

实用财会手册

北京市财贸管理干部学院编



SHI YONG CAI KUAI SHOU CE

中国经济出版社

实用财会手册

北京市财贸管理干部学院编

主编 顾志坚 张念宏

中国经济出版社

实用财会手册

北京市财贸管理干部学院编

*

中国经济出版社出版发行

新华书店总店科技发行所经销

通县鑫欣印刷厂印刷

*

开本 787×1092 1/32 印张 20.75 字数 558 千

1991 年 3 月第一版 1991 年 3 月第一次印刷

书号 ISBN7-5017-1035-X/F·671

定价 9.90 元

主编：顾志坚 张念宏

编委：（按词条顺序排列）

李 莉	沈俊燕	商玉琴	张荣生
简海平	兰丽丽	王 磊	杨庆英
李 佩	刘文利	李颖津	王淑梅
李贵凤	王新民	刘殿成	尹佐然
陈 颖	刘书明		

序

财务会计是反映和监督经济运行,对社会经济活动进行核算、考核、检查、分析的重要手段,同时也是为经济管理提供经济信息,为生产经营提供决策的重要组成部分。在社会主义现代化经济建设中,在贯彻中央提出的对内搞活,对外开放的过程中,加强财务会计工作,不断提高财会工作实践水平及教学水平,具有重要意义。为配合各地加强财会人员培训的需要,提高广大财会人员的素质,北京市财贸管理干部学院组织编写了《实用财会手册》一书,这是一件很有现实意义的工作。它的出版,甚为可喜!

《实用财会手册》是面向基层财会工作同志的,它既是广大财会工作人员做好业务工作的工具书,也是成人院校财会教师教学的参考书。这本书的特点是坚持了理论性、系统性、时代性和实用性的统一,特别是突出了实用性,充分体现了理论与实际相结合的要求。它在内容上有新的突破,注重基础理论、基本知识与实际技能的紧密联系;注重经济体制改革日益深化给财会工作带来的新变化;注重财会工作的广度和深度的有机结合。可以说,这本书在内容上是一本具有新意的、有指导意义的实用书。

《实用财会手册》由顾志坚、张念宏两同志担任主编,

参加编写的人员有北京市财贸管理干部学院的教师,北京商学院、北京财贸学院的教授、副教授,并敦请了一部分具有丰富实践经验的财会工作者参与其事。从编委会的构成也体现了教学与实际经济应用部门的紧密结合。

愿这本手册能成为广大财会工作者及从事财会教学的教师们常备的工具性用书。

对于编写者们结合时代的需要,花费辛勤劳动,在较短的时间内取得的这个成果,我谨致衷心的敬意和祝贺!

中国会计学会副会长
北京商学院教授 黄肇兴

1991年3月

前 言

在社会主义现代化建设中,在治理经济环境,整顿经济秩序,全面深化改革的形势下,财务会计工作处于重要地位,日益显示其重要作用。加强财会工作,提高财会工作水平,对于促进企业、事业单位经济核算,提高经济效益,具有战略意义。为适应广大财会工作者及财会教育工作者学习、研究、不断提高自身素质的需要,我们编写了这本《实用财会手册》。该书力求做到理论性、内在逻辑性、实用性及时代性的统一,以实用性为重点。因此,这本手册既是广大财务会计工作者的实用工具书,也是财会教学人员的教学参考书。

本书的编写分工是:(1)会计原理:李莉、沈俊燕;(2)工业会计:商玉琴;(3)工业企业财务管理:张荣生;(4)工业经济活动分析:简海平;(5)商业会计:兰丽丽;(6)商业企业财务管理:王磊;(7)商业经济活动分析:李佩;(8)预算会计:刘文利;(9)行政事业财务:李颖津;(10)基建会计:王新民;(11)基建财务信用:王淑梅;(12)外贸会计:李贵凤;(13)中外合资会计:杨庆英;(14)管理会计:刘殿成;(15)审计:尹佐然;(16)纳税基本知识:陈颖、刘书明、顾志坚。另外我们还将会计法及1989年开始实行的银行结算办法作为附录,以供参考。参加本书编写的还有杨秀舫、陆连选、李明章、许新源、张渝秦、徐进兰等。

全书共设词目 925 条;计 50 万字。在词目的解释上,编者力求做到通俗易懂,联系实际,言简意明。为了便于查阅,书前列有分类目录。

本书由财贸管理干部学院财税会计系负责编写,该系主任顾志坚同志及张念宏同志担任主编并修改定稿。特聘请北京商学院李贵凤副教授、尹佐然副教授,北京财贸学院王淑梅讲师及北京市财政局有关同志参与编写和指导。

在本书编写过程中,受到有关部门和领导的帮助与支持。中国会计学会副会长兼国外会计研究组组长、北京商学院顾问黄肇兴教授写了序言。在此表示谢忱。

由于编者水平有限、时间短促、占有资料不足以及客观形势不断变化等原因,本书难免有不少错漏之处,欢迎各位专家、学者、广大财会人员及读者批评指正。

编 者

1991 年 3 月于北京

目 录

一、会计原理

1、会计	(1)
2、会计学	(2)
3、会计职能	(3)
4、会计对象	(4)
5、会计任务	(5)
6、会计原则	(6)
7、会计方法	(7)
8、资金	(10)
9、资金平衡理论	(13)
10、会计科目	(13)
11、帐户	(15)
12、盘存帐户	(16)
13、基金帐户	(17)
14、成本计算帐户	(17)
15、集合分配帐户	(18)
16、计价对比帐户	(18)
17、跨期摊配帐户	(19)
18、财务成果帐户	(20)
19、结算帐户	(21)
20、调整帐户	(23)
21、总分类帐户	(25)
22、明细分类帐户	(26)

23、表外帐户	(27)
24、帐户对应关系	(27)
25、记帐方法	(27)
26、单式记帐	(28)
27、复式记帐	(28)
28、借贷记帐法	(29)
29、增减记帐法	(30)
30、会计分录	(32)
31、成本计算	(33)
32、会计凭证	(35)
33、原始凭证	(35)
34、记帐凭证	(36)
35、会计凭证传递	(37)
36、帐簿	(37)
37、结帐	(38)
38、对帐	(39)
39、划线更正法	(40)
40、红字冲销法	(40)
41、补充登记法	(41)
42、帐务处理程序	(41)
43、财产清查	(42)
44、永续盘存制	(43)
45、实地盘存制	(43)
46、权责发生制	(44)
47、收付实现制	(45)
48、未达帐项	(45)
49、会计报表	(45)
50、资金平衡表	(46)
51、财务情况说明书	(47)

52、会计机构	(48)
53、会计制度	(49)
54、会计师	(50)
55、会计师事务所	(50)
56、分散核算	(50)
57、会计人员的职责	(51)
58、会计人员的权限	(52)
59、会计的方法体系	(52)
60、会计操作技术	(53)

二、工业会计

1、工业会计	(54)
2、工业会计的对象	(54)
3、工业会计的任务	(54)
4、工业企业货币资金的构成	(55)
5、现金的核算	(55)
6、备用金的核算	(55)
7、银行存款的核算	(56)
8、银行转帐结算的作用	(57)
9、银行转帐结算的方式	(57)
10、工业企业职工的分类	(57)
11、工资总额	(58)
12、工资基金	(58)
13、工资核算的原始记录	(58)
14、计件工资	(59)
15、计时工资	(60)
16、工资基金提取的核算	(61)
17、工资结算的核算	(62)
18、职工福利基金的核算	(63)

19、工会经费的核算	(64)
20、固定资产	(65)
21、固定资产的分类	(66)
22、固定资产的计价	(66)
23、固定资产增加和减少的核算	(67)
24、固定资产的折旧	(73)
25、固定资产折旧的计提范围	(74)
26、固定资产折旧的核算	(75)
27、固定资产修理的核算	(76)
28、固定资产租赁的核算	(77)
29、材料的分类	(78)
30、材料的计价	(79)
31、材料按实际成本计价的核算	(80)
32、材料按计划成本计价的核算	(81)
33、低值易耗品的摊销方法	(83)
34、生产费用	(84)
35、产品成本	(84)
36、产品成本的界限	(84)
37、生产费用要素的分配	(85)
38、待摊费用的归集	(86)
39、待摊费用的分配	(86)
40、预提费用的归集	(86)
41、预提费用的分配	(87)
42、辅助生产费用的归集	(87)
43、辅助生产费用的分配	(88)
44、车间经费的归集	(88)
45、车间经费的分配	(89)
46、企业管理费的归集	(89)
47、企业管理费的分配	(89)

48、生产费用在完工产品与在产品之间的分配	(90)
49、成本核算的一般程序	(92)
50、产品成本计算方法	(92)
51、品种法	(93)
52、分批法	(93)
53、分步法	(94)
54、逐步结转分步法	(94)
55、平行结转分步法	(96)
56、分类法	(97)
57、定额法	(98)
58、产成品核算	(99)
59、销售的核算	(100)
60、财务成果的核算	(102)
61、工业企业会计报表	(106)

三、工业企业财务管理

1、工业企业财务	(107)
2、工业企业财务活动	(107)
3、工业企业财务关系	(107)
4、工业企业财务管理	(107)
5、财务管理工作	(108)
6、财务管理内容	(108)
7、财务管理任务	(108)
8、财务管理环节	(108)
9、财务管理原则	(109)
10、财务管理体制	(109)
11、财务管理机构	(109)
12、资金周转价值	(109)
13、资金成本	(109)

14、工业企业财务计划·····	(110)
15、工业企业财务计划体系·····	(110)
16、工业企业经营资金·····	(110)
17、工业企业固定资金·····	(110)
18、工业企业自有资金·····	(110)
19、工业企业借入资金·····	(110)
20、工业企业资金循环·····	(110)
21、工业企业资金周转·····	(111)
22、固定资产需用量核定·····	(111)
23、定额改进系数·····	(112)
24、机器设备负荷率·····	(112)
25、固定资产折旧计划·····	(112)
26、固定资产归口分级管理·····	(114)
27、挖潜革新改造·····	(114)
28、固定资金利用效果计划·····	(114)
29、固定资产总值·····	(115)
30、固定资产平均总值·····	(115)
31、固定资金利用效果指标·····	(116)
32、固定资金产值率·····	(116)
33、固定资金利润率·····	(117)
34、工业企业流动资金·····	(117)
35、定额流动资金·····	(117)
36、超定额流动资金·····	(117)
37、非定额流动资金·····	(118)
38、流动资金定额·····	(118)
39、核定流动资金定额方法·····	(118)
40、工业企业储备资金·····	(121)
41、核定储备资金定额·····	(121)
42、工业企业生产资金·····	(124)

43、核定生产资金定额	(124)
44、工业企业成品资金	(127)
45、核定产成品资金定额	(127)
46、流动资金利用效果指标	(128)
47、流动资金周转率	(128)
48、产值资金率	(130)
49、流动资金产值率	(130)
50、销售收入资金率	(131)
51、销售成本资金率	(131)
52、流动资金利润率	(131)
53、流动资金的归口分级管理	(132)
54、工业企业产品成本	(132)
55、工业企业成本计划	(132)
56、成本管理	(132)
57、全面成本管理	(133)
58、成本预测	(133)
59、编制成本计划的步骤	(133)
60、成本降低指标试算平衡方法	(134)
61、递延节约额	(137)
62、生产费用预算	(137)
63、成本管理责任制	(138)
64、成本控制	(138)
65、工业企业销售收入计划	(138)
66、工业企业利润计划	(140)
67、工业企业产品销售利润的直接算法	(140)
68、工业企业产品销售利润的分析算法	(141)
69、工业企业利润指标	(144)
70、工业企业财务收支计划	(145)

四、工业企业经济活动分析

1、经济活动分析·····	(146)
2、经济活动分析的主要方面·····	(146)
3、比较法·····	(147)
4、比率分析法·····	(147)
5、相关指标比率·····	(148)
6、构成比率·····	(148)
7、动态比率·····	(149)
8、因素替换法·····	(149)
9、平衡分析法·····	(150)
10、生产分析·····	(151)
11、产品产量计划完成情况分析·····	(151)
12、产品产量增长动态分析·····	(152)
13、产品产量增减原因分析·····	(153)
14、产品品种分析·····	(154)
15、生产成套性分析·····	(155)
16、产品生产均衡性分析·····	(155)
17、生产进度的预测分析·····	(156)
18、产品质量分析·····	(156)
19、产品质量综合水平分析·····	(156)
20、废品的分析·····	(157)
21、废品分析——分类法·····	(158)
22、废品分析——排列图法·····	(158)
23、废品分析——因果分析图法·····	(158)
24、提高产品质量的潜力的分析·····	(159)
25、劳动力保障程度分析·····	(159)
26、劳动生产率分析·····	(160)
27、劳动生产率指标分析·····	(160)
28、各种劳动生产率指标的对比分析·····	(161)

29、劳动生产率增长潜力分析·····	(161)
30、劳动时间利用情况分析·····	(162)
31、生产定额完成情况分析·····	(163)
32、劳动力因素对总产值的影响分析·····	(163)
33、生产设备利用情况分析·····	(164)
34、材料供应情况分析·····	(164)
35、材料储备情况分析·····	(165)
36、材料利用情况分析·····	(165)
37、材料的综合分析·····	(166)
38、工业企业成本分析·····	(167)
39、商品产品成本计划完成情况分析	
——按产品别分析·····	(167)
40、商品产品成本计划完成情况分析	
——按成本项目分析·····	(168)
41、产值成本率分析·····	(168)
42、产值费用率分析·····	(169)
43、可比产品成本降低计划完成情况分析·····	(169)
44、生产工人工资分析·····	(170)
45、生产工人工资总额的分析·····	(171)
46、生产工人工资总额变动原因分析·····	(171)
47、生产工人平均工资水平的分析·····	(172)
48、材料费用的分析·····	(172)
49、材料消耗数量变动的分析·····	(173)
50、材料价格变动影响的分析·····	(173)
51、材料耗用结构的分析·····	(174)
52、车间经费与企业管理费分析·····	(174)
53、主要产品单位成本分析·····	(175)
54、产品单位成本分析——工资费用分析·····	(175)
55、产品单位成本分析——原材料费用分析·····	(176)