

新编行业会计丛书

XIN BIAN HANG YE KUAI JI CONG SHU

工业企业会计

王君彩 主编

人民出版社

《新编行业会计丛书》编委会

顾问	杨纪琬	皮兆根	魏振雄	张汉兴	王柯敬
主编	王君彩				
编委	王柯敬	王瑞华	王允平	李建国	邵进兴
	董 锋	谢叙生	于承武	王国柱	夏振林
	王君彩				

序 言

经国务院批准，财政部于1992年11月30日发布了《企业财务通则》、《企业会计准则》。此后，根据国务院授权，财政部又陆续发布了工业、邮电、交通、流通、农业、对外经济合作、建筑业、旅游服务、出版、金融等十大新的行业财务制度和会计制度，并决定从1993年7月1日开始施行。这标志着我国的企业财务管理、会计核算揭开了适应建立社会主义市场经济体制的要求，创立具有中国特色、贴近国际惯例的重大改革的新篇章。正如人们所说的，财务与会计改革正在进入快车道。可以预见，随着这些重大步骤的实施，我们将告别财务会计制度门户林立的昨天，告别与国外同行难以沟通的昨天，迎来基本规范统一便于业务交流与人才流动、与国际会计接轨的新时代。

好的开始是成功的一半。但是，改革措施能否得到有效贯彻，能否做到改而不乱，却是摆在我们面前的又一重大课题。由于财务会计工作具有较强的专业技术性，由于财会队伍中的多数同志对我国会计将与之接轨的国际惯例知之不多，由于我国拥有一千万会计人员，等等，这些都告诉我们，今后的路还很长，任务相当艰巨。作为财政经济部门的专业干部，作为财经院校的专业教师，我们愿尽绵薄之力。我们有责任、有条件为财务与会计改革呐喊，更有必要做点时效更长、更扎实的工作。这就是编写这套《新编行业会计丛书》的背景或者动机。

行业会计学及财务管理学，是属于管理科学中的应用学科。不论书上是否标有“实务”字样，都必须是以讲解实务为主要内容的。无论是作为教材，还是自学用书、业务参考书，其前提是力求准确，不致南辕北辙。因此，在业务处理上，必须有所本，就是要依据国家已经发布的通则、准则和各大行业的财务、会计制

度。但是，有所本又不等于照葫芦画瓢。各种制度是规定应该怎样做，而教科书是教人怎样去做的。这就要求我们遵循专业教学规律，对业务基本理论进行多角度论证，对业务基本知识进行具体解说，还要有各种类型的便于掌握业务基本技能的实例。可以说，实用性强是这套丛书的重要特点之一。

我国的财务与会计改革已经迈出了一大步，但改革并未终结。尽管我们是为满足目前急需、以最新制度为蓝本编写的，但还必须看得更远些。因此，这套丛书在结构设计上力求体系完整，在内容选择上力求全面。我们尽力采选一些国内久已存在今天依然有用的内容，尽力多介绍点国际通行的作法。当然，由于篇幅的限制，我们在这方面做得还很不够，各本书的侧重也有所差别，但作为构思这套丛书的立意，或者说是本套书的另一特点，我们还是想借此机会敬告读者的。

这套丛书的编写，得到中国会计学会副会长杨纪琬教授、财政部金融贸易司司长皮兆根同志、财政部会计管理司副司长张汉兴同志、中国会计学会常务理事魏振雄教授的热情指导与大力支持，得到人民出版社有关同志和北京市理财电子技术有限公司总经理李建国等同志的帮助，在此一并表示谢意。

以上是《新编行业会计丛书》的总序。

《工业企业会计》由王君彩担任主编，参加编写的有：王君彩、赵永怀、余应敏、冼国义、王淑芳、邢艳。

由于编写者水平有限，加之时间仓促，本书难免有错误疏漏之处，敬请读者不吝赐教指正。对本书的意见或建议，请直接与本册主编或丛书主编联系。

1993年5月

目 录

第一章 总 论

- 第一节 工业企业会计的概念和内容…………… (1)
- 第二节 会计核算的基本前提与一般原则…………… (8)
- 第三节 工业企业会计工作组织…………… (18)

第二章 货币资金和外币业务

- 第一节 货币资金的管理…………… (24)
- 第二节 现金的核算…………… (25)
- 第三节 银行存款的核算…………… (30)
- 第四节 银行转帐结算方式…………… (35)
- 第五节 外币业务的核算…………… (47)

第三章 应收及预付款项

- 第一节 应收帐款的核算…………… (54)
- 第二节 应收票据…………… (64)
- 第三节 预付及其他应收款项的核算…………… (74)

第四章 短期投资

- 第一节 短期投资概述…………… (78)
- 第二节 短期投资的计价及核算…………… (80)
- 第三节 短期投资收益的确认及核算…………… (83)
- 第四节 短期投资转让、出售的核算…………… (85)

第五章 存 货

- 第一节 存货的内容和分类…………… (88)
- 第二节 存货的计价…………… (89)
- 第三节 材料的核算…………… (96)
- 第四节 包装物的核算…………… (138)
- 第五节 低值易耗品的核算…………… (146)
- 第六节 委托加工材料的核算…………… (151)

第七节	产成品和自制半成品的核算	(154)
-----	--------------	---------

第八节	存货的清查	(161)
-----	-------	---------

第六章 长期投资

第一节	长期投资的概念和分类	(165)
-----	------------	---------

第二节	长期投资核算概述	(168)
-----	----------	---------

第三节	股票投资的核算	(170)
-----	---------	---------

第四节	债券投资的核算	(175)
-----	---------	---------

第五节	其他投资的核算	(182)
-----	---------	---------

第六节	拨付所属资金的核算	(186)
-----	-----------	---------

第七章 固定资产和在建工程

第一节	固定资产的标准、分类及计价	(188)
-----	---------------	---------

第二节	固定资产增加的核算	(193)
-----	-----------	---------

第三节	固定资产折旧的核算	(200)
-----	-----------	---------

第四节	固定资产修理和租赁的核算	(210)
-----	--------------	---------

第五节	固定资产清理的核算	(214)
-----	-----------	---------

第六节	固定资产盘点清查的核算	(217)
-----	-------------	---------

第七节	在建工程的核算	(219)
-----	---------	---------

第八章 无形资产及递延资产

第一节	无形资产的内容	(225)
-----	---------	---------

第二节	无形资产的计价及核算	(229)
-----	------------	---------

第三节	无形资产的摊销	(232)
-----	---------	---------

第四节	递延资产的核算	(234)
-----	---------	---------

第九章 流动负债

第一节	负债的性质和特点	(240)
-----	----------	---------

第二节	流动负债的分类	(241)
-----	---------	---------

第三节	应付工资及应付福利费的核算	(242)
-----	---------------	---------

第四节	其他金额已确定的流动负债	(259)
-----	--------------	---------

第五节	金额需要估计的流动负债	(264)
-----	-------------	---------

第十章 长期负债

第一节	长期借款的核算	(267)
第二节	应付企业债券的核算	(269)
第三节	长期应付款的核算	(287)
第十一章	所有者权益	
第一节	概述	(292)
第二节	投入资本的核算	(297)
第三节	资本公积的核算	(305)
第四节	盈余公积及其他所有者权益的核算	(310)
第十二章	费用和成本	
第一节	概述	(312)
第二节	成本费用的归集和分配	(314)
第三节	产品成本计算方法	(332)
第十三章	营业收入	
第一节	营业收入的范围	(381)
第二节	营业收入的确认	(383)
第三节	主营业务收入的核算	(384)
第四节	其他业务收入的核算	(400)
第十四章	利润	
第一节	利润形成与分配	(403)
第二节	利润形成的核算	(408)
第三节	利润分配的核算	(413)
第十五章	财务会计报表	
第一节	财务会计报表的种类及编制要求	(421)
第二节	资产负债表	(425)
第三节	损益表	(430)
第四节	财务状况变动表	(434)
第五节	利润分配表及主营业务收支明细表	(445)
第六节	财务会计报表分析	(448)

第一章 总 论

第一节 工业企业会计的概念和内容

一、工业企业会计是企业会计的一个分支

(一) 现代会计的概念与目的

会计工作是经济工作的重要组成部分。“经济越发展，会计越重要”。随着经济体制改革的不断深化，我们的会计理论和会计方法已经发生了重大变化。《企业财务通则》和《企业会计准则》经国务院批准，以财政部部长令的形式已发布实施，这标志着财务会计制度改革取得了重大成果。

关于会计的概念，众说不一。但也应随着经济的发展而发展。我国要发展社会主义市场经济，必须完善市场运行规则，转变政府部门的行政管理职能，转换企业的经营机制。一方面，国家作为管理者，为了保证企业微观经济活动符合宏观经济发展的要求，保障国民经济协调发展，要对国民经济的运行进行管理和调控，这就需要利用微观经济单位的会计核算资料作为国民经济决策和调控的依据。同时，要通过会计准则将国家对会计核算的要求传递给企业，通过对会计的管理，达到规范企业生产经营行为的目的。另一方面，随着经济体制改革的深入和企业经营机制的转换，出现企业的投资主体多元化，经营方式多样化，企业的各个财务关系人都需要通过会计报表了解企业的经营情况。会计准则通过其规范作用，使会计报表提供给企业的投资者、债权人及其他有关方面所需要的真实客观的会计信息，满足企业各有关方面对会计信息的需要。另外，我国会计也要逐步与国际会计惯例接轨，发展成国际通用的商业语言。

基于以上情况，现代会计的概念可以这样表述：会计是市场

经济中企业经营管理活动的一部分，也是一种信息系统。它以货币为主要计量单位，按照法规和科学的方法，全面、系统地记录、分类与汇总企业经营活动的信息，分析与解释其结果。由此可见，会计的目的是为了对企业的现状和发展情况提供财务资料，以便于企业经营者、投资者作出合理的经营决策，并为社会各界提供企业资信资料。

要达到会计的目的，必须充分发挥会计的职能作用。会计的基本职能有两个：一是反映（观念总结），二是监督（控制）。也可以归结为对经济业务进行核算和监督。

会计核算贯串于经济活动的全过程。从核算的过程看，既包括事后核算，也包括事前、事中核算。从核算的内容看，既包括记帐、算帐、报帐，又包括控制、分析和检查。

对经济活动进行核算的过程也是实行监督的过程。监督主要是通过会计业务活动，对不真实、不合法的原始凭证，对违反制度的开支进行监督，以保证财经制度的贯彻执行。同时，会计监督还要从提高本企业的经济效益出发，对每项经济活动的合理性、有效性进行监督，以防止损失浪费，从而收到最大的效益。总之，只有通过核算和监督，才能提供真实可靠的指标，满足各方面的需要。

（二）工业企业会计是企业会计的一个分支

企业会计是现代会计的主要组成部分。随着企业生产经营规模的扩大，跨国公司的进一步发展，国际经济交往的频繁，科学技术的进步和现代管理理论、方法、技术的运用，会计在微观和宏观经济管理中越来越重要。

会计按照其应用范围的不同，可分为宏观会计和微观会计。宏观会计是指在整个国民经济范围内组织的会计核算和管理活动。微观会计主要是指企业会计、行政事业单位会计和基本建设会计。企业会计按照企业的经济业务特点，可分为商品流通企业会计、农业会计、交通运输企业会计、旅游服务企业会计、工

业企业会计等。因此，工业企业会计是企业会计的一个分支。

工业企业会计作为企业会计的一个分支，主要结合工业企业生产经营特点和经营管理需要，在工业企业中说明和运用会计的基本理论、基本原则和基本方法，并充分发挥其职能作用。

二、工业企业会计的内容

工业会计也可以说是应用于工业企业的一种专业会计。这里所说的工业企业是指我国境内的各类工业企业，包括全民所有制、集体所有制、私营、外商投资等各类经济性质的工业企业；有限责任公司、股份有限公司等各类组织形式的工业企业；非工业系统独立核算的工业企业等。

工业是国民经济的重要组成部分，工业企业是生产经营的基层单位。其生产目的是满足社会生产和生活的需要，并且讲究经济效益。工业企业实行自主经营，真正面向市场，优胜劣汰，公平竞争的原则，根据市场变化，灵活地组织和调节生产，合理使用人力、物力、财力，节约资金，降低成本，增加盈利。

工业企业的生产经营活动，一般包括供应过程、生产过程和销售过程。供应过程是生产经营的准备阶段，它的主要活动是采购原材料等物资，为生产作储备。生产过程是整个生产经营活动的中心环节。在这个过程中，工人利用机器、设备等劳动资料对劳动对象进行加工，制成产品。生产过程既是产品的形成过程，又是生产资料的消耗过程，同时也是活劳动消耗并创造新价值的过程。销售过程是产品价值的实现过程。在销售过程中，企业向社会提供产品（或劳务），并按等价交换的原则收回货款，使生产过程中的物化劳动和活劳动的消耗得以补偿，并获得盈利。

工业企业会计核算和监督的内容，就是工业企业的生产经营活动中可以用货币计量的经济业务的变化和结果。工业企业的经营活动，总括起来就是资本的取得与使用，资产的耗费与收回，经营成果的形成与分配等。根据企业会计准则的要求，工业会计按照会计要素分别进行核算和监督。

在我国，会计要素可分为以下六项：资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。工业企业经济活动中的一切经济业务，都发生在资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等项目之间，也就是它们的增减变动。它们之间互相影响，密切联系，全面、综合地反映工业企业的经济活动。

企业拥有的经济资源在会计上称为资产。企业为取得这些资产，一方面向银行借款或赊购款项，会计上把企业向非投资者所承担的偿还责任称为负债。另一方面是投资者投入资本，即所有者权益。因此，在任何时候，工业企业的资产总额必须等于负债和所有者权益的总额。这就形成以下会计等式：

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

以上等式揭示了资产、负债、所有者权益三个要素之间的联系，它是复式记帐、试算平衡及编制资产负债表的理论依据。

企业在生产经营过程中，为了取得收入，还要消耗各种资产，形成费用。企业通过销售产品、提供劳务或进行投资活动所取得的各种形式的资金，形成收入。收入与费用对比，确定企业的利润。在工业企业生产经营活动中，许多经济业务的发生是同收入和费用相联系的，同时收入与费用的发生，又必然影响企业资产和所有者权益。企业取得的利润又使资产和所有者权益增加，如果亏损则使之减少。因此，上述会计等式可扩展为：

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

为了说明工业企业会计核算和监督的内容，下面分别对各个会计要素加以说明。

（一）资产

资产是企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源。可分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产及其他资产。

1. 流动资产是指可以在1年或者超过1年的一个营业周期内变现或者耗用的资产，如现金及各种存款、短期投资、应收及预付

款项、存货等。

2.长期投资是指不准备在1年内变现的投资，如股票投资、债券投资和其他投资。

3.固定资产是指使用年限长，单位价值在规定标准以上，并在使用过程中保持原有实物形态的资产，如房屋及建筑物、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不具有实物形态的资产，比如专利权、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，比如开办费、租入固定资产的改良支出等。

6.其他资产是指除以上各项目以外的资产，比如特准储备物资、冻结物资和存款等。

根据以上内容，工业企业资产的一般项目，可列图表示，见图表1-1。

（二）负债

负债是企业由于过去的交易而产生的必须于将来以资产或执行劳务偿付的债务。负债按其偿还期的长短分为流动负债与长期负债。

1.流动负债是指将在1年或者超过1年的一个营业周期内偿还的债务，如短期借款、应付票据、应付帐款、预收货款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。

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

根据以上内容，工业企业负债的一般项目可列图表示，见图表1-2。

（三）所有者权益

所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权。净资产的数额即为企业的全部资产减去全部负债后的余额。所有者权益一般包括实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润等。

图表1-1

工业企业的资产	流动资产	现金、银行存款、
		短期投资
	长期投资	应收票据、应收帐款、
		预付帐款、其他应收款、
		待摊费用、原材料、
	固定资产	低值易耗品、在产品、
		自制半成品、产成品等
		股票投资
	无形资产	债券投资
		其他投资
	递延资产	房屋及建筑物、机器设备、
		运输设备、工具器具等
	其他资产	商标权、专利权、
		土地使用权、非专利技术、
	其他资产	商誉等
		开办费、
	其他资产	租入固定资产改良支出等
		特准储备物资、
	其他资产	冻结物资和存款等

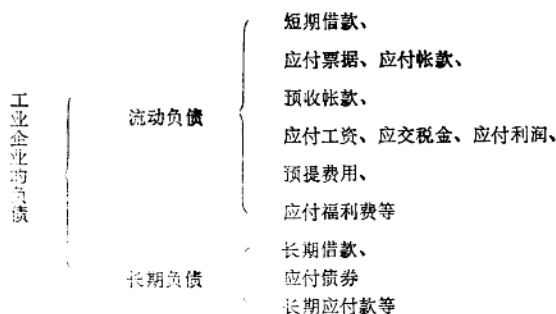
1. 实收资本是投资人实际投入企业经营活动的 各种 财产物资。投资包括国家投资、法人投资、个人投资、外商投资等。

2. 资本公积包括财产重估溢价、股票溢价、接受捐赠资产价值等。

3. 盈余公积是指按规定从利润中提取的公积金。

4. 未分配利润是指企业待分配利润或留于以后年度分配的利

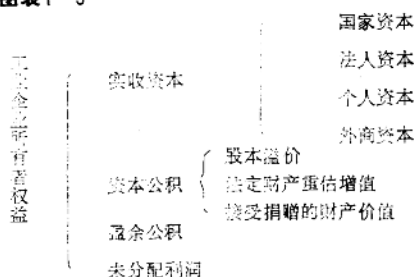
图表1-2



润。

根据以上内容,工业企业所有者权益的一般项目可列图表示,见图表1-3。

图表1-3



(四) 收入

工业企业的收入是指销售产品或提供劳务等取得的收入。包括产品销售收入和其他业务收入。在一般情况下,企业于产品已经发出,劳务已经提供,同时收讫价款或取得索取价款的凭据时,确认销售收入成立。销售退回、销售折让和销售折扣,冲减销售收入。

1. 产品销售收入是指销售产成品、自制半成品,提供工业性劳务等取得的收入。

2.其他业务收入是指除产品销售以外的其他销售或其他业务的收入,如材料销售收入,技术转让、固定资产出租、包装物出租、运输等非工业性劳务收入。

(五) 费用

费用是企业在生产经营过程中所发生的各项耗费,包括计入产品制造成本的费用和计入当期损益的费用。

直接或分配计入制造成本的费用包括直接人工、直接材料、其他直接费用以及各种间接费用。

计入当期损益的费用包括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和为筹集资金发生的财务费用,以及销售部门发生的销售费用等。

费用应按实际成本核算,如按计划成本或定额成本核算的,要按照规定的成本计算期,及时调整为实际成本。

(六) 利润

利润是企业在一定时期内生产经营的财务成果。它包括销售利润、投资净收益和营业外收支净额。

销售利润等于产品销售利润加上其他销售利润减去管理费用和财务费用。

投资净收益是指投资收益扣除投资损失后的数额。

营业外收支净额是指与企业生产经营活动没有直接关系的各种营业外收入减去营业外支出后的差额。

企业利润总额按照国家规定作相应调整后,依法缴纳所得税。税后利润,除国家另有规定者外,按照规定顺序进行分配。

第二节 会计核算的基本前提与一般原则

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提,在西方会计中称之为会计假设或会计假定,它是一项不需要证明而可以接受的前提条件。它是适应会计实践的需要而逐步形成的,并对复式簿记诞生以来的整个会计

实务都起着制约作用。在市场经济条件下的会计实践中，存在许多不确定的因素，要保证会计工作的正常进行，就必须作出合乎情理的判断和假设，不提出这些假设，就无法进行收集加工会计信息。比如企业在一般情况下是连续经营下去的，为了及时计算企业的损益情况，就应将企业连续不断的生产经营过程人为地划分为一定的期间，作为会计核算期间；又如为了确定产品成本，需要准确计量某项固定资产所转移的价值，这部分价值又无法直接计量，就只能采用一定的折旧方法等。《企业会计准则》规定：会计主体、持续经营、会计分期和货币计量等为我国会计核算的基本前提。

（一）会计主体

会计主体或称会计实体，是指会计为之服务的特定的独立实体。它必须具备实体、统一体和独立体三个特点。会计主体可以是法人，也可以是非法人；可以是一个企业，也可以是企业中的内部单位或企业中的一个特定的部分（比如企业的分公司、企业设立的事业部）；可以是单一企业，也可以是几个企业组成的联营公司或企业集团。

会计主体作为一个独立的整体，应从三方面来理解。第一，一个会计主体在经济上是独立的。因此，应将会计主体之间的经济关系划分清楚，还要将企业的财务活动与企业主及企业职工的个人财务活动划分清楚。第二，进行会计的确认、计量、记录和报告工作，要从会计主体这一个独立的整体出发。比如总公司与分公司之间（指紧密型的），分公司与分公司之间的应收应付款应该相互抵销，不能由于内部资金的划拨而增加企业的资产和负债。同样，总公司在编制会计报表时，分公司之间相互销售的产品只能看作是产品的内部转移，而不能作为总公司的营业收入，不能增加总公司的本期利润。只有这样，才能为经济决策提供真实、有用的信息。第三，还应将会计主体与法人相区分。比如，集团公司是由几个具有法人资格的企业所组成，在编制合并报表时，

只能将集团公司看作是一个独立的整体，而所属企业之间的债权债务，以及相互销售产品，应在内部互相抵销和扣除。又比如，独资和合伙企业的财产，在法律上一般应视为业主或合伙人的，但在会计核算中应把这类企业也作为独立的会计主体来处理。

（二）持续经营

持续经营是对会计的正常活动时间作出的前提规定。也就是说会计核算应以企业既定的经营方针、目标和持续、正常的生产经营活动为前提。假设在可预见的未来，企业不会面临破产清算，企业的经营活动将无限地继续下去。只有在这一前提条件下，才能建立起会计计量和确认的原则，会计核算才能正常进行。

会计核算所采用的一系列的会计处理方法都是建立在持续经营前提的基础上的。如果没有规定持续经营的前提条件，一些公认的会计处理方法也将无法采用。比如，企业使用中的固定资产，只有在持续经营的前提下，才可以在其使用年限内，按照固定资产原价和使用情况，选择某一折旧方法计提折旧费用；又比如，对于企业所负担的债务，也只有在持续经营的前提下，才可以按照规定的条件偿还等。也只有在持续经营的前提下，企业所使用的会计处理方法，才能保持稳定，会计所提供的信息才能真实、可靠。

在社会主义市场经济条件下，商品竞争越来越激烈，每个企业都存在经营失败的风险，都有可能变得长期亏损无力偿债而被迫关、停、并、转，甚至宣告破产。如果一个会计主体无法持续经营，那么建立在这一基础上的各种会计准则即不再适用，就可采用另外一种特殊的会计准则。在实际工作中，破产清算的企业毕竟是少数，绝大多数企业是具备持续经营这一前提的。

（三）会计分期

会计分期是在持续经营假设的基础上，人为地规定会计信息的提供期限，即把企业连续不断的经营活动划分为较短的经营期。