

新编

会计实务

李一经 宋瑞华 编

新全实用

XINBIAN KUNJING CHUANG
SHIYONG SHIYONG

新编会计实务

李一经 宋瑞华 编

1288/12

华文出版社

(京)新登字 064 号

责任编辑:鲁 民

封面设计:陈 跃

新编会计实务

李一经 宋瑞华 编

华文出版社出版

(北京西城区府右街 135 号)

新华书店总店北京发行所发行

北京印刷二厂排版印刷

开本 787×1092 1/32 印张 11.875 字数 250 千字

1993 年 3 月第一版 1993 年 3 月第一次印刷

印数:1——30000 册

ISBN7-5075-0266-X/F·3 定价:7.00 元

前 言

近年来,我国经济体制改革不断深化。党的十四大进一步明确指出要把发展市场经济、提高企业经济效益放在极其重要的地位,这是新形势赋予我们经济管理工作者的艰巨而光荣的任务。

为了适应我国社会主义经济发展的需要,必须规范企业财务行为、统一会计核算标准、加强财务管理和经济核算,才能保证会计信息的质量,发挥财务会计工作的职能。一九九二年十一月三十日经国务院批准正式发布财政部关于《企业财务通则》和《企业会计准则》的两项命令,并于一九九三年七月一日起施行,这是自建国以来对会计的一项重大改革,两项命令的发布无疑将进一步推动我国经济体制改革的深化发展,同时也将使财会工作在经济管理和企业管理工作中发挥越来越重要的作用,因此在新形势下要求我们广大财会工作者必须更新观念,开阔视野,增进会计理论功底和专业能力。

为了适应培训财会队伍和满足广大财会人员自学进修的需要,我推荐最近见到李一经、宋瑞华所著《新编会计实务》一书。我认为这本书内容充实、深入浅出、重于实用、易学易懂。尤其是该书反映了《企业会计准则》和《企业财务通则》要求企业会计改革的内容,它对帮助广大财会工作者更新业务知识,推动企业会计工作改革将发挥很好的作用。值得一读。

孙以荀

一九九三年一月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计改革的必要性与指导思想	(1)
一、会计改革的必要性	(1)
二、会计改革的指导思想	(2)
第二节 会计准则	(3)
一、会计准则的性质	(3)
二、会计准则的基本内容及一般原则	(3)
三、会计基本原则的层次关系	(9)
第二章 新会计学基础	(10)
第一节 会计与会计等式	(10)
一、会计的本质	(10)
二、会计等式	(11)
第二节 会计要素	(15)
一、资产	(15)
二、负债	(17)
三、所有者权益	(18)
四、收入	(18)
五、费用	(18)
六、利润	(19)
第三节 会计方法	(19)
一、确定会计科目	(20)

二、借贷记帐法·····	(20)
三、编制会计凭证·····	(24)
四、设置帐户登记帐簿·····	(29)
五、成本计算·····	(36)
六、编制报表·····	(37)
第三章 新会计科目介绍 ·····	(38)
(一) 一、会计科目名称和编号·····	(38)
(二) 二、新会计科目简介·····	(40)
第四章 货币资金及结算资金的核算 ·····	(83)
第一节 货币资金的核算 ·····	(83)
一、货币资金的管理制度·····	(83)
二、银行的结算种类及核算·····	(86)
第二节 结算资金的核算·····	(100)
一、结算资金核算应设置的会计科目 ·····	(100)
二、坏帐准备的核算 ·····	(104)
第三节 借款的核算·····	(109)
一、借款的分类及性质 ·····	(109)
二、企业取得借款的渠道 ·····	(110)
三、借款利息的处理 ·····	(110)
第五章 存货的核算 ·····	(125)
第一节 存货的分类与购入存货的计价·····	(125)
一、存货的分类 ·····	(125)
二、购入存货的计价 ·····	(126)
三、购货折扣的帐务处理 ·····	(127)
第二节 按实际成本计价材料收发的核算·····	(128)
一、材料按实际成本计价应设置的帐户 ·····	(128)
二、发出存货(材料、商品等)的计价·····	(129)

三、材料按实际成本计价的帐务处理	(136)
第三节 按计划成本计价材料收发的核算.....	(138)
一、材料按计划成本计价应设置的帐户	(138)
二、材料按计划成本计价的帐务处理	(139)
第四节 低值易耗品和包装物的核算.....	(144)
一、低值易耗品的核算	(144)
二、包装物的核算	(145)
第五节 商品与产成品收发的核算.....	(148)
一、商品收发的核算	(148)
二、产成品收发的核算	(151)
第六节 存货盘存的核算.....	(154)
一、存货盘存的计价	(154)
二、存货盘存的帐务处理	(157)
第六章 长期资产的核算	(159)
第一节 固定资产的核算.....	(159)
一、固定资产的标准	(159)
二、固定资产的分类	(160)
三、固定资产的计价	(161)
四、固定资产的折旧	(162)
五、固定资产增加的核算	(170)
六、固定资产减少的核算	(173)
七、固定资产的清查	(178)
八、固定资产出租的核算	(179)
九、固定资产的总分类核算及明细分类核算	(179)
第二节 无形资产的核算.....	(181)
一、无形资产的特点	(181)
二、无形资产的项目	(181)

三、无形资产的计价与核算	(182)
四、无形资产的摊销	(183)
第三节 递延资产的核算	(185)
第四节 融资租入固定资产的核算	(186)
一、融资租赁的性质	(186)
二、融资租赁的具体内容	(186)
三、融资租赁费用的计算与核算	(187)
第七章 投资的核算	(191)
第一节 短期投资的核算	(191)
一、概念	(191)
二、投资对象的种类和特点	(191)
三、短期证券投资的计价	(193)
四、短期投资的帐务处理	(194)
第二节 长期投资的核算	(197)
一、长期投资的概念与投资方式	(197)
二、股票投资的核算	(198)
三、债券投资的核算	(202)
四、其他投资的核算	(211)
第八章 成本与费用的核算	(215)
第一节 成本与费用分类	(215)
一、工业企业的生产成本	(215)
二、工业企业的费用项目	(215)
三、将生产费用按经济内容分类	(219)
第二节 成本与费用核算的要求	(220)
一、实际成本计价的要求	(220)
二、不得计入成本、费用的支出项目	(220)
三、规定成本的计算期	(221)

四、成本核算必须加强基础管理工作	(221)
五、成本与费用核算过程中应该划清的各种界限.....	(221)
六、正确选择成本计算方法	(223)
第三节 成本与费用核算所设置的会计科目	(225)
一、工业企业产品成本核算科目的设置	(225)
二、跨期分摊类费用科目的设置	(227)
三、期间费用类科目的设置	(227)
第四节 生产成本的核算.....	(228)
一、帐务处理程序	(228)
二、各类要素费用的分配	(230)
三、待摊费用和预提费用的分配	(244)
四、辅助生产费用的归集和分配	(246)
五、制造费用的分配	(253)
六、生产费用在完工产品和在产品之间分配	(255)
七、管理费用及财务费用的分配	(264)
第九章 销售的核算	(265)
第一节 销售实现的确定.....	(265)
第二节 产品销售的明细分类核算.....	(266)
第三节 产品销售的总分类核算.....	(269)
一、应设置的帐户	(269)
二、产品销售的帐务处理	(270)
第四节、其他业务的核算	(276)
一、其他业务核算的内容	(276)
二、应设置的科目	(277)
三、其他业务的帐务处理	(277)
第五节 销售折扣、销售退回与销售折让的核算	(279)

一、概念	(279)
二、销售折扣的核算	(280)
三、销售退回与销售折让的核算	(282)
第十章 利润及利润分配的核算	(283)
第一节 企业利润的核算	(283)
一、企业利润的构成	(283)
二、企业利润的核算	(285)
第二节 利润分配的核算	(290)
一、利润分配的去向	(290)
二、利润分配的核算	(291)
第三节 年终利润结转	(293)
第十一章 外汇的核算	(296)
第一节 外汇与汇率折合	(296)
一、外汇	(296)
二、记帐本位币	(296)
三、汇率与汇率折合	(297)
第二节 外汇结算方式	(298)
一、汇款	(299)
二、信用证	(299)
三、托收	(300)
第三节 汇兑损益的核算	(301)
一、汇兑损益产生的原因	(301)
二、外币折合及汇兑损益的有关规定	(302)
三、汇兑损益核算应设置的会计科目	(303)
四、汇兑损益的帐务处理	(303)
第四节 外汇业务的记帐方法	(304)
一、逐笔折算法	(304)

二、月终调整法	(305)
三、分别记帐法	(305)
第十二章 会计报表	(306)
第一节 会计报表的分类和编制要求	(306)
一、会计报表的种类	(306)
二、会计报表的编制要求	(307)
三、编制会计报表的准备工作	(308)
第二节 资产负债表	(309)
一、资产负债表的结构	(309)
二、资产负债表与资金平衡表的比较	(310)
三、资产负债表的编制方法	(310)
第三节 损益表	(314)
一、损益表的结构	(314)
二、损益表与利润表的比较	(316)
三、损益表的编制方法	(317)
第四节 财务状况变动表	(318)
一、财务状况变动表与资产负债表	(319)
二、财务状况变动表与损益表	(319)
三、财务状况变动表中的有关概念	(319)
四、财务状况变动表结构及其基本内容	(324)
五、财务状况变动表的编制方法	(327)
第五节 辅助会计报表	(328)
一、利润分配表	(328)
二、主营业务收支明细表	(332)
第六节 会计报表的分析	(333)
一、会计报表分析的重点	(335)
二、各类分析指标的计算	(335)

附:《企业会计准则》 (341)

《企业财务通则》 (353)

附
录

第一章 总论

会计是管理经济的工具,也是一个经济信息系统。它主要有两种职能,第一是反映的职能。反映生产和再生产过程中的数与量的关系。第二是监督的职能。即利用会计提供的财务信息更好的监督生产经营过程,不断改进经营管理,正确进行各种决策,以提高经济效益。

会计作为经济管理的一个组成部分,与一定的生产方式和生产力发展水平相联系。生产力的发展水平决定会计核算的理论和方法,从这种意义上讲,生产力的发展必然带动会计制度的变革。

第一节 会计改革的必要性与指导思想

我国现行的会计制度是建国初期依照原苏联的模式建立起来的。这种制度是按所有制,分行业、分部门设计的。主要是与高度集中的计划经济相适应,在一个特定的历史条件下曾起过积极的作用,但是随着我国经济体制的改革和对外开放,这种制度已越来越难以适应经济变革的需要。

一、会计改革的必要性

改革开放以来,我国曾对会计制度作过一些修改,但是会计改革已明显滞后并制约了经济体制的改革,其表现主要有

以下几个方面。

1. 现行会计制度是按所有制,分行业、分部门制定的,相互之间没有一个共同遵守的会计原则。不同企业提供的会计信息缺乏统一性和可比性,不利于国家对经济的综合平衡和宏观调控。也无法满足企业转变经营机制的需要。

2. 现行会计制度是在计划经济统收、统支条件下建立的,不适应当前多种经济形式并存的经济结构的需要,对企业之间跨所有制、跨行业、跨地区的联营;投资与分配形式的多元化;企业转为股份制等许多问题难以解决。同时由于产权界定不明确,不利于保全国有资产的完整。也难以维护投资者和债权人的权益。

3. 现行会计制度与国际惯例存在较大的差异。在对外交流中缺乏共同的会计语言,难以进行交流。在一定程度上影响了对外开放和吸引外资。此外我国的企业要走向国际市场,现行会计制度所能提供的信息资料是难以满足要求的。

从以上情况可以看出,会计改革势在必行,这是经济体制改革的客观需要,也是发展社会主义商品经济的必然结果。

二、会计改革的指导思想

会计改革应当遵循的指导思想是:

1. 会计改革必须符合中国国情,适应我国现阶段以公有制为基础,多种经济形式并存的经济结构,有利于社会主义商品经济的发展。

新的会计核算体系要能够为国家对经济的宏观调控提供资料依据,还要满足企业内部经济管理和相关利益者对会计信息的需要。

2. 会计改革应当总结我国会计实践的经验,并充分借鉴

国际惯例。会计作为国际通用的商业语言,具有严格的科学性,在改革中对国外先进的会计理论和方法要认真学习、吸收,在符合我国国情的前提下,使我国的会计制度国际化。

3. 会计改革要努力作到与财务税收制度相协调。在计划经济体制下,财务、税收、会计制度基本一致是比较容易作到的。但是会计作为一门科学,它的核算原则和方法应当具有相对的独立性。它的主要目标与财务管理、税收管理的目标有一定的区别。所以在保证会计体系科学性与完整性的同时,还应尽可能与其他有关规定相协调。

第二节 会计准则

我国现行的会计制度缺乏一个具有约束作用的共同准则,所以这次会计改革的一个重要内容就是制定并实施会计准则。

一、会计准则的性质

会计准则是会计核算工作的规范,是制定各类会计核算制度的依据。它与我国的会计法和陆续公布的各种会计核算制度组成一个完整的会计法规体系。对企业的会计核算具有法律的约束力。并具有严肃性与强制性。它以各种原则限定企业会计核算的内容与方法。

二、会计准则的基本内容及一般原则

新颁布的《企业会计准则》分为十章,六十六条。从制定的

依据、前提条件、各类执行性原则和方法,限制性原则和方法,以及对会计工作及成果的质量要求等都作了具体规定。

1. 总则的基本内容

(1)会计准则制定的依据——《中华人民共和国会计法》。

(2)准则的适用范围:适用于中华人民共和国境内的所有企业和境外的中国企业。

(3)限定了会计活动的必要前提

第一,会计主体。指拥有一定的经济资源,实行独立核算的经济实体。当经济实体作为主体确立后,企业的资产不是投资人所拥有的资产,投资人只是按投入资本的比例享有一定的权利。企业的债务也不是投资人所欠的债务,而是债权人对企业偿还所欠债务的要求。国家不是会计主体的代表,即使是投资人也不能将企业的资金和资产无偿调拨。企业之间的债务也不能长期拖欠、无息占用。企业的经营者也不是会计主体,应将业主的私有财产和私债与企业的资产和债务分别处理。

第二,核算的前提。持续正常的经营活动是会计核算的前提。

在商品经济条件下,生产与经营活动是连续不断进行着的。这是制定会计政策、收集会计信息、进行会计核算的前提。只有在这一前提下,企业才能按历史成本与帐面价值合理进行核算,将长期资产在一定的时期内合理分摊。才能科学合理地安排资金的使用,按时收回和清偿债权、债务。才能提供真实可靠的会计信息。

第三,核算时间的限定。会计期间分为年度、季度和月度。

从持续经营的角度看,企业的经营活动是无休止地进行着循环和周转。企业的财务成果又必须在企业终结全部经营

活动时,才能归集收入、成本、费用,从而准确计算出经营成果,并向有关各方提供会计信息报告。但会计信息的使用者,如管理者、投资者、债权人,税务银行等部门渴望经常得到会计信息,了解企业的经营状况和自身的权益。所以必须人为地(法定)截取相等的较短期间来计算盈亏和损益,从而反映企业的经营成果和财务状况。这就产生了会计期间的划分。

由于会计期间的划分,就产生了对一些支出期与受益期不一致的费用,要进行跨期分摊和预提的处理。也就是以权责发生制的原则来确定各期收入与费用的配比问题。以及分期计算损益,定期提供会计信息等具体业务的处理问题。

第四,计量单位。会计核算用币值比较稳定的货币作为计算单位和计量尺度。

会计要对经济活动中的劳动耗费、劳动成果进行计量反映。但各个经济单位中的财产、物资、经济资源、经济活动内容在性质、形态上存在着差异,计量单位也不同,只有借助货币来衡量企业在经济活动中数量方面的价值。这就形成了会计的货币计量假设。

在以货币计量的同时,又必须假定货币自身价值量保持不变。即使有所变动,也是微不足道的,不会影响会计计量和会计信息的正确性,这称为“币值不变假设”。只有在这个前提下,会计核算才能支持历史成本原则,即企业所取得的资产和发生的负债,都按取得和发生时的实际成本入帐,而在资产的使用、负债的偿还,成本费用的分配结转和损益计算的整个过程中保持不变。

货币计量的本位币为人民币。业务收入以外币为主的企业,也可以选定某种货币为本位币,但在编制会计报表时要折算为人民币。