

责任编辑:陈霁 安艳艳

图书在版编目(CIP)数据

旅游会计学/谷卫主编. —北京:旅游教育出版社,2007.2

全国高等院校旅游专业规划教材

ISBN 978-7-5637-1436-0

I. 旅… II. 谷… III. 旅游业—会计—高等学校—教材 IV. F590.66

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 015660 号

全国高等院校旅游专业规划教材

旅游会计学

主 编 谷卫

副主编 董红

---

出版单位	旅游教育出版社
地 址	北京市朝阳区定福庄南里 1 号
邮 编	100024
发行电话	(010)65778403 65728372 65767462(传真)
E-mail	tepx@163.com
排版单位	首都经济贸易大学出版社激光照排部
印刷单位	北京中科印刷有限公司
装订单位	河北省三河市金星装订厂
经销单位	新华书店
开 本	787×960 1/16
印 张	16.75
字 数	267 千字
版 次	2007 年 4 月第 1 版
印 次	2007 年 4 月第 1 次印刷
定 价	23.00 元

(图书如有装订差错请与发行部联系)

# 前 言

---

旅游业的蓬勃发展,使之在国民经济中的地位日益提高。随着旅游业的发展,对该行业管理规范的要求日益提高,对旅游业人力资源的需求不断扩大。作为旅游企业管理工作重要部分之一的会计信息系统也越来越显示出它的重要作用。《旅游会计学》一书的编写,是为了适应市场经济和旅游业发展的需要,满足加强旅游企业管理与核算的要求,更重要的是为了满足日益扩大的旅游企业人力资源的培养需求。

此书主要针对非会计专业的学生或在职人员的学习,因此,其中包括了会计学原理、财务会计学以及旅游企业特殊的经营业务会计核算的基本知识,以满足只开设一门会计学的专业教学计划。本书在注重知识的系统性与关联性的前提下,突出重点、精选例题、讲解尽可能简洁明了,以适应非会计专业学生学习专业性比较强的会计学之需。

全书共分十一章,第一章旅游会计学概述和第二章旅游会计核算方法是本书的基础,也是会计学原理的主要内容;第三章至第十一章是旅游会计实务的部分。其中,第三章至第八章是对会计要素基本内容的会计核算,在基本原理基础上更多地体现当前会计制度与企业会计准则的要求;第九章集中体现了旅游企业经营业务的核算(虽然其他章节也有涉及);第十章是旅游会计报表的编制和解读;第十一章是旅游会计电算化系统的介绍。本书在正文内容之外,在各章正文之后都安排有思考题和练习题,以帮助学习者复习和自我检查学习效果;有些章节还附有案例,以帮助学习者更好地理论结合实际地解决问题。

在会计国际化的进程中,我国于2006年2月颁布了新的《企业会计准则》,会计政策发生了许多改变,本书恰在此时出版,尽可能吸收最新的准则内容,反映会计制度的最新发展。

本书由谷卫主编,董红任副主编,主编拟订了写作提纲并进行了全书的总纂和定稿。本书参编者:董红(第一、二、十章),谷卫(第三、四、五、六、七、八、九章),潘玉香(第十一章)。在编写过程中,南开大学会计系研究生王丽敏、王凤娟两位同学参与了部分章节的起草工作。

由于编者水平所限,不足之处在所难免,恳请读者批评指正。

编者

于天津南开大学商学院

# 目 录

---

第一章 旅游会计学概述 .....	(1)
第一节 旅游会计学研究范畴 .....	(1)
一、旅游会计学研究对象 .....	(1)
二、旅游会计学的特点 .....	(2)
第二节 会计的含义 .....	(3)
一、会计的概念 .....	(3)
二、会计的职能 .....	(3)
第三节 旅游会计的目标和任务 .....	(5)
一、旅游会计的目标 .....	(5)
二、旅游会计的任务 .....	(5)
第四节 会计核算规则 .....	(6)
一、会计基本假设 .....	(6)
二、会计核算一般原则 .....	(9)
第五节 会计核算对象和会计要素 .....	(15)
一、会计核算对象 .....	(15)
二、会计要素 .....	(15)
三、会计等式 .....	(19)
第六节 会计核算方法 .....	(20)
一、设置账户 .....	(20)
二、复式记账 .....	(21)
三、填制和审核会计凭证 .....	(21)
四、登记账簿 .....	(21)
五、成本计算 .....	(21)
六、财产清查 .....	(22)
七、编制会计报表 .....	(22)
第七节 会计规范 .....	(22)
一、会计法律规范 .....	(22)

二、会计道德规范 .....	(24)
思考题 .....	(24)
练习题 .....	(24)
第二章 旅游会计核算方法 .....	(28)
第一节 会计科目 .....	(28)
一、会计科目的含义 .....	(28)
二、会计科目设置的原则 .....	(29)
三、会计科目的分类 .....	(30)
第二节 账户 .....	(33)
一、账户的含义 .....	(33)
二、账户的格式 .....	(33)
三、账户结构和用法 .....	(34)
第三节 复式记账 .....	(36)
一、复式记账方法 .....	(36)
二、借贷记账法 .....	(37)
案 例 .....	(41)
思考题 .....	(42)
练习题 .....	(43)
第三章 流动资产的核算 .....	(47)
第一节 货币资金的核算 .....	(47)
一、现金的管理与核算 .....	(48)
二、银行存款 .....	(51)
三、其他货币资金 .....	(55)
四、外币业务 .....	(56)
第二节 应收款项的核算 .....	(61)
一、应收票据 .....	(61)
二、应收账款 .....	(63)
三、其他应收款 .....	(67)
四、其他的应收款项目 .....	(68)
第三节 存货的核算 .....	(69)
一、存货的概念及分类 .....	(69)
二、存货核算的方法 .....	(69)
三、存货的期末计价 .....	(75)
四、旅游企业存货的具体核算 .....	(76)
案 例 .....	(79)

思考题 .....	(80)
练习题 .....	(81)
第四章 长期资产的核算 .....	(86)
第一节 固定资产概述 .....	(86)
一、固定资产概念及特征 .....	(86)
二、固定资产的分类方法 .....	(87)
三、固定资产的价值管理与核算的主要内容 .....	(88)
第二节 固定资产取得的核算 .....	(88)
一、固定资产核算账户的设置 .....	(88)
二、固定资产按不同方式取得的核算 .....	(89)
第三节 固定资产使用中的核算 .....	(92)
一、固定资产折旧的核算 .....	(93)
二、固定资产改良的核算 .....	(96)
三、固定资产修理的核算 .....	(97)
第四节 固定资产减少的核算 .....	(98)
一、固定资产投资转出的核算 .....	(98)
二、固定资产出售、报废和毁损的核算 .....	(98)
第五节 固定资产清查的账务处理 .....	(100)
一、固定资产盘盈的核算 .....	(100)
二、固定资产盘亏的核算 .....	(101)
第六节 无形资产的核算 .....	(101)
一、无形资产的概念及分类 .....	(101)
二、无形资产的特点 .....	(102)
三、无形资产核算的特点 .....	(102)
第七节 长期待摊费用的核算 .....	(105)
思考题 .....	(105)
练习题 .....	(105)
第五章 对外投资的核算 .....	(111)
第一节 对外投资概述 .....	(111)
一、对外投资的概念 .....	(111)
二、对外投资的类型 .....	(111)
第二节 短期投资的核算 .....	(112)
一、短期投资的概念及核算的特点 .....	(112)
二、短期投资的核算 .....	(113)

第三节 长期股权投资的核算 .....	(115)
一、长期股权投资的概念及核算的特点 .....	(115)
二、长期股权投资的核算 .....	(115)
第四节 长期债权投资的核算 .....	(119)
一、长期债权投资的概念与特点 .....	(119)
二、长期债券投资核算 .....	(121)
案 例 .....	(124)
思考题 .....	(125)
练习题 .....	(125)
第六章 负债的核算 .....	(130)
第一节 负债概述 .....	(130)
一、负债的概念及特征 .....	(130)
二、负债的分类 .....	(130)
第二节 流动负债的核算 .....	(131)
一、对贷款人的负债 .....	(131)
二、对供货商的负债 .....	(132)
三、对客户的负债 .....	(134)
四、对职工的负债 .....	(134)
五、对税务机关的负债 .....	(136)
六、对投资人的负债 .....	(139)
七、其他流动负债 .....	(140)
第三节 长期负债的核算 .....	(140)
一、长期负债概述 .....	(140)
二、长期借款的核算 .....	(141)
三、应付债券的核算 .....	(142)
四、长期应付款的核算 .....	(144)
第四节 不确定性负债 .....	(146)
一、不确定性负债的有关概念 .....	(146)
二、对或有事项的处理规定 .....	(146)
思考题 .....	(147)
练习题 .....	(147)
第七章 所有者权益 .....	(151)
第一节 所有者权益概述 .....	(151)
一、所有者权益的概念及性质 .....	(151)
二、不同企业组织形式所有者权益核算的要求 .....	(151)

第二节 实收资本 .....	(153)
一、实收资本的概念以及有关法律规定 .....	(153)
二、实收资本的来源 .....	(153)
三、实收资本的核算 .....	(154)
第三节 资本公积 .....	(155)
一、资本公积的概念及特点 .....	(155)
二、资本公积的核算 .....	(156)
第四节 留存收益 .....	(160)
一、留存收益的概念及内容 .....	(160)
二、留存收益的有关法律规定 .....	(160)
三、留存收益的核算 .....	(161)
思考题 .....	(163)
练习题 .....	(163)
第八章 损益的核算 .....	(167)
第一节 收入 .....	(167)
一、旅游企业营业收入概述 .....	(167)
二、收入确认原则和具体标准 .....	(168)
三、收入的核算 .....	(169)
第二节 费用的核算 .....	(170)
一、旅游企业费用的类型 .....	(170)
二、旅游企业费用确认的方法 .....	(171)
三、费用的核算 .....	(172)
第三节 利润及利润分配的核算 .....	(173)
一、利润及所得税 .....	(173)
二、利润及所得税的核算 .....	(174)
三、利润分配的程序及核算 .....	(178)
思考题 .....	(179)
练习题 .....	(180)
第九章 旅游企业经营业务的核算 .....	(184)
第一节 旅行社经营业务的核算 .....	(184)
一、旅行社经营业务概述 .....	(184)
二、旅行社经营业务核算 .....	(185)
第二节 饭店客房业务的核算 .....	(190)
一、客房业务的特点 .....	(190)
二、客房营业收入的核算 .....	(191)

三、客房营业费用的核算 .....	(192)
第三节 饭店餐饮业务的核算 .....	(192)
一、餐饮业务的特点 .....	(192)
二、餐饮制品的定价及营业收入的核算 .....	(193)
三、餐饮营业成本的核算 .....	(195)
第四节 饭店商品经销业务的核算 .....	(196)
一、商品经销业务核算的方法 .....	(196)
二、商品采购的核算 .....	(197)
三、商品销售的核算 .....	(198)
四、期末商品销售收入与销售成本的调整 .....	(198)
五、商品存储过程的核算 .....	(200)
案 例 .....	(201)
思考题 .....	(202)
练习题 .....	(203)
第十章 旅游企业会计报表 .....	(208)
第一节 会计报告概述 .....	(208)
一、旅游企业会计报告的构成内容 .....	(208)
二、会计报表的概念及作用 .....	(209)
三、会计报表的种类 .....	(209)
四、会计报表编制及保管要求 .....	(211)
第二节 资产负债表 .....	(212)
一、资产负债表的结构格式 .....	(212)
二、资产负债表的编制方法 .....	(214)
第三节 利润表 .....	(219)
一、利润表的结构和格式 .....	(220)
二、利润表的编制方法 .....	(221)
第四节 现金流量表 .....	(222)
一、现金流量表有关概念 .....	(223)
二、现金流量表的结构 .....	(224)
三、现金流量表的编制方法 .....	(226)
思考题 .....	(233)
练习题 .....	(233)
第十一章 旅游会计电算化 .....	(238)
第一节 旅游会计电算化的意义 .....	(238)
一、会计电算化的含义 .....	(238)



二、会计电算化经历的阶段 .....	(238)
三、旅游会计电算化的意义 .....	(240)
第二节 旅游会计电算化的工作原则及系统组成 .....	(241)
一、旅游会计电算化的工作原则 .....	(241)
二、旅游会计电算化的系统组成 .....	(242)
三、《会计法》对旅游会计电算化提出的基本要求 .....	(244)
第三节 旅游会计软件 .....	(244)
一、旅游会计软件分类 .....	(245)
二、会计核算软件的基本功能 .....	(246)
三、旅游会计软件的主要功能模块 .....	(248)
四、配备会计软件 .....	(249)
五、会计软件的安装、启用与退出 .....	(249)
第四节 旅游行业会计电算化未来发展趋势展望 .....	(251)
思考题 .....	(252)
练习题 .....	(252)
参考书目 .....	(255)

# 第一章

## 旅游会计学概述

### 第一节 旅游会计学研究范畴

#### 一、旅游会计学研究对象

在现代社会中,旅游已成为人们的一种生活方式。随着人们生活水平的提高、可自由支配收入的增加、余暇时间的增多,游山玩水、旅行观光、探亲访友、疗养购物等休闲娱乐活动,已成为大众消费方式。在市场经济条件下,旅游经营者通过为旅游者提供食、住、行、游、娱、购等服务,来满足旅游者消费需求并获得收益。以旅行社业、旅游交通业、旅游饭店业、旅游景区景点业和旅游产品加工业为主的旅游业已成为当今世界各国的重要产业,也是我国经济发展新的增长点。旅游企业是独立核算、自负盈亏的经济组织,会计是企业经营管理的重要组成部分。因此,旅游企业必须加强会计核算和监督工作。

旅游业是以旅行社业、旅游交通业、旅游饭店业、旅游景区景点业、旅游产品加工业为主的一个关联性很强的综合性产业,涉及工、商、贸、服务等行业,上下游产业链条关系比较紧密,因此,其会计核算有自身的特点。

旅游会计学是以旅行社、旅游饭店和旅游景区景点企业等服务性行业为会计主体,以旅游企业经济活动过程中资金运动及其结果为研究对象的一门学科,是一门将会计基本理论与旅游企业的业务实践相结合的行业会计学。

会计属于人类的经济管理活动范畴,其目的是为了节约资源,提高效率。会计作为一种社会现象,产生于人类对社会经济活动的信息记载、交流和管理的需要。会计的发展程度取决于各个时期社会的经济、政治、文化、科技等方面的发展状况。在经济活动中,人们总是力求以较少的劳动耗费,取得尽可能多的劳动成果。为此,人们认识到,很有必要把生产经营活动过程的具体内容,包括生产经营的投入、耗费、成果及资金状况进行数量和价值方面的记录和计算,通过比较、分析和考评,将相关信息整理成册,编制成易于阅读的报表,为信息的使用者了解情况、进行预测、做出决策提供依据,为国家征缴税收提供依据。于是会计就产生了,并逐渐形

成了专门的职业。

旅游会计学是旅游业从业者的必修课程之一。在此特别指出,旅游产品加工企业属于工业范畴,可参考工业企业会计学;旅游交通企业属于交通运输业,可参考交通运输业会计学,这两者不作为本书的阐述对象。

## 二、旅游会计学的特点

作为会计学的一个分支,旅游会计学与一般会计学具有同一的会计核算的前提、原则,会计循环、会计要素的具体核算方法,以及会计报表的编制方法,但行业的特殊性,又决定了旅游会计核算独有的特点。具体表现如下:

### 1. 综合性

旅游业是一个综合性社会服务行业。为了充分满足旅游消费者食、住、行、游、购、娱等方面的要求,一些大型旅游企业一般为消费者提供全方位、综合性的服务项目。如大型旅游饭店的经营业务不仅有客房、餐饮服务,还涉及商务、销售、娱乐、健身及导游、交通等多个领域。旅游企业这种涉及面广、业务内容比较繁杂的情形,就要求会计分别核算各类经营业务的经营成果,最后加以汇总。

### 2. 复杂性

旅游企业除提供劳务服务外,还不得不从事一定程度的生产加工和商品销售业务。这样,旅游企业就同时具有生产、销售和服务三种职能,因此在会计核算时就要根据不同类别的经营范围,采用不同的核算方法。这使会计核算具有复杂性特点。如旅游饭店的餐饮业务中,将食品和菜肴进行加工烹制具有工业企业的性质;将食品、菜肴提供给消费者,又具有流通企业的性质;同时,为消费者提供场地、设施以及优质服务,又具有服务企业的性质。

### 3. 涉外性

旅游企业经营活动不仅限于国内还要涉及境外,接待任务不仅涉及国内居民还涉及入境外宾,故在进行会计核算时,必须按照国家外汇管理条例和外汇兑换管理办法,办理外汇存入、转出和结算业务。在企业会计账户中,需采用复币记账方法,并计算出汇兑损益。

### 4. 季节性

旅游企业全年经营收入不很稳定,受季节性影响较重。如“五一”、“十一”、“春节”黄金周,受大众集中休假的影响,业务收入比较集中;而在非节假日,业务清淡,收入微薄,这使得经营利润呈现季节性波动。

### 5. 敏感性

旅游企业受政治、经济、气候等外界环境因素的影响很大,反应敏感。如疫情、战争、自然灾害、恶劣天气等对旅行社的业务影响巨大,有可能导致经营收入大幅度下降,甚至出现亏损,这些影响属不可控因素。

## 6. 相关性

任何旅游活动都不是单一旅游企业所能完成的,都需要许多机构的相互配合,相关性很强。如与各旅行社、饭店、车队、民航、铁路、轮船公司、景点,以及与财务有关的银行等有关单位的联系极强,业务联系密切,相互间的影响较大。

## 第二节 会计的含义

会计是以货币作为主要计量单位,以凭证为依据,遵守既定规则,采用专门的方法和程序,对一定主体的经济活动进行全面、连续、系统的核算与监督,并向有关方面提供经济信息,旨在提高经济效益的一项管理活动。

### 一、会计的概念

随着会计的发展,其内涵在不断地丰富,使人们形成了不同的认识。总的来看有这样几种代表性的观点:工具论、方法论、信息系统论和管理活动论等。这些观点的争论,主要集中在会计究竟是一个信息系统,还是一项管理活动上。

持有会计是一个信息系统观点的人认为,会计主要的功能是通过货币计量,对一个企业单位经济活动的信息,进行全面、连续、系统的记录、计量、分类汇总和对外报告,旨在通过信息的加工和披露,反映该单位资金循环周转的状况与状态。所以将会计含义定位于它是一个信息系统。

不同意此观点的人认为,会计对信息的记录和计量并不是目的而是手段,因为一个企业单位的会计活动是为其管理的需要而进行的,是为管理服务的。所以应将会计含义定位于提高单位经济效益的一种管理活动。

我们认为,两种观点之间并没有根本性的冲突,并非完全对立。因为,会计是一种较特殊的活动,它是为一个企业组织的管理而服务的,是企业管理活动的组成部分,但同时由于公允性和客观性的要求,它又具有一定的独立性特征。不管是企业组织、事业单位还是国家政府机关,会计都是一项基础工作,会计信息是一种基础信息资料,为不同的人以不同的目的加以利用,它本身具有独立存在的意义。

因此,可将会计的含义概括为:会计是以提高经济效益为目的,以货币为主要计量单位,采用现代化的专门方法,对再生产过程中的资金运动进行核算和管理的系统。

### 二、会计的职能

会计的职能是指会计活动本身所具有的功能。从会计的含义中可以看出,会计有两项最基本的职能——核算职能和监督职能。

### (一) 会计的核算职能

核算职能也可以称为反映职能。它是通过确认、记录、计量和报告,反映经济活动过程全面、完整和系统的信息资料的功能。这是会计的一项最基本的职能。为经营管理决策提供信息依据是会计的专司职能,是会计得以存在的基础。虽然随着社会经济的发展,会计在不断地发展和变化,但是一个组织的经营管理对各种基础信息的依赖只会越来越强,所以会计的这项职能不会改变。

会计核算职能是以计量作为其特征的,与其他计量技术相比,会计核算职能有如下一些特点:

1. 会计核算以货币计量为主,货币是一般等价物,通过货币的计量,所有能用货币计量的信息可以加以汇总,因此,会计信息具有综合性特点。
2. 会计核算具有连续性、完整性和系统性的特点。所谓连续性是对整个经济活动过程进行不间断的核算;所谓完整性是对经济活动过程中的全部经济业务无遗漏地进行核算;所谓系统性是对经济信息进行科学的分类汇总,使分散的数字变为了有机的整体。

### (二) 会计的监督职能

会计监督职能是指会计机构、会计人员通过会计工作对组织的经济活动全过程进行监督与控制。由于会计信息对经济生活的影响十分重大,所以会计工作的规范性很强,会计活动受包括会计法律法规、准则制度和职业道德在内的规范体系的约束。正是由于会计自身的规范性,所以会计在处理经济业务时,有检查审核经济业务的合法性和合理性的功能。会计监督主要体现在两个方面:

1. 经济业务发生的过程中合法性合规性的检查。企业经济业务的发生,必须符合国家的有关政策和法规,符合国家的统一会计制度和财务制度,防止违法、违规、违纪的事项发生,维护正常良好的经济秩序。
2. 经济活动过程的合理性有效性的检查。经营计划、财务预算的经济指标,主要是财务会计指标,因此,会计信息就成为企业检查、监督和控制其经济活动目标完成情况的依据和标准。既可以通过财务会计指标制订计划和预算,进行事前的控制,又可以通过对经济活动过程及其结果的记录与计量,对比计划与预算的目标,进行事后的检查。

会计核算职能与监督职能是会计活动本身所固有的功能,它们之间既有区别又有联系。会计核算虽然有它独立性的一面,但它的目的性是很明确的,是为经济活动的计划、控制和决策提供依据,没有了参与管理的目的,会计的核算也就失去了意义;会计监督是以会计核算为基础和依据的,没有会计的核算,也就无法监督。所以会计核算职能与会计监督职能是会计活动过程中所产生的两项相互联系的基本职能。

## 第三节 旅游会计的目标和任务

### 一、旅游会计的目标

目标是指想要达到的境地或标准。旅游会计目标的定位就是搞好信息系统,做好管理工作,维护相关各方经济利益。

#### (一)建立有效、灵敏、安全的会计信息系统

通过建立会计信息系统向信息使用者及时提供可靠、有用的会计信息。我国颁布的《企业会计准则》对于企业会计核算的目标作了明确规定:会计提供的信息应当符合国家宏观经济管理的要求;满足有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要;满足企业加强内部经营的需要。现代社会,会计信息的使用者很多,一般包括投资人、债权人、财政税务等政府部门、证券管理机构、旅游企业管理当局、社会公众等。

#### (二)提高企业经济效益,维护有关各方经济利益

即通过对旅游企业经营管理行为进行预测、决策、控制,开展业绩评价,实现有效的会计监督;通过有效组织资金运动,合理进行收益分配,提高企业经济效益,促使资产保值增值,维护好各方经济利益。

### 二、旅游会计的任务

会计的任务,就是为了充分实现会计的职能、目标,是会计在实践中应该完成的工作。它取决于会计核算和监督的对象以及经营管理的目的和要求。旅游会计的任务主要有以下几个方面:

#### (一)做好会计核算工作

旅游企业会计通过正确、及时、准确地确认和计量经济活动、核算经营成果,向管理者提供准确可靠的信息,以便于管理者进行合理的决策,加强内部的各项管理,增强企业的竞争能力,提高企业的经济效益;向国家宏观经济管理部门提供会计核算信息,以便于国家全面地掌握国民经济各部门的经济活动情况,编制国民经济计划,检查计划的执行情况,对整个国民经济进行宏观控制和综合平衡;向投资者、债权人等各有关方面提供会计核算信息,以便他们了解企业的财务状况和经营成果,做出符合切身利益的投资决策。

#### (二)做好会计监督工作

会计监督是会计的基本职能,也是会计工作的一项基本任务。每个单位在资金运动过程中,其发生的每一项具体的经济业务,都往往涉及与财经法律、法规、制度以及财经纪律有关的规定,所以,每个单位的资金运动过程,同时也是执行财经

法律、法规、制度和财经纪律的过程。因此,旅游企业会计监督的主要任务包括:按照经济管理的目的和要求,监督和控制经济活动过程的真实性和合法性;监督各项财产物资的收发、转移、保管、使用和报废是否合乎程序,是否遵循了财务制度和财经纪律;监督各项收入、支出和费用是否合理、合法,是否执行了计划或预算;监督成本和盈亏的计算是否真实正确,是否完成计划或预算;保护企业的经济资源和其他财产的完整,抵制不法行为和违法收支以保护国家和群体利益,维护所有者和债权人权益,维护市场经济秩序,保证国民经济协调、稳定地向前发展。

### (三)做好管理工作

制订计划是企业管理活动的开端,在制订计划时,管理人员需要透彻地了解和发现问题,寻找处理问题的方案,设想或预测每一种方案采用后可能产生的结果并从中选出最佳方案,制订实施该方案的具体计划和预算。在此过程中,会计人员不仅要为草拟、选定方案、计划、预算提供信息,而且还要参与分析各种方案、计划和预算的可行性及利弊得失,为最终计划的确定献计献策。在计划实施过程中,会计人员还要采取各种措施对经济活动进行有效的管理和控制,对计划和预算的执行情况进行考核和分析。对计划和预算执行情况的考核和分析,实质上就是对资金运动的考核和分析。其目的是为了肯定成绩,总结经验,找出问题和差距,分析原因,挖掘潜力,制定改善经营管理的措施和决策,促进管理者提高管理水平,最终达到提高经济效益的目的。

## 第四节 会计核算规则

在会计核算开展之前,要对会计活动的前提条件和活动规则先行设定。

### 一、会计基本假设

会计基本假设也称为会计核算的基本前提,是会计核算工作开展的基本前提条件。假设就是情景设定,有如开展足球比赛,比赛前要先设定场地该有多大,比赛时间该有多长,场上该有几个队,各队有几人,踢什么样的球等,主体、客体、空间、时间都一一提前约定,并公示出来,使其得到参赛者、公众的认可、接受和共同遵守,这样才能保证比赛的公平性。同理,会计作为一项经济管理活动,有必要对会计情景做出包括主体、客体、空间、时间等方面的合理假定和限定,使较为复杂而且变化不定的社会经济环境转化为特定的会计环境,使其范围、对象、计量手段统一化、成为大家共同遵守的标准,这样核算出来的经济效益、财务状况等指标才具有公允性、可比性。会计假设具有会计公理的性质,是人们在长期的会计实践中逐步认识和总结形成的,是会计理论和会计实践赖以存在和发展的基础。

按照国际惯例,我国会计准则确定的会计假设包括四个方面:会计主体假设、

持续经营假设、会计分期假设和货币计量假设。

### (一) 会计主体假设

会计主体是指会计活动特定的空间范围,表现为特定企业或单位。会计主体假设的内容是指会计活动应以一个独立的实体组织为其主体,从而站在这个主体的立场上,独立地反映该实体所发生的一切经济活动。作为独立的经济实体,它应该具备一些基本条件:①具有独立的财产;②能独立承担经济责任;③独立经营,独立核算,自负盈亏。

会计主体假设提出的意义是:以某个特定主体的经济业务为会计核算对象,能够独立地和客观地反映该主体的财务状况和经营业绩。在现代经济生活中,企业与外界有着大量的经济往来业务,形成了各种经济利益关系。尤其是企业与其所有者之间的关系最为特殊,是同一会计主体;而投资者与其所投资的企业是相互独立的两个主体,因此是两个不同的会计主体。只有严格明确不同会计主体之间的界线,才能独立和客观地反映不同主体各自独立运作的情况和结果,才符合不同主体之间经济利益关系的客观要求。

会计主体与法人主体并不完全是一个概念,法人在经济上必然是独立的,因而法人主体一般应该是会计主体,但是构成会计主体的并不一定是法人主体。任何企业,无论是独自、合资,还是合伙,都是一个会计主体。在企业规模较大的情况下,为了便于掌握其分支机构的经营活动和收支情况,可以将分支机构作为一会计主体,要求其定期编制会计报表。此外,在控股经营的情况下,母公司及其控制的子公司均为独立的法人,同时都是会计主体,但在编制合并会计报表时,母公司和控股子公司这些独立的法人组成的企业集团可被视为一个会计主体,母公司将其控股子公司的会计报表予以合并,通过一份会计报告反映企业集团整体财务状况和经营成果。

### (二) 持续经营假设

持续经营是指会计核算时不考虑破产清算因素,以会计主体持续、正常的经营活动为前提,是对会计主体生存态势的一种限定。如果处于破产、解体、重组、兼并等清算态势,则不适用于该核算体系。

持续经营态势是指会计主体按照其现在的经营方针、形式和目标能够持续地经营下去,并在可预见的将来,不会面临破产清算。企业所持有的资产将按原定用途使用,企业所承担的债务、债权能按照承诺的条件得以收回或合理清偿,企业发生的有关预付、待摊或预提、待付等项费用能在受益期间内正常分配,以保持财务成果的真实合理。

提出持续经营假设,是因为企业持续经营是长期的态势,清算结业是短暂的活动。会计核算是为正常的长期的经营态势服务的,会计原则、方法及程序也是在此基础上建立的。例如,对固定资产应按原始价值入账,固定资产的耗损应按其预计



使用年限分期计提折旧摊入成本。如果没有持续经营这一前提,则要考虑企业清算因素。在清算条件下,固定资产的价值必须按实际变现价值计算,不再计提折旧。为了解决这种企业经营态势的不确定性给会计核算带来的困惑,持续经营假设被提出,作为组织会计核算的一个基本前提条件。

持续经营假设不仅是制定会计处理程序和方法的基础,也为在货币计量假设的基础上进行资产价值的确认提供了理论前提。由于假设企业是持续不断地经营下去的,因此固定资产的价值不能一次全部记入成本费用,而必须采用折旧的形式,在其使用年限内分期地记入成本费用;由于假设企业是持续不断经营下去的,当企业的经营收益和费用的发生与其货币收支发生一定程度的分离时,企业才可以不限于只能以是否收到现金作为收益是否实现的标准;由于假设企业是持续不断地经营下去的,因而在一个营业周期结束之后,首要的任务是以获得的收入补偿已发生的耗费,剩余的份额才是企业所创造的价值,即利润,从而产生了区分收益和资本的必要。

### (三)会计分期假设

会计分期,又称会计期间。它是将会计主体连续不断的经营活动人为地划分为若干个期间,用来分期提供会计主体财务状况和经营成果的会计信息。它是对会计核算的时间限定。

从理论上来说,在持续经营的前提下,只有等到企业所有的生产经营活动最终结束后,才能通过收入和费用的归集,计算出准确的净收益。但是,实际上这是行不通的。因为,企业的投资者、债权人、政府财税部门、管理部门需要定期了解企业的经营情况,客观上需要人为地将企业持续的经营活动划分为一个个连续的长短相同的期间,以反映企业某一时间段的财务状况和经营成果,这种人为的分期就是会计期间。

会计期间划分的长短会影响损益的确认,一般讲,会计期间越短,反映的经济信息质量就越不可靠;当然,会计期间的划分也不可能太长,太长了难以满足信息使用者的即时要求。因此,必须合理地划分会计期间。

《企业会计准则》规定了我国企业的会计期间按年度划分,以公历年度为一个会计年度。这一规定,一是考虑到我国的财政年度采用的是公历年度,为了便于国家的财政管理,会计年度应当与财政年度相一致;二是国际上一般也是采用公历年度作为会计年度,即从公历1月1日起至12月31日止为一个会计年度。另外,也可以营业年度为会计年度,即以业务的经营周期作为一个会计年度的起讫期。会计年度确定后,一般按日历确定会计半年度、会计季度、会计月份。因此,企业编制的会计报表,就有年报、中报(半年报、季报、月报)之分。

会计期间的划分对会计核算具有重要的影响。由于有了会计期间,才产生了本期与非本期的区别,才需要对经济事项的归属期进行确认,从而才产生了权责发

生制和收付实现制的记账基准。

#### (四) 货币计量假设

货币计量是指会计核算应以货币作为统一的主要计量单位,记录和计量会计主体的财务活动情况。它是对会计核算计量工具的限定。

在商品经济条件下,货币是商品的一般等价物,是衡量一般商品价值的共同尺度。货币计量这一前提为会计核算提供了一个通用的量化标准,通过采用这种标准可以将旅游企业所发生不同的事项换算为可以进行加减的币值数字,有利于使用者对会计信息进行分析、比较、利用。所以,会计信息是综合性信息,反映企业全面、完整的情况。需要指出的是,以货币作为统一计量单位是建立在币值基本稳定的基础上的,如果币值变动超过一定的范围,货币计量假设就失去了基础,这一前提也应有所调整。

人民币是国家法定货币,因而,在《企业会计准则》中规定我国的会计核算以人民币为记账本位币。企业的生产经营活动一律通过人民币进行账簿反映。有外币存款的旅游企业,按照《旅游饮食服务业会计制度》的规定,应在账上记录外币金额和折合为人民币的金额。对于业务收支以外币为主的外资旅游企业,规定可以选定某种外币作为记账本位币,但在编制和提供会计报告时,应当折算为人民币反映;对于我国在境外设立的企业,一般是以当地的货币进行经营活动,以当地的货币进行日常会计核算,但是为了便于国内报表使用者能够及时了解其财务状况和经营成果,企业在向国内报送会计报告时,应当折算为人民币反映。在会计核算中还会涉及其他计量单位,如消费人次、床位数、设备数量等,这些计量单位只是辅助性的计量单位。

综上所述,会计主体、持续经营、会计期间、货币计量等假设是会计核算的前提,离开了它们,一切会计活动便无法正常开展,因此它们在任何单位组织会计核算工作都应当具备的情景限定。

## 二、会计核算一般原则

会计核算一般原则是指开展会计核算工作必须共同遵守的基本规则。它是衡量会计核算是否规范的裁判尺度,是会计核算工作应当达到的基本要求,犹如足球比赛,限定了场地、人数等前提条件外,具体如何开展比赛,是用脚踢球,还是用手推球,要提前在比赛规则中约定,公示出来,让大家共同遵守,以此作为运动员在场上的行为规范和准则,并由裁判在足球比赛中依此执法,犯规的要给予处罚,使比赛具有公平性和观赏性。会计核算是一项有公信力和交流性的活动,必须要有统一的规则供大家遵守。根据 2001 年 1 月 1 日起执行的我国《企业会计制度》的规定,会计核算一般原则包括 13 项内容,即真实性原则、实质重于形式原则、相关性原则、一致性原则、可比性原则、及时性原则、明晰性原则、权责发生制原则、配比原

则、历史成本原则、划分收益性支出和资本性支出原则、谨慎性原则及重要性原则。

我国 13 项会计核算的一般原则,根据其在会计核算中的作用,大体可以分成三大类:

#### (一)会计信息质量要求的原则

会计信息要具有一定的质量保证,因此,会计核算要遵守客观性、可比性、一致性、相关性、及时性、明晰性原则。

##### 1. 客观性原则

客观性原则又称真实性原则,是指会计核算必须以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据,如实地反映企业各个阶段的财务状况、经营成果和现金流量,做到内容真实、数字准确、资料可靠,不得掩饰,不得弄虚作假等。

客观性原则是对会计核算及信息处理工作的基本质量要求。会计提供的信息是国家宏观经济管理部门、企业内部经营管理者及有关方面进行决策的依据。如果会计数据不能客观地反映企业经济活动的实际情况,甚至歪曲、捏造事实,那么它不但不能发挥会计应有的作用,甚至会误导信息使用者,导致经济决策失误,造成重大经济损失。

具体讲,客观性原则要求会计核算的对象应该是合法的,对已发生的经济业务必须有合法合规的原始发票、收据、支票的存根等凭证来证明其发生,不受主观意志或感情的支配,并作为编制记账凭证的依据;会计计量、记录的对象必须是真实的交易、事项;会计报告必须如实、客观地反映企业状况。只有这样,在核算同一经济业务时,不同会计人员根据相同的原始资料和证据,按相同的会计程序和方法计量,才会得出相同或相似的、具有可检验性的结果,这样所编制的会计报表不会出现与账簿不相符的现象。

要做到客观真实,会计人员必须遵守职业道德和职业操守,加强职业判断力,实事求是,不做假账,保证所取得的一切会计资料都符合真实的交易或事项;保证每一项会计记录都要以合法的审核无误的会计凭证为依据,对于不真实或不合法的原始凭证不予受理,对于记载不准确和不完整的凭证应当退回、补充或更正;对于经济业务的记录和处理要做到不偏不倚,符合客观实际,以保证会计信息的客观、真实、可靠。

##### 2. 可比性原则

可比性原则,是指企业的会计核算应当按照国家规定的会计处理方法进行,会计核算口径应当一致,互相可比。

具体讲,可比性是指不同企业的同类交易或其他相同事项的确认、计量和记录的方法要基本一致,同一会计指标要有一致或基本一致的定义和特性,会计报表中的同一项目计算口径、计算范围和方法要基本一致,严格按照国家统一的会计制度的规定选择会计政策,以达到会计信息横向交流的目的,满足我国政府在不同部门

和行业之间的会计信息资料相互可比要求,使之能够通过比较各部门的经济效益,决定国民经济发展战略,调节国民经济结构,从而实现资源在整个社会的合理配置;满足企业经营者对会计信息的要求,使之能够及时了解市场变化,提高企业对市场的应变能力;满足投资者和债权人对会计信息的要求,使之能够通过比较不同财务报告,评价企业财务状况、经营业绩,做出相应的投资决策。

### 3. 一致性原则

一致性原则又称一贯性原则,是指企业的会计程序和会计处理方法前后各期应当保持一致,不得随意变更,以使同一企业不同时期的会计信息具有可比性。

在会计核算中,企业对同一经济业务的会计处理,往往有多种核算方法可以选择,这些方法都是我国《企业会计准则》和《企业会计制度》规定中所允许的,企业可根据自身的经营特点进行选择,一旦选定了某一会计核算方法和程序,应在较长时间内尽量不要变更,这样企业连续各期报告才可互相比对、分析和评价。如果企业在不同时期应用不同的方法或程序,就可能会造成差异,这种差异有可能会是永久性的不可消除的差异。如固定资产折旧方法的变动,可能会显著影响其对外报告的净收益和资产负债表的内容,从而造成会计信息缺乏可比性。

当然,一致性原则,并不否认企业在必要时对所采用的会计程序和会计处理方法做适当变更。当企业的经营情况、经营范围、经营方式或国家有关政策规定发生重大变化时,企业也可以变更会计核算方法,但应当在会计报告附注中披露变更的内容和理由、变更的累积影响数,以及累积影响数不能合理确定的理由等。

### 4. 相关性原则

相关性原则又称有用性原则,它是指企业会计核算提供的信息应当与会计信息使用者的需要相关,对使用者有用。

相关性原则并不是要求企业提供的会计报告面面俱到,那样的话会耗费大量的人力、物力。故而,企业会计信息只能通过财务会计报告这样最一般、最主要的通用性标准性强的会计报表向外报送会计信息,使用者通过对通用的会计报表中的信息进行加工整理,就能够得到所需要的会计信息,这样的会计信息就符合相关性的要求。

### 5. 及时性原则

及时性原则是指会计核算工作要讲求时效,会计处理要及时进行,不得提前和延后,以便于会计信息被及时利用。

信息是有时效性的,其价值随着时间的流逝而降低。在市场经济环境中,市场瞬息万变,只有及时捕获信息,才能根据市场的变化调整经营目标,做出正确决策,获取经济效益。所以,各方面对会计信息的及时性要求越来越高,这一原则越发显得重要。

在会计核算中坚持及时性原则,一是要求及时收集会计信息,在经济业务发生

后,会计人员要及时收集整理各种原始单据;二是要求及时对会计信息进行加工处理,会计人员在收集各种原始单据之后,要及时编制记账凭证,登记账簿等账务活动,并编制出会计报表;三是要求及时传递会计信息,将编制出的会计报表在国家统一会计制度规定的时期内传递给使用者。

#### 6. 明晰性原则

明晰性原则是指会计记录和会计信息必须清晰明了,便于理解和利用。

明晰性原则要求会计核算所提供的信息简明、易分辨、好理解,能简单明了地反映企业的财务状况和经营成果,使得使用者在运用会计信息时能够准确、完整地把握会计信息所要说明的内容,从而更好地加以利用。随着我国经济体制改革的不断深入,会计信息的使用者也越来越广泛,不仅包括企业内部管理当局、国家财税部门等,而且还包括社会上广大的投资者和潜在投资者、债权人和潜在债权人、员工、审计人员、社会公众等。这就在客观上要求会计信息要通俗易懂,增强可读性。

#### (二) 会计确认、计量的原则

我国企业会计核算的基本原则是受益原则,即谁受益,谁承担责任;什么时间受益,什么时间承担责任;在哪里受益,在哪里承担责任;受益有多少,责任也要按比例地承担多少。权益与责任应对等,这是公平原则的体现,而不是以款项是否收到或支出作为依据确认权益和责任。在该原则下开展会计核算工作更真实、更科学。具体包括以下几个原则:

##### 1. 权责发生制原则

权责发生制原则,又称应收应付制原则,是指会计核算中应当以权利责任的发生作为会计确认的时间基础。具体要求是:凡是本期已实现的收入,不管现金是否已收到,都应作为本期收入处理;凡不是本期的收入,即使现金已收并入账,也不应作为本期的收入。同样,凡属本期应当负担的费用,不论现金是否已支付,都应作为本期的费用;凡不应归属本期的费用,即使现金已支付,也不作为本期的费用处理。为此,在会计核算上需要相应地采取待摊费用、预提费用和预计收入等处理方法。

与权责发生制相对应的是收付实现制,或称现收现付制,它是实际以现金收付的会计期间为时间基础来确定本期收入和费用的处理方法。就是说,不考虑权利责任的发生是否应归属本期,只要本期收到现金和支付现金,就作为本期的收入和费用处理。反之,凡本期未曾收到现金和未曾支付现金,即使权利责任应归属本期,也不作为本期的收入和费用处理。

权责发生制和现金收付制是截然相反的两种制度,各有其作用。权责发生制下确认的收益比较合理,但不能反映企业的现金流量;收付实现制虽然不能客观地反映企业的经营业绩,但它直接地反映了企业的支付能力和偿债能力。

## 2. 收入与费用配比原则

企业经营中的收入和费用有其相关性,相关的收入减去费用才是利润。配比原则就是指会计核算必须将收入与为取得这些收入所耗费的成本或费用相比配,同期入账,以确认各期的损益。它要求同一会计期间内的各项收入与其相关的成本、费用,应当在该会计期间确认,不得脱节,不得提前或延后入账。这是受益原则中“受益多少,责任也应成比例地承担多少”的具体应用。

在企业的生产经营活动中,收入和费用存在着不同的相关关系,有直接相关关系,也有间接相关关系,因此,需要用不同的配比方法。

## 3. 历史成本原则

历史成本原则,又称实际成本原则,是指企业的各种资产应当按其取得时发生的实际成本计价,这是一个计量原则。成本是指已完成交易所支付的代价,代表资产取得时购买方所认可的资产价值。历史成本是指企业取得的资产应以其购进或建造时发生的实际成本作为入账的计价基础。物价变动时,除国家另有规定外,不得调整其账面价值。

历史成本原则要求对企业资产、负债、所有者权益等会计要素的计量,应当基于经济业务发生时的实际交易价格或成本,而不考虑以后市场价格变动的影响,并以此作为日后分摊成本费用的依据。

按照历史成本原则进行核算,由于双方交易过程具有法律效力的原始凭证容易取得,确认计量结果便于验证、检查与控制,可以保证会计数据真实可靠,建立在实际交易基础上的当期损益的计算也更加准确。

币值稳定是历史成本原则运用的基础。在币值发生变动的情况下,按历史成本计价有其不足:期末账面价值和市场现行价值(可变现价值)不一致,不能如实地反映此时点企业的财务状况和该时期经营成果。因而,有人主张在通货膨胀严重的情况下,应按资产的重置成本或现行价格来计价。在我国,发生物价变动时,除国家另有规定者外,企业不得任意调整会计账面的价值。企业各项财产以实际成本入账后,如果发生减值,应当按照《企业会计制度》规定计提相应的减值准备。

## 4. 划分收益性支出与资本性支出原则

划分收益性支出与资本性支出原则,是指会计核算应当合理划分收益性支出与资本性支出的界限,以正确计算企业当期损益。

企业的支出分为收益性支出和资本性支出。凡支出的效益仅与本会计期间(或一个营业周期)相关的,属于收益性支出;凡支出的效益与几个会计期间(或几个营业周期)相关的,属于资本性支出。

收益性支出的受益期短,一旦发生,即计入当期成本、费用,与本期收入配比。销售成本、销售税金及作为期间费用的营业费用、管理费用和财务费用等,均属收益性支出。资本性支出是为了取得本期和以后各期收入而发生的支出,它不仅与

本会计期间的收入有关,而且还与以后会计期间的收入有关,因此不能计入本期成本或费用,必须先资本化处理,即先反映为资产,然后按受益期逐期摊销,并从各期收益中陆续得到补偿。例如购入或建造酒店、中央空调等大型设施设备的支出,均属资本性支出。

划分收益性支出与资本性支出原则,要求企业在确认支出时,要正确区分两类不同性质的支出,将收益性支出列于利润表,计入当期损益,以正确计算企业当期的经营成果;将资本性支出列于资产负债表,作为资产反映,以真实地反映企业的财务状况。如果把资本性支出错误地当做收益性支出,就会低估资产和当期收益;如果把收益性支出错误地当做资本性支出,就会高估资产价值和当期收益,造成资产、利润不实。

### (三)总体性原则

会计人员在执业时,会面临不确定因素问题、核算的成本效益问题、经济事项的形式与实质不同等问题,对这些问题的解决需要遵循谨慎性原则、重要性原则和实质重于形式原则。

#### 1. 谨慎性原则

谨慎性原则,是指针对存在的不确定因素,会计人员在进行会计处理时,在会计规范允许的范围内,要充分预计可能发生的风险和损失,不得多计资产或收益、少计负债或费用,但不得设置秘密准备。谨慎性原则又称稳健性原则,或称保守主义,要求人们在会计处理上保持谨慎小心的态度,使会计报告使用者提高警惕,把风险损失尽可能地降低。

谨慎性原则要求会计人员在选择不同的处理方法和程序时,在不影响合理选择的前提下,尽可能选用一种不虚增利润和夸大所有者权益的做法进行会计处理,要求合理核算可能发生的损失和费用,反映企业存在潜在风险、损失的信息。这有利于企业进行经营决策,有利于保护债权人利益,有利于提高企业在市场上的竞争能力。

#### 2. 重要性原则

重要性原则,是指会计核算在全面反映企业财务状况和经营成果的基础上,应当区别其重要程度,采用不同的会计处理方法和程序。具体说来,对于企业经济活动或会计信息的使用者相对重要的会计事项,应突出重点、分别核算、分项反映、力求准确,并在会计报告中作重点说明;对于那些次要的会计事项,在不影响会计信息真实性和不至于误导信息使用者做出正确判断的前提下,可适当简化核算手续,合并项目,以节约人力、物力、财力资源,提高会计信息效用。

重要性原则的运用首先涉及重要性判断的问题。对于不同会计主体和不同会计事项来说,重要与不重要是相对的,其判断质量取决于会计人员的职业水平。一般来说,重要性可以从质和量两个方面进行判断。从性质方面讲,只要某一会计事

项有可能对决策产生一定影响,该事项就属于重要性的事项;从数量方面讲,当某一会计事项的数量达到一定规模从而可能对决策产生一定影响时,该事项就属于重要性的事项。

### 3. 实质重于形式原则

实质重于形式原则,是指企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算,而不应当仅仅依照他们的法律形式作为会计核算的依据。

在实际工作中,交易或事项的外在法律形式并不总能完全、真实地反映其实质内容,所以,当交易或事项的实质与其法律形式不一致时,应当根据其实质而不能仅仅根据其法律形式进行核算和反映,否则,将会误导会计信息使用者的决策。例如,旅游企业以融资租赁方式租入房产时,尽管从法律形式上看并没有取得其所有权,但从经济实质上看是以分期付款方式取得固定资产,企业能够对其进行控制;因此,会计上应将融资租入的固定资产视同自有资产进行核算和管理。

## 第五节 会计核算对象和会计要素

### 一、会计核算对象

从一般意义上讲,旅游企业会计核算对象就是经营活动过程中的资金运动。资金运动是从募集资金、投入资金开始,依次经过采购、制造、提供劳务、回笼资金、收益分配。这一资金的运动变化过程,称为资金循环;资金周而复始地不断循环,成为资金周转。

旅游企业经济活动的过程,是由不断发生的交易或事项构成的,而交易或事项的发生会引起资金的运动。资金的运动有两个层面,一方面是资金形态的变换,即所谓资金的循环与周转过程;另一方面是资金量的变化,即资金耗费与收回的过程和结果。旅游企业通过提供旅游劳务或销售旅游产品而实现收入,表现为资金的收回。收入减去各种费用后的余额,就是企业实现的净利润。按规定,企业实现的净利润一部分分配给投资者,流出企业的资金周转;另一部分以留存收益的形式留在企业继续参加资金周转。因此,会计核算就是通过发生的交易或事项反映资金的运动,同时又是通过资金运动来描述企业经济活动的过程和结果。

### 二、会计要素

会计要素又称会计对象要素,是会计对象的基本分类。同时它也构成了会计信息的基本框架。我国《企业会计准则》将会计要素划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六项。其中前三项反映的是企业在某一时点上的财务状况,后三项反映的是企业在某一时期的经营成果。



## (一) 资产

### 1. 资产的概念与特征

资产是指企业过去的交易、事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。会计上的资产具有以下特征:

(1) 资产是由过去的交易、事项所形成。在这里,“交易”是指本会计主体与外部主体之间所发生的价值交换行为,如赊购烟酒糖茶等货款、提供导游劳务未收的款项等;“事项”是指本会计主体内部所发生的价值转移行为,如某酒店客房部从库房领用床单、被罩等行为。

(2) 资产是由企业拥有或控制的。在这里“拥有”是指所有权,即指某项资产的法定所有权属于本会计主体,表明该主体对该项资产占有、使用、收益及处置的权力;这里的“控制”,指虽然本会计主体在法律形式上并不拥有该资产的所有权,但该项资产上的收益和风险已经由本会计主体所承担,表明该主体对该项资产具有占有、收益和使用的权力。

(3) 资产是预期会给企业带来经济利益的经济资源。资产作为一种经济资源,通过有效使用,在未来时期内,有能力为企业带来经济效益。如果一项经济资源不能够为企业带来经济利益,就不应当确认为企业的资产。如应收账款,如果它能够按时收回,就是企业的资产;如果 3 年以上催收不回,形成坏账,就不应作为资产,而应作为费用处理。

### 2. 资产要素的构成

企业的资产范围很广,形态各异,按其流动性可分为:

(1) 流动资产,指可以在 1 年或者超过 1 年的一个营业周期内变现或者耗用的资产。包括货币资金、短期投资、应收及预付款和存货等。

(2) 长期投资,是指除短期投资以外的投资,包括持有时间准备超过 1 年(不含 1 年)的各种股权投资、不能变现或不准备随时变现的债券、长期股权投资和其他长期投资。

(3) 固定资产,是指企业使用期限超过 1 年的具有实物形态的房屋、建筑物、机器、机械、运输工具以及其他与生产、经营有关的设备、器具、工具等。虽不属于生产经营主要设备的物品,但单位价值在 2 000 元以上,并且使用年限超过 2 年的,也应当作为固定资产。

(4) 无形资产,是指企业为生产商品或者提供劳务、出租给他人、或为管理目的而持有的、没有实物形态的非货币性资产,包括专利权、商标权、著作权和商誉等。

(5) 其他资产,是指除上述资产以外的资产,如长期持摊费用、特种储备物资等。

## (二) 负债

### 1. 负债的概念与特征

负债是指企业过去的交易、事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现实

义务。作为会计上的负债应具有以下特征：

(1) 负债是企业过去的交易或事项的一种结果。该项义务是企业实实在在承担的。潜在的义务、预期在将来要发生的交易或事项可能产生的债务不能确认为负债。

(2) 清偿负债会导致经济利益流出企业。企业无论以现金资产、产品或其他资产,还是以提供劳务或是以举借新债偿还旧债等方式偿还债务,最终都会导致经济利益流出企业。

(3) 负债有确切的偿还金额和偿还期限。

## 2. 负债要素的构成

负债按其流动性分为流动负债和长期负债。

(1) 流动负债,是指将在1年(含1年)或者超过1年的一个营业周期内偿还的债务,包括应付票据、应付账款、短期借款、预收账款、应付工资、应付福利费、应交税金、应付股利(利润)、其他暂收应付款项、预提费用和1年内到期的长期借款等。

(2) 长期负债,是指偿还期在1年或者超过1年的一个营业周期以上的负债,包括长期借款、应付债券和长期应付款等。

## (三) 所有者权益

### 1. 所有者权益概念与特征

所有者权益(股份制企业称为股东权益)是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。其特征如下:

(1) 所有者权益表明企业的产权关系,即企业归谁所有。所有者权益只有在整体上、在抽象的意义上与企业资产保持数量关系,它与企业特定的具体资产并无直接关系,也不与企业特定的具体资产项目发生相对应的关系。

(2) 所有者投入的资本不得任意抽回,归企业永久使用,并按其投资份额享有投资回报和承担经营风险。

(3) 所有者权益是对企业剩余资产的要求权,是所有者拥有资产减去负债后的剩余资产的所有权。

### 2. 所有者权益要素的构成

所有者权益的形成来源于这样几个方面:投入资本、资本公积和留存收益。具体在会计上形成以下几个项目:

(1) 实收资本(或股本)是指投资者按照企业章程或合同、协议的约定,实际投入的资本。

(2) 资本公积,包括资本(或股本)溢价、接受捐赠的资产、拨款转入、外币资本折算差额等。

(3) 盈余公积,是指企业从利润中提留的公积金,包括法定盈余公积金、任意盈余公积金和法定公益金。

(4)未分配利润,是指企业留待以后年度分配的利润。

盈余公积和未分配利润两者合称企业留存收益。

#### (四)收入

##### 1. 收入的概念与特征

收入是指企业在日常活动中所形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。其特征如下:

(1)收入从企业日常活动中产生,而不是从偶发的交易或事项中产生。所谓日常活动是指企业正常的、经常的活动,如旅行社提供吃住游等劳务获得的收入等。有些偶尔发生的交易或事项也能为企业带来经济利益,但不属于企业日常活动,其流入的经济利益称为利得,作为营业外收入,而不作为收入确认。如企业处置固定资产、转让无形资产所有权而取得的收益就不作为收入,而作为营业外收入处理。

(2)收入可能表现为企业资产的增加,也可能表现为企业负债的减少,还可以表现为两者兼而有之。如企业销售产品取得银行存款,就表现为资产的增加;企业销售预收货款的商品,就表现为负债的减少;企业销售商品,部分抵债,部分收回款项,就表现为资产的增加和负债的减少。

(3)收入能导致企业所有者权益增加。

##### 2. 收入要素的构成

按照企业经营业务的主次,可以把收入分为主营业务收入和其他业务收入。

(1)主营业务收入,也称基本业务收入,是指企业经常性的、主要业务活动所产生的收入。不同行业的主营业务收入所包括的内容各不相同。

(2)其他业务收入,是指企业非经常性的、兼营的业务所产生的收入。如出租包装物取得的收入。

#### (五)费用

##### 1. 费用的概念与特征

费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与所有者分配利润无关的经济利益的总流出。费用是和收入相对应的,旅游企业为取得营业收入必须付出代价,发生一定的耗费。其特征如下:

(1)费用是企业日常活动中产生的。可能表现为企业资产的减少,也可能表现为企业负债的增加,或者两者兼而有之。要注意的是,虽然有的交易或事项也会发生经济利益的流出,但这些经济利益的流出是属于偶然发生的,不能确认为费用,而作为损失处理。如自然灾害损失、企业违约支付的罚款等。

(2)费用最终减少企业的所有者权益。

##### 2. 费用要素的构成

旅游企业是以提供服务为主的产业,其劳动耗费主要是人工费用和经营过程中的物化劳动耗费。经营过程中能直接认定到某一核算对象的费用,应作为营业

成本,不能直接认定的费用,作为期间的费用。

#### (1) 营业成本

旅游企业的营业成本是指旅游企业在经营过程中发生的各项支出,包括直接材料、代收代付费用、商品进价和其他直接费用等四项。

(2) 期间费用,包括管理费用、财务费用和营业费用,这些费用不计入产品成本,而是直接计入当期损益。

### (六) 利润要素

#### 1. 利润的概念及特征

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。如果收入大于费用,其净额为利润;如果收入小于费用,其净额为亏损。其特征如下:

(1) 利润表示旅游企业最终的经营成果。

(2) 根据收入与费用之间的差额确定,与收入和费用要素密切相关。

#### 2. 利润要素的构成

(1) 营业利润,是旅游企业经营成果的主要部分。用公式表示为:

$$\text{营业利润} = \text{主营业务收入} - (\text{主营业务成本} + \text{主营业务税金及附加}) + \text{其他业务利润} - (\text{营业费用} + \text{管理费用} + \text{财务费用})$$

(2) 投资净收益,是指企业对外投资收入减去投资损失后的余额。

(3) 营业外收支净额,是指企业发生的与其生产经营活动没有直接关系的各种营业外收入减去发生的与其生产经营活动没有直接关系的各种营业外支出后的余额。

### 三、会计等式

会计等式,也叫会计恒等式、会计平衡公式,是反映各会计要素之间相互关系的一种表达式。它是设置账户、复式记账、编制会计报表的理论基础。会计等式有静态会计等式与动态会计等式之分。正确理解和运用会计等式,对正确地进行日常的会计核算、检验账务处理是否正确,都有着重要的意义。

#### (一) 静态会计等式

旅游企业要进行经营活动,必须要拥有一定数量和质量的资产,这些资产来源于债权人的借入和所有者的投入及其在经营中所产生的利润。

从债权人和所有者角度看,将其拥有的资产提供给企业使用,就应该相应地对企业的资产享有一种要求权,这种对资产的要求权在会计上称为“权益”。权益表明经济资源提供者应享有的对等利益。可见,资产与权益是同一事物的两个不同侧面,两者在数量上必然相等。资产和权益这种在资金量上的平衡关系,就称为会计等式,表示为:

资产=权益

或:资产=债权人权益+所有者权益

即:资产=负债+所有者权益

这一等式是会计的基本等式,它反映了某一特定时点上企业资产、负债和所有者权益三要素的平衡关系。所以,我们又称之为静态会计等式。它反映了一个会计主体资金运动的基本规律,同时又是整个会计核算体系建立的基石。

应当注意,负债加所有者权益与资产的具体项目并无一一对应的直接关系,而是在整体上与企业资产保持数值上的关系,即是一种总量上的相等。

## (二)动态会计等式

静态等式反映的是某一时点上的结果,但不反映变化的过程,而结果正是由一定时期的变化累计来的。这一过程变化的内容就是经济活动中的不断投入和产出,表示为:

收入-费用=利润(或亏损)

这一等式反映了收入、费用和利润三个要素之间的关系。它表明,企业某一期间的利润,是已实现的收入减去费用后的差额,因此,我们称之为动态的会计等式,它是编制利润表的基础。利润要素可以说是企业所有者权益要素的派生物,在静止状态下它并入到所有者权益中,在动态的过程中它与所有者权益是并列,同属于所有者权益性质。可表示为:

资产=负债+所有者权益+收入-费用

或:资产=负债+所有者权益+利润

由此可见,会计等式揭示了会计要素之间的关系,它是设置账户、复式记账、试算平衡和编制会计报表的理论依据。会计等式的平衡关系,是贯穿于现代会计中的一条红线,正确理解和运用这一平衡关系,对于掌握会计核算的基本方法有着非常重要的意义。

## 第六节 会计核算方法

会计核算方法,是指对会计对象进行连续、系统、完整地记录、计算、反映和监督所采用的方法。它主要包括设置账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制会计报表等七种方法,下面分别说明这七种方法的含义及各种方法之间的相互关系。

### 一、设置账户

设置账户是对会计对象的具体内容进行归类、核算和监督的一种专门方法。会计对象的内容是复杂多样的,要对会计对象所包含的复杂内容进行系统的确认、

计量,就要对它们进行科学的分类,以便取得各种不同的会计信息。一般情况下,先将会计对象按其经济性质分成若干个会计要素,然后再针对每个会计要素的具体内容,规定其会计科目,并据此设置若干账户进行记录和核算。

## 二、复式记账

复式记账是对每一项经济业务,都以相等的金额在相互联系的两个或两个以上相互联系的账户中进行记录的一种专门方法。任何一项经济业务的发生,都会引起资金的增减变动,而且这种变动涉及两个相互对应的方面。例如,以银行存款购买材料,一方面引起材料的增加,另一方面引起银行存款的减少,这两方面又是相互联系的,都需要分别设置账户同时进行核算和监督。采用复式记账的方法,就是通过这种账户之间金额相等的平衡关系,完整地反映经济业务和资金增减变化及其来龙去脉。

## 三、填制和审核会计凭证

会计凭证是用来记录经济业务、明确经济责任的书面证明,是登记账簿的依据。填制和审核会计凭证是为了保证记录经济业务发生的书面证明、会计记录合理合法、真实可靠而采用的一种专门方法。对于任何一项经济业务,都要由经办人员或有关单位填制凭证,所有凭证都要经过会计部门和有关部门的审核,只有经过审核无误的凭证,才能作为记账的依据。填制和审核会计凭证,能为账簿记录提供真实可靠的原始数据,保证会计核算的质量。它既是会计核算的一种方法,也是会计监督的一种方法。

## 四、登记账簿

账簿是具有一定格式,用来记账的簿籍。登记账簿就是在账簿上连续地、完整地、科学地记录和反映经济业务的一种专门方法。登记账簿必须以会计凭证为依据,利用设置账户和复式记账的方法,把经济业务按其发生的时间顺序,分门别类地记入有关账簿,并定期进行结账和对账,为输出会计信息、编制会计报告提供完整而系统的会计数据。

## 五、成本计算

成本计算是指按照一定对象归集和分配生产经营过程中所发生的各种费用,借以确定各个对象总成本和单位成本的一种专门方法。在工业企业生产经营过程的每个阶段,都要用到成本计算这一专门方法,如材料采购成本的计算、产品制造成本的计算、工程成本的计算、产品销售成本的计算等。通过成本计算,可以核算和监督生产经营过程中所发生的各项费用是否节约,并据此计算损益。正确地进

行成本计算,对于企业降低成本、加强成本管理、提高经济效益有着重要意义。

## 六、财产清查

财产清查就是通过定期或不定期地盘点实物和核对往来款项以查明各项财产和资金实有数额,保证账实相符的一种专门方法,也是企业财产保全的重要途径。为了加强财产的管理、提高会计记录的正确性,必须对各项财产物资和往来款项进行清查。在清查中如果发现账实不符,有坏账、烂账(包括实物和账务)的现象,应查明原因,明确责任,并要调整账面记录,以达到账实相一致。这对于监管财产物资、挖掘物资潜力、加速资金周转具有重要作用。

## 七、编制会计报表

会计报表是综合反映企业某一特定时点的资产、负债和所有者权益情况,以及某一特定时期经营成果和现金流量情况的书面文件,是企业会计核算的最终成果。编制会计报表是指根据会计账簿加工整理而形成一套完整的会计报表的一种专门方法。编制会计报表对了解企业经营状况、经济业绩有着十分重要的作用。

上述会计核算的各种专门方法是相互联系、相互依存的,构成一个完整的方法体系。在会计实务中,必须把这些方法密切配合在一起加以运用。这些方法之间的基本关系是:对于日常发生的所有经济业务,都要编制和审核凭证;按照原始凭证对经济业务进行分类,确认到规定的会计科目及相应账户中;应用复式记账法记入有关账簿;通过成本计算,归集和分配发生在工业企业生产经营过程中的各项费用;对账簿记录,要定期通过财产清查加以核对;在保证账实相符的基础上,根据账簿记录,编制会计报表。

# 第七节 会计规范

规范是指约定俗成或明文规定的标准。会计是人类社会经济发展的产物,是有意识的社会行为,会计核算出来的报告具有社会性,人们必须遵循约定的规范,才能保证其公允性、合规性。会计规范是指导和约束会计工作的法律、规则、制度和政策的总称,是约束会计行为的标准,也是评价会计工作的准绳。本节只对两种规范做出说明,一是法律规范;二是道德规范。

## 一、会计法律规范

### (一)会计法律

会计法律是指由国家最高权力机关——全国人民代表大会及其常委会制定和颁布的有关调整会计关系的规范性文件,以国家强制力保证实施,在所有会计规范

中权威性最高、约束力最强,也最稳定,是最高层次的会计规范。现行的《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)是在1985年1月21日首次颁布,1985年5月1日起施行,1993年12月、1999年10月31日分别修订,2000年7月1日施行至今。它共分为七章五十二条,主要对会计核算、会计监督、会计机构和会计人员、法律责任等做出了规定。它是制定其他各层次会计法规的依据,是会计工作的基本法。

### (二)会计行政法规

会计行政法规是指由国家最高行政机关——国务院(或者国务院有关部门)制定发布以及地方人民代表大会及其常务委员会依据宪法和国家法律法规的规定,根据授权和地方需要制定与颁布,调整某些方面会计关系的规范性文件。它是根据《会计法》制定的,是对会计法律的具体化或某个方面的补充,是第二层次的会计规范。在我国现行的会计法规中,属于会计行政法规的有1990年12月31日由国务院发布的《总会计师条例》;1992年11月16日经国务院批准,以财政部第五号令形式发布的《企业会计准则》;2000年6月21日国务院发布的《企业财务会计报告条例》等。

其中,《企业会计准则》是规范企业会计确认、计量、记录、报告的技术规范。它由基本准则和具体准则两部分组成。基本准则的内容主要有:①会计核算的基本前提,即会计主体、持续经营、会计期间、货币计量四个情景假设;②会计核算一般原则,即开展会计核算工作必须共同遵守的基本规则,是衡量会计核算是否规范的裁判尺度,是会计工作应当达到的基本要求;③会计要素准则,包括定义概念、范围及确认、计量、记录和报告;④会计报告准则,包括规定报表种类、编制要求、合并报表的条件、报表解释、财务情况说明等四部分内容。

具体准则,经过若干年的建设,已形成由36个准则构成的完整体系,涉及四个方面:①基本业务的具体准则;②特殊业务的具体准则;③特殊行业的具体准则;④会计报告方面的具体准则。具体包括:《关联方关系及其交易的披露》、《现金流量表(修订)》、《资产负债表日后事项(修订)》、《债务重组(修订)》、《收入》、《投资(修订)》、《建造合同》、《会计政策、会计估计变更和会计差错更正》、《非货币性交易》、《或有事项》、《无形资产》、《借款费用》、《租赁》、《固定资产》、《存货》、《中期财务报告》等。

### (三)会计制度

会计制度是指进行会计工作所应遵守的规则、方法、程序的总称,包括全国性的会计规章制度和地方性的会计规章制度。1999年10月颁布的《会计法》第一章第八条规定国家施行统一的会计制度。

新中国成立以来,我国财政部主要以颁布会计制度的办法来规范会计核算。自1992年财政部颁发《企业会计准则》后,形成了会计准则与会计制度并存的格



局。会计制度经过多次的改革和修订,目前在全国范围内大中型企业执行的统一会计制度是财政部 2001 年颁布的《企业会计制度》。另外,根据小型企业的特点,财政部另外颁发了《小企业会计制度》,自 2005 年 1 月 1 日起在全国小企业范围内实施。

《企业会计制度》的内容包括总制度、会计科目和会计报表,并对会计核算的前提和原则、适用范围、重要交易、或有事项及会计报表列示等做出了具体规定。《小企业会计制度》是结合小企业的实际情况,以企业会计制度为基础制定的。

## 二、会计道德规范

道德是指人们共同生活及其行为的准则和规范,道德通过社会舆论对社会生活起约束作用。会计道德规范就是会计人员的职业道德规范,它是一般社会公德在会计工作中的具体体现,是约束、引导会计人员行为,调整会计人员与社会、与相关利益集团以及会计人员之间关系的社会规范。其构成包括会计职业理想、会计工作态度、会计职业责任、会计职业技能、会计工作纪律、会计工作作风。会计职业道德的形成和发展是随着社会经济的发展而发展的,经历了由重在社会对个人的防范的他律阶段;到以职业良心为核心的自律阶段;再到会计职业责任与职业良心在职业目标的统领下,职业道德的他律性与自律性高度统一阶段。形成良好的会计职业道德风尚和改善会计职业环境是保证其他会计规范顺利贯彻实施的重要条件。

### 思考题

1. 简述旅游会计学研究对象及其特点。
2. 什么是会计?会计的基本职能是什么?为什么说会计是一个信息系统?是一项管理活动?
3. 会计的目标和任务是什么?
4. 简述会计核算规则及原则。
5. 什么是会计要素?如何分类的?它们之间的关系是什么?
6. 简述会计核算方法。
7. 简述会计规范的内容。

### 练习题

#### 一、单项选择题

1. 旅游会计学是以旅行社、旅游饭店和旅游景区景点企业等服务性行业为( )。

- A. 客体            B. 研究主体            C. 会计主体            D. 法律主体
2. ( ) 的出现和运用,对会计的产生有巨大影响,使会计有了质的飞跃。  
A. 计算机            B. 货币            C. 账簿            D. 凭证
3. 旅游会计学是一门将会计基本理论与旅游企业的业务实践相结合的 ( )。  
A. 环境会计学    B. 行业会计学    C. 部门会计学    D. 成本会计学
4. 近代会计发展的重要里程碑是 ( )。  
A. 威尼斯会计学院成立            B. 英美派会计体系形成  
C. 大陆派会计体系形成            D. 复式记账法出现
5. 会计的基本职能是 ( )。  
A. 核算与监督    B. 决策与核算    C. 评价与控制    D. 考核与考评
6. 会计要素按经济内容划分为静态 ( ) 的三要素。  
A. 资产、负债和所有者权益        B. 收入、费用和利润  
C. 成本、利润和负债                D. 资产、收入和费用
7. 会计基本等式是 ( )。  
A. 资产 = 负债 + 所有者权益 + 利润  
B. 资产 + 费用 = 负债 + 所有者权益 + 收入  
C. 资产 = 权益  
D. 资产 = 负债 + 所有者权益
8. 收入是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入,包括 ( )。  
A. 主营业务收入和其他业务收入    B. 为第三方或者客户代收的款项  
C. 补贴收入                            D. 营业外收入
9. 未结账之前,静态、动态两个会计等式综合在一起的会计等式是 ( )。  
A. 资产 = 负债 + 所有者权益 + 利润    B. 收入 - 费用 = 利润  
C. 负权益人的债 = 所有者权益        D. 资产 = 负债 + 所有者权益
10. 复式记账是对每一项经济业务,都以相等的金额在相互联系的 ( ) 的账户中进行记录的一种专门方法。  
A. 两个                                    B. 两个或两个以上  
C. 三个以上                                D. 四个以上

## 二、多项选择题

1. 旅游会计学的特点是 ( )。  
A. 综合性            B. 复杂性            C. 涉外性            D. 季节性
2. 会计是 ( )。  
A. 信息系统            B. 管理活动            C. 专业技术            D. 商业语言



5. 会计核算是对已经发生或已经完成的经济活动进行的反映。( )
6. 为了能如实地反映经济活动的真实情况,各会计主体每发生一项经济业务,都必须取得或填制凭证作为记账依据。( )
7. 财产清查就是通过定期或不定期地盘点实物以查明各项财产和资金实有数额,保证账实相符的一种专门方法。( )
8. 会计规范是指导和约束会计工作的法律、规则、制度和政策的总称。( )
9. 会计与会计学是两个相同性质的概念。( )
10. 基础会计学主要研究会计的基本概念、会计核算方法及其运用,它是其他学科的专业理论基础。( )

## 第二章

# 旅游会计核算方法

## 第一节 会计科目

### 一、会计科目的含义

会计科目就是对会计要素的具体内容按照经济核算的要求作进一步分类的项目。

社会经济活动是一个随时变动的、庞大的而又繁杂的体系,会计从价值量上系统地将其运动过程及其结果通过数据及文字体系进行衡量和描述。在表达这个庞大体系时,我国历史上习惯按门、纲、目、子目(或称细目)的层次来划分。门是指学科门类,纲是对门的基本分类,目是对纲的进一步分类,子目又是对目的构成所作的细分。会计学是众多学科中的一个门类,会计要素是对会计对象的基本分类,实际上就是纲,对纲的进一步分类就是目又称科目。会计科目是会计的基本术语、基本指标,又称总分类科目或一级会计科目。在我国,(一级)会计科目的设置是受到统一规范的。

会计科目有内容的级次之分。科目的内容是统一设置时对科目的规定性;科目的级次是对科目的再分类,称为明细科目或称子目或细目。如对一级会计科目的再分类就叫二级科目或三级科目,等等。

会计科目可以更详细地反映会计要素不同内容的增减变动及其结果。要素的不同内容,有不同的特性和用途。例如,旅游企业中建筑物、设备与所耗用的库存商品不同,虽然都属于资产类会计要素的内容,但因其特征不同,建筑物、设备和库存商品不能归为一类,两者必须分开。把建筑物、设备等作为一类,根据其不易搬移、使用期限较长等特征,取名为“固定资产”科目。企业的各种库存商品,虽然品种、形态各式各样,但均随耗费而改变形态,因此,取名为“库存商品”科目,这种划分有助于核算。又如,对于负债要素而言,企业向银行借入的款项,由于偿还时间长短不同,为了好分辨,将偿还期在一年以内的借款,取名为“短期借款”科目;将偿还期在一年以上的借款,取名为“长期借款”科目。又如,旅游企

业向银行借入的偿还期在一年以内的款项和购买商品尚未付账的款项虽然都是企业的债务,但债权人不同,因而也区分开来——将企业向银行借入偿还期在一年以内的债务,取名为“短期借款”科目;将企业赊购商品而产生的债务,取名为“应付账款”科目,这样的划分,有助于资金的统筹。这里的“固定资产”、“库存商品”、“长期借款”、“短期借款”、“应付账款”等都是标准的会计科目(一级)名称。

通过会计科目的设置,可以将复杂的经济活动变为有规律的、容易识别的经济信息,为全面、系统、分类地反映和监督各项经济业务的发生情况,以及由此而引起的各项资产、负债、所有者权益、收入、支出和经营成果的增减变化及形成过程的计算创造了条件。

## 二、会计科目设置的原则

作为分类提供会计信息的一种重要手段,会计科目分类的正确与否决定着会计信息反映的科学性和系统性,从而决定着管理的有效性。因而,设置会计科目必须遵循一定的原则,这些原则概括起来可有以下几个方面:

### 1. 全面性原则

会计科目设置应能保证对各会计要素作全面的反映,形成一个完整的、严密的体系,包括分别设置资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润类的若干会计科目,不能有任何遗漏和重叠,要覆盖全部核算内容。每一个会计科目都应有特定的核算内容,有明确的含义和界定;各个会计科目之间既有联系,又要相互排斥,不能交叉重复,不能含糊不清。

### 2. 明了性原则

会计科目设置要简单明了,通俗易懂,既能明了地表达经济业务的主要特点,又能满足人们对会计信息的不同需求,方便计算机实务操作。对相同意义的信息、不需要重点表述的信息要合并,尽量减少会计科目的运用,使报表阅读者一目了然、易于理解,并尽可能地降低会计核算成本。

### 3. 通用性原则

为了适应我国宏微观管理的需要,保证对外提供的会计信息指标口径一致,使会计信息具有广泛的通用性和对比意义,财政部颁布了《企业会计制度》,在制度中相应规定了统一的会计科目名称,并对每一会计科目的使用都作了详细的说明。旅游企业在设置会计科目时,对一些主要会计科目的设置及核算内容应与《企业会计制度》的规定相一致。同时还应兼顾自身的特点,在不影响会计核算要求和会计报表指标汇总,以及对外提供统一的财务会计报告的前提下,根据旅游企业的具体情况、行业特征和业务特点,对统一规定的会计科目作必要的增设、合并,有针对性地予以补充设置。

### 4. 一贯性原则

会计科目的设置应在一定时期内保持稳定,不能经常变更。为了保证会计信息的连贯性,便于在不同时期或相同行业间的会计核算指标的分析比较,其设置要遵循一贯性原则。但并非绝对不能变更,当会计环境发生变化时,会计科目也要随之作相应的调整,以及时全面反映经济内容。会计科目在变更时要对影响状况作追溯说明。

### 三、会计科目的分类

会计科目可以从反映的经济内容、科目级次和会计报表列入角度进行分类,以满足经济管理的需要。

#### (一)按反映的经济内容分类

以旅游企业为例,会计科目按其反映的经济内容(会计要素)不同,可分为资产类、负债类、所有者权益类、成本类和损益类等五大类。

##### 1. 资产类科目

这类科目反映企业所拥有的全部资产状况。资产类科目按照资产的流动性强弱和企业经营管理和会计核算的需要,分为流动资产类和长期资产类两大类科目。其中,流动资产类科目可以分为现金、银行存款、短期投资、应收票据、应收账款、其他应收款、预付账款、原材料、库存商品、待摊费用等;长期资产类科目可以分为长期投资、固定资产、无形资产和其他资产等。

##### 2. 负债类科目

这类科目反映企业负债状况。按照偿还期限的长短,负债类科目可以分为流动负债类科目和长期负债类科目。其中,流动负债类科目包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付工资、应交税金、应付股利、预提费用等;长期负债类科目包括长期借款、应付债券、长期预付款等。

##### 3. 所有者权益类科目

这类科目反映企业所有者权益状况,包括实收资本、资本公积、盈余公积、本年利润和利润分配等。

##### 4. 成本类科目

这类科目反映旅游企业的成本状况,如对外提供导游、住宿、交通等劳务所发生的成本,都属劳务成本科目。

##### 5. 损益类科目

这类科目反映企业收益状况,按其対利润形成的影响可分为收益类科目和费用类科目。其中,收益类科目包括主营业务收入、其他业务收入、投资收益、补贴收入、营业外收入等。费用类科目包括主营业务成本、主营业务税金及附加、其他业务支出、营业费用、管理费用、财务费用、营业外支出、所得税及以前年度损益调整等。

## (二)按科目级次分类

会计科目按其所提供核算的详细程度不同,分为了不同级次,分别为总分类科目(一级科目)和明细分类科目(二、三级等科目)。

### 1. 总分类科目

总分类科目又称一级会计科目或总账科目,是对会计要素的具体内容进行总括分类的科目,提供的是总括指标或信息,因而一般只用货币计量。如“固定资产”、“库存商品”、“应付账款”、“实收资本”等。总分类科目由国家财政部发布,每一个企业都要根据本企业的规模和业务特点,设置若干个总分类科目。

### 2. 明细分类科目

明细分类科目是对总分类科目或上一级科目作进一步的分类,又称子目、细目。明细分类科目除国家会计制度规定设置的以外,如“应交税金”总分类科目下设的明细科目“应交增值税”等,其他明细科目各单位可根据实际情况和需要自行设置。当然,也不是所有总分类科目都需设置明细分类科目,有的总分类科目就不设明细分类科目,如“现金”、“银行存款”、“所得税”等科目。

## (三)按列入会计报表分类

### 1. 资产负债表科目

列入资产负债表的会计科目主要有资产类、负债类和所有者权益类科目。成本类科目如果有期末余额,余额应作为在库产品转入资产负债表“存货”项目中。

### 2. 利润表科目

列入利润表的会计科目包括损益类科目,这些科目提供的核算指标,都要归集到利润表中,以计算当期损益。

原则上,总分类科目(一级会计科目)由我国财政部统一制定,以会计制度的形式颁布实施。2000年12月29日财政部公布的《企业会计制度》中设置了85个一级会计科目。常用科目见表2-1。

表 2-1 常用会计科目名称与编号

编 号	名 称	编 号	名 称
	一、资产类	1121	应收股利
1001	现金	1122	应收利息
1002	银行存款	1131	应收账款
1009	其他货币资金	1133	其他应收款
1101	短期投资	1141	坏账准备
1102	短期投资跌价准备	1151	预付账款
1111	应收票据	1201	物资采购



续表

编 号	名 称	编 号	名 称
1211	原材料	2301	长期借款
1221	包装物	2311	应付债券
1231	低值易耗品	2321	长期应付款
1243	库存商品	2341	递延税款
1281	存货跌价准备		
1301	待摊费用		三、所有者权益类
1401	长期股权投资	3101	实收资本(或股本)
1402	长期债权投资	3103	已归还投资
1421	长期投资减值准备	3111	资本公积
1501	固定资产	3121	盈余公积
1502	累计折旧	3131	本年利润
1603	在建工程	3141	利润分配
1505	固定资产减值准备		
1701	固定资产清理		四、成本类
1801	无形资产	4101	生产成本
1805	无形资产减值准备	4105	制造费用
1901	长期待摊费用	4107	劳务成本
1911	待处理财产损益		
	二、负债类		五、损益类
2101	短期借款	5101	主营业务收入
2111	应付票据	5102	其他业务收入
2121	应付账款	5201	投资收益
2131	预收账款	5301	营业外收入
2151	应付工资	5401	主营业务成本
2153	应付福利费	5402	主营业务税金及附加
2161	应付股利	5405	其他业务支出
2171	应交税金	5501	营业费用
2176	其他应交款	5502	管理费用
2181	其他应付款	5503	财务费用
2191	预提费用	5601	营业外支出
		5701	所得税

资料来源:《企业会计制度》,(2001年)中华人民共和国财政部制定

## 第二节 账 户

### 一、账户的含义

账户是根据会计科目开设的,具有一定的结构和格式,用来分类、系统、连续记录各项经济业务增减变化及结果的记账方式,是会计核算的一种专门工具和方法。

会计科目与账户是又有联系又有区别的两个概念。会计科目是设置账户的依据;账户是会计科目的具体运用。例如,“银行存款”会计科目与“银行存款”账户核算的是同一内容;不同点在于,会计科目只是对会计要素具体内容进行分类的标志,只表明对某一类经济业务的会计称呼,而账户则不仅反映某一类经济业务,而且还记录该类经济业务的增减变化及结果,也就是说每一个账户必须有自己的专属空间及相应结构,用以具体反映其变动状况,随时结出余额,因而账户与科目的作用是不同的。但同时,科目与账户又是一体的,会计科目是账户的名称,账户是科目专属空间,两者相互结合,共同发挥作用。

### 二、账户的格式

账户的格式就是账户形式和结构,指账户应反映些什么信息,如何反映。账户通常有以下两种格式:

#### 1. 账户的常规格式

它是以表格的形式记载发生的经济业务的日期、内容及金额的增减变动和结存。常规账户的基本形式是以“借、贷、余”三栏目为基本特征的账户。不同账户可以根据所记录的内容的特定需要,在基本栏目的设置上作一些变动。常规账户一般应包括如下内容:

- (1) 账户名称:会计科目;
- (2) 日期:记录经济业务发生的确切日期;
- (3) 凭证号:登记账户来源、依据的会计凭证编号数,为以后查账提供便利;
- (4) 摘要:用以概括说明所记录经济业务的内容;
- (5) 增加和减少的金额及余额:用以填写经济业务增减及变动的结果。

常规账户见表 2-2。

表 2-2 科目名称

日期	凭证号	摘要	借方(增或减)	贷方(减或增)	余额方向	余额(结存)

### 2. 账户的简化格式

账户的简化格式是将账户常规格式抽象为只反映金额的账户。形式如图 2-1 所示。

账户名称(会计科目)	
发生额	发生额
余额	(余额)

为了便于在会计教学或研究中说明问题,对账户作了简化。简化后的账户像“丁”字,或“T”字,所以,又称“丁”字账户或“T”形账户。

### 三、账户结构和用法

由于会计分期假设,账户记录的经济业务增减变动就被分割在不同的会计期间。如果同一会计期间(年、季、月)内同一账户所记录的增加数和减少数不完全相同,那么,到期末时账户就会出现差额,称之为“期末余额”,本期余额转入下期,就成为下期的“期初余额”,核算期间发生的增、减数额,统称为本期“发生额”。账户结构的数量关系可用下列等式表示:

$$\text{期末余额} = \text{期初余额} + \text{本期增加发生额} - \text{本期减少发生额}$$

账户是按照会计科目开设的,每个账户所记录的内容是由会计科目所规定的。会计科目是对会计要素所做的进一步分类,因此,会计科目和账户的内容具有会计要素的特征。账户按经济内容分类以及与会计要素之间的关系在图 2-2 中示意。

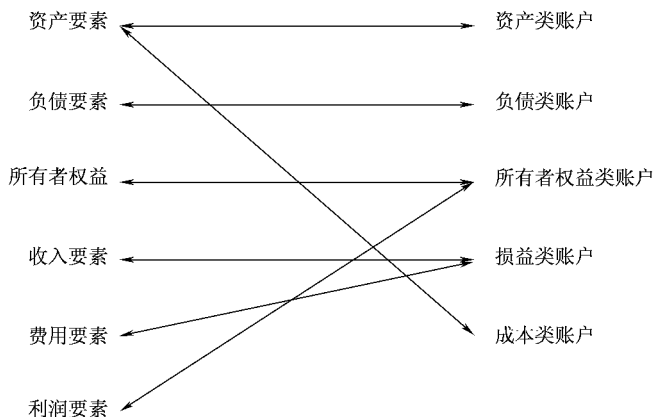


图 2-2 会计要素与账户类型的对应关系

不同类型账户的结构与记账方向的区别,用“T”字账户列示如下:

左	(资产类账户)	右
期初余额		
本期增加发生额		本期减少发生额
期末余额		

左	(权益类账户)	右
		期初余额
本期减少发生额		本期增加发生额
		期末余额

左	(收入类账户)	右
期末转出额		本期发生额
—		—

左	(费用类账户)	右
本期发生额		期末转出额
—		—

从上述资产类账户和权益类账户的余额方向可以看出,账户的这种结构设计是符合会计等式的平衡关系的。

分类账户的结构说明了账户的使用方法。账户的左右两方中,哪一方记增加额,哪一方记减少额,取决于账户所记录经济业务的性质和所采用的记账方法。当一项经济业务发生时,要判断它带来的影响所涉及的账户是哪类,该类账户的记录方法是什么,引起价值量的变动方向是增加还是减少,从而就可以确定应该将这项经济业务记入所要记录的账户的左边还是右边。

现在我们知道了账户的基本结构和分类账户的结构用法,但还需要进一步掌

握每一个账户的具体内容,才能准确地使用账户。

### 第三节 复式记账

记账就是根据一定的规则和原理,以货币作为主要的计量单位,利用数字和文字在会计账簿上记载经济业务的一种专门方法,是会计核算工作的基本内容之一。账簿是账户的集合体。

经济业务是经营活动的具体反映,是可预见、可控制、可计量、可检查的。旅游企业经济业务按其性质可分为:资产业务、负债业务、所有者权益业务、收入业务和费用业务等;按经营过程可分为:筹资业务、采购业务、提供服务业务、财务成果的形成及分配业务、投资业务等;按结算方式可分为:现金业务、银行转账业务、应收应付业务(往来账项)等。由会计机构和会计人员处理的经济业务就叫会计事项。

#### 一、复式记账方法

##### (一)复式记账原理

会计记账方法随着经济的发展也经历了从低级到高级的发展过程,由最初的单式记账法,发展演变为更为科学的复式记账法。单式记账法是指对发生的经济业务,一般只侧重反映业务的某一方面的变动,即只在一个账户中进行单方向记录的记账方法。例如:用现金购买 100 元办公用品时,只在“现金”账户记录减少 100 元,不记录“费用”账户增加 100 元。在单式记账法下,账户设置是不完整的,不能完全地反映经济业务的全貌,只反映经济业务的某一个方面,导致经济业务的会计记录不能相互制约、相互控制、相互检查。因此,它只适合在商品经济不发达、经济业务十分简单的情况下应用。现代会计中,只有备查账簿的登记仍采用这种方法。

复式记账法是指对发生的每一项经济业务,需要从相对的两个方面用相等的金额,记入相对应的两个或两个以上账户的记账方法。复式记账法能反映经济业务全貌,这是因为每一项经济业务的发生,客观上都要引起相对两方面的变化。例如,用银行存款支付购买价值 10 000 元的办公用品,在复式记账法下,既要反映花了银行存的款项,使得“银行存款”账户记录减少了 10 000 元;同时也要反映买来了办公用品,“管理费用”账户记录增加了 10 000 元,两方面的变化同时记录,这样就将经济业务的来龙去脉表达得一清二楚,相对于单式记账法来说更科学和合理。

复式记账法是以资金运动的内在规律性——“资产=负债+所有者权益”会计等式作为理论基础的。据史料记载,复式记账法大约起源于公元 12、13 世纪的意大利。意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Paciolo)1494 年发表了著名的《算数、几何、比及比例概要》一书,其中第三篇“计算和记录详论”(通称“簿记论”)从理论上系统地总结了复式记账法的原理。复式记账法的发明在会计发展史上有着划时代的意义。会计之

所以能从简单的记录计算发展成为一门科学,复式记账法的产生和运用起了奠基性作用,推动着现代会计方法体系的形成,它是会计核算方法的核心内容。

### (二)复式记账法的特点与优势

1. 可以随时检查每一笔会计业务处理是否正确。因为是对发生的每一项经济业务,从相对的两个方面以相等的金额在相关两个或两个以上账户进行登记,可以根据记录的结果进行试算平衡,及时检查账户记录是否正确和完整,起到相互牵制的作用。

2. 可以全面地反映经济活动的过程及结果。对发生的每一项经济业务,都要在相互关联的两个或两个以上账户中进行登记。这样,不仅可以了解每一项经济业务的来龙去脉,而且在全部经济业务都登记入账以后,通过账户记录全面、系统地反映企业在这个会计期间的全部经济活动的过程及结果,有利于监督财产物资的安全。

正是由于复式记账法具有上述的特点与优势,它被世界各国公认为是一种比较科学的记账方法,长期以来一直被广泛运用。

### (三)复式记账法种类

复式记账法在其发展历程中形成了许多具体的方法,如借贷记账法、增减记账法和收付记账法,这三种记账方法在我国会计实务中都曾经采用过。为了扩大国际间的合作与交往,在记账方法上与国际接轨,我国财政部规定,自1993年7月1日起企业会计核算均采用借贷记账法。

## 二、借贷记账法

### (一)借贷记账法的概念

借贷记账法是指以权责发生制为基本原则,用“借”、“贷”作为记账符号,对每一项经济业务都必须以借贷相等的金额在相互联系的两个或两个以上的有关账户中记录增减变动情况的一种复式记账方法,是借贷复式记账法的简称。

记账符号“借”和“贷”,此处这两字失去借入与贷出之意义,它们固定地代表着账户两个对应的方向或部位,账户左方位用“借”表示,右方位用“贷”表示。但“借”和“贷”在表示金额增加或减少时是不固定的,随账户(会计科目)的性质而定。

### (二)借贷记账法下账户的结构

借贷记账法下账户的结构,我们仍用图示反映:

借	(资产类账户)	贷
期初余额		
本期增加发生额		本期减少发生额
期末余额		

借                      (权益类账户)                      贷	
	期初余额
本期减少发生额	本期增加发生额
	期末余额
借                      (收入类账户)                      贷	
期末转出额	本期发生额
—	—
借                      (费用类账户)                      贷	
本期发生额	期末转出额
—	—

将上述各类账户的结构归纳如表 2—3。

表 2—3 借贷记账法下各类账户结构表

账户类型	借方	贷方	余额方向
资产类	增加	减少	借方
负债类	减少	增加	贷方
所有者权益	减少	增加	贷方
收入类	减少(转销)	增加	一般无余额
费用类	增加	减少(转销)	一般无余额

需要说明的是资产、负债及所有者权益类账户在期末时一般有余额,我们称之为“实账户”,是时点的数额,是静态指标;而收入、费用账户期末一般无余额,称之为“虚账户”或“空账户”(如果有余额,也分别在借方或贷方,代表没有转销完的数额),是时期数额,是动态指标。

总括以上内容,借贷记账法下各类账户的期末余额的方向都与记录增加额的方向一致,因此,可以根据账户余额所在方向,判断账户的性质。即账户若是借方有余额,则为资产类账户;贷方有余额,则为负债或所有者权益类账户;期末无余额的则为损益类账户,这是借贷记账法的一个特点。也正因此,决定了它可以设置双重性质的账户,并根据其账户余额方向判断账户的性质。

(三)借贷记账法的基本内容

### 1. 编写会计分录

会计分录是指应用借贷记账法原理将发生的每一项经济业务以会计语言进行表达、记录的格式。包括三个要素：①借贷方向；②科目名称（总账科目及明细账科目）；③金额。在书写时，借方在上—行，贷方在下一行，借方偏左，贷方偏右。

例如：锦绣旅行社收到投资人王成投入资金 20 万元，并存入银行。这样一笔经济业务，用会计分录记录其经济意义的格式为：

借：银行存款	200 000
贷：实收资本	200 000

表明企业收到钱并存入银行，存款增加 20 万元；同时，王成在该社享有权益增加 20 万元。

在会计实务中，编制会计分录是初始工作，意味着会计的确认。只有遵循国家的相关政策、法律和制度，按规定处理经济业务，才能正确地编制会计分录。正确的会计分录是保证整个会计核算工作顺利进行的基础和关键，会计人员必须要认真细致、正确无误地编制会计分录。

会计分录的形式，通常表现为“一借一贷”，其科目的对应关系十分明了。但是，对复杂的经济业务的处理可以采用“一借多贷”、“一贷多借”、“多借多贷”等复合分录形式。为了清晰地反映每一项经济业务的账户对应关系，会计分录的编制应尽量使用“一借一贷”，避免使用“多借多贷”的方式。

会计分录具体格式见下列例题：

【例 2-1】锦绣旅行社从银行提取现金 5 000 元，作备用金。会计分录如下：

借：现金	5 000
贷：银行存款	5 000

此分录格式为“一借一贷”，表明该社银行存款账户记录减少 5 000 元，现金账户记录增加 5 000 元。

【例 2-2】锦绣旅行社职工马明带团回来，还现金 200 元，报销管理费用 1 800 元，前借差旅费 2 000 元。会计分录如下：

借：现金	200
管理费用	1 800
贷：其他应收款——马明	2 000

此分录格式为“一借二贷”，表明职工马明出差回来，持审核合格的费用凭证报销 1 800 元，还回剩余的现金 200 元，原来欠的 2 000 元借款，现在不欠了。所以，其他应收款——马明账户记录减少 2 000 元，现金账户记录增加 200 元，管理费用账户记录增加 1 800 元。

### 2. 记账规则



根据复式记账的原理,借贷记账法记账是有规律的,将其规律总结为记账规则,即每一笔记录中“有借必有贷,借贷必相等”。这个规则是借贷记账法的精髓,起到账与账之间的牵制作用,利用它可以随时进行查弊纠错。

### 3. 根据分录登记账户

即根据编写的会计分录过记到按照需要所开设的账户中去(教学中一般用“T”形账户所代替)。因为每笔会计分录都涉及两个方面两个或两个以上账户,所以,每笔会计分录都在所涉及的账户之间建立起一种对应关系,称为账户的应借应贷对应关系,具有对应关系的账户互为对应账户。根据分录登记账户,是一个信息抄录的过程,需要注意抄录的准确性。

### 4. 期末结算账户

每到会计期末,为了反映企业当期的经营成果,需要将损益类账户的发生额汇总总结转至利润账户,以计算出当期的盈亏;为反映企业期末的财务状况,需要对资产和权益类账户计算发生额合计和期末余额,并将其期末余额结转下一会计期,作为下一会计期的期初余额。

### 5. 试算平衡

为了保证会计报表提供的信息准确可靠,需要在编报之前对核算的信息进行检验。试算平衡就是根据各会计要素之间的平衡关系来检查各类账户的记录是否正确的一种工作方法。包括:每一笔经济业务发生额的试算平衡;发生额合计数的试算平衡;期初余额的试算平衡;期末余额的试算平衡。

账户的借贷金额是否平衡,可通过编制账户发生额及余额表来检查。如表 2-4 所示:

表 2-4 某企业发生额及余额试算平衡表

年 月 日

单位:元

账户名称	期初余额		本期发生额		期末余额	
	借 方	贷 方	借 方	贷 方	借 方	贷 方
合计	G	G	K	K	L	L

(注:表中 G、K、L 表示期初余额、本期发生额、期末余额的借贷金额应分别相等。)

要注意的是,借贷金额相等不一定表示绝对正确。因为,如果试算平衡,说明账户记录基本正确,但并不是说就没有问题。有许多错误对于借贷双方的平衡关系并不发生影响,所以不能仅通过试算平衡来发现问题。

例如:①某笔经济业务的会计分录全部漏记或重记;②某笔经济业务在编制会计分录时,借贷双方的金额发生同样的错误;③在编制会计分录时,某笔经济

业务应借应贷的账户互相颠倒,或错用了科目名称;④会计分录双方或一方在过入总分类账时误记了账户;⑤借方或贷方发生错误金额偶然一多一少,恰好互相抵消。

由于账户记录可能存在这些不能通过试算平衡来发现的错误,所以,还需要对一切会计记录进行日常和定期的审核,以保证账面记录的正确性。

#### (四)经济业务的类型

经济业务类型是指会计核算中的账户种类间的变化形式。企业的经济业务是多种多样的,引起账户种类的变化也是多种多样的,其具体核算类型有 25 种之多。如表 2-5 所示:

表 2-5 经济业务类型一览表

常见核算类型	基本类型
1. 一项资产增加,一项资本增加;	资产增加,权益增加
2. 一项资产增加,一项负债增加;	资产增加,权益增加
3. 一项资产增加,另一项资产减少;	资产的此增彼减
4. 一项负债减少,一项资本增加;	权益的此增彼减
5. 一项负债减少,另一项负债增加;	权益的此增彼减
6. 一项负债减少,一项资产减少;	资产减少,权益减少
7. 一项资本减少,一项资产减少;	资产减少,权益减少
8. 一项资本减少,一项负债增加;	权益的此增彼减
9. 一项资本减少,另一项资本增加;	权益的此增彼减
10. 一项费用增加,一项资产减少;	权益的此增彼减
11. 一项费用增加,一项负债增加;	权益的此增彼减
12. 一项收入增加,一项资产增加;	资产增加,权益增加
13. 一项收入增加,一项负债减少;	权益的此增彼减

#### 案例

英国的“卡里世界公园”是一个大型工业旅游景点,环境幽美,于 2005 年对游人开放。由饮料和糖果业的跨国大公司卡里有限公司独家拥有,该公司以生产巧克力闻名于世。景点占地面积 3.5 英亩,共投资 600 万英镑,2005 年接待游人数为 47 万人次。工业旅游景点在开发目标上的特点是:教育;遗产保护;为社区提供休闲设施;创收;增加游客人数;实现最大利润;树立公司及产品高品质形象;提高公司产品市场占有率。因该公司产品为巧克力,属于食品行业,贴近百姓生活,游客多为具有活力、生活色彩丰富的中青年人。

2006年1月发生的业务如下:

1. 1日, 卡里有限公司追加投资“卡里世界公园”旅游公司300万英镑, 用于完善景点建设, 手续已办妥, 款项已到账。3日, 收到当日游园收入5000英镑, 出纳玛丽小姐将钱存入银行。

2. 10日, “卡里世界”旅游公司总经理艾琳女士出差, 提取现金1000英镑备用。

3. 11日, 业务经理杰克先生签署一张转账支票3万英镑, 用于公园建筑物的修缮。

4. 15日, 付给尤里卡建筑公司30万英镑, 该公司负责建筑一新景点。

5. 15日, 收到当日游园收入1万英镑, 出纳玛丽小姐将钱存入银行。

6. 16日, 收到捐赠款5万英镑, 手续已办妥, 款存入银行。

7. 17日, 向托尼公司购买草籽, 共计2000英镑, 支付一张3个月到期的银行承兑汇票, 无利息。

8. 18日, 收到丽丽影楼前欠款3000英镑。

9. 19日, 支付前欠奴里旺农场树苗款6000英镑。

10. 25日, 取现金, 支付公园10名职工工资, 共计3万英镑。

11. 26日, 购农药喷雾机1台, 价款800英镑, 以转账支票付讫。

12. 27日, 转让10台除草机, 出让价为1500英镑, 款已收齐。

13. 31日, 本月公园收入共计15万英镑, 材料费支出5万英镑, 行政管理费支出3万英镑, 不包括人工费用支出。

公司将所有凭证交由会计师审核并入账。如果你是会计师, 你需设置哪些会计科目? 如何向企业的主管报告这一个月经营情况和财务情况呢?

### 思考题

1. 什么是会计科目? 设置会计科目有什么意义?
2. 设置会计科目的原则是什么? 会计科目可分为几类?
3. 什么是账户? 简述账户与会计科目的关系。
4. 账户的基本结构是什么? 它们之间的关系怎样?
5. 什么是复式记账? 简述复式记账法的基本原理。
6. 什么是借贷记账? 借贷记账法的记账规则是什么?
7. 为什么要编制会计分录?
8. 简述如何进行试算平衡?
9. 简述会计要素主要核算类型。

### 练习题

## 一、单项选择题

1. 企业的会计科目必须反映( )的特点。  
A. 会计对象      B. 会计职能      C. 会计本质      D. 会计定义
2. 会计科目是( )。  
A. 会计要素的名称      B. 报表的项目  
C. 账簿的名称      D. 账户的名称
3. 复式记账法对每一项经济业务都以相等的金额在( )。  
A. 一个账户中进行登记      B. 两个账户中进行登记  
C. 全部账户中进行登记      D. 两个或两个以上账户中进行登记
4. 所有者权益类账户的期末余额一般在( )。  
A. 借方      B. 贷方      C. 借方或贷方      D. 借方和贷方
5. 成本类科目有( )。  
A. 直接材料      B. 直接人工      C. 生产成本      D. 间接费用
6. 借贷记账法账户哪一方记增加,哪一方记减少是根据( )。  
A. 记账规则      B. 账户结构      C. 业务性质      D. 账户性质
7. 资产类科目按照资产的流动性强弱和企业经营管理和会计核算的需要,分为( )两大类科目。  
A. 流动资产类和长期资产类      B. 流动资产类和固定资产类  
C. 有形资产类和无形资产类      D. 实物资产类和货币资产类
8. ( )由我国财政部统一制定,以会计制度的形式颁布实施。  
A. 一级会计科目      B. 明细科目  
C. 二级会计科目      D. 纲目
9. 对于双重性质的账户的期末余额,下列说法正确的是( )。  
A. 一定有借方余额      B. 一定没有余额  
C. 一定有贷方余额      D. 可能是借方余额也可能是贷方余额
10. 某一账户期初余额在借方,期末余额在贷方,表明( )。  
A. 该账户的性质未变  
B. 该账户已从期初余额的负债类变为期末的资产类  
C. 该账户已从期初余额的资产类变为期末的负债类  
D. 该账户既不属于资产类也不属于负债类

## 二、多项选择题

1. 会计科目设置的原则是( )。  
A. 通用性原则      B. 全面性原则  
C. 一贯性原则      D. 明了性原则
2. 表格式账户的构成一般应包括的内容有( )。

- A. 账户名称      B. 日期      C. 凭证号数      D. 摘要      E. 金额
3. 账户结构的数量关系是( )。
- A. 期末余额 = 期初余额 + 本期增加发生额 - 本期减少发生额  
B. 期末余额 = 期初余额 + 本期发生净额  
C. 本期发生额 = 本期增加发生额 - 本期减少发生额  
D. 期初余额 = 期末余额 + 本期增加发生额 - 本期减少发生额
4. 复式记账法与单式记账法相比的特点与优势是可以( )。
- A. 随时检查每一笔会计业务处理是否正确  
B. 检查期初余额、期末余额是否正确  
C. 检查会计凭证是否合法合规  
D. 可以全面地反映经济活动的过程及结果
5. 会计分录包括( )。
- A. 会计科目      B. 金额      C. 记账方位      D. 借贷记账符号
6. 会计科目可以从( )角度进行分类。
- A. 会计要素      B. 会计期间      C. 会计报表列入      D. 科目级次
7. 账户中的各项金额包括( )。
- A. 期初余额      B. 本期减少发生额  
C. 本期增加发生额      D. 期末余额
8. 下列项目属于会计科目的有( )。
- A. 库存商品      B. 未完工产品  
C. 月末在产品成本      D. 生产成本
9. 单式记账法只对( )业务予以记录。
- A. 现金收付      B. 银行存款收付      C. 应收应付      D. 实物资产增加
10. 借贷记账法下账户的贷方登记( )。
- A. 资产的减少      B. 费用的增加      C. 权益的增加      D. 收入的增加

### 三、判断题

1. 会计科目就是对经济业务按照某种性质或特征作进一步科学分类的项目。( )
2. 每一个账户只能记录特定的一笔经济业务,而企业全部资金运动的增减变动情况,是通过在账簿中设置若干个相关账户来共同反映的。( )
3. 复式记账法是指对发生的每一项经济业务,需要从相对的两个或两个以上方面用相等的金额记账。( )
4. 借贷记账法,用“借”、“贷”作为记账符号,分别表示“我借入钱”和“我贷出钱”。( )
5. 收入类账户通常期末无余额,为此又称为“虚”账户,或“空”账户。( )

6. 借贷记账法的记账规则是“有借必有贷,借贷必相等”。( )
7. 借贷金额相等表示账务处理绝对正确。( )
8. 采用复式记账,无论经济业务的发生引起会计要素发生怎样的增减变动,都不会破坏它们之间的平衡关系。( )
9. 所有账户的左边都记录增加额,右边都记录减少额。( )
10. 所有账户都是根据会计科目开设的。( )

#### 四、核算题

1. 资料:海盈公司 2006 年 6 月份发生如下业务:

- (1)从银行提取现金 5 000 元。
- (2)从银行借入长期借款 10 万元,存入银行。
- (3)本企业接受外单位投入原材料一批,作价 16 万元。
- (4)购入厂房一座,价值 200 万元,付款 50 万元,其余款项尚未支付。
- (5)以银行存款 30 万元,归还银行借款 21 万元和应付购货单位货款 9 万元。
- (6)企业行政管理人员出差回来报销,共花费 2 000 元,而预借了 2 500 元,退回现金 500 元。

(7)收到外单位捐款 3 万元存入银行。

要求:根据以上资料编制会计分录。

2. 练习试算平衡。鑫恒公司 2006 年 1 月末各账户余额如下表所示:

账户余额表

编制单位:鑫恒公司

2006 年 1 月 31 日

单位:元

资 产	余 额	负债及所有者权益	余 额
现金	1 800	负债:	
银行存款	258 000	短期借款	130 000
应收账款	40 000	应付账款	70 000
其他应收款	200	所有者权益:	
预付账款	10 000	实收资本	700 000
固定资产	750 000	资本公积	160 000
合 计	1 060 000	合 计	1 060 000

2 月份发生如下经济业务:

- (1)为购入材料预付华胜公司货款 15 000 元。
- (2)用银行存款归还到期的短期借款 30 000 元。
- (3)明豪公司投入鑫恒公司资金 2 000 000 元,存入银行。
- (4)马明经理出差预借公司差旅费 5 000 元。

(5)收到 M 公司捐赠设备一台,价值 18 000 元。

(6)收到敦厚公司还前欠款 9 500 元,存入银行。

(7)购买设备一台,价值 100 000 元,货款尚未支付。

要求:编制会计分录,开设账户并登记期初余额、本期发生额,结出期末余额,并编制试算平衡表。

## 第三章

# 流动资产的核算

### 第一节 货币资金的核算

货币资金是指旅游企业资金周转过程中,以货币形态存在的那部分资产。货币资金按其存放地点和用途,可分为库存现金、银行存款和其他货币资金。它是流动资产中流动性最强的资产,具有普遍的可接受性。其中,现金是指企业存放在财会部门由出纳人员经管作为零星开支使用的货币资金;银行存款是指企业存放在银行或其他金融机构的货币资金;其他货币资金指企业除现金与银行存款以外的各种货币资金,包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款以及尚未到达的在途货币资金等。

旅游企业在经营过程中会发生大量的货币资金收付业务,拥有货币资金是旅游企业进行经营活动的前提条件。因此,为了保证企业正常的经营活动,必须保持适量的货币资金储备。

货币资金的流动性最强,也最容易被挪用或侵占,为保证货币资金的安全,减少发生差错和舞弊的机会,有必要建立有一套完整的货币资金管理与核算制度,以及货币资金的内部控制制度,严格监督检查货币资金管理制度的执行情况,合理使用货币资金,保护货币资金的安全完整。企业货币资金内部控制制度的主要内容是:

第一,建立健全企业内部牵制制度。内部牵制制度指将一项业务活动分别由两个或两个以上人员负责而形成的相互核对、相互制约的一种工作制度。主要体现在:货币资金和专用印章不得由一人兼管;经办人员和审批人员由两人以上负责;货币资金的收付和稽核、会计档案的保管由两人以上负责;货币资金的清查盘点除由经管人员自身执行外,会计主管人员还应进行复核。

第二,遵守国家的现金管理制度。国务院对于现金的使用和管理颁布了《现金管理暂行条例》,其主要内容包括:①现金使用范围;②库存现金限额和备用金制度;③严禁坐支等。

第三,遵守银行存款的管理要求。按照规定,企业必须在银行或其他金融机构



开设账户,以办理银行存款的存入、支出和转账结算业务。在国家规定的现金开支范围以外的各项付款,应按照银行有关结算办法的规定,通过银行办理转账结算。对于货币资金支出的审批、支票等的签发与使用都要完全分开。企业收入的一切款项,除国家另有规定者外,必须当日上缴银行。

第四,坚持和完善货币资金的清查盘点制度。为了健全货币资金的内部控制制度,保证货币资金的安全完整,企业必须坚持和完善货币资金的清查盘点制度,由审计人员或其他人员定期或不定期进行货币资金的清查盘点。

## 一、现金的管理与核算

现金有广义和狭义之分,狭义的现金是指企业的库存现金;广义的现金除了库存现金之外,还包括银行存款和其他能够用于立即支付并且被接受的支付凭证。本章中的现金是指狭义上的现金。

### (一) 现金管理制度

为了严格管理货币发行,控制和调节货币的流通,节约现金的使用,保障现金的安全性,国务院颁布了《现金管理暂行条例》及其相关规定,其主要内容有以下几个方面:

1. 现金使用范围的规定。旅游企业只有在下列情形下才能使用现金:

- (1) 职工个人的工资、奖金、津贴和补助、各种劳保福利费等;
- (2) 个人劳务报酬;
- (3) 各种社会保险和社会救济费用,如退职金、退休金、抚恤金和丧葬补助费等;
- (4) 向个人收购的农副产品和其他物资的款项;
- (5) 出差人员必须携带的差旅费;
- (6) 结算金额在 1 000 元以下的各种零星支出;
- (7) 国家规定的需要使用现金的其他支出。

除了上述范围可以使用现金支出外,其他支付都要通过银行转账结算进行。

2. 现金的库存限额和存取的规定。为了便于日常零星开支,按照规定,旅游企业可以保留一定数额的库存现金。库存现金的限额,主要根据企业日常开支的多少、距离银行远近和交通是否便利等情况,由企业和银行协商确定,一般按企业 3~5 天零星开支的需要确定。距离银行比较远的单位,可以适当放宽限额,但最多不得超过 15 天的日常零星开支。各单位超过库存限额的现金,必须于当日送存银行,最迟不得超过第二天上午。库存现金不足限额时,可随时向银行提取现金,补足库存限额。

3. 不准坐支现金。坐支是指旅游企业的现金收入直接支付自己的支出。旅游企业各部门的营业收入都应及时送存银行,现金支付应从银行提取,并注明存款资

金的来源和支款的用途。

4. 禁止性规定。企业在现金收付业务中,不得编造用途套取现金,不得利用在银行中开立的账户为其他单位或个人套取现金。出纳人员不得私自挪用现金,不得“白条抵库”,不准保留账外现金。为加强现金管理,旅游企业必须专配出纳人员负责现金的收支和保管工作,非出纳人员不得管理现金。出纳人员办理现金收付业务时,必须以由主管会计审核和签证的会计凭证为依据,做到现金账和现金数额相符。出纳员在收付现金后,应在会计凭证上签章,并加盖“现金收讫”或“现金付讫”的戳记,作为收付款的依据。

### (二) 现金的核算

为了进行现金的总分类核算,需要设置“现金”账户,对发生的每笔现金收入、支出业务,都必须根据审核无误的原始凭证编制记账凭证,然后据以记账。收到现金应借记“现金”账户,支付现金应该贷记“现金”账户。

为了加强对现金的管理,随时掌握现金收支的动态和库存现金余额,保证现金的安全,企业必须设置“现金日记账”,按照现金业务发生的先后顺序逐笔登记。每日终了,出纳人员应根据登记的“现金日记账”的结余数与实际库存数进行核对。月末,“现金日记账”的余额必须与会计人员登记的“现金”总账账户的余额核对相符。

**【例 3—1】**某旅游企业 2005 年 3 月 1 日现金收付业务的账务处理举例如下:

(1) 从银行提取现金 42 000 元,准备用以发放职工工资。

借: 现金	42 000
贷: 银行存款	42 000

(2) 用提取的现金 42 000 元发放工资。

借: 应付工资	42 000
贷: 现金	42 000

(3) 业务员王明预借差旅费 700 元。

借: 其他应收款——王明	700
贷: 现金	700

(4) 行政部门报销办公费 300 元。

借: 管理费用	300
贷: 现金	300

(5) 业务员张玲出差返回,报销差旅费 450 元,退回现金 50 元。

借: 现金	50
营业费用——差旅费	450
贷: 其他应收款——张玲	500

(6) 收到顾客支付的住宿费 980 元现金。

借:现金 980  
 贷:主营业务收入 980

出纳人员根据经审核无误的收、付款凭证按发生的时间顺序逐笔登记现金日记账。每日终了结出当日借方、贷方发生额和结余额,并与现金实际库存数核对相符。现金日记账格式如表 3-1 所示。

表 3-1 现金日记账

日期	凭证		摘 要	对方科目	借 方	贷 方	余 额
	种类	数					
			期初余额				2 000
	银付	1	提取现金	银行存款	42 000		
	现付	1	发放工资	应付工资		42 000	
	现付	2	王明借差旅费	其他应收款		700	
	现付	3	报销办公费	管理费用		300	
	现收	1	张玲出差返回现金	其他应收款	50		
	现收	2	营业收入	主营业务收入	980		
			本日合计		43 030	43 000	2 030

企业内部有些部门或单位有可能采用备用金制来核算日常的零星开支。所谓备用金是指财务部门按企业有关制度规定,拨付给所属报账单位和企业内部有关业务与职能管理部门,用于日常业务零星开支的备用现金。对于备用金的使用,企业需要通过“其他应收款”总账科目下设“备用金”二级科目来进行核算,不在“现金”科目下核算。

### (三)现金的清查

现金清查是加强对出纳工作的监督,防止发生各种非法行为和记账错误,保证现金安全完整的必要措施。现金清查的主要方法是实地盘点,即将库存现金实有数与现金账面余额进行核对,做到日清月结,账实相符。现金盘点后,应根据盘点的结果与现金日记账的核对情况,填制“现金盘点报告表”。“现金盘点报告表”是重要的原始凭证,应认真填写。

清查盘点后如出现库存数与账面余额不符,即出现长款或短款现象,应及时调账并查明原因,并报经上级主管批准。调账通过“待处理财产损益”账户处理,调整“现金”账户后使该账户账实相符。日后查明原因,经主管部门批准后,按规定再将转入“待处理财产损益”账户的金额转销。

【例 3-2】某旅游企业现金清查结果的处理过程如下:

(1)现金清查时,发现现金短缺 200 元,原因待查。编制会计分录:

借:待处理财产损益	200
贷:现金	200

(2)经查明,其中 50 元是出纳人员的责任,应由其赔偿;其余短缺款原因无法查明,经批准,作为非常损失处理。

借:其他应收款	50
营业外支出	150
贷:待处理财产损益	200

(3)如现金清查时发现库存现金长款 80 元,原因待查。编制会计分录如下:

借:现金	80
贷:待处理财产损益	80

(4)长款原因无法查明,经批准作为企业营业外收入处理。

借:待处理财产损益	80
贷:营业外收入	80

## 二、银行存款

银行存款是指企业存放在开户银行和其他金融机构的货币资金。按照国家有关规定,旅游企业全部经济业务中所发生的各种经济往来,除现金收支范围内的各种现金收付行为以外,所有的结算款项都必须通过银行办理转账结算。旅游企业库存现金超过限额的部分,也必须送存银行。旅游企业应遵守银行结算的各项有关规定,加强企业银行存款的管理。

### (一)银行结算方式

现行的银行结算方式包括支票、商业汇票、汇兑、委托收款、托收承付、银行汇票、银行本票、信用证、信用卡等结算方式,形成了以票据为主,多种结算方式合理配置、互为补充的结算制度。

旅游企业经常使用的银行结算方式有:

#### 1. 支票结算方式

支票是银行的存款人签发的、委托银行在见票时无条件支付指定金额给收款人或持票人的票据。这种结算方式是银行各开户单位支取存款和办理同城结算普遍采用的一种结算方式。支票具有手续简便灵活、收付款及时、便于款项结算的特点。

支票分为现金支票、转账支票和普通支票三种。支票上印有“现金”字样的为现金支票,现金支票只能用于支取现金。支票上印有“转账”字样的为转账支票,转账支票只能用于转账。支票上未印有“现金”或“转账”字样的为普通支票,普通支票可以用于支取现金,也可以用于转账。在普通支票左上角画两条平行线的,为画线支票,画线支票只能用于转账,不得支取现金。单位和个人在同一票据交换区域

内的各种款项结算均可使用支票。采用支票结算方式应注意以下几个问题:第一,支票一律记名。即在支票上写明收款单位名称或个人姓名。无记名支票不得背书转让和提示付款。第二,签发支票的金额不得超过付款时付款人实有的存款金额,禁止签发空头支票。第三,支票的提示付款期限为自出票日起 10 日。超过期限的银行不予受理。

### 2. 商业汇票结算方式

商业汇票是企业之间根据购销合同进行延期付款的商品交易时,开具的反映债权、债务关系的票据。商业汇票由收款人或付款人(或承兑申请人)签发,由承兑人承兑,并于到期日向收款人或背书人支付款项的票据。这种结算方式同城和异地均可采用。

商业汇票按承兑人不同,分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。商业承兑汇票是由收款人签发,经付款人承兑,或由付款人签发并承兑的票据。银行承兑汇票是由收款人或承兑申请人签发,并由承兑申请人向开户银行申请,经银行审查同意承兑的票据。

采用商业承兑汇票结算方式,应注意以下几个问题:第一,商业汇票一律记名,允许背书转让和申请贴现,不得签发无合法商品交易的汇票。第二,商业汇票一经承兑,承兑人负有到期无条件支付票款的责任。如承兑人或承兑申请人账户不足以支付票款,凡属商业承兑汇票的,银行将汇票退给收款人,由其自行处理。凡属银行承兑汇票的,银行负有支付票款的责任,同时将对承兑申请人执行扣款,并对尚未收回的金额计收罚息。第三,商业汇票承兑期限由双方商议,最长不能超过 6 个月。第四,商业汇票向银行贴现后,汇票到期时,如付款人账户无款支付,则收款人或背书人负有连带经济责任,付款人账户不足支付票款,其不足部分银行视同逾期贷款处理,并按规定收取罚息;银行承兑汇票申请贴现后,汇票到期,承兑银行负有向收款人或贴现银行无条件支付票款的责任。

### 3. 委托收款结算方式

委托收款是收款人委托银行向付款人收取款项的结算方式。无论单位或个人都可以凭已承兑商业汇票、债券、存单等付款人债务证明办理同城或异地的款项收取。委托收款结算款项的划回方式,分为邮寄和电报两种,由收款人选择使用。

收款人办理委托收款应向开户行填写委托收款凭证,提供收款依据。付款人开户行将收到的委托收款凭证,经审查无误后,应立即通知付款人。付款人接到付款通知和有关的附件,应在规定的付款期限内付款。付款期限为 3 天,自付款人开户行发出付款通知的次日算起(付款期限内遇例假日顺延)。付款人在付款期限内未向分行提出异议,银行视作同意付款,并在付款期满的次日银行开始营业时,将款项主动划给收款人。

#### 4. 汇兑结算方式

汇兑是付款人委托银行将其款项支付给收款人的结算方式。单位和个人的各种款项的结算,均可使用汇兑结算方式。汇兑分为信汇和电汇两种方式,由汇款人选择使用。自1996年1月1日起全国各银行点实行了电子汇兑,无论采用信汇还是电汇,均可以在24小时内到账抵用。

#### 5. 银行汇票结算方式

银行汇票是出票银行签发的,由其在见票时按实际金额无条件支付给收款人或持票人的票据。银行汇票的出票银行为银行汇票的付款人。单位和个人的各种款项结算,均可使用银行汇票。银行汇票可以用于转账,填明“现金”字样的银行汇票也可以用于支取现金。银行汇票的提示付款期自出票日起一个月,超过提示付款期提示付款的,代理付款人不予受理。

单位或个人需要用银行汇票进行结算的,应向银行提交银行汇票申请书并交存汇票存款,对企业来说,这笔银行汇票存款就形成了企业的其他货币资金。银行在对申请书审查无误后,签发银行汇票。

#### 6. 信用卡结算方式

信用卡是商业银行向个人或单位发行的,凭以向特约单位购物、住店和其他消费,并可以向银行存取现金,是一种具有消费信用功能的信用支付工具。信用卡按使用对象分为单位卡和个人卡;按信誉等级可分为金卡和普通卡。

信用卡仅限于合法持有人使用,不得转借或转让。信用卡规定有起存金额,申领信用卡的单位或个人,其存款账户必须保持足以支付的存款余额以备支用,在存款余额不足而又急需款项的情况下,允许善意透支并要定期偿还,信用卡透支额最高为金卡不得超过1万元,普通卡不得超过5000元。透支期限最长60天,透支部分需计收利息。

### (二) 银行存款的核算

为了反映企业存入银行和其他金融机构的各种存款,旅游企业应设置“银行存款”账户,核算银行存款的收入、支出和结存情况。银行存款的核算与库存现金的核算一样,包括总分类核算和序时核算,在设置“银行存款”总分类账户(通常由会计人员登记)的同时还应设置“银行存款日记账”(银行存款日记账通常由出纳人员登记,格式同前现金日记账),两者定期核对。

#### 【例 3-3】 银行存款总分类账核算举例:

(1)某旅游企业开出转账支票10000元,偿付某供货单位赊购欠款。其会计分录为:

借:应付账款	10 000
贷:银行存款	10 000

(2)企业由于季节性储备材料需要,临时向银行借入60000元,存入银行。借

款期限为两个月。会计分录:

借:银行存款	60 000
贷:短期借款	600 000

(3)企业通过银行上缴企业所得税款项 6 800 元。会计分录为:

借:应交税金	6 800
贷:银行存款	6 800

(4)企业收到银行收款通知,某公司所欠贷款 5 600 元已收妥入账。会计分录为:

借:银行存款	5 600
贷:应收账款	5 600

### (三) 银行存款的清查

为了保证银行存款核算正确性,掌握银行存款的实际数额,及时发现差错,旅游企业应定期对银行存款进行清查核对,其主要方法是将银行发来的银行存款对账单与企业的银行存款日记账逐笔进行核对。通过核对,往往会发现双方账目不一致。其主要原因,一是双方账目可能发生不正常的错账、漏账;二是存在正常的“未达账项”,即企业与银行一方已经入账,而另一方由于凭证传递时间的影响尚未入账的款项。

企业同银行进行对账,首先应检查本单位银行存款日记账,力求正确与完整,然后再与银行送来的对账单逐笔核对。如果发现错账、漏账,应及时查明更正,对于未达账项,则应在查明后编制“银行存款余额调节表”检查双方的账目是否相符。

未达账项主要有四种情况:①企业已经收款入账,而银行尚未入账的事项。如企业收到付款单位交来的支票,并已作银行存款增加入账,但银行尚未入账。②企业已经付款入账,而银行尚未入账的事项。如企业开出支票或其他付款凭证,企业已作存款减少入账,但对方单位尚未将支票等送交银行,故银行尚未记录企业存款减少。③银行已经收款入账,而企业尚未入账的事项。如企业委托银行代收的款项,银行已经收款入账,但收款通知尚未送达企业,故企业尚未入账。④银行已经付款入账,而企业尚未入账的事项。如由银行直接代付的款项,银行已从企业存款中拨付给收款方,但企业因尚未收到付款通知而还没有入账。以上任何一种情况的发生,都会使双方账面存款余额的时点数不一致。为了消除未达账项的影响,企业应根据核对中的未达账项,编制“银行存款余额调节表”,据以调节双方账面余额。

银行存款余额调节表的编制方法:是先将核对中不一致的项目均视为未达账项,在企业 and 银行双方的账面余额基础上,假定未达账项都已到达,进行余额的调整,得出调整后的余额(应该相等),本次对账工作才告一段落。未达账项属于正常情况,无须进行账面调整,随着时间的推移,真正的未达账项自会到达。因此,前期

留下的未核对上的项目,下期对账时要继续核对,直到每一项都核对上以后,这一会计期的对账工作才真正结束。需要注意的是,长时间核对不上的项目,就有可能错账,需要专项核对,如果是错账,需要对账簿记录的错误按规定的方法进行更改。

【例 3—4】企业收到其开户行转来的银行存款对账单,其账面余额为 97 640 元;企业银行存款日记账账面余额为 89 800 元,经逐笔核对后,发现下列未达账项:

(1)企业委托银行代收某公司贷款 32 720 元,银行已收到并入账,但收款通知未到达企业。

(2)企业开出用于购货的转账支票一张,金额 11 000 元,银行尚未兑付。

(3)企业送存某公司归还的转账支票 31 600 元,银行尚未登记入账。

(4)银行划付本单位电话费 2 250 元,贷款利息 2 030 元,结算单据尚未送到企业。

根据以上资料编制“银行存款余额调节表”如表 3—2 所示。

表 3—2 银行存款余额调节表  
年 月 日

项 目	金 额	项 目	金 额
企业银行存款日记账余额	89 800	银行对账单余额	97 640
加:银行已收、企业未收款项 (已收托收款)	32 720	加:企业已收、银行未收款项(送存转账支票一张)	31 600
减:银行已付、企业未付款项。 (划付电话费)	2 250	减:企业已付、银行未付款项 (未兑付转账支票一张)	11 000
(划付利息)	2 030		
调节后存款余额	118 240	调节后存款余额	118 240

调节后的余额为企业银行存款的实有数额,但不能作为调整银行存款账簿记录的依据,企业应等到收到银行有关结算单证时,再将未达账项入账。

### 三、其他货币资金

其他货币资金是企业经营过程中,存放地点和用途不同于库存现金、银行存款的其他属于货币资金范围的款项。主要包括企业汇往外地银行开立采购专户的外埠存款;企业为取得银行汇票按规定存入银行的银行汇票存款;企业为取得银行本票,按规定存入银行的银行本票存款和企业同所属或上级主管单位之间的汇解款项的在途货币资金等。

在核算其他货币资金时,应设置“其他货币资金”账户进行总分类核算。这个账户的使用方法与“现金”、“银行存款”账户相同。企业需要根据实际情况在总账



下设“外埠存款”、“银行汇票”、“银行本票”、“在途资金”等明细账户进行明细核算。

【例 3—5】其他货币资金有关业务的核算举例如下：

(1)某旅游企业委托当地开户银行汇款 100 000 元给采购地银行开立专户。会计分录如下：

借：其他货币资金——外埠存款	100 000
贷：银行存款	100 000

(2)采购员交来购货发票，金额为 80 000，支付增值税 13 600 元，合计 93 600 元。这笔付款应该从外埠存款中支付。会计分录如下：

借：商品采购	80 000
应交税金——应交增值税	13 600
贷：其他货币资金——外埠存款	93 600

(3)采购员完成了采购任务，将多余的外埠存款转回当地银行。当企业收到银行的收账通知时，编制会计分录如下：

借：银行存款	6 400
贷：其他货币资金——外埠存款	6 400

## 四、外币业务

### (一)外币业务概述

#### 1. 外汇

外汇指一国持有的以外币表示的用以进行国际结算的支付手段。国际货币基金组织对外汇的定义为：“外汇是货币行政当局（中央银行、货币管理机构、财政部门）以银行存款、财政部库券、长短期政府证券等形式以确保在国际收支逆差时可以使用的债权。”我国《外汇管理暂行条例》规定，外汇包括：①外国货币，包括钞票和铸币；②外币有价证券，包括外币政府公债、国库券、公司债券、股票、息票等；③外币支付凭证，包括票据、银行存款凭证、邮政储蓄凭证等；④其他外币资金。

#### 2. 外币业务

外币业务是指以记账本位币以外的货币作为计量单位的经济业务，包括外币交易业务、外币借贷业务、外币兑换业务，以及外币资本投入业务等。

外币业务的账务处理有外币统账制和外币分账制两种方法。外币统账制指在发生外币业务时，即折算为记账本位币入账。外币分账制指在日常核算时以外币原币入账，分别币种核算损益和编制会计报表，在资产负债表日将外币会计报表折算为记账本位币表示的会计报表，并与记账本位币会计报表进行汇总。除银行等金融企业外，我国大多数企业实行外币统账制。

#### 3. 汇率

汇率又称外汇汇价,指一国货币兑换他国货币的比率或比价。按照货币兑换基准的不同,可分为直接标价法和间接标价法。直接标价法是指以一定单位的外币为标准,折算为一定数额本国货币的标价方法。目前世界上大多数国家采用直接标价法,我国汇率的标价方法也采用直接标价法。这种方法的特点是:外币数额固定不变,本币数额随汇率高低发生变化,本币币值大小与汇率的高低成反比。例如,我国以人民币为本币,美元为外币,则 100 美元=832.68 元人民币为直接标价;间接标价法是指以一定单位的本币作为标准,折算为一定数额的外币的标价方法。例如,上例中直接标价法下的 1 美元=8 元人民币,用间接标价法表示为:100 元人民币=12.009 4 美元。

按外汇经营形式的不同可将汇率分为银行挂牌汇率和外汇市场汇率。银行挂牌汇率是由银行挂牌公布的银行进行外汇兑换的汇率,分为买入价、卖出价和中间价。买入价是银行买进外币时所依据的汇率,卖出价是银行在卖出外汇时所依据的汇率,中间价是买入价和卖出价的平均价;外汇市场汇率是指在外汇市场上挂牌的外汇牌价,一般分为买入汇率、卖出汇率和中间汇率。

在我国,1994 年 1 月 1 日开始实行人民币汇率以市场供求为基础的、单一的、有管理的浮动制。有管理是指要接受国家宏观调控的管理。人民币汇率由中国人民银行据前一日外汇交易市场形成的价格,每日公布人民币对美元交易的中间价,并参照国际外汇市场变化,同时公布人民币对其他主要币种的汇率。

#### 4. 汇兑损益

汇兑损益是企业发生的外币业务,因汇率变动导致的折合记账本位币的差额。包括外币业务和持有外币货币性资产和负债期间,由于汇率变动引起的折算差额。

对于汇兑损益,应分别按以下不同的情况进行处理:

(1)企业筹建期间发生的汇兑损益,应计入长期待摊费用,自企业开始生产经营当月起,一次计入生产经营当月损益;

(2)企业生产经营期间发生的汇兑损益,计入财务费用;

(3)与购建固定资产有关的汇兑净损益,在企业资产达到预定可使用状态前发生的,计入相关固定资产的购建成本。

#### (二)外币账户的设置

随着经济的发展,多数企业在经营活动中会发生与国外企业的商品购销、投资受资、往来结算等与外币相联系的业务活动,需要设置相应的外币账户来核算和监督外币业务。我国企业的外币账户设置一般包括现金、银行存款、应收账款、应收票据、预付账款、应付账款、应付票据以及长期借款、短期借款等相应的外币账户。

外币账户采用复币记账的方式,反映外币账户中的原币金额、汇率和折算的人民币金额。

#### (三)外币业务的内容与核算

### 1. 外币兑换业务

【例 3—6】天源酒店因购进原材料需用港币来交易,按照当地银行规定,需以美元来兑换港币。在兑换日,美元的市场汇率为 1 :8.37,港币的市场汇率为 1 :1.09,兑换银行美元买入价为 1 :8.33,港币卖出价为 1 :1.10。该酒店用 8 000 美元去兑换港币。

根据以上资料,在进行业务处理时,首先进行美元兑换成港币的计算,即将美元按兑换银行买入价计算、港币按兑换银行的卖出价计算,8 000 美元可兑换港币为: $\$ 8\,000 \times 8.33 \div 1.10 = \text{HK } \$ 60\,582$ ;

然后,按美元和港币当天的市场汇率 1 :8.37 和 1 :1.09 将美元和港币分别折算成人民币金额,即:

美元折算成人民币: $\$ 8\,000 \times 8.37 = \text{¥}66\,960$

港币折算成人民币: $\text{HK } \$ 60\,582 \times 1.09 = \text{¥}66\,034.38$

两者的差额  $\text{¥}66\,960 - 66\,034.38 = \text{¥}925.62$ ,为汇兑损益。应编制以下会计分录:

借:银行存款——港币户(HK \$ 60 582×1.09)	66 034.38
财务费用——汇兑损益	925.62
贷:银行存款——美元户(\$ 8 000×8.37)	66 960

### 2. 外币交易业务

对于外币交易业务的处理有两种观点,即“单项交易”观点和“两项交易”观点。“单项交易”观点认为:以外币标价的购、销交易,必须在实际结算后才算完成;因此,应将企业的购、销业务及随后的结算视为一项业务,以外币的收到、支付为业务结束的标志。“两项交易”观点认为:企业购、销业务的发生与外币的结算应视为两项独立的事项,在购销业务发生时应按照当日的现行汇率确认取得的收入或支付的成本,期末编制会计报表及以后结算日的汇率变动与确认的收入和成本不再有直接的关系,此期间因汇率变动形成的差额作为汇兑损益,为简化核算起见,企业在发生外币交易业务时,可以当月 1 日的中间汇率进行折算和账务处理,在月末编制报表时再将有关外币账户的余额按照月末的中间汇率进行折算并确认汇兑损益。因此,外币交易业务与下文介绍的期末汇兑损益确认和处理一同举例说明。

### 3. 外币资本业务

企业发生外币资本投入业务时,对于相应的资产账户,一律按收到出资额当日的汇率折算;对于资本账户的处理分两种情况:(1)双方合同有约定汇率的,按合同约定汇率进行折算。有关资产账户与资本账户所采用汇率不同而产生的折算差额,计入“资本公积”账户;(2)双方合同没有约定汇率的,则按收到出资额当日的汇率进行折算,无折算差额产生。

【例 3—7】某旅游企业 2003 年收到某外商投入 1 000 000 美元和价值 800 000

美元的全新设备一台,当天美元兑换人民币的汇率为 1 8.43,投资合同双方规定汇率为 1 8.51。该公司的记账本位币为人民币。根据以上资料,该旅游企业的账务处理如下:

“实收资本”账户应按双方合同约定汇率 1 8.51 折算。编制分录如下:

借:银行存款——美元户	8 430 000(\$ 1 000 000×8.43)
固定资产	6 744 000(\$ 800 000×8.43)
资本公积——资本折算差额	144 000
贷:实收资本	15 318 000(\$ 1 800 000×8.51)

假设此例中的投资合同双方未设约定汇率,则“实收资本”账户也应按当天的市场汇率进行折算。编制的会计分录如下:

借:银行存款——美元户	8 430 000(\$ 1 000 000×8.43)
固定资产	6 744 000(\$ 800 000×8.43)
贷:实收资本	15 174 000(\$ 1 800 000×8.43)

#### (四)外币账户期末汇兑损益调整

不管是依据“单项交易”观,还是“两项交易”观进行外向业务的处理,都需要到会计期末(月末、季末、年末)时,将月末各外币账户结余的外币金额按期末汇率折合为人民币,作为外币账户的期末人民币余额。各外币账户调整后的人民币余额与原账面人民币余额的差额,作为期末汇兑损益核算。其中包括已实现的汇兑损益,也包括未实现的汇兑损益。这一调整事项就称为期末汇兑损益调整。需要说明的是两种观点下的处理结果对整个会计期来说是一致的,但通常为了减少核算工作量,一般采用“单项交易”观进行处理。下面举例说明期末汇兑损益调整的处理:

【例 3—8】乐园旅游公司采用当日市场汇率作为折合汇率进行外币业务核算。2003 年 3 月末汇率为 1 8.50,该公司银行存款美元户余额为 100 000 美元,折合人民币金额为 850 000 元;应收账款:甲企业美元户 10 000 美元,折合人民币 85 000 元;应付账款:乙企业美元户 8 000 美元,折合人民币 68 000 元;短期借款美元户 20 000 美元,折合人民币 170 000 元。该公司 4 月份外币收支业务如下:

(1)3 日,收回甲企业上月货款 10 000 美元,汇率为 1 8.52;

(2)18 日,归还短期借款 20 000 美元,汇率为 1 8.57;

(3)22 日,支付乙企业货款 4 000 美元,汇率为 1 8.58;

(4)25 日,销售给甲企业产品一批,货款 20 000 美元,货已发出,货款尚未收到,当日汇率为 1 8.58;

(5)4 月末,汇率为 1 8.55。

根据上述经济业务,应编制会计分录:

(1)借:银行存款——美元户 85 200(\$ 10 000×8.52)

贷:应收账款——甲企业美元户 85 200(\$ 10 000×8.52)  
 (2)借:短期借款——美元户 171 400(\$ 20 000×8.57)  
 贷:银行存款——美元户 171 400(\$ 20 000×8.57)  
 (3)借:应付账款——乙企业美元户 34 320(\$ 4 000×8.58)  
 贷:银行存款——美元户 34 320(\$ 4 000×8.58)  
 (4)借:应收账款——甲企业美元户 171 600(\$ 20 000×8.58)  
 贷:主营业务收入 171 600  
 (5)根据月末的汇率计算期末汇兑损益并作调整分录:  
 借:银行存款——美元户 5 820  
 贷:财务费用——汇兑损益 5 820  
 借:财务费用——汇兑损益 2 320  
 贷:应收账款——甲企业美元户 400  
 应付账款——乙企业美元户 520  
 短期借款——美元户 1 400

有关账户的记录见表 3-3、表 3-4、表 3-5、表 3-6。

表 3-3 银行存款——美元户

日期	摘要	借 方			贷 方			余 额(借)		
		外币	汇率	人民币	外币	汇率	人民币	外币	汇率	人民币
	期初余额							100 000	8.50	850 000
	收回贷款	10 000	8.52	85 200				110 000		935 200
	归还借款				20 000	8.57	171 400	90 000		763 800
	支付货款				4 000	8.58	34 320	86 000		729 480
	月末调整 汇兑差额			5 820				86 000	8.55	735 300

表 3-4 应收账款——甲企业(美元户)

日期	摘要	借 方			贷 方			余 额(借)		
		外币	汇率	人民币	外币	汇率	人民币	外币	汇率	人民币
	期初余额							10 000	8.50	85 000
	收回贷款				10 000	8.52	85 200	0		(200)
	赊销货款	20 000	8.58	171 600				20 000		171 400
	月末调整 汇兑差额						400	20 000	8.55	171 000

表 3-5 应付账款——乙企业(美元户)

日期	摘要	借 方			贷 方			余 额(贷)		
		外币	汇率	人民币	外币	汇率	人民币	外币	汇率	人民币
	期初余额							8 000	8.50	68 000
	支付货款	4 000	8.58	34 320				4 000		33 680
	月末调整 汇兑差额						520	4 000	8.55	34 200

表 3-6 短期借款——美元户

日期	摘要	借 方			贷 方			余 额(借)		
		外币	汇率	人民币	外币	汇率	人民币	外币	汇率	人民币
	期初余额							20 000	8.50	170 000
	归还借款	20 000	8.57	171 400				0		(1 400)
	月末调整 汇兑差额						1 400	0	8.55	0

## 第二节 应收款项的核算

应收款项是指企业在生产经营活动中因商品、产品已经交付或劳务已经提供，而取得的向其他单位或个人索取货款及劳务补偿的要求权。具体包括应收账款、应收票据、预收账款、应收利息、应收股利和其他应收款。

### 一、应收票据

#### (一) 应收票据的概念与种类

应收票据是指企业因向客户提供商品或劳务而收到的由客户签发在短期内某一确定日期支付一定金额的书面承诺，是企业拥有的债权。它是企业销售商品或劳务时采用商业汇票结算形成的，有银行承兑汇票和商业承兑汇票、带息票据和不带息票据之分。目前我国大陆范围内使用的票据多为不带息票据，因此，本书仅介绍不带息票据核算的有关内容。

#### (二) 应收票据基本业务核算

为了反映企业应收票据的增减变动情况，应设置“应收票据”账户进行总分类核算。该账户属于资产类账户，其借方登记企业发生的应收商业汇票票据款；贷方登记票据到期时收回的票据款或到期注销无法收回的票据款，余额在借方，反映期末尚未到期的应收票据款。

如果是承兑人违约拒付或无力偿还票款时，应按票据到期值转为应收账款进

行核算,借记“应收账款”,贷记“应收票据”账户。

【例 3—9】某酒店销售给 A 公司商品一批,价款为 20 000 元,尚未收到,已办妥托收手续,适用增值税率为 17%。编制会计分录如下:

借:应收账款	23 400
贷:主营业务收入	20 000
应交税金——应交增值税	3 400

数日后该企业收到购货单位寄来一张 90 天到期、不带息的商业承兑汇票,面值为 23 400 元,用于抵付产品货款和增值税款。企业收到后编制会计分录如下:

借:应收票据	23 400
贷:应收账款	23 400

如果该票据到期,购货企业无力兑付时,则酒店应将到期票据的票面金额转入“应收账款”账户。

借:应收账款	23 400
贷:应收票据	23 400

### (三) 应收票据的贴现

应收票据是一种正式的书面承诺文件,与应收账款相比,应收票据具有更多的法律保护。因此,应收票据优于应收账款的一个主要方面就是持有票据的企业往往可以将到期前的票据贴现给金融机构,从而获得急需的货币资金。应收票据贴现是指持有票据的企业在票据到期之前为获取所需的货币资金,通过背书(即持票人在票据背面签字)向金融机构出售的行为。贴现行为完成之后,金融机构成为自贴现日至票据到期日这段期间内的票据持有人,并在票据到期日向出票人(支付票据的债务人)收取票据的本息和。

票据贴现相当于向银行等金融机构作抵押贷款,与一般贷款不同的是需要先扣除利息,贴利取现。有关计算见下列公式:

$$\text{不带息票据到期值} = \text{应收票据票面金额}$$

$$\text{贴现息} = \text{票据到期值} \times \text{贴现率} \times \text{贴现期}$$

$$\text{贴现值} = \text{票据到期值} - \text{贴现息}$$

【例 3—10】6 月 1 日某酒店收到 B 企业签发的 3 个月期不带息商业汇票一张,计 30 000 元,8 月 1 日甲企业急需资金使用,将乙企业的商业汇票背书后向银行按 10% 的贴现率办理贴现。

$$\text{票据到期值} = 30\,000 \text{ 元}$$

$$\text{贴现息} = 30\,000 \text{ 元} \times 10\% \times 1/12 = 250 \text{ 元}$$

$$\text{贴现值} = 30\,000 \text{ 元} - 250 \text{ 元} = 29\,750 \text{ 元}$$

作会计分录:

借:银行存款	29 750
--------	--------

财务费用	250
贷:应收票据	30 000

已贴现的商业承兑汇票到期时,若付款人或承兑人无力支付票款,申请贴现的企业应负连带偿还责任。当收到银行退回的票据收款通知时,按应支付的本息金额,借记“应收账款”账户,贷记“银行存款”账户;如果申请贴现企业的银行存款余额不足支付,银行将作逾期贷款处理,应借记“应收账款”账户,贷记“短期借款”账户。

## 二、应收账款

### (一)应收账款的确认和计价

应收账款是指企业在经营过程中由于销售产品、材料和供应劳务,而产生的应向购货单位或接受劳务单位收取的款项。应收账款是企业一项重要的流动资产,属于短期性债权。应收账款主要包括应收的销货款、代收的增值税款及代购货方垫付的运杂费。

应收账款的计价,即如何确定应收账款的入账金额。我国企业会计准则规定,应收账款应当按实际发生额入账,即以交易发生日或销售收入确认时买卖双方成交的实际金额入账。在计算应收账款的入账金额时,还要考虑商业上通行的折扣条件。

折扣分为商业折扣和现金折扣两种。商业折扣是指企业可以从商品价目表上的价格给予一定百分比的折扣,扣减后的净额才是实际销售价格。例如,某种商品价目表上的价格为 1 800 元,成批购买 10 件可得 10% 商业折扣,实际成交价格为 16 200 元 $[1\ 800 \times 10 \times (1 - 10\%)]$ ,买卖双方登记入账金额均为 16 200 元。商业折扣仅仅是为了确定发票价格,不在买卖双方会计记录中反映。

现金折扣是指企业为了鼓励客户在一定时期内早日偿还货款而给予的一种折扣优待。通常表示为:2/10, n/30, 即 10 天内付款折扣 2%, 10 天以后 30 天之内付款则付全价。例如,某企业赊销商品 2 000 元,付款条件是 2/10, n/30。若购货方在 10 日内付款只付 1 960 元 $[2\ 000 \times (1 - 2\%)]$ ,扣除 40 元现金折扣;若在 10 日以后 30 日以内付款,则必须付 2 000 元,不能享受现金折扣。现金折扣条款的作用是尽快回笼货币资金,所以是一项理财的政策。由于现金折扣的实现与否要在销售以后才能确定,所以,应收账款入账金额的确认有两种方法:总价法和净价法。

总价法是假定购货方放弃现金折扣而将未扣除现金折扣的总金额确认为销售收入和应收账款。在总价法下,将由于顾客在折扣期内付款而发生的现金折扣视为企业为了加速资金周转而产生的财务费用处理。总价法可以较好地反映销售的总过程,但在顾客可能享受现金折扣的情况下,会引起应收账款和销售收入的高



估,从而导致资产和利润的虚增。

净价法则是假定购货方取得现金折扣而把扣除现金折扣后的净额作销售收入和应收账款的入账金额。这种方法下由于顾客超过折扣期付款而多收回的金额,视为向顾客提供信贷而获得的利息收入,在收到款项时冲减财务费用。由于现金折扣的比率比一般银行贷款利率高得多,所以,一般认为顾客不会轻易错过获得现金折扣的机会,因此净价法显得比总价法更为合理,它同时也弥补了前述总价法易高估资产和收益的缺陷,从而能较为客观地反映企业的财务状况和经营成果。但是,从实务上讲,采用净价法必须对每一笔应收账款做详细的分析,对已过折扣期的顾客还要做调整分录,会计处理比较烦琐,这无疑增加了核算的工作量。因此,我国的会计制度规定采用总价法。

## (二) 应收账款的核算

为了核算企业应收销货款的增减变动及结存情况,需要设置“应收账款”账户,其借方登记应向购货单位收取的销货款,贷方登记已收回的销货款,余额在借方,表示至期末尚未收回的货款。该账户应按欠款单位设置明细分类账。

**【例 3-11】**某企业根据购销合同销售一批商品,开出增值税专用发票,货款总额 10 000 元,适用增值税率为 17%,应收取增值税额为 1 700 元,另以支票垫付运费 300 元。根据销货发票及垫付运费的支票存根等单据,编制会计分录如下:

借:应收账款	12 000
贷:主营业务收入	10 000
应交税金——应交增值税	1 700
银行存款	300

收到银行通知,该项货款、税款及代垫运费已全部收妥入账,作会计分录如下:

借:银行存款	12 000
贷:应收账款	12 000

**【例 3-12】**某企业销售一批商品,按价目表标明价格计算,金额为 40 000 元。为了促销,酒店给客户 10% 的商业折扣,增值税率为 17%,编制会计分录如下:

借:应收账款	42 120
贷:主营业务收入	36 000 [40 000×(1-10%)]
应交税金——应交增值税	6 120 [36 000×17%]

收到货款时编制会计分录:

借:银行存款	42 120
贷:应收账款	42 120

**【例 3-13】**某企业销售商品价值 20 000 元,该企业规定的现金折扣条件为 2/10, n/30。增值税率为 17%,商品已交付并办妥托收手续。如果采用总价法,编制会计分录为:

销售商品时：

借：应收账款		23 400
贷：主营业务收入		20 000
应交税金——应交增值税		3 400

如果货款在 10 天内收到，应扣除现金折扣，编制会计分录如下：

借：银行存款	23 000	[20 000×(1-2%)+3 400]
财务费用	400	[20 000×2%]
贷：应收账款		23 400

(注意：只有销售货款才可以采用现金折扣，增值税的计算和交纳不计算折扣。)

如果货款在 10 天以后收到，应收取全额，编制会计分录为：

借：银行存款		23 400
贷：应收账款		23 400

该企业如果采用净价法核算，则应做如下账务处理：

销售商品时，编制会计分录如下：

借：应收账款		23 000
贷：主营业务收入		19 600
应交税金——应交增值税		3 400

(注意：增值税的计算与缴纳一律按总价)

如果货款在 10 天以后收到，收到 23 400 元，多收的 400 元作为理财收益，计入财务费用账户的贷方，编制会计分录如下：

借：银行存款		23 400
贷：应收账款		23 000
财务费用		400

### (三) 坏账损失的核算

商品经济中经营风险的普遍存在和商业信用的广泛采用，不可避免地会发生某些客户因各种原因不能到期如数偿付所欠债务的情况，使企业的应收账款有一部分不能收回，造成损失。这些无法收回的应收账款，会计上称为坏账。由于发生坏账而产生的损失称为坏账损失。

确认坏账损失应有统一的标准：如因债务人破产或死亡，以其破产财产或者遗产清偿后，仍然不能收回的应收账款；或因债务人逾期未履行偿债义务超过 3 年仍然不能收回的应收账款等。坏账损失的核算一般有两种方法：直接转销法和备抵法。

1. 直接转销法。这种方法是在企业确认坏账发生时，直接将实际坏账损失计入当期损益。会计处理中借记“管理费用”账户，贷记“应收账款”账户。若已经确

认的坏账,转销后又收回,则应冲销额借记“应收账款”账户,贷记“管理费用”账户,同时借记“银行存款”账户,贷记“应收账款”账户。

【例 3-14】某旅游企业 1998 年对应收账款进行清查,发现其中有 1 800 元是 1995 年的账款,已拖欠 3 年。因其债务人长期无力偿还而不能收回,经批准确认为坏账,作会计分录:

借:管理费用——坏账损失	1 800
贷:应收账款	1 800

数月后该债务人资金情况好转又将欠款归还,则作会计分录:

借:应收账款	1 800
贷:管理费用——坏账损失	1 800
借:银行存款	1 800
贷:应收账款	1800

直接转销法具有简单明了、账务处理简单的优点。但不符合收入与费用配比原则和稳健性原则。坏账损失是信用交易中客观存在的风险,它和所实现的销售收入存在因果关系,如上例中的销货收入反映在 1995 年,而坏账费用却反映在 1998 年,收入与费用没有在同期入账。而且,既然坏账损失的存在具有客观性,应该得到确认入账,而如果没有确认入账,就会造成当期资产(应收账款)和收入的虚增。

2. 备抵法。这种方法是依据收入与费用相互配比的原则,按期估计坏账损失,提取坏账准备金,并计入当期损益。当确认坏账时,将坏账损失冲减已提取的坏账准备金。采用备抵法,首先要估计坏账损失。我国会计制度规定,在年终时按照应收账款年末余额的特定比率计提坏账准备。为了核算企业提取的坏账准备,以及注销已经确认的坏账,正确计算应收账款的净额,需要设置“坏账准备”账户。该账户属于资产类账户,是应收账款账户的抵减调整账户。该账户贷方登记已提取的坏账准备金及已转销后又收回的坏账金额,借方登记已确认并转销的坏账。贷方期末余额是按照既定的坏账准备率以及应收账款年末余额计算的当年应该提取的坏账准备金。其计算公式如下:

当年坏账准备应提取额 = 应收账款年末余额 × 坏账准备率

当年坏账准备实际提取额 = 当年坏账准备应提取额 + 提取前坏账准备的  
借方余额 - 提取前坏账准备贷方余额

需要说明的是坏账准备实际提取额是在坏账准备账户提取前余额的基础上的差额提取。

【例 3-15】某企业根据应收账款余额的 3% 计提坏账准备。第一年末应收账款余额为 350 000 元;第二年实际冲销坏账 800 元,年末应收账款余额为 240 000 元;第三年收回前期确认的坏账 600 元,冲销坏账 400 元,年末应收账款余额为

190 000 元,编制如下会计分录:未提取坏账准备前,坏账准备账户余额为零,所以有:

第一年末,坏账准备提取额 =  $350\ 000 \times 3\% = 1\ 050$

借:管理费用	1 050
贷:坏账准备	1 050

第二年,冲销坏账:

借:坏账准备	800
贷:应收账款	800

年末提取坏账准备前的坏账准备账户为贷方余额 250 元,所以当年应补提坏账准备 470 元( $240\ 000 \times 3\% - 250$ )。

借:管理费用	470
贷:坏账准备	470

第三年,收回已确认的坏账时,作冲转分录:

借:应收账款	600
贷:坏账准备	600

同时,还应该反映应收账款的收回和银行存款的增加:

借:银行存款	600
贷:应收账款	600

年末提取坏账准备前的坏账准备账户为贷方余额 920 元,所以年末应冲减坏账准备 350 元( $190\ 000 \times 3\% - 920$ ),作调整分录:

借:坏账准备	350
贷:管理费用	350

### 三、其他应收款

其他应收款是指除应收票据、应收账款及预付账款以外的应收或暂付给其他单位和个人的款项,是企业发生的非购销活动的应收债权。其他应收款主要包括拨付给企业内部单位和个人的备用款、应收的各种罚款、赔款、应收的租金、存出保证金、应向职工收取的各种款项等。作为企业的短期性债权,应将这类项目单独归类,以便与购销业务发生的应收项目相区别。

设置“其他应收款”账户,该账户属于资产类账户,其借方登记企业发生的各项其他应收款项;贷方登记收到和结转的其他应收款项。期末借方余额表示应收未收的各项其他应收款项。当企业发生各种应收的赔款、罚款、租金、支付备用金等,及其他各种暂付款时,应借记“其他应收款”账户,贷记有关账户;收回应收、暂付款项或对预支款项报销时,借记有关账户,贷记“其他应收款”账户。

其他应收款中的备用金是指企业拨付给内部用款单位或职工个人作为日常零星开支的备用款项,可分为一次性备用金和定额备用金。

一次性备用金是指企业经审批拨付给用款单位和个人的备用款项。用后报销时,根据有效的报销凭证一次性报销。拨付备用金时借记“其他应收款——备用金”账户,贷记“现金”或“银行存款”账户;用款后报销时,根据审核后的实际数额,借记“管理费用”等账户,按照拨款额贷记“其他应收款——备用金”账户,差额以现金结账多退少补,借记或贷记“现金”账户。

为了简化频繁的日常小额支出的核算手续,可采用定额备用金制。定额备用金是指企业根据内部用款单位日常零星开支的需要,核定备用金定额,按定额预付备用金,在限额内周转使用;报销时,根据审核后的凭证付给现金补足备用金定额。这种方法可简化核算工作。在补足备用金定额时应借记“管理费用”、“营业费用”等账户;贷记“现金”或“银行存款”账户,不通过“其他应收款——备用金”账户。企业一般于年终收回备用金,以便重新修订备用金定额。

【例 3—16】某酒店职工张明因公出差借款 1 600 元作为差旅费,作会计分录:

借:其他应收款——张明	1 600
贷:现金	1 600

张明出差返回报销差旅费 1 100,余额交回。会计分录为:

借:管理费用	1 100
现金	500
贷:其他应收款——张明	1 600

【例 3—17】某酒店批准采购部门设立 2 000 元定额备用金,并签发现金支票拨款。会计分录为:

借:其他应收款——备用金	2 000
贷:银行存款	2 000

备用金使用后,供应部门人员持交通费、文具用品费等报销凭证计 1 800 元,报销和补足备用金定额。作会计分录为:

借:管理费用	1 800
贷:现金	1 800

收回备用金是作会计分录:

借:现金	2 000
贷:其他应收款——备用金	2 000

#### 四、其他的应收款项目

其他的应收款项目还包括预付账款、应收股利、应计利息等。应收股利和应收利息是在企业对外投资时形成的应收取但尚未收到的股利或利息。所以,将在对

外投资一章中讲述。

预付账款是指企业因业务需要而按照购货合同规定,预先支付给销货方的款项。这种做法虽使企业资金暂时被销货方占用,但对保障企业所需商品的供应、规避因市场波动带来的价格风险等都有一定的意义。预付账款与应收账款都属于企业的债权,但两者产生的原因不同,应收账款是销售活动中产生的,预付账款则是在采购活动中形成的。二者应分别设置账户。

### 第三节 存货的核算

#### 一、存货的概念及分类

存货是指企业在生产经营过程中为销售或者耗用而储存的流动资产。存货是旅游企业从事经营活动的重要物质条件,是流动资产的重要项目,占流动资产一定的比重,而且处于不断销售、耗用和重置之中。因此,管理好存货,如实地计量和记录存货的增减变动,对提高企业资金的使用效率,加强企业资源管理具有重要的意义。

旅游企业所需要的存货品种繁多、规格复杂,它们在经营活动中所起的作用也不同,为便于核算和管理,需对存货进行科学的分类。

旅游企业中的存货,按期在经营活动中的用途可分为以下五大类:

1. 原材料。主要指企业在库和在途的各种材料,包括饮食企业、饭店等库存的食品原材料,进行生产加工服务的照相、洗染、修理等原材料。
2. 燃料。主要指企业在库和在途的各种燃料,如各种固体、气体、液体燃料。
3. 低值易耗品。主要指不作为固定资产核算的各种用具、家具,如工具、管理用具、玻璃器皿等。
4. 物料用品。主要指除原材料、燃料、低值易耗品以外的经营管理用品,包括企业日常用品、办公用品、包装物品、日常维修用材料、零配件等。
5. 库存商品。主要指企业在库和在途的各种商品,包括饭店商品部、餐饮部或附设商场等库存的各种商品,进行生产加工服务的照相等企业附设小卖部库存的商品,饮食企业附设小卖部库存的商品等。

#### 二、存货核算的方法

存货核算涉及实物计量和货币计量两个方面。存货实物计量是货币计价的基础。

### (一) 存货的盘存制度

存货盘存制度是指确定存货实物数量的制度或方法。在会计实务中,存货的盘存制度有定期盘存制和永续盘存制两种。

定期盘存制,是指在期末对全部存货进行实地盘点,以确定期末存货结存数量,以进一步确定其成本的存货核算和管理制度。在定期存制下,存货的明细账平时只登记存货增加数,不登记减少数,期末用实地盘点的实存数倒算出本期存货的减少数。其计算公式如下:

$$\text{本期存货耗用量} = \text{期初存货量} + \text{本期存货收入量} - \text{期末存货量}$$

定期盘存制的主要优点是:①存货的明细分类账户设置简单,不需按品种规格设置明细账;②平时只记进货数量和成本,不记发出存货数量和成本,从而极大地简化了核算工作。

定期盘存制的主要缺点是:①不能随时反映存货的发出、结存数量的动态结果;②由于以存计销或以存计耗,倒算销货成本或生产成本,这就使得非销售或非生产耗用的损耗、短缺或贪污盗窃等损失全部计入销货成本或使用成本之中,造成销售成本不实,不利于正确计算企业经营成果,也不利于对存货的监督和控制在;③它只能定期结转发出存货的成本,而不能随时结转。由于定期盘存制存在着上述缺点,所以它一般只适用于一些价值低、品种多、进出频繁、管理要求不高的商品或材料物资。

永续盘存制也称为账面盘存制。它是按照存货的种类、规格设置存货明细分类账,逐日逐笔登记存货收入、发出的数量和金额,并及时地结算出库存存货数量和金额的存货核算和管理制度。采用永续盘存制,是以期初存货为基础,根据本期存货收入和发出的记录,计算期末存货的数量和金额。其计算公式如下:

$$\text{期初存货结存} + \text{本期存货收入量} - \text{本期存货发出量} = \text{期末结存量}$$

由于存货保管过程中存在损耗和计量差错等原因,导致账面结存数可能与实际库存数不一致,因此,在永续盘存制下也要求在每个会计期末对存货进行实地盘点、查明存货盘盈、盘亏以及毁损、变质等情况及原因。并根据具体情况分别进行处理,以保证账实相符和正确计量、报告本期的经营成果。

采用永续盘存制的优点在于:①按照存货的种类、规格设置明细账,可以随时反映存货收发、结存的动态,有利于存货的控制与监督;②定期进行存货的实地盘点,可以确切地划分存货的正常消耗与非常损失,为存货的监督与管理提供了依据;③商品销售后,能直接确定销售成本,销售成本真实,有利于正确计量经营成果。

采用永续盘存制的缺点是核算工作量比较大,在大型零售商业企业和原材料品种多的加工制造企业中,这个问题尤其突出。但企业采用计算机处理,可使这一问题得以解决。目前,我国除小型商业企业外,所有企业都按规定采用永续盘

存制。

### (二) 存货取得的计价方法

存货取得时的计价是期末存货成本计价和销售成本确定的基础,原则上应按购入时的实际成本计价。按我国现行有关制度的规定,对各种存货的入账价值分述如下:

#### 1. 购入材料的计价

购入材料的采购成本包括:①买价,指购入材料发票所开列的货款金额;②外地运杂费,包括运输费、装卸费、包装费等费用;③运输途中的合理损耗(包括经批准确实无法追究责任的超定额损耗)。

采购人员差旅费、专设采购机构的经费、零星市内运输费、企业供应部门和仓库经费不计入材料的采购成本。

#### 2. 库存商品的计价

购进商品应以商品的进货原价作为入账价格,包括商品买价、农副产品的收购税金以及进口商品按规定缴纳的关税、增值税等。

### (三) 存货发出的计价方法

在企业生产经营过程中,存货总处于流动状态,原有的存货不断发出,新的存货又不断取得。随着时间的推移,种类、规格相同,但是取得时间不同的存货,其购入价格或单位生产成本可能会有明显的差异。那么,在发出存货时按照什么价格计价就成为会计上必须解决的一个问题。在能够具体辨认实际货物流动的情况下,成本流动与货物流动相一致,存货成本可按购入价格或生产成本计价。在大多数情况下,成本流动与货物流动往往不一致,我们只能将存货的成本流动建立在一定的假设基础上,据以计算发出存货与库存商品成本。

用于发出存货计价的方法主要有个别计价法、先进先出法、加权平均法、移动加权平均法、后进先出法、成本与市价孰低法。

#### 1. 个别计价法

个别计价法又称为分批实际进价法,它是具体确定每一件或每一批商品的实际进价,以计算出该件或该批商品销售成本的一种方法。其具体计算公式如下:

$$\text{每批商品销售成本} = \text{商品销售数量} \times \text{商品购进单价}$$

采用个别计价法,每批购进商品应分别存放,并分户登记库存商品明细账,销售的商品应在专用发票上注明进货类别和批次,便于核算其进货实际成本。

采用个别计价法计算商品销售成本,可以逐日结转商品销售成本。这种方法计算的商品销售成本最为准确,但核算工作量繁重,适用于能分清货物件别或批次的库存商品、直运商品、委托代销商品和分期收款发出商品等。

【例 3—18】大宇批发公司 6 月份某型号收录机购进情况如下:



日期	数量	单价	总成本
6月1日(存货)	100	148	14 800
3日购进	40	150	6 000
8日购进	200	152	30 400
10日购进	300	153	45 900
17日购进	200	156	31 200
可销售量	840		128 300

假定本期销售的收录机为期初存货 50 台,8 日、10 日、17 日购进的分别为 100 台、300 台、150 台。则:

本月商品销售成本 =  $148 \times 50 + 152 \times 100 + 153 \times 300 + 156 \times 150 = 91\ 900$  元

期末存货成本 =  $128\ 300 - 91\ 900 = 36\ 400$  元

结转商品销售成本的会计分录为:

借: 商品销售成本	91 900
贷: 库存商品	91 900

个别计价法适用于单位成本高、数量少、容易辨认的存货计价。采用这种方法,成本的流动与商品实物的流动相一致,符合费用与收入相配比原则。但存货品种多、数量大、单价低且收发频繁的企业,就不适合采用个别计价法。在采用该方法时,管理部门基于某种目的,为使某期会计报告中出现较高或较低的净收益,有可能任意选用较高或较低的单位成本计价,从而人为地操纵净收益。

## 2. 先进先出法

先进先出法是假定先购入的商品先销售,将最先购进商品的价格转入商品销售成本的一种计算方法。事实上企业购进商品储存在仓库形成存货,销售时从仓库中提出。堆放在一起的商品并不一定是最早购进就最早销售。实际中商品实物和成本流动不完全吻合。先进先出只是在假定的实物流转程序基础上形成的一种成本流转顺序。当然实际商务活动中也确实有一些商品必须是先进先出的,例如有保质期的食品和医药等,这种情况下商品实物流动和成本流动是一致的。

【例 3-19】依前例,用先进先出法进行发出存货计价,仍假定本月销售 600 件商品:

定期盘存制下:如月末通过盘点得出库存数量为 240 件,

月末库存商品成本 =  $200 \times 156 + 40 \times 153 = 37\ 320$  元

本月商品销售成本 =  $128\ 300 - 37\ 320 = 90\ 980$  元

永续盘存制下:

本月商品销售成本 =  $100 \times 148 + 40 \times 150 + 200 \times 152 + 260 \times 153 = 90\ 980$  元

月末库存商品成本 =  $200 \times 156 + 40 \times 153 = 37\,320$  元

结转成本的会计分录同上例。

在先进先出法下,采用定期盘存制或永续盘存制,只要二者确定的期末存货数量相同,其计算的期末存货成本也是相同的。

先进先出法的优点是:存货成本流动比较接近实际的货物流动,这一点近似于个别计价法。同时,采用该方法,企业不能任意选择与收入相配比的销售成本,从而避免收益被任意操纵的现象;期末存货按最近的购价计价,使期末存货价值接近于当时价格,资产负债表所列示的期末存货价值能够反映目前的价格水平。

先进先出法的缺点是:与当期销售收入相配比的是早期购货成本,在物价变动的期间,影响利润确定的正确性。而且在计算每批发出存货的过程中,有时需按多个单位成本计算,计价工作较为繁琐。

### 3. 加权平均法

加权平均法是指在一个计算期(一般为一个月)综合计算每种商品的加权平均单价,先求出库存商品的成本,进而倒推出商品销售成本的一种方法。其计算公式如下:

$$\text{加权平均单价} = \frac{\text{期初库存余额} + \text{本期购入金额}}{\text{期初库存数量} + \text{本期购入数量}}$$

期末库存金额 = 期末库存数量  $\times$  加权平均单价

本期商品销售成本 = 期初库存金额 + 本期购入金额 - 期末库存金额

采用本法计算出的商品销售成本较为均衡,准确性也较高,但计算量较大。一般适用于经营品种较少,或者前后购进商品单价相差幅度不大,并定期结转商品销售成本的企业。

【例 3-20】依前例大宇批发公司采用加权平均法计算商品销售成本,其具体做法如下:

加权平均单价为 =  $128\,300 / 840 = 152.74$  元

期末库存商品成本 =  $152.74 \times 240 = 36\,657.6$  元

商品销售成本 =  $128\,300 - 36\,657.6 = 91\,642.4$  元

商品销售成本结转如前。

加权平均法所确定的存货成本,考虑了各批进货数量的影响,加权平均单位成本比较正确,从而弥补了简单平均法的不足;其缺点是加权平均单位成本与市价仍有一定的距离。当物价上升时,加权平均单位成本必然比市价低;当物价下降时,加权平均单位成本必然比市价高,其期末存货不能表示当时的价格。对于储存在同一地点、性能形态相同的大量商品,采用该方法比较适宜。

### 4. 移动加权平均法

移动加权平均法是在每次购入商品之后,根据库存数量及总成本算出新的平

均单价成本的一种方法。其计算公式如下：

$$\text{移动加权平均单价} = \frac{(\text{结存金额} + \text{购入金额})}{(\text{结存数量} + \text{购入数量})}$$

【例 3-21】仍依前例，若大宇公司 6 月 9 日销售 200 台；6 月 15 日销售 400 台。则使用移动加权平均法计算商品销售成本为：

$$6 \text{ 月 } 3 \text{ 日进货后平均单价} = \frac{(100 \times 148 + 40 \times 150)}{(100 + 40)} = 148.57 \text{ 元}$$

$$6 \text{ 月 } 8 \text{ 日进货后平均单价} = \frac{(14\ 800 + 6\ 000 + 30\ 400)}{(100 + 40 + 200)} = 150.59 \text{ 元}$$

$$6 \text{ 月 } 9 \text{ 日销售商品成本} = 200 \times 150.59 = 30\ 118 \text{ 元}$$

$$6 \text{ 月 } 10 \text{ 日进货后平均单价} = \frac{(51\ 200 - 30\ 118 + 300 \times 153)}{(340 - 220 + 300)} = 152.23 \text{ 元}$$

$$6 \text{ 月 } 15 \text{ 日销售商品成本} = 400 \times 152.23 = 60\ 892 \text{ 元}$$

$$6 \text{ 月 } 17 \text{ 日进货后平均单价} = \frac{(66\ 982 - 60\ 892 + 200 \times 156)}{(40 + 200)} = 155.375 \text{ 元}$$

采用移动加权平均法，计算出的商品销售成本较为均衡和准确，但是计算起来工作量大，一般适用于经营品种不多，或者前后购进商品单价相差幅度大，并逐日结转商品销售成本的企业。

移动加权平均法对永续盘存制最为适用。缺点是期末存货成本与现行成本相比，仍有一定的差距，但这种差距不如加权平均法下的差距那么显著。在企业货物品种繁多、收发业务频繁的情况下，会加重存货计价工作。

### 5. 后进先出法

与先进先出法相反，后进先出法是假定后购进的商品先销售，并根据这一假定的实物流转程序形成相应的成本流转顺序来计算商品销售成本的一种方法。但在实际中，多数情况下实物流转不符合后进先出的程序。

【例 3-22】依上例，本月销售商品为 600 件。

若大宇公司使用定期盘存制（月末盘点的库存商品为 240 件）：

$$\text{月末库存商品成本} = 100 \times 148 + 40 \times 150 + 100 \times 152 = 36\ 000 \text{ 元}$$

$$\text{本月商品销售成本} = 128\ 300 - 36\ 000 = 92\ 300 \text{ 元}$$

永续盘存制下：

$$\text{本月商品销售成本} = 200 \times 156 + 300 \times 153 + 100 \times 152 = 92\ 300 \text{ 元}$$

$$\text{月末库存商品成本} = 128\ 300 - 92\ 300 = 36\ 000 \text{ 元}$$

采用后进先出法的优点是：①用接近当前价格水平的成本与当前的收入相比，从而为计算当期收益提供了一个较好的基础。在物价持续上涨情况下，可以在一定程度上避免利润的虚增。②能在交纳所得税方面带来一定的利益，这是其他计价方法所不能做到的。③可改善企业现金流转。

后进先出法的主要缺点是：(1)在物价持续上涨时低估存货，期末存货按较早的购价计价，列示在资产负债表上的存货数额不能真实地反映企业编表日期的财务状况。(2)存货成本流转与实物流动程序多数情况下不一致。(3)账面利润比较低。许多管理人员认为在物价上涨时期，使用后进先出法不能真实反映企业的业绩。特别是在股份制企业，企业利润低会影响每股收益额，股东认为企业获利能力低，就会抛售股票，使企业财务状况恶化。

必须予以指出的是，物价变动时企业选择不同的计价方法，会对商品销售成本及库存商品余额产生不同的影响。在物价上升时期，如采用后进先出法，则会导致较高的商品销售成本和较低的库存，最后导致较低的销售利润。而在物价下降时期正好相反。物价上升时期，如果企业采用先进先出法，则会导致较低的商品销售成本和较高的期末库存，并且导致较高的销售利润。

将上述采用不同方法对大宇公司进行发出存货计价的结果对比如表 3-7 所示：

表 3-7 不同存货计价方法结果对比计算表

项 目	先进先出法	加权平均法	后进先出法
商品销售成本	90 980	91 642.4	92 300
期末库存	37 320	36 657.6	36 000

可以看出，物价上升时期，后进先出法得出的销售成本最高，先进先出法得出的销售成本最低，而加权平均法介于二者之间。

需要说明的是《国际会计准则第 2 号》经过修改，已取消了后进先出法，主要考虑到成本流与实物流在大多数情况下是不一致的。为了与国际会计准则趋同协调，此次我国财政部修订存货准则时也取消了后进先出法。

### 三、存货的期末计价

期末存货计价按照成本与市价孰低法来确定。成本与市价孰低法就是存货的成本低于市价时按成本计价，存货市价低于成本时按市价计价。成本与市价孰低是稳健性原则在存货计价上的具体体现。

存货日常核算是根据历史成本计量原则，按实际成本计价。如果由于过时、跌价、损坏等原因，使存货价值低于其原始成本时，根据稳健性原则要确认损失，同时，要依照相关性原则，也要按存货的可变现净值来反映存货真实的信息。所以，在会计期末报告存货信息时，要按成本与市价孰低原则来确认要报告的信息。这就是存货期末计价的含义。

按照我国目前股份有限公司会计制度的规定，如由于存货遭受毁损、全部或部

分陈旧时或销售价格低于成本等原因,使存货成本不可收回的部分,应提取存货跌价损失准备。存货跌价损失准备应按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取。为此,企业应设置“存货跌价准备”账户核算预计变现损失。年度终了,企业应列出需降价处理的存货清单,并计算这部分存货的可变现净值。可变现净值低于其账面实际成本的差额,即为应提取的存货跌价损失准备。第一年提取时,借记“存货跌价损失”账户,贷记“存货跌价准备”账户。在以后各年度提取时,如果应提取的跌价准备额大于已提准备的账面余额,则应按其差额借记“存货跌价准备”账户,贷记“存货跌价损失”账户。已提取跌价准备的存货销售时,按实际收到的金额,借记“银行存款”等账户,贷记“商(产)品销售收入”账户;同时按售出存货已提取的跌价准备金额,借记“存货跌价准备”,按账面实际成本,贷记“库存商品”,按二者的差额,借记“主营业务成本”账户。资产负债表中存货项目应列示存货账户的期末余额与“存货跌价准备”的期末余额之差,即存货的账面价值或账面净额。

#### 四、旅游企业存货的具体核算

##### (一)原材料的核算

原材料是旅游企业为完成其经营活动而储存的主要物质资源,包括餐饮业务所需的食品原材料,照相、洗染、修理修配等服务业务的用料等。

由于原材料的种类繁多,对原材料要进行总分类核算和明细分类核算。例如,食品原材料按功能用途可分为四大类:粮食类、副食类、干菜类和其他类,而每一大类又是由不同品种的材料所组成,如粮食类是指各种可加工主食的大米、面粉和其他杂粮。因此,在账户的设置上,应设置“原材料”总分类账户,进行总分类核算,按大类设置二级账户和按品种设置三级账户,进行明细核算。其中按品种设置的明细账户,还应采用“数量金额式明细账”。具体可见表 3-8:

表 3-8 原材料明细账

日期	凭证号数	摘要	收 入			支 出			结 余		
			数量	单价	金额	数量	单价	金额	数量	单价	金额

原材料核算与旅游企业中原材料流动的程序有关。旅游企业原材料在企业的经营过程中流动的特点,如图 3-1 所示:

下面主要以食品原材料的核算为例。

##### 1. 原材料购入的核算

旅游企业购进原材料,通常有两种做法:一种是使用部门(如厨房)提出“原材

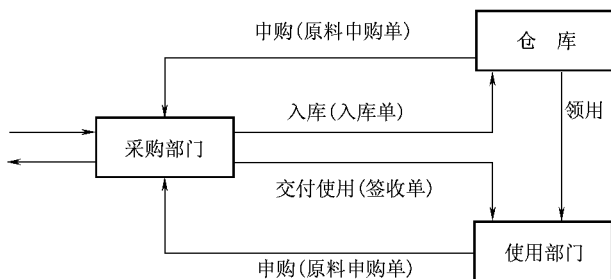


图 3-1 原材料流程图(作者根据业务流程加工)

料申购单”，采购人员购进后直接交给使用部门，由其验收签字后，签收单交由采购人员转财务部门入账；另一种是由仓库保管员按照管理的要求，提出“原材料申购单”，采购员采购后交仓库验收，填写“入库单”，后交财务部门入账。购入原材料并办理了入库手续后，借记“原材料”账户，贷记“银行存款”等账户；购入原材料直接交由使用部门的，则不通过“原材料”账户核算，而是直接借记“主营业务成本”账户，贷记“现金”等账户。

【例 3—23】某市的国民饭店 6 月 1 日发生的采购业务：

(1)向本市第一粮店购进大米 500 公斤，单价 1.80 元，金额 900 元，货款未付，大米已验收入库。作会计分录如下：

借：原材料——粮食类	900
贷：应付账款	900

(2)购进大虾 10 公斤，单价 40 元，金额 400 元，以现金支付，大虾已由厨房直接领用。作会计分录如下：

借：主营业务成本	400
贷：现金	400

## 2. 原材料发出(领用)的核算

只有入库保存的原材料才有领用的问题。使用部门根据经营的需要领用原材料时，应填写领料单作为领料的凭证，仓库定期汇总领料凭证，交由会计部门入账：借记“主营业务成本”，贷记“原材料”账户。

【例 3—24】(接前例)国民饭店餐饮部的厨房领用大米 100 公斤，单价 1.76 元，金额 176 元。作会计分录如下：

借：主营业务成本——餐饮部	176
贷：原材料——粮食类	176

旅游企业的燃料、物料用品的核算。旅游企业的燃料主要是用于食品加工、取暖、供应热水等服务所需要的固体、液体和气体燃料；物料用品是指旅游企业用在

服务中的各种消耗品、劳保用品、办公用品等,比如:宾馆客户用的肥皂、牙膏、卫生纸等。燃料与物料用品通常在“原材料”账户中核算即可,如果是多次性用品,如消毒剂、地板蜡、扫帚等物料用品可以“低值易耗品”账户中核算。

## (二)低值易耗品的核算

旅游企业经营活动过程中必须具有一定数量的劳动资料。劳动资料在会计核算中按其价值大小和使用年限长短的不同,分为低值易耗品和固定资产两类。

低值易耗品是指那些不能作为固定资产的劳动资料,如柜台、货架、家具用具、管理用具、玻璃器皿、工具以及在经营过程中内部周转使用的包装容器等。

低值易耗品,从性质上看和固定资产一样属于劳动资料,因而其价值也应按损耗程度,逐渐地转化为营业成本和期间费用。但由于低值易耗具有价值低、期限短、易损耗的特点,不适合与固定资产一同管理和核算,因此,把它视同流动资产,与存货一起核算。但是,与原材料相比,低值易耗品毕竟有它多次使用的特点,所以,在核算中也存在着特殊性。低值易耗品取得的核算与原材料取得核算的方法相同。所以,这里重点介绍的是低值易耗品领用和摊销的核算。

“低值易耗品”账户属于资产性质的账户。低值易耗品由于可以多次周转使用,而不像原材料一次使用即被消耗,所以,被领用时其价值的转销方式就有一次摊销法、分期摊销法和五五摊销法等。低值易耗品在报废时还有残值,需要在其报废时,将其残值收入冲减已转销的价值。

### (1)一次摊销法

一次摊销法是指企业在领用低值易耗品时,就将其价值一次全部计入成本费用的摊销方法。采用这种方法,领用低值易耗品时,应按实际成本作如下会计分录:

借:制造费用	×××
贷:管理费用	×××

一次摊销法虽然手续简单,减少了会计工作量,但是不能准确反映低值易耗品的损耗程度,而且不利于低值易耗品的实物管理。这种方法仅适用于价值较低或极易损耗的低值易耗品。

### (2)分期摊销法

分期摊销法是指将低值易耗品的价值平均分期摊入成本费用的方法。采用这种方法,领用时按低值易耗品的实际成本作会计分录:

借:待摊费用	×××
贷:低值易耗品	×××

按期摊销时,作会计分录:

借:管理费用	×××
贷:待摊费用	×××

### (3) 低值易耗品报废

低值易耗品报废时,有一定的残值收入,不管是一次摊销法,还是分期摊销法,残值收入都冲减报废期的低值易耗品摊销额。

【例 3—25】国民饭店 6 月 2 日购入玻璃杯 5 打,单价 180 元,金额 900 元,以转账支票付讫,玻璃杯已验收入库;同日,餐厅领用玻璃杯 3 打,单价 180 元,玻璃杯均采用一次摊销法摊销其成本;同日,报废一批前期领用的玻璃杯,残值收入 12 元。需作会计分录如下:

①借:低值易耗品——玻璃杯	900
贷:银行存款	900
②借:营业费用	540
贷:低值易耗品——玻璃杯	540
③借:现金	12
贷:营业费用	12

分期摊销法有利于成本费用的合理均衡负担,适用于使用期限较长、单位价值较高或一次领用数量较大的低值易耗品。

### (三) 存货储存的核算

企业保持一定量的存货是为了保证经营的连续不断,因此,存放在仓库中的存货应当加强管理,保证其安全完整。对于存货的管理,会计制度要求对实物定期检查核对,一般一个月盘点一次。发现盘盈或盘亏存货时,应由仓库保管员填写“存货盘存报告表”,报有关部门查处处理,并报财务部门进行账务处理。财务部门根据“存货盘存报告表”,在查明原因之前,先将存货的盘盈或盘亏金额计入“待处理财产损益”账户,调整有关存货账户的余额,使其余额达到账实相符;待到查明原因后,根据不同情况,再将盘盈或盘亏从“待处理财产损益”账户中转入有关损益账户。

### 案例

张娜娜以个人名义于 2005 年 12 月初筹建一个名叫“安康健康中心”的有限责任公司,地点设在国贸大厦写字楼,主要服务于在国贸大厦办公的人员,也对外开放。对于固定客户给予允许赊账的优惠,其余不固定的客户则要每次结算。健康中心于 12 月 18 日正式开业。12 月份发生的经济业务如下:

1. 12 月 6 日,张娜娜从她个人银行账户中提取 50 000 元作为企业的开办基金,存入一个以她的企业“安康健康中心”命名的新的银行账户。

2. 经理马帅强上任后的第一件工作就是为 12 月 18 日开业做准备,他买了 20 000 元的运动设备,并从银行账户里开出一张支票支付。

3. 张娜娜又追加投资 10 000 元。



4. 马帅强经理还从奥尔森公司那里购买了吹风机、椅子、储物箱等所需要的设备共计 15 000 元,奥尔森公司同意健康中心 60 天内付款。

5. 马帅强经理凭着过去的工作经验,估计出中心开业时所需物料用品的金额,开列了购置肥皂、洗发剂、纸巾和其他物品的清单共计 2 000 元,并附上一张支票支付。

6. 马帅强经理决定向银行借款 10 000 元,偿还货款,以减少企业所欠的债务。

7. 以银行存款 3 000 元,偿还奥尔森公司的货款。

8. 2005 年 12 月 18 日中心正式开业。中心从顾客支付的训练费中共取得了 12 200 元的收入,存入银行。

9. 健康中心从赊欠顾客那里赚到 6 100 元的收入,允许他们 30 天内付款。

10. 12 月末得到赊欠顾客支付的 5 500 元支票一张,以偿还他们的欠款。

11. 12 月末,健康中心支付雇员薪金 10 100 元。

12. 健康中心收到当月电费账单 300 元,并当即签发支票支付。

13. “安康健康中心”12 月末进行现金清查,发现:现金短缺 50 元,后经查,发现 50 元是出纳人员的责任,应由其赔偿;清查时还发现有一张 100 元的假钞,经批准作为企业营业外支出处理。

要求:(1)编制有关的会计分录并登记入账;

(2)进行试算平衡,并编制会计报表(简化)。

### 思考题

1. 简述企业货币资金的内部控制制度。
2. 简述现金管理制度及现金核算及清查。
3. 银行存款有哪几种结算方式?简述银行存款的核算及清查。
4. 简述其他货币资金的核算范围。
5. 为什么有外币业务?简述外币、外汇、汇兑损益的概念及它们之间的关系。
6. 如何进行外币兑换业务、外币交易业务和投入外币资本业务的核算?
7. 如何进行外币账户期末汇兑损益调整?
8. 简述应收票据的概念与种类。如何进行应收票据的计量、收回和贴现的核算?
9. 简述应收账款的确认和计价。
10. 什么是商业折扣和现金折扣?什么是总价法和净价法?
11. 什么是坏账损失及其确认条件?简述直接转销法和备抵法的核算方法。
12. 简述其他应收款的核算范围。
13. 简述存货的概念及旅游企业中的存货分类。
14. 简述存货盘存的必要性和定期盘存制与永续盘存制的优缺点。

15. 简述存货的购入、发出和期末的计价方法。
16. 简述特殊存货项目的内容及核算。

## 练习题

### 一、单项选择题

1. 旅游企业可以使用现金进行结算的金额在( )元以下的各种零星支出。  
A. 100                      B. 1 000                      C. 200                      D. 5 000
2. 支票的提示付款期限为自出票日起( ),超过期限的银行不予受理。  
A. 1 个月                      B. 10 天                      C. 30 天                      D. 3 个月
3. 银行存款未达账项主要有下列( )情况:  
A. 企业已经收款入账,而银行尚未入账的事项。  
B. 企业已经付款入账,而银行尚未入账的事项。  
C. 银行已经收款入账,而企业尚未入账的事项。  
D. 银行已经付款入账,而企业尚未入账的事项。
4. 下列采用支票结算方式不对的是( )。  
A. 支票一律记名                      B. 年月日可以小写  
C. 提示付款期限为自出票日起 10 日内                      D. 禁止签发空头支票
5. 普通信用卡透支不得超过( )元,透支期限最长( )天,透支部分需计收利息。  
A. 10 000,60                      B. 5 000,60  
C. 5 000,90                      D. 10 000,90
6. 外币统账制指在发生外币业务时,( )折算为记账本位币入账。  
A. 即刻                      B. 在报表编制日  
C. 期末                      D. 年末
7. 汇兑损益,下列情况进行处理不对的是( ):  
A. 筹建期间发生的汇兑净损益,应计入长期待摊费用。  
B. 经营期间发生的汇兑损益,计入财务费用。  
C. 购建固定资产发生的汇兑净损益,计入相关固定资产的购建成本。  
D. 外资投入的资本发生的汇兑损益,计入财务费用。
8. 存货的期末定价,按照( )来确定。  
A. 完全重置法                      B. 市价法  
C. 成本法                      D. 成本与市价孰低法
9. 包装物核算范围,一般包括( )。  
A. 各种包装材料如纸绳、铁丝、铁皮等。  
B. 自用的,不对外出售、出租、出借的包装物。

- C. 单独列作企业产品或商品存货的自制包装物。
  - D. 与产品或商品销售有关的包装容器。
10. 包装物在出租期间企业应按租约规定收取租金,作为企业( )入账。
- A. 营业外收入
  - B. 补贴收入
  - C. 主营业务收入
  - D. 其他业务收入

## 二、多项选择题

1. 我国现金管理制度主要内容包括( )。
- A. 现金使用范围
  - B. 库存现金限额
  - C. 备用金制度
  - D. 严禁坐支
2. 汇率折算的标价方法有( )。
- A. 中间标价法
  - B. 间接标价法
  - C. 直接标价法
  - D. 收盘标价法
3. 对于实收资本外币账户的处理,分( )情况确定折算汇率。
- A. 双方合同有约定汇率的,按合同约定汇率进行折算。
  - B. 双方合同没有约定汇率的,按收到出资额第一次的市场汇率进行折算。
  - C. 双方合同没有约定汇率的,按收到出资额最后一次的市场汇率进行折算。
  - D. 双方合同没有约定汇率的,按收到出资额当日的市场汇率进行折算。
4. 确认坏账损失应符合( )条件。
- A. 核算企业认为收不回来的应收账款。
  - B. 因债务人破产或死亡,以其破产财产或者遗产清偿后,仍然不能收回的应收账款。
  - C. 因债务人被兼并,其清算后,不足抵偿的应收账款。
  - D. 因债务人逾期未履行偿债义务超过3年仍然不能收回的应收账款。
5. 永续盘存制的优点在于( )。
- A. 随时反映存货收发、结存的动态,有利于存货的控制与监督。
  - B. 定期盘点确切地划分存货的正常消耗的数量和原因。
  - C. 为正确编制损益表和资产负债表提供了保证。
  - D. 销售成本真实,有利于计量经营成果的正确性。
6. 按外汇经营形式的不同分为( )。
- A. 外汇市场汇率
  - B. 股票市场汇率
  - C. 银行挂牌汇率
  - D. 债券市场汇率
7. 购入材料的采购成本包括( )。
- A. 买价
  - B. 外地运杂费
  - C. 采购人员差旅费
  - D. 运输途中的合理损耗
8. 后进先出法的优点是( )。

- A. 在物价持续上涨情况下,可以在一定程度上避免利润的虚增。  
B. 用接近当前价格水平的成本与当前的收入相比,核算更准确。  
C. 对永续盘存制最为适用。  
D. 计算出的商品销售成本较为均衡。
9. 摊销方法主要有( )。  
A. 一次摊销法    B. 二次摊销法    C. 分期摊销法    D. 五五摊销法
10. 低值易耗品核算范围,一般包括( )。  
A. 不能作为固定资产的劳动资料  
B. 自用的,不对外出售、出租、出借的包装物  
C. 机器设备  
D. 生产经营中的消耗品

### 三、判断题

1. 在普通支票左上角画两条平行线的,为划线支票,划线支票能用于转账或支取现金。( )
2. 商业承兑汇票是由收款人签发,经付款人承兑,或由付款人签发并经银行审查同意承兑的票据。( )
3. 商业汇票向银行贴现后,汇票到期时,如付款人账户无款支付,其后果由银行承担。( )
4. 除银行等金融企业外,我国大多数企业实行外币分账制。( )
5. 现金折扣是指企业为了鼓励客户多买,从商品的价目表价格上给予一定百分比折扣优待。( )
6. 坏账确认的备抵法是依据谨慎原则进行的。( )
7. “预付账款”账户,属于负债类账户。( )
8. 定期盘存制是按照存货的种类、规格设置存货明细分类账,逐日逐笔登记存货收入、发出的数量和金额,并及时地结算出存货数量和金额的存货核算和管理制度。( )
9. 先进先出法是假定先购入的商品先销售,将最先购进商品的价格转入商品销售成本的一种计算方法。适合物价上升的通货膨胀时期。( )
10. 低值易耗品通常是指单位价值在规定限金额以下,或使用期限在一年以上的劳动资料。( )

### 四、实务题

(一)某旅游企业收到其开户行转来的银行存款对账单,其账面余额为 180 917 元;企业银行存款日记账账面余额为 165 049 元,经逐笔核对后,发现下列未达账项:

1. 企业委托银行代收某公司货款 16 936 元,委托号码为 071204,银行已收到并

入账,但收款通知未到达企业。

2. 企业支付开开公司货款 4 000 元,支票号码 4720,银行尚未兑付。

3. 企业送存银行万达公司归还的劳务费用,转账支票金额 5 000 元,银行尚未登记入账。

4. 银行划付本单位电费 68 元,结算单据尚未送到企业。

要求:根据以上资料编制“银行存款余额调节表”。

(二)利顺达酒店因购进酒店用品需用港币来交易,按照当地银行规定,需以美元来兑换港币。在兑换日,美元的市场汇率为 1 : 7.87,港币的市场汇率为 1 : 1.07,兑换银行美元买入价为 1 : 7.85,港币卖出价为 1 : 1.09。该酒店用 12 500 美元去兑换港币。

要求:根据以上资料编制会计分录。

(三)开开旅游公司采用当日市场汇率作为折合汇率进行外币业务核算。2006 年 7 月末汇率为 1 : 7.89,该公司银行存款美元户余额为 15 000 美元;应收账款: MGS 公司美元户 17 000 美元;应付账款: KLG 公司美元户 8 000 美元;短期借款美元户 2 000 美元。该公司 7 月份外币收支业务如下:

1. 2 日,收回 MGS 公司上月货款 17 000 美元,汇率为 1 : 7.98;

2. 17 日,归还银行短期借款 15 000 美元,汇率为 1 : 7.99;

3. 21 日,支付 KLG 公司购物款 4 000 美元,汇率为 1 : 7.94;

4. 28 日,收到 BMN 公司偿还住店劳务费款 18 000 美元,当日汇率为 1 : 7.85;

5. 7 月末,汇率为 1 : 7.88。

要求:根据上述经济业务,编制会计分录。

(四)G 酒店销售给 A 公司商品一批,价款为 40 000 元,尚未收到,已办妥手续,适用增值税率为 17%。数日后该企业收到购货单位寄来一张 90 天到期、不带息的商业承兑汇票,用于抵付产品货款和增值税款。该票据到期,购货企业无力兑付。

要求:根据上述经济业务,编制会计分录。

(五)8 月 1 日 G 酒店收到 B 企业签发的 3 个月期不带息商业承兑汇票一张,计 15 670 元,8 月 10 日 G 酒店急需资金使用,将 B 企业的商业承兑汇票背书后向银行按 10% 的贴现率办理贴现。已贴现的商业承兑汇票到期时,付款人无力支付票款。G 酒店收到银行退回的票据收款通知。

要求:根据上述经济业务,编制会计分录。

(六)G 酒店正值旅游淡季,为了促销,住宿费按价目表标明价格打八折,一旅游团住宿费打折后共计金额为 5 800 元,酒店给导游 10% 的商业折扣,营业税率 为 5%。

要求:编制会计分录。

(七)G 酒店根据应收账款余额的 3% 计提坏账准备。第一年末应收账款余额

为 400 000 元;第二年实际冲销坏账 8 500 元,年末应收账款余额为 340 000 元;第三年收回前期确认的坏账 500 元,冲销坏账 700 元,年末应收账款余额为 290 000 元。未提取坏账准备前,坏账准备账户余额为零。

要求:根据上述经济业务,编制会计分录。

(八)盈润批发公司 2006 年月 7 月份购进某型号健身器材情况如下:

日 期	数 量	单 价
7 月 1 日(存货)	105	248
3 日购进	40	255
8 日销售	80	
10 日购进	50	267
17 日销售	100	

假定本期销售的收录机为期初存货 50 台,8 日、10 日、17 日购进的分别为 100 台、300 台、150 台。

要求:利用先进先出法、加权平均法、移动加权平均法和后进先出法计算本月商品销售成本、期末存货成本和结转商品销售成本,并对采用不同方法计算结果进行对比。

(九)G 酒店维修部门 2005 年 7 月领用工具一批,实际成本 1 500 元,当月按 50%计入成本;2006 年 5 月该批工具报废,回收残料价值 20 元。

要求:根据上述经济业务,编制会计分录。

(十)大方公司在销售甲产品过程中出租包装物。出租的周转箱每只成本 253 元,出租时每只收取押金 300 元。租金从出租的第二天起算,30 天内每只周转箱租金 50 元。客户归还周转箱时,立即扣除租金退还押金。如逾 30 天仍未归还的,以没收押金处理。周转箱的摊销采用五五摊销法。

要求:根据上述经济业务,编制会计分录。

## 第四章

# 长期资产的核算

## 第一节 固定资产概述

### 一、固定资产概念及特征

#### (一) 固定资产的定义

固定资产是指那些为了生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的,使用年限超过一年,单位价值较高的有形资产。

固定资产是企业的劳动资料,是企业生产经营中重要的物质资源。由于企业的经营内容和经营规模等各不相同,固定资产的标准也不可能是一样的,各企业应当根据制度中规定的固定资产的标准结合各自的具体情况,制定适合本企业实际情况的固定资产目录、分类方法、各类或各项固定资产的折旧年限、折旧方法,作为固定资产核算的依据。

#### (二) 固定资产的特征

固定资产与流动资产相比,具有如下特征:

1. 用于生产经营活动而不是为了出售;
2. 可长期服务于经营过程中,并在长期使用中不明显改变其原有实物形态;
3. 价值较高,其支出的资金属于资本性支出。故在其使用过程中,根据耗损程度以折旧的方式将固定资产的支出逐步地转为成本费用,并从营业收入中得到补偿。

旅游企业的固定资产除了具有上述一般的特征外,还有其行业特征,以旅游饭店为例:

1. 建筑标准高,资金投入大。旅游饭店所接待的对象一般是国内外的游客,因此饭店的设计和造型须标新立异,装饰要美观大方,设备的性能和质量必须有很高的标准。
2. 设备设施更新速度快。为了保障宾客的安全、舒适、方便,旅游饭店必须对设备、设施不断地进行更新,使设备、设施始终处于安全、可靠、新潮的状态。

## 二、固定资产的分类方法

旅游企业固定资产种类繁多,根据不同的标准可以分成不同的类别。为了加强对固定资产的管理,企业应当选择适当的分类标准,将固定资产进行分类,以满足经营管理的需要。

(一)按固定资产经济用途,可以分为生产经营用固定资产、非生产经营用固定资产。生产经营用固定资产是指直接服务于旅游饭店生产、经营过程的各种固定资产。如饭店客房、饭店内的机器设备、交通运输设备等。非生产经营用固定资产是指不直接服务于旅游饭店生产、经营过程的各种固定资产。如职工宿舍、餐厅、浴室、医务室等机构的房屋、设备等。

(二)按固定资产使用情况分类,可分为使用中固定资产、未使用固定资产和不用固定资产。使用中固定资产是指正在使用中的经营性和非经营性固定资产。由于季节性经营或大修理等原因,暂停使用的固定资产仍属于企业使用中的固定资产,企业出租给其他单位使用的固定资产和内部置换使用的固定资产也属于使用中的固定资产。未使用的固定资产是指已完工或已购建的尚未正式使用的新增的固定资产以及因进行改建、扩建等原因停止使用的固定资产。不用固定资产是指旅游饭店多余或不适用的各种固定资产。

(三)按固定资产的所有权分类,可分为自有固定资产和租入固定资产。自有固定资产是指旅游饭店拥有的可供自由支配使用的固定资产。租入固定资产是指旅游企业采用租入方式从其他单位租入的固定资产。租入的固定资产按租赁的性质又分为经营性租入和融资性租入。

经营性租赁是为满足旅游企业生产经营上的临时需要而采用的租赁形式。在这种租赁形式下所支付的租赁费列入“营业费用”或“管理费用”账户,租入的固定资产不作为自有固定资产核算,而只在备查簿中备查登记,在报告期末资产负债表下附注说明其价值。

融资租赁固定资产是由于企业资金不足或为减少投资风险借助于租赁公司的资金购入的固定资产,或者说是分期付款取得的固定资产。采用融资租赁方式,租赁期限较长,一般为租赁资产的全部或大部分经济使用年限。租赁期满,承租方有优先选择所有权的权力。在租赁期间,承租企业应将融资租入的固定资产视同自有固定资产进行核算,负担租入固定资产的维修费、折旧费等费用。

(四)按固定资产的经济用途和使用情况综合分类,可把旅游企业的固定资产分为七类:

1. 房屋及建筑物。房屋是指旅游企业各部门用房,以及连同房屋不可分离的附属设备,如客房、餐厅、办公室等。建筑物是指房屋以外的围墙、企业内花园、广场中的亭台楼阁、喷水池等设施。



2. 机器设备。是指旅游企业用于经营服务的厨房设备、洗涤设备,用于产生电力、冷暖的各种设备和其他机器设备等。

3. 交通运输工具。是指用于经营服务和企业内部运输的各种载人、运货的工具如客车、船等。

4. 家具设备。是指用于经营服务和内部经营管理部門的各种家具设备以及地毯等。

5. 电器及影视设备。是指用于饭店经营服务或者内部管理的电脑、网络设施、电视机、电冰箱、摄像机等。

6. 文体娱乐设备。是指健身房、娱乐厅用的各种设备,如台球桌、健身器材、各种乐器等。

7. 其他设备。是指不属于以上各类的其他固定资产。

### 三、固定资产的价值管理与核算的主要内容

#### (一)固定资产的计价

##### 1. 按历史成本计价

固定资产的历史成本是指旅游企业购建某项固定资产达到可使用状态前所发生的一切合理、必要的支出。企业新购建固定资产的加价、确定计提折旧的依据等均采用这种计价方法。

##### 2. 按净值计价

固定资产净值也称为折余价值,是指固定资产原始价值或重置完全价值减去已提折旧后的净额。它可以反映企业实际占用在固定资产上的资金数额和固定资产的新旧程度。这种计价方法主要用于计算盘盈、盘亏、毁损固定资产的溢余或损失等。其中,重置完全价值是指在当时的生产技术条件下,重新购建该项固定资产所需要的全部支出。

#### (二)固定资产核算的主要事项

固定资产核算主要有以下事项:固定资产取得的核算,固定资产使用过程中折旧、修理维护及改良的核算,固定资产处置的核算等。

## 第二节 固定资产取得的核算

### 一、固定资产核算账户的设置

固定资产核算应设置“固定资产”、“累计折旧”、“在建工程”、“工程物资”等基本账户。

1. “固定资产”账户是资产类账户。它始终按原始价值反映达到可使用状态后

的固定资产增减变动和结存情况。其借方反映固定资产增加的原始价值;贷方反映固定资产减少的原始价值;余额在借方,表示期末企业拥有的固定资产的原始价值。

2.“累计折旧”账户是“固定资产”的备抵账户,因此,也属于资产类账户。作为资产的减项,该账户贷方反映固定资产以计提折旧的方式逐期转移的价值,也就是资产减少的价值;借方反映因固定资产实物数量的减少而相应的抵减项的注销;期末余额在贷方,反映固定资产已累计的折旧额,或固定资产随着使用已减少的价值,因此它与固定资产期末余额之差为固定资产的账面净值。

3.“在建工程”账户是资产类账户。用来核算企业进行各项新建、改扩建、修理以及购入需安装资产的安装工程所发生的实际支出,反映的是尚未达到可使用状态固定资产的价值。借方登记企业各项工程发生的实际支出;贷方登记工程完工交付使用时结转的实际成本。期末余额在借方,表示尚未完工工程的实际支出。

4.“工程物资”账户核算企业为在建工程准备的各种建材物资的实际成本的增减和结存。

## 二、固定资产按不同方式取得的核算

固定资产取得按其来源不同可分为:购入的固定资产、自行建造的固定资产、投资者投入的固定资产、接受捐赠的固定资产、融资租入的固定资产等,旅游企业应当分别按不同来源进行会计处理。

### (一)购入的固定资产

旅游企业购入不需安装的固定资产时,按购入固定资产实际支付的价款作为入账的原始价值,借记“固定资产”账户,贷记“银行存款”账户。

【例 4-1】某酒店购入 10 台彩电,发票价格 40 000 元,增值税税额 6 800 元,以银行存款支付。编制如下会计分录:

借:固定资产——影视设备	46 800
贷:银行存款	46 800

购入需要安装的固定资产时,应先记入“在建工程”账户的借方,并通过该账户核算安装过程中发生的各项安装成本,待设备安装完毕后,再将设备的买价、运杂费、增值税等费用连同安装成本,一次由“在建工程”账户的贷方转入“固定资产”账户的借方。

【例 4-2】某宾馆购入空调 10 台,取得的增值税专用发票上注明的买价为 20 000 元,增值税额 3 400 元,支付的运杂费为 900 元,均以转账支票支付。空调机的安装费用 100 元,以现金支付。编制如下会计分录:

空调机运抵宾馆:

借:在建工程——空调	24 300
------------	--------

贷:银行存款	24 300
空调安装时:	
借:在建工程——空调	100
贷:现金	100
空调安装完毕,交付使用:	
借:固定资产——空调	24 400
贷:在建工程——空调	24 400

## (二)自行建造的固定资产

旅游企业自行建造的固定资产包括自营建造和出包建造两种方式。

自营工程通过自备建材进行施工建造固定资产。需要注意的是购买建材与购买存货所发生的增值税在现行的增值税法下处理是不一样的,购买建材发生的增值税要计入建材成本。自营工程通过“工程物资”和“在建工程”账户进行核算。

【例 4-3】某饭店自行建造房屋一幢,为工程购置物资 200 000 元,支付的增值税额为 34 000 元,全部用于工程建设,支付工程人员工资 48 000 元,工程完工前发生的借款利息 10 000 元,工程完工交付使用。有关会计处理如下:

购买建材:

借:工程物资	234 000
贷:银行存款	234 000

领用建材:

借:在建工程——房屋	234 000
贷:工程物资	234 000

支付工程人员工资:

借:在建工程——房屋	48 000
贷:应付工资	48 000

结转发生的利息支出:

借:在建工程——房屋	10 000
贷:长期借款	10 000

工程完工交付使用:

借:固定资产	292 000
贷:在建工程——房屋	292 000

出包工程是将工程外包,企业只须按合同支付工程款项,工程完工后验收工程。工程款一般要分次支付。

【例 4-4】某宾馆以出包方式建造健身房一座,全部工程造价为 400 000 元,根据承包合同,在工程开工时,预付工程价款的 40%,其余价款于工程竣工验收后一次性支付。作会计分录如下:

预付工程价款的 40% 时:

借:在建工程——健身房	160 000
贷:银行存款	160 000

工程竣工验收后,补付工程价款时:

借:在建工程——健身房	240 000
贷:银行存款	240 000

验收合格,交付使用时:

借:固定资产——房屋及建筑物	400 000
贷:在建工程——健身房	400 000

### (三) 投资者投入的固定资产

投资者投资转入的固定资产,应按投资各方确认的固定资产价值,借记“固定资产”账户,贷记“实收资本”账户。

【例 4—5】某饭店收到某公司投入的固定资产一台,账面原价为 100 000 元,已提折旧 10 000;某饭店在接受投资时,双方同意按原固定资产的账面净值确认投资额。编制如下会计分录:

借:固定资产	90 000
贷:实收资本	90 000

### (四) 接受捐赠的固定资产

接受捐赠的固定资产,按会计制度及相关会计准则规定确定入账价值:

- (1) 按照提供凭证标明的金额加相关税费。
- (2) 没有凭证的,按照同类或类似固定资产市场价格估计的金额加相关税费。
- (3) 同类或类似固定资产不存在活跃市场的,按照预计未来现金流量现值确定。

(4) 若受赠的为旧固定资产,则还应减去按该项资产的新旧程度估计的价值损耗后的余额作为入账价值。

接受资产的捐赠,在会计制度上虽不把它确认为收益,但行为结果的实质确已形成所得税的纳税义务。但考虑到受赠非货币性资产的当期并没有现金的流入,如果应交税金额较大,在征得税务部门同意情况下,受赠资产应交所得税可以在 5 年期间分期平均计入其各年度应纳税额。

接受捐赠资产按确定的入账价值,借记“固定资产”账户,贷记“待转资产价值——接受捐赠非货币性资产价值”账户,按应支付的相关税费,贷记“银行存款”等账户。

【例 4—6】某饭店接受外商捐赠设备一台,根据捐赠设备的发票、报关单等有关单据确定其价值为 600 000 元(同按税法规定确定的价值),发生的运输费、包装费计 2 000 元。该饭店适用所得税率为 33%,经税务部门同意,允许该项应交所得

税在 5 年内分期缴纳。编制会计分录如下：

在收到捐赠的设备时，

借：固定资产	602 000
贷：待转资产价值——接受捐赠非货币性资产价值	600 000
银行存款	2 000

第一年的纳税义务发生时，

借：待转资产价值	120 000
贷：应交税金——应交所得税	39 600
资本公积——接受捐赠非现金资产准备	80 400

#### (五) 融资租入的固定资产

企业融资租入固定资产时，在租赁开始日，按当日租赁资产的原账面价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者作为入账价值，借记“固定资产”账户；按最低租赁付款额，贷记“长期应付款——应付融资租赁款”账户。最低租赁付款额是指在租赁期内，企业（承租人）应支付或可能被要求支付的各种款项，加上由企业或其他有关的第三方担保的资产余值。如果融资租赁资产占企业资产总额比例等于或低于 30% 的，在租赁开始日，企业也可以按最低租赁付款额入账。如果两个账户入账金额有差异，则按其差额借记“未确认融资费用”账户，并将其平均摊销计入各期“财务费用”账户。租赁期满，如合同规定将设备所有权转归承租企业，应将资产从“融资租入固定资产”明细账，转入其他有关明细账中。

【例 4-7】某宾馆融资租入设备一台，租赁协议规定全部租赁费 100 000 元，分 5 年平均支付，最后一年产权归承租宾馆所有，编制如下会计分录：

租入时：

借：固定资产——融资租入固定资产	100 000
贷：长期应付款——应付融资租赁款	100 000

每年支付租赁费时：

借：长期应付款——应付融资租赁款	20 000
贷：银行存款	20 000

第五年末产权转移时：

借：固定资产——机器设备	100 000
贷：固定资产——融资租入固定资产	100 000

### 第三节 固定资产使用中的核算

固定资产在使用中需要以计提折旧的方式反映其价值的回收和确认相应的费用，因此，需要进行计提折旧的核算。固定资产在使用中还会有改良和维修的问

题,也需要对改良和维修的支出及其对固定资产价值的影响进行核算。

## 一、固定资产折旧的核算

### (一)折旧的概念和意义

折旧是指在固定资产的使用寿命内,按照确定的方法对应计折旧额进行的系统分摊。其中,应计折旧额,指应当计提折旧的固定资产的原价扣除其预计净残值后的余额;如果已对固定资产计提减值准备,还应当扣除已计提的固定资产减值准备累计金额。固定资产折旧的实质是将固定资产的价值在其有效使用年限内分期转成费用或成本,并随着营业收入的实现得到补偿,并转化为货币资金。

### (二)固定资产折旧的范围

除下列情况外,企业应对所有固定资产计提折旧:

- (1)已提足折旧仍继续使用的固定资产;
- (2)按规定单独作价作为固定资产入账的土地。

固定资产达到可使用状态,但尚未办理竣工决算时估价入账并计提折旧。

### (三)影响折旧的因素

#### 1. 固定资产原始价值

不管采用何种折旧方法,固定资产原值都是计算折旧的基础数据,因为,原值规定了固定资产折旧的价值范围。

#### 2. 固定资产净残值

固定资产净残值是指固定资产报废时可收回的残值扣除清理费用后净值。因为,残值和清理费用都是在固定资产报废时才会发生,在确定折旧时,只能是预计值,所以,也称预计净残值。在应用中通常规定预计净残值率(预计净残值/原值)。

#### 3. 固定资产使用年限

实物资产通常都有其寿命周期,这是受物质因素的影响,因此称为物质年限;物质年限也是最大的使用年限,是有效使用年限确定的基础。但一项资产在使用中有使用成本,所以,还要考虑其使用的经济合理性,从而得出资产存在的经济年限。根据资产的特点和损耗影响的主要因素,在物质年限和经济年限的基础上估计确定资产的有效使用年限,作为资产价值分摊的时间范围。

### (四)固定资产折旧方法

旅游企业应当根据固定资产所含经济利益预期实现方式选择折旧方法,可选择的折旧方法包括年限平均法、工作量法、年数总和法和双倍余额递减法。折旧方法一经选定,不得随意变更。如需变更,应当在会计报表附注中予以说明。

#### 1. 年限平均法

年限平均法又称直线法,是将固定资产的应提折旧额平均分摊到固定资产预计使用寿命内的一种方法。采用这种方法计算的每期折旧额均是等额的。计算公

式如下:

$$\text{年折旧额} = \text{固定资产原值} \times (1 - \text{预计净残值率}) / \text{预计使用寿命}$$

$$\text{年折旧率} = (1 - \text{预计净残值率}) / \text{预计使用寿命}$$

$$\text{月折旧率} = \text{年折旧率} / 12$$

$$\text{月折旧额} = \text{固定资产原价} \times \text{月折旧率}$$

【例 4-8】某饭店有一台设备原值 80 000 元,预计使用 5 年,残值率为 4%,则:

$$\text{年折旧率} = (1 - 4\%) / 5 = 19.2\%$$

$$\text{月折旧率} = 19.2\% / 12 = 1.6\%$$

$$\text{月折旧额} = 80\,000 \times 1.6\% = 1\,280(\text{元})$$

## 2. 工作量法

工作量法是按照资产的工作量平均分摊应提折旧额的一种方法。资产工作量的计量单位有多种,比如:工作小时、台班小时、公里、吨·公里等。计算公式如下:

$$\text{单位工作量折旧额} = \text{固定资产原价} \times (1 - \text{预计净残值率}) / \text{预计总工作量}$$

$$\text{固定资产月折旧额} = \text{该项固定资产当月工作量} \times \text{单位工作量折旧额}$$

【例 4-9】某饭店的一辆客车原值为 60 000 元,预计总行驶里程为 500 000 公里,预计净残值率为 5%,本月行驶 4 000 公里。则该辆客车的月折旧额计算如下:

$$\text{单位里程折旧额} = 60\,000 \times (1 - 5\%) / 500\,000 = 0.114(\text{元/公里})$$

$$\text{月折旧额} = 4\,000 \times 0.114 = 456(\text{元})$$

## 3. 双倍余额递减法

双倍余额递减法是在先不考虑固定资产残值的情况下,根据每期期初固定资产账面余额和双倍的直线法折旧率计算固定资产折旧的一种方法。计算公式为:

$$\text{折旧率} = 2 / \text{预计使用年限}$$

$$\text{月折旧率} = \text{年折旧率} / 12$$

$$\text{月折旧额} = \text{固定资产年初账面余额} \times \text{月折旧率}$$

由于双倍余额递减法计提折旧先不考虑固定资产的预计净残值,因此,在应用这种方法时必须注意不能使固定资产的账面折余价值降低到它的预计净残值以下,所以在计算固定资产折旧额时,应在其折旧年限到期的前两年,将固定资产的净值扣除预计净残值后的余额平均摊销(即最后两年改为直线法)。

【例 4-10】某宾馆有一台机器设备原价为 600 000 元,预计使用寿命为 5 年,预计净残值率为 4%。按双倍余额递减法计算各年的折旧额。计算如下:

$$\text{年折旧率} = 2 / 5 = 40\%$$

$$\text{第一年应提的折旧额} = 600\,000 \times 40\% = 240\,000(\text{元})$$

$$\text{第二年应提的折旧额} = (600\,000 - 240\,000) \times 40\% = 144\,000(\text{元})$$

$$\text{第三年应提的折旧额} = (360\,000 - 144\,000) \times 40\% = 86\,400(\text{元})$$

从第四年起改按年限平均法(直线法)计提折旧:

第四、五年应提的折旧额 =  $(129\ 600 - 600\ 000 \times 4\%) / 2 = 52\ 800$  (元)

#### 4. 年数总和法

年数总和法, 又称合计年限法, 是将固定资产的原价减去预计净残值后的余额, 乘以一个以固定资产尚可使用年数为分子, 以各年年初尚可使用年数之和为分母的逐年递减的分数作为折旧率, 计算每年的折旧额的方法。计算公式如下:

$$\begin{aligned} \text{年折旧率} &= \text{尚可使用寿命} / \text{预计使用寿命的年数总和} \\ &= (\text{预计使用年限} - \text{已使用年限}) / \text{预计使用年限} \times \\ &\quad (\text{预计使用年限} + 1) / 2 \end{aligned}$$

$$\text{月折旧率} = \text{年折旧率} / 12$$

$$\text{月折旧额} = (\text{固定资产原价} - \text{预计净残值}) \times \text{月折旧率}$$

【例 4-11】某饭店固定资产的原值为 50 000 元, 预计使用年限为 5 年, 预计净残值为 2 000 元。采用年数总和法计算的各年折旧额。计算结果如下表所示:

年份	尚可使用年限(年)	原值 - 净残值(元)	变动折旧率	每年折旧额(元)	累计折旧
1	5	48 000	5/15	16 000	16 000
2	4	48 000	4/15	12 800	28 800
3	3	48 000	3/15	9 600	38 400
4	2	48 000	2/15	6 400	44 800
5	1	48 000	1/15	3 200	48 000

#### (五) 固定资产折旧的会计处理

固定资产折旧会计处理要注意以下几方面的要求:

1. 企业应当根据固定资产的性质和损耗特点, 合理地确定固定资产的预计使用年限和预计净残值, 并根据科技发展、环境及其他因素, 选择合理的固定资产折旧方法。有关固定资产预计使用年限、预计净残值、折旧方法等, 一经选定不得随意变更, 如需变更, 应报请有关部门批准备案, 并在会计报表附注中予以说明。

2. 固定资产月折旧额是在年折旧额基础上除以 12 取得的, 但固定资产实物数量随时会有增减变动。因此, 每月的折旧额应当在上月的折旧额基础上调整取得, 其调整的原则规定: 当月增加的固定资产, 当月不提折旧, 从下月起计提折旧; 当月减少的固定资产, 当月照提折旧, 从下月起不提折旧。调整公式为:

$$\begin{aligned} \text{本月固定资产应提折旧额} &= \text{上月固定资产计提的折旧额} + \\ &\quad \text{上月新增固定资产应提折旧额} - \\ &\quad \text{上月减少固定资产应提折旧额} \end{aligned}$$

在我国的会计实务中, 各月计提折旧的工作一般是通过编制“固定资产折旧计算表”来完成的。



【例 4—12】某饭店某月份的固定资产折旧计算表如下表所示：

折旧额计算表

单位：元

使用部门	固定资产类别	上月折旧额	上月增加固定资产		上月减少固定资产		本月折旧额	分配费用	
			原价	折旧额	原价	折旧额			
客房部	房屋	3 000					3 000	营业费用	
	电器设备	15 000					15 000		
	家具	900					900		
	小计	18 900					18 900		
餐饮部	房屋	2 000					2 000		
	电器设备	12 000	40 000	200			12 200		
	小计	14 000					14 200		
商品部	房屋	2 100					2 100		
	运输设备	14 000			30 000	900	13 100		
	小计	16 100					15 200		
管理部门	房屋	1 200					1 200		管理费用
	运输工具	1 500					1 500		
	小计	2 700					2 700		
合计		51 700	40 000	200	30 000	900	51 000		

根据上述固定资产折旧计算表编制会计分录如下：

借：营业费用——客房部	18 900
——餐饮部	14 200
——商品部	15 200
管理费用——管理部	2 700
贷：累计折旧	51 000

3. 固定资产折旧费用按照固定资产服务的部门进行分配。营业部门所使用固定资产折旧费用计入“营业费用”账户；管理部门使用的固定资产折旧费用，计入“管理费用”；未使用、不需用固定资产折旧费用也计入“管理费用”账户。

4. 进入更新改造的固定资产，转入在建工程，转入后不提折旧，更新改造完成后，按新确定的固定资产原值和尚可使用年限，选择折旧方法，重新计提折旧。

## 二、固定资产改良的核算

固定资产经过改良（改扩建、增加功能、装修等），或改善原有资产的性能，或延长原有资产的使用寿命，总之可使资产比原来的资产创造更多的经济利益，因此，固定资产改良的支出属于资本性支出，应计入资产的成本中。其会计处理见例题。

【例 4-13】某饭店在旅游的淡季准备将客房重新装修一下。这幢建筑,原值 5 000 000 元,已提折旧 1 920 000 元。在拆除过程中以银行存款支付清理费用 20 000 元。残料变现收入 50 000 元,款项存入银行。以银行存款支付工程费用 3 000 000 元。编写会计分录如下:

客房停止使用,

借:在建工程	3 080 000
累计折旧	1 920 000
贷:固定资产	5 000 000

支付清理费用和工程款,

借:在建工程	3 020 000
贷:银行存款	3 020 000

出售残料,

借:银行存款	50 000
贷:在建工程	50 000

工程完工,交付使用,

改良后固定资产原值 = 3 080 000 + 3 020 000 - 50 000 = 6 050 000 元

借:固定资产	6 050 000
贷:在建工程	6 050 000

### 三、固定资产修理的核算

固定资产修理的目的是为了保持其正常使用,恢复其原有使用状态,充分发挥其应有效能。与固定资产改良不同的是,它并不能增加资产功能、提高工效或延长使用寿命。所以,用于固定资产修理的支出注定是一种收益性支出,应计入当期损益。

固定资产修理按修理范围、程度和时间间隔的不同,可分为日常修理和大修理。日常修理的修理范围小、修理频率高、一次修理的费用支出低,所以,一般将其支出直接计入支付当期的损益;大修理的修理范围大、程度高,如房屋建筑物的翻修等间隔的时间长、修理的费用高,为均衡各期的成本费用,一般采用分期预提或待摊的方式进行处理。

预提方式是在大修理之前,有计划地分期预提修理费用,借记有关的成本费用账户,贷记“预提费用”账户;实际支出大修理费时,借记“预提费用”,贷记“银行存款”等账户。

待摊方式是在大修理费用实际支出时,先计入“待摊费用”账户,然后再分期摊销计入有关成本费用账户。

## 第四节 固定资产减少的核算

虽然企业的固定资产是企业的经营管理手段,而不是经营的对象,但除正常报废之外,实物数量也会由于各种原因而减少。固定资产数量减少的情况有:投资转出的固定资产;捐赠转出的固定资产;企业以非现金抵偿债务方式转出的固定资产;无偿调出的固定资产;盘亏的固定资产;出售、报废、毁损的固定资产等。

旅游企业固定资产减少的核算,除盘亏之外,一般通过“固定资产清理”账户。该账户借方反映转入清理的固定资产的净值以及清理过程中发生的税费;贷方反映清理过程中的变价收入和由保险公司或过失人承担的损失等。该账户借方大于贷方,为清理净损失;贷方大于借方则为清理净收益。清理的净损益分别转入“营业外支出”或“营业外收入”账户。

### 一、固定资产投资转出的核算

投资转出的固定资产,应按固定资产净额,借记“固定资产清理”账户,按该项固定资产已提的折旧,借记“累计折旧”账户,如果提有减值准备,借记“固定资产减值准备”账户,按投出固定资产的账面成本,贷记“固定资产”账户;按投出固定资产应支付的相关税费,借记“固定资产清理”账户,贷记“银行存款”、“应交税金”等账户;按“固定资产清理”账户余额,借记“长期股权投资”账户,贷记“固定资产清理”账户。

【例 4-14】A 饭店将一台设备投资给 B 公司,该设备的账面价值原值为 100 000 元,已提折旧 40 000 元,该固定资产净值为 60 000 元,已提的减值准备为 10 000 元,投资过程中发生相关费用 2 000 元,以银行存款支付。作会计分录如下:

借:固定资产清理	50 000
固定资产减值准备	10 000
累计折旧	40 000
贷:固定资产	100 000
借:固定资产清理	2 000
贷:银行存款	2 000
借:长期股权投资	52 000
贷:固定资产清理	52 000

### 二、固定资产出售、报废和毁损的核算

出售、报废和毁损等原因减少的固定资产,会计核算的程序一般是相同的,可分为以下几个步骤:

1. 转入清理。旅游企业出售、报废和毁损的固定资产转入清理时,应按清理固定资产的净值,借记“固定资产清理”账户,按已提的折旧,借记“累计折旧”账户,按已提的减值准备,借记“固定资产减值准备”账户,按固定资产原价,贷记“固定资产”账户。

2. 发生的清理费用。固定资产清理过程中发生的清理费用以及应交的税金,也应记入“固定资产清理”账户,按实际发生的清理费用以及应交的税金,借记“固定资产清理”账户,贷记“银行存款”、“应交税金”等账户。

3. 出售收入和残料等的处理。收回的出售固定资产的价款、报废固定资产的残料和变价收入等,应冲减清理支出,按实际收到的出售价款及残料变价收入等,借记“银行存款”、“原材料”等账户,贷记“固定资产清理”账户。

4. 保险赔偿的处理。计算或者收到的应由保险公司或过失人赔偿的报废、毁损固定资产的损失时,应冲减清理支出,借记“银行存款”或“其他应收款”账户,贷记“固定资产清理”账户。

5. 清理净损益的处理。属于筹建期间的,增减长期待摊费用;不属于筹建期间的,直接计入当期收益,作营业外收入或营业外支出处理。

【例 4—15】某饭店将一辆轿车出售。该轿车的账面价值为 200 000 元,已提折旧 80 000 元,已计提的减值准备为 3 000 元,双方协议的售价为 119 000 元,已通过银行收回价款(不考虑其他税费),作会计分录如下:

出售固定资产时,

借:固定资产清理	117 000
累计折旧	80 000
固定资产减值准备	3 000
贷:固定资产	200 000

收回价款时:

借:银行存款	119 000
贷:固定资产清理	119 000

结转清理后的净收益,

借:固定资产清理	2 000
贷:营业外收入——处理固定资产净收益	2 000

【例 4—16】某饭店有旧的设备一台,原值 220 000 元,已提折旧 200 000 元,因使用期满经批准报废。在清理过程中,以银行存款支付清理费用 8 000 元,材料变价收入 10 000 元。作如下会计分录:

固定资产转入清理:

借:固定资产清理	20 000
累计折旧	200 000

贷:固定资产	220 000
支付清理费用:	
借:固定资产清理	8 000
贷:银行存款	8 000
结转残料收入:	
借:银行存款	10 000
贷:固定资产清理	10 000
结转固定资产清理净损益:	
借:营业外支出——处理固定资产净损失	18 000
贷:固定资产清理	18 000

## 第五节 固定资产清查的账务处理

固定资产的清查,是为了保证企业财产的安全完整,定期对固定资产实物进行清点,并与账面记录进行核对的制度。如果核对的结果账实不符,则需要进行账务处理。

对于财产清查结果进行账务处理应设置“待处理财产损益”账户,反映在清查过程中查明的财产物资盘盈、盘亏或毁损及其处理的情况。该账户借方用来登记发生的待处理财产盘亏、毁损金额和已批准转销的财产盘盈金额;贷方用来登记发生的待处理财产盘盈金额和已批准转销的盘亏、毁损金额。

### 一、固定资产盘盈的核算

盘盈的固定资产,要补充登记入账,以达到账实相符。入账价值应按同类或类似资产的市场价格,减去按该项资产的新旧程度估计的价值损耗后的余额,借记“固定资产”账户,贷记“待处理财产损益——待处理固定资产损益”账户。报经批准后再将盘盈资产的金额转入“营业外收入”账户。

【例 4—17】某饭店盘盈设备一台,同类固定资产的市场价格为 10 000 元,该设备八成新。编制会计分录如下:

盘盈资产调整账户:	
借:固定资产	8 000
贷:待处理财产损益——待处理固定资产损益	8 000
批准处理:	
借:待处理财产损益——待处理固定资产损益	8 000
贷:营业外收入——处置固定资产收益	8 000

## 二、固定资产盘亏的核算

盘亏的固定资产,要将其原有的账面记录注销,以达到账实相符。按盘亏资产的账面净值,借记“待处理财产损益”账户,按已提折旧,借记“累计折旧”账户,按该项固定资产已计提的减值准备,借记“固定资产减值准备”账户,按固定资产原值,贷记“固定资产”账户。经批准转销时,借记“营业外支出——处置固定资产损失”账户,贷记“待处理财产损益——待处理固定资产损益”账户。

【例 4-18】某饭店盘亏设备一台,账面价值为 9 000 元,已提折旧 2 700 元,已提的减值准备为 1 000 元。作相关会计分录如下:

盘亏资产调整账户:

借:待处理财产损益——待处理固定资产损益	5 300
累计折旧	2 700
固定资产减值准备	1 000
贷:固定资产	9 000

批准转销:

借:营业外支出——处置固定资产损失	5 300
贷:待处理财产损益——待处理固定资产损益	5 300

## 第六节 无形资产的核算

### 一、无形资产的概念及分类

根据财政部最新修订的《企业会计准则——无形资产》中对无形资产的最新定义,无形资产指企业拥有或控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。它包括专利权、非专利技术权、商标权、著作权、土地使用权、特许权等。作为一种资产,无形资产与其他资产有共性的一面,如对资源的控制和存在未来经济利益方面,也有其特性的一面,那就是可辨认性。可辨认性是指该项资产与其他资产是可分的,能够独立存在和转让,不可辨认就是无法单独取得。对于无形资产来说,其判断的标准是可辨认性,否则无法确定其具体的存在。

准则规定,无形资产在满足以下两个条件时,企业才能确认:该资产产生的经济利益很可能流入企业;该资产的成本能够可靠地计量。

无形资产可依据以下两个标准进行分类:

(一)按照来源分,可分为企业自创(或自身拥有)的无形资产和外购的无形资产。前者是由企业自己研制创造获得以及由于客观原因形成的,如自创专利、非专利技术、商标权、商誉等;后者则是企业以一定代价从其他单位购入的,如外购专利

权、商标权等。

(二)按照有无限期划分,可分为有限期无形资产和无限期无形资产。有限期无形资产的有效期为法律所规定,例如,专利权、专营权、商标权等;无限期无形资产的有效期的法律上并无规定。

## 二、无形资产的特点

无形资产一般具有以下特征:

1. 没有实物形态。无形资产所体现的是一种权力或获得超额利润的能力,它没有实物形态,不是人们直接可以触摸到的,是隐形存在的资产。
2. 能在较长的时期内使企业获得经济效益。无形资产能在多个生产经营期内使用,使企业长期受益。因此,无形资产被界定为长期资产而不是流动资产,使用期限超过一年。
3. 持有的目的是使用而不是出售。企业持有无形资产的目的是用于生产商品、提供劳务、出租给他人,或为了管理目的,而不是为了对外出售。
4. 所提供的未来经济效益具有很大的不确定性。有些无形资产(如商誉)只是在某个特定的企业存在并发挥作用,有些无形资产的受益期难以确定,可能会随着市场竞争、新技术发明而被替代。

## 三、无形资产核算的特点

为反映旅游企业各种无形资产的取得、减少及价值摊销等情况,应设置“无形资产”账户。

### (一)无形资产取得的核算

1. 购入的无形资产,应按实际支付的价款,借记“无形资产”账户,贷记“银行存款”账户。
2. 投资者投入的无形资产,应按投资各方确认的价值,借记“无形资产”账户,贷记“实收资本”或者“股本”账户。
3. 接受捐赠的无形资产,如果捐赠方提供了有关凭据,应按凭据上标明的金额加上应支付的相关税费,作为实际成本。未提供有关凭据的,同类或类似无形资产存在活跃市场的,按同类或类似无形资产的市场价格估计的金额,加上应支付的相关税费,作为实际成本;同类或类似无形资产不存在活跃市场的,按该接受捐赠的无形资产的预计未来现金流量现值,作为实际成本,借记“无形资产”账户;按接受捐赠无形资产按税法规定确认的入账价值,贷记“待转资产价值——接受捐赠非货币性资产价值”账户,按实际支付或应支付的相关税费,贷记“银行存款”、“应交税金”等账户。

【例 4—19】某饭店接受某企业的捐赠的特许权,双方确定的实际成本为

1 000 000 元(同按税法规定确定的价值)。饭店接受特许权,办妥相关手续,作如下会计分录:

借:无形资产	1 000 000
贷:待转资产价值——接受捐赠非货币性资产价值	1 000 000

4. 自行研究开发并按法律程序申请取得的无形资产,在研究开发过程中发生的材料费用、直接参与开发人员的工资及福利费、租金、借款费用等,须划分研究阶段和开发阶段,研究阶段的支出计入当期损益,借记“管理费用”等账户,贷记“银行存款”等账户;开发阶段的支出符合相关条件的,应当与登记注册等确指支出一并作为无形资产成本入账。借记“无形资产”账户,贷记“银行存款”账户。

旅游企业购入的土地使用权,或以土地出让金方式取得的土地使用权,按照实际支付的价款,借记“无形资产”账户,贷记“银行存款”等账户;待该项土地开发时再将其账面价值全部转入相关在建工程,借记“在建工程”等账户,贷记“无形资产”账户。

【例 4—20】某饭店从当地政府购入一块土地的使用权,以银行存款支付 12 800 000 元,准备建造房屋建筑物,作如下会计分录:

借:无形资产	12 800 000
贷:银行存款	12 800 000

#### (二)无形资产账面价值的调整

无形资产属于旅游企业的长期资产,能在较长的时间里给企业带来效益。但无形资产通常不会像有形资产那样,随着使用而发生价值的递耗。有有效期的无形资产,在有效期到来时会失效,而无有效期的无形资产会在很长时期内发挥作用,它的价值也会因许多因素的影响而增加或减少。因此,对无形资产的账面价值要定期调整。

无形资产账面价值的调整分两种情况:一是使用寿命有限的无形资产,其原始价值应当在使用寿命期间系统合理摊销;二是使用寿命不确定的无形资产不对其价值进行摊销,而是应当在每个会计期间对该项无形资产的使用寿命进行复核,并对其价值进行减值测试。

对于有限期无形资产的价值摊销采用直线法平均摊销,无残值,不采用备抵方法,而直接冲减无形资产账面价值时,即借记“管理费用——无形资产摊销”账户,贷记“无形资产”账户。

【例 4—21】某饭店购入一项商标权,价款为 990 000 元,使用期限为 10 年,摊销本月份应负担的份额。作会计分录如下:

借:管理费用——无形资产摊销	8 250
贷:无形资产——商标权	8 250



### (三)无形资产转让的核算

旅游企业无形资产转让的情况有两种:一是转让其所有权,二是转让其使用权。无形资产所有权的转让即为无形资产的出售,无形资产使用权的转让即为无形资产的出租。两者的会计处理有所区别。

旅游企业出售无形资产的事项有:出售的货币收入入账;出售无形资产须缴纳营业税;出售所得价款与该项无形资产账面价值之间的差额,确认为当期损益(作营业外收、支处理)。

【例 4—22】某饭店将一项专利权出售,取得收入 200 000 元,应交营业税 10 000 元,该项专利权的账面摊余价值为 150 000 元,已计提减值准备为 4 000 元。作会计分录如下:

借:银行存款	200 000
无形资产减值准备	4 000
贷:无形资产	150 000
应交税金——应交营业税	10 000
营业外收入——出售无形资产收益	44 000

旅游企业出租无形资产时,按取得的租金收入,借记“银行存款”账户,贷记“其他业务收入”等账户;摊销出租无形资产的成本并发生与转让有关的各种费用支出,借记“其他业务支出”账户,贷记“无形资产”等账户。

### (四)无形资产减值的核算

旅游企业应当定期或者至少在每年度终了检查各项无形资产预计给企业带来未来经济利益的能力,对预计可收回金额低于其账面价值的,应当计提减值准备,即将企业所持有的无形资产的账面价值高于其可收回金额的差额,借记“营业外支出——计提的无形资产减值准备”账户,贷记“无形资产减值准备”账户;如已计提减值准备的无形资产价值又得以恢复,应按不考虑减值因素情况下计算确定的无形资产账面价值与其可收回金额进行比较,以两者中较低者,与价值恢复前的无形资产账面价值之间的差额,借记“无形资产减值准备”账户,贷记“营业外支出——计提的无形资产减值准备”账户。

当存在下列一项或若干项情况时,应当对该项无形资产的账面价值全额计提减值准备转入当期损益,借记“管理费用”账户,贷记“无形资产”账户。

1. 某项无形资产已被其他新技术等所替代,并且该项无形资产已无使用价值和转让价值;
2. 某项无形资产已超过法律保护期限,并且已不能为企业带来经济利益;
3. 其他足以证明某项无形资产已经丧失了使用价值和转让价值的情形。

【例 4—23】某饭店 2001 年 9 月 1 日自创一项专利,并取得专利权。该项专利权的取得成本为 40 000 元,摊销期限为 5 年。2004 年 9 月其他企业研制出该项专

利权的替代品,其技术更为先进。饭店预计其所拥有的专利权的销售净价为 5 000 元。作会计分录如下:

2004 年 9 月该项专利权的账面价值 =  $40\,000 / 5 \times 2 = 16\,000$  (元)

应计提的减值 =  $16\,000 - 5\,000 = 11\,000$  (元)

借: 营业外支出——计提的无形资产减值准备	11 000
贷: 无形资产减值准备	11 000

## 第七节 长期待摊费用的核算

长期待摊费用是指企业已经支出,但摊销期限在 1 年以上(不含 1 年)的各项费用,包括固定资产大修理支出、租入固定资产的改良支出、股份有限公司股票发行的手续费用或佣金以及企业在筹建期间发生的费用。长期待摊费用应当单独核算,在费用项目的受益期限内平均摊销。

固定资产大修理支出采用待摊方式的,应当将发生的大修理费用在下一大修理前平均摊销;租入固定资产改良支出应当在租赁期限与租赁资产尚可使用年限二者孰短的期限内平均摊销;其他长期待摊费用应当在受益期内平均摊销。

除购建固定资产外,旅游企业在筹建期间内发生的费用,包括人员工资、办公费、培训费、差旅费、印刷费、注册登记费以及不计入固定资产价值的借款费用等,应当先在长期待摊费用中归集,并在企业开始生产经营的当月起一次摊销,计入当期损益。

### 思考题

1. 简述固定资产的概念、特征和类别。
2. 简述固定资产的价值管理与核算的主要内容。
3. 简述折旧的概念和意义、折旧的范围。
4. 比较平均折旧和加速折旧的优缺点。简述固定资产折旧的范围与方法。
5. 如何对固定资产的取得、改良、修理、减少进行核算?
6. 对固定资产如何进行期末计价?确认固定资产减值的条件有哪些?
7. 简述无形资产的概念、特征及分类。
8. 如何对无形资产的取得、摊销、减少进行核算?
9. 对无形资产如何进行期末计价?确认无形资产减值的条件有哪些?
10. 简述长期待摊费用的概念。

### 练习题

#### 一、单项选择题

1. 企业出租给其他单位使用的固定资产和内部置换使用的固定资产属于

- ( )的固定资产。
- A. 出租用      B. 停用      C. 未使用      D. 使用中
2. 承租企业应将融资租入的固定资产视同为( )固定资产进行核算,负担租入固定资产的维修费、折旧费等费用。
- A. 租出      B. 借入      C. 租入      D. 自有
3. 进入更新改造的固定资产,转入在建工程后( )。
- A. 不提折旧      B. 照提折旧  
C. 减少折旧提取额      D. 增加折旧提取额
4. 固定资产改良的支出属于( )支出。
- A. 资本性      B. 收益性      C. 现金      D. 成本性
5. 固定资产修理的支出属于( )支出。
- A. 资本性      B. 收益性      C. 现金      D. 成本性
6. 当固定资产市价大幅度下跌,跌幅大大高于因时间推移或( )而预计的跌幅,近期内不可能恢复,则该项资产已经发生减值。
- A. 未开封      B. 停用      C. 暂时停止使用      D. 正常使用
7. 定期对固定资产实物进行清点,对于核对的结果( ),则需要进行账务处理。
- A. 账证不符      B. 账实相符      C. 账实不符      D. 账账不符
8. ( )的固定资产,要将其原有的账面记录注销,以达到账实相符。
- A. 租入      B. 租出      C. 盘亏      D. 盘盈
9. 固定资产发生损坏、技术陈旧或其他经济原因,导致其可收回金额( )其账面价值,这种情况称之为固定资产价值减值。
- A. 零      B. 等于      C. 低于      D. 高于
10. 无有效期的无形资产会在很长时期内发挥作用,它的价值因许多因素的影响而发生( ),故对无形资产的账面价值要定期调整。
- A. 不变      B. 增加      C. 减少      D. 上述都对

## 二、多项选择题

1. 旅游饭店企业固定资产的行业特征有( )。
- A. 建筑物标准高,价值大      B. 长期服务于经营过程中  
C. 长期用于出售      D. 设备设施更新速度快
2. 固定资产的计价方式主要有( )。
- A. 按历史成本计价      B. 按净值计价  
C. 按折余价值计价      D. 按折减余价值计价
3. 接受捐赠的固定资产,入账价值应包括( )。
- A. 按照提供凭证标明的金额加相关税费。

- B. 没有凭证的,按照同类或类似固定资产市场价格估计的金额加相关税费。
- C. 同类或类似固定资产不存在活跃市场的,按照预计未来现金流量现值确定。
- D. 若受赠的为旧固定资产,应减去该项资产实际损耗,其余额作为入账价值。
4. 固定资产使用年限受下列( )因素影响。
- A. 折旧年限      B. 环境年限      C. 物质年限      D. 经济年限
5. 影响折旧的因素主要包括( )。
- A. 固定资产原始价值      B. 固定资产净残值
- C. 固定资产贬值      D. 固定资产使用年限
6. 无形资产特征是( )。
- A. 没有实物形态;
- B. 能在较长的时期内使企业获得经济效益;
- C. 持有的目的是使用而不是出售;
- D. 所提供的未来经济效益具有很大的不确定性。
7. 当存在下列( )情况之一时,全额计提固定资产减值准备,不再计提折旧。
- A. 长期闲置不用,在可预见的未来不会再使用,且已无转让价值的固定资产;
- B. 由于技术进步等原因,已不可使用的固定资产;
- C. 虽然固定资产尚可使用,但使用后产生大量不合格产品的固定资产;
- D. 已遭毁损,以至于不再具有使用价值和转让价值的固定资产;
- E. 其他实质上已经不能再给公司带来经济利益的固定资产。
8. 专利权属于( )。
- A. 有限期无形资产      B. 无限期无形资产
- C. 不可分辨无形资产      D. 可分辨无形资产
9. 长期待摊费用一般包括( )。
- A. 固定资产大修理支出
- B. 租入固定资产的改良支出
- C. 股份有限公司股票发行的手续费用或佣金
- D. 企业在筹建期间发生的费用
10. 无形资产减值确认条件是( )。
- A. 某项无形资产已被其他新技术等所替代,并且已无使用价值和转让价值;
- B. 某项无形资产已超过法律保护期限,并且已不能为企业带来经济利益;
- C. 某项技术被泄密,并且已不能为企业带来超额经济利益;

D. 其他足以证明某项无形资产已经丧失了使用价值和转让价值的情形。

### 三、判断题

1. 固定资产是指那些为了生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的,使用年限超过 2 年,单位价值较高的有形资产。( )

2. 融资租赁的设备不属于企业资产;经营性租赁的设备属于企业资产。( )

3. “累计折旧”账户是“固定资产”的备抵账户,因此,属于负债类账户。( )

4. 购入需要安装的固定资产,应先记入“在建工程”账户借方,设备安装完毕后,再将为设备所花费的费用,一次由“在建工程”账户的贷方转入“固定资产”账户的借方。( )

5. 折旧的实质是将固定资产的价值在其存在年限内分期转成费用或成本,并随着收入的实现得到补偿,并转化为资金。( )

6. 已提足折旧仍继续使用的固定资产仍要继续提折旧;作为固定资产入账的土地不提折旧。( )

7. 双倍余额递减法中的折旧率是按直线法折旧率的双倍确定的。( )

8. 商誉的受益期具有不确定性。( )

9. 在大修理之前,有计划地分期预提修理费用,计入“待摊费用”账户。( )

10. 长期待摊费用是指企业尚未支出,但摊销期限在 1 年以上的各项费用。( )

### 四、核算题

(一)“金奖健康中心”于 2006 年 6 月发生如下经济业务:

1. 1 日,购入空调 15 台,取得的增值税专用发票上注明的买价为 38 000 元,支付的运杂费为 1 900 元,均已验收入库,支付一张 3 个月期的银行承兑汇票。空调机的安装费用 80 元,以现金支付。

2. 3 日,自行建造办公房屋一幢,为工程购置物资 200 000 元,支付的增值税额为 34 000 元。

3. 23 日,支付建造办公房屋工程人员工资 50 000 元、福利费(按工资 14% 计算),工程完工前发生的借款利息 8 000 元,工程完工交付使用。

4. 25 日,以出包方式建造健身房一座,全部工程造价为 400 000 元,根据承包合同,在工程开工时,预付工程价款的 40%,其余价款于工程竣工验收后一次性支付。

5. 26 日,接受外商捐赠设备一台,根据捐赠设备的发票、报关单等有关单据确定其价值为 60 000 元(同按税法规定确定的价值),发生的运输费、包装费计 1 000 元,适用所得税率为 33%,经税务部门同意,允许该项应交所得税在 5 年内分期缴纳。

6. 融资租入设备一台, 租赁协议规定全部租赁费 10 000 元, 分 5 年平均支付, 最后一年产权归承租者所有。

要求: 根据“金奖健康中心”资料编制会计分录。

(二) 某饭店的一辆大客车原值为 600 000 元, 预计总行驶里程为 1 000 000 公里, 预计净残值率为 5%, 本月行驶 6 000 公里。

要求: 计算该辆大客车的月折旧额。

(三) 某宾馆有一台机器设备原价为 600 000 元, 预计使用寿命为 5 年, 预计净残值率为 4%。

要求: 1. 按双倍余额递减法和年数总和法分别计算各年的折旧额。

2. 并对第三年折旧作出会计分录。

(四) 某饭店在旅游的淡季准备将客房重新装修一下。这幢建筑, 原值 4 000 000 元, 已提折旧 1 020 000 元。在拆除过程中以银行存款支付清理费用 10 000 元。残料变现收入 40 000 元, 款项存入银行。以银行存款支付工程费用 800 000 元。

要求: 编制会计分录。

(五) 利顺达饭店将一台设备投资给 B 公司, 该设备的账面价值原值为 150 000 元, 已提折旧 60 000 元, 该固定资产净值为 900 000 元, 已提的减值准备为 10 000 元, 投资过程中发生相关费用 2 000 元。

要求: 根据以上资料编制会计分录。

(六) 某饭店将一辆轿车出售。该轿车的账面价值为 230 000 元, 已提折旧 70 000 元, 已计提的减值准备为 5 000 元, 双方协议的售价为 139 000 元, 已通过银行收回价款(不考虑其他税费)。

要求: 根据以上资料编制会计分录。

(七) 利顺达酒店有旧的设备一台, 原值 210 000 元, 已提折旧 200 000 元, 因使用期满经批准报废。在清理过程中, 以银行存款支付清理费用 8 000 元, 材料变价收入 5 000 元。

要求: 根据以上资料编制会计分录。

(八) 开开旅游公司对设备进行实物盘点, 盘亏设备一台, 账面价值为 8 000 元, 已提折旧 2 700 元, 已提的减值准备为 1 000 元, 原因尚未查明。后经查, 属于被盗, 损失由保险公司赔偿。

要求: 编制会计分录。

(九) MG 酒店接受某企业捐赠的烟酒特许经营权, 双方确定的实际成本为 50 000 元(同按税法规定确定的价值)。饭店接受特许权, 办妥相关手续。

要求: 编制会计分录。

(十) MG 饭店购入一商标权, 以银行存款支付 800 000 元, 使用期限为 10 年,

摊销本月份应负担的份额。

要求:编制会计分录。

(十一)MG 饭店将一项专利权出售,取得收入 220 000 元,应交营业税 5%,该项专利权的账面摊余价值为 150 000 元,已计提减值准备为 4 000 元。

要求:编制会计分录。

(十二)MG 饭店 2002 年 9 月 1 日自创一项专利,并取得专利权。该项专利权的取得成本为 50 000 元,摊销期限为 5 年。2005 年 9 月其他企业研制出该项专利权的替代品,其技术更为先进。饭店预计其所拥有的专利权的销售净价为 3 000 元。

要求:根据上述经济业务,编制会计分录。

## 第五章

# 对外投资的核算

## 第一节 对外投资概述

### 一、对外投资的概念

企业在正常的生产经营活动以外,把暂时闲置的货币资产、实物资产和无形资产等,或直接投入其他企业的生产营运,或到证券交易市场购买其他企业发行的股票、债券,到房地产市场购买房地产再出售以谋取一定收益的行为,就是对外投资。总之,“投资,指企业为通过分配增加财富,或为谋求其他利益,而将资产让渡给其他单位所获得的另一项资产。”(《企业会计制度 2001》)

对外投资也是一种企业获取收益的活动,但它与经营活动又有所区别(让渡资产使用权、取得利润的方式也不同)。企业之所以采用这种方式获取收益,取决于一系列不同的目的。企业进行对外投资活动的目的主要有:①有效利用暂时闲置的流动资金对外投资,以获取短期的投资收益。如在经营的淡季,运营资金暂时闲置,没有了生产性,如果购买一些其他企业发行的股票或债券,就可能获得比存款利息高的收益。②影响或控制其他企业的经济活动,以满足于本企业自身发展的需要。如企业为了保证生产的能源或原材料的供应,对相关企业进行权益性投资,使两个企业的经营决策更有联动性。③为企业将来扩大经营规模准备条件。如企业购置房产、土地,不是为现实的需要,而是为了以后的发展做准备。

### 二、对外投资的类型

#### (一)按投资的方式分类

可分为股票投资、债券投资和其他投资三类。

1. 股票投资。股票投资是指以购买股票的形式对外进行的投资。
2. 债券投资。债券投资是指以购买债券的形式对外进行的投资。
3. 其他投资。其他投资是指除股票和债券以外的投资方式。



## (二)按投资性质分类

可分为债权性投资、权益性投资和混合性投资三类。

1. 债权性投资。债权性投资是指投资企业通过投资获得债权,受资企业承担债务,从而形成投资企业与受资企业之间的债权债务关系。

2. 权益性投资。权益性投资是指投资企业通过投资取得受资企业相应份额的净资产的所有权,从而形成投资企业是受资企业股东的所有权关系。

3. 混合性投资。混合性投资是指具有债权性和权益性双重性质的投资。如企业发行的优先股股票、发行的可转换债券等。

## (三)按投资核算规范要求的不同分类

按投资核算规范要求的不同可分为交易性证券投资、持有至到期投资和长期股权投资三类。

1. 交易证券性投资。交易证券性投资是指企业持有的以短期获利为目的的有价证券的投资。

2. 持有至到期投资。持有至到期投资是指企业有明确意图并有能力持有至到期,到期日固定、回收额固定或可确定的非衍生金融资产,主要是长期债券类的投资。

3. 长期股权投资。长期股权投资是指能够对被投资单位实施控制、共同控制和重大影响的,或对被投资单位不具有共同控制或重大影响,并在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资。

企业选择不同的投资类型,主要取决于不同的投资目的。比如,要充分利用暂时闲置的资金获取较高的收益,就可以选择随时准备变现的交易性证券投资。如果为了影响和控制其他企业的经营决策,就应当选择长期投资,并且选择权益性投资,以此达到目的。

## 第二节 短期投资的核算

### 一、短期投资的概念及核算的特点

短期投资是指各种能够随时变现的,持有期不准备超过一年的投资。企业短期投资确认应符合两个条件:一是以投资有价证券为主,以保持其随时变现;二是所用资金是经营中暂时闲置的资金。

短期投资核算的特点:①短期投资取得时入账的价值,应按实际成本入账,即投资时实际支付的全部价款,包括买价、经纪人佣金、税金和手续费等有关费用。如果买价中含有已宣告发放但尚未支付的现金股利或已到期但尚未领取的债券利息,应从支付的全部价款中扣除,作为应收股利或应收利息处理。②短期投资的投

资收益,只确认是证券买卖的价差,即短期投资处置的净收入(证券卖价—附加费用)与其账面价值之差。投资持有期间所获得的股利收入或利息收入一律不确认为投资收益。企业一般的利润分配,按惯例是转年分配上一年实现的净利润,而短期投资持有期内分配的股利或利息绝大多数情况都来自被投资企业上年度实现的利润,因此,不应确认为投资收益,而作投资成本收回的处理。③短期投资由于时间短,因此,不同方式下短期投资的核算方法趋同。

## 二、短期投资的核算

### (一)短期投资核算的基本账户

短期投资核算应设置“短期投资”和“投资收益”两个基本账户,并按投资方式设置明细账户进行明细核算,如“短期投资——股票投资”、“短期投资——债券投资”、“短期投资——其他投资”。除此之外还涉及“应收股利”、“应收利息”等账户。

“短期投资”账户为资产类账户,其借方登记购入短期有价证券的实际成本,贷方登记出售有价证券的实际成本,余额在借方,反映企业持有的短期有价证券的实际成本。

“投资收益”账户为损益类账户,其贷方登记短期投资取得的收入(即卖价大于购买成本的差额),借方登记短期投资的损失(即购买成本减去卖价的差额);期末转出前的余额既可能在贷方,也可能在借方,表示期末投资的净收益(或净损失),净收益或净损失应于期末全部转入“本年利润”账户。

“应收股利”账户为资产类账户,核算企业因股权投资而应收取的现金股利。对于短期投资而言,该账户反映取得投资时,股价中含有已宣告但尚未领取的现金股利,其借方记录应收股利,贷方记录实际收到的现金股利。

“应收利息”账户也是资产类账户,核算企业因债权投资而应收取的利息。对于短期投资而言,该账户反映取得投资时,支付价款中含有已到付息期但尚未领取的利息,其借方记录应收利息,贷方记录实际收到的利息。

### (二)短期投资核算的主要事项及其账务处理

1. 短期投资取得的核算。短期投资取得时按实际成本扣除已宣告但尚未领取的现金股利或已到付息期但尚未领取的利息后的差额借记“短期投资”,按已宣告但尚未领取的现金股利借记“应收股利”或按已到付息期但尚未领取的利息借记“应收利息”,按实际支付的价款贷记“银行存款”。

【例 5—1】大光厂购入华丰股票 10 000 股,面值 1 元,购入每股市价 7.20 元,支付手续费 800 元,均以银行存款支付。其中支付买价中包括已宣布发放的股利 1 400 元。

购入时,做以下会计分录:

借:短期投资——股票投资

71 400

应收股利	1 400
贷:银行存款	72 800
收到华丰公司发放的股利 1 400 元时:	
借:银行存款	1 400
贷:应收股利	1 400

【例 5-2】大光厂某年 5 月 1 日购入德胜公司当年 3 月 1 日发行的面值为 1 000 元,年利率为 6%的一年期债券 100 份,市价为 103%。债券于当年 9 月 1 日和第二年 3 月 1 日各付息一次,另付经纪人佣金等费用 800 元。

大光企业支付总额 = 103 800 (1 000 × 100 × 103% + 800)

已实现尚未收取的利息 = 1 000 (100 000 × 6% × 2/12)

投资成本 = 102 800 (103 800 - 1 000)

借:短期投资——债券投资	102 800
应收利息	1 000
贷:银行存款	103 800

2. 持有期内实现股利或利息的核算。持有期内实现的股利或利息,一律作投资成本收回处理,即冲减短期投资账面成本。

【例 5-3】承接例 5-2,大光企业于 9 月 1 日收到德胜公司支付的第一个计息期(6 个月)的利息 3 000 元,作会计分录如下:

借:银行存款	3 000
贷:应收利息	1 000
短期投资	2 000

3. 短期投资处置的核算。短期投资处置时确认投资损益。需要注意的问题是短期投资处置,需要将与该项投资有关的所有项目均处置掉,比如该项短期投资计提有减值准备、尚未收到的应收股利或利息和投资处置的手续费等。

【例 5-4】承接例 5-1,大光企业因需要资金周转,将购入的华丰股票 10 000 股按市场价 7.5 元出售,手续费 900 元。假如股票购买时已实现的应收股利 1 000 元,在出售时尚未收到。应作如下会计分录:

借:银行存款	74 100
贷:应收股利	1 000
短期投资	71 400
投资收益	1 700

### 第三节 长期股权投资的核算

#### 一、长期股权投资的概念及核算的特点

##### (一) 长期股权投资的概念

长期股权投资通常是指长期持有的、不准备随时出售的、投资企业作为被投资企业股东的、按所持股份比例享有权益并承担责任的权益性投资。长期股权投资应包括:能够对被投资单位实施控制;对被投资单位具有共同控制和重大影响的;或对被投资单位不具有共同控制或重大影响,并在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资。

如果投资者对被投资单位不具有共同控制或重大影响,但存在着活跃的市场,公允价值能够可靠计量的投资,不管投资时间多长,都不属于长期股权投资的范畴。比如,在公开的市场上购买取得的某公司1%的股票并准备长期持有,该项投资取得的不再是长期股权投资,而是企业取得的一项金融资产。

##### (二) 长期股权投资的特点

长期股权投资的投资回收期长,并且按比例获得经济利益和承担经营风险;长期股权投资的主要目的是通过投资取得对被投资企业经营决策的影响权乃至决定权,以获取直接的或间接的经济利益;长期股权投资企业对被投资企业投资,由不同的投资份额(拥有被投资企业表决权资本的比重)形成与被投资企业四种不同的经济关系,分别为:控制(拥有被投资企业表决权资本的50%以上)、共同控制、重大影响(拥有被投资企业表决权资本的20%~50%)和既无控制也无共同控制且无重大影响(一般拥有被投资企业表决权资本的20%以下);对长期股权投资的核算,根据不同的经济关系规定采用成本法或权益法核算。

#### 二、长期股权投资的核算

##### (一) 长期股权投资取得的方式和初始投资成本的确定

1. 企业合并形成的长期股权投资。企业合并又分为同一控制下的合并和非控制下的合并两大类。同一控制下企业合并所形成的长期股权投资,其初始投资成本应以合并日按照所取得的被合并方所有者权益账面价值的份额来确定。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额,应当调整资本公积,资本公积不足以冲减的,调整留存收益;非同一控制下企业合并形成的长期股权投资(其会计核算采用购买法),初始投资成本应以购买方所放弃的资产、发生或承担的负债及发行的权益性证券的公允价值计量。

2. 以支付现金取得的长期股权投资,其初始投资成本应为实际支付的购买价

款,包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

3. 以发行权益性证券取得的长期股权投资,其初始投资成本应为发行权益性证券的公允价值。

4. 投资者投入的长期股权投资,其初始投资成本应为投资合同或协议约定的价值,但合同或协议约定价值不公允的除外。

5. 通过非货币性资产交换取得的长期股权投资,其初始投资成本应为换出资产的公允价值或账面价值±补价并加上应支付的相关的税费。

6. 通过债务重组取得的长期股权投资,其初始投资成本应为受让的长期股权投资的公允价值加上应支付的相关税费。

长期股权投资不论以后采用何种方法进行核算,其初始投资成本的确定标准是相同的。

## (二)长期股权投资核算方法

### 1. 成本法

成本法是指长期股权投资按投资成本计价的方法。

成本法核算适用的范围:①投资企业能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算。但在编制合并财务报表时,要按照权益法进行调整。②投资企业对被投资单位不具有共同控制或重大影响并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资采用成本法核算。

成本法核算的主要特点:①在成本法下,长期股权投资的入账价值按照初始投资成本计价,在追加或收回投资时才调整长期股权投资的成本。②在被投资单位宣告分派现金股利或利润时,投资企业按应享有的部分确认投资收益,即投资企业确认的投资收益金额,仅限于被投资单位接受投资后产生的累积净利润的分配额,如果所获得的利润或现金股利超过这一数额,则作为初始投资成本的收回,冲减长期股权投资的账面价值。

对于被投资单位分派利润或现金股利,要分投资年度和以后年度两种情况处理:

(1)在投资年度被投资单位分派利润或现金股利的处理,鉴于当年实现的利润一般在下一年度分配,所以,投资当年分配的利润或现金股利,一般不能确认为当期的投资收益,而作投资成本收回。但如果有一部分分配来自于投资后被投资单位的净利润,则应该确认这一部分为投资企业当年的投资收益。其关键问题是要分清投资前和投资后,如果不能直接分清分配额中属于投资前和投资后部分的,可按下列公式计算应确认投资收益或冲减初始投资成本的金额:

投资企业投资年度应享有的投资收益=投资当年被投资单位实现的净损益×投资企业持股比例×当年投资持有月份÷全年月份

应冲减初始投资成本的金额=被投资单位分派的利润或现金股利×投资企业

### 持股比例—投资企业投资年度应享有的投资收益

(2)在投资年度以后被投资单位分派利润或现金股利的处理,对分派的利润或现金股利应确认投资收益或冲减投资成本的金额,可按下列公式计算:

应冲减初始投资成本的金额=(投资后至本年末止被投资单位累积分派的利润或现金股利—投资后至上年末止被投资单位累积实现的净损益)×投资企业持股比例—投资企业已冲减的初始投资成本

应确认的投资收益=投资企业当年获得的利润或现金股利—应冲减初始投资成本的金额

采用成本法核算应注意如果被投资单位当期末作分配,即使被投资单位以前各项分配的股利小于投资后被投资单位实现的净损益,也不能按上述的计算恢复初始投资成本和确认当期投资收益。

【例 5—5】某旅游企业集团 2000 年 6 月 30 日以货币资金 350 000 元对外投资,取得某旅游饭店有表决权资本的 10%。旅游饭店 2000 年实现净利润 400 000 元,2001 年 4 月 10 日宣告分派 2000 年的现金股利 200 000 元;2001 年实现净利润 50 000 元,2002 年 4 月 10 日宣告分派现金股利 300 000 元。

(1)初始投资成本=350 000 元

借:长期股权投资	350 000
贷:银行存款	350 000

(2)2001 年 4 月 10 日宣告分派现金股利时:

企业集团应享有的投资收益=400 000×10%×6/12=20 000 元

应冲减的初始投资成本=200 000×10%—20 000=0

借:应收股利	20 000
贷:投资收益	20 000

(3)2002 年 4 月 10 日宣告分派现金股利时:

应冲减初始投资成本=[(200 000+300 000)—(400 000+50 000)]×10%—0  
=5 000 元

应确认的投资收益=300 000×10%—5 000=25 000 元

借:应收股利	30 000
贷:投资收益	25 000
长期股权投资	5 000

### 2. 权益法

权益法是指长期股权投资最初以初始投资成本计价,以后则按投资企业享有被投资单位所有者权益份额的变动对投资的账面价值进行调整的方法。这里投资企业享有被投资单位的所有者权益份额不再是按被投资单位账面净资产确认,而是在取得投资时,按被投资单位各项可辨认净资产的公允价值份额为基础进行

确认。

权益法核算适用的范围:投资企业对被投资单位具有共同控制和重大影响时,长期股权投资采用权益法核算。

权益法核算的主要特点:①在权益法下,长期股权投资初始投资成本的确认同成本法。②初始投资成本与应享有被投资单位可辨认净资产的公允价值份额如果存在差额,当初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产的公允价值的份额时,不调整长期股权投资的初始投资成本;当初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产的公允价值的份额时,其差额直接计入当期损益,同时调整长期股权投资的初始成本,形成新的投资成本。③投资后被投资单位实现盈亏,均影响投资企业投资份额的价值,权益法核算要求按应享有的部分确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。但确认和调整的金额也应该是以公允价值为基础。投资企业确认被投资单位发生净亏损,投资的账面价值减至零为限,被投资单位以后如果实现净利润,投资企业按其收益分享额先弥补未确认的亏损分担额后,再恢复确认收益分享额。④投资后被投资单位宣告分配利润或现金股利,投资企业按应分享的部分减少长期股权投资的账面价值,并不再确认投资收益。⑤被投资单位其他的所有者权益的变动,如被投资单位接受捐赠、发生外币资本折算差异等,也应相应地调整长期股权投资账面价值,并计入资本公积账户。

【例 5—6】A 企业 2001 年 1 月 1 日对 B 公司以货币资金 1 000 000 元进行投资,占 B 公司表决权资本的 40%,并对 B 公司产生重大影响。取得投资时,投资企业享有被投资单位各项可辨认净资产公允价值的份额为 1 000 000 元。B 公司 2001 年实现净利润 600 000 元;2002 年 4 月 B 公司宣告分派现金股利 500 000 元,2002 年全年发生净亏损 1 200 000 元;2003 年 B 公司继续发生净亏损 1 500 000 元;2004 年 B 公司实现了净利润 900 000 元。有关会计分录编写如下:

(1)2001 年 A 企业的初始投资成本为 1 000 000 元:

借:长期股权投资——B 公司(投资成本)	1 000 000
贷:银行存款	1 000 000

(2)2001 年末 B 公司实现净利润,A 企业应享有 240 000 元( $600\,000 \times 40\%$ ):

借:长期股权投资——B 公司(损益调整)	240 000
贷:投资收益——股权投资收益	240 000

(3)2002 年 4 月 B 公司宣告分配现金股利,A 企业应分配额为 200 000 元( $500\,000 \times 40\%$ ):

借:应收股利——B 公司	200 000
贷:长期股权投资——B 公司(损益调整)	200 000

(4)2002 年末 B 公司发生亏损,A 企业应承担额为 480 000 元( $1\,200\,000 \times 40\%$ ):

借:投资收益——股权投资收益	480 000
----------------	---------

贷:长期股权投资——B公司(损益调整) 480 000

此时期股权投资账面价值调整以后为 560 000 元(1 000 000 + 240 000 - 200 000 - 480 000)。

(5)2003 年末 B 公司发生亏损, A 企业应承担额为 600 000 元,但须调整额为 560 000 元:

借:投资收益——股权投资收益 560 000

贷:长期股权投资——B公司(损益调整) 560 000

A 企业长期股权投资账面未确认损失为 40 000 元。

(6)2004 年末 B 公司实现了赢利, A 企业应分享额为 360 000 元,确认投资收益和调整长期股权投资账户的金额为 320 000 元(360 000 - 40 000):

借:长期股权投资——B公司(损益调整) 320 000

贷:投资收益——股权投资收益 320 000

## 第四节 长期债权投资的核算

### 一、长期债权投资的概念与特点

长期债权投资是投资回收期超过一年的债权性投资,主要是购买债券的投资以及其他的长期债权投资。长期债券投资是指购买各种债券形成的长期投资;其他长期债权投资是指除债券投资之外的长期债权投资。

长期债权投资的初始投资成本,是取得长期债权投资所支付的全部价款,包括买价、税金、手续费等相关费用,但不包括价款中包含的已到付息期尚未收到的利息。已到付息期尚未收到的利息属于投资时垫付的资金,待到利息实际支付时,即可收回资金,因此,不构成投资的初始投资成本,应当单独核算。

长期债券投资是购买债券并准备长期持有的投资。根据债券发行时买价与票面价值的关系可将债券的发行方式分为三种:折价发行、平价发行、溢价发行。

#### (一)与债券发行有关的要素

##### 1. 票面价值

票面价值是发行的债券票面标明的固定价值,它通常表示债券到期时债券发行方应付给债券持有者的金额。

##### 2. 票面利率

票面利率是发行的债券票面标明的固定利率,它表示付息日应向债券持有者支付的利息总额与债券面值相除的百分比。

##### 3. 市场利率

市场利率也称实际利率,通常是指与发行债券同时期的、风险和期限相同或相



似的、通行的利率。

#### 4. 发行价格

债券的发行价格是债券买卖的实际价格。发行价格与票面价值的差异取决于票面利率与市场利率的相对关系。

### (二) 债券的发行方式

#### 1. 折价发行方式

债券以低于债券票面价值的发行价格进行发行的方式。债券以低于其票面价值发行,是由于债券的票面利率低于通行的市场利率,引起市场的供求失衡,市场接受较低的发行价格,才能恢复市场供求的平衡。

#### 2. 平价发行方式

债券以等于债券票面价值的发行价格进行发行的方式。债券以等于其票面价值发行,是由于债券的票面利率等于通行的市场利率,并未引起市场的供求失衡,发行价格也就趋于和票面价值一致。

#### 3. 溢价发行方式

债券以高于债券票面价值的发行价格进行发行的方式。债券以高于其票面价值发行,是由于债券的票面利率高于通行的市场利率,引起市场的供求失衡,市场抬高发行价格,才能恢复市场供求的平衡。

### (三) 折、溢价金额的性质

虽然投资于债券是按债券的票面价值和票面利率取得应收利息,但应收利息并不是投资企业的投资收益,投资收益是按实际利息确认的。投资收益的确认有两种方法:

#### 1. 投资收益通过应收利息调整得到(直线法)。调整公式如下:

$$\text{投资收益} = \text{应收利息} \pm \text{折、溢价}$$

在投资于应收利息低于实际利息的债券时,折价金额就是投资以后少得利息的提前收回,所以投资者实际得到的利息是应收利息加折价金额;在投资于应收利息高于实际利息的债券时,溢价金额就是投资以后多得利息的先行垫付,所以投资者实际得到的利息是应收利息减溢价金额。投资收益分期核算,折、溢价金额因此按计息次数平均分摊,所以这种方法称之为直线法。

#### 2. 投资收益通过按市场(实际)利率计算得到(实际利率法)。计算公式如下:

$$\text{投资收益} = \text{债券投资账面价值} \times \text{实际利率}$$

$$\text{折、溢价金额} = \text{应收利息} - \text{投资收益}$$

投资收益是投资企业的实际利息收入,它的确认应当以期初债券投资账面价值和实际利率为计算的依据。债券投资账面价值随着每一个计息期的到来,摊销一定的折价或溢价不断地调整而发生改变,因此,每个会计期的投资收益也都随之改变,而折价或溢价的摊销额随着投资收益的确认而确定。所以,实际利率法比直

线法显得更为合理。

## 二、长期债券投资核算

### (一) 账户的设置

长期债券投资核算通过设置“长期债权投资——债券投资”账户进行,反映长期债券投资的成本及成本的收回。投资成本中包括债券面值、折价或溢价金额,因此,须设置明细账:“长期债权投资——债券投资(面值)”、“长期债权投资——债券投资(折价)”、“长期债权投资——债券投资(溢价)”账户分别反映。对于投资后已实现但尚未到计息期的应计利息还需要设置“长期债权投资——债券投资(应计利息)”账户反映。对于购买债券发生的税金、手续费等债券费用,需要设置“长期债权投资——债券费用”账户反映。如果购买债券时支付的价款中包含已实现尚未支取的利息,则不包括在投资成本中,通过“应计利息”账户另外反映。

### (二) 主要会计事项

#### 1. 债券投资的取得和投资成本的确定

长期债券投资成本是指取得长期投资时实际支付的全部价款,包括买价及税金、手续费等相关的费用,但不包括已到付息期尚未支取的债券利息。另外,税金、手续费等相关债券费用如果较小时可于发生时一次计入损益,而不必计入投资成本再作摊销。因此,长期债券投资的折、溢价的确定如下例计算公式:

折、溢价=实际支付款项-支付款项中包含的利息-债券费用-债券面值

#### 2. 计息日投资收益的确认及折、溢价的摊销

长期债券通常分期计息或付息,在债券发行期内确定若干个计息期和计息日。在每个计息日,需要计算应计利息、投资收益、摊销折、溢价和调整长期债券投资账面价值。

应计利息计算公式如下:

$$\text{应计利息} = \text{债券面值} \times \text{利率} \times \text{时间}$$

长期债券投资账面价值调整公式如下:

$$\text{期末长期债券投资账面价值} = \text{期初长期债券投资账面价值} \pm \text{折、溢价摊销额}$$

投资收益和折、溢价摊销额的确定方法:

(1) 直线摊销法。直线摊销法是指将折、溢价金额按计息次数平均分摊,进而确定投资收益和调整长期债券投资账面价值的方法。其基本程序如下:

计算应计利息:  $\text{应计利息} = \text{债券面值} \times \text{利率} \times \text{时间}$ ;

计算折、溢价摊销额:  $\text{折、溢价摊销额} = \text{折、溢价金额} \div \text{计息次数}$ ;

计算投资收益:  $\text{投资收益} = \text{应计利息} \pm \text{折、溢价摊销额}$ ;

调整长期债券投资账面价值。

(2) 实际利率法。实际利率法是指按期初长期债券投资账面价值与实际利率

计算投资收益,按票面利率和票面价值计算应计利息,进而确定本期应摊销的折、溢价及调整长期债券投资账面价值的方法。其基本程序如下:

计算投资收益:  $\text{投资收益} = \text{期初长期债券投资账面价值} \times \text{实际利率} \times \text{时间}$ ;

计算应计利息:  $\text{应计利息} = \text{债券面值} \times \text{利率} \times \text{时间}$ ;

计算折、溢价摊销额:  $\text{折、溢价摊销额} = \text{投资收益} - \text{应计利息}$ ;

调整长期债券投资账面价值。

### 3. 债券到期日和不到期债券处置

债券持有到期,债券账面价值调整为面值,因此,收回面值金额和应计利息(到期一次还本付息)。

债券未到期处置,冲减长期债券投资账面价值,并确认处置时的损益。冲减长期债券投资账面价值,包括债券面值、应计利息、未摊销折、溢价,未摊销债券费用等。

### (三)不同发行方式下的账务处理

【例 5-7】A 公司 2003 年 1 月 1 日按每张 1 050 元的价格购入 80 张 B 公司同日发行的、票面价值 1 000 元、票面利率 12% 的 5 年期债券,另支付债券费用 400 元。作会计分录如下(债券费用不足成交价格的 5%,可以一次性计入当期损益):

借:长期债权投资——债券投资(面值)	80 000
长期债权投资——债券投资(溢价)	4 000
投资收益	400
贷:银行存款	84 400

【例 5-8】A 公司 2000 年 1 月 1 日以 105 242 元购入 B 公司同日发行的公司债券 100 张,每张面值 1 000 元,年利率 10%,市场利率 8%,每年付息一次,2003 年 1 月 1 日到期,到期一次还本付息。分别以直线摊销法和实际利率法作债券购入日、债券计息日和债券到期日的会计分录:

#### 1. 直线摊销法债券投资溢价摊销计算如表 5-1

表 5-1 债券投资溢价摊销计算表(直线摊销法)

日期	应计利息	溢价摊销额	投资收益	投资账面价值
1/2000				105 242
1/2001	10 000	1 747	8 253	103 495
1/2002	10 000	1 747	8 253	101 748
1/2003	10 000	1 748	8 252	100 000
合计	30 000	5 242	24 758	

(1) 购买日,

借: 长期债权投资——债券投资(面值)	100 000
长期债权投资——债券投资(溢价)	5 242
贷: 银行存款	105 242

(2) 2001 年 1 月 1 日计息日,

借: 长期债权投资——债券投资(应计利息)	10 000
长期债权投资——债券投资(溢价)	1 747
投资收益	8 253

(2002 年、2003 年计息日同上)

(3) 债券到期日,

借: 银行存款	130 000
长期债权投资——债券投资(面值)	100 000
长期债权投资——债券投资(应计利息)	30 000

2. 实际利率法债券投资溢价摊销计算如表 5-2

表 5-2 债券投资溢价摊销计算表(实际利率法)

日期	投资收益	应计利息	溢价摊销额	投资账面价值
1/2000				105 242
1/2001	8 419	10 000	1 581	103 661
1/2002	8 293	10 000	1 707	101 954
1/2003	8 046	10 000	1 954	100 000
合计	24 758	30 000	5 242	

(有关会计分录基本同直线摊销法)

【例 5-9】A 公司 2000 年 1 月 1 日以 95 083 元购入 B 公司同日发行的公司债券 100 张, 每张面值 1 000 元, 年利率 10%, 市场利率 12%, 每年付息一次, 2003 年 1 月 1 日到期, 到期一次还本付息。分别以直线摊销法和实际利率法作债券购入日、债券计息日和债券到期日的会计分录:

1. 直线摊销法债券投资折价摊销计算如表 5-3

表 5-3 债券投资折价摊销计算表(直线摊销法)

日期	应计利息	折价摊销额	投资收益	投资账面价值
1/2000				95 083
1/2001	10 000	1 639	11 639	96 722
1/2002	10 000	1 639	11 639	98 361
1/2003	10 000	1 639	11 639	100 000
合计	30 000	4 917	34 917	

(1) 购买日,

借: 长期债权投资——债券投资(面值)	100 000
贷: 长期债权投资——债券投资(折价)	4 917
银行存款	95 083

(2) 2001 年 1 月 1 日计息日,

借: 长期债权投资——债券投资(应计利息)	10 000
长期债权投资——债券投资(折价)	1 639
贷: 投资收益	11 639

(2002 年、2003 年计息日同上)

(3) 债券到期日,

借: 银行存款	130 000
贷: 长期债权投资——债券投资(面值)	100 000
长期债权投资——债券投资(应计利息)	30 000

2. 实际利率法债券投资折价摊销计算如表 5-4

表 5-4 债券投资折价摊销计算表(实际利率法)

日期	投资收益	应计利息	折价摊销额	投资账面价值
1/2000				95 083
1/2001	11 410	10 000	1 410	96 493
1/2002	11 579	10 000	1 579	98 072
1/2003	11 928	10 000	1 928	100 000
合计	34 917	30 000	4 917	

(有关会计分录基本同直线摊销法)

案例:

案情: 长期投资规模过大, 大部分投资无收益, 对外投资损失未及时认定、清理, 且投资收益未按权益法进行核算, 造成企业长期投资账面数字不真实。具体情况:

2002 年年底, 该单位对外投资 32 家, 其中正在清理债权债务关系、准备吊销营业执照 7 家, 金额 3 835 211.46 元; 已解除联营关系、清理债权债务关系 5 家, 金额 2 097 100 元; 停产 4 家, 金额 20 302 422.73 元; 正常经营 16 家, 金额 710 883 832.90 元。以上投资全部在 3 年以上有 29 家, 2002 年只收到投资的 X 股份有限公司一家返还的投资收益。其余被投资单位均亏损, 没有投资收益, 该单位未对投资单位的投资损失进行认定、处理。违反了《北京市国有企业财务监督管理实施办法》第二

十条“对以前年度安排的连续 3 年达不到预期收益水平或低于银行同期存款利率的投资项目,要制定清理计划,逐步收回投资。”、第二十一条“企业对外投资应逐步采用权益法核算,并严格按照有关规定,进行投资损失的认定、处理”的规定。

2002 年底该单位投资中长期投资比例占 100% 的 11 家,金额 22 727 313.99 元,占投资总额的 3.1%;投资比例占 50% 以上 13 家,金额 401 167 103.24 元,占投资总额的 54.4%;投资比例占 20% 以上 7 家,金额 310 174 083.86 元,占投资总额的 42%。以上投资按市控股公司的要求,全部采用成本法核算,未按实际控股比例进行权益法核算。违反了《工业企业财务制度》第四十六条“企业以货币、实物、无形资产和股票进行长期投资,对被投资单位没有实际控制权的,应当采用成本法核算,并且不因被投资单位净资产的增加或者减少而变动;拥有实际控制权的,应当采用权益法核算,按照在被投资单位增加或者减少的净资产中所拥有或者分担的数额,作为企业的投资收益或者损失,同时增加或者减少企业的长期投资,并且在企业从被投资单位实际分得股利或者利润时,相应减少企业的长期投资”的规定。因该单位的长期投资未按权益法进行核算,未对被投资单位的净亏损按投资份额调整其账面价值,由此造成长期投资账面数字不真实。

### 思考题

1. 短期投资与长期投资的目的有什么不同?
2. 短期投资的投资收益如何确定?
3. 长期债券投资的购入价格为什么会与债券票面价值不同?
4. 企业购入长期债券的价格有几种?购入债券发生溢折价的实质是什么?
5. 长期债券投资的折、溢价金额如何摊销?
6. 长期股票投资的入账价值应如何确定?什么情况下使用权益法?什么情况下使用成本法?

### 练习题

#### 一、单选题

1. 短期投资的目的是( )。
  - A. 利用暂时闲置资金获取投资收益
  - B. 影响和控制其他企业的经营决策
  - C. 积累资金
  - D. 满足企业生产经营的需要
2. 短期投资的投资收益是( )。
  - A. 投资时已实现的现金股利
  - B. 投资后实现的现金股利
  - C. 被投资企业有价证券市场价格的上升

- D. 处置短期投资的差价
3. 长期股权投资采用权益法核算的情况是投资企业对被投资企业的投资达到( )。
- A. 控制  
B. 共同控制和重大影响  
C. A、B 之外情况  
D. 债权性投资
4. 长期股权投资采用成本法核算时,“长期股权投资”账户的余额反映为( )。
- A. 对方权益中所占份额  
B. 投资成本和投资收益之和  
C. 投资初始成本  
D. 对方企业实现的净损益
5. 长期股权投资采用权益法核算时,其投资收益应当是( )。
- A. 被投资企业发放的现金股利  
B. 被投资企业股票市场价格的上涨  
C. 被投资企业年末实现的净损益  
D. 被投资企业股权变现的收入
6. 不属于债券发行方式的是( )。
- A. 平价发行方式  
B. 折价发行方式  
C. 溢价发行方式  
D. 实际成本发行方式
7. 折价购买债券是因为债券的票面利率与市场利率( )。
- A. 相等  
B. 不等,前者高于后者  
C. 不等,前者低于后者  
D. 不等
8. 溢价购买债券的投资收益应为( )。
- A. 应计利息  
B. 溢价金额  
C. 应计利息+溢价  
D. 应计利息-溢价

## 二、多选题

1. 短期投资的类型有( )。
- A. 股票投资  
B. 权益性投资  
C. 债权性投资  
D. 债券投资  
E. 其他投资
2. 短期投资的特点有( )。
- A. 是以积累资金为目的  
B. 以获利性为目的  
C. 保持流动性  
D. 以有价证券为投资对象  
E. 投资使用的是暂时闲置资金
3. 确定短期投资的投资收益的因素有( )。
- A. 处置收入  
B. 出售的手续费等  
C. 短期投资账面成本  
D. 短期投资账面价值  
E. 尚未收到的应收利息
4. 长期股权投资采用成本法核算的情况是投资企业对被投资企业具有( )。

- A. 共同控制      B. 控制      C. 重大影响  
D. 无控制、共同控制和重大影响      E. 控制或共同控制
5. 长期股权投资权益法核算的特点有( )。
- A. 取得投资时按初始投资成本入账  
B. 被投资企业实现净损益时按投资比例确认投资收益  
C. 被投资企业宣告发放现金股利时按应享有部分确认投资收益  
D. 被投资企业宣告发放现金股利时按投资比例冲减长期股权投资账面成本  
E. 被投资企业实现净损益时不作处理
6. 长期债券投资溢价购买债券所形成的溢价金额要分期摊销,符合摊销意义的选项为( )。
- A. 应计利息+溢价摊销额=投资收益  
B. 应计利息-溢价摊销额=投资收益  
C. 借:长期债券投资——溢价  
    贷:(相应科目)  
D. 借:(相应科目)  
    贷:长期债券投资——溢价  
    (相关科目)  
E. 调整应计利息确定投资收益,并调整长期债券投资账面价值
7. 确定长期债券投资折、溢价金额的因素有( )。
- A. 实际支付款项      B. 债券费用  
C. 债券面值      D. 实际支付款项中包含已实现的利息  
E. 利率

### 三、判断题

1. 短期投资包括权益性投资、债权性投资和混合性投资。( )
2. 短期投资的投资收益仅仅是短期投资处置的损益。( )
3. 短期投资持有期实现的利息或现金股利应作投资成本的收回处理。( )
4. 长期股权投资成本法下实现的现金股利全部作投资收益处理。( )
5. 长期股权投资权益法下实现的现金股利按应享有的部分作投资收益处理。( )
6. 长期债券投资在实际利率法下,其投资收益应为(期初长期债券投资账面价值×实际利率×时间)。( )
7. 长期债券投资在直线摊销法下,其折、溢价摊销额应为(应计利息-投资收益)。( )

### 四、计算题

1. [目的]练习短期投资的核算。



[资料]19××年3月天海企业发生短期投资业务如下:

(1)3月1日,购入A公司于年初1月1日发行的年利率9%(每季末计息付息)的短期债券,面值15 000元,实际支付款项为15 300元。

(2)3月4日,购入A公司股票10 000股,每股市价6.60元,另支付佣金500元,款项已全部付出。

(3)3月10日,购入B公司股票20 000股,每股市价9.90元(内含已宣告发放的股利0.30元),另支付佣金1 500元。款项已全部付出。

(4)3月18日,企业因急需资金,将上年末D公司债券发行时购入的面值40 000元的债券在市场上全部出售。购入时实际支付款项40 100元,现以41 100元价款售出,收到款项存入银行。

(5)3月20日,本月第(2)项业务购入的A公司股票,因市价上升很快,现以77 000元的价格售出,向证券交易所交付的佣金已予扣除。收到款项存入银行。

(6)3月21日,收到本月投资业务(3)的B公司股票中已宣告发放的股利,并存入账户。

(7)收到本月第(1)项业务的利息,存入银行。

[要求]根据以上资料编制会计分录。

2. [目的]练习长期股票投资的成本法和权益法核算。

[资料]红光公司有关长期投资业务如下:

(1)2000年初用银行存款购入甲公司普通股400 000股,每股10元,占该公司股本的20%。

(2)2000年甲公司实现净收益800 000元。同时宣布将拿出500 000元用于发放股利。

(3)2001年2月收到甲公司发放股利100 000元,已存入银行。

(4)2001年甲公司发生亏损200 000元。但甲公司仍宣布拿出以前年度留存收益40 000元发放股利。

(5)2002年2月收到甲公司发放的股利8 000元。

[要求]分别用成本法和权益法编制以上经济业务的会计分录。

3. [目的]练习长期债券投资的核算。

[资料]19××年6月份企业发生有关业务如下:

(1)平价购入A企业于本月发行的3年期、年利率8%的债券,债券面值为70 000元。款项已全部付出。

(2)溢价购入B公司新发行的3年期、年利率10%的长期债券,债券面值为80 000元,现以81 200元的价格购入。

(3)折价购入C公司新发行的3年期、年利率6%的长期债券,面值50 000元,以44 000元的价格购入。

(4) 6月15日平价购入D公司本年1月15日发行的3年期、年利率12%的债券20 000元(每半年付息一次)。

(5) 原购入E公司发行的3年期、年利率12%的债券现已到期,现兑付债券本金50 000元及3年期间的全部利息。

(6) 月末,就本月第(2)项业务溢价购入债券,采用直线法摊销其溢价额,同时计算债券应付未付利息。

(7) 月末,就本月第(3)项业务折价购入债券,采用直线法摊销其折价额,同时计算债券应付未付利息。

[要求]根据以上资料编制会计分录。

4. [目的]练习其他投资的核算。

[资料]江原公司19××年有关投资业务如下:

(1) 以一台设备向甲公司投资,设备的原值为150 000元,已提折旧50 000元,双方协商价值为90 000元。

(2) 以银行存款300 000元、原材料150 000元向甲公司投资。

(3) 对乙公司的投资期已满,收回向乙公司投资850 000元(原投资为900 000元),其中:收回的固定资产原值700 000元,累计折旧200 000元,银行存款350 000元。

[要求]根据以上资料编制会计分录。

# 第六章

## 负债的核算

### 第一节 负债概述

#### 一、负债的概念及特征

负债是指过去的交易或事项形成的现时义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。负债具有以下特征:

1. 负债是基于过去的交易或事项而发生的,并由企业承诺偿还的一种现实存在的债务。比如,企业从银行借款事项的发生,就导致企业偿付义务的形成;又如,企业准备为所在社区维修一条已损坏的马路,虽然这也是一种承诺,但尚未发生并不能改变企业资源的所属性质,因此不构成负债。

2. 负债的偿还方式可以是多样的,一般以货币资金进行偿还,也可以实物资产偿还,但必须能够为债权人所接受,还可以通过举借新债或转化为所有者权益来结束一项负债。但无论采取何种方式,负债的偿还最终还是以企业经济资源的流出为实质。

3. 负债是能够用货币确切地计量或合理地估计的。不能够用货币计量或合理估计的,都不能成为会计上的负债。

4. 负债一般都有明确的偿还期、偿还金额和应支付的利息,这些都已在合同或协议中明确,到期应无条件地偿还应付的本息和,合同或协议具有法律约束力。

#### 二、负债的分类

(一)按偿还期长短分类,可分为流动负债和长期负债两类。流动负债是指在一年或超过一年的一个营业周期以内偿还的债务,包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付工资、应交税金等。长期负债是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的负债,包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

(二)按形成负债的事项类别分类,可分为筹资事项形成的负债、商业交易事项

形成的负债、企业内部日常活动形成的负债等。

(三)按债权人类型分类,可分为对贷款人的负债、对供货商的负债、对客户的负债、对职工的负债、对税务机关的负债、对投资人的负债、其他流动负债。

## 第二节 流动负债的核算

### 一、对贷款人的负债

对贷款人的负债主要是指短期借款,短期借款是指旅游企业借入的期限在一年以下的各种借款。一般是为了维持正常的经营活动过程所需的资金而借入的或者为抵偿某项债务而借入的。短期借款的债权人一般为银行及其他金融机构。旅游企业借入的各种短期借款,应设置“短期借款”账户进行核算。该账户属于负债类账户,贷方登记取得的短期借款的本金;借方登记到期偿还的借款本金;期末余额在贷方,表示尚未到期归还的短期借款。因此,旅游企业借入短期借款时,应借记“银行存款”账户,贷记“短期借款”账户;归还到期的借款时,借记“短期借款”账户,贷记“银行存款”账户。

旅游企业归还短期借款时,除了归还借入的本金外,按照货币的时间价值,还应支付一定的利息。短期借款的利息作为一项财务费用,计入当期损益。借记“财务费用”账户,贷记“预提费用”、“银行存款”等账户。在会计核算时分别按情况处理:

1. 如果短期借款的利息是按期支付的(按季、按半年),或者利息是在借款到期时连同本金一起归还,并且数额较大的,为了正确计算各期的盈亏,可以采用预提的办法。按月预提计入费用预提时,按预计应计入费用的借款利息,借记“财务费用”账户,贷记“预提费用”账户;实际支付月份,按照已经预提的利息金额,借记“预提费用”账户,按实际支付的利息金额与预提数的差额(尚未提取的部分),借记“财务费用”账户,按实际支付的利息金额,贷记“银行存款”账户。

2. 如果短期借款的利息是按月支付的,或者利息是在借款到期连同本金一起归还,但是数额不大的,可以不采用预提的方法,而在实际支付或收到银行的计息通知时,直接计入当期损益,借记“财务费用”账户,贷记“银行存款”或“现金”账户。

【例 6-1】某饭店 2004 年 6 月 1 日从中国农业银行借入为期半年的短期借款 60 000 元,年利率为 10%,到期一次还本付息。做会计分录如下:

6 月 1 日取得借款时:

借:银行存款	60 000
贷:短期借款——中国农业银行	60 000

6 月末计提当月利息费用时:

借: 财务费用——利息支出	500
贷: 预提费用——应付利息	500

7~11 月末作相同的会计分录。

12 月末还本付息时:

借: 短期借款	60 000
财务费用——利息支出	500
预提费用——应付利息	2 500
贷: 银行存款	63 000

## 二、对供货商的负债

### (一) 应付票据的核算

应付票据是旅游企业在对外经济往来的商业活动中采用商业汇票结算方式而形成的一种债务,商业汇票是由出票人出票,承兑人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据,也是承兑人允诺在一定时期内支付一定款项的书面证明。我国商业汇票的付款期限最长不超过 6 个月。因此,应付票据属于流动负债范畴。

为了总括地反映应付票据的核算,应设置“应付票据”账户。该账户是负债类账户,贷方登记企业开出票据抵付货款等应付的票款,借方登记应付票据到期支付的票款;期末余额在贷方,表示已经开出承兑尚未付款的应付票据数额。

应付票据按票面是否标明带息分为带息应付票据和不带息应付票据;按承兑人的不同分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。

1. 带息应付票据的核算。票据的面值就是票据的现值。由于我国商业汇票期限较短,因此,通常在期末时,对尚未支付的应付票据计提利息,计入当前财务费用;票据到期支付票款时,尚未计提的利息部分直接计入当期财务费用。

【例 6-2】某饭店于 4 月 1 日向甲企业签发一张面值为 58 500 元的商业汇票,期限为 60 天,年利率为 9%,用于购买一批商品。作会计分录如下:

开出票据时:

借: 库存商品	50 000
应交税金——应交增值税(进项)	8 500
贷: 应付票据	58 500

4 月末计付利息时:

借: 财务费用	438.75
贷: 应付票据	438.75

到期支付票面金额和利息时:

借: 应付票据	58 938.75
---------	-----------

财务费用	438.75
贷:银行存款	59 377.5

2. 不带息应付票据的核算。不带息应付票据的面值就是票据到期时的应付金额。可分两种情况:一种情况是票据面值所记载的金额不含利息,在这种情况下,按票据面值记账;另一种情况是面值中包含了一部分应计利息,但在票据上未注明利率,在这种情况下,对面值所含的利息部分不单独核算,将之视为不含息应付票据,按面值入账。

如果应付票据到期,企业不能如期支付,则应将“应付票据”账面价值转入“应付账款”账户。

【例 6-3】某饭店向某企业开出一张面值为 23 400 元、为期一个月的商业汇票用于采购物料用品,采购价为 20 000 元,增值税为 3 400 元。

购入商品时:

借:原材料	20 000
应交税金——应交增值税	3 400
贷:应付票据	23 400

到期饭店无力支付:

借:应付票据	23 400
贷:应付账款	23 400

## (二)应付账款的核算

应付账款是指企业因购买材料、商品或接受劳务供应等购销活动而发生的债务。应付账款是由于购买物资与支付货款在时间上不一致而形成的债务。

为了总括反映应付账款的增减变动情况,应设置“应付账款”账户,该账户贷方登记应付账款的实际发生额,借方登记其偿还金额,期末余额在贷方,表示尚未还清的应付账款。当企业发生应付账款时,借记“原材料”、“库存商品”等账户,贷记“应付账款”账户;偿还时,借记“应付账款”账户,贷记“银行存款”等账户。

应付账款按照实际发生的金额即发票价格入账,如果购销合同包括某种现金折扣条款,应付账款入账金额的确定就有两种方法:总价法和净价法。总价法是应付账款按发票上记载的金额入账,如果在折扣期内付款而享受现金折扣,则视为一项理财收益,冲减财务费用;净价法是应付账款按发票金额扣除现金折扣后的净值入账,如果超过了折扣期付款而丧失现金折扣,则视为一种理财损失,计入财务费用。在我国,现行会计制度只允许企业采用总价法。

应付账款一般在较短期限内支付,有些应付账款由于债权单位撤销或其他原因,使企业无法支付这笔应付款项。这笔无法支付的应付款项直接转入资本公积。借记“应付账款”账户,贷记“资本公积——其他资本公积”账户。

【例 6-4】某饭店向某公司购入一批材料物资,价值 10 000 元,增值税税率为

17%，付款条件为 1/10, N/30。作会计分录如下：

购货时：

借：原材料	10 000
应交税金——应交增值税（进项）	1 700
贷：应付账款	11 700

如果在 10 天内付款，可得到 1% 的折扣：

借：应付账款	11 700
贷：银行存款	11 583
财务费用	117

如果超过折扣期限付款：

借：应付账款	11 700
贷：银行存款	11 700

### 三、对客户的负债

预收账款是根据买卖双方的协议，由供应方预先收取购货方一部分货款而形成供应方的一项负债。预收账款的核算可以有两种方法：第一种方法是在预收账款比较多时，单独设置“预收账款”账户核算；第二种方法是在预收账款不多时，不单独设置“预收账款”账户，而将预收账款的内容合并并在“应收账款”账户中核算。

【例 6—5】某旅行社组团一项旅游服务。旅客交来团费共计 100 000 元，旅游活动为期 5 天。根据以上业务，作会计分录如下：

收到团费时：

借：银行存款	100 000
贷：预收账款	100 000

5 天旅游活动结束后：

借：预收账款	100 000
贷：主营业务收入	100 000

### 四、对职工的负债

企业对职工的负债主要是企业应付给职工的工资及福利费，在实际支付之前形成对职工个人的负债。

#### （一）应付工资的核算

应付工资是旅游企业根据现行的工资制度应支付给职工的工资总额，在实际支付前形成的企业对职工的一项短期债务。

旅游企业应付给职工的工资总额，包括计时工资、计件工资、奖金、津贴和补贴、加班加点工资和特殊情况下支付的病假、工伤假、产假、计划生育假、婚丧假、事

假、探亲假、带薪休假、带薪学习进修等工资。职工医药费、福利补助、退休费等不包括在其中。

在会计核算中应设置“应付工资”账户进行核算。该账户属于负债类账户。当月应支付的各项工资记入其贷方；已发放的工资记入其借方。期末余额在贷方，表示尚未发放的工资。企业实际支付给职工的工资，不一定是职工实际应得工资的全部，有些职工个人负担的费用，须由企业代扣代缴，如企业为职工个人代垫的水电费、煤气费、企业代扣代缴的个人所得税等，这些支出就从职工的工资支付中扣除。

对于企业来说每月支付给职工的工资和福利费，是企业的人工费用，要计入企业当期的成本费用中。通常在月末时将人工费用按照职工所在岗位进行分配，计入有关的费用账户。营业部门职工的工资应计入“营业费用”账户；管理人员的工资应计入“管理费用”账户；医务福利机构人员的工资应计入“应付福利费”账户。

【例 6—6】某饭店提取现金 200 000 元备发工资。月份终了，分配应付的工资，其中：营业部门人员的工资为 174 500 元，管理部门人员的工资为 13 500 元，医务福利人员的工资为 12 000 元，作如下会计分录：

从银行提取现金：

借：现金	200 000
贷：银行存款	200 000

发放职工工资：

借：应付工资	200 000
贷：现金	200 000

月份终了，分配工资：

借：营业费用	174 500
管理费用	13 500
应付福利费	12 000
贷：应付工资	200 000

## (二) 应付福利费的核算

应付福利费是企业应承担的除工资之外职工福利待遇方面的责任。有关制度规定企业职工福利费是与工资总额挂钩的，占工资总额的 14%。福利费虽然是按工资总额计算的，但是并非一定像工资一样分配给每一个人。福利费主要用于职工医药费用、职工困难补助费用和其他职工福利的开支。

职工福利费先从各期的成本费用中提取然后使用，所以，形成一项负债“应付福利费”。提取的福利费，同工资费用一样的分配去向。按营业人员工资总额提取的职工福利费，记入营业费用；按管理人员和医务、福利人员工资总额提取的职工福利费，记入管理费用等。设“应付福利费”账户，贷方记录提取的福利费，借方记



录福利费的实际支付,期末“应付福利费”账户的贷方余额为福利费的结余数,在“资产负债表”的流动负债项目中单独反映。

【例 6—7】根据上例职工工资总额按 14% 比例提取福利费,作如下会计分录:

借:营业费用	24 430
管理费用	3 570
贷:应付福利费	28 000

## 五、对税务机关的负债

### (一)企业的应交税金

旅游企业进行经营活动,并在一定时期内取得营业收入、实现利润和占用一定的经济资源,应向国家缴纳各种税金。当纳税义务已发生,但税金尚未缴纳之前,形成企业对国家财政的一项负债,这项负债在会计上就是“应交税金”。

按照现行税法规定旅游企业主要缴纳的税金包括:营业税、城市维护建设税、所得税、房产税、土地使用税、车船使用税等。

营业税是指对在我国境内提供劳务、转让无形资产或销售不动产的单位和个人按其营业收入征收的一种税。它是一种行为税,只要有营业行为,纳税义务就发生。

增值税是对我国境内的应税货物及应税劳务在生产过程中的增值额为计税依据征收的一种税。其增值额是生产经营过程中新增价值,排除了按企业营业收入收税而带来的重复征税问题。增值额不容易直接确定,也可以纳税企业在一定时期内销售商品或提供劳务取得的收入,扣除为取得商品和劳务所垫付成本的差额为其增值额。旅游企业的应税货物及劳务主要集中于宾馆饭店内销售的商品。

城市维护建设税是国家政府为扩大和稳定城市乡镇公共设施和基础设施建设对享用市政设施的企业,以其应缴纳的营业税、增值税和消费税的总额为计税依据征收的一种附加税。

所得税是国家对企业或个人的所得按规定的税率征收的税种。分为个人所得税和企业所得税。

房产税是依据房产价格或房产租金收入向房产所有人或经营人征收的一种财产税。

车船使用税是对我国境内行驶于国家公共道路的车辆,航行于国内河流、湖泊和领海口岸的船舶,按车辆(船舶)的种类和大小,向拥有并使用这些车辆(船舶)的单位或个人征收的一种税。

土地使用税是国家为了合理利用国有土地资源,对拥有土地使用权的单位或个人征收的一种税。

印花税是国家对企业在经济活动中书立、领受的凭证征收的一种税。其征收的范围包括各种经济技术合同、产权转移书据、营业账簿、权利许可证照等五类凭证。

## (二) 应交税金的核算

为总括地反映旅游企业的应交税金及其交纳情况,企业应设置“应交税金”账户进行核算。该账户是负债类账户。应交税金记入其贷方;已交税金记入其借方。余额若在贷方,表示应交未交税金;若在借方,表示多交应由税务部门退回或冲抵以后应交的税金。为反映各个不同税种缴纳的情况,应进行应交税金的明细核算。“应交税金”账户应按照不同的税种分别开设明细账户:“应交增值税”、“应交营业税”、“应交消费税”、“应交城市维护建设税”、“应交所得税”、“应交房产税”、“应交土地使用税”、“应交土地增值税”、“应交车船使用税”等。

1. 应交增值税的核算。按照企业的规模大小和会计核算的完善程度,增值税纳税义务人分为一般纳税人和小规模纳税人两类。

一般纳税人增值税采用抵扣制方式征收增值税,即企业在一个会计期内,购入货物或接受应税劳务时支付的增值税(进项税额),可以从销售货物或提供劳务时收取的增值税(销项税额)中扣除,抵扣之后的差额为本期应交增值税。计算公式如下:

$$\text{进项税额} = \text{采购额} \times \text{增值税率}$$

$$\text{销项税额} = \text{销售额} \times \text{增值税率}$$

$$\text{本期应纳增值税额} = \text{本期销项税额} - \text{本期进项税额}$$

采用抵扣制,必须取得合法有效的交易凭证,如增值税专用发票。

购进商品时,按增值税专用发票上列明的采购额(不含税)和进项税额,借记“库存商品”和“应交税金——应交增值税(进项税额)”账户,按应付或实付金额,贷记“应付账款”、“银行存款”等账户。

销售商品时,按增值税专用发票上列明的销售额(不含税)和销项税额,借记“应收账款”、“银行存款”等账户,贷记“营业收入”、“应交税金——应交增值税(销项税额)”账户。

增值税实际缴纳时,借记“应交税金——应交增值税(已交税金)”账户,贷记“银行存款”账户。

【例 6—8】某酒店购入商品一批,货款 10 000 元,增值税额 1 700 元,款项尚未支付,商品已验收入库。作会计分录如下:

借:库存商品	10 000
应交税金——应交增值税(进项税额)	1 700
贷:应付账款	11 700

增值税以不含税的销售额为计税依据,如果企业在商品销售时以价、税合并定

价,那么所实现的销售收入就是含税收入,计税时就必须将含税收入换算成不含税的销售额,然后再依据税率计算增值税销项税额。换算公式如下:

$$\text{销售额} = \text{含税收入} / (1 + \text{增值税率})$$

【例6-9】某饭店附设的商品部,经销商品的增值税率为17%,1月末“主营业务收入——商品销售收入”账户贷方余额(含税收入)为117 000元,本月增值税进项税额为10 500元。要求:计算该企业本月的增值税销项税额和应纳税额,并作相应的会计分录:

$$\text{销售额} = 117\,000 / (1 + 17\%) = 100\,000 \text{ 元}$$

$$\text{销项税额} = 100\,000 \times 17\% = 17\,000 \text{ 元}$$

$$\text{本期应纳税额} = 17\,000 - 10\,500 = 6\,500 \text{ 元}$$

调整收入账户,

借:主营业务收入——商品销售收入	17 000
贷:应交税金——应交增值税	17 000

缴纳本期增值税时,

借:应交税金——应交增值税	6 500
贷:银行存款	6 500

小规模纳税人增值税实行简易办法计征,即只在销售环节按销售额和征收率(6%或4%)计算。小规模纳税人在购进商品时不管是否取得增值税专用发票,发生的进项税额都计入采购成本,不得抵扣;销售货物时,按照销售额和征收率计算增值税应纳税额。计算公式如下:

$$\text{应纳税额} = \text{销售额} \times \text{征收率}$$

其中的销售额,也应是不含税收入。如果是含税收入,则需要换算后再计算应纳税额。

2. 应交营业税的核算。旅游企业除了商品销售收入交纳增值税外,其他收入都应交纳营业税。营业税的税率一般为5%,娱乐业收入的税率为10%~20%。营业税的计算公式为:

$$\text{应纳税额} = \text{营业收入} \times \text{税率}$$

饭店企业的营业税通过“应交营业税”明细账户进行核算,同时,营业税的缴纳构成企业的一项费用,因此,设“主营业务税金及附加”账户反映这项费用。按计算的应纳营业税额,借记“主营业务税金及附加”账户,贷记“应交税金——应交营业税”账户。实际上交时,借记“应交税金——应交营业税”账户,贷记“银行存款”账户。

3. 应交城市维护建设税的核算。城市维护建设税因企业所在地的不同而以不同的税率计征,以营业额为计税对象。其计算公式为:

$$\text{应纳税额} = (\text{应纳营业税} + \text{应纳增值税} + \text{应纳消费税}) \times \text{适用税率}$$

城建税的缴纳也构成企业的一项费用,也需通过“主营业务税金及附加”账户核算。

4. 应交企业所得税的核算。企业所得税通过“应交所得税”明细账户核算,同时,缴纳所得税也构成企业的一项负担,这项费用在企业整个应纳税额中所占比重较大,因此,单独设立账户“所得税”(费用类账户)反映之。

5. 应交房产税、土地使用税、车船使用税、印花税等核算。旅游饭店按规定计算应交的房产税、土地使用税、车船使用税额后,借记“管理费用”账户,贷记“应交税金——应交房产税(或土地使用税、车船使用税)”账户。

旅游饭店交纳的印花税不需要通过“应交税金”账户核算,而是于购买印花税票时,直接借记“管理费用”或“待摊费用”账户,贷记“银行存款”账户。

### (三)其他应交款的核算

教育费附加是国家为了发展我国的教育事业,提高人民文化素质而由财政部门征收的一项费用。它是以各单位实际交纳流转税的一定比例为计征依据,并与流转税一起缴纳。

为了核算这项附加费,在会计上应设置“其他应交款”账户,并下设“应交教育费附加”进行明细核算。旅游饭店按计算出的城市维护建设税,借记“主营业务税金及附加”账户,贷记“其他应交款——应交教育费附加”账户;实际交纳时,借记“其他应交款——应交教育费附加”账户,贷记“银行存款”账户。

## 六、对投资人的负债

旅游企业作为独立核算的经济实体,对其实现的经营成果,必须对投资者投入的资金给予一定的回报,作为投资者的投资收益。企业在决定向投资者分利而实际未付之前,形成企业对投资人的一项负债。在会计核算中就是应付股利,通过设置同名账户“应付股利”进行核算。企业确定应支付给投资者的利润时,记入该账户的贷方;实际支付利润时,记入该账户的借方;期末如有余额,一般在贷方,表示企业应付而未付的利润。

【例 6—10】某饭店年末计算出应付给投资企业甲公司 300 000 元,用来支付甲公司利润。作会计分录如下:

借:利润分配——应付利润	300 000
贷:应付股利——甲公司	300 000
支付时:	
借:应付股利——甲公司	300 000
贷:银行存款	300 000

## 七、其他流动负债

其他流动负债还有诸如其他应付款、一年内到期的长期负债等。一年内到期的长期负债,这是长期负债中具有流动负债性质的部分,对于这一部分原本在长期负债账户中的负债,不需要进行特别的处理,还保留在原来账户中,只是在期末编制会计报表时,需要将其与长期负债分离,列示到流动负债当中。

企业除了应付票据、应付账款、应付工资等以外,还会发生一些应付、暂收其他单位或个人的款项,如应付经营性租入固定资产或包装物的租金、存入保证金、应付统筹退休金等。这些暂收应付款,构成了企业的一项流动负债,在会计核算中,设置“其他应付款”账户进行核算。该账户属于负债类账户,贷方登记应付未付的款项,借方登记偿付的款项;期末余额一般在贷方,表示尚未偿付的款项。

当旅游饭店发生各种应付、暂收款项时,借记“银行存款”、“管理费用”等账户,贷记“其他应付款”账户;支付时,借记“其他应付款”账户,贷记“银行存款”等账户。

【例 6—11】某饭店管理部门本月租入设备一台,租金为 50 000 元;向某企业出租写字楼,收取保证金 10 000 元。作会计分录如下:

借:管理费用	50 000
银行存款	10 000
贷:其他应付款	60 000

## 第三节 长期负债的核算

### 一、长期负债概述

#### (一)长期负债概念

长期负债是指偿还期限在一年或者超过一年的一个营业周期以上的负债,包括长期借款、应付债券、长期应付款等。这项债务形成了企业现存的义务,是企业必须以资产或劳务偿还的经济责任。长期负债除了具有负债的共同特征外,与流动负债相比,还有债务金额大、偿还期限长、债务成本高以及可以有多种偿还方式等特点。

#### (二)长期负债利息的计算方法

对长期借款利息的计算,有单利和复利两种方法,需要在借款合同中明确。复利计息比较客观地反映了货币时间价值的运行规律,因此,按照国际惯例,长期负债一般采用复利计息。

单利计息是只对负债本金计息,其计算公式为:

$$\text{本利和} = \text{本金} + \text{本金} \times \text{利率} \times \text{计息期数}$$

复利计息是对已发生的利息合并入本金后再计息,逐期滚算,俗称“利滚利”。其计算公式为:

$$\text{本利和} = \text{本金} \times (1 + \text{利率})^n$$

$$\text{即: } R = P(1+i)^n$$

### (三)长期负债利息的处理规定

长期借款的利息费用应根据筹集长期借款的不同用途,分别由不同的受益者承担:(1)按照划分收益性支出和资本性支出的原则,为购建、改扩建固定资产而筹借的长期负债的利息支出,在固定资产达到预定可使用状态之前发生的,应计入在建固定资产的价值;在固定资产达到预定可使用状态之后发生的,作为期间费用,计入当期损益。(2)企业生产经营期间发生的与购建固定资产无关的长期负债利息,作为期间费用,计入当期损益。(3)企业筹建期间发生的与购建固定资产无关的长期负债利息,计入开办费(长期待摊费用)。

长期负债主要有三个项目:长期借款、应付债券、长期应付款。

## 二、长期借款的核算

长期借款是指企业借入的偿还期限在一年以上的各种借款,包括向金融机构借款和向其他单位借款。长期借款的金额较大,时间较长,利息较高,因此,旅游饭店借入长期借款,多用于饭店的更新改造。

旅游企业为核算长期借款,应设置“长期借款”账户。该账户是负债类账户,贷方反映企业借入的各种长期借款及计算的应付利息,借方反映归还的长期借款的本息;余额在贷方,表示企业期末尚未偿还的长期借款的本息。当企业借入长期借款时,借记“银行存款”、“在建工程”、“固定资产”等账户,贷记“长期借款”账户;偿还时,借记“长期借款”账户,贷记“银行存款”等账户。

长期借款所发生的利息支出不管是按单利还是按复利计息,都要按有关长期负债利息处理的规定进行核算,即或进行资本化处理,或进行费用化处理。所发生的利息不管是分期支付,还是一次到期支付,均应按权责发生制原则,将应由本期负担的利息费用预提入账。与短期借款利息预提核算不同的是,长期借款利息预提增加长期借款账面的金额,“长期借款”账户期末余额为本息和。

【例 6—12】2000 年 1 月某饭店从银行借款 150 万元,用于饭店的更新改造。期限 5 年,年利率为 10%,按单利计息,到期一次还本付息。更新改造的周期为一年。编制会计分录如下:

款项借入时:

借:银行存款	1 500 000
贷:长期借款	1 500 000

固定资产改造支出:

借:在建工程	1 500 000
贷:银行存款	1 500 000
第一年未应计利息 = $1\,500\,000 \times 10\% = 150\,000$ 元	
借:在建工程	150 000
贷:长期借款	150 000
(第一年工程完工,交付使用。有关会计分录略。)	
第二年未应计利息 = 150 000 元	
借:财务费用	150 000
贷:长期借款	150 000
(第三至第五年应计利息的处理同第二年。有关会计分录略)	
第五年末,借款到期,本息和 = $1\,500\,000 + 150\,000 \times 5 = 2\,250\,000$ 元	
借:长期借款	2 250 000
贷:银行存款	2 250 000

### 三、应付债券的核算

债券是企业为筹集长期资金而发行的一种书面付款凭证。通过凭证上所记载的利率、期限等,表明发行债券企业承诺在未来某一特定日期还本付息。企业发行的超过一年以上的债券,构成了一项长期负债。

#### (一)债券发行价格与发行方式

债券的发行价格要根据市场供求关系、银行存款利率等综合因素来确定。如果债券的票面利率与市场利率一致,债券的发行价格应为票面价值,按票面价值发售债券称为平价发行;如果债券的票面利率高于市场利率,应按超过债券票面价值的价格发行,按高于票面价值的价格发行的方式,称为溢价发行,溢价金额的性质是企业以后各期需多付利息的事先补偿;如果债券的票面利率低于市场利率,则应按低于债券票面价值的价格发行,按低于票面价值的价格发行的方式,称为折价发行,折价金额的性质是企业为以后各期少付利息而预先给投资者的补偿。

企业设置“应付债券”账户来核算企业为筹集长期资金而实际发行的债券价值及应付的利息。该账户为负债类账户。在“应付债券”账户下设置了“债券面值”、“债券溢价”、“债券折价”和“应计利息”四个明细账户。贷方登记发行债券的票面金额及其溢价发行而取得的债券溢价、按期计提的利息和分期摊销的债券折价等,借方登记发行债券折价、分期摊销债券的溢价和归还债券本息等;余额在贷方,表示企业尚未偿还的债券本息。

无论是按面值发行,还是溢价或折价发行,均按债券面值计入“应付债券”账户的“债券面值”明细账户,实际收到的价款与面值的差额,计入“债券溢价”或“债券折价”明细账户,如果还有债券的发行费用,则计入财务费用账户。

【例 6—13】某饭店于 2000 年 1 月 1 日发行 10 年期的长期债券 500 000 元，票面利率为 10%。

(1) 若票面利率与银行利率相等，债券平价发行时，作会计分录如下：

借：银行存款	500 000
贷：应付债券——债券面值	500 000

(2) 若票面利率高于银行利率，债券溢价发行，售价为 540 000 元。作会计分录如下：

借：银行存款	540 000
贷：应付债券——债券面值	500 000
应付债券——债券溢价	40 000

(3) 若票面利率低于银行利率，债券折价发行，售价为 460 000 元，作会计分录如下：

借：银行存款	460 000
应付债券——债券折价	40 000
贷：应付债券——债券面值	500 000

## (二) 利息及折溢价摊销的核算

债券折溢价的摊销有两种方法：一种是直线法，是指将债券溢价或折价在债券整个存续期间平均分摊逐期调整利息费用的方法；一种是实际利率法，是指在每个付息日以债券面值和发行债券时的市场利率计算的利息作为当期的利息支出，将以票面利率计算和支付的债券利息与以实际利率计算的利息之差作为债券溢价或折价的摊销，并调整每期利息费用的方法。债券的溢价或折价，在债券的存续期间内进行摊销，摊销方法可采用直线法，也可采用实际利率法，按债券的计息次数进行分摊。我国企业较多采用直线法摊销债券的溢价或折价。

债券溢价或折价的摊销有两个方面的意义：一方面是调整债券的应计利息（票面利息）为实际利息（财务费用），即：

$$\text{实际利息} = \text{应计利息} \pm \text{折、溢价}$$

另一方面，是通过折、溢价的逐期摊销，将应付债券账面逐渐调整为面值（或者包括应计利息），以便债券到期企业按债券的面值加上应计利息偿付投资者。

企业应分期计提利息，摊销折溢价。平价发行的债券，借记“在建工程”或“财务费用”账户，贷记“应付债券——应计利息”账户；溢价发行的债券，按照摊销的溢价金额借记“应付债券——债券溢价”账户，按应计利息与溢价摊销额的差额借记“在建工程”或“财务费用”账户，按应计利息贷记“应付债券——应计利息”账户；折价发行的债券，按应摊销的折价金额和应计利息之和借记“在建工程”或“财务费用”账户，按应摊销的折价金额贷记“应付债券——债券折价”账户，按应计利息贷记“应付债券——应计利息”账户。



【例 6—14】承上例,假设该债券每年支付一次利息,采用直线法摊销。

(1)平价发行时,每年支付利息 50 000 元,作会计分录如下:

借:财务费用——利息支出	50 000
贷:应付债券——应计利息	50 000
借:应付债券——应计利息	50 000
贷:银行存款	50 000

(2)溢价发行时,每年应计利息为 50 000 元,应摊销的溢价为 4 000 元,每年应负担的财务费用实际为 46 000 元,作会计分录如下:

借:财务费用	46 000
应付债券——债券溢价	4 000
贷:应付债券——应计利息	50 000
借:应付债券——应计利息	50 000
贷:银行存款	50 000

(3)折价发行时,每年应计利息 50 000 元,应摊销的折价为 4 000 元,每年应负担的财务费用实际为 54 000 元,作会计分录如下:

借:财务费用	54 000
贷:应付债券——债券折价	4 000
应付债券——应计利息	50 000
借:应付债券——应计利息	50 000
贷:银行存款	50 000

### (三)债券到期偿还的核算

无论是平价、溢价或折价发行的债券到期时,“应付债券”账户都只剩下应偿付的票面金额,而债券到期均是按面值偿还的。借记“应付债券——债券面值”账户,贷记“银行存款”账户。一次偿还本息的债券到期时,账面除了面值,还有应计利息。在偿还时,借记“应付债券——应计利息”账户,借记“应付债券——债券面值”账户,贷记“银行存款”账户。

【例 6—15】仍用上例的资料,

(1)平价发行时,到期的会计分录如下:

借:应付债券——债券面值	500 000
贷:银行存款	500 000

(2)、(3)折溢价两种情况到期的处理同平价的处理。

## 四、长期应付款的核算

旅游企业除了长期借款和应付债券外的长期负债,应设置“长期应付款”账户进行核算。长期应付款主要包括补偿贸易方式引进设备的应付款、融资租入固定

资产的应付款等。

#### (一) 应付引进设备款的核算

应付引进设备款是指企业采用补偿贸易方式引进国外设备所发生的未付款项。补偿贸易通常是发展中国家企业与发达国家企业之间所采用的一种贸易方式,这种贸易方式是发展中国家的企业从发达国家引进设备和技术,其应付款项是用该设备生产的产品返销取得的应收款项来偿还的。企业按照补偿贸易方式引进设备时,按设备、工具、零配件等的价款以及国外运保费等国外费用,加上入关后发生的关税、国内运杂费用、安装费等国内费用,作为引进资产的原始成本,借记“在建工程”等账户,以应付的国外费用,贷记“长期应付款——应付补偿贸易引进设备款”账户。待设备安装完毕,投入使用,生产出的产品按合同约定返销,应收的销货款用来归还引进设备款,借记“长期应付款——应付补偿贸易引进设备款”,贷记“应收账款”等账户。

【例 6—16】某企业与外商签订一项补偿贸易合同,引进设备包括达到口岸的各项国外费用,折合人民币共计 129 万元,另外以人民币支付国内运费及安装费 11 万元。设备投产后,第一批生产的产品 200 件,售价约合人民币 280 000 万元,全部用于还款。

借:在建工程	1 400 000
贷:长期应付款——应付引进设备款	1 290 000
银行存款	110 000
引进设备安装完毕,交付使用:	
借:固定资产	1 400 000
贷:在建工程	1 400 000
第一批产品返销:	
借:长期应付款——应付补偿贸易引进设备款	280 000
贷:应收账款	280 000

#### (二) 应付融资租入固定资产租赁费的核算

如第四章所述,融资租入的固定资产,其风险和报酬实质上已经转移给了承租方,因此应按自有的资产进行核算。按应支付的融资租赁费及资产取得安装时发生的其他费用,作为该项资产的原始成本,借记“固定资产”或“在建工程”账户,以应支付的融资租赁费,贷记“长期应付款——应付融资租入固定资产租赁费”账户;按租赁合同约定的时间和金额分期偿还融资租赁费时,借记“长期应付款——应付融资租入固定资产租赁费”账户,贷记“银行存款”账户。具体核算可参见第四章例题。

## 第四节 不确定性负债

### 一、不确定性负债的有关概念

或有事项是过去的交易或事项形成的一种状况,其结果须由未来不确定事件的发生加以证实。常见的或有事项有:商业承兑汇票贴现、未决诉讼、未决仲裁、产品质量保证等。或有事项可能会带来时间和金额都不能确定的现时义务,称为预计负债;可能会带来不能确定是否存在的潜在义务,称为或有负债;还可能会带来不确定是否发生的经济利益流入,称为或有资产。

预计负债是指因或有事项产生的符合负债确认条件的的时间和金额不确定的现时义务。预计负债比应计负债的确定性低,比或有负债的确定性高。预计负债虽然与或有事项有关,但义务总是现时存在的,只不过履行的时间和金额现在都还不能确定下来。

或有负债是指过去的交易或事项形成的未来不确定的义务,其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实。也就是说或有负债未来可能会形成某种义务,履行该义务会导致企业经济损失;也可能不会形成某种义务,不会给企业带来任何经济损失。

或有资产是指过去的交易或事项形成的未来不确定的利得,其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实。也就是说或有资产未来可能会形成某种经济利益的流入,成为企业的资产,也可能不会。

### 二、对或有事项的处理规定

根据《企业会计准则——或有事项》的规定,预计负债符合负债确认的条件,应加以确认,通过“预计负债”项目在资产负债表中总括反映。

或有负债不符合负债确认的条件,因而不予以确认。但符合某些条件,则应予以披露。或有负债披露的基本原则是:极小可能导致经济利益流出的或有负债一般不予以披露;但是,对某些经常发生或对企业财务状况和经营成果有较大影响的或有负债,即使其导致经济利益流出企业的可能性很小,也应予以披露,以确保会计信息使用者获得充分和详细的信息。这些或有负债包括已贴现商业承兑汇票、未决诉讼、未决仲裁等形成的或有负债。

或有资产作为一种潜在的资产,不符合资产确认的条件,因而不予以确认。企业通常也不披露或有资产,但是,或有资产很可能给企业带来经济利益时,应披露或有资产形成的原因、预期对企业产生的财务影响等。

## 思考题

1. 简述负债的概念、特征及分类。
2. 简述流动负债核算的内容。
3. 带息应付票据如何核算？
4. 对职工的负债包括哪些？
5. 旅游企业对税务机关的税赋主要有哪些？如何核算？
6. 简述长期负债核算的内容。
7. 长期负债利息如何进行账务处理？
8. 旅游企业债券如何进行账务处理？
9. 简述不确定性负债的内容。

## 练习题

### 一、单项选择题

1. 我国商业汇票的付款期限最长不超过( )个月。  
A. 9                      B. 3                      C. 6                      D. 7
2. 净价法是应付账款按发票金额扣除现金折扣后的净值入账,如果超过了折扣期付款而丧失现金折扣,则视为一种理财损失,计入( )。  
A. 财务费用借方                      B. 财务费用贷方  
C. 营业外支出                      D. 营业外收入
3. 我国商业汇票期限较短,通常在( )时,对尚未支付的应付票据计提利息,计入当前财务费用。  
A. 期初                      B. 期末                      C. 到期                      D. 出票
4. ( )是指对在我国境内提供劳务、转让无形资产或销售不动产的单位和个人按其营业收入征收的一种税。  
A. 所得税                      B. 消费税                      C. 增值税                      D. 营业税
5. 印花税是国家对企业在经济活动中书立、领受的( )征收的一种税。  
A. 行为                      B. 所得                      C. 凭证                      D. 流转
6. 增值税以( )的销售额为计税依据。  
A. 不含税                      B. 含税                      C. 免税                      D. 价税合一
7. 小规模纳税人增值税只在销售环节按销售额和征收率( )计算。  
A. 17%                      B. 13%                      C. 5%                      D. 6%或4%
8. ( )是国家为了发展我国的教育事业,提高人民文化素质而由财政部门征收的一项费用。  
A. 教育费附加                      B. 防洪费  
C. 行政事业费                      D. 管理费

9. 一年内到期的长期负债,属于( )。
- A. 或有负债    B. 预计负债    C. 流动负债    D. 长期负债
10. ( )是指因或有事项产生的符合负债确认条件的时间和金额不确定的现时义务。
- A. 或有负债    B. 预计负债    C. 或有资产    D. 或有权益

## 二、多项选择题

1. 企业对职工的负债主要包括企业应付给职工的( ),在实际支付之前形成对职工个人的负债。
- A. 工资    B. 福利费    C. 保险费    D. 奖金
2. 按照现行税法规定旅游企业主要缴纳的税金包括( )。
- A. 营业税、消费税和城市维护建设税  
B. 所得税  
C. 房产税、土地使用税和土地增值税  
D. 车船使用税
3. 城市维护建设税是以其应交纳( )的总额为计税依据征收的一种附加税。
- A. 营业税    B. 增值税    C. 所得税    D. 消费税
4. 印花税是国家对企业在经济活动中书立、领受的凭证征收的一种税,其征收的范围包括( )。
- A. 经济技术合同    B. 产权转移书据    C. 营业账簿    D. 权利许可证照
5. 按照企业的规模大小和会计核算的完善程度,增值税纳税人分为( )两类。
- A. 一般纳税人    B. 小规模纳税人  
C. 特种纳税人    D. 普通纳税人
6. 对长期借款利息的计算,有( )两种方法,需要在借款合同中明确。
- A. 红利    B. 单利    C. 年利    D. 复利
7. 长期借款的利息费用应根据筹集长期借款的不同用途,分别由不同的受益者承担( )。
- A. 为购建、改扩建固定资产而筹借的长期负债的利息支出,在竣工前发生的,应计入在建固定资产的价值。  
B. 为购建、改扩建固定资产而筹借的长期负债的利息支出,在竣工后发生的,作为期间费用,计入当期损益。  
C. 企业生产经营期间发生的与购建固定资产无关的长期负债利息,作为期间费用,计入当期损益。  
D. 企业筹建期间发生的与购建固定资产无关的长期负债利息,计入开办费。

8. 债券折溢价的摊销有两种方法( )。
- A. 直线法                      B. 复利法  
C. 单利法                      D. 实际利率法
9. 或有事项包括( )。
- A. 或有负债                    B. 预计负债  
C. 或有资产                    D. 或有权益
10. 应予以披露或有负债的会计信息包括:( )。
- A. 商业承兑汇票贴现          B. 未决诉讼  
C. 未决仲裁                    D. 产品质量保证

### 三、判断题

1. 负债是指将来的交易或事项形成的现时义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。( )
2. 如果短期借款的利息是按月支付的,或者利息是在借款到期连同本金一起归还,但是数额不大的,可以采用预提的方法,计入当期损益。( )
3. 应付账款是由于购买物资与支付货款在时间上不一致而形成的债务。( )
4. 总价法是应付账款按发票上记载的金额入账,如果在折扣期内付款而享受现金折扣,则视为一项理财收益,计入财务费用借方。( )
5. 在预收账款不多时,不单独设置“预收账款”账户,而将预收账款的内容合并于“应付账款”账户中核算。( )
6. 旅游企业的增值税应税货物及劳务主要集中于宾馆饭店内销售的商品。( )
7. 城市维护建设税是以其应缴纳的营业税、增值税和消费税的总额为计税依据征收的一种附加税。( )
8. 债券溢价或折价摊销的意义:是调整债券的应计利息为实际利息并通过折、溢价的逐期摊销,将应付债券账面逐渐调整为面值,以便债券到期,企业按债券的面值加上应计利息偿付投资者。( )
9. 或有事项是将来的交易或事项形成,其结果须由未来确定事件的发生加以证实。( )
10. 企业通常不披露或有资产,但是,或有资产很可能给企业带来经济利益时,应披露或有资产形成的原因、预期对企业产生的财务影响等。( )

### 四、核算题

(一)资料:凯利得饭店于 2005 年 6、7 月份发生如下业务:

1. 1 日,从中国招商银行借入为期半年的短期借款 80 000 元,年利率为 10%,到期一次还本付息。

2.5日,向甲企业签发一张面值为58500元的商业汇票,期限为60天,年利率为9%,用于购买旅游纪念商品。

3.10日,向乙企业开出一张面值为23400元、为期一个月的商业汇票用于采购床上用品,采购价为20000元,增值税为3400元。

4.13日,向丁公司购入一批材料物资,价值10000元,增值税税率为17%,付款条件为1/10,N/30。

5.23日,向丁公司付款,享受在10天内付款的优惠条件。

6.25日,接受大天地旅行社一项组团旅游服务。旅行社交来团费共计100000元,旅游活动为期5天。

7.26日,提取现金250000元备发工资。月份终了,分配应付的工资,其中:营业部门人员的工资为204500元,管理部门人员的工资为23500元,医务福利人员的工资为22000元,并按工资总额14%比例提取福利费。

8.7月10日,给乙企业开出的商业汇票到期,饭店无力支付。

要求:根据上述资料编造会计分录。

(二)MG饭店附设的商品部,经销商品的增值税税率为17%,6月末“主营业务收入——商品销售收入”账户贷方余额(含税收入)为510000元,本月增值税进项税额为34000元。

要求:计算该企业本月的增值税销项税额和应纳增值税税额,应交城市维护建设税额(税率:5%)并作相应的会计分录。

(三)马丁饭店年末计算出本年利润100万元,投资方BM公司占51%股份,RK公司占49%股份,本年利润预留30%,其余全部分配。

要求:根据上述资料编造会计分录。

(四)7月1日,MG饭店本月营业部门租入门脸房一个,年租金为50000元;向某企业出租设备一台,收取保证金10000元。

要求:根据上述资料编造会计分录。

(五)2006年1月某饭店从银行借款180万元,用于饭店的更新改造。期限5年,年利率为10%,按单利计息,到期一次还本付息。更新改造的周期为6个月。

(六)某饭店于2003年1月1日发行5年期的长期债券500000元,票面利率为10%,售价为540000元。

要求:采用直线法对利息、折溢价摊销、偿付进行核算,并编造会计分录。

(七)某企业与外商签订一项补偿贸易合同,融资租入设备计利息折合人民币88万元,以五批加工费用方式偿还,另外以人民币支付国内运费、安装费8万元。设备投产后,第一批生产的产品加工费约合人民币32万元,全部用于还款。

要求:做出有关会计分录。

# 第七章

## 所有者权益

### 第一节 所有者权益概述

#### 一、所有者权益的概念及性质

所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。所有者权益金额取决于资产和负债的计量,它是一种剩余资产的所有权。

企业的资金来源于负债和所有者权益,但是负债和所有者权益之间又有着明显的区别,主要反映在以下几个方面。

(一)性质不同。负债是在经营或其他事项中发生的债务,是债权人对其债务的权利;所有者权益是投资者对投入资本及其投入资本的运用所产生的盈余(或亏损)的权利。

(二)享受权利不同。债权人只享有收回债务本金和利息的权利,而无权参与企业收益分配;所有者不仅可以参与企业利润的分配,而且还可以直接或间接地参与企业的经营管理。

(三)偿还期限不同。负债必须于一定时期(特定日期或确定的日期)偿还;所有者权益一般只有在企业解散清算时(按法律程序减资等除外),其破产财产在偿付了破产费用、债权人的债务等以后,如有剩余资产,才可能还给投资者。在企业持续经营的情况下,所有者的投资一般不能收回。

(四)收益与风险不同。所有者一方面以股利或利润的形式参与企业的利润分配,另一方面对企业经营承担着相应的风险。收益与风险同在,高收益伴随高风险。债权人投资有固定的偿还期和偿还金额,并且有优先于所有者得到偿付的权利,因此,收益与风险相对较小。

#### 二、不同企业组织形式所有者权益核算的要求

不同的企业组织形式,对企业资产、负债、收入、费用和利润的会计一般没有什



么区别,但对所有者权益的会计处理却差异较大。这主要是因为不同的企业组织形式下所有者权益的性质截然不同,企业与其所有者之间的经济关系又是企业各种经济关系中的核心,造成法律制度对所有者权益规范的区别,反映在会计核算上呈现不同的要求。企业组织形式一般分为独资企业、合伙制企业和公司制企业三种。

独资企业系由一人出资经营,出资者对企业债务承担无限责任,同时所有者权益也仅属于业主一人所独有。这种企业在法律上为自然人企业,并不具备法人资格。也就是说,独资企业拥有的财产和对外所负的债务,与其业主个人另外所拥有的财产和所负的债务并无区别。独资企业实际上的“二位一体”,并不会引起企业会计处理的混乱,会计上仍把独资企业视为独立于其唯一所有者的会计个体,单独处理企业的有关会计事项。在独资企业中,由于业主对企业的债务负有无限清偿责任,法律对业主个人投入资本和撤出资本无须加以约束,对企业利润分配也甚少限制,因而其所有者权益一般只用一个总数表示,通常在“业主权益”账户中反映。

合伙企业系由两个或两个以上的出资者,按照共同出资、共同经营、共担责任和共享利益的原则组成的企业。合伙企业与独资企业一样,也属于自然人企业,不具备法人资格。合伙人企业对外承担无限责任,合伙人之间对企业的债务承担连带责。所有者权益属合伙人所共有,在“合伙人权益”账户中反映,并且按每个合伙人的权益分设明细账户,反映每个合伙人的投资、提款及其权益余额。利润按出资额、劳动量或其他协议分配。

公司制企业是指依照法定程序设立的,以营利为目的的社团法人。公司是现代社会中主要的、典型的企业组织形式。公司的种类很多,划分的标准也各不相同。国际上划分公司最普通、最重要的标准有两个:一是公司股东所负的债务责任;二是公司是否将其资本平均分成股份。根据这两个标准,公司可以划分为以下五种:(1)无限责任公司。指由两个以上股东组成的,对公司债务负连带无限清偿责任的公司。(2)有限责任公司。指由两个以上股东共同出资,每个股东以其所认缴的出资额对公司承担有限责任,公司以其全部资产对其债务承担责任的企业法人。(3)两合公司。指由负无限责任的股东和负有限责任的股东组成的公司。(4)股份有限公司。指全部资本由等额的股份构成并通过发行股票筹集资本,股东以其所持股份对公司承担有限责任,公司以其全部资产对公司债务承担责任的企业法人。(5)股份两合公司。指全部资本由等额股份构成,其他方面与两合公司相同的公司,我国1993年12月29日颁布的《公司法》规定,我国的公司只有有限责任公司和股份有限公司两种形式。公司的所有者权益又称为“股东权益”,归全体股东所有。

## 第二节 实收资本

### 一、实收资本的概念以及有关法律规定

实收资本是指投资者作为资本投入企业的各种财产的价值,是企业注册登记的法定资本总额的来源,它表明所有者对企业的基本产权关系。实收资本的构成比例是企业据以向投资者进行利润或股利分配的主要依据。

注册资本是企业向工商行政管理机关登记注册的资本总额,也是投资者对企业承担的最大偿债责任。

我国《公司法》将股东出资达到法定资本最低限额作为公司成立的必备条件。《公司法》规定,有限责任公司注册资本的最低限额:以生产经营为主的公司人民币 50 万元;以商品批发为主的公司人民币 50 万元;以商业零售为主的公司人民币 30 万元;科技开发、咨询、服务性公司人民币 10 万元;股份有限公司注册资本的最低限额为人民币 1 000 万元。我国《企业法人登记管理条例》规定,除国家另有规定外,企业的注册资金应当与实有资金相一致。企业实有资金比原注册资金数额增减超过 20% 时,应持资金使用证明或者验资证明,向原登记主管机关申请变更登记。如擅自更改资金或抽逃资金等,要受到工商行政管理部门的处罚。《公司法》还明确规定,公司的发起人、股东在公司成立后抽逃其出资的,责令改正,处以所抽逃资金金额 5% 以上 10% 以下的罚款;构成犯罪的,依法追究刑事责任。

### 二、实收资本的来源

实收资本是企业实际收到的投资人投入的资本。其投资主体可以是四类:

1. 国家资本是指有权代表国家投资的政府部门或机构以国有资产投入企业形成的资本。不论企业的资本是哪个政府部门或机构投入的,只要是以国家资本进行投资的,均作为国家资本。

2. 法人资本是指企业法人以其依法可支配的资产,或具有法人资格的事业单位和社会团体以国家允许用于经营的资产投入公司所形成的资本。

3. 个人资本是指社会个人或者本企业内部职工以个人合法财产投入企业形成的资本。

4. 外商资本是指外国、我国港、澳、台地区的自然人、法人和其他组织、定居在国外的中国公民,及国务院证券委员会规定的境内上市外资股其他投资人投入企业的资本。

### 三、实收资本的核算

#### (一) 实收资本的计价

实收资本按照投入资产的形式不同,可以分为货币投资、实物投资和无形资产投资。

若投资人以货币资金投入,计价问题比较简单,按实际收到或者存入企业开户银行的金额作为投入资本额;若以投资人的房屋、建筑物、机器设备和材料等实物或无形资产投入,则应按照公平、合理的原则,由投资各方共同协商,按评估确认的价值作为投入资本额。

投资者实际投入企业的资本数额大于注册资本的部分(股份公司溢价发行股票情况下发行价格超过股票面值的部分),不应作为投入的资本处理,而应作为资本公积。

如果投入资本与企业记账本位币的币种不一致,则应将其按照一定汇率折合为记账本位币入账。对于因汇率不同而引起的外币折算差额,不能作为投入资本处理,也作为资本公积处理。

#### (二) 实收资本的核算

为核算企业的投入资本及其相关经济业务,应设置“实收资本”和“股本”账户。对公司制企业来说,基本可以分为两类:股份制企业和其他企业。股份有限公司对股东投入资本在“股本”账户中反映,其他企业所有者投入资本,在“实收资本”账户中反映。“实收资本”或“股本”账户属所有者权益类账户,贷方登记投入资本的增加额,包括投资者投入的货币资金、实物以及无形资产或从“资本公积”、“盈余公积”账户中转增的资本额;借方登记投入资本的减少额;期末余额在贷方,表示期末企业实收资本的总额。该账户应按投资者设置明细分类账户,进行明细分类核算。

投资者投资于企业,可以采取多种出资方式,包括货币资金、实物资产和无形资产等。企业收到投资人投入的现金,应以实际收到或者存入企业开户银行的金额,借记“银行存款”账户,贷记“实收资本”账户;收到投资人投入的房屋、建筑物、材料等,应按确定价值,借记“固定财产”、“原材料”等账户,贷记“实收资本”账户;收到投资人投入的无形资产,应按确认的价值借记“无形资产”账户,贷记“实收资本”账户。

股份有限公司是指将全部资本划分成等额股份,通过发行出售股票筹集资本,股东以其所持股份对公司承担有限责任,公司以其全部资产对公司债务承担责任的企业法人。

股份公司与其他企业比较,其显著的特点就是将企业的全部资本划分为等额股份,并通过发行股票的方式来筹集资本。股票的面值与股份总数的乘积就是股本。股本等于企业的注册资本。会计核算上,股份公司设置“股本”账户。为提供企业股份的构成情况,企业应在“股本”账户下,按普通股和优先股及股东单位或姓

名设置明细账户。企业的股本应在核定的股本总额范围内发行股票取得,但企业发行股票取得的收入与股本总额往往不一致,也就是一定面值的一股股票在资本市场上出售的价格可能会等于、高于或低于其面值。我国的有关法律不允许企业折价发行股票。在采用溢价发行股票的情况下,企业应将相当于股票面值的部分计入“股本”账户,其余部分在扣除发行手续费、佣金等发行费用后,计入“资本公积”账户。

【例 7-1】某旅游饭店于 2003 年 1 月 1 日由 A、B 两位投资人投资创立。A 投资 500 万元现金,B 用一项特许经营权和一处房产作价投资,其中,特许经营权经无形资产评估部门评估确认价值为 80 万元,房产的评估价值为 420 万元。企业在收到投资人投资时,应作会计分录如下:

借:银行存款	5 000 000
贷:实收资本——A	5 000 000
借:无形资产	800 000
固定资产	4 200 000
贷:实收资本——B	5 000 000

【例 7-2】某旅游集团股份有限公司被核准上市发行股票 4 000 万股,每股面值 1 元,证券公司按发行收入的 3%收取发行费。发行收入扣除发行费后的股款已经存入发行企业的银行账户。

如果在平价发行股票情况下,发行收入为 4 000 万元,发行费为 120 万元,实际收到的股款为 3 880 万元。应作会计分录如下:

借:银行存款	38 800 000
长期待摊费用	1 200 000
贷:股本	40 000 000

如果是在溢价发行股票情况下,假定每股发行价格 3 元,发行收入为 12 000 万元,发行费为 360 万元,实际收到的股款为 11 640 万元,超过股票面值的部分为 7 640 万元。应作会计分录如下:

借:银行存款	116 400 000
贷:股本	40 000 000
资本公积——股本溢价	76 400 000

### 第三节 资本公积

#### 一、资本公积的概念及特点

资本公积是指由投资者或其他人投入而形成的,由投资者所共有但不构成股

本的所有者权益部分。

资本公积与实收资本虽然都属于所有者权益,但两者是有区别的。实收资本一般是投资者投入的法定资本部分,与企业的注册资本相一致,因此,实收资本无论是在来源上,还是在金额上,都有比较严格的限制;资本公积来源于投资者的超过注册资本的投入,或来源于投资者之外的其他企业或个人不谋求投资回报的投入,是一种准资本,在形成的来源上也相对比较多样化,在金额上没有严格的限制。

资本公积与盈余公积同属于所有者权益,但其形成是有绝对区别的。资本公积的形成来源与企业净利润无关,而留存收益是由企业实现的净利润转化而来的,两者有根本的区别。

根据我国《公司法》等法律的规定,资本公积的用途主要是用来转增资本(或股本),但由于形成的来源不同,导致其在用途上存在区别,主要分为两类:一类是可以直接用于转增资本的资本公积,它包括资本或股本溢价、接受现金捐赠、拨款转入、外币资本折算差额和其他资本公积等;另一类是不可以直接用于转增资本的资本公积,它包括接受捐赠非现金资产准备和股权投资准备等。接受非现金资产捐赠准备和股权投资准备这两个项目虽然带给企业一定的资源,但并没有给企业带来货币资金的流入,因此,尚不能转增资本。当两者所对应的资产变现后,就可以用于转增资本了。

## 二、资本公积的核算

资本公积主要包括资本或股本溢价、接受捐赠非现金资产价值、接受现金捐赠、股权投资准备、拨款转入和外币资本折算差额等。资本公积核算需设置“资本公积”账户,其贷方记录资本公积的增加,借方记录由于转增资本而减少的资本公积,期末余额在贷方,表示结存额。“资本公积”账户按其形成的不同来源分设明细账户:“资本或股本溢价”、“接受非现金资产捐赠准备”、“接受现金捐赠”、“股权投资准备”、“外币资本折算差额”、“拨款转入”、“其他资本公积”等。

### (一) 资本或股本溢价

资本或股本溢价是由企业投资者投入的资金超过了其在注册资本中所占的份额所形成的。股份制企业产生的是股本溢价,非股份制企业产生的是资本溢价。资本或股本溢价具体产生的原因如下:

#### 1. 非股份制企业资本溢价产生的原因

在企业创立时,出资者一般按照注册资本认缴出资额,并全部记入“实收资本”账户,不会产生资本溢价。在企业重组并有新的投资人加入时,为了维护原有投资人的权益,新加入投资人的出资额,并不一定全部作为实收资本处理。这是因为,在企业正常经营过程中投入的资金即使与企业创立时投入的资金在数量上一致,其获利能力也未必一致。企业创立的初期,需要经过筹建、试生产运营、开辟市场

等过程,从投入资金到取得投资回报,需要一定的时间,并且存在较大的经营风险,在这个过程中资本回报率很低。企业进入正常生产经营后,资本利润率要高于企业初创阶段。而这高于初创阶段的资本利润率是由初创时必要的垫支资本带来的,企业创办者为此付出了代价。另外,企业创办人初始投资在经营中实现的增值,即企业的利润,一般没有全部分配,未分配的部分形成企业的留存收益。在新投资者加入到企业时,企业不仅渡过了经营的风险期,也有了一定的积累。但是,新加入的投资人并没有对这部分剩余利润的实现作出过贡献,因而不应该无条件分享这部分权益。所以,按照商业惯例,新加入的投资人要与原投资人共享企业的财富和权益,就应该对原投资人提供补偿。为了保证原投资人的权益不受损害,新加入的投资人应投入比其按资本比例计算投入的资本更多的资金,才能取得与原有投资者相同的投资比例。新投资者多付出的资金称作资本溢价。

不仅是新的投资者加入、追加新的投资会产生资本溢价,就是原有的投资者增资,只要引起原有资本比例发生变化,影响原投资者的权益比例,都有可能产生资本溢价。

资本溢价的计算和确定方法,是处理新旧投资者利益关系的重要问题。在法律允许的前提下,常常要对企业资产重新进行评估,调整资产价值,包括考虑商誉价值。此外,有时新投资者的加入可能增强企业的获利能力,原投资者为吸引新的投资者,会同意新的投资者以较少的投入资本取得较多的权益,原投资者会反过来补贴新投资者,出现了资本溢价的反面——资本折价。因此,资本溢价的计算和确定是一个十分复杂的问题。

在会计核算上,企业收到投资者投入的资本时,应按实际收到的投入资金额借记“银行存款”等账户,按其应拥有的投资额(按资本比例计算)贷记“实收资本”账户,两者的差额就是资本溢价,贷记或借记“资本公积”账户。

**【例 7-3】**某企业设立时由 A、B、C 三位投资者各出资 500 万元,实收资本总额为 1 500 万元。经过 3 年的经营,该公司经营状况稳定增长,并有一定的积累。这时该项公司扩大经营规模,增资到 2 000 万元,并有一投资者 D 准备加入,经各方协商确定,D 出资 700 万元而占有该公司股份的四分之一。接受 D 投资时,应作会计分录如下:

借:银行存款	7 000 000
贷:实收资本——D	5 000 000
资本公积——资本溢价	2 000 000

## 2. 股份有限公司股本溢价产生的原因

股份有限公司是以发行股票的方式筹集股本的。股本溢价产生的原因是股票的发行价格高于其股票的面值,出现股票溢价发行的情况。股票溢价发行的原因是多方面的,如资本市场的供求情况、不同投资者对股票价值评估不同等。在溢价

发行股票时,股份有限公司收到的溢价款作为股本溢价也被记入资本公积。股本溢价是资本溢价的一种类型。

在我国,有关的法律允许股份有限公司溢价或平价发行股票,但不允许折价发行。

### (二)接受非现金资产捐赠

我国《税法》规定,纳税人接受捐赠资产,接受时应计入企业的应纳税所得额。如果是受赠非现金资产,金额较大时,可以允许在一定年限内平均摊入各年的应纳税所得额中。受赠资产的价值在扣除了应交所得税后的余额,计入“资本公积——接受捐赠非现金资产准备”账户。如果受赠资产的应纳税所得额允许摊销,则先将受赠资产的价值计入“待转资产价值”账户,分次结转为应交所得税和资本公积。

【例 7-4】甲公司于 2003 年 11 月取得其他企业捐赠的大型设备一台,凭据上注明该设备价款为 2 000 万元,为使该设备达到预定可使用状态,甲公司另用银行存款支付了设备的安装调试费用 10 万元。甲公司适用所得税率为 33%,经税务部门批准,接受捐赠资产应缴纳的所得税可以在 5 年内平均计入其各年度应纳税所得额。

借:固定资产	20 100 000
贷:待转资产价值	200 000 000
银行存款	100 000
借:待转资产价值	4 000 000
贷:应交所得税	1 320 000
资本公积——接受捐赠非现金资产准备	2 680 000

假定日后这项固定资产处置了,资本公积明细账户需作结转分录:

(资产处置会计处理略)

借:资本公积——接受捐赠非现金资产准备	2 680 000
贷:资本公积——其他资本公积	2 680 000

### (三)接受现金资产捐赠

接受的现金捐赠在“资本公积”账户下单独设置“接受现金捐赠”明细账户核算,并且能够按规定转增资本或股本。

当企业接受捐赠现金资产时,企业应按实际收到的金额,借记“银行存款”等账户,贷记“资本公积——接受现金捐赠”账户。

### (四)股权投资准备

股权投资准备,是企业对被投资单位的长期股权投资采用权益法核算时,因被投资单位接受资产捐赠等原因增加资本公积,企业按其持股比例计算而增加的、未转入“其他资本公积”前所形成的股权投资准备。

企业采用权益法核算长期股权投资时,长期投资的账面价值将随着被投资单

位所有者权益的增减而增加或减少,以使长期股权投资的账面价值与应享有被投资单位所有者权益的份额保持一致。考虑到被投资企业接受捐赠非现金资产等存在价值的不确定性问题,投资企业本身所持股权的价值同样也存在不确定性问题,因此,企业应按其持股比例计算应享有的份额,增加长期股权投资和资本公积的准备项目,借记“长期股权投资——股票投资(股权投资准备)”账户或者“长期股权投资——其他股权投资(股权投资准备)”账户,贷记“资本公积——股权投资准备”账户。待投资企业处置其所持股权时,再将原计入股权投资准备的部分转入“其他资本公积”明细账户。此时,该部分资本公积方可用于转增资本。

#### (五) 外币资本折算差异

外币资本折算差异是指企业接受以外币投入的资本时,由于资产账户与资本账户所用于外币折算的汇率不同,而发生的有关资产账户与“实收资本”账户折合记账本位币的差额。由于这一汇兑差额是接受投资过程所发生的,所以,既不能作为当期损益处理,也不能作为投入资本处理,而应当作为资本公积处理。

有关接受外币投资时汇率使用的原则:

1. 有关资产账户以收到外币款项的当日(或当月1日)市场汇率折算为人民币入账;

2. 资本账户(“实收资本”)使用汇率,有两种不同的情况:(1)投资合同或协议中对外币资本投资有约定汇率。合同约定汇率是指在合同中确定的将投资各方出资额中的外币资本折合成记账本位币所使用的折合率。有约定汇率的情况下,企业在实际收到外币投入的资本时,按照合同约定汇率折合的金额,记入“实收资本”账户,按当日或当月1日的国家外汇牌价(中间价)折合的金额,记入有关资产账户。由于汇率的不同,因而就产生两个账户的外币折算成人民币的差额,即外币资本折算差额。这一差额记入“资本公积——外币资本折算差额”账户。(2)投资合同中对外币资本投资没有约定汇率的,在这种情况下,会计实务则依照实际收到投资方出资额当日的国家外汇牌价折合投入资本,确定投资人应当实付的资本数额以及记入“实收资本”账户的数额。由于资产账户与资本账户外币折算所采用的汇率一样,因此,不会产生折算差额。

#### (六) 拨款转入

拨款转入是指企业收到国家拨入的专门用于技术改造、技术研究等的拨款项目完成后,按规定转入资本公积的部分。

在我国,国家对某些行业或企业拨出专款,专门用于企业的技术改造、技术研究等项目。在收到拨款时,暂作长期负债处理。待该项目完成后,对于形成各项资产的部分,应按实际成本,借记“固定资产”等账户,贷记有关科目;同时,借记“专项应付款”账户,贷记“资本公积——拨款转入”账户。

从理论上讲,形成资产价值的部分应视为国家的投资,增加国家资本,但因增



加资本需要经过一定的程序,因此,暂计资本公积,待转增资本时再减少资本公积。在未转增资本前,形成资本公积的一项来源。

#### (七)其他资本公积

其他资本公积是除上述各项资本公积以外形成的资本公积,其中包括债权人豁免的债务等,以及从资本公积准备项目转入的金额。计入“其他资本公积”账户的金额是已经实现的资本公积,可以按规定转增资本(或股本)。

## 第四节 留存收益

### 一、留存收益的概念及内容

留存收益是企业历年生产经营所形成净收益的一种积累,是由企业内部形成的资本。在性质上与所有者投入的资本一样属于所有者权益,是所有者权益中的另一个重要组成部分。

企业历年的净收益在依法缴纳所得税后,剩余部分属于投资者所有。理论上可按照投资者的出资比例全部分配给投资者。但在实务中,企业在赢利年份中一般都要留下部分净收益不予分配。这是因为一方面企业需要扩大经营,必须保持一定数量的流动资金,如房屋要新建或重建,机器设备须增加或改造,或者巨额债务须偿还,或为营业中可能发生的意外损失预先做出准备等,都要在赢利的年度留下部分净收益补充投入资本;另一方面,企业为了保持各年度分配给投资者利润的均衡,保证投资者在歉收年度也能分得一定的利润,也需要在赢利的年度留下部分净收益。企业各年度实现的净收益中累积下来未分配出去的部分,即形成企业的留存收益。

净收益的反面是净亏损,表示所有者权益的减少。企业的留存收益因获得净收益而增加,因发生亏损而减少。当公司经营发生严重亏损,以至累积的留存收益总额不能抵补时,就会侵蚀所有者的原始投资。

留存收益通常由两部分组成:一部分是有指定用途的留存收益,是政府和投资人为了维护债权人利益,为了企业持续经营,要求企业留下一定比例的净收益。这部分净收益被称为有指定用途的留存收益,在一些经济发达国家称为“拨定留存收益”(appropriated retained income)。这部分留存收益一般情况下不得再向投资者分配。在我国,这种有指定用途的留存收益被称为盈余公积。留存收益中的另一部分,即没有指定用途的部分,被称作未分配利润。

### 二、留存收益的有关法律规定

按《公司法》规定,公司应按税后利润的10%提取法定盈余公积,当此项公积达

到注册资本的 50% 时可不再提取。对于非公司制企业而言,也可以按照超过净利润 10% 的比例提取。任意盈余公积是指企业按公司章程规定或股东大会决议自行决定提取的盈余公积,对其提取比例没有统一规定。一般盈余公积是企业专门用于维持和发展企业生产经营的准备,其用途为:

1. 弥补亏损。《税法》规定,企业某年度发生的亏损,在其后 5 年内可以用税前利润弥补;从其后第六年开始,只能用税后利润弥补。如果税后利润不够弥补亏损,则可以用发生亏损以前提取的盈余公积来弥补(因为从发生亏损的年度开始,在亏损完全弥补之前不应提取盈余公积)。用盈余公积补亏以后,盈余公积的余额不得低于注册资本的 25%。企业以提取的盈余公积弥补亏损时,应由公司董事会提议,并经股东大会批准。

2. 转增资本或股本。企业将盈余公积转增资本时,必须经投资人同意或股东大会决议批准。在将一般盈余转增资本时,应按投资人持有的比例进行结转。盈余公积转增资本时,转增后的一般盈余公积的比例不得少于注册资本的 25%。

3. 发放现金股利或利润。在特殊情况下,当企业累积的盈余公积比较多,而未分配利润比较少时,为了维护企业形象、给投资者以合理的回报,对于符合规定条件的企业,也可以用盈余公积分派现金利润或股利。因为盈余公积从本质上讲,是由收益形成的,属于资本增值部分。

公益金也是企业依法必须提取的。《公司法》规定,公司应按税后利润的 5%~10% 提取法定公益金。法定公益金是专门用于企业职工集体福利设施的准备。集体福利设施包括兴建职工宿舍、托儿所、理发室等。一旦职工集体福利设施购建完成后,应将其转入任意盈余公积。

需要说明的是:提取盈余公积并不是将这部分资金从企业资金周转中抽出,形成实际的占用形态,而是形成一种积累。这部分资金依然在企业内部参与资金周转。因此,企业提取的盈余公积除发放现金股利或利润外,无论是用于弥补亏损,还是用于转增资本,都仅是所有者权益内部结构的变化。

### 三、留存收益的核算

#### (一)留存收益核算账户的设置

留存收益核算主要通过“盈余公积”和“利润分配”两个账户进行。

“盈余公积”账户属于权益类账户。其贷方记录盈余公积因提留而增加的金额,其借方记录盈余公积金因使用而减少的金额。“盈余公积”账户下设三个明细账户:“法定盈余公积”、“任意盈余公积”和“法定公益金”。

按规定提取盈余公积时,借记“利润分配——提取法定盈余公积、提取法定公益金、提取任意盈余公积”账户,贷记“盈余公积——法定盈余公积、法定公益金、任意盈余公积”账户。

“利润分配”是“本年利润”的备抵账户,用于记录和反映企业利润的分配去向和结存情况。在企业亏损的情况下,这个账户用于记录企业的亏损弥补情况和未弥补亏损金额。这个账户下设“提取法定盈余公积”、“提取法定公益金”、“提取任意盈余公积”、“应付股利”、“未分配利润”等明细账户。

企业从净利润中提取盈余公积和法定公益金时,借记“利润分配——提取法定盈余公积、提取法定公益金、提取任意盈余公积”账户,贷记“盈余公积——法定盈余公积、法定公益金、任意盈余公积”账户;企业用盈余公积弥补亏损,借记“盈余公积”账户,贷记“利润分配——其他转入”账户;应分配给股东的现金股利,借记“利润分配——应付普通股股利”账户,贷记“应付股利”账户。

年度终了,公司应将全年实现的净利润,自“本年利润”账户转入“利润分配”账户,借记“本年利润”账户,贷记“利润分配——未分配利润”账户;如为净亏损,做相反会计分录。同时,将“利润分配”账户下的其他明细账户的余额转入“未分配利润”明细账户。结转后,除“未分配利润”明细账户外,“利润分配”账户的其他明细账户应无余额“未分配利润”明细账户年末余额反映公司历年积存的未分配利润(或未弥补亏损)。

## (二)留存收益的账务处理

**【例 7-5】**某企业年末进行利润分配,提取法定盈余公积 50 000 元,提取法定公益金 25 000 元,提取任意盈余公积 30 000 元。

借:利润分配——提取法定盈余公积	50 000
——提取法定公益金	25 000
——提取任意盈余公积	30 000
贷:盈余公积——法定盈余公积	50 000
——法定公益金	25 000
——任意盈余公积	30 000

用盈余公积弥补亏损时,借记“盈余公积”账户,贷记“利润分配——其他转入”账户。

**【例 7-6】**某企业用以前积累的盈余公积弥补本年度发生的亏损 200 000 元。

借:盈余公积	200 000
贷:利润分配——其他转入	200 000

盈余公积转增资本,应按投资人持有的比例进行转增。一般企业经批准用盈余公积转增资本时,应按照国家实际转增的盈余公积金额,借记“盈余公积”账户,贷记“实收资本”账户。

**【例 7-7】**某企业用一般盈余公积 100 000 元转增资本。

借:盈余公积——一般盈余公积	100 000
贷:实收资本	100 000

## 思考题

1. 简述所有者权益的概念及性质。
2. 不同企业组织形式下所有者权益核算的要求有哪些？
3. 简述实收资本的概念以及有关法律规定。
4. 简述实收资本的来源渠道,并说出是如何进行核算的。
5. 资本公积有哪些特点?如何核算?
6. 造成资本或股本溢价的原因是什么?如何核算?
7. 简述留存收益的概念、内容和有关法律规定。
8. 留存收益如何进行核算?

## 练习题

### 一、单项选择题

1. 由两个以上股东共同出资,每个股东以其所认缴的出资额对公司承担有限责任,公司以其全部资产对其债务承担责任的企业法人称为( )。  
A. 有限责任公司                                      B. 无限责任公司  
C. 股份有限公司                                      D. 两合公司
2. 企业实有资金比原注册资金数额增减超过( )时,应持资金使用证明或者验资证明,向原登记主管机关申请变更登记。  
A. 10%                      B. 20%                      C. 25%                      D. 50%
3. 资本公积的形成来源与企业净利润( )。  
A. 密切相关              B. 有关                      C. 无关                      D. 关系不大
4. 外币资本投资产生的汇兑差额应作( )账户处理。  
A. 盈余公积              B. 实收资本              C. 资本公积              D. 汇兑损益
5. “股权投资准备”是企业采用( )核算时,因被投资单位接受资产捐赠等原因增加资本公积,企业按其持股比例计算而增加的、未转入“其他资本公积”前所形成的。  
A. 成本—权益法      B. 加权平均法              C. 成本法                      D. 权益法
6. ( )是指企业接受以外币投入的资本时,由于资产账户与资本账户所用于外币折算的汇率不同,而发生的有关资产账户与“实收资本”账户折合记账本位币的差额。  
A. 汇兑损益    B. 外币资本折算差异  
C. 汇差    D. 汇率
7. 留存收益是企业( )生产经营所形成净收益的一种积累,是由企业内部形成的资本。



A. 成本价      B. 溢价      C. 折价      D. 平价

10. 利润分配账户,用于记录和反映企业利润的分配去向和结存情况,在这个账户下设( )等明细账户。

- A. 提取法定盈余公积      B. 提取法定公益金  
C. 提取任意盈余公积      D. 应付股利  
E. 未分配利润

### 三、判断题

1. 所有者权益是指企业资产扣除负债后的净资产,是由所有者享有的剩余权益。( )

2. 企业的运营资金来源于所有者的投入。( )

3. 在企业持续经营的情况下,所有者的投资可以在收益年度逐期收回。( )

4. 企业注册登记的法定资本就是企业的实收资本。( )

5. 投资者投入资本与企业记账本位币的币种不一致,因汇率发生变化而引起的外币折算差额,作为资本公积处理。( )

6. 资本公积是由企业实现的净利润转化而来的。( )

7. 接受非现金资产捐赠准备和股权投资准备待变现后,就可以用于转增资本了。( )

8. 拨款转入是指企业收到上级拨入的专门用于技术改造、技术研究等的拨款项目完成后,按规定转入盈余公积的部分。( )

9. 企业各年度实现的净收益中累积下来未分配出去的部分,即形成企业的留存收益。( )

10. 当盈余公积达到注册资本的 25%时可不再提取。( )

### 四、核算题

(一)好利得饭店于 2002 年 1 月 1 日由 A、B 两位自然人投资创立。A 投资 600 万元资金,B 用一项特许经营权和一处房产作价投资,其中,特许经营权经资产评估部门评估确认价值为 60 万元,房产的评估价值为 340 万元,银行、房产过户手续已办妥,A、B 投资人各占 60%、40%公司股份。

要求:根据上述资料编制会计分录。

(二)好利得饭店于 2005 年 1 月 1 日扩大经营,经 A、B 两位股东共同协商,决定吸纳 C 自然人参股,条件是以属于他的相邻房产作价投资,经资产评估部门评估确认价值为 400 万元,C 股东拥有该企业 20%股份。

要求:根据上述资料编制会计分录。

(三)某旅游集团股份有限公司被核准上市发行股票 8 000 万股,每股面值 1.5 元,证券公司按发行收入的 3%收取发行费。发行收入扣除发行费后的股款已经存

入发行企业的银行账户。

要求:(1)按平价发行编制会计分录。

(2)按溢价(暂定每股发行值 4.5 元)发行编制会计分录。

(四)某旅游集团股份有限公司于 2006 年 3 月接受母公司捐赠的大型设备一台,凭据上注明该设备价款为 1 000 万元,已提折旧 100 万元,为使该设备达到预定可使用状态,该旅游集团股份有限公司用银行存款支付了设备的安装调试费用 10 万元。该公司适用所得税率为 33%,经税务部门批准,接受捐赠资产应缴纳的所得税可以在 5 年内平均计入其各年度应纳税所得额。

要求:根据上述资料编制会计分录。

(五)春秋旅行社经董事会决议从净利润中提取盈余公积 100 000 元弥补亏损,用一般盈余公积 120 000 元转增资本。

要求:根据上述资料编制会计分录。

(六)海滨公司 2005 年实现净利润 500 000 元,上年未分配利润 150 000 元。2005 年利润分配情况为:依法按 10%提取法定盈余公积;依法按 5%提取法定公益金;提取任意盈余公积 100 000 元,分配给股东现金股利 200 000 元。

要求:根据上述资料编制会计分录并编制利润分配表。

# 第八章

## 损益的核算

### 第一节 收入

#### 一、旅游企业营业收入概述

收入是指企业在日常活动中所形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

##### (一)收入的基本特征

1. 收入是从企业的日常活动中产生,而不是从偶发的交易或事项中产生。日常活动是指企业为完成自身的生产经营目标而从事的活动,以及与之相关的其他经营活动。

2. 收入可以表现为企业资产的增加(如增加银行存款、应收账款等),也可以表现为企业负债的减少(如以商品或劳务抵偿债务等),或者两者兼而有之。

3. 收入是流入本企业的经济利益。不包括为第三方或客户代收的款项,如增值税、旅行社代客户购买门票等。

4. 收入最终导致企业所有者权益的增加。

旅游企业营业收入包括销售商品收入、劳务收入、利息收入、使用费收入、租金收入、股利收入等,不包括为第三方或客户代收的款项。旅游企业收入有不同的内容,源于旅游企业具有多样性的经营活动。

##### (二)旅游企业收入的分类

1. 按对企业利润的构成划分,可分为营业收入、投资收益、营业外收入。营业收入是日常活动的收入,是一个企业利润形成的主要来源,也是狭义的收入概念。投资收益与营业外收入等都是非经常性、非日常性的收入,具有很大的不可控性。营业外收入是企业非经常、非正常事项所产生的经济利益流入,是一项利得。主要包括固定资产处置的净收益、固定资产盘盈的收益、出售无形资产的净收益、罚款的收入等。营业外收入虽然也增加企业的利润,但与营业收入有较大区别,它具有发生的不可控性、事项之间的独立性和与支出的无关联性特征。



2. 按照企业经营业务的主次划分,营业收入又可分为主营业务收入和其他业务收入。主营业务收入与其他业务收入的划分,主要从收入发生的业务活动是否属于本行业的经营范围和某项收入的规模占企业总收入的比重等特征去分辨。比如,宾馆饭店的客房经营业务收入、餐厅餐饮业务收入,都是宾馆饭店主要经营活动取得的收入,因此,是企业的主营业务收入。宾馆饭店为了方便客人住宿,出租场地引入一些服务项目,美容美发、洗相冲印、订票等,宾馆收取场地的租赁费和管理费,这项收入既不是企业的专营业务收入,收入的规模也不会很大,因此作为企业的其他业务收入。

3. 按照旅游企业经营业务内容不同划分,宾馆饭店营业收入包括客房收入、餐饮收入、商品部收入、车队收入、其他收入等;旅行社营业收入包括综合服务收入、组团外联收入、零星服务收入、劳务收入、票务收入、导游及加项收入、其他服务收入等。

## 二、收入确认原则和具体标准

### (一) 收入确认的基本原则

收入的确认是指将某一个事项作为收入要素的内容正式计入本会计期的收入账户,并在期末将其列入会计报表的行为。收入的确认是影响企业经营成果——利润的重要因素,因此,为合理准确地计算利润,必须对收入的确认进行严格的规范。收入确认应遵循的基本原则有权责发生制原则、稳健性原则、收入与费用配比原则等。

权责发生制原则是指企业应按收入的权利和支出的义务是否属于本期来确认收入、费用的入账时间,而不是按款项的实际收付是否在本期发生来确认。权责发生制原则是以权责关系的实际形成为标志来确认收入和费用的发生。具体来说,就是凡属于本期的收入,无论其款项是否收到,均应作为本期的收入处理;反之,对于不应归属于本期的收入,即使其款项已经在本期收到,也不应作为本期的收入记账。根据权责发生制原则进行收入与费用的核算,能够更加准确地反映会计主体在特定会计期间的财务状况和经营成果。

稳健性原则是会计对经营环境中不确定性因素所作出的一种反应,它要求企业在会计核算中持谨慎的态度,避免虚增资产和收益,给信息的使用者造成不应有的乐观。稳健性原则要求会计核算对可能的费用和损失应予以充分估计,对收入则尽可能地少记,对费用和损失可以合理地加以预计,但对收入只能本着实现的原则确认,不能预计任何可能的收入,从而避免使信息的使用者对企业产生盲目的乐观认识。

配比原则是指收入和与其相关的成本费用应当相互配比同期入账,以正确计算当期利润。配比原则是确定损益的一项重要原则,它包括两层含义:其一是期

间配比,即相互配比的收入与成本、费用应当同期入账,以合理地确定该期损益;其二是因果配比,即相互配比的收入与成本费用应具有因果关系,同期入账才能合理地确认该期的损益。如果相关的成本费用尚不能确认或计量,则收入的确认也将会受到影响。会计制度还将收入确认的基本原则的思想具体化为确认的标准。

### (二)收入确认的具体标准

符合以下四项条件,才能确认为收入:

1. 企业已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方;
2. 企业既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权,也没有对已售出的商品实施控制;
3. 与交易相关的经济利益能够流入企业;
4. 相关的收入和成本能够可靠地计量。

以上四项具体标准,缺一不可,不满足其中之一,收入都必须推迟确认。

旅行社主营业务收入依据上述原则确认。旅行社无论是组团社还是接团社,组织境外旅游者到国内旅游,应以旅游团队离境或离开本地时确认主营业务收入的实现;旅行社组织国内旅游者到境外旅游,应以旅游团队结束旅行返回时确认主营业务收入的实现;旅行社组织国内旅游者在境内旅游,也应以旅行团旅行结束返回时确认主营业务收入。

宾馆饭店客房收入的确认,依据上述标准,应以客房实际出租时间作为确认收入实现的时间。客房营业收入是客房的销售收入,因客房是一种特殊商品,销售的只是使用权,并不是产权。客人在办理完入住手续迁入房间后,则不论房租是否收到,都应作为销售处理,确认收入的实现。

宾馆饭店餐饮收入的确认,依据上述标准,以提供餐饮制品和服务后,即可确认收入。餐饮服务也具有特殊性,一般先有买主订餐,而后加工,伴随着服务,生产、销售、消费三个环节几乎同时进行,经营周期很短。所以,不管是否在当天收到现款,当日生产的餐饮制品就是当日销售的,也就是形成当日的收入。

宾馆饭店商品销售收入的确认,依据上述标准,以商品售出为标志,确认收入的实现。

## 三、收入的核算

旅游饭店的营业收入,通过“主营业务收入”账户进行核算。该账户属于损益类账户,贷方反映本期实现的收入,借方反映期末收入的转出额,期末将本账户贷方发生额的合计从其借方转入“本年利润”账户贷方,结转后该账户无余额。由于旅游企业营业收入有不同的类别,可在“主营业务收入”账户下按收入的不同内容和类别分设明细账户进行明细分类核算。比如,宾馆饭店可设“主营业务收入——

客房收入”、“主营业务收入——餐饮收入”、“主营业务收入——商品销售收入”等明细账户。

旅游企业实现的营业收入按照实际发生额入账。宾馆饭店每天将各营业部门实现的收入进行汇总,编制“主营业务收入日报表”,经稽核人员的核对后,转给会计部门作为入账的原始凭证。对实现的主营业务收入,借记“银行存款”、“现金”、“应收账款”等账户,贷记“主营业务收入”账户及其明细账户。期末余额转入“本年利润”账户时,借记“主营业务收入”账户,贷记“本年利润”账户。

【例 8-1】某旅行社组团旅游者 16 人,包价去国内某地旅游。收取团费 25 200 元,存入银行,作会计分录如下:

收到旅游团费,

借:银行存款	25 200
贷:预收账款	25 200

旅行团旅行结束,财务部门审核有关结算通知书后,

借:预收账款	25 200
贷:主营业务收入	25 200

## 第二节 费用的核算

### 一、旅游企业费用的类型

#### (一)费用的概念

费用有广义和狭义之分。狭义的费用概念将费用限定于获取收入过程中发生的资源耗费,广义的费用概念则同时包括了经营费用和损失。我国现行制度采用的是狭义的费用概念,即企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出,包括计入生产成本的生产费用和计入当期损益的期间费用。旅游饭店是以提供劳务为主的产业,其劳动耗费主要是人工费用和经营过程中的物化劳动耗费。按照费用细化原则并根据旅游企业财务制度的规定,旅游企业在经营过程中凡能直接认定到某一经营对象的费用,应作为营业成本;不能直接认定的费用则作期间费用。

#### (二)费用的特征

1. 费用最终会导致企业资源的减少,具体表现为企业的资金支出或资产耗费,它与资产流入企业所形成的收入相反。

2. 费用是在企业日常的活动中所产生的,而不是在偶发的交易或事项中产生的。

3. 费用最终会减少企业的所有者权益。

### (三) 费用的分类

从耗费的用途来分,旅游企业的费用支出可分为四类:

1. 营业成本。营业成本是与经营对象的取得相关的支出,是能够对象化的经营耗费。旅游企业的营业成本内容有:旅行社的旅游服务成本、旅游饭店的餐饮成本、旅游饭店的商品进价成本等。营业成本通过设置“主营业务成本”账户核算,该账户按照营业成本的具体内容设置明细分类账户。

2. 期间费用。期间费用是无法对象化的经营耗费,其支出具有期间性特征。期间费用的具体内容又可分为三类:管理费用、营业费用、财务费用。

管理费用是指旅游饭店的行政管理部门为组织和管理经营活动而发生的各种费用。包括工会经费、职工教育经费、劳动保险费、待业保险费、业务招待费、咨询费、诉讼费、审计费、土地使用费、技术转让费、研究开发费、房产税、车船使用税、印花税、水电费、折旧费、修理费、无形资产摊销费、开办费、坏账损失及其他管理费用等。

营业费用是指旅游饭店各营业部门在经营业务过程中发生的各项费用,包括物料耗费、邮电费、水电费、差旅费、展览费、广告宣传费、业务部门的人员工资、福利费、服务费、工作餐费、工作服费及其他费用等。

财务费用是指旅游饭店筹集经营所需资金而发生的费用。包括利息净支出(减利息收入)、汇兑净损失(减汇兑收益)、金融机构手续费以及筹集经营资金发生的其他费用等。

3. 税金支出。税金一般是企业的一项负担,构成企业的费用性支出。企业在经营活动过程的不同环节上需要缴纳多种税,有些税金支出直接计入了“管理费用”账户,如车船使用税、土地增值税、房产税、印花税等;有些税金支出——主要是流转税的支出集中反映于一个账户“主营业务税金及附加”中,如营业税、城市维护建设税、消费税等;另外,所得税单独设置一个账户“所得税”,反映企业的所得税费用支出。

4. 营业外支出。营业外支出是指与企业经营活动无关的偶然性、非经常性事项带来的损失。主要包括固定资产盘亏金额、处置固定资产的净损失、处置无形资产净损失、计提的固定资产的减值准备金、计提的无形资产的减值准备金、计提的在建工程的减值准备金、罚款支出、捐赠支出及非常损失等。营业外支出设同名账户核算。

## 二、旅游企业费用确认的方法

费用确认方法有三种:

1. 按与收入的直接因果关系确认。凡是与赚取本期营业收入有直接因果联系的耗费,确认为本期费用。如主营业务成本。

2. 按系统而合理的分摊方式确认。对于某些生产所提供的可望在若干会计期间发生的未来效益,只能大致和间接地确定费用与收益的联系,并采用系统、合理的分配方法,确认受益期的费用。如固定资产的折旧。

3. 直接确认为支付当期的费用。对于某些不能提供明显的未来效益,且又缺乏分摊合理依据的耗费,直接确认为当期费用。如办公费用等。

### 三、费用的核算

旅游饭店应设置有关费用类账户:“主营业务成本”、“营业费用”、“管理费用”、“财务费用”、“主营业务税金及附加”等账户。这些账户是损益类账户,借方登记发生的各项成本费用,贷方登记期末转入“本年利润”账户的成本费用合计;结转后账户均无余额。

【例 8—2】某饭店餐饮部 6 月份累计领用食品原材料 54 300 元,各种调料 3 750 元,作会计分录如下:

借:主营业务成本——餐饮成本	58 050
贷:原材料——食品	54 300
——调料	3 750

【例 8—3】某饭店 1 月份发生如下费用:

- (1) 营业部门领用一次性物料用品 3 200 元;
- (2) 预提银行借款利息 11 000 元;
- (3) 分配营业部门职工工资 36 800 元;
- (4) 按工资总额 14% 计提营业部门职工福利费 5 152 元;
- (5) 管理部门办公用品支出 1 000 元。

作会计分录如下:

(1) 借:营业费用——物料用品	3 200
贷:原材料——物料用品	3 200
(2) 借:财务费用	11 000
贷:预提费用	11 000
(3) 借:营业费用——工资费	36 800
贷:应付工资	36 800
(4) 借:营业费用——职工福利费	5 152
贷:应付福利费	5 152
(5) 借:管理费用	1 000
贷:银行存款	1 000

## 第三节 利润及利润分配的核算

### 一、利润及所得税

#### (一) 利润的概念

利润是企业一定会计期间生产经营活动的成果,利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。对利润进行核算,可以及时反映企业在一定会计期间的经营业绩和获利能力,反映企业的投入产出效率和经济效益,有助于企业投资者和债权人据此进行赢利预测,评价企业经营绩效,做出正确的决策。

#### (二) 利润的构成

旅游饭店企业利润总额的来源是由营业利润、投资净收益、补贴收入和营业外收支净额构成。即:

$$\text{利润总额} = \text{营业利润} + \text{投资净收益} + \text{补贴收入} + \text{营业外收支净额}$$

$$\text{净利润} = \text{利润总额} - \text{所得税}$$

#### 1. 营业利润

营业利润是企业利润的主要来源。营业利润的构成:

$$\text{营业利润} = \text{主营业务利润} + \text{其他业务利润} - \text{营业费用} - \text{管理费用} - \text{财务费用}$$

$$\text{主营业务利润} = \text{主营业务收入} - \text{主营业务成本} - \text{主营业务税金及附加}$$

$$\text{其他业务利润} = \text{其他业务收入} - \text{其他业务支出}$$

其他业务利润是指企业主营业务以外的其他业务活动所产生的利润,等于其他业务收入减去其他业务支出。其中其他业务收入是指企业除主营业务收入以外的其他销售或其他业务的收入;其他业务支出是指企业除主营业务成本以外的其他销售业务所发生的支出。

#### 2. 投资净收益

投资净收益是指企业对外进行的股票投资、债券投资和其他各种投资所取得的净收益,是投资收益减去发生的投资损失的净额。投资收益包括以货币资金或实物对外联营投资分得的利润,购买有价证券而取得的债券利息收入和股利收入,以及投资到期收回或中途转让取得款项高于账面净值的差额。投资损失包括投资到期收回或者中途转让取得款项低于账面净值的差额。

#### 3. 补贴收入

补贴收入是指企业按规定实际收到的退还的增值税,或按销量、工作量等依据国家规定的补助定额计算并按其给予的定额补贴,以及因属于国家财政扶持的领域而获得的其他形式的补贴。

#### 4. 营业外收支净额

营业外收支净额等于营业外收入减去营业外支出的差额。营业外收入与营业外支出之间并没有因果关系,所以,营业外收支净额只是一个计算差额,本身并没有实际的经济含义。旅游饭店企业对其发生的营业外收支,会计上应设置“营业外收入”和“营业外支出”账户进行核算。它们属于损益类账户。“营业外收入”贷方登记发生的营业外收入,期末将余额转入“本年利润”账户,结转后该账户无余额。“营业外支出”账户借方登记营业外支出的发生额,期末将余额转入“本年利润”账户,结转后该账户无余额。

发生营业外收入时,应当按实际发生的数额,借记“待处理财产损益”、“银行存款”、“现金”、“固定资产清理”、“应付账款”等账户,贷记“营业外收入”账户。发生营业外支出时,应当按照实际发生额,借记“营业外支出”账户,贷记“待处理财产损失”、“固定资产清理”、“银行存款”等账户。

#### 5. 所得税

所得税是指国家对境内企业就其生产、经营所得和其他所得,按照企业所得税法征收的一种税。

## 二、利润及所得税的核算

### (一) 利润的核算

对于旅游饭店企业而言,实现的利润(或亏损)总额,都通过“本年利润”账户进行核算。核算的程序是:期末结转各损益类账户发生额合计,转入“本年利润”账户,即借记“主营业务收入”、“其他业务收入”、“补贴收入”、“营业外收入”账户,贷记“本年利润”账户;借记“本年利润”账户,贷记“主营业务支出”、“其他业务支出”、“主营业务税金及附加”、“营业费用”、“管理费用”、“财务费用”、“营业外支出”账户;将“投资收益”等账户的净收益转入本账户的贷方,即借记“投资收益”账户,贷记“本年利润”账户,如为投资净损失,则转入本账户的借方,作相反的会计分录。

结转完成后,“本年利润”账户的本期贷方发生额大于借方发生额,则其差额为本期实现的利润总额,反之就是本期发生的亏损总额。如果本期实现的是利润总额,还需要将应交的所得税费用从中扣除,则“本年利润”账户借方与贷方的差额就是净利润(税后利润)。

“本年利润”账户年度中间各期末保留余额,并结转下期作期初余额,因此,期末的贷方余额表示从年初至本期末企业累计实现的净利润。年末时,应将“本年利润”账户余额(一年累计实现的净利润或一年累计发生的净亏损)转入“利润分配——未分配利润”账户,结转后,“本年利润”账户无余额。

【例 8—4】某饭店 12 月 31 日各损益类账户余额如下表所示:

主营业务收入	1 829 600
主营业务成本	824 000
主营业务税金及附加	65 920
营业费用	91 480
管理费用	18 900
财务费用	12 000
投资收益(贷方余额)	175 000
营业外收入	23 000
营业外支出	41 000

根据上表,作会计分录如下:

(1)期末结转各收入类账户发生额合计至“本年利润”账户:

借:主营业务收入	1 829 600
投资收益	175 000
营业外收入	23 000
贷:本年利润	2 027 600

(2)期末结转各费用类账户发生额合计至“本年利润”账户:

借:本年利润	1 053 300
贷:主营业务成本	824 000
主营业务税金及附加	65 920
营业费用	91 480
管理费用	18 900
财务费用	12 000
营业外支出	41 000

该企业本会计期实现利润总额=1 829 600-1 053 300=776 300 元(待续)

(二)所得税的计算

按税法的要求,企业实现了利润总额,就应当按实现的利润计算缴纳所得税。所得税作为企业一个会计期间最后的一项费用,从利润总额中扣除,得出企业实现的净利润(税后利润)。企业实现利润总额,所得税纳税义务发生,此时,借记“所得税”账户,贷记“应交税金——应交所得税”账户;结转所得税费用时,借记“本年利润”账户,贷记“所得税”账户,结转本年利润后,“所得税”账户无余额。

【例 8-5】(接前例)所得税率为 33%,进行所得税的计算与核算(假定无调整事项)。

$$\text{应纳所得税额} = 776\,300 \times 33\% = 256\,179 \text{ 元}$$



本期实现净利 = 776 300 - 256 179 = 520 121 元

借: 所得税	256 179
贷: 应交税金——应交所得税	256 179
借: 本年利润	256 179
贷: 所得税	256 179

所得税是以全年的应纳税所得额为计税依据,但为了保证国家财政收入的及时和均衡,所得税采取分月或季预征,年终汇算清缴,多退少补的办法。

根据税法规定,所得额的计税税基是应纳税所得额。应纳税所得额是指企业实现的应纳税收入总额扣除税法允许扣减的项目后的差额。会计利润与应纳税所得额(简称计税利润)不一致,是由于会计与税法在经济生活中有着不同的宗旨,分别遵循不同的原则,服务于不同的目的。两者虽然不同,但不需分别计算,而是通过对利润总额按照税法的要求进行调整就可以得到计税利润。即:

应纳税所得额 = 税前会计利润总额 ± 调整项目

会计利润与计税利润有两种不同性质的差异——永久性差异和时间性差异

1. 时间性差异,指税法与会计制度在确认收益、费用或损失时的时间不同而产生的税前会计利润与应纳税所得额的差异。时间性差异发生于某一会计期间,但在以后一期或若干期内能够转回。时间性差异有以下几种类型:

① 会计核算上作为当期收益而税法规定作为以后期收益。如权益法核算的投资收益,会计制度要求在被投资企业宣告净利润时确认投资收益,而税法规定在被投资企业宣告发放股利时确认投资收益(这里要特别注意两个企业在所得税率不同,尤其是投资企业低于被投资企业时的处理)。

应纳税所得额 = 会计利润 - 应纳税时间性差异

② 会计核算作为当期费用,而税法规定作为后期费用。如产品的保修费用、存货及其他资产的减值准备,税法规定在实际发生时计入费用。因此,

应纳税所得额 = 会计利润 + 可抵减时间性差异

③ 会计核算作为后期收益,而税法规定作为当期收益。如需安装的产品销售,会计核算通常在安装、调试后确认收入,而税法规定在销售时即确认收入。因此,

应纳税所得额 = 会计利润 + 可抵减时间性差异

④ 会计核算作为后期费用,而税法规定作为当期费用,如税法规定采取加速折旧法,而企业采用了直线法计提折旧。

应纳税所得额 = 会计利润 - 应纳税时间性差异

2. 永久性差异,是指某一会计期间,由于会计制度和税法计算收益、费用或损失的口径不同,所产生的税前会计利润与应纳税所得额之间的差异。这种差异在当期发生,不会在以后各期转回。永久性差异有以下几种类型:

① 会计制度确认为是收入,而税法规定不能作为收入。如国债利息收入税法

规定运作是应免税的。因此,

$$\text{应纳税所得额} = \text{会计利润} + \text{永久性差异}$$

②会计制度不确认为收入,而税法规定作为收入。如工程领用自产产品,税法是视同销售的。因此,

$$\text{应纳税所得额} = \text{会计利润} - \text{永久性差异}$$

③会计制度确认为费用,而税法规定不作为费用。如超标准的业务招待费、工资、公益性捐赠等,税法规定超过标准的部分应纳税。因此,

$$\text{应纳税所得额} = \text{会计利润} + \text{永久性差异}$$

④会计制度不确认为费用,而税法规定作为费用。如购买国产设备。

$$\text{应纳税所得额} = \text{会计利润} - \text{永久性差异}$$

### (三) 所得税的核算方法

由于会计制度与税法在收益、费用或损失的确认和计量原则方面的不同,而导致按照会计制度计算的税前会计利润与按照规定计算的应税所得之间的差异,在会计核算中可以采用两种不同的方法进行处理,即应付税款法和纳税影响会计法。

#### 1. 应付税款法

应付税款法是将本期税前会计利润与应税所得之间产生的差异均在当期确认为所得税费用。在这种方法下,当期所得税费用等于当期应交的所得税。企业应根据当期计算的应纳税所得额,借记“所得税”账户,贷记“应交税金——应交所得税”账户。实际上缴所得税时,借记“应交税金——应交所得税”账户,贷记“银行存款”账户。期末应将“所得税”账户的借方余额转入“本年利润”账户,结转后“所得税”账户应无余额。

#### 2. 纳税影响会计法

纳税影响会计法是将本期由于时间性差异产生的所得税影响金额,递延和分配到以后各期。在纳税影响会计法下,企业应增设“递延税款”账户,用来核算采用纳税影响会计法进行所得税会计处理的企业由于时间性差异造成的税前会计利润与应纳税所得额之间的差异影响所得税的金额,以及以后各期转回的金额。贷方反映企业本期税前会计利润大于纳税所得产生的时间性差异影响纳税的金额,以及本期转销已确认的时间性差异对纳税影响的借方数额;借方反映企业本期税前会计利润小于纳税所得产生的时间性差异影响纳税的金额,以及本期转销已确认的时间性差异对纳税影响的贷方数额;期末贷方(借方)余额反映企业尚未转回的时间性差异影响所得税的金额。

纳税影响会计法在税率发生变化情况下,又分为递延法或者债务法两种核算方法。递延法是将本期时间性差异产生的影响所得税的金额,递延和分配到以后各期,并同时转回原已确认的时间性差异对本期所得税的影响金额;债务法是将本期由于时间性差异产生的影响所得税的金额,递延和分配到以后各期,并同时转回

已确认的时间性差异的所得税影响金额,在税率变动或开征新税时,需要调整递延税款的账面余额。

### 三、利润分配的程序及核算

#### (一) 利润分配的程序

企业在一个会计期(通常是年度)的经营过程中获得的净利润,一般按照下列程序进行分配:

1. 首先用来弥补以前年度的亏损;
2. 提取法定盈余公积;
3. 提取法定公益金;
4. 向投资者分配利润或股利。

在未补以前年度亏损之前,不得进行分配;在未提取法定的两金之前,不得向投资者分利。

弥补企业以前年度的亏损应按照《企业财务通则》规定进行;企业发生的年度亏损,可以用下一年度的税前利润弥补,下一年度利润不足弥补的,可以在5年内连续弥补。5年内不足弥补的,改用企业的税后利润弥补。

提取法定盈余公积,按有关法律规定应按当年税后利润(扣除弥补以前年度亏损)的10%提取,盈余公积金已达到注册资金50%时可不再提取。法定盈余公积金的用途主要是用于弥补以后出现的亏损;或可以用于转增资本金,也可以用于向投资者分配。但转增资本金后,企业法定盈余公积金一般不得低于注册资金的25%。

提取法定公益金按有关法律规定,应按当年税后利润(扣除弥补以前年度亏损)的5%~10%提取。法定公益金主要用于企业职工集体福利设施建设的支出。

向投资者分配利润范围是企业当年可供向投资者分配的利润加上企业以前年度的未分配利润,合并向投资者分配。

如果企业是股份有限公司,在提取公益金以后,可以按照下列顺序分配利润。

- (1) 支付优先股股利;
- (2) 提取任意盈余公积金;
- (3) 支付普通股股利。

当年无利润时,不能分配利润,但在用盈余公积金弥补亏损后,经股东会特别决定,可以按照不超过股票面值6%的比率用盈余公积金分配股利,在分配股利后,企业法定盈余公积金不得低于注册资金的25%。

#### (二) 利润分配的核算

1. 期末结转本年实现的净利润。不管赢利还是亏损年末都将“本年利润”账户的余额转入“利润分配——未分配利润”账户。

【例8—6】(接上例),假定该饭店该年度1~11月实现的净利润为4 479 879元

(12月实现净利为520 121元),结转本年利润。

借:本年利润	5 000 000
贷:利润分配——未分配利润	5 000 000

2. 提取法定盈余公积、法定公益金。应设置“盈余公积”账户,该账户属于所有者权益类账户,按具体提取的项目进行明细核算。

【例 8—7】(接上例)按当年实现净利润的 10%提取法定盈余公积,按 5%提取公益金。

借:利润分配——提取法定盈余公积	500 000
——提取法定公益金	250 000
贷:盈余公积——法定盈余公积	500 000
——法定公益金	250 000

3. 向投资者分利。应设置“应付股利”账户。该账户为负债类账户。

【例 8—8】(接上例)企业决定向投资者分配利润 1 000 000 元。

借:利润分配——应付股利	1 000 000
贷:应付股利	1 000 000

4. 年末未分配利润的核算。利润分配账户除未分配利润明细账外,还设有多个用于利润分配的明细账,分配之后,这些明细账应将其分配额转入“未分配利润”明细账户,结转之后,这些明细账均无余额。而“未分配利润”账户的贷方是结转的可供分配之利润,借方是结转的利润分配额,因此,余额即为年末未分配利润。

【例 8—9】(接上例)结平除未分配利润之外的其他明细账。

借:利润分配——未分配利润	1 750 000
贷:利润分配——提取法定盈余公积	500 000
——提取法定公益金	250 000
——应付股利	1 000 000

假定利润分配账户无年初余额,那么,年末未分配利润为 3 250 000 元(5 000 000—1 750 000)。

### 思考题

1. 简述旅游企业收入概念及类型。
2. 简述收入确认原则和具体标准。
3. 旅游企业费用概念、特征及分类是什么?
4. 旅游企业费用确认的方法有哪几种?如何核算?
5. 简述利润的概念及构成。
6. 简述旅游企业有哪些税金支出。
7. 旅游企业所得税如何计算?

8. 试述旅游企业利润分配的程序及核算内容。

## 练习题

### 一、单项选择题

1. 宾馆饭店客房收入的确认,应以客房实际( )作为确认收入实现的时间。  
A. 出租时间      B. 出借时间      C. 出售时间      D. 付款时间
2. 营业税、城市维护建设税、消费税的支出集中反映于( )账户中。  
A. 主营业务税金及附加      B. 所得税  
C. 管理费用      D. 应交税金
3. ( )是与经营对象的取得相关的支出,是能够对象化的经营耗费。  
A. 营业成本      B. 管理费用      C. 营业外支出      D. 营业费用
4. 所得税是以( )的应纳税所得额为计税依据。  
A. 月份      B. 季度      C. 全年      D. 半年
5. ( )是指对在我国境内提供劳务、转让无形资产或销售不动产的单位和  
个人按其营业收入征收的一种税。  
A. 所得税      B. 消费税      C. 增值税      D. 营业税
6. 印花税是国家对企业在经济活动中书立、领受的( )征收的一种税。  
A. 行为      B. 所得      C. 凭证      D. 流转
7. 增值税以( )的销售额为计税依据。  
A. 不含税      B. 含税      C. 免税      D. 价税合一
8. 小规模纳税人增值税只在销售环节按销售额和征收率( )计算。  
A. 17%      B. 13%      C. 5%      D. 6%或4%
9. ( )是国家为了发展我国的教育事业,提高人民文化素质而由财政部门  
征收的一项费用。  
A. 教育费附加      B. 防洪费      C. 行政规费      D. 管理费
10. 向投资者分配利润范围是企业( )可供向投资者分配的利润加上企业  
以前年度的未分配利润,合并向投资者分配。  
A. 以前年度      B. 下一年      C. 当年      D. 上一年

### 二、多项选择题

1. 收入确认的具体标准( ),不满足其中之一,收入都必须推迟确认。  
A. 企业已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方  
B. 企业既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权,也没有对已售出的  
商品实施控制  
C. 与交易相关的经济利益能够流入企业  
D. 相关的收入和成本能够可靠地计量

2. 从耗费的用途来分,旅游企业的费用支出可分为( )。
  - A. 营业外支出
  - B. 税金支出
  - C. 期间费用
  - D. 营业成本
3. 期间费用的具体内容又可分为( )。
  - A. 制造费用
  - B. 营业费用
  - C. 管理费用
  - D. 财务费用
4. 费用确认方法有( )三种。
  - A. 按与收入的直接因果关系确认
  - B. 按系统而合理的分摊方式确认
  - C. 直接确认为支付当期的费用
  - D. 按收入时间与周期确认
5. 旅游饭店企业利润总额的来源是由( )构成。
  - A. 营业利润
  - B. 投资净收益
  - C. 补贴收入
  - D. 营业外收支净额
6. 会计利润与计税利润有两种不同性质的差异( )。
  - A. 永久性差异
  - B. 时间性差异
  - C. 暂时性差异
  - D. 配比性差异
7. 企业获得的净利润,一般按照一定程序进行分配,在( )不得向投资者分利。
  - A. 未弥补上一年度的亏损
  - B. 未提取盈余公积
  - C. 未弥补以前年度亏损之前,不得进行分配
  - D. 未提取法定的两金之前
8. 收入确认应遵循的会计核算基本原则有( )。
  - A. 权责发生制原则
  - B. 稳健性原则
  - C. 收付实现制原则
  - D. 收入与费用配比原则
9. 法定盈余公积金的用途主要是用于( )。
  - A. 弥补以后出现在的亏损
  - B. 转增资本金
  - C. 向投资者分配
  - D. 留存利润
10. 企业发生的年度亏损,可以用( )。
  - A. 下一年度的税前利润弥补
  - B. 下一年度利润不足弥补的,可以在5年内连续弥补
  - C. 5年内不足弥补的,改用企业的税后利润弥补
  - D. 下一年度资本公积弥补

### 三、判断题

1. 期间费用是指能对象化的经营耗费,其支出具有期间性特征。( )
2. 为保证国家财政收入的及时和均衡,所得税采取年初预征,年终汇算清缴,多退少补的办法。( )
3. 应纳税所得额是指企业实现的应纳税收入总额扣除税法允许扣减的项目后

的差额。( )

4. 由于会计制度和税法在计算收益、费用或损失的口径不同产生的永久性差异在本期发生,并会在以后各期转回。( )

5. 应付税款法是将本期税前会计利润与应税所得之间产生的差异均在当期确认为所得税费用。“所得税”账户期末应无余额。( )

6. 旅游企业的增值税应税货物及劳务主要集中于宾馆饭店内销售的商品。( )

7. 城市维护建设税是以其应缴纳的营业税、增值税和消费税的总额为计税依据征收的一种附加税。( )

8. 转增资本金后,企业法定盈余公积金一般不得低于注册资金的50%。( )

9. 盈余公积金已达到注册资金50%时可不再提取。( )

10. 股份公司当年无利润时,不能分配利润,但在用盈余公积金弥补亏损后,经股东会特别决定,可以按照不超过股票面值6%的比率用盈余公积金分配股利,在分配股利后,企业法定盈余公积金不得低于注册资金的50%。( )

#### 四、核算题

(一)某旅行社组团欧洲14天12国游,共计11人,收取团费每人25300元,于当日存入银行,旅行团旅行结束,财务部门审核有关结算通知书,每人费用计20000元。

要求:根据资料计算收入、费用、利润、相关税金,并编造会计分录。

(二)MG饭店7月份发生如下费用:

1. 营业部门领用一次性物料用品6200元;
2. 预提银行借款利息21000元;
3. 分配营业部门职工工资45800元;
4. 按工资总额14%计提营业部门职工福利费;
5. 管理部门办公用品支出3450元。

要求:根据资料编造会计分录。

(三)马丁饭店餐饮部6月份累计领用食品原材料67300元,各种调料34500元。

要求:根据上述资料结转成本编造会计分录。

(四)某旅馆12月31日各损益类账户余额如下页表所示。所得税率为33%,按净利润的10%提取法定盈余公积、5%提取法定公益金、40%向投资人分配利润,剩余利润留存企业。

主营业务成本	578 900
主营业务税金及附加	6 750
营业费用	80 934
管理费用	40 890
财务费用	5 000
投资收益(贷方余额)	50 000
营业外收入	8 009
营业外支出	4 587

要求:根据上述资料进行核算,编造会计分录。



## 第九章

# 旅游企业经营业务的核算

## 第一节 旅行社经营业务的核算

### 一、旅行社经营业务概述

旅行社是旅游业的支柱产业(其他支柱产业有宾馆饭店、交通客运、风景区等)之一,是为旅游者在旅行游览中提供各种服务性劳务而获取收入的经济组织。旅行社按其功能可划分为组团社和接团社。

组团社是负责根据国内外旅游者的不同要求,将旅游者组成各种旅行团,并负责旅行团当地游览活动的旅行社。

接团社是负责旅行团在当地的旅游行程,提供导游、餐饮、住宿、交通、游览、购物、娱乐等一系列服务的旅行社。

组团社与接团社只是在功能上的划分,一个旅行社既可以是组团社,又可以是接团社。当一个旅行社接待外地旅行社送来的旅行团时,它履行的职能就是接团社职能;当一个旅行社组织旅客到外地旅游时,它履行的职能就是组团社职能。

旅行社的主要经营业务:组团招徕和导游服务。

旅行社经营业务的特点:①没有固定的服务场所,旅行社只是旅游业的媒介体。旅游业为游客提供旅游服务项目,一般都是综合性的服务项目,会涉及多种企业的合作,比如:客运交通、宾馆饭店和风景游览区等。旅行社在整个行业中,本身既不提供游览和住宿场所,又不提供交通客运工具,它只是与这些拥有旅游设施资源的其他机构合作,将旅游项目所需要的服务有机地联系在一起。所以说旅行社是旅游业的媒介体。②提供服务的过程中,组团社与接团社相互依存、分工协作、独立核算。旅行社不仅需要与旅游业的其他企业组织合作,来共同提供旅游服务项目,而且旅行社之间也需要分工协作,才能完成旅游媒介的作用。旅游项目涉及本地游、外地游、出国游等,为提高效率、节约资源和提高经济效益,旅行社形成一定的分工协作体系,任何一个旅行社都不可能单独完成旅游项目服务。旅行社既

是独立核算的经济组织,又是高度分工协作系统中的组成部分。③资金往来结算方式一般有三种:预收、现收和应收(事后结算)。预收方式是指在提供旅游服务之前,先全部或部分收取服务费的方式。预收方式一般在旅行社组团和饭店住宿服务中采用,为减少资金占用、避免跑账等原因,组团社要预收团费、宾馆饭店的住宿要预交押金。现收是指为旅客提供服务的同时,收取现金结算。一般不包括在综合服务中的零星服务通常采用这种结算方式,比如,饭店提供的商品销售服务、商务服务、旅游中的餐饮服务(包餐除外)等。事后结算方式是指向游客提供服务之后,一次性或定期结算的方式。一般接团社是在提供旅游的一系列服务之后,与组团社结算应收取的费用,接团社与饭店、车船公司、餐饮单位等的费用一般也是事后结算。

旅行社经营业务的收入与费用的形成:组团社的收入为预收的团费,在旅游项目结束时,确认转为收入;组团社的成本是与接团社结算的费用。接团社的收入是按照与组团社签订的协议,在旅游服务提供后应向组团社结算的款项;接团社的成本是其实际代为支付的游客旅游费用。

## 二、旅行社经营业务核算

旅行社经营业务核算的主要内容是营业收入、营业成本和税金支出的核算。

### (一)旅行社营业收入的核算

#### 1. 旅行社营业收入的具体内容

旅行社为游客提供旅游、观光、度假的各项服务所收取的收入是旅行社的主营业务收入,包括组团外联收入、综合服务收入、零星服务收入、劳务收入、票务收入、地游及加项收入和其他服务收入。

组团外联收入,是指由组团社自组外联,收取旅游者住宿、用餐、旅游交通、翻译导游等收入。组团外联收入中有相当一部分是组团社代收性质的款项,在旅行社会计核算中也把它确认为收入。比如,联系住宿、交通或将来应支付给接团社的费用等。

综合服务收入,是指接团社所收取的包括市内交通费、导游服务费、一般景点门票费等在内的包价费用收入。综合服务收入中有一部分代收性质的收入,比如,景点门票费用、市内交通费用等。

零星服务收入,是指各旅行社接待零星游客和承办委托事项所得的服务收入。

劳务收入,是指非组团社为组团社提供境内全程导游翻译人员所得的收入。

票务收入,是指旅行社办理代售国际联运客票和国内客票的手续费收入。

地游及加项收入,是指接团社向游客收取的按旅游者要求增加的计划外当地旅游项目的费用。

其他服务收入,是指不属于上述各项的收入。

## 2. 旅行社营业收入的确认

根据企业会计制度对收入确认的基本原则和具体标准,旅行社无论是组团社还是接团社,主营业务收入确认方法都应是在提供了旅游服务之后才能确认收入的实现。旅行社组织境外旅游者到国内旅游的,应以旅游团队离境或离开本地时确认主营业务收入的实现;旅行社组织国内旅游者到境外旅游的,应以旅游团队结束旅行返回时确认主营业务收入的实现;旅行社组织国内旅游者国内游的,也应以旅游团队旅行结束返回时确认主营业务收入。

## 3. 旅行社营业收入的账务处理

旅行社营业收入核算需要设置“主营业务收入”账户,该账户为损益类账户,其贷方记录本期确认的主营业务收入,借方记录期末转出的本期实现的收入合计额,结转之后无余额。该账户按照主营业务收入的具体内容设置明细分类账户:“组团外联收入”、“综合服务收入”、“零星服务收入”、“劳务收入”、“票务收入”等。旅行社确认实现了主营业务收入,借记“银行存款”、“应收账款”等账户,贷记“主营业务收入”账户。期末结转发生额时,借记“主营业务收入”,贷记“本年利润”账户。

组团社营业收入核算的主要事项有组团时预收团费事项、旅游结束时确认收入事项。

【例 9—1】北京大地旅行社 5 月 1 日组团 28 人赴西安 7 日游,预收团费每人 3 000 元。5 月 7 日晚旅行团返回北京。应作会计分录如下:

预收团费时,

借:现金(银行存款)	84 000
贷:预收账款(应收账款)——西安团	84 000

旅游结束返回时,

借:预收账款(应收账款)——西安团	84 000
贷:主营业务收入——组团外联收入	84 000

应收账款与预收账款两个账户虽然性质不同,前者是资产类账户,后者是负债类账户,但是,可不设“预收账款”账户,而通过“应收账款”账户来反映预收账款事项,以减少账户的使用数量。

接团社营业收入核算的主要事项有提供旅游服务确认收入、与组团社结算应收款事项。

【例 9—2】西安某旅行社接待北京大地旅行社赴西安旅行团 28 人,该团 5 月 7 日上午结束了在当地的旅游返回北京。根据结算单,全部费用为 72 000 元,其中,综合服务费为 69 000 元,加项费用为 3 000 元。应作会计分录如下:

旅游结束,向组团社报送“结算通知单”时,

借:应收账款	72 000
--------	--------

贷:主营业务收入——综合服务收入	69 000
——地游加项收入	3 000
与组团社结算后,	
借:银行存款	72 000
贷:应收账款	72 000

## (二)旅行社营业成本的核算

### 1. 旅行社营业成本的具体内容

旅行社为游客提供旅游、观光、度假等各项服务所支出的费用是旅行社的主营业务成本。营业成本与营业收入存在对应关系,因此,旅行社的营业成本项目包括组团外联成本、综合服务成本、零星服务成本收入、劳务成本、票务成本、地游及加项成本和其他服务成本。

组团外联成本,是指由组团社自组外联包价旅游团体或个人按规定开支的住宿费、餐费、旅游交通费、陪同费、杂费等。组团外联收入中包括代收收入,组团外联成本中也自然就包括代付的成本。

综合服务成本,是指接团社在接待旅行团过程中发生的代收代付的支出和服务费。

零星服务成本,是指接待零星旅游者或受托代办事项而支付的费用。

劳务成本,是指旅行社派出翻译、导游人员或聘请兼职导游人员参加全程陪同而支付的费用。

票务成本,是指旅行社办理代售国际联运客票和国内客票而发生的订票手续费、包车费用和退票损失等。

地游及加项成本,是指接团社向游客收取的按旅游者要求增加的计划外当地旅游项目的支出。

其他服务成本,是指不属于以上项目的服务成本。

### 2. 旅行社营业成本核算的特点

旅行社营业成本的核算对象是旅游服务项目。旅行社营业成本与其他企业成本核算对象不同,不是以某一种实体作为成本核算对象,比如工业企业的产品、商品流通企业的商品等,而是以旅游服务项目作为成本核算对象。与特定旅游服务项目相关的支出,构成这个项目的成本。与旅游服务项目本身无关的支出,作为旅行社的期间性费用。

根据收入与费用配比的原则,收入与相关的成本费用应同期入账。但是组团社的营业成本是接团社与之结算费用而形成的,由于旅行团行程周期和费用结算周期的影响,很多情况下营业成本不能与营业收入同期得到确认。因此,组团社营业成本的核算,在实际成本能够得到确认情况下,按照实际支付成本进行核算;在月末实际成本仍没有得到确认时,则要按照计划成本预提结转,等到实际成本得以

确认后,再进行事后调整。

### 3. 旅行社营业成本的账务处理

旅行社营业成本核算需要设置“主营业务成本”、“预提费用”等账户。“主营业务成本”账户是损益类账户,其借方记录旅行社本期发生的营业成本,贷方记录期末结转至“本年利润”账户的营业成本合计金额;“预提费用”账户是负债类账户,主要核算企业已确认为本期成本费用,但尚未实际支付的各项支出。

旅行社营业成本的核算,根据不同情况有实支成本核算与计划成本核算两种方法。

实支成本核算法是指旅行社营业成本按实际成本支出来核算的方法。组团社在旅行团旅行结束,并在月末前接到接团社报来的费用结算通知单,经审核无误,就可据以结转营业成本;而接团社在接待旅行团完毕,汇总实际成本支出,据以核算营业成本。

计划成本核算法是组团社在所组的旅行团旅行结束确认营业收入后,于本月末仍未收到接团社的费用结算单时,为了使收入与成本费用能够同期入账,营业成本就需要按协议价格或计划价格先配比入账,当实支成本与协议价格或计划价格不符时,再进行有关的调整。

当旅行社按实支成本核算时,借记“主营业务成本”,贷记“银行存款”或“应付账款”账户;当按计划成本核算时,借记“主营业务成本”,贷记“预提费用”账户,实际结算后,借记“预提费用”,贷记“银行存款”账户。

【例 9—3】5月2日,上海国际旅行社受北京国际旅行社的委托,接待一个 20 人的旅行团到上海旅游,为期 5 天。5月6日旅行团旅行结束返回北京后,上海国际旅行社随即填写了“费用结算通知单”,内容如下:

综合服务费	15 000
房费	4 000
餐费	6 100
票务手续费	400
门票	2 000
合计	27 500

不久,接到银行通知,收到北京国际旅行社汇来的上述旅行团费用拨款。分别编写两个旅行社有关的会计分录如下:

北京旅行社接到“费用结算单”时,按实支成本入账,

借:主营业务成本 27 500  
 贷:应付账款(银行存款) 27 500

上海旅行社报送“费用结算单”时,确认收入,

借:应收账款 27 500  
贷:主营业务收入 27 500

上海旅行社收到收款通知时,

借:银行存款 27 500  
贷:应收账款 27 500

【例 9-4】某旅行社于月末计算营业成本时,尚未接到旅行已结束的某个旅游团的接团社的“费用结算单”。财务部门根据计划收费标准,先计算预提成本。各项计划收费如下:

综合服务费	20 000
全程陪同劳务费	2 100
地游及加项费	2 500
其他支出	480
合 计	25 080

日后接到接团社转来的该团结算通知单,总金额为 25 600 元,经审核,地游及加项费超出计划 520 元,同意按结算单拨付款项。组团社有关会计分录如下:

月末核算营业成本,

借:主营业务成本 25 080  
贷:预提费用 25 080

收到费用结算单后,

借:预提费用 25 080  
    主营业务成本 520  
贷:银行存款 25 600

### (三)旅行社营业税金核算

营业税是对提供劳务、转让无形资产或者销售不动产的单位和个人征收的一种税。旅游企业就其提供旅游服务获取的营业收入应缴营业税。其有关的计算如下:

$$\text{应纳税额} = \text{营业额} \times \text{税率}$$

$$\text{营业额} = \text{营业收入} - \text{准予扣除项目金额}$$

其中营业收入是指企业的主营业务收入,即旅行社提供旅游服务而向旅游者收取的全部价款和价外费用。

准予扣除项目金额是指营业收入总额中包含的代收代付项目金额,如代旅客支付的给其他单位的房费、餐费、交通费等,以及接团费支出。

旅行社为管理和经营活动所发生的自身应负担的费用,如本单位司机、导游工资补贴、职工差旅费、交际费、修车费、停车费、过桥过路费、燃料费、保险费、广告宣传费、陪同费等,不得作为扣除项目扣除其金额;旅行社利用自己的交通工具、食宿服务设施,为旅客提供旅游必需的吃、住、行服务所发生的费用,不得作为扣除项目扣除其金额;旅行社如果没有分别核算代收代付费用和自身应负担费用,两者划分不清的,不得作为扣除项目扣除其金额。

营业额具体来说应该是在旅行社组织境内游时,以收取的旅游费减去代旅客支付给其他单位的房租、餐费、交通费、门票费等代收代付费用后的余额;在旅行社组织到境外游时,在境外改为由其他旅行社接团时,以全程旅游费减去付给接团社的旅游费后的余额;在组织境内游,但改为由其他旅行社接团时,仍以全程旅游费减去付给接团社的旅游费后的余额。

有关应交营业税的核算,参见第六章有关内容。

## 第二节 饭店客房业务的核算

饭店是为游客提供住宿、餐饮、商品销售、洗衣、健身、美容美发等多项服务的综合性企业,其中,客房是饭店的基本经营业务之一,也是其基础业务,其他业务都是通过客房业务来带动的。客房收入是饭店营业收入的重要来源,有关资料表明,客户的出租收入约占整个饭店营业收入的40%~50%。所以有必要加强客房业务的管理与核算。

### 一、客房业务的特点

1. 饭店的客房销售是只出售使用权,不出售所有权。客人买到的只是客房在某一时期的住宿使用权,宾馆饭店通过反复出售客房获取收入。

2. 客房的价值具有时效性。客房的价值随着时间而不断减少,因此,如果不能出租,则减少的价值不能得到回收。所以提高和保持一定的客房出租率,是客房经营管理的重要目标。

3. 客房使用权出售价格呈现多样性。由于客房的价值随时间流失不能保存,而客房出租业务又存在着很强的季节性,为提高客房的出租率,需要采取灵活的价格策略。客房出租存在季节差价、时间差价、项目差价。价格的种类有标准房价、淡季价、旺季价、优惠价、折扣价等。

4. 出租客房与提供住宿服务同步性。宾馆饭店出租客户业务,不完全是房屋租赁经营,其主要性质还是一种服务业务。宾馆饭店要向外出的客人提供基本的

居住生活服务。

5. 客房业务的会计核算主要核算客房出租的营业收入、营业费用和有关税金支出,不核算营业成本。客房具有一次性投资大,而经营周期较短的特点,并且房屋出租与住宿服务相互交叉,出租用房与其他管理和经营活动用房不能完全划分开来,所以不适合也不容易进行成本的计算。因此,为简化饭店的会计核算,会计制度规定客房出租业务不再进行成本的核算,而将其因提供服务而发生的各种支出,计入“营业费用”账户。客房部主要费用有工资费用、维修费用、低值易耗品摊销费用、物料用品消耗费用、洗涤费用等。客房部门的营业损益如下列计算公式所示:

$$\text{客房部利润} = \text{客房营业收入} - \text{客房营业费用} - \text{客房营业税金附加}$$

## 二、客房营业收入的核算

### (一)客房营业收入的确认

客房营业收入来源于客房使用权的销售,根据企业会计准则对收入确认的原则和具体标准,客房一经出租,即客人办理完入住手续迁入房间,则不论房租是否收到,都确认销售的发生和销售收入的实现,因此客房营业收入应以客房实际出租时间作为入账时间。

### (二)客房营业收入入账价格的确定

客房营业收入入账价格应按实际成交的价格计价。由于客房出租业务的特殊性,为了最大化利用客房的效用,提高经济效益,需要根据市场的供求关系随时调整客房出租的价格,形成多样化的客房价格体系,如标准房价、淡季价、旺季价、优惠价、折扣价等。其中标准房价是由饭店制定并由物价部门审批的价格,并规定一定浮动幅度,在规定的浮动幅度范围内,饭店可以自行根据市场情况决定具体的出租价格。不论采用哪种价格,客房销售的入账价格都是以实际出租的价格为依据确定的。

### (三)客房营业收入的账务处理

客房营业收入在“主营业务收入——客房收入”账户中核算。每个营业日结束后,总台结账处汇总一天的营业情况,编制“主营业务收入日报表”,包括客房出租收入,经过审核报送会计部门作为主营业务收入入账的原始凭证。客房一经出租,便应确认收入。客房出租收入的结算方式可以有现收制、预收制和应收制。

【例 9—5】某饭店某日的“主营业务收入日报表”中,客房收入为 46 000 元,其中:A 旅行社尚未结算的为 10 000 元,总台记账为 26 000 元,现金结算金额为 3 500 元,支票结算金额为 4 000 元,信用卡结算金额为 2 500 元,信用卡手续费为 200 元。编写会计分录如下:



借: 现金	3 500
银行存款——支票	4 000
——信用卡	2 500
财务费用	200
应收账款——A 旅行社	10 000
——总台记账	26 000
贷: 主营业务收入——客房收入	46 000

### 三、客房营业费用的核算

客房营业费用的具体内容包括营业部门人员的工资费用、设施的维修费用、低值易耗品摊销费用、物料用品消耗费用、洗涤费用,以及一些其他部门的服务项目但为客房销售而服务的,如行李员运送行李的费用等。客房营业费用是客房部门所发生的各项费用,但房屋建筑物等企业全部固定资产的折旧费不在其中,为简化核算折旧费一律计入“管理费用”账户。

客房营业费用通过设置“营业费用”账户核算。每个会计期发生的营业费用,直接计入该账户,月末再将其转入“本年利润”账户。

## 第三节 饭店餐饮业务的核算

餐饮业务是宾馆饭店另一项基本业务,外出的宾客住和吃是两项最基本的需求,所以,宾馆饭店都一般具备提供餐饮服务的功能。除此之外,宾馆饭店的餐饮业务服务的范围要远比客房服务的范围大,它不仅为宾馆中住宿的宾客服务,也可以为社会其他消费者服务,所以,加强餐饮业务的经营管理与核算是有着重要意义的。

### 一、餐饮业务的特点

1. 餐饮制品的生产、销售和就餐服务三项职能一体化。从餐饮业务整体来看,它包括餐饮制品的生产加工功能、餐饮制品的销售功能以及消费者就餐过程的服务功能。所不同的是餐饮业的这三项功能不像其他行业的企业截然分开,而是三位一体化,提供良好的就餐环境和就餐服务与提供良好的餐饮制品同样重要,或更有甚之。并且,生产费用、销售费用、服务费用划分不清,为成本费用项目的划分带来一定的问题。

2. 生产、销售、就餐服务三个环节同时进行。生产、销售、就餐服务三项功能不仅一体化,而且在进行的时间上也不能明确划分。餐饮制品的销售一般是“单个”生产加工,先订制,再按订单加工,服务贯穿整个就餐过程,并且,周期很短,因此,

很难确定明确的成本计算对象,为单位成本的核算带来一定的困难。

3. 生产成本与销售服务等其他费用划分不清,餐饮制品的生产成本只涉及原材料成本。产品的生产成本原本是有明确的范围的,即凡是与产品形成或取得有关的支出,构成其产品的成本,与产品实体形成无关的支出,不能确认为其成本开支。但餐饮制品有其特殊性,餐馆部门包括了生产加工、销售、就餐服务多个功能,除了加工餐饮制品的原材料成本之外,其他支出都不能清楚地划分与制成品之间的相关关系,所以,餐饮制品成本的核算范围就只能是原材料成本,而不包括其他原本相关的,但由于与其他费用划分不清而不能计入成本的支出。不计入成本的支出,一律计入当期费用。

4. 生产成本无法按单件餐饮制品核算,只能按部门计算总成本。餐饮制品是单个生产,这就使得餐饮制品不能按品种、步骤或批量为对象进行成本计算;然而,由于餐饮制品基本上是“单个手工”制作,对于同一种餐饮制品,用料基本上是一致的,所以也没有必要按单个制品进行成本核算。因此,餐饮制品的定价就需要按某类制成品的配料定额成本和相应的毛利率或加成率来确定。

## 二、餐饮制品的定价及营业收入的核算

### (一) 餐饮制品配料定额成本的计算

餐饮制品配料定额是指制作一份某种餐饮制品(如菜品)的投料数量标准。餐饮制品的质量除取决于加工者的技术水平、原材料的质量之外,投料数量的标准化是一个关键的因素,所以,对于餐饮制品都应制定相应的配料定额进行控制和管理。同时,餐饮制品配料定额也是进一步计算配料定额成本的基础。

餐饮制品配料定额成本是指根据配料定额计算的餐饮制品的标准成本。配料定额成本的作用不是进行餐饮制品成本核算,而是作为餐饮制品定价的依据。餐饮制品地方特色浓厚、花样品种繁多、规格不一,即便是不同企业生产同一种餐饮制品,也不可能统一定价,这与工业制成品的定价是不同的。政府物价管理部门根据按质、分等论价的原则,采用对种类餐饮制品制定毛利率来进行物价的控制,按照餐饮企业的规格、条件等情况给出一定的毛利率变动幅度,在此范围内由企业确定具体的毛利率,根据已定的毛利率和配料定额成本计算并确定具体餐饮制品的价格。配料定额成本计算公式如下:

$$\text{某种餐饮制品单位配料定额成本} = \sum \text{原材料净料投料定额} \times \text{净料单价}$$

制定餐饮制品的配料定额是以净料为计算基础的。一般购进的原材料大部分属于毛料,即使用前未经过加工处理的原材料,其中包括次料和下脚料。净料是在使用前要经过清洗、宰杀、拆卸、涨发等加工处理的原材料。

原材料经过加工处理得到净料,但是其价格需要重新计算取得净料单位成本(单价)。净料单位成本的计算分不同情况处理:

原材料经过加工处理,只保留一种净料,其余为下脚料。下脚料没有利用价值的净料成本计算公式如下:

$$\text{净料单位成本} = \text{毛料总成本} / \text{加工后净料重量}$$

【例 9-6】某宾馆餐厅购进大虾 2 公斤,单价为 80 元,总价为 160 元。经过加工处理后得到虾仁 1.75 公斤,其余为虾皮等下脚料,没有使用价值。计算虾仁的单位成本:

$$\text{虾仁的单位成本} = 160 / 1.75 = 91.43 \text{ 元/公斤}$$

如果下脚料还有一定的利用价值,则要对其进行估价,从总价中扣除之后,再计算净料成本。

【例 9-7】某宾馆餐厅对购进的鲜牛肉进行处理,毛料的重量为 30 公斤,单价每公斤 18 元,经处理后得到两部分,一部分是炸牛排用的净牛肉,重量为 16 公斤,另一部分是红烧牛肉的用料 12 公斤,市场参考价格是每公斤 14 元,其余为损耗。计算净牛肉的单位成本。

$$\text{净牛肉单位成本} = (540 - 168) / 16 = 23.25 \text{ (元/公斤)}$$

如果原材料可分为几档净料,则与有利用价值的下脚料一样,需要估计其他档净料的价值,再计算主要净料的成本。

【例 9-8】沿用【例 9-7】净牛肉单位成本资料。假定该宾馆餐厅制作炸牛排,已确定炸牛排的投料标准和单价,计算配料定额成本如下表:

制品名称:炸牛排		配料定额成本计算单		毛利率:50%
材料名称	单位	投料定额	单价(元)	成本金额
净牛肉	公斤	0.3	23.25	7.00
橄榄油	公斤	0.2	10.00	2.00
面粉	公斤	0.1	2.00	0.2
鸡蛋	公斤	0.2	0.80	0.16
调料				3.00
合计				12.36

## (二) 餐饮制品的定价方法

餐饮制品售价制定通常采用毛利率定价法和成本加成率定价法两种。

### 1. 毛利率定价法

毛利率定价法又称内扣毛利率法,是以规定的毛利率和已计算的配料定额成本为基础以内扣的方式来确定餐饮制品售价的方法。售价包括成本和毛利额两部分,毛利率是毛利额占售价的百分比,所以,

$$\text{售价} = \text{成本} + \text{毛利额}$$

$$\text{售价} \times (1 - \text{毛利率}) = \text{成本}$$

$$\text{售价} = \text{配料定额成本} / (1 - \text{毛利率})$$

【例 9-9】承接【例 9-8】，该宾馆餐厅餐饮制品的毛利率规定为 50%，确定炸牛排的售价。

$$\text{炸牛排的售价} = 12.36 / (1 - 50\%) = 24.72(\text{元})$$

## 2. 成本加成率定价法

成本加成率定价法又称外加毛利率法，是以规定的毛利率和已计算的配料定额成本为基础以外加的方式来确定餐饮制品售价的方法。为了区别，将外加毛利率称为加成率，加成率是毛利额占成本的百分比，所以，

$$\text{售价} = \text{成本} + \text{毛利额}$$

$$\text{加成率} = \text{毛利额} / \text{成本} \times 100\%$$

$$\text{售价} = \text{配料定额成本} \times (1 + \text{加成率})$$

毛利率与加成率是根据同一个毛利额计算的，只是基数不同，一个是占售价的百分比，一个是占成本的百分比，所以两者之间可以换算，其换算公式如下：

$$\text{加成率} = \text{毛利率} / (1 - \text{毛利率}) \times 100\%$$

$$\text{或者：毛利率} = \text{加成率} / (1 + \text{加成率}) \times 100\%$$

【例 9-10】承接【例 9-9】，用加成率定价法确定炸牛排的售价。

$$\text{加成率} = 50\% / (1 - 50\%) \times 100\% = 100\%$$

$$\text{炸牛排售价} = 12.36 \times (1 + 100\%) = 24.72(\text{元})$$

## (三) 餐饮营业收入的账务处理

根据宾馆饭店的“主营业务收入日报表”中有关餐饮收入的信息，计入“主营业务收入——餐饮收入”账户。有关会计分录如下：

借：现金（银行存款或应收账款）

贷：主营业务收入——餐饮收入

期末，“主营业务收入——餐饮收入”账户发生额合计数结转“本年利润”账户。“主营业务收入——餐饮收入”账户结转后无余额。

## 三、餐饮营业成本的核算

餐饮制品的配料定额成本不是餐饮业务成本核算的依据，只是餐饮制品的质量控制和制定其价格的工具。餐饮业务的营业成本是以整个营业部门为单位计算的餐饮制品所耗原材料的实际总成本。由于餐饮业务的独特性，其他成本项目，如人员工资、设备的折旧费用、就餐过程中的消耗物料用品等，一律计入营业费用，不作成本核算的内容。

由于餐饮部门取得餐饮用原材料的方式不同，营业成本以不同方式来归集。归集的营业成本通过“主营业务成本——××餐厅”账户来反映。

1. 从仓库领用原材料,借记“主营业务成本——××餐厅”,贷记“原材料”账户。其计价受两个因素的影响:一是存货数量的盘存制度(即采用永续盘存制或实地盘存制);二是发出存货采用的计价方法(即先进先出法、加权平均法或个别计价法等)。

2. 餐厅直接采购的原材料,不经过库存,直接计入“主营业务成本——××餐厅”,贷记“现金”等账户。其计价按照采购的发票账单上标明的价格。

3. 不同营业部门之间调拨的原材料,作明细账户之间的结转。借记“主营业务成本——A餐厅”,贷记“主营业务成本——B餐厅”等。

其餐饮业务的营业费用和应交税金的核算,在这里不再赘述,参考前面有关内容。

## 第四节 饭店商品经销业务的核算

商品经销业务是指宾馆饭店内部设有的购物场所进行的商品买卖活动。宾馆饭店开设商品经销业务,主要是为住店的宾客提供商品销售服务,因此提供的商品主要是日用百货、旅游纪念品、食品饮料等。由于商品销售服务的性质比较特殊,一般采用现金交易,不计入一次性结账系统。

### 一、商品经销业务核算的方法

宾馆饭店经营商品销售业务主要采用“售价金额核算法”核算。售价金额核算法是对商品的购、销、存均采用售价记账,确认收入和结转成本,同时用售价对商品实物进行控制。月末,按商品的进销差价进行调整,将按售价结转的成本还原为进价成本的方法。这种方法的重点是:

1. 建立商品实物负责制。商场或商品部可按商品种类或经营要求分营业柜组,并确定负责人,商品拨付给营业柜组按售价计价,实物负责人对所经营的商品按售价承担经济责任。

2. 会计核算采用售价记账。商品的会计核算须设置“库存商品”和“商品进销差价”账户,其中“库存商品”账户应按营业柜组或实物负责人设置明细分类账户。“库存商品”及明细账均按商品的售价记录商品的采购验收、销售发出和期末结存,简化了商品销售发出时的计价问题。商品购进时,其实际成本为商品的进价,也称进价成本。进价成本等于售价成本减去商品进销差价,分别计入“库存商品”和“商品进销差价”中。销售发出商品时,按账面的价值(售价)进行成本的结转。月末,集中将商品进销差价在已售商品和库存商品之间进行分配,调整按售价结转的商品销售成本为进价成本。

3. 定期进行实物盘点。虽然建立了商品实物的责任制,并用商品的售价金额

进行控制,但为了进一步保证企业实物资产的安全完整,还必须定期对商品进行全面盘点,以检查实物负责人责任的履行。

## 二、商品采购的核算

商品购进按进货计划进行,实物负责人根据商品经营计划和商品的库存情况以及需要提出进货计划,经主管人员批准,即可进行采购活动。商品采购的交接方式有提货制、送货制和发货制三种。不论采用哪种方式,商场都应于商品运到时进行认真验货,通常由实物负责人按照发票上所列出的内容,逐一检查商品的规格、编号、品名、数量、单价和金额等无误后,填制“商品验收单”一式数联,并签字盖章。其中一联随同发票一起送交财务审核入账。财务部门接到有关凭证进行审核,审核无误后计入“库存商品”和“商品进销差价”。

“库存商品”账户是资产类账户,用来核算企业自有的库存商品,包括存放在仓库、门市部、寄存在外库、委托代销和陈列展览的商品。在售价核算法下,该账户借方记录购进已验收商品的售价金额,贷方记录按售价结转的已售出商品的成本,期末余额为尚未售出的商品售价金额。“库存商品”账户按营业柜组或实物负责人进行明细分类核算。

“商品进销差价”账户是“库存商品”账户的抵减账户,因此也属于资产类账户,用于核算商品售价与商品进价之间的差额。库存商品增加时所发生的差价计入该账户的贷方,库存商品减少时,减少的商品应分摊的差价从其账户的借方转出,期末,余额一般在贷方,表示期末库存商品应分担的差价。需要注意的是虽然库存商品账面余额(售价)不作调整,但编制会计报表时,所列存货价值则应是商品的进价成本而不是售价成本。

【例 9-11】某宾馆饭店商品部采购了一批雨伞,取得的增值税专用发票上注明的商品买价为4 000元,增值税进项税额为 680 元,采购费用 30 元,货款及税款均已用支票支付,采购费用现金支付。商品已由百货柜组验收入库,其售价为5 000元。编写会计分录如下:

借:库存商品——百货柜	5 000
贷:商品进销差价——百货柜	1 000
银行存款	4 000
借:应交税金——应交增值税(进项税额)	680
贷:银行存款	680
借:营业费用	30
贷:现金	30

现行制度规定,库存商品按实际成本计价。国内采购商品的实际成本为商品的进价成本,采购过程中发生的采购费用和商品损耗不计入商品成本,而作营业费

用核算。进口商品的进价成本是商品到岸价(到岸前一切相关支出)加上进口环节的税金支出。进关后的国内费用不计入成本,作营业费用处理。

### 三、商品销售的核算

商品部销货收款方式可以是营业员直接收款,也可以是设专门的收银台收款。无论采用哪种方式,都应当制定相应的货款管理制度,明确货款上交的时间和手续。每个营业日终了,由各实物负责人或收银员,根据本日的销货款收入,填制内部缴款凭证和“商品进销存日报表”,连同销货款一同送交财务部门的出纳员点收,出纳员点收后,退回一联缴款凭证,作为已收款的证据,留下的缴款凭证作为财务部门入账的依据。商品销售业务的核算是通过设置“主营业务收入——商品销售收入”和“主营业务成本——商品销售成本”账户来完成。

“主营业务收入——商品销售收入”账户是损益类账户,贷方记录发生的商品销售收入,借方记录销售的退回与折让,以及期末结转“本年利润”账户的销售收入净额。由于零售商业主要针对个人消费者,商品的售价往往是价税合一的,因此,确认的销售收入是含税收入。

“主营业务成本——商品销售成本”账户也是损益类账户,不同的是该账户借方记录本期结转的已售商品的售价成本(含税),贷方记录的是到期未止已售商品应分摊的商品进销差价(含税),以及期末结转“本年利润”账户的本期已售商品的进价成本(不含税)。

【例 9-12】某宾馆饭店的商品部,6月5日的“商品进销存日报表”列明百货柜销售额为 4 680 元(含税),食品柜销售额为 1 170 元(含税)。根据内部缴款凭证,两个柜组共交来现金 5 850 元。作会计分录如下:

借:现金	5 850
贷:主营业务收入——商品销售收入(百货柜)	4 680
(食品柜)	1 170
借:主营业务成本——商品销售成本(百货柜)	4 680
(食品柜)	1 170
贷:库存商品	5 850

### 四、期末商品销售收入与销售成本的调整

期末应将确认的含税收入调整为不含税收入加应交增值税销项税额,同时还应将销售成本的售价金额调整为进价金额。销售成本的售价金额虽然是含税的,但商品进销差价也是含税的,因此,两者相抵就得到销售成本的不含税进价成本,也就是商品的实际成本。

销售收入调整参见本书第六章。

销售成本平日按商品的售价结转,月末需要将其调整为进价成本,以便计算当月的经营成果。这就需要计算商品的进销差价分配率,简称差价率。差价率的计算方法有三种:

### 1. 综合差价率算法

综合差价率算法就是按全部商品的存销比例分配进销差价的一种方法。如以下计算公式所示:

$$\text{综合差价率} = \frac{\text{商品进销差价月初余额} + \text{本月发生额合计}}{\text{月末商品结存金额} + \text{本月商品销售收入}} \times 100\%$$

$$\text{本月已售商品进销差价} = \text{本月商品销售收入} \times \text{综合差价率}$$

综合差价率计算方法简便,但综合的计算方式会与具体商品的情况有较大的出入,不够准确。

### 2. 分柜组差价率算法

分柜组差价率算法是按各营业柜组的商品存销比例,分别分配商品进销差价的一种方法。计算公式同综合差价率算法。分柜组计算差价率显然比综合计算差价率准确了一些。

### 3. 盘存商品实际差价算法

盘存商品实际差价算法是先计算期末库存商品的进销差价,进而倒推计算已售商品进销差价的一种方法。其计算公式如下:

$$\text{期末库存商品进销差价} = \text{期末库存商品售价总额} - \text{期末库存商品进价总额}$$

$$\text{已售商品进销差价} = \text{结转前商品进销差价总额} - \text{期末库存商品进销差价}$$

盘存商品实际差价算法实际上是与存货实地盘存制相结合使用的,是以期末商品实际盘点的数量为基础进行计算的。并且它是以单个种类的商品为计算对象的,因此,计算的结果更为符合具体商品的情况。

【例9-13】某宾馆饭店的商品部6月30日进行销售收入与销售成本的调整,调整前:“商品进销差价”账户余额为38 400元,“库存商品”账户余额为66 400元,“主营业务收入——商品销售收入”账户余额为93 600元,该企业适用增值税率为17%,采用综合差价率算法分摊商品进销差价。有关计算与会计分录如下:

$$(1) \text{本月增值税销项税额} = 93\,600 / (1 + 17\%) \times 17\% = 13\,600 (\text{元})$$

$$\text{本月销售额} = 93\,600 - 13\,600 = 80\,000 (\text{元})$$

借:主营业务收入——商品销售收入 13 600

贷:应交税金——应交增值税(销项税额) 13 600

$$(2) \text{综合差价率} = 38\,400 / (66\,400 + 93\,600) \times 100\% = 24\%$$

$$\text{本月已售商品进销差价} = 93\,600 \times 24\% = 22\,464 (\text{元})$$



借:商品进销差价

22 464

贷:主营业务成本——商品销售成本

22 464

## 五、商品存储过程的核算

商品在存储过程中会发生调价、削价的情况,因为库存商品是按售价进行记账的,因此需要进行账务处理。另外,由于商品销售业务采用售价金额核算方法,只记金额不记数量,因此,应当加强存货的实物管理与控制,严格执行存货的定期盘点制度,并对存货清查盘点的结果进行账务处理。

### (一)商品调价的核算

由于市场行情的变动,在物价管理权限内对某些正常完好的商品进行售价的调整称为商品调价。商品调价是企业正常经营的需要。

商品部在接到调价通知之后,有关人员应对拟调价商品进行盘点,查明调价商品的数量,并计算调价的金额,填制“商品调价报告单”,报送财务部门入账。

在进价一定的情况下,售价调高或调低一般是在进价和售价之间,所以,只需调整库存商品账面成本(售价成本)和商品进销差价即可。售价调高时,借记“库存商品”,贷记“商品进销差价”账户;售价调低时,借记“商品进销差价”,贷记“库存商品”账户。

### (二)商品削价的核算

由于库存商品的残损、变质、冷背、呆滞等原因,使商品变得不好销售,为减少经济损失,通常采用降价方式进行处理。

商品削价前,也应该进行削价商品的实地盘点,查明数量,计算削价损失,填制“商品削价报告单”,报请有关部门批准,经批准后报送财务部门入账。

商品削价是商品售价的调低。商品售价调低一般有两种情况:第一,是削价后的新售价不低于进价。这种情况下的削价只是削减了商品进销差价,并未对企业造成经济损失,因此,借记“商品进销差价”,贷记“库存商品”账户;第二,是削价后的新售价低于进价。这种情况下的削价不只是抵消了全部的商品进销差价,而且商品的进价也不能全部收回,造成经济损失。因此,账务处理应借记“商品进销差价”,“营业外支出”账户,贷记“库存商品”账户。

### (三)商品清查结果的核算

商品在库存过程中,由于保管不当、进出库计量不准、非常损失或贪污盗窃等原因,会出现商品的实物数量与账面记录不符的情况。对于账实不符,必须进行调账,达到账实相符。并且对账实不符情况的原因予以追究,查明原因,落实责任,完善商品管理制度。所以,必须定期对商品等财产物资进行盘点,这就是财产清查制度。在财产清查中,不仅可以反映出库存商品的溢缺,而且还可以反映出商品是否

保存完好、有无串号情况、储备是否合理、有无冷背呆滞商品,等等。清查结果如果出现账实不符,需要调整账簿记录,并且确认盘盈盘亏造成的损益,这就是财产清查结果的账务处理。

企业存货清查制度是建立在存货的永续盘存制基础上的,通过商品的实地盘点,进行账实核对,并将账存和实存的数量和金额,以及账存与实存的差异(盘亏或盘盈),填制“商品盘点溢缺报告单”,作为追查原因做出处理的依据。

存货清查结果账务处理通常分为两步,通过“待处理财产损益”账户进行。财务部门根据审批后的“商品盘点溢缺报告单”,先调整“库存商品”账户的记录,盘盈时,借记“库存商品”账户,盘亏时,贷记“库存商品”账户,以达到账实相符,盘盈盘亏的金额转入“待处理财产损益”账户。待对商品盘盈盘亏情况的原因进行调查,有关部门对此做出处理决定后,财务部门再将待处理财产损益做出确认损益的处理。确认盘盈盘亏金额时,是按不含税进价成本确认的,如果原价难以查找,一般可以按上月综合或分类差价率进行调整,即原进价=售价 $\times$ (1-上月综合或分类差价率)。

商品盘盈时,按售价借记“库存商品”账户,按进价贷记“待处理财产损益”账户,二者之差贷记“商品进销差价”账户;经批准处理后,借记“管理费用”,贷记“待处理财产损益”账户。

商品盘亏时,按进价借记“待处理财产损益”账户,按售价贷记“库存商品”账户,二者之差借记“商品进销差价”账户;经批准处理后,根据不同盘亏原因,借记“管理费用”(在减去责任人的赔偿或保险公司的赔付后)、“营业外支出”(非常损失)等账户,贷记“待处理财产损益”账户。

### 案 例：

某旅行社外联部接受海南某接团社报价,接团社报价的内容:①交通费每人100元,②住宿费每人200元,③餐费每人125元,④门票每人95元,⑤导游服务费每人20元,合计每人540元,10人团总价为5400元。通过谈价确定价格为480元/人,10人团总价为4800元。组团社通过联系协商,优惠飞机票每人1200元,每人总计为1680元,旅行社每人加200元毛利后,对外发布报价为1880元/人,10人团总价为18800元。

所含内容:

- (1)往返飞机票(1200元);
- (2)住宿三星级酒店标准间(或同级);
- (3)餐费(四早餐七正餐);
- (4)交通:空调巴士(当地);

- (5)旅行社责任险;
- (6)导游服务费;
- (7)景点第一大门票费。

不含内容:

- (1)机场建设费、航空保险;
- (2)人身意外伤害险;
- (3)本地市内到机场交通费;
- (4)第一天午餐;
- (5)小门票。

通过广告 10 人的海南团组成,旅行社向旅客收取款项每人 1 880 元/人。发团时,旅行社支付飞机票 12 000 元,其他款项 48 000 元由全陪导游携带到海南。海南团到达海南后,全陪导游先付接团社 50%代收代付费用,待团结束旅游再付另外的 50%。

接团社派导游接团,到各旅游点旅游,按照事先规定的旅游计划支付了门票、交通费、餐费、住宿费和导游服务费。接团社导游费共计 4 500 元(450 元/人),接团社与各旅游单位签有协议可以赊账,待旅游团旅游结束离开后再作结算。

增加报价中不包含的景点门票、娱乐项目、餐费、酒水、行程之外的交通及导游服务费,接团社导游代收代付,直接结清。

旅游团顺利完成旅游,组团社全陪导游付清余款,回到组团社报账。

要求:分别找出组团社和接团社的会计事项,做出有关的会计处理。

### 思考题

1. 旅行社经营业务的特点是什么?
2. 旅行社营业收入与营业成本的具体内容有哪些?
3. 旅行社营业成本什么情况下按实支成本核算?什么情况下按计划成本核算?
4. 旅游饭店客房业务的特点是什么?
5. 旅游饭店客房业务的利润等于什么?为什么没有营业成本?
6. 旅游饭店餐饮业务的特点是什么?
7. 旅游饭店餐饮制品是如何定价的?定价的方法是什么?
8. 旅游饭店的餐饮营业成本是配料定额成本吗?配料定额成本的作用是什么?
9. 旅游饭店商品销售业务采用什么方法核算?其方法的要点是什么?

### 练习题

## 一、单项选择题

- 旅行社组织境外旅游者到国内旅游,应以旅游团队( )时确认主营业务收入收入的实现。
  - 收取团费
  - 旅行团出发
  - 旅行结束
  - 离境或离开本地
- 组团社的营业成本是( )。
  - 综合服务成本
  - 劳务成本
  - 接团社与组团社的结算款项
  - 员工工资
- 旅行社组织旅行团,预收的团费应当在( )账户中核算。
  - 其他应收款
  - 应付账款
  - 应收账款
  - 其他应付款
- 组团社期末尚未收到接团社的一个旅行已结束的旅行团的费用结算清单,组团社期末成本核算应当( )。
  - 以实支成本结转
  - 以计划成本结转
  - 暂不作处理
  - 以营业收入结转
- 旅游饭店经营业务中最主要的业务是( )。
  - 客房业务
  - 餐饮业务
  - 商品销售业务
  - 商务服务业务
- 客房主营业务收入确认的时间应当为( )。
  - 客人预订时
  - 客人办理完入住手续后
  - 客人离店时
  - 客人结算时
- 客房主营业务收入的入账价格应当为( )。
  - 标准价
  - 折扣价
  - 实际出租价
  - 计划价
- 旅游饭店餐饮业务的主要职能有( )。
  - 餐饮制品生产
  - 餐饮制品销售
  - 提供就餐服务
  - 餐饮制品外卖
- 餐饮制品的生产成本核算的项目是( )。
  - 餐饮原材料
  - 能源
  - 人工费
  - 折旧费
- 餐饮制品生产成本计算是按( )计算的。
  - 单件制品
  - 批量制品
  - 配料定额成本
  - 部门
- 配料定额成本 =  $\sum$ (投料定额  $\times$  单价)。其中,各种材料的单价是指( )。
  - 材料采购的单价
  - 净料的单价
  - 计划单价
  - 估价
- 餐饮制品的成本加成定价法的计算公式应为( )。
  - 配料定额成本/(1+加成率)
  - 配料定额成本 $\times$ (1-加成率)

- C. 配料定额成本/(1+加成率)  
D. 配料定额成本×(1+加成率)
13. 餐饮制品的毛利率定价法的计算公式应为( )。
- A. 配料定额成本/(1+毛利率)  
B. 配料定额成本×(1-毛利率)  
C. 配料定额成本/(1-毛利率)  
D. 配料定额成本×(1+毛利率)
14. “商品进销差价”账户是( )账户的抵减账户。
- A. “物资采购”                      B. “库存商品”  
C. “主营业务成本”                  D. “主营业务收入”
15. 旅游饭店商品部期末计算已售商品应分摊商品进销差价后,应作会计分录为( )。
- A. 借:主营业务收入  
    贷:商品进销差价
- B. 借:主营业务成本  
    贷:商品进销差价
- C. 借:商品进销差价  
    贷:主营业务收入
- D. 借:商品进销差价  
    贷:主营业务成本
16. 商品采购费用应当计入( )账户。
- A. 物资采购      B. 主营业务成本      C. 营业费用      D. 管理费用

## 二、多项选择题

1. 旅行社的经营业务内容主要包括( )。
- A. 组团社      B. 接团社      C. 组团招徕  
D. 导游接待      E. 景点接待
2. 属于旅行社营业成本的项目有( )。
- A. 旅行社接待包价旅游团体或个人按规定开支房费、餐费等费用  
B. 旅行社接待零星旅游者的费用  
C. 地游及加项支出  
D. 广告宣传费  
E. 业务部门的人员工资
3. 组团社在核算营业成本时可采用的方法有( )。
- A. 成本法      B. 权益法      C. 实支成本核算  
D. 计划成本核算      E. 估计成本核算

4. 旅游饭店客房业务的特点有( )。
- 旅游饭店的客房销售是只出售使用权
  - 客房的价值具有时效性
  - 客房使用权出售价格呈现多样性
  - 出租客房与提供住宿服务同步性
  - 会计上主要核算客房出租的营业收入、营业费用和有关税金支出,不核算营业成本
5. 餐饮用原材料按存放地点可分为( )。
- 在途材料
  - 入库管理类
  - 使用部门直接采购
  - 粮食类
  - 副食类
6. 商品销售业务采用“售价金额核算法”对商品进行管理与核算,该方法的特点有( )。
- 以商品的进价进行控制
  - 以商品的实物数量进行
  - 建立实物负责制
  - 定期实物盘点
  - 售价记账
7. 下列餐饮制品定价方法的计算公式是正确的有( )。
- $\text{加成率} = \text{毛利率} / (1 - \text{毛利率}) \times 100\%$
  - $\text{加成率} = \text{毛利率} / (1 + \text{毛利率}) \times 100\%$
  - $\text{毛利率} = \text{加成率} \times (1 + \text{加成率}) \times 100\%$
  - $\text{毛利率} = \text{加成率} / (1 - \text{加成率}) \times 100\%$
  - $\text{毛利率} = \text{加成率} / (1 + \text{加成率}) \times 100\%$
8. 商品部期末对商品销售收入和商品销售成本要进行调整,其调整的内容是( )。
- 调整商品销售的含税收入为不含税收入
  - 调整商品销售的不含税收入为含税收入
  - 调整预收收入为主营业务收入
  - 调整商品销售进价成本为售价成本
  - 调整商品销售售价成本为进价成本

### 三、判断题

- 旅游饭店的客房业务成本是建筑物的折旧费用。( )
- 旅游饭店的客房业务销售的是建筑物的使用权,而不是所有权。( )
- 旅游饭店的餐饮业务成本应当等于餐饮制品数量 $\times$ 单位成本。( )
- 旅游饭店的餐饮制品定价是以实际成本为基础制定的。( )
- “商品进销差价”账户是资产账户。( )
- 旅游饭店商品销售业务的“库存商品”账户是以商品的进价成本记账

的。( )

7. 商品销售收入应是含税收入。( )

8. 旅行社期末结转营业成本时,如果接团社尚未转来费用结算通知单,可以计划成本作为主营业务成本。( )

9. “预收账款”账户是负债类账户,所以不能用“应收账款”代替使用。( )

#### 四、核算题

1. 目的:练习旅行社营业收入的核算。

资料:(1)某旅行社组团赴海南岛 7 日游,一行 30 人,每人收费 4 500 元,款项已收妥入账。

(2)海南团返回出发地。

(3)北京某旅行社受托接待广州旅行团一行 17 人为期 3 天的在北京的旅游。旅游结束时,财务部门根据陪同人员填写的“旅游团接待活动情况表”及其所附的该团“日程计划表”等记录,结合本地区的收费标准,填制并计算该团的“费用结算通知单”,内容如下:

综合服务费	12 000
房费	3 600
餐费	5 930
票务手续费	300
门票	850
合计	21 680

(4)不久,旅行社接到银行通知,收到组团社汇来的上述旅游团费用拨款。

要求:根据上述经济业务作会计分录。

2. 目的:练习旅行社营业成本的核算。

资料:(1)某旅行社导游准备带青岛三日游的旅游团,预借旅游费 10 000 元,财务部门给付现金。

(2)在青岛三日游结束后,导游报销各项旅游团费用 10 000 元。在旅行过程中,根据游客的要求增加品尝风味费用 2 000 元,增加参观景点费用 1 000 元,加收 10% 服务费后,由客人以现金支付。财务部门与导游结清旅游费用并结转营业成本。

(3)某旅行社月末结账时,尚未接到已结束旅行的某旅行团的接待旅行社的“费用结算通知单”,准备根据计划收费标准,先结转营业成本。计划收费标准如下:

综合服务费	10 000
全程陪同服务费	2 000
地游及加项费	4 000
其他费用	800
合 计	16 800

(4)收到“费用结算通知单”后,总金额为 19 800 元,经审核,其中,综合服务费、全程陪同服务费、其他费用与计划标准相符,地游及加项费比计划标准超出 300 元。旅行社同意按结算通知单拨付款项。

要求:根据上述经济业务作会计分录。

3. 目的:练习餐饮制品配料定额成本的计算。

资料:(1)某旅游饭店餐饮部的炸牛排,其配料定额成本计算单如下:

制品名称:炸牛排

配料定额成本计算单

毛利率:50%

材料名称	单 位	投料定额	单价(元)	成本(元)
净肉	公斤	0.30		
豆油	公斤	0.10	6.00	0.60
面粉	公斤	0.10	2.00	0.20
鸡蛋	公斤	1.00	0.35	0.35
调料				4.00
合 计				

(2)餐饮部购进冻牛肉 100 公斤,每公斤进价为 15 元,总计为 1 500 元,经加工得到净牛肉 67.8 公斤,牛筋 15 公斤,每公斤 8 元,下脚料 8 公斤,每公斤 3 元,其余为损耗。

要求:根据上述资料,计算炸牛排的配料定额成本;确定炸牛排的价格。

4. 目的:练习商品销售的核算。

资料:(1)某旅游饭店商品部 12 月 1 日“商品进销差价”账户余额 8 300 元,“库存商品”账户余额 41 500 元。

(2)12 月商品销售额共计 35 100 元(含税)。没有采购商品。

(3)月末,计算综合差价率,调整商品销售成本。

(4)月末,调整商品销售含税收入为不含税收入。

要求:根据上述资料,进行有关的计算并作会计分录。



# 第十章

## 旅游企业会计报表

### 第一节 会计报告概述

#### 一、旅游企业会计报告的构成内容

旅游企业会计报告由会计报表、报表附注和财务情况说明书三部分组成。

##### (一) 会计报表

会计报表由主表及附表组成。主表与附表之间存在着密切联系,主表概括地说明企业的财务状况、经营业绩和现金流量情况。附表的内容是对主表中的重点问题作了进一步的展开说明。主表及附表反映了会计信息不同层面的内容。主表由资产负债表、利润表、现金流量表组成,附表包括资产负债表的附表(资产减值准备明细表、股东权益增减变动表、应交增值税增减变动表);利润表的附表(利润分配表)等。

##### (二) 报表附注

报表附注是对主表及附表的补充,针对报表所不能包括的内容,或者披露不够详尽的内容作进一步的文字说明和解释,以便于会计报表使用者更好地理解和使用会计信息。会计报表附注应当按照一定的方式披露,有关信息应当与会计报表项目相互参照。会计报表附注提供的信息十分广泛,我国《企业会计制度》规定,年度会计报表附注至少应当披露如下信息:

1. 不符合会计核算前提的说明;
2. 重要会计政策与会计估算的说明;
3. 重要会计政策和会计估算变更的说明;
4. 或有事项和承诺事项的说明;
5. 资产负债表日后事项的说明;
6. 关联方关系及其交易的说明;
7. 重要资产转让及其出售的说明;
8. 企业合并、分立的说明;

9. 会计报表重要项目的说明；
10. 所得税会计处理方法的说明；
11. 合并报表的说明；
12. 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项。

### (三) 财务情况说明书

财务情况说明书是对企业一定会计期间财务状况、经营成果进行分析总结的书面文字报告,是会计报告的重要组成部分。财务情况说明书的内容一般包括:

1. 企业生产经营的基本情况；
2. 利润实现和分配情况；
3. 资金增减和周转情况；
4. 对企业财务状况、经营成果和现金流量有重大影响的其他事项。

会计报表附注和财务情况说明书是我国近年来要求企业必须提供的信息披露内容,随着信息披露的规范化,其地位将越来越重要。

## 二、会计报表的概念及作用

会计报表是会计主体正式对外揭示或表述会计信息的书面文件。它是对日常会计核算资料进行加工、整理、归类、汇总后编制的,是以一定格式和内容综合反映某一特定日期财务状况和某一会计期间经营成果、现金流量的报告文件。会计报表的编制是旅游企业会计的一项重要工作内容,也是会计核算的重要方法之一。

企业日常发生的一切经济业务,按一定的会计处理程序和方法,在相关的凭证和账簿中得到全面系统的确认、计量和记录。但这些日常核算资料数量庞大,且比较分散,不能集中概括地说明企业财务状况、经营成果和现金流量情况,不便于直接向报表使用者报送。为此,就有必要定期地将日常会计核算资料进一步加工、整理、归集、汇总,形成以表格形式为主的,直观且易于比较的报告形式,总括地反映企业的经济活动过程及其结果,满足旅游企业的投资者、潜在投资者、债权人等信息使用者的需要,以便他们据此做出投资、撤资、转让、信贷等方面的决策;满足国家宏观经济管理部门制定宏观经济决策的需要;满足旅游企业管理者及时了解企业内部情况,做出相应的经营决策的需要;满足旅游企业职工、经营伙伴和社会公众了解企业经营状况的需要。

## 三、会计报表的种类

会计报表可按不同的特征进行分类:

1. 按服务对象分类,可分为对外会计报表和对内会计报表两种

对外会计报表:指按照我国《企业会计制度》规定,企业要在公历满一年时对外报送会计报表,为企业投资者、潜在投资者、债权人、政府及职能部门、社会公众等

的知情权服务,为他们的决策提供依据。合法、公允的会计报表反映了企业一定时期财务状况、财务成果的形成和分配,现金的流入、流出及现金流量变动情况,是总结性文件。其具体格式和编报方法均由我国财政部统一制定,任何单位都不得随意变更,各行业会计报表的格式没有区别,所以说旅游企业也要按照我国统一会计制度的要求,编制格式统一的会计报表。

对内会计报表:指企业管理者出于管理和决策的需要,要求会计人员提供反映产品成本、费用支出、资金使用状况等会计信息,这些信息只服务于企业内部管理的需要,编报具体格式、编制时间和编制方法由企业自行设计,只对内不对外报送,报表内容一般属于商业机密。

#### 2. 按编制时间分类

可分为年度会计报表、中期会计报表两种。

年度会计报表:指一个公历年度从开始至终了时期的报告。

中期会计报表:指不足一个公历年度时期的报告。包括半年度、季度和月度报告。年度和半年度会计报表是重要的对外报告,内容较季度和月度报告要详细。

#### 3. 按会计主体法人级次分类

可分为个别会计报表、合并会计报表两类。这种划分是在企业对外单位进行投资的情况下,由特殊的股权关系形成的。

个别会计报表是指由被投资企业(单级法人主体)编制,只反映自身的财务状况、经营成果及现金流量的会计报表,包括对外、对内会计报表。

合并会计报表是指由母公司和子公司组成的集团公司(多级法人主体),在母公司和子公司单独编制的个别会计报表基础上,母公司将子公司报表合并到母公司报表中,综合反映企业集团财务状况、经营成果及现金流量的会计报表。合并会计报表一般只编制对外会计报表。

#### 4. 按管理的上下级分类

可分为下级单位会计报表、上级汇总会计报表两类。

下级单位会计报表是指从管理的角度看,由独立核算的下级基层会计主体编制的用以反映其财务状况、经营成果和现金流量的报表。

上级汇总会计报表是指由上级主管部门将其所属各基层经济单位的会计报表进行汇总编制,用以反映一个部门或一个地区经济情况的会计报表。对外会计报表汇总见表 10-1:

表 10-1 旅游企业对外会计报表一览表

编 号	会计报表名称	编报期
会服 01 表	资产负债表	中期报告、年度报告
会服 02 表	利润表	中期报告、年度报告

续表

编 号	会计报表名称	编报期
会服 03 表	现金流量表	(至少)年度报告
会服 01 表附表 1	资产减值准备明细表	年度报告
会服 01 表附表 2	股东权益增减变动表	年度报告
会服 01 表附表 3	应交增值税明细表	中期报告、年度报告
会服 02 表附表 1	利润分配表	年度报告
会服 02 表附表 2	分部报表(业务分部)	年度报告
会服 02 表附表 3	分部报表(地区分部)	年度报告

#### 四、会计报表编制及保管要求

##### (一)会计报表编制的要求

##### 1. 做好编报准备工作

在编制会计报表前,应全面清查资产、核实债权债务、核对会计凭证、账簿记录及相关会计资料,按时结账,做到账证、账账、账实相符无误。

##### 2. 依法编制

按照我国《企业会计制度》规定的统一会计报表格式和内容,根据真实的交易、事项以及完整、准确、核对无误的账簿记录及其他有关资料编制会计报表,做到内容完整、数据真实、计算准确、不得漏报、假报、误报,不得任意取舍。向不同的会计信息使用者提供的会计报表,其编制依据必须一致。

##### 3. 及时报送

为了保证会计报表的时效性,必须按规定的时间、程序对外报送,不得延迟报送。对外提供的会计报表应当依次编制页码,加具封面,装订成册,加盖公章;封面上应注明企业名称、企业统一代码、组织形式、地址、报表所属年度或月份、报出日期等,并由企业负责人和会计机构负责人(会计主管人员)签名并盖章,设置总会计师的单位还应有总会计师签字盖章。有关法律、行政法规规定会计报表、会计附注和财务情况说明书需经注册会计师审计并出具审计报告,注册会计师及其所在会计师事务所出具的审计报告随同一并提交报送。根据《企业会计制度》的规定,月度中期会计报告应当于月度终了后 6 天内提供,季度中期会计报告应当于季度终了后 15 天内提供,半年度中期会计报告应当于年度中期结束后 60 天内(相当于两个连续的月份)对外提供,年度会计报告应当于年度终了后 4 个月内对外提供。

##### 4. 明晰性原则

明晰性原则是指会计报表编制必须清晰明了,易分辨,好理解。会计报表不要

面面俱到、连篇累牍,那样的话,不仅让使用者难于掌握全貌,同时,企业也耗费了大量的人力、物力、财力。故而,企业会计信息披露口径要一致,通用性强、易于比较,使用者通过阅读会计报表,就能够基本得到所需要的会计信息。

### (二)会计报表的保管

会计报表属于重要的经济档案和历史资料,必须建立科学的管理制度,妥善保管,以备检查、分析和审计时用。年度终了后,会计报表暂由本单位会计机构保管1年。保管期满后,原则上应由会计机构编制已交清册,移交本单位的档案部门保管;未设立档案部门的,应当在会计机构内部指定专人保管,但出纳人员不得监管会计档案。企业的月报、季报保管3年,年报(年终决算报告)永久保管。

## 第二节 资产负债表

资产负债表是总括反映企业在某一特定日期财务状况的报表。它是以“资产=负债+所有者权益”这一会计等式为其基本结构,反映资产、负债和所有者权益三大要素的信息,将企业在一定日期的资产、负债和所有者权益要素依照一定的分类标准和一定的次序予以排列,并对日常工作中形成的大量数据进行高度浓缩、整理编制而成。它表明企业在某一特定时点所拥有或控制的经济资源、所承担的现实义务和所有者对净资产的要求权。资产负债表是静态报表,是会计主表之一。通过该表提供的信息还可以进行趋势分析和结构分析,有助于预测企业的未来。

### 一、资产负债表的结构格式

规定使用的资产负债表格式为账户式,依据“资产=负债+所有者权益”会计等式而设计,报表分为左右两个部分,左边列示资产项目及金额,右边列示负债与所有者权益项目及金额,左右两边的合计数保持相等(平衡)关系。资产按大类和项目列示。资产类项目,是按流动性分序排列,流动性强的在先,流动性弱的在后,依次分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产及其他资产等。其中流动资产项目又以货币资产、短期投资、应收账款、应收票据、预付账款、其他应收款、存货、待摊费用为序排列;权益方面负债在前所有者在后。负债类项目,也是按流动性分序排列,依次分为流动负债和长期负债,流动负债在前,长期负债在后。其中流动负债包括短期借款、应付票据、应付账款、应付工资、应付福利费、应交税款、应付利润、其他应交款、其他应付款、预提费用等。长期负债包括长期借款、应付债券、长期应付款等。所有者权益项目,通常按资金的稳定程度分序排列,稳定性强的在先,稳定性差的在后,依次分为实收资本、资金公积、盈余公积和未分配利润等。

以上各个项目构成资产负债表的正表内容,此外资产负债表还包括表头、补充

资料等部分。表头包括报表名称、编制单位名称、计量单位、所属日期等；补充资料部分主要列示报表主体部分不便反映，而企业投资者、债权人、管理当局又需要了解的那些资料等。

因报表项目与账户基本对应，故称其为账户式资产负债表。账户式资产负债表便于使用者一目了然地了解企业资金占用和资金来源情况，便于对资产负债进行结构分析，同时便于试算平衡，这种格式为世界多数国家所使用，我国《企业会计制度》要求企业采用账户式的资产负债表。

资产负债表的格式、内容及项目的排列见表 10-2 所示：

表 10-2 资产负债表(账户式)

编制单位：

年 月 日

单位：元

资 产	行次	年初数	期末数	负债和所有者权益 (或股东权益)	行次	年初数	期末数
流动资产：				流动负债：			
货币资金				短期借款			
短期投资				应付票据			
应收票据				应付账款			
应收股利				预收账款			
应收利息				应付工资			
应收账款				应付福利费			
其他应收款				应付股利			
预付账款				应交税金			
应收补贴款				其他应交款			
存货				其他应付款			
待摊费用				预提费用			
一年内到期的长期债权投资				预计负债			
其他流动资产				一年内到期的长期负债			
流动资产合计				其他流动负债			
长期投资：				流动负债合计			
长期股权投资				长期负债：			
长期债权投资				长期借款			
长期投资合计				应付债券			
固定资产：				长期应付款			

续表

资 产	行次	年初数	期末数	负债和所有者权益 (或股东权益)	行次	年初数	期末数
固定资产原价				专项应付款			
减:累计折旧				长期负债合计			
固定资产净值				递延税项:			
减:固定资产减值准备				递延税项贷项			
固定资产净额				负债合计			
工程物资				所有者权益(或股东权益):			
在建工程				实收资本(或股本)			
固定资产清理				减:已归还投资			
固定资产合计				实收资本(或股本)净额			
无形资产及其他资产:				资本公积			
无形资产				盈余公积			
长期待摊费用				其中:法定公益金			
其他长期资产				未分配利润			
无形资产及其他资产合计				所有者权益合计			
递延税项:							
递延税项借项							
资产合计				负债和所有者权益合计			

补充资料(省略)

## 二、资产负债表的编制方法

### (一) 资产负债表各栏目数据的填列方法

资产负债表的编制是以日常会计核算记录为基础,对其进行归类、整理和汇总,加工成报表的。报表主栏目列有“年初数”和“期末数”两栏,是一种典型的比较式表格。各栏目及各项数据主要按下列几种方式取得。

#### 1. “年初数”栏目数据的取得

表中“年初数”栏目,是根据上年末资产负债表“年末数”栏目内所列数据获得。如果本年度资产负债表规定的各项目名称、内容同上年度不一致,应对上年末资产负债表各项目的数据按照本年度的规定进行调整,将调整后的数据填入本年资产负债表的“年初数”栏内。

## 2. “期末数”栏目数据的取得

表中“期末数”是指某一会计期间期末的数据,即月末、季末、年末等的数。资产负债表的“期末数”栏,应根据有关总账户或明细账户的期末余额获得。其填列数据获得方式归纳如下:

(1)数据直接来源于总账户的期末余额。这些项目有:应收票据、应收股利、应收利息、应收补贴款、固定资产原价、累计折旧、固定资产减值准备、工程物资、递延税款借项、短期借款、应付票据、应付工资、应付福利费、应交税金、应付股利、其他应交款、递延税款贷项、实收资本、资本公积、盈余公积等。

(2)数据通过几个相关总账户的期末余额合计得出。这些项目有:货币资金、存货、未分配利润等。例如:“未分配利润”项目,(在年度中间)是根据“本年利润”和“利润分配”账户的期末余额合计填列。

(3)数据根据有关明细账户的余额合计得出。这些项目有:应收账款、预收账款、应付账款、预付账款、待摊费用、预提费用等。例如“预收账款”项目是根据“应收账款”和“预收账款”账户下所属期末贷方余额的各明细账户的合计数填列。

(4)数据根据总账户期末余额减去部分数额后的余额得出。这样的项目有:长期债权投资、长期借款、应付债券、长期应付款等。例如“长期债权投资”项目,是根据“长期债权投资”总账户余额扣除“长期债权投资”账户中将于本年内(含1年)到期的长期债权投资部分的余额填列。

(5)数据根据有关资产账户与其备抵账户相抵后的净额得出。这样的项目主要包括带减值准备的资产账户:应收账款、短期投资、存货、长期股权投资、长期债权投资、在建工程、固定资产、无形资产等。例如“短期投资”项目,是根据“短期投资”账户的期末余额减去“短期投资跌价准备”账户的期末余额后的净额填列。

### (二)资产负债表具体项目的填列

#### 1. 流动资产

(1)“货币资金”项目,反映企业库存现金、银行结算户存款、外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款等的合计数。本项目数据应根据“现金”、“银行存款”、“其他货币资金”账户的期末余额合计填列。

(2)“短期投资”项目,反映企业购入的各种能随时变现、持有期限不超过1年(含1年)的股票、债券和基金,以及不超过1年(含1年)的其他投资的账面价值。本项目数据应根据“短期投资”账户余额,减去“短期投资跌价准备”账户的期末余额后的净额填列。企业1年内到期的委托贷款,其本金和利息减去已计提的减值准备后的净额,也在本项目反映。

(3)“应收票据”项目,反映企业持有的未到期收款也未向银行贴现的应收票据款,包括商业承兑汇票和银行承兑汇票。本项目数据应根据“应收票据”账户的期末余额填列。已向银行贴现或背书转让的应收票据不包括在本项目内,其中已贴



现的商业承兑汇票应在会计报表附注中说明。

(4)“应收股利”项目,反映企业因股权投资而应收取的现金股利,企业应收其他单位的利润,也包括在本项目内。本项目数据应根据“应收股利”账户的期末余额填列。

(5)“应收利息”项目,反映企业因债权投资而应收的利息。企业购入到期还本付息债券应收的利息,不包括在本项目内,而应包括在本表长期债权投资项目内。本项目数据应根据“应收利息”账户的期末余额填列。

(6)“应收账款”项目,反映企业应收账款的账面价值。本项目数据应根据“应收账款”和“预收账款”账户所属各明细账户的期末借方余额合计,减去“坏账准备”账户中有关应收账款计提的坏账准备期末余额后的净额填列。

(7)“其他应收款”项目,反映企业“其他应收款”和“其他应付款”账户中所有借方余额明细账余额合计数,减去已计提的坏账准备后的净额,应根据有关账户填列。

(8)“预付账款”项目,数据应根据“预付账款”和“应付账款”账户所属各明细账户的期末借方余额合计填列。如“预付账款”账户所属明细账户的期末有贷方余额,应反映在本表“应付账款”项目中。

(9)“应收补贴款”项目,反映企业按规定应收的各种补贴款。本项目数据应根据“应收补贴款”账户的期末余额填列。

(10)“存货”项目,反映企业期末在库、在途和在加工过程中的各项存货的账面价值,本项目应根据“物资采购”、“原材料”、“包装物”、“低值易耗品”、“库存商品”、“委托加工物资”、“生产成本”、“分期收款发出商品”、“委托代销商品”、“受托代销商品”等账户的期末余额合计,减去“代销商品款”、“存货跌价准备”账户期末余额后的金额填列。存货采用计划成本核算的企业,还应加上或减去材料成本差异、产品成本差异后的金额填列。

(11)“待摊费用”项目,反映企业已经支出但应由以后各期分期摊销的费用。企业租入固定资产改良支出、大修理支出以及摊销期在1年以上(不含1年)的其他待摊费用,不包括在本项目数字之内,而应在本表“长期待摊费用”项目反映。本项目数据应根据“待摊费用”账户期末借方余额填列。“预提费用”账户期末如有借方余额,以及“长期待摊费用”账户中有将于1年内摊销的部分,也在本项目内反映。

(12)“其他流动资产”项目,反映企业除以上流动资产外的其他流动资产,本项目应根据有关账户的期末余额填列,如其他流动资产价值较大,应在会计报表附注中披露其内容和金额。

## 2. 长期资产

(1)“长期股权投资”项目,反映企业不准备在1年内(含1年)变现的各种股权性质的可收回金额。本项目数据应根据“长期股权投资”账户的期末余额,减

去“长期股权减值准备”账户中有关长期股权投资减值准备期末余额后的净额填列。

(2)“长期债权投资”项目,反映企业不准备在1年内(含1年)变现的各种债权性质投资的可收回金额。长期债权投资中,将于1年内到期的长期债权投资,应在本表流动资产类下“1年内到期的长期债权投资”项目单独反映;本项目数据应根据“长期债权投资”账户的期末余额,减去“1年内到期的长期债权投资”和“长期投资减值准备”账户中有关长期债权投资减值准备期末余额后的净额填列。企业超过1年到期的委托贷款,其本金和利息减去已计提的减值准备后的净额,也在本项目中反映。

(3)“固定资产原价”项目和“累计折旧”项目,数据应分别根据“固定资产”账户和“累计折旧”账户的期末金额填列。其中融资租入固定资产原价还应在会计报表附注中说明。

(4)“固定资产减值准备”项目,反映企业计提的固定资产减值准备。本项目数据应根据“固定资产减值准备”账户的期末余额填列。

(5)“工程物资”项目,本项目数据应根据“工程物资”账户的期末余额填列。

(6)“在建工程”项目,反映企业期末各项未完工程的实际支出,本项目数据应根据“在建工程”账户的期末余额,减去“在建工程减值准备”账户期末余额后的净额填列。

(7)“固定资产清理”项目,反映企业因出售、毁损、报废等原因转入清理但尚未清理完毕的固定资产的账面价值,以及固定资产清理过程中所发生的清理费用和变价收入等各项金额的差额。本项目数据应根据“固定资产清理”账户的期末借方余额填列;如期末为贷方余额,应以“-”号填列。

(8)“无形资产”项目,反映企业各项无形资产的期末可收回金额。本项目数据应根据“无形资产”账户的期末余额,减去“无形资产减值准备”账户期末余额后的净额填列。

(9)“长期待摊费用”项目,反映企业尚未摊销的摊销期限在1年以上(不含1年)的各种费用。如企业租入固定资产改良支出、大修理支出以及摊销期在1年以上(不含1年)的其他待摊费用等。本项目数据应根据“长期待摊费用”账户的期末余额扣除1年内(含1年)摊销的数额后的余额填列。

(10)“其他长期资产”项目,反映除了以上资产以外的其他长期资产。本项目数据应根据有关账户的期末余额填列。如果其他长期资产价值较大的,应在会计报表附注中披露其内容和金额。

(11)“递延税款借项”项目,反映企业期末尚未转销的递延税款的借方余额。本项目数据应根据“递延税款”账户的期末借方余额填列。

### 3. 流动负债

(1)“短期借款”项目,本项目数据应直接根据“短期借款”账户的期末余额填列。

(2)“应付票据”项目,本项目数据应直接根据“应付票据”账户的期末余额填列。

(3)“应付账款”项目,本项目数据应根据“应付账款”和“预付账款”账户下所属期末为贷方余额的各明细账户的合计数填列。如“应付账款”账户所属明细账户的期末有借方余额,应反映在本表“预付账款”项目中。

(4)“预收账款”项目,反映企业预收购买单位的款。本项目数据应根据“预收账款”和“应收账款”账户所属各明细账户的期末贷方余额合计填列。如“预收账款”账户所属明细账户有借方余额,应反映在本表“应收账款”项目中。

(5)“应付工资”项目,本项目数据应根据“应付工资”账户期末贷方余额填列。“应付工资”账户期末如有借方余额,以“-”号填列。

(6)“应付福利费”项目,本项目数据应根据“应付福利费”账户的期末贷方余额填列;如为借方余额,应以“-”号填列。

(7)“应付股利”项目,反映企业尚未支付的现金股利。本项目数据应根据“应付股利”账户的期末余额填列。

(8)“应交税金”项目,本项目数据应根据“应交税金”账户的期末贷方余额填列;如“应交税金”账户期末为借方余额,以“-”号填列。

(9)“其他应交款”项目,反映企业应缴未缴的除税金以外的各种款项。本项目数据应根据“其他应交款”账户的期末余额填列。如“其他应交款”账户期末为借方余额,以“-”号填列。

(10)“其他应付款”项目,本项目数据应根据“其他应付款”和“其他应收款”账户的所有余额为贷方明细账期末余额填列。

(11)“预提费用”项目,本项目数据应根据“预提费用”账户的贷方余额填列。如“预提费用”账户有借方余额,应合并并在“待摊费用”项目内反映。

(12)“预计负债”项目,反映企业预计负债的期末余额。本项目数据应根据“预计负债”账户的期末余额填列。

(13)“其他流动负债”项目,反映企业除以上流动负债外的其他流动负债。本项目数据应根据有关账户的期末余额填列。如其他流动负债价值较大,应在会计报表附注中披露其内容和金额。

#### 4. 长期负债

(1)“长期借款”项目,本项目数据应直接根据“长期借款”账户的期末余额填列。

(2)“应付债券”项目,反映企业发行的尚未偿还的各种长期债券本息。本项目数据应直接根据“应付债券”账户的期末余额填列。

(3)“长期应付款”项目,反映企业应付补偿贸易方式引进设备价款、应付融资租入固定资产的租赁费等。本项目数据应根据“长期应付款”账户的期末余额,减去“未确认融资费用”账户期末余额后的金额填列。

(4)“专项应付款”项目,反映企业各种专项应付款的期末余额,本项目数据应根据“专项应付款”账户的期末余额填列。

(5)“其他长期负债”项目,反映企业除以上长期负债项目以外的其他长期负债。本项目数据应根据有关账户的期末余额填列。如其他长期负债价值较大,应在会计报表附注中披露其内容和金额。

上述长期负债各项目中将于1年内(含1年)到期的长期负债,应在本表流动负债类下“1年内到期的长期负债”项目内单独反映。上述长期负债各项目均应根据有关账户期末余额扣除将于1年内(含1年)到期债务的余额填列。

(6)“递延税款贷项”,反映企业尚未转销的递延税款贷方金额。本项目数据应根据“递延税款”账户的期末贷方余额填列。

#### 5. 所有者权益

(1)“实收资本(或股本)”项目,本项目数据应直接根据“实收资本(或股本)”账户的期末余额填列。

(2)“已归还投资”项目,反映中外合作经营企业按合同规定在合作期间归还投资者的投资。本项目数据应根据“已归还投资”账户的期末借方余额填列。

(3)“资本公积”项目,本项目数据应直接根据“资本公积”账户的期末余额填列。

(4)“盈余公积”项目,本项目数据应根据“盈余公积”账户的期末余额填列。其中“法定公益金”项目,应根据“盈余公积”账户所属“法定公益金”明细账户的期末余额填列。

(5)“未分配利润”项目,年末本项目数据应根据“利润分配”账户的年末余额填列。未弥补的亏损,在本项目内以“-”号反映。该项目所填列金额应与利润分配表中未分配利润的金额一致。

### 第三节 利润表

利润表是反映旅游企业在一定会计期间经营成果的报表。该表依据“收入-费用=利润”会计等式原理设计,反映收入、费用和利润三大要素的信息。该表根据收入与费用配比原则的要求,把一定会计期间的营业收入与同一会计期间的营业费用(成本)相比,计算出企业一定期间的净利润或净亏损,是一张动态会计报表,也是会计报表主表之一。

利润表是为报表使用者提供企业赢利能力方面的信息。通过利润表提供的信

息,有助于报表使用者了解和评价企业的获利能力的产生过程及来源渠道状况,并对未来做出预测;有助于企业管理人员发现各方面工作中存在的问题,找出原因,改善经营管理以及做出合理的经营决策。

### 一、利润表的结构和格式

常见的格式为多步式。多步式利润表是将不同的收入和费用项目加以归类,运用了收入与费用的配比关系,分对象、按层次、分步骤揭示企业利润的形成过程,能清晰表明企业利润的形成。从本期主营业务收入实现开始到最终净利润的形成,一般可通过四个步骤计算:

第一步,主营业务利润 = 主营业务收入 - 主营业务成本 - 主营业务税金及附加

第二步,营业利润 = 主营业务利润 + 其他业务利润 - 营业费用 - 管理费用 - 财务费用

第三步,利润总额 = 营业利润 + 补贴收入 + 投资收益 + 营业外收入 - 营业外支出

第四步,净利润 = 利润总额 - 所得税费用

多步式利润表所提供企业赢利能力方面的消息较为丰富,借助该表可以细致地分析企业财务成果的构成及各构成的赢利水平;还可通过上年实际数与本年累计数的纵向比较和与同行业企业的横向比较,对企业的创利水平、能力和经营状况做出进一步分析,更加准确地测量企业的赢利能力。

根据我国《企业会计制度》的规定,利润表采用多步式,由主表和补充资料两部分构成,通用的格式、内容及项目见表 10-3:

表 10-3 利润表(多步式)

编制单位:

年 月

单位:元

项 目	行 次	本月数(或上年数)	本年累计数
一、主营业务收入			
减:主营业务成本			
主营业务税金及附加			
二、主营业务利润(亏损以“-”号填列)			
加:其他业务利润(亏损以“-”号填列)			
减:营业费用			
管理费用			

续表

项 目	行 次	本月数(或上年数)	本年累计数
财务费用			
三、营业利润(亏损以“—”号填列)			
加:投资收益(损失以“—”号填列)			
补贴收入			
营业外收入			
减:营业外支出			
四、利润总额(亏损总额以“—”号填列)			
减:所得税			
五、净利润(净亏损以“—”号填列)			

补充资料(省略)

## 二、利润表的编制方法

(一)“本月数”栏,反映各损益项目的本月实际发生额。在编制年度财务报表时,将“本月数”栏改成“上年数”栏,根据上年同期利润表中“本年累计数”栏的数字填列。如果本年利润表与上年利润表项目名称和内容不一致,应对上年利润表有关项目的数字按本年度的规定进行调整,填入本年利润表“上年数”栏。

1.“主营业务收入”项目,反映企业主营业务收入所取得的收入。本项目应根据“主营业务收入”账户发生额分析填列。

2.“主营业务成本”项目,反映企业主营业务所发生的实际成本。本项目应根据“主营业务成本”账户发生额分析填列。

3.“主营业务税金及附加”项目,反映企业主营业务应负担的营业税、消费税、城市维护建设税、资源税、土地增值税和教育费附加等。本项目应根据“主营业务税金及附加”账户的发生额分析填列。

4.“主营业务利润”项目,是通过主营业务收入减主营业务成本及主营业务税金及附加项目,计算得出的(亏损以“—”号填列)。

5.“其他业务利润”项目,反映企业除主营业务以外的其他经营活动取得的收入扣除相关成本、费用、税金后的利润(如为亏损以“—”号填列)。本项目应根据“其他业务收入”和“其他业务支出”账户的发生额分析计算填列。

6.“营业费用”项目,反映企业在销售商品和商业性企业在购入商品等过程中发生的费用。本项目应根据“营业费用”账户的发生额分析填列。

7.“管理费用”项目,反映企业发生的管理费用。本项目应根据“管理费用”账户发生额分析填列。

8.“财务费用”项目,反映企业发生的财务费用。本项目应根据“财务费用”账

户的发生额分析填列。

9. “营业利润”项目,是通过主营业务利润加其他业务利润减管理费用、营业费用、财务费用等三项期间费用,计算得出的,表明本期全部经营活动所获得的收益(亏损以“-”号填列)。

10. “投资收益”项目,反映企业以各种方式对外投资所取得的收益。本项目应根据“投资收益”账户发生额分析填列(投资损失,以“-”号填列)。

11. “补贴收入”项目,反映企业取得的各种补贴收入及退回的增值税(进项税额)等。本项目应根据“补贴收入”账户的发生额分析填列。

12. “营业外收入”和“营业外支出”项目,反映企业发生的与其经营无直接关系的各项收入和支出。这两个项目分别根据“营业外收入”和“营业外支出”账户发生额分析填列。

13. “利润总额”项目,是通过营业利润加投资收益、补贴收入、营业外收入减营业外支出等项目计算得出的,反映企业本期实现全部收益(亏损总额以“-”号填列)。

14. “所得税”项目,反映企业按规定从本期扣除的所得税。本项目应根据“所得税”账户的发生额分析填列。

15. “净利润”项目,是通过利润总额减所得税项目,计算得出的,表明本期扣除所得税后的全部业务活动所获得的收益(净亏损以“-”填列)。

(二)“本年累计数”栏,反映各项目自年初起至本月末止的累计实际发生额。应根据有关损益类账户年初至本月末止累计发生额分析填列。

## 第四节 现金流量表

现金流量表是反映旅游企业一定会计期间内现金和现金等价物流入流出信息的报表。它是一张利用收付实现制核算原则从动态角度反映企业资金运动过程和结果的会计报表。

编制现金流量表,主要是为报表使用者提供企业在一定期间现金流量的信息,以便报表使用者了解和评价企业获取现金和现金等价物的能力,并据以预测企业未来现金流量。通过现金流量表,能够说明企业在一定期间现金流入和流出的原因,现金净增加额及来源方向,用以分析企业的支付债务能力和支付股利的能力;也可以分析企业未来获取现金的能力,分析企业投资理财活动对经营成果和财务状况的影响,有助于对企业的整体财务状况做出客观评价,是会计报表中的三大主表之一。

## 一、现金流量表有关概念

### (一) 现金

现金流量表中的现金与前面的会计核算所讲的现金不同,范围要宽泛得多。是指企业的库存现金和可以随时用于支付的存款及现金等价物。具体包括库存现金、银行存款、其他货币资金以及现金等价物。

### (二) 现金等价物

现金等价物是指企业持有的期限短、流动性强、价值变动风险小、易于变现已知金额的投资。现金等价物虽然不是严格意义上的现金,但其支付能力与现金差不多,可视为现金。

### (三) 现金流量

现金流量是指一定会计期间旅游企业现金流入量、流出量和净流量。将现金流量分为三类:经营活动产生的现金流量、投资活动产生的现金流量、筹资活动产生的现金流量。需要注意的是现金流量的分类与会计日常核算对经济业务的划分不太一样。

#### 1. 经营活动产生的现金流量

经营活动是指旅游企业投资活动和筹资活动以外的所有交易和事项,如销售商品或提供劳务、购买商品或接受劳务、经营性租赁、支付工资、支付管理费用、缴纳各项税款等。

经营活动现金流入包括销售商品、提供劳务收到的现金;收到的税费返还;收到的其他与经营活动有关的资金;经营活动的现金流出包括购买商品、接受劳务支付的现金;支付给职工以及为职工支付的现金;支付的各项税费;支付的其他与经营活动有关的现金。

#### 2. 投资活动产生的现金流量

投资活动是指旅游企业长期资产的购建和不包括在现金等价物范围内的投资及其处置活动。包括对外投资、长期资产的购建与处置。

投资活动的现金流入包括收回投资收到的现金;取得投资收益收到的现金;处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额;收到的其他与投资活动有关的现金。投资活动的现金流出包括购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金,对外投资所支付的现金,支付的其他与投资活动有关的现金。

#### 3. 筹资活动产生的现金流量

筹资活动是指旅游企业资本及债务规模及结构发生变化的活动。包括发行股票或接受投入资本、分派现金股利、取得和偿还银行借款、发行和偿还公司债券等。

筹资活动的现金流入包括吸收投资收到的现金;取得借款收到的现金;收到的其他与筹资活动有关的现金。筹资活动的现金流出包括偿还债务支付的现金;分



配股利、利润或偿付利息支付的现金；支付的其他与筹资活动有关的现金。

## 二、现金流量表的结构

现金流量表包括正表和补充资料两部分。正表部分按性质将现金流量分为经营活动、投资活动和筹资活动产生的现金流入、流出量和净流量。最后反映现金及现金等价物净增加额。有外币现金流量及境外子公司现金流量折算为人民币的企业，正表中还应单设“汇率变动对现金的影响”项目。

补充资料包括三部分内容：(1)净利润调节为经营活动的现金流量；(2)不涉及现金收支的投资和筹资活动；(3)现金及现金等价物净增加情况。其中“净利润调节为经营活动的现金流量”应与正表中“经营活动产生的现金流量”分别按不同方法计算，但应核对相符，在金额上一致。

现金流量表的格式，如表 10-4 所示：

表 10-4 现金流量表

编制单位	年度	单位：元	
项 目	行 次	金 额	
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金			
收到的税费返还			
收到的其他与经营活动有关的现金			
现金流入小计			
购买商品、接受劳务支付的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金			
支付的各项税费			
支付的其他与经营活动有关的现金			
流出小计			
经营活动产生的现金流量净额			
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益所收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额			
收到的其他与投资活动有关的现金			
现金流入小计			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金			

续表

项 目	行 次	金 额
投资所支付的现金		
支付的其他与投资活动有关的现金		
现金流出小计		
投资活动产生的现金流量净额		
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资所收到的现金		
借款所收到的现金		
收到的其他与筹资活动有关的现金		
现金流入小计		
偿还债务所支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		
支付的其他与筹资活动有关的现金		
现金流出小计		
筹资活动产生的现金流量净额		
四、汇率变动对现金的影响额		
五、现金及现金等价物净增加额		
补充资料：		
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润		
加：计提的资产减值准备		
固定资产折旧		
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销		
待摊费用减少(减：增加)		
预提费用的增加(减：减少)		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(减：收益)		
固定资产报废损失		
财务费用		
投资损失(减：收益)		
递延税款贷项(减：借项)		

续表

项 目	行 次	金 额
存货的减少(减:增加)		
经营性应收项目的减少(减:增加)		
经营性应付项目的增加(减:减少)		
其他		
经营活动产生的现金流量净额		
2. 不涉及现金的投资和筹资活动:		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净增加情况:		
现金的期末余额		
减:现金的期初余额		
加:现金等价物的期末余额		
减:现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额		

### 三、现金流量表的编制方法

#### (一) 现金流量的列报方式

编制现金流量表时,经营活动的现金流量的列报方法有两种:直接法和间接法。

##### 1. 直接法

指通过现金流入和现金流出的主要类别反映来自旅游企业经营活动的现金流量。一般以营业收入为起点,调整与经营活动有关项目的增减变动,然后计算出经营活动的现金流量。我国会计准则规定,现金流量表的正表以直接法列报。

##### 2. 间接法

指以本期净利润为起算点,调整不涉及现金的收入和费用、投资收益、营业外收支以及应收应付等项目的增减变动,据此计算并列示经营活动的现金流量。在我国,现金流量表补充资料中应按间接法反映经营活动现金流量,并与正表中按直接法反映的经营活动现金流量核对。

直接法能够反映经营活动现金流量的各项流入、流出的内容,比间接法更能体

现现金流量表的目的,提供的信息有助于评价企业未来的现金流量;间接法确定的经营活动现金流量则有助于分析影响现金流量的原因以及从现金流量角度分析企业净利润的质量。

## (二)现金流量表具体项目的填列方法

### 1. 经营活动产生的现金流量

#### ——经营活动现金流入项目

(1)“销售商品、提供劳务收到的现金”项目。该项目反映旅游企业销售商品、提供劳务实际收到的现金(含销售收入和应向购买者收取的增值税)。包括本期销售商品、提供劳务收到的现金,前期销售商品、提供劳务本期收到的现金和本期预收的账款,减去本期发生销货退回而支付的现金。企业销售材料和代购代销业务收到的现金,也在本项目反映。本项目可以根据“现金”、“银行存款”、“应收账款”、“应收票据”、“预收账款”、“主营业务收入”、“其他业务收入”、“应交增值税”等账户的记录分析填列。本项目可按下列公式计算得出:

(2)“收到的税费返还”项目。该项目反映旅游企业收到返还的各种税费,包括收到返还的增值税、消费税、营业税、所得税、教育费附加等。本项目可根据“现金”、“银行存款”、“补贴收入”、“应收补贴款”等账户的记录分析填列。

(3)“收到的其他与经营活动有关的现金”项目。该项目反映旅游企业除了上述各项目以外所收到的其他与经营活动有关的现金,如罚款收入、流入财产损失中由个人赔偿的现金收入等。若某项其他与经营活动有关的现金流入金额较大,应单列项目反映。本项目可以根据“现金”、“银行存款”、“营业外收入”、“其他应收款”等账户的记录分析填列。

#### ——经营活动现金流出项目

(1)“购买商品、接受劳务支付的现金”项目。该项目反映旅游企业购买材料、商品、接受劳务实际支付的现金(含支付的货款和增值税进项税额)。包括本期购买材料、商品、接受劳务支付的现金、本期支付前期购入材料、商品、接受劳务的未付款项以及本期预付账款,扣除本期发生的购货退回而收到的现金。本项目可根据“在途物资”、“原材料”、“库存商品”、“应付账款”、“应付票据”、“预付账款”、“现金”、“银行存款”等账户的记录分析填列。

(2)“支付给职工以及为职工支付的现金”项目。该项目反映旅游企业实际支付给职工,以及为职工支付的现金,包括本期实际支付给职工的工资、奖金、各种津贴和补贴等,以及为职工支付的其他费用,如养老保险、失业保险、补充养老保险、住房公积金、住房困难补助以及企业支付给职工或为职工支付的其他福利费用等。不包括支付给离退休人员的各项费用和支付给在建工程人员的工资以及其他费用。企业支付给离退休人员的各项费用(包括支付的统筹退休金以及未参加统筹的退休人员的费用),在本表“支付的其他与经营活动有关的现金”项目中反映;支

付给在建工程人员的工资及其他费用,在本表“购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金”项目反映。本项目可以根据“应付工资”、“应付福利费”、“管理费用”、“现金”、“银行存款”等账户的记录分析填列。

(3)“支付的各项税费”项目。该项目反映旅游企业按规定支付的各种税费,包括企业本期发生并支付的税费,以及本期支付以前各期发生的税费和本期预缴的税费。如支付的营业税、土地增值税、房产税、车船使用税、印花税、教育费附加、矿产资源补贴费等,但不包括应计入固定资产价值的、实际支付的耕地占用税等,也不包括本期退回的增值税、所得税等。实际支付的应计入固定资产价值的耕地占用税等在本表“购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金”项目中反映;本期退回的增值税、所得税等在本表“收到的税费返还”项目中反映。本项目可以根据“应交税金”、“其他应交款”、“待摊费用”、“管理费用”、“现金”、“银行存款”等账户的记录分析填列。

(4)“支付的其他与经营活动有关的现金”项目。该项目反映旅游企业除上述各项目外所支付的其他与经营活动有关的现金,如罚款支出、支付的差旅费、业务招待费、财产保险费等。若其他与经营活动有关的现金流出金额较大,应单列项目反映。本项目可以根据“管理费用”、“营业费用”、“营业外支出”、“其他应付款”、“现金”、“银行存款”等账户的记录分析填列。

## 2. 投资活动产生的现金流量

### ——投资活动现金流入项目

(1)“收回投资所收到的现金”项目。该项目反映旅游企业出售转让或到期收回除现金等价物以外的短期投资、长期股权投资而收到的现金,以及收回长期债权投资本金而收到的现金。不包括长期债权投资收回的利息,以及收回的非现金资产。长期债权投资收回的利息在本表“取得投资收益所收到的现金”项目中反映。本项目可根据“现金”、“银行存款”、“短期投资”、“长期股权投资”、“长期债权投资”等账户的记录分析填列。

(2)“取得投资收益所收到的现金”项目。该项目反映旅游企业因股权性投资和债权性投资而取得的现金股利、利息,以及从子公司、联营企业和合营企业分回利润而收到的现金,不包括股票股利。本项目可以根据“现金”、“银行存款”、“投资收益”、“应收利息”、“应收股利”、“长期债权投资”等账户的记录分析填列。

(3)“处置固定资产、无形资产和其他长期资产而收到的现金”项目。该项目反映旅游企业处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金,扣除为处置这些资产而支付的有关费用后的净额,包括因自然灾害所造成的固定资产等长期资产损失而收到的保险赔偿收入。如所收回的现金净额为负数,则应在本表“支付的其他与投资活动有关的现金”项目反映。本项目可以根据“现金”、“银行存款”、“固定资产清理”、“营业外收入”等账户的记录分析填列。

(4)“收到的其他与投资活动有关的现金”项目。该项目反映旅游企业除了上述各项目以外,所收到的其他与投资活动有关的现金。若其他与投资活动有关的现金流入金额较大,应单列项目反映。本项目可根据有关账户的记录分析填列。

#### ——投资活动现金流出项目

(1)“购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金”项目。该项目反映旅游企业购买、建造固定资产,取得无形资产和其他长期资产所实际支付的现金。不包括为购建固定资产而支付的借款利息资本化的部分,以及融资租入固定资产支付的租赁费;企业支付的借款利息和融资租赁费,在筹资活动产生的现金流量中反映。本项目可以根据“固定资产”、“在建工程”、“无形资产”、“现金”、“银行存款”等账户的记录分析填列。

(2)“投资所支付的现金”项目。该项目反映旅游企业进行股权性投资、债权性投资支付的现金,包括企业取得的除现金等价物以外的短期股票投资、短期债券投资、长期股权投资、长期债权投资支付的现金,以及支付的佣金、手续费等附加费用。本项目可根据“长期股权投资”、“长期债权投资”、“短期投资”、“现金”、“银行存款”等账户的记录分析填列。

企业购买股票和债券时,实际支付的价款中包含的已宣告但尚未领取的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息,应在本表“支付的其他与投资活动有关的现金”项目反映;收回购买股票和债券时支付的已宣告但尚未领取的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息,在本表“收到的其他与投资活动有关的现金”项目反映。

(3)“支付的其他与投资活动有关的现金”项目。该项目反映旅游企业除上述各项以外所支付的其他与投资活动有关的现金,如企业购买股票时实际支付的价款中包含的已宣告而尚未领取的现金股利,购买债券时支付的价款中包含的已到期尚未领取的债券利息等。若某项其他与投资活动有关的现金流出金额较大,应单列项目反映。本项目可以根据有关账户的记录分析填列。

### 3. 筹资活动产生的现金流量

#### ——筹资活动现金流入项目

(1)“吸收投资所收到的现金”项目。该项目反映旅游企业收到的投资者投入的现金,包括以发行股票、债券等方式筹集资金实际收到的款项净额(发行收入减去支付的佣金等发行费用后的净额)。企业以发行股票、债券等方式筹集资金而由企业直接支付的审计、咨询等费用,不从本项目内扣除,而在本表“支付的其他与筹资活动有关的现金”项目反映。本项目可以根据“现金”、“银行存款”、“实收资本(或股本)”、“应付债券”等账户的记录分析填列。

(2)“借款所收到的现金”项目。该项目反映旅游企业举借各种短期、长期借款所收到的现金。本项目可以根据“现金”、“银行存款”、“短期借款”、“长期借款”等

账户的记录分析填列。

(3)“收到的其他与筹资活动相关的现金”项目。该项目反映旅游企业除上述各项目外,所收到的其他与筹资活动相关的现金,如接受现金捐赠等。若某项其他与筹资活动有关的现金流入金额较大,应单列项目反映。本项目可以根据“现金”、“银行存款”、“资本公积”等账户的记录分析填列。

#### ——筹资活动现金流出项目

(1)“偿还债务所支付的现金”项目。该项目反映旅游企业偿还债务本金所支付的现金,包括偿还金融企业的借款本金、偿还债券本金等,不包括企业支付的借款利息和债券利息。企业支付的借款利息和债券利息在本表“分配股利、利润或偿付利息所支付的现金”项目反映。本项目可以根据“短期借款”、“长期借款”、“应付债券”、“现金”、“银行存款”等账户的记录分析填列。

(2)“分配股利、利润或偿付利息所支付的现金”项目。该项目反映旅游企业实际支付的现金股利、支付给其他投资单位的利润以及支付的借款利息、债券利息等。本项目可以根据“应付股利”、“财务费用”、“预提费用”、“长期借款”、“现金”、“银行存款”等账户的记录分析填列。

(3)“支付的其他与筹资活动有关的现金”项目。该项目反映出了上述各项目外所支付的其他与筹资活动有关的现金,如捐赠现金支出、融资租入固定资产支付的租赁费等。若某项其他与筹资活动有关的现金流出金额较大,应单列项目反映。本项目可以根据“营业外支出”、“长期应付款”、“现金”、“银行存款”等账户的记录分析填列。

#### 4. 汇率变动对现金的影响

该项目反映旅游企业外币现金流量及境外子公司的现金流量折算为人民币时,所采用的现金流量发生日的汇率或平均汇率折算为人民币金额与“现金及现金等价物净增加额”中外币现金净增加额按期末汇率折算的人民币金额之间的差额。在编制现金流量表时,可按现金流量的类别逐项计算汇率变动对现金的影响,也可不逐项计算,而采用简化的计算方法,即通过报表补充资料中的“现金及现金等价物净增加额”数额在正表中“经营活动产生的现金流量净额”、“投资活动产生的现金流量净额”、“筹资活动产生的现金流量净额”三项之和比较,其差额即为“汇率变动对现金的影响额”项目的金额。

#### 5. 现金流量表补充资料

##### ——将净利润调节为经营活动的现金流量

利润表反映的当期净利润是按权责发生制原则确认计量的,而经营活动的现金流量净额是按“收付实现制”原则确认计量的;而且当期净利中除包括经营净损益外,还包括不属于经营活动的损益,如投资收益和营业外收支净额等。因此,采用间接列报法将净利润调节为经营活动的现金流量净额时,需要调整四大类项目:

第一类,未实际支付现金的费用。按照“权责发生制”原则,这些费用包括在利润表中,已从利润中扣除,但却没有发生现金流出。所以,在将净利润调节为经营活动现金流量净额时,需要进行调整“增加”。如计提的资产减值准备、固定资产折旧、无形资产摊销和长期待摊费用摊销等。第二类,未实际收到现金的收益。这些收益已包括在利润表中,增加本期利润,但却没有发生现金流入。因此,在将净利润调节为经营活动净现金流量时,需要进行调整“减少”。第三类,不属于经营活动的损益。这类损失或收益已经包括在本年净利润中,将净利润调节为经营活动净现金流量时,也应进行调整。如为收益,则调整“减少”;如为损失和费用,则调整“增加”。这类项目主要有投资损益、处置固定资产、无形资产和其他长期资产净损益、属于投资活动和筹资活动的财务费用等。第四类,经营性应收应付项目的增减变动。经营性应收项目的增加(或减少)会减少(或增加)本期经营活动的现金流入,而经营性应付项目的增加(或减少)会减少(或增加)本期经营活动的现金流出,因此也应调整。存货的增减变动也属此类调整项目。

(1)“计提的资产减值准备”项目。该项目反映旅游企业当期计提并计入损益的各项资产减值准备。如坏账准备、短期投资跌价准备、长期投资减值准备、固定资产减值准备、无形资产减值准备、在建工程减值准备等。本项目可以根据“管理费用”、“投资收益”、“营业外支出”等账户的记录分析填列。

(2)“固定资产折旧”项目。该项目反映旅游企业本期计提的固定资产折旧。本项目可根据“累计折旧”账户的贷方发生额分析填列。

(3)“无形资产摊销”和“长期待摊费用摊销”项目。这两个项目分别反映旅游企业本期摊入成本费用的无形资产价值及长期待摊费用。这两个项目可以根据“无形资产”、“长期待摊费用”账户的贷方发生额分析填列。

(4)“待摊费用减少(减:增加)”项目。该项目反映旅游企业本期待摊费用的减少。本项目可以根据资产负债表“待摊费用”项目的期初、期末余额的差额填列;期初数小于期末数的差额,以“-”号填列。

(5)“预提费用增加(减:减少)”项目。该项目反映旅游企业本期预提费用的增加。本项目可以根据资产负债表“预提费用”项目的期末、期初余额的差额填列;期末数小于期初数的差额,以“-”号填列。

(6)“处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(减:收益)”项目。该项目反映旅游企业本期处置固定资产、无形资产和其他长期资产的净损失,如为净收益,以“-”号填列。本项目可根据“营业外支出”、“营业外收入”、“其他业务收入”和“其他业务支出”账户所属的有关明细账户的记录分析填列。

(7)“固定资产报废损失”项目。该项目反映旅游企业本期发生的固定资产盘亏(减盘盈)后的净损失。该项目可根据“营业外支出”和“营业外收入”账户所属的有关明细账户中固定资产盘亏损失减去固定资产盘盈收益后的差额填列。



(8)“财务费用”项目。该项目反映旅游企业本期实际发生的应属于投资活动和筹资活动的财务费用。该费用在计算净利润时已扣除,但这部分现金流出不属于经营活动的范畴,所以,在将净利润调节为经营活动的现金流量时,应予以加回。本项目可以根据“财务费用”账户的记录分析填列;如为收益,以“-”号填列。

(9)“投资损失(减:收益)”项目。该项目反映旅游企业对外投资所实际发生的投资损失减去收益后的净损失。本项目可以根据利润表“投资收益”项目的数字填列;如为投资收益,以“-”号填列。

(10)“递延税款贷项(减:借项)”项目。该项目反映旅游企业当期实际发生的递延税款的净增加或净减少。在调整净利润时,若递延税款项目为贷方增加或借方减少,应加回到净利润中;若递延税款项目为贷方减少或借方增加,应从净利润中减去。本项目可以根据资产负债表“递延税款贷项”、“递延税款借项”项目的期末、期初余额的差额填列。“递延税款贷项”的期末数大于期初数的差额以及“递延税款借项”的期末数小于期初数的差额,以正数填列;“递延税款贷项”的期末数小于期初数的差额以及“递延税款借项”的期末数大于期初数的差额以“-”号填列。

(11)“存货的减少(减:增加)”项目。该项目反映旅游企业期末存货比期初减少的数额,如为增加以“-”填列。本项目可以根据资产负债表“存货”项目的期初、期末余额的差额填列;期初数小于期末数的差额,以“-”号填列。

(12)“经营性应收项目的减少(减:增加)”项目。该项目反映旅游企业经营性应收项目期末比期初减少的数额,如为增加以“-”号填列。经营性应收项目主要是指应收账款、应收票据和其他应收款中与经营活动有关的部分等。本项目可以根据资产负债表“应收账款”、“应收票据”、“其他应收款”等项目的期初、期末余额的差额分析填列;期初数小于期末数的差额,以“-”号填列。

(13)“经营性应付项目的增加(减:减少)”项目。该项目反映旅游企业经营性应付项目期末比期初增加的数额,如为减少,以“-”号填列。经营性应付项目主要是指“应付账款”、“应付票据”、“应付工资”、“应付福利费”、“应交税金”、“其他应付款”、“其他应交款”中与经营活动有关的部分等。本项目可以根据资产负债表“应付账款”、“应付票据”、“应付工资”、“应付福利费”、“应交税金”、“其他应付款”、“其他应交款”等项目的期末、期初余额的差额分析填列;期末数小于期初数的差额,以“-”号填列。

#### ——不涉及现金收支的投资和筹资活动

该项目反映企业一定会计期间影响资产、负债或所有者权益但不形成该期现金收支的投资和筹资活动的信息。这些投资和筹资活动是企业的重大理财活动,对以后各期的现金流量会产生重大的影响,因此,应单列项目在补充资料中反映。目前,我国企业现金流量表补充资料中列示的不涉及现金收支的投资和筹资活动项目主要有以下几项:

(1)“债务转为资本”项目,反映企业本期转为资本的债务金额。

(2)“1年内到期的可转换公司债券”项目,反映企业1年内到期的可转换公司债券的本息。

(3)“融资租入固定资产”项目,反映企业本期融资租入固定资产计入“长期应付款”账户的金额。

#### ——现金及现金等价物净增加额

该项目反映企业一定会计期间现金及现金等价物的期末余额减去期初余额后的净增加额。一般可以通过对“现金”、“银行存款”、“其他货币资金”账户以及现金等价物的期末余额与期初余额比较得出。

注意补充资料中的“现金及现金等价物净增加额”与主表中最后一项“五、现金及现金等价物净增加额”核对相符。

在具体编制现金流量表时,除了按上述根据有关账户的记录分析填列以外,还可以采用工作底稿法和T形账户法编制。工作底稿法就是以工作底稿为手段,以利润表和资产负债表数据为基础,对每一项目进行分析并编制调整分录,从而编制现金流量表。而T形账户法则是以T形账户为手段,也以利润表和资产负债表数据为基础,对每一项目进行分析并编制调整分录,从而编制现金流量表。

### 思考题

1. 简述会计报表的意义、构成及编制要求。
2. 多步式利润表及利润分配表有几个层次?其作用是什么?
3. 简述资产负债表的内容、结构及编制要点。
4. 简述现金流量表的作用及构成。
5. 说明现金流量表与资产负债表、利润表之间的关系。

### 练习题

#### 一、单项选择题

1. 会计报表编制的主要依据是( )。
  - A. 日常会计核算资料
  - B. 会计凭证
  - C. 日记账记录
  - D. 总分类账记录
2. 资产负债表属于( )。
  - A. 年度报表
  - B. 月份报表
  - C. 季度报表
  - D. 对内报表
3. 资产负债表左右两方各项目的前后顺序是按( )。
  - A. 重要性排列
  - B. 偿付期限长短排列
  - C. 流动性排列
  - D. 货币性与非货币性排列

4. 利润表中的“主营业务成本”项目是根据“主营业务成本”科目的( )填列。
- A. 借方发生额  
B. 贷方发生额  
C. 借方发生额或贷方发生额  
D. 期末转入“本年利润”科目借方的数额
5. 资产负债表中“应收账款”项目是根据( )填列。
- A. 应收账款总账科目期末借方余额  
B. 预收账款总账科目期末借方余额  
C. 应收账款总账科目所属明细科目期末借方余额之和  
D. 预付账款总账科目期末借方余额
6. 下列项目中属于经营活动产生的现金流量的是( )。
- A. 支付的所得税款  
B. 支付的借款利息  
C. 收到分来的股利款  
D. 从银行取得的贷款
7. 资产负债表是总括反映企业在( )财务状况的报表。
- A. 某一特定日期  
B. 某一特定期间  
C. 某一年份  
D. 某一月份
8. 利润表的内容不包括( )。
- A. 收入  
B. 费用  
C. 利润  
D. 权益
9. 资产负债表是以( )会计等式为基点的。
- A. 资产=负债+所有者权益  
B. 收入-费用=利润  
C. 资产=权益  
D. 资产=负债
10. 如果“预收账款”账户所属明细账户有借方余额,应反映在资产负债表( )项目中。
- A. 应收账款  
B. 应付账款  
C. 预付账款  
D. 其他应收款

## 二、多项选择题

1. 编制会计报表的意义是( )。
- A. 满足投资者、潜在投资者、债权人等有关各方信息使用者的需要。  
B. 满足国家宏观经济管理部门制定宏观经济决策的需要。  
C. 满足企业内部管理当局及时了解情况,做出经营决策的需要。  
D. 满足企业职工和经营伙伴了解企业经营状况的需要。
2. 会计报表主表的种类有( )。
- A. 资产负债表  
B. 利润表  
C. 现金流量表  
D. 利润分配表

3. 会计报表由( )三部分构成。
- A. 主表及附表  
B. 报表附注  
C. 明细表  
D. 财务情况说明书
4. 会计报表的编制要求是( )。
- A. 做好准备工作  
B. 依法编制  
C. 及时报送  
D. 简洁明了
5. 利润分配表的内容包括( )部分。
- A. 可供分配利润  
B. 可供股东分配的利润  
C. 净利润  
D. 未分配利润
6. 常见的资产负债表格式有( )两种。
- A. 多步式  
B. 单步式  
C. 报告式  
D. 账户式
7. 资产负债表“期末数”栏目数据的取得可以是( )。
- A. 数据直接来源于总账户的余额  
B. 数据通过几个相关总账户的余额合计得出  
C. 数据根据有关明细账户的余额合计得出  
D. 数据根据总账户期末余额减去部分数额后的余额得出
8. 我国企业现金流量表将现金流量分为( )三类。
- A. 经营活动产生的现金流量  
B. 投资活动产生的现金流量  
C. 筹资活动产生的现金流量  
D. 生产活动产生的现金流量
9. 我国企业的现金流量表包括( )部分。
- A. 正表  
B. 补充资料  
C. 附表  
D. 附注
10. 现金流量表补充资料部分包括的内容是( )。
- A. 不涉及现金收支的投资和筹资活动  
B. 现金及现金等价物净增加情况  
C. 净利润调节为经营活动的现金流量  
D. 不涉及现金收支的经营活动

### 三、判断题

1. 会计报表是会计主体正式对内揭示或表述会计信息的文件。( )
2. 利润表单步式比多步式格式明晰清楚,是常用的基本格式。( )
3. 如果本年利润表与上年利润表项目名称和内容不一致,应对本年利润表有关项目的数字按上年度的规定进行调整。( )
4. 利润分配表的内容包括三部分:一是可供分配利润的来源,包括本年净利润、年初未分配利润和其他转入;二是利润分配的去向,包括提取盈余公积、公益金,向股东分配的利润或股利;三是未分配利润的结余。( )

5. 现金流量表是利用权责发生制核算原则从静态角度反映企业资金运动过程和结果的会计报表。( )

6. 现金流量表中的现金包括库存现金、银行存款、其他货币资金以及现金等价物。( )

7. 资产负债表中的“货币资金”是会计科目。( )

8. 资产负债表中的“存货”是项目,不是会计科目。( )

9. 现金流量是指某一日期企业现金流入和流出的数量。( )

10. 现金流量表中的直接法是指通过现金流入和现金流出的主要类别反映来自企业经营、投资和筹资活动的现金流量。( )

#### 四、核算题

##### 1. 练习资产负债表的编制

资料:海滨市春景旅行社 2006 年 1 月 31 日有关账户的期末余额如下表:

账户期末余额表

编制单位:海滨市春景旅行社

2006 年 1 月 31 日

单位:元

总账账户	明细账户	借方余额	贷方余额	总账账户	明细账户	借方余额	贷方余额
应收账款		73 000		短期借款			38 000
	A 旅行社	48 000		应付账款			72 500
	B 旅行社	66 000			甲旅行社		42 000
	C 旅行社		41 000		乙酒店		53 000
预付账款		35 000			丙旅行社	29 000	
	D 酒店	52 000			丁酒店		6 500
	E 酒店		17 000	预收账款			7 000
低值易耗品		21 000			F 旅行社		6 000
固定资产		61 480			G 旅行社		3 000
累计折旧			3 400		H 酒店	2 000	
坏账准备			580	本年利润			48 000
				利润分配	未分配利润		21 000

要求:(1)根据上述资料计算资产负债表中下列项目的填列金额:应收账款、预付账款、存货、固定资产净值、短期借款、预收账款、未分配利润;

(2)编制海滨市春景旅行社 2006 年 1 月 31 日资产负债表。

##### 2. 练习利润表及利润分配表的编制。

资料:海滨市秋胜宾馆 2005 年 12 月份结账前有关账户资料摘要如下表:

账户期末发生额合计表

单位:元

账户名称	1—11 累计数	12月31日结账前余额
主营业务收入	1 630 000	143 600
主营业务成本	1 120 000	
主营业务税金及附加	15 000	750
营业费用	9 000	2 000
管理费用	24 000	4 200
财务费用	12 000	
其他业务收入	58 000	
其他业务支出	34 000	
营业外收入	16 000	8 000
营业外支出	7 000	600
所得税	159 390	
本年利润	323 610	
利润分配—未分配利润(年初数)		121 000

该宾馆 12 月 31 日发生以下调整及结转业务:

1. 计提本月行政管理部门使用固定资产折旧 500 元。
2. 结算本月行政管理部门人员工资 8 000 元。
3. 预提本月短期借款利息 150 元。
4. 结转本月销售成本 88 000 元。
5. 计算并结转本月损益。
6. 按 33% 计算并结转本月所得税。
7. 按本年税后利润的 10% 和 5% 分别提取法定盈余公积金和法定公益金。
8. 向投资者分配利润 98 000 元。
9. 结转本年利润账户。
10. 结转利润分配明细账。

要求:(1)根据上述资料编制会计分录。

- (2)根据上述资料编制该宾馆 2005 年 12 月份利润表和 2005 年度利润分配表。

# 第十一章

## 旅游会计电算化

21 世纪步入信息社会时代后,旅游会计作为旅游行业不可缺少的重要成员,必将更多地运用信息技术。旅游会计信息处理从手工发展到电算化是会计操作技术和信息处理技术的重大变革。电算化对会计理论和会计方法提出一系列新的课题,也使传统旅游会计格局被打破。新的会计思想和理论逐渐确立,在推动会计自身发展和变革的同时,也推动旅游会计电算化的进一步完善和发展。

### 第一节 旅游会计电算化的意义

#### 一、会计电算化的含义

1981 年 8 月,由长春一汽和中国人民大学发起召开了“财务、会计、成本应用电子计算机专题讨论会”,讨论会在长春召开,在这次讨论会上提出了“会计电算化”的概念。

会计电算化是将以电子计算机为主的当代电子技术、信息技术和通信技术应用到会计实务中,并用电子计算机作为工具替代手工记账、算账、报账等,从而实现会计信息的收集、整理、输出、分析、预测、决策等。

会计电算化是会计发展史上的一次革命,它不仅是会计数据处理手段的变革,而且必然对会计理论、实务产生深远的影响。目前会计电算化已成为一门融计算机科学、管理科学、信息科学和会计科学等为一体的边缘学科。

#### 二、会计电算化经历的阶段

##### (一)国外会计电算化的发展概况

20 世纪 50 年代,这是会计电算化的起始阶段。由于计算机价格昂贵,程序设计复杂,只有少数专业人员能掌握此项技术,因而发展缓慢,只限于简单项目。

50 年代到 60 年代,伴随着计算机技术的不断发展以及操作系统的出现,特别是高级程序设计语言出现,计算机的应用日益广泛。在会计实务中,计算机的功能开始从单项处理向综合数据处理转变,除了完成基本账务处理之外,开始具有一定

的管理、分析功能等。

1954年,美国通用电器公司首次利用电子计算机计算职工薪金的举动,引发了会计数据处理技术的变革,开创了利用计算机进行会计数据处理的新纪元。

70年代,计算机技术迅猛发展,特别是网络技术的出现和数据库管理系统的出现,使数据资源共享成为可能,电算化会计信息系统成为企业公司全面管理信息系统的一个重要组成部分,大大提高了工作效率和管理水平。

80年代,微电子技术进一步发展,微型机的日益普及和会计专用机的应用,形成了计算机应用管理信息系统;计算机硬件成本的不断降低,为会计电算化的进一步发展提供了物质保证。会计电算化呈现出普及之势。据国际会计联合会1987年10月在日本东京召开的第十三届世界会计师大会,到20世纪80年代,日本、美国及西欧各国较为普遍地实现了会计电算化。

## (二)我国会计电算化的发展

我国会计电算化起步较晚,始于20世纪70年代末。大致经历了以下三个阶段:

缓慢发展阶段(1983年以前)。由于计算机价格昂贵,专业人员缺乏,会计电算化只在少数企业完成某一方面的核算业务,如工资计算、固定资产管理等。

1. 自发发展阶段(1983年~1989年)。这期间,会计工作的电算化处理具备了物质基础。微型计算机广泛应用。

1988年全国已有14%的单位开展了电算化工作,开发项目最多的是工资核算(占58.5%),其次是会计报表编制(占31.4%)和账务处理(占23.8%)。

此阶段特征是宏观上仍缺乏理论指导和统一的规划管理,开发的会计软件通用性弱、实用性差,实施会计电算化核算的单位缺乏相应的管理制度和内部控制制度的配合。但政府部门和理论界已开始了对会计电算化实践经验的总结和电算化理论的研究。

2. 稳步发展阶段(1989年至今)。1989年12月,财政部发布的《会计核算软件管理的几项规定(试行)》,标志着以财政部门为中心的电算化会计宏观管理体系的形成。

会计软件的开发向着通用化、规范化、专业化方向发展,出现了一批开发和经营会计软件的公司,形成了商品化会计软件市场。

1994年5月,财政部印发了《关于大力发展我国会计电算化事业的意见》,1994年6月发布了《会计电算化管理办法》、《商品化会计核算软件评审规则》、《会计核算软件基本功能规范》等制度和规章,1997年又发布了《会计电算化工作规范》、《会计电算化培训管理办法》等规章制度。

此阶段主要标志是商品化会计核算软件市场从幼年已走向成熟,有几十个商品化会计软件通过了财政部评审,数百个商品化会计软件通过了省、市财政部门评



审,形成了会计软件市场和会计软件产业。

### 三、旅游会计电算化的意义

旅游会计电算化是旅游会计发展史上的一次革命,它不仅是会计发展的需要,而且是经济和科技发展对旅游会计工作提出的要求,更是时代发展的需求,能更好地为加强旅游企业的经营管理、提高经济效益服务。具体地讲,实现旅游会计电算化有以下几方面的意义:

#### (一)提高工作效率,减轻会计人员的劳动强度

旅游会计电算化工作的处理是通过各种业务处理程序,指挥计算机进行各种指令操作完成的。例如,录入原始数据;建立数据文件代替手工操作的账簿;打印各种财务报表;进行日常管理所需的数据查询等。这些原来靠人工进行的大部分计算、抄写等工作均由计算机来完成,而计算机的运算和处理的速度是人所无法比拟的,因而大大提高了工作效率。

#### (二)有助于旅游会计工作规范化

实现会计电算化后,提高了会计数据的及时性和准确性,为整个管理工作奠定了基础。会计是经济管理的重要组成部分,就旅游企业而言,旅游会计信息是旅游企业管理信息的主要组成部分。由于电子计算机不仅能够存储大量的信息,而且可以以极高的速度和准确性进行数据处理,从而打破了手工操作的局限性,为日常管理提供了更为详细、更加及时的信息。另外,实现旅游会计电算化后,须使用一个比较规范的核算软件,这个软件必须通过财政部门的严格评审,其会计数据的录入、处理以及输出必须符合会计制度的规定和有关操作规范,并且在用计算机代替手工记账时,还要经过财政部门严格的审批,使得整个旅游会计电算化的过程得到良好的控制,受人工干预较少,这样就能在很大程度上消除手工操作的不规范、不统一,以及出错和传递缓慢等问题。因此,旅游会计电算化可以使会计基础工作得到加强,使会计工作的质量大大提高,从而实现会计基础工作的规范化。

#### (三)有助于提高旅游会计信息的质量和传播效率,充分实现资源共享

旅游会计电算化有助于提高数据处理的精度,加快数据处理的速度,扩展数据处理的广度。

采用计算机后,由于计算机能够长期存储大量数据,并以较高的速度和准确度自动进行数据处理,从而打破了手工操作的局限性,为财务管理提供更为详尽和更加及时的信息。此外,利用计算机可以高速存储和通过网络调用数据的特点,可以在存储介质上建立比手工登记更为详尽的记录,可以积累时间更长、范围更广的多时点资料,为管理提供更加充分的数据,特别是使用了数据库系统,可以集中存储大量经济、技术及其有关的多方面的数据,这就为会计管理部门掌握和利用多方面的资源,深入而广泛地进行管理、分析和决策创造了条件。

#### (四)有助于实现旅游企业管理现代化

实现旅游会计电算化后,可促进旅游企业管理的现代化。会计信息系统是整个企业管理信息系统的子系统,会计是经济管理的重要组成部分。一般来说,会计信息占整个企业经济管理的三分之二以上,且大多是综合性的信息,而会计工作又是整个管理领域中较易实现计算机管理的部分。因此,旅游会计电算化的开展,将会有力地促进整个旅游企业管理工作实现现代化。

## 第二节 旅游会计电算化的工作原则及系统组成

### 一、旅游会计电算化的工作原则

旅游会计电算化是一项十分复杂的工作,为了使其能够顺利地开展工作,必须遵循以下原则:

#### (一)领导重视和支持

一个旅游企业要实现会计电算化,无论是人财物方面,还是技术和观念方面,都会遇到一些困难和人为的障碍与阻力,所以领导的重视和支持至关重要。这里领导的重视和支持既指总经理的关键作用,更重要的是指财务主管领导的核心作用。如果旅游企业要建立一个管理信息系统,总经理的核心作用至关重要,但如果仅建立一个财会信息系统,总经理哪怕不完全理解和支持,只要他/她同意进行这项工作也就可以了,此时最关键的问题是财务主管领导必须热心和积极,为会计电算化工作积极创造条件,努力克服各方面的阻力,协调各方面的关系,这才能为会计电算化工作的成功打下良好的基础。如果财务主管领导不热心,会计电算化工作很难取得成功。如果总经理和财务主管领导能齐心协力,齐抓共管,会计电算化的成功就有了保证。如果总经理和财务主管领导了解计算机,会使用计算机,能指导或亲自参加旅游会计电算化工作,就更为理想了。

#### (二)旅游会计电算化队伍建设

目前,在总经理和财务主管都热心支持会计电算化的企业中,会计电算化工作也有不成功的例子,除了软件开发质量差外,其中最关键的一个原因,就是企业没有及时培养出一支自己的能胜任电算化工作的队伍。这样,请人研制工作的结束,同时也是自身不安和忙乱的开始。现在不少单位都在研制通用财会软件,但作为企业的财会部门,应该清楚地认识到,会计电算化的整体通用性只能是相对的。如果没有一支自己的队伍,没有基本的消化吸收能力,遇到一点小问题,甚至是自己的操作错误引起的问题,或用一个操作系统的命令能解决的问题也解决不了,那么所引进的会计核算软件无论怎样先进,也只是一个比较脆弱的系统,使用起来吃

力,维护起来困难,深化更无从谈起。所以,有没有一支自己的队伍,是旅游会计电算化成败的另一关键因素。

### (三) 设备配置原则

会计电算化需要一套硬件设备和一个软件环境。在机型设备选择上,应充分考虑到它的通用性、适用性、扩充性以及较高的性能价格比。目前,对中小型企业甚至大型企业,计算机配置必须适应业务的开展。另外,还应配备性能良好的打印机、不间断电源(UPS)等,建立一个符合要求的机房,给旅游财会信息系统创造一个良好的工作和运行环境。

### (四) 规章制度原则

旅游会计电算化工作与手工操作方式有很多不同之处,必须结合会计电算化的特点,制定一些新的规章制度。例如,系统操作人员的岗位责任制、系统程序员和操作员的职责范围、系统内部控制方法、录入差错的更正方法、系统安全措施、计算机病毒的防范措施、机房管理制度、部门间和人员间的工作配合等,都应建立一套科学完整的规章制度,从制度上保证财会信息系统的正常运行和旅游会计电算化的顺利开展。

## 二、旅游会计电算化的系统组成

从会计电算化系统的角度看,它包括计算机硬件、计算机软件、会计人员和会计规范等基本内容。

### (一) 计算机硬件

是指进行会计数据输入、处理、存储、传输及输出的各种电子设备,如计算机主机、键盘;磁盘机、光盘机;打印机、显示器等。

### (二) 计算机软件

软件是指控制计算机系统运行的计算机程序和文档资料的统称,也是电算化会计信息系统的核心。会计电算化软件包括系统软件和会计软件两大类。

### (三) 会计人员

《会计基础工作规范》中要求:“各单位应当根据会计业务需要设置会计工作岗位。”实现电算化处理后,会计部门的工作岗位可分为基本会计岗位和电算化会计岗位两大类。

#### 1. 基本会计岗位

基本会计岗位可分为会计主管、会计核算、出纳、稽核、会计档案管理等工作岗位。

#### 2. 电算化会计岗位

电算化会计岗位是指直接管理、操作、维护计算机及会计软件系统的工作岗位。可设立以下一些专业岗位:

(1)电算化系统主管(会计主管负责)。系统主管人员负责协调计算机及会计软件系统的运行,要求具备会计和计算机基本知识以及相关的电算化会计组织管理经验。

(2)数据录入。录入人员负责输入记账凭证和其他有关数据,要求具备会计软件操作技能。实施电算化会计的单位应该要求所有会计人员具备担任会计软件操作员的条件。

(3)凭证审核。凭证审核员负责审核输入的会计数据以确认输出的账簿、报表。要求会计人员具备会计和计算机双方面的基本知识。

(4)电算化系统维护(系统管理员)。系统维护员负责保证计算机硬件、软件的正常运行,管理计算机内会计数据。需要注意的是,系统维护员不应直接对实际会计数据进行操作。

(5)数据分析。数据分析员负责对计算机内的会计数据进行分析,要求具备一般的软件操作知识和比较全面的会计知识。

(6)会计档案保管。档案保管员负责各种会计档案资料的保管工作以及数据资料的安全保密工作。

#### (四)旅游会计电算化规范

是指控制和保障电算化会计系统的运行的各种规则、岗位责任制度和内部控制制度。

财政部颁布的《会计电算化管理办法》规定,采用电子计算机替代手工记账的单位,应当具备以下基本条件:

1. 使用的会计软件达到财政部发布的《会计核算软件基本功能规范》的要求。
2. 配有专门或主要用于会计核算工作的电子计算机或电子计算机终端,并配有熟练的专职或者兼职操作人员。
3. 用电子计算机进行会计核算与手工会计核算,同时运行3个月以上,取得相一致的结果。
4. 有严格的操作管理制度。主要内容包括:①操作人员的工作职责和工作权限。②预防原始凭证和记账凭证等会计数据未经审核而输入计算机的措施。③预防已输入计算机的原始凭证和记账凭证等会计数据未经核对而登记机内账簿的措施。④必要的上机操作记录制度。
5. 有严格的硬件、软件管理制度。主要内容包括:①保证机房设备安全和电子计算机正常运转的措施。②会计数据和会计软件安全保密的措施。③修改会计软件的审批和监督制度。
6. 有严格的会计档案管理制度。

旅游会计电算化系统的组成如图 11-1 所示:

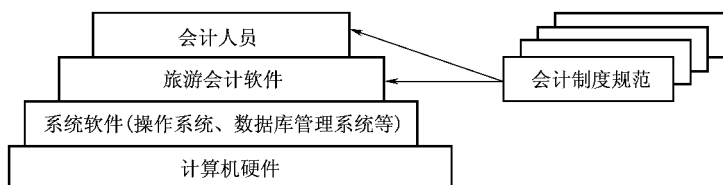


图 11-1 旅游会计电算化系统的组成

### 三、《会计法》对旅游会计电算化提出的基本要求

《会计法》第十三条、第十五条规定：“使用电子计算机进行会计核算的，其软件及其生成的会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料，也必须符合国家统一的会计制度的规定。”及“使用电子计算机进行会计核算的，其会计账簿的登记、更正，应当符合国家统一的会计制度的规定。”这是为保证计算机生成的会计资料真实、完整和安全，以加强对会计电算化工作的规范。实现旅游会计电算化，是现代科技发展的必然，对实现旅游会计核算手段现代化和提高会计参与经营管理的能力具有十分重要的意义。

用电子计算机进行会计核算与手工会计既有相同点，又有不同点。相同点是会计资料和对会计资料的基本要求都是一致的，都必须保证会计资料的真实、完整和安全；不同点是在实现会计电算化后，会计资料是由电子计算机按照既定的程序生成。

对此，《会计法》做出了两方面的规定：①使用电子计算机进行会计核算的单位，使用的会计软件必须符合国家统一的会计制度的规定。会计软件是会计电算化的重要手段和工具，会计软件是否符合国家统一的会计制度规定的核算要求，是保证会计资料质量和会计工作正常进行的重要前提。②用电子计算机生成的会计资料必须符合国家统一的会计制度的要求。尽管一个质量可靠的会计软件可以为生成真实、完整的会计资料提供前提条件，但由于技术上、设备上、操作人员水平上等方面的原因，所生成的会计资料仍有可能不符合国家统一的会计制度的要求，导致会计资料失真、失实。

所以，《会计法》要求实行旅游会计电算化的单位，其用电子计算机生成的会计凭证、会计账簿、财务会计报告，在格式、内容以及会计资料的真实性、完整性等方面，都必须符合国家统一的会计制度的规定。

## 第三节 旅游会计软件

旅游会计软件是指专门用于完成会计工作的电子计算机应用软件，包括采用各种计算机语言编制的一系列指挥计算机完成会计工作的程序代码和有关的文档

技术资料。我国会计软件如用友、金蝶、管家婆、新中大、博科、小蜜蜂、万能、金算盘、南北、华正、天财、速达等。截至 1998 年,通过财政部评审的会计软件品牌有 47 个,通过各级财政部门评审的会计软件品牌近 300 个。

## 一、旅游会计软件的分类

### (一)按软件适用范围划分

按软件适用范围,可分为通用会计软件和定点开发会计软件。

1. 通用会计软件是指在某一范围内普遍适用于旅游行业的会计软件。
2. 定点开发会计软件也叫专用会计软件,是指仅适用于处理个别单位会计业务的会计软件,旅游行业根据自身的特点定制专用会计软件的企业也比较多。

### (二)按软件提供方式划分

按软件提供方式,可分为商品化会计软件和非商品化会计软件。

1. 商品化会计软件是指为销售而开发的会计软件;具有通用性强、初始化工作量大、系统庞大、对硬软件环境的要求高等特点。
2. 非商品化会计软件则是用户为满足自己业务处理的需要而开发的会计软件,或由业务主管部门开发后提供给下属单位使用的会计软件。

### (三)按提供信息的层次划分

按提供信息的层次,可分为核算型旅游会计软件和管理型旅游会计软件。

1. 核算型旅游会计软件是指专门用于完成会计核算工作的应用软件。
2. 管理型旅游会计软件是对核算型会计软件功能的延伸,它是在全面核算的基础上突出或强化了会计在管理中的监督控制作用的会计软件。

### (四)按软件适用的规模或层次划分

按软件适用的规模或层次,可分为部门级会计软件、企业级会计软件和集团级会计软件。

1. 部门级会计软件。指从会计部门单方面需求的角度开发形成的会计软件。属于传统会计软件的范畴,主要目标是满足用户会计核算要求,提高会计核算的效率和质量。核心模块——账务处理模块和报表处理模块,它综合、全面、概括地反映企业经营的各个方面;各类专项核算模块(工资、固定资产、成本、应付、应收等模块)完成会计专项核算工作,这些专项核算模块的数据传输到账务处理模块进行综合处理后,然后通过报表处理模块生成会计报表。部门级会计软件只是在企业会计部门核算时使用,其软件生成的会计数据不能被企业的其他部门所共享。

2. 企业级会计软件。软件的开发设计面对企业全方位整合财务会计信息的需要。在各层次计划的指导和控制下,通过整合企业内部的物流、信息流和资金流,实现了对企业的产供销资源、资金资源和人力资源的合理组织、控制、协调与配置。

3. 集团级会计软件。在达到企业级会计软件系统目标的基础上,还特别强调

帮助集团化企业建立完善的全面计划预算管理体系,对集团资金实施统一调配、管理以及对资金运作进行集中监控,并建立集团内全面的成本费用管理体系和全面、完整、及时、灵活的财务分析、财务评价和财务预测体系。

(五)会计软件从其软硬件系统结构上划分

会计软件从其软硬件系统结构上划分,可分为单机版和网络版。

## 二、会计核算软件的基本功能

会计软件的功能是指一个会计软件必须具备的能力和运用这些能力的基本步骤。包括具备相对独立地完成会计数据输入、处理、输出和安全等功能的各个方面。

(一)会计数据的输入功能

### 1. 会计数据输入方式

(1)直接输入方式。是指会计人员根据原始凭证(如销售发票、出差单据等)或记账凭证,通过键盘、屏幕将数据直接送入计算机存入凭证文件的一种方式。

(2)间接输入方式。是指先将会计数据录制在磁介质上,然后再将其转换成计算机所能接受的凭证,并保存在凭证文件中。

(3)自动输入方式。是指计算机自动编制凭证,并保存在凭证文件中,称为机制凭证,包括两种基本方式:一种是由各子系统处理业务后自动编制的机制凭证,另一种是通过用户设置而由系统自动生成的机制凭证。

### 2. 会计数据输入功能

从输入的数据内容来看,会计软件具有以下基本功能:

(1)初始数据的输入。如账套的建立、会计科目的增加录入。图 11-2 为会计科目的增加录入。

级次	科目编码	科目名称	外币币种	辅助核算
1	1101	短期投资		
2	110101	股票		
2	110102	债券		
2	110103	基金		
2	110110	其他		
1	1102	短期投资跌价准备		
1	1111	应收票据		
1	1121	应收股利		
1	1122	应收利息		
1	1131	应收账款		
2	113101	应收国内结算款		
1	1133	其他应收款		
1	1141	坏账准备		

图 11-2

(2) 记账凭证数据的输入。根据选定的记账凭证种类,进行会计凭证的录入。  
如图 11-3:

图 11-3

(3) 原始凭证数据的输入。企业采用应收应付系统后,可以直接录入原始凭证。收款单如图 11-4。

图 11-4



## (二) 会计数据的处理功能

常见的方式有成批处理和实时处理两种：

1. 成批处理。是指定期收集会计数据,按组或按批进行处理的方式。
2. 实时处理。是指当某一数据或系统有一次处理要求时,计算机就立即进行处理的方式。

会计软件对会计数据的处理主要体现在记账、结账和报表生成三个方面。

## (三) 会计数据的输出功能

会计数据的输出方式包括屏幕查询输出、打印输出、通过软盘输出和利用网络线路传输输出几种形式。其中,软盘输出多用于数据的备份或上报数据(尤其是会计报表)的输出;利用网络线路传输输出更多用于分支机构向总公司报账、报表的输出。查询和打印则是会计数据最基本的输出形式。

## (四) 会计数据存储功能

若干个相互关联的数据库文件组成会计信息系统数据库。

## (五) 会计数据安全维护功能

会计软件具有防止非指定人员擅自使用系统,以及对指定操作人员实行使用权限控制的功能。

## 三、旅游会计软件的主要功能模块

会计软件用于完成会计核算工作,主要包括账务处理、工资、固定资产、成本、采购与应付、销售与应收、存货、往来账款管理和会计报表处理等模块。

一个模块通常又被称作一个子系统,通用核算型软件主要包含以下一些子系统:

(1) 账务处理子系统。这是会计软件的核心,对所有的会计软件来说都是必不可少的。

(2) 工资管理子系统。主要完成工资的计算、工资费用的汇总和分配等工作,并自动编制机制转账凭证传递给账务处理子系统。

(3) 固定资产管理子系统。主要实现固定资产卡片管理、固定资产增减变动处理、折旧的计提与折旧费用的分配等工作,并自动编制机制转账凭证供账务处理子系统和成本核算子系统使用。

(4) 成本核算子系统。主要完成对成本费用的归集、分配。

(5) 应付核算子系统。主要核算采购业务,包括登记商品的数量、价格,按适用税率计算税金,并确认应付款项。

(6) 应收核算子系统。主要核算旅游行业所取得的营业收入,登记发出商品的数量,计算相关的税金,确认与管理应收账款,并管理有关票据。

(7) 存货管理子系统。主要从应付核算子系统取得存货增加的成本和金额,从

应收系统取得存货出库的数量,自动计算出出库商品的成本。

(8)货币资金(出纳)子系统。核算收款付款业务进行银行对账,登记现金、银行存款日记账。

(9)会计报表处理子系统。能够规范地编制《资产负债表》、《利润表》和《现金流量表》。同时具有自定义报表的功能。

会计电算化系统各子系统之间的关系见图 11-5。

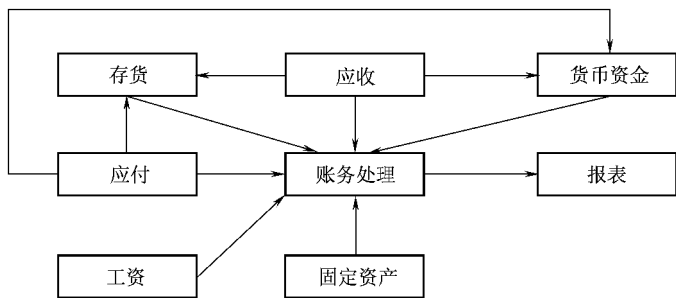


图 11-5 会计电算化系统各子系统之间的关系

#### 四、配备会计软件

配备会计软件是会计电算化的基础工作,选择会计软件的好坏对会计电算化的成败起着关键性的作用。配备会计软件主要选择通用会计软件、定点开发、通用与定点开发会计软件相结合的三种方式,各单位应根据实际需要和自身的技术力量选择配备会计软件的方式。

#### 五、会计软件的安装、启用与退出

(一)会计核算软件的运行环境(以用友会计软件为例)

##### 1. 系统运行的硬件条件

主机:P100 以上(网络服务器主机 P133 或以上,工作站同单机)

内存:16MB 以上

硬盘:200MB 以上

鼠标:标准系列鼠标

显示器:Windows 系统支持的 VGA 显示器,可显示 256 色

打印机:Windows 9x 或 Windows 2000 支持的各类打印机

##### 2. 系统运行的软件环境

操作系统:中文 Windows 9x 或 Windows 2000、西文 Windows 9x 或 Windows 2000。

网络协议:TCP/IP、DCOM

网络系统:WINDOWS NT4.0

## (二)会计核算软件的安装

会计核算软件必须安装到计算机硬盘上才能运行,会计核算软件可通过以下方法实现安装。

1. 开计算机电源,启动 Windows 9x 或 Windows 2000。

2. 会计核算软件装入光驱,稍后自动弹出安装界面。

3. 在安装界面中选中相应的功能模块,单击“开始安装”选项即可进入安装向导。引导用户进行系统安装。在安装中,核心模块必须选择,其他辅助模块可根据需要来选择。同时在安装向导中,若安装的是单板机(单机安装或网络下的单机版安装),则在系统弹出“需要 NT 支持,是否立即安装”的提示时,选择“否”即进行单机版安装。

4. 系统安装完毕,重新启动计算机创设软件运行环境进行系统设置。安装正版软件,须在关闭计算机及打印机电源的情况下,将加密盒安装在主机打印接口上,再将打印机信号线接在加密盒上并固定好,然后重新启动计算机。系统安装界面如图 11-6。

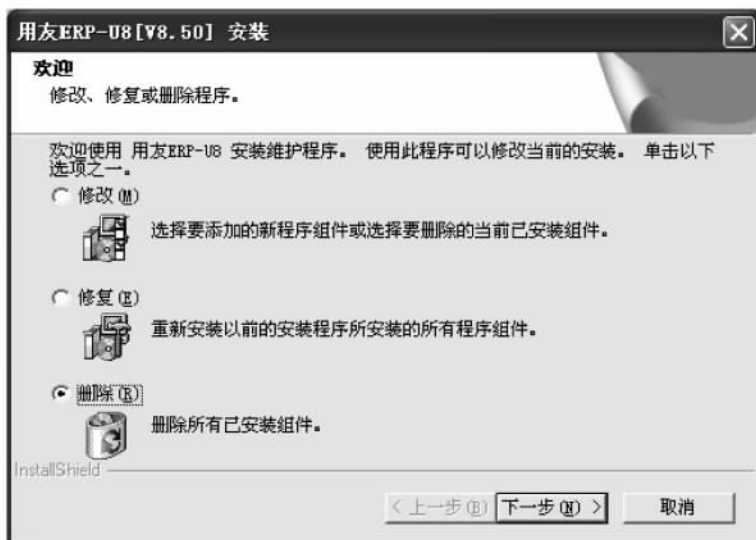


图 11-6

## 第四节 旅游行业会计电算化未来发展趋势展望

旅游会计电算化随着电子计算机技术的产生而产生,也必将随着电子计算机技术的发展而逐步完善和发展。可以预见,旅游会计电算化将出现以下发展趋势:

### (一)获得普遍推广和应用,大范围的信息处理网络得以建立

电算化信息处理从形式上看是信息处理手段的变化,实质上却是生产方式的转变,是一种先进的生产力,因而具有广阔的发展前景。随着经济的发展及人们对电子技术认识的加深,它必将获得普遍推广和应用;同时,随着网络技术的发展,大范围的会计信息处理网络也必将建立。

### (二)信息处理和分析专业化、智能化

由于信息处理和分析专业性较强,需要专门的人才和多方面的知识,且具有较高的成本,因此为小企业及个体经济提供信息服务的专业部门(类似于目前的代理记账)将会逐渐出现。此外,随着智能电子技术的发展,信息处理也会朝着智能化发展。

### (三)促进会计信息系统的建立和完善

会计电算化的建设应当从会计所处的环境出发,因此,旅游行业的会计电算化也必须从实现全面信息化的环境中去研究。旅游行业会计电算化首先要掌握企业资源计划系统和会计信息系统。综观国内外会计电算化的发展历程,会计电算化是在两个方向上发展的结果。一是在横向上与管理信息系统相融合,形成集物流、资金流与信息流于一体的 ERP 系统;二是在纵向上为了满足企业组织决策层、经营层与管理层决策行为对会计信息的需要,由会计核算信息系统、会计管理信息系统向会计决策支持系统拓展,进而形成完整的会计信息系统。

### (四)促进旅游会计自身的发展和变革

推动旅游会计电算化在新的基础上进一步完善和发展。从一定意义上讲,会计电算化产生和发展的过程,也是突破传统会计观念,对现行会计理论和方法提出新问题、新课题,以及研究和确立新的理论和方法的过程。如会计电算化在系统设计、工作组织、信息处理及账务处理程序等方式和方法上的改变,本身就是对现行会计理论和方法的突破和完善。虽然从短期看,这些影响只是渐进性的,但从长期看,随着电子技术的飞速发展和会计电算化信息系统的普及应用,新的问题和新的课题将不断出现,如:信息处理网络建立后,企业将如何做到既及时合法提供会计信息,又能有效保护商业秘密;信息经济将对现行会计理论和方法产生什么影响等。对新课题进行深入研究,必将形成新的会计理论和方法;而新的会计理论和方法的确立,又将使旅游会计电算化在新的基础上获得进一步完善和发展。

### 思考题

1. 从会计电算化信息系统的角度看,旅游会计电算化的系统组成要素有哪些?
2. 会计电算化的意义有哪些?
3. 我国会计电算化发展经过了哪些阶段?
4. 我国会计电算化发展的趋势有哪些?
5. 会计电算化对传统会计有哪些影响?
6. 会计电算化信息系统的岗位如何划分?

### 练习题

一、判断:将“√”、“×”填入题后括号中。

1. 1954年,美国通用电器公司首次利用电子计算机进行材料核算。( )
2. 1981年8月,中国人民大学和长春一汽联合召开了一次学术会议,第一次提出“会计电算化”的概念。( )
3. 会计电算化的基本含义仅指应用会计软件指挥计算机完成手工无法完成的会计工作的过程。( )
4. 会计电算化是一个单纯的计算机系统。( )
5. 会计电算化分为会计核算电算化和会计管理电算化两个阶段。( )
6. 单位在实施会计电算化过程中的各项工作都是会计电算化工作的内容。( )
7. 会计电算化可以促进会计职能的转变。( )
8. 20世纪50年代,国外会计电算化已呈现出普及化的趋势。( )
9. 我国会计电算化的发展始于20世纪60年代末、70年代初。( )
10. 我国第一批专用软件公司出现于1985年。( )
11. 会计软件多元化即会计软件多层次和多类型。( )
12. 我国会计软件体系向管理型发展。( )
13. 会计电算化信息系统中,各种数据以数据库文件形式保存在磁介质中。( )
14. 会计电算化的组织工作必须由单位领导或总会计师亲自抓。( )
15. 通用会计软件对会计人员要求较低。( )
16. 在会计电算化系统中,系统管理员负责输入会计数据。( )
17. 实现电算化处理后,会计部门的工作岗位仅有电算化岗位。( )
18. 在会计电算化系统中,系统维护员要定期检查软、硬件的运行情况。( )
19. 会计软件按功能分为专用会计软件和通用会计软件。( )
20. 会计软件从其软硬件系统结构上划分,可分为单机版和网络版。( )

## 二、单项选择

1. 会计电算化是( )的学科。  
A. 传统                      B. 发展时间较长      C. 边缘                      D. 未知
2. 会计电算化的含义是( )。  
A. 固定的                      B. 变化的                      C. 不一定                      D. 都可能
3. 用于会计数据处理的软件称为( )。  
A. 系统软件                      B. 应用软件                      C. 会计软件                      D. 实用软件
4. 会计核算电算化与会计管理电算化的关系是( )。  
A. 前者是后者的基础                      B. 后者是前者的基础  
C. 无关                      D. 不确定
5. 会计电算化的第一阶段是会计( )电算化。  
A. 分析                      B. 决策                      C. 管理                      D. 核算
6. 我国许多企业有开展电算化工作的愿望,但各自为战,闭门造车。这是( )阶段。  
A. 缓慢发展                      B. 自发发展  
C. 稳步发展                      D. 相对成熟
7. 我国会计软件将向( )化发展。  
A. 多元                      B. 简单                      C. 复杂                      D. 普通
8. 会计电算化是会计与( )相结合的产物。  
A. 数字电路                      B. 计算机                      C. 网络                      D. 管理学
9. 反映已发生的经济活动的信息是( )。  
A. 管理信息                      B. 决策信息                      C. 会计信息                      D. 财务信息
10. 在会计电算化信息系统中,记账工作由( )完成。  
A. 财务人员                      B. 开发人员                      C. 分析人员                      D. 会计软件
11. 在会计电算化信息系统中,账簿的存储介质是( )。  
A. 纸介质                      B. 磁介质                      C. 不存在                      D. 光、电磁介质
12. 在会计电算化信息系统中,编制报表的取数由( )完成。  
A. 财务人员                      B. 开发人员                      C. 分析人员                      D. 计算机
13. 在会计电算化信息系统中,各子系统间的关系主要表现为( )关系。  
A. 控制                      B. 数据传递                      C. 平等                      D. 不确定
14. 配备会计软件时,多数单位( )。  
A. 选择通用会计软件  
B. 定点开发  
C. 定点开发与选择通用会计软件相结合  
D. 合作开发

15. ( )不属于电算化岗位。

- A. 系统管理员 B. 系统操作员 C. 档案管理员 D. 出纳

### 三、多项选择

1. 会计电算化信息系统的基本内容包括( )。

- A. 人员 B. 计算机硬件 C. 计算机软件 D. 会计规范

2. 从事会计电算化工作的人员有( )。

- A. 会计主管 B. 系统维护员 C. 凭证审核员 D. 人事管理员

3. 属于会计电算化信息系统的软件有( )。

- A. 操作系统 B. DBMS C. CAD D. 会计软件

4. 学习会计电算化应注意( )。

- A. 准备数学与管理知识 B. 准备软、硬件环境  
C. 合理安排理论、实验的时间 D. 理解手工流程

5. 会计电算化涉及( )。

- A. 会计理论的研究 B. 会计实务的研究  
C. 人员培训 D. 制度的建立

6. 会计电算化的作用有( )。

- A. 减少劳动强度 B. 提高会计人员素质  
C. 促进会计职能的转变 D. 推动企业管理现代化

7. 我国会计电算化的发展经历了( )。

- A. 起始 B. 缓慢发展 C. 自发发展 D. 绝对成熟

8. 电算化会计信息系统数据输入方式有( )。

- A. 直接输入 B. 间接输入 C. 自动输入 D. 脱机输入

9. 会计电算化信息系统输出方式有( )。

- A. 显示输出 B. 人工输出 C. 打印输出 D. 软盘输出

10. 配备会计软件的方式有( )。

- A. 购买 B. 开发  
C. 购买与开发相结合 D. 借用

# 参考书目

---

1. 新企业会计准则重点难点解析编写组. 新企业会计准则重点难点解析. 北京:企业管理出版社,2006.
2. 本书编写组. 企业会计准则新旧对照. 北京:中国法制出版社,2006.
3. 谷卫. 初级会计学. 天津:南开大学出版社,2002.
4. 周晓苏. 中级财务会计学. 天津:南开大学出版社,2002.
5. 马桂顺等. 旅游企业会计(第二版). 大连:东北财经大学出版社,2002.
6. 李亚利等. 旅游会计(第二版). 天津:南开大学出版社,2004.
7. 李亚利等. 饭店财务会计. 天津:南开大学出版社,2005.