



中小企业会计操作指南

主编 吴国滨 王义平 王美琦 邵本坤

大连理工大学出版社

中小企业会计操作指南

主编 吴国滨 王义平 王美琦 邵本坤

大连理工大学出版社出版发行

(大连市凌水河 邮政编码 116024)

大连理工大学印刷厂印刷

开本:850×1168 毫米 1/32 字数:366 千字 印张:14.625

印数:1—4000 册

1997 年 10 月第 1 版

1997 年 10 月第 1 次印刷

责任编辑:刘 杰

责任校对:张春玲

封面设计:孙宝福

版式设计:刘 杰

ISBN 7-5611-1323-4

定价:25.00 元

F·248

前 言

在市场经济蓬勃发展的中国,有一支 1200 万人的会计队伍。随着改革开放的深入,这支队伍将会更加庞大。这个数字有力地印证了我国经济改革取得的伟大成就,我们有理由为中国会计队伍的壮大而喜悦。可是,喜悦之后又陷入了深深的忧思之中。据统计,我国的会计队伍由 1985 年的 400 万人,迅速增加到现在的 1200 万人,其中未经过任何培训的人员占总数的 36.7%。经济的迅猛发展与会计管理的滞后,形成了难以弥补的反差。会计人才缺乏,现岗位会计得不到有效的培训,已成为影响经济持续发展的一个现实问题。

这个问题在一些偏远地区的突出表现是,会计人员投学无门、学而少书、提高无望。即使能找到一些会计书籍,也多属于专业院校课堂用书之类,或理论深奥,难以自学,或离实际较远,远水不解近渴。为了帮助现岗位会计解决工作上的燃眉之急,就需要推出适应性强的、简明易懂的、便于自学、便于操作的会计读本。

我们现在向大家推出的这本《中小企业会计操作指南》,集会计、财务和税收为一体,以通俗、简明、实用为特点,具有较强的操作性和会计适用性。书中详细地介绍了会计操作的全部内容,包括会计核算的难点、疑点,会计操作的棘手问题,年度财务决算,会计调账分录,会计核算误区简析以及清算会计等诸多其他书籍所没有涉及的内容。该书特别适用于中等以下企业,如中、小国营企业、军办企业、城镇集体企业、乡镇企业、校办企业和私营企业。

会计操作是什么?会计操作就是会计实践的全部。它不是会计理论的堆砌,而是要告诉会计人员怎么干。一个仅有会计理论知识的人是不能胜任会计工作的。正像在学校里考试得 60 分就及格,但会计操作得 99 分也不行。没有一个企业可以允许会计人员

扔下几笔账目不管。可以说这就是会计操作与一般会计书籍的根本区别。

在本书出版发行之际,我们向所有为本书做出贡献的领导和同志们表示诚挚的感谢!并衷心地希望《中小企业会计操作指南》一书,能成为更多的人走进会计师队伍的敲门砖和铺路石。

本书的参编人员有:吴国滨、王义平、王美琦、邵本坤、苑克家、蔡开生、刘福君、张凤海、李艳华、周士臣、王坤邦、于义显、王健。他们中有中国注册会计师,高级会计师,市、区税务局局长,多年从事财政税务工作的干部等。全书最后由吴国滨、王义平同志总纂定稿。

编者

1997年6月 于大连

目 录

第一篇 会计基础部分

第一讲 会计入门.....	1
一、何谓会计	1
二、会计的对象	3
三、资产和权益	4
四、会计平衡公式	6
五、资产和权益的变化	7
六、资产负债表	9
七、会计科目和复式记账.....	12
八、会计分录和会计账户.....	14
九、会计凭证和会计程序.....	19
第二讲 设置和登记账簿	24
一、为什么要设置账簿.....	24
二、会计账簿的分类.....	24
三、怎样设置账簿.....	26
四、对账和结账.....	28
五、登记账簿的要求.....	29
六、错账的更正.....	31

第二篇 工业会计部分

第三讲 资本金和开办费	32
一、资本金	32
二、实收资本.....	34

三、资本公积金·····	37
四、各类企业投入资本的入账价值·····	41
五、关于企业内部职工集资·····	42
六、开办费·····	43
第四讲 货币资金 ·····	47
一、现金·····	47
二、银行存款·····	52
三、其他货币资金·····	66
四、外币业务·····	67
第五讲 固定资产 ·····	72
一、固定资产的分类·····	73
二、固定资产的计价·····	74
三、固定资产核算应设置的会计科目·····	76
四、固定资产增加的核算·····	77
五、固定资产减少的核算·····	82
六、固定资产出租和租入固定资产·····	87
七、固定资产折旧·····	89
八、固定资产修理·····	91
九、在建工程的核算·····	92
第六讲 原材料 ·····	95
一、存货·····	95
二、原材料的核算·····	97
三、包装物和低值易耗品的核算·····	112
第七讲 工资和各项负债 ·····	115
一、负债·····	115
二、工资·····	116
三、各项流动负债·····	120
四、长期负债·····	127

第八讲 投资和各项债权	131
一、投资	131
二、各项债权	139
第九讲 成本和费用	150
一、费用概述	150
二、费用列支渠道及其意义	151
三、成本、费用与当期损益的关系	152
四、狭义成本、费用	153
五、财务制度对成本费用的规定	154
六、成本、费用会计科目的结构	157
七、产品制造成本和期间费用的账务处理	158
八、成本、费用的会计处理与税务处理	160
第十讲 产品成本计算	162
一、制造成本法	162
二、产品成本计算对象和成本项目	162
三、成本计算应划清的几条费用界限	163
四、产品成本计算程序	164
五、产品成本计算的品种法	167
六、产品成本计算的分批法	173
七、产品成本计算的分步法	180
八、产品成本计算的分类法	190
九、产品成本计算的几点具体说明	194
十、自制半成品和产成品的核算	196
第十一讲 营业收入	198
一、营业收入及其分类	198
二、营业收入的确认	198
三、营业收入核算使用的主要会计科目	200
四、产品销售收入	202

五、其他业务收入	233
第十二讲 利润和所得税	236
一、利润	236
二、所得税	248
三、利润和所得税账务处理上应注意的问题	268
四、利润分配	269
第十三讲 住房基金和住房周转金	276
一、企业住房基金	276
二、住房周转金	278
三、企业住房出售	280
第十四讲 年度财务决算	282
一、年末财产清查	282
二、财务收支审查	289
三、做好决算前有关报批项目的申报工作	305
四、对利润总额实施纳税调整	307
五、搞好查补税款的入库和调账工作	310
六、编制财务决算报表和财务情况说明书	310
第十五讲 会计报表	312
一、资产负债表	312
二、损益表	318
三、财务状况变动表	320
第十六讲 财务评价指标	331
一、偿债能力指标	331
二、营运能力指标	333
三、盈利能力指标	334

第三篇 商业会计部分

第十七讲 商品流转各环节的核算	335
------------------------------	-----

一、商品流通企业	335
二、商品购进的核算	336
三、商品销售的核算	344
四、商品储存的核算	356
第十八讲 非商品流动资产及商品流通费的核算	358
一、非商品流动资产的核算	358
二、商品流通费的核算	361
第十九讲 利润和利润分配的核算	370
一、利润的形成	370
二、利润的分配	376
三、所得税的核算	378

第四篇 旅游饮服企业会计部分

第二十讲 旅游饮服企业会计业务处理	378
一、货币资金	378
二、结算款项	383
三、存货	387
四、对外投资	391
五、固定资产	394
六、无形资产	397
七、待摊费用、递延资产	398
八、借款	399
九、长期负债	400
十、所有者权益	402
十一、收入、成本、费用、税金	403
十二、利润及利润分配	405
十三、所得税	407

第五篇 综合部分

第廿一讲 税务稽查后的调账分录举例.....	408
一、调账的基本方法	409
二、税务稽查调账的特点	411
三、税务稽查调账举例	413
第廿二讲 会计操作误区简析.....	429
一、会计核算前提误区	429
二、会计核算原则误区	432
三、会计基础工作误区	435
四、资金筹集误区	439
五、成本、费用核算误区.....	440
六、销售收入核算误区	442
七、纳税作弊简析	444
第廿三讲 清算会计.....	448
一、企业解散	448
二、清算机构及职权	449
三、清算会计的任务及会计工作组织	449
四、清算财产的范围及作价	450
五、清算损益的确定	451
六、债务清偿及顺序	451
七、剩余财产的分配	452
八、清算会计科目的设置和主要账务处理	452
九、清算结束工作	456

第一篇 会计基础部分

第一讲 会计入门

一、何谓会计

会计可以解释为一种职业、一种行当,即一种为企业或其他单位专门从事记账、算账工作的人员。而我们这里所说的会计,指的是会计这门学问,会计这门业务,是会计人员从事会计工作所必须具备的专业知识。

就学科而言,会计是一门经济科学,被称做“会计学”。在经济学浩瀚的分科体系中包括了财政、金融、统计、计划、企管、贸易、外国经济、政治经济等诸多分类,会计是其中最具广泛性和适用性的一门经济应用科学。

会计是实现国民经济管理和企业管理的重要工具,是完成其他经济工作的基础环节。任何一个经济组织都必须配备相应的会计人员,搞好本单位的会计核算。一个会计核算不健全的企业或单位,其经济工作是注定搞不好的,甚至于是难以想象的。

会计对国民经济和企业实施管理,表现为对经济活动和经济过程的反映和监督。这种经济管理行为与其他经济科学体系和管理相比,有其显著的特点。

1. 会计反映和监督经济活动,采用以货币为计量单位,突出经济现象的价值方面。

对经济现象进行反映所采用的计量单位一般有度量衡单位,

货币单位和劳动时间单位。在社会经济统计学中这三种计量单位被广泛采用,如钢产量多少万吨,粮食产量多少万担,纺织品产量多少万米,社会总产值多少万元,建筑施工完成多少小时工作量等。这是由统计学的研究对象所决定的,它要突出社会经济现象的数量方面。与此相比,会计学则要突出经济事项的价值方面。主要采用以货币为计量单位。从会计的角度观察一个企业,并不反映企业的厂房有多少平方米,厂房的结构设计,厂房的质量程度,也不反映机器设备的生产能力和先进程度,会计只反映作为企业拥有的这些固定资产以货币来衡量值多少钱,即固定原值多少万元,固定资产净值多少万元,以及某项固定资产多少万元。

2. 会计反映和监督经济活动,在时间上是连续的,在空间上是全面的,实现连续的全方位的监控职能。

会计反映经济活动囊括经济活动的全过程,而不是经济活动的某一方面或某一个侧面。就一个会计主体而言,会计要反映它的产生、发展和结束的全过程。这种反映是通过对经济活动进行连续的序时的记录来完成,并且要求不得因法人代表变更、会计人员交接等原因中断记录。一个企业不管更换了多少任厂长经理,都能够提供一套连续的按年度编列的全面而详实的会计资料。会计对经济活动和经济过程所发挥出来的连续记录、全面反映、全过程监控的职能,是其他经济管理手段无法实现的。由于这个特点,决定了会计核算的“不可逆性”原则。按照这个原则,会计在记账以后发现某项会计记录有错误,不得撤销、撕毁或涂改已有的记录,要保证原有的记账凭证和原始凭证的完好性,重新填一张记账凭证注明错误的内容再行入账,以纠正错误的记录。这个原则能够真实地反映错误的形成以及被纠正的全过程,维护了会计记录的连续性和合法性。

了解了会计的特点,也就把握了会计的实质,没有必要非给会计下一个如何准确的定义。从会计操作的角度出发,会计定义是无

关紧要的。会计可以理解为经济信息系统,经济管理活动,会计管理是采用货币为计量单位,通过对经济活动、经济过程进行连续记录 and 科学的计算来实现的。

二、会计的对象

物质资料生产活动是人类最基本的实践活动。迄今为止的全部人类文明都起源和决定于物资资料生产活动。会计是人类生产活动的产物,并随着生产的发展而发展。当人类的生产活动走向高度社会化,会计展示了应有的辉煌。在当今世界,会计已成为一种商业语言,沟通着世界各国间的贸易往来和经济交流。为了扩大对外开放,我国于 1993 年实行了会计改革,按照国际惯例成功地实现了与国际会计准则的接轨。

既然会计是生产活动的产物,又随着生产的发展而发展,会计的对象也就离不开社会生产活动。社会生产和再生产包括生产、交换、分配和消费等诸多环节,涉及国民经济和社会发展的各个领域。面对这样浩大的研究对象,会计不研究生产的组合、资源的配置、社会的分配以及生产力的自然因素,只研究这些环节和领域中能以货币表现的有关价值方面的运动。从广义上讲,会计所涉及的对象是社会生产和再生产过程中有关价值运动的一切方面;从狭义上讲,会计的对象就是处于社会再生产中的资金及其运动。

什么是资金呢?资金是处于社会再生产中的财产、物资的货币表现。通俗地讲就是经商、做买卖所投入的能以货币计量的财产、物资,这些财产、物资能为经营者带来所期盼的利润。比如,流动资金,就是原材料、产成品之类流动资产的货币表现;固定资金,就是厂房、机器、设备、汽车等固定资产的货币表现;结算资金,就是应收账款、应付账款、各种往来款项的货币表现。

资金具有垫支性、周转性和增值性的特点:

1. 资金的垫支性

凡是开工厂办商店最先总得有一定数额的货币,用这些货币

购进厂房、添置设备、采购材料或商品,创造生产经营的必备条件。这种为生产和经营所进行的货币垫付或称做“投本”的活动就是资金的垫支性。

2. 资金的周转性

产品生产出来以后投入流通又重新收回货币。这种由货币资金开始经过购买—生产—销售三个阶段的运动又返回到货币形式上的循环就是资金的周转性。

3. 资金的增值性

比较产品生产的投入和产出,比较产品销售取得的货币收入和产品生产中的货币耗费,生产经营者所得到的货币增加额就是资金的增值性。增值性是资金的最本质特性。

把握好资金的特性,对管好用好资金是十分重要的。而管好资金用好资金的基本标准,是看能否为企业带来最大的经济效益。在这个大前提下,会计人员要按照资金垫支性的要求,组织好资金的合理供给,满足生产经营对资金的需求;要按照资金周转性的要求,把握好资金在生产各环节的运动状况,努力加速资金周转;要按照资金增值性的要求,把经济效益放在首位,努力增产节约,以创造更多的盈利。

三、资产和权益

1. 资产

资产是指企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源。包括各种财产、债权和其他权力。这些资产都具有未来经济效益。例如,现金代表着一定的购买力,可以换得其他财产;应收账款,它代表一种货币性债权,企业可以在约定的日期内据以向债务人收取现金;库存产成品,它是企业向社会提供的商品产品,通过市场销售以后,变成现金或货币性债权;再如,商标权、专用技术权,它虽然不具有实物形态,却能给企业带来某种权力,提供某些潜在的效益。还有一类资产,如土地、房屋、机器、设备等,它们能为企业提供

固定的生产经营场所,形成应有的生产手段,企业可以从其使用中得到预期的利益。

企业所有的资产最终都要完成向现金的转化,并在转化中实现价值增值。这种转化过程,会计上叫做变现。在企业中,商品产品即产成品是变现的核心资产,其他资产或者构成产品实体,或者促使产品形成,它们的变现是随着产品的变现而实现的。在某一时点上观察企业的资产,产成品只是全部资产的一部分,它的变现能力并不是最强的,会计上将资产变现能力的强弱称做变现速度。研究变现速度对于分析企业的偿债能力,特别是对分析短期偿债能力有着很大帮助。

按照变现能力的强弱,可以将资产分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产六类。

流动资产是指可以在一年内变现或者耗用的资产,包括现金及各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货、待摊费用等。

长期投资是指不准备在一年内变现的投资,包括股票投资、债券投资和其他投资。

固定资产是指使用年限在一年以上,单位价值在规定标准以上,并在使用过程中保持原来物质形态的资产,包括房屋及建筑物、机器、设备、运输设备、工具、器具等。

无形资产是指企业长期使用而没有实物形态的资产,包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、商誉等。

递延资产是指不能全部计入当年损益,应当在以后年度内分期摊销的各项费用,包括开办费、租入固定资产的改良支出等。

其他资产是指除以上各项目以外的资产,包括特准储备物资、银行冻结存款、冻结物资、涉及诉讼中的财产等。

2. 权益

权益的实质是指对企业资产的所有权。按照形成各项资产的资金来源的不同,可以将权益分为两个部分,一是由债权人提供

的,叫做债权人权益;二是由投资者提供的,叫做业主权益。通常,债权人权益又被叫做负债,业主权益又被叫做所有者权益。

(1)负债。负债是企业所承担的能以货币计量,需以资产或劳务偿付的债务。负债按偿付时间的长短,可以分为流动负债和长期负债。

流动负债是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务,包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。

(2)所有者权益。所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权,包括企业投资人对企业的投入资本以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。它在数量上等于企业的全部资产减去全部负债后的余额。

以上介绍的资产、负债、所有者权益三个基本概念,是在静态状况下对会计对象具体内容所作的基本分类。在动态状况下会计对象的基本组成部分还包括收入、费用、利润三项。会计上将这六项会计对象最基本的、主要的组成部分叫做会计要素。会计要素是科学地设立会计科目体系的依据,是进行会计核算、设计会计报表的出发点和基本框架。人们利用这六个会计要素,可以从静态和动态来描述企业的经济活动,提供生产经营所需要的各种会计信息。

四、会计平衡公式

会计平衡公式反映的是六个会计要素间的相互关系。在会计要素中,资产居于六要素之首,研究六要素的相互关系,必须由资产出发。

在了解了资产和权益的含义以后,我们知道,资产和权益是同一资金的两个不同方面,是从两个不同侧面去观察和分析资金的结果。资产表明企业拥有哪些经济资源,这些经济资源的价值是多少,权益则表明是谁提供了这些经济资源,谁对这些经济资源拥有要求权。资产和权益是相互依存的关系。一个企业的资产总额与

权益总额必定是相等的。资产和权益间这种必然的平衡关系,就叫做会计平衡公式。用公式表示为:

$$\text{资产} = \text{权益}$$

权益包括负债和所有者权益两部分——

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

这是国际上通行的会计平衡公式,也叫做会计基本等式。

从表面看,会计基本等式中不包含收入、费用、利润三项,然而究其实质,它们三项早已蕴藏其中了。

在动态的情况下——

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

利润要在国家和企业间进行分配,利润的一部分作为应交税金要上缴给国家,另一部分按规定留给企业,就是说利润被分解为两部分,一部分转化为负债,另一部分转化为所有者权益。在利润分配以前,会计平衡公式可以表示为:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{收入} - \text{费用}$$

待利润分配以后,会计平衡公式又恢复了:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

会计平衡公式是会计上复式记账、试算平衡、编制会计报表的理论基础,是掌握会计知识、运用会计方法的起点和钥匙。

五、资产和权益的变化

企业的经济活动、经济业务包罗万象、千变万化,就必然牵动着资产和权益发生相应的变化。但是,不管经济活动发生怎样的变化,也改变不了资产和权益的平衡关系。经济活动的具体表现虽然纷繁复杂、变化万千,但它对资产和权益的影响是有规律的,归纳起来不外乎以下九种类型:

(1) 一项资产增加,另一项资产等额减少,不破坏资金平衡关系。比如,从银行提取现金 500 元。该项业务发生使作为资产的银行存款减少 500 元,同时又使资产中的现金增加 500 元,二者相抵