

二轻集体工业企业

财会教材

上册

57

武汉大学出版社

二轻集体工业企业

财会教材

(上、下册)

姚执桓 雷英等编著
黄竹霜 夏祚瑞

武汉大学出版社出版

(湖北武昌珞珈山)

武汉大学出版社发行 嘉鱼县印刷厂印刷

787×1092毫米 1/32 28.875印张 672千字

1983年12月第1版 1983年12月第1次印刷

印数: 1-24,600

统一书号: 4279·9 定价: 2.90元 (上、下册)

F426.867

1

二轻集体工业企业

财 会 教 材

下 册

姚执桓 雷 英 等编著
黄竹霜 夏祚瑞



武汉大学出版社

一九八三年·武汉

B107283

编 者 的 话

为了适应我省二轻系统财会人员培训和自学的需要，我们于一九八二年编写了《财会干训教材》一书。该书在内部试用及交流后，受到广大读者的欢迎。现经修改补充，并更名为二轻集体工业企业《财会教材》，由武汉大学出版社正式出版。

本书本着财务会计的基础理论、现行二轻集体工业企业会计制度和集体工业企业特点相结合的原则，在篇章结构上作了新的尝试。全书共分为四大篇：第一篇，简要介绍了会计原理的主要内容；第二篇，系统介绍了集体工业会计核算的主要内容；第三篇，重点介绍了二轻集体工业企业财务管理、全面经济核算和经济责任制等方面的知识；第四篇，通俗介绍了管理会计的基础知识。各大篇既相对独立，又可构成一个完整的体系。在编写方法上，力求深入浅出、通俗易懂。通过学习，可使读者掌握二轻集体工业企业有关会计核算、财务管理、经济责任制以及现代化管理的基本理论和基本方法。

本书是由湖北省第二轻工业局财务处和咸宁地区财贸学校组织编写的。参加初稿编写的同志有：第一篇：雷英；第二篇：陈观秀、张耀炳、缪柏林、贺继光、刘文芳、王克惠；第三篇：黄竹霜；第四篇：夏祚瑞。参加修改和总纂的有：第一、二篇：雷英；第三、四篇：黄竹霜、夏祚瑞。校审：姚执桓。

在本书的编写和讨论中，曾得到轻工部财务价格司贾文章同志的指导；武汉市第二轻工业局和咸宁地区轻工业局等单位的支持；湖北财经学院涂葆林教授对第四篇进行了审阅；汤庸观、孙仰宇、陈立鑫、方荣德、黄明子等同志参与了本书一些章节的初审工作，提出了许多宝贵的意见。此外，本书在内容上借鉴了有关教材、论文中的一些长处；同时，还吸取了财会实际工作中一些有益的经验。在此一一表示诚挚的谢意。

由于编者水平有限，书中缺点错误在所难免，诚恳希望读者批评指正。

编 者

1983年8月于汉口

目 录

第 一 篇

第一章 概 论	1
第一节 会计的意义.....	1
第二节 工业会计核算的内容.....	10
第三节 会计的任务.....	24
第四节 会计发展简史和属性.....	28
第二章 会计核算基本方法	35
第一节 会计科目与帐户.....	36
第二节 记帐方法.....	52
第三节 会计凭证.....	74
第四节 会计帐簿.....	97
第五节 登记帐簿的一般规则.....	106
第六节 会计核算形式.....	122
第七节 财产清查.....	127
第三章 会计检查	137
第一节 会计检查的意义和种类.....	137
第二节 会计检查的方法.....	139
第四章 会计工作的组织	144
第一节 正确组织会计工作的意义和基本要求.....	144

第二节	财务会计机构的设置.....	147
第三节	会计人员的职责和权限.....	147
第四节	会计制度和会计档案.....	150

第 二 篇

第五章	货币资金和结算业务的核算.....	155
第一节	货币资金核算的意义和任务.....	155
第二节	现金的核算.....	156
第三节	银行存款的核算.....	164
第四节	专项存款和其它货币资金的核算.....	170
第五节	银行转帐结算的核算.....	172
第六章	工资的核算.....	179
第一节	工资核算的意义和任务.....	179
第二节	企业职工的分类和工资总额的组成.....	181
第三节	工资结算和分配的核算.....	185
第四节	提取职工福利基金的核算.....	210
第七章	固定资产的核算.....	214
第一节	固定资产核算的意义和任务.....	214
第二节	固定资产的分类和计价.....	217
第三节	固定资产增加的核算.....	221
第四节	固定资产折旧的核算.....	233
第五节	固定资产减少的核算.....	244
第六节	固定资产修理的核算.....	249
第七节	固定资产租赁的核算.....	255
第八节	固定资产清查和毁损的核算.....	257
第九节	固定资产的明细分类核算.....	260

第八章 材料的核算	266
第一节 材料核算的意义和任务.....	266
第二节 材料的分类与计价.....	267
第三节 按实际成本计价的材料核算.....	272
第四节 按计划成本计价的材料核算.....	302
第五节 按两种成本计价的材料核算.....	316
第六节 低值易耗品和包装物的核算.....	318
第七节 委托加工材料的核算.....	325
第九章 产品成本的核算	330
第一节 产品成本核算的意义、任务和要求.....	330
第二节 生产费用的分类.....	339
第三节 生产费用的归集和分配.....	344
第四节 产品成本计算的品种法.....	390
第五节 产品成本计算的分批法.....	396
第六节 产品成本计算的分步法.....	402
第七节 关于几种产品成本计算的辅助方法.....	417
第八节 产品成本计算方法的综合运用.....	441

目 录

第 二 篇(续)

第 十 章 产成品、销售和利润的核算	445
第一节 产成品的核算.....	445
第二节 销售的核算.....	452
第三节 门市部商品销售的核算.....	468
第四节 利润和利润分配的核算.....	488
第十一章 各种基金、专用拨款和借款的核算	505
第一节 联社基金和公积金的核算.....	505
第二节 专用基金的核算.....	513
第三节 专用拨款的核算.....	525
第四节 各种借款的核算.....	529
第十二章 会计报表	539
第一节 会计报表的作用、种类和编制要求.....	539
第二节 资金报表的编制.....	545
第三节 成本报表的编制.....	559
第四节 利润报表的编制.....	571
第五节 公布帐目.....	578

第 三 篇

第十三章 财务管理概论	581
第一节 什么是财务管理.....	581
第二节 财务管理的任务.....	584

第三节	财务管理的方法.....	585
第十四章	固定资金管理	589
第一节	固定资金的特点和管理要求.....	589
第二节	固定资金需用量计划的编制.....	590
第三节	固定资产折旧计划的编制.....	595
第四节	固定资金的日常管理.....	599
第十五章	流动资金管理	600
第一节	流动资金的特点和管理要求.....	600
第二节	流动资金定额的核定.....	602
第三节	流动资金计划的编制.....	617
第四节	流动资金的日常管理.....	623
第十六章	产品成本管理	626
第一节	产品成本管理的意义与要求.....	626
第二节	成本计划的编制.....	627
第三节	产品成本的日常管理.....	636
第十七章	销售收入与企业纯收入的管理	638
第一节	销售收入的管理.....	638
第二节	企业纯收入的管理.....	643
第十八章	专项资金管理	652
第一节	专项资金的构成及管理要求.....	652
第二节	专项资金的计划管理.....	655
第十九章	财务收支管理	658
第一节	财务收支总计划.....	658
第二节	月度财务收支计划.....	663
第三节	财务收支的日常管理.....	667
第二十章	财务分析	668
第一节	财务分析的意义和基本方法.....	668

第二节	成本分析.....	670
第三节	利润分析.....	685
第四节	资金分析.....	693
第二十一章	全面经济核算.....	713
第一节	全面经济核算的意义.....	713
第二节	全面经济核算的内容.....	714
第三节	全面经济核算的基础工作.....	720
第四节	全面经济核算组织.....	722
第二十二章	工业企业经济责任制.....	726
第一节	经济责任制的意义.....	726
第二节	经济责任制的内容和形式.....	727
第三节	完善经济责任制的要求.....	730
第四节	会计在经济责任制中的重要作用.....	733

第 四 篇

第二十三章	管理会计概论.....	737
第一节	什么是管理会计.....	737
第二节	学习管理会计的意义.....	740
第二十四章	销售预测.....	742
第一节	销售预测的意义.....	742
第二节	销售预测的方法.....	743
第二十五章	利润预测.....	746
第一节	“成本—业务量—利润”分析.....	746
第二节	目标利润预测.....	754
第三节	目标利润和税金.....	760
第二十六章	成本预测.....	764
第一节	目标成本的确定.....	764

第二节	新产品的成本预测.....	765
第三节	老产品的成本预测.....	767
第四节	成本升降预测.....	768
第二十七章	经营计划.....	774
第一节	经营计划体系及其编制程序.....	774
第二节	业务预算.....	776
第三节	财务预算.....	789
第二十八章	决策分析.....	800
第一节	短期决策分析.....	800
第二节	长期决策分析.....	810
第二十九章	控制.....	820
第一节	控制的要素和方式.....	820
第二节	责任会计.....	824
第三节	控制与决策中的一般计量技术.....	832

第一章 概 论

第一节 会计的意义

一、什么是会计

物质资料的生产是社会存在和发展的基础。而生产活动又具有二重性，一方面生产出产品；另一方面又要占用和消耗一定的人力、物力和财力。长期的生产实践，使人们认识到，只有用尽可能少的劳动占用和消耗取得尽可能多的劳动成果，社会才能发展，人民生活才能改善。因此，当人们在进行生产活动时，必须比较得失，讲求经济效益，并力求做到得大于失，这就必须对生产过程进行反映和监督，也就是要通过观察，计量和登记取得必要的核算资料，借以了解和控制生产过程，考核经济活动的成果，促进生产的发展。会计就是反映和监督生产过程和结果的一种方法，是人们管理生产过程的一种社会活动。

多少年来，人们都利用会计来反映和监督生产过程。在人类社会发展的最初时期，生产活动比较简单，人们对生产过程劳动耗费数量方面的了解，只是凭借生产者头脑的记忆，或在生产时间以外记录一些简单的财物收支，因而，会计在这时，还只是生产职能的一项附带工作。随着经济的发展，对经济管理工作的要求日益提高，会计便逐渐从生产职能中分离出来，

成为由专门人员从事的独立工作。尤其是商品经济的发展和货币的出现，使得会计这一管理经济的方法有可能借助于货币作为统一的计量尺度，用以综合地、系统地反映和监督各项财产物资的增减变动情况，比较经营收支，确定生产经营成果。

随着生产规模的扩大和生产过程的进一步社会化，会计不仅是为管理提供资料，从而充当管理经济的工具，同时，它本身就直接履行着管理的职能。对此，马克思在理论上曾作过精辟的论述。他说：“过程（指生产过程——引者注）越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对生产过程的控制和观念总结的簿记就越是必要……”。^①马克思在这里所指的“簿记”，就是现在的会计。所谓“观念总结”，就是通常所说的：“对生产过程进行观察、计量，按照特定的方法进行记录，并逐步归纳、汇总，从而集中地、概括地反映生产的运动，以获得生产过程全貌的‘观念的象征形象’”。上面所说的“控制”（control）二字，可直接译为“管理”，因此，所谓“过程的控制”，就包含了要对企业的生产经营活动进行指挥、监督和调节，从而使其按照人们既定的目标进行。再从我国的现实来看，党的“十二大”已确定了自一九八一年到本世纪末经济建设的战略目标。要实现这一宏伟目标，必须大力发展生产。而生产离不开管理，管理离不开核算，核算就离不开会计记帐、算帐、报帐和对经济活动进行分析、检查；就离不开会计反复地进行计算、全面的比较，来考核经济效益；就离不开会计来反映经济情况、预测经济前景，监督经济活动、加强经营管理。因此，会计的职能已由过去偏重记录和总结，发展到“记录过去、控制现在、预测将来、参与决策”

① 《资本论》第2卷，人民出版社1975年版，第152页。

的全面管理职能。

会计按其内容可分为会计核算、会计分析和会计检查。其中，核算是会计的基本环节，因此，也有人把会计核算称为会计。会计核算同业务核算和统计核算比较起来，有着如下特点：

（一）以货币为主要量度

业务核算和统计核算可以灵活地运用实物量度（台、个、公斤、米等）、劳动量度（时间：小时、分、秒等）和货币量度（人民币：万元、千元、元等），前者反映业务的性质和特点；后者反映社会经济现象的规模、水平、结构、比例等数量关系。而会计核算是以货币为主要量度，实物量度和劳动量度只是作为计算货币量度的基础。因为只有货币量度才可以把各种性质相同或不同的经济业务加以综合，求得各种综合性的指标，以总括反映经济业务的过程和结果，研究企业的资金运动。

（二）以凭证为依据

由于会计是人们管理生产过程的一种管理活动，因而它必须根据各项经济业务的书面证明——凭证进行核算，并按照经济业务发生的先后次序进行连续、系统、全面地记载和反映，密切地注意各项经济业务之间的联系，以保证提供正确、完整、真实可靠的核算资料。而统计和业务核算，虽也采用一些凭证，但不象会计核算对凭证的要求那样严格。

（三）采用一整套特有的方法进行工作

会计核算的方法一般包括：设置会计科目与帐户、复式记帐、填制和审核凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查、编制会计报表，等等。对比而言，业务核算的方法比较灵活，统计核算则另有专门的方法，主要有大量观察法、统计分组法和综合指标法等。

综上所述，会计是运用货币形式，通过记帐、算帐、报帐和用帐等手段，连续、系统、全面地反映和监督企业生产经营过程及其结果的一种经济核算方法；是具有管理职能的一种管理活动。

二、会计的地位和作用

会计随着生产的发展而产生，会计的不断发展和完善，又促进了生产的进一步发展，这是会计与生产的相互关系。也决定了会计在经济管理中的地位和作用。生产越发展，越需要更科学的方法对生产过程进行反映和监督，并且要更精确地核算经济活动的成果。所以说，办经济离不开会计，经济越发展，会计越重要。

在社会主义社会，会计则具有更重要的作用，正如马克思所指出的：“簿记对资本主义生产比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要”。^①这是因为：在社会主义社会，生产的目的是为了最大限度地满足人民日益增长的物质生活和文化生活的需要，这就要求在社会主义经济管理上，必须运用会计对企业创造出来的价值或实现的价值进行正确的计算；对生产或流通领域中的物化劳动、活劳动的消耗和补偿进行严格的计算和监督；对劳动成果进行认真的考核，以保证用尽可能少的劳动占用和消耗取得尽可能多的劳动成果。

社会主义会计的作用，主要有以下几点：

（一）会计是社会主义国民经济实行计划管理的基础

社会主义经济是计划经济，也是商品经济。因此，一切工

^① 《资本论》第2卷，人民出版社1975年版，第152页。

业企业的生产经营活动，均必须在国家以计划经济为主，市场调节为辅的原则指导下进行。为了如实地反映企业完成计划的情况；为编制下期计划提供依据；为国民经济进行综合平衡提供重要依据，必须借助会计核算工作提供准确的、完整的、及时的有关资金、成本、利润等指标的数据资料。因而会计通过反映的职能，为加强国民经济的计划管理发挥着重要作用。

（二）会计是讲求经济效益、实行经济核算的基本环节

所谓经济效益，是指投入和产出、消耗和成果、费用和效益的对比关系。以工业企业而言，所谓投入，通俗地说，就是人、财、物的投入。所谓产出，就是在人、财、物投入的基础上，通过劳动所产出的产品数量的总价值。若产出（分子）与投入（分母）的比值为“1”，或小于“1”时，说明企业经济效益不好，甚至很差；只有当这个比值大于“1”时，才说明企业的经营活动有了一定的经济效益；这个比值愈大，反映企业的经济效益愈好。为了使这个比值达到较理想的目的，企业的会计核算、统计核算和业务技术核算必须共同努力，特别是会计核算作为这些核算的基本环节，应对企业经营活动中的所耗（劳动消耗）、所占（资金占用）和所得（经营成果）进行全面核算和监督，从而促使企业做到以收抵支，并有盈利，以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能大的经济效益。

（三）会计是贯彻执行党和国家的财经方针政策、法令和制度，维护财经纪律，保护社会主义公有财产的重要工具

党和国家为管理经济所制定的一系列方针政策、法令、制度以及财经纪律等，均是企业从事经营活动的准则。因此，会计在履行其监督职能时，必须严格遵守这些准则。例如，会计要严格执行国家规定的各项开支范围；对劳动耗费要进行严格的监督；对财产的收发、货币资金的收支要严格进行管理；对