



新编工业会计与财务

汪 量 汤寿珩 邓腾江 主编

科学技术文献出版社



新编工业会计与财务

第二版 王德成 主编 王德成 主审



科学出版社出版

新编工业会计与财务

汪 量 汤寿珩 邓腾江 主编

科学技术文献出版社

新编工业会计与财务

汪 量 汤寿珩 邓腾江 主编

科学技术文献出版社出版

(北京复兴路15号 邮政编码100038)

中国科学技术情报研究所重庆分所印刷厂印刷

新华书店重庆发行所发行 各地新华书店经售

*

787×1092毫米 32开本 10.875印张 238千字

1991年10月第1版 1991年10月第1次印刷

印数：1—10000册

社科新书目：275—105

ISBN7-5023-1432-6/F·148

定价：5.40元

2473

前 言

近年来，我们在为非财会专业的经济类学生选择财会教材时深感头痛：第一，缺乏合适的教材。现成的财会教材绝大部分是专为财会专业学生编写的，带有极为浓厚的专业色彩，外专业学生不易接受；第二，目前仅有的几种为非财会专业学生编写的财会教材也因经济形势的发展，管理体制的变迁，结算方式的改革以及财会制度的修订等原因而打上了历史的烙印。由此，我们便萌发了编写此书的动因。

本书针对非财会专业学生的特点，以资金运动为主线，结合当前经济形势，依据现行财会制度，对工业企业财会信息的产生及其在经营管理中的运用作了实用性描述。在结构安排与内容取舍上，较之以往的同类书籍有所改进，并力求理论与实践相结合，财务与会计相融汇，普及与提高相兼顾，以满足不同读者的需求。

本书由重庆工业管理学院财会教研室集体编写，汪量、汤寿珩、邓腾江三位同志任主编。参加编写的有：孙芳城（第一章）、邓腾江（第二章）、汤寿珩（第三、第五章）、邹小军（第四章）、彭启发（第六章）、卢国勇（第七章）、乾惠敏（第八章）、陈威（第九章）、汪量（第十章及全书习题）、孙怀彦（第十一章）、何建国（第十二章）。彭德忠同志参加了习题的编写工作。最后，由邓腾江、孙芳城二同志对全书进行了修改和总纂。

全国著名会计学家、中国会计学会常务理事、西南财经大学会计系主任毛伯林教授和全国著名会计学家、西南财经大学雷瑶芝教授对本书的编写提出了指导性意见。在此，敬致谢意！

本书可作大中专院校非财会专业的经济类学生使用的教材，也可作工业企业管理人员业务参考用书以及广大自学考试人员、专业证书班学员、职大夜大学员的学习参考资料。

对本书存在的缺点和错误，恳请读者提出意见和批评，以便进一步修改和完善。

编 者

一九九〇年九月

目 录

第一编 绪 论

第一章 工业会计与财务概述	(2)
第一节 工业会计与财务的实质	(2)
第二节 工业会计与财务的内容	(8)
第三节 工业会计与财务的任务	(17)
复习思考题	(21)
第二章 工业会计核算的基本方法	(22)
第一节 会计核算方法概述	(22)
第二节 帐户与复式记帐	(25)
第三节 凭证、帐簿与记帐程序	(42)
复习思考题	(55)
第三章 工业财务管理的基本方法	(56)
第一节 财务计划	(56)
第二节 日常财务管理	(70)
第三节 财务分析	(74)
复习思考题	(77)

第二编 资金投入的核算与管理

第四章 筹集资金的方式	(80)
第一节 银行借款与结算中吸收资金	(80)
第二节 企业债券与企业股票	(91)
第三节 利用外资	(99)

复习思考题	(103)
第五章 经营资金来源的核算与管理	(104)
第一节 固定资金来源的核算	(104)
第二节 流动资金来源的核算	(108)
第三节 资金来源的管理	(112)
复习思考题	(114)

第三编 资金运用耗费的核算与管理

第六章 货币资金的核算与管理	(116)
第一节 现金与银行存款的核算	(116)
第二节 银行转帐结算的核算	(121)
第三节 货币资金的管理	(133)
复习思考题	(134)
第七章 工资的核算与管理	(135)
第一节 工资的核算	(135)
第二节 工资附加费的核算	(150)
第三节 工效挂钩企业工资基金的核算	(153)
第四节 工资的管理	(160)
复习思考题	(164)
第八章 固定资产的核算与管理	(165)
第一节 固定资产的分类与计价	(165)
第二节 固定资产增减的核算	(169)
第三节 固定资产折旧和修理的核算	(182)
第四节 固定资产的管理	(190)
复习思考题	(193)
第九章 材料的核算与管理	(194)
第一节 材料的分类与计价	(194)
第二节 材料采购收发核算	(196)
第三节 低值易耗品核算	(209)

第四节 材料的管理.....	(213)
复习思考题.....	(215)
第十章 产品成本的核算与管理.....	(216)
第一节 产品成本概论.....	(216)
第二节 产品成本核算.....	(226)
第三节 产品成本管理.....	(258)
复习思考题.....	(267)

第四编 资金收回分配的核算与管理

第十一章 产成品、销售、利润的核算和管理.....	(270)
第一节 产成品的核算.....	(270)
第二节 销售的核算.....	(274)
第三节 利润的核算.....	(283)
第四节 产成品、销售和利润的管理.....	(290)
复习思考题.....	(297)
第十二章 会计报表.....	(298)
第一节 会计报表的种类.....	(298)
第二节 会计报表的编制方法.....	(301)
第三节 会计报表信息的运用.....	(316)
复习思考题.....	(322)
附录 练习题.....	(323)

第一编 绪 论

现代社会是信息社会。

现代企业是信息企业。

有人曾经统计，现代企业经营管理信息的80%以上来自于财务会计。现代企业的经营成败，在很大程度上取决于能否正确运用财会信息。而要运用财会信息，首先应了解其产生过程，掌握其产生方法，明确其性质特征。本编针对非财会专业学生的特点，依据现行财会制度，结合当代经营管理理论，对工业企业财会信息产生的基本方法作了概略性描述，为学习以后各编奠定基础。

第一章 工业会计与财务概述

工业是采掘自然物质资源和对工业品及农副产品原料进行加工的社会物质生产部门。它为工业、农业、国防和科学技术现代化提供先进技术装备和物质资料，为人民生活提供日用工业品，在国民经济中起着主导作用。社会主义工业企业是直接从事商品生产经营活动的相对独立的经济组织，是社会主义国家组织工业生产活动的基本环节。工业企业作为经营着的组织，为了维持、延续和发展，最重要的是保持足够的竞争力。要维持和加强这种竞争力，就是谋求企业各项经营活动的合理化。工业企业从根本说是以各项经营活动合理化为目的的活动，这种活动是通过计划、组织、指挥、协调、控制等一系列环节来完成。工业会计与财务管理是这一系列活动中的一个重要组成部分。搞好工业会计与财务工作，将对谋求企业各项经营活动的合理化起着重要作用，本章主要研究工业会计与财务的实质、内容与任务。

第一节 工业会计与财务的实质

我国社会主义经济是有计划的商品经济，工业生产过程一方面是使用价值的生产、交换和分配过程，另一方面，又是价值的形成，实现和分配过程。这就决定了企业产品的生产、交换、分配和消费，不仅要用实物形式，而且要用价值

形式进行核算与管理。工业企业要进行生产经营活动，首先必须拥有一定数量的劳动资料和劳动对象以及用来作为交换和支付手段的货币，这些财产物资的货币表现(或价值形态)就称为资金，因此企业生产所面临的第一个问题是从哪里取得资金。近年来，资金来源渠道增多，有国家的、集体的、侨资的、外资的、中外合资的，等等。企业在筹集资金时，必须从最经济、最合算的渠道取得资金。为此就必须遵循一定的筹资原则，争取企业能获得最好的利润，这就构成了工业企业资金的筹集过程。

当企业筹集到货币资金后，继而运用货币资金去购买劳动资料和劳动对象，支付劳动者工资及其它支出，使生产得以顺利进行。资金运用伴随着资金耗费，包括直接和间接的，统称为资金的使用。其目的是为了生产社会需要的产品，获得利润。企业为了获得更多的利润，就必须讲求资金的投资效益和使用效益，这就构成了工业企业资金的使用过程。

通过资金使用，企业向市场提供社会需要的产品和劳务，取得等价的货币收入，即销售收入，这既是资金运动的终点，也是下个周期资金运动的起点。销售收入在补偿企业资金耗费后的差额构成了企业的利润。必须按一定的原则在所有者、经营者、劳动者、投资者及同企业有利害关系的个人和集团之间进行分配。这就构成企业财务成果的形成和分配过程。

工业企业资金的筹集、资金的使用、资金的分配，构成了工业财务活动。这种活动是在国家计划的指导下，与各有关单位的经济往来中进行的，企业资金的筹集、运用、耗费、收回和分配，必然会与企业各方面发生广泛的联系。这种以价值形式表现的企业与各方面的经济关系称为财务关

系。在实行经济核算制的条件下，它包括以下几个方面：

(一) 企业与国家之间的财务关系：工业企业是在国家计划指导下，实行自主经营、自负盈亏的商品产生者和经营者，它的资金有很大一部份来自国家财政拨款，因此企业与国家之间的财务关系主要是指企业与国家之间的缴拨款关系、企业与主管部门之间的资金调拨关系。这种财务关系实际上是企业与国家之间的资金分配关系，是国家统一领导与企业相对独立经营的具体体现。

(二) 企业与银行之间的财务关系：银行作为金融企业部门，它是资金市场主体。无论是现在或将来，都是企业获得资金来源的重要部门之一。在商品经济条件下，与以往不同的是过去企业与银行信贷关系固定，资金数额在全部资金中所占比重也不大。而现在，企业将与多家银行，包括国外银行发生信贷关系。银行还可以代替企业发行股票、债券。企业从银行取得贷款或通过银行用集资形式得到资金。另一方面，国家银行作为一个经济组织以存贷款和办理结算业务为企业生产经营服务，对存款户支付利息，对贷款户收取利息，这就构成了企业同银行的财务关系。

(三) 企业与其它企业之间的财务关系：企业为了正常地进行生产经营活动，就必须按照等价交换原则与其它企业相互提供产品和劳务，就会形成企业之间的资金结算关系也就是财务关系。此外，企业在开展横向经济联系的过程中，可以利用“时间差”、“空间差”进行资金互助，使资金得到充分利用，过去一直被取缔的商业信用已经得到恢复和发展。总之，可以采用多种多样的形式进行合作，包括联合投资或采取股份公司的形式等等。可以预见，我国商品经济的发展，不仅产业结构发生变化，企业的组织形式也会发生变

化。而它们背后都是资金在流动，资产在不断重新组合。因此，企业之间的财务关系十分复杂，它们是在国家统一计划指导下，互相协作、互相支援的关系，但不排斥企业之间的竞争关系。

（四）企业与职工个人之间的财务关系：以往工业企业同非企业单位及居民个人之间不存在商品交换关系，现在除了产销可以见面外，非企业单位及居民个人还可以把暂时不用的钱，以股票或债券形式直接投向企业，而成为企业的股东或债权人。这除了有利于筹集资金，促使企业持股职工关心企业的经营外，还可以改变过去那种谁都是全民企业所有者，谁都对企业生产不负责任的状态，形成企业的所有者、生产经营者和劳动者之间的互相制约的机制，这样企业就不仅仅与本单位职工，而且同社会有关方面结下了广泛的财务关系。

（五）企业内部各部门之间的财务关系：包括两个方面：其一，工业企业内部除基本的生产以外，还有基本建设、福利事业部门。由于它们的业务性质不同，资金来源的渠道不同，对这些从不同来源取得的不同性质的资金必须分别使用和管理；其二，企业由于贯彻经济责任制而形成的其下属车间、班组之间在资金使用方面的责、权、利关系。

由此可见，财务活动引起财务关系。只有理顺财务关系，才能使财务活动正常进行，二者紧密联系。工业财务是工业财务活动与财务关系的统一。工业财务活动中同各方面发生的经济关系的货币关系则是工业财务的本质，它是社会主义生产关系的一种具体表现。企业生产经营活动中客观存在的财务活动和财务关系，要求人们加以管理，使其按照服务生产、强化经营、提高效益的要求发展。财务管理就是根据客观经济规律，在国家计划指导下，对企业再生产过程中的

财务活动进行组织、计划、控制、调节，以获得最佳经济效益的一种经济管理工作。

工业会计是运用于工业企业的专业会计，它是以货币为主要量度，运用特定方法，对工业企业资金运动进行连续、系统、全面、综合的反映和控制，借以加强经济管理，提高经济效益的一种经济管理活动。

会计作为一门独立的学科，是以处理财务信息为基础的管理活动。而财务管理有它自己的对象、内容与职能。在理论上，财务管理是由财务决策、财务计划、财务控制、财务组织、财务协调等部分组成。这些部分具有一定的组织和秩序，相互作用，互相依存，通过各种财务信息的流动达到提高资金使用效益的功能和目的，构成一个相对独立的管理系统。因而财务管理也是一门独立的学科，财务与会计都是经济管理科学的一个分支。在我国，“会计”一词的使用先于财务，在一个很长的时间内，人们未用“财务”一词，而“会计”一词则包括着核算、理财以及分析、检查等含义。后来随着生产的发展，经济工作越来越细，越复杂，在这种新情况下，“会计”一词难以容纳日渐丰富的管理内容，财务管理才逐渐形成一门独立的学科。财务管理与会计的分离，对于发展会计工作，是十分有益和必要的。它们的关系，具体表现在：

一方面，财务管理需要会计提供信息。财务管理所进行的财务决策、计划、控制、组织、协调，都必须依靠数据和信息。如进行财务决策、计划、评价、考核所必须的财务分析，必须依赖会计所提供的资金平衡表、利润表、成本表、生产费用表以及财务状况变动表、比较资金平衡表等。如果不了解企业一定时期筹集了多少资金，资金使用在哪里，使用是否得当，什么时候还本付息，怎样分配财务成果，数量

是多少等，要处理好财务关系是不可能的。从现代企业管理理论来说，财务管理又是一个财务信息流动过程，同时也是财务信息的处理过程，会计作为一个以处理财务信息为基础的管理活动，同财务管理有着密切的联系。

另一方面，财务信息的搜集、输入、加工和处理，应遵循的准绳是财务管理制度。会计在搜集、输入、加工和处理财务信息时，不能脱离财务制度，否则会计所提供的财务信息，将没有使用价值，不能作为管理和决策的依据。

在实际工作中，财务管理与会计在许多方面是重叠的，两者之间有着密切联系，人们往往把核算，理财等工作统称为财务会计工作。

综上所述，工业会计与财务管理是工业企业经济管理的重要组成部分，它是运用财务会计的专门方法，对企业资金的筹集、运用、耗费、收回与分配等资金运动及其体现的经济关系进行计划、反映、控制、组织、调节，以取得最佳经济效益的一种经济管理活动。工业会计与财务管理的实践活动历史源远流长。它从原始的计量、计算，发展为对经济活动过程的计划反映、控制、组织、调节，经历了一个由简单到复杂，由低级到高级的不断发展完善过程。经济越发展，经济过程越复杂，作为经济管理组成部分的会计与财务就越重要。诚如马克思指出：“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要”^①现代会计与财务管理不仅要处理数据，提供信息，还要预测前景，参与决策，制定计划；掌握动态，进行控制；分析效果，考核业绩，调节和指导未来，从而实现企业经营活动的合理化。

①见·马克思恩格斯全集·第24卷，人民出版社1972年版，第152页。

第二节 工业会计与财务的内容

财务的本质是经济活动中客观存在的一种经济关系即货币关系,财务管理是一种主观见之于客观的管理活动。那么,工业会计与财务的内容是什么?要回答这个问题,必须注意,人们是通过组织经济活动来处理经济关系,经济关系隐藏在经济活动的背后。从实践看,没有经济活动就看不出经济关系,没有经济活动也就无所谓经济关系的处理。经济关系的处理寓于经济活动之中,在社会主义有计划商品经济条件下,作为财产物资货币表现的资金是企业再生产过程中不断运动着的价值。具体表现为资金的投入与退出、资金的循环与周转、资金的耗费与收回、资金占用与来源等形式,这些形式包含了同各有关方面的货币关系。所以企业经济活动又具体表现为资金运动。从这个意义上说,工业会计与财务的内容就是工业企业再生产过程中的资金运动及其体现的经济关系。

恩格斯说:“平衡和运动是分不开的。运动分化为运动和平衡的交替。”^①绝对的运动着的事物同时具有相对静止的一面,任何事物的矛盾运动都具有静止和运动两种形态。作为工业会计与财务管理内容的资金运动也具有两种形态。

一、资金运动的静态

工业企业发生经济业务引起资金运动是绝对的,为了便

^①见《马克思恩格斯全集》第3卷,人民出版社1972年版,第561页