

135977

工業簿記

王澹如編著

立信會計圖書用品社出版



503

工 業 簿 記

王 澹 如 編 著

立信會計圖書用品社出版

目 錄

例 言

第一章 概 說 1

1. 核算的發生及其歷史條件
2. 社會主義核算與資本主義核算的區別
3. 核算的種類
4. 簿記核算的特點和任務

第二章 經營資金的運用與來源 7

1. 企業的經營資金及其週轉
2. 經營資金的運用——資產的意義
3. 經營資金的來源——負債的意義
4. 經營資金的平衡關係——資產和負債的等式
5. 資產和負債的增減變化
6. 資產負債表

第三章 資產與負債帳戶及其記錄規律 17

1. 企業的簿記事項及其記錄
2. 帳戶的設置
3. 帳戶的記法
4. 帳戶的借方和貸方
5. 帳戶的結構
6. 雙記式記錄法和資產負債帳戶的記錄規律

第四章 經營過程帳戶及其記錄規律 26

1. 經營過程帳戶的設置
2. 供應過程帳戶
3. 供應過程帳戶的記錄規律
4. 生產過程帳戶
5. 生產過程帳戶的記錄規律
6. 銷售過程帳戶
7. 銷售過程帳戶的記錄規律
8. 帳戶的類別

第五章 記帳憑單與記帳憑單登記簿 41

1. 簿記事項直接記入帳戶的缺點
2. 簿記事項的分錄
3. 記帳憑單的填製
4. 記帳憑單的示例——例題
5. 記帳憑單例解
6. 原始憑證
7. 原始憑證彙總表
8. 記帳憑單登記簿

第六章 總分類帳與本期發生額對照表 68

1. 總分類帳的設置
2. 總分類帳帳戶的格式
3. 總分類帳帳戶的排列
4. 總分類帳的登記
5. 總分類帳例解
6. 帳戶餘額和本期發生額的結計
7. 本期發生額對照表的編製
8. 本期發生額對照表例解
9. 本期發生額對照表不平衡時的檢查

第七章 明細分類帳與本期發生額明細表 84

1. 設置明細分類帳的必要
2. 明細分類帳的格式和記法
3. 明細分類帳例解——應收帳款和應付帳款明細分類帳
4. 本年損益明細分類帳
5. 明細分類帳和總分類帳間的關係
6. 本期發生額明細表的編製

第八章 補助登記簿 93

1. 補助登記簿的性質
2. 現金出納簿
3. 多欄式現金出納簿
4. 現金出納簿的作用
5. 備用金簿

第九章 會計報表 102

1. 會計期間
2. 會計報表的要義和種類
3. 資產負債表的格式
4. 資產負債項目的分類
5. 資產負債表示例
6. 銷售利潤(虧損)表
7. 損益表
8. 資產負債表、銷售利潤(虧損)表和損益表間的關係
9. 簿記組織系統圖

第十章 材料、工資、折舊及其他生產費用的核算 117

1. 生產費用的內容
2. 生產部門的劃分
3. 生產帳戶的分設
4. 材料的核算——材料的購入
5. 計劃價格的應用
6. 材料購入明細分類帳
7. 在途材料的處理
8. 在途材料登記簿
9. 材料價格差異的結轉
10. 材料的領用
11. 領用材料的退庫和紅字沖帳法的應用
12. 耗用材料價格的調整
13. 材料明細分類帳

第十一章 材料、工資、折舊及其他生產費用的核算(續) . 142

1. 工資的核算——工資的內容
2. 工資的發生和支付
3. 固定資產折舊的核算——折舊的計算
4. 折舊的記錄
5. 基本折舊基金的上繳和大修理基金的提存
6. 固定資產明細分類帳
7. 低值及易耗品的處理
8. 其他生產費用的核算

第十二章 產品成本及產品銷售的核算 159

1. 產品成本的計算程序
2. 輔助車間成本的轉攤
3. 車間經費和管理部門成本的轉攤
4. 產品成本計劃成果的計算
5. 產成品的銷售
6. 產品銷售成本的調整
7. 稅金和銷售費用的處理
8. 包裝物的核算

第十三章 財務成果的核算與處理 172

1. 企業的財務成果及其核算
2. 利潤的繳庫
3. 虧損的處理
4. 企業獎勵基金的提存
5. 本期發生額對照表
6. 資產負債表
7. 銷售利潤表和損益表

第十四章 多欄式總分類帳與棋盤式本期發生額對照表 . 186

1. 多欄式總分類帳的格式
2. 多欄式總分類帳的記法
3. 多欄式總分類帳例解
4. 棋盤式本期發生額對照表的格式和編製

第十五章 簿記事務處理 207

1. 國營企業的簿記事務處理程序
2. 原始憑證的審核和保管
3. 記帳憑單的審核和保管
4. 簿籍的使用和保管
5. 簿籍的結算
6. 報表的編製和送審
7. 錯誤記錄的改正
8. 憑證簿籍和報表的保存期限

習題答案核對資料 218

第一章 概說

1-1 核算的發生及其歷史條件 核算是在人類社會發展過程中很早就發生的，當人們需要知道他所持有的各種食物、衣着等生活資料的儲存數量時，就必然發生了核算；同時人們還進一步依靠核算來了解獲取這些生活資料所化費的勞動和時間。

按廣義說，核算就是觀察、度量和登記社會生活中以及自然界中所發生的各種事實和現象。如將核算用來反映各種經濟現象，就稱之為“經濟核算”，通常說到核算也就是指經濟核算。

核算是在人類社會發展過程中發生的，同時也就隨着社會發展中的各種生產方式及社會組織的不斷變化而不斷地變化着。原始社會，奴隸社會，封建社會，以至於資本主義、社會主義制度的社會組織及生產方式，都是各不相同的，因此，作為監督生產方式的工具的核算，也就改變着它的實質和特性。也就是說，核算在人類社會的各個發展階段上，都有它不同的意義。這就是核算的歷史條件。

1-2 社會主義核算與資本主義核算的區別 在人類社會各個發展階段上，核算各有它不同的意義，茲就社會主義的核算與資本主義的核算來加以說明。

在資本主義社會下，由於資本主義經濟制度的特點，核算是為佔有生產工具和生產資料的資產階級服務的。斯大林同志曾指示說：「資本主義制度就是：

- (一)國家的政權是屬於資本家的；
- (二)生產工具和生產資料是集中在剝削者手中；
- (三)生產不是受改良勞動羣衆的物質條件的原則所支配，而是受擔保資本主義高度利潤的原則所支配；
- (四)國民收入的分配，不是為改良勞動者的物質狀況，而是保證剝

削者的利潤；

(五)資本主義合理化和生產很快的發展，目的爲的是擔保資本家高度的利潤，這樣就遇到障礙，遇到千百萬勞動羣衆窮苦的境地和物質保證的減少，他們往往不能滿足自己的需要，甚至最低限度的需要都不能滿足，這樣就必然立刻地產生生產過剩的恐慌，失業者的增加等等；

(六)工人階級是被剝削階級，他們不是爲自己而工作，是爲另一個階級即剝削階級來做工。〔註一〕

由於資本主義經濟制度的這些特點，也就產生了資本主義核算的特點。分析地說，資本主義核算的對象，是私人資本的循環，剩餘價值的創造過程以及資本家對剩餘價值的攫取。核算的目的就在保障資本家獲得更多的利潤。因此，核算也就不得不藉着“商業祕密”等等的掩飾，用歪曲核算資料、偽造經濟指標等方式來進行。同時，由於資本主義社會的生產是個別的、盲目而無計劃的；因此，核算也是盲目的、不可能有計劃的；核算的範圍也只能局限於個別企業，不可能用來觀察整個國民經濟發展的情況。

由此可以了解，資本主義的核算只是爲個別資本家或其集團獲取高額利潤的一種工具。

在社會主義制度下，核算就有了根本不同的意義，並且豐富了它的意義。這是由於社會主義經濟制度的特點及其必然性所確定的。在說明社會主義的經濟制度時，斯大林同志曾指示過：

「蘇維埃的經濟制度意味着：

(一)資產階級的政權已經被推翻，由工人階級的政權來代替；

(二)生產工具、土地、工場、製造廠等等，由資本家那裏奪下來，轉交給工人階級和勞動羣衆佔有；

(三)生產的發展不受競爭的原則和保證資本主義利潤的原則所支配，而受有計劃的指導和有系統的提高勞動者物質條件和文化程度的原則所支配；

〔註一〕 斯大林選集，第4卷第236頁（東北新華書店版）。

(四)國民收入的分配不是要使剝削階級和他們許多的寄生蟲發財，而是為有系統的提高工農的物質狀況和擴大城市和鄉村中社會主義的生產，

(五)有系統的改良勞動者的物質條件，他們需要(購買力)的增加(這是擴大生產的經常增加的根源)，擔保工人階級不遭受生產過剩的恐慌和失業者的增加等等的苦痛；

(六)工人階級是國家的主人，他們不是為資本家而做工，而是為本階級做工。〔註二〕

從社會主義經濟制度的這些特點中，也就可以得出社會主義核算的特點。概括地說，這些特點有如下述：

(一)社會主義核算的對象是整個國民經濟的發展過程。由於在社會主義制度下，生產工具和生產資料的社會所有制，消滅了私人所有制，因而促進國民經濟成為統一的完整的整體，核算也就不像在資本主義制度下那樣以私人資本的循環和擴大剝削為對象，而是以國民經濟整體的發展過程為對象，也就是以社會主義國民經濟擴大再生產為對象。

(二)社會主義核算的目的是在監督並保證國民經濟發展計劃的完成或超額完成。在社會主義制度下，國民經濟是按照社會主義基本經濟法則的主要特點和要求，“用在高度技術基礎上，使社會主義生產不斷增長和不斷完善的辦法，來保證最大限度地滿足整個社會經常增長的物質和文化的需要”〔註三〕而有計劃地發展的。因而核算的目的，即在用以檢查計劃的執行進度和反映計劃的完成狀況，以達到監督並保證國民經濟發展計劃的完成或超額完成。

(三)社會主義核算是全面性和統一性的。由於社會主義國民經濟的統一性和計劃性，也就構成社會主義核算的另一特點。社會主義核算是以整個國民經濟發展為核算的對象，並不像資本主義社會中的核算

〔註二〕 斯大林選集，第4卷第235—236頁。

〔註三〕 斯大林著：蘇聯社會主義經濟問題，第35—36頁（人民出版社出版）。

那樣局限於個別企業的狹小範圍，同時更進一步說明整個國民經濟的發展情況，因而它是具有全面性和統一性的。這一點，具體地表現在核算組織和制度方面。例如，在資本主義國家，個別企業都有自己的核算制度，各有各的業務方法，根本談不到組織，談不到統一。但在社會主義制度下，在同類的企業或國民經濟的同一部門中，核算要按照國家領導機關所製訂和批准的統一的形式和程序來建立，這就保證可以得到為領導整個國民經濟發展所必要的各種總括的指標。

(四)社會主義核算是根據完備的和正確的資料並在勞動人民的關心和監督之下進行的。由於社會主義核算要求正確地反映國民經濟各部門生產的進度及其成就，因此，核算也是根據正確而完備的憑證資料來進行的。同時由於核算的目的是在監督並保證國民經濟發展計劃的完成，直接關係勞動人民的福利，因而核算的進行，必然受到勞動人民的關心，從而促成他們以監督核算的方式來參加生產的管理。例如，在職工全體會議上討論企業工作報告，以檢查企業工作上的缺點，並且作進一步的改善，就是這一特點的體現。

由於上面的說明，可以領會到社會主義核算，在本質上完全不同於資本主義核算，社會主義核算是為全國勞動人民的利益而服務的。

1-3 核算的種類 核算按其性質和方法，可以分為業務核算、統計核算和會計核算三種如下：

(一)業務核算 業務核算是用來反映經濟活動的進程及其完成情況，作為執行及監督業務工作的根據。例如，企業工作人員到工或請假的登記，日常產品生產量的查報，機器設備利用狀況的記錄等都是。業務核算可以用各種不同的度量來進行，例如，計算勞動按照每一工人每小時來度量；計算實物用噸、丈、疋等來度量，同時也可以兼用貨幣單位進行度量。在核算方式上可以用口述、電話等方法，而不必一定要用憑證反映。

(二)統計核算 統計核算不是觀察個別的現象，而是用其本身特有的抽樣調查等方法，來觀察大量現象。例如，計算工人平均工資、平均

產量、國家天然富源、人口調查等，都須使用統計核算。統計核算也和業務核算一樣，可以利用各種不同的度量單位。

(三)會計核算 會計核算又稱“簿記核算”，它主要的是用統一的貨幣單位，藉着雙記式記錄法，反映企業、機構或政府機關的經濟活動。由於本書是講述國營工業企業簿記核算的基礎讀本，我們再把簿記核算的特點和任務，在下節中作進一步的說明。

1-4 簿記核算的特點和任務 如將簿記核算與業務核算和統計核算作一比較，它的特點就表現如下：

(一)簿記核算有時雖然也用到勞動度量和實物度量，但主要的還是依靠統一的貨幣度量，以總括經濟活動的經過和結果。例如，帳簿記錄和會計報告的編製，都是用貨幣數額作為主要的記載。

(二)簿記核算是按照每一經濟活動分別進行核算，而不像統計核算那樣，可以用局部的調查方式(例如，抽樣調查)來進行核算。同時簿記核算的進行，在時間上是不中斷的，也就是說它將每一經濟活動事實首尾一貫地表示出來。

(三)簿記核算要以一定的簿記憑證為基礎，反映每一經濟業務，而這些憑證的形式、內容和處理程序都有嚴格的規定，在任何情況下，不可能容許有何假設條件。

(四)簿記核算是藉助於它自己特有的方法，即雙記式記錄法，將每一經濟活動資料作有系統的整理和彙總，藉以反映經濟活動的總括指標。

在社會主義經濟中簿記核算的任務，可以分別說明如下：

(一)簿記核算負有保護社會主義財產的任務 社會主義財產是社會主義的經濟基礎，爲了要鞏固社會主義國家的力量，就必須要保護並擴大社會主義財產。簿記核算對於財產的增減、維護、使用等情況，作出各種必要的記錄和監督，藉以防止財產的不當損失，並促進對於財產正確和有效的使用。因此，簿記核算負有保護社會主義財產的任務。

(二)簿記核算應該是企業實施經濟核算制的有力助手 經濟核算

制是管理社會主義企業的主要方法，而經濟核算制的順利實施，還有賴於簿記核算提供各項經濟活動的資料，作為改進企業管理工作的指標。

(三)簿記核算負有正確地計算產品成本和促進勞動生產率提高的任務 企業藉着簿記核算的方法，方才可以確實地了解產品的成本，進一步在生產管理上採取有效的辦法，來改進工作和降低產品成本。同時根據核算所提供的資料，可以促進勞動生產率的提高，發掘企業內部的潛在力量，使企業累積更多的資金，以擴大社會主義再生產。

討 論 提 綱

1. 何謂核算？經濟核算？
2. 什麼是核算的歷史條件？
3. 社會主義核算與資本主義核算的區別在那裏？這些區別從何發生？
4. 核算可以分為那幾種？它們的內容如何？
5. 簿記核算具有那些特點？
6. 簿記核算的任務是什麼？

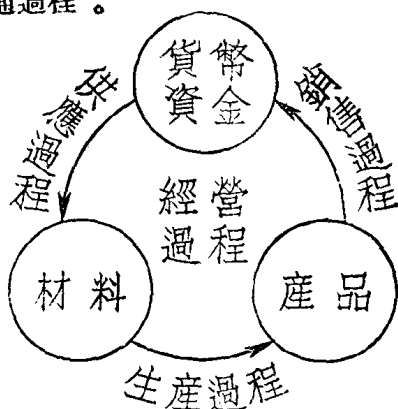
第二章 經營資金的運用與來源

2-1 企業的經營資金及其週轉 爲了要使企業完成它在整個國民經濟計劃中所應負的生產任務，我們國家對每一個獨立經營的國營企業，都由國家預算項下指撥一定數額的款項，一部份通過基本建設的程序，建置企業所必需具備的廠房、機器、工具等生產設備，交給它使用，作爲國家的投資，稱爲“固定資金”；另一部份則撥交企業，作爲“流動資金”，以供經常週轉之需。這些由國家預算項下撥給企業的固定資金和流動資金，就成爲企業的“經營資金”。企業獲得了這些資金，便可購買各種材料，使用各種生產設備，並結合一定的勞動力，以從事生產，創造出社會所需要的產品。然後經過產品的銷售，獲得更多的貨幣資金，再用以購買材料，支付工資，抵補生產設備由於使用所發生的耗損，繼續進行生產，又以產品換取貨幣資金。這樣一次又一次地週轉不停，使生產不斷地進行着，爲國家創造更多的財富，積累更多的資金，以擴大社會主義的再生產。

所以，企業爲了達成生產任務，不但要有經營資金，而且要使這些資金不停地週轉。資金週轉的方式，主要的就表現在用貨幣資金去購買材料，再將材料投入生產，製造產品，最後以產品換取貨幣資金，從而再接續下一次的週轉。經營資金在這樣繼續不停的週轉中，也就反映了企業的“經營過程”。那就是：由貨幣資金購買材料，儲作生產之需，稱爲“供應過程”，或稱“儲備過程”。將材料投入生產，結合勞動力，製成產品，就是“生產過程”，這是勞動創造價值的過程。然後由產品銷售，換回貨幣資金，稱爲“銷售過程”，也就是價值實現的過程。這三個過程在企業的經營中總是循環不已的，我們可用圖解來表示如下頁。

在上述三個過程中，生產過程是社會再生產的基本環節，供應過程和銷售過程則是環繞着生產過程而進行的。供應和銷售這兩個過程通

常又合併稱為“流通過程”。



2-2 經營資金的運用——資產的意義 企業的經營資金，既然經常在供應過程、生產過程和銷售過程中週轉着，那些週轉在生產過程中的資金，我們就稱為生產範圍中的資金，週轉在供應過程和銷售過程中的資金，就稱為流通範圍中的資金。或者說，企業將資金運用於生產範圍的有那些，運用於流通範圍的又有那些。

運用於生產範圍內的資金，通常具體地表現為“勞動手段”和“勞動對象”兩項。勞動手段，又稱“勞動工具”，就是我們在上文所提到的廠房、機器、工具等類東西。這些東西，在企業的生產過程中，都是可以比較長期地使用，如廠房和機器都可以用幾十年之久。它們原來也是人類用了勞動所生產出來的，在使用期間內它們逐漸損壞了，消耗掉了，但是又製成了新的產品。這就是說，那些過去所化的勞動，被新的產品所吸收，或者轉化為新的產品了。它們的消耗是要經歷反覆許多次的生產過程的；它們轉化為新產品，也是分開許多次陸續轉化的。或者說，它們的價值是分許多次轉到產品上的。由於它們具備着這樣的特點，勞動手段通常又稱為“固定資產”。

勞動對象就是人類勞動或工作的對象，除了我們在上文提到過的各種材料外，還包括在製造中而尚未完成的在產品和已經經過一定生產階段而還要繼續加工才能成為產品的半成品。這些東西，在企業的每一個生產過程中，由於人類的勞動，並且通過了勞動手段，就被改變了

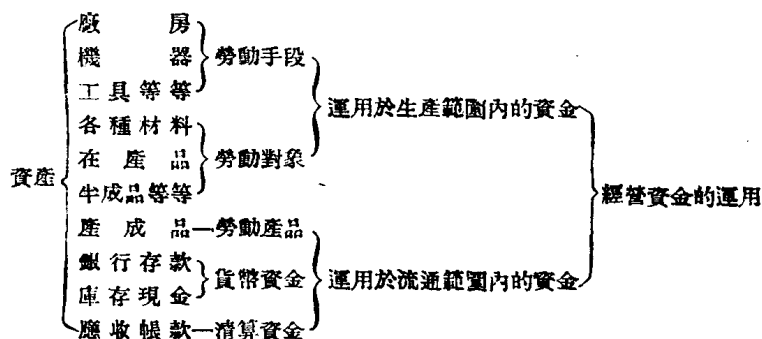
它們的形態或性質，而成為新的東西。它們的全部價值是在生產過程中一次移轉到新產品上的，這是它們和勞動手段不同的地方。

企業運用於生產範圍內的資金，在製成了產品而等待銷售時，就轉到流通範圍中去。這部份資金通常又具體地表現為“勞動產品”、“貨幣資金”和“清算資金”三項。所謂勞動產品，一般又稱“產成品”，就是製造完成的產品。這些產品一般須經過銷售的程序才能到達消費者的手中，但在沒有銷售以前，企業的一部份資金就要暫時停留在這上面。

企業製造供銷售的產成品，在銷售以後，通常就可收回應得的貨款。這些收得的貨款不論為現金，還是存在銀行的款項（即銀行存款），我們就稱它為“貨幣資金”。企業收回了這些貨幣資金以後，便可用來儲備再生產所需要的勞動手段和勞動對象，並且支付工資和其他各項生產費用。

但企業銷售產成品，有時不是一定就能獲得貨幣資金，而可能要等到日後清算的。在這種情形下，企業雖然沒有收得產成品的銷售貨款，却已取得了一種收取該項貨款的權利，這項權利通常稱為“應收帳款”。由於應收帳款的發生，企業對外便發生了清算的關係，而企業的一部份資金也就在這時以“清算資金”的形式，繼續停留在流通範圍內。

從以上所述，可知企業運用於生產範圍內和流通範圍內的資金，由於在週轉上都有它一定的轉化形態，而分別具體地表現為勞動手段、勞動對象、產成品、貨幣資金及清算資金等不同的項目。這些不同的項目，在簿記的術語上，就統稱為“資產”。所以，在簿記上所謂資產，簡單的講，也就是資金的運用。現在用圖解來表示如下：



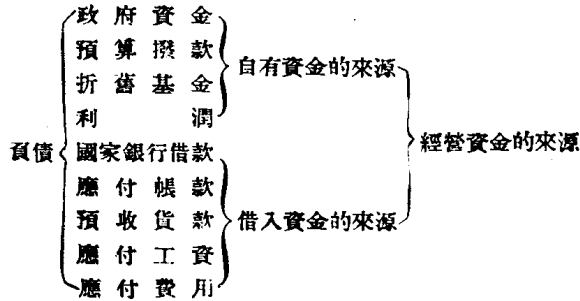
2-3 經營資金的來源——負債的意義 上面已經說明了企業的經營資金及其運用項目，現在我們再來研究企業所有這些資金是從那裏得來的，也就是經營資金的來源問題。關於這點，我們可以分爲“自有資金”和“借入資金”兩部份來講。

所謂自有資金，就是企業可以比較長期地和有計劃地加以自由支配運用的資金。屬於這部份資金的來源，首先是國家撥給企業的資金，其中主要的是由國家在企業創立時所核撥的，稱爲“政府資金”；有些則是在企業創立以後，繼續得到的國家預算撥款。政府撥給的資金，可能爲貨幣形態的資金，即貨幣資金；也可能是實物形態，即勞動手段或勞動對象。

此外，自有資金的來源也可從企業用來備抵固定資產（即勞動手段）耗損的“折舊基金”和企業的“利潤”中獲得。我們在上節中曾經講過固定資產的價值是在生產過程中逐漸移轉到產成品的，換句話說，企業所有產成品的售價中是包含着固定資產的一部份價值的。爲了補充企業所耗損的固定資產，國家規定企業必須按照固定資產的耗損程度，提存一種“折舊基金”。至於利潤，則是企業經營的成果，也就是企業在經營過程中所獲得的利益。這些折舊基金和利潤應當依照規定，按期上繳國庫，但在沒有上繳以前，企業却可加以適當的運用，而成爲企業自有資金的一部份來源。

所謂借入資金，又稱“吸收資金”，就是企業由於爲了一定的用途，而在自有資金以外從其他來源所取得的資金。屬於這部份資金的來源，首先是國家銀行的借款。就是企業的自有資金，在核定的計劃下，不夠支配，爲了一時週轉的需要，而按照計劃向國家銀行商借的各種短期借款。其次爲企業在供應過程中用欠帳方式購入材料等儲備品時，對供應客戶所發生的“應付帳款”，在銷售過程中因產品銷售而由銷售客戶預先付來的“預收貨款”，以及在生產過程中已發生而還沒有到支付時候的“應付工資”、“應付費用”等。這些款項在沒有支付或清算以前，也都可以使企業暫時獲得一部份資金，來補充自有資金的不足。

以上所述組成企業資金來源的各種不同的項目，在簿記的術語上，就統稱為“負債”。所以，在簿記上所謂負債，簡單的講，也就是資金的來源。現在用圖解來表示如下：



2-4 經營資金的平衡關係——資產和負債的等式 從以上所述，我們可以明瞭企業在經營過程中所運用的資金，都是從一定的來源取得的。經營資金的運用和經營資金的來源，只是對經營資金的兩面看法，它們本來是一樣東西。所以，經營資金的運用和經營資金的來源，在貨幣金額上，總是一定互相平衡的。這項平衡關係，可用數學上的等式來表示如下：

$$\text{經營資金的運用} = \text{經營資金的來源}$$

我們已經知道代表經營資金運用的各種項目稱為資產，代表經營資金來源的各種項目稱為負債。從這一點我們也可以理解資產和負債就是反映企業經營資金的兩種方式，所以它們的貨幣金額也必定是彼此相等。換句話說，上列等式中經營資金的運用和經營資金的來源，如改用簿記上的術語來代替，也仍然是平衡的，列示如下：

$$\text{資產} = \text{負債}$$

對於以上所述等式的平衡關係，我們可舉一個簡單的例子來說明。例如，有國營新中國造紙廠在創立時由政府核定，撥給廠房一所，計價 ¥60,000，又機器及設備一批，計價 ¥140,000，共計 ¥200,000，作為經營資金。這時該廠就有了一筆經營資金 ¥200,000，而代表這筆經營資金運用的項目，則是一所廠房和一批機器及設備，也就是它所有的資