

会计知识水平 测试指南

谷 祺 孙德金 主编

辽宁人民出版社



会计知识水平测试指南

Kuaiji Zhishi Shuiping Ceshi Zhinan

谷 祺 孙德金 主编

辽宁人民出版社出版、发行
(沈阳市和平区北一马路108号) 沈阳市第一印刷厂印刷

字数 845,000 开本: $787 \times 1092^{1/32}$ 印张: 37 $\frac{1}{8}$ 插页: 4
印数: 1—8,000

1991年6月第1版 1991年6月第1次印刷

责任编辑:刘万庆 刘锡远 责任校对:刘亚杰 陈文本
封面设计:李国盛 版式设计:王珏菲

ISBN 7-205-01840-4/F·361

登记号:(辽)第1号 定价:16.50元

《会计知识水平测试指南》

编辑委员会

主 编 谷 祺 孙德金

编辑委员 (以姓氏笔画为序)

王天柱	邓延芳	卢广余	刘万广
刘万庆	刘汉武	孙佐军	孙德金
白洪亮	谷 祺	邱景和	张贵华
张复英	贵立义	欧阳清	郭文秀
夏静文	黄玉国	谭 燕	韩殿文

前 言

为了适应各级各类财务会计人员晋升考试和更新知识的学习,提高业务水平的需要,受辽宁省会计学会、辽宁省会计职称改革工作领导小组办公室的委托,我们组织编写了《会计知识水平测试指南》一书。全书分13个部分,即在全国首届会计知识大赛专家评审委员会编发的《会计知识大赛广播电视辅导讲座》各部分的基础上增加了管理会计、审计和中外合资经营企业会计、财务三个部分,因此,本书更加具有全面性、知识性、科学性和实用性,书中所涉及的具体业务,以国家规定的现行的法规制度为依据,是做好财务会计工作的必备工具书,也是大专院校会计学授课的参考书。

《会计知识水平测试指南》的各个部分及各个部分的撰稿人:第一部分会计核算基础知识邓延芳;第二部分工业会计、财务(上)韩殿文;第二部分工业会计、财务(下)谷祺;第三部分商业会计、财务孙佐军;第四部分预算会计、财务张复英;第五部分基本建设会计、财务王天柱;第六部分工业企业经济活动分析欧阳清;第七部分会计法规卢广余;第八部分财税法规刘汉武;第九部分经济法规贵立义;第十部分新中国会计发展史孙德金;第十一部分管理会计吴大军;第十二部分审计毛岩亮;第十三部分中外合资经营企业会计、财务(上)刘永泽,第十三部分中外合资经营企业会计、财务(下)乔世震。

《会计知识水平测试指南》所选择的题型较全,是高级、

中级会计（财务）专业职务晋升测试必读的书目。在内容上注重了适用性，可供各级各类财务会计人员全面掌握各行业的会计核算、财务管理知识和会计、财税、经济法规之用。

在本书编写过程中得到了辽宁省财政厅、辽宁省会计学会、东北财经大学、辽宁大学等部门的大力支持。本书没有他们的帮助是难以完成的。在此表示感谢。

由于我们的水平有限，书中疏漏之处，敬请读者批评指正。

编 者

一九九一年三月

目 录

第一部分 会计核算基础知识

一、会计是一项经济管理工作	1
二、会计在社会主义经济建设中的作用	3
三、会计的对象	5
(一) 资金占用的组成	6
(二) 资金来源的组成	7
(三) 费用成本与收入成果	7
四、会计的任务	10
五、会计的方法	11
六、帐户	12
(一) 会计数据资料的分类	12
(二) 帐户按其核算的经济内容分类	16
(三) 会计科目表和会计科目分级	17
(四) 会计科目使用的有关规定	18
七、复式记帐原理	19
(一) 复式记帐法的概念	19
(二) 会计分录和帐户对应关系	21
(三) 复式记帐的作用	22
八、借贷记帐法	23
(一) 借贷二字的来源与演进	23
(二) 借贷记帐法的帐户结构	24

(三) 借贷记帐法的记帐规则	25
(四) 借贷记帐法的试算平衡	29
(五) 借贷记帐法的特点	31
九、增减记帐法	32
(一) 帐户结构	32
(二) 增减记帐法的记帐规则	33
(三) 增减记帐法的试算平衡	34
(四) 增减记帐法的特点	37
十、收付记帐法	37
(一) 收付记帐法的基本概念	37
(二) 帐户的设置和结构	38
(三) 记帐规则和试算平衡	41
十一、会计帐务处理原则	44
(一) 收付实现制	44
(二) 权责发生制	44
(三) 权责发生制的调整分录	45
十二、帐户按用途和结构的分类	47
(一) 分类的意义	47
(二) 帐户按用途和结构的分类	48
十三、会计凭证	55
(一) 会计凭证的意义和种类	55
(二) 原始凭证	56
(三) 记帐凭证	57
(四) 会计凭证的传递和保管	58
十四、帐簿	59
(一) 帐簿的意义和种类	59
(二) 帐簿登记规则	60

(三) 结帐和改错	61
十五、财产清查	63
(一) 财产清查的意义	63
(二) 财产清查的方法	64
(三) 财产清查结果的处理	65
十六、会计报表	69
(一) 会计报表的意义和种类	69
(二) 编制会计报表的要求	71
十七、会计核算组织程序	72
(一) 会计核算组织程序的意义	72
(二) 记帐凭证核算组织程序	72
(三) 科目汇总表核算组织程序	73
(四) 汇总记帐凭证核算组织程序	73

第二部分 工业会计、财务 (上)

一、固定资产的核算	75
(一) 固定资产的概念和标准	75
(二) 固定资产的计价	76
(三) 固定资产折旧	78
(四) 固定资产增减变动的帐务处理	83
二、无形资产的核算	87
(一) 无形资产的范围	87
(二) 无形资产的计价	88
(三) 无形资产取得和摊销的帐务处理	88
三、货币资金的核算	89
(一) 现金的管理与核算	89
(二) 银行存款的管理与核算	91

(三) 银行转帐结算的核算	93
(四) 其他货币资金的核算	100
四、各种借款的核算	101
(一) 各种借款的种类和内容	101
(二) 各种借款取得(转入)和归还的核算	105
(三) 各种借款利息的核算	109
五、材料、物资的核算	111
(一) 材料的概念与计价	111
(二) 材料的日常核算	113
(三) 库存材料、物资帐面价值的调整	117
(四) 材料、物资盘盈、盘亏的核算	118
六、工资的核算	119
(一) 工资的概念和职工工资总额的内容	119
(二) 工资的计算	120
(三) 工资总额的列支渠道及核算	123
(四) 职工工资总额、计提职工福利基金的工资 总额及计算工会经费和职工教育经费的 工资总额	125
七、产品成本的核算	126
(一) 产品成本的一般概念	126
(二) 产品成本开支范围	128
(三) 产品成本核算的基本原则	129
(四) 生产费用要素与成本项目	132
(五) 产品成本核算程序	133
(六) 产品成本核算方法	145
八、投资和债券的核算	155
(一) 投资的核算	155

(二) 债券的核算	158
九、销售的核算	162
(一) 销售核算的内容	162
(二) 销售核算的帐务处理	165
十、利润及利润分配的核算	167
(一) 利润及其核算	167
(二) 利润分配及其核算	169
十一、专用基金及专用拨款的核算	176
(一) 专用基金的种类和内容	176
(二) 专用基金的核算	182
(三) 专用拨款的种类和内容	188
(四) 专用拨款的核算	189
十二、会计报表	191
(一) 会计报表的概念和编制要求	191
(二) 会计报表的种类和反映的内容	192
(三) 各种主要会计报表填制的基本方法	196

第二部分 工业会计、财务 (下)

一、财务管理一般	208
(一) 财务和财务管理	208
(二) 工业企业财务活动	208
(三) 工业企业财务关系	210
(四) 财务管理的内容	211
(五) 财务管理的任务	212
(六) 财务管理的方法	214
(七) 资金时间价值	214
(八) 财务管理中的风险	216

(九) 资金成本的计算方法	222
二、固定资金管理	224
(一) 固定资金周转的特点和管理要求	224
(二) 固定资产需要量的预测	227
(三) 固定资金计划的编制	228
(四) 固定资产折旧计算方法	231
(五) 固定资产折旧计划的编制	236
三、流动资金管理	238
(一) 流动资金概述	238
(二) 流动资金管理要求	241
(三) 流动资金需要量的预测	243
(四) 流动资金计划的编制	251
(五) 流动资金控制	253
四、产品成本管理	257
(一) 产品成本概述	257
(二) 产品成本管理要求	259
(三) 成本计划工作中应注意的问题	260
(四) 目标成本的预测	265
(五) 可比产品成本的预测	266
(六) 不可比产品成本的测算	270
(七) 成本计划执行情况的考核	271
(八) 成本管理责任制	272
五、销售收入和企业纯收入管理	275
(一) 工业品价格管理	275
(二) 销售收入管理	279
(三) 企业纯收入及其管理要求	282
(四) 利润额和利润率	283

(五) 量本利分析	285
(六) 商品销售利润的预测	287
(七) 商品销售利润计划的编制	292
(八) 国营工业企业的利润分配	293
(九) 企业留利的确定	298
六、专项资金管理	302
(一) 专项资金概述	302
(二) 专项资金管理要求	303
(三) 更新和技术改造投资经济效益的预测与 评价	305

第三部分 商业会计、财务

一、商业企业的资金来源与资金管理	308
(一) 商业企业的资金组成	308
(二) 国营商业企业的经营资金来源	308
(三) 供销合作社企业的经营资金来源	309
(四) 商业企业资金来源的管理要求	309
(五) 商业企业流动资金借款种类	309
(六) 银行向商业企业发放贷款的条件	309
(七) 企业向社会筹集资金中发行债券与股票 的区别	310
(八) 商业企业结算资金来源的主要内容	310
(九) 商业企业结算资金来源的管理原则	310
(十) 商业企业固定资金借款的种类	311
二、商品流转核算的原则和规定	311
(一) 商业企业商品资金的管理方法	311
(二) 商品核算的计价原则	311

(三) 商品管理的一般原则	312
(四) 商品购进的涵义	312
(五) 商品购进的范围	312
(六) 商品销售的涵义	312
(七) 商品销售的范围	313
(八) 购进商品的入帐时间	313
(九) 销售商品的入帐时间	313
(十) 购进商品的入帐价格	313
(十一) 销售商品的入帐价格	314
(十二) 商品购销中的交接方式	314
(十三) 商品流转核算方法	315
三、批发商品流转的核算	315
(一) 批发商品流转核算的特点	315
(二) 批发商品购进的核算	315
(三) 批发商品销售的核算	323
(四) 批发商品储存的核算	333
四、零售商品流转的核算	335
(一) 零售商品流转核算的特点	335
(二) 零售商品流转的核算方法	335
(三) 零售商品购进的核算	336
(四) 零售商品销售的核算	337
(五) 零售商品储存的核算	341
五、农副产品收购的核算	343
(一) 农副产品经营和核算的特点	343
(二) 农副产品购进的核算	343
(三) 农副产品清选整理的核算	348
(四) 农副产品调拨销售的核算	350

(五) 农副产品储存的核算	352
六、包装物、低值易耗品和物料用品的核算	359
(一) 包装物、低值易耗品和物料用品的资金 来源和资金管理办法	359
(二) 包装物、低值易耗品和物料用品的管理 要求	359
(三) 包装物的核算	360
(四) 低值易耗品的核算	362
(五) 物料用品的核算	362
七、商品流通费的管理与核算	363
(一) 商品流通费的概念	363
(二) 商品流通费的种类	363
(三) 商品流通费的核算范围	363
(四) 商品流通费的核算原则	364
(五) 商品流通费的支付方式	364
(六) 商品流通费的分摊	364
(七) 商品流通费中重点费用项目的核算	364
(八) 商品流通费大类核算	365
八、专用基金的核算	366
(一) 专用基金的核算原则	366
(二) 按营业收入、费用和其他收入提取的专用 基金的核算	366
(三) 按价值和费用提取的专用基金的核算	367
(四) 按利润提取的专用基金的核算	367
九、税金和财务成果的核算	368
(一) 税金的核算	368
(二) 利润及分配的核算	370

十、会计报表	380
(一) 商业企业会计报表的种类	380
(二) 商业企业资金表的结构、内容和编制方法 ...	381
(三) 商业企业利润表的结构、内容和编制方法 ...	381
(四) 商业企业会计报表间的数字钩稽关系	382
十一、饮食企业的核算	383
(一) 饮食企业会计核算的特点	383
(二) 饮食企业的原材料购进与管理	383
(三) 饮食制品的成本核算	384
(四) 饮食业制品销售价格的计算	384
(五) 饮食制品销售价格的毛利率计算法	385
(六) 饮食制品销售价格的加成率计算法	385
(七) 饮食制品销售价格毛利率与加成率的换算 ...	385
(八) 饮食服务费用的核算特点	385
十二、商业财务计划	386
(一) 商业财务工作的内容	386
(二) 商业财务工作的任务	387
(三) 商业财务计划的种类	387
(四) 商业财务计划的内容	388
(五) 编制商业财务计划常用的计算方法	388
(六) 商品资金计划的内容及其编制方法	389
(七) 非商品资金计划编制方法	390
(八) 结算资金占用计划的编制方法	390
(九) 流动资金来源计划指标的确定	391
(十) 商品流通费计划的编制方法	391
(十一) 商业利润计划的内容	392
(十二) 商品销售毛利指标的确定	392

(十三) 商品经营利润指标的确定	393
(十四) 利润总额指标的确定	393
(十五) 补贴后利润总额指标的确定	393
(十六) 企业利润净额指标的确定	394
十三、商业财务管理	394
(一) 商业财务管理的基本方法	394
(二) 商业流动资金的特点	396
(三) 商业企业筹集资金的原则	397
(四) 商业企业流动资金的管理原则	398
(五) 批发企业商品周转的库存限额	399
(六) 批发企业商品周转库存限额的分类管理	400
(七) 批发企业商品资金的分环节综合管理	400
(八) 农副产品采购企业商品资金计划管理	401
(九) 零售企业商品资金定额管理的周转天数法	402
(十) 零售企业商品资金定额管理的商品资金占 用率法	402
(十一) 零售企业商品资金定额管理的周转次 数法	403
(十二) 零售企业商品资金定额管理的按柜组淡 旺季分别计算商品资金定额法	403
(十三) 流动资金周转率的计算	404
(十四) 流动资金占用率的计算	405
(十五) 流动资金节约(或浪费)额的计算	406
(十六) 加速流动资金周转的途径	406
(十七) 商品流通费的管理方法	408
(十八) 商品流通费用率及其计算	409
(十九) 商品流通费用升降程度	409

(二十) 商品流通费用升降速度	410
(二十一) 商品流通费用节约 (或超支) 额	410
(二十二) 降低商品流通费的途径	411
(二十三) 销售利润率	412
(二十四) 成本利润率	413
(二十五) 资金利润率	413
(二十六) 增加商业利润的途径	414
(二十七) 承包经营企业的利润分配	415
(二十八) 股份制企业的利润分配	416
十四、商业企业财务分析	417
(一) 财务分析的概念与财务分析的内容	417
(二) 商业企业流动资金的分析	418
(三) 商业企业流动资金效益的分析	419
(四) 商业企业商品流通费的分析	419
(五) 商业企业利润的分析	420

第四部分 预算会计、财务

一、预算会计、财务总论	423
(一) 预算会计的概念	423
(二) 预算会计的对象	423
(三) 预算会计的组成	424
(四) 预算会计的特点	425
(五) 预算会计的作用	426
(六) 预算会计科目	427
(七) 资金收付记帐法	428
(八) 预算会计凭证	428
(九) 预算会计帐簿	429