

新工业会计实务

樊彩霞 主编



纺织工业出版社

95
F406.72
185
2

新工业会计实务

樊彩霞 主编

7/12/10



3 0073 9871 6

纺织工业出版社



C

097198

(京)新登字 037 号

责任编辑:李秀英

新工业会计实务

樊彩霞 主编

*

纺织工业出版社出版发行

(北京东直门南大街4号)

电话:4662932 邮编:100027

冶金工业出版社印刷厂印刷

各地新华书店经售

*

850×1168毫米 1/32 印张:12 24/32 字数:285千字

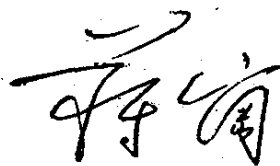
1993年10月第一版第一次印刷

印数:1-5,000 定价:9.00元

ISBN 7-5064-0993-3/F·0026

序

为了适应我国改革开放和市场经济发展的需要，财政部适时地制订、发布了《企业会计准则》，并按照《企业会计准则》的规定，对现行各行业会计核算制度进行了重大的改革，建立了以会计准则统驭会计核算制度新的管理模式，这标志着我国会计核算工作进入新的发展阶段。认真贯彻实施企业会计准则和企业会计核算制度，不断完善社会主义市场经济运行规则，是摆在广大企业会计人员面前的一项主要任务。北京科技大学一些从事理论研究和教学的同志配合新会计制度的贯彻实施，编写了《新工业会计实务》一书，很有现实意义。该书严格按照财政部制订的《企业会计准则》和《工业企业会计制度》的规定，以我国会计六大要素及会计实践的特点为体系，进行系统阐述。编写内容注重实务操作，并通过新旧会计核算对比，使读者易于掌握。每章之后还附有思考题和练习题，有利于学习和教学。该书可以作为广大财会人员学习新制度的参考书，也可以供有关部门培训会计人员使用。



1993年5月25日

前 言

1993年7月1日起正式实施《工业企业会计制度》。更新观念、更新知识，搞好新旧会计制度接轨，是广大会计人员面临的迫切任务。为此我们编写了《新工业会计实务》一书，以满足广大会计人员、经济类院校和管理类专业广大师生的需要。

本书严格以财政部颁发的《企业财务通则》、《企业会计准则》以及会计制度编写，围绕我国的会计六要素进行系统阐述，通过新旧会计核算的对比，使读者记忆深刻，易于掌握。本书对于转轨时期尽快掌握工业企业会计制度，具有很强的实用性和可操作性。每章之后还附有思考题和练习题，便于教学。

本书由北京科技大学樊彩霞主编，编写分工如下：

樊彩霞编写第一、三、七、十、十一、十二、十四章，王昆编写第二章，郑永琴编写第四、五、十三章，何民庆编写第六章，何民庆、赵伟编写第六、第九章，程晓明编写第八章。

本书在编写过程中得到中国人民大学王庆成教授和北京科技大学刘继华副教授的指导，在此一并致谢。

限于编者水平，书中难免存在错误和遗漏，恳请读者批评、指正。

作 者

1993年

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 我国的会计制度改革.....	(1)
第二节 我国的企业会计准则与企业会计制度.....	(6)
第三节 组织会计核算的前提条件与一般原则	(10)
第四节 会计要素与会计等式	(16)
第五节 会计核算的方法	(18)
第二章 货币资金的核算	(22)
第一节 货币资金概述	(22)
第二节 现金的核算	(22)
第三节 银行存款的核算	(27)
第四节 其他货币资金的核算	(41)
第三章 应收款项的核算	(45)
第一节 应收款项概述	(45)
第二节 应收票据的核算	(46)
第三节 应收帐款的核算	(53)
第四节 预付帐款的核算	(59)
第五节 其他应收款的核算	(60)
第六节 新旧会计核算比较	(62)
第四章 存货的核算	(66)
第一节 存货概述	(66)
第二节 材料采购收发的核算	(71)
第三节 低值易耗品和包装物的核算	(99)
第四节 自制半成品和产成品的核算.....	(107)
第五节 委托加工材料的核算.....	(113)
第六节 存货盘盈、盘亏和毁损的核算.....	(115)
第七节 新旧会计核算比较.....	(118)

第五章 对外投资的核算	(124)
第一节 对外投资概述.....	(124)
第二节 短期投资的核算.....	(128)
第三节 长期投资的核算.....	(132)
第四节 新旧会计核算比较.....	(146)
第六章 固定资产和在建工程的核算	(151)
第一节 固定资产概述.....	(151)
第二节 固定资产的核算.....	(155)
第三节 在建工程的核算.....	(171)
第四节 新旧会计核算比较.....	(175)
第七章 无形资产和递延资产的核算	(179)
第一节 无形资产概述.....	(179)
第二节 无形资产的核算.....	(182)
第三节 递延资产的核算.....	(185)
第八章 流动负债的核算	(189)
第一节 流动负债概述.....	(189)
第二节 短期借款的核算.....	(189)
第三节 应付款项的核算.....	(191)
第九章 长期负债的核算	(209)
第一节 长期负债概述.....	(209)
第二节 长期借款的核算.....	(210)
第三节 应付债券的核算.....	(212)
第四节 长期应付款的核算.....	(218)
第五节 新旧会计核算比较.....	(221)
第十章 成本与费用的核算	(225)
第一节 成本和费用核算的要求.....	(225)
第二节 成本与费用的核算.....	(234)
第三节 新旧会计核算比较.....	(266)
第十一章 产品成本计算的方法	(271)

第一节	产品成本计算的品种法.....	(271)
第二节	产品成本计算的分批法.....	(274)
第三节	产品成本计算的分步法.....	(279)
第四节	产品成本计算的分类法.....	(299)
第十二章	销售和利润的核算.....	(310)
第一节	销售的核算.....	(310)
第二节	利润的核算.....	(324)
第三节	利润分配的核算.....	(337)
第四节	新旧会计核算比较.....	(345)
第十三章	所有者权益的核算.....	(356)
第一节	所有者权益概述.....	(356)
第二节	投入资本的核算.....	(356)
第三节	资本公积的核算.....	(362)
第四节	留存收益的核算.....	(365)
第五节	新旧会计核算比较.....	(368)
第十四章	会计报表.....	(372)
第一节	会计报表的种类与编制要求.....	(372)
第二节	资产负债表.....	(374)
第三节	损益表.....	(383)
第四节	财务状况变动表.....	(388)
第五节	新旧会计报表比较.....	(394)

第一章 总 论

第一节 我国的会计制度改革

随着企业改革的深化,企业日益成为独立的商品生产经营者,客观上要求企业能够根据本身生产经营特点和经营管理的要求,灵活自主地进行会计核算工作。而原来为适应计划经济体制要求所建立起来的会计模式已不能适应改革的需要,会计制度必须进行改革。从建国至今,会计制度经历了几次改革,回顾会计改革的历程,对深刻理解当前的这次改革具有十分重要的现实意义。

一、第一次会计制度改革 (1956~1958)

建国初期,我们在经济建设中学习苏联经验,在经济体制上引入苏联的计划经济模式。随着我国的经济建设和政治形势的不断发展变化,苏联模式逐步暴露出管理权限过于集中,束缚企业经营自主权,经济发展缺乏活力的严重缺陷。1958年,国务院发布的改进税收管理制度、计划管理体制、农村财贸体制的规定,使经济体制的改革广泛展开。这次改革的原则是统一领导,分级管理,其基本点是调整中央与地方、国家与企业的关系,下放一部分企业和产品,适当增加地方财力,扩大地方和企业的管理权限。在这一经济体制改革的背景下,会计工作的改革也提到议事日程,其主要内容如下:

第一,精简会计科目和会计报表

在高度集中的计划经济模式下,由于政府对企业实行统收统支,必须依据自下而上、层层汇总的报表来掌握部门、地区和企业生产、技术、财务情况,处理财务关系。为此而建立的一整套报表体系和与之相配套的会计科目体系,使广大会计人员整日

忙于会计帐务处理和填制报表。如 1952 年的国营工业企业统一会计制度中规定了 22 种会计报表，资产负债表的项目有 180 多个，总分类帐会计科目达 219 个。因此，广大会计工作者强烈要求进行精简。于是财政部通过研究，在 1956 年，对会计科目进行了必要的合并、精简。国营工业企业统一会计科目精简为 85 个，会计科目的编号和分类也作了较大的调整，允许在同统一规定不相抵触的前提下，自行增补一些补充性科目和项目，对一些不需要的报表指标，也可以不上报等等。

第二，制定简易会计制度

“一五”初期强调会计制度集中和统一的结果，使企业不论大小，业务不论繁简都用一套会计制度，从而加大了一部分企业的工作量，并且对国家宏观计划意义也不大。所以财政部制定了简易会计制度，以适应生产规模小，会计业务简单的企业需要。

第三，进一步推动实行经济核算制

在会计制度改革中，一些企业不仅仅限于对会计核算制度的改革，并且在核算内容、核算方法等方面都进行了相应的改革，如车间经济核算和厂内经济核算，从而发挥了会计的管理职能。

从实际出发，适应经济体制和财政、财务体制的改革要求，对会计制度和会计工作进行改革，是积极的，并且是有意义的。但随着“大跃进”的开始，在“左”倾错误思想的影响下，使会计工作受到了严重挫折。首先，全国统一会计核算制度被废止、精简、下放，造成会计工作无章可循、帐目混乱，收支不实，会计数据失真。其次，许多单位只讲服务，不讲监督，使会计监督名存实亡。再次，会计报表简而又简，许多数据无依据、无来源，口径不一。最后，许多会计机构被撤销或被合并，会计工作人员也随意被抽调，使会计工作成了无足轻重的工作。

虽然这次改革未能取得成功，但它所提供的思路和教训，对我们今天做好会计工作和搞好会计制度改革是有积极意义的。首先会计改革特别是会计制度改革，要处理好破与立、集权与分权、

繁与简的关系。其次会计改革需要一个稳定的政治经济环境。经济工作出现混乱，必然导致会计工作混乱，而会计工作混乱，又更加助长经济工作的混乱。在这种形势下，会计改革必然遇到困难和失败。

二、第二次会计制度改革（1964～1965）

1960年9月，中央提出“调整、巩固、充实、提高”的八字方针，对国民经济采取了一系列调整措施。遭受“大跃进”破坏的会计工作在贯彻“八字”方针中得到迅速恢复和整顿。调整中，经济上重新实行高度集中的管理体制，会计工作采取了先恢复，然后再进行补充、完善的方针，许多方面仍沿袭过去的一套。随着“八字”方针的贯彻实施和经济建设的不断发展，对会计工作提出了更高的要求，改革问题又重新提出。

这次改革，吸取了上次改革的教训，强调有破有立，先立后破，在调整中自上而下地，有领导、有计划、有步骤地进行。改革的重点是简化会计制度。在改革中虽然提出了“算要有用，管要合理”的思想，但由于对会计工作在整个经济工作中的实际职能和地位认识得并不十分清楚，因此，会计改革仍停留在简化会计核算制度，解脱繁杂事务上，未能在参与企业经营管理、提高经济效益、推动国民经济调整方面做文章。

三、第三次会计制度改革（1978～1993）

这次会计制度改革是在改革经济体制这一大背景下展开的。大致可分为两个阶段，1978～1987年的10年会计改革，经历了恢复整顿、试点探索、全面展开的过程。在这一改革过程中，会计工作是经济管理的重要组成部分为越来越多的人所接受，国家主管部门建立了以《会计法》为中心的会计法规体系。在会计核算制度方面，初步形成了由财政部门统一管理或协调的行业会计核算制度体系。在会计基础工作管理制度方面，制定了《会计档案管理办法》、《会计工作达标升级试行办法》；在注册会计师制度方面，制定了《注册会计师条例》、《会计师事务所管理暂行办法》等。

通过制定的法规体系，使会计事务管理关系逐步理顺，适应政府部门宏观管理职能转变的要求，会计事务管理体制在“统一领导、分级管理”的原则下，更加注意发挥地方部门的积极性和创造性。通过一整套的会计核算管理体系，建立了正常的会计秩序，维护了国家的财经政策，提供了国家宏观控制所必须的会计信息，为促进国民经济持续、稳定、协调发展发挥了一定作用。

但随着经济体制改革的不断深入和对外开放政策的贯彻实施，特别是十三大提出的社会主义初级阶段理论，有计划商品经济理论和党的十四大提出的市场经济理论，使我国经济体制的改革出现了空前活跃的局面，随之而出现的新经济结构、企业组织形式及其经营内容和企业内部经营机制都要求建立与之相适应的会计模式。总结过去，探索现在和将来，借鉴国外，财政部颁发的《企业会计准则》，标志着我国崭新的会计模式已具雏型。这种新的会计模式以会计法为基础，规范了全国会计核算的原则、方法和任务，在今后相当的一段时间内保留与准则精神相一致的行业会计制度，即会计法——会计准则——行业会计制度的新模式。

这次改革的最大特点是一揽子改革，分为三个层次。第一层次是制定企业财务通则、企业会计准则，这是企业财务会计制度的基本法规，也是统一财务会计制度的基础和出发点。第二层次是根据企业财务通则、会计准则制定大行业财务会计制度。这是为适应各行业的特点和需求，使《企业财务通则》、《企业会计准则》得以实施操作所作的具体化规定，而行业的划分，体现了发展社会主义市场经济的要求，将过去人为细化的行业，尽可能按经济特性作统一划分，即分为工业、农业、交通运输业、邮电、流通、金融保险、建筑施工、服务业和对外经济合作等大行业，分别制定行业财务会计制度。第三层次是企业根据第一层次和第二层次的规定，结合生产经营特点和管理要求，制定内部财务会计办法。

这次财务会计制度的改革，主要在以下五个方面实现了突破：

第一，确立了会计信息为全社会服务的观念。长期以来，企业的会计信息主要是为国家对企业的直接管理服务的，会计管理体制的确立、会计制度的制定、会计核算标准的选择，都围绕国家的直接管理需要。随着企业经营机制的转变，会计信息如何在保证国家宏观经济管理需要的同时，考虑市场运行和企业经营对会计信息的需要，就成为会计制度改革必须解决的关键问题。这次改革会计核算制度，建立会计准则，认真权衡了国家、市场和企业以及其它信息使用者对会计信息的需要，协调了各种不同的需要，有助于发挥会计信息为全社会服务的功能。

第二，重建了会计核算的基本指标体系。

为适应企业资金来源多元化和企业自主运用资金的要求，确立了以资产、负债和权益等基本经济指标为主体的新的指标体系。同时，完善收入、费用、成本和利润等指标的核算办法，真实反映企业经济效益。

第三，坚持资本保全原则，改变目前普遍存在的任意冲减和核销资金的问题，明确要求企业会计核算必须以资本保全为原则，除了企业产权关系变动、企业不能持续经营的情形，不得任意冲减资本，以保护包括国家在内的各类投资者的利益。

第四，坚持了会计核算的谨慎原则，提高企业应付风险的能力。谨慎原则是一条重要的会计惯例，它要求对企业可能发生的损失合理预计，反映了市场机制条件下，企业不可避免地会遇到风险这一客观事实，是保证企业参与市场竞争、应付市场风险的重要条件。在过去的会计制度中由于没有考虑审慎原则，导致企业存在大量的潜在损失和挂帐，造成严重的虚盈实亏，对企业的健康发展和财政经济的振兴留下了隐患。这次改革在坚持会计信息真实性、科学性的前提下，认真考虑了谨慎原则的要求，在处理企业所面临的一些不可避免的潜在损失时，允许根据企业的特定情况予以合理确认。

第五，建立新的会计报表体系。我国现行会计报表体系种类

多、项目细，造成大量的无用劳动，同时对一些重要的经济指标却不能充分反映。本着精简和必需的原则，应建立内容全面、指标科学、口径统一的会计报表体系。具体包括以下几个方面：一是将现行的资金平衡表改造成为资产负债表，全面反映商品经济条件下企业自主运用资金的情况及其与各方面的财务关系；二是完善利润表，改革报表项目过细、核算过繁的问题，以制造成本法作为确认利润的基础，正确反映企业经营成果和经济效益；三是建立财务状况变动表，全面反映企业的资金筹集和资金分配的规模与结构；四是简化成本表，并将其改造成为附表，改变目前成本报表不应有的扩散、成本信息公开、不利于企业市场竞争的不合理情形，严格成本报表的报告指标、报送渠道和保密要求。

第二节 我国的企业会计准则 与企业会计制度

一、我国的企业会计准则

会计准则是进行会计核算工作的规范。在过去的几十年里，我国制定了一系列的分所有制、分部门、分行业的会计制度，作为企业会计核算行为的规范，也分散地制定了或体现了某些类似会计准则的基本要求和原则，但没有制定单独成文的会计准则。随着经济体制改革的不断深入和对外开放政策的贯彻实施，日益显露出过去制定的会计制度不适应经济管理的需要，迫切需要对过去会计制度进行重大改革，尽快制定我国的会计准则。

（一）制定会计准则是加强国民经济宏观管理和调控的需要

在社会主义市场经济体制中，国家将主要运用间接调控手段对国民经济进行调控。而我国过去的会计制度是按不同的所有制、部门和行业分别制定的，彼此之间存在着差异，各类企业提供的会计信息资料缺乏统一性和可比性。制定和实施会计准则，可以为各行各业制定会计制度提供依据，使各行各业的会计信息建立

在相互可比的基础上，便于国家经济管理部门对会计信息进行分析 and 汇总利用，以便对国民经济运行情况作出准确的判断和决策。

（二）制定会计准则是扩大对外开放的需要

会计信息是国际通用的商业语言，对外交往中，也需要有一个单独成文的、符合国际惯例的会计准则，以便外商了解我国的会计政策和会计方法，进行投资的可行性研究。

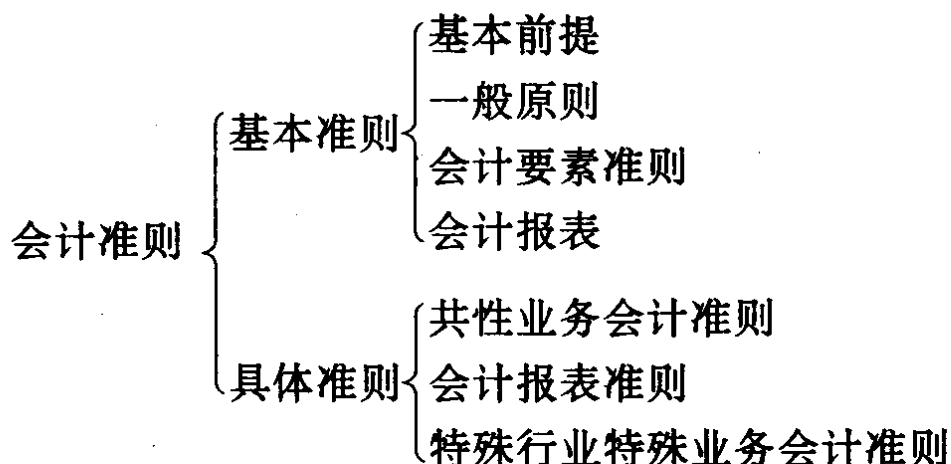
（三）制定会计准则是深化企业改革，转换企业经营机制的需要

随着企业改革的深化，企业日益成为独立的商品生产经营者，客观上要求企业制定适合自身生产经营特点的会计制度，灵活自主地进行会计核算工作。而过去的各行各业会计制度的差异，直接体现了各行各业经济利益分配关系方面的差异，使企业在市场经济中不能公平竞争。制定会计准则，统一规范不同的会计核算制度，使企业在市场竞争中处于公平的地位。

以上分析说明，我国经济体制改革的深化，社会主义市场经济体制的建立，客观要求我国必须制定出具有中国特色的会计准则。

我国的会计准则是会计法规体系的重要组成部分，它由基本准则和具体准则两个层次组成。基本准则主要就会计核算基本内容作出原则性的规定。它包括四部分内容：一是会计核算的基本前提；二是会计核算的一般原则；三是对资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等会计要素的确认、计量和报告作出规定，即会计要素准则；四是会计报表的基本内容和要求。基本准则是制定具体准则的理论依据和指导原则，是企业进行会计核算的指导思想和依据。具体准则是根据基本准则的要求，对各种经济业务作出的具体规范：一是就各个行业和部门具有共性的基本会计核算业务所作出的规定，二是就特殊行业的会计业务所作的规定。具体准则，按照其内容可以分为共性业务会计准则、会计报表准则和特殊行业特殊会计核算准则三方面的内容。

归纳起来，我国会计准则的结构如下：



二、我国的会计制度

过去企业执行的分所有制、分部门、分行业的会计制度，虽然在我国经济发展的不同时期起了很大的促进与保护作用，但随着市场经济的日益深化，其局限性与不适应性已日趋明显，具体表现在以下五个方面：

第一，过去会计制度是按所有制，分部门和行业制定的，不同所有制之间、不同部门和行业之间，缺乏统一、科学和可供共同遵循的会计核算规范，导致会计核算标准不一，指标口径不一，不利于会计信息的宏观对比分析，导致宏观上的假帐真算，给国民经济的宏观调控带来极大危害。此外还直接造成不同企业之间分配标准和负担的差异，不利于各类企业之间进行公平竞争，直接影响了市场机制的建立和完善。

第二，改革开放以后，出现了跨所有制、跨地区、跨部门和行业的合资企业、联营企业、企业集团和股份制企业等多种经济成份的混合企业，企业也多是一业为主多种经营，形成了经济成份和经营方式多元化、投资渠道和分配方式多样化的格局。过去按所有制、分部门和行业分别制定会计制度，已完全不适应新的经济结构。会计制度改革滞后，已严重影响了企业合资、联营、企业集团、股份制企业的发展。

第三，过去的会计制度，是为适应国家对企业的直接管理而建立起来的，它根据对企业资金的直接管理要求，将企业全部资

金划分为各种类别，并专款专用；没有遵循必要的资金保全原则，任意核销和减少投资，不能明确反映企业的产权关系；核算制度的制定也是一统到底，事无巨细。所有这一切，都不利于企业自主经营、自主理财，不适应把企业建设成为独立商品生产者的要求。

第四，会计信息是国际通用的商业语言，会计制度是否符合国际惯例已成为影响我国投资环境的重要因素。来中国投资的外商普遍抱怨，中国会计制度不符合国际惯例，无法了解中国的会计政策，无法正常进行投资的可行性研究和决策。一些地方试行股份制、发行B股，由于会计制度不符合国际惯例，核算基础存在巨大差异，给股份制的发展造成困难。

第五，长期以来，我国会计制度过多地依赖于特定时期的财政经济政策，会计制度和会计信息的随意性很大，使会计信息缺乏必要的科学性、稳定性、连续性和独立性，会计信息的可靠性很低，无论是对宏观经济管理，还是对市场运行和企业管理，都造成许多消极影响。

为了适应新形势的要求，在《企业会计准则》颁发后，本应由企业结合自身生产经营的特点，制定适合本企业的核算制度与方法。但由于我国会计人员长期以来开展会计核算习惯于按图索骥，为了改革中的稳妥性，在短期内具体准则尚未出台的情况下，作为过渡时期的需要，由财政部修订了行业会计制度，使改革的内容能够具体操作落实。从而形成了企业会计准则统驭会计制度，会计制度规范企业会计核算工作的新局面。

新颁发的行业会计制度是这次会计改革的重要成果之一，与过去企业执行的制度相比较，主要有以下三个特点：

（一）统一记帐方法

新会计制度遵循《企业会计准则》的要求，规定了各行业的记帐方法为借贷记帐法，从而消除了原企业中借贷记帐法与增减记帐法并存的现象。