

工业企业 会计实务操作指南

郑树旺 马荣亮 编著



前 言

《企业财务通则》和《企业会计准则》的颁布,带来了我国会计事业的一场革命。1993年7月1日,与之相配套的各行业会计制度的正式实施,更使得这场革命进入实质性的操作。这一重大变革,为广大会计工作者在市场经济中的舞台上发挥更大的作用,开辟了崭新而广阔的天地。也正是这场革命,使得我国会计以排山倒海之势全方位地融入了会计国际化的洪流。在这一历史的转折点上,每一位会计工作者都不能置身事外,独善其身,只有迅速参与,迎接挑战,方是为事良策。当然,毋庸置疑,做好会计工作的关键,便是会计理论指导下的会计实务。为了会计实务的规范,为了会计实务的有章可循,我们根据多年的会计教学经验和多年的会计实际工作经验,依据最新颁发的《工业企业财务制度》和《工业企业会计制度》,共同撰写了这本实务操作指南。

既曰指南,我们在下列几个方面花费了极大的精力:

1. 紧紧与最新制度进行结合。《企业财务通则》、《企业会计准则》、《工业企业财务制度》、《工业企业会计制度》都是我们的直接依据,并从我国工业企业会计实践的现实出发,进行撰写工作。

2. 满足会计模式的内在要求。从资金占用与资金来源的平衡,到资产与负债和所有者权益的平衡,使得会计理论、会计教学、会计实务都发生了全新的变化。为了便于会计人员的实际操作,我们紧紧围绕会计要素的分类顺序进行撰写。

3. 内容力求全面实用。在本书撰写过程中,我们将《工业企业财务制度》和《工业企业会计制度》中所涉及到的经济业务都进行了介绍。会计人员在执行新制度中可能遇到的问题,都可以从本书中找到相关的操作要求和办法。

可以肯定地说,我们的初衷是良好的,我们对此所做的努力也是竭尽全力的,但是,由于我们学识有限,非博大精深,所以,书中疏漏与不足之处一定难免,还望广大财会同仁能够不吝赐教,以使这本指南成为名符其实的指南。

作者

1993 年 12 月

目 录

第一章 总 论

- 第一节 工业企业会计概述..... (1)
- 第二节 会计要素和会计等式..... (2)
- 第三节 会计核算的基本前提 (12)
- 第四节 会计核算的一般原则 (18)
- 第五节 会计准则 (25)

第二章 货币资金

- 第一节 货币资金概述 (30)
- 第二节 库存现金的核算 (32)
- 第三节 银行存款的核算 (38)
- 第四节 外币的核算 (47)

第三章 应收帐款及预付款项

- 第一节 应收帐款的核算 (56)
- 第二节 应收票据的核算 (61)
- 第三节 预付帐款和待摊费用的核算 (65)
- 第四节 其他应收款的核算 (67)

第四章 存 货

- 第一节 存货概述 (70)
- 第二节 材料收发的凭证 (78)
- 第三节 材料的核算 (85)
- 第四节 包装物及低值易耗品的核算..... (108)
- 第五节 委托加工材料的核算..... (115)

第六节 产成品的核算.....	(118)
第七节 存货清查的核算.....	(122)
第五章 投 资	
第一节 投资核算的概述.....	(126)
第二节 短期投资的核算.....	(128)
第三节 长期投资的核算.....	(134)
第六章 固定资产与在建工程	
第一节 固定资产概述.....	(154)
第二节 固定资产核算应用的凭证和帐户.....	(159)
第三节 固定资产增加的核算.....	(162)
第四节 固定资产折旧与修理的核算.....	(166)
第五节 固定资产调出、报废清理及清查的核算 ...	(173)
第六节 固定资产租赁的核算.....	(177)
第七节 在建工程的核算.....	(180)
第七章 无形资产、递延资产和其他资产	
第一节 无形资产的核算.....	(182)
第二节 递延资产和其它资产核算.....	(186)
第八章 负 债	
第一节 概述.....	(189)
第二节 流动负债的核算.....	(191)
第三节 长期负债的核算.....	(207)
第九章 产品成本的核算(上)	
第一节 生产费用的分类.....	(220)
第二节 产品成本核算的内容、要求、基本程序和帐户 设置.....	(223)
第三节 直接材料费用的核算.....	(231)
第四节 直接人工费用的核算.....	(235)

第五节	制造费用的核算	(239)
第六节	辅助生产费用的核算	(246)
第七节	在产品的核算	(255)
第十章	产品成本的核算(下)	
第一节	产品成本计算方法的形成	(262)
第二节	产品成本计算的品种法	(268)
第三节	产品成本计算的分批法	(281)
第四节	产品成本计算的分步法	(287)
第五节	产品成本计算的分类法	(303)
第十一章	收入、利润和利润分配	
第一节	收入的核算	(311)
第二节	利润总额的核算	(326)
第三节	利润分配的核算	(332)
第十二章	所有者权益	
第一节	概 述	(336)
第二节	投入资本的会计核算	(339)
第三节	留存收益的核算	(341)
第十三章	财务报告	
第一节	财务报告的意义	(346)
第二节	财务报告的种类	(347)
第三节	资产负债表	(349)
第四节	损益表	(360)
第五节	财务状况变动表	(364)
第六节	利润分配表与主营业务收支明细表	(379)

第一章 总 论

第一节 工业企业会计概述

一、会计概述

会计是经济管理的重要组成部分,各个企业、事业、行政单位,为了加强经济核算,提高经济效益,都需要利用会计对经济活动及财务成果进行核算、监督、分析和考核,在此基础上对经济活动进行预测,并参与经济决策。

根据会计提供经济信息以及作用的不同,企业会计可以分为财务会计和管理会计两大分支。

财务会计是指为企业以外的投资者、债权人等提供决策所需的经济信息而进行的会计。财务会计的主要职能在于向外界人士或机构陈述关于企业的获利能力和财务状况。

管理会计是指为企业管理局提供决策所需经济信息而进行的会计。管理会计的职能主要在于帮助管理局制订短期的和长期的投资和经营规划,指导和控制当前的生产经营活动,因此,它提供的经济信息必须适应管理者的特定需要,在内容上灵活多样。

二、工业企业会计的特点

工业会计作为一门专业会计,它是专门适用工业企业进行经济管理的部门会计。它的基本特点是:

1. 以货币为主要计量单位。会计自从产生时起就具有了核算和监督职能,其中的核算职能的发挥就是借助货币计量进行的。会计之所以选择以货币为计量的主要单位,其最根本原因就在于充分利用了货币的综合性。工业企业是现阶段社会再生产过程的最基本、最重要的组成部分,因而这一部门的会计同样具有相当重要的作用。货币计量的综合性就更加重要。

2. 利用专门的方法,核算和监督企业的经济活动。社会主义市场经济的发展,给会计核算和会计监督提出了严肃的课题,它要求会计工作既要提供经济信息,又要进行经济管理。因此,它需要用特有的方法对企业的经营过程和经营成果进行全面、系统、连续、综合地核算和监督,从而达到自身的目的。

总之,工业会计在国民经济管理中占有重要位置,要充分利用工业会计进行必要的经济管理,就必须掌握工业会计核算的具体技术方法。

第二节 会计要素和会计等式

一、会计要素

会计要素是会计核算内容的具体化,是构成会计报表的

基本因素,即大类项目,也是设置会计科目的依据。在我国,会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润 6 项,其中资产、负债、所有者权益三个要素构成一组,形成反映一定日期财务状况的平衡公式,即:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

收入、费用、利润三个要素构成另一组,形成反映一定期间经营成果的基本公式,即:

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

通过复式记帐,使这些会计要素之间发生了相互联系。现将会计要素的主要内容说明如下:

(一) 资产

资产是企业拥有或控制,能以货币计量,并能为企业经济效益的经济资源。根据这个定义,可以概括出资产有以下 4 个特征:

1. 资产的内涵是经济资源。企业的资产只限于经济资源,非经济资源不是企业的资产。一个企业的经济资源可以是货币的,也可以是非货币的;可以是有形的,也可以是无形的。资产作为企业的经济资源,它有益于企业生产经营,对企业生产经营具有服务能力和贡献能力,如厂房、机器设备、原材料等。应该指出的是,强调资产的内涵是经济资源,并不意味着所有经济资源都是企业的资产,如水源等是经济资源,但不是资产。

2. 作为企业的经济资源必须为企业现在所拥有或控制。拥有即所有权归企业所有,而控制是由企业支配使用,但并不等于企业取得所有权。一项经济资源是否属于企业的资产,通常要看其所有权是否属于该企业,但企业是否拥有经济资源的所有权,不是确认资产的绝对标准。那些所有权不属于特定

企业,但为企业所实际控制的经济资源,也就是企业能够自主地运用该项经济资源,从事经营活动,谋求经济利益,并承担着相应的风险。例如,企业融租入的固定资产,尽管所有权不属于承租企业,但由于受承租企业实际控制,因此在会计实务中将其列为承租企业的固定资产。

3. 作为资产的经济资源,必须具有能为企业带来经济利益的服务潜力。企业现在拥有或控制的经济资源,通过对它有效的使用,能为企业带来未来的经济效益,才属于企业的资产,这是资产的一个重要属性。例如,资产可以当做一种购买力来使用,如现金、银行存款;可以出售而转变为货币资产或某种债权,如存货;可以为企业提供服务或效用,如厂房、机器等。如果一项经济资源不能提供未来的经济效益,它就不能再列为资产,而应作为费用或损失处理。例如,无法销售出去的存货,无法收回的应收帐款等。

4. 作为资产的经济资源必须能够用货币来计量其价值。货币计量是会计核算的重要特征,如果由企业拥有或控制的一项经济资源不能用货币来计量,它就不能列作企业的资产。例如,人力资源虽是企业的一项重要资源,但由于它还不能用货币来计量,因此,人力资源就不作为企业的一个资产项目列在“资产负债表”上。

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、递延资产和其它资产 6 项等。

1. 流动资产是指可在 1 年内或者超过 1 年的一个营业周期内变现或者耗用的资产。流动资产按其变现能力的大小又可分为现金及各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。

现金及各种存款包括库存现金、在银行及其他金融机构的存款,统称为货币资产,按实际收入和支出数记帐。

短期投资是指各种能够随时变现、持有时间不超过 1 年的有价证券以及不超过 1 年的其他投资。对于短期投资的各种有价证券,应当按照购买时发生的实际成本记帐。

应收及预付款包括应收票据、应收帐款、其他应收款、预付帐款、待摊费用等。

应收及预付款按实际发生额记帐。由于在商品经济条件下存在着经营风险,应收帐款有收不回来的可能,因此应收帐款可以计提坏帐准备金。

存货是指企业生产经营过程中为销售或者耗用而储存的各种资产,包括商品、产成品、在产品以及各类材料、燃料、低值易耗品等。各种存货应当按取得时的实际成本计价;领用或发出各种存货时,可采用加权平均法、移动平均法、先进先出法、后进先出法等方法计价。

2. 长期投资是指不准备在 1 年变现的投资,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。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。债券投资应当按实际支付的款项记帐。

3. 固定资产是指使用年限 1 年以上,单位价值地规定的标准以上,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。固定资产应当按照取得时的实际成本记帐。

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。无形资产可按其不同来源,采用不同的方法计价,购入的按实际成本计价;接受投资的按评估确认或合同约定价格计

价；自行开发的按实际发生数计价。

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等。

开办费是指在企业筹建期间为进行生产经营活动准备所发生的登记费用、咨询费用、股票印刷费用等。租入固定资产改良支出是为了提高固定资产使用性能进行改造所发生的支出。递延资产按实际发生数记帐并分期摊销。

其他资产主要包括特种储备物资、冻结物资和冻结存款等。

(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。其特征如下：

1. 以法律、有关制度条例或合同契约的承诺为依据。负债实质上是企业在一定期间后必须偿还的经济债务，其偿还期限或具体金额在它们发生或成立之时就已由合同、法规所规定与制约，是企业必须履行的一种义务。

2. 以经济业务的经济实质重于法律形式为依据。一项经济业务如果能够提供与决策相关的会计信息，即该项经济业务具有其经济实质。在这种情况下，尽管该项经济业务所涉及到的，由企业承担支付的合同或契约尚未正式执行，即从法律形式上讲尚未完备，但企业对这项负债应予确认。例如，企业签订承租专用设备合同，即使企业不使用这项设备，也不取消合同所规定的债务。

3. 以负债金额能否用货币确切计量或合理估计为依据。负债通常有一个可确定到期偿付金额，或者虽无确切金额，但有个合理的估计数。反之，如金额无法确定或估计，就不是会

计上的负债。

4. 负债有确切的受款人和偿付日期,或者受款人和偿付日期可以合理的估计确定。例如,企业对已经售出的产品质量的担保债务对于哪些客户在什么时期内有效,一般是可以做到合理估计的。反之,如果无法确定或合理估计受款人和偿付日期,就不是会计上的负债。

负债按其偿还期的长短可以分为流动负债和长期负债。

1. 流动负债是指将在1年或超过1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、应付工资、应交税金、预付货款、预提费用等。各项流动负债按实际发生额记帐。

2. 长期负债是指偿还期在1年或者超过1年的一个营业周期以上的债务,包括长期借款、应付债券、长期应付款项等。

长期借款包括向金融机构借款和其它单位借款,按实际发生的数额(包括本金和利息)记帐。应付债券按发行债券时的面值记帐;债券溢价或折价发行时,实收数额与面值的差额应单独核算。长期应付款包括应付引进设备款、融资租入固定资产应付款等,按实际发生数额记帐。

(三)所有者权益

所有者权益是指企业投资人对企业净资产的所有权。在数量上它等于企业的全部资产减去全部负债后的余额,即企业净资产的数量。其特征是:所有者权益与企业特定的具体资产并无直接关系,它并不与企业特定的具体的资产项目发生相对应的关系。例如,一定数额的所有者权益并不代表相应数额的货币资产或者存货。所有者权益只是在整体上,在抽象的意义上与企业资产保持数量的关系。

所有者权益按其构成不同分为投入资本、资本公积金、盈

余公积金和未分配利润。

1. 投入资本是指投资者(包括国家、法人单位、个人和外商等)实际投入企业经营活动的各种财产物资,按实际投入数额入帐,发行股票按股票面值入帐。

2. 资本公积金是指企业由于进行财产重估、接受捐赠而增加的资本积累,包括股票溢价和资本溢价,法定财产重估增值、接受捐赠的资产价值等。

3. 盈余公积金是指按照国家有关规定从利润中提取的公积金,按实际提取数记帐。

4. 未分配利润是企业留待以后年度分配的利润或待分配利润。

(四)收 入

收入是指企业在一定期间通过销售商品或者提供劳务等经营所得,包括基本业务收入和其他业务收入,而非经营原因的收入(如投资所得收入)则不包括在内。收入会引起货币资产的流入、其他资产的增加或负债的减少。收入核算的关键是选择适当时机确认收入已经发生和实现。主要有3种形式:其一,以销售时点为标志来确认收入,即商品已经发出或劳务已提供作为确认收入的标准;其二,以收到货款为标准来确认收入的实现;其三,以生产为标准来确认收入,即以生产完工程度或工程进度来确认收入。

收入按其经营业务的不同分为基本业务收入和其他业务收入。

1. 基本业务收入,又称为主营业务收入,是指企业生产经营的主要方向业务的收入。不同行业的基本业务收入有所不同,对工业企业来说,其产品销售收入就是该企业的基本业务收入。

2. 其他业务收入, 又称附营业务收入, 是除基本业务以外的收入。如工业企业的材料销售、技术转让、固定资产出租、对外提供运输等的收入。

(五) 费 用

费用是指企业在生产经营过程中发生的各种耗费, 也就是企业因销售商品或提供劳务而减少的资产或增加的负债。费用的特征是为取得收入而付出的代价, 因此费用一定要与收入配比才能确定, 不是为取得收入而形成的各类资产的减少或负债的增加不属于费用的范围。

费用按其归属不同分为直接费用、间接费用和期间费用。

1. 直接费用是指为生产商品和提供劳务等而发生各项费用, 包括直接人工、直接材料、商品进价以及产品生产过程中直接耗费的燃料、动力、外部加工费等其他直接费用。当费用发生时, 应直接计入生产经营成本。

2. 间接费用是指为组织和管理生产经营活动而发生的共同费用和不能直接计入产品成本的各项费用, 包括管理人员的工资、消耗性材料、折旧费等。这些费用应按一定的标准分配计入生产经营成本。

3. 期间费用是指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, 为支付利息等而发生的财务费用, 为销售和提供劳务而发生的进货费用、销售费用等。这些费用应在一定的期限内进行汇总, 作为期间费用并直接计入当期损益。

对于本期支付应由本期和以后各期负担的费用即待摊费用, 应当按一定标准分配计入本期和以后各期。对于本期尚未支付但应由本期负担的费用, 即预提费用, 应当预提计入本期。

(六) 利 润

利润是指企业在一定期间的生产经营成果。它主要是根据收入与费用的合理配比而确定的。

利润按其形成的内容不同,分为营业利润、投资收益和营业外收支净额。

1. 营业利润是指为营业收入减去营业成本、期间费用和各種流转税及附加税费后的余额。其具体内容又可分为基本业务利润和其他业务利润。

2. 投资收益是指企业对外投资收入减去投资损失后的余额。对于投资收益,应以企业收到对方转来资产的时间和金额入帐。但对债券投资收益,应以债券的面值与票面利率的乘积按权责发生制原则入帐。

3. 营业外收支净额是指与企业生产经营没有直接关系的各种营业外收入减去营业外支出后的净额。对于营业外收入应按企业收到或结转各项收入时的金额入帐,营业外支出应按发生各种支出时实际支付或结转的金额入帐。

二、会计等式

任何一个会计主体(企业)为了进行生产经营活动,都需要拥有一定数量的经济资源,这些经济资源在会计上总称为“资产”。资产最初进入企业时总有其提供者,他们对企业的资产拥有要求权,这种对企业资产的要求权,在会计上总称为“权益”。因此,一个会计主体的全部资产应等于各有关提供者对这些资产的权益总和,可用公式表示如下:

$$\text{资产} = \text{权益}$$

资产表明企业拥有什么经济资源和多少经济资源,而权

益则表明是谁提供了这些经济资源,是谁对这些经济资源拥有要求权。因此,资产与权益之间就存在着相互依存的关系。这就是:资产不能离开权益而存在,没有无资产的权益,也没有无权益的资产。从数量上看,有一定的数额的资产,就必然有一定数额的权益;反之,有一定数额的权益,也必然有一定数额的资产。这就是说,一个企业的资产总额与权益总额必定彼此相等。从任何一个时点来看,两者之间都必然保持数量上的平衡关系。

由于权益可以分为债权人权益和净资产所有者权益,而债权人权益通常又称为负债,因此会计等式又可以进一步扩展为下列公式:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

经济业务的发生会导致资产和权益的增加或减少,但是会计等式不会因此而被破坏。

上面这个会计基本等式是反映某个会计期间开始时(即某一时日)企业的财务状况。随着企业经济活动的进行,在会计期间内,企业一方面取得了收入,并因此而增加了资产或减少了负债;另一方面要发生各种各样的费用,并因此而减少的资产或增加了负债。所以,企业在会计期间内的任一时刻,即未结帐之前,原来的会计等式就转化为下面的形式:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})$$

或
$$\text{资产} + \text{费用} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{收入}$$

到了会计期末,企业将收入与费用相配合,计算出利润(或亏损),并按规定的程序进行分配,剩余的又全部归入所有者权益项目。这样在会计期末结帐之后,会计等式又恢复会计期初的形式,即:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$