



新财务会计 常用方法 快速应用指南

李大华 主编

辽宁人民出版社

新财务会计常用方法 快速应用指南

李大年 主编

辽宁人民出版社

1994年·沈阳

(辽)新登字1号

新财务会计常用方法快速应用指南

Xin Caiwu Kuaiji Changyong

Fangfa Kuaisu Yingyong Zhinan

李大年 主编

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) 沈阳市第一印刷厂印刷

字数:580,000 开本:787×1092¹/₃₂ 印张:22¹/₄ 插页:4
印数:1—6,115

1994年7月第1版 1994年7月第1次印刷

责任编辑:谭 燕

版式设计:王珏菲

朱蔚波

封面设计:李国盛

责任校对:刘 涛

宋毓培

ISBN 7-205-02850-7/F·639

定价:26.00元

《新财务会计常用方法快速应用指南》

编委会

主 编	李大年				
常务副主编	程奋之				
副 主 编	徐剑华	王明珠	张立民		
	黄志邦	陈少卿	于汉贵		
编 委	王明	龙海红	赵俊秀	周大双	
	彭虹	杨林海	何成梁	崔振龙	
	贾玉洁				
撰 稿 人	程奋之	徐剑华	王明珠		
	黄志邦	陈少卿	于汉贵		
	史英明	赵俊秀	彭虹		
	杨林海	沈燃	边翔		
	王福	周剑杰	王福利		
	张兴东	王吉臣	张兴东		
	时现	庄巨忠	高文嶽		
	任永民	耿桂英	廖金梅		
	周明英	鲁平平	晓霞		
	李莉	陈研	石盈盈		
	夏国斌	陈再露	张国举		
	李红梅	吉翔			

前 言

从1992年上半年以来，中国的经济体制改革进入了一个崭新的时期，以建立社会主义市场经济体制为总体目标的深化改革，给国民经济各个领域带来了翻天覆地的变化，从与国际会计惯例接轨的财务会计制度改革大潮，到外汇制度改革、投资制度改革、财税制度改革，乃至建立现代企业制度等，传统的经济知识受到了全面的冲击，广大会计人员以及有关经济工作者面临着一系列改革所带来的全方位经济知识更新的迫切需求。

从会计改革而论，建立与社会主义市场经济体制相适应的以及与国际惯例相符合的会计准则是这次会计改革的总体目标。它彻底改变了旧的计划经济的会计模式。对于“会计方法”来说，其核算内容和适用范围已发生根本的变化，广大会计人员必须按新的内容和思路来重新进行学

习和应用。

会计方法是会计工作的核心。熟悉、掌握和灵活运用会计方法,将给会计工作带来事半功倍的效果。同时,这也是一项会计人员应掌握的基本功。

由于经济改革方兴未艾,会计制度以及有关配套工作正处于不断完善之中,又限于编写者的水平,书中难免存在不少缺陷,敬请读者批评、指正。

编 者

1994年2月16日

目 录

第一篇 新会计核算方法

会计核算方法	1	借贷记帐法的记帐规则	18
会计核算原则	3	借贷记帐法的计算平衡	19
设置会计科目	4	会计凭证	20
会计等式的平衡关系	4	填制和审核凭证	20
会计科目的分类	7	会计凭证的分类	20
会计科目的编号	10	原始凭证	20
帐户的设置	10	原始凭证的分类	21
帐户的结构	11	原始凭证的填制	22
会计循环	12	原始凭证的审核	22
单式记帐法	12	记帐凭证	22
复式记帐法	13	记帐凭证的分类	23
借贷记帐法	14	记帐凭证的填制	23
资产、负债和所有者权益		记帐凭证的审核	25
帐户的结构及登记方法	15	会计凭证的传递	25
成本损益帐户的结构及登		会计凭证的保管	26
记方法	16	帐簿	26
帐户的对应关系	17	帐簿的设置	27
编制会计分录	18	帐簿的分类	27
		帐簿的启用	27
		帐簿的登记	28
		序时帐簿	29

普通日记帐的登记	29	标准成本法	46
现金日记帐的登记	30	费用的分类	47
银行存款日记帐的登记	31	生产工人工资比例法	48
总分类帐的格式与登记		生产工人工时比例法	48
方法	32	机器工时比例法	49
明细分类帐的格式和登		耗用原材料与主要材料的	
记方法	32	数量(或成本)比例法	49
总分类帐和明细分类帐的		直接成本比例法	49
平行登记	34	产品产量比例法	49
结帐	34	计划分配率法	50
划线更正法	35	基本加工成本比例法	50
红字更正法	36	联合分配法	50
补充登记法	36	累计分配率法	50
帐簿的更换	37	直接分配法	51
帐簿的保管	38	辅助生产费用的交互分配法	
对帐	39		51
成本计算	39	辅助生产费用的一次交互	
成本的分类	40	分配法	51
成本计算的基本程序	41	辅助生产费用的代数分配法	
成本计算的品种法	41		54
成本计算的分批法	42	辅助生产费用计划成本	
成本计算的分步法	43	分配法	55
成本计算的分类法	43	辅助生产费用直接分配法	57
成本计算的定额法	44	辅助生产费用的顺序分配法	
成本计算的系数法	44		58
制造成本法	45	成本计算原则	59
完全成本法	46	成本归集	60
变动成本法	46	材料采购成本计算	60

产品生产成本计算	62	财务状况变动表的编制	85
产品销售成本计算	65	会计核算程序	88
先进先出法	66	记帐凭证会计核算程序	89
加权平均法	67	汇总记帐凭证会计核算 程序	90
移动平均法	67	科目汇总表会计核算程序	91
后进先出法	68	日记总帐会计核算程序	92
个别计价法	68	多栏式日记帐会计核算 程序	93
财产清查	69	会计电算化核算程序	95
全面清查	69	分录日记帐会计核算程序	96
局部清查	70	资产	97
定期清查	70	资产的分类	97
不定期清查	70	库存现金管理	98
财产清查的一般程序	70	库存现金的核算	98
实地盘存制	72	现金的清查	99
永续盘存制	72	一次报帐备用金制	100
编制会计报表	73	定额备用金制	100
会计报表的分类	73	货币结算	101
会计报表的编制原理	74	支票结算方式及其核算	101
资产负债表	74	银行汇票结算方式	101
资产负债表的结构	75	银行本票结算方式	102
资产负债表的编制方法	77	商业汇票结算方式	104
损益表	78	汇兑结算方式	104
多步式损益表	79	委托收款结算方式	105
单步式损益表	80	商业汇票贴现	106
损益表的编制	81	银行存款余额调节表的 编制	107
财务状况变动表	82		
财务状况变动表的分类	83		
财务状况变动表的结构	83		

外埠存款的核算·····	108	会计预测的基本步骤·····	129
短期投资的核算·····	109	专家意见法 (德尔非法)	
应收帐款的核算·····	109	·····	132
坏帐损失核算的备抵法·····	111	德比克法·····	133
坏帐损失核算的直接转		集合意见法·····	134
销法·····	111	主观概率预测法·····	137
存货·····	112	比例预测法·····	140
存货的分类·····	112	风险分析法·····	142
存货的计价·····	113	高低点法·····	146
材料成本差异的核算·····	114	投入产出分析法·····	148
股票投资核算的成本法·····	115	直接计算法·····	155
股票投资核算的权益法·····	116	变动费用分析法·····	156
平均年限折旧法·····	117	周转期预测法·····	158
工作量折旧法·····	117	销售额百分比预测法·····	160
余额递减法·····	118	简单平均法·····	160
双倍余额递减法·····	119	加权平均法·····	161
年数总和法·····	120	移动平均法·····	162
低值易耗品的分类·····	121	直线趋势预测法·····	165
低值易耗品的摊销·····	121	二次抛物线趋势预测法·····	168
低值易耗品一次摊销法·····	122	指数曲线法·····	171
低值易耗品五五摊销法·····	123	指数平滑法·····	173
低值易耗品分期摊销法·····	123	时间序列预测法·····	175
债券溢价/折价摊销·····	123	散布图法·····	177
		马尔可夫链预测法·····	179
		直线回归分析预测法·····	181
		增减量预测法·····	185
		增减速度预测法·····	186
		量、本、利分析预测法·····	187
 第二篇 会计预测方法			
会计预测·····	125		
会计预测方法分类·····	127		

因素分析法·····	189
相关树法·····	191

第三篇 会计决策方法

决策·····	193
决策论·····	194
传统决策理论·····	194
古典决策理论·····	194
现代决策理论·····	195
统计决策论·····	195
决策目标·····	196
决策目标层次体系·····	196
决策目标生成·····	197
决策目标属性·····	198
主观属性·····	198
代表属性·····	198
决策分析法·····	199
直接偏好度量·····	199
决策模型·····	200
个人偏好·····	200
期望效用·····	200
单属性效用函数·····	201
多属性效用函数·····	202
效用独立·····	202
可加效用函数·····	203
可乘效用函数·····	203
偏好独立·····	203

互偏好独立·····	204
多属性偏好·····	204
价值函数·····	204
支付矩阵·····	205
权衡·····	206
抉择·····	206
决策树·····	206
平均与折回算法·····	207
完全信息期望价值·····	209
不完全信息期望价值·····	210
个人决策·····	210
单人决策·····	211
集团决策·····	211
单级决策·····	211
多级决策·····	211
最优决策·····	212
满意决策·····	212
确定型决策·····	212
风险型决策·····	212
随机型决策·····	213
概率型决策·····	213
不确定型决策·····	213
冲突型决策·····	213
模糊决策·····	214
乐观者准则·····	214
好中求好准则·····	215
大中取大准则·····	215
悲观者准则·····	215

小中取大准则·····	216	主观指标·····	229
坏中求好准则·····	216	政策评价·····	229
瓦尔德准则·····	216	评价方法·····	229
拉普拉斯准则·····	216	评价指标体系·····	230
伯努利准则·····	217	评估·····	230
推理准则·····	217	直接评估法·····	230
合理准则·····	217	概率评估法·····	231
最小最大后悔准则·····	217	技术评估法·····	232
最小最大遗憾准则·····	218	多属性评估·····	232
萨维奇准则·····	219	无差异曲线法·····	232
现实主义准则·····	219	辞典编纂法·····	233
胡尔维茨准则·····	219	一维效用函数评估·····	234
优势决策法·····	219	多维效用函数评估·····	234
计划评审技术决策法·····	219	西蒙·····	235
多目标决策法·····	220	培欣决策·····	235
目标规划法·····	221	对策·····	235
罗马尼亚选择法·····	222	博弈论·····	236
马尔可夫决策法·····	222	个人偏好·····	236
乘除法·····	224		
加权和法·····	224	第四篇 会计控制方法	
线性加权和法·····	225	控制论·····	237
几何平均法·····	225	经济控制论·····	237
求非劣解法·····	226	经济控制论系统·····	238
非交互型多目标规划法·····	227	管理控制论·····	238
交互型多目标规划法·····	227	控制理论·····	239
替代价值权衡法·····	228	自动控制理论·····	239
咨询·····	228	经济控制理论·····	239
咨询公司·····	229		

控制.....	240	程序控制.....	246
控制变量.....	240	提前控制.....	246
控制限度.....	240	自适应控制.....	246
耦合.....	241	多级递阶控制.....	246
串联耦合.....	242	负熵原理.....	247
并联耦合.....	242	动态平衡.....	247
反馈耦合.....	242	随机系统.....	247
耦合矩阵.....	242	超稳定系统.....	248
反馈.....	242	多重稳定系统.....	248
正反馈.....	242	多目标控制系统.....	248
负反馈.....	243	受控系统.....	248
混合反馈.....	243	管理系统.....	248
前馈.....	243	管理子系统.....	249
敏感装置.....	243	管理元系统.....	249
测量元件.....	243	价值系统.....	249
感受器.....	243	组织系统.....	250
执行装置.....	244	目标系统.....	251
执行元件.....	244	决策系统.....	251
执行效应器.....	244	激励系统.....	251
效应器.....	244	离散时间系统.....	252
补偿器.....	244	离散系统.....	252
自动控制.....	244	连续时间系统.....	252
开环控制.....	244	连续系统.....	253
闭环控制.....	245	统觉模型.....	253
控制链.....	245	功能模型.....	253
调节环路.....	245	系统惯性.....	253
跟踪控制.....	245	体内平衡器.....	254
随动控制.....	246	黑箱.....	254

算法论·····	255
经济时间·····	256
经济空间·····	256
管理自动化·····	256
教学机·····	256
学习行为·····	257
人工智能·····	257
智能模拟·····	257
维纳·····	257

第五篇 会计分析方法

事前分析法·····	259
事中分析法·····	264
事后分析法·····	265
综合分析法·····	272
专题分析法·····	276
静态分析法·····	280
动态分析法·····	282
定量分析法·····	284
定性分析法·····	286
插值分析法·····	288
比较分析法·····	290
控制分析法·····	296
平衡分析法·····	313
趋势分析法·····	326
比率分析法·····	331
因素分析法·····	341

投入产出分析法·····	354
敏感性分析法·····	360
概率分析法·····	367
回归分析法·····	376
本—量—利分析法·····	386
价值分析法·····	398

第六篇 会计监督方法

事前监督法·····	406
事中监督法·····	410
事后监督法·····	411
专题监督法·····	411
制度控制监督法·····	413
审阅法·····	421
核对法·····	424
盘点法·····	427
复算法·····	430
调节法·····	436
调查法·····	438
鉴定法·····	440
观察法·····	440
查询法·····	441
顺查法·····	445
逆查法·····	448
详查法·····	453
抽查法·····	454
统计抽样法·····	457

第七篇 理财方法

理财之道·····	492	负债经营·····	516
理财目的·····	492	资金成本·····	516
理财工作·····	494	资本运用·····	517
企业理财活动的类型·····	496	投资分类·····	519
企业理财组织形式·····	499	投资决策的一般程序·····	520
理财环境·····	500	现金管理·····	521
市场环境·····	501	有价证券投资·····	522
采购环境·····	502	应收帐款管理·····	523
生产环境·····	502	坏帐损失管理·····	524
人员环境·····	503	无形资产管理·····	525
理财的法律环境·····	503	递延资产管理·····	526
理财的金融环境·····	505	库存投资管理·····	527
经济周期·····	505	固定资产管理·····	528
通货膨胀·····	506	成本管理·····	530
经济效益·····	506	期间费用管理·····	531
经济核算·····	507	成本预测·····	532
财务预测·····	507	成本计划·····	532
财务预算·····	508	成本控制·····	533
财务分析·····	509	利润计划·····	534
内部控制制度·····	509	目标利润·····	534
资本筹集·····	511	利润分配管理·····	535
证券金融·····	513	企业清算·····	536
信贷金融·····	514	时间价值的计算方法·····	537
商业信用·····	515	风险报酬的计算方法·····	539
内部金融·····	515	现金流量的计算方法·····	542
		资金成本的计算方法·····	543
		资本金的确定方法·····	545
		固定资产更新决策法·····	547

项目寿命不等的投资决 策法.....	548	偿债能力指标分析方法.....	564
资本限量投资决策法.....	548	营运能力指标分析方法.....	565
平均收益率法.....	549	资金收益水平和获利能力 的指标分析方法.....	565
回收期法.....	550	股份制企业财务考核指标 体系.....	566
内部收益率法.....	550		
现金流量折现法.....	551		
净现值法.....	551		
投资报酬率法.....	552		
直接摊销法.....	552		
实际利率摊销法.....	552		
差别成本计算法.....	554		
边际成本计算法.....	555		
机会成本计算法.....	555		
材料消耗量的定额控制法	556		
材料消耗量的金额控制法	556		
定额耗用量比例法.....	556		
约当产量比例法.....	557		
定额系数法.....	557		
成本还原法.....	558		
盈亏平衡点分析法.....	558		
效益成本分析法.....	560		
对比分析法.....	560		
连环替代法.....	560		
构成分析法.....	561		
财务分析基本方法.....	562		
		第八篇 计算机会计 处理方法	
		会计电算化系统主控模块的 基本处理逻辑.....	569
		帐务处理数据处理流程的 方法.....	569
		会计科目代码设计的方法	570
		记帐凭证输入的方法.....	572
		记帐凭证输入的控制方法	573
		电算系统内记帐凭证审核 的方法.....	576
		科目汇总表的处理方法.....	576
		记帐凭证查询的处理方法	578
		查询帐簿的处理方法.....	579
		登记帐簿的处理方法.....	579
		结帐的处理方法.....	581
		计算机打印总帐的处理	

方法·····	583
打印明细帐的处理方法·····	587
记帐凭证文件的设计方法 ·····	587
会计帐簿文件的设计方法 ·····	588
帐户余额文件的设计方法 ·····	590
会计科目文件的设计方法 ·····	591
会计报表编制子系统数据 处理流程的方法·····	592
会计报表编制子系统功能 定义的方法·····	592
资产负债表数据文件的设 计方法·····	594
编制资产负债表的处理方法 ·····	597
输入控制的方法·····	608
处理控制的方法·····	614
输出控制的方法·····	615
计算机审计的方法·····	615
电算系统财务指标分析 的方法·····	617

第九篇 其他方法

一、工程经济学方法

工程经济学·····	622
项目评价·····	623
费用—效益分析法·····	623
成本—效益分析法·····	624
成本—利得分析法·····	624
社会折现率·····	624
计算利率·····	624
影子汇率·····	624
影子工资·····	625
贸易费用率·····	625
动态分析法·····	626
动态计算法·····	626
静态分析法·····	626
静态计算法·····	626
资本恢复费用·····	626
外部效果·····	627
无形效果·····	627
效益—费用比·····	627
常规投资·····	628
非常规投资·····	628
乘数效果·····	628
功能评价法·····	628
低劣化数值法·····	629
低劣化法·····	629
最低计算费用法·····	629
物理寿命·····	630