

工业企业会计实务

第2版

主编 张维芬 谭开源

主审 李景萃

世界图书出版公司

北京·上海·广州·西安

1996

策划：朱庆树

主审：李景萃

主编：张维芬 谭开源

编者：王 翔 李占启 黄新铎 石志勇 姜 彦 陈爱云
赵铁辉 李秋玲

工业企业会计实务 第2版

张维芬 谭开源 主编

世界图书出版公司北京公司出版

北京朝阳门内大街 137 号

北京昌平百善印刷厂

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

*

1996 年 3 月第 2 版 开本：787×1092 1/32

1996 年 3 月第 2 次印刷 印张：11

印数：5,001—10,000 字数：26 万字

ISBN:7-5062-1745-7/F·3P

定价：14.00 元

目 录

第一章 会计方程与会计处理过程	(1)
一、记帐方法	(1)
(一) 复式记帐法	(1)
(二) 借贷记帐法	(2)
二、会计方程	(4)
三、会计处理过程	(5)
(一) 设置帐簿	(5)
(二) 填制记帐凭证	(6)
(三) 记帐	(6)
(四) 结帐	(6)
(五) 对帐	(6)
(六) 调整帐项	(7)
(七) 结帐	(9)
(八) 编制财务报表	(10)
第二章 货币资金核算	(13)
一、本章重要概念	(13)
(一) 货币资金	(13)
(二) 短期银行借款	(13)
(三) 货币资金内部控制	(14)
(四) 银行存款的清查	(15)
二、本章主要帐户结构	(17)
(一) 现金	(17)

α(二) 银行存款	(18)
α(三) 其他货币资金	(18)
α(四) 待处理财产损益——流动资产	(19)
三、实务	(19)
(一) 库存现金的核算	(19)
(二) 银行存款核算	(20)
(三) 其它货币资金核算	(23)
(四) 银行短期借款核算	(26)
第三章 存货的核算	(28)
一、本章重要概念	(28)
二、本章主要帐户结构及核算内容	(34)
(一) 材料采购	(34)
(二) 原材料	(35)
(三) 包装物	(35)
(四) 低值易耗品	(35)
(五) 材料成本差异	(36)
(六) 委托加工材料	(36)
(七) 自制半成品	(36)
(八) 产成品	(37)
(九) 分期收付和发出商品	(37)
三、实务	(37)
(一) 材料总分类核算	(37)
(二) 低值易耗品的核算	(43)
(三) 包装物的核算	(46)
(四) 委托加工材料的核算	(50)
(五) 自制半成品及产成品的核算	(52)

(六) 产成品收发的总分类核算	(52)
(七) 分期收款发出商品的核算	(54)
(八) 存货盘点清查的核算	(55)

第四章 应收帐款、应收票据及应付帐款、应付票

据的核算	(58)
一、本章主要概念	(58)
二、本章主要帐户结构	(60)
0(一) 应收票据	(60)
0(二) 应收帐款	(61)
(三) 应收出口退税	(61)
0(四) 坏帐准备	(62)
0(五) 预付帐款	(63)
0(六) 其它应收款	(63)
0(七) 应付票据	(63)
0(八) 应付帐款	(64)
0(九) 预收帐款	(64)
(十) 预收外汇帐款	(64)
0(十一) 其它应付款	(65)
三、实务	(65)
(一) 应收票据核算	(65)
(二) 应收帐款	(68)
(三) 应收帐款的坏帐损失的帐务处理	(68)
(四) 预付帐款的实务核算	(69)
(五) 其它应收款的核算	(70)
(六) 应付帐款的核算	(71)
(七) 应付票据的核算	(72)

(八) 其它应付款的帐务处理实务	(73)
第五章 长期资产核算	(74)
一、本章重要概念	(74)
二、本章主要帐户结构及主要核算内容	(80)
✓(一) 固定资产	(80)
✓(二) 累计折旧	(81)
(三) 固定资产清理	(81)
(四) 在建工程	(82)
(五) 无形资产	(82)
✓(六) 递延资产	(83)
第六章 投资的核算	(94)
一、本章重要概念	(95)
二、本章主要帐户的结构	(97)
(一) 短期投资—股票	(97)
(二) 短期投资—公司债券	(97)
(三) 其它应收款—应收股利	(98)
(四) 投资收益—短期投资	(98)
(五) 长期投资—股票投资	(98)
(六) 长期投资—债券投资	(99)
(七) 长期投资—应计利息	(99)
(八) 长期投资—其它投资	(99)
(九) 投资收益	(100)
(十) 资本公积	(100)
三、实务	(100)
(一) 短期投资核算	(100)
(二) 长期投资核算	(103)

第七章 长期负债	(117)
一、本章重要概念	(118)
二、本章主要帐户结构及主要核算内容	(122)
(一) 长期借款	(122)
(二) 应付债券—债券面值	(122)
(三) 应付债券—债券溢价	(122)
(四) 应付债券—债券折价	(122)
(五) 应付债券—应计利息	(122)
(六) 长期应付款	(123)
三、实务	(123)
(一) 长期借款的核算	(123)
(二) 应付债券的核算	(127)
(三) 长期应付款的核算	(136)
第八章 成本费用	(140)
一、本章重要概念	(140)
二、本章主要帐户结构及核算内容	(142)
√(一) 管理费用	(142)
√(二) 财务费用	(143)
√(三) 制造费用	(143)
√(四) 生产成本	(144)
√(五) 预提费用	(144)
√(六) 待摊费用	(145)
三、实务	(145)
(一) 管理费用核算	(145)
(二) 财务费用核算	(146)
(三) 产品成本核算	(147)

第九章 营业收入核算	(159)
一、本章重要概念	(159)
二、本章主要帐户结构及核算内容	(161)
(一) 产品销售收入	(161)
(二) 产品销售成本	(162)
(三) 其他业务收入	(162)
(四) 应付工资	(162)
(五) 应付福利费	(163)
(六) 产品销售税金及附加	(163)
(七) 产品销售费用	(163)
(八) 其他业务支出	(164)
(九) 待扣税金	(164)
三、实务	(165)
(一) 营业收入的核算	(165)
(二) 产品销售成本的核算	(169)
(三) 产品销售税金及附加的核算	(171)
(四) 产品销售费用的核算	(174)
(五) 管理费用的核算	(174)
(六) 财务费用核算	(175)
(七) 营业外收入与营业外支出的核算	(176)
第十章 纳税后会计处理	(178)
一、本章的重要概念	(178)
二、本章主要帐户结构及核算内容	(202)
三、实务	(204)
(一) 增值税的会计核算	(204)
(二) 营业税的会计核算	(226)

(三) 消费税的会计核算	(228)
(四) 企业所得税的会计核算	(230)
(五) 资源税的会计核算	(231)
(六) 土地增值税的会计核算	(232)
(七) 固定资产投资方向调节税的会计核算	(235)
(八) 车船使用税的会计核算	(237)
第十一章 利润及利润分配的核算	(238)
一、本章重要概念	(238)
二、本章主要帐户结构及核算内容	(240)
(一) 本年利润	(240)
(二) 利润分配	(240)
(三) 投资收益	(241)
(四) 营业外收入	(242)
(五) 营业外支出	(242)
(六) 应付利润	(242)
三、实务	(243)
(一) 利润核算	(243)
(二) 利润分配的核算	(244)
第十二章 所有者权益核算	(247)
一、本章重要概念	(247)
二、主要帐户结构及核算内容	(250)
(一) 实收资本	(250)
(二) 资本公积	(250)
(三) 盈余公积	(250)
三、实务	(251)
(一) 实收资本的核算	(251)

(二) 资本公积的核算	(252)
(三) 盈余公积的核算	(255)
第十三章 外币业务核算	(257)
一、本章重要概念	(257)
二、本章主要帐户结构	(261)
三、实务	(262)
(一) 企业向银行的结汇与购汇	(262)
(二) 外汇投资的核算	(263)
(三) 汇兑损益的核算	(264)
(四) 偿债基金的核算	(267)
第十四章 会计报表	(269)
一、资产负债表的编制	(269)
二、损益表的编制	(289)
三、财务状况变动表的编制	(294)
四、利润分配表的编制	(301)
五、会计报表种类及格式	(306)
六、会计报表编制说明	(311)
七、财务报表分析	(323)
(一) 本节重要概念	(323)
(二) 本节分析所需基本财务报表	(334)
(三) 实务	(337)

第一章 会计方程与会计处理过程

本章主要讲述会计记帐方法,会计方程,会计处理过程,其中对基本的财务报表做了导入性的介绍。

一、记帐方法

财政部颁布一九九三年七月一日实行的企业会计准则明确规定:会计记帐采用借贷记帐法。

这是会计制度改革的一个内容。这以前国人采用的复式记帐法有借贷记帐法、增减记帐法和收付记帐法;商业会计多用增减记帐法;银行会计专用收付记帐法;外贸会计则多用借贷记帐法。这种状况很不利于会计制度的统一,故规定统一采用借贷记帐法。

(一)复式记帐法

复式记帐法是通过帐户进行会计核算以反映和监督经济单位资金运动的一种方法。复式记帐依据资金运动的客观规律性,即资金运用和资金来源的平衡关系,对每项经济业务所引起的资金数量的增减变化,以相等的金额在两个或两个以上相互联系的帐户中进行全面登记,也就是每项经济业务都要同时记两笔或两笔以上的帐,作双重平衡的记录。借以反映

资金运动的双重变化,即资金到何处去和资金从何处来。复式记帐法不仅能够全面反映经济业务所引起资金增减变化的来龙去脉,而且使各帐户之间保持平衡,可以防止差错。复式记帐法是一种科学的记帐方法。

(二)借贷记帐法

借贷记帐法是国际上通用的一种复式记帐法。借贷记帐法以借、贷作为记帐符号来反映资金的增减变化。

在借贷记帐法下,任何帐户都分为借方和贷方两个基本部分,左方为借方,右方为贷方,其中一方用以记录数额的增加;另一方用以记录数额的减少。但究竟哪一方登记增加,哪一方登记减少,要根据各帐户所反映的经济内容,也就是按帐户的基本性质决定。

帐户按其基本性质,可分为资金占用帐户和资金来源帐户两种类型,对于资金占用帐户,借方反映增加,贷方反映减少;与此相反,对于资金来源帐户,贷方反映增加,借方反映减少。

帐户按其经济内容,可分为以下四大类:(1)资金占用帐户;(2)资金来源帐户;(3)成本、费用帐户;(4)收入,成果帐户。为了便于了解帐户的借方和贷方所反映的经济内容,将其归纳表示如下。

帐户的借方

资金占用的增加

资金来源的减少

成本、费用的增加

收入、成果的减少(转销)

帐户的贷方

资金占用的减少

资金来源的增加

成本、费用的减少(转销)

收入,成果的增加

借贷记帐法的特点,可以直接根据帐户的余额在哪一方

来判断帐户的性质,期末余额在借方是资金占用帐户,期末余额在贷方是资金来源帐户,正因为如此,使用借贷记帐法还可以设置一些既是资金占用又是资金来源的双重性往来帐户。往来帐户的结构可用下图表示:

借方	往来帐户	贷方
期初余额		(期初余额)
本期资金占用增加额		本期资金占用减少额
本期资金来源减少额		本期资金来源增加额
本期发生额		本期发生额
期末余额		(期末余额)

借贷记帐法以有借必有贷,借贷必相等作为记帐规则。任何一项经济业务,都必须同时以相等的金额,记入到一个帐户借方和另一个帐户的贷方,这是一借一贷,还有一借多贷,一贷多借。这样在有关帐户之间就形成了应借、应贷的相互关系。存在着对应关系的帐户称为对应帐户。

举例说明如下:

例 1. 从银行提取现金 200 元

借:现金 200 元(资金占用增加记借方)

贷:银行存款 200 元(资金占用减少记贷方)

例 2. 向银行借款 15,000 元,直接偿还应付购货款。

借:应付帐款 15,000 元(资金来源减少记借方)

贷:银行借款 15,000 元(资金来源增加记贷方)

例 3. 以银行存款 20,000 元,偿还银行借款。

借:银行借款 20,000 元(资金来源减少记借方)

贷:银行存款 20,000 元(资金占用减少记贷方)

例 4. 企业收到购货单位偿还所欠款 520 元,其中现金 20 元,转帐支票 500 元,支票存入银行。

借:现金 20 元(资金占用增加记借方)

 银行存款 500 元(资金占用增加记借方)

贷:应收帐款 520 元(资金占用减少记贷方)

二、会计方程

要经营一个企业,首先必须拥有一定数额的资产,而这些资产又必定有其来源,资产与其来源是同一事物的两个方面,因此两者必然相等,相互依存。资产与其来源必然相等的关系,既是财务会计的出发点,也是其终点,它具体地体现在企业的资产负债表上。

会计所称的资产,是企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源,包括各种财产、债权和其他权利。资产可分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产,如现金、应收帐款,库存商品,长期投资、土地、房屋、专利权、开办费等等。

企业资产的来源,在会计上称作权益或产权,指对企业的资产所具有的索偿权或所有权。企业的资产主要来自债权人的权益和企业投资人的权益。因此,权益就由两部分组成:

1. 负债

会计称债权人权益为负债,指企业所承担的能以货币计量的债务。债权人可以在一定日期要求企业用资产或劳务偿付其原先所提供的资产。负债分为流动负债和长期负债。

2. 所有者权益

所有者权益是指企业投资人对企业净资产的所有权,包括企业投资人对企业的投入资本以及企业财务成果形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。企业净资产还等于资产总额减负债总额。

综上所述,由资产与其来源必然相等的关系,资产和权益的相互关系可用数学方程表示为:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

这就是会计方程。不论在经营过程中发生多少经济业务,也不论资产和权益如何不断地发生增减变化,这个会计方程始终是成立的,它是复式记帐法的基础。

三、会计处理过程

会计作为一个经济信息系统,必须将企业在经营过程中发生的大量经济数据转换为经济信息,这个转换过程称作会计处理过程。会计处理过程按其顺序主要包括以下几个步骤:

(一)设置帐簿

企业应根据经济业务涉及的有关科目,设置帐簿。如:设置现金日记帐(订本式)、银行存款日记帐(订本式)、总帐以及其它有关明细分类帐。帐簿的格式有三栏式,即借方、贷方、余额;有多栏式,即多栏借方(或贷方);还有复币式帐页,即有原币金额栏,又有记帐本币金额栏;有的帐页还设有数量栏,便于记录存货等资产。除有明确标有“××××”科目的帐簿外,企业要在帐簿封面标明“××××”科目,也可以用口取纸将一本合订本的帐簿中不同的科目加以分隔。设置帐簿时,要按

资产类、负债类,所有者权益类和损益类帐户中有关会计科目分别设置。

(二) 填制记帐凭证

审核分析经济业务,对原始凭证进行整理,确定会计分录,填制记帐凭证。据以记帐的会计凭证称为记帐凭证,也称记帐凭单或传票。记帐凭证可以根据每一张原始凭证编制,也可以根据同类的原始凭证汇总填制。记帐凭证必须经过主管会计或指定财会人员审核并签章,方能记帐。

(三) 记帐

依据记帐凭证所列借方、贷方科目、细目及其摘要内容,分别记入有关明细分类帐户。

同时将记帐凭证按相同科目分别汇总借、贷方发生额,记入总帐。(可以一月汇总一次,也可一月汇总几次,视业务量大小而定)。

(四) 结帐

除现金日记帐、银行日记帐外,其它帐户一般在月末一次结帐,即结出余额。一般情况是期初余额加(或减)本期有关发生额,得出期末余额,结转下期。

(五) 对帐

为确保帐户反映的经济信息与实际相符,必须进行帐户的核对,发现须调整的帐项。包括帐帐相符,即总帐与明细帐相符,借方发生额与贷方发生额相等,余额满足会计恒等式,复币帐页的复币间关系正确等;帐实相符,即帐面数值与实物的价值形态相符,如现金日记帐余额与库存现金相符,库存商品帐与库存商品有关品种、数量、单价金额相符等;帐与债权、债务相符,如银行存款、银行借款等与银行对帐单相符(有的

须经调节表),与有关供货单位(赊购)或有关购货单位(赊销)等核对债务、债权相符等。与应反映的财务成果核对相符(须计算)如计提折旧,按权责发生制原则反映收益和费用等。

(六)调整帐项

在对帐的基础上,对有关帐项进行调整,编制调整分录(记帐凭证),登记入帐。

由于划分会计期间,期末为了正确计算损益,真实反映财务状况,企业应按权责发生制记帐,并编制财务报表。按权责发生制的要求,凡应属于本期的收入和费用,即便款项未在本期收付,也应作为本期收入和费用处理,凡不属于本期的收入和费用,即使款项已在本期收付,均不作本期收入和费用处理。这样才能贯彻收入和费用配比的原则,才能正确计算各期损益。因此在编制报表前,对一些应计、预计等帐项,都须进行调整。

期末应予调整的项目可分为以下五类:

1. 应计费用

应计费用是指本期已经发生但由于正常原因尚未支付和尚未记帐的费用。如应交税金、应付工资等。其调整结果使某项费用和某项负债同时增加。如此,可避免本期费用偏低,导致净收益偏高,符合配比原则。

承上例,X公司1992年12月份耗用水电的费用计100元,按规定每月的费用均在次月5日交款。12月份的水电费虽未交款,也应计入12月份的费用中,年末编制调整分录如下:

借:管理费用—水电费	100
贷:其他应付款—应付水电费	100