

ZHONG DENG ZHIYE XUEXIAO

LITI HUA XILIE JIAOCAI

中等职业学校 **立体化** 系列教材

(**会计专业**)

丛书主编 白彦婷

财会

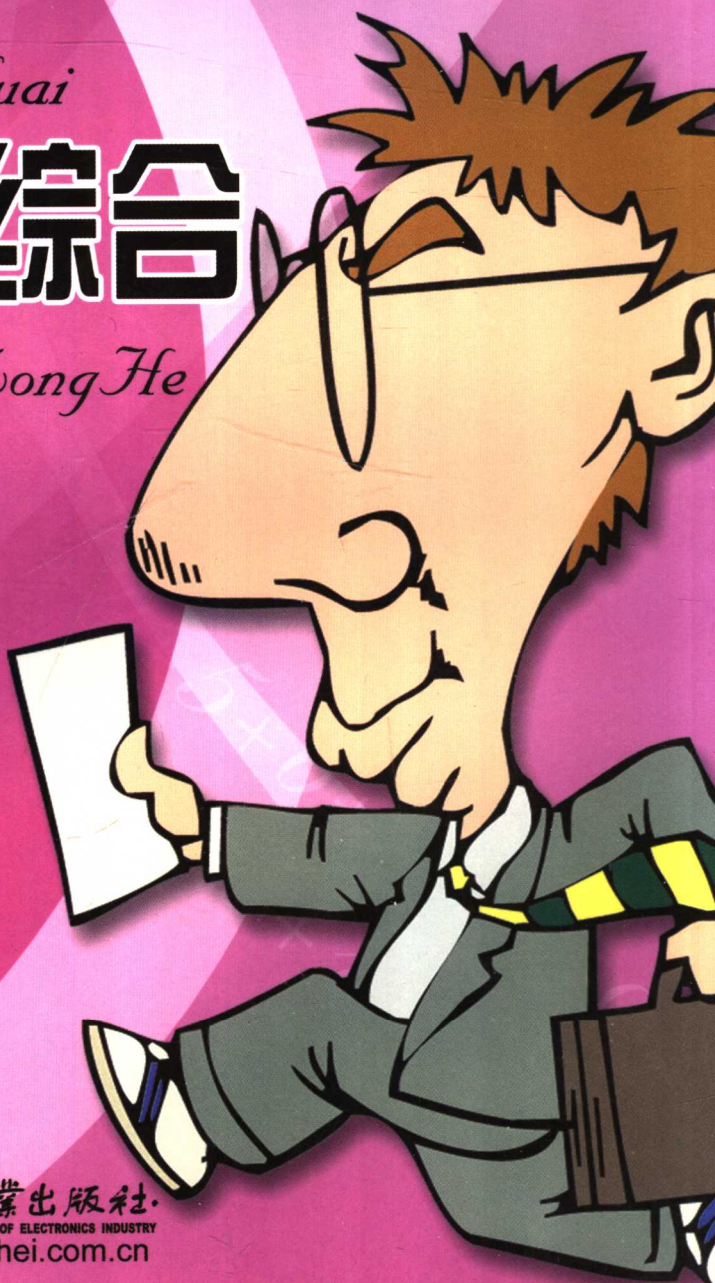
Cai Kuai

相关知识综合

Xiang Guan Zhi Shi Zong He

主编 曾 钧

主审 肖昌元



电子工业出版社
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY

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

中等职业学校立体化系列教材（会计专业）

财会相关知识综合

丛书主编 白彦婷

主 编 曾 钧

主 审 肖昌元

電子工業出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京 • BEIJING

内 容 简 介

本书本着精简、务实、新颖的原则,主要介绍财务管理、会计准则和审计的基本知识,将财会相关知识作为一门课程进行阐述,是我们对财会课程改革的探索。本书结构合理,教学素材丰富,便于教师授课和学生学习。

本书既可作为中等职业学校会计专业及相关财经、商贸类专业教学用书,也可以作为企业财会、管理人员岗位培训用书。

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

财会相关知识综合/曾钧主编. —北京:电子工业出版社, 2007.8

(中等职业学校立体化系列教材. 会计专业)

ISBN 978-7-121-04329-1

I. 财… II. 曾… III. 会计学—专业学校—教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 118983 号

策划编辑: 杨宏利

责任编辑: 杨宏利 特约编辑: 陈虹

印 刷: 北京季蜂印刷有限公司

装 订: 三河市皇庄路通装订厂

出版发行: 电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编 100036

开 本: 787×1092 1/16 印张: 23.25 字数: 579.6 千字

印 次: 2007 年 8 月第 1 次印刷

印 数: 4 000 册 定价: 31.00 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题, 请向购买书店调换。若书店售缺, 请与本社发行部联系及邮购电话: (010) 88254888。

质量投诉请发邮件至 zlts@phei.com.cn, 盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线: (010) 88258888。

中等职业学校教材工作领导小组

主任委员：陈 伟 信息产业部信息化推进司司长

副主任委员：辛宝忠 黑龙江省教育厅副厅长

李雅玲 信息产业部人事司处长

尚志平 山东省教学研究室副主任

马 斌 江苏省教育厅职社处处长

黄才华 河南省职业技术教育教学研究室主任

苏渭昌 教育部职业技术教育中心研究所主任

王传臣 电子工业出版社副社长

委员：（排名不分先后）

唐国庆 湖南省教科院

张志强 黑龙江省教育厅职成教处

李 刚 天津市教委职成教处

王润拽 内蒙古自治区教育厅职成教处

常晓宝 山西省教育厅职成教处

刘 晶 河北省教育厅职成教处

王社光 陕西省教育科学研究所

吴 蕊 四川省教育厅职成教处

左其琨 安徽省教育厅职成教处

陈观诚 福建省职业技术教育中心

邓 弘 江西省教育厅职成教处

姜昭慧 湖北省职业技术教育研究中心

李栋学 广西壮族自治区教育厅职成教处

杜德昌 山东省教学研究室

谢宝善 辽宁省基础教育教研培训中心职教部

安尼瓦尔·吾斯曼 新疆维吾尔自治区教育厅职成教处

秘 书 长：李 影 电子工业出版社

副秘书长：柴 灿 电子工业出版社

全国中等职业学校财经类专业教材编审委员会

顾 问 庆 敏

主任委员 白彦婷

副主任委员

魏 建	石玉玲	张立波	陈建瑜
-----	-----	-----	-----

常务委员 (排名不分先后)

姜 婷	王汝梅	王一蓓	周 伟
-----	-----	-----	-----

葛翠华	吴 莹	王 宏	宋 锐
-----	-----	-----	-----

柯智涛	曾 均	柳 博	郭锐娟
-----	-----	-----	-----

韩 慧	黄雪梅	倪红霞	袁望培
-----	-----	-----	-----

史志宏	张寒明	于 坤	任文跃
-----	-----	-----	-----

赵合喜	陈 度	刘 辉	陈国莉
-----	-----	-----	-----

刘杏妹	林云刚	姬乃占	
-----	-----	-----	--

行业委员 (排名不分先后)

陈 岩	哈劲松	李 超	郑 昕
-----	-----	-----	-----

史 进

秘 书 长 何冯虚

副秘书长 杨宏利



前言

本课程是适应财会专业课程的改革而编写的,主要介绍财务管理、会计准则和审计的基本知识,将财会相关知识作为一门课程进行阐述,是我们对财会课程改革的探索。其目的旨在提高学生的财会综合素质,同时也可以解决学生需要掌握的专业内容多,而学时不足的问题。在编写过程中,我们针对中职学生的特点,把握“必需”和“够用”的要求,力争做到深入浅出地讲解,突出新颖性和实用性,同时也便于学生自学。通过本课程的学习,使学生掌握财务管理的基本知识和方法,树立资金时间价值观念和 risk 观念;能依据会计报表数据和其他会计信息,对企业过去的财务状况、经营成果和现金流量进行分析和评价;了解会计准则的演进过程及基本内容;掌握审计的基本理论,熟悉审计工作的过程,能够阅读不同类型的审计报告。希望通过本课程的学习,使学生具备从事财会工作的必要知识。

在我们编写本书的时候,适逢我国经济持续稳定地发展,社会对财会人员提出了更高的要求。同时新的财会知识和信息不断涌现,新的会计准则和注册会计师执业准则的颁布和实施,使得我国会计、审计与国际惯例进一步趋同,也使得我国财会教育事业的发展面临新的机遇。我国职业教育目前呈现出多元化的发展格局,坚持以就业为导向,以能力为本位,面向市场、面向社会,已成为中职教育的共识。本书以最新的职业教育理念为指导,以新颁布的财务、会计、审计法规为指针,借鉴国内外先进的理论成果和实践经验,针对中职学生的特点,合理组织教材内容,求真务实,在注重知识体系完整的同时,也突出对学生职业能力的提高,满足学生今后自我生存、应变和发展的需要。本书具有以下几方面的特点:

1. 体系新颖,内容丰富,难易适度,强调能力。本教材针对中职学生的特点和实际,将财会相关知识融合在一本教材中进行了综合阐述。在编写中对一些复杂的内容进行了适当的简化和删减,符合中职学校学生的实际需求,是结合中职学校的现状,进行的课程改革的探索。

2. 结构合理,便于组织教学。本书分上、中、下三篇,按照“财一会一审”的逻辑组织知识内容,每篇相对独立,便于教师组织教学,同时多采用案例和表格形式,内容贴近财会工作实际。

3. 可读性强,教学案例贯穿始终。本教材在课前有学习目标、学习建议、案例导入,课中有小案例、相关链接等,课后有案例分析和自测题,素材丰富、实用,可读性较强。既方便教学,也能提高学生兴趣,在轻松学习的同时,能够提高职业素质和能力。

4. 知识新颖,写法活泼、简练。本书广泛吸收了新的财会理论成果,贯穿了新的财务、会计、审计法规,同时也考虑到知识的延伸和拓展。文风清新活泼、简练。它既可以作为中职学生的教材,也可以供广大财会、审计工作者阅读参考。

参加本教材编写的均为本专业骨干教师和职业界的专家,本书由注册会计师、注册



税务师、管理学硕士、高级讲师曾钧担任主编。具体分工如下：李世新（河北银行学校）编写第 1、2、3、13 章，季迎春（云南思茅财经学校）编写第 4 章，曾钧（武汉市财政学校）编写第 5、7、10、12 章，郭黎（武汉软件工程职业学院）编写第 6 章，曾钧和朱江宏（浙江义乌国际商贸学校）共同编写第 8 章，朱江宏编写第 9 章，黄从容（武汉兴业会计师事务所有限责任公司）编写第 11 章，最后由曾钧总纂定稿。电子光盘脚本由曾钧编写，由丁莎（武汉市财政学校）制作。特别邀请武汉兴业会计师事务所有限责任公司董事长、主任会计师肖昌元先生对本书进行了审阅，并提出了许多宝贵意见，在此深表感谢。我们还得到了武汉市财政学校的杨远震校长、王翔副校长和崔亮副校长的大力支持，以及电子工业出版社的杨宏利编辑的帮助，在此一并表示衷心的感谢。

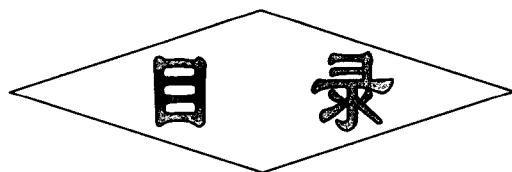
作为立体化系列教材之一，本书配有电子教学参考资料包（包括电子教案、教学指南和习题答案）方便教师教学和学生自主学习，另外在学习财务篇时所用到的复利终值系数表、复利现值系数表、年金终值系数表和年金现值系数表均在电子教学参考资料包中，请师生登录华信教育资源网（www.huaxin.edu.cn 或 www.hxedu.com.cn）免费下载使用；同时本书有配套光盘（内容为电子网络课程）出版，请有此需要的读者联系电子工业出版社电子出版事业部，联系电话 010-88254626。

由于作者水平有限，以及时间紧迫，书中难免存在不当和疏漏之处，敬请读者批评指正。

编者

2007 年 6 月





上 财务篇

第1章 财务管理概述	1
第一节 财务管理的概念、内容和目标	2
一、财务管理的概念	2
二、财务管理的内容	5
三、财务管理的目标	6
第二节 财务管理的环境	9
一、经济环境	9
二、法律环境	11
三、金融市场环境	12
第三节 财务管理的价值观念	14
一、货币时间价值	14
二、投资风险价值	18
案例分析	20
本章小结	22
复习思考题	22
自测题	23
第2章 筹资管理	25
第一节 自有资金的筹集	26
一、自有资金的概念和内容	26
二、吸收直接投资	27
三、发行股票	28
四、留存收益	31
第二节 债务资金的筹集	31
一、债务资金的特点和内容	31
二、银行借款	31
三、发行债券	34
四、融资租赁	39
五、商业信用	41
第三节 资金成本	43

一、资金成本的概念	43
二、资金成本的作用	44
三、个别资金成本	44
四、综合资金成本	47
第四节 资本结构	48
一、资本结构的含义及影响因素	48
二、最佳资本结构的选择	50
案例分析	53
本章小结	55
复习思考题	55
自测题	56
第3章 投资管理	59
第一节 投资的意义和分类	60
一、投资的意义	60
二、投资的特点和动机	61
三、投资的分类	61
第二节 营运资金管理	62
一、营运资金的含义	62
二、营运资金的特点	63
三、现金管理	64
四、应收账款管理	65
五、存货管理	68
第三节 证券投资管理	71
一、证券的概念及种类	71
二、证券投资的目的与特征	71
三、股票投资	73
四、债券投资	75
第四节 固定资产投资管理	76
一、固定资产投资的特点	76
二、固定资产投资决策的方法	77
案例分析	81
本章小结	83
复习思考题	84
自测题	84
第4章 收益与收益分配管理	87
第一节 收益的构成	88
一、从收益的来源看收益的构成	88

二、从收益的价值构成看收益的构成	88
三、利润的重要作用	88
四、利润管理的要求	89
第二节 利润规划	89
一、本量利之间的关系	90
二、贡献毛益方程式	92
三、盈亏临界点分析	94
四、盈亏临界图	95
第三节 收益分配的政策和形式	96
一、收益分配政策	96
二、影响股利政策的因素	99
三、股利形式	102
第四节 收益分配的程序	104
一、收益分配的意义	104
二、收益分配的基本原则	104
三、股份有限公司的收益分配程序	105
四、股份有限公司支付股利的程序	106
案例分析	106
本章小结	109
复习思考题	109
自测题	109
第5章 财务报表分析	112
第一节 财务报表分析概述	112
一、财务报表的概念和内容	112
二、财务报表的作用	114
三、财务报表分析的目的和内容	114
第二节 财务报表分析的程序和基本方法	115
一、财务报表分析的程序	115
二、财务报表分析的基本方法	116
第三节 资产负债表的分析	121
一、资产负债表的性质和作用	121
二、资产负债表内重要项目分析	123
三、资产负债表的财务分析	127
第四节 利润表的分析	134
一、利润表的性质和作用	134
二、利润表内重要项目分析	135
三、利润表的财务分析	138

第五节 现金流量表的分析	139
一、现金流量表的性质及作用	140
二、现金流量表内重要项目分析	143
三、现金流量表的财务分析	147
第六节 财务报表的综合分析	149
一、杜邦财务分析体系	150
二、杜邦分析体系下指标之间的关系及分析	150
案例分析	152
本章小结	153
复习思考题	153
自测题	154

中 会计准则篇

第6章 企业会计准则常识	157
第一节 我国会计准则的发展历程	158
一、我国会计准则的制定	158
二、我国会计准则制定的意义	160
第二节 我国会计准则体系的结构和内容	161
一、我国会计准则体系的结构和基本内容	161
二、部分具体会计准则体现的特点和主要变化	163
第三节 我国企业会计基本准则的主要内容	167
一、基本准则的地位和作用	167
二、基本准则规范的主要内容	168
案例分析	173
本章小结	174
复习思考题	175
自测题	175

下 审计篇

第7章 审计概述	177
第一节 审计的基本概念	178
一、审计的概念及审计关系	178
二、审计的特征	179
三、审计对象	181
四、审计目标	182

第二节 审计的产生和发展	185
一、我国审计的产生和发展	185
二、审计产生和发展的客观条件	188
第三节 审计的职能、作用和任务	190
一、审计职能	190
二、审计监督与会计监督的关系	191
三、审计的作用	192
四、审计的任务	193
第四节 审计的组织和审计人员	194
一、审计组织	194
二、审计人员	198
第五节 审计的分类	200
一、审计的基本分类	200
二、审计的其他分类	202
案例分析	205
本章小结	207
复习思考题	208
自测题	208
第8章 审计准则和审计依据	211
第一节 审计准则	212
一、审计准则的含义、作用及分类	212
二、我国的国家审计准则	213
三、我国的民间审计准则	218
四、我国的内部审计准则	229
第二节 审计依据	231
一、审计依据的含义	231
二、审计依据的种类	231
三、审计依据的特点	233
四、运用审计依据的原则	234
案例分析	234
本章小结	236
复习思考题	237
自测题	237
第9章 审计过程与审计范围	239
第一节 审计过程	239
一、审计的准备阶段	240
二、审计的实施阶段	241

三、审计的报告阶段	242
第二节 审计业务约定书与审计范围	245
一、审计业务约定书的概念与作用	245
二、签署审计业务约定书之前应做的工作	245
三、审计业务约定书的具体内容	246
四、审计范围	246
案例分析	247
本章小结	249
复习思考题	249
自测题	250
第10章 审计计划和审计方法	252
第一节 审计计划	253
一、审计计划的作用和种类	253
二、审计计划的制定	254
三、审计重要性	255
四、审计计划的审核	256
第二节 审计取证方法	257
一、审计方法体系及选用	257
二、审计的基本方法	259
三、审计的技术方法	259
四、审计抽样方法简介	269
第三节 电算化审计方法	273
一、检测数据法	273
二、整体检测法	274
三、平行模拟法	274
四、审计软件	274
案例分析	275
本章小结	278
复习思考题	278
自测题	279
第11章 审计证据和审计工作底稿	281
第一节 审计证据	281
一、审计证据的含义、作用和特点	282
二、审计证据的种类	284
三、审计证据的收集、鉴定和整理	286
第二节 审计工作底稿	288
一、审计工作底稿的概念和作用	288

二、审计工作底稿的种类	289
三、审计工作底稿的基本内容、格式和结构	291
四、审计工作底稿的形成与复核	294
五、审计工作底稿的归档	296
案例分析	296
本章小结	298
复习思考题	299
自测题	299
第 12 章 内部控制制度及其评审	302
第一节 内部控制制度的含义、种类和内容	303
一、内部控制制度的含义	303
二、内部控制制度的种类	307
三、内部控制制度的内容	310
第二节 内部控制制度的评审	314
一、评审内部控制制度的意义	314
二、内部控制制度评审的程序和方法	315
案例分析	319
本章小结	321
复习思考题	321
自测题	322
第 13 章 审计报告	324
第一节 审计报告编制前的工作	325
一、向被审计单位提出调整会计报表的建议	325
二、获取被审计单位管理当局的声明书	326
三、获取律师声明书	327
四、执行分析性复核程序	328
五、撰写审计总结	328
六、完成审计工作底稿的二级复核	329
七、评价审计结果	329
八、与被审计单位管理当局沟通	330
第二节 审计报告的作用、种类与编制要求	331
一、审计报告的作用	332
二、审计报告的种类	333
三、审计报告的编制要求	334
第三节 审计报告的基本类型	335
一、审计意见	335
二、审计报告的内容	336

三、标准审计报告	337
四、非标准审计报告	339
案例分析	347
本章小结	349
复习思考题	350
自测题	350
参考文献	353



上 财务篇

第1章

财务管理概述

[学习目标]

本章主要阐述企业财务管理的有关基本理论。通过本章学习,要求理解财务管理的概念、财务活动及其体现的财务关系;掌握企业财务管理的目标;了解企业财务管理的环境;理解货币时间价值观念和 risk 价值观念,并掌握货币时间价值的计算方法。

[学习建议]

财务管理是一门较高层次的财会专业学科。学习财务管理知识的前提是掌握一定的会计知识,能够读懂会计数据;同时由于财务管理是企业管理的重要组成部分,财务管理工作应掌握一定的企业管理知识。学习本课程,应从我们已熟知的个人理财、家庭理财和初步理解的企业理财活动出发,延伸思考企业财务管理活动。对本章而言,建议侧重于理解各知识点的含义,能够初步理解财务管理活动的全貌,同时加强练习,充分掌握货币时间价值的计算,为以后的进一步学习打下坚实的理论基础。

案例导入

一些优秀的公司比其他公司在产品制造、产品推销、财务运作等方面更胜一筹。3M公司就是这样的公司之一。3M是一家生产制造商,生产 post-it 品牌的信纸、磁带、粘胶、纱布、医药品和其他几千种产品。2002年,3M公司的销售额的35%来自前4年发



展起来的新产品。这些新产品的研究开发必须筹资，产品的设计和生产也需要资金，而且产品必须被推到市场并在全球销售。

对于像 3M 这样销售额达 160 亿美元，其中 53% 来自国际的跨国公司来说，财务管理的作用是何等重要！必须有人管理国际间的现金流量、银行关系、薪水支付、机器设备的购买、资本并购等活动，必须对 3M 公司非常富有创造性的研发努力而产生的连续不断的新产品开发系列做出可行性和盈利性的财务决策。财务人员必须保持自己对利率、汇率以及货币市场和资本市场脉搏的把握。3M 公司直接在年报中陈述了它的财务目标：我们通过可靠有盈利的增长和对资本的有效利用，致力于股东财富最大化。公司明确的财务目标就是实现：（1）在今后 4 年中，至少有 30% 的销售来自引进产品；（2）平均每年每股收益增长率大于 10%；（3）经济利润的增长水平超过每股收益的增长水平，投入资本的回报率是同行业最高的之一。为了完成这些目标，财务管理人员必须管理 3M 的全球事务，并对金融市场的变化和汇率的波动迅速作出反应。董事会和首席执行官依赖于资本，对其实施有效和有益的管理。

第一节 财务管理的概念、内容和目标

一、财务管理的概念

（一）财务

一般意义上的财务是指经济主体为实现特定目标而对财富进行有效配置的经济活动。在人类发展过程中，形成的社会经济主体主要有国家、企业和家庭三种。因而财务也以家庭财务、国家财务和企业财务三种形式先后产生。

家庭财务是消费式财务，产生的最早。它主要是组织家庭全体成员共同劳动创造财富，并享用财富，整个家庭靠家长意志和族规管理财务，以血缘关系或缔结契约来继承财富。

国家财务是权力财务，是国家凭借其政治权力，运用行政、经济、法律等手段组织社会的财富生产，各单位按照国家的政策、法规、制度或意志分散地进行财富创造和初次分配。

企业财务是经营性财务，是近代才产生的。它是在一定的社会环境下，最大限度地利用企业拥有或控制的资金，创造出尽可能多的价值，并对实现的价值做出合理分配，以实现其经济社会功能。

现代意义上的财务就是企业财务。企业财务有狭义和广义之分：狭义的财务仅指企业的财务活动；而广义的财务则包括财务活动和财务关系两个方面。



提醒你

在企业再生产过程中，商品价值的货币表现就是资金，资金的实质是再生产过程中运动着的价值。资金离不开实物商品，又不等于实物商品，它是实物商品的价值方面。