

新财务会计制度培训丛书

新编工业会计

康玉科 赵 艳 编
王公逊 主审

西北工业大学出版社

94
F406.72
100
2

XAH321.24

新编工业会计

康玉科 赵艳 编

王公逊 主审



3 0074 0311 0



西北工业大学出版社

1997年8月 西安

C

98.128

文) 新登字 009 号

新编工业会计

康玉科 赵艳 编

王公逊 主审

责任编辑 郑永安

©1993 西北工业大学出版社出版发行

(西安市友谊西路 127 号 邮编 710072)

陕西省新华书店经销

西安八一印刷厂印装

ISBN 7-5612-0594-5/F·39

开本 787×1092 毫米 1/32 11 印张 231 千字

1993 年 8 月第 1 版 1993 年 8 月第 1 次印刷

印数: 1-6000 册 定价: 7.50 元

编审说明

为了贯彻执行财政部颁布的《企业财务通则》、《企业会计准则》和跨行业的财务会计制度，切实加强财会人员培训工作的，进一步落实会计人员必须做到先培训后上岗，根据广大财会人员和各级会计事务管理部门要求，我们组织编写了《财务会计原理》、《会计法规》、《工业会计》、《商业会计》等新编财务会计丛书。这套丛书主要适用于财会人员上岗前培训和财会人员学习新财务会计制度的培训教材。

这套丛书内容简要，通俗易懂，便于财会人员学习掌握。编写这套丛书的人员，都是多年从事会计管理和会计教学工作的会计专业干部和教师，并由主管会计工作的领导同志组成的“新财务会计制度培训丛书编委会”组编与审定。新财务会计制度培训丛书编审委员会由陕西省财政厅总会计师赵伯铭同志担任主任，陕西省财政厅会计事务管理处处长王公逊、副处长康玉科同志担任副主任，编委会成员有李振林、刘恩恭、荀学锋、赵艳、吴珊品、薛亚省、潘济燕同志。

由于新的财务会计制度颁发不久，编者学习不够，加之时间短，书中缺点、错误在所难免，热忱期望读者批评指正。

陕西省财务会计制度培训丛书编委会

1993年4月

前 言

为了适应我国改革开放和发展社会主义市场经济的需要,财政部继1992年颁布《企业会计准则》和《企业财务通则》后,今年又陆续颁布了工业、商品流通企业等13个行业会计制度。为了保证这项改革顺利有效的实施,使各类企业管理和会计人员能正确学习、贯彻执行新的财务会计制度,特别是为了满足会计人员上岗培训的需要,我们编写了一套新会计制度的培训教材。

《新编工业会计》是按照《企业会计准则》和《企业财务通则》规定的会计核算模式及科目设置、运用反映经济业务,编制会计报表。在本教材中,我们按照最新的会计要素排列顺序对工业会计核算的内容、程序、方法进行了较为系统的阐述。本书力求做到简明扼要,实用性强,着重提高会计人员解决和处理实际问题的能力,具有较强的可操作性,是会计人员上岗培训及工业企业会计入门的理想教材。

本书由康玉科、赵艳同志编写,王公逊同志主审。

本书在编辑出版中得到了陕西省财政厅、陕西省中华会计函授学校和西北工业大学赵小玲、张建新等同志的大力支持,在此一并表示衷心地感谢。

由于作者水平所限,在编写过程中难免有不妥之处,恳请读者指正。

编者

1993年6月

目 录

第一章 总 论.....	(1)
第一节 制定新会计制度的指导思想与原则.....	(1)
第二节 制定和实施会计准则, 实现我国会计 核算模式的根本转变.....	(4)
第二章 流动资产核算	(10)
第一节 现金	(10)
第二节 银行存款	(18)
第三节 其他货币资金	(22)
第四节 应收帐款和预付帐款	(25)
第五节 应收票据的核算	(31)
第六节 存货的核算	(37)
第三章 对外投资核算	(65)
第一节 投资概述	(65)
第二节 短期投资的核算	(67)
第三节 长期投资的核算	(70)
第四章 固定资产的核算	(80)
第一节 固定资产的概念及标准	(80)

第二节	固定资产的分类	(80)
第三节	固定资产的计价	(82)
第四节	固定资产的核算	(84)
第五章	无形资产及其他资产	(110)
第一节	无形资产	(110)
第二节	其他资产	(117)
第六章	流动负债的核算	(118)
第一节	负债的特点及分类	(118)
第二节	短期借款的核算	(119)
第三节	应付票据的核算	(120)
第四节	应付帐款与预收帐款的核算	(125)
第五节	应付工资及应付福利费的核算	(129)
第七章	长期负债核算	(139)
第一节	长期借款	(139)
第二节	应付债券	(143)
第三节	其他长期负债	(149)
第八章	所有者权益的核算	(152)
第一节	资本的筹集及其管理	(152)
第二节	实收资本、资本公积及盈余公 积的核算	(155)

第九章 成本核算	(161)
第一节 成本核算概述	(161)
第二节 生产费用的归集和分配	(166)
第三节 产品成本计算的品种法	(183)
第四节 产品成本计算的分批法	(192)
第五节 产品成本计算的分步法	(195)
第六节 期间费用的核算	(204)
第十章 损益的核算	(206)
第一节 销售收入	(206)
第二节 利润	(216)
第三节 利润分配	(223)
第十一章 财务报表	(235)
第一节 财务报表的意义及内容	(235)
第二节 资产负债表	(239)
第三节 损益表	(247)
第四节 财务状况变动表	(252)
附录一 工业企业财务制度	
附录二 工业企业会计科目表	
附录三 工业企业主要会计事项分录汇集	

第一章 总 论

第一节 制定新会计制度的指导思想与原则

邓小平同志南巡讲话发表以后，明确了我国经济体制改革的目的是建立和发展社会主义市场经济体制。党的十四大把这一目标明确地提了出来，八届人大一次会议又把它写进了《宪法》。我们制定《企业会计准则》，就是为建立和发展社会主义市场经济体制服务，为搞活企业，搞好企业，深化企业改革服务，为企业走向国内外市场服务。这就是制定新的会计制度的指导思想。

建国以来，我们建立了一套适应于不同时期、不同管理体制需要的财务会计制度体系，对经济发展起了积极的促进作用。但近几年来，随着经济体制改革不断深入，特别是党的第十四次全国代表大会提出了建立社会主义市场经济体制和邓小平同志南巡重要讲话以后，我国经济向国际化迅速发展。在由高度集中的计划经济体制与社会主义市场经济体制的转变过程中，企业经营规模不断扩大，企业之间的经济关系日益复杂，企业资金来源的多渠道，利益分配的多元化，使现行会计管理体制和会计核算模式，与深化企业改革和社会主义市场经济的运行机制极不适应，且日益暴露出它的弊端

和局限性。其主要表现在以下几个方面：

第一，现行的会计管理体制是为“统一领导、分级管理”服务的，在实际执行过程中统的过多、统的过死，行业、地方、主管部门、企业管理会计的权限过少、过小。突出表现在：全国统一的会计制度由财政部制定，会计政策、会计核算方法、会计报表体系都执行国家统一制度，企业无权进行自行调整。而在社会主义市场经济体制下，企业要成为独立的商品生产者，在市场竞争中求生存，求发展，就必须根据改革变化了的新情况，面对经营过程中层出不穷的新问题，自主地进行会计核算和灵活的反映。但是，在现行的会计管理体制下，企业缺乏管理会计的自主权，在一定程度上影响了企业加强经营管理，加强经济核算的积极性和责任心，同时，也影响了国家宏观调控所需会计信息的及时性和真实性。

第二，我国现行的会计制度主要表现为分行业的会计制度，是按部门、所有制来划分和制定的。按制定部门看，大致有三种形式：一是财政部制定和管理；二是财政部和行业主管部门联合制定和管理；三是由企业主管部门制定，报财政部批准或备案。这样，就造成会计政策、会计方法和会计报告体系在部门、行业、所有制之间不统一、不可比，使同一个会计核算内容出现不同的会计规定，不同的会计核算程序和方法，产生不同的会计信息，给国家的宏观调控和企业的微观管理都会带来一定的困难。

第三，在发展商品经济和市场经济的体制下，跨地区、跨部门、跨行业、跨所有制和跨国企业兴起，集团企业、合资企业、合作企业、股份制企业 and 国有私营企业的涌现，证券和股票市场的建立等，使企业的经营范围、经营方式和以往

相比发生了重大的变化，现行只适用于单一所有制、单一经营企业的会计制度就无法反映新的经济形式和经济活动，给发挥会计管理职能，加强经济核算产生一系列难以解决的问题。

第四，我国现行会计制度所依据的会计原理，所采用的会计政策、会计方法、会计报告都同国际惯例有相当大的差距，这不仅影响对外开放的进一步扩大、影响会计的对外交流，影响吸收外商投资和国际金融组织的贷款，而且导致我国会计管理的落后，仅从我国记帐方法看，工业企业采用借贷记帐方法，商流企业采用增减记帐法，银行企业采用收付记帐法，同国际通用的记帐方法不一致；企业会计核算的稳健性原则一直没有选用，导致企业缺乏应付市场风险的能力。我国企业会计报表是以资金平衡表为主的报表体系，同国际上通用的以资产负债表为主的会计报表体系不一致，造成了国外会计专家、投资者、债权人看不懂中国的会计报表，不仅影响吸引外资，甚至产生了较多的误解。

第五，我国现行的会计制度过多地依赖于财政、财务和税收的规定，强调它们之间的一致性，形成了财政决定财务，财务决定会计的体系，使会计缺乏相应的独立性、规范性和科学性，造成会计理论与会计实务的不衔接。比如，固定资产提取折旧，要冲减国家资金的作法，从理论上说不通，实际上也不可取，但财务政策上多年来是这样规定的，会计核算上只能被动的去反映。

正因如此，我国企业财务会计制度的改革，不能再像以前那样进行一些零敲碎打式的改革了，那样将难以满足改革开放形势迅速发展的需要。

所以，这次改革的最大特点，是起点高，建立了适应社会主义市场经济体制要求的财务会计法规体系。在会计法下，财务会计制度分为三个层次。第一层次是《企业财务通则》、《企业会计准则》，这是企业财务会计制度的基本法规，也是统一财务会计制度的基础和出发点；第二层次是根据《企业财务通则》、《企业会计准则》制定大行业财务会计制度，这是为适应各行业的特点和要求，使《通则》、《准则》得以实施操作的具体化规定。而行业的划分，体现了发展社会主义市场经济的要求，将过去人为细划的行业，尽可能按经济特性作了统一，分为工业、农业、交通运输业、邮电、商品、流通、金融保险、农业、建筑施工、服务业和对外经济合作等大行业，分别制定行业财务会计制度；第三层次是企业根据第一层次和第二层次的规定，结合生产经营特点和管理要求，制定内部财务会计办法。同时，明确了会计法规制定的权限，即《会计法》由全国人大常委会制定，会计准则和大行业会计制度由财政部制定，企业财务会计管理办法由企业根据本企业实际情况制定，其他任何单位都无权制定修改财务会计制度。

第二节 制定和实施会计准则，实现我国会计核算模式的根本转变

会计准则和会计制度改革对我国传统会计核算制度有如下突破。

第一，改变了会计核算管理模式，扩大了会计制度的复盖面。

我国现行会计核算管理模式主要有两个层次。即：会计法和行业会计制度。长期以来，我国统一会计制度一直是分行业、分部门和分所有制制定的，整个会计制度体系比较注重行业特点和部门管理的需要。使不同行业 and 不同所有制企业之间缺乏统一的可供共同遵循的会计核算规范，所采用的会计方法程序差距很大，从而使不同行业 and 不同所有制企业提供的会计信息不具有可比性，不利于国家利用会计手段加强宏观调控和决策。新的会计核算管理模式主要有两个特点：一是会计准则和新的会计制度由国家统一制定，适用于我国境内的所有企业，改变了历年来按所有制分部门、分行业制定统一会计制度的做法。会计准则和新的会计制度这种跨行业、跨部门、跨所有制的特点，为我国所有企业进行会计核算提供了统一的规范和依据，从而有利于加强对会计核算工作的宏观管理；二是在新的会计核算管理模式中，会计准则统驭所有会计制度，是制定会计制度的依据。也就是说，这次财政部制定的新制度和各企业在根据自身需要和实际情况设计制定具体的会计核算办法时，必须遵守会计准则的统一标准和要求。

第二，统一记帐方法，采用国际通行、我国大多数企业使用的借贷记帐方法。

第三，集中规定了会计核算的一般原则。

我国的统一会计制度长期来一直比较偏重于具体核算方法规定，对于指导会计核算工作的一般性原则，相对来说缺乏比较全面、系统的概括。尽管许多会计制度在“总则”中提出了一些会计核算的一般要求，但在内容上不完整、不系统，不同行业会计制度的规定也不完全统一。会计准则第一

次集中、全面、系统地提出了真实性、相关性、统一性、一致性、及时性、明晰性、重要性、权责发生制、配比、谨慎、按实际成本核算、划分收益性支出与资本性支出等12条会计核算的一般原则，这对于统一和协调各行业的会计核算方法，提高各行业会计信息的可比性具有重要作用。

第四，改变了会计核算的基本平衡公式，以“资产=负债+所有者权益”的平衡公式取代了传统的“资金占用=资金来源”的平衡公式。

会计平衡公式是设计会计制度和运用有关会计核算方法的一个重要理论依据，在过去高度集中的财务管理体制下，企业的产权关系单一，资金主要由国家以无偿或有偿的形式拨付，银行信贷比重不大，商业信用也受到限制。因而会计核算采用了“资金来源=资金占用”的平衡公式，企业对负债的观念不强，会计只从资金来源的角度进行核算，难以严格区分债权人权益和所有者权益的界限。随着企业经营机制的转换，企业成为独立法人，筹措和使用资金具有自主权，这就决定了会计上对企业产权关系不能再笼统地从资金来源角度进行核算，而应就不同的产权分别核算。其中最根本一点，就是必须严格区分“负债”与“所有者权益”的界限。为此，会计准则改革了长期沿用的“资金占用=资金来源”的会计平衡公式，借鉴国际惯例，采用“资产=负债+所有者权益”的会计平衡公式。这一改革不仅有利于会计核算明确区分债权人权益和所有者权益，使会计报表反映出企业商品生产者的地位，而且有利于会计核算，为企业外部提供更为适用的会计信息，满足有关各方面了解企业产权结构和偿债能力的需要，维护投资者和债权人的合法权益。

第五，改革了会计报表体系，以资产负债表为主的报表体系取代资金平衡表为主的报表体系。

会计准则对会计报表的改革表现在：从编制会计报表的目的看，会计准则要求会计报表除满足企业主管机关、财政、税务机关等国家政府部门的需要外，还应该满足企业各方面投资者、债权人，以及社会上投资者的需要，要能够向他们提供反映经营状况、产权关系、偿债能力和利益分配的各种会计信息。

针对长期以来会计报表同行业和部门在报表种类、格式、项目分类和指标口径等方面不一致的弊端，会计准则对全国范围内的企业会计报表作了统一规定，这对于满足国家宏观管理和建立全国会计信息中心的要求具有重要作用。

在会计报表体系的具体构成上，会计准则和新的会计制度规定了企业必须编制和对外报送的三种主要会计报表，即“资产负债表”、“损益表”和“财务状况变动表”及有关附表。这样的会计报表体系不仅大大改变了传统会计报表的地位，而且与国际通行的会计报表体系也是相一致的，有利于提供符合国际惯例的会计信息。对企业内部管理使用的报表和有关部门特殊需要的资料，在讲解中作示范。

第六，确立了资本保全的核算要求

为了适应建立企业资本金制度的需要，会计准则和新制度改革了传统会计制度中的一些会计处理办法，确立了资本保全的会计核算要求。主要表现：对于固定资产和存货报废、毁损发生的净损益，库存材料物资因国家统一调整价格发生的价差，以及计提固定资产折旧等，企业不再象过去会计制度规定的那样，在会计核算上冲减或增加企业所有者投入的

资本金，而直接计入当期损益。资本保全核算要求的确立，对于在会计核算中明确产权关系，体现保护投资者的客观需要以及维护投资者和债权人的权益具有重要意义。

第七，改变完全成本法，推行国际上通行的制造成本法。

我们的成本核算方法长期以来一直采用的是完全成本法，其基本特点是：生产经营活动中发生的各种费用全部计入企业的生产经营成本。以工业企业为例，产品生产过程中发生的各种耗费包括材料费、燃料动力费、工资、车间经营和企业管理费，前三者直接计入产品成本，后两项应分配计入产品成本，在会计准则中，改变了过去的完全成本法，采用了国际上通行的制造成本法，企业生产经营活动中发生的所有费用分为制造费用和期间费用，成本核算中只有制造费用计入生产经营成本，而期间费用则不再计入成本，在发生的会计期间直接计入当期损益。采用制造成本法能使会计上表现出来的当期净收益与当期销售量的关系更为合理和更易于人们理解，以此基础确定的各期经营成果，更加客观和真实，并能够在一定程度上解决当年成本核算不实和潜亏的问题。此外，推行制造成本法还能够大大简化完全成本繁琐的期间费用分摊工作，提高核算工作效率，减轻会计人员工作量。

第八，在会计政策的选择上，允许企业采用谨慎原则

为了体现市场经济条件下企业自主经营、自负盈亏的要求，提高企业应付风险的能力和增强企业后劲，会计准则借鉴国际惯例，规定企业可以依据谨慎原则的要求，在会计上合理预计和核算可能发生的损失和费用。过去会计制度中没有规定或不允许企业采用的方法，今后将允许企业采用。主

要有：①允许企业提取坏帐准备。会计准则规定，企业对应收帐款可以按规定的方法和比例计提坏帐准备，当实际发生坏帐损失时，用已提的坏帐准备予以核算。②允许企业采取后进先出法对发出存货进行计价。③允许企业按规定采用加速折旧法计提折旧。长期以来，我国财务会计制度规定计提固定资产折旧统一采用平均年限法或工作量法。这两种方法是计提折旧的最基本方法。对于企业的某些固定资产来讲，由于受科学技术进步，无形损耗加大等特殊原因的影响，客观上需要加快更新速度时，如果仍采用平均年限法或工作量法计提折旧，就无法满足需求了。考虑到科学技术不断发展，固定资产更新周期缩短和无形损耗增大等因素，会计准则允许企业在符合有关规定的条件下，采用加速折旧法计提折旧，以加快企业固定资产价值的回收，满足固定资产加快更新的资金需要，刺激技术进步。