

刘国生 编纂 杜子熊 审订

新编实用会计手册

【中国财政经济出版社】

THE UNIVERSITY OF CHICAGO PRESS

THE UNIVERSITY OF CHICAGO PRESS

CHICAGO, ILLINOIS

新编实用会计手册

(上)

刘国生 编纂

杜子熊 审订

电子工业出版社

(应用科学特约编辑部)

一九八五年十月

责任编辑：杜晓庄

封面设计：陶烈哉

新编实用会计手册
(上)

刘国生 编纂
杜子熊 审订

*

出版：电子工业出版社
(应用科学特约编辑部)

上海市4053信箱

发行：应用科学开发公司

上海市4053信箱

印刷：江苏启东解放印刷厂

*

开本 787×1092 1/32 印张 19 字数 435,000
1985年10月第1版 1985年10月第1次印刷

定价：精装每套(上下两册)8.00元

统一书号：17290·243

总目录

上册

序

上册明细目录

会计原理

货币资金和信用

工资和奖金

材料物资

固定资产核算

生产和成本

产成品和商品

利润和税务

下册

下册明细目录

会计分析和审计

对外经济

经济管理

参考资料

上册明细目录

会计原理

基本概念

会计·····(1)	水利会计·····(7)
会计学·····(1)	农业会计·····(7)
会计原理·····(1)	商业会计·····(7)
簿记·····(2)	外贸会计·····(8)
会计人员与会计员·····(2)	粮食会计·····(8)
助理会计师·····(2)	林业会计·····(8)
会计师·····(3)	卫生系统会计·····(8)
高级会计师·····(3)	商办工业企业会计·····(9)
总会计师·····(3)	基建会计·····(9)
公证会计师·····(4)	银行会计·····(9)
注册会计师·····(4)	行政事业单位会计·····(10)
主办会计·····(4)	成本会计·····(10)
财务会计·····(5)	城乡集体经济组织会计·····(11)
管理会计·····(5)	物资会计·····(11)
财务管理员、记帐员、出 纳员、核算员·····(5)	材料会计·····(11)
会计机构·····(5)	权责发生制·····(11)
会计法·····(6)	收付实现制·····(12)
会计人员工作规则·····(6)	四柱清册·····(12)
工业会计·····(6)	会计年度·····(12)
交通运输会计·····(7)	设帐要求·····(13)
	会计帐户·····(13)
	调整帐户·····(13)
	跨期摊派帐户·····(14)

集合分配帐户.....(14)	原始凭证.....(20)
计价对比帐户.....(14)	记帐凭证.....(20)
备抵帐户.....(14)	汇总凭证.....(21)
损益帐户.....(14)	一次凭证.....(21)
会计分录.....(15)	累计凭证.....(21)
简单分录.....(15)	单式记帐凭证.....(21)
复杂分录.....(15)	复式记帐凭证.....(21)
帐户对应关系.....(15)	传票.....(21)
会计科目.....(15)	会计帐簿.....(21)
资金来源.....(16)	结帐.....(22)
资金运用.....(16)	坏帐.....(22)
总分类帐户.....(16)	呆帐.....(22)
明细分类帐户.....(16)	报帐.....(22)
会计核算.....(16)	会计报表.....(23)
会计手续.....(17)	动态报表.....(23)
会计分析.....(17)	静态报表.....(24)
记帐主体.....(17)	资产负债表.....(24)
记帐符号.....(17)	损益表.....(24)
记帐方法.....(17)	资金平衡表.....(24)
记帐方向.....(18)	会计决算.....(25)
序时帐.....(18)	财务.....(25)
日记帐.....(18)	财务计划.....(25)
备查帐.....(18)	财务指标.....(26)
复式记帐.....(18)	财务成果.....(26)
单式记帐.....(18)	财务状况.....(26)
增减记帐法.....(19)	财务预算.....(27)
借贷记帐法.....(19)	财务制度.....(27)
收付记帐法.....(20)	财务情况说明书.....(27)
会计凭证.....(20)	基金.....(27)

资金·····(28)	岁计·····(30)
经营资金·····(28)	冲销·····(30)
自有资金·····(28)	本期发生额·····(30)
借入资金·····(28)	科目余额表·····(30)
流动资金·····(29)	经济业务·····(30)
固定资金·····(29)	中国会计学会·····(30)
资金定额·····(29)	会计师事务所·····(31)
独立核算单位·····(29)	经济司法·····(31)
报帐单位·····(29)	国际会计准则委员会·····(31)
岁入·····(30)	国际会计师联合会·····(32)
岁出·····(30)	

问题解答

会计的作用、对象是什么?·····(32)

会计核算形式主要有哪几种?它们的特点是什么?

么?·····(33)

统计与会计的关系是什么?·····(34)

财务与会计的关系是什么?·····(35)

记帐、算帐、报帐、用帐四者之间有什么关系?·····(36)

会计凭证应怎样填制、审核、保管?·····(37)

记帐凭证的基本内容有哪些?怎样填制记帐凭证?

证?·····(37)

借贷记帐法与增减记帐法的特点和规律是什么?

么?·····(38)

为什么要设置会计科目?设置会计科目应遵循的原则

是什么?·····(38)

应怎样合理设置会计帐簿?·····(39)

记帐应遵循哪些规则? 帐簿记录发生错误时更正的方法有哪几种? 各适用于什么情况?	(39)
什么是总分类核算和明细分类核算? 总分类帐和明细分类帐怎样平行登记?	(41)
会计报表的意义和作用有哪些?	(42)
编制会计报表的工作规定有哪些?	(43)
审核和汇总会计报表应注意的事项是什么?	(44)

图表举例

按照经济内容的会计科目分类图	(45)
工业企业资金平衡表	(46)
流动资金利用率表	(47)
传票记帐制记帐程序图	(47)
日记总帐制记帐程序图	(48)
凭单日记帐制记帐程序图	(48)
科目汇总表记帐制帐务处理程序图	(49)
记帐凭单制记帐程序图	(49)
工业企业资金周转过程示意图	(50)
商业企业资金周转过程示意图	(50)
工业企业流动资金循环运动图	(50)
现金、实物收付日记帐 (格式)	(51)
三栏式帐册 (格式)	(52)

计算公式

复式记帐几种方法的计算	(53)
定额流动资产的自有资金来源保证程度的计算	(54)
定额流动资金的计算	(54)

流动资金来源指标的计算…………… (55)

流动资金利用效果的计算…………… (56)

法规介绍

中华人民共和国会计法…………… (57)

财政部关于会计人员工作规则…………… (63)

财政部、国家档案局关于会计档案管理办法…………… (76)

国务院关于会计干部技术职称暂行规定…………… (84)

货币资金和信用

基本概念

货币资金…………… (88)

结算资金…………… (88)

库存现金…………… (88)

在途现金…………… (88)

出纳…………… (88)

货币回笼…………… (89)

货币投放…………… (89)

货币管理…………… (89)

货币贬值…………… (89)

货币的时间价值…………… (89)

现金计划…………… (89)

结算借款…………… (90)

小型技措借款…………… (90)

银行借款…………… (90)

银行存款…………… (90)

专用基金存款…………… (90)

未达帐项…………… (91)

对帐单…………… (91)

坐支…………… (91)

白条顶库…………… (91)

长短款…………… (91)

备用金…………… (91)

投资…………… (92)

资产…………… (92)

负债…………… (92)

债权…………… (92)

债务…………… (92)

结算…………… (92)

结算三原则…………… (92)

转帐结算…………… (92)

同城结算…………… (92)

异地结算…………… (92)

汇兑结算·····(93)	商业信用·····(97)
支票·····(93)	银行信用·····(97)
空头支票·····(93)	开户行·····(98)
空白支票·····(93)	存贷分户·····(98)
支票挂失·····(93)	存贷合一·····(98)
退票·····(93)	定额借款·····(98)
承付·····(93)	超定额借款·····(98)
拒付·····(94)	透支·····(98)
延付·····(94)	扣款顺序·····(98)
拒付理由书·····(94)	联行往来及往帐、来帐·····(99)
直达结算·····(94)	股票·····(99)
信用证结算·····(95)	优先股·····(99)
限额结算·····(95)	普通股·····(99)
赔偿金·····(95)	本票·····(99)
押金·····(95)	背书·····(100)
信贷·····(95)	承兑汇票·····(100)
信贷计划·····(96)	贴现·····(100)
信贷资金·····(96)	票据交换所·····(100)
全额信贷·····(96)	息票·····(100)
定额贷款·····(96)	股金·····(101)
超定额贷款·····(96)	红利·····(101)
超储积压贷款·····(96)	证券·····(101)
结算贷款·····(96)	有价证券·····(101)
大修理贷款·····(96)	国库券·····(101)
中短期专项贷款·····(97)	公司债券·····(101)
财政资金与信贷资金分	承兑·····(101)
口管理·····(97)	头寸·····(101)
信用·····(97)	银根·····(101)
国家信用·····(97)	本金·····(101)

利息.....(102)	通货.....(102)
复利.....(102)	黄金储备.....(102)
单利.....(102)	抵押放款.....(102)
彩票.....(102)	保险.....(102)
流通券.....(102)	

问题解答

什么是专用基金？专用基金的内容和管理原则是什么？.....	(103)
什么是职工福利基金？它的资金来源和使用范围是什么？.....	(104)
专用基金与经营资金相互占用时应如何处理？.....	(104)
什么叫现金结算？按规定现金支付有哪些范围？.....	(104)
银行结算有哪几种方式？适用范围是什么？.....	(105)
什么是汇兑结算？信汇和电汇有哪些不同？.....	(106)
结算纪律是什么？.....	(107)
结算业务包括的内容是什么？.....	(107)
对结算业务的管理和要求是什么？.....	(107)
单位在银行开户应具备的条件及申请开户应办理的手续有哪些？.....	(108)
银行帐号种类及适用范围是什么？.....	(109)
帐户使用有哪些规定？.....	(110)
转帐结算的意义和作用是什么？.....	(110)
支票结算有哪些规定？对违反规定的应采取什么措施？.....	(111)
银行现行的存款、贷款利率是多少？结息时间、还款期限、计息范围如何？.....	(112)

现行贷款加收利息的范围是什么? 如何确定和加收?	(114)
企业向银行借款应遵守哪些规定? 按照现行制度有哪些银行借款?	(115)
结算借款为什么要由银行按期调整? 调整的根据是什么?	(116)
我国工商信贷的原则是什么?	(117)

图表举例

银行存款余额调节表	(117)
银行存款利率调整对照表	(118)
银行贷款利率调整表	(119)
农业银行农业贷款利率调整表	(119)
基本建设贷款工作程序示意图	(120)
整存整取定期储蓄存款表	(121)
零存整取储蓄存款表	(121)
托收承付结算程序示意图	(122)
信用证结算程序示意图	(123)

计算公式

衡量通货稳定性计算	(124)
存款利息计算	(124)
贴现计算	(124)
流动性比率计算	(125)
负债比率计算	(125)
股利率计算	(125)
放款利息的计算	(125)

工业贷款计算	(126)
商业贷款计算	(127)
结算放款计算	(127)
投资效果分析的计算	(127)

法规介绍

中国人民银行现金管理办法(摘要)	(129)
中国人民银行关于票汇结算办法	(130)
中国人民银行上海市分行关于改进现金管理的暂行办 法	(132)
国务院关于借款合同条例	(135)
中华人民共和国一九八五年国库券条例	(138)

工资和奖金

基本概念

职工	(140)	工资自然增长	(142)
编制定员	(140)	工资标准	(142)
十一类工资区	(140)	工资总额	(143)
地区工资差	(141)	工资基金	(143)
企业工资差	(141)	结构工资	(143)
工资	(141)	基本工资	(143)
工资制度	(142)	附加工资	(143)
工资等级制	(142)	平均工资	(143)
工资等级表	(142)	实际工资	(143)
工资等级系数	(142)	名义工资	(144)
		变相工资	(144)
		货币工资	(144)

实物工资	(144)	全勤天数	(149)
职务工资	(144)	工资记录卡	(149)
保留工资	(144)	工资补支单	(149)
浮动工资	(144)	工资结算单	(149)
年功工资	(144)	工资结算卡	(150)
非工作时间工资	(145)	工资结算汇总表	(150)
工资附加费	(145)	应付工资	(150)
承包工资	(145)	工日	(150)
岗位工资	(145)	工时	(150)
停工工资	(145)	工时利用率	(151)
加班加点工资	(146)	劳动定额	(151)
非工伤时间工资	(146)	产量定额	(151)
工资分	(146)	工时定额	(151)
工资性质津贴	(146)	时间技术定额	(151)
副食品价格补贴	(146)	考勤制度	(151)
计时工资	(146)	奖金	(152)
日工资	(146)	一次性奖励	(152)
计时奖励	(147)	节约奖	(152)
八级工资制	(147)	单项奖	(152)
计件工资	(147)	劳动竞赛奖	(153)
间接计件工资	(147)	综合奖	(153)
集体计件工资	(148)	创造发明奖	(153)
累进计件工资	(148)	奖金计算	(153)
直接无限计件工资	(148)	评奖	(153)
个人计件工资	(148)	转正定级	(153)
计件奖励工资	(148)	晋级	(153)
计件单价	(148)	企业职工的奖惩	(154)
制度时间	(149)		

问题解答

- 什么叫工资基金管理?对工资实行计划管理的意义是什么?..... (154)
- 工资基金控制的主要措施是什么?..... (155)
- 目前我国工业企业有哪些工资形式?..... (155)
- 企业职工有哪些分类?..... (155)
- 怎样组织好工业企业的工资核算?..... (156)
- 工资结算的方法是什么?为什么要编制“工资结算汇总表”?..... (157)
- 企业奖金的来源在哪里?..... (157)
- 什么叫工资附加费?如何提取和分配?..... (158)
- 奖金的性质和发放原则是什么?..... (158)
- 临时工工资、基建专门班子的工资、退休人员工资等各应怎样处理?..... (158)
- 国家规定的十种特定燃料、原材料节约单项奖是指哪些燃料、原材料?奖金率是多少?..... (159)

图表举例

- 工资结算单 (160)
- 工资结算汇总表 (161)
- 工资标准表(八级工资制) (162)
- 个人生产、工时记录表 (162)

计算公式

- 平均工资的计算 (163)
- 应付出的工资计算 (163)
- 工资率计算 (163)

工资费用分析的计算	(164)
奖金额统计计算	(164)
工资计划指标的计算	(164)
劳动生产率的计算	(164)
计件单价计算	(165)
劳动生产率提高百分比计算	(165)
时间定额制定的计算	(166)
劳动定额制定的计算	(166)
定员和职工需要量计算	(167)
工资等级系数的计算	(168)

法规介绍

国家计委、经委、劳动总局关于国营企业计件工资暂行办法(草案)	(168)
国务院关于国营企业发放奖金有关问题的通知	(171)
财政部、劳动总局、物资总局关于国营工业、交通企业 试行特定燃料、原材料节约奖励办法(草案) ...	(173)
国务院关于合理化建议和技术改进奖励条例	(175)
工人技术考核暂行条例	(177)

材料物资

基本概念

物资及其分类	(179)	地方管理物资	(179)
统配物资	(179)	物资管理	(179)
部管物资	(179)	物资供应计划	(180)
		物资储备	(180)
		物资储备定额	(180)