

高等财经院校试用教材

工业会计学

(第三版) 阎金铎 贺南轩 主编

中国人民大学出版社

高等财经院校试用教材

工业会计学

·(第三版)

阎金锷 贺南轩 主编

中国人民大学出版社

(京)新登字 156 号

高等财经院校试用教材

工业会计学

(第三版)

阎金锷 贺南轩 主编

*

中国人民大学出版社出版

(北京海淀路 39 号 邮码 100872)

中国人民大学出版社印刷厂印刷

(北京鼓楼西大街石桥胡同 61 号)

新华书店北京发行所发行

*

开本: 850×1168 毫米 32 开 印张: 16. 75

1979 年 10 月第 1 版 1983 年 6 月第 2 版

1991 年 10 月第 3 版第 1 次印刷

字数: 414 000 册数: 1-11 000

*

ISBN 7-300-01212-4

F·341 定价: 7.50 元

本书是以 1963 年中国人民大学财务会计教研室编写、并经我部审阅的《工业会计核算》一书为基础编写而成的。经我们审阅，认为可以用作高等院校财务会计专业“工业会计学”课程的试用教材，也可作为工业企业财务会计人员业务学习的参考书。

中华人民共和国
财 政 部 教材编审委员会

1979 年 1 月

第三版前言

《工业会计学》是在1979年写成的。1982年曾经作了修订，先后印行了多次，较好地满足了学校教学和广大干部学习的需要。

最近，党召开了十三届七中全会，总结了自十一届三中全会以来十多年的社会主义建设和改革开放的经验，并提出了今后十年和“八五”期间我国国民经济和社会发展的基本任务和各项方针、政策，实现社会主义现代化建设的第二步战略目标。十多年来，我国在建设具有中国特色的社会主义中，坚持马克思主义普遍真理与中国建设和改革的具体实践相结合的方针，逐步建立适应社会主义有计划商品经济发展的计划经济与市场调节相结合的经济体制和运行机制，企业承包经济责任制也在不断完善中相对稳定下来，并且制定了符合我国建设实际的相应的有关制度和办法。我们认为，适应当前经济形势稳定发展和进一步改革开放的需要，有必要对《工业会计学》进行第二次修订。

在这次修订中，我们依然坚持教材内容必须与我国建设实际相结合的原则，对原书内容作了必要的改写，并增加了某些章节。其中第1—7章由阎金锴同志改写；第8—12章由贺南轩同志改写。

趁这次修订之机，谨向曾为本书出版付出艰辛劳动的高旭华编审及沈扬副编审致以诚挚的谢意。对本书修订中存在的不足之处，甚或缺点和错误，恳请专家和读者提出批评和指正。

编者

1991年3月

第二版前言

《工业会计学》自1979年出版以来，在教学中已经使用了三年。三年来，随着经济体制的改革和工业生产经济责任制的推行，我国的经济形势发生了十分可喜的变化。与之相适应，国家对企业的财务制度和会计制度也作了必要的修改。这本修订本，就是根据当前财务、会计制度新的变化和近年来教学实践的经验，由原书主编阎金锷、贺南轩两同志改写而成的。

多年来，怎样处理教材内容与现行制度的关系，是人们一直关注的一个问题。根据我们的体会，教学内容必须密切结合我国建设实际，脱离国家制度去编写教材是不可取的。为此，教材的编写既要保持相对的稳定，而且还要随着学科的发展和国家制度的变革，作必要的修改。但是也应看到，写进教材的应该是这门学科的基本理论和基本方法；要求教材内容毫无差别地反映现行制度，也是不必要的和不可能的。至于实际工作当然要完全按照现行制度办事。

对于本书在修订中存在的缺点和错误，恳切地希望同志们提出批评、指正，以便进一步修改和补充。

编 者

1982年3月

1979 年初版前言

为了适应当前高等院校财务会计专业“工业会计学”课程的教学需要和工业财务会计人员业务学习的需要，我们在财政部教材编审委员会的组织和指导下编写了这本书。

本书是以 1963 年中国人民大学财务会计教研室编写并经财政部教材编审委员会审阅的《工业会计核算》一书为基础，并吸取了近几年来实际工作和教学实践的成果以及兄弟院校有关教材的优点编写而成的。本书初稿由以下有关院校的同志编写：中国人民大学财政系的阎金锴同志编写了导言和第一、第五两章，贺南轩同志编写了第六、第七两章和附录；天津财经学院财政会计系的岳曙耕同志编写了第三、第十两章，谢基煌同志编写了第八章，卢济方同志编写了第九章；陕西财经学院会计系的冯大麟同志编写了第二章，还有韩志方同志编写了第四章。最后，由主编阎金锴、贺南轩两同志对全书初稿做了修改和总纂。

在本书的编写过程中，财政部教材编审委员会审阅了全书的内容，并且提出了许多宝贵意见，对提高本书的质量给予了很大的帮助。湖北财经学院、山西财经学院、北京经济学院、辽宁财经学院，以及其他兄弟院校和有关单位，在讨论初稿过程中，也都提出了很好的意见。对此，我们一并表示感谢。

由于编者水平有限，在本书的编写方法和内容上，都还存在着不少缺点，甚至可能有错误。我们热忱地欢迎读者提出意见和批评，以便进一步修改和补充。

编 者

1979 年 1 月

目 录

第一章 总论	1
第一节 工业会计反映和监督的内容.....	1
第二节 工业会计的任务.....	6
第三节 工业会计工作的组织	11
第二章 货币资金的核算	20
第一节 货币资金核算的任务	20
第二节 现金的核算	21
第三节 银行存款的核算	32
第三章 往来帐款结算的核算	35
第一节 往来帐款结算核算的任务	35
第二节 购销往来结算的核算	36
第三节 应收票据和应付票据的核算	47
第四章 工资的核算	59
第一节 工资核算的任务	59
第二节 职工的分类和工资总额的组成	60
第三节 工资核算的原始记录	64
第四节 工资结算和分配的核算	71
第五节 按工资总额提取的职工福利基金的 核算	84
第五章 固定资产的核算	87
第一节 固定资产核算的任务	87
第二节 固定资产的分类和计价	89

第三节	固定资产收入和调出的核算	94
第四节	固定资产折旧的核算	103
第五节	固定资产修理的核算	111
第六节	固定资产清理的核算	115
第七节	固定资产清查及其核算	119
第八节	融资租入固定资产的核算	122
第六章	无形资产和长期投资的核算	127
第一节	无形资产的核算	127
第二节	长期投资的核算	132
第七章	材料的核算	140
第一节	材料核算的任务	140
第二节	材料的分类和计价	142
第三节	材料采购收发的核算	147
第四节	包装物的核算	186
第五节	低值易耗品的核算	194
第六节	委托加工材料的核算	205
第七节	材料清查及其核算	207
第八章	产品成本的核算（上）	212
第一节	产品成本核算的任务和要求	212
第二节	生产费用的分类	219
第三节	生产费用在各种产品之间的分配和归 集	226
第四节	生产费用在完工产品和在产品之间的 分配和归集	259
第九章	产品成本的核算（下）	275
第一节	生产特点和管理要求对于成本计算的 影响	275
第二节	产品成本计算的品种法	279

第三节	产品成本计算的分批法·····	301
第四节	产品成本计算的分步法·····	310
第五节	产品成本计算的分类法·····	333
第六节	产品成本计算的定额法·····	342
第七节	各种成本计算方法的实际应用·····	356
第十章	产成品、销售和财务成果的核算·····	360
第一节	产成品的核算·····	360
第二节	销售的核算·····	366
第三节	财务成果的核算·····	398
第十一章	资金来源的核算·····	409
第一节	工业企业资金来源概述·····	409
第二节	投入资金的核算·····	410
第三节	借入资金的核算·····	419
第四节	专项资金的核算·····	441
第十二章	工业会计报表·····	472
第一节	工业会计报表的作用和种类·····	472
第二节	资金报表·····	475
第三节	成本报表·····	496
第四节	利润报表·····	513
第五节	汇总会计报表·····	519

第一章 总 论

第一节 工业会计反映和监督的内容

办经济离不开会计；经济越发展，会计越重要。这是总结建国以来我国会计工作得出的一条极为重要的科学论断。马克思曾经指出：生产“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程控制和观念总结的簿记就越是必要……”^①。随着我国经济事业的发展，经济体制改革和对外开放的继续深入，作为管理经济不可缺少的会计工作，它在社会主义经济建设事业中的地位和作用，越来越被人们所认识。做好会计工作，对于实行有计划的科学管理，加强经济核算，促进增产节约，提高经济效益，保护国家财产，具有十分重要的意义。

工业会计，是应用在工业企业中的部门专业会计。在工业企业管理中，加强会计工作，通过会计固有的反映和监督的职能，利用会计特有的方法，即可对企业的经营过程和经营成果进行全面、连续、系统、综合的反映，为有计划、科学地管理企业经济和整个国民经济提供必要的资料，并且监督企业的经济活动严格按照国家的方针、政策、法令、制度办事。

国营工业企业，是社会主义全民所有制的经济组织，是在国家计划指导下，实行独立经济核算、从事工业生产经营的基本单位，也是执行国民经济计划的基层环节。工业企业在社会主义建

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第152页。

设中，一方面担负着增加产品产量，提高产品质量，扩大品种，开拓市场，以满足社会物质和文化生活需要的任务；另一方面担负着节约使用人力、物力、财力，努力降低成本，节约资金，为国家积累资金的任务。每个工业企业都必须在党的路线指引下，认真贯彻执行国家的方针、政策，切实遵守有关法令和制度，加强企业生产经营活动的计划管理，全面完成计划，为实现国民经济持续、稳定、协调地发展，完成社会主义现代化经济建设的战略目标做出贡献。

工业企业的基本经济活动是生产工业产品，生产过程是工业企业经营过程的中心环节。工业企业的经营过程，即工业企业的再生产过程，就是指以生产过程为中心的供应、生产和销售过程的统一。生产过程是劳动者借助于劳动工具对劳动对象进行加工、制造产品的过程。因而，要保证企业生产的正常进行，在生产中就要配备一定的人员和设备，储备一定数量的材料物资，并且要消耗一定的人力和物力，把产品生产出来，然后销售出去，其销售的成果还要进行分配。这就是说，在企业的经营过程中，除了要管理好生产过程外，还要合理地组织供应过程和销售过程，加强供销过程的经营管理。只有以生产为中心，把供应、生产和销售工作紧密地结合起来，以最少的劳动和物质消耗，生产出更多的符合社会需要的优质产品，才能不断地提高经济效益，顺利地全面完成预期的目标。

我国的社会主义经济，是建立在公有制基础上的有计划的商品经济。由于社会主义的商品生产和商品交换的存在，要求人们自觉地认识和利用价值规律，并运用各种经济手段和价值形式管好社会主义经济。为了有计划地管好企业，安排好国家、企业、职工的经济关系以及企业内部供、产、销活动，为了有效地监督企业的生产耗费，贯彻节约原则，提高经济效益，在企业的生产经营活动中，对于所有固定资产和流动资产的增减变动，活劳动和

物化劳动的耗费，以及生产成果的形成和分配等经济活动，都需要利用价格、成本、资金、利润等价值形式进行管理。并且通过货币表现的价值形式，掌握和考核企业经营资金占用和来源的增减变动，生产费用的支出和产品成本的形成，销售收入的取得，以及利润的实现和分配等经济活动。所有上述这些能以货币表现的各项经济活动，都应当通过会计加以反映和监督。

作为具有法人资格的国营工业企业，为了独立进行生产经营活动，还必须拥有一定的财产。这些财产的货币表现，就是经营资金，包括固定资金和流动资金。固定资金是指占用在房屋、建筑物、机器设备、运输设备和管理用具等劳动资料以及无形资产和长期投资等方面的资金；流动资金则指占用在企业经营过程各阶段中的原材料、在产品、产成品、货币资金、结算中的债权等方面的资金。企业生产经营所需的资金是从一定来源取得的。在工业企业中，通过国家预算拨交企业用于基本业务活动的固定资金和流动资金以及用于专门用途的专用拨款，是国家拨入的资金来源，也称国拨资金，属于国家对企业的投资；根据国家规定，由企业成本、利润中提取，具有专门用途的专用基金，如更新改造基金、大修理基金、生产发展基金、职工福利基金、职工奖励基金等，是企业自身筹集的资金，也称自筹资金。国拨资金和自筹资金，都属于自有的资金来源。除此以外，企业还可以从外部吸收取得一部分资金来源，包括通过信贷方式从国家银行取得的借款，以及由于结算关系暂时欠国家预算、其他企业单位和个人的应付帐款等。这一部分资金来源，都属需要归还的借入资金来源。经营资金是企业从事生产经营活动的物质基础，也是国家的财产。每个企业都必须按照规定从正当渠道取得必要的经营资金，并且在经营过程中妥善地加以保管，合理节约地使用。

企业取得的经营资金，在企业的生产经营活动中，随着供、产、销过程的不断进行，经常会改变其形态。概括说来就是：从货币

资金开始，顺次通过供应过程、生产过程和销售过程，分别表现为储备资金、生产资金、产成品资金，以及结算资金等各种不同的形态，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，称为经营资金的循环。由于再生产不断进行所引起的连续不断的资金循环，则为经营资金的周转。企业经营资金的周转，是企业供、产、销经营过程，或者说是企业再生产过程的综合货币反映。

供应过程，是指材料的采购过程。在这个过程中，由于采购材料的经济活动，一方面企业要按照等价交换的原则与供货等单位办理结算，支付货款和各项采购费用；另一方面还要取得材料物资，以备生产领用。这时，资金则从货币资金形态转化为材料的储备资金形态。在采购过程中支付给供货单位的货款和发生的各项采购费用，就构成了购入材料的全部采购成本。

生产过程，是指从原材料投入生产到产成品制成的产品制造过程。在这个过程中，一方面制造出产品来，另一方面要发生各种各样的耗费。生产过程的耗费，概括说来包括劳动资料与劳动对象的物化劳动耗费和活劳动耗费两大部分。其中房屋、机器设备等劳动资料，在生产过程中长期发挥作用，保持其实物形态，但其价值则随着固定资产的磨损，通过折旧的形式，逐渐地、部分地转移到新产品中去，构成产品成本的一部分；原材料等劳动对象，在生产过程中一次被消耗掉，它们的价值也随之一次全部地转移到新产品中去，构成产品成本的另一部分；劳动者的劳动，是生产力的决定性因素，通过劳动者对劳动对象的加工，才能改变原有劳动对象的使用价值，并且创造出新的价值来，其中劳动者为自己劳动所创造的那部分价值，则以工资形式支付给劳动者，用于个人消费，因此，工资也就构成产品成本的另一个部分。具体说来，在生产过程中发生的各种生产支出，主要包括原料及主要材料、辅助材料、燃料等的支出，固定资产的折旧，职工的工资

以及其他一些货币支出。所有这些支出，就构成了企业生产过程的全部生产费用，形成产品的生产成本。在生产过程中，由于劳动者的生产活动，随着各项生产费用的支出，资金就从材料的储备资金形态转变为在产品的生产资金形态；当产品制成以后，资金又从在产品的生产资金形态转变为产成品的资金形态。这时，资金则从生产过程进入了销售过程。由此可见，产品的生产过程，既是产品的制造过程，又是价值的转移和新价值的创造过程，也就是生产资金的形成和转化为产成品资金的过程。

转入销售过程的产成品，由于选配、包装和组织成批发运等原因，大多要储存一定的时期，这就形成了产成品资金的占用。销售过程，则指产成品从完工到发出售给购货单位和取得货币资金的过程。在这一过程中，一方面企业要组织产成品的发运，并且支付一些包装、运输等销售费用；另一方面还要办理与购货单位的结算，按照销售价格收回货款。在生产过程中发生的生产成本加上在销售过程中发生的销售费用，就构成了企业产品的全部成本。

在销售过程中取得的货款，就是企业的销售收入。从销售收入中减去产品的全部成本，就是企业的纯收入。其中一部分以税金形式上交国家预算；另一部分就是企业的利润。企业经营所得的利润，应该按照国家的规定在国家与企业之间进行分配。

企业的经营资金，由于某些原因也会退出企业的经营过程，不再参加企业的资金周转。例如，固定资产的无偿调出和清理报废以及多余流动资金的上交等，都会引起企业固定资金和流动资金占用及其资金来源的减少。

为了满足企业经营管理的需要，保证企业再生产的顺利进行，每个企业都必须正确地掌握和及时地了解企业经营资金占用和来源的数额和构成，以及在经营过程中资金的周转情况。因此，所有上述在工业企业经营过程中发生的、能够用货币表现的各项经济活动，都应当在工业会计中加以反映和监督，从而也就构成了

工业会计反映和监督的内容。这些经济活动归结起来就是：

(1) 由于经营资金的取得、运用和退出企业等经济活动所引起的各项经营资金占用和来源的增减变化情况；

(2) 在经营过程中各项生产费用的支出和产品成本形成的情况；

(3) 企业销售收入的取得以及利润的实现、分配和解缴的情况。

在社会主义经济制度下，企业的生产经营活动是按照计划进行的，因而工业会计所反映和监督的上述内容，也就是企业有关计划执行的过程。企业制订和执行计划，必须符合党和国家有关方针政策的要求，执行计划和执行政策是密切联系着的。因此，会计反映和监督企业计划执行的过程，也就是反映和监督企业执行党和国家有关方针政策的过程。此外，会计所反映和监督的上述内容，还体现着企业与国家、企业与企业以及企业与职工之间的经济关系。比如，国家资金的投入、利税的解缴、专用基金的提取等经济活动，就体现着国家与企业之间所有者与经营者的关系；供销合同的执行和货款的结算等经济活动，就体现着企业与企业之间分工协作和等价交换的关系；职工在自觉劳动中，不断创造出新的价值，并从中以工资形式取得劳动报酬，就体现着职工在生产中的经济地位和按劳分配的关系。通过会计的反映和监督，就能为检查、考核有关国家方针、政策和计划的执行情况，以及为安排和调整企业与各方面的经济关系提供必要的会计信息，就能促使企业按照国家方针、政策、企业计划以及供销合同等规定办事，正确地安排和处理企业与各方面的经济关系。

第二节 工业会计的任务

工业会计是有计划管理社会主义经济的一项重要工作。工业

会计所担负的任务，则应决定于人们对社会主义经济管理的要求，并且受会计反映和监督职能的制约，通过会计反映和监督职能来实现。工业会计的任务，可从以下几方面加以说明：

第一，实行国民经济计划化，加强计划管理，是管理社会主义经济的一项基本要求。工业会计在有计划管理社会主义经济中，担负着重要任务。

我国的社会主义经济，是建立在公有制基础上，实行计划经济与市场调节相结合的有计划的商品经济。这种经济制度，根本不同于建立在私有制基础上，由市场自发调节的资本主义商品经济。在总体上自觉地利用国民经济有计划、按比例发展规律，按照计划原则管理经济，实行国民经济计划化，是社会主义经济的一个基本特征。在我国，国家执行着有计划组织经济的职能，对一切经济部门和企业实行有计划的管理。前已叙及，国营工业企业是在国家计划指导下从事工业生产的基本单位，是执行国民经济计划的基层环节。因此，每个企业都必须加强计划管理，在分析过去、预测未来的基础上，根据国家计划的要求，结合企业的实际情况，制定出积极可行的计划；并且在计划执行的过程中，加强分析和检查，以促使企业不断增加优质适销产品的生产，努力降低成本，节约资金，扩大盈利，全面完成和超额完成计划。目前，在计划经济与市场调节相结合的运行机制下，企业作为一个独立的商品生产者和经营者，应该根据国家计划的要求，并且在不偏离计划目标下，充分利用市场调节的积极作用，不断提高企业经济的计划性，有计划地发展经济。这就是说，随着经济体制改革的深入，企业的计划工作不是削弱，而是更要加强。因此，每个企业都必须切实做好会计工作，如实地反映企业财务、成本计划的执行情况，并利用会计提供的数据，做好分析、预测等工作，以使企业计划工作能以建立在科学的基础上，发挥会计在加强企业计划管理中的积极作用。