



教育部高职高专规划教材
Jiaoyubu Gaozhi Gaozhuan Guihua Jiaocai

会计核算与财务管理

嵇 忠 贾俊荣 编著



高等教育出版社
HIGHER EDUCATION PRESS



教育部高职高专规划教材

会计核算与财务管理

嵇 忠 贾俊荣 编著

高等教育出版社

162007

图书在版编目(CIP)数据

会计核算与财务管理/嵇忠, 贾俊荣编著. —北京: 高等教育出版社, 2001

教育部高职高专规划教材

ISBN 7-04-009335-9

I. 会… II. ①嵇…②贾… III. ①会计学-高等学校: 技术学校-教材②财务管理-高等学校: 技术学校-教材
IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 10486 号

会计核算与财务管理

嵇 忠 贾俊荣 编著

出版发行 高等教育出版社

社 址 北京市东城区沙滩后街55号 邮政编码 100009

电 话 010-64054588 传 真 010-64014048

网 址 <http://www.hep.edu.cn>

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

经 销 新华书店北京发行所

印 刷 人民教育出版社印刷厂

开 本 850×1168 1/32

版 次 2001年6月第1版

印 张 14.375

印 次 2001年6月第1次印刷

字 数 360 000

定 价 14.60 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题, 请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

内 容 提 要

本书是教育部高职高专规划教材，是依据高职、高专和成人高等学校在探索培养应用性专门人才方面取得的成功经验及教学成果编写而成的。

本书是将“会计基础”、“财务管理”两门课有机融合编写而成，它详细介绍了会计核算与财务管理的基本知识，通过大量的实例，说明会计核算与财务管理的具体方法。全书分十二章：总论、复式记账原理、流动资产的核算与管理、长期资产的核算与管理、短期资金筹集的核算与管理、长期资金筹集的核算与管理、营业收入的核算与管理、成本与费用、利润及其分配、财务预算与财务计划、财务报告、财务报告分析。全书内容翔实，通俗易懂，应用性强。

本书可作为高等职业学校、高等专科学校、成人高校及本科院校举办的二级职业技术学院和民办高校的经济管理类专业的教材，也可作为各类经济管理人员的参考读物。

出版说明

教材建设工作是整个高职高专教育教学工作中的重要组成部分。改革开放以来,在各级教育行政部门、学校和有关出版社的共同努力下,各地已出版了一批高职高专教育教材。但从整体上看,具有高职高专教育特色的教材极其匮乏,不少院校尚在借用本科或中专教材,教材建设仍落后于高职高专教育的发展需要。为此,1999年教育部组织制定了《高职高专教育基础课程教学基本要求》(以下简称《基本要求》)和《高职高专教育专业人才培养目标及规格》(以下简称《培养规格》),通过推荐、招标及遴选,组织了一批学术水平高、教学经验丰富、实践能力强的教师,成立了“教育部高职高专规划教材”编写队伍,并在有关出版社的积极配合下,推出一批“教育部高职高专规划教材”。

“教育部高职高专规划教材”计划出版500种,用5年左右时间完成。出版后的教材将覆盖高职高专教育的基础课程和主干专业课程。计划先用2~3年的时间,在继承原有高职、高专和成人高等学校教材建设成果的基础上,充分汲取近几年来各类学校在探索培养技术应用性专门人才方面取得的成功经验,解决好新形势下高职高专教育教材的有无问题;然后再用2~3年的时间,在《新世纪高职高专教育人才培养模式和教学内容体系改革与建设项目计划》立项研究的基础上,通过研究、改革和建设,推出一大批教育部高职高专教育教材,从而形成优化配套的高职高专教育教材体系。

“教育部高职高专规划教材”是按照《基本要求》和《培养规格》的要求，充分汲取高职、高专和成人高等学校在探索培养技术应用性专门人才方面取得的成功经验和教学成果编写而成的，适用于高等职业学校、高等专科学校、成人高校及本科院校举办的二级职业技术学院和民办高校使用。

教育部高等教育司

2000年4月3日

前 言

《会计核算与财务管理》是教育部高职高专规划教材。

本书是将“会计基础”、“财务管理”两门课有机融合编写而成，试作学科建设之创新。

本书阐述企业会计核算和企业财务管理的基础理论，详细介绍复式记账法、资产的核算与管理、资金筹集的核算与管理、营业收入的核算与管理以及成本费用和利润的核算与管理，还介绍了全面预算和财务计划的编制方法以及财务报告的编制和分析方法。从知识体系到具体内容，都适合高职高专教育经济管理类专业人才培养目标及基本规格的教学要求。

本书具有如下特点：第一，所阐述内容与《企业会计准则》、《企业财务通则》及企业的财务、会计制度保持一致，并且按照2001年最新颁布的《企业会计制度》进行编写，从专业术语的表述到具体方法的运用，都要求统一、准确、规范。第二，重实践，可操作性强。对理论不作更深入探讨，不介绍各派学术观点，但对方法、手段的介绍却力求详尽，供学生将来在实际工作中选择使用。第三，理论联系实际，突出重点。从我国企业实际出发讲解方法，配以大量实例，阐述深入浅出，使学生一学就会，触类旁通。第四，引进先进的管理方法，反映了学科研究新成果和实践经验。

本书第一、二、三、四、十一、十二章由嵇忠教授撰写，第五、六、七、八、九、十章由贾俊荣教授撰写。全书由王又庄教

授主审。

书中错误疏漏之处，恳请读者批评指正。

作 者

2001 年 4 月 8 日

目 录

第一章 总论	1
第一节 企业资金运动和财务关系	1
第二节 会计的基本假设和一般原则	4
第三节 会计核算方法和财务管理内容	14
复习思考题	19
第二章 复式记账原理	20
第一节 会计要素与会计等式	20
第二节 借贷记账法	23
第三节 主要经济业务核算	35
复习思考题	62
第三章 流动资产的核算与管理	63
第一节 货币资金	63
第二节 短期投资	75
第三节 应收和预付款项	78
第四节 存货	91
复习思考题	118
第四章 长期资产的核算与管理	119
第一节 长期投资	119
第二节 固定资产	138
第三节 无形资产、长期待摊费用	165
第四节 长期投资决策	173
复习思考题	185
第五章 短期资金筹集的核算与管理	186
第一节 短期借款	186

第二节	应付及预收款项	192
第三节	应付工资、应付福利费及其他应付款	197
第四节	应交税金	202
复习思考题		216
第六章	长期资金筹集的核算与管理	217
第一节	长期借款	218
第二节	债券筹资	223
第三节	权益资金的筹集与核算	231
第四节	长期应付款	238
第五节	最佳资本结构的确定	243
复习思考题		259
第七章	营业收入的核算与管理	260
第一节	营业收入及其核算	260
第二节	营业收入的控制与评价	271
复习思考题		279
第八章	成本与费用	280
第一节	成本费用核算	280
第二节	成本习性与本量利分析	293
第三节	成本控制	305
复习思考题		313
第九章	利润及其分配	314
第一节	利润管理及核算	314
第二节	利润分配	324
第三节	股利支付与股利政策	328
复习思考题		337
第十章	财务预算与财务计划	338
第一节	财务预算概述	338
第二节	预算的编制方法	344
第三节	财务总预算	352
第四节	预算的执行与控制	363
第五节	企业总预算的评价	367
第六节	财务计划	372
复习思考题		382

第十一章 财务报告	383
第一节 财务报告概述	383
第二节 资产负债表	389
第三节 利润表	401
第四节 现金流量表	405
复习思考题	427
第十二章 财务报告分析	428
第一节 财务报告分析概述	428
第二节 比较会计报表	433
第三节 比率分析	438
第四节 杜邦分析法	445
复习思考题	448

第一章

总 论

学习目标 通过本章学习，应了解财务与会计的基本理论问题，掌握企业资金运动和财务关系的涵义、会计的基本假设和一般原则、会计核算的七个主要方法和财务管理的四方面主要内容。

第一节 企业资金运动和财务关系

一、企业资金运动

资金是企业一切财产物资的货币表现。任何企业从事经济活动，都必须拥有一定量的资金，而且随着企业经济活动的进行，资金不断变化其形态，处在不断运动状态。工业企业资金运动按运动程序可分为资金投入、资金周转、资金退出三个基本环节。相对应，工业企业生产经营过程可以划分为供应过程、生产过程和销售过程。首先是利用一定形式和渠道筹集资金，即资金投入企业。投入企业的资金，存入银行，成为银行存款，以现金方式留在企业的成为现金，银行存款和现金表现为货币资金形态。用货币资金购置设备和房屋建筑物，使货币资金变为固定资金；购买

材料，使货币资金变为原材料、低值易耗品和包装物，表现为储备资金；加工原材料制造产品，发生劳动消耗（物化劳动消耗和活劳动消耗），又使货币资金、储备资金变为在产品，表现为生产资金；产品加工完毕，形成产成品，产成品验收入库，又使生产资金变为成品资金，产品销售出去，收回货款，又使成品资金变为货币资金。从货币资金开始，经过几次改变形态，最后又回到货币资金形态，形成一次资金循环。资金重复循环，即为资金周转。随着企业供、产、销活动的不断进行，企业的资金也在不断地进行着循环和周转。企业资金每周转一次，将给企业带来一次增值，会计要依次反映企业资金运动的过程和增值情况。上述资金运动过程，如图 1-1 所示。

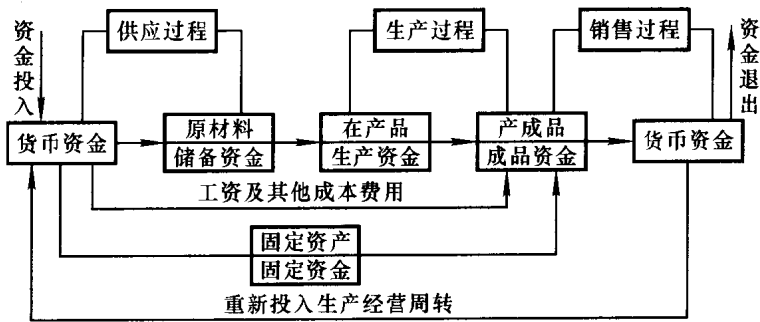


图 1-1

商品流通企业的资金运动与工业企业的资金运动基本相似，也由资金投入、资金周转、资金退出三个基本环节构成，所不同的就是没有生产过程而已。

资金运动是企业的“血液循环”，哪处受阻将立刻反映出来。企业生产经营决策是否正确，经营是否有方，技术是否先进，产销是否顺畅，品种是否对路，质量是否精良，效率是否提高，耗费是否合理等等，都将通过一定指标反映出来。企业管理者通过资金运动掌握企业生产经营的“脉搏”，再通过信息反馈促进各方

面改进工作。

资金运动是企业会计核算和企业财务管理的对象。任何工作都有自己的对象，搞会计核算和财务管理工作，只有明确了工作对象，才能明确工作任务，才能了解会计核算和财务管理的内容，才能采用适当的方法进行核算和管理，才能做到聚财有道，用财有方，充分发挥会计核算和财务管理的作用。

二、企业财务关系

企业资金运动，顺次通过供应、生产、销售三个过程，贯穿于资金筹集、使用、耗费、收入、分配等五个阶段，体现着企业同各方面的经济关系。由资金运动所体现的经济关系，称为财务关系。企业生产经营过程中资金运动及其所体现的财务关系共同构成企业财务活动，简称为企业财务。

企业的财务关系主要有：

1. 企业与国家的财务关系。国家作为政权组织，企业应照章纳税，尽应尽义务；国家对企业投资，按规定分配利润，国家与企业的关系是生产资料所有者与企业经营者的关系。企业同国家财税部门发生缴、拨款业务，体现了资金分配关系。

2. 企业与各种金融机构的财务关系。企业在金融机构贷款、存款、办理结算业务，银行监督企业遵守国家财经政策和纪律，促使企业合法使用资金。企业与金融机构之间的财务关系是资金分配关系和资金融通关系。

3. 企业与其他企业的财务关系。企业与其他企业之间互相提供商品和劳务，发生商品交换关系，由于商品交换的分期付款或延期付款，又发生债权债务关系；企业之间相互投资，发生利润分配关系。这些财务关系，集中体现了分工协作关系。

4. 企业内部各单位的财务关系。自经济体制改革以来，企业内部划分若干经济责任单位，各单位之间的半成品、劳务供应实行内部计价结算。这种在企业内部形成的资金结算关系，体现着

企业各部门各环节在企业统一领导下的分工合作关系。

5. 企业与职工的财务关系。企业向职工支付工资、津贴、奖金等，企业收入多，效益高，职工也多得。这种企业与职工之间的结算关系，体现着分配关系。

以上五个方面的财务关系是在企业资金运动中各环节上发生的，它们是相互联系、相互制约、相互促进的。企业资金运动所反映的钱和物的增减变化只是现象，而这些财务关系才是资金运动的本质。搞企业财务管理，要透过现象看本质，自觉地处理好各方面的财务关系，以促进生产经营活动的不断发展。

第二节 会计的基本假设和一般原则

一、会计的基本假设

会计所处的社会经济环境极为复杂，而且变化不定。会计是个信息系统，会计核算要提供科学可靠的会计信息，而会计信息的加工制作，必须具备一定的前提条件。对会计核算所处的经济环境作出合乎情理的判断，就是会计基本假设，亦称会计核算基本前提。有了这个假设的前提条件，会计核算才得以正常地进行，才能据以选择确定会计处理方法。没有会计核算假设的基本前提条件，会计工作就成为无源之水、无本之木，会计数据也就失去其意义和作用。

会计的基本假设包括：会计主体、持续经营、会计分期和货币计量等四项。

（一）会计主体

会计主体或称会计实体，是指会计工作为其服务的特定单位或组织。如果是盈利性经济组织，就是一个企业；如果是非盈利性的单位，就是一个事业、机关、团体单位。作为会计主体，必须具备下列三个条件：（1）具有一定数量的经济资源；（2）进行

独立的生产经营活动或其他活动；(3) 实行独立核算，提供反映本主体经济情况的会计报表。会计主体假设，就是假设会计核算的空间范围，要求会计核算划清本会计主体自身的经济活动与其他单位的经济活动的界限，划清企业的经济活动与企业投资人的经济活动的界限；要求会计人员站在本会计主体的立场，只核算本会计主体范围内的经济活动，而不核算企业投资人的经济活动，也不核算其他企业或其他单位的经济活动。这样通过界定会计核算的范围，才能正确反映会计主体的资产、负债和所有者权益情况，才能准确地提供反映企业财务状况和经营成果的会计报表，才能满足企业投资人、债权人对会计信息的需要。

(二) 持续经营

持续经营是指会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去，在可以预见的未来，会计主体不会因进行清算、解散、倒闭而不复存在。持续经营假设，就是明确会计核算的时间范围，要求企业进行会计核算，确定会计程序和方法，都以长期的、持续的、正常的生产经营活动为前提，而不考虑企业兼并、破产等特殊情况。企业在经营中由于亏损和负债过多等原因，固然难免有倒闭清算的可能，但持续生产和持续经营毕竟是绝大多数会计主体存在的事实，在国际上也得到广泛承认。所以持续经营假设是合乎情理的判断，而且为财产估价和费用分配等会计问题，提供了理论依据。

(三) 会计分期

一般情况下，企业的经济活动是连续不断的。从理论上说，只有等到会计主体所有的生产经营活动最终结束时，才能通过收入与费用的归集和比较，进行准确的计算，从而确定其经营成果是盈还是亏，反映会计主体的财务状况及其变动情况。但是，实际上这是不允许的，也是行不通的。因为企业的投资人、债权人、国家财税部门需要及时了解企业的经营情况，需要企业定期提供其决策和作为征税依据的会计信息。这就需要将企业连续不断的生

产经营活动划分为若干个相等的时间段落，以反映企业的经营成果和财务状况及其变动情况。这种人为地将企业生产经营活动划分为相等的时间段落，称为会计分期，每个时间段落叫做会计期间。会计分期是人为进行的，会计期间也是一种假设，企业的经营过程实际上并未因会计期间终了而停止。会计分期的目的在于按会计期间结账和编制会计报表，定期提供会计核算资料。

会计期间通常有年度、季度和月份，其中会计年度是最重要的会计期间。在一个会计年度内，各项收入和支出，例如企业的销售成本和销售收入，在会计资料上都要累计地加以反映，财务成果也要汇总计算。年度、季度、月份的起讫日期采用公历日期。世界各国一般都以一年为一个会计年度，有的自本年1月1日起至本年12月31日止为一个会计年度，称为经年制会计年度；有的自本年7月1日起至下年6月30日止为一个会计年度，称为七月制会计年度。《企业会计准则》规定我国采用经年制会计年度。每一会计年度还具体划分为季度和月份。规定我国以日历年度为会计年度，主要是考虑到我国的计划年度和财政年度采用的是日历年度，会计年度与财政年度一致，有利于国家的计划管理、财政管理和税收征管工作的进行。

会计期间的划分对会计核算有着重要的影响和作用。由于有了会计期间，才产生了本期与非本期的区别；由于有了本期与非本期的区别，才产生了权责发生制和收付实现制，才使不同类型的会计主体有了记账的基准。

（四）货币计量

企业的生产经营活动的具体表现，多为实物运动，如商品的购销、各种原材料和劳务的耗费、产品的加工和交库等。由于商品、原材料、产成品及其他物资在实物上不存在统一的计量单位，无法比较，为了全面完整反映企业的生产经营活动，会计核算客观上需要一种统一的计量单位作为其计量尺度。在商品经济条件下，货币是商品的一般等价物，是衡量商品价值的共同尺度，会