

实用工业会计

荀巨茂 主审

闫武国 乔万才 编

● KUA I J I



实 用 工 业 会 计

荀 巨 茂 主审

闫 武 国

编

乔 万 才

责任编辑：王季瑜

封面设计：王占国

装帧设计：杜绮德

实用工业会计

苟巨茂 主审

闫武国 编

乔万才

甘肃科学技术出版社出版

(兰州第一新村81号)

甘肃省新华书店发行 兰州印刷厂印刷

开本787×1092毫米 1/32 印张16.6 字数338,000

1989年1月第1版 1989年1月第1次印刷

印数：1—18,000

ISBN7-5424-0178-5/F·5W 定价：4.20元

序

会计是经济管理的重要组成部分。“办经济离不开会计，经济越发展会计越重要”，这是国内外经济建设反复证明了一条真理。

社会主义工业企业是以社会化生产和生产资料公有制为基础，从事工业生产经营活动为主的相对独立的经济实体，是自主经营、自负盈亏的社会主义商品生产者和经营者，是具有一定权利和义务的法人。社会主义小型工业企业是我国社会主义工业体系不可分割的重要组成部分。管好社会主义工业企业是我国现代化建设的客观要求。

工业会计是对工业企业经济活动进行连续、系统、全面、综合地核算和监督的一种管理活动。会计在社会主义初级阶段有计划商品经济条件下，运用“国家调节市场，市场引导企业”的运引机制，总是以价值管理的特殊形式贯穿于整个经济活动的各个方面和各个环节，即充分运用市场和价值规律达到提高经济效益的目的。正像赵紫阳同志在党的十三届二中全会上讲的：“要运用价值规律稳定经济，也要运用价值规律来促进经济的发展，按照价值规律的客观要求来分析和处理经济生活中的新问题，发展社会主义商品经济，要上好价值规律这个大学校”。要“在商品经济的海洋中游泳，学会我们过去最不熟悉的東西”。因此，会计在微观和宏观经济管理中的地位和作用越来越显得重要，越来越受到人们的重视，会计如何更好地为现代化建设服务，为深化经

济体制改革服务，已成为摆在我国财会工作者面前的新课题。

《实用工业会计》是适应客观经济形势发展的需要，特别是适应中小型工业企业加强核算和监督的需要而编写的。作者具有丰富的实践经验和较好的理论水平、政策水平以及解决深化改革中实际问题的能力，本书是在总结长期实际工作经验的基础上，结合深化经济体制改革和财会制度的新规定，并吸取了国内本门科学的新成就编纂而成，内容比较新颖，深入浅出，举例确切，实用性强，是目前比较好的普及读物之一，是短期培训教材和参考的适用书籍，也是财会人员自学和提高的良师益友。

杨宗昌

1988年8月

前 言

为了适应企业财务体制改革的需要，我们根据现行财务管理体制、财务会计制度，结合我国目前经济体制改革中会计工作需要的实际情况，并吸取了国内本门学科的新成就和一些具有丰富教学经验的教授、教师的教学成果，编写了《实用工业会计》一书。本书介绍了工业会计的最新核算业务和财务分析方法，增写了奖励基金的核算，工资基金的核算，会计报表的编制方法和财务分析方法。本着力求将工业会计的最新面貌、最新核算业务和技术方法，由浅入深地介绍给读者的原则，是从事企业财务工作、在职干部培训、评定会计业务技术职称、审计人员及广大财会人员自学参考必不可少的案头指南书，对财经院校教学人员参阅，财经专业学生学习具有根重要的价值。

参加本书审稿的有苟巨茂、刘茂兴、苟博文、王志杰、王振贤等同志。参加本书编写的还有闫伟同志。

在编写工作中，贵州省财政厅罗环幸、内蒙古赤峰市财政局邵志林、甘肃省财政厅阎立泽、平凉地区财政处徐兆祥、于凯军、广东省汕头市财政局陈秉仰、广西北海市财政局孔令棋、新疆会计师事务所陈军、山东省财政厅张艳、江西省财政厅丁莉、辽宁省财政厅朱建国、江西财经学院邓琼等同志参与并做了许多工作，谨此表示衷心地感谢。

由于编写时间仓促，限于编者水平，讹误之处在所难免，恳请读者不吝指正。

编 者

1988年5月

目 录

第一章 总 论

- 一、会计的性质…………… (1)
- 二、会计反映和监督的内容…………… (2)
- 三、工业会计的任务…………… (4)
- 四、工业企业会计工作的组织…………… (5)
- 五、工业企业会计核算的方法…………… (10)
- 六、工业企业会计核算的内容…………… (11)

第二章 记帐的原理和方法

- 一、概述…………… (12)
- 二、资金运用和资金来源…………… (12)
- 三、帐户的设置…………… (19)
- 四、记帐方法…………… (21)
- 五、总分类帐户和明细分类帐户…………… (29)
- 六、会计凭证…………… (30)
- 七、帐簿…………… (35)
- 八、记帐程序…………… (40)

第三章 货币资金和结算业务的核算

- 一、货币资金核算的内容与任务…………… (43)
- 二、现金的核算…………… (43)
- 三、备用金的核算…………… (45)
- 四、银行存款的核算…………… (46)

五、银行转帐结算的核算	(47)
-------------	--------

第四章 工资的核算

一、工资核算的意义	(56)
二、工资核算的任务	(56)
三、职工的分类和工资总额的组成	(57)
四、工资核算的原始记录	(62)
五、工资结算和分配核算	(66)
六、奖金的使用及核算	(85)
七、工资附加费的核算	(90)
八、工会经费的核算	(91)
九、职工教育经费的核算	(92)

第五章 固定资产的核算

一、固定资产核算的意义和任务	(93)
二、固定资产的分类和计价	(94)
三、固定资产增加的核算	(99)
四、固定资产折旧的核算	(111)
五、固定资产修理的核算	(118)
六、固定资产减少的核算	(122)
七、固定资产盘盈盘亏的核算	(123)

第六章 材料的核算

一、材料核算的意义	(127)
二、材料核算的任务	(128)
三、材料的分类和计价	(129)
四、材料收发的凭证	(134)
五、按计划成本计价的材料核算	(144)
六、按实际成本计价的材料核算	(156)

七、按两种成本计价的材料核算·····	(166)
八、材料的总分类帐和明细分类帐的稽核·····	(168)
九、委托外部加工材料的核算·····	(172)
十、低值易耗品的核算·····	(175)
十一、包装物的核算·····	(181)
十二、材料的清查及其盘盈盘亏的核算·····	(184)
第七章 产品成本核算(上)	
一、产品成本核算的意义·····	(187)
二、产品成本核算的任务·····	(189)
三、产品成本核算的要求·····	(190)
四、生产费用的分类·····	(194)
五、生产费用明细分类帐的设置·····	(199)
六、生产费用的总分类核算及其在各种产品之 间的分配和归集·····	(203)
七、生产费用在完工产品和在产品之间的分配 与归集·····	(224)
第八章 产品成本核算(下)	
一、产品生产的特点与成本计算的关系·····	(230)
二、按产品的品种计算产品成本的方法,即 “品种法”·····	(232)
三、按产品的批别(定单)计算成本的方法, 即“分批法”·····	(256)
四、按产品的加工步骤计算成本的方法,即 “分步法”·····	(263)
五、按产品的类别计算成本的方法即 “分类法”·····	(287)

六、各种成本计算方法的不同应用·····	(307 $\frac{1}{2}$)
第九章 产成品、销售、利润的核算	
一、产成品的核算·····	(311)
二、销售的核算·····	(314)
三、利润及利润分配的核算·····	(320)
第十章 国家基金、银行借款和专用基金的核算	
一、国家基金的核算·····	(328)
二、银行借款的核算·····	(331)
三、专用基金的核算·····	(334)
四、专用拨款的核算·····	(342)
五、专用借款的核算·····	(344)
第十一章 工业企业会计报表的编制	
一、会计报表的作用·····	(349)
二、编制会计报表的基本要求·····	(350)
三、编制会计报表前的准备工作·····	(351)
四、会计报表的分类·····	(352)
五、资金平衡表·····	(353)
六、应上交及应弥补款项情况表·····	(374)
七、利润表·····	(375)
八、产品销售利润明细表·····	(387)
九、国营工业企业应交利润、调节税、承包费 (或应弥补亏损)及企业留利计算表·····	(387)
(一)微利企业应交利润及企业留利计算表编 制说明·····	(389)
(二)小型企业应交承包费及企业留利计算表 编制说明·····	(410)

（三）应弥补亏损及企业留利计算表编制说明	（ 413 ）
（四）实行利润递增包干办法的企业应交利润 和企业留利计算表编制说明	（ 414 ）
（五）大中型盈利企业应交调节税及企业留利 计算表编制说明	（ 415 ）
十、商品产品成本表	（ 418 ）
十一、主要产品单位成本表	（ 423 ）
十二、生产费用表	（ 425 ）
十三、车间经费及企业管理费明细表	（ 433 ）
十四、专用基金及专用拨款表	（ 440 ）
十五、基建借款及专项借款表	（ 449 ）
十六、关停企业国家基金增减表	（ 452 ）
十七、关停企业清理维护费明细表	（ 456 ）
十八、会计报表之间的数字勾稽关系	（ 456 ）
十九、会计报表的检查	（ 459 ）
二十、财务状况说明书	（ 460 ）

第十二章 会计报表的分析

一、财务状况分析	（ 461 ）
（一）各类资金来源和资金运用的分析	（ 461 ）
（二）固定资金利用情况的分析	（ 463 ）
（三）流动资金及其来源的分析	（ 466 ）
（四）专用资金的分析	（ 474 ）
二、资金利用效果的分析	（ 477 ）
（一）流动资金周转的分析	（ 478 ）
（二）资金占用率和资金利润率的分析	（ 480 ）

三、成本分析.....	(482)
(一) 全部商品产品成本计划完成情况的分析	(483)
(二) 可比产品成本降低计划完成情况的分析	(485)
(三) 主要产品单位成本的分析.....	(488)
(四) 成本的预测分析.....	(489)

第一章 总 论

一、会计的性质

会计是经济管理的一种工具，人类要生存，就必须不断地生产，生产活动是人类社会最基本的实践活动，会计就是在社会实践中产生和发展的。马克思对于在社会经济生活中广泛应用的会计，曾经精辟地论述为对生产“过程的控制和观念的总结。”由于最初的会计，只是生产活动的一部分，随着社会生产的不断发展，生产、分配和交换的活动日渐增多，作为计算、记录这些经济活动的附带工作的会计，便从生产活动中分离了出来，成为独立的会计。随着社会生产和经济的发展，会计由简单地登记和计算财物收支，逐渐发展成为从价值方面总括地反映生产过程，并成为对生产过程进行考核和管理的一种手段。这是因为会计对价值的管理，首先是对个别价值的管理，包括对个别价值的计量、计算、分析、预测等各项内容。在长期的实践中，会计对个别价值的管理方法首先得到发展，有些方法已形成了较完整的体系。例如制订计划或目标成本，开设和登记帐户，汇总、计算成本，提取折旧基金，提取大修理基金，对其进行分析、对比以及计算、控制和干预生产个别产品所耗费的活劳动和物化劳动的支出，使之不能超出规定范围，实现预订目标和计划等。具体说，也就是对其个别价值进行管理，使个别劳动耗费低于社会必要劳动耗费。于是要对客观存在的看不见摸不着的社

会价值进行预测，把握发展趋势。但是，为了取得更大的投资效果，更需要对市场价格、生产价格等进行预测和对比分析，以得到总括地概念，做出有指导意义的结论，取得最佳的经营成果。因此，会计工作不仅要记帐、算帐和报帐，其主要功能还在于它是企业内部经济管理信息系统和效益控制系统，要对生产经营活动进行预测、参与决策。

从我们国家需要来说，会计工作的重要性，完全不低于科学技术。从目前来看，对会计人员的需要，会计人员的缺乏，比科学技术干部更为严重。因为摆在我们企业面前的是怎么样经营，怎么样管理。所以说，经济越发展，社会越发展，改革越深入，会计就越重要。

二、会计反映和监督的内容

会计反映和监督的内容，是工业企业扩大再生产过程中的资金运动。工业企业为了保证生产经营活动的正常进行，必须拥有一定数量的财产物资。以货币表现的财产物资叫资金。

工业企业的资金按其性质和用途可分为固定资金、流动资金和专用基金。固定资金是指垫支在劳动资料上的资金，是劳动资料的货币表现，其实物形态是厂房、机器设备等固定资产。流动资金是指垫支在劳动对象上的资金，其实物形态是原材料、燃料、在产品、产成品、银行存款，以及各种结算款项。专用基金是具有专门用途的资金，它是由企业内部提取面形成的。如生产发展基金、更新改造基金、育林基金、新产品试制基金、大修理基金。它们各有特定的资金来

源和特定的用途，不参加企业经营资金的周转，是一种独立的资金运动形态。企业的资金总是从一定来源取得的，一般地说有三种情况：一是由国家预算拨入而形成，它是保证企业生产经营正常进行所必需的；二是企业内部提取而形成，前者称为国家基金，后者称为专用基金，二者都由企业自行支配使用，故又称企业的自有资金；三是从银行借入或结算中形成。

企业的资金从货币形态开始，顺次经过供应过程、生产过程和销售过程，最后又回到货币资金形态，叫做资金循环。周而复始的循环叫资金周转。

在供应过程中，企业用货币资金购买劳动对象，形成生产储备。这时，企业的资金由货币形态转化为储备资金形态。在生产过程中，企业将储备的原材料投入生产，另外用货币支付工资和其他生产费用，以及固定资产因使用磨损将其一部分价值转移到生产成本中去，企业的资金由储备资金、货币资金和固定资金形态转化为生产资金形态。产品完工入库后，企业的资金就由生产资金形态转化为产成品形态。在销售过程中，企业将产成品销售出去，收回货币，企业的资金由产成品资金形态转化为货币资金形态。在这一过程中，对于机器设备和原材料等生产资料的增减变动，活劳动和物化劳动的耗费，以及生产经营成果的形成和分配等经济活动，都需要利用价格、成本、利润等价值形式予以反映和监督。

为了保证企业生产正常地进行，及时了解企业经营资金占用和资金来源数额和形成渠道，就必须对经营过程中发生的，以及预测将要发生的，能够用货币表现的各项经济活动

加以反映和监督。具体说就是：

1.企业由于经营资金的取得、运用和退出等各项经济活动所引起的资金占用和来源的增减变动情况。

2.在生产经营过程中，企业内部发生的各项生产费用的支出和各种产品成本形成的情况。

3.企业销售收入的取得，以及利润的实现、分配和解缴情况。

4.企业内部提取的各项专用资金所引起的资金变化情况，等等。

三、工业会计的任务

1.努力完成国家计划，为国民经济综合平衡提供资料。具体地说，就是运用各种方法分析、反映、监督和考核工业企业财务、成本计划的执行情况，加强工业企业的计划管理和目标管理，使企业的生产能够有秩序地进行，生产的产品能够为市场所需要、为社会所利用，并为有计划地管理工业部门经济、促使企业提高经济效益，以及为服务于整个国民经济的综合计划平衡提供必要的资料。

如前所述，工业会计不但要掌握记帐、算帐和报帐的要领和方法，更重要的是在于怎样用帐。因此，会计通过对财务成本计划的完成情况的分析和考核，发现经营管理中存在问题，提出改善管理措施，不断挖掘潜力，监督企业更好的完成和超额完成各项技术经济指标，并为编制下期计划提供正确、可靠的资料。

2.根据国家的政策、法令和规定反映和监督企业生产经

营资金的运用情况；正确及时地根据记录反映企业各项财产和资金的增减变动情况；采取对比收支，计算盈亏，促使企业加速资金周转，以不断增产节约、增收节支，降低生产成本，促使个别劳动耗费低于社会必要劳动耗费，进一步扩大盈利，提高企业的经济效益。

毛泽东同志曾经指出：“任何社会主义的经济事业，必须注意尽可能充分地利用人力和设备，尽可能改善劳动组织，改善经营管理和提高劳动生产率，节约一切可能节约的人力和物力，实行劳动竞赛和经济核算，借以逐年降低成本，增加个人收入和增加积累。”这一切只有在记好帐，算好帐，报好帐，做好会计基础工作的前提下，才能用好帐，才能了解企业生产经营过程中占用资金的多少，周转的快慢及盈亏情况，从而合理节约地使用人力、物力和财力，促使企业讲求经济效果，巩固和加强经济核算。

3.反映和监督企业内部各项财产物资的保管和领用情况，坚决同一切违犯国家规定、侵害国家资财的行为作斗争，保证国家财产的安全完整。

4.正确反映和监督工业企业在生产经营过程中，对党和国家的有关方针、政策、制度、法令的执行情况，促使企业严格执行财经纪律，维护财经制度。

四、工业企业会计工作的组织

正确、合理地组织会计工作，是保证全面完成会计工作任务，充分发挥会计职能和作用的重要条件。一般来说，会计工作的组织有三个方面的内容：