

◎主编 陈继勇 廖洪

会计师 实用全书

中央民族学院出版社



会 计 师 实 用 全 书

总顾问 陶大镛
●主编 陈继勇 廖洪



中央民族学院出版社

(京)新登字 184 号

书 名 会计师实用全书

主 编 陈继勇 廖 洪
责任编辑 满福玺
出 版 中央民族学院出版社
印 刷 北京公安大学印刷厂
经 销 全国各地新华书店

开 本 787×1092 1/16
印 张 46.75
字 数 1660 千字
版 次 1993 年 8 月第 1 版
印 次 1993 年 8 月第 1 次印刷
印 数 0001—5000 册

书 号 ISBN7—81001—588—5/F·22
定 价 65.00 元

(如有印刷、装订差错,可向本社发行部调换)

《会计师实用全书》编委会

总 顾 问	陶大镛						
主 编	陈继勇	廖 洪					
常务副主编	郭晋平						
副 主 编	秦永和	王玉麟					
编 委	毛 平	曹必惠	陆飞荣	余玉苗	满福玺	阎红玉	
	刘江明	李守明					
撰 稿 人	陈继勇	廖 洪	郭晋平	秦永和	王玉麟	毛 平	
	曹必惠	陆飞荣	周怀保	朱 稜	肖 琳	晏金发	
	廖 昉	余玉苗	张艳萍	段义萍	刘江明	彭世平	
	陈 萍	易楚玲	吴雅杰	阎红玉	熊源珍	卢益群	
	兰士勇	王秀杰	陈礼忠	刘新利	王合喜	李 雄	
	朱 力	刘 晶	路 林	林 玲	何 斌	胡炳志	
	李守明	林和中	樊学林	王永海	裴武威	满福玺	
	潘旭海	李磊宁	董 艺	赵爱武	何晓玲	郭晋安	
	吴小羽	何云霞	王安琪	白云峰	熊桂芳	刘同阁	
	古祖雪	郭小林	王明亮				
编 审 组	和 尧	满福玺	赵从旭	赵小梦			
责 任 编 辑	满福玺						
封 面 设 计	孙 宇						
协 助 人 员	毕继良	何显文	郝传英	韩 静			

前 言

一九九三年七月一日,《企业财务通则》、《企业会计准则》正式实施。“两则”及相继颁行的各产业、行业财务制度和会计制度,为我们勾勒出全新的会计模式和核算体系的基本轮廓,是我国第三次会计改革的重大举措。

与五十年代、六十年代围绕计划经济体制而进行的两次会计改革不同,这次会计改革植根于社会主义市场经济的伟大实践,开始与国际会计规范接轨,适应了各种所有制和各行各业开拓国际市场、国内市场的迫切需要,适应了跨行业、跨部门、跨国经营企业的实践需要。在记帐、算帐、报帐方面,新的会计核算体系将能更客观、更简捷地反映出企业真实的经营管理效果。全面实施新会计制度,顺利实现新旧会计制度的转换,正确换帐,是摆在各级会计人员面前的不容回避的首要任务。

会计师是我国会计工作的中坚力量。深化会计改革成果的一项核心内容,就是促进会计人员,尤其是作为主管会计的会计师从记帐会计向管理型会计的转变。这就要求各类会计师不仅要熟悉新会计制度下的记帐、算帐和报帐等实务工作,还要系统地掌握财务分析、财务管理、经济预测、财务决策和会计监督等专业知识,并且对企业经营管理和转换企业经营机制过程中的诸如注册登记、资产评估、经济合同、内部承包、租赁、拍卖、兼并等热点问题有一定了解。

总之,在会计改革中,我国各类会计师都要经历一个系统掌握、更新专业和相关知识,全面提高实务处理能力、经营管理能力和工作效率的继

续深造过程。《会计师实用全书》的编纂也正缘于此。

目前,各类会计图书可谓汗牛充栋。《全书》从总体构思、布局谋篇和体例编排上刻意求新,不落窠臼,力求实用和便于操作。全书共分四卷:会计改革和新会计原理卷;新颁行业(专业)会计实务卷;总会计师和注册会计师实务卷;西方会计和关贸总协定卷。在总体构思上,前两卷紧扣新会计制度的实施,侧重换帐过程中操作实务和疑点难点;后两卷是深化会计改革成果,强化会计师管理职能的核心内容,是成熟的总会计师、注册会计师和管理型会计应当通晓的相关专业知识。

本书的编纂方法,既不同于一般的会计词典,也区别于通常的新会计制度讲解。为便于实际操作和快速查阅,各章采用了专业术语释义和疑难问题解答等通俗易懂的形式,并在每卷后附录了中西方基本会计规范、常用财经法规、各类会计科目和报表,以及常用合同格式等重要参考资料。

本书由留美多年、谙熟国际惯例的武汉大学教授、经济学院副院长陈继勇博士和财政审计系主任廖洪教授共同主编,由中央和地方的财政、司法、税务、工商、体改委、纺织、旅游、建材等系统的官员、会计人员,以及武汉大学、辽宁大学等院所的学者、专家执笔撰稿。在编写这本大型工具书过程中,因时间仓促,加之有些行业的会计制度出台较晚,理解消化不够,书中难免存在疏漏和不当之处,恳请广大读者批评指正。

本书蒙全国人大常委、财经委员会委员、著名经济学家陶大镛先生的指导,承国家建材总局计财司、山西省吕梁地区财政局及方方面面好友们的支持和鼓励,谨致诚挚的谢意。

《会计师实用全书》编委会

一九九三年六月

总 目 录

第一卷 会计改革和新会计原理

- 第一章 会计改革
- 第二章 会计和会计原则
- 第三章 会计要素
- 第四章 会计核算
- 第五章 会计分析, 会计检查, 会计监督
- 附录一 基本会计法规

第二卷 新颁行业(专业)会计实务

- 第六章 工业企业会计
- 第七章 商品流通企业会计
- 第八章 施工及房地产开发企业会计
- 第九章 金融保险企业会计
- 第十章 农业企业会计
- 第十一章 交通运输企业会计
- 第十二章 邮电通讯企业会计
- 第十三章 电影、新闻出版企业会计
- 第十四章 旅游、服务企业会计
- 第十五章 股份制企业会计
- 第十六章 外商投资企业会计
- 第十七章 对外经济合作企业会计
- 第十八章 预算会计
- 附录二 新颁行业(专业)财务制度和会计制度

第三卷 总会计师和注册会计师实务

- 第十九章 企业组建
- 第二十章 会计制度设计
- 第二十一章 税收征管、纳税申报
- 第二十二章 财务计划
- 第二十三章 经济合同
- 第二十四章 联营、承包、租赁、兼并、破产
- 第二十五章 证券投资
- 第二十六章 资产评估
- 第二十七章 保险业务
- 第二十八章 会计电算化
- 第二十九章 注册会计师与审计
- 附录三 实用财经法规和合同格式

第四卷 西方会计及关贸总协定

- 第三十章 西方财务会计
- 第三十一章 管理会计
- 第三十二章 西方财务管理
- 第三十三章 国际会计
- 第三十四章 国际贸易
- 第三十五章 国际金融
- 第三十六章 关贸总协定及“复关”对我国的影响
- 附录四 英汉会计词汇与国际会计准则

目 录

第一卷 会计改革与新会计原理

第一章 会计改革

一、专业术语释义

会计法规..... 1	管理体制和会计核算模式? 4
会计法规 会计法 会计人员工作规则 总	2. 传统会计管理体制和会计核算模式主要存在
会计师条例 会计档案管理办法 会计核算软件	哪些弊端和局限性? 4
管理的几项规定(试行) 中华人民共和国注册	3. 这次会计改革与 50、60 年代会计领域发生的
会计师条例 注册会计师检查验证会计报表规则	变革有何重要区别? 4
(试行) 会计改革纲要	4. 会计改革应着重处理好哪几个关系? 5
会计改革..... 2	5. 会计改革的指导思想是什么? 5
会计改革 我国第一次会计改革 我国第二	6. 会计改革的总体目标是什么? 5
次会计改革 我国第三次会计改革	7. 制定我国会计准则的必要性体现在哪些方面? ...
会计准则..... 2	 5
会计准则 基本会计准则 会计要素的确认	8. 制定会计准则的指导思想是什么? 5
计量报告准则 具体会计准则 各行业共同业务	9. 在制定会计准则的目的方面我国和西方国家
会计准则 会计报表具体准则 特殊行业会计准	有何不同? 6
则 企业会计准则 企业财务通则	10. 我国会计准则可以分为哪几个层次? 6
会计制度..... 3	11. 《企业会计准则》的主要内容是什么? 6
统一会计制度 行业会计制度 会计管理体	12. 会计准则对我国传统会计制度主要有哪些突破?
制 统一领导,分级管理	 6
会计模式..... 3	13. 会计准则、会计制度在会计工作中的地位和
会计模式 美国会计学会(AAA)分类法	相互关系如何? 6
强调“真实和公正”的会计模式 强调“公认会计	14. 制定新会计制度应遵循哪些原则? 7
原则”的会计模式 保证税收的会计模式 维护	15. 新会计制度是如何按行业划分和制定的? 7
公司利益的会计模式 计划经济的会计模式 诺	16. 新旧会计制度在体例设计上有何不同? 7
贝斯分类法 微观会计模式 宏观会计模式 帕	17. 如何进行新旧会计制度衔接的帐务处理? 7
克斯蒂和威尔莫特分类法 自由主义会计模式	18. 我国会计准则将如何分步贯彻实施? 8
法规主义会计模式 协会主义会计模式 合作主	19. 制定财务通则的目的和意义是什么? 8
义会计模式	20. 制定财务通则的指导思想是什么? 8
二、疑难问题解答	21. 《企业财务通则》的主要内容是什么? 8
1. 如何评价我国四十多年来所形成的传统会计	22. 《企业财务通则》与企业财务制度之间的关系
	是什么? 8
	23. 企业财务通则与企业会计准则之间的关系
	是什么? 9

第二章 会计和会计原则

一、专业术语释义

会计及会计学	9
会计 会计学 会计学原理 专业会计 会计史 财务会计 外部会计 管理会计 内部会计 微观会计 宏观会计 社会会计 国民经济会计 国民会计 国民收入会计 社会责任会计 成本会计 人力资源会计 人力资产会计 政府会计 官厅会计 比较会计 电脑会计 电算会计 EDP 会计 电子计算机会计 电子数据处理会计 折旧会计 研究与开发会计 租赁会计 资本成本会计 绿色会计 责任会计	
会计假设	11
会计假设 会计主体假设 继续经营假设 持续经营假设 会计分期假设 货币计价假设	
会计原则	11
会计准则 会计原则 真实性原则 可靠性原则 客观性原则 相关性原则 可比性原则 一致性原则 一贯性原则 明晰性原则 权责发	

生制原则 应计原则 配比原则 谨慎原则 稳健原则 审慎原则 慎重原则 历史成本原则 原始成本原则 实际成本原则 划分收益性支出与资本性支出原则 重要性原则 资本保全原则 其他	12
会计确认 会计计量 会计职能 会计任务 会计对象 会计工作组织 会计机构 会计人员	

二、疑难问题解答

1. 我国会计是如何产生与发展的?	13
2. 会计由哪几部分组成? 其相互关系怎样?	13
3. 社会会计的特点和主要内容是什么?	13
4. 社会责任会计的特点及主要内容是什么?	13
5. 人力资源会计的特点及主要内容是什么?	14
6. 制定我国会计准则经历了哪几个阶段?	14
7. 在会计准则统驭下的行业会计制度有什么特点?	14

第三章 会计要素

一、专业术语释义

会计要素	15
会计要素 会计报告要素 会计对象要素	
资产	15
资产 流动资产 货币资金 短期投资 有价证券 债务性有价证券 定额债券 权益性有价证券 混合性有价证券 应收帐款 坏帐准备 应收票据 存货 长期股票投资 长期债券投资 其他长期投资 联营投资 固定资产 无形资产 版权 商标权 租赁权 专营权 商誉 递耗资产 递延资产 租入固定资产改良支出 待摊费用	
负债	16
负债 流动负债 短期借款 应付票据 应付帐款 预收帐款 应付税金 应付股利 预提费用 长期负债 长期借款 应付债券 长期应付款 应付长期抵押债券 应付其他长期债券 债券溢价 债券折价	
所有者权益	17
权益 所有者权益 投入资本 注册资本 资本公积 投资公积 盈余公积 法定盈余公积金 任意盈余公积金 未分配利润	

收入	18
收入 营业收入 基本业务收入 主营业务收入 其他业务收入 附营业务收入	
费用、成本	18
费用 期间费用 制造费用 管理费用 财务费用 成本 产品成本	
利润	18
利润 净收益 营业利润 主营业务利润 基本业务利润 附营业务利润 其他业务利润 营业外收入 营业外支出 投资净收益 应税收益	
财务报告	18
财务报告 资产负债表 损益表 营运资金 财务状况变动表 现金流量表 会计报表附注 合并会计报表	

二、疑难问题解答

1. 怎样理解资产的概念?	19
2. 如何对存货进行分类?	19
3. 企业存货的范围应该怎样确定?	19
4. 长期资产具有什么特点?	19
5. 企业应如何计量固定资产的成本?	20
6. 固定资产投入使用后的支出通常有哪几种? 应	

怎样处理?	20	14. 国家投资的构成内容是什么?	21
7. 递耗资产具有什么特点?	20	15. 单位投资的构成内容是什么?	21
8. 怎样对无形资产进行分类?	20	16. 投资人投入资本的入帐时间和入帐金额应怎样确定?	21
9. 无形资产具有什么特点?	20	17. 盈余公积的确认与计量原则是什么?	22
10. 商誉的主要特征有哪些?	21	18. 营业收入具有哪些特征?	22
11. 负债的基本特征是什么?	21	19. 营业收入的确认标准是什么?	22
12. 如何对负债进行分类?	21	20. 营业收入的确定基准是什么?	22
13. 所有者权益与债权权益(即负债)的区别是什么?	21	21. 费用的确认原则是什么?	22

第四章 会计核算

一、专业术语释义

会计核算及方法	23
会计核算 会计核算方法 集中核算 非集中核算 分散核算 专业核算 总分类核算 明细分类核算 会计方法 会计方法体系	
会计史	23
四柱清册 四柱结算法 龙门帐 天地合帐 四脚帐 跛行帐 三脚帐 流水帐 总清帐 普清帐 簿籍 簿记	
复式记帐	24
经济业务 会计事项 会计等式 会计基本方程式 会计循环 复式记帐 借贷记帐法 过帐 对帐 结帐 转帐	
会计科目	24
会计科目 总分类科目 总帐科目 一级科目 明细分类科目 三级科目 细目 二级科目	
会计分录	25
会计分录 分录 简单分录 复合分录	
帐户	25
帐户 帐户对应关系 总分类帐户 总帐帐户 一级帐户 明细分类帐户 三级帐户 明细帐户 二级帐户 帐户的经济内容 帐户用途和结构资产帐户 负债帐户 所有者权益帐户 盘存帐户 结算帐户 调整帐户 抵减帐户 附加帐户 抵减附加帐户 集合分配帐户 成本计算帐户 计价对比帐户 跨期摊配帐户 损益帐户	
会计凭证	26
会计凭证 原始凭证 自制凭证 外来凭证 一次凭证 累计凭证 汇总凭证 记帐凭证 单式记帐凭证 复式记帐凭证 借项记帐凭证 贷项记帐凭证 通用记帐凭证 专用记帐凭证 收款凭证 付款凭证 转帐凭证 汇总记帐凭证 汇总收款凭证 汇总付款凭证 汇总转帐凭证 科目汇总表 记帐凭证汇总表	
会计帐簿	28

帐簿 帐册 序时帐簿 日记帐 现金日记帐 现金出纳簿 银行存款日记帐 凭单日记帐 分类帐簿 总分类帐簿 总帐 明细分类帐簿 明细帐 备查帐簿 备查登记簿 辅助帐簿 订本式帐簿 卡片式帐簿 活页式帐簿 活页帐	
会计核算形式	29
会计核算形式 帐务处理程序 记帐凭证核算形式 科目汇总表核算形式 汇总记帐凭证核算形式 日记总帐核算形式 序时总帐核算形式 多栏式日记帐核算形式	
财产清查和存货估价	30
财产清查 存货估价 永续盘存制 帐面盘存制 实地盘存制 定期盘存制 分批认定法 分批认定法 分批实际成本法 先进先出法 后进先出法 平均成本法 简单平均法 算术平均法 加权平均法 全月一次加权平均法 移动平均法 最后进价法 基本存量法	
试算	30
试算 试算表 试算平衡表	
其他	31
现金基础 现金收付基础 收付实现制 未达帐项 总价法 净价法 直接转销法 备抵法 销售百分比法 帐龄分析法 应收帐款余额百分比法	

二、疑难问题解答

1. 簿记与会计的关系是什么?	31
2. 帐户与会计科目之间的关系怎样?	31
3. 总分类帐户与明细分类帐户有何关系?	32
4. 怎样进行总分类帐户及明细分类帐户的平行登记?	32
5. 为什么要对帐户进行分类? 帐户分类的标志是什么?	32
6. 怎样对会计凭证进行分类?	32
7. 为什么要设置和登记帐簿?	32
8. 哪几种情况下会出现未达帐项?	32

9. 怎样编制银行存款余额调节表?	33	27. 错帐的更正方法有哪几种? 如何运用?	36
10. 对专利权进行核算时,应掌握哪些要点?	33	28. 记帐凭证核算形式的主要特点及基本程序是什么?	36
11. 企业发行长期债券筹集长期资金有什么好处?	33	29. 汇总记帐凭证核算形式的主要特点和基本程序是什么?	36
12. 企业债券为什么会折价或溢价发行?	33	30. 科目汇总表核算形式的主要特点和基本程序是什么?	36
13. 如何计算债券的发行价格?	33	31. 日记总帐核算形式的主要特点和基本程序是什么?	36
14. 企业债券折(溢)价摊销的方法有哪两种?	33	32. 多栏式日记帐核算形式的主要特点及基本程序是什么?	36
15. 怎样对资本公积进行核算?	34	33. 怎样编制汇总记帐凭证?	37
16. 怎样对盈余公积进行核算?	34	34. 怎样编制科目汇总表?	37
17. 本年利润是怎样形成的?“本年利润”帐户的核算内容有哪些?	34	35. 为什么要编制财务报告?	37
18. “利润分配”帐户的核算内容有哪些? 该帐户应设置哪些明细分类帐户?	34	36. 编制财务报表的基本要求是什么?	37
19. 为什么要进行财产清查?	34	37. 我国资产负债表的基本结构是什么?	37
20. 企业财产清查的范围包括哪些?	34	38. 我国损益表的基本结构是什么?	37
21. 财产清查有哪些种类?	35	39. 我国财务状况变动表的基本结构是什么?	37
22. 为什么要进行财产估价?	35	40. 财务状况变动表与资产负债表及损益表的关系是什么?	38
23. 对财产清查中出现的盘盈盘亏情况应如何处理?	35	41. 什么情况下需要编制合并报表?	38
24. 对帐的具体内容有哪些?	35		
25. 在结帐前,一般应做好哪几项工作?	35		
26. 记帐规则的内容包括哪几方面?	35		

第五章 会计分析. 会计检查. 会计监督

一、专业术语释义

分析种类	38
会计分析 财务分析 经济活动分析 定期分析和不定期分析 全面分析和专题分析	
分析方法	38
对比分析法 比率分析法 趋势分析法 因素分析法 连环代替法 连锁替代法	
产品分析	39
品种结构 生产进度完成率 品种数量完成率 计划品种投产率 合同完成率 新产品开工率 新产品试制成功率 新产品试制效益率	
质量分析	39
品级率 平均等级 合格品率和废品率 返修率 品级率变动对收入的影响 平均单价变动对收入的影响	
劳动生产率及设备利用分析	39
全员劳动生产率 生产工人劳动生产率 有效工时 出勤工时利用率 制度工时利用率 现有设备利用率 计划台时利用率 台时产量	
资金分析	40
资金分析 材料利用率 材料利用率变动的影响 产品收得率 原材料综合利用率 单位产	

品用电量 流动资金周转天数 流动资金周转次数 加速流动资金周转节约的资金 流动资金利润率 固定资产增长率 固定资产更新率 固定资产退废率 固定资产损失率 固定资产磨损率 固定资产损耗率 固定资产净值率 固定资金盈利率	
产品成本分析	41
成本分析 单位产品成本 单位产品材料成本 单位产品工资成本 单位产品折旧费 成本降低额 成本降低率 单位产品管理费用 单位产品财务费用 单位产品销售费用 产品成本降低潜力 材料利用潜力	
资产负债分析	42
流动资产增加净额 流动负债增加净额 流动资金增加净额 流动比率 速动比率 资产负债率 应收帐款周转率 存货周转率	
综合效益分析	42
资本金利润率 销售利润率 成本费用利润率	
会计检查	42
会计检查 内部检查和外部检查 定期检查和不定期的检查 全部检查和局部检查 凭证检查 帐簿检查 报表检查 货币资金检查和非货币资金检查 顺查法 逆查法 盘存法 核对法	

推算法 测量法 询证法

会计监督 43

会计监督 内部会计监督 外部会计监督

专业会计监督 群众会计监督 社会会计监督

二、疑难问题解答

1. 会计分析的意义和原则是什么? 43
2. 会计分析包括哪些内容? 44
3. 会计分析的步骤是什么? 44
4. 会计分析的基本方法有哪些? 如何运用? 44
5. 如何进行产品实物量分析? 44
6. 如何进行产品品种计划完成情况分析? 45
7. 设备利用率低的影响因素有哪些? 45
8. 如何分析能源利用情况? 46
9. 如何分析资产负债率指标? 46
10. 如何分析流动比率? 46
11. 如何分析速动比率? 46
12. 如何分析应收帐款周转率? 46
13. 如何分析存货周转率指标? 46
14. 如何进行资金分析? 47
15. 如何分析负债和筹资成本? 47
16. 如何分析投资收益? 47
17. 如何分析国家资本金保值和增值? 48
18. 如何分析资本金利润率? 48

19. 如何分析销售利税率? 48
20. 如何分析成本费用利润率? 48
21. 如何分析损益表? 49
22. 如何分析资产负债表? 49
23. 如何分析财务状况变动表? 49
24. 如何分析利润分配表? 50
25. 为什么要进行会计检查? 50
26. 会计检查与审计的联系和区别是什么? 50
27. 会计检查的步骤是什么? 50
28. 货币资金检查的主要内容是什么? 50
29. 材料和产成品检查的内容是什么? 50
30. 工资的检查内容是什么? 50
31. 固定资产检查的内容是什么? 51
32. 收入和利润检查的内容是什么? 51
33. 费用检查的内容是什么? 51
34. 短期借款和长期借款检查的内容是什么? 51
35. 短期投资和长期投资检查的内容是什么? 51
36. 外币业务检查的内容是什么? 51
37. 会计监督的意义和作用是什么? 52
38. 会计法中对会计监督作了哪些规定? 52
39. 会计改革前我国会计监督存在的主要问题是什么? 52
40. 如何加强会计的社会监督? 52

附录一 基本会计法规

1. 中华人民共和国会计法 53
2. 会计改革纲要(试行) 54
3. 企业财务通则 57
4. 企业会计准则 60
5. 会计人员工作规则 63
6. 会计档案管理办法 68
7. 全国发票管理暂行条例 71
8. 现金管理暂行规定 73
9. 银行结算办法 74
10. 会计专业职务试行条例 79
11. 企事业单位评聘专业技术职务若干问题暂行规定 81
12. 会计专业技术资格考试暂行规定 83
13. 《会计专业技术资格考试暂行规定》实施办法 84

第二卷 新颁行业(专业)会计实务

第六章 工业企业会计

一、专业术语释义

- 工业企业会计 86
- 工资 86
- 工资 工资总额 计时工资 计件工资 奖金

- 工资 附加费 应付工资 应付福利费 工资卡
- 存货 87
- 材料 材料的实际成本 材料的计划成本
- 材料采购 材料成本差异 材料成本差异率 在
- 途材料 限额领料单 假退料 委托加工材料

包装物 出租、出借包装物 低值易耗品 余额核对法 差额核对法 待处理财产损溢 产成品 自制半成品	
固定资产及折旧	88
固定资产卡片 原始价值 重置完全价值 净值 累计折旧 在建工程折旧 平均年限折旧法 工作量折旧法 年限总和折旧法 余额递减折旧法 双倍余额递减法 融资租入固定资产 固定资产清理	
无形资产和递延资产	89
专利权 商标权 土地使用权 经营特许权 非专利技术 开办费	
成本和费用	90
产品成本 生产费用 直接费用 间接费用 期间费用 生产工时比例法 机器工时比例法 直接分配法 一次交互分配法 计划成本分配法 代数分配法 废品损失 在产品 约当量 定额比例法 在产品按定额成本扣除法 生产成本 制造费用 停工损失 成本计算对象 成本项目 成本结构 单步骤生产 多步骤生产 大量生产 成批生产 单件生产 品种法 分批法 分步法 平行结转分步法 逐步结转分步法 成本还原 定额法 脱离定额差异 定额变动差异 联产品 副产品 系数法 内部周转 内部转帐	
筹资、投资与应付款项	92
实收资本 应付福利费 待扣税金 长期债券 债券溢价发行 债券折价发行 对外投资 长期投资	
收入与利润	93
产品销售收入 分期收款发出商品 产品销售成本 产品销售费用 产品销售税金及附加 其他业务收入 其他业务支出 投资收益 营业外收入 营业外支出 利润总额 本年利润 利润分配	
报表及其他	94
利润分配表 外汇价差 记帐汇率 帐面汇率 汇兑损益 主营业务收支明细表	
二、疑难问题解答	
1. 怎样计算计时工资?	94
2. 怎样计算计件工资?	94
3. 工资核算有哪些原始记录?	94
4. 怎样进行工资的总分类核算?	95
5. 怎样计提工资附加费?	95
6. 怎样计提职工待业保险费和合同制职工退休养老金?	95
7. 工业企业的材料分为哪几类?	95
8. 收入材料有哪些凭证?	95
9. 发出材料有哪些凭证?	96
10. 材料按实际成本计价怎样进行总分类核算?	96
11. 材料按计划成本计价怎样进行总分类核算?	97
12. 按实际成本进行材料核算的优缺点及适用范围是什么?	97
13. 按计划成本进行材料核算的优缺点及适用范围是什么?	97
14. 包装物和低值易耗品的摊销方法有哪些?	97
15. 工业企业固定资产怎样分类?	97
16. 固定资产怎样计价入帐?	97
17. 在什么情况下可对固定资产原值进行调整?	98
18. 改建扩建固定资产怎样进行核算?	98
19. 固定资产计提折旧的范围是什么?	98
20. 固定资产清理怎样核算?	98
21. 无形资产如何进行分类?	98
22. 无形资产怎样计价? 取得无形资产的入帐原则是什么?	98
23. 什么是商誉? 商誉怎样计价入帐?	98
24. 无形资产的转让怎样进行核算?	99
25. 无形资产怎样进行摊销?	99
26. 生产费用按经济用途怎样分类?	99
27. 搞好成本核算要做好哪些基础工作?	99
28. 搞好成本核算要划清哪些费用界线?	99
29. 产品成本核算的一般程序是什么?	99
30. 怎样按产量法和约当量法进行产成品和在产品的成本分配?	99
31. 企业有哪些支出不得列入成本费用?	100
32. 什么叫完全成本法和制造成本法?	100
33. 一次交互分配法怎样核算?	100
34. 怎样编制成本计算单?	100
35. 完工产品与在产品之间分配费用有哪些方法? 各种方法的适用范围是什么?	101
36. 品种法的计算程序和方法是什么?	101
37. 怎样按分批法进行成本计算?	101
38. 如何进行成本还原?	102
39. 怎样进行平行结转分步法“份额”的计算?	102
40. 目标成本计算的特点和作用是什么?	102
41. 采用标准成本法对成本差异如何处理?	102
42. 如何进行标准成本计算?	102
43. 怎样计算分析产品的成本差异?	103
44. 怎样进行自制半成品、产成品的核算?	103
45. 怎样进行产品销售的核算?	103
46. 采用分期收款方式销售怎样核算?	104

47. 增值税怎样核算?	104	55. 怎样进行利润的核算?	106
48. 其他业务收支怎样核算?	104	56. 怎样进行利润分配的核算?	106
49. 应收票据贴现怎样核算?	104	57. 怎样做好利润分配工作?	106
50. 坏帐准备怎样核算?	104	58. 怎样编制资产负债表?	106
51. 债券投资怎样核算?	105	59. 如何编制损益表?	107
52. 股票投资怎样核算?	105	60. 如何编制财务状况变动表?	107
53. 企业溢价发行债券怎样核算?	105	61. 财务状况变动表的基本结构是什么?	107
54. 企业折价发行债券怎样核算?	105	62. 财务状况变动表有哪些作用?	108

第七章 商品流通企业会计

一、专业术语释义

基本概念	108
------------	-----

商品流通 商品流通企业 商品流通企业会计 独立核算单位 半独立核算单位 简易核算单位 商品购进 商品销售 提货制 送货制 发货制 现货交易 期款交易 商品核算方法

购进	109
----------	-----

批发商品流通 平行登记法 抽单核对法 库存商品 进货折扣 进货退出 进货退补价 进货溢缺 社员股金 业务周转金 定额拨款, 报帐补款 计划拨款, 报帐冲减 垫支销货款 预购定金 转帐收购 定额转帐支票结算 农副产品收购汇总表 进销差价 包装物超减重

销售	110
----------	-----

仓库商品销售 直运商品销售 销售折扣与折让 销货退回 销货退补价 委托代销商品 受托代销商品 代销商品款 加工商品 出租商品 待点验商品 移库下放商品 销货长短款 代购代销收入 商品削价准备

储存	110
----------	-----

特准储备物资 特准储备资金 商品串号 盘点溢缺 农村产品清选整理 毛利率法 顺算成本 倒挤成本 出口商品换汇成本 创汇额 创汇率

费用、成果	111
-------------	-----

明佣 暗佣 累计佣金 提单散结转 集中结转 商品销售毛利 商品销售成果 商品流通费 经营费用 转帐摊销费用 物料用品 帐结法 表结法 库有商品类目帐

二、疑难问题解答

1. 如何确定商品采购成本?	112
2. 如何确定商品采购的入帐时间?	112
3. 商品流通企业如何确认销售收入的实现?	112
4. 如何确定商品销售的入帐价格?	112
5. 怎样科学地组织商品流通核算?	112

6. 数量进价金额核算制的主要内容是什么? ...	112
7. 数量售价金额核算制的主要内容是什么? ...	112
8. 进价金额核算制的主要内容是什么?	113
9. 售价金额核算制的主要内容是什么?	113
10. 同城商品购进和异地商品购进在业务手续上有什么区别?	113
11. 采用发货制和托收承付结算方式从外地进货的业务和凭证核算手续是什么?	113
12. 批发企业库存商品明细帐的设置有哪几种方式?	113
13. 批发企业和零售企业库存商品明细帐的分户方法有什么不同?	114
14. 批发企业对拒收商品、拒付货款如何进行核算?	114
15. 批发企业对商品购进溢缺怎样进行核算?	114
16. 批发企业采用商业汇票结算方式购进商品时如何进行核算?	114
17. 商品流通企业对进口商品如何进行核算?	114
18. 采用售价核算的企业如何进行商品购进及购进溢缺核算?	114
19. 收购农副产品的进价成本中为什么包括收购税金? 如何计算?	115
20. 预购农副产品核算有什么特点?	115
21. 怎样采用集中处理法对农副产品收购税金进行核算?	115
22. 基层供销社以收取手续费方式代购商品时怎样进行核算?	115
23. 出口商品销售如何进行核算?	115
24. 在采用分期收款销售方式下如何确认收入的实现? 怎样进行帐务处理?	115
25. 直运商品销售核算有什么特点?	116
26. 代办直运和自办直运在结算上和会计处理上有什么区别?	116
27. 采用进价核算的企业对委托代销商品如何进行核算?	116

28. 采用售价核算的企业对委托代销商品进行核算与采用进价核算的企业有什么区别?	116	区别是什么?	119
29. 采用进价核算的企业在对实物代销方式下, 如何对受托代销商品进行核算?	116	44. 新旧会计制度对批发企业商品调价核算的规定有什么不同?	119
30. 采用售价核算的企业在采用实物代销方式下, 如何对受托代销商品进行核算?	116	45. 零售企业对商品调价如何进行核算?	119
31. 采用收取手续费方式代销商品时怎样进行核算?	117	46. 商品流通企业如何计提和核算商品削价准备金?	120
32. 商业企业如何对委托加工商品进行核算?	117	47. 采用售价核算的企业怎样对库存商品溢缺进行核算?	120
33. 商业企业对出租商品如何核算?	117	48. 零售企业对转批销售业务如何进行账务处理?	120
34. “库存定额, 交款补货”的管理方法是什么?	117	49. 批发企业如何进行大类商品核算?	120
35. 农副产品销售核算有哪些特点?	117	50. 如何计算商品保本和保利储存期?	120
36. 农副产品销货对方验收时, 如出现实收数与发出数不一致, 应如何处理?	117	51. 零售企业如何编写“商品进销存日报表”?	121
37. 怎样采用加权平均法计算商品销售成本和期末存货价值?	118	52. 农副产品清选整理核算的基本原则是什么?	121
38. 在商品市价上扬的情况下, 采用先进先出法和后进先出法计算商品销售成本, 对企业本期纳税有什么不同影响?	118	53. 怎样计算农副产品清选后新等级的单价?	121
39. 怎样采用毛利率法匡算销售成本? 又怎样在季末进行调整?	118	54. 活禽畜储存业务核算应遵循的基本原则是什么?	121
40. 为什么要定期计算和结转已销商品进销差价?	118	55. 商品流通费核算的内容是什么?	121
41. 怎样采用综合差价率法和分类差价率法计算已销商品进销差价?	119	56. 新的《商品流通企业财务制度》对固定资产折旧问题作了哪些主要规定?	122
42. 怎样采用盘存商品进销差价法核实调整进销差价?	119	57. 商品流通企业包装物的核算范围是什么?	122
43. 可调库存、保管库存和会计库存的联系与		58. 商业企业包装物出租和出借核算有什么区别?	122
		59. 随货出售单独计价和不单独计价的包装物核算有什么不同?	122
		60. 商业企业原编写的经营情况表和现要编写的损益表有哪些主要区别?	122

第八章 施工及房地产开发企业会计

一、专业术语释义

基本概念	123	成本费用类	123
建设项目 单项工程 单位工程 分部工程		工程成本 预算成本 计划成本 实际成本	
分项工程 设计概算 施工图预算 竣工决算		采购保管费 直接成本 人工费 材料费 机械使用费 施工机械台班费 其它直接费 生产工具用具使用费 检验试验费 工程点交费 冬季雨季施工增加费 夜间施工增加费 施工队伍调迁费 间接成本 已完工程成本 未完施工成本	
施工企业 房地产开发企业 附属企业 施工企业会计 房地产开发企业会计		成本计算期 开发成本 土地征用及拆迁补偿费 前期工程费 基础设施费 建筑安装工程费 配套设施费 开发间接费用	
资产	123	收入利润	124
内部往来 备用金 主要材料 结构件 机械配件 其它材料 周转材料 临时设施 拨付所属资金 库存设备 开发产品 商品房 周转房		营业收入 工程价款结算 工程价款中间结算	
负债	123		
上级拨入资金			

二、疑难问题解答

1. 施工企业有何特点? 125
2. 施工企业会计核算有何特点? 125
3. 施工企业的会计核算体制和会计工作组织形式有何特点? 125
4. 施工及房地产开发企业的资金如何运动? ... 125
5. 施工及房地产开发企业会计的任务是什么? 125
6. 如何进行施工企业备用金的管理和核算? ... 126
7. 如何核算资金在施工企业的部的调拨? 126
8. 如何计算施工企业应预收和扣回的预收备料款和工程进度款? 126
9. 如何核算预收备料款和预收工程款? 126
10. 如何核算施工企业的预付分包工程款和备料款? 126
11. 如何组织施工企业内部往来的核算? 127
12. 施工企业的各类人员工资如何分配? 如何进行工资分配的总分类核算? 127
13. 房地产开发企业各类人员工资如何分配? 如何进行工资分配的总分类核算? 127
14. 采购保管费由哪些明细项目构成? 如何分配计入各种材料成本? 127
15. 如何进行施工企业材料领用的总分类核算? ... 127
16. 如何进行房地产开发企业材料领用的总分类核算? 128
17. 如何确定施工企业大堆材料的耗用量? 128
18. 如何核算施工企业材料内部调拨? 128
19. 如何核算施工企业残次料回收? 128
20. 周转材料按其在施工中的作用可分为哪几类? 128
21. 周转材料摊销的方法有哪些? 如何核算? 129
22. 如何核算周转材料的报废、短缺? 129
23. 如何核算周转材料退库及在工程间的转移? ... 129
24. 施工企业的低值易耗品如何分类? 129
25. 如何核算房地产开发企业的低值易耗品摊销? 129
26. 施工企业如何确定工程成本核算对象? 130
27. 建筑安装工程成本项目包括哪些? 130
28. 施工企业成本核算程序是什么? 130
29. 如何核算施工企业材料二次搬运费等其它直接费? 130
30. 施工企业的临时设施和临时设施费包括哪些内容? 130
31. 如何核算临时设施的搭建、摊销和清理? ... 131
32. 如何核算施工企业的“辅助生产”? 131
33. 如何核算施工企业的机械使用费? 131
34. 如何核算工程成本中的间接费用? 131
35. 如何确定施工企业未完施工和已完工程成本? 132
36. 房地产开发企业的成本核算程序是什么? 132
37. 如何确定房地产开发企业成本核算对象? 132
38. 如何确定房地产开发企业的成本项目? 133
39. 如何核算房地产开发企业周转房的摊销、维修及销售? 133
40. 如何核算房地产开发企业的开发间接费用? 133
41. 如何核算房地产开发企业的土地开发成本? 133
42. 如何核算房地产开发企业的房屋开发成本? 134
43. 如何核算房地产开发企业配套设施开发成本? 134
44. 如何核算房地产开发企业的代建工程? 134
45. 施工企业工程价款结算方式有哪些? 135
46. 施工企业的工程价款实现的标志是什么? 135
47. 如何核算施工企业工程价款结算收入? 135
48. 施工企业的营业收入及利润总额包括哪些内容? 如何核算“其它业务收入”? 135
49. 房地产开发企业的经营收入实现标志是什么? 136
50. 房地产开发企业的营业收入和利润总额包括哪些内容? 136
51. 如何编制施工企业会计报表? 136

第九章 金融保险企业会计

一、专业术语释义

基本概念 136
 银行会计 外汇银行会计 金融保险企业会计 传票 基本凭证和特定凭证 分户帐 甲种

账 乙种帐 丙种帐 丁种帐 余额表 计息余额表 一般余额表 科目日结单 日计表
 存款与计息 137
 开户 基本帐户和辅助帐户 销户 挂失 长城卡 整存整取 零存整取 存本付息 整存

零取 定活两便储蓄存款 华侨人民币定期储蓄 计息积数 利随本清 结息日	
结算	138
贴现 汇票 银行汇票 商业汇票 商业承兑汇票 银行承兑汇票 委托收款 托收承付 三方交易直达结算 汇兑结算 银行本票	
联行往来	138
联行往来 存放联行款项 联行存放款项 联行报单 应解汇款 发报行和收报行 存放中央银行款项 联行往帐报告表 完整报单和不完整报单 错误报单 对帐表 存放同业款项 同业存放款项 向中央银行借款 同业拆入 金融性公司拆入	
贷款	139
逐笔核贷方式 抵押贷款 下贷上转贷款方式 定期调整贷款 外汇贷款 现汇贷款 买方信贷贷款 特种外汇贷款 短期贷款 中长期贷款 逾期贷款	
货币发行	140
货币发行 货币回笼 发行库 发行基金 业务库 发行基金对帐单 发行基金库存月报	
代理国库	140
国库 就地缴库 集中缴库 自收汇缴 预算收入报解 实拨资金 限额拨款	
财务管理	140
贷款呆帐准备 投资风险准备金 未决赔款准备金 坏帐准备金 应收利息 应付利息 成本率 费用率 资本风险率 赔付率 固定资本比率	
外汇银行会计	141
外汇分帐制与外汇统帐制 原币记帐法 复利计息 外汇 外汇汇率 外汇买卖 直接标价法和间接标价法 即期汇率和远期汇率 结汇 套汇 代理行 汇出法和出票法 顺汇法和逆汇法 旅行信用证 旅行支票 通汇行 跟单信用证 光票信用证 可撤销信用证和不可撤销信用证 保兑信用证和不保兑信用证 即期信用证和远期信用证 跟单托收 出口托收 出口押汇 国际定额汇票 信托 信托贷款 委托贷款 升水和贴水 进出口结汇资金占用率 人均费用 外汇贷款逾期率 审单议付差错率	
二、疑难问题解答	
1. 我国金融机构的组织体系有何特点?	142
2. 银行的凭证设置和使用有何特点?	142
3. 银行帐簿设置有何特点?	142
4. 存款业务核算的要求是什么?	142
5. 活期储蓄存款利息如何计算?	143
6. 单位活期存款的利息如何计算?	143
7. 整存整取定期储蓄的利息如何计算?	143
8. 《条例》实施后存入的定期存款,提前支取、逾期支取、利率调整时如何计息?	143
9. 储户提前支取未到期的定期存款应办理什么手续?	144
10. 年利率、月利率、日利率如何换算?	144
11. 转帐结算的原则是什么?	144
12. 采用支票结算时如何进行会计处理?	144
13. 采用汇兑结算时如何进行会计处理?	144
14. 采用委托收款方式时如何进行会计处理?	144
15. 采用异地托收承付结算方式时如何进行会计处理?	144
16. 采用银行汇票结算如何进行会计处理?	145
17. 银行承兑汇票如何进行会计处理?	145
18. 商业承兑汇票如何进行会计处理?	145
19. 银行本票结算如何进行会计处理?	145
20. 商业汇票的贴现如何计算? 如何进行会计处理?	145
21. 改革前全国联行往来的基本做法是什么?	145
22. 改革前中国工商银行的全国联行往来如何对帐?	146
23. 改革后联行往来的核算有何变化?	146
24. 银行发放贷款应遵守哪些原则?	146
25. 贷款利息和逾期贷款利息如何计算?	146
26. 定期调整贷款的发放率和发放额如何计算?	147
27. 办理抵押贷款应注意哪些问题?	147
28. 下贷上转贷款如何进行会计处理?	147
29. 银行的现金出纳工作应遵守哪些原则?	147
30. 每日营业终了如何进行现金核对?	147
31. 出纳日常收付中的长短款如何处理?	147
32. 库款运送应注意什么问题? 发生差错如何处理?	148
33. 货币发行的原则是什么?	148
34. 国库机构如何设置、有何权限?	148
35. 代理国库业务应设置哪些帐户进行核算?	148
36. 外汇分帐制的主要特点是什么?	148
37. 如何使用“外汇买卖”科目?	149
38. 外汇银行中的信用证结算有何特点?	149
39. 什么是外币“七天通知存款”?	149
40. 什么情况下不能作为出口押汇?	149
41. 改革后金融保险企业的财务报表有哪些?	150
42. 从金融保险企业的财务报表中可了解哪些	