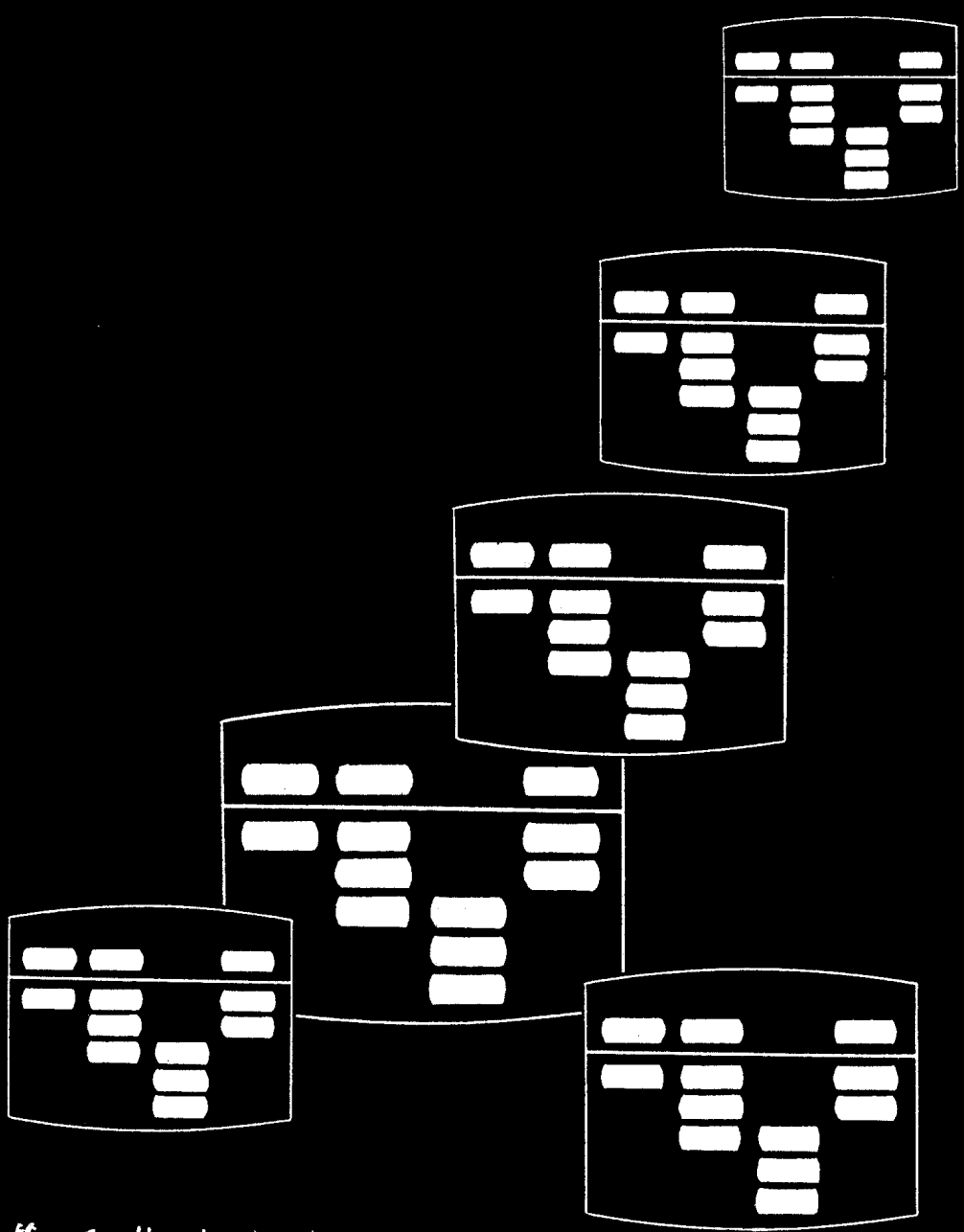


建材工业会计管理

林安宜 金光华
束新吾 陈 靖 编著



9672

中国建筑工程工业出版社

本书共十章，除第一章概要地论述建材工业的分类、地位、作用和现状，建材财会工作的基本任务及适合新时期的要求——“转轨变型”外，其余九章分为三部分：第一部分介绍传统的财务会计，即一般所谓的理财会计；第二部分介绍适合于我国国情和建材企业应用的管理会计；第三部分介绍电子计算机会计信息系统设计和会计电算化，并附有一些电子计算机会计程序实例。

本书供建材及非金属矿企业的财会人员阅读，并可作为财会干部培训班教材，也可作为高等院校和中等专业学校财会专业和管理专业教学参考书。

建材工业会计管理

林安宜 金光华 编著
束新吾 陈 靖

中国建筑工业出版社出版(北京西郊百万庄)
新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售
中国建筑工业出版社印刷厂印刷(北京阜外南礼士路)

开本：787×1092毫米 1/16 印张：18½ 字数：447 千字

1988年8月第一版 1988年8月第一次印刷

印数：1—20,540册 定价：3.90元

ISBN7-112-00168-4/F·15

统一书号：15040·5481

前 言

随着我国经济体制改革的深入和社会主义商品经济的发展，横向经济联合和企业集团的兴起，企业财会工作的性质和任务正在发生重大变化。会计除了反映和监督的职能以外，预测和参与决策的职能正在大大加强，财会工作也由记帐、算帐、报帐的单纯核算型转变为核算管理型，财会工作的重心正在转移到提高经济效益的轨道上来。特别是电子计算机在财会工作中的应用，使财会工作由手工操作型向电脑型转变。使用电子计算机不仅可以代替大量的、繁重的日常手工记帐、算帐、报帐的核算工作，大大提高工作效率，而且可利用电子计算机进行管理。电子计算机会计信息系统的设计与建立有利于建立企业管理信息系统并向决策支持系统发展，同时促使理财会计与管理会计、技术与经济、定性分析与定量分析的密切结合，这是财会工作的发展方向。

为了把传统的理财会计与管理会计及会计电算化结合起来，探索适合中国国情的工业会计理论与方法，特别是结合建材工业的特点，总结近几年来广大建材工业企业财会工作中的新鲜经验，我们编写了本书。参加各章编写的人员有：林安宜（第一、七章）、束新吾（第二、四、五、六章）、陈靖（第三章及第二章第七节）、金光华（第八、九、十章及第四章第一、二、九节中部分内容）。由金光华负责总纂。

在本书编写过程中，受到国家建材局财务司、上海建材学院及一些建材厂矿的支持与协助，在此表示感谢。

由于编者水平有限，时间仓促，错误和不妥之处在所难免，敬请读者批评指正。

编 者

1987年1月

目 录

第一章 总论	1
第一节 建筑材料的分类.....	1
第二节 建材工业的地位和作用.....	2
第三节 建材工业现状.....	2
第四节 建材财会工作的基本任务.....	3
第五节 财会工作的“转轨变型”	3
第二章 工业会计基础	8
第一节 货币资金核算.....	8
第二节 工资核算.....	15
第三节 固定资产核算.....	22
第四节 材料核算.....	38
第五节 产成品、销售和利润核算.....	58
第六节 基金、拨款和银行借款核算.....	70
第七节 会计报表.....	77
第三章 成本会计基础	87
第一节 生产费用核算和产品成本计算的意义和任务.....	87
第二节 生产费用的分类、归集和分配.....	88
第三节 生产费用的核算.....	98
第四节 在产品的核算	101
第五节 产品成本计算方法概述	104
第六节 产品成本计算的简单法	105
第七节 产品成本计算的分批法	113
第八节 产品成本计算的分步法	116
第九节 产品成本计算的分类法	127
第十节 产品成本计算的定额比例法	136
第四章 经营决策分析	138
第一节 经营决策分析的意义	138
第二节 决策用的会计数据	139
第三节 自制或外购决策	142
第四节 增产产品品种选择决策	144
第五节 产品组合决策	145

第六节 销售或进一步加工决策	146
第七节 某核算点是否撤消决策	148
第八节 应否接受特定订货决策	150
第九节 非肯定型和风险型决策	150
第五章 投资决策分析	154
第一节 长期投资决策的意义	154
第二节 投资效果的静态分析	155
第三节 投资效果的动态分析	158
第四节 自制或购置设备决策	161
第五节 改进设备决策	162
第六节 设备更新决策	163
第六章 责任会计	167
第一节 责任制与责任会计	167
第二节 费用(成本)中心	169
第三节 利润中心与投资中心	169
第四节 内部结转价格和责任报告	171
第五节 标准成本会计	172
第六节 我国实行责任会计的现状和前景	176
第七章 目标成本管理	179
第一节 什么是目标成本和目标成本管理	179
第二节 目标成本的测算与制定	180
第三节 目标成本的分解与控制	182
第四节 目标成本的考核与分析	184
第五节 承包经营责任制	185
第八章 价值工程	188
第一节 价值工程的基本原理	188
第二节 价值工程的实施步骤	192
第三节 价值工程的推广应用	211
第九章 电子计算机会计信息系统设计	212
第一节 会计信息——管理的基础和决策的依据	212
第二节 企业的信息流及其特点	213
第三节 管理信息系统	214
第四节 会计信息系统设计	217
第十章 会计电算化及程序实例	234
第一节 系统功能的实现	234
第二节 磁盘操作系统	240

第三节	数据库技术	247
第四节	系统总菜单及使用说明书	259
第五节	会计电算程序实例	261
参考文献		288

第一章 总 论

第一节 建筑材料的分类

从事建材工业的财会工作者，首先要了解什么是建筑材料及其作用、地位，这是做好财会工作的一门基础知识课程，也是财会工作的服务对象。

建筑材料的定义，一般是指工业及民用建筑工程中所需的各种建筑用材料，即构成工程实体和装饰装修用的各种材料。建筑材料的分类是随着科学技术的进步，建材工业的发展和人民生活水平的提高而不断发展变化的。根据1986年全国建材行业工作会议，对我国建筑材料产品分为三大部分，即建筑材料、非金属矿产品和无机非金属材料，共有83类1.400多种产品，其中建筑材料23类，计500多种产品，非金属矿29类，计500多种产品，无机非金属新材料31类，计400多种产品，现按大类及其用途择要分述如下：

一、建 筑 材 料

建筑材料除了金属材料和木材外，有许多非金属材料，在硅酸盐材料中有各种性能和用途的水泥及水泥管、水泥轨枕、电杆、水泥船等水泥制品，建筑玻璃、建筑陶瓷、砖、瓦、灰、砂、建筑石材等。随着科技进步和对各类建筑物要求的提高及施工方法的改进，出现了多种建筑材料。目前人们把大部分建材按用途来划分，可分为：墙体材料、防水材料、保温材料、耐火材料、装饰装修材料、建筑塑料、水暖器材、卫生洁具、建筑五金等。从七十年代末到八十年代初，大批建材新品种从国外引进和国内消化及研制成功，在建筑界和建材行业中出现了把它们称为“新型建筑材料”的建材新品种（这样称呼是为了有别于传统的如水泥、玻璃、钢材、砖瓦等老产品而言的，国外并无此叫法）。新型建材品种繁多，而且花色、功能更新很快。目前常见、常用的有以下几种：

1. 装饰、装修材料——包括塑料地板、卷材、化纤地毯、玻纤贴墙布、塑料壁纸、人造大理石、铝合金门窗、各种壁灯、吊灯、钙塑板、内外墙涂料等。

2. 轻质、墙体材料——加气混凝土、纸面石膏板、稻草板、空心砌块、轻框架、纤维复合墙板等。

3. 保温材料——矿渣棉、岩棉、玻璃棉、泡沫塑料、石膏矿渣吸音板。

4. 防水材料——沥青防水塑料、玻纤布油毡、橡胶防水卷材。

除上述外，还有具备特种功能的特种水泥、特种玻璃、特种陶瓷和玻璃钢复合材料等也包括在新型建筑材料内。

二、非 金 属 矿 产 品

包括石膏、石棉、瓷土、石墨、滑石粉、滑石块、石棉制品（如石棉纺织制品、石棉制动制品、石棉保温制品等等）、云母及云母制品、金刚石、白云石、大理石、花岗石、

浮石、蛭石、珍珠岩等。

三、无机非金属新材料

玻璃钢（包括用于建筑、化工、交通部门用的各种玻璃钢产品）、航空玻璃、坦克玻璃、石英玻璃、石英陶瓷、光学纤维、陶瓷纤维、人造金刚石及其制品、人造水晶、合成云母及其制品、玻璃球、玻璃纤维及其制品等。

第二节 建材工业的地位和作用

建筑材料工业是国民经济原材料工业生产中的一个重要部门，是发展国民经济的基础工业。它既是生产资料，又是消费资料。建材工业部门除了为工程建设和城乡建设提供材料外，还为工农业生产、交通运输和国防建设提供非金属矿产品和无机非金属新材料。发展建材工业对美化城市环境、美化人民生活居住环境，起着越来越重要的作用。发展建材工业还可以促进社会主义商品经济的发展，回笼货币，积累资金。

党的十一届三中全会以来，中央和国务院十分重视建材工业的发展，多次听取关于发展建材工业的汇报，并于1985年批发了“振兴建材工业纲要十二条”，肯定了国家建材局提出的“大家办建材”的方针，指出了调动各部门、地区、企业办建材是一条正确的途径，将会大大加快建材工业的发展。近几年来，国家给建材部门的基建投资和技术改造资金均有大幅度的增加，同时给予建材工业企业减免税收，增加银行贷款，提高折旧等许多优惠，大大增强了建材企业的活力，大大激发了全国建材战线广大职工的生产积极性，生产呈现了一个比较稳步、协调、健康发展的新局面。

第三节 建材工业现状

自经济体制改革以来，我国建材工业的发展可谓突飞猛进。截止1986年底，共有大、中、小建材企业19万多，从业职工1,000多万人，工业总产值达到500亿元，比上年增长12%。建材产品中的主要品种水泥，产量为1.6亿万吨（解放前全中国只有90多万吨），比上年增长9.5%，其中大中型厂水泥为3,130万吨。平板玻璃超过5,000万重量箱，比上年增长12%。其他如非金属材料、卫生陶瓷、建材机械等都有增长。

近几年来，我国水泥发展很快，遍布全国的小水泥厂达六千多个，年产量在20万吨以上的大中型水泥厂达60多个，近年来从国外引进了具有七十年代先进水平的日产4,000吨的水泥窑外分解工艺，1986年底由我国自行设计、自行制造的第一条日产两千万吨熟料窑外分解大型干法水泥生产工艺线的建成，标志着我国水泥工业发展已进入了一个新的阶段。目前各种普通水泥、专用水泥、特种水泥的品种已达二十来种。我国平板玻璃工业，在党的十一届三中全会以来迅速发展，长期以来存在的供不应求的矛盾有所缓和，具有现代国际水平的浮法生产工艺得到迅速发展，近年来先后在河南洛阳、内蒙通辽、广西南宁、广东江门、四川成都、河北秦皇岛、上海耀华等玻璃厂建成的浮法生产线，标志着我国平板玻璃发展的技术政策正朝着适合我国国情的，引上法和浮法两种工艺同时并存，技术先进适用，熔窑大型化的方向健康发展。

就当前经济建设和城乡人民住房需要来说，建材生产无论在数量上、质量上、花色品种上都存在较大差距。从全国看，整个建材行业主要问题是：产需矛盾大，生产技术装备落后，产品不配套，初级的、低档的产品多，高、中档产品少。由于城乡建设的迅速发展，对建材的需要量大，而我国建材资源十分丰富，市场广阔，建材行业正处于日趋兴旺的发展阶段。

第四节 建材财会工作的基本任务

随着社会主义商品经济的迅速发展，市场机制的形成，横向经济联合和企业集团的兴起，企业财会工作的任务也随之深化和扩大。在当前经济体制改革的新形势下，建材企业财会工作的任务，有与其他工业企业相同的共性方面，也有发展建材的个性方面。大致可归纳为如下七项：

1. 反映和监督建材企业“大家办建材”方针的贯彻情况和合资联营的经济效益。
2. 反映和监督有关发展建材工业方针、政策、法令和技术政策的贯彻执行。
3. 反映和监督企业成本计划、财务收支计划和各项费用预算的执行情况，以加强经济核算。
4. 反映和监督建材企业各项财产的保管和使用，以保护国家财产的安全完整。
5. 财会部门要积极、主动参与企业的生产、经营决策，及时提供相关的信息资料和建议，供领导决策参考。
6. 财会部门要根据权、责、利相结合的原则，完善企业内部经济责任制，促进企业独立自主、自负盈亏地经营企业。
7. 财会部门应为企业用财、聚财、生财当好参谋，把好关，把开辟财源、做好理财工作放在首位。

第五节 财会工作的“转轨变型”

当前，我国会计界有一种理论，主张把财务会计分成两大部分，各司其职。一部分职能叫传统的记帐、算帐、报帐工作，可称为传统的财务会计，这是任何有经济活动，收支业务的企、事业单位所必须进行的，这部分工作也可叫做信息处理系统。另一部分职能是财会工作要参与企业生产、经营活动，事先预测经济效益，参与重大的经营决策，及时而有效地提供相关的资料，为经营和决策服务，这部分也可叫做财会工作的决策、预测系统。这一理论主张的提出是有其客观依据和必要性的。这个客观依据就是党的十二届三中全会后决定进行经济体制改革，企业要转轨变型而来的，即随着企业的转轨变型，会计工作也随之要转轨变型。

企业的转轨变型是指：按照中共中央关于经济体制改革的决定精神，企业的各项工作要转移到以提高经济效益为中心的轨道上来，企业要从生产型转变为生产经营型。我国建国以来，长期处于产品型经济，计划高度集中在中央，把计划经济同商品经济对立起来，排斥商品经济，企业只顾生产、产值，不问经济效益如何。现在提出有计划的商品经济新概念，发展商品经济，建立市场经济等，企业变为独立、自主、自负盈亏的经济实体的商品

生产经营者，因此，提出了企业转轨变型的问题。

会计作为经济管理的一个组成部分，过去几十年来，是为产品经济服务的，在宏观的财政方面，国家对企业产品统购包销，生产任务全部是指令性计划，相应的财政上交是统收统支，企业盈利全部上交国家，企业亏损由国家包赔，在这样经济模式下，财会工作记帐、算帐、报帐就可以了，经济效益好坏与企业、与职工无所谓。现在不同了，企业要自主经营、自负盈亏，财会工作也必须来个转轨变型，即由记帐、算帐、报帐的单纯核算型转变为参与经营预测、决策的核算管理型，并把财会工作的重心转移到提高经济效益的轨道上来。这样才能适应经济体制改革和商品经济发展的需要。这是必由之路。

一、转轨变型的内容、方法

随着经济体制改革的深入发展，企业生产性质已由行政机关的附属物变为真正具有法人资格的经济实体。企业从事生产的环境、经济条件较之产品经济时起了革命性的质的变化。诸如：国家指令性计划的逐步缩小，市场调节范围的扩大；金融市场、科技市场、劳动力市场的建立；生产资料、生活资料价格放开，双轨制价格体系的出现（即所谓国家统一定价与市场上随行就市的议价同时并存），基建投资、流动资金由无偿拨款改为银行贷款（计利息），第二步利改税的实行；等等。最近国务院又规定在企业的所有权与经营权分离的原则下，企业可以租赁、承包经营，并实行股份制的试点。这是社会主义经济一个很大的突破。这些变化要求企业的一套经营管理制度与方法与之相适应，而财会工作是企业经营管理的重要组成部分，毫无疑问要创立一套新的、适应商品经济发展的理论和实践，也就是迫切需要转轨变型。其内容、方法正在不断创新。目前建材企业的实践有以下几方面：

（一）会计核算方面由单耗的核算报帐型会计转向核算管理型会计

商品经济要求财会工作的职能由过去的反映和监督扩大、深化到提高企业的经济效益上来，要求财会工作运用资金、成本、利润、工资、奖励等机制来承担开拓产品市场，汇集、反馈信息，参与经营预测、决策，降低成本，提高盈利的任务，这就要求财会工作从传统的记帐、算帐，事后的、被动的、消极的反映，转向研究市场动态，并运用管理会计中的目标管理、价值工程、量本利分析等方法，着重于事先预测和事中控制，变算死帐、先花钱后算帐转为算活帐、先算帐后花钱，把消极的静态核算变为积极的动态核算，及时分析，比较成本利润完成情况，找原因，找差距，提措施，供企业决策参考。

（二）财务管理方面由守财型向理财型转变

建国以来几十年，企业财务管理基本上是守财型，重节流轻开源，死扣开支费用，只求不突破财务计划和费用预算就算完成任务。现在要讲求三财之道，即：生财之道、聚财之道和用财之道，要提出年度的甚至几年的生财、用财、成本、利润的总体规划——财务决策——作为企业决策的重要部分，就是要为企业开源节流提出有关的综合数据、信息和建议。其原则是：凡有利于发展生产、开辟财源、节约支出、提高经济效益的就办，充分发挥财务工作的管理职能，为企业探索生财之路、聚财之道，做好参谋，实现财务工作重心向理财型转变。

（三）成本核算方面，由单纯以产品为中心转向以责任成本为中心

目前，我国工业企业，包括建材企业在内都程度不同地实行权、责、利相结合的全面经济核算，划小核算单位，企业内部又实行多种形式的涉及到产量、质量、成本、利润、费

用等承包责任制,并与奖、罚结合起来,有的厂矿还实行内部银行制度和计划价格结算。将企业的盛衰、利润的多少与企业职工个人利益紧密联系起来,职工就迫切需要知道自己负责部分的增产与节约、成本的升降、奖金的多少,在此情况下,目前实行的传统的以产品为对象的成本核算体系,已远远不相适应了,而应按照厂部、科室、车间、班组承包责任者为中心来核算成本,从而使产品成本核算与经济承包者的责任成本有机地结合起来。这并不是说不要以产品为对象的成本核算了,因为目前国家规定的成本核算制度尚未改变,例如,水泥成本考核仍以上年可比产品为对象,但实际已具有很大的不可比性。例如水泥成本,1986年是每吨40元,今年升高到60元,升高的原因只是由于各种原燃材料的运费大幅度涨价,企业消化不了。水泥品种未变,成本已不可比。现在有的提出以标准成本或以责任成本作为成本考核对象,这些尚在探讨之中。

(四)核算工具方面,由手工操作型向电脑型转变,实行财会电算化

用电子计算机来代替大量的、繁重的日常手工记帐的会计核算工作,不仅可大大提高工作效率,而且还可利用电脑进行管理,其必要性与优越性是不言而喻的。近二年(1985、1986年)来,建材行业中的玻璃、水泥、砖瓦、机械等企业都在程度不同地使用电脑,财会电算化工作正在普及,由手工操作向电脑操作转移是方向。

推行财会电算化的方法、步骤,根据建材企业的经验要循序渐进,三个结合。一是财会人员和电脑技术人员相结合,共同开发软件编制程序。先由财会人员集中提供全部会计核算规程化的格式给计算机人员进行系统设计和程序编制,因计算机人员不熟悉财会业务,而目前一般财会人员又未掌握计算机技术,所以两者结合、事半功倍。二是操作技术与短期培训相结合,即开发软件后要学习计算机操作与程序维护,同时举办短期培训班,突击讲授计算机常识,并让会计人员上机操作,边学操作,边钻研软件。三是编制软件与统一机型和通用化相结合,在一个行业内如水泥企业、玻璃企业,由于会计核算要求相同,使一个软件多家适用,最好选择相同的机型,这样便于培训人员,修改软件。

二、财会工作参与经营决策

财会工作参与生产经营活动的预测、决策工作,实质上是会计职能的一个突破,为财会工作与生产、技术和经营管理的紧密结合开辟了新的途径。会计职能一般来说,是指会计在经济管理中具有的功能,即通过会计工作对客观经济活动会产生什么样的影响和作用。而财会工作参与预测、决策的任务是指在企业经营活动中进一步发挥会计职能所达到的目标。根据实际工作经验,财会工作为企业增长利润、提高效益而参与预测、决策活动有以下五个方面:

(一)参与目标利润、目标成本的预测

如前所述,目标利润、目标成本是企业一定时期内经过反复分析、评价后以最佳效果制定的并组织全厂职工为之实现的奋斗目标,它标志着企业在一定时期内产品结构是否适销对路及成本、利润的发展趋向,是财务决策的基本方面。目标利润、目标成本的总体设计需要由财务部门为主来组织。财务部门在参与预测时应掌握大量的成本、资金、盈亏资料,一般有以下四方面资料:

- 1.企业上级主管部门下达的产量、质量、品种指令性计划和主要原材料消耗指标。
- 2.搜集本厂历史的和当年已达到的利润成本水平,同类型企业的成本、盈利资料加以

汇集加工分析。

3. 根据企业有关科室提供的年度内所要达到的产量、品种及原燃材料的消耗指标，特别是原燃材料的市场供需与价格信息。

4. 上级部门或当地财税部门下达给企业的有关利润成本指标。

依据上述资料，财务部门与有关部门需多次反复进行测算、分析、评价，以求出一个目标利润、目标成本的最优方案，提交厂领导决策。

（二）参于基建项目、技术改造项目决策

主要是对新建项目，改、扩建项目和重大技术改造项目，参予其经济上可行性研究，从投资回收期、资金来源、产品市场、资金和成本利润率等方面，用对比分析方法提出建议报告，供领导决策。

（三）参与生产决策

主要是指财会工作向生产、技术领域渗透，以期达到技术与经济相结合。如：发挥技术优势，开发新产品；扩大适销对路的产品；通过更新设备增加产量；水泥、玻璃等产品深加工；新技术、新工艺的采用；等等。这些都将提高企业和社会的经济效益。财务部门应参与经济分析、论证，凡对有利于开发新产品，有利于降低消耗，有利于提高产品质量的都要积极予以支持。

（四）参与供销经营决策

主要是指企业为生产采购原材料和销售产品方面的决策。对供、销的经济合同、权利、义务、付款方式、资金供应等都需要财务部门参予工作，尤其在银根抽紧、贷款利息高、贷款不能及时回收的情况下，财务参与供销经营决策尤为迫切。

（五）参与横向经济联合的决策

当前，在我国经济体制改革浪潮中，出现一个打破地区分割、部门分割的企业与企业之间、企业与科研之间、企业与事业单位之间横向经济联合的高潮，在自愿互利的基础上各种形式经济联合体的出现是一个新事物，给企业的生产经营和财会核算工作带来许多变化和影响。例如联合对象的选取，是松散联合还是紧密联合的联合方式的确定，双方经济合同条款的签订，联合资金的筹措形式是入股还是借入，是技术、物资入股还是资金入股，利润的分成形式是实物返回，还是利润返回等等，都要分析利弊，权衡得失，财务部门应结合税负变化、资金供应、成本升降、收益高低等积极参与决策，提出最优方案的建议。

综上所述，企业的经营决策如何，是关系到企业的盛衰和成败的大事，正确经营决策可使企业开拓和发展；反之，经营决策上的失误，会导致企业被动，甚至失败。财会部门不仅掌握企业全部资金运动，而且拥有企业生产全过程的核算资料，为决策提供内部各种信息；同时，财会部门还可凭借、利用其与财政、税务、金融、物价等综合部门的紧密关系，从外部获取信息。以上这些都说明财会工作在企业经营决策中的地位和作用是十分重要的。

搞好财会工作的转轨变型和参与预测、决策，一方面企业领导要为财会参与决策创造条件，发挥其助手、参谋职能；另方面财会部门要认清自己的地位、责任，积极为经营决策出谋划策。

三、更新会计观念

随着商品经济的发展，企业和企业财会工作的转轨变型，迫使我们原先建立在封闭的

产品经济基础上的会计观念必须加以更新，即从狭隘的、陈旧的财会观念向现代的、开放的财会观念转变，以使财会工作适应经济改革，并促进经济改革和财会工作的自身改革。

会计观念的更新并不是对过去的会计观念的一概否定，而是着眼于当前商品经济发展的需要，只否定那些陈旧的、过时的观念，如统收统支观念、核算不核算无所谓的大锅饭观念等等，对于一些好的传统观念要在新的经济条件下予以发扬提高，如少花钱、多办事，遵纪守法，精打细算等。更为重要的是在新的经济环境中树立新的会计观念。为适应财务参与企业经营决策的需要，需树立与财务会计直接和间接有关的以下十个方面的新的会计观念。

1. 树立会计核算的转轨变型观念。简要的说就是变记帐、算帐、报帐的单纯核算型为核算管理型，转到以提高经济效益的轨道上来。

2. 树立资金的时间观念。简要的说是讲求资金周转效率。随着时间的推移，资金是增值的。

3. 树立投入产出观念。简要说，无论是基本建设、技术改造、开发新产品都要计算所费与所得的比较，择优而从之。

4. 树立市场信息观念。简要说，对市场的各种信息，尤其是采购原材料信息、产品供求信息，都要及时捕捉、分析，采取相应对策。

5. 树立银行利率观念。如今无论基建投资、技术改造、流动资金均是有偿借款，都要支付利息，都要考虑还本付息因素。

6. 树立竞争观念。简要说，就是优胜劣汰，力求在竞争中开拓、发展，以质取胜、以价取胜、以服务取胜等。

7. 树立人才培养、智力开发观念。简要说，对财会干部培养要有战略目标，舍得下本钱，着重培养会计管理型人才。可采取多种形式，多层次的培训在职干部，如业大、夜大、函授教育、自学成才等。

8. 树立参与决策观念。如前述财会工作参与预测决策部分。

9. 树立技术与经济相结合的观念。简要说，是把财会工作渗透到生产、技术领域中去，使财会干部懂点生产、技术、工艺，使技术人员懂得经济核算。

10. 树立横向经济联合观念。如上节所述，财会工作参与横向经济联合的必要性和工作内容方法等的观念。

第二章 工业会计基础

第一节 货币资金核算

一、货币资金核算的任务

货币资金包括现金和银行存款两部分。货币资金核算，就是指现金和银行存款的核算。

在建材工业企业经营过程中，利用货币作为价值尺度、流通手段和支付手段。由于在企业经营过程中，资金的交拨、材料的采购、产品的销售、工资的支付、利润和税金的上交等等经济业务，常会发生直接用现金支付、或由银行存款支付的情况。上述货币资金收支，就叫做出纳工作。

货币资金核算的任务，主要是如实反映企业货币资金的收支结存情况，监督企业认真执行国家有关方针、政策，遵守现金管理制度和结算制度，执行企业财务收支计划，促使企业合理安排货币收支，增加收入，节约支出，并保护货币资金的安全完整，不受损失。

二、现金的核算

为了有计划地调节货币流通，减少货币流通量，有效地把闲置的资金集中起来，支援国家建设。银行对企业等单位，实行现金管理，对现金结算方式和使用范围作了必要的限制。在企业经济活动中，允许用现金支付的款项有：职工的工资、福利补助金、差旅费等款项，支付给不能转帐的集体或个人的劳动报酬和采购农副产品等款项，以及不足转帐起点（一般规定为30元）的小额款项。允许用现金收进的款项有：职工交回的剩余差旅费款项，销售给不能转帐的集体或个人的销货款，以及不足转帐起点的小额销售收入等款项。为了满足企业日常零星开支的需要，企业可以保留一定数额的现金，一般不超过三天的日常开支需要量为限。企业销售收入的现金，应及时送存银行，一般不准用来直接支付自身的支出。

（一）现金收支及凭证

企业的一切现金收支，都必须取得或填制原始凭证，作为收付款的书面证明。做好现金核算凭证的填制和审核工作，是实行会计监督，促使企业认真执行现金管理制度，维护国家财经政策，严格财经纪律的重要环节，也是防止收支不清、手续不备、堵塞贪污浪费漏洞的必要手段。

对证明现金收付的每一原始凭证，例如向银行提取现金以支票存联作为收进现金的证明，向银行存入现金则以银行盖章的送款回单作为证明，收进职工的交款以收款副联作为证明，支付职工借支差旅费以借款单作为证明等等，都应由会计主管或其指定人员负责审核。对每笔收支款项应查明：是否符合现金管理制度的规定，是否违反财经政策和财经纪

律；有没有批准的计划，是否超过开支限额；原始凭证所填项目是否齐全，数字是否正确，手续签章是否完备等等。对于违反国家制度、法令的开支，应加以抵制；对于未经批准或超过计划的开支，应拒绝付款；对于填写错误或手续不完备的凭证，应提出改进意见或补办手续；对于伪造、涂改单据和利用非法单据冒领款项等舞弊行为，应及时报请领导处理。

经过审核后的原始凭证，就可填制收款或付款凭证，经签证后由出纳人员据以办理现金的收付，并逐笔登记现金日记帐。为了严格现金收付的手续，出纳人员在收付现金以后，还应在原始凭证上加盖“现金收讫”或“现金付讫”戳记。严格执行这一手续，对于防止利用付款的单据重复报帐领款等，尤为必要。

（二）现金日记帐

出纳人员所登记的现金日记帐，有多种格式（这同采用会计核算形式有关），下面介绍两种格式。

1. 三栏式现金日记帐

根据审核后收款或付款凭证，每天逐笔顺序登记发生的现金收付业务，并在每日终了时结出余额，与库存现金实存数进行核对。通过现金日记帐的序时核算，可全面连续地了解企业每日现金的收支动态和库存余额，为日常分析、检查企业现金收支活动，安排好企业和货币收支提供资料。

为了总括地反映和监督企业库存现金收支结余情况，在总分类核算中设立“现金”帐户，由不从事出纳工作的会计人员负责登记，借方登记现金收入金额，贷方登记现金的支出金额，借方余额表示现金的库存结余额。可根据收款或付款登记。在收付款业务较多的企业中，也可按现金收付款凭证按照对应帐户归类，定期（五或十天）填制汇总收付款凭证，根据每月合计数登记，这就简化了总帐的登记工作。

2. 多栏式现金日记帐

为了归类反映现金的收入来源和支出用途，掌握其来龙去脉，并代替汇总收付款凭证，有些企业，特别是大中型企业，采用多栏式现金日记帐，帐内按现金收支的对应帐户设专栏，按不同的收入来源和支出用途分类进行序时核算。这种日记帐，可按收入和支出分设两本帐。

月末根据现金支出日记帐中“支出合计”本月合计数转到现金收入日记帐有关栏。此外还应注意向银行提取现金或向银行存入现金时，只作付款凭证，并据以登记日记帐，以免重复过帐。

（三）现金的清查

库存现金的清查方法是实地盘点，包括出纳人员每日清点以及清查小组定期和不定期清查。为了防止现金的丢失和收支记帐发生错误，保证帐款经常相符，出纳人员应在每日终了时清点现金，同时结出现金日记帐的收支和结余额，并以库存现金数与现金日记帐的结余额相核对。发现现金短缺或多余，应及时查明原因，加以处理，不得以今天盘点的余款抵免以前的亏款。对于超过库存限额的现金，应于次日按时送存银行。

由清查小组进行的定期和不定期的清查，要取得出纳人员的配合。清查前，出纳人员应把所有应记入日记帐的款项全部记入，并结出余额，同时将保管的现金清点好，以备查对。清查中，清查人员应在出纳人员在场时清点现金，进行核对。清查后，根据清查结果

编制现金盘点报告单，列明实存与盈亏金额。在清查时，要注意不能以借条、收据等抵免现金。

清查发现现金短缺或多余时，应在查明原因之前，就及时入帐。

短缺时，借记其他往来——现金长款或短款帐户，贷记现金帐户；多余时，借记现金帐户，贷记其他往来——现金长款或短款帐户。待查明原因后，如果是单据丢失或记帐错误，应补办手续入帐或更改错误；如果是工作疏忽造成的差错，则应视情况妥善加以处理。

三、银行存款的核算

（一）银行存款收付的核算

银行存款，是企业存入银行的货币资金。为了办理银行存款的存取和转帐结算业务，每个企业都应在银行开立结算户，把货币资金存入银行。企业会计部门都应认真执行国家的现金管理办法和结算制度，做好银行存款的核算工作，随时掌握银行存款的收支动态和余额，搞好货币资金的调度，保证企业生产的需要。

企业与银行往来，包括企业从银行提取现金和将现金存入银行的款项往来以及通过银行转帐结算的款项收付往来。企业与银行发生的一切款项收付，都必须按照银行规定取得或者填制结算凭证，连同所附的其他原始单据经由会计主管人员或其指定人员审核签证后，据以填制银行存款的收款和付款凭证，进行银行收付的核算。在款项收付后，也应在所附原始凭证上加盖“收讫”或“付讫”的戳记。

（二）银行存款的序时核算和总分类核算

银行存款的核算与现金核算一样，也包括序时核算和总分类核算。

为了按时序随时掌握银行存款收支和结存额，为合理组织货币资金收支提供资料，以便与银行帐目核对，企业应设置银行存款日记帐，由出纳人员序时登记。银行存款日记帐可采用三栏式或多栏式。

为了总括反映和监督银行存款的收入结存情况，在总分类核算中应该立“银行存款”帐户，由非出纳的会计人员根据银行存款收付款凭证登记，为了简化核算手续，也可定期编制收付款汇总凭证，月末汇总登记。在采用多栏式日记帐的企业中，则可根据多栏式银行存款日记帐的全月收支合计数月末汇总登记。

（三）银行存款的清查

为了防止记帐发生差错，企业多按期对银行存款进行清查。清查的方法是核对帐目，即以银行对帐单与企业银行存款日记帐相核。核对时，如果发生两者存款余额不一致，除企业或银行记帐差错外，还可能存在着未达帐项。所谓未达帐项，就是指一方已经入帐，而另一方尚未入帐的款项。存在未达帐项的原因，是由于结算凭证在企业与银行之间传递需要一定的时间，凭证尚未到达，因而没有记帐。具体说来就有：（1）企业已经收款入帐，而银行尚未入帐的款项；（2）企业已经付款入帐，而银行尚未入帐的款项；（3）银行已经收款入帐，而企业尚未入帐的款项；（4）银行已经付款入帐，而企业尚未入帐的款项。存在（1）（4）两种情况，会使企业帐面存款余额大于银行对帐单的存款余额；存在（2）（3）两种情况，则使企业帐面存款余额小于银行对帐单的存款余额。在核对中，发现未达帐项时，应编制银行存款调节表进行调节。调节后，双方余额如果相

等，一般表明双方记帐没有差错；如果不等，表明记帐有差错，这时就要进一步核对，找出原因，加以更正。

四、银行转帐结算的核算

结算是指企业与外部单位和职工个人之间经济往来而引起的货币收付行为。在我国，国民经济各部门、各单位之间的转帐结算，统一由银行负责办理。企业与外部各单位发生的结算业务，主要有企业与购货单位和销货单位之间有关购销货款的结算业务；企业与公用事业单位之间有关劳务供应的结算业务；企业与国家财政部门 and 主管部门之间有关资金缴拨的结算业务等等。这些结算款项的绝大部分采用非现金结算方式，由银行把结算款项从付款单位的存款户转帐记入收款单位存款户，可称为转帐结算业务。

非现金结算，按照结算双方所在地区的不同，分为异地结算和同城结算两类，每类又有不同的结算方式，所用的凭证和手续不同，在会计的帐务处理上也不完全一样。

（一）异地结算

1. 托收承付结算方式

托收承付结算，是销货单位根据合同发货后，委托银行向购货单位收取货款，购货单位根据合同核对单据或验货后，向银行承认付款的一种结算方式。这种结算方式适用于订有合同的商品交易以及由于商品交易而产生的劳务供应的款项结算。企业向银行办理托收，必须具备三个条件：（1）与对方订有经济合同；（2）每笔结算金额在规定的起点以上（现行规定是1000元）；（3）要有发货发运书面证明或对方已收到商品的书面证明以及交易单证。

收款单位按照合同规定发货后，应及时填制银行规定的托收凭证，连同发票、货物运单等有关单证交其开户银行办理托收。开户银行经审查同意后办理，将托收凭证和所附单据寄往付款单位开户银行，及时通知付款单位，安排资金及时付款。

付款单位接到开户银行的承付通知书和附件，经审核与合同规定相符，应在规定期内三天承付。如果采用验货付款方式，购货单位必须等货物到达，并经验收才能承付，为期十天。在核对中如果发现所购货物与合同不符，或货款计算有错误，或款已支付过，付款单位可以提出全部拒付或部分拒付的意见，在承付期内提出拒付理由书，送银行办理拒付手续，但对拒付商品应代为妥善保管，不得动用。如果承付期满，付款单位无款支付，银行要代收收款单位收取延付的赔偿金。托收承付结算程序见图2-1。

采用托收承付结算方式，购货单位根据银行转来的托收凭证承付通知联，借记“原材料”等帐户，贷记“银行存款”帐户；销货单位则根据银行转来托收凭证收款通知联，借记“银行存款”帐户，贷记“销售”等帐户。

上述托收承付结算方式，可以促使收款单位（即销货单位）按合同规定发货，付款单位（即购货单位）按合同规定付款。这对监督购销双方严格执行合同，完成购销计划，及时结算，加速资金周转，都有重大的作用。这种结算方式，在异地结算业务中应用较为广泛。

2. 信用证结算方式

信用证结算方式，购货单位在购货之前先把款项存入银行，作为保证金，委托开户银行开出信用证，通知外地销货单位开户银行，再由销货单位开户银行通知销货单位，