

新制度账务处理例解

会计准则与会计制度研究组 编写



东北财经大学出版社

新制度账务处理例解

会计准则与会计制度研究组 编写

东北财经大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

新制度账务处理例解/会计准则与会计制度研究组编写. —大连: 东北财经大学出版社, 2001.6

ISBN 7 - 81044 - 892 - 7

I. 新… II. 会… III. 企业管理: 财务管理 - 解释 - 中国 IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 031741 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

总 编 室: (0411) 4710523

营 销 部: (0411) 4710525

网 址: <http://www.dufep.com.cn>

读者信箱: dufep@mail.dlptt.ln.cn

大连理工大学印刷厂印刷 东北财经大学出版社发行

开本: 850 毫米 × 1168 毫米 1/32 字数: 351 千字 印张: 14

印数: 1—10 000 册

2001 年 6 月第 1 版

2001 年 6 月第 1 次印刷

责任编辑: 怡 宁

责任校对: 毛 杰 刘铁兰

封面设计: 钟福建

版式设计: 刘瑞东

定价: 22.00 元

前 言

2000年12月29日，财政部以财会〔2000〕25号文件的形式正式发布了《企业会计制度》。这项新制度自2001年1月1日起暂在股份有限公司范围内施行，同时，废止了1998年1月27日颁布的《股份有限公司会计制度》及以后陆续发布的补充规定。从长远来看，《企业会计制度》在所有企业（除特定的小规模企业和金融保险企业之外）实施只是一个时间问题。《企业会计制度》的颁布与实施，是贯彻实施《中华人民共和国会计法》和《企业财务会计报告条例》的重要步骤，也是完善我国企业会计核算制度、统一企业会计核算标准、提高企业会计信息质量的有力措施与保障，是我国会计制度改革进程中的一件大事。

尽管目前该制度暂在股份有限公司中实施，以后将逐步推开。但财政部于2001年1月22日就《企业会计制度》实施范围作了规定：鼓励除股份有限公司以外的其他企业先行实施该制度；国有企业欲先行实施的，由企业提出申请，报经同级财政部门批准；纳入合并报表范围内的母子公司在母公司已经实施，应当要求子公司也实施。

为了配合《企业会计制度》的学习和培训工作，我们成立了会计准则与会计制度研究组，组织了长期从事会计研究、会计教学和会计实务工作的专家，在对新制度进行认真研究的基础上，精心编写了这本《新制度账务处理例解》。这些作者多次参加新制度和具体会计准则的培训与指导工作，具有丰富的经验和较强的理解、写作能力。本书紧扣《企业会计制度》中会计科目的有关内容，密切联系企业会计工作的实际，对会计科目逐一进行说明和举例。使用本书将有助于会计人员及时地学习和掌握新制度下会计科目的运

用，据以进行企业账务处理工作。

本书的出版得到了有关部门和人士的关心和支持，在此谨向他们表示衷心的感谢！由于参加编写人员的水平有限，加之时间仓促，书中错漏之处在所难免，恳请各位读者指教。

会计准则与会计制度研究组

2001年5月

目 录

第一章 资产类会计科目运用与账务处理	1
第一节 流动资产类会计科目运用与账务处理	1
第二节 长期资产类会计科目运用与账务处理	167
第二章 负债类会计科目运用与账务处理	263
第一节 流动负债类会计科目运用与账务处理	263
第二节 长期及其他负债类会计科目运用与账务处理	319
第三章 所有者权益类会计科目运用与账务处理	346
第一节 投入资本类会计科目运用与账务处理	346
第二节 留存收益类会计科目运用与账务处理	357
第四章 成本类会计科目运用与账务处理	369
第五章 损益类会计科目运用与账务处理	379
第一节 收入类会计科目运用与账务处理	379
第二节 费用及其他类会计科目运用与账务处理	415
后记	440

第一章 资产类会计科目 运用与账务处理

第一节 流动资产类会计科目运用与账务处理

1001 现 金

科目使用说明

一、本科目核算企业的库存现金。

企业内部周转使用的备用金，在“其他应收款”科目核算，或单独设置“备用金”科目核算，不在本科目核算。

二、企业应当严格按照国家有关现金管理的规定收支现金，超过库存现金限额的部分应当及时交存银行，并严格按照本制度规定核算现金的各项收支业务。

三、现金收支的主要账务处理如下：

（一）从银行提取现金，根据支票存根所记载的提取金额，借记本科目，贷记“银行存款”科目；将现金存入银行，根据银行退回的进账单第一联，借记“银行存款”科目，贷记本科目。

（二）企业因支付内部职工出差等原因所需的现金，按支出凭证所记载的金额，借记“其他应收款”等科目，贷记本科目；收到出差人员交回的差旅费剩余款并结算时，按实际收回的现金，借记本科目，按应报销的金额，借记“管理费用”等科目，按实际借出的现金，贷记“其他应收款”科目。

（三）企业因其他原因收到现金，借记本科目，贷记有关科目；支出现金，借记有关科目，贷记本科目。

四、企业应当设置“现金日记账”，由出纳人员根据收付款凭

证，按照业务发生顺序逐笔登记。每日终了，应当计算当日的现金收入合计数、现金支出合计数和结余数，并将结余数与实际库存数核对，做到账款相符。

有外币现金的企业，应当分别人民币和各种外币设置“现金日记账”进行明细核算。

五、每日终了结算现金收支、财产清查等发现的有待查明原因的现金短缺或溢余，应通过“待处理财产损溢”科目核算：属于现金短缺，应按实际短缺的金额，借记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目，贷记本科目；属于现金溢余，按实际溢余的金额，借记本科目，贷记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目。待查明原因后作如下处理：

（一）如为现金短缺，属于应由责任人赔偿的部分，借记“其他应收款——应收现金短缺款（××个人）”或“现金”等科目，贷记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目；属于应由保险公司赔偿的部分，借记“其他应收款——应收保险赔款”科目，贷记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目；属于无法查明的其他原因，根据管理权限，经批准后处理，借记“管理费用——现金短缺”科目，贷记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目。

（二）如为现金溢余，属于应支付给有关人员或单位的，应借记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目，贷记“其他应付款——应付现金溢余（××个人或单位）”科目；属于无法查明原因的现金溢余，经批准后，借记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目，贷记“营业外收入——现金溢余”科目。

六、单独设置“备用金”科目的企业，由企业财务部门单独拨给企业内部各单位周转使用的备用金，借记“备用金”科目，贷记本科目或“银行存款”科目。自备用金中支付零星支出，应根据有关的支出凭单，定期编制备用金报销清单，财务部门根据内部各单位提供的备用金报销清单，定期补足备用金，借记“管理费用”等

科目，贷记本科目或“银行存款”科目。除了增加或减少拨入的备用金外，使用或报销有关备用金支出时不再通过“备用金”科目核算。

七、本科目期末借方余额，反映企业实际持有的库存现金。

账务处理举例

[例1] 2000年5月4日，东安股份有限公司签发现金支票一张，从银行提取现金170 000元，以备发放工资。其账务处理如下：

借：现金	170 000
贷：银行存款	170 000

[例2] 2000年6月7日，东安股份有限公司购销员王力因公出差，报销差旅费15 600元，原借16 000元，余额收回。其账务处理如下：

借：现金	400
管理费用	15 600
贷：其他应收款——王力	16 000

[例3] 2000年7月8日，东安股份有限公司销售已报废运输机械一台，收回现金834元。其账务处理如下：

借：现金	834
贷：固定资产清理	834

[例4] 2000年6月5日，东安股份有限公司收到购货单位交来的现金298元，偿还5月4日所购本公司的货款。其账务处理如下：

借：现金	289
贷：应收账款	289

[例5] 2000年6月6日，东安股份有限公司销售产品一批，开出的增值税专用发票上注明的产品价款为300元，增值税销项税额为51元。其账务处理如下：

借：现金	351
贷：主营业务收入	300

贷：应交税金——应交增值税（销项税额） 51

[例6] 2000年5月6日，东安股份有限公司出租包装物一批，收到租入单位交来的现金702元，其中：其他业务收入为600元，增值税销项税额为102元。其账务处理如下：

借：现金 702

贷：其他业务收入 600

应交税金——应交增值税（销项税额） 102

[例7] 2000年3月31日，东安股份有限公司收到第一销售分部交来的备用金560元。其账务处理如下：

借：现金 560

贷：其他应收款——备用金 560

[例8] 2000年5月31日，东安股份有限公司以现金支付本公司职工工资170 000元。其账务处理如下：

借：应付工资 170 000

贷：现金 170 000

[例9] 2000年5月31日，东安股份有限公司购销员王力因公出差，预借差旅费16 000元，以现金付讫。其账务处理如下：

借：其他应收款——王力 16 000

贷：现金 16 000

[例10] 2000年6月10日，东安股份有限公司以现金支付职工培训讲课费11 880元。其账务处理如下：

借：管理费用 11 880

贷：现金 11 800

[例11] 2000年6月6日，东安股份有限公司将当日销售产品收到的现金351元送存开户银行。其账务处理如下：

借：银行存款 351

贷：现金 351

[例12] 2000年5月6日，东安股份有限公司以现金支付零星购买的一批材料，价款计650元，没有取得增值税专用发票，材料

已验收入库。其账务处理如下：

借：原材料	650
贷：现金	650

〔例 13〕2000 年 12 月 6 日，东安股份有限公司出租的一批包装物到期，以现金退回租入单位原交来的押金 900 元。其账务处理如下：

借：其他应收款——存入保证金	900
贷：现金	900

〔例 14〕2000 年 10 月 31 日，东安股份有限公司报销管理部门职工医药费 480 元。其账务处理如下：

借：应付福利费	480
贷：现金	480

〔例 15〕2000 年 10 月 31 日，东安股份有限公司以现金支付本公司产品广告费 890 元。其账务处理如下：

借：营业费用——广告费	890
贷：现金	890

〔例 16〕2000 年 9 月 30 日，东安股份有限公司以现金报销行政管理部门市内交通费 240 元。其账务处理如下：

借：管理费用	240
贷：现金	240

〔例 17〕2000 年 9 月 30 日，东安股份有限公司以现金报销第一生产车间职工出差费 860 元。其账务处理如下：

借：制造费用	860
贷：现金	860

〔例 18〕2000 年 8 月 31 日，东安股份有限公司在现金清查中，发现库存现金实有数较现金日记账余额多出 186 元。其账务处理如下：

借：现金	186
贷：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	186

经反复核查，上述现金长款原因不明，经批准转作营业外收入处理。其账务处理如下：

借：待处理财产损益——待处理流动资产损益	186
贷：营业外收入——现金溢余	186

[例 19] 2000 年 10 月 31 日，东安股份有限公司现金清查中，发现库存现金实有数较现金日记账余额短缺 165 元。其账务处理如下：

借：待处理财产损益——待处理流动资产损益	165
贷：现金	165

经反复核查，上述现金短缺属于出纳人员李飞工作失误，应由其负责赔偿。其账务处理如下：

借：其他应收款——李飞	165
贷：待处理财产损益——待处理流动资产损益	165

1002 银行存款

科目使用说明

一、本科目核算企业存入银行的各种存款。企业如有存入其他金融机构的存款，也在本科目核算。

企业的外埠存款、银行本票存款、银行汇票存款、信用卡存款、信用证保证金存款等在“其他货币资金”科目核算，不在本科目核算。

二、企业应当严格按照国家有关支付结算办法，正确地进行银行存款收支业务的结算，并按照本制度规定核算银行存款的各项收支业务。

三、企业将款项存入银行或其他金融机构，借记本科目，贷记“现金”等有关科目；提取和支出存款时，借记“现金”等有关科目，贷记本科目。

四、银行存款的收款凭证和付款凭证的填制日期和依据：

(一) 采用银行汇票方式。收款单位应当将汇票、解讫通知和

进账单送交银行，根据银行退回的进账单和有关的原始凭证编制收款凭证；付款单位应在收到银行签发的银行汇票后，根据“银行汇票申请书（存根）”联编制付款凭证。如有多余款项或因汇票超过付款期等原因而退款时，应根据银行的多余款收账通知编制收款凭证。

（二）采用商业汇票方式。其中：（1）采用商业承兑汇票方式的，收款单位将要到期的商业承兑汇票连同填制的邮划或电划委托收款凭证，一并送交银行办理转账，根据银行的收账通知，据以编制收款凭证；付款单位在收到银行的付款通知时，据以编制付款凭证。（2）采用银行承兑汇票方式的，收款单位将要到期的银行承兑汇票连同填制的邮划或电划委托收款凭证，一并送交银行办理转账，根据银行的收账通知，据以编制收款凭证；付款单位在收到银行的付款通知时，据以编制付款凭证。收款单位将未到期的商业汇票向银行申请贴现时，应按规定填制贴现凭证，连同汇票一并送交银行，根据银行的收账通知，据以编制收款凭证。

（三）采用银行本票方式。收款单位按规定受理银行本票后，应将本票连同进账单送交银行办理转账，根据银行盖章退回的进账单第一联和有关原始凭证编制收款凭证；付款单位在填送“银行本票申请书”并将款项交存银行，收到银行签发的银行本票后，根据申请书存根联编制付款凭证。企业因银行本票超过付款期限或其他原因要求退款时，在交回本票和填制的进账单经银行审核盖章后，根据进账单第一联编制收款凭证。

（四）采用支票方式。收款单位对于收到的支票，应在收到支票的当日填制进账单连同支票送交银行，根据银行盖章退回的进账单第一联和有关的原始凭证编制收款凭证，或根据银行转来由签发人送交银行支票后，经银行审查盖章的进账单第一联和有关的原始凭证编制收款凭证；付款单位对于付出的支票，应根据支票存根和有关原始凭证及时编制付款凭证。

（五）采用汇兑结算方式。收款单位对于汇入的款项，应在收

到银行的收账通知时，据以编制收款凭证；付款单位对于汇出的款项，应在向银行办理汇款后，根据汇款回单编制付款凭证。

(六) 采用委托收款结算方式。收款单位对于托收款项，根据银行的收账通知，据以编制收款凭证；付款单位在收到银行转来的委托收款凭证后，根据委托收款凭证的付款通知和有关的原始凭证，编制付款凭证。如在付款期满前提前付款，应于通知银行付款之日，编制付款凭证。如拒绝付款的，不作账务处理。

(七) 采用托收承付结算方式。收款单位对于托收款项，根据银行的收账通知和有关的原始凭证，据以编制收款凭证；付款单位对于承付的款项，应于承付时根据托收承付结算凭证的承付支款通知和有关发票账单等原始凭证，据以编制付款凭证。如拒绝付款，属于全部拒付的，不作账务处理；属于部分拒付的，付款部分按上述规定处理，拒付部分不作账务处理。

(八) 以现金存入银行，应根据银行盖章退回的交款回单及时编制现金付款凭证，据以登记“现金日记账”和“银行存款日记账”（不再编制银行存款收款凭证）。向银行提取现金，根据支票存根编制银行存款付款凭证，据以登记“银行存款日记账”和“现金日记账”（不再编制现金收款凭证）。

(九) 发生的存款利息，根据银行通知及时编制收款凭证。

五、企业应按开户银行和其他金融机构、存款种类等，分别设置“银行存款日记账”，由出纳人员根据收付款凭证，按照业务的发生顺序逐笔登记，每日终了应结出余额。“银行存款日记账”应定期与“银行对账单”核对，至少每月核对一次。月度终了，企业账面余额与银行对账单余额之间如有差额，必须逐笔查明原因进行处理，并按月编制“银行存款余额调节表”调节相符。

六、有外币存款的企业，应分别人民币和各种外币设置“银行存款日记账”进行明细核算。

企业发生外币业务时，应将有关外币金额折合为人民币记账。除另有规定外，所有与外币业务有关的账户，应采用业务发生时的

汇率,也可以采用业务发生当期期初的汇率折合。

期末,各种外币账户(包括外币现金以及以外币结算的债权和债务)的期末余额,应按期末汇率折合为人民币。按照期末汇率折合的人民币金额与原账面人民币金额之间的差额,作为汇兑损益,分别情况处理:

(一)筹建期间发生的汇兑损益,计入长期待摊费用;

(二)与购建固定资产有关的外币专门借款产生的汇兑损益,按借款费用的处理原则处理;

(三)除上述情况外,汇兑损益均计入当期财务费用。

因银行结售、购入外汇或不同外币兑换而产生的银行买入、卖出价与折合汇率之间的差额,计入当期财务费用。

七、企业应加强对银行存款的管理,并定期对银行存款进行检查,如果有确凿证据表明存在银行或其他金融机构的款项已经部分不能收回,或者全部不能收回的,例如,吸收存款的单位已宣告破产,其破产财产不足以清偿的部分,或者全部不能清偿的,应当作为当期损失,冲减银行存款,借记“营业外支出”科目,贷记本科目。

八、本科目期末借方余额,反映企业实际存在银行或其他金融机构的款项。

账务处理举例

[例1] 1999年1月1日,东安股份有限公司收到赤诚股份有限公司投入的资本金120 000 000元,款项已存入银行。其账务处理如下:

借: 银行存款	120 000 000	
贷: 股本——赤诚股份有限公司		120 000 000

[例2] 2000年1月1日,东安股份有限公司收到中国工商银行的短期借款250 000元。其账务处理如下:

借: 银行存款	250 000	
贷: 短期借款		250 000

[例3] 2000年3月1日,东安股份有限公司收到中国建设银行的长期借款46 000 000元。其账务处理如下:

借: 银行存款	46 000 000
贷: 长期借款	46 000 000

[例4] 为筹集工程所需资金,2000年1月1日,东安股份有限公司发行一批五年期债券,面值为12 000 000元,票面利率为10%,到期一次还本。东安股份有限公司实际收到银行存款12 800 000元。假设整个过程没有发生相关税费。其账务处理如下:

借: 银行存款	12 800 000
贷: 应付债券——债券面值	12 000 000
——债券溢价	800 000

[例5] 2000年3月5日,东安股份有限公司销售一批产品给赤诚股份有限公司,开出的增值税专用发票上注明的产品价款为400 000元,增值税销项税额为68 000元,款项已存入银行。其账务处理如下:

借: 银行存款	468 000
贷: 主营业务收入	400 000
应交税金——应交增值税(销项税额)	68 000

[例6] 2000年6月4日,东安股份有限公司收回4月15日销售给民运股份有限公司的原材料货款及增值税销项税额,金额为5 850 000元,款项已存入银行。其账务处理如下:

借: 银行存款	5 850 000
贷: 应收账款——民运股份有限公司	5 850 000

[例7] 2000年7月1日,东安股份有限公司原采用商业汇票结算方式销售给赤诚股份有限公司的票据到期,票款7 020 000元,银行已收妥入账。其账务处理如下:

借: 银行存款	7 020 000
贷: 应收票据——赤诚股份有限公司	7 020 000

[例8] 2000年7月6日,东安股份有限公司收回5月6日预付

给民运股份有限公司的货款12 000元,款项已存入银行。其账务处理如下:

借:银行存款 12 000
贷:预付账款——民运股份有限公司 12 000

[例9] 2000年8月13日,东安股份有限公司出租一批包装物给民运股份有限公司,收到民运股份有限公司交来的押金13 000元,款项已存入银行。其账务处理如下:

借:银行存款 13 000
贷:其他应付款——民运股份有限公司 13 000

[例10] 2000年6月30日,东安股份有限公司接到银行通知,已将本季度的利息收入160 000元转入公司银行存款账户。其账务处理如下:

借:银行存款 160 000
贷:财务费用 160 000

[例11] 2000年5月3日,东安股份有限公司收到太平洋保险公司支付的商品赔偿损失210 000元,款项已存入银行。其账务处理如下:

借:银行存款 210 000
贷:其他应收款——太平洋保险公司 210 000

[例12] 2000年4月3日,东安股份有限公司出售一批闲置不用的材料,开出的普通发票上注明的价款为14 690元,款项已存入银行。其账务处理如下:

借:银行存款 14 690
贷:其他业务收入 14 690

[例13] 2000年12月2日,东安股份有限公司租入民运股份有限公司的一批包装物到期,收回民运股份有限公司退回的包装物押金32 000元,款项已存入银行。其账务处理如下:

借:银行存款 32 000
贷:其他应收款——民运股份有限公司 32 000