

工业会计

GONGYEKUAIJI

主编 郭惠云 蒋侠

东北财经大学出版社

DONGBEICAIJINGDAXUE
CHUBANSHE

工业会计

主 编 郭惠云 蒋 侠

东北财经大学出版社

工 业 会 计

主编 郭惠云 蒋 侠

东北财经大学出版社出版发行 (大连黑石礁)

山东安丘县第一中学印刷厂印刷

开本: 850×1168 1/32 印张: 14 3/4 字数: 370000

1991年6月第1版

1991年6月第1次印刷

责任编辑: 谭焕忠

责任校对: 王积薪

印数: 1—3500

ISBN 7—81005—516—X/F·384 定价: 6.20元

出版社登记证: (辽)第10号



前 言

本书是为高等院校会计专业开设《工业会计》课程的教学需要而编写的教材，非会计专业使用该教材时，可根据教学需要，对讲授的章节内容作适当的删减。本书也可作为函授、业大使用教材，财务会计人员自学用书以及会计岗位培训、专业证书培训教材。

本书根据财政部最新颁布的会计制度和新的银行结算办法，以及最近几年来国家颁发的财政、财会制度的有关新规定，并结合我们多年的教学实践编写而成。本书全面、系统地阐述了工业会计的基本理论和基本方法，力求通俗易懂、深入浅出、理论联系实际。新增加了工资总额与经济效益挂钩、固定资产租赁、无形资产、联营投资以及承包经营、税利分流等有关业务，内容新颖，实用性强。

本书是在山东财政学院教材编审委员会的直接领导下，由会计系企业会计教研室的教师集体编写。全书共分十章，第一章、第六章和第七章由郭惠云同志编写；第二章由于丽荣同志编写；第三章由王冠忠同志编写；第四章和第十章由王维祝同志编写；第五章由蒋侠同志编写；第八章由李崇西同志编写；第九章由张建刚同志编写。最后由郭惠云和蒋侠对全书初稿进行了修改、补充、总纂和定稿。王维祝同志对部分书稿提出了修改意见。

由于编者水平有限，加之时间仓促，书中缺点、错误在所难免，敬请广大读者批评指正。

编 者

1990年12月于济南

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 工业会计的内容	(1)
第二节 工业会计的任务	(6)
第三节 工业会计工作的组织	(9)
第二章 货币资金的核算	(16)
第一节 货币资金核算的意义和任务	(16)
第二节 现金的核算	(17)
第三节 银行存款的核算	(24)
第四节 银行转帐结算的核算	(28)
第五节 其他货币资金的核算	(44)
第三章 工资的核算	(46)
第一节 工资核算的意义和任务	(46)
第二节 职工的分类和工资总额的组成	(47)
第三节 工资的结算	(50)
第四节 工资的核算	(62)
第五节 工资总额与经济效益挂钩浮动的核算	(68)
第六节 工资附加费的核算	(75)
第四章 固定资产的核算	(79)
第一节 固定资产核算的意义和任务	(79)
第二节 固定资产的分类和计价	(81)
第三节 固定资产增加的核算	(86)
第四节 固定资产折旧的核算	(98)
第五节 固定资产修理的核算	(109)
第六节 固定资产减少的核算	(114)
第七节 固定资产租赁的核算	(121)

第八节	固定资产清查的核算	(130)
第九节	无形资产的核算	(133)
第五章	材料的核算	(137)
第一节	材料核算的意义和任务	(137)
第二节	材料的分类和计价	(138)
第三节	材料采购收发的核算	(144)
第四节	委托加工材料的核算	(174)
第五节	低值易耗品的核算	(177)
第六节	包装物的核算	(183)
第七节	材料清查的核算	(189)
第六章	产品成本核算 (上)	(193)
第一节	生产费用核算和产品成本计算的意义、任务和要求	(193)
第二节	生产费用的分类	(200)
第三节	生产费用核算的帐户体系	(206)
第四节	产品成本核算的基本程序	(217)
第五节	生产费用在各产品之间的分配和归集	(218)
第六节	生产费用在完工产品和在产品之间的归集和分配	(258)
第七章	产品成本核算 (下)	(271)
第一节	生产特点和管理要求对成本计算方法的影响	(271)
第二节	品种法	(275)
第三节	分批法	(285)
第四节	分步法	(292)
第五节	定额法	(308)
第六节	联产品、副产品和等级产品的成本计算	(317)
第八章	产成品、销售和财务成果的核算	(322)
第一节	产成品的核算	(322)
第二节	销售的核算	(328)
第三节	财务成果的核算	(346)
第九章	基金、专用拨款和各种借款的核算	(371)
第一节	基金、专用拨款和各种借款核算的意义和任务	(371)

第二节	固定基金和流动基金的核算.....	(372)
第三节	专用基金的核算.....	(379)
第四节	专用拨款的核算.....	(395)
第五节	借款的核算.....	(399)
第十章	工业企业会计报表.....	(418)
第一节	工业企业会计报表的作用和种类.....	(418)
第二节	资金报表.....	(422)
第三节	成本报表.....	(439)
第四节	利润报表.....	(460)

第一章 总 论

第一节 工业会计的内容

一、什么是工业会计

会计是适应管理生产的需要而产生，并随着生产的发展而发展的。会计最初的基本涵义是日常零星计算和期终总合计算的意思。随着经济的不断发展，对经济管理的要求越来越高，会计的管理职能愈加明显，逐渐发展成为一项独立的管理活动。

工业会计是应用于工业企业管理中的一种专业会计。它是以货币作为主要计量单位，运用会计特有的方法，对工业企业的生产经营过程和经营成果进行全面的、连续的、系统的、综合的核算和监督，以提高企业经济效益的一项价值形式的管理活动。它是经济管理工作中一个必不可少的重要组成部分。

当前，我国实行有计划的商品经济，任何工业企业都应该是盈利性的组织，它担负着为社会提供合格产品和积累建设资金的双重任务。工业企业的生产经营活动，一方面要接受国家统一计划指导，遵守国家方针、政策、法令、制度；同时又要独立地从事商品生产活动，自负盈亏。在自主经营中，企业的行为要力求合理化和长期化。企业要用尽可能少的资金占用和资金耗费，生产、销售尽可能多的产品，以收抵支实现更多的盈利，提高企业自我积累和自我发展的能力，从而在社会主义商品市场竞争中立

于不败之地。要做到这些，必须借助于会计。会计能以货币形式，如实反映企业财产物资的增减变动，反映企业财务成本计划的执行情况，对过去的经济活动作出正确评价；并且能在掌握会计信息的基础上，按照国家计划要求和市场的供需变化，及时监督、指导并调节企业的经营活动。帮助企业领导搞清楚企业的浪费在哪里，怎样才能杜绝浪费、挖掘潜力；企业的资金往哪里投放，开辟哪些生产门路，才能取得最好的经济效益。随着经济体制改革的不断深入，要求会计不仅能反映和监督经济活动，更要充分发挥其分析经济情况，控制现在，规划未来，预测企业经济前景，参与经营决策的职能作用。

二、工业会计的内容

工业会计的内容，是指工业会计核算和监督的内容，即工业企业中的资金和资金运动。

工业企业为了正常地进行产品生产，必须具备生产三要素，即劳动资料、劳动对象和劳动者。劳动者运用劳动资料对劳动对象进行加工，创造出新的产品。在社会主义社会，由于还存在商品生产和商品交换，工业企业生产所需要的材料物资和生产的产品，都是通过货币交换进行供应和销售。工业企业再生产过程中的各项财产物资的货币表现（包括货币本身），会计上称为企业的资金。企业要想独立地进行生产经营活动，就需要拥有一定数额的资金。企业的资金是从不同渠道取得或形成，构成企业的资金来源。国营工业企业的资金来源主要有国家拨入资金、企业内部形成资金和外部借入资金。国家拨入资金包括国家拨给企业的固定基金、流动基金和专用拨款；企业内部形成资金包括更新改造基金和大修理基金等；外部借入资金包括向银行借入的流动资金借款和其他借款，以及正在结算中的各种应付款项。上述国家拨入资金和企业内部形成资金都是归企业长期支配使用的资金来源，

在会计上叫做自有资金来源。向银行借入资金和在结算中的应付款项，只能短期归企业使用，必须按规定期限归还，在会计上叫非自有资金来源。

企业从不同来源取得的资金，又以不同的形态存在、分布在生产经营各方面，在会计上叫资金占用。国营工业企业的资金分别为固定资金占用、流动资金占用和专项资金占用。固定资金的实物形态是固定资产，包括房屋、建筑物、机器设备等；流动资金的实物形态是流动资产，包括材料、在产品、半成品、产成品以及货币资金和结算资金等；专项资金的实物形态是专项资产，包括专项物资、专项存款等。企业的资金、资金来源和资金占用都必须通过会计加以反映和监督。

企业的资金进入企业后不是一成不变的，而是伴随着生产经营活动不断地改变形态。企业的再生产过程包括，供应过程、生产过程和销售过程。企业的资金顺次通过生产经营的三个过程，从货币资金开始，改变为储备资金、生产资金、成品资金、结算资金等各种不同的形态，最后又回到货币资金形态。这一运动过程，称为资金循环。由于再生产不断进行而引起的连续不断的资金循环，叫做资金周转。企业的资金周转，是企业再生产过程的货币表现。

供应过程是指材料的采购过程。企业在采购材料的经济活动中，一方面按等价交换原则支付货款和各项采购费用；另一方面取得了材料物资，以备生产领用。这时，资金则从货币资金形态转化为储备资金形态。在采购过程中支付的材料货款和发生的各项采购费用，形成了购入材料的全部采购成本。

生产过程是指从原材料投入生产到产成品制成的整个过程。它既是生产耗费过程又是产品制造过程。在生产过程中，劳动者借助于劳动资料，对劳动对象进行加工，改变其实物形态变成在产品 and 半成品，继续加工制成产成品。在产品制造过程中同时发

生生产的耗费，包括劳动资料与劳动对象的物化劳动耗费以及活劳动耗费。材料等劳动对象是在生产过程中一次被消耗，其价值也随之一次全部地转移到新产品中去，这部分在会计上称为材料费用。同时，资金就从储备资金形态转化为生产资金；作为劳动资料的固定资产，因参加生产活动发生磨损，其损耗价值逐渐地、部分地转移到新产品中去，构成产品成本的一部分。这部分转移到产品成本中去的磨损价值，在会计上叫折旧费用。这时，这部分资金就从固定资金形态转化为生产资金；劳动者在生产过程中耗费了劳动，形成产品中新创造的价值，其中劳动者为自己劳动所创造的那部分价值，则以工资形式支付给劳动者，用于个人消费。因此，工资也就构成产品成本的一部分，在会计上称为工资费用。这时资金就从货币资金形态转化为生产资金形态，产品在生产过程中发生的这些材料费用支出、折旧费用、工资费用以及其他一些货币支出，构成了产品的生产成本。随着各项生产费用的支出，一部分储备资金、货币资金、固定资金形态转变为生产资金形态，当产品制造完工验收入库，资金又从生产资金形态转变为成品资金形态。这时，企业的再生产则从生产过程进入了销售过程。由此可见，生产过程既是产品的制造过程，又是价值的转移和新价值的创造过程，也是生产资金形成和转化为成品资金的过程。

销售过程是指产成品从完工验收入库等待销售，到产品发出售给购买单位，并根据等价交换原则收取货款的过程。在这一过程中，一方面企业要组织产成品的发运，并且支付包装、运输等销售费用；另一方面还要办理与购货单位的结算，收取货款。在生产过程中发生的生产成本加上销售过程中发生的销售费用，构成了企业产品的全部成本，也叫产品销售成本。

在销售过程中，企业的资金随着产品的出售，其形态不断由成品资金转化为货币资金形态，不过此时的货币资金一般应大于

当初的货币资金。企业销售产品的收入减去销售税金和产品销售成本，就是企业实现的利润。实现的利润按照国家规定作了各项扣除后的金额，是企业计算交纳所得税的利润，也称计税利润。按计税利润计算交纳所得税后剩余的利润再按国家规定合理地进行分配。

总之，企业的资金随着生产经营活动的进行，不断地循环周转，并在不同阶段，以不同的存在形态发挥着各自的作用。不同阶段的经济活动，就必定有不同的资金形态；一定的资金形态，必然反映一定内容的经济活动。因此，资金循环周转也是工业会计反映和监督的内容。

另外，企业的资金，由于某些原因也会退出企业的经营过程，不再参加企业的资金周转。例如固定资产拨出与多余流动资金的上交等，都会引起企业资金的减少，这也是工业会计反映和监督的内容。

为了满足企业经营管理的需要，保证企业再生产的顺利进行，每个企业都必须正确地掌握和及时地了解企业资金占用和来源数额及增减变动和构成，了解在经营过程中资金的周转情况，以便了解生产经营过程中发生的各项经济活动，这些经济活动归结起来是：

1. 由于资金的取得、运用和退出企业等经济活动所引起的各项资金占用和来源的增减变化情况。

2. 由于各项生产费用的支出和产品成本形成等经济活动所引起的资金耗费情况。

3. 由于销售收入的取得和税金的交纳以及利润的形成与分配等经济活动所引起的资金收回和分配情况。

上述生产经营过程中所发生的，能够用货币表现的经济活动，都应在工业会计中加以核算和监督，从而也构成了工业会计的内容。

正因为资金运动是由于企业资金筹集、运用与分配等经济活动而引起的。因此，在资金运动过程中体现着企业与各方面的经济关系，包括企业与国家、企业与企业、企业内部各部门以及企业与职工之间的经济关系。工业会计必须通过反映资金运动，来监督企业的经济活动。具体做法是通过提供企业与各方面经济关系的资料，检查企业经营计划执行情况以及国家财经法令执行情况，以促使企业按照国家计划、制度、购销合同等正确处理各方面的经济关系。

第二节 工业会计的任务

工业会计的任务，是由社会主义生产的目的和企业管理的客观要求所决定，也受工业会计核算和监督的具体内容所制约。因此，工业会计的基本任务是以尽可能少而合理的人力、物力、财力的消耗，生产尽可能好和尽可能多的符合社会需要的产品，减少消耗、降低成本、增加企业盈利，为国家提供更多的积累。它是与企业生产的基本任务相一致的。工业会计的具体任务可以概括为以下四个方面：

一、核算、监督企业财务成本计划的执行情况，促使企业全面完成计划任务，并参与企业决策的研究

现代化大生产，生产环节多，分工细，企业内外横向联系密切，生产经营任何环节出了问题都会影响企业全局，因此要求企业有周密的计划。有计划的商品经济，结束了企业“大锅饭”的局面，供、销国家不再包下来。企业必须通过市场竞争，决定胜负。这也要求企业在认真分析过去、预测未来的基础上，制定出积极可行的周密的计划，并能随时反映计划的执行，及时发现问题，把握市场动向。

企业的财务成本计划是企业生产经营计划的重要组成部分，它是以资金形态反映企业生产、销售等各项计划的最终效果以及对资金的需要，是一项综合性计划。而企业有关财务成本的经济活动又是工业会计反映和监督的重要内容。因此，工业会计应运用一系列的核算方法，如实记录企业的经济活动，系统地反映企业财务成本计划的执行过程和结果，分析经济活动，发现问题，采取措施，促使企业全面完成计划。另外，基层企业会计核算资料逐级汇总上报，以满足国民经济各部门综合平衡和有计划领导和管理国民经济的需要。

国营工业企业要相对独立、自主经营、自负盈亏，这就要求工业会计通过记帐、算帐，不仅做好事后的核算和分析，而且要做好事前的分析预测，核算不同方案的经济效果，从中选择切实可行的、经济效益最佳的生产经营方案，参与企业决策的研究。

二、核算和监督企业的生产消耗，正确计算产品成本，促进企业增产节约，为国家增加盈利

增加生产，厉行节约，加强经济核算，讲究经济效果，以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能大的经济效果，是社会主义经济发展的客观要求。具体对工业企业来讲，就是要求企业严格地计算生产耗费，正确核算财务成果，以促使企业降低产品成本，扩大企业盈利，加速资金周转，这也是经济核算制的核心。为了完成上述任务，必须做好工业会计工作，通过记帐、算帐、报帐，了解和掌握企业在经营过程中占用了多少资金，周转得快还是慢；耗费了多少人力、物力、财力，是节约还是浪费；取得了多少收入，收支相抵后，是盈利还是亏损。从而及时地发现生产经营中存在的问题，揭露和防止不合理的开支和浪费，控制生产浪费，降低产品成本，为国家提供更多盈利。

三、监督企业认真执行国家财政制度，遵守财经纪律，正确处理企业同各方面的关系

国家的财政制度和财经纪律，是根据党的路线和政策制定的，是服从于社会主义基本经济规律要求的，是正确处理企业与各方面经济关系的依据。

企业在筹集、运用和分配资金的经济活动中发生的各项经济关系，凡是能以货币表现的都要在会计凭证、帐簿和报表资料上记录和反映出来。例如，企业是否按指定用途使用资金；是否及时足额地上交税金；是否贯彻执行现金管理制度；是否执行国家规定的成本开支范围和费用划分标准等等。而处理上述各项经济关系也是与处理会计事项同时进行的。例如，通过凭证的事前审核，就可以检查货币资金的收支和物资的进出是否合理，抵制铺张浪费，乱摊成本；通过帐目核对可以促使帐实相符；通过报表资料的分析考核，可以促使企业合理运用资金，遵守国家的各项法令、制度。

上述任务是相互联系、互为补充的，是通过工业会计的核算和监督两个基本职能实现的。对企业经济活动如实记录，正确计算，提供可靠的核算资料，是据以进行监督的基础。只有正确的核算资料，才能据以检查它的合理性和合法性；而严格监督又是保证如实反映的重要条件。

四、保护社会主义财产安全完整

社会主义工业企业的生产资料、产品和货币资金等都是社会主义的宝贵财产，是企业进行生产活动的物质基础。保护国家财产，管好、用好财产物资，并充分发挥它的作用，是管理社会主义经济的一项基本要求，是工业会计应担负的重要任务。

工业会计能以货币形式，连续、系统、全面地记录和反映企

业的货币资金和财产物资的增减变动和结存情况。这样就可以及时制止不合理的开支，例如，盲目、无计划采购，乱挤成本、铺张浪费，用流动资金搞基本建设和其他财政性开支，对于未经批准，擅自变卖、转让、拆除、外借、赠送企业财产物资的，应严加制止；对于财产物资保管不善，损坏丢失、霉烂变质的，应采取有效措施加以改进；对于贪污盗窃、违法乱纪行为应当坚持制止，报经领导酌情处理。

企业的一切财产物资的增减变动，都必须按规定的手续办理，据实填列、认真审核凭证，根据合法凭证登记帐簿，并定期进行清查盘点，摸清家底，做到帐实相符，责任清楚，进而同一切不爱护国家财产和违法乱纪等不良行为展开斗争。

第三节 工业会计工作的组织

工业企业会计工作是指运用一整套会计专门的方法，对会计事项进行处理的活动。工业企业在生产经营活动中发生各项经济业务，要根据原始凭证编制记帐凭证，在帐簿中进行连续的记录，并按规定的指标体系和一定的格式，利用日常核算资料定期编制会计报表，这一系列的活动就是工业会计工作。企业为了做好会计工作，必须建立专门的会计机构，有专职的会计人员，按照国家规定的制度把企业的会计工作科学地组织起来。

科学地组织工业会计工作是完成工业会计任务，发挥工业会计作用的一个重要条件，也是搞好会计工作的前提，工业会计工作的组织包括：建立与健全会计机构；配备一定的会计人员；制定必要的会计制度等内容，

一、工业企业的会计机构

工业企业要想科学地组织会计工作，充分发挥会计在企业经

营管理中的作用，就必须设置专门的会计机构。会计机构是由专职会计人员组成，负责组织领导和处理会计工作的职能部门。会计机构一般应当单独设置，行使会计工作全部职权，通常又称财务会计机构。对于规模较小，会计业务不多的单位，经上级主管部门和同级财政机关批准，可以不单独设置会计机构，但要根据工作需要设置专职的会计人员，或指定专人办理会计工作。

财务会计机构的设置，应该根据企业规模的大小，财会工作业务的繁简来确定。对于规模比较大的企业可以在厂部和车间分别设置财务会计机构，进行分级核算。

为了把各项会计工作科学地组织起来，财会机构内部，可根据业务需要，按照经济业务性质分别设置财务组、材料组、工资组、成本组、综合组等，以承担规定的财务会计工作。各组应负的主要责任如下：

1. 财务组。主要负责贯彻执行现金管理制度、结算制度和信贷制度，办理货币资金的收支业务，做好相应的明细核算；并负责产品、销售和利润的明细核算，分析产成品资金的占用情况和销售利润计划的完成情况。

2. 材料组。主要负责材料、低值易耗品的明细分类核算，分析材料采购资金的使用情况，储备资金的占用情况，以及材料消耗定额的执行情况，负责指导材料仓库的核算工作，

3. 工资组。计算与发放工资，并做好相应的明细核算工作，以反映和监督工资基金的使用。

4. 成本组。进行生产费用归集和产品成本的计算；反映和监督生产费用预算和产品成本计划的执行；在业务上指导和组织车间成本核算工作，

5. 综合组。负责固定资产和各种专用基金的明细分类核算工作，办理全部的总分类核算工作，编制各种会计报表，分析财务、成本计划的执行情况，负责会计档案的保管工作，以及负责