



实用 会计工作手册

《实用会计工作手册》编委会

北京出版社

实用会计工作手册

《实用会计工作手册》编委会

北 京 出 版 社

实用会计工作手册

Shiyong Kuaiji Gongzuo Shouce

《实用会计工作手册》编委会

北 京 出 版 社 出 版

(北京北三环中路6号)

新华书店北京发行所发行

北京第二新华印刷厂印刷

787×1092毫米 32开本 31.5印张 684,000字

1989年7月第1版 1990年9月第3次印刷

印数13,101—15,950

ISBN 7-200-00666-1/F·23

定 价: 12.50 元

《实用会计工作手册》

编 委 会

主编 戴克让

编委 (依姓氏笔画为序)

冯仁业	田润清	史继舜	宋禹门
陈鼎新	李利军	李荣华	李英正
高逢时	戴克让		

秘书 刘敏芳

作 者

(依姓氏笔画为序)

丁 凯	么文启	马岳根	尹广和
王时欣	王春生	王振海	兰士杰
冯仁业	田润清	史书衡	史继舜
纪国红	孙云行	吕国祥	刘敏芳
杜亚林	李建敏	李荣华	李爱庆
宋禹门	陈鼎新	张洪义	柳世清
赵智先	顾以信	高逢时	夏永庆
郭静一	戴克让	戴欣元	

编 者 的 话

《实用会计工作手册》是一部主要供中、初级会计人员使用的实用性很强的会计专业工具书，中等财经学校教师和学生也可查阅。全书分会计基础知识、税收、银行会计、工业会计、商业会计、建筑安装会计、中外合营企业会计七个部分。内容包括与会计专业密切相关的名词、术语、记帐方法、会计核算实例及T字形帐户图。此外，还精选了一些与我国目前会计核算有关的国际上流行的会计辞语和方法的说明，以扩展基层会计人员的视野和知识面。

本手册采用辞条形式，内容简练，重点突出，文字通俗，并紧密结合会计工作的实际，由浅入深地阐明会计基础理论和具体方法。全书共680条目，为避免重复，把各个专业会计核算管理方面带有共性的内容编入“会计基础知识”，而把债权债务结算方面带有共性的内容编入“银行会计”。各专业会计均以其相应的会计、财务制度为依据，突出该专业核算的特点，并以实际业务例题说明各类主要经济业务的帐务处理、核算程序，以会计分录或T字形帐户图列出主要经济业务帐户的相应关系。

本手册采用符合目前实际情况的记帐方法：工商银行会计用收付记帐法；商业会计用增减记帐法，在括号内注明借、贷记帐方向；其他各类会计则用借贷记帐法。书中所列各种会计凭证、帐表、会计分录的金额，均以人民币元为单

位，中外合营企业会计分录标明¥（人民币）和\$（美元）符号，但在会计凭证和帐簿中略去了在实际工作中必须标明的代表人民币的¥字符号。同时，省略了在会计凭证和帐簿中划去不需要金额栏的斜线。

参加《实用会计工作手册》编写工作的共20余人，大多是从从事财经实际工作多年的专家，具有较高的理论水平和丰富的实践经验。他们所在的单位分别是北京市税务局、北京市财政局、北京市工商银行、北京市中国银行、北京市第一商业局、北京市饮食服务总公司、中国对外贸易大学、北京市第五建筑公司、北京市财政税务干部学校等。

本手册所选条目，力求其内容稳定，但由于我们水平有限，特别是随着经济体制改革的不断深化，财经、会计工作的一些具体规定必然会发展变化，因此，本书内容难免有与新的规章制度不尽相符之处，务请读者使用时注意。对书中错漏或不足之处，恳请读者批评指正。

编 者

一九八八年六月

体例、符号说明

- 全书分七章，各章依序排列条目，可按目录查找所需要的内容。
- 几个辞条并用的系统例题，按举例的业务编号引用，如〈业务1〉，〈业务2〉；如果一项经济业务有两个以上的会计分录，则用①、②……以示区别，如(1)－①，(1)－②……。
- 几个辞条并用的系统例题，在引用会计凭证时，以前述会计凭证号码为准。
- T字形帐户图中的帐户对应关系均用实线表示；如果遇有实线相互交叉，则把表示后发生的经济业务的实线在交叉处改为虚线。
- T字形帐户图中的帐户对应关系实线上的编号、文字说明编号与会计分录编号相同，表示同一项经济业务。

目 录

第一章 会计基础知识	1
1 会计的起源与作用.....	1
2 会计的职能.....	2
3 会计的对象.....	3
4 会计的内容.....	4
5 会计的任务.....	5
6 会计的性质.....	6
7 会计的分类.....	8
8 会计核算.....	9
9 资金的周转.....	10
10 资金的运用.....	12
11 资金运用图示（以工业企业为例）.....	14
12 资金的来源.....	14
13 资金来源图示（以工业企业为例）.....	16
14 资金运用与资金来源的平衡关系.....	16
15 会计科目体系.....	19
16 会计科目核算的内容和级别.....	20
17 帐户体系及其基本结构.....	21
18 帐户分类.....	21
19 复式记帐法.....	24
20 试算平衡.....	24
21 借贷记帐法.....	25

22	借贷记帐法实例	28
23	会计分录	36
24	会计凭证	36
25	原始凭证	37
26	原始凭证种类	38
27	原始凭证汇总表	39
28	原始凭证审核	39
29	记帐凭证	40
30	记帐凭证种类	41
31	记帐凭证实例	42
32	原始记录	47
33	内部结算凭证	48
34	记帐凭证汇总表	49
35	汇总记帐凭证	50
36	单式记帐凭证	53
37	总分类帐	54
38	明细分类帐	56
39	现金日记帐	57
40	银行存款日记帐	59
41	转帐日记帐	61
42	补助登记簿	62
43	总分类帐与明细分类帐平行登记	63
44	记帐规则	65
45	记帐错误更正	65
46	会计报告期	67
47	权责发生制	67
48	收付实现制	68

49	永续盘存制	68
50	实地盘存制	69
51	财产清查	69
52	结帐	71
53	调整应计收入	71
54	调整预收收入	72
55	调整应计费用	73
56	调整预付费用	73
57	企业固定资产	74
58	固定资产分类	75
59	固定资产计价	76
60	固定资产折旧	78
61	固定资产折旧的计提范围	80
62	固定资产的有形损耗与无形损耗	81
63	固定资产折旧费的计提方法	81
64	结帐分录	82
65	结帐实例	86
66	结束期末帐簿记录	86
67	会计报表	87
68	会计报表的编制	88
69	会计报表的复核、报送和审批	90
70	工作底稿	91
71	勾稽关系	93
72	资产、负债、净值的平衡关系	94
73	资金与基金	94
74	会计档案的保管	95
75	会计核算形式	96

76	记帐凭证核算形式	97
77	记帐凭证汇总表核算形式	98
78	汇总记帐凭证核算形式	99
79	多栏式日记帐核算形式	100
80	日记总帐核算形式	102
81	凭单日记帐核算形式	103
82	比较分析法	107
83	因素分析法	108
84	会计检查	108
85	会计检查方法	109
86	增减记帐法概要	110
87	增减记帐法实例	112
88	国际会计准则在我国的应用	119
89	流动负债与长期负债	123
90	商誉	124
91	现金管理的意义和要求	126
92	国营企业流动资金统一管理	130
93	企业工资总额	133
94	专用基金	135
95	工资基金管理的要求	136
96	职工福利基金	138
97	统筹职工退休基金	139
98	更新改造资金	139
99	新产品试制费	140
100	会计人员的职责	141
101	会计人员职业道德	141

第二章 税收	143
102 税收的基本概念	143
103 税收的特征	143
104 税收的作用	144
105 税收制度	145
106 税种	146
107 征税对象	147
108 纳税人	147
109 扣缴义务人	148
110 税目、税率	148
111 纳税环节	149
112 减税、免税	149
113 违法处理	150
114 偷税、漏税、欠税、抗税及其处理	150
115 产品税的征税对象和纳税人	152
116 产品税的税目、税率	153
117 产品税的纳税环节	153
118 产品税的计算	154
119 产品税的纳税地点	156
120 产品税的减免	156
121 增值税的征税对象和纳税人	158
122 增值税的税目、税率	159
123 增值税的纳税环节	159
124 增值税的计算	160
125 增值税的减免	162
126 营业税的征税对象和纳税人	193

127	营业税的税目、税率	163
128	营业税的纳税环节	165
129	营业税的计算	165
130	营业税的纳税地点	166
131	营业税的减免	167
132	国营企业所得税的征税对象和纳税人	168
133	国营企业所得税税率	169
134	国营企业所得税的计算	170
135	国营企业所得税的减免	171
136	国营企业调节税的征税对象和纳税人	172
137	国营企业调节税的税率计算	173
138	国营企业调节税税额的计算	173
139	国营企业调节税的减免	173
140	集体企业所得税的征税对象和纳税人	174
141	集体企业所得税的计算	175
142	集体企业所得税的减免	176
143	中外合资经营企业所得的征税对象 和纳税人	177
144	中外合资经营企业所得的税率及税额 的计算	178
145	中外合资经营企业所得的减免及 优惠规定	179
146	外国企业所得税的征税对象和纳税人	179
147	外国企业所得税税率	180
148	外国企业所得税的计算	181
149	外国企业所得税的减免	181
150	个人所得税的征税对象和纳税人	183

151 个人所得税的征收项目	184
152 个人所得税税率	185
153 个人所得税的计算	185
154 个人所得税的减免	186
155 个人收入调节税的征税对象和纳税人	187
156 个人收入调节税税率	187
157 个人收入调节税的减免	189
158 城乡个体工商户所得税的基本规定	190
159 私营企业所得税的基本规定	191
160 盐税的基本规定	192
161 资源税的基本规定	192
162 建筑税的基本规定	193
163 城市维护建设税的基本规定	195
164 筵席税的基本规定	195
165 印花税的基本规定	196
166 房产税的基本规定	198
167 车船使用税的基本规定	199
168 城镇土地使用税的基本规定	200
169 国营企业奖金税的基本规定	201
170 集体企业奖金税的基本规定	203
171 事业单位奖金税的基本规定	205
172 国营企业工资调节税的基本规定	206
173 牲畜交易税的基本规定	207
174 屠宰税的基本规定	208
175 烧油特别税的基本规定	209
176 关税的基本规定	210
177 船舶吨税的基本规定	213

178 国家能源交通重点建设基金的基本规定	213
-----------------------------	-----

第三章 银行会计 216

179 我国目前的金融体系	216
180 工商银行的作用	217
181 工商银行的主要业务及其机构	219
182 中国银行的作用	220
183 中国银行的机构设置及主要业务	221
184 中银集团	221
185 工商银行管理企业流动资金的职责	222
186 工商银行对工资基金的管理方法	222
187 金融信托业务的内容	223
188 股票与债券的发行和管理	226
189 控制社会集团购买力的要求和作法	229
190 金融市场的作用	230
191 城市信用社的业务范围	231
192 银行会计的作用和任务	232
193 工商银行会计的概念及其特点	233
194 工商银行的会计科目分类及其使用方法	234
195 工商银行的帐簿和帐务组织	235
196 银行的记帐规则和错帐冲正	237
197 帐簿的结转	239
198 资金收、付记帐法	239
199 银行会计凭证的种类	241
200 工商银行会计凭证的处理	242
201 电子计算机应用于银行会计核算	245
202 银行存款帐户的种类	247

203 工商银行设立帐户的手续与办法	248
204 银行存款与单位对帐	249
205 现金存取款的核算	250
206 存款利息的核算	251
207 工商银行结算业务收取工本费、手续费的 范围	253
208 单位帐户更名、迁移、撤销、合并的处理 手续	254
209 支票与存折、印鉴挂失止付的处理	255
210 支票结算	256
211 限额支票	258
212 异地结算业务	261
213 汇兑结算	262
214 异地托收承付结算	264
215 异地托收承付结算收款单位开户银行受理 托收阶段的处理手续	265
216 异地托收承付结算付款单位开户银行通知 承付阶段的处理手续	265
217 异地托收承付结算付款单位开户银行划款 阶段的处理手续	266
218 异地托收承付结算收款单位开户银行收帐 阶段的处理手续	267
219 异地托收承付结算的付款单位拒绝付款的 处理手续	268
220 异地托收承付结算部分付款的处理手续	270
221 同城托收承付结算	272
222 托收无承付结算	272

223 托收无承付结算的处理手续	273
224 信用证结算的概念	275
225 信用证的开立手续及核算	276
226 信用证项下出口结算	277
227 信用证结算手续及核算	278
228 商业票据的承兑与贴现	280
229 商业承兑汇票的核算手续	281
230 银行承兑汇票的核算手续	283
231 商业票据的贴现和再贴现处理手续	285
232 承兑汇票遗失或未使用注销的处理手续	286
233 异地委托收款结算	287
234 同城委托银行付款结算	288
235 电汇的处理手续	290
236 票汇结算及汇出银行的承办手续	291
237 票汇结算的汇入银行解付手续与核算	292
238 信汇收款人应办理的取款手续与核算	294
239 票汇结算的汇出银行结清票汇手续与核算	295
240 信汇、电汇的退汇核算	295
241 信汇自带的处理手续	297
242 定额汇票结算	298
243 工商银行系统联行往来的核算	299
244 联行往来核算的基本要求	300
245 联行往来核算的凭证	301
246 联行往来的帐务处理	302
247 专业银行跨系统汇划款项的结算	303
248 中国银行联行往来的核算	304
249 工商银行贷款对象的基本条件及贷款手续	305