

国营工业企业财务会计

GUOYINGGONGYEQIYECAIWUKUAIJI

天津科学技术出版社

国营工业企业财务会计

天津财经学院
会计教研室 编著

天津科学技术出版社

国营工业企业财务会计

天津财经学院 编著
会计教研室

*

天津科学技术出版社出版

天津市赤峰道124号

天津新华印刷二厂印刷

天津市新华书店发行

*

开本 787×1092毫米 1/32 印张 13 1/4 插页 1 字数 280,000

一九八一年十二月新二版

一九八一年十二月第二次印刷

印数: 91,001—131,000

统一书号: 4212·4 定价: 1.12元

再版说明

本书出版后，受到广大读者欢迎；虽然曾重印过一次和修订再版一次，仍然供不应求。为了适应目前加强工业企业经济核算和“四化”建设的需要，现根据中央财政部新公布的《国营工业企业会计制度》又进行了修改和补充，再版发行。

参加本书初版写作的有：岳曙耕，李宝震，于玉林，卢世忠；再版修改由岳曙耕、于玉林、卢世忠执笔。本书初版和再版均由岳曙耕主编。这次三版修改由岳曙耕执笔。

衷心希望广大读者提出宝贵意见。

作者

1981.3.

目 录

第一章 绪论.....	(1)
一、工业企业的资金和资金运动	(1)
二、工业企业财务会计的作用和任务	(4)
三、工业企业财务会计的指导思想	(6)
四、当好管家人	(7)
第二章 记帐基础知识.....	(10)
一、会计科目	(10)
二、增减记帐法	(12)
三、会计凭证	(15)
四、帐簿和记帐程序	(22)
五、怎样做好记帐工作	(29)
第三章 出纳业务的核算和管理	(32)
一、出纳工作的意义和任务	(32)
二、现金收支的核算和管理	(33)
三、银行存款收支的核算和管理	(38)
四、银行借款的核算和管理	(55)
五、结算款项的核算和管理	(56)
第四章 工资、福利基金的核算和管理	(61)
一、工资的核算和管理	(61)
二、福利基金的核算和管理	(74)
第五章 固定资产的核算和管理.....	(78)
一、固定资产的概念和分类	(78)

二、固定资产建造和购买的核算	(81)
三、固定资产折旧的核算	(86)
四、固定资产修理的核算	(92)
五、固定资产调出调入的核算	(95)
六、固定资产报废的核算	(101)
七、固定资产清查的核算	(103)
八、固定资产更新改造资金的核算	(105)
九、固定资产的明细核算	(107)
十、专项借款的核算	(109)
十一、固定资产的管理	(116)
第六章 材料的核算和管理	(124)
一、材料的分类和计价	(124)
二、材料收入的核算	(127)
三、材料发出的核算	(133)
四、低值易耗品的核算	(139)
五、委托加工材料的核算	(141)
六、包装物周转的核算	(143)
七、材料清查的核算	(145)
八、材料的明细核算	(146)
九、材料按计划价格的核算	(151)
十、材料的管理	(159)
第七章 产品成本的核算和管理	(166)
一、产品成本核算和管理的意义和任务	(166)
二、生产费用的核算	(167)
三、产品成本的核算	(189)
四、产品成本核算的几种方法	(193)
五、产品成本核算中的几个问题	(237)
六、产品成本的管理	(248)

第八章 产品、销售、利润的核算和管理	(262)
一、产品的核算和管理	(262)
二、销售的核算和管理	(267)
三、利润的核算和管理	(283)
第九章 流动资金管理和财务计划	(300)
一、流动资金管理	(300)
二、财务计划	(337)
第十章 群众理财	(342)
一、群众理财的意义和要求	(342)
二、群众理财的形式	(343)
三、正确处理群众理财与财会专业管理的关系	(353)
第十一章 财务成本情况和财会工作的总结	(355)
一、财务成本情况的总结	(355)
二、财会工作的总结	(382)
〔附录一〕 资金占用费的核算	(387)
〔附录二〕 集体所有制工业企业财务会计的特点	(391)
〔附录三〕 借贷记帐法	(398)

第一章 绪 论

一、工业企业的资金和资金运动

工业企业是进行工业生产活动的经济组织。它为了进行工业生产活动，需要有厂房、机器设备、材料等生产资料，还需要有货币来支付职工工资和其他生产费用，也就是说，需要有一定的资金。所谓资金，就是企业所拥有实物形态的资产的货币表现和货币本身。

工业企业用于生产业务的资金，根据其周转方式的不同，可分为固定资金和流动资金两部分。前者是指厂房、机器设备等固定资产^①占用的资金；后者是指材料、在产品、产品等流动资产^②占用的资金。在生产过程中，固定资产能够多次使用，直到报废，才需要更新；它不改变实物形态，其价值随着磨损的程度逐步转移到产品中去，通过产品价值的实现来补偿。因此，固定资金需要经许多个生产周期才会完成其全部价值的周转；在每个生产周期中，只是由于磨损而减少的那部分价值参加周转，并从销售收入中收回；收回的这部分货币资金，形成固定资产更新改造资金，用于报废的固定资产的重新建造和购买。流动资金则在一个生产周期中便完成一次周转。

① 什么是固定资产？参看第五章。

② 流动资产是指经常处于流动状态的资产，即在生产和流通过程中，其实物形态经常改变的资产。它是相对于固定资产来说的。

工业企业的生产经营过程也表现为资金运动过程。

首先，企业从一定的来源取得货币资金，这是资金运动的起点。

其次，在供应过程中，用货币资金建造和购买各种生产资料，这样，资金便从货币资金形态转化为固定资金（固定资产）和储备资金（材料）形态。

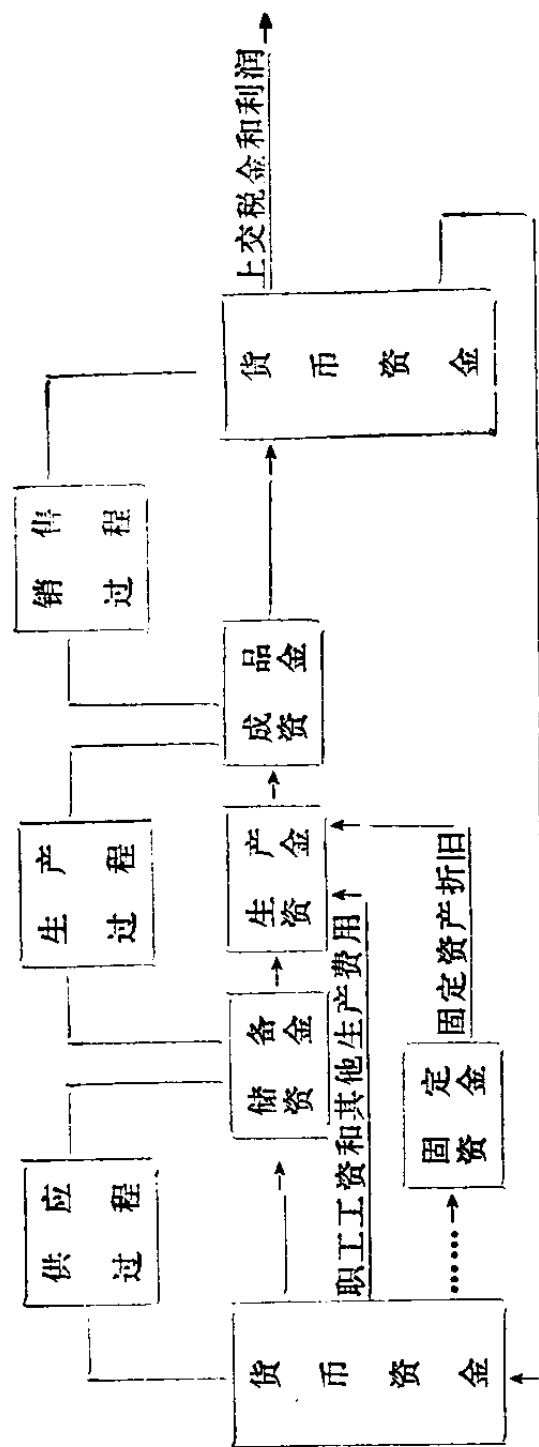
再次，在生产过程中，劳动者使用劳动工具对劳动对象进行加工，制造产品，所消耗的固定资金、储备资金、以及用于支付职工工资和其他生产费用的货币资金便转化为生产资金（在产品 and 待摊费用）形态；随着产品制造完工，再转化为成品资金（产品）形态。

又次，在销售过程中，将产品销售出去，这样，资金又从成品资金形态转化为货币资金形态。

最后，将销售收入加以分配：一部分形成固定资产更新改造资金，用于固定资产的更新和技术改造；一部分再重新购买材料、支付职工工资和其他生产费用，继续参加资金周转；一部分作为税金和利润上交国家，退出资金周转。

工业企业的资金运动的图示见下页。

工业企业的资金和资金运动，便是工业企业财务会计核算和管理的对象。所谓工业企业财务会计，就是以货币为主要计量单位，连续地、系统地、全面地对企业的经济活动及其结果进行记录和核算，并加以分析，反映和监督企业的资金形成、分配和运用，反映和监督对党的有关方针、政策和国家的有关法令、规定的执行情况。



注：虚线表示需要建造和购买固定资产时，才进行固定资产的建造和购买，而不是每个生产周期都进行固定资产的建造和购买。

二、工业企业财务会计的作用和任务

(一) 工业企业财务会计的作用

工业是国民经济的重要部门，是发展国民经济的主导部门，没有工业，便没有国家的富强。

有计划地发展工业，是把我国建设成为社会主义的现代化强国的重要条件，是为了向共产主义社会过渡而建立雄厚的物质基础的重要条件。全国解放后，毛主席一直非常重视工业建设，提出了一系列发展工业的方针、政策。为了使我国工业沿着社会主义方向迅速发展，必须加强工业企业管理工作。在工业企业管理工作中，财务会计有着重要作用。

财务会计是管理经济的工具。

前面谈到，工业企业的生产经营过程包括供应过程、生产过程和销售过程，它也表现为资金运动过程，而资金和资金运动则是财务会计核算和管理的对象。通过财务会计对资金和资金运动的记录、核算和分析，通过财务会计提供的资金、产品成本、利润等综合性指标，便能从价值形式上掌握企业生产经营过程的全貌，并加以总结，从而控制企业的供应、生产、销售等诸过程。另外，通过财务会计的记帐、算帐、报帐，一方面，可为编制计划提供必要的资料；另一方面，也可检查和分析计划的完成情况。总之，通过财务会计，便能发现企业生产经营活动中的先进经验和存在问题，从而拟订措施，发扬成绩，克服缺点，促使计划性的加强，促使资金的合理使用和加速周转，促使生产更好地发展。马克思说：“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必要；

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

（二）工业企业财务会计的任务

工业企业财务会计核算和管理的对象既然是资金和资金运动，因此，其基本任务就在于用好、管好资金，促使生产不断发展。它的具体任务是：

1. 编好企业财务成本计划，分析其完成情况，促使企业全面完成计划任务。企业财务成本计划是企业生产技术财务计划的重要组成部分，它指导企业财务成本方面的活动。因此，必须编好这一计划，并保证其实现，以使用尽可能少的资金占用和生产费用去完成尽可能多的生产任务。要通过记帐、算帐、报帐来反映和监督这一计划的完成情况，并分析其原因。由于财务成本指标是综合性指标，它与生产技术财务计划中的其他指标和企业各方面的工作紧密相联，因此，对这一指标的分析，必然牵涉到生产技术财务计划中的其他指标和企业各方面的工作，从而发现整个生产技术财务计划在执行过程中的优点和缺点，发现企业各方面工作的长处和短处，以便提出建议，改善经营管理，更好地完成计划任务。

2. 正确记录和核算企业的资金变化、生产消耗和经营成果，促使企业增产节约。为了对企业的生产经营活动做到心中有数，首先，必须把帐记好，如实记录企业的资金运动，然后，在此基础上，核算各项资金动态、产品成本和盈亏。目的在于：及时组织资金供应，保证生产经营活动对资

^① 《资本论》第二卷。《马克思恩格斯全集》第二十四卷，第152页。

金的需要；节约使用资金，少花钱多办事；降低产品成本，增加利润。

3. 实行财务监督，保护国家财产，促使企业沿着社会主义方向前进。国家规定了各项财经制度和财经纪律，它体现着无产阶级的根本利益，是企业进行生产经营活动的准则。在经济领域中，还存在着一小撮阶级敌人的破坏活动，如贪污盗窃、投机倒把等；还存在着剥削阶级的不正之风，如瞒产私分、虚报冒领、请客送礼、讲排场、摆阔气、开“后门”等。因此，必须实行财务监督，尤其要开展群众理财，实行群众性的财务监督，以便杜绝违法乱纪行为，保护国家财产不受侵犯，保证社会主义企业不致变质。

三、工业企业财务会计的指导思想

工业企业财务会计的指导思想是：

第一，发展经济，保障供给。发展经济，保障供给，这是经济工作和财政工作的总方针。只有生产发展了，才能从根本上改善工业企业的财务状况；当然，财务状况良好，又能反过来促使生产发展；但归根结底，决定财务的还是生产。因此，必须纠正那种只抓财务、不问生产，只在开支问题上打算盘、不着眼于生产的发展，甚至于用财务卡生产的片面观点和错误作法。工业企业财会工作一定要面向生产，为生产服务，促使生产发展，以便开辟财源。财会工作在为生产服务时，既要反对只强调节约资金而忽视保证资金供应的倾向，也要反对只顾保证资金供应而不管节约资金的倾向，要把节约资金和保证资金供应这个矛盾辩证地统一起来。

第二，经济核算。所谓经济核算，就是在国家计划指导

下，利用会计、统计、业务核算和经济活动分析，核算生产消耗和经营成果，分析原因，挖掘潜力，以使用尽可能少的人力、物力、财力获得尽可能大的经济效果。建立经济核算制，能够克服各企业内部的混乱状态。工业企业财会工作应做到：用好、管好资金；建立必要的制度和手续，监督收入，监督支出；正确核算产品成本；及时编制“产品成本计划”和“财务计划”，定期检查计划完成情况和进行经济活动分析；力求节省，杜绝浪费，把有限的人力、物力、财力用在最需要的地方，促使生产更好地发展。

四、当好管家人

建国以来，在毛泽东思想指导下，在财会人员努力下，财会战线在社会主义建设中作出了巨大成绩。财会战线是一条重要战线，国家明确规定了财会人员的职责，并赋予他们必要的权力。

财会人员的职责是：认真编制和执行企业财务成本计划；严格遵守费用开支范围和标准；分清资金渠道，加强现金管理，节约使用资金；做好结算工作；保证完成财政上交任务。记帐、算帐、报帐，做到：手续完备，内容真实，数字准确，日清月结，报表及时；妥善保管会计凭证、帐簿、会计报表等档案资料。定期检查和析财务成本计划完成情况，考核资金利用效果，挖掘增收节支的潜力，揭露经营管理中的问题，向企业领导提出建议。维护和宣传国家的财经制度和财经纪律。

财会人员的权力是：有权要求企业有关部门和人员认真执行国家批准的计划，严格遵守国家的财经制度和财经纪

律；有权对违法乱纪行为拒绝付款、拒绝报销或拒绝执行。有权参加编制计划、制定定额和签订经济合同的工作；有权参加有关生产和经营管理的会议。有权监督和检查企业有关部门的财务收支、资金使用和财产保管、收发、计量、检验等情况。

要做好财会工作，财会人员必须坚持无产阶级政治挂帅，坚持党的领导，坚持群众路线，坚持钻研财会业务。

政治是经济的集中表现，政治与经济的关系是统帅与被统帅的关系；忽视政治，便会迷失方向，走入歧途。因此，财会工作应以无产阶级政治为统帅。财会人员必须认真学习马列主义和毛泽东思想，全心全意为人民服务；必须发扬无产阶级的革命精神，敢于和善于同违法乱纪行为作斗争，坚持“四项基本原则”。

党是领导我们事业的核心力量；没有党的领导，便无法在我国建成社会主义和实现共产主义。因此，财会工作不能脱离党的领导。财会人员必须在党的领导下，认真执行党的有关方针、政策和国家的有关法令、规定，充分发挥参谋和助手作用。

社会主义和共产主义是千百万群众的事业；群众是真正的英雄，任何工作都要走群众路线。在工业企业中，生产的发展，资金的节约，产品成本的降低，利润的增加，都是职工群众辛勤劳动的结果；只有依靠职工群众，才能更好地完成财务会计的任务。所以，财会人员必须积极开展群众理财，接受职工群众监督，实行财务公开、经济民主；必须深入职工群众，面向职工群众，方便职工群众。

财务会计是一门科学，有一套专门的理论和技能，如果

不掌握它，便不可能把财会工作做好。所以，财会人员必须刻苦学习财会专业知识，对财会专业知识精益求精；必须不断总结实践经验，不断研究实践提出的新情况、新问题，不断提高财会工作水平。

财会工作是一项光荣而艰巨的工作。财会人员只要是敢于坚持原则，不怕打击报复，大公无私，忠心耿耿，为党为国为民的，都应受到尊敬；而对他们的工作采取轻视或鄙视态度的人，则应受到批评和责备。财会人员必须坚守岗位，兢兢业业，任劳任怨，当好管家人。

第二章 记帐基础知识

一、会计科目

工业企业为了独立进行生产经营活动，需要有一定的资金。这些资金都有一定的来源：国家拨入，银行借入等。它同时被占用在各方面：厂房，机器设备，材料，在产品，产成品，货币形态的银行存款、现金，结算中尚未收回的应收款等。伴随着企业生产经营活动的进行，资金不停地运动和不断地改变其形态。为了研究资金的运动过程，财会工作采用设置“会计科目”的方法，即按资金运动的经济内容分类，按“类”设置会计科目，以便有条理地反映和监督每项资金占用和资金来源的增减变化情况，如将厂房，机器设备等主要劳动手段归为一类，设置“固定资产”科目；将材料等劳动对象归为一类，设置“材料”科目；等等。会计科目是分类反映和监督资金运动的一种工具，或者说，会计科目是资金占用的不同形态和资金来源的不同渠道的名称。

会计事项的处理，帐簿的设置，会计报表的编制等，都要以会计科目为依据。

会计科目的设置，应本着有利于加强党的领导，有利于职工群众参加管理，有利于加强经济核算，从“统一、简化、实用”的原则出发，由中央财政部制订，各省（市）、自治区财政部门可根据具体情况予以补充和合并。

国营工业企业一般设置以下会计科目：