

新工业会计实用

黄振标 主编 **教程**



中国财政经济出版社

新工业会计实用教程

黄振标 主编

肖时庆 齐一蕊 副主编

上海经济出版社

(京)新登字 038 号

新工业会计实用教程

黄振标 主编

中国财经出版社 出版发行

(北京东城大佛寺东街 8 号)

国防科工委印刷厂印刷

787×1092 毫米 32 开 15.375 印张 37 万字

1993 年 6 月第 1 版 1993 年 6 月北京第 1 次印刷

印数:1—5000 定价:10.00 元

ISBN7-5005-2319-x/F·2197

前 言

我国经济体制改革的目标是要建立社会主义市场经济的新体制,为完成这一艰巨的历史任务,必须对我国原有的各项管理体制进行彻底的改革。四十余年来,我国的会计核算方法一直是高度集中的计划体制的衍生物,虽历经多次的小修小补,取得的成绩也不可小视,但因没有得到彻底的改革,其与市场经济新体制的不适应性也日益彰显出来。改革旧有的会计核算方法和会计管理体制,不但是会计界的头等大事,也是我国经济体制改革的迫切要求。

企业会计准则、企业财务通则、行业会计制度的公布并于1993年7月1日在全国施行,昭示着我国会计改革迈开了历史性的步伐。尽管由于行政管理体制造成的各种磨擦,使会计制度不得不迁就既成现实;其他管理体制改革的滞后,使人对新制度能否正确实施产生种种疑虑;会计人员业务素质的有待提高,也会给新制度的贯彻打下一定的折扣;甚至财务、会计制度本身也无法称作完美。凡此种种,都给热切企盼中国会计改革尽快上路的人们以遗憾。但是,改革的第一步毕竟已经跨出,前途无疑是光明的。

现在的当务之急是,广大会计人员要尽快地学会、用好新制度,使会计改革迅速落实到千万会计人员的现实行动之中。新会计制度公布以后,掀起了写作、出版会计读物的高潮,但佳作与平庸甚至滥竽充数者并存。我们之所以也去“凑这份热闹”,是我们自信,本书尚不致于误导广大如饥似渴的会计人员。我们编写本书的初衷是:

1. 简明。我们理解,会计人员担负着十分繁重的日常工作,我们不敢再浪费他们的时间。

2. 实用。本书完全按新制度编写,作为学习新制度的辅助读物,具有较强的可操作性。

3. 理论联系实际。会计理论源于会计实践,又要指导实践。进行必要的理论学习是提高会计人员业务素质的唯一途径,也可以为今后会计制度进一步改革营造现实基础。因而本书也进行了必要的理论探讨。

尽管我们已经努力,但我们的愿望是否已在书中体现出来,还有待读者点评。

本书包括了工业企业会计核算中的全部主要业务。第1、10章由中国人民大学会计系黄振标同志编写,第2章由中央财政管理干部学院周正清同志编写,第3章由中央财政管理干部学院肖时庆同志编写,第4、7章由中央财政金融学院齐一蕊同志编写,第5章由中央财政管理干部学院王光茹同志编写,第6章由中央财政管理干部学院陈均平同志编写,第8章由中国人民大学会计系徐泓同志编写,第9章由中国人民大学会计系卢春泉同志编写,第11章由中央财政管理干部学院雷沙力同志编写,第十二章由国家审计署张虎同志编写。全书由黄振标同志总纂。

本书除可作为在职会计人员学习新制度的教材外,由于其特点,更可作为财经院校大中专学生的教学用书,也可供财政、税务、金融、统计等部门从事财经工作的干部作参考读物。

本书在出版过程中得到有关方面的大力支持,谨深致谢意!

由于我们对新制度有一个深入领会其精神实质的过程，加之我们的水平也有限，书中的缺点甚至谬误在所难免，恳请读者批评指正。

作 者

一九九三年五月

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 会计的概念及基本方法.....	(1)
第二节 会计准则与会计制度.....	(9)
第三节 工业会计的特点	(28)
第二章 货币资金的核算	(35)
第一节 现金的管理与核算	(35)
第二节 银行存款的管理与核算	(40)
第三节 其他货币资金的核算	(66)
第三章 外币业务的核算	(72)
第一节 外币业务的基本概念	(72)
第二节 外币业务及其汇兑损益的核算	(81)
第三节 调剂外汇的核算	(96)
第四章 应收及预付款项的核算	(104)
第一节 应收票据的核算.....	(104)
第二节 应收帐款的核算.....	(110)
第三节 其他应收和预付款项的核算.....	(121)
第五章 存货的核算	(125)
第一节 材料的核算.....	(126)
第二节 包装物的核算.....	(162)
第三节 低值易耗品的核算.....	(169)
第四节 其他存货的核算.....	(172)
第五节 存货的清查.....	(175)

第六章 对外投资的核算	(180)
第一节 短期投资的核算.....	(180)
第二节 长期投资——债券投资的核算.....	(184)
第三节 长期投资——股票投资的核算.....	(189)
第四节 长期投资——其他投资的核算.....	(193)
第七章 长期资产的核算	(197)
第一节 固定资产概述.....	(197)
第二节 固定资产的分类和帐簿核算.....	(198)
第三节 固定资产取得成本的确认.....	(203)
第四节 固定资产折旧的核算.....	(208)
第五节 固定资产修理的核算.....	(230)
第六节 固定资产租赁的核算.....	(233)
第七节 固定资产清理和清查的核算.....	(240)
第八节 在建工程的核算.....	(244)
第九节 无形资产的核算.....	(250)
第十节 递延资产和其他资产的核算.....	(257)
第八章 负债的核算	(260)
第一节 流动负债的核算.....	(261)
第二节 长期负债的核算.....	(284)
第九章 所有者权益的核算	(300)
第一节 所有者权益概述.....	(300)
第二节 投入资本的核算.....	(304)
第三节 资本公积的核算.....	(309)
第四节 盈余公积和未分配利润的核算.....	(311)
第十章 成本和费用的核算	(313)
第一节 成本、费用的概念和分类	(313)
第二节 成本、费用核算的基本要求	(317)

第三节	成本、费用的归集和分配	(325)
第四节	产品成本计算的主要方法	(367)
第五节	期间费用的核算	(383)
第十一章	销售和财务成果的核算	(390)
第一节	销售收入的核算	(390)
第二节	财务成果实现的核算	(413)
第三节	财务成果分配的核算	(422)
第十二章	会计报表	(431)
第一节	会计报表的作用和种类	(431)
第二节	资产负债表	(436)
第三节	损益表	(448)
第四节	财务状况变动表	(459)
第五节	会计报表的分析	(471)

第一章 绪 论

第一节 会计的概念及基本方法

会计是人类共有的一种“商业语言”，具有源远流长的历史。在人类社会的早期，它仅是生产的“附带部分”，在生产中担负简单的记录和计算任务，随着生产力水平的提高，经济活动越来越复杂，会计才从生产中独立出来，成为一项专门的工作。及至资本主义社会，由于生产的日益社会化和生产力水平的极大提高，会计除了核算和监督企业经营过程及其结果外，还要参与企业的经营管理，并向企业的所有者、管理当局、债权人、政府以及社会公众提供相应的经济信息。此时，作为“商业语言”的会计已成为一种具有完善体系的经济管理工作。

在社会主义条件下，经过四十余年的努力，我国初步建成了较为健全的会计体系。在全国范围内建立了统一领导、分级管理的会计工作行政管理体制，制定并颁布了大量的会计法规，企业、事业和行政单位均建立了会计工作机构，基本配备了称职的会计人员。随着现代化建设和改革开放的更加深入，会计在社会经济管理中的作用将日益得到加强。

一、会计的目的

企业的一切工作应该围绕其中心任务并为之服务，会计也不例外。企业的中心任务，即企业的目的，是在遵守国家各项法律、法规的前提下，按照商品经济的本质要求和内在规

律,在保证企业正常经营及发展后劲的前提下,尽可能地获取利润。企业的目的是由企业内部各有关部门、单位相互协作、共同努力达成的,其中应由会计完成的任务为会计的目的,具体包括以下几个方面:

(一)向企业管理当局提供决策所需的财务信息

企业为了能够正常经营并尽可能多地获取利润,就必须对经营活动进行正确的决策,决策的过程是对各种经济信息进行整理、筛选、分析、选择的过程。决策的正确与否,除了依赖于决策者的明智选择外,也决定于能否获得足够并有用的经济信息。企业正确决策所需的经济信息来源于多种渠道,既有企业内部的,也有企业外部的,信息的搜集者可以是企业内部的任何一个单位甚至个人。由会计人员提供的财务信息无疑是其中最重要的。

现代会计提供的决策支持信息并不是会计帐面核算资料的简单、无序反映,而应当是会计人员根据决策对象的不同需要进行加工的结果。这种加工可能是利用会计所特有的核算手段进行处理的结果,更多的可能是会计人员利用所掌握的现代管理知识和技巧进行非会计的计算、对比、论证的结果。会计人员对财务信息进行加工的过程,就是能动地参与企业决策的过程。

(二)向企业所有者报告经营状况和经营结果

现代化大生产客观上要求企业的所有权和经营权分离。企业的所有者由于能力、精力的限制或由于其他原因,常常不能直接参与企业的经营管理工作,需要聘请专职的管理人员进行管理。企业所有者最关心企业的经营状况和经营成果,经营者必须向所有者作出报告,由会计人员根据企业经营状况和经营结果编制的年度会计报表是经营者向所有者报告的主

要手段。企业所有者根据会计报表以及从其他有关方面获得的信息,可以判断企业的经营好坏,对经营管理者的经营管理水平进行考察,确定是否追加对企业的投资或出售、转让所持有的股份,并对可分配的税后盈余作出分配决策。

会计人员听命于企业的经营管理者,编制的会计报表是否真实、客观、充分,尚需外部的监督审查。企业的所有者除利用企业监事会等组织对企业实施必要的监督外,通常聘请公开执业的注册会计师对企业进行审计。企业会计人员编制的会计报表只有经审计合格后,才被认为是合法的。对企业会计报表的注册会计师审计是保护所有者(也包括债权人及其他利害关系者)合法权益的重要手段。

(三)向其他有关方面提供财务资料

关心企业经营状况的不只是企业的管理当局和所有者,还包括债权人、企业职工、政府和企业客户等,虽然其各自的立场不完全相同。企业有法律和道义上的义务向他们提供关于本企业经营情况的财务资料。

狭义的债权人通常是指借贷资金给企业的单位和个人,在我国主要是银行和非银行金融机构;广义的债权人则可能包括政府、职工、客户以及供货商。如果说企业的某些所有者尚可通过及早抛售股票等方式抽走资金以“推卸”企业经营风险的话,对大部分债权人(购买公司债券者除外)而言,企业即将破产时他们只能眼睁睁地看着自己受损失,因而,实质上债权人对债务企业的关心程度经常不亚于企业所有者(股东)。他们关心企业的资金周转是否灵便,关心企业是否有足够的资金偿还到期债务并支付利息,从而决定其放贷政策。企业为了能够以举借债务的形式筹集资金,就有义务向债权人公布正确反映其经营状况的会计报表。

企业的职工和企业是休戚相关的利益共同体。企业兴盛,职工个人才能得到发展,其物质利益才能得到保障;企业败落,职工不但物质福利无法改善,甚至有可能失业。我国的国有企业中,职工还是企业的主人(由国家代表其行使所有权),还要行使民主管理企业的权力。职工最关心的是企业的工资、奖金、福利、劳保等方面的情况,这些主要是由会计提供的。

政府部门要掌握企业的有关财务信息以履行政府职责。如税务机关要通过有关财务信息了解企业税金的缴纳情况;统计部门要将有关财务信息汇总统计以反映宏观经济状况;计划部门要利用有关财务信息进行综合平衡,对国民经济进行宏观调控,等等。

企业的客户和供货商虽然不能调度企业的资金,无权分享企业的利润,但他们必须选择可靠的合作伙伴,使自己的经营活动健康进行,企业会计所提供的有关财务信息也是他们必需的。

综上所述,企业会计的直接目的是向有关各方提供反映其经营状况和结果的财务信息,以供信息的使用者据以作出正确的判断和决策。由于不同的信息使用者所需的财务信息不尽一致,会计所提供的财务信息也不完全相同,但其中最主要的是会计报表。会计报表是会计信息的综合载体。

二、会计的概念

如前所述,会计在人类社会的早期就已产生,社会经济的繁荣与发展离不开会计。经济越发展,会计就越重要。但会计在社会发展中的职能和作用也是随着社会进步而逐渐演化的,今天的会计不是昨天的会计,明天的会计也许就不是今天的会计。企图对过去、现在和未来的会计下一个一劳永逸的定义是不现实的。

“会计”一词在我国最早产生于西周,是“会”和“计”两字组成的同义合成词。这两个字的区别在于“零星算之为计,总合算之为会”。因此,最早的会计如果单纯从字面上理解,应当是计算。为了进行正确的计算,必须对经济活动进行记录。会计在早期只能是对经济活动进行的记录和计算。

当然在人类社会的早期,由于生产的社会化程度低,劳动分工并不很明确,从事会计的人员担负的工作是很庞杂的。例如,当时的会计可能还担负着审计、预算、保管等工作。对这些工作,我们不能将之理解为会计,这就如同我们不能因某一会计人员兼任了办公室主任或党支部书记而将办公室主任和党支部书记的工作也理解为会计工作一样。

对于现代会计,许多学者从各自的研究角度对其下了定义。概括起来,如下三种意见较具代表性:

1. 信息系统论。持这种观点的人认为,会计是旨在提高微观经济效益,加强经济管理而在企业(单位)范围内建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。

2. 管理活动论。持这种观点的人认为,会计就是指会计工作,是人们管理生产过程的一种实践活动,其基本职能一是反映(观念总结),二是监督(控制)。

3. 管理工具论。持这种观点的人认为,会计主要是利用价值形式对社会再生产过程中的基础单位(企业、事业、机关、团体)的经济活动和财务收支进行连续的、系统的、全面的核算并加以分析检查的一种方法,是经济管理的工具。

目前除管理工具论较少得到公开支持外,信息系统论和管理活动论都有一大批的拥护者,形成旗鼓相当的局面。他们各自都认为自己揭示了会计的本质特征,而对方则是错误的。其实,以我们看,会计本身是一个复杂的综合体,对会计本质

的揭示应当从不同的角度进行,能够进行综合形成一个统一的概念最好,不能综合形成一个统一的概念,几个概念并存也未尝不可。并存几个概念似乎会使人们产生模糊认识,其实不然,因为不同的概念是从不同的角度对同一事物的不同描述,因而更有助于人们对会计概念的全面、深入理解。从这个意义上讲,信息系统论、管理活动论和管理工具论都有其合理和可取之处。

从会计的主要目的看,会计是获取、输入、加工、输出财务信息的一个有机系统,它将各种原始数据输入,利用会计和非会计的技术方法进行加工、整理,将之转换为能被管理当局、所有者、债权人等信息使用者使用的财务信息。从会计工作的角度看,会计是对有关财务信息及非财务信息进行的接收、确认、分类、记录、计算、输出、分析工作,并通过这些工作参与企业的经营管理活动,会计工作本身是经营管理的重要组成部分。从会计的作用看,会计进行的各项业务工作主要是为企业的经营管理服务,为企业外界的各有关方面服务,因而会计也是经营管理的工具。

三、会计的基本方法

会计的方法,是指为达到会计目的所采用的技术手段。随着会计人员业务素质的提高和会计功能的扩充,在现代会计中越来越多地使用着许多先进的会计技术方法,如分析的方法、预测的方法等。为达到会计目的所使用的方法,最基本、最主要的是指会计的核算方法。主要包括:

(一)设置会计科目

设置会计科目,是对会计核算的内容进行分类的方法。会计科目是对会计核算的业务内容,按会计要素的不同特点和经济管理的不同需要进行科学分类后形成的项目。经济活动

纷繁复杂,经济业务多种多样,不进行科学、合理的分类,会计核算工作就无从进行。例如,同样是企业的财产,货币资金、存货和固定资产具有不同的作用和性质,在核算中必须将它们加以区别,因而就有必要设置不同的科目。

会计科目的设置还要有一定的层次。例如在机器制造企业,在存货中应对原材料设置“原材料”科目。在“原材料”科目下,还应根据原材料的不同种类设置“黑色金属”、“有色金属”和“其他原材料”等二级科目,在“黑色金属”二级科目下应设置“钢材”、“生铁”等明细科目(三级科目),如有必要还可以继续往下划分。

会计科目的设置要简单明了,科目名称和核算内容必须吻合。科目的设置还要相对稳定,对于因会计科目变更而导致的会计信息资料变化,在年终财务报告中应加以说明。

为便于会计核算工作的进行,应根据会计科目开设帐户。帐户是具有一定结构,用于记录经济业务增减变动情况的记帐实体。会计科目就是帐户的名称。

(二)复式记帐

复式记帐是指以相等的金额在相互联系的两个或两个以上帐户中进行记录的一种专门方法。采用这种方法记帐,使每项经济业务所涉及的两个或两个以上的帐户发生了相互联系的对应关系。通过这种对应关系,可以了解经济业务的内容,掌握经济业务的来龙去脉,还可以检查帐户登记的正确性。

我国目前仍在采用的复式记帐法有借贷记帐法、增减记帐法和收付记帐法三种,而国际通用的是借贷记帐法。新近公布的《企业会计准则》规定企业要采用借贷记帐法。随着会计改革的不断深入,相信在不远的将来其他记帐方法将完全被借贷记帐法所取代。

(三)填制和审核凭证

会计凭证是记录经济业务、明确经济责任的书面证明,是登记帐簿的依据。会计凭证包括原始凭证和记帐凭证。原始凭证是在经济业务发生时取得或填制,用于证明经济业务已经发生或已经完成的凭证。记帐凭证是根据原始凭证填制的,直接用于记帐的凭证。填制凭证就是由业务经办部门(人员)或会计部门根据经济业务的发生情况,将相关内容在凭证中进行记录。审核凭证就是由会计部门或其他部门对会计凭证进行审查,检查凭证记录是否正确、完整,凭证中记载的经济业务是否合理、合法。

通过填制和审核凭证,可以为帐簿登记工作提供可靠的依据;也可以加强对经济活动的控制,实施经常性的会计监督,保证经济活动的合法开展。

(四)登记帐簿

帐簿是由具有一定格式的帐页组成的用于全面、连续、系统地记录各项经济业务的簿籍,是会计信息的重要物质载体。登记帐簿就是采用复式记帐法在这些簿籍中进行记录的一种会计核算方法。帐簿反映的核算资料是编制会计报表的重要依据。在帐簿中要按规定的会计科目开设帐户。要按期结帐,定期对帐。

(五)成本计算

成本是生产产品、提供劳务的单位发生的跟产品或劳务相关的资金耗费。成本计算就是按照一定的对象和标准归集和分配有关的生产费用,确定该对象的总成本和单位成本的方法。通过成本计算,可以反映生产经营过程中产品或劳务的耗费额,考核其是否节约,从而为降低成本提供依据。

(六)财产清查