

主编

艾品棠 金春林 姜 琳

工业会计核算 与财务管理



东北工学院出版社

F406.72
133
3

工业会计核算与财务管理

主编 黄品棠 金春林 姜琳

工业会计核算与财务管理

主编 黄品棠 金春林 姜琳

东北工学院出版社出版 辽宁省新华书店发行
(沈阳·南湖) 东北工学院印刷厂印刷

开本 787×1092 1/32 印张 12.75 字数 286 千字
1988 年 7 月第 1 版 1988 年 7 月第 1 次印刷
印数: 1~10000 册

责任编辑: 秦振华 责任校对: 张德喜

ISBN 7-81006-064-3/F·1

定价: 2.34 元

内 容 简 介

本书系大专院校经济管理专业的工业会计核算与财务管理课教材。全书分上下篇，共 11 章。上篇论述工业会计与财务管理的基本理论，系统地叙述帐户、固定资产核算、材料核算、产品成本核算、产品销售和利润核算，以及工业会计报表等方面的基本知识和基本技能。下篇论述有关资金管理、成本管理、销售收入和利润管理、财务收支管理等方面的基本理论和方法。

该书适于经济管理专业和干部培训用教材，可供大专院校会计专业师生参考，也是工业企业各级管理人员的必读资料。

前 言

随着我国经济管理体制改革的不断深入，社会主义有计划的商品经济进一步发展，工业企业多种形式的承包经营责任制得到了稳步发展。承包经营责任制的推行，将有助于工业企业所有权和经营权的分离，深化我国城市经济改革。为了适应经济不断发展的需要，各类大专院校经济管理专业和在职经济管理干部培训需要有工业会计核算与财务管理兼容的教材；广大经济管理干部迫切需要学习有关工业会计核算与财务管理方面的知识，提高业务水平和工作能力。为此，我们编写了这本《工业会计核算与财务管理》。

本书从实际出发，把工业企业会计核算与财务管理结合在一起，阐明工业会计核算与财务管理的基本理论、基本方法和基本知识，力求做到理论联系实际，吸取我国经济改革的一些新情况，适当介绍国内外的一些先进管理方法。它既保持了会计核算与财务管理的相对独立性，又在相互联系中避免了彼此间的重复，力求内容充实、方法新颖、结构合理。

本书可以作为高等院校经济和管理专业、各种经济管理干部培训的教材，也可供各类经济管理院校师生教学参考和经济管理干部自学使用。

本书由黄品棠（东北工学院）、金春林（上海冶金专科学校）、姜琳（浙江冶金经济专科学校）主编。参加编写的还有陈进昌（华东冶金学院）、高立法（北京冶金管理干部学院）、葛舜初（江苏冶金经济管理学校）等。

本书在编写和出版过程中，冶金和有色财务管理部门和有关高等院校的同志，曾提出了宝贵的意见，并给予大力支持，特此表示衷心感谢。由于编者的水平有限，书中难免有不妥或错误之处，恳请读者批评指正。

编 者

1987 年9 月

目 录

前言

上 篇

第一章 总论

- 第一节 会计与财务管理的概念..... (1)
- 第二节 会计与财务管理的对象..... (5)
- 第三节 会计与财务管理的任务..... (10)
- 第四节 会计与财务管理的方法..... (14)

第二章 帐户和记帐方法

- 第一节 资金占用和资金来源的平衡关系..... (19)
- 第二节 帐户的设置..... (27)
- 第三节 借贷记帐法..... (36)
- 第四节 会计凭证和帐簿..... (49)

第三章 固定资产的核算

- 第一节 固定资产核算概述..... (63)
- 第二节 固定资产增加和减少的核算..... (68)
- 第三节 固定资产折旧和大修理的核算..... (82)
- 第四节 固定资产清查的核算..... (95)

第四章 材料的核算

- 第一节 材料核算概述..... (98)

第二节	材料采购收发的核算.....	(101)
第三节	低值易耗品的核算.....	(119)
第四节	材料清查的核算.....	(123)

第五章 产品成本的核算

第一节	产品成本核算概述.....	(126)
第二节	产品成本核算的基本程序和方法.....	(136)
第三节	产品成本计算的品种法和分批法.....	(162)
第四节	产品成本计算的分步法.....	(169)

第六章 产品销售和利润的核算

第一节	产品销售和利润核算概述.....	(181)
第二节	产品销售的核算.....	(182)
第三节	利润及其分配的核算.....	(196)

第七章 工业会计报表

第一节	工业会计报表概述.....	(205)
第二节	资金报表.....	(207)
第三节	成本报表.....	(219)
第四节	利润报表.....	(227)

下 篇

第八章 资金管理

第一节	企业资金的筹集.....	(232)
第二节	固定资金管理.....	(246)
第三节	流动资金管理.....	(258)

第四节	专项资金管理.....	(285)
-----	-------------	-------

第九章 成本管理

第一节	成本管理概述.....	(298)
第二节	成本预测.....	(309)
第三节	成本决策和成本计划.....	(321)
第四节	成本控制和成本分析.....	(333)

第十章 销售收入和利润管理

第一节	销售收入和利润概述.....	(353)
第二节	销售收入管理.....	(357)
第三节	利润及其分配的管理.....	(366)
第四节	税金的计算和交纳.....	(379)

第十一章 财务收支管理

第一节	财务收支管理概述.....	(387)
第二节	年度财务收支计划.....	(389)
第三节	月度财务收支计划.....	(392)
第四节	财务收支的日常管理.....	(396)

上 篇

第一章 总 论

第一节 会计与财务管理的概念

马克思曾经说过：“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。”（《马克思恩格斯全集》第24卷152页，人民出版社，1972年第1版）马克思的这一英明论断，对当时的簿记（即相当于现在的会计）作了科学的概括，也明确告诉我们，会计是随着社会经济的发展和管理需要而不断地发展和完善，并显得越来越重要。

为有效地管理生产，会计在以最少的劳动消耗获得最大的生产成果为目的的整个发展过程中，是一个由低级向高级发展的过程。在原始社会，当社会生产力发展到一定水平，为了适应生产的需要，会计从原来生产职能的附带部分转变成成为独立职能。随着商品经济的确立和发展，会计又逐步过渡到以货币计量为主要形式。到了垄断资本主义时期，货币在商品生产中发挥了越来越大的职能作用，资本的所有权和经营管理权趋向分离，促使企业加强管理工作。这时，一方面

需要有一个专职部门来行使管理职能，掌管资金的筹集和使用；另一方面更需要会计工作能进一步发挥它的职能作用，从而形成了会计与财务管理两门既有区别，又有紧密联系，相互交错的学科。鉴于二者在本质上的一致性和实践中的不可分割性，为方便起见，我们把二者并在一起阐述。

一、会计的概念

物质资料生产是人类社会存在和发展的基础。根据马克思的价值学说，在任何生产方式下，物质资料的生产过程都是劳动过程和价值形成过程的统一过程。但是生产过程并不是一次完了，而是在社会范围内反复不断地进行，所以这里指的生产过程是社会再生产过程。在商品生产条件下，它不仅包括生产，而且还包括消费、交换和分配等环节。社会再生产过程中，价值的形成也就具有不同的表现形态，顺次地运动着。价值先处于占用形态，占用在劳动资料和劳动对象上面；生产中，劳动者使用劳动资料作用于劳动对象，把劳动资料和劳动对象分别部分地、全部地转移到新的产品当中，创造出新的价值，并使价值得到了增殖；产品经交换后，得到实现；最后转移的价值得到补偿，对价值的增殖部分通过一定的方式进行分配。价值通过不同的表现形态，反复不断地进行着的这种运动，我们称它为价值运动。

在不同的生产方式下，价值运动的内容相同，但其性质和目的并不一样。

在资本主义方式下，价值在形成过程中不但形成了价值，而且还形成了剩余价值。由于生产资料为私人所占有，劳动力是商品，资本又是带来剩余价值的价值，剩余价值也就归资本家所占有，因此，价值运动就是资本运动。当我们

以货币来表现价值时，价值运动也就是资本运动。

在社会主义生产方式下，生产资料归全民所有，劳动力不再是商品，劳动者所创造的价值不再是剩余价值，而是企业的纯收入，要按一定的方式在国家、企业和个人之间进行合理分配。货币也不再是资本，所以当我们把价值以货币来表现时，价值运动也就是资金运动。

由此可见，在商品经济条件下，每一个社会主义企业既要重视在劳动过程中所创造的使用价值，也要重视价值形成过程中价值的生产。只有在价值运动中不断减少劳动消耗，不断增加企业的纯收入，才能获得更大的经济效益。为此，每一个企业必须很好地运用价值规律，加强对生产经营过程的计划、组织、调节和控制。

使用价值的生产是物质资料的生产，是生产过程的具体劳动过程，它不应该由会计直接去管理。然而商品是价值的物质承担者，价值的观念形态则存在于货币之中，货币是价值的表现形态。也就是说，用货币这一价值尺度来衡量价值大小的，不是现实的货币，而是观念上的货币。这就使得商品价值能用货币形态通过价格反映出来。商品生产者为了使自己的商品价值得到实现，并获得经济效益，不仅应该在再生产过程中缩减价值的占用数量，而且还必须加强对生产资料价值转移的控制，对劳动消耗进行严格的核算，使自己所消耗的个别劳动时间小于社会必要劳动时间。

对生产经营“过程的控制和观念总结”，就是会计的职能。所谓观念总结，就是以观念货币作为主要的计量尺度，对生产经营过程进行记录、计算、分类和汇总，反映生产经营活动情况，提供会计信息。因此，观念总结可以把它概括为核算。所谓过程的控制就是对生产经营过程进行事前监

督、事中控制、事后检查，使生产经营活动限制在规定范围之内，控制收支，促进增产节约，增收节支。根据核算所提供的资料，不仅反映资金运动，而且还反作用于资金运动，起到调节和限制作用。所以，对过程的控制，在一般意义上可以把它概括为监督。核算和监督就是会计的基本职能。

综上所述，会计是对资金运动进行核算和监督，是经济管理的组成部分。它主要是通过观念货币向人们提供会计信息，并以对社会再生产过程进行控制的方式参加管理。

二、财务管理的概念

随着商品经济发展，价值的实现成为商品生产者的最终目标。货币也就从原来只是一种收支的手段，变成为商品生产的前提和归宿。要进行商品生产，首先要以拥有一定数量的货币资金为前提，这就产生了如何筹集资金，如何使用资金的问题；作为生产归宿，在产品销售之后，收回了货币资金，又有收入如何分配的问题；为了保证商品生产的正常运行，又存在资金收支如何平衡的问题。企业中有关资金的筹集、使用、分配和收支平衡等一系列活动，构成了企业生产经营活动的一个独特方面，形成了货币资金的运动。企业中客观上存在的这种货币资金运动的现象，就是企业的财务活动。每一个社会主义企业在其财务活动中，为了使国家、企业和职工之间的经济责任、经济权利、经济利益结合起来，作为商品生产者必然要同国家、其他企业、企业内部和职工之间发生各种经济关系，这种经济关系称为财务关系。它体现着社会主义的生产关系，具体表现在下列四个方面：

1. 企业与国家之间的财务关系。这是局部与整体的关系，主要有企业与国家财政之间的纳税和征税、缴款和拨款

的关系，企业与主管部门之间的资金调拨关系，企业与国家银行之间的存款与贷款的关系等。

2. 企业与企业，以及与个体经济之间的财务关系。这是全民所有制企业之间，以及和集体企业、个体经济之间的财务关系，主要有原材料和燃料的供应、产品销售、提供劳务等而发生的结算关系，社会集资而形成的债权债务关系等。

3. 企业内部的财务关系。这是企业内部在基本生产业务与基本建设单位、福利部门之间的结算关系，以及各部门、各车间之间在实行经济核算的条件下，相互提供产品和劳务的结算关系。

4. 企业与职工之间的财务关系。这是企业与职工之间为支付职工的劳动报酬所发生的结算关系；在实行股份制的企业里，还存在应给持股者一定股息和红利的分配关系。

综上所述，财务就是财务活动及其所产生的经济关系。财务管理则是企业根据各种有关信息对财务活动进行预测、决策、计划、组织和控制的一种职能管理。

必须指出，就财务活动对价值运动来说，并不是独立存在的，它只是价值运动的另一个侧面。不过资金运动是以观念货币为特征，而财务活动是通过现实货币来实现的，但两者在货币形态上又是相互渗透的。财务活动中需要包括观念货币，以保持货币资金运动的连续性；资金运动首先又是以货币资金为起点的。正因为货币形态上的相互渗透，所以会计与财务管理二者具有不可分割的相互联系。

第二节 会计与财务管理的对象

会计的对象是价值运动，在社会主义条件下，当它以货

币表现时，也就是资金运动；财务管理的对象则是货币资金运动。尽管资金运动是以观念货币为特征，货币资金运动是通过现实货币来实现的，但是，实际上它们是资金运动的两个不同方面。所以要研究会计与财务管理的具体内容，都需要了解企业事业单位在社会主义再生产过程中的资金运动。本书仅以工业企业为例加以说明。

工业企业为了进行生产经营活动，需要有一定数量的货币资金。用货币资金购置各种劳动资料和劳动对象，就表现为资金的占有形态，即固定资金和流动资金。

固定资金是指企业占用在厂房、设备等主要劳动资料上的资金。固定资产是固定资金的实物形态。它在长期参加生产过程中，并不改变它的实物形态，但其价值因磨损而逐步地以折旧的方式转移到产品的价值中去。

流动资金是指企业占用在原材料、燃料等劳动对象上的资金。这些劳动对象投入生产之后，立即全部被消耗掉，其价值也就一次全部地转移到产品价值之中。

资金运动是随物资运动而运动着的。物资运动是通过供应、生产和销售三个过程来进行的。从货币资金购买原材料起，一直到产品的生产、销售，又收回货币资金为止，资金都是随物资运动而发生相应的变化，从一种物资的价值形态转化成为另一种物资的价值形态，顺次地通过供应、生产和销售三个过程，分别表现为储备资金、生产资金和成品资金，周而复始地周转着。

在供应过程中，采购材料要用银行存款或现金支付购货款，并将材料送入仓库，保持适当的物资储备。货币资金转化为储备资金。

在生产过程中，为生产社会所必需的产品，劳动者利用

机器设备等劳动资料，对生产中的劳动对象进行加工，制成在产品和产成品。在生产中生产出产品的同时，又发生劳动消耗。这种劳动消耗既包括物化劳动，也包括活劳动。物化劳动的价值是指已消耗的劳动资料和劳动对象的价值，活劳动则是用货币资金支付给劳动者个人的劳动报酬。它们构成了产品成本，从而分别形成为生产资金和成品资金。

在销售过程中，把生产出来的产品及时销售出去，同时企业取得销售货款，成品资金又转化为货币资金。

通过销售而获得的货币资金，首先补偿生产中的劳动消耗，用以重新购买原材料、支付职工的劳动报酬、积累固定资产再生产的资金来源，其余部分，即企业的纯收入应按国家规定进行分配。从而使企业的资金得到不断地循环和周转。

资金在不断循环和周转中，资金的表现形态不断地发生着变化。它主要体现了观念货币的运动，即资金运动。会计的对象就是社会再生产过程的资金运动。资金运动就是会计核算和监督的内容。通过会计核算可以提供资金、成本和利润等指标，综合反映企业全部生产经营活动的过程和结果；通过会计监督可以检查企业遵纪守法、保护社会主义财产安全等情况。

上述资金运动主要是以观念货币为前提的。会计并没有研究现实货币的运动问题。但在复杂的商品生产中，关于货币资金的筹集、使用和分配等一系列财务活动非常具体，也非常重要，需要及时研究予以解决。这些涉及到有关现实货币的财务活动，正是财务管理的对象，而不是会计所要研究的内容。

关于货币资金运动的具体内容，具体说明如下：

1. 资金的筹集。工业企业必须筹集一定数量的货币资金。目前企业所需资金的来源，主要是由国家以财政拨款方式和以银行信贷方式供给，但也靠企业自筹形成。货币资金的取得是企业生产经营活动的必要条件，也是企业货币资金运动的起点。

2. 资金的使用。企业取得货币资金以后，用以购置各种生产资料、支付职工劳动报酬和其他生产费用，以保证生产需用，但要符合规定限额，做到合理使用资金。

3. 资金的耗费。资金的耗费属于价值运动的内容。它包括生产资料价值的转移，也包括劳动者为个人自己所创造的价值，与现实货币毫无关系。其实，货币资金运动是资金运动的另一个侧面。它们互相交错，同时具有连续进行的特点。不过货币资金运动渗透着观念货币，并以资金耗费形式保证其连续性。正因为资金耗费视为货币资金运动的组成部分，才有可能系统地研究货币资金运动，并为控制资金耗费，降低产品成本提供条件。

4. 资金的收回。因销售产品而重新获得货币资金，其数额的大小决定于销售收入的多少。它与市场信息，竞争条件（产品质量、产品品种和产品成本）、企业信誉、营业方针（如薄利多销等）和经营管理等有密切联系。

5. 资金的分配。资金分配与价值运动一样，企业销售所得除了补偿资金耗费以外，根据国家得大头的原则，按规定将企业纯收入的大部分以税利形式上缴国家财政，为国家积累资金；少部分留给企业，形成各种专用基金，用于发展生产，提高职工生活福利水平。

上述有关资金的筹集、使用、耗费、收回和分配等活动形成了货币资金运动。它并不是独立存在的，而是和价值运