

初级会计知识 手册

- 宋子洲 主编
- 高等教育出版社



初级会计知识手册

◆ 张中瑞 主编

◆ 中国财政经济出版社



初级会计知识手册

宋子洲主编

高等教育出版社

(京)112号

内 容 简 介

本书是为众多的初级会计人员提高专业知识,扩展知识面,解决工作中碰到的疑难而编写的,具有初中文化程度即可阅读使用。

本书以现行会计制度为依据,汇集了会计基础知识、工业会计、商业会计、预算会计以及财政、税收、金融、外贸、统计等方面词条 1400 余条,并附录了现行会计科目表、常见会计分录、珠算口诀、常用度量衡表等资料。全书文字通俗易懂,简明扼要,有较强的知识性和实用性。

本书可作为中等职业技术学校财会专业学生学习和广大初级会计人员工作的工具书,也可供其他有关人员参考。

初级会计知识手册

宋子洲主编

*

高等教育出版社出版
新华书店总店科技发行所发行
高等教育出版社印刷厂印装

*

开本 850×1168 1/32 印张 10.875 字数 272 000

1992 年 10 月第 1 版 1992 年 10 月第 1 次印刷

印数 0 001—8 143

ISBN7-04-004026-3/F·131

定价 4.80 元

前 言

《初级会计知识手册》以普及会计知识为主,收集了会计及其相关学科中常见的、基本的名词和术语 1400 余条,释文力求准确、简明、通俗,融知识性与实用性于一体,供广大基层会计工作者学习、工作参考。本书在编写中参阅了高等教育出版社出版的中等职业技术学校财经类专业教材,所以本书亦可作为中等职业技术学校财会专业学生学习的工具书。

本书包括会计知识、相关知识和附录三大部分,其中会计基础、预算会计、财政、税收、审计、统计、附录等主要由宋子洲、吴建华等同志编写;工业会计、金融主要由陈新华同志编写;商业会计、外贸主要由刘鲤生同志编写。参加本书编写工作的还有杨解非、郭建英等同志。宋子洲同志负责全书的总纂统稿工作。书稿完成后,特请厦门大学经济学院吴水澎教授、中国商业会计学会副秘书长陈立人同志进行审稿,两位专家对书稿热情地给以肯定并提出了详细的修改意见,给予我们极大的鼓舞和支持。在本书的编写和出版过程中,张培英、徐永元等同志给予了大力支持;黄爱华、陈沧海、李冬梅、霍然等同志承担了本书的打印工作;崔绍恩同志为本书进行了校对工作;还有许多同志,对本书的编写、出版也给予了热情帮助和大力支持,在此一并致谢!

《初级会计知识手册》涉及的内容较为广泛,由于编者水平有限,谬误和不妥之处在所难免,恳请专家学者和广大读者批评指正。

编 者

1992.年 2 月

目 录

一、会计知识

(一) 会计基础

会计	1	社会会计	4
财务	1	国际会计	4
簿记	1	多国会计	4
单式簿记	1	会计学支柱	4
复式簿记	1	会计模式	4
中式簿记	2	英国会计模式	5
西式簿记	2	美国会计模式	5
官厅会计	2	地中海会计模式	5
民间会计	2	原苏联会计模式	5
四柱清册	2	会计职能	5
龙门帐	2	会计核算	5
《算术几何与比例概要》	3	会计监督	5
《连环帐谱》	3	会计对象	6
会计学	3	会计假设	6
会计学原理	3	会计个体假设	6
会计史	3	会计实体假设	6
财务会计	4	继续经营假设	7
传统会计	4	币值不变假设	7
管理会计	4	会计期间假设	7
内部会计	4	会计期间	7
微观会计	4	会计年度	7
宏观会计	4	会计准则	7
		权责发生制	8
		应收应付制	8
		收付实现制	8
		现收现付制	8
		真实性准则	8

重要性准则	9	专项资产	14
一致性准则	9	自有资金	14
公认会计原则	9	非自有资金	14
国际会计准则	9	资金占用	14
会计属性	9	资金来源	14
会计任务	9	资金平衡关系	14
会计方法	10	资金投入与退出	15
会计核算方法	10	资金循环与周转	15
会计分析方法	11	资金耗费与收回	16
会计检查方法	11	会计科目	16
经济业务	11	会计科目分类	16
会计事项	11	总分类科目	17
会计要素	11	总帐科目	17
资产	11	一级科目	17
负债	11	明细分类科目	17
基金	11	明细科目	17
收入	11	三级科目	17
成本	11	二级科目	17
费用	12	子目	18
利润	12	会计科目表	18
资金	12	帐户	18
资金分类	12	帐户结构	18
货币资金	12	“T”型帐户	19
实物资金	13	帐户余额	19
经营资金	13	期末余额	19
预算资金	13	期初余额	19
固定资金	13	本期发生额	19
固定资产	13	总分类帐户	19
流动资金	13	总帐帐户	20
流动资产	14	明细分类帐户	20
专项资金	14	明细帐户	20

统驭帐户.....	20	增减记帐法的会计科目.....	28
从属帐户.....	20	增减记帐法的记帐规则.....	28
辅助帐户.....	20	增减记帐法的试算平衡.....	29
帐户的对应关系.....	20	资金收付记帐法的记帐符号.....	29
对应帐户.....	20	资金收付记帐法的会计科目.....	30
会计分录.....	20	资金收付记帐法的记帐规则.....	30
记帐公式.....	21	资金收付记帐法的试算平衡.....	32
简单会计分录.....	21	会计凭证.....	32
复合会计分录.....	21	会计凭证的填制.....	33
总分类核算.....	21	会计凭证的种类.....	34
明细分类核算.....	21	原始凭证.....	34
平行登记法.....	21	自制原始凭证.....	35
记帐方法.....	22	外来原始凭证.....	35
单式记帐法.....	22	一次凭证.....	35
复式记帐法.....	22	累计凭证.....	36
三式簿记.....	22	证明凭证.....	37
记帐符号.....	23	计算凭证.....	37
记帐规则.....	23	通用凭证.....	37
试算平衡.....	23	原始凭证汇总表.....	37
借贷记帐法.....	23	专业凭证.....	37
增减记帐法.....	23	原始凭证的填制.....	38
收付记帐法.....	23	原始凭证的审核.....	39
资金收付记帐法.....	24	记帐凭证.....	39
钱物收付记帐法.....	24	传票.....	40
财产收付记帐法.....	24	收款凭证.....	40
银行资金收付记帐法.....	24	付款凭证.....	40
借贷记帐法的记帐符号.....	24	转帐凭证.....	41
借贷记帐法的会计科目.....	25	多种记帐凭证.....	42
借贷记帐法的记帐规则.....	25	单一记帐凭证.....	42
借贷记帐法的试算平衡.....	26	借项记帐凭证.....	42
增减记帐法的记帐符号.....	27	贷项记帐凭证.....	42

汇总记帐凭证.....	42	算帐.....	52
记帐凭证的填制.....	42	转帐.....	52
记帐凭证的审核.....	43	过帐.....	52
会计凭证的传递.....	44	冲帐.....	52
会计凭证的保管.....	44	坏帐.....	52
会计帐簿.....	45	呆帐.....	52
帐簿.....	45	结帐.....	52
序时帐簿.....	46	对帐.....	52
日记帐.....	46	报帐.....	52
普通序时帐簿.....	46	用帐.....	53
特种序时帐簿.....	46	试算.....	53
现金日记帐.....	46	试算表.....	53
银行存款日记帐.....	47	发生额试算表.....	53
分类帐簿.....	47	余额试算表.....	54
总分类帐簿.....	48	发生额及余额试算表.....	54
总帐.....	48	查错.....	55
明细分类帐簿.....	48	错帐更正.....	57
明细帐.....	48	划线更正法.....	57
联合帐簿.....	48	红字更正法.....	57
备查帐簿.....	48	补充登记法.....	57
三栏式明细帐.....	49	帐簿的启用.....	58
数量金额式明细帐.....	49	帐簿的交接.....	58
多栏式明细帐.....	50	帐户分类.....	59
卡片式帐簿.....	51	帐户体系.....	59
订本式帐簿.....	51	帐户按经济内容分类.....	59
订本帐.....	51	资金占用帐户.....	61
活页式帐簿.....	51	资金来源帐户.....	61
活页帐.....	51	费用成本帐户.....	61
会计帐簿的登记规则.....	51	收入成果帐户.....	62
帐目.....	52	帐户按用途和结构分类.....	62
记帐.....	52	盘存帐户.....	64

基金帐户.....	65	全部成本.....	76
结算帐户.....	65	销售成本.....	76
债务结算帐户.....	66	变动成本.....	76
债权结算帐户.....	66	固定成本.....	76
债权、债务结算帐户.....	66	直接成本.....	76
待处理帐户.....	67	间接成本.....	76
资金占用待处理帐户.....	68	计划成本.....	76
资金来源待处理帐户.....	68	实际成本.....	76
调整帐户.....	68	相关成本.....	76
抵减帐户.....	69	非相关成本.....	76
附加帐户.....	70	定额成本.....	76
抵减附加帐户.....	70	非定额成本.....	77
资金占用抵减附加帐户.....	70	可比产品成本.....	77
资金来源抵减附加帐户.....	71	不可比产品成本.....	77
集合分配帐户.....	71	个别成本.....	77
成本计算帐户.....	71	社会成本.....	77
跨期摊配帐户.....	72	产品成本.....	77
资金占用跨期摊配帐户.....	72	在产品成本.....	77
资金来源跨期摊配帐户.....	73	半成品成本.....	77
计价对比帐户.....	73	生产费用.....	77
财务成果帐户.....	73	直接费用.....	78
成本计算.....	74	间接费用.....	78
成本计算对象.....	74	原材料费用.....	78
成本开支范围.....	74	燃料和动力费用.....	78
成本计算期间.....	74	工资及福利费.....	79
成本项目.....	74	车间经费.....	79
成本分类.....	75	车间费用.....	79
总成本.....	75	企业管理费.....	79
单位成本.....	75	全厂费用.....	79
车间成本.....	76	生产过程.....	79
工厂成本.....	76	生产类型.....	79

大量生产.....	79	未达帐项.....	92
成批生产.....	79	银行存款余额调节表.....	92
单件生产.....	79	会计报表.....	93
基本生产.....	79	会计报表的分类.....	93
辅助生产.....	80	资金报表.....	93
产品成本计算方法.....	80	成本报表.....	93
品种法.....	80	利润报表.....	94
简单法.....	80	月报.....	94
分步法.....	80	年报.....	94
逐步结转分步法.....	81	季报.....	94
顺序结转法.....	81	基层报表.....	94
平行结转分步法.....	81	汇总报表.....	94
分批法.....	82	动态报表.....	94
定单法.....	83	静态报表.....	94
会计核算形式.....	83	会计指标体系.....	94
记帐凭证核算形式.....	83	财务情况说明书.....	94
科目汇总表核算形式.....	84	会计报表审核.....	95
汇总记帐凭证核算形式.....	86	会计报表汇总.....	95
日记总帐核算形式.....	87	会计报表批复.....	95
多栏式日记帐核算形式.....	88	会计报表分析.....	95
财产清查.....	90	财务状况.....	95
实地盘存制.....	90	财务管理.....	95
永续盘存制.....	90	经济活动分析.....	96
帐面盘存制.....	90	会计分析.....	96
财产清查的种类.....	90	会计分析的分类.....	96
全面清查.....	91	日常分析.....	96
部分清查.....	91	定期分析.....	96
定期清查.....	91	全面分析.....	96
不定期清查.....	91	重点分析.....	96
盘存单.....	91	专业分析.....	97
银行对帐单.....	91	群众分析.....	97

会计分析的程序.....	97	利润核算岗位责任	103
会计分析的方法.....	97	往来结算岗位责任	103
比较分析法.....	97	专项资金核算岗位责任	103
平衡分析法.....	98	稽核岗位责任	103
因素分析法.....	98	会计工作	104
差额计算法.....	98	会计工作达标升级	104
会计检查.....	98	会计工作达标	104
财务大检查.....	98	会计工作三级	104
会计机构.....	98	会计工作二级	104
集中核算.....	99	会计工作一级	104
分散核算.....	99	会计证管理制度	104
会计师事务所.....	99	会计工作转轨变型	105
会计人员.....	99	会计法规	105
出纳员.....	99	会计法规分类	105
记帐员.....	99	会计法律	106
会计主管人员.....	99	会计行政法规	106
会计人员技术职称.....	99	地方性会计法规	106
会计员	100	会计规章制度	106
助理会计师	100	会计基础工作法规	106
会计师	100	会计核算法规	106
高级会计师	100	会计人员管理法规	106
注册会计师	101	注册会计师法规	106
会计人员的权限	101	会计档案	106
会计人员的职责	101	会计电算化	107
会计人员的交接	101	数据处理	107
会计人员岗位责任制	101	算盘	107
会计主管岗位责任	101	会计机器	107
出纳岗位责任	102	计算器	107
固定资产核算岗位责任	102	电子计算机	107
材料核算岗位责任	102	硬件	107
成本核算岗位责任	103	软件	107

程序	108
程序设计语言	108
FORTRAN 语言	108
BASIC 语言	108
COBOL 语言	108
会计应用软包	108

(二)工业会计

工业会计	109
工业会计的对象	109
供应过程	109
生产过程	110
销售过程	110
工业会计的任务	111
工业企业会计科目	111
储备资金	111
生产资金	111
成品资金	111
货币资金	111
结算资金	112
现金	112
银行存款	112
专项存款	112
其他货币资金	112
备用金	112
工资	112
工资制度	113
八级工资制	113
结构工资制	113
工资基金	113

工资总额	113
计时工资	113
计件工资	113
保留工资	114
加班加点工资	114
职务工资	114
岗位工资	114
附加工资	114
奖励工资	114
浮动工资	114
津贴	114
奖金	115
综合奖	115
单项奖	115
考勤记录	115
产量记录	115
工资结算	115
工资结算卡	115
工资卡片	116
工资结算表	116
应付工资	116
实发工资	116
职工福利基金	116
职工困难补助	116
工资费用分配表	116
固定资产	117
固定资产的分类	118
生产用固定资产	118
非生产用固定资产	118
租出固定资产	118
未使用固定资产	118

不需用固定资产	118	固定资产中小修理	125
封存固定资产	118	固定资产报废	125
土地	119	固定资产清理	125
固定资产的计价	119	固定资产清理费用	125
固定资产原始价值	119	固定资产变价收入	125
固定资产原价	119	固定资产残值	125
固定资产重置价值	119	固定资产清查	125
固定资产折余价值	119	固定资产盘盈	126
固定资产净值	119	固定资产盘亏	126
固定资产卡片	119	材料	126
固定资产调拨单	120	材料的分类	126
有偿调拨	120	原料及主要材料	127
无偿调拨	120	辅助材料	127
固定资产折旧	120	燃料	127
有形损耗	120	外购半成品	127
无形损耗	120	包装物	128
固定资产预计使用年限	121	修理用备件	128
固定资产折旧额	121	低值易耗品	128
使用年限折旧法	121	库存材料	128
直线折旧法	121	在途材料	128
行驶里程折旧法	121	委托加工材料	128
产量折旧法	122	生产用材料	128
工时折旧法	122	专用材料	128
加速折旧	122	材料采购	128
固定资产折旧率	122	材料实际成本	129
个别折旧率	123	材料计划成本	129
分类折旧率	123	材料成本差异	129
综合折旧率	123	收料单	130
固定资产折旧计算表	123	领料单	130
固定资产大修理	124	限额领料单	131
固定资产经常性修理	124	退料单	131

先进先出法	131	营业外收入	137
后进先出法	131	营业外支出	137
加权平均法	132	利润结算	137
低值易耗品摊销	132	利润分配	137
一次摊销法	132	利润留成	138
分期摊销法	132	专项资金	138
五五摊销法	132	专用基金	138
材料清查	133	更新改造基金	138
基本生产	133	大修理基金	138
辅助生产	133	职工奖励基金	139
半成品	134	职工福利基金	139
在产品	134	生产发展基金	139
在制品	134	新产品试制基金	139
废品	134	后备基金	139
废品损失	135	专项资产	139
产成品	135	专项物资	140
成品	135	专项工程支出	140
发出商品	135	专用拨款	140
销售	135	科技三项费用	140
产品销售	135	专用借款	140
其它销售	136	流动资金借款	141
销售收入	136	基本建设借款	141
销售费用	136	工业总产值	141
销售成本	136	工业商品产值	141
完全成本	136	工业净产值	141
销售税金	136	产品产量分析	141
销售利润	136	产品质量分析	142
销售亏损	136	劳动生产率	142
利润总额	137	原材料利用率	142
产品销售利润	137	主要设备生产率	143
其它销售利润	137	成本分析	143

成本预测	143
利润分析	143
固定资金分析	144
流动资金分析	144
专项资金分析	144

(三)商业会计

商业会计	144
商业会计的对象	145
商品采购过程	145
商品销售过程	146
商业企业会计科目	146
批发企业	146
零售企业	146
存贷合一	146
存贷分户	146
下贷上转	147
上贷下拨	147
商品流转	147
购销合同	147
商品购进	147
提货制	148
送货制	148
发货制	148
在途商品	148
待点验商品	148
延期付款购进	149
预付货款	149
分期付款购进	149

进货退出	149
购进商品溢余	149
购进商品短缺	149
进货退补价	149
拒收商品	150
拒付货款	150
商品销售范围	150
销售商品入帐时间	150
批发商品销售	150
仓库商品销售	151
直运商品销售	151
委托代销	151
接受代销	151
商品下放	151
预收货款	151
分期收款	151
销货退回	152
销售商品退补价	152
进销差价	152
数量进价金额核算	152
数量售价金额核算	152
金额核算	152
进价金额核算	153
售价金额核算	153
商品清查盘点	153
库存商品溢缺	153
残损变质商品	153
冷背商品	153
商品调价	154
商品削价	154
商品加工	154

正求成本	154	以卖带租业务	161
倒求成本	155	以卖带收业务	162
分批实际进价法	155	商业企业包装物	162
加权平均法	155	包装物购进	162
库存数量加权平均法	156	随货购进包装物	162
最后进价法	156	加工自制包装物	162
毛利率计算法	156	包装物回收	163
分项结转成本	157	包装物领用	163
集中结转成本	157	包装物出售	163
农副产品收购	157	包装物租借	163
农副产品预购	157	包装物分期(次)摊销法	163
代购农副产品	158	包装物五成摊销法	164
农副产品盘点	158	包装物一次摊销法	164
坐支销售款	158	包装物降等摊销法	164
零售商品流转	158	包装物净值摊销法	164
零售商品购进	158	包装物盘点估价摊销法	165
包装物减重或超重	158	商业企业物料用品	165
零售商品内部调拨	159	商品企业低值易耗品	165
零售商品长短款	159	低值易耗品摊销	165
零售企业销售	159	低值易耗品调拨	165
零售企业接受代销	159	低值易耗品废弃	166
营业员直接收款	159	低值易耗品清理盘点	166
收款台集中收款	159	商品流通费	166
零售商品委托加工	160	商品流通费开支范围	166
零售兼营批发	160	商品流通费核算项目	167
零售商品进销差价计算	160	直接支付费用	167
综合平均差价率计算法	160	转帐支付费用	168
分类(或柜组)差价率计算法	161	预提待付费用	168
盘存商品进销差价计算法	161	预付待摊费用	168
零售企业附营业务	161	直接流通费用	168
以卖带修业务	161	间接流通费用	168