

财会实务系统教程

韦红瑞 赵 锋 郭富喜 主 编

企 业 管 理 出 版 社

图书在版编目 (CIP) 数据

财会实务系统教程/韦红瑞等主编. --北京: 企业管理出版社, 1998. 1

ISBN 7-80147-007-9

I. 财… I. 韦… III. 财务管理-教材 N. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (98) 第 02255 号

财会实务系统教程

韦红瑞 赵 锋 郭富喜 主 编

企业管理出版社出版

发行部电话: (010) 68414644

(社址: 北京市海淀区紫竹院南路 17 号 100044)

*

新华书店北京发行所发行

北京华都印刷厂印刷

*

850×1168 毫米 32 开 12.375 印张 330 千字

1998 年 2 月第 1 版 1998 年 2 月第 1 次印刷

印数: 5000 册

定价: 22.00 元

ISBN 7-80147-007-9/F · 1005

主 编：韦红瑞 赵 锋 郭富喜

副 主 编：杨树棠 延如庆

编写人员：（以姓氏笔画为序）

韦红瑞	王爱梅	王静忠
任国平	庞建业	刘玉环
杨树棠	杨纯杰	杨纯盛
张瑞太	张国胜	杜武君
李小屯	李建春	李 巍
姚建国	赵 锋	靳如意
靳文昌	郭富喜	

编者说明

为了学习、贯彻和执行好新的会计制度，社会各界、各界有识之士几年来做了许多工作，编写出版了大量的培训教材，对新制度的贯彻实施起到了良好的促进作用，给从事这方面工作的基层人员提供了有益的指导和帮助。但是在我们的实际工作中，仍不时感到理论性的书籍较为多见，侧重于对财会工作的初学者进行基础训练，实务演练的教材缺乏。几经酝酿和准备，我们根据培训工作的实践经验，组织人员编写了这本《财会实务系统教程》，奉献给广大读者，以共同学习和提高。

本书以财政部颁发的“两则”以及工业企业，商品流通企业财务会计制度为依据，重点介绍了工、商两大行业会计核算的基本理论和知识，全面系统地介绍了工、商两大行业会计核算的基本方法和操作程序，且从本书的内容和编排体系上也突出了循序渐进、注重实务、章节连续、可操作性强的特色，以增强初学者的学习效果。

本书是集体智慧的结晶。韦红瑞、赵锋、杨树棠同志主持制定了编写大纲。主编韦红瑞（高级经济师）不仅亲自审定编写大纲，还对全部书稿进行了仔细的审阅和修改，其他各位主编、副主编和编写人员以及工作人员也付出了辛勤的劳动。全书最后由韦红瑞，赵锋同志负责总纂。

由于编者的水平与学识有限，加之时间仓促，书中编排体例及内容肯定存在不少的谬误与不足，敬请读者批评指正。

1997年10月

目 录

第一章 会计科目、账户与复式记账实务	(1)
一、学习目的与要求.....	(1)
二、主要名词概念.....	(1)
三、重点和疑难问题.....	(2)
第二章 会计凭证实务	(16)
一、学习目的与要求	(16)
二、主要名词概念	(16)
三、重点和疑难问题	(17)
第三章 会计账簿实务	(22)
一、学习目的与要求	(22)
二、主要名词概念	(22)
三、重点和疑难问题	(23)
第四章 资金筹集核算实务	(30)
一、学习目的与要求	(30)
二、主要名词概念	(30)
三、重点和疑难问题	(31)
第五章 货币资金的核算实务	(35)
一、学习目的与要求	(35)

二、主要名词概念	(35)
三、重点和疑难问题	(36)
四、实务演练	(37)
第六章 应收及预付款项的核算实务	(47)
一、学习目的与要求	(47)
二、主要名词概念	(47)
三、重点和疑难问题	(48)
四、实务演练	(56)
第七章 存货的核算实务	(68)
一、学习目的与要求	(68)
二、主要名词概念	(68)
三、重点和疑难问题	(72)
四、实务演练	(83)
第八章 对外投资的核算实务	(108)
一、学习目的与要求	(108)
二、主要名词概念	(108)
三、重点和疑难问题	(108)
四、实务演练	(114)
第九章 固定资产与递耗资产的核算实务	(125)
一、学习目的与要求	(125)
二、主要名词概念	(125)
三、重点和疑难问题	(131)
四、实务演练	(142)

第十章 无形资产与其他资产的核算实务	(162)
一、学习目的与要求.....	(162)
二、主要名词概念.....	(162)
三、重点和疑难问题.....	(163)
四、实务演练.....	(170)
第十一章 流动负债的核算实务	(180)
一、学习目的与要求.....	(180)
二、主要名词概念.....	(180)
三、重点和疑难问题.....	(181)
四、实务演练.....	(186)
第十二章 长期负债的核算实务	(208)
一、学习目的与要求.....	(208)
二、主要名词概念.....	(208)
三、重点和疑难问题.....	(210)
四、实务演练.....	(212)
第十三章 成本核算实务	(230)
一、学习目的与要求.....	(230)
二、主要名词概念.....	(230)
三、重点和疑难问题.....	(231)
四、实务演练.....	(236)
第十四章 商品流通企业收入费用的核算实务	(264)
一、学习目的与要求.....	(264)
二、主要名词概念.....	(264)

三、重点和疑难问题·····	(265)
四、实务演练·····	(269)
第十五章 收入费用和利润的核算实务 ·····	(296)
一、学习目的与要求·····	(296)
二、主要名词概念·····	(296)
三、重点和疑难问题·····	(297)
四、实务演练·····	(305)
第十六章 财产清查实务 ·····	(327)
一、学习目的与要求·····	(327)
二、主要名词概念·····	(327)
三、重点和疑难问题·····	(328)
四、实务演练·····	(332)
第十七章 会计报表实务 ·····	(342)
一、学习目的与要求·····	(342)
二、主要名词概念·····	(342)
三、重点和疑难问题·····	(343)
四、实务演练·····	(352)
第十八章 税金的核算实务 ·····	(372)
一、学习目的与要求·····	(372)
二、主要名词概念·····	(372)
三、重点和疑难问题·····	(374)
四、实务演练·····	(376)

第一章 会计科目、账户与 复式记账实务

一、学习目的与要求

通过本章学习，应该了解企业会计设置会计科目的必要性、原则性；知道账户与会计科目的关系、账户的结构；掌握借贷复式记账法的原理；熟习资产和负债、所有者权益的平衡原理。

二、主要名词概念

(一) 会计科目。会计科目是对会计对象的具体内容进行科学分类的标志或项目。

(二) 账户。账户是按照规定的会计科目在账簿中对各项经济业务进行分类、连续系统记录的形式或工具。会计科目仅仅是分类核算的标志，而核算指标的具体数据资料，要通过账户记录来取得。

(三) 账户的用途和结构。账户的用途是指账户所提供的指标数据，为本单位和有关方面来计算、比较、考核、分析所使用。账户的结构一般可以划分为左右两方。每一方又可根据实际需要划分成若干档次，用来反映其经济事项及其增减变动以及其结果，即账户借方发生额反映什么，贷方发生额又表示什么，其各方的余额又表示什么。

(四) 账户的经济内容。账户的内容主要是为了反映、监督会计对象的具体内容。具体讲账户左右两方的内容是：期初余额、本期增加额、本期减少额、期末余额。上述四项用公式表示如下：

$$\begin{array}{ccccccc} \text{本期期末} & = & \text{本期期初} & + & \text{本期增加} & - & \text{本期减少} \\ \text{余 额} & & \text{余 额} & & \text{发 生 额} & & \text{发 生 额} \end{array}$$

账户左右两方分别用来反映记录账户的增加和减少。账户左右两方，究竟规定哪一方记录是增加额，哪一方记录是减少额，这要由记录的经济内容和采用的记账方法而决定。

三、重点和疑难问题

(一) 资产、负债、所有者权益的关系。工业企业和商品流通企业所取得的资金均有两重性，资产是企业所拥有的或控制的财产物资，以及未来经济效益的经济资源；负债和所有者权益是指对企业的要求权，权益（其中，属债权人的一部分为负债，属所有者的部分称为所有者权益），它是企业资产取得的主要来源渠道。资产和负债，所有者权益之间的关系主要有以下三点：

1. 资产是负债和所有者权益的实物形态，负债和所有者权益是资产的货币表现。在特定的时点上，资产和负债、所有者权益的循环是一种静态表现。企业有资产必有权益，有权益必有资产，它们是企业的资金在相对静止状态下的客观反映。

2. 资产和负债、所有者权益是同一资金的两个方面。因为权益（负债和所有者权益）是对资产的要求权，为此，资产和所有者权益共处于统一资金体中，它们既相互制约又相互依存，对方如果不存在，自身也就失去了存在的条件。

3. 数量上的相等。就是说有一定的资产，就必然有一定权益；反之，有一定数额的权益，也就要有一定数额的资产。不论从任何时点看，两者始终保持着数量上的平衡关系。这种平衡关系可用公式表示如下：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

上列公式是会计的基本等式，它反映了会计基本要素之间的基本数量关系。

(二) 收入、费用、利润的关系。工业企业、商品流通企业的生产经营其目的都是为了盈利，在生产经营过程中，必然会获得一定的收入发生一定的费用。一定时期的收入除弥补一定时期所发生的费用之后，其剩余部分即形成了盈利。在资金循环中要获得收入，也

要发生一定的费用，就形成了收入与费用之间的关系，这种关系可用下列会计等式表示：

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

这个等式是从会计基本等式派生出来的，它是对基本等式中所有者权益的进一步说明。这一等式在生产、经营过程中也可和基本等式合并其公式表示是：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})$$

由上述等式可见：收入、利润和费用是资金循环动态表现的两个对立方面。在费用一定时，收入越大，利润越大（或亏损越小），收入和利润向正方变化，而亏损则向反向变化；在收入一定时，费用越大，利润越小（亏损越大），费用与利润成反向变化，而与亏损则成正向变化。

（三）设置会计科目的原则。

1. 会计科目的设置必须结会计对象的特点。
2. 会计科目的设置必须符合经济管理的要求。
3. 会计科目的设置要将统一性与灵活性结合起来。
4. 会计科目的设置名称要简单明确，字义相符，通俗易懂；会计科目应保持相对稳定性。
5. 会计科目的设置从会计科目总体上应保证其完整性，从会计科目之间应具有互排性。

（四）会计科目与账户的关系。会计科目和账户在会计学中是两个不同的概念，两者之间既有联系，又有一定的区别。它们的联系在于：会计科目和账户都是对会计对象经济内容的科学分类，二者均是解决记录资金运动的同一个问题，二者的对象分类也是统一的，都是资金运动，其结果一致；会计科目是账户的名称，账户要按照会计科目来设置。也就是说，每个账户都标有一个名称，用来讲明这个账户所记录的经济内容。规定什么会计科目，就要设什么账户。

两者的区别主要是：会计科目只是说明反映的经济内容是什么，账户不但反映了其经济内容，而且还系统地反映，监督其内容的增

减变动和结存情况。会计科目的作用主要是为了开设账户、填制凭证而使用。账户的主要作用则是归类提供具体的会计资料，为编制会计报表和经济管理所使用；会计科目可脱离账户而存在，而账户则是根据事先确定的会计科目在账簿中开设的，并具备一定的结构格式账页。账户还有会计科目所没有的用途和结构的属性。

（五）本期发生额、期初余额和期末余额。根据账户登记核算的会计对象的增减变动，可提供两项指标，即本期发生额和本期末余额。

1. 本期发生额。账户的本期借方金额合计就称之为本期借方发生额。本期贷方金额合计，就称之为贷方本期发生额。各个账户的本期发生额反映的是动态指标，它是反映企业在一定时期内的各项资产、负债和所有者权益的增减变化情况。

2. 期末余额。各个账户借方发生额的合计和贷方发生额合计相互抵减后的差额，就称之为期末余额。余额所反映的是静态指标，它是提供各项资产、负债和所有者权益在一定时期内的状况即其结果。余额可分为期初余额和期末余额两种，但也不是一成不变，本期的期初余额就是上期的期末余额，本期的期末余额就是下期的期初余额。其余额的计算公式是：

资产账户期末余额 = 借方期初余额 + 本期借方发生额

— 本期贷方发生额 负债、所有者权益账户期末余额

= 贷方期初余额 + 本期贷方发生额

— 本期借方发生额

（六）会计科目的分类。在会计核算中，会计科目的运用必须准确，因为，会计所设的账户是各种各样所组成，要正确运用这些账户，就须要建立完整的账户体系，并要认识它们之间的联系与区别，要掌握每个账户能提供什么样的会计信息。因为，这是开设账户的基本要求，是借贷记账法的客观要求，是取得财会信息、全面掌握各项财会指标的基础。因此，对会计科目要进行必要的分类。

1. 会计科目按其经济内容分类。会计科目按其经济内容基本上分为两大类：第一类是反映资金静态表现、反映资产、负债和所有

者权益的账户。第二类是反映资金动态表现的生产、经营过程的收入、支出账户。其具体内容可分述如下：

(1) 反映资金运动的账户有：

①资产账户：包括流动资产账户的现金、银行存款、应收账款、存货、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产账户等。

②负债账户：包括流动负债账户的短期借款、应付账款、应付工资、应交税金、长期借款、应付债券、长期应付款账户等。

③所有者权益账户：包括实收资本、在经济过程中形成的资本公积，盈余公积账户等。

(2) 反映资金运动的动态账户有：

①收入账户：包括产品销售收入，其它业务收入、营业外收入账户等。

②费用成本账户：包括生产成本、制造费用、管理费用、经营费用、财务费用、产品销售成本、其它业务支出账户等。

③利润（损益）账户：包括本年利润、利润分配、投资收益账户等。

2. 会计科目按其经济用途分类基本上可分为三大类，十小类。

(1) 基本账户：基本账是用来反映和监督资产、负债和所有者权益的实有数及其增减变化情况的账户。又可分为以下四点。

①盘存类账户：又称实物账户，是用来反映和监督企业那些具有实物形态，可以用盘存方法进行清查实地盘点其数量的财产物资、货币资金的增减变动及其实存数的账户。如现金、银行存款、存货、固定资产等账户。这些科目的明细核算都要提供货币和实物两个指标。

②投资权益账户：投资权益账户是用来反映、监督投资者权益的实有数和增减变动情况的账户。如实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润等账户。

③结算账户：结算账户是用来反映和监督本企业同其他单位或个人以及企业内部各分支单位之间往来结算的账户。结算账户按其

具体内容用途和结构又可分为资产结算账户，负债结算账户、资产负债结算账户三类。如应收账款、应付账款、应付工资、其它应收款、其它应付款、预收款项、预付款项、待扣税金，发出商品等。

④跨期摊配账户：跨期摊配账户是用来反映应由本期和以后各个时期共同负担的费用，以便将这些费用在今后各个时期进行摊配，借以正确地计算产品成本和核算盈亏的账户。它有属于资产性质账户结构的跨期摊配账户，如待摊费用、递延资产账户，属于负债性质的跨期摊配账户，如预提费用账户。前者是已经发生了的费用，后者是反映在成本中预先提取而尚未支付的费用。这是为了贯彻执行权责发生制和配比原则，合理分配费用正确计算成本和盈亏的账户。

(2) 调整账户：调整账户也称备抵账户，是用来调整某些基本账户计价而设置的账户。由于管理工作的需要，为了取得特定的指标，既保证某个科目内容的原始价值，又要反映它变化后的现有价值，当发生变化时，不在原来的账户反映，而是在另开设的账户中反映。这样把调整账与被调整账户结合起来，就可以提供管理上所需要的某些特定的指标。因此，调整账户是同被调整账户结合起来使用的，两者形成了一对账户。调整账户，按其调整方式可分为三类：

①备抵账户：备抵账户是对被调整账户起抵减作用的账户。如固定资产累计折旧、坏账准备账户。

②附加账户：附加账户是对被调整账户起补充作用的账户。其方法是：将被调整账户的金额，加上附加账户的余额，求得被调整账户的实际余额。附加账户的余额和被调整账户的余额方向一致。如应付债券、债券溢余账户。

③抵减附加账户：抵减附加账户是同时具备抵减和附加两种调整作用的账户。当被调整账户余额与调整账户余额不在同一方向时，起抵减调整作用；要是被调整账户余额与调整账户余额在同一方向时，起附加调整作用。如材料成本差异、产品成本差异、商品流通企业的进销差异等。

(3) 业务账户：业务账户用来反映、监督企业在生产经营过程

中各种经济活动的账户。具体内容可分为三类：

①集合分配账户：集合分配账户是用以归集企业在经营过程中所发生某一方面的费用，以便反映和监督某一方面的费用计划执行情况，要按一定的分配标准分配到各有关对象账户中去。该账户月末应无余额。如制造费用账户。

②成本计算账户：成本计算账户是用来反映和监督成本费用的支出和确定各类产品成本计算对象的实际成本的账户。这类账户有：基本生产、辅助生产、材料采购、商品采购，工程支出等账户。这类科目要以明细核算，以货币指标为主，结合运用与其有关的劳动时间和实物指标。

③损益计算账户：损益账户是用来反映企业在某一特定时期的各项收入和各项支出，以确定企业在这一个时期的经营成果的账户。计算收入的账户有：产品销售收入，其它业务收入、代销收入、营业外收入账户等。计算费用支出的账户有：产品销售成本、产品销售费用、产品销售税金及附加、其它业务支出、管理费用、财务费用等账户；计算利润的账户有投资收益、本年利润账户等。

(七) 记账规则：记账规则的内容可从两个方面讲，第一种是从记账方法上讲，如借贷记账法，确定有借必有贷、借贷必相等的记账规则。另一种则是指在编制记账凭证、登记账簿应该遵守的规则。第二个方面的规则有以下几个方面：

1. 记账必须依据经过审核的会计凭证。除了按照规定进行转账核算的以外，其它记账凭证均须有合法的原始凭证为依据，没有合法的原始凭证，不得记账。

2. 登记账簿只能用蓝黑墨水登记，不得使用铅笔或圆珠笔登记。

3. 在记账凭证和账簿上开设的会计科目、子目和细目必须用全称，不得简化或用代号。

4. 在编制记账凭证时，科目对应关系必须清楚。一个会计事项分别或汇总编制一个会计分录，不得将不同内容的多种会计事项合编一套分录。

5. 明细账应随时登记,总账要根据业务量定期登记或汇总一次记账凭证就应登记一次。

6. 每一个会计事项均要按凭证的格式填写整齐不得遗漏,经济业务的摘要不得过于简单,每笔账过完后,应在凭证上的过账栏划一“√”符号,或注明账簿页数以示过账。

7. 记账凭证和账簿登记的文字、数字要书写端正、清楚,要禁用刀刮擦、挖补或涂改,消字水销,也不得跳行、隔页。万一发生跳行隔页时,应在空行或空页外划斜红线注销或用红字在空行、空页处注明此行、此页空白。

8. 每一账簿登记完毕结转下页时,应结出本页合计数及余额,写在本页最后一行和下页第一行有关栏内,并在本页摘要栏内注明“转下页”或“过次页”字样,在次页的摘要栏内也要注明“承前页”或“接上页”字样。

9. 凡需要结出余额的账户,结出余额后,应在“借或贷”栏内写明“借”、“贷”或“平”字样,没有余额的账户,应在余额栏用“—〇—”表示。现金日记账、银行日记账,必须当日结出余额。现金日记账当日结出余额后要及时核实库存实有现金。

10. 编制会计报表前,必须把所有经济业务处理完毕登记齐全,试算平衡,不得先报表后补记账簿。

11. 年度终了更换新账时,需要结出结转新年度的余额,其一是账结法,即直接过到新账开设该账户的第一行,并在摘要栏内注明“上年结转”字样;其二是表结法,即把所有科目、明细科目编制成表,按表过入新账,亦在摘要栏内注明“上年结转”字样。在旧账最后一行数字下面注明“结转下年”字样。结转以后的空白行格要划两条平行红线,以表示本年度的会计事项已结束,年终封账。

12. 记账错误更正的规则:会计人员在记账时,由于各种原因不可避免地会发生记账错误,更正错误要按规定的方法进行,其方法有以下三种:

(1) 划线更正法:划线更正法适用于记账凭证记录是正确的,只