

新编私营企业会计

主 编 易运和

副主编 李风敏
赵奎刚

中华工商联合出版社

《新编私营企业会计》编委成员名单

顾问:陈景新 李天心 杨晓超

主 编:易运和

副主编:李风敏 赵奎刚

总 纂:刘贵民 刘砚馨

编 委:(以姓氏笔划为序)

马兆嵘 白 光 刘 瑛

刘民俐 刘贵民 刘砚馨

礼恩龙 何 力 沈一鸥

邵 兵 李风敏 易运和

赵奎刚 张维凡 董佑龙

撰 稿:刘贵民 刘砚馨 礼恩龙

邵 兵 白 光 刘 瑛

马兆嵘

序

《新编私营企业会计》一书与读者见面了，我作为本书编委会顾问，并以一名老财税工作者的身份，借此机会同读者讲几句话。

经国务院批准，财政部颁发了《企业财务通则》、《企业会计准则》及相配套的财务、会计制度，对我国财务会计制度进行了重大改革，新财务会计制度的实施，标志着我国的财务会计制度走上了市场化、国际化、科学化、规范化的道路，对我国企业发展生产、进行公平竞争、进入国际市场等，都有重要影响。

为了适应改革后的工商税制全面实施的需要，财政部又先后对原有会计科目进行了若干调整、修改、增补，并明确了会计处理规定、方法。

《新编私营企业会计》一书，既遵循《两则》的原则精神，又按照财政部新的补充规定，对会计处理及核算方法进行了详细阐述，解决了适应实际工作者具体运作的问题，我认为，这是为贯彻现行财务会计制度所做的一件实实在在的好事。

作为我国社会主义经济结构中的私营经济，在改革开放的形势下得以重新出现和发展，特别是在1992年邓小平同志南巡重要讲话发表及党的十四大召开以后，私营经济更得到了迅速发展，成为建立和发展社会主义市场经济体制必要的

组成部分和对公有制经济的有益补充,对促进社会生产力的发展、活跃市场、扩大就业、增加国家财政收入等都发挥了积极作用。但是,与企业经营管理紧密相关的财务会计工作,在全国相当多的私营企业中并没有受到应有的重视,基础工作薄弱、帐目管理混乱,财会人才匮乏、素质参差不齐,私营企业的财会工作现状与客观形势发展需要极不适应。现在一些颇有见地的私营企业家已经认识到,财会工作绝非小事,必须高度重视,尽快改变私营企业的财会工作现状,加强财会队伍建设,提高财会人员的业务水平和素质,实属当务之急。

为帮助私营企业财会人员尽快提高业务素质,逐步达到能够娴熟地掌握财会法规和制度规定,正确处理财会事项,准确搞好会计核算,适时提供确切的会计信息,更好地为企业经营管理服务,为国家宏观调控需要服务,由国家税务总局所得税管理司副司长易运和同志任主编,由教授、中国注册会计师、高级经济师以及长期从事财会、税收管理业务并有丰富实践经验的同志们精心撰写了本书。

本书有以下几个主要特点:首先是把法制化、规范化与针对性、实用性和可操作性融为一体,并尽可能逐一举例说明,深入浅出,通俗易懂;其次是以会计核算为主线,适当结合财务制度、税收法规及纳税计算等,与会计核算融为一体,更有利于做到核算的准确性;再次是层次清楚,繁简适度,对共性问题采取综合概述方法,对不同行业、不同业务分别专章表述,使之切合实际,方便实用。

总之,这本书编写的比较精练,结合私营企业财会工作现

状,有较强的针对性、实用性和可操作性,它既是私营企业财会人员一本比较实用的好书,也是财税干部、财经院校教学培训的一本较好的工具书和参考教材。

陈景新

一九九五年四月二十六日

(陈景新同志现任中华全国工商业联合会副主席、中国税务学会常务理事、中国注册会计师,原国家税务局副局长)

前 言

自党的十四大以来,我国私营经济进入了一个新的发展阶段。这当然是整个国家政治经济形成了有利于私营经济发展大环境的结果。但是,也必须认识到,自《企业财务通则》和《企业会计准则》出台之后,工商税制又于1993年进行了重大的改革,使得原有的会计科目不得不进行必要的调整、修改和增补,因此私营企业会计核算也面临着一些新问题。为了使私营企业能够在竞争与发展中进一步提高会计核算水平,使会计更好地发挥为企业经营管理服务,为国家宏观管理提供可靠会计信息的作用,以“两则”及其配套的财务会计制度为主要依据,并紧密结合工商税制改革后,财政部于1993年和1994年先后以(93)财会字第83号和(94)财会字第25号对会计科目进行调整、修改、增补及会计处理方法的规定,按照国家税务总局国税函发字(1994)632号关于进一步做好税务干部和私营企业财会人员业务培训的要求,我们针对目前私营企业财会人员业务水平的现状,编写了《新编私营企业会计》一书。目的在于帮助广大财会人员在正确理解“两则”内在实质的基础上,尽快熟悉和掌握调整、修改、增补后的会计科目及其处理方法,使私营企业会计核算能够适应社会主义市场经济条件下平等竞争的需要。

在编写结构的层次方面,本书基本上是以会计科目类别及顺序而分章节的,并在各章节中均列举了不少实例,以便简

明扼要地说明其会计核算方法和操作程序,目的是使企业财会人员易于学会与掌握。

本书是在国家税务总局有关部门领导和全国工商业联合会的有关领导的支持下得以编写的,并特聘全国工商联副主席、中国税务学会常务理事、中国注册会计师、原国家税务总局副局长陈景新和沈阳市地方税务局局长李天心、北京市地方税务局副局长杨晓超任顾问,由教授、中国注册会计师、高级经济师、国家税务总局副司长易运和任主编,由沈阳市地方税务局副局长赵奎刚和北京市地方税务局企业所得税处处长李凤敏任副主编,由高级经济师刘砚馨和总会计师刘贵民任编审、总纂,长期从事财务、税收管理,有丰富实践经验的礼恩龙等同志参加了本书的编写工作。

鉴于时间仓促和水平所限,编写、排印、校对中难免有疏漏和差错之处,恳请批评指正。

编 者

1995年2月

目 录

第一章 总 述	(1)
第一节 会计准则的实施	(1)
一、新的会计核算模式是发展社会主义市场 经济的产物	(1)
二、会计准则是规范会计工作的准绳	(2)
三、会计准则的结构和内容	(5)
第二节 实行新会计制度	(13)
一、新会计制度的特点	(13)
二、新会计制度的适用范围	(15)
三、新会计制度的结构及基本内容	(16)
四、新旧会计核算不同的明显标志	(18)
第三节 会计核算的基础	(19)
一、会计科目	(19)
二、会计帐户	(23)
三、会计科目与帐户的关系	(23)
四、帐簿	(24)
五、借贷记帐法	(26)
六、会计核算工作程序	(27)
第二章 资产类的核算	(29)
第一节 流动资产的核算	(29)
一、货币资金的核算	(29)

二、短期投资的核算.....	(37)
三、应收及预付款的核算.....	(39)
四、存货的核算.....	(46)
第二节 长期投资的核算	(68)
一、什么叫长期投资.....	(68)
二、长期投资的核算.....	(69)
第三节 固定资产的核算	(76)
一、固定资产的概念、标准及特点	(76)
二、固定资产的分类.....	(77)
三、固定资产的计价.....	(77)
四、固定资产增加的核算.....	(79)
五、固定资产减少的核算.....	(85)
六、固定资产折旧的核算.....	(89)
七、固定资产修理的核算.....	(94)
第四节 无形资产、递延资产、其他资产的核算	(96)
一、无形资产的核算.....	(96)
二、递延资产的核算.....	(101)
三、其他资产的核算.....	(102)
四、临时设施的核算.....	(103)
第三章 负债类的核算	(105)
第一节 流动负债的核算	(105)
一、流动负债的概念、特点及分类	(105)
二、流动负债的核算.....	(106)
第二节 长期负债的核算	(131)
一、长期负债的概念、内容及利息列支	(131)

二、长期负债的核算.....	(131)
第四章 所有者权益类的核算	(135)
第一节 所有者权益的概念及其特征	(135)
一、什么叫所有者权益及其内容.....	(135)
二、所有者权益的特征.....	(135)
第二节 投入资本的核算	(137)
一、什么是资本金.....	(137)
二、对资本金财务管理的要求.....	(137)
三、对投入资本的入帐价值.....	(137)
四、投入资本的核算.....	(138)
第三节 资本公积的核算	(139)
一、什么叫资本公积.....	(139)
二、资本公积的核算.....	(139)
第四节 盈余公积的核算	(141)
一、什么叫盈余公积.....	(141)
二、盈余公积的核算.....	(141)
第五节 利润及税后利润分配的核算	(142)
一、利润总额及其内涵.....	(143)
二、利润总额的构成.....	(143)
三、利润的核算.....	(145)
四、利润分配的核算.....	(149)
第五章 成本类的核算	(153)
第一节 成本的概念、内容及管理要求.....	(153)
一、成本的概念.....	(153)
二、成本费用的基本内容.....	(154)

三、成本费用的管理要求.....	(155)
第二节 工业企业成本的核算	(155)
一、费用补偿对象的确定.....	(155)
二、成本费用的归集原则.....	(156)
三、成本核算的一般程序.....	(157)
四、成本帐户的设置.....	(157)
五、生产费用的归集和分配.....	(159)
六、生产费用在完工产品和在产品间的分配和 归集	(169)
七、产品成本的计算方法.....	(178)
第三节 运输企业成本费用的核算	(189)
一、运输企业的特点及成本费用管理要求.....	(189)
二、成本计算对象的确定.....	(189)
三、营运成本项目.....	(190)
四、帐户的设置.....	(190)
五、营运成本核算程序.....	(192)
六、营运成本费用的归集和分配.....	(192)
第四节 施工企业成本费用的核算	(196)
一、成本费用的管理要求.....	(196)
二、工程成本计算对象的确定.....	(196)
三、施工成本项目.....	(197)
四、帐户设置.....	(198)
五、工程成本核算程序.....	(199)
六、工程施工费用的归集和分配.....	(200)
第五节 商品流通企业成本费用的核算	(212)
一、商品采购成本的构成.....	(212)

二、商品采购成本的核算.....	(213)
第六节 饮食、服务业的成本费用核算.....	(215)
一、正确掌握经营特点、认真搞好成本核算	(215)
二、成本核算的基本要求.....	(215)
三、成本核算程序.....	(216)
四、帐户设置.....	(216)
五、营业成本的归集与分配.....	(216)
第六章 损益类的核算	(221)
第一节 营业收入的核算	(221)
一、营业收入的概念及范围.....	(221)
二、营业收入的确认.....	(222)
三、营业收入的核算方法.....	(224)
(一)主营业务收入的核算	(224)
(二)主营业务税金及附加的核算	(231)
(三)其他业务收入的核算	(231)
(四)其他业务支出的核算	(232)
四、对外投资收益的核算.....	(232)
第二节 期间费用的核算	(234)
一、期间费用的范围.....	(234)
二、管理费用的核算.....	(236)
三、财务费用的核算.....	(238)
四、产品销售费用、经营费用和营业费用的核算	(239)
第三节 企业所得税的核算	(240)
一、所得税的计税原则.....	(240)
二、会计核算方法.....	(241)

第四节 以前年度损益调整的核算	(247)
一、什么叫以前年度损益调整	(247)
二、帐户设置	(248)
三、核算方法	(248)
第七章 企业清算	(250)
第一节 企业清算的概念及有关规定简述	(250)
一、什么叫歇业及企业清算	(250)
二、企业清算的有关规定	(251)
第二节 企业清算的核算	(253)
一、帐户设置	(253)
二、财产清算的会计核算	(253)
第八章 会计报表	(260)
第一节 会计报表的作用及编制要求	(260)
一、会计报表的概念和作用	(260)
二、会计报表的编制要求	(261)
三、会计报表的种类及私营企业应编报的会计 报表	(262)
第二节 会计报表的编制	(263)
一、资产负债表	(263)
二、损益表	(272)
三、利润分配表	(276)
四、主营业务收支明细表	(278)
五、财务状况变动表	(281)
六、财务分析与评价	(288)
附：会计业务处理方法举例及会计分录图示	(289)

新编私营企业会计

第一章 总 述

在社会生活实践中,一切事物的产生与发展,都有其固有的规律,作为服务于经济管理手段之一的会计也是如此。它始终随着社会政治制度和经济基础演变而变革。事实证明经济越发展会计越重要,经济管理的高科技,势必要求为其服务的会计管理高水平,这是不以人们意志为转移的客观规律。

第一节 会计准则的实施

一、新的会计核算模式是发展社会主义市场经济的产物

回顾新中国建立以来,在我国长期实行高度集中的计划经济体制同时,建立了“统一领导,分级管理”的会计管理体制和会计核算体系,这是历史的特定条件所决定的。它对保障国家财经方针、政策的贯彻实施,严格财经纪律,增收节支,促进经济发展,无疑曾起到过重要作用。

但是,自从党的十一届三中全会以来,随着改革开放方针的深入贯彻,社会主义市场经济正以无比生命力取代过去的单一计划经济体制,国民经济结构发生了巨大变化,各类企业

日益成为独立的商品经营者,经济联系日趋繁杂,资金来源多渠道,利益分配多元化,企业管理方式多样化等等,正在深刻地展示着经济发展的勃勃生机。然而传统的会计管理体制和会计核算模式,由于存在着统得过死、管理多头、信息不一、缺乏可比性,同国际惯例不协调不利于国际经济交往和缺乏相应的独立性、规范性、科学性等弊端,严重地滞后于国民经济发展的新形势,为了贯彻党的十四大决议精神,适应发展社会主义市场经济体制需要、适应对外开放需要、适应搞活经济转换企业经营机制需要,国家适时地进行了会计改革,给会计工作赋予了新的历史使命。新的会计管理既向国际通行的会计原则跨近了一大步,也更加适合我国建立社会主义市场经济的实际国情,它对于进一步改善企业微观管理和加强国家的宏观调控,促进国民经济稳步健康发展都有重要意义。总之,会计改革是时代发展的需要,是历史发展的必然。

二、会计准则是规范会计工作的准绳

(一)什么是会计准则及其与相关法规、制度的关系。会计准则是会计工作应遵循的规范或指南,是指导会计工作、提供准确的会计信息和判断会计工作质量的准绳。

会计准则与会计法的关系:会计法是制约会计工作的法律依据。会计准则是遵循会计法规定,正确规范会计工作的标准,法规制约准则,准则从属于法规。

会计准则与会计核算制度制度的关系:会计核算制度是根据会计准则制定的会计工作规程。准则与会计核算制度是统驭与被统驭的关系。

总的看来,会计工作是一定历史时期经济的产物,它必须

依赖于会计准则的规范而运作,同时,又在实践中为不断完善准则提供依据。

(二)会计准则的主要特征。所谓特征,是指标志某一事物的显著特点。我国新颁布的会计准则有如下特征:

1. 统一了我国会计核算管理模式。会计准则的出台,因其适用于我国境内的所有企业,这就使各种所有制,各部门和各行业的会计制度,建立在同一的会计核算标准基础上,一方面利于正确体现会计核算资料的可比性;另方面利于各行各业会计核算制度走上规范化和统一化轨道。

2. 统一规定了会计核算一般原则。会计准则明确规定了会计核算应共同遵守的真实性、相关性、统一性、一致性、及时性、明晰性、重要性、权责发生制、配比、谨慎、按实际成本核算、划分收益性支出与资本性支出等 12 条原则,这对统一和协调各行、各业会计核算及提供会计信息的可比性具有重要作用。

3. 统一了记帐方法。会计准则把过去实行的多种记帐方法统一到“采用借贷记帐方法”上来,不仅利于广大会计人员掌握会计知识,而且和国际惯例实行的记帐方法相吻合。

4. 确定了新的会计方程。在市场经济条件下,企业是独立的法人,资金筹措与使用有其自行支配的自主权,因而会计准则借鉴国际惯例采用了“资产=负债+所有者权益”的会计平衡公式。不但便于会计核算上区分债权人和所有者的各自权益,使报表反映出生产经营者的地位,且能为有关部门或与本企业相关的单位及个人,提供可靠的会计信息,利于经济交往和维护投资者、债权人、企业经营者的合法权益。

5. 统一了报表体系。会计准则对全国范围内的企业会计

报表作了统一规定,在报表具体结构上规定企业必须对外编报“资产负债表”、“损益表”和“财务状况变动表”。突出了基本报表地位。使报表体系更加规范化,以满足国家宏观管理和企业微观管理需要,又与国际惯例相一致,为开展对外经济活动带来了方便。

6. 确立了资本保全的核算原则。根据建立企业资本金制度,明确产权关系要求,投入企业的法定资本金只能依法转让不得以任何方式抽回;提取折旧、资产盘盈盘亏不再增减资本金,取消专用资金的专户存储、专款专用的规定,允许企业自主支配使用资金;在会计核算上变过去冲减或增加企业的投入资金,为直接计入当期损益。这种资本保全的核算原则,对明确产权关系、维护投资者和债权人的权益具有重要意义。

7. 制造成本法取代了完全成本法。制造成本法是指企业在生产经营活动中,在会计核算上,只就发生的制造费用列计生产经营成本,而对发生的期间费用(即:管理费用、销售费用和财务费用)直接计入当期损益。使会计反映出的当期净收益与当期销售量的关系更为合理和确切,在一定程度上能够解决过去成本核算不实和实亏虚盈的问题。同时大大简化了过去按完全成本分摊期间费用的繁琐事务,减轻了会计核算工作负担。

8. 允许企业在会计政策选择上,采取谨慎的原则。在经济条件下,为适应企业自主经营、自负盈亏、自担风险,增强后劲的要求,会计准则规定,企业可以依据谨慎原则,在会计上合理预计和核算可能发生的损失和费用,这在过去是没有的。即:允许企业对应收帐款可按规定比例和方法计提坏帐准备,用以核算实际发生的坏帐损失;允许企业采用后进先出法