

中等财经学校试用教材

工业企业 会计

王世琦 编

云南科技出版社

出版说明

为了满足当前教学的需要，提高广大财经干部的业务水平，我们邀请了有关教授和专业老师以及有实际工作经验的同志，共同编写了这套中等财经专业的试用教材。这套教材是根据马克思主义基本原理和党的十二届三中全会精神，按照经济体制改革和实行第二步利改税的要求，并结合实际工作编写而成。它既可作为中等财经专业学校、各类财经专业培训班、自学考试辅导班等教材，也适用于成人自学和财经工作干部自学。这本教材在出版过程中，得到了云南科技出版社有关领导和同志们的大力支持和协助，在此，特向出版社、编写者、审稿者、编辑和校对的同志们表示衷心的感谢。

湖北省财政厅会计事务管理所

1986年3月

编 者 的 话

为了培训财会人员，提高业务水平，笔者曾为武汉市纺织工业局财会训练班编写《工业会计》教材，经过五年的教学实践、作过修改，现接受湖北省财政厅会计事务管理所委托，将原教材按1985年财政部制定的《国营工业企业会计制度》和近几年来新规定，作了全面改写，定名为《工业企业会计》。

本书除在理论上作了必要的阐述外，并结合笔者实际经验进行编写，故适用于教学和在职财会人员自修，也可以作为自学之用、对在校的财会专业大专生有一定的参考价值。

本书的各章节所举例题均有联系，从会计分录、记帐、编制会计报表，都是连贯的，这是为了便于全面理解会计核算过程、利于融汇贯通，在例题中有的数额较大，这是结合大、中型企业实际和促使初学者练习计算技术考虑的。

本书由中南财经大学易庭源教授悉心审稿，在此表示诚挚的感谢。

本书由于篇幅所限，在付印时将原稿中有关记帐原理和方法、原棉的核算、增值税的计算、会计报表之间的构稽关系和部分帐表，例题进行了删节。

由于编者水平有限，又系业余时间编写、较仓促、错误之处恳请专家、学者和同志们批评指正，以便修改。

王世琦

1986年4月

目 录

第一章 概述	(1)
第一节 会计的意义和作用.....	(1)
第二节 工业会计的任务.....	(7)
第三节 工业会计的对象和方法.....	(10)
第四节 工业会计工作的组织.....	(16)
第二章 货币资金与流动资金借款的核算	(20)
第一节 货币资金的意义和核算任务.....	(20)
第二节 现金的核算.....	(22)
第三节 银行存款的核算.....	(28)
第四节 其他货币资金的核算.....	(45)
第五节 其他往来的核算.....	(49)
第六节 流动资金借款的核算.....	(53)
第三章 固定资产的核算	(59)
第一节 固定资产的意义和核算任务.....	(59)
第二节 固定资产的分类和计价.....	(63)
第三节 固定资产折旧的核算.....	(70)
第四节 固定资产大修理的核算.....	(81)
第五节 新建、改建、引进固定资产的核算.....	(85)
第六节 固定资产调入、调出的核算.....	(92)
第七节 固定资产租赁的核算.....	(99)
第八节 固定资产盘盈、盘亏的核算.....	(105)

第九节	固定资产报废清理的核算	(108)
第十节	固定资产其他增减的核算	(112)
第十一节	固定资产明细帐和卡片	(117)
第四章	材料的核算	(124)
第一节	材料的意义和核算任务	(124)
第二节	材料的分类和计价	(127)
第三节	原材料采购的核算	(137)
第四节	原材料发出的核算	(150)
第五节	低值易耗品的核算	(164)
第六节	包装物的核算	(170)
第七节	自制材料和委托加工材料的核算	(179)
第八节	超储积压物资和特准储备物资的核算	(184)
第九节	材料销售的核算	(186)
第十节	材料的盘点与清查	(187)
第五章	工资的核算	(193)
第一节	工资的意义和核算任务	(193)
第二节	职工分类和工资总额的组成	(195)
第三节	工资的核算	(200)
第四节	提取职工福利基金的核算	(218)
第六章	产品成本的核算	(220)
第一节	产品成本的意义和核算任务	(220)
第二节	生产费用分类和产品成本构成	(225)
第三节	生产费用的汇集	(232)
第四节	辅助生产的核算	(246)
第五节	车间经费的核算	(268)
第六节	企业管理费的核算	(277)
第七节	废品损失与停工损失的核算	(285)

第八节	在产品、半成品的核算	(290)
第九节	产品成本计算与计算方法	(300)
第七章	产成品、销售和利润的核算	(334)
第一节	产成品的核算	(334)
第二节	销售的核算	(345)
第三节	利润的核算	(367)
第四节	利润分配的核算	(378)
第五节	第二步利改税	(387)
第八章	基金、专项资金和固定资产借款的核算	(394)
第一节	固定基金的核算	(394)
第二节	流动基金的核算	(399)
第三节	专项资产的核算	(403)
第四节	专用基金的核算	(414)
第五节	专用拨款的核算	(433)
第六节	专用借款的核算	(438)
第七节	基建借款的核算	(448)
第八节	应付引进设备款的核算	(451)
第九章	会计报表	(454)
第一节	会计报表的作用和种类	(454)
第二节	资金报表的编制	(461)
第三节	成本报表的编制	(497)
第四节	利润报表的编制	(525)
第五节	会计报表的分析利用	(536)

第一章 概 述

第一节 会计的意义和作用

一、会计的产生

人类社会的存在和发展是以物质资料生产为基础的，没有生产社会就不能存在，会计就是由于社会组织和管理生产的客观需要而产生的，因人们对生产过程中的经济活动不能依靠记忆来处理，所以会计的产生是生产本身的需要，不过开始只是简单的财物收付登记和一般计算，作为生产职能的附带部份，服务于生产，后来随着社会的生产发展和生产日益社会化，以及产品交换和分配活动日益频繁，日益复杂，会计被生产者利用，从生产职能中分离出来，于是会计由简到繁，由不完善到逐步完善，成为一门独立的经济应用科学。

根据历史记载，我国早在周代（约三千年前），就设有“大宰”、“司会”等主管会计的官吏，管理王朝的财经收支和全国钱粮赋税，《周礼·天官》中说：“司会主天下之大计，计官之长，以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成之事。”最早出现“会计”一词也在周代，《孟子·万章》中说：“孔子尝为委吏矣，曰：‘会计当而已矣。’”清代焦循在《孟子正义》中解释：“零星算之为计，总合算

之为会”。会计在国外的历史同样很早，可以追溯到古巴比伦、古印度的农村公社，当时就有记帐员（也是三千多年前），不过当时的“会计”和我们现在的会计在概念上是不能相提并论的，但会计的“雏形”随着生产的发展而逐步完善。如我国在西汉时已和统计分开，统计为“籍”，会计为“簿”了，唐宋时已有“流水帐”、“眷清帐”等帐簿体系，并创建和运用“四柱清册”（或称：“四柱移交清册”、“奏销帐”），以“旧管、新收、开除、实在”（相当于现在的期初结存、本期收入、本期支出、期末结存），由于官厅会计传入民间，为商业所采用，明末清初用“龙门帐”，以进（全部收入）、缴（全部支出）、存（全部资产）、该（全部负债）进行核算等等，形成“中式簿记”（单式簿记）的核算形式；在国外因商品经济比较发达，借贷会计在13世纪已经形成，1211年意大利已有“威尼斯簿记法”，1494年意大利数学家巴其阿勒在《算术、几何与比例概要》著作中介绍了复式记帐原理，1581年威尼斯建立了“会计学院”，会计已作为一门科学在讲授了，1905年我国从日本引进借贷记帐法，逐步被广泛采用，一般称为“西式帐”（复式簿记），采用借贷记帐法，我国解放后认为借贷记帐法比较科学，作为全国的记帐方法，但在会计原理上进行了改革。

二、会计的意义

会计随着生产发展不断完善，会计的意义也随着会计的发展而发展，由低级到高级，其职能和作用也不断提高，在社会主义条件下，“会计”是利用价值形式，以货币为计量

单位，对企业、事业、机关和其他经济单位的经济活动，进行连续地、系统地、全面地记录和核算，并利用记帐、算帐、报帐和分析的方法，反映和监督资金运动情况，考核财务收支和经营成果，提供管理经济的信息，参与经营决策，从而取得最佳的经济效益。因此在现代经济管理中，会计是管理经济的重要工具，而且经济愈发展，会计愈重要。

在社会主义条件下，会计以货币为计量单位，来核算各种物质的价值，是因为商品经济的存在，货币仍然是一切商品的价值尺度，商品的交换和分配是通过货币作媒介来完成的。为了准确反映各类资产的实物量的变化，在用货币核算的同时，也对数量进行核算与控制，如固定资产，用“固定资产卡片”记录增减变化；原料、材料、产成品等流动资产，用有金额有数量的明细分类帐，记录收发、领退情况，对领用的低值易耗品也设有登记簿等等。此外，在会计核算中还要利用统计核算和业务核算的资料，如产量、质量、品种、工时、开机台时等统计资料和物资消耗、财产盘存、原材料收付等业务资料，作为会计核算依据，所以会计可以全面、综合地反映经济单位的经济状况。

会计运用记帐、算帐和报帐手段，提供分析资料，是为了找出差距，便于采取相应措施；提供经济信息，是为了研究经营决策，便于选择最佳效益方案，都是为了提高管理水平，获得最好的经济效益，这是经济发展的需要，是企业内部落实经济责任制的需要，本身就是一项重要的管理活动，决不能把会计理解为简单的收收付付。

会计是为统治阶级服务的，在资本主义制度下，由于生产资料私有制，产品归资本家所占有，资本家就利用会计为

其服务，而且还制造了资产阶级的会计理论，认为利润是资本的创造，从而掩盖其剥削实质，在会计实务中则利用会计手段攫取更大利润，甚至制成假帐欺骗工人。在社会主义制度下，生产资料公有制，社会性质起了本质变化，会计的职能和作用得到了充分发挥，如实反映资金增减变化，并相应建立了社会主义会计理论和会计制度，使会计得到了新的发展，为社会主义建设作出了贡献。

三、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理活动过程中的功能。但是会计的职能在开始并不全面，是随着会计的发展和完善而逐步提高和逐步为人们所认识利用的。随着生产的发展，会计的职能已经发展成为“记录过去，控制现在，预测未来，指导决策”的全面管理职能了，但总的来说，会计的基本职能可分为两个方面：一是反映，二是监督。反映和监督两方面的职能是紧密联系的，如果只反映，不监督，则不能起管理经济的作用，只是记帐、报帐而已；如果只监督，不反映，则监督只是一句空话，因为反映的目的也是为了监督，无反映则无从监督。在会计反映中可以反映对国家经济方针、政策和制度执行情况，以及计划完成情况，在会计监督中就要监督方针、政策和制度的贯彻执行，以及计划完成进度。现将会计两个方面的职能分述如下：

（一）会计的反映职能

会计的反映职能，体现在反映核算数据、经济指标、经济分析和经济信息上，不仅要反映过去发生情况，而且还要

反映控制和预测的目标。

会计对经济活动情况进行客观反映，是通过记帐、算帐、报帐等核算方法进行的，一些核算上的数据和经济指标可以通过核算直接反映出来，作为考核之用，但是有些数据往往是一些表面现象，不能直接反映经济活动中的内在联系和变化，还不能满足经济管理上的需要，因此还要采用经济分析的方法，使反映功能进一步深化，把死数据变成活情况，变为信息，从而采取加强经营管理上的措施，使经济效益不断提高。

（二）会计的监督职能

会计的监督职能，体现在对经济活动进行全过程的控制上，企业单位对发生的各项经济业务和资金收付，不仅要根据国家的方针、政策和制度的贯彻执行进行监督，而且要按经济核算原则进行监督，具体有下列几个方面：

1. 监督和控制资金的运用：在资金使用上应有计划，有定额，控制使用，而且要专款专用，及时清理债权债务，遵守结算纪律，充分发挥资金使用效率。

2. 监督和审查费用的收支：在费用的收支上首先监督其合法性，并在规定的范围和标准内审查，以节约支出，降低成本。

3. 监督和维护财产的完整：在财产物资上除有一套收发、领退制度外，同时要有全面、系统的记录，使帐实相互控制，以维护财产的完整。

4. 监督和促使效益的实现：在经济效益上监督其真实性，维护国家利益，处理好国家、企业和个人三者关系，如利润的上交和留用等分配关系，必须按规定执行，同时还要促进超额实现。

四、会计的作用

会计的作用是会计职能的具体体现，企业的经济活动必须要用会计来进行反映和监督，必须要用记帐、算帐、报帐和分析检查等方法来记录和计算，所以经济管理离不开会计，特别是当前搞四化建设，要求进一步搞好经济核算，而搞好经济核算更离不开会计，没有会计，无法计算经营成果，也就谈不上经济管理，因此会计在经济工作中处于十分重要的地位，会计工作搞好了，对于发展国民经济和加强经济管理均有其重要作用。

（一）反映经济状况，促进经济发展

企业的经济状况，主要是通过会计核算来及时地、正确地、完整地反映，企业经济状况的好坏，可以结合统计和业务的核算资料进行对比分析，从而揭露矛盾，找出差距，并查明原因，采取措施，进一步挖掘潜力，促进企业经济发展。

（二）监督经济活动，加强经济核算

监督经济活动，主要是通过会计检查和核算资料对企业经济活动进行控制，实行会计监督，从而保护国家财产完整，维护财经纪律，严格经济核算，达到用最少的耗费，取得最大的效果，提高经济效益，为社会主义作出贡献。

（三）实行计划经济，提高管理水平

在社会主义制度下，是实行计划经济的，通过会计核算提供编制财务成本计划资料和检查计划执行情况，由于财务指标是综合反映企业管理水平的指标，涉及企业管理的各个

方面，根据财务成本计划执行结果，可相应提出改进企业管理的办法，从而不断提高管理水平。

（四）参与经营决策，提高经济效益

会计核算资料本身也是一种信息，参与经营决策，主要围绕经济效益而应用，如产品利润高低和销售动向提供生产计划的安排（但要在计划经济指导下进行，不能单纯地追求利润），投资的效果决定建设项目的安排等等。正确的经营决策，是提高经济效益的重要途径，因此会计必须做好记帐、算帐、分析、控制、检查、预测、计划和反馈等工作。

会计的地位和作用虽然十分重要，但必须重视此项工作，否则不能发挥其作用，也达不到预期的目的。

第二节 工业会计的任务

工业会计是工业部门的专业会计，由于工业部门各行业的生产组织和工艺过程不同，还可以细分为机械、冶金、纺织、电子、轻工等专业会计，这些专业会计除成本计算方法有所不同外，其原理和核算方法基本是一致的，会计制度也是统一的。

工业会计反映企业经济状况，监督企业经济活动，促进企业经济发展，考核企业财务成本计划的执行情况，提供数据和信息，参与经营决策，为社会主义现代化建设服务，要充分体现会计的职能和作用，因而负有重要任务，归纳起来，会计的任务有如下五个方面：

1. 贯彻执行国家有关财经方面的方针、政策、法令和制度：国家有关财经方面的方针、政策、法令和制度是根据

党的路线、方针制定的，是党的政策具体体现，是政治与经济的统一，必须严格贯彻执行。如我国当前控制基建规模，防止生产超高速发展，进行经济体制改革，并不是单纯的经济问题，不控制、不改革，就会影响我国整个国民经济的正常发展，因此基本建设必须有计划按比例进行，会计上就要把关，不搞计划外基建，不盲目发展生产；又如维护财经纪律是具体执行国家财经制度检验准绳，在财政任务上监督及时上缴税收和利润，不准偷漏税收，不准截留利润，否则影响国家收入，影响国家经济建设；在费用开支上，应厉行节约，不准乱挤、乱摊成本，不准请客送礼、铺张浪费，否则不仅影响国家收入，也会带坏工作作风；在工资制度上应贯彻“各尽所能，按劳分配”原则，否则影响职工积极性，给生产造成被动，在奖励上应奖励先进，不搞平均主义，不准滥发奖金和实物，否则失去奖励作用，反而会影影响职工生产情绪，影响市场的稳定等等，所以严格执行国家财经方面的方针、政策、法令和制度，正确处理国家、集体、个人三者分配关系，是会计的首要任务。

2. 正确、及时、完整地记录和反映企业经济活动情况：企业在会计核算中，必须正确、及时、完整地反映企业经济活动情况，按照《成本条例》、《会计法》的有关规定执行，因为正确全面反映经济情况，才能取得正确全面的分析资料，掌握正确的信息，才能加强管理，参与经营决策，否则决策就会失误，如那些搞“书记成本”、“厂长利润”等违反财经纪律的企业，必然管理混乱，心中无数，家底不清，会计则不起作用。及时反映经济情况，是为了对发生的问题及时采取措施，指挥生产，否则时过境迁，不能起到应有的作用，成了“马后炮”。

不正确的数据，不仅给企业带来危害和损失，对国家来说则危害和损失更大，因为国家的一些方针和政策，往往是根据企业的经济情况来制定的。

3. 控制和检查财务成本计划执行情况：在企业的财务成本计划中，有利润、成本、资金等主要经济技术指标，这些指标均涉及国民经济的各个方面，如上缴税金和利润是国民收入的基础，成本是制定物价的基础之一，成本的降低是降低物价的条件，雄厚的资金才能加速生产的发展，提高盈利水平，降低成本，加速资金周转是企业加强管理的主要目标，因此应随时控制和检查财务成本计划执行进度，保证完成和超额完成计划。财务成本指标，它不仅直接反映企业财务成本计划完成情况，而且间接反映产品产量、质量、消耗等指标完成的好坏，通过分析可以挖掘企业潜力，增加生产，节约消耗和支出，提高经济效益。

4. 充分利用会计核算资料，进行分析检查，预测前景，决策未来：会计核算所反映的数据资料，不仅用来反映企业经济活动过程和经济状况，更重要的是要充分利用这些资料，进行分析、检查，果如不利用，不分析检查，那只是“报帐”而已，不能起到应有的作用。如利润的高低，是与产量、质量、成本等指标有密切关系，但各个指标影响的程度必须通过分析才能知道，为什么会影响，则通过检查来搞清楚。

会计核算所反映的数据资料，也是用来预测和决策之用，如根据上半年利润完成情况，来预计全年，根据产品销售情况，来决策企业生产和经营方向等等，这都是对会计核算资料的运用。

5. 保护国家财产的完整：社会主义企业的财产是全

民的财产，是生产的物质基础。保护国家财产的完整，不受损失，对于发展和巩固社会主义经济，具有重要作用。从内容来说，保护国家财产的完整，不仅包括正在使用的财产和库存物资的完整，做到帐、卡、物三相符，而且包括物资在生产过程中的合理消耗，有一套物资的收发保管和领退制度，以及定额管理制度，此外还应包括债权债务（应收款和应付款）的及时清理，对一切危害国家财产的行为作坚决斗争。

保护国家财产的完整，一方面通过会计核算来反映和监督，另一方面还要依靠群众，有些问题是帐面上无法反映的。

第三节 工业会计的对象和方法

一、工业会计的对象

在社会主义制度下，由于存在着商品和货币，社会上生产的产品，其价值是用货币来表现的，购买这些产品要用货币进行交易，因此一个企业在生产经营活动中，必须要拥有一定数量的货币资金。

企业拥有资金以后，可以兴建房屋和建筑物、购买机器和设备，采购原材料、支付工资和费用，用于兴建房屋和建筑物、购买机器和设备的资金称为“固定资金”（由于我国是社会主义计划经济，固定资金的使用有一定的审批程序，而且专款专用）；用于采购原材料、支付工资和费用的资金称为“流动资金”（不能用于兴建厂房和购置机器设备）。

资金投入企业后，立即组织生产（投产），生产出来的产品通过销售，收回货币资金，进行再生产，并将新创造的价值用税利形式上缴给国家，企业也分留一小部分（企业留利），形成企业的“专项资金”。由于生产的不断进行，资金则不断的运动，各种资金及其相应的资金运动就是会计的对象，是会计需要反映和监督的内容。概括的说，会计的对象就是社会主义扩大再生产过程中的资金运动，它包括生产、分配、交换、和消费四个环节上的运动和变化。

对资金运动的过程，进行连续地、系统地、全面地记录、计算、反映（包括静态的和动态的）、监督，就构成会计核算的内容。

企业的资金运动，不仅体现货币与物资的关系，而且体现着社会主义生产关系，如国家拨给或借给企业各种资金，企业上缴税收和利润，体现了国家与企业的关系；企业购买原材料、产品销售，体现了企业与企业之间的关系；企业支付职工工资、津贴和奖金，体现了企业与职工的关系，国家、企业、个人三者的根本利益是一致的，但要正确处理，应当把国家利益放在第一位。

二、资金的循环和周转

企业的资金运动，随着企业生产经营活动不断的循环和周转，随着供、产、销不断的改变形态，在由物币形态回到货币形态的周转过程中，按照资金的性质可划分为储备、生产、销售三个过程，资金从货币形态开始，顺序通过储备、生产、销售三个过程，又还原为货币形态，称为资金的循环，资金的不断循环，称为资金的周转，其循环和周转的程