

春季高考专业知识考试参考教材

财经类 专业知识理论

宋廷山 郭思亮 刁艳华 编著

Goals

Lead by
Example

Motivate

Adviser

Example

Study

Mentor

Innovation
Branding
Solution
Marketing
Analysis
Ideas
Success
Management



电子科技大学出版社

春季高考专业知识考试参考教材

财经类专业知识理论

宋廷山 郭思亮 刁艳华 编著

电子科技大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财经类专业理论知识 / 宋廷山, 郭思亮, 刁艳华编
著. —成都: 电子科技大学出版社, 2015. 7
ISBN 978-7-5647-3087-1

I. ①财… II. ①宋…②郭…③刁… III. ①经济学
—高等学校—入学考试—教材 IV. ①F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 158453 号

财经类专业理论知识

宋廷山 郭思亮 刁艳华 编著

出版: 电子科技大学出版社(成都市一环路东一段 159 号电子信息产业大厦 邮编: 610051)

策划编辑: 万晓桐

责任编辑: 万晓桐

主 页: www.uestcp.com.cn

电子邮箱: uestcp@uestcp.com.cn

发 行: 新华书店经销

印 刷: 北京广达印刷有限公司

成品尺寸: 185 mm×260 mm 印张 20 字数 499 千字

版 次: 2015 年 8 月第一版

印 次: 2015 年 8 月第一次印刷

书 号: ISBN 978-7-5647-3087-1

定 价: 48.00 元

■ 版权所有 侵权必究 ■

◆本社发行部电话:028-83202463;本社邮购电话:028-83201495。

◆本书如有缺页、破损、装订错误,请寄回印刷厂调换。

财经类专业知识理论

试卷结构

试题内容比例

会计基础	约 20%
企业财务会计	约 30%
财经法规与职业道德	约 20%
统计基础知识	约 15%
金融基础	约 15%

试题题型比例

选择题	约 50%
简答题、计算题、业务题、综合运用题等	约 50%

试题难易程度比例

基础知识	约 50%
灵活掌握	约 30%
综合运用	约 20%

前 言

山东省于2012年组织首次春季高考,重点面向中等职业学校毕业生,同时面向普通高中毕业生的统一招生考试,由山东省统一命题,统一组织考试,主要为高职院校选拔合格生源,普通高中毕业生也可兼报普通高考。春季高考科目为语文、数学及专业基础理论、专业基础技能。从2014年开始,山东春季高考分两次进行,采取“知识+技能”考试模式,实行总分750分制,英语为80分,语文为120分,数学为120分,专业基础理论为200分,专业基础技能为230分。考试时间为每年5月的第二个周六、周日。

2015年山东省春季高考招生计划含本、专科(高职)和“3+2”对口贯通分段培养招生计划,分为农林果蔬、畜牧养殖、采矿技术、土建、机械、机电一体化、电工电子、化工、服装、汽车、信息技术、医药、护理、财经、商贸、烹饪、旅游服务、文秘服务、学前教育、师范教育共20个专业类别,涵盖中等职业教育279个专业,其中,师范教育类含小学教育和学前教育,仅限初中起点对口贯通分段培养招生试点转段的学生报考。招生计划纳入招生院校当年招生总规模,由山东省教育厅根据生源情况、高校办学条件和经济社会发展对各类人才的需求状况,结合往年招生计划安排下达。招生院校在编制分专业招生计划时,要明确各专业分专业类别的招生人数。参与高职与本科对口贯通分段培养(“3+2”)试点的高职院校要安排适当的试点招收春季高考考生。

未来的春季高考将逐步加大专业理论和专业技能方面的考试内容与难度,这是发展趋势,但由于还没有统一的考试用书,目前大家都采用中职学校使用的相关教材、习题集和参考书,以财经类专业为例,大约需要12本书,不仅加大了学生的经济负担,而且还加大了学生的学习负担。根据我们教学团队追踪这几年的春季高考和研究认为,加强教材建设已刻不容缓,按照山东省教育招生考试院专业知识考试范围和要求,每一专业类别编写三本教材是符合客观实际的。以财经类专业为例,我们拟编写《财经类专业知识理论》《财经类专业知识应用》和《财经类专业技能实践》三本书,以满足春季高考的需要。

本书由齐鲁师范学院宋廷山(第一、四篇)、郭思亮(第二、三篇)、山东协和学院刁艳华(第三、五篇)编著。由于时间紧、任务重,编写错误在所难免,请老师们、同学们多提宝贵意见,以便在修订中改正。老师们、同学们,让我们联起手来,为春季高考事业做出更大的贡献,祝春季高考更加辉煌,愿同学们通过春季高考实现自己的梦想!

编 者

2015年6月

目 录

第一篇 会计基础

知识一	会计概念与会计对象	(2)
知识二	会计职能与会计特点	(2)
知识三	会计要素	(3)
知识四	会计核算	(8)
知识五	会计科目与账户	(12)
知识六	会计等式	(15)
知识七	复式记账法	(17)
知识八	借贷记账法的应用	(22)
知识九	会计凭证	(45)
知识十	会计账簿	(54)
知识十一	财产清查	(71)
知识十二	会计报表	(80)
知识十三	会计核算形式	(89)
知识十四	会计工作组织	(95)
知识十五	会计档案	(95)

第二篇 企业财务会计

知识一	货币资金	(100)
知识二	应收及预付款项	(105)
知识三	存货基础	(108)
知识四	存货成本的计价方法	(109)
知识五	存货核算	(114)
知识六	固定资产基础	(119)
知识七	固定资产增加及处置核算	(120)
知识八	在建工程	(124)
知识九	固定资产折旧	(126)
知识十	固定资产后续支出	(130)
知识十一	无形资产	(131)
知识十二	应付及预收款项	(134)
知识十三	应付职工薪酬	(137)

知识十四	应交税费	(141)
知识十五	短期和长期借款	(146)
知识十六	所有者权益	(149)
知识十七	收入基础	(152)
知识十八	销售收入核算	(154)
知识十九	劳务收入和让渡资产使用权收入核算	(160)
知识二十	成本与费用	(162)
知识二十一	营业外收支	(171)
知识二十二	利 润	(173)
知识二十三	财务报表	(176)

第三篇 财经法规与会计职业道德

知识一	会计法律制度基础	(182)
知识二	会计核算法律规定	(183)
知识三	会计监督制度	(185)
知识四	会计机构	(186)
知识五	会计人员	(187)
知识六	会计法律责任	(190)
知识七	支付结算	(193)
知识八	现金管理	(194)
知识九	银行账户管理	(195)
知识十	票据结算方式	(196)
知识十一	其他结算方式	(197)
知识十二	税收基础	(198)
知识十三	增值税税法	(199)
知识十四	营业税和消费税税法	(202)
知识十五	企业所得税	(204)
知识十六	个人所得税	(205)
知识十七	税收征管	(207)
知识十八	发票管理	(209)
知识十九	预算法律制度	(210)
知识二十	政府采购	(214)
知识二十一	国库集中支付制度	(215)
知识二十二	会计职业道德	(217)

第四篇 统计基础

知识一	统计基础概述	(222)
知识二	统计学中常用的基本概念	(224)
知识三	统计调查	(230)

知识四	统计整理	(236)
知识五	统计综合指标	(243)
知识六	抽样调查	(261)
知识七	时间序列及其分析	(265)
知识八	统计指数及其分析	(274)

第五篇 金融基础

知识一	货币的本质与职能	(282)
知识二	货币形式、制度与流通	(283)
知识三	信用的产生发展及相关概念	(286)
知识四	信用形式和工具	(288)
知识五	利息和利息率	(291)
知识六	金融机构基础	(293)
知识七	政策性银行与非政策性专业银行	(295)
知识八	商业银行基础	(297)
知识九	商业银行的职能与业务	(299)
知识十	中央银行基础	(303)
知识十一	中央银行业务	(305)

参考文献	(308)
------	-------

第一篇 会计基础

知识三 会计要素

考试范围和要求规定:(3)掌握每一会计对象要素的概念、特征及组成内容。

一、会计要素

会计要素是会计对象要素的简称,是指对会计对象按经济内容所做的基本分类,是会计对象的组成部分,是会计报表的构成要素,也是账户的归并和概括。

会计对象按经济内容分为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六大要素。资产、负债、所有者权益是反映财务状况的会计要素,也是资产负债表的构成要素;收入、费用、利润是反映财务成果或经营成果的会计要素,也是利润表的构成要素。

二、资产

(一)概念

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。企业过去的交易或者事项包括购买、生产、建造行为或其他交易或者事项,预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。由企业拥有或者控制,是指企业享有某项资源的所有权,或者虽然不享有某项资源的所有权,但该资源能被企业所控制。预期会给企业带来经济利益,是指直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。

(二)特征

- (1)企业过去交易或事项形成的。如,企业购建的机器设备、生产的产品。
- (2)由企业拥有或控制的。如,企业从外单位经营租赁的设备不是本企业的资产。
- (3)预期会给企业带来经济利益。如,企业生产出售的产品。
- (4)资产是能够用货币计量的经济资源。如,人力资源、环境资源等虽然也能够给企业带来经济利益,但由于他们不能用货币计量,所以不能被确认为企业的资产。

(三)组成内容

资产按照流动性(变现或消耗的速度)分为流动资产和非流动资产。

(1)流动资产,是指可以在1年内或者超过1年的一个正常营业周期内变现或耗用的资产。主要包括库存现金、银行存款、交易性金融资产、应收及预付款项、应收票据、存货等。

①库存现金,是指存放在企业会计部门,由出纳人员保管的货币。

②银行存款,是指企业存放在银行里的货币资金。

③交易性金融资产,是指企业为了出售而持有的金融资产。如,企业以赚取差价为目的从市场上购入的股票、债券、基金等。

④应收及预付款项,是指企业在日常生产经营过程中发生的各项债权,包括应收款项和预付款项。

⑤应收票据,是指企业因销售商品或提供劳务等而持有的未到期或未兑现的商业票据。在我国,应收票据、应付票据通常是指“商业汇票”,包括“银行承兑汇票”和“商业承兑汇票”两种,商业承兑汇票是付款人签发并承兑,或由收款人签发交由付款人承兑的汇票。银行承兑汇票是由在承兑银行开立存款账户的存款人出票,由承兑银行承兑的票据。

⑥存货,是指企业在日常活动中持有的以备出售的产成品或商品,处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的物料等,包括各种材料、商品、在产品、产成品、包装物、低值易耗品等。

(2)非流动资产,是指流动资产以外的资产,主要包括持有至到期投资、长期股权投资、固定资产、无形资产等。

①持有至到期投资,是指到期日固定、回收金额固定或可确定,其企业有明确意图和能力持有到期的非衍生金融资产。如,企业购入的国债、公司债券等。

②长期股权投资,是指企业投出的期限在1年以上的各种股权性质的投资,包括购入的股票和其他股权投资等。

③固定资产,是指企业为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的、使用寿命超过一个会计年度的有形资产。如,企业拥有或控制的不准备出售而持有的房屋、建筑物、机器设备、运输设备等。

④无形资产,是指企业拥有或控制的没有实物形态的可辨认的非货币性资产,包括专利权、商标权、著作权、非专利技术、土地使用权等。

三、负债

(一)概念

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

(二)特征

(1)负债是企业承担的现时义务。现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。未来发生的交易或者事项形成的义务,不属于现时义务,不应当确认为负债。如,短期借款是指企业目前应该承担偿还银行贷款的义务,而不是以后准备拖欠银行的款项。

(2)负债是由过去的交易或事项形成的。导致负债的交易或事项必须已经发生,凡未来交易或事项可能给企业形成的义务,不能确认为企业的负债。如,企业与某单位签订一份合同,准备于下月购入一批材料,款项50 000元暂欠,该款项就不应确认为负债。

(3)负债清偿预期会导致经济利益流出企业。负债通常指在未来某一时日通过资产或劳务来偿还。如,企业购入一批材料,款项未付,需要企业在未来用资产或劳务来偿还,从而导致经济利益流出。

(4)未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。

(三)组成内容

为了便于分析企业的财务状况和偿债能力,企业的负债应当按其流动性,即偿还期的长

短,划分为流动负债和非流动负债两部分。

(1)流动负债,是指将在1年或者超过1年的一个营业周期内偿还的债务,包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应付股利、应交税费、其他应付款等。

①短期借款,是指借款期限在1年内偿还的银行借款。

②应付票据,是指企业因购买材料、商品或接受劳务等而开出的,委托付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者票据的持票人的商业票据,它包括商业承兑汇票和银行承兑汇票。

③应付账款,是指应付给供应单位的购买材料物资的款项。

④预收账款,是指按照购销双方协议约定,企业向购货单位预收的款项。

⑤应付职工薪酬,是指应支付给员工的劳动报酬及福利费用等。

⑥应付股利,是指应付给投资者的股利或利润。

⑦应交税费,是指应向国家缴纳的各项税费。

⑧其他应付款,是指除上述负债以外的其他各项应付、暂收的款项。

(2)非流动负债,是指除流动负债以外的负债,包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

①长期借款,是指借款期限在1年以上的银行借款。

②应付债券,是指企业发行的1年以上的债券。

③长期应付款,是指付款期限超过1年的应付款项。

四、所有者权益

(一)概念

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。

(二)特征

(1)它是一种剩余权益。公式为

$$\text{资产} - \text{负债} = \text{所有者权益}$$

(2)除非发生减资、清算等事项,企业不需要偿还所有者权益。

(3)所有者有权参与企业的利润分配,并承担企业的经营风险。

(4)企业在清算时,只在清偿所有的负债后,所有者权益才可以给所有者。

(三)组成内容

所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。

(1)所有者投入的资本,包括实收资本和资本公积。企业的实收资本是指投资者按照企业章程,或者合同、协议的约定,实际投入企业的资本。企业的资本公积主要来源于资本在投入过程中所产生的溢价,包括资本(或股本)溢价、外币资本折算差额和其他资本公积等。

(2)直接计入所有者权益的利得和损失,是指不应计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或损失。利得是指由企业

非日常活动所形成的、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流入。如,营业外收入。损失是指由企业非日常活动所形成的、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流出。如,营业外支出。

(3)留存收益是指盈利后留存在企业的部分,一般包括盈余公积和未分配利润。盈余公积,是指企业按规定从净利润中提取的积累资金。未分配利润,是指企业留待以后年度分配的利润或本年度待分配的利润。

五、收入

(一)概念

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。

收入包括销售商品收入、提供劳务收入和让渡资产使用权收入(利息收入、使用费收入和现金股利收入)等,不包括为第三方代收或者客户代收的款项。

(二)特征

(1)收入是从企业的日常活动中形成的。日常活动是指企业为完成其经营目标而从事的经常性活动及与之相关的活动,如企业销售产品、提供劳务等。

(2)收入的取得会导致经济利益流入企业。它可能表现为资产的增加,如增加银行存款、应收账款等;也可能表现为负债的减少,如以商品抵偿债务;还可能是两者兼而有之,如商品销售的货款中一部分抵偿债务,另一部分收取现金。

(3)收入只包括本企业经济利益的流入,不包括为第三方或客户代垫的款项。如,增值税、代收利息等。

(4)收入能引起所有者权益的增加。

(5)收入与所有者的投入资本无关。

(三)组成内容

收入按日常活动在企业中所处的地位,分为主营业务收入和其他业务收入。

(1)主营业务收入(工业企业),是指企业销售商品、提供劳务等主营业务所实现的收入。如,企业销售产品所取得的收入,企业加工费收入等。

(2)其他业务收入(工业企业),是指企业除主营业务收入以外的其他业务活动所取得的收入。如,企业销售材料、出租固定资产、无形资产等实现的收入。

广义的收入包括主营业务收入、其他业务收入、营业外收入、投资收益、公允价值变动损益等。

六、费用

(一)概念

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。

(二)特征

(1)费用是企业日常活动中发生的经济利益的流出。日常活动是指企业为完成其经营目标而从事的经常性活动及与之相关的活动,如企业为生产产品而消耗的材料、支付的职工薪酬、承担的利息等。

(2)费用会导致所有者权益的减少。费用可能表现为资产的减少,如减少银行存款、库存商品等;也可能表现为负债的增加,如增加应付职工薪酬、应交税费等。

(3)费用与向所有者分配利润无关。向所有者分配利润或股利属于企业利润分配的内容,不构成企业的费用。

(三)组成内容

按归属的不同,费用可以分为直接费用、间接费用和期间费用。

(1)直接费用是指企业为生产商品和提供劳务而发生的各项费用。如,工业企业的直接材料、直接人工和其他直接费用,直接计入生产成本。

(2)间接费用是指企业为组织和管理生产经营活动而发生的共同费用,一般是指车间发生的一般消耗。这些费用发生后,首先通过制造费用加以归集,期末按照一定标准分配计入生产成本。

(3)期间费用是指企业在日常活动中发生的,应当直接计入当期损益的费用。其内容包括销售费用、管理费用和财务费用。

①销售费用,是指企业在销售商品、提供劳务过程中发生的各项费用。

②管理费用,是指企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的费用。

③财务费用,是指企业为筹集资金而发生的费用。

广义的费用包括主营业务成本、其他业务成本、营业税金及附加、销售费用、管理费用、财务费用、资产减值损失、营业外支出、所得税费用等。

营业成本,是指销售商品或提供劳务的成本,其内容包括主营业务成本和其他业务成本。

主营业务成本,是指企业销售商品、提供劳务等经常性活动中所发生的成本。

其他业务成本,是指除主营业务活动以外的其他经营活动所发生的成本。

七、利润

(一)概念

利润是指企业在一定会计期间的经营成果,包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。

直接计入当期利润的利得和损失,是指应当计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失,具体表现为营业外收支净额。

(二)特征

利润反映的是收入减去费用,利得减去损失后的净额。因此,利润的确认主要依赖于收入和费用、利得和损失的确认,其金额的确定也主要取决于收入、费用、利得、损失金额的计量。

(三)组成内容

(1)营业利润是指企业日常经营活动及相关活动所形成的经营成果。其计算公式为

$$\text{营业利润} = \text{营业收入} - \text{营业成本} - \text{营业税金及附加} - \text{销售费用} - \text{管理费用} - \text{财务费用} - \text{资产减值损失} + \text{公允价值变动收益} + \text{投资收益} - \text{公允价值变动损失} - \text{投资损失}$$

(2)利润总额,是企业一定时期内全部经营活动获得的经营成果,其计算公式为

$$\text{利润总额} = \text{营业利润} + \text{营业外收入} - \text{营业外支出}$$

(3)净利润,是企业利润总额扣除所得税费用的余额,也称为税后利润或净利。其计算公式表示为

$$\text{净利润} = \text{利润总额} - \text{所得税费用}$$

知识四 会计核算

考试范围和要求规定:(4)理解会计核算方法的内容及会计核算方法体系。

(5)理解会计核算的内容与基本要求。

一、会计核算方法的内容

会计核算方法是指对会计要素进行全面、连续、系统的记录、计算,为经营管理提供财务信息所应用的方法,即会计在进行记账、算账、报账时所采用的方法。包括设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制会计报表等七种方法。

(一)设置账户

设置账户是对会计对象的具体内容进行归类、反映和监督的一种专门方法。它可以对会计对象的复杂多样的具体内容进行科学的分类和记录,以此取得各种核算指标,并随时加以分析、检查和监督。

(二)复式记账

复式记账是对发生的每一项经济业务要在两个或两个以上的账户中相互联系起来登记的一种专门方法。采用这种方法记账,使每项经济业务所涉及的两个或两个以上的账户发生对应关系。同时,在对应账户上所记金额相等,即保持平衡关系。通过账户的对应关系,可以了解有关经济业务的内容;通过平衡关系,可以检查有关经济业务的记录是否正确。

(三)填制和审核凭证

记账必须有依据,这种依据就是会计凭证,它是记录经济业务、明确经济责任的书面证明,

是登记账簿的重要依据。对于每一项经济业务都要按照实际完成情况填制凭证,并由经办人员或有关单位签名盖章,而且会计部门和有关部门要对凭证进行认真审核,只有经过审核无误的凭证,才能作为登记账簿的依据。因此填制和审核凭证可以提供真实可靠的数据资料,它是保证会计核算质量的必要手段,也是实行会计监督的重要方面。

(四) 登记账簿

登记账簿就是所有的经济业务按其发生的顺序、分门别类的记入有关账簿,以便为经济管理提供完整、系统的数据资料。登记账簿必须以审核无误的凭证为依据。同时按照会计科目在账簿中分设账簿,并定期进行对账、结账,使账簿记录同实际情况一致。账簿所提供的各项资料是编制会计报表的重要依据。

(五) 成本计算

成本计算是按照一定的对象,归集和分配生产经营过程的各项生产费用,确定该种成本对象的总成本和单位成本的一种专门方法。准确计算成本可以掌握成本的构成情况,考核成本计划的完成情况,对于挖掘潜力,促进成本降低具有重要作用。

(六) 财产清查

财产清查是对各项财产物资进行实物盘点、账面核对以及对各项往来款项进行查询、核对,以保证账账、账实相符的一种专门方法。通过财产清查,可以查明各种财产物资、债权债务、所有者权益情况,加强物资管理,监督财产的完整,并为编制会计报表提供正确的资料。

(七) 编制会计报表

会计报表是以一定表格形式,对一定时期的经济活动和财务收支情况的总括反映。编制会计报表是对日常核算的总结,它是根据账簿的记录,定期分类整理和汇总,提供经济管理所需要的综合指标,用以考核企业单位财务计划和预算执行情况,并作为编制下期财务计划和预算的主要依据,同时也是进行国民经济综合平衡的重要参考资料。

二、会计核算方法体系

上述会计核算的各种方法是相互联系,密切配合的,构成一个完整的方法体系。在会计核算工作中,必须正确运用这些方法,对日常发生的各项经济业务要填制和审核会计凭证,按照规定的会计科目,运用复式记账法在有关账簿中进行登记。对于经营过程中发生的各种费用进行成本计算,对于账簿记录,要通过财产清查加以核实,在保证账实相符的基础上,根据账簿记录,定期编制会计报表。

三、会计核算的内容

会计核算的内容包括:

- (1) 款项和有价证券的收付;
- (2) 财物的收发、增减和使用;
- (3) 债权债务的发生和结算;