

陈忠明 张丹阳 编著

私营企业会计

经济出版社

私 营 企 业 会 计

陈忠明 张丹阳 编著

中国财政经济出版社

私营企业会计

陈忠明 张丹阳 编著

*

中国财政经济出版社出版

(北京东城大佛寺东街8号)

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

通县西定安印刷厂印装

*

787×1092毫米 32开 6.5印张 132000字

1990年7月第1版 1990年7月北京第1次印刷

印数: 1—5 500 定价: 2.80元

ISBN 7-5005-1033-0/F·0971

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计核算的意义和要求.....	(1)
第二节 会计的对象.....	(6)
第三节 会计科目与帐户.....	(12)
第四节 借贷记帐法.....	(16)
第五节 会计凭证和会计帐簿.....	(21)
第六节 会计核算形式.....	(30)
第七节 开业申请和税务登记.....	(32)
第二章 货币资金和结算业务的核算	(36)
第一节 货币资金的管理.....	(36)
第二节 结算业务.....	(37)
第三节 货币资金的核算.....	(42)
第四节 应收应付款项的核算.....	(45)
第五节 货币资金和结算款项的清查.....	(48)
第三章 经营资金筹集的核算	(51)
第一节 资本的核算.....	(51)
第二节 借款的核算.....	(56)
第四章 固定资产的核算	(60)

第一节	固定资产的分类和计价·····	(60)
第二节	固定资产增加的核算·····	(62)
第三节	固定资产折旧和修理的核算·····	(67)
第四节	固定资产减少的核算·····	(72)
第五节	固定资产的明细分类核算·····	(76)
第五章	商品购进的核算·····	(78)
第一节	商品购进核算的特点·····	(78)
第二节	购进商品采用数量进价金额记帐的核 算·····	(83)
第三节	购进商品采用售价金额记帐的核算·····	(92)
第六章	营业收入的核算·····	(98)
第一节	外购和自制商品销售的核算·····	(98)
第二节	饮食业营业收入的核算·····	(103)
第三节	代销商品的核算·····	(107)
第七章	营业成本的核算·····	(111)
第一节	数量进价金额制销售商品成本的核算·····	(111)
第二节	售价金额制销售商品成本的核算·····	(115)
第八章	加工商品的核算·····	(119)
第一节	收发原材料的核算·····	(119)
第二节	自行加工商品的核算·····	(127)
第三节	委托加工商品的核算·····	(141)
第四节	包装物的核算·····	(144)
第九章	经营费用的核算·····	(148)
第一节	经营费用的范围和核算的任务·····	(148)
第二节	工资的核算·····	(151)

第三节	经营费用支付和结转的核算.....	(161)
第十章	流转税的核算.....	(167)
第一节	产品税的核算.....	(167)
第二节	营业税的核算.....	(170)
第三节	城市维护建设税和教育费附加的核算.....	(174)
第十一章	财务成果的核算.....	(176)
第一节	利润的核算.....	(176)
第二节	利润分配的核算.....	(179)
第三节	企业基金的核算.....	(188)
第十二章	会计报表.....	(191)
第一节	会计报表编制要求及编制前的准备工作.....	(191)
第二节	会计报表的种类和编制方法.....	(193)

第一章 总 论

第一节 会计核算的意义和要求

我国的私营企业，是指企业资产属于私人所有、雇工 8 人以上的营利性的经济组织。它是我国国民经济的组成部分，是全民所有制经济和集体所有制经济的有益补充。私营企业的适度发展，对促进社会主义经济建设，增进城乡物资交流，繁荣初级市场，方便人民群众生活等，都有着积极的作用。

一、会计核算的意义

组织私营企业进行会计核算，是为了进一步贯彻落实党和国家制订的有关私营经济的政策和法律，保护私营企业的合法权益，加强对他们的引导、监督和管理，以适应社会主义经济发展形势的要求。

(一) 什么是会计核算

会计核算是以货币为主要计量单位，通过科学的方法，对经济组织的经济活动进行综合、连续、系统的记录和计算，为经济预测和决策提供必要的信息资料，以提高经济效益。

会计是为了特定的目的，对特定的对象主要进行数量计

算的。在有了货币以后，会计总是同货币发生联系，同资金运动所引起的资金增减变化发生联系。因此，现代的会计，是以货币为主要计量单位，以生产经营中的资金运动为对象而进行核算的。

组织会计核算，要借助于一定的科学方法，如设置帐户和帐簿，填制和审核凭证，复式记帐，成本计算，财产清查，编制会计报表等。通过这些方法，能将个别的、分散的经济业务事项，综合、系统地反映出来，为企业的经济管理服务。

会计核算会计的基本职能之一，核算的过程包括事后、事中和事前，是一种能动的、贯穿于经济活动全过程的管理活动。会计的另一个基本职能是会计监督，它紧密地与核算过程相结合，核算的过程也是监督的过程。会计具有核算和监督这两项基本职能，在实际工作中，进一步延伸发展而产生分析、控制、预测和参与决策等职能。

会计核算和会计监督的目的，就是以尽可能少的耗费获得尽可能多的经济效益，促进社会生产的不断发展，促进人民文化生活和物质生活的日益提高。

（二）会计核算的必要性

私营企业的基本特点是：有少量的生产资料，有一定量的雇员；其资金来源主要靠自己筹措，包括用自己的积蓄、吸收股金、向银行或他人举借等；其进货渠道不一，经营方式灵活多样，营业时间较长；各私营企业经营管理水平和经济效益极不平衡，在市场竞争中盈亏变化和经营风险较大。

私营企业通过组织会计核算，可以及时了解各类商品的

购进、销售、加工、储存等真实情况，为生产经营者提供资金的取得、运用、周转、退出等运动的数据，以及成本、费用、利润等一系列信息资料。企业利用会计核算的这些资料，制定目标计划，修正经营方针，确定市场应变对策，改善生产经营管理，从而使企业不断提高经济效益。

有些私营企业对建帐建制、加强会计核算的意义认识不足，认为搞不搞会计核算无关紧要。实践经验告诉我们，不搞会计核算，弄不清有多少资金可供调度应用，哪些商品能赚钱或赚多少钱，哪些是收入、哪些是债务，哪些成本费用是本期的或下一期的，生产经营的结果是盈利还是亏损等等，对于这些，生产经营者心中无数，对市场变化情况闭塞，往往陷入盲目经营，判断失准，决策失误，造成表盈实亏，同时还使自己有意或无意的偷漏税收，犯法违纪。因此，加强会计核算工作，是私营企业经济管理的重要环节，是进行正当经营的得力助手和参谋。随着私营经济的发展，会计核算将日益显示出它的重要性。

（三）会计核算的内容和任务

1. 会计核算的内容

私营企业的生产经营过程，就是会计所要反映和监督的内容。具体核算内容主要有：

（1）对各项资金的筹措、形成、借入和归还进行核算，反映资金来源的情况。

（2）对商品、原材料、产成品、其他各项财物和货币资金的增减变动和结存情况进行核算，反映和考核其利用的经济效果。

(3) 对生产经营过程中活劳动和物化劳动的耗费进行核算，以反映和考核成本的形成和各项费用支出的情况。

(4) 对生产经营过程中发生的各项收入和应从收入中补偿的支出进行核算，确定一定时期内的经营成果，反映上缴税金和税后利润的分配情况。

2. 会计核算的任务

根据上述会计核算的内容，其核算任务主要是：

(1) 全面、如实地反映生产经营情况和经营成果，为加强经营管理及时提供经济信息。

(2) 认真执行国家制订的有关法规，履行纳税义务，坚持合法经营方向，走劳动致富的道路。

(3) 加强经济核算，增收节支，加速资金周转，提高企业的经济效益。

(4) 通过会计核算，合理有效地利用财产物资，以充分发挥物质效能，杜绝浪费，防止损失，确保企业财产物资的完整无损。

二、会计核算的要求

会计核算是以货币为尺度，对企业的生产经营活动进行全面地、连续地、系统地反映和监督，核算各项财产和资金的增减变化，计算生产经营成本，对比收支，确定利润，以求取得更好的经济效益。

(一) 遵纪守法，真实反映经营业务活动

私营企业的一切生产经营活动，必须严格遵守国家的政策、法令和市场管理，提倡遵纪守法，正当经营，公平买卖，

优质服务。反对偷税漏税，弄虚作假，投机倒把，牟取暴利。通过会计核算，反映经济业务的发生、执行和完成的真实数据，据此进行比较分析，促进企业合理地使用人力、物力和财力，挖掘增收节支的潜力，改善生产经营管理，不断降低成本，增加盈利。

（二）办理会计手续，及时组织会计核算

办理会计手续是会计核算的基础，它包括如下事项：

1. 款项和有价证券的收付；
2. 财物的收发、增减和使用；
3. 债权债务的发生和结算；
4. 基金的增减和经费的收支；
5. 收入、费用、成本的计算；
6. 财务成果的计算和处理；
7. 其他需要办理会计手续、进行会计核算的事项。

办理会计手续时，必须取得或提供合法的原始凭证，并及时进行记录、计算、计量、检验，以确保会计核算数据的真实、准确和完整。

（三）加强控制，正确反映财务成果

这里所指的“控制”包括两层意思：其一，是企业内部加强财务管理和财务分析，通过内部控制来评价生产经营的成绩和存在问题，以便积累经验，挖掘潜力，及时发现差距，研究对策，提出措施，不断改善经营管理；其二是接受国家监督，会计核算记录的所有资料，都应经得起国家管理机关的审查和核实，做到不隐瞒收入，不乱摊成本和费用，不搞帐外经营，不伪报帐目，不转移或截留利润，正确反映会计

年度的财务成果，处理好国家、企业和雇员的经济关系。

第二节 会计的对象

会计的对象是指会计所核算和监督的内容。私营企业的会计对象，就是企业的资金及其资金运动。

要使企业的生产经营活动正常进行，除了要有劳动者这个主要因素外，还要有一定的劳动资料(经营场所、设备等)和劳动对象(商品、材料等)作为物质基础，这些生产资料的货币表现，就是企业的资金。企业的生产经营资金，是从一定来源取得的，并在生产经营中分布使用在各个方面，表现为各种不同的存在形态。资金的分布使用和存在形态，会计上称为“资产”。资金的取得和形成，会计上称为“负债”。随着生产经营活动的进行，从资金的投入，资金在企业内部的循环、周转和资金的退出这样周而复始的变化，叫做资金运动。

一、资产

企业的资产，按照资金的不同用途，可分为固定资产和流动资产。

固定资产表现的资产，是指投资运用在厂房、店房、仓库、机器设备、工具等财产的货币价值。固定资产可以多次参加生产经营过程而基本保持其实物形态，它的价值伴随着生产经营过程中发生的磨损而逐渐地转移到商品的价值中去，并通过商品的销售而得到补偿。由于它的形态具有比较固定的性质，所以会计上称为固定资产。企业运用在这部分

资产的资金，叫做固定资金。

流动资产表现的资产，是指运用在商品、材料、低值易耗品、包装物、费用、现金、银行存款和各种应收款项的资金。流动资产在生产经营过程中不断循环周转，并改变其实物形态，它的价值一次转移到商品的价值中去。由于它富于流动性的特点，所以会计上称为流动资产。企业运用在这部分资产的资金，叫做流动资金。

私营企业资产形态如图1-1。

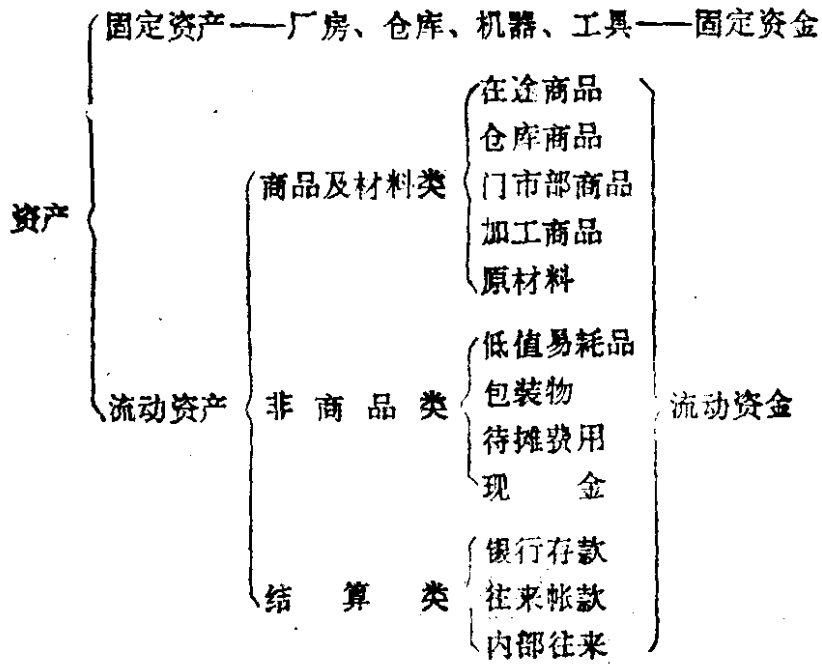


图 1-1

二、负债

从企业的角度看，在投资者投资之前，是没有“资产”的，投资之后，才有了“资产”，同时形成了“负债”。因此，对企业资产取得的来源，会计上称为“负债”。

私营企业的资金来源，按照资金的取得和形成的不同渠道，可分为资本、借入和内部形成三个部分。

资本包括独资投入和合股集资投入的固定资本和流动资本。借入包括向银行、有关单位和个人借入用于生产经营的资金。应付的往来帐款和应交款，在付出之前，暂时为企业所运用，形成企业的资金来源，类似借入的资金。内部形成包括企业从成本费用提取的基金、未分配利润和税后利润转入的基金。

私营企业负债形态如图1-2。

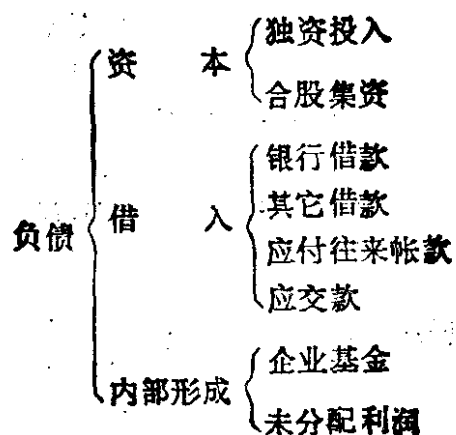


图 1-2

三、资产与负债的平衡关系

企业的资金是一个总体，资产与负债是同一个资金的两个方面，企业有多少资产，必定要反映这些资产的来源（负债），相反的，企业有多少负债，也必定要反映它运用到哪些资产去。因此，资产与负债的总额必然相等。不论企业的经济业务活动怎样引起资产和负债的增减变化，都不会改变“资产”等于“负债”这一平衡关系。这是资金运动的规律性。

也是记帐方法的理论依据，现举例说明如下：

〔例〕集友百货商行 1 月 1 日的资金总额 400000 元，其资产和负债的状况如表 1-1。

表 1-1 资 产 负 债 表

资 产	金 额	负 债	金 额
固定资产	200000	投入资本	300000
仓库商品	120000	借 款	68000
门市部商品	40000	应 交 款	2000
银行存款	20000	利 润	30000
现 金	500		
往来帐款	19500		
合 计	400000	合 计	400000

集友百货商行 1 月份发生如下经济业务：

(1) 1 月 5 日，向银行借款 50000 元存入银行。这项经济业务发生后，使资产类的“银行存款”增加 50000 元，同时也使负债类的“银行借款”增加 50000 元。资产和负债同时增加相等的数额，两者的总额必然相等。

(2) 1 月 20 日，以银行存款 2000 元交纳税金。这项经济业务发生后，使资产类的“银行存款”减少 2000 元，同时也使负债类的“应交款”减少 2000 元。资产和负债同时减少相等的数额，两者的总额仍然相等。

(3) 1 月 25 日，仓库商品 30000 元调拨到门市部销售。这项经济业务发生后，使资产类的“仓库商品”减少 30000

元，同时使另一个资产类的“门市部商品”增加30000元。增减数额相等，资产总额不会变动，负债类方面没有变化，两者的总额必然相等。

(4) 1月30日，吸收股金80000元归还银行借款。这项经济业务发生后，使负债类的“投入资本”增加80000元，同时使另一个负债类的“银行借款”减少80000元。增减数额相等，负债总额不会变动，资产类方面没有变化，两者的总额仍然相等。

现将以上四项经济业务引起资产和负债的变动情况及变动结果列示如表1-2。

表1-2 资产负债变动情况表

资 产	变动前 金额	增加 金额	减少 金额	变动后 金额	负 债	变动前 金额	增加 金额	减少 金额	变动后 金额
固定资产	200000			200000	投入资本	300000	80000		380000
仓库商品	120000		30000	90000	借 款	68000	50000	80000	38000
门市部商品	40000	30000		70000	应 交 款	2000		2000	
银行存款	20000	50000	2000	68000	利 润	30000			30000
现 金	500			500					
往来帐款	19500			19500					
合 计	400000	80000	32000	448000	合 计	400000	130000	82000	448000

上面四个例子代表了资金运动变化的四种类型。即：

- (1) 资产和负债等额增加；
- (2) 资产和负债等额减少；
- (3) 资产类等额一增一减；

(4) 负债类等额一增一减。

这四种类型变化的关系，见图1-3。

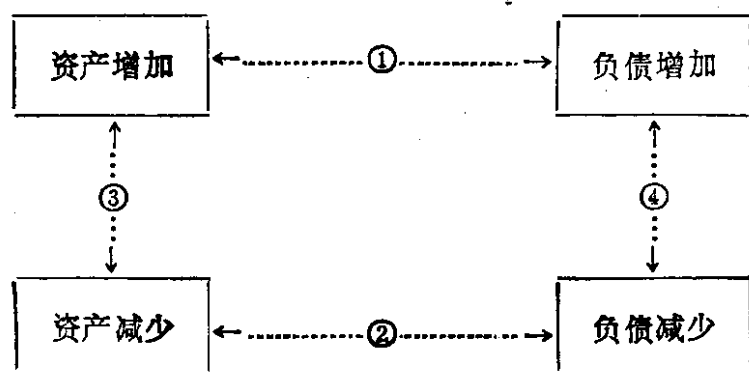


图 1-3 资产负债变化关系图示

四、资金运动

资金随着企业的生产经营活动的进行而不断发生的增减变动，就是企业的资金运动。

私营企业要组织商品的采购、销售和储存业务，需要有固定的营业场所和一定数量的设备、工具、用具，还要有一定数量的流动资金，用于采购商品或原材料，支付必要的费用。这样，私营企业作为一个独立的经济实体，它在生产经营过程中销售商品的收入，除了补偿所销售商品的成本、费用和应缴的销售税金外，其盈余部分就是企业的利润。这些利润，一部分要以所得税的形式上缴给国家，另一部分即为投资者用于补充企业扩大生产经营的资金和用于个人的消费。

由此可见，商品、物资的运动和货币的运动是交织进行的，因为在商品经济条件下，私营企业会计是以货币为主要