

刘志红 薛永刚 主编

新編工商企業 會計核算圖譜



SXJJCHBSH
山西经济出版社

XBGSOYKJHSHP

新编工商企业会计核算图谱

主 编：刘志红 薛永刚

副主编：李混田 李际滨 原嫦娥

山西经济出版社

(晋)新登字 4 号

新编工商企业会计核算图谱

刘志红 薛永刚 主编

*

山西经济出版社出版发行 (太原并州北路 11 号)

山西新华印刷厂一分厂印刷

*

开本: 850×1168 1/32 印张: 13.125 字数: 319 千字

1994 年 12 月第 1 版 1994 年 12 月 第 1 次印刷

印数: 1—3000 册

*

ISBN 7-80577-565-6

F·565 定价: 13.80 元

前 言

继 1993 年财务会计制度的改革、1994 年新税务制度出台以后，工商企业的会计核算体系和结构发生了重大变化。如何尽快熟悉新制度下新的财会核算体系，便是广大财会工作者普遍面临的问题。由于企业业务繁多、财会部门工作复杂，财会工作者没有更多的时间去专门阅读专业理论书籍，因而需要一本通俗易懂、清晰直观、简明实用的图谱来指导财会人员工作。《新编工商企业会计核算图谱》正是基于这种目的，采用最为直观、明了的图谱形式，对企业财会核算的各个环节的具体核算方法，对整个财会工作的核算流程，运用图谱进行了详尽描述。具体内容包括：货币资金的核算，应收及预付款项的核算，存货核算，对外投资核算，固定资产核算，无形资产、递延资产和其它资产核算，流动负债核算，长期负债核算，所有者权益核算，成本核算，收入和利润核算，会计报表的编制等。

本书条理清楚、结构严谨、体裁新颖、形象直观，一书在手，一目了然，它是企业实际财务工作者和广大财经院校师生，特别是刚刚接触会计工作的新手最理想的业务指导书。

由于时间仓促，加之水平所限，书中疏漏之处在所难免。望广大财务工作者批评指正，使本书内容不断改进和完善。

编 者

目 录

第一章 货币资金的核算图谱	(1)
第一节 基本概念及核算要点	(1)
第二节 现金收入与支出的核算图谱	(6)
第三节 银行存款收入与支出的核算图谱	(9)
第四节 其他货币资金的核算图谱	(17)
第五节 外币业务的内容与核算图谱	(19)
第二章 应收及预付款项的核算图谱	(25)
第一节 基本概念及核算要点	(25)
第二节 应收及预付款项的核算图谱	(28)
第三章 工业企业存货的核算图谱	(34)
第一节 基本概念及核算要点	(34)
第二节 材料采购的核算图谱	(39)
第三节 材料发出的核算图谱	(47)
第四节 委托加工材料的核算图谱	(50)
第五节 包装物的核算图谱	(53)
第六节 低值易耗品的核算图谱	(64)
第七节 自制半成品和产成品的核算图谱	(70)
第八节 存货清查的核算图谱	(77)
第四章 商品流通企业存货的核算图谱	(78)
第一节 基本概念及核算要点	(78)

第二节	商品购进的核算图谱	(86)
第三节	商品销售的核算图谱	(95)
第四节	库存商品的核算图谱	(120)
第五节	其他存货的核算图谱	(129)
第五章	固定资产的核算图谱	(133)
第一节	基本概念及核算要点	(133)
第二节	固定资产增加的核算图谱	(138)
第三节	固定资产折旧的核算图谱	(149)
第四节	固定资产减少的核算图谱	(149)
第五节	固定资产修理的核算图谱	(154)
第六章	无形资产和递延资产的核算图谱	(157)
第一节	基本概念及核算要点	(157)
第二节	无形资产的核算图谱	(161)
第三节	递延资产的核算图谱	(162)
第七章	对外投资的核算图谱	(163)
第一节	基本概念及核算要点	(163)
第二节	对外短期投资的核算图谱	(168)
第三节	对外长期投资的核算图谱	(170)
第四节	对外其他投资的核算图谱	(176)
第八章	流动负债的核算图谱	(185)
第一节	基本概念及核算要点	(185)
第二节	短期借款的核算图谱	(191)
第三节	应付票据的核算图谱	(193)
第四节	应付帐款的核算图谱	(196)

第五节	预收帐款的核算图谱	(197)
第六节	应付工资的核算图谱	(197)
第七节	应付福利费的核算图谱	(199)
第九章	长期负债的核算图谱	(203)
第一节	基本概念及核算要点	(203)
第二节	长期借款的核算图谱	(210)
第三节	长期应付款的核算图谱	(210)
第四节	应付债券的核算图谱	(212)
第五节	企业住房周转金的核算图谱	(222)
第十章	所有者权益的核算图谱	(225)
第一节	基本概念及核算要点	(225)
第二节	投入资本的核算图谱	(228)
第三节	资本公积的核算图谱	(232)
第四节	盈余公积金的核算图谱	(235)
第五节	未分配利润的核算图谱	(237)
第十一章	工业企业生产成本的核算图谱	(238)
第一节	基本概念及核算要点	(238)
第二节	工业企业费用与生产成本的核算图谱	(241)
第十二章	商品流通企业费用的核算图谱	(243)
第一节	基本概念及核算要点	(243)
第二节	商品流通费的核算图谱	(247)
第三节	所得税费用的核算图谱	(254)
第十三章	工业企业收入与费用的核算图谱	(258)

第一节	基本概念及核算要点	(258)
第二节	收入的核算图谱	(264)
第三节	其他业务收支的核算图谱	(269)
第四节	管理费用和财务费用的核算图谱	(271)
第五节	营业外收入与营业外支出的核算图谱	(272)
第六节	所得税费用的核算图谱	(273)
第十四章	企业财务成果及利润分配核算图谱	(274)
第一节	基本概念及核算要点	(274)
第二节	工业企业财务成果形成的核算图谱	(278)
第三节	商品流通企业财务成果形成的核算图谱	(279)
第四节	利润分配的核算图谱	(280)
第十五章	企业会计报表的核算图谱	(284)
第一节	基本概念及核算要点	(284)
第二节	会计报表结构图式	(287)
第十六章	工商企业帐务处理程序图谱	(302)
第一节	基本概念及核算要点	(302)
第二节	工商企业财务处理程序图式	(304)
附录		(311)
一、	工业企业主要会计事项分录举例	(311)
二、	商品流通企业主要会计事项分录举例	(357)

第一章 货币资金的核算图谱

第一节 基本概念及核算要点

一、货币资金的内容及核算要求

货币资金是指企业的经营资金在经营过程中以货币形态存在的那部分资金，包括现金、银行存款和其他货币资金。货币资金作为社会一般财富的典型代表，具有流动性大的特点。企业要从事日常的生产经营活动，必须拥有一定数量的货币资金，用来采购商品，发放工资，支付某些费用及交纳各种税金和利润等。拥有和控制一定数量的货币资金，不仅是企业进行经营活动的物质基础，而且其收支活动涉及到企业经营过程的每个环节，并影响着企业的财务状况。因此，企业必须加强对货币资金的管理。

根据货币资金的特点及其所起的重要作用，货币资金核算的要求有以下四点：

1. 反映企业生产经营过程中货币资金的收支和结存情况，为加强企业经营管理提供信息资料。
2. 监督企业遵守现金管理制度和银行结算制度，促使企业严格按照国家有关制度和规定收支货币资金。
3. 严格执行企业财务收支计划，促使企业合理安排货币资金收支。
4. 建立健全货币资金内部牵制制度，确保企业货币资金的安全完整。

二、现金核算的基本要求

现金是存放在企业财会部门，由出纳人员经管的现款，是最富有流动性的资产。

（一）现金管理的基本规定

1. 现金使用范围的规定

企业与其他单位或个人之间的经济往来，只有在以下范围内才能使用现金：

- （1）职工工资。
- （2）个人劳务报酬。
- （3）根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各种奖金。
- （4）各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出。
- （5）向个人收购农副产品和其他物资的款项。
- （6）出差人员必须随身携带的差旅费。
- （7）结算起点以下的零星支出。
- （8）中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。

2. 库存现金限额和送存银行期限的规定

库存现金限额是指企业库存现款的最高数额。一般根据企业规模的大小、现金收支业务的多少和距离银行的远近等情况予以核定。核定时一般以满足企业 3—5 天的日常零星开支所需现金为限，特殊情况下（如距离银行较远，交通不便等）可多于 5 天，但最长不得超过 15 天的日常零星开支需要。库存现金限额一经确定，企业必须严格执行，不得随意突破。

企业的销货款及其他业务收入的现金应于当日送存银行。当日送存确有困难的，由开户银行确定送存时间。

3. 现金管理的其他规定

主要包括以下内容：

- （1）不准用不符合财务制度的凭证顶替现金。
- （2）不准谎报用途套取现金。
- （3）不准利用银行帐户代其他单位或个人存取现金。
- （4）不准将单位的现金收入以个人名义存入银行储蓄。

(5) 禁止发行变相货币，不准用任何票券代替人民币在市场上流通。

(二) 备用金的概念

备用金是企业财会部门预付给内部有关部门或人员，用于销货找零、收购农副产品以及支付日常零星开支的备用款项。其使用方法是先领后用、用后报销。企业为反映备用金的领用和报销情况，应在“其他应收款”帐户下设置“备用金”明细帐户进行核算。预先支付时记入该帐户借方，核准报销或收回时记入贷方，期末余额表示已经领用但尚未报销或尚未收回的款项。

三、银行存款核算的基本要求

(一) 银行存款的管理

银行存款是企业存放在银行和其他非银行金融机构的货币资金，包括人民币存款和外币存款。其管理的基本要求是：

1. 每一个企业都应当在当地银行（包括非银行金融机构）开立存款户，据以办理款项的存取和转帐结算业务。

2. 企业除现金使用范围以外的一切款项收付，都应通过银行办理转帐结算。企业之间的货币收付通过银行办理转帐结算，有利于银行加强对企业货币资金的监督，促使购销双方，遵守结算纪律，及时结算货款；有利于减少大量的现金流通，节省流通费用；有利于银行集中社会闲散资金，提高资金利用效率。

3. 遵守银行结算纪律。银行结算纪律主要包括：不准出租、出借银行帐户；不准签发空头支票和远期支票；不准套取银行信用。

4. 企业应按照各种结算方式的规定填制或取得结算凭证，对各种票据应指定专人签发，按编号顺序使用，并妥善保管。

5. 企业的银行存款帐必须定期同银行对帐单进行核对。

所有证明银行存款收付业务的一切原始凭证，必须经有关人员审核并符合要求后，才能据以填制银行存款收款凭证或付款凭证，据以进行银行存款收付业务的核算。

(二) 银行存款余额调节表的编制

为防止记帐差错, 正确掌握企业银行存款的实际余额, 企业应定期对银行存款进行检查。检查的方法主要是与银行核对帐目。在定期与银行对帐单进行核对时, 经常会出现企业银行存款日记帐余额与银行对帐单上的结余不一致的情况。这种不一致, 可能有两种原因: 一是企业或银行记帐有误; 二是存在未达帐项。若是前者, 则可通过与银行逐笔对帐予以检查纠正; 若为后者, 则需通过编制“银行存款余额调节表”对未达帐项进行调节, 据以检查双方记录是否正确。但双方并不能据以直接调整帐面金额, 因为这种不一致是由于存在着凭证传递的时间差而产生的, 当各自收到有关凭证时, 再据以入帐。

调整未达帐项的方法主要有余额调节法和差额调节法两种, 现分别介绍如下:

1. 余额调节法。它是在企业与银行双方帐面余额基础上, 各自加上对方已收款记帐, 而本单位尚未收款记帐的数额, 再减去对方已付款记帐, 而本单位尚未付款记帐的数额, 使双方调节后的余额达到一致的一种调节未达帐项的方法。如表所示:

(表 1-1) 银行存款余额调节表
199×年×月 31 日

项目	金额	项目	金额
企业银行存款日记帐余额		银行对帐单余额	
加: 银行已收企业 未收的款项 1、收回托收货款 2、		加: 企业已收银行 未收的款项 1、存入转帐支票 2、	
减: 银行已付企业 未付的款项 1、承付		减: 企业已付银行 未付的款项 1、	
调节后余额		调节后余额	

2. 差额调节法。它是以企业与银行双方帐面余额的差额，与双方未达帐项影响帐面差额之和进行比较的一种调节未达帐项的方法。其计算公式为：

$$\begin{aligned} & \text{银行对帐单余额} - \text{企业银行存款日记帐余额} = \left(\begin{array}{l} \text{银行已收企业未收数额} \\ \text{银行已付企业未付数额} \end{array} \right) \\ & + \left(\begin{array}{l} \text{企业已付银行未付数额} \\ \text{企业已收银行未收数额} \end{array} \right) \end{aligned}$$

具体如下表所示：

(表 1-2) 银行存款差额调节表

199×年×月 31

双方帐面余额	金额	双方未达帐项影响的差额	金额
银行对帐单 企业银行存款日记帐		银行已收而企业未收数额	
		银行已付而企业未付数额	
		企业未达帐项影响的差额	
		企业已付而银行未付数额	
		企业已收而银行未收数额	
		银行未达帐项影响的差额	
双方帐面差额		双方未达帐项影响的差额合计	

四、银行转帐结算方式

银行转帐结算又称非现金结算，是指企业通过银行把款项从付款单位的帐户划转到收款单位的帐户。目前，银行转帐结算方式主要包括支票结算方式、汇兑结算方式、委托收款结算方式、商业汇票结算方式、银行汇票结算方式、银行本票结算方式、托收承付结算方式等七种。此外，在国际结算中经常使用的还有信用证结算方式等。

五、其他货币资金的内容

其他货币资金是指企业除现金和银行存款以外的各种货币资金，主要包括银行汇票存款、银行本票存款、外埠存款、信用卡存款、在途货币资金以及企业为偿还应付债券而于平时提取的偿

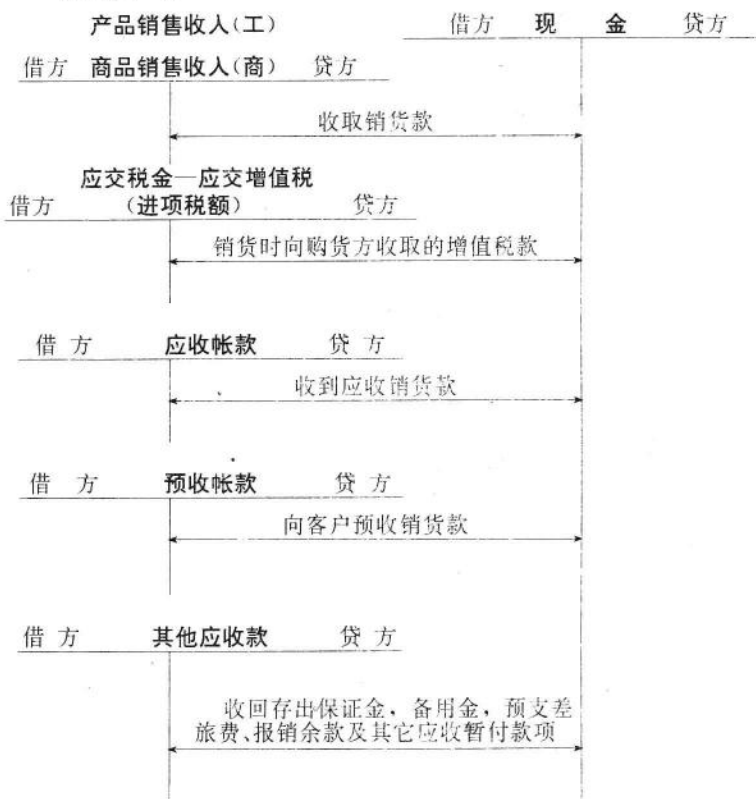
一 债资金。

另外，本章还涉及到外币业务的核算问题，具体内容详见本章第四节。

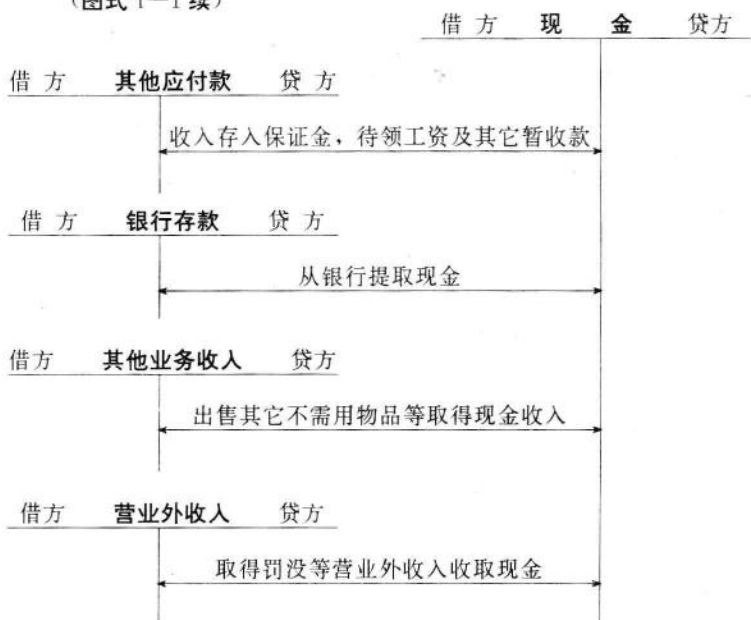
第二节 现金收入与支出的核算图谱

一、现金收入的核算

(图式 1-1)

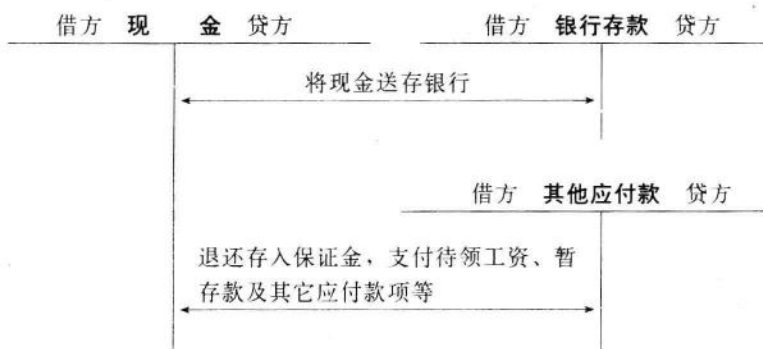


(图式 1—1 续)



二、现金支出的核算

(图式 1—2)



(图式 1—2 续)

借方	现 金	贷方	借方	其他应收款	贷方
		支付存入保证金和职工预支差旅费、 拨付和补充备用金等			
				制造费用	
			借方	管理费用	贷方
		以现金支付车间一般消耗，厂部一般 消耗，采用定额备用金制度的企业， 根据备用金报销凭证补足定额备用金			
				委托加工材料· 材料 采购	
			借方	待摊费用	贷方
		以现金支付材料采购费用，委托加工 材料费用及报刊订阅费等待摊费用， 采用定额备用金制度的企业，根据备 用金报销凭证补足定额备用金			
			借方	经营费用（商）	贷方
		商品流通企业以现金支付材料采购中 的运杂费、保险费、装卸费等费用			

(图式 1—2 续)

借方	现 金	贷方	借方	营业外支出	贷方
		以现金支付职工退职金、退休金、离休金、职工死亡丧葬费、抚恤费等营业外支出款项			

第三节 银行存款收入与支出的核算图谱

一、银行存款收入的核算

(图式 1—3)

借方	现 金	贷方	借方	银行存款	贷方
		将现金送存银行			
借方	实收资本	贷方			
		接受投资者以货币资金投入资本			
借方	商品销售收入 (商)	贷方			
		工业企业销售产品、商品流通企业销售商品, 通过银行直接收取的款项			