

苟国凤 主编



GONGSHANGKUIJHESUANTUJIEYUSHILI

工商会计核算图解与实例

河北科学技术出版社

主 编	苟国凤				
副主编	牛国兴	孙沛成	黄 鑫	王 俭	
编 委	苟国凤	牛国兴	孙沛成	黄 鑫	
	王 俭	黄禄全			

编写说明

为了适应我国市场经济体制下的财务、会计制度的重大变革,推进财务管理科学化、会计核算国际化,作者在诸多会计教科书的理论上汇总编写了《工商会计核算图解与实例》。

本书以我国财政部颁布的《企业会计准则》、《企业财务通则》、《工业企业会计制度》及《商品流通企业会计制度》为依据,并吸收当前会计理论研究的最新成果,采用核算图解的形式,将工商企业各种经济业务的核算方法,用“丁”字帐户图表示出来,使读者能清晰、直观而准确地掌握每笔经济业务所运用的帐户、记帐方向以及帐户之间的对应关系。书中汇集了大量实务例题,重点说明了工商企业的会计核算方法。

本书具有较强的实用性,为财经类院校的教师们从事教学和科研活动提供了重要参考资料,是学生们学习会计理论知识,掌握会计核算技能技巧的实用手册,是工业和商业会计人员必备的工具书。

书中不足之处,恳请读者批评指正。

编者

1994年2月

目 录

第一部分 工业会计

第一章 货币资金的核算	(3)
第一节 现金的核算	(3)
第二节 其他货币资金的核算	(6)
第三节 外币收支的核算	(10)
第二章 存货的核算	(16)
第一节 存货收入的核算	(16)
第二节 存货发出的核算	(29)
第三节 包装物领用与摊销的核算	(38)
第四节 低值易耗品摊销的核算	(47)
第五节 委托加工材料的核算	(52)
第六节 材料清查的核算	(54)
第三章 工资的核算	(58)
第一节 工资结算和分配的核算	(58)
第二节 职工福利的核算	(62)
第四章 固定资产和核算	(66)
第一节 固定资产取得的核算	(66)
第二节 固定资产折旧的核算	(74)

第三节	固定资产修理的核算	(77)
第四节	固定资产售出与投资转出的核算	(80)
第五节	固定资产报废与毁损的核算	(83)
第六节	固定资产盘盈与 盘亏的核算	(86)
第五章	无形资产和递延资产的核算	(88)
第一节	无形资产的核算	(88)
第二节	递延资产的核算	(92)
第六章	生产费用的核算	(95)
第一节	产品成本的核算	(95)
第二节	制造费用的核算	(99)
第三节	待摊费用和预提费用的核算	(101)
第四节	期间费用的核算	(104)
第七章	产品收发的核算	(121)
第一节	自制半成品的核算	(121)
第二节	产成品的核算	(123)
第三节	产品销售的核算	(125)
第八章	对外投资业务的核算	(130)
第一节	短期投资的核算	(130)
第二节	长期投资的核算	(134)
第九章	应收应付业务的核算	(146)
第一节	应收票据与应付票据的核算	(146)
第二节	应收帐款与应付帐款的核算	(151)
第三节	预收帐款与预付帐款的核算	(155)
第四节	其他应收款与其他应付款的核算	(158)

第五节 应交税利的核算·····	(161)
第六节 其他应交款的核算·····	(165)
第十章 借款业务的核算·····	(167)
第一节 短期借款的核算·····	(167)
第二节 长期借款的核算·····	(169)
第三节 应付债券的核算·····	(172)
第四节 长期应付款的核算·····	(175)
第十一章 所有者权益的核算·····	(181)
第一节 投入资本的核算·····	(181)
第二节 资金与积金的核算·····	(184)
第三节 盈余公积金的核算·····	(186)
第十二章 财务成果的核算·····	(189)
第一节 营业外收支的核算·····	(189)
第二节 其他业务收支的核算·····	(193)
第三节 利润形成的核算·····	(197)
第四节 利润分配的核算·····	(201)

第二部分 商业会计

第一章 货币资金和结算款项的核算·····	(207)
第一节 货币资金的核算·····	(207)
第二节 结算款项的核算·····	(211)
第二章 批发商品流转的进价核算·····	(227)
第一节 商品购进的核算·····	(227)

第二节	商品销售的核算	(245)
第三节	商品储存的核算	(267)
第四节	商品加工及出租的核算	(271)
第三章	零售商品流转的售价核算	(284)
第一节	商品购进的核算	(284)
第二节	商品销售的核算	(295)
第三节	商品储存的核算	(305)
第四节	商品加工及出租的核算	(309)
第四章	材料物资、包装物和低值易耗品的核算	
		(316)
第一节	材料物资的核算	(316)
第二节	包装物的核算	(318)
第三节	低值易耗品的核算	(327)
第五章	固定资产、无形资产、递延资产和 其他资产的核算	(332)
第一节	固定资产的核算	(332)
第二节	无形资产、递延资产和其他资产的核算	
		(345)
第六章	对外投资的核算	(351)
第一节	短期投资的核算	(351)
第二节	长期投资的核算	(354)
第七章	借款业务的核算	(366)
第一节	短期借款的核算	(366)
第二节	长期借款的核算	(368)

第三节 应付债券的核算.....	(371)
第四节 长期应付款的核算.....	(375)
第八章 费用和税金的核算.....	(380)
第一节 费用的核算.....	(380)
第二节 税金的核算.....	(387)
第九章 财务成果的核算.....	(392)
第一节 其他收入与支出的核算.....	(392)
第二节 利润形成的核算.....	(399)
第三节 利润分配的核算.....	(402)
第十章 所有者权益的核算.....	(408)
第一节 投入资本的核算.....	(408)
第二节 资本公积金的核算.....	(410)
第三节 盈余公积金的核算.....	(414)
附录 怎样看图解.....	(417)

第一部分

工业会计

第一章 货币资金的核算

第一节 现金的核算

一、概述

现金是指库存现金,即存在企业内,用以支付日常零星开支,由出纳保管的货币资金,包括库存的人民币和外币。

准则规定:现金及各种存款按照实际收入和支出数记帐。

根据《现金管理暂行条例》的规定,现金使用范围是:

1. 用于向个人支付的工资、津贴、奖金等;
2. 按规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各种奖金;
3. 生产经营必须用现金支付的款项,如差旅费、劳保费等;
4. 结算点以下的零星开支(结算点为 1000 元);
5. 向个人收购家副产品和其他物资的价款;
6. 国家规定需要用现金支付的款项。

二、现金核算图解

现金核算图解见图 1-1。

图 1-1 业务说明:

- ①从银行提取现金。

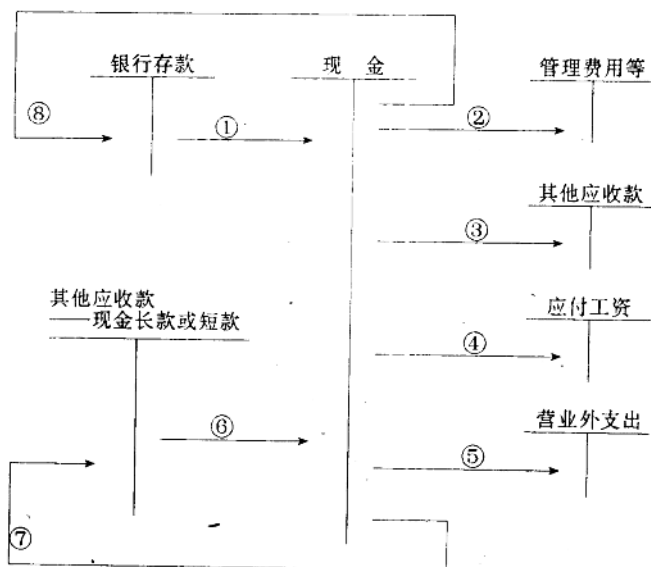


图 1-1

- ②零星购买办公用品时。
- ③职工预借款项。
- ④发放工资。
- ⑤支付职工退休金、抚恤金、丧葬费时。
- ⑥现金盘点中发生长款。
- ⑦现金盘点中发生短款。
- ⑧将现金送存银行。

三、实例

1. 从银行提取现金 15000 元备用。根据现金支票存根填制记账凭证。

- 借:现金 15000
贷:银行存款 15000
2. 用现金 85 元购买办公用品,根据发货票填制记账凭证。
- 借:管理费用 85
贷:现金 85
3. 职工李伟借支差旅费 500 元,根据有关借据填制记账凭证。
- 借:其他应收款——李伟 500
贷:现金 500
4. 开出现金支票 12500 元,提取现金备发工资,根据支票存根填制记账凭证。
- 借:现金 12500
贷:银行存款 12500
5. 当日发放职工工资 12500 元,根据“工资结算汇总表”填制记账凭证。
- 借:应付工资 12500
贷:现金 12500
6. 支付已故职工张寿抚恤金和丧葬费 2000 元,根据付款单填制记账凭证。
- 借:营业外支出 2000
贷:现金 2000
7. 报销职工医药费 820 元,根据药费收据填制记账凭证。
- 借:应付福利费 820
贷:现金 820
8. 将现金 8000 元送存银行,根据存款单填制记账凭证。
- 借:银行存款 8000
贷:现金 8000

9. 现金清查盘点时发现短款 100 元,在查明原因之前,根据“现金盘点报告单”及时入账。

借:其他应收款——现金长款或短款 100

贷:现金 100

10. 现金清查盘点时,发现长款 50 元,在查明原因之前,根据“现金盘点报告单”及时入账。

借:现金 50

贷:其他应收款——现金长款或短款 50

第二节 其他货币资金的核算

一、概述

其他货币资金是指企业从银行结算户存款中支付出来,以其他形式存入银行的款项和在途货币资金。包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款和在途货币资金。

1. 外埠存款:企业在生产经营过程中,往往需要到外地进行临时或零星采购,将采购所需要的款项从结算户提出,汇往采购地开立采购专户。存在外地银行采购专户的款项叫做外埠存款。

2. 银行汇票存款:指企业为了取得银行汇票,以便于在异地支付款项,按照规定存入银行的存款。

3. 银行本票存款:指企业为取得银行本票,按照规定存入银行的存款。企业取得银行本票,即可在同城范围内进行结算款项。

4. 在途货币资金:指企业与所属单位之间和上下级之间的汇解款,在月终尚未到达企业的汇入款项。

二、其他货币资金的核算图解

核算图解见图 1-2。

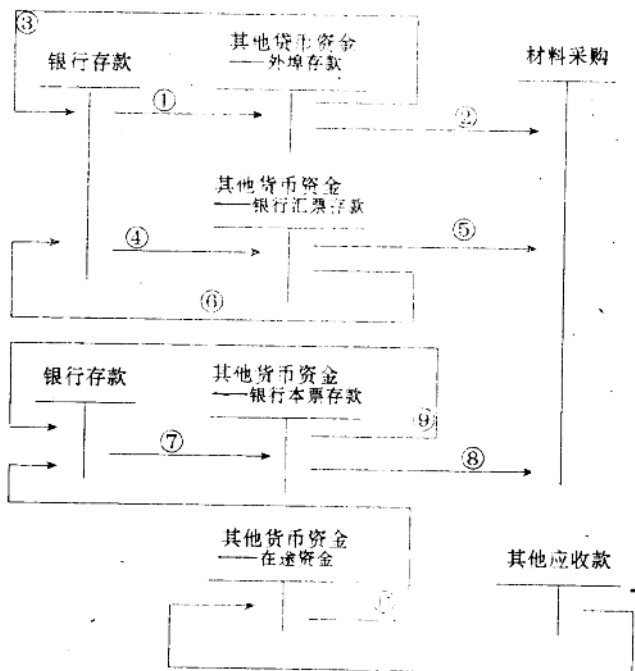


图 1-2

图 1-2 业务说明：

①企业从结算户将临时采购用款汇往采购地银行开设采购专户。

②用外埠存款购入材料等。

③收到汇回多余的外埠存款。

- ④填制“银行汇票委托书”，将款交存银行取得银行汇票。
- ⑤用银行汇票购入材料等。
- ⑥银行汇票余款汇回结算户。
- ⑦企业向银行提交“银行本票申请书”，同时将款项交存银行并取得银行本票。
- ⑧用银行本票购买材料等。
- ⑨因银行本票超过付款期限办妥退款手续时。
- ⑩月末收到有关单来函通知，已知汇来前欠款项，但未接到银行收账通知时。
- ⑪次月，收到银行转来上项汇入款项通知。

三、实例

1. 企业从结算户将临时采购用款 8000 元汇往采购地银行开设专户，根据汇兑凭证等填制记账凭证。

借：其他货币资金——外埠存款	8000
贷：银行存款	8000

2. 用外埠存款支付原材料价款 6500 元，运杂费 400 元，根据发货单、运费单等填制记账凭证。

借：材料采购——原材料	6900
贷：其他货币资金——外埠存款	6900

3. 收到汇回的多余外埠存款 1100 元，根据银行收账通知填制记账凭证。

借：银行存款	1100
贷：其他货币资金——外埠存款	1100

4. 企业填制“银行汇票委托书”，将款 25000 元交存银行，取得银行汇票，根据银行盖章退回的委托书存根联等填制记账凭证。

借：其他货币资金——银行汇票存款 25000
 贷：银行存款 25000

5. 用银行汇票支付原材料价款及运费共 22000 元，余款汇回结算户。根据发货票、账单及银行盖章退回的银行汇票第四联填制记账凭证。

借：材料采购——原材料 22000
 借：银行存款 3000
 贷：其他货币资金——银行汇票存款 25000

6. 企业向银行提交“银行本票申请书”，同时将款 3000 元交存银行，取得银行签发的银行本票时，根据银行盖章退回的申请书存根联填制记账凭证。

借：其他货币资金——银行本票存款 3000
 贷：银行存款 3000

7. 用上述银行本票支付外购材料价款 3000 元。根据发票账单等填制记账凭证。

借：材料采购——原材料 3000
 贷：其他货币资金——银行本票存款 3000

8. 企业有银行本票 2000 元已超过付款期限，在办妥退回手续时，根据银行盖章退回的进账单第一联填制记账凭证。

借：银行存款 2000
 贷：其他货币资金——银行本票存款 2000

9. 月末收到某单位通知已汇来前欠款项 800 元。但未收到银行的收账通知，根据来函通知填制记账凭证。

借：其他货币资金——在途资金 800
 贷：其他应收款 800

10. 次日，收到银行转来的上述汇入款项的收账通知，据以填制记账凭证。