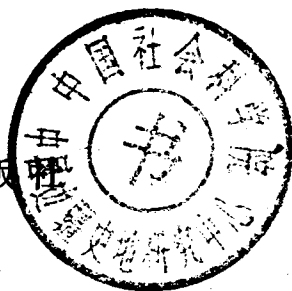


F23

会 计 师 知 识 手 册

杨时展 葛局成 主编

经济 管 理 出 版



0103380

责任编辑 张魁峰 阎 沸 王福珍
冯恭祺 朱晓勇 陈凌明
责任校对 孟赤平 张明远 赵 毅
魏慧中 张 马
技术设计 赵惠民

会 计 师 知 识 手 册

杨时展 葛局成 主编

经济管理出版社出版

(北京阜外月坛北小街2号)

新华书店首都发行所总发行 各地新华书店经售

北京新华印刷厂印刷

850×1168 1/32 印张 31.5 1180 千字
1989年5月第1版 1989年5月北京第1次印刷

印数: 1—58000 册

ISBN 7-80025-135-7/F·109

定价: 17.00 元

编写人员名单

主编

杨时展 葛局成

副主编

陶德雄 李天民 易庭源 方正生

分主编 (按姓氏笔划为序)

王远超 王正德 王忠涛 叶陈刚 帅重庆 李成章
李道明 李元江 吴少新 贺茂清 阎德玉 梅文干
黄翊枢 魏昌福

编委会

主 任 葛局成

副主任 (按姓氏笔划为序)

王远超 贺茂清 梅文干 魏昌福

委 员 (按姓氏笔划为序)

王远超 王正德 王忠涛 叶陈刚 李元江 吴少新
陈光迪 贺茂清 梅文干 葛局成 魏昌福

作者名单

(按姓氏笔划为序)

万后芬	万尚煌	方正生	王正德	王远超	王先斌
王刚宏	王忠浩	王忠涛	王贵庭	马京林	叶陈刚
田灵友	代慧莉	帅重庆	刘守扬	刘庆平	刘建超
华登友	向树道	许翠薇	许亚湖	李天民	李天顺
李元江	李世斌	李甫斌	李培汉	李成章	汪兴益
汪全寿	汪国伟	何德勋	邵贤良	明楚富	单国俊
杨时展	易溪亭	吴少新	陈清宇	陈光迪	荣业峙
贺茂清	柳以洲	赵万贤	赵泽黎	张龙平	钱明杰
徐水炎	徐汉广	高亢	高琦	高进迪	夏端阳
袁建国	阎德玉	陶亚文	陶德雄	梅文干	龚金宝
黄炬	黄同宪	黄翊枢	葛局成	盛全富	蔡凤池
蒋茵	董其常	臧金	漆腊应	魏昌福	

前 言

在社会主义初级阶段的历史时期内，我国财会人员同全国人民一样，肩负着“实现四化，振兴中华”的伟大历史使命，面临着如何为发展我国社会生产力服务的迫切问题。

科学技术的现代化，是四个现代化的关键。赵紫阳同志在中国共产党十三大报告中指出：科学技术的发展，管理水平的提高，关系到我国现代化的进程。会计，既作为一种科学技术，又是一种管理方法，对我国实现社会主义现代化，有着双重的意义。今天，管理上不去，我国的经济工作很难上得去，这已为举国上下所公认。而会计上不去，管理必然上不去，则识者不多。

放眼世界，未有经济发达的国家而会计落后的；亦未有会计落后的国家而经济却很发达的。从中国历史发展过程看，不论哪个王朝，只要财计工作一乱：贪污不治、贿赂公行、帐目混乱，这个王朝的灭亡也就指日可待。而一个王朝要治，也必须从根治贪污舞弊，狠煞贿赂之风，狠抓财计纪律入手。历史表明，会计关系到国家的兴、亡、治、乱。在今天，如不改变会计工作的现状，努力提高会计工作水平，必然妨碍在我国建立社会主义商品经济新秩序这一历史任务的实现。

目前，我国城乡会计人员已达600万人之多，但受过会计专业教育的，为数甚微。其中少数人虽受过中、高等会计专业教育，但由于会计科学日益发展，其现有知识也很难适应当前形势的需要。要使我国的会计工作能真正为发展我国社会生产力服务，为建立社

会主义商品经济新秩序出力，普及会计专业知识，提高现有会计人员的素质，使之逐步适应现代的会计工作，实为当务之急。奉献给读者的《会计师知识手册》，就是适应这种客观形势的需要而编辑和出版的。它也许是会计职业教育的一个经济、有效的工具。

本书是按照社会化商品经济所要求的财会人员的知识结构来安排内容体系的。共8篇，44门学科。它既包括一个合格的财会人员应具有的基础知识和相关专业知识，又包括这些人员特别应具有会计基础知识、专业会计知识和财务管理知识。为了适应会计现代化的需要，最后又介绍了部分现代应用的会计知识，其目的是提高财会人员的素质，拓宽其知识面，使财会工作适应改革、开放的需要。

本书是由实际工作部门和大专院校从事教学研究工作的70多位同志通力合作，经过一年时间努力完成的。在写作过程中注意到了质量，部分学科几易其稿，但难免有不足之处，竭诚希望读者指正。

编 者

1988.8.于武汉

总 目 录

前言	(1)
----------	-------

第一篇 基础理论知识	(1)
------------------	-------

一、马克思主义哲学 (荣业峙)	(1)
二、会计应用哲学 (王正德)	(13)
三、政治经济学 (葛局成 王先斌 梅文干)	(22)
四、经济法学 (马京林 华登友)	(53)
五、会计数学 (叶陈刚 田灵友)	(79)

第二篇 相关专业知识	(124)
------------------	-------

一、财政学 (汪国伟 代慧莉)	(124)
二、税收学 (陶德雄)	(147)
三、货币银行学 (王忠涛)	(179)
四、保险学 (高 亢 邵贤良)	(206)
五、市场营销学 (王刚宏 夏端阳)	(226)
六、企业管理学 (帅重庆 易溪亭)	(253)
七、基础统计学 (吴少新)	(288)

第三篇 会计基础知识	(314)
------------------	-------

一、财务会计学 (王远超 刘宇扬 蔡凤池 何德勋)	(314)
------------------------------------	-------

二、管理会计学 (李天民 钱明杰 高 琦 徐水炎)	(342)
------------------------------------	-------

三、会计制度设计 (阎德玉)	(375)
----------------------	-------

第四篇 会计核算知识 (396)

一、工业会计 (万尚煌 王贵庭 汪全寿)	(396)
----------------------------	-------

二、农业会计 (李元江 陈清宇 柳以洲)	(432)
----------------------------	-------

三、商业会计 (高进迪 王正德)	(462)
------------------------	-------

四、粮食会计 (樊金宝)	(483)
--------------------	-------

五、饮食、服务业会计 (向树道)	(509)
------------------------	-------

六、交通运输业会计 (许翠薇 明楚富)	(522)
---------------------------	-------

七、建筑企业会计 (李世斌)	(545)
----------------------	-------

八、建设单位会计 (蒋 茵)	(561)
----------------------	-------

九、物资企业会计 (臧 全 王正德)	(576)
--------------------------	-------

十、银行会计 (刘庆平)	(588)
--------------------	-------

十一、保险会计 (邵贤良 高 亢)	(608)
-------------------------	-------

十二、预算会计 (赵旺贤 黄 炬)	(618)
-------------------------	-------

第五篇 财务管理知识 (635)

一、工业企业财务管理知识 (黄同宪 李甫斌)	(635)
------------------------------	-------

二、商业企业财务管理 (李培汉)	(672)
------------------------	-------

三、交通运输企业财务管理 (李天顺)	(684)
--------------------------	-------

四、行政事业单位财务管理 (袁建国 陈光迪 赵泽黎)	(691)
-------------------------------------	-------

第六篇 经济活动分析 (702)

一、工业企业经济活动分析 (贺茂清)	(702)
--------------------------	-------

二、农业企业经济活动分析 (徐汉广)	(733)
--------------------------	-------

三、商业企业经济活动分析 (盛全富 张龙平)	(736)
四、行政事业单位经济活动分析 (汪兴益)	(741)

第七篇 审计知识 (756)

一、审计理论与方法 (李成章)	(756)
二、注册会计师业务 (李成章)	(775)

第八篇 现代应用会计知识 (782)

一、中外合资经营企业会计 (黄翊枢)	(782)
二、联合企业会计 (方正生 陶亚文)	(806)
三、合伙独资企业会计 (单国俊 许亚湖)	(819)
四、租赁会计 (田灵友)	(825)
五、破产企业会计 (魏昌福)	(834)
六、关停并转企业会计 (刘建超)	(845)
七、电子计算机原理及其在会计中的应用 (王忠浩 王正德)	(854)

附录

附录一 会计审计法规	(891)
附录二 中外主要会计、审计组织	(948)
附录三 各国货币一览表	(955)

目 录

第一篇 基础理论知识

一、马克思主义哲学.....荣业峙 1

哲学1

哲学的基本问题1

马克思主义哲学1

辩证唯物主义的物质观2

运动和静止3

意识3

意识的能动作用4

唯物辩证法4

量变和质变4

质量互变规律5

对立统一规律5

内因和外因5

矛盾的普遍性和矛盾的特

殊性5

主要矛盾和次要矛盾6

否定之否定规律6

辩证的否定观7

辩证唯物主义的认识论7

感性认识和理性认识7

客观真理8

绝对真理和相对真理8

历史观9

社会存在和社会意识9

社会基本矛盾10

生产力和生产关系的辩证

关系10

经济基础和上层建筑10

阶级和阶级斗争11

社会意识的相对独立性12

人民群众12

杰出人物12

二、会计应用哲学.....王正德 13

会计哲学的研究对象13

研究会计哲学的必要性13

会计理论中的哲学意识14

会计哲学的研究方法14

会计对象是会计理论研究

的逻辑起点15

会计对象的层次性16

会计对象是质和量的统一16

空间与资金运动静态规律16

时间与资金运动动态规律17

成本核算对象是时间、空

间、产品品种这三者的

统一17

会计信息与会计反映18

能动的会计反映论18

会计形式19

会计平衡19

复记簿记的理论依据20

帐户是会计核算中一切矛

盾的集合体20

记帐方法的评价标准21

会计意识及其本质21

会计职业道德21

会计改革的指导思想22

三、政治经济学

.....葛局成 王先斌 梅文干 22

马克思主义政治经济学研

究的对象	22
马克思主义政治经济学的	
任务	23
经济规律的客观性	23
学习马克思主义政治经济	
学的意义	24
商品的二因素	24
生产商品的劳动二重性	24
商品的价值量	25
货币的本质及其职能	25
价值规律及其在私有制条	
件下的作用	26
货币转化为资本	26
剩余价值的生产过程	27
资本的本质 不变资本和	
可变资本	28
生产剩余价值的两种基本	
方法	28
资本主义工资	28
资本主义简单再生产	29
资本积累和扩大再生产	29
资本有机构成 资本的积	
聚和集中	30
资本主义积累的历史趋势	30
资本的循环	31
研究资本循环的重要意义	31
资本的周转	32
社会资本的再生产和流通	33
利润和利润率	34
平均利润和生产价格的形	
成	34
商业利润、利息和地租	35
股份公司、股票和股票价	
格	35
资本主义爆发经济危机的	
客观必然性	36
列宁对帝国主义基本经济	

特征的论述	37
国家垄断资本主义	37
混合联合公司	38
跨国公司	38
垄断时期的竞争	39
发达资本主义国家经济发	
展的两种趋势	39
发达资本主义国家剥削制	
度的新形式	40
社会主义的初级阶段	40
社会主义初级阶段的历史	
地位及其长远指导方针	41
社会主义经济体制改革	41
社会主义多种经济形式并	
存的客观必然性	41
社会主义全民所有制	42
社会主义集体所有制	42
社会主义条件下的个体经	
济私营经济和国家资本	
主义经济	43
社会主义的生产目的	43
社会主义的根本任务	44
社会主义经济效益	44
增强企业活力是经济体制	
改革的中心环节	44
社会主义企业的经济责任	
制	45
社会主义的承包经营制	45
社会主义条件下的租赁经	
营制	46
社会主义企业股份经营	
制	46
社会主义有计划的商品经	
济	46
社会主义市场	47
社会主义竞争	47
价格体系的改革	48

社会主义社会的社会总产 品和国民收入	48
社会主义积累和消费	49
以按劳分配为主体的多种 分配方式	49
允许一部分人先富起来是 共同富裕的必由之路	50
社会主义国民经济管理	50
国民经济的综合平衡	51
我国的计划管理形式	51
“国家调节市场,市场引导 企业”的经济运行机制	52
国际大循环的战略构想与 发展外向型经济	52
社会主义国家的对外经济 关系	53

四、经济法学

.....马京林 华登友	53
经济法的概念	53
经济法律关系	54
经济立法	55
经济仲裁与经济司法	55
会计法的概念	56
会计法的基本原则	56
会计任务的法律规定	57
会计业务活动的法律规定	57
会计制度的法律规定	58
会计工作管理体制	58
会计人员职权的法律规定	59
违反会计法的法律责任	59
会计人员任免	60
会计专业职务	60
总会计师	61
注册会计师	61
会计师事务所	62
成本法的概念	62
成本核算	62

成本控制	63
成本管理	63
税法概念	64
税收法律关系	64
税收法的原则	64
税收管理体制	65
税收法律责任	65
合同	66
经济合同	66
经济合同的订立	67
经济合同的担保	67
经济合同的履行	67
经济合同的变更与解除	68
违反经济合同的法律责任	69
经济合同的管理	70
经济合同纠纷的调解	70
经济合同的公证	70
经济合同的鉴证	71
保险	71
保险法	71
保险的职能和作用	72
保险的分类	73
保险合同	74
索赔与理赔	74
破产	75
破产法	75
破产程序	75
破产宣告	75
破产清算	76
中外合资经营企业法	77
中外合资经营企业法的原 则	77
合营企业的法律地位	78
解决合营企业争议的规定	78
合营企业的解散与清算	79

五、会计学

.....叶陈刚 田灵友	79
--------------	----

数学是会计学的重要支柱	79
和式	80
近似计算	82
比和比率	83
比例	85
指数与根式	86
对数	87
代数方程	89
阶乘与连乘	92
等差数列	93
等比数列	94
导数及应用	96

最大值和最小值	98
最小二乘法	100
回归分析	101
学习曲线和成本特性	104
投入产出模型	106
财务预测模型	109
成本分配模型	113
线性规划	115
灵敏度分析	121
利用线性规划进行成本分 析和分配	122

第二篇 相关专业知识

一、财政学.....江国伟 代慧莉 124

财政的产生	124
财政产生的历史条件	124
财政的一般概念和实质	124
国家财政的一般特征	125
财政学研究的对象	125
我国社会主义财政的本质	126
我国社会主义财政的特点	126
我国社会主义财政的职能	126
我国社会主义财政体系	127
我国财政在社会再生产中 的地位	128
财政分配和生产的关系	128
财政分配与交换的关系	129
财政分配与消费的关系	129
我国财政分配在国民收 入分配体系中的主导 地位	130
财政分配与国营企业财务 分配的关系	131
财政分配与工资分配关系	131
财政分配与价格分配的关	

系	131
财政分配与银行信贷分配 的关系	132
我国财政收入的形式	133
我国财政收入的原则	133
我国财政支出的内容	134
我国财政支出的形式	134
我国财政支出的原则	135
基本建设支出的意义	135
基本建设投资的分类	135
基本建设投资额与拨款额 的确定	136
文教行政支出的定员定额 管理	136
文教行政事业单位的财务 管理	137
财政管理体制的意义	138
建立财政管理体制的原则	138
我国社会主义国家预算的 意义	138
我国社会主义国家预算的 特点	139

8我国国家预算管理体制	140
0我国预算管理体制的基本	
10形式	140
1我国国家决算	141
3财政收支平衡的意义	142
5我国社会主义国家财力及	
8其综合平衡	143
3国家财力综合平衡的必要	
1性	143
国家财力综合平衡的条件	144
3财政管理的意义	144
我国社会主义财政管理的	
信息	145
我国社会主义财政监督管	
理的必要性	146
社会主义财政监督管理的	
内容	146
我国社会主义财政审计监	
督	147
二、税收学陶德雄	147
税收的一般概念	147
税收产生的历史条件	148
税收的沿革	148
税收的本质	149
税收的特征	150
税收的职能	150
我国社会主义税收存在的	
必要性	151
我国社会主义税收的性质	151
我国社会主义税收的作用	152
税收制度的构成要素	153
税收的分类	154
我国税收制度的建立原则	156
我国税收制度的建立和发展	156
附：我国税收制度发展示意图	
产品税	159
增值税	159

营业税	161
盐税	161
资源税	161
国营企业所得税	162
集体企业所得税	162
城乡个体工商户所得税	163
个人所得税	163
外国企业所得税	163
中外合资经营企业所得税	164
国营企业调节税	165
国营企业工资调节税	165
个人收入调节税	165
奖金税	166
城市维护建设税	166
建筑税	167
烧油特别税	167
屠宰税	167
牲畜交易税	168
集市交易税	168
房产税	168
土地使用税	168
车船使用税	169
农业税和牧业税	169
关税	170
工商统一税	170
税收管理体制的意义	170
建立税收管理体制的原则	171
我国税收管理体制的建立	
和发展	171
我国现行税收管理体制	172
我国税收的征收管理	172
我国税收征管制度的建立	173
我国税收征管制度的内容	173
税收计划、会计、统计工	
作的任务	175
税收计划工作的基本内容	176
经济税源的调查研究	177

税收统计工作的基本内容	177	现金流通与非现金流通渠	180
税收会计工作的基本内容	178	道	180
税收票证的管理	178	流动资金管理体制	181
税务经费的管理	178	我国现行的货币政策	181
三、货币银行学	王忠涛 179	货币流通是否正常的主要	182
货币	179	标志	182
货币的职能	179	稳定货币流通的基本条件	182
货币流通必要量规律	180	货币管理	183
货币制度及其演进	180	现金管理	183
纸币流通与通货膨胀	180	非现金结算管理	183
信用	181	人民币发行	184
借贷资本及其特点	181	社会主义信贷资金运动的	184
商业信用	181	规律与特点	184
银行信用	182	社会主义信贷资金运动与	184
其他信用	182	再生产	184
利息和利息率	182	银行信贷资金来源的主要	185
有价证券及其流通	183	构成	185
证券交易所与交易所业务	183	信贷资金来源的真实性	185
票据的兑现与承兑	184	银行信贷资金运用的主要	185
银行的产生及其发展	184	构成	185
商业银行	184	我国银行的现行贷款种类	185
商业银行的主要业务	185	我国银行贷款的基本条件	186
投资银行与储蓄银行	185	我国银行信贷的基本原则	186
中央银行	186	信贷计划	187
中央银行的基本任务	186	现金计划	187
中央银行的主要信用调节		信贷收支平衡	187
工具	186	财政信贷综合平衡	188
货币乘数	187	我国现行金融体系	188
人民币的性质	187	中央银行对国民经济的宏	189
人民币的职能	188	观调控	189
社会主义银行在国民经济		我国的社会主义资金市场	189
中的作用	188	银行(专业银行)的企业化	200
社会主义信用的本质与特		非银行金融机构	200
点	189	国际资本流动	201
社会主义利息的本质与利		国际收支	201
息率的决定	189	货币的种类	201
货币流通的两种形式	190	外汇与汇率	202

外汇人民币	202
外汇管制	202
我国的外汇管理	203
国际金融市场	203
欧洲货币市场	204
国际结算的主要工具	204
国际结算的基本方式	204
外资来源的渠道	205
利用外资的方式	205
主要国际货币金融机构	206
四、保险学高 亢 邵贤良	206
保险	206
保险基金	206
保险的起源和发展	207
保险的职能和作用	207
保险的分类	207
财产保险	208
人身保险	208
责任保险	208
保证保险	208
社会保险	209
保险合同 (保险契约)	209
保险合同的分类	209
保险合同的形式	210
保险合同的特点	211
保险条款	211
保险标的和保险利益	212
保险事故和保险事件	212
保险责任和除外责任	212
保险金额和保险期限	212
保险费和保险费率	213
签订保险合同的基本要求	214
保险合同的转让和批改	214
保险合同的仲裁	214
危险和危险管理	215
我国社会主义保险事业的 建立和发展	215

我国的国内保险业务	216
企业财产保险和家庭财产 保险	216
运输工具保险	217
货物运输保险	218
人身保险的种类	218
农业保险	219
我国的保险体制改革	219
国际保险简介	220
我国的涉外保险业务	220
进出口运输货物保险	221
海洋船舶保险	221
涉外保险的新险种	222
再保险	222
进口物资检验和出口商品 防损	223
保险的经营管理	223
保险的业务管理	223
保险业务的选择和契约的 签订	224
保险的防灾管理	224
保险的理赔管理	225
保险的资金管理	226
保险管理的现代化	226
五、市场营销学王刚宏 夏端阳	226
市场营销学	226
市场营销	227
市场营销一般	228
中国的市场营销学	228
市场营销观念	229
大市场营销	229
市场营销环境	230
市场	231
市场需求形态	231
消费者市场	231
生产者市场	232