

最新会计帐务处理实用手册

主编 齐铁山 宋希武



中国商业出版社

最新会计帐务处理 实用手册

齐铁山 宋希武 主编



中国商业出版社



C

440616

图书在版编目(CIP)数据

最新会计帐务处理实用手册/齐铁山,宋希武主编. —北京:中国商业出版社,1996.12

ISBN 7-5044-3281-4

I. 最… I. ①齐… ②宋… II. 会计帐簿-手册 IV.F231.4-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(96)第 15641 号

责任编辑:刘树林

责任校对:李田力

* * *

中国商业出版社出版发行
(100053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店北京发行所经销
河北省沙河市第二印刷厂印刷

* * *

1996年12月第1版 1996年12月第1次印刷
850×1168(毫米) 32开 印张:22.125 字数:555千字
印数:1~3000册 定价:38.00元

* * *

(如有印装质量问题可更换)

撰稿人(以姓氏笔划为序):

历 伟	齐铁山	孟庆熊
宋希武	张保国	赵瑜纲
董志华	蓝世杰	

前 言

1993年7月1日，我国全面实施企业会计准则和新会计制度，这在新中国成立以来会计历史上是一件了不起的大事。实施三年以来，广大会计工作者深感有必要编撰一本简明而又详备的工具性实用手册，以便更好地适应社会主义市场经济条件下日益活跃的经济生活，更好地把握会计国际化的时代脉搏。

为此，编写组同志分头协作，奋战数月，广泛收集资料。我们中间既有从事会计工作多年的注册会计师，又有在高校从事理论研究和教学的青年教师、研究生，从而保证这本手册的实用性、理论性和完整性。

本书适用于各行业会计工作者日常学习和查阅，也可用于财经类大专院校会计专业教学参考。

由于编写时间较为紧张，如有欠妥、失察之处，望读者提出宝贵意见，以便再版时修正。

编者

1996年6月

目 录

第一篇 总 论

第一章 会计的基本概念	(3)
第一节 会计的含义	(3)
第二节 会计的职能	(4)
第三节 会计的对象与任务	(6)
第二章 会计的基本方法	(12)
第一节 会计的方法	(12)
第二节 帐户和复式记帐	(16)
第三节 会计科目	(28)
第四节 会计凭证和帐簿	(32)

第二篇 基本业务会计处理

第一章 货币资金和应收款项的核算	(55)
第一节 资产	(55)
第二节 货币资金	(57)
第三节 应收及预付款项	(73)
第二章 存货的核算	(86)
第一节 存货的基本概念	(86)
第二节 工业企业存货	(98)
第三节 商品流通企业存货	(120)
第四节 其他行业企业存货	(156)

第三章 对外投资的核算	(197)
第一节 短期投资的基本概念	(197)
第二节 短期投资的核算	(198)
第三节 长期投资的基本概念	(203)
第四节 长期投资的核算	(212)
第五节 其他投资	(220)
第四章 固定资产的核算	(224)
第一节 固定资产的基本概念	(224)
第二节 固定资产的取得	(225)
第三节 固定资产的折旧	(233)
第四节 固定资产的维护与改扩建	(242)
第五节 固定资产的清查和清理	(247)
第六节 固定资产租赁的核算	(256)
第五章 无形资产和递延资产的核算	(262)
第一节 无形资产的基本概念	(262)
第二节 无形资产的核算	(264)
第三节 递延资产	(271)
第四节 其他资产	(273)
第六章 负债核算	(275)
第一节 负债的基本概念	(275)
第二节 流动负债	(278)
第三节 长期负债的基本概念	(313)
第四节 长期负债的核算	(314)
第五节 或有负债	(335)
第七章 成本和费用	(338)
第一节 成本与费用概述	(338)
第二节 成本的核算	(342)

第三节	费用的核算	(376)
第四节	流转税的核算	(393)
第八章	损益核算	(401)
第一节	收入的确认	(401)
第二节	收入的核算	(404)
第三节	营业外收支	(412)
第四节	利润	(415)
第九章	所有者权益核算	(428)
第一节	所有者权益的内容	(428)
第二节	实收资本	(431)
第三节	公积金和公益金	(436)
第四节	资产变动	(441)

第三篇 特殊行业会计处理

第一章	金融企业会计	(447)
第一节	存款业务的核算	(447)
第二节	银行结算业务的核算	(452)
第三节	货币发行的核算	(465)
第四节	贷款业务的核算	(467)
第五节	联行往来的核算	(480)
第六节	金融机构往来的核算	(482)
第七节	国库业务的核算	(490)
第八节	外汇业务的核算	(493)
第九节	固定资产的核算	(499)
第十节	所有者权益的核算	(508)
第十一节	财务成果的核算	(512)
第十二节	信托投资业务的核算	(528)

第二章 保险业会计	(535)
第一节 货币资金的核算	(535)
第二节 人身保险业务的核算	(548)
第三节 非人身保险业务的核算	(559)
第四节 信用保证保险业务的核算	(570)
第五节 再保险业务的核算	(581)
第六节 固定资产的核算	(590)
第七节 所有者权益的核算	(601)
第八节 内部往来和委托代理保险业务的核算	(603)
第三章 预算会计	(609)
第一节 总预算会计	(609)
第二节 行政事业单位预算会计	(628)

附录:

一、企业财务通则	(674)
二、企业会计准则	(682)
三、预算会计核算制度改革要点	(692)

第一篇

总 论

第一章 会计的基本概念

第一节 会计的含义

会计是伴随人们的生产实践而产生的一种活动。最初由于生产力低下,人们所关心的是生产活动本身,会计只是“生产职能的附带部分”,就是“在生产时间之外附带地把收支、支付日期等等记载下来”。随着生产的发展,生产规模逐渐扩大,生产技术日益复杂,管理要求不断提高,越来越需要会计提供有关经济活动情况,这就使得会计工作越来越重要。这样,会计逐渐从“生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能”。

在我国,“会计”一词远在公元前 1100 年到公元前 770 年间的西周时代就出现了。据史料记载,我国古代就有为王朝服务的会计,统治者委托专职官吏,从事会计工作。会计在当时的涵义是:既有日常的零星核算,又有岁终的总合核算,通过日积月累到岁末的核算,达到正确考核王朝财政经济收支的目的。宋朝采用“四柱清册”的方法。“四柱”指旧管、新收、开除、实在,即现时会计术语的期初结存、本期收入、本期付出和期末结存。20 世纪初,西方现代复式簿记传入我国,主要在海关、邮政、银行、铁路及大的工商业中使用。新中国建立后,我国在借鉴前苏联会计模式的基础上,继续使用复式记帐法,结合我国实际,逐步建立了我国会计制度。随着经济体制改革的深入,我国对会计也进行了很大的改革,与国际会计惯例接轨,制定和发布了《企业财务通则》、《企业会计准则》,以及 13 个行业会计制度,于 1993 年 7 月 1 日已在全国实施。

会计是经济管理的重要组成部分。经济愈发展,会计愈重要。

随着社会生产的日益发展和生产规模的日益扩大,会计经历了一个由简单到复杂,由低级到高级的不断发展完善的过程。会计从简单地计算和记录财务收支,逐渐发展到利用货币计量来综合地反映和监督经济过程。会计的方法和技术也逐渐完善起来,现在用会计电算化来代替手工操作就是一个例证。更重要的是,利用会计管理经济所发挥的作用日益显著,日益为人们所认识。

现代会计的涵义已绝不仅仅是记帐算帐,它的内涵丰富得多。可以这样来表述会计的定义:会计是一个经济信息系统,也是一项管理活动。它主要是以一定的货币单位作为统一计量标准,对企业、事业和行政等单位的经济活动进行完整、连续、系统地记录、计算和分析,并对经济活动的进程和结果加以控制和考核,旨在加强经济管理,提高经济效益。

第二节 会计的职能

会计的职能就是会计在管理经济中具备的功能。马克思把会计的职能概括为“过程的控制和观念的总结”。这一著名的论断,指明了会计的基本职能,即反映和监督的职能。另外,会计还有参与经营决策的职能。

一、会计的反映职能

会计的反映职能主要是利用会计本身特有的方法,将复杂的经济活动通过归集、整理、分析,从而形成一系列有效的数据,为管理者提供财务信息。它包含有三层意思:第一,会计主要是从数量方面反映各单位的经济活动情况,通过一定的核算方法,为经济管理提供数据资料。第二,反映职能应包括事前、事中、事后的反映,即贯穿于经济活动的全过程。事前反映主要是提供有关预测未来经济活动效果的数据资料,以便于对经营管理做出决策和采取措

施;事中反映是通过核算和监督相结合的方法,对日常经济活动进行控制,使其按计划或预期的目标进行;事后反映则是通过算帐、报帐,提供能综合反映经济活动现状的核算指标。第三,会计对实际发生的经济活动进行核算,要以凭证为依据,要有完整的和连续的记录,并按经济管理的要求,提供系统的数据资料,以便于考核经济效果。

二、会计的监督职能

会计监督主要是利用会计资料和信息反馈对经济活动的全过程加以控制和指导,包括事前、事中和事后的监督。会计监督除货币监督,还有实物监督。会计监督的内容,是从本单位经济效益出发,对经济活动的合理性、合法性、真实性、正确性、有效性进行的全面监督。会计监督必须根据计划、预算、定额以及各种有关规章制度等,通过对经济业务的核算、分析和检查来实现。会计监督的目的在于改善经营或预算管理,维护国家财政制度和财务制度,保护社会主义公共财产,合理使用资金,促进增产节约,提高经济效益。

三、参与经营决策

所谓决策,就是从各种备选方案中选出最优方案,以获得最大的经济效益。决策在现代化管理中起着重要的作用,正确的决策可以使企业获得最大效益,决策失误将会造成重大损失与浪费。决策必须建立在科学预测的基础上,而预测与决策都需要掌握大量的财务信息,这些资料都必须依靠会计来提供。因此,为企业取得最大经济效益奠定基础的参与决策的职能,是会计的一项重要职能。

第三节 会计的对象和任务

一、会计的对象

会计的对象就是会计所反映和监督的内容。会计所反映和监督的内容是生产过程。这是对会计对象最一般、最概括的说明。社会主义企业和行政、事业等单位的工作性质和任务虽然有所不同,但它们的许多活动都或多或少地与产品的生产、交换、分配和消费有关,它们的这些活动都是社会主义再生产过程的组成部分。各单位在社会主义再生产过程中有关产品生产、交换、分配和消费等方面的经济活动和财务收支活动,可以用也必须用货币来表现,主要有以下三点:(1)各单位为完成任务取得和占用的物质设备和其他物资通过货币来计价,可以综合反映其取得、占用和增减变化的情况,也便于考核其利用的效果。(2)对各种物化劳动和活劳动的耗费,通过货币计价加以综合计算,可以考核各项费用支出情况以及产品成本的形成情况。(3)各单位都要考核其收入与支出情况。企业要计算经营成果,并将其利润进行分配,行政、事业单位要计算经费收支结余情况,考核经费预算执行的结果。再生产过程中财产物资的货币表现,以及货币本身,称为资金。资金是不断地运动的。社会主义的资金运动就是社会主义再生产过程中有关资金的投入、使用、耗费、增值、收回和分配等活动的总称。资金运动贯穿于再生产过程的各个方面。社会主义再生产过程的一般对象就是社会主义再生产过程中的资金运动。

除了“资金运动论”之外,对会计对象还有其他不同的表述。有的说会计对象是资金和公共财产的概括;有的说会计存在着双重对象:一是会计所反映和控制的对象,也就是资金运动,包括资金的占用、来源、投入、退出、循环、周转、消费、收回等表现形式;二是

会计作为一个信息系统的处理对象。

(一) 工业企业的会计对象

工业企业的会计对象,是工业企业再生产过程中的资金运动。工业企业的基本经济活动是生产工业产品,生产过程是工业企业经营过程的中心环节。工业企业的经营过程,即工业企业的再生产过程,就是指以生产过程为中心的供应、生产和销售过程的统一。企业为了独立进行生产经营活动,必须拥有一定的财产。这些财产的货币表现就是企业的资金。企业从一定来源渠道取得的资金,在企业的生产经营过程中,随着供、产、销过程的不断进行,经常改变其形态。概括来说就是:从货币资金开始,依次通过供应过程、生产过程和销售过程,分别表现为储备资金、生产资金、产成品资金以及结算资金等各种不同的形态,然后又回到货币资金。从货币资金开始又回到货币资金的这一运动过程叫作资金循环。由于再生产不断进行所引起的连续不断的资金循环,叫作资金的周转。企业资金的周转,是企业供、产、销过程,或者说是企业再生产过程的综合货币反映。企业资金完成一次循环取得的销售收入,扣除销售税金和成本后是企业创造的利润,它要在国家和企业间进行合理的分配。

工业企业会计对象的具体内容归纳起来就是:

- (1) 由于资金的取得、运用和退出企业等经济活动所引起的各项资金的增减变化情况。
- (2) 在经营过程中各项生产费用的支出和产品成本的形成的情况。
- (3) 企业销售收入的取得和税金的交纳以及利润的形成与利润的分配。

（二）商业企业的会计对象

商业企业的会计对象，就是商业企业在商品流通过程中的资金运动，即商业企业资金的取得、占用、耗费、收回、补偿和分配。

商业企业的经济活动主要是组织商品流通，从事商品购销的活动。商品的购销，从实物形态看，它表现为各种商品的买进和卖出，即商品流通的两个阶段；从价值形态看，它表现为资金运动，也就是在商品购进阶段，表现为货币资金转化为商品资金，在商品销售阶段，表现为商品资金又转化为货币资金。随着商品购销活动的不断进行，这两种资金在购销两个阶段上依次转换其形态，形成周而复始的循环，这两种循环又是交叉进行的，即当一部分货币资金转化为商品资金的同时，另一部分商品资金转化为货币资金；这两种资金在购销两个阶段上的循环周转，在时间上是连续的，在空间上是并列存在的。商业企业的资金周转过程，不仅表现为资金形态的交替转化，而且，还发生各项收入和各项支出，前者称为经营收入，主要是商品销售所获得的收入；后者称为经营支出，如销售商品的购进价，商品流通费支出等。企业已实现的商品销售收入扣除销售商品进价后的剩余部分为销售毛利，销售毛利扣除商品流通费、销售税金以及其他支出后的余额，就是商业企业的利润，应按照国家有关规定进行分配。

商业企业会计对象的具体内容归纳起来就是：

- （1）企业为组织商品流通所取得的资金的增减变动和结存情况。
- （2）在商品流通过程中发生的成本费用及其他支出。
- （3）通过商品流通所取得的销售收入和获得的利润及其分配的情况。