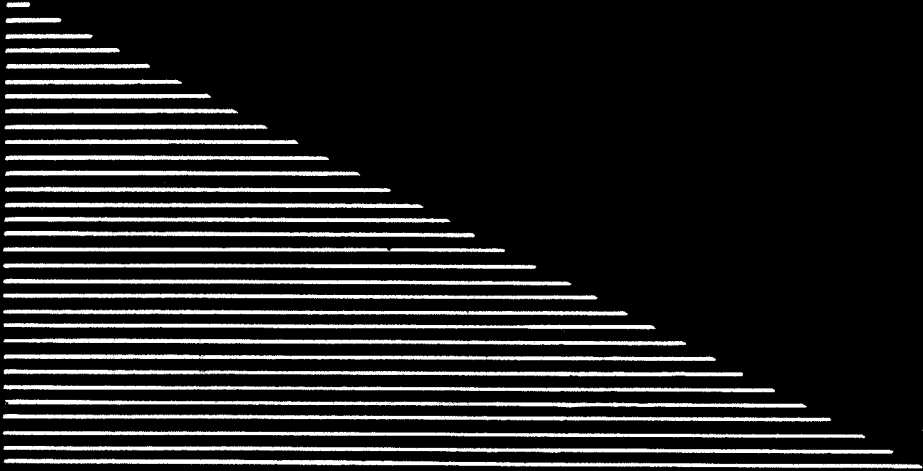
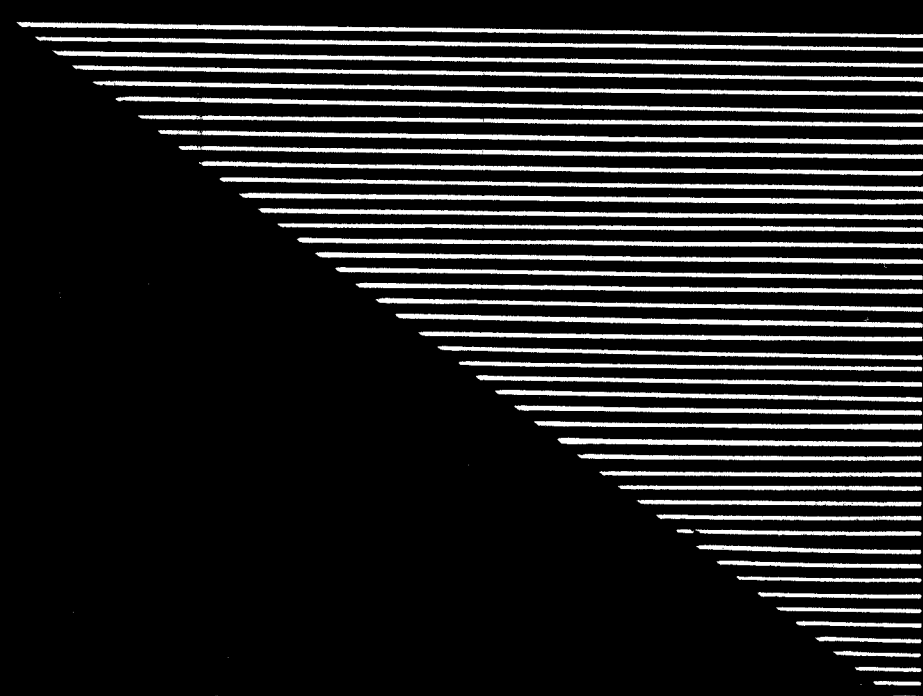




财务会计实用手册

王义庄 主编

丁 方 吴少平 副主编



内 容 简 介

本手册主要介绍工业、商业、农业、行政事业单位常用的财务会计知识。内容有：关于财务会计基本理论和实务的241个名词解释和216个问题解答，讲解会计分录编制方法的132个业务实例，常用的334组财务会计计算公式（包括一些现代管理方法），与财务会计有关的经济管理名词解释215个、问题解答102个，还有常用符号、计量单位及附录。为便于读者查阅，书后备有目录索引。

由于本手册内容丰富，注重实用，可作为财会工作者、财经院校财会专业师生和财会研究人员的工具书，也可供广大经济工作者和一切关心财务会计问题的读者参考。

财务会计实用手册

王又庄 主 编
丁 力 副主编
吴少平

☆

清华大学出版社出版发行

（北京 清华园）

北京枫叶印刷厂印刷

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

☆

开本：850×1168 1/32 印张：15²/。 字数：410(千)

1986年11月第1版 1986年11月第1次印刷

印数：00001—30000

统一书号：15235·274 定价：4.00元

编者献辞

现代科学革命和技术革命正成为二十世纪人类历史发展进程的新标志。

实现四个现代化业已成为举国上下团结奋斗的伟大目标。

我们正处在一个不同寻常的时代。

我们面对的任务艰巨而又鼓舞人心。

我们必须汇入到人类历史涌进的潮头之中。

我们必须严肃地、脚踏实地地面对中国的现实。中国比任何时候都更需要科学与技术，更需要知识与技能。

本着这样一种感受和信念，我们邀请首都一些兄弟院校的专家学者，和我们共同编辑了这套《知识与技能》丛书。

我们将它献给：

置身于祖国四化建设第一线的广大管理干部、工程技术人员、工人、农民、战士、个体生产者们；一边工作，一边学习的电大、业大、函大、职大的学员同志们；高等院校的师生们。

如果读者尚能从中获得些许知识，掌握些许技能，那将使编者感到莫大欣慰。

借此机会，向支持这套丛书编辑、出版的兄弟院校、单位、出版社表示深深的谢意。

北京联合大学自动化工程学院
《知识与技能》丛书编辑部
一九八六年十二月

前 言

为适应广大财会工作者、财经院校财会专业师生和财会研究人员的需要，我们编写了这本《财务会计实用手册》。本书是北京联合大学自动化工程学院组织编写的《知识与技能》丛书之一。

本书是在北京经济学院王又庄副教授指导下，由丁力、吴少平同志组织北京的部分高等院校教师共同编写的。财务会计业务知识、常用符号和计量单位等部分由丁力同志编写。经济业务实例与会计分录、财务会计常用计算公式等部分由吴少平同志编写。经济管理基础知识的部分中有关税收的名词解释由叶建华同志编写；有关物价的名词解释和问题解答由刘建国同志编写；有关工商行政管理的名词解释和问题解答由周自盛同志编写；有关经济法的名词解释和问题解答由王罔求、钱雅丽同志编写；其余的名词解释和问题解答由丁力同志编写。手册完稿后，由丁力、吴少平同志修改总纂，王又庄同志审查定稿。

在手册编写过程中，北京联合大学自动化工程学院的有关同志提出了宝贵的意见；沈志耕、狄娜同志提供了部分有关资料；李燕平、钱雅丽同志进行了资料整理工作。在此一并表示衷心感谢！

我们对手册的编写工作，虽尽了较大的努力，但由于水平所限和编写时间紧迫，手册中不当之处望读者批评指正。

编者

1986年5月

目 录

【前言】

第一部分 经济管理基础知识

一、 名 词 解 释

【国民经济管理】

1 经济规律	1
2 生产关系一定要适合 生产力性质的规律	1
3 价值规律	1
4 社会主义基本经济规律 ..	1
5 国民经济有计划按比例 发展规律	2
6 社会主义按劳分配规律 ..	2
7 经济体制	2
8 经济机制	2
9 经济杠杆	2
10 经济信息	2
11 宏观经济	2
12 微观经济	3
13 经济预测	3
14 经济决策	3
15 经济效益	3

【国民经济计划】

16 国民经济计划	3
17 指令性计划	4
18 指导性计划	4
19 国民经济计划管理	4
20 社会总产品	4
21 国民收入	4

22 计划调节	4
23 市场调节	4
24 国民经济综合平衡	5
25 平衡法	5
26 国民经济平衡表	5
27 投入产出法	5
28 投入产出表	5

【财政】

29 财政	6
30 财政管理体制	6
31 财政收入	6
32 财政支出	6
33 财政赤字	6
34 财政纪律	6
35 公债	6
36 国家预算	7
37 总预算	7
38 单位预算	7
39 预算拨款	7
40 预算科目	7
41 预算单位	7
42 国家决算	7

【税收】

43 税收	7
-------------	---

44	税种	8
45	税目	8
46	税率	8
47	纳税人	8
48	课税对象	8
49	起征点	8
50	纳税环节	8
51	关税	9
52	盐税	9
53	城市房地产税	9
54	车船使用税	9
55	屠宰税	9
56	农业税	9
57	牧业税	9
58	增值税	9
59	资源税	10
60	营业税	10
61	工商税	10
62	集市贸易税	10
63	产品税	10
64	城市维护建设税	10
65	烧油特别税	10
66	建筑税	11
67	调节税	11

【金融】

68	金融	11
69	社会主义银行	11
70	货币制度	11
71	货币流通	12
72	货币流通规律	12
73	货币发行	12
74	现金管理	12
75	信用	13
76	利息	13
77	利率	13

78	人民储蓄	13
79	货币结算	13
80	外汇	13
81	汇率	13
82	外汇兑换券	13
83	保险	13

【物价】

84	价格	14
85	价格形成	14
86	理论价格	14
87	价格体系	14
88	计划价格	14
89	剪刀差	15
90	物价方针	15
91	价格政策	15
92	物价管理体制	15
93	企业定价	15
94	涉外价格	16
95	价格补贴	16
96	物价纪律	16
97	价格检查	16
98	按质论价	16
99	浮动价格	16
100	价格总水平	16
101	物价指数	17
102	农产品收购价格	17
103	出厂价格	17
104	协作价格	17
105	调拨价格	17
106	批发价格	17
107	零售价格	17
108	加价法	17
109	倒扣法	18
110	商品比价	18
111	商品差价	18

112 离岸价格 (FOB)	18
113 到岸价格 (CIF)	18

【工商行政管理】

114 工商行政管理	18
115 企业登记管理	19
116 法人登记	19
117 企业登记主管机关	19
118 注册资金	19
119 公司登记管理	19
120 企业登记监督与查处	19
121 经济合同管理	20
122 经济合同纠纷的仲裁	20
123 市场管理	20
124 集市贸易价格管理	20
125 个体经济管理	20
126 商标	21
127 商标管理	21
128 商标评审委员会	21
129 广告	21
130 广告经营单位	21
131 广告管理	21
132 中国广告协会	22

【农业经济管理】

133 现代农业	22
134 农业产业结构	22
135 农业布局	22
136 农工商一体化	22
137 农村合作经济	22
138 农工商联合企业	22
139 多种经营	23
140 农业总产值	23
141 农业生产责任制	23
142 乡镇企业	23
143 专业户	23

【工业企业管理】

144 企业	24
145 企业管理	24
146 企业管理二重性	24
147 中外合资经营企业	24
148 行为科学	24
149 X Y、Z理论	24
150 泰罗制	25
151 托拉斯	25
152 工业生产经济责任制	25
153 民主管理	26
154 管理幅度	26
155 库存管理	26
156 目标管理	26
157 价值工程	26
158 工业总产值	26
159 全面质量管理	26

【商业企业管理】

160 商业企业	27
161 商业企业管理机构	27
162 商品流通环节	27
163 工业品批发企业	27
164 城乡集市贸易	27
165 零售商业企业	27
166 贸易货栈	27
167 社会集团购买力	28
168 居民购买力	28
169 社会商品零售总额	28
170 试销	28
171 农副产品收购	28
172 商品储存	28
173 商品包装	28

【统计】

174 统计	28
175 统计调查	29
176 统计报表制度	29

177 普查.....	29	196 经济合同.....	31
178 典型调查.....	29	197 经济仲裁.....	31
179 重点调查.....	29	198 经济立法.....	31
180 抽样调查.....	29	199 经济司法.....	31
181 统计指标.....	30	200 经济犯罪.....	31
182 绝对数.....	30	201 经济审判.....	31
183 相对数.....	30	202 经济检察.....	31
184 基期.....	30	203 会计法.....	31
185 报告期.....	30	204 审计法.....	32
186 指数.....	30	205 金融法.....	32
187 标准时点.....	30	206 财政法.....	32
【经济法】		207 计划法.....	32
188 经济法.....	30	208 工业企业法.....	32
189 经济法律关系.....	30	209 商业法.....	32
190 经济法律事实.....	31	210 农业法.....	32
191 经济法律行为.....	31	211 物价法.....	32
192 法人.....	31	212 税收法.....	32
193 时效.....	31	213 统计法.....	32
194 代理.....	31	214 预算法.....	32
195 工业产权.....	31	215 保险法.....	32

二、 问 题 解 答

【国民经济管理】

1 我国应当选择什么样的经济模式?	32
2 怎样建立合理的经济结构?	33
3 如何运用经济机制?	33
4 怎样综合运用各种经济杠杆?	34
5 我国经济体制改革的基本任务是什么?	34
6 为什么要开展社会主义竞争?	34
7 什么是横向经济联系? 为什么要发展横向经济联系?	35
8 发展横向经济联系有哪些类型? 需要创造哪些条件?	36
9 经济工作对信息系统的要求是什么?	37
10 怎样建立国民经济管理信息系统?	38
11 经济预测的程序和主要原则是什么?	39

12	什么是科学的经济决策程序?	39
13	经济领导有哪些原则?	40
14	什么是经济领导者?	40
15	经济工作者需要哪些基本知识?	41
16	经济工作者如何在职学习?	41

【国民经济计划】

17	国民经济计划有哪些编制方法?	42
18	提高国民经济效益有哪些途径?	42
19	怎样合理确定固定资产投资规模?	42
20	怎样进行国民经济综合平衡?	43

【财政】

21	财政分配的本质特征是什么?	43
22	社会主义财政有哪些作用?	43
23	怎样组织财政收支平衡?	44
24	怎样实现财政信贷的统一平衡?	44

【税收】

25	利改税第一步的实施办法是什么?	45
26	利改税第二步的主要内容是什么?	45
27	产品税的作用是什么?	46
28	为什么实行增值税?	47
29	怎样确定国营企业调节税?	48
30	什么是国营企业所得税?	48

【金融】

31	货币流通采取几种形态?	49
32	现金的投放和回笼有哪些渠道?	49
33	非现金结算有几种方式?	49
34	信用在社会主义经济中有何作用?	50
35	社会主义信用有几种形式?	50
36	银行贷款有什么原则?	51

【价格】

37	合理价格与经济核算有什么关系?	51
38	价格是由哪些要素构成的?	51

39	成本与价格的关系是什么?	52
40	为什么要实行稳定物价的方针?	52
41	为什么要加强物价管理?	52
42	物价管理应遵循哪些原则?	53
43	物价管理制度包括哪些内容?	53
44	价格与财政的关系是什么?	54
45	价格与工资的关系是什么?	54
46	价格与税收的关系是什么?	54
47	价格与信贷的关系是什么?	55
48	影响价格变动的因素有哪些?	55
49	制订工业品出厂价格的原则是什么?	55
50	零售商店物价工作主要有哪些任务?	56
51	物价监督检查的形式和方法是什么?	56
52	怎样发挥价格杠杆的作用?	56

【工商行政管理】

53	我国工商行政管理部门的主要职责是什么?	57
54	怎样区分正当贸易活动与投机倒把的界限?	57
55	申请注册商标时应履行哪些手续?	58
56	企业如何做广告?	59

【农业经济管理】

57	发展农业的重要意义是什么?	60
58	什么是农业经济管理? 它有哪些任务?	60
59	我国经济体制改革在农村取得巨大成就的原因是什么?	60
60	建立农业生产责任制有何作用?	61
61	怎样搞好责任制承包合同?	61

【工业企业管理】

62	企业经营管理现代化的标志是什么?	62
63	企业计划管理的任务是什么?	62
64	怎样制定企业的长远规划?	62
65	生产管理的内容和任务是什么?	63
66	设备管理包括哪些内容?	63
67	销售管理的内容是什么?	63

68	怎样正确发挥工资杠杆的作用?	64
69	怎样组织好企业的经济核算?	65
70	怎样抓企业的经济活动分析?	65
71	如何评价企业生产经营活动的经济效果?	66
72	怎样推广全面质量管理?	67
73	物资管理的任务是什么?	67
74	物资管理中重点抓什么?	68
75	怎样抓管理基础工作?	68

【商业企业管理】

76	什么是市场? 什么是社会主义统一市场?	69
77	商业企业管理的任务是什么?	69
78	工业品批发企业业务管理的主要任务是什么?	70
79	现行的工业品收购有几种形式?	70
80	农副产品收购业务管理有哪些特点?	70
81	怎样合理储存商品?	70
82	零售企业怎样提高服务质量?	71
83	怎样评价商业的经济效益?	71

【统计】

84	统计的任务是什么?	71
85	统计调查有什么要求?	72
86	怎样制定统计调查方案?	72
87	怎样整理和审核统计资料?	73

【经济法】

88	我国经济法有何主要原则?	73
89	经济法律关系有哪些种?	73
90	经济法律关系如何组成?	74
91	经济法律事实包括哪几类?	74
92	经济法律行为为什么有些可以撤销?	75
93	财产所有权是什么? 有哪几种?	75
94	财产所有权受到侵犯后怎么办?	79
95	违反经济法律规定应当承担哪些责任?	76
96	法律为什么要规定损害赔偿?	76
97	经济法渊源是什么?	77

98	企业签订经济合同应注意哪些问题?	77
99	经济合同如何履行?	78
100	经济合同能否变更、解除?	78
101	违反经济合同怎么办?	79
102	经济法庭的办案原则是什么?	79

第二部分 财务会计业务知识

一、名词解释

【基础会计知识】	
1 会计工作.....	80
2 会计学.....	80
3 会计分析.....	80
4 会计核算.....	80
5 会计检查.....	80
6 财务会计.....	80
7 管理会计.....	80
8 会计制度.....	80
9 集中核算.....	80
10 会计档案.....	80
11 四柱清册.....	80
12 会计单位.....	80
13 资金来源.....	81
14 资金占用.....	81
15 债权.....	81
16 债务.....	81
17 会计科目.....	81
18 帐户.....	81
19 总分类帐户.....	81
20 明细分类帐户.....	81
21 总分类核算.....	81
22 明细分类核算.....	81
23 本期增加额.....	81
24 本期减少额.....	81
25 期末余额.....	81
26 复式记帐.....	81
27 会计分录.....	81
28 会计科目对应关系.....	81
29 简单会计分录.....	82
30 复杂会计分录.....	82
31 试算平衡.....	82
32 双重性质帐户.....	82
33 帐户编号.....	82
34 结存类科目.....	82
35 收支类科目.....	82
36 帐户用途.....	82
37 帐户结构.....	82
38 集合分配帐户.....	82
39 跨期摊配帐户.....	82
40 调整帐户.....	82
41 债务结算帐户.....	82
42 债权结算帐户.....	83
43 权责发生制.....	83
44 收付实现制.....	83
45 成本.....	83

46	成本计算.....	83
47	成本开支范围.....	83
48	成本计算对象.....	83
49	成本计算期.....	83
50	会计凭证.....	83
51	原始凭证.....	83
52	记帐凭证.....	83
53	自制原始凭证.....	84
54	外来原始凭证.....	84
55	通用凭证.....	84
56	专用凭证.....	84
57	原始凭证汇总表.....	84
58	通知凭证.....	84
59	执行凭证.....	84
60	计算凭证.....	84
61	一次凭证.....	84
62	累计凭证.....	84
63	分录记帐凭证.....	84
64	汇总记帐凭证.....	84
65	单式记帐凭证.....	84
66	复式记帐凭证.....	84
67	收款凭证.....	84
68	付款凭证.....	84
69	转帐凭证.....	85
70	科目汇总表.....	85
71	帐簿.....	85
72	序时帐.....	85
73	现金日记帐.....	85
74	银行存款日记帐.....	85
75	分类帐.....	85
76	备查帐簿.....	85
77	订本式帐簿.....	85
78	活页式帐簿.....	85
79	卡片式帐簿.....	85
80	结帐.....	85

81	对帐.....	85
82	财产清查.....	85
83	实地盘存制.....	85
84	永续盘存制.....	86
85	会计报表.....	86
86	资金平衡表.....	86
87	成本报表.....	86
88	商品产品成本计算 表.....	86
89	利润计算表.....	86
90	比较分析法.....	86
91	动态分析法.....	86
92	因素分析法.....	86
93	连环代替法.....	86
94	平衡分析法.....	86
95	预测分析法.....	86
96	会计检查记录.....	87
97	会计检查结论.....	87

【财务管理基础知识】

98	财务.....	87
99	财务管理.....	87
100	财务管理体制.....	87
101	财务管理机构.....	87
102	财务工作.....	87
103	财务部门.....	87
104	部门财务.....	87
105	企业财务.....	87
106	资金.....	87
107	固定资金.....	87
108	流动资金.....	87
109	自有资金.....	88
110	借入资金.....	88
111	资金周转.....	88
112	定额流动资金.....	88

113 非定额流动资金.....	88
114 专用资金.....	88
115 财务监督.....	88
116 财务分析.....	88
117 财务检查.....	88
118 清产核资.....	88
119 平衡财务收支.....	88
120 财务计划.....	88
121 财务指标.....	89
122 财务计划体系.....	89
123 财务预测.....	89
124 财务决策.....	89

【工业财务会计】

125 工业会计.....	89
126 固定资产.....	89
127 固定资产占用费.....	89
128 原始价值.....	89
129 重置价值.....	89
130 折余价值.....	89
131 固定资产折旧.....	90
132 个别折旧率.....	90
133 分类折旧率.....	90
134 综合折旧率.....	90
135 材料.....	90
136 低值易耗品.....	90
137 包装物.....	90
138 工资总额.....	90
139 在产品.....	90
140 产成品.....	90
141 生产费用.....	90
142 车间经费.....	90
143 企业管理费.....	90
144 产品成本.....	90
145 成本项目.....	91

146 材料采购成本.....	91
147 产品生产成本.....	91
148 产品销售成本.....	91
149 车间成本.....	91
150 工厂成本.....	91
151 完全成本.....	91
152 材料采购成本计算.....	91
153 产品生产成本计算.....	91
154 产品销售成本计算.....	91
155 成本还原.....	92
156 营业外收入.....	92
157 营业外支出.....	92
158 专用基金.....	92
159 更新改造基金.....	92
160 职工福利基金.....	92
161 大修理基金.....	92
162 生产费用表.....	92
163 新产品试制.....	92
164 工业企业财务管理.....	92
165 指标分解.....	92
166 流动资金定额.....	92
167 成本管理.....	92
168 成本管理责任制.....	93
169 成本计划.....	93
170 成本控制.....	93
171 销售收入.....	93
172 企业纯收入.....	93
173 年度财务收支计划.....	93
174 月度财务收支计划.....	93

【商业财务会计】

175 商业会计.....	93
176 商业会计制度.....	93
177 商品购进.....	94
178 零售商品流转.....	94
179 商业企业经营情况表.....	94

180 售价金额核算.....	94
181 进价金额核算.....	94
182 销货退价.....	94
183 销货补价.....	94
184 商品流通费.....	94
185 商业财务.....	94
186 商业财务工作.....	94
187 商业利润.....	94
188 商品流通费计划.....	95

【农业财务会计】

189 农业会计.....	95
190 土地利用率.....	95
191 土地生产率.....	95
192 牲畜增长率.....	95
193 农业企业财务管理.....	95

【行政事业单位财务会计】

194 预算会计.....	95
195 预算拨款.....	95
196 预算支出.....	96
197 预算周转金.....	96
198 预算往来款项.....	96
199 划拨资金.....	96
200 年终清理.....	96
201 年终结帐.....	69
202 年终结算.....	96
203 总预算会计.....	99
204 单位预算会计.....	96
205 报销单位.....	67
206 预算包干.....	97
207 应缴预算收入.....	97
208 国家预算管理 体制.....	97
209 收入机关.....	97
210 国家金库.....	97

211 收入退库.....	97
212 全额预算 管理.....	97
213 差额预算管 理.....	97
214 自收自支 管理.....	97
215 预算调整.....	97
216 预算外资金.....	98
217 行政事业财务管 理.....	98
218 定员定 额.....	98
219 经费限 额.....	98

【审计】

220 审计.....	98
221 审 计 学.....	98
222 审计职 能.....	98
223 审计组织机 构.....	99
224 审计方 法.....	99
225 审计证 据.....	99
226 审计验 证.....	99
227 审计程 序.....	99
228 会计报表审 计.....	99
229 审计工作记 录.....	99
230 审记报 告.....	99

【电子计算机应用】

231 程 序.....	100
232 程序设 计.....	100
233 程序设计 语言.....	100
234 编译程 序.....	100
235 数 据 库.....	100
236 数 据 处 理.....	100
237 电子数据处理 系统.....	101
238 硬 件.....	101
239 软 件.....	101
240 操 作 系 统.....	101
241 微 机.....	101

二、问题解答

【基础知识】

1 什么是会计?	101
2 会计的职能是什么?	102
3 会计的特点是什么?	102
4 会计有哪些内容?	102
5 会计的属性是什么?	102
6 会计学包括哪些分支学科?	102
7 会计是怎样产生的?	102
8 会计产生和发展的过程说明了什么?	102
9 社会主义会计的特点是什么?	102
10 社会主义会计的一般对象是什么?	102
11 会计的任务是什么?	102
12 社会主义会计有哪些方面的任务?	103
13 会计的原则是什么?	103
14 企业进行会计核算时应遵循哪些主要原则?	103
15 什么是会计的方法?	103
16 会计的方法主要由几个部分组成?	103
17 会计核算方法包括什么内容?	103
18 为什么说会计核算方法是一个完整的方法体系?	103
19 为什么要科学地组织会计工作?	104
20 科学地组织会计工作要符合哪些要求?	104
21 会计工作有几种组织形式?	104
22 会计人员有哪些职责和权限?	104
23 会计人员有哪些职称?	105
24 制定会计制度的主要原则是什么?	105
25 有关会计业务方面的制度的基本内容是什么?	105
26 什么是会计操作技术的现代化?	105
27 会计中应用现代管理技术要具备哪些条件?	105