

企业会计 核算图解



人民日报出版社

F 225.2

370000

Y92

企业会计核算图解

袁晓勇 编著



人民日报出版社

(京)新登字 103 号

责任编辑: 陈伟光

封面设计: 郑炳宏

DY 71.34 12



企业会计核算图解

袁晓勇 编著

人民日报出版社出版发行

香河第三印刷厂印刷

新华书店经销

850×1128 毫米 32 开本 印张 12.125 字数 291 千字

1993 年 5 月北京第一次印刷 印数 18000 定价 9.80 元

ISBN 7-80002-533-0/F·111

前 言

本书根据财政部最新颁布的《企业财务通则》、《企业会计准则》、《工业企业财务制度》、《商品流通企业财务制度》、《工业企业会计制度》、《商品流通企业会计制度》等有关规定，结合会计工作实践和会计教学经验，以图解的形式将企业日常经济业务的全貌按照资产、负债、产权、收入、成本（费用）、利润的顺序清晰明了地绘制在一张张精心设计的图表之上，使之一目了然。

考虑到会计制度改革带来的理论和实务的巨大变化，作者又参考了大量的资料，将会计工作及其相关业务的最新概念、计算指标、公式等穿插在图、文下的空白处，使之编排紧凑，版面充实，内容更加丰富、全面。这对于今年7月1日会计制度改革的全面实施，保证会计业务新旧制度核算的顺利转换和接轨具有很高的实用价值，对于那些将要参加会计专业技术资格考试的考生及广大自学者来说，无疑也是一份极好的礼物。

在本书的写作过程中，得到许多同志的帮助与指导。他们当中有：财政部工交司李敬辉，中国财政经济出版社总编室主任褚介寿、商业部商业会计杂志社徐加爱，中国工商银行总行张湘如、中国国际航空公司财务处李伟、中国华侨旅游侨汇服务总公司财务部付小林、中国人民大学邵雁、北京财贸学院段雅楠等，在此特向他们表示深深的谢意。特别需要感谢的是人民日报出版社社长王礼明，由于他的亲自关照，本书这么快地与大家见面了。

限于作者的水平，加上时间的仓促，本书肯定有不少的缺点和错误，恳请读者批评指正。感谢大家的厚爱。

——作者

1993年3月15日于北京

目 录

一、会计核算的一般方法.....	(1)
(一) 经营资金的循环与周转.....	(1)
1、工业企业的资金运动过程	(1)
2、商品流通企业的资金运动过程	(2)
(二) 企业会计科目对照表.....	(3)
1、工业企业新旧会计科目对照表	(3)
2、商品流通企业新旧会计科目对照表	(6)
(三)、会计核算方法	(10)
1、会计核算方法图	(11)
2、会计核算方法体系图	(12)
3、复式记帐	(13)
4、借贷记帐法	(14)
5、帐户	(15)
6、会计凭证	(16)
7、帐簿	(17)
(四) 帐务处理程序.....	(18)
1、帐务处理程序概述	(18)
2、记帐凭证帐务处理程序	(19)
3、记帐凭证帐务处理程序流程图	(20)
4、汇总记帐凭证帐务处理程序	(21)
5、汇总记帐凭证帐务处理程序流程图	(22)
6、科目汇总表帐务处理程序	(23)

7、科目汇总表帐务处理程序流程图	(24)
8、日记总帐帐务处理程序	(25)
9、日记总帐帐务处理程序流程图	(26)
(五) 会计查错改错方法	(27)
1、会计查错方法	(27)
2、会计改错方法	(28)
二、流动资产	(29)
(一) 货币资金	(29)
1、现金的收入	(29)
2、现金的支出	(32)
3、银行存款的收入	(34)
4、银行存款的支出	(37)
5、银行存款余额调节表的编制	(39)
6、预支职工差旅费	(41)
(二) 短期投资	(43)
1、购入股票、债券	(43)
2、股票、债券的出售	(45)
(三) 材料物资的购入与发出	(47)
1、材料核算程序图	(47)
2、材料、物资购入 (按计划成本核算)	(49)
3、材料、物资购入 (货到单据未到)	(51)
4、材料、物资购入 (按实际成本计价)	(53)
5、进口材料的核算	(55)
6、材料、物资的发出	(57)
7、委托加工材料	(59)
8、加工自制材料	(61)
9、材料的盘盈盘亏 (批准前的处理)	(63)
10、材料的盘盈盘亏 (批准后的处理)	(65)

11、材料物资购入的短缺与毁损.....	(67)
(四) 包装物与低值易耗品的核算.....	(69)
1、领用包装物	(69)
2、出借包装物 (一次或分次摊销)	(71)
3、出借包装物 (五五摊销法)	(73)
4、出借包装物报废 (五五摊销法)	(75)
5、出租包装物 (分期摊销)	(77)
6、低值易耗品	(79)
(五) 产品收发业务.....	(81)
1、自制半成品	(81)
2、产成品	(83)
(六) 商品购进业务.....	(85)
1、收货和承付货款同时	(85)
2、先承付货款, 后收货	(87)
3、货到款未付	(89)
4、进口商品核算	(91)
5、购进商品的溢余	(93)
6、购进商品短缺与损耗	(95)
7、从本地购进商品的凭证传递程序	(97)
8、从外地购进商品的凭证传递程序	(98)
三、长期投资.....	(99)
(一) 股权投资.....	(100)
1、长期投资——其他投资的核算	(100)
2、长期投资——股票投资核算	(102)
3、股权投资——成本法核算	(104)
4、股权投资——权益法核算	(106)
(二) 债权投资.....	(108)
1、债券的认购 (平价按面值购入)	(108)

2、认购溢价发行的债券	(110)
3、认购折价购入的债券	(112)
4、认购的债券到期收回本息	(114)
四、固定资产与在建工程	(116)
(一) 固定资产的增减	(117)
1、股东投入固定资产	(117)
2、购入不需安装的固定资产	(119)
3、购入需要安装的固定资产 (自营安装)	(121)
4、购入需要安装的固定资产 (出包工程)	(123)
5、接受捐赠的固定资产	(125)
6、融资租入固定资产	(127)
7、租出固定资产	(129)
8、租入固定资产 (经营性租赁)	(131)
9、固定资产的盘盈盘亏	(133)
(二) 固定资产折旧	(135)
1、计提折旧的范围	(135)
2、计提折旧的计算方法	(136)
3、折旧的帐务处理	(137)
(三) 固定资产清理	(139)
1、固定资产的出售	(139)
2、固定资产的报废与毁损	(141)
(三) 在建工程	(143)
五、无形资产及递延资产	(145)
(一) 无形资产	(145)
1、专利权与非专利技术	(146)
2、商标权的核算	(148)
3、场地使用权	(150)
(二) 递延资产与其他资产	(152)

1、开办费的核算	(152)
2、筹建期间的汇兑损失	(154)
3、其他资产	(156)
六、应收项目	(158)
(一) 应收票据	(158)
1、无息票据及其贴现	(158)
2、有息票据及其贴现	(160)
(二) 应收帐款	(162)
1、应收帐款一般业务	(162)
2、销售折扣	(164)
3、销货退回和折让	(166)
(三) 预付帐款	(168)
(四) 其他应收款及备用金	(170)
1、其他应收款	(170)
2、备用金	(172)
(五) 坏帐准备	(174)
七、应付项目	(176)
(一) 应付票据	(176)
1、商业承兑汇票核算	(176)
2、商业承兑汇票结算的一般处理程序	(179)
3、银行承兑汇票	(180)
4、银行承兑汇票结算的一般处理程序	(182)
(二) 应付及预收帐款	(183)
1、应付帐款	(183)
2、预收帐款	(185)
(三) 其他应付款	(187)
(四) 应付工资和应付福利费	(189)
1、应付工资	(189)

2、应付福利费	(191)
(五) 应交税金和其他应交款	(193)
1、应交税金一览表	(193)
2、应交税金	(194)
3、其他应交款	(197)
八、借款业务	(199)
(一) 短期借款	(199)
1、流动资金借款	(199)
2、结算借款	(201)
3、票据贴现借款	(203)
4、预购定金	(205)
(二) 长期借款	(207)
(三) 应付债券	(209)
1、应付债券的特征	(209)
2、应付债券的面值与发行价格比较计算表	(210)
3、债券的发行	(211)
4、债券溢价与折价的摊销	(213)
5、分期偿还的到期债券	(215)
6、债券的提前偿还(收回)	(217)
7、偿债基金	(220)
(四) 长期应付款	(222)
1、应付引进设备款	(222)
2、应付融资租入固定资产租赁费	(225)
九、成本费用核算	(228)
(一) 生产费用核算	(228)
1、生产费用界限的划分	(228)
2、生产费用总分类核算	(229)
3、成本开支范围的调整	(230)

4、成本核算的基本程序	(231)
(二) 各要素费用的归集和分配	(232)
1、直接材料的归集和分配	(232)
2、燃料和动力费的归集和分配	(235)
3、直接人工及福利费的归集和分配	(237)
4、待摊、预提费用的归集和分配	(239)
5、辅助生产费用分配方法比较表	(241)
6、辅助生产费用分配(直接分配法)	(242)
7、辅助生产费用分配(交互分配法)	(244)
8、废品损失的归集与分配	(246)
(三) 在产品成本计算	(249)
(四) 成本计算方法	(251)
1、成本计算方法一览表	(251)
2、品种法成本核算	(252)
3、成本计算的“分批法”	(253)
4、逐步结转分步法(综合结转)	(255)
5、成本还原计算表	(256)
6、逐步结转分步法(分项结转)	(257)
7、平行结转分步法	(258)
8、逐步结转分步法的综合法与分项结转法之比较	(260)
9、成本计算的“分类法”	(261)
10、成本计算的“定额法”	(264)
十、财务成果收支业务	(266)
(一) 销售实现的标准与入帐时间	(266)
1、销售实现的一般标准	(266)
2、商品销售的入帐时间	(267)
3、商品购销的入帐价格	(268)
(二) 产品销售业务	(269)

1、采用商业汇票结算方式下的产品销售	(269)
2、采用委托收款和汇兑结算下的产品销售	(271)
3、采用异地托收承付结算方式下的产品销售	(273)
4、采用预收货款方式下的产品销售	(275)
5、采用赊销、分期收款结算方式下的产品销售	(277)
6、销售税金及附加	(279)
(三) 商品销售业务	(281)
1、本地商品销售的凭证传递程序	(281)
2、外地商品销售的凭证传递程序	(282)
3、国内商品销售	(283)
4、出口商品销售	(285)
5、销货退回、销售折扣与折让	(287)
6、商品销售成本的结转	(289)
(四) 代购代销商品	(291)
1、委托代销商品按进价核算	(291)
2、委托代销商品按售价核算	(293)
3、接受代销商品按进价核算 (不收手续费)	(295)
4、接受代销商品按售价核算 (不收手续费)	(297)
5、委托代购商品的核算 (收手续费)	(299)
6、受托代购商品的核算 (收手续费)	(301)
(五) 其他业务收支	(303)
1、其他业务收入	(303)
2、其他业务支出	(305)
(六) 损益费用	(307)
1、管理费用的核算内容	(307)
2、管理费用核算图解	(308)
3、财务费用的核算	(309)
4、产品销售费用	(311)

5、经营费用	(313)
(七) 营业外收支	(315)
1、营业外收支核算的内容	(315)
2、营业外收入	(316)
3、营业外支出	(318)
(八) 投资收益	(320)
(九) 本年利润结转与利润分配	(322)
1、结转本年利润	(322)
2、利润分配的顺序	(325)
3、利润分配核算	(326)
十一、所有者权益	(328)
(一) 实收资本	(328)
1、实收资本的核算内容	(328)
2、货币资金投资	(329)
3、实物资产投资	(331)
4、无形资产投资	(333)
(二) 公积金	(335)
1、公积金的核算内容	(335)
2、股本溢价	(336)
3、法定财产重估增值	(338)
4、捐赠资产核算 (接受单位)	(340)
5、捐赠资产核算 (捐赠单位)	(342)
6、盈余公积金的核算	(344)
(三) 未分配利润	(346)
十二、外币业务	(348)
(一) 外币业务核算的基本方法	(348)
1、汇兑损益核算	(348)
2、外汇价差核算	(349)

3、外汇额度的核算	(350)
(二) 汇兑损益的核算	(351)
(三) 外汇买入和卖出	(354)
1、在外汇调剂市场上买入外币	(354)
2、买入外币使用的核算	(356)
3、在外汇调剂市场上卖出外币	(358)
(四) 调剂外汇额度	(360)
1、购入外汇额度的核算	(360)
2、出让外汇额度的核算	(362)
十三、工业企业财务评价指标	(364)
(一) 偿债能力指标	(364)
1、流动比率	(364)
2、速动比率	(364)
3、资产负债率	(364)
(二) 营运能力指标	(365)
1、存货周转率	(365)
2、应收帐款周转率	(365)
(三) 盈利能力指标	(366)
1、资本金利润率	(366)
2、销售利税率	(366)
3、成本费用利润率	(366)
4、净值报酬率	(367)
5、市盈率	(367)
概念及计算公式:	
1、企业财务通则	(30)
2、企业会计准则	(35)
3、国际会计准则 (IAS)	(64)
4、我国会计核算的一般原则	(48)

5、“借”、“贷”符号	(14)
6、资本金制度	(119)
7、存货的概念	(42)
8、材料(存货)资金定额计算公式	(41)
9、材料成本差异的计算公式	(65)
10、固定资产	(51)
11、固定资产与低值易耗品的划分	(59)
12、固定资产的计价	(69)
13、固定资产折旧的计提	(73)
14、固定资产折旧的计提(续)	(102)
15、固定资产的折旧方法	(79)
16、按照行驶里程计算折旧的公式	(85)
17、固定资产折旧的平均年限法	(87)
18、固定资产折旧的双倍余额递减法	(89)
19、按照工作小时计算折旧的公式	(93)
20、固定资产折旧的年数总和法	(100)
21、固定资产的清理	(106)
22、无形资产的有效使用期限	(123)
23、开办费	(125)
24、特种储备物资	(127)
25、商誉	(154)
26、应收票据	(156)
27、坏帐损失	(10)
28、销售折扣	(164)
29、销售折扣(续)	(166)
30、劳动保险费	(168)
31、职工福利费	(191)
32、业务招待费	(203)

33、职工教育经费.....	(204)
34、技术开发费.....	(214)
35、完全成本法与制造成本法.....	(247)
36、材料费用分配计算公式.....	(233)
37、燃料和动力费用分配计算公式.....	(236)
38、工资费用的分配方法.....	(238)
39、不计入成本、费用的支出.....	(299)
40、成本还原的有关计算公式.....	(256)
41、价格条件.....	(271)
42、运费在内价.....	(272)
43、到岸价.....	(273)
44、佣金在内价.....	(275)
45、商业折扣.....	(277)
46、现金折扣.....	(293)
47、购货折让.....	(295)
48、企业利润总额的计算公式.....	(300)
49、销售利润的计算公式.....	(322)
50、销售收入.....	(362)
51、营业外收入.....	(316)
52、营业外支出.....	(318)
53、投资净收益.....	(138)
54、利润分配顺序.....	(336)
55、利润预分的处理.....	(340)
56、企业年度亏损的处理.....	(243)
57、所有者权益.....	(266)
58、资本公积金.....	(45)
59、盈余公积转增资本.....	(346)
60、资本金的筹集.....	(339)