

71

Page
H-11

新会计学书系

最新会计核算操作实务

贺志东 编著

石油工业出版社

图书在版编目(CIP)数据

最新会计核算操作实务 / 贺志东编著 .
北京:石油工业出版社,2002.5
(新会计学书系)
ISBN 7-5021-3767-X

I. 最…

II. 贺…

III. 会计学

IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 028984 号

石油工业出版社出版发行
(100011 北京安定门外安华里二区一号楼)
石油工业出版社印刷厂印刷

*

787×960 毫米 16 开本 23.75 印张 442 千字 印 1—6000
2002 年 5 月北京第 1 版 2002 年 5 月北京第 1 次印刷
ISBN 7-5021-3767-X/F·170
定价:30.00 元

新会计学书系丛书

编 委 会

主 编:王井富 文 胜

编 委:(以姓氏笔画排列)

丁 立	马文革	尹 伟	王一名
王 平	王 敏	王新民	白晓兰
吴 丹	张士清	张永怀	张玉振
张雯弘	张震华	李 立	卑晓贤
林松涛	罗大清	封若武	贺 飞
徐学锋	郭小凡	郭俊莉	康 强
梁 刚	楼晓梅	潘继平	

为了适应社会主义市场经济的发展和中国加入 WTO 后与国际惯例接轨的需要,规范企业会计核算及相关信息的披露,提高会计信息质量,财政部制定了一批企业会计准则。

2000 年 12 月 29 日,财政部又根据《中华人民共和国会计法》、《企业财务会计报告条例》及国家其他有关法律和法规,制定了《企业会计制度》,以进一步规范企业的会计核算,真实、完整地提供会计信息。除不对外筹集资金、经营规模较小的企业,以及金融保险企业以外,在中华人民共和国境内设立的企业,都应执行该制度。

财政部制定的《企业会计制度》是我国第一个全国统一的、跨行业、跨经济成分的会计核算制度。该制度与原《股份有限公司会计制度》存在较大差异,与分行业会计制度存在的差异更大。

(一)新旧制度会计科目的差异

原《股份有限公司会计制度》只明确规定 76 个一级会计科目,未明确规定二、三级会计科目,原分行业会计制度规定的一级会计科目仅为 60 多个;新制度则规定了 85 个一级会计科目,65 个二级会计科目,10 个三级会计科目。新旧制度会计科目之间存在的差异具体可分为以下 5 个方面:

(1)会计科目名称和核算内容均相同,如现金、银行存款、应收账款、短期借款、应付票据、固定资产、无形资产等科目。此类会计科目占绝大部分。

(2)会计科目名称相同但核算内容存在差异,如管理费用、在建工程、营业外收

入等科目。在新制度中,“管理费用”科目核算的内容包括了计提的存货跌价损失,而原会计制度并未包括这些内容。又如“在建工程”科目,原来核算的内容包括专为在建工程购入的材料、专用设备、专用工具款等,但新制度却不包括这些内容,这些内容在新设的“工程物资”科目核算。

(3)新制度将旧制度中属于二级科目的核算内容独立出来,专设一级会计科目进行核算。如原分行业会计制度中在“其他应收款”科目核算的应收利息、应收股利等内容,在新制度中专设“应收利息”和“应收股利”一级会计科目进行核算。

(4)新制度增加了一些新会计科目。如“未确认融资费用”、“待转资产价值”、“预计负债”、“委托贷款”、“固定资产减值准备”、“无形资产减值准备”、“在建工程减值准备”等。

(5)新制度取消了旧制度的一些会计科目,如取消了“开办费”、“住房公积金”等科目。

(二)新旧制度会计政策的差异

1. 收入确认会计政策差异

《企业会计制度》及《企业会计准则——收入》则对商品销售收入的确认有4条标准:①企业已将商品所有权的风险和报酬转移给购货方;②企业既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权,也没有对已售出的商品实施控制;③与交易相关的经济利益能够流入企业;④相关的收入和成本能够可靠地计量。

而原外商投资企业会计制度和原分行业会计制度对收入的确认仅有两条标准:①商品已经发出;②收到货款或者取得了收取货款的权力。这两条只注重交易的形式,而没有考虑交易的经济实质。

对于建造合同的核算,《企业会计制度》和会计准则要求企业采用完工百分比法,除非完工进度等因素不能可靠地确定;外商投资企业会计制度和原分行业会计制度都允许企业选用完成合同法或完工百分比法。

2. 资产减值准备会计政策差异

《企业会计制度》要求企业计提应收款项坏账准备、短期投资跌价准备、存货跌价准备、长期投资减值准备、固定资产减值准备、在建工程减值准备、无形资产减值准备和委托贷款减值准备8项准备。而原《股份有限公司会计制度》仅要求计提包括应收款项坏账准备、短期投资跌价准备、存货跌价准备、长期投资减值准备在内的4项准备;原分行业会计制度只规定计提应收账款坏账准备。

3. 长期投资会计政策差异

在新旧制度和《企业会计准则——投资》中,对长期投资的分类,短期投资收益的核算,权益法和成本法的使用范围等,都有不同的标准。例如,《企业会计制度》以及《企业会计准则——投资》规定,企业拥有20%以上的股权,即应当采用权益

法进行核算。而原分行业会计制度规定则拥有 50% 以上的股权才能采用权益法；原外商投资企业会计制度规定，股权投资在 25% 以上采用权益法。又如，短期投资收益，按新制度和新准则的规定，收到短期投资收益时，冲减短期投资成本，而原分行业会计制度以及外商投资企业会计制度则要求将短期投资收益计入当期收益。

4. 滥用会计政策、会计估计及其变更的会计处理差异

旧制度对滥用会计政策、会计估计及其变更的会计处理未作明确规定。新制度明确规定：对滥用会计政策、会计估计及其变更，视同重大会计差错进行会计处理，仍按原渠道冲回。

5. 非货币性交易会计政策差异

修订前的《企业会计准则——非货币性交易》规定：将非货币资产分为待售资产和非待售资产两类，其中同类资产相交换，按换出资产的账面价值与公允价值中的较低者作为换入资产的入账价值基础；不同类资产相交换，则按换入资产的公允价值入账。《企业会计制度》和修订后《企业会计准则——非货币性交易》规定：企业发生的非货币性交易以及用应收账款等非现金资产交换非货币性资产时，应当以换出资产账面价值作为换入资产入账价值基础。

6. 债务重组会计政策差异

新制度和修订后的《企业会计准则——债务重组》规定：企业债务重组中实际用于清偿的资产的账面价值低于重组债务账面价值的差额计入资本公积(收益)或当期损失(损失)。而修订前的《企业会计准则——债务重组》则规定：企业债务重组中实际用于清偿的资产的账面价值低于重组债务账面价值的差额，计入当期损益。

(三) 新旧制度会计报告的差异

新旧制度在会计报告上存在的较大差异主要表现为：

- (1) 变更了主表一些重要项目的填列方法；
- (2) 增加了附表；
- (3) 详细规定了会计报表附注等。

在汹涌澎湃的会计改革浪潮的冲击下，广大的会计人员以及与会计有关的经济工作者，面临着会计知识更新的巨大压力。而进行会计知识更新的关键是快速掌握新的会计核算方法和技巧。

为了帮助广大的会计人员和与会计有关的经济工作者掌握和运用好新的会计核算技法，配合《企业会计准则》和《企业会计制度》的学习和培训工作，本人在对新会计准则和会计制度进行认真钻研的基础上，精心编写了本书。全书共十三章，内容包括：货币资金的核算、应收及预付款项的核算、存货的核算、投资的核算、固定

资产的核算、无形资产及其他资产的核算,流动负债的核算、长期负债的核算、所有者权益的核算、收入的核算、成本和费用的核算、利润及利润分配的核算以及会计报表的编制。

本书的特点是:

(1)全面系统,内容涉及会计核算的各个方面和环节;

(2)深入细致,力戒原理性空洞说教;

(3)具有极强的操作性、实用性;

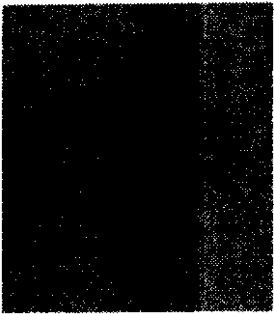
(4)条理清晰,查检便捷;

(5)政策权威性与新颖性,本书系严格依据现行《企业会计制度》和有关会计准则以及《企业财务会计报告条例》等编写。

由于编者才疏学浅,书中不足甚或错误之处,敬请专家、读者指教,以便再版时修订。

贺志东

2002年5月



第一章 货币资金的核算	1
■ 现金的核算	2
■ 银行存款的核算	8
■ 其他货币资金的核算	36
■ 货币资金核算的内部会计控制	39
第二章 应收及预付款项的核算	43
■ 应收及预付款项概论	44
■ 应收票据的核算	45
■ 应收股利的核算	53
■ 应收利息的核算	54
■ 应收账款的核算	55
■ 其他应收款的核算	64
■ 预付账款的核算	66
■ 应收补贴款的核算	67
■ 坏账准备的核算	68
第三章 存货的核算	71
■ 存货核算概论	72

■物资采购的核算	77
■原材料的核算	84
■包装物的核算	99
■低值易耗品的核算	102
■材料成本差异的核算	104
■自制半成品的核算	107
■库存商品的核算	108
■商品进销差价的核算	114
■委托加工物资的核算	117
■委托代销商品的核算	120
■受托代销商品的核算	121
■分期收款发出商品的核算	124
■存货跌价准备的核算	125

第四章 投资的核算

■投资核算概论	128
■短期投资的核算	131
■长期股权投资的核算	148
■长期债权投资的核算	166
■长期投资减值准备的核算	175

第五章 固定资产的核算

■固定资产概论	178
■固定资产的核算	184
■累计折旧的核算	197
■工程物资的核算	199
■在建工程的核算	201
■固定资产清理的核算	206
■待处理固定资产损溢的核算	208
■固定资产减值的核算	209

第六章 无形资产和其他资产的核算 211

■无形资产和其他资产概论	212
■无形资产的核算	215
■其他资产的核算	219
■无形资产减值的核算	220

第七章 流动负债的核算 222

■短期借款的核算	223
■应付票据的核算	224
■应付账款的核算	226
■预收账款的核算	231
■代销商品款的核算	232
■应付工资的核算	234
■应付福利费的核算	236
■应付股利的核算	238
■其他应交款的核算	238
■其他应付款的核算	239
■预提费用的核算	240
■待转资产价值的核算	241
■预计负债的核算	242
■应交税金的核算	243

第八章 长期负债的核算 256

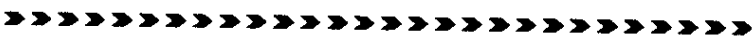
■长期负债核算概论	257
■长期借款的核算	258
■应付债券的核算	265
■长期应付款的核算	268
■专项应付款的核算	270

第九章 所有者权益的核算	272
■所有者权益概论	273
■所有者权益的核算	275
第十章 收入的核算	285
■收入概论	286
■收入的核算	290
第十一章 成本和费用的核算	303
■成本和费用概述	304
■生产成本的核算	310
■期间费用的核算	324
第十二章 利润及利润分配的核算	327
■利润及利润分配概论	328
■利润及利润分配的核算	329
第十三章 会计报表的编制	336
■会计报表概述	337
■资产负债表及其附表的编制方法	338
■利润表及其附表的编制方法	345
■现金流量表的编制方法	349
■会计报表附注	364



货币资金的核算

- 现金的核算
- 银行存款的核算
- 其他货币资金的核算
- 货币资金核算的内部会计控制



货币资金,是指单位所拥有的现金、银行存款和其他货币资金。任何企业要进行生产经营活动都必须拥有货币资金,持有货币资金是进行生产经营活动的基本条件。

企业应当设置现金和银行存款日记账。按照业务发生顺序逐日逐笔登记。银行存款应按银行和其他金融机构的名称和存款种类进行明细核算。

有外币现金和存款的企业,还应当分别按人民币和外币进行明细核算。

现金的账面余额必须与库存数相符;银行存款的账面余额应当与银行对账单定期核对,并按月编制银行存款余额调节表调节相符。

所称的账面余额,是指某科目的账面实际余额,不扣除作为该科目备抵的项目(如累计折旧、相关资产的减值准备等)。

■ 现金的核算

现金是流动性最强的一种货币性资产,可以随时用其购买所需的物资,支付有关费用,偿还债务,也可以随时存入银行。现金的概念有狭义和广义两种。狭义的现金是指企业的库存现金;广义的现金是指除了库存现金以外,还包括银行存款和其他符合现金定义的票证。本章的现金是指狭义的现金(包括人民币和外币现金)。

□ 现金管理规定

一个单位在几家银行开户的,只能在一家银行开设现金结算户,支取现金,并由该家银行负责核定现金库存限额和进行现金管理检查。

各开户单位的库存现金都要核定限额。库存现金限额应当由开户单位提出计划,报开户银行审批。经核定的库存现金限额,开户单位必须严格遵守。

部队、公安系统的保密单位和其他保密单位的库存现金限额的核定和现金管理工作检查事宜,由其主管部门负责,并由主管部门将确定的库存现金限额和检查情况报开户银行。

各开户单位的库存现金限额,由于生产或业务变化,需要增加或减少时,应向开户银行提出申请,经批准后再行调整。

开户银行根据实际需要,原则上以开户单位 3 天至 5 天的日常零星开支所需核定库存现金限额。边远地区和交通不发达地区的开户单位的库存现金限额,可以适当放宽,但最多不得超过 15 天的日常零星开支。

对没有在银行单独开立账户的附属单位也要实行现金管理,必须保留的现金,

也要核定限额,其限额包括在开户单位的库存限额之内。

商业和服务行业的找零备用现金也要根据营业额核定定额,但不包括在开户单位的库存现金限额之内。

开户单位之间的经济往来,必须通过银行进行转账结算。根据国家有关规定,开户单位只可在下列范围内使用现金:

- 1)职工工资、各种工资性津贴;
- 2)个人劳动报酬,包括稿费和讲课费及其他专门工作报酬;
- 3)支付给个人的各种奖金,包括根据国家规定颁发给个人的各种科学技术、文化艺术、体育等各种奖金;
- 4)各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他现金支出;
- 5)收购单位向个人收购农副产品和其他物资支付的价款;
- 6)出差人员必须随身携带的差旅费;
- 7)结算起点以下的零星支出;
- 8)确实需要现金支付的其他支出(因采购地点不确定、交通不便、抢险救灾以及其他特殊情况,办理转账结算不够方便而必须使用现金)。

结算起点为1 000元,需要增加时由中国人民银行总行确定后,报国务院备案。

除收购单位向个人收购农副产品和其他物资支付的价款以及出差人员必须随身携带的差旅费外,开户单位支付给个人的款项中,支付现金每人一次不得超过1 000元,超过限额部分,根据提款人的要求在指定的银行转为储蓄存款或以支票、银行本票支付;确需全额支付现金的,应经开户银行审查后予以支付。

转账结算凭证在经济往来中具有同现金相同的支付能力。开户单位在购销活动中,不得对现金结算给予比转账结算优惠的待遇;不得只收现金拒收支票、银行汇票、银行本票及其他转账结算凭证。

开户单位购置国家规定的社会集团专项控制商品,必须采取转账方式,不得使用现金,商业单位也不得收取现金。

开户单位现金收支按下列规定管理:

1)开户单位收入现金应于当日送存开户银行,当日送存确有困难的,由开户银行确定送存时间。

2)开户单位支付现金,可从本单位现金库存中支付或者从开户银行提取,不得从本单位的现金收入中直接支付(即坐支)。

需要坐支现金的单位,要事先报经开户银行审查批准,由开户银行核定坐支范围和限额。坐支单位必须在现金账上如实反映坐支金额,并按月向开户银行报送坐支金额和使用情况。

3)开户单位根据规定,从开户银行提取现金的,应当如实写明用途,由本单位

财会部门负责人签字盖章,并经开户银行审查批准,予以支付。

4)因采购地点不确定、交通不便、抢险救灾以及其他特殊情况,办理转账结算不够方便,必须使用现金的开户单位,要向开户银行提出书面申请,由本单位财务部门负责人签字盖章,开户银行审查批准后,予以支付现金。

开户单位必须建立健全现金账目,逐笔记载现金支付,账目要日清月结,做到账款相符。不准用不符合财务制度的凭证顶替库存现金;不准单位之间相互借用现金;不准谎报用途套取现金;不准利用银行账户代其他单位和个人存入或支取现金;不准将单位收入的现金以个人名义存入储蓄;不准保留账外公款(即小金库);禁止发行变相货币,不准以任何票券代替人民币在市场上流通。

对个体工商户、农村承包户发放的贷款,应以转账方式支付;对于确需在集市使用现金购买物资的,由承贷人提出书面申请,经开户银行审查批准后,可以在贷款金额内支付现金。

在银行开户的个体工商户、农村承包经营户异地采购的贷款,应当通过银行以转账方式进行结算。因采购地点不确定、交通不方便必须携带现金的,由客户提出申请,开户银行根据实际需要予以支付现金。

未在银行开户的个体工商户、农村承包经营户异地采购,可以通过银行以汇兑方式支付。凡加盖“现金”字样的结算凭证,汇入银行必须保证支付现金。

具备条件的银行应当积极开展代发工资、转存储蓄业务。

为保证开户单位的现金收入及时送存银行,开户银行必须按照规定做好现金收款工作,不得随意缩短收款时间。大中城市和商业比较集中的地区,要建立非营业时间收款制度。

□现金业务核算科目的使用

企业应设置“现金”科目核算企业的库存现金。

企业内部周转使用的备用金,在“其他应收款”科目核算,或单独设置“备用金”科目核算,不在“现金”科目核算。

企业应当严格按照国家有关现金管理的规定收支现金,超过库存现金限额的部分应当及时交存银行,并严格按照本制度规定核算现金的各项收支业务。

现金收支的主要账务处理如下:

1)从银行提取现金,根据支票存根所记载的提取金额,借记“现金”科目,贷记“银行存款”科目;将现金存入银行,根据银行退回的进账单第一联,借记“银行存款”科目,贷记“现金”科目。

2)企业因支付内部职工出差等原因所需的现金,按支出凭证所记载的金额,借

记“其他应收款”等科目,贷记“现金”科目;收到出差人员交回的差旅费剩余款并结算时,按实际收回的现金,借记“现金”科目,按应报销的金额,借记“管理费用”等科目,按实际借出的现金,贷记“其他应收款”科目。

3)企业因其他原因收到现金,借记“现金”科目,贷记有关科目;支出现金,借记有关科目,贷记“现金”科目。

企业应当设置“现金日记账”,由出纳人员根据收付款凭证,按照业务发生顺序逐笔登记。每日终了,应当计算当日的现金收入合计数、现金支出合计数和结余数,并将结余数与实际库存数核对,做到账款相符。

有外币现金的企业,应当分别以人民币和各种外币设置“现金日记账”进行明细核算。

每日终了结算现金收支、财产清查等发现有待查明原因的现金短缺或溢余,应通过“待处理财产损溢”科目核算:属于现金短缺,应按实际短缺的金额,借记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目,贷记“现金”科目;属于现金溢余,按实际溢余的金额,借记“现金”科目,贷记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目。待查明原因后作如下处理:

1)如为现金短缺,属于应由责任人赔偿的部分,借记“其他应收款——应收现金短缺款($\times \times$ 个人)”或“现金”等科目,贷记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目;属于应由保险公司赔偿的部分,借记“其他应收款——应收保险赔款”科目,贷记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目;属于无法查明的其他原因,根据管理权限,经批准后处理,借记“管理费用——现金短缺”科目,贷记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目。

2)如为现金溢余,属于应支付给有关人员或单位的,应借记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目,贷记“其他应付款——应付现金溢余($\times \times$ 个人或单位)”科目;属于无法查明原因的现金溢余,经批准后,借记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目,贷记“营业外收入——现金溢余”科目。

单独设置“备用金”科目的企业,由企业财务部门单独拨给企业内部各单位周转使用的备用金,借记“备用金”科目,贷记“现金”科目或“银行存款”科目。从自备用金中支付零星支出,应根据有关的支出凭单,定期编制备用金报销清单,财务部门根据内部各单位提供的备用金报销清单,定期补足备用金,借记“管理费用”等科目,贷记“现金”科目或“银行存款”科目。除了增加或减少拨入的备用金外,使用或报销有关备用金支出时不再通过“备用金”科目核算。

“现金”科目期末借方余额,反映企业实际持有的库存现金。

企业应设置“现金”、“银行存款”、“其他货币资金”三个会计科目对货币资金进

行核算与会计处理。

□ 现金业务核算的账务处理

现金业务的会计分录如下。

1. 因支付内部职工出差等原因所需的现金,按支出凭证所记载的金额

借:其他应收款等

贷:现金

收到出差人员交回的差旅费剩余款并结算时:

借:现金(按实际收回的现金)

管理费用(按应报销的金额)

贷:其他应收款(按实际借出的现金)

2. 每日终了结算现金收支、财产清查等发现的有待查明原因的现金短缺或溢余

属于现金短缺时:

借:待处理财产损溢——待处理流动资产损溢

贷:现金

属于现金溢余时:

借:现金

贷:待处理财产损溢——待处理流动资产损溢

待查明原因后作如下处理:

如为现金短缺,属于应由责任人赔偿部分时:

借:其他应收款——应收现金短缺款(××个人)

现金

贷:待处理财产损溢——待处理流动资产损溢

属于应由保险公司赔偿部分时:

借:其他应收款——应收保险赔款

贷:待处理财产损溢——待处理流动资产损溢

属于无法查明的其他原因时:

借:管理费用——现金短缺

贷:待处理财产损溢——待处理流动资产损溢

如为现金溢余,属于应支付给有关人员或单位时:

借:待处理财产损溢——待处理流动资产损溢

贷:其他应付款——应付现金溢余(××个人或单位)

现金