



现代会计

基础知识手册

● 李惟诗 仝冬玲等编著



中国广播电视出版社





现代会计基础知识手册

李惟诗 仝冬玲 等编著

10365/09

中央财经大学图书馆藏书章

总号 379841

书号

中国广播电视出版社

现代会计基础知识手册

李惟诗 仝冬玲 等编著

中国广播电视出版社出版

(北京复外广播电影电视部灰楼 邮政编码100866)

泰山新华印刷厂莱芜厂印刷

新华书店总店北京发行所经销

787×1092毫米 32开 12.5625印张 259(千)字

1991年8月第1版 1991年8月第1次印刷

印数: 1—11000册 定价: 6.40元

ISBN 7—5043—0914—1/F·50

前 言

经济体制改革的深入发展和改革开放的伟大实践,促进了我国经济的腾飞,使越来越多的人认识到,社会主义的经济越发展,会计的作用也越重要。为了适应当前财务会计人员知识更新和培训更多的财会队伍的需要,我们编写了《现代会计基础知识手册》。

本书分为十八大类,主要介绍现代会计的基础知识、基本技能和基本方法。特别注重普及性和实用性,可读性和知识性。在编写方法上以最新的财会制度为基础,立足于改革开放,洋为中用,理论联系实际,为四化服务的原则,力求全面系统介绍国内外财会的新知识、新理论、新方法、新观点和财会人员必备的基础知识,并力图做到观点简明,文字通俗,具有较强的可读性和参考价值,既是广大财会人员,管理人员的工具用书,也可作为各类学校财会教师新知识的参攻资料。

全书由李维诗、仝冬玲、薛风晨、李祖旭编著,由于我们水平有限,加上我国经济体制、对外改革开放尚处在不断改革和完善之中,本书无论在内容上、广度上,深度上都会存在一些不足,敬请读者批评指正。

作者

1991年元月于北京

目 录

一、会 计

会计.....	1	会计管理	11
会计学.....	1	工业会计	12
√财务会计.....	1	商业会计	12
√管理会计.....	2	农业会计	13
责任会计.....	2	交通运输会计	13
现代会计.....	3	企业会计	14
国际会计.....	4	基本建设会计	14
社会责任会计.....	4	粮食会计	15
环境会计.....	5	邮电会计	15
人力资源会计.....	5	银行会计	15
通货膨胀会计.....	6	保险会计	16
现时购买力会计.....	7	物资会计	17
重置成本会计.....	7	对外贸易会计	17
社会会计.....	8	房产会计	18
信息会计.....	8	科研会计	18
法令会计.....	9	总预算会计	19
会计法令设计.....	9	单位预算会计	19
经济效益会计	10	旅游会计	19
比较会计	10	卫生事业单位会计	20
现金会计	11	质量会计	20

二、现代会计理论知识

会计业务理论	22	会计基础理论	22
--------------	----	--------------	----

会计研究方法	22	会计观念更新	33
调查分析法	23	决策观念	34
观察和实验研究法	23	经济效益观念	34
逻辑思维方法	24	竞争观念	34
归纳和演绎法	24	知识更新观念	35
抽象和具体法	24	人才观念	35
分析和综合法	25	激励观念	35
广泛联系法	25	信息观念	36
比较研究法	25	关系观念	36
行为学法	26	经营与法律观念	37
数学研究法	26	金融观念	37
伦理学法	27	会计行为	38
政策规范法	27	会计行为准则	38
系统研究法	27	会计法	38
信息方法	27	中国的会计原则	39
控制论法	28	公认会计原则	40
会计反映职能	28	会计准则	40
会计决策职能	28	国际会计准则	41
会计控制职能	29	会计职业道德准则	42
会计的作用	29	美国会计学会	42
会计的地位	30	全国会计师协会	43
会计目标	30	国际最高审计机关组织	43
会计行为主体	31	国际会计职业道德准则	43
会计管理体制	31	会计人员的终身教育	44
会计人员知识素质	32	会计伦理学	44
会计人员技能素质	32	会计道德义务	45
会计人员心理素质	32	会计道德良心	45
会计人员道德素质	33	会计道德荣誉	46

会计道德节操	46	会计道德教育	47
会计道德评价	47	会计道德修养	48

三、现代承包企业财会知识

企业法人	49	工资总额同经济效益挂钩	56
企业法定代表人	49	企业的内部承包	56
两权分离	49	招标、投标	57
法定资金	50	招标承包制	57
企业自主经营	51	承包制的配套措施	58
企业自负盈亏	52	承包企业的核算体系	58
企业法人的财产清算	53	承包制的帐务事项	59
承包经营责任制	53	资金分帐制度	60
两包一挂	54	风险基金	60
上交利润基数包干超收分成	54	承包风险抵押金	61
资产承包经营责任责	55	商品削价损失准备金	61
厂长(经理)承包责任责 ...	55	环帐损失准备金	61
承包基数	55	市场调节基金	62

四、经济效益会计知识

经济效益会计	63		70
经济效益	63	饮食业经济效益指标体系	70
宏观经济效益与微观经济效益	64	基本建设经济效益指标体系	72
社会经济效益指标体系 ...	64	经济效益的综合分析	73
工业经济效益指标体系 ...	66	资金利润率	74
商业经济效益指标体系 ...	68	成本利润率	74
供销合作社经济效益指标体系			

企业债券	75	年金法	82
企业债券的计价	75	偿债基金折旧法	82
债券溢价发行的核算	76	存货估价	83
债券折价发行的核算	77	市价法	83
债券溢价的分摊	77	混合计价法	83
债券还本付息	77	实地盘存制	84
债券偿还基金	78	永续盘存制	84
可调换股票的债券	78	收付实现制	84
开办费	79	权责发生制	85
商誉	79	销货折让	85
负商誉	79	商业折扣	85
发展价值	80	现金折扣	85
固定资产有形损耗	80	贴现	86
固定资产无形损耗	81	透支	86
加速折旧法	81	单利	86
余额递减折旧法	81	复利	87
年限比例法	82	利息率	87

五、现代成本会计

成本	88	变动成本	91
研究开发成本	88	固定成本	92
成本法	88	酌量性固定成本	93
资金成本	89	经营能力成本	93
成本中心	89	混合成本	93
责任中心	89	半变动成本	94
投资中心	90	半固定成本	94
利润中心	90	付现成本	95
成本习性	90	差别成本	96

沉没成本	96	质量预防成本	103
机会成本	96	劳动量质量成本率	104
不可避免成本	97	产品成本质量成本率	104
可避免成本	97	销售质量成本率	105
不可递延成本	98	产量质量成本率	105
可递延成本	98	产值质量成本率	105
边际成本	98	贡献毛益	105
相关成本	99	贡献毛益率	106
无关成本	99	安全边际率	106
可控成本	99	理论成本	107
不可控成本	99	方针性成本	107
历史成本	99	活动成本	107
财务成本	100	存货成本	107
实际成本	100	记帐成本	108
管理成本	100	共同固定成本	108
标准成本	101	个别固定成本	109
责任成本	101	本期标准成本	109
质量成本	102	现实标准成本	109
内部故障成本	102	成本工程师	109
外部故障成本	102	成本报告	110
质量鉴定成本	103		

六、对外贸易会计

对外贸易	111	三来一补	112
直接贸易	111	对外贸易方式	113
转口贸易	111	价格术语	113
双边贸易	112	外汇率	114
多边贸易	112	外汇	114

记帐汇率.....	115	国际租赁.....	125
帐面汇率.....	115	出口商品成本.....	125
货币升值.....	115	出口商品外汇成本.....	126
货币贬值.....	116	出口商品换汇成本.....	126
报关和结关.....	116	出口盈亏率.....	126
退关和放行.....	117	进口盈亏率.....	127
国际贸易支付方式.....	117	进口商品购进成本.....	127
国际结算方式.....	118	进口商品销售成本.....	127
国际经济循环.....	119	国际贸易仲裁.....	127
三资企业.....	120	索赔和拒赔.....	128
两头在外和大进大出.....	121	追索权与索赔期限.....	128
工贸结合.....	121	外币存款章程.....	129
技贸结合.....	122	外汇结汇的计算.....	129
来料加工.....	122	合同索赔.....	130
补偿贸易.....	122	清算协定.....	130
政府信贷.....	123	经济合同鉴证.....	131
出口信贷.....	124	技术引进合同管理条例	
国际金融信贷.....	124		131
国际银行信贷.....	125		

七、中外合资经营企业会计

中外合营企业的性质.....	133	中外合营企业会计制度	
中外合营企业的特征.....	133		136
中外合营企业会计原则		现金的核算.....	136
.....	134	银行存款的核算.....	137
合营企业会计的特点.....	134	外汇业务.....	137
合营企业的验资.....	135	外币往来结算业务.....	138
		外币兑换业务.....	138

往来票据业务.....	139	利润的核算.....	149
应收票据.....	139	利润的分配的核算.....	150
应付票据.....	140	解散和清算.....	152
往来票据利息的结算.....	140	会计报表的种类.....	152
库存物资.....	140	会计报表的编制程序.....	153
材料收付的核算.....	141	利润表的结构内容.....	154
库存物资的市价变动.....	141	利润表的编制方法.....	154
固定资产的核算.....	142	资产负债表的结构和内容 ...	
在建工程的核算.....	144		156
长期投资.....	144	资产负债表的编制方法	
银行长期借款.....	145		156
公司债券的核算.....	146	财务变动表的结构和内容 ...	
无形资产的核算.....	146		158
应付工资.....	147	财务变动表的编制方法	
合营企业成本的核算.....	147		159
费用核算.....	148	合并会计报表的编制方法 ...	
销售的核算.....	148		160

八、联合企业会计

经济联系.....	163	固定资产折旧的核算.....	169
横向经济联合.....	163	原材料的核算.....	169
企业联合体.....	163	费用成本的核算.....	170
横向经济联合的形式.....	164	销售利润的核算.....	171
横向经济联合的原则.....	166	公司会计报表.....	172
联合企业会计核算体制		外贸企业参与公司的会计核算	
.....	166		173
货币资金往来的核算.....	167	联合经营的核算.....	174
固定资产的核算.....	168		

联合经营利润分配的方法 ...	
.....	175

九、租赁会计

融资租赁标准.....	176	售后返租核算.....	181
租赁成立日与开始日.....	176	最小租金支付额.....	182
出租者经营租赁的核算		我国租赁企业的性质.....	183
.....	176	我国租赁企业的核算.....	184
销售型租赁核算.....	177	租赁企业更新改造基金核算	
纯融资租赁的核算.....	178		185
杠杆租赁.....	179	预支生活费和抵押金的核算	
承租者经营租赁的核算			185
.....	179	风险基金的核算.....	185
融资租赁会计的概念.....	179	租赁经营的利润分配及核算	
租入资产折旧的摊销.....	180		186
购买租赁资产的核算.....	180	租赁期满资金追还的核算	
融资租赁对出租者报表的要求			186
.....	181		

十、破产企业会计

破产会计的基本内容.....	188	破产企业固定资产的核算 ...	
破产会计的任务.....	188		192
破产会计的组织.....	189	材料、成品、在产品的核算	
破产会计的帐户.....	189		192
破产会计的清算.....	190	专项物资清理的核算.....	193
破产担保财产.....	190	未完工程清理的核算.....	194
破产企业财产.....	190	发出商品清理的核算.....	194
破产基金清理的核算.....	191	有价证券和货币资金清理	

的核算.....	195	破产债务清理的核算.....	199
对外联营投资清理的核算		应付工资和劳保费清理的核算	
.....	196		201
待摊预提费用清理的核算		应付税款清理的核算.....	201
.....	196	破产财产分配.....	201
无效行为追回财产的核算		破产费用的核算.....	201
.....	197	破产财产清偿的核算.....	202
破产企业财产变卖的核算		破产费用明细表.....	203
.....	197	破产基金增减变动表.....	203
破产企业债权清理的核算		破产资金平衡表.....	203
.....	198	破产会计报表.....	204
担保债务清偿的核算.....	199		

十一、关停、并转企业会计

企业的关停.....	205	关停企业的会计报表.....	209
企业关停的管理.....	205	合并企业.....	211
关停企业的物资处理.....	206	全面合并企业会计.....	211
关停企业的合同处理.....	206	松散型合并企业会计.....	212
关停企业的会计科目.....	206	松散型企业全部股份会计	
关停企业财产盈亏的核算			213
.....	207	松散型合并企业部分股份会计	
有偿转让资产的核算.....	207		214
职工生产的核算.....	207	会计报表的权益法.....	215
专项资金清理的核算.....	208	会计报表的成本法.....	216
清算往来款项的核算.....	208	企业转产.....	217
财政、税款清理的核算 ...	208	企业转产的核算.....	217

十二、合伙企业会计

合伙企业的特点·····	219	退伙的方式·····	223
合伙契约·····	219	商誉法·····	223
合伙会计·····	220	红利法·····	224
合伙企业开业的核算·····	220	合伙企业的清算·····	225
合伙损益的分配·····	221	合伙企业改为公司·····	226
投资额比例分配法·····	221	独资企业会计·····	226
入伙的方式·····	222		

十三、现代企业的财会管理知识

信息·····	228	内含报酬率·····	237
信息处理·····	228	投资回收期·····	238
信息反馈·····	228	敏感性分析·····	238
信息度量·····	229	目标管理·····	239
经济信息系统·····	230	目标收入·····	240
经济信息来源·····	230	目标成本·····	241
宏观控制·····	230	目标利润·····	241
内部控制·····	231	企业诊断·····	241
价值工程·····	232	企业外部条件的诊断·····	242
产品寿命周期·····	232	企业素质诊断·····	242
产品寿命周期成本·····	233	市场营销诊断·····	243
投资机会研究·····	234	资金诊断·····	244
投资风险分析·····	234	成本费用诊断·····	245
投资风险价值·····	235	设备管理诊断·····	245
投资报酬率·····	235	帐务风险·····	246
净现值法·····	237		

十四、审计知识

审计学.....	247	发行股票和债券审计.....	257
审计的独立性.....	247	联合企业的审计.....	258
审计的权威性.....	248	审计理论.....	258
国家审计.....	248	审计目标.....	259
民间审计.....	248	审计假定.....	259
内部审计.....	249	业务审计.....	259
财务审计.....	249	审计概念.....	260
经济效益审计.....	250	审计准则.....	260
效率审计.....	251	审计意见.....	261
效果审计.....	251	审计报告.....	261
社会审计.....	251	审计证据及分类.....	262
厂长(经理)离任审计.....	252	外部证据与内部证据.....	262
定期审计.....	252	证据的充分性.....	263
不定期审计.....	253	证据的恰当性.....	263
送达审计与就地审计.....	253	证据的证明力.....	263
事前审计.....	253	取证方法.....	264
事后审计.....	254	制度基础审计.....	265
事中审计.....	254	审计调查.....	265
期中审计.....	254	符合性测试.....	266
期末审计.....	255	证实性测试.....	266
全部审计.....	255	顺查法.....	266
部分审计.....	255	逆查法.....	267
承包经营审计.....	255	审计抽样.....	267
租赁经营审计.....	256	可信水平.....	267
内部经营审计.....	257	精确度.....	268
动态审计.....	257	工作底稿.....	268

十五、银行知识

银行的职能.....	269	委托收款.....	282
银行帐户.....	269	对外贸易结算.....	283
存取现金程序.....	271	银行利率和利息.....	285
挂失现金支票.....	271	银行存款贷款利息的计算	
结算原则.....	272		285
新的结算方式和方法.....	272	逾期贷款罚息.....	286
银行汇票.....	273	商业汇票贴现.....	287
商业汇票.....	275	国库券贴现.....	287
银行本票.....	277	冻结单位银行存款.....	288
支票.....	278	划扣单位存款.....	289
汇兑.....	280		

十六、税收知识

税收.....	291		307
企业纳税义务.....	291	外国企业所得税.....	308
税法的基本规定.....	292	私营企业所得税.....	311
产品税.....	292	个体工商户所得税.....	311
增值税.....	295	建筑税.....	313
营业税.....	297	国营企业奖金税.....	314
盐税.....	299	事业单位奖金税.....	315
资源税.....	300	集体企业奖金税.....	315
所得税.....	301	国营企业工资调节税.....	316
国营企业所得税.....	302	个人收入调节税.....	318
国营企业调节税.....	305	个人所得税.....	319
集体企业所得税.....	306	城市维护建设税.....	321
中外合资经营企业所得税		烧油特别税.....	321

屠宰税·····	321	车船使用税·····	323
牲畜交易税·····	322	关税·····	324
集市交易税·····	322	筵席税·····	325
房产税·····	322	印花税·····	326
土地使用税·····	323		

十七、保险知识

保险的起源·····	328	保险契约的转让·····	339
保险·····	328	保险契约的仲裁·····	339
保险的职能·····	329	风险管理·····	340
保险的类型·····	329	国内保险业务·····	341
保险基金·····	329	企业财产保险·····	341
财产保险·····	330	家庭财产保险·····	342
人身保险·····	330	车辆保险·····	342
责任保险·····	330	船舶保险·····	343
信用保险·····	331	货物运输保险·····	343
社会保险·····	331	人身保险的类型·····	344
保险契约·····	332	农业保险·····	345
保险契约的类型·····	332	涉外保险业务·····	345
保险契约的形式·····	333	涉外运输货物保险·····	346
保险契约的特征·····	334	海洋船舶保险·····	347
保险条款·····	335	涉外保险的新险种·····	347
保险标的与保险利益·····	335	再保险·····	348
保险事故·····	336	进出口物资防损检验·····	348
保险责任·····	336	保险企业的经营管理·····	349
保险金额与保险期限·····	337	保险企业的业务管理·····	350
保险费与保险费率·····	337	保险业务的选择·····	351
签订保险契约的要求·····	338	保险契约的签订·····	351