

工业企业会计 核算概论

● 夏成才/主编

湖北科学技术出版社



工业企业会计 核算概论



湖北科学技术出版社

鄂新登字 03 号

中南财经大学会计系列教材

工业企业会计核算概论

◎夏成才 主编

湖北科学技术出版社出版发行

湖北科学技术出版社黄冈印刷厂印刷

850×1168 毫米 大 32 开本 12.625 印张 300 千字

1993 年 9 月第 1 版 1993 年 9 月第 1 次印刷

ISBN 7—5352—1206—9/F·120

印数:1—15 000 定价:7.95 元

前 言

目前,我国正在进行企业会计制度转换模式的根本改革,以建立适应社会主义市场经济需要的、同国际会计准则接轨的新的企业会计核算体系。为了适应我国会计向国际化、市场化发展的趋势,满足会计教学在新形势下更新教材的需要,以及满足广大会计人员更新知识的需要,我们根据我国的企业会计准则和新的工业企业会计制度,结合工业企业会计实务的特点,组织编写了《工业企业会计核算概论》这本教材,以作为高等财经院校经济管理类各专业(不含会计专业)“会计原理与工业会计”课程的教材,本书也可作为高等教育经济管理专业自学考试教材,以及在职会计人员和经济管理干部的岗位培训用书。

本教材包括会计核算原理和工业企业会计核算两大部分内容,前者简明介绍会计核算的基本理论和基本方法,后者全面系统论述工业企业会计核算的基本内容。

在这本教材中,我们力求突出下列特点:(1)准确体现《企业会计准则》和新的工业企业会计制度的规定;(2)吸收我国会计学界对会计理论与实务的研究成果;(3)突出社会主义市场经济下会计核算的新内容;(4)按新的理论阐述会计核算原理;(5)借鉴国际会计惯例,按会计要素设置教材的内容结构;(6)全书内容由浅入深,简明扼

要。

本书由中南财经大学会计系有关教师编写：第一、二、十三、十四章由夏成才执笔；第三、四章由许翠薇执笔；第五、六章由姚翠蓉执笔；第七、八、九章由陈水蒲执笔；第十、十一、十二章由祝建军执笔。全书由主编夏成才修改和总纂。

本书在编写过程中得到中南财经大学会计系罗飞同志和湖北科学技术出版社李慎谦同志的大力支持和帮助，谨此致谢。

本书是我们进行教学改革，全面更新内容而编写的新教材，由于我们水平有限，加之编写时间仓促，书中难免有疏误之处，恳请广大读者批评指正。

编 者

1993年5月

目 录

前 言

第一章 总 论	1
第一节 会计的概念.....	1
第二节 企业会计准则概述.....	4
第三节 工业企业会计的对象	12
第二章 会计核算原理	19
第一节 会计核算的方法	19
第二节 会计方程式的意义	22
第三节 会计科目和帐户	28
第四节 借贷记帐法	34
第五节 会计凭证	49
第六节 会计帐簿	55
第七节 会计核算形式	66
第三章 货币资金的核算	73
第一节 货币资金核算概述	73
第二节 现金的核算	76
第三节 银行存款的核算	79
第四节 其他货币资金的核算	88
第五节 外币业务的核算	91
第四章 应收及预付款的核算	104
第一节 应收票据的核算.....	104
第二节 应收帐款的核算.....	111
第三节 预付帐款、其他应收款和待摊费用的核算.....	119

第五章 存货的核算	126
第一节 存货核算概述.....	126
第二节 材料的核算.....	134
第三节 包装物和低值易耗品的核算.....	153
第四节 在产品、自制半成品和产成品的核算.....	160
第五节 存货清查的核算.....	163
第六章 对外投资的核算	168
第一节 对外投资核算概述.....	168
第二节 短期投资的核算.....	170
第三节 长期投资的核算.....	173
第七章 固定资产的核算	184
第一节 固定资产核算概述.....	184
第二节 固定资产增加的核算.....	190
第三节 固定资产折旧和修理的核算.....	193
第四节 固定资产租赁的核算.....	199
第五节 固定资产清理的核算.....	203
第六节 固定资产清查的核算.....	206
第八章 无形资产、递延资产和其他资产的核算	209
第一节 无形资产的核算.....	209
第二节 递延资产的核算.....	217
第三节 其他资产的核算.....	219
第九章 负债的核算	221
第一节 负债核算概述.....	221
第二节 流动负债的核算.....	223
第三节 长期负债的核算.....	242
第十章 所有者权益的核算	251
第一节 所有者权益核算概述.....	251
第二节 资本金的核算.....	254

第三节	公积金的核算·····	258
第四节	公益金的核算·····	262
第五节	未分配利润的核算·····	263
第十一章	成本与费用的核算·····	265
第一节	成本与费用核算概述·····	265
第二节	成本计算对象与成本计算方法·····	273
第三节	生产费用的归集与分配·····	276
第四节	产品制造成本计算方法·····	290
第十二章	营业收入的核算·····	309
第一节	营业收入核算概述·····	309
第二节	产品销售收入的核算·····	311
第三节	其他业务收支的核算·····	323
第十三章	利润及利润分配的核算·····	326
第一节	利润及利润分配核算概述·····	326
第二节	利润实现的核算·····	327
第三节	利润分配的核算·····	334
第十四章	会计报表·····	348
第一节	会计报表概述·····	348
第二节	资产负债表·····	351
第三节	损益表·····	362
第四节	财务状况变动表·····	371
第五节	会计报表分析·····	380

总 论

第一节 会计的概念

要学习和研究会计这门科学,做好会计工作,首先应当了解什么是会计。

会计作为人类管理经济的一项实践活动起源很早,人类在原始公社末期就开始了会计活动,进行简单的计量和记录。随着社会生产的发展,会计经历了不断完善和发展的历史过程。就会计的基本概念来说,我们不仅要了解会计的过去,更重要的是要了解会计的现在和预计会计的未来,从而科学、准确地阐明会计的概念。

一、会计的原始涵义

会计在我国有着悠久的历史。“我国‘会计’称号的命名,‘会计’的职称均起源于西周时代”。^① 根据考古资料证明,在西周以前尚无会计的名称,只到西周时代才出现“會”和“計”字的文字造形并得到运用,那时的“會”和“計”字即现代汉语的“会”和“计”字。按照《说文解字》的注释和实际运用,“会”和“计”本来都有计量和汇总计算的含义,两者是可以通用的,“会,计也”;“计,会也”。后来,

^① 郭道扬:《中国会计史稿》(上册),中国财经出版社 1982 年版。

我国清代的焦循根据会计活动的实践,在《孟子正义》中又对会和计两个字的含义作了一定的区分:“零星算之为计,总合算之为会。”按照这样的解释,会计两字连用,就包括了日常的零星核算和定期的总括核算,揭示了会计在核算部分所具有的连续性和综合性等特点。

“会”和“计”两个字组成“会计”一词,最早出现在战国时代儒家汇编的《周礼》一书。《周礼》在记述周王朝掌管中央与地方政府财物收支的官员“司会”的职掌时写道:“凡在书契版图者之式,以逆群吏之治,而听其会计。”意思是说,司会利用公文、帐册、户籍、丈量地图等的副本,考核官吏们的政绩并检查他们经手的财物收支,即司会既负责财物收支的记录,又负责财物收支的考核。《周礼》一书所记载的会计,当时的含义已经包括计算、记录、考察和监督等。

以上我们从简单的字面解释说明了会计的原始涵义,然而会计有着丰富的内容,而且随着社会生产的发展和会计活动的变化,而不断充实完善和更新发展的,尤其是现代会计的概念,更是与会计的原始涵义有着显著的不同,所以仅从简单的字面解释无法概括会计的丰富内容。

二、现代会计的概念

自从人类在远古开始会计活动以来,会计经历了漫长的历史过程,直到1494年,意大利人卢卡·巴其阿勒在《算术·几何与比例概要》一书的“簿记论”中,全面系统地介绍了威尼斯的复式记帐法,并从理论上给予了论证,复式记帐法的产生和“簿记论”的问世,才标志着现代会计的开始。现代会计经过近500年的进一步发展,已经成为一门独立的经济管理科学。长期以来,中外会计学者对现代会计的概念进行了深入广泛地研究,提出了各种会计的定义。由于人们对会计本质有不同认识,就出现不同的会计定义。目

前,综合中外会计界的各种会计定义,可以概括为以下四种观点:

1. 管理工具论 这种观点把会计理解为一种管理工具或方法。按照这种观点,会计被定义为“会计是反映和监督生产过程的一种方法,是管理经济的一个工具”。

2. 艺术论 这种观点把会计理解为科学、技巧和经验相结合的艺术。按照这种观点,会计被定义为:会计是用货币形式,对具有或至少部分具有财务特征的交易事项,予以记录、分类及汇总并解释由此产生的结果。

3. 管理活动论 这种观点把会计理解为一项管理活动(即会计工作)。按照这种观点,会计被定义为:会计是经济管理的重要组成部分,它是以货币计量为主要形式,采用专门方法,对经济活动进行核算和监督的一种管理活动。

4. 信息系统论 这种观点把会计理解为提供信息以供决策的一个信息系统。按照这种观点,会计被定义为:会计是旨在提高微观经济效益,加强经济管理而在企业(单位)范围内建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。

科学的概念是对客观事物或现象的本质属性的理论反映,会计的概念应是对会计的本质属性的理论反映,应包括会计的本质、职能、方法和目的。我们认为,会计的本质,是一种经济管理活动;其职能是进行核算和监督;其方法是通过专门方法提供财务信息和其他经济信息;其目的旨在提高经济效益。基于这样的认识,现阶段可以把会计定义为:会计是旨在提高经济效益,主要运用货币形式,采用专门方法和程序提供财务信息和其他经济信息,对经济活动进行核算和监督的一种管理活动。

应当提出,会计的概念不是三言两语可以讲清楚的,而是一个有待于继续研究和探讨的会计理论问题。关于会计的概念,在中外会计界从来没有统一过,可以预言,将来还会出现各种新的会计定义。

第二节 企业会计准则概述

一、会计准则的基本结构

会计准则是指会计核算工作应遵循的规范。它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。

会计准则是根据长期会计活动的实践所形成的惯例,由会计界的民间权威组织或政府有关机构制定的。会计准则究竟由哪个机构制定,主要取决于该国政府在全国经济中所发挥的作用。例如,美国的“公认会计原则”是由民间组织美国财务会计准则委员会制定的;我国的“企业会计准则”是由政府机构财政部制定的。一般说来,民间组织制定和发布的会计准则主要依靠权威性来发挥作用;由政府机构制定和发布的会计准则主要依靠强制性发挥作用。

我国会计准则包括基本准则和具体准则两个层次。

基本准则是关于会计核算工作的基本规范,它是制定具体准则的依据。包括会计核算的基本前提、会计核算的一般原则、会计要素准则和财务报告准则等。

具体准则是对具体会计业务的处理作出的具体规定,它可分为三部分:一是各行业共同业务的具体准则;二是会计报表的具体准则;三是特殊行业特殊业务的具体准则。

1992年11月由财政部制定并发布的《企业会计准则》,属于基本会计准则,我国目前尚未发布具体会计准则。目前,我国正在根据基本准则的要求,抓紧制定具体准则。我国计划在1995年前制定和发布30~40个具体准则,届时基本上可形成我国完整的会计准则体系。

二、基本会计准则的主要内容

我国《企业会计准则》包括总则、一般原则、资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润、财务报告及附则,共 10 章 66 条。下面仅就基本会计准则的主要内容进行说明。

(一)会计核算的基本前提

会计作为人类管理经济的一项实践活动,处在极为复杂而且变化不定的商品经济环境之中,存在许多不确定的因素,为了正常进行会计核算工作,会计人员有必要对会计核算的经济环境作出合乎情理的判断和假设,规定会计核算工作赖以存在的基本前提条件。

会计核算的前提条件,是会计人员在长期的会计实践中逐步认识和总结而形成的,它是企业设计和选择会计方法的重要依据。在西方会计中,会计核算的基本前提条件称为会计假设。会计核算的基本前提条件包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

1. 会计主体 会计主体亦称会计实体,是指会计工作为之服务的特定单位或组织。会计主体主要是规定会计核算的空间范围。会计主体认为,一个会计主体不仅与其他会计主体相对立,而且独立于其投资者或所有者,会计所核算的只能是一特定主体本身的经济活动,而不是其他会计主体的经济活动,也不是其投资者的经济活动。

会计主体应是有能力拥有资源,承担义务,独立或相对独立的特定单位或组织。会计主体可以是法人,如企业事业单位,也可以是非法人,如合伙经营组织;可以是一个企业,也可以是企业中的内部单位或企业中的一个特定部分,如企业的分公司,企业设立的事业部;可以是一个企业,也可以是几个企业组成的联营公司或企业集团。典型的会计主体是企业,《企业会计准则》中规定,企业的“会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象,记录和反映企

业本身的各项生产经营活动。”^①也就是说,企业会计只核算企业主体本身的生产经营活动,而不核算企业投资者或所有者的经济活动,也不核算其他企业或其他经济主体的经济活动,这样才能正确反映会计主体的财务状况和经营成果,提供有用的会计信息。

2. 持续经营 持续经营是指企业的生产经营活动将无限期地继续下去,即企业在可以预见的将来不会破产清算。

在持续经营的前提下,企业所拥有的资产将在正常的经营过程中被耗用、出售或转让,所承担的债务将依照正常经营条件下所规定的偿还条件得以清偿。企业应在持续经营前提的基础上,设计和选择会计处理方法,例如,固定资产购置时应按成本记帐,并按其使用年限计提折旧;对应付帐款,企业可按原来规定的条件偿还等。如果在清算的情况下,资产的价值必须按实际变现的价值计算;负债必须按资产变现后的实际负担能力清偿。因此,只有在持续经营的前提下,会计核算所使用的会计处理方法才能保持稳定,企业的会计记录和会计报表才能真实可靠。

3. 会计分期 会计分期是指将企业持续不断的生产经营活动分割为若干个相等的期间,分期提供有关财务状况和经营成果的会计信息。

从理论上说,企业在持续经营的情况下,企业的经营成果要等到企业的全部经营活动最终结束后才能准确计算,但会计信息的使用者需要及时取得有关会计信息,这就需要会计人员人为地将企业持续不断的经营活动划分为若干个相等的期间,分期反映企业的财务状况和经营成果。这种人为划分的期间就是会计期间,企业通常以1年作为划分会计期间的标准,以1年为会计期间的称作会计年度。我国《企业会计准则》规定我国企业的会计期间按年度划分,以日历年度为1会计年度,即从每年1月1日至12月31

① 《企业会计准则》第一章第四条。

日为1会计年度,每1会计年度再具体划分为季度、月份。

会计分期假设是形成营业收入确认、收入和费用配比、权责发生制、划分收益支出和资本支出等会计原则的前提条件,如果没有会计分期假设,就不可能有上述会计原则。

4. 货币计量 货币计量是指企业在会计核算过程中以货币作为计量单位,并假设币值不变。

为了全面综合反映企业的生产经营活动,客观上需要一种统一的计量单位作为会计核算的计量尺度。在商品经济条件下,货币是商品的一般等价物,是衡量一般商品价值的共同尺度,货币具有价值尺度的职能。因此,会计核算就必然选择货币作为会计核算的计量单位,以货币形式来反映企业的生产经营活动的全过程。

根据货币计量假设,会计核算和监督的内容只限于能够用货币计量的企业经济活动,而不包括不能用货币计量的企业经济活动;假设货币的币值稳定不变,就是要在正常的会计处理程序和帐户记录及会计报表中,不考虑货币币值变动的影响。

我国《企业会计准则》对货币计量假设的规定是:会计核算以人民币为记帐本位币。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,但编制的会计报表应当折算为人民币反映。我国在境外设立的企业,通常用当地的币种进行日常会计核算,但向国内编报会计报表时,应当折算为人民币反映。

(二)会计核算的一般原则

我国《企业会计准则》中规定的会计核算的一般原则包括两大类:一类是对会计信息质量的基本要求,这方面的原则有:客观性原则、可比性原则、相关性原则、一贯性原则、及时性原则、明晰性原则;另一类是对资产和收益确认、计量方面的基本原则,这方面的原则有:配比原则、权责发生制原则、谨慎原则、历史成本原则、划分收益性支出和资本性支出、重要性原则。

1. 客观性原则 是指会计核算必须以实际发生的经济业务及

证明经济业务发生的合法凭证为依据,如实反映财务状况和经营成果。客观性原则要求在会计核算的各个阶段必须符合会计真实性的要求;在确认会计事项时必须依据真实的经济活动;在进行会计的计量、记录和报告时不得伪造;提供的财务报告必须如实反映情况,不得掩饰等。

2. 可比性原则 是指会计核算必须符合国家的统一规定,提供口径一致、相互可比的会计信息。可比性原则要求所有企业的会计核算必须按照国家的统一规定进行,而且要建立在相互可比的基础上,使其提供的会计核算资料和数据便于比较、分析、汇总,以满足国民经济宏观调控的需要。

3. 相关性原则 是指会计核算信息必须满足各种会计信息使用者的需要,并与其决策有关。相关性原则要求企业的会计核算在收集、处理、传递会计信息的过程中,要考虑各种与企业有利害关系的会计信息使用者对会计信息的不同需要,确保企业内外各有关方面对会计信息的相关需要。也就是说,会计核算信息必须满足宏观经济管理的需要,满足各有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业加强内部经营管理的需要。

4. 一贯性原则 是指会计核算采用的会计处理方法和程序前后各期必须一致。一贯性原则要求在会计核算中,前后各会计期间采用相同的或基本相同的会计处理方法和程序,不得随意变更已采用的会计处理方法和程序,如有变更应在财务报告中说明变更原因以及产生的影响。在会计核算中坚持一贯性原则,既可以提高会计信息的相关性,又可以制约和防止会计主体通过会计处理方法和程序的变更,在会计核算中弄虚作假,以提高会计信息的真实性。

5. 及时性原则 是指在会计核算中要及时处理会计业务,及时提供会计信息。及时性原则要求会计核算工作必须讲求时效,在信息的使用者需要使用时,及时将会计信息提供给使用者。要达到

及时性的要求,企业会计人员要及时收集会计信息,及时对会计信息乾地加工处理,及时传递会计信息。在市场瞬息万变,竞争日趋激烈的市场经济条件下,在会计核算中坚持及时性原则,就显得尤其重要。

6. 明晰性原则 是指会计记录和报告必须清晰、简明,便于理解和利用。明晰性原则要求会计核算所提供的信息清晰明了,易于理解,便于会计信息的使用者准确、完整地把握会计信息所要说明的内容,从而更好地加以利用。

7. 配比原则 是指收入与其相对应的成本、费用应当相互配合。配比原则要求在会计核算中,一个会计期间内的各项收入与其相关联的成本、费用,应当在同一会计期间内进行确认、计量。企业的经营成果是将经营收入与经营成本费用进行配合比较的结果,在会计核算中坚持配比原则,就有利于正确核算和考核企业的经营成果。

8. 权责发生制原则 是指会计核算中应以权利责任的发生来决定收入费用的归属。按照权责发生制,一项收入之所以列入某个时期,是由于该时期赚得了该项收入,因而具有享受该项收入的权利;一项费用之所以分配改某个时期,是由于该时期接受了该项费用提供的服务,因而负有承担该项费用的责任。权责发生制原则要求,凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,不论款项是否收付,都应作为当期的收入和费用处理;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已经在当期收付,都不应作为当期的收入和费用。

9. 谨慎原则 是指在会计核算中应当对企业可能发生的损失和费用作出合理预计。谨慎原则又称稳健原则,它要求会计人员在处理会计信息时,应合理预计可能发生的损失和费用,但不预计可能实现的收益。在市场经济条件下,企业不可避免地会遇到财务风险,例如,企业的固定资产由于技术进步而提前报废,应收帐款由