

现代财会业务全书

主编 姚梅炎



中国言实出版社

现代财会业务全书

第一卷

中国言实出版社

1998年·北京

现代财会业务全书

第二卷

中国言实出版社
1998年3月·北京

图书在版编目(CIP)数据

现代财会业务全书/姚梅炎主编

北京:中国言实出版社,1998.3

ISBN 7—80128—124—1

I. 现…

II. 姚…

III. ①会计—基本知识 ②财务管理—基本知识

IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 00496 号

现代财会业务全书

姚梅炎主编

中国言实出版社出版

(北京市西城区府右街2号 邮政编码:100017)

电话:63099063 63095701-369

新华书店总店北京发行所经销

第二炮兵政治部印刷厂印刷

787×1092毫米 16开 211.5印张 7900千字

1998年3月第1版 1998年3月第1次印刷

印数 0001—3000

ISBN 7—80128—124—1/F·25

全三卷定价:690.00元

(如印装质量不合格 请与出版社联系调换)

本书编写人员名单

会计基本业务

主 编 夏伯忠

副主编 田 明 韩建勋 韩淑梅 胡玄能

编写人员 (按姓氏笔画排列)

于 波	于丽君	马小英	马 声	马 丽	马 晓	马 强	木 南	王小松
王丽芬	王 刚	王明清	王燕京	王培文	王 悦	王 洋	王 舒	王淑慧
王林森	王乃幸	王选庆	王 岚	王福华	左凤兰	付立梅	付宝坤	冯春雪
田 明	甘 慧	母连年	石振启	朱克实	朱世明	史国松	朱纪纲	仲 明
刘文呈	刘玉芬	刘文泉	刘长利	刘 伟	刘继华	关建新	乔莲花	乔俊峰
初 美	安桂芝	闫晓真	孙立章	孙 禾	孙 爱	孙贵红	孙 巍	孙德修
庄 飞	丽 秋	李 文	李 梅	李 宏	李 萍	李 研	李 践	李文斌
李宝清	李星民	李秀荣	李艳丽	李清波	李德光	李素玲	宋黎明	宋 磊
宋秀珍	吴长煜	吴丽英	杨 伟	杨 静	杨树绘	何立斌	苏春林	苏建秀
陈 建	陈秀松	邹 燕	邸 珂	杜 平	杜胜利	张力立	张秀英	张仲华
张协凤	张 京	张爱群	张惠元	张春荣	罗 静	周 乾	周 杰	周武成
明培珍	杭庆祝	范在立	范水江	柯松才	赵国忠	赵小梅	赵长春	赵洪斌
赵静琨	赵燕玲	赵惠君	侯喜春	费良成	祝冬元	祝合良	祝月鹏	胡玄能
胡冬云	夏庆军	夏丽杰	倪海玲	郭敬秋	郭晓敏	梁丽洁	彭建斌	董 杰
董志敏	谢凤旗	程悦书	韩 伟	韩春颖	韩莲珍	韩淑梅	韩俊茹	韩建勋
韩淑媛	韩 巍	谭 浩	谭 博	顾华成	魏 娜			

行业财会业务

主 编 姚梅炎

编委会委员 (按姓氏笔画排列)

王永年	王尔康	王阔环	李连友	陈金星	陈继儒
杨爱芬	姚志成	郭雪萌	高静杨		

编写人员 (按姓氏笔画排列)

马维胜	王 枫	王 洋	王 蕾	王 燕	王文凯	王业可	王永年	王尔康
王仲兵	王沪华	王乃幸	王树谦	王桂芳	王阔环	王晚旭	王绪瑾	文燕青
车玉英	毛轶桥	史国松	冯 莉	田培源	田瑞娜	司黎明	付梅英	毕晓林
闫庆津	关新红	孙 纳	孙 铭	孙成刚	孙兆明	孙利治	孙晋琴	刘 晓

刘 钢	刘 韪	刘志红	刘忠庆	刘烈红	朱文明	朱晓东	阮影生	李 辉
李玉友	李永波	李连友	李家川	李桂春	宋 斌	宋黎明	余利生	张 丽
张 京	张 燧	张文玲	张新国	张立彬	张忠英	张知成	张秋生	张春燕
张莉桦	张超峰	苏 洋	岳 岩	陈 刚	陈 玲	陈守白	陈金星	陈继儒
陈新怀	陈瑞清	杨 了	杨 鹏	杨怀雨	杨丽君	杨爱芬	李 信	邱慧清
苗润生	欧林宏	林晚燕	武 馨	周 浩	周法兴	孟 杨	李 宗	段庆汝
胡志兵	胡晓莹	胡建平	胡锡权	胡明异	姜 涛	施 珠	易 盛	姚志成
姚梅炎	郑人权	贾 坤	贾丽娟	贾绍良	贾鲁生	贾鲁峰	唐文华	姚静恒
高丽娜	秦同洲	梁丽萍	徐红宇	徐根文	徐惠娟	钱嘉民	唐 舒	高 惠
崔华伟	郭丽军	郭雪萌	陶 伟	陶 存	彭晓峰	曾 宇	黄 娅	傅 彤
薛丽军	魏 华	魏良彬						

财务管理业务 财会相关业务

主 编 姚梅炎 杨爱芬

编委成员 (按编目顺序排列)

周革英	李文兴	郭雪萌	高静杨	韩兰茹
周广平	王复华	李 燕	孙晋琴	薛丽军

编写人员 (按姓氏笔画排列)

于慧平	于淑娟	马克勤	马海涛	王 奕	王 洋	王 琦	王 强	王刚举
王树谦	王海东	王晚旭	王清芳	王淑琴	王复华	王 红	王 敏	刘 红
刘 萍	刘凤英	刘林山	刘瑞兰	王 田	王 史	支 春	冯占武	刘 建
刑晓瑞	刘 闰	刘志刚	刘保林	江 河	史国松	白 银	阮影生	孙晋琴
孙兰峰	李 泽	李 燕	李 鑫	李 文	李 玉	阮丽芬	李成志	李 阳
李保知	李艳梅	李隆茂	李慧琦	吕清波	吕晚峰	李 守	陈锡生	陈瑞清
张 京	张 藏	张文玲	张新国	张立彬	张永智	张 风	张世雯	张永质
张素琴	张海芳	张富根	肖 国	肖 孝	宋其超	宋 黎	吴成科	张 芳
余春生	邵关方	林佳洁	林作辉	林秀香	周 宏	周 卫	周 革	周 俊
杨 健	杨 颖	杨爱芬	武 馨	武 菲	郑 宏	郑 祺	罗 曰	罗 江
段庆汝	郑声烈	赵 力	赵 红	赵东英	赵景耀	赵雅洁	胡明异	胡 晓
战兴双	荣琪霞	骆志坚	姚志成	姚梅炎	高 艺	高 静	徐 明	徐 士
徐劲松	徐丽娟	殷 杰	顾思东	夏 琴	郭雪萌	梁 忠	侯 卫	钱 书
钱美发	钱嘉民	梅 阳	梅 宁	隋 洋	韩 兰	韩 林	韩 茹	韩 彩
傅 盛	曾小玲	程春红	雷雪梅	熊敬英	蔡燕婷	廖 朝	霍 清	薛丽军

编辑说明

财会工作在市场经济中起着重要的理财作用,任何单位都离不开财会人员,任何单位都需要财会专家在理论和实践上的指导。近年来出版了不少财务、会计方面的书籍。归纳起来,大约有以下几类:新财会制度类;会计考试类;会计工具书类;财务管理类,教材类;行业财会类等。现代企业需要高素质、多技能、全方位的财务与会计人员。迄今为止,还没有一种既能涵盖财会业务,又能包容各种技能、技巧,超越行业界限,既具体、专业化,又系统、实用,具有通用性的书籍,来满足广大财务管理人员与会计人员的需要。为此,我们数十名从事财会实际工作和研究工作的专家、学者,即抱着这个宗旨,编写了这套《现代财会业务全书》。

我们在编写过程中,力图体现如下几个特点。

(一)全面性。不管是财务管理业务,还是会计业务,不管是通用业务,还是行业业务,不管是业务技能,还是业务术语,本书都力图覆盖到,而且还要讲细、讲具体。

(二)通用性。为了使各行各业的各类财会人员都能适用,本书既讲了各个行业财务管理与会计核算的特殊性,同时还取其共性与相通性,重视基本业务技能、方法、技巧与全面素质的训练,重视操作过程中的规律性及容易出现的问题与解决方法,使读者能触类旁通,一书多用。

(三)实用性。本书把财会人员的能力、素质培训与训练放在首位,重视实际操作技巧与方法,而大家所熟知或在工作中应用较少的知识性、概念性、理论性的内容则放在次要地位。很多编中都有“实际操作示范”、“典型案例剖析”、“运作规程图(表)”、“会计核算与帐务处理方法”等内容;在实际操作过程中容易出现的问题及解决方法也一一列出,注重实用。

(四)内容新。本书依据《企业会计准则》、《企业财务通则》、《国际会计标准》及国际惯例,把财政部关于新财会制度改革以来陆续颁布的一系列配套补充规定精神,也编入本书。本书具体讲述了会计电算化等新课题,吸收了国内外的有关新成果,收入了较多新案例等。

(五)案例多。财务、会计工作是非常繁杂且操作具有程序化的工作。仅仅依靠教科

书式的空洞说教,是不能满足现代市场经济条件下广大财会人员的现实需要的。因此,本书的案例不仅较多,而且尽其详。

为了更好地体现以上特点,本书在体例上也尽量考虑到实用方便。首先讲会计基本业务;其次是行业会计核算操作、行业财务管理与业务术语解释;再次是一般财务管理工作、港台与海外财务管理与电子计算机在财务管理中的应用;最后是财务会计的相关工作。

为了更加全面地了解和掌握我国财务会计最新规定的内容,更好地解决在实施过程中发生的一些政策衔接问题与业务技术问题,我们组织财政部、中国人民银行、交通部、国家旅游局、中国人民大学、中央财经大学、北京商学院、北京邮电大学、中央财政管理干部学院、北京干部管理学院及在京著名会计师事务所等单位的教授、专家参与了本书的编撰工作。

本书适用于国有企业、集体企业、民办企业、私营企业、三资企业与事业单位的广大财会人员,以及企业管理干部、厂长、经理、财务主管,也可作为财政、银行、税务、计划、统计、审计、监察、会计师事务所、审计师事务所以及各企业主管部门、政府主管部门的干部参考用书,还可以作为财经院校师生的学习用书。

由于我们的水平所限,书中涉及的内容又多,难免会有缺憾,真诚欢迎各位同仁批评指正。

本书编委会

1998年2月于北京

总 目 录

第 一 卷

会 计 基 本 业 务

第一编 会计业务基础

一、总 论

(一)会计的涵义、本质和职能	(5)
(二)会计的特点与会计事项	(6)
(三)会计的对象、任务及其作用	(6)
(四)会计要素与会计等式	(7)
(五)会计档案及其管理	(7)
(六)会计控制、检查及其分析	(8)
(七)会计方法体系	(9)
(八)会计理论与会计系统论	(11)

二、会计准则

(一)会计准则概述	(12)
(二)企业会计核算基本前提与一般原则	(17)
(三)会计要素概述与会计等式	(26)
(四)财务状况要素准则	(34)
(五)经营成果要素准则	(50)
(六)财务报告准则	(59)
(七)资产负债表	(61)
(八)损益表	(63)
(九)财务状况变动表	(64)
(十)附 表	(66)

三、帐 户

(一)帐户的概念	(68)
(二)帐户的基本结构	(68)
(三)帐户的分类	(69)

四、会计凭证

(一)会计凭证的意义和种类	(80)
---------------------	------

(二)原始凭证的填制与审核	(81)
(三)记帐凭证的填制与审核	(83)
(四)会计凭证的传递与保管	(85)
(五)几种常用的会计凭证介绍	(87)
五、会计科目	
(一)设置会计科目的意义	(90)
(二)设置会计科目的原则	(90)
(三)会计科目的分类	(91)
(四)企业会计科目表	(92)
六、会计帐簿	
(一)帐簿的意义和设置原则	(109)
(二)帐簿的种类和登记方法	(110)
(三)帐簿的登记规则	(114)
(四)对帐和结帐	(117)
(五)帐簿的更换与保管	(119)
七、复式记帐法	
(一)记帐方法	(121)
(二)借贷记帐法	(122)
(三)总分类帐户与明细分类帐户及其平行登记	(129)
八、会计核算形式	
(一)会计核算形式概述	(132)
(二)记帐凭证核算组织程序	(133)
(三)科目汇总表核算组织程序	(135)
(四)汇总记帐凭证核算组织程序	(136)
(五)日记总帐帐务处理程序	(139)

第二编 会计核算操作实务

一、企业基本业务的核算

(一)总 论	(143)
(二)货币资金核算	(151)
(三)短期投资、应收及预付款项的核算	(159)
(四)存货的核算	(172)
(五)长期投资核算	(199)
(六)固定资产的核算	(211)
(七)无形资产和其他资产的核算	(229)
(八)流动负债的核算	(235)
(九)长期负债的核算	(244)
(十)所有者权益的核算	(254)
(十一)费用和成本的核算	(257)
(十二)外币业务的核算	(280)
(十三)收入、利润和利润分配的核算	(285)

二、会计分析

(一)企业会计分析指标体系	(296)
(二)企业经济效益分析的方法	(305)
(三)利润分析	(322)
(四)资金分析	(345)
(五)财务报表分析	(353)
(六)企业经济效益的综合分析	(372)

三、会计制度与组织管理

(一)会计工作组织的意义及要求	(384)
(二)会计机构和会计人员	(385)
(三)会计法规和会计制度	(388)
(四)会计档案管理	(389)
(五)有关名词解释	(397)

四、会计电算化

(401)

五、会计结算业务

(一)支票结算方式及其核算	(425)
(二)银行汇票结算方式及其核算	(427)
(三)银行本票结算及其核算	(428)
(四)商业汇票结算方式及其核算	(429)
(五)汇兑结算方式及其核算	(430)
(六)委托收款结算方式及其核算	(432)
(七)异地托收承付结算方式及其核算	(434)

六、财产清查

(一)财产清查的意义和作用	(439)
(二)财产清查的种类和方法	(440)
(三)财产清查结果的帐务处理	(444)

七、期末帐项调整与试算工作底稿

(一)期末帐项调整的依据	(447)
(二)工作底稿的编制方法	(449)

八、财务报告

(一)会计报表	(454)
(二)企业经济效益评价	(487)

第三编 会计核算示范案例

案例一:某百货批发公司经济业务核算	(503)
案例二:燕山机械厂经济业务核算	(550)

行业财会业务

第四编 《企业会计准则》与 《企业财务通则》释义

一、《企业会计准则》释义

(一)总 则	(583)
(二)一般原则	(588)
(三)资 产	(594)
(四)负 债	(598)
(五)所有者权益	(600)
(六)成本费用	(602)
(七)收 入	(605)
(八)利润和利润分配核算	(606)
(九)财务报告	(609)

二、《企业财务通则》释义..... (615)

第五编 工业企业财务会计

一、会计核算

(一)资产的核算	(637)
(二)负债的核算	(649)
(三)成本和费用的核算	(653)
(四)收入和利润的核算	(657)
(五)所有者权益的核算	(659)

二、财务管理

(一)财务管理概述	(660)
(二)筹资管理	(662)
(三)流动资产资产管理	(664)
(四)固定资产管理	(668)
(五)无形资产、递延资产和其他资产	(671)
(六)对外投资管理	(674)
(七)成本费用管理	(675)
(八)销售收入、利润及其分配	(679)
(九)外币业务管理	(681)
(十)企业清算	(682)
(十一)财务报告与财务评价	(684)

三、相关词语释要..... (687)

第六编 运输(交通)企业财务会计

一、会计核算

1. 交通运输企业会计的内容	(799)
2. 交通运输企业会计的任务及其特点	(799)
3. 交通运输企业会计科目	(800)
4. 交通运输企业流动资产的内容	(801)
5. 交通运输企业货币资金的核算	(801)
6. 交通运输企业应收及预付款项的核算	(802)
7. 交通运输企业存货的核算	(803)
8. 交通运输企业投资的核算	(806)
9. 交通运输企业固定资产的核算	(807)
10. 交通运输企业在建工程的核算	(808)
11. 交通运输企业无形资产、递延资产的核算	(809)
12. 交通运输企业负债的核算	(809)
13. 交通运输企业所有者权益的核算	(811)
14. 交通运输企业成本与费用的核算	(812)
15. 交通运输企业收入、利润及利润分配的核算	(815)
16. 交通运输企业会计报表	(816)

二、财务管理

1. 交通运输企业财务管理的特点	(818)
2. 交通运输企业资金筹集	(818)
3. 交通运输企业投资管理	(819)
4. 交通运输企业资产管理	(820)
5. 交通运输企业成本费用管理	(821)
6. 交通运输企业收入、利润及其分配管理	(822)
7. 交通运输企业财务报表与财务评价	(823)

三、相关词语释要	(825)
----------------	-------

第七编 运输(铁路)企业财务会计

一、会计核算

1. 铁路银行存款和外币业务的核算	(853)
2. 铁路对外投资的核算	(853)
3. 铁路股票投资核算的成本法和权益法	(854)
4. 铁路债券投资利息及溢、折价的核算	(855)
5. 铁路材料厂购入材料的核算	(855)
6. 铁路基层单位材料收入的核算	(856)
7. 铁路工务部门线路上部建筑材料的核算	(856)
8. 铁路机车用煤的核算	(857)
9. 铁路职工制服垫款的核算	(858)
10. 铁路在建工程的核算	(858)

11. 铁路上下级往来的核算	(859)
12. 铁路运输收入往来的核算	(860)
13. 铁路运输企业应付工资的核算	(861)
14. 铁路运输企业“实收资本”与“拨付所属投资”的核算	(861)
15. 铁路建设基金收入转为投资的核算方法与年末结转方法	(861)
16. 铁路运输企业留存利润的核算	(862)
17. 铁路运输收入的核算	(862)
18. 铁路运输企业内部完成工作清算及其核算办法	(862)
19. 铁路运输企业的特殊津贴及其计算与核算	(863)
20. 铁路运输企业代办业务支出的核算	(863)
21. 铁路运输收入与运输支出的发生、清算、结转及帐务处理方法	(863)
22. 铁路运输企业工附业支出的内容及其核算方法	(864)
23. 铁路运输营业外支出的核算	(864)
24. 铁路运输企业内部供应的核算	(864)
25. 铁路工附业和代办业务的收入、支出、结转从核算方法	(865)
26. 铁路各级企业的利润结转、分配及核算方法	(866)
二、财务管理	
1. 铁路运输企业财务管理的特点	(868)
2. 铁路运输企业的资金筹集	(868)
3. 铁路运输企业的投资管理	(870)
4. 铁路运输企业的资产管理	(871)
5. 铁路运输企业的成本费用管理	(873)
6. 铁路运输企业收入、利润及其分配管理	(874)
7. 铁路运输企业财务报表与财务评价	(875)
三、相关词语释要	(877)

第八编 运输(民用航空)企业财务会计

一、会计核算

1. 器材物资的核算	(929)
2. 固定资产的核算	(933)
3. 无形资产的核算	(937)
4. 待摊费用、递延资产、预提费用的核算	(938)
5. 应收、应付业务的核算	(938)
6. 借款业务的核算	(942)
7. 对外投资业务的核算	(943)
8. 收入的核算	(945)
9. 成本、费用的核算	(946)
10. 财务成果和留存收益的核算	(947)
11. 外币业务的核算	(948)

二、财务管理

1. 民航运输企业财务管理的特点	(950)
2. 民航运输企业的存货	(951)

3. 民航运输企业的固定资产	(952)
4. 飞机租赁	(953)
5. 民航运输企业的业务收入	(955)
6. 民航运输企业的成本、费用	(957)
三、相关词语释要	(961)

第九编 邮电通信企业财务会计

一、会计核算

(一) 邮电通信企业会计改革简述	(973)
(二) 流动资产的核算	(974)
(三) 对外投资的核算	(980)
(四) 固定资产的核算	(982)
(五) 无形资产、递延资产及其他资产的核算	(984)
(六) 负债的核算	(986)
(七) 所有者权益的核算	(992)
(八) 收入、成本与费用的核算	(994)
(九) 收支差额与收支差额分配的核算	(997)
(十) 会计报表	(1000)

二、财务管理

(一) 邮电通信企业财务管理	(1006)
(二) 资金筹集	(1007)
(三) 资产管理	(1008)
(四) 对外投资	(1008)
(五) 业务资金管理	(1010)
(六) 成本费用管理	(1011)
(七) 营业收入管理	(1013)
(八) 收支差额及利润管理	(1014)
(九) 财务报告与财务评价	(1015)

三、相关词语释要

1. 业务知识	(1017)
2. 财务会计核算	(1024)

第二卷

第十编 商品流通企业财务会计

一、会计核算

1. 商品流转的概念、特点及核算方法	(1043)
--------------------------	--------

2. 商品购进核算的范围	(1045)
3. 商品采购成本	(1045)
4. 商品购进核算应设置的会计科目	(1045)
5. 批发企业商品购进的核算	(1046)
6. 零售企业商品购进的核算	(1048)
7. 农副产品购进的核算	(1049)
8. 商品销售核算的范围	(1050)
9. 商品销售收入实现的确认	(1050)
10. 商品销售核算应设置的会计科目	(1050)
11. 批发企业商品销售的核算	(1051)
12. 零售企业商品销售的核算	(1054)
13. 商品进口业务的核算	(1055)
14. 商品出口业务的核算	(1057)
15. 库存商品调价的核算	(1059)
16. 库存商品削价的核算	(1059)
17. 库存商品溢余、短缺的核算	(1059)
18. 加工商品的核算	(1060)
19. 出租商品的核算	(1060)
20. 商品流通企业材料物资的核算	(1060)
21. 商品流通企业包装物的核算	(1061)
22. 商品流通企业低值易耗品的核算	(1061)
23. 商品流通费用的核算	(1062)
二、财务管理	
1. 商品流通企业资本金的管理	(1064)
2. 商品流通企业流动负债的管理	(1065)
3. 商品流通企业长期负债的管理	(1065)
4. 商品流通企业资金需要量的预测	(1066)
5. 商品流通企业现金的管理	(1066)
6. 商品流通企业银行存款的管理	(1067)
7. 商品流通企业货币资金的分析	(1070)
8. 商品流通企业债权的管理	(1070)
9. 商品流通企业存货的管理	(1071)
10. 商品流通企业成本费用的管理	(1072)
11. 财务管理手段	(1073)
三、相关词语释要	(1075)

第十一编 农业企业财务会计

一、会计核算

(一) 农业企业会计的特点、任务和会计科目	(1139)
(二) 货币资金的核算	(1142)
(三) 应收款项的核算	(1145)
(四) 固定资产及在建工程的核算	(1148)

(五) 存货的核算	(1156)
(六) 费用和成本的核算	(1160)
(七) 负债及所有者权益的核算	(1163)
(八) 营业收入和利润的核算	(1168)
(九) 会计报表	(1174)
二、财务管理	
(一) 农业企业财务管理的概念	(1177)
(二) 农业企业的财务活动和财务关系	(1178)
(三) 农业企业财务管理的基本原则	(1179)
(四) 财务组织和财务制度	(1180)
(五) 财务定额与财务计划	(1182)
(六) 资金筹集管理	(1183)
(七) 资产管理	(1185)
(八) 成本核算管理	(1186)
(九) 收入、税收、利润管理	(1188)
三、相关词语释要	
1. 农业	(1190)
2. 种植业	(1236)
3. 畜牧业	(1248)
4. 林业	(1261)
5. 渔、副业	(1268)
6. 农业金融与保险	(1272)

第十二编 施工企业财务会计

一、会计核算

(一) 施工企业存货的核算	(1281)
(二) 施工企业工程成本的核算	(1284)
(三) 施工企业营业收入和利润的核算	(1289)
(四) 施工企业会计报表的编制	(1292)

二、财务管理

(一) 施工企业资金筹集的管理	(1295)
(二) 施工企业流动资产的管理	(1298)
(三) 施工企业固定资产的管理	(1300)
(四) 施工企业无形资产、递延资产和其他资产的管理	(1304)
(五) 施工企业对外投资的管理	(1305)
(六) 施工企业成本和费用的管理	(1307)
(七) 施工企业营业收入的管理	(1313)
(八) 施工企业利润的管理	(1316)

三、相关词语释要

(1321)