

新编财务会计 实用手册

李玉珍 杨田 主编

4-62

中国建材工业出版社

新编财务会计实用手册

李玉珍 杨 田 主编

中国建材工业出版社

(京) 新登字177号

内 容 简 介

本手册是按照财政部修订的《国营工业会计制度》、商业部和财政部制定的《国营商业会计制度》和中国人民银行总行颁发的《银行结算办法》等文件精神而编写的。本手册编入了 600 余条财会词目,涉及到工商农建四个行业,包括会计原理、工业会计、工业财务管理、商业会计、商业财务管理、基建财务与会计以及农业财务与会计等七部分内容。

本手册体系完整,结合实际,内容全面,可供各行各业广大财会专业人员阅读。

新编财务会计实用手册

李玉珍 杨 田 主编

*

责任编辑 孙 锐 封面设计 方 芬
于 海

*

中国建材工业出版社出版

(北京市海淀区西钓鱼台甲57号 邮编: 100036)

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

北京通县建新印刷厂印刷

*

开本: 787×1092 32开 印张: 13.125 字数: 291千字

1992年11月北京第1版 1992年11月北京第1次印刷

印数: 0 001—6800 册 定价: 9.20元

ISBN 7—80090—062—2/Z·2

前 言

随着我国经济体制改革不断地深化，经济建设蓬勃发展，无论是宏观经济调控，还是微观经济搞活，都需要大量财会专业人员，同时要求财会专业人员掌握新的财会制度与结算办法，以适应迅速发展的经济建设事业的需要。

《新编财务会计实用手册》是按照财政部1989年修订的《国营工业会计制度》、商业部和财政部1988年制定的《国营商业会计制度》和中国人民银行总行1988年颁发的《银行结算办法》等文件精神而编写的。作者根据各行各业财会人员的渴求，在本书中编写了工商农建四个行业七部分内容，包括会计原理、工业会计、工业财务管理、商业会计、商业财务管理、基建财务与会计以及农业财务与会计。

本手册涉及工商农建，内容全面，体系完整，各行各业广泛实用。

参加本手册编写的人员有李玉珍、杨田、张燕、李木平、孙秀兰、韩辉、张凯、王宣坤、吴振扬、刘丹、黄凯、李广义、金永利、茅青。由于时间仓促，水平有限，不妥之处，在所难免，恳请读者提出宝贵意见，表示感谢。

编者

1992年1月

目 录

前言

第一部分 会计原理	(1)
1-1 会计.....	(1)
1-2 会计对象.....	(1)
1-3 会计原则.....	(2)
1-4 会计职能.....	(2)
1-5 会计特点.....	(3)
1-6 会计任务.....	(4)
1-7 会计方法.....	(4)
1-8 会计核算方法.....	(4)
1-9 资金.....	(5)
1-10 资金来源.....	(5)
1-11 资金占用.....	(6)
1-12 资金平衡关系.....	(7)
1-13 资金循环.....	(7)
1-14 资金周转.....	(8)
1-15 会计期间.....	(8)
1-16 权责发生制.....	(8)
1-17 收付实现制.....	(9)
1-18 复式记帐.....	(9)
1-19 单式记帐.....	(9)
1-20 借贷记帐法.....	(10)
1-21 收付记帐法.....	(11)
1-22 增减记帐法.....	(13)

1-23	会计凭证.....	(14)
1-24	原始凭证.....	(14)
1-25	记帐凭证.....	(14)
1-26	收款凭证.....	(15)
1-27	付款凭证.....	(16)
1-28	转帐凭证.....	(17)
1-29	单式记帐凭证.....	(18)
1-30	复式记帐凭证.....	(19)
1-31	汇总记帐凭证.....	(19)
1-32	会计凭证的传递.....	(22)
1-33	会计凭证的保管.....	(22)
1-34	会计科目.....	(23)
1-35	会计分录.....	(23)
1-36	简单会计分录.....	(24)
1-37	复合会计分录.....	(24)
1-38	帐户.....	(24)
1-39	帐户对应关系.....	(25)
1-40	帐簿.....	(26)
1-41	总分类帐.....	(26)
1-42	明细分类帐.....	(27)
1-43	日记帐.....	(31)
1-44	备查帐.....	(32)
1-45	总分类帐和明细分类帐平行登记.....	(32)
1-46	记帐规则.....	(32)
1-47	试算平衡表.....	(33)
1-48	记帐错误的检查方法.....	(35)
1-49	记帐错误的更正方法.....	(36)

1-50	会计核算程序.....	(38)
1-51	记帐凭证核算程序.....	(38)
1-52	记帐凭证汇总表核算程序.....	(39)
1-53	汇总记帐凭证核算程序.....	(39)
1-54	多栏式日记帐核算程序.....	(40)
1-55	日记总帐核算程序.....	(41)
1-56	科目汇总表核算程序.....	(41)
1-57	记帐程序.....	(42)
1-58	帐簿组织.....	(42)
1-59	财产清查.....	(42)
1-60	永续盘存制.....	(42)
1-61	实地盘存制.....	(43)
1-62	盘盈.....	(43)
1-63	盘亏.....	(43)
1-64	坏帐.....	(43)
1-65	工作底稿.....	(43)
1-66	会计报表.....	(44)
1-67	资金平衡表.....	(45)
1-68	利润表.....	(45)
1-69	商品产品成本表.....	(46)
1-70	财务情况说明书.....	(46)
1-71	会计资料.....	(47)
1-72	会计档案.....	(47)
1-73	会计分析.....	(48)
1-74	会计检查.....	(48)
1-75	会计工作组织.....	(48)
1-76	会计机构.....	(49)

1-77	会计人员	(49)
1-78	会计制度	(50)
1-79	会计工作的电算化	(51)
1-80	集中核算	(51)
1-81	分散核算	(51)
1-82	建帐	(52)
1-83	记帐	(52)
1-84	算帐	(52)
1-85	结帐	(52)
1-86	对帐	(53)
1-87	用帐	(53)
1-88	报帐	(54)
1-89	查帐	(54)
1-90	独立核算单位	(54)
1-91	报帐单位	(54)
第二部分	工业会计	(56)
2-1	工业会计	(56)
2-2	工业会计的内容	(56)
2-3	工业会计的任务	(57)
2-4	货币资金	(57)
2-5	现金的核算	(58)
2-6	银行存款的核算	(58)
2-7	未达帐项	(59)
2-8	备用金	(60)
2-9	其它货币资金	(60)
2-10	银行汇票结算方式及核算	(60)
2-11	商业汇票结算方式及其核算	(61)

2-12	银行本票结算方式及核算.....	(63)
2-13	汇兑结算方式及核算.....	(64)
2-14	支票结算方式及核算.....	(65)
2-15	委托收款结算方式及核算.....	(65)
2-16	工资.....	(66)
2-17	工资总额.....	(66)
2-18	计时工资.....	(67)
2-19	计件工资.....	(67)
2-20	工资结算.....	(67)
2-21	工资分配.....	(68)
2-22	日薪制 (日工资制)	(69)
2-23	月薪制 (月工资制)	(69)
2-24	实发工资.....	(69)
2-25	应付工资.....	(69)
2-26	计提职工福利基金的核算.....	(69)
2-27	计提工会经费的核算.....	(70)
2-28	教育经费.....	(70)
2-29	固定资产.....	(71)
2-30	固定资产分类.....	(71)
2-31	固定资产计价.....	(72)
2-32	固定资产折旧.....	(73)
2-33	固定资产折旧的计算和核算.....	(73)
2-34	固定资产有形损耗.....	(74)
2-35	固定资产购置与购建的核算.....	(74)
2-36	固定资产大修理的核算.....	(76)
2-37	固定资产经常修理的核算.....	(77)
2-38	固定资产改建、扩建的核算.....	(77)

2-39	固定资产调出的核算·····	(78)
2-40	固定资产盘盈的核算·····	(78)
2-41	固定资产盘亏和毁损的核算·····	(79)
2-42	固定资产报废·····	(79)
2-43	无形资产·····	(79)
2-44	固定资产无形损耗·····	(80)
2-45	无形资产的核算·····	(80)
2-46	固定资产明细帐的设置·····	(80)
2-47	工业企业材料·····	(81)
2-48	材料的分类·····	(81)
2-49	材料的计价·····	(82)
2-50	材料目录·····	(83)
2-51	材料核算的凭证·····	(84)
2-52	材料按实际成本计价的核算·····	(84)
2-53	材料按计划成本计价的核算·····	(85)
2-54	低值易耗品·····	(86)
2-55	低值易耗品的分类·····	(87)
2-56	低值易耗品的特点·····	(87)
2-57	低值易耗品的总分类核算·····	(88)
2-58	低值易耗品的摊销方法·····	(88)
2-59	包装物·····	(90)
2-60	包装物的特点·····	(91)
2-61	包装物领用与出售的核算·····	(91)
2-62	出借包装物的核算·····	(91)
2-63	出租包装物的核算·····	(92)
2-64	委托加工材料·····	(93)
2-65	委托加工材料的特点与核算·····	(93)

2-66	材料的清查	(94)
2-67	生产费用	(95)
2-68	产品成本	(95)
2-69	产品生产成本核算	(95)
2-70	生产费用的要素	(96)
2-71	产品成本项目	(96)
2-72	生产费用和工业产品成本项目之间的联系 与区别	(97)
2-73	直接费用	(98)
2-74	间接费用	(98)
2-75	固定费用	(98)
2-76	变动费用	(99)
2-77	产品成本核算一般程序	(99)
2-78	产品成本开支范围	(100)
2-79	成本计算对象	(101)
2-80	成本计算期	(101)
2-81	材料费用的归集和分配	(101)
2-82	外购动力费的归集和分配	(102)
2-83	工资与职工福利基金的归集和分配	(102)
2-84	辅助生产费用的汇集和分配	(103)
2-85	车间经费的汇集和分配	(104)
2-86	企业管理费的汇集和分配	(105)
2-87	待摊费用的归集和分配	(105)
2-88	预提费用的归集和分配	(106)
2-89	废品损失的归集和分配	(106)
2-90	在产品成本的计算	(107)
2-91	产品成本计算的品种法	(110)

2-92	产品成本计算的分步法·····	(111)
2-93	产品成本计算的分批法·····	(117)
2-94	产品成本计算的分类法·····	(118)
2-95	产成品的核算·····	(119)
2-96	产成品明细帐的设置·····	(120)
2-97	产品销售收入的核算·····	(120)
2-98	产品销售成本的计算与核算·····	(121)
2-99	产品销售费的核算·····	(121)
2-100	产品销售税金核算·····	(121)
2-101	产品销售利润的核算·····	(124)
2-102	产品销售退回的核算·····	(124)
2-103	产品销售明细帐的设置·····	(126)
2-104	财务成果·····	(126)
2-105	利润总额的组成·····	(126)
2-106	工业企业利润或亏损的核算·····	(127)
2-107	工业企业利润分配的核算·····	(127)
2-108	利润与利润分配科目的年终结转·····	(132)
2-109	固定基金的核算·····	(132)
2-110	流动基金的核算·····	(132)
2-111	专用拨款的核算·····	(133)
2-112	专用基金的核算·····	(133)
2-113	更新改造基金的核算·····	(134)
2-114	大修理基金的核算·····	(135)
2-115	职工福利基金的核算·····	(135)
2-116	职工奖励基金的核算·····	(136)
2-117	新产品试制基金的核算·····	(136)
2-118	生产发展基金的核算·····	(137)

2-119	后备基金的核算	(137)
2-120	银行借款的核算	(137)
2-121	基建借款的核算	(137)
2-122	流动资金借款的核算	(138)
2-123	专用借款的核算	(139)
2-124	工业会计报表	(139)
2-125	资金平衡表	(140)
2-126	利润表	(140)
2-127	商品产品成本表	(141)
第三部分	工业企业财务管理	(144)
3-1	工业企业财务	(144)
3-2	工业企业财务活动	(144)
3-3	工业企业财务关系	(144)
3-4	工业企业财务管理	(145)
3-5	工业企业财务管理的内容	(145)
3-6	工业企业财务管理的任务	(145)
3-7	工业企业财务管理的原则	(146)
3-8	工业企业财务管理的方法	(146)
3-9	工业企业财务风险	(147)
3-10	固定资金	(147)
3-11	固定资金周转的特点	(148)
3-12	固定资金的管理要求	(148)
3-13	固定资产需要量的预测	(148)
3-14	固定资产投资的预测	(149)
3-15	固定资金的来源计划	(150)
3-16	固定资产的折旧计划	(151)
3-17	固定资金的控制	(151)

3-18	流动资金·····	(151)
3-19	流动资金的组成·····	(152)
3-20	流动资金周转的特点·····	(152)
3-21	流动资金的管理要求·····	(153)
3-22	流动资金需要量的预测·····	(154)
3-23	流动资金定额·····	(154)
3-24	核定流动资金定额的要求·····	(154)
3-25	核定流动资金定额的基本方法·····	(155)
3-26	流动资金来源计划·····	(156)
3-27	流动资金的控制·····	(157)
3-28	流动资金的归口分级管理·····	(157)
3-29	储备资金的管理·····	(158)
3-30	生产资金的管理·····	(158)
3-31	成品资金的管理·····	(159)
3-32	货币资金的管理·····	(159)
3-33	结算资金的管理·····	(159)
3-34	流动资金的利用效果·····	(160)
3-35	流动资金周转率·····	(160)
3-36	销售收入资金率·····	(161)
3-37	产值资金率·····	(161)
3-38	流动资金利润率·····	(161)
3-39	成本的管理·····	(161)
3-40	成本管理的要求·····	(162)
3-41	成本的预测·····	(163)
3-42	成本预测的内容·····	(163)
3-43	成本预测的要求与步骤·····	(164)
3-44	产品功能·····	(164)

3-45	成本的预测分析.....	(165)
3-46	目标成本的预测.....	(166)
3-47	成本计划.....	(167)
3-48	成本计划的编制要求.....	(167)
3-49	成本计划的编制方法.....	(168)
3-50	成本的控制.....	(168)
3-51	成本的归口分级管理.....	(169)
3-52	材料费用的管理.....	(169)
3-53	工资费用的管理.....	(170)
3-54	管理费用的管理.....	(170)
3-55	成本预计.....	(170)
3-56	成本考核.....	(171)
3-57	可比产品成本降低率.....	(171)
3-58	产值成本率.....	(172)
3-59	百元产值成本.....	(172)
3-60	工业产品价格的管理.....	(172)
3-61	工业品出厂价格的制定.....	(173)
3-62	商品销售量的预测.....	(173)
3-63	销售收入计划.....	(174)
3-64	销售收入的控制.....	(174)
3-65	企业纯收入的管理要求.....	(175)
3-66	销售税金.....	(175)
3-67	产品税.....	(175)
3-68	增值税.....	(176)
3-69	营业税.....	(177)
3-70	盐税.....	(177)
3-71	城市维护建设税.....	(178)

3-72	产品销售利润计划·····	(178)
3-73	产品销售利润计划的编制方法·····	(178)
3-74	利润分配的原则·····	(179)
3-75	利改税制度·····	(130)
3-76	资源税税额的计算·····	(180)
3-77	所得税税额的计算·····	(181)
3-78	调节税税额的计算·····	(181)
3-79	税利分流制度的内容·····	(182)
3-80	利润考核·····	(182)
3-81	成本利润率·····	(183)
3-82	产值利润率·····	(183)
3-83	销售收入利润率·····	(184)
3-84	资金利润率·····	(184)
3-85	量本利分析·····	(185)
3-86	盈亏平衡点的方程式法·····	(185)
3-87	盈亏平衡点的边际利润法·····	(185)
3-88	专项资金·····	(186)
3-89	专用基金·····	(186)
3-90	专用拨款·····	(186)
3-91	专用借款·····	(186)
3-92	生产性专项资金·····	(186)
3-93	消费性专项资金·····	(187)
3-94	专项资金的特点·····	(187)
3-95	专项资金的管理要求·····	(188)
3-96	更新改造基金·····	(189)
3-97	大修理基金·····	(189)
3-98	生产发展基金·····	(189)

3-99	新产品试制基金	(190)
3-100	后备基金	(190)
3-101	职工福利基金	(190)
3-102	职工奖励基金	(190)
3-103	工资基金	(191)
3-104	挖潜革新改造拨款	(191)
3-105	科技三项费用拨款	(191)
3-106	新产品试制费	(191)
3-107	中间试验费	(192)
3-108	重要科学研究补助费	(192)
3-109	财务收支管理	(192)
3-110	年度财务收支计划	(192)
3-111	月度财务收支计划	(193)
3-112	月度财务收支计划的编制方法	(193)
3-113	财务收支活动的控制	(194)
第四部分	商业会计	(195)
4-1	商业会计	(195)
4-2	商业会计的特点	(195)
4-3	商业会计的对象	(196)
4-4	商业会计的任务	(197)
4-5	商业企业资金周转	(198)
4-6	商业企业经营收入	(198)
4-7	商业企业经营支出	(198)
4-8	商业会计的核算方法	(199)
4-9	增减记帐法	(199)
4-10	货币资金	(200)
4-11	业务周转金	(200)