

工商会计与财务 参考资料



中国金融出版社

工商会计与财务参考资料

王文元 王利群 选编

中国金融出版社

责任编辑：胡扶民

《工商会计与财务》参考资料

王文元 王利群 选编

*

中国金融出版社 出版发行

新城县劳动服务公司印刷厂 印 刷

787×1092毫米 32开 15.25印张 323千字

1987年9月第一版 1987年7月第一次印刷

印数 1—21,000册

统一书号：4058·242 定价：2.20元

· 选 编 说 明

《工商会计与财务参考资料》是中央广播电视大学经济类金融专业（二年制专科）学生学习《工商会计与财务》课程的参考用书。

电视大学有关专业的学员，应当在系统收看电视教学、全面学习教材的基础上，阅读这本参考资料，以便加深对所学内容的了解。

本书是由王文元、王利群等同志根据报刊杂志上发表的文章选编的。其中，除了国家颁布的有关制度和规定外，都是实际工作者的经验总结和理论工作者的研究成果。在此，对选入本书的文章的作者致谢。

由于水平所限，加以时间仓促，不当之处，在所难免，敬请批评指正。

选编者

一九八六年十月三十一日

目 录

第一部分 工业会计与财务

第一章 概 论

中华人民共和国会计法.....	(1)
在全国会计工作会议、中国会计学会年会上的 讲话(摘录).....	姚依林(7)
提高思想认识,加强会计工作.....	王丙乾(10)
努力开创会计工作的新局面.....	杨纪琬(19)
三十年来我国企业财务管理体制的演变.....	
.....	柳 标(29)
略论资金核算中的几个问题.....	王文元(38)
论资金范畴.....	刘溶沧(49)
关于日本企业会计财务管理情况的考察报告	财政部企业会计财务管理考察组(61)

第二章 货币资金的核算与管理

从严从细搞好现金管理.....	王永德、李保法(74)
怎样做好出纳工作.....	于 水(77)
必须加强结算纪律和结算监督	李建凯 兰世杰(86)

银行存款余额核对的新方法.....王义隆 (90)

第三章 材料的核算与管理

关于材料采购明细帐设置的探讨.....刘善宝 (91)

对“材料成本差异”科目的一点看法

.....王矩先 (99)

采用计划价格进行材料核算好.....朱景常 (102)

试论材料余额核算.....万关源 (106)

介绍一种便于做到帐帐相符的材料核算方法

.....陆泉增 (112)

简化材料核算的几种做法.....陈其泓 (115)

切实加强委托加工的财务管理.....陈 柯 (118)

低值易耗品摊销核算的商讨.....何志卿 (121)

发出原材料计价法.....历述瑯 (125)

如何核定工业企业储备资金定额

.....青 山 (128)

第四章 固定资产的核算与管理

关于固定资产管理制度的几个问题

.....孙冶方 (140)

关于我国固定资产折旧的几个问题

.....柳 标 田楷生 (151)

有关固定资产折旧的几个概念

.....莫国强 吴探学 丁峙 (165)

浅谈固定资产无形损耗.....王文元 (169)

试论我国企业固定资产折旧率与外国的

不可比性.....	汪孟勤 (175)
从如何筹集技术改造资金, 谈到固定资产的	
加速折旧.....	王文元 (183)

第五章 工资的核算与管理

谈实行计件工资制的几个问题.....	张之江 (191)
日(时)工资便查表.....	张飞鹏 (198)
日工资和节日加班工资速算法.....	刘国清 (200)
一种工资结算和发放办法.....	周康源 (201)
按整数发放工资, 提高工作效率.....	夏明曦 (204)
按整数发工资的另一办法.....	严雪君 (209)

第六章 产品成本的核算与管理 (上)

国营工业、交通运输企业成本管理条例实

施细则.....	(211)
如何划分成本项目的探讨.....	吴明辉 (230)
关于成本核算原则.....	沈显之 (240)
目前成本计算中的一些问题.....	姜洪南 (246)
如何核定工业企业生产资金定额.....	青 山 (249)

第七章 产品成本的核算与管理 (下)

介绍一种成本计算方法.....	刘昌汉 (257)
略谈成本核算定额法.....	翟文莹 (259)

第八章 产成品、销售和财务成果的核算与管理

试谈改进“发出商品”核算的看法.....	胡元生 (267)
----------------------	-------------

关于托收承付销售会计处理方法的

- 探讨……………徐贤栋 (271)
- 在推行利改税中若干政策问题的探讨……………黄森华 (277)
- 如何核定工业企业成品资金定额……………青 山 (283)

第九章 资金来源的核算与管理

- 论大修理基金的性质和管理……………田椿生 (287)
- 设备贷款的还贷资金来源问题探讨……………戴园晨 (296)
- 谈谈企业技术改造中的“三财”之道……………王文元 (300)

第十章 财务收支的计划与管理

- 财务收支计划……………李儒训 (308)

第十一章 现代管理会计

现代管理会计是一门有助于提高经济效益的

- 科学……………余绪缨 (316)
- 变动成本法……………汪家裙 曹 冈 (332)
- 多品种生产企业应用本——量——利分析预测
- 保本点和利润的探讨……………张 忠 (346)
- 成本无差别点的理论及其在方案选择中的
- 应用……………王文元 (357)
- 价格无差别点的理论及其在定价决策中
- 的应用……………王文元 (364)
- 怎样用折现法进行投资项目决策……………周三多 (370)

第十二章 工业企业的会计报表

- 十六项主要经济效益指标的计算方法…………… (379)

认真做好一九八二年度企业决算工作……蒋 岗 (387)

第二部分 商业会计与财务

第十三章 概 论

谈谈财务和会计的关系……庆 成 (393)

试论商业会计对象与记帐方法……黄忠堃 (399)

第十四章 批发商品流转的核算与管理

批发业务核算中的几个问题

——兼谈供销社会计制度的改革……高长镛 (410)

试述商业批发企业商品库存的形成与管理

……刘树君 (415)

第十五章 零售商品流转的核算与管理

对“售价金额核算，实物负责制”的探讨

……王志武 张玉成 (429)

零售企业柜组商品资金管理中的几个问题

……魏剑秋 (437)

第十六章 农副产品收购的核算与管理

农副产品收付存报表的实际应用……兰达洪 (439)

对农副产品清选整理核算的意见……潘绍东 (443)

第十七章 商品流通费的核算与管理

商品流通费管理初探……吕鸿魁 周寿田 (446)

努力减少商品流转环节.....苏学生 (454)

第十八章 税金和财务成果的核算与管理

财政部关于国营企业利改税试行办法
..... (460)

财政部关于商业企业实行利改税财务处理问题
的暂行规定..... (466)

第十九章 商业企业的会计报表

怎样看“资金表”？

——商业、供销“资金表”结构浅说.....黄志伟 (473)

谈谈汇总会计报表.....余炎生 (476)

第一部分 工业会计与财务

第一章 概 论

中华人民共和国会计法

(一九八五年一月二十一日第六届全国人民代表大会常务委员会第九次会议通过)

第一章 总 则

第一条 为了加强会计工作,保障会计人员依法行使职权,发挥会计工作在维护国家财政制度和财务制度、保护社会主义公共财产、加强经济管理、提高经济效益中的作用,特制定本法。

第二条 国营企业事业单位、国家机关、社会团体、军队办理会计事务,必须遵守本法。

第三条 会计机构、会计人员必须遵守法律、法规、按照本法规定办理会计事务,进行会计核算,实行会计监督。

第四条 各地方、各部门、各单位的行政领导人领导会计机构、会计人员和其他人员执行本法,保障会计人员的职权不受侵犯。任何人不得对会计人员打击报复。

对认真执行本法，忠于职守，做出显著成绩的会计人员，给予精神的或者物质的奖励。

第五条 国务院财政部门管理全国的会计工作。

地方各级人民政府的财政部门管理本地区的会计工作。

第六条 国家统一的会计制度，由国务院财政部门根据本法制定。

各省、自治区、直辖市人民政府的财政部门，国务院业务主管部门，中国人民解放军总后勤部，在同本法和国家统一的会计制度不相抵触的前提下，可以制定本地区、本部门和军队的会计制度或者补充规定，报国务院财政部门审核批准或者备案。

第二章 会 计 核 算

第七条 下列事项，应当办理会计手续，进行会计核算：

- (一) 款项和有价证券的收付；
- (二) 财物的收发、增减和使用；
- (三) 债权债务的发生和结算；
- (四) 基金的增减和经费的收支；
- (五) 收入、费用、成本的计算；
- (六) 财务成果的计算和处理；
- (七) 其他需要办理会计手续、进行会计核算的事项。

第八条 会计年度自公历一月一日起至十二月三十一日止。

第九条 会计记帐以人民币元为单位。

以外国货币计算的，应当折合人民币记帐，同时登记外

国货币金额和折合率。

第十条 会计凭证、会计帐簿、会计报表和其他会计资料必须真实、准确、完整，并符合会计制度的规定。

第十一条 办理本法第七条规定的事项，必须填制或者取得原始凭证，并及时送交会计机构。

会计机构必须对原始凭证进行审核，并根据经过审核的原始凭证编制记帐凭证。

第十二条 各单位按照会计制度的规定设置会计科目和会计帐簿。

会计机构根据经过审核的原始凭证和记帐凭证，按照会计制度关于记帐规则的规定记帐。

第十三条 各单位应当建立财产清查制度，保证帐簿记录与实物、款项相符。

第十四条 各单位按照国家统一的会计制度的规定，根据帐簿记录编制会计报表上报，经上级主管单位汇总后，报送财政部门 and 有关部门。

会计报表由单位行政领导人和会计机构负责人、会计主管人员签名或者盖章。设置总会计师的单位并由总会计师签名或者盖章。

第十五条 会计凭证、会计帐簿、会计报表和其他会计资料，应当按照国家有关规定建立档案，妥善保管。会计档案的保管期限和销毁办法，由国务院财政部门会同有关部门制定。

第三章 会 计 监 督

第十六条 各单位的会计机构、会计人员对本单位实行

会计监督。

第十七条 会计机构、会计人员对不真实、不合法的原始凭证，不予受理；对记载不准确、不完整的原始凭证，予以退回，要求更正、补充。

第十八条 会计机构、会计人员发现帐簿记录与实物、款项不符的时候，应当按照有关规定进行处理；无权自行处理的，应当立即向本单位行政领导人报告，请求查明原因，作出处理。

第十九条 会计机构、会计人员对违反国家统一的财政制度、财务制度规定的收支，不予办理。

会计机构、会计人员认为是违反国家统一的财政制度、财务制度规定的收支，单位行政领导人坚持办理的，会计机构、会计人员可以执行，同时必须向上级主管单位行政领导人提出书面报告，请求处理，并报审计机关。上级主管单位行政领导人在接到会计机构、会计人员的报告之日起一个月內，必须作出处理决定。会计人员不向上级主管单位行政领导人提出报告的，也负有责任。

第二十条 各单位必须接受审计机关，财政机关和税务机关依照法律和国家有关规定进行的监督，如实提供会计凭证、会计帐簿、会计报表和其他会计资料以及有关情况，不得拒绝、隐匿、谎报。

经国务院财政部门或者省、自治区、直辖市人民政府的财政部门批准的注册会计师组成的会计师事务所，可以按照国家有关规定承办查帐业务。

第四章 会计机构和会计人员

第二十一条 各单位根据会计业务的需要设置会计机构，或者在有关机构中设置会计人员并指定会计主管人员。大、中型企业事业单位和业务主管部门可以设置总会计师。总会计师由具有会计师以上技术职称的人员担任。

会计机构内部应当建立稽核制度。

出纳人员不得兼管稽核、会计档案保管和收入、费用、债权债务帐目的登记工作。

第二十二条 会计机构、会计人员的主要职责是：

- (一) 按照本法第二章的规定，进行会计核算；
- (二) 按照本法第三章的规定，实行会计监督；
- (三) 拟订本单位办理会计事务的具体办法；
- (四) 参与拟订经济计划、业务计划，考核、分析预算、财务计划的执行情况；
- (五) 办理其他会计事务。

第二十三条 会计人员按照干部管理权限的规定任免，企业事业单位的会计机构负责人、会计主管人员的任免并应经过上级主管单位同意。会计人员忠于职守，坚持原则，受到错误处理的，上级主管单位应当责成所在单位予以纠正；玩忽职守，丧失原则，不宜担任会计工作的，上级主管单位应当责成所在单位予以撤换。

第二十四条 会计人员调动工作或者离职，必须与接管人员办清交接手续。

一般会计人员办理交接手续，由会计机构负责人、会计主管人员监交。会计机构负责人、会计主管人员办理交接手续，由单位行政领导人监交，必要时可以由上级主管单位派

人会同监交。

第五章 法 律 责 任

第二十五条 单位行政领导人、会计人员违反本法第二章关于会计核算的规定，情节严重的，给予行政处分。

第二十六条 单位行政领导人、会计人员和其他人员伪造、变造、故意毁灭会计凭证、会计帐簿的，给予行政处分；情节严重的，依法追究刑事责任。

第二十七条 会计人员对明知是不真实、不合法的原始凭证予以受理，或者对明知是违反国家统一的财政制度、财务制度规定的收支予以办理，单位行政领导人、上级主管单位行政领导人对明知是违反国家统一的财政制度、财务制度规定的收支决定办理或者坚持办理，情节严重的，给予行政处分；给国家造成重大经济损失的，依法追究刑事责任。

第二十八条 上级主管单位行政领导人接到会计人员按照本法第十九条第二款规定提出的书面报告，无正当理由逾期不作出处理决定，造成严重后果的，给予行政处分。

第二十九条 单位行政领导人和其他人员对依照本法履行职责的会计人员进行打击报复的，给予行政处分；情节严重的，依法追究刑事责任。

第六章 附 则

第三十条 城乡集体经济组织的会计工作管理办法，根据本法的原则，由国务院财政部门会同有关主管部门另行制定。

第三十一条 本法自一九八五年五月一日起施行。

在全国会计工作会议上的讲话（摘录） 在中国会计学会年会

姚依林

建国以来，这是第三次会计工作会议，会计学会是第二次会议。全国会计工作会议第一次是在一九六二年召开的，是在开始贯彻执行“调整、巩固、充实、提高”八字方针的时候根据少奇同志的意见召开的。先念同志在会上讲了话，会后国务院颁发了《会计人员职权试行条例》，对三年调整起了很重要的作用。第二次是在一九六五年召开的，还没有来得及贯彻，就被“文化大革命”冲掉了。会计工作也跟其他各项工作一样，遭受了一场浩劫。这次会计工作会议，是在我们党的三中全会、四中全会、五中全会以后，端正了党的思想路线、政治路线、组织路线，纠正长期的左倾错误，贯彻新的八字方针，并且准备开始新的十年规划，体制改革也在开始起步，这样一个重要的历史时期召开的。因此，这次会计工作会议，就具有特别重要的意义，特别值得祝贺。

在我们的国民经济调整中间，在我们的长期计划中间，在我们的体制改革中间，强调了几个什么问题呢？就是一切企业，包括农村的社队，包括工业企业、商业企业，一切企业都要逐步真正成为独立的核算单位；有些还没有成为独立核算单位的，都要逐步变成独立的核算单位。一切企业都要在国家计划指导下，逐步地拥有企业的自主权，开始小一