

2

葛家澍 张汉兴 总编

最新会计制度实用指南大系
著名博士生导师阎金锴教授挥毫作序

工业企业会计 实用指南

张 翥 张立民 冯淑萍 主编



经济科学出版社

工业企业会计实用指南

张 翥 张立民 冯淑萍 主编

经济科学出版社

(京)新登字 152 号

工业企业会计实用指南

张 翥 张立民 冯淑萍 主编

* * *

出 版：经济科学出版社
排 版：纵横文化事业有限公司电脑排版中心
经 销：新华书店北京发行所
印 刷：民族印刷厂
开 本：787×1092 毫米 1/32
印 张：16
字 数：350 千字
印 数：50000—160000 册
版 次：1993 年 3 月第一版
* 1993 年 3 月北京第二次印刷
书 号：ISBN 7-5058-0604-1/F·487
定 价：10.50 元

(版权所有,翻印必究)

顾 问 委 员 会

总 顾 问

- | | |
|--------------|--|
| 杨纪琬 | 财政部会计事务管理司前司长、中国注册会计师协会第一任会长、中国会计学会副会长、博士研究生导师 |
| 余乘坚 | 财政部会计事务管理司副司长、中国会计学会秘书长 |
| 保罗·加纳 | 国际会计学会第一任主席、纵横研究院名誉院长 |

顾 问 (国内部分)

- | | |
|--|--|
| 杨时展
中南财经大学教授、博士研究生导师
阎达五
中国人民大学教授、博士研究生导师
李宝震
天津财经学院教授、博士研究生导师
徐正旦
上海财经大学教授、博士研究生导师
吕众文
财政部会计事务管理司高级会计师
常 勋
厦 门 大 学 教 授
王德升
中 国 人 民 大 学 教 授
陈颖源
北 京 大 学 教 授
汤云为
上 海 财 经 大 学 教 授
陈世范
中国人民银行总行会计司司长 | 余绪缙
厦门大学教授、博士研究生导师
闵庆全
北京大学教授、博士研究生导师
阎金锴
中国人民大学教授、博士研究生导师
蒋 岗
财政部会计事务管理司前副司长
裘宗舜
江 西 财 经 学 院 教 授
张以宽
北 京 商 学 院 教 授
李天民
中央财政金融学院教授
毛伯林
西南财经大学教授
冯瑞鏊
国家建材局经济财务司司长
刁玉良
国家旅游局财务外汇管理司司长 |
|--|--|

顾问(国际部分)

Dr. Adolf J. H. Enthoven
University of Texas (U. S. A)

Dr. Sidney Gray
University of Warwick (U. K)

Dr. Yuji Ijiri
*Carnegie Mellon University
(U. S. A)*

Dr. R. K. Mautz
Accounting Horizons (U. S. A)

Dr. Gary John Previts
*Case Western Reserve University
(U. S. A)*

Prof. Salvador Ruiz-de-chavez
*National University of Mexico
(Mexico)*

Dr. Murray C. Wells
*University of Sydney
(Australia)*

Dr. V. K. Zimmerman
University of Illinois (U. S. A)

饭野利夫
骏河大学校长、教授

Dr. Dale Flesher
*University of Mississippi
(U. S. A)*

Dr. Roger Hopkins
*Victoria University of Wellington
(New Zealand)*

Dr. Robert S. Kaplan
Harvard University (U. S. A)

Dr. Kenneth S. Most
*Florida International University
(U. S. A)*

Dr. Norlin Rueschhoff
*University of Notre Dame
(U. S. A)*

Dr. Richard Vangermeersch
*University of Rhode Island
(U. S. A)*

Dr. Stephen A. Zeff
Tulane University (U. S. A)

染谷恭次郎
日本早稻田大学教授

津谷原弘
日本名古屋商科大学教授

编委会

总 编:葛家澍(纵横研究院名誉院长)

张汉兴(财政部会计事务管理司副司长)

副总编:冯淑萍(财政部会计事务管理司)

张为国(上海财经大学)

陈毓圭(财政部会计事务管理司)

张立民(天津财经学院)

高一斌(财政部会计事务管理司)

蔡 春(西南财经大学)

编 委:朱建生 龚卫中 戴德明 肖 伟

付 磊 郭兆旭 宋 常 董晓柏

王燕祥 漆开明 吕景波 高 影

夏博辉 张达义 刘野桥 刘彩霞

序

阎金锴

中国人民大学教授、博士研究生导师

《企业会计准则》和《企业财务通则》的颁布，标志着我国会计事业的发展进入一个新的历史阶段。可以说，这次全国会计制度改革是一次根本性的革命，它为广大会计工作者在市场经济的舞台上发挥更大的作用，开辟了崭新而宽广的天地。会计界有识之士正以巨大的热情投入到这场变革中去。天津财经学院张翥教授、张立民博士在新的会计制度和财务制度颁布以后，以惊人的速度组织力量编写出《工业企业会计实用指南》一书，及时地为广大实际工作者提供了一本很好的实务性入门书。

该书从总体上看具有五大特点：

1. 与财政部新制度紧密结合。它以《企业会计准则》和《企业财务通则》为指导，以《工业企业会计制度》和《工业企业财务制度》为直接依据，从我国工业会计实践的现实出发，并借鉴了发达国家会计工作的经验。

2. 体系较新颖。以往的工业会计教科书通常以资金运动理论为基础,按照资金占用与资金来源分类顺序编写。而本书依照会计要素(资产、负债、所有者权益、成本费用、收入等)分类编写,充分体现了新的会计模式的内在要求。

3. 重点突出。工业会计作为一门专业会计,内容十分丰富,此次会计制度改革所涉及的范围也较大。本书对工业会计重点内容所做的重点介绍和分析,我想更便于读者学习。

4. 内容全面。本书不仅对最近颁布的《工业企业会计制度》和《工业企业财务制度》中所涉及的经济业务及其处理方法有所介绍,会计人员在执行新制度时,可以从本书中找到相关的操作要求与办法,而且,某些新制度中未具体涉及的经济业务,如企业清算、长期借款的分期偿还等业务,本书结合发达国家的实践,也做了初步的介绍与探讨,以便企业在今后遇到此类问题时参考。

5. 实用性和通俗性突出。书中不仅介绍了各种经济业务的帐务处理方法,还尽可能地介绍了与经济业务有关的知识。在示范举例中,也尽量联系各种可能情况。在最后一讲中,还系统地介绍了执行新制度时,结束旧帐、建立新帐的步骤和方法。

我非常乐意向广大会计工作者推荐此书。

1993年3月8日于中国人民大学

时代的呼唤与憧憬

葛家澍

中国会计学会副会长、厦门大学教授、博士研究生导师

张汉兴

财政部会计事务管理司副司长

送走寒冬紧接而来的是温暖的春天。世间万物又恢复了应有的生机与活力,令人感觉到处充满了希望。在会计领域,人们也在为史无前例的会计改革春潮的涌来而欢欣鼓舞、预做准备。此时此刻,我们代表本大系编委会将漂着书香的《最新会计制度实用指南大系》奉献给由一千多万会计人员组成的理财群体,奉献给多姿多彩的 90 年代,奉献给伟大而辉煌的改革开放新时期。

翻开中国现代会计史,我们可以发现,中华人民共和国共进行过三次大的会计改革:第一次是 1956 年~1958 年,在“破除迷信”、“大破大立”和“先破后立”的口号下,单纯从精简会计科目和会计报表出发,甚至出现以表代帐和无帐会计,给当时的经济核算和会计工作造成负面效果;第二次是 1964 年

~1965年,仅仅在反对繁琐哲学、简化核算制度和通俗易懂上作文章,没有从根本上触动会计管理体制和会计核算体系的实质;第三次是十一届三中全会以来,根据经济体制改革和对外开放的需要,按国际惯例对会计理论和方法进行根本性的重建和再造。可见,从某种意义上说,一部中国现代会计史,就是一部会计改革史。前两次会计改革都不同程度上受“左”的思想影响,只注重解放思想,而忽视了真抓实干;只注重会计方法形式上的改革,而忽视了会计改革目标模式的转换,导致两次改革均不成功、不彻底。第三次改革是一次质的飞跃,是中国会计与国际市场接轨的重要里程碑,其意义之深、影响之广,将对中国社会主义市场经济的建设产生重大影响。

第三次会计改革正在一步一步地进入高潮。《企业会计准则》、《企业财务通则》和与之相配套的会计核算制度的颁布,只能说是序曲,要使这次改革深入人心,取得实效,目前最重要的是宣传、学习和培训。我们衷心希望《最新会计制度实用指南大系》能成为广大会计人员知识更新的良师益友。

我们需要更多人呼应、唱和,需要更广泛的人民群众支持这次会计改革。这是时代的呼唤,也是对时代的憧憬。只有这样,中华民族的会计伟业才能早日完全登上国际经济的大舞台。

本编委会愿与您共创中国新会计成长的生命力!

迎接会计风暴

《最新会计制度实用指南大系》出版导言

公元1993年7月1日，将是中国现代会计史上一个非常值得纪念的日子。这一天，我国将全面实施会计准则和新会计制度，以排山倒海之势全方位地融入会计国际化的洪流。

在市场导向的会计向计划导向的会计勇猛冲击的过程中，在中国会计改革日趋高涨的历史性转折点上，每一位会计工作者都不能置身事外、独善其身，只有迅速参与、迎接挑战，方是良策。否则，不抓住机会及时地进行知识更新，必将惨遭淘汰。所以，处于傍徨、苦闷状态的会计人员渴求对企业会计准则和新会计制度的深入了解并求得具体会计实务操作方法的指导。正是在这样的情况下，我们纵横研究院组织有关大专院校的学者和直接参加准则与制度制订工作的专家，以群体意识和阵容撰写了《最新会计制度实用指南大系》，作为本院成立以后献给社会的第一份礼物。

我们这样做的动机之一，是试图抓住全国会计改革的机会，从理论角度帮助广大会计工作者恢复、重建并牢记那些将促使中华民族会计事业早日赶上人类文明足音和现代化世纪潮流的会计的国际商业语言价值。这种国际价值本来就是会计的基本价值。

我们特别强调“实用”，是因为我们认为广大会计人员面对铺天盖地翻滚而来的会计国际化的滔天巨浪，压力之下最急于了解的是具体进行会计工作的操作性“过程”，以熟悉新旧制度的对照和衔接，及时解决在实际工作中将面临的新问题。

我们还在书中运用了“自助咨询系统”的概念。这种咨询系统是一种新型态的编辑概念，也是一种新观念的读书方法。这种编辑概念试图提供足够广泛的内容，供读者选择组合；读者可以依据自己的需要，在面临某一问题时，选择一个组合来获取知识。《最新会计制度实用指南大系》共十五本，严格按财政部新颁布的会计准则和会计制度编写而成，汇集各行业与会计准则和新会计制度紧密结合的实用性、可操作性内容。每本书都向您讲解、辅导并解决您将面临的一系列会计问题，共同组成一个“自助咨询系统”。每个行业的会计人员都可以选择

《大系》中的一本为自己排忧解难，寻求智慧与力量，使自己在这次史无前例的会计风暴中经受考验。

本公司是在用友电子财务技术有限公司的怀抱里成长起来的。所以，我们特将本套丛书献给用友公司的同仁。感谢他（她）们在过去的二年多时间里，为推进中国会计审计学术事业所作出的惊人努力！

最后，我要特别感谢国家建材局经济财务司和经济科学出版社总编室。它们从各方面为本套丛书的编写和出版作出了独特的贡献。

广大的会计朋友们，重要的是参与，因为参与便是成功。让我们一起迎接中国会计强劲风暴的来临！

纵横文化事业有限公司董事长兼总经理
纵横商务管理研究院董事长兼院长

文硕

1993年3月7日

目 录

第一讲 概 论 1

学习要点

1. 工业会计学的概念 4
2. 工业会计的目的 6
3. 新工业会计制度的特点 8

思考题

第二讲 货币资金 13

学习要点

1. 货币资金的概念、意义和核算的任务 16
2. 现金的核算 17
3. 银行存款的核算 24
4. 外币存款的核算 27
5. 银行转帐结算方式 37
6. 其他货币资金的核算 53

思考题

第三讲 短期投资

57

学习要点

1. 短期投资简述 60
2. 有价证券的取得 62
3. 有价证券的转让和出售 65

思考题

第四讲 应收款项

69

学习要点

1. 应收款项的意义和分类 72
2. 应收帐款的核算 73
3. 坏帐损失的核算 76
4. 应收票据的核算 80
5. 预付帐款的核算 83
6. 其它应收款的核算 84
7. 待摊费用 85

思考题

第五讲 存 货

89

学习要点

1. 存货的概念和内容 92
2. 存货数量的确定 93
3. 存货的计价方法 95
4. 材料的核算 102
5. 委托加工材料 126
6. 包装物 129
7. 低值易耗品 135
8. 自制半成品和产成品 138
9. 存货的清查 141

思考题

第六讲 长期投资

143

学习要点

1. 长期投资的概念、特点、目的及形式 146
2. 股票投资 148
3. 债券投资 153
4. 其它投资 167

思考题

第七讲 无形资产、递延资产和其他资产	171
---------------------------	------------

学习要点

- | | |
|-------------------|-----|
| 1. 无形资产..... | 174 |
| 2. 递延资产和其它资产..... | 178 |

思考题

第八讲 固定资产	181
-----------------	------------

学习要点

- | | |
|---------------------|-----|
| 1. 固定资产的概念及分类..... | 184 |
| 2. 固定资产的计价..... | 186 |
| 3. 固定资产折旧的核算..... | 189 |
| 4. 固定资产的取得..... | 201 |
| 5. 固定资产在使用中的支出..... | 208 |
| 6. 固定资产租赁的核算..... | 211 |
| 7. 固定资产清理的核算..... | 213 |
| 8. 固定资产盘存的核算..... | 215 |

思考题