个电商企业；会依序办理工商登记、银行开户、税务登记等事宜。

素质目标

以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，培养学生的理想信念、社会主义核心价值观，提高大学生缘事析理、明辨是非的能力，增强学生的事业心和责任感。

案例引入

某市的小 M 看中了某大街上的街边商铺，准备开一家生活超市。他把铺位租下来之后就忙不迭地开始装修。但是，商铺并不是装修好了就能直接用来开店的。众所周知，在线下开店还需要办理营业执照。如果涉及食品经营，除了要办理营业执照以外，还要办理食品经营许可证。这一照和一证，就是开店的基础，小 M 需要早日去市场监督管理部门办理。同样的场景在线上是不是一样呢？小 M 想在电商平台上开设一个网店，是不是也需要办理营业执照？如果涉及食品，小 M 是不是也需要办理食品经营许可证呢？

在 2018 年颁布的《中华人民共和国电子商务法》（以下简称《电子商务法》）中都有明确规定：电子商务经营者应当依法办理市场主体登记。《电子商务法》明确了开网店要办理营业执照，同时也规定了豁免办理营业执照的几种情形。下面就介绍一下，电子商务经营者有哪些，市场主体登记是怎么回事，电子商务经营者如何办理市场主体登记，以及哪些情形是可以不办理市场主体登记的。

学习型工作任务一 认识企业组织形式

典型工作环节一 选择公司的组织形式

创业者在进行投资、创业之前，应当充分了解我国现行的各种企业组织形式，并结合所投资项目的特点、投资者的数量、自身的风险承担能力等选择最合适的企业组织形式。

一、企业组织形式的比较

企业组织形式反映了企业的性质、地位、作用，它表明一个企业的财产构成、内部关系以及与外部经济组织之间的联系方式。随着我国市场经济体制的不断完善，我国企业组织形式也呈现多元化发展的趋势。就目前而言，较为常见的企业组织形式有公司制企业、合伙企业、个人独资企业三个大的类别，而公司制企业又细分为有限责任公司与股份有限公司两种类型。为了使创业者能够清晰地了解前述几种企业组织形式的不同之处，表 1-1 将从法律地位、责任形式、投资者要求、注册资本、出资方式等多个方面对其进行对比分析。

表 1-1 企业组织形式对比表

项 目	公司制企业		合伙企业	个人独资企业
	有限责任公司	股份有限公司		
法律依据	《中华人民共和国公司法》		《中华人民共和国合伙企业法》	《中华人民共和国个人独资企业法》
法律基础	公司章程		合伙协议	无章程或协议
法律地位	企业法人		非法人营利性组织	非法人经营主体
责任形式	股东以其认缴的出资额对公司承担有限责任	股东以其认购的股份为限对公司承担有限责任	普通合伙人承担无限连带责任，特殊的普通合伙人因故意或重大过失造成的合伙企业债务，按照约定承担赔偿责任，有限合伙人承担有限责任	无限责任
投资者要求	无特别要求，法人、自然人皆可（法律、行政法规禁止从事营利性活动的人除外，此外，境内自然人不能与外商及港、澳、台的居民、企业设立合资公司）	发起人须半数以上在中国境内有住所（法律、行政法规禁止从事营利性活动的人，不能作为发起人）	自然人、法人和其他组织，但是国有独资公司、国有企业、上市公司以及公益性的事业单位、社会团体不得成为普通合伙人（法律、行政法规禁止从事营利性活动的人，不能作为合伙人）	完全民事行为能力的自然人（法律、行政法规禁止从事营利性活动的人除外）
投资者人数	由五十个以下股东出资设立	应当有二人以上、两百人以下的发起人，股东人数无限制	二人以上	一人
注册资本	参见《中华人民共和国公司法》相关规字	参见《中华人民共和国公司法》相关规字	协议约定	投资者申报
出资方式	法定：货币以及实物、知识产权、土地使用权等可以用货币估价并可以依法转让的非货币财产		约定：货币、实物、土地使用权、知识产权或者其他财产权利、劳务（但有限合伙人不得以劳务出资）	投资者决定
出资评估	对作为出资的非货币财产，应当评估作价		以实物、土地使用权、知识产权或者其他财产权利出资，可由全体合伙人协商确定或评估，也可由全体合伙人委托法定评估机构评估；以劳务出资，由全体合伙人协商确定或评估	投资者决定

续表

项 目	公司制企业		合伙企业	个人独资企业
	有限责任公司	股份有限公司		
成立日期	营业执照签发日期			
章程或协议生效条件	公司成立,但对创始股东或发起人而言,自章程签署时生效		合伙人签章	无
财产权性质	法人财产权(即公司所有)		合伙人共有	投资者个人所有
财产管理使用	公司机关		全体合伙人或执行合伙人	投资者
出资转让	股东之间可以相互转让其全部或者部分股权;股东向股东以外的人转让股权,应当经其他股东过半数同意。经股东同意转让的股权,在同等条件下,其他股东有优先购买权。两个以上股东主张行使优先购买权的,协商确定各自的购买比例;协商不成的,按照转让时各自的出资比例行使优先购买权	股东可以依法转让其股份,但应在证券交易所进行或通过其他合法方式进行。发起人持有的本公司股份,自公司成立之日起一年内不得转让。公司公开发行股份前已发行的股份,自公司股票在证券交易所上市交易之日起一年内不得转让	除合伙协议另有约定外,合伙人向合伙人以外的人转让其在合伙企业中的财产份额时,须经其他合伙人一致同意。合伙人之间转让在合伙企业中的财产份额时,应当通知其他合伙人;普通合伙中合伙人向合伙人以外的人转让其在合伙企业中的财产份额的,在同等条件下,其他合伙人有优先购买权;但是,合伙协议另有约定的除外;有限合伙人可以按照合伙协议的约定向合伙人以外的人转让其在有限合伙企业中的财产份额,但应当提前三十日通知其他合伙人	投资人对本企业财产所享有的财产权可以转让和继承
经营主体	股东不一定参加经营		普通合伙人共同经营或者委托执行合伙人经营	投资者及其委托人
事务决定权	股东会	股东大会、董事会	有约定按约定;未约定或约定不明确,除法定须由全体合伙人一致同意的事务外,实行合伙人一人一票并经全体合伙人过半数通过决定	投资者个人
事务执行	董事会、总经理等公司机关		普通合伙人权利同等,可委托一个或数个普通合伙人执行事务;作为合伙人的法人、其他组织执行合伙事务的,由其委派的代表执行;有限合伙人无权执行事务;不执行事务的合伙人有权监督执行	投资者或其委托人
利亏分担	按投资比例,但有约定从约定	按股东认购的股份比例分配	有约定从约定;未约定协商决定;协商不成按实缴出资比例分配、分担;无法确定比例则平均分配、分担;除另有约定,有限合伙企业不得将全部利润分配给部分合伙人	投资者个人

续表

项 目	公司制企业		合伙企业	个人独资企业
	有限责任公司	股份有限公司		
解散程序	清算、注销并公告		清算、注销	注销
解散后义务	无		原普通合伙人对合伙企业存续期间的债务仍承担无限连带责任	原投资人对个人独资企业存续期间的债务仍应承担偿还责任,但债权人在五年内未向债务人提出的除外

通过上面的比较可以看出, 有限责任公司、股份有限公司与合伙企业及个人独资企业最本质的区别就是公司制企业(包括有限责任公司以及股份有限公司)的股东承担有限责任, 而合伙企业及个人独资企业的投资者须承担无限责任(有限合伙人除外)。

所谓有限责任, 即股东以其认缴的出资额为限对公司承担责任, 只要股东向公司实际缴纳了其认缴的全部出资, 并且没有抽逃出资, 股东就不需要再对公司经营过程中形成的债务承担责任, 公司的债权人不能追究股东的责任。与有限责任制度相对应的, 就是公司的独立人格制度, 即公司是企业法人, 有独立的法人财产, 享有法人财产权, 公司以其全部财产对公司的债务承担责任, 而相对应的, 股东缴纳出资后, 其缴纳的出资也不再属于股东, 而应当属于公司, 股东对其缴纳的出资不再享有占有、使用、收益和处分的权利, 但如果股东滥用其权利, 严重损害公司债权人利益的, 此时仍应当对公司债务承担连带清偿责任。

二、企业组织形式的优劣分析

对于公司制企业而言, 最大的优势在于股东的有限责任, 即使公司日后运营出现困难, 无法偿还所有债务, 债权人通常情况下也不能向投资人主张偿还责任。

合伙企业的优点表现在以下几个方面: ①合伙企业无须缴纳企业所得税, 而是由其合伙人缴纳个人所得税, 而公司在缴纳企业所得税后向股东分配利润, 股东还需缴纳个人所得税, 因此投资合伙企业的税负明显低于投资公司制企业; ②创办费用较低; ③合伙人人数没有限制, 可以从众多的合伙人处筹集资本; ④合伙人对企业盈亏负有完全责任, 有助于提高企业的信誉。

当然, 合伙企业也存在着不少的缺点, 例如: ①普通合伙人都对企业债务负有无限连带清偿责任; ②权利比较分散, 决策效率较低, 如果合伙人之间在决策方面发生矛盾, 非常容易影响企业经营; ③外部筹资比较困难。

个人独资企业的优点表现在: ①创立容易, 结构简单, 无最低注册资本要求; ②不需要缴纳企业所得税, 投资者只需要按照盈余额缴纳个人所得税。

个人独资企业的缺点主要有: ①投资者需要对投资的企业承担无限责任; ②企业的存续年限受限于投资者的寿命, 若投资者死亡且无继承人或者继承人决定放弃继承, 则企业必须注销, 无法实现企业的延续发展; ③由于规模较小, 很难从外部获得大量资金发展企业。

三、选择企业组织形式需要考虑的因素

创业伊始，创业者不但需要了解我国现有企业制度中可以选择的各种投资、创业形式，而且应当了解每一种形式的优劣，从而选择一种合适的企业组织形式。通常而言，决定企业组织形式时应考虑以下几个方面的因素：

1. 拟投资的行业

对于一些特殊的行业，法律规定只能采用特殊的组织形式，比如律师事务所只能采用合伙形式而不能采用公司制企业形式，而对于银行、保险等金融事业，法律则要求必须采用公司制形式。因此，根据拟投资的行业确定可以采取的企业组织形式是应当首先考虑的因素。对于法律有强制性规定的行业，只能按照法律的要求办理，对于法律没有强制性要求的，则需要根据实务中通常的做法以及创业者的特殊要求来确定组织形式。例如，近几年间在创业投资领域内非常热门的私募股权基金（private equity，PE），法律允许采用的组织形式包括公司制和合伙制，但随着《中华人民共和国合伙企业法》（以下简称《合伙企业法》）的修改，越来越多的私募股权基金采取了有限合伙制的组织形式。

2. 创业者的风险承担能力

对于创业者而言，其风险承担能力是其创业前必须考虑的重要因素之一。商业环境中存在各式各样的经营风险，而企业组织形式与创业者日后所需要承担的责任大小息息相关。正如前文所述，公司制企业的股东仅以其出资额为限对公司承担责任，公司以其全部资产对公司的债务承担责任，因此公司制企业的有限责任制度对于风险控制具有重要的意义；而对于普通合伙企业以及个人独资企业，合伙人或者投资人则需要对于企业承担无限责任，如果选择这两种组织形式，则创业者所必须承担的风险不仅限于目前的投资额度，还包括全部个人财产。因此，采用后两种组织形式进行创业的风险相对较大。

3. 税务因素

由于不同的企业组织形式所缴纳的税不同，因此选择企业组织形式，必须考虑税赋的问题。根据我国相关税法的规定，对个人独资企业和合伙企业的生产经营所得计征个人所得税，其中，合伙企业的投资者将全部生产经营所得按合伙协议约定的分配比例，确定各自的应纳税所得额，分别缴纳个人所得税。而对于公司制企业，既要就经营所得缴纳企业所得税，又要在向股东分配利润时为股东代扣代缴个人所得税，即按照 20% 的税率缴纳个人所得税。因此，从税赋筹划的角度而言，选择合伙企业以及个人独资企业，通常所需要缴纳的税赋较公司制企业更低。但是这并不能一概而论，对于一些特殊的行业，例如高新技术企业和小微企业，由于我国政府对其采取税收优惠政策，在享受到税收优惠政策的情况下，公司制企业或许更加节税。

4. 未来融资的需要

企业组织形式对于未来的融资也具有较大的影响。如果创业者自身资本充足，拟投资的事业所需资金要求也不大，则采用合伙制或者有限责任公司的形式均可；但是如果日后发展业务所需要的资金规模非常大，则建议设立股份有限公司。

5. 关于经营期间的考量

对于个人独资企业，一旦投资人死亡且无继承人或者继承人决定放弃继承，则企业必须

解散；合伙企业由合伙人组成，一旦合伙人死亡，除非不断吸收新合伙人，否则合伙企业的寿命也是有限的。因此，无论是合伙企业还是个人独资企业，通常的经营期限都不会很长，很难持续发展下去。但公司制企业却完全不同，除出现法定解散事由或者股东决议解散外，原则上公司制企业是可能永远存在的。因此，创业时可以根据拟经营的期限来选择企业组织形式，若希望将该企业不断经营下去，则更建议采取公司制企业形式。

当然，除了上述因素之外，还可以从投资权益的自由流通度、经营管理的需要等多个方面就企业组织形式的优劣进行分析与比较。总之，企业组织形式没有最好的，只有最适合的，创业者只有对自己的实际需要有充分的了解，才能选择最合适的企业组织形式。

四、有限合伙

我国在 2006 年修订《合伙企业法》时增加了有限合伙制度，该制度规定部分合伙人可以承担有限责任，对于发展我国的风险投资等特殊行业起到了促进作用，因而受到投资者的重视和青睐。

有限合伙企业是指由普通合伙人和有限合伙人共同组成，普通合伙人对合伙债务承担无限连带责任，有限合伙人以其出资额为限对合伙债务承担有限责任的营利性组织。通常而言，创业者往往是拥有投资管理能力或者技术研发能力之人，但是他们缺乏创业资金，而风险投资者是拥有大量资金，专业从事投资的企业或个人，他们不愿意或者没有精力参与企业经营，在此情况下，有限合伙制度契合了市场需求，能调动各方面的投资创业热情，实现了风险投资人与创业者之间的最佳结合。

拓展案例

张某选择企业组织形式案

张某经营有一家化工厂，多年来，张某一直坚持独资经营，身兼所有者与经营者两重角色。但是由于年事已高，他想从管理岗位上退下来，并将事业留给自己的儿孙们。

他首先考虑将该独资企业转为公司制经营，并将公司的股份分配给自己的儿孙，他同时也在考虑将该独资企业转变为合伙经营企业，由儿孙合伙经营。为了选择正确的企业组织形式，张某提出了以下目标：

(1) 权益结构：他希望他的两个儿子各拥有 30% 的股份（或份额），四个孙子各分配 10% 股权（或份额）。

(2) 管理：由于化工产品生产经营管理要求较高，而自己的子孙没有经营管理能力，他希望能将企业交给原来的副厂长李某经营管理。

(3) 所得税：他希望拟采用的组织形式对所得税影响不大。

(4) 风险承担：由于经营化工厂风险较高，一旦发生事故，赔偿额度无法估量。故张某希望发生意外风险的时候，他的儿孙的财产有保障。

在此情况下，张某寻求了某律师的帮助，律师作出了如下分析：

假设将该化工厂转为公司制经营，成立一家有限责任公司，在权益结构、管理以及风险承担方面均能够满足张某的要求，然而由于公司经营过程中需要缴纳企业所得税，在分配利

润时，各股东还需要缴纳个人所得税。

假设将该化工厂转为合伙企业经营，在权益结构方面没有任何问题，同时税负也比公司制企业低，然而在风险承担方面，则需要各合伙人承担连带责任；另外，经营管理方面，按照法律规定，合伙人对执行合伙事务享有同等的权利，故通常而言，合伙人需要参与合伙企业的事务管理，这一点与张某的要求也不相符合。

律师建议采用有限合伙形式，但必须以副厂长李某同意作为普通合伙人继续经营为前提条件。张某因此征求副厂长李某的意见，李某跟随张某多年，对该化工厂的经营管理非常熟悉，愿意继续经营下去，但是，他表示作为普通合伙人，须承担无限责任，应当有对应的激励机制。为此，律师根据双方的意图拟定了注销个人独资企业、成立有限合伙企业的方案。

典型工作环节二 注册公司的流程

一、确定类型主体

要在网上开店，有很多选择，而首先要选择的是，找一个电商平台申请开店，在平台上注册账号，开通电子支付，接着向平台传递一系列资料，电商平台审核通过后就可以正式在网上开店了。而更大规模的企业可能并不想依附于电商平台，往往也会投入资金，独自设立官方网站，吸引消费者直接在其官网上下单购买，例如苹果公司就是如此。还有一种常见的选择，就是通过微信及其他类似的社交软件或 App，通过朋友圈宣传商品和销售商品。以上几种模式都在《电子商务法》规定的范围之内，根据电子商务经营的不同渠道和不同方式，《电子商务法》确立了四种电子商务经营者，分别是电子商务平台经营者、平台内经营者、自建网站电子商务经营者和基于其他网络服务的电子商务经营者。《电子商务法》第九条第二款、第三款分别对电子商务平台经营者和平台内经营者的含义做了进一步规定。这两个法律概念指向平台和平台内的商家，平台经济目前仍然是电子商务活动最主要的形态之一，这两类市场主体在电子商务活动中占据了很高的比例。

1. 电子商务平台经营者

根据《电子商务法》第九条第二款的内容，电子商务平台经营者包括四个显著的服务内容：提供场所、交易撮合、信息发布、实现交易。其中，提供场所、信息发布和实现交易是电子商务平台的基础功能。提供场所指的是平台能够为进驻商家提供独立的网店网址，商家以这个网址作为网络经营场所开展电子商务活动；信息发布指的是平台为商家提供各种渠道发布商品和服务的信息，既包括在商家店铺内发布的信息，也包括商家通过平台在更大范围内发布的信息；实现交易指的是商家可以通过平台与买家之间完成整个交易，包括形成订单、电子支付、物流记录等环节。在基础功能的基础上，交易撮合是平台更重要的特征。平台作为第三方，不参与商家和买家之间的具体交易过程，但平台需要在供给和需求之间撮合交易达成。平台会整合商家信息、对商品进行分类、组织大型促销活动、推送更好的商品等，这些都是平台撮合交易的具体动作。

2. 平台内经营者

进驻到平台上的商家就是平台内经营者，其借助平台开展电子商务活动。

3. 自建网站电子商务经营者

在信息网络上，企业自行搭建网站，可以在网站上实现整个交易过程。自建网站，一类是品牌知名度很高的企业自行设立的官方销售渠道；另一类是大型电商平台的自营商品部分，例如京东商城、当当网、网易严选等的自营商品。这类电商平台可以说是“混业”经营，既有作为第三方平台提供服务的内容，也有自身销售商品的内容。《电子商务法》明确区分了电子商务平台经营者和自建网站电子商务经营者，平台经营者必然是不参与具体交易的。因此针对“混业”经营的平台，就有上述两种属性。

4. 基于其他网络服务的电子商务经营者

基于其他网络服务的电子商务经营者，是指除了前述三种类别之外的其他电子商务经营者都在其中。目前最常见的就是朋友圈微商，其借助微信这一网络社交系统销售商品。未来可能会有更多新形态的电子商务经营者，难以归类到前三种类别的，都纳入基于其他网络服务的电子商务经营者中。

拓展案例

D公司提供各种身体保健的教学视频课程，用户可通过链接进入微信小程序，在小程序中购买课程，观看视频；小E主要销售茶叶，经常会在朋友圈发布最新的茶叶信息，包括图片、价格，还会附上购买链接，买家点击链接后，页面会跳转到小E在淘宝网上的店铺，然后买家可下单购买；域名服务商F主要提供域名服务，根据用户的需求出具网络经营场所的证明。D公司和小E属于哪一类电子商务经营者？域名服务商F是否属于电子商务平台经营者？

D公司属于自建网站电子商务经营者。根据微信对小程序的说明：小程序是“一种全新的连接用户与服务的方式，它可以在微信内被便捷地获取和传播，同时具有出色的使用体验”。D公司的教学视频课程是其自身开发的程序，搭建在其本地或云端服务器，通过小程序的接口连接到微信平台。

小E属于平台内经营者。虽然小E在微信朋友圈发布商品信息，但最终交易是在淘宝网上的店铺内完成的。小E在微信端所做的是商品宣传，这部分行为不属于电子商务活动。链接跳转后，在淘宝店铺内形成订单，意味着交易形成。因此小E是通过淘宝平台的店铺销售茶叶的，是淘宝平台的平台内经营者。

域名服务商F不是电子商务平台经营者。域名服务商仅提供域名解析服务，域名本身仅仅是网址，没有信息发布功能，靠域名也无法实现交易功能。进一步来说，域名服务商的服务仅限于域名，并不能吸引买家，更加不可能实现撮合交易的功能。综合《电子商务法》规定的四类电子商务经营者，域名服务商并不符合相应的要求。

二、电子商务经营者的主体登记

电子商务经营者应当办理市场主体登记，经营活动涉及行政许可的需要取得有关部门许可。这意味着在网上开店就需要办理营业执照，无论是在各大电商平台上开店，还是在微信类的社交平台上开展电子商务活动，都要办理营业执照。同时，如果销售商品还涉及许可，