

三 产 企 业 会 计

高等专业函授教材

三 产 企 业 会 计

高等专业函授教材

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 三产企业会计核算的意义	(1)
第二节 三产企业会计核算的内容	(2)
第三节 三产会计核算的任务	(7)
第四节 三产企业会计核算的基本前提	(8)
第二章 货币资金的核算	(11)
第一节 现金的核算	(11)
第二节 银行存款的核算	(15)
第三节 其他货币资金的核算	(20)
第四节 外汇业务的核算	(21)
第三章 结算款项的核算	(30)
第一节 应收款项的核算	(30)
第二节 预付帐款的核算	(38)
第三节 内部往来的核算	(38)
第四节 其他应收款的核算	(40)
第四章 存货的核算	(41)
第一节 存货概述	(41)
第二节 存货的计价	(42)
第三节 存货的核算	(48)
第五章 对外投资的核算	(61)
第一节 短期投资的核算	(62)
第二节 长期投资的核算	(64)
第六章 固定资产的核算	(73)

第一节	固定资产的分类和计价	(73)
第二节	增加固定资产的核算	(75)
第三节	减少固定资产的核算	(80)
第四节	固定资产折旧及大修的核算	(82)
第七章	无形资产、递延资产及其他资产的核算	(89)
第一节	无形资产的核算	(89)
第二节	递延资产的核算	(94)
第三节	其他资产的核算	(94)
第八章	负债的核算	(96)
第一节	负债的分类	(96)
第二节	流动负债的核算	(97)
第三节	长期负债的核算	(107)
第九章	所有者权益的核算	(117)
第一节	所有者权益的定义及内容	(117)
第二节	实收资本的核算	(119)
第三节	资本公积金的核算	(121)
第十章	营业收入的核算	(125)
第一节	营业收入概述	(125)
第二节	交通运输主营业务收入的核算	(127)
第三节	对外经济合作主营业务收入的核算	(131)
第四节	房地产开发主营业务收入核算	(135)
第五节	旅游饮食服务业营业收入的核算	(139)
第六节	其他业务收入的核算	(144)
第七节	结转营业成本、营业税金及附加核算	(145)
第十一章	成本、费用的核算	(148)
第一节	成本概述	(148)

第二节	交通运输业、对外经济合作业的营运成本和生 产成本的核算	(152)
第三节	房地产开发成本的核算	(173)
第四节	旅游、饮食服务营业成本的核算	(177)
第五节	期间费用的核算	(182)
第十二章	利润及其分配的核算	(189)
第一节	利润总额的组成	(189)
第二节	利润总额的核算	(191)
第三节	利润分配的核算	(195)
第十三章	会计报表	(201)
第一节	会计报表概述	(201)
第二节	资产负债表	(204)
第三节	损益表	(213)
第四节	财务状况变动表	(216)
第五节	利润分配表	(222)
第六节	经营业务收支明细表	(223)
辅导资料		(230)

第一章 总 论

第一节 三产企业会计核算的意义

三产,准确地讲,应该称“第三产业”,是相对于第一产业、第二产业而言的。第一产业,主要是指农业、畜牧业、渔业、林业等;第二产业即制造业、建筑业等。而第三产业,则包括商业、饮食旅游业、交通运输业、对外贸易、房地产业、邮电通信业、金融保险业、信息仓储业、公用事业及科技产业等。通常认为,搞三产就是经商,或是搞些旅游、饮食服务等,这些观点其实都是片面的。

随着改革开放的不断发展,“第三产业”这个名称也像大批的洋货一样,成为经济生活中的热门话题。实践证明,要进行现代化、国际化的经济建设,没有第三产业,不发展第三产业,没有发达的第三产业是不可能的。于是必须重新调整产业结构,大大提高第三产业在国民经济中的比重,不断降低第一、第二产业在国民经济中所占的份额,利用第三产业的信息、服务、资金、市场、技术及人才不断提高第一、第二产业的效率、形成良性循环,从而提高整个国民经济的水平。

随着三产企业的迅速发展,三产会计出现了。三产会计是会计学的一个分支,是运用会计的基本理论、基本方法,现行准则及制度,根据三产企业的生产经营特点和管理需要,对三产企业的经营活动进行连续、系统、真实、完整地反映和监督的一项管理活动。可见,三产企业会计的职能属于管理职能,

而非生产职能。包括两个方面,即反映和监督。会计的首要职能是反映,或称核算,利用会计工作对经济活动情况的充分反映,为经济管理提供真实信息。会计对经济活动反映的同时,实现着对经济活动本身的监督,使企业的经营活动得以健康、正常地进行。反映和监督职能是密切相关,不可分割的。

三产企业包括的范围非常广泛,现行的有关三产企业会计制度和财务制度适用于我国境内的各类不同经济性质的企业,包括全民所有制、集体所有制、私营、外商投资企业,甚至包括有限责任股份有限公司等。本书仅以旅游饮食服务、房地产开发、交通运输、对外经济合作等部分三产企业为例,来阐述三产企业会计的核算内容、核算特点及核算方法。这里所说的旅游饮食服务企业,包括旅游业、饮食业、服务业,具体是指旅行社、饭店(宾馆、酒店)、渡假村、游乐场、歌舞厅、餐馆、酒楼、旅店、理发、浴池、照相、洗染、修理、咨询等各类企业。而旅游车船公司、旅游商贸公司不在核算范围之内。房地产开发企业除了经营房地产开发的企业以外,还包括承包、租赁等经营方式的房地产开发企业以及其他行业中独立核算的房地产开发企业。交通运输企业包括从事远洋、沿海、内河、公路运输、海河港口、仓储、外轮代理以及城市公共电(汽)车、出租汽车、轮渡、地铁等企业。对外经济合作企业是指设立在我国境内但在境外(包括港、澳、台地区)从事工程承包、劳务合作、技术服务和房地产开发等对外经济合作业务的企业。

第二节 三产企业会计核算的内容

三产企业会计核算的内容,即会计的对象,简单地讲就是资金运动。三产企业要从事生产经营和服务活动,首先要有一

定的物质基础,即须购置房屋、机器设备、运输工具及其他与经营有关的器具、工具等。在经营活动过程中,物化劳动和活劳动的消耗作为成本,费用从取得的营业中得到补偿,收支相抵之后,形成企业的利润或亏损。若取得了利润,则应按规定进行分配,一部分上交国家,一部分支付给投资者,剩余部分留给企业。若发生了亏损,可用下一年度的利润弥补,下一年度利润不足弥补的,可在5年内延续弥补,5年内不足弥补的,则应当用交了所得税后的利润弥补,企业也可用公积金来弥补亏损。上述过程即资金的周转过程,是对会计对象的一般性描述。

为了便于计量、记录和报告,使会计对象和凭证、帐簿、报表具体地联系起来,直观地反映经济信息,会计核算的具体内容可以用资产、负债、所有者权益、收入、成本(费用)、利润六个会计要素来表示。会计要素是会计报表的基本组成因素,也是会计核算的最基本部分。

1. 资产

资产是指该企业所拥有或控制的,能以货币计量的经济资源,包括各种财产、债权和其他权利。按其流动性和在生产经营中的作用不同,具体可分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产及其他资产。

流动资产是指可在一年或超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产,包括现金及银行存款、存货等。长期投资是指不准备在一年内变现的投资,包括股票投资、债券投资及其他投资。固定资产是指使用年限在一年以上、单位价值在规定标准以上,并在使用过程中保持其原来物质形态不变的资产,包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。若

不属于上述这些生产经营主要设备的物品,只要其使用年限在二年以上,单位价值 2000 元以上,也应列为固定资产。对于对外经济合作企业来说,若是境内公司,按上述条件确定固定资产;若是境外公司,则应同时具备以下两个条件:①使用年限在一年以上,②单位价值在 1000 美元以上。不同时具备这两个条件的列为低值易耗品。上述这些只是一般条件,有些资产,尽管单位价值低于规定标准,但是企业的主要生产经营设备,则应列作固定资产。相反,有些单位价值虽超过了规定的标准,但是更换频繁,易损坏的,应列为低值易耗品。可见某项资产是否列作固定资产,对不同企业来说是不一样的,即具有相对性。无形资产是指可供企业长期使用,能给企业带来经济效益,但没有实物形态的资产,包括专利权、商标权、非专利技术、著作权、土地使用权、商誉等。递延资产是指已经支付但不能全部计入当年损益,而应由以后年度分期摊销的各项费用,包括开办费、租入固定资产的改良支出及大修理支出等。其他资产是指除以上各项资产以外的其他资产,包括特准储备物资,冻结存款和物资,涉及诉讼中的财产等。

2. 负债

负债是指由过去或现在已完成的经济业务所引起,可以货币计量的经济负担。按照偿付期限的长短可分为流动负债和长期负债。流动负债是指在一年或超过一年的一个营业周期以内偿还的债务,包括短期借款,应付及预付款项、应付工资、应付税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。长期负债是指偿还期在一年或超过一年的一个营业周期以上的债务,包括长期借款(包括外币借款)、应付长期债券,长期应付款(如应付引进设备款、融资租入固定资产的应付款等)。

3. 所有者权益

所有者权益是企业投资者对企业净资产的所有权,用数额表示是企业全部资产减去全部负债后的余额,包括投资者投入的原始资本及公积金、未分配利润等。投资者对企业净资产按其出资比例或合同、协议规定享有所有权并分享利润和承担风险及亏损。

4. 收入

三产企业的收入是指营业收入,是企业由于销售产品、提供劳务、承包工程、技术服务、房地产开发及开展其他业务而取得的营业收入。包括主营业务收入和其他业务收入。主营业务收入具体地说,各类企业有所区别,对交通运输企业主要包括:运输收入、装卸收入、堆存收入、代理业务收入、港务管理收入等;对房地产开发企业,主要包括:土地转让收入、商品房销售收入、配套设施销售收入、代建工程结算收入、出租房租金收入等;对外经济合作企业的主营业务收入主要有:承包工程收入、劳务合作收入、技术服务收入、房地产经营收入等;旅游、饮食服务企业的主营业务收入就是各行业的营业收入。其他业务收入是主要经营业务以外的所取得的收入,主要有材料销售收入、产品销售收入、售后服务收入、无形资产转让收入、固定资产出租收入、技术转让收入等。除这以外,对外经济合作企业的其他业务收入还包括服务业经营收入、自营出口收入、代理出口收入、内部结算收入等。

5. 费用

费用是指企业在生产经营过程中发生的各种耗费。其中直接为某项业务而发生的费用作为直接费用计入该业务的成本;为直接组织和管理业务活动的开展而发生的费用是间接

费用,应采用合理的方法分配计入各项业务的成本中;企业行政管理部门为组织和管理各项业务而发生的管理费用、财务费用、销售费用等为期间费用直接计入当期损益,即直接冲减当年利润。

6. 利润

利润是企业一定期间内生产经营的成果,包括营业利润、投资净收益、营业外收入及营业外支出四部分。其中营业利润是企业主营业务和其他业务所取得的利润;投资净收益是指对外投资收入扣除损失后的差额,对外投资收入主要有分得的利润收入、股利收入、利息收入等;营业外收入是指与企业的生产经营活动没有直接联系的收入,包括固定资产处理净收益、固定资产盘盈收入、固定资产出租收入、确实无法支付的应付款、索赔收入、罚款收入、礼品折价收入,教育费附加返还款等;营业外支出是指与企业的生产经营没有直接联系的各项支出,主要有固定资产盘亏、报废、毁损净损失、非常损失、公益救济性捐赠、赔偿金、违约金等。

上述六个会计要素并不是孤立的,而是有着相互的内在的联系。“资产”、“负债”、“所有者权益”可以反映企业会计期末这个特定时的静态财务状况,用公式可以表示如下:

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

这个公式也称为会计平衡公式,是组成“资产负债表”的基本结构。

“收入”、“费用”、“利润”三个要素可以反映企业基本个特定会计期间的动态财务状况,可用公式表示:

$$\text{利润} = \text{收入} - \text{费用}$$

这个公式即组成“损益表”的基本结构。

以上六个会计要素相结合,能既从静态又从动态来反映企业的财务状况,即组成“财务状况变动表”的基本结构。用公式表示如下:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})$$

第三节 三产企业会计核算的任务

三产企业要发展,要繁荣、要走向现代化、国际化,必须把提高经济效益作为一切活动开展的中心来抓。要提高经济效益,加强核算和监督是非常重要的一个方面。具体地说,三产企业会计核算有以下几个方面的任务。

一、准确、及时地反映和监督企业的各项经营活动,加强经济核算,提高经济效益。

三产企业会计的首要任务是及时准确、系统连续地反映企业内发生的一切经济活动,为企业管理者、决策者、投资者等提供可靠的信息资料,参与企业计划、目标、方案决策的制定。同时不断加强内部的经济核算,努力帮助企业增收节支,降低经营成本,提高经济效益,为企业的发展提供前提条件。

二、监督执行国家有关的法律、法规、方针政策,维护财经纪律和会计、财务制度。

每个企业是在国家法律法规的保护之下,正常地开展经营业务的,自然遵纪守法是每个企业应尽的义务。除此之外,还应维护国家有关的财经纪律,为国家、社会作出贡献。企业执行得如何,会在经济业务中反映出来。因此,会计应利用其本身的核算、监督职能,帮助国家维护法律的尊严和有关制度的严肃性。

三、保护企业财产的安全完整

企业的各项财产是企业生产经营活动得以开展的物质基础,也是体现着职工努力工作取得的成果。保护财产的安全完整关系到国家、企业、多方投资者、债权人及职工个人的利益。而各项财产是在凭证、帐簿、报表中得以反映的,因此,会计有责任进行详细核算管理,及时发现问题,打击不法行为,保护各方利益不受损失。

第四节 三产企业会计核算的基本前提

会计核算的基本前提也称会计假设,是对会计资料的记录、计算、归集、分配和报告进行处理及运用的假设基本前提和制约条件。离开了这些基本前提,会计核算便无从产生、无法解释、无法运用。目前会计假设主要有:会计主体假设、持续经营假设、会计期间假设、货币计量假设。

一. 会计主体假设

会计主体,是指会计工作为之服务的一个特定单位。这一假设要求以独立的经济活动实体作为会计设置范围。凡是实行独立经济核算,独立编制报表的实体,不论是全民所有制、集体所有制、中外合资、独资、私营甚至企业内部独立核算单位,在会计上都假设是一个主体。

二. 持续经营假设

持续经营假设,就是在企业的经营期限无法预定的情况下,假定其继续经营,在可以预见的未来不会破产。根据这一假设,企业各种财产的计价、费用的分配都按原定原则进行,所采用的会计核算方法、处理程序得以保持稳定。比如,企业所拥有的资产将在正常的经营过程中被耗用、出售或转换,发生的折旧应分摊到各受益期;企业所承担的债务将按照时间

的长短在正常的经营过程中被偿还等。若这一假设不再成立，则其他一切以该假设为基础的会计核算方法、处理程序等也将不再适用。

三. 会计期间假设

企业的经营活动时间上是连续不断的，为了及时地了解资产、权益、负债的增减变动情况，必须定期地进行计算、报告，在会计上人为地将企业持续不断的经营期划分为一段段前后相接的等同期间，以便作出经营决策，提高管理水平。一般会计期间确定为1年，可以是日历年，即1月1日—12月31日为一个会计期间，也可以是营业年，比如本年6月1日至次年5月31日即为一个会计年度。除此之外，会计期间还可以按月份季度来划分。有了会计期间后，也产生了系列的记帐原则和核算方法，如权责发生制和收付实现制折旧、摊销等核算方法。

四. 货币计量假设

首先，会计所核算的经济活动必须是能以货币计量的，若是不能以货币计量的经济活动，则不在会计核算之列，即该假设若不成立，会计核算也就无法实现。

三产企业若有多种货币并存的情况下，根据有关规定，境内企业的会计核算应以人民币为记帐本位币，业务收支以外币为主的企、业，可以采用某种外币为记帐本位币，但会计报表仍应折算成人民币反映。境外企业应以当地币为记帐本位币。记帐本位币是会计核算中统一使用的记帐货币，是这一假设包含的另外一层含义。

除上述四个会计假设外，还有一些一般原则，在会计核算、计量时需要遵守的，如收入确认原则、配比原则、权责发生

制、按实际成本计价原则、审慎性原则(稳健性原则)等。

第二章 货币资金的核算

三产企业在从事生产经营过程中,随着资金的不断运动,表现出来的资产形态多种多样,其中以货币形态存在的资产,是企业的货币资金,包括现金、银行存款和其他货币资金。货币资金是可以直接流通,充当支付手段的,是各项资产流动性最强的一种。

第一节 现金的核算

会计上的现金概念,是指企业的库存现金。企业在生产经营过程中,需要经常地保持一定数量的现金,以保证日常经营活动中支出的需要。由于现金本身特有的直接支付能力,因此,对于现金,就必须有比其他资产更严的管理制度,以确保库存现金的安全完整。现行制度对现金的管理主要有四个方面:(一)规定了现金的使用范围;(二)规定了库存现金的限额;(三)现金的收入、支出必须要有完整的原始凭证作为书面证明;(四)必须设置现金日记帐和现金总分类帐分别进行核算,加强内部的牵制性。

一、库存现金的管理

(一)库存现金的使用范围

根据国家颁布的现金管理暂行条例规定,只有在规定结算限额以内的零星款项,才可以现金支付,规定结算限额以上的,都必须通过银行转帐结算。根据这一规定,库存现金的使用范围主要有:

1. 支付职工个人的工资、奖金、津贴及退职、退休金等。

2. 支付出差人员的差旅费。

3. 支付给城乡个体生产经营者的劳动报酬及向农民收购农副产品的款项。

4. 转帐结算起点以下的零星开支

5. 其他符合规定的支出。

(二) 库存现金的限额

为了加强对现金的管理,保证现金的安全,每个企业,都应根据实际业务发生的需要,向银行申请并核定库存现金限额。一般为该申请企业 3 至 5 天日常零星开支的现金需要量。这样做,既可以保证企业日常零星开支的需要,又可以将过多的库存现金存入银行,一方面保证了现金的安全,同时也支援了国家的建设。库存现金限额一经核定,必须严格遵守,一般来说,不允许随意变更,若遇特殊情况需增加或减少限额,可向开户银行提出申请。另外,当天收入的现金若送存银行有困难,可与开户银行协商确定送存时间,一般不应超过第二天。有的企业确实离银行较远,交通不便,其库存现金的限额可以适当提高,但最高不能超过 15 天的日常开支需要量。

(三) 库存现金的收入、支出

库存现金的收入和支出,必须要有原始凭证作为书面证明。如收入现金时,应当同时有发货票、银钱收据的副本或交款单、收入日报等书面证明。支出时,必须有收款人开出的发货票收据或报销单、工资表等有关原始凭证。手续不全,或有弄虚作假现象,必须立即纠正。

库存现金在支出时还应注意,不得任意挪用,不得坐支现金(将当天收入的现金直接用于支付),也不得用白条顶替库存现金等。