

新企业财务
会计制度实际操作指南丛书

新商品流通企业会计制度 实际操作指南

51

东北师范大学出版社

《新企业财务制度实际操作指南》丛书

编 委 会

主 编：凌麦波

编委会：陈炎顺 王业可 文 华
孙成刚 李学广 刘德文
张 芳 李咏梅 刘 霞
凌麦波

致读者

1993年7月1日,对正在改革航线上劈波斩浪的中国来说,是一个不平凡的日子——因为从这一天开始,我国企业的财务会计制度将掀起一场革命:告别昨天的计划经济财会制度,向国际上通行的财会制度转轨!

这一汹涌的浪潮势必把我国所有的财会人员——不管是自觉的,还是不自觉的——统统地卷进来!

面对这一浪潮,广大的企业财会人员将怎么办?是被动适应,还是主动地迎接挑战?主动地迎接挑战吧!

本书正是为了帮助广大财会人员主动迎接这一挑战而编写的。

鉴于此,我们组织了阵容强大、结构合理的作者队伍。来自财政部、机械部、国内贸易部等政府部门官员的参与,使本书能准确把握“官方”的意图,具有较强的政策性;中华会计学会、中国人民大学、北京商学院等单位专家、学者的参写,确保了本书的科学性,使本书在理论上高屋建瓴;首都钢铁公司、北京东方电子有限公司等第一线工作者的执笔,使本书更具实用性。

鉴于此,本丛书与同类书相比,具有以下两个与众不同的特点:

一、财务、会计配套,克服了同类书中偏重会计的倾向。我们认为,会计核算企业财务会计工作中不可缺少的,但作为独立

的经济主体,企业要想在激烈的市场竞争中求得生存与发展,理财是非常关键的环节。为此,我们特别强调各行业的财务管理,将会计核算实务与财务管理实务同时推出。

二、理论联系实际,在强调理论体系完整的前提下,尽量减少抽象的理论叙述和概念解释,做到深入浅出、通俗易懂地阐述。针对问题,强调“是什么,怎样做”,充分体现实用性和操作性。本书以提问、解答的方式构筑内容,注重全面,突出重点,将在实际工作中可能遇到的疑点、难点,逐个列出,结合案例分析解剖,一一予以解答,便于财会人员准确把握新旧制度的差异。

我们真诚地将本丛书献给千千万万中国财会工作者,特别是奋战在第一线的工作人员,并希望她能为我国顺利实现新旧财会制度转轨尽绵薄之力。

本丛书编委会

1993年5月20日

目 录

一、商品流通企业会计常识

1. 怎样树立新的会计观念? (1)
2. 怎样把握企业会计准则? (3)
3. 新制度中企业会计要素包括哪些内容? (6)
4. 新的《企业会计准则》中规定的一般会计原则包括哪些内容? (7)
5. 新旧流通企业制度中会计科目分类有何异同? 科目增减情况如何? (10)
6. 商品流通企业的记帐方法有什么变化? (14)
7. 如何把握复式记帐方法? (15)
8. 如何使用和制作会计凭证? (17)
9. 如何使用会计帐簿? (18)
10. 如何使用会计分录? (20)
11. 借贷记帐法下如何进行试算平衡? (20)
12. 存贷的调整怎么进行? (21)
13. 怎么调整预付及应计费用? (22)
14. 预计及应计收入怎么调整? (23)
15. 固定资产折旧怎么调整? (24)
16. 其它资产的摊提及坏帐怎么调查? (24)
17. 会计期末结帐怎样进行? 有哪些方法? (26)
18. 企业怎样进行年终决算前及每月编制报表前的工

- 作底稿的编制? 26)
19. 企业在会计年度结束时怎样进行决算? (27)
20. 商品流通企业会计的特征包括哪些内容? (28)
21. 如何组织商品流通企业的会计核算? (28)

二、所有者权益

22. 什么是所有者权益? 包括哪些内容? (30)
23. 怎样进行投入资本的核算? (30)
24. 新制度中实收资本核算与旧制度中相关核算内容
有何异同? (32)
25. 新旧制度转换时, 国有企业怎样核算国家投入资本?
..... (33)
26. 外商投资企业投入资本核算涉及外币投资时, 怎样
进行帐务处理? (37)
27. 什么叫公积金? 怎样区别资本公积金和盈余公积金?
..... (38)
28. 怎样进行资本公积的核算? (38)
29. 怎样进行盈余公积的核算? (41)
30. 什么叫公益金? 如何理解其性质? 怎样进行公益金
的核算? (42)
31. 怎样进行未分配利润的核算? (43)

三、货币资金及结算业务

32. 怎样核算企业的现金? (48)
33. 怎样核算企业的银行存款? (49)
34. 怎么核对和调整银行存款? (50)
35. 怎么管理和核算其它货币资金? (52)
36. 如何核算商业汇票结算业务? (53)

37. 用银行汇票怎样结算? 如何核算这类业务? (55)
38. 怎么使用银行本票结算? 如何核算这类业务? ...
..... (57)
39. 怎样使用汇兑方式结算? 如何核算这类业务? ...
..... (58)
40. 怎么使用委托收款方式结算? 如何核算这类业务?
..... (60)
41. 怎么使用托收承付方式结算? 如何核算这类业务?
..... (62)
42. 企业外汇业务核算中, 新旧制度有何差别? (63)
43. 企业发生外汇业务时, 怎么核算? (64)
44. 怎么掌握企业的外汇调剂? (66)
45. 怎么核算现汇买进及使用业务? (66)
46. 怎么核算外汇额度的买进和使用? (68)
47. 企业现汇和外汇额度卖出业务如何核算? (69)

四、应收帐项及其核算

48. 如何核算企业的应收帐款业务? (71)
49. 企业的坏帐怎么核算? (72)
50. 如何核算企业的应收票据业务? (74)
51. 应收票据贴现业务怎样核算? (75)
52. 企业据购销合同规定预付部分货款, 会计人员怎样
核算该业务? (77)
53. 怎样核算企业的其它应收款业务? (78)
54. 企业参加财产保险, 一次性付出全年保险金 15 万
元, 企业应怎样核算该笔业务? (79)
55. A 企业售出某商品一批, 总计价值为 50 万元, B 购

售单位以质量不符要求全部退货,但该企业只收到其中 20 万元的商品,其它商品长期未收到,对这笔业务应如何核算? (80)

56. 新旧制度对应收帐款坏帐核算有何差别? (82)

五、存 货

57. 怎样设置核算商品存货购进的科目? (84)

58. 如何掌握进价金额核算法及此法下购进业务的核算?
..... (86)

59. 如何使用售价金额核算法核算购进业务? (88)

60. 如何核算拒付货款及拒收商品业务? (89)

61. 如何核算退货及进货退补价款业务? (91)

62. 购进商品溢缺应如何核算? (92)

63. 如何核算特准储备物资? (95)

64. 进价金额核算法下商品销售业务应如何核算? ...
..... (95)

65. 进价金额核算法下商品加工业务应如何核算? ...
..... (96)

66. 售价金额核算法下商品销售业务如何核算? (97)

67. 售价金额核算法下商品加工业务应如何核算? ...
..... (99)

68. 怎样核算出租商品业务? (100)

69. 如何使用先进先出法? (102)

70. 在何种条件下适合使用后进先出法? (103)

71. 哪类企业可使用毛利率法计算商品销售成本? ...
..... (105)

72. 商品盘盈盘亏怎么核算? (105)

73. 新旧制度对商品削价核算有什么区别? (109)

74. 怎么核算材料物资的购入、领用及发售业务? (109)

75. 如何核算企业的代购代销商品业务? (111)

六、固定资产、无形资产及其它资产

76. 怎么设置固定资产核算的科目? (115)

77. 新制度中有关折旧的核算与旧制度有哪些不同? (116)

78. 固定资产增加应如何核算? (118)

79. 怎样认识新制度中“在建工程”科目的设置及其核算? (123)

80. 怎样核算固定资产的减少? (125)

81. 怎样进行固定资产清理和核算? (127)

82. 无形资产及其摊销怎么核算? (129)

83. 怎样把握递延资产及其核算? (133)

七、投资

84. 怎样认识企业投资? (136)

85. 怎么核算有价证券的购入、出售及收益? (137)

86. 怎么掌握长期投资及其核算科目? (140)

87. 怎样核算股票购入和股票交换业务? (142)

88. 怎样按成本法核算股票收益? (144)

89. 怎样按权益法核算股票收益? (145)

90. 怎样核算长期债券的购入业务? (147)

91. 怎样核算债券溢价和折价的摊销? (148)

92. 长期债券收回本息业务怎样核算? (151)

93. 固定资产对外投资怎么核算? (152)

94. 现金及无形资产的投资怎么核算?	(153)
---------------------------	-------

八、负 债

95. 短期借款怎么核算?	(155)
96. 怎么核算企业的应付帐款?	(157)
97. 怎样核算企业的预收帐款?	(159)
98. 怎样核算应付票据?	(161)
99. 带息票据怎样核算?	(162)
100. 怎样核算应付票据的偿还? 若票据到期企业无力偿付怎么核算?	(165)
101. 怎样核算其它应付款?	(166)
102. 如何核算应付工资?	(167)
103. 怎样掌握其它应交款的核算内容及方法?	(169)
104. 怎样核算预提费用?	(172)
105. 怎么核算应付福利费?	(174)
106. 怎样核算长期借款?	(175)
107. 怎么确定债券的实际价值和核算方法?	(177)
108. 怎么核算应付债券?	(179)
109. 怎么核算债券发行溢价、折价的摊销和利息?	(180)
110. 怎样核算债券的回收?	(182)
111. 怎样核算长期应付款?	(183)
112. 应付引进设备帐款怎么核算?	(184)
113. 怎么核算应付融资租赁费?	(186)

九、企业的收入

114. 怎样核算企业的一般销售收入?	(188)
115. 怎样核算分期收款销售业务?	(191)

116. 怎样核算委托其它企业代销商品业务? (192)
117. 怎样核算接受其它单位委托代销商品销售业务?
..... (193)
118. 怎样把握外销商品的价格条件? (196)
119. 怎样核算出口商品销售业务? (196)
120. 怎样核算进口商品销售和退回业务? (198)
121. 怎样把握和核算和核算销售折价和削价准备?
..... (200)
122. 怎样把握核算其它业务收入? (202)
123. 怎样把握和核算营业外收入? (203)

十、费用支出及税金

124. 怎么把握费用及支出的范围? (205)
125. 在权责发生制条件下怎么核算费用? (206)
126. 怎样按费用发生与支付的时间及方式进行核算?
..... (207)
127. 怎样核算企业的筹资利息及利息收入? (210)
128. 怎样认识工资的结构和工资的计算? (212)
129. 怎么核算企业发放的各类工资? (215)
130. 怎么核算其它费用? (216)
131. 怎么核算其它业务支出? (217)
132. 怎么认识和核算营业外支出? (219)
133. 新旧制度中对利息的核算有什么不同? (221)
134. 怎样掌握企业应交纳的各种税收? (222)
135. 怎样计算和核算关税? (224)
136. 怎样计算和核算企业的营业税? (225)
137. 怎样计算和核算产品税? (226)

138. 怎样计算和核算增值税? (228)
139. 怎样计算和核算其它各类税收? (229)

十一、利润及利润分配

140. 怎样把握利润的核算内容和计算方法? (231)
141. 怎样进行利润的汇总核算? (233)
142. 怎样把握利润分配的核算内容? (236)
143. 怎样认识和计算、核算所得税 (237)
144. 怎样计算和核算应交特种基金? (240)
145. 怎样申报和缴纳所得税及应交特种基金? (241)
146. 税后利润怎么分配和核算? (243)
147. 怎样核算跨年的利润调查? (245)

十二、会计报表

148. 如何把握资产负债表及其结构原理与格式?
..... (247)
149. 怎么编制资产负债表? (250)
150. 怎么把握损益表的编制原理与格式? (254)
151. 怎么编报损益表? (255)
152. 怎么学习和掌握财务状况变动表? (257)
153. 如何编制财务状况变动表? (258)
154. 怎么编制资产负债表的附表? (261)
155. 合并日后合并资产负债表如何编制? (263)
156. 如何编制合并损益表? (264)
157. 如何编制合并财务状况变动表? (266)

十三、企业的合并、分立、终止清算

158. 企业合并时怎样清理调整各自的资产? (268)
159. 被合并企业怎样结束旧帐? (271)

160. 合并后的企业怎样开帐? (271)
161. 企业分立是怎样实施的? (274)
162. 企业分立时怎样分帐? (275)
163. 怎样认识企业终止? (277)
164. 怎样组织对宣布终止企业的清算工作? (277)
165. 企业将破产时怎样申请破产? (278)
166. 当企业进入清算期时应做好哪些会计基础工作?
..... (279)
167. 对被清算企业的清算业务要设立什么科目进行
核算? (280)
168. 被清算企业的清算支出业务怎样核算? (280)
169. 企业破产财产处理业务怎样核算? (282)
170. 怎样核算被清算企业的债权回收及债务清偿业
务? (283)
171. 怎样编报清算损益表? (284)
172. 企业清算終了, 怎样分配剩余财产? 怎样核算?
..... (286)
173. 怎样编制剩余财产分配表? (287)

十四、分店会计

174. 怎样设置分店会计的会计科目? (289)
175. 总部怎样核算完全报帐分店的报销帐项? (290)
176. 怎样核算总部与分店间的资金划拨往来业务?
..... (291)
177. 总部与分店间怎样分配利润? 怎么核算? (293)
178. 怎样组织境外分店的会计核算? (295)
179. 怎样认识代理处会计? (296)

一、商品流通企业会计常识

陈炎顺 文华

1. 怎样树立新的会计观念？

我国的经济体制改革已逐渐走向成熟，社会主义市场经济体制已经确立，我国的会计核算制度也发生了彻底的变化。在这场“会计革命”来临时，作为企业的财会人员首先要更新的倒不是陈旧的会计知识，而是陈旧的会计观念。树立新的会计观念主要包括以下内容：

(1) 会计目标观念

实施会计准则和新的会计制度后，企业财会人员的首要任务是重新认识企业会计的目标，它关系到企业会计工作的指导思想、方法体系等，也是提高企业会计工作水平的前提。新会计制度体系下的企业会计目标应服从于企业本身的总目标，为企业的总目标服务。企业目标与国家利益的矛盾由国家立法来协调。

旧制度下的企业会计是报帐、算帐型的会计，一切为国家的宏观管理服务，而忽视了企业作为法人的利益；其次，旧制度下的企业会计工作是事后的会计工作，即便有一些为企业生产经营和管理服务的因素，也因为会计工作的滞后性使得会计服务

的主动性差,起不到会计工作应有的作用。在新的制度体系中,国家是作为投资者的身份出现,企业向社会提供其会计报表,它一方面体现了为投资者服务的要求,但更重要的是让投资者了解企业的财务状况,把投资者的注意力转向企业,这将有利于企业的长期发展。今后,企业的会计工作要更多地参与企业管理,参与企业的重大经济活动分析、投资预测和决策,主动地为管理者提供信息,这一转变对企业会计工作尤为重要。

(2) 会计准则观念

以会计准则代替会计制度的主导地位,这是我国会计改革的目标。企业要根据国家制定的会计准则,结合自身的经营活动的特点制定企业会计核算制度。这与旧的制度体系相比较,发生了根本的变化。过去实行的会计制度是由国家统一规定的,严格的分行业、分部门的制度存在着管得过细、统得过死的问题,严重束缚了企业会计行为,已不能适应新的企业体制的需要。

以会计准则为指导,由企业依据自身的会计实践工作的特点,制定企业会计核算制度,这给了企业会计工作极大的自主权,便于发挥会计人员工作的积极性、主动性,也对企业会计人员素质提出了更高、更严的要求,它要求企业会计人员不仅要掌握扎实的专业理论知识和丰富的实践经验,还要充分发挥工作中的主动性,了解企业生产经营的特点对会计工作的要求,只有了解这些,才能按企业经营管理要求设计适用的会计制度。这一转变也对会计人员的职业道德提出了新的要求。今后,企业会计人员处理经济业务的主动性增大,财会人员必须遵守公认的职业道德标准,为企业服务。

(3) 会计模式观念

新体系下的会计模式是指令性的会计法规、指导性的会计

准则和示范性的会计制度、企事业单位自己依法制定的会计制度三者的有机统一体。会计法规是会计模式的最高层次,它包括国家的法律制度、会计法、公司法、审计法规等,企业的会计工作必须依法进行。指导性的会计原则是会计宏观管理的依据,示范性的会计制度是在现行会计制度体系基础上制定的企业会计工作的示范性制度,是会计模式的第二层次。第三个层次是企业自己依法制定的本企业的会计核算制度。企业的具体会计工作由这一制度来指导。这与旧制度体系的显著不同是把会计核算的权限下放给企业,企业结合本身经营的需要,依法自行处理会计业务。这给予了企业会计工作极大的自主权,也赋予了企业会计人员很大的主动性,以便充分发挥会计在企业管理中的职能。

(4)会计管理观念

会计是一项管理活动,企业会计应是经营管理型会计。会计人员要积极地参与企业管理。这是由会计工作的职能和任务决定的。会计工作反映的是企业整体的经营状况,具有综合性、全面性的特点,财会人员比其它各职能部门的人员更能从宏观的角度,提出企业的决策建议。新制度充分体现了会计在企业管理中的地位 and 作用,也体现了会计管理工作的重要性。

2. 怎样把握企业会计准则?

我国的会计准则是会计法规体系的重要组成部分,根据制定会计准则的总体思想,会计准则包括基本准则和应用准则两个层次:会计基本准则主要就会计核算的一般原则和会计要素的确认、计量与报告作出规定;应用准则是依据会计准则,对具体的会计业务处理作出规定。我国目前颁布的会计准则是会计核算的基本准则。

把握企业会计准则,一定要了解新颁企业会计准则中对现

行会计核算制度作出的重大变革,突出地表现在:

(1)突破了现行的会计核算管理模式

从我国目前的会计制度情况来看,是按行业、部门或所有制性质制定其会计核算制度。从商品流通行业来看,原商业部制定有国营商业企业会计制度、物资部门制定有物资供销会计制度等。新颁企业会计准则,突破了现行的会计核算管理模式,在基本准则中规定会计准则适用于设立在我国境内的所有企业,使我国各行各业的企业的会计核算都有共同遵循的规范;各种所有制、各部门和各行业的会计制度能够建立在同一的会计要求基础之上,一方面有利于提高会计核算资料的可比性,另一方面也有利于各行各业的会计核算制度走向规范化和统一化。

(2)集中规定了会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是对会计核算的基本要求。在企业会计准则中,在参考国际会计核算的一般原则和总结我国四十多年会计核算的实践经验基础上,将我国会计核算的一般原则归纳为十二项,这些会计核算的一般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整个会计核算工作。

(3)改革现行会计核算中所使用的会计平衡公式,采用国际通行的会计平衡公式

我国目前普通采用的是“资金来源=资金占用”会计平衡公式,随着经济体制改革的不断深化,企业成为独立的商品生产者和经营者;投资主体多元化使企业与外部经济环境的经济关系越来越复杂,现行的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要求。以国际通行的“资产=负债+所有者权益”的会计平衡公式,取代现行的“资金来源=资金占用”平衡公式,有利于我国会计制度与国际会计惯例接轨,同