

工业企业财务会计

刘桂馨 董碧兰 杨爱芬 主编

中国铁道出版社



工业企业财务会计

刘桂馨 董碧兰 杨爱芬 主编

于 川 原新芬 郑智光 主审

CD342/01

中 国 铁 道 出 版 社

1994年·北京

(京)新登字 063 号

内 容 简 介

本书是根据财政部新颁《企业财务通则》、《企业会计准则》和有关工业企业财务会计制度编写的。全书共 15 章。主要内容包括工业企业财务会计改革的意义、内容和特点,投入资本,货币资金与外币业务,往来款项及票据,存货,职工工资,固定资产、在建工程,无形资产、其他资产,对外投资、长期负债,生产成本,目标成本管理,销售、利润,自营出口销售,会计报表,企业的解散、清算等。每章最后均附有复习思考题和作业题。

本书可作为大、中专院校经济专业教材,也可供在职财会人员学习参考。

工业企业财务会计
刘性馨 董碧兰 杨爱芬 主编

中国铁道出版社出版、发行
(北京市东单三条 14 号)

责任编辑 于淑荣 封面设计 东山

各地新华书店经售

北京朝阳北苑印刷厂印刷

开本: 787×1092 毫米 1/32 印张: 8.5 字数: 184 千字

1994 年 3 月 第 1 版 第 1 次印刷

印数: 1—7000 册

ISBN 7-113-01657-X/F·123 定价: 7.45 元

前 言

为了适应财会教学及财会人员培训的需要,根据财政部制定颁布并自 1993 年 7 月 1 日起执行的企业财务通则、企业会计准则、工业企业财务制度和工业企业会计制度,结合工业实际情况,在举办财会人员培训班的基础上,对原有培训讲义经过补充修订后,编写了本书。

本书由华东交通大学刘桂馨、董碧兰及北方交通大学杨爱芬主编,刘桂馨编写了第一、二、三、七、十二、十三、十四章,董碧兰编写了第五、六、八、十、十一、十五章及除第四、九章以外的全部练习题,华东交通大学黄一鸣编写了第四、九章及练习题,物资总公司尹倪设计了会计报表的附表格式(不含财政部统一规定的两张附表)。本书经铁道部财务司副司长于川及财务司工业财务处处长原新芬与郑智光同志主审。

由于时间紧促,水平有限,不当之处,欢迎读者批评指正。

编 者

1993 年 3 月

目 录

第一章 总论——制定企业财务通则与企业会计准则， 改革工业财务会计制度	1
第一节 财务会计改革的必要性	1
第二节 制定企业财务通则和会计准则的过程 和指导思想	3
第三节 企业财务通则与企业会计准则的基本 内容	6
第四节 企业财务通则与企业会计准则的主要 特点	10
第五节 改革后工业会计制度	13
复习思考题	16
第二章 投入资本	18
第一节 投入资本的概念	18
第二节 投资形式和投资计价	20
第三节 投入资本的核算	22
复习思考题	26
习题一	26
第三章 货币资金及外币	28
第一节 货币资金的核算	28
第二节 外汇的核算	33
复习思考题	42
习题二	43

第四章 往来款项及票据	45
第一节 应收、应付帐款的核算	45
第二节 短期借款的核算	49
第三节 应收、应付票据的核算	50
复习思考题	54
习题三	54
第五章 存 货	56
第一节 存货的分类和计价	56
第二节 材料的核算	60
第三节 低值易耗品、包装物和委托加工材料 的核算	68
第四节 自制半成品及产成品的核算	75
第五节 存货的清查盘点	79
复习思考题	81
习题四	82
第六章 职工工资	84
第一节 职工的分类和工资总额的组成	84
第二节 职工工资的核算	86
第三节 工资附加费的核算	89
复习思考题	91
习题五	92
第七章 固定资产和在建工程	93
第一节 固定资产的分类和计价	93
第二节 固定资产增加的核算	95
第三节 固定资产折旧的核算	97
第四节 固定资产减少和盈亏的核算	101
第五节 在建工程的核算	103
复习思考题	105

习题六	105
第八章 无形资产和其他资产	107
第一节 无形资产的分类与计价	107
第二节 无形资产的核算	109
第三节 递延及其他资产的核算	111
复习思考题	113
习题七	113
第九章 对外投资和长期负债	114
第一节 对外投资的概念	114
第二节 短期投资的核算	115
第三节 长期投资的核算	116
第四节 长期负债的核算	123
复习思考题	131
习题八	131
第十章 生产成本	133
第一节 产品成本核算的任务与要求	133
第二节 产品成本项目和成本开支范围	136
第三节 生产费用的汇总程序	138
第四节 产品成本计算的分批法和分步法	144
复习思考题	153
习题九	154
习题十	155
第十一章 目标成本管理	157
第一节 目标成本的概念	157
第二节 目标成本的确定	158
第三节 目标成本的分解落实与控制	164
复习思考题	170
习题十一	171

第十二章 销售和利润.....	172
第一节 销售的核算.....	172
第二节 利润的核算.....	179
第三节 利润分配的核算.....	183
复习思考题.....	187
习题十二.....	187
第十三章 自营出口销售.....	189
第一节 自营出口销售的程序.....	189
第二节 出口产品计价方式和结算手续.....	190
第三节 自营出口销售的核算.....	196
复习思考题.....	200
习题十三.....	200
第十四章 会计报表.....	202
第一节 会计报表的种类和报送程序.....	202
第二节 资产负债表.....	205
第三节 损益表.....	213
第四节 财务状况变动表.....	217
第五节 会计报表的分析.....	222
复习思考题.....	229
习题十四.....	229
习题十五.....	230
第十五章 企业的解散和清算.....	232
第一节 企业解散与清算的程序.....	232
第二节 企业解散与清算的核算.....	236
复习思考题.....	243
习题十六.....	244
附 录：企业按管理需要制定附表的参考格式.....	246

第一章 总 论

——制定企业财务通则与企业会计准则， 改革工业财务会计制度

第一节 财务会计改革的必要性

建国以来,我国根据不同时期经济发展的要求,制定了一系列按照所有制性质和企业经营方式划分的企业财务制度与会计制度,对加强财务管理,贯彻国家各个时期的财经政策,建立正常会计秩序,提供国家宏观控制所必需的会计信息,促进国民经济持续、稳定、协调发展,曾发挥了一定的作用。但是随着经济体制改革的深入进行,特别是社会主义市场经济的发展,现行的企业财务制度和会计制度,已不能完全适应客观经济形势发展的需要。为此,必须对现行财务会计制度进行改革。

一、适应建立社会主义市场经济体制的客观需要

我国长期以来实行的计划经济体制。在计划经济体制下,所有制单一,经营形式单一,由国家直接管理企业。表现在:

1. 财务政策上,是不同所有制、不同行业,存在不同政策。例如,在折旧年限、所得税率等方面,国营企业、集体所有制企业和外商投资企业之间差别较大,不利于企业公平竞争,不符合市场经济公平竞争的法则。因而客观上要求制定覆盖面广、各类企业统一遵循的企业财务通则,从财务政策上为企

业公平竞争创造良好的环境。

2. 会计核算上,是按所有制、分部门、分行业的会计核算制度。由于部门和行业之间会计核算方法、会计科目、会计报表、考核指标的差异,导致会计信息的口径不统一,不可比。改革开放以后,在坚持公有制占主体的前提下,发展各种非公有制经济成份,出现了跨地区、跨部门、跨行业的联合企业和企业集团,发展横向联营,要求制定覆盖所有行业 and 所有部门的企业会计准则,规范所有行业的会计核算行为,并在企业会计准则的统驭下,改革与完善会计核算制度。

二、适应扩大对外开放,改善投资环境,吸引外资的需要

改革开放是我国发展经济的基本方针,也是加速我国经济发展必由之路。而扩大对外开放,必须作好两方面工作:

1. 改善投资环境。即对投资者要实行资本金制度,要确保资本金的安全完整。我国现行财务制度规定,企业的固定资产盘亏、报废、毁损等,冲减资本金,这是将企业经营者的问题,转嫁到投资者身上,没有体现资本保金、等价交换、价值补偿的商品经济法则,既损害了投资者的利益,也在一定程度上造成了盈亏不实。

2. 要求有符合国际会计惯例的企业会计准则。长期以来,我国会计制度很大程度上服务于国家计划管理的需要,至于企业不同生产经营特点和市场经济对会计核算的要求则考虑较少,我国在会计核算上与国际会计惯例差距较大,导致我国会计信息不易被外国投资者理解,不利于吸引外资。随着对外开放不断扩大,对外经济交流与合作日益增多,企业已经开始走向国际市场,进行跨国经营,因而要求会计上需要与国际惯例接轨,需要一个符合国际会计惯例的企业会计准则,以便

外商了解我国的会计政策与会计方法,据以进行投资的可行性研究。

三、适应企业转换经营机制的需要

长期以来,我国企业财务制度带有直接管理企业的色彩,财务会计制度过细过死,不适应企业转换经营机制的需要。例如,在折旧制度、技术开发政策等方面,由国家统一规定提取方法和比例,企业不能根据自身情况和生产发展的要求选择适当的办法。在资金管理上,企业除了要从资金占用上划分固定资产、流动资产和专项资产外,还要从资金来源划分固定基金、流动基金和专用基金,而且规定各项基金不能互相通用,必须专款专用,专户存储,限制了企业的经营自主权,不利于企业统筹有效地使用资金,提高资金使用效益。

总之,进行财务会计改革,是适应我国市场经济发展的需要,适应进一步扩大对外开放、转换企业经营机制的需要,是我国财务会计法制建设的重要发展。

第二节 制定企业财务通则和会计准则的过程和指导思想

一、制定企业财务通则的过程和指导思想

(一) 制定企业财务通则的过程

国外的公司法、商法、税法等经济立法比较健全,对企业的财务行为进行了具体的规范,我国企业以国有经济为主体,经济立法正在逐步健全,因而必须结合我国情况制定企业财务通则。为此,财政部于1992年4月组成“财务通则课题组”,负责财务通则的调研和起草工作,1992年6月提出企业财务

通则第一稿,1992年7月交由全国财政工作会议上进行了讨论。通过上述讨论,经国务院批准,财政部于1992年11月30日签署发布,自1993年7月1日起施行。

(二) 制定企业财务通则的指导思想

企业财务通则是企业从事财务活动,实施财务管理必须统一遵循的原则和规范,须体现如下指导思想:

1. 要适应整个经济体制改革的要求,与经济体制改革的总体目标结合起来,促进国民经济更快地发展。

2. 要适应发展社会主义市场经济的客观需要,统一各类企业财务活动的基本原则和规划,从财务制度上为各类企业提供公平竞争和发展的条件。

3. 要适应转变政府职能的要求,有利于建立健全宏观财务管理体系,确保国家宏观经济调控的需要。

4. 要适应转换企业经营机制,把企业推向市场的客观要求,明确企业作为商品生产经营者的地位,促进企业强化财务意识,搞活微观经济。

5. 要从我国实际情况出发,总结我国管理经验,并尽可能地借鉴国外先进的管理办法,适应国际惯例。对财务通则中涉及资本金制度、折旧制度、成本制度、利润分配制度等重大问题,既注重了与我国现行财务制度的衔接,又大胆吸收和借鉴了国外一些先进管理的办法。

6. 关于企业财务通则的层次结构问题,共分三个层次:第一层次是企业财务通则,它规定企业财务的原则;第二层次是分行业的企业财务制度,它是企业财务的主体;第三层次是企业内部财务管理办法,是企业财务的补充。

二、制定企业会计准则的过程和指导思想

(一) 制定企业会计准则的过程

从 80 年代以来,广大理论界和会计教学工作者就对我国会计核算制度如何适应改革开放以及社会主义市场经济的需要进行了探讨,对世界各国制定会计准则的机制、程序、内容、经验进行了介绍,并将国际会计准则委员会^①自 1973 年以来到 1990 年年底止已发布的 31 号国际会计准则进行了翻译和介绍。中国会计学会还成立了“会计准则课题组”,先后召开了两次有关会计准则的研讨会。财政部会计管理司于 1988 年 10 月成立了“会计准则课题组”,负责有关会计准则的可行性研究、起草和协调工作,在广泛调查研究的基础上,于 1989 年 3 月提出了《关于拟定我国会计准则的初步设想》、《关于拟定我国会计准则需要研究讨论的几个问题》等,1990 年 4 月,提出了《中华人民共和国会计准则(草案)提纲》,1991 年 11 月提出了基本准则(草案),由财政部发布全国征求意见。1992 年 2 月,在广东省深圳市召开了会计准则国际研讨会,对如何建立中国特色的会计准则,制定中国会计准则如何借鉴国际经验问题等,进行了广泛深入的探讨和交流。1992 年 7 月在全国财政工作会议又对企业会计基本准则进行了讨论。经过上述多次讨论、征求意见、修改后定稿,经国务院批准,财政部于 1992 年 11 月 30 日签署发布,自 1993 年 7 月 1 日起施行。

(二) 制定企业会计准则的指导思想

1. 会计准则是会计核算的行为规范,既要体现会计工作的一般规律,尽量与国际惯例和国际会计准则相协调,又要从

^① 国际会计准则委员会于 1973 年 6 月由 9 个国家发起在伦敦成立,目前已发展到拥有来自 80 多个国家专业会计组织的 100 个会员。

我国国情出发,处理好中国国情与借鉴国际惯例的关系,这是制定我国企业会计准则总的指导思想。

2. 我国是一个以公有制为主体,多种经济成份并存的经济结构,实行社会主义市场经济体制。国有企业、集体企业和其他企业都进入市场,通过平等竞争发挥国有企业的主导作用。强调计划调控与市场调节相结合,重视国家在宏观调控经济活动、规范经济秩序中的重要作用,这就要求企业会计准则必然具备中国自己的特色。例如,慎重地运用审慎原则等。

3. 由谁制定和发布会计准则问题。多数国家是采取由社会会计职业组织制定会计准则的办法。我国为了保证对经济活动的调节和控制,由政府管理全国会计工作的财政部门负责制定发布会计准则,这是符合我国国情的。

4. 关于会计准则的层次结构问题。会计准则由基本准则和具体准则两个层次组成。基本准则即最近颁布、1993年7月1日起施行的企业会计准则,包括一般原则和会计要素准则,是会计核算中关于会计确认、计量、记录和报告的基本要求,它是制定具体准则的理论依据和指导原则。具体准则是根据基本准则的要求,制定的有关会计核算业务的具体规定,是企业组织会计核算的直接依据,财政部将在今后几年里陆续制定发布30个左右的具体会计准则,包括:固定资产会计、折旧会计、无形资产会计、存货会计、外币业务会计、会计报表等。

第三节 企业财务通则与企业会计准则的基本内容

一、企业财务通则的基本内容

企业财务通则共十二章四十六条,基本内容为四个方面:

(一) 关于总则。主要包括财务通则的目的、适用范围、向财政机关提交企业设立的批准文件,以及企业财务管理的基本原则、基本任务和方法。

1. 企业财务管理的基本原则是,做好财务管理的基础工作,如实反映企业财务状况,依法计算和缴纳国家税收,保证投资者权益不受侵犯。

2. 企业财务管理的基本任务和方法是,做好财务收支的计划、控制、核算、分析和考核工作,有效利用各项资产,努力提高经济效益。

(二) 关于资金筹集。包括资本金的筹集和企业负债。

1. 资本金的筹集。包括法定资本金的设立和分类(按照投资主体分为国家、法人、个人、外商资本金),筹资方式(国家投资、各方集资或发行股票)和出资方式,资本公积金的内容,资本金除依法转让外,不得以任何方式抽回等。

2. 企业负债。包括长期负债和流动负债的含义与内容,长期负债应计利息支出在不同期间(筹建期、生产经营期、清算期)的列支渠道,以及流动负债应计利息支出的列支费用。

(三) 关于资金的利用和考核。包括以下六方面:

1. 流动资产、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。包括上述各种资产的含义,以及耗用或折旧、摊销的方法。在流动资产中,并对坏帐损失的含义进行了阐述。

2. 对外投资。包括对外投资的内容、方式和投资收益的处理。

3. 成本和费用。包括成本和费用的内容,以及不得列入成本、费用的支出项目。

4. 营业收入、利润及其分配。包括营业收入的内容,利润总额的形成,亏损弥补,以及税后利润的分配顺序。

5. 外币业务。包括汇兑损益的计算,企业在不同期间(筹建期、生产经营期、清算期)汇兑净损益的列支渠道,以及外币调剂业务中调剂价与帐面价差额的处理。

6. 财务报告与财务评价。包括评价企业财务状况和经营成果的 8 项指标等。

(四) 关于企业清算。包括企业因解散或破产宣布终止时,清算机构的成立,清算费用的列支,按规定顺序清偿债务,以及清算净收益的缴税和分配。

二、企业会计准则的基本内容

企业会计准则共十章六十六条,基本内容为四个方面:

(一) 关于总则。主要包括会计准则的目的与制定依据、适用范围、指导性质。明确了会计记帐采用借贷记帐法,会计记录的文字应当使用中文。体现了四个会计假设即:

1. 会计主体。指会计工作为之服务的特定单位,是一个独立的经济实体,即会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象。

2. 持续经营。指会计核算应当以企业持续、正常生产经营为前提。即在继续经营的前提下,企业按原定用途去使用现有的资产,按现时承诺的条件去清偿它的债务。例如,对固定资产的折旧和负债的估价等。

3. 会计期间。指分期结算帐目和编制会计报表。会计期间分为年度、季度和月份,其起讫日期采用公历日期。

4. 货币计价。指以人民币为记帐本位币。记帐本位币是会计核算中统一使用的基本货币单位。业务收支以外币为主的企业,也可以选定某种外币作为记帐本位币,但编制会计报表,应当折算为人民币反映。

(二) 关于一般原则。借鉴国际会计惯例,结合我国国情,包括十二条原则:

1. 真实性。指会计核算应以实际发生的经济业务为依据。

2. 相关性。指会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求,满足有关各方和企业管理的需要。

3. 可比性。指不同企业的会计指标应当口径一致,相互可比。从而通过报表可有效地判断各个企业的得失。

4. 一致性。指会计处理方法,如存货计价、折旧计提、费用分摊方法等,前后各期应当一致,不得随意变更。以利各期报表指标的比较。

5. 及时性。指会计核算应当及时进行。

6. 明晰性。指会计记录和会计报表应当清晰明了,便于理解。

7. 权责发生制。指收入与费用的入帐,应以收入的实现与费用的发生为基础。已经实现的收入,不论款项是否收到,已经发生的费用,不论是否已支付,都应作为本期的收入和费用入帐。这样才能正确反映费用水平和盈利情况。

8. 配比性。指收入与其相关的成本、费用应当相互配合。这样才能正确计算出一个时期内的经营成果。

9. 谨慎原则。指遵循谨慎原则的要求,合理核算可能发生的损失和费用。如计提坏帐准备金。

10. 按实际成本计价。指各项财产物资应当按取得时的实际成本计价。

11. 合理划分收益性支出与资本性支出。凡支出的效益仅与本会计年度相关的,应当作为收益性支出;凡支出的效益与几个会计年度相关的应当作为资本性支出。如果将资本性