

新财会 帐务操作实例

中国成本研究会编

会计分录

业务计算

报表编制

帐务处理

中国物价出版社

新财会帐务 操作实例

中国成本研究会编

中国物价出版社

(京) 新登字第 098 号

新财会帐务操作实例

中国成本研究会编

*

中国物价出版社出版发行

新华书店 经销

河北省蔚县印刷厂印刷

*

787×1092毫米 32开 10.0325印张 插页3 220千字

1993年9月第1版 1993年9月第1次印刷

印数：1—5000册

ISBN 7-80070-295-2/F·231

定价：6.50 元

前 言

为了加快我国经济体制改革的步伐，适应社会主义市场经济发展的需要，1992年年底，财政部发布了《企业财务通则》和《企业会计准则》，接着，又制定了分行业的财务制度和会计制度，并决定从1993年7月1日起，在全国所有企业中全面执行。这是我国经济领域中的一件大事，也是我国财会制度的一次全面改革。

新的财会制度对于建立和完善我国社会主义市场经济体制，促进改革开放，意义极为深远。首先，它规范了所有企业的财务行为，统一了会计核算标准，有利于企业开展公平竞争，促进社会主义市场经济的发展；其次，它对财务管理和会计核算进行了合理的改革，为提高企业素质，增强企业活力，转换企业经营机制，把企业推向市场创造了有利的条件；第三，它在记帐方法、成本核算、会计报表体系等方面，广泛采用了国际通行的会计惯例，有利于进一步对外开放和今后我国企业走向国际市场；第四，它为我国建立一个以提高经济效益为目标、以强化内部管理为中心、适应于社会主义市场经济发展的新的财会管理模式，打下了一个良好的基础。

由于这次财会改革步子大，范围广，时间紧，知识新，要在较短时间内全面掌握新的财会制度，从理论上提高认识，从方法上熟练掌握，大家普遍感到不太容易，特别是会计核算方法部分，困难更多。最好办法是通过实例学习，领会理解，收效较快。为此，中国成本研究会培训组决定编写一本

《新财会帐务操作实例》，在讲清新旧会计制度区别的基础上，通过众多实例，说明新会计制度的具体操作方法，采用一事一例或一事多例的方式，帮助读者加深理解，学会操作。全书简明扼要，通俗易懂，既可作为广大财会人员掌握新财会制度的参考用书，也可作为业务部门的培训教材。

参加本书编写的有冯恭祺（第一章），谢萍（第二章），黎文珠（第三章），耿建新、黎文珠（第四章），陈元璧（第五、六章），最后由邵循明组织审查定稿。

由于这次财会改革范围较广，而本书编写时间又紧，书中难免存在缺点和错误，希望读者批评指正。

中国成本研究会培训组

1993年8月

目 录

第一章 资产

第一节 流动资产 (一)	(1)
第二节 流动资产 (二)	(20)
第三节 长期投资	(47)
第四节 固定资产	(58)
第五节 无形资产、递延资产	(78)

第二章 企业的权益

(85)

第一节 流动负债	(86)
第二节 长期负债	(109)
第三节 投入资本	(124)
第四节 资本公积金	(131)
第五节 盈余公积金	(136)

第三章 成本费用

(140)

第一节 成本、费用核算的改革	(140)
第二节 成本费用的归集和分配	(143)
第三节 产品成本计算方法	(159)
第四节 标准成本会计	(179)

第四章 收入和利润

(186)

第一节 收入的核算	(186)
第二节 期间费用的核算	(195)
第三节 利润的核算	(199)
第四节 利润分配的核算	(206)

第五章 财务报告	(211)
第一节 企业财务报告的内容和特点	(211)
第二节 资产负债表	(213)
第三节 损益表	(229)
第四节 财务状况变动表	(245)
第五节 现金流量表	(267)
第六节 财务评价	(278)
第六章 企业清算和改组	(291)
第一节 企业清算的条件和程序	(291)
第二节 企业完全解散的清算	(295)
第三节 企业产权转让的清算	(304)
第四节 企业改组股份有限公司的会计核算	(311)

第一章 资 产

第一节 流动资产 (一)

企业流动资产是指能在一年内或超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产。通常包括现金、银行存款、短期投资、应收票据、应收帐款、预付款项、其他应收款以及各种存货等。

一、现金

现金是指库存现金和库存外币。现金的核算一般按业务发生的顺序，逐日逐笔进行登记（序时帐），企业应设置现金日记帐（格式见表 1-1），根据收款凭证、付款凭证直接记帐。

表 1-1 现 金 日 记 帐

19 年				对方科目	摘 要	借 方	贷 方	结 余
月	日	种类	编号					
7	1							200
	3	银支	001	银行存款	提 现	1000		
	3	现支	001	备 用 金	预支旅费		300	
	3	现支	002	管理费用	购办公用品		80	
	3	现收	001	备 用 金	交回预付款	50		
					本日合计	050	380	870

(一) 现金收付的会计处理

有关现金的收入，借记“现金”科目，贷记有关科目；

有关现金的支出，借记有关科目，贷记“现金”科目。

〔例1〕 1993年7月5日某企业向工商银行提取现金1500元。

借：现金 1500
 贷：银行存款 1500

〔例2〕 1993年7月7日，某企业现销商品，收入现金200元。

借：现金 200
 贷：产品销售收入 200

〔例3〕 1993年7月8日，王某出差回厂报销旅差费后，交回余款30元。

借：现金 30
 贷：备用金（王×） 30

〔例4〕 1993年7月5日，吕某去外地出差，借现金500元。

借：备用金（吕×） 500
 贷：现金 500

〔例5〕 1993年7月9日，采购员傅某报销零星运杂费115元。

借：材料采购 115
 贷：现金 115

（二）定额备用金的会计处理

对于经常发生零星开支的企业内部各车间、各部门，采用定额备用金制度，报销时可不通过“其他应收款”或“备用金”科目，直接以现金支付，原借备用金的数额不变。

〔例1〕 1993年7月1日，企业的第一生产车间办事员杨××向财务科预借备用金600元。

借：备用金（杨××） 600

贷：现金 600

〔例2〕 1993年7月15日，第一生产车间办事员向财务科汇总报销7月上半月的各项零星开支，计办公用品75元、电报费60元、差旅费180元、市内交通费20元、零星医药费62元、运输费50元，共447元。

借：制造费用（办公费） 135

制造费用（差旅费） 200

制造费用（运输费） 50

应付福利费 62

贷：现金 447

二、银行存款

银行存款是指企业存入银行（或其他金融机构）的各种款项，但不包括企业的外埠存款、银行本票存款、银行汇票存款等。

企业必须按照开户银行或金融机构的名称、存款的种类，分别设置“银行存款日记帐”；根据收款凭证、付款凭证、按业务发生顺序，逐日逐笔进行登记，并结出每日余额。银行存款日记帐的格式与现金日记帐的格式基本相同，一般采用三栏式，也可采用多栏式。

（一）银行存款收付的会计处理

有关银行存款的收入，借记“银行存款”科目，贷记有关科目；有关银行存款的支出，借记有关科目，贷记“银行存款”科目。

〔例1〕 1993年7月15日，收到企业所有者投入资本60000元，存入工商银行。

借：银行存款 60000

贷：实收资本 60000

〔例2〕 1993年7月5日，收到顾客交来支票一张3000元，支付购货款。

借：银行存款 3000

贷：产品销售收入 3000

〔例3〕 1993年7月10日，向工商银行借入短期借款20000元，供流动资金周转之用。

借：银行存款 20000

贷：短期借款 20000

〔例4〕 1993年7月15日，某客户汇来款项1500元，归还其结欠的帐款。

借：银行存款 1500

贷：应收帐款 1500

〔例5〕 1993年7月6日，开出支票一张1250元，支付材料款。

借：材料采购 1250

贷：银行存款 1250

〔例6〕 1993年7月15日，向银行提取现金45000元，以备发放7月份工资之用。

借：现金 45000

贷：银行存款 45000

〔例7〕 1993年7月25日，开出支票一张，支付车船使用税360元。

借：管理费用 360

贷：银行存款 360

〔例8〕 1993年7月28日，汇出款项1560元，归还结欠帐款。

借：应付帐款 1560

贷：银行存款 1560

（二）银行存款余额的核对

“银行存款日记帐”的记录，应与银行对帐单相符，每月至少核对一次，如发现双方不符或某一方有差错，应及时查明更正。月末，须编制“银行存款余额调节表”，将未达帐进行处理，使其余额保持一致。

〔例〕 1993年7月31日，某企业的银行对帐单上的存款余额为22527元，而企业的银行存款日记帐上的余额为24565元。经查明，系因下列未达帐影响所致。（a）月底收到外单位的转帐支票一张，计1946元，企业已入帐而银行尚未入帐；（b）月底企业开出转帐支票一张，计890元，持票人尚未去银行进帐；（c）月底，银行收到企业的托收款1426元，而企业尚未入帐；（d）月底，银行已将企业本月应付利息2408元从帐上划走，而企业尚未出帐。

表 1-2 银 行 存 款 调 节 表

1993年7月31日

项 目	金 额	项 目	金 额
银行对帐单余额	22527	企业的银行存款余额	24565
加：企业已收银行未收	1946	加：银行已收企业未收	1426
减：企业已付银行未付	890	减：银行已付企业未付	2408
调整后的存款余额	23583	调整后的存款余额	23583

调整后，银行对帐单的存款余额与企业的银行存款余额相等，说明除了未达帐因素以外，不存在其他问题。

三、其他货币资金

其他货币资金是指企业的外埠存款、银行汇票存款、银

行本票存款和在途货币资金等。

(一) 外埠存款的会计处理

[例] 1993年7月18日,某企业将临时购料款5000元委托当地银行汇往采购地天津开立采购专户;7月25日,采购员交来供货单位发票及运输单位发票共3600元办理报销;7月30日,接到银行收帐通知,余款1400元已如数转回当地开户银行。

汇出时,

借: 其他货币资金 (外埠存款) 5000

贷: 银行存款 5000

报销时,

借: 材料采购等 3600

贷: 其他货币资金 (外埠存款) 3600

退款时,

借: 银行存款 1400

贷: 其他货币资金 (外埠存款) 1400

(二) 银行汇票存款的会计处理

[例] 1993年8月1日,某企业填制“银行汇票委托书”一份,并将款项3000元交存银行,取得相等面额的银行汇票一张;8月15日,企业使用该张汇票后,根据有关发票及开户行转来的有关凭证计2800元进行转帐;余额200元随即退回。

取得汇票时,

借: 其他货币资金 (银行汇票) 3000

贷: 银行存款 3000

报销转帐时,

借: 材料采购等 2800

贷: 其他货币资金 2800

退回余款时，

借：银行存款 200

贷：其他货币资金(银行汇票) 200

（三）银行本票存款的会计处理（与银行汇票同）

（四）在途货币资金的会计处理

〔例〕 1993年8月31日，某企业接到控股公司的通知，拨来投资款80000元，但经询问开户银行，月底此款尚未到达；9月3日才收到此款。

8月底转帐时，

借：其他货币资金（在途资金） 80000

贷：实收资本（法人资本） 80000

收到款项时，

借：银行存款 80000

贷：其他货币资金（在途资金） 80000

四、短期投资

短期投资是指企业以正常经营中暂时多余的资金，购入一些不属于本身业务需要的有价证券，而能在一年之内变现以供资金周转之用，并谋取一定收益，其主要形式是购买债券和股票。

（一）债券的购入与出售

作为短期投资购入的债券，一般按成本入帐，包括该债券的买价、经纪人佣金、过户费和其他有关费用。

1. 计息日购入债券

〔例〕 A公司于1993年7月1日按每份102元购入B公司发行的债券100份，票面利率6%，每份面值100元，该债券发行日期为1993年1月1日，每隔半年（即7月1日、1月1日）支付利息一次，支付经纪人佣金100元、过户费

50 元, 会计分录为:

借: 短期投资	10350
贷: 银行存款	10350

2. 非计息日购入债券

有的债券在购入时, 如果其中含有一部分未到期的利息, 此项利息从购置总成本中减去, 单独列入“其他应收款”。

[例] C公司于1993年10月1日按每份96元购入D公司发行的债券500份, 票面利率8%, 每份面值100元, 该债券发行日期为1993年7月1日, 每隔半年(即1月1日、7月1日)支付利息一次, 支付经纪人佣金200元、过户费100元。故购买时应加计7月1日至10月1日的三个月应计利息1000元。债券购买总成本为49300元(即 $96 \times 500 + 200 + 100 + 1000$)。其会计分录为:

借: 短期投资	48300
其他应收款(应收债券利息)	1000
贷: 银行存款	49300

1994年1月1日, 收到第一次的债券利息2000元

(即 $100 \times 500 \times \frac{8}{100} \times \frac{6}{12}$), 其分录为:

借: 银行存款	2000
贷: 其他应收款(应收债券利息)	1000
投资收益	1000

在收到的利息2000元中, C公司实际获得的利息为三个月, 计1000元; 其余1000元须注销“其他应收款”。

上述例题中的债券有的是按溢价出售的(实际成交价格高于票面价值), 有的是按折价出售的(实际成交价格低于票面价值); 而会计分录中并没有反映溢价或折价的摊销问

题。这是因为，短期债券的溢价或折价数额一般不大；且短期投资债券其保留日期不长，通常不会等到期之日才出售，故从简处理。

（二）债券出售及损益的处理

债券的出售，常会导致收益或损失，可按债券的净收入（即实际售价扣去佣金、过户费等），减去其帐面价值（即债券成本）来确定。

〔例1〕 J公司于1993年7月1日购入K公司的债券200份，票面利率6%，面值100元，每年1月1日和7月1日支付利息，包括佣金、过户费在内，债券总成本为20200元；同年11月1日，J公司将该项债券出售，按每份103元计价，支付佣金、过户费、税捐等250元，并加收四个月的利息。则出售债券的收益共为550元，其中利息收入400元（即 $20000 \times \frac{6}{100} \times \frac{4}{12}$ ），债券售价收益150元（即 $103 \times 200 - 250 - 20200$ ），会计分录为：

借：银行存款	20750
贷：短期投资	20200
投资收益	550

〔例2〕 P公司于1993年1月1日购入T公司的债券300份，面值100元，票面利率8%，每年7月1日和1月1日支付利息，包括佣金、过户费在内，债券总成本为30300元；同年3月1日，P公司将该项债券出售，每份95元计价，支付佣金、过户费等200元，并加收两个月的利息。则出售债券的净损失为1600元，列于“投资收益”的借方，其中债券售价损失2000元（即 $95 \times 300 - 200 - 30300$ ），利

息收入 400 元(即 $30000 \times \frac{8}{100} \times \frac{2}{12}$), 相抵后净损失 1600

元, 会计分录为:

借: 银行存款	28700
投资收益	1600
贷: 短期投资	30300

五、应收票据

应收票据是指企业因销售商品等而收到的购货者的商业汇票, 包括银行承兑汇票和商业承兑汇票。这类汇票通常规定了付款期限。

(一) 应收票据的核算

票据按票面是否带息, 分为带息票据和不带息票据。应收票据不管是否带息, 一般均按票据的面值列帐。带息票据上的利率习惯上按年率计算, 故票据若按月计息, 就不管月大月小, 皆除以 12; 若按天计算, 须计算实际天数, 通常除以 360。

票据的计算公式为:

票据面值 $\times$ 利率 $\times$ 时期 = 利息

[例] 某企业于 1993 年 8 月 11 日收到客户的商业承兑汇票一张, 面值为 1000 元, 9 月 20 日到期, 年率为 9%。则该票据到期日的利息为:

$$1000 \times \frac{9}{100} \times \frac{40}{360} = 10 \text{ (元)}$$

企业收到票据时,

借: 应收票据	1000
贷: 产品销售收入	1000

如为不带息的票据, 到期时,