

财务会计常用报表实用丛书

流通企业常用报表 实用指南

■王惠兰 ■施慧光 编著

马列主义

5.51

冶金工业出版社

财务会计常用报表实用丛书

流通企业常用报表 实用指南

王惠兰 施慧光 编著

北 京
冶金工业出版社
1995

图书在版编目 (CIP) 数据

流通企业常用报表实用指南/王惠兰,施慧光编著. —北京:
冶金工业出版社, 1995. 6

(财务会计常用报表实用丛书; 2)

ISBN 7-5024-1735-4

I. 流… II. ①王… ②施… III. 商品流通-商业企业-会
计报表-指南 IV. F715.62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (95) 第 09420 号

出版人 卿启云 (北京沙滩嵩祝院北巷 39 号, 邮编 100009)

北京昌平百善印刷厂印刷; 冶金工业出版社发行; 各地新华书店经销

1995 年 6 月第 1 版, 1995 年 6 月第 1 次印刷

850mm×1168mm 1/32; 10.5 印张;

265 千字; 166 页; 1-8000 册

14.00 元

《财务会计常用报表实用丛书》编委会

主 编	王惠兰			
副主编	王明珠	杨文凤	边 翔	姚 婕
委 员	王惠兰	王明珠	杨文凤	边 翔
	姚 婕	卢修贤	杨礼平	张建国
	陈佰能	杨 周	王 或	郑兴良
	周文伟	屠绍春	周善琪	裘永明
	成 丰			

前 言

在社会主义市场经济条件下,企业投资人、债权人、经营人以及有关部门等非常关心企业对外提供的各种财务报表,以便及时从中获取所需的经济信息,为决策和管理等服务。所以,不论是企业外部的会计报表使用者,还是企业内部的会计报表使用者,均要掌握常用财务会计报表的编制、分析技术和方法,以便在实际工作中起到事半功倍的作用。

本书从流通企业角度着手,讲述了商品流通企业、旅游饮食服务企业和金融保险企业等常用会计报表的编制与分析的原理和方法。本书分为两个层次,第一个层次为流通企业常用会计报表的基本概念,第二层次为各流通企业会计报表的编制与分析。本书主要由王惠兰、施慧光组织编写,其他作者有王明珠、何丰、王明月、成力等人。

由于社会主义市场经济的建立有个循序渐进的过程,且各种财务会计制度尚处于不断完善之中,又因为编者水平所限,本书难免存在不当之处,敬请批评指正。

编 者

1995年4月16日

目 录

第一篇 概论	1
会计核算的原则.....	3
会计帐户.....	7
会计帐簿.....	8
会计帐簿的试算平衡表	16
会计科目一览表	18
借贷记帐法	30
原始凭证的填制	35
记帐凭证的填制	43
记帐凭证核算形式	46
日记总帐核算形式	48
汇总记帐凭证核算形式	48
科目汇总表核算形式	50
多栏式日记帐核算形式	52
银行汇票的格式和填制	55
商业汇票的格式和填制	61
银行本票的格式和填制	71
支票的格式和填制	75
汇兑凭证的格式和填制	80
委托收款的格式和填制	85
异地托收承付结算凭证的格式和编制	92
会计档案保管期限.....	105
会计档案案卷目录的编制.....	108
第二篇 商品流通企业会计报表的编制	111
商品流通企业会计主要帐务处理.....	113

商品流通企业会计报表种类·····	147
商品流通企业资产负债表的结构和编制·····	149
商品流通企业损益表的结构和编制·····	158
商品流通企业财务状况变动表的结构和编制·····	162
商品流通企业利润分配表的结构与编制·····	166
商品销售利润明细表的结构和编制·····	169
商品流通企业内部报表的编制·····	170
现金日记帐的填制·····	172
银行存款日记帐的填制·····	173
银行存款余额调节表的编制·····	174
固定资产折旧方法·····	176
固定资产分类折旧年限表·····	177
债券摊销方法·····	179
第三篇 旅游饮服企业会计报表的编制 ·····	181
旅游饮服企业会计主要分录·····	183
固定资产分类折旧年限表·····	201
旅游饮服企业会计报表的种类·····	202
旅游饮服企业资产负债表的结构和编制·····	203
旅游饮服企业损益表的结构与编制·····	211
旅游饮服企业财务状况变动表的结构与编制·····	214
旅游饮服企业利润分配表的结构和编制·····	219
旅游饮服企业营业收支明细表的结构和编制·····	221
第四篇 金融保险企业会计报表编制 ·····	223
银行业会计主要分录·····	225
金融企业会计报表种类·····	237
资产负债表的结构·····	241
流动资产类项目的填制·····	245
长期资产类项目的填制·····	247

无形、递延资产和其他资产项目的填制	249
流动负债类项目的填制	249
长期负债类项目的填制	252
所有者权益类项目的填制	252
银行结算业务收费表	253
银行结算方式规定简表	255
损益表的结构和编制	260
财务状况变动表的结构和编制	265
利润分配表的结构和编制	271
金融保险企业固定资产分类折旧年限表	273
保险企业会计报表种类	274
保险企业资产负债表的结构	275
资产负债表各项目的填制	277
保险企业损益表的结构和编制	282
财务状况变动表的结构和编制	286
利润分配表的结构和编制	291
非人身险业务损益表的结构和编制	292
人身险业务损益表的结构和编制	294
附:调整后的会计科目与会计报表	296

第一篇 概 论

会计核算的原则

为了保证会计信息质量,必须规范会计核算行为,制定一般的会计原则。一般的会计原则是对会计实践进行长期归纳和总结的结晶,是进行会计核算工作必须共同遵守的基本要素。《企业会计准则》中规定了十二条会计核算的一般原则,这些原则包括两类内容:一是对会计信息质量的一般要求,如客观性、相关性、可比性、一贯性、及时性、明晰性等原则;二是会计核算普遍适用的原理性规范,如权责发生制原则、配比性原则、谨慎性原则、历史成本原则、划分收益性支出和资本性支出原则、重要性原则等,其含义如表 1-1 所示。

表 1-1 会计核算原则及含义

原则名称	含 义
客观性原则	又称真实性原则或可靠性原则,是衡量会计记录的会计报告是否真实、客观地反映经济活动的一项重要原则。具体包括:(1) 真实性。会计反映的结果应当同企业的实际财务状况和经营成果相一致,企业的会计记录或会计报表,从编制分录、登记帐簿到编制会计报表全过程都不允许弄虚作假。(2) 可靠性。对于经济业务的记录和报告,应以客观事实为依据,不能受主观意志的左右,力求会计信息可靠。(3) 可验证性。有可靠的凭证可据以复查其数据的来源及其信息提供过程

续表 1-1

原则名称	含 义
相关性原则	又称决策有用性,是指会计信息要同经济决策相关联,必须满足宏观经济管理的需要,满足各有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业加强内部经营管理的需要。该原则要求企业的会计核算在搜集、处理、传递会计信息的过程中要考虑社会上利害关系集团对会计信息的需要的不同特点,确保企业内外有关方面对会计核算信息的相关需要
可比性原则	不同企业,尤其是同一行业的不同企业之间的会计核算,必须符合国家的统一规定,使用相同或相类似的会计程序和会计方法,使会计指标口径一致,相互可比,便于报表的使用者进行企业间的比较
一贯性原则	一个企业在不同的会计期间使用的会计程序和方法必须相同,会计报表的指标口径、核算内容、编制规则在前后各期应保持一致,不得随意变更。如确有必要变更的,应将变更的原因及其对财务状况和经营成果的影响在财务报告中注明
及时性原则	会计核算工作要讲究时效,以便会计信息的有效利用。及时性有相互联系的三个方面:一是要求及时搜集会计信息;二是要求及时对会计信息进行加工处理;三是要求及时传递会计信息,三方面统一才有时效性
明晰性原则	又称可理解性原则,是指会计记录和会计报告要做到清晰完整、简明扼要,数据记录和文字说明应能一目了然地反映出企业经济活动的来龙去脉,有利于会计信息使用者准确、完整地理解和把握会计信息所要说明的内容,从而更好地加以利用

续表 1-1

原则名称	含 义
权责发生制原则	权责发生制原则,又称应收应付制原则。权责发生制依据于持续经营和会计分期的基本前提,被用来正确地划分不同会计期间内的资产、负债、收入和费用等项目的归属,特别是划分收入和费用两个项目的归属。权责发生制要求对于费用和收入要按是否应该计入本期损益为标准来处理,凡应属于本期的收入和费用,不论其款项是否已收付,均作为本期收入和费用处理;反之,凡不属于本期的收入和费用,即使其款项已在本期收到或付出,也不作为本期的收入和费用处理。这能客观反映企业特定会计期间真实的财务状况和经营成果。权责发生制原则是真实性、可比性、一致性、相关性、配比性、历史(实际)成本等原则确立的前提条件
配比性原则	配比性原则。指营业收入与其相对应的成本、费用应当相互配合。它要求在会计核算中,一个会计期间内的各项收入与其相关联的成本、费用,应当在同一会计期间内进行确认、计量。坚持配比原则,以各会计期间内的各项收入与相关的费用在同一期间内得到记录和反映,有利于正确计算和考核经营成果
谨慎性原则	谨慎性原则,又称稳健性原则,指企业在会计核算中,对于预计性质的事项,应当谨慎从事。合理预计可能发生的损失和费用,并予入帐,但不预计可能发生的收益。谨慎性原则针对经济活动中的不确定性因素,要求人们在会计处理上持谨慎态度,不高估收益,充分估计到风险和损失,使会计信息利用者、决策者警惕,以应付纷繁复杂的外部经济环境的变化,把风险损失缩小到或限制在最小的范围内

续表 1-1

原则名称	含 义
历史成本原则	历史成本原则,指在币值基本稳定的前提下,企业的各种资产应当按其取得或购建时发生的实际成本进行核算。历史成本原则要求对企业资产、负债、所有者权益等项目的计量基于经济业务的实际交易价格或成本,而不考虑随后市场价格变动的影响。按照历史成本原则进行计量,有助于各项资产、负债项目的确认,使计量结果可以验证,避免主观因素影响;同时,按照历史成本进行核算,也使收入与费用的配合建立在实际交易的基础上,能够保证会计核算与会计信息的真实可靠
划分收益性支出与资本性支出的原则	划分收益性支出与资本性支出的原则,指会计核算应当严格区分收益性支出与资本性支出的界限,以正确地计算企业当期损益。所谓收益性支出指该项支出发生是为了取得本期收益,即仅仅与本期收益的取得有关;所谓资本性支出指该项支出不仅为取得本期收益,而是与以后几期的收益都有关系,应当在以后逐步分配计入各期的支出
重要性原则	重要性原则,指会计核算过程中对经济业务或会计事项应区别其重要程度,采用不同的核算方式。具体来说,就是对于那些对会计信息的使用者相对重要的会计事项,应分别核算,分项反映,力求详细,并在会计报告中重点说明;而对于次要的会计事项,在不影响会计信息的真实性的情况下,则可适当简化核算,合并反映。在会计核算中坚持重要性原则,能够使会计核算在全面的基础上保证重点,有助于强化对经营决策有重大影响和有重要意义的关键性问题的核算,可以达到事半功倍的效果

会计帐户

会计帐户,是指根据会计科目在帐簿中设置的分类记录经济业务的记帐单元。设置会计帐户是会计核算的专门方法之一。通过设置帐户,达到对会计核算和监督的内容进行科学、系统分类的目的,既能反映出企业、单位资金运动的全过程,又能为经营管理提供所需要的各项指标。

一、会计帐户的基本结构

会计帐户的基本结构,是指构成会计帐户的基本组成部分。由于资金变化的基本情况只有增加、减少及增减后的结果,因此,用来分类记录经济业务的帐户,在结构上也相应地分为两个基本部分,用来分别记录资产、负债、所有者权益等的增加和减少数额。

(一)“T”字形帐户。“T”字形帐户的基本结构分左、右两方,分别记录企业资产、负债、所有者权益等的增加和减少的变化及其变化的结果。至于哪一方记录增加额,哪一方记录减少额,则因记帐方法和帐户经济内容的不同而异。若左方记增加额,右方必须记减少额,增减相抵后的差额即余额,记在左方;若右方记增加额,左方必记减少额,余额记在右方。其结构如图 1-1 所示。



图 1-1 “T”字形帐户的结构

(二)“开”字形帐户。“开”字形帐户的基本结构分为三方,余额单定一方,另两方记录变动额。至于哪一方变动额记录增加,哪一方变动额记录减少,仍取决于记帐方法和帐户的经济内容。其结构如表 1-2 所示。

表 1-2

帐户名称

变 动 额		变 动 额	余 额

在实际工作中,帐户的具体格式是根据需要设计的,除了“左方”和“右方”这两个基本部分外,还必须列出“日期”、“凭证号数”、“摘要”和“余额”等部分。其具体格式如表 1-3 所示。

表 1-3

帐户名称:

年		凭证号数	摘 要	增加额	减少额	余额
月	日					

帐户本期所登记的增加额的合计,称为本期增加额,亦称本期增加发生额,帐户本期所登记的减少额的合计,称为本期减少额,亦称本期减少发生额。本期增加额和本期减少额,都可称为本期发生额。帐户本期增、减变动后的结果,称为帐户的期末余额。上期期末余额,即为下期期初余额。帐户期末余额的计算公式如下:

期末 = 期初 + 本期增 - 本期减
余额 余额 加 额 少 额

会 计 帐 簿

会计帐簿简称“帐簿”,是指由具有一定格式、互相联系的若干帐页所组成,以会计凭证为依据,用以序时、连续、分类、系统地记录和反映各项经济业务的簿籍。设置和登记帐簿作为会计核算的一项重要内容,在经济管理中具有重要作用。

(一) 为经济管理提供系统、完整的会计核算信息。

(二) 便于监督财产物资的保管和使用情况,确保财产物资的安全完整。

(三) 为财务成果的考核和分配提供依据。

(四) 为编制会计报表,开展会计分析和会计检查提供依据。

一、会计帐簿的基本要素

尽管各种帐簿记录的经济业务不同,其格式又多种多样,不同帐簿包括的具体内容也不尽一致,但各种主要帐簿格式都应具备下列基本要素:

(一) 封面。写明帐簿的名称和记帐单位名称。

(二)扉页。主要列明科目索引及帐簿使用登记表,一般将科目索引列于帐簿最前面,将帐簿使用登记表列于帐簿最后面。其一般格式如表 1-4、表 1-5 所示。

表 1-4

科目索引表

页数	科目	页数	科目	页数	科目	页数	科目