

轻工业财会丛书

工业会计学

GONGYE KUAIJIXUE

修 订 本
(下 册)

轻工业部财务价格司审定
安徽科学技术出版社

轻工业财会丛书

工业会计学

修订本

(下册)

轻工业部财务价格司审定

安徽科学技术出版社

轻工业财会丛书

工业会计学

(上、下册)

轻工业部财务价格司审定

安徽科学技术出版社出版
(合肥市跃进路1号)

安徽省新华书店发行 安徽省安庆市印刷厂印刷

开本: 850×1168 1/32 印张: 22.75 插页: 4 字数: 584,000

1985年3月第1版 1985年3月第1次印刷

印数: 00,001—26,500

统一书号: 4200·6 定价: (上、下册)3.55元

目 录

(下 册)

第九章 生产费用的归集和分配	(1)
第一节 生产费用核算的意义和产品成本核算的任务	(1)
第二节 生产费用的分类和产品成本项目.....	(7)
第三节 生产费用要素的归集和分配.....	(14)
第四节 待摊费用和预付费用的归集和分配.....	(28)
第五节 辅助生产费用的归集和分配.....	(31)
第六节 车间经费和企业管理费的归集和分配.....	(51)
第七节 废品损失和停工损失的归集和分配.....	(62)
第八节 生产费用在完工产品和在产品之间的 归集和分配.....	(70)
第十章 产品成本的核算	(88)
第一节 产品生产的特点与成本计算的关系.....	(88)
第二节 产品成本计算的简单法.....	(95)
第三节 产品成本计算的分批法.....	(111)
第四节 产品成本计算的分步法—逐步结转分步法...	(124)
第五节 产品成本计算的分步法—平行结转分步法...	(156)
第六节 产品成本计算的分类法.....	(168)
第七节 产品成本计算的定额比例法.....	(176)
第八节 产品成本计算的定额法.....	(186)
第十一章 产成品、销售、财务成果和分配的核算	(222)
第一节 产成品的核算.....	(222)

第二节	销售的核算	(231)
第三节	财务成果的核算	(248)
第四节	利润分配的核算	(253)
第十二章	自有资金来源的核算	(267)
第一节	固定基金来源的核算	(267)
第二节	流动基金来源的核算	(269)
第三节	专用基金的核算	(271)
第四节	专用拨款的核算	(285)
第十三章	借入资金的核算	(291)
第一节	银行借款的核算	(291)
第二节	应付引进设备款的核算	(308)
第十四章	会计报表	(313)
第一节	会计报表的作用、种类和要求	(313)
第二节	资金报表	(319)
第三节	成本报表	(347)
第四节	生产费用表	(353)
第五节	利润报表	(376)
第十五章	内部结算业务的核算	(384)
第一节	使用内部转帐通知单办理内部结算	(385)
第二节	使用内部银行支票办理内部结算	(393)
第三节	使用厂币办理内部结算	(406)
第四节	使用内部转帐本票办理内部结算	(411)

借(增): 待核销基建支出 1,000

贷(增): 基建借款——其他支出借款 1,000

3、该厂用固定资产投产后增加的应交利润还清借款本息。

分录如下:

(1) 减少基建借款和银行存款:

借(减): 基建借款——固定资产借款 580,000

——流动资产借款 130,000

其他支出借款 7,500

贷(减): 银行存款 717,500

(2) 将还款利润转作国家固定基金和国家流动基金, 并核销待核销基建支出:

借(增): 利润分配——归还基建借款的利润 717,500

贷(增): 固定基金——国家固定基金 580,000

(增): 流动基金——国家流动基金 130,000

(减): 待核销基建支出 7,500

4、如果该厂用固定资产投产后 的 应 交 固 定 资 金 占 用 费 30,000元, 归还部分固定资产借款。分录如下:

(1) 归还基建借款:

借(减): 基建借款——固定资产借款 30,000

贷(减): 银行存款 30,000

(2) 将还款的固定资金占用费转作国家固定基金:

借(减): 应交资金占用费 30,000

贷(增): 固定基金——国家固定基金 30,000

5、如果该厂用基建投产后计提的应交折旧基金15,000元, 归还部分固定资产借款。分录如下:

(1) 归还基建借款时:

借(减): 基建借款——固定资产借款 15,000

贷(减): 银行存款 15,000

(2) 将还款的折旧基金转作企业固定基金:

借(减): 应交折旧基金 15,000

贷(增): 固定基金——企业固定基金 15,000

6、如果该厂收到建设单位转来通知,已用应交财政的基建收入1,500元,归还基建借款中其他支出借款,分录如下:

借(减): 基建借款——其他支出借款 1,500

贷(减): 待核销基建支出 1,500

7、如果该厂基建借款(固定资产借款),到期尚有10,000元未还清,按规定用更新改造基金归还。分录如下:

(1) 归还借款时:

借(减): 基建借款——固定资产借款 10,000

贷(减): 专项存款 10,000

(2) 将还款的专用基金转作企业固定基金:

借(减): 专用基金——更新改造基金 10,000

贷(增): 固定基金——企业固定基金 10,000

二、流动资金借款的核算

国营工业企业生产经营活动所需要的流动资金,按正常生产合理的最低需要量核定定额后,由国家预算拨款。在供、产、销过程中,发生季节性、临时性和特殊性的需要,自有流动资金不足时,企业可以向银行申请发放流动资金借款,作为借入资金使用。流动资金借款的种类有:定额借款、超定额借款、超储积压借款、结算借款、进口原料短期外汇借款、引进技术借款等。

流动资金借款必须按照申请的用途使用,只能用于生产流通过程的周转,不得用于搞基本建设,不能用于采购非本企业生产所需的物资,不准垫交未实现的利润和弥补亏损等。

为了反映和监督流动资金借款的借入、归还和结欠情况,设置“流动资金借款”科目。取得借款,记入其贷(增)方,

归还借款，记入其借（减）方，贷（增）方余额，表示尚未归还的结欠数额。本科目应按流动资金借款的种类设置明细科目。

（一）定额借款的核算 定额借款是指财政部门核定流动资金定额后，没有相应地补拨应补足的资金。按照国家规定，由银行在该企业超定额借款中划转一部分为定额借款，以弥补定额的不足，作为借入的流动资金。

例如：某厂收到银行转帐通知书，从本企业超定额借款中划转150,000元，为定额流动资金借款。

借入借款时，分录如下：

借（减）：流动资金借款——超定额借款 150,000

贷（增）：流动资金借款——定额借款 150,000

（二）超定额借款的核算 超定额借款是指企业为解决由于季节性生产或临时性超定额物资储备的需要而向银行取得的借款。例如制糖、造纸等行业，在产品生产、原料供应或产品销售与运输上受季节性影响，每年在一定时期内有规律地形成超定额物资储备；因为国家生产计划或物资分配计划发生变动，国外进口物资或国内调拨物资集中或提前到货，也会形成超定额物资储备；以及经国家批准超计划生产所必需的超定额物资储备等，都可以取得这种借款。

企业向银行申请借款时间，是每季度开始前二十天提出借款计划，在银行核准的借款计划限额内，逐笔填写借款申请书，说明定额和超定额的物资储备和资金占用情况，提出超定额物资的使用计划或处理计划，以及还款日期，经银行审核同意后，办理借款手续。

例如：红星造纸厂19××年10月1日，因季节性原因，原料集中到货，形成企业超定额物资储备，向工商银行申请超定额借款85,000元。

借入借款时，分录如下：

借(增): 银行存款

85,000

贷(增): 流动资金借款——超定额借款

85,000

归还借款, 作相反的分录。

(三) 超储积压借款的核算 超储积压借款是指由于企业经营不善造成的、不合理的超定额储备而向银行取得的借款。企业在清产核资、清仓查库时, 根据物资储备的超储积压情况, 划出超定额物资储备中的不合理部分为超储积压物资。这些物资所占用的资金, 影响正常资金周转, 又无法及时调拨、转让、销售。人民银行为了促使企业尽快处理这些超储积压物资, 贷给企业超储积压借款, 这种借款一般是从借给企业的超定额借款中划转的。月息比超定额借款高。

例如: 某厂由于超储积压物资占用大量资金, 影响正常资金周转, 银行同意从超定额借款中划转10万元为超储积压借款。

划入借款时, 根据银行通知, 作如下分录:

借(减): 流动资金借款——超定额借款 100,000

贷(增): 流动资金借款——超储积压借款 100,000

如该厂未向银行借过超定额借款, 无法划拨, 根据需要临时办理超储积压借款时, 分录如下:

借(增): 银行存款 100,000

贷(增): 流动资金借款——超储积压借款 100,000

归还借款时, 作相反的分录。

(四) 结算借款的核算 结算借款是指工业企业采用托收承付结算方式时, 商品发出后, 以“托收承付结算凭证”为保证取得的借款。此项借款, 企业不需要编制借款计划, 借款金额按发出商品的计划销售成本和代垫的运杂费单据计算。企业在发出商品后, 一般应在三日内(最多不超过七天)持“托收承付结算凭证”向银行办理托收, 在银行同意受理的同时, 即可取得结算借款; 如果超过规定日期, 银行只受理托收货款, 不办理借款。借款期限, 从发出结算凭证到预计收回货款的时间为限。借款期

满，也就是预计托收货款的收回期满，不论货款是否收回，银行随即扣还借款。

由于企业送交银行托收货款的结算凭证，都是填列销售货款总额，而结算借款是按发出商品的销售成本和代垫运杂费计算的，因此，结算凭证上所列金额，要减去税金和利润，才能作为借款数额。在实际工作中，为了简化计算，通常由企业根据上期资料求出税金和利润占托收金额的百分数，即不贷款折扣率，然后根据结算凭证所列金额（包括代垫运杂费）和折扣率来计算借款数额。折扣率由企业按年或按季提出，送交银行审查批准。折扣率的计算公式如下：

$$\text{折扣率} = \frac{\text{计划销售收入} - \text{计划销售成本}}{\text{计划托收总额}} \times 100\%$$

$$\text{或者，折扣率} = \frac{\text{税金} + \text{利润}}{\text{计划托收总额}} \times 100\%$$

例如：某厂根据销售计划，估计19××年第一季度托收总额3,300,000元，其中，销售收入3,210,000元，代垫运杂费约为90,000元，销售成本2,550,000元，计算

$$\text{折扣率} = \frac{3,210,000 - 2,550,000}{3,300,000} \times 100\% = 20\%$$

企业第一次向银行借款时，要填写借款申请书，经银行审查同意后，开立结算借款帐户，转入借款。以后借款的取得和归还，都由银行根据托收结算凭证金额和折扣率，按期调整。调整的具体时间，由企业与企业银行协商确定。所谓调整，就是把企业已经取得的借款，同根据企业提出的托收结算凭证计算可以借款的金额相比较，如果前者大于后者，即减少借款（通常叫做“下调”）如果后者大于前者，即增加借款（通常叫做“上调”），举例计算如下：

（1）调整时，符合结算借款条件的托收金额 250,000元

（2）按折扣率20%计算应扣除的金额（①×20%）50,000元

(3) 可以取得结算借款的金额 (①-②) 200,000元

(4) 调整前, 结算借款的余额 168,000元

(5) 调整结果, 应增加贷款金额 (③-④) 32,000元

银行每次调整后, 编制“托收承付结算借款调整计算表(代通知)”, 通知企业据以记帐。如果银行增加借款, 分录如下:

借(增): 银行存款 32,000

贷(增): 流动资金借款——结算借款 32,000

如果银行收回借款, 作相反的分录。

(五) 进口原材料短期外汇借款的核算 进口原材料期短外汇借款, 是指企业为了生产出口商品, 需要从国外进口原材料而向中国银行取得的短期外汇借款。企业向中国银行或办理外汇贷款的工商银行申请借款时, 应提出使用外汇贷款的申请书, 进口物资清单。用出口商品还款的, 要有企业与外贸公司签订的产销还汇合同或协议。经批准后, 企业与银行订立借款契约, 开立贷款帐户, 办理进口原材料订货。贷款期限, 一般为一年。企业可用增加的利润归还贷款本息。有外汇收入的企业, 用自有的外汇归还; 不能直接收入外汇的企业, 用提供外贸出口产品应收的外汇归还, 即凭外贸部门开给的“归还外汇贷款额度凭证”, 用相应的人民币到中国银行购买外汇, 归还贷款本息。企业使用外汇贷款, 一定要进行经济核算, 讲究经济效益。用汇要省, 创汇要多, 还款要快。企业取得短期外汇借款时, 应按照国家规定的兑换率, 将借得的外汇折成人民币入帐。另设备查簿, 详细登记借入外汇数额、兑换率、借入日期、归还期限等, 以便查考。

例如: 某厂因进口原材料生产出口商品, 向中国银行申请进口原材料短期外汇借款, 经审核批准贷给美元外汇20万元, 按照国家外汇管理局公布的当日外汇牌价, 美元每百元卖价折合人民币185.14元。折成人民币370,280 ($200,000 \times 1.8514$) 元入帐。

1、借入借款时, 分录如下:

借(增): 银行存款 370,280

贷(增): 流动资金借款

——进口原材料短期外汇借款 370,280

借款利息, 应计入企业管理费; 归还借款, 由于外币汇价波动, 折合人民币发生的差额, 也计入企业管理费。

例如: 上例借款到期, 该厂偿还外汇借款20万美元, 利息6,000美元。还款时, 国家外汇管理局公布外汇牌价, 每百美元折合人民币196.20元。折合人民币归还借款本金。

本金折合人民币 = $200,000 \times 1.962 = 392,400$ 元

利息折合人民币 = $6,000 \times 1.962 = 11,772$ 元。

从外汇借款到还款, 由于汇价变动, 折合人民币发生的差额
= $392,400 - 370,280 = 22,120$

2、归还借款时, 分录如下:

借(减): 流动资金借款——进口原材料

短期外汇借款370,280

(增): 企业管理费 33,892①

贷(减): 银行存款 404,172

(六) 引进技术借款的核算, 引进技术借款是指企业从国外引进技术, 支付技术转让费而向建设银行取得的借款。引进技术时, 有的使用国内贷款, 有的要使用国外贷款。归还贷款, 一般地应“自借自还”, 也可纳入国家长期和年度的外汇收支计划“统借统还”。

“自借自还”的本息, 可以在引进技术所生产产品的销售成本中列支。如果还款有困难, 可申请税务部门减税或免税, 待还清贷款本息后, 再纳入预算管理。

借入和归还贷款、以及支付借款利息的帐务处理, 与进口原材料短期外汇借款核算基本相同。所不同的是, 如果使用外汇引

① $11,772 (\text{利息}) + 22,120 (\text{差额}) = 33,892$

进技术借款，还本利息时，在引进技术项目所生产产品的销售成本中列支，应通过“销售——产品销售”科目的“技术转让费”明细科目核算。该明细科目核算企业因引进技术、合作生产，按照财务制度规定，应从使用引进技术所生产产品的产品销售成本中支付的技术转让费。财会部门应根据产品的实际销售量和合同规定的标准，计算出应付数额后，直接记入该明细科目。举例说明如下：

1、计算引进技术转让费时，分录如下：

借（减）：销售——产品销售——技术转让费 × × ×

贷（增）：其他应付款——外国 × × 公司
（技术转让费） × × ×

2、实际交付时，按当时外汇牌价折合成人民币入帐：

借（减）：其他应付款——国外 × × 公司
（技术转让费） × × ×

贷（减）：银行存款 × × ×

三、专用借款的核算

企业经常由于各种专用基金不足而向银行借入各种特定用途的专用借款。专用借款包括两类：一类是为了进行固定资产的大修理或更新改造，现有的专用基金不足，临时向银行借入的款项，包括大修理借款和更新改造借款，这类借款，按照规定用以后提取的大修理基金或更新改造基金归还；另一类是为了提高生产能力，进行技术组织措施，因自有专用基金不足而向银行借入的款项。包括小型技措借款、出口工业品生产专项借款、轻纺工业技措借款、进口设备人民币借款、国内配套设备借款、进口设备短期外汇借款、轻纺工业中短期专项借款等。这类借款，按照规定用工程投产后所增加的利润、固定资金占用费、应交税金和应交折旧基金等归还。

企业用专用借款进行的工程项目（包括需要安装的设备和不

需要安装的设备)所发生的全部支出,如工程成本、借款利息、外币折合差价等,都应通过“专项工程支出”科目进行核算。这是因为用工程完工投产后所增加的利润等应归还的借款数额,是根据“专项工程支出”科目核算的已完工程的全部支出来确定的。如果借款总额大于此项已完工程的全部支出,其差额就是未用完的借款结余(包括专项存款、专项物资等),应当用这些借款结余去归还。如果不将这项工程的全部支出都集中在“专项工程支出”科目反映,就只能凭“专用借款”科目的余额用利润等去归还,这样,就会过多地支用企业利润,影响国家的财政收入。

专用借款中的外币借款,应按规定的折合率(当时的牌价)折合成人民币记帐,并注明外币金额。在还款时,如果外汇牌价与借款时的牌价不一致,因而多付或少付的人民币数额,列入专项工程支出,并与利息支出一样处理,不增加或减少有关固定资产的价值。

专用借款的利息支出,根据不同资金来源,有以下三种处理方法:

- 1、冲减有关的专用基金:如大修理借款和更新改造借款的利息,应冲减大修理基金或更新改造基金。

- 2、记入企业管理费,由生产成本负担:只限于小型技措借款和轻纺工业技措借款的利息。

- 3、记入工程成本,用增加的利润等归还:除上述专用借款以外的其他专用借款的利息支出,记入该项工程成本,于工程完工、交付使用后,用还款资金归还,但不记入固定资产的价值。

专项借款工程完工后,要根据不同的还款资金(如工程投产后增加的利润、应交固定资金占用费、应交税金及提取的折旧基金等)来确定所购建的固定资产是用国家资金购建的,还是用企业资金购建的。在没有还款以前、交付使用的已完工程,只能作

为“待转固定基金”处理。

为了反映和监督专用借款的借入、归还和结欠情况，设置“专用借款”科目。取得借款，记入其贷（增）方；归还借款，记入其借（减）方；贷（增）方余额，表示结欠银行借款数额。本科目应按照借款的种类设置明细科目。

下面以大修理借款、轻纺工业技措借款和进口设备短期外汇借款为例，说明专用借款核算的内容。

（一）大修理借款的核算 企业按计划对固定资产进行大修理工程时，如果已提存的大修理基金，不足支付大修理工程款，可以向工商银行申请大修理借款。借款金额，原则上应以扣除已提存的大修理基金后的大修理计划用款数为限，并用以后提存的大修理基金分月归还。大修理贷款期最长为一年，期满即应全部还清。企业向工商银行申请大修理借款时，应填写“借款申请书”和“借款借据”，另附经企业主管部门批准的大修理基金提取和使用计划，以便贷款行审批。

例如：某企业根据大修理计划，对某项固定资产进行大修理工程，由于大修理基金不足，报请主管部门批准，向工商银行申请大修理借款10,000元解决。有关业务的分录如下：

1、取得借款时：

借（增）：专项存款	10,000
贷（增）：专用借款——大修理借款	10,000

2、根据银行通知，支付借款利息（假定为250元）：

借（减）：专用基金——大修理基金	250
贷（增）：专用借款——大修理借款	250

3、归还借款本金和利息：

借（减）：专用借款——大修理借款	10,250
贷（减）：专项存款	10,250

如果这项借款是采取在规定限额内随支随借的方式：

例如：某企业在银行批准的大修理借款限额内，用借款购入

专项物资1,000元,支付专项工程支出1,500元,结欠客户专项应付款500元。分录如下:

借(增):专项物资 1,000

(增):专项工程支出 1,500

(减):专项应付款 500

贷(增):专用借款——大修理借款 3,000

(二)轻纺工业技措借款的核算 轻纺工业技措借款是国家为了加快轻工业和纺织工业的发展,专门给予轻工业和纺织工业系统的技措借款。轻纺工业为了解决生产中的薄弱环节和关键问题,以便增加生产,提高产品质量,增加花色品种。需要采取技术措施,如果固定资产更新改造资金不足,可提出计划,送请主管部门申请专项技术措施借款。借款期限一般为一年,投产后用专项措施项目增加的利润,归还借款本息。

例如:某轻工企业为了进行某项技术措施,以便提高产品产量、质量。由于资金不足,向银行申请轻纺工业技措借款80,000元。经审批同意,发放贷款,有关帐务处理如下:

1、收到借款:

借(增):专项存款 80,000

贷(增):专用借款——轻纺工业技措借款 80,000

2、用技措借款60,000元购买设备,10,000元购进材料:

借(增):专项物资——设备 60,000

——材料 10,000

贷(减):专项存款 70,000

3、专项工程领用设备60,000元,材料8,000元:

借(增):专项工程支出——轻纺工业技措借款
工程支出68,000

贷(减):专项物资——设备 60,000

——材料 8,000

4、月末,结转辅助生产车间为专项工程提供的劳务费用共

计7,000元:

借(增): 专项工程支出——轻纺工业技措借款
工程支出7,000

贷(减): 辅助生产 7,000

5、用技措借款偿付由生产流动资金垫付的上列工程支出:

借(增): 银行存款 7,000

贷(减): 专项存款 7,000

6、假定应付轻纺工业技措借款利息共计3,000元:

借(增): 企业管理费——利息支出 3,000

贷(增): 专用借款——轻纺工业技措借款 3,000

7、工程完工交付生产使用。根据“专项工程支出——轻纺工业技措借款工程支出”科目借(增)方归集的工程成本75,000 (68,000 + 7,000) 元, 登记固定资产价值:

借(增): 固定资产 75,000

贷(增): 固定基金——待转固定基金 75,000

8、处理工程剩余的专项物资(材料), 所得价款2000(10,000 - 8,000) 元, 转入专项存款:

借(增): 专项存款 2,000

贷(减): 专项物资——材料 2,000

9、将轻纺工业技措借款结余5,000(80,000 - 75,000) 元归还借款:

借(减): 专用借款——轻纺工业技措借款5,000

贷(减): 专项存款 5,000

10、用工程投产后增加的应交利润57,000元, 应交固定资金占用费5,000元, 应交税金9,000元, 应交折旧基金4,000元归还专用借款的全部本息共计78,000 (80,000 + 3,000 - 5,000) 元:

①归还借款:

借(减): 专用借款——轻纺工业技措借款78,000

贷(减): 银行存款 78,000