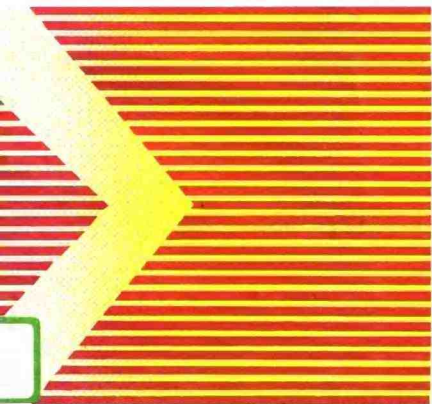

工商会计速成

主编 吴 粒 苑 莉



东北大学出版社

(辽)新登字第8号

图书在版编目(CIP)数据

工商会计速成/吴粒等主编. —沈阳:东北大学出版社, 1994. 11

ISBN 7-81006-894-6

I. 工…

I. 吴…

II. ①工业-会计; ②商业-会计

N. F275

©东北大学出版社出版

(沈阳·南湖 110006)

沈阳市第六印刷厂印刷

东北大学出版社发行

1994年11月第1版

1994年11月第1次印刷

开本: 787×1092 1/32

印张: 13.75

印数: 1~5000册

字数: 323千字

定价: 11.80元

《工商会计速成》

●特色

速成:本书以全新的角度,重新阐述会计基础原理;让您在较短时间内抓住要领,通晓“帐”理。

实用:以工商会计为主体,介绍工商企业在经营活动中主要事项的会计处理方法。

指南:介绍会计人员必备知识;如何纳税?如何办理银行结算业务以及重要原始凭证的填写要领及示范。

●宗旨

无师自通:指导初学者上岗操作及为会计信息使用者(企业管理人员、经商者)打开知晓会计知识的通路。

●作者

本书是由具有长期教学经验及实际工作经验作者编写:

沈阳工业大学经贸学院 讲师	吴 粒
辽宁省经济管理干部学院辽阳分院 讲师	苑 莉
中日合资营口荏原公司 总会计师	赵学珩
中国人民解放军六九〇三厂 工程师	张中人
沈阳水泵厂劳资处 经济师	刘晓文
辽阳市文圣区工商局	黄福生
长春市第九十五中学	张 飒
大连市 81065 部队管理处	马德峰
沈阳市铁西区财政局资金管理处	慈 斌

目 录

第一篇 会计基础

第一讲 “帐”理

一、会计的作用	(1)
二、为什么要记帐	(3)
三、如何记帐	(7)
练习题	(23)

第二讲 会计工作要素

一、原始凭证	(29)
二、记帐凭证	(36)
三、帐簿的设置与登记	(42)
练习题	(55)

第三讲 会计循环

一、调整业务	(57)
二、结帐业务	(64)

三、结帐.....	(67)
四、对帐.....	(70)
五、错帐的查找方法.....	(79)
六、错帐的更正方法.....	(81)
练习题	(86)

第四讲 会计核算形式

一、记帐凭证核算形式.....	(89)
二、汇总记帐凭证核算形式.....	(91)
三、科目汇总表核算形式.....	(94)
四、多栏式日记帐核算形式.....	(97)
练习题	(99)

第二篇 工商企业主要经营过程的核算

第一讲 工业企业供应过程的核算

一、材料核算的原始凭证	(103)
二、材料核算应设置的帐户	(106)
三、采购业务核算	(108)
四、材料发出的核算	(115)

第二讲 工业企业生产过程的核算

一、成本核算的要求	(121)
二、成本核算应设置的帐户	(124)
三、生产过程主要经营业务的核算	(125)

第三讲 工业企业销售的核算

- 一、销售收入的确定 (143)
- 二、产品销售核算帐户的设置 (144)
- 三、销售过程主要经营业务的核算 (146)

第四讲 工业企业财务成果的核算

- 一、财务成果核算的内容 (152)
- 二、财务成果核算应设置的帐户 (153)
- 三、财务成果主要业务的核算 (155)
- 练习题 (160)

第五讲 商品(一)——售价金额核算

- 一、零售商品流转的特点和核算方法 (165)
- 二、零售商品购进的核算 (166)
- 三、零售商品销售的核算 (173)

第六讲 商品(二)——数量进价金额核算

- 一、数量进价核算法及其内容 (180)
- 二、商品购进的核算 (181)
- 三、商品销售的核算 (188)
- 练习题 (197)

第七讲 商品流通费的核算

- 一、商品流通费及其核算范围 (202)
- 二、经营费用及其核算 (203)

三、管理费用及其核算	(209)
四、财务费用及其核算	(213)
练习题	(215)

第八讲 所有者权益的核算

一、所有者权益概念	(219)
二、所有者权益的内容	(219)
三、所有者权益核算帐户的设置	(221)
四、所有者权益主要业务核算	(222)
练习题	(226)

第九讲 货币资金的核算

一、现金的核算	(227)
二、银行存款的核算	(232)
三、其他货币资金的核算	(233)

第十讲 会计报表

一、会计报表概述	(236)
二、资产负债表及附表	(238)
三、损益表及附表	(255)
四、财务状况变动表	(263)

附录：会计核算流程示范	(269)
-------------------	-------

第三篇 实用操作指南

第一讲 纳税指南

一、纳税基本常识	(303)
----------------	-------

二、增值税	(315)
三、消费税	(325)
四、营业税	(328)
五、城市维护建设税和教育费附加	(336)
六、印花稅	(338)
七、房产税	(345)
八、车船税	(346)
九、资源税	(349)
十、企业所得税	(353)

第二讲 办理银行结算业务指南

一、银行帐户及其开立	(362)
二、库存现金限额的申请	(363)
三、银行结算方式	(364)
四、银行结算方式的选择	(364)
五、支票结算方式	(365)
六、银行本票结算方式	(368)
七、汇兑结算方式	(372)
八、银行汇票结算方式	(376)
九、托收承付结算方式	(382)
十、委托收款结算方式	(385)
十一、商业汇票结算方式	(391)

第三讲 常用原始凭证填写要领及示范

一、银行结算凭证	(400)
二、其他应收款核算的原始凭证	(411)

三、其他应付款核算的原始凭证 (414)

四、发票的填制 (415)

附录一：关于增值税会计处理的规定

附录二：关于增值税会计处理的补充通知

附录三：关于营业税会计处理的规定

附录四：关于消费税会计处理的规定

第一篇 会计基础

【内容简介】人们常把会计工作解释为记帐、算帐、报帐。可见“帐”是会计工作的核心,会计凭证是为“帐”服务的,报表资料又来源于“帐”。因此,抓住“帐”,也就抓住了会计工作的核心,弄通了“帐”理,也就一通百通了。

本篇以最简捷的方式阐述会计基本思想,以最浅显的道理让您明确会计基本操作程序,从而让您在最短时间里对会计核算过程有个总括的掌握。

第一讲 “帐”理

在本讲着重介绍帐的原理,围绕着(1)为什么要设帐;(2)如何设帐;(3)如何记帐。层层深入介绍。

一、会计的作用

在我们的国家中,作为社会组成部分的千千万万的企业为实现它们的经营目标——谋取最大限度利润,从事着各种各样的经营活动。在实现经营目标过程中,任何企业的管理者都要碰

到这样的问题：即如何根据本企业的实际情况，兼顾竞争企业和政府及其它有关方面的影响因素，去权衡矛盾的轻重，从协调中选择和决定采取最有利的行动方案，以求得企业经营成功。这种对企业追求的目标与实现这项目标有关的重大问题的所做出的选择和决定，就称为“企业决策”。

例如，一个企业的经理，在日常经营中经常必须解决许多问题，诸如：

(1) 决定是否延续某一产品的电视广告契约？

(2) 决定是否需要向银行借入资金以补充经营资金的不足？

(3) 决定是否将企业的原有经营进一步扩展，或是否放弃某种业务的经营或某种产品的生产？

(4) 决定是否将所属的两个小型企业合并为一个大型企业？

大家知道，企业经营决策的得当与否，对企业经营具有决定性作用。在生活中，不难看到一个企业由于一次（或几次）成功的决策而使企业走上兴旺发达的道路；反之，也有的企业由于一次（或几次）在紧要关头错误的决策，而使企业一蹶不振。因此，一个企业的管理当局在对经营管理上的任何重大问题制订各项决策时，为了使企业的经营目标得以最佳实现，必须根据客观的有用数据和资料进行的分析，以作出正确的判断和安排。换言之，企业决策的制订必须依靠客观、准确、完备的“信息系统”。

“会计”在管理当局制订决策所必须借助的信息系统中占有着极其重要的地位。

从广义上讲，会计是一种旨在传达一个企业的重大财务和其他经济信息，以便使其使用者据以作出明智的判断和决策的“经济信息系统”。它通过一定的程序和方法，将企业的大量经济数据转化为有用的经济信息——“会计信息”以供管理当局作为

制订决策的依据。会计是以货币为主要计量单位,将企业再生产的过程及其结果——资金运动,再现出来,为经营决策、管理决策服务。

二、为什么要记帐

人们常常把会计工作的内容概括为记帐、算帐、报帐。显然,“帐”就成为会计核算的中心。而登记帐就成为算帐、报帐的根据,所以,我们首先要解决的问题是为什么要记帐?

让我们先来看一个生活中的例子:一个家庭主妇要了解她全月的各项收入有多少,钱都花到哪里去了,如何才能知道这一切呢?每个聪明的家庭主妇都会将其收入按来源渠道分类。例如分为:工资收入、父母补贴、外部借入的等等。再将钱按其用途进行分类。可分为:伙食费、服装费、购物费及其他费用等等。然后每一个项目设一本帐,再把月份内发生的每一次收支都分门别类地记入到有关帐上,到了月末这位家庭主妇就可以清楚地了解一个月各项收入、支出的变动情况及其结果。请看图表1-1。

这个家庭主妇是如何弄清楚其家庭全月的收支情况呢?她经过了三个步骤:

(1)首先她利用了一个等式关系,即资金来源=资金运用。一个家庭资金来源与其运用是一个事物的两个方面。作为任何一笔钱都有其来源、运用两个方面。如工资收入作为一项来源同时也运用于各项支出,父母补贴即是一项来源也是一项运用(玩具);外部借入的钱对于这个家庭来说是一项来源,它用于给孩子看病上。因而既无没有来源的运用,也没有无运用的来源,它只是一个事物的两个不同角度来观察,所以两者在数额上相等。

(2)其次,她将家庭收入按其来源,家庭支出按其用途进行

分类。每一类设置一本帐。

图表 1-1

伙食费	服装费	购物费	其它费用
5.1 买粮 100元	5.10 买孩子衣服 50元	5.4 买电饭锅 130元	5.8 爷爷给孙子买玩具50元
5.2 买菜、副食 12元	5.10 丈夫买鞋 180元	5.9 买5号电池 10元	5.29 借款给孩子看病230元
5.3 买菜、副食 12元		5.29 买餐具 40元	
合计 410元	合计 230元	合计 280元	合计 280元

运用合计 1 100 元

工资收入	父母补贴	外部借入
5.5 丈夫工资 400元	5.8 爷爷给孙子买玩具50元	5.29 因急用向邻居借款给孩子看病 230元
5.12 妻子工资320元		
5.28 丈夫奖金100元		
合计 820元	合计 50元	合计 230元

来源合计 1 100 元

(3)在一个月內,她将家庭的每项收支涉及哪本帐,就在哪一本帐上进行登记。并于月末进行总结。

于是这个家庭主妇弄清了一个家庭全月收、支状况及其结果。

会计无非是要将一个企业经营活动的收支状况及其结果再

现出来。企业会计所要做的事与家庭帐目处理一样(虽然一个企业的经济活动比一个家庭经济活动复杂),即:(1)企业的资金有其来源,包括所有者投入的(我们称之为所有者权益)和债权人提供的(我们称之为负债);所有者和债权人都对企业的财产物资拥有要求权。我们又将所有者权益及负债称为权益。一个企业的资金也必然应用于企业生产经营活动中,即占用在材料、在产品、产成品、现金、银行存款、厂房、建筑物、设备等方面(我们统称为资产)。这样企业就存在着一个会计等式,即:

资金运用 = 资金来源

资 产 = 权益

资 产 = 所有者权益 + 负债

(2)也需要对资金来源与运用进行分类,每一类设置一本帐,每一本帐起一个名称,即帐户名称,也称会计科目,见图表1-2。

图表 1-2

资产帐户		所有者权益		负债帐户
“现金”		“实收资本”		“短期借款”
“银行存款”		“资本公积”		“应付帐款”
“应收帐款”		“盈余公积”		“其他应付款”
“材料”	=	“利润分配”	+	“应付工资”
“产成品”		(未分配利润)		“应交税金”
“固定资产”		⋮		“应付利润”
“无形资产”		⋮		“长期借款”
⋮				⋮

因此企业设有“资产”、“负债”和“所有者权益”三大类帐户,

并对其进行具体划分,设置若干个帐。

此外,任何一个企业的经营者是以谋利为主要目的,因而在日常发生的会计事项中,常常有不少是属于有关营业收入和费用的经营业务。

所谓“营业收入”是指企业对外提供劳务或销售产品时,以现金、银行存款等形式从客户获得的收入。它是企业收益的主要来源,一般都导致企业资产的增加,从而导致所有者权益的增加(但企业资产的流入,如果是由于业主投资或负债增加所致,就不是营业收入)。

所谓“费用”是指企业为获得营业收入而使用各种财物或劳务所费的成本。简单地说,所谓费用,就是营业收入的成本。例如,企业为吸引客户而发生的广告支出,为办公上的需要而使用水电或购用一些文具纸张的支出等等。在所有经济活动中,企业都须发生费用的支出,这些费用无疑地会减少企业的营业收入。

从理论上讲,企业在经营中所获得的劳动收入和发生的费用,既然足以增加或减少所有者权益,未尝不可以就直接记入所有者权益类帐户。但企业在某一期间有关营业收入和费用的会计事项也往往很多,这样处理会使所有者权益帐户的内容复杂化。更重要的是,如果要想了解企业的该期营业收入和费用总额及该期的利润数额,除非根据所有者权益帐户加以分析和汇总不可。而这类数字又都是管理当局在制订决策上所需要的信息资料。因此,为简化所有者权益的核算内容和提供管理当局所需要的数据,在会计上需另行设置一些“营业收入”帐户和“费用”帐户,以专门记载企业在日常中所发生的各项营业收入和费用。

因此企业除了设置“资产”、“负债”和“所有者权益”类帐户之外,还需设置“营业收入”和“费用”类帐户,这样会计核算所需要

设置的帐户共分五大类,即:

- “资产”帐户
- “负债”帐户
- “所有者权益”帐户
- “营业收入”帐户
- “费用”帐户

(3)对于企业发生的每项经济业务,涉及哪一本帐就在有关帐户上进行登记,期末进行汇总并结出余额。

这样通过上述三个步骤,我们所设置的帐户就能为我们反映该企业本月生产经营活动的过程及其结果。

三、如何记帐

在前面我们已经知道,将企业所发生的经济业务分门别类地记到帐上,就可以了解企业生产经营活动的过程及其结果。接下来的问题是如何把发生的经济业务记到帐上?我们需要首先弄清楚两个问题,即复式记帐法和借贷记帐法。

(一)复式记帐法

复式记帐法对于任何一笔经济业务都必须以相等的金额在两个或两个以上的有关帐户中相互联系地进行登记,这种记帐的方法称为复式记帐法。

为什么一笔经济业务必须同时在两个(或两个以上)的帐户中相互联系地进行登记呢?我们已知道会计对象是资金运动过程,它是由各个具体过程组成的。每一笔经济业务所引起的资金运用、资金来源有关项目的增减变动,都是资金运动的一个具体过程,每一个过程都有它的“起点”和“终点”。复式记帐法正是把每一个经济活动的“起点”和“终点”记录下来,在有关帐户中进

行“双重”登记。复式记帐即是双重记帐,也就是把每一笔经济业务的“起点”和“终点”记录下来,例如:企业以银行存款 5 000 元,购买材料。这是采购材料所发生的一笔经济业务。这一项运动的“起点”是“银行存款”,“终点”是买入“材料”。所以进行双重登记就是在“银行存款”帐上记减少 5 000 元在“材料”帐上记增加 5 000 元。当然有的经济业务“起点”或“终点”可能不止一个,这时就会出现两个或两个以上的帐户中进行登记。

例如企业购入材料 5 000 元,其中 3 000 元以银行存款支付,其余 2 000 元货款尚未支付。这笔经济业务的“起点”就有两点“银行存款”和“应付帐款”,需在这两个帐户分别登记 3 000 元和 2 000 元,“终点”是“材料”帐户,在其中登记 5 000 元。

复式记帐的优点是:①对于每一笔经济业务,都对其“起点”和“终点”进行登记,可以清晰地反映出资金运动的来龙去脉,来踪去迹。②由于对于每一笔经济业务都以相等的金额在两个或两个以上的帐户中进行登记,所以帐户之间存在着对应关系,可以用此关系进行对帐,以防止记帐错误。

(二)借贷记帐法

在我国目前实际工作中采用的复式记帐法有借贷记帐法、增减记帐法和收付记帐法,我国财政部所颁布的《会计准则》中明确规定企业进行会计核算一律采用借贷记帐法。

1. 什么是借贷记帐法

借贷记帐法是用“借”、“贷”作为记帐符号来记录和反映资金运用和资金来源增减变动情况和结果的一种复式记帐方法。

根据史料记载,借贷记帐法大约起源于 13、14 世纪资本主义开始萌芽的意大利。借贷的含义最初是以借贷资本家的角度来解释的,即用来表示债权(应收款)和债务(应付款)的增减变