

注册会计师  
会计师  
助理会计师

新  
会 计  
税 制

# 企业实务例解

晨光出版社

QIYESHIWU  
LJIE

注册会计师 会计师 助理会计师  
新会计 新税制  
企业实务例解

主 编 刘汝燮  
副主编 杨振广 禹玉奎  
徐 明 曹福生



3 0133 9720 7

晨 光 出 版 社



C

101784

**滇新登字 05 号**

责任编辑：傅筱云

封面设计：薛俊明

注册会计师 会计师 助理会计师

新会计 新税制

## **企业实务例解**

主 编：刘汝燮 副主编：杨振广 禹玉奎 徐 明 曹福生

---

晨光出版社出版发行（昆明书林街 100 号）

云南专利印刷厂印装

---

开本：850×1168 1/32 印张：12.5 字数：320 千

1994 年 6 月第 1 版 1994 年 6 月第 1 次印刷

印数：0001—8000 册

---

**ISBN 7-5414-0874-3 / G · 650**

**定 价：10.00 元**

## 前 言

在祖国改革开放的十多年中，许多改革举措都与财会密切相关，都推动着财会改革的加速进行。其中影响最大的有两次：一次是1993年推行“两则”、“两制”，它标志着我国的财会工作逐步与国际接轨；反过来，财会制度的改革又有力地推动着我国经济的腾飞，并加速我国社会主义市场经济的建立、完善和发展。另一次是1994年初的税制改革，它进一步积极而深刻地影响着我国的经济和财会工作。会计也是一门科学，财会工作的这些发展变化，我们也为之欢呼：“会计工作的春天到了。”在经济科学的满园春色中，我们又献上了一枝“会计红杏”：这就是云南大学经济学院东陆会计师事务所、昆明市会计学会、云南云兴会计师事务所、昆明市园林学会、云南省建筑会计学会等合编的《新会计、新税制企业实务例解》出版了。

本书的突出特点是操作性、实用性极强，它以大量实例来帮助读者释疑解惑。它是注册会计师、会计师、助理会计师资格考试的得力助手，又是财会、税务、审计等实际工作者有益的参考资料。它深入浅出，既方便自学，又可作大中专学校财会、税务、审计和其他财经专业的教材。真是一册在手，应试、核算、计税、操作全盘清！

本书曾在1993年由东陆会计师事务所印作讲义。对帮助当年的会计实务课资格考试起到了积极的作用，云南大学又曾选作会计教材。均受到了会计学员和学生的赞赏和欢迎。现在根据1994年初出台的新税制，将讲义修订和充实，以更为丰富、完

善、翔实、准确的内容和全新的面貌，与读者见面，必将更加有益于读者并会受到广大会计人员和经济工作者的青睐。

本书的出版，蒙中南财经大学张锦秀老师，云大经济学院领导洪华喜、徐光远老师，云南会计界前辈聂叙伦、杨犁、宋存忠同志，东陆会计师事务所和建元等老师的大力指导，支持和具体帮助，我们表示衷心的感谢。

本书希望得到读者的批评指正。力争在重印或再版时使它尽善尽美。

编 者

1994 年 5 月

# 目 录

|           |        |
|-----------|--------|
| 前 言 ..... | 编 者(1) |
|-----------|--------|

|                |     |
|----------------|-----|
| 第一章 会计简论 ..... | (1) |
|----------------|-----|

|                 |     |
|-----------------|-----|
| 第一节 会计的职能 ..... | (1) |
|-----------------|-----|

|                 |     |
|-----------------|-----|
| 第二节 会计的对象 ..... | (2) |
|-----------------|-----|

|               |     |
|---------------|-----|
| 资金运动和变化 ..... | (2) |
|---------------|-----|

|                |     |
|----------------|-----|
| 第三节 会计方法 ..... | (3) |
|----------------|-----|

|                   |     |
|-------------------|-----|
| 第二章 新会计制度概述 ..... | (6) |
|-------------------|-----|

|                |     |
|----------------|-----|
| 第一节 会计假设 ..... | (6) |
|----------------|-----|

|                |     |
|----------------|-----|
| 第二节 会计要素 ..... | (7) |
|----------------|-----|

|                    |      |
|--------------------|------|
| 第三节 新会计制度的特点 ..... | (10) |
|--------------------|------|

|                |      |
|----------------|------|
| 第三章 复式记帐 ..... | (14) |
|----------------|------|

|                 |      |
|-----------------|------|
| 第一节 科目与帐户 ..... | (14) |
|-----------------|------|

|                 |      |
|-----------------|------|
| 工商企业会计科目表 ..... | (16) |
|-----------------|------|

|                   |      |
|-------------------|------|
| 第二节 借贷复式记帐法 ..... | (20) |
|-------------------|------|

|                     |      |
|---------------------|------|
| 第四章 会计凭证与会计帐簿 ..... | (30) |
|---------------------|------|

|                |      |
|----------------|------|
| 第一节 会计凭证 ..... | (30) |
|----------------|------|

|                |      |
|----------------|------|
| 第二节 会计帐簿 ..... | (33) |
|----------------|------|

|                           |      |
|---------------------------|------|
| 第三节 平行登记、结帐、对帐和错帐更正 ..... | (38) |
|---------------------------|------|

|                     |      |
|---------------------|------|
| 第五章 货币资金和银行结算 ..... | (42) |
|---------------------|------|

|                |      |
|----------------|------|
| 第一节 货币资金 ..... | (42) |
|----------------|------|

|                 |      |
|-----------------|------|
| 购料有关科目区分表 ..... | (45) |
|-----------------|------|

|                |      |
|----------------|------|
| 第二节 银行结算 ..... | (46) |
|----------------|------|

|                           |       |
|---------------------------|-------|
| 银行结算制度简表 .....            | (47)  |
| 第三节 利息的计算 .....           | (50)  |
| 第四节 商业汇票的核算 .....         | (64)  |
| 第五节 往来帐款的核算 .....         | (71)  |
| 第六节 坏帐准备的核算 .....         | (79)  |
| 第七节 销售折扣、折让与退货的核算 .....   | (86)  |
| 第六章 长期投资的核算 .....         | (96)  |
| 第一节 长期股权投资的核算 .....       | (96)  |
| 成本法与权益法对比表 .....          | (97)  |
| 第二节 债券投资的核算 .....         | (102) |
| 第七章 固定资产和在建工程的核算 .....    | (114) |
| 第一节 固定资产的概念、标准和计价 .....   | (114) |
| 第二节 固定资产增加的核算 .....       | (115) |
| 第三节 固定资产折旧的核算 .....       | (118) |
| 第四节 固定资产的加速折旧 .....       | (121) |
| 第五节 固定资产清理的核算 .....       | (133) |
| 第六节 固定资产租赁的核算 .....       | (139) |
| 第七节 在建工程的核算 .....         | (144) |
| 第八章 无形资产的核算 .....         | (147) |
| 第九章 长期负债的核算 .....         | (150) |
| 第一节 债券分类 .....            | (150) |
| 第二节 债券的发行价格 .....         | (151) |
| 第三节 债券折价、溢价的摊销 .....      | (153) |
| 第十章 费用和成本的管理和核算 .....     | (162) |
| 第一节 成本、成本核算的概念和有关规定 ..... | (162) |
| 第二节 工业企业的成本核算 .....       | (164) |
| 一、生产费用的分类 .....           | (164) |
| 二、生产费用在各产品之间的归集和分配 .....  | (164) |

|                             |       |
|-----------------------------|-------|
| 三、辅助生产费用的归集和分配 .....        | (165) |
| 四、制造费用的归集和分配 .....          | (170) |
| 五、废品损失的归集和分配 .....          | (170) |
| 六、在产品成本的计算 .....            | (171) |
| 七、产品成本计算方法的对比 .....         | (173) |
| 第三节 工业企业产品成本计算实例 .....      | (173) |
| 一、品种法 .....                 | (173) |
| 二、分批法 .....                 | (184) |
| 三、分步法 .....                 | (185) |
| (一) 逐步结转分步法 (综项结转、分项结转) ... | (185) |
| (二) 平行结转分步法 .....           | (194) |
| 分步法两种结转对比图 .....            | (199) |
| 分步法几种结转方法对比表 .....          | (200) |
| 第十一章 购销业务与税金的核算 .....       | (201) |
| 购货计价对比表 .....               | (202) |
| 第一节 材料的核算 .....             | (202) |
| 第二节 增值税的核算 .....            | (209) |
| 一、增值税概论 .....               | (209) |
| 原产品税、原增值税、新增值税对比表 .....     | (211) |
| 二、纳税人的划分 .....              | (212) |
| 一般纳税人与小规模纳税人对比表 .....       | (212) |
| 三、一般纳税人的计税和核算 .....         | (214) |
| (一) 进项税额的核算 .....           | (215) |
| (二) 销项税额的核算 .....           | (220) |
| (三) 交税的核算 .....             | (228) |
| (四) 登帐 .....                | (228) |
| 应交税金-应交增值税明细帐 .....         | (229) |
| (五) 编表 .....                | (231) |

|                                     |       |
|-------------------------------------|-------|
| (六) 专用发票的使用 .....                   | (232) |
| 专用发票票样 .....                        | (234) |
| (七) 免征增值税的核算 .....                  | (235) |
| 四、小规模纳税人的计税和核算 .....                | (235) |
| 五、批零兼营商业企业的计税和核算 .....              | (238) |
| 六、进口货物的计税和核算 .....                  | (239) |
| 七、税基的换算公式 .....                     | (243) |
| 八、小规模纳税人请税务机关代开专用发票的<br>计税和核算 ..... | (246) |
| 第三节 消费税的核算 .....                    | (247) |
| 一、销售应税消费品的计税和核算 .....               | (249) |
| 二、应税消费品用于其他方面的计税和核算 .....           | (253) |
| 三、应税消费品包装物的计税和核算 .....              | (255) |
| 四、委托加工应税消费品的计税和核算 .....             | (256) |
| 五、进口应税消费品的计税和核算 .....               | (260) |
| 六、出口应税消费品的计税和核算 .....               | (262) |
| 第四节 营业税的核算 .....                    | (270) |
| 一、提供应税劳务的计税和核算 .....                | (271) |
| 二、转让无形资产的计税和核算 .....                | (277) |
| 三、销售不动产的计税和核算 .....                 | (277) |
| 第五节 资源税的核算 .....                    | (281) |
| 一、资源税的计税和核算 .....                   | (282) |
| 二、盐资源税的计税和核算 .....                  | (287) |
| 第六节 土地增值税的核算 .....                  | (290) |
| 一、主营房地产企业的计税和核算 .....               | (293) |
| 二、其他企业销售不动产的计税和核算 .....             | (295) |
| 第七节 农业特产税的核算 .....                  | (300) |
| 第八节 冲减营业收入的核算 .....                 | (306) |

|                                  |              |
|----------------------------------|--------------|
| <b>第十二章 所有者权益及企业所得税的核算 .....</b> | <b>(309)</b> |
| 第一节 实收资本的核算 .....                | (310)        |
| 第二节 资本公积的核算 .....                | (312)        |
| 第三节 盈余公积的核算 .....                | (314)        |
| 第四节 本年利润及利润分配的核算 .....           | (317)        |
| 第五节 所得税、利润及其分配综合举例 .....         | (319)        |
| 第六节 所有者权益简表 .....                | (326)        |
| 第七节 新税制税种税率对比 .....              | (328)        |
| 一、新税制税目税率简表 .....                | (328)        |
| 二、新税制纳税人、计税公式和会计分录<br>等简表 .....  | (331)        |
| 三、工资薪金个人所得税税率表 .....             | (332)        |
| 四、个体户和承包承租经营所得税税率表 .....         | (333)        |
| 五、小汽车消费税税率表 .....                | (333)        |
| <b>第十三章 外币业务的核算 .....</b>        | <b>(334)</b> |
| <b>第十四章 所得税会计 .....</b>          | <b>(345)</b> |
| 一、应交所得税的核算方法 .....               | (346)        |
| 二、弥补亏损时，对递延税款的处理 .....           | (352)        |
| <b>第十五章 会计报表 .....</b>           | <b>(354)</b> |
| 第一节 资产负债表 .....                  | (355)        |
| 第二节 损益表和利润分配表 .....              | (366)        |
| 第三节 财务状况变动表 .....                | (370)        |
| 第四节 会计报表的分析 .....                | (380)        |

# 第一章 会计简论

会计是在经济和社会生产力发展到一定水平，从而产生了借贷和交换，并有了数的概念以后才产生的。

会计是以货币为主要计量单位，运用记帐、算帐、报帐等一系列专门方法，对各单位经济活动进行连续、系统、完整的核算与监督，借以加强经济管理，提高经济效益的一个重要工具，也是经济管理的重要组成部分。

人类数千年来生产实践充分证明会计不仅是管理经济的一项重要工具，而且它本身一开始就是经济管理工作的一个重要组成部分，没有会计，人类不可能总结生产经验，不可能有物质财富和精神文明的积累，也不可能认识社会发展的客观条件，管理经济离不开会计，经济愈发展，会计愈发展，也愈重要。

## 第一节 会计的职能

会计的职能主要有三种：

一、反映职能：它是会计最基本的和首要的职能。会计的反映职能，主要是运用价值形式对生产过程进行综合反映，通过对再生产过程中发生的各种数量的反映，对再生产过程中的质量方面进行认识。会计核算和会计分析都具有反映职能。

二、控制职能：会计的控制职能是会计本质的重要表现。控制是指通过监督、调节、运筹、支配等，把生产经营活动（资金运动）纳入社会所要求、单位所希望的轨道，并在最有利的条件下实现预期目标。会计的控制职能主要是从价值运动的角度进行

计划、预算或目标的制订，并组织实施。

会计监督是一个相对独立的控制职能。它监察督促再生产过程中发生的各种经济活动按规定目标运作。会计监督由原来的事后监督，逐步发展到事前和事中监督。

三、参与经营决策职能：参与经营决策也是现代会计的职能之一，是会计基本职能的发展。会计决策的职能，一方面表现为参与企业最高层的决策，另一方面是在其职责范围内直接从事一些业务性决策。

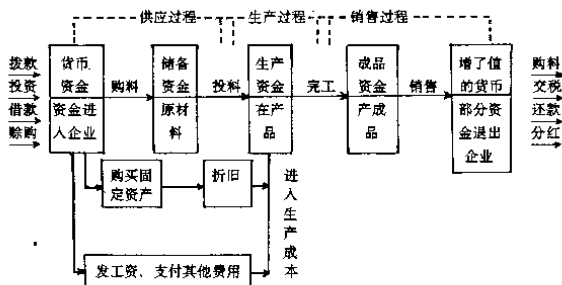
## 第二节 会计的对象

会计对象是指会计所反映和控制的内容。在社会主义市场经济条件下，会计所反映和控制的是商品经济中的价值运动。对企业来说，会计对象是企业的资金及其运动，也就是资金的循环和周转。

资金：是企业的财产物资的货币表现。

资金运动：指资金的增减变化和资金形态的变化。现以工业企业为例：

**资金运动 and 变化：**



从上图可以看出，企业从筹资取得货币资金开始，经过购料、投料（投产），支付工资费用，生产完工，入库销售等，最后又回到货币资金形态，叫资金的循环。资金不断循环，叫资金周转。

资金在不断循环和周转，意味着资金在不断地运动和变化。

资金如流水，要不断地、加速地运动和变化，企业的生命力才强，才有活力。否则，就意味着企业出毛病了。

### 第三节 会计方法

会计方法是指研究会计对象、完成会计任务所使用的专门方法。从内容上划分，会计方法有会计核算方法、会计分析方法、会计检查方法三类，会计核算方法是基础。主要的会计核算方法是：

（一）货币计量：会计工作是运用货币对企业经营活动进行计量并把计量结果加以传递的过程。货币计量表现为：一是会计被限定在提供用货币量表现的经济信息范围内；二是会计信息基本上都是货币性的和定量的。在以货币作计量尺度时，要把币值稳定作为一项基本假定，否则就丧失一致性和可比性了。

（二）设置会计科目和帐户：设置会计科目和帐户是对经济业务进行分类核算和监督的一种专门方法。会计科目是对资金进行分类归纳的项目，帐户则是对资金进行分类计算的工具，它是根据会计科目设置的，它能够连续、系统地记录、计算资金增减变化的过程和结果。设置会计科目和帐户，对于填制和审核会计凭证、登记帐簿、编制会计报表等会计方法都是必不可少的前提条件。

（三）复式记帐：对每一项经济业务都要在两个或两个以上有关帐户中同时作等额登记的方法，叫复式记帐。复式记帐是由

单式记帐发展演变而成的，是一种科学的记帐方法。它能真实、完整地反映经济业务的全貌，了解经济业务的来龙去脉。复式记帐原理是会计核算方法的核心。

(四) 填制和审核会计凭证：作帐必须有凭有据，这凭据就叫会计凭证。凭证上必须签章，以示负责。通过会计凭证的填制和审核，可以对经济活动进行有效的监督，并为帐簿记录提供真实可靠的依据，保证会计核算的质量。填制和审核会计凭证是会计工作的初始环节。

(五) 登记帐簿：会计帐簿是根据会计凭证序时、分类地记录和反映各项经济业务的簿籍。登记帐簿就是依据审核后的合法凭证，在帐簿中登记记录各项经济业务，以便为经营管理提供完整、系统的会计核算资料。帐簿记录是重要的会计资料，它为编制报表、开展会计分析和会计检查提供重要依据。

(六) 成本计算：产品成本是为生产一定种类和数量的产品所耗费的全部生产费用。是在生产过程中被消耗到产品上的生产资料价值和活劳动所创造价值的货币表现。成本计算是按照一定对象，如产品品种、批别、生产步骤等，和一定规程，归集和分配企业生产经营过程中发生的各种费用，以计算各成本计算对象的总成本和单位成本的一种专门方法。利用成本计算资料，可以进行成本分析、成本考核和成本控制，它也是编制成本计划和费用预算的主要依据，又是决定销价的基础资料。

(七) 财产清查：财产清查是通过实地盘点、核对帐目等，以查明各项财产物资、货币资金以及往来款项的实存数额和帐实是否相符，资金是否节约、有效的一种专门方法。财产清查对于检查会计记录是否正确，加强对财产物资的管理，加速资金周转等具有重要意义。

(八) 编制会计报告：会计报表是按照一定的格式，综合反映单位一定期间财务成本状况和经营成果的文件。编制会计报

表，是以表格的形式，定期对各单位一定时期内的经济活动过程和结果进行综合反映的一种专门方法。为了更集中、更概括地反映单位的经济活动情况，满足单位内外有关部门的需要，就要通过编制会计报表，把分散的会计资料集中起来，归纳整理和分析计算，全面概括地反映单位在一定时期的经济活动情况。

上述会计核算的各种专门方法密切联系、相互配合地构成一个完整的会计核算方法体系，在进行会计核算时，要全面运用。

在这些方法中，会计凭证、帐簿、会计报表是进行会计工作的载体，其中填制和审核凭证是会计工作的开始；登记帐簿是会计工作的中心；编制会计报表是一定时期会计工作的总结。而填制凭证、登记帐簿又离不开会计科目和复式记帐；为了保证会计资料的质量、满足各方面对会计资料的要求，又离不开成本计算和财产清查。在这些会计方法中，又都必须以货币为主要计量单位才能进行运作。因此，它们是缺一不可、相互联系和制约的。

## 第二章 新会计制度概述

财政部于 1992 年 11 月 16 日颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》,“两则”均于 1993 年 7 月 1 日起在全国实施,并制定了分行业的新会计制度和财务制度。兹对新的“两则”、“两制”简介如下:

### 第一节 会计假设

会计假设也叫会计核算的基本前提,是指组织会计核算工作应当具备的前提条件,通常包括以下四个方面的内容:

#### (一) 会计主体

在组织会计核算之前,首先应明确会计为之服务的特定单位,这就是会计主体。它可以是一个企业,也可以是若干家企业组成的集团公司。以企业为会计主体时,就是会计核算以本企业发生的各项经济业务为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动。其他企业的生产经营活动和投资人家庭或个人的财务收支,不在核算之列。会计主体内各下属企业间往来帐项在编汇总报表时要抵消,相互间的购销额及其利润要剔除。

#### (二) 持续经营

它是指会计核算应以企业既定的经营方针、目标和持续正常的生产经营活动为前提。换言之,会计主体在可预见的未来不会面临破产清算,所持有的资产,将按预定的目的在正常的经营过程中被耗用、出售或转让,它所承担的债务,也将按期归还。

#### (三) 会计分期

大多数现代企业的生产经营活动都具有连续性的特点，显而易见，为了完成“对过程的控制”，为了充分发挥会计管理职能的积极作用，不可能等到企业全部经济活动都结束，各项资产都已转化为现金，各项负债都清偿完毕后再进行结算和编会计报表。所以会计核算应当划分会计期间，即人为地把持续不断的企业生产经营活动划分为一个个首尾相接，等间距的会计期间，确定每个期间的成本、费用、收入、利润及期末的资产、负债和所有者权益，并编会计报表。我国以日历年度为会计年度。

#### (四) 货币计量

货币计量包括以下内容：一、财产物资可以采用不同的计量单位，如自然单位、物理单位、劳动时间单位、货币单位等等，但唯有采用货币计量单位，才能系统地、全面地、连续地记录、汇总、分析和揭示企业经营过程和财务成果。因此，货币是会计的基本计量单位，其他计量单位都是辅助性质的。二、在多种货币存在的条件下，或某些业务是用外币结算时，就需要确定一种货币作为记帐本位币。作帐时，须按汇率折算为本位币入帐。在我国境内，应以人民币作为记帐本位币；有外币收支的企业，也可以采用某种外币作为记帐本位币，编报表时，则折合人民币反映。三、企业内部财产转移，以货易货交易，接受捐赠等要选择合理的计价、评估方法来完成计量工作。

以货币作统一计量单位，包含着币值稳定的假设。物价的轻微波动，可不予考虑；发生恶性通货膨胀时，再按特殊的会计准则来处理。

## 第二节 会计要素

会计要素是对会计对象具体内容所作的基本分类，是会计对象的主要组成部分。