

全国农业广播电视学校教材



CAI
KUAI
JI
CHU

财会基础

中央农业广播电视学校 组编

(经济与管理类)



中国
农业大学
出版社

全国农业广播电视学校考

财 会 基 础

中央农业广播电视学校 组编

(经济与管理类)

中国农业大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财会基础/中央农业广播电视学校组编. —北京:中国农业大学出版社, 1999. 5

ISBN 7-81066-105-1

I. 财… I. 中… II. 财务会计-广播电视教育: 成人教育教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 11301 号

出 版 中国农业大学出版社
发 行
经 销 新华书店
印 刷 山东省莱芜市印刷厂
版 次 1999 年 5 月第 1 版
印 次 1999 年 5 月第 1 次印刷
开 本 32 印张 12.25 千字 306
规 格 850×1 168
印 数 1~30 050
定 价: 10.60 元

(凡本版教材出现印刷、装订错误, 请向中央农业广播电视学校教材处调换。
地址: 北京市朝阳区麦子店街 20 号楼 邮政编码: 100026)

主 编 赵玉贞
编 者 赵玉贞 黄安娣
 郭金兰 周 星
 张文利
责任教师 唐美健

责任编辑 赵玉琴
封面设计 郑 川

编写说明

本套教材是根据中央农业广播电视学校中等经济与管理类专业教学计划，按照广播电视教学的特点，并参考普通中专教材编写而成的，力求使学员掌握从事经济与管理工作的基本理论、基本知识和基本技能，以提高学员分析问题和解决实际问题的能力，培养为农村经济建设服务的中等经济与管理专业人才。

中央农业广播电视学校经济与管理类中等专业现开设 8 个统开专业，包括：市场营销、会计统计与审计、企业经营管理、贸易经济、农业经济与管理、金融与保险、现代乡村综合管理、电算会计专业。本套教材共 34 本，包括：《经济学基础》、《农村财政与金融》、《经济法概论》、《计算技术》、《计算机应用基础》、《会计原理》、《工业会计》、《商品流通企业会计》、《农村合作经济会计》、《统计原理与农业统计》、《统计原理与乡镇企业统计》、《领导学概论》、《乡镇企业管理》、《市场营销学》、《公共关系学》、《推销原理与技巧》、《涉外经济实务》、《企业定价》、《财务管理》、《审计原理与实务》、《农业基础知识》、《农业经济与管理》、《基础英语》、《银行信贷》、《银行会计》、《保险概论》、《实用保险》、《货币银行学》、《贸易经济基础》、《乡村管理》、《法律基础与农村法规》、《统计基础》、《财会基础》、《实用会计电算化》等。

本教材是全国农业广播电视学校经济与管理类中等专业教材之一。

为使教材适应乡镇企业职工、农村基层干部、专业户、回乡知识青年自学的特点，尽量做到文字通俗易懂，安排有较多的表格，每章后附有本章小结和复习思考题。配合这套教材，备有录

音带、录像带、教学辅导材料，以增进教学效果。

本套教材由中央农业广播电视学校组织有关院校教师编写。中央农业广播电视学校唐美健、赵新如等同志任责任教师，负责具体组织编写并按照远距离教学特点，对教材的内容及其深广度提出意见，以使教材更为科学合理、适合学员学习要求。

教材中不妥之处，我们热诚希望广大学员和读者提出宝贵意见。

中央农业广播电视学校

1998年12月

目 录

上篇 会计基础

第一章 会计概述	1
第一节 会计的涵义	1
第二节 会计对象和会计要素	2
一、会计对象	2
二、会计要素	3
三、会计等式的恒等性	7
第三节 会计假设和会计原则	10
一、会计假设	10
二、会计核算的一般原则	11
第四节 会计核算方法	12
一、设置账户	13
二、复式记账	13
三、填制和审核凭证	13
四、登记账簿	13
五、成本计算	14
六、财产清查	14
七、编制会计报表	14
小结	14
复习思考题	16
第二章 会计科目与借贷记账法	17
第一节 会计科目与账户	17
一、会计科目	17

二、会计账户.....	20
第二节 借贷记账法.....	21
一、记账符号.....	21
二、账户结构.....	22
三、记账规则和会计分录.....	24
四、试算平衡.....	26
小结.....	28
复习思考题.....	28
第三章 流动资产.....	30
第一节 货币资金.....	30
一、现金.....	30
二、银行存款.....	32
三、其他货币资金.....	37
第二节 短期投资.....	38
一、购入股票、债券的核算.....	39
二、短期投资收益的核算.....	40
三、出售股票、债券的核算.....	40
第三节 应收款项.....	41
一、应收账款.....	41
二、应收票据.....	44
三、其他应收款.....	48
四、预付账款.....	49
第四节 存货.....	50
一、存货的确认与内容.....	50
二、存货的计价.....	51
三、原材料的核算.....	57
四、委托加工材料核算.....	68
五、低值易耗品核算.....	68
六、包装物核算.....	70
七、产成品核算.....	72
八、存货清查.....	73

小结	75
复习思考题	78
第四章 长期资产	80
第一节 长期投资	80
一、股票投资核算	80
二、债券投资核算	82
三、其他长期投资核算	86
第二节 固定资产	88
一、固定资产的分类和计价	89
二、固定资产核算的账户设置	91
三、固定资产增加的核算	91
四、固定资产减少的核算	97
五、固定资产折旧的核算	99
六、固定资产修理的核算	104
七、固定资产租赁的核算	105
八、固定资产清查的核算	107
第三节 无形资产和递延资产	108
一、无形资产	108
二、递延资产	112
小结	113
复习思考题	115
第五章 负债与所有者权益	117
第一节 流动负债	117
一、短期借款	117
二、应付票据	118
三、应付账款	120
四、应付工资	120
五、应付福利费	125
六、应交税金	125
第二节 长期负债	132
一、长期借款	132

二、应付债券	133
三、长期应付款	138
第三节 所有者权益	140
一、投入资本	140
二、资本公积	141
三、盈余公积	142
四、未分配利润	143
小结	143
复习思考题	146
第六章 生产成本	148
第一节 生产成本核算的程序和要求	148
一、生产成本的含义	148
二、生产成本核算的程序	148
三、生产成本核算的要求	149
第二节 生产费用的核算	151
一、生产费用的分类	151
二、生产费用核算的账户设置	151
三、生产费用的归集与分配	152
第三节 产品成本计算方法	174
一、品种法	175
二、分步法	185
三、分批法	200
小结	201
复习思考题	203
第七章 营业收入	204
第一节 产品销售的核算	204
一、产品销售收入核算	204
二、产品销售成本的核算	208
三、产品销售费用的核算	210
四、销货退回与折让的核算	211
第二节 其他销售的核算	212

一、其他业务收入的核算	212
二、其他业务支出的核算	212
小结	213
复习思考题	214
第八章 利润	215
第一节 利润形成的核算	215
一、营业利润	215
二、投资净收益	217
三、营业外收支净额	218
四、本年利润结转	219
第二节 所得税的核算	220
一、企业所得税的计算	220
二、所得税核算	222
第三节 利润分配的核算	227
一、利润分配的程序	227
二、利润分配核算的账户设置	228
三、利润分配核算的账务处理	228
四、以前年度损益调整	229
小结	230
复习思考题	231
第九章 会计凭证、账簿和账务处理程序	232
第一节 会计凭证	232
一、原始凭证	232
二、记账凭证	234
第二节 会计账簿	238
一、账簿的格式和登记方法	238
二、记账规则	242
三、总分类账与明细分类账的平行登记	243
四、错账更正方法	246
五、对账和结账	246
第三节 账务处理程序	247

一、记账凭证账务处理程序	248
二、科目汇总表账务处理程序	248
小结	250
复习思考题	251
第十章 财务报表	253
第一节 资产负债表	253
一、资产负债表及其结构	253
二、资产负债表的编制	256
第二节 损益表	258
一、损益表及其结构	258
二、损益表的编制	259
三、利润分配表	259
第三节 现金流量表	260
一、现金流量表及其结构	260
二、现金流量表的编制	265
三、现金流量表编制举例	266
小结	278
复习思考题	278

下篇 财务管理基础

第十一章 财务管理概述	279
第一节 财务管理的内容和职能	279
一、财务管理的目标	279
二、财务管理的内容	280
三、财务管理的职能	281
第二节 财务管理的基本价值观念	282
一、资金的时间价值	283
二、风险与报酬	287
小结	292

复习思考题	292
第十二章 流动资产的投放与管理	293
第一节 现金管理	293
一、现金管理目标	293
二、企业现金管理的策略	294
三、现金预算	297
第二节 应收账款管理	298
一、应收账款管理的目标	298
二、应收账款信用政策的确定	299
三、应收账款的收账政策	302
第三节 存货管理	303
一、存货管理的目标	303
二、存货的成本	303
三、存货决策	305
小结	309
复习思考题	310
第十三章 固定资产投资	311
第一节 现金流量	311
一、现金流出量	311
二、现金流入量	311
三、现金净流量	312
四、净利润与现金净流量	312
第二节 固定资产投资决策方法及其应用	313
一、固定资产投资决策方法	313
二、投资决策方法的运用	319
第三节 固定资产投资风险分析	324
小结	327
复习思考题	328
第十四章 筹资	329
第一节 权益资金筹资	329
一、权益资金筹集的渠道	329

二、普通股筹资	330
第二节 债务资金筹资	333
一、短期负债筹资	333
二、长期负债筹资	337
第三节 资本结构	341
一、资金成本	341
二、最佳资本结构	345
小结	347
复习思考题	349
第十五章 利润分配	350
第一节 概述	350
一、利润分配的项目与顺序	350
二、股份有限公司的股利支付程序与形式	352
第二节 股利分配政策	354
一、剩余股利政策	354
二、稳定增长股利或固定股利政策	355
三、固定股利支付率政策	356
四、低正常股利加额外股利政策	356
小结	357
复习思考题	358
第十六章 财务分析	359
第一节 偿债能力比率指标	359
一、短期偿债能力比率	359
二、长期偿债能力比率	361
第二节 资产管理比率	363
一、存货周转率	363
二、应收账款周转率和应收账款收现期	364
三、流动资产周转率	365
四、总资产周转率	365
第三节 盈利能力比率指标	366
一、销售毛利率	366

二、销售净利率	366
三、资产净利率	367
四、权益资本报酬率	367
小结	367
复习思考题	368
附录	369

上篇 会计基础

第一章 会计概述

第一节 会计的涵义

我国的会计实务基本上可以分为预算会计和企业会计两大类。前者适用于各级政府和各类事业、行政单位；后者则适用于各类企业单位。本书将以企业为模型阐述会计与财务的基本理论和方法。

会计是以货币计量为基本形式，运用专门方法，对企业的经济活动进行核算和监督，为促进企业讲求经济效益提供信息资料的一种管理活动。

会计的基本职能是会计核算和会计监督。会计核算，是指利用会计核算手段，对企业经济活动所引起的数量变化进行记录、计算、归类、汇总，以便把大量的经济数据加工成为有用的会计信息。会计从数量方面反映企业的经济活动可以采用三种计量单位，即实物计量单位、劳动计量单位和货币计量单位。其中广泛使用的是货币计量单位。通过货币计量可以为经济管理提供完整、系统的财务信息。为此，以货币计量为基本形式便是会计的主要特点。会计监督，是指在会计核算的同时，对企业经济活动的合法性、合理性和有效性进行审核检查，促使企业的经济活动按照规定的要求运行，以达到预期的目的。会计监督贯穿于经济活动的全过程，按其进行时间可分为事前监督、事中监督和事后监督。会

计的两个基本职能是紧密联系互相配合的统一体，它们不能分割不能独立存在，只有二者结合起来，才能使会计在经济管理中发挥应有的作用。

会计的目的是在一定的历史环境下，人们通过会计工作所期望达到的结果。会计目的是会计职能的具体化，并且反映了人的意志和要求。在不同的社会制度下，会计目的不完全相同。我国企业会计的目的可以划分为两个层次，第一个层次是会计的根本目的，即促进企业加强经营管理，提高经济效益的目的。第二个层次是会计的直接目的，即向会计信息使用者提供有用的以财务信息为主的经济信息的目的。现在通常所说的会计目的，指的就是会计的直接目的。当今，在社会主义市场经济条件下，会计的目的是：a. 为满足国家宏观经济管理的需要提供会计信息；b. 为有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要提供会计信息；c. 为满足企业加强内部经营管理的需要提供会计信息。

会计的本质是一种管理活动。在微观经济中，会计管理是企业的重要组成部分，在宏观经济中，会计管理是国民经济的重要组成部分。

第二节 会计对象和会计要素

一、会计对象

会计对象是会计所要核算和监督的内容。企业会计核算和监督的内容可以概括为企业生产经营过程中的资金运动，具体划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润 6 个要素。也就是说，企业会计的对象是由这 6 个要素构成的资金运动。

企业为了开展经营活动必须拥有一定数额的经济资源，称之为资产。企业资产的来源有两个：一是由债权人提供；二是由所