

立信会计丛书 ●

工业企业会计核算图解

DONG YE QI YE KUAI JI HE SUAN
TU JIE

• 刘学华

立信会计出版社

· 72

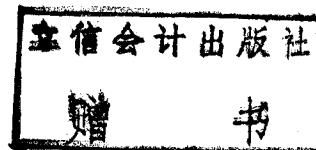
立信会计丛书

96
F406.72
228
2

工业企业会计核算图解

刘学华 编著

XAH36116



3 0109 5649 2

立信会计出版社



C

223696

(沪)新登字 304 号

责任编辑：赵宏裔
封面设计：李琼

立信会计丛书
工业企业会计核算图解
刘学华 编著
立信会计出版社出版发行
(上海中山西路 2230 号)
邮政编码 200233
新华书店经销
立信会计常熟市印刷联营厂印刷
开本 850×1168 毫米 1/32 印张 11.25 插页 字数 355,000
1995 年 7 月第 1 版 1995 年 7 月第 1 次印刷
印数 1—5,000
ISBN7-5429-0301-2/F · 0289
定价：12.50 元

前　　言

为适应我国社会主义市场经济发展的需要,经国务院批准,财政部先后颁布了《企业财务通则》、《企业会计准则》、新行业财务制度和会计制度以及新税收会计处理规定。这是我国财务会计制度的重大改革,也是我国财务会计模式的重大转变。它对加快我国改革开放的步伐,促进社会主义市场经济体制的建立和发展具有极其深远的意义。

《工业企业会计核算图解》一书,正是以财政部颁布的“两则”、“两制”和新税收会计处理规定为依据,结合会计工作实践和会计教学经验,以图解的形式,将工业企业日常经济业务核算的全貌,清晰地绘制在一张张精心设计的图表之上,使之一目了然。

本书在编写过程中力求突出以下特点:一是新颖性。本书阐述的原理和实务以我国新颁布的制度为依据,使本书带着最新的信息与读者见面;二是实用性。本书内容紧密联系企业实际,以大量的实例介绍实务知识,使读者能够按所介绍的会计方法进行实际操作;三是简明性。本书以图表形式反映企业会计核算的主要内容和程序,简单明了,易于理解和记忆;四是全面性,本书内容完整,涵盖工业企业全部经济业务的核算过程。

由于本书融知识性、实用性和操作性于一体,因此,既可作为财经类专业学生的辅导教材,亦可作为财经管理人员的培训教材,对于将要参加全国会计师、注册会计师资格考试以及自学考试的广大考生来说,更是一本极好的参考资料。

在本书的成书过程中,得到了许多同志的帮助和指导。在本书出版之际,谨向他们表示谢意。在此特别需要感谢的是全国成人高校财会研究会会长李海波同志和立信会计出版社赵宏裔同志,由

于他们的亲自关怀，本书才这么快地与大家见面。

由于编者水平所限，书中难免有不足之处，恳请读者批评指正。

作 者

1995年4月

目 录

一、工业企业会计核算基础	1
(一) 会计核算的基本前提	1
(二) 会计核算的一般原则	2
(三) 工业企业会计要素	3
1. 资产负债表要素(3) 2. 损益表要素(4)	
(四) 会计核算方法	5
1. 会计核算方法概述(5) 2. 会计核算方法体系(6) 3. 复式记帐 (6) 4. 借贷记帐法(7) 5. 帐户(7) 6. 会计凭证(8) 7. 帐簿 (9)	
(五) 帐务处理程序	10
1. 记帐凭证帐务处理程序(10) 2. 汇总记帐凭证帐务处理程序 (10) 3. 日记总帐帐务处理程序(11) 4. 科目汇总表帐务处理程 序(12)	
(六) 会计查错改错方法	13
1. 会计查错方法(13) 2. 会计改错方法(14)	
(七) 工业企业会计科目表和会计报表格式	14
1. 工业企业会计科目(14) 2. 资产负债表的格式(15) 3. 损益表 的格式(17) 4. 财务状况变动表的格式(17) 5. 利润分配表的格 式(19)	
二、货币资金与短期投资	20
(一) 货币资金	20
1. 货币资金的主要内容(20) 2. 主要帐户及其核算内容(21) 3. 现金收入(21) 4. 现金支出(23) 5. 银行存款的收入(25) 6. 银 行存款的支出(28) 7. 银行存款的清查(31) 8. 其他货币资金 (32)	
(二) 国内结算方式	35

1. 银行汇票结算方式(35) 2. 银行本票结算方式(36) 3. 商业汇 票结算方式(37) 4. 支票结算方式(38) 5. 汇兑结算方式(39) 6. 委托收款结算方式(40) 7. 托收承付结算方式(41)	
(三) 国际结算方式	42
1. 汇付结算方式(42) 2. 托收结算方式(43) 3. 信用证结算方式 (44)	
(四) 短期投资	45
1. 短期投资的主要内容(45) 2. 主要帐户及其核算内容(45) 3. 有价证券的取得(46) 4. 有价证券持有期收入(47) 5. 有价证券 转让(47)	
三、应收及预付款项	49
(一) 应收及预付款项的主要内容	49
(二) 主要帐户及其核算内容	50
(三) 应收票据	50
1. 带息票据和不带息票据(50) 2. 应收票据贴现(52)	
(四) 应收帐款	54
1. 应收帐款一般业务的核算(54) 2. 销售折扣(56) 3. 销货退回 与折让(57) 4. 坏帐损失(59)	
(五) 预付帐款	61
(六) 其他应收款	62
四、存货	64
(一) 存货的主要内容	64
(二) 主要帐户及其核算内容	65
(三) 材料物资购入和发出的核算	68
1. 材料物资的购入和发出的主要内容(68) 2. 材料采购和收入的 核算(69) 3. 材料发出的核算(74) 4. 外购材料短缺和毁损的核 算(76)	
(四) 包装物的核算	77
1. 企业购入、自制、委托加工包装物的核算(77) 2. 领用包装物和 随同产品出售的包装物的核算(77) 3. 出借包装物(一次和分次摊 销)的核算(79) 4. 出租包装物(五五摊销法)的核算(81)	

(五) 低值易耗品的核算	83
(六) 委托加工材料的核算	85
(七) 产品收发业务的核算	87
1. 自制半成品的核算(87) 2. 产成品的核算(89)	
五、长期投资	92
(一) 长期投资的主要内容	92
(二) 主要帐户及其核算内容	93
(三) 股票投资的核算	94
1. 购入股票(94) 2. 两种不同核算方法的帐务处理(94) 3. 出售 股票(97)	
(四) 债券投资的核算	98
1. 债券投资的主要内容(98) 2. 按面值购入债券的核算(98) 3. 溢价购入债券的核算(100) 4. 折价购入债券的核算(102)	
(五) 其他投资的核算	104
六、固定资产	106
(一) 固定资产的主要内容	106
(二) 主要帐户及其核算内容	107
(三) 固定资产的取得	109
1. 投资转入固定资产的核算(109) 2. 购入固定资产的核算(109) 3. 自行建造固定资产的核算(110) 4. 出包工程的核算(112) 5. 接受捐赠固定资产的核算(113) 6. 租入租出固定资产的核算 (114)	
(四) 固定资产盈亏的核算	115
(五) 固定资产折旧的核算	117
1. 固定资产折旧的内容(117) 2. 固定资产折旧的计算方法(118) 3. 折旧的帐务处理(120)	
(六) 固定资产出售、报废、毁损的核算	121
1. 固定资产出售的核算(121) 2. 固定资产报废的核算(122) 3. 固定资产毁损的核算(123)	
七、无形资产及递延资产	125
(一) 无形资产	125

1. 无形资产的主要内容(125) 2. 主要帐户及其核算内容 (126) 3. 无形资产的核算(126)	
(二) 商誉	130
1. 商誉的基本内容(130) 2. 商誉的计量(131) 3. 负商誉(133)	
(三) 递延资产	136
1. 递延资产的基本内容(136) 2. 开办费的核算(137) 3. 租入固 定资产改良支出和修理支出的核算(137)	
(四) 其他资产	138
八、流动负债	140
(一) 流动负债的主要内容	140
(二) 主要帐户及其核算内容	141
(三) 流动负债的核算	143
1. 短期借款(143) 2. 应付票据(146) 3. 应付帐款(148) 4. 预 收帐款(149) 5. 其他应付款(150) 6. 应付工资(151) 7. 应付 福利费(153) 8. 应交税金(154) 9. 应付利润(170)	
九、长期负债	172
(一) 长期负债的主要内容	172
(二) 主要帐户及其核算内容	173
(三) 长期借款的核算	175
1. 到期一次还本付息的长期借款(175) 2. 分期偿还本息的长期 借款(176) 3. 定期付息到期还本的长期借款(178)	
(四) 应付债券的核算	179
1. 债券发行价格的确定(179) 2. 平价发行(180) 3. 溢价发行 (180) 4. 折价发行(184)	
(五) 长期应付款的核算	185
1. 应付引进设备款(185) 2. 应付融资租入固定资产租赁费(187)	
十、所有者权益	189
(一) 所有者权益的主要内容	189
(二) 主要帐户及其核算内容	190
(三) 实收资本	191
1. 货币资金投资的核算(192) 2. 实物投资的核算(192) 3. 无形	

资产投资的核算(193)	
(四) 资本公积	193
1. 资本溢价或股票溢价的核算(194) 2. 法定财产重估增值的核 算(195) 3. 资本折算差额的核算(196) 4. 接受捐赠资产的核算 (197)	
(五) 盈余公积	198
(六) 未分配利润	199
十一、成本费用	201
(一) 成本费用的主要内容	201
(二) 费用界限的划分	202
(三) 生产费用总分类核算程序	203
(四) 主要帐户及其核算内容	204
(五) 生产费用的归集和分配	205
1. 材料费用的归集和分配(205) 2. 工资及福利费的归集和分配 (208) 3. 外购动力费用的归集和分配(210) 4. 固定资产折旧费 的归集和分配(212) 5. 待摊费用的归集和分配(213) 6. 预提费 用的归集和分配(216) 7. 辅助生产费用的归集和分配(218) 8. 制造费用的归集和分配(225)	
(六) 成本核算的一般程序	227
1. 成本核算的一般程序(227) 2. 产品生产成本核算的帐务处理 程序实例(227)	
(七) 成本核算方法	236
1. 成本核算方法的主要内容(236) 2. 成本核算方法的应用(237)	
(八) 期间费用	244
1. 期间费用的内容(244) 2. 管理费用(244) 3. 财务费用(246) 4. 销售费用(247)	
十二、收入、利润及利润分配	249
(一) 收入、利润及利润分配的主要内容	249
(二) 主要帐户及其核算内容	250
(三) 主营业务收支	253
1. 营业收入的内容(253) 2. 产品销售收入(254) 3. 其他业务收	

支(258)	
(四) 投资收益	261
1. 投资收益的内容(261) 2. 短期投资收益(261) 3. 长期投资收 益(263)	
(五) 营业外收支	265
1. 营业外收支的内容(265) 2. 营业外收入(265) 3. 营业外支出 (266)	
(六) 本年利润	268
(七) 利润分配	270
1. 利润分配的顺序(270) 2. 亏损的弥补(270) 3. 按国家税法规 定计算所得税(272) 4. 税后利润的分配(273) 5. 以前年度损益 的调整(274)	
十三、外币业务	276
(一) 基本概念	276
(二) 汇兑损益的确认	277
1. 汇兑损益确认的主要内容(277) 2. 一笔交易观(277) 3. 两笔 交易观(278) 4. 汇兑损益核算程序(279)	
(三) 外币记帐方法	279
1. 外币记帐方法的主要内容(279) 2. 逐日折算法(280) 3. 月终 调整法(286) 4. 外币分帐法(291)	
(四) 向银行结汇购汇的核算	299
1. 向银行结汇(299) 2. 向银行购汇(299)	
(五) 偿债基金的核算	300
十四、财务报告与评价	302
(一) 财务报告的主要内容	302
(二) 资产负债表	303
(三) 损益表	304
(四) 财务状况变动表	305
(五) 财务报表的编制实例	306
1. 资料(306) 2. 帐务处理(309) 3. 编制会计报表(321)	
(六) 财务评价	326

1. 财务评价指标体系(326)	2. 偿债能力指标的计算(326)
3. 营运能力指标的计算(327)	4. 盈利能力指标的计算(327)
十五、企业解散与清算	329
(一) 企业解散与清算的主要内容	329
(二) 产权转让清算的程序	330
1. 按帐面资本净额转让产权(330)	2. 根据财产物资的重估价值
转让产权(333)	
(三) 完全解散的清算程序	337
(四) 破产清算的程序	341
1. 编制清算开始日资产负债表和财务状况估测表(341)	2. 变卖
资产、支付清算费用、清偿债务(342)	3. 编制各种报表,结束破产
清算程序(346)	

一、工业企业会计核算基础

(一) 会计核算的基本前提

- 涵义**——亦称会计假设或会计假定。指组织会计工作应具备的前提条件。主要包括会计主体、持续经营、会计分期、货币计量
- 会计主体**——指会计所服务的特定单位。它为会计工作规定了活动的空间范围，根据这一前提，会计处理的数据和提供的信息，必须严格限制在一个独立核算的经济实体之内。只有这样，才能使某一主体的资产、负债、所有者权益，收入、费用和利润，与其他主体区分开来
- 持续经营**——指会计主体的生产经营活动在正常情况下，将按照既定的目标持续下去，在可预见的将来作为会计主体的企业不会面临破产清算
- 会计分期**——指在会计主体继续经营的前提下，人为地规定提供会计信息的期限，即把企业持续不断的经营活动划分为较短的经营期，以便定期提供有关企业经营成果和财务状况方面的信息
- 货币计量**——规定会计所提供的信息，应以货币为主要计量尺度，并假定币值稳定

(二) 会计核算的一般原则

会计核算的一般原则

涵义：它是进行会计核算工作的规范，是会计核算工作中从事会计帐务处理、编制会计报表时所依据的一般规则和准绳

总体性要求原则

可比性原则：指会计核算必须符合国家的统一规定，提供相互可比的会计信息

一致性原则：指企业采用的会计处理方法和程序前后各期应当一致，不能随意变更

谨慎性原则：指对某一会计事项有多种不同方法可供选择时，应尽可能选用一种不导致企业虚增盈利的做法

会计信息、质量要求原则

真实性原则：指企业会计核算应以实际发生的经济业务与证明经济业务发生的合法凭证为依据，如实反映企业的财务状况和经营成果

相关性原则：指会计信息应当满足国家宏观经济管理的要求，满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业加强内部管理的需要

及时性原则：指会计事项的处理必须于当期内及时进行，不能延至下一个会计期间或提前至上一个会计期间

清晰性原则：指会计记录和会计报表应当清晰明了，便于理解和利用

重要性原则：指会计核算在全面反映企业的财务状况和经营成果的同时，对于影响经营决策的重要经济业务应当分别核算，单独反映

权责发生制原则：又称应计制。它是以收入和费用是否已经发生为标准来确认本期收入和支出的一种方法

实际成本核算原则：指企业的各种资产应当按其取得或购进时发生实际成本计价

会计要素确认、计量要求的原则

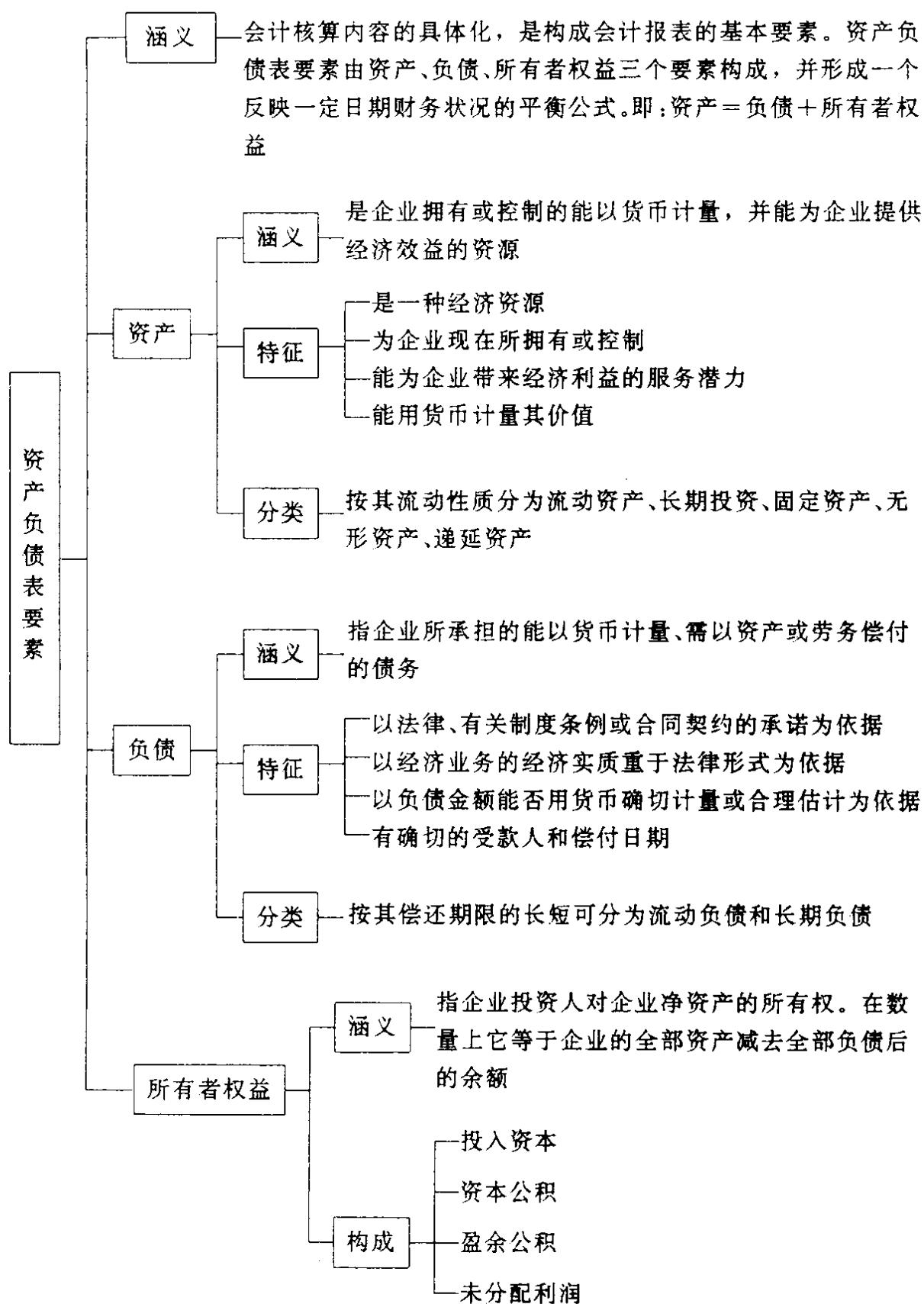
配比原则：指企业的收入与其相关的成本费用应当相互配比

划分收益性支出和

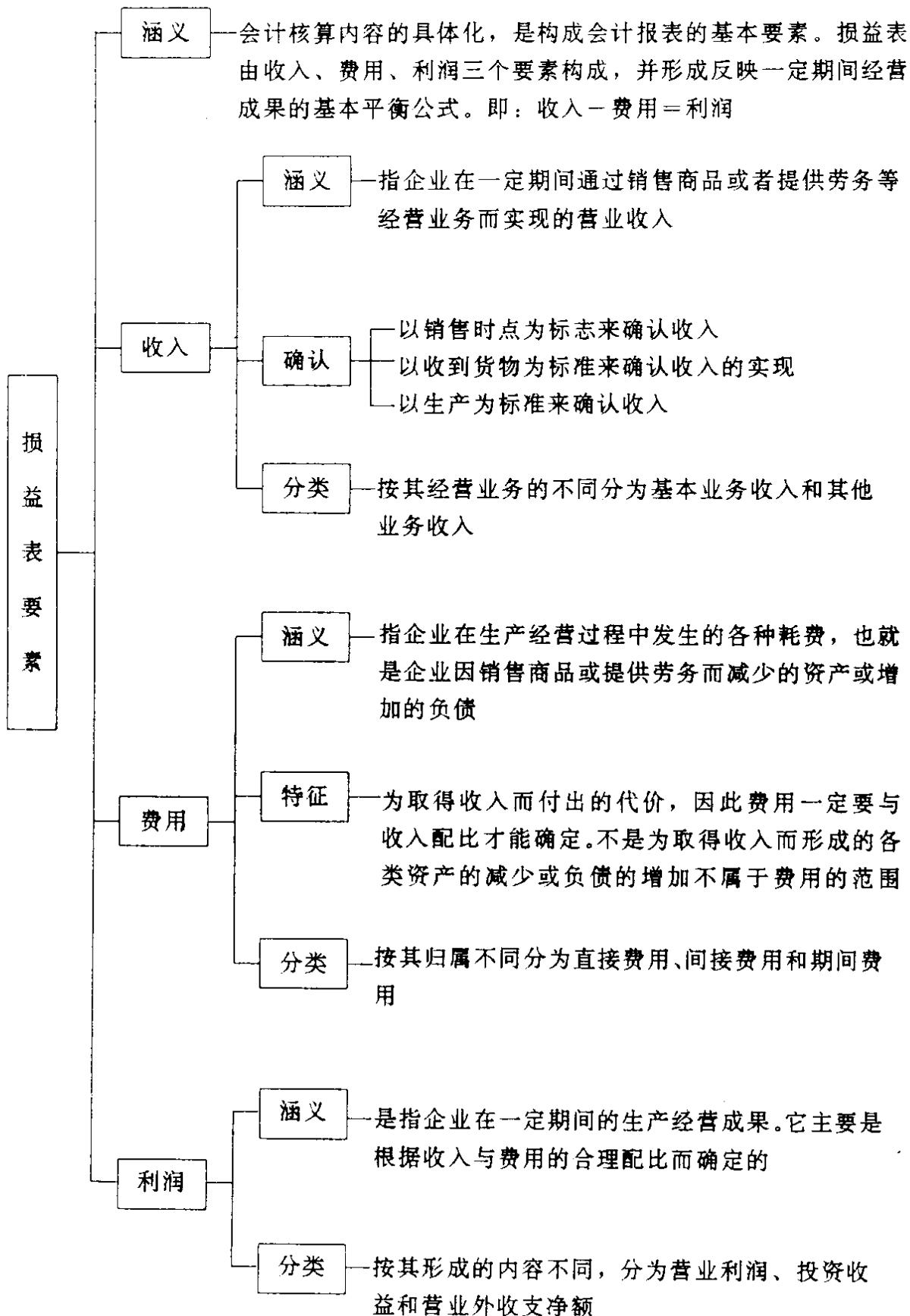
资本性支出的原则：会计核算应当严格划分收益性支出和资本性支出的界限，以正确计算企业损益

(三) 工业企业会计要素

1. 资产负债表要素



2. 损益表要素



(四) 会计核算方法

1. 会计核算方法概述

设置帐户：是对会计对象的具体内容进行分类、反映和监督的一种专门方法。通过帐户，可以记录各项经济业务，取得经营管理所需的财务成本信息资料和相关的经济指标

复式记帐：是指对发生的每项经济业务，都以相等的金额，在相互联系的两个或两个以上帐户中进行登记的方法。通过复式记帐，可以清晰反映经济业务引起资金变化的来龙去脉，可以反映经济业务活动的全面内容，也可对其实行有效监督

填制和审核凭证：可以提供真实可靠的原始数据，审核无误可作登记帐簿的合法依据，从而保证会计事项有根有据，保证会计核算的质量和会计信息的真实可靠

登记帐簿：以会计凭证为合法依据，连续、完整、系统、科学地把发生的各项经济业务分门别类地登记在帐簿上，以反映企业的经济活动状况

成本计算：是指对一定时期发生的生产费用进行归集和分配，以求得成本计算对象的总成本和单位成本的一种方法

财产清查：通过盘点实物、核对帐目，查明各项财产物资和资金实有数的一种方法

编制会计报表：是定期总括反映企业的资产、负债和投资人的情况及一定期间的经营成果和财务状况变动信息的一种专门方法