

# 實用會計知識題解

周成豪 主編

---

# 实用会计知识题解

周成豪 主编

---

解放军出版社出版发行

(北京平安里三号)

(邮政编码100035)

新华书店经销

1201工厂印刷

---

850×1168毫米 32开本 19.75印张 513千字  
1990年11月第1版 1990年11月(北京)第1次印刷

印数1—5000

ISBN 7-5066-1550-8/F·24

定价: 11.7 元

65: " " "

1990

## 《实用会计知识题解》编委会

主 编 周成豪

副主编 马庆堂 董 成

编 委 周成豪 马庆堂 董 成 秦景山

赵德敬 董连泽 徐茂林 陈海逸

刘荣占 张马群 李德生 唐成努

乔占军 徐培文 张卫国 胡维玉

任锁良 周 诚 肖 鹏 傅永贵

韩建明 郝希峰 刘国璋

## 说 明

本书由周成豪同志主编,编委集体研究审定,刘荣占、张马群、赵德敬、周诚、肖鹏、傅永贵、徐培文、任锁良同志负责整理。北京军区原政治委员刘振华上将特地为本书题写了书名。本书编写过程中得到了中国人民大学贺南轩、马英麟教授,中央财政金融学院李天民、魏振雄教授的具体帮助和指导,在本书出版之际,特向他们致以衷心的感谢。

由于我们水平有限,疏漏和错误之处,欢迎读者批评指正。

编 者

## 序

会计是一项重要的经济管理工作。《会计法》规定会计的基本任务有两条，一是进行会计核算；二是实行会计监督。要完成这两项基本任务，会计人员必须不断地提高自己的政治思想水平和业务水平。

中国会计学会发起组织这次“全国首届会计知识大赛”，就是为了推动、鼓励、支持广大会计人员学习会计知识，掌握会计法规，熟悉会计业务，更好地完成会计核算和会计监督这两项任务。

北京军区在大赛中作了充分准备，对参赛者进行了严格的业务训练，因而在全军比赛中名列前茅。军区大赛组委会根据《全军首届会计知识大赛命题大纲》，查阅大量资料，广泛搜集命题，在一些高等经济院校教授们以及其他有关同志的帮助指导下，由周成豪同志主持编辑了《实用会计

知识题解》一书，作为参赛代表进行学习的参考书，为在比赛中取得优异成绩起到了一定作用。

本书具有知识面广，实用性强，形式多样的特点。有会计原理，工业、商业、预算、军队、基本建设会计和财务，会计、财税和经济法规，财务分析和新中国会计发展史等十一个部分，收集条目3600多个；采用解词、问答、填空、改错、判断、选择、连线、列公式、计算分析、会计分录等十种形式，是一本很好的会计教材和内容较丰富的经济知识手册。现公开出版发行，对不同业务层次的财会人员以及审计、税务、经济司法、院校教学、经济理论研究工作者和企业事业单位领导同志学习会计知识都有参考价值。

楊紀琬

1990年5月21日

## 目 录

|       |                      |
|-------|----------------------|
| 第一部分  | 会计核算基础知识…………… ( 1 )  |
| 第二部分  | 工业会计、财务…………… ( 86 )  |
| 第三部分  | 商业会计、财务…………… (187)   |
| 第四部分  | 预算会计、财务…………… (249)   |
| 第五部分  | 军队会计、财务…………… (284)   |
| 第六部分  | 基本建设会计、财务…………… (333) |
| 第七部分  | 会计法规…………… (386)      |
| 第八部分  | 财税法规…………… (431)      |
| 第九部分  | 经济法规…………… (504)      |
| 第十部分  | 财务分析…………… (539)      |
| 第十一部分 | 新中国会计发展史…………… (576)  |

# 分 类 目 录

## 第一部分 会计核算基础知识

|          |       |
|----------|-------|
| 一、解词     | ( 1 ) |
| 会计       | ( 1 ) |
| 会计职能     | ( 1 ) |
| 会计反映职能   | ( 1 ) |
| 会计监督职能   | ( 1 ) |
| 会计对象     | ( 1 ) |
| 会计核算     | ( 1 ) |
| 会计分析     | ( 2 ) |
| 会计检查     | ( 2 ) |
| 会计方法体系   | ( 2 ) |
| 会计核算方法   | ( 2 ) |
| 会计分析方法   | ( 2 ) |
| 会计检查方法   | ( 2 ) |
| 资金       | ( 2 ) |
| 资金来源     | ( 2 ) |
| 资金占用     | ( 3 ) |
| 资金运动     | ( 3 ) |
| 会计事项     | ( 3 ) |
| 会计主体     | ( 3 ) |
| 资产       | ( 3 ) |
| 负债       | ( 3 ) |
| 资金平衡关系   | ( 3 ) |
| 统驭科目(帐户) | ( 3 ) |

|              |       |
|--------------|-------|
| 会计科目.....    | ( 3 ) |
| 总分类科目.....   | ( 3 ) |
| 二级会计科目.....  | ( 3 ) |
| 明细分类科目.....  | ( 4 ) |
| 记帐方法.....    | ( 4 ) |
| 单式记帐法.....   | ( 4 ) |
| 复式记帐法.....   | ( 4 ) |
| 借贷记帐法.....   | ( 4 ) |
| 增减记帐法.....   | ( 4 ) |
| 收付记帐法.....   | ( 4 ) |
| 资金收付记帐法..... | ( 4 ) |
| 现金收付记帐法..... | ( 4 ) |
| 钱物收付记帐法..... | ( 4 ) |
| 帐户.....      | ( 4 ) |
| 帐户结构.....    | ( 5 ) |
| 帐户分类.....    | ( 5 ) |
| 帐户对应关系.....  | ( 5 ) |
| 总分类帐户.....   | ( 5 ) |
| 明细分类帐户.....  | ( 5 ) |
| 资金占用帐户.....  | ( 5 ) |
| 资金来源帐户.....  | ( 5 ) |
| 成本费用帐户.....  | ( 5 ) |
| 收入成果帐户.....  | ( 5 ) |
| 盘存帐户.....    | ( 5 ) |
| 基金帐户.....    | ( 5 ) |
| 结算帐户.....    | ( 6 ) |
| 调整帐户.....    | ( 6 ) |
| 成本计算帐户.....  | ( 6 ) |
| 跨期摊配帐户.....  | ( 6 ) |

|                     |       |
|---------------------|-------|
| 财务成果帐户.....         | ( 6 ) |
| 对比帐户.....           | ( 6 ) |
| 总分类帐户发生额及余额对照表..... | ( 6 ) |
| 总分类帐户余额试算表.....     | ( 6 ) |
| 明细分类帐户发生额对照表.....   | ( 6 ) |
| 会计分录.....           | ( 6 ) |
| 复合会计分录.....         | ( 7 ) |
| 简单会计分录.....         | ( 7 ) |
| 会计凭证.....           | ( 7 ) |
| 原始凭证.....           | ( 7 ) |
| 自制原始凭证.....         | ( 7 ) |
| 外来原始凭证.....         | ( 7 ) |
| 原始凭证分割单.....        | ( 7 ) |
| 一次凭证.....           | ( 7 ) |
| 累计凭证.....           | ( 7 ) |
| 记帐凭证.....           | ( 7 ) |
| 单式记帐凭证.....         | ( 7 ) |
| 复式记帐凭证.....         | ( 7 ) |
| 转帐凭证.....           | ( 7 ) |
| 收款凭证.....           | ( 8 ) |
| 付款凭证.....           | ( 8 ) |
| 帐簿.....             | ( 8 ) |
| 单式簿记.....           | ( 8 ) |
| 复式簿记.....           | ( 8 ) |
| 帐簿组织.....           | ( 8 ) |
| 联合帐簿.....           | ( 8 ) |
| 序时帐簿.....           | ( 8 ) |
| 分类帐簿.....           | ( 8 ) |
| 备查帐簿.....           | ( 8 ) |

|                 |        |
|-----------------|--------|
| 总分类帐.....       | ( 8 )  |
| 明细分类帐.....      | ( 8 )  |
| 订本式帐簿.....      | ( 9 )  |
| 活页式帐簿.....      | ( 9 )  |
| 卡片式帐簿.....      | ( 9 )  |
| 现金日记帐.....      | ( 9 )  |
| 银行存款日记帐.....    | ( 9 )  |
| 平行登记.....       | ( 9 )  |
| 转帐.....         | ( 9 )  |
| 过帐.....         | ( 9 )  |
| 结帐.....         | ( 9 )  |
| 对帐.....         | ( 9 )  |
| 逆查法.....        | ( 9 )  |
| 顺查法.....        | ( 9 )  |
| 冲帐.....         | ( 9 )  |
| 划线更正法.....      | ( 10 ) |
| 红字更正法.....      | ( 10 ) |
| 补充登记法.....      | ( 10 ) |
| 记帐程序.....       | ( 10 ) |
| 会计核算形式.....     | ( 10 ) |
| 汇总记帐凭证核算形式..... | ( 10 ) |
| 记帐凭证核算形式.....   | ( 10 ) |
| 科目汇总表核算形式.....  | ( 10 ) |
| 日记总帐核算形式.....   | ( 10 ) |
| 坏帐.....         | ( 11 ) |
| 呆帐.....         | ( 11 ) |
| 财产清查.....       | ( 11 ) |
| 财产全部清查.....     | ( 11 ) |
| 财产局部清查.....     | ( 11 ) |

|                           |        |
|---------------------------|--------|
| 定期财产清查.....               | ( 11 ) |
| 不定期财产清查.....              | ( 11 ) |
| 银行对帐单.....                | ( 11 ) |
| 未达帐项.....                 | ( 11 ) |
| 银行存款余额调节表.....            | ( 11 ) |
| 权责发生制.....                | ( 11 ) |
| 收付实现制.....                | ( 11 ) |
| 预提费用.....                 | ( 11 ) |
| 待摊费用.....                 | ( 12 ) |
| 实地盘存制.....                | ( 12 ) |
| 永续盘存制.....                | ( 12 ) |
| 动态报表.....                 | ( 12 ) |
| 静态报表.....                 | ( 12 ) |
| 二、问答.....                 | ( 12 ) |
| (一) 总论.....               | ( 12 ) |
| (二) 资金运动.....             | ( 15 ) |
| (三) 会计科目.....             | ( 17 ) |
| (四) 复式记帐.....             | ( 19 ) |
| (五) 会计凭证.....             | ( 23 ) |
| (六) 会计帐簿.....             | ( 27 ) |
| (七) 会计核算形式.....           | ( 34 ) |
| (八) 财产清查.....             | ( 37 ) |
| 三、计算.....                 | ( 41 ) |
| (一) 共同费用分配的计算.....        | ( 41 ) |
| (二) 自有资金来源的计算.....        | ( 42 ) |
| (三) 归还应付货款的计算.....        | ( 42 ) |
| (四) 出售商品和月末库存商品成本的计算..... | ( 42 ) |
| (五) 银行存款余额调节表的计算.....     | ( 43 ) |
| (六) 收入和费用的计算.....         | ( 44 ) |

|             |        |
|-------------|--------|
| 四、会计分录····· | ( 44 ) |
| 五、填空·····   | ( 47 ) |
| 六、判断·····   | ( 63 ) |
| 七、选择·····   | ( 71 ) |
| 八、连线·····   | ( 80 ) |
| 九、改错·····   | ( 84 ) |

## 第二部分 工业会计、财务

|                |        |
|----------------|--------|
| 一、解词·····      | ( 86 ) |
| 固定资产·····      | ( 86 ) |
| 固定资产原值·····    | ( 86 ) |
| 固定资产折旧·····    | ( 86 ) |
| 固定资产净值·····    | ( 86 ) |
| 固定资产重置值·····   | ( 86 ) |
| 折旧率·····       | ( 86 ) |
| 综合折旧率·····     | ( 86 ) |
| 固定资产个别折旧率····· | ( 86 ) |
| 固定资产分类折旧率····· | ( 86 ) |
| 无形资产·····      | ( 87 ) |
| 银行汇票·····      | ( 87 ) |
| 银行本票·····      | ( 87 ) |
| 商业汇票·····      | ( 87 ) |
| 汇兑·····        | ( 87 ) |
| 委托收款·····      | ( 87 ) |
| 在途货币资金·····    | ( 87 ) |
| 贴现·····        | ( 87 ) |
| 贴现值·····       | ( 87 ) |
| 工业性作业·····     | ( 87 ) |
| 中间产品·····      | ( 87 ) |

|             |        |
|-------------|--------|
| 融资租赁        | ( 87 ) |
| 长期投资        | ( 87 ) |
| 材料成本差异      | ( 87 ) |
| 低值易耗品       | ( 88 ) |
| 生产费用        | ( 88 ) |
| 生产费用要素      | ( 88 ) |
| 成本计算对象      | ( 88 ) |
| 成本开支范围      | ( 88 ) |
| 产品成本项目      | ( 88 ) |
| 产品车间成本      | ( 88 ) |
| 产品工厂成本      | ( 88 ) |
| 产品销售成本      | ( 88 ) |
| 可比产品成本      | ( 88 ) |
| 不可比产品成本     | ( 88 ) |
| 在产品         | ( 89 ) |
| 产成品         | ( 89 ) |
| 品种法         | ( 89 ) |
| 分批法         | ( 89 ) |
| 分步法         | ( 89 ) |
| 分类法         | ( 89 ) |
| 约当产量        | ( 89 ) |
| 成本计算定额法     | ( 89 ) |
| 更新改造基金      | ( 89 ) |
| 固定资产大修理基金   | ( 89 ) |
| 新产品试制基金     | ( 89 ) |
| 风险保证金       | ( 89 ) |
| 二、问答        | ( 90 ) |
| (一) 固定资产的管理 | ( 90 ) |
| (二) 货币资金的管理 | ( 94 ) |

|                          |         |
|--------------------------|---------|
| (三) 各种借款的管理.....         | ( 96 )  |
| (四) 材料、物资的管理.....        | ( 97 )  |
| (五) 工资的管理.....           | ( 99 )  |
| (六) 成本的管理.....           | ( 102 ) |
| (七) 对外投资的管理.....         | ( 106 ) |
| (八) 销售的管理.....           | ( 107 ) |
| (九) 利润及利润分配的管理.....      | ( 108 ) |
| (十) 专用基金、专用拨款的管理.....    | ( 109 ) |
| (十一) 会计报表.....           | ( 112 ) |
| 三、公式.....                | ( 114 ) |
| 固定资产年综合折旧率.....          | ( 114 ) |
| 固定资产年分类折旧率.....          | ( 115 ) |
| 固定资产年个别折旧率.....          | ( 115 ) |
| 客、货运汽车按行驶里程计算月折旧额.....   | ( 115 ) |
| 固定资产年折旧额.....            | ( 115 ) |
| 固定资产大修理基金提存额.....        | ( 115 ) |
| 固定资产月大修理基金综合提存率、提存额..... | ( 115 ) |
| 日工资率.....                | ( 115 ) |
| 全月一次加权平均法计算材料实际平均单价..... | ( 116 ) |
| 材料价差分配率.....             | ( 116 ) |
| 储备资金周转天数.....            | ( 116 ) |
| 储备资金定额完成率.....           | ( 116 ) |
| 物资储备定额.....              | ( 116 ) |
| 可比产品成本降低率.....           | ( 116 ) |
| 全部产品计划成本降低额.....         | ( 117 ) |
| 出口商品换汇成本.....            | ( 117 ) |
| 工业企业利润总额.....            | ( 117 ) |
| 四、计算.....                | ( 117 ) |
| (一) 会计报表中有关指标的计算.....    | ( 117 ) |

|                       |       |
|-----------------------|-------|
| (二)可比产品成本有关指标的计算..... | (119) |
| (三)材料成本差异的计算.....     | (12)  |
| (四)固定资产的计算.....       | (12)  |
| (五)流动资金的计算.....       | (12)  |
| (六)财务成果的计算.....       | (121) |
| 五、分录.....             | (122) |
| (一)固定资产的核算.....       | (122) |
| (二)货币资金的核算.....       | (128) |
| (三)各种借款的核算.....       | (129) |
| (四)工资的核算.....         | (131) |
| (五)材料、物资的核算.....      | (133) |
| (六)对外投资的核算.....       | (139) |
| (七)销售的核算.....         | (141) |
| (八)利润及利润分配的核算.....    | (141) |
| (九)专用基金、专用拨款的核算.....  | (142) |
| 六、填空.....             | (144) |
| 七、判断.....             | (159) |
| 八、选择.....             | (166) |
| 九、连线.....             | (183) |
| 十、改错.....             | (185) |

### 第三部分 商业会计、财务

|             |       |
|-------------|-------|
| 一、解词.....   | (187) |
| 商业会计.....   | (187) |
| 柜组核算.....   | (187) |
| 商品纯销售额..... | (187) |
| 商品流转.....   | (187) |
| 商品资金.....   | (187) |
| 在途商品.....   | (187) |

|               |       |
|---------------|-------|
| 收购价格.....     | (187) |
| 批发价格.....     | (187) |
| 零售价格.....     | (187) |
| 商品调价.....     | (188) |
| 商品削价.....     | (188) |
| 进销差价.....     | (188) |
| 入帐价格.....     | (188) |
| 入帐时间.....     | (188) |
| 移库下放商品.....   | (188) |
| 存贷合一.....     | (188) |
| 存贷分户.....     | (188) |
| 进价金额核算法.....  | (188) |
| 数量金额核算法.....  | (188) |
| 售价金额核算法.....  | (188) |
| 发货制.....      | (188) |
| 送货制.....      | (189) |
| 批发商品销售.....   | (189) |
| 分期收款商品销售..... | (189) |
| 直运商品销售.....   | (189) |
| 转批折扣.....     | (189) |
| 坐支销货款.....    | (189) |
| 进货补价.....     | (189) |
| 进货退价.....     | (189) |
| 包装物超重与减重..... | (189) |
| 商品销售成本.....   | (189) |
| 商品流通费.....    | (189) |
| 商业间接费用.....   | (189) |
| 商业直接费用.....   | (190) |
| 经营性亏损.....    | (190) |