

高等财经院校试用教材

工业企业会计



中国金融出版社

责任编辑：胡扶民

工业企业会计
《工业企业会计》编写组

*

中国金融出版社 出版

新华书店北京发行所发行
廊坊日报印刷厂印刷

*

850×1168毫米 1/32 10.625印张 257千字

1990年2月第一版 1990年2月第一次印刷

印数：1—12000

ISBN 7-5049-0511-9/F·076 定价：2.45元



前 言

为了适应金融教育事业培养应用型人才的需要,根据中国人民银行教育司统一制订的《工业企业会计》课程教学大纲的要求,我们受中国人民银行总行教育司委托,联合编写了这本《工业企业会计》试用教材。本教材适用于高等院校(大专)金融专业和非金融专业工业会计课程教学使用,也可供银行在职人员自学参考。

本书主要根据金融专业特点,从专业知识结构需要出发,介绍了会计的基本理论和基本方法以及工业会计核算的资金、成本、利润的帐务处理和会计报表的编制。在编写过程中,还结合近年来会计制度的变化和银行新的结算制度,吸收了工业会计理论和实务研究的新成果,内容精简、适用。书中涉及的财务会计管理制度,随着经济体制改革的深入发展,可能有所改变,请在教学中,按新规定修改补充。

参加本书编写的有广东金融专科学校陈文照(第二、三章),保定金融专科学校王济西(第四、六章),四川银行学校胡国成(第七、八章),哈尔滨金融专科学校郑彦章(第五、九章,编写副组长),湖北金融专科学校洪学慧(第一、十章,编写组长)。全书集体共同讨论审定,由洪学慧负责总纂。由于编写人员水平有限,加之时间仓促,难免有错漏之处,欢迎读者批评指正。

《工业企业会计》编写组

1989年7月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计的概述.....	(1)
第二节 会计的对象.....	(4)
第三节 会计的任务.....	(10)
第四节 会计的基本原则.....	(13)
第二章 会计的基本方法	(17)
第一节 会计方法的概述.....	(17)
第二节 帐户和复式记帐.....	(18)
第三节 帐户的分类.....	(38)
第四节 会计凭证、帐簿和记帐程序.....	(52)
第三章 货币资金的核算	(79)
第一节 货币资金的内容和管理要求.....	(79)
第二节 现金的核算.....	(81)
第三节 银行存款和其他货币资金的核算.....	(85)
第四章 工资的核算	(96)
第一节 工资核算的意义和任务.....	(96)
第二节 职工的分类和工资总额的组成.....	(97)

第三节	工资结算和分配的核算	(101)
第四节	工资附加费的核算	(116)
第五章	固定资产的核算	(120)
第一节	固定资产核算的意义和任务	(120)
第二节	固定资产的分类和计价	(121)
第三节	固定资产增加的核算	(124)
第四节	固定资产折旧的核算	(130)
第五节	固定资产减少的核算	(135)
第六节	固定资产修理的核算	(138)
第七节	固定资产清查的核算	(142)
第八节	固定资产租赁的核算	(144)
第六章	材料的核算	(149)
第一节	材料核算的意义和任务	(149)
第二节	材料的分类和计价	(151)
第三节	材料按实际成本计价的核算	(155)
第四节	材料按计划成本计价的核算	(164)
第五节	低值易耗品的核算	(175)
第六节	包装物的核算	(180)
第七节	材料清查的核算	(184)
第七章	产品成本的核算	(188)
第一节	产品成本核算原理概述	(188)
第二节	生产费用的分类	(192)
第三节	生产费用核算应设置的帐户	(197)
第四节	生产费用在各种产品之间的归集与分配	(202)
第五节	生产费用在完工产品与在产品之间的归集	

与分配·····	(215)
第六节 产品成本计算方法·····	(211)
第八章 产成品、销售和财务成果的核算·····	(240)
第一节 产成品的核算·····	(240)
第二节 销售的核算·····	(246)
第三节 财务成果的核算·····	(259)
第九章 固定基金、流动基金、专用基金和银行借款的 核算·····	(269)
第一节 固定基金和流动基金的核算·····	(270)
第二节 专用基金和专用拨款的核算·····	(272)
第三节 银行借款的核算·····	(285)
第四节 其他单位投入资金的核算·····	(292)
第十章 会计报表·····	(294)
第一节 工业会计报表的作用和种类·····	(294)
第二节 资金报表·····	(297)
第三节 成本报表·····	(308)
第四节 利润报表·····	(312)

第一章 总 论

第一节 会计的概述

一、会计的概念

会计这个概念，产生于会计工作的实践。会计实践活动的历史，源远流长。人类社会的存在和发展是以物质资料生产为基础，而生产活动，必然要求讲究经济效益，以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能多的劳动成果，这就需要计量、计算、比较以及一系列经济管理活动，会计就是在这种客观要求中，伴随生产活动产生、发展而形成的一项经济管理工作。根据马克思观察，早在太古时期的印度公社，就有了专职记帐员。在我国，“会计”一词产生于西周（公元前11世纪——前771年），它的涵义主要是对收支活动记录、计算、考察和监督。资本主义发达国家早期使用“簿记”一词是指利用帐簿对财物收支活动进行记录与计算。十九世纪至二十世纪初，会计循环实务形成后，会计一词广泛应用于会计实践和理论领域。

由于生产的发展和对经济效益的追求，经济效益的内涵、外延、制约因素、表现形式、评价标准、计算方法不断发展变化，会计也随之不断发展变化。会计从原始的计量、计算，发展为不仅要处理数据、提供信息、掌握动态、进行控制，而且还要分析效果、考核业绩、预测前景、参与决策、制定目标、指导未来。

然而人们对会计历来有不同认识。根据不同的观点来对会计

下定义，目前国内代表性的观点主要有两种：一种观点认为会计是经济管理的主要组成部分，它通过收集、处理和利用经济信息，对经济活动进行组织、控制、调节和指导，促使人们权衡利弊，比较得失，讲求经济效果的一种管理活动，以应用借贷复式记帐方法为主要标志的近代会计，是一种以价值运动为对象的管理活动；另一种观点认为会计是收集、处理、输送财务信息的一种管理系统。作为理论研究，这两种不同观点，可以继续研讨。从会计工作的实践出发，根据会计的职能、特点，人们通常将会计的定义表述为：会计是以货币为主要计量单位，通过核算和分析，对企业、机关、事业等单位的经济活动进行反映和监督的一种经济管理活动。

工业企业会计，是会计按其核算和监督内容及应用范围的不同而分类的一种专业会计。

二、会计的职能

会计的职能，是指会计在经济管理中所具有的功能。马克思曾指出：会计是对生产“过程的控制和观念总结”。^①这是对会计职能的科学概括。一般理解为会计的基本职能是反映和监督。

反映是对生产过程的“观念总结”。会计通过核算的方法，以数据和价值指标为主，收集、处理、存储和输送各种财务信息，来反映经济活动情况，既进行事中、事后的业绩考核，又充分利用会计信息的反馈作用，分析和预测经济前景，提供有关未来经济活动的数据资料。

监督是对生产“过程的控制”。监督是以会计核算资料为主要依据，通过调节、指导、控制等方式，引导人们在经济活动中，权衡利弊，比较得失，并考核和评价其合理、合法和有效

① 《马克思、恩格斯全集》第25卷，第152页。

性，采取措施，给予影响，使经济活动按既定目标进行，努力获得最佳效果。

反映和监督是互相密切联系的。反映是基础，监督是核心。会计职能随着科学的进步不断发展，由过去的事后核算反映、监督为主，发展到加强事前的预测和决策、事后的分析和考评。

三、会计的属性

会计的属性，即会计的性质。会计作为一种经济管理活动，具有一般经济管理的属性，即具有自然的和社会的双重属性。马克思分析资本主义企业管理时曾指出：“凡是直接生产过程具有社会结合过程的形态，而不是表现为独立生产者的孤立劳动的地方，都必然会产生监督劳动和指挥劳动，不过它具有二重性。”^①这是由于生产过程是生产力和生产关系的统一，要保证生产过程的正常进行，一是要具有合理组织生产力的职能，另一是要具有维护生产关系的职能。马克思的这一科学论断，也适用于会计这种管理活动。会计的产生和发展与生产关系、上层建筑紧密相连，因而会计本身不可能不受历史的制约，特别是会计的对象、任务和会计组织的某些方面，必然要体现统治阶级的意志；会计的先进方法和技术，总是和先进的社会生产力相联系，可以为不同社会、不同阶级所利用。所以，会计既有技术性，也有社会性，在阶级社会里，会计具有阶级性。弄清会计的属性，对于正确看待和借鉴外国会计理论和方法、建立具有中国特色的会计理论方法体系具有重要意义。

四、会计的特点

所谓会计的特点，主要是指会计核算的特点，用以与业务核算和统计核算区别。在商品货币经济存在的条件下，价值运动是商

^① 《马克思、恩格斯全集》第25卷，第431页。

品经济特有的一种社会现象。价值运动是指价值的形成（包括原价值转移和新价值的创造）、价值的实现（由商品形态转换为货币形态）、价值的分配（包括已消耗价值的补偿和价值的积累及其分配）等经济活动。价值运动有其自身的规律。提高经济效益是价值管理的基本目的。会计工作是价值管理的主要形式。人类劳动过程的各种价值承担物都需要借助于货币计量，这就决定了会计必须以货币计量为基本形式。由于价值运动的循环性，要求会计反映监督的系统、连续、全面。因此会计的基本特点是以货币作为主要计量尺度（价值尺度），运用专门的方法体系，对企业、机关和事业等单位的经济活动，进行连续地、系统地、全面地和综合地反映和监督。

第二节 会计的对象

一、会计对象的一般概念

会计对象是指会计所要反映和监督的内容。

社会再生产过程，是由生产、分配、交换和消费四个相互关联的环节所构成，它包括多种多样的经济活动。会计是以社会再生产过程的价值运动为对象。在不同的生产方式下，价值运动的性质是不同的，在资本主义生产方式下，价值运动是资本循环；在社会主义生产方式下，价值运动是社会总资金及其资金运动。因此，社会主义会计的对象是社会再生产过程中的资金及其资金运动。社会总资金是由财政资金、银行信贷资金和企业内部积累的资金构成。社会总资金是社会全部运动着的产品价值的货币表现。各企业、各生产部门生产出产品并实现其价值以后，扣除生产消耗，形成生产资料补偿基金，并进行国民收入初次分配。国家通过财政与银行，集中国民收入的相当一部分，根据国民经济和社会发展的需要，对国民收入进行再分配。通过分配，使财力在部门

之间和企业之间转移；在地区之间转移；在生产领域和非生产领域之间转移。使社会总资金的运动，按一定规律持续地进行，以保证国民经济协调发展，保证社会再生产资金的总需求和总供给平衡。如果违背了资金运动规律，必然导致资金运动的脱节或比例失调，破坏资金正常的、连续的运动。

在社会主义社会，会计既反映和监督社会的总资金运动，也反映和监督个别企业、单位的资金运动。

二、工业企业会计的对象

在社会主义社会里，企业、机关和事业等单位经济活动的具体内容不同，会计反映和监督的对象也不一样。

工业企业的主要经济活动是生产工业产品，工业企业的经营过程，即再生产过程是社会主义再生过程的组成部分。

每个实行经济核算的企业，从事生产经营都必需拥有一定数量的经营资金，企业的经营资金，是社会总资金的组成部分。因此，工业企业会计的对象，是工业企业再生产过程中的经营资金及其运动。

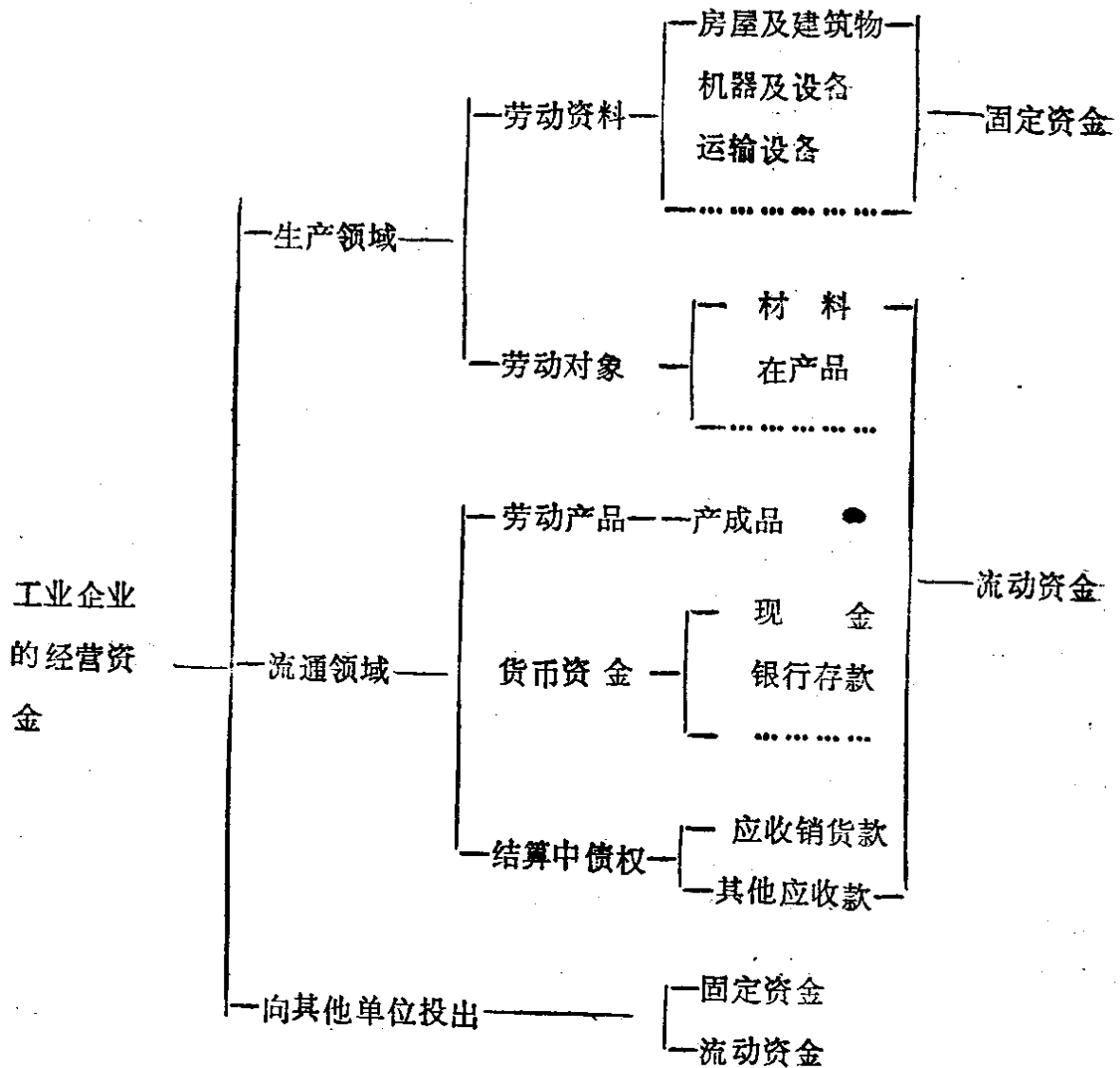
工业企业的经营资金运动是绝对的，但可以从相对静止状态和显著变动状态加以考察。当企业经营资金运动处于相对静止状态时，所采取的形式是资金占用和资金来源这两个方面的对立统一。

资金占用是指资金运动在企业生产经营过程的不同阶段上的占用，说明进入企业的资金用在哪里。根据资金在企业再生过程中的地位和不同作用可分为生产领域和流通领域两大类。生产领域的资金主要由劳动资料和劳动对象所组成，流通领域资金包括劳动产品、货币资金和结算中资金。按资金价值转移和补偿方式的不同，又可分为固定资金和流动资金两部分。固定资金是指用于房屋、建筑物、机器设备、运输设备等劳动资料方面的资

金，它们的实物形态是固定资产。流动资金是指占用在企业经营过程各阶段中的原材料、在产品、产成品、货币资金和结算中债权等方面的资金，是企业的流动资产。前一种分类有利于正确分析和考核企业资金在不同领域的存在情况；后一种分类则在考核企业资金周转情况方面有着重要意义。随着横向经济联系的发展，通过联合投资，相互参股等多种方式，企业向其他单位投资，形成了企业经营资金的另一种占用，包括固定资产的投出和流动资金的投出。

国营工业企业经营资金分布和存在形态图

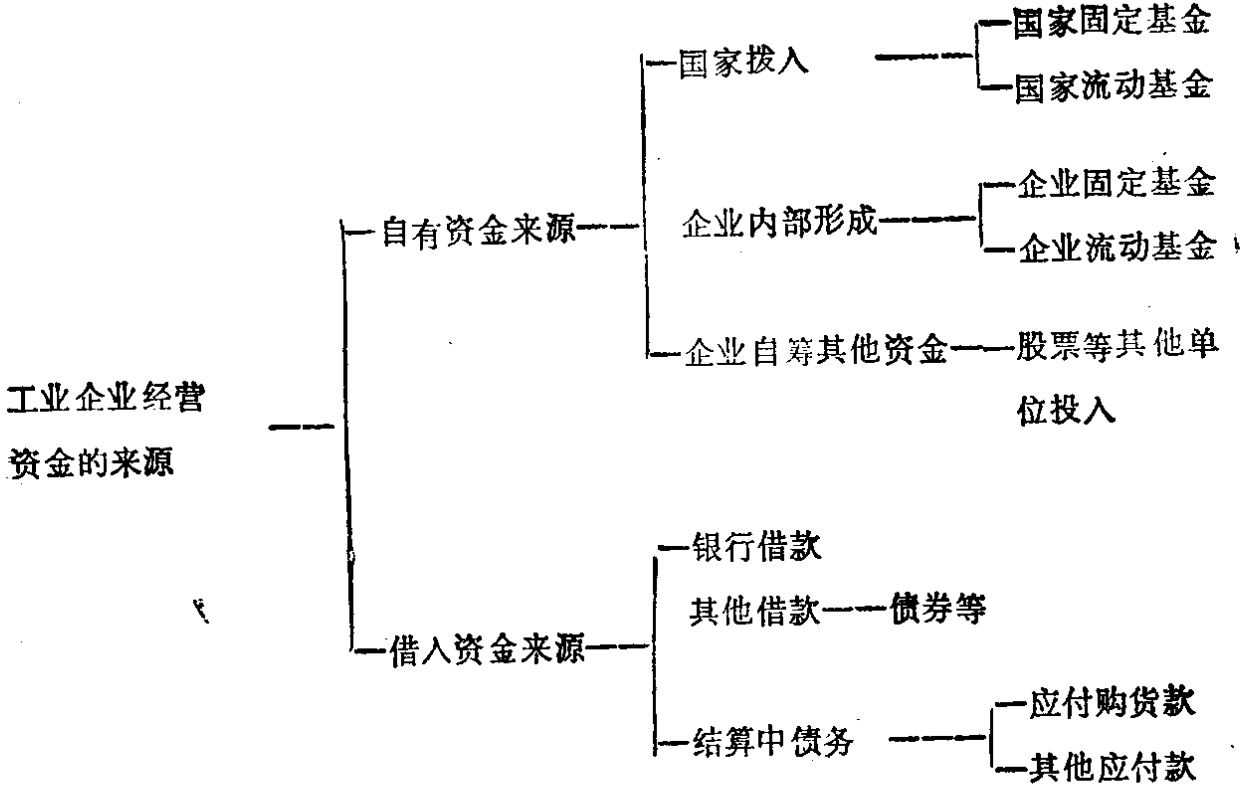
图式1-1



资金来源是指进入企业的资金从何处来。国营工业企业的资金来源，一般可分为自有资金和借入资金两大类。自有资金又可分为国家拨入、企业内部形成以及企业自筹的其他资金三类。自有资金是抵补劳动资料、劳动对象、劳动产品以及其他经常周转所必需的资金的主要来源。借入资金来源又可分为银行借款、其他借款和结算中债务三类，借入资金是有偿占用，并须按期归还，企业只能在短时期内加以运用。

国营工业企业经营资金取得和形成来源图

图式1-2



当企业经营资金处于显著变动状态时，所采取的主要形式有：资金的循环与周转、资金的耗费与收回、资金的投入与退出等。

企业的经营资金，随着生产经营活动的不断进行而经常改变其形态。工业企业的再生产可以分为供应、生产和销售三个经营过

程。供应过程是生产准备阶段，企业购买各种材料，结算购货款和支付相应费用，企业的货币资金转化为储备资金形态；生产过程是从原材料投入生产到产品制成的制造过程，由于劳动者的生产活动，材料、工资、折旧及其他一些货币支出，储备资金形态转化为生产资金形态，产品制成后，资金又从生产资金形态转化为成品资金形态，因此，生产过程既是产品制造过程，又是价值转移和新价值的创造过程，也是生产资金的形成和转化为成品资金形态的过程；销售过程，是产品价值实现的过程，在这个过程中，通过交换把产品销售出去收回货币资金，成品资金形态转化为货币资金。

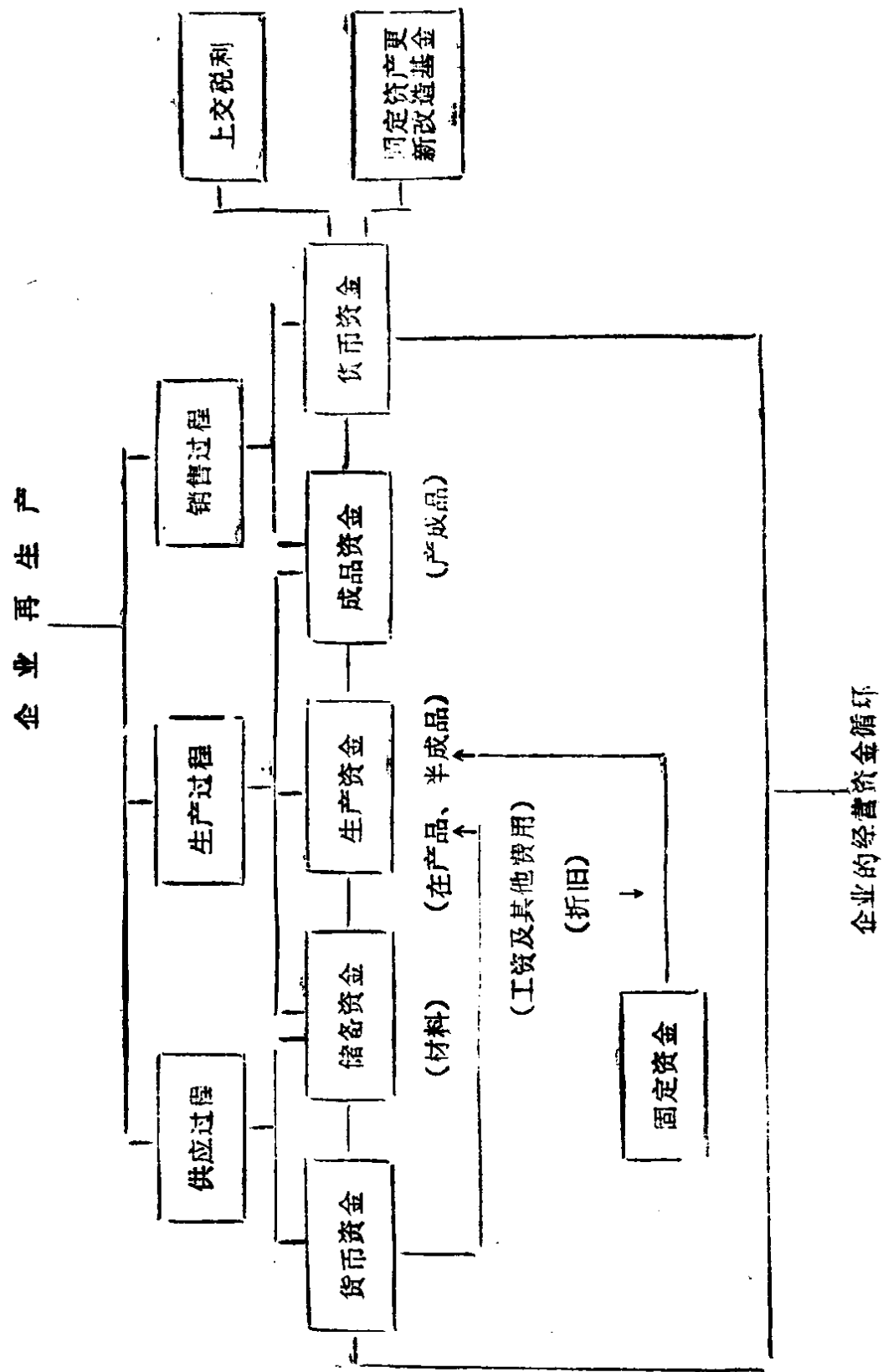
以上说明，企业资金从货币形态开始，顺次通过供、产、销经营过程，分别表现为储备资金、生产资金、成品资金，最后又回到货币资金。从货币资金开始，又回到货币资金这一运动过程，称为资金循环。由于再生产不断进行而引起的连续不断地资金循环，称为资金周转。它是企业再生产过程的综合货币反映。

国营工业企业再生产过程经营资金循环图（见图式1-3）。

资金的耗费与收回，是从另一个角度反映资金的循环与周转。企业在生产过程发生的各项支出，包括原材料、燃料等支出，固定资产的折旧，职工的工资及其他货币支出，构成了企业全部生产费用，并形成产品成本，这是资金耗费；产品销售后，收回货币资金。收回的货币资金，大于原资金耗费的差额，是利润。费用、成本、收入、利润，是资金耗费与收回的主要指标。企业的资金在周转过程中，还因生产经营的扩大或临时需要以及上交利润、归还借款和各种财产损失等原因，经常发生资金的投入和退出。资金的投入必然引起资金总额增加；资金的退出，又将引起资金总额的减少。

企业的资金，除经营资金外，还包括专用资金。专用资金是

图式1-3



指具有特定用途的资金。专用资金的占用包括专项存款、专项物资及专项工程支出。专用资金的来源包括国家拨入的专用拨款、银行借入的专用借款及企业内部形成的专用基金。随着经济体制的改革，企业从成本中列支和从利润中提取的专用基金将逐渐增加。这些资金与企业的生产发展、集体福利的改善以及职工个人收入的增加关系密切。正确提取和合理使用专用基金，对正确处理国家、企业和职工三者之间的经济利益关系以及巩固和发展经济责任制影响极大。因而专用资金来源及其占用，也是工业会计对象的有机组成，必须给予足够重视。

第三节 会计的任务

会计的任务，由于各历史时期经济发展状况不同和管理要求不同而有区别。生产越发展，人们运用会计反映和监督所要达到的目的和要求也就越广泛和深入。我国正处在社会主义初级阶段，中国共产党制订的建设有中国特色的社会主义的基本路线是：“领导和团结全国各族人民，以经济建设为中心，坚持四项基本原则，坚持改革开放，自力更生，艰苦创业，为把我国建设成为富强、民主、文明的社会主义现代化国家而奋斗”。这条基本路线是全国人民的共同奋斗纲领，经济工作尤其如此。按照我国《会计法》规定的会计的基本任务是：维护国家财政、财务制度，保护社会主义公共财产，加强经济管理，提高经济效益。国营工业企业会计的具体任务有如下几个方面：

一、反映和监督企业财务计划的执行情况， 加强工业企业的计划管理

社会主义有计划商品经济的计划工作必须建立在商品交换和价值规律的基础上。企业的生产经营计划必经受到国家宏观计划

的指导环节。每个工业企业都要编制财务计划。财务收支计划是以货币指标对其他各项计划的综合反映。通过编制财务计划确定有关资金的取得和占用、成本费用开支、收入的取得、利润的形成和分配等方面的计划指标。因此，会计在反映和监督企业经济活动的同时，必须及时反馈有关计划完成情况的数据资料，检查计划的执行情况，加强经营管理的计划性。但还要根据市场和各种经济杠杆变化作出灵敏反映，及时调整财务计划和财务决策，控制和指导经济活动，使企业在计划管理的基础上，具有高度的应变能力。这是会计的首要任务。此外，将各单位有关计划完成情况的数据资料，按照一定系统加以汇总，还可反映和考核工业部门经济情况，为有计划地管理工业部门经济以及为整个国民经济的综合平衡提供资料。

二、反映和监督企业的资金运用情况，加强经济核算

现代化管理是提高经济效益的决定性因素之一。产品水平低、质量差、消耗大、成本高、管理松懈，不仅浪费资源，而且在市场竞争中也站不住脚。

因此，工业企业从事商品生产和经营，实行独立核算，自负盈亏，就必须加强经济核算，建立合理的责、权、利紧密结合的经济责任制。经济体制改革，扩大了企业经营自主权，企业的经济活动从计划到执行，都必须在责任制的基础上精打细算、厉行节约，合理地、节约地使用人力、物力和财力，用尽可能少的占用和耗费去取得尽可能多的最好经济效益。由于会计对企业经济活动及时进行综合反映监督，就能随时了解和掌握企业经营过程占用了多少资金，周转得快还是慢；耗费了多少人力、物力、财力，是节约还是浪费，成本是否降低；取得了多少收入，对比收支，计算盈亏，是盈利还是亏损，并经过定期事后分析和事前预测，查明盈亏形成的原因，明确经济责任，从而能提出增产节