

主编 丛吉滋

工业企业 新财务会计 实用全书

山东人民出版社

主 编 丛吉滋

副主编 郎殿文 邢明春 王树森 尉永坡
张庭樾 前 进 王金海 贾志丛
刘国祥 张恩培 赵永亮 苏世春
鲁新国 刘忠庆

编 委 (以姓氏笔划为序)

王树森 王金海 丛吉滋 刘国祥
刘欣伦 刘芳荫 刘忠庆 邢明春
吕明顺 李永刚 庄庆庚 苏世春
郎殿文 前 进 孙庆元 盖会元
尉永坡 张庭樾 张恩培 张宝英
鲁新国 贾志丛 赵永亮

撰稿人 (以姓氏笔划为序)

王世智 王初琴 王 玲 王广庆
刘忠庆 刘国祥 刘芳荫 刘化堂
刘振军 刘贵湘 刘 涛 刘欣伦
马延水 马 捷 邢明春 邢庆华
苏世春 苏 敏 吕明顺 李钦刚
李淑英 李永刚 李同信 庄庆庚
曲水生 宋宪明 安 刚 郎殿文
孟祥宇 单 磊 郑长庆 陈 梅
娄方谦 周 青 段培森 胡光前
封安江 孙庆元 盖会元 雋兆刚
郭海起 高慎河 高金尊 袁亚凤
张恩培 张丽云 张海峰 张宝英
鲁新国 贾志丛 赖继平 温 宁
杨明亮 赵洪枝 潘荫华

序 言

今年七月一日，我国将全面推行《企业财务通则》、《企业会计准则》和十大行业财务会计制度，这是我国财务会计制度的一项重大改革，它从根本上改变了建国几十年来在计划经济体制下的财务管理和会计核算体系，标志着我国的企业财务管理工作进入了新的历史时期。必将对我国深化改革、扩大对外开放，更多的吸引外资，为企业转换经营机制，开展公平竞争，发展社会主义市场经济，将会发挥重要作用。

为了帮助广大财会人员学习新制度，贯彻新制度，我们组织了部分有丰富实践经验和较高理论水平的高级会计师、会计师编写了《工业企业新财务会计实用全书》一书，该书的主要内容有：一、现代会计原理；二、企业财务会计基本制度；三、工业企业会计；四、工业企业会计事项模拟实例；五、会计电算化；六、相关知识；七、新财务会计制度与会计法规。特别是对新的财务会计制度如何操作，对新老财务会计如何衔接都做了较清晰的论述。该书具有综合性、系统性、实用性等特点，可作为财会人员的培训教材。

离新的财会制度的实施为期不长了，希望各部门各单位和广大财会人员把新制度的实施做为一件大事来抓，搞好宣传，搞好培训，搞好实施前的一切准备工作，为保证新的财会制度的有效顺利实施努力再努力。

黄可华

一九九三年四月

目 录

第一篇 现代会计原理

第一章 概论	1
第一节 会计	1
第二节 会计学	2
第三节 企业会计的对象	4
第四节 企业会计的任务	4
第五节 会计假设	4
第六节 会计核算的一般原则	7
第七节 会计方法	9
第二章 会计科目与帐户	10
第一节 会计科目	10
第二节 帐户	10
第三节 帐户分类	11
第三章 复式记帐	11
第一节 复式记帐	11
第二节 七种复式记帐法	12
第三节 借贷记帐法	12
第四节 借贷记帐法的帐户结构	13
第五节 借贷记帐法的记帐规则	14
第六节 试算平衡	17
第四章 会计凭证	17
第一节 会计凭证	17
第二节 原始凭证的填制和审核	19
第三节 记帐凭证的填制和审核	21

第四节	会计凭证的传递	22
第五节	会计凭证的保管	23
第五章	会计帐簿	24
第一节	会计帐簿	24
第二节	帐簿结构	25
第三节	帐簿设置	27
第四节	记帐规则	27
第五节	记帐程序	28
第六章	会计的基本原理与应用	29
第一节	会计的基本原理	29
第二节	资产负债表及会计要素	30
第三节	损益表及会计要素	31
第七章	六大会计要素的核算	33
第一节	资产的核算	33
第二节	负债的核算	44
第三节	所有者权益的核算	47
第四节	收入的核算	48
第五节	费用的核算	49
第六节	利润的核算	54
第八章	会计报表	58
第一节	资产负债表的编制	58
第二节	损益表的编制	66
第三节	利润分配表的编制	67
第四节	财务状况变动表的编制	71
第五节	财务报表分析的一般方法	87

第二篇 企业财务会计基本制度

第一章	财务管理与会计核算的基本原则	93
------------	-----------------------------	-----------

第一节 《企业财务通则》和《企业会计准则》的产生	93
第二节 《企业财务通则》和《企业会计准则》 的适用范围	95
第三节 《企业财务通则》的主要内容	96
第四节 《企业会计准则》的主要内容	99
第五节 企业会计核算的基本准则	101
第六节 企业财务管理的基本原则	102
第七节 企业财务管理的任务和方法	103
第二章 资金筹措	104
第一节 企业资金筹措	104
第二节 企业所有者权益的财务管理规定	105
第三节 企业所有者权益的会计核算规定	107
第四节 企业负债的财务管理规定	110
第五节 企业负债的会计核算规定	112
第六节 企业现有资金的处理及配套改革	125
第三章 资金运用	127
第一节 企业资产	127
第二节 流动资产的财务管理与会计核算规定	128
第三节 长期投资的财务管理与会计核算规定	148
第四节 固定资产的财务管理与会计核算规定	154
第五节 无形资产的财务管理与会计核算规定	164
第六节 递延资产的财务管理与会计核算规定	170
第七节 其他资产的财务管理与会计核算规定	171
第四章 营业支出	172
第一节 企业营业支出	172
第二节 企业营业支出的财务管理规定	173
第三节 企业营业支出的会计核算规定	176
第四节 生产成本的财务管理与会计核算规定	182

第五节	制造费用的财务管理与会计核算的规定	183
第六节	期间费用的财务管理与会计核算规定	184
第五章	营业收入	187
第一节	企业营业收入	187
第二节	企业营业收入的财务管理规定	187
第三节	企业营业收入的会计核算规定	190
第六章	利润及其分配	194
第一节	企业利润	194
第二节	企业利润的财务管理规定	194
第三节	企业利润的会计核算规定	197
第四节	利润分配	198
第五节	利润分配的财务管理与会计核算规定	199
第七章	财务报告与财务评价	202
第一节	企业的财务报告	202
第二节	《通则》和《准则》对财务报告的规定	204
第三节	企业财务评价	207
第八章	外币业务	211
第一节	企业的外币业务	211
第二节	企业外币业务的财务管理规定	217
第三节	企业外币业务的会计核算规定	221
第九章	企业清算	222
第一节	企业清算	222
第二节	企业清算的内容	223
第三节	企业清算收益的处理	225

第三篇 工业企业会计

第一章	总论	226
第一节	工业企业会计的基本概念	226

第二节	工业企业财务管理的基本原则·····	227
第三节	工业企业会计核算的一般原则·····	232
第二章	资金筹措·····	237
第一节	工业企业资金筹措·····	237
第二节	工业企业资金筹措的财务管理内容·····	238
第三节	工业企业资金筹措的会计核算内容·····	241
第四节	工业企业所有者权益的财务管理与会计核算 ·····	242
第五节	工业企业负债的财务管理与会计核算·····	269
第三章	资金运用·····	307
第一节	工业企业资产的定义和分类·····	307
第二节	工业企业流动资产的财务管理与会计核算·····	309
第三节	工业企业长期投资的财务管理与会计核算·····	337
第四节	工业企业固定资产的财务管理与会计核算·····	351
第五节	工业企业在建工程的核算·····	374
第六节	工业企业无形资产的核算·····	378
第七节	工业企业递延资产的核算·····	383
第八节	工业企业待处理财产损益的核算·····	386
第四章	生产成本与期间费用·····	387
第一节	工业企业制造成本的核算·····	388
第二节	工业企业期间费用的核算·····	398
第三节	工业企业不得列入成本费用的支出·····	401
第五章	产品销售收入及税金·····	402
第一节	工业企业产品销售收入·····	402
第二节	工业企业产品销售收入的确认·····	404
第三节	工业企业产品销售收入的核算·····	406
第四节	工业企业产品销售退回、折让、折扣的核算 ·····	415
第五节	工业企业其他业务收支的核算·····	417

第六章 利润及利润分配	420
第一节 工业企业利润.....	420
第二节 工业企业利润分配.....	426
第七章 工业企业财务报告与财务评价	438
第一节 工业企业财务报告.....	438
第二节 工业企业资产负债表及其编制.....	445
第三节 工业企业损益表及其编制.....	461
第四节 工业企业财务状况变动表及其编制.....	467
第五节 工业企业利润分配表及其编制.....	479
第六节 工业企业主营业务收支明细表及其编制.....	482
第七节 工业企业财务情况说明书的编写.....	486
第八节 工业企业财务评价.....	488
第八章 外币业务	497
第一节 工业企业的外币业务.....	497
第二节 工业企业汇兑损益的确认及处理.....	502
第三节 工业企业调剂外币业务的核算.....	510
第九章 新旧制度衔接	514
第一节 工业企业新旧财务制度衔接.....	514
第二节 工业企业新旧会计制度衔接.....	525
第十章 企业清算	551
第一节 工业企业清算.....	552
第二节 工业企业清算机构职权及清算程序.....	552
第三节 工业企业清算财产的范围及作价.....	554
第四节 工业企业清算费用和损益的确定.....	555
第五节 工业企业债务清偿及顺序.....	555
第六节 工业企业剩余财产的分配.....	556
第七节 工业企业清算结束工作.....	557

第四篇 工业企业会计事项模拟实例

第一章 工业企业会计事项帐务处理实例.....	558
第二章 工业企业会计报表编制实例.....	587
第三章 工业企业会计报表说明实例.....	594
第四章 工业企业财务评价实例.....	604
第五章 工业企业新旧会计制度衔接实例.....	609

第五篇 会计电算化

第一章 计算机应用基础知识.....	627
第一节 计算机的基本概念及概况.....	627
第二节 计算机的基本结构.....	628
第三节 计算机在会计上的应用.....	634
第二章 会计电算化语言.....	636
第一节 数据库文件的建立和显示.....	637
第二节 数据库记录的增加、删除及修改	642
第三节 数据库文件的排序、索引、查找.....	644
第四节 内存变量及其赋值.....	648
第五节 数据库文件的维护.....	649
第六节 数据库文件的统计命令.....	650
第七节 数据库函数.....	651
第八节 命令文件.....	656
第九节 条件语句.....	659
第十节 循环语句.....	662
第三章 会计信息系统的分析与评价.....	664
第一节 会计信息系统.....	664
第二节 会计信息系统的设计原则.....	666

第三节 会计电算化的实施步骤.....	667
第四节 替代手工记帐的基本条件.....	675

第六篇 相关知识

一、财政	678
二、税收	695
三、金融	715
四、价格	742
五、国有资产	752

第七篇 新财务会计制度与会计法规

企业财务通则.....	767
企业会计准则.....	775
中华人民共和国会计法.....	785
会计人员职权条例.....	790

第一篇 现代会计原理

第一章 概 论

第一节 会 计

马克思说：会计是对生产“过程的控制和观念总结”，它既是经济管理不可缺少的工具，又是经济管理的重要组成部分。在市场经济日益发达的条件下，会计是以货币为主要计量单位，运用会计的专门方法，对企业和其他经济组织的经济活动，进行连续的、系统的、全面的记录、计算和分析，并加以考核、控制和指导，以便加强经济管理。会计对经济活动进行价值管理，其中心目的在于提高经济效益。会计由三部分组成：一是会计核算，二是会计分析，三是会计检查。核算是会计的主要部分；会计分析是会计核算的继续和发展；会计检查是会计核算的补充。会计的首要职能，就是反映经济活动情况，为经济管理提供数据资料；另一职能就是监督经济活动，促进经济发展。会计对任何社会、任何企业都是必要的，随着商品生产的日益扩大，会计愈加重要。会计参与管理经济的活动是通过一系列的具体的专门方法来实现的。如设置会计科目、复式记帐、填制凭证、登记帐簿等进行系统的会计核算，从价值数量上记录、计算和分析企业单位的经济活动情况，为管理提供系统、完整的核算资料；会计的控制（监督），主要是对经济活动事前进行预测、事中进行控制、事后检查分析。在当前我国实行社会主义市场经济的情况下，积极做好会计工作，对于改善企业的经营管理，提高经济效益，增加

国家和企业的积累，具有十分重要的意义。

第二节 会计学

会计学是社会科学的一个分支，是一门经济管理科学，也是一门应用科学。它主要研究会计的性质、对象、任务、会计理论和方法，会计组织及其产生和发展规律的科学。会计的发展具有悠久的历史，它的产生可以追溯到公元前 3000 多年。古代的会计虽然由于生产力的制约发展缓慢，但那时的会计思想也闪耀着灿烂的光辉，是古代文明的重要组成部分。正象英国会计历史学家沃尔夫所指出的那样：“会计的历史就是文明的历史，会计总是同文明的进步携手前进的。”我国的伟大教育家孔子早在 2000 多年以前就对会计有过精辟的论述。他说：“会计当而已矣”。进入本世纪二三十年代，西方资本主义发展到一个新阶段，生产技术发生了巨大的变化，国际交往扩大，市场竞争激烈，企业能否掌握市场信息和经济的发展方向，并适时的作出经营决策，成为企业生存发展的重要条件。西方企业随着经营环境的这种变化，客观上要求企业加强内部管理和控制，对企业各部门、各基层单位进行责任控制和监督。在这种新的经济环境和企业内部管理的要求下，西方会计得到长足的发展。它具体表现为：（一）为加强企业的事前管理，会计工作发展了预测、决策、计划等职能；（二）为加强企业的内部管理，会计工作向事中管理领域渗透，会计工作的内容越来越多，会计工作的手段越来越灵活，会计工作的领域越来越拓宽。在我国，随着社会主义现代化建设的发展，会计工作也取得了很大的进步，创造了许多行之有效的会计方法，如参与企业生产技术财务计划的制定、控制、考核；加强对企业生产经营过程的控制和监督等。现在来看，无论西方发达国家，还是我国，会计工作都表现出不再满足传统的记帐、算帐和报帐的这些会计职能，而是实现会计工作向企业生产经营过程的渗透，实现对生产经营管理全过程的全面控制和监督。社会主义会计学，它

以马克思主义的政治经济学和辩证唯物主义为理论基础，结合生产力和生产关系的有关问题，研究如何通过对经济活动进行核算和监督，以达到提高经济效益的目的。会计学的科学体系包括四个方面：（一）会计学基础，包括会计学原理。它主要论述会计核算的基本理论和原则，基本知识和方法，是其它会计科学的专业理论基础。（二）专业会计学。专业会计学主要论述国民经济各部门会计核算的具体理论和实务。它大致分为两类：（1）预算会计，包括总预算会计和单位预算会计。总预算会计主要是研究如何反映和监督中央和地方预算，即各级人民政府财政收支计划的执行情况。（2）企业会计，包括工业企业会计，交通运输企业会计、商品流通企业会计、金融保险企业会计，邮电企业会计、农业企业会计、旅游和饮食服务企业会计、施工和房地产开发企业会计、电影和新闻出版企业会计、对外经济合作企业会计等十个行业的专业会计。企业会计主要研究如何反映和监督企业经济活动的过程和结果，计算和考核盈亏，是企业会计区别于预算会计的主要特点。分别建立各门专业会计学，是为了从理论与实际的结合上具体说明会计对象、任务、原则和方法以及如何有组织地做好会计工作，充分发挥会计在经济管理中的作用。（三）会计分析。它主要论述会计分析的基本理论、知识和方法，以及怎样根据各单位的会计核算所提供的资料，具体分析财务状况以及计划、预算执行的过程和结果。（四）会计检查。它主要检查会计核算所反映的各项经济业务是否合理合法；同时，也检查会计核算资料是否真实正确以及会计人员是否忠实地履行自己职责。会计检查是经济管理监督的一种形式，通常是由财政部门 and 审计部门来进行。近十几年来，由于我国实行了经济管理体制改革，会计检查这门科学（也叫审计学）重新充实其内容，并建立起来。当前，我国对会计学的认识有四种不同的学派：（一）管理工具论；（二）管理职能论；（三）管理科学论；（四）信息系统论。

第三节 企业会计的对象

会计对象是会计反映和监督的内容，它包括共同对象和具体对象两个方面。在社会主义制度下，会计的共同对象是反映和监督商品经济中的价值运动。会计的具体对象是反映和监督各单位经济活动中的价值运动。企业会计的对象，概括起来主要是反映和监督企业资金的取得与运用，资金的耗费与补偿，经营成果的形成与分配。

第四节 企业会计的任务

企业会计的任务是指对会计对象进行反映和监督要达到的目的和要求。概括的说，企业会计的任务主要有以下几个方面：（1）反映和监督企业财务计划的执行情况，以便各级管理人员将注意力集中在主要问题上。为此，会计人员要把不符合计划和法规的事项报告给有关的主管人员，还要定期对各种报表进行分析，并积极参与计划的编制和控制工作。（2）反映和监督企业各项资产的保管和使用情况，保护资产的安全和得到合理的使用。（3）反映和监督企业对国家有关方针、政策、法令、制度的贯彻执行情况，维护财经纪律。（4）反映和监督企业投入产出的生产经营活动，加强经济核算，完善企业管理，提高经济效益。

第五节 会计假设

会计假设是会计核算的基本前提。由于会计所处的社会经济环境极为复杂，会计面对的是变化不定的社会经济环境，在这种情况下，会计人员必须根据企业所在的社会经济环境作出合理的推论。例如，企业在一般情况下是连续经营的，为了及时计算企业的损益情况，就有必要将企业连续不断的生产经营过程人为地划分为一定的期间，作为会计核算的期间；再如会计核算以某一手段反映企业的经营情况，就有必要确定一定的计量单位。会计

核算的前提条件，是在长期的会计工作实践中，人们逐步认识和总结出来的。在西方会计中，对这些会计核算的前提条件称之为会计假设。会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

一、会计主体假设

会计主体假设是指作为会计服务的特定企业，也可以是企业的某一特定的部分。它对于企业会计来说，就是在会计理论上和会计实务中应以“本单位为主体”的观点来对待和处理一切经济业务。如果离开了这一点，企业会计所提供的会计资料将毫无意义。会计主体假设，在以企业为会计单位时，一切资产均视为企业所有而不属于企业的投资者或债权人；一切债务均由企业承担；至于投资者的投资则视为企业的一项资金来源，由企业承担相应的经济责任。根据这一假设，会计单位被看成具有独立地位的经济实体，所以在会计理论和会计实务中，任何一个会计单位只有通过对外经济业务才能取得收入和实现利润，而在企业内部的经济活动中则不可能形成任何经营成果。会计单位应独立地处理会计业务，提供客观反映企业整体财务状况和经营成果的会计资料，而不受任何单位、部门或个人的影响。会计主体的假设，使会计主体不仅和其它主体相对立，而且独立于所有者之外，这就有了把特定的主体的业务和企业所有者的经济活动加以区别的根据。这一点，对于独资或合伙企业都特别重要。同时，它也是客观地确定会计单位经营成果和责任的基础。

二、持续经营假设

持续经营假设，是指一切会计事务的处理，以本单位将无限期地存在并继续经营下去为前提来进行，并假设企业的未来不会面临破产进行清算。因此，企业所持有资产将在正常的经营过程中使用、出售或转换，而它所承担的债务也将在正常的经营活动中清偿。

这一假设对于费用与资产的划分以及资产的计价是一个很重

要的决定性因素。如果不是以持续经营观念为基础，就没有理由将某些可使企业在今后时期受益的支出作资产处理，如无形资产和待摊费用。而大多数物质性资产，也只有在持续经营的前提下在今后时期得到有效利用，才具有实现价值。如果认为企业的经营活动将会随时停止，资产就将在被企业取得时立即丧失其部分至全部价值。根据企业管理的实际需要，在会计实务中必须确定并客观反映其“持续经营价值”，不必考虑其“清算价值”。

持续经营假设与会计主体假设有密切的关系，它是在会计主体假设之后提出的，它为会计的正常活动规定了时间范围。

三、会计期间假设

会计期间假设是持续经营前提的补充。它是对会计主体的前提持续不间断的经济活动人为的划分为阶段，按划分的阶段核算和监督经营活动及财务成果，分期结算帐目和编制会计报表。这是因为会计主体的经济活动是无休止地运行，不可能等到经济活动全部终止时再进行计量、记录和编制财务报告。这就要假设一个每次核算和监督的开始时间和截止时间。有了这个假设前提，才能对某些会计业务的处理作出一些具体规定，如费用的分配、财产的估价及待摊和预提、收入的实现等，才能产生一系列会计核算和方法。

会计惯例，会计期间通常以年为度量单位，但究竟以哪月哪日为起止日期，往往由各国传统习惯而定。我国企业会计基本准则规定会计期间分为年度、季度和月份。年度、季度、月份的起止日期采用公历日期。这样做和国家计划年度、财政年度保持一致，能满足国家对企业宏观管理的需要。

会计期间假设与持续经营假设都是为会计的正常活动作出了时间上的规定。

四、货币计量假设

货币是现代会计统一的计价尺度和计量单位，因此作为统一计量尺度的货币本身必须具有始终如一的价值，处于持续经营状