

SHIYONGKUAJI

主编 卫永生
河南人民出版社

实用会计

实 用 会 计

主 编 卫永生

副主编 申秀英 张征芳 王肇星
董学之 黄玉忠 李荣珍
寿好君 袁世富 王书广
高书震

河南人民出版社

(豫)新登字01号

实 用 会 计

主 编 卫永生

责任编辑 段宪文

河南人民出版社出版发行

南阳市印刷厂印刷

850×1168毫米 32开本 19.375印张 443千字

1991年11月第1版 1991年11月第1次印刷

印数1—4,000册

I S B N 7—215—01860—1 / F·365

定 价9.00元

《实用会计》编委会

主 编 卫永生

副主编 申秀英 张征芳 王肇星 董学之
黄玉忠 李荣珍 寿好君 袁世富
王书广 高书震

编 委 (按姓氏笔划排列)

王小琴	王旭芳	王福安	王瑞雪
王 岭	王建军	孔令平	司群章
闪春雨	田庚有	李树德	李学军
李喜祥	刘健俊	刘玉庚	冯晓武
冯荣彬	陈松珍	张晓阳	杨义玲
周方奇	周金泽	郝新建	时 磊
郭玉瑶	贾雨虹	徐明霞	韩一民
韩国兴	欧阳炳川		

前 言

会计是经济管理的重要组成部分，会计资料是党和国家制订政策和计划、对国民经济实行科学管理的重要依据。党的“十二”大提出到本世纪末实现工农业总产值翻两番，逐步实现四个现代化的伟大战略目标。为了达到这个宏伟目标，必须把全部经济工作转移到以提高经济效益为中心的轨道上来。这就要求从事经济管理的工作人员，特别是财会工作人员，要不断提高政策、业务、技术水平，更好地完成党和国家所赋予的光荣任务。为了满足广大财会工作人员学习的需要，根据各专业会计的内容，结合我们多年来从事财会工作的实践，编写了《实用会计》一书。

本书分为会计原理、预算会计、工业会计、商业会计、基建会计、银行会计、出版会计、农村合作经济会计、中国财政简介九个部分。会计原理分为问题解答、名词解释两个部分；预算、工业、商业、基建、银行、出版会计和农村合作经济会计都为问题解答、核算实例两个部分；中国财政简介较系统地介绍了我国各朝代财政史。全书重点突出，条理清晰，简明扼要，通俗易懂，理论联系实际，实用性强，可谓“一书在手无师自通”。

本书既可作为广大财会人员必备的工具书，又可作为各级财会干部培训班、进修班和大、中专院校师生的参考书。亦可作为广大财会工作者的自学读物，更适宜为晋升会计职称的同志们学习。

由于我们的水平有限，在编写的方法和内容上难免会有错误和不妥之处，望广大读者给予批评指正。

编 者

一九九一年十月

目 录

第一部分 会计原理

- 一、 问题解答…… (1)
- 1、什么是会计? 它有哪些特点? …… (1)
- 2、会计的基本职能是什么? …… (1)
- 3、社会主义会计工作应遵循哪些基本原则? …… (1)
- 4、什么是资金占用和资金来源? 两者的关系如何? …… (2)
- 5、什么是费用成本和收入成果? …… (2)
- 6、什么是资金的循环和周转? …… (2)
- 7、会计工作的基本任务是什么? …… (2)
- 8、会计的方法有哪些? …… (2)
- 9、会计核算的方法有哪些? 会计核算程序分哪几个阶段… (3)
- 10、什么是会计检查? 它有什么重要意义? …… (3)
- 11、会计检查的范围和一般方法有哪些? …… (3)
- 12、什么是会计分析? 它有什么重要意义? …… (4)
- 13、会计分析的基本方法有哪些? …… (4)
- 14、简述会计在我国社会主义现代化建设中的地位和作用。(4)
- 15、资金占用与资金来源平衡原理的基本要点是什么? …… (4)
- 16、什么是资金引入企业? …… (5)
- 17、什么是资金退出企业? …… (5)
- 18、设置帐户的目的和

- 原则是什么? (5)
- 19、帐户按经济内容的不同分哪几类? ... (6)
- 20、帐户按用途和结构的不同分为哪几类? (6)
- 21、为什么要设置总分类帐户和明细分类帐户? (6)
- 22、如何编制明细分类帐户发生额和余额明细表? 其作用如何? (6)
- 23、什么是总分类帐户和明细分类帐户? 它们的作用如何? (7)
- 24、什么是单式记帐法? 什么是复式记帐法? (7)
- 25、为什么复式记帐法对每项经济业务要做双重平衡记录? (7)
- 26、资金平衡表与利润表之间有什么内在联系? (8)
- 27、什么叫试算平衡? 为什么要进行试算平衡? (8)
- 28、借贷记帐法的记帐规则是怎样形成的? (8)
- 29、借贷记帐法的记帐规则是什么? (9)
- 30、增减记帐法的记帐规则是什么? (9)
- 31、增减记帐法有哪些特点? (9)
- 32、现行会计制度规定的借贷记帐法与增减记帐法应设置的会计科目有什么不同? (9)
- 33、收付记帐法的记帐规则是什么? 收付记帐法三类帐户(收入、付出、结存)之间关系如何? ... (10)
- 34、收付记帐法规则有哪些? (10)
- 35、什么是会计凭证? 设置、填制和审核会计凭证的意义是什么? (11)
- 36、原始凭证应具备哪些基本要素? (11)
- 37、什么是自制原始凭

- 证和外来原始凭证？什么是一次原始凭证？……………（11）
- 38、什么是汇总凭证、累计凭证？它们的作用是什么？……（11）
- 39、什么是复式记帐凭证？什么是单式记帐凭证？各有什么优缺点？……………（12）
- 40、对填制原始凭证有哪些基本要求和技术要求？……………（12）
- 41、记帐凭证应具备哪些基本要素？……（13）
- 42、怎样审核记帐凭证？……………（13）
- 43、发生经济业务，需编制记帐凭证再过入有关帐簿的目的是什么？能否将发生的业务直接记入帐簿？……………（13）
- 44、会计记帐为什么必须以凭证为依据？……………（14）
- 45、什么是会计帐簿？为什么要设置和登记帐簿？……………（14）
- 46、帐簿的设置原则是什么？……………（14）
- 47、启用和登记会计帐簿的一般规则是什么？……………（14）
- 48、什么是结帐？怎样结帐？结帐时应注意哪些事项？……（15）
- 49、什么是对帐？怎样对帐？……………（15）
- 50、帐簿记录错误的重点查找方法有哪几种？各适于什么情况的错误？……………（16）
- 51、帐簿记帐错误的更正方法有哪几种？每种方法的使用条件是什么？……………（16）
- 52、设置和登记帐簿有何作用？……………（16）
- 53、资金投入核算要应用哪些主要帐户？……………（17）
- 54、供应过程核算要应用哪些主要帐户？……………（17）
- 55、生产过程一般业务

- 核算要应用哪些主要帐户？……………（17）
- 56、什么是收付实现制和权责发生制？…（18）
- 57、会计核算的基本步骤及主要内容有哪些？……………（18）
- 58、工作底稿一般包括哪些基本内容？其主要作用是什么？（18）
- 59、什么是成本？成本计算的基本要求是什么？……………（19）
- 60、事前成本计算和事后成本计算的目的是什么？……………（19）
- 61、能够确切说明企业工作质量是总成本指标，还是单位成本指标？为什么？……………（19）
- 62、产品销售成本主要包括哪些具体内容？分配销售费用的标准有哪些？…（20）
- 63、企业的利润怎样管理？……………（20）
- 64、怎样分析企业的利润计划完成情况？……………（21）
- 65、商品进价、毛利率如何核算？……………（21）
- 66、什么是财产清查？财产清查的范围有哪些？……………（21）
- 67、为什么要对财产物资进行清查？造成帐实不符的原因主要有哪些？……………（21）
- 68、什么是永续盘存制？什么是实地盘存制？……………（22）
- 69、怎样对银行存款和结算往来款项进行清查？……………（22）
- 70、对财产物资如何清查？……………（23）
- 71、对现金如何清查？……………（23）
- 72、财产清查的技术方法有哪些？……………（23）
- 73、怎样做好财产清查结果的处理工作？（23）
- 74、什么是会计核算组织程序？……………（24）
- 75、科学合理的设计会

- 会计核算组织程序有什么意义? (24)
- 76、不同的会计核算组织程序的主要区别是什么? (24)
- 77、试述科目汇总表核算组织程序的内容和科目汇总表的编制方法。..... (25)
- 78、科目汇总表核算程序的优、缺点是什么? 适用于哪些企业单位? (25)
- 79、试述汇总记帐凭证核算组织程序的内容, 其适用于哪些单位? (25)
- 80、多栏式日记帐核算程序有何特点? ... (26)
- 81、什么是会计报表? 为什么要编制会计报表? 编制会计报表的要求是什么? (26)
- 82、编制会计报表有何作用? (27)
- 83、会计报表的种类有哪些? (27)
- 84、什么是资金平衡表? 建立资金平衡表的理论依据是什么? (27)
- 85、资金平衡表的内容有哪些? (28)
- 86、资金平衡表中有哪些项目之间存在对照关系? (28)
- 87、建成利润表的理论依据是什么? 试述利润表的结构和基本内容, 它可以提供哪些主要会计资料? (28)
- 88、商品产品成本表和生产费用表有哪些区别和联系? (29)
- 89、会计报表为什么需要及时报送和汇总? (29)
- 90、合理组织会计工作有何重要意义? ... (29)
- 91、会计机构的组织工作主要内容有哪些? (30)
- 92、会计人员有哪些主要职责和权限? ... (30)

- 93、为什么要制定会计制度？制定会计制度应遵循什么原则？……………（31）
- 94、会计人员应怎样认识和对待国家规定的职责和赋予的权限？……………（31）
- 95、会计工作的组织形式有几种？各种组织形式的特点是什么？……………（31）
- 96、建立会计人员岗位责任制的要求是什么？……………（32）
- 97、会计档案管理的范围及岗位工作任务是什么？……………（32）
- 98、怎样保管会计档案？……………（33）
- 99、会计凭证、帐簿、报表等会计档案有哪些事项未做处理前不得归档？……（33）
- 100、会计人员办理交接前应做哪些准备工作？……………（33）

二、名词解释……………（34）

- 会计……………（34）
- 会计学……………（34）
- 会计法……………（34）
- 会计内容……………（34）
- 会计核算……………（35）
- 会计监督……………（35）
- 会计检查……………（35）
- 会计分析……………（35）
- 会计对象……………（35）
- 会计原则……………（35）
- 会计职能……………（36）
- 会计作用……………（36）
- 会计任务……………（36）
- 会计方法……………（36）
- 会计科目……………（36）
- 会计科目对应关系……（36）
- 会计分录……………（36）
- 会计二重性……………（37）
- 会计凭证……………（37）
- 会计制度……………（37）
- 会计的基础工作………（37）
- 工业会计……………（37）
- 成本会计……………（37）
- 单位预算会计……………（38）
- 财务会计……………（38）
- 责任会计……………（38）

政府会计.....	(38)	额调节表.....	(42)
标准成本会计.....	(38)	白条子顶库存现金.....	(42)
总会计师.....	(38)	坐支现金.....	(42)
总预算会计.....	(39)	备用金.....	(43)
基本建设会计.....	(39)	预购定金.....	(43)
商业会计.....	(39)	预付货款.....	(43)
稳定币值会计.....	(39)	外汇.....	(43)
管理会计.....	(39)	贸易外汇.....	(43)
国家基金.....	(39)	非贸易外汇.....	(43)
借入资金.....	(40)	自由兑换的货币.....	(44)
定额流动资金.....	(40)	不自由兑换的货币.....	(44)
非定额流动资金.....	(40)	外汇率.....	(44)
超定额流动资金.....	(40)	支票.....	(44)
固定资金.....	(40)	现金支票.....	(44)
流动资金.....	(40)	转帐支票.....	(44)
储备资金.....	(40)	空头支票.....	(44)
生产资金.....	(41)	空白支票.....	(45)
成品资金.....	(41)	支票挂失.....	(45)
货币资金.....	(41)	同城托收承付结算.....	(45)
结算资金.....	(41)	异地托收承付结算.....	(45)
自有资金.....	(41)	拒付.....	(45)
库存现金.....	(41)	信用证结算.....	(45)
银行存款.....	(41)	付款委托书结算.....	(46)
结算户存款.....	(41)	滞纳金.....	(46)
外埠存款.....	(42)	信贷.....	(46)
专项存款.....	(42)	信贷计划.....	(46)
信用证存款.....	(42)	信贷原则.....	(46)
银行存款余			

资金占用.....	(46)	总分类帐户.....	(49)
资金来源.....	(46)	明细分类帐户.....	(50)
资金定额.....	(47)	现金日记帐.....	(50)
更新改造基金.....	(47)	银行存款日记帐.....	(50)
大修理基金.....	(47)	辅助帐.....	(50)
职工福利基金.....	(47)	流水帐.....	(50)
企业基金.....	(47)	总清帐.....	(50)
利润留成基金.....	(47)	跛行帐.....	(50)
借入资金.....	(47)	四脚帐.....	(50)
流动资金借款.....	(47)	帐簿.....	(51)
专用借款.....	(47)	帐外财产.....	(51)
基建借款.....	(48)	帐面价值.....	(51)
结算借款.....	(48)	单式记帐法.....	(51)
定额借款.....	(48)	复式记帐法.....	(51)
超定额借款.....	(48)	会计分录.....	(51)
大修理借款.....	(48)	简单会计分录.....	(51)
商品流转借款.....	(48)	复合会计分录.....	(51)
存贷分户.....	(48)	会计事项.....	(51)
存贷合一.....	(48)	记帐方法.....	(51)
利息.....	(49)	记帐规则.....	(52)
利息率.....	(49)	对应帐户.....	(52)
帐户.....	(49)	增减记帐法.....	(52)
资金占用帐户.....	(49)	借贷记帐法.....	(52)
资金来源帐户.....	(49)	收付记帐法.....	(52)
费用成本帐户.....	(49)	财产收付记帐法.....	(52)
收入成果帐户.....	(49)	资金收付记帐法.....	(52)

待摊费用.....	(53)	结算帐户.....	(56)
预提费用.....	(53)	资金占用结算帐户.....	(56)
一次摊销法.....	(53)	资金来源结算帐户.....	(56)
五成摊销法.....	(53)	调整帐户.....	(56)
分批法.....	(53)	备抵调整帐户.....	(56)
分步法.....	(53)	附加调整帐户.....	(56)
分类法.....	(53)	备抵附加调整帐户.....	(56)
分批零件法.....	(53)	集合分配帐户.....	(56)
分批实际进价法.....	(54)	成本计算帐户.....	(57)
材料成本差异.....	(54)	跨时期摊配帐户.....	(57)
固定资产折旧.....	(54)	对比帐户.....	(57)
折旧费.....	(54)	财务成果帐户.....	(57)
折旧基金.....	(54)	成本计算.....	(57)
固定资产.....	(54)	一级帐户.....	(57)
递延资产.....	(54)	二级帐户.....	(57)
递耗资产.....	(54)	从属帐户.....	(57)
递延营业收入.....	(54)	估价帐户.....	(57)
固定资产净值.....	(55)	表外帐户.....	(57)
固定资产残值.....	(55)	统驭帐户.....	(58)
固定资产盘亏.....	(55)	损益帐户.....	(58)
固定资产盘盈.....	(55)	基本帐户.....	(58)
固定资产变价收入.....	(55)	基金帐户.....	(58)
固定资产原始价值.....	(55)	暂记帐户.....	(58)
帐户设置.....	(55)	费用与成本.....	(58)
帐户分类.....	(55)	成本项目.....	(58)
帐户对应关系.....	(56)	成本差异.....	(58)
盘存帐户.....	(56)	成本结构.....	(58)
负债帐户.....	(56)	采购成本计算.....	(59)

生产成本计算.....	(59)	间接费用.....	(62)
销售成本计算.....	(59)	变动费用.....	(62)
成本计划.....	(59)	固定费用.....	(62)
成本管理.....	(59)	会计凭证.....	(62)
成本控制.....	(59)	原始凭证.....	(63)
相对成本控制.....	(59)	自制原始凭证.....	(63)
绝对成本控制.....	(60)	外来原始凭证.....	(63)
定额成本控制.....	(60)	一次凭证.....	(63)
理论成本.....	(60)	累计凭证.....	(63)
社会成本.....	(60)	汇总原始凭证.....	(63)
定额成本.....	(60)	记帐凭证.....	(63)
完全成本.....	(60)	记帐凭证汇总表.....	(63)
部分成本.....	(60)	收款凭证.....	(63)
直接成本.....	(60)	付款凭证.....	(63)
间接成本.....	(60)	转帐凭证.....	(63)
固定成本.....	(61)	汇总记帐凭证.....	(64)
变动成本.....	(61)	复式凭证.....	(64)
历史成本.....	(61)	单式凭证.....	(64)
加工成本.....	(61)	通用凭证.....	(64)
边际成本.....	(61)	专用凭证.....	(64)
未来成本.....	(61)	通知凭证.....	(64)
正常成本.....	(61)	执行凭证.....	(64)
差别成本.....	(61)	计算凭证.....	(64)
预计成本.....	(61)	权责发生制.....	(64)
混合成本.....	(62)	收付实现制.....	(64)
关连成本.....	(62)	永续盘存制.....	(64)
生产费用.....	(62)	实地盘存制.....	(65)
直接费用.....	(62)	错帐查找法.....	(65)

顺查法	(65)	静态报表	(68)
倒查法	(65)	动态报表	(68)
详查法	(65)	资金平衡表	(68)
抽查法	(65)	产品成本表	(68)
核对法	(65)	利润表	(68)
数学法	(65)	财务管理	(68)
红字更正法	(66)	财务纪律	(68)
补充登记法	(66)	财务监督	(69)
划线更正法	(66)	财务检查	(69)
科目对转更正法	(66)	经济核算	(69)
记帐	(66)	经济责任制	(69)
算帐	(66)	会计档案	(69)
报帐	(66)	帐簿启用	(70)
结帐	(66)	帐簿交接	(70)
对帐	(67)	按劳分配	(70)
财产损失	(67)	劳动报酬	(70)
财产清查	(67)	工资制度	(70)
定期清查	(67)	社会总产品	(70)
不定期清查	(67)	工业总产值	(71)
全部清查	(67)	财务分析	(71)
局部清查	(67)	财务管理原则	(71)
未达帐项	(67)	财务管理体制	(71)
坏帐损失	(67)	财政监督	(71)
会计报表	(67)	财政管理	(71)
基层单位报表	(67)	国家预算	(72)
汇总单位报表	(67)	国民收入	(72)
外送报表	(68)	国民收入初次分配	(72)
内部报表	(68)	国民收入再分配	(72)

第二部分 预算会计

一、问题解答…………… (73)

- 1、什么是预算会计?
…………… (73)
- 2、总预算会计和单位
预算会计的核算对
象是否完全相同?
为什么? …………… (73)
- 3、预算会计的核算对
象是什么? …………… (73)
- 4、狭义的和广义的预
算会计体系各包括
哪些内容? …………… (73)
- 5、总预算会计分哪几
级? 分级的依据是
什么? …………… (74)
- 6、预算会计的特点是
什么? …………… (74)
- 7、预算会计的作用是
什么? …………… (74)
- 8、行政事业单位包括
哪几个方面? …… (74)
- 9、什么是全额预算管
理? 它有哪些管
理形式? …………… (74)

- 10、什么是差额预算管理? 它有哪些管
理方式? …………… (75)
- 11、差额单位预算管理
应遵循哪些原则?
…………… (75)
- 12、自收自支管理有哪
些特点? …………… (75)
- 13、预算会计为什么一
般不进行成本核
算? …………… (75)
- 14、预算会计为什么以
“收付实现制”为
结帐原则? 它与
“权责发生制”有
何不同? …………… (75)
- 15、什么是预算会计科
目? 设置预算会计
科目应遵循哪些原
则? …………… (76)
- 16、什么是“资金收付
记帐法”? 它的平
衡原理是什么? … (76)
- 17、资金收付记帐法的
记帐规则是什么?