

KUAI

张文焕 周道顺 主编

工业 企业会计制度 学习指南

安徽人民出版社

94
F406.72
119
Z

工业企业 会计制度学习指南

张文焕 周道顺 主编

XAH33110



3 0073 9968 0

安徽人民出版社



C 033450

出版登记证号: (皖)01号

责任编辑: 杜国新

装帧设计: 蒋万景

工业企业会计制度学习指南

主编 张文焕 周道顺

安徽人民出版社出版发行

新华书店经销 安徽省新华印刷厂印刷

开本: 850×1168 1/32 印张: 9.5 字数: 200千

1993年5月第1版 1993年5月第1次印刷

印数: 00001—30000

ISBN7—212—00893—1/F·143 定价: 4.80元

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计制度改革的必要性	1
第二节 会计制度改革的总体目标及主要内容	2
第三节 新会计制度的结构及适用范围	6
第二章 流动资产的核算	9
第一节 货币资金的核算	9
第二节 短期投资的核算	17
第三节 应收款项的核算	21
第四节 存货的核算	29
第五节 外币业务的核算	42
第三章 长期投资的核算	56
第一节 长期投资的概述	56
第二节 股票投资的核算	60
第三节 债券投资的核算	65
第四节 其他投资的核算	74
第四章 固定资产的核算	79
第一节 固定资产的概述	79
第二节 固定资产增加的核算	85
第三节 固定资产减少的核算	94
第四节 固定资产折旧和修理的核算	98
第五章 无形资产和递延资产的核算	107
第一节 无形资产的核算	107
第二节 递延资产的核算	115

第六章 流动负债的核算	118
第一节 流动负债的概念、特征及分类	118
第二节 流动负债的核算	119
第七章 长期负债的核算	133
第一节 长期负债的概念、特征及分类	133
第二节 长期借款和长期应付款的核算	137
第三节 应付债券的核算	141
第八章 所有者权益的核算	153
第一节 所有者权益的概念及科目设置	153
第二节 实收资本的核算	155
第三节 资本公积的核算	165
第四节 盈余公积的核算	168
第五节 未分配利润的核算	170
第九章 成本及费用的核算	173
第一节 全部成本法改为制造成本法	173
第二节 成本开支范围	176
第三节 成本及费用项目的划分	178
第四节 成本、费用及有关帐户的核算内容	181
第五节 成本核算的一般程序	185
第六节 成本计算方法及实例	203
第十章 销售的核算	207
第一节 销售的实现及其内容	207
第二节 产品销售的核算	209
第三节 其他业务收支的核算	219
第十一章 利润和利润分配的核算	223
第一节 利润的核算	223
第二节 利润分配的核算	226
第十二章 会计报表	236

第一节 会计报表的报送和种类	236
第二节 会计报表的编制方法	237
附录:	265
一、新旧会计科目对照表	265
二、工业企业内部管理会计报表示范格式	271
三、关于贯彻实施新的企业财务制度有关政策衔接 问题的通知	278
四、全民所有制工业企业新旧会计制度衔接有关调 帐问题的处理规定	282
编者的话	300

第一章 总 论

第一节 会计制度改革的必要性

建国以来,我国一直是通过制定分所有制、分部门和行业的会计核算制度来规范企业的会计核算,这种做法是在50年代借鉴前苏联会计方法和经验的基础上发展而成的,是与高度集中的产品经济体制相适应的。随着改革开放的发展和社会主义市场经济体制的确立,社会经济情况发生了很大的变化:企业经营规模的不断扩大、经济联系的日益复杂、资金来源的多渠道、利润分配的多元化,使原有的会计核算管理体制和会计模式与深化企业改革和社会主义市场经济的运行极不适应,日益暴露出它的弊端和局限性。主要表现在以下几个方面:

第一,原有的会计核算制度是按所有制形式、按部门和行业制定的。由于各种所有制和各部门的会计核算制度没有共同遵守的会计准则,各制度中规定的会计方法、会计政策和会计报表不一致,不协调,影响了会计信息的可比性,不利于政府部门进行国民经济宏观管理和调控,也不能满足企业微观经济管理的需要。

第二,原有的会计核算制度与国际惯例不一致,有的甚至相差很远。原会计报表不易为外国投资者所理解,给外国投资者进行投资的可行性研究带来困难,同时也使我国企业对国际会计惯例不了解,影响企业走出国门、走向世界,参与国际市场竞争。

第三,企业经营机制的转换需要相应的外部条件,我国现行的各种所有制和各部门或各行业会计制度的差异,实际上反映着利益分配关系的差别。执行不同的会计制度,可以享受不同的待

遇，影响企业之间的公平竞争，影响企业走向市场，不利于社会主义市场经济机制的运行。

以上几个方面的分析说明，在改革开放的新形势下，改革会计管理体系和会计核算制度，已成为深化改革、转换企业经营机制的一个十分重要的问题。

第二节 会计制度改革的总体目标及主要内容

一、改革的总体目标

财政部在制定的《会计改革纲要》中，明确提出了我国会计制度改革的总体目标是：建立适应社会主义市场经济需要的新的会计管理、核算模式。其基本内容包括：适应发展社会主义市场经济的要求，逐步建立起以提高经济效益为目标，以强化内部管理为中心，有利于转换企业经营机制分同国际会计准则接轨的新的会计核算体系；适应国家职能和管理方式的转变，逐步实现会计法规体系的完善、规范、科学、配套，以有利于加强宏观调控和发挥地方、部门和企业的积极性、创造性的会计管理体制。

会计改革的总体目标中提及的新的会计管理、核算模式有两个特点：一是会计准则由国家统一规定，适用于我国境内的所有企业，改变了历年来按所有制按部门和行业制定统一会计制度的做法，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，各部门、各行业、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。

二、新制度改革的主要内容

(一)对所有企业会计制度进行了统一规范。即统一全民、集

体、私营和外商投资等不同所有制企业、有限责任公司、股份有限公司等不同组织形式企业，承包、租赁等不同经营形式企业的会计制度。尽可能使我国企业会计制度与国际惯例统一并衔接起来，以有利于促进市场经济的发展和企业的公平竞争。

（二）遵循谨慎原则，提取坏帐准备。

根据准则规定：“会计核算应当遵循谨慎原则的要求，合理核算可能发生的损失和费用。”为适应市场经济的要求，并与国际惯例接轨，新制度允许有条件的采用谨慎原则。比如，新制度中设立了“坏帐准备”科目，核算企业按应收帐款的一定比例（不包括“应收票据”和“其他应收款”）从费用中提取的坏帐准备金，发生坏帐损失时，冲减坏帐准备金，收回已经核销的坏帐，增加坏帐准备金。再如，固定资产折旧符合有关规定的，可采用加速折旧法等。

（三）结合企业实际需要，适当简化会计处理。

为使新制度中的各项规定和要求最大限度贴近实际，新制度对某些会计事项的核算进行了必要的简化。比如，简化了包装物和低值易耗品的核算。企业出租出借包装物，在第一次领用新包装物时，即结转成本；出租、出借包装物金额较大的可通过“待摊费用”科目分次摊销。对于低值易耗品的摊销，新制度中列举了两种常用的方法：一次摊销法、分次摊销法。一次摊销的低值易耗品，在领用时，即将其全部价值摊入有关的成本费用科目；分次摊销的低值易耗品，领用时，先通过“待摊费用”或“递延资产”科目核算，再分次摊入有关成本费用科目。

（四）改革固定资产折旧制度，促进技术进步。改进大修理提取办法，实际发生的修理支出直接计入成本费用，对费用发生不均衡或者一次性支出数额较大的，可采取预提或待摊的办法。

（五）灵活处理其他经营业务

新制度对工业企业的其他经营业务，采取了两种不同的处理

方法：如果企业其他业务量小，收入不稳定，利润低，可简单通过“其他业务收入”、“其他业务支出”两个科目进行核算，期末将这两个科目的余额转入“本年利润”科目，计算出其他业务的盈利或亏损；如企业其他业务经营规模较大、收入较多且业务比较稳定时，允许企业视所经营的业务性质，参照相应行业会计制度的规定，自行增设有关收入、成本、费用、税金等科目，核算其他业务损益。这样有利于企业分析效益构成，加强经营管理。

(六)改革了会计平衡公式，用国际上通行的“资产=负债+所有者权益”代替了原来的“资金占用=资金来源”的会计平衡公式，从而有利于区分债权人权益与所有者权益，有利于外界了解企业产权结构和偿债能力，有利于维护投资者和债权人的合法权益。

(七)实行资本保全原则，建立企业资本金制度，以利于解决目前我国企业存在的资本亏蚀问题，保障所有者权益。任何人都不得随意冲减投资人投入的资本，投资人本身也不能随意抽回资本。比如：企业盘盈或出售固定资产的净收入，企业报废、盈亏、毁损固定资产的净损失，不再增减资金，直接列为企业营业外收支；固定资产计提折旧，不再冲减资金，直接列入成本费用；企业库存材料物资因国家调整调拨价格而产生的价差不再增减有关资金，而按其实际购进成本入帐，直接体现损益；企业收回对外投资与投资时帐面价值的差额不再调整有关资金，而计入投资损益；企业以实物、无形资产对外投资，其资产重估确认的价值与其帐面净值的差额不再调整有关资金，而是计入资本公积金；企业的资金不再按资金来源不同划分为固定资金、流动资金、专项资金，并取消专户存储的办法，允许企业灵活有效地统筹运用资金。

(八)实行制造成本法，改革有关成本管理制度。制造成本法是目前世界各国普遍采用的一种方法，其特点是把企业全部成本

费用划分为制造成本和期间费用两个部分，企业成本核算到制造成本为止，期间费用直接体现为当期损益。即产品成本（制造成本）只包括生产过程中实际消耗的直接材料、直接工资、其他直接支出和制造费用。企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的管理费用、为筹集资金而发生的财务费用、为销售产品和提供劳务而发生的销售费用，应作为期间费用，直接计入当期损益，从当期收入中扣除。这样做有利于企业生产经营决策，减少企业成本核算的工作量；有利于正确核算，反映企业生产经营成果，在一定程度上解决企业潜亏问题。

（九）改变了投资核算方法。新制度按照准则要求，对企业向外投资的核算作了较大改变。一是重新进行投资划分，即按投资目的的不同和投资期限的长短，将企业对外投资划分为“短期投资”和“长期投资”。二是长期投资中，股票投资和其他投资应根据不同情况，分别采用成本法或权益法核算。三是长期投资中的债券投资，按实际支付的款项记帐，但若实际支付的款项中包括债券利息的，应将利息单独记帐。

（十）改革了利润分配核算。新制度对企业利润分配的核算进行了三个方面的重大改革。一是取消了税前利润分配的明细科目；二是简化和规范了税后利润分配的核算内容；三是建立了“未分配利润”的概念。年末“利润分配”科目如为贷方余额表示尚未分配的利润，结转下一年分配使用；如为借方余额，为“未弥补亏损”，可在一定期限内用以后年度实现利润弥补，不需另设“应弥补亏损”科目，这样在“利润分配表”上观察应补未补的亏损比较直观。

（十一）采用国际通用的报表体系，使会计信息成为国际通用的商业语言。企业对外报送的会计报表按照国际通行的做法，改为资产负债表、损益表和财务状况变动表等主要报表，以充分揭示企业所有者权益、负债情况，明晰地反映企业的产权关系，客

观地反映企业经营成果和资金增减变动情况。为便于报表的理解和使用，新制度还规定了向外报送的附表和附注，用以向企业外部提供理解三张主表的补充资料。

第三节 新会计制度的结构及适用范围

新制度是以《企业会计准则》为主要依据制定的，由于《准则》对会计核算的前提条件、会计核算的一般原则，会计要素的确认、计量、记录、报告都有比较统一、规范的规定，因此，新制度不再重复《准则》的内容，而着重是为了贯彻《准则》、为便于企业进行会计核算，重点对会计科目的使用和会计报表的编制进行了具体详细的说明。新制度具体包括四个部分：

(一)总说明。主要对会计制度制定的依据、适用范围、管理权限、使用会计科目的具体要求、会计报表的报送范围、报送日期以及会计制度的解释权、修订权、实施日期等，作了原则的规定。

新制度以独立核算的工业企业作为会计制度的规范内容、适用于各类独立核算的工业企业。

(二)会计科目。主要对会计科目的分类、编号、名称等统一进行了规定，对会计科目的使用作了比较详细地说明。

新制度按照“资产=负债+所有者权益”的会计基础等式的要求，根据工业企业资金运动的特点，将会计科目分为资产类、负债类、所有者权益类、成本类、损益类共五大类60个科目。企业应按制度的规定，设置和使用会计科目。但在不影响会计核算要求和会计报表指标汇总，以及对外提供统一的会计报表的前提下，企业可根据实际情况自行增设、减少或合并某些会计科目。

附：工业企业会计科目表(见表1—1)

表1-1 会计科目表

顺序号	编号	名称	页数	顺序号	编号	名称	页数
		一、资产类				二、负债类	
1	101	现金		28	201	短期借款	
2	102	银行存款		29	202	应付票据	
3	109	其他货币资金		30	203	应付帐款	
4	111	短期投资		31	204	预收帐款	
5	112	应收票据		32	209	其他应付款	
6	113	应收帐款		33	211	应付工资	
7	114	坏帐准备		34	214	应付福利费	
8	115	预付帐款		35	221	应交税金	
9	119	其他应收款		36	223	应付利润	
10	121	材料采购		37	229	其他应付款	
11	123	原材料		38	231	预提费用	
12	128	包装物		39	233	待扣税金	
13	129	低值易耗品		40	241	长期借款	
14	131	材料成本差异		41	251	应付债券	
15	133	委托加工材料		42	261	长期应付款	
16	135	自制半成品				三、所有者权益类	
17	137	产成品		43	301	实收资本	
18	138	分期收款发出商品		44	311	资本公积	
19	139	待摊费用		45	313	盈余公积	
20	151	长期投资		46	321	本年利润	
21	161	固定资产		47	322	利润分配	
22	165	累计折旧				四、成本类	
23	166	固定资产清理		48	401	生产成本	
24	169	在建工程		49	405	制造费用	
25	171	无形资产				五、损益类	
26	181	递延资产		50	501	产品销售收入	
27	191	待处理财产损益		51	502	产品销售成本	

续表

顺序号	编号	名 称	页数	顺序号	编号	名 称	页数
52	503	产品销售费用		57	522	财务费用	
53	504	产品销售税金及附加		58	531	投资收益	
54	511	其他业务收入		59	541	营业外收入	
55	512	其他业务支出		60	542	营业外支出	
56	521	管理费用					

(三)会计报表。新制度依据内外有别、会计报表指标设置要有用、必要和简化的原则，规定了企业向外报送会计报表的种类、格式、内容和编报要求。企业内部管理需要的会计报表，由企业根据需要自行设计规定。

新制度规定企业对外报送的会计报表有三张主表和一张附表，即：资产负债表、损益表、财务状况变动表以及损益表附表——利润分配表。在这四张会计报表中，财务状况变动表是为了反映企业年度内流动资金的来源和运用情况以及各项流动资产和流动负债的增减情况而新增加的一张报表；资产负债表是在原来的资金平衡表基础上修改而成的；损益表和利润分配表是在原来利润表基础上修改分解而成的。

(四)附录。附录是主要会计事项分录举例。它不属于会计制度本身应有的内容，这里之所以和制度的主要内容放在一起，是为了便于会计人员学习和掌握会计制度。会计事项分录举例主要列示了材料收发、生产费用核算、产品收发、对外投资、固定资产增减、无形资产核算、应收应付、借款业务、财务成果收支、外币业务等10个方面，基本囊括了企业会计事项处理的内容。

第二章 流动资产的核算

第一节 货币资金的核算

货币资金是指企业在生产经营过程中停留在货币形态的那部分资产。所谓停留是时点的概念，表示某一时点资金的存在状态，对一个会计主体来说，资金有流入，有流出，每时每刻都处于运动过程中，表现为：收入实现后的资金回笼，债权的收回，负债及权益的增加；支付职工工资，购买商品原料、上交或支付税金、股利，归还到期债务等等，形成周而复始的循环周转，使企业的投入资金从中得到补偿和增值。可以说货币是企业的血液。企业存在的形态自始至终表现为货币资金的运动和增殖。

一、现金的核算

现金最具有流动性，它是衡量其他资产变现能力的标志。货币资金可以立即投入流通。但对一些受到限制不能立即作为交换媒介或支付手段的货币，则不能属于现金的范围。

现金主要指：纸币和硬币，银行活期存款，汇款单和旅行支票。

1. 现金的使用范围。

我国有明确的现金管理政策，中国人民银行是全国的现金管理机关，企业在进行现金收支和管理时要严格执行国务院发布的《现金管理暂行条例》，企业除以下支出以外不得使用现金支付：

- (1) 职工个人的工资、奖金、福利、津贴和其他劳动报酬。
- (2) 向不能转帐的集体单位或个人购买物资或支付报酬。

(3) 出差人员必须携带的差旅费。

(4) 各种社会保险和社会救济费，如退职、退休、离休金、抚恤金及丧葬补助费等。

(5) 结算起点(现行1000元)以下的零星开支。

(6) 中国人民银行确定的其他支出。

2. 现金的管理及核算要求：

由于现金流动性大、政策性强，而且最容易出现问题，所以企业要加强对现金的日常管理，主要指：

(1) 实行库存现金限额管理，建立备用金制度。企业一般以3—5日的日常零星开支核定库存现金限额，如果距开户银行距离较远最多使用天数不超过15天，一般企业3000元至5000元不等。超过规定限额要及时送存银行。

(2) 加强现金的日常管理，主要指建立健全企业日常会计收支处理程序，建立健全财务会计部门的内部控制制度和内部牵制制度，工作岗位实行合理的分工(指出纳人员不得兼管稽核、记帐和会计档案管理)，收入的现金要及时送交银行。

(3) 加强现金支票管理，包括预留开户银行印签分人保管，不签发空头支票和远期支票，执行专项控制商品的有关规定。

(4) 设立现金日记帐，并按经济业务发生的先后顺序逐日逐笔登记，期末现金日记帐与总分类帐核对无误，不搞“白条抵库”，做到帐实相符、帐帐相符。

(5) 建立现金盘存制度，防止挪用。

(6) 有多种国家货币应分别按币种分设“现金日记帐”并登记外币金额，同时按照规定的兑换率折成人民币记帐。

3. 定额备用金制度。

备用金也称“零用现金”，企业如果有独立核算的下属企业可以按制度规定增设“拨付所属资金”进行核算；但对内部非独立核算单位或职能部门，为便于这些单位(或部门)零星报销经费，

如小额文具费、邮票费等可以采用定额备用金制度，以减少财会部门收支汇款笔数多的压力。通常有两种会计处理方法。

一种设立“备用金”科目。

借出时凭借据或有关凭证，

借：备用金—××部门

贷：现金

期末业务部门将有关单据汇总报财会部门，财会部门分别项目核销有关费用，并补齐备用金。

借：制造费用(或管理费用，销售费用等)

贷：现金

收回备用金时 借：现金

贷：备用金—××部门

另一种方法是在“其他应收款”科目进行核算，明细科目可单设“备用金”，也可以按部门、车间(分厂)名称设明细帐户。

企业在选择方法时，如果部门多，备用金量大、业务发生频繁，可选前法，单设“备用金”科目；如果相反，则并入“其他应收款”进行核算。但要注意不管采用什么方法，都要加强对备用金使用、保管的控制和监督，防止挪作他用。

二、银行存款的核算

银行存款是构成企业货币资金的主体，在会计核算上体现了政策性与技巧性的有机结合。所谓技巧就是各种银行结算办法的正确选择和灵活运用，比如同样是发货后收款，采用委托银行收款方式和托收承付方式，收款的效果、违约的处罚就不一样。

1. 银行存款及其管理。

企业按现行规定在有关的专业银行设立一个基本结算帐(也可分别在不同专业银行附设备用帐户)。企业所发生的一切经济业务，除可以按规定使用现金结算以外，其他都应该通过银行办理，银行存款的管理要求包括：