

銀行中等专业学校試用教材

专业会计核算

(工 业 部 分)

中国人民银行总行教材编审委员会选编

中国財政經濟出版社

銀行中等专业学校試用教材

专业會計核算

(工业部分)

中国人民银行总行教材编审委员会选编

中国財政經濟出版社

1963年·北京

銀行中等專業學校試用教材

專業會計核算

(工業部分)

中國人民銀行總行教材編審委員會選編

*

中國財政經濟出版社出版

(北京永安路18號)

北京市書刊出版業營業許可証出字第111號

中國財政經濟出版社印刷廠印刷

新華書店北京發行所發行

各地新華書店經售

*

787×1092毫米^{1/32}·7^{10/32}印張·160千字

1963年12月第1版

1963年12月北京第1次印刷

印數: 1~25,000 定價: (9)0.70元

統一書號: K4166·086

編 写 说 明

本书是为中等财政金融学校和银行中等专业学校“会计核算”课程编写的试用教材，也可以作为财务会计人员业务学习的参考读物。

本书分为三册，一册是工业部分，一册是商业部分，另一册是农村人民公社部分。

工业部分扼要讲述国营工业企业会计核算的基本理论和方法。这一部分共分四章。第一章阐述工业企业会计核算的任务和生产三要素核算的基本理论和方法。第二章较详细地阐明生产费用核算的内容，并用实例介绍产品成本计算的主要方法。第三章结合财政和银行工作，扼要讲述工业企业产品销售、信贷结算和财务成果核算的基本理论和方法。第四章概述工业企业会计报表的内容、结构和作用。

商业部分以国营基层商业企业的商品购进、销售和储存业务核算为重点，并对批发、零售商品流转业务的基本核算，商品流通费、税金、财务成果等业务核算，作了必要的阐述。至于在国营工业会计核算中已经讲过的固定资产、包装物、低值易耗品、货币资金、结算、银行借款、基金等核算和其他一些非主要问题，均从略。这一部分共分四章。第一、二章分述批发和零售企业的商品核算方法，批发和零售商品购进、销售、储存的核算。第三章讲述商品流通费、税金和财务成果的核算，第四章讲述主要会计报表。

农村人民公社部分包括公社管理委员会会计核算、生产大队会计核算和生产队会计核算，而以生产队会计核算为主。生产队会计核算按现金收付记帐法讲述，生产大队和公

社管理委员会会计核算按借贷复式记帐法说明。关于农村人民公社所用的会计科目和会计报表，目前由于没有统一的规定，各地有繁有简，本书是以最通用的会计科目和会计报表为例来说明的。农村人民公社会计核算共分四章。第一章综述农村人民公社会计核算的任务和特点，第二、三、四章分述公社管理委员会、生产大队和生产队会计核算。

本书由北京市财贸学校教师姚梅炎、陈云震、沈骏祥、陈颖沅和刘鍾奇等五位同志编写。我们同意作为试用教材出版。书中国营工业企业会计核算部分在编写时，曾参考其他院校已出版的教材。书稿写成后，中央财政金融学院会计教研室和北京市财政局公社财务科、商业部财会局的同志，曾经分别提供了宝贵的意见，特在此说明和致谢。

为使本书逐步完备，希望使用本教材的学校和读者批评指正，并将意见寄交中国人民银行总行，以便再版时补充修改。

中国人民银行总行教材编审委员会

1963年7月

目 录

第一章 工业企业会计核算的任务和生产三要素

的核算.....(7)

第一节 工业企业会计核算的任务.....(7)

第二节 劳动和工资的核算.....(9)

第三节 固定资产的核算.....(24)

第四节 材料的核算.....(44)

第二章 生产费用核算和产品成本计算.....(66)

第一节 生产费用核算和产品成本计算的意义
和任务.....(66)

第二节 生产费用的分类和生产费用核算的程序.....(68)

第三节 基本费用计入产品成本的程序和方法.....(75)

第四节 辅助生产的核算.....(83)

第五节 车间经费和企业管理费的核算.....(90)

第六节 生产损失的核算.....(97)

第七节 在产品的盘存和计价.....(102)

第八节 生产的分类和成本计算方法的依存关系.....(104)

第九节 简单法的成本计算.....(111)

第十节 定单法的成本计算.....(115)

第十一节 分步法的成本计算.....(133)

第十二节 厂内经济核算.....(150)

第三章 销售、信贷结算、基金和财务成果的核算.....(154)

第一节 产成品及其销售的核算.....(154)

第二节 货币资金、结算和借款的核算.....(161)

第三节	基金和财务成果的核算·····	(167)
第四章	工业企业的会计报表·····	(175)
第一节	工业企业会计报表的意义·····	(175)
第二节	反映工业企业基本业务情况的会计报表 ——资金平衡表·····	(176)
第三节	反映工业企业国家基金和专用基金的 会计报表·····	(185)
第四节	反映工业企业生产费用的会计报表·····	(192)
第五节	反映工业企业商品产品成本的会计报表···	(198)
第六节	反映工业企业产品销售利润的会计报表···	(206)
附：作业题	·····	(213)

第一章 工业企业会计核算的任务 和生产三要素的核算

第一节 工业企业会计核算的任务

工业企业 会计核算 的任务

国营工业企业会计核算适用于工业企业的一种专业会计核算。

会计核算的基本任务，在会计核算原理部分已经讲过。这些基本任务是适用于工业企业会计核算的，但是，工业企业会计核算根据工业企业本身任务的要求，还有下列两个主要任务：

一、正确、全面、及时地反映和监督工业企业财务成本计划的完成情况，加强工业企业的计划管理，促进工业企业全面完成与超额完成国家计划 国营工业企业计划，是整个国民经济计划的有机组成部分，它具体地体现了国家计划的要求。每个企业计划完成的好坏，影响着国民经济计划的完成程度。因此，每个工业企业都必须加强计划管理，千方百计地全面完成与超额完成国家计划。工业企业计划包括生产计划、技术组织措施计划、劳动工资计划、物资供应计划、产品成本计划和财务计划等(简称为生产、技术和财务计划)。财务成本计划是企业计划管理的一个重要环节，为了随时了解企业财务成本计划执行的过程和结果，及时发现和解决计划执行中存在的问题，促进计划任务全面顺利地完 成，工业企业会计核算必须正确、全面、及时地反映和监督财务成本计划的完成情况，提供有关劳动工资、固定资产使用和维修、材料供应、生产费用和成本、流动资金的运用和周转、商品的销售和收入、利润的形成和分配等会计核算资料，使企业领

导和职工能够及时掌握经济活动的过程和经营成果，了解计划执行过程中所存在的问题，以便总结经验，采取有效措施，克服薄弱环节，多快好省地完成任务。

二、正确、全面、及时地反映工业企业财产、资金的增减变动情况，以及各项生产耗费和成果，比较收支，计算盈亏，以严格监督它的妥善管理和合理使用，保护社会主义财产的安全，并加速资金周转，节约生产费用，降低产品成本，增加积累，巩固和加强经济核算。社会主义工业企业的一切固定资产、原材料、产成品、货币资金等，都是国家的财产，是企业进行生产的物质技术基础。工业会计核算必须正确、全面、及时地反映企业财产和资金的增减变动情况，严格监督它的妥善管理和合理使用，切实保护国家财产的安全和完整，使之不受损失。

为了加强企业财产物资的管理，工业会计核算必须认真建立与健全会计帐簿及其他一切会计制度和办法，严格审查会计凭证，做好记帐、算帐、报帐和查帐工作，使一切财产物资的领发、转移有凭有据，有帐可查，帐物相符，从而加强财产物资的管理，做到家底清，心中有数，充分发挥财产和资金在建设社会主义中的作用。对于企业一切款项的收支与结算，费用的开支与报销，收益的取得与分配等，也必须严格按照规定的会计或财政制度办事，加强审核与检查，精打细算，厉行节约，严密防止一切贪污、盗窃、铺张浪费等行为的发生，促使企业最节约、最合理地使用一切财产和资金，加速资金周转，巩固和加强经济核算。

工业企业
会计核算
的作用

工业企业会计核算是管理社会主义企业的一个重要工具。它通过记帐、算帐、报帐和查帐，及时地反映和监督企业的经

济活动和经营成果，揭露企业经营管理中的问题。工业企业会计核算的作用可以分两方面来说明。

一、工业企业会计核算对于改进企业的经营管理、贯彻政策、促进生产起着重要作用 工业企业会计核算能够全面地反映和监督企业的经济活动情况和企业的经营成果。这些情况是企业领导和职工群众为管理企业所必须了解的。企业的会计核算工作做得好，企业领导和职工就可以根据工业企业会计核算所提供的资料，进行分析研究，查明经营管理中的成绩和缺点，及时总结经验，提出进一步增加生产，节约人力、物力和财力的有效措施，从而不断地改善经营管理，促进生产的发展，更好地贯彻勤俭办企业的方针，贯彻党和国家的有关政策，完成国家规定的计划。

二、工业企业会计核算对于国家领导经济建设有着重要作用 通过工业企业会计核算，能够定期地、系统地提供企业完成计划的各项重要资料。这些资料经过逐级汇总，就能反映出国民经济计划的完成情况，作为国家研究国民经济的发展，制订今后的国民经济计划和决定政策的依据。国家各级主管企业机关和其他有关领导部门，也可以根据企业上报的各项资料，进行分析研究，了解企业的经济活动情况和经营成果，加强对企业的领导，改进有关部门的工作，促使企业生产的发展。

第二节 劳动和工资的核算

生产过程的三个基本要素是劳动资料、劳动对象和劳动力。劳动资料和劳动对象是生产资料，生产资料必须同劳动力相结合，才能构成生产过程。现在，首先来阐述有关劳动力的核算，具体地说，就是企业中的劳动和工资的核算。

劳动和工资

核算的意义

人的劳动是物质资料生产过程中最基本的、具有决定性的要素。作为劳动报酬的工资是产品生产成本的最重要的因素之一。在不同的社会制度下，由于生产资料所有制的不同，劳动和工资的性质是根本不同的。劳动和工资核算的目的也是不同的。

在资本主义制度下，资本家占有生产资料，劳动人民则一无所有，他们在失业和饥饿的威胁下，不得不忍受着资本家的残酷剥削，出卖自己的劳动力，来维持其最低限度的生活。在资本主义制度下，资本家付给劳动者的工资，在表面上看好象是劳动的价值的货币表现，是劳动的价格，实际上工资只是相当于劳动力价值的部分，是劳动力的价格。至于工人劳动所创造的价值大于劳动力价值的部分，就构成剩余价值，被资本家据为己有。资本主义的劳动和工资的性质决定了资本主义企业中劳动和工资核算的目的。它的目的实质上是通过核算来加强对广大工人群众的剥削，以便榨取更多的剩余价值，谋取最大限度的利润。

在社会主义制度下，劳动人民掌握了国家政权，消灭了剥削制度，建立了生产资料的公有制。工人是生产资料的所有者，劳动力不再是商品，因而工资也不再是劳动力的价格了。在社会主义制度下，劳动者所创造的社会总产品，由国家有计划地进行分配，其中一部分用来补偿已消耗的生产资料，其余部分构成国民收入。国民收入分为积累基金和消费基金。社会主义制度下的工资，是工人向社会提供了一定数量、质量的劳动以后，社会按照他们的劳动数量和质量，从消费基金项下支付给他们的劳动报酬。国营工业企业劳动和工资核算的目的，是贯彻“按劳分配”的社会主义分配原则，

改善劳动力和工作时间的使用情况，提高劳动生产率和增加社会产品。

为了反映和监督企业劳动计划的执行情况，贯彻社会主义“按劳分配”的原则和党的工资政策，必须正确地组织劳动和工资的核算，以便随时掌握职工的动态和工作时间的利用情况，及时正确地计算职工工资和监督工资基金的合理使用，从而促进企业不断提高劳动生产率和加强对工资基金的管理。在工业企业中，职工动态和工作时间利用情况的核算，一般属于统计和业务核算的范围，工资核算属于会计核算的范围。会计核算应结合统计和业务核算，来组织劳动和工资的核算。

职工的分类

为了正确地计算企业职工工资和摊配工资费用，如实地反映和监督工资基金的使用情况，加强工资的核算和管理，必须将企业职工加以分类。这种分类是与计划、统计上的分类相一致的。

工业企业的职工是指在企业内工作，并由企业支付工资的全部人员。按照所处的工作岗位和劳动分工划分，职工可分为以下五类。

一、工人 指在企业内直接从事物质生产的全部工人，包括直接从事工业性生产的工人和从事厂外运输与房屋建筑物大修理工作的非工业性生产的工人。

二、学徒 指在熟练工人指导下，在生产劳动中学习生产技术，并领取学徒待遇的人员。

三、管理人员 指从事组织领导与经营管理生产的人员，包括各科室、车间的职员、政治工作人员（包括基层党、团、工会工作人员）和工程技术人员等。

四、服务人员 指间接服务于生产或服务于职工生活的人员，如勤杂人员、警卫消防人员、文教卫生人员、住宅管理人员以及生活福利人员等。

五、其他人员 指不包括在以上各类中的人员，如长期学习人员、农副业生产人员和长期病伤假人员等。

在上述各类人员中还可以再细分为不同的工种。例如企业的生产工人，按其劳动技能和所担任的工作划分，在机器制造业中可分为铸工、锻工、车工、钳工等工种。在每一工种内，按照工人技术业务的熟练程度，还可以再分为不同的等级。

在企业中，按照职工在生产中的作用划分，还可分为工业生产人员和非工业人员两大类。凡直接参加生产、领导生产和服务生产的工人、学徒、管理人员，以及间接服务于生产的勤杂人员等，都属于工业生产人员。其他与工业生产业务没有直接联系的人员，如房屋建筑物大修理人员、生活福利人员、文教卫生人员以及住宅管理人员等，都属于非工业人员。

工资的核算

要研究工资的核算，首先必须了解工资的组成。工业企业全体职工的工资总额，也叫工资基金，是由国家规定在一定时期内有计划地支付给职工的劳动报酬的总额。企业的工资总额分为基本工资和辅助工资两类。基本工资是指职工把一定时间的劳动用于工作上而得到的工资。例如，按工资标准支付的计时工资，按计件单价支付的计件工资，以及在工作时间内支付的各种津贴（如缺乏正常工作条件的津贴等）和奖金（完成和超额完成计划、节约原材料、燃料、电力、提高质量及无事故等奖金），等等。辅助工资是指根据国家

法令而支付给职工的非工作时间的工资、津贴和社会服务的开支。例如，执行国家和社会义务时间的工资，女工喂奶期间的工资和定期休假工资，等等。

为了正确地结算职工的基本工资和辅助工资，企业必须建立和健全有关劳动和工资核算的原始记录。例如，建立和健全考勤记录，以反映职工出勤、缺勤和工作时间，并据以计算计时工资数额；建立和健全产量和工时纪录，以反映出勤时间内工人做了些什么工作，完成了多少产量，并据以计算计件工资数额。

考勤核算有各种不同的方法，一般采用考勤簿和考勤卡片。产量和工时记录的凭证格式和名称也是多种多样的，应结合企业生产的特点来建立，但一般需要反映出担任生产任务的职工姓名、工号、产品数量、质量、定额工时和实际工时、发交加工的原材料和零件，等等。

每到工资结算期间，财务会计部门应根据考勤纪录、产量和工时记录、工资标准和工资等级等，正确地计算每一职工应得的工资。在进行工资结算时，除了确定每一职工应得的基本工资和辅助工资外，还要计算从职工工资中应减除的各项扣款，如职工借款、赔偿款、代扣月中预支工资、房租、水电费等等。应发工资额减除各项扣款后，即为实际应发工资额。

为了详细反映与每一职工结算工资的情况，通常应编制“工资计算表”，它是按车间、小组、部门等单位分别编制的。它的格式（适用于计算工人工资）如表1。

在工资核算中，应设置“应付工资”帐户，用来核算企业应该付给职工的各种工资和已经支付的工资。它的贷方是反映企业本月份所应支付给职工的各种工资总额；借方反映

五 續 誌 算 表

聞車

車間主任

工資核算員

已经支付的工资数额。通过这个帐户所反映的核算资料，可以了解企业在报告期内发生的工资总额，分析应付工资是否正确和合理，从而监督工资基金的合理运用。现举例说明它的核算方法。

(业务一) 根据本月工资基金计划，将工资基金从银行存款结算户转入其他货币资金（明细帐为工资基金银行存款），计14,500元。

会计分录：

借：其他货币资金	14,500元
贷：银行结算户存款	14,500元

(业务二) 根据工资结算凭证，本月份应付职工工资14,500元，其中，基本生产车间生产工人的工资10,000元，辅助生产车间职工的工资1,000元，基本生产车间其余职工的工资2,000元，企业管理部门职工的工资1,500元。

会计分录：

借：基本生产	10,000元
辅助生产	1,000元
车间经费	2,000元
企业管理费	1,500元
贷：应付工资	14,500元

(业务三) 为了准备发放工资，向银行提取现金14,500元。

会计分录：

借：库存现金	14,500元
贷：银行结算户存款	14,500元

(业务四) 从职工工资中扣回借款200元。

会计分录：

借：应付工资	200元
贷：其他往来	200元

(业务五) 用现金支付职工工资14,200元。

会计分录：

借：应付工资 14,000元

貸：庫存現金 14,000元

(业务六) 登記逾期未領工資300元。

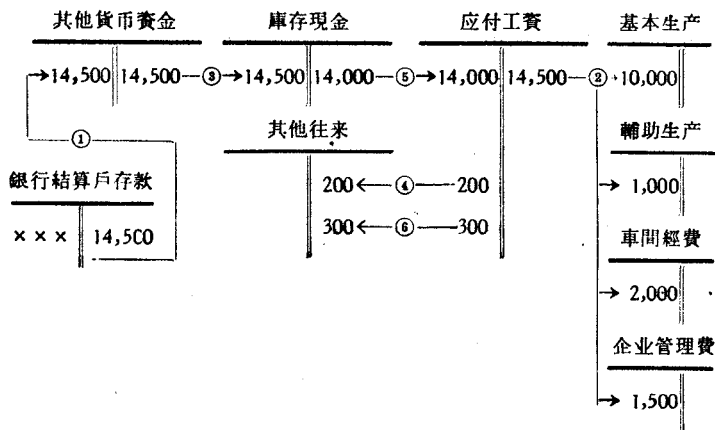
會計分录：

借：应付工资 300元

貸：其他往来 300元

以上各项会计分录，用简单图式表示如表2。

表2



說明：

- ①將工資基金轉入其他貨幣資金帳戶。
- ②將工資攤配到有關的生產費用帳戶。
- ③向銀行提取現金，準備發放工資。
- ④扣回借款。
- ⑤以現金支付工資。
- ⑥登記逾期未領工資。