

简明工会工商 企业财务会计

韩福成 主编

东北财经大学出版社

JIANMINGGONGHUIGONGSHANG

QIYECAIWUKUAIJI

前 言

党的十四大以后为工会大力发展第三产业提供了广阔的前景，工会企事业以其自身的特点开始走向社会主义市场经济的主战场，正在成为服务于职工、服务于社会的生力军，其发展势头极其迅猛，发展领域拓宽，发展速度方兴未艾。

长期以来，工会由于受计划经济模式的影响，懂经济会管理的人才甚少，能够熟练驾驭工会企业的领导和财会人员微乎其微。正是基于工会领导和工会企业的财会人员的要求，我们着手撰写了《简明工会工商企业财务会计》，主要供各级工会领导、工会经费审查委员会和工会工商企业财会人员使用。工会工商企业财会涉及的内容很多，短时间内不易全面掌握。在编写过程中我们考虑到工会企业财会人员多系兼职，缺乏实际经验且时间不多，因而力求使本书简明易懂，方便使用。我们以国家公布、实施的新的《企业会计准则》、《企业财务通则》以及新的会计制度为依据，充分注意了工会工商企业规模小、生产品种单一、销售方式灵活、服务项目稳定等自身特点。据我们所知，目前已经和正在准备出版的财务会计论著不少，但像这样集工会工商企业于一体、使准则与制度紧密结合的工会企业财务专业书籍目前还没有。从这一意义上说，我们是作了一次大胆尝试。

本书的编写强调简单化、可操作性和应有的超前意识，对

工会工商企业有一定的指导作用。

本书共分5编20章，由韩福成任主编，郝素兰、闫洪明、刘新东同志任副主编。参加编写的有，韩福成（第一、十七、十八、十九、二十章）、郝素兰（第二、三、四、五、六、七、八章）、闫洪明（第十三、十四、十五、十六章）、刘新东（第九、十、十一、十二章）。全书由韩福成同志总纂，最后由东北财经大学迟旭升副教授审定。

由于我们水平有限，难免有不妥之处，恳请读者提出批评意见。

编 者

1993年7月1日

目 录

总 论	1
第一节 工会兴办企事业的现实意义	1
第二节 工会兴办企事业的业务程序	8
第三节 工会企事业财务与会计	19
第一编 工会工业企业财务会计	
第一章 会计要素、会计科目与帐户	22
第一节 会计要素	22
第二节 会计科目	24
第三节 帐 户	27
第二章 工会工业企业经营过程的核算	28
第一节 资金投入企业的核算	28
第二节 供应过程的核算	33
第三节 生产过程的核算	42
第四节 销售过程的核算	59
第五节 财务成果的核算	71
第三章 会计凭证	75
第一节 会计凭证的意义	75
第二节 原始凭证的填制与审核	76
第三节 记帐凭证的填制和审核	78
第四节 会计凭证的保管	81

第四章 会计帐簿	82
第一节 设置帐簿的意义和作用	82
第二节 帐簿的分类	83
第三节 总帐和明细帐的平行登记	86
第五章 会计核算组织程序	87
第一节 会计核算组织程序的意义和种类	87
第二节 科目汇总表核算组织程序	87
第六章 财产清查	90
第一节 工会企业财产清查的意义	90
第二节 财产清查的种类	91
第三节 财产物资的盘存制度和办法	93
第四节 财产清查结果的处理	94
第七章 会计报表	98
第一节 会计报表的种类	98
第二节 会计报表的结构、内容和格式	100
第三节 会计报表编报的原则及方法	108
第二编 工会商品流通企业财务会计	
第八章 工会商品流通企业财务会计	140
第一节 会计科目和帐户	140
第二节 记帐方法	142
第三节 凭证和帐簿的关系	144
第四节 商品流通的核算形式	146
第九章 资金来源和货币资金结算	149
第一节 工会企业资金来源	149
第二节 货币资金和结算业务	149
第三节 结算业务的核算	151

第十章 固定资产的管理与核算	153
第一节 固定资产概念和分类.....	153
第二节 固定资产的计价.....	154
第三节 固定资产的核算.....	154
第四节 固定资产的折旧.....	155
第五节 固定资产清理报废.....	155
第十一章 材料及其物品的核算	157
第一节 材料物资购进、领用的核算.....	157
第二节 材料物资出售的核算.....	158
第三节 包装物的核算.....	159
第四节 低值易耗品的核算.....	161
第三编 工会批发零售企业财务会计	
第十二章 零售商品流通的核算	163
第一节 零售商品购进的核算.....	163
第二节 零售商品销售的核算.....	167
第三节 零售商品储存的核算.....	170
第十三章 批发商品流通的核算	181
第一节 批发商品流通核算的特点.....	181
第二节 批发商品购进的核算.....	181
第三节 批发商品销售的核算.....	187
第四节 批发商品储存的核算.....	191
第十四章 商品流通费及税金、附加的核算	197
第一节 商品流通费的概念和范围.....	197
第二节 费用的核算.....	198
第三节 税金及附加的核算.....	203
第十五章 其他业务收支及利润与利润分配的核算	206

第一节	其他收支的核算·····	206
第二节	利润及利润分配的核算·····	210
第十六章	商业会计报表·····	217
第一节	会计报表的作用和要求·····	217
第二节	会计报表的编制·····	219
第三节	会计报表分析·····	229
第十七章	编制财务计划·····	234
第一节	财务计划的编制方法·····	234
第二节	财务计划的编制分类·····	237
第四编 工会饮食服务企业财务会计		
第十八章	饮食服务管理与核算·····	254
第一节	工会饮食业的管理与核算·····	254
第二节	工会服务业的管理与核算·····	260
第三节	工会饮食服务业会计报表·····	262
第五编 工会企事业的发展与完善		
第十九章	加强工会企事业的民主监督·····	263
第一节	为什么工会企事业实行民主监督·····	263
第二节	对工会企事业审查的内容·····	266
第三节	工会企事业审查标准和技术·····	270
附录一：	中华全国总工会、国家工商行政管理局、国家 税务局“关于工会兴办企业若干问题的规定” 的通知和补充通知·····	274
附录二：	全国总工会关于举办为职工服务的第三产业的 管理办法（草稿）·····	278

总 论

第一节 工会兴办企事业的现实意义

工会兴办企事业是建设具有中国特色的社会主义工会的一个创举。是适应我国社会主义市场经济发展和改革开放的新形势、推动工会工作进入经济和社会发展的广阔领域、强化工会桥梁纽带作用的一项战略性举措。要想实现这样一个艰巨的任务，必须解放思想，树立市场经济观念，贯彻落实中央、国务院《关于加快发展第三产业的决定》，把工会兴办企事业这件大事放在全局中加以认识和把握。

一、工会兴办企事业是社会主义市场经济发展的需要

社会主义市场经济要求多种经济形式并存，各种不同的经济成份同时发展。而各种经济成份的不同市场主体通过竞争，优胜劣汰，既促进了社会进步，又求得了各种经济成份的自我发展和完善，利国利民。工会兴办企事业，恰逢当前有利时机，因此必须加快发展，为改革开放、发展社会生产力服务，为推进工运事业服务。要正确树立工会企事业与国家这个大局的关系，明确同职工群众的关系及工会整体的关系。要按照全总提出的目标和重点，根据改革和经济发展的需要、工会工作的需要、职工群众的需要，合理地规划工会

企事业，大力发展投资少、见效快、直接为生产和生活服务的企事业；优先发展职工群众急需的能为职工排忧解难的有利于深化改革、促进经济发展繁荣的项目。

工会兴办企事业，是在改革的大潮中出现的新事物，得到了党的重视、政府的支持，具备了一定的发展条件。但也受到左的思想影响和错误观念的干扰，存在一定的阻力。来自社会上的偏见认为：工会是群众团体，任务就是组织群众、宣传群众、教育群众投入社会主义现代化建设，工会办企事业不是正业；来自职工群众的非议认为：工会是代表职工利益的，是为职工说话办事的，是专讲社会效益的，办企事业会冲击社会效益；部分工会干部对工会兴办企事业缺乏一定的紧迫感，怕冲击“主业”，怕担风险，没有意识到自己的责任感和使命感。因此，必须明确工会办企事业是社会主义市场经济发展的必然结果，是改革开放的需要，是工运事业发展的需要。工会兴办企事业是为了缓解经费不足与职工日益增长的物质文化需要的矛盾，减轻国家负担，为财政增加收入，为工会开辟新财源，增强为职工办实事的能力。

兴办工会企事业是工会整体工作中的一件大事。各级工会的同志一定要进一步提高认识，抓住当前的有利时机，组织好精兵强将，抓紧进行规划和论证，认真学习经济工作知识，努力提高社会的协调能力，提高从事经济工作的能力，用好、用足政府给予工会举办企事业的优惠政策，把工会企事业这件大事抓实、抓好。当前主要应做好五个方面工作：一是立足眼前放眼未来。以现有的工会企事业为依托，按经济规律办事，运用经济管理手段搞好经营，不断提高经济效益和社会效益，为兴办企事业提供财力保证。在搞好已有事业

的基础上，开辟新项目，兴办新的企事业，实现新老实业共同发展；二是多层次开发。做到上下一齐努力，拓宽发展渠道，大胆尝试多种所有制形式、多种经营方式，形成产业结构多元化发展；三是发挥优势进入大市场。工会组织分布广、群众基础深厚，具有广泛的市场，工会主动占领这个市场有一定优势。要通过为职工服务，方便职工生活，增强自身实力；四是组织落实群策群力。组织落实是兴办企事业的关键，要建立相应的组织，配备相应的人员。发动群众，依靠群众，调动群众积极性，增强责任感，加快工会企事业发展；五是放开手脚，自主经营。工会办企事业要充分调动基层的积极性，在投资方向、项目开发、经营方式、人员配备等方面的权力，要下放到基层，哪级承办哪级负责，让基层工会有职、有权、为企事业发展创造有利条件。

各级工会要以自身体系健全、经费独立、职工队伍人才济济和众多企事业为依托，以广大职工为后盾，充分利用人力、物力、场地、设施诸多方便条件，认真贯彻全总召开的“加快发展工会企事业会议”精神，抓住机遇，奋力开拓，促进工会企事业工作有一个大发展，推动工会工作上一个新台阶。

二、工会兴办企事业是服务于职工群众的需要

为广大职工群众服务是工会工作的出发点和落脚点。工会工作主体是职工群众，工会兴办企事业必须坚持为职工服务这个宗旨。为职工服务要从广义上来理解，衡量工会企事业的服务方向，就在于它是否贴进职工，是否以最少的人力、物力、财力消耗，为职工群众提供大量的优质服务。搞好服务主要是通过开展多种经营和多姿多彩的活动来实现的。在

服务的过程中帮助职工树立远大理想，培养符合时代精神的道德情操，提高文化素养和技术水平，丰富职工的精神生活和物质生活，解除他们的后顾之忧，从而调动职工群众的积极性、创造性，充分发挥在社会主义市场经济运行中的主人翁精神和主力军作用。

工会兴办企事业既然要坚持为职工群众服务的方向，就要想职工之所想，解职工之所忧，排职工之所难，在市场经济中起到拾遗补缺的作用，提高服务社会化、专业化水平，以增强职工需求的保障能力。

工会的企事业为职工群众服务，是经历了从感性认识到理性认识，从务虚到务实，从无偿到有偿的几个阶段。现在我们处在社会主义市场经济条件下，为职工服务也必须按照市场经济发展的取向，善于运用经济规律处理社会主义市场经济中面临的问题，所谓社会主义市场经济，就是在社会主义国家的行政管理、政策约束和宏观调控下，通过市场实现资源配置的经济运行方式。这种经济运行方式反映了职工自身存在的价值，体现了工会兴办企事业为职工服务的深层含义。为职工群众服务，就是要按照党和国家赋予工会的四项社会职能全面地安排好广大职工的宣传、教育、文艺、体育活动，使更多的群众都能直接参与，都能摸得着看得见，都能得到实惠，这就需要有足够的经费。由于现在职工群众视野开阔，对活动形式和内容要求高，工会活动的次数增加，活动的范围逐渐扩大，尽管工会经费逐年有所增加，可是受市场物价波动的影响，现有的经费远远地满足不了职工日益增长的物质文化需求。传统形式的时事政策宣传、思想政治教育、图书阅览和一般球类、棋类、游艺等活动项目已不能满足职工的

需要，他们需要的是提供社会性的更高层次的进一步参与，诸如舞会、卡拉 OK、音乐欣赏、台球、电子游艺、保令球、健美、书法、绘画、时装表演等等。对于职工日益增长的这些需要，依靠现有的工会经费是远远不能满足的，只有兴办工会企事业，开辟新的财源。

工会兴办企事业，为职工群众服务，对推动劳动人事制度改革有着积极的作用。青年劳动就业一直是党和国家十分关注的大问题。这一问题在短时间内不可能得到根本的解决。工会兴办企事业可以根据自身的承受能力和实际需要，广开门路，妥善安排职工子女就业，既可解决职工群众的实际困难，直接为职工服务，又能缓解企业和社会就业压力、减轻国家负担，对稳定社会秩序改善、人民的生活水平起着举足轻重的作用。同时，也是工会改革和建设的重要内容，是全面加强工会的维护、建设、参与、教育等社会职能的重要措施。

为职工群众服务还必须充分依靠职工群众。职工群众是工会企事业的主人，是办好企事业的智慧宝库和力量的源泉。没有职工群众积累起来的集体智慧和共同努力，只靠少数“能人”单枪匹马，是不会办好工会企事业的。既然是服务于职工群众的事业，就要听取职工群众的意见，遇重大问题事先同职工群众商量，使职工群众意识到自己既是服务对象，同时又是工会企事业的主人，事业的兴衰与己息息相关，增强职工对办好工会企事业的责任感。

工会兴办企事业为职工群众服务的自身优势是扬长避短，办一些为企业生产和职工群众服务的实事。在长期处于停产半停产状态的企业，工会应从稳定经济、发展生产、为

国分忧的大局考虑，把企事业的间接服务转向直接服务，利用闲置的场地设备，把广大职工组织起来，办一些投资少、见效快、为职工和生产服务的实业，弥补职工收入不足，稳定职工队伍，团结带领广大职工广开思路，渡过难关。

三、工会兴办企事业是工会自身发展的需要

工会兴办企事业是工会自身发展的需要。这是因为中国工会是一个拥有一亿多会员的庞大社会政治团体。会员遍布全国各地，工会组织自成体系，在国家经济生活中起着举足轻重的作用。各级工会组织团结带领亿万职工为完成四个现代化的宏伟目标发挥着自身的优势，形成党联系群众的纽带桥梁，把党的要求变成职工群众的自觉行动已成为具有中国特色工会的一大特点。国家正是通过工会来实现全心全意依靠工人阶级和广大劳动群众的。

我国工会不但拥有占人数绝对优势的广大会员，而且独立管理工会经费，掌握为职工群众服务的巨额固定资产，这些经费和资产在社会生活各个领域发挥着特有的效益。随着经济体制改革不断深化，市场经济机制不断增强，必将为今后经济又快又好地发展提供保证。工会自身发展在这种形势下不前进就是倒退，而其发展，首先必须改变工会多年来办事依赖政府和行政的被动局面，增强工会自身独立办事的能力。要引导和教育职工完成建设社会主义重任，需要有一定经济力量来开展活动。新《工会法》明确规定：工会经费的来源主要有，会员缴纳的会费、行政按职工工资总额向工会拨交的经费、工会事业收入和行政或政府的补助。这些经费和现有的资产只能满足群众的一般活动需要，解决不了工会自身发展的资金缺口问题。这种严峻的形势迫使各级工会必

须广开财路发展自己的企事业，增强造血功能，求得自我发展和自我完善，增强为职工办事的实力。要抓住当前的有利机遇，大力兴办工会企事业，加快工会自身发展的步伐，争取工会企事业的经济效益和社会效益尽快上一个新台阶。这是中央关于加快发展第三产业通知中对我们提出的殷切希望，也是广大职工群众的共同意愿。当前各级政府对工会发展企事业给予了相当宽松的政策，为工会自身发展带来了良好的契机，“机不可失，时不我待”，工会自身发展的机遇并不是很多的。现在我国政治稳定，社会稳定，经济增长，这一切都为工会自身发展提供了有利条件。各级工会同志都应有加快工会自身发展的时代紧迫感，抓住机遇，树立历史的责任感，用科学的态度对待机遇、把握机遇。

工会的自身发展必须全心全意依靠工人阶级和广大劳动群众，充分发挥工人阶级主人翁精神和主力军作用。这是工会组织的性质所决定的。是一个根本的方针，是中国工会历史发展进程的经验总结。工会的自身发展如果离开了广大职工群众的理解、参与和支持将很难取得成功。因此，必须把广大职工群众为工会自身发展的积极性引导好、保护好、发挥好，这是搞好改革、加快工会企事业发展的根本保证。

长期以来，工会从自身发展的实践中总结出这样一条经验：没有财力就没有实力，没有实力就没有凝聚力，没有凝聚力就没有活力。工会寻求自身发展的最终目的就是为了增强工会的活力，这种活力的出现也必然经历一个由物质到精神的转变过程，这种转变过程首先要由财力作保证。财力是工会工作的物资基础，在社会主义市场经济条件下体现得尤为突出。没有一定的经济实力，工会不可能生存和发展。《工

会法》中明确指出：“工会在维护国家总体利益的同时要维护职工的合法权益。”这种维护是通过多种活动来实现的，没有足够的活动经费，活动就无法组织；而不组织，工人运动工会也就名存实亡了。从这种意义上说，财力是工会自身生存发展的支柱。有了财力才能反映出工会工作的实力。这种实力是依靠物资基础，实实在在地替职工说话办事，帮助职工排忧解难，独立自主地围绕工会的职能开展工作，创造出一种社会看得见、职工摸得着、行政靠得上的工会工作氛围。这样的工会何愁没有凝聚力？它可以克服任何困难，广大职工也会愿意向它靠拢。在这样的大学校园里，职工的自身存在价值能够得到体现，作用能够得到发挥，而只有这样，广大职工才能真心把工会看作是“职工之家”。工会凝聚力逐渐增强，在职工群众和党政中间就会有较高的威信，工会的号召能够很快地变成职工的自觉行动，这样的工会才能围绕经济建设这个中心去激发职工的主人翁作用；工会敢于替职工说话办事，职工群众拥护工会，这样的工会才能充满生机和活力。而只有在这种氛围中，工会才能继续求得自身的健康发展，才能团结带领亿万职工完成党和国家赋予工人阶级的历史使命。

第二节 工会兴办企事业的业务程序

工会是搞群众工作的，开始涉足经济时往往会遇到诸多不便，因此，有必要明确起码的业务程序，少走或不走弯路。

一、因地制宜量力而行选准项目

积极兴办工会企事业利国利民。在兴办工会企事业中，要

把好事办好，要重视质量和效益，突出“三服务”宗旨。工会资金少、底子薄，兴办企事业要特别注意因地制宜，量力而行。坚持社会效益和经济效益统一的原则，注意依照经济规律办事，结合本单位的资金情况、人员条件、所处环境来确定兴办企事业项目和规模。力争成熟一个，兴办一个，成功一个，推动工会企事业积极稳固地发展。不能够一哄而上，不切实际地投资上项目，给工会背上包袱。对工会兴办企事业中涉及的理论、政策问题及时做好超前研究。在起步阶段做好前期理论和效益评估工作，以保障工会经费的保值和增值。认真做好项目的可行性研究，同时要将投入的资金合理分配，不能因为兴办工会企事业，影响工会其他活动的开展甚而把好事办糟。

工会兴办企事业的前期准备工作，也要根据客观实际需要与现有条件的可能来统盘考虑。工会办企事业由于存在客观条件和起步早晚的差异，各单位条件又不一样，会出现发展不平衡现象。各级工会要根据各自实际情况分类指导，充分听取群众意见，群策群力，用足用好国家政策，争取逐步建立起工会强有力的支柱产业。

首先，应该掌握可以利用的资金情况，测算工会自有资金的投入比例，吸收外来资金的联营或合资办厂的可能性，保证资金按时到位。其次，搞好人员配置的统筹规划，在企业富余人员中挑选政治素质好、有一定劳动技能的并愿意到工会所办的企事业中工作的人员，或对外公开招聘各种专业人员。另外，要考虑场地设备情况和对所开发项目的承担能力，要有偿使用场地设备，发挥固定资产所带来的增产创收的潜能。

同时,要分析市场的供求关系,按市场需要组织生产,经常分析市场变化,超前研究,提前发展,适时调整产业结构,力避在竞争中被淘汰。要准确计算利润多少和投入产出比例,按照成本核算要求加强财务成果的核算管理。要予测出生产经营产品或商品的风险程度,按照科学的管理、核算方法计算出产品或商品的盈亏点,为经营决策提供可靠依据。要善于发挥工会组织庞大、群众基础雄厚和与外界联系的广泛性,以及经费独立等优势,保持工会企事业始终健康发展。

二、工会兴办企事业的资金来源

工会兴办企事业由于不受注册资金数额的限制,可形成多元化、多渠道的经费来源。这种经济政策的宽松,有利于各种规模企事业的同步发展。工会企事业的开办,需要有资金购进生产资料 and 商品进行生产经营活动,还要有资金支付有关费用,这样工会企事业才能正常运行。在一般的情况下,一个工会企事业的盈利多少,往往与其资金规模成正比。有计划地筹集工会企事业的资金就成为提高工会企事业经济效益的一项重要内容。

首先,要充分利用工会自有资金,工会的自有资金包括:

(1) 本单位工会的经费结余。它是指工会在用行政按月拨缴的工会经费为满足职工开展文化、体育和各种有益活动后的经费剩余部分。不能用挤占工会正常活动经费的办法来挪用工会经费办企事业,换言之,不能靠侵犯职工利益的办法办企事业。

(2) 本单位工会的事业收入。它是指工会自己管理的事业单位按照一定的比例向主管工会上缴的那一部分经费,除了用作原有的事业发展以外,可以用作开办新的企事业。