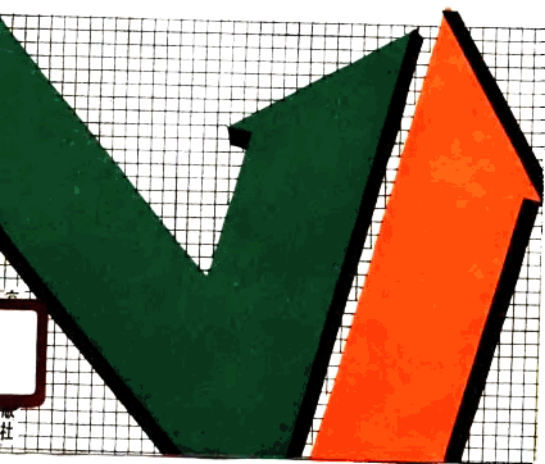


中等职业技术学校试用教材

工业会计

无锡市工业学校财会教材编写组
编



~~F406.72~~
~~222~~

中等职业技术学校试用教材

3 F406.72
85=2
3

工业会计

无锡市工业学校财会教材编写组

高等教育出版社



B 742626

内 容 提 要

本书是国家教委职教司和高等教育出版社共同组织编写的中等职业技术学校财经类系列教材之一。全书共十章,内容包括 工业会计总论,货币资金和结算业务的核算,工资的核算,固定资产的核算,材料的核算,产品成本核算原理及方法,产成品、销售和财务成果的核算,工业企业资金来源的核算以及会计报表等。各章举例,均采用借贷记帐法。

在编写时除参照过去的有关财务规定外,还注意到了1989年4月公布的〈银行结算办法〉和新颁布的有关财务法规,以适应经济发展和财务核算的最新要求。

为便于教师教学和学生学,与本书配套出版的还有《工业会计习题集》、《工业会计教学参考书》。

本书可作为城乡职业高中、职业中专、普通中专财会专业(三、四年制)教材,也可作为城镇工业企业财务人员培训教材,对广大工业会计自学者,也是一本好的参考书。

中等职业技术学校试用教材

工 业 会 计

无锡市工业学校财会教材编写组

*

高等教育出版社出版

新华书店总店北京科技发行所发行

天津新华印刷一厂印装

*

开本787×1092 1/32 印张13.625 插页1 字数280 000

1990年10月第1版 1990年10月第1次印刷

印数 0 001—23 250

ISBN 7-04-003198-1/F·92

定价 2.50 元

出版说明

为了适应中等职业技术教育发展的需要,国家教委职教司和高等教育出版社共同组织编写的中等职业技术学校财经类专业系列教材,将由我社陆续出版。

这套财经类专业系列教材以三年制职业高中为主要对象,培养目标为中级财经管理人员。为适应各地区各单位对财经人员的要求,课程设置采取“积木式”结构安排,即分为文化课、专业基础课和专业课三个层次,文化课和专业基础课为财经类专业的公共课程,专业课则根据专业不同或专业方向侧重点不同选择若干门组合而成。在课程内容安排上,以“二年打基础,一年定方向”为原则,加大基础面,根据社会需求灵活地设置专业课。用积木式结构组织课程和教材,为学校根据社会需要组织教学带来了灵活性。

本系列教材的专业基础课有:会计原理、统计原理、计算技术、计算机财会应用基础、经济法基础知识、财政基础知识、税收基础知识、金融基础知识、市场学基础知识、企业管理基础知识、保险基础知识、财经应用文写作、中国经济地理、书法等共14门,可供财会专业、计划统计专业、财税专业和城市金融专业使用(少数课程因专业不同可有不同的选择),各专业还可根据需要分为A组、B组、C组……等不同组合,以适应各地办学的不同情况。本书是财会专业的专业课教材。

本系列教材在编写时,针对职业中学学生年纪轻、社会经

验不足、具有初中文化水平，以及将来主要从事具体工作等特点，注意做到理论阐述适当，实践性内容讲细讲透，加强会计基本技能训练和写钢笔字、打算盘等的基本功训练。同时，注意引进新内容和新方法。为了给教师备课和讲授提供方便，对主要课程除教材外还配套编写了教学参考书和习题集。

为了保证教材的质量，我们在全国各地遴选有丰富教学经验的教师和专业人员担任编审工作。编写时，凡已制定统一教学大纲的，均根据统一大纲编写。尚无大纲的，均根据若干省市和部门的职业学校的专业教师共同讨论商定的编写提纲编著。书稿写出后，聘请有关专家审定，以保证教材质量。

本系列教材在编写过程中，得到了全国各地职教部门、有关业务部门、职业学校、中等专业学校和部分大专院校的大力支持，在此表示衷心感谢。

本系列教材自1990年春季起陆续供应，欢迎广大读者选用，并提出宝贵的意见。

高等教育出版社

职业教育部

编者的话

中等职业技术教育的发展,要求我们不断总结经验,编写出更好更适用的教材提供给教学上使用。根据国家教委职教司和高等教育出版社对组织编写财经类职业高中教材的要求,我们对已出版的职业高中《工业会计》教材,在调整和充实的基础上,重新进行了编写。

本书编写时,力求内容丰富、实用性强、语言简明,易于掌握。为密切配合新的工业会计制度的贯彻执行和银行新的结算办法的实施,使读者及时掌握这方面新的业务知识,对有关内容作了较详尽的阐述。

全书共十章。习题另编成册。为了便于教师教学,还编写了工业会计教学参考书。为了解决职业高中工业会计毕业生的实习问题,我们在探索的基础上还编写了《工业会计综合模拟实习》一书,以供学生学习使用。

教授本书约需 210 学时。由于各校具体情况不同,教学内容及课时可根据实际需要,予以增减。

本书可作为城乡职业高中、职业中专、普通中专财会专业(三、四年制)的教材,也可作为财务人员职业教育培训教材及在职财会人员业务进修的参考书。

本书的编写提纲,曾在职业高中财经类专业第二次教材会议上作过讨论和修改,参加讨论的有:肖旭、冯世魁、魏增才、张士元、王增源等。全稿写成后,高教出版社又于 1989 年

8月在无锡市召开了审稿会议，参加审稿会议的有天津、常州等地的代表。与会代表对本教材初稿进行了认真审查，并提出了许多宝贵意见。本书从组稿到定稿还得到了无锡市工业学校陆茂雪、赵世济等同志的热情支持，在此一并表示感谢！

参加本书编写的有杨德岗、戚有民、尹在春、蒋茂希、姜鹤年五位同志，由戚有民、蒋茂希总纂，陈华屏同志核校。

由于我们经验不足，水平有限，书中难免有不少缺点和错误，希望读者在试用中提出批评指正，以便修改。

目 录

第一章 总论	1
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.....	9
第二章 货币资金和结算业务的核算	15
第一节 货币资金核算的意义和任务.....	15
第二节 现金的管理和核算.....	16
第三节 银行存款的管理和核算.....	21
第四节 结算业务的核算.....	30
第三章 工资的核算	73
第一节 工资核算的意义和任务.....	73
第二节 职工的分类和工资总额的组成.....	74
第三节 工资核算的原始记录.....	78
第四节 工资结算和分配的核算.....	80
第五节 职工福利基金的计提和核算.....	95
第六节 待业保险费和退休养老金的核算.....	98
第四章 固定资产的核算	103
第一节 固定资产核算的意义和任务.....	103
第二节 固定资产的分类和计价.....	105
第三节 固定资产增加的核算.....	109
第四节 固定资产折旧的核算.....	118
第五节 固定资产修理的核算.....	126
第六节 固定资产减少的核算.....	131
第七节 固定资产的其他核算.....	135
第八节 固定资产盘盈、盘亏和毁损的核算.....	144

第五章 材料的核算	148
第一节 材料核算的意义和任务.....	148
第二节 材料的分类和计价.....	149
第三节 材料的收发凭证.....	154
第四节 按实际成本计价的材料核算.....	160
第五节 按计划成本计价的材料核算.....	173
第六节 委托加工材料的核算.....	183
第七节 低值易耗品和包装物的核算.....	185
第八节 材料清查及盘盈盘亏的核算.....	193
第六章 产品成本核算原理	197
第一节 成本的概念及其内容.....	197
第二节 产品成本核算的意义和任务.....	199
第三节 产品成本核算的要求.....	200
第四节 生产费用的分类.....	202
第五节 生产费用的核算.....	205
第六节 要素费用的归集和分配.....	215
第七节 辅助生产费用的归集和分配.....	222
第八节 车间经费和企业管理费的归集和分配.....	229
第九节 废品损失的归集和分配.....	233
第十节 在产品成本的计算和完工产品成本的结转.....	237
第七章 产品成本核算	244
第一节 产品成本计算的品种法.....	244
第二节 产品成本计算的分批法.....	260
第三节 产品成本计算的分步法.....	266
第四节 产品成本计算的分类法.....	287
第八章 产成品、销售和财务成果的核算	297
第一节 产成品的核算.....	297
第二节 销售的核算.....	303
第三节 财务成果的核算.....	325

第四节 国营企业实行税利分流后的会计核算.....	351
第九章 工业企业资金来源的核算	356
第一节 固定基金和流动基金的核算.....	356
第二节 专用基金的核算.....	360
第三节 联营投资的核算.....	372
第四节 银行借款的核算.....	376
第十章 会计报表	386
第一节 会计报表的编制和依据.....	386
第二节 会计报表.....	390

第一章 总 论

第一节 工业会计的内容

一、什么是工业会计

会计是经济管理的一个重要组成部分。它在生产实践中产生,随着生产发展的客观需要而发展。马克思曾指出:“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必要;……”^①

我国社会主义经济是有计划的商品经济。管理经济离不开会计,商品经济越发展,人们对经济管理的要求也就越高,因此,作为经济管理重要组成部分的会计也就越重要。整个国民经济是一个有机的整体。国民经济各个部门、各个企业、事业、行政等单位,为了加强经济管理,提高经济效益,都需要利用会计的职能和会计核算所特有的方法对各项经济活动,根据合法凭证以货币为主要计量单位,连续、系统、全面、综合地记录和计算,以反映和监督经济活动的全过程,为管理经济提供系统的会计资料和信息,促进生产不断地发展。

各个企业、事业和行政单位,由于其经济活动的特点不同,在运用会计进行管理时,也必然会产生许多不同的专业特

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷,第152页。

点，这就形成了各种专业会计。工业会计则是应用于工业企业的一种专业会计。它是对工业企业的生产经营活动进行核算和监督，以提高经济效益、预测经济前景、参与经济决策的一种管理方法。

二、工业会计的内容

在工业企业生产经营活动中，资金的取得、循环、周转、退出，以及由此而引起的资金占用和资金来源的增减变化，统称为资金运动。这种运动构成了工业会计记帐、算帐、报帐等的活动。这就是工业会计的内容。

工业会计的内容是由工业企业生产经营的特点所决定的。为了进一步说明工业会计的内容，必须首先说明工业企业的性质和任务。

（一）工业企业的性质和任务

国营工业企业是社会主义全民所有制的经济组织，是依法自主经营、自负盈亏、独立核算的社会主义商品生产和经营单位，是直接从事工业产品生产、执行国民经济计划的基层单位。在国家有计划的商品经济政策指导下，它的根本任务是：根据国家计划与市场需求，发展商品生产，创造财富，增加积累，满足社会日益增长的物质和文化生活需要。因此，企业必须坚持在建设社会主义物质文明的同时，建设社会主义精神文明；必须遵守法规、法律、坚持社会主义方向；必须有效地利用其经营管理的财产，实现资产增值，并依法交纳税金、费用、利润。

随着经济体制改革的不断深化，国营工业企业正在从扩大企业经营管理自主权向普遍推行企业承包经营责任制发

展。它是以建立和健全责权利相结合的企业经营机制为重点，以增强企业经济活力、提高经济效益为中心环节，根据所有权与经营权分开的原则，以承包经营合同形式，确定国家与企业的责权利关系，使企业真正成为相对独立的，自主经营、自负盈亏的，又具有旺盛活力的经济实体。

实行承包经营责任制，必须根据责权利相结合的原则，在保证国家财政收入和企业后劲，兼顾国家、企业、经营者和生产者利益，调动企业经营者和生产者积极性，挖掘企业内部潜力，确保上交国家税利，增强企业自我发展能力，逐步改善职工生活的基础上，由企业的承包经营者或经营集团与企业资产所有者（人民政府指定的有关部门）订立经营合同。承包期限，一般不得少于三年。承包经营企业还应当按照责权利相结合的原则，建立和健全内部经济责任制，搞好企业内部承包。

承包经营者或经营集团在承包期内必须承担一定的经济责任和行政责任。即在承包期间的各年度和承包期终必须实现的技术经济指标，主要包括年度实现税利、质量升级、新产品开发和产品销售，以及承包期终资产增值指标等。同时，承包经营者或经营集团还要做到企业的生产经营行为符合国家利益和宏观控制的要求，并在企业内部要优化劳动组合，发挥职工的积极性和创造性，提高劳动生产率。

承包经营者或经营集团有充分行使企业经营管理自主权和相应的机构设置、人事安排、自有资金支配以及内部收入分配等权限。

对承包经营者或经营集团完成上述经济责任，应给于一

定奖励。如果企业实现基期利润，国家和企业的分配关系不变；那么，超过基期利润的增长部分，按照定比，可以减交所得税，免交调节税。这部分减交和免交的税额，可作为增加企业的生产发展基金、职工福利基金和职工奖励基金。从而使企业增强经济活力，企业经营者和生产者可以得到较多的经济利益，这对国家、企业和个人三者利益的增长都有积极的作用。

（二）工业企业的资金

工业企业为了进行生产经营活动，必须拥有一定数量的财产、物资作为物质基础，这些财产物资的货币表现（包括货币）称为资金。

从其占用的形态来划分，工业企业资金，可分为固定资金、流动资金和专项资金。固定资金是指厂房、机器设备、运输设备等固定资产占用的资金；流动资金是指企业生产经营过程中的原材料、在产品、产成品、货币资金、结算中的各种应收款等方面占用的资金；专项资金则指有专门用途的资金，如专项存款、专项物资等。

上述工业企业的这些资金，总是从一定来源取得或形成的。国营工业企业的资金来源，由国家拨入的，称为国家基金，它是企业资金的主要来源；根据国家规定，企业内部提取形成的，统称为专用基金。如更新改造基金、大修理基金、新产品试制基金、后备基金、生产发展基金、职工福利基金、职工奖励基金等，以及国家预算拨入有特定用途的资金，如挖潜革新改造拨款、科技三项费用拨款等。国家基金与专用基金，可以由企业自行支配使用，称为自有资金。除此以外，企业还可以从外部取得资金来源，包括向银行借入的各种借款，以及由于

结算中暂未上交国家的税金和各种应付款项等，这部分资金称为非自有资金，也称借入资金。

（三）工业企业的资金运动

企业从各种来源取得货币资金，是资金运动的起点。资金投入企业以后，即参加生产经营活动，通过供应、生产和销售三个过程，企业的资金也就围绕着这些过程的变化不断地改变其存在形态。从货币资金开始，顺次表现为储备资金、生产资金、产成品资金等各种不同形态，然后又回到货币资金。从货币资金开始又回到货币资金这一运动过程，称为资金的循环。再生产不断进行所引起的连续不断的资金循环，称为资金周转。

1. 供应过程：是指材料的采购及验收入库过程。在这个过程中，一方面企业要支付货款和各项采购费用，构成购入材料的全部采购成本；另一方面还要取得材料物资，入库储备，以供生产领用。这时资金从货币资金形态转化为储备资金形态。

2. 生产过程：是指从原材料投入生产到产成品完工入库的过程。这是工业企业生产经营活动的中心环节，它既是产品制造过程，又是物化劳动和活劳动的消耗过程。在生产过程中的这种消耗，主要包括原材料、燃料和动力的消耗，支付职工的工资，厂房、机器设备等固定资产的折旧，以及为组织和管理生产而发生的各项费用。所有这些支出，构成了企业生产过程中的全部费用，这时资金从储备资金等形态转化为生产资金形态。当产品完工验收入库时，资金又从生产资金形态转化为产成品资金形态。

3. 销售过程：是指产成品发出销售和取得货币资金的过程。在这个过程中，企业要组织发运，要支付一些包装、运输、广告、保险等销售费用；同时，还要办理结算，收回货款。这时资金又从产成品资金形态转变为货币资金形态。

工业企业的资金，经过各个过程的形态变化后，在数量上有了一定的变化。企业在销售过程中取得的货款，称为销售收入。销售收入减去产品的成本（即产品的生产成本加销售及其他费用）就是企业的纯收入，扣除销售税金，也就是经营成果，再加减营业外收支后，就是财务成果。其中一部分以利税形式上交国家预算，另一部分按国家规定计提各种留利基金。

企业的资金，由于某些原因也会退出企业的生产经营活动，不再参加企业的资金周转。如：固定资产的调出和清理，税金、利润和多余流动资金的上缴，借款的归还等，这些都会引起固定资金和流动资金占用的减少和资金来源的相应减少。

第二节 工业会计的任务

工业会计的任务是由其核算的内容和企业管理的不要求所决定的。它的主要任务可概括为以下四个方面：

一、反映和监督企业资金与物资的管理和使用情况，保护国家财产的安全完整

国营工业企业的财产，是国家拨给企业使用的，也是社会主义的全民财产。管好和用好这些财产，不仅是保证企业正常生产的需要，同时也是维护社会主义所有制，巩固社会主义经济基础的需要。

为了保护国家财产的安全完整,防止毁损、浪费,就必须做好会计工作。具体地说,就是要通过会计凭证的填制、审核,对各种物资的收发、货币资金的收支等增减变动和结存情况,进行连续、系统、全面、综合的反映,实行严格的监督,以便合理使用资金。同时进行财产清查,防止帐实不符,从而堵塞漏洞。对于贪污盗窃、违法乱纪的活动,要坚决制止与打击,以保护国家财产的安全完整。

二、核算和监督企业的生产消耗,正确计算产品成本,考核财务成果

产品生产是工业企业的基本任务之一,对生产过程中的各种消耗必须正确、及时地核算和监督。节约是社会主义经济的基本原则之一,也是社会主义建设的一个重要问题。每一个工业企业必须做到以尽可能少的消耗,生产出尽可能多的合格产品,从而取得尽可能大的经济效益。因此,工业会计通过对生产消耗的核算和严格的监督,不仅能够防止不合理的开支和浪费行为的发生,而且促使企业加强管理,对各种生产消费精打细算,不断降低消耗,在这一基础上采用适当方法正确地计算产品成本。在生产过程中只有不断降低消耗,才能不断降低产品成本,从而增加企业的盈利,为社会主义建设积累更多的资金。

三、反映和监督企业财务成本计划的执行情况,促使企业完成和超额完成国家计划

国营工业企业是在国家有计划的商品经济政策指导下的基层单位,它一方面受国家计划的指导,另一方面必须结合市场需要,独立进行生产经营活动。这就是工业企业组织和从