

新编工业会计基础

贝洪俊 主编

2

黑龙江教育出版社

94
F406.72
122
2

《新编工业会计基础》

主 编 贝洪俊

副主编 李 君 袁维民 石有君

刘爱武 杨桂英

X11433/20



3 0073 9972 2

黑 龙 江 教 育 出 版 社



031850

(黑)新登字第5号

新编工业会计基础

贝洪俊 主 编

责任编辑: 张玉娟

封面设计: 安玉滨

黑龙江教育出版社出版 (哈尔滨市道里区九站街 1号)

齐齐哈尔市实验中学印刷厂印刷·黑龙江省新华书店发行

开本787×1092毫米1/32·印张 12.5·字数 265 千

1993年8月第1版·1993年8月第1次印刷

印数: 1—2 000

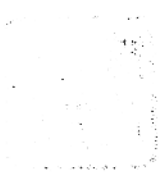
ISBN 7-5316-2055-3/G·1549 定价: 7.00元

内 容 提 要

本书结合工业企业的实际，系统地介绍了新会计制度下的会计理论、会计方法和应用原则。

全书包括：会计概论，基本会计报表，会计核算基础；货币资金，应收帐款，存货，对外投资，长期资产，负债，制造业的产品成本，销售和利润，所有者权益；财务报告和财务分析等内容。

本书可作为高等院校和各种进修培训班教材，也可供财会人员阅读、参考。



前 言

社会主义市场经济的建立要求企业会计制度进行重大的变革。因此，建立与我国社会主义市场经济体制相适应的会计体系，是实行会计重大改革的目标，它有助于完善投资环境，借鉴国际惯例，使改革后的会计制度与国际会计准则更加协调，推动我国企业进入国内、国际市场，以便进一步贯彻对外开放的方针。

为了贯彻执行国家拟定的《企业财务通则》和《企业会计准则》，以及修订后的新会计制度，我们组织编写了这本《新编工业会计基础》一书。作为教学、培训的实用教材，全书通俗易懂，用实例说明，集实用性与可操作性于一体，有助于广大初学者尽快涉足会计领域，掌握会计的基础知识、基本理论和基本方法；也有助于企事业单位的广大财会人员学习和掌握改革后的企业会计核算的内容与方法。

本书各章编写分工如下：其中第一、三、六、七、十、十四章由贝洪俊编写，第九、十二章由李君编写，第二、十一章由袁维民编写，第四、五章由石有君编写，第八章由刘爱武编写，第十三章由杨桂英编写。全书由贝洪俊担任主编，负责总纂，修改和定稿。限于作者的水平，加之时间仓促，不当之处在所难免，诚请读者批评指正。

编者

1993年4月

目 录

第一章 概论.....	(1)
第一节 会计的本质和定义.....	(1)
第二节 会计的内容和特点.....	(6)
第三节 会计的职能和任务.....	(9)
第四节 会计的基本方法.....	(12)
第五节 会计准则与会计制度.....	(16)
第二章 基本会计报表.....	(23)
第一节 资产负债表.....	(23)
第二节 损益表.....	(28)
第三节 资产负债表和损益表的内在联系.....	(31)
第三章 会计核算基础.....	(33)
第一节 经济业务的分析.....	(33)
第二节 帐户.....	(40)
第三节 借贷记帐法.....	(45)
第四节 会计凭证.....	(62)
第五节 帐簿及会计核算程序.....	(68)
第六节 会计工作底稿.....	(87)
第四章 货币资金.....	(91)
第一节 现金的核算.....	(92)
第二节 银行存款的核算.....	(96)
第三节 其他货币资金的核算.....	(105)
第五章 应收帐款.....	(109)

第一节	应收票据的核算	(109)
第二节	应收帐款的核算	(119)
第三节	其他应收款的核算	(125)
第六章	存货	(128)
第一节	存货的分类与计价	(128)
第二节	存货日常收发的核算	(136)
第三节	存货盘盈、盘亏和毁损的核算	(166)
第七章	对外投资	(168)
第一节	投资的种类	(168)
第二节	短期投资的核算	(169)
第三节	长期投资的核算	(173)
第八章	长期资产	(183)
第一节	固定资产的核算	(184)
第二节	无形资产的核算	(211)
第三节	递延资产和其他资产的核算	(215)
第九章	负债	(217)
第一节	流动负债的核算	(217)
第二节	长期负债的核算	(225)
第十章	制造业的产品成本	(236)
第一节	费用的分类与产品成本项目	(236)
第二节	成本费用的归集与分配	(245)
第三节	产品成本计算方法	(280)
第四节	成本会计报表	(304)
第十一章	销售和利润	(305)
第一节	销售的核算	(305)
第二节	利润的核算	(317)

第三节	利润分配的核算	(320)
第十二章	所有者权益	(330)
第一节	实收资本的核算	(330)
第二节	资本公积的核算	(335)
第三节	盈余公积的核算	(337)
第四节	未分配利润的核算	(338)
第十三章	财务报告	(340)
第一节	财务报告的意义和编制要求	(340)
第二节	资产负债表	(343)
第三节	损益表	(348)
第四节	财务状况变动表	(357)
第五节	财务报表的附注和财务情况说明书	(368)
第十四章	财务报表的分析	(370)
第一节	财务报表分析的目的和方法	(370)
第二节	趋势分析法	(371)
第三节	比率分析法	(376)
第四节	财务报表分析的局限性	(392)

第一章 概 论

第一节 会计的本质和定义

一、会计的产生

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。要进行生产，要提高生产效率，就必须通过观察、记录、计算和分析等方法来反映和控制生产过程，以便掌握生产过程中发生的劳动耗费和取得的劳动成果，从而有效地组织和管理生产，以最少的劳动耗费，促进生产不断地发展。反映和控制生产过程的需要，在人类最早的发展阶段上就已产生，而且在不同的社会形态中也都存在。

在原始社会，人们为了具体掌握生产成果和安排生活需要，逐步产生了计数和计算的要求。在文字产生以前，这种计算只是用“结绳记事”、“刻木记数”，或是凭头脑的记忆来进行的。这种计算虽然很难称它为会计，但会计的萌芽却已在这里产生了。在文字产生以后，人们对物质资料的生产与耗费开始有了专门的记载，这种文字与数字相结合的专门记载，就是最初形态的会计。但由于当时的生产力十分低下，物质资料非常贫乏，生产的规范也很狭小，因此用来计算生产和耗费的会计，也是极为简单和粗略的，它只是生产者在从事生产活动中的一项附带工作。

随着社会生产力的发展，生产规模不断扩大，社会产品逐渐增多，经济管理日趋复杂，作为经济管理活动的会计工

作，已经不是生产者所能胜任的一项附带工作了，于是会计便开始“从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能”。根据马克思的考证，“在远古的印度公社中，已经有一个农业记帐员。在那里，簿记已经独立为一个公社官员的专职”。这个官员的专职就是“登记农业帐目，登记和记录与此有关的一切事项”。这样的职责实质上就是一种会计工作。

商品货币经济的不断发展，不仅生产过程更加复杂，而且各个经济单位、社会成员之间的经济关系也愈益广泛。人们为了追求更大的经济利益，为了查明经济活动的最终成果，就需要对生产耗费与生产成果进行综合的计算与比较。究竟是生产成果大于生产耗费，还是生产成果小于生产耗费，这就需要用一种统一的、综合的价值尺度来反映生产的耗费与成果。基于这样的要求，会计也就发展为以货币作为统一计量尺度，连续、全面、系统、综合地反映和控制生产过程，并衡量其生产经营成果的活动。这样，在极简单的计量、记录行为的基础上，就分化出了会计。

综上所述，会计是由于人们组织和管理生产的客观需要而产生、发展和不断完善起来的。在现代企业界，会计已被公认为企业经营管理的基本组成部分。没有会计，人类不可能总结生产经验，不可能有物质财富和精神文明的积累，也不可能认识社会发展的客观规律。一句话，管理经济离不开会计，经济愈发展，会计愈重要。

二、会计的本质定义

（一）会计的本质

认识会计的定义，首先必须弄清会计的本质。所谓会计的本质，是指古往今来会计这一客观社会现象的内部联系，它由会计的内在矛盾构成，是会计这一事物比较深刻的一贯和稳定的方面。

从会计产生发展的历史观察各个时代的会计，有着不同的反映和控制的 具体内容，其发展水平以及所采用的方法也不尽相同。也就是说，各个时代的会计，具有各个时代的特征。各个时代的会计特征，决定了各个不同时代会计的个性。会计的本质，则是各不同时代会计的共性。

会计，无论是过去、现在或将来，它都是人们运用会计方法对价值或财产物资进行管理的一种经济管理实践活动。在非商品经济条件下，会计进行管理的内容直接表现为财产物资。在商品经济条件下，会计进行管理的内容则是价值运动。因此，会计的本质可以理解为：人们对再生产过程中的价值运动进行管理的一种经济管理实践活动。可见，尽管各个时代会计管理所追求的具体目的及性质不同，但其共同点都是为了提高经济效益。

（二）会计的定义

会计的定义，就是如何科学地表述会计这一概念。对此，中外会计学界从来没有统一的认识，提出了各种各样的会计定义。综观各种会计定义，大致有以下四种提法：“管理工具论”、“管理活动论”、“艺术论”、“信息系统论”。

1. 管理工具论

所谓会计，是指一种技术手段，是反映和监督生产过程的一种方法，是管理经济的一个工具。

近年来，我国会计学界对“管理工具论”提出较多的批评，这对于会计工作摆脱被动消极状态，在理论上起了指导作用。如果把会计仅仅视为“管理工具”，必然束缚会计的发展，窒息会计的蓬勃生机。但是，也应该认识到会计对于高一层次的管理，确实是一种管理手段。

2. 管理活动论

所谓会计，是指会计工作，是对能够用货币表现的经济事项，按特定的方法予以计量、记录、分类、汇总、分析和评价。

这种理论，是基于会计是管理的重要组成部分的思想而提出来的。它对于会计的职能作用，会计在国民经济管理中的地位，以及会计的发展方向，具有深远影响。

3. 艺术论

所谓会计，是指科学、能力和技巧的结合，旨在将具有或至少部分具有财务特征的交易事项，以有意义的方式且用货币表示，予以记录、分类及汇总并解释由此产生的结果。

这一理论，从一个方面反映了会计的本质。因为承认会计是一种管理，那么管理既是科学也是一种艺术。人们从事科学管理，一方面要具有管理科学知识，另一方面还要有管理艺术（即组织、指挥、协调艺术）

4. 信息系统论

所谓会计，是一个经济信息系统，它预定输送有关组织的财务和其它经济信息，以供信息使用者判断和决策之用。

这种理论，是西方会计学者把信息论、系统论引入会计领域后形成的。我国持这一观点的会计学者，对其论点的表述也不尽相同。各种表述仍然没有离开会计的本质，并且使

会计的本质具有时代色彩和时代特点。

可以预言，除上述四种观点外，今后还会出现多不胜数的会计定义。作为理论研究，固然要注意各种会计定义的表述，更重要的是要研究作为会计定义所应包含的基本内容。

作为科学的会计定义，应该包含会计的本质、内容、方法和目的。如前所述，会计的本质，是一种经济管理活动；其内容是进行价值管理；其方法有会计核算方法、会计分析方法、会计检查方法、以及参与预测、决策方法；其目的旨在提高经济效益。基于这样的认识，现阶段可以把会计定义表述为：会计是经济管理的组成部分，主要是运用会计方法以及提供的经济信息，对经济活动进行价值管理，其目的是为了提高经济效益。

三、现代会计的两大分支——财务会计和管理会计

由于会计信息的使用者有内部和外部的不同，企业所应用的会计就发展为两大组成部分：一部分叫财务会计，一部分叫管理会计。

财务会计又称对外报告会计，它所提供的信息主要用于：（1）帮助潜在的投资者和贷款银行进行投资决策和贷款决策；（2）为现在的投资者和管理者提供企业经营成果和财务状况的信息；（3）帮助政府和财税部门了解企业的财务状况等。

管理会计又称对内报告会计，它所提供的信息主要用于企业内部经营管理，包括：（1）规划企业的经营活动；（2）控制成本；（3）帮助企业制定经济决策；（4）激励职工完成目标等。

财务会计和管理会计同源分流，二者既有区别又有联系。管理会计是在财务会计所提供信息的基础上进行重新整理分类，加工出适合内部管理的信息，使之能有效地服务于企业的经营管理。由此可见，财务会计与管理会计的关系是职能范围的扩大，而不是职能的分离。

第二节 会计的内容和特点

一、会计的内容

会计的内容是进行价值管理。会计如何进行价值管理呢？应该对价值运动的轨迹以及价值运动在各个时点各个空间的流量、流速以及效果，进行真实科学的反映，即进行会计核算。对会计核算提供的会计信息进行收集、加工、整理，研究如何控制价值运动，使价值运动趋向最佳效果，即进行会计控制。根据会计信息资料及其他经济信息，对价值运动进行分析、研究、评价，对未来的价值管理起指导作用，即进行会计分析。价值运动的实际状况，与人们进行价值管理的事前估计和期望是否接近，以及计划执行情况如何，会计控制的效果如何，都需要对价值运动的状态进行检查，即进行会计检查。此外，为了更好地认识和掌握价值运动的客观规律，还必须对价值运动及价值运动相随的经济活动进行预测；为了取得好的经济效益，还需对价值管理的措施、方案进行分析、比较，进行会计决策，参与企业经营决策。概括而言，会计的内容包括会计核算、会计控制、会计分析、会计检查、以及会计预测和决策。随着会计工作由单纯

核算型向管理型转化，会计控制、会计预测和决策的内容将日益丰富。

二、会计的特点

会计的特点，长期以来是主要论述其核算的特点。随着会计的发展，会计的内容也日渐丰富。从现代会计的内容来认识会计的特点，可以概括为以下几点：

第一、以货币为主要计量尺度。

在商品经济条件下，会计的对象是反映和监督再生产过程中的价值运动。货币具有价值尺度的职能。为了反映和监督再生产过程中的价值运动，会计必须以货币为主要计量尺度。再者，为了从数量上来计算和记录各单位日常发生的各种经济活动，需要运用实物量度（克、千克、尺、公尺等），劳动量度（劳动日、工时等）和货币量度（元、角、分等）三种计量尺度，但应以货币量度为主。实物量度是为了分别核算各种不同的财产物资的实物数量而采用的，它对于提供经营管理上所需的实物指标，保护各种财产物资的安全和完整具有重要意义。但是，实物量度只能用来总计同一种类的财产物资，而不能用来总计各种不同种类的财产物资，更不能用来综合反映各种不同的经济活动。因此，实物量度在会计中的运用还是具有一定局限性的。劳动量度是为了核算经济活动中消耗的工作时间的数量而采用的，它有助于具体确定某一工作过程中的劳动耗费。但是由于商品货币经济的存在，价值规律在一定范围内依然发生作用，因而对于再生产过程中所耗费的劳动量还不能广泛利用劳动量度来计算，仍要间接地利用价值形式进行计算，也就是说还必

须使用货币量度。货币量度是为了按统一的、同样的表现形式来综合计算各种不同的经济活动而采用的。只有借助于统一的货币量度，才可能取得经营管理上所必需的连续的、系统的、综合的会计资料，从而全面说明各单位复杂的经济活动的过程和结果。因此，在会计上对于各种经济活动即使已按实物量度或劳动量度进行计算和记录，最后仍必须按货币量度综合加以反映。

第二、对经济活动要进行全面、连续、系统、综合地计算和记录。

所谓全面性，首先是指记录一切经济业务都要反映经济活动的来踪和去迹。其次，对于一切经济业务都要无一遗漏地登记入帐。同时，审查它们是否符合有关的法令、制度、规定和计划，从而全面、完整地反映和监督每一项经济活动。所谓连续性，是指对各种经济活动应按其发生的时间顺序不间断地进行记录。所谓系统性，是指对各种经济活动既要进行相互联系的记录，又要进行必要的科学分类。只有这样，才便于全面反映和控制经济活动的过程和结果，考核经济活动的效益。所谓综合性，是指通过综合计量尺度（货币）把大量的不易理解的繁杂数据加以分类、汇总、浓缩和简化，使之成为便于理解的，能说明全面情况的信息。

第三、会计主要反映已经发生的事实，具有可验证性。

众所周知，会计主要是面向过去的经济事实。而反映正是探求真象和说明真象。每项经济业务发生或完成后，都应编制书面凭证，然后才能记入帐簿。凭证的编制要有责任人签章，并经过必要的审核，以保证其真实性。进入帐簿后的数据，在加工时要受到会计惯例、会计准则和会计制度的约束。

因此，会计提供的信息具有可验证性。正是会计的这一特点，使事后的审计成为可能，并且使会计数据的可靠性得到公认。

第四、会计是以价值管理为基本内容。

会计核算、会计控制、会计分析、会计检查、以及会计预测与决策，都是以价值管理为基本内容。这是会计与其他管理（如生产、质量、计划）相区别的地方，表现会计特有的管理对象。

第五、会计以提高经济效益为根本任务。

从一个企业来讲，一切经济工作都是围绕提高经济效益而进行的，但是会计与经济核算有着特殊的“血缘关系”。讲求经济效益是会计产生的客观根据。同时，讲求经济效益是促进会计发展的基本动力。人们从事讲求经济效益的活动是会计进行价值管理内容的核心，亦是进行价值管理的目的。因此，会计的根本任务是提高经济效益。

第三节 会计的职能和任务

一、会计的职能

会计的职能，指会计作为管理经济的一种活动，客观上所具有的功能。会计的职能也是随会计的发展而发展的。一般来讲，在生产水平相当的情况下，会计的基本职能是大致相同的。现代会计具有反映、监督和参与经营决策的基本职能。

会计的反映职能，是从会计产生之日起就具有的一种基