

2002 年全国注册税务师执业资格考试指定教材

QUANGUO ZHUCE SHUIWUSHI ZHIYE ZIGE KAOSHI ZHIDING JIAOCAI

财务与会计

国家税务总局注册税务师管理中心 编

中国财政经济出版社

2002年全国注册税务师执业资格考试指定教材

财务与会计

国家税务总局注册税务师管理中心 编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务与会计/国家税务总局注册税务师管理中心编.
—北京:中国财政经济出版社, 2001.12
2002 年全国注册税务师执业资格考试指定教材
ISBN 7-5005-5430-3

I. 财… II. 国… III. ①税收管理—考核—教材
②企业管理:财务管理—考核—教材 ③会计学—考核—
教材 IV. ①F812.423②F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 089288 号

中国财政经济出版社出版

URL <http://www.cfeph.com>

E-mail: cfeph@drcc.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址:北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码:100036

北京印刷三厂印刷

850×1168 毫米 32 开 18 印张 410 000 字

2001 年 12 月第 1 版 2002 年 2 月北京第 4 次印刷

印数:45 001—51 000 定价:34.90 元

ISBN 7-5005-5430-3/F·4807

(图书出现印装问题,本社负责调换)

前 言

随着社会主义市场经济体制的建立，我国于 1994 年建立了税务代理制度，并在全国试行。这对于保证税收法律、法规的正确实施，维护纳税人的合法权益，深化税收征管改革，促进社会主义市场经济服务体系的发展，具有重要意义。

近年来，税务代理行业发展较快，代理人队伍也在逐步壮大。为了加强对税务代理行业的管理，提高税务代理专业技术人员的素质，规范税务代理行为，根据人事部和国家税务总局印发的《注册税务师资格制度暂行规定》和《注册税务师执业资格考试实施办法》，2001 年 11 月，人事部人事考试中心和国家税务总局注册税务师管理中心下发了《关于做好 2002 年度全国注册税务师执业资格考试考务工作的通知》（人考中心函[2001] 99 号），决定于 2002 年 6 月 7、8、9 日举行全国注册税务师执业资格考试。

为进一步做好 2002 年度注册税务师执业资格考试工作，更好地为广大考生服务，国家税务总局注册税务师管理中心组织专家、教授编写，并请总局有关业务司

审定了这套教材，作为全国注册税务师执业资格考试的唯一指定用书。全套教材共分：《税法（I）》、《税法（II）》、《税务代理实务》、《税收相关法律》、《财务与会计》五册教材及与之配套的《1999—2001年全国注册税务师执业资格考试试题分析及答案汇编》、《2002年全国注册税务师执业资格考试习题集》等参考书。全套教材力求突出注册税务师应具备的基本知识和操作技能，内容翔实、具体，具有较强权威性、适用性和操作性，既可作为税务代理人员的应考、工作用书，也可作为纳税人学习税法、掌握纳税技能的工具书。

由于编写时间紧迫，对书中的疏误之处，恳请读者指正。

编者

2001年12月

目 录

上 篇 财 务

第一章 财务管理概论	(1)
第一节 财务管理的内容	(1)
第二节 财务管理的环境	(7)
第三节 财务管理的价值观念	(11)
第二章 财务分析	(20)
第一节 财务分析概述	(20)
第二节 财务分析常用的相关比率	(24)
第三节 企业财务状况的综合分析	(38)
第三章 财务预测和财务预算	(51)
第一节 资金需要量预测	(51)
第二节 利润预测	(60)
第三节 财务预算	(65)

第四章 筹资管理	(71)
第一节 企业筹集资金的原因与要求.....	(71)
第二节 权益资金的筹集.....	(74)
第三节 债务资金的筹集.....	(82)
第四节 资金成本.....	(97)
第五节 资金结构.....	(103)
第五章 投资管理	(110)
第一节 投资的意义和分类.....	(110)
第二节 企业对内投资的形式.....	(112)
第三节 企业对外投资的形式.....	(117)
第四节 投资决策分析方法.....	(125)
第六章 股利分配	(137)
第一节 利润分配的内容和程序.....	(137)
第二节 股利分配的政策.....	(138)
第三节 股利分配的形式.....	(142)

下 篇 会 计

第七章 会计概论	(146)
第一节 会计核算的目的和基本前提.....	(146)
第二节 会计要素和会计报告.....	(151)
第三节 会计核算的一般原则.....	(157)

第四节	我国企业会计核算规范	(164)
第八章	流动资产 (一)	(168)
第一节	货币资金的核算	(168)
第二节	应收及预付款项的核算	(182)
第三节	短期投资的核算	(203)
第九章	流动资产 (二)	(212)
第一节	存货的计价	(212)
第二节	原材料的核算	(229)
第三节	其他存货的核算	(243)
第四节	存货清查的核算	(257)
第十章	长期资产 (一)	(261)
第一节	固定资产概述	(261)
第二节	固定资产增加的核算	(267)
第三节	固定资产折旧的核算	(284)
第四节	固定资产减少和期末计价的核算	(295)
第五节	固定资产修理和改良的核算	(302)
第十一章	长期资产 (二)	(307)
第一节	长期投资的核算	(307)
第二节	无形资产的核算	(335)
第三节	其他资产的核算	(348)

第十二章 流动负债	(351)
第一节 应付账款和应付票据的核算.....	(351)
第二节 应交税金的核算.....	(355)
第三节 其他流动负债的核算.....	(378)
第四节 因或有事项确认的负债的核算.....	(385)
第五节 债务重组的核算.....	(391)
第十三章 长期负债	(401)
第一节 借款费用的核算.....	(401)
第二节 应付债券的核算.....	(407)
第三节 其他长期负债的核算.....	(414)
第十四章 所有者权益	(420)
第一节 投入资本的核算.....	(420)
第二节 资本公积的核算.....	(432)
第三节 留存收益的核算.....	(439)
第十五章 收入、成本费用和利润	(445)
第一节 收入的内容及确认.....	(445)
第二节 收入的核算.....	(453)
第三节 成本费用的内容及核算要求.....	(469)
第四节 产品成本核算的一般程序及基本方法.....	(473)
第五节 期间费用的核算.....	(488)
第六节 利润的核算.....	(490)
第七节 所得税费用的核算.....	(495)

第八节	利润分配的核算	(506)
第十六章	会计调整	(509)
第一节	会计政策变更	(509)
第二节	会计估计变更	(517)
第三节	会计差错更正	(520)
第四节	资产负债表日后事项	(524)
第十七章	财务会计报告	(529)
第一节	资产负债表	(529)
第二节	利润表	(541)
第三节	现金流量表	(546)
第四节	其他财务会计报告	(562)

上篇 财 务

第一章 财务管理概论

第一节 财务管理的内容

一、财务管理的目标

财务管理目标又称理财目标，是指企业进行财务管理所要达到的目的，是评价企业财务活动是否合理的标准，它决定着财务管理的基本方向。财务管理是企业管理的一部分。财务管理的目标取决于企业的总目标，又受财务管理本身特点制约。根据现代企业财务管理理论和实践，最具有代表性的财务管理目标主要有以下几种提法：利润最大化、每股收益最大化、每股市价最大化、股东财富最大化和企业价值最大化。从企业界的情况来看，认识却比较一致，基本上都以获取利润作为理财的出发点和归宿点，并力争使其最大化。

实际上，利润最大化是企业理财目标的简化表示形式，其内容是多方面的。就“利润最大化”中的“利润”来说，它是企业理财目标的主体，代表了理财的方向，其含义包括：指所得税以后的企业净利润，内涵与损益表中的净利润相同；指各个会计年

度的利润或若干个会计年度的利润，如果是后者，应为若干个会计年度利润的终值；按统一会计制度或者公认会计准则计算或者预计的企业利润；由资金的时间价值和风险价值构成，企业的经营风险和投资风险越大，对风险价值的要求就越多，对利润的要求也就会越多；占用和耗费一定数额的资产（或资金）所获得的利润。利润的上述含义是一般的财会解释，为了突出“利润最大化”这一理财目标，在文字表达上往往将其省略。“利润最大化”中的“最大化”，是企业理财目标的量化形式。各个企业所处行业不同、经营规模有大小、技术装备有优劣、管理素质有高低，而且这些因素又是不断变化的，因此，企业财务管理目标很难用某一项数值指标来表示，而只能在现有物质技术基础上力争最大化。

用利润最大化作为企业财务管理的目标是一种客观的选择，原因如下：

1. 它体现了财务管理目标与企业管理目标的一致性。作为自主经营、独立核算、自负盈亏、自我发展的市场主体，企业必须通过生产经营活动实现资本保值增值和获取利润，这是因为：只有这样企业才能保证简单再生产经营活动的正常进行，才能按时偿还到期债务和支付债务利息，才能增强防范风险的能力，以求得生存；只有这样企业才能增加投资，扩大生产经营领域和规模，以求得发展。企业财务管理作为企业的一项综合性价值管理，其“利润最大化”目标与企业管理目标是一致的。

2. 它是企业长远利益和眼前利益的有机结合。通过生产经营活动实现以收抵支获取利润是企业求生存、谋发展的前提条件，也是企业把长远利益同眼前利益有机结合起来的具体表现。而一些只顾眼前利益、没有长远发展目标的企业，往往出现以下

两种情况：通过扩大成本、费用开支的办法降低利润或者转移利润；或通过降低近期成本、费用开支的办法增加近期利润。目前，一些企业的成本、费用很高，导致企业发生严重亏损；而另一些企业则人为地将近期成本、费用转移到以后的各会计期间，致使企业存在潜在亏损而近期利润存在虚增。出现这些情况的主要原因在于：这些企业缺乏长远打算和求发展的追求，没有树立以利润最大化为目标的理财思想。

3. 它有利于企业采取措施力争实现理财目标。在市场经济体制下，影响企业利润的因素较多，主要有商品的质量、销售数量、产销结构、销售价格和售后服务，原材料消耗数量及其采购价格、工时消耗数量及工资水平、期间费用和固定资产折旧，上交国家的各项税款等。其中税款是按税法规定计算缴纳的，企业不能直接控制，其金额在一般情况下是基本稳定的；商品销售数量、销售价格、材料物资的采购价格等，虽然这些因素受市场的影响较大，但企业可以通过科学的预测和决策控制其不利的影 响；其他各项因素基本上是企业可以直接控制的。由此可见：用利润最大化作为企业财务管理的目标是符合实际情况的，对企业采取措施保证目标的实现是有利的。

4. 它符合企业所有者及其他利害关系人的共同利益。所有者有权决定企业生产经营和分享企业利润。所有者是企业利益的主体，企业利润越多，他们的权益就越大。企业债权人最关心的是债务企业按时偿还债务本金和支付利息，而债务企业偿债的现款最终来源于营业收入和利润，如果债务企业不能获得足够的收入和利润，债权人必将产生坏账损失。企业利润又是国家所得税的重要源泉，为了保证国家财政收入的稳定增长，国家税务机关等部门非常关注企业利润的增长。可见，利润最大化的企业理财

目标既符合企业所有者的利益，又符合其他各有关利害关系人的利益。

二、财务管理的内容

财务管理的主要内容包括筹资管理、投资管理和股利分配管理等方面。

(一) 筹资管理

企业资金按投资者权益不同可分为权益资金和债务资金，权益资金包括由所有者投入企业的资本金和企业在生产经营活动中形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润，其所有权属于企业所有者；债务资金包括流动负债和长期负债，其所有权属于企业债权人。企业资金按企业占用时间长短可分为长期资金和短期资金，长期资金包括权益资金和长期负债，短期资金是指流动负债。筹资是企业财务管理的基础环节，要科学合理确定资金数额和资本结构、合理选择筹集资金的方式、努力降低资本成本和筹资风险。

(二) 投资管理

企业筹集资金的直接原因是为了投资。企业投资可分为对内投资和对外投资，对内投资是对企业内部投放资金，其主要投放于流动资产、固定资产、无形资产和其他资产等；对外投资是对企业外部投放资金，其形式多种多样，按不同标准可分为外购与新建、合资与独资、子公司与分公司、股票与债券等。对内投资所形成的各项资产是企业直接从事生产经营活动的经济资源，在生产经营活动中会不断被耗费。投放资金是企业财务管理的关键环节，要认真选择投资方向和投资形式，合理安排资产结构，努力降低生产耗费和投资风险，力争提高效益。

（三）股利分配管理

企业进行投资的具体原因虽然有所不同，但从根本上来说都是为了获取利润。股利分配是指在企业赚得的利润中，有多少作为股利发放给股东，有多少留在企业作为再投资用。如何制定合理的股利政策，正确确定利润留存与分配的比例，是影响本企业股价在市场上的走势和在社会公众中享有的信誉的一个大问题。每个企业根据自己的具体情况确定最佳的股利政策，它是财务决策的一项重要内容。

三、财务管理的方法

财务管理方法是指在财务管理中所使用的各种业务手段。财务管理的方法有：财务预测、财务决策、财务计划、财务控制、财务分析、财务检查。这些方法互相配合，紧密联系，构成完整的财务管理工作体系。

（一）进行财务预测

企业财务人员应掌握工作的主动权，避免被动的局面。为此，企业要搞好财务预测，了解企业财务活动的发展趋势并为企业决策提供依据。财务预测的范围很广，其目的也不尽相同。为了搞好财务预测，在正式开展工作以前，要根据预测的目的收集和整理有关资料，深入了解相关的情况，在此基础上选择科学的方法，确定财务指标预测值。

（二）开展财务决策

财务决策是企业经营决策的重要组成部分，是企业财务管理的基础环节，其正确与否直接关系到企业的兴衰成败。为了正确地开展财务决策，首先要有明确的决策目标，其次是根据企业内部和外部经营环境拟定数个决策方案，并在此基础上运用数学方

法对各备选方案的预期经济效果进行定量和定性的经济分析，最后从诸方案中选择一个最优方案并组织实施或否决全部备选方案。

（三）编制财务计划

财务计划是企业财务管理目标的系统化、具体化，是企业实行内部经济责任制的重要基础，也是财务监督和财务检查的重要依据。为了编制既先进又切实可行的财务计划，企业在正式编制计划以前，要采取技术经济措施并预测各项措施的经济效果，要收集和整理有关资料并预测计划期各项计划指标的水平，在此基础上计算确定各项计划指标并正式编制计划表格。

（四）实行财务控制

财务控制是企业财务管理的重要环节，是降低成本、费用和增加利润的重要措施。为了有效地实行财务控制，企业要制定各项消耗定额和费用开支标准、编制财务计划，为财务控制确定标准；要建立、健全财务制度，把财务控制任务落实到各部门、各单位和有关职工，并明确其相应的权、责、利，以保证财务控制标准的执行；当执行结果与标准发生差异时，要确定差异的程度并分析原因，明确其性质和责任，并针对存在的问题采取有效的措施。

（五）进行财务分析

财务分析有事前、事中和事后分析。在财务预测、决策和计划编制过程中进行的分析称为事前分析，其目的在于科学确定各项财务活动的具体目标和评选财务活动方案；在财务计划执行过程中进行的分析，称为事中分析，其目的在于掌握计划的执行情况以及实际脱离计划的原因，以便采取措施保证计划的实现；在计划期结束以后进行的分析称为事后分析，其目的在于确定实际脱

离计划的程度和原因，以便总结经验，提高企业计划管理水平。为了正确进行财务分析，首先要收集和整理资料，并深入到企业各部门、各单位了解实际情况，为开展财务分析打下良好的基础；其次要根据所掌握的资料和实际情况，选择科学、适用的定性和定量分析方法，揭示实际脱离目标的差异及经营活动中出现的问题；最后，针对具体问题进一步分析原因，明确责任；并结合实际情况采取有效措施，改进工作。

(六) 组织财务检查

财务检查可在计划期中进行，也可以在计划期结束以后进行。在财务检查中，要了解企业执行财经纪律、财务计划和经济核算的情况，揭露财务活动中存在的问题并查明原因和分清责任，促进企业严格遵守财经法纪和加强经济核算。要搞好财务检查，检查人员要认真阅读财会凭证、账目和报表，并提出处理办法和改进意见。

第二节 财务管理的环境

企业的财务管理环境又称理财环境，是指对企业财务活动产生影响作用的企业外部条件。理财环境是企业财务管理赖以生存的土壤，也是进行财务决策时难以改变的外部约束条件。财务管理的环境涉及的范围十分广泛，既包括如法律、经济、税收、社会文化、自然资源环境等宏观理财环境，又包括如企业组织形式、生产经营特点、机构设置及人员素质、财务管理基础工作等微观理财环境。下面仅介绍几个对企业财务活动有重大影响的环境因素。