

# 现代工业 企业会计

●主编 刘建中



XIANDAIGONGYE  
QIYEKUAIJI

●河南大学出版社

## 前 言

为了适应社会主义市场经济的需要,财政部颁布了《企业会计准则》、《企业财务通则》,并分别制订了大行业会计制度,于1993年7月1日起在全国范围内所有企业执行。这次改革,在会计管理体制和会计核算模式上都发生了很大变化。为满足会计教学和会计实务工作的需要,我们组织编写了现代会计学系列教材。《现代工业企业会计》是其中之一。

全书共十四章。按照会计要素的顺序和会计核算的模式,分别介绍了资产、负债、所有者权益、成本费用、收入、利润的具体核算方法,最后介绍了财务报表的编制和财务评价。本书以两则为依据,结合多年来对各类学员会计教学工作的经验,力求会计理论与会计工作实践的紧密结合,使读者既可掌握基本理论,又能结合实际工作进行正确的业务处理,以适应新的会计工作环境。本书初稿已在河南大学两届本科生和多期企业会计培训班使用,颇受学员欢迎。

本书由河南大学刘建中同志任主编,郝玉贵、李武立、海福安、王性玉同志任副主编。参加各章编写的有:王性玉、王国运、宁佳、刘建中、刘新仕、李武立、郑树声、赵修斌、郝玉贵、海福安等同志。全书由刘建中总纂。

本书适用于大学本、专科会计、审计、税务、企业管理等专业的师生及工业企业的会计人员和管理工作者。

在本书编写、出版过程中,得到河南大学财经系和河南大学出版社的大力支持。在此我们表示衷心感谢。

由于水平有限,加之时间仓促,书中难免存在错误和不足之

处,衷心希望广大读者批评指正。

编 者

1993年6月

# 目 录

<b>第一章 概论</b> .....	( 1 )
第一节 工业会计的内容 .....	( 1 )
第二节 工业会计的任务 .....	( 6 )
第三节 工业会计工作的组织 .....	( 9 )
<b>第二章 货币资产及结算业务</b> .....	( 17 )
第一节 现金的核算 .....	( 17 )
第二节 银行存款的核算 .....	( 23 )
第三节 结算方式及其核算 .....	( 26 )
第四节 有价证券 .....	( 37 )
<b>第三章 应收及预付帐款</b> .....	( 44 )
第一节 应收票据的核算 .....	( 44 )
第二节 应收帐款的核算 .....	( 52 )
第三节 其他应收款和预付帐款的核算 .....	( 58 )
<b>第四章 存货</b> .....	( 61 )
第一节 存货的分类和计价 .....	( 61 )
第二节 材料的核算 .....	( 70 )
第三节 低值易耗品的核算 .....	( 92 )
第四节 包装物的核算 .....	( 97 )
第五节 产成品的核算 .....	( 104 )
<b>第五章 长期投资</b> .....	( 109 )
第一节 长期投资的意义和分类 .....	( 109 )
第二节 股权投资的核算 .....	( 111 )
第三节 债券投资的核算 .....	( 115 )
第四节 其他投资的核算 .....	( 118 )

第六章 长期资产	(121)
第一节 长期资产的意义和分类	(109)
第二节 固定资产购建的核算	(125)
第三节 固定资产折旧的核算	(134)
第四节 固定资产修理和租赁业务的核算	(141)
第五节 接受捐赠和其他单位投入的核算	(144)
第六节 固定资产清理的核算	(146)
第七节 无形资产和递延资产的核算	(151)
第七章 流动负债	(155)
第一节 流动负债的意义和分类	(155)
第二节 短期借款的核算	(158)
第三节 应付票据的核算	(167)
第四节 应付帐款的核算	(167)
第五节 预收帐款和其他应付款的核算	(168)
第六节 应交税金的核算	(170)
第七节 应付工资的核算	(179)
第八节 应付福利费的核算	(199)
第九节 应付利润及其他应交款的核算	(201)
第八章 长期负债	(205)
第一节 长期借款的核算	(205)
第二节 应付债券的核算	(212)
第三节 长期应付款的核算	(218)
第九章 所有者权益	(223)
第一节 实收资本的核算	(223)
第二节 资本公积的核算	(228)
第三节 盈余公积的核算	(231)
第十章 成本费用的核算	(235)
第一节 成本费用的意义	(235)

第二节	产品成本的核算	(238)
第三节	管理费用的核算	(284)
第四节	销售费用与财务费用的核算	(288)
<b>第十一章</b>	<b>制造成本计算方法</b>	<b>(292)</b>
第一节	制造成本计算方法概述	(292)
第二节	品种法	(297)
第三节	分批法	(310)
第四节	分步法	(316)
第五节	分类法	(333)
第六节	定额法	(339)
第七节	成本计算方法比较	(353)
<b>第十二章</b>	<b>利润的形成和分配</b>	<b>(355)</b>
第一节	销售的核算	(355)
第二节	投资收益和营业外收支的核算	(363)
第三节	利润和利润分配的核算	(367)
<b>第十三章</b>	<b>会计报表</b>	<b>(374)</b>
第一节	会计报表的意义和分类	(374)
第二节	资产负债表	(376)
第三节	损益表及其附表	(393)
第四节	财务状况变动表	(388)
第五节	合并会计报表	(394)
第六节	财务情况说明书和报表附注	(396)
<b>第十四章</b>	<b>会计报表分析</b>	<b>(397)</b>
第一节	会计报表分析的意义与步骤	(397)
第二节	会计报表分析的方法	(399)
第三节	会计报表分析举例	(401)
<b>附录 1</b>	<b>企业财务通则</b>	<b>(407)</b>
<b>附录 2</b>	<b>企业会计准则</b>	<b>(415)</b>

# 第一章 概 论

## 第一节 工业会计的内容

工业会计是会计学科体系的重要组成部分,是部门会计学的一个分支.它是会计学的基本原理和方法在工业企业中的具体运用.在学习工业会计的原理和方法之前,必须明确什么是工业企业,什么是工业会计以及工业会计所包括的内容.

### 一、工业企业

企业是商品经济的产物,同时也是社会分工和生产力发展到一定阶段的必然结果.随着生产力的发展和适应管理经济的需要,企业的分类方法和组织形式也随之发生变化.

工业企业是所有企业中的一个重要行业部门,它担负着为全社会的生产和生活提供工业品的任务.它是独立进行工业性生产,从事产品制造,并以产品销售为主要收入来源的经济实体.工业企业包括不同经济性质的全民所有制工业企业、集体所有制工业企业、私营工业企业、外商投资工业企业等,也包括不同组织形式的工业企业,如有限责任公司、股份有限公司和联营企业等,以及非工业系统独立核算的工业企业,如商办工业企业、施工企业附属的建筑材料的生产加工工业企业等.

如前所述,工业企业是独立从事工业性生产,以产品制造为主要生产任务的企业.它不同于商品流通企业、旅游饮食服务企业、施工企业、交通运输企业、房地产开发企业、金融保险企业等.其特点主要表现在:

第一,工业企业是自主经营的经济实体,具有独立的法人地位。在社会主义市场经济条件下,工业企业不是政府部门的附属物,而应是自主经营的经济实体。工业企业在遵守国家有关工业法规政策,服从国家宏观调控的基础上,按照社会主义市场经济对工业企业的内在要求,依法筹集资本金,独立自主经营并自负盈亏,享有生产经营决策、产品销售、物资采购、进出口、投资决策、留用资金支配、资产处置、劳动用工、人事管理、工资奖金分配、内部机构的设置、拒绝摊派等方面的自主权。同时,企业依法取得法人资格,以其经营管理的资产承担民事责任,具有行为能力和权利能力,能以自己的名义起诉和应诉。

第二,工业企业以产品制造为主要生产任务。这是工业企业同其他行业企业最重要的区别,也是工业企业最主要的特点。工业企业有产品的生产活动,以产品的加工与制造作为主要任务并以产品销售收入作为主要收入来源。工业企业的材料采购,各项费用的发生,成本的计算,财务成果的确定实际上都有赖于产品的生产活动。

## 二、工业会计

通过学习《会计学基础》知道,会计作为经济管理的重要组成部分,是随着生产的发展和经济管理的需要而产生和发展的。人们对其在生产中的消耗与成果的关注,是会计产生和发展的直接原因。正是由于这种关心,才使会计成为“生产职能的附带部分”。(《资本论》第二卷,人民出版社,1975年版,第151页。)也正是由于这种关心,才促使会计从生产职能中分离出来,逐渐成为一种独立的管理活动,并且得到了不断发展和完善,发挥了它在经济管理中的重要作用。马克思说:“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念的总结的簿记就越是必要;因此,簿记对资本主义生产比对手工业和农民的分散生产更为必要,对公有生产比对资本主义生产更为必



要”。(《资本论》第二卷,人民出版社,1975年版,第152页。)因此,在向社会主义市场经济体制目标迈进的过程中,工业企业的管理更离不开会计工作。

在改革开放的今天,随着社会主义市场经济体制目标的逐步确立,政府职能的转变和企业经营机制的转换,会计发挥作用的领域将更加广阔,工业会计已成为工业企业管理不可缺少的重要组成部分,显得愈益重要。工业会计不仅能发挥其核算职能,对企业的资金增减变动和使用情况,费用的发生,财务成果的形成和分配等进行完整真实的反映,而且还能够依据党和国家的有关方针、政策、法令和制度对企业的经济活动进行全面监督,从而保证国家方针、政策、法令和制度的贯彻实施,维护财经纪律,保护国家财产的安全完整和各方投资者的合法权益。同时,还能够分析企业的经济活动,找出存在的问题,采取适时有效的措施,挖掘企业的生产潜力,预测经济前景,参与企业的经营决策,正确处理企业同各方面的经济关系,不断提高企业的盈利水平,生产出更多更好适销对路的产品,以满足社会各方面的需要。

综上所述,工业会计是工业企业管理的重要组成部分。它运用会计学的基本原理和方法,核算和监督工业企业的经济活动,预测经济前景,参与经营决策,为加强和改善企业经营管理,不断降低成本,提高盈利水平提供真实、全面、系统会计信息资料的一种专业会计。

### 三、工业会计的内容

工业会计的内容,是指工业会计核算、监督的内容,亦即工业会计的对象。它是工业企业能够用货币表现的经济活动,或称工业企业的资金运动。工业会计的内容是由工业企业经济活动的特点所决定的。

工业企业的基本经济活动是加工制造工业产品。企业要进行正常的生产经营活动,首先必须以一定的方式从不同的渠道取得

一定数额的资本金。新颁布的《企业财务通则》规定：“企业的资本金是指企业在工商行政管理部门登记注册的资金”。是企业吸收投资者投入企业经营的各种财产物资的货币表现及货币本身。它是企业从事生产经营活动的本钱和物质基础。没有一定数额的资本金，企业的生产经营活动就无法进行。

企业的资本金，从其存在和分布的形态来看，它表现为企业的资产，即企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源。它以不同的形态分布于生产经营活动的各个方面。按照资产的流动性，可分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其它资产几部分。其中流动资产主要包括：货币资金、短期投资、应收票据、应收帐款、存货等。从资本金取得和形成的渠道来看，它可以是投资人的投资，包括：国家投资、法人投资、个人投资和外商投资。投资者可以投入现金、材料、固定资产，也可以投入无形资产等；企业还可以借助于商业信用、银行信用等进行负债取得资本金；企业的资本金也可以由企业的资本公积金、盈余公积金转化而来。通过以上渠道取得的资本金按其产权关系不同，可分为负债和所有者权益两大类。负债按其偿还的期限分为流动负债和长期负债。流动负债是指将于一年或一个营业周期内偿还的债务，包括：短期借款、应付票据、应付帐款、预收货款、应付工资应交税金、应付利润、预提费用等。长期负债是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务，包括长期借款、应付债券、长期应付款等。所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权，它包括企业投资人对企业的投入资本以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。

企业有了资本，又有了能满足企业生产经营活动的劳动者，就可以进行正常的生产经营活动。工业企业的生产经营活动是以生产过程为中心的供应过程、生产过程和销售过程的统一。

工业企业的供应过程是企业所需材料物资的采购过程。它的

主要业务是购买材料,并按等价交换的原则支付货款和采购费用.在这个过程中资金从货币形态转化为储备资金(原材料)形态.

工业企业的生产过程既是产品的生产过程,又是新价值的创造过程,同时也是一个耗费的过程.在这个过程中,劳动者(工人)要借助于劳动资料(机器设备等固定资产)对劳动对象(原材料)进行加工,生产出合格的产品,作为劳动资料的固定资产要发生损耗,其价值逐渐分次转移到新产品中去,形成折旧费用.但仍保持其实物形态.作为劳动对象的原材料在生产过程中被一次消耗掉,构成产品的实体,其价值也随之一次全部转移到新产品中去,形成产品的直接材料费用.作为劳动者的工人在生产过程中要消耗自己的体力和脑力,形成产品中新创造的价值,其中一部分按照“各尽所能,按劳分配”的社会主义分配原则,以工资的形式支付给职工用于个人消费,形成产品的直接工资费用.同时,一方面车间、厂部为管理和组织生产仍然要消耗掉材料;使固定资产发生损耗;另一方面还要消耗掉管理人员的体力和脑力,分别形成制造费用和管理费用.如上所述,在生产过程中发生的直接材料费用、直接工资费用属于直接费用,车间为管理和组织生产发生的有关费用,包括车间计提的固定资产折旧费用是制造费用,属于间接费用.直接费用和间接费用构成产品的生产成本,而厂部管理部门为管理和组织企业的生产发生的有关费用,包括提取的厂部管理用固定资产的折旧费用,作为期间费用(管理费用等)直接冲减企业的收益,不计入产品生产成本.随着生产费用的支出,企业的资金就从储备资金形态转化为生产资金形态,当产品完工后,资金又从生产资金形态转化为成品资金形态.

工业企业的销售过程是将产品通过不同的渠道售给购买单位,并根据等价交换的原则收取货款,支付各项销售费用,还要按国家的税法规定依法交纳销售税金及附加.这时,企业的资金从

产成品资金形态转化为货币资金或结算资金形态。

企业销售产品的收入减去产品销售成本、产品销售税金及附加和产品销售费用，剩余的部分就是企业的销售利润。销售利润加上其他业务利润、投资净收益、营业外收支净额，减去管理费用和财力费用就是企业的利润总额。企业的利润总额要依国家的有关规定在国家、企业和各投资者之间分配，不仅要向国家交纳所得税，分配利润，企业要按比例提取盈余公积金。而且还要向企业的其他投资者分配利润等。

另外，企业的资金由于某些原因也会退出企业的经营过程，不再参加企业的资金周转。

总之，企业资金的筹集、资金在企业内部循环、周转和资金的分配，构成了工业企业经济活动的全过程。这些都是需要工业会计核算和监督的内容。如上所述，工业会计的内容可概括为：

1. 由于资金的筹集、资金循环周转和资金退出企业等经济活动所引起资金的增减变动；

2. 由于生产经营活动的进行而发生的各项费用支出和产品成本的形成；

3. 企业在经营中产品销售收入等各项收入的取得、税金的计算和交纳以及利润的形成和分配。

需要指出的是，工业企业在生产经营过程中要同各方面发生关系，因而工业会计在核算和监督上述内容中还体现着企业与国家、企业与企业、企业内部各部门之间、以及企业与职工、企业与其他投资者之间的经济关系。

## 第二节 工业会计的任务

工业会计作为工业企业管理的重要组成部分，在搞活企业和发展社会主义商品经济中，担负着艰巨而重要的任务。工业会计

的任务概括来讲,就是发挥工业会计在管理经济中的功能所要达到的目的.它既是主观的,又是客观的.它不仅决定于工业企业经济管理的要求,而且还要受工业会计内容的制约.具体来讲,工业会计的任务主要是:

1. 核算和监督工业企业的各项耗费,正确计算产品成本,促进企业增产节约、增收节支,努力提高企业的经济效益.

加强经济核算,以最少、最合理的资金占用和人力、物力及财力的消耗,生产出尽可能多、尽可能好、能满足社会日益增长的物质和文化生活的需要的适销对路的产品,取得最大的盈利,不仅是社会经济发展的客观要求,也是工业企业生产的目的和工业会计的首要任务.

在社会主义市场经济条件下,市场机制发挥着重要的作用.市场经济要求企业依法公平竞争.在日益激烈的市场竞争中,企业能否站稳脚跟,立于不败之地,并逐步发展壮大,凭的是企业的经济效益.企业的消耗少、成本低、盈利多,在市场竞争中将处于优势,就会不断发展壮大.企业的消耗多、成本高、盈利少甚至是亏损,就会面临破产和倒闭.因此,企业经济效益的好坏直接影响着企业生死存亡.作为对工业企业用货币表现的经济活动进行核算和监督的工业会计,就必须记好帐、算好帐,做好会计工作.因此,要对在生产经营过程中资金的运用是否合理,周转速度的快慢,生产经营各项耗费是节约还是浪费,并在此基础上计算出的产品成本是高还是低,经营成果是盈还是亏等如实地进行反映,严格地进行监督,认真做好事后分析和事前预测工作,揭露和防止生产经营过程中的不合理开支和浪费现象.针对生产经营中出现的问题,划清经济责任,及时采取切实有力的措施,堵塞漏洞,改进经营管理,促使企业精打细算,厉行节约,不断提高企业的经济效益.

2. 核算和监督工业企业各项资产的保管和使用情况,保护国

家财产的安全和完整,保护各方投资者的利益。

工业企业的各项资产是通过投资者投入、企业负债及内部积累等渠道取得和形成的,它是企业进行生产经营活动的物质基础,管理好、用好各项资产,保证各项资产完整无缺是工业会计的又一重要任务。

管好、用好企业的各项资产并充分发挥它们的作用,除了建立必要的资产管理制度外,还要利用会计正确、及时地核算,监督各项资产的使用情况,对于货币资金的收支,财产物资的增减变动,都要如实填制并审核会计凭证,保证准确无误,据此登记帐簿,还要通过财产清查,保证帐实相符,揭露资产保管和使用中存在的问题,促使企业妥善保管和合理使用资产,防止资产的积压、浪费、损坏、丢失等,从而保证企业资产完整无缺,维护各方投资者的合法权益。

3. 核算和监督工业企业执行党和国家的方针、政策、法令和制度的情况,促使企业遵守财经纪律。

工业企业是党和国家的工业方针、政策、法令和制度的执行者,它们执行的情况怎样,是工业会计的主要任务之一。

市场经济是法治经济,在社会主义市场经济条件下,国家管理经济,主要通过法律手段来进行,工业企业的生产经营过程,也是执行党和国家方针、政策的过程,每个工业企业都要按照党和国家的方针、政策办事,依法自主开展生产经营活动,维护国家的财经纪律,做好会计工作,就能核算和监督企业对党的国家有关方针、政策、法令、制度的执行情况,促使企业遵守财经纪律,例如,通过对企业收、付款凭证的审核,就能反映出企业对《现金管理条例》和《银行结算办法》等的执行情况,企业有无乱用现金开支、坐支现金、违反结算办法等情况。

4. 核算和监督工业企业财务成本计划的执行情况,促使企业改善和加强内部计划管理,全面完成各项计划任务。

工业企业虽然自己能够按照市场的要求独立自主地开展生产经营自己活动,但也要服从国家计划的调控和指导。企业应根据国家计划的统一要求,结合市场的需要安排自己的财务成本计划等。企业的有关财务成本的经济活动是工业会计核算和监督的主要内容。因此,工业会计应运用一系列的核算方法来全面、真实、系统地反映企业财务成本计划的执行过程和结果,并通过对企业经济活动的分析,预测经济前景,参与经营决策,促使企业改善和加强内部计划管理,全面完成各项计划任务。

上述工业会计的各项任务,是通过会计的核算和监督职能来实现的,它们相互联系、互为补充。只有做好会计工作,充分发挥会计在管理经济的固有功能,才能完成工业会计的各项任务。

### 第三节 工业会计工作的组织

科学地组织工业企业的会计工作,是完成工业会计任务,充分发挥工业会计在工业企业经济管理中,作用的前提条件。工业会计工作的组织内容主要包括:设置会计机构,配备一定的会计人员,制定必要的会计制度。

#### 一、工业企业的会计机构

工业企业的会计机构,是由专职会计人员组成,直接从事和组织领导会计工作的职能部门。根据《中华人民共和国会计法》的要求,实行独立经济核算的企业都应根据会计业务的需要设置会计机构,在一些规模较小、业务简单的工业企业中,如果不单独设置会计机构,也应在有关机构中配备会计人员并指定会计主管人员,办理会计工作。

在工业企业中,由于企业的会计工作和财务工作都是以资金管理为主的经济管理工作,两者关系十分密切,因此,实际设置会计机构时,通常把两者合并起来,设置财务会计科(处),或称财务

科(处)等,企业的会计机构要在厂长或总会计师的领导下,从事日常的财务会计工作。

为了充分发挥财会机构的职能作用,企业必须根据本单位的经济责任制的要求,建立内部会计岗位责任制和会计机构的内部稽核制度。对于大中型工业企业还可根据经济业务的性质,在企业财会机构内部划分不同的岗位,设置若干职能组,如财务结算组、资金组、材料组、工资组、成本组、综合报表组等,可以一人一岗,也可以一人多岗或一岗多人,各个岗位的会计人员在明确分工的基础上,从企业的整体出发,各尽其职,各负其责,相互协作,共同做好会计工作。另外,会计人员的工作岗位还应有计划地进行调换,以利于会计人员熟悉企业的全面业务工作,提高业务水平,发挥其主动性,把企业的会计工作做的更好。

## 二、工业企业的会计人员

工业企业的会计人员是完成会计任务,做好企业会计工作的决定性因素。

根据《会计法》的规定,大中型企业可以设置总会计师,负责企业财务会计的全面工作。总会计师要由具有会计师以上技术职称的人员担任,依照《总会计师条例》规定,总会计师的职责是:

1. 负责组织本单位的下列工作:编制和执行预算、财务收支计划、信贷计划,拟订资金筹措和使用方案,开辟财源,有效地使用资金;进行成本费用预测、计划、控制、核算、分析和考核督促本单位有关部门降低消耗、节约费用,提高经济效益;建立健全经济核算制度,利用财务会计资料进行经济活动分析;承办单位主要行政领导人交办的其它工作。

2. 负责对本单位财会机构的设置和会计人员的配备、会计专业职务的设置和聘任提出方案;组织会计人员的业务培训和考核;支持会计人员依法行使职权。

3. 协助单位主要行政领导人对企业的生产经营的业务发展及



基本建设投资等问题作出决策等。

总会计师的权限是：

1. 总会计师对违反国家财经法律、法规、方针、政策、制度和有可能在经济上造成损失浪费的行为有权制止或者纠正。

2. 有权组织本单位各职能部门、直属基层组织的经济核算、财务会计和成本管理方面的工作。

3. 主管审批财务收支工作。

4. 企业的誓、财务收支计划、成本和费用计划、信贷计划、财务专题报告、会计决算报告，须经总会计师签署；涉及财务收支的重大业务计划、经济合同、经济协议等，在单位内部须经总会计师会签。

5. 会计人员的任用、晋升、调动、奖惩应当事先征求总会计师的意见。财会机构负责人或者会计主管人员的人选，应当由总会计师进行业务考核，依照有关规定审批。

工业企业的会计人员，应当忠于职守，依法履行下列职责：

1. 进行会计核算，为企业的经济管理提供准确可靠的会计资料。

2. 实行会计监督，协助单位主管人员正确执行国家财经政策、制度，维护财经纪律，接受审计、财政、税务部门的监督。

3. 根据统一的会计法规，结合本单位的具体情况，拟定本单位办理会计事务的制度和具体办法，并组织贯彻执行。

4. 开展分析、预测，参与拟订经济计划、业务计划，考核检查各项收支预算或财务计划的执行情况，提出改善经营管理、提高经济效益的建议和措施，当好企业单位主管人员的参谋助手。

5. 协助组织单位内部经济核算，完善各项经济责任制，以及办理其它会计事务。

为了保障会计人员能够更好地、正确地履行自己的职责，国家也赋予会计人员以必要的权限，其主要内容有：