

工业企业会计教程

张学谦 主编

湖北人民出版社

94
F406.72
87
2

工业企业会计教程

张学谦 主编

3942812

湖北人民出版社

035740

鄂新登字 01 号

工业企业会计教程

张学谦 主编

出 版 者 湖北人民出版社 [武汉市解放大道新育村 63 号]

邮政编码 4 3 0 0 2 2 发行科电话 537093(027)

责任编辑 曾 凡 国

印 刷 者 仙桃市国营九原印刷厂 开 本 850×1168 毫米 $\frac{1}{32}$

发 行 者 湖北人民出版社 印 张 11.625

1993 年 7 月第 1 版 1993 年 7 月第 1 次印刷 插 页 5

印 数: 1—10160 册 字 数 290 千字

ISBN 7—216—01136—8/F·175 定 价: 7.50 元

本版图书因印刷质量不合格,可以由印刷厂调换

前 言

目前进行的财务会计制度的改革,是我国由计划经济体制走向市场经济体制的重大改革步骤之一,标志着我国会计制度已与国际通用的会计制度接轨。

为了体现这一时代的变化,满足广大财会从业人员学习新的财会制度及掌握实际操作知识的要求,适应高等院校会计专业改革的需要,我们组织教师编写了这本教材。它的重要特点是:根据会计准则和新近制定的工业企业会计制度进行编写,力求简明,注重实际操作和技术方法,体系完整,内容齐备,具有新意。

本书的撰写安排是:南开大学陈兰英副教授执笔第二章、第六章;武汉大学硕士冉秋红执笔第四章;武汉大学硕士向正军执笔第五章1~6节;武汉大学硕士谢获宝执笔第十二章、第十六章;李淑萍执笔第七章、第十章的2~4节;刘再智执笔第八章、第十三章;中山大学邬沥军执笔第十七章;武汉大学张学谦执笔第一章、第三章、第九章、第十章、第十二章、第十四章及第五章的第7节、第十一章的第1节;张学谦对全书进行了修改和总纂。由于时间较紧及水平有限,书中不对之处,诚请同仁指正。

我们曾就本书的内容向财政部会计司狄凯同志征求意见,人民大学会计系博士生导师阎金鄂教授对本书大纲也提出了不少宝贵意见。

衷心感谢湖北人民出版社领导,特别是编辑曾凡国同志,他为本书的编辑出版作了大量、艰苦、有效的工作,在此,深表谢意。

张学谦

1993年6月于武汉大学

目 录

第一章 总 论

第一节	会计的涵义	1
第二节	会计信息系统	4
第三节	会计职能	5
第四节	会计准则	6
第五节	实行会计准则后的工业企业会计制度	9
第六节	工业企业基本会计报表	16
第七节	工业企业会计反映和监督的内容	19

第二章 复式记帐原理

第一节	资产的分类与帐户	23
第二节	复式记帐原理	31
第三节	总分类帐户与明细分类帐户	42
第四节	会计凭证	48
第五节	会计帐簿	58

第三章 流动资产的核算(上)

第一节	现金、银行存款的核算	67
第二节	其他货币资金的核算	73
第三节	应收及预付款项	76
第四节	应收票据	81

第五节	预付帐款的核算	86
第四章 流动资产的核算(下)		
第一节	短期投资的核算	88
第二节	存货的内容	92
第三节	材料的计价及核算	93
第四节	低值易耗品的核算	114
第五节	包装物的核算	120
第六节	产成品的核算	125
第五章 固定资产和在建工程的核算		
第一节	固定资产的概念、标准及特点	131
第二节	固定资产的分类和计价	133
第三节	固定资产增加的核算	136
第四节	固定资产减少的核算	145
第五节	固定资产折旧的核算	150
第六节	固定资产修理的核算	156
第七节	在建工程的核算	158
第六章 无形资产及其核算		
第一节	无形资产的内容、特点、分类、计价和核算	164
第二节	递延资产与其他资产的核算	172
第七章 流动负债的核算		
第一节	流动负债概述	175
第二节	短期借款的核算	176
第三节	应付及预收款项的核算	180

第八章 长期负债的核算

第一节	长期负债概述	191
第二节	长期借款的核算	192
第三节	应付债券的核算	197
第四节	长期应付款的核算	206

第九章 所有者权益的核算

第一节	所有者权益概述	211
第二节	投入资本的核算	214
第三节	资本公积的核算	217
第四节	盈余公积和其他投资人权益的核算	218

第十章 生产费用的核算

第一节	成本费用核算的原则	221
第二节	产品成本和期间费用	227
第三节	成本费用的归集和分配	230

第十一章 产品成本计算方法

第一节	产品成本计算方法概述	254
第二节	产品成本计算品种法	257
第三节	产品成本计算的分批法	269
第四节	产品成本计算的分步法	276

第十二章 营业收入的核算

第一节	营业收入的内涵	284
第二节	营业收入的实现	285
第三节	产品销售收入核算	288

第四节	其他销售收支的核算.....	292
第五节	营业外收支的核算.....	294
第十三章	长期投资的核算	
第一节	长期投资概述.....	298
第二节	长期投资于股票的核算.....	299
第三节	长期投资于债券的核算.....	302
第四节	其他长期投资的核算.....	305
第五节	拨付所属资金的核算.....	308
第十四章	利润及利润分配的核算	
第一节	利润的核算.....	310
第二节	利润分配的核算.....	316
第十五章	外汇业务的核算	
第一节	外汇业务概述.....	324
第二节	汇兑损益及其核算.....	327
第三节	调剂外汇的核算.....	332
第十六章	会计报表	
第一节	会计报表概述.....	335
第二节	资产负债表.....	339
第三节	损益表.....	348
第四节	财务状况变动表.....	351
第十七章	会计清算	
第一节	会计清算的意义.....	360
第二节	会计清算的核算.....	362

第一章 总 论

第一节 会计的涵义

在现代经济生活中，会计是作为一种“商业语言”为人们所认识的，会计是为企业内部管理人员和外部联系单位或个人，提供了解企业经营情况，以便作出决策和选择的有用信息。

会计作为对经济业务的整理、加工处理的程序，同时也是一个信息系统。通过核算财务活动，监督控制经济业务，确定盈亏，传递信息给使用者。

随着经济的发展，会计的重要性越来越显示出来，怎样来认识会计，如何给会计定义，需要从以下方面来认识。

一、会计的本质

会计的发展源远流长，可以说是迄今为止最古老的一门科学。自从有了人类社会，就有了会计的萌芽。从会计的历史发展过程来看，会计不是下一个简单的定义所能描述的。因此，我们有了这样一种认识：会计是一种有待研究和叙述的程序，会计是人类的一种活动，联系着所有其他经济活动，并且不断与其他经济活动互相作用着。

会计的定义应从会计活动的社会职能分析中寻找。

首先，会计从知识体系上看，是一种知识系统，其主要作用

是如何科学地把会计数据转换成会计信息，提供信息给使用者。

其次，会计发展到今天，已形成自己的活动组织，由此，可看出，会计是一定形式的社会分工。这种对经济活动进行反映和监督的职业性活动是现代社会所不可缺少的。

再次，会计已成为包括数据、信息、数据处理、物质资源及人等要素构成的信息系统。

我们有了这样的结论或者说是一种认识：会计不仅仅是人类在社会生产和社会经济实践基础上，历史的产生及继续发展着的有关反映和监督经济活动的理论系统，并依靠这种知识体系，形成的计量、传递、报告经济信息的系统。

二、会计目标

所谓会计目标，就是指会计活动经过特定形式所要实现或达到的目的。会计是人类有目的的活动，其活动的主要目标是：

1. 提供信息

会计活动最直接的产品是会计信息，它包括历史经济活动信息、现在经济活动信息、未来经济活动的预测信息、影响人们生产活动和社会活动的信息。

会计信息的提供对象，包括两部分人：一部分是企业内部使用者，包括企业管理当局及管理者、会计的相关分支（管理会计）；另一部分是外部使用者，包括投资者、债权人、政府、大众等。

投资人最关切企业的经营，企业的收益和投资人的利益密切相关，他们需要知道历史的活动和预测未来的活动，财务报告是说明这个问题的最重要文件之一。投资人还要获得有关企业的信息，利润分配和股市交易情况的信息，这些基本信息也需要由会计信息系统提供。在我国社会主义市场经济条件下，投资人的身份可能是以国家身份、法人身份、企业职工身份、企业外部个人

身份、国外经济组织或私人身份出现。

债权人是指向企业提供贷款的金融机构和非金融机构、公司债券的持有者，这些人需要了解企业的偿债能力、支付能力、获利能力、公司信誉等信息，这些信息是经过与借款企业会计信息交换得来的。

当政府部门执行管理职能、需要了解企业的信息时，企业会计信息系统起着重要的作用。

社会公众是企业面向市场的最重要的外部集团，公众需要了解的信息更加广泛，包括产品的售价、性能、购买方式、使用和保养。公众从广告媒体获得大量信息，会计信息系统向公众提供他们需要了解的信息，诸如：产品的价格、购买地点等方面的情况。

企业向外部提供信息，是受到国家有关法律的保护，企业必须如实地报告信息，必须符合有关法令、制度或惯例。

会计信息的内部使用人，主要是企业管理当局，包括不同层次的管理阶层，借助会计信息制定企业目标，资源的合理分配、新产品的开发、资源的利用、资金的周转和生产作业的安排及组织等，都需要不同的会计信息作指导。

2. 参与决策，提高经济效益

会计的直接产出物是会计信息。提供给使用者的目的是什么呢？我们通常认为，会计信息是帮助信息使用者完成经济或财务决策，以及对经济活动进行控制管理。改进经营管理的目的是提高经济效益。企业经济效益提高了，有利于社会经济生活的提高，有利于改善人们的物质文化生活水平。但是，不能以此作为会计目标的表述。会计信息的主要使用者是投资人、政府、经营者，会计信息帮助信息使用者完成经济或企业财务决策，以及对经济活动进行宏观和微观管理和控制。如果说，完善和改进决策和管理的结果是提高了经济效益，那么，我们可以说，会计的目标，就

是通过参与决策，提高经济效益。

三、会计与簿记的区别

认识会计，则要区别于簿记。有人曾把会计等同于簿记。两者之间的区别是：

1. 簿记是商业交易的记载，只是会计中的记录部分。交易的记载具有机械性及重复性，因而，它是会计的一小部分而已，而且是最简单的一部分。

2. 会计内容包括：会计制度的设计，财务报表的准备，预算的建立，成本的研究，查帐工作，所得税的工作，运用电脑于会计过程，有利于经营决策的会计资料分析及解释。可看出会计的内涵远远大于簿记的内涵。

一个职业会计的成长需要若干年的专门训练和学习。一个熟练的簿记员在较短的时间内是可能被培养的。

第二节 会计信息系统

会计信息系统是对数据按一定程序进行加工、鉴别、传递、生成信息的系统。这是提供会计信息给使用者的前提条件。

实施这个问题，必须要有三个步骤：记录、鉴别、归纳。

会计数据的记录。会计信息系统输入的是经济业务数据。处理经济业务数据是会计部门的基本职责，对经济业务通过取得或编制会计凭证，将凭证上的数据记入有关帐簿，并根据帐簿编制财务报表，完成会计记录工作。

会计数据的鉴别。会计数据的鉴别是指对会计数据进行分类、排序、汇总、转录，运用复式记帐，包括：设置会计科目，填制和审核凭证，登记帐簿，成本计算，财产清查，生成报表。按特定的规则将这些方法连接进来，形成具体的企业会计数据鉴别过

程。

会计数据的归纳。会计数据的归纳，包括数据的汇总、分析，并生成会计信息。其结果是将编好的财务报表和其他信息，用书面文件形式发放给使用者。

会计信息数据处理系统分为手工处理和电算化处理系统。手工处理系统的数据处理依赖于人的手工操作，其主要缺点是效率低下和质量不高。电算化处理系统的数据处理依赖于电算机完成，其主要优点是：速度快、准确性高，处理质量较高。

第三节 会计职能

会计的职能是指会计的功能。会计的基本职能是反映和监督。

一、会计的反映职能

经典理论著作认为会计是“过程的控制和观念总结”。由此形成了会计反映、监督的理论。

反映是会计的首要职能，与其他反映情况的活动相比较，会计的反映有以下特点：

1. 以货币为计量单位，连续、系统地反映

会计是以价值形式反映经济业务的，侧重于从定量的方面反映经济活动的。会计对任何经济业务的反映都要作出计量。例如，成本、折旧、生产都要有计量结果，而不反映其性质状态如何。通过登记帐簿，使得对经济业务的计量成为连续、系统的反映行为。

2. 事后反映

会计较多地面向过去的经济事实，反映经济业务的本来面貌。经济业务发生后，应编制会计凭证，记入帐簿，成为反映历史经济业务的记录。因而，会计记录，这种事后反映才能形成一种公正性，使会计数据的可靠性得到公认。

因管理会计的产生及其发展，会计职能随之得到发展。

二、会计的监督职能

会计的监督职能，从本质上体现着控制的作用。监督带有综合性，控制是对具体经济业务的发展方向和预期目的进行协调和修正。会计的监督有以下特点：

1. 利用价值指标进行监督

会计监督主要是通过计算有关价值指标，衡量、比较企业经济业务的质量、数量，反映企业的经济情况，实现其监督企业经济活动的目的。

2. 会计监督的连续性

正如前述，会计的反映是连续的，因而，会计的监督也是连续的。通过将经济业务的数据记入帐簿，将分散的经济活动数据联成一体，形成事后的依据，使会计监督的连续性也成为可能。会计监督和其他监督在这一点上有些区别。其他方面的监督只能就某一个方面实施监督，而会计的监督具有连续性。

综上所述，会计的定义怎样才能表述得比较科学呢？美国公证会计师协会的观点曾流行于世。其观点认为：会计是对经济业务进行加工、计量、鉴别、传输的程序，是经济信息系统；它将信息提供给使用者作出判断和决策。

第四节 会计准则

会计准则是企业对经济业务会计处理遵循的规范。会计准则必须按国际惯例制定，才能使得运用会计信息者和发布会计信息者共同遵守规范，保证经济业务活动情况被正确的说明和认识，由此可看出，会计准则的制定尤其重要。

我国于 1992 年公布了企业会计准则，会计准则驾驭会计制

度，企业根据行业会计制度，运作本企业会计活动。我国会计准则主要内容如下：

一、会计的基本假设

所谓假设，是指对会计实务中发生的一些尚未确知的事物，根据客观的正常情况或发展趋势作出的合乎逻辑的判断和假设。原因是：会计活动中所反映的经济现象复杂多变，需对这些可变因素按正常情况作出假设处理。作为我国工业企业会计理论基本假设有以下几项：

1. 会计主体假设。会计主体是指会计工作为其服务的特定单位或组织。会计主体是随着经营活动的组织形式的发展而产生的。在经营活动很小的时候，经营活动与业主活动合二为一，当几个人合伙经营，经营的收支活动与业主的活动相区分。就需要确定会计主体，即确定会计的核算范围。它要求会计核算区分自身的经济活动与企业投资者的经济活动。企业的会计核算是核算企业范围内的经济活动，这样才能正确反映会计主体的资产、负债和所有者权益情况。

会计主体假设认为，凡独立编制会计报表的企业单位的经济业务必须同它的所有权拥有者及其他组织和企业分开，实行独立核算，使得以自己的营业收入补偿其相应的费用支出，独立地计算自己的经营成果，从而使它所编制的会计报表足以客观地说明它自身的财务状况和经营成果。

2. 持续经营假设。是指企业或会计主体的生产经营活动无限期地延续下去，在可预见的未来，不会发生清算。这一假设使会计的一些理论与方法得以建立在“非清算基础”之上，从而为财产计价和收益确定等问题提供了理论依据，使企业在会计信息收集和处理上采用的会计程序和方法得以稳定。

3. 会计分期假设。是指将企业持续不断的生产经营活动分割

为一定的会计期间，据于结算帐目，编制会计报表，从而保证及时地提供有关财务状况和经营成果的会计信息，由于人为地会计期间的划分势必与经济业务的自然周期不相一致，会计人员必须要合理地确定各项业务与特定会计期间的相关性。

4. 货币计量假设。是指企业在会计核算过程采用货币为计量单位，记录、反映企业的经营情况。它规定了会计所记录、处理和呈报的内容只能是那些能以货币计量的企业经济活动，而不是企业的所有其他活动。

以货币作为统一的计量单位，是建立在它所附带的一个实质性假设之上的，即假设货币本身的价值是稳定不变的。

二、会计核算的一般原则

1. 客观性原则。是指会计核算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，内容真实，数字准确，资料可靠。

2. 可比性原则。是指会计核算必须符合国家的统一规定，提供相互可比的会计核算资料。

3. 相关性原则。是指会计核算信息必须满足宏观经济管理的需要，满足各有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要。

4. 一贯性原则。要求企业采用的会计处理方法和程序前后各期一致，不能随意变更会计方法和会计程序。

5. 及时性原则。要求会计业务的处理具有及时性和有效性，及时提供会计信息。

6. 明晰性原则。是指会计记录必须清晰、简明、便于运用。

7. 配比原则。指按照收入实现原则确认的营业收入与其发生的相关费用的配合。配比原则认为，同一定期间的收入相配比的是为了赚取该期间的收入已经发生的费用，而不论该费用是否已经以现金支付。因而，配比就是指取得的收入与耗费的费用配合

比较。

8. 权责发生制原则。是指当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，不论款项是否收付，都应作为当期的收入和费用处理；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已经在当期收付，都不应作为当期的收入和费用。

9. 谨慎原则。是指企业在市场经济条件下，应当对企业可能发生的损失和费用，作出合理预算。

10. 历史成本原则。是指企业的各种资产应当按其取得或购建时发生的实际成本进行核算。实际成本，就是取得、制造某项财产物资所实际支付的现金或其他等价物。实际成本核算要求对企业资产、负债、权益等项目的计量应当基于经济业务的实际交易价格或成本。

11. 划分收益性支出与资本性支出原则。是指企业会计核算时要区分收益性支出与资本性支出的界限，以保证正确地计算企业当期损益。收益性支出是指效益及于一个会计年度以内，资本性支出是指不仅为取得本期收益而发生的支出，同时也有助于以后会计期间的支出，即效益及于两个或两个会计年度以上的支出。

12. 重要性原则。是指企业会计核算中对经济业务应根据其重要程度，采用不同的核算方式。或者说，应区别会计事项的重要程度，而分别核算，对于次要的经济业务，适当简化核算。

第五节 实行会计准则后的 工业企业会计制度

按照建立社会主义市场经济体制的要求，每一个企业都要直接面向市场，独立核算，自负盈亏，自我积累，自我发展。实行会计准则后，对包括国有工业企业、集体工业企业、联营性质工