

高级财务会计 全书

王雨乾

张 国 浩 主 编

中国经济出版社





高级财务会计全书

张国治 主 编

中 国 经 济 出 版

(京)新登字 079 号

责任编辑:王连英

封面设计:张国治

高级财务会计全书

张国治 主 编

*

中国经济出版社出版发行

(北京市百万庄北街3号)

各地新华书店经销

赤峰第三印刷厂印刷

787×1092毫米 1/16 印张 62.5 插页 8 字数 2,400,000

1993年8月第1版

1993年11月第2次印刷

印数:00,001—7,000

ISBN7-5017-1429-0/F·898(精)

定价:65元

中国现代管理全书编审委员会

顾 问	马 洪	国务院发展研究中心主任
	袁宝华	原国家经委主任,中国企业管理学会会长
	王传伦	中国人民大学教授 博士生导师
	塞 风	中国人民大学教授 博士生导师
主 任	刘 鸿儒	国家体制改革委员会副主任、教授、高级经济师
	戴相龙	中国交通银行总行行长 高级经济师
副主任	张庆寿	中国工商银行总行副行长 高级经济师
	何林祥	中国农业银行总行副行长 高级经济师
	张守仁	中国人民银行体改司司长 高级经济师
	林 丛	中国人民建设银行信贷部主任 高级经济师
	胡文英	中国农业银行总行财会部主任 高级会计师
	王振云	中国金融出版社副社长 高级经济师
	惠小兵	中国人民建设银行深圳分行行长 高级经济师
	马 林	中国农业银行内蒙分行行长 高级经济师
	苏达奇	中国工商银行内蒙分行副行长 高级经济师
	侯风起	中国人民建设银行建经部处长 高级经济师
	张红兵	中华人民共和国财政部地方预算司处长 经济师
	吴静伟	中国农业银行商业信贷部处长 经济师
	赵帝英	中国人民银行教育司处长 高级经济师

主 编	张国治				
顾 问	侯文铨	常 勋	刘恩禄		
副主编	腾继友	王亚儒	张成富	曾子敬	杨爱芬
编 委	(按姓氏笔划排列)				
	王永利	王 彪	王亚儒	王福才	刘 可
	<u>李祥辉</u>	李天玉	李爱国	李鸿泰	杨仕鹏
	杨爱芬	陈维国	陈 英	张国治	张成富
	曾子敬	裴志新	舒振奎	詹航恩	腾继友

编写人员(按姓氏笔划排列)

士晖麾	王全喜	王福录	王业贵	王永利
王 彪	丛培明	付瑞祥	朱建明	孙光华
师宝峰	刘致善	刘振富	全凤路	苏振州
李 孝	李玉刚	<u>李祥辉</u>	李德生	李新民
李克难	李鸿泰	李虎林	吴贺林	吴群琪
吴井敏	陈仁学	陈维国	陈 英	杨爱芬
杨仕鹏	周长生	周汉庭	洪义山	张兴德
张 均	张任欣	张 健	张国治	俞 澄
寇景玉	高淑清	钱美发	徐学东	唐福印
秦丽君	谢风和	崔 林	曾子敬	曾令玉
舒振奎	程亚征	詹航恩	裴志新	裴智华
樊景龙	腾继友	魏 晶		

前 言

市场经济越发展,会计财务越重要,这是实践总结。为适应我国市场经济发展对会计工作的要求,特按照“全、新、准、详、实”的宗旨,编纂这部会计财务大百科全书,以适应国民经济各部门、各单位的会计工作、教学、科研和职称考试的需要。整整四年的编纂道路不是平坦的,我们相信“长风破浪会有时,直挂云帆济沧海。”现在即将和读者见面了,我们相信确能给读者以实用价值。

会计财务的内容十分丰富,应用普遍。为了适应各方面读者的不同需要,便于查阅,本书划分为 14 大类,每类条目都按其相互联系排列。所收的条目,以会计财务的名词术语和业务内容为主,辅收了重要的会计财务法规制度、会计组织以及与会计相联系的业务内容。为了适应会计通用化、国际化和规范化的改革需要,本书以将要颁布的《会计基本准则》、《财务通则》和新会计制度为基本依据,结合现行会计业务实际而编写。为了使内容较为稳定,达到准确性的要求,凡正在发展或经常变动或学术争论的问题,依据现行实务作客观地叙述。所收条目主要是介绍基本知识和疑难复杂问题,以解决读者在学习、工作中的需要,并兼顾会计科学的固有体系,发挥其工具性的作用。

这部大型百科全书的问世,是所有参加编写的单位和同志们充分发挥革命热情,辛勤劳动的成果。国家体制改革委员会、中华人民共和国财政部、中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行、中国人民建设银行、中国银行、中国船舶工业总公司、深圳理财咨询中心、中国人民大学、北方交通大学、厦门大学、福州大学、上海海运学院、中国民航

学院、西安公路学院、沈阳农业大学、广州对外贸易学院、天津外贸学院等单位和院校,以及其它企事业单位有关的教授、专家积极认真撰写稿件;中国经济出版社及其排版印刷单位的同志们,埋头苦干,日夜辛劳的编辑、排版、校对、印装,对此表示诚挚的感谢。

《高级财务会计全书》涉及的内容广泛丰富,虽经各方面专家、教授的反复修改和审定,但内容不足甚至错误之处在所难免,热忱希望读者批评指正。

《高级财务会计全书》编委会
中国现代管理全书编审委员会
一九九三年五月

凡 例

一、本书所收辞条,以我国现行和会计改革中的新的会计名词术语、业务内容为主,体现《会计基本准则》、《财务通则》和现行业务实践,适当兼收传统和国外会计的一些名词术语及业务内容。

二、本书所列辞条系本着会计的分支学科和各专业会计结合的原则加以收录,以学科体系作为编排的主体线索。为了尽可能避免内容叙述重复,在不影响各个部分的完整性、系统性的前提下,凡基本内容相同者,一般在前篇中收录后,其后便不再重复或仅表达其特点,以此突出各专业会计的特色。

三、本书编写方法不同于各类辞典,也不同于一般会计专论书籍。阐述较辞典详细、通俗、实用,而比一般专论简炼、丰富、务实。既注意对会计业务实践和学术成果作一般性介绍,又注重较为系统地、全面地阐述有关会计基本业务知识、方法和技能,以便于广大读者查阅使用。

四、辞条标题一部分采用一词或词组表示,例如:“会计”、“资产”、“借贷记帐法”;一部分采用条目,例如:“流动负债的核算与管理”、“长期投资的核算与管理”;少数也有用一个问题立定条目者。

五、辞条的释文主要阐述基本知识,具有一定稳定性,为了说明核算原理,有的条目涉及核算部分,以当时核算要求和帐务处理为例叙述,随着会计制度的修订和核算要求的改变,在实践中已不用了,仍按当时的规定介绍,以资了解当时的情况。

六、辞条、释文中出现的外国名词术语,一般附有外文或外文缩写;有的名词术语比较通行的不注外文。

七、释文中引用的著作或法规名称,一般只注书名或法规名称,一般不注作者或颁布机构、版本;引用的著作或法规文句,一般不注版本、页码,以节省篇幅。

八、本书所用数字,除采用汉字通用表示方法外,一般用阿拉伯数字表示。

分 类 目 录 表

目 录

第一篇	会计学
第二篇	企业会计
第三篇	预算会计
第四篇	税收会计
第五篇	金融会计
第六篇	成本会计
第七篇	西方财务会计
第八篇	管理会计
第九篇	特种会计
第十篇	会计电算化
第十一篇	财务管理
第十二篇	审计
第十三篇	经济活动分析
第十四篇	财务会计法规制度

目 录

第一篇 会计学

第一章 会计的基本概念 3

会 计	3
财务会计	3
管理会计	4
微观会计	4
宏观会计	4
责任会计	4
制度会计	4
租赁会计	4
破产会计	4
国际会计	4
物价变动会计	4
人力资源会计	5
会计对象	5
会计职能	5
会计任务	6
会计原则	6
会计方法	6
会计管理	7
会计目标	7
会计方针	7
会计假设	7
会计惯例	8
会计信条	8
会计个体	8
会计期间	8
会计年度	8
会计交接	8
会计模式	8
会计方程	9
会计循环	9
会计核算	9
会计监督	10
会计预测	10
会计决策	10

会计分析	10
会计检查	11
会计信息	11
收付实现制	11
权责发生制	11

第二章 会计科目、会计帐户

及其分类 12

会计科目	12
会计科目的概念	12
设置会计科目的原则	12
会计科目的分类	12
会计帐户	13
帐户的概念	13
帐户的基本结构	14
会计科目和会计帐户的联系与区别	14
会计科目和会计帐户的联系	14
会计分录	14
会计分录的概念及种类	14
编制会计分录的步骤	15
会计帐户的对应关系	15
会计帐户的分类	15
帐户按其经济内容的分类	16
会计帐户按用途与结构的分类	17
各类会计帐户结构的特点	17

第三章 记帐方法 22

记帐方法概述	22
单式记帐	22
复式记帐	22
借贷记帐法	22
借贷记帐法的基本内容及其发展过程	22
借贷记帐法的会计科目分类	22
借贷记帐法的帐户结构和记帐符号	22
借贷记帐法的会计分录和记帐规则	22

借贷记帐法的试算平衡	22
增减记帐法	23
增减记帐法的基本内容	23
增减记帐法的会计科目分类	23
增减记帐法的帐户结构和记帐符号	23
增减记帐法的会计分录和记帐规则	23
增减记帐法的试算平衡	24
收付记帐法	25
钱物收付记帐法	25
资金收付记帐法	25
银行资金收付记帐法	25

第四章 会计凭证 29

会计凭证的概念及作用	29
会计凭证的概念	29
会计凭证的作用	29
原始凭证	29
原始凭证的基本内容	30
原始凭证的填制要求	30
原始凭证的审核	30
记帐凭证	31
记帐凭证的作用	31
记帐凭证的种类	31
记帐凭证的基本内容	31
记帐凭证的填制方法和要求	31
记帐凭证的审核	32

第五章 会计帐簿 33

会计帐簿的作用和设置原则	33
帐簿的作用	33
帐簿的设置原则	33
会计帐簿的种类	33
按帐簿的用途分类	34
按外表形式分类	34
会计帐簿的结构和登记方法	34

会计帐簿的一般结构	34
会计帐簿的一般登记方法	34

第六章 会计核算式 36

会计核算形式及其意义	36
会计核算形式的设置原则	36
记帐凭证核算形式	36
科目汇总表核算形式	37
汇总记帐凭证核算形式	38
日记总帐核算形式	39
科目日结单核算形式	39

第七章 财产清查 41

财产清查的意义和作用	41
财产清查的意义	41
财产清查的作用	41
财产物资的盘存制度	41
永续盘存制	41
实地盘存制	41
财产清查的组织和方法	41
财产清查的组织	42
财产清查的方法	42
财产清查的帐务处理	44

第八章 会计报表 45

会计报表的意义和种类	45
编制会计报表的意义	45
会计报表的种类	45
财务情况的说明书	45
会计报表的作用	45
会计报表的编报	45
会计报表的编报要求	45
做好编制报表前的准备工作	46
会计报表的审查	46
会计报表的报送	46

第二篇 企业会计

第一章 会计总论 49

会计准则	49
《企业会计基本准则》	50
国际会计准则	51
国际审计准则	52

财务通则	53
《企业财务通则》	53
会计假设	55
会计主体假设	55
持续经营假设	55
会计期间假设	55

货币计量假设	55
会计原则	56
客观性原则	56
重要性原则	56
一致性原则	56
稳健性原则	56
合法性原则	56
统一性原则	56
及时清晰原则	56
权责发生制原则	57
配比性原则	57
历史成本原则	57
划分权益性支出与资本性支出的原则	57
会计要素与会计等式	57
会计要素	57
会计等式	58

第二章 会计确认与计量..... 59

会计确认	59
会计计量	59
资产	59
流动资产	60
现金及存款	60
短期投资	60
应收及预付款项	60
存货	60
长期投资	63
股权投资	63
债券投资	63
成本法	63
权益法	63
市价法	63
固定资产	63
固定资产原值	63
固定资产净值	64
固定资产重置价值	64
固定资产折旧	64
无形资产和其它资产	66
无形资产	66
递延资产	66
负债	66
流动负债	66
长期负债	66
所有者权益	67

资本损失	67
资本收益	67
投入资金	67
资本公积金	67
盈余公积金	67
公益金	67
未分配利润	67
收入	68
营业收入	68
营业外收入	68
费用	69
直接费用	69
间接费用	69
期间费用	69
预提费用	69
待摊费用	69
成本	69
完全成本法	69
制造成本法	69
成本计算法	69
成本核算法	70
利润	70
营业利润	70
营业外收支净额	70
盈亏衡量	70
利润计量	71

第三章 货币资金及有价证券..... 73

货币资金	73
现金及其核算	73
银行存款及核算	73
其它货币资金及核算	74
应收款项	74
应收帐款的核算	74
销售退回与折让的核算	74
应收票据的核算	74
坏帐损失与坏帐准备的核算	76
有价证券	76
有价证券的取得	77
有价证券的投资收益	77
有价证券的出售	78
有价证券的计价	78

第四章 存货..... 79

存货及其分类	79
存货的分类	79
存货的归属	79
外购存货的核算	79
存货发出的核算	79
分批实际法与个别认定法	80
加权平均法与移动平均法	80
先进先出法与后进先出法	80
存货发出的帐务处理	80

第五章 固定资产..... 81

固定资产及其分类	81
调入及购入固定资产的核算	81
调入固定资产的核算	81
购入固定资产的核算	81
固定资产的折旧	82
折旧及其范围	82
折旧的帐务处理	83
固定资产调出及报废的核算	83
固定资产调出	83
固定资产报废	83

第六章 无形资产和长期投资..... 85

无形资产	85
无形资产及其分类	85
无形资产计价	85
无形资产摊销	85
无形资产转让	85
长期投资	86
长期投资帐户的设置	86
股权投资的核算	87
债权投资的核算	87

第七章 流动负债..... 90

流动负债及其分类	90
短期借款的种类及帐务处理	90
流动资金借款的核算	90
结算借款的核算	90
票据贴现借款和卖方信贷的核算	91
预购定金借款的核算	91
应付及预收款项	91
应付帐款及预收帐款的核算	91

应付票据的核算	91
应付工资及其它应付款的核算	92

第八章 长期负债..... 94

长期负债及其分类	94
长期负债的计价	94
长期借款的计价	94
应付债券的计价	94
应付引进设备款和融资租入固定资产应付款的 计价	94
长期借款的核算	95
长期借款的核算	95
税前还贷与税后还贷的帐务处理	95
应付债券的核算	96
债券的面值与发行的价格	96
发行债券的帐务处理	96
债券溢价与折价的摊销	97
债券利息的帐务处理	97
提前收回债券的帐务处理	98

第九章 所有者权益..... 99

所有者权益及其分类	99
投入资本的分类及数量确定	99
资本公积的分类及数量确定	99
盈余公积的分类及数量确定	99
国家投资权益	99
单位投资权益	100
盈余公积权益	100
股东权益	101
股票发行的核算	101
股票调换的核算	101
股份公司投资公积的核算	102
股份公司股利分配及留存收益的核算	102

第十章 会计报告 104

会计报告及其分类	104
资产负债表	104
资产负债表项目的分类与排列	104
资产负债表的编制方法	104
利润表	105
利润表的结构	105
利润分配表	105
财务状况变动表	105
会计报表之间的勾稽关系	106

第三篇 预算会计

第一章 预算会计概论 109

预算会计的特点	109
预算会计的统一性和广泛性	109
预算会计的会计核算基础	109
预算会计考核内容	109
预算会计的组成体系	109
主管会计单位	109
二级会计单位	109
三级会计单位	109
预算会计的主要职责、任务和作用	110
预算会计的职责	110
财政总预算会计职能	110
事业行政单位预算会计的职能	111
预算会计的主要作用	111
预算会计机构和会计人员	112
会计机构	112
会计人员	112

第二章 总预算会计的核算与管理.....

.....	114
总预算会计的核算对策与任务	114
总预算会计的概念	114
总预算会计的核算对象	114
总预算会计的基本任务	114
总预算会计的核算方法与管理	114
会计科目	114
记帐方法	116
会计凭证	118
会计帐簿	119
帐务处理程序	120
国家预算收入的分类	120
分成收入和国家收入	121
预算收入的管理	121
预算拨款的会计核算与管理	121
预算支出的会计核算与管理	122
预算资金调拨、调度与预算往来的管理	122
年终清理与年终结算	123
国家决算	123
乡(镇)总会计	124
总预算会计核算电算化	124

国家预算指标的核算与管理	125
预算指标与管理的主要意义	124
预算指标的核算方法和指标帐的应用	124
预算指标的核算内容	125

第三章 单位预算会计的核算与管理

.....	128
单位预算会计的任务、会计科目凭证和帐簿及记帐方法	128
单位预算会计的首要任务	128
单位预算会计的科目	128
单位预算凭证和帐簿	129
单位预算会计记帐方法	129
货币资金的核算与管理	131
银行存款	131
现金	131
有价证券	
金额预算收支的核算与管理	131
领拨经费	131
经费支出	131
抵支收入	131
经费包干结余	131
差额预算收支的核算与管理	133
管理形式	133
管理原则	133
收入	133
支出	133
周转金	133
年终结余	133
会计报表	133
成本费用的核算与管理	133
产品成本	133
服务费用	133
往来款项和专用资金的核算与管理	134
往来款项	134
应缴预算收入	134
专项资金	134
专用基金	134
财产物资的核算与管理	134
固定资产	134
材料	134

年终清理结算和结帐	136
年终清理结算	136
年终结算	136

第四章 预算会计报表及分析 ... 137

预算会计报表的意义、作用和特点	137
预算会计报表的意义	137
预算会计报表的作用	137
预算会计报表的特点	137
总预算会计报表的编制原则	137
预算会计报表的体系和汇总	137
预算会计报表的分析	138

第五章 预算外收支的核算与

管理 140

预算外资金的概念	140
预算外资金的内容和特点	140
预算外资金的主要范围	140
预算外资金的重要特点	140
财政专户存储资金	140
预算外总会计科目核算内容和使用方法	140

预算外资金记帐方法	142
各级财政预算外资金的记帐方法	142
收付记帐法的记帐规则	142
会计凭证和帐簿	143

第六章 财政分配与事业单位的

财务管理 144

各事业单位同财政预算的分配体系	144
财务管理	144
财务管理方式和作法	145
全额预算管理	145
差额预算管理	145
自收自支预算管理	145
专项资金追踪反馈责任制	145
专项资金反馈责任制的现实意义	145
专项资金追踪反馈责任制的主要内容及其特点	145
专项资金追踪反馈责任制的好处	145
专项资金反馈责任制的作用	145
专项资金反馈的间控申报程序	146

第四篇 税收会计

第一章 税收会计的特点 149

税收会计的特点	149
税收会计的对象	149
税收会计的方法	150
货币计量	150
设置会计科目和帐户	150
复式记帐	150
填制和审核会计凭证	150
登记帐簿	150
编制税收会计报表	150
税收会计凭证	150
税收会计凭证的作用	150
税收会计凭证种类	150
税收会计科目	151
税收会计帐簿	151
税收会计帐簿的作用	151
税收会计帐簿的设置	151
税收会计帐簿的种类	151

税收会计记帐方法	152
税收会计核算程序	152
记帐凭证核算形式	152
科目汇总表核算形式	152
帐簿记录错误更正	153
税种及计税方法	153
产品税	154
增值税	154
营业税	154
国营企业所得税	154
集体企业所得税	155
私营企业所得税	155
个人收入调节税	155
城市维护建设税	155
集市交易税	156
车船使用税	156
房产税	156
资源税	156
建筑税	156

奖金税·····	157
中外合资企业所得税·····	157
个人所得税·····	157
国家能源交通建设基金·····	158
税收会计控制·····	158

第二章 税务所税收会计核算与

管理 ····· 160

税务所税收会计概述·····	160
税务所税收会计总分类核算·····	160
应征类税款科目的核算·····	160
暂收保管款的核算·····	161
待征类科目的核算·····	161
减款项目的核算·····	161
上解类税款核算·····	161
提还款项的核算·····	161
待处理损失款项的核算·····	161
损失款核销的核算·····	162
现金(存款)的核算·····	162
税务所税收会计总分类核算管理·····	162
税务所税收会计明细分类核算与管理·····	162
各类“应征”收入核算的明细核算·····	162
暂时保管款明细核算·····	163
待征类款项的明细核算·····	164
各类上解款项的明细核算·····	164
减免款项的明细核算·····	165
提还款项的明细核算·····	165

第三章 县(市)级税收会计核算

与管理 ····· 168

县(市)税务局税收会计总分类核算与管理·····	168
县(市)税务局税收会计总帐科目的设置·····	168
县(市)税务局税收会计各类核算举例·····	168

县(市)税务局税收会计明细核算与管理·····	170
征收类总帐科目的明细核算·····	170
入库类总帐科目的明细核算·····	171
在途款项的明细核算·····	173

第四章 税收会计报表与会计

分析 ····· 175

税收会计报表及其编制·····	175
税收会计报表的种类·····	175
税收会计报表的编制方法·····	175
税收会计报表的审核·····	175
政策法规方面的审核·····	175
会计制度方面的审核·····	175
数字方面的审核·····	175
项目方面的审核·····	175
税收会计报表汇总和上报·····	175
税收会计分析·····	176
税收会计分析的依据·····	176
税收会计分析的方法·····	176
税收会计分析的种类·····	176
税收会计分析报告·····	176

第五章 税收会计检查与监督 ··· 178

税收会计检查与监督的意义·····	178
税收会计检查·····	178
税收会计检查的内容·····	178
税收会计检查的形式·····	178
税收会计检查报告·····	178
税收会计监督·····	179
滞纳金监督与控制·····	179
收入退库监督与管理·····	179
税款长短损失监督与处理·····	180
税收票证审核与管理·····	180
税收会计监督的形式·····	182

第五篇

金融会计

第一章 金融会计概论 ····· 185

金融会计及其特点·····	185
金融会计的职能·····	185
金融会计的对象·····	185

金融会计的任务·····	186
金融会计核算方法·····	186
金融会计的科目的设置·····	186
金融会计的记帐方法·····	186
金融会计凭证·····	187