

新会计业务与经济热点实用丛书六

新工业会计业务操作 实例讲解

侯 岩 主编

徐立军 范 舒 副主编



海洋出版社

F275.1
1
2

新工业企业会计业务 操作实例讲解

侯 岩 主 编

徐立军 范 舒 副主编

海 洋 出 版 社

1994年·北京

内 容 简 介

本书依据财政部最新颁布的《工业企业会计制度》和《工业企业财务制度》，结合各工业企业会计操作中的实际问题，运用大量的实际例子，详细讲解了新工业企业会计的操作方法和操作难点。

本书内容包括：总论，会计核算的基本理论和方法，货币资金业务的核算，应收及预付款项的核算，存款的核算，投资业务的核算，固定资产的核算，无形资产、递延资产和其他资产的核算，负债的核算，所有者权益的核算，成本的核算，财务成果的核算，财务报告及其分析，企业清算等。

本书具有业务性强，可操作性强和针对性强的特点，最适合企业财会人员阅读，对经济类院校师生了解实际业务亦是一本良好的参考书。

(京) 新登字087号

新工业企业会计业务操作实例讲解

侯 岩 主编

徐立军 范 舒 副主编

*

海洋出版社出版 (北城市复兴门外大街1号)

新华书店经销 昌平兴华印刷厂印刷

开本：787×1092 1/32 印张：19.1875 字数：410千字

1994年1月第一版 1994年1月第一次印刷

印数：1—2000

*

ISBN 7-5027-3703-0/F·303 定价：15.50元

前 言

1993年开始的会计改革，是一次影响面广、规模大、意义深远的会计大变革。它标志着我国的企业会计在走向成熟、走向市场、走向国际惯例。

这次工业企业的会计改革涉及的问题很多，但从会计实务的角度讲，摆在我们面前的首要问题是，全国一千五百万会计人员如何在短期内准确无误地学会新的业务操作方法。为此，我们组织编写了《新工业企业会计业务操作实例讲解》一书。

本书依据《工业企业会计制度》和《工业企业财务制度》，运用大量的实际例子，详细讲解了工业企业在新的会计制度下，业务的操作方法、操作的难点和应该注意的问题。本书的特点是业务操作性强，针对性强。适合广大工业企业财会人员阅读。对经济类院校师生学习新会计制度，了解新的业务操作亦是一本较好的参考书。

本书由侯岩任主编，徐立军、范舒等参加编写的人员有：刘为国、张秀芳、李自强、庆中、杨四喜、周向明、何国良、薛建芬、庄岳、顾岩、陈峰、田峰、季风、侯岩、马起然、徐立军、范舒等。

在本书的编写过程中，参阅了国内外有关方面的文献，并受到许多会计专家和实际工作者的大力帮助，在此一并表示感谢。

由于水平有限，书中疏漏和不足之处在所难免，望各位读者批评指正。

编 者

1993.6

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 新旧会计制度的比较.....	(1)
第二节 工业会计的对象.....	(8)
第三节 工业企业会计核算的任务.....	(13)
第四节 工业企业会计工作的组织.....	(16)
第二章 会计核算的基本理论和方法	(21)
第一节 会计核算的基本前提.....	(21)
第二节 会计核算的基本原则.....	(26)
第三节 会计方程式.....	(33)
第四节 借贷记帐法.....	(43)
第三章 货币资金业务的核算	(56)
第一节 现金业务的核算.....	(56)
第二节 银行存款的核算.....	(60)
第三节 其他货币资金的核算.....	(64)
第四节 外币业务的核算.....	(66)
第四章 应收及预付款项的核算	(74)
第一节 应收票据的核算.....	(74)
第二节 应收帐款的核算.....	(80)
第三节 其他应收款的核算.....	(86)
第四节 预付货款的核算.....	(88)
第五章 存货的核算	(91)
第一节 存货的分类和计价.....	(91)

第二节	存货日常收发的核算·····	(94)
第三节	存货盘盈、盘亏和毁损的核算·····	(139)
第六章	投资业务的核算·····	(144)
第一节	投资概述·····	(144)
第二节	短期投资的核算·····	(147)
第三节	长期投资的核算·····	(152)
第七章	固定资产的核算·····	(170)
第一节	固定资产的概念、分类及计价·····	(170)
第二节	固定资产折旧的核算·····	(174)
第三节	固定资产取得的核算·····	(186)
第四节	固定资产在使用中的支出·····	(193)
第五节	固定资产租赁的核算·····	(196)
第六节	固定资产清理和盘存的核算·····	(198)
第八章	无形资产、递延资产和其他资产的核算·····	(203)
第一节	无形资产概述·····	(203)
第二节	无形资产的计价·····	(208)
第三节	无形资产的核算·····	(212)
第四节	递延资产和其他资产的核算·····	(221)
第九章	负债的核算·····	(227)
第一节	负债概述·····	(227)
第二节	流动负债的核算·····	(228)
第三节	长期负债核算·····	(245)
第十章	所有者权益的核算·····	(260)
第一节	所有者权益的确认和计量·····	(260)
第二节	工业企业所有者权益的核算·····	(264)
第三节	股东权益的核算·····	(268)
第四节	外商投资企业所有者权益的核算·····	(276)

第十一章 成本的核算	(283)
第一节 成本核算概述.....	(283)
第二节 生产费用的归集和分配.....	(291)
第三节 产品成本计算的方法.....	(300)
第十二章 财务成果的核算	(341)
第一节 销售的核算.....	(341)
第二节 利润的核算.....	(364)
第三节 利润分配的核算.....	(370)
第十三章 财务报告及其分析	(383)
第一节 财务报告概述.....	(383)
第二节 资产负债表.....	(385)
第三节 损益表.....	(401)
第四节 利润分配表与主营业务收支明细表.....	(407)
第五节 财务状况变动表.....	(411)
第六节 会计报表附注和财务情况说明书.....	(425)
第七节 财务指标及其分析.....	(429)
第十四章 企业清算	(434)
第一节 清算的原因.....	(434)
第二节 清算的一般程序.....	(436)
第三节 财产的作价方法.....	(439)
第四节 清算的帐务处理.....	(443)
附录一 工业企业会计制度	(452)
附录二 工业企业财务制度	(577)

第一章 总 论

第一节 新旧会计制度的比较

一、新旧会计制度设计思想的区别

应该说，会计制度设计的基础是经济体制。改革以前我国的经济体制，从根本上说是一种计划经济体制，在这种体制下，国有企业在整个国民经济中占绝对优势，在这些企业中，国家是唯一的投资主体。国民经济的方方面面，都处于严格的计划控制下。行业的划分十分清楚，企业的经营范围受到严格限制，企业只有单一的经营方式。企业没有自主权，企业生产什么产品，生产多少产品，产品销售给谁，都由国家安排；流动资金由国家拨付，固定资产的购置、更新改造等，也都由国家安排；企业的利润全部上交国家，亏损则由国家负责弥补。总之，在旧的经济体制下，国家对企业进行直接管理，企业只须按照国家的指令进行单纯的生产活动即可。不难想象，当时企业会计制度的设计思想必然是根据国家对企业进行直接管理的需要，而与计划经济体制相适应。

此外，当时我国所处的那种闭关自守的状态下，会计制度的设计无须考虑国际交流的需要，也成为影响会计制度设计的一种重要因素。

随着我国经济体制改革的不断深入进行，随着我国建立社会主义市场经济模式大目标的确立，会计环境发生的重大变化，对旧的不适应新经济模式的会计制度及时进行改革，也就势所必然。

新会计制度的设计，从总体上来说，当然应与社会主义市场经济模式相适应。具体地说，考虑了下列几个方面：

(1) 随着我国企业投资主体的多元化，新的会计制度，不仅考虑了国家作为投资主体和进行管理的需要，同时也顾及到企业本身、投资者及其他利益相关者的需要；

(2) 随着我国企业经营方式的多样化，以及企业经营范围的相互交叉，新的会计制度设计考虑了建立会计处理的一般性准则，为各种行业的会计处理提供了指南；

(3) 随着我国对外开放政策的实施，外商到我国投资不断增加，国际贸易不断发展，设计新会计制度时考虑到了国际通用性，尽可能采用国际上通用的惯例及术语。

(4) 由于在经济体制改革时期的临时需要，为性质不同的企业建立了不同的会计制度，而不同会计制度下会计处理业务的差异造成了企业之间竞争的不公平，设计新会计制度时考虑了消除这种差异的需要。

二、新会计制度在总体上的特点

与原会计制度相比，新会计制度主要有下列特点：

(1) 以一般性的会计准则与财务通则总驭具体的会计制度。新会计制度建立了一般性的为所有企业财务会计业务提供指导的准则，包括《企业会计准则》和《企业财务通则》，尤其在《企业会计准则》中，规定了会计业务处理的一般原则。在原会计制度下，则没有类似的指导性文件。各行业的

会计制度中尽管也体现了某些会计原则，但极不系统，未经提炼，缺乏明文规定。

(2) 新的会计制度具有统一规范性。以前的会计制度除按行业制订外，还按企业的性质分别制订了不同的会计制度，全民、集体、私营、中外合资和外商独资企业各实施一套不同的会计制度。这种按企业性质分别制定的会计制度，使得同类业务有不同的处理方法，造成了不同性质企业间的不公平竞争，这显然是很不合理的。新的会计制度，对此进行了统一规范，包括四个方面：全民、集体、私营和外商投资等不同所有制企业的财务会计制度的统一；有限责任公司、股份有限公司等不同组织形式企业财务会计制度的统一；经营承包、租赁等不同经营形式企业财务会计制度的统一；我国企业财务会计制度与国际惯例的统一或衔接。

(3) 在新的会计制度中，实行了资本保全原则，建立了企业资本金制度。以前企业在经营过程中资产遭受损失、资产磨损提取折旧等，都作减少资本(国有企业即为国家基金)处理，致使所有者的权益难以得到合理保障。新会计制度则明确规定，设立企业必须有法定的资本，投入企业的资本只能依法转让而不得以任何方式抽回、提取折旧，资产盘亏不再冲减资本，由于国家对某些商品进行调价而使企业存货增值或贬值，也不再增减企业的资本。

(4) 为了促进企业技术进步，新的会计制度加速了资产折旧。原会计制度下的折旧办法，一是资产门类繁多，二是折旧年限长，三是企业提取的折旧还要上交国家一部分。新会计制度则把固定资产由原来的29类433项简化成20多类，折旧年限比以前缩短20%~30%，允许一些技术密集型企业实行加速折旧法。同时，企业折旧不再上交国家，全部留给企业。

(5) 新会计制度增加了企业使用资金的自主权。企业将不再划分专项资金,取消了原制度下专款专用的不合理办法,企业可以自主决定对外投资的形式、数量、时间等。

(6) 实行了新的成本核算制度。新的会计制度在成本核算中以制造成本法替代了完全成本法,使得成本核算过程简化,成本核算的正确性、合理性增强,同时也使得我国的成本核算方法基本与国际惯例接轨。

(7) 采用了国际通用的报表体系。原会计制度下的会计报表体系,将企业全部资产(金)分为流动资产(金)、固定资产(金)和专项资产(金)。这种报表体系是过去计划经济体制下的产物,其内容不能满足各方会计信息使用者的需要,其形式缺乏国际通用性,成为外商到中国投资的阻碍因素。新会计制度下的会计报表体系,规定现在国际上广泛采用的资产负债表、损益表和财务状况变动表为主要报表。同时在资产负债表中,采用国际统一的会计等式,即资产=负债+所有者权益,从而使得我国的会计报表也成为一种国际通用语言。

(8) 利润分配实行了规范化。原会计制度中国家对不同的企业,往往区别对待,一个企业一种利润分配办法,缺乏公平性。新的会计制度,由《企业财务通则》中对企业的利润分配作了统一规定,所有企业将一视同仁。

此外,与国际会计制度相比,我国新的会计制度还体现出下列特点:

其一,建立《企业财务通则》体现了我国的特色。国外没有类似的东西。在资本主义国家,国家作为社会管理者,一般通过公司法、税法、商法等有关法律,对企业的财务活动行为做了明确详尽的规定,因此无需再专门制订财务制度。

但在目前，由于我国有关法规尚未健全，因此在一段时期内沿袭过去的做法，由各级财政部门对企业财务活动进行管理仍十分必要。在这种情况下，建立一个对企业财务活动提供一个原则性的指导文件，十分必要，也非常切实可行。

其二，新的会计制度，由三个层次构成。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；第二个层次是根据企业财务通则和会计准则制定各大行业的财务会计制度；第三个层次是企业根据第一、二层次的规定，制定的内部财务会计办法。这与国际上的通行做法存在重大差异。在国外，就会计而言，只有两个层次，第一层次是国家制订的会计制度或由社会专业组织制订的会计准则，第二层次即是企业自己制订的具体会计制度。我国的新会计制度之所以出现中间层次，主要是考虑到我国多年来的习惯做法及广大会计工作者目前的业务素质，如无中间层次，势必造成混乱。取消第二层次的行业会计制度是我们今后的发展方向。

三、新会计制度中工业企业会计核算的变化

归结起来，主要有下列几方面的变化：

(1) 会计原理发生了变化，主要体现在会计等式发生了重大变化。过去我们以企业资金的两个方面相等，即资金来源与资金占用相等的原理得出会计等式。而新会计制度下的会计等式则是： $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ 。会计等式发生变化后，会计核算内容的分类以及会计报表的编制都随之发生了重大的变化。

(2) 会计科目发生了变化，尤其工业企业使用的会计科目变化很大，整个会计科目分为资产类、负债类、所有者权

益类、成本类、损益类等五大类，同时增加了不少新的科目。总的来说会计科目的设置是向中外合资企业及股份制企业会计制度趋同。

(3) 会计方法发生了变化，主要有以下这些方面：

① 记帐方法的变化。过去允许企业用借贷记帐法或增减记帐法，新会计制度规定一律使用借贷记帐法，以便与国际惯例相符；

② 成本核算方法的变化。新会计制度规定用制造成本法代替过去的完全成本法，再有就是存货计价，允许企业在原有计价方法的基础上，同时可采用国际上现在流行的后进先出法；

③ 坏帐处理方法的变化。旧会计制度下在坏帐发生时才进行会计处理。新会计制度则允许企业在坏帐未发生前按规定适当提取坏帐准备记入当期损益，而后在坏帐真正发生时再行冲减；

④ 资产损失处理方法的变化。旧会计制度下，资产盘亏、毁损等损失冲减资本金（国家基金）。新制度则规定资产盘亏、毁损等损失不再冲减资本金，而作为当期损益处理；

⑤ 折旧方法的变化。过去不允许采用加速折旧法。新会计制度允许某些企业采用加速折旧法；

(4) 会计核算的复杂程度发生了变化。尽管在某些方面，会计核算比以前有所简化，如成本核算。但总起来看，整个会计核算工作比以前要复杂得多，这就要求会计人员比过去有更高的素质。

四、新的工业企业会计制度的适用范围

此次由财政部制定颁发的《工业企业会计制度》应该说

适用于设在中华人民共和国境内的所有工业企业。该制度不分所有制、行业和部门，只要属于工业生产、加工、制造的企业都应执行，包括国有工业企业、集体企业、外商投资企业以及私营企业等。在一定意义上说，新会计制度体现了最大的统一性。过去那种按所有制、分行业、分部门分别制定的工业企业会计制度，如《国营工业企业会计制度》、《城镇集体企业会计制度》、《铁路工业企业会计制度》等都将废止。这样就从根本上避免了由于各部门、各行业执行的财务会计制度不同，核算方法不同，以及报表指标口径的差别而造成的不同所有制、不同部门的工业企业之间会计信息不可比、不协调、甚至不够公允真实的问题。

五、新工业企业会计制度的灵活性

(1) 在编制会计报表方面。新制度将报表分为：向外报送的会计报表，如“资产负债表”、“损益表”和“财务状况变动表”等，对此应按照制度规定的格式编报；另一部分是企业为内部管理所需要的会计报表，如产品成本类的报表，对此企业可以根据企业内部管理的需要自行编制。

(2) 在会计科目设置方面。企业根据自身业务的需要，在不影响会计核算要求与报表指标汇总的前提下，可以增设、减少或合并某些会计科目。也就是说，会计制度中已规定的会计科目，但企业并无此项核算业务；企业有某些经济业务，但制度未设定相应的科目，财会部门应根据实际调整科目项目，以满足企业生产经营的需要。例如，在科目表附注中注明，企业向所属独立核算的企业拨付资金时，可以增设“拨付所属资金”科目；生产业务比较简单的企业，可以将“生产成本”、“制造费用”两个科目合并为“生产费用”；采用实

际成本进行日常核算的企业，可以不设“材料采购”和“材料成本差异”科目，增设“在途材料”科目；低值易耗品、包装物较少的企业，可以不设“预收帐款”、“预付帐款”科目，将预收、预付帐款在“应收帐款”、“应付帐款”科目核算等等。

(3) 在核算方法方面。也体现了一定的灵活性。例如，对低值易耗品的领用摊销，可以采用比较简单的一次摊销或分次摊销，也可以继续沿用“五五摊销法”；对出租、出借包装物的核算，也可以采用较简单的一次或分次计入成本的办法，而对于出租、出借业务较多的企业，也可以采用“五五”摊销、净值摊销等摊销办法。又如，各种存货发出时，可以根据实际情况，选择采用先进先出法，加权平均法，移动加权平均法，等等。新会计制度在诸多方面充分考虑了各企业不同具体情况的差异，在突出行业（工业企业）统一性的原则的同时，又十分注重适应企业经营管理的灵活性，使之具有更强的实用性和可操作性。

第二节 工业会计的对象

工业会计是会计学的一个分支，是应用在工业企业的一科专业会计。工业会计的对象，就是工业会计反映和监督的内容。

工业企业是国民经济的细胞，是市场经济的主体，是国民经济发展的生力军，是财政收入的主要来源之地。工业企业担负着为社会提供产品，满足人民物质文化生活需要的任务，同时也担负着合理地、节约地使用人力、物力、财力，降低产品成本，为国家、集体、个人提供积累的任务。因此，

生产工业产品是工业企业最基本的生产经营活动。工业企业要生产工业产品和提供劳务，进行生产经营活动，必须拥有一定数额的资产（包括流动资产、固定资产等）。这些资产主要来源于接受投资者投入的资金（所有者权益的主要部分）和向债权人借入的资金（负债）。同时，工业企业在产品生产的具体过程中（材料的供应、产品的生产、产品的销售等过程），这些资产是随着生产经营活动的进行发生不断的变化，如成本费用的支出、收入的取得、利润的实现等。

为了管理企业生产经营活动，保证生产正常进行，在竞争中取胜，企业必须通过会计核算来及时正确地掌握这些资产及其资产来源（负债、所有者权益）的增减变化，以及生产过程中收入、费用、利润的变动情况。因此，工业企业生产经营过程中发生的，能够用货币表现的各项生产经营活动，就是工业会计反映和监督的内容。或者说工业企业资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润的增减变化是工业会计的对象。现将工业会计对象六个要素的主要内容说明如下。

一、资产、负债和所有者权益

（一）资产

资产是企业拥有或控制，能以货币计量，并能为企业提供经济效益的经济资源。资产按其流动性质分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产等。

（1）流动资产。是指可以在一年内或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产。流动资产包括现金及各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。

短期投资是各种能够随时变现，持有时间不超过一年的有价证券以及不超过一年的其他投资。

应收及预付款项包括应收票据、应收帐款、其他应收款、预付货款、待摊费用等。

存货是指企业生产经营过程中为销售或者耗用而储备的各种资产，包括商品、产成品、半成品、在产品以及各类材料、燃料、低值易耗品等。

(2) 长期投资。是指不准备在一年内变现的投资，包括股票投资、债券投资和其他投资。股票投资是指通过购买股票以取得其他企业所有权的投资；债券投资是指为获取利息收入而购买债券的投资；其他投资主要是指对合营企业和合作企业的投资。

(3) 固定资产。是指使用年限在一年以上，单位价值在规定标准以上，并在使用中保持原来物质形态的资产，包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。

(4) 无形资产。是指企业长期使用而没有实物形态的资产，包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。

(5) 递延资产和其他资产。递延资产是指不能全部计入当年损益，应当在以后年度内分期摊销的各项费用，包括开办费、租入固定资产的改良支出以及摊销期限在一年以上的其他待摊费用；其他资产主要包括特种储备物资、冻结物和冻结存款等。

(二) 负债

负债是指企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务。负债按其偿还期的长短分为流动负债和长期负债。

(1) 流动负债。是指将在一年或者超过一年的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、