



人民中国出版社

职称考试卷

财会业务百科
全书

财会业务百科全书

职称考试卷

罗锐韧 主编

人民中国出版社

责任编辑：董恩博

版式设计：司昌斗

封面设计：李 萌

图书在版编目 (CIP) 数据

财会业务百科全书/罗锐韧主编. —北京：人民中国出版社，1998. 4

ISBN 7—80065—623—3

I. 财… II. 罗… III. 会计—基本知识 IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (98) 第 06682 号

财会业务百科全书

罗锐韧 主编

人民中国出版社出版发行

(北京车公庄大街 3 号)

全国新华书店经销

北京四季青印刷厂印刷

787×1092 毫米 1/16 开 305 印张

1998 年 4 月第一版

1998 年 4 月第一次印刷

印数：1—5000 册

ISBN 7—80065—623—3/F·122 定价：998.00 元 (全十二卷)

《财会业务百科全书》

全十二卷卷目

财务会计与管理会计卷

税 务 会 计 卷

财 会 审 计 卷

财 务 管 理 卷

财 会 金 融 卷

出 纳 业 务 卷

查 帐 业 务 卷

财 会 报 表 卷

财 会 电 算 化 卷

职 称 考 试 卷

财 会 考 表 卷

财 会 法 规 卷

《财会业务百科全书》编委会

主 编 罗锐韧

副 主 编 邓益志 李永平 曹 荣 时闽南

编 委 会 于 琦 宋 杰 李 莉 石 琪

刘 杰 李丽秋 韩小勤 王丽君

刘富平 郑朝英 李佩兰 梅 燕

高小玲 文 燕 金 宁 刘广润

孟宪典 孙道东 白亚玲 李艺青

李 纯 袁京荣 赵 明 周 婷

刘似臣 朱梅红 唐 涛 孙秀梅

王希荣 王晓辉 尹建荣 邓荣华

朱 林 刘春明 李 玲 李 倩

花 卉 李凯君 李德辉 许国平

陈 楠 罗剑明 周 明 周 珂

杨云霞 郑 波 张 平 张金光

林 刚 彭建国 涂京光 涂 泰

韩 欣 贾浓铀 谢 辉 马晓丽

前 言

财务会计在市场经济中起着重要的理财作用。任何单位都离不开财务会计,任何单位都需要精明的财会人员。近年来,关于财会方面的书籍出了不少,可以说是比比皆是。但迄今为止,尚未有一部既能涵盖财会各种业务,又能包容财会各种技能;既系统实用又具有通用性的大型财会著作,来满足广大财会人员的需要。正是为了适应这种需要及二十一世纪财会发展的新趋势,我们组织了数十名从事财会实际工作和研究工作的专家、学者,积几十年之经验,历经数载,几易其稿,精心编撰出这套《财会业务百科全书》,可谓是中国第一部大型的财会业务百科全书。

在编写本书过程中,我们结合当前我国财会工作的实际情况,把财会人员的能力、素质培训与训练放在首位,重视实际操作技巧和方法,同时又系统介绍知识性、概念性、理论性的内容,使理论和实际紧密结合。同时重视财会的基本业务技能、方法、技巧与财会素质的全面训练,重视财会操作中的规律性及普遍容易出现的问题与解决方法,使各行业的财会人员能举一反三,触类旁通。此外,本书还吸收了国内外有关财会研究的最新成果,具体讲述财会电算化等新课题,体现有关财会的国际惯例,并收入了许多新近发生的案例,列示了财政部新颁布的财会报表格式等。

在内容安排上,《财会业务百科全书》共分十二卷,内容囊括了现代财会的全部方面和各个环节,具体如下:

财务会计与管理会计卷:系统介绍会计的基础知识、财务会计及管理会计的具体内容。

税务会计卷:介绍征税与纳税的理论知识以及避税与反避税的方法与技巧。

财会审计卷:介绍财会审计的理论知识及各行业审计的实际操作技巧。

财务管理卷:重点介绍筹资、投资、营运资金管理、财务分析、计划和控制、资产评估等内容。

财会金融卷:介绍银行信贷、融资租赁、金融信托、证券金融、外汇外债金融、信用卡金融、保险金融、房地产金融等内容。

出纳业务卷：介绍出纳业务基础、会计凭证、出纳日记帐、现金出纳业务、银行转帐结算、证券与外汇出纳业务、银行出纳业务等内容。

查帐业务卷：介绍会计凭证、会计帐簿、会计报表等会计查帐方法；财务收支、经济效益等审计查帐方法，以及应纳税额的纳税查帐方法等。

财会报表卷：列示了财政部新颁布的财会报表格式，介绍各种会计报表的编制、阅读和分析方法。

财会电算化卷：具体讲述财会电算化这个财会领域的新课题，介绍会计电算化、财务管理电算化及审计电算化等内容。

职称考试卷：介绍会计师和助理会计师考试的要点、重点和难点，并精选了数套模拟试卷。

财会表格卷：收集有关财会领域的近四百个表格，可供财会人员直接选用或参考。

财会法规卷：汇编财会领域的最新法规及制度，力图从法规和制度方面加强和促进财会工作。

本书采用分级管理、分工负责的办法编写。在编写本书的过程中，得到了国家有关部委、科研院校和企事业单位的大力支持和帮助，同时还参考了财会领域的诸多优秀成果，在此一并表示衷心的感谢！

编写这样一套大型百科全书式的财会业务著作，其难度可以说超过任何其他同类书籍。无论是卷目安排，还是编写体例与材料选取等各方面，我们都进行了新的探索。所以，当这套著作即将问世之际，我们在喜悦之余，敬请读者注意：虽然我们尽了最大努力，但难免有缺漏与失误之处，恳请读者的理解并提出宝贵意见。

《财会业务百科全书》编委会

一九九八年三月

目 录

第一篇 助理会计师资格考试指南

第一章 成本会计	(3)
一、成本会计总论	(3)
二、商业企业成本的核算	(3)
三、工业企业成本核算的要求和一般程序	(4)
四、工业企业要素费用的核算	(5)
五、工业企业待摊费用和预提费用的核算	(6)
六、辅助生产费用的核算	(7)
七、制造费用的核算	(7)
八、废品损失和停工损失的核算	(8)
九、生产费用在完工产品与在产品之间分配的核算	(8)
十、产品成本计算的方法	(10)
十一、产品成本计算的分批法	(10)
十二、产品成本计算的分步法	(11)
十三、产品成本计算的分类法	(12)
十四、产品成本计算的定额法	(12)
十五、工业企业成本报表的编制和分析	(13)
第二章 经济法基础	(15)
一、经济法概述	(15)
二、全民所有制工业企业法律制度	(15)
三、集体所有制企业法律制度	(17)
四、外商投资企业法律制度	(18)

- 五、公司法律制度 (20)
- 六、税收法律制度概述 (23)
- 七、流转税法律制度 (23)
- 八、所得税法律制度 (25)
- 九、金融法律制度 (26)
- 十、会计法律制度 (27)
- 十一、经济合同制度 (29)
- 十二、涉外经济合同制度 (31)
- 十三、其它经济法律制度 (32)

第三章 企业会计 (34)

- 一、会计核算基础 (34)
- 二、货币资金 (35)
- 三、应收和预付款项 (35)
- 四、存 货 (36)
- 五、投 资 (38)
- 六、固定资产和在建工程 (39)
- 七、无形资产、递延资产和其它资产 (40)
- 八、流动负债 (40)
- 九、长期负债 (42)
- 十、所有者权益 (42)
- 十一、成本和费用 (43)
- 十二、收入和利润 (44)
- 十三、会计报表 (44)

第四章 预算会计 (46)

- 一、预算会计一般 (46)
- 二、财政总预算会计 (46)
- 三、单位预算会计 (50)

第五章 会计原理 (58)

- 一、总 论 (58)
- 二、会计科目和帐户 (59)
- 三、复式记帐 (61)
- 四、企业基本业务的核算 (63)
- 五、帐户分类 (64)
- 六、会计凭证 (65)
- 七、会计帐簿 (67)
- 八、财产清查 (69)
- 九、帐务处理程序 (70)
- 十、会计报表 (72)

第六章 财务管理基础 (74)

- 一、总 论 (74)
- 二、筹资管理 (77)
- 三、流动资产管理 (80)
- 四、固定资产管理 (82)
- 五、利润管理 (86)
- 六、财务分析 (90)

第二篇 会计师资格考试指南

第一章 企业会计 (97)

- 一、总 论 (97)
- 二、货币资金 (98)
- 三、应收及预付款项 (100)
- 四、存 货 (103)
- 五、投资和拨付所属资金 (107)
- 六、固定资产 (109)
- 七、无形资产、递延资产和其他资产 (113)
- 八、流动负债 (114)
- 九、长期负债 (121)
- 十、所有者权益 (123)
- 十一、成本和费用 (124)
- 十二、营业收入 (127)
- 十三、利 润 (128)
- 十四、会计报表 (130)
- 十五、合并会计报表 (131)
- 十六、外币业务 (133)
- 十七、会计报表分析 (134)

第二章 管理会计 (136)

- 一、管理会计概述 (136)
- 二、成本性态分析 (137)
- 三、变动成本法 (140)
- 四、本量利分析原理 (142)
- 五、预测分析 (146)
- 六、短期经营决策 (149)
- 七、长期投资决策 (154)

- 八、全面预算 (160)
- 九、成本控制 (164)
- 十、存货控制 (169)
- 十一、责任会计 (172)

第三章 经济法概要 (177)

- 一、经济法总论 (177)
- 二、全民所有制工业企业法律制度 (178)
- 三、外商投资企业的法律制度 (180)
- 四、公司法律制度 (183)
- 五、企业破产法律制度 (187)
- 六、反不正当竞争法律制度 (189)
- 七、经济合同制度 (190)
- 八、预算法律制度 (193)
- 九、税收法律制度概述 (196)
- 十、金融法律制度 (202)
- 十一、会计法律制度 (204)
- 十二、注册会计师法律制度 (206)
- 十三、审计法律制度 (207)
- 十四、对外贸易法律制度 (208)
- 十五、经济仲裁和经济审判 (210)

第四章 预算会计 (212)

- 一、预算会计一般 (212)
- 二、财政总预算会计的会计科目 (212)
- 三、预算收入的管理与核算 (213)
- 四、预算拨款的管理与核算 (215)
- 五、预算支出的管理与核算 (215)
- 六、预算资金调拨的管理与核算 (215)
- 七、货币资金管理与核算 (216)
- 八、预算往来款项的管理与核算 (217)
- 九、财政有偿使用资金的管理与核算 (217)
- 十、年终清理结算 (217)
- 十一、会计报表的编审 (218)
- 十二、国家决算 (218)
- 十三、单位预算会计的会计科目 (219)
- 十四、货币资金的管理与核算 (220)
- 十五、全额预算管理单位的收支管理与核算 (220)
- 十六、差额预算管理单位的收支管理与核算 (222)
- 十七、自收自支单位的收支管理与核算 (222)
- 十八、全额预算单位预算外收支的管理与核算 (223)
- 十九、事业单位成本费用核算 (223)

二十、往来款项和应缴预算收入的管理与核算	(225)
二十一、专用基金的管理与核算	(225)
二十二、专项资金的管理与核算	(226)
二十三、财产物资的管理与核算	(226)
二十四、年终清理结算和结帐	(226)
二十五、单位预算会计报表的编审	(227)
二十六、单位预算的编制	(227)
二十七、事业行政单位的经济活动分析	(229)
第五章 财务管理	(231)
一、财务管理总论	(231)
二、筹资管理	(233)
三、投资管理	(240)
四、流动资产资产管理	(244)
五、固定资产管理	(246)
六、证券投资管理	(248)
七、利润管理	(249)
八、财务分析	(251)
第六章 审 计	(254)
一、总 论	(254)
二、审计种类与我国审计组织形式	(255)
三、审计方法和审计程序	(257)
四、审计准则和审计依据	(258)
五、审计证据和审计工作底稿	(260)
六、内部控制制度及其评审	(262)
七、企业会计报表审计	(263)
八、资产审计	(265)
九、负债审计	(270)
十、所有者权益审计	(272)
十一、收入和成本费用审计	(273)
十二、利润及其分配审计	(276)
十三、审计报告和管理建议书	(277)
十四、验 资	(280)

第三篇 助理会计师资格考试模拟题

第一章 企业会计	(287)
模拟试卷(一)	(287)
模拟试卷(二)	(291)
模拟试卷(一)参考答案	(295)
模拟试卷(二)参考答案	(299)
第二章 成本会计	(304)
模拟试卷(一)	(304)
模拟试卷(二)	(307)
模拟试卷(一)参考答案	(311)
模拟试卷(二)参考答案	(313)
第三章 经济法基础	(317)
模拟试卷(一)	(317)
模拟试卷(二)	(320)
模拟试卷(一)参考答案	(324)
模拟试卷(二)参考答案	(325)
第四章 会计原理	(327)
模拟试卷(一)	(327)
模拟试卷(二)	(330)
模拟试卷(一)参考答案	(335)
模拟试卷(二)参考答案	(337)
第五章 财务管理基础	(340)
模拟试卷(一)	(340)
模拟试卷(二)	(344)
模拟试卷(一)参考答案	(348)
模拟试卷(二)参考答案	(349)

第四篇 会计资格考试模拟题

第一章 企业会计	(353)
模拟试卷(一)	(353)
模拟试卷(二)	(358)
模拟试卷(一)参考答案	(362)
模拟试卷(二)参考答案	(367)
第二章 管理会计	(371)
模拟试卷(一)	(371)
模拟试卷(二)	(374)
模拟试卷(一)参考答案	(377)
模拟试卷(二)参考答案	(379)
第三章 经济法概要	(381)
模拟试卷(一)	(381)
模拟试卷(二)	(384)
模拟试卷(一)参考答案	(388)
模拟试卷(二)参考答案	(389)
第四章 审 计	(391)
模拟试卷(一)	(391)
模拟试卷(二)	(393)
模拟试卷(一)参考答案	(396)
模拟试卷(二)参考答案	(396)
第五章 财务管理	(398)
模拟试卷(一)	(398)
模拟试卷(二)	(401)
模拟试卷(一)参考答案	(405)
模拟试卷(二)参考答案	(406)

第一篇

助理会计师 资格考试指南

第一章 成本会计

一、成本会计总论

□ 成本会计的对象

成本会计是会计的一个重要分支,是以成本为对象的一种专业会计。成本会计的对象可以概括为:各行业企业经营业务的成本和有关的经营管理费用,简称成本、费用。

□ 成本会计的职能

成本会计应该具有成本预测、成本决策、成本计划、成本控制、成本核算、成本分析和成本考核七项职能。成本核算是对生产经营过程中实际发生的成本、费用进行计算,并进行相应的帐务处理。成本分析是根据成本核算提供的成本数据和其他有关资料,与本期计划成本、上年同期实际成本、本企业历史先进的成本水平,以及国内外先进企业的成本等进行比较,确定成本差异,并且分析差异的原因、查明成本超支的责任,以便采取措施,改进生产经营管理,降低成本、费用,提高经济效益。

□ 成本会计的机构

企业内部各级成本会计机构之间的组织分工,具集中工作和分散工作两种方式。集中工作方式是指成本会计工作中的预测、决策、计划、控制、核算、分析和考核各方面工作,主要由厂部会计机构集中进行;车间等其他单位的成本会计机构或人员只负责登记原始记录和填制原始凭证,对其进行初步的审核、整理和汇总,为厂部进一步工作提供资料。分散工作方式是指成本会计工作中的计划、控制、核算、和分析工作,分散由车间等其他单位的成本会计机构或人员分别进行,成本考核工作由上一级成本会计机构对下一级成本会计机构逐级进行。厂部成本会计机构负责对各级成本会计机构或人员进行业务上的指导和监督,并对全厂成本进行综合的计划、分析和考核工作,以及对全厂成本进行汇总核算工序。成本预测和决策工作一般由厂部成本会计机构集中进行。

二、商业企业成本的核算

□ 商品销售成本的计算方法

(1)先进先出进价法。先进先出法是以先购进的商品先销售为假定前提的,它又有顺算法和倒算法两种。顺算法要从数量金额式库存商品明细帐中,查阅先购进的商品数量和单价,然后根据这一批发出、销售商品的数量确定其单价。倒算法是先计算月末结存商品的进价成本,然后根据月初结存、本月收入和月末结存的商品进价成本,倒算本月已销售商品的进价成本。

(2)后进先出进价法。后进先出法是以后收入的商品存放在上面或外面,因而先发出为假定前提的。它又分为顺算法和倒算法两种。顺算法是在发出、销售商品时,按结存商品中最后收入的那