

21 世纪高职高专规划教材

财经

基础知识与技能

主 编：康 勇
副主编：刘 彧
陈桂珍

Basic

Economic Knowledge and Skills

中国商业出版社

21 世纪高职高专规划教材

财经基础知识与技能

主 编 康 勇

副主编 刘 彧 陈桂珍

中国商业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财经基础知识与技能/康勇主编. —北京: 中国商业出版社,
2007.8

ISBN 978 - 7 - 5044 - 5995 - 4

I. 财… II. 康… III. 会计—专业学校—教材 IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 110038 号

责任编辑: 刘树林

中国商业出版社出版发行

(100053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店总店北京发行所经销

北京市朝教印刷厂印刷

* * * *

787×960 毫米 16 开 13.5 印张 295 千字

2007 年 8 月第 1 版 2007 年 8 月第 1 次印刷

定价: 21.00 元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)

前 言

职业教育是一种职业准备教育,课程设置是职业教育的核心。实用性与综合性的统一是职教课程最显著的特点。因此,职业教育的课程内容一方面必须具有强烈的实用性,以保证职业教育宗旨的实现;另一方面应以综合课程为主,把各类知识、技能有机地、合理地并符合教学规律地综合在一起,形成一门或数门能反映该专业特性并符合实际要求的课程,以期实现培养应用型和操作型人才的培养目标。教材作为课程的载体,必须满足课程的需要。为适应课程改革的需要,我们编写了《财经基本知识与技能》教材,供高职高专院校工商管理、经济贸易、证券投资等经济类专业使用。其内容包括基础会计、税收法规、财务管理、财政金融四块。本书综合性强,具有较高的实用性,既可以避免基础会计、财务管理等课程的单开给老师与学生造成时间上的浪费,又可以有针对性地培养学生的专业综合能力。其主要特点如下:

(1)编写目的明确,内容覆盖面广,体系完整。本书力求与高职高专类院校培养目标一致,以财经基础知识介绍和基本应用为主线,注重理论与实际的衔接,知识体系完整,内容通俗易懂,特别适合作为经济类非会计专业教学使用。

(2)时事性强,内容新。本书在编写过程中,参阅了大量最新、最具权威的文献资料,如中华人民共和国财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》及其应用指南、中国注册会计师协会主编的 2007 年《税法》及《财务成本管理》考试用书、财政与金融领域最新政策、法规和制度等,使本书适应新形势这一特点得到突显。

(3)本书的参编人员均是教学一线的老师,具有多年教学经验,能有针对性地选择并编写教材内容,从而使教材更贴近教学和学习过程。

本书由康勇担任主编,刘彧、陈桂珍担任副主编。具体编写分工如下:刘彧编写第一、二、二十一章,康勇编写第三、四、九、十章,陈桂珍编写五、六、七、八章,沈中霞编写第十一、十二、十三、十四、二十章,李博编写十五、十六、十七、十八、十九章。全书由康勇负责总纂、定稿。

本书编写过程中,得到了学院领导及有关部门的大力支持与帮助,参阅了大量有关文献资料,吸收了相关的观点和内容,在此表示敬意和感谢。

由于编者水平有限,时间仓促,书中不妥之处恳请广大读者批评指正。

编 者
2007 年 7 月 10 日

目 录

第一篇 基础会计

第一章 会计基础知识	(3)
第一节 会计的职能	(3)
第二节 会计的对象	(5)
第三节 会计科目	(8)
第四节 会计账户	(11)
第五节 借贷记账法	(12)
第六节 借贷记账法的应用	(15)
习题	(25)
第二章 会计凭证	(28)
第一节 原始凭证	(28)
第二节 记账凭证	(31)
习题	(36)
第三章 会计账簿	(39)
第一节 会计账簿概述	(39)
第二节 日记账	(40)
第三节 明细账	(41)
第四节 总账	(43)
第五节 对账与结账	(45)
习题	(46)
第四章 会计报表	(48)
第一节 资产负债表	(48)
第二节 利润表	(53)
第三节 现金流量表	(56)
习题	(59)

第二篇 税法

第五章 税法基础知识	(63)
第一节 税法概述	(63)
第二节 税法的构成要素	(64)
第三节 税收法律关系	(65)
习题	(66)
第六章 流转税的计算与缴纳	(67)
第一节 增值税	(67)
第二节 消费税	(73)
第三节 营业税	(77)
习题	(79)
第七章 所得税的计算与缴纳	(81)
第一节 企业所得税	(81)
第二节 个人所得税	(84)
习题	(91)
第八章 其他税种	(93)
第一节 行为目的类税	(93)
第二节 财产类税	(95)
第三节 资源税	(97)
习题	(99)

第三篇 财务管理

第九章 财务管理概述	(103)
第一节 财务管理的概念	(103)
第二节 财务管理的基本环节	(104)
习题	(105)
第十章 筹资管理	(107)
第一节 筹资概述	(107)
第二节 资金需要量的预测	(110)
第三节 资本成本	(111)
习题	(114)
第十一章 财务报表分析	(116)
第一节 财务报表分析概述	(116)

第二节 基本的财务比率	(117)
习题	(120)
第十二章 流动资金管理	(122)
第一节 现金管理	(122)
第二节 应收账款管理	(127)
第三节 存货管理	(129)
习题	(131)
第十三章 长期投资管理	(132)
第一节 资金时间价值	(132)
第二节 投资项目评价	(135)
第三节 证券投资决策	(138)
习题	(140)
第十四章 股利分配	(142)
第一节 股利支付程序和方式	(142)
第二节 股利分配政策	(143)
习题	(144)

第四篇 财政金融

第十五章 财政导论	(149)
第一节 什么是公共财政	(149)
第二节 市场经济中的财政职能	(153)
习题	(155)
第十六章 财政支出	(156)
第一节 财政支出概述	(156)
第二节 购买性支出	(158)
第三节 转移性支出	(161)
习题	(164)
第十七章 财政收入	(165)
第一节 财政收入概述	(165)
第二节 国债	(168)
习题	(171)
第十八章 金融概述	(172)
第一节 金融的概念	(172)
第二节 信用概述	(173)
第三节 利息和利息率	(175)

第四节 信用工具·····	(177)
习题·····	(180)
第十九章 金融体系·····	(181)
第一节 现代金融体系·····	(181)
第二节 我国的金融体系·····	(183)
习题·····	(186)
第二十章 金融市场·····	(187)
第一节 金融市场概述·····	(187)
第二节 资本市场·····	(188)
习题·····	(193)
第二十一章 通货膨胀和通货紧缩·····	(195)
第一节 通货膨胀概述·····	(195)
第二节 通货紧缩·····	(197)
习题·····	(199)
附录 资金时间价值系数表·····	(200)
参考文献·····	(208)

第一篇 基础会计

本篇知识学习目标

通过本篇学习,使学生了解会计的特点、职能,理解借贷记账法及基本会计要素的确认、计量、记录、计算及报告,熟悉会计凭证的种类、填制要求及方法,熟悉会计账簿的种类、格式、设置及登记,熟悉会计报表的种类、格式及填制。

本篇能力培养目标

通过本篇学习,使学生掌握基本的账务处理程序,会填制、审核原始凭证、记账凭证,会登记日记账、明细账和总账,会编制基本的会计报表。

第一章 会计基础知识

第一节 会计的职能

一、会计的含义

在人类社会发展的历史上,从原始人对生产过程耗费以及生产成果数量变化的头脑记忆到使用各种简单符号进行记录,从记录计算逐渐从生产中独立出来成为一项专门工作到功能日趋完善而最终成为管理企业、提高经济效益的管理活动,会计随着社会生产的发展和经济管理的需要而产生并不断发展。它以社会生产的发展为背景,以当时的科学技术水平为前提条件,并对社会生产的发展起着十分明显的反馈作用,社会生产越发展,会计就越重要。

概括而言,会计就是以货币为主要计量单位,对一定会计主体的经济活动过程和结果进行连续、系统和完整的核算与监督,并向有关方面提供相关信息的一种经济管理活动。

会计可以为国家进行宏观经济调控和管理提供信息,从而促进国民经济协调有序的发展;可以为企业内部经营管理提供信息,从而帮助决策者进行合理的决策,强化内部管理;可以为外部各有关方面,如政府、投资者、债权人、社会公众等提供信息,从而确保财政税收,维护投资者利益,提高资金安全,增加潜在投资群体规模。

二、会计的特点

1. 会计以货币为主要计量单位

在对每一项经济业务进行记录时,都需要运用一定的计量单位。常用的计量单位有三种:实物计量单位、劳动计量单位和货币计量单位。在这三种计量单位中,由于实物计量单位(如件、个等)和劳动计量单位(如天、小时等)的衡量基础不同,只能表达个别数据而不能进行综合比较,所以会计要求在以货币计量单位为主的情况下,结合使用实物计量单位和劳动计量单位,使核算更具全面性和综合性。

2. 对经济业务进行连续、系统、完整的核算与监督

所谓连续,是指按照经济业务发生的顺序,通过科学的方法,不间断地加以核算反映;所谓系统,是指按照科学的方法对会计信息进行分类整理;所谓完整,是指毫无遗漏地记录属于会计对象的全部经济业务。

三、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能。从会计的产生与发展来看,核算是会计最基本的职能,但随着社会经济的发展和会计本身的不断完善,不同阶段会计的职能呈现出不同的特点,经济越发展,会计的职能越丰富。但总的来说,会计的基本职

能是不变的,可以概括为核算和监督。

1. 会计的核算职能

会计的核算职能是指会计以货币为主要计量单位,从数量上记录和计算经济活动过程及其结果,为经济管理提供信息。会计核算职能是会计的基本职能,贯穿于经济活动的全过程。每一个企业进行的经济活动都会要求会计提供准确、真实、完整的会计信息,这就引起了一系列的会计行为,要搜集、记录、加工、整理、分类和汇总会计信息,并且加以概括成为综合反映该会计单位经济活动状况的会计报表,报告给投资者或者潜在的投资者以及经济利益相关者。将这一系列会计工作进行划分,就是会计核算的五个环节:

(1)确认:通过一定的标准或方法来确定所发生的经济活动是否应该或能够进行会计处理。

(2)计量:以货币为单位,对已确认为可以进行会计处理的经济活动确定其应记录的金额。

(3)记录:通过一定的会计专业方法,按照确定的金额将发生的经济活动在会计特有的载体上进行登记。

(4)计算:按照一定的会计专业方法将所记录的内容进行计算、汇总。

(5)报告:以编制会计报表的盐式向有关方面和人员提供会计信息。

会计工作中,通常把确认、计量和记录这三个环节称为记账,计算环节称为算账,报告环节称为报账。

2. 会计的监督职能

会计的监督职能是指会计人员在进行会计核算的同时,利用一系列方法,按一定的目的和要求,对特定主体经济活动的合法性、合理性进行审查,对企业单位的经济活动进行控制,使生产经营活动达到预期目标,维护财经纪律和财务制度的严肃性,防止或减少浪费和损失,保护财产安全和完整。

这种监督以价值指标为主,与对经济活动的核算同时施行;主要以会计法规、会计准则及有关制度为标准进行监督;以事中监督和事后监督为主,兼顾事前监督。

会计的核算职能和监督职能关系密切、相辅相成。会计核算是会计监督的基础,为监督提供可靠的数据和资料,使监督有的放矢,保证监督的顺利进行。没有核算,监督就成了无本之木,无源之水。会计监督是会计核算质量的保证,只有严格的监督,才能保证会计核算的客观性,才能使核算资料在经济管理中发挥更大的作用。

会计核算职能和监督职能是会计最基本的职能,它体现了会计的本质特征。随着市场经济的不断发展和市场运作的逐渐规范,会计职能也得到不断的充实,会计的预测、决策、控制等职能也已显得日趋重要。

第二节 会计的对象

一、会计的对象

会计的对象是指会计核算和监督的内容。在工业企业中,就是指生产经营过程中的资金运动。

概括来说,资金运动体现在三个方面,即资金投入、资金循环和周转、资金退出。

资金投入有两种渠道:一是所有者的投入,二是债权人的投资。投资者的投入决定了企业的产权归属;债权人的投资扩大了企业的资产规模。这构成了资金运动的起点。

资金投入企业后就形成了企业的资产。企业采购物资、生产产品、进行销售并获得收入,资金从最初投入时的货币形态又回到了货币形态,这样就完成了资金的一次循环,不断的循环就形成资金周转。企业的持续发展就是通过资金循环和周转,从而收取大于投入时期的货币资金。

对于企业收回的货币,有些要留垫在企业,作为补偿费用成本、继续生产的基础;有些则要退出企业,如缴纳税金、偿还债务、向所有者分配利润等。

会计就是以这三个过程中的经济活动作为对象进行反映,在实际工作中,往往概括为以下六大要素:资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

二、会计要素

会计要素是一个会计术语,是对会计所反映对象的分类,是会计对象的具体化。这六大要素中,资产、负债和所有者权益是反映企业财务状况的要素,是资金运动的静态表现;收入、费用和利润则是反映企业经营成果的要素,是资金运动的动态表现。

1. 资产

资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

从资产的定义来看,资产是由过去交易或事项形成,而不是由未来交易或事项形成。如预期在未来购入的设备,因相关交易或事项尚未发生,就不能作为企业的资产。另外,资产应当为企业拥有或控制。在此主要强调资产对企业所具有的提供经济效益的能力是具有排他性的。最后,资产的存在预期会给企业带来经济利益,即会直接或间接导致现金和现金等价物流入企业。

资产按流动性强弱可分为流动资产和非流动资产。

流动资产主要指预计在一个正常营业周期中变现、出售或耗用的资产,如存货、应收账款等。另外还包括主要为交易目的而持有的资产、预计在一年内变现的资产和一年内交易其他资产或清偿负债的能力不受限制的现金或现金等价物。

非流动资产是指不符合上述流动资产要求的其他资产,如长期股权投资、固定资产、无形资产、长期待摊费用等。

2. 负债

负债是指企业由过去的交易或事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

从负债的定义来看,负债是基于过去的交易或事项而产生的,正在筹划的未来交易或事项不会产生负债。另外,负债是企业承担的现时义务,即强调企业在现行条件下已承担的义务。最后,负债通常都有确切的债权人和偿债日期,企业通过交付资产或提供劳务进行清偿。

负债按偿还期长短可分为流动负债和非流动负债。

流动负债主要指预计在一个正常营业周期中清偿的负债,如应付账款、应付职工薪酬等。另外还包括主要为交易目的而持有的负债、一年内应予以清偿的负债和企业无权自主地将清偿推迟至一年以上的负债。

非流动负债是指不符合上述流动负债要求的其他负债,如长期借款、应付债券、长期应付款、预计负债等。

3. 所有者权益

所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称为股东权益。

所有者权益作为企业所有者对企业净资产的所有权,它的数量和来源随着企业经营性质及生产规模的变化而变动。从所有者权益的来源来看,可分为所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等,通常由实收资本(股本)、资本公积、盈余公积和未分配利润构成。

所有者权益同其他五大要素都有密切的联系,同会计报表中的有关指标联系起来还能产生许多有价值的指标,对分析企业经营成果和财务状况有着重要的作用。

4. 收入

收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

从收入的定义来看,收入是从企业的日常经济活动中产生,而不是从偶发交易或事项中产生。另外,收入可能表现为企业资产的增加,也可能表现为负债的减少,或者二者兼而有之。最后,收入最终会导致企业所有者权益的增加。

收入按性质可分为销售商品收入、提供劳务收入和让渡资产使用权收入等。收入按经营业务的主次可分为主营业务收入和其他业务收入,这种划分目的是为了加强营业收入的管理,同时,也可向外界提供有价值的信息资料。

5. 费用

费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

从费用的定义来看,费用是从企业的日常经济活动中产生。费用可能表现为企业资产的减少,也可能表现为负债的增加,或者二者兼而有之。最后,费用会减少企业的资源,

减少企业的所有者权益。

费用按经济内容可分为外购材料、外购燃料、外购动力、工资、福利费、折旧费、利息、税金、其他费用等。按经济用途可分为生产费用和期间费用,其中期间费用又可分为管理费用、销售费用和财务费用。

6. 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。企业的利润既能通过生产经营获得,也可以通过投资活动获得,还有其他一些事项也有可能引起企业的盈或亏。从金额上来看,企业利润是企业收入减去费用、利得减去损失后的净额。

利润可以及时反映企业在一定会计期间的经营业绩和获利能力,反映企业的投入产出效率和经济效益,有助于企业投资者和债权人据此进行盈利预测,作出正确决策。企业生产经营活动的主要目的,就是要不断提高企业的盈利水平,增强企业获利能力。

三、会计等式

从内容和性质上看,六大要素各不相同,但从彼此之间的相互联系上看,又是密不可分、相互影响的。

1. 资产、负债、所有者权益

资产是企业生产经营活动必须具备的财产物资,形成这些资产的资金有两个来源:一是从所有者处吸收的,在会计核算中称为所有者权益;二是从债权人处吸收的,在会计核算中称为负债。所有者和债权人对资金享有的这种要求权在会计上统称为权益。这种关系就形成了下列等式:

$$\text{资产} = \text{权益}$$

由于权益包括所有者权益和债权人权益,所以可将上述公式具体化为:

$$\text{资产} = \text{所有者权益} + \text{债权人权益} \quad (1)$$

此式揭示了会计主体在会计期间开始或终止时刻全部会计要素之间的恒等关系,亦称会计恒等式,是经营资金的一种静态反映,任何类型的经济业务都不会破坏会计等式。另外需要说明的是,会计期末与会计期初虽然在形式上一定会保持“资产 = 所有者权益 + 债权人权益”的恒等关系,但恒等的数量基础已经发生变化,因为期末的恒等式中已包含了本期利润的实现及其分配因素。

会计恒等式是学习会计学的重要理论基础,它将会计对象之间的关系概括成为一个公式,使资产和权益之间的关系有了一个数量的概念,是学习复式记账法和理解、分析资产负债表的理论基础。

2. 收入、费用、利润

企业的目标是从生产经营活动中获取收入,实现盈利。企业在取得收入的同时,也必然发生相应的费用。企业通过收入与费用之间的比较,进而确定一定会计期间的盈亏情况。利润、收入、费用之间的关系形成了以下等式:

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润} \quad (2)$$

当收入大于费用时,表示企业实现盈利,相反则意味着亏损。此式用来揭示会计期间

内,部分会计要素之间的恒等关系,是经营资金的一种动态反映,反映了一定期间内企业生产经营活动所取得的经营成果。

将上述(1)式和(2)式结合起来,就可以得到能揭示会计期间任何时点全部会计要素之间关系的等式:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})$$

此时,利润正在实现过程中,所以未涉及分配,故等式中包含了收入、费用要素。该等式反映了经营资金静态和动态的结合。

第三节 会计科目

一、会计科目的含义

会计要对企业日常发生的纷繁复杂的经济业务进行全面、连续、系统的核算,就需要对会计核算的对象进行全面、系统的分类。尽管会计要素已经是会计核算对象的具体化,但是几个简单的会计要素仍不能满足会计核算的需要。因此,还需要在会计要素的基础上作进一步的分类。会计科目就是对会计要素的具体内容进行分类核算的项目或名称,同时作为对会计对象具体内容进行分类核算所事先确定的项目,它也是设置账户和登记账簿的依据。

会计科目按会计对象的经济内容进行分类可分为资产类科目,如库存现金、银行存款、应收账款、长期股权投资、固定资产、无形资产等;负债类科目,如短期借款、应付账款、应付职工薪酬、应交税费、长期借款等;所有者权益类科目,如实收资本(或股本)、资本公积、盈余公积等;成本类科目,如生产成本、制造费用、劳务成本等;损益类科目,如主营业务收入、其他业务收入、主营业务成本、销售费用、管理费用、财务费用等。

会计科目按提供指标的详细程度可分为总分类科目和明细分类科目。总分类科目也称总账科目或一级科目,它是对会计要素内容进行总括分类、提供总括信息的会计科目,一般要按财政部制定的会计制度统一设置。明细分类科目是对总分类科目进行详细分类、提供更详细具体会计信息的科目,除国家统一规定外,各单位可根据本单位的具体情况和经济管理的需要自行设定。总分类科目概括反映会计对象具体内容,明细分类科目详细反映会计对象具体内容。总分类科目对明细分类科目具有统驭和概括的作用,明细分类科目对总分类科目具有说明和补充的作用。

二、会计科目的设置

设置会计科目可以系统的、分门别类的反映经济业务的内容,从而将复杂的经济信息变成有规律的、易识别的经济信息。合理地设置会计科目,是正确组织会计核算的首要条件。

根据中华人民共和国财政部最新颁布的《企业会计准则》内容,企业会计科目的设置可参照下表。

表 1-1

会 计 科 目 表

顺序号	编号	名称	顺序号	编号	名称
		一、资产类	24	1502	持有至到期投资减值准备
1	1001	库存现金	25	1503	可供出售金融资产
2	1002	银行存款	26	1511	长期股权投资
3	1015	其他货币资金	27	1512	长期股权投资减值准备
4	1101	交易性金融资产	28	1521	投资性房地产
5	1121	应收票据	29	1531	长期应收款
6	1122	应收账款	30	1532	未实现融资收益
7	1123	预付账款	31	1601	固定资产
8	1131	应收股利	32	1602	累计折旧
9	1132	应收利息	33	1603	固定资产减值准备
10	1221	其他应收款	34	1604	在建工程
11	1231	坏账准备	35	1605	工程物资
12	1321	代理业务资产	36	1606	固定资产清理
13	1401	材料采购	37	1701	无形资产
14	1402	在途物资	38	1702	累计摊销
15	1403	原材料	39	1703	无形资产减值准备
16	1404	材料成本差异	40	1711	商誉
17	1405	库存商品	41	1801	长期待摊费用
18	1406	发出商品	42	1811	递延所得税资产
19	1407	商品进销差价	43	1901	待处理财产损溢
20	1408	委托加工物资			二、负债类
21	1411	周转材料	44	2001	短期借款
22	1471	存货跌价准备	45	2101	交易性金融负债
23	1501	持有至到期投资	46	2201	应付票据