

# 新编实用 会计技法 大全

XINBIANSHIYONG  
KUAIJIJIFADAQUAN

---

主 编 谢志华  
副主编 张家伦

---

经济管理出版社

---

责任编辑 徐永清  
版式设计 蒋 方

### 新编实用会计技法大全

主 编 谢志华  
副主编 张家伦

---

出版：经济管理出版社

(北京市新街口六条红园胡同 8 号 邮编：100035)

发行：经济管理出版社总发行 全国各地新华书店经销

印刷：北京通县张家湾曙光印刷装订厂

---

787×1092 毫米 1/16 54.5 印张 1354 千字  
1997 年 7 月第 1 版 1997 年 7 月北京第 1 次印刷  
印数：1—8000 册

---

ISBN 7-80118-369-X/F · 351

定价：70.00 元

---

· 版权所有 翻印必究 ·

(凡购本社图书，如有印装错误，由本社发行部负责调换。

地址：北京阜外月坛北小街 2 号 邮编：100836)

---

# 《新编实用会计技法大全》编委会

主 编 谢志华

副主编 张家伦

编 委 (按姓氏笔画排序)

支晓强 毛继萍 史何东 孙 璇

陈李扬 张家伦 袁蓉丽 郭瑶春

贾瑞梅 童 盼 谢志华

# 前 言

为了适应各类经济院校教学以及广大财务会计工作者和经济工作者全面掌握财会及相关知识的需要,我们组织了长期从事财会教学研究和实际工作的有关专家、学者编写了《实用会计技法大全》一书。该书问世以后,受到广大读者的欢迎,并获得有关专家、理论工作者和教育工作者以及基层财会人员的一致好评。自1992年出版以来,本书以其准确、简练、易懂的鲜明特色,在众多会计类工具书中独树一帜,成为广大读者的良师益友。

然而,随着我国现代市场经济体制的确立,财务、会计、税收、外汇、金融等全方位的改革,广大读者迫切要求我们重新修订该书,以更好地适应工作的需要。为此,我们重新组织了一批专家、学者对该书进行了认真讨论与全面修订,经过6个多月的努力,今天,终于把它奉献给新老读者。

在保持原版风格的基础上,本书修订后的主要特点有:一是“实”。本书所选内容多是财会审计工作者实际工作中经常遇到的实际问题,可操作性强;二是“新”。在务实的基础上,力求新颖,能体现财会改革的时代要求,并注意吸收国际通用的财会技法;三是“全”。在内容上涵盖了财务会计、管理会计、审计、资产评估、会计电算化、财会与公共关系等和实际工作紧密相连的有关学科的系统知识,并对现代经济中的期货会计、租赁会计、清算会计等进行了有益的探索,使本书融实用性与超前性于一体,以崭新的姿态,忠诚地为读者服务。

由于水平有限,本书存在许多不足乃至错误,敬请读者批评指正。

编 者

1997年元月于北京商学院



# 目 录

## 第一部分 会计核算技法

|                     |      |                      |      |
|---------------------|------|----------------------|------|
| 一、会计核算基本方法 .....    | (3)  | 记帐凭证帐务处理程序 .....     | (27) |
| 会计要素与会计等式 .....     | (3)  | 科目汇总表帐务处理程序 .....    | (28) |
| 会计科目 .....          | (4)  | 汇总记帐凭证帐务处理程序 .....   | (29) |
| 帐户及其结构 .....        | (5)  | 日记总帐帐务处理程序 .....     | (31) |
| 借贷记帐法 .....         | (6)  | 财产清查的种类 .....        | (32) |
| 会计循环的内容与步骤 .....    | (8)  | 财产清查的方法 .....        | (32) |
| 会计凭证的分类 .....       | (9)  | 财产清查结果的帐务处理方法 .....  | (33) |
| 原始凭证的基本内容 .....     | (10) | 会计报表及其种类 .....       | (33) |
| 原始凭证填制的依据和要求 .....  | (10) | 会计报表的编制要求 .....      | (34) |
| 原始凭证的审核方法 .....     | (10) | 二、资产的核算 .....        | (35) |
| 记帐凭证的内容与填制要求 .....  | (11) | 现金的核算 .....          | (35) |
| 复式记帐凭证的编制方法 .....   | (12) | 银行存款的核算 .....        | (36) |
| 单式记帐凭证的填制 .....     | (13) | 其他货币资金的核算 .....      | (37) |
| 记帐凭证审核的内容与方法 .....  | (13) | 应收及预付款项概述 .....      | (38) |
| 帐簿及帐簿组织 .....       | (14) | 应收帐款的核算 .....        | (39) |
| 主要日记帐的格式与登记方法 ..... | (15) | 坏帐的处理 .....          | (40) |
| 分类帐的格式和登记方法 .....   | (16) | 应收票据的核算 .....        | (43) |
| 总分类帐户与明细分类帐户的       |      | 应收票据引起的或有负债的核算 ..... | (44) |
| 关系 .....            | (18) | 预付帐款的核算 .....        | (45) |
| 帐簿登记的技术要领 .....     | (19) | 其他应收款的核算 .....       | (45) |
| 错帐查找的方法 .....       | (20) | 待摊费用的核算 .....        | (46) |
| 错帐更正的方法 .....       | (21) | 存货的范围 .....          | (46) |
| 对帐的内容与方法 .....      | (23) | 存货数量的盘存方法 .....      | (47) |
| 帐项调整与结帐的内容 .....    | (24) | 存货入帐成本的确定 .....      | (48) |
| 结帐的技术规则 .....       | (25) | 外购商品按进价计价的核算 .....   | (48) |
| 会计凭证的传递和保管 .....    | (26) | 存货发出的计价方法 .....      | (50) |
| 帐簿启用、更换和保管 .....    | (26) | 外购商品按售价计价的核算 .....   | (53) |
| 帐务处理程序及其要求 .....    | (27) | 鲜活商品的核算 .....        | (53) |

|                      |             |                         |              |
|----------------------|-------------|-------------------------|--------------|
| 原材料按实际成本的核算 .....    | (54)        | 应付工资和应付福利费的核算 .....     | (83)         |
| 原材料按计划成本的核算 .....    | (55)        | 应交税金的核算 .....           | (84)         |
| 产成品的核算 .....         | (56)        | 其他应交款的核算 .....          | (86)         |
| 委托加工材料的核算 .....      | (57)        | 应付利润的核算 .....           | (86)         |
| 包装物的核算 .....         | (57)        | 其他流动负债的核算 .....         | (86)         |
| 低值易耗品的核算 .....       | (59)        | 长期负债概述 .....            | (87)         |
| 存货清查的核算 .....        | (60)        | 长期借款的核算 .....           | (87)         |
| 投资方式及其价值确定 .....     | (61)        | 应付债券的核算 .....           | (88)         |
| 短期投资的核算 .....        | (61)        | 长期应付款的核算 .....          | (90)         |
| 长期债券投资的核算 .....      | (62)        | 住房基金的核算 .....           | (91)         |
| 长期股票投资的核算 .....      | (63)        | 债务重整 .....              | (92)         |
| 其他投资的核算 .....        | (64)        | <b>四、所有者权益的核算 .....</b> | <b>(95)</b>  |
| 长期投资转让的核算 .....      | (65)        | 所有者权益的含义 .....          | (95)         |
| 长期投资收回的核算 .....      | (66)        | 投入资本的核算 .....           | (95)         |
| 固定资产的含义及其分类 .....    | (66)        | 资本公积的核算 .....           | (96)         |
| 固定资产的计价 .....        | (67)        | 留存收益的核算 .....           | (97)         |
| 固定资产核算的基本帐户 .....    | (67)        | <b>五、费用、成本的核算 .....</b> | <b>(99)</b>  |
| 购入固定资产的核算 .....      | (68)        | 成本、费用的内容 .....          | (99)         |
| 自行建造固定资产的核算 .....    | (68)        | 成本、费用核算的要求 .....        | (100)        |
| 投资者投入固定资产的核算 .....   | (70)        | 成本核算的一般程序 .....         | (101)        |
| 租入固定资产的核算 .....      | (70)        | 成本核算帐户的设置 .....         | (101)        |
| 接受捐赠固定资产的核算 .....    | (71)        | 成本、费用的归集与分配 .....       | (102)        |
| 改建、扩建固定资产的核算 .....   | (71)        | 产品成本在完工产品和在产品           |              |
| 固定资产折旧的核算 .....      | (71)        | 之间的分配 .....             | (104)        |
| 固定资产修理的核算 .....      | (72)        | 成本的计算方法 .....           | (105)        |
| 固定资产清理的核算 .....      | (72)        | 期间费用的核算 .....           | (105)        |
| 固定资产清查盘点的核算 .....    | (74)        | <b>六、收入与利润的核算 .....</b> | <b>(107)</b> |
| 无形资产的内容及作价 .....     | (74)        | 营业收入的概念 .....           | (107)        |
| 无形资产取得和摊销的核算 .....   | (75)        | 营业收入入帐时间的确认 .....       | (107)        |
| 无形资产转让的核算 .....      | (76)        | 产品销售的核算 .....           | (108)        |
| 递延资产的核算 .....        | (76)        | 商业企业商品销售的核算 .....       | (110)        |
| 其他资产的核算 .....        | (77)        | 销售退回、销售折扣与折让的           |              |
| 递耗资产的核算 .....        | (78)        | 核算 .....                | (111)        |
| <b>三、负债的核算 .....</b> | <b>(80)</b> | 其他业务收支的核算 .....         | (112)        |
| 流动负债的分类 .....        | (80)        | 主营业务税金及附加的核算 .....      | (112)        |
| 短期借款的核算 .....        | (80)        | 营业外收支的核算 .....          | (112)        |
| 应付帐款的核算 .....        | (81)        | 利润总额的核算 .....           | (113)        |
| 应付票据的核算 .....        | (82)        | 所得税 .....               | (115)        |
| 预收帐款的核算 .....        | (82)        | 利润分配的核算 .....           | (115)        |

|                                    |                               |
|------------------------------------|-------------------------------|
| <b>七、会计报表</b> ..... (117)          | 所得税会计处理方法..... (140)          |
| 资产负债表的结构原理..... (117)              | <b>九、外币业务会计</b> ..... (144)   |
| 资产负债表中资产、负债与所有者权益的分类与排列..... (118) | 外币业务的核算原则..... (144)          |
| 资产负债表中各项目的填制方法..... (119)          | 外币业务的会计处理..... (144)          |
| 资产负债表编制举例..... (121)               | 投入外汇资本的核算..... (146)          |
| 损益表的结构原理..... (122)                | <b>十、租赁会计</b> ..... (147)     |
| 损益表的编制方法..... (123)                | 租赁的概述及分类..... (147)           |
| 损益表的编制举例..... (124)                | 经营租赁的核算..... (147)            |
| 利润分配表的格式和填制方法..... (124)           | 融资租赁的核算..... (148)            |
| 利润分配表的编制举例..... (125)              | <b>十一、合并会计报表</b> ..... (149)  |
| 财务状况变动表的格式..... (126)              | 合并会计报表的概述及合并范围..... (149)     |
| 财务状况变动表的编制方法..... (127)            | 合并资产负债表..... (149)            |
| 财务状况变动表的编制举例..... (128)            | 合并资产负债表的编制举例..... (151)       |
| 现金流量表的格式和填制方法..... (132)           | 合并损益表和合并利润分配表..... (155)      |
| 现金流量表的编制举例..... (135)              | 合并损益表及合并利润分配表的编制举例..... (156) |
| <b>八、所得税会计</b> ..... (140)         | 合并财务状况变动表..... (159)          |
| 所得税会计概述..... (140)                 |                               |

## 第二部分 会计计算技法

|                                |                               |
|--------------------------------|-------------------------------|
| <b>一、流动资产计算技法</b> ..... (165)  | 流动资产平均占用额的计算..... (171)       |
| 流动比率的计算..... (165)             | 流动资产周转率的计算..... (171)         |
| 速动比率的计算..... (165)             | 流动资产周转速度加速率的计算..... (172)     |
| 应收帐款周转天数和应收帐款周转率的计算..... (167) | 流动资产占用率的计算..... (172)         |
| 应收帐款损失率的计算..... (167)          | 流动资产相对节约或浪费额的计算..... (172)    |
| 营运资金周转率的计算..... (168)          | 流动资产利润率及其增长率的计算..... (173)    |
| 营业周期的计算..... (168)             | <b>二、固定资产计算技法</b> ..... (174) |
| 长期债务对营运资金的比率计算..... (169)      | 固定资产需要量的计算..... (174)         |
| 现金比率的计算..... (169)             | 固定资产结构指标的计算..... (174)        |
| 现金净流量与当期债务比率的计算..... (170)     | 固定资产与股本比率的计算..... (175)       |
| 现金流量与债务总额比率的计算..... (170)      | 固定资产增长率的计算..... (175)         |
| 每股现金流量的计算..... (170)           | 固定资产周转率的计算..... (175)         |
|                                | 固定资产产值率的计算..... (176)         |

|                            |       |                        |       |
|----------------------------|-------|------------------------|-------|
| 固定资产利润率的计算·····            | (176) | 计算·····                | (216) |
| 固定资产更新率和固定资产退废率的计算·····    | (176) | 全部产品成本计划完成率的计算·····    | (218) |
| 固定资产损耗率和固定资产净值率的计算·····    | (176) | 主要产品单位成本计划完成率的计算·····  | (219) |
| 固定资产单位面积利用率的计算·····        | (177) | 可比产品成本降低指标的计算·····     | (219) |
| 固定资产占用率的计算·····            | (177) | 费用率的计算·····            | (220) |
| 设备利用率指标的计算·····            | (177) | 费用率升降程度的计算·····        | (221) |
| 设备完好率的计算·····              | (177) | 费用率升降速度的计算·····        | (221) |
| 固定资产折旧的使用年限法·····          | (178) | 费用节约额(或浪费额)的计算·····    | (221) |
| 固定资产折旧的工作量法·····           | (179) | 产值成本率的计算·····          | (222) |
| 固定资产折旧的工作小时法·····          | (179) | <b>五、销售、盈利以及其他经济指标</b> |       |
| 固定资产折旧的定率余值递减法·····        | (179) | <b>的计算技法·····</b>      | (223) |
| 固定资产折旧的变率原值递减法·····        | (180) | 资本金利润率的计算·····         | (223) |
| 固定资产折旧的双倍余值递减法·····        | (181) | 总资产利润率的计算·····         | (223) |
| <b>三、成本费用计算技法·····</b>     | (182) | 总资产息税前利润率的计算·····      | (224) |
| 外购原材料及燃料费用的分配·····         | (182) | 总资产净利润率的计算·····        | (224) |
| 工资及福利费的分配·····             | (183) | 销售净利率的计算·····          | (225) |
| 辅助生产费用的分配·····             | (184) | 销售利税率的计算·····          | (225) |
| 制造费用的分配·····               | (188) | 销售毛利率的计算·····          | (225) |
| 在产品成本约当产量比例法·····          | (190) | 成本利润率的计算·····          | (225) |
| 在产品成本消耗定额比例法·····          | (191) | 净值报酬率的计算·····          | (226) |
| 在产品按定额成本计价法·····           | (192) | 期间费用率的计算·····          | (226) |
| 在产品成本按原材料费用计算法·····        | (192) | 资本保值增值率的计算·····        | (227) |
| 产品成本计算的品种法·····            | (193) | 人均利润额的计算·····          | (227) |
| 产品成本计算的分批法·····            | (202) | 劳动效率指标的计算·····         | (227) |
| 产品成本计算的分步法·····            | (204) | 社会贡献率的计算·····          | (228) |
| 产品成本计算的分类法·····            | (205) | 社会积累率的计算·····          | (228) |
| 产品成本计算的定额法·····            | (207) | 每股盈余的计算·····           | (228) |
| 批发企业商品销售成本计算·····          | (209) | 市盈率的计算·····            | (228) |
| 零售企业已销商品差价的计算·····         | (212) | 每股股利的计算·····           | (229) |
| <b>四、成本费用财务指标计算技法·····</b> | (216) | 留存盈利比例的计算·····         | (229) |
| 基期预计平均单位成本的计算·····         | (216) | 股利收益率的计算·····          | (230) |
| 可比产品成本计划降低指标的              |       | 股利支付率的计算·····          | (230) |
|                            |       | 每股帐面价值的计算·····         | (230) |
|                            |       | 资产负债率的计算·····          | (231) |
|                            |       | 产权比率的计算·····           | (231) |
|                            |       | 有形净值债务率的计算·····        | (232) |



|                            |       |                   |       |
|----------------------------|-------|-------------------|-------|
| 已获利息倍数的计算·····             | (232) | 名义利率与实际利率的计算····· | (241) |
| 杜邦财务分析体系的计算·····           | (233) | 普通年金终值的计算·····    | (242) |
| 沃尔比重评分法的计算·····            | (235) | 偿债基金的计算·····      | (243) |
| <b>六、货币时间价值的计算技法</b> ····· | (239) | 普通年金现值的计算·····    | (243) |
| 单利利息的计算·····               | (239) | 预付年金终值的计算·····    | (244) |
| 单利终值的计算·····               | (239) | 预付年金现值的计算·····    | (245) |
| 单利现值的计算·····               | (239) | 递延年金的计算·····      | (245) |
| 复利终值的计算·····               | (240) | 永续年金的计算·····      | (246) |
| 复利现值的计算·····               | (241) | 不等额现金流量现值的计算····· | (246) |
| 复利息的计算·····                | (241) |                   |       |

### 第三部分 会计预测决策技法

|                     |       |                          |       |
|---------------------|-------|--------------------------|-------|
| <b>一、利润预测</b> ····· | (251) | 时间序列预测法·····             | (276) |
| 本量利分析法·····         | (251) | 高低点法·····                | (277) |
| 利润率规划法·····         | (253) | 目标成本预测·····              | (278) |
| 销售额比例增长法·····       | (253) | 成本降低幅度预测·····            | (279) |
| 利润率增长法·····         | (253) | <b>四、固定资产需要量预测</b> ····· | (283) |
| 因素测算法·····          | (254) | 按实物量测算固定资产需要量·····       | (283) |
| <b>二、销售预测</b> ····· | (256) | 按台时数测算固定资产需要量·····       | (284) |
| 销售人员估计法·····        | (256) | <b>五、流动资产需要量预测</b> ····· | (285) |
| 意见汇集法·····          | (256) | 回归预测法·····               | (285) |
| 德尔菲法·····           | (257) | 移动平均预测法·····             | (286) |
| 顾客意向法·····          | (258) | <b>六、产品品种决策</b> ·····    | (288) |
| 关联指标推测法·····        | (258) | 产品寿命周期法·····             | (288) |
| 抽样预测法·····          | (259) | 获利能力评价法·····             | (289) |
| 简单平均法·····          | (260) | 收入盈亏法·····               | (291) |
| 加权平均法·····          | (261) | 保本决策分析法·····             | (293) |
| 趋势平均法·····          | (261) | 临界收益法·····               | (293) |
| 指数平滑法·····          | (263) | 四象限评价法·····              | (295) |
| 季节预测法·····          | (263) | 产品系列平衡法·····             | (297) |
| 直线式最小平方方法·····      | (264) | <b>七、定价决策</b> ·····      | (300) |
| 曲线式最小平方方法·····      | (266) | 制造成本基础定价法·····           | (300) |
| 指数曲线法·····          | (268) | 变动成本定价法·····             | (301) |
| 保本保利销售预测·····       | (270) | 合同定价法·····               | (301) |
| <b>三、成本预测</b> ····· | (272) | 特殊定价法·····               | (302) |
| 一元线性回归预测法·····      | (272) | 需求弹性定价法·····             | (302) |
| 多元线性回归预测法·····      | (274) | 系列产品快速报价法·····           | (303) |

|                         |       |                      |       |
|-------------------------|-------|----------------------|-------|
| 反向定价法·····              | (304) | 回收期法·····            | (331) |
| 对比定价法·····              | (305) | 会计收益率法·····          | (332) |
| 保本定价法·····              | (305) | 净现值法·····            | (333) |
| 新产品定价决策·····            | (305) | 现值指数法·····           | (334) |
| 配套产品定价决策·····           | (306) | 内含报酬率法·····          | (335) |
| 产品最优价格决策·····           | (308) | 等年值法·····            | (338) |
| <b>八、生产决策</b> ·····     | (310) | 终值法·····             | (338) |
| 产品生产数量决策·····           | (310) | 差别成本法·····           | (339) |
| 最优生产批量决策·····           | (312) | 边际成本法·····           | (340) |
| 最优产品组合决策·····           | (313) | 机会成本法·····           | (341) |
| 生产任务分配决策·····           | (314) | 付现成本法·····           | (341) |
| 生产工艺决策·····             | (317) | 成本效益分析法·····         | (342) |
| 设备利用决策·····             | (319) | 成本比较法·····           | (343) |
| 产品质量决策·····             | (320) | 投资规模决策·····          | (344) |
| 新产品投产决策·····            | (322) | 设备购置决策·····          | (345) |
| 零件自制或外购决策·····          | (323) | 设备自制或外购决策·····       | (346) |
| 半成品立即出售或继续加工决策<br>····· | (324) | 设备购买或租赁决策·····       | (347) |
| <b>九、存货决策</b> ·····     | (326) | 固定资产更新决策·····        | (348) |
| 经济订购批量决策·····           | (326) | <b>十一、风险决策</b> ····· | (350) |
| 再订货点决策·····             | (329) | 风险调整贴现率法·····        | (350) |
| 一次订购量决策·····            | (329) | 肯定当量法·····           | (352) |
| <b>十、投资决策</b> ·····     | (331) | 表解法·····             | (354) |

## 第四部分 会计控制技法

|                       |       |                   |       |
|-----------------------|-------|-------------------|-------|
| <b>一、会计控制原理</b> ····· | (357) | 资本金与所有者权益的关系····· | (371) |
| 会计控制原理·····           | (357) | 资本成本·····         | (371) |
| 会计控制的内容·····          | (358) | 资本结构·····         | (374) |
| 会计控制的程序·····          | (358) | 筹资风险·····         | (376) |
| 会计控制的基本要求·····        | (359) | 筹资决策·····         | (378) |
| 会计控制的方法·····          | (360) | 投资控制的基本内容·····    | (379) |
| 会计控制系统的构成·····        | (361) | 投资风险·····         | (381) |
| <b>二、资产控制</b> ·····   | (363) | 投资报酬·····         | (382) |
| 筹资控制的基本内容·····        | (363) | 投资规模与投资时机·····    | (383) |
| 筹资渠道和筹资方式·····        | (364) | 投资预算·····         | (384) |
| 筹资规模与筹资时机·····        | (368) | 投资组合与投资结构调整·····  | (385) |
| 资本金制度·····            | (368) | 短期投资控制·····       | (386) |

|                       |              |                      |              |
|-----------------------|--------------|----------------------|--------------|
| 长期投资控制.....           | (387)        | 成本控制的要求与原则.....      | (425)        |
| 固定资产管理概述.....         | (388)        | 成本的事前控制.....         | (427)        |
| 固定资产折旧政策.....         | (389)        | 成本的事中控制.....         | (434)        |
| 固定资产的日常控制.....        | (390)        | 目标成本控制.....          | (435)        |
| 流动资产管理概述.....         | (391)        | 成本归口分级管理.....        | (437)        |
| 流动资产的控制.....          | (392)        | 运用价值工程控制.....        | (438)        |
| 货币资金合适持有量管理模式.....    | (393)        | 成本的事后控制.....         | (440)        |
| 现金管理条例的内容.....        | (394)        | 成本评价.....            | (440)        |
| 银行存款和支票管理要求.....      | (397)        | 材料费用控制.....          | (441)        |
| 货币资金日常控制.....         | (399)        | 工资费用的控制.....         | (442)        |
| 存货控制基本内容.....         | (403)        | 期间费用的控制.....         | (443)        |
| 定期定量存货控制.....         | (404)        | 其他成本控制.....          | (444)        |
| ABC 控制法 .....         | (405)        | <b>四、利润控制.....</b>   | <b>(445)</b> |
| 基本经济订货量模型.....        | (407)        | 目标利润管理法的特点.....      | (445)        |
| 缺货订货量模型.....          | (407)        | 制订目标利润的要求.....       | (445)        |
| 分批到货订货模型.....         | (408)        | 目标利润的制订程序.....       | (446)        |
| 数量折扣订货量模型.....        | (409)        | 目标利润的制订方法.....       | (446)        |
| 商品保本保利期管理.....        | (410)        | 目标收支指标测算方法.....      | (448)        |
| 存货质量控制.....           | (412)        | 目标利润的分解.....         | (448)        |
| 应收帐款与信用政策.....        | (414)        | 纳税约束与目标利润的调整.....    | (449)        |
| 最佳应收帐款占用水平.....       | (417)        | 目标利润的日常控制方法.....     | (449)        |
| 坏帐准备金制度.....          | (417)        | 目标利润的核算与分析考核.....    | (451)        |
| 收帐政策.....             | (418)        | 利润分配原则与程序.....       | (451)        |
| 营运资金控制.....           | (419)        | 利润分配政策.....          | (452)        |
| 无形资产管理.....           | (420)        | <b>五、企业兼并控制.....</b> | <b>(454)</b> |
| 递延资产管理.....           | (421)        | 企业兼并的基本内容.....       | (454)        |
| 其他资产管理.....           | (422)        | 企业兼并的会计控制原则.....     | (455)        |
| <b>三、成本、费用控制.....</b> | <b>(423)</b> | 企业兼并中的资产评估.....      | (456)        |
| 成本、费用的基本内容.....       | (423)        | 企业兼并的定价.....         | (456)        |
| 成本控制的基本程序.....        | (425)        | 企业兼并中的可行性分析.....     | (458)        |

## 第五部分 会计分析技法

|                      |              |                      |              |
|----------------------|--------------|----------------------|--------------|
| <b>一、会计分析一般.....</b> | <b>(463)</b> | 因素分析法.....           | (468)        |
| 帐户分析法.....           | (463)        | 预测分析法.....           | (468)        |
| 比率分析法.....           | (463)        | <b>二、会计报表分析.....</b> | <b>(469)</b> |
| 对比分析法.....           | (465)        | 会计报表分析的意义.....       | (469)        |
| 趋势分析法.....           | (467)        | 资产负债表分析.....         | (469)        |

|                           |       |                               |       |
|---------------------------|-------|-------------------------------|-------|
| 损益表分析·····                | (481) | 利润率综合分析·····                  | (536) |
| 财务状况变动表分析说明·····          | (485) | 企业经济效益综合分析·····               | (540) |
| <b>三、投资分析</b> ·····       | (492) | <b>七、资金分析</b> ·····           | (546) |
| 投资的概念和投资的种类·····          | (492) | 资金筹集分析·····                   | (546) |
| 投资应考虑的因素·····             | (492) | 固定资产增减变动分析·····               | (547) |
| 投资收益分析·····               | (493) | 流动资金周转率分析·····                | (549) |
| 投资风险分析·····               | (493) | 资金占用率分析·····                  | (553) |
| 盈亏临界点分析·····              | (498) | 固定资金利用效果综合分析·····             | (556) |
| <b>四、成本分析</b> ·····       | (502) | <b>八、存货分析</b> ·····           | (559) |
| 成本分析的意义·····              | (502) | 材料供应与消耗分析·····                | (559) |
| 全部产品成本计划完成情况分析<br>·····   | (502) | 材料消耗定额完成情况分析·····             | (559) |
| 可比产品成本降低计划完成<br>情况分析····· | (503) | 材料综合利用情况分析·····               | (560) |
| 产品单位成本分析(一)·····          | (505) | ABC分析法·····                   | (561) |
| 产品单位成本分析(二)·····          | (507) | <b>九、生产设备利用效果分析</b> ·····     | (563) |
| 变动成本分析法·····              | (511) | 生产设备数量利用情况分析·····             | (563) |
| 成本同值点分析法·····             | (514) | 生产设备时间利用情况分析·····             | (563) |
| 产品成本功能分析法·····            | (514) | 生产设备能力利用情况分析·····             | (564) |
| 事前成本预测分析(一)·····          | (518) | 生产设备综合利用情况分析·····             | (564) |
| 事前成本预测分析(二)·····          | (519) | 生产设备利用潜力分析·····               | (565) |
| 事中成本预测分析(一)·····          | (520) | <b>十、劳动生产率分析</b> ·····        | (567) |
| 事中成本预测分析(二)·····          | (520) | 生产要素综合分析·····                 | (567) |
| 成本效益分析法·····              | (524) | 劳动生产率完成情况分析·····              | (568) |
| <b>五、销售分析</b> ·····       | (526) | 各个劳动因素变动对总产值影响<br>分析·····     | (569) |
| 影响产品销售的因素分析·····          | (526) | 提高劳动生产率潜力分析·····              | (570) |
| 产品销售计划完成情况分析·····         | (527) | <b>十一、产成品分析</b> ·····         | (572) |
| 产品销售合同执行情况分析·····         | (528) | 影响产品质量诸因素分析·····              | (572) |
| 产销比例分析·····               | (529) | 产品等级品率完成情况分析·····             | (573) |
| <b>六、利润分析</b> ·····       | (530) | 合格品率完成情况分析·····               | (574) |
| 利润计划完成情况分析·····           | (530) | 产品质量效益分析·····                 | (574) |
| 产品销售利润分析·····             | (531) | 产品数量与质量关系分析·····              | (576) |
| 其他销售利润分析·····             | (535) | <b>十二、企业财务报告实例</b> ·····      | (577) |
| 营业外收支分析·····              | (536) | 上海二纺机股份有限公司 1994<br>年度报告····· | (577) |

## 第六部分 会计错弊及其检查技巧

|                             |       |
|-----------------------------|-------|
| <b>一、内部控制系统错弊及其检查</b> ····· | (587) |
|-----------------------------|-------|

|                       |       |                           |       |
|-----------------------|-------|---------------------------|-------|
| 内部控制系统的基本内容·····      | (587) | 检查·····                   | (600) |
| 内部控制系统的一般检查程序         |       | 会计凭证保管的错弊及其检查·····        | (600) |
| 和方法·····              | (587) | 会计帐簿设置的错弊及其检查·····        | (601) |
| 现金内部控制系统错弊及其          |       | 会计帐簿启用的错弊及其检查·····        | (602) |
| 检查·····               | (588) | 会计帐簿登记的错弊及其检查·····        | (602) |
| 银行存款内部控制系统错弊          |       | 会计帐簿更正错误记录的错弊             |       |
| 及其检查·····             | (589) | 及其检查·····                 | (602) |
| 存货购进内部控制系统错弊          |       | 会计帐簿结帐的错弊及其检查·····        | (603) |
| 及其检查·····             | (590) | 会计帐簿数字错位的错弊及其             |       |
| 存货保管内部控制系统错弊          |       | 检查·····                   | (603) |
| 及其检查·····             | (591) | 会计帐簿数字颠倒的错弊及其             |       |
| 存货发出内部控制系统错弊          |       | 检查·····                   | (604) |
| 及其检查·····             | (591) | 帐簿重记与漏记的错弊及其检             |       |
| 固定资产增加内部控制系统          |       | 查·····                    | (604) |
| 错弊及其检查·····           | (592) | 会计帐簿记串帐户的错弊及其             |       |
| 固定资产使用与折旧内部控制         |       | 检查·····                   | (605) |
| 系统的错弊及其检查·····        | (592) | 会计帐簿记反方向的错弊及其             |       |
| 固定资产退废内部控制系统          |       | 检查·····                   | (606) |
| 错弊及其检查·····           | (593) | <b>三、存货的错弊及其检查·····</b>   | (607) |
| 固定资产结存内部控制系统          |       | 存货的内容·····                | (607) |
| 错弊及其检查·····           | (593) | 存货采购合同的错弊及其检查·····        | (607) |
| 投资内部控制系统错弊及其          |       | 存货采购成本的错弊及其检查·····        | (607) |
| 检查·····               | (594) | 存货发出的错弊及其检查·····          | (608) |
| 产品成本内部控制系统错弊          |       | 存货结存的错弊及其检查·····          | (608) |
| 及其检查·····             | (594) | 存货会计核算基础工作的错弊             |       |
| 销售内部控制系统错弊及其          |       | 及其检查·····                 | (609) |
| 检查·····               | (595) | <b>四、固定资产的错弊及其检查·····</b> | (611) |
| 结算业务内部控制系统错弊          |       | 固定资产取得的错弊及其检查·····        | (611) |
| 及其检查·····             | (596) | 固定资产减少的错弊及其检查·····        | (611) |
| <b>二、会计凭证与会计帐簿的错弊</b> |       | 固定资产折旧的错弊及其检查·····        | (612) |
| <b>及其检查·····</b>      | (597) | 固定资产修理的错弊及其检查·····        | (613) |
| 检查会计凭证与帐簿的错弊的         |       | 固定资产实物管理的错弊及其             |       |
| 意义·····               | (597) | 检查·····                   | (613) |
| 会计凭证编号的错弊及其检查·····    | (597) | 固定资产会计核算基础工作的             |       |
| 会计凭证数字的错弊及其检查·····    | (598) | 错弊及其检查·····               | (614) |
| 会计凭证摘要的错弊及其检查·····    | (598) | <b>五、货币资金和应收款项的错弊</b>     |       |
| 会计凭证日期的错弊及其检查·····    | (599) | <b>及其检查·····</b>          | (616) |
| 会计凭证汇总的错弊及其检查·····    | (599) | 检查货币资金和应收款项错弊             |       |
| 会计凭证控制手续的错弊及其         |       | 的意义·····                  | (616) |

|                         |              |                            |              |
|-------------------------|--------------|----------------------------|--------------|
| 货币资金检查的内容·····          | (616)        | 待摊费用和预提费用摊提的错弊             |              |
| 货币资金检查的一般方法·····        | (616)        | 及其检查·····                  | (639)        |
| 现金的错弊及其检查·····          | (617)        | 辅助生产分配的错弊及其检查·····         | (639)        |
| 银行存款的错弊及其检查·····        | (619)        | 材料成本差异分配的错弊及其              |              |
| 应收款项检查的一般内容和方法          |              | 检查·····                    | (640)        |
| ·····                   | (620)        | 制造费用分配的错弊及其检查·····         | (640)        |
| 应收帐款的错弊及其检查·····        | (621)        | 合格品与废品成本分摊的错弊              |              |
| 应收票据的错弊及其检查·····        | (621)        | 及其检查·····                  | (641)        |
| 预付帐款的错弊及其检查·····        | (622)        | 在产品成本与产成品成本分摊              |              |
| <b>六、投资、递延资产、无形资产、</b>  |              | 的错弊及其检查·····               | (641)        |
| <b>其他资产的错弊及其检查·····</b> | <b>(623)</b> | 产品与产品之间的成本分摊的              |              |
| 短期投资的错弊及其检查·····        | (623)        | 错弊及其检查·····                | (643)        |
| 长期投资的错弊及其检查·····        | (624)        | 运输费的错弊及其检查·····            | (644)        |
| 递延资产的错弊及其检查·····        | (625)        | 包装费的错弊及其检查·····            | (645)        |
| 无形资产的错弊及其检查·····        | (626)        | 广告费的错弊及其检查·····            | (645)        |
| 其他资产的错弊及其检查·····        | (626)        | 管理费用的错弊及其检查·····           | (645)        |
| <b>七、负债及所有者权益的错弊及其</b>  |              | 利息费用的错弊及其检查·····           | (647)        |
| <b>检查·····</b>          | <b>(627)</b> | 费用成本支出凭证的检查·····           | (647)        |
| 短期借款的错弊及其检查·····        | (627)        | <b>九、利税与分配的错弊及其检查·····</b> | <b>(649)</b> |
| 应付帐款的错弊及其检查·····        | (627)        | 利润、税金及其分配的错弊和              |              |
| 应付票据的错弊及其检查·····        | (628)        | 检查的意义与内容·····              | (649)        |
| 长期借款的错弊及其检查·····        | (628)        | 利润、税金及分配的错弊及其              |              |
| 应付债券的错弊及其检查·····        | (629)        | 检查方法·····                  | (649)        |
| 长期应付款的错弊及其检查·····       | (630)        | 增值税的错弊及其检查·····            | (649)        |
| 投入资本的错弊及其检查·····        | (630)        | 产品销售收入的错弊及其检查·····         | (650)        |
| 资本公积的错弊及其检查·····        | (631)        | 产品销售成本的错弊及其检查·····         | (652)        |
| 盈余公积的错弊及其检查·····        | (631)        | 其他业务利润的错弊及其检查·····         | (653)        |
| 未分配利润的错弊及其检查·····       | (632)        | 营业外收入的错弊及其检查·····          | (656)        |
| <b>八、费用、成本业务的错弊及其</b>   |              | 营业外支出的错弊及其检查·····          | (656)        |
| <b>检查·····</b>          | <b>(633)</b> | 投资净收益的错弊及其检查·····          | (657)        |
| 费用、成本检查的意义和一般           |              | 收入凭证的错弊及其检查·····           | (657)        |
| 内容·····                 | (633)        | 所得税的错弊及其检查·····            | (657)        |
| 费用、成本检查的一般方法·····       | (633)        | 利润分配的错弊及其检查·····           | (658)        |
| 直接材料费用的错弊及其检查·····      | (634)        | <b>十、基本会计报表的错弊及其检查</b>     |              |
| 直接人工费用的错弊及其检查·····      | (636)        | ·····                      | (660)        |
| 职工福利费的错弊及其检查·····       | (637)        | 基本会计报表检查的意义和一般             |              |
| 制造费用的错弊及其检查·····        | (637)        | 内容·····                    | (660)        |
| 废品损失支出的错弊及其检查·····      | (638)        | 基本会计报表检查的一般方法·····         | (660)        |
| 停工损失支出的错弊及其检查·····      | (638)        | 会计报表与总分类帐帐户期末              |              |



|                         |                               |
|-------------------------|-------------------------------|
| 余额的一致性检查..... (661)     | 的检查..... (663)                |
| 会计报表与明细帐户期末余额           | 汇总会计报表的一般检查内容..... (664)      |
| 的一致性检查..... (661)       | 合并财务报表的检查..... (664)          |
| 会计报表与有关帐户发生额的           | <b>十一、会计查帐错弊实例..... (666)</b> |
| 一致性检查..... (662)        | 例一 假会计凭证的背后..... (666)        |
| 表内项目之间的勾稽关系的检查          | 例二 “应收帐款”帐户的秘密                |
| ..... (662)             | ..... (667)                   |
| 表表之间的勾稽关系的检查..... (663) | 例三 “会飞”的10万元 ..... (668)      |
| 本期与前期报表之间的勾稽关系          | 例四 亏损的背后..... (668)           |
| 的检查..... (663)          | 例五 “移花接木”偷漏增值税                |
| 财务报表附注和财务情况说明书          | ..... (669)                   |

## 第七部分 会计电算化技术

|                                   |                                |
|-----------------------------------|--------------------------------|
| <b>一、电子计算机基础..... (673)</b>       | 会计电算化系统特点..... (688)           |
| 电子计算机..... (673)                  | 建立会计电算化信息系统的途径                 |
| 电子计算机的应用领域..... (673)             | ..... (689)                    |
| 计算机硬件系统..... (674)                | 商品化会计软件的选择..... (690)          |
| 计算机软件系统..... (675)                | 会计电算化系统开发的四个阶段                 |
| 计算机网络..... (676)                  | ..... (691)                    |
| <b>二、DOS 操作系统 ..... (678)</b>     | <b>五、会计电算化系统的分析..... (692)</b> |
| DOS 系统简介 ..... (678)              | 会计电算化系统分析的任务..... (692)        |
| DOS 的文件管理 ..... (678)             | 可行性研究与系统调查..... (692)          |
| DOS 的启动方法 ..... (678)             | 系统分析..... (693)                |
| DOS 的常用命令 ..... (679)             | 会计电算化系统分析方法——                  |
| 计算机汉字处理..... (680)                | 结构化系统分析方法..... (693)           |
| 2.13F 汉字操作系统..... (680)           | 系统设备配置与机器选型..... (696)         |
| UCDOS 3.0 汉字操作系统 ..... (681)      | 设备选型的依据..... (696)             |
| 汉字输入方法..... (681)                 | 设备选择的指标..... (697)             |
| <b>三、WINDOWS 操作系统 ..... (683)</b> | 编写系统分析的文档..... (697)           |
| WINDOWS 简介 ..... (683)            | <b>六、会计电算化系统的设计..... (698)</b> |
| WINDOWS 组成 ..... (684)            | 会计电算化系统总体设计的任务                 |
| WINDOWS 3.0 的进入和退出 ... (685)      | 和方法..... (698)                 |
| 窗口的基本元素..... (685)                | 会计电算化系统模块设计..... (698)         |
| 窗口操作..... (686)                   | 系统模块设计法之一——模拟                  |
| 应用程序操作..... (687)                 | 手工系统设计方法..... (698)            |
| <b>四、会计电算化系统概论..... (688)</b>     | 系统模块设计法之二——“黑                  |
| 会计电算化系统的基本概念..... (688)           | 箱子”设计方法..... (702)             |

|                         |       |                           |       |
|-------------------------|-------|---------------------------|-------|
| 会计电算化系统总体结构图·····       | (703) | 程序中的常见错误·····             | (734) |
| 会计电算化系统数据文件设计·····      | (703) | 系统联调·····                 | (735) |
| 会计电算化系统代码设计·····        | (705) | 系统试运行·····                | (735) |
| 会计电算化系统输出设计·····        | (707) | 会计电算化系统的鉴定·····           | (736) |
| 会计电算化系统输入设计·····        | (708) | 会计电算化系统的文档·····           | (736) |
| 人机对话设计·····             | (709) | 会计电算化系统的鉴定报告·····         | (737) |
| 会计电算化系统控制设计·····        | (709) | 会计电算化系统的审批、运行·····        | (737) |
| 会计电算化系统设计的文档·····       | (710) | 会计电算化系统的维护·····           | (738) |
| 程序设计的步骤·····            | (710) | 会计电算化系统的评价·····           | (738) |
| 会计电算化系统对程序的要求·····      | (711) | 我国目前会计电算化系统开发             |       |
| 会计电算化系统对程序功能的           |       | 存在的几个问题·····              | (739) |
| 要求·····                 | (712) | <b>九、计算机审计与内部控制</b> ····· | (740) |
| 会计电算化系统对程序编制和           |       | 计算机审计产生的原因·····           | (740) |
| 调试的要求·····              | (712) | 会计电算化对传统手工审计的             |       |
| 程序设计方法·····             | (713) | 影响·····                   | (740) |
| <b>七、会计电算化系统典型程序设计</b>  |       | 计算机审计的内容·····             | (741) |
| ·····                   | (715) | 会计电算化信息系统的内部控制            |       |
| 银行付款凭证输入程序设计·····       | (715) | ·····                     | (741) |
| 银行付款凭证输入程序实例·····       | (717) | 会计电算化信息系统内部控制             |       |
| 记帐凭证查询处理程序设计·····       | (721) | 的必要性·····                 | (742) |
| 记帐凭证查询处理程序实例·····       | (722) | 内部控制的分类·····              | (742) |
| 会计报表程序设计综述·····         | (725) | 组织控制的方法·····              | (742) |
| 资产负债表程序设计·····          | (726) | 开发控制·····                 | (743) |
| 资产负债表取值处理程序实例·····      | (726) | 操作控制·····                 | (743) |
| <b>八、会计电算化系统调试、试运行、</b> |       | 文件控制·····                 | (743) |
| <b>维护及评价</b> ·····      | (732) | 工作环境控制·····               | (744) |
| 系统调试·····               | (732) | 数据输入控制·····               | (744) |
| 模块测试方法·····             | (732) | 数据处理控制·····               | (745) |
| 模块测试原则·····             | (733) | 数据输出控制·····               | (745) |
| 模块排错方法·····             | (734) | 审计技术与方法·····              | (746) |

## 第八部分 企业会计公共关系协调与处理技巧

|                        |       |                        |       |
|------------------------|-------|------------------------|-------|
| <b>一、企业会计与税务之关系的协调</b> |       | 发票的使用和管理·····          | (762) |
| <b>与处理技巧</b> ·····     | (749) | 税款征收程序·····            | (762) |
| 企业会计与税务的关系·····        | (749) | 减税、免税程序·····           | (762) |
| 税务登记程序·····            | (749) | <b>二、企业会计与银行之关系的协调</b> |       |
| 纳税申报程序·····            | (751) | <b>与处理技巧</b> ·····     | (763) |

|                                   |       |                                      |       |
|-----------------------------------|-------|--------------------------------------|-------|
| 企业会计与银行的关系·····                   | (763) | 办理信用卡结算的方法·····                      | (780) |
| 银行帐户的名称与种类·····                   | (763) | 工业企业贷款的手续·····                       | (780) |
| 银行帐户的设立·····                      | (763) | 商业企业贷款的手续·····                       | (780) |
| 变更银行帐户的名称, 银行帐户<br>的迁移、撤销的方法····· | (765) | 固定资产贷款的手续·····                       | (785) |
| 存入现金的方法·····                      | (765) | <b>三、企业会计与审计之关系的协调</b><br>与处理技巧····· | (788) |
| 存入支票的方法·····                      | (765) | 企业会计与审计的关系·····                      | (788) |
| 提取现金的方法·····                      | (767) | 在审计过程中, 会计与审计的<br>关系协调和处理·····       | (789) |
| 办理商业承兑汇票的方法·····                  | (767) | <b>四、企业会计与财政之关系的协调</b><br>与处理技巧····· | (791) |
| 办理银行承兑汇票的方法·····                  | (770) | 企业会计与财政关系的历史沿革<br>·····              | (791) |
| 办理银行汇票的结算方法·····                  | (772) | 企业会计与财政关系的协调和<br>处理·····             | (794) |
| 办理银行本票结算的方法·····                  | (773) |                                      |       |
| 办理汇兑结算的方法·····                    | (774) |                                      |       |
| 办理支票结算的方法·····                    | (775) |                                      |       |
| 办理异地托收承付结算的方法·····                | (776) |                                      |       |
| 办理委托收款结算的方法·····                  | (778) |                                      |       |

## 第九部分 改革中的会计技法

|                           |       |                     |       |
|---------------------------|-------|---------------------|-------|
| <b>一、资产评估</b> ·····       | (799) | 企业兼并的定价·····        | (813) |
| 资产评估的科学内涵·····            | (799) | 清算会计期间·····         | (815) |
| 资产评估的范围·····              | (799) | 清算会计核算内容·····       | (815) |
| 资产评估的标准·····              | (799) | 清算会计的一般帐务处理·····    | (816) |
| 资产评估的原则·····              | (800) | 清算会计报表的内容及编制·····   | (819) |
| 资产评估的程序·····              | (800) | <b>三、期货会计</b> ····· | (820) |
| 固定资产评估方法·····             | (801) | 期货交易概述·····         | (820) |
| 流动资产评估方法·····             | (803) | 期货交易程序·····         | (821) |
| 无形资产评估方法·····             | (804) | 企业商品期货交易会计·····     | (821) |
| <b>二、股份、清算会计</b> ·····    | (806) | 期货结算公司会计·····       | (825) |
| 股份制企业的组织形式·····           | (806) | 期货经纪公司会计·····       | (825) |
| 股份制企业的股权设置·····           | (806) | <b>四、责任会计</b> ····· | (827) |
| 股票发行程序·····               | (806) | 责任中心·····           | (827) |
| 股份制企业财务会计制度与财务<br>管理····· | (807) | 责任会计指标体系·····       | (828) |
| 股份制企业的利润分配·····           | (808) | 责任会计控制系统·····       | (829) |
| 股份制企业的财务分析·····           | (809) | 责任会计核算系统·····       | (830) |
| 企业兼并的管理办法·····            | (811) | 责任中心业绩评价·····       | (831) |
| 企业兼并的估价方法·····            | (813) | <b>五、会计准则</b> ····· | (832) |
|                           |       | 会计准则的沿革·····        | (832) |