

XINCAIWUKUAIJI

新财务会计实用手册

李天民 主编





中财 B0015010

新财务会计实用手册

李天民 主编

C1D334/09

中央财经大学图书馆藏书章

总号 419337

书号 F 23-62/13

地震出版社

1993

(京)新登字 095 号

新财务会计实用手册

李天民 主编

*

地震出版社出版

北京民族学院南路 9 号

北京市丰台区丰华印刷厂印刷

新华书店北京发行所发行

全国各地新华书店经售

*

787×1092 1/32 10.375 印张 300 千字

1993 年 6 月第一版 1993 年 6 月第一次印刷

印数 00001—40100

ISBN 7-5028-0822-1/F·29

(1215) 定价:9.80 元

《新财务会计实用手册》编委会

主编 李天民

编委 李天民 吴少平 陈毓圭
吴继勇 陆新葵 杨抚生
郭 榛

撰稿人(按姓氏笔划为序)

千 山	马玉珍	王建伟
叶建华	史仲国	印永龙
李友谊	刘震环	杨抚生
吴少平	吴继勇	陆新葵
周 斌	郭 榛	袁 庚
钱 忠	谢荣富	

前 言

1993年7月1日,在我国会计史上将写下光辉的一页,它标志着我国传统的计划经济会计制度将为市场经济会计制度所代替,从而大大提高了中国企业会计信息的可比性,实现了中国会计制度与国际会计惯例接轨,会计信息和会计工作将在发展社会主义市场经济中发挥越来越重要的作用。这次会计改革是我国会计制度的模式性转换,无论是基本理论,还是基本方法,乃至操作技术,都不同于传统的会计制度,这就使广大财会人员提出了一个迫切愿望,即尽快为全面熟悉、准确掌握新的会计制度以实现新旧会计制度的顺利转换。为了给广大财会人员系统学习、掌握会计准则和新会计制度提供一部简便、实用的工具书,我们结合实际工作体会,编写了《新财务会计实用手册》。

在编写中,我们坚持了以下几个原则:

第一,紧密配合新的会计制度,严格以会计制度为依据,分别对经济业务逐项作了说明和解释,同时为便于大家了解新会计制度的全貌,适当介绍了我国《企业会计准则》和国际会计惯例的有关内容,从而保

证了本书的规范性和权威性。

第二,强调具体操作和实用,对每项经济业务的核算,从各项业务的性质、制度的有关规定,到具体核算要求,都作了简明而充分的阐述,注重操作性和实用性。

第三,体例设计简明清晰,便于查阅和运用,改变其他教材的惯常做法,采取条目的形式,就会计制度的有关规定和具体经济业务分列条目,分别解释,重点说明,这就便于读者有针对性地查阅和参考,使本书具有方便、实用的特点。

在本书编写过程中,北京经济学院经济研究所所长邬凤祥教授曾给予大力支持和帮助,柴兴娥女士协助进行了资料整理,谨此表示由衷的谢意!

经济在迅速发展,改革正不断深化,会计管理将在社会主义市场经济大潮中激发蓬勃生机和活力。我们谨以本书献给工作在改革开放和会计管理第一线的广大财会同仁和朋友。

编委会

一九九三年四月

目 录

一、原理和方法

会计..... (1)	会计等式 (20)
财务会计..... (2)	会计循环 (20)
会计改革..... (3)	会计核算方法 (20)
会计准则..... (4)	会计科目 (21)
会计制度..... (5)	帐户 (23)
会计假设..... (7)	复式记帐 (24)
会计核算一般原则..... (8)	会计分录 (25)
会计主体..... (8)	借贷记帐法 (26)
持续经营 (10)	试算平衡 (26)
货币计价 (10)	会计凭证 (27)
会计期间 (11)	原始凭证 (27)
客观性 (12)	记帐凭证 (28)
相关性 (12)	内部结算凭证 (28)
一贯性 (13)	会计帐簿 (29)
可比性 (14)	会计报表 (30)
历史成本 (14)	会计核算形式 (31)
权责发生制 (14)	记帐凭证核算形式 (31)
配比性 (15)	科目汇总表核算形式 (32)
划分收益性支出和资本性支出 (16)	汇总记帐凭证核算形式 (34)
谨慎原则 (16)	日记总帐核算形式 (35)
及时性 (17)	成本计算 (37)
明晰性 (17)	财产清查 (37)
重要性 (18)	记帐规则 (39)
会计要素 (18)	检查错帐的方法 (40)
	结帐和对帐 (41)

更正错帐的方法	(43)	财务情况说明书	(45)
电算化会计	(44)	会计档案	(45)

二、资产的核算

资产的定义	(47)	委托加工材料的核算	(75)
资产的分类	(47)	材料成本差异的核算	(77)
现金的核算	(48)	汇兑损益核算	(78)
银行存款的核算	(50)	企业结算业务发生汇兑损益	
未达帐项的调节	(51)	确定	(79)
银行汇票结算方式	(52)	外汇调剂业务的核算	(80)
银行本票结算方式	(53)	自制半成品的核算	(82)
商业汇票结算方式	(53)	产成品的核算	(83)
支票和汇兑结算方式	(54)	存货发生成本的核算	(85)
委托收款和托收承付结算		短期投资的分类和计价	(86)
方式	(55)	短期投资的核算	(88)
其他货币资金的核算	(55)	长期投资的划分	(89)
应收票据的核算	(57)	股票投资的核算	(91)
应收预付货款的核算	(59)	股票投资成本法和	
应收帐款的入帐金额的		权益法	(94)
确定	(60)	债券投资的核算	(96)
应收帐款的坏帐损失	(61)	债券溢价和折价的核算	(98)
应收帐款备抵法	(61)	其他投资的核算	(99)
存货的确认和计价	(63)	固定资产的确认和	
材料采购的核算	(64)	分类	(102)
原材料的核算	(67)	固定资产的计价	(103)
包装物的核算	(69)	固定资产增加的核算	(105)
包装物的五五和净值		固定资产减少的核算	(108)
摊销法	(71)	在建工程的核算	(110)
低值易耗品的核算	(73)	固定资产折旧的核算	(112)

计算折旧的方法·····	(114)	土地使用权·····	(122)
固定资产修理的核算·····	(116)	商誉·····	(122)
无形资产的分类·····	(118)	无形资产的核算·····	(123)
专利权·····	(118)	无形资产摊销的核算·····	(126)
商标权·····	(119)	待摊费用的核算·····	(127)
著作权·····	(120)	递延资产的核算·····	(127)
非专利技术·····	(121)	其他资产的核算·····	(128)

三、负债的核算

负债的定义·····	(130)	应付福利费的核算·····	(148)
负债的分类·····	(131)	其他应交款的核算·····	(149)
流动负债的特点·····	(132)	或有负债的定义和 种类·····	(150)
流动负债的分类和 计价·····	(132)	长期负债的特点和 分类·····	(153)
短期借款的核算·····	(133)	长期借款的定义和举借 办法·····	(154)
应付帐款的核算·····	(134)	长期借款的分类·····	(155)
预收帐款的核算·····	(136)	长期借款的核算·····	(155)
应付票据的核算·····	(137)	长期债券的定义及发行 办法·····	(159)
其他应付款的核算·····	(138)	长期债券的分类·····	(160)
应付短期债券的核算·····	(139)	长期债券价值的计算·····	(161)
预提费用的核算·····	(140)	债券发行的核算·····	(163)
应交销售税金的核算·····	(141)	债券溢价和折价的摊销 核算·····	(164)
应交地方税的核算·····	(143)	长期债券的偿还·····	(168)
应交其他税金的核算·····	(144)	长期应付款的核算·····	(169)
应交资源税和所得税的 核算·····	(146)		
待扣税金的核算·····	(146)		
应付利润的核算·····	(147)		
应付工资的核算·····	(148)		

四、所有者权益的核算

所有者权益含义····· (171)	核算····· (184)
资本金制度····· (173)	库存股票的核算····· (184)
所有者权益的分类····· (176)	接受捐赠股票的核算····· (186)
投入资本的核算····· (177)	资本公积的核算····· (187)
股票及股票的种类····· (179)	盈余公积的核算····· (189)
普通股与优先股····· (180)	未分配利润的核算····· (191)
股票发行的核算····· (182)	企业终止和清算····· (193)
股票调换的核算····· (183)	清算费用和清算损益的 核算····· (196)
长期债券调换为普通股的	

五、收入的核算

收入的定义····· (199)	商业汇票结算方式收入的 核算····· (205)
收入的分类····· (199)	委托其他单位代销商品的 收入的核算····· (206)
营业收入的确认和 计量····· (200)	其他各种不同结算方式的 收入的核算····· (207)
按生产标志确认与计量 收入····· (202)	销货折扣、折让和销货退回 的核算····· (208)
按销售标志确认与计量营业 收入····· (204)	其他业务收入的核算····· (209)
按收现标志确认与计量 收入····· (205)	

六、费用的核算

费用的含义····· (212)	费用的分类····· (213)
费用的确认和计量····· (212)	制造费用的核算····· (214)

制造费用的分配方法..... (215)	在产品按定额比例计
管理费用的核算..... (216)	价法..... (233)
销售费用的核算..... (218)	约当产量比例法..... (234)
财务费用的核算..... (219)	成本计算对象..... (235)
工资费用分配的核算..... (220)	产品成本计算方法的
工资附加费的核算..... (221)	确定..... (235)
废品损失的核算..... (222)	生产成本计算的
停工损失的核算..... (223)	简单法..... (237)
其他业务支出的核算..... (224)	生产成本计算的
制造成本法..... (225)	品种法..... (237)
变动成本法..... (225)	生产成本计算的
生产成本..... (226)	分批法..... (238)
基本生产成本核算..... (227)	生产成本计算的
辅助生产成本核算..... (228)	分步法..... (239)
直接分配法..... (229)	逐步结转分步法..... (239)
顺序分配法..... (229)	成本还原..... (241)
一次交互分配法..... (230)	平行结转分步法..... (243)
计划成本分配法..... (231)	生产成本计算的
代数分配法..... (231)	分类法..... (244)
在产品按固定数计	生产成本计算的
价法..... (232)	定额法..... (245)
在产品按所耗原材料费用	定额成本..... (246)
计价法..... (232)	标准成本法..... (247)
在产品按定额成本计	产品销售成本的核算..... (247)
价法..... (233)	

七、利润和利润分配的核算

利润的定义..... (250)	利润总额的核算..... (250)
利润核算的原则..... (250)	营业利润的核算..... (251)

其他业务收支的核算·····	(253)	利润分配的核算·····	(262)
投资收益的核算·····	(254)	会计所得与计税所得的	
长期投资收益的确认与		差异·····	(263)
计量·····	(256)	亏损弥补的核算·····	(263)
营业外收支的核算·····	(258)	支付股利的核算·····	(264)
本年利润的核算·····	(259)	年度利润及利润分配的	
利润分配的内容及		结转·····	(266)
顺序·····	(261)		

八、会计报表的编制

会计报表的种类·····	(268)	财务状况变动表的	
会计报表的作用·····	(268)	结构·····	(277)
会计报表的编制要求·····	(269)	财务状况变动表的	
资产负债表的作用·····	(270)	编制·····	(279)
资产负债表的结构·····	(270)	利润分配的主要渠道·····	(281)
资产负债表的编制·····	(270)	利润分配表的结构·····	(283)
资产负债表与资金平衡表		利润分配表的编制·····	(283)
的主要区别·····	(273)	主营业务收支明细表	
损益表的范围·····	(273)	的作用·····	(284)
损益表的结构·····	(273)	主要业务收支明细表的	
损益表的编制·····	(274)	编制·····	(285)
财务状况变动表		合并会计报表的编制·····	(285)
的作用·····	(276)	制造费用明细表·····	(286)
财务状况变动表的		产品生产成本表·····	(287)
编制基础·····	(276)	管理费用明细表·····	(287)
		主要产品单位成本表·····	(288)

九、会计报表的分析

金额变动与变动百分	销售收入利税率..... (302)
比法..... (290)	成本费用利润率..... (303)
趋势比例法..... (290)	期间费用率..... (303)
比率分析法..... (290)	资金成本率..... (304)
比较法..... (291)	自有资金收益率..... (306)
因素替换法..... (292)	投资收益率..... (306)
流动比率..... (293)	资产负债表的分析..... (307)
速动比率..... (294)	损益表的分析..... (307)
应收帐款周转率..... (295)	营运资本法编制的财务
营运资金周转率..... (295)	状况变动表的分析..... (309)
存货周转率..... (296)	现金法编制财务状况变动
负债比率..... (297)	表的分析..... (310)
长期债务对净运用资本的	主营业务收支明细表的
比率..... (298)	分析..... (312)
资产利润率..... (299)	主要产品单位成本表的
资本利润率..... (299)	分析..... (312)
股利收益率与本益比..... (300)	固定资产及累计折旧表
投资报酬率..... (300)	的分析..... (314)
权益比率..... (301)	
流动资产周转率..... (302)	

一、 原理和方法

会计 会计作为一种社会现象,早在人类历史的初期,由于人们进行共同生产和管理经济的需要就开始出现。起初,会计是生产职能的附带部分,后来随着生产的发展,当社会生产力发展到有剩余产品以后,会计才逐渐从生产职能中分离出来,具有独立的、专业性的管理职能。

现代会计较传统会计有了突破性的发展。本世纪 50 年代以后对现代会计定义的认识主要有三种观点:(1)解放初期我国普遍流行的是前苏联的观点,他们认为会计是管理经济的重要工具,即“管理工具论”。(2)60 年代初期,在我国另有一种说法,认为会计从一开始就是经济管理工作的一个重要组成部分,是一项管理活动,即“管理活动论”。(3)西方的观点则认为“会计是鉴定、计量和传输经济信息的方法,并使信息的使用者能据以作出有根据的判断和决策”,简言之,会计是一种经济信息系统,即“信息系统论”。

上述三种有关会计的简明定义,实质上并不矛盾,它们是从三个不同角度对会计进行观察而得出的结论。“管理工具论”是从技术科学的立场来看,会计是管理经济的一项重要工具;“管理活动论”则是从管理科学的立场来看,会计从一开始就是经济管理的重要组成部分;至于“信息系统论”,则是从信息科学的立场来看,会计为企业管理的各项职能提供必要的、有用的信息,本身就是一项管理活动,即利用信息为管理职能的核心——决策与控制——服务。上述三种说法从不同角度证明会计与管理具有“血缘”关系,会计的产生和发展是和人们从事管理活动,讲求经济效益分不开的。一句话,管理经济离不开会计,经济愈发展,会计愈重要。目前随着社会主义市场经济体制的建立和发展,学习和借鉴西方发达国家的有用经验,尽可能使我国会计工作与国际惯例接轨和协调,必将有利于建立以提高经济效益为目的,以强化内部管理为中心的“管理型会计”制度,推动我国国民经济再上一个新台阶。

财务会计 现代会计从本世纪 50 年代开始,正式形成“财务会计”与“管理会计”两大领域。

财务会计主要是按会计准则和会计制度的要求,对过去已发生的经济活动通过记帐、算帐和定期编制财务报表等专门方法,向企业外界有经济利害关系的团体或个人提供系统的、连续的、综合的财务成本信息,亦称“对外报告会计”或“外部会计”。

而管理会计则主要是根据管理者的需要和成本效益分析原理的要求,采用一系列的专门方法对企业内部各级责任单位的现在和未来的经济活动进行规划、控制与评价,并定期通过编制内部报表提供有选择的、部分的或特定的管理信息,以便管理当局作出各项专门决策,亦称“对内报告会计”或“内部会计”。

财务会计的特征,可从上述两者的对比中显示出来:

1. 从服务对象来看,财务会计主要侧重于对企业外界服务,包括股东和潜在的投资者,主管机关、财税部门,银行和债权人等。而管理会计则主要是为企业内部各级管理人员提供有效经营和最优化决策的信息,是为强化内部管理、提高经济效益服务的。

2. 从工作重点来看,财务会计主要是反映过去,主要是提供信息和解释信息。而管理会计则主要是面向未来,即不仅要反映过去,而且要能动地利用历史信息来预测前景、参与决策、规划未来,控制和评价企业的一切经济活动。

3. 从约束依据来看,财务会计必须严格接受会计准则和统一会计制度的约束;而管理会计则不受它们的约束,只服从管理者的需要,以及成本效益分析原理的约束。

4. 从时间跨度来看,财务会计经常是按月、季、年分期,一般没有弹性,而管理会计在这方面有较大的弹性,可短至 1 天,长到 10 年 20 年。

5. 从会计主体来看,财务会计主要以整个企业为会计主体,提供集中、概括的成本、财务信息;而管理会计,则主要以企业内部各个责任单位为会计主体,同时也从整个企业的全局出发,考虑各责任单位之间的协调、配合和综合平衡。

6. 从会计程序来看,财务会计比较固定,有强制性,凭证、帐簿、报

表有规定格式,报表定期编制。而管理会计的程序一般不固定,有较大的选择自由,通常不涉及填制凭证和复式记帐,报表不定期编制,并无一定格式,可根据管理人员的需要自行设计。

7. 从会计方法来看,财务会计在一定时期内只能采用同一种方法,并只需应用简单的算术方法和原始的计算工具。而管理会计在一定时期内,可采用灵活多样的专门方法,以便提出不同的备选方案,并大量应用现代数学方法和电脑技术。

8. 从精确程度来看,财务会计由于工作重点是面向过去,一般都是肯定性经济业务,故对它所提供的数据应力求准确,一般要计算到小数点后两位。而管理会计的工作重点着眼于未来,不肯定性因素较多,故对它所提供的数据一般只要求能算出近似值即可。

会计改革 建国以来,我国一直实行高度集中的计划经济体制,与它相适应的会计管理体制是通过一系列分所有制、按行业或分部门的统一会计核算制度来规范企业的会计核算。这种会计管理模式是与当时经济体制相适应的。随着改革开放的深入,社会主义市场经济的建立,要求改变会计模式,与国际会计惯例接轨,建立起适应社会主义市场经济要求的新的会计体系。

这次会计制度改革主要包括会计核算制度的改革、会计核算管理体制的改变、注册会计师业务的扩展三个方面,并以制订和发布《企业会计准则》和大行业的会计制度为标志,目前我国的会计改革已经取得了实质性突破,它具体包括以下几个方面:

1. 突破了现行的会计核算管理模式,会计准则适用于设立于我国境内的所有企业,使我国各行各业的企业会计核算都有共同遵循的规范,使各种所有制、各部门和各行业的会计制度能够建立在统一可比的基础上。这样有利于提高会计核算资料的可比性,有利于各行各业的会计核算制度走向规范化和统一化。

2. 规定了会计核算的一般原则,为我国会计制度的统一和规范提供了前提条件。

3. 放弃了资金占用=资金来源的会计平衡公式,采用了国际普遍公认的“资产=负债+所有者权益”会计等式。这既有利于我国会计向

国际会计惯例靠拢,与国际会计对接;同时也能使企业会计核算的信息满足多方面的需要。

4. 改革报表体系,采用了国际通行的会计报表体系。即向外提供的会计报表主要包括资产负债表、损益表、财务状况变动表。其他向外提供的报表只作为附表。报表体系的改革,使我国会计与国际会计惯例靠拢方面迈出了很大一步。

5. 改了成本计算的大范围的完全成本法,采用国际上通行的制造成本法。这样既符合会计核算原则,又可避免企业会计信息的虚假,克服企业短期行为,增强企业后劲。

6. 为使企业能适应市场的竞争、承担经营风险、保全企业资产,不但实行了资本金保全制度,而且逐步实行了西方会计核算中广为使用的稳健性(或称谨慎性)原则。

会计准则 会计准则是指进行会计核算应遵循的规范,是会计实践的总结,会计理论的体现。会计准则又称为“会计标准”、“公认会计原则”。会计准则由美国职业会计团体在 20 世纪 30 年代首先提出,并陆续制订、修改和公布了一百多份文件。接着其他资本主义国家的会计学术和会计职业团体以及政府机关也纷纷制订类似会计准则的文件,要求会计工作者执行。政府机关发布的会计准则具有法律强制性。民间会计职业团体公布的会计准则则虽没有法律强制性,却具有很高的权威性和约束力。随着国际经济的广泛交流和跨国公司的发展,迫切要求制定国际会计准则。1973 年,由澳大利亚、法国、美国、德国、加拿大、墨西哥、荷兰、新西兰和日本等 9 个国家的 16 个会计职业团体发起成立了“国际会计准则委员会”,现已发展到 70 多个国家和地区的 100 多个会计职业团体为会员,陆续制定公布了 1—31 号《国际会计准则》,1989 年公布了《关于编制和提供财务报表的框架》,既有会计处理的一般原则,又有会计处理的具体方法和程序。

我国在党的十一届三中全会前,实行的是高度集中的计划经济,根据计划经济体制的要求,制定了一系列按所有制、分部门或行业的会计制度,作为企业会计核算行为的规范,其中虽然分散体现了某些类似会计准则的会计要求,但没有制定单独成文的会计准则。党的十一届三中