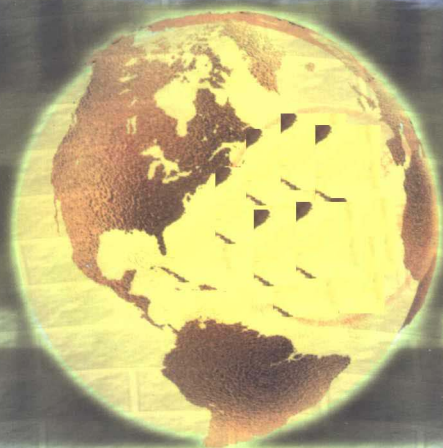


新编会计培训系列丛书

2

会计核算实务

陈春洁 编著



广东省出版集团
广东人民出版社

新编会计培训系列丛书

2

会计核算实务

陈春洁 编著



廣東省出版集團
廣東人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计核算实务 / 陈春洁编著. —广州: 广东经济出版社,
2005.6

(新编会计培训系列丛书)

ISBN 7-80728-034-4

I. 会… II. 陈… III. 企业管理—会计 IV. F275.2

中国版本图书馆CIP数据核字(2005)第059813号

出版 发行	广东经济出版社(广州市环市东路水荫路11号)
经销	广东新华发行集团
印刷	肇庆市端州报社印刷厂 (肇庆市建设一路2号)
开本	880毫米×1230毫米 1/32
印张	11.25
字数	262 000
版次	2005年7月第1版
印次	2005年7月第1次
印数	1~8 000册
书号	ISBN 7-80728-034-4/F·1242
定价	全套(1~4)定价67.20元

如发现印装质量问题,影响阅读,请与承印厂联系调换。

发行部地址: 广州市合群一马路111号省图批107号

电话: (020) 83780718 83790316 邮政编码: 510100

邮购地址: 广州市东湖西路永胜中沙4-5号6楼 邮政编码: 510100

(广东经世图书发行中心) 电话: (020) 83781210

图书网址: <http://www.gebook.com>

• 版权所有 翻版必究 •

内 容 提 要

本书以最新的《企业会计制度》和相关《企业会计准则》为依据，对企业日常经济业务的会计核算进行全面、系统的阐述。

面对各个企业各个不同经济业务的会计核算，本书都给予了详细的操作指导。阅读完这本书，你就会恍然大悟，哦，原来做会计并不难。即使你已经真正成为了会计人，走上了会计工作岗位，你也可以将它作为你的工具书，有什么疑难问题就翻翻它，从中寻找答案。

全书内容详尽、案例丰富，具有非常强的实用性和可操作性，是会计人员理想的学习用书与案头工具书。

目 录

第一章 货币资金

第一节	现金的核算	2
第二节	银行存款的核算	9
第三节	其他货币资金的核算	14

第二章 应收款项

第一节	应收账款的核算	22
第二节	应收票据的核算	27
第三节	预付账款的核算	36
第四节	其他应收款的核算	38
第五节	坏账的核算	41

第三章 存 货

第一节	存货的确认与计价	48
第二节	存货的实际成本法核算	57
第三节	存货的计划成本法核算	84
第四节	存货的零售价法核算	93
第五节	存货的毛利率法核算	97
第六节	存货跌价准备的核算	98
第七节	存货清查的核算	103

第四章 投 资

第一节	短期投资的核算	108
第二节	长期股权投资的核算	120
第三节	长期债权投资的核算	134

第五章 固定资产

第一节	固定资产取得的核算	146
第二节	固定资产折旧的核算	160
第三节	固定资产修理及改良的核算	168
第四节	固定资产处置的核算	172
第五节	固定资产清查的核算	177

第六章 无形资产与其他资产

第一节	无形资产的核算	182
第二节	其他资产的核算	190

第七章 流动负债

第一节	短期借款的核算	194
第二节	应付票据的核算	196
第三节	应付账款的核算	199
第四节	应交税金的核算	203
第五节	应付工资和应付福利费的核算	228
第六节	应付股利的核算	232
第七节	预收账款与预提费用的核算	234
第八节	其他应付款与其他应交款的核算	237

第八章 长期负债

第一节	长期借款的核算	242
第二节	应付债券的核算	244
第三节	长期应付款的核算	249

第九章 所有者权益

第一节	实收资本的核算	254
第二节	资本公积的核算	260

第三节	留存收益的核算	267
-----	---------------	-----

第十章 收 入

第一节	销售商品收入的核算	274
第二节	提供劳务收入的核算	289
第三节	让渡资产使用权收入的核算	298

第十一章 成本费用

第一节	产品成本的核算	304
第二节	期间费用的核算	327

第十二章 利润及利润分配的核算

第一节	利润的核算	334
第二节	利润分配的核算	345

第一章

货币资金

货币资金是指企业的营业资金在循环过程中，停留在货币状态的那部分资金。

根据存放地点及用途的不同，企业所持有的货币资金通常可以分为现金、银行存款及其他货币资金。必须注意的是，某些不能立即投入流通领域的资产，如被冻结的银行存款等，不能算作企业的货币资金。

就会计核算而言，货币资金的核算并不复杂，但由于货币资金具有高度的流动性，在组织会计核算的过程中，加强货币资金的管理和控制是至关重要的。

第一节 现金的核算

现金是流动性最强的一种货币资金，可以随时用于购买企业生活经营活动中所需要的各种物资、支付相关费用、偿还债务。

在会计核算中，现金指的是狭义概念的现金，也就是企业库存的现金（存放于企业财会部门、由出纳人员经管的货币），包括人民币现金和外币现金。

现金收支的核算

企业库存现金的日常核算包括现金收入的核算和现金支出的核算两部分。现金收入的核算内容主要包括从银行提取现金、职工出差报销时交回的剩余借款、收取结算起点以下的零星收入款、收取对个人的罚款、无法查明原因的现金溢余等；现金支出的核算内容主要是企业按照国家规定使用现金支付的业务。

（一）科目设置

为了总括地反映企业库存现金的收入、支出和结存情况，企业应设置“现金”总账科目。“现金”科目的借方登记现金的增加额，贷方登记现金的减少额；期末余额在借方，反映企业实际持有的库存现金的余额。

必须注意的是，企业内部各部门周转使用的备用金，通过“其他应收款”科目核算，或者单独设置“备用金”科目核算，不在本科目核算。

此外，企业还应当设置“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，应当分别为人民币和各种外币设置“现金日记账”进行明细核算。

(二) 账务处理

现金收支的基本核算方法为：收入现金时，借记“现金”科目，贷记有关科目；支出现金时，借记有关科目，贷记“现金”科目。

1. 从银行提取现金，根据支票存根记载的提取金额，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。

【例 1-1】企业签发支票从银行提取现金 10 000 元。根据上述经济业务，企业应作如下账务处理：

借：现金	10 000
贷：银行存款	10 000

【例 1-2】企业将多余现金 8 000 元送存银行。根据上述经济业务，企业应作如下账务处理：

借：银行存款	8 000
贷：现金	8 000

2. 因支付职工出差费用等原因所需的现金，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。

【例 1-3】5 月 3 日，职工郑六出差预借差旅费 3 000 元，以现金支付。5 月 6 日，职工郑六出差回来报销差旅费 2 700 元，退回剩余现金 300 元。根据上述经济业务，企业应作如下账务处理：

(1) 5 月 3 日支付出差借款时：

借：其他应收款——郑六	3 000
贷：现金	3 000

(2) 5 月 6 日报销差旅费时：

借：现金	300
管理费用	2 700

贷：其他应收款——郑六 3 000

3. 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。

【例 1-4】企业销售产品一批，开出的增值税专用发票上注明货款 500 元，增值税款 85 元，共计收入现金 585 元。根据上述经济业务，企业应作如下账务处理：

借：现金	585
贷：主营业务收入	500
应交税金——应交增值税（销项税额）	85

【例 1-5】企业以现金收取出租包装物租金 100 元。根据上述经济业务，企业应作如下账务处理：

借：现金	100
贷：其他业务收入	100

【例 1-6】收取职工张三因过失造成的损失赔偿金 300 元。根据上述经济业务，企业应作如下账务处理：

借：现金	300
贷：其他应收款——张三	300

【例 1-7】以现金支付职工培训讲课费 800 元。根据上述经济业务，企业应作如下账务处理：

借：管理费用	800
贷：现金	800

【例 1-8】职工陈勇江报销由个人垫支的购买办公用品费用 368 元。根据上述经济业务，企业应作如下账务处理：

借：管理费用	368
贷：现金	368

现金清查的核算

为保证资产安全，确保账实相符，企业应按规定进行现金清查。所谓现金清查，就是对企业库存现金的盘点与核对，包括出纳人员每日终了进行的账款核对和企业财产清查时进行的定期清

查和不定期清查。

现金清查一般采用实地盘点法。在进行现金清查时，出纳人员必须在场，清查的内容主要是检查是否挪用现金、是否白条顶库、是否超额留存现金以及账款是否相符等。对于清查的结果，应编制现金盘点报告单，注明现金溢缺的金额，并由出纳人员和盘点人员签字盖章。在现金清查中，如果发现有挪用现金、白条顶库等情况，应及时予以纠正；对于超限额留存的现金，应及时送存银行。

对于清查中发现的现金溢余或短缺（即现金长款或短款），应通过“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目现行进行账务处理：

1. 现金溢余时，按实际溢余金额，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；

2. 现金短缺时，按实际短缺金额，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。

待查明原因后，应分别以下情况处理：

1. 如为现金溢余，应贷记下列科目，借记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目：

(1) 属于应支付给有关单位或个人的款项，贷记“其他应付款——应付现金溢余（××单位或个人）”科目。

(2) 属于无法查明的其他原因，经批准后转入“营业外收入”科目，贷记“营业外收入——现金溢余”科目。

2. 如为现金短缺，应借记下列科目，贷记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目：

(1) 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（××个人）”科目。

(2) 属于应由保险公司赔偿的部分，借记“其他应收款——应收保险赔偿”科目。

(3) 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。

【例 1-9】某日，企业在进行现金清查时，发现库存现金较账面余额多出 500 元。经查，其中 300 元为应付给乙企业的货款，其余 200 元无法查明原因，经批准转入“营业外收入”。根据上述经济业务，企业应作如下账务处理：

(1) 发现现金溢余时：

借：现金	500
贷：待处理财产损益——待处理流动资产损益	500

(2) 查明原因时：

借：待处理财产损益——待处理流动资产损益	500
贷：其他应付款——应付现金溢余（乙企业）	300
营业外收入——现金溢余	200

【例 1-10】某日，企业在进行现金清查时，发现库存现金较账面余额少了 500 元。其中 200 元系出纳人员张三工作失误造成，应由其赔偿，其余 300 元无法查明原因，经批准转入管理费用。根据上述经济业务，企业应作如下账务处理：

(1) 发现现金短缺时：

借：待处理财产损益——待处理流动资产损益	500
贷：现金	500

(2) 查明原因时：

借：其他应收款——应收现金短缺款（张三）	200
管理费用——现金短缺	300
贷：待处理财产损益——待处理流动资产损益	500

备用金的核算

备用金是指企业为了便于内部各部门和个人的日常零星开支，如市内差旅费、误餐费、不足转账起点的零星采购等以及预付给企业内某些单位或职工个人的备用现金。为了合理有效地使用资金，加强备用金的管理，企业应建立和健全备用金的预借、使用和报销制度。有关部门和职工领取备用金时，应填写借款单，经有关负责人批准，并按规定用途支出，不得挪作他用。支用后，

应在规定期限内填写报销单，随附原始凭证，经有关负责人核准，向财务部门报销。

备用金的管理可采用两种方式：一种是临时性备用金（也称非定额备用金），另一种是定额备用金。

（一）科目设置

备用金的核算有两种方式。对于备用金数额较大的企业来说，可以通过设置“备用金”科目核算；对于备用金数额不大的企业来说，也可以不单独设置“备用金”科目，而是在“其他应收款”科目下设置“备用金”二级科目进行核算。这里我们先讲述设置“备用金”科目的核算，不设置“备用金”科目的核算在“其他应收款”中讲述。

（二）临时性备用金

临时性备用金是为了满足临时性需要而暂付给有关部门和个人现金，使用后实报实销，适用于不经常使用备用金的部门和个人。在这种管理方式下，备用金的账务处理为：

1. 预付备用金时，借记“备用金”科目，贷记“现金”科目；
2. 使用后报销时，借记“管理费用”等科目，如有收回多余的现金时还应借记“现金”科目，贷记“备用金”科目。

【例 1-11】某企业会计核算设置有“备用金”科目。3月5日，企业采购员李四外出采购某农产品原料，预借款 5 000 元，以现金付讫。3月10日，李四采购归来，交仓库农产品 4 500 元，退回现金 500 元。根据上述经济业务，企业应作如下账务处理。

（1）3月5日预付备用金时：

借：备用金——李四	5 000
贷：现金	5 000

（2）3月10日报销时：

借：原材料	4 500
现金	500
贷：备用金——李四	5 000

(三) 定额备用金

定额备用金是对经常需要使用备用金的部门或个人核定备用金定额，并按定额拨付备用金；定额备用金使用后，在报销时财会部门按核准报销的金额付给现金，补足备用金定额。

也就是说，实行定额备用金制度，除拨付、增加或减少备用金定额时通过“备用金”科目核算外，日常支用报销补足定额时，都毋须通过该科目核算，而是将支用数直接记入有关成本、费用科目。这种管理方式既方便了使用单位，又简化了核算手续。

在这种管理方式下，备用金的账务处理为：

1. 对于预支的备用金，拨付时借记“备用金”科目，贷记“现金”科目。
2. 报销时，借记“管理费用”、“制造费用”等相关科目，贷记“现金”科目。
3. 收回备用金或减少备用金定额时，借记“现金”科目，贷记“备用金”科目。

【例 1-12】某企业会计核算设置有“备用金”科目，其对总务科实行定额备用金制，每月月终报销一次，核定的备用金定额为 5 000 元，以现金拨付。3 月 1 日，企业按规定拨付备用金给总务科；3 月 31 日，总务科持有关单据报销零星费用支出 4 350 元，以现金补足其定额。根据上述经济业务，企业应作如下账务处理：

(1) 3 月 1 日拨付备用金时：

借：备用金——总务科	5 000
贷：现金	5 000

(2) 3 月 31 日报销时：

借：管理费用	4 350
贷：现金	4 350

第二节 银行存款的核算

银行存款就是指企业存放在银行或其他金融机构的货币资金。按照国家有关规定,凡是独立核算的企业单位,均应在所在地银行申请开立银行存款结算账户。

企业在银行开设账户以后,除了按规定可用现金收付的款项以外,企业在生产经营过程中所发生的一切货币收支业务,都必须通过银行存款账户进行结算。

银行存款收付的核算

银行存款收付业务应由出纳人员负责。出纳人员在收付银行存款业务前,应认真审核银行存款收付原始凭证是否符合相关规定,手续是否齐备。如有不符,有权拒绝收付。对于符合规定及手续齐备的银行存款收付原始凭证,应办理结算的手续,并在收付款凭证上注明结算凭证号数,加盖“收讫”或“付讫”印章。

(一) 科目设置

为了总括地反映和监督企业银行存款的收入、支出和结存情况,企业应设置“银行存款”科目。该科目的借方登记银行存款的增加额,贷方登记银行存款的减少额;期末余额在借方,反映企业银行存款的结存数额。

企业如有存入其他金融机构的存款,也在本科目核算;但企业的外埠存款、银行本票存款、银行汇票存款等在“其他货币资金”科目核算,不在本科目核算。

同样,为了加强对银行存款的管理,随时掌握银行存款收付的动态和结存的余额,企业应按开户银行(金融机构)、存款种类等,分别设置“银行存款日记账”,根据审核无误的记账凭证(收款凭证和付款凭证),按照业务发生的顺序逐笔登记银行存款日记账,并做到日清月结,即每日终了应结出余额,银行存款日记账

1. 银行存款业务的基本账务处理为: 将款项存入银行或收到款项时, 借记“银行存款”科目, 贷记“现金”、“应收账款”等科目; 从银行提取款项或以银行存款支付款项时, 借记“现金”、“应付账款”等科目, 贷记“银行存款”科目。

【例1-13】企业接到银行通知,收到A公司前欠货款300 000元。根据上述经济业务,企业应作如下账务处理:

贷：应收账款——A 公司 300 000

【例 1-14】企业以银行存款支付前欠 B 公司货款 300 000 元。根据上述经济业务，企业应作如下账务处理：

贷：银行存款 300 000

2. 企业发生的存款利息, 应根据银行通知及时编制收款凭证, 借记“银行存款”科目, 贷记“财务费用”科目; 如为购建固定资产的专门借款发生的存款利息, 在所购建的固定资产达到预定可使用状态之前, 应冲减在建工程成本, 借记“银行存款”科目, 贷记“在建工程”科目, 在所购建的固定资产达到预定可使用状态之后, 则应冲减财务费用。

【例 1-15】接到中国工商银行厦门分行通知,本月银行存款利息收入 3 800 元。根据上述经济业务,企业应作如下账务处理:

贷：财务费用 3 800

【例 1-16】接到中国建设银行厦门分行通知,本月取得存款利息收入 6 300 元。该存款是企业为建设厂房取得的专门借款,且所建厂房尚未完工。根据上述经济业务,企业应作如下账务处理: