

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

99
F230
661
2

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



5 0042 2612 6

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, 1999.2

全国注册税务师执业资格考试指定教材

ISBN 7-5005-4107-4

I. 财… II. 国… III. ①财务管理-会计师-资格考核-
教材②会计学-会计师-资格考核-教材 IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 01027 号

中国财政经济出版社 出版

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

e-mail: cfeph@dre.gov.cn.net

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码: 100010

发行处电话: 64033095 财经书店电话: 64033436

北京东华印刷厂印刷

850×1168 毫米 32 开 16.875 印张 383 000 字

1999 年 2 月第 1 版 1999 年 3 月北京第 4 次印刷

印数: 35 511-46 510 定价: 30.00 元

ISBN 7-5005-4107-4/F·3732

(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的建立和发展，我国于1994年建立了税务代理制，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，1996年11月，人事部和国家税务总局联合发布了《注册税务师资格制度暂行规定》，并据此于1999年1月印发了《注册税务师执业资格考试实施办法》和《关于做好1999年度全国注册税务师执业资格考试工作的通知》，决定于今年6月25、26、27日举行1999年度全国注册税务师执业资格考试。

为配合此次考试工作，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，并经总局有关业务司审定了这套辅导教材，作为全国注册税务师执业资格考试的指定用书。全套教材共分：

《税法（一）》、《税法（二）》《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，具有较强的权威性、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

1999 年 2 月

目 录

上 会 计 篇

第一章 会计概论	(1)
第一节 会计的目的和分类.....	(1)
第二节 会计核算的基本前提.....	(5)
第三节 会计要素和会计等式.....	(8)
第四节 会计核算的一般原则.....	(11)
第五节 我国的会计规范体系.....	(17)
第二章 货币资金与短期投资	(21)
第一节 现金的核算.....	(21)
第二节 银行存款的核算.....	(24)
第三节 其他货币资金的核算.....	(35)
第四节 外币业务的核算.....	(38)
第五节 短期投资的核算.....	(52)
第三章 应收款项	(59)
第一节 应收帐款的核算.....	(59)
第二节 坏帐的核算.....	(64)
第三节 应收票据的核算.....	(70)

第四节	预付账款的核算	(79)
第五节	其他应收款的核算	(81)
第四章	存货	(85)
第一节	存货概述	(85)
第二节	存货的计价方法	(92)
第三节	材料的核算	(100)
第四节	包装物和低值易耗品的核算	(116)
第五节	自制半成品和产成品的核算	(123)
第五章	固定资产	(131)
第一节	固定资产概述	(131)
第二节	固定资产增加的核算	(136)
第三节	固定资产折旧的核算	(148)
第四节	固定资产减少的核算	(159)
第五节	固定资产修理和改良的核算	(165)
第六章	长期投资及其他长期资产	(171)
第一节	长期投资的核算	(171)
第二节	无形资产的核算	(184)
第三节	递延资产及其他资产的核算	(191)
第七章	流动负债	(196)
第一节	负债的特征和种类	(196)
第二节	短期借款的核算	(199)
第三节	应付及预收项目的核算	(201)

第四节	应交款项的核算	(210)
第八章	长期负债	(243)
第一节	长期负债概述	(243)
第二节	长期借款的核算	(245)
第三节	应付债券的核算	(248)
第四节	长期应付款的核算	(253)
第九章	所有者权益	(257)
第一节	所有者权益的性质和内容	(257)
第二节	投入资本的核算	(259)
第三节	资本公积的核算	(269)
第四节	留存收益的核算	(274)
第十章	成本与费用	(279)
第一节	成本费用的内容及核算要求	(279)
第二节	产品成本的核算	(288)
第三节	期间费用的核算	(307)
第十一章	收入和利润	(310)
第一节	收入的内容及确认	(310)
第二节	营业收入的核算	(313)
第三节	本年利润的核算	(323)
第四节	所得税费用的核算	(330)
第五节	净利润分配的核算	(341)

第十二章 会计报表..... (345)

第一节 会计报表的作用、种类和编制要求..... (345)

第二节 资产负债表..... (349)

第三节 损益表..... (359)

第四节 现金流量表..... (364)

第五节 利润分配表..... (381)

下 财 务 篇

第十三章 财务管理概论..... (384)

第一节 财务管理的概念..... (384)

第二节 财务管理的目标..... (388)

第三节 企业财务管理的内容..... (394)

第四节 财务管理的主体..... (398)

第五节 财务管理的价值观念..... (401)

第十四章 资金筹集管理..... (410)

第一节 企业筹集资金的原因与要求..... (410)

第二节 权益资金的筹集..... (413)

第三节 债务资金的筹集..... (421)

第四节 资金成本..... (435)

第五节 企业的资金结构..... (441)

第十五章 资金投放管理	(449)
第一节 投资的意义和分类.....	(449)
第二节 企业对内投资的形式.....	(451)
第三节 企业对外投资的形式.....	(456)
第四节 投资决策的经济分析方法.....	(464)
第十六章 收益与收益分配管理	(475)
第一节 企业收益的构成.....	(475)
第二节 利润规划.....	(478)
第三节 收益分配的政策和形式.....	(484)
第四节 收益分配的程序.....	(488)
第十七章 财务分析	(494)
第一节 财务分析的基本方法.....	(494)
第二节 财务分析常用的相关比率.....	(496)
第三节 资产负债表分析.....	(504)
第四节 损益表分析.....	(518)

上 会 计 篇

第一章 会计概论

第一节 会计的目的和分类

一、会计的目的

会计是随着社会生产力的提高和经济管理的需要而产生和发展起来的。对于现代会计来说,会计是企业经济管理活动,也是处理经济信息的一个信息系统。

通常,会计的目的是为了对企业的现状和发展情况提供财务资料,以便于企业经营者、投资者作出合理的经营决策,并为社会各界提供企业信息资料。在我国,会计的目的要与社会主义市场经济体制相适应,即会计提供的信息既要符合国家宏观经济管理和调控的需要,也要满足企业内部经营管理的需要,还要满足企业有关各方面了解企业财务状况和经营成果的需要。

具体而言,会计的目的主要是满足企业内部和企业外部两个方面对企业会计信息的需要。

(一) 会计信息的外部使用者

外部使用者是指企业外部的与企业有直接或间接经济利害关

系的单位和个人。具体包括：

1. 投资者，包括现在的和潜在的投资者。在经营权和所有权相分离的情况下，作为公司或企业的所有者即投资者并不直接参与企业的经营，其投入资金的运作情况如何？企业的经营活动、财务状况以及经营成果等情况如何？这些方面情况的掌握一般要通过企业会计提供的信息；同时，作为投资者还需要利用会计信息进行有关的决策，如根据企业的财务状况和经营成果决定是否应该对企业投入更多的资金（购入股份）、是否应该转让其在企业中的投资（出售股份）等，与企业投资者的决策关系比较密切的是该企业经营成果、财务状况、获利能力、偿债能力等方面的信息。这些信息主要由企业的财务会计来提供。

2. 贷款人，包括银行、非银行金融机构、企业债券购买人及其他提供贷款的单位和个人。他们主要通过企业的财务报表掌握其贷款的安全性，企业能否如期偿还贷款本金并支付利息，决定是否贷给企业以更多的资金；或作出是否给企业贷款的决策。

3. 政府部门。有关政府部门要通过财务会计信息了解企业所承担的义务。例如：税务部门，需要利用财务会计信息了解企业依法应纳多少税？是否依法纳税？未来的纳税前景如何？证券交易监督管理部门，需要了解企业（公司）公开的财务信息是否充分？是否会误导投资者的决策？投资者是否理解公司公开的财务信息？等等。

4. 其他外部使用者。例如：企业的客户，由于与企业进行着各种交易活动，存在着利害关系，他们很关心他们的交易对象能否继续生存？财力是否充分？能否保证长期供货？产品的定价是否合理？等等。

（二）内部使用者

会计信息的内部使用者主要是指企业内部各阶层的管理人员以及企业职工。

1. 企业内部管理者。在经营活动中,企业内部管理人员需要依据会计信息作出有关的判断和决策,如筹资决策、投资决策、生产决策、行销决策和人事决策等。

2. 企业职工。企业职工关心会计信息主要是考虑:企业的财务状况与获利情况是否能保障企业持续经营、为职工提供稳定的就业?企业的工资福利待遇是否变动、是否与企业的获利情况挂钩?等等。

二、会计的分类

在市场经济条件下,经济活动的各个领域无不需要和存在着会计管理活动,而且经济越发展会计越重要已被人们普遍接受。从会计发展的历史来看,一般认为,企业会计是现代会计的核心,而现代企业会计一般又分为财务会计和管理会计两大领域。

财务会计是以会计准则为主要依据,确认、计量、控制企业资产、负债、所有者权益的增减变动,记录营业收入的取得、费用的发生和归属,以及收益的形成和分配,定期以财务报告的形式报告企业的财务状况、经营成果和资金流转,并分析报表,评价企业的偿债能力、获利能力等的一整套信息处理系统。财务会计信息既可满足投资者、债权人、政府管理部门等企业外部使用者的需要,也可满足企业内部管理部门的需要。

管理会计是从传统的会计系统中分离出来的,与财务会计并列,利用财务会计、统计及其他有关资料进行整理、计算、对比和分析并产生一系列信息,满足企业内部各级管理人员在编制计划、作出决策、控制经济活动等方面的信息需要,同时直接参与

企业决策控制过程，以改善经营管理，提高经济效益。

财务会计与管理会计作为现代企业会计的两大分支，在许多方面存在着差别。其主要差别归纳如下：

(一) 从服务对象来看，财务会计主要为企业外部有经济利害关系的单位和个人服务，同时也为企业内部管理提供会计信息，其服务重心在于对外提供信息；而管理会计主要为企业内部各级管理人员制定决策、控制经济活动服务，其服务重心在于企业内部。因此，财务会计亦称“外部会计”或“对外报告会计”；管理会计亦称“内部会计”或“对内报告会计”。

(二) 从提供信息的规范来看，财务会计主要受会计准则或统一会计制度的约束，而且往往具有强制性；而管理会计主要受经营管理决策中的成本与效益关系的约束，这种约束是相对灵活的。

(三) 从会计核算的过程来看，财务会计必须遵循凭证—帐簿—报表这一基本模式，严格按照规定的会计程序和一整套处理财务信息的方法体系，以货币作为计量单位综合反映企业各种经济活动，定期提供有关企业过去和现在的经济活动情况及其结果的会计信息。管理会计在其核算过程中，其核算的时间跨度、核算程序以及核算方法一般都是比较灵活的，往往可以根据提供决策所需要的信息要求自由选择，没有统一的模式；而且从核算的对象来说，管理会计不仅要反映企业过去和现在的经济活动情况，更重要的是围绕管理者的决策和控制，提供经济活动未来的和现时的信息。可见，财务会计以提供历史信息为主，而管理会计则主要面向未来和现在，以提供未来和即时的信息为主。

(四) 从信息的报告来看，财务会计有规定的或公认的格式，如资产负债表、损益表、财务状况变动表或现金流量表、报表附

注和会计政策或财务情况的说明书等；而管理会计主要为管理者作出经营管理决策提供适时的信息，强调的是信息的有用性，并不注重信息报告的形式。

财务会计与管理会计作为会计的两大分支，虽然在许多方面存在着差别，但在实务中仍然是相互渗透、互相利用，具有密切的联系，如两者往往根据相同的原始资料进行不同的处理，形成对外报告和对内报告的信息；财务会计形成的对外报告虽然主要为外部使用者提供信息，但对企业内部各级管理者作出决策仍然是有用的。总之，会计在对企业各项经济业务进行确认、计量、记录和报告过程中，也发挥着会计所具有的管理职能，成为企业管理活动的一个重要部分。

此外，企业会计也可以按照企业所从事的行业来划分，如分为工业企业会计、商品流通企业会计等不同行业的企业会计。我国于1993年7月1日起实施企业会计准则，按行业制定并实行业会计制度，对各行业企业财务会计进行规范。本教材会计篇将主要介绍有关我国工业企业财务会计的内容。

第二节 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提，亦称会计假设，是指组织会计核算工作应具备的前提条件，也是会计准则中规定的各种程序和方法适用的前提条件。我国《企业会计准则》规定的会计核算基本前提包括：会计主体、持续经营、会计期间和货币计量。

一、会计主体

会计主体是指会计为之服务的特定单位，会计核算应当以一

个特定独立的或相对独立的经营单位的经营活动为对象，反映该经营单位的经营活动。会计主体典型的是企业，但也可以是企业内部相对独立的经营单位。会计主体不同于法律主体的概念，会计主体可以是一个独立的法律主体如企业法人，也可以不是一个独立的法律主体如企业内部的相对独立核算单位。

会计主体规定了会计核算内容的空间范围，这一前提就是要明确会计所提供的信息，特别是会计报表，反映的是特定会计主体的财务状况与经营成果，既不能与其它会计主体相混淆，也不能将本会计主体的会计事项遗漏或转嫁。

二、持续经营

持续经营是指会计核算应以企业持续、正常的生产经营活动为前提。假设在可以预见的未来，企业的经营活动将以既定的经营方针和目标继续经营下去，而不会面临破产清算。有了这一前提才能建立起会计确认和计量的原则，如历史成本原则、权责发生制原则等，企业在信息的收集和处理上所采用的会计方法才能保持稳定，会计核算才能正常进行。

在竞争社会，企业破产清算的风险始终存在。如果企业发生破产清算，所有以持续经营为前提的会计程序与方法就不再适用，而应当采用破产清算的会计程序和方法。

三、会计分期

会计分期是指在企业持续不断的经营过程中，人为地划分一个个间距相等、首尾相接的会计期间，以便确定每一个会计期间的收入、费用和盈亏，确定该会计期间期初、期末的资产、负债和所有者权益的数量，并据以结算帐目和编制会计报表。会计分

期规定了会计核算的时间范围。

会计期间通常是一年，称为会计年度。会计年度的起讫时间，各个国家的划分方式不尽相同，有的国家采用公历年度，有的国家则另设起止时间。在我国，以公历年度作为企业的会计年度，即以公历1月1日起至12月31日止，在年度内，再划分为季度和月份等较短的期间。

划分会计期间对企业会计核算有重大影响，它是企业分期反映经营活动和总结经营成果的前提。

四、货币计量

货币计量是指企业会计核算采用货币作为计量单位，记录、反映企业的经济活动，并假设币值保持不变。

对企业经济活动的计量，存在着多种计量单位，如实物数量、货币、重量、长度、体积等。我们常把货币以外的计量单位称为非货币计量单位，由于各种经济活动的非货币计量单位具有不同的性质，在量上无法比较，为了连续、系统、全面、综合地反映企业的经济活动，会计核算客观上需要一种统一的计量单位作为会计核算的计量尺度。商品经济条件下，货币是一般等价物，是衡量商品价值的共同尺度，因此，会计核算自然就选择货币作为会计核算上计量单位，以货币形式来反映和核算企业经营活动的全过程。

企业会计核算采用货币作为经济活动的最好计量单位，如果企业的经济业务是多种货币计量并存的情况，就需要确定一种货币作为记帐本位币。在我国，会计核算以人民币为记帐本位币，业务收支以外币为主的企业，也可采用某种外币作为记帐本位币，但编报的会计报表应当折算为人民币反映；境外企业向国内