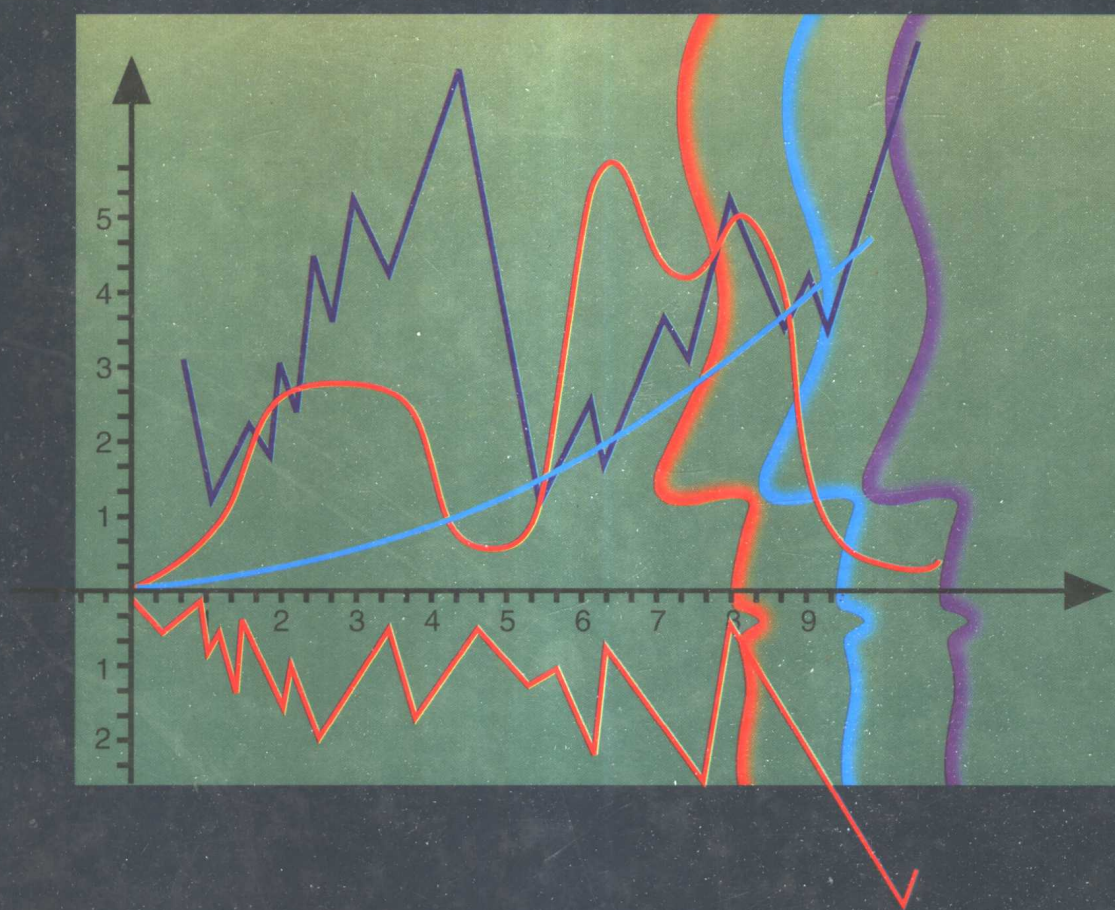


现代财务 会计手册

● 会计核算

主编：李金华



中国经济出版社

现代财务会计手册·会计核算卷

主编 刘克志 张连华 虞祖英

中国经济出版社

责任编辑 苏耀彬

封面设计 鸿 标

图书在版编目(CIP)数据

现代财务会计手册:会计核算卷/李金华主编. —北京:中国经济出版社,1997.10
ISBN 7-5017-3999-4

I. 现… I. 李… II. ① 会计-手册 ② 会计方法 N. F23-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(97)第 19884 号

现代财务会计手册

会计核算卷

李金华主编

中国经济出版社出版发行

(北京市百万庄北街 3 号)

(邮政编码:100037)

各地新华书店经销

北京市通县振兴印刷厂印刷

(电话 69592779)

中国建筑工业出版社密云装订厂装订

(电话:69927447)

787×1092 毫米 1/16 印张 65 插页 6 字数 1600 千字

1997 年 10 月第 1 版 1997 年 10 月第 1 次印刷

印数 1—5000

ISBN 7-5017-3999-4/F·2868

定价 260.00 元(全套共 6 册,定价 1560.00 元)

(凡书有缺页或破损,请向装订厂调换)

《现代财务会计手册》编委会

主 编 李金华 中华人民共和国审计署副审计长
副主编 张立民 天津财经学院副院长、博士生导师、教授
易仁萍 南京审计学院院长、高级审计师
孙宝厚 审计署科研所副所长、研究员、博士
陈雨露 中国人民大学财金系副主任、博士

《现代财务会计手册·会计核算卷》

主 编

刘克志 张连华 虞祖英

副 主 编

林 波 兰 平 李华平 王凤兰

撰 稿 人

孟昭燕	刘建军	刘 敏	高淑莹	李 文	庞艳红	王健琪	叶 青
叶玲萍	王明军	何 敏	肖 寒	杨永铭	厉仁平	高法明	李 岚
贾玉洁	尹建平	高敏敏	钟 颖	沈新明	何东泽	宇 力	古川生
杨 杰	易仁萍	王会金	陈 丹	韩晓梅	余 泳	吴中春	朱明秀
何 丰	史英明	李一明	吴 进	陶 明	贾先丛	周 波	张国维
张立平	甬 莉	刘 虹	海 涛	浦中达	彭明敏	达 观	史成仁
潘立山	李 莉	贝海成	徐其标	张 蕾	李淑清	胡富梅	林 波
卜田川	周 涛	徐晓慧	王达新	吴 军	张惠川	曲 虹	姜 冲
杨军霞	赵 杰	贺轩慧	陈 静	石友蓉	石维景	贾志刚	张国举
苗蔚敏	虞祖英	李金华	李 蕊	王卫军	张 平	钟 华	李 生
周 敏	周 微	王 现	高立洁	周 军	尹雅青	曾洪娜	陈 健
王明珠	王 莉	王惠兰	刘克志	贺 军	贺 松	李吉娜	李 微
钟国华	何 莉	刘世达	孙宝厚	张连华	叶冬敏	谭 喜	彭 政
董大胜	赵玉华	陈再露	王 辉	张立民	李 敏	吴晓明	赖碧云
白 雪	张大维	刘晓明	高雅玲	萧 文	陈育明	许 剑	王光宇
庄忠杰	姜明明	谷才进	姜进俊	刘 杰	张玉川	周 玲	柳文进
钟 峰	王 云	王 勇	郑 耕	王 丽	王勃生	邓祥东	马惠生
史英涛	李 华	王 勃	田 一	郑 明	林波海	吴向连	兰 平
周 涛	周 进	陈 奋	陈佰能	罗 杰	罗 敏	郝 友	田 生
李华平	王凤兰	谢清法		王 或	张 宇	胡 友	刘发顺

前 言

财务会计工作是国民经济核算的基础工作，也是审计监督，财政、金融、税务等专业监督的基础工作。通晓各类财会知识，对广大会计、审计人员是必须具备的专业条件，对于处在经济工作第一线的领导干部、管理人员也是至关重要的。大家知道，我国计划经济体制下的会计核算移植于前苏联模式，企业会计核算工作执行分部门、分行业以及按所有制性质制定的统一的会计核算制度。实质上，这种会计制度是与企业实行统收统支的财务体制紧密相连的。为进一步规范社会主义市场经济体制下的会计核算工作，我国于1993年7月1日起实行“两则”、“两制”，对传统的会计核算工作进行了彻底的变革，其目的是要建立有中国特色的会计准则体系。

从传统的会计核算工作转到全新的以会计准则指导下的会计核算工作，本身是个质的飞跃。在这一转变过程中，有个快速更新财会知识的问题。我们在实际工作中，经常接触到直接或间接从事财会工作的各方面的人员，他们纷纷反映：“目前尽管财会类的书籍不少，但多是务虚型，从理论上析解的占多数，真正从实用、可操作性角度编写的较少。”弥补这一不足，是我们编写本手册的动机之一。另外，从1992年开始，我们有不少同志就比较注重研究会计改革，以及它给审计工作所带来的一系列新的课题。编写本手册也是为了对这一研究成果进行总结，以期望对实践有所指导。

本手册从会计准则、会计核算、财务管理、管理会计、会计方法和应试技巧等六个方面来覆盖整个财务会计的内容，强调实用性，可操作性是贯穿全书的指导思路。由于会计改革是个庞大的系统工程，有个循序渐进的过程，且限于编者的水平，本手册肯定存在不当之处，敬请指正。

编 者

1997年7月

目 录

上篇 工业企业会计核算

第一章 工业会计总论	3
第一节 什么是工业会计	3
第二节 企业会计准则	5
第三节 工业会计制度	12
第四节 工业企业的生产特点和会计工作的组织	17
第二章 会计核算基础	22
第一节 会计核算的基本前提	22
第二节 会计方程式	26
第三节 会计科目的设置	33
第四节 会计帐户和帐簿的设置	36
第五节 借贷复式记帐法	47
第六节 会计凭证的管理	50
第七节 会计核算原则	54
第八节 会计核算的帐务处理程序	57
第三章 流动资产的核算	64
第一节 货币资金的核算	64
第二节 应收项目的核算	76
第三节 应收票据的核算	83
第四章 存货的核算	88
第一节 存货的确认和计价	88
第二节 存货的计价方法	92
第五章 投资的核算	102
第一节 短期投资的核算	103
第二节 长期投资的核算	106
第六章 固定资产的核算	114
第一节 固定资产的确认和计量	114
第二节 固定资产折旧	117
第三节 固定资产的核算	124
第七章 无形资产和递延资产的核算	136

第一节 无形资产的核算	136
第二节 递延资产的核算	142
第八章 流动负债的核算	145
第一节 流动负债的确认和计量	146
第二节 流动负债的核算	148
第三节 应交税金的核算	164
第九章 长期负债的核算	181
第一节 长期负债的确认和计量	182
第二节 长期负债的核算	186
第十章 所有者权益的核算	200
第一节 所有者权益的确认	200
第二节 实收资本的计量与核算	201
第三节 资本公积的计量与核算	206
第四节 留存收益的计算与核算	209
第十一章 收入和利润的核算	215
第一节 收入的确认和计量	215
第二节 收入的核算	221
第三节 利润的核算	225
第十二章 费用的核算	236
第一节 费用的确认和计量	236
第二节 费用的核算	240
第十三章 成本计算	246
第一节 成本核算程序	247
第二节 生产费用计入成本的程序和方法	250
第三节 产品成本计算的品种法	257
第四节 产品成本计算的分步法	265
第五节 产品成本计算的分批法	273
第六节 产品成本计算的分类法	276
第十四章 外币业务的核算	281
第一节 记帐本位币与汇率	281
第二节 外币业务的核算	284
第十五章 一般会计报表的编制	292
第一节 资产负债表的编制	294
第二节 损益表的编制	300
第三节 财务状况变动表的编制	307
第四节 现金流量表的编制	314

第十六章 合并会计报表的编制	322
第一节 合并会计报表的编制基础	322
第二节 合并会计报表的种类、编制原则与合并范围	326
第三节 合并会计报表的编制方法	330
第十七章 会计报表分析	352
第一节 会计报表分析的意义和内容	352
第二节 财务结构分析	359
第三节 企业偿债能力分析	369
第四节 营运能力分析	373
第五节 盈利能力分析	379

中篇 各业会计核算

第一章 商品流通企业会计核算	387
第一节 商品流通企业资产的会计核算	387
第二节 商品流通企业负债及所有者权益的会计核算	402
第三节 商品流通企业损益的会计核算	410
第二章 对外经济合作企业会计核算	417
第一节 对外经济合作企业资产的会计核算	417
第二节 对外经济合作企业负债及所有者权益的会计核算	425
第三节 对外经济合作企业损益的会计核算	429
第三章 保险企业会计核算	434
第一节 保险企业资产的会计核算	434
第二节 保险企业负债及所有者权益的会计核算	442
第三节 保险企业损益及表外科目的会计核算	448
第四章 房地产开发企业会计核算	455
第一节 房地产开发企业资产的会计核算	455
第二节 房地产开发企业负债的会计核算	468
第三节 房地产开发企业所有者权益的会计核算	472
第四节 房地产开发企业成本及损益的会计核算	474
第五章 银行业会计核算	479
第一节 银行业资产的会计核算	479
第二节 银行业负债及所有者权益的会计核算	484
第三节 银行业损益的会计核算	489
第六章 金融性公司会计核算	492
第一节 金融性公司资产的会计核算	492

第二节	金融性公司负债及所有者权益的会计核算	504
第三节	金融性公司损益的会计核算	510
第七章	施工企业会计核算	514
第一节	施工企业资产的会计核算	514
第二节	施工企业负债的会计核算	530
第三节	施工企业所有者权益的会计核算	534
第四节	施工企业成本及损益的会计核算	536

下 篇 会 计 科 目

第一章	工业企业会计科目	545
第二章	商品流通企业会计科目	574
第三章	农业企业会计科目	604
第四章	运输企业会计科目	645
第五章	施工企业会计科目	673
第六章	房地产企业会计科目	704
第七章	对外经济合作企业会计科目	733
第八章	金融企业会计科目	759
第九章	保险企业会计科目	801
第十章	旅游、饮食服务企业会计科目	823

上 篇

工业企业会计核算

第一章 工业会计总论

第一节 什么是工业会计

一、工业会计的概念

工业会计是指以工业企业为主要对象，以货币为主要计量单位，对其经济业务进行全面系统的记录、核算和综合，对核算资料进行分析和加工，向企业和其他部门提供会计信息，控制和监督企业经济活动的部门会计。在这里，工业企业主要是指从事制造业、加工业和采掘业、工业性作业的国有、集体（乡镇）和私营企业。由于股份制试点企业和外商投资工业企业国家已经制定相应的会计制度，均不包括在本篇的范围内。

工业会计在工业企业的经营管理中具有重要意义：

1. 工业会计是工业企业实现预期经营目标，最大限度提高经济效益的必要保证。企业是以盈利为目的的经济实体，获得尽量多的利润是企业最直接的目的。在社会主义市场经济条件下，企业必须按市场的需求状态来调整自己的生产经营方向和内容，确定自己的生产经营方针和目标，而生产经营方针的实施和目标的实现，必须借助于会计对企业的整个生产经营过程进行全面的核算，正确的反映企业各阶段的生产经营状况和财务状况，监督生产经营计划的执行情况，并结合市场状况，对经济前景进行预测，并参与生产经营决策，以达到最大限度的获取利润之目的。

2. 社会主义市场经济和资本主义的市场经济有着本质的区别。由此而决定了社会主义会计和资本主义会计有着重要的区别。社会主义条件下的会计人员除作为企业管理人员的一部分而从事企业管理工作外，还同时肩负着保证和监督企业认真执行国家制定的各项方针政策、法规制度等。会计所提供的资料不仅反映工业企业经济活动的全过程，而且反映在经济活动过程中对国家方针、政策、法规、制度和执行情况。因此，通过对会计核算资料的检查，对加强企业的自我约束机制，促使企业经济活动符合正确的经济改革方向有着重要意义。

3. 工业企业对工业企业财产物资的安全完整起着重要的保护作用。工业会计通过其完整的核算过程，可随时了解企业各项财产的增减变化和结存情况，并及时发现在管理中存在的某些问题，以便于及时堵塞漏洞，保护企业财产物资的安全完整。

二、工业会计的职能

会计职能是指会计应有的功能作用。马克思曾经指出，会计是对生产“过程的控制和观念总结”以此为基础，形成了会计反映和监督的基本职能。

会计的首要职能是反映经济活动情况，为经济管理提供信息。这是由于会计采用货币计量，计算资产、负债、权益、收入、费用和利润等价值指标，能综合反映经济活动的过程和结果。

会计的另一项基本职能是监督，就是监督经济活动按照有关法规的要求和预期的目

的进行。

会计的反映职能和监督职能相比,反映是首要的、是基本的。反映是基础,通过反映进行监督。没有或者不能用会计反映的事项,会计也无从监督。反之,没有会计监督,会计反映也就失去了意义。

近年来,会计的职能随着经济的发展和会计本身的进步,已经扩展了,会计在反映有关经济业务的基础上,具有分析经济情况、核算经济效果、监督经济流动、预测经济前景、参与经济决策等各种职能。

三、工业会计的对象

工业会计对象,也就是工业会计所要反映和监督的内容。明确工业会计的对象,对于确定工业会计的任务,特别是研究和运用会计的方法有着重要意义。因为只有了解工业会计所要反映和监督的内容,才有可能有针对性地采用适当的方法加以反映和监督,发挥工业会计在工业企业经济管理中的作用。

工业企业会计对象就是工业企业生产经营过程中的资本运动。工业企业的资本运动包括资本取得、资本周围和资本退出三个阶段。资本的周围阶段,与企业生产经营过程相适应,要经过供应、生产、销售三个过程。通过供应过程,企业的资本由货币资本转化为储备资本;通过生产过程再转化为生产资本和成品资本;通过销售过程,又转回货币资本。工业企业应该通过工业会计对资本的取得、周围和分配退出情况进行反映和监督,以便促使企业顺利地进行简单再生产和扩大再生产,正确处理国家、企业和职工之间的分配关系。

综上所述,工业会计的对象具体表现为以下三个方面:

1. 工业企业由于资本的取得、周围和退出所引起的资本的来源和占用的数额、构成和增减变动的情况;
2. 工业企业在供应、生产和销售诸过程中资本使用的情况,以及相应的资本耗费的情况,即采购、生产和销售的费用支出和成本形成的情况;
3. 工业企业税金的交纳,以及利润的实现和分配的情况。

四、工业会计的任务

工业会计的任务是对工业会计的对象进行反映和监督所要达到的目的。它决定于工业企业经济管理的要求,并受工业会计的对象所制约。

根据工业企业经济管理的各项要求,以及工业会计的职能和对象的特点,工业会计的主要任务是:

1. 反映和监督工业企业资本的来源和战况情况,核算收入和成本,计算盈亏,促使企业加强经济核算,节约资金,降低成本,增加盈利,提高经济效益;
2. 反映和监督工业企业各项资产的保管和使用情况,促使企业保护资产的安全完整,不受损失;
3. 反映和监督工业企业财务计划的执行情况,并为国民经济的计划管理提供数据资料;
4. 反映和监督工业企业对党和国家有关的方针、政策、法令、制度的执行情况,促使企业维护财经纪律,遵守财经法规。

第二节 企业会计准则

一、美国会计准则

(一) 美国会计准则的产生

尽管西方国家都实行市场经济的会计模式,但各国在资产计价、收入确认、费用与收入配比、成本计算、折旧处理和净损益的确定等一系列会计实务的处理过程中,其遵循的会计准则无论是从形式上,还是从内容上,均存在一定的区别。为了更好地了解会计准则,这里主要介绍美国的会计准则的情况。

任何一个国家的会计准则的制订和实施,都是商品经济发展到一定程度,对会计提出更高要求时的产物,美国的会计准则的产生也毫不例外。

高度自由化的市场经济是早期资本主义发展阶段的显著特征。美国私人业主为了追求高额收益,在投资与交易中,存在大量的投机和虚假行为,其最明显的做法是业主提供的企业会计报表严重失实,以此来进行相互欺骗。当然,这种会计信息的失真,与会计行为没有统一的规范有直接的关系。1929年美国股票市场的大崩溃以及随后的空前的经济危机,追根寻源,会计报表失实也负有一定的责任。证券市场的混乱和经济危机的打击,迫使美国政府对高度自由化的市场经济进行深刻的反思,从而对自由化经济实行一定的国家干预。对会计行为进行一定的规范约束,也是国家干预的一个重要内容。

1932年,美国会计师协会与证券交易所合作特别委员会接受委托制订了一套对会计行为进行约束的会计准则,其内容有:

1. 收益帐户的贷记,只能是利润的实现;
2. 调剂收益帐户不能用资本盈余;
3. 子公司的盈余和股息不能作为母公司的收益;
4. 库存(藏)股票的股息不作为收益的增加;
5. 有关涉及公司高级职员应收帐款或应收票据应单独列帐;
6. 上市证券的公司要说明其使用的会计方法。

1933年和1934年,美国国会先后颁布了《证券法》和《证券交易法》,明文规定所有证券上市公司均应执行统一的会计程序,对外报送统一标准的会计报表。同时,美国国会授权证券交易委员会(简称SEC)负责制定统一的会计准则。美国证券交易委员会在1937年发布了《会计处理文集》之后,就把制定会计准则的权限转交给美国会计师协会(简称AIA,1958年后改名为美国注册会计师协会,英文简称AIC-PA)。

一般认为词不达意国会计准则,又可叫公认会计原则(General-ly Accounting,简称GAAP)的产生,主要有以下几个因素:

1. 社会经济的高度发展;
2. 有关经济立法的制订;
3. 国家所得税的执行;
4. 股份经济的蓬勃发展;
5. 注册会计师执业的需要等。

(二) 美国会计准则的内容

为了更好地规范会计行为,美国于1937年6月30日成立了财务会计准则委员会

(简称 FASB), 专门负责制订财务会计准则。这样, 美国注册会计师协会制订会计准则的权力又转交到美国财务会计准则委员会。其任务是制订和颁布《财务会计准则公告》, 并对会计准则执行过程中出现的问题作《解释文告》。当然, 根据美国有关法律, 仅有美国证券交易委员会才具备统一会计准则的最终制定权。虽然会计职业团体 (FASB) 制定会计准则, 但 SEC 对其有监督权和否决权。

综上所述, 美国的会计准则 (GAAP) 无论是从狭义角度来看, 还是从广义角度来看, 均包括政府部门、民间组织制订的各种形式的会计准则。概括来说, 包括以下几个方面:

1. 美国会计程序委员会 (简称 CAP, 1939 - 1959 年) 的会计研究公报;
2. 美国会计原则委员会 (简称 APB, 1959 年 - 1973 年) 的意见书;
3. 美国财务会计准则委员会 (FASB) 的公告;
4. 美国财务会计准则委员会对会计准则的解释;
5. 美国会计学会 (简称 AAA) 制订的特殊的会计处理准则;
6. 美国联邦财务经理协会 (简称 FEI) 制订的有关会计处理准则;
7. 美国全国会计师联合会 (NAA) 关于成本会计与管理会计方面的处理规则等;
8. 美国审计总署、成本会计准则委员会 (简称 ASB) 等制定的有关会计规则。

(三) 美国会计准则的制订程序

上述 1 - 4 为狭义的会计准则, 也是会计职业团体制订的会计准则。

FASB 制订会计准则的程序较为严密, 若制定一份“财务会计准则公告” (SFAS), 一般要经过下列几大步骤:

1. 确定应予制定准则的议题。其来源有: SEC 交办的, 工商界反映强烈的, 其他部门提供的经过论证认为是必要且重要的议题;
2. 成立专题小组。小组成员必须是专家;
3. 小组成员与会计界以及工商界人士交流信息, 广泛地征求意见, 进行社会调查;
4. 编写本议题的有关讨论备忘录, 并予以公告, 征求意见 (一般为二个月征求期);
5. 举办公众听证会, 进一步就讨论备忘录的有关内容进行辩论;
6. FASB 在此基础上编写会计准则草案;
7. 公布会计准则草案, 征求各方意见 (一般为一个月征求期);
8. 举办第二期公众听证会, 征求意见, 进一步辩论;
9. FASB 最后裁决是采用此会计准则, 还是修改此会计准则, 或是放弃此会计准则。在裁决中, 需有 FASB 7 位委员中的半数票通过, 才能正式有效。另外还需要相应的审批手续。

二、国际会计准则

(一) 国际会计准则的产生

因为各国的社会经济状况各不相同, 所以其制订的会计准则也五花八门。为了直辖市各国的会计实务, 以适应经济业务国际化以及资本市场全球化的需要, 确保会计报表信息的国际可比性, 澳、加、法、德、日、墨、荷、英、美等国的 16 个主要会计职业团体于 1973 年 6 月, 在英国首都伦敦成立了国际会计准则委员会 (简称 IASC)。IASC 的宗旨是: 制订和发布国际会计准则 (IAS), 协调各国的会计实务。到目前为止, 共

有 80 多个国家的专业会计组织参加了国际会计准则委员会。IASC 在 1973 年至 1995 年期间,共发布了 32 项国际会计准则(实际上仅为 30 项,因为准则 3“合并财务报表和对子公司投资的会计”、准则 28“对联营企业投资的会计”以及准则 15“反映价格变动影响的资料”所替代)。

(二) 国际会计准则简介

国际会计准则委员会从 1973 年成立并发布国际会计准则以来,截至 1995 年底,已先后发布了 32 号准则,其中第 3 号准则已由第 27 和 28 号准则所替代,第 6 号准则已由第 15 号准则所替代,实际生效的国际会计准则为 30 号。即使是这现存的 30 号准则,有相当一部分也已随着会计理论和实践的发展而得到了修订。近年来,国际会计准则委员会主要是通过“可比性和改进计划”(Comparability/Improvements project)来改进现有的国际会计准则,并根据其工作计划陆续制定一些新的准则。经过这几年的努力,国际会计准则发生了较大的变化,获得了新的发展。

从 1992 年以来,国际会计准则主要发生了如上几方面的变化:

1. 1992 年 12 月,国际会计准则委员会发布了国际会计准则第 7 号“现金流量表”,替代了于 1977 年 10 月发布的原第 7 号准则“财务善变动表”。

2. 1993 年 11 月,国际会计准则委员会核准了 10 号经全面修订的准则并要求它们从 1995 年 1 月 1 日或以后开始的会计期间开始实行。这 10 号准则不仅内容得到修订,格式进行重排,而且名称也作出了变更。其具体情况是:

(1) 国际会计准则第 2 号:“历史成本制度下存货的做人和呈报”修订为“存货”。

(2) 国际会计准则第 8 号:“非常项目、前期项目和会计政策的变更”修订为“本期净损益、基本错误和会计政策的变更”。

(3) 国际会计准则第 9 号:“研究和开发活动的会计”修订为“研究和开发费用”。

(4) 国际会计准则第 11 号:“建筑合同会计”修订为“建筑合同”。

(5) 国际会计准则第 16 号:“固定资产会计”修订为“不动产、厂房和设备”。

(6) 国际会计准则第 18 号:“收入的确认”修订为“收入”。

(7) 国际会计准则第 19 号:“雇主财务报表中的退休金会计”修订为“退休金费用”。

(8) 国际会计准则第 21 号:“外汇汇率变动影响的会计”修订为“外汇汇率变动的影响”。

(9) 国际会计准则第 22 号:“企业合并会计”修订为“企业合并”。

(10) 国际会计准则第 23 号:“借款费用的资本化”修订为“待摊费用”。

3. 1994 年 11 月,国际会计准则委员会根据“可比性和改进计划”的要求,除了对上述全面修订的 11 号准则按新编排的格式进行发布外,对其余尚未修订的 18 号准则也按照最新修订的准则的新格式,进行了格式重排。按照修订后准则和格式重排后准则的格式,国际会计准则不再分为“正文”和“说明”两大部分,即不再在准则“正文”后面单独提供“说明”,而是将说明性内容融合在正文之中,连成一个整体一起发布;在每一号准则中,准则“正文”均用黑体字排印,而“说明”或“背景资料和实施指导”用普通字排印。虽然格式重排并不涉及准则的裨性变化,但有关内容和所用术语还是作了一些变更。例如,在某些情况下,用黑体字排印的准则段落代替了原先包括在“说明”部分的说明段落;原先的有些说明段落由于重复了准则的内容或涉及不受允许的会