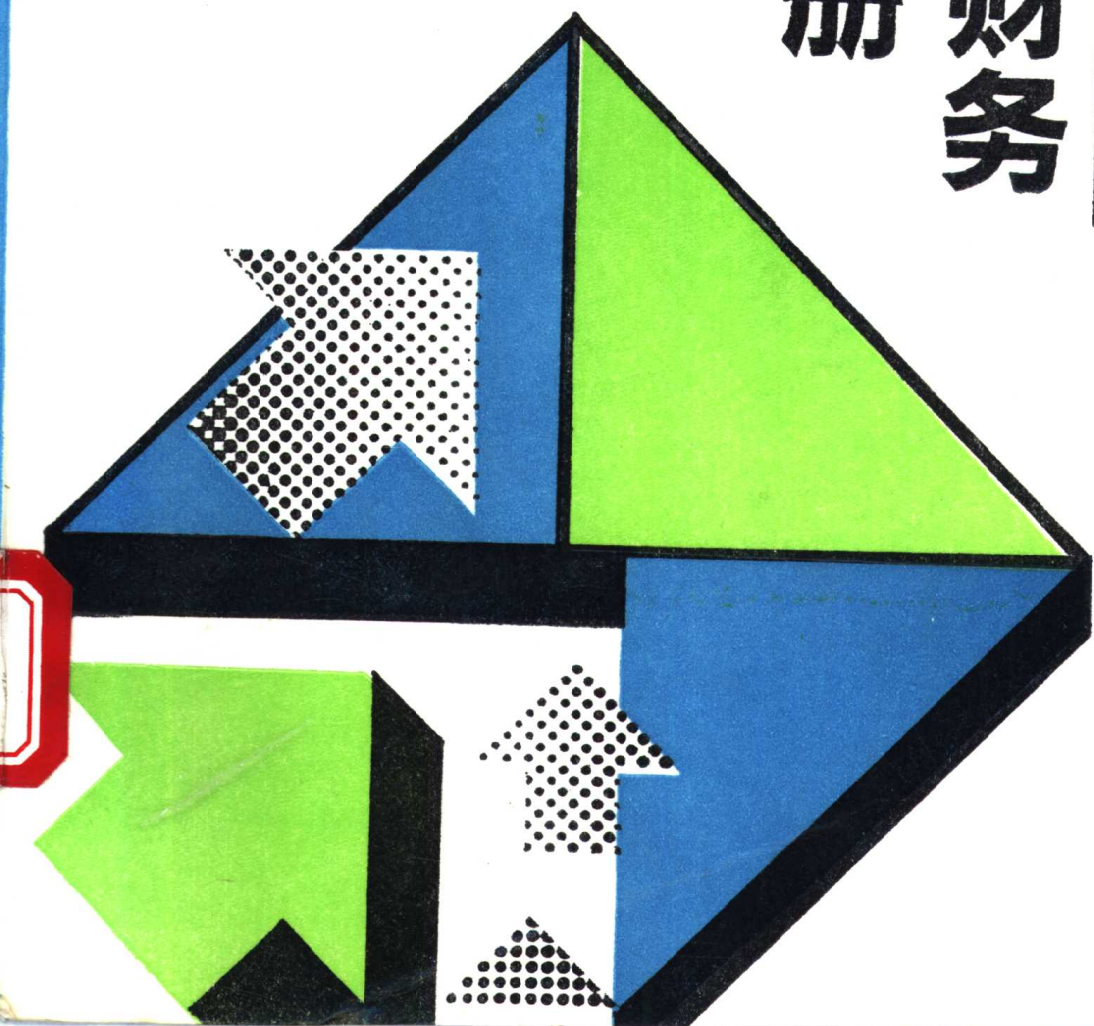


最新实用财务 与会计手册

苗润生 主编

高等教育出版社



最新实用财务与会计手册

苗润生 主编

高等教育出版社

(京)112号

内 容 提 要

本手册在内容上兼容了中外财务、会计的基础知识和当代财务、会计发展的新成果,突出了《企业财务通则》、《企业会计准则》及行业财会制度,有利于读者根据各自的需要摄取财会知识、掌握新的财会操作要领。在结构上按照财会基础、实务及与财会相关的审计、金融、税收的顺序安排,财会实务所占篇幅最大,既突出了实用性,又便于读者查阅所需要的内容。本手册还可作为财会工作者的案头工具书。

责任编辑:禹天安

图书在版编目(CIP)数据

最新实用财务与会计手册/苗润生主编. —北京:高等教育出版社,1995.7

ISBN 7-04-005

I. 最… Ⅱ. 苗… Ⅲ. 财务管理-财务会计-手册 IV. F23-62

中国版本图书馆CIP数据核字(95)第04249号

*

高等教育出版社出版

新华书店总店北京发行所发行

三河市科教印刷包装集团印装

*

开本 850×1168 1/32 印张 19 字数 490 000

1995年5月第1版 1995年6月第1次印刷

印数 0 001—11 139

定价 24.35 元

《最新实用财务与会计手册》

编写人员名单

顾 问： 何清波

主 编： 苗润生

副主编： 余应敏 田秀群

参编人员(按姓氏笔画为序)：

田秀群 刘 桔 阎秀丽

关新红 李 新 余应敏

杨进军 苗润生 姜兴全

高伟宏 楼小惠 滕兆见

序

工具是大家都很熟悉的,在人类社会的发展进程中,它发挥了并将继续发挥重大作用。

一部好的工具书能帮助你敲开知识的大门,进入知识的海洋;能帮助你实现美好的理想,达到胜利的彼岸。可以这样说,在当今社会里,工具书对每个识字的人都是不可缺少的。

在社会主义市场经济条件下,财会知识不仅属于财会实际工作者和理论工作者所专有,它已成为社会经济生活中人们的共同需要。为了有利于普及当代最新财会知识,满足财会、经济工作者及各界朋友的实际需求,苗润生同志主编的《最新实用财务与会计手册》和大家见面了。这是一件可喜的事情。

《最新实用财务与会计手册》在内容上兼容了中外财务、会计的基础知识和当代财务、会计发展的新成果,突出了《企业财务通则》、《企业会计准则》以及行业财会制度,这就有利于读者根据各自的需要摄取财会知识、掌握新的财会操作要领。在结构上,按照财会基础知识、实务以及与财会相关的审计、金融、税收等知识的顺序安排,财会实务所占篇幅最大,这既突出了《手册》的实用性,又便于读者查阅所需要的内容。此外,该书具有文字简练、通俗易懂的特点。

由于我国经济体制改革还在不断深化,虽然这本《最新实用财务与会计手册》的编著者付出了艰辛的劳动,但书中难免存在不妥之处,请读者多加指正。

何清波

1994年2月

编写说明

经过我们一年多的努力,《最新实用财务与会计手册》终于和大家见面了。

《企业财务通则》和《企业会计准则》的颁布,意味着我国财务与会计管理体制正在进行史无前例的变革。在这场深刻的变革中,广大的财会工作人员也面临着一场前所未有的挑战。我们在这场挑战中给财会工作者以力所能及的帮助。为此,我们在本《手册》中力争做到:

1. 突出“新”字

首先是内容“新”。在编写过程中,我们将《企业财务通则》和《企业会计准则》的精神贯彻始终,并体现了1994年国家财税、金融体制改革的最新精神。其次是体系“新”。我们试图将会计基础与实务分开,并将财务管理与会计核算融汇在实务部分。

2. 突出“实用”性

《手册》分为二篇。第一篇是基础知识,包括财务会计、财务管理、管理会计和审计、金融、税收四个部分,便于使用者查询基本概念;第二篇为财务与会计实务,包括工业企业、商品流通企业、施工及房地产开发企业、对外经济合作企业和旅游饮食服务企业五个行业的财务与会计核算方法。便于各行业的使用者在实际工作中碰到问题及时查询。为方便使用,我们将基础知识部分的辞条加上了相应的英语名称,并在《手册》的后面附有按笔画顺序排列的辞条索引。

对于财务与会计实务部分,我们是以各行业的会计制度为准。为避免内容的重复,采取对工业企业的管理与核算详写,而对其他行业只侧重核算的方法。为保持各篇内容的一致性,我们采用每部

分由一个人负责编写的做法,全书由何清波、苗润生统稿。

在编写过程中,中央财政金融学院何清波教授作了许多具体指导,并为本《手册》作序,使《手册》增色不少,在此深表感谢!此外,在《手册》的编写过程中,还得到了中央财政金融学院许多专家、学者的帮助和指点,在此一并致谢!

由于我国目前正处于经济改革的转轨时期,各项制度还在不断完善;加之作者水平有限,因此,疏漏、不足之处在所难免。恳请广大读者不吝指教。

编者

一九九四年九月于北京

体 例

一、辞条

1. 目录中,辞条按编写内容归入适当的分类。有些辞条内容可以横跨不同的分类,而只在其中某一分类中出现。例如,“成本”条目没有编排在“财务会计”中,而是出现在“财务管理”中。

2. 为查找辞条方便,特在书后附有按笔划顺序排列的索引表。读者若在目录中查找不便,可以在辞条索引中查找。

3. 辞条均加英语译名,但没有按字母顺序排列。读者只要找到汉语的相关辞条,就可以找到对应的英语名称。

二、实务

1. 实务部分的体系是参考《企业财务通则》和《企业会计准则》而设计的。

2. 因为考虑到我国目前各行业的状况及特点,实务部分是按行业编写的。读者可根据所在行业进行查询。

3. 实务部分的“工业企业财务与会计实务”编写的内容比较详细,其他行业则注重会计核算,这是因为其中部分内容与前面重叠。对后面各行业的实务中缺少的部分内容,可参看前面相关的内容。

目 录

第一篇 基础知识

第一部分 财务会计

会计	(1)
会计	(1)
财务会计	(1)
会计产生与发展	(2)
会计对象	(3)
会计目标	(3)
会计职能	(3)
会计核算	(4)
会计监督	(4)
会计核算前提	(5)
会计原则	(6)
会计核算基本方法	(7)
会计工作组织	(8)
会计内部控制制度	(8)
会计准则	(8)
会计制度	(9)
会计基本等式	(9)
会计基本等式	(9)
经济业务基本类型	(10)
会计科目	(11)
总帐科目	(11)
明细科目	(11)

帐户.....	(12)
帐户结构.....	(12)
帐户余额.....	(12)
帐户本期发生额.....	(12)
帐户与会计科目的关系.....	(13)
会计科目表.....	(13)
帐户按其经济内容分类.....	(13)
帐户按其结构与用途分类.....	(14)
记帐方法	(15)
记帐方法.....	(15)
单式记帐.....	(15)
复式记帐.....	(16)
复式记帐原理.....	(16)
复式记帐法种类.....	(16)
借贷记帐法.....	(17)
试算平衡.....	(17)
会计分录及其种类.....	(18)
总分类帐户.....	(18)
明细分类帐户.....	(18)
帐户对应关系.....	(18)
帐户平行登记.....	(19)
会计凭证	(19)
会计凭证.....	(19)
原始凭证.....	(20)
记帐凭证.....	(20)
凭证审核及填制.....	(20)
通用凭证.....	(21)
收款凭证.....	(21)
付款凭证.....	(21)
转帐凭证.....	(22)
帐簿	(22)

帐簿.....	(22)
会计档案.....	(22)
总分类帐.....	(23)
明细分类帐.....	(23)
日记帐.....	(23)
帐簿间关系.....	(24)
过帐.....	(24)
结帐.....	(24)
对帐.....	(25)
记帐规则.....	(26)
错帐查找.....	(26)
错帐逆查法.....	(27)
错帐顺查法.....	(27)
错帐更正法.....	(27)
红字冲销法.....	(28)
划线更正法.....	(28)
补充登记法.....	(28)
帐务处理程序.....	(29)
帐务处理程序.....	(29)
帐簿组织.....	(29)
记帐程序.....	(29)
会计循环.....	(29)
凭证传递程序.....	(30)
记帐凭证帐务处理程序.....	(30)
科目汇总表帐务处理程序.....	(31)
汇总记帐凭证帐务处理程序.....	(31)
多栏式日记帐帐务处理程序.....	(32)
财产清查	(32)
财产清查.....	(32)
帐实不符原因.....	(33)
财产清查方法.....	(33)
财产清查准备.....	(34)

货币资产清查.....	(34)
银行存款余额调节表.....	(35)
未达帐项清查.....	(35)
实物资产清查.....	(36)
永续盘存制.....	(36)
定期实地盘存制.....	(36)
应收和应付款项清查.....	(37)
帐存实存对比表.....	(37)
财产清查结果处理.....	(37)
会计要素	(38)
会计要素.....	(38)
资产.....	(38)
资产分类.....	(39)
资产计价.....	(39)
存货计量.....	(39)
存货实际成本计价法.....	(40)
存货计划成本计价法.....	(41)
存货成本与市价孰低法.....	(41)
先进先出法.....	(42)
后进先出法.....	(42)
加权平均法.....	(42)
存货实物流动与价值流动.....	(43)
应收帐款.....	(43)
坏帐.....	(43)
应收票据.....	(44)
预付帐款.....	(44)
待摊费用.....	(45)
应收票据贴现.....	(45)
短期投资.....	(45)
长期投资.....	(46)
长期资产.....	(46)
其他资产.....	(47)

权益·····	(17)
负债·····	(17)
负债性质及特点·····	(48)
流动负债分类·····	(48)
短期借款·····	(48)
应付工资及应付福利费·····	(49)
预提费用·····	(49)
应交税金·····	(49)
应付利润·····	(50)
所有者权益·····	(50)
实收资本·····	(50)
资本公积金·····	(51)
资本保全·····	(51)
费用·····	(51)
制造费用·····	(52)
经营费用·····	(52)
生产成本·····	(53)
销售成本·····	(53)
定额成本·····	(54)
社会成本·····	(54)
期间费用·····	(54)
管理费用·····	(54)
财务费用·····	(55)
销售费用·····	(55)
汇兑损益·····	(55)
费用与成本结转·····	(56)
企业收入·····	(56)
主营业务收入·····	(57)
其他业务收入·····	(57)
其他业务支出·····	(57)
收入确认与实现·····	(57)
利润构成及确定·····	(58)

利润结转.....	(59)
利润分配程序.....	(59)
会计报表	(59)
会计报表.....	(59)
会计报表作用.....	(60)
会计报表种类.....	(60)
会计报表编制要求.....	(61)
资产负债表.....	(61)
损益表.....	(62)
财务状况变动表.....	(62)
现金流量表.....	(63)
财务状况说明书.....	(63)
报表的附注.....	(63)
合并财务报表.....	(64)
财务报表分析.....	(64)

第二部分 财 务 管 理

财务	(65)
财务.....	(65)
财务关系.....	(65)
财务管理.....	(66)
财务管理原则.....	(66)
财务管理目标.....	(66)
财务管理基本任务.....	(67)
财务管理内容.....	(67)
财务部门.....	(68)
国际财务管理.....	(68)
资金筹集	(69)
资金筹集.....	(69)
资金筹集要求.....	(69)
资本金.....	(70)

公积金·····	(70)
公益金·····	(71)
未分配利润·····	(71)
流动负债·····	(71)
长期负债·····	(71)
股票·····	(72)
债券·····	(72)
租赁·····	(73)
期权·····	(73)
买入期权价值·····	(74)
卖出期权价值·····	(74)
现金流量·····	(74)
营运资金·····	(75)
商业票据·····	(75)
商业信用·····	(76)
预收帐款·····	(76)
应付帐款·····	(76)
应收帐款管理·····	(77)
应付票据·····	(77)
资本结构·····	(77)
财务杠杆·····	(78)
经营杠杆·····	(78)
混合杠杆·····	(79)
国际投资·····	(79)
项目融资·····	(79)
贸易融资·····	(80)
国际补偿贸易·····	(80)
国际补偿贸易作价·····	(81)
国际企业资金调度·····	(81)
资产管理 ·····	(82)
资产管理·····	(82)
流动资产·····	(82)

现金管理.....	(82)
有价证券管理.....	(83)
存货.....	(84)
存货管理.....	(84)
固定资产.....	(84)
固定资产分类.....	(85)
固定资产计价.....	(85)
固定资产折旧.....	(86)
固定资产折旧率.....	(86)
固定资产原始价值.....	(86)
固定资产重置价值.....	(87)
固定资产折余价值.....	(87)
固定资产残值.....	(87)
使用年限折旧法.....	(88)
工作量法.....	(88)
双倍余额递减法.....	(89)
年限总和法.....	(89)
偿债基金法.....	(89)
年金法.....	(90)
无形资产.....	(90)
无形资产分类.....	(90)
无形资产计价.....	(91)
无形资产摊销.....	(91)
递延资产.....	(92)
资产估价.....	(92)
债券估价.....	(93)
优先股估价.....	(93)
普通股估价.....	(93)
股息持续增长的普通股估价模型.....	(94)
股息零增长的普通股估价模型.....	(95)
成本	(95)
成本.....	(95)

成本费用开支范围.....	(95)
单位成本.....	(96)
变动成本.....	(96)
固定成本.....	(97)
目标成本.....	(97)
定期摊销法.....	(98)
五五摊销法.....	(98)
一次全额摊销法.....	(99)
从量摊销法.....	(99)
营业收入	(100)
营业收入	(100)
营业收入确认	(100)
利润	(101)
营业利润	(101)
销售退回	(102)
销售折扣	(102)
销售折让	(103)
投资净收益	(103)
营业外收入	(103)
利润分配	(104)
内部贸易	(104)
转移价格	(105)
亏损	(105)
政策性亏损	(106)
经营性亏损	(106)
财务预测	(107)
财务预测	(107)
资金预测	(107)
成本预测	(107)
利润预测	(108)
营业收入预测	(108)
时间序列分析法	(109)