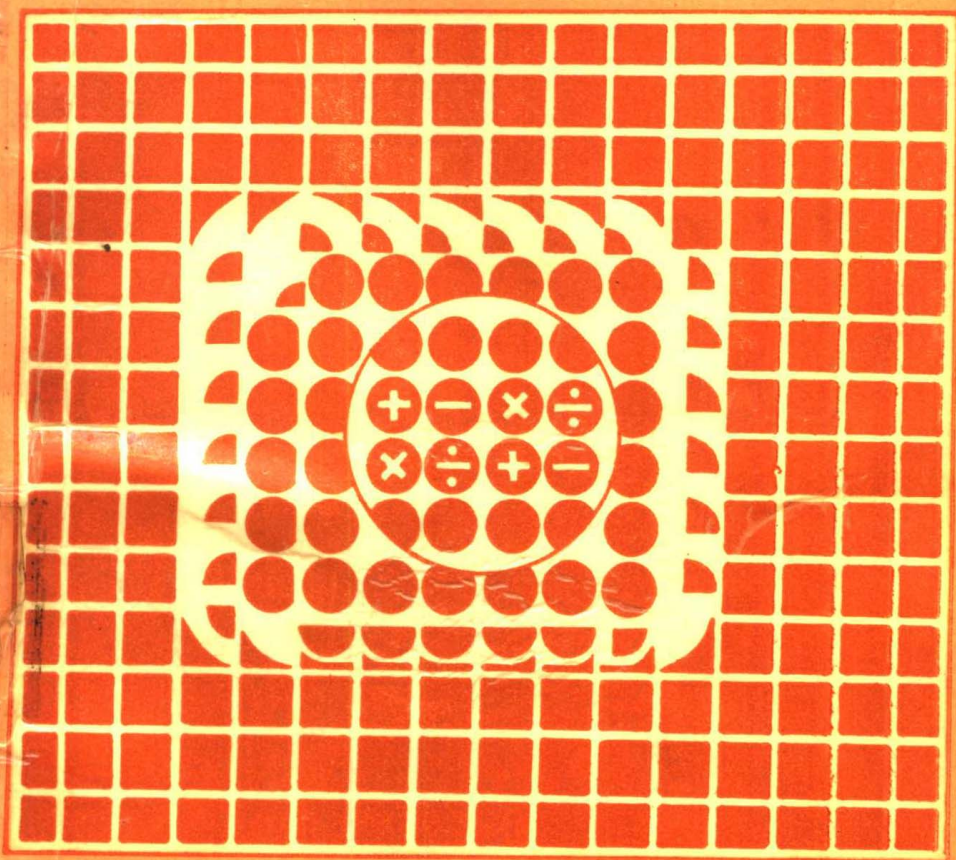


新编会计 业务实用大全



大连出版社

新编会计业务 实用大全

陈国辉 寇长明 主编

大连出版社

登记号: (辽) 第15号

新编会计业务实用大全

主编 陈国辉 魁长明

大连出版社出版 新华书店经销
大连市中山区大公街23号 黑龙江省文化印刷厂印刷

字数: 40万字 开本: 787×1092 1/32 印张: 20

印数: 1-70,000册

1993年10月第1版

1993年10月第1次印刷

责任编辑: 许文彦

版式设计:

封面设计: 王常太

责任校对:

LSBN 7-80555-722-5/F·76

登记号: (辽) 第15号

定价: 15.00元

前 言

国务院批准，财政部制定颁发的《企业财务通则》《企业会计准则》以及分行业的企业财务会计制度。已于1993年7月1日开始实施。新的财务会计制度的颁布执行是我国企业财务制度的重大改革，不仅初步与国际惯例接轨，而且实现了财会制度模式上的转换。为了配合新的财会制度的实施，指导广大财会人员学习和掌握新的财会制度，为此，财政部的专家学者及中央财政学院，东北财经大学的教授编写了《新编会计业务实用大全》这本新制度应用指南。

按照新的划分标准，我国产业部门将划分为工业、农业等十个行业新的财务制度亦将按此分类来进行制定。在编写时考虑到行业之间财务管理和会计核算存在着不少相同之处，为避免重复除工业企业财务会计的阐述较为详细具体外，其他行业要叙述其特性内容，共性内容则从简。本书按照新的财会制度的体系进行编写，侧重于新旧制度的变化比较，以便于读者领会和掌握，具有较强的实用性和指导性。

同时，为了满足广大财会人员提高其业务水平的需要，为了指导大部分财会人员应试会计师、助理会计师资格考试，我们在该书中还根据统考大纲的要求，安排了会计学基础及有关知识内容。

本书同时摘录了国家统计局、劳动人事部重新修订的《劳动统计主要指标解释》供读者参考。

由于时间仓促，加之财会制度改革的内容较多，本书不可能面面俱到，难免挂一漏万，敬请读者不吝赐教并批评指正。

编 者

主 编 陈国辉 寇长明

副主编 王廷业 于伟 王晓峰 门雅娟

撰稿人

于晓芬 马海涛 邢俊英 林秀香

陈守中 黄淑珠 何忠策 马秋艳

目 录

第一部分 《企业财务通则》和《企业会计准则》及新制定的主要行业企业财务会计制度介绍

一、《通则》和《准则》的基本内容和实施的重大意义

(一) 现行财务会计制度的主要缺陷…………… (1)

(二) 企业财务会计制度改革的内容…………… (6)

(三) 实施《通则》和《准则》，进行财务会计制度改革
的重大意义…………… (12)

二、实施《通则》和准则的方法和步骤

(一) 加强对《通则》和《准则》的宣传
…………… (14)

(二) 进行配套改革…………… (15)

(三) 加强财务会计人员的培训…………… (16)

(四) 发展注册会计师事业加强对会计核算
工作的监督…………… (17)

三、《通则》和《准则》与现行财务会计制度的区别

(一) 《通则》与现行财务制度的不同…………… (18)

(二) 《准则》与现行会计制度的不同…………… (20)

四、新制定的主要行业企业财务会计制度的运用

(一) 执行《工业企业会计制度》应注意的几个问题
…………… (21)

(二) 执行《商品流通企业会计制度》应注意的几个问题.....	(36)
(三) 执行《对外经济合作企业财务制度》应注意的几个问题.....	(39)
(四) 执行《施工企业会计制度》应注意的几个问题.....	(41)
五、财务报告的编制	
(一) 会计报表的样式.....	(46)
(二) 财务情况说明书的内容.....	(46)
(三) 资产负债表的编制说明.....	(57)
(四) 损益表的编制说明.....	(63)
(五) 财务状况变动表的编制说明.....	(64)
(六) 利润分配表的编制说明.....	(68)
(七) 主营业务收支明细表编制说明.....	(69)
(八) 对企业会计报表的要求.....	(70)
六、国际会计准则介绍	
(一) 国际会计准则委员会的产生.....	(71)
(二) 国际会计准则的特点.....	(72)
(三) 国际会计准则的制定程序.....	(74)
(四) 国际会计准则的制定情况.....	(76)

第二部分 新制定的主要行业企业会计核算方法

一、企业会计核算概述

(一) 企业会计核算的一般原则.....	(79)
(二) 企业会计核算的内容.....	(81)
(三) 企业会计核算的任务.....	(84)
(四) 企业会计核算的方法.....	(85)

二、工业企业会计核算

- (一) 会计科目的设置..... (87)
- (二) 货币资金的核算..... (87)
- (三) 往来款项的核算..... (97)
- (四) 存货的核算..... (107)
- (五) 固定资产和在建工程的核算..... (124)
- (六) 无形资产和递延资产的核算..... (132)
- (七) 短期投资和短期借款的核算..... (134)
- (八) 长期投资和长期负债的核算..... (136)
- (九) 生产成本和费用的核算..... (145)
- (十) 产品销售和劳务供应的核算..... (154)
- (十一) 利润和利润分配的核算..... (158)
- (十二) 所有者权益的核算..... (163)

三、商业企业会计核算

- (一) 商品购销的核算..... (169)
- (二) 存货的核算..... (175)
- (三) 商品流通费的开支范围和核算..... (206)
- (四) 税金计算..... (206)
- (五) 商业企业财务成果的构成及其核算
..... (209)
- (六) 商业企业年度利润分配的核算..... (212)
- (七) 商业企业会计报表的种类..... (217)

四、交通运输企业会计核算

- (一) 交通运输业固定资产折旧的核算..... (225)
- (二) 交通运输业材料的核算..... (227)
- (三) 交通运输业低值易耗品的核算..... (230)
- (四) 交通运输业燃料的核算..... (231)

(五) 汽车运输企业轮胎的核算.....	(233)
(六) 汽车运输企业营业成本的核算.....	(235)
(七) 汽车运输企业营业收入的核算.....	(239)
(八) 汽车运输企业利润的核算.....	(241)
(九) 水运企业船舶维护的核算.....	(242)
(十) 水运企业营运成本的核算.....	(243)

五、股份制企业会计核算

(一) 股本的核算.....	(252)
(二) 货币资金和应收应付票据的核算.....	(252)
(三) 存货的核算.....	(254)
(四) 固定资产的核算.....	(258)
(五) 在建工程的核算.....	(263)
(六) 无形资产和其他资产的核算.....	(265)
(七) 长期投资的核算.....	(266)
(八) 长期负债的核算.....	(269)
(九) 应付工资的核算.....	(272)
(十) 成本费用的核算.....	(273)
(十一) 产成品、销售的核算.....	(276)
(十二) 利润及利润分配的核算.....	(278)
(十三) 会计报表.....	(284)
(十四) 查帐.....	(286)
(十五) 解散与清算的核算.....	(286)

六、外商投资工业企业会计核算

(一) 会计科目的设置.....	(287)
(二) 货币资金和往来款项的核算.....	(289)
(三) 外币业务的核算.....	(295)
(四) 存货的核算.....	(305)

(五) 固定资产和在建工程的核算·····	(310)
(六) 无形资产和其他资产的核算·····	(319)
(七) 有价证券和短期借款的核算·····	(323)
(八) 长期投资长期负债的核算·····	(323)
(九) 生产成本和费用的核算·····	(328)
(十) 产品销售和劳务供应的核算·····	(328)
(十一) 利润和利润分配的核算·····	(330)
(十二) 投资人权益的核算·····	(335)

第三部分 其他企业会计

一、农业会计·····	(339)
二、粮食会计·····	(338)
三、饮食服务业会计·····	(427)
四、物资企业会计·····	(450)
五、银行会计·····	(469)
六、保险会计·····	(504)
七、预算会计·····	(514)

第四部分 劳动统计主要指标解释

一、劳动统计的任务和要求

二、职工

(一) 基本指标·····	(546)
(二) 按经济类型划分的职工人数·····	(547)
(三) 全民所有制单位按用工形式分组的职工人员 ·····	(554)
(四) 人员分类·····	(556)
(五) 职工的增加来源和减少去向·····	(558)

三、职工工资

- (一) 工资总额 (562)
- (二) 工资总额构成的内容 (564)
- (三) 有关职工工资总额的分析指标 (568)
- (四) 工资总额与经济效益挂钩 (569)

四、劳动生产率

- (一) 社会劳动生产率 (572)
- (二) 农业劳动生产率 (572)
- (三) 工业劳动生产率 (573)
- (四) 建筑劳动生产率 (576)
- (五) 交通劳动生产率 (577)
- (六) 商业劳动生产率 (577)

五、离休、退休、退职人员的区别和保险福利费用开支的范围

- (一) 离休、退休、退职人员 (577)

六、计分事业、机关单位的具体范围

七、职工伤亡事故的类别和划分

第一部分 《企业财务通则》和《企业会计准则》及新制定的主要行业企业财务会计制度介绍

一、《通则》和《准则》的基本内容和实施的重大意义

党的第十四次全国代表大会，确立了发展社会主义市场经济的改革目标。社会主义市场经济体制的建立与发展，对我国的企业财务会计工作提出了新的更高的要求。为适应我国发展社会主义市场经济的需要，财政部推出了一系列财务会计改革措施，发布了《企业财务通则》和《企业会计准则》。这次财务会计改革是我国财务会计模式的重大转变，无论是对于我国财务会计水平的提高，还是对于政府部门经济管理职能和企业经营机制的转变，乃至进一步对外开放，都将产生极其深远的影响。

（一）现行财务会计制度的主要缺陷

建国以来，我国逐步建立了一套适用于不同时期经济管理体制需要的财务会计制度体系。对加强企业财务管理，促进改革和经济发展，发挥了积极的作用。改革开放14年来，财务会计制度方面进行了许多改革。从企业基金、利润分成、利改税、承包制到税利分流，逐步增加了企业的财力，扩大了企业的自主权；从《会计人员工作规则》的颁布试

行，到一系列行业会计制度的制定实施，加强了企业的会计核算，促进了企业会计工作向经营管理领域更深发展。但是，随着经济体制改革的深入进行，特别是社会主义市场经济的发展，现行的企业财务会计制度已不能完全适应客观经济形势发展的需要，暴露出不少弊端，主要表现在：

1. 不同类型企业财务会计制度不统一，缺乏可比性，不利于企业之间的公平竞争。我国现行的企业财务会计制度是按照企业所有制性质和企业经营方式，分别国营企业、集体企业、乡镇企业、私人企业、股份制企业、联营企业以及外商投资企业等制定的。国营企业的财务会计制度又分为国营工业企业、国营商业企业、外贸企业、交通运输业等制定的。门类太多，据粗略统计有好几十种，且有越分越细的趋势。同一个企业是集体性质的用一套制度，是全民性质的用另一套制度，合资了用其他制度。各类企业财务会计制度有较大的差别。例如，在奖金列支上，国营工业企业的奖金按照国家规定原材料节约奖等单项奖可以计入成本，其余的部分企业只能从税后留利中提取；实行工资与经济效益挂钩企业按照总挂总提方式提取的奖金可以计入成本；集体乡镇企业实行计时工资的，可按基本工资的10—20%作为奖金计入成本；实行计件工资的，可在基本工资30%的范围内从成本中开支奖金；外商投资企业和股份制企业则将奖金全部计入成本。又如所得税的计提，国营企业按55%的税率计提和上交所得税；集体乡镇企业则按八级超额累进税率计提所得税；私人企业则按35%的税率计提所得税；外商投资企业则按33%的税率计提所得税并且享受“两免三减”的优惠政策。税负不统一。再如，管理费用的核算。同样是管理费用在工业企业列入产品成本作为资产的组成部分，而在商业企

业则作为流通费用直接冲减当期的营业收入，以致相同企业因分属行业不同、制度不同、计算出来的利润也就不同。诸如此类情况很多。这种不同类型的企业、同一类型但不同行业的财务会计制度不同使各行业各所有制之间没有统一的共同遵守的财务制度和会计核算要求，造成行业之间的不协调性和会计信息资料的失真而缺乏可比性。也使很多企业钻政策的空子，不依靠企业自身的经济实力在市场中公平竞争，而是竞相争取优惠政策。因此，现行会计制度很不适应经济关系越来越复杂，投资主体多元化、经营方式多样化的形势发展需要。客观上要求及时制定各类企业统一遵循的企业财务通则和会计准则。使各行业之间会计信息资料有可比性。从政策制度上为企业创造良好的公平竞争的外在环境。

2. 现行企业财务会计制度不规范，不能适应对外开放对内搞活经济的需要。建国以来，我国一直是通过制定分所有制、分部门和行业的财务会计制度来规范企业的核算。这种做法是50年代在借鉴前苏联会计方法和经验的基础上发展而成的。虽然随着不同时期经济的发展，财务会计制度进行了较大的改革，但50年代确立的基本体系始终未改变，与国际通行的惯例相差很大。例如在财务核算体系上按现行制度“资金来源 = 资金占用”的平衡关系，在资金来源方按用途分为固定基金、流动基金、专项基金；在资金占用方也按用途分为固定资产、流动资产和专项资产，并要求实行三段式平衡。而国际上一般按照“资产 = 负债 + 所有者权益”的平衡公式，将企业资金来源首先划分为所有者权益和负债两大类。企业的全部资产属于所有者的和债权人的，企业的产权关系非常明确。在成本核算方法上，我国一直采用的是完全成本法，而国际上通常采用制造成本法。在折旧的方法上，

我国实行的是单一的直线法，而国际上允许企业实行快速折旧法。在坏帐损失的处理上，我国企业发生的坏帐损失直接计入有关成本费用，而国际上则是建立坏帐准备金制度，提高企业应付风险的能力。在投资管理上，我国按照投资方式及性质分为基本建设投资和技术改造投资，而国际上则是按照投资期间的长短分为长期投资和短期投资。在财务报表上，我国则是与计划经济体制下国家直接管理经济管理企业相适应的报表体系，包括资金平衡表、利润表、成本报表等。报表体系复杂，会计报表多。而国际上通用的报表包括资产负债表、损益表和财务状况变动表及其附表。现行财务会计制度与国际通用惯例相差甚远，给外国投资者进行投资的可行性研究带来困难。同时国内投资者和利益相关各方所需会计信息也不能很好满足，不适应对外开放对内搞活的需要。也使我国的企业对国际会计惯例不了解，影响企业走出国门，走向世界，参与国际市场竞争。因此有必要借鉴国际会计惯例，对我国现行的财务会计制度进行根本性的改革。

3. 现行企业财务会计制度缺乏适应性，不能完全满足横向经济联合的需要。随着社会主义市场经济的发展，企业经营内容和经营方式的多样化打破了原有的企业之间的界限，各种形式的跨行业、跨地区、跨部门、跨所有制甚至跨国界的联合企业、企业集团、股份制企业的大量涌现，现行的财务与会计制度无法适应各种企业经济核算和经济管理的需要。如现行企业财务制度规定，凡是属于以一个企业为主吸收其他各方面投资而组成的企业，按主体企业应执行的财务会计制度执行。凡属于由若干个企业单位合并组成的总厂或公司以及由若干个企业单位共同投资兴办的企业，有国营企业投资的执行国营企业的财会制度，没有国营企业投资的执

行集体企业的财会制度。这一规定显然不能适应联营企业多种经济成份并存的特点。又如，对于跨行业多元化的企业集团来说单一行业的财务会计制度，或单个企业的财务会计制度都不适应。因为企业集团既是紧密型的又是多层次的。它是集工、贸为一体的。不仅业务性质不同，而且企业所有制也不完全相同，很难判定执行哪种财务会计制度合适。因此随着经济体制改革的发展，企业之间的关系日趋复杂，横向经济联系得到更快的发展，专业化水平得到很大的提高，需要制定通用性强，适应不同所有制、不同经营方式的企业财务会计制度，以满足横向经济联合的需要。

4. 没有贯彻资本保全原则。按现行制度，企业计提固定资产折旧、固定资产报废和转让，盘盈盘亏、企业库存物资因国家统一调整价格而形成的价差等都要相应地增减资金。这是造成盈亏核算不实的原因之一，不利于保护投资者的利益。因为投资者对其投资及投资收回必然有所要求，不仅应确保投资者投入企业的资金不能随意减少，而且还应确保其获得与其投资相应的利益。对于盘盈、盘亏等，应计入企业的损益，而不应增减资本。因此今后要发展市场经济，靠拢国际惯例，就必须体现资本保全原则。

5. 企业理财自主权还不够落实。在统收统支的体制下，企业几乎没有什么自主权，改革开放以后逐步放权让利，企业的财权扩大了，但是现行财务会计制度仍然沿袭了专用基金专户存储、专款专用的做法。各种基金之间不能相互流用，严重束缚了企业理财自主权，也不利于提高资金使用效果。还有在折旧的计算和提取方法上只能按国家统一规定的方法和比例，企业不能根据自身的实际情况选择合适的方法。在费用的开支范围与开支标准方面有些可以自我控制、自

我决定的国家都予以规定。现行财务会计制度缺乏选择性。根据企业转换经营机制和政府转变职能的要求，应真正做到政企分开，使企业拥有充分的理财自主权。

从上述分析可以看出，我国现行的财务会计制度已适应不了改革开放的需要。企业财务会计制度的改革势在必行。

（二）企业财务会计态度改革的主要内容

企业是国民经济发展的生力军，是财政收入的主要来源，是当前我国经济改革开放的中心环节。因此应首先搞好企业财务会计制度改革，以促使企业转变经营机制，建立企业公平竞争的机制，完善社会主义市场经济体制。这次财务会计制度的改革与以往的改革有很大差别。以往的改革都是对制度本身进行零敲碎打式的改革，这次的改革则是大规模的模式性转换的改革。分三个层次：第一层是《企业财务通则》，《企业会计准则》。这是企业财务会计制度体系中最基本的法规，是企业从事财务会计活动必须遵循的基本原则和规范。第二层是根据企业财务通则和会计准则制定的大行业财务会计制度，使通则和准则得以具体化。大行业是指将过去人为细划的行业，尽可能按经济特性作了统一，分为工业、农业、交通运输业、邮电、流通、金融保险、旅游服务、对外经济合作、建筑、电影新闻出版十个行业。行业财务会计制度是财务会计工作应遵循的规则、方法和程序的总称。第三层是企业内部财务会计办法。是企业根据国家统一的财务通则和会计准则的要求，按照行业财务会计制度制定的，是对行业制度的具体化。尤其是实行财务制度改革后，赋予企业理财自主权的前提下，制定企业内部财务管理规定更为重要。三个层次归纳起来看，我国将建立以财务通则会计准则为基本原则和统帅，以行业财务会计制度为主体和基础，以企业