

新编现代会计实用手册

辽宁人民出版社

新编现代会计实用手册

主编：王利群 王国祥 张复英 高世常

辽宁人民出版社

1992年·沈阳

新编现代会计实用手册

Xinbian Xiandai Kuaiji Shiyong Shouce

王利群 王国祥 主编
张复英 高世常

辽宁人民出版社出版 辽宁省新华书店发行
(沈阳市和平区北一马路108号) 朝阳新华印刷厂印刷

字数:1780,000 开本:787×1092 1/16 印张:81 插页:5

印数:1—12,720

1992年9月第1版 1992年9月第1次印刷

责任编辑:宋扬华 责任校对:陈越 宋玉培
封面设计:杨勇 版式设计:任和

ISBN 7-205-02194-4/F·443

登记号:(辽)新登字1号 定价:43.00元

《新编现代会计实用手册》编写人员名单

编委会主任 王文元

编 委 (以姓氏笔画为序)

王文元 王利群 王国祥 张复英 张贵华
 宋扬华 高润清 高世常 唐文俊

主 编 (以姓氏笔画为序)

王利群 王国祥 张复英 高世常

分 主 编 (以姓氏笔画为序)

王 萍 王 勇 王利群 王昌庆 王 瑟
 牛国柱 孔庆丰 田 波 邱景和 刘 杰
 杜东悦 李忠国 张肃珣 张 耕 张复英
 侯连喜 郭 娟 梁 冰 夏静文 钱守德
 贾守仁 曹 旭 程玉有 谢桂琴 樊 华
 刘春英

撰 稿 人 (以姓氏笔画为序)

丁雅江 卫全来 尹 波 牛国柱 王 萍
 王 颖 王 斌 王 勇 王 胤 王 浩
 王 璩 王素梅 王丽娟 王成维 王春德
 王汉奎 王国祥 王利群 王久海 王永忆
 王昌庆 王镜东 冯忠浩 白林弟 田 波
 田新涛 孔德福 齐步新 关勇杰 孙建功
 孙 铨 孙文合 刘春英 刘 杰 曲洪山
 华 茜 朱桂芳 杜东悦 杜恩瑞 杨志安
 杨大成 杨智克 李玉华 李春环 邵 丹
 张 冶 张 陶 张 耘 张 镨 张 莉
 张丽娜 张国华 张贵华 张复英 张肃琪
 张胜强 张振谦 张肃珣 吴 炎 吴 迪
 吴长煜 吴文凯 吴起发 吴振绵 宋扬华
 邱景和 汪宽仁 邱炳权 苏德辉 邹本能

孟光新	孟宪芝	周丽冰	苑秀书	姜兆滨
洪洋	梁冰	梁泓	梁丽娜	梁建宇
高洁	高世常	高俊山	郭文秀	贾守仁
韩兴奎	秦传花	铁广华	夏洪书	夏静文
钱守德	曹永利	曹伟	曹旭	康淑荣
黄辉	傅作云	董昕	董佩琴	程玉有
谢桂琴	谭淑芝	薛凤针	鞠德宏	金光
祁春波	张颖			

前 言

《新编现代会计实用手册》是供财政、金融、审计、税务、企事业单位会计工作者和财经院校师生、科研人员学习会计更新知识,了解会计改革实践情况,进行会计工作及理论研究需要而撰写的大型工具书。

编写本书旨在帮助广大财会人员提高政策理论水平和业务素质,以利于更好地贯彻执行改革、开放的方针。因此,它突出实用性,同时兼顾科学性、系统性、知识性,对现代会计理论进行精炼介绍,对现行制度下各行业、各部门主要经济业务的处理方法作了具体说明,融理论与具体技能于一体。具有一定实践经验和理论基础的人员可以了解改革开放以来会计方面的最新知识、规章制度和科研成果;初学者可以学习到各种会计业务的处理程序和技能。本书反映了党的十一届三中全会以来财务会计改革的成果。

本书共分十五部分,包括:现代会计基础理论、工业会计、农业会计、商业会计、基建会计、交通邮电会计、预算会计、金融会计、涉外会计、管理会计、西方会计、社会会计、微机在会计上的应用等。

本书的编写工作,承蒙辽宁大学、东北财经大学、辽宁省财政厅、抚顺市财政局、辽宁人民出版社、省内各厂矿企业、事业单位的财务会计专家、学者、实际工作者的大力支持与帮助,在此,深表谢意。

不当之处,敬请广大读者指正。

编 者

1992年3月

总 目 录

一、现代会计基础理论·····	1
二、工业会计·····	9
三、商业会计 ·····	11
四、农业会计 ·····	19
五、基本建设会计 ·····	21
六、预算会计 ·····	24
七、交通运输会计 ·····	30
八、金融会计 ·····	35
九、涉外会计 ·····	37
十、管理会计 ·····	45
十一、西方财务与会计 ·····	46
十二、社会会计 ·····	49
十三、微机在会计上的应用 ·····	52
十四、现代科学管理方法在财会中的应用 ·····	55
十五、经济体制改革与会计改革 ·····	56

目 录

一、现代会计基础理论

1. 会计基础理论

会计	1	会计科目	7
会计学	1	财产清查	7
会计的产生和发展	1	业务成果帐户	7
会计的特点	2	财务成果帐户	7
会计的职能	2	待处理帐户	7
会计的对象	2	记帐方法	8
会计方法	3	单式记帐法	8
会计核算	3	复式记帐法	8
会计分析	3	借贷记帐法	8
会计检查	3	收付记帐法	9
会计的任务	3	现金收付记帐法	9
会计属性	4	资金收付记帐法	10
会计要素	4	钱物收付记帐法	10
会计管理	4	财产收付记帐法	11
会计确认	5	增减记帐法	11
会计计量	5	经济业务	11
会计主体	5	会计分录	11
会计事项	5	记帐公式	11
会计原则	5	简单会计分录	11
指导性原则	6	复杂会计分录	12
业务性原则	6	调整分录	12
会计假设	6	转帐分录	12
会计主体假设	6	结帐分录	12
继续经营假设	6	帐户对应关系	12
会计分期假设	6	对应帐户	12
会计凭证	7	结帐	12
		帐户发生额	12

帐户余额	12	财务成本管理咨询	18
试算平衡	13	财务管理方法体系	18
试算	13	群众理财	18
试算平衡表	13	资金特征	18
费用成本科目	13	资金流动性	19
收入成果科目	13	速动资产	19
经营过程科目	13	资金的波动性	19
双重性质科目	13	资金结构	19
帐户	14	资金渠道	19
帐户的经济内容	14	资金运动规律	20
帐户的用途和结构	14	资金双轨制	20
帐户分类	14	资金供应方式	20
总分类帐户	14	双口供应方式	21
明细分类帐户	14	资金单轨制	21
总分类帐户与明细分类帐户 的关系	15	全额信贷	21
总分类帐户与明细分类帐户的平行 登记	15	资金无偿占用制	21
一级帐户	15	资金有偿占用制	21
二级帐户	15	资金成本	22
统驭帐户	15	资金短缺	22
统制帐户	15	资金诊断	22
实帐户	15	资金分类	23
虚帐户	15	经营资金	23
从属帐户	16	非经营资金	23
辅助帐户	16	财政资金	24
盘存帐户	16	自有资金	24
基金帐户	16	自筹资金	24
结算帐户	16	信贷资金	24
集合分配帐户	16	筹集资金	24
跨期摊配帐户	17	负债经营	25
调整帐户	17	内部筹资	25
备抵帐户	17	外部筹资	26
附加帐户 (备抵附加帐户)	17	小金库资金	26
计价对比帐户	17	流动资金良性循环	27
补充帐户	17	流动资金恶性循环	27
2. 财务知识		流动资金管理制度	27
财务管理基础工作	18	银行统一管理流动资金	27
		流动资金管理体制	27
		流动资金目标管理	28

流动资产评估	28	工人劳动生产率分析	40
3. 经营分析知识		小时工资率分析	40
经营分析	29	生产率分析	41
经济性分析	29	生产进度定期分析	41
经济活动分析	29	生产进度预计分析	41
经营杠杆的作用	29	质量分析	41
经营分析的方法	29	成本分析	42
比较分析法	30	成本构成分析	42
因素分析法	30	成本项目分析	42
差额分析法	31	工程安全事故分析	43
比重分析法	31	工程形象进度分析	43
结构分析法	32	工程质量事故分析	43
动态分析法	32	工程建设成本分析	43
静态分析法	32	工程用料对成本影响的分析	43
平衡分析法	32	产品产量完成情况分析	44
预测分析法	32	经济技术指标变动对产量完成情况	
图表分析法	33	影响的分析	44
图解分析	34	产品品种分析	45
损益两平分析法	34	废品分析	45
比率分析法	35	全厂分析	46
专业分析法	36	全面分析	46
专题分析法	36	车间经济活动分析	46
日常分析	36	班组经济活动分析	46
定期分析	36	固定资金分析	46
内部分析	36	固定资产产值率分析	47
外部分析	36	固定资产更新率分析	47
帐户分析	36	固定资产利用率分析	47
财务分析	36	固定资产净值率分析	48
财务分析形式	37	固定资产退废率分析	48
财务分析报告	37	固定资产增长率分析	48
财务成果指标	37	固定资产磨损率分析	48
宏观分析	37	固定资金利用率分析	48
微观分析	37	固定资金利润率分析	48
系统分析	37	固定资产折旧分析	48
相关分析	37	固定资产结构变动分析	49
厂际分析	38	固定资产交付使用率分析	49
人工费分析	39	固定资金综合利用效果分析	49
工日利用分析	39	工业企业流动资金分析	49

资金占用和资金来源的平衡分析	50	资金利润率分析	64
流动资金结构分析	51	工资利润率分析	65
定额流动资金利用情况分析	51	商业企业流动资金分析	65
储备资金分析	52	商品资金分析	65
生产资金分析	52	非商品定额资金分析	66
成品资金分析	53	结算资金分析	66
定额流动资金来源分析	53	流动资金来源分析	67
非定额流动资金占用情况及来源 分析	53	商业企业固定资金分析	67
流动资金利用效果分析	54	固定资金利用效果分析	67
流动资金周转率分析	55	商品流通费分析	68
流动资金利润率分析	55	商业企业利润分析	68
成本分析的方法	55	基本建设资金来源分析	69
全部商品产品成本分析	56	投资效果分析	69
可比产品成本分析	56	基建投资额完成情况分析	70
产品单位成本分析	57	建筑安装企业成本分析的步骤和 方法	70
技术经济指标分析	58	建设成本分析	70
产量变动对成本构成的影响	58	自营建安工程成本分析	71
生产费用预算分析	58	农业企业固定资金分析	72
产品质量变动对成本构成的 影响	59	农业企业流动资金分析	72
直接材料差异分析	59	农业企业成本分析	73
直接人工费差异分析	59	农业企业收益分配分析	73
产品品种结构变动对成本影响 的分析	60	资金平衡关系分析	74
生产费用预算分析	60	营业比率分析	74
销售分析	60	综合分析	74
销售计划完成情况分析	61	趋势分析	75
销售合同执行情况分析	61	趋势比率分析	75
利润分析	61	4. 经营法律知识	
利润总额分析	62	经济法	76
利润计划完成情况分析	62	经济法律关系	76
产品销售利润分析	62	经济合同	77
其他销售利润分析	63	经济合同的形式	77
利润率分析	63	经济合同的条款	77
销售利润率分析	64	经济合同的订立	78
成本利润率分析	64	经济合同的变更和解除	79
产值利润率分析	64	定金	80
		保证	80
		抵押	80

留置	80	财政、信贷和物资之间的综合	
经济合同履行	80	平衡	86
经济合同公证	80	财政管理体制	87
经济合同鉴证	81	财政后备	87
经济合同纠纷	81	财政补贴	87
经济合同仲裁	81	财政性存款	87
购销合同	81	国家物资储备支出	87
诺成合同	82	预算调剂	88
实践合同	82	预算年终结余	88
无效合同	82	赤字预算	88
无偿合同	82	货币发行	88
有偿合同	82	财政发行	88
贸易合同	82	财政收支时期平衡	88
买卖合同	82	地方附加收入	89
书面合同	82	通货膨胀	89
合同的合法性	82	财政收入	89
财产保险合同	82	财政支出	89
法人	82	调剂收入	89
企业法人的设立	83	共享收入	90
企业法人设立的条件	83	地方机动财力	90
企业的终止	83	财政管理	90
会计法	83	6. 国家税收	
会计法的基本原则	83	税收	90
会计人员违反会计法的法律责任	83	税收制度	91
单位行政领导人违反会计法的法律		税制要素	91
责任	84	税收三原则	91
专利法	84	税种	91
商标法	84	税率及其种类	91
经济司法	84	税收分类	91
5. 财政知识		单税制	91
财政	84	复税制	91
财政体系	85	直接税	91
财政资金	85	间接税	92
财政计划	85	实物税	92
综合财政计划	85	货币税	92
财政收支平衡	86	从量税	92
预算资金与信贷资金的统一		从价税	92
平衡	86	价内税	92

价外税	92	国际税收	97
经常税	93	税收管辖权	98
临时税	93	居民(公民)管辖权	98
定率税	93	收入来源管辖权	98
配赋税	93	地域管辖权	98
中央税	93	起点管辖权	98
地方税	93	终点管辖权	98
中央地方共享税	93	属地主义	98
纳税人	93	属人主义	98
课税对象	93	双重课税	99
比例税率	94	国际避税	99
累进税率	94	合理避税	99
定额税率	94	国际逃税	99
计税依据	94	征税豁免	99
税目	94	税收抵免	100
计税价格	94	直接抵免	100
完税价格	94	间接抵免	100
负税人	94	税收饶让	100
减税	95	7. 金融保险知识	
免税	95	国内保险会计	100
起征点	95	货物运输保险	100
免征额	95	航空货物运输保险	101
偷税	95	陆上货物运输保险	101
漏税	95	机动车辆及第三者保险	101
欠税	95	家庭财产保险	101
抗税	95	海洋运输货物保险	101
流转额课税	96	海上保险	101
收益额课税	96	人身意外伤害保险	101
消费额课税	96	人身保险	102
财产额课税	96	简易人身保险	102
税收征管	96	团体人身保险	102
纳税申报	96	养老金保险	103
纳税登记	96	企业财产保险	103
纳税鉴定	97	农作物保险	103
纳税辅导	97	农业保险	103
税收票证	97	牲畜保险	103
纳税报表	97	分保	103
税收违章处理	97	原币记帐法	104

外汇留成基金	104	中国人民建设银行	111
兑换	104	交通银行	111
损余及追偿差价收益	104	中国人民保险公司	112
内部往来	104	中国国际信托投资公司	112
总准备金	104	中国投资银行	112
总支公司往来	104	证券交易所	112
分支公司往来	104	保险金额	113
总分公司往来	104	保险价值	113
责任保险	104	保险费	113
信用、保证保险	105	保险费率	113
火灾保险	105	保险期限	113
免赔额	105	保险单	113
保险准备金	105	保险基金	113
工程保险	105	保险公司	113
建筑工程一切保险	105	投保	114
机器损坏保险	106	承保	114
安装工程一切保险	106	担保	114
团体人身意外伤害保险	106	加保	114
家庭财产两全保险	106	续保	114
防灾基金	106	索赔	114
保险代理	106	理赔	114
未决赔款准备金	106	赔偿	114
人身保险准备金	106	追偿	114
未到期责任保险金	107	保险	115
保险公司往来	107	保险人	115
外汇留成	107	投保人	115
金融机构及其职能	107	被保险人	115
货币与货币流通	108	保险代理人	115
信贷管理	109	保险条款	115
金融	109	保险标的	115
银行	109		
专业银行	109	8. 市场知识	
中央银行	109	市场	115
国家外汇管理局	110	市场机制	116
中国人民银行	110	市场行情	116
中国工商银行	110	市场价格	116
中国农业银行	111	市场分析	117
中国银行	111	市场预测	117
		买方市场	117

卖方市场	118	价格构成	127
市场细分化	118	市场环境	128
计划市场	119	价格管理	128
自由市场	119	新产品试销价格	128
批发市场	119	商品倾销	128
零售市场	119	不完全竞争市场	128
生产资料市场	119	9. 审计知识	
消费资料市场	120	审计	129
市场营销	120	审计学	129
商品比价	120	审计学科体系	129
商品差价	121	财务审计学	129
市场营销组合	121	经济效益审计	129
计划价格	121	审计职能	130
完全竞争价格	122	审计史	130
差异性市场策略	122	审计理论	130
无差异市场策略	122	比较审计学	130
密集性市场策略	122	审计的属性	130
市场渗透策略	122	宏观审计	131
产品开发策略	123	审计监督	131
渗透价格策略	123	审计原则	131
单一价格策略	123	基础审计	131
折扣让价策略	123	动态审计	132
心理订价策略	123	静态审计	132
市场占有率预测	124	审计标准	132
社会需要预测	124	审计依据	132
以产定销	124	审计准则	132
以销定产	124	审计关系人	133
社会购买力	124	审计的本质	133
社会商品零售总额	125	审计组织体系	133
购买动机	125	审计概念体系	133
购买过程	125	审计实践	134
购买行为	125	审计学原理	134
购买习惯	126	审计方法体系	134
市场风险	126	审计法规体系	134
市场组合	126	审计原则、准则、标准的区分	134
产品多元化	126	审计主体	134
垄断价格	127	审计客体	134
议价	127	审计人	134

审阅法	135	事后审计	140
核对法	135	定期审计	140
审计再监督	135	不定期审计	140
内部审计人	135	全部审计	141
外部审计人	135	部分审计	141
审计监督权限	135	特殊审计	141
审计监督范围	136	预告审计	141
审计报告制度	136	不预告审计	141
顺查法	136	强制审计	141
逆查法	136	专案审计	141
审计论据	136	专项审计	142
审计程序	136	重点审计	142
审计建议	137	审计内容	142
审计结果	137	审计意见	142
审计结论	137	审计评价	142
审计决定	137	巡回审计	142
审计档案	137	驻在审计	142
内部控制制度	137	派出审计	142
内部控制制度的审计	138	内部审计	142
审计取证	138	部门审计	143
取证标准	138	单位审计	143
审计取证原则	138	报送审计	143
物证	139	联合审计	143
书证	139	审计方式	143
制度基础审计	139	审计方法	143
横向审计	139	外部审计	143
纵向审计	139	国家审计	144
审计报告	140	审计目的	144
详式审计报告	140	审计作用	144
简式审计报告	140	社会审计	144
事前审计	140	审计体制	144
事中审计	140		

二、工业会计

工业会计	146	工业会计职能	146
工业会计对象	146	工业企业资金运动过程	146
工业会计任务	146	供应过程	147

生产过程	147	单一成本项目	153
销售过程	147	综合成本项目	154
生产结构	147	动力	154
生产类型	147	工艺用动力	154
生产能力	147	生产工人工资及附加费	154
生产周期	148	生产损失	154
生产定额	148	废品损失	154
定额管理	148	废品损失明细帐	155
班组核算	148	停工损失	155
工业企业会计科目	148	车间经费	155
台帐	148	企业管理费	156
台份	149	制造费用	156
劳动定员	149	预提费用	156
劳动定额	149	待摊费用	156
工时定额	149	仓库费用	156
劳动生产率	149	专用费用	157
生产费用要素	149	科技三项费用	157
综合费用	150	工业总产值生产费用	157
基本费用	150	一次交互分配法	157
一般费用	150	阶梯式分配法	157
直接成本	150	代数分配法	157
间接成本	150	计划成本分配法	157
生产费用预算	150	产品成本计算简单法	158
生产费用核算	150	品种法	158
成本	151	分批法	158
成本信息	151	分批零件法	159
成本开支范围	151	零件工序法	159
四种费用界限	151	分步法	159
成本核算	151	逐步结转分步法	160
成本核算帐务处理程序	151	平行结转分步法	160
成本流程	152	分项结转法	161
成本基础制	152	综合结转法	162
成本结构	152	分类法	162
成本标准	152	系数法	162
成本计算	153	定额法	163
成本计算对象	153	约当产量法	163
成本计算期	153	制造成本法	164
成本项目	153	财务成果	164