

实用工业会计



大连海运学院出版社

前 言

本书运用会计学的基本原理和方法，系统地论述了工业会计反映和监督的内容，介绍了会计报表的编制方法，并于每章末附有复习思考题，帮助读者掌握要点。与一般工业会计书籍相比，本书具有内容简明，结合实例，深入浅出的特点，以便提高读者的实际应用能力。该书与现行的国营工业企业会计制度结合较为紧密，针对新的结算制度，工资基金的核算以及融资租赁固定资产等内容进行了详细说明。

本书可供各财经高等院校教学使用，也可作为中等专业学校以及各级会计人员培训教材或参考用书。

全书由孟凡平、刘延平同志主编并总纂，吕贵成、薄俊兴、王海忠、李国丽同志参加了本书部分章节的编写，孟宪民教授对本书编写提出了许多宝贵意见，并对全书进行了认真审阅，对提高本书质量给予了很大帮助，对此，我们表示衷心的感谢。

由于时间仓促，加上水平所限，书中难免有不妥之处，请广大读者批评指正。

编者

1992、9月

目 录

第一章 总论

- 第一节 工业会计的内容..... (1)
- 第二节 工业会计的任务..... (6)
- 第三节 工业会计工作的组织..... (8)

第二章 货币资金的核算

- 第一节 货币资金核算的任务..... (14)
- 第二节 现金的核算..... (15)
- 第三节 银行存款的核算..... (20)
- 第四节 结算业务的核算..... (24)

第三章 工资的核算

- 第一节 工资核算的任务..... (40)
- 第二节 职工的分类与工资总额的组成..... (41)
- 第三节 工资核算的原始记录..... (43)
- 第四节 工资的结算与分配..... (46)
- 第五节 工资的总分类核算与明细核算..... (51)
- 第六节 工资附加费的核算..... (56)

第四章 固定资产的核算

- 第一节 固定资产核算的任务..... (60)
- 第二节 固定资产的分类与计价..... (62)
- 第三节 固定资产收入和调出的核算..... (65)

第四节	固定资产折旧的核算	(72)
第五节	固定资产修理的核算	(79)
第六节	固定资产清理的核算	(83)
第七节	固定资产清查的核算	(86)
第五章 材料的核算		
第一节	材料核算的任务	(90)
第二节	材料的分类与计价	(91)
第三节	材料核算的凭证手续	(94)
第四节	按实际成本计价组织材料收入和发出的核算	(99)
第五节	按计划成本计价组织材料收入和发出的核算	(111)
第六节	委托加工材料的核算	(120)
第七节	低值易耗品的核算	(121)
第八节	包装物的核算	(125)
第九节	材料清查的核算	(132)
第六章 产品成本核算原理		
第一节	产品成本核算概述	(136)
第二节	生产费用的分类及其核算	(143)
第三节	费用要素的分配	(152)
第四节	待摊费用和预提费用的核算	(159)
第五节	辅助生产费用的核算	(161)
第六节	车间经费和企业管理费的核算	(167)
第七节	废品损失的核算	(174)
第八节	生产费用在完工产品与在产品之间分配	(178)

第七章 产品成本核算方法

第一节 产品成本计算对象的确定	(188)
第二节 品种法	(191)
第三节 分批法	(206)
第四节 分步法	(212)
第五节 分类法	(222)

第八章 产成品销售和财务成果的核算

第一节 产成品的核算	(230)
第二节 销售的核算	(233)
第三节 财务成果的核算	(243)

第九章 资金来源的核算

第一节 资金来源及其核算任务	(253)
第二节 固定资金来源的核算	(254)
第三节 流动资金来源的核算	(260)
第四节 专用拨款的核算	(263)
第五节 专用基金的核算	(267)
第六节 专用借款的核算	(276)

第十章 会计报表

第一节 会计报表的作用和种类	(283)
第二节 资金报表	(286)
第三节 成本报表	(301)
第四节 利润报表	(309)

第一章 总 论

第一节 工业会计的内容

一、工业会计概念

会计是随着生产的发展和人们管理经济的需要而产生和发展的，经济越发展，会计越重要。随着现代化建设事业的日益发展，会计工作对于促进生产的发展，起着越来越重要的作用。

人类社会的存在与发展，离不开物质资料的生产，在生产过程中消耗了多少，成果怎样，是任何社会形态共为关心的。正是由于这种关心，才使会计成为生产职能的附带部分，并随着经济的不断发展，促使会计从生产职能中分离出来，逐渐形成了独立的管理职能。

社会主义工业企业是国民经济统一整体中的有机组成部分。生产资料公有制是建立社会主义工业企业的基础。它要求企业必须在国家统一的计划指导和管理下，以相对独立的商品生产者的身份进行独立经营，并在经营过程中，坚持社会主义方向，认真执行国家的有关方针、政策、法令和制度，用尽可能少的资金和尽量低的成本，生产并销售出满足社会各方面需求的尽可能多和尽量好的产品，争取实现尽

可能多的税利。

在企业经营过程中，会计负有特殊使命，会计人员一方面要核算好生产过程的消耗和经营成果，帮助企业领导明确资金的投向，以期取得最好的经营成果，另一方面还要监督企业节约开支，杜绝浪费现象，贯彻执行国家各项法规制度，保护好国家财产的安全完整，正确处理企业同各方面的经济关系，促进企业加强经济核算和管理，为国家创造更多的积累。

综上所述，工业会计是应用于工业企业中的部门管理会计，它运用会计学的基本原理和方法，反映和监督企业的经济活动，核算经济成果，参与经营决策，为企业加强管理、提高经济效益服务。

二、工业会计的内容

工业会计的内容，即工业会计反映和监督的内容。它与工业企业经济活动的特点有密切的关系，并决定于工业企业经济活动的特点。

工业企业的基本经济活动是生产工业产品，在生产过程中，离不开生产资料和劳动力。由于社会主义经济是有计划的商品经济，所以工业企业生产所需要的材料物资和生产的产 品，都必须通过货币交换进行供应和销售。在工业企业中，生产过程、供应过程和销售过程是一个统一体，它构成了企业的再生产过程。工业会计反映和监督的内容 简单地 说，就是工业企业再生产过程中的资金及其运动。资金又是企业财产物资的货币表现，从不同角度观察，资金可以分为资金占用和资金来源两个方面。

企业的厂房、建筑物和机器设备等固定资产所占有的资金，是固定资金。国营工业企业的固定资金都是从规定的来源取得的，其一般来源是：由国家财政拨款建造或购买的固定资产所形成的；通过基建借款和专项借款建造或购买固定资产形成的；由国家无偿调入固定资产形成的；企业自筹资金建造或购置的。

企业的原材料、在产品和半成品等流动资产所占用的资金，是流动资金。国营工业企业流动资金的一般来源是：国家财政拨款入的；用企业实现的利润归还基建借款时拨入的；向银行借入的款项和结算中形成的资金来源。

固定资金和流动资金统称为生产经营资金。工业企业除生产经营资金以外，还有一种具有专门用途的资金，即专项资金。专项资金的主要来源是：国家预算专门拨入部分，即专用拨款；企业按一定标准自行提取的部分，即各种专用基金；企业按国家规定向银行申请借入的部分，即专用借款。

企业的资金在生产经营过程中，始终处于运动状态，并且随着供应、生产、销售过程的不断进行，资金不断地发生形态的改变。一般在运动过程中分别表现为货币资金，储备资金、生产资金、成品资金和结算资金。货币资金是指资金在运动过程中停留在货币形态的资金，如现金、银行存款等；储备资金是指企业为了保证正常的生产经营活动，而储备必要的材料、物资所占用的资金，如：原材料、燃料、修理用备件等；生产资金是指企业从原材料投入生产，直至生产出完工产品入库为止所占用的资金，如企业的在产品等；成品资金是指产品完工入库直至发出为止所占用的资金，如产成品等；结算资金是指结算过程中所占用的资金，如各种

应收款和发出商品等。

企业的资金运动从货币资金开始，顺序经过供应、生产、销售三个过程，并依次变换为储备资金、生产资金、成品资金、结算资金形态，最后又回到货币资金形态的运动过程，叫资金的循环。由于不断进行再生产所引起的资金连续不断的循环，叫资金的周转。

在供应过程中，企业一般要以等价交换的原则向外单位购买材料物资，用以满足生产过程的需求。在这一过程中，企业支付了货款及运杂费用以后，资金便由货币资金转化为储备资金。

在生产过程中，企业要对材料物资进行加工，生产出最终产品。在这个过程中，材料物资一般是被一次消耗掉的，其价值也就一次全部转移到新产品成本中去了，这时储备资金又转化为生产资金；此外，占用在劳动手段上的固定资金，由于在使用过程中的磨损，也会发生价值的转移，它是分批逐渐地转移到新产品中去的，固定资产这种由于损耗而减少的价值叫作折旧费用；按照各尽所能、按劳分配的社会主义分配原则，企业还要以工资的形式支付给职工劳动报酬，这时的资金又由货币资金形态转化为生产资金形态。经过若干道工序、若干个车间的生产加工，最终要生产出完工产品，即产成品，这时资金又由生产资金形态转化成为成品资金形态。

综上所述，生产过程既是产品制造过程，又是价值的转移过程和新产品的价值形成过程。在这个过程中，货币资金、储备资金以及固定资金转变为生产资金，而生产资金最终又转变为成品资金。

销售过程，是将新生产出的产品售出的过程。在我国，由于实行的是社会主义商品经济，因此，销售过程应遵循“等价交换”的原则，通过产品出售，实现商品的价值，向消费者收取产品的价款，从而实现资金由成品资金转化为货币资金。在这一过程中，成品资金有时要先转化为结算资金，如应收销货款等，但最终还是要转化为货币资金的。

企业销售产品的收入减去销售税金和产品全部成本，即是企业实现的利润。企业实现的利润按照国家规定作各项扣除后的余额，便是企业交纳所得税的利润，简称为计税利润。计税利润扣除所得税等项目以后的利润，全部留给企业。

上述生产经营过程中所发生的、能够用货币表现的经济运动，都是工业会计所要反映和监督的内容，这些内容归纳起来是：

（一）由于资金取得、资金周转和资金退出企业等经济活动所引起的资金增减变化；

（二）由于进行生产经营活动而发生的各项生产费用支出和产品成本的形成；

（三）企业在经营中销售收入的取得和税金的交纳以及利润的形成与分配。

工业会计反映和监督的内容，体现了企业与国家、企业与企业、企业内部各部门之间，以及企业与职工间的经济关系。通过工业会计对企业再生产过程中的资金及其运动进行反映和监督，可以提供企业同各方面经济关系的资料，以便企业按照国家制度、计划和购销合同等正确处理同各方面的经济关系。

第二节 工业会计的任务

工业会计的任务是受工业会计反映和监督的内容所制约的。工业会计作为管理工业企业经济活动的重要工作，其任务又是受工业企业管理的要 求所决定的。工业会计的任务是：

一、反映和监督企业财务成本计划的执行情况

财务成本计划是生产技术财务计划的重要组成部分，而企业有关财务成本的经济活动又是工业会计反映和监督的重要内容。社会主义国营工业企业是在国家计划指导下，结合市场需要独立进行生产经营活动的。这就要求工业会计运用一系列的核算方法、正确及时地记录企业的经济活动，并及时总结发现的问题，全面、系统地反映企业财务成本计划的执行过程和结果，预测经济前景，参与经营决策，促进企业加强计划管理，全面完成计划任务。

二、正确计算产品成本，促进企业增产节约

社会主义企业发展经济的客观要求就是以尽量少的生产消耗，取得尽量多的经济效益。每个企业的工业会计都应正确、准确地反映生产中的各种消耗，正确计算产品成本，如实地核算和控制费用的支出，揭露和防止不合理的开支和浪费现象，针对生产经营中出现的问题及时采取措施加以解决。以产品销售收入同支出相比较，确定盈余或亏损，促进企业精打细算，增加生产、厉行节约、降低消耗、讲求经济

效果，不断提高企业的盈利水平。

三、反映和监督各项财产物资的保管和使用情况

企业的各项物资，都是社会主义财产，是企业进行生产经营活动的物质基础。工业会计应正确、及时地反映、监督各项财产的使用和保管情况，对企业货币收支及一些财产物资的收入、发出都要及时填制凭证，经审核无误后，据实登记帐簿，并定期进行财产清查，促使企业妥善地保管财产物资，合理使用财产物资，做到帐实相符，杜绝积压、浪费、损坏、丢失等现象的发生，努力保护社会主义财产的安全完整。

四、正确处理同各方面的经济关系，促使企业遵守财经纪律

工业会计反映和监督的内容，反映了企业同各方面的经济关系，正确地处理好这些经济关系，就必须按国家的有关方针、政策、法令和制度办事，严格执行有关的成本开支条例，正确区分有关费用界限，不得乱摊成本；按时足额地向国家上缴税利，不得任意拖欠和偷税漏税；对国家下拨的资金，要专款专用，划清各项资金的来源渠道，不得任意挪用；认真履行合同按期交货，严格执行价格制度和结算制度，不准任意拖欠货款；正确贯彻“各尽所能、按劳分配”的社会主义分配原则，既要关心职工生活，努力改善职工生活待遇和各项福利设施，又要按制度办事，抵制铺张浪费、乱发奖金等不正之风。

工业会计的各项任务，是相互联系、互为补充的，要完

成各项任务，就必须充分发挥会计反映和监督的两个职能的作用，对企业的经济活动进行如实反映、正确计算，提供可靠的资料，是据以进行有效监督的基础，而严格的监督又是保证如实反映的重要条件，只有在充分发挥反映和监督的基本职能基础上，才能进行科学的预测和决策。

第三节 工业会计工作的组织

有效地组织会计工作，是完成工业会计任务，发挥工业会计作用的基础。为此，企业应建立健全工业会计工作组织。合理的工业会计工作组织应该包括：建立健全会计机构；配备一定的又红又专的会计人员；制定合理的会计制度。

一、工业会计机构

工业企业会计机构，是由专职会计人员组成，负责组织领导 and 从事会计工作的职能部门。每个独立核算的企业，都要按照《会计法》的要求，根据本单位会计业务的需要设置会计机构，并配备必要的会计人员。

《会计法》第二十二条规定，企业财会机构的主要职责是：依照《会计法》第二章的规定进行会计核算，实行会计监督的职责；拟定本单位会计事务的具体办法；参与拟订经济计划、业务计划、考核、分析预算、财务计划的执行情况；办理其他会计事务。会计机构的以上职责，是通过企业会计工作维护国家财政制度和财产制度，保护社会主义财产、加强经济管理、提高经济效益的根本保证。

要充分发挥会计机构的职能作用，企业还应建立、健全内部岗位责任制和会计机构内部的稽核制度。对会计工作的处理程序和原则要做明确规定。有条件的企业，可以设置工资组、材料组、财务组、成本组和综合组等若干职能组，分别承担规定的业务工作，按规定的原则和程序办理各项业务，并能密切合作，相互协调地完成好各项财务工作。

企业还可以根据内部管理与核算的需要，选择适当的核算组织形式。大中型企业除了在厂部设置财会机构外，还可以在各车间设置会计机构，实行二级核算，车间会计机构负责核算车间的经济活动业务，厂部会计机构可以在车间核算的基础上进行全厂汇总核算。有条件企业也可以在车间内部实行班组核算，形成厂部、车间、班组三级核算体制。小型企业由于机构较为简单，财会工作可集中于厂部的专职会计机构进行一级核算。

二、工业企业的会计人员

健全的会计机构要配备足够数量的会计人员。建设一支又红又专的财会人员队伍，是做好会计工作的根本保证。

《会计法》第二十一条规定，大中型企业可以设置总会计师。总会计师要由具有会计师以上专业技术职称的人员担任。总会计师是企业单位的经济负责人，他在厂长的领导下主管全厂的经济核算工作，建立总会计师责任制。其具体职权是：领导财会工作，组织经济核算、实施经济责任制；参与拟定企业的经营决策；负责组织编制财务计划、单位预算、协调各项经济计划和业务计划；审查生产、技术、经营和投资方案的经济效益；审查重大开支项目；认真贯彻执行

国家各项财经政策、法律、制度和纪律。如果企业发生了违反财经纪律、或经营决策失误事件、出现了财务会计工作混乱，致使国家或集体蒙受了经济损失等现象，总会计师也要承担相应的责任。

《会计法》还规定会计人员应履行下列职责：

（一）依据合法的原始凭证，对款项和有价证券的收付，债权债务的发生和结算，财物的收发和结算，基金的增减和经费的收支，收入、费用、成本的计算，财务成果的计算和处理，其他需要办理会计手续进行会计核算的事项办理会计手续，进行会计核算。

（二）依据《会计法》的要求，按会计制度的规定，真实、准确地填制会计凭证、登记帐簿、编制会计报表和其他有关会计资料，建立完整的会计档案，妥善保管会计档案。

（三）依据《会计法》的规定，对不真实、不合法的原始凭证不予受理；对不完整的原始凭证和记载不准确的原始凭证要予以退回，要求补充、更正；对帐实不符的现象，要认真查处；对违反国家财经制度的收支，不给予办理；如果与企业领导人发生分歧，领导人又坚持错误决定时，财会人员可以按领导人意见办理，但同时要向主管部门行政领导提出书面报告。

（四）参与拟订企业的经济计划和业务计划，考核和分析企业预算及财务计划的执行情况。

企业财会人员在社会主义现代化管理中，担负着艰巨的任务。为此财会人员一定要认真学习马列主义、毛泽东思想，自觉地抵制各种不正之风，发扬艰苦奋斗、勤俭节约、廉洁奉公的优良传统，努力钻研财会科学知识和生产技术，

深入实际调查研究，扎扎实实地做好本职工作。

三、工业会计制度

会计制度是根据《会计法》的要求制定的，是组织和从事会计工作时必须遵循的规范和准则。也是经济管理制度的重要组成部分。企业的财会人员在组织会计核算过程中必须自觉遵守。

我们国家除少数重要会计制度由国务院制定和颁布施行外，一般全国性的会计制度是由财政部代表国家统一制定。各省、市自治区的财政部门及各中央主管部门，为了使全国统一颁发的会计制度能适应本地区、本部门的特点，可以在符合统一会计制度要求的原则下，作补充规定，并报财政部备案；企业可以根据国家和上级规定的制度，结合本单位实际情况制定具体制度和实施办法。但是，各级会计制度的制定，都必须贯彻统一领导，分级管理的原则。

国家对国营工业企业科目和报表作了统一规定。统一的会计科目和报表是归类各项经济业务，填制凭证、设置帐簿和编制报表的重要依据，也是保证会计核算指标统一性的重要条件。目前财政部统一规定的会计科目表如表1—1，供学习参考。

复 习 题

一、解词：

工业会计、储备资金、生产资金、成品资金、资金循环、资金周转

二、填空：

1、工业会计反映和监督的内容是：_____。

2、工业企业流动资金占用的形态是：_____、
_____、_____。

3、工业企业资金的来源主要渠道有：_____、
_____、_____。

4、工业会计组织的内容是：_____、_____和
_____。

三、简答：

工业会计核算的任务。