

李秀福 主编

财会人员 小百科

caikuai ren yuan
xiaobaike

中国矿业大学出版社

财会人员小百科

中国矿业大学出版社

财会人员小百科

主 编 李秀福

责任编辑 姜 华

中国矿业大学出版社出版

新华书店经销 中国矿业大学印刷厂印刷

开本 850×1168 毫米 1/32 印张 16.875 字数 652 千字

1994 年 1 月第一版 1995 年 8 月第二次印刷

印数:5001~9050 册

ISBN 7-81040-083-5

F·11

定价:17.00 元

《财会人员小百科》编审委员会

主 任 杨玉金

副主任 王文善 马洪久 韩廷建

委 员 (按姓氏笔画为序)

马绍志 马洪久 王文善 纪宗林 李秀福
张丙利 杨玉金 杨武刚 韩廷建

《财会人员小百科》编撰人员

主 编 李秀福

副主编 张丙利 马绍志 纪宗林

撰稿人 (按姓氏笔画为序)

马绍志 马洪久 王安元 王学香 王福株
纪宗林 李 锋 李秀禄 李秀福 李增毅
张丙利 张传国 张鲁平 杨武刚 陈常国
胡常勤 韩廷建 楚延平

財 會 之 友

蕭
瑜

第一版

6007-109

前 言

为加快发展社会主义市场经济和进一步完善社会主义市场经济体制,我国近年来对会计制度等进行了一系列的重大改革。这次改革,对企业经营机制的转换和政府职能的转变,提高财务会计管理水平,使我国财务会计管理体系逐步向国际惯例靠拢,都将产生重大影响。

为适应广大财会人员、经济管理干部更新会计观念、学习掌握新的经济知识和业务技能的需要,我们编写了这本反映改革精神的小型工具书《财会人员小百科》。

全书分为十八部分,主要介绍了这次改革后会计的新概念、新理论、新方法、新技术,还介绍了新时期财会人员必须掌握的一些基础知识和相关专业知 识。在编写方法上,以会计准则和新财务会计制度为基础,借鉴国际惯例,立足于改革开放,注重理论联系实际,突出实用性、可操作性和知识性,并力图做到观点鲜明、内容充实、文字精炼,具有较强的可读性和参考价值。

本书既是广大财会人员、经济管理干部(财政、税收、审计、统计、金融、保险、物价等部门)更新经济和财会知识,贯彻执行新财务会计制度,进行实际操作的工具书,也可供各类院校财会专业师生参考。

由于我们的水平有限,编写时间仓促,不足和错误之处在所难免,真诚地希望广大读者批评指正。

编 者

总 目 录

条目明细表	1
一、新会计知识	1
二、管理会计	100
三、注册会计师	120
四、会计电算化	136
五、审计知识	146
六、财政知识	200
七、税收知识	230
八、金融知识	258
九、保险知识	286
十、统计知识	301
十一、价格知识	315
十二、市场经济知识	326
十三、经贸知识	358
十四、股票知识	375
十五、财经应用文写作	387
十六、会计史	429
十七、会计趣味知识	466
十八、附录	471

会计	1
会计性质	1
会计信息系统	2
会计目的	3
会计职能	3
会计对象	3
会计要素	4
会计任务	4
会计核算一般原则	4
客观性原则	5
相关性原则	5
可比性原则	5
一贯性原则	6
及时性原则	6
明晰性原则	6
权责发生制原则	7
配比原则	7
谨慎原则	7
历史成本原则	7
划分收益性支出与资本性支出原则	8
重要性原则	8
会计假设	8

会计主体假设	8
持续经营假设	8
会计分期假设	9
货币计量假设	9
会计主体	9
持续经营	9
会计分期	10
会计年度	10
货币计量	10
会计计量	11
会计等式	11
会计核算组织程序	11
会计惯例	12
会计信条	12
会计事项	12
会计确认	12
会计人员	13
会计机构	13
企业会计核算的组织形式	13
会计岗位责任制	14
会计法规	14
《中华人民共和国会计法》	14
会计制度	15
内部牵制制度	16
会计监督	16

会计核算	17	试算平衡	31
内部稽核制度	18	日记帐	31
财政部会计事务管理司	18	总分类帐	32
总会计师	18	明细分类帐	32
会计准则	19	平行登记	33
国际会计准则	20	会计帐簿	33
会计原则	21	会计凭证	34
复式记帐原则	21	原始凭证	34
收付实现制	22	记帐凭证	35
会计档案	22	帐户分类	35
会计交接	23	盘存帐户	36
会计核算方法	23	基金帐户	36
设置会计科目和帐户	23	结算帐户	37
填制和审核凭证	24	集合分配帐户	38
复式记帐	24	跨期摊配帐户	38
登记帐簿	25	成本计算帐户	39
成本计算	25	计价对比帐户	39
财产清查	26	财务成果帐户	39
编制会计报表	26	调整帐户	40
会计分析方法	26	更正错帐的方法	40
比较法	27	会计核算形式	41
差额算法	27	记帐凭证核算形式	41
本量利分析法	27	科目汇总表核算形式	42
会计检查	28	汇总记帐凭证核算形式	42
会计科目	28	多栏式日记帐核算形式	43
帐户	29	日记总帐核算形式	43
借贷记帐法	29	会计预测	43
记帐规则	29	会计决策	44
会计分录	30	会计控制	44
帐户对应关系	30	颁布与实施《企业财务通则》和《企 业会计准则》的意义	45
对帐	31	财务会计改革的总轮廓	45
结帐	31		

财务会计制度改革的特点	45	坏帐准备金	59
“两则”对现行的企业资金管理制度 度的改革	46	存货	59
“两则”对企业资金的分类	46	存货发出成本的计价	60
企业对外投资的方式	46	存货的清查盘点	60
“两则”对成本管理制度的改革	46	实地盘存法	60
“两则”对折旧制度的改革	46	永续盘存法	61
“两则”对会计报表的改革	46	低值易耗品	61
企业财务管理的基本原则	47	长期投资	62
企业财务管理的基本任务和方 法	48	股票投资的核算	62
新会计制度的行业划分	49	股票核算的成本法和权益法	62
会计准则对会计记录的文字规 定	50	债券投资的核算	63
记帐本位币	50	其他投资的核算	63
货币资金	50	固定资产	64
现金使用范围	50	固定资产增加的核算	64
库存现金限额管理	51	固定资产折旧	65
现金收支原则	51	直线折旧法	65
备用金	52	加速折旧法	65
资产	52	固定资产的清理	66
流动资产	53	固定资产修理	66
现金及银行存款	53	固定资产投资损失的核算	67
对外投资	53	在建工程的核算	67
短期投资	54	无形资产的核算	68
应收及预付款项	54	专利权	68
应收票据的核算	54	商标权	69
应收帐款的核算	55	著作权	69
其他货币资金的核算	55	土地使用权	69
材料采购的核算	56	非专利技术	69
材料成本差异	57	商誉	69
坏帐损失	58	递延资产的核算	69
		开办费的核算	69
		租入固定资产改良支出	70
		股票债券发行费	70

其他资产	70	费用	80
负债	70	直接费用与间接费用	80
流动负债	70	期间费用	81
短期借款的核算	71	销售(货)费用	81
应付票据的核算	71	管理费用	81
应付帐款的核算	71	财务费用	81
预收帐款的核算	72	期间费用在会计上的处理	82
应付工资的核算	72	待摊费用和预提费用	82
应付利润的核算	72	企业的哪些支出可以列入成本、费	
应付福利费的核算	72	用	82
其他应付款的核算	73	制造成本的计算	83
预提费用的核算	73	利润总额的构成	83
长期负债	73	营业利润的核算	84
长期借款的核算	73	投资收益的核算	84
应付债券的核算	73	外币业务的核算	85
长期应付款的核算	74	汇兑损益的核算	86
债券发行溢价	74	企业清算	86
债券发行折价	75	企业清算期间的各项收支和财产	
或有负债	75	的处理	86
所有者权益	76	财务报告	87
投入资本的核算	76	资产负债表	87
资本公积的核算	76	如何编制资产负债表	88
盈余公积的核算	77	损益表	89
未分配利润的核算	77	如何编制损益表	89
资本金与资本金制度	77	财务状况变动表	90
法定资本金	78	现金流量表	91
产品生产成本和商品采购成本的		如何编制现金流量表	91
核算	78	会计报表附注	92
收入	79	企业财务情况说明书	93
销售退回的核算	79	比较会计报表	94
销售折让的核算	80	合并会计报表	94
销售折扣的核算	80	编制会计报表的要求	95

分析会计报表的方法	96	保本点预测方法	104
会计报表分析的内容	96	多种产品保本点的预测方法	105
资产负债率	97	成本预测	105
流动比率	97	差额分析法	106
速动比率	97	贡献毛益分析法	106
应收帐款周转率	97	本·量·利分析法	107
存货周转率	98	成本分界点	107
负债比率	98	最优生产批量法	107
股东权益的比率	98	调整准备成本	107
资本金利润率、营业收入利税率、 成本费用利润率	99	储存成本	107
		最优生产批量	107
		概率分析法	107
		货币的时间价值	107
		终值	107
		现值	107
		投资决策中终值与现值的计算	107
		年金	108
		投资的风险价值	108
		资金成本	108
		现金流量	108
		现金净流量	108
		净现值	108
		净现值法	109
		现值指数	109
		现值指数法	109
		内含报酬率	109
		内含报酬率法	110
		回收期	110
		回收期法	111
		责任会计	111
		责任中心	112
		责任目标	112
二、管理会计			
管理会计	100		
管理会计的职能	100		
管理会计的任务	101		
管理会计的特点	101		
成本习性	102		
变动成本	102		
固定成本	103		
混合成本	103		
混合成本分解方法	103		
高低点法	103		
回归直线法	104		
本·量·利分析	104		
贡献毛益	104		
贡献毛益率	104		
变动成本率	104		
经营杠杆率	104		
变动成本计算法	104		
全部成本计算法	104		
保本点	104		

建立责任会计的基本原则	112	受托业务	124
成本中心	113	业务委托书	125
利润中心	113	查帐委托	125
投资中心	114	查帐准则	125
内部转移价格	114	查帐范围	125
成本控制	115	查帐方法	126
企业的成本控制类型	115	查帐准备	126
预防性成本控制	116	内部管理制度检查	126
前馈性成本控制	116	报表帐簿检查	126
价值工程	116	库存现金检查	126
日常成本控制	117	银行存款检查	126
变动成本价格差异的计算	117	票据证券检查	127
变动成本数量差异的计算	117	应收帐款检查	127
固定成本的成本差异计算	118	存货检查	127
成本控制的原则	118	长期投资检查	127
三、注册会计师		固定资产检查	127
注册会计师	120	应付票据检查	128
会计师事务所	120	长期负债检查	128
注册会计师特点	120	资本权益检查	128
注册会计师的工作准则	121	查帐工作底稿	128
注册会计师的业务范围	122	查帐报告	128
中国注册会计师协会	122	查帐报告意见	129
中国注册会计师协会会员	122	验资委托	129
注册会计师考试	123	验资目的	129
注册会计师全国考试委员会	123	验资原则	129
注册会计师地方考试委员会	123	验资依据	129
注册会计师考试程序	123	验资准备	129
国际会计师联合会	123	货币投资验证	130
国际会计标准委员会	123	实物投资验证	130
亚洲及太平洋地区会计师联合会		无形资产投资验证	130
(CAPA)	124	验资汇率	130
		验资报告	130

中华人民共和国注册会计师法 ... 131

四、会计电算化

会计电算化 136

电子计算机应用于会计工作中的
作用 136

会计电算化工作需要的基础工
作 137

会计电算化采用的形式 137

电子计算机 137

计算机系统 138

计算机配置 138

计算机网络 138

计算机病毒 138

计算机硬件 138

计算机软件 139

机器语言 139

汇编语言 139

高级语言 139

二进制 139

字 139

字节 139

输入设备 139

输出设备 140

程序 140

信息 140

信息网 140

数据组织体系 140

记录 140

源程序 140

文件 140

数据库 141

应用程序 141

系统程序 141

会计代码 141

会计科目代码设计原则 141

会计科目编码方法 141

程序设计 142

程序设计步骤 142

程序设计语言 142

程序调试 142

程序流程图 143

电算化会计系统的一般控制 143

电算化会计系统的应用控制 143

电算化会计文件管理 144

会计电算化内部控制原则 144

会计电算化会计部门控制的内
容 144

会计电算化计算机数据处理部门
内部控制原则 144

会计电算化系统 144

计算机犯罪 145

计算机会计 145

五、审计知识

审计 146

审计学 147

审计本质 147

审计独立性 147

审计权威性 147

审计三方关系人 148

审计对象 148

审计职能 148

审计作用 149

审计任务	149	民间审计	159
审计计划	149	内部审计	159
审计目标	149	外部审计	160
审计工作方案	150	财政财务审计	160
审计标准	150	财经法纪审计	160
审计准则	150	经济效益审计	161
审计记录	151	社会审计	161
审计主体	151	全面审计	161
审计客体	151	局部审计	162
审计授权或委托人	151	事前审计	162
审计程序	151	事中审计	162
审计证据	151	事后审计	162
直接证据	152	定期审计	162
间接证据	152	不定期审计	162
审计取证	152	期末审计	162
审计检查方法	152	期中审计	162
审计调查方法	154	报送审计	163
审计工作底稿	155	就地审计	163
审计报告	155	预告审计	163
审计决定	155	突击审计	163
审计评价	155	强制审计	163
审计意见	156	任意审计	163
审计要素	156	审计组织体系	163
审计信息	156	国家审计机关的主要职责	164
审计鉴证	157	国家审计机关的权限	164
审计结论	157	内部审计机构的职责权限	165
审计制裁	157	会计凭证审计	166
审计档案	158	会计帐簿审计	166
《中华人民共和国审计条例》	158	会计报表审计	166
《中华人民共和国审计法》	158	现金审计	167
审计分类	159	银行存款审计	167
国家审计	159	其他货币资金审计	167

短期投资审计	168	管理费用审计	180
应收款项审计	168	财务费用审计	181
应收票据审计	169	营业外支出审计	181
待摊费用审计	169	资产负债表审计	181
长期投资审计	170	利润表审计	182
固定资产计价审计	170	财务状况变动表审计	182
固定资产实物审计	171	解散清算审计	182
固定资产折旧审计	171	所得税审计	183
工资费用审计	171	经济合同审计	183
在建工程审计	172	资产评估	184
无形资产审计	172	离任经济责任审计	184
递延资产审计	173	承包经营责任审计	185
开办费审计	173	租赁经营审计	185
短期借款审计	173	内部经营审计	186
长期借款审计	174	动态审计	186
长期应付款审计	174	财政审计	186
应付票据审计	174	财政预算收入审计	186
应付帐款审计	175	财政预算支出审计	187
预提费用审计	175	财政周转金审计	187
职工福利基金审计	175	财政结余审计	187
投入资本审计	176	财政赤字审计	187
资本公积审计	176	财政决算审计	187
留存收益审计	177	金融审计	188
利润总额审计	177	税收收入审计	188
营业利润审计	177	行政管理支出审计	188
税后利润审计	178	行政事业费支出审计	188
营业收入审计	178	行政事业单位决算审计	189
投资收益审计	178	预算外资金审计	189
营业外收入审计	179	预算外收入审计	189
营业成本审计	179	预算外支出审计	189
营业税金审计	179	税务审计	189
销售费用审计	180	纳税审计	190

减税免税审计	190	外商投资企业审计	197
税收退库审计	190	股份公司审计	197
出版企业财务成果审计	190	发行股票和债券审计	197
教育审计	191	“三E”审计	197
教育专项经费审计	191	制度基础审计	198
中学经费审计	191	经济效益审计	198
公费医疗审计	191	效率审计	198
医疗支出审计	191	效果审计	198
计划生育事业费审计	191	计算机审计	199
行政单位审计	192	利用计算机审计方法	199
事业单位审计	192	计算机审计内容	199
科技三项费用审计	192		
罚没收入审计	192	六、财政知识	
抚恤事业费审计	192	财政的产生	200
自然灾害救济事业费审计	192	财政	200
社会救济福利费审计	193	财政职能	200
民政福利企业审计	193	中央财政	201
工商行政管理费收入审计	193	地方财政	201
科协事业费审计	193	我国社会主义财政的本质	201
工程招标审计	193	我国社会主义财政体系	202
工程投标审计	194	我国财政的作用	202
工程质量审计	194	我国财政分配在国民收入分配体 系中的主导地位	203
基本建设审计	194	财政分配和生产的关係	203
基本建设竣工决算审计	194	财政分配与消费的关系	204
基本建设经济效益审计	195	财政分配与交换的关系	204
批发商品购进审计	195	社会总产值	205
批发商品销售审计	195	国民生产总值	205
零售商品购进审计	196	国民收入	206
零售商品销售审计	196	国民收入分配	206
外汇收支审计	196	国家财政收入	206
外资审计	196	国家财政支出	207
外贸企业审计	196		