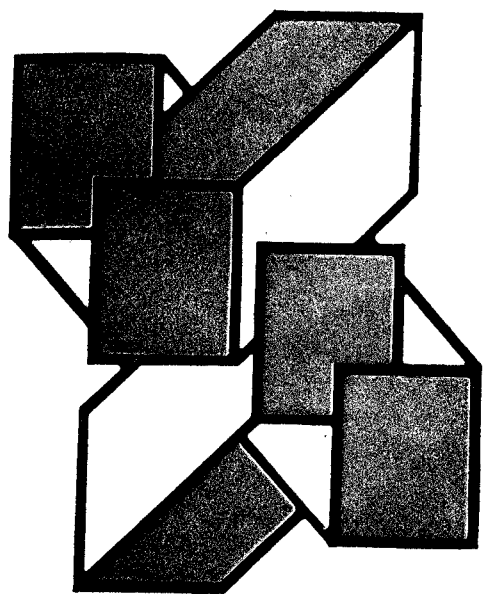




● 刘恩禄

向泽生

主编

辽宁人民出版社

财会知识更新手册

财会知识更新手册

Caikuai Zhishi Gengxin Shouce

刘恩禄 向泽生 主编

辽宁人民出版社出版 辽宁省新华书店发行
(沈阳市南京街6段1里2号) 长春科技印刷厂拣排
沈阳新华印刷厂印刷

字数: 670,000 开本: 787×1092 1/32 印张: 25½ 插页: 2
印数: 1—10,177

1989年11月第1版

1989年11月第1次印刷

责任编辑: 谭 燕 责任校对: 刘亚杰 陈文本
曹雅文

封面设计: 杨 勇 版式设计: 翟 光

ISBN 7-205-00980-4/F·191

定价: 8.50元

前 言

随着我国经济体制改革的深入，社会主义有计划商品经济的发展，要求广大财会人员，要分析不断出现的新事物，解决不断出现的新问题，总结实践中的新经验。因而拓宽财会人员的知识面，更新财会知识，是形势发展对财会人员提出的客观要求，编撰一本具有科学性、实用性的《财会知识更新手册》，是广大财会人员的迫切愿望，也是本书编撰的目的。

本书以能体现党的十一届三中全会以来的路线、方针、政策为指针，以立足改革，理论结合实际，洋为中用，服务四化建设为原则，力求全面介绍国内外财会与会计的新理论、新观点、新方法和财会人员必备的相关知识，供广大财会人员、管理人员、各类学校财会教师更新知识作参考。

本书分为十二大类，共有近800个条目。刘恩禄、向泽生、陶亚文、汤谷良、汤湘希、王荆洲、叶泽和、陈明友、许亚湖、凌绍英、余浩十一位同志参加编写工作，由刘恩禄、向泽生担任主编。由于改革方兴未艾，社会主义四化建设迅猛发展，加之我们水平有限，书中难免有不足之处，敬请读者批评指正。

作 者

1989年元月

目 录

一、现代会计基础理论

会计基础理论.....	1	会计预测职能.....	8
会计应用理论.....	1	会计决策职能.....	8
会计研究方法.....	1	会计控制职能.....	9
调查研究法.....	2	会计的作用.....	9
观察和实验研究法.....	2	会计的地位.....	10
逻辑思维方法.....	3	会计对象.....	10
归纳和演绎法.....	3	会计目标.....	11
抽象和具体法.....	3	会计行为主体.....	11
分析和综合法.....	4	会计管理体制.....	12
广泛联系法.....	4	会计人员的素质.....	12
比较研究法.....	5	知识素质.....	13
数学研究方法.....	5	技能素质.....	13
行为学法.....	5	心理素质.....	13
伦理学法.....	6	道德素质.....	14
政策规范法.....	6	身体素质.....	14
系统研究法.....	6	审美素质.....	14
信息方法.....	6	会计观念更新.....	15
控制论方法.....	7	决策观念.....	15
会计的职能.....	7	经济效益观念.....	16
会计反映职能.....	7	资金时间价值观念.....	16
会计分析职能.....	8	竞争观念.....	16

权责利相结合的观念·····	16	国际会计准则·····	29
知识更新观念·····	16	会计职业道德准则·····	29
人才观念·····	17	美国注册公众会计师协会··	30
激励观念·····	17	财务会计准则委员会·····	30
信息观念·····	18	美国会计学会·····	31
经营观念·····	18	全国会计师协会·····	31
关系观念·····	18	英格兰与威尔士特许会计	
法律观念·····	19	师协会·····	32
金融观念·····	19	日本执业会计师协会·····	32
会计方法·····	20	最高审计机关国际组织·····	32
会计信息处理方法·····	20	会计师、执业会计师、	
会计分析预测方法·····	20	注册会计师·····	33
会计决策方法·····	21	AICPA的会计职业道	
决策的种类·····	21	德准则·····	34
决策树·····	22	国际会计职业道德准则·····	34
决策学·····	22	会计人员的终身教育·····	35
合理决策的条件·····	22	会计伦理学·····	35
会计控制方法·····	22	我国古代会计道德·····	36
会计行为·····	23	会计道德义务·····	36
会计行为准则·····	23	会计道德良心·····	37
会计惯例·····	24	会计道德荣誉·····	37
会计法·····	24	会计道德节操·····	38
中国的会计原则·····	24	会计道德评价·····	38
公认会计原则·····	26	会计道德教育·····	39
会计准则·····	27	会计道德修养·····	39

二、经济体制改革与财会改革

所有权与经营权适当分离··	40	企业法人·····	41
经济实体·····	41	企业法定代表人·····	42

企业法人的法定本金·····	42	市场调节基金·····	58
企业自主经营·····	44	租赁业务·····	58
企业自负盈亏·····	44	经营租赁·····	59
企业法人的财产清算·····	46	融资租赁·····	59
合伙企业·····	46	租赁经营责任制·····	60
个体工商户·····	47	出租企业的租金收入·····	60
承包经营责任制·····	47	承租企业的收入分配·····	61
两包一挂·····	48	联营·····	62
上交利润递增包干·····	48	法人型联营的特点·····	63
上交利润基数包干超级 分成·····	48	合伙型联营的特点·····	63
资产承包经营责任制·····	49	合同型联营的特点·····	64
厂长(经理)任期目标 承包责任制·····	49	联营投资的资金来源·····	64
承包基数·····	50	联营企业的盈亏分配·····	65
工资总额同经济效益挂钩··	50	企业兼并·····	66
承包企业的内部承包·····	51	企业兼并的程序·····	66
招标、投标·····	51	企业兼并的财务问题·····	66
招标承包制·····	52	股份制·····	67
承包经营责任制的配套 措施·····	52	股份有限公司·····	67
承包企业内部核算体制·····	53	有限责任公司·····	68
承包经营责任制的财 务问题·····	55	无限责任公司·····	68
资金分帐制度·····	55	两合公司·····	68
风险基金·····	56	母子公司与分公司·····	68
承包风险抵押金·····	56	控股公司·····	69
商品削价损失准备金·····	57	跨国公司·····	69
坏帐损失准备金·····	57	股份公司设立的法定程序··	69
		股份和股票·····	70
		股东·····	70
		股东权益·····	71
		普通股·····	71

优先股·····	71	经济效益的综合分析·····	91
股票的面值、设定价值 和发行价格·····	72	资金利润率·····	92
股票的认购及其核算·····	72	成本利润率·····	93
股票发行的核算·····	73	经济杠杆·····	94
名义股本·····	73	财政杠杆·····	95
发行股本·····	74	信贷杠杆·····	97
实收股本·····	74	税收杠杆·····	98
股利·····	74	价格杠杆·····	99
分发股利的程序与方式·····	75	工资杠杆·····	100
保留盈余·····	75	奖金杠杆·····	101
股份公司的合并、解散 与清算·····	75	利润杠杆·····	102
经济效益·····	76	利息杠杆·····	103
宏观经济效益与微观经 济效益·····	76	经济机制·····	104
全社会经济效益指标体系···	77	财务机制·····	107
工业企业经济效益指标 体系·····	79	竞争机制·····	107
基本建设经济效益指标 体系·····	82	价格机制·····	108
商业企业经济效益指 标体系·····	84	信贷利率机制·····	109
供销合作社经济效益指 标体系·····	87	企业经营机制·····	110
饮食服务企业经济效益 指标体系·····	88	企业筹集资金·····	111
外贸企业经济效益指标 体系·····	89	资金渠道·····	112
		资金成本·····	113
		国家资金·····	114
		企业资金·····	114
		企业债券·····	115
		对企业债券的基本规定·····	116
		企业债券的计价·····	117
		债券按面值发行的核算·····	118
		债券溢价发行的核算·····	119
		债券折价发行的核算·····	119

债券溢价、折价差额的 处理.....	119	实际成本法.....	142
债券还本付息.....	120	市价法.....	143
债券偿还基金.....	121	成本与市价孰低法.....	143
可调换股票的债券.....	121	混合计价法.....	144
无息债券.....	122	永续盘存制.....	144
内部银行.....	122	实地盘存制.....	145
无形资产.....	123	权责发生制.....	145
无形资产存在的形式.....	124	收付实现制.....	146
无形资产的分类.....	124	商业折扣.....	146
无形资产的估价.....	126	现金折扣.....	147
专利权.....	128	销货折让.....	147
专有技术.....	129	资本支出与收益支出的 划分.....	147
版权.....	130	或有负债.....	148
商标权.....	131	资金的时间价值.....	149
租赁权及租赁改良工程.....	132	本金.....	150
开办费.....	134	年金.....	150
研究开发成本.....	134	利率.....	151
商誉.....	135	单利.....	152
负商誉.....	136	复利.....	152
继续经营价值.....	137	现值.....	153
固定资产有形损耗.....	137	终值.....	154
固定资产无形损耗.....	138	贴现.....	154
加速折旧.....	138	透支.....	154
余额递减折旧法.....	139	现金流量.....	155
年限总和折旧法.....	139	责任中心.....	156
年金折旧法.....	140	成本中心.....	156
偿债基金折旧法.....	141	利润中心.....	157
存货计价.....	142	投资中心.....	157

成本习性.....	158	管理成本.....	171
变动成本.....	159	标准成本.....	171
固定成本.....	159	责任成本.....	172
酌量性固定成本.....	160	贡献毛益.....	173
经营能力成本.....	161	贡献毛益率.....	174
混合成本.....	161	安全边际率.....	175
付现成本.....	164	量、本、利计算.....	176
差额成本.....	164	损益两平点.....	177
沉没成本.....	165	保本销售额.....	178
机会成本.....	165	保利销售额.....	178
不可避免成本.....	166	理论成本.....	178
可避免成本.....	167	社会成本.....	179
不可延缓成本.....	167	全面预算.....	180
可延缓成本.....	168	业务预算.....	180
边际成本.....	168	财务预算.....	182
相关成本.....	169	专门决策预算.....	184
无关成本.....	169	弹性预算.....	184
可控成本.....	169	零基预算.....	184
不可控成本.....	170	滚动预算.....	185
财务成本.....	170	商品周转保本期.....	186
实际成本.....	170	商品周转保利期.....	187
历史成本.....	171	日变动费用.....	188
未来成本.....	171	一次性费用.....	188

三、现代会计分支学科

现代会计.....	188	责任会计.....	192
财务会计.....	189	社会责任会计.....	193
管理会计.....	190	环境会计.....	194
国际会计.....	191	人力资源会计.....	194

通货膨胀会计·····	195	农业会计·····	206
现时购买力会计·····	197	交通运输会计·····	207
重置成本会计·····	197	基本建设会计·····	207
宏观会计·····	198	粮食会计·····	208
情报会计·····	198	邮电会计·····	209
制度会计·····	199	银行会计·····	209
会计制度设计·····	200	保险会计·····	210
经济效益会计·····	200	物资会计·····	211
比较会计·····	201	对外贸易会计·····	212
资金会计·····	202	城市房产会计·····	212
会计管理·····	202	科研会计·····	213
三式簿记·····	203	总预算会计·····	214
企业会计·····	204	单位预算会计·····	214
工业会计·····	205	旅游会计·····	215
商业会计·····	206	卫生事业单位会计·····	215

四、涉外会计

对外开放·····	216	国际贸易支付方式·····	227
对外贸易·····	217	国际结算方式·····	229
三来一补·····	218	国际经济大循环·····	230
“三资”企业·····	218	“两头在外”，大进大出·····	231
直接贸易与转口贸易·····	221	沿海地区经济发展战略·····	231
双边贸易与多边贸易·····	221	技术引进·····	232
对外贸易方式·····	222	工贸结合·····	233
价格术语·····	223	技贸结合·····	234
外汇和外汇率·····	224	来料加工和来件装配业务·····	234
记帐汇率和帐面汇率·····	225	补偿贸易·····	235
货币升值与贬值·····	226	利用国外资金的形式·····	237
报关、退关、结关和放行·····	227	出口商品成本·····	240

出口商品外汇成本·····	240	中外合资企业会计的特点···	245
出口商品换汇成本·····	241	合资企业的验资工作·····	246
出口盈亏率·····	241	外币存款章程·····	248
进口盈亏率·····	242	外汇结汇的计算·····	248
进口商品购进成本·····	242	合同的索赔·····	249
进口商品销售成本·····	242	支付协定·····	249
国际贸易仲裁·····	243	经济合同与经济合同鉴证···	249
索赔、理赔、拒赔·····	244	技术引进合同管理条例·····	250
追索权与索赔期限·····	245		

附:

(一) 合资经营××产品洽谈纪要 (参考格式) ·····	251
(二) 中外合资经营项目建议书 (参考格式) ·····	252
(三) 中外合资经营企业合同 (参考格式) ·····	254
(四) 中外合资经营企业章程 (参考格式) ·····	270
(五) 中外合资经营企业技术转让协议(参考格式) ·····	280
(六) 代理销售协议(参考格式) ·····	290
(七) 经销协议 (参考格式) ·····	292
(八) 中外合资经营企业可行性研究报告 (参考格式) ·····	293

五、现代科学管理方法在财会工作中的应用

信息·····	345	系统工程的方法·····	353
信息处理·····	347	系统最优化·····	355
信息检索·····	347	系统分析·····	356
信息反馈·····	348	控制论·····	357
信息价值·····	349	黑箱法·····	358
信息度量·····	349	灰箱法·····	359
企业的经济信息系统·····	350	白箱法·····	359
经济信息及其来源·····	351	宏观控制·····	359
系统工程·····	352	内部控制·····	361

价值工程·····	362	投资风险价值·····	383
价值工程工作程序·····	364	投资报酬率·····	384
产品寿命周期·····	365	现值指数法·····	386
产品寿命周期成本·····	366	净现值法·····	387
价值工程对象的选择·····	367	内含报酬率·····	387
功能分析·····	367	投资回收期·····	388
强制确定法·····	369	敏感性分析·····	389
价值系数·····	369	目标管理·····	390
价值工程方案创造的方法·····	370	目标管理的工作程序·····	391
价值工程活动成果总评		目标收入·····	393
价·····	370	目标利润·····	394
投入产出法·····	371	目标成本·····	394
直接消耗系数·····	373	企业诊断·····	395
间接消耗系数·····	374	企业诊断的一般程序·····	396
完全消耗系数·····	374	企业外部条件的诊断·····	397
运筹法·····	375	企业素质诊断·····	398
线性规划·····	375	市场营销诊断·····	398
线性规划的工作程序·····	376	资金诊断·····	399
线性规划模型的标准形式·····	376	成本费用诊断·····	401
线性规划对偶问题·····	377	设备管理诊断·····	401
运输问题的表上作业法·····	378	工序分析·····	402
下料问题的线性规划模		流程分析·····	403
型的建立·····	379	财务风险·····	404
运输问题的线性规划模型的		财务预测·····	405
建立·····	380	财务决策·····	405
投资问题的线性规划模		回归预测·····	406
型的建立·····	381	高低两点法·····	408
投资机会研究·····	382	销售额百分比法·····	409
投资风险分析·····	382	趋势法·····	411

趋势损益表·····	411	质量预防成本·····	426
趋势资产负债表·····	413	质量价格·····	427
质量会计·····	415	质量总产值·····	428
质量收入·····	416	质量差价·····	428
质量成本·····	416	劳动量质量成本率·····	429
质量效益·····	417	最佳质量效益·····	430
质量成本模型·····	417	产品成本质量成本率·····	430
质量经济信息·····	419	销售质量成本率·····	431
质量经济预测·····	419	产量质量成本率·····	431
质量经济决策·····	420	产值质量成本率·····	432
质量经济预算·····	421	质量成本相对节约或超	
质量经济分析·····	421	支额·····	433
质量经济核算·····	422	质量成本结构分析·····	433
质量经济控制·····	422	质量收入结构分析·····	433
最佳质量水平·····	423	质量效益计划·····	434
内部故障成本·····	424	满负荷工作法·····	435
外部故障成本·····	425	商品保本保利期管理·····	436
质量鉴定成本·····	425		

六、微机在财会工作中的应用

电子计算机·····	440	CRT显示终端·····	453
大型和巨型计算机·····	442	行式打印机·····	454
小型计算机·····	443	电子计算机软件系统·····	455
微型计算机·····	444	数据库管理系统(DBMS)·····	458
计算机网络·····	445	系统可行性研究·····	459
纸带输入机·····	448	系统分析·····	460
卡片阅读机·····	449	结构化系统分析·····	461
电传打字机·····	451	系统设计·····	462
磁带机和磁盘机·····	451	结构化系统设计·····	463

系统实施	464
结构化系统实施	465
关系数据库	465
电子数据处理系统	467
数据处理作业方式	468
数据处理	470
联机实时系统	472
数据结构	474

数据可靠性	477
会计数据校验	479
数据文件	480
电子数据处理会计的硬 件、软件要求	481
信息系统	483
电脑会计信息系统	484

七、财会人员必备的审计知识

审计监督与审计学	486
审计原则	487
审计准则	488
审计法规	489
审计体系	490
审计方法	491
随机抽样审计	492
判断抽样审计	493
顺查与逆查	493
审计模式	494
审计鉴证	495
审计报告	495
审计人员职业道德	496
政府审计	496
民间审计	497
审计计划	498
审计过程	498
审计工作底稿	499
电子计算机审计(EDP	

审计)	500
审计证据	501
审计质量控制	501
审计复查	502
业绩审计	502
管理审计	503
经济效益审计	503
财务审计	504
厂长(经理)离任审计	505
后续审计	506
政府预算审计	506
内部审计	507
承包经营审计	508
租赁经营审计	509
内部经营审计	510
动态审计	510
发行股票和债券审计	510
联合投资和分配审计	511

八、财会人员必备的纳税知识

企业纳税义务.....	512	个人收入调节税.....	557
税法对企业纳税的基本 规定.....	512	个人所得税.....	560
企业纳税的种类.....	513	国家能源交通重点建设 基金.....	562
产品税.....	513	城市维护建设税.....	563
增值税.....	519	教育费附加.....	564
营业税.....	524	房产税.....	564
盐税.....	528	车船使用税.....	566
资源税.....	530	屠宰税.....	568
所得税.....	532	牲畜交易税.....	569
国营企业所得税和调节税.....	532	集市交易税.....	569
集体企业所得税.....	538	城镇土地使用税.....	570
中外合资经营企业所得税.....	540	耕地占用税.....	572
外国企业所得税.....	542	契税.....	572
私营企业所得税.....	545	筵席税.....	574
城乡个体工商户所得税.....	547	印花税.....	574
建筑税.....	549	关税.....	576
国营企业奖金税.....	550	关税壁垒与非关税壁垒.....	579
事业单位奖金税.....	552	特惠税与普惠制.....	579
集体企业奖金税.....	554	我国对外开放在关税方面实 行的优惠政策.....	580
国营企业工资调节税.....	555		

九、财会人员必备的市场知识

市场.....	582	证券市场.....	584
商品市场.....	583	技术市场.....	585
劳务市场.....	583	国家调节市场, 市场引 导企业.....	586
金融市场.....	583		

市场机制.....	587	市场需求的预测.....	591
市场调节.....	588	市场商品供求构成平衡 的预测.....	592
市场商品供求关系.....	589	商品经济寿命周期的预测.....	592
市场商品可供量.....	589	市场营销.....	592
市场商品购买力.....	590	市场容量和市场占有率.....	595
商情预测.....	590		

十、财会人员必备的财政、金融、保险知识

财政管理体制.....	595	借款合同条例.....	615
财政的职能和作用.....	597	现金管理.....	616
财政分配.....	597	工资基金监督.....	619
财政资金.....	598	信贷资金来源.....	620
预算外资金.....	598	转帐结算.....	621
财政收入与财政支出.....	600	在银行开户的条件和手续.....	622
财政结余和赤字.....	602	银行信用.....	624
中央财政与地方财政.....	603	商业信用.....	624
财政金库.....	604	银行存款、贷款的利率.....	625
财政制度.....	604	保险的种类.....	626
财经纪律.....	604	财产保险.....	627
财政管理.....	605	责任保险.....	627
财政监督.....	606	保证保险.....	628
财政、信贷、物资、外 汇综合平衡.....	607	人身保险.....	628
社会集团购买力.....	608	家庭财产保险.....	629
预算收入入库与退库.....	609	保险契约.....	629
金融管理.....	609	保险利益.....	630
中国人民银行和各专业 银行.....	610	投保手续.....	630
人民币的投放与回笼.....	614	索赔手续.....	630
		保险费率及其计算.....	630
		保险法规.....	631

十一、财会人员必备的经济法知识

经济法的特点·····	632	知识产权·····	643
经济法律关系·····	633	专利权·····	644
经济法律关系的主体和 客体·····	633	商标权·····	645
经济法律关系的内容·····	635	发明权与发现权·····	645
法人·····	636	债权·····	646
财产所有权·····	637	代理·····	647
经营权·····	638	担保·····	647
经济合同·····	639	经济仲裁·····	649
联营·····	639	经济司法·····	649
承包经营权·····	641	破产法·····	650
租赁经营权·····	641	企业法·····	651

附 录

(一) 全民所有制工业企业承包经营责任制暂行条例·····	653
(二) 全民所有制商业企业推行承包经营责任制有关财务问 题的补充规定·····	660
(三) 全民所有制小型工业企业租赁经营暂行条例·····	663
(四) 企业债券管理暂行条例·····	670
(五) 现金管理暂行条例·····	675
(六) 中国人民银行现金管理暂行条例实施细则·····	680
(七) 市场调节基金管理办法·····	687
(八) 中华人民共和国审计条例·····	690
(九) 会计工作达标考核标准(试行)·····	698
(十) 关于国内联营企业若干财政问题的规定·····	701
(十一) 中外合资经营企业会计制度·····	705