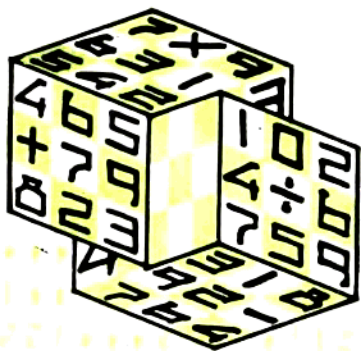


工業會計學

郭盛楠 陈文军 编著



廈門大學出版社

内 容 简 介

本书全面、系统地阐述了我国工业企业会计的基本理论、基本方法和基本技能。它以丰富的实例，对工业企业的资金与资产、费用与收益、成本核算的原理与方法、财务成果的形成与分配，以及会计报表的编制与使用等内容，从理论和实务两方面分别作了详尽的介绍，并对一些理论和方法进行了有益的探讨。每章末均附有思考题和业务处理题，以便读者加深理解和掌握所学的原理与方法。

本书既可作为高等财经院校、成人高等教育会计、审计专业和其他财经专业开设《工业会计学》的教科书，也可作为广大会计、审计、财政、税务、银行、经济管理人员业务学习和提高的参考书。



前 言

近年来,随着经济体制改革的深化,工业企业会计制度、银行结算办法等都相继作了补充和修改。为了满足教学需要,提高教学质量,培养合格的工业会计人员,我们在总结会计实际工作和教学经验的基础上,借鉴和吸收了有关文献的先进方法,编著了这本《工业会计学》教材。

本书着重介绍工业会计的基本理论、基本方法和基本技能。以社会主义初级阶段理论为指导,密切联系实际,以建立具有中国特色的工业会计学作为我们的奋斗目标。

本书由江西财经学院会计系主任郭盛儒副教授和企业会计教研室主任陈文军讲师共同编著。本书的初稿,承蒙朱谱瑞教授悉心审阅,提出许多宝贵意见,并给予不少实际帮助,何邦荣、吴茂两位副教授也提出了一些宝贵的修改意见,付出了辛勤的劳动;厦门大学黄忠璜教授认真而全面地审订和修改了全书,同时,我们还得到了省、市有关部门、学院、会计系的领导和老师的大力支持与帮助。谨此,一并表示最诚挚的谢意。

由于会计理论和方法还在不断发展,加之我们的水平有限,编著时间仓促,不当或错误之处在所难免,敬请读者不吝赐教。

编著者

1990年元月于南昌

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 工业会计的意义.....	(1)
第二节 工业会计的对象.....	(2)
第三节 工业会计的任务.....	(8)
第四节 工业会计工作的组织.....	(12)
思考题.....	(16)
第二章 货币资金的核算	(17)
第一节 货币资金核算的任务.....	(17)
第二节 现金的核算.....	(18)
第三节 银行存款的核算.....	(21)
第四节 银行转帐结算的核算.....	(25)
第五节 其他结算业务的核算.....	(45)
思考题.....	(48)
业务处理题.....	(48)
第三章 工资的核算	(52)
第一节 工资核算的意义.....	(52)
第二节 职工的分类和工资总额的组成.....	(53)
第三节 工资核算的原始记录.....	(57)
第四节 工资的计算与发放.....	(61)
第五节 工资核算的帐务处理.....	(68)
第六节 工资附加费的核算.....	(70)
思考题.....	(72)

业务处理题.....	(73)
第四章 固定资产与无形资产的核算	(76)
第一节 固定资产核算的任务.....	(76)
第二节 固定资产的分类和计价.....	(77)
第三节 固定资产增加和减少的核算.....	(83)
第四节 固定资产折旧的核算.....	(100)
第五节 固定资产修理的核算.....	(110)
第六节 无形资产的核算.....	(113)
思考题.....	(118)
业务处理题.....	(119)
第五章 材料的核算	(124)
第一节 材料核算的任务.....	(124)
第二节 材料的分类与计价.....	(125)
第三节 材料核算的凭证和手续.....	(132)
第四节 按实际成本计价的材料核算.....	(139)
第五节 按计划成本计价的材料核算.....	(157)
第六节 包装物的核算.....	(167)
第七节 低值易耗品的核算.....	(171)
第八节 委托加工材料的核算.....	(175)
第九节 材料盘点盈亏的核算.....	(177)
思考题.....	(179)
业务处理题.....	(180)
第六章 产品成本核算的基本原理	(187)
第一节 产品成本核算的任务和要求.....	(187)
第二节 生产费用的分类和成本核算的一般程序	(194)

第三节	生产费用的总分类核算和明细分类核算	(202)
第四节	要素费用的归集与分配	(208)
第五节	待摊费用和预提费用的分配	(220)
第六节	辅助生产费用的归集与分配	(224)
第七节	车间经费和企业管理费的归集和分配	(235)
第八节	废品损失和停工损失的归集和分配	(246)
第九节	生产费用在完工产品和在产品之间的分配	(250)
思考题		(261)
业务处理题		(262)
第七章	产品成本核算方法	(269)
第一节	产品成本核算方法的确定	(269)
第二节	产品成本计算的品种法	(273)
第三节	产品成本计算的分批法	(287)
第四节	产品成本计算的分步法	(305)
第五节	产品成本计算的分类法	(325)
第六节	产品成本计算的定额法	(328)
第七节	联产品、副产品和等级产品的成本计算	(336)
第八节	产品成本计算方法的综合运用	(339)
思考题		(340)
业务处理题		(341)
第八章	产成品、销售和财务成果的核算	(351)
第一节	产成品的核算	(351)
第二节	销售的核算	(359)
第三节	财务成果的核算	(380)

思考题	(401)
业务处理题	(402)
第九章 工业企业资金来源的核算	(408)
第一节 工业企业资金来源核算的任务	(408)
第二节 固定基金和流动基金的核算	(409)
第三节 银行借款的核算	(412)
第四节 联合经营的核算	(422)
第五节 专用基金的核算	(424)
第六节 专用拨款的核算	(438)
思考题	(444)
业务处理题	(445)
第十章 会计报表	(449)
第一节 会计报表概述	(449)
第二节 资金报表	(458)
第三节 成本报表	(473)
第四节 利润报表	(486)
第五节 汇总会计报表	(489)
思考题	(491)
业务处理题	(491)

第一章 总 论

第一节 工业会计的意义

工业是国民经济的主导部门，工业现代化是社会主义现代化的重要标志。实现工业现代化要求与之相适应的管理现代化。而采用先进的科学管理方法和运用现代化的技术手段，则是实现工业生产经营管理现代化的重要内容。工业会计是一门应用于工业企业管理的专业会计。它是以其所特有的一整套专门方法，对工业企业经营资金运动过程及其成果进行全面、连续、系统、综合的核算和监督，为提高工业企业经济效益服务的一门专业会计。

工业会计是加强工业企业经营管理所必不可少的一项重要工作。它通过对企业财产物资的增减变动，生产消耗的发生，产品成本的形成，积累的实现和分配等情况，进行全面核算和严格监督，掌握企业资金增减、成本高低及盈利的水平等情况。这对加强企业经济核算，降低产品成本，增加利润，提高企业经济效益具有重要作用；它通过财产清查、审核财务收支、核对会计帐目，对揭露贪污盗窃，投机倒把，铺张浪费和违法乱纪行为，严肃财经纪律，保护社会主义财产，都具有重要作用。由此可见，在工业企业生产经营活动中，加强会计核算工作，发挥会计的职能作用，对于有计划地管理企业经济，坚持

企业的社会主义经营方向，维护党和国家的方针、政策、规章制度，保护社会主义企业的财产的安全与完整，加强经济核算，搞活企业经济，提高企业经济效益具有十分重要的意义。

马克思指出：“过程越是按社会规模进行，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社会主义管理经济，离不开会计，经济越发展，会计越重要。随着现代化科学管理方法和电子计算机等现代化技术手段在会计中的应用，工业会计的理论和方法将不断得到充实和发展，工业会计工作（计算工作）的机械化和自动化水平将不断提高，工业会计的意义将会更加显示出来。

第二节 工业会计的对象

工业会计对象，是指工业会计核算和监督的范围或领域。它是由社会主义经济管理的要求决定的，受工业企业经济活动的制约，与现行财务管理的基本制度有关。

在社会主义有计划的商品经济条件下，社会主义工业企业要实行经济核算制和经济责任制，以适应社会主义国家经济管理的要求。凡是实行经济核算制和经济责任制的工业企业，在党的路线、方针、政策和国家计划的统一指导下，都拥有生产经营的自主权，都是相对独立的商品生产者和经营者。

工业企业的经济活动，主要是生产经营活动。为了生产产品，需要组织与生产活动有关材料物资供应和产品销售工作。工业企业为了进行生产，必须拥有劳动力，劳动资料和劳

①：《资本论》第2卷 人民出版社1975版 第152页

劳动对象。通过劳动者运用劳动资料对劳动对象进行加工，制成产成品。因此，工业企业进行生产经营活动，必须拥有一定数量的物质要素，作为物质基础。这些物质要素，都是社会主义财产。在社会主义条件下，由于存在商品生产和货币交换，因此，生产资料和劳动产品等财产物资，还需要用货币形式来表现。工业企业所拥有的在企业生产经营过程中发挥作用的这些财产物资的货币表现，就叫资金。社会主义企业资金按其生产中的用途、价值转移的方式和更新方式的不同，可以分为固定资金和流动资金两部分。

从实物形态上看，固定资金表现为固定资产，具体说，包括工厂建筑物、机器设备等劳动资料。流动资金表现为流动资产，其物资形态包括原料、燃料、辅助材料等劳动对象以及支付给工人的工资。

从生产过程中的作用特点看，固定资金作为劳动资料并不构成新产品的实体；在一次生产过程结束后，它仍保持着进入生产过程时的独立完整的物质形态，能够在一定时期内持续发挥作用。流动资金作为劳动对象构成新产品的实体，经过一次生产过程以后全部改变其物质形态。有些流动资金，如燃料、辅助材料等虽不构成新产品的实体，但在生产过程结束后却会全部消耗掉。

从价值转移方式看，固定资产的价值在生产过程中，不是一次性全部转移到新产品的价值构成中去，而是根据其在生产中的消耗程度，逐渐地、部分地转移到新产品价值中去。流动资产的价值经过一个生产过程之后，则一次性地全部转移到新产品价值中去。

从更新方式上看，固定资产经过一个生产过程后仍保持其独立完整的使用形态，可以继续参加下一生产过程，不需要立

即更新。只有经过多次生产过程的损耗后，原有的功能已经丧失、报废，才需要更新，由货币形态转化为新的实物形态。而流动资产经过一个生产过程后全部消耗，因此在生产过程结束之后，必须重新购置，以保证生产持续进行。

预付劳动报酬的资金一般也划为流动资金。这并不是说预付劳动报酬的资金与购买原材料等劳动对象的资金在价值形成过程中的作用相同。支付劳动报酬的资金，不是把它的价值转移到新产品中去，而是劳动者为维持其劳动力，以便进行生产和再生产而购买劳动者本身及其家属所需的生活资料的费用，这部分资金是用劳动者在生产中为自己劳动部分创造的新价值来抵偿的。但在价值周转方式上，预付劳动报酬资金也是从出售产品收入中一次性收回的，因而与购买劳动对象的资金周转方式具有相同之处，所以将其划为流动资金。

社会主义工业企业的资金，一般说来，最初是由国家（或集体）以货币形态供应的，在企业生产过程中，发生形态上的变化。它们在空间上分布在生产经营过程的各个阶段，大部分经常处于实物形态，小部分处于货币形态。例如，固定资产占用的资金，为生产而储备的材料物资占用的资金以及一定数量的货币资金占用等。同时，由于生产的不断进行，产品陆续完工，相继出售，因而往往会有一些未加工完成的在产品和半成品，已完工，尚未销售的库存产成品，它们都占用一定数量的资金，即使产品发出去，但由于结算上的原因，而仅能取得应收款项的权利，这也是一种资金占用形态。可见，工业企业的资金，在生产经营过程中，相应地分布、占用在固定资产、材料、在产品、产成品、现金、银行存款、应收款项等方面，因此可以说，工业企业资金占用就是指工业企业的资金运用在哪些方面，或者说，是对工业企业资金的分布、运用和存在的

形态的具体反映。

工业企业所占用的资金都是通过一定的渠道取得或形成的。资金取得的渠道或形成的方式叫做资金来源。资金来源和资金占用是同一资金的两个方面，前者说明企业的资金从什么渠道取得或形成，后者则说明取得或形成的资金分布在哪些项目上。两者之间互相依存，互相制约，相互平衡，形成对立统一的关系。以往工业企业的资金来源概括起来有以下四个方面：（1）国家拨入的；即国家拨给的固定基金、流动资金和专用拨款；（2）企业自筹的；即企业内部形成的各种专用基金；（3）银行借入的；即企业从银行取得的借款；（4）临时吸取的；是指由于结算关系而发生的应付未付款项，属于企业暂时占用的资金来源。从（1）、（2）取得的资金可供企业长期使用，所以称为自有资金来源，从（3）、（4）取得的资金，企业不能长期占用，到期必须归还，故称之为非自有资金来源。

以往我国工业企业在筹集资金方面没有多少自主权，企业资金的主要来源由国家直接控制。积累主要是纵向流动，国家将企业利润、税款甚至折旧基金全部集中起来，然后制定计划进行预算分配。这种企业资金来源上的高度集中化、纵向化束缚了企业的活力。通过经济体制改革，这种状况已发生变化。这种变化主要表现在以下两方面：第一，企业资金筹集越来越多地由分散的预算外资金承担，企业已开始成为投资的基本主体，并已占预算外投资的相当大的部分；第二，银行贷款成为企业资金的首要来源，改变了过去主要依靠国家财政拨款的状况。上述变化表明，我国传统的企业资金供给机制已发生了深刻变化，银行在企业资金供给渠道中越来越突出，企业间横向集资的新机制也开始发展，高度集中的纵向供给机制已开始改变，这是体制改革的重大成果，也是我国企业资金供给机

制开始适应社会主义有计划的商品经济发展要求的重要标志。随着社会主义商品经济机制的建立和健全，社会主义企业的资金来源还将进一步多样化。

工业企业取得一定数量的资金后，即可进行生产经营活动。由于资金是服务于再生产过程的。因此，随着企业再生产的进行，资金也伴随着再生产活动而不断地循环和周转。一般地说，企业为生产取得的资金，在整个生产经营过程中，依次经历着供应、生产和销售三个过程，并从货币资金开始，分别表现为储备资金、生产资金、成品资金等不同资金形态，最后通过产品销售，再回到货币资金的形态。企业的资金，从货币资金开始，又回到货币资金的这一运动过程，叫做资金循环。由于企业再生产过程的不断进行而引起资金的不断循环运动，叫做资金周转。现将企业再生产的三个过程和在这三个过程中资金的作用及形态变化分述如下：

供应过程是指材料采购和储备过程，也是生产的准备过程。在这个过程中，企业用货币资金购买各种劳动对象，所购进的原材料进入仓库以备生产随时领用，形成生产储备，为生产过程的进行做好物质技术上的准备。经过这一过程，企业资金从货币资金形态转化为储备资金形态。

生产过程是企业资金循环过程中的核心阶段。在这个过程中，劳动者运用生产资料，通过各种合乎目的的劳动，生产出一定品种的产品。在这个过程中劳动者一方面以其具体劳动将生产消耗掉的生产资料的价值转移到新产品中去，另一方面以其抽象劳动创造新的价值。劳动者所创造的新价值包括两部分，一部分补偿企业预付给劳动者的劳动报酬，即必要劳动创造的价值；另一部分是企业利润和税金，即剩余劳动创造的价值。生产过程是企业资金循环的决定性阶段。通过这一过程，

企业的资金先由储备资金向生产资金转化，然后再由生产资金形态转化为成品资金形态。

销售过程，是指企业将完工产品售出并收回货币资金的过程。在商品经济条件下，企业作为商品生产经营者，资金运动的销售阶段对其有至关重要的意义。这一过程，实质上是企业产品价值实现并得到社会承认的过程。它既是产品价值实现的过程，又是为企业再生产提出改变产品结构、调整改进产品质量、确定产品规模、降低产品成本、完善企业管理等方面的新要求和反馈信息的过程。企业通过销售过程获得的货币资金比生产准备阶段预付的货币资金额更大。通过这一过程，企业资金由成品资金形态转化为货币资金形态，又回到其最初的形态，从而完成一次资金循环。

工业企业的供应、生产、销售三个过程既是依次继起，又是同时并存，当企业处于生产加工阶段，制造产品时，它必须同时在供应环节上组织原材料的供应，在销售环节上组织产品的销售。因此，工业企业在整个生产过程中，必然同时存在着一定数量的货币资金、储备资金、生产资金和成品资金。只有生产经营活动的三个过程和各种资金形态同时存在，才能保证企业整个再生产过程持续不断地进行。

由上可知：工业企业的生产经营过程，同时也是工业企业的再生产过程。工业企业的再生产过程，是社会主义再生产过程的有机组成部分，从资金运动方面来看，它也是资金的循环和周转过程。所以，工业会计的对象，就是工业企业再生产过程中的资金运动。资金在循环和周转过程中，既表现为资金占用和资金来源的对立统一、又表现为资金的耗费和收回，投入和退出的对立统一。资金运动表现为自始至终的矛盾运动。

资金的退出和投入，具体体现在资金占用与资金来源之中。

资金的耗资和收回，则表现为一系列的费用成本和收入成果。

综上所述，我们可以把工业会计对象具体概括为以下三个方面：

1、由资金的取得、运用和退出企业等经济活动引起的资金占用和资金来源的增减变化情况；

2、在生产经营过程中，各项生产费用的支出和产品成本的形成情况；

3、企业销售收入的取得，利润的分配，税金的解缴情况。

工业会计对象——资金运动，从现象看只是钱与物之间的关系，但从其本质上不难看出，资金运动还体现着社会主义的生产关系，因为生产经营活动总是在一定的生产关系下进行的。所以我们说，资金运动同时也体现着一定的经济关系。例如：国家拨资金给企业，企业上交税金和利润等，反映着国家与企业的关系；企业购买原材料和销售产品而发生的物资供应和产品转移及货款结算等，反映着企业与企业的关系；企业支付给职工个人工资，则反映了企业与职工之间的关系。

第三节 工业会计的任务

工业会计的任务是指工业会计在核算和监督工业企业资金运动中所应达到的根本目的和基本要求。它是由工业会计对象决定，并与整个企业经济活动的目的分不开的。工业会计的基本任务可概括为以下几个方面：

一、加强计划管理，并为国民经济综合平衡提供信息资料

实行国民经济计划管理，是社会主义经济的基本特征。在科学预测的基础上，制定企业计划，并在计划执行过程中加强分析

和检查,促使企业不断增加生产,保证质量,降低成本,节约资金,增加盈利,是经济管理的一项基本要求。为适应经济体制改革需要,随着松绑、放权、搞活,企业处理自身业务的灵活性和选择性,将有所扩大。这促使企业不仅要做好事后的核算和分析工作,而且还应在分析过去,预测未来的基础上,制定出具有科学根据的计划,作为企业组织和从事各项经济活动的依据。所有这些,都要求利用会计本身所固有的职能,如实反映工业企业资金运动,核算和监督企业计划的执行过程和结果,分析会计核算所提供的信息资料,核算企业经济效益,预测经营前景,参与经济决策。把企业的计划工作建立在科学的基础之上,使会计工作承担起加强企业计划管理的艰巨任务。

为了有计划地领导和管理国民经济,国家有关经济领导部门必须及时了解各工业部门的计划执行情况,掌握必要的信息资料,作为检查和编制国民经济计划以及制定国家方针政策的重要依据。因此,工业会计不仅要为加强企业计划管理提供必要的信息资料,而且还要为检查和编制工业部门的计划以及为整个国民经济综合平衡和制定国家方针政策提供必要的信息资料。

二、贯彻“双增双节”原则,加强经济核算,讲求经济效益

节约是社会主义经济的基本原则之一。全面持久地厉行节约,加强经济核算,讲求经济效益,是社会主义经济发展的宏观要求,也是党在社会主义经济建设中的一项长远根本方针。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。”^①

在社会主义制度下,由于消灭了人剥削人的经济基础,从而使节约劳动时间的规律得以充分发挥,要求人们在各项经济活动中,实行经济核算,力求以尽可能少的劳动耗费和劳动占用取得尽可能大的经济效益。在社会主义现阶段,为了充分利用价值规律,实行经济核算,必须利用成本、价格等经济杠杆以货币计量反映企业生产经营活动的耗费和成果,比较收支,计算盈亏,监督企业合理节约地使用人力、物力和财力,揭示企业经营活动中存在的问题,力求以最低成本、最少资金,生产出更多更好的产品,以满足社会的需要和增加社会主义积累。

通过工业会计,核算和监督企业在生产经营过程中占用了多少资金,周转是快是慢,耗费了多少人力、物力和财力,取得了多少销售收入,收支相抵是盈余还是亏损,就能揭露和防止不合理开支和铺张浪费行为,发现经营管理中存在的问题,从而进一步挖掘生产潜力,厉行节约,做到人尽其才,物尽其用。

三、保护社会主义财产物资的安全与完整

工业企业拥有的财产物资,是企业进行生产经营活动的物质基础,也是社会主义社会的财产,保护好这些财产,不仅是保证企业正常生产的需要,也是巩固社会主义经济基础的需要。每个工业企业,必须对其所有财产物资的安全完整负完全责任,切应当实保护好财产。对于擅自变卖、转让、拆除企业财产等不合法的行为严加制止;对于财产物资保管不善,维护不力,帐实不符等现象,应当积极采取措施,加以改进;对于毁损浪费企业财

①:毛泽东“真茹区李子园农业生产合作社节约生产费用的经验”一文的按语,《中国农村的社会主义高潮》中册,人民出版社1956年版,第768页。