



中等职业学校教材

财务核算与管理

韩永刚 主编



电子工业出版社
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY

<http://www.phei.com.cn>

中等职业学校教材

财务核算与管理

韩永刚 主编

电子工业出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

内 容 简 介

本书介绍了会计基础知识；商品流通企业的零售业、批发业简要经营过程的核算和成本计算；工业企业简要生产过程的核算和成本计算；有关会计法规知识；利用财务会计资料对企业的偿债能力、盈利能力等进行财务分析；存货、固定资产、成本和销售等活动的预测和控制；财务预算等知识。每1章都配备有相关的思考题或习题。

本书适用于中等职业学校非财会专业的学生学习一些基本的财务知识，也适合于企业经营管理人员自学使用，是一门财务核算与管理的入门教材。

未经许可，不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有，侵权必究。

图书在版编目(CIP)数据

财务核算与管理 / 韩永刚主编. —北京：电子工业出版社，2003.8

中等职业学校教材

ISBN 7-5053-8751-0

I. 财… II. 韩… III. ①会计—专业学校—教材 ②财务管理—专业学校—教材 IV. ①F230 ②F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 051600 号

责任编辑：李影 特约编辑：李印清

印 刷：北京四季青印刷厂

出版发行：电子工业出版社 <http://www.phei.com.cn>

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编 100036

经 销：各地新华书店

开 本：787×1092 1/16 印张：8.5 字数：217.6 千字

版 次：2003 年 8 月第 1 版 2003 年 8 月第 1 次印刷

印 数：5 000 册 定价：11.00 元

凡购买电子工业出版社的图书，如有缺损问题，请向购买书店调换。若书店售缺，请与本社发行部联系。
联系电话：(010) 68279077



前 言



根据《面向 21 世纪教育振兴行动计划》所提出的实施职业教育课程改革思路,为了满足中等职业学校非财会专业对财会有关知识的教学需求,为适应中等职业学校人才培养和全面素质教育的需要以及当前职业教育改革的需要,我们编写了这本《财务核算与管理》教材。本教材主要使用对象是非财会专业学生和企业经营管理人员。教材力求通过简要的介绍、深入浅出的内容安排、理论与实际结合的编写思路,使学生掌握基本的会计知识和必要的会计法规,利用会计资料对企业的财务进行分析,提高经营管理水平。教材尽量突出“宽、浅、用、新”的特点,既知识面宽、理论内容浅、实用性强、财务会计知识新。力求将实施素质教育的要求贯穿于教材始终,以适应教学和自学的需要。

本教材基本上按 72 学时安排,在教学中可根据需要对有关内容删减。

本教材由田雅莉、周伟、常金波、吕慧娟、王彦云和韩永刚编写。编写本教材得到了很多同志的帮助和指正,也参考了很多相关教材,在此对他们一并表示感谢。也欢迎教材使用者对本教材提出意见,以使教材更实用,更贴近读者的需求。

本教材同时还提供配套的教学指南、电子教案和习题答案,有此需要的授课教师请向电子工业出版社索取,我们将免费提供。E-mail: ve@phei.com.cn

编 者

2003 年 5 月



Ac 158/08

目 录

第 1 章 总论	(1)
1.1 会计的职能和在现代经济中的作用	(1)
1.1.1 会计的产生和发展	(1)
1.1.2 会计的职能	(1)
1.1.3 会计在现代经济中的作用	(2)
1.2 会计要素	(2)
1.2.1 会计要素	(2)
1.2.2 会计要素的关系	(5)
1.3 会计的核算方法	(5)
习题 1	(6)
第 2 章 会计科目和会计账户	(9)
2.1 会计科目	(9)
2.1.1 会计科目	(9)
2.1.2 会计科目的分类	(9)
2.1.3 主要会计科目表	(10)
2.2 会计账户	(11)
2.2.1 会计账户	(11)
2.2.2 会计账户的分类	(11)
2.2.3 会计账户的基本结构和格式	(11)
习题 2	(12)
第 3 章 借贷记账法	(14)
3.1 复式记账法	(14)
3.2 借贷记账法	(14)
3.2.1 借贷记账法	(14)
3.2.2 借贷记账法的记账规则	(14)
3.2.3 借贷记账法的记账规律	(16)
3.3 试算平衡	(16)
习题 3	(17)
第 4 章 会计凭证的分类及要求	(19)
4.1 会计凭证的分类	(19)



4.1.1 原始凭证	(19)
4.1.2 记账凭证	(19)
4.2 取得原始凭证的要求	(21)
4.2.1 原始凭证填制的基本要求	(22)
4.2.2 取得原始凭证的具体要求	(22)
4.3 编制记账凭证的要求	(23)
4.3.1 编制记账凭证的基本要求	(23)
4.3.2 记账凭证的编制	(24)
4.3.3 会计分录	(26)
习题 4	(26)
第 5 章 会计账簿的种类和要求	(28)
5.1 会计账簿的种类	(28)
5.1.1 总账	(28)
5.1.2 明细账	(29)
5.1.3 日记账	(30)
5.1.4 辅助账	(31)
5.2 使用会计账簿的要求	(31)
5.2.1 会计账簿的启用要求	(31)
5.2.2 会计账簿的登记要求	(31)
5.2.3 总分类账与明细分类账的平行登记	(32)
5.2.4 对账的要求	(32)
5.2.5 结账的要求	(33)
5.2.6 更换账簿的要求	(33)
5.2.7 会计账簿保管的要求	(33)
习题 5	(34)
第 6 章 商品流通企业简要经营过程的核算	(36)
6.1 商品采购过程的核算	(36)
6.1.1 零售企业商品采购过程的核算	(37)
6.1.2 批发企业商品采购过程的核算	(38)
6.2 商品销售过程的核算	(39)
6.2.1 设置账户	(39)
6.2.2 商品销售的核算	(40)
6.3 商品流通费用的核算	(42)
6.3.1 设置账户	(42)
6.3.2 商品流通费用的核算	(42)
6.4 利润和利润分配的核算	(45)
6.4.1 利润形成的核算	(45)
6.4.2 利润分配的核算	(47)
习题 6	(50)



第 7 章 工业企业简要生产过程核算和成本计算	(52)
7.1 资金筹集的核算	(53)
7.1.1 投入资金的核算	(53)
7.1.2 借入款项的核算	(53)
7.2 供应过程的核算	(53)
7.2.1 设置账户	(54)
7.2.2 供应业务的核算	(54)
7.3 生产过程的核算	(55)
7.3.1 设置账户	(55)
7.3.2 生产过程的核算举例	(55)
7.4 生产成本的计算	(57)
7.5 销售过程的核算	(59)
7.5.1 设置账户	(59)
7.5.2 销售过程的核算	(59)
7.5.3 销售税金核算	(60)
7.6 期间费用的核算	(60)
7.6.1 设置账户	(61)
7.6.2 期间费用的核算	(61)
7.7 利润和利润分配的核算	(63)
7.7.1 利润形成的核算	(63)
7.7.2 利润分配的核算	(65)
习题 7	(66)
第 8 章 财务会计报告的种类及使用	(68)
8.1 财务会计报告的种类	(68)
8.1.1 会计报表	(68)
8.1.2 会计报表附注	(68)
8.1.3 财务情况说明书	(69)
8.2 资产负债表的使用	(69)
8.3 利润表的使用	(74)
8.3.1 利润表的概念及作用	(74)
8.3.2 利润表的格式及内容	(74)
8.4 现金流量表的使用	(78)
8.4.1 现金流量表的概念及作用	(78)
8.4.2 现金流量表的格式及内容	(79)
8.4.3 对现金流量表的分析	(81)
习题 8	(81)
第 9 章 会计核算重要法规	(83)
9.1 会计法	(83)
9.1.1 会计核算方面	(83)



9.1.2 会计监督方面	(85)
9.1.3 会计机构和会计人员方面	(86)
9.1.4 法律责任方面	(86)
9.2 会计准则	(87)
9.3 会计制度	(89)
9.3.1 资产	(90)
9.3.2 负债	(90)
9.3.3 所有者权益	(90)
9.3.4 收入	(91)
9.3.5 费用	(91)
9.3.6 利润	(91)
9.3.7 债务重组	(92)
9.3.8 或有事项	(92)
9.3.9 关联方关系及其交易	(92)
习题 9	(93)
第 10 章 存货的预测与控制	(95)
10.1 存货管理的作用	(95)
10.2 存货的预测	(95)
10.2.1 订货点的预测	(95)
10.2.2 商品(产品)储存期预测	(96)
10.3 存货的控制	(97)
10.3.1 经济批量	(97)
10.3.2 有数量折扣的经济批量	(98)
习题 10	(99)
第 11 章 固定资产的预测与控制	(100)
11.1 固定资产管理的作用	(100)
11.2 固定资产需要量的预测	(100)
11.3 固定资产的控制	(101)
习题 11	(102)
第 12 章 成本和销售收入的预测与控制	(104)
12.1 成本的预测与控制	(104)
12.1.1 成本的内容与分类	(104)
12.1.2 确定目标成本	(105)
12.1.3 成本的预测	(105)
12.1.4 成本的控制	(107)
12.2 销售收入的预测与控制	(108)
12.2.1 销售价格的制定	(108)
12.2.2 销售收入的预测	(108)



12.2.3 销售收入的控制·····	(109)
习题 12·····	(110)
第 13 章 财务预算 ·····	(111)
13.1 财务预算的作用及种类·····	(111)
13.1.1 财务预算的作用·····	(111)
13.1.2 财务预算的种类及编制方法·····	(111)
13.2 财务预算的编制·····	(112)
13.2.1 现金预算的编制·····	(113)
13.2.2 预计利润表的编制·····	(119)
13.2.3 预计资产负债表的编制·····	(120)
习题 13·····	(121)
参考文献 ·····	(122)



第1章 总 论



本章学习要点

- ◆ 掌握会计的概念;
- ◆ 掌握会计的基本职能及关系;
- ◆ 了解会计的作用;
- ◆ 掌握会计要素的概念、分类及各要素之间的关系。

会计在现代经济活动中无处不在地发挥着经济管理的作用。各行各业都离不开会计。会计已不再仅仅是记账、算账、报账的工作,已发展成进行经营管理、提高经济效益、评价经营成果的一个重要工具或手段。在市场经济条件下,不懂会计知识,不会利用会计信息,就无法在商海中立足,更不用说参与竞争,取得经济效益了。正因为如此,不仅做会计工作的人员要学习会计知识,从事生产经营的人员也要学习会计知识,从事管理的人员更要学习会计知识。会计已经成为经济建设中不可缺少的工作。随着社会经济的发展,会计的作用日益增大,越来越不可或缺。

1.1 会计的职能和在现代经济中的作用

1.1.1 会计的产生和发展

会计的产生和发展是随着社会生产的发展、经济管理的需要而产生和发展起来的。

人类要生存发展,就必须进行物质资料的生产。在生产过程中,为了获得一定的劳动成果,必然会耗费一定的人力、物力、财力。这就要求人们既要关注劳动回报的多少,也要关注劳动耗费的多寡。于是人们在生产活动中就会将回报和耗费记录下来,加以比较,尽量使支出减少,收入增加。这样就产生了会计的雏形,但这时只是生产职能的附带部分。随着社会的发展,这种记录渐渐地以货币形式进行计量和记录,并开始从生产活动中分离出来,成为一种独立的职能,会计由此产生。随着社会生产力的不断发展,经济活动日益频繁、复杂,简单的会计记录和计算已无法适应社会发展和经济管理的要求,会计就发展为以货币为主要计量单位,用专门的技术方法,对为其服务的特定单位的经济活动进行全面、系统、连续、综合的核算和监督,并向有关方面提供有关信息的一种经济管理活动。这就形成了现代会计。

1.1.2 会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。

会计的职能随着社会经济的不断发展、经济关系的日益复杂和管理水平的提高,也在不



断地扩充和发展。今天的会计职能已发展为进行会计核算、实施会计监督、预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩、指导经济运行等职能。其中会计核算和会计监督是会计的基本职能。

会计核算以货币为主要计量单位,通过对特定单位的经济活动的全过程进行记账、算账、报账,为有关方面提供会计信息的工作。会计监督是在进行会计核算的同时,对特定组织的经济活动的合法性、合理性进行审查,以保证被审查的经济活动符合国家的经济政策、财经法规和会计制度等规定,防止违法乱纪行为的发生,从而保证被审查的经济活动符合特定单位的财务收支计划,有利于预算的实现,符合内部控制制度要求,增收节支、杜绝浪费,提高经济效益。

会计的两个基本职能是相辅相成的。核算是监督的基础,没有核算就没有监督;监督是核算的保证,没有监督就无法保证核算的质量。

1.1.3 会计在现代经济中的作用

随着经济的发展会计在经济中也起着越来越大的作用。在市场经济的不断发展中,投资主体已不仅是国家,还有具有法人地位的企业或组织、个人及外商等。这些投资者有必要通过会计工作了解企业的获利能力和经营情况,分析企业的投资回报和经济前景,以决定是否扩大投资或减少投资,甚至是收回投资。在企业的生产经营中,不可避免的会发生各种债务。债权人必须通过企业的会计信息来分析企业的获利能力及偿债能力,为其债权决策提供依据,以决定是否扩大信贷还是及早收回。企业的管理者要对投资者负责,必须通过会计信息加强对生产经营活动过程的控制,改善资本结构,扩大生产经营规模,降低成本,加速资金运转,提高经济效益。政府对经济的宏观调控也必须通过会计信息来掌握企业的情况,对国有企业进行间接管理,以加强税收和工商管理,进行宏观决策,保证经济正常健康发展。社会公众也要通过会计信息了解上市公司的经营状况,以决定是否投资。国有企业、集体企业的职工通过会计信息可以更好地了解企业的状况,加强民主管理,发挥主人翁的作用。总之,随着现代经济的发展,会计工作越来越重要,其作用也越来越大。

1.2 会计要素

企业在生产经营中的资金运动都是会计核算和监督的内容,这些就是会计的对象。企业的经济业务十分复杂,核算中必须将其分类处理。现行的企业会计准则将其分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润总共6类会计要素。

1.2.1 会计要素

1. 资产

资产是企业拥有或控制的,能以货币计量,并能为企业带来经济效益的经济资源。它包括各种财产、债权和其他权利。按其流动性分为:可以在一年或超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产,即流动资产;不准备在一年内变现的投资,即长期投资;使用年限在一年以上,单位价值在规定标准以上,使用过程中保持原来实物形态的资产,即固定资产;企



业能长期使用而没有实物形态的资产，即无形资产和除以上各项目外的其他资产，如图 1.1 所示。

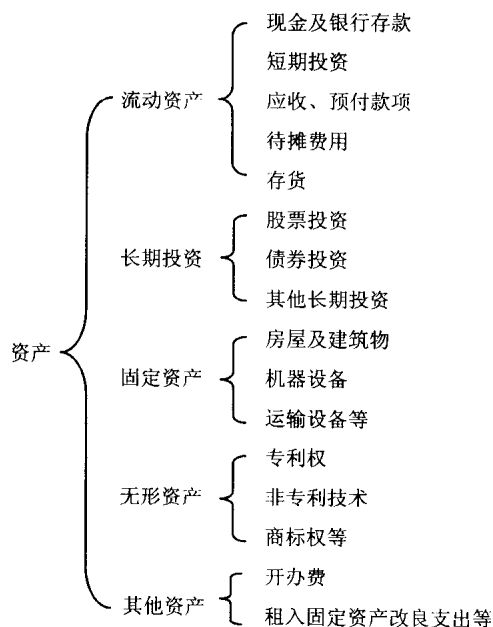


图 1.1 资产的分类

2. 负债

负债是企业因过去事项或交易形成的能以货币计量，需要以资产或劳务偿还的债务。按其偿还期限的长短，分为：在一年内或超过一年的一个营业周期内偿还的债务，即流动负债；偿还期在一年以上或超过一年的一个营业周期以上的债务，即长期负债。若长期负债在一年内到期时，也视做流动负债处理，如图 1.2 所示。

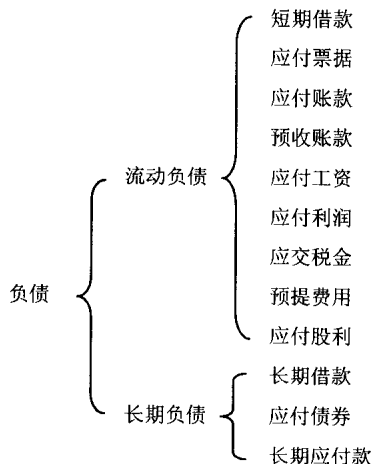


图 1.2 负债的分类



3. 所有者权益

所有者权益是企业投资者对企业净资产的所有权。净资产表现为全部资产减去全部负债。所有者权益按其稳定性程度,分为:投资者实际投入企业生产经营活动的资金,即投入资本;企业由于投入资本或接受捐赠等而引起的各种增值,即资本公积;企业按规定从净利润中提取的各种公积金,即盈余公积;企业当年分配后留在企业的、历年结存的利润,即未分配利润。如图 1.3 所示。

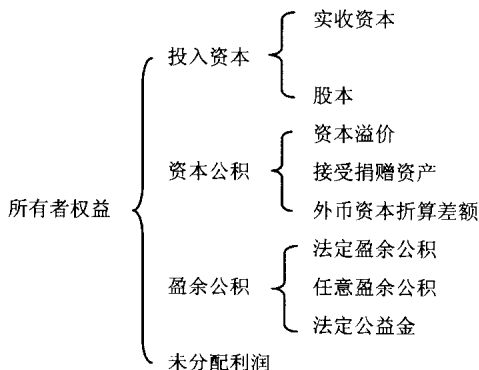


图 1.3 所有者权益的分类

4. 收入

收入是企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中形成的经济利益的总流入。按其经营业务的主次,分为:销售商品、产品、提供劳务取得的收入,即主营业务收入;企业销售材料等、让渡资产使用权所取得的收入,即其他业务收入。如图 1.4 所示。

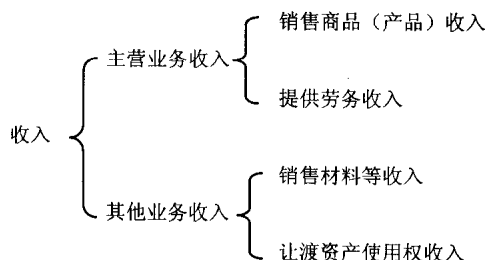


图 1.4 收入的分类

5. 费用

费用是企业为销售商品、产品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出。费用按经济用途,可分为:计入产品成本的生产产品的直接材料费、直接人工费和其他直接费用、经过分配后转入产品成本的制造费用(间接费用),即生产成本费用;企业当期发生的必须从当期收入中得到补偿的企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的管理费用,为筹集资金而发生的财务费用,为销售商品而发生的营业费用,即期间费用。如图 1.5 所示。

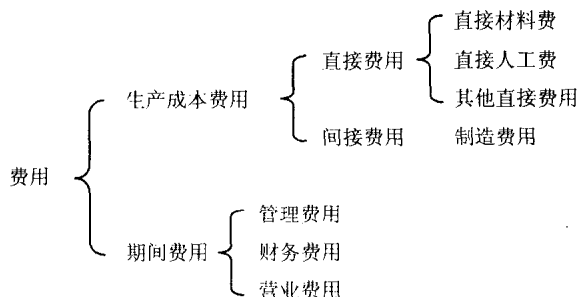


图 1.5 费用的分类

6. 利润

利润是企业一定会计期间的经营成果。按其形成的来源不同，分为：营业利润、利润总额和净利润。

营业利润 = 主营业务利润 + 其他业务利润 - 期间费用

主营业务利润 = 主营业务收入 - 主营业务成本 - 主营业务税金及附加

其他业务利润 = 其他业务收入 - 其他业务支出

利润总额 = 营业利润 + 投资收益 + 补贴收入 + (营业外收入 - 营业外支出)

净利润 = 利润总额 - 所得税

1.2.2 会计要素的关系

会计要素之间的关系是一种恒等的关系。

(1) 反映企业财务状况的恒等式：

资产 = 权益 (权益包括：债主的权益，即负债；业主的权益，即所有者权益)

资产 = 负债 + 所有者权益

这个等式反映了企业在某一特定时期的财务状况，也表明了企业所有权与经营权相分离的状况。

(2) 反映企业经营状况的恒等式：

收入 - 费用 = 利润

这个等式反映了企业在某一个时期的经营成果，也表明了企业的收入与费用之间的联系。

(3) 反映以上两个会计恒等式关系的扩展式：

资产 = 负债 + 所有者权益 + (收入 - 费用)

这个等式反映了企业在任一时点 (未结算前) 的财务状况和经营成果，表明了企业经营成果对资产和所有者权益所产生的影响。

在企业复杂多样的业务中，不管资产等要素发生怎样的变化，会计恒等式的平衡关系永远不变。如若不平衡，则会计核算一定出现错误。

1.3 会计核算方法

会计核算方法是指对经济业务进行全面、连续、系统的记录和计算，提供会计信息的



方法。

会计核算的方法一般包括设置会计科目和账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制财务报告等7种方法。

设置会计科目和账户是对会计对象要素的具体内容进行归类、核算和监督的会计方法。由于会计对象要素的内容复杂多样，要对其进行系统的核算和经常性的监督，就需要对它们进行科学的分类，通过设置会计科目和账户达到目的。

复式记账是一种记账的会计方法。记账方法有单式记账法和复式记账法。为了全面反映各种经济活动之间的相互关系，必须采用复式记账法。

填制和审核会计凭证是为了保证会计记录完整、可靠，审查经济活动是否合理合法而采用的一种会计方法。通过填制和审核会计凭证以记录经济业务，明确经济责任。审核无误的会计凭证是登记会计账簿的依据。

登记账簿是以会计凭证为依据，利用账户和复式记账的方法在账簿中连续地、完整地、科学地记录与反映经济活动及财务收支的一种会计方法。登记账簿为编制财务会计报告提供了会计数据。

成本计算是工业企业按一定的成本对象对生产过程中发生的成本、费用进行归类，以确定各成本对象的总成本和单位成本的一种会计方法。通过成本计算和分析可以挖掘降低成本的潜力，提高经济效益。

财产清查是为了保证会计记录准确可靠、账实相符而定期或不定期地对财产物资、债权债务进行清查的一种会计方法。通过财产清查可以保证会计记录的质量，加强财产的管理。

编制财务报表是根据账簿记录，定期以书面形式总括反映生产经营活动的财务状况的一种会计方法。会计信息使用者通过财务报表了解自己所需要的信息并做出相关的决策。

这7种方法是一个科学组织会计核算，实施会计监督的完整的方法体系。在会计核算中对于每一笔经济业务都要填制和审核会计凭证。按照规定的账户，运用复式记账法登记账簿，对于生产经营过程中发生的各种费用，及时进行成本计算。一定时期内，进行财产清查，在无误的情况下，根据账簿记录编制财务会计报告。



记忆口诀

会计要素分六类，静态指标要牢记；资产负债是两个，还有所有者权益；
财务状况它反映，动态指标要记清；收入费用和利润，经营成果来反映。



习题 1

一、单选题

1. 会计的基本职能是（ ）。

A. 核算、分析

B. 核算、监督

C. 反映、控制

D. 控制、监督



2. 下列要素中, 不属于财务状况的会计要素是 ()。
 - A. 资产
 - B. 利润
 - C. 负债
 - D. 所有者权益
3. 下列不属于会计要素的是 ()。
 - A. 资产
 - B. 费用
 - C. 收入
 - D. 复式记账
4. 经济业务发生后, 会计恒等式的平衡关系 ()。
 - A. 可能不会被破坏
 - B. 一定不会被破坏
 - C. 一定会被破坏
 - D. 可能会被破坏
5. 不属于会计的核算方法的是 ()。
 - A. 设置会计科目和账户
 - B. 复式记账
 - C. 核算监督
 - D. 成本计算

二、多选题

1. 下列项目中, 属于资产的是 ()。
 - A. 应收账款
 - B. 预收账款
 - C. 应付账款
 - D. 预付账款
2. 下列项目中, 属于经营成果的会计要素是 ()。
 - A. 所有者权益
 - B. 收入
 - C. 费用
 - D. 利润
3. 利润总额由 () 形成。
 - A. 营业费用
 - B. 投资收益
 - C. 营业外收入
 - D. 营业外支出
4. 不会破坏会计恒等关系的经济业务是 ()。
 - A. 将现金存入银行
 - B. 从银行提取现金
 - C. 从银行借款
 - D. 偿还借款
5. 属于会计核算方法的是 ()。
 - A. 设置会计科目和账户
 - B. 复式记账
 - C. 填制审核记账凭证
 - D. 成本计算
 - E. 登记账簿
 - F. 财产清查
 - G. 编制会计报表

三、判断题

1. 会计核算是以货币为主要计量单位的。 ()
2. 从数量上看, 资产、负债和所有者权益的恒等关系会由于经济业务的发生而被破坏。 ()
3. 从数量上看, 所有者权益等于企业全部资产减去全部负债后的余额。 ()
4. 流动负债与长期负债的区分主要是在于借款的多少。 ()
5. 待摊费用和预提费用都属于会计要素的费用类。 ()

四、分析计算题

某企业 2003 年 8 月发生的有关业务见下表, 请根据经济业务区分资产、负债、所有者权益, 将增加的金额前用“+”, 减少的金额前用“-”填入表中, 计算出资产、负债、所有者权益的合计数, 并利用恒等关系检查。

序号	项 目	资产	负债	所有者权益
1	从银行借款 10 000 元			
2	接受某单位投资 100 000 元存入银行			
3	购买商品 20 000 元款未付			
4	收到前销货欠款 50 000 元存入银行			
5	用银行存款偿还前欠货款 20 000 元			
6	接受捐赠款 50 000 元存入银行			
7	接受价值 70 000 元的固定资产投资			
8	偿还银行借款 7 000 元			
9	预收货款 3 000 元			
10	合 计			



五、思考题

1. 简述会计的职能。
2. 简述会计的作用。
3. 简述会计要素的内容。试述各会计要素的概念及分类。
4. 简述会计要素间的恒等关系。
5. 举例说明经济业务的发生不会破坏会计的恒等关系。
6. 简述会计的核算方法。