

TUJIESHIKUAIJIHESUAN

TUJIESHIKUAIJIHESUAN
TUJIESHIKUAIJIHESUAN

图解式会计核算

●庄恩岳 何成梁 主编

●辽宁人民出版社

(辽)新登字1号

图书在版编目 (CIP) 数据

图解式会计核算/庄恩岳等主编. —沈阳:
辽宁人民出版社, 1994. 7

ISBN 7-205-02998-8

I. 图…

II. 庄…

III. 会计-图解

IV. F230-64

辽宁人民出版社出版

(沈阳市和平区北一马路108号 邮政编码110001)

辽宁省新华书店发行 建平书刊印刷厂印刷

开本: 787×1092 1/32 字数: 257,000 印张: 11 $\frac{3}{4}$

印数: 7,428—14,927

1994年7月第1版

1995年4月第2次印刷

责任编辑: 谭 燕

版式设计: 王珏菲

封面设计: 杨 勇

责任校对: 王瑛玮

定价: 12.00 元

前 言

党的十四大明确提出要建立社会主义市场经济体系，其基础之一是必须建立与国际惯例相符的适合中国国情的“国际商业语言”体系。从1993年7月1日开始实行的以企业会计准则代替企业会计制度的全方位的会计改革，给国民经济带来了深远的影响。在会计改革大潮中，广大会计人员以及与此相关的经济工作者，面临全方位知识更新的挑战，投入了空前的学习热潮之中。为了便于大家学习新会计知识的需要，我们组织编写了《图解式会计核算》一书，用图文并茂的形式把新会计核算理论和方法溶于图解之中。

全书由庄恩岳和何成梁提出总体思路以及写作提纲，并负责总纂。编写人员有：庄恩岳、何成梁、边翔、谢清法、卢修贤、杨林海、陈伯能、杨礼平、刘发顺、孙鸣、徐云聪、杨瑜放、周亮和张崇斌。由于经济改革和会计改革是个循序渐进的庞大工程，许多东西有待于完善之中，又限于我们的编写水平，书中肯定有谬误之处，敬请读者批评指正。

作 者

1994年5月16日

目 录

第一章 总 论..... 1

国际会计准则..... 1	会计管理方法体系..... 7
企业会计准则..... 2	会计方法体系图..... 7
会计准则的特点..... 4	会计和经济信息系统的
会计的概念..... 6	关系..... 11
会计对象..... 7	会计与经济管理的关系..... 14

第二章 会计核算基础..... 17

会计核算的前提条件..... 17	记帐方法的种类..... 61
会计主体的分类..... 19	借贷记帐法..... 64
会计核算的基本原则..... 20	会计凭证..... 68
会计的基本要素..... 25	帐簿的分类..... 70
资产的分类..... 27	记帐程序..... 75
负债的分类..... 27	记帐凭证记帐程序..... 76
会计核算方法..... 29	科目汇总表记帐程序..... 77
会计科目..... 32	汇总记帐凭证记帐程序..... 79
会计科目的分类..... 34	日记总帐记帐程序..... 81
新旧会计科目比较表..... 35	

第三章 流动资产的核算 84

流动资产	84	短期投资和长期投资的联系	
现金日记帐登记步骤	84	和区别	119
现金核算	86	短期投资的核算	119
银行存款日记帐的登记		应收票据的核算	121
步骤	88	应收票据贴现的核算	123
银行存款余额调节表的		应收帐款的核算	124
编制	89	坏帐损失的核算	125
银行存款核算	90	其他应收款的核算	127
转帐结算的概念	92	预付货款的核算	128
银行汇票结算方式	93	待摊费用的核算	129
商业汇票结算方式	96	存货	130
银行本票结算方式	99	材料采购的核算	130
支票结算方式	101	包装物的核算	133
汇兑结算方式	103	低值易耗品的核算	135
委托收款结算方式	105	委托加工材料的核算	137
托收承付结算方式	107	自制半成品的核算	139
国际结算方式	110	产成品的核算	140
其他货币资金核算	115	存货清查的核算	143

第四章 长期投资的核算 145

长期投资	145	股票投资核算的成本法 ...	152
股份公司的类型	145	股票投资核算的权益法 ...	153
有价证券	147	债券的种类	154
股票的种类	147	购入债券的核算	154
股票价格的种类	149	溢价购入债券的核算	156
股票认购的核算	151	折价购入债券的核算	157

其他投资的核算	158
---------------	-----

第五章 固定资产的核算 160

固定资产	160	固定资产折旧	172
固定资产的计价标准	161	固定资产折旧的计提	
固定资产的计价方法	161	范围	173
固定资产的分类	162	固定资产折旧方法比较	
固定资产增加的核算	163	表	174
固定资产减少的核算	168	固定资产折旧的核算	176
固定资产修理的核算	171	在建工程的核算	178

第六章 无形资产、递延资产和其他资产的核算 180

无形资产	180	无形资产转让的核算	189
无形资产的分类	184	无形资产投资的核算	191
无形资产的评估计价方		无形资产摊销的核算	193
法	184	递延资产的核算	194
无形资产取得的核算	188	其他资产的管理	195

第七章 流动负债的核算 197

流动负债	197	工资核算程序	207
流动负债的分类	197	应付工资的核算	207
短期借款的核算	198	应付福利费的核算	209
应付票据的核算	199	其他应付款的核算	212
预收货款的核算	201	税收种类	212
应付帐款的核算	202	应缴税金计算表	214
工资总额的组成	205	应缴税金的核算	215

应付股利的核算	219	其他应交款的核算	220
应付利润的核算	219	预提费用的核算	221

第八章 长期负债的核算 223

长期负债	223	企业债券的分类	230
长期借款的申请程序	224	应付债券与长期借款 的区别	230
长期借款的分类	226	应付债券的核算	232
长期借款的核算	226	长期应付款的核算	235
企业债券	229		

第九章 所有者权益的核算 238

所有者权益	238	公益金与职工福利基金 的区别	243
投入资本的核算	239	资本公积的核算	244
股本的核算	241	盈余公积的核算	246
公积金	243		

第十章 成本费用的核算 248

费用	248	管理费用的核算	261
费用的分类	248	财务费用的核算	263
成本的分类	250	销售费用的核算	264
生产费用的分类	254	进货费用的核算	266
成本核算程序	254	生产费用的分配	267
辅助生产费用分配 方法	255	生产费用的汇集	268
直接费用的核算	256	成本计算方法的选择	268
间接费用的核算	259	品种法成本核算程序	269
		分步法成本核算程序	271

分批法成本计算程序	272	制造成本法	273
-----------------	-----	-------------	-----

第十一章 销售和利润的核算 275

产品销售收入核算	275	销售退回的核算	285
其他业务收入的核算	277	利润形成的核算	286
分期收款方式销售的核算	278	营业外收入的核算	290
产品销售成本的核算	280	营业外支出的核算	291
其他业务支出的核算	281	利润分配程序图	293
销售税金的核算	283	利润分配的核算	294
		企业年度亏损的核算	296

第十二章 外币业务的核算 298

外汇	298	浮动汇率制度	307
汇率	300	外汇收入结汇制	308
汇兑损益的核算原则	303	银行售汇制	309
汇兑损益的核算	303	外汇市场	310

第十三章 清算与破产的核算 313

清算财产的作价	313	债务清偿顺序	313
清算损益的确定	313	剩余财产的分配	313

第十四章 会计报表的编制和分析 315

会计报表	315	资产负债表与资金平衡表的区别	318
会计报表的种类	317		

资产负债表的结构和 编制	319	企业财务评价指标体系 ...	343
损益表的结构和编制	329	会计分析的含义	344
财务状况变动表的结构 和编制	332	会计分析的分类	345
利润分配表的结构和 编制	339	会计分析方法	348
主营业务收支明细表的结构 和编制	341	价值工程分析	352
		德尔菲分析法	355
		网络分析	357
		产品寿命周期分析法	359
		成本效益分析法	362

第一章 总 论

国际会计准则

国际会计准则是世界各国和地区的会计准则制定机构、证券交易所和公司所采用的一种国际标准。有些国家的准则制定机构通过国家的规定程序采用国际会计准则作为国家的会计规定，还有一些国家将国际会计准则作为制定较详细的国家规定的基础，也有一些国家是将国际会计准则的规定纳入国家法律。

国际会计准则委员会从成立（1973 年 6 月）至今，已颁布了 31 号国际会计准则，实际上现行的准则只有 29 号，因为有两条分别涉及合并财务报表及价格变动影响的准则已被其后制订的国际会计准则所取代。表 1—1 就是已颁布了的国际会计准则：

表 1—1 国际会计准则

编 号	公布日期	名 称
IAS1	1975 年 1 月	会计政策的说明
IAS2	1975 年 10 月	历史成本制度下存货的估价与列报
IAS4	1976 年 10 月	折旧会计
IAS5	1976 年 10 月	财务报表应提供的资料
IAS7	1977 年 10 月	财务状况变动表
IAS8	1978 年 2 月	非常项目、前期项目和会计政策的变更
IAS9	1978 年 7 月	研究和开发活动的会计

续表

编 号	公布日期	名 称
IAS10	1978 年 10 月	或有事项和资产负债表日以后发生的事项
IAS11	1979 年 3 月	施工合同会计
IAS12	1979 年 7 月	所得税会计
IAS13	1979 年 11 月	流动资产和流动负债的列报
IAS14	1981 年 8 月	按分部编报财务资料
IAS15	1981 年 11 月	反映价格变动影响的资料
IAS16	1982 年 3 月	固定资产会计
IAS17	1982 年 9 月	租赁会计
IAS18	1982 年 12 月	收入的确认
IAS19	1983 年 1 月	雇主财务报表中退休金会计
IAS20	1983 年 4 月	政府补助会计和政府援助的说明
IAS21	1983 年 7 月	外币汇率变动影响的会计
IAS22	1983 年 11 月	企业合并会计
IAS23	1984 年 7 月	借款费用的资本化
IAS24	1984 年 7 月	关于有关联者的说明
IAS25	1986 年 3 月	投资会计
IAS26	1987 年 1 月	退休金计划的会计和报告
IAS27	1989 年 4 月	合并财务报表和对子公司投资的会计
IAS28	1989 年 4 月	对联营企业投资的会计处理
IAS29	1989 年 7 月	恶性通货膨胀经济中的财务报告
IAS30	1990 年 8 月	银行和类似金融机构财务报表应提供的资料
IAS31	1990 年 12 月	合营中权益的财务报告

企业会计准则

经国务院批准,《企业会计准则》已于 1992 年 11 月 30 日

正式发布，并自 1993 年 7 月 1 日起正式执行。从此，揭开了中国会计改革的新篇章。它对深化我国经济体系改革，促进社会主义市场经济的发展，对加强国民经济的宏观调控，对转换企业经营机制，更好地进行对外开放和对外经济交流有着重要的现实意义。我国的企业会计准则的目的、性质、特点、适用范围，如图 1—1 所示。

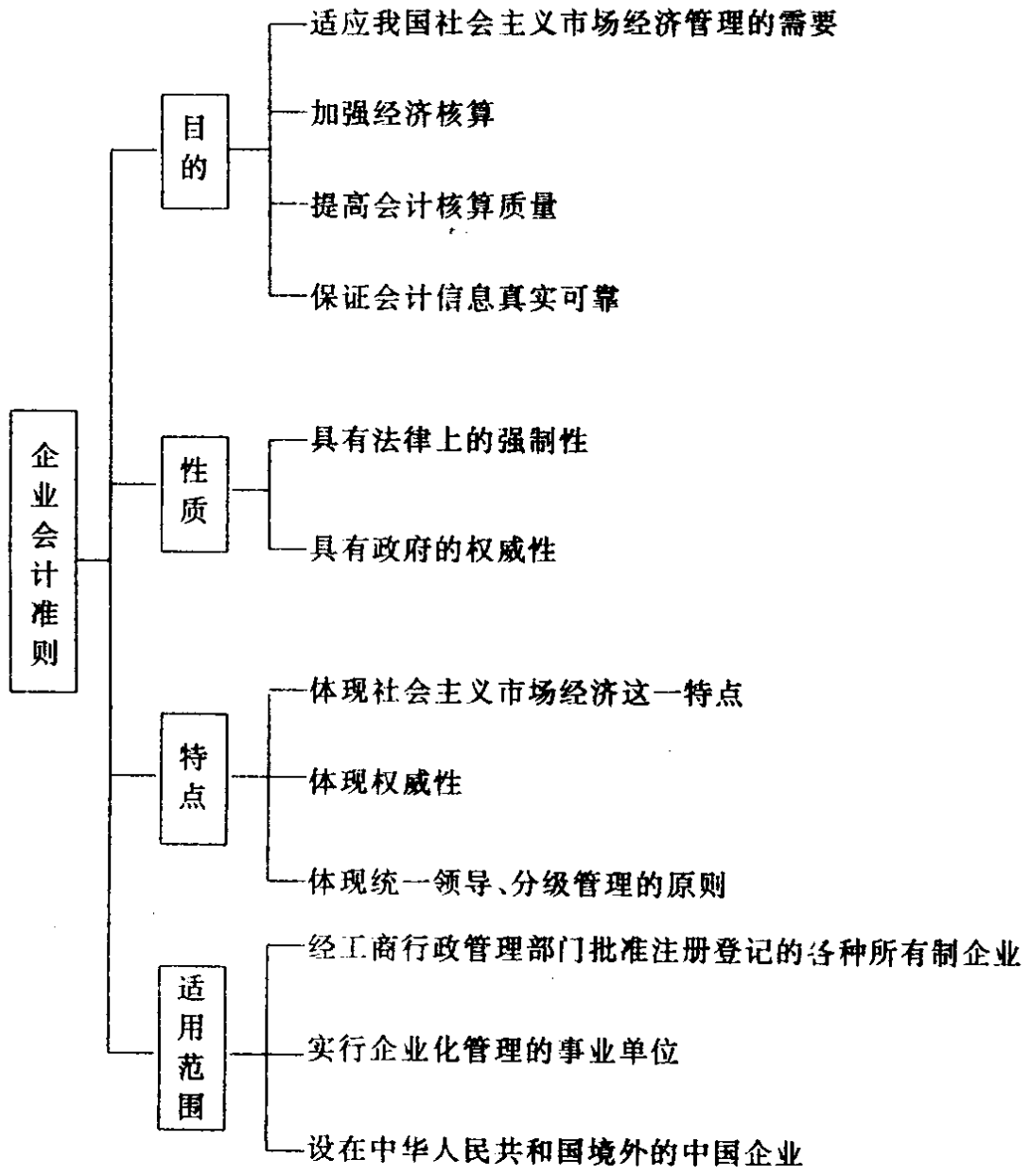


图 1—1 企业会计准则

会计准则

会计准则是会计核算工作的规范，它与传统的会计制度相比，既有相似的方面，也有不尽相同的地方，如图 1—2 所示。

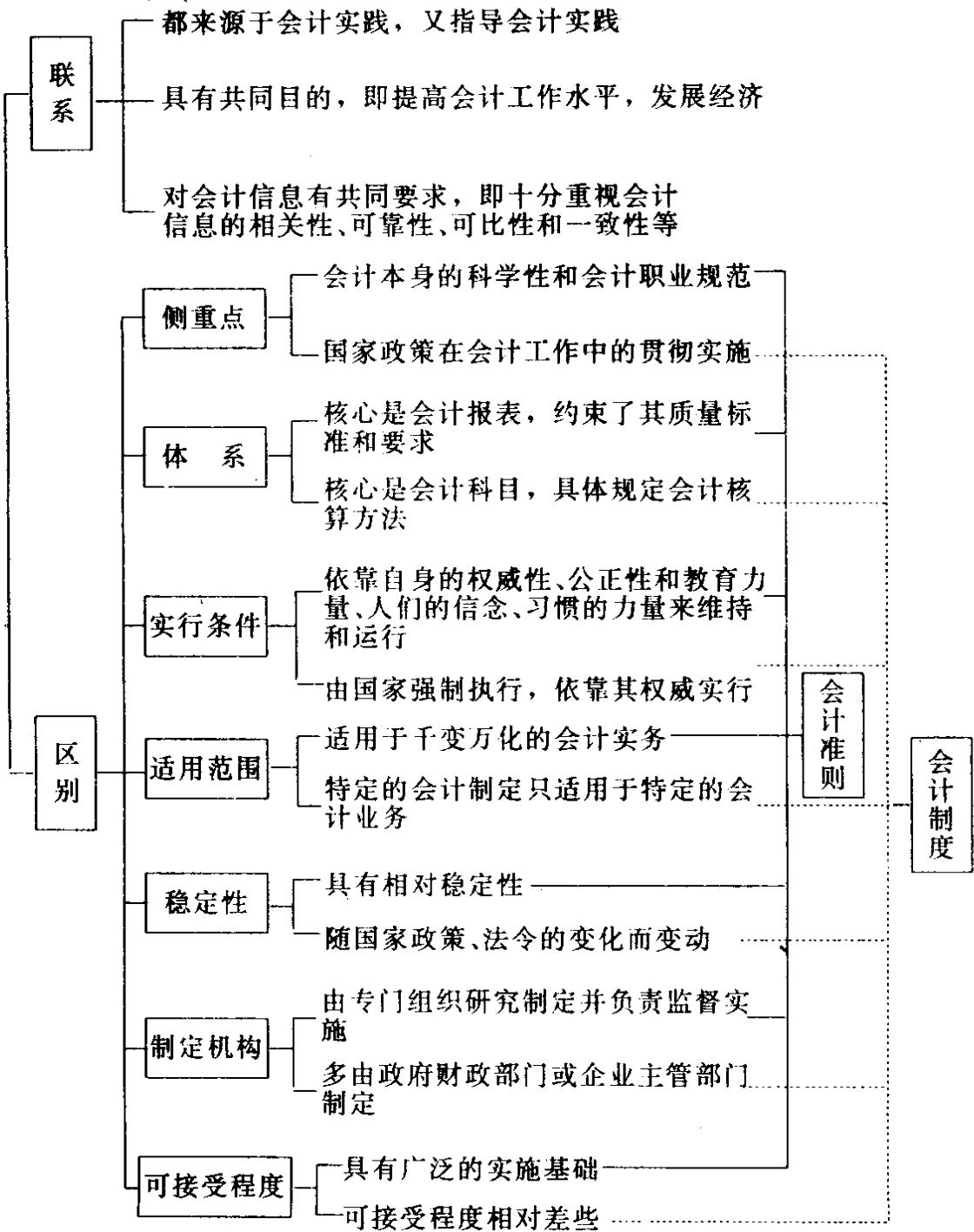


图 1—2 会计准则与会计核算制度的关系

会计准则的结构

我国《企业会计准则》由 10 章、66 条组成，从其内部构成看，可分为基本准则和具体准则两个层次。

基本准则是对会计工作具有普遍指导意义的准则，包括会计假设、一般原则、会计对象要素准则及会计报表准则。这些内容是普遍适用的。具体准则是确认、计量、报告具体经济业务对会计实体财务状况和经营成果影响时所应遵循的准则，是基本准则的具体化。在制定具体准则时，其基本思路是：首先按会计对象要素立项，然后在此基础上，识别特殊业务和特殊行业，按行业或项目立项。

会计准则的结构，如图 1—3 所示。

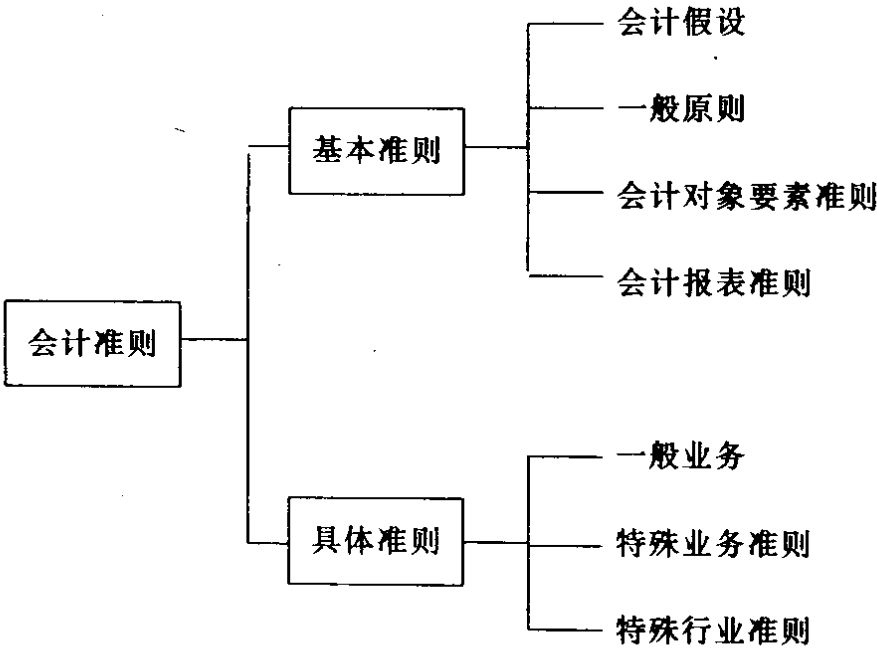


图 1—3 会计准则的结构

会计准则的特点

我国会计准则包括总则、一般原则、资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润、财务报告及附则。它的发布，体现了市场经济的要求和国际会计惯例，其特点表现如图 1—4。

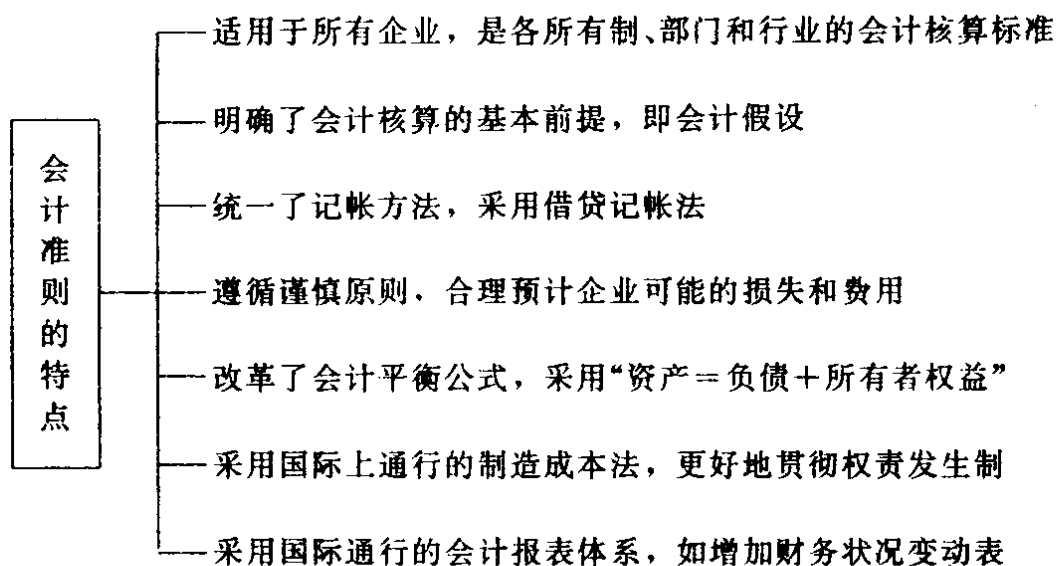


图 1—4 会计准则的特点

会计的概念

会计，是企业经营管理的一个重要组成部门，是一个经济信息系统。它主要是将日常的、大量的业务数据加以记录、分类和汇总，然后再将这些数据归纳成若干个相互联系的项目，编成财务报表，用来反映某一特定企业某一时日的财务的状况和某一时期的经营成果，以满足企业管理当局和有关方面决策的需要。如图 1—5 所示。

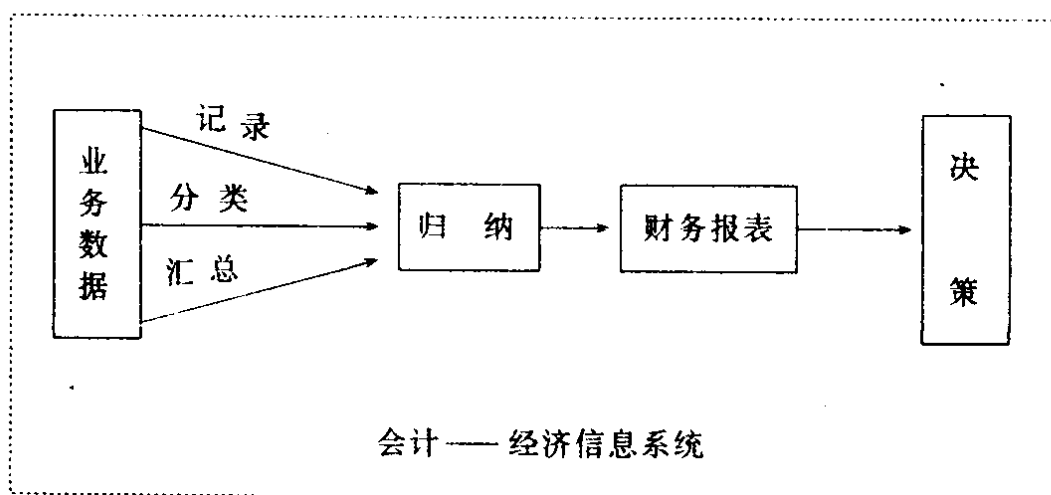


图 1—5 会计的概念

西方企业会计可以分为管理会计和财务会计两种。财务会计是为了向投资者、债权人等提供有关企业财务状况和获利能力方面的会计信息而进行的会计，又称它为对外报告会计。管理会计是为了向企业管理当局提供为制订短期经营和长期投资决策与控制当前的生产经营活动所需会计信息而进行的会计，又称它为对内报告会计。

会计对象

会计对象，是指会计所要核算和监督的内容而言。社会主义制度下的会计对象就是社会主义再生产过程中的资金运动。所谓资金运动，就是企业、行政、事业等单位的资金，随着生产经营活动和业务工作的不断进行所引起的资金在形态上、渠道上和数量上的变化，这种变化就是资金运动。下面，以工业企业为例，介绍工业企业的资金运动，如图 1—6 所示。

会计管理方法体系

会计管理方法，就是用来核算和监督会计对象，完成会计任务的手段。会计管理方法体系，是指由若干个彼此独立而又相互联系的会计方法所组成的有机统一的整体。会计管理方法作为一种完整的科学的方法体系，是由会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法所组成。如图 1—7 所示。

会计方法体系图

在传统观念中，会计方法体系只包括事后计算方法。在现代会计方法体系中，包括了事前计算方法和事后计算方法两部分。在事前计算中，会计方法包括有决策分析方法、财务计划、利润计划、成本计划和收支预算的编制方法以及事前审计方法等。在事后计算中，会计方法包括有原始凭证、帐

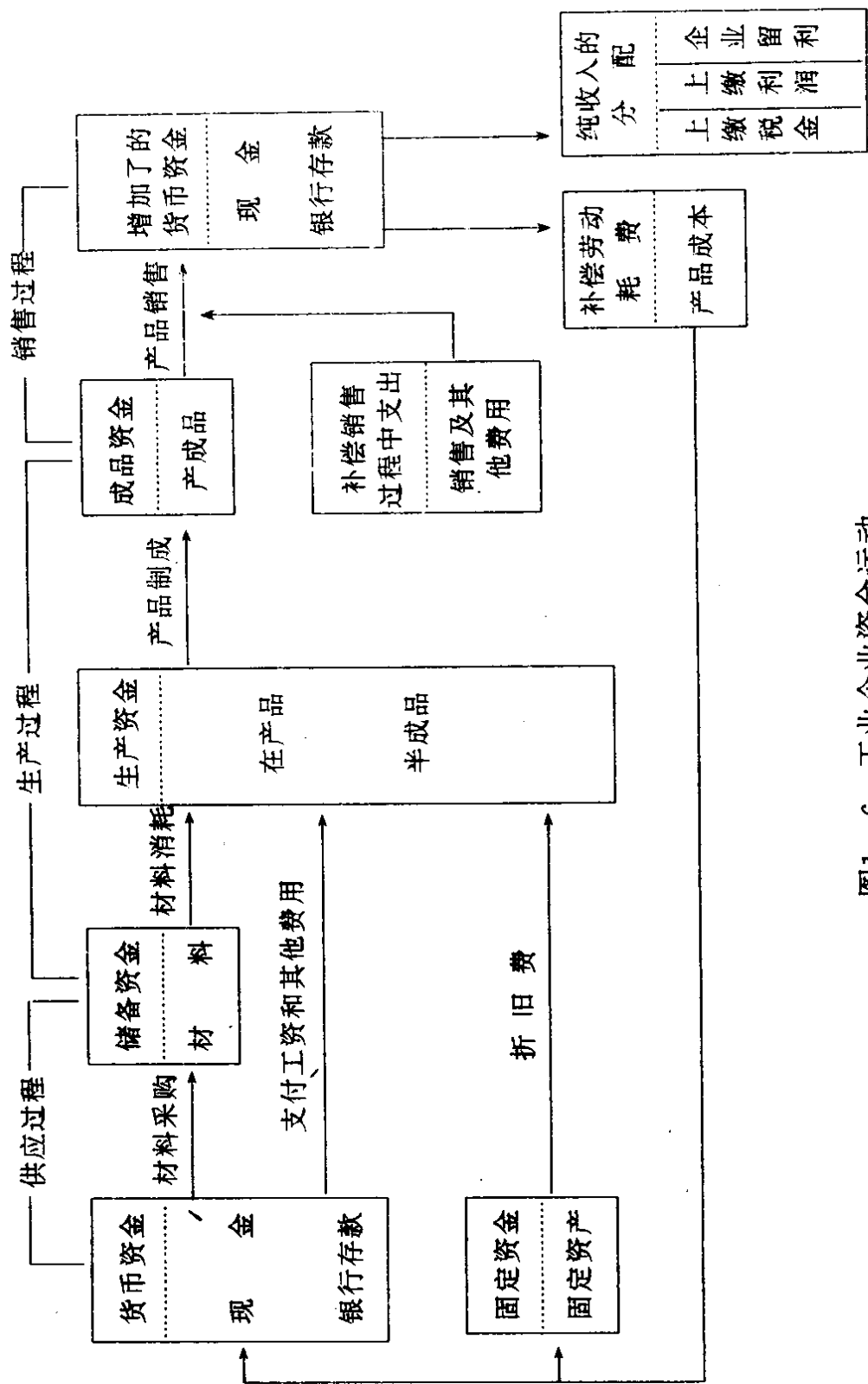


图1—6 工业企业资金运动