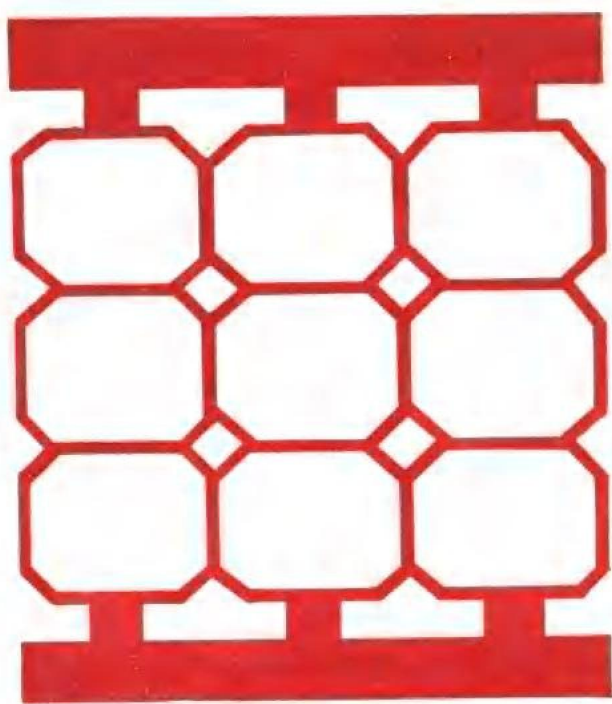


新会计操作实例手册

● 财政部 商业部 中国人民银行 编



● 中国建筑工业出版社

(京)新登字 035 号

本书根据各行业新会计制度的基本精神,结合企业会计工作的实际,详细介绍了工业企业,商品流通企业,施工企业,房地产开发企业,旅游、饮食服务企业,铁路运输企业,保险企业,对外经济合作企业会计业务操作的具体办法和需要注意的问题。

本书以实际业务操作为着眼点,注重实用,重点突出,可供企业会计工作人员和管理人员使用参考。

* * *

责任编辑 向建国 朱首明 蒋月芳 汪瑞芬

技术设计 高红维

责任校对 王莉 骆玉华

新会计操作实例手册

财 政 部

商 业 部 编

中国人民银行

中国建筑工业出版社出版、发行(北京西郊百万庄)

新华书店经销

北京顺义振华印刷厂印刷

*

开本: 787×1092 毫米 1/16 印张: 44 字数: 1,071 千字

1993年12月第一版 1993年12月第一次印刷

印数: 1—4, 300册 定价: 29.85元

ISBN7—112—02161—8/F·156

(7181)

前 言

1993年的会计制度改革，是中国会计史上规模最大、范围最广、意义最为深远的一次大变革。新会计制度实施以后，企业在具体执行过程中，不可避免地遇到了这样或那样的问题，这是必然的，也是急需解决的。为此，我们组织编写了《新会计操作实例手册》一书。参加本书编写的人员均为各大专院校的会计专家和企业实际财会工作人员。这样的组合，其出发点就在于使新制度更好地与企业会计工作的实际相结合，及时解决企业会计制度改革中遇到的新情况、新问题。

本书的特点是针对性强，可操作性强，业务性强，适合各类企业财会人员和管理人员使用，亦是各类会计制度培训班的理想教材。

本书的内容包括：工业企业、商品流通企业、施工企业、房地产开发企业、旅游企业、饮食服务企业、铁路运输企业、保险企业、对外经济合作企业会计业务操作的具体办法和实例。由于各类企业会计业务核算的内容有共性也有特性，我们在体系安排上，本着节省篇幅、突出重点、前后联系的原则，除第一篇“工业企业会计操作讲解”作了全面系统的介绍以外，其他各篇都以本行业会计业务核算中特有的内容作为讲解的重点。

本书由童赠垠任主编，贾益群、许勇、聂晓芹任副主编，参加编写的人员有：孙颖丽、赵成基、塔娜、何向南、韦清山、李长江、王海明、司徒一梅、周志坚、张寒、马丁、杨春梅、付超、田为农、孙英东、杜东方、李雪岩、徐自力、李中峰、付全贵、赫国峰、张春声、杨秀峰、乔洗薇、张雅芳、钱正农、武向文、齐秀芬、郑永新、韩淑琴、于淑玲、于晓梅等。

本书在编写过程中参阅有关文献，并得到我国企业财会界许多实际工作者的大力支持，在此一并表示感谢。

由于水平有限，书中不足和疏漏之处在所难免，望各位读者批评指正。

目 录

第一篇 工业企业会计操作讲解

第一章 工业企业会计概论	(1)
一、新旧会计制度设计思想 有什么区别?	(1)
二、新会计制度在总体上 有什么特点?	(2)
三、新会计制度中工业企业会计 如何核算?	(3)
四、新的工业企业会计制度适用范围 有多大?	(4)
五、新的工业企业会计制度体现了哪些 灵活性?	(4)
六、工业企业会计的对象 是什么?	(5)
七、工业企业会计的任务 是什么?	(7)
八、工业企业会计工作组织的内容 是什么?	(8)
第二章 货币资金业务的 核算	(11)
一、什么是货币资金?	(11)
二、现金管理与保管的基本要求 是什么?	(11)
三、现金核算的要求是什么?	(12)
四、现金出纳如何核算?	(12)
五、银行存款管理的基本要求 是什么?	(13)
六、银行存款核算的基本要求 是什么?	(13)
七、银行存款业务如何核算?	(14)
八、其他货币资金如何核算?	(15)
九、外币业务如何核算?	(16)
第三章 应收及预付款项的核算	(20)
一、应收及预付款项的核算内容 是什么?	(20)

二、应收票据核算的内容 包括什么?	(20)
三、应收票据如何核算?	(21)
四、应收帐款如何核算?	(23)
五、其他应收款如何核算?	(26)
六、预付货款如何核算?	(27)
第四章 存货的核算	(29)
一、存货如何分类?	(29)
二、存货如何计价?	(30)
三、存货日常收发核算的内容 有哪些?	(30)
四、怎样进行材料日常收发的 核算?	(30)
五、包装物的核算如何进行?	(45)
六、低值易耗品怎样核算?	(47)
七、委托加工材料如何核算?	(50)
八、怎样进行自制半成品的 核算?	(51)
九、产成品如何核算?	(52)
十、存货盘盈、盘亏和毁损如何 核算?	(55)
第五章 投资业务的核算	(58)
一、对外投资的概念是什么? 如何分类?	(58)
二、短期投资和长期投资的特点和 意义如何?	(58)
三、投资的原则是什么?	(59)
四、短期投资应注意哪些 问题?	(59)
五、短期投资核算要设置哪些 帐户?	(59)
六、有价证券购入如何 核算?	(60)
七、长期投资如何计价?	(62)
八、长期投资核算要设置哪些 帐户?	(62)

九、股票投资如何核算?	(63)	核算?	(96)
十、债券投资如何核算?	(64)	十一、无形资产转让如何	
十一、其他投资如何核算?	(68)	、核算?	(96)
十二、投资核算在新旧会计制度上有		十二、无形资产投资如何	
什么差别?	(70)	核算?	(98)
第六章 固定资产的核算	(72)	十三、递延资产和其他资产如何	
一、固定资产的概念是什么?	(72)	核算?	(99)
二、固定资产怎样分类?	(72)	第八章 负债的核算	(102)
三、固定资产如何计价?	(73)	一、什么是负债? 怎样进行	
四、折旧有什么意义?	(74)	分类?	(102)
五、折旧方法有哪些?	(74)	二、负债的内容有哪些?	(102)
六、折旧的计提范围		三、流动负债的内容	
包括哪些?	(79)	包括哪些?	(102)
七、固定资产折旧的总类如何		四、短期借款如何核算?	(103)
核算?	(79)	五、应付票据如何核算?	(103)
八、固定资产取得如何		六、应付帐款如何核算?	(104)
核算?	(80)	七、预收帐款怎样核算?	(105)
九、固定资产在使用中支出如何		八、应付工资怎样核算?	(106)
核算?	(84)	九、如何进行应付福利费的	
十、固定资产租赁如何		核算?	(107)
核算?	(86)	十、怎样进行应交税金的	
十一、固定资产清理和盘存如何		核算?	(108)
核算?	(87)	十一、怎样进行应交利润的核算?	
第七章 无形资产、递延资产和其他资产的		(109)
核算	(90)	十二、其他应付款和其他应交款如何	
一、无形资产具有哪些含义		核算?	(110)
和特点?	(90)	十三、预提费用怎样核算?	(110)
二、无形资产怎样进行分类?	(90)	十四、待扣税金如何核算?	(111)
三、无形资产的内容		十五、长期负债的内容和	
包括哪些?	(91)	作用怎样?	(112)
四、无形资产的成本具有哪		十六、长期借款如何核算?	(113)
些特性?	(93)	十七、应付债券如何核算?	(114)
五、无形资产的计价原则		十八、长期应付款怎样核算?	(118)
是什么?	(93)	第九章 所有者权益的核算	(121)
六、无形资产如何计价?	(94)	一、所有者权益的特点	
七、无形资产核算的作用和意义		如何?	(121)
是什么?	(94)	二、所有者权益如何确认	
八、无形资产核算需设置哪些		和计量?	(121)
帐户?	(95)	三、实收资本如何核算?	(123)
九、无形资产取得如何		四、资本公积怎样核算?	(124)
核算?	(95)	五、盈余公积怎样核算?	(124)
十、无形资产摊销如何		六、怎样进行股本的核算?	(125)

七、如何进行公积金的核算?	(127)	四、利润分配表与主营业务收支明细表 如何编制?	(199)
八、公益金怎样核算?	(129)	五、财务状况变动表如何 编制?	(202)
九、外商投资企业所有者权益如何 核算?	(129)	六、如何编制会计报表附注和财务 状况说明书?	(207)
第十章 成本的核算	(133)	七、财务指标如何分析?	(210)
一、生产成本的内容和核算要求 是什么?	(133)	第十三章 企业清算	(213)
二、生产费用总分类如何 核算?	(134)	一、企业清算的原因 有哪些?	(213)
三、生产费用明细分类如何 核算?	(135)	二、企业清算的一般程序 是什么?	(214)
四、生产费用归集和分配的内容 是什么?	(137)	三、财产如何作价?	(215)
五、制造费用如何归集 和分配?	(137)	四、清算帐务怎样处理?	(217)
六、辅助生产费用如何归集 和分配?	(138)	第二篇 商品流通企业会计操作讲解	
七、基本生产费用如何归集 和分配?	(139)	第一章 商品流通企业会计概论 ..	(223)
八、生产费用如何在完工产品与在产品 之间进行分配?	(140)	一、什么是商品流通企业会计? ..	(223)
九、如何确定产品成本计算 的方法?	(141)	二、商品流通企业会计具有 什么特征?	(223)
十、产品成本计算的品种法如何 运用?	(143)	三、新会计制度的适用范围 有哪些?	(226)
十一、产品成本计算的分批法如何 运用?	(150)	四、制定新会计制度的主要依据 是什么?	(227)
十二、产品成本计算的分步法如何 运用?	(156)	五、新会计制度的主要特点 是什么?	(227)
第十一章 财务成果的核算	(165)	六、商品流通企业的会计组织 内容有哪些?	(232)
一、销售核算的内容和任务 是什么?	(165)	第二章 货币资金的核算	
二、怎样确定销售收入?	(166)	一、货币资金核算 有什么要求?	(235)
三、产品销售如何核算?	(166)	二、现金如何管理与核算?	(235)
四、其他销售如何核算?	(175)	三、银行存款管理的主要内容 是什么?	(239)
五、利润如何核算?	(177)	四、银行存款如何核算?	(239)
六、利润分配如何核算?	(180)	五、怎样核对银行存款?	(240)
第十二章 财务报告及其分析	(188)	六、什么是外汇? 什么是汇率?	(241)
一、财务报告改革的内容 是什么?	(188)	七、国际结算的概念是什么? 国际结算有几种方式?	(241)
二、资产负债表如何编制?	(189)	八、外汇业务的主要内容 是什么?	(245)
三、损益表如何编制?	(196)		

九、如何进行基本外汇业务的核算？	(245)
十、如何进行外汇调剂及使用业务的核算？	(250)
十一、外汇借款如何进行核算？	(254)
十二、其他货币资金怎样核算？	(258)
第三章 结算业务的核算	(261)
一、转帐结算包括哪些内容？	(261)
二、支票结算如何进行？	(261)
三、银行汇票结算如何进行？	(263)
四、怎样进行商业汇票的结算？	(266)
五、怎样进行银行本票的结算？	(269)
六、汇兑的内容包括哪些？	(269)
七、如何进行托收承付结算？	(272)
八、什么是委托收款结算？	(273)
九、什么是应收款项的核算？	(275)
十、如何进行应收帐款的核算？	(275)
十一、如何进行应收票据的核算？	(277)
十二、其他应收款怎样核算？	(279)
第四章 存货的核算(上)	
一、什么是存货、如何进行分类？	(281)
二、存货的入帐价格如何确定？	(282)
三、商品如何分类？	(283)
四、商品采购如何核算？	(284)
五、库存商品如何核算？	(289)
六、怎样进行库存商品销价的核算？	(296)
七、商品加工如何核算？	(297)
八、出租商品怎样核算？	(299)

九、材料物资如何核算？	(301)
十、包装物怎样核算？	(303)
十一、低值易耗品怎样核算？	(310)
第五章 存货的核算(下)	
一、存货销售收入记载时间如何确定？	(315)
二、存货销售收入入帐价格如何确定？	(315)
三、怎样进行商品销售收入的核算？	(316)
四、非商品销售收入如何核算？	(330)
五、存货销售成本如何计算？	(330)
六、商品销售成本如何结转？	(338)
七、非商品销售成本如何结转？	(339)
第六章 固定资产、无形资产和递延资产的核算	(341)
一、固定资产如何确认？	(341)
二、固定资产如何分类？	(341)
三、固定资产如何计价？	(342)
四、固定资产核算制定了哪些科目？其核算内容有哪些？	(343)
五、怎样进行固定资产增加的核算？	(344)
六、怎样进行固定资产减少的核算？	(347)
七、固定资产折旧如何核算？	(348)
八、固定资产清理怎样核算？	(352)
九、在建工程怎样核算？	(354)
十、怎样确认无形资产？	(356)
十一、无形资产如何计价？	(356)
十二、无形资产核算应设置哪些科目？	(356)
十三、如何进行无形资产的核算？	(356)
十四、递延资产怎样核算？	(359)
第七章 费用和税金	
核算	(361)
一、费用的含义是什么？	(361)

二、经营费用如何进行核算？	(361)
三、管理费用怎样核算？	(364)
四、财务费用如何核算？	(366)
五、税金核算有何意义？	(367)
六、税金的种类和计算方法有哪些？	(368)
七、如何进行商品流通企业税金的核算？	(370)
第八章 财务成果的核算	(375)
一、财务成果核算的含义是什么？	(375)
二、商品流通企业财务成果的构成如何？怎样计算？	(375)
三、财务成果形成核算科目如何设置？	(377)
四、财务成果形成核算的帐务怎样处理？	(378)
五、利润分配怎样核算？	(380)
六、如何进行亏损弥补的核算？	(385)
第九章 会计报表	(386)
一、会计报表有何意义？	(386)
二、会计报表的种类有哪些？	(386)
三、会计报表编制的基本要求是什么？	(387)
四、资产负债表的性质和作用怎样？	(387)
五、资产负债表的结构原理与格式如何？	(387)
六、资产负债表的项目如何分类和排列？	(388)
七、资产负债表各项目如何填列？	(389)
八、损益表的性质和作用如何？	(394)
九、损益表的内容与格式怎样？	(395)
十、损益表的各项目如何填列？	(395)
十一、利润分配表如何填列？	(397)
十二、商品销售利润明细表如何	

填列？	(399)
十三、财务状况变动表的性质和任务怎样？	(399)
十四、资金的含义是什么？	(400)
十五、财务状况变动表的结构原理如何？	(400)
十六、财务状况变动表各项目如何填列？	(403)

第三篇 施工企业会计业务操作讲解

第一章 施工企业会计概论	(407)
一、什么是施工企业会计？	(407)
二、新施工企业会计制度有什么特点？	(408)
三、新制度对会计帐户是如何分类的？与原制度比较有何变化？	(409)
四、新制度关于会计帐户的设置有哪些原则？	(410)
五、正确组织施工企业会计核算工作有何意义？	(410)
六、施工企业会计对象是什么？	(411)
七、施工企业经营资金运动一般要经历哪几个阶段？	(411)
八、施工企业会计有哪些主要任务？	(411)
第二章 施工企业存货的核算	(413)
一、新制度对存货的核算设置了哪些帐户？这些帐户与原制度中的有关帐户应如何衔接？	(413)
二、存货数量的确定有哪些方法？	(413)
三、企业在存货入帐价值核算中应把握住哪些要点？	(414)
四、收入材料物资应如何计价？	(414)
五、发出材料物资如何计价？	(415)
六、购入材料物资应如何核算？	(417)
七、从其他途径收入材料物资如何	

核算?	(420)
八、材料物资发出如何核算?	(421)
九、低值易耗品如何核算?	(424)
十、什么是周转材料? 周转材料的价值是 如何摊销的?	(427)
十一、核算周转材料应如何设置 会计帐户?	(428)
十二、在何种情况下, 企业应对周转材料 的已提摊销进行调整?	(428)
十三、库存材料物资清查盘点如何 核算?	(431)
十四、材料物资价格调整应如何 核算?	(432)
十五、库存产成品应如何 核算?	(432)
第三章 施工企业固定资产的 求算	(435)
一、固定资产如何分类?	(435)
二、固定资产如何计价?	(436)
三、固定资产增加如何 核算?	(437)
四、固定资产减少如何 核算?	(445)
五、固定资产折旧与修理如何 核算?	(451)
第四章 施工企业成本的 核算	(457)
一、新制度核算工程成本设置了哪些帐户? 这些帐户与原制度中的有关帐户应如何 衔接?	(457)
二、根据新的会计制度, 企业进行工程成本核 算应遵循哪些基本要求?	(458)
三、施工企业的生产费用和工程成本 有何区别?	(459)
四、按照新会计制度的要求, 应怎样对生产费 用进行分类? 各种分类方法有何 作用?	(459)
五、工程成本核算对象如何 确定?	(460)
六、企业成本核算应怎样 组织?	(461)
七、什么是辅助生产部门?	

怎样分配辅助生产费用?	(461)
八、怎样将人工费计入 工程成本?	(462)
九、怎样将材料费计入 工程成本?	(463)
十、怎样将机械使用费计入 工程成本?	(463)
十一、怎样将其他直接费计入 工程成本?	(464)
十二、按新制度的规定, 应怎样核算施工 管理费?	(464)
十三、如何计算和结转已完 工程的实际成本?	(465)
十四、什么是附属企业? 附属企业有 什么特点?	(466)
十五、附属企业生产有 什么特点?	(467)
十六、附属企业成本核算有 什么特点?	(467)
十七、按照新制度的规定, 附属企业 的成本项目和成本对象应如何 确定?	(467)
十八、按照新制度的要求, 附属企业 进行成本核算需要设置哪些帐户? 按怎样的程序组织核算?	(468)
十九、如何计算附属工业企业 当期的产品成本?	(469)
第五章 施工企业收入和利润的 核算?	(470)
一、营业收入的范围包括哪些?	(470)
二、营业收入如何确认?	(470)
三、营业收入如何核算?	(471)
四、利润如何计算?	(472)
五、利润实现如何核算?	(472)
六、利润分配如何核算?	(473)

第四篇 房地产开发企业会计业务操作讲解

第一章 存货的核算	(477)
一、存货的内容包括哪些? 数量如何确定?	(477)
二、存货如何计价?	(478)
三、物资采购业务如何	

核算?	(482)
四、怎样进行库存材料、库存设备的核算?	(486)
五、委托加工材料怎样核算?	(487)
六、怎样进行低值易耗品的核算?	(488)
七、开发产品如何核算?	(489)
八、分期收款开发产品如何核算?	(490)
九、出租开发产品如何核算?	(490)
十、怎样进行周转房的核算?	(491)
十一、怎样进行存货的盘盈、盘亏和毁损的核算?	(492)
第二章 固定资产的核算	(494)
一、固定资产的确认标准是什么?	(494)
二、固定资产如何分类与计价?	(494)
三、固定资产增、减如何核算?	(497)
四、固定资产折旧如何核算?	(502)
第三章 收入的核算	(505)
一、营业收入的范围包括哪些?	(505)
二、什么是营业收入的实现?	(505)
三、经营收入的核算如何进行?	(506)
四、其他业务收入的核算?	(510)
第四章 成本和费用的核算	(512)
一、什么是开发产品成本与期间费用?	(512)
二、什么是房地产开发成本核算对象?	(512)
三、什么是房地产开发产品成本项目?	(513)

四、开发产品成本核算的科目如何设置?	(513)
五、土地开发成本如何核算?	(514)
六、房屋开发成本如何核算?	(515)
七、配套设施开发成本如何核算?	(519)
八、代建工程开发成本如何核算?	(520)
九、待摊预提费用如何核算?	(521)
十、开发间接费用如何核算?	(523)
十一、管理费用如何核算?	(524)
十二、财务费用如何核算?	(526)
十三、销售费用如何核算?	(527)
第五篇 旅游、饮食服务企业会计业务操作讲解	
第一章 存货的核算	(528)
一、存货核算有什么意义?	(528)
二、存货如何分类?	(528)
三、取得存货如何确认和计价?	(529)
四、发出存货时如何确认和计价?	(529)
五、原材料怎样核算?	(532)
六、燃料怎样核算?	(534)
七、低值易耗品怎样核算?	(534)
八、物料用品怎样核算?	(536)
九、库存商品怎样核算?	(536)
十、各种存货盘点如何核算?	(538)
第二章 营业收入的核算	(540)
一、营业收入怎样确认?	(540)
二、饭店营业收入怎样核算?	(540)
三、旅行社营业收入怎样	

核算?	(545)
四、旅店业营业收入怎样核算?	(547)
五、汽车出租营业收入怎样核算?	(548)
六、饮食业营业收入怎样核算?	(548)
七、照相营业收入如何核算?	(552)
八、洗染业营业收入如何核算?	(552)
九、浴池、理发业营业收入如何核算?	(553)
十、修理业营业收入如何核算?	(554)
第三章 成本、费用和税金	
核算?	(556)
一、什么是成本、费用和税金?	(556)
二、营业成本核算的内容有哪些?	(556)
三、原材料耗用成本如何核算?	(556)
四、旅行社营业成本怎样核算?	(559)
五、商品进价成本如何核算?	(561)
六、其他成本如何核算?	(562)
七、费用怎样分类、科目如何设置?	(562)
八、怎样进行费用总分类的核算?	(563)
九、怎样进行费用的明细分类核算?	(563)
十、营业税及附加如何分类?	(566)
十一、税金及附加如何核算?	(566)
第六篇 铁路运输企业会计业务操作讲解	
第一章 铁路运输企业会计核算概论	(568)

一、为什么会出现铁路运输、专业会计?	(568)
二、新铁路会计制度有何特点?	(569)
三、铁路会计制度改革的基本内容有哪些?	(570)
第二章 存货的核算	(574)
一、铁路材料如何分类与计价?	(574)
二、材料厂的材料如何核算?	(577)
三、基层站段的材料如何核算?	(585)
四、铁路线上部建筑材料如何核算?	(588)
五、燃料如何核算?	(589)
六、低值易耗品如何核算?	(591)
七、库存产品与商品如何核算?	(593)
第三章 运输企业营业收入的核算	(595)
一、什么是运输收入?	(595)
二、运输收入进款如何管理?	(596)
三、运输清算收入如何管理?	(599)
四、运输清算收入如何核算?	(602)
第四章 运输支出的核算	(604)
一、什么是运输支出?	(604)
二、运输支出的范围如何?	(604)
三、运输支出怎样分类?	(606)
四、运输支出怎样核算?	(608)
五、管理费用和财务费用如何核算?	(613)
第七篇 保险企业会计业务操作讲解	

第一章 非人身保险业务的核算	(614)	三、销货的退回及折让如何核算?	(658)
一、非人身业务有哪些种类?	(614)	四、营业税金及其附加费怎样核算?	(659)
二、非人身险业务核算有哪些规定?	(615)	五、与营业收入相配比的成本怎样核算?	(660)
三、营业收入如何核算?	(616)	第二章 成本与费用的核算	(663)
四、营业支出如何核算?	(624)	一、承包工程成本如何核算?	(663)
五、营业税金及附加如何计算?	(635)	二、劳务合作成本怎样核算?	(667)
六、提存未到期准备金如何核算?	(636)	三、技术服务成本怎样核算?	(669)
七、未决赔款准备金如何核算?	(638)	四、房地产业开发的成本如何核算?	(670)
第二章 人身保险业务的核算	(640)	第三章 利润及其分配的核算	(672)
一、人身保险有哪些种类?	(640)	一、利润总额包括哪些内容?	(672)
二、开展人身保险有何意义?	(641)	二、利润的核算应设置哪些会计科目?	(673)
三、人身险核算有何特点?	(641)	三、期间费用及其补偿如何核算?	(676)
四、如何进行保费收入的核算?	(642)	四、投资收益怎样核算?	(682)
五、给付保险金如何核算?	(646)	五、营业外收支如何核算?	(682)
六、如何进行退保与借款的核算?	(648)	六、利润总额结算的基本方法是什么?	(684)
第八篇 对外经济合作企业会计业务操作讲解		七、利润分配的基本程序是什么?	(686)
第一章 营业收入的核算	(650)	八、所得税如何计算?	(687)
一、应设置的会计科目有哪些?	(650)	九、利润分配的帐务如何处理?	(688)
二、营业收入如何核算?	(651)	十、上年利润调整如何核算?	(691)

第一篇 工业企业会计操作讲解

第一章 工业企业会计概论

一、新旧会计制度设计思想有什么区别？

应该说,会计制度设计的基础是经济体制。改革以前我国的经济体制,从根本上说是一种计划经济体制,在这种体制下,国有企业在整个国民经济中占绝对优势,在这些企业中,国家是唯一的投资主体。国民经济的方方面面都处于严格的计划控制下。行业的划分十分清楚,企业的经营范围受到严格限制,企业只有单一的经营方式。企业没有自主权,企业生产什么产品、生产多少产品、产品销售给谁,都由国家安排;流动资金由国家拨付,固定资产的购置、更新改造等,也都由国家安排;企业的利润全部上交国家,亏损则由国家负责弥补。总之,在旧的经济体制下,国家对企业进行直接管理,企业只需按照国家的指令进行单纯的生产活动即可。不难想象,当时企业会计制度的设计思想必然是根据国家对企业进行直接管理的需要,而与计划经济体制相适应。

此外,当时我国所处的那种闭关自守的状态,会计制度的设计无须考虑国际交流的需要,也成为影响会计制度设计的一种重要因素。

随着我国经济体制改革的不断深入进行,建立社会主义市场经济模式大目标的确立,会计环境发生的重大变化,对旧的不适应新经济模式的会计制度及时进行改革,也就势在必行。

新会计制度的设计,从总体上来说,当然应与社会主义市场经济模式相适应,具体地说,考虑了下列几个方面:

1. 随着我国企业投资主体的多元化,新的会计制度仅仅考虑了国家作为投资主体和进行管理的需要,同时也顾及到企业本身、投资者及其他利益相关者的需要。
2. 随着我国企业经营方式的多样化,以及企业经营范围的相互交叉,新的会计制度设计考虑了建立会计处理的一般性准则,为各种行业的会计处理提供了指南。
3. 随着我国对外开放政策的实施,外商到我国投资不断增加,国际贸易不断发展,设计新会计制度时考虑到了国际通用性,尽可能采用国际上通用的惯例及术语。
4. 由于在经济体制改革时期的临时需要,为性质不同的企业建立了不同的会计制度,而不同会计制度下会计处理业务的差异造成了企业之间竞争的不公平,设计新会计制度时考

虑了消除这种差异的需要。

二、新会计制度在总体上有什么特点？

与原会计制度相比，新会计制度主要有下列特点：

1. 以一般性的会计准则与财务通则总驭具体的会计制度。新会计制度建立了一般性的为所有企业财务会计业务提供指导的准则，包括《企业会计准则》和《企业财务通则》，尤其在《企业会计准则》中，规定了会计业务处理的一般原则。在原会计制度下，则没有类似的指导性文件。各行业的会计制度中尽管也体现了某些会计原则，但极不系统，未经提炼，缺乏明文规定。

2. 新的会计制度具有统一规范性。以前的会计制度除按行业制定外，还按企业的性质分别制定了不同的会计制度，全民、集体、私营、中外合资和外商独资企业各实施一套不同会计制度，这种按企业性质分别制定的会计制度，使得同类业务有不同的处理方法，造成了不同性质企业间的不公平竞争，这显然是很不合理的。新的会计制度，对此进行了统一规范，包括四个方面：全民、集体、私营和外商投资等不同所有制企业的财务会计制度的统一；有限责任公司、股份有限公司等不同组织形式企业财务会计制度的统一；经营承包、租赁等不同经营形式企业财务会计制度的统一；我国企业财务会计制度与国际惯例的统一或衔接。

3. 在新的会计制度中，实行了资本保全原则，建立了企业资本金制度。以前企业在经营过程中资产遭受损失、资产磨损提取折旧等，都作减少资本（国有企业即为国家基金）处理，致使所有者的权益难以得到合理保障。新会计制度则明确规定，设立企业必须有法定的资本，投入企业的资本只能依法转让而不得以任何方式抽回，提取折旧、资产盘亏不再冲减资本，由于国家对某些商品进行调价而使企业存货增值或贬值，也不再增减企业的资本。

4. 为了促进企业技术进步，新的会计制度加速了资产折旧。原会计制度下的折旧办法，一是资产门类繁多，二是折旧年限长，三是企业提取的折旧还要上交国家一部分。新会计制度则把固定资产由原来的 29 类 433 项简化成 20 多类，折旧年限比以前缩短 20~30%，允许一些技术密集型企业实行加速折旧法，同时，企业折旧不再上交国家，全部留给企业。

5. 新会计制度增加了企业使用资金的自主权。企业将不再划分专项资金，取消了原制度下专款专用的不合理办法，企业可以自主决定对外投资的形式、数量、时间等。

6. 实行了新的成本核算制度。新的会计制度在成本核算中以制造成本法替代了完全成本法，使得成本核算过程简化，成本核算的正确性、合理性增强，同时也使得我国的成本核算方法基本与国际惯例接轨。

7. 采用了国际通用的报表体系。原会计制度下的会计报表体系，将企业全部资产（金）分为流动资产（金）、固定资产（金）和专项资产（金），这种报表体系是过去计划经济体制下的产物，其内容不能满足各方会计信息使用者的需要，其形式缺乏国际通用性，成为外商到中国投资的阻碍因素。新会计制度下的会计报表体系，规定现在国际上广泛采用的资产负债表、损益表和财务状况变动表为主要报表，同时在资产负债表中，采用国际统一的会计等式，即资产—负债=所有者权益，从而使得我国的会计报表也成为一种国际通用语言。

8. 利润分配实行了规范化。原会计制度，国家对不同的企业，往往区别对待，一个企业一种利润分配办法，缺乏公平性。新的会计制度，由《企业财务通则》中对企业的利润分配作了统一规定，所有企业将一视同仁。

此外,与国际会计制度相比,我国新的会计制度还体现出下列特点:

其一,建立《企业财务通则》体现了我国的特色。国外没有类似的东西。在资本主义国家,国家作为社会管理者,一般通过公司法、税法、商法等有关法律,对企业的财务活动行为进行明确详尽的规定,因此无需再专门制订财务制度。但在目前,由于我国有关法规尚未健全,因此在一段时期内沿袭过去的做法,由各级财政部门对企业财务活动进行管理仍十分必要,在这种情况下,建立一个对企业财务活动提供一个原则性的指导文件,十分必要,也非常切实可行。

其二,新的会计制度,由三个层次构成,第一层次是企业财务通则、企业会计准则,这是企业财务会计制度的基本法规;第二个层次是根据企业财务通则和会计准则制定各大行业的财务会计制度;第三个层次是企业根据第一、二层次的规定,制定的内部财务会计办法。这与国际上的通行做法存在重大差异。在国外,就会计而言,只有两个层次,第一层次是国家制订的会计制度或由社会专业组织制订的会计准则,第二层次即是企业自己制订的具体会计制度。我国的新会计制度之所以出现中间层次,主要是考虑到我国多年来的习惯做法及广大会计工作者目前的业务素质,如无中间层次,势必造成混乱。取消第二层次的行业会计制度是我们今后的发展方向。

三、新会计制度中工业企业会计如何核算?

归结起来,主要有下列几方面的变化:

1. 会计原理发生了变化。主要体现在会计等式发生了重大变化。过去我们以企业资金的两个方面相等,即资金来源与资金占用相等的原理得出会计等式,而新会计制度下的会计等式则是:资产-负债=所有者权益。会计等式发生变化后,会计核算内容的分类以及会计报表的编制都随之发生了重大的变化。

2. 会计科目发生了变化,尤其工业企业使用的会计科目,变化很大,整个会计科目分为资产类、负债类、所有者权益类、生产成本类、损益核算类等五大类,同时增加了不少新的科目。总的来说会计科目的设置是向中外合资企业及股份制企业会计制度趋同。

3. 会计方法发生了变化,主要有以下这些方面:

(1) 记帐方法的变化。过去允许企业用借贷记帐法或增减记帐法,新会计制度规定一律使用借贷记帐法,以便与国际惯例相符。

(2) 成本核算方法的变化。新会计制度规定用制造成本法代替过去的完全成本法,再有就是存货计价,允许企业在原有计价方法的基础上,同时可采用国际上现在流行的后进先出法。

(3) 坏帐处理方法的变化。旧会计制度下在坏帐发生时才进行会计处理。新会计制度则允许企业在坏帐未发生前按规定适当提取坏帐准备记入当期损益,而后在坏帐真正发生时再行冲减。

(4) 资产损失处理方法的变化。旧会计制度下,资产盘亏、毁损等损失冲减资本金(国家基金)。新制度则规定资产盘亏、毁损等损失不再冲减资本金,而作为当期损益处理。

(5) 折旧方法的变化。过去不允许采用加速折旧法。新会计制度允许某些企业采用加速折旧法。

4. 会计核算的复杂程度发生了变化。尽管在某些方面,会计核算比以前有所简化,如成

本核算。但总起来看,整个会计核算工作比以前要复杂得多,这就要求会计人员比过去有更高的素质。

四、新的工业企业会计制度适用范围有多大?

此次由财政部制定颁发的《工业企业会计制度》应该说适用于设在中华人民共和国境内的所有工业企业。该制度不分所有制、行业和部门,只要属于工业生产、加工、制造的企业都应执行,包括国有工业企业、集体企业、外商投资企业以及私营企业等。在一定意义上说,新会计制度体现了最大的统一性。过去那种按所有制、分行业、分部门分别制定的工业企业会计制度,如《国营工业企业会计制度》、《城镇集体企业会计制度》、《铁路工业企业会计制度》等均将废止。这样就从根本上避免了由于各部门、各行业执行的财务会计制度不同,核算方法不同,以及报表指标口径的差别而造成的不同所有制、不同部门的工业企业之间会计信息不可比、不协调,甚至不够公允真实的问题。

五、新的工业企业会计制度体现了哪些灵活性?

1. 在编制会计报表方面,新制度将报表分为向外报送的会计报表,如“资产负债表”、“损益表”和“财务状况变动表”等等,对此应按照制度规定的格式编报;另一部分是企业为内部管理所需要的会计报表,如产品成本类的报表,对此企业可以根据企业内部管理的需要自行编制。

2. 在会计科目设置方面,企业根据自身业务的需要,在不影响会计核算要求与报表指标汇总的前提下,可以增设、减少或合并某些会计科目。也就是说,会计制度中已规定的会计科目,但企业并无此项核算业务;企业有某些经济业务,但制度未设定相应的科目,财会部门应根据实际调整科目项目,以满足企业生产经营的需要。例如,在科目表附注中注明,企业向所属独立核算的企业拨付资金时,可以增设“拨付所属资金”科目;生产业务比较简单的企业,可以将“生产成本”“制造费用”两个科目合并为“生产费用”;采用实际成本进行日常核算的企业,可以不设“材料采购”和“材料成本差异”科目,增设“在途材料”科目;低值易耗品、包装物较少的企业,可以不设“预收帐款”、“预付帐款”科目,将预收、预付帐款在“应收帐款”、“应付帐款”科目核算;等等。

3. 在核算方法方面,也体现了一定的灵活性。例如,对低值易耗品的领用摊销,可以采用比较简单的一次摊销或分次摊销,也可以继续沿用“五五摊销法”;对出租、出借包装物的核算,也可以采用较简单的一次或分次计入成本的办法,而对于出租、出借业务较多的企业,也可以采用“五五摊销、净值摊销”等摊销办法。又如,各种存货发出时,可以根据实际情况,选择采用先进先出法,加权平均法,移动加权平均法等等。新会计制度在诸多方面充分考虑了各企业不同具体情况的差异,在突出行业(工业企业)统一性的原则的同时,又十分注重适应企业经营管理的灵活性,使之具有更强的实用性和可操作性。

六、工业企业会计的对象是什么?

工业会计是会计学的一个分支,是应用在工业企业的一科专业会计。工业会计的对象,就是工业会计反映和监督的内容。

工业企业是国民经济的细胞,是市场经济的主体,是国民经济发展的生力军,是财政收

入的主要来源之地。工业企业担负着为社会提供产品,满足人民物质文化生活需要的任务,同时也担负着合理地、节约地使用人力、物力、财力,降低产品成本,为国家、集体、个人提供积累的任务。因此,生产工业产品是工业企业最基本的生产经营活动。工业企业要生产工业产品和提供劳务,进行生产经营活动,必须拥有一定数额的资产(包括流动资产、固定资产等)。这些资产主要来源于接受投资者投入的资金(所有者权益的主要部分)和向债权人借入的资金(负债)。同时,工业企业在产品生产的具体过程中(材料的供应、产品的生产、产品的销售等过程),这些资产是随着生产经营活动的进行发生不断的变化,如成本费用的支出、收入的取得、利润的实现等。

为了管理企业生产经营活动,保证生产正常进行,在竞争中取胜,企业必须通过会计核算来及时正确地掌握这些资产及其资产来源(负债、所有者权益)的增减变化,以及生产过程中收入、费用、利润的变动情况。因此,工业企业生产经营过程中发生的,能够用货币表现的各项生产经营活动,就是工业会计反映和监督的内容。或者说工业企业资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润的增减变化是工业会计的对象。现将工业会计对象六个要素的主要内容说明如下:

(一) 资产、负债和所有者权益

1. 资产

资产是企业拥有或控制,能以货币计量,并能为企业提供经济效益的经济资源。资产按其流动性分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产等。

(1) 流动资产。是指可以在一年内或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产。流动资产包括现金及各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。

短期投资是各种能够随时变现,持有时间不超过一年的有价证券以及不超过一年的其他投资。

应收及预付款项包括应收票据、应收帐款、其他应收款、预付货款、待摊费用等。

存货是指企业生产经营过程中为销售或者耗用而储备的各种资产,包括商品、产成品、在产品以及各类材料、燃料、低值易耗品等。

(2) 长期投资。是指不准备在一年内变现的投资,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;其他投资主要是指对合营企业和合作企业的投资。

(3) 固定资产。是指使用年限在一年以上,单位价值在规定标准以上,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。

(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、非专利权、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。

(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、固定资产修理费支出、租入固定资产的改良支出以及摊销期限在一年以上的其他待摊费用;其他资产主要包括特种储备物资、冻结物和冻结存款等。

2. 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。负债按其流动性分为流动负债和长期负债。

(1) 流动负债。是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务,包括短期债