

新工业会计学

靳 光 华 主 编

新 华 出 版 社

前 言

为适应社会主义市场经济的需要,结合《企业财务通则》、《企业会计准则》、《工业企业财务制度》和新税制,我们编写了这本《新工业会计学》。本书全面、系统、科学地阐述了工业会计学的基本概念、基本理论和基本方法。

本书是由河北农业大学孙文生博士组织编写的系列著作之一。参编单位有河北农业大学、湖南农业大学、中南财经大学、青海大学、湖南女子职业大学、陕西工学院、洛阳工学院、中央劳改管理干部学院、合肥经济管理学校等。编著者是(以姓氏笔画为序):王炳强、任萍、孙文生、乔京宁、齐金勃、刘文莉、张世举、杨爱芬、陈建湘、郑宽明、高建初、褚宝萍、蒋月珍、靳光华等专家、教授和学者。审阅书稿的有:孙文生、靳光华、杨爱芬、任萍、齐金勃同志。最后靳光华同志总纂定稿。

在编著过程中,得到了河北省教委、河北农业大学等单位的大力支持,同时参阅了国内外多种有关著作。特此致谢!

由于时间仓促,水平有限,书中难免有缺点和错误,我们恳请读者批评指正。

编著者

1995年8月

目 录

第一章 概 论	(1)
第一节 工业会计的基本概念.....	(1)
第二节 会计核算的基本前提与一般原则.....	(7)
第三节 工业会计工作的组织	(13)
第二章 货币资金的核算	(18)
第一节 现金核算	(18)
第二节 银行存款的核算	(23)
第三节 银行转帐结算方式	(27)
第四节 其他货币资金的核算	(34)
第三章 应收及预付款项的核算	(39)
第一节 应收票据的核算	(39)
第二节 应收帐款的核算	(43)
第三节 坏帐损失的核算	(46)
第四节 预付货款和其他应收款的核算	(51)
第四章 存货的核算	(54)
第一节 存货的基本含义	(54)
第二节 存货的分类	(55)
第三节 存货数量的盘存方法	(56)
第四节 存货入帐价值的确定	(58)
第五节 存货发出的计价方法	(62)
第六节 材料的核算	(68)
第七节 自制半成品及产成品的核算	(76)

第八节 存货清查	(79)
第五章 对外投资的核算	(82)
第一节 对外投资的分类与计价	(83)
第二节 短期投资的核算	(86)
第三节 长期投资的核算	(89)
第六章 固定资产的核算	(101)
第一节 固定资产的分类与计价	(102)
第二节 固定资产折旧的核算	(105)
第三节 固定资产增加和减少的核算	(112)
第四节 固定资产修理的核算	(120)
第五节 固定资产租赁的核算	(122)
第六节 在建工程的核算	(126)
第七节 固定资产清查的核算	(129)
第七章 无形资产、递延资产及其他资产的核算	(133)
第一节 无形资产的核算	(133)
第二节 递延资产的核算	(146)
第三节 其他资产的核算	(149)
第八章 流动负债的核算	(150)
第一节 流动负债概述	(150)
第二节 短期借款的核算	(151)
第三节 应付及预收款项的核算	(153)
第四节 其他流动负债的核算	(158)
第五节 其他应付款的核算	(161)
第九章 长期负债的核算	(162)
第一节 长期负债概述	(162)
第二节 长期借款的核算	(163)
第三节 应付债券的核算	(167)
第四节 长期应付款的核算	(173)

第一章 概 论

第一节 工业会计的基本概念

会计是经济管理的重要组成部分,它的基本职能是对社会再生产过程的经济活动进行核算和监督。随着我国改革开放方针的继续深化和贯彻实施,在社会主义市场经济体制下,会计作为一项经济管理工作,已经愈来愈显示出它的重要地位和作用。

工业会计是对工业企业再生产过程中的经济活动及经营资金的运动进行核算和监督的一种专业会计。随着我国市场经济的发展,工业会计必将在转变企业经营观念,促进企业提高经济效益,加强企业经营管理,把企业真正推上社会主义市场经济体制的运行轨道等方面发挥更大的作用。

一、工业企业会计的对象

工业企业会计的对象,是指工业企业会计核算和监督的内容。它由工业企业生产经营过程的特点所决定。

工业企业的生产经营活动包括供应、生产、销售三个过程。与此相适应工业企业的资金运动就分为资金投入企业、资金的循环和周转、资金退出企业三个方面。

(一)资金投入企业。工业企业为了从事生产经营活动,必须拥有一定的资金,按其取得资金的渠道划分主要包括两个方面。一是所有者投入的实收资本。所有者又分为国家、企业法人、外商、个人等。二是债权人提供的借入资金,即企业的负债。债权人分为银

行和金融机构、企业法人、外商、个人等。这些进入企业的资金,在生产经营过程中表现在各种资产上,如房屋、建筑物、机器设备、原材料、产成品、货币资金等。这些资产是企业所拥有的经济资源,也是企业从事生产经营活动的物质基础。

(二)资金的循环和周转。在工业企业的生产经营过程中,首先要购买材料,即进入供应过程。供应过程是工业企业生产经营的最初环节,它是采购材料为生产经营作准备的过程。在这一过程中,货币资金转化为储备资金,各种存款、现金转变成材料物资。为了反映供应过程所发生的各项经济业务,会计应与供应单位办理结算,记录材料物资的验收、保管,同时还要对供应过程中为采购物资所发生的买价和各项采购费用进行核算,计算材料的采购成本,然后进入生产过程。生产过程是工业企业生产经营的最主要环节,它是通过对劳动对象的加工,制造生产出产成品的过程。在这一过程中,储备资金转化为生产资金,各种材料物资转变成在产品、半成品。随着生产的继续,生产资金又转化为成品资金,各种在产品、半成品被加工成产成品。为了反映生产过程所发生的各项经济业务,会计应归集和分配各项生产费用,如材料费用、工资费用、折旧费用等直接费用和制造费用,确定成本计算对象,计算完工产品的生产成本。最后进入销售过程。销售过程是工业企业生产经营的最后环节,它是通过销售产品,收回货款,实现价值补偿和价值积累的过程。在这一过程中,成品资金转化为货币资金,各种产成品转变成存款、现金。为了反映销售过程所发生的各项经济业务,会计应与购货单位办理结算,记录各种产成品的发生和结存,同时还要归集销售费用,计算产品的销售成本。将企业取得的销售收入扣除销售成本、销售税金及附加和销售费用后的差额为企业的产品销售利润。

由此可见,工业企业的资金是同时并存于生产经营活动的各个阶段的,并随着供应、生产、销售活动的不断进行,由一种形态

转化为另一种形态。从货币资金形态开始,依次通过供应、生产、销售三个过程,分别转化为储备资金、生产资金、成品资金等不同的资金形态,最后又回到货币资金的过程,称为资金的循环。这种由于生产经营活动的不间断进行,导致的周而复始的资金循环,称为资金的周转。

(三)资金退出企业。工业企业在生产经营过程中实现的销售利润,再加上投资获得的收益、营业外收支净额,构成了企业的利润总额。对企业实现的利润按规定上交所得税,此外,由于某种原因会引起一些资金退出企业,如股份制企业分配的股利,联营企业分配的利润,偿还的各种负债等。

综上所述,工业企业会计的对象表现为经营资金的运动,即资金投入企业,资金的循环周转和资金退出企业,其实质则表现为资金的耗费与收回。

工业企业的会计对象还体现了一定的经济关系。在经营资金的运动过程中,客观上存在着企业与各方面的各种经济关系。企业与国家之间统一领导与独立经营的关系;企业与投资者之间是经营权与所有者的关系;企业与债权人之间是债务关系;企业与其他企业是分工协作等价交换的关系;企业内部各部门、车间之间的协调一致关系;企业与职工之间的按劳分配关系。工业企业的会计必须在收集信息和监督上述会计对象的同时,处理好各项经济关系。

二、工业企业会计的任务

工业会计作为管理企业经济工作的一项重要工作,它的任务既取决于经济管理的要求,也受工业会计的内容所制约,其主要任务有四项:

(一)记录、计算、反映企业的经济业务和财务活动,为经济管理提供可靠的会计信息。各个企业为了做好经济管理工作,必须对本单位的业务活动情况做到心中有数。为此,就需要运用专门的会计方法,通过填制和审核会计凭证、登记帐簿、计算产品成本、进

行财产清查和编制会计报表等,对生产经营活动中的各项资产的增加减少,各项负债和所有者权益的取得、归还,各项费用、成本的耗费及收入、利润的形成和分配等进行记录、计算和反映。从而获得企业经营管理所需要的各种会计信息,通过会计报表的汇总,为综合反映国民经济各部门计划完成情况,为国民经济综合平衡提供资料。

(二)考核、分析、监督财务收支和成本计划,加强经济核算,提高经济效益。会计工作必须贯彻加强经济核算的基本原则,要通过耗费与成果的对比,确定盈亏,以尽可能少的劳动耗费和资金耗费,取得尽可能大的经济效益,即少投入、多产出。因此,会计必须正确及时地考核、分析各项财务收支,加强成本计算和管理,千方百计地降低消耗,节约资金,制定切实可行的成本计划,并随时进行成本资料的分析,不断地寻求降低成本的途径,及时发现问题,提出改进措施。

还要进一步加强企业内部的经济责任制,建立责任中心,把责任落实到车间、班组、个人,充分调动广大职工的积极性,使会计工作在提高经济效益中发挥重要的作用。

(三)反映和监督企业各项资产的保管和使用情况,保证资产的安全完整,保护投资者的利益。各项资产是企业进行生产经营活动的物质基础。要通过严格的会计手续,反映各项财产的收发、货币资金的收支。要通过设置帐簿进行连续、系统、全面地记录其增减变动及结存情况。企业的各项资产归所有者共同所有,为了维护投资者利益,对未经批准,擅自变卖、转让、拆除、出借等违法行为,应严加制止;对手续不全、保管不善的问题,要及时采取措施予以纠正;对于损坏和贪污盗窃的行为要作斗争。要建立财产清查制度,发现盘盈、盘亏要及时查明原因,并按有关规定处理。

为了保证企业各项资产特别是国有资产的安全完整,还应加强责任制,明确保管责任,切实做好各项财产物资、货币资金的管理。

理和核算工作。

(四)反映和监督企业对有关财经方针、政策、法令、制度的执行情况。国家的财经方针、政策、法令和制度是根据党和国家的方针、政策以及社会主义经济管理的要求而制定的。能否贯彻执行财经法令和财经纪律,是关系到能否执行党和国家的方针政策,是否坚持社会主义方向的大问题。企业的经营活动过程,同时也是执行财经法令和财经纪律的过程。在经济活动中,每一项具体的业务,都要涉及到财经法令和财经纪律的有关规定,而各项经济活动的情况和结果,都要通过会计来进行记录和反映。因此会计工作要监督检查各项经济活动是否执行和遵守国家的财经法令和财经纪律。如在实际工作中,要监督检查各项资本金的取得是否符合有关法令的规定;各项开支和费用的支出是否执行了规定的开支标准;成本和盈亏的计算与分配是否正确真实;各项财产的收付、转移、使用和报废是否遵照规定的程序;对于其他单位的资金结算,是否遵守结算纪律;对应上缴国家的税金是否及时缴纳等等。会计工作人员要通过自己的工作,积极宣传遵守财经法令和财经纪律的重要性,并依靠群众和有关部门实行联合监督,共同执行和维护财经方针、政策、法令和制度。

三、工业企业会计的职能

如上所述,会计作为经济管理的重要组成部分,具有对社会再生产过程的经济活动进行核算和监督的职能。工业企业会计也同样具有核算和监督工业企业经营活动的基本职能。

会计的核算职能是对客观经济活动的表述和价值数量上的确定。在提高经济效益中,要求会计正确、及时、完整、综合地核算经济活动情况,为经济管理提供经济信息。在日常经济活动中,每天都发生着数量繁多、内容复杂的经济事项,要把这些经济事项通过会计记录、分类和汇总,转变为能在会计报告中进行概括和数据汇总的资料。

会计的监督职能,是在反映经济活动情况、提供经济信息的同时,对经济活动的本身进行检查监督,借以控制经济活动,使其能够根据一定的方向、目标、计划,遵循一定的原则正确地进行。会计日常监督主要是通过会计凭证的审核,监督企业单位的经济业务是否真实正确、合理与合法,是否符合党和国家的方针、政策、法令和制度。通过定期盘点和清查财产物资,检查各种物资的实存数与帐面数是否相符,借以保护社会主义财产的安全与完整。会计的监督职能体现在主管部门和财政、税务、银行、审计等部门对企业单位的经济活动实行的监督。

会计核算和监督职能在工业企业的经济活动中主要体现在为企业经济管理提供经济信息,对企业经济活动进行直接管理。可见,核算是基础,只有提供可靠的会计信息资料,才能使会计监督有客观的依据,才能发挥会计监督的作用。同时会计监督又为会计核算的有效性提供了保证。

随着会计在经济管理中作用的不断发挥,会计模式也在发生着变化,正在由报帐型向管理型转化。因此,会计的职能也在不断地扩大,除核算、监督两个基本职能外,还具有预测、分析、控制、决策等其他职能。所谓预测职能是根据会计及其他信息资料,对经济活动发展趋势进行估计和测算,为作出合理、科学的经济决策服务。分析职能是指对以会计信息为主及其有关的信息资料进行综合分析、研究,以便发现问题,挖掘潜力,达到会计管理经济的目的。控制职能是指采用一定的管理方法,使经济活动按照预定的目标发展。决策职能是对有关会计和其他经济信息资料,经过可行性的研究,作出某种决定,其目的在于提高企业的经济效益。

第二节 会计核算的基本前提与一般原则

一、基本前提

会计核算的主要目标是向有关各方提供决策有用的会计信息,而信息产生在一定的空间和时间范围内,并按一定的内容和形式,通过会计核算的程序和方法取得。会计核算的基本前提就是限定会计核算的范围、内容,并对收集、加工处理的会计信息加以过滤和筛选,以保证会计工作的正常进行和会计信息的质量。会计核算的基本前提既是企业会计核算的依据,又是制定会计准则和会计核算制度的重要依据。我国企业会计准则提出的基本前提主要有四项:会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(一)会计主体。会计主体也称会计实体,是指会计所服务的特定单位,它为会计工作规定了活动的空间范围。会计主体前提的确立可使每一个企业单位同它的所有权拥有者分离,在会计上成为一个独立核算单位,从而使它编制的财务报表能够确切说明本身的财务状况和经营情况。有了这一前提,可以明确主体企业在处理各项经济业务中的活动范围及所应持的基本立场,从而正确地进行会计资料的日常记录、汇总及定期结算、报告,以分散在会计处理上的各项经济责任。

在我国最典型的会计主体就是企业。另外,企业内部还可能有独立的会计主体,几个企业也可以合并为一个会计主体。如一个股份公司下属的若干个独立的企业,从整体上股份公司是一个会计主体,它下属的某个独立的企业也是会计主体。总之,凡是能独立对外编制会计报表,独立地提供该主体的会计资料的都是会计主体。

(二)持续经营。持续经营是指在正常的情况下,会计主体的生产经营活动将按照既定的目标持续不断地经营下去,在可以预

见的将来,不会面临破产清算,关停并转。

这一前提为会计工作的正常活动作出了时间上的规定,解决了许多资产的计价、费用的分配和收益的确认问题。例如,资产就可按取得时的实际成本进行计价,否则,购置资产等的价值均按重置成本不断地重新估价,就会加大核算量,带来很多麻烦。对于费用的分配而言,如果某项费用是与以后持续的几个时期相联系,就可以由各个时期分别承担,合理分配,以保证正确计算各受益期的财务成果。

当企业被迫宣告破产进行清算或发生关停并转时,这一基本原则就不再适用了。

(三)会计分期。会计分期是指在会计主体无限期持续经营的基础上,人为地规定会计信息的提供期限。它是持续经营的必要补充。企业的生产经营活动是持续经营、川流不息的,不存在可以明确划分、截然而止的经营阶段,但为了及时反映企业资产、负债、权益等的变动情况,定期为企业决策者和有关方面提供财务状况和经营成果的信息,就需要人为地将企业生产经营活动划分为头尾相接、等间距的会计期间。会计期间通常以一年为度,它可以是日历年,也可以是营业年。按日历年确定的会计年度,称为“历年制”,它是按农历1月1日起至12月31日止。按营业年确定的会计年度,称为“营业年度”,它是按企业经营活动的“淡”季作为会计年度的起止期,如有的西方国家会计年度从7月1日起至次年的6月30日止,或采用从4月1日起至次年3月31日止等。我国《企业会计准则》规定,以日历年度为会计年度。

(四)货币计量。货币计量是指会计提供的信息主要是以货币为计量尺度。会计所提供的以财务信息为主的经济信息基本上属定量信息。在商品经济条件下,会计所用的尺度只能是货币,一切商品只有转变为货币,它的价值才能实现。这就决定了会计在提供数量化信息时应当以货币作为计量单位。以货币为统一计量单位,

还附带货币本身价值稳定不变的条件。而实际上,由于市场经济的作用,物价是不断变化的,即使是同一项产品,在同一个时期购置,其价格也会出现差异。在正常的会计处理程序中,不考虑币值变动的因素。如果出现了异常的情况,即出现了持续的、特别是恶性的通货膨胀,就应当修正这个前提条件。例如,用“重置成本”、“不变购买力”等计量单位取代“名义的货币”计量单位。

在我国货币度量采用的是以人民币为记帐本位币,有外币收支业务的企业也可采用某种外币作为记帐本位币,但向有关方面编送的会计报表必须折算为人民币反映。

二、一般原则

会计核算的一般原则是进行会计核算工作的规范,是会计核算工作中从事会计账务处理、编制会计报表时所依据的一般规则和准绳,也为会计要素准则和会计具体准则的制定提供指导思想 and 理论依据。在我国企业会计准则中所规定的会计核算应遵循的一般原则,大部分体现了不同社会制度下商品经济对会计核算的共同要求,是会计核算一般规律的概括和总结。它大体上可划分为三类,一是总体性要求的原则;二是对会计信息质量的要求;三是用来指导确认与计量的原则。然而,这一划分不是绝对的,它们之间是有交叉的。如谨慎原则,既是总体性要求的原则,又是信息质量要求的原则。

(一)总体性要求的原则。

1. 可比性原则。会计核算应当按照规定的会计处理方法进行,会计指标应当口径一致、相互可比,使本单位的会计信息能与其他单位的会计信息及其他经济信息进行比较、分析。这不仅是国家进行宏观调控管理的需要,也是社会主义市场经济条件下,为投资人、债权人在比较中提供投资、信贷决策的依据。

2. 一致性原则。一致性原则,也称为一惯性原则,是根据企业采用的会计处理方法和程序前后各期应当一致,不能随意变更,如

确有需要变更,应当将变更的情况,变更的原因及其对企业财务状况和经营成果的影响,在财务报告中说明。

会计核算的一致性原则是可比性的前提,会计信息,只有在前后所用的会计处理方法一致时才能进行趋势分析,才能进一步预测未来。否则,随意变更会计方法,必将造成信息混乱,甚至人为地操纵成本、利润等会计指标,给弄虚作假者提供方便。

3. 谨慎性原则。谨慎性原则又称稳健性原则,是指某项经济业务有几种会计处理方法可供挑选时,应当选用对企业净利产生乐观影响最小的一种方法。它要求会计人员在处理会计业务时应持谨慎态度,即确认一切可能的损失,避免预计任何可能的利润;不高估资产,不低估负债。从而提高企业应付风险的能力。根据谨慎原则,企业对固定资产折旧的提取可采用加速折旧法,对应收帐款可计提坏帐准备金,对存货的计价可采用后进先出法等。

(二)对会计信息质量要求的原则。

1. 真实性原则。真实性原则又叫客观性原则,是指企业提供的会计信息,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,如实反映财务状况和经营成果,做到内容真实,数字准确,项目完整,手续齐备,资料可靠,不得虚构或隐瞒。这是对会计信息质量与会计核算工作最基本的要求。

2. 相关性原则。相关性原则又称有用性原则,是指会计信息应当满足国家宏观经济管理的要求,满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要。企业提供会计信息的目的是为了帮助使用者进行决策,因此,提供的会计信息必须与使用者的决策需要有关。由于会计信息的使用者集团数量众多,它们对会计信息的要求也有差异。在市场经济条件下,在满足国有宏观调控需要的同时,还应考虑其他有关各方(投资者、信贷者)以及企业内部管理的需要。

3. 及时性原则。及时性原则是指会计事项的处理必须于经济

业务发生时及时进行,不得拖延和积压,以便会计信息的及时利用。及时性包括两个方面,一是会计事项的账务处理应当在当期内进行,不得拖延;二是会计报表应当在会计期间结束后在规定的日期内报送有关部门。会计核算不及时,它所提供的信息,就难以适应市场经济不断变化发展的需要,就不能及时反映生产经营管理中的问题和采取措施改进工作,会计信息的相关作用,势必削弱。

4. 清晰性原则。清晰性原则是指会计记录和会计报表必须清晰、明了、简明易懂地反映企业的财务状况和经营成果,以利于会计信息的使用者准确、完整地把握会计信息所需说明的内容。

5. 重要性原则。重要性原则是指会计核算在全面反映企业的财务状况和经营成果的同时,对于影响经营决策的重要经济业务应当分别核算,单独反映并在会计报告中作重点说明;而对于次要的会计事项,在不影响会计信息真实性的情况下,则可适当简化,合并反映。

(三)对会计要素确认、计量要求的原则。

1. 权责发生制原则。由于存在会计分期,经济业务所引起的现金收付期间可能与其对企业所造成实质影响的会计期间有所背离。这样,在确认财务状况与经营成果时就可能出现两种时间选择:一是现金收付制;二是权责发生制。

现金收付制也称收入实现制,它是以款项实际收付为标准来确认本期收入和支出的一种方法。其内容是,凡是在本期内的收入和费用处理,而对于应收、应付、预收、预付等款项均不予调整。这种帐务处理方法比较简单,但是对各期损益的确认不够合理,因此企业一般不采用收付实现制。

权责发生制,又称应计制,它是指以收入和费用是否发生为标准来确定各期收入和费用的一种会计处理方法。按此原则,凡在本期内实际发生,应属本期的收入和费用不论是否实际支付货币资金,均作为本期的收入和费用处理;反之,凡不是本期实际发生,不

应属于本期的收入和费用,即使已经实际收付货币资金,均不作本期的收入和费用处理。权责发生制主要从时间选择上确定会计确认的基础,其核心是根据权责关系的实际发生和影响期间来确认企业的收支和收益。因此,能较真实地反映企业财务状况和经营成果。

2. 实际成本(历史成本)核算原则。实际成本原则是指在以货币作为统一计量标准的情况下,对财产物资按取得时的实际成本计价,即按取得该财产物资时实际支付(已付或应付)的货币总额计价,而且,一般地,即使物价发生变动,也不得调整其帐面价值。所以,实际成本原则也称为历史成本原则或原始成本原则。

按实际成本原则进行计量,有以下三个优点:一是财产物资的帐面价值是在取得时确实发生的成本支出,符合真实性要求;二是按历史成本原则计价,有据可查,具有可靠性和证明力;三是原始成本资料便于取得。

3. 配比原则。配比原则是指企业的收入与其相关的成本、费用应当相互配比。企业在持续不断的经营活动中,会不断地获得营业收入,同时,为获得收入也会不断发生成本和费用。企业在这一个会计期间取得的收入与该会计期间为取得这些收入而发生的相关成本和费用的差额,就是该会计期间内所取得的净收益。为了正确计算一定时期的经营成果,就需要将该期的各项收入与其相关的成本、费用都必需在同一会计期间入帐,相配比的收入和成本、费用不脱节,也不应提前或延后,否则都会使这一会计期间的经营成果虚假不实。

4. 划分收益性支出与资本性支出的原则。根据收入与成本费用相配比的要求,必须合理划分收益性支出和资本性支出,以正确计算企业当期损益。收益性支出是指为了取得当期的收益而发生的支出,资本性支出是为了取得固定资产和无形资产而发生的支出。资本性支出不仅可以在本期为企业获利,而且可以在几个会计