

新编工业企业

财务会计

新编工业企业财务会计

陈 遴 主审
张友直 编著

新华出版社

(京)新登字 110 字

《经营之路》丛书之十二《新编工业企业财务会计》张友直编著

出 版：新华出版社（北京宣武门西大街 57 号）

责任编辑：刘谓福 李 浩 向崇安

发 行：全国各地新华书店

印 刷：江苏省丹阳商务印刷厂

开 本：850×1168 毫米 1/32

印 张：11.6

字 数：260 千字

版 次：1993 年 2 月第一版 1993 年 2 月第一次印刷

印 数：1—3000

标准书号：INBS7—5011—1760—8/F·185

定 价：8.50 元

序 言

国家颁布了《企业财务通则》和《企业会计准则》，决定自今年七月一日起施行。这是建立和发展社会主义市场经济的客观要求，是改革开放继续深化的必然选择，也是我国财务会计制度的重大改革，其目的在于建立以提高经济效益为目标、以强化企业内部管理为中心、适应社会主义市场经济发展的新的财务会计管理体制和核算模式。

施行新的财务会计制度，为大力培训在职财会人员，需要编写新的学习资料；适应财务会计教学内容的更新，也需要编写新的财务会计教材。有鉴于此，南京审计学院张友直副教授根据新的通则、准则和财务、会计制度，联系我国工业企业财务会计工作实际，撰写了《新编工业企业财务会计》一书，为实施新的“通则”、“准则”，为财务会计教材建设，作出了积极的努力。

《新编工业企业财务会计》一书以新颖、全面见长。所谓“新颖”，是指体例新颖（该书根据“ $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ ”、“ $\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$ ”的两大数量公式和“资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润”等六个会计要素，构建新的工业企业财务会计学体例）、内容新颖（以新的通则、准则和制度为依据；其中涉及财政、税务、银行等诸方面，也都是以现行的政策、制度、规定为依据）、方法新颖（以采用复式记帐原理的借贷记帐、建立资本金及公积金、采用改革后的固定资产折旧、实行制造成本法以及利润核算、利润分配等一整套新的会计核算方法为要求）。所谓“全面”，是指内容全面，全书分为六个单元、共十章（第一单元为第一章，讨论工业企业财务会计的一般问题；第二单元为第二至第五章，讨论工业企业资产业务的核算问题；第三单元为第六章，讨论工业企业负债业务的核算问题；第四单元为第七至第八

章，讨论工业企业的成本核算和收入、费用核算问题；第五单元为第九章，讨论工业企业所有者权益的核算问题；第六单元为第十章，讨论工业企业财务会计报表的编制及财务状况的评价问题。），系统介绍了工业企业新的财务会计制度，包括：坚持一般原则、设置会计科目、编写会计分录、计算生产成本、核算财务成果、调整分配利润、编制会计报表、评价财务成果等工业企业财务会计核算的全部内容。

《新编工业企业财务会计》一书，适用于工交部门和非工交部门（如商业办工业、农业办工业、外贸办工业，等等）所有国营、集体的工业企业。可作为部门、行业或大中、型企业举办新制度短期培训的教学资料，也可作为各级各类学校、培训中心按新的通则、准则和制度精神讲授《工业企业财务会计》的基本教材和参考资料，还可供在职财会人员学习新的“财务通则”、“会计准则”和工业企业财务会计制度的自学资料。

按照新的通则、准则和制度编写如《新编工业企业财务会计》这样体例和内容的书，应该说是一种全新的、开拓性尝试。作者付出了艰辛的劳动，取得了可喜的成果。当然，正如一项新的制度需要经过实践检验一样，一本开拓性的新书也需要接受工作运用的评价。随着新制度的贯彻实施和逐步完善，该书在吸收实施经验、经过进一步补充修改，必将更臻完善。

在一九九三年新春佳节来临之际，《新编工业企业财务会计》一书的出版，是献给广大读者的一份节日礼物，也是改革开放强劲春风的一个全新产物。

我负责主审该书；欣喜之余，是为序。

A large, stylized handwritten signature in black ink, consisting of two characters: '陈' (Chen) and '建' (Jian).

目 录

序 言	(1)
-----------	-----

第一章 总论

第一节 会计与财务会计	(1)
-------------------	-----

一、会计的基本概念	(1)
-----------------	-----

二、财务会计的基本概念	(3)
-------------------	-----

三、工业企业财务会计的基本内容	(5)
-----------------------	-----

第二节 企业会计的基本准则和工业企业财务会计 的一般原则	(7)
---------------------------------------	-----

一、会计准则的基本概念	(7)
-------------------	-----

二、我国工业企业财务会计的一般原则	(9)
-------------------------	-----

第三节 工业企业财务会计的主要方法	(18)
-------------------------	------

一、会计科目的设置	(18)
-----------------	------

二、采用借贷方法的复式记帐原理	(25)
-----------------------	------

三、企业财务会计核算的凭证、帐簿和记账 程序	(31)
---------------------------------	------

第二章 流动资产业务的核算 (一)

第一节 货币资金业务的核算	(39)
---------------------	------

一、现金业务的核算	(39)
-----------------	------

二、银行存款的核算	(43)
-----------------	------

三、其他货币资金的核算	(46)
-------------------	------

四、外币业务的核算	(48)
-----------------	------

第二节 清算资金业务的核算	(54)
---------------------	------

一、应收及预付款项核算的要求	(55)
----------------------	------

二、应收款项核算的方法	(55)
三、预付货款核算的方法	(61)
四、待摊费用的核算方法	(62)
第三节 转帐结算业务的核算	(63)
一、结算与转帐结算	(63)
二、企业办理转帐结算的基本要求	(64)
三、企业办理转帐结算的具体作法	(66)
第三章 流动资产业务的核算 (二)	
第一节 存货业务核算概述	(80)
一、存货及其性质	(80)
二、存货的计价	(82)
三、存货业务核算的基本要求	(89)
第二节 材料业务的核算	(91)
一、材料及其分类	(91)
二、材料核算的要求	(94)
三、材料的收发凭证	(95)
四、按实际成本计算的材料核算	(98)
五、按计划成本计算的材料核算	(104)
第三节 其他存货业务的核算	(114)
一、委托加工材料的核算	(114)
二、包装物的核算	(116)
三、低值易耗品的核算	(122)
四、自制半成品的核算	(127)
五、产成品的核算	(129)
六、分期收款发出商品的核算	(136)
第四章 对外投资业务的核算	
第一节 企业对外投资业务概述	(137)
一、企业对外投资及其分类	(137)

二、企业对外投资的收益与风险·····	(140)
三、企业对外投资的决策·····	(143)
第二节 股票投资业务的核算·····	(145)
一、股票投资概述·····	(145)
二、股票投资核算的基本要求·····	(147)
三、股票投资核算的方法·····	(149)
第三节 债券投资业务的核算·····	(151)
一、债券投资概述·····	(151)
二、债券投资核算的基本要求·····	(155)
三、债券投资核算的方法·····	(156)
第四节 其他投资业务的核算·····	(160)
一、企业其他投资业务概述·····	(160)
二、企业其他投资业务核算的要求·····	(160)
三、企业其他投资业务核算的方法·····	(161)
第五章 固定及其他资产的核算	
第一节 固定资产核算概述·····	(164)
一、固定资产及其核算任务·····	(164)
二、固定资产的分类·····	(165)
三、固定资产的计价·····	(167)
四、固定资产核算的要求·····	(169)
第二节 固定资产核算的方法·····	(171)
一、固定资产增减变动的核算·····	(171)
二、在建工程的核算·····	(176)
三、固定资产折旧的核算·····	(180)
四、固定资产清理、清查的核算·····	(188)
第三节 无形及其他资产的核算·····	(191)
一、无形资产的核算·····	(191)
二、递延资产的核算·····	(194)

三、其他资产的核算·····	(195)
第六章 负债业务的核算	
第一节 流动负债业务的核算·····	(197)
一、短期借款的核算·····	(197)
二、应付票据与应付账款的核算·····	(199)
三、预提、预收及其他应收款的核算·····	(202)
四、应交、待扣税金与其他应交款的核算·····	(206)
五、应付利润的核算·····	(214)
六、应付工资的核算·····	(216)
七、职工福利费的核算·····	(225)
八、应付短期债券的核算·····	(228)
第二节 长期负债业务的核算·····	(228)
一、长期借款的核算·····	(229)
二、应付长期债券的核算·····	(237)
三、长期应付款项的核算·····	(240)
第七章 成本的核算与计算	
第一节 成本核算概述·····	(245)
一、生产成本及其核算要求·····	(245)
二、生产费用的总分类核算·····	(247)
三、生产费用的明细分类核算·····	(249)
第二节 生产费用的归集和分配·····	(252)
一、制造费用的归集和分配·····	(253)
二、辅助生产费用的归集和分配·····	(254)
三、基本生产费用的归集和分配·····	(256)
四、生产费用在完工产品与在产品之间的分配 ·····	(258)
第三节 产品成本计算方法·····	(261)
一、产品成本计算方法决定于工业企业的生产	

特点和管理要求·····	(261)
二、产品成本计算方法之一——品种法·····	(263)
三、产品成本计算方法之二——分步法·····	(265)
四、产品成本计算方法之三——分批法·····	(269)
第八章 收入、支出与费用的核算	
第一节 企业收入的核算·····	(271)
一、基本业务收入的核算·····	(271)
二、其他业务收入的核算·····	(277)
三、营业外收入的核算·····	(278)
四、投资收益的核算·····	(280)
第二节 企业支出的核算·····	(285)
一、基本业务支出的核算·····	(285)
二、其他业务支出的核算·····	(287)
三、营业外支出的核算·····	(289)
第三节 企业费用的核算·····	(291)
一、产品销售费用的核算·····	(291)
二、管理费用的核算·····	(293)
三、财务费用的核算·····	(295)
第九章 所有者权益的核算	
第一节 资本金的核算·····	(297)
一、资本金及其制度·····	(297)
二、企业资本金的筹集·····	(301)
三、企业资本金的核算·····	(305)
第二节 公积金、公益金的核算·····	(308)
一、企业公积金的核算·····	(308)
二、企业公益金的核算·····	(313)
第三节 利润与利润分配的核算·····	(314)
一、利润的核算·····	(314)

二、利润分配的核算·····	(317)
第十章 财务会计报表	
第一节 财务会计报表概述·····	(324)
一、财务会计报表与财务报告·····	(324)
二、财务会计报表的作用与分类·····	(325)
三、财务会计报表编制的要求·····	(327)
第二节 资产负债表·····	(328)
一、资产负债表及其特点·····	(328)
二、资产负债表的结构·····	(329)
三、资产负债表的编制·····	(330)
第三节 损益表·····	(336)
一、损益表及其结构·····	(336)
二、损益表的编制·····	(339)
三、损益表附表的编制·····	(342)
第四节 财务状况变动表·····	(344)
一、财务状况变动表的概念·····	(344)
二、财务状况变动表的结构·····	(346)
三、财务状况变动表的编制·····	(347)
第五节 企业财务状况的说明与评价·····	(351)
一、企业财务状况的说明·····	(351)
二、企业财务状况的评价·····	(353)
后 记·····	(358)
附录:	
新的财务会计报表式样·····	(361)

第一章 总 论

第一节 会计与财务会计

一、会计的基本概念

要了解什么是会计？必须先弄清会计是怎么产生的？从人类历史发展的长河看，会计是在一般意义的经济核算基础上逐渐分化出来的。

我们知道，物质资料的生产是人类社会赖以存在和发展的基础。人们在从事物质资料的生产活动中，总是力求以尽可能少的劳动耗费创造出尽可能多的物质财富；由此，人类很早就关心生产劳动管理，减少劳动耗费，提高劳动效率，增产劳动产品。马克思在《资本论》第一卷第一章中指出：“在一切社会形态下，人们对生产生活资料所耗费的劳动时间必然是关心的，虽然在不同的发展阶段上关心的程度不同。”最初，当社会生产活动处于起始的简单发展阶段，人们就用大脑或者使用结绳、刻划符号来作一些极其简单的记忆、计算与记录。随着社会生产活动的逐步扩大，劳动占用、劳动耗费和劳动成果的记录伴随着文字的出现和进步，也逐渐发展起来；于是，逐渐产生对于社会生产活动专门进行计算、记录和监督的一般意义的经济核算。当商品出现、货币产生之后，人们对于社会生产活动中的劳动占有、劳动耗费和劳动成果，也相应地采用货币形式来计算和记录。这种以货币价值形式进行的经济核算具有同一可比性，并逐渐形成连续的、系统的特

征。从此，会计作为一种独特的经济核算方法也就产生。

“会计”这个名词，在我国出现很早。从周代开始，就设置有“司会”的官职，担任“司会”的官吏辅助太宰接受贡赋，征收赋税，调节支出，进行月计、岁会（零星算之为“计”，总合算之为“会”），稽查考核收入、支出情况。宋、元以后，当官厅钱粮移交时，要编造四柱清册，民间沿用，逐渐发展成为传统的中式簿记。在西方，会计的形成可以追溯到公元前约二千六百年的古巴比伦。会计形成的标志是以运用货币形式、采用一定的方法进行算帐、记帐为基本手段；自从1494年意大利数学家和传教士卢卡·巴其阿勒在其所著《算术、几何与比例概要》一书中关于“计算与记录详论”的专篇，系统介绍和论述了复式簿记，为推动复式簿记在整个欧洲乃至全球的普及奠定了基础。卢卡·巴其阿勒被西方国家公认为“现代会计之父”。从这时起，作为一种科学核算方法的“现代会计”开始诞生。

社会生产技术的进步，推动着经济核算方法的不断改进和提高；反过来，会计这种独特的经济核算方法，又保护和促进社会生产技术的进一步发展。如果说，会计对于简单商品生产是必要的；那么，它对于社会化大生产更是必要的了。道理十分明白：在个体生产条件下，劳动占有、劳动耗费和劳动成果都不涉及他人，只是为了彼此交换而需要进行核算；在群体生产条件下，劳动占有、劳动耗费和劳动成果，不仅为了对外交换需要进行核算，而且为了调整群体内部人们相互间的经济利益关系，就更需要进行核算。马克思在《资本论》第二卷第六章中强调：“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结和簿记就越是必要；因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要。”马克思在这里所说的“过程”是指生产过程，“簿记”是指现代会计，“公有生产”是指建立在社会主义公有制

基础上的社会化大生产。

会计发展到今天，它的概念，不仅从内涵上深化了，而且也从外延上扩展了。它作为一种经济方法，已从过去的会计核算发展到了现在的会计分析和会计检查。现代会计的全部内容，包括了会计核算、会计分析和会计检查这三个方面。会计核算，是运用货币形式计算、记录和考核会计对象的经济活动过程，取得连续的、系统的会计资料，并作为会计分析和会计检查的基础，因而是会计的基本环节。会计分析和会计检查都是对于会计核算资料的运用：通过分析，深挖内部潜力，讲求经济效益；开展检查，监督经济活动，严格财经纪律，保护公有经济，维护投资利益。到今天，会计检查已经发展成为独立的审计。现代会计，已不单纯是一种核算方法，还是管理经济的一种重要工具。会计作为一种管理经济的工具，是通过货币这种价值形式的耗费、转移、形成、增值等的计算、记录、分析和考核，促进节约劳动，多创价值，并由此形成加强核算对象内部管理的管理会计和加强核算对象外部反映的财务会计。从这个意义上讲，现代会计包括管理会计和财务会计两个部分。

综上所述，所谓会计，是以货币为主要计量单位，对企业、事业、行政单位或其他经济组织的经济活动或预算执行过程及其结果，连续地、系统地进行核算，并根据核算资料进行分析和检查，是一种重要的经济方法和管理工具。现代会计，包括会计核算、会计分析和会计检查三方面的内容，由管理会计和财务会计两大部分组成。

二、财务会计的基本概念

进入二十世纪三十年代以来，西方国家的财务会计逐渐从传统会计中分离出来。这一时期，股份有限公司已成为企业占支配地位的经营组织形式。这种经营组织形式的一个重要特点，就是

所有权与经营权分离，企业的所有者愈益分散化，而企业则由企业董事会聘请的经理来经营、管理。企业的所有者——股东关心企业资产的经营管理和保值、增值，关心企业的经营成果、盈利水平和投资报酬；而包括金融机构和其他证券持有人在内的企业债权人也关心企业的获利水平、偿债能力和债权的安全收回。因此，投资者和债权人都迫切要求企业提供财务状况、财务成果和财务状况变动等方面的财务信息，以便据以进行投资决策和借贷决策。这时的会计，已不再限于为企业经营管理服务，同时还要考虑企业外部利益集团的信息需求。由于企业外部利益集团和企业管理者之间存在一定的利益冲突，为了促使企业管理者能够提供真实、公正的会计信息，以确保投资人、债权人和社会公众的利益；因此，对于会计帐务的处理、会计报表的具体形式和编制方法以及提供的信息种类，都要求企业遵循一整套关于确认、计量、记录和报告的公认程序；对此，企业的会计核算要受到严格的约束和规范性指导。于是，传统会计逐渐演变成为主要向企业外部利益集团提供财务信息和其他经济信息的财务会计。由此可见，财务会计，就是通过会计手段，主要给企业外部利益集团提供企业生产经营活动所产生的财务信息，以便据以进行决策的一种经济核算活动。

股份制经营组织形式的继续发展，促使企业的所有权与经营权进一步分离。企业的经营成败主要取决于企业管理者的正确经营决策。企业管理者为了加强对经营活动的控制、预测和决策，需要会计提供更多的与经营决策密切相关的会计信息。这种对于企业管理者进行预测、分析、计划和决策的信息需要，与企业外部利益集团进行投资决策和借贷决策的信息需要是不完全相同的。适应主要为企业管理者进行经营决策的信息需要，导致产生了有别于财务会计的管理会计。

财务会计与管理会计虽说同属会计，但两者有着明显的区别：

从服务对象看，财务会计主要服务于企业外部利益集团，管理会计则主要服务于企业内部管理当局；从核算要求看，财务会计按公认会计原则进行核算，管理会计则按企业管理要求进行核算；从技术方法看，财务会计采用传统核算的技术方法，管理会计多采用现代计算的技术方法；从核算数值看，财务会计的核算数据必须精确，管理会计的核算数据可以近似；从反映时间看，财务会计只反映已发生的经济事项，管理会计在反映已发生经济事项的同时，还要预测该事项的未来趋势。

本书讨论的是根据这次会计制度进行重大改革、以新的会计核算制度为内容的工业企业财务会计，故名之曰《新编工业企业财务会计》。

三、工业企业财务会计的基本内容

工业企业财务会计是工业企业管理工作的重要方面。要组织好工业企业财务会计核算，首先必须了解工业企业财务会计的基本内容、即工业企业财务会计的核算对象。

由于工业企业财务会计是工业企业财务核算的行业会计，因此，工业企业财务会计的基本内容受制于工业企业的经济活动；同时，由于工业企业财务会计以货币为计量单位，采取价值形式进行计算与记录。因此，判定工业企业所发生的各种经济业务是否是工业企业财务会计的内容，关键在于发生的经济活动能否以货币价值形式进行计算、记录和反映；能够用货币价值形式计算、记录和反映的工业企业生产经营的经济活动就属于工业企业财务会计的内容，否则就不属于工业企业财务会计的内容。基于这样的认识，为了弄清工业企业财务会计的基本内容，必须分析用货币价值形式反映的工业企业的生产经营过程。

我们知道，工业企业基本的经济活动就是生产、经营市场需要的商品，包括生产资料和生活资料等各类商品。工业企业组织

生产，要依靠工人、工程技术人员和企业管理人员，要有符合要求的劳动资料和一定数量的劳动对象。这样，就形成从投料、生产到销售的整个再生产过程。在商品、货币经济条件下，工业企业的再生产过程，是供应、生产、销售三个阶段的统一，是创造使用价值和价值的统一，是价值形成和价值实现的统一，同时也是商品物资运动和货币价值运动的统一。

工业企业的供应阶段，主要是用货币购买原材料等劳动对象，进行必要的物资资料储备，这是进行再生产的重要前提。生产阶段，是工人借助于劳动资料对劳动对象进行加工，制造产品，这是创造使用价值和价值的决定性阶段。销售阶段，是把生产出来的商品通过市场销售出去，实现商品的价值、并收回货币。工业企业的商品生产、经营，具有实物形态和价值形态的双重存在：商品经历一个生产过程，一方面是它的实物形态实行一次替换；另一方面是它的价值形态实现一次补偿，具体表现为货币资金（银行存款和人民币现金、外币现金等）转化为储备资金（各种存货），经由生产资金（自制半成品、生产成本等）、商品资金（产成品）再复归于货币资金。工业企业再生产过程的连续进行，一方面引起实物形态的不断运动，另一方面又引起价值形态的不断变换。而要实现价值形态的不断变换，必须是资金在时间上继起、在空间上并存，并使各种形态的资金保持适当的比例。

工业企业处于生产、经营过程中的资金，不是被简单地支付出去，而是属于垫支性质，通过支出——收回——再支出——再支出的方式不断地进行周转。企业不断进行周转的经营资金的具体存在形态，通常概括为资产。工业企业的资产，分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

工业企业从事生产、经营的资金来源，主要有两个方面：一是包括流动负债和长期负债在内的各项负债，二是包括资本金在内的所有者权益。