

# 新制度下 工业企业会计核算 及报表的编制与分析

池耀宗 董 锋 李元正 主编

宇航出版社



# 新制度下工业企业会计 核算及报表的编制与分析

主 编：池耀宗 董 锋 李元正  
副主编：张 宪 顾惠忠 吴 群

宇航出版社

(京)新登字 181 号

**新制度下工业企业会计  
核算及报表的编制与分析**

本书编委会编

责任编辑：赖巧玲

\*

宇航出版社出版

(北京和平里滨河路 1 号，邮政编码 100013)

新华书店科技发行所发行

各地新华书店经销

蓝地公司激光照排

北京新丰印刷厂印刷

开本：787\*1092 1/32 印张 12.125 字数 322 千字

1993 年 4 月第 1 版第 1 次印刷 印数：1-8000 册

ISBN 7-80034-582-8 / F · 040 定价：9.20 元

# 前 言

1993年7月1日，中国会计制度改革将在会计史上树立一座新的丰碑，这也是我国会计制度有史以来第一次带有根本性的大规模变革。

毋庸置疑，我国传统的工业企业会计制度是根据高度集中的计划经济体制和财务制度的要求逐步建立和完善起来的，尽管它比较全面、系统、具体、深入，但毕竟是旧体制的产物，随着中国改革开放的不断深入，特别是经济管理体制的变革和社会主义市场经济的确立，我国原有的那套会计制度已明显落伍，并在一定程度上影响着中国改革开放的进一步发展，会计改革势在必行。为此，财政部自颁发《企业会计准则》之后，从1992年底又陆续发布了一系列分行业的会计制度，由此标志着我国会计理论和会计实践跨进了一个崭新的时代。

为了促进我国工业企业会计工作和大专院校的会计教学适应新的会计制度，我们根据财政部颁布的《工业企业会计制度》、《工业企业财务制度》编写了这本《新制度下工业企业会计核算及报表的编制与分析》。本书严格从制度出发，着眼会计实务操作，对新制度下的工业企业会计核算进行了全面讲解，同时把一些重要会计术语汇集在一起进行专门解释。编者期望本书有助于会计人员了解中国企业财务会计制度的改革以及新制度下的工业企业会计核算。

本书编写人员如下：

主 编：池耀宗 董 锋 李元正

副主编：张 宪、顾惠忠、吴 群

编 委：何光道、陆 依、程 春

编写人员：董 锋、李元正、夏冬林、吴 群、刘贤福、  
许乾峰、邹 晖、焦跃华、秦玉熙、程 春、  
陆 依、陈百让、池耀宗

全书由池耀宗、董锋、李元正同志总纂并审阅定稿，张宪、顾惠忠、夏冬林同志也审阅了部分稿件。本书如有不妥及错误之处，敬请读者批评指正。

编者

1993年4月3日

# 目 录

|                        |       |
|------------------------|-------|
| 序论 财务会计制度改革概述.....     | (1)   |
| 第一章 资产核算 .....         | (12)  |
| 第一节 货币资金的核算 .....      | (12)  |
| 第二节 应收项目的核算 .....      | (14)  |
| 第三节 存货的核算 .....        | (22)  |
| 第四节 固定资产的核算 .....      | (43)  |
| 第五节 无形资产与递延资产的核算 ..... | (59)  |
| 第六节 对外投资的核算 .....      | (62)  |
| 第二章 负债核算 .....         | (68)  |
| 第一节 负债的特征及分类 .....     | (68)  |
| 第二节 流动负债的核算 .....      | (70)  |
| 第三节 长期负债的核算 .....      | (83)  |
| 第三章 损益核算 .....         | (96)  |
| 第一节 销售利润的核算 .....      | (96)  |
| 第二节 投资损益的核算.....       | (111) |
| 第三节 营业外收支核算.....       | (114) |
| 第四节 利润分配的核算.....       | (119) |
| 第五节 外币业务的核算.....       | (126) |
| 第四章 所有者权益及成本核算.....    | (138) |
| 第一节 所有者权益的核算.....      | (138) |
| 第二节 成本、费用的核算.....      | (147) |
| 第五章 会计报表.....          | (168) |
| 第一节 会计报表概述.....        | (168) |
| 第二节 资产负债表的编制.....      | (170) |

|            |                             |              |
|------------|-----------------------------|--------------|
| 第三节        | 损益表及其附表的编制.....             | (180)        |
| 第四节        | 财务状况变动表的编制.....             | (187)        |
| <b>第六章</b> | <b>会计报表分析.....</b>          | <b>(199)</b> |
| 第一节        | 会计报表分析的意义和方法.....           | (199)        |
| 第二节        | 趋势分析.....                   | (200)        |
| 第三节        | 比率分析.....                   | (202)        |
| <b>第七章</b> | <b>工业企业新旧会计科目转换及调整.....</b> | <b>(211)</b> |
| <b>第八章</b> | <b>会计核算及报表编制案例.....</b>     | <b>(216)</b> |
| <b>附录一</b> | <b>重要会计术语解释.....</b>        | <b>(238)</b> |
| <b>附录二</b> | <b>《企业财务通则》.....</b>        | <b>(249)</b> |
| <b>附录三</b> | <b>《企业会计准则》.....</b>        | <b>(256)</b> |
| <b>附录四</b> | <b>《工业企业财务制度》.....</b>      | <b>(265)</b> |
| <b>附录五</b> | <b>《工业企业会计制度》.....</b>      | <b>(286)</b> |

# 序论 财务会计制度改革概述

## 一、我国传统会计制度的基本特点

我国传统会计制度是在借鉴前苏联的经验之上，为适应我国传统的高度集中的计划经济的需要而逐步建立和完善起来的。

### 1. 行业性

建国后，为了使计划经济顺利运转，建立了一整套归口分级管理制度。国营企业也便按照其行业隶属关系，形成诸如冶金系统的企业、纺织系统的企业、石化系统的企业、商业系统的企业、建筑系统的企业，等等。于是，企业所需的人、财、物均采用归口分级管理的办法。久而久之，便形成具有鲜明行业特征的财务制度。由于我国一直实行财务会计与税务会计合一的会计制度，会计核算必须准确反映企业执行国家财务制度的状况，正确计算企业应上交的利润和（或）税金。最后的必然结果是，建立分行业的会计制度。在我国会计准则颁发之前，国家政府各主管部门先后制定了国营工业企业会计制度、国营商业企业会计制度、国营施工企业会计制度、对外承包企业会计制度、国营农场（林场、苗圃）会计制度以及影剧院、食堂、医院、学校、科研院所等大大小小二十几个会计制度。

### 2. 政策性

由于会计制度深受国家财务制度的影响，从而体现出显著的政策性。其表现为：

（1）体现专款专用原则。按照我国计划经济体制的要求，



所有资金有特定的来源和专门的用途，为此，在会计中便设立了特定的帐户予以核算，其中最为典型的有两个帐户：专用基金和专项拨款。

(2) 体现国家财务制度的变化。财务制度涉及企业的费用、收入和利润分配的核算，所规定的项目特别具体。国家的许多政策也大多体现在财务制度之中。有新的政策，也就有新的财务制度；有新的财务制度，也就有新的会计制度。如股份制企业会计制度、外商投资企业会计制度、承包经营企业会计核算办法、小型租赁企业会计核算办法以及名目繁多的补充规定、批复、复函。

### 3. 强制性

任何会计规范体系都必须具备强制性。但我国传统的会计制度的强制性多了一重含义，即僵化、死板，不易变通。企业一旦出现制度中未涉及的经济业务，便无所适从，只能听候批复。

### 4. 传统会计制度核算的特点

(1) 以基金帐户代替资本帐户。在高度集中的计划经济体制下，国家作为企业的唯一大老板，直接控制甚至直接管理企业，这种体制对会计所施加的显著影响是国家根据需要任意直接调拨企业的资金、财产和物资，国家的投资并不具有市场经济下资本永久化的特征，为此，会计也无需设立体现永久投资的所有者权益帐户，而是设立一些基金、拨款之类的来源性帐户反映国家的投资，如固定基金、流动基金、专项拨款等。

(2) 三段平衡代替总体平衡。产品经济的典型特征是国家的指令性计划。计划作为调节经济的唯一手段，覆盖着经济生活的每一个角落。在资金管理上，国家在宏观上将企业微观所需的资金切成三块：固定资金、流动资金和专项资金，当时，

会计作为计划经济的附属物，必须充分反映计划经济的执行情况，因而，会计便也从资金的周转特性出发，将国家投入资金的占用形态也分割为三块：固定资产、流动资产和专项资产。由于国家财务制度严格禁止三种资金之间相互挪用，在会计核算中逐渐演变成今天的三类资金自求平衡的状况，为了实现和反映三段平衡，形成了独具一格、复杂异常的会计核算方法。

(3) 资产与基金交叉循环。由于基金帐户的设立和三段平衡的要求，使得我国会计核算制度具备了第三特征：资产与基金交叉循环。基金体现的是资金的来源渠道，不具备永久性投资的基本特点，在会计核算时，出现了资产转化为费用的同时又冲减基金的局面，甚至于根本不通过费用的转化而直接冲减基金，典型的便是新产品试制的专项拨款。这种做法的必然结果是资产与基金的交叉循环，使基金既不象资本也不象负债，这在设立资本帐户的情形下是无法想象的。按照企业法人的一般规则，资本一旦投入企业，便为企业所有，企业运用资产，取得收入，资产转化为费用，通过销售补偿后又形成资产。若忽略非补偿性的资产支出，在企业正常的生产经营过程中，资产的循环是封闭的，资本只能等到企业破产或其他原因停业时才能流回所有者，两者不应交叉。简言之，资产的非亏损性减少是不能冲减资本的。

(4) 收入、费用分流。由于国家财务制度的要求，许多收入和费用项目并未按照其性质归类核算，而是采用分流的方法，纳入专用基金，如：国库券利息收入、固定资产变价收入、基建借款和专项借款超期的利息支出，等等。这种制度的依据是：

第一，专用基金视为企业自己的资金（实际上企业并不能享有对自己的权益），某些零星收入和费用增减专用基金是对

企业的奖罚措施；

第二，专用基金一般是有一余额的，将一些费用计入专用基金可使国家财政收入少受冲击；

第三，出于专款专用原则的总体要求，只能将某些收入和费用计入专用基金。

## 二、我国会计改革的基本历程

会计是特定政治、经济、文化、法律环境的产物。有什么样的会计环境，就会有什么样的会计规范体系；环境变了，会计就必须作相应的变更。十一届三中全会以来，我国经济体制发生了深刻的变化。在这期间，会计也作了相应变革。比如，全国人大常委会 1985 年通过的《中华人民共和国会计法》。财政部 1985 年 3 月颁发的《中外合资经营企业会计制度》以及 1992 年颁布的第一个不分行业的会计制度——《股份制试点企业会计制度》。然而，会计领域全面而深刻的革命却始于中共十四大后 1992 年 11 月 30 日发布的《企业会计准则》。

1987 年，中国会计学会成立了会计理论与会计准则研究组，研究、探讨我国会计准则问题。

1988 年 10 月 31 日，财政部会计事务管理司成立会计准则组，成为专职掌管会计准则的官方机构，负责研究制定会计准则的有关问题。

1989 年 1 月，中国会计学会会计基本理论与会计准则研究组在上海召开第一次会计准则专题理论研讨会，就会计准则与会计制度的关系、会计准则的结构、研究会计准则的思路、会计准则的制定和发布机构等问题进行了讨论。

1989 年 3 月 8 日，财政部会计事务管理司会计准则组发布《关于拟定中国会计准则的初步设想（讨论稿）》和《关于拟定我国会计准则需要讨论的几个主要问题（征求意见稿）》。

067925

就制定会计准则的必要性、指导思想、组织领导、工作程序与时间步骤、会计准则的适用范围、财务会计与财务税收制度、财务会计与管理会计、会计准则与现行综合性会计法规的关系等问题广泛征求意见。

1989年11月，会计事务管理司会计准则组开始起草《中华人民共和国会计准则（草案）提纲》，提交内部讨论，并于1990年4月正式提出。

1990年5月，沿海六省市会计准则研讨会在海口召开，就《中华人民共和国会计准则（草案）提纲》进行了讨论。

1990年11月1日，财政部印发了《中华人民共和国会计准则（草案）提纲》（征求意见稿），并在11月19日召开的全国会计工作会议暨全国会计工作“双先”表彰大会上进行讨论。

1991年7月29日，财政部印发《会计改革纲要（试行）》，明确提出要制定统一的会计准则。

1991年11月26日，财政部发布《企业会计准则第1号——基本准则（草案）》，向各省、自治区、直辖市、计划单列市和国务院有关部门征求意见。

1992年7月，在北京召开的全国财政工作会议对《企业基本会计准则》进行了讨论。

1992年11月30日，经国务院批准，财政部部长刘仲藜同志签发了第5号令《企业会计准则》，并于1993年7月1日起施行。

1992年底起，根据《企业会计准则》，财政部陆续发布了十三套分行业的会计制度。

### 三、会计改革的原由

从根本上讲，我国会计改革的原因就是因为会计所处的宏观和微观环境发生了变化，直接原因则表现为：

## 1. 经济环境变化与传统会计制度的矛盾

经济体制改革以来，企业的宏观经济环境发生了巨大的变化。从原来的单一投资主体到现在的投资主体多元化，从原来财政拨款到银行贷款，从统购包销到市场推销，从原来的计划定价到物价双轨制，等等，总的说来是，市场多了一点，计划少了一点，也就是沿着市场导向的路子进行改革。十四大提出，我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制，这必将把我国经济体制改革引向深入。

我国市场体系正在完善，国家正在从直接调控转向间接调控，企业正在逐步走向市场，而会计制度却仍然是体现计划经济的要求，显得很不相称。表现在：

(1) 市场经济要求会计信息横向流动，但我国会计信息的流动却仅仅是纵向的，定期层层汇总。

(2) 市场经济要求企业拥有充分的自主权，而财务制度却要专款专用，会计核算要“三段平衡”，限制了企业根据经营需要灵活调度资金的能力。

(3) 市场经济要求明确划定企业产权界限，使企业在经济上成为市场主体，在法律上成为法人。而会计上却允许冲减所有者的投资，如贷记“固定基金”、“流动基金”、“专项拨款”，等等。

## 2. 会计核算中的困惑

建国以来，我国一直实行分行业、分所有制形式的会计制度。经济体制改革后，企业的行业特征不象以前那样明确，所有制形式也不再是单一的，出现了许多跨行业、跨所有制的企业集团。在一个企业内，既有全民所有制，又有集体所有制，甚至还有私人资本（如股份制企业）；既有工业，也有商业、金融、饮食服务业。如果按照分行业的会计制度核算，就无法

汇总会计报表。

由于分行业的会计制度大多由各行业的主管部门制定，如财政部制定国营工业企业会计制度、商业部制定国营商业企业会计制度、地矿部制定地质勘探会计制度、铁道部制定铁路会计制度，等等。各行业的会计制度，在会计名词、核算方法、报表格式上都不相同。同是一种报表，工业企业叫资金平衡表，商业企业叫资金表，外商投资企业叫资产负债表。分行业的会计制度说是统一，实际上不统一，使会计信息严重缺乏可比性。

另外，原来的会计制度不允许提坏帐准备，不允许采用后进先出法和加速折旧法，收不回的应收帐款、因陈旧过时冷背而大量滞销的存货、该淘汰的固定资产等依旧作为资产价值保留在帐上，减缓了资产向费用转化的速度，使资产、成本和利润数字不真实。可以说，“虚盈实亏”的部分原因是会计制度所造成的。

#### 四、会计改革的主要内容

会计准则的颁布，标志着我国会计核算体系的彻底变革，其涉及面之广，内容之多，影响之深远，是我国会计核算有史以来前所未有的。会计改革的主要内容可以归纳为以下几方面：

##### 1. 会计等式的改革

原来的会计等式是“资金占用=资金来源”，现在改为“资产=负债+所有者权益”。两个会计等式的区别为：

(1) 成立的依据不同。原会计等式成立的依据是高度集中的计划经济。在这种经济体制下，企业的资金由国家（职能部门和主管部门）调拨，投资主体单一，权益主体也单一，会计等式的右方没有必要反映投资主体的权益，统以资金来源体

现；另一方面，传统公有制是以国家所有制的形式出现的，国家直接控制，甚至直接管理企业，常常因种种需要增减企业已形成的投资，不仅如此，还出于国家财务制度的要求，将资金分割为固定资金、流动资金和专项资金三块，并根据财务制度将某些收益和费用计入专用基金，因而，也没有必要单设所有者权益，而只以资金来源概括。新会计等式成立的依据则是市场经济，市场经济的一般规则要求明确交换主体和产权主体，为了体现交换的市场法则，投资主体的权益须明确。在会计中，要体现投资主体的权益，就必须设立权益帐户，并分清债权人权益和所有者权益，而不应以“资金来源”笼统地概括。

(2) 会计等式左方的区别。应当说，资产与资金占用的主要内容是相同的，而且，许多细目的名称也相同，如现金、固定资产、应收帐款等。但是，资产与资金占用是两个根本不同的概念，资产强调的是经济资源，而且是能为企业带来经济利益的经济资源；而资金占用则强调企业所获资金的占用形态。尽管它们的许多项目相同，但就资金占用而言，无资金便无占用，比如，捐赠的汽车，如果按照资金占用认真计较起来，是无法甄别的。

(3) 会计等式右方的区别。“资金来源”与“权益”的区别是两个会计等式存在差异的根本所在。“资金来源”只注意所获资金的渠道，很少考虑资金的性质，从而也无视投资者因其投资所应享有的权益，而“权益”十分强调资金所有者对企业资产可主张的权益，并区别负债与净权益，使报表使用者对企业的财务状况一目了然，充分体现了市场经济的客观要求。也就是说，从帐面上就能看出企业的资金是借来的还是所有者投入的。负债是有时间性的，而所有者的投资却是永久性的。如果不是亏损，一般是不能冲减资本的。因此，按照“资产 = 负债

+所有者权益”进行会计核算，对所有者投入的资本进行单独核算，有利于保护所有者的利益。

应当注意的是，目前经济学界所讲的产权与会计当中的权益是两个不同的概念。产权是财产的所有权，既包括对实物资产的所有权，也包括知识产权。企业是一个法人，拥有独立的财产，所以，企业财产自然归企业所有，任何人都不能强行占有、调配企业的资产。权益是会计中的一个专有名词，是指投资者（包括债权人和所有者）因其投资而对企业资产所享有的权利，会计中的权益有两种：债权人权益和所有者权益，债权人权益是指债权人有权获得利息并收回本金，所有者权益是指所有者有权取得红利和分配剩余财产，但不论是债权人也好，所有者也好，两者都无权直接调配企业的资产。

## 2. 会计报表改革

(1) 会计报表种类的改革。原来企业的报表有三大类：资金类报表、财务成果类报表和成本费用类报表，以工业企业为例，一年呈报的月报就有 48 张之多，加上年报和季报，达 63 张之多。现在改为三张报表：资产负债表、损益表和财务状况变动表以及必要的附表。当然，这仅指对外报表。如果需要，企业内部也还可以编制成本报表。

(2) 会计报表内容的改革。改革后的资产负债表的项目是按流动性排列的，打破了“三段平衡”，这样，流动资产便和流动负债相对应，直接反映企业的偿债能力。由于会计等式的变化，资产负债表还能反映企业的权益结构，便于进行财务分析。财务状况变动表是这次新增加的会计报表，它反映企业营运资金的增减变化情况，营运资金等于流动资产减流动负债，编表时，可按这一等式分析。为了使财务状况变动表准确，我国企业所编制的财务状况变动表增加了右方一栏，这是与西方



会计不同的地方。

### 3. 成本核算方法的改革

我国企业一直采用完全成本法，除销售费用，所有成本费用全部计入产品成本，并随产品的转移而转移。改革后的成本核算方法是制造成本法，它是介于完全成本法和变动成本法之间的一种方法，进入产品的成本算到车间为止，企业管理费作为期间费用，在当期一次扣除。制造成本法在一定程度上能避免某些主观因素的影响，使成本数字更加客观、可比。期间费用具体分为：管理费用、财务费用和销售费用。

### 4. 会计核算方法改革

由于受计划经济的制约，有不少传统的会计核算方法不符合会计科学，不能反映企业的实际情况，为此，新的会计制度作了很多新的规定。

(1) 计提坏帐准备。以前的坏帐核算是直接冲销法，什么时候发生坏帐，什么时候记帐。这种方法违背了权责发生制和配比原则，使收入与取得该项收入所发生的费用不能在同一个会计期间相抵减。会计准则规定，可以采用备抵方法，在赊销发生时，按照应收帐款年末余额的一定比例，事先计提坏帐准备，坏帐实际发生时，再冲减坏帐准备。

(2) 存货计价的后进先出法。后进先出法符合谨慎原则的要求。在物价上涨时期，企业采用后进先出法能使销货收入更好地与销货成本相比，从而使企业净利的计算更加正确。

(3) 加速折旧法。一般来说，新设备的效率较高，所创造的价值也较大，按照配比原则的要求，前期所提的折旧应当高于后期所提的折旧，也就是说，折旧金额应当呈递减的趋势。这就是加速折旧法，它的好处是使企业加快更新改造。加速折旧方法有两类，一类是我国 2000 家大中型国营企业所采用缩