

工业企业财务与会计

上册

朱信诚主编

湖北财经学院工业会计教研室编

一九八三年十二月

前 言

财务与会计工作是企业经营管理的一个重要方面，它对于促使企业管好社会主义财产，有效地使用资金，厉行节约、降低成本，提高企业的经济效益，都有着较大的作用。随着人们对企业经营的重视，对提高经济效益意义认识的提高，财务与会计工作在企业经营管理上的作用也日益增强，现在不仅是财经院校的学生要学习财会专业知识，从事财会实际工作的同志也渴望系统学习财会理论和业务知识，企业领导和其他经济管理人员，也要求掌握一些财会基本知识。

本书是我院会计系工业会计教研室许多教师共同参加编写，为学习财会业务知识的同志提供的一本教材，多年来曾在我院许多的系和专业使用（除专业会计学的以外），也在举办的各类短训班使用。在使用中，曾收到过许多热心的读者提出的宝贵意见，根据读者意见并随着国家经济形势的发展，财会规章制度的改革，曾多次进行修改。这次修改进一步考虑了我国经济改革中的一些新的要求，全书修改工作由朱信诚同志负责。

由于能力所限，本书修改后也可能存在一些缺点和错误，热忱欢迎读者批评、指正。

1983年9月

注：1985年9月重印

(821)	求要味义意的算对已照管资工	第一章
(821)	算按的资工	第二章
(821)	算按的国台资工	第三章
(871)	算对已照管的汽资宝固	第六章
(871)	求要味义	第一章
(771)	台长味类台的汽资宝固	第二章
目 录		
第一章	社会主义企业的经济核算.....	(1)
第一节	经济核算的意义.....	(1)
第二节	社会主义企业经济核算制.....	(8)
第三节	社会主义企业经济核算的内容.....	(15)
第四节	加强企业经济核算的途径.....	(23)
第二章	工业企业的财务与会计工作.....	(30)
第一节	财务与会计工作的内容和任务.....	(30)
第二节	财务与会计工作的组织.....	(39)
第三章	会计核算方法.....	(51)
第一节	工业企业的资金和资金运动.....	(51)
第二节	会计科目.....	(58)
第三节	复式记帐方法.....	(63)
第四节	会计凭证.....	(95)
第五节	帐簿.....	(102)
第六节	记帐程序.....	(112)
第七节	记帐规定和查错方法.....	(121)
第四章	货币资金、银行往来的管理与核算.....	(127)
第一节	货币资金的管理与核算.....	(127)
第二节	银行转帐结算的管理与核算.....	(140)
第三节	流动资金借款的管理与核算.....	(148)
第五章	工资的管理与核算.....	(152)

第一节	工资管理与核算的意义和要求	(152)
第二节	工资的结算	(153)
第三节	工资分配的核算	(166)
第六章	固定资产的管理与核算	(175)
第一节	固定资产的管理与核算的意义和要求	(175)
第二节	固定资产的分类和计价	(177)
第三节	固定资产收入和拨出的管理与核算	(181)
第四节	固定资产折旧的核算	(191)
第五节	固定资产修理的核算	(199)
第六节	固定资产清查和清理的核算	(203)
第七章	材料资金的管理与核算	(207)
第一节	材料资金管理核算的意义和要求	(207)
第二节	材料的分类和会计科目	(208)
第三节	材料收入的管理与核算	(211)
第四节	材料发出的管理与核算	(224)
第五节	委托加工材料和包装物的管理与核算	(235)
第六节	低值易耗品的管理与核算	(238)
第七节	材料结存的管理与核算	(242)
第八章	产品成本管理核算(上)	(248)
第一节	产品成本管理的意义和要求	(248)
第二节	生产费用的汇总	(254)
第三节	在产品的管理与核算	(277)
第四节	成本计算方法概述	(284)
(321)		章一第
(041)		章二第
(841)		章三第
(321)		章五第

第一章 社会主义企业的经济核算

第一节 经济核算的意义

一、经济核算是管理经济的重要工作

经济核算是管理经济的一项重要工作，它是随着生产的发展，适应管理生产的需要而产生和发展的。

“马克思主义者认为人类的生产活动是最基本的实践活动，是决定其他一切活动的东西”^①。人们通过长期的生产实践活动得以知道，要使生产活动能够顺利地进行，达到预期的目的，并且能够逐步扩大，就必须掌握人力、物力在生产中的运用和消耗情况，了解生产活动的成果，以及将生产成果进行分配，这在客观上就要求有一定的计算和登记工作，这种管理工作，就是我们今天所说的经济核算的萌芽。随着社会生产的发展和文化、科学的进步，经济核算也不断发展和完善。

从一般的意义上来说，经济核算就是人们对于已经占有的财产物资，以及在从事经济活动中所发生的人力、物力的耗费，所取得的成果，进行计算、登记、对比、分析等工作的总称。在社会生产发展的不同阶段上，人们从事计算、登记的范围和内容，进行对比、分析的广度和深度，采取的具体方式和方法是不尽相同的。但是用经济核算来管理社会生

^①《实践论》，《毛泽东选集》1967年合订本第259页。

产过程，却是社会发展的客观需要。不过这还只是问题的一个方面。

大家知道，生产过程总是在一定的社会形态下进行的生产过程，经济活动总是在一定的社会生产关系中进行的经济活动。自从人类社会出现了阶级以来，“到目前为止的一切社会的历史都是阶级斗争的历史”^①，“阶级斗争，一些阶级胜利了，一些阶级消灭了。这就是历史，这就是几千年的文明史。拿这个观点解释历史的就叫历史的唯物主义，站在这个观点的反面的是历史唯心主义”^②。对于作为一种经济管理工作的经济核算，也必须运用马克思主义的这一基本观点，才能获得正确的、完整的认识。马克思曾经指出：“一旦从属于资本的劳动成为协作劳动，这种管理、监督和调节的职能就成为资本的职能。这种管理的职能作为资本的特殊职能取得了特殊的性质”^③。这就明确地告诉我们，管理职能是从属于一定的阶级的，是为占有生产资料的阶级服务的。在阶级社会里，经济核算的发展和运用，必然受阶级的利益所制约。

在社会主义社会里，无产阶级专政代替了资产阶级专政，生产资料社会主义公有制代替了生产资料资本主义私有制。社会主义生产的目的是为了国家建设和人民生活的需要。这一切就决定了社会主义经济核算的目的与内容，和资本主义社会以及在它之前的各个有阶级的社会的经济核算有着根本的不同。无产阶级专政的国家要巩固社会公有

①《共产党宣言》，《马克思、恩格斯选集》第1卷第250页。

②《丢掉幻想，准备斗争》，《毛泽东选集》第1376页。

③《资本论》，《马克思、恩格斯全集》第23卷第367—368页。

制，发展社会主义经济，也必须建立自己的经济核算。社会主义经济核算，是社会主义国家用来管理社会主义经济，发展社会主义生产，建设社会主义物质文明的重要工作。

二、社会主义经济核算的意义

在现代社会中，管理企业离不开经济核算，它的重要性还随着社会生产的发展而愈益显著。马克思曾经指出：“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是重要；因此簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要”^①。还指出“在资本主义生产方式消灭以后，但社会生产依然存在的情况下，价值决定仍会在下述意义上起支配作用：劳动时间的调节和社会劳动在各类不同生产之间的分配，最后，与此有关的簿记，将比以前任何时候都更重要。”^②马克思当时所说的簿记，就是我们现在所说的会计，而会计则是经济核算的一个重要方面（注）。马克思的这一论断，是从对历史资料的认真考证，对现实生活的周密观察，对未来社会的科学分析得出来的，它已经由社会主义建设的实践所充分证实。

列宁在领导苏联社会主义革命和社会主义建设期间，也非常重视经济核算，他反复地强调了核算的重要意义。列宁指出：“对生产实行严格的监督和计算，这就是社会主义的开端”^③，“计算和监督是把共产主义社会第一阶段‘调整

①《资本论》，《马克思、恩格斯全集》第24卷第152页。

②同上第25卷第963页。

（注）：通常讲经济核算，除指会计以外，还应包括统计等。

③《全俄中央执行委员会会议》，《列宁全集》第26卷第273页。

好’，使它能正确地进行工作所必需的主要条件”^①，还指出“如果对于产品的生产和分配不实行全面的国家计算和监督，那末劳动者的政权，劳动者的自由，就不能维持下去，资本主义压迫制度的复辟，就不可避免。”^②列宁在他的许多著作中都谈到社会主义制度下计算和监督的重要意义。列宁所说的对产品的生产和分配实行严格的计算和监督，虽然是从实行工人监督方面来说的，但也包含着一般的经济核算的要求。

毛泽东同志对于经济核算问题，历来也都是十分重视的。在革命战争年代就曾指出：“节省每一个铜板为着战争和革命事业，为着我们的经济建设，是我们会计制度的原则”^③，在社会主义建设时期，毛泽东同志为我们制定了“鼓足干劲，力争上游，多快好省地建设社会主义”的总路线，提出了勤俭建国、勤俭经营的方针，要求我们“力求节省，用较少的钱办较多的事”，并且指出：“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。”^④

无产阶级革命导师关于经济核算方面的这些论述，应当是我们正确认识社会主义制度下经济核算的必要性和重要性的指针。

①《国家与革命》，《列宁选集》第3卷第258页。

②《苏维埃政权的当前任务》！《列宁选集》第3卷第506—507页。

③《我们的经济政策》，《毛泽东选集》第126页。

④《〈真如区李子园农业合作社节约生产费用的经验〉一文按语》，《中国农村的社会主义高潮》中册第768页。

社会主义制度下，加强经济核算对于巩固社会主义公有制，发展社会主义经济，尽快地把我国建设成一个现代化的社会主义强国，具有重大的意义。

(一) 为了维护生产资料的社会主义公有制，必须加强经济核算。社会主义经济是建立在生产资料社会主义公有制基础上的经济。社会主义公有制的生产资料，具体体现为每个企业、单位拥有的财产。如果没有严格的经济核算，对属于社会主义公有制的公共财产，没有计算，家底无数，就不能组织经济活动和进行有效地管理。因此加强经济核算，使每一个单位的财产物资，数量有记录，收发有手续，存放有人管，家底胸有数，是保证社会主义公有财产完整的必要条件。

(二) 为了发展社会主义经济，必须加强经济核算。社会主义国家必须致力于发展社会主义经济，创造出比现代资本主义社会的更高的物质文明。在坚持社会主义道路，坚持无产阶级专政，坚持共产党的领导，坚持马列主义、毛泽东思想的原则下，迅速发展生产力，是建设高度社会主义物质文明的条件，也是巩固和发展社会主义经济制度，提高人民物质和文化生活水平的需要。

我国的社会主义制度，为迅速发展社会主义生产力开辟了广阔的前景。社会主义生产关系，能够容许生产力以旧社会所没有的速度迅速发展。但是要把这种客观可能性变为现实，把我国国民经济发展的步伐搞得更快，需要有具体规划和切实措施，真正鼓足干劲，并且精心地加以组织。这在经济工作中，加强经济核算就是一个重要的方面。要通过精确的核算，把整个国民经济纳入有计划、按比例发展的轨道。通过经济核算，促使企业加强领导，充分利用现有人力、物

力、财力，保证经济活动在高质量、高效益、高速度的情况下进行。为国家作出更大的贡献。

(三) 为了有计划地安排企业的生产经营活动，监督企业的生产经营活动按照国家计划进行，必须加强经济核算。社会主义国民经济需要有计划地发展，每个企业单位的生产经营活动，都必须接受国家计划的指导。企业必须根据国家计划的要求，和国内外市场的需要，制订自己的计划，把基本的经营活动纳入计划，调动一切积极因素，挖掘一切可能的潜力，保证完成和超额完成计划。为了编制计划和检查计划的执行情况，必须建立严密的经济核算，使完成每项生产经营活动的过程和结果都有记录，以便据以整理汇总，得出编制计划和检查计划执行情况所必需的数据、指标。

(四) 为了使经济活动取得最好的经济效益，必须加强经济核算。社会生产不讲经济效益，就不可能得到发展。经济效益就是用较少的人力、物力、财力，生产出更多的社会需要的产品。经济效益的实现，不能没有经济核算。企业进行生产经营活动，占用了多少人力、物力、财力，消耗了多少人力、物力、财力，取得多大的成果，占用、消耗和成果相比较效益如何等等，都要借助经济核算工作来计算、对比、分析。因此通过经济核算，可以观察和考核企业生产经营活动的经济效益，发现妨碍提高经济效益的不利因素，及时采取有效措施改进工作。

由此可见，加强经济核算在社会主义经济中具有重要意义。每个企业都必须在加强企业管理的基础上，搞好经济核算，发挥经济核算工作对于巩固社会主义公有制，发展社会主义经济，提高生产经营活动经济效益的积极作用。

三、全面经济核算

全面经济核算，是我国企业管理中实行经济核算认识上的一大提高，是经济核算在企业内部管理上，向纵深发展的表现。实行全面经济核算，使经济核算的作用得到进一步的发挥。全面经济核算具有以下特征：

1、以提高经济效益为目标。讲经济效益，是社会经济发展的客观要求。整个社会 and 每个企业的经济活动，都必须在取得经济效益的基础上，才能生存和发展。整个社会经济效益的大小，直接依存于每个企业的经济效益，因此企业从事生产经营活动，不能不讲经济效益。企业的一切工作，都要围绕提高经济效益这个中心，把提高经济效益作为工作的发点和落脚点。考核企业和企业内部各部门的工作，都要以提高经济效益为依据，克服片面追求产值、速度，不讲经济效益的现象。

2、贯穿生产经营活动的全过程。全面经济核算是企业生产经营活动全过程的核算。从产品型号设计、工艺设计，设备、原材料的选择，材料采购，产品生产加工，到组织产品销售，产品售后使用的整个过程，都需要建立严密的经济核算，选择有利于提高经济效益的最优方案。任何一个环节的疏忽，都会造成经济上的损失。因此企业分管产品设计、组织生产、物资供应、产品销售的各个部门、车间，都应当树立全面经济核算思想，组织经济核算工作，以实现企业整体的经济效益，并保证宏观的经济效益。

3、由企业全体职工参加。全面经济核算是企业全员参加的经济核算。在企业的整个经济活动中，每个职工都担负一定的任务，并对任务的完成承担责任，每个职工进行的生

产、业务工作的结果，都会对整个企业的经营活动、经济效益产生一定的影响。因此每个职工在其生产、业务活动中，都要考虑他的工作可能产生的效果，要有利于提高企业的经济效益，而不能妨碍提高企业的经济效益。只有企业全体职工都能自觉地参与经济核算，考虑提高企业经济效益的要求，企业实行最佳经济效益的目标，就有了可靠的保证。

由此可见，全面经济核算是对经济核算在认识上和组织方式上的更高要求，是经济核算在深度和广度上的进一步发展。做好全面经济核算，必须在认真总结经济核算核算实践经验的基础上，结合企业管理现代化的要求，提出实施办法并加以贯彻，才能使全面经济核算工作扎下根基，开花结果。

第二节 社会主义企业经济核算制

一、经济核算制是管理国营企业的方式

在社会主义企业管理中，同经济核算这一概念同时存在的，还有一个经济核算制的问题，经济核算制同经济核算是既有联系，但也有区别的两个范畴①。

从前一节的论述我们可以知道，经济核算是社会生产的一般范畴，它是由于管理生产的需要而产生的。每种社会形态下。都有与其相适应的经济核算。

经济核算制则是在社会主义制度下，在生产资料公有制的条件下，对国营企业的管理所采用的一种方式，或者说是管理制度。也就是在一定的历史条件下，按照一定的要求，管理企业的方法。

国营企业实行经济核算制，是列宁领导苏联社会主义建

①经济核算、经济核算制这两个词均来自翻译苏联的书刊，在俄语中这两个词就是有区别的。

设时期最先提出来的，是当时（1921年间）苏联经济过渡新经济政策时期，对国营企业管理上采取的重大改革措施。列宁曾经指出：“国营企业实行所谓经济核算制，同新经济政策有着必然的和密切的联系，在最近的将来，这种形式即使不是唯一的，也必定会是主要的。”①实行经济核算制的目的，就是要改变当时企业管理上的混乱、无人负责，解决提高劳动生产率、扭转企业亏本的问题。也就是列宁曾指出的：“各托拉斯和企业建立在经济核算制基础上，正是为了要他们自己负责，而且是完全负责，使自己的企业不亏本。”②正是为了“迫切需要提高劳动生产率，使每个国营企业不但不亏损而且能够赢利。”③

在我国，在国内革命战争时期的革命根据地里，对社会主义性质的公营经济就实行过经济核算制的管理。中华人民共和国成立后，国家对国营企业都是实行的经济核算制的管理。

从上面的叙述可以看出，经济核算制的产生，是有其特定条件和特殊要求的，和通常说的经济核算是区别的。

二、国营企业实行经济核算制的特征

实行经济核算制的企业，在管理方式上，在处理与国家的关系、企业与企业的关系上，在生产经营活动上都有其特定的要求，这些要求归纳起来就是：

1、在国家统一领导和国民经济计划的指导下，实行相

①《工会在新经济政策条件下的作用和任务》，《列宁全集》第33卷第156页。

②《给财政人民委员部》，《列宁全集》第35卷第546页。

③《工会在新经济政策条件下的作用和任务》！《列宁全集》第33卷第156页。

对的独立经营。企业根据国家计划的要求，从实际情况出发，编制企业的生产技术财务计划，报经主管部门批准后，作为开展经营活动的指导。企业必须在国家政策法令所允许的范围内，按照审批的计划，自主地组织生产经营活动，充分利用本企业拥有的人力、物力、财力，保证全面完成和力争超额完成计划。

2、按照企业生产经营活动的需要，经过核定，由国家拨给一定数额的资金（流动资金和固定资金），使企业能够利用这些资金自己周转，保证生产经营活动的需要。企业应当合理地、节约地使用国家的资金，并对资金使用的经济效益承担责任。

3、企业必须用销售自己生产的产品的收入，抵补各项生产开支，以维持资金的正常周转。除此以外，企业还必须按照国家的规定缴纳税金，上交利润。国家根据企业经营的好坏，允许从利润中提出一部分，留归企业支配，用于发展企业生产，办好集体福利，和对职工的奖励等方面。

4、在同其他企业、单位的经济关系上，应当签订经济合同，一切供销活动，都实行等价交换，通过国家银行办理款项收付结算。

根据上述要求，我们可以将国营企业实行经济核算制的特征概括为：统一领导、分散经营，核拨资金、独立周转，计算成本、考核盈亏。

统一领导、分散经营，是社会主义国家管理国营企业的一个总原则，也是由国营企业是全民所有制经济这一基本性质所决定的。没有统一领导，就不能保证国家制定的政策的贯彻，就不能保证整个国民经济有计划、按比例地发展。没有分散经营，就不能因地制宜地发挥企业生产经营上的主动

性，就不能促使企业加强对完成国家任务的责任心。为了调动企业和职工生产经营的积极性，国家给予企业必要的自主权，使企业能够充分地、有效地使用自己拥有的人力、物力和财力，力求取得较好的经济效益。

核拨资金、独立周转，是国营企业在国家统一领导下，按照计划，按照社会需要，自主经营的必要条件。资金是企业组织生产经营活动的物质基础。实行经济核算制的企业，由国家根据企业生产经营的规模，生产和供销的具体条件，经过核定，拨给企业一定数额的资金，供其独立周转。根据各个时期经济管理体制和财政体制的不同，国营企业生产经营所需的资金，或者由国家通过财政部门拨给，或者通过国家银行拨给。企业按照生产经营需要，有计划地安排资金使用。为了促使企业合理地、有效地使用资金，国家可以规定企业使用资金必须承担的经济责任，例如向银行支付利息，向财政交纳税金，上交利润等。

计算成本、考核盈亏。企业在用自己销售产品的收入抵补生产支出以后，还必须保证盈利（扣除按规定应交的税），是实行经济核算制的基本要求。国营企业都应当在国家政策法令许可的范围内，通过增加产品产量、提高产品质量、降低产品成本等途径，为社会创造更多的财富，为国家积累更多的资金。企业盈亏，则是企业是否为社会创造了财富，是否能为国家提供资金积累的标志。因此国家把经营的盈利或亏损，作为考核经济核算制企业经营成果的主要依据。企业的盈亏，必须在计算成本的基础上求得，因而计算成本，也是对实行经济核算制企业的重要要求。企业应当根据国家有关生产费用开支范围的规定，正确计算产品成本。在计算成本的基础上计算盈亏，以反映企业生产经营的经济

效益，并按国家规定对实现的利润进行分配。

对国营企业实行经济核算制的方式进行管理，也是在社会主义条件下利用价值规律，利用商品和货币交换来为社会主义经济服务的表现。任何一个企业，生产有方，管理得法，它在生产产品时的个别劳动耗费，就可能低于生产产品的社会必要劳动耗费，这时企业就有可能获得较多的利润。反之生产落后，管理混乱，其生产产品的个别劳动耗费高于社会必要的劳动耗费，企业就有可能发生亏损。企业长期亏损（由政策规定的除外），即使在社会主义条件下，也是不允许的。

社会主义经济，仍然是一种商品经济，每个独立经营的企业，仍然具有独立商品生产者的性质。企业生产的产品，必须采取商品交换的形式，实行等价交换，通过货币进行结算。为了发展企业的生产，增加企业的收入和利润，就必须承认经济核算制企业作为社会主义商品生产者的地位，使其在生产经营上具有一定的自主权，并在收入和利润的分配上给予一定的利益，使企业和职工的物质利益，同企业经营的好坏联系起来。

三、经济核算制的发展

中华人民共和国建立以来，虽然国营工业企业普遍实行了经济核算制的管理方式，但由于各种原因的影响，经济核算制原则的贯彻很不彻底，对经济核算制的认识，也很不一致，这也妨碍了经济核算制这种企业管理方式的实行。

国营工业企业实行经济核算制方面存在的主要问题，概括起来表现在以下几个方面：

1、经营自主权不够。在社会主义经济制度下，国营工

业企业作为一个相对独立的商品生产者，在理论上和在实践上，没有完全得到承认。因此，名义上是统一领导、分散经营，拨给资金，独立周转。实际上企业的生产经营活动全部由国家统一计划安排，生产所需物资统一分配，生产的产品统一调拨，企业任用职工由国家统一调配。这样，企业实质上只是国家行政机关的一个附属生产单位，很少生产经营的自主权，因而不可能发挥企业在发展生产、改善经营方面的积极性，也就是缺少自主经营的“活力”。

2、经济责任不清。前面已经指出，企业实行经济核算制的目的，就是要使企业对自己的经营成果负责，不但不亏损，而且能够盈利。虽然过去实行经济核算制的企业，由国家拨给资金，进行独立周转，要计算和考核成本和盈亏，但是企业对完成或完不成成本和利润指标，究竟怎样承担经济责任，并无明确要求。实际上是资金不够申请国家拨，实现利润向国家交，发生亏损由国家补，因而企业同国家的关系，从实质上说，仍然是国家“统收统支”，企业“实报实销”，企业只是盈亏的计算单位，盈亏多少，向国家结帐。因而企业对经营成果的好坏，并不感到什么“压力”。

3、物质利益原则未被重视。每个企业经营的好坏，既有客观条件，也有主观的努力。经营管理好，经济效益就高；经营管理差，经济效益就低。过去在实行经济核算制的企业，虽然也实行过奖金、企业基金之类的对职工个人和企业集体进行物质鼓励的形式，但由于各种原因，时隐时现，很不稳定。以致国营企业之间、职工之间普遍存在干多干少一个样，干好干坏一个样的现象，这就使企业和职工对改善企业的生产经营，提高经济效益缺少应有的“动力”。

中国共产党十一届三中全会以来，对经济工作中的左