

新企业会计实务

主编 唐呈祥 孟庆玲

辽宁经济管理干部学院会计学会

W. L.

1993. 4. 16

前 言

我国财务会计改革的目标和方向是以建立适应社会主义市场经济体制的财务会计体系为目标,并与国际会计惯例接轨,使我国的会计走向国际化的发展方向。

为了满足财会人员学习新企业财务会计的需要,我们根据《企业财务通则》、《企业会计准则》、《工业企业财务制度》、《工业企业会计制度》、以及财政部在东北、华北培训班的讲解内容,编写了这本教材。由于时间太短,编者水平有限,书中错误在所难免,请读者指正。

编者

1993年3月20日

第一讲 会计制度改革

第一节 概 述

一、会计制度改革的目标模式

1、会计制度改革的指导思想与原则

会计作为一种以反映经济情况、监督经济活动、参与经营决策为主要职能的经济活动,在加强经济管理提高经济效益方面有着重要作用。为了维护会计工作的正常秩序,保证会计信息质量,以一定形式对会计核算工作作出必要规范,是会计工作和经济管理内在的客观要求。

我国十分重视会计工作和会计信息在国民经济管理中的重要作用,几十年来,在会计制度建设方面,陆续制定和发布了有关预算、税收、中央金库和各产业、工业、交通、农林、商业、外贸、金融、文教、基建、施工、外商投资、事业等会计制度,奠定了我国会计核算体系的基础。

但是,由于我国一直实行高度集中的计划经济体制,致使现行的会计管理体制和会计制度已不能完全适应改革开放的需要。为了满足国家宏观经济管理的需要,最大限度地发挥会计的作用,更好地向国际会计准则靠拢,需要制订复盖面较大的会计制度,以及统驭会计制度的《企业财务通则》和《企业会计准则》。

一九九二年十一月三十日,财政部颁发了“两则”,这是我国财务会计工作的重大变革,是适应我国社会主义市场经济,获得国际商业共同语言,与国际会计准则接轨的重要步骤,也是我国会计法制建设的重要发展。

这次会计制度改革的指导思想是:从我国国情出发,处理好结合中国国情与借鉴国际惯例的关系。亦可概括为:适应形势要求,创立中国特色、贴近国际惯例,保证改而不乱。在制订“两则”和会计制度时,遵循的基本原则是:各有侧重,规范统一,减少重复,相得益彰。

2、会计改革的目标模式

会计模式可以理解为模型、模式。目前,会计目标模式有以下四种:

- 1、企业主导型或微机管理型。
- 2、私人投资主导型。
- 3、国家财政主导或纳税主导型。
- 4、客观管理主导型。

建立新型的会计模式,首先必须改革传统的高度集中的计划经济下的会计模式,改变会计理论的封闭性,改变报帐型会计工作体系,改变集权型的会计管理体制,建立起在市场经济体制下的会计模式。具体说:第一,以提高经济效益为核心的会计管理体系;第二,经营管理型的会计工作体系;第三,企业一体化的会计管理体制。

二、会计制度改革的主要任务

(一)、制定会计准则

财政部会计事务管理司主管全国会计工作。为了满足改革开放和改革会计核算制度的需要,1988年10月成立了会计准则课题组,负责有关会计准则可行性研究,进行了《通则》和《准则》的起草研讨工作。几年来,经四次易稿,于1992年11月16日经国务院批准,1992年11月30日由财政部长发布财政部令予以公布,定于1993年7月1日施行。

(二)建立新的企业会计核算规范体系

会计制度改革总体设计思路是:根据会计准则的基本准则改革会计核算,修订行业会计制度使改革内容能够具体操作落实。修订会计制度不是对原有制度逐一进行的简单修订,而是按《通则》和《准则》的基本要求和保证《通则》、《准则》能够实施为目的,进行一些重大改革。主要有三个特点:第一是根据“两则”的要求,相应修改原财务会计制度的陈旧内容;第二是打破行业、部门、地区、所有制界限,统一制定为工业、邮电、运输、流通、金融等九个大行业会计制度;第三是适用、规范、简化。

会计制度的改革是一场会计革命。在这新旧制度转换时期,会计人员应抓住时机,树立新的观念,以利于掌握改革的内容和方法,掌握贯彻实施操作的技能,保证新制度顺利实施。会计人员更新观念主要有以下几点:

1. 效益观念

随着社会主义市场经济体制,遵循价值规律客观要求,企业的行为重心不再提生产数量方面,而是价值的实现。利润的动机将日益成为企业的内动力,企业要十分重视收入、支出及实现经济效益的核算。因此,企业会计人员要形成以提高经济效益为目的的服务观念。

2. 信息观念

当前,信息已经或正在成为企业四大要素(人、财、物、信息)之一。信息是重要战略和战术资源。企业在转换经营机制中,信息可能成为决定企业经营成败的关键因素之一。会计作为一种以提供财务信息为主的信息系统,不再是被动的记帐、算帐、报帐,而是能动地提供相关可靠信息,增强企业活力,扩大企业效益。

3. 市场观念

市场是商品交换的场所,商品的使用价值和价值的内在矛盾决定了市场竞争的必然性。会计人员要增强大市场观念,熟悉商品市场、生产原料市场、股票市场、金融市场、技术劳动市场等,适应市场竞争的需要。

4. 主体观念和独立职责观念

当前,企业转换经营机制,实现自主经营,自负盈亏,自我发展,自我改革机制,使企业成为一个独立经营实体,会计人员在这个经营实体中是经营者的参谋和助手。因而,必须树立主体观念,严格改造会计人员职务职责,开拓进取,廉洁奉公,把会计工作提高到一个新水平。

三、会计制度改革的主要内容

目 录

第一讲 会计制度改革

第一节	概 述	1
第二节	会 计 准 则	3
第三节	新 会 计 制 度	4

第二讲 资 产

第一节	资产分类	7
第二节	流动资产	7
第三节	货币资金的核算	7
第四节	应收及预付款项	9
第五节	存货	14

第三讲 固 定 资 产

第一节	概述	28
第二节	固定资产增加的核算	30
第三节	固定资产减少的核算	34
第四节	固定资产折旧的核算	35
第五节	固定资产修理的核算	38

第四讲 对 外 投 资

第一节	概述	41
第二节	短期投资的核算	41
第三节	长期投资的核算	44
第四节	无形资产与递延资产	53

第五讲 负 债

第一节	概述	56
第二节	流动负债	58
第三节	短期借款	58
第四节	应付及预收款项	60

第五节	长期负债	68
-----	------	----

第六讲 所有者权益

第一节	概述	78
第二节	资本公积的核算	85
第三节	留存收益的核算	86
第四节	实收资本增减的核算	88

第七讲 成本、费用、营业收入、利润及利润分配

第一节	生产成本和制造费用	91
第二节	期间费用	94
第三节	营业收入的核算	99
第四节	其他业务收支的核算	108
第五节	利润的核算	111
第六节	利润分配	118

第八讲 会计报表

第一节	资产负债表	125
第二节	损益表	133
第三节	财务状况变动表	137
第四节	利润分配表	145
第五节	主营业务收支明细表	147

第九讲 新旧会计制度衔接

附录 1	156
附录 2	157

第一讲 会计制度改革

第一节 概 述

一、会计制度改革的目标模式

1、会计制度改革的指导思想与原则

会计作为一种以反映经济情况、监督经济活动,参与经营决策为主要职能的经济活动,在加强经济管理提高经济效益方面有着重要作用。为了维护会计工作的正常秩序,保证会计信息质量,以一定形式对会计核算工作作出必要规范,是会计工作和经济管理内在的客观要求。

我国十分重视会计工作和会计信息在国民经济管理中的重要作用。几十年来,在会计制度建设方面,陆续制定和发布了有关预算、税收、中央金库和各产业、工业、交通、农林、商业、外贸、金融、文教、基建、施工、外商投资、事业等会计制度,奠定了我国会计核算体系的基础。

但是,由于我国一直实行高度集中的计划经济体制,致使现行的会计管理体制和会计制度已不能完全适应改革开放的需要。为了满足国家宏观经济管理的需要,最大限度地发挥会计的作用,更好地向国际会计准则靠拢,需要制订复盖面较大的会计制度,以及统驭会计制度的《企业财务通则》和《企业会计准则》。

一九九二年十一月三十日,财政部颁发了“两则”,这是我国财务会计工作的重大变革,是适应我国社会主义市场经济,获得国际商业共同语言,与国际会计准则接轨的重要步骤,也是我国会计法制建设的重要发展。

这次会计制度改革的指导思想是:从我国国情出发,处理好结合中国国情与借鉴国际惯例的关系。亦可概括为:适应形势要求,创立中国特色、贴近国际惯例,保证统一而不乱。在制订“两则”和会计制度时,遵循的基本原则是:各有侧重,规范统一,减少重复,相得益彰。

2、会计改革的目标模式

会计模式可以理解为模型、模式。目前,会计目标模式有以下四种:

- 1、企业主导型或微机管理型。
- 2、私人投资主导型。
- 3、国家财政主导或纳税主导型。
- 4、客观管理主导型。

建立新型的会计模式,首先必须改革传统的高度集中的计划经济下的会计模式,以变会计理论的封闭性,改变报帐型会计工作体系,改变集权型的会计管理体制,建立适应市场经济体制下的会计模式。具体说:第一,以提高经济效益为核心的会计管理体系;第二,经营管理型的会计工作体系;第三,企业一体化的会计管理体制。

二、会计制度改革的主要任务

(一)、制定会计准则

财政部会计事务管理局主管全国会计工作。为了满足改革开放和改革会计核算度的需要,1988年10月成立了会计准则课题组,负责有关会计准则可行性研究,进行了《通则》和《准则》的起草研讨工作。几年来,经四次易稿,于1992年11月16日经务批准,1992年11月30日由财政部长发布财政部令予以公布,定于1993年7月1日施行。

(1)建立新的企业会计核算规范体系

会计制度改革总体设计思路是:根据会计准则的基本准则改革会计核算,修订企业会计制度,使改革内容能够具体操作落实。修订会计制度不是对原有制度逐一进行的简单修订,而是按《通则》和《准则》的基本要求和保证《通则》、《准则》能够实施为的,进行一些重大改革。主要有三个特点:第一是根据“两则”的要求,相应修改原会计制度的陈旧内容;第二是打破行业、部门、地区、所有制界限,统一制定为工业、电、运输、流通、金融等九个大行业会计制度;第三是适用、规范、简化。

会计制度的改革是一场会计革命。在这新旧制度转换时期,会计人员应抓住时机,树立新的观念,以利于掌握改革的内容和方法,掌握贯彻实施操作的技能,保证新制度顺利实施。会计人员更新观念主要有以下几点:

1. 效益观念

按照社会主义市场经济体制,遵循价值规律客观要求,企业的行为重心不再提为数量方面,而是价值的实现。利润的动机将日益成为企业的内动力,企业要十分重视投入、产出及实现经济效益的核算。因此,企业会计人员要形成以提高经济效益为目的的服务观念。

2. 信息观念

当前,信息已经或正在成为企业四大要素(人、财、物、信息)之一。信息是重要战略和战术资源。企业在转换经营机制中,信息可能成为决定企业经营成败的关键因素之一。会计作为一种以提供财务信息为主的信息系统,不再是被动的记帐、算帐、报帐,而是能动地提供相关可靠信息,增强企业活力,扩大企业效益。

3. 市场观念

市场是商品交换的场所,商品的使用价值和价值的内在矛盾决定了市场竞争的必然性。会计人员要增强大市场观念,熟悉商品市场、生产原料市场、股票市场、金融市场、技术劳务市场等,适应市场竞争的需要。

4. 主体观念和独立职责观念

当前,企业转换经营机制,实现自主经营,自负盈亏,自我发展,自我改革机制,企业成为一个独立经营实体,会计人员在这个经营实体中是经营者的参谋和助手。因而,必须树立主体观念,严格改造会计人员职务职责,开拓进取,廉洁奉公,把会计工作提高到一个新水平。

三、会计制度改革的主要内容

(一)、统一会计核算原则

会计核算的一般原则是对会计核算的基本要求。目前我国会计核算中遵循的一些基本要求主要散见于制定的各行各业的会计核算的一般原则。在《准则》中,在总结我国四十多年来会计核算经验的基础上,参照国际会计核算的一般原则,规定了我国会计核算应遵循的一般原则。内容是:客观性原则、相关性原则、可比性原则、一贯性原则、及时性原则、明晰性原则、权责发生制、配比原则、谨慎性原则、实际成本核算原则、划分收益性支出与资本性支出原则、重要性原则,共12项原则。这些原则在会计准则中居于指导地位,指导着会计准则的制定和会计核算工作,为我国会计制度的统一和规范提供了前提条件。

(二)、采用国际通用的会计平衡公式

我国目前普遍采用的是“资金来源=资金占用”的会计平衡公式。随着经济体制改革的不断深入,现行会计平衡公式所提供的会计信息已不能满足有关方面对企业会计信息的需要,迫切需要对现行平衡公式进行改革,即以“资产=负债+所有者权益”的会计平衡公式取代“资金占用=资金来源”的会计平衡公式。这样,既有利于我国会计向国际会计惯例靠拢,与国际会计对接,同时,也能使企业会计核算的信息满足多方面的需要。

(三)、采用了国际通用的制造成本法

我国目前采用的成本核算方法是完全成本法。这种方法提供的会计资料不能完全真实地反映企业的经营状况和经济效益。故在《准则》中规定企业采用制造成本法。这种方法规定企业在生产经营活动中发生的费用分为制造费用和期间费用。制造费用作为本期产品生产费用,相应地在本期销售产品和结存产成品及在产品之间进行分配;而期间费用则在发生的会计期间作为费用,直接计入当期损益。

(四)、统一规定使用国际上通用的借贷记帐法

我国现行的记帐方法有三种:借贷记帐法、增减记帐法和收付记帐法。这三种方法分别为工业企业、商业企业和行政事业单位采用。记帐方法不统一,这在我国的经济管理中并未表现出积极作用,相反倒使会计核算方法复杂化。可见,在国际上多个国家采用一种方法,而我们一个国家采用多种方法的鲜明对照下,统一记帐方法是十分必要的。新制度规定,全国统一采用借贷记帐法。

(五)、采用国际上通用的会计报表体系

企业会计准则对会计报表体系进行了改革,采用了与国际会计相一致的会计报表体系。其中,以资产负债表取代现行的资金平衡表,并增加了财务状况变动表。这样,我国企业会计准则规定向外提供的会计报表主要包括资产负债表、损益表、财务状况变动表和财务报告说明书。如果企业还有向外提供的其他报表,则作为附表处理。会计报表体系的改革,将使我国会计向国际会计惯例靠拢方面迈出了很大一步。

第二节 会计准则

一、会计准则的概念和特点:

会计准则是会计核算工作的规范。它主要是就经济业务的具体会计处理作出规定,以指导和规范企业的会计核算,保证会计信息的质量。

我国企业会计准则是以社会主义市场经济和公有制企业占主导地位为背景,以向投资者和国家管理者提供必要的会计信息为目的,具有科学理论依据和系统严谨的结构,是会计法规体系的重要组成部分,对企业的会计核算具有强制性的约束力。它也是审核企业会计报告的基本依据。

我国企业会计准则具有以下几个特点:

(一)突破了现行的会计核算管理模式。

(二)规定了会计核算的12项一般原则。

(三)改革了现行会计核算制度中采用的会计平衡公式,采用国际通行的会计平衡公式。

(四)采用国际通用的会计报表体系。

(五)采用了国际上通行的制造成本法。

(六)适当实行谨慎性原则。

二、基本会计准则的内容

(一)总则,主要包括会计准则的性质,制定的依据、适用范围和会计核算工作的要求等内容。共九条。

(二)会计核算的一般原则。前面已介绍,不赘述,共十二条。

(三)会计要素,包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六项。它是根据会计核算的一般原则对会计六要素的确认、计量、记录和报告等作出的原则性规定,共三十五条。

(四)会计报告。主要是对企业会计报告的内容、要求等所作的原则性规定,共八条。

(五)附则,主要说明企业会计准则的解释权限和实施时间,共两条。

三、会计准则与会计制度的关系

(一)企业会计准则统驭会计制度。

(二)实行会计准则必须改革会计制度。

第三节 新会计制度

一、新会计制度的特点

(一)合理划分行业的类别

在这次改革中,打破了企业所有制形式、经营方式和部门地区的限制,根据我国国民经济各行业的分布情况及特点,划分为工业、运输、邮电、流通、服务、金融、建筑、农业、对外经济合作等九大行业。

(二)修订制度的指导思想:

- 1、必须以“两则”为依据。
- 2、会计制度与“两则”尽量避免重复。
- 3、必须充分体现行业特点及管理要求。
- 4、简化会计手续,保证制度稳定。

(三)正确处理好以下五个关系:

- 1、重申过去制定的制度、现在仍然有效的规定。
- 2、将“两则”的原则规定结合行业实际加以具体化。
- 3、新旧制度过渡时期如何衔接。
- 4、注意了会计信息口径的一致性、可比性,对会计处理方法作到了统一,规范。
- 5、规范了实施“两则”的具体操作方法。

二、新会计制度的适用范围

(一)不分所有制性质。

(二)不论企业规模大小。

三、新旧会计科目的主要区别

(以工业企业为例)

新会计制度规定,对原制度中的某些科目分别进行了增加、减少、合并和分解的调整。

(一)新科目共十四个,包括短期投资、坏帐准备、固定资产清理、递延资产、应付福利费、短期借款、长期借款、长期应付款、实收资本、资本公积、盈余公积、制造费用、管理费用、财务费用。

(二)减少科目共二十七个。包括待核销基建支出、燃料、超储积压物资、待摊税金、发出商品、应弥补亏损、专项存款、专项物资、有价证券、专项应收款、固定基金、流动基金、其他单位投入资金、基建借款、投资借款、流动资金借款、专用借款、应付引进设备款、已收分期收款销货款、专用基金、工资基金、专用拨款、专项应收款、专项应付款、未分配承租收入、车间经费、企业管理费。

(三)合并部分科目。将“待处理财产损失”与“待处理财产盘盈”合并为“待处理财产损失”科目;将“基本生产”与辅助生产”合并为“生产成本”科目。

(四)将原来某些科目分解为若干科目:

- 1、将“应收销货款”分解为“应收帐款”和“预收帐款”。
- 2、将“应付购货款”分解为“应付帐款”和“预付帐款”。
- 3、将“应付债券”分解为“应付短期债券”和“应付债券”。
- 4、将“利润”科目分解为“本年利润”、“营业外收入”和“营业外支出”。
- 5、将“利润分配”分解为“利润分配”和“投资收益”。
- 6、将“销售”分解为“产品销售收入”、“产品销售成本”、“产品销售费用”、“产品销售税金及附加”、“其他业务收入”和“其他业务支出”。

四、新旧会计报表的主要区别

(以工业企业为例)

新制度规定报表体系的内容由资产负债表、损益表和财务状况变动表组成。 原会计制度规定的报表体系的内容主要包括：资金平衡表、生产费用表、主要产品单位成本表、商品产品成本表和利润表等。

第二讲 资 产

第一节 资产的分类

一、资产的概念

资产是指企业所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。它具有以下特征：有可能为企业提供未来的经济效益；它必须能以货币计量，或必须是企业一项经济业务的结果。

二、资产的分类

按资产的流动性以及经营管理的需要，分为以下六大类：

(一)、流动资产。包括：货币资金、短期投资、应收票据、应收帐款、其它应收款、预付货款、待摊费用、存货。

(二)、长期投资。包括：股票投资、债券投资、其他投资。

(三)、固定资产。包括：房屋及建筑物、机器设备、工具器具等。

(四)、无形资产。包括：专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。

(五)、递延资产。包括：开办费、租入固定资产的改良支出等。

(六)、其他资产。除以上各项目以外的资产，如特准储备物资。

第二节 流动资产

一、流动资产的概念

流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个经营周期内变现或者耗用的资产，包括现金及各种存款、短期投资、应收及预付款项、存款等。所谓经营周期是指企业购入商品或劳务，以及将这些商品或劳务出售后换回现金的平均时间。也就是说，资本从现金流向存货，从存货以赊销方式出售流向应收款，再收回应收款变成现金的一个周期。

二、流动资产的内容

现金及各种存款，各种存款包括：银行存款、银行汇票存款、银行本票存款、外埠存款和尚未到达的在途货币资金。应收及预付款项包括：应收票据、应收帐款、其它应收款、预付货款、待摊费用等。存货包括：商品、产成品、半成品、在产品以及各类材料、燃料、包装物、低值易耗品等。

第三节 货币资金的核算

现金、银行存款及各种存款的核算称为货币资金的核算，按照实际收入和支出数记帐。

在办理现金收支业务时,要遵守现金管理条例,设“现金”科目,核算企业的库存现金,设现金日记帐,由出纳员逐日逐笔顺序登记,每日终了进行日结,结出当天收入、支出合计数及结余数,将结余数与库存数核对,做到帐实相符。

企业为了办理银行存款和转帐结算业务,在银行开立帐户,设“银行存款”科目,核算存入银行的各种存款和存入其他金融机构的存款。企业办理各项结算业务,除按规定可以用现金支付外,都必须经过银行转帐。通过现金支票和转帐支票进行结算时,企业将款项存入银行或其他金融机构,借记“银行存款”,贷“现金”等有关科目;企业提取、支出存款时,借记“现金”科目,贷“银行存款”科目。

企业按开户银行和其他金融机构、存款种类等,分别设“银行存款日记帐”,由出纳员按业务发生顺序,根据收付款凭证逐笔记帐,每日终了结出余额。“银行存款日记帐”与银行对帐单,最少每月核对一次,月末,企业帐面结余额同银行对帐单余额不相符产生差额,应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。企业发生的外币业务,在另节介绍。

企业为了核算汇往外地的临时存款,银行汇票存款、银行本票存款和尚未汇到的在途货币的增减和结存情况,应设“其他货币资金”科目,并分设“外埠存款”、“银行汇票存款”、“银行本票存款”、“在途资金”等二级明细科目。由于结算的方式不同,核算的方法也不一样。分别说明如下:

企业采用汇兑结算方式,委托开户银行将款项汇往外地银行开立临时存款户时,应借记“其他货币资金—外埠存款”科目,贷记“银行存款”科目;外出人员报销用外地临时存款支付材料货款等款项时,应借记“材料采购”等科目,贷记“其他货币资金—外埠存款”科目。

企业采用汇票结算方式,向银行申请办理银行汇票时,应借记“其他货币资金—银行汇票”科目,贷记“银行存款”科目;银行汇票存入外地银行临时帐户时,应借记“其他货币资金—外埠存款”科目,贷记“其他货币资金—银行汇票”科目;对于用银行汇票或外地临时存款支付的款项,应借记“材料采购”科目,贷记“其他货币资金—银行汇票”或“其他货币资金—外埠存款”科目;如有多余款或因汇票超过付款期等原因而退回款项时,借记“银行存款”科目,贷记“其他货币资金—银行汇票”科目。

企业采用银行本票结算方式,将款项交存银行取得银行本票时,应借记“其他货币资金—银行本票”科目,贷记“银行存款”科目;用银行本票支付购货款等款项时,应借记“材料采购”等有关科目,贷记“其他货币资金—银行本票”科目。企业因本票超过付款期等原因要求退款时,应借记“银行存款”科目,贷记“其他货币资金—银行本票”科目。

企业同所属单位和上下级之间,汇、解款时,在月末如果有未到达的汇入款项,根据汇出单位的通知,借记“其他货币资金—在途资金”,贷记有关科目。收到款项时,借记“银行存款”科目,贷记“其他货币资金—在途资金”科目。

如果,采用信用证向国外付款的企业,委托银行开出信用证,可在“其他货币资金

科目下,增设“信用证存款”明细科目核算。

第五节 应收及预付款项

应收及预付款项包括:应收票据、应收帐款、其它应收款、预付^帐货款、待摊费用等。
应收及预付款项应按实际发生额记帐。

一、应收帐款的核算。

应收帐款是因销售商品、产品、材料、物资和供应劳务,应向购货单位收取的帐款。为了核算应收帐款的增减及结存情况,应设“应收帐款”科目,应收回的帐款借记本科目,已收回的帐款和因退货而减少的应收帐款贷记本科目。代购货单位垫付的包装费、运杂费,借记本科目,贷记“银行存款”科目,收回运杂费时,作相反的分录。如果应收帐款改用商业汇票结算,在收到承兑的商业汇票时,借记“应收票据”科目,贷记本科目。应收帐款按不同购货单位或接受劳务单位设置明细帐进行明细核算。

按制度规定:应收帐款可以计提坏帐准备金。经确认为坏帐的应收帐款,应用提取的坏帐准备金冲销应收帐款,借记“坏帐准备”,贷记“应收帐款”科目。如果不提取坏帐准备的企业,经确认为坏帐的应收款,应作为管理费用处理,借记“管理费用”科目,贷记本科目。

坏帐的核算方法有两种:直接转销法和备抵法。

(一)、直接转销法。

就是在发生坏帐后,经确认为坏帐的应收帐款,一方面注销购货方的应收帐款,一方面把坏帐损失计入当期费用。但由于应收款和坏帐的发生往往不在一个会计期间,它不符合费用与收入的配比原则和权责发生制原则。

(二)、备抵法。

就是按期估计坏帐损失,同时建立坏帐准备帐户,待坏帐实际发生时,冲减坏帐备抵帐户。应用这种方法,要设置“坏帐准备”科目。每期估计提取坏帐时,借记“管理费用”科目,贷记“坏帐准备”科目;实际发生坏帐损失时,借记“坏帐准备”科目,贷记“应收帐款”科目。估计坏帐损失的方法有销货百分比法,帐龄分析法和应收帐款余额百分比法。

根据我国财务制度的规定,采用应收帐款余额百分比法,即按应收帐款余额的一定比例计提坏帐准备金的方法。企业可以于年度终了,按照年末应收帐款余额的3-5%计提坏帐准备金,计入管理费用。企业发生的坏帐损失,冲减坏帐准备金,收回已经核销的坏帐,应增加坏帐准备金。

例:沈阳某厂年终“应收帐款”帐户余额为1,000,000元,提取坏帐准备的比例为3%,第二年发生坏帐损失6000元,其中:甲企业1000元,乙企业5000元,年末应收帐款余额为1,200,000元;第三年又收回上年已核销乙企业应收帐款5000元,第三年期末应收帐款为1,300,000元。其会计分录如下:

第一年提取坏帐准备:

$$1000000 \times 3\% = 3000 (\text{元})$$

借:管理费用—坏帐损失 3000

贷:坏帐准备 3000

第二年核销坏帐时:

借:坏帐准备 6000

贷:应收帐款—甲企业 1000

—乙企业 5000

第二年末,按应收帐款余额计算提取坏帐准备。

$$\text{本年应提坏帐准备} = 1200000 \times 3\% = 3600 (\text{元})$$

本年应补提上年坏帐准备 3000 元,则

$$\text{第二年应提坏帐准备} = 3600 + 3000 = 6600$$

借:管理费用—坏帐损失 6600

贷:坏帐准备 6600

第三年上年已核销乙企业应收帐款 5000 元,经过催讨又如数收回。

借:应收帐款—乙企业 5000

贷:坏帐准备 5000

同时:

借:银行存款 5000

贷:应收帐款—乙企业 5000

第三年末应收帐款余额为 1300000,提取坏帐准备为:

$$1300000 \times 3\% = 3900$$

在提取第三年坏帐准备时,“坏帐准备”帐户余额已有 8600 元,即期初 3600 元,再收回 5000 元,超过了应提坏帐准备数 4700 元 ($3900 - 8600$),应冲销多提坏帐准备 4700 元。

借:坏帐准备 4700

贷:管理费用 4700

二、预付款项的核算

按经济合同规定,企业预付供货单位的定金或者货款,应设“预付帐款”科目核算企业预付货款或定金借记“应付帐款”科目,贷记“银行存款”科目;收到所购货物时,借记“材料采购”科目,贷记“预付帐款”科目。预付款项不多的企业,可不设预付帐科目,将预付帐款直接记入“应付帐款”科目的借方。本科目按供应单位设明细帐。

三、应收票据的核算

票据是商业信用的一种工具,市场经济越发展,商业信用也就越广泛,在国内外一些购销业务中,往来款项的结算中必然发生一定数量的票据结算业务。票据一般两种,即期票和汇票。

(一)、期票。

期票是出票人允诺在一定日期付款给持票人。期票分有息期票和无息期票。有息期票除到期支付票面金额外，还应支付欠款期间的利息；无息期票到期不付利息，一般是近期期票。

(二)、汇票。

汇票有两种，即商业汇票和银行汇票。

商业汇票根据承兑人的不同，分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。商业承兑汇票由收款人开出，经付款人承兑或由付款人开出承兑的汇票。银行承兑汇票由收款人或承兑申请人开出，经银行同意承兑的汇票。我国的商业汇票为不带息票据，只能向银行贴现，不准流通转让。

银行汇票是一种汇款凭证，由银行签发，多由付款人寄给或自行带给异地收款人，凭以收取汇款。

为了核算因销售商品或产品而收到的商业承兑汇票和银行承兑汇票，应设“应收票据”科目，它是一个资产科目，借方登记企业收到的票据的票面金额，贷方登记票据到期收回的票面金额，余额在借方，表示实有应收票据的款额。本科目应设置“应收票据登记簿”进行明细核算。

(一)、无息票据的核算

例：沈阳某厂销售 A 产品一批给长江工厂，售价15000 元，按合同规定，用票据结算。其会计分录如下：

1、企业发货时：

借：应收帐款— 长江工厂	15000
贷：产品销售收入	15000

2、企业发货后，收到长江工厂签发的无息商业承兑汇票一张，票面金额为 10000 元，其余 5000 元收到转帐支票一张。

其会计分录如下：

借：应收票据— 长江工厂	10,000
借：银行存款	5000
贷：应收帐款— 长江工厂	15000

3、票据到期按票面金额收到长江工厂转帐支票一张，计10000 元，其会计分录如下：

借：银行存款	10000
贷：应收票据— 长江工厂	10000

(二)、有息应收票据的核算

有息票据到期，按收到的本息，借记“银行存款”科目，贷记“应收票据”科目，按其差额，贷记“财务费用”科目。利息收入冲减利息支出。

假定上例中，收到的票据年利率为 7.2%，付款期三个月，应计利息为：

$$10000 \times 7.2\% \times \frac{3}{12} = 180(\text{元})$$