

新编

会计操作

方法全书



于玉林 主编 辽宁人民出版社

新编会计操作方法全书

于玉林 主编

辽宁人民出版社

1994年·沈阳

(辽)新登字1号

新编会计操作方法全书

Xinbian Kuaiji Caozuo Fangfa Quanshu

于玉林 主编

辽宁人民出版社出版
(沈阳市和平区北一马路108号)

辽宁省新华书店发行
朝阳新华印刷厂印刷

字数: 1,960,000 开本: 787×1092 1/16 印张: 88 $\frac{1}{2}$ 插页: 5

印数: 1—4,500

1994年9月第1版

1994年9月第1次印刷

责任编辑: 刘万庆 谭燕 责任校对: 曹雅文 吴广君
时中 朱静波 安丽君 宋毓培
胡锦涛

封面设计: 李国盛

版式设计: 王珏菲

ISBN 7-205-02412-9/F·495

定价: 69.00元

编写人员名单

(以姓氏笔画为序)

主 编 于玉林

副主编 方正生 卢广余 齐 雍 肖 瑜
张贵华 邱 平

分主编 丰学义 孔祥振 孙 琰 杨跃进
李明珠 张异君 余恩九 汪崇亚
盖 地 蒋 彤 雷仲夏 岳 方

编 委 丁元成 于文桥 马新国 王嘉诚
卢济芳 丛湘滋 李元富 李玉清
李惠林 张俊瑞 陈用雄 陈恕慈
胡寿龄 贾复文 傅培仁 韩传模
焦振德 谢基煌 翟文莹

编 写

丁晓东	于文桥	于玉林	马新国
方 方	方友芝	方正生	方美平
王光远	王丽华	王柏钟	王建忠
王晓炜	王嘉诚	及桂兰	孔祥振
卢广余	卢济芳	边建民	石贤德
田琨儒	刘 红	刘兆斌	刘连琴
刘春萍	孙 琰	纪 群	齐 雍
杨国彪	杨跃进	贡俊仁	谷新年
杜云汉	李 军	李长爱	李风银
李玉清	李明珠	李君秀	李洪仪

李道明	余恩九	肖 瑜	吴彦龙
吴觉成	吴建玲	张 影	张龙平
张连仲	张运发	张国梁	张俊瑞
张晓岚	张翠荷	易 予	欣 英
陈用雄	陈恕慈	周国干	罗 飞
胡寿龄	赵毓茂	姚文中	费文英
施世忠	袁是琦	袁鸿仪	郭佩丽
钱 超	盖 地	崔世虎	韩传模
谢基煌	焦振德	董鹤鸣	蔺津祥
傅 鸿	傅 蓉	傅培仁	蒋 彤
翟文莹	蔡吉祥	魏和臣	

前 言

为适应广大财会人员和有关人员,提高业务素质和工作效率,提高会计核算质量和财务管理水平的需要,也为适应会计理论工作者和会计教学人员,提高会计理论研究和会计教学水平的需要,我们组织天津财经学院、中南财经大学、陕西财经学院、辽宁省财政厅、山东省会计师事务所、河北省会计师事务所、陕西省会计师事务所、武汉钢铁公司、武汉市税务学会、湖北省供销社等单位的教授、高级会计师和具有丰富实践经验的会计工作者,在有关部门的大力支持下,编写了这本《新编会计操作方法全书》。

本书是一本实用性的工具书,具有如下特点:①全面性,包括会计领域各方面的方法与技巧,既有现行普遍采用的方法技巧,也有传统经验的方法技巧;既有实际使用的方法技巧,也有理论的方法技巧;既有会计核算的方法技巧,也有会计管理的方法技巧;既以我国实用的方法技巧为主,也借鉴国外有用的方法技巧。②实用性,实用于各部门、各种所有制的企业事业等单位的会计工作、社会会计工作、会计理论研究工作和会计教学工作。③知识性,各种方法反映了会计工作者对会计工作规律的认识以及相关的知识。在学习和参考本书有关内容时,要依据财政部颁发的新会计制度和有关部门制定的其他新的制度。

本书所指的会计方法,是为完成会计任务所采取的程序、手段(工具)、措施、途径等;会计技巧是为完成任务的简化的或巧妙的、灵便的、更有效的方法。全书包括二十篇。

本书的读者,是广大会计人员、其他经济管理人员、会计理论工作者和会计教学人员,以及财经院校的学生和其他自学人员。

我们在编写过程中,得到各方面的太力支持,在此特致谢意。由于我们水平所限,调查研究不够,书中缺点与错误欢迎读者批评指正。

编 者

1992年10月

总 目 录

第一篇 会计方法概论	1
第二篇 会计基础方法技巧	5
一、原始记录方法	5
二、计量方法	9
三、定额管理方法	11
四、会计记帐凭证设计与运用方法	23
五、会计科目设计与运用方法	39
六、会计记帐方法技巧	41
七、会计帐簿设计与运用方法	46
八、财产清查方法	71
九、资产评估方法	77
十、会计报表设计与运用方法	87
十一、会计图示方法	102
十二、内部责任单位核算方法	114
十三、内部银行核算方法	128
十四、会计档案方法	133
第三篇 工业、农业、乡镇企业会计核算方法技巧	145
一、工业会计核算方法技巧	145
二、农业会计核算方法技巧	234
三、乡镇企业会计核算方法技巧	245
第四篇 基本建设、交通运输会计核算方法技巧	266
一、基本建设会计核算方法技巧	266
二、交通运输企业会计核算方法技巧	283
第五篇 商业会计核算方法技巧	313
一、商业会计核算方法技巧	313
二、饮食服务会计核算方法技巧	341
三、供销社会会计核算方法技巧	386
四、粮食会计核算方法技巧	426
五、物资供应企业会计核算方法技巧	455
六、外贸企业会计核算方法技巧	491

第六篇 涉外企业旅游业会计核算方法技巧	542
一、涉外企业会计核算方法技巧	542
二、旅游业会计核算方法技巧	556
第七篇 股份制企业及其他企业会计核算方法技巧	568
一、股份制企业会计核算方法技巧	568
二、租赁会计核算方法	587
三、关停并转企业会计核算方法	593
四、破产企业会计核算方法	596
第八篇 私营企业及个体工商业者会计核算方法技巧	608
一、私营企业会计核算方法技巧	608
二、个体工商业者会计核算方法技巧	616
第九篇 金融机构会计核算方法技巧	621
一、银行会计核算方法技巧	621
二、保险会计核算方法技巧	634
三、信托投资公司会计核算方法技巧	641
四、证券公司会计核算方法技巧	646
五、银行结算方法	665
六、现金结算方法	695
七、银行借款方法	699
第十篇 预算会计核算和纳税计算方法技巧	729
一、预算会计核算方法技巧	729
二、纳税计算方法技巧	787
第十一篇 会计管理方法技巧	802
一、会计目标管理方法	802
二、会计预测方法	808
三、会计决策方法	815
四、财务计划方法	822
五、会计监督方法	843
六、会计控制方法	847
七、会计检查方法	858
八、会计考核方法	869
九、经济活动分析方法	872
十、资金管理方法	972
十一、成本管理方法	993
十二、利润管理方法	1006

十三、其他会计工作现代化方法	1021
第十二篇 会计查帐方法技巧	1023
一、查帐的基本方法	1023
二、经济效益的查帐方法技巧	1034
三、工商企业查帐方法技巧	1040
四、外商企业查帐方法技巧	1056
第十三篇 会计咨询方法	1068
一、会计咨询的基本方法	1068
二、会计咨询的技术方法	1071
第十四篇 会计数学方法	1085
第十五篇 会计电算化方法技巧	1100
一、计算机系统分类方法	1100
二、数据输入方法	1101
三、数据处理方法	1103
四、数据输出方法	1107
五、程序分析及测试方法	1109
六、工资程序设计方法	1112
七、帐务程序设计方法	1114
八、会计代码设计及使用方法	1117
九、会计电算化实施方法	1120
第十六篇 会计珠算与计算器方法技巧	1122
一、珠算速算方法技巧	1122
二、心算方法技巧	1205
三、电子计算器使用方法技巧	1214
第十七篇 会计常用文体写作方法技巧	1229
一、会计常用文体	1229
二、会计常用文体的内容要素	1231
三、会计常用文体的结构要素	1134
四、会计常用文体的语言	1237
五、会计常用文体的逻辑	1242
六、会计常用文体的写作手法	1246
七、会计常用文体的写作程序	1248
八、会计公文写作方法技巧	1258
九、会计新闻写作方法技巧	1269
十、会计论说文写作方法技巧	1274

第十八篇 会计工作方法	1285
一、会计日常工作方法	1285
二、会计总结工作的方法	1299
三、会计事务管理工作方法	1301
第十九篇 会计研究方法	1306
一、会计研究方法概述	1306
二、会计理论研究方法	1310
三、会计专题的研究方法	1314
四、会计研究的步骤	1319
第二十篇 会计教学方法	1325
一、讲授法	1325
二、讨论方法	1329
三、实证方法	1330
四、启发式教学方法	1334
五、课堂教学组织方法	1338
六、教学检查方法	1342
七、学习方法	1344

目 录

第一篇 会计方法概论

会计方法.....	1	会计管理方法.....	2
会计方法的理论基础.....	1	会计定性方法.....	3
会计技术.....	1	会计定量方法.....	3
会计工艺.....	1	会计手工方法.....	3
会计技巧.....	1	会计电算方法.....	3
会计方法的种类.....	1	传统会计方法.....	4
会计方法体系.....	1	现代会计方法.....	4
会计核算方法.....	2		

第二篇 会计基础方法技巧

一、原始记录方法

原始记录方法.....	5	原始凭证的审核方法.....	7
原始凭证内容的记录方法.....	5	原始凭证的整理方法技巧.....	7
原始凭证的分类方法.....	6	原始凭证的汇总方法技巧.....	8
原始凭证的填制方法技巧.....	6	发票的记录方法.....	8

二、计量方法

计量方法.....	9	计量检定的方法.....	11
计量技术.....	10		

三、定额管理方法

定额管理方法.....	11	物资消耗定额管理方法.....	15
劳动定额管理方法.....	12	物资消耗定额的分类方法.....	15
劳动定额的制定方法.....	12	物资消耗定额的制定方法.....	16
劳动定额的修订方法.....	13	物资消耗定额的审批方法.....	16
劳动定额贯彻执行的方法.....	13	物资消耗定额的日常管理方法.....	16
劳动定额的集中领导与分级管理方法.....	14	物资消耗定额的考核方法.....	17
劳动定额完成情况的分析与考核方法.....	14	物资储备定额管理方法.....	17

物资储备定额的分类方法	17	工具消耗定额的制定方法	20
物资储备定额的制定方法	18	设备利用定额的计算方法	21
物资储备定额的日常管理方法	18	能源消耗定额管理方法	22
工具储备定额的制定方法	19	流动资金定额管理的方法	22

四、记帐凭证设计与运用方法

(一) 记帐凭证设计与编制的方法

记帐凭证方法	23	收款凭证编制的方法技巧	26
记帐凭证设计的方法	24	付款凭证编制的方法技巧	27
记帐凭证编制的方法	24	反映货币资金内部变动记帐凭证编制的方法	28
记帐凭证填写日期的方法	24	银行凭证编制的方法技巧	28
记帐凭证摘要规范化的方法	24	现金凭证编制的方法技巧	29
记帐凭证编号的方法	24	转帐凭证编制的方法技巧	29
记帐凭证销号单销号的方法	25	单式凭证编制的方法技巧	30
记帐凭证附件确定的方法	25	借方凭证编制的方法	30
记帐凭证附件整理的方法技巧	26	贷方凭证编制的方法技巧	30
记帐凭证副联使用的方法技巧	26	增方凭证编制的方法技巧	31
在会计凭证上书写金额数字的方法	26	减方凭证编制的方法技巧	31

(二) 汇总记帐凭证设计与编制方法

汇总记帐凭证设计的方法	32	汇总付款凭证编制的方法技巧	35
汇总记帐凭证编制的方法技巧	32	汇总转帐凭证编制的方法技巧	36
汇总底表登记的方法技巧	35	单科目余额式汇总凭证编制的方法技巧	36
科目汇总表编制的方法技巧	35	单科目单方发生额式汇总凭证编制的方法技巧	36
分类汇总记帐凭证编制的方法技巧	35		
汇总收款凭证编制的方法技巧	35		

(三) 记帐凭证审核和保管方法

记帐凭证审核的方法	37	记帐凭证传递的方法	38
记帐凭证自审的方法	37	记帐凭证保管的方法	38
记帐凭证互审的方法	37	记帐凭证日常保管的方法	38
记帐凭证序审的方法	37	记帐凭证定期装订的方法技巧	38
记帐凭证专审的方法	37	记帐凭证归档保管的方法	39
记帐凭证发生错误的更正方法	37		

五、会计科目设计与运用方法

会计科目设计的方法	39	设置帐户的方法	40
总帐科目设计的方法	39	共性帐户设置的方法	40
设计明细分类科目的方法	39	帐户结构 T 式法	41
设计明细项目的方法	40	帐户结构开式法	41
设计表外科目的方法	40	帐户结构 π 式法	41
设计会计科目编号的方法	40		

六、会计记帐方法技巧

会计记帐方法	41	借贷会计分录书写的方法技巧	43
单式记帐法	41	增减记帐法	43
复式记帐法	41	编制增减会计分录的方法技巧	44
编制会计分录的方法技巧	41	增减会计分录书写的方法技巧	44
编制同方向会计分录的方法	42	收付记帐法	45
借贷记帐法	42	钱物收付记帐法	45
借贷记帐“用手定则”的方法技巧	42	资金收付记帐法	45
编制借贷会计分录的方法技巧	43	现金收付记帐法	46
编制多借多贷会计分录的方法技巧	43	财产收付记帐法	46

七、会计帐簿设计与运用方法技巧

(一) 会计帐簿设计与登记方法

会计帐簿设计的方法	46	多栏式银行存款日记帐登记的方法技巧	52
会计帐簿登记的方法技巧	46	转帐日记帐登记的方法技巧	52
帐簿摘要的方法技巧	47	凭单日记帐登记的方法技巧	53
帐簿余额的计算方法	47	凭单日记帐总帐登记的方法技巧	53
帐簿结余额的方法	47	分类帐登记的方法技巧	53
帐簿“六计”的方法	47	总分类帐登记的方法技巧	53
帐页承前过次的方法	48	多栏式总帐登记的方法技巧	54
帐簿红字结转的方法	48	矩阵式总帐登记的方法技巧	54
确定有效小数的方法技巧	49	日记总帐登记的方法技巧	55
会计数码标准书写的方法技巧	49	明细分类帐登记的方法技巧	56
人民币符号书写的方法	49	明细帐登记的方法技巧	56
帐簿登记做到整洁的方法技巧	49	双栏式明细帐登记的方法技巧	56
日记帐登记的方法技巧	50	三栏式明细帐登记的方法技巧	57
现金日记帐的登记方法技巧	50	数量金额式明细帐登记的方法技巧	57
收付分页式现金日记帐登记的方法技巧	50	多栏式明细帐登记的方法技巧	57
多栏式现金日记帐登记的方法技巧	50	注销式明细帐登记的方法技巧	58
银行存款日记帐登记的方法技巧	51	专栏式明细帐登记的方法技巧	58
收付分页式银行存款日记帐登记的方法技巧	51	分栏式明细帐登记的方法技巧	58

明细帐横线登记法	58	会计帐簿试算的方法	61
联合帐簿登记的方法技巧	59	会计帐簿直接计算试算平衡的方法	61
备查簿登记的方法技巧	59	会计帐簿编表试算平衡的方法	61
表外科目记录的方法	59	总分类帐户试算平衡表编制的方法	61
一栏式帐簿登记的方法技巧	59	余额试算表编制的方法	62
双栏式帐簿登记的方法技巧	59	发生额试算表编制的方法	62
三栏式帐簿登记的方法技巧	60	发生额余额试算表编制的方法	62
多栏式帐簿登记的方法技巧	60	明细分类帐户试算平衡表编制的方法	62
总帐与明细帐平行登记的方法	60		

(二) 检查记帐错误及其更正方法

检查记帐错误的方法	63	前后颠倒错位数查对表法	64
检查记帐错误的正查法	63	检查记帐错误的核对法	65
检查记帐错误的反查法	63	总额核对法	65
检查记帐错误的“0.618法”	64	更正记帐错误的方法	65
差数法	64	划线更正法	65
尾数法	64	红字更正法	65
除2法	64	补充更正法	65
大小数除9法	64	转帐更正法	66
前后数除9法	64	错误更正标记的方法	66

(三) 帐簿的结帐和对帐方法

帐簿结帐的方法	66	帐簿核对的方法	67
月结法	66	帐证核对的方法	68
季结法	67	帐帐核对的方法	68
年结法	67	帐表核对的方法	68
年度“四行结帐”的方法	67	帐实核对的方法	68

(四) 帐簿使用方法

总帐使用的方法	68	活页帐使用的方法	69
明细分类帐使用的方法	68	卡片帐使用的方法	69
日记帐使用的方法	69	以单表代帐的使用方法	69
订本帐使用的方法	69	会计报表指标台帐使用方法	69

(五) 帐簿的建立与保管的方法

建立新帐的方法	70	帐簿张贴索引纸的方法技巧	71
建立新帐编表结转上年余额的方法	70	帐簿剪边的方法技巧	71
结算帐户建新帐的方法	71	帐簿保管的方法	71

八、财产清查方法

财产清查的组织方法	71	低值易耗品的清查方法技巧	74
财产清查前业务准备工作的方法	71	在产品的清查方法技巧	74
财产清查的实地盘点法	72	产成品的清查方法技巧	74
财产清查的估计法	72	发出商品的清查方法技巧	75
财产清查外调核对法	72	有价证券的清查方法	75
固定资产清查的方法技巧	72	银行存款的清查方法	75
固定资产清查结果报告表的编制方法	73	库存现金的清查方法	76
库存材料清查的方法技巧	73	应收应付款项的清查方法	76
材料盘存表的编制方法	73	应收应付款项清查结果报告表的编制方法	76
材料清查结果报告表的编制方法	74	流动资产清查报告表的编制方法	76

九、资产评估方法

资产评估方法	77	流动资产评估方法	82
资产评估的工作程序	77	流动资产评估表的设计使用方法技巧	82
资产评估标准	78	待评流动资产的核实方法	82
重置成本标准	78	流动资产评估的历史成本法	82
收益现值标准	78	流动资产评估的物价指数法	82
现行市价标准	78	流动资产评估的重置成本法	82
清算价格标准	78	流动资产评估的现行市价法	83
固定资产的评估方法	79	流动资产评估的清算价格法	83
按评估要求的固定资产分类法	79	流动资产评估的外汇换算法	83
固定资产评估表的设计使用方法技巧	79	专项资产的评估方法	83
固定资产评估资料的收集与整理方法技巧	79	在建工程的评估方法	83
待评固定资产的清查方法	80	在建工程评估的直接计价法	83
固定资产评估的现净值法	80	专项工程评估的基价检定法	84
固定资产评估的物价指数法	80	有价证券的评估方法	84
固定资产评估的生产能力法	80	无形资产的评估方法	84
固定资产评估的直接计价法	81	可确指的无形资产评估方法	84
固定资产评估的现行市价法	81	不可确指的无形资产评估方法	85
固定资产评估的市场价格类比法	81	综合评估方法	85
固定资产评估的外汇换算作价法	81	收益现值标准的企业综合评估方法	86
固定资产评估的因素综合计算法	81	重置成本标准的企业综合评估方法	86
固定资产评估的预期收益法	81	清算价格标准的企业综合评估方法	86

十、会计报表设计与运用方法

(一) 会计报表设计与编制方法

会计报表的方法	87	报表中价值调整项目的反映方法	92
会计报表设计的方法	87	报表中计划数字的填写方法	92
会计报表的分类方法	88	改变隶属关系企业的报表填列方法	92
会计报表的编报方法	88	资金报表的结构方法	92
时点报表和时期报表的编制方法	89	资金报表的填写方法技巧	92
报表指标的填写方法技巧	89	利润报表结构的方法	92
编制会计报表的程序方法	89	利润报表的填写方法技巧	93
财务情况说明书的编制方法	90	财务状况变动表的结构方法	93
编制报表时, 数字加减时的技巧	90	财务状况变动表的编制方法技巧	93
编制会计报表“准、全、快”的技巧	91	成本报表的结构方法	93
报表空格的填写方法技巧	91	成本报表的填写方法技巧	94
填写报表数字的技巧	91	主要报表填写时应注意的事项	94
会计报表报送的方法	91	明细表填写时应注意的事项	94
确定报表报送时间的方法	91	会计报表间的勾稽关系	94

(二) 会计报表审核方法

会计报表审核的方法	95	资金报表审核的方法技巧	97
会计报表内部审核的“四字诀”	95	损益表审核的方法技巧	97
会计报表审核形式的方法	95	成本报表审核的方法技巧	98
审核会计报表主要内容的方法	96	财务状况变动表审核的方法技巧	98
审核会计报表真实性的方法	96	会计报表审核后的批复方法	98
审核会计报表指标合规性、数字准确性 的方法	96	会计报表错误的更正方法	99

(三) 会计报表汇总方法

会计报表汇总的方法技巧	99	汇总月报表的编报方法技巧	101
汇总报表的特殊方法	99	汇总季报表的编制方法技巧	101
汇总报表的技术方法	100	汇总年报表编制的方法技巧	101
汇总报表的计算方法	100	审查汇总报表的技术性方法	102
提高汇总报表速度的方法	100	审查汇总报表的真实性与合规性的方法	102
财务隶属关系不同的单位汇总报表的编制 方法	101		

十一、会计图示方法

会计图示方法	102	累计线形图示的方法技巧	103
简单线形图示的方法技巧	102	距限线形图示的方法技巧	104

带状线形图示的方法技巧	104	左右对称条形图示的方法技巧	109
单式条形图示的方法技巧	104	上下对称条形图示的方法技巧	109
纵向条形图示的方法技巧	105	平衡条形图示的方法技巧	110
横向条形图示的方法技巧	105	累计条形图示的方法技巧	110
复式条形图示的方法技巧	105	分枝条形图示的方法技巧	110
分散条形图示的方法技巧	106	方形平面图示的方法技巧	111
并列条形图示的方法技巧	106	方形平面结构图示的方法技巧	111
重叠条形图示的方法技巧	106	方形平面比较图示的方法技巧	112
结构条形图示的方法技巧	107	其他形平面图示的方法技巧	113
单式静态结构条形图示的方法技巧	107	方形立体图示的方法技巧	113
单式动态结构条形图示的方法技巧	108	其他形立体图示的方法技巧	114
复式结构条形图示的方法技巧	108	象形图示的方法技巧	114
对称条形图示的方法技巧	108		

十二、内部责任单位核算方法

内部责任单位的核算方法	114	责任单位编制会计报表的方法	120
建立责任会计制度的方法	114	编制责任预算的方法	120
责任会计的核算方法	115	责任会计日常管理控制的方法	121
划分责任单位的方法	115	责任成本的控制方法技巧	121
指标分解的方法	116	责任资金的控制方法技巧	121
制定内部结算价格的方法	116	责任利润的控制方法技巧	122
核定流动资金定额的方法	117	劳务成本的分配方法技巧	122
工业企业内部结算方法	117	内部利润的计算方法技巧	123
使用“内部转帐通知单”办理内部结算的 方法技巧	117	职能部门责任核算的方法	123
使用“内部托收单”办理内部结算的 方法技巧	118	车间责任核算的方法	123
使用“厂币票据”办理内部结算的 方法技巧	118	班组责任核算的方法	124
使用“内部银行支票”办理内部结算的 方法技巧	119	班组核算指标的计算方法技巧	124
使用“厂币”办理内部结算的方法技巧	119	班组经济活动分析的方法	125
经济责任的转帐方法技巧	119	编制责任报告的方法	125
责任单位设置会计科目的方法	119	业绩考核的方法	125
责任单位设置会计帐簿的方法	120	成本责任单位业绩的考评方法	126
责任单位设置会计凭证的方法	120	利润责任单位业绩的考评方法	126
		投资责任单位业绩的考评方法	126
		企业内部的计奖方法	127
		实行内部经济合同制的方法	127
		建立内部经济仲裁机构的方法	127

十三、内部银行核算方法

内部银行的核算方法	128	方法技巧	128
建立内部银行的方法	128	设计“内部银行支票”的方法	129
使用“内部银行支票”办理内部结算的 方法技巧		“内部银行支票”使用的方法技巧	129