

管理科学丛书

工业会计概论



企业管理出版社

管理科学丛书编审委员会成员

(以姓氏笔画为序)

万君康 刘铁祥 李必强
汪兴民 黄沛钧

总 序

管理,是一个永恒的课题,没有科学的管理,就没有世界。它是古老的,自有人类的共同劳动始,就有管理。它又是新颖的,生产力的迅猛发展,科学技术的飞跃进步,不断丰富和刷新着管理的内容,使其由“传统管理”经由“科学管理”发展到现代管理。现代管理和现代科技已成为现代社会文明的鼎足,管理科学也相应地得到长足的发展,成为理论园地里的一片常青的郁林。

武汉汽车工业大学(原武汉工学院)创建管理专业已有30余年,在管理科学的教学和科研方面,积累了一定的经验。现工商管理学院设有管理工程、技术经济、投资经济、管理信息系统、工业外贸、国际金融、市场营销、会计学等专业,为现代化建设培养本科、双学位、硕士、博士等多层次管理人才。社会主义市场经济体制的建立和世界科技经济一体化的发展,迫切要求我国高等学校进一步加强学科建设,提高教学质量,因而根据新形势的要求,我们组织编写了本套“管理科学系列丛书”,计划于1995~1996年两年内先后出版《现代工业管理》、《现代经营管理学》、《国际金融学》、《工业会计概论》、《现代企业统计》、《管理信息系统》等10本书,在2000年间,还计划出10~15本专著或教材。

这套丛书本着理论与实践结合、宏观经济管理与微观经济管理结合的原则,分别从不同侧面系统阐述了生产、经营、金融、科技、信息、财务、会计、统计等学科的理论、方法和实务。在编撰中注重了充分吸纳国内外管理科学研究的新成果,其体系和内容具有创新性、实用性、可读性的特点,它适用作高等学校的教材,也可作社会各界人士学习经济管理科学的读本。

我们期望，这一套丛书的出版，将为推进管理学科的建设，培养“面向现代化、面向世界、面向未来”的高层次管理人才和精明能干、开拓创新的企业家做出贡献。

万君康

1995 年 10 月

前 言

为适应财务会计制度改革的需要，我们编写了《工业会计概论》一书。本书以《企业财务通则》、《企业会计准则》及工业企业财务会计制度为依据，从会计核算的基础知识入手，较系统地论述了工业企业会计核算的基本理论、基本知识与基本方法。本书编写力求结构合理、内容完整，既注重基本理论与知识的阐述，又注重实际操作技能的介绍，可作为经济管理类专业的教学用书，也可作为经济管理人员更新财会知识的业务参考书。

本书由郝继陶任主编并编写第一、三、八、十二章，陈晓芳编写第二章，刘英编写第四章，程银桂编写第五章，徐凤菊编写第六、七章，赵新娥编写第九、十一章，宛燕如编写第十章，胡华夏编写第十三章。郝继陶对全书进行了修改与总纂。刘铁祥教授任本书主审。

本书编写出版过程中得到了武汉汽车工业大学工商管理学院领导和老师的大力帮助与支持，谨于此深表谢忱。

限于水平和时间，本书差错与疏漏之处在所难免，恳望读者批评指正。

编 者

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计及其目标.....	1
第二节 会计对象与会计要素.....	4
第三节 会计核算方法	12
第四节 会计准则与会计制度	16
第二章 会计核算基本原理	25
第一节 资产与权益的平衡关系	25
第二节 会计科目和帐户	28
第三节 借贷复式记帐	34
第四节 会计凭证和会计帐簿	47
第五节 帐务处理程序	61
第三章 货币资金	67
第一节 现金	67
第二节 银行存款	70
第三节 转帐结算	73
第四节 其他货币资金	84
第四章 应收及预付款	87
第一节 应收票据	87
第二节 应收帐款	94
第三节 其他应收项目.....	104
第五章 存货	110
第一节 存货概述.....	110
第二节 材料.....	117
第三节 包装物.....	135

第四节	低值易耗品	139
第五节	在产品、自制半成品与产成品	144
第六节	存货的清查	150
第六章	固定资产	155
第一节	固定资产的分类与计价	155
第二节	固定资产的购入	160
第三节	固定资产的折旧与修理	163
第四节	固定资产的租赁	169
第五节	固定资产的清理	171
第六节	固定资产的清查	174
第七节	在建工程	176
第七章	无形资产与递延资产	179
第一节	无形资产的特征、种类及其计价	179
第二节	无形资产的核算	182
第三节	递延资产	188
第八章	负债	191
第一节	负债的特点与分类	191
第二节	应付工资与应付福利费	193
第三节	短期借款与应交税金	207
第四节	其他流动负债	216
第五节	长期负债	222
第九章	对外投资	233
第一节	对外投资的分类与计价	233
第二节	短期投资	237
第三节	长期投资	242
第十章	所有者权益	254
第一节	资本金	254
第二节	资本公积金	259

第三节	盈余公积金	261
第十一章	成本与费用	264
第一节	费用的分类与成本费用核算的基本要求	264
第二节	产品生产费用的归集和分配	274
第三节	期间费用	302
第四节	成本计算方法概述	304
第五节	成本计算方法	307
第十二章	收入与利润	332
第一节	营业收入	332
第二节	利润	347
第三节	利润分配	355
第十三章	工业会计报表	366
第一节	会计报表的种类和编制要求	366
第二节	资产负债表	368
第三节	损益表及其附表	375
第四节	财务状况变动表	386

第一章 总论

第一节 会计及其目标

一、会计的涵义

会计，作为一种经济管理活动，在现代社会经济中发挥着越来越重要的作用。会计运用一系列专门方法，对经济活动进行观察、记录与计算，提供经济管理上所需的各种经济信息，并监督经济活动正常合理的运行。离开了会计，不可能有社会经济的发展，不可能有经济效益的提高。实践已经证明，经济越发展，会计越重要。

所谓会计，是指以货币为主要量度，运用专门方法和程序，提供有关经济实体经济活动过程及其结果的以财务信息为主的经济信息，并据以对经济活动进行监督和控制的一种管理活动。

一般认为，会计包括会计核算、会计分析和会计检查三个内容。会计核算是指对经济活动进行记录和计算，并对有关数据进行加工处理，提供有关经济活动过程和结果的数量信息。会计核算会计的基本环节、基本组成部分。

会计分析是指主要依据会计核算提供的数据资料，对经济活动的过程和结果进行分析、研究，评价有关经济活动的业绩，并对影响其业绩大小的原因作出说明与判断。

会计检查是指主要依据会计核算提供的数据资料，对经济活动的合法性、合理性以及会计记录的可靠性进行审查和考核，以

保证国家有关政策、法规和制度的贯彻执行及会计记录的正确性。

二、财务会计与管理会计

提供有关经济实体经济活动的财务信息是会计的基本职能。会计所提供的信息可供与企业有利害关系的各方面人士所利用。尽管信息的使用者是多种多样的，不同的人士对会计信息的要求不同，但总可分为外部人士与内部人士两大类。由此便形成了分别以提供外部人士与内部人士所需信息为目的的财务会计与管理会计。财务会计与管理会计被视为现代企业会计的两大分支。

财务会计是指主要为企业外部人士，如投资者、债权人、政府机构等提供有关财务信息的会计。企业外部人士所需信息集中地体现于企业定期编制并报送的各种财务报表中，这些信息将有助于信息使用者了解企业的财务状况和经营情况，从而作出投资、借贷等方面的经济决策。

管理会计则是指为企业内部管理人员提供其经营管理决策、控制等所需各种信息的会计。管理会计利用财务会计提供的信息及其他有关资料，综合运用会计、统计和数学方法，进行数据的整理、计算和分析，为企业管理人员提供决策、规划、控制等所需的信息资料。

三、会计的目标

会计的目标即会计所要达到的目的，也可以说是会计的基本任务。会计的目标可归纳为以下几项：

1. 提供国家宏观经济管理所需的信息资料

在社会主义市场经济条件下，国家对经济的宏观管理与调控不仅不能削弱，还应有所加强，只是调控的手段应更多地采用经济手段。国家在进行宏观经济管理时，必然要运用各种会计信息，以便对宏观经济的运行进行正确的评价，对脱离经济运行正常轨

道的偏向进行及时的调节与控制，保证社会经济的全面、平衡发展，并对涉及到投资、资源的合理分配、财政收支以及物价、利率等方面的重大经济问题进行宏观决策。因此，会计应及时、准确地提供这些方面的经济信息，以满足国家宏观经济管理的需要。

2. 提供投资者、债权人等有关各方所需的信息资料

企业的投资者和债权人都是向企业提供经济资源的人，他们必然要关心企业的经营情况和财务状况，以便作出有关投资、信贷等方面的决策。会计应向现在的或未来的投资者、债权人提供关于企业的经济资源、对这些经济资源的要求权，以及使之发生变动的经济事项的信息，提供有关企业经营成果和财务状况的信息，以便投资者和债权人正确评价企业的财务实力与经营业绩，从而作出投资或不投资、减少或扩大投资、贷款或不贷款、增加或减少贷款等方面的经济决策。

3. 提供企业内部经营管理所需的信息资料

就企业内部而言，为了提高企业经营管理水平，提高企业经济效益，企业内部经营管理人员必然要运用会计信息，了解和评价企业的经营情况及财务、成本计划的执行情况，以便对企业的经济活动进行调节和控制，达成预期的经营目标。因此，会计应提供有助于企业经营管理人员考核和评价企业及其各部门、各下属单位经营管理情况的信息资料，并对企业内部的经营管理规划、控制、决策提供信息资料，以满足企业加强内部经营管理的需要。

4. 执行财经法规，维护财经纪律

社会主义制度下，国家制订了一系列财政经济方面的方针、政策、法规和制度，每一个单位都应该遵守有关的财经法规。特别是国有企事业单位等，必须以国家规定为依据，对各项经济活动的合理合法性进行严格的审查与监督，保证国家财经方针、政策及法规制度的贯彻执行。在维护财经纪律方面，会计具有重大作用。会计在记录、反映经济活动的同时，也能够对经营资金的来

源与运用，财务收支的形成与发生，以及经营成果的取得与分配等各方面的经济活动进行监督和控制，从而使国家财经方针政策与法规制度得以贯彻执行，使财经纪律的严肃性得以维护。

5. 保护财产物资的安全完整，监督财产物资的合理使用

企业单位要从事正常的生产经营活动，必须具有一定的物质条件，必须拥有可供其自主使用的财产物资。保护企业财产物资的安全完整、监督其保管、使用情况，保证其合理利用，也是会计的目标之一。会计对财产物资的保护与监督使用，是通过建立严密的财产管理制度，对各项财产物资的收发、领退、报废等环节实行严格的审核、记录、查实等手续进行的。会计对各种财产物资必须进行正确的计算、登记，并定期或不定期地对其进行清查，将帐上记录的数字与实存数字进行核对，及时揭示财产保管、使用上存在的问题与弊端，从而保证财产物资的安全完整及其合理使用。

第二节 会计对象与会计要素

会计的基本职能是反映和监督经济活动。会计的对象则是指会计所要反映和监督的内容。会计并不反映和监督企事业单位的全部经济活动，只能反映和监督其中一部分，即能以货币计量、并引起资金变动的经济活动。在工业企业中，能以货币计量、并引起资金变动的经济活动表现为经营资金的运动。因此，工业会计的对象概括地讲，就是工业企业经营资金的运动。要了解工业会计的对象，必须对工业企业经营资金的构成及经营资金运动的过程进行考察。

一、工业企业的经营资金

工业企业的经营资金是指工业企业经营过程中各种财产物资

的货币表现以及货币本身。在社会主义市场经济条件下，工业企业作为独立的生产经营者，必须拥有独立的、供企业自主运用的经营资金。经营资金应从两方面进行考察。一方面，经营资金总是表现为具体的、各种各样的经济资源，如房屋、机器、设备、材料、现金、债权等，它们是企业从事生产经营活动必不可少的物质条件，这些经济资源可统称之为资产；另一方面，经营资金总是有其特定来源渠道的，资产总是有人提供的，为企业提供资产的人自然而然就享有一种可以主张的权利，这种可以主张的权利，称为权益。所以，资产与权益是构成企业经营资金的两个不同的表现方面。

（一）资产

资产是指企业所拥有的或者所控制的能以货币计量的经济资源，包括各种财产、债权和其他权利。资产分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

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

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。

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，并在使用过程中保持原来实物形态的资产，包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。

无形资产是指能长期使用，但不具有实物形态的资产，包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。

递延资产是指不能全部计入当年损益，应在以后年度内分期摊销的各项费用，包括开办费、租入固定资产的改良支出等。

（二）权益

权益是提供资产的人对企业资产所拥有的权利。企业的资产

来自各方面，提供资产的人多种多样，但可依其对企业是否拥有所有权而分为债权人权益和所有者权益两大类。

1. 债权人权益

债权人对企业提供的资产不能永远归企业使用，必须在规定期限内偿还。因此，债权人权益也就是企业的负债。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。负债按偿还期限的长短，又可分为流动负债和长期负债两大类。

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，包括短期借款、应付票据、应付帐款、预收帐款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。

长期负债是指偿还期在一年或超过一年的一个营业周期以上的债务，包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

2. 所有者权益

所有者权益是企业投资者（即所有者）对企业净资产的所有权。所谓净资产是指企业的资产总额扣除负债后的净额。所有者权益包括投资者对企业的投入资本以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润。

投入资本是投资者投入企业经营活动的包括货币、实物和无形资产等在内的各种财产物资。投入资本形成资本金，资本金也就是企业在工商行政管理部门登记的注册资金。按照投资人的不同，资本金分为国家资本金、法人资本金、个人资本金和外商资本金。投资者在国家批准的资本金范围内投入的资本，会计上称为实收资本。

未分配利润是企业已实现，留于以后年度分配或待分配利润。

企业经营资金按其周转期的长短，分为流动资金和固定资金。其中，流动资金又可进一步分为储备资金、生产资金、成品资金、货币资金和结算资金。

储备资金是指存在于原材料、燃料等财产物资形态上的经营

资金。

生产资金是指存在于已投入生产，但尚未最后制造完工的在产品、自制半成品等财产物资形态上的经营资金。

成品资金是指存在于已完成全部加工过程、制造完工的产成品等财产物资形态上的经营资金。

货币资金是指存在于货币形态上的经营资金，如现金、银行存款等。

结算资金是指由于结算上的原因而存在于各种应收、暂付款项上的经营资金。

二、工业企业的资金运动

工业企业的经营过程也就是各项资产不断投入、使用、耗费、收回、分配的过程。由于资产只不过是经营资金的存在形态，因此，企业的经营过程同时也是经营资金运动的过程。经营资金运动是以货币形式反映的经营过程。

工业企业的经营过程，包括供应过程、生产过程和销售过程。企业的经营资金在生产经营过程中，随着供、产、销过程的不断进行而经常地、不断地改变其形态，从一种资金形态转化为另一种资金形态。

供应过程，是原材料等劳动对象的采购过程。在这一过程中，企业要按照等价交换的原则付出货币，从市场上购入制造产品所需的各种原材料。从实物形态上看，现金和存款等货币转化为各种材料；从资金形态上来看，则表现为货币资金转化为储备资金。

生产过程，是产品的制造过程，也是生产耗费的过程，同时还是价值的创造过程。在这一过程中，劳动者运用劳动资料，对劳动对象进行加工，从而生产出新的产品。随着生产的进行，必然发生生产的耗费。生产的耗费包括劳动资料与劳动对象的物化劳动耗费和活劳动的耗费。作为劳动资料的房屋、机器等固定资

产在生产过程中基本上保持其原有实物形态，其价值随着固定资产的磨损，以折旧的形式，逐渐地转移到新产品中去，构成产品制造成本的一部分。作为劳动对象的原材料则被一次性消耗掉，其价值也就全部地转移到新产品中去，构成产品制造成本中的材料费用。劳动者在生产过程中起决定性的作用，只有通过劳动者的劳动，才能使物化劳动的价值转移得以实现，从而制造出新产品，并创造出新的价值。新创造的价值中，劳动者为自己劳动创造的那一部分，作为劳动报酬以工资的形式支付给劳动者，因而，工资也构成产品制造成本的一部分。

生产过程中，从原材料投入生产起，资金就从储备资金、以折旧形式表现的部分固定资金、以及用于支付工资和其他费用的货币资金转化为生产资金。随着生产的进一步进行，在产品、半成品加工为产成品，资金则从生产资金转化为成品资金。

销售过程，是产品价值的实现过程。在这一过程中，企业市场销售出产品，取得销售收入并收回货币资金。这样，资金又从成品资金转化为货币资金，回到经营过程的起点。

企业通过产品销售所收回的货币资金中相当于成本费用的一部分，用于补偿生产经营过程中的耗费，以保证生产经营过程的不断进行。从实现的销售收入中扣除成本和费用后的余额，就是企业的纯收入。纯收入包括销售税金和利润两部分。销售税金上交给国家，利润则按规定进行分配，一部分以所得税的形式上交给国家，一部分用于企业提取盈余公积金，一部分分给投资者，剩余利润则为未分配利润。

工业企业的经营资金在企业的生产经营过程中，以货币资金为起点，依次经过供、产、销过程，最后又回到货币资金，这一资金运动的过程，称为资金的循环。由于经营过程的不断进行而引起的连续不断的资金循环，就是资金的周转。

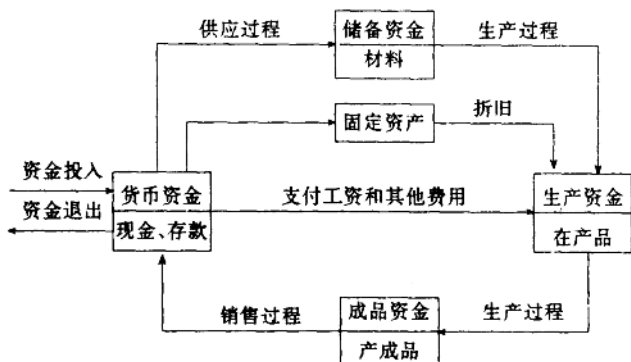


图 1-1 工业企业经营资金循环图

除以上供、产、销过程经营资金形态的转化外，在工业企业生产经营活动过程中，经常有资金投入企业，如投资者对企业投资，从银行取得借款等；也有资金退出企业，如向国家上交税金、归还借款、向投资者分配利润等。所有这些因资金投入企业或退出企业而引起的经营资金的增减变动也是经营资金运动的一种表现形式。

三、工业会计的内容

综上所述，凡是在工业企业生产经营过程中发生的，能以货币计量并引起资金变动的经济活动，不论是资金形态的转化，还是资金的增减变动，都应当在工业会计中加以反映和监督，从而构成工业会计反映和监督的具体内容。这些经济活动可归纳为如下三方面内容：

- (1) 由于经营资金的筹集、运用和退出企业等经济活动所引起的资产和权益的增减变化情况。
- (2) 生产经营过程中成本与费用的形成情况。