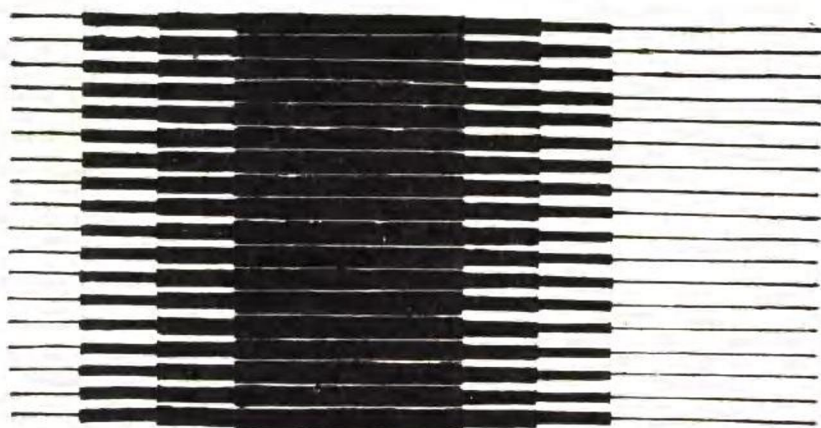


根据《企业会计准则》和
《企业财务通则》编著

应用工业会计

主 编 周应苗 周泉洲



复旦大学出版社

根据《企业会计准则》和
《企业财务通则》编著

应用工业会计

主 编 周应苗 周泉洲

复旦大学出版社

(沪)新登字202号

应用工业会计

周应苗 周泉渊 主编

复旦大学出版社出版发行

(上海国权路579号)

浙江诸暨报印刷厂印刷

开本850×1168 1/32 印张12.625 字数: 330,000

1993年9月第1版 1993年9月第1次印刷

印数: 1—5,000

IS BN 7—309—01209—7/F·271

定 价: 9.00元

《应用工业会计》编委会

主 任: 赵乃兴

副 主 任: 许五全 戴文标 马长勇

主 编: 周应苗 周泉洲

编委会成员: 赵乃兴 许五全 朱关烈 戴文标 马长勇
周应苗 周泉洲 张绿芬 郭春敖 潘旺明
王国泉 商成飞 叶其林 宋天平 斯双灿
周贤林 王晓青 邵伯尧 求嫣红

前 言

目前，我国正在进行企业会计制度的重大改革，使旧体制下的企业会计模式发生了根本性的改变。这是适应社会主义市场经济，转换企业经营机制，扩大对外开放和吸引外资的一项重大举措。

这次会计制度改革以1992年11月30日财政部发布《企业会计准则》和《企业财务通则》为标志，其核心是要建立起包括企业会计准则、行业会计制度和企业内部会计制度三个层次的新的会计体制，并与国际会计惯例接轨，使我国会计加入到会计国际化的进程。

为适应新的会计工作，帮助广大财会人员正确掌握会计新概念，学习会计新理论，操作会计新实务，达到更新观念，更新知识的目的，我们组织编写了这本《应用工业会计》。本书的主要特点是，以《企业会计准则》、《企业财务通则》为指导，以新的《工业企业会计制度》为依据，注重理论联系实际。以会计要素为主线，系统地阐述了工业企业会计核算的基本理论和方法。本书深入浅出，通俗易懂，具有较强的实用性、操作性和知识性，并对国际会计接轨具有指导意义。

本书分十三章。由周应苗、周泉洲两位同志担任主编。参加编写的人员有：宋天平（第一章）、赵汉仲（第二章）、王国泉（第三章）、王君飞（第四章）、叶其林（第五、六章）、谢维荣（第七章）、陈钟德（第八、九章）、陈小明（第十章）、郭春教（第十一章）、周泉洲（第十二章）、周应苗（第十三章）。最后由周应苗、求嫣红同志负责总纂修改。

由于参编人员水平有限，书中难免有不妥和错误之处，恳请

读者批评指正。本书的编写，参考了有关方面的研究成果，限于篇幅，不再一一注出，在此一并表示感谢。同时向所有关心、支持本书编写的同志表示衷心感谢。尤其要感谢复旦大学出版社苏荣刚、徐惠平两位同志，他们对本书的出版给予了热情帮助和大力支持。

赵乃兴

1993年6月

序 言

社会主义市场经济体系的建立，对我国的财会工作提出了新的更高的要求。财会制度与国际会计惯例接轨，是促进我国经济发展的必然趋势。为此，财政部于一九九二年十一月卅日发布了《企业会计准则》和《企业财务通则》，后又陆续颁布了新的行业会计制度和财务制度。为适应这一重大改革举措的需要，财会人员必须重新学习财会知识，更新财会观念。由周应苗、周泉渊等同志编著的《应用工业会计》正是基于这一点而出版发行的。虽然最近有关企业财会改革方面的书籍很多，但在在我看来，《应用工业会计》这本书至少具有两个较为明显的特点：

一是体系新颖，内容全面系统。本书以“两则”和新的工业企业财会制度为依据，以企业会计要素为主线，将工业企业的会计核算内容分为资产、负债和所有者权益，收入、费用和利润，企业清算和财务报告等部分，系统介绍了工业企业会计核算的基本理论和技术方法，把会计核算的具体内容与企业会计要素有机地结合起来，便于读者学习和应用。

二是理论联系实际，具有较强的实用性和操作性。本书在全面贯彻“两则”和新的工业企业财会制度的同时，着重介绍了工业企业会计核算的具体方法和具体操作时要注意的问题，汇集了编著者对“两则”和新的工业企业财会制度学习研究的成果以及多年的财会工作实践经验，对企业搞好会计国际接轨，处理会计事项，提供财务报告具有一定的指导作用。

我真诚的希望，广大财会工作者都来参与“两则”和新的行业财会制度的学习研究。本书的出版，为之提供了一本良好的教材。

陈君铨 一九九三年七月

目 录

前言

序言

第一章	会计概述	(1)
第一节	会计的职能与任务.....	(1)
第二节	会计准则和会计制度.....	(6)
第二章	货币资金、外币业务和应收预付帐款的核算	(16)
第一节	货币资金的核算.....	(16)
第二节	外币业务的核算.....	(44)
第三节	应收及预付帐款的核算.....	(52)
第三章	存货的核算	(60)
第一节	存货的范围及分类.....	(60)
第二节	存货的计价.....	(63)
第三节	材料的核算.....	(72)
第四节	包装物的核算.....	(93)
第五节	低值易耗品的核算.....	(99)
第六节	委托加工材料的核算.....	(104)
第七节	产成品、自制半成品和外购商品的核算.....	(106)
第八节	存货盘盈、盘亏和毁损的核算.....	(112)
第四章	对外投资的核算	(116)
第一节	对外投资及其核算范围.....	(116)
第二节	短期投资的核算.....	(120)
第三节	长期股票投资的核算.....	(125)
第四节	长期债券投资的核算.....	(134)

第五节	其他长期投资的核算·····	(139)
第六节	拨付所属资金的核算·····	(141)
第五章	固定资产和在建工程的核算·····	(143)
第一节	固定资产的分类和计价·····	(143)
第二节	固定资产增加的核算·····	(146)
第三节	固定资产减少的核算·····	(154)
第四节	固定资产盘盈、盘亏的核算·····	(158)
第五节	固定资产折旧、修理的核算·····	(160)
第六节	在建工程的核算·····	(171)
第六章	无形资产、递延资产和其他资产的核算·····	(177)
第一节	无形资产的计价·····	(177)
第二节	无形资产取得的核算·····	(182)
第三节	无形资产转让、投资的核算·····	(185)
第四节	无形资产摊销的核算·····	(188)
第五节	递延资产和其他资产的核算·····	(189)
第七章	负债的核算·····	(194)
第一节	负债的特征和分类·····	(194)
第二节	流动负债的核算·····	(195)
第三节	长期借款的核算·····	(213)
第四节	应付债券的核算·····	(216)
第五节	长期应付款的核算·····	(225)
第八章	所有者权益的核算·····	(227)
第一节	所有者权益概述·····	(227)
第二节	实收资本的核算·····	(232)
第三节	资本公积的核算·····	(236)
第四节	盈余公积和未分配利润的核算·····	(239)
第九章	营业收入的核算·····	(242)
第一节	营业收入的范围和确认·····	(242)

第二节	基本业务收支的核算·····	(244)
第三节	其他业务收支的核算·····	(257)
第十章	成本和费用的核算·····	(260)
第一节	成本和费用核算概述·····	(260)
第二节	产品制造成本的核算·····	(270)
第三节	产品成本计算方法·····	(293)
第四节	期间费用的核算·····	(303)
第十一章	利润和利润分配的核算·····	(307)
第一节	利润的核算·····	(307)
第二节	利润分配的核算·····	(311)
第十二章	企业解散与清算·····	(319)
第一节	企业解散或清算概述·····	(319)
第二节	企业清算的会计核算·····	(323)
第三节	企业破产的基本程序·····	(330)
第四节	企业破产的会计核算·····	(333)
第五节	破产程序终结的核算·····	(342)
第十三章	财务报告和财务评价·····	(346)
第一节	财务报告的作用、种类和编制要求·····	(346)
第二节	资产负债表·····	(349)
第三节	损益表·····	(357)
第四节	财务状况变动表·····	(363)
第五节	财务评价指标·····	(372)
附录	原财务会计制度与财务通则、会计准则的主要区别	

第一章 会计概述

第一节 会计的职能和任务

会计作为人类社会 development 过程中的一项实践活动，源远流长。早在原始社会时期，就出现了会计的萌芽。随着社会的进步，经济的发展，会计的重要性已越来越被人们所认识。特别是在当今时代，会计在社会经济生活中已越来越显示出它的重大作用。

一、会计的定义

会计，通俗地讲，就是记帐、算帐和报帐。但现代会计仅以此理解，已远远不能满足需要。在会计理论界，对现代会计的定义有多种表述方法，归纳起来，主要有以下几种：（1）管理工具论；（2）管理活动论；（3）信息系统论等。

怎样给会计下一个恰当的定义？这不是三言两语就可以说清楚的，而应该从多方面加以考察。从会计理论方面分析，会计是一种如何科学合理地把会计数据转换成会计信息，满足会计信息使用者进行经济决策和控制经济活动的要求的知识体系。从会计的社会活动方面分析，会计是一种通过人类一定形式的社会劳动分工对经济活动进行反映和监督的服务活动。从会计的实际应用方面分析，会计是一种通过对数据的处理而由若干个要素组成的会计信息系统。

因此，我们可以得出这样一种认识：会计是人们在长期的社会实践的基础上历史地形成和不断发展着的对经济活动进行反映和监督的知识体系，是通过实践确认、计量和报告经济活动的信息系统。实践证明，生产越发展，会计越重要。在现代经济生活中，会计已经成为企业经营过程中一种日见重要的管理工具。

二、会计信息系统

会计信息系统，是对会计实践活动所作的整体性的概括。构成会计信息系统的要素是相互联系、相互制约和相互依存的。它与整个企业组织以及企业外部都具有密切的联系。会计信息系统是由数据和信息、数据处理过程、物质资源和人等要素构成的。

数据和信息是两个有区别的概念。数据，在数据处理过程中是指系统输入的一组符号，它可以是一个表示价格、时间或重量等的数字集合，也可以是一个表示企业、地点或人名的文字的集合。信息，在这里是指数据在处理以后的一项输出，它是经过处理的数据并且对于使用者来说是有用的。会计信息系统输入的是经济业务数据。处理经济业务数据是会计部门的传统职责。任何使企业财务状况发生变化的事项、过程、状况或决定等，都属于经济业务。这里所指的企业财务状况，是指企业的资产价值、负债总额、营业收支、损益形成以及资本结构等情况。凡是影响这些要素变动的事项都称为经济业务。

经济业务分为外部业务、内部业务和会计帐务三方面。外部业务是指企业与外部发生关系的业务事项，如购销、借贷、筹资等。内部业务是企业内部发生的引起财务状况变动的事项，如领用材料、产品入库等。会计帐务是由于会计本身的某种需要而进行的转帐，如提取折旧，分配费用、期末转帐等。企业每发生一笔经济业务，都要取得或填制会计凭证，作为会计数据处理的起点，通过登记帐簿，最后在期末编制财务报告。因此，经济业务数据的处理过程，是从原始数据开始到财务报告为止的全过程。

数据处理通常是指计算机对数据进行处理，广义地讲，是从数据到信息的过程，包括收集、加工、传输、存贮、检索和输出等方面。数据收集是数据处理的基础，输出信息的质量在很大程度上取决于原始数据的完整性和真实性。

三、会计的目的

会计的直接产出物是会计信息。在现代社会经济生活中，由于企业组织规模日益扩大，社会分工不断深化，企业内部各部门之间以及企业与外部的关系越来越复杂，使得管理所需要的信息急剧增长。会计信息是企业经济信息的重要组成部分，为很多关心企业经营活动状况的人们所使用。这些使用者可以概括为两大类：即外部的使用者和内部的使用者。企业外部的使用者，主要是通过财务报告定期获得会计信息，这一类使用者包括投资者、债权人、政府有关部门、顾客、供货商、企业职工等。企业内部的使用者，主要是企业各级各部门的管理人员。

企业投资者最关心的是企业的经营状况，他们需要评价过去和预测未来的经营活动，年度财务报告是满足这些需要的最主要的手段，季度和月度财务报告是向投资者报告企业经营状况的重要形式。在社会主义市场经济体制下，投资者可能是国家、其他法人、个人或外商。债权人是指向企业提供贷款的银行或其他金融机构以及企业债券的购买者。他们对企业的信誉、偿债能力以及企业的未来发展是十分关心的。企业财务报告是这些信息的重要来源。政府有关部门需要企业提供利润、纳税等有关会计信息，以便更好地执行政府的管理职能。顾客对会计信息的需要十分广泛，包括企业产品的价格、性能、购买地点、使用和保修办法、支付的到期日、折让和折扣额等。供货商需要了解企业的信用声望，支付能力等方面的信息。企业职工关心的是工资水平、福利待遇等方面的信息，等等。向企业外部的使用者提供会计信息，是会计部门不可避免的职责，企业必须按有关法令、制度或惯例定期报送。

企业内部的使用者，主要从不同层次、角度来对会计信息提出要求。其中最高管理阶层需要了解企业目标、计划制订、资源分配、新产品开发等方面的信息。中间管理阶层主要了解利用资源、人员调动、现金周转等方面的信息。基层管理阶层主要了解

生产任务的具体安排与调整等方面的信息。

综上所述，企业会计的目的是向外或内提供会计信息，以帮助会计信息使用者进行经济、财务决策和控制经营活动。

四、会计的职能和任务

会计的职能是指会计本身所具有的功能。会计的任务是指会计应完成的工作职责。

1. 会计的职能

马克思把会计的基本职能概括为：会计是对生产“过程的控制和观念的总结”。即一般理解的反映和监督。我国《会计法》把会计的基本职能概括为核算和监督。

会计核算职能，是指会计反映经营状况，核算经济业务，为经济管理提供信息。这是会计的首要职能，主要具有以下特点：

（1）通过货币计量，从数据方面反映企业的经营状况。企业的生产供销以及其他财务活动，都可以从量的方面进行观察、记录和计算，以反映企业经营活动的全貌。这些反映全面情况的会计信息是经营者、投资者以及所有会计信息的使用者所必不可少的。

（2）主要反映已经发生的经济事实，具有可验证性。会计所反映的必须是已经发生的、真实可靠的经济业务，必须按反映经济业务发生和完成情况的书面凭证进行会计处理。在处理过程中，会受到会计惯例、准则和制度的约束。因此，会计所提供的信息具有可验证性。

（3）会计的反映具有完整性、连续性和综合性。完整性是指在空间上反映整个企业的全部经济业务，不能有任何遗漏。连续性是会计的反映必须把大量的、分散的资料加以系统化。综合性是指会计的反映能全面说明企业的经营状况，提供综合的会计信息。

会计的监督职能，是指会计监督企业的经营活动，使之按照有关法令、制度的要求和预期的目的进行。这是会计的另一基本职能，主要具有以下两个特点：

（1）会计监督与会计反映是相伴同时进行的。

（2）会计监督主要利用各种价值指标，以财务活动为主线。

2. 会计的任务

会计的任务主要包括：（1）进行日常核算和汇总核算。日常核算是指根据经济业务的发生情况，取得和填制凭证，登记会计帐簿等一系列工作。汇总核算是指定期地把会计帐簿所记录的内容加以整理归类，汇总编制财务报告。（2）提供会计信息。

（3）参与企业经营决策并提出解决问题的意见和建议。

五、会计改革

党的十四大明确提出的建立社会主义市场经济体制的目标，使传统的会计管理体制和会计核算模式，日益暴露出它的弊端和局限性，主要表现在以下几个方面：

第一，传统的会计管理体制在实际执行过程中统得过多、过死，使企业管理会计的权限过少、过小。突出体现在：全国统一的会计制度由财政部统一制定。会计政策，会计核算方法、会计报告体系都执行国家统一制度，企业无权自行调整。这在深化企业改革、转换企业经营机制的情况下，一定程度上影响了企业加强经营管理，加强经济核算的积极性和责任性。同时，也影响了国家宏观调控所需会计信息的及时性和真实性。

第二，旧的会计制度，是按部门、所有制性质，再分行业来划分和制定的。主要采用三种形式：一是财政部制定和管理；二是财政部和行业主管部门联合制定和管理；三是由企业主管部门制定，报财政部批准或备案。由此造成会计政策、会计方法和会计报告体系在部门、行业、所有制之间的不统一，不可比，甚至

同一会计核算内容出现不同的会计规定，不同的会计核算程序、方法，产生不同的会计信息。

第三，在市场经济体制下，企业的经营范围，经营方式和以往相比，发生了重大变化，而按计划经济模式建立起来的会计制度无法反映新的经济形式和经济活动，这给发挥会计职能，加强经济核算带来了一系列难以解决的问题。

第四，旧的会计制度所依据的会计原理，所采用的会计政策、会计方法和会计报告都与国际会计惯例有相当大的差距，这给进一步开放，吸引外资带来了较大的影响。

第五，旧的会计制度过多地依赖于财政、税务和财务的规定，强调其一致性。财政决定财务，财务决定会计的体系，使会计缺乏相应的独立性、规范性和科学性，造成会计理论与会计实务脱节。

综上所述，在新的经济形势下，改革会计管理体系和会计核算制度，已成为深化改革，转换企业经营机制的一个主要问题。

第二节 会计准则和会计制度

会计所提供的企业财务信息，是一种国际通用的“商业语言”。其发放者和使用者都应当遵守共同的规范，以保证企业财务状况被正确的描述和理解。与其相关的会计规范，主要是会计准则和会计制度。

一、会计准则概述

会计准则是企业对经济业务进行会计处理，提供财务报告所应遵循的规范。既包括会计处理的一般原则，又包括会计处理的方法和程序。前者称为“基本准则”，后者称为“具体准则”或“业务性准则”。

制订会计准则的目的，主要是使企业按照规定的原则、程序和方法向投资人、债权人及其他利害关系人提供真实有用的会计

信息，以便于他们做出财务判断和投资决策，也为注册会计师审查财务报告提供依据。

简而言之，会计准则就是会计核算工作的规范。主要是就经济业务的具体会计处理作出规定，以指导和规范企业的会计核算，保证会计信息的质量。

会计准则最早产生于美国。是根据长期会计实践形成的惯例，由会计界的权威组织或政府有关机构制订的。1938年美国注册会计师协会成立了会计程序委员会。向企业推荐公认的会计处理方法。之后，会计程序委员会发展为美国财务会计委员会。会计准则委员会通过制定和发布财务会计准则，指导和规范企业的会计核算。之后，其他一些发达的资本主义国家也先后制定和发布了本国的会计准则。我国的台湾和香港也制定了本地区使用的会计准则。1974年由美国、澳大利亚等国的会计职业团体发起成立了国际会计准则委员会，制定和发布国际会计准则，以协调各国的会计准则。国际会计准则到目前为止已发布了31号。许多国家都以国际会计准则为基础制定本国的会计准则，也有的国家直接采用国际会计准则。一些国际性经济组织也要求债务人提供按国际会计准则编制的会计报表。我国已于1992年11月30日由财政部发布了《企业会计准则》。这对促进我国经济发展和对外开放具有重大的意义。

二、我国企业会计准则的基本内容

我国的企业会计准则是会计法规体系的重要组成部分，对企业的会计核算具有强制的约束力。由财政部发布的《企业会计准则》是企业会计的基本准则，共10章66条。有关内容说明如下：

1. 总则

主要规定了会计准则的制定依据，适用范围，与会计制度的关系，会计假设、记帐方法和会计记录等。这是进行会计核算的基本前提。