

新编工业会计

工



72

前 言

党的第十四次全国代表大会,确立了发展社会主义市场经济的改革目标,社会主义市场经济体制的建立与发展,对我国的财务会计工作提出了新的更高的要求。为适应发展我国社会主义市场经济和教学的迫切需要,我们及时地编写了《新编工业会计》一书,奉献给广大读者,以便向社会各界和广大财会人员系统介绍我国财务会计模式重大转变后的核算内容和方法。

本书吸取了国内外会计理论与实践经验的精髓,结合中国企业的实际情况,以财政部新颁布的《企业财务通则》、《企业会计准则》和《工业企业会计制度》、《工业企业财务制度》为核算的准绳,系统地介绍了我国社会主义市场经济下的财务会计模式:“资产=负债+所有者权益”的工业企业会计核算的理论和方法,并与世界各国会计理论与方法体系趋于同态、一致,以使我国的财务会计核算内容和方法与世界各国惯例相接轨,促进市场经济的发展。所以,使全书内容形成了一套具有中国特色又与世界惯例相一致的崭新会计理论与实务核算体系。

本书共分十一章内容,第一章概论和第二章会计核算基本原理,是介绍会计核算的基本理论,以此为基础进行有关核算技能的学习。第三章货币资金和票据业务的核算、第四章工资的核算、第五章存货的核算,这三章主要介绍企业流动资产的核算。第六章介绍固定资产、无形资产、递延资产和其他资

产的核算。第七章介绍成本与费用的核算。第八章介绍销售收入、利润及其分配的核算。第九章介绍对外投资的核算。第十章介绍资金筹集的核算以及最后一章财务报告与财务评价。通过这十一章内容的学习,可使广大财会人员在较短的时间内转变会计模式,适应发展市场经济的需要。

在编写过程中,我们力求做到体系合理、内容新颖、通俗易懂、语言简炼,具有适应性和时代感,并易于广大读者所接受,能在较短的时间内掌握基本理论和核算技能,以适应当前财务会计改革的需要。

本书既可作为各级各类财务会计、经济管理等专业学生的试用教材,也可作为广大财会人员和企业经济管理人员的参考用书。

在编写过程中,承蒙有关高等院校和财政部门的领导与同志的大力支持,并提出了一些宝贵意见。本书出版发行也得到了中国商业出版社的大力帮助,该社特约副编审滕荣祥同志给予具体指导,在此一并表示衷心地感谢!

参加本书编写的有李永川、李莹、孙立新三同志。

由于时间仓促,水平所限,难免有不妥或错误之处,敬请广大读者批评指正,以便进一步修改、完善。

编者

1993年3月

目 录

第一章 概 论

第一节	会计的概念	(1)
第二节	会计的性质、职能和任务	(2)
第三节	企业会计准则	(8)
第四节	会计人员职业道德	(17)
第五节	会计方法体系	(23)

第二章 会计核算基本原理

第一节	资产、负债和所有者权益结构及平衡原理	(29)
第二节	帐户和复式记帐法	(38)
第三节	总分类核算和明细分类核算	(57)
第四节	会计凭证、会计帐簿和记帐程序.....	(65)

第三章 货币资金和票据业务的核算

第一节	货币资金的核算	(81)
第二节	票据业务的核算	(94)
第三节	外币业务及其汇兑损益的核算.....	(118)

第四章 工资的核算

第一节	工资记帐的凭证	(127)
第二节	工资明细核算	(132)
第三节	工资总分类核算	(141)
第四节	职工福利费、工会经费和教育经费的核算	(146)

第五章 存货的核算

第一节	存货核算的概述	(150)
第二节	存货的原始凭证和明细核算	(151)
第三节	存货的计价方法	(154)
第四节	存货的总分类核算(按实际成本)	(162)
第五节	存货的总分类核算(按计划成本)	(177)

第六章 固定资产、无形资产、递延资产和其他资产的核算

第一节	固定资产的核算	(183)
第二节	在建工程的核算	(202)
第三节	无形资产的核算	(205)
第四节	递延资产和其他资产的核算	(208)

第七章 生产费用核算与产品成本计算

第一节	生产核算的概述·····	(210)
第二节	生产费用的明细核算与总分类核算·····	(215)
第三节	生产费用的归集和分配·····	(222)
第四节	在产品成本计算·····	(230)
第五节	成本计算品种法·····	(238)
第六节	成本计算分类法·····	(241)
第七节	成本计算分步法·····	(245)
第八节	成本计算分批法·····	(256)

第八章 销售收入、利润及其分配核算

第一节	销售核算·····	(261)
第二节	利润核算·····	(277)
第三节	利润分配的核算·····	(282)
第四节	企业清算·····	(290)

第九章 对外投资的核算

第一节	投资的概述·····	(292)
第二节	短期投资的核算·····	(305)
第三节	长期投资的核算·····	(307)

第十章 资金筹集的核算

- 第一节 投入资本金的核算..... (315)
- 第二节 流动负债..... (319)
- 第三节 长期负债的核算..... (331)

第十一章 财务报告与财务评价

- 第一节 财务报告的概述..... (341)
- 第二节 会计报表的格式及其编制根据..... (346)
- 第三节 财务评价指标..... (362)
- 第四节 财务情况说明书..... (366)

第一章 概 论

第一节 会计的概念

会计是为了提高企业、事业各单位的经济效益,对其经济活动情况,以货币作为主要量度,进行事前和事后管理控制的经济信息系统工程。它可以通过记帐、算帐、报帐、用帐、查帐等具体方式来发挥其核算、预测、分析、考核、评价、决策等职能,为提高经济效益——增收节支服务,而成为现代经济管理的重要组成部分。

从会计的历史范畴看,会计是经济发展到一定阶段的产物,是随着人类生产活动和生产过程的日益发展而发展的。经济越发展,会计越重要。实践也证明,现代社会中经济信息越来越重要,而会计信息则是经济信息的重要组成部分,是全面、综合地反映经济活动的一种经济信息。现代会计之所以说它是信息系统,是因为它已经具备了时代的特点。原始的会计仅有简单地记录和计算财务收支的功能,以后逐渐发展成为用货币形式综合地反映和监督经济活动的一种工具。第二次世界大战后,西方的经济飞速发展,会计学科也有了新的发展,从工具作用演变成为管理功能。从二十世纪七十年代起,会计在现代信息化的社会里又有一个新的质的飞跃,它已成为提供财务、经营情况和预测趋势,并用于作出正确决策的一种有效的经济信息系统。

现代管理包括事前管理和事后管理两部分。事前管理要求通过事前计算,取得预测信息,进行反馈比较,作出正确的决策和计划,“防患于未然”。事后管理要求通过事后计算,取得实际信息,进行反馈比较,进行正确地领导、控制和监督,“治患于已然”。总之,在现代社会中,要正确地管理经济,必须及时而准确地取得和利用经济信息,建立进行价值计量管理的经济信息系统。

随着现代管理从事后管理向事前管理发展,现代会计也从传统的事后计算向事前计算发展。经济数学模型、电子计算机以及收集、积累和传输信息的外围设备、确保收集准确信息供计算机处理和使用的组织措施都已运用到会计学科上。如国际市场上所流行的各种 IBM—PC 数据软件中以其特点和性质决定的第二代数据就是专门用于会计和财务分析等上面。过去,传统会计局限于事后计算,把会计理解为事后记帐、算帐、报帐、查帐和分析工作的总称。显然,这种传统的理解已不适应现代管理的需要。我们知道,信息论是利用数学方法,研究信息的计量、传递、变换和储存的一门学科。因此,现代会计突破了传统的事后计算的框框,进入了事前会计的新领域,成为一种信息系统已有先进的经济数学模型和计算机等作为基础,并与现代管理相配合,日益成为现代管理中不可缺少的组成部分,为现代化大生产服务。

第二节 会计的性质、职能和任务

一、会计的性质

马克思在《资本论》第二卷论及簿记作用时指出:“再生产

过程越是按照社会规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为过程的控制和观念总结的簿记就越是必要;因此,簿记对资本主义生产,比对手工业和农民的分散生产更为必要,对公有生产,比对资本主义生产更为必要。……随着生产的集中,簿记将发展成社会簿记。”在这里,马克思所讲的簿记就是指会计。他明确指出,会计的性质是由再生产过程的规模决定的,而不是由所有制决定的。

从历史发展看,商品生产已存在几千年(从奴隶社会、封建社会、资本主义社会一直到社会主义社会)。商品生产包括使用价值生产和价值(包括利润)生产两个方面。对商品价值生产过程中的预测、决策、计划、组织、领导和监督等一套管理知识和方法,乃是人类几千年管理经验积累的结果。例如,过去我们认为利润和资金利润率、利息和利率、所得税、市场定价、无形资产、加速折旧、商业信用、股票证券、审计等都是资本主义的东西,社会主义不能用。实际上,这些都是在商品经济规律基础上发展起来的管理办法。这套商品经济价值生产的管理办法乃是商品经济和价值规律决定的,而非资本主义所有制决定的。不管是谁,只要你搞商品经济和价值生产,就必须按照商品经济和价值生产客观规律来管理,这是不以人们主观意志为转移的。否则就要犯违反客观商品经济和价值规律的错误。所以,在资本主义社会现代化大生产中应用的那套商品经济和价值生产的管理知识和方法,同样适用于社会主义大生产商品经济和价值生产过程中。现在,利润和资金利润率、利息和利率、所得税、市场定价、无形资产、加速折旧、商业信用、股票证券、审计等都已广泛应用于我国社会主义商品经济和价值生产管理中。

总之,生产管理和经营管理乃是人类几千年管理生产和管理经济所积累的知识的结果,并不是某一社会制度或某一阶级的结果。现代生产管理和现代经营管理反映了现代高度商品经济条件下社会化大生产的共同规律。现代管理适用于任何国家和社会。资本主义的社会化大生产需要现代管理,社会主义的社会化大生产同样需要现代管理。管理和科学技术一样,是没有阶级性的。所以,会计作为现代管理的重要组成部分,也是没有阶级性的。所具有的是为现代化大生产服务的属性。

因此,我们必须排除一切偏见,克服那种认为管理和会计有阶级性的错误看法,应该象学习自然科学技术那样,善于学习和利用国外的现代管理和现代会计知识,“外为中用,古为今用”,建立起我国具有现代化特点的现代管理科学和现代会计学。为实现我国的现代化建设事业服务。

二、会计的职能

会计职能是指会计具有的功能。根据传统观念,会计只具有事后反映和监督的职能。显然,这种看法低估了会计的作用。现代会计不但具有事后反映和监督的职能,并且还具有事前反映、监督和参与决策的职能。具体从以下三个方面进行说明。

(一)反映的职能

会计作为一种经济信息系统,利用货币计量和一套专门方法对经济事件进行全面的、连续的、综合的数量反映。这是会计的基本职能。会计通过计划和预算等各种事前计算方法进行事前的反映。会计通过凭证、帐户、复式记帐、报表等各种事后计算方法进行事后的反映。

(二)监督的职能

会计作为一种管理工作,它在取得经济信息的基础上,对比国家和单位规定的财经法令、规章制度和计划预算,对单位的经济活动进行监督。会计利用凭证审核、报表分析和事后审计,对经济法规、计划预算和经济合同执行情况进行事后的审查监督。会计利用决策分析和事前审计对计划、预算和经济合同的合法性、合理性、有效性,以及对方案可行性进行事前的审查监督。监督是会计的一种管理职能。它是会计本身所具有的专门内在职能,并不是可有可无从外部赋予的附加职能。不重视会计的监督职能,只能对经济事业带来严重危害。过去流行的“取消监督”的错误论点所造成的损失,就是一个证明。目前,我国经济领域发生的违法乱纪和严重犯罪活动,同样证明了经济监督的重要性。经济越搞活,越要加强经济监督。注册会计师的公证职能就是在监督职能基础上发展起来的一种社会监督。

(三)参与管理决策的职能

随着经济改革开放和企业自主权的扩大,大部分经济决策权下放给基层单位。由于会计是一种经济管理的信息系统工程,它处于掌握着全局性综合经济信息和计算全局性综合经济效益指标的特殊地位。在决策过程中,会计能帮助决策者发挥其参与决策的参谋作用。会计能提供管理决策所需要的经济信息,并提出看法和建议。会计能利用经济分析方法对不同方案的经济效益进行综合计算和评价,作为最后决策的经济依据。管理决策离不开不同方案经济效益的计算,经济效益计算离不开会计。“决策——经济效益计算——会计”这三者之间存在着不可分割的内在联系。会计从反映、监督职能进一

步向参与管理决策职能发展,这是现代管理和现代会计发展的必然趋势。

三、会计的任务

会计任务是指会计所要达到的目的。根据会计的性质和职能,以提高经济效益为宗旨,会计要完成下列三项基本任务。

(一)反映和监督资金及其来源增减变动结余情况,保护公有财产的安全,防止和揭发一切贪污、盗窃、损公肥私和化公为私等非法现象。

每个企业、行政事业单位都拥有大量的财产,少到几万、几十万元,多到几亿、几十亿元。保证公有财产不受损失,这是会计的基本任务。会计要求财产的任何增减变动必须具有法律效力的原始单据作为证据。并对此进行审核,及时在有关帐上登记。还要定期盘存、编表和清查,做到有帐有物,物、帐、证三者相符。会计利用会计资料来控制财产的变动和结余状况,和一切损害公有财产的违法行为作斗争。

(二)反映和监督经济收支活动要按国家和单位规定的财经法令、规章制度和计划任务来进行,防止和揭发一切财经方面违法乱纪现象。

单位的经济活动必须严格按照规定的法规办事。会计通过事前审查、事中审核和事后检查来监督单位的经济活动。通过帐表来反映和监督国家财经法规、单位规章制度和计划预算的执行情况。会计要和一切不执行法规、计划的事项,以及弄虚作假、营私舞弊、投机倒把、私套外汇、偷税、漏税、走私、行贿、受贿等违法乱纪行为作斗争。

(三)反映和监督资金利用和收支成果情况,保证资金合

理节约使用,增加收入,降低成本和提高经济效益,防止和揭发一切浪费国家资金,不讲求经济效益的现象。

我国是一个人口众多而资金缺少的国家。合理投资和有效地使用有限资金,多培养人才和增加劳动就业,多开发新技术和提高产品质量,增产节约和提高经济效益是当前我国经济发展的唯一出路。从管理上看,正确的决策是最大的节约,错误的决策是最大的浪费。在资金分配和使用前,会计要充分发挥决策职能,通过决策分析对不同方案的经济效益进行计算和评价,选择资金分配和使用的最优方案;通过计划预算在资金和目标之间进行综合平衡,及早发现和消除资金分配和筹集方面的问题。在资金使用时,会计要通过事中审核来监督资金的合理使用。在资金使用后,会计要通过帐表来及时反映资金实际使用情况和收支成果情况,并通过报表分析和审计来评定资金利用效率和经济效益的好坏程度,找出原因,提出建议,改进今后的资金筹集、分配和使用工作。

从上述三项会计的基本任务中,可以清楚地看到会计在巩固和促进社会主义经济建设事业中的重要作用。在实际工作中,那些发生贪污、盗窃、违法乱纪和严重浪费国家资金,不讲求经济效益的单位,往往与轻视会计作用,不发挥或阻碍发挥会计的反映、监督、参与决策的职能有关。目前我国经济管理中有二个薄弱环节:一是决策水平低,决策和计划经常发生错误;二是监督控制不严,甚至没有监督。经济管理中的这两个弱点都与没有发挥会计的监督职能和决策职能密切相关。决策和监督是经济管理中的两个关键环节。决策分析和审计监督必须同步配套。决策正确而无严格监督不行。决策错误,监督再严也不行。只有正确决策加上严格的监督控制,才能保

证有效的管理。

第三节 企业会计准则

制定会计准则,按照会计准则的指导性要求去处理会计实务,以使各个企业单位所编制的会计报表建立在可以信赖的基础上,已为越来越多的国家或地区的政府、广大会计人员及社会公众所认识。

一、企业会计准则及其作用

会计准则(或称会计原则)系会计工作的规范,是会计实务中作出会计处理和编制会计报表所需遵循的规则。会计准则作为会计核算的依据和标准,是企业进行会计核算的重要指导思想,是企业选择会计核算方法、建立会计核算程序、鉴别会计信息质量的重要标准,对企业的会计核算工作有重要的指导作用。

建国以来,我们按照高度集中的计划经济的要求,在会计核算规范方面,按照部门管理原则,采取了分行业、分部门制定会计核算制度的办法,它在巩固和发展社会主义经济制度方面起了巨大作用。随着改革开放的深入和我国社会主义市场经济的发展,这种管理方法与新的经济运行机制已越来越不适应了,客观要求尽快制定会计准则。下面从四个方面说明制定会计准则的重要作用。

(一)会计准则有利于发展商品经济和发挥会计信息宏观调控作用。

我国经济体制改革的方向是发展社会主义市场经济,发挥市场在资源配置和调节经济中的作用,同时改善和加强宏

观控制。以前会计核算制度由于没有统一原则,使各个部门和各个行业之间会计核算指标不论是体系、内容、形式和口径等都存在很大差异,许多指标不能充分反映商品经济条件下企业真实的财务状况和经营成果,使企业之间的经济联系失去了有效的信息支持,同时也使国家难以进行会计信息的综合、汇总和分析,给宏观调控和市场的发展带来了许多困难;会计核算规范在很大程度上执行价值分配的功能,不同部门之间、不同企业之间采用不同的核算办法,不同部门之间控制的程度也不一样,直接表现为经济利益分配的差异。为了规范分配关系,有助于公平竞争,有必要改革会计核算制度,制定会计准则。

(二)会计准则有利于政府机关转变职能、提高行政管理水平。

以前分部门直接制定会计核算制度的办法,存在着严重的重复劳动。鼓励横向联合、举办合资企业、发展企业集团,新的经营方式不断涌现,以及非公有制经济的相应发展,分部门制定会计核算制度无法适应这种发展的要求。制定覆盖全社会的会计准则,同时制定与会计准则相配套的示范性的会计核算制度,就可以使会计管理部门着重于研究会计核算规范中的共性问题,改进会计核算办法、监督会计准则的执行、提高会计信息质量。

(三)会计准则有利于保护社会主义公有财产、巩固社会主义公有制。

保护社会主义公有财产、巩固社会主义公有制是社会主义会计工作的一项重要职能。会计准则在长期的发展中,形成了一套行之有效的措施。制定会计准则,就能有效地发挥会计

工作在保护社会主义公有财产、巩固社会主义公有制中的重要作用。

(四)会计准则有利于对外开放

一个国家会计规范是否遵从必要的国际惯例是影响投资环境的重要内容。也就是说,在对外经济交往中,没有一个单独成文的会计准则,不便于外商了解我国的会计政策和核算方法,不利于促进外商投资企业的发展。因此,根据《中华人民共和国会计法》,制定所有企业都应共同遵循的《企业会计准则》有着十分重要的意义。

二、会计准则的主要内容

(一)总则

根据一般惯例,总则主要说明了制定会计准则的宗旨、准则的适用范围,会计准则与会计核算制度的关系,以及有关会计核算的基本前提和基础工作要求。

1. 制定会计准则的宗旨

总则指出,制定会计准则,是为了适应我国社会主义市场经济发展的需要,加强经济核算,提高会计核算质量,保证会计信息真实可靠。

2. 会计准则的适用范围

会计准则主要适用于设在中华人民共和国境内的所有企业和实行企业管理的单位。由于行政事业单位作为非盈利单位,在财务收支的性质、会计核算原则等方面都与企业会计有较大的区别,不适于一并规定。

3. 会计准则与会计核算制度的关系

我国长期以来实行的是分行业的统一会计制度,由于历史的连续性和渐变性的,会计核算制度改革不可能做到一步到