

工业财务会计

(第一册)

湖北财经学院会计系

工业会计教研室编

一九八〇年元月

前 言

为了适应教学和工业企业会计人员业务学习的需要，我们在院、系的领导下，对我们原来编写的《工业财务会计》一书，又进行了一次修改。

本书在编写中，力求以马克思列宁主义、毛泽东思想为指导，以党的方针、政策和现行财务会计制度的基本原则为依据，结合国营工业企业的财务会计实务，系统地阐述工业企业的经济核算，会计的基础知识，工业企业的会计核算，工业企业的财务计划和分析等内容。但由于我们的论理和业务水平有限，书中难免还存在一些缺点和错误，热忱欢迎同志们批评指正。

本书近几年来，曾在我院本科有关专业，我院承办的会计人员短训班，多次作为教材试用，在教学实践中，进行过多次的修改和印刷。本教研室的大多数同志（包括现在已经调离本教研室的），先后参加了本书的编写和修改工作。

目前我国正在进行经济体制的改革，一些改革方案正在研讨或试行之中，由于有的还没有定型，本书也就不便全部纳入，只是在必要的地方联系到这些问题。但是随着时间的推移，试点经验的推广，企业财务会计制度和实践，也许会发生较大的变革。特此说明。

在本书编写和多次修改过程中，曾得到湖北省财政局，其他有关部门，企业，有关兄弟院校的大力支持，并提出了宝贵的意见，谨此表示衷心的感谢。

湖北财经学院会计系

工业会计教研室

1980年元月

目 录(第一册)

第一章 社会主义企业的经济核算	(1)
第一节 经济核算的意义	(1)
第二节 社会主义企业经济核算制	(8)
第三节 社会主义企业经济核算的内容	(13)
第四节 加强企业经济核算的途径	(23)
第二章 工业企业的财务会计工作	(30)
第一节 财务会计工作的内容和任务	(30)
第二节 财务会计工作的组织	(39)
第三章 会计核算方法	(52)
第一节 工业企业的资金和资金运动	(52)
第二节 设置会计科目	(60)
第三节 复式记帐法	(66)
第四节 会计凭证	(97)
第五节 设置和登记帐簿	(104)
第六节 记帐程序	(114)
第七节 记帐规则和查错方法	(124)
第四章 货币资金、银行往来的管理与核算	(130)
第一节 货币资金的管理与核算	(130)
第二节 银行转帐结算的管理与核算	(143)
第三节 银行借款的管理与核算	(152)
第五章 工资的管理与核算	(160)

第一节	工资管理与核算的意义和要求	(160)
第二节	工资的结算	(162)
第三节	工资分配的核算	(174)
第六章	固定资产的管理与核算	(182)
第一节	固定资产管理与核算的 意义和要求	(182)
第二节	固定资产的分类和计价	(185)
第三节	固定资产收入和拨出的 管理与核算	(188)
第四节	固定资产折旧的核算	(199)
第五节	固定资产修理的核算	(207)
第六节	固定资产清查和清理的核算	(211)
第七章	材料资金的管理与核算	(215)
第一节	材料资金管理 与核算的意义和要求	(215)
第二节	材料的分类和会计科目	(216)
第三节	材料收入的管理与核算	(222)
第四节	材料发出的管理与核算	(235)
第五节	低值易耗品的管理与核算	(246)
第六节	材料结存的管理与核算	(250)

第一章 社会主义企业的经济核算

在本世纪末实现农业、工业、国防和科学技术现代化，是我国各族人民的奋斗目标。为了实现这一宏伟目标，必须把全党全国的工作着重点转移到社会主义现代化建设上来。

四个现代化的建设，是当前最大的政治。我们的一切工作，都要围绕现代化建设这个中心，为这个中心服务。每个企业都应当努力增加生产，厉行节约，扫除浪费，提高效率，革新技术，不断挖掘新的生产潜力，增加新的财富。这就要求我们的经济工作一定要按照经济规律办事，根除不讲经济效果的恶习，经济核算就是按照客观经济规律要求，管理经济、管理企业的必要工具。

第一节 经济核算的意义

一、经济核算是管理经济的工具

经济核算是管理经济的一个重要工具，它同生产的发展，有着密切的联系。

“马克思主义者认为人类的生产活动是最基本的实践活动，是决定其他一切活动的东西”^①。人们通过长期的生产实践活动得以知道，要使生产活动能够顺利地进行，达到预期的目的，并且能够逐步扩大，就必须掌握人力、物力在生产中的运用和消耗情况，了解生产活动的成果，以及将生产

^① 《实践论》，《毛泽东选集》1967年合订本，第259页。

成果进行分配，这在客观上就要求有一定的计算和登记工作，这些工作，就是我们今天所说的经济核算的萌芽。这就是说，经济核算的产生和发展，是由物质资料生产过程所决定的，是随着社会生产的发展和文化、科学的进步而不断发展和完善的。

从一般的意义上来说，经济核算就是人们对于已经占有的财产物资，以及在从事经济活动中所发生的人力、物力的耗费，所取得的成果，进行计算、登记、对比、分析等工作的总称，它是适应人们管理经济活动的需要而产生的。在社会生产发展的不同阶段上，人们从事计算、登记的范围和内容，进行对比、分析的广度和深度，采取的具体方式和方法是不尽相同的。但这还只是问题的一个方面。

大家知道，生产过程总是在一定的社会形态下的生产过程，经济活动总是在一定的社会生产关系中进行的经济活动。自从人类社会出现了阶级以来，“到目前为止的一切社会的历史都是阶级斗争的历史”①，“阶级斗争，一些阶级胜利了，一些阶级消灭了。这就是历史，这就是几千年的文明史，拿这个观点解释历史的就叫历史的唯物主义，站在这个观点的反面的是历史的唯心主义”②。对于作为管理经济的工具的经济核算，也必须运用马克思主义的这一基本观点，才能获得正确的、完整的认识。

马克思曾经指出：“一旦从属于资本的劳动成为协作劳动，这种管理、监督和调节的职能就成为资本的职能。这种管理的职能作为资本的特殊职能取得了特殊的性质”③。这

① 《共产党宣言》，《马克思、恩格斯选集》第一卷第250页。

② 《丢掉幻想，准备斗争》，《毛泽东选集》第1376页。

③ 《资本论》，《马克思、恩格斯全集》第二十三卷第

367—368页

就明确地告诉我们，管理职能是从属于一定的阶级的，是为占有生产资料的阶级服务的。在阶级社会里，经济核算的发展和运用，必然受阶级的利益所制约。

在以生产资料私有制为基础的剥削阶级占统治地位的社会里（如封建社会、资本主义社会），剥削阶级为了维护和加强他们在政治和经济上的支配地位，使其剥削的要求得到最大限度的满足，他们一方面要运用经济核算来维护其生产资料的私有制，另一方面又要运用经济核算，竭力加强对劳动人民的剥削，为此就要建立一套适应剥削阶级需要的经济核算方法，创立为剥削阶级服务的研究经济核算的学科。

例如在资本主义社会，生产资料归资本家占有，资本主义生产的目的是为实现价值增殖，正如马克思指出的：“生产剩余价值或赚钱，是这个生产方式的绝对规律”^①。资本主义生产方式是以剥削工人阶级剩余价值为特征的。资产阶级开办工厂企业赚的钱，都是榨取的工人阶级的血汗。为了维护生产资料资本主义私有制，为了从劳动人民身上榨取更多的剩余价值，资本家就要借助各种管理手段来加强掠夺，其中也包括经济核算这一管理工具。因此资本家对于经济核算也是比较重视的，因为它有助于巩固资本主义私有制，有助于资本家取得更多的剩余价值。正如列宁曾深刻揭示的那样：“资本家所关心的是怎样为掠夺而管理，怎样借管理来掠夺”^②。在资本主义社会里，经济核算是掌握在资产阶级手里，对劳动人民实行掠夺的工具。

无产阶级革命的胜利，实现了用社会主义制度代替资本主义制度的伟大变革。在社会主义社会里，无产阶级专政代

① 《资本论》，《马克思、恩格斯全集》第二十三卷第679页

② 《怎样组织竞赛》，《列宁选集》第三卷第395页。

替了资产阶级专政，生产资料社会主义公有制代替了生产资料资本主义私有制。社会主义生产的目的是为了~~满足~~国家建设和人民生活的需要。这一切就决定了社会主义经济核算的目的与内容，和资本主义社会以及在它之前的各个有阶级的社会的经济核算有着根本的不同。无产阶级专政的国家要巩固社会主义公有制发展社会主义生产，也必须建立自己的经济核算。社会主义经济核算，是社会主义国家用来有计划地管理社会主义经济，高速度地发展社会主义生产，多快好省地建设社会主义的重要工具。

二、社会主义经济核算的意义

经济核算是适应社会生产的发展和管理经济的需要而产生的，是现代~~社会~~中管理企业不可缺少的工具。它的重要性，也随着社会生产的发展而愈益显著。马克思曾经指出：

“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；因此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。还指出“在资本主义生产方式消灭以后，但社会生产依然存在的情况下，价值决定仍会在下述意义上起支配作用：劳动时间的调节和社会劳动在各类不同生产之间的分配，最后，与此有关的簿记，将比以前任何时候都更重要。”^②马克思这里所说的簿记，就是我们现在所说的会计，而会计则是我们所说的经济核算的一个重要方面（注）。马克思的这一论断，是从对历史资料的认真考证，对现实生活的周密观察，对未来社

① 《资本论》，《马克思、恩格斯全集》第24卷第152页。

② 同上第25卷第963页。

（注）：通常讲经济核算，除指会计以外，还应包括统计。

会的科学分析得出来的，它已经由社会主义建设的实践所充分证实。

列宁在领导苏联社会主义革命和社会主义建设期间，也非常重视经济核算，他反复地强调了核算的重要意义。列宁指出：“对生产实行严格的监督和计算，这就是社会主义的开端”①，“计算和监督是把共产主义社会第一阶段‘调整好’，使它能正确地进行工作所必需的主要条件”②，还指出“如果对于产品的生产和分配不实行全面的国家计算和监督，那末劳动者的政权，劳动者的自由，就不能维持下去，资本主义压迫制度的复辟，就不可避免。”③列宁在他的许多著作中都谈到社会主义制度下计算和监督的重要意义，教导人们一定要把它同建设社会主义，防止资本主义复辟联系起来。列宁所说的对产品的生产和分配实行严格的计算和监督，虽然是从实行工人监督方面来说的，但也包含着一般的经济核算的要求。

毛泽东同志对于经济核算问题，历来也都是十分重视的。在革命战争年代就曾指出：“节省每一个铜板为着战争和革命事业，为着我们的经济建设，是我们会计制度的原则”④，在社会主义建设时期，毛泽东同志为我们制定了“鼓足干劲，力争上游，多快好省地建设社会主义”的总路线，提出了勤俭建国、勤俭经营的方针，要求我们“力求节

① 《全俄中央执行委员会会议》《列宁全集》第26卷第273页。

② 《国家与革命》，《列宁选集》第三卷第258页。

③ 《苏维埃政权的当前任务》，《列宁选集》第三卷第506—507页

④ 《我们的经济政策》，《毛泽东选集》第120页。

省，用较少的钱办较多的事”，并且指出：“任何社会主义的经济事业，必须注意尽可能充分地利用人力和设备，尽可能改善劳动组织、改善经营管理和提高劳动生产率，节约一切可能节约的人力和物力，实行劳动竞赛和经济核算，借以逐年降低成本，增加个人收入和增加积累。”①

无产阶级革命导师关于经济核算方面的这些论述，应当是我们正确认识社会主义制度下经济核算的必要性和重要性的指针。

社会主义制度下，加强经济核算对于巩固和发展社会主义公有制，高速度地发展社会主义经济，尽快地把我国建设成为一个现代化的社会主义强国，具有重大的意义。

为了维护生产资料的社会主义公有制，必须加强经济核算。社会主义经济是建立在生产资料社会主义公有制基础上的经济。社会主义公有制的生产资料，就具体体现为每个企业、单位拥有的财产。如果没有严格的经济核算，对属于社会主义公有制的公共财产，没有计算，家底无数，就不能进行有效地管理。因此加强经济核算，使每一个单位的财产物资，数量有记录，收发有手续，存放有人管，家底胸有数，是保证社会主义公有财产完整的必要条件。

为了高速度地发展社会主义经济，必须加强经济核算。无产阶级专政的基本任务之一，就是努力发展社会主义经济，创造出高于现代资本主义社会的生产力发展水平。在坚持社会主义道路，坚持无产阶级专政，坚持共产党的领导，坚持马列主义、毛泽东思想的原则下，迅速发展生产力，是加强无产阶级专政的物质基础，战胜资本主义势力的需要，

① 《〈真如区李子园农业生产合作社节约生产费用的经验〉一文按语》，《中国农村的社会主义高潮》中册第768页。

是加强国防力量，准备对付帝国主义和社会帝国主义侵略的需要，是逐步提高人民物质和文化生活水平的需要，从长远来说，也是逐步缩小三大差别为过渡到共产主义社会准备物质条件的需要。

我国的社会主义制度，为高速度地发展社会主义生产力开辟了广阔的前景，社会主义生产关系能够容许生产力以旧社会所没有的速度迅速发展，但是要把这种客观可能性变为现实，把我国国民经济发展的步伐搞得更快，需要有具体规划和切实措施，真正鼓足干劲，并且精心地加以组织。这在经济工作中，加强经济核算就是一个重要的方面。要通过精确的核算，把整个国民经济纳入有计划、按比例高速度发展的社会主义轨道，实现鼓足干劲，力争上游，多快好省地建设现代化的社会主义强国的要求。通过经济核算，促使企业加强管理，充分利用现有人力、物力、财力，保证在高质量中求高产，用低消耗实现优质高产，用较少的资金完成和超额完成生产任务，为国家作出更大的贡献。

为了有计划地安排企业的生产经营活动，监督企业的生产经营活动按照国家计划进行，必须加强经济核算。社会主义国民经济是计划经济，每个企业单位的生产经营活动，都必须接受国家计划的指导。企业都必须根据国民经济计划对企业的要求，制订自己的计划，把一切经营活动纳入计划，调动一切积极因素，挖掘一切可能的潜力，保证完成和超额完成计划。为了编制计划和检查计划的执行情况，必须建立严密的经济核算，使完成每项生产经营活动的过程和结果都有记录，以便据以整理汇总，得出编制计划和检查计划执行情况所必需的数据、指标。

搞社会主义建设，要坚决反对不讲质量，不讲经济核算

的败家子习气，坚决反对铺张浪费、大手大脚的资产阶级作风，发扬艰苦奋斗，勤俭建国的优良传统。加强企业经济核算，有利于推动广大职工讲求勤俭节约，反对资产阶级的不良作风。

由此可见，加强经济核算在社会主义经济中具有重要意义。这就要求每个企业都必须在加强企业管理的基础上搞好经济核算，充分利用经济核算这个工具，来为巩固和发展社会主义公有制，高速度地发展社会主义生产力服务，尽快地把我国建设成为社会主义的现代化强国。

第二节 社会主义企业经济核算制

一、经济核算制是管理国营企业的方式

在社会主义企业管理中，同经济核算这一概念同时存在的，还有一个经济核算制的问题。经济核算制同经济核算是既有联系，但也有区别的两个范畴（注）。

从前一节的论述我们可以知道，经济核算是社会生产的一般范畴，它是由于管理生产的需要而产生的。每种社会形态下，都有与其相适应的经济核算。

经济核算制则是在社会主义制度下，在生产资料公有制的条件下，对国营企业的管理所采用的一种方式，或者说是管理制度。也就是在一定的历史条件下，按照一定的要求管理企业的方法。

国营企业实行经济核算制，是列宁领导苏联社会主义建设时期最先提出来的，是当时（1921年间）苏联经济过渡到

（注）经济核算制、经济核算这两个词均来自翻译苏联的书刊，在俄语中这两个词就是有区别的。

新经济政策时期，对国营企业管理上采取的重大改革措施。列宁曾经指出：“国营企业实行所谓经济核算制，同新经济政策有着必然的和密切的联系，在最近的将来，这种形式即使不是唯一的，也必定会是主要的。”①实行经济核算制的目的，就是要改变当时企业管理上的混乱、无人负责和解决提高劳动生产率、扭转企业亏本的问题。也就是列宁曾指出的：“各托拉斯和企业建立在经济核算制基础上，正是为了要他们自己负责，而且是完全负责，使自己的企业不亏本。”②正是为了“迫切需要提高劳动生产率，使每个国营企业不但不亏损而且能够赢利。”③

在我国，在国内革命战争时期的革命根据地里，对社会主义性质的国营经济就实行过经济核算制的管理。毛泽东同志根据当时的情况，提出了经济核算制的内容和要求，指出：“建立经济核算制，克服各企业内部的混乱状态。为此必须：第一，每一工厂单位应有相当独立的资金（流动的和固定的），使它可以自己周转，而不致经常因资金困难，妨碍生产。第二，每一工厂单位的收入和支出，应有一定的制度和手续，结束收支不清、手续不备的糊涂现象。第三，依照各厂具体情况，使有些采取成本会计制，有些则暂不采取，但一切工厂必须有成本的计算。第四，每一工厂的生产，应有按年按月生产计划完成程度的检查制度，不得听其自流，很久不去检查。第五，每一工厂应有节省原料与保护工具的制度，养成节省原料与爱护工具的习惯。所有这些就

① 《工会在新经济政策条件下的作用 and 任务》，《列宁全集》第38卷第156页。

② 《给财政人民委员部》，《列宁全集》第35卷第549页。

③ 《工会在新经济政策条件下的作用 and 任务》，《列宁全集》第38卷第156页。

是经济核算制的主要内容。有了严格的核算制度之后，才能彻底考查一个企业的经营是否是有利的。”①中华人民共和国成立后，国家对国营企业都是实行的经济核算制的管理。

从上面的叙述可以看出，经济核算制的产生是有其特定条件和特殊要求的，和通常说的经济核算是有区别的。

二、国营企业实行经济核算制的特征

实行经济核算制的企业，在管理方式上，在处理与国家的关系、企业与企业的关系上，在生产经营活动上都有其特定的要求，这些要求归纳起来就是：

1.在国家统一领导和国民经济计划的指导下，实行相对的独立经营。企业根据国家计划的要求，从实际情况出发，编制企业的生产技术财务计划，报经主管部门审批后，作为开展经营活动的指导。企业必须在国家政策法令所允许的范围内，按照审批的计划，自主地组织生产经营活动，充分利用本企业拥有的人力、物力、财力，保证全面完成和力争超额完成计划。

2.由国家按照企业生产经营活动的需要，经过核定，由财政拨款给，或者由银行贷给一定数额的资金（流动资金和固定资金），使企业能够利用这些资金自己周转，保证生产经营活动的需要。企业应当合理地、节约地使用国家的资金，并对资金使用的经济效果承担责任。

3.企业必须用销售自己生产的产品的收入，抵补各项生产开支，以维持资金的正常周转。除此以外，企业还必须按照国家的规定缴纳税金，上交利润。国家根据企业经营的好

① 《经济问题与财政问题》，《毛泽东选集》太岳新华书店1949年版第88—89页。

坏，允许从利润中提出一部分，留归企业支配，用于发展企业生产，办好集体福利，和对职工的奖励等方面。

4.在同其他企业、单位的经济关系上，应当建立经济合同，一切供销活动，都实行等价交换，通过国家银行办理款项收付结算。

根据上述要求，我们可以将国营企业实行经济核算制的特征概括为：统一领导、分散经营，核定资金、独立周转，计算成本、考核盈亏。

统一领导、分散经营，是社会主义国家管理国营企业的一个总原则，也是由国营企业是全民所有制经济这一基本性质所决定的。没有统一领导，就不能保证党的路线、方针、政策的贯彻，就不能保证整个国民经济有计划、按比例地发展。没有分散经营，就不能因地制宜地发挥企业生产经营上的主动性，就不能促使企业加强对完成国家任务的责任心。为了调动企业和职工生产经营的积极性，国家给予企业必要的自主权，使企业能够充分地、有效地使用自己拥有的人力、物力和财力，力求取得较好的经营效果。

核定资金、独立周转，是国营企业在国家统一领导下，按照计划，按照社会需要，自主经营的必要条件。资金是企业组织生产经营活动的物质基础。实行经济核算制的企业，由国家根据企业生产经营的规模，生产和供销的具体条件，经过核定，给予企业一定数额的资金，供其独立周转。根据各个时期经济管理体制和财政体制的不同，国营企业生产经营所需的资金，或者由国家通过财政部门拨给，或者通过国家银行贷款给。企业按照生产经营的需要，有计划地安排资金使用。为了促使企业合理地、有效地使用资金，国家可以规定企业使用资金必须承担的经济责任，例如向银行支付利

息，向财政交纳税金和利润等。

计算成本、考核盈亏。企业在用自己销售产品的收入、抵补生产支出以后，还必须保证盈利（扣除按规定应交的税），是实行经济核算制的基本要求。国营企业都应当在国家政策法令许可的范围内，通过增加产品产量、提高产品质量、降低产品成本等途径，为社会创造更多的财富，为国家积累更多的资金。企业盈亏，则是企业是否为社会创造了财富，是否能为国家提供资金积累的标志。因此国家把经营的盈利或亏损，作为考核经济核算制企业经营成果的主要依据。企业的盈亏，必须在计算成本的基础上求得，因而计算成本，也是对实行经济核算制企业的重要要求。企业应当根据产品成本的客观经济内容和国家有关生产费用开支范围的规定，正确计算产品成本，在计算成本的基础上计算盈亏，以反映企业的生产经营成果，并按国家规定对实现的利润进行分配。

对国营企业实行经济核算制的方式进行管理，也是在社会主义条件下利用价值规律，利用商品和货币交换来为社会主义经济服务的表现。任何一个企业，生产有方，管理得法，它在生产产品时的个别劳动耗费，就可能低于生产产品的社会必要劳动耗费，这时企业就有可能获得较多的利润。反之生产落后，管理混乱，其生产产品的个别劳动耗费高于社会必要的劳动耗费，企业就有可能发生亏损。企业长期亏损（由政策规定的除外），即使在社会主义条件下，也是不允许的。

社会主义经济，仍然是一种商品经济，每个独立经营的企业，仍然具有独立商品生产者的性质。企业生产的产品，必须采取商品交换的形式，实行等价交换，通过货币进行结

算。为了发展企业的生产，增加企业的收入和利润，就必须承认经济核算制企业作为社会主义商品生产者的地位，使其在生产经营上具有一定的自主权，并在收入和利润的分配上给予一定的利益，使企业和职工的物质利益，同企业经营的好坏联系起来。

第三节 社会主义企业经济核算的内容

一、企业经济核算的基础工作

企业经济核算是对企业拥有的人力、物力、财力的数量，及其在生产经营活动中的耗费，生产的成果等方面进行的计算和记录工作。企业经管的人力、物力、财力，它们在使用中发生的变化，生产的消耗，取得的成果即工人阶级为国家创造的财富和积累等等，都需要有数量的反映，要做好计算工作，并对它们的变化趋势进行分析研究，这些都属于经济核算的内容。健全经济核算的基础工作，是加强企业经济核算的前提。企业经济核算的基础工作主要包括以下几个方面。

（一）建立和健全原始记录。反映生产经营活动情况的第一手资料，就是直接记载生产经营活动的各种耗费和生产结果的原始记录。在工业企业中，原始记录是企业各级领导掌握生产经营活动基本情况的依据，完整的原始记录，可以帮助企业领导了解生产进程进行的情况和结果，了解存在的问题，以便加强对生产经营活动的领导。

原始记录也是做好企业计划管理、进行经济核算工作的依据。企业制定各项定额，确定计划指标，对定额、计划指标执行情况的检查，都必须有准确的原始资料为依据。进行