

实用工业会计

(国 营)

Shiyong
gongye kuizhi

黑龙江人民出版社

责任编辑 罗 溟
封面设计 安振家

实用工业会计

(国 营)

关书诚 韩志方 编著

黑 龙 江 人 民 出 版 社 出 版

(哈尔滨市道里森林街 42 号)

黑龙江新华印刷厂印刷 黑龙江省新华书店发行

开本 850×1168 毫米 1/32·印张 14·插页 2·字数 835,000

1981 年 10 月第 1 版 1981 年 10 月第 1 次印刷

印数 1—41,500

统一书号: 4093·43 定价: 1.40 元

前 言

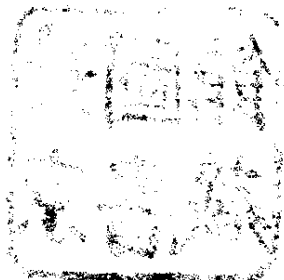
为了适应工业企业初、中级财会人员学习会计基础理论、基本知识、基本技能，进一步提高业务技术水平的实际需要，我们在调查研究、教学实践与多方征求意见的基础上，并借鉴兄弟学校教材中的某些长处，编写了《实用工业会计——(国营)》一书。本书可供初学者自学工业会计基础知识用，也可供财经院校师生以及工业会计短训班教学参考之用。

本书以马列主义和毛泽东思想为指导，力图从“实用”角度出发，并考虑某些经济管理体制改革与发展的实际情况，深入浅出地阐述了工业会计三个方面的主要内容：一、工业会计核算的基本原理；二、工业会计核算的基本方法；三、工业会计报表的分析利用。本书采用了借、贷复式记帐法，对增、减复式记帐法以附录形式进行了补充说明。由于我们政策水平不高，理论水平有限，加之编写时间仓促，缺点错误之处，在所难免，恳请读者给予批评指正。

本书是在陕西省财经学校党委的支持下编写的，并经陕西省财经学校企业财务教研组全体同志认真讨论。本书在编写过程中得到了陕西省财政局、企业财务管理局的热情支持与帮助，定稿前又得到黑龙江省财政局有关同志讨论审阅，并提出了宝贵意见。在此一并表示衷心的感谢。

陕西省财经学校 关书诚
韩志方

一九八〇年六月



目 录

第一章 工业会计的基本原理和方法	(1)
第一节 工业会计的意义和作用	(1)
第二节 工业会计核算的内容	(2)
第三节 工业会计方法的一般说明	(5)
第四节 工业会计核算的理论基础	(7)
第五节 会计科目和帐户	(12)
第六节 借贷复式记帐法	(18)
第七节 会计凭证	(30)
第八节 帐簿和帐务处理程序	(35)
第九节 财产清查	(44)
第二章 生产过程三要素的核算	(46)
第一节 工资的核算	(46)
第二节 固定资产的核算	(57)
第三节 材料的核算	(80)
第三章 产品成本核算的概述	(111)
第一节 产品成本的意义和作用	(111)
第二节 计算产品成本的基本要求	(114)
第三节 生产费用的分类及核算应用的帐户	(120)
第四节 要素费用的汇集和分配	(133)
第五节 摊提费用的核算与辅助生产费用的汇集和 分配	(139)
第六节 车间经费和企业管理费的汇集和 分配	(152)
第七节 生产损失的核算	(158)
第八节 在产品和产成品成本的确定	(165)

第一章 工业会计的基本原理和方法

第一节 工业会计的意义和作用

工业会计 的 意 义

会计是一门管理经济的科学。它主要以价值形式，通过记帐、算帐、报帐和用帐等手段，全面、连续、系统地对经济活动过程的劳动占用、劳动耗费和劳动成果，进行反映和监督，促进经济单位不断改善经营管理，加强经济核算，保证以最少的劳动耗费，取得最优的经济效果。工业会计是应用于工业企业的专业会计，是管理工业经济必不可少的重要工具。

工业会计 的 作 用

会计适应管理经济的需要而产生，随着经济的发展而发展。办经济离不开会计，经济愈发展，会计愈重要。马克思指出，生产“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（会计的前身，以记帐为主要内容——引者注）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在社会主义制度下，会计在管理工业经济中，至少可以发挥以下三方面的作用：

（一）通过凭证、帐簿、报表，记录、反映企业人力、物力、财力的运用情况，核算生产经营成果，为经营管理提供可靠的依

^① 《资本论》第二卷，人民出版社 1975 版，第 151 页。

据，

(二) 通过资金管理、成本管理、收入管理，保护社会主义财产的安全完整，监督企业贯彻政策和法令，执行计划（包括消耗定额和费用预算）和制度，遵守财经纪律，堵塞损失浪费漏洞，促使企业比较自觉地按照客观经济规律的要求组织企业的经济活动，正确处理各方面的经济关系；

(三) 分析考核资金的使用效果，揭示经营管理中的矛盾，促进企业不断挖掘增产节约的潜力，加强经济核算，提高管理水平，争取以最少的劳动消耗，取得最优的经济效果。

会计在工业企业经济管理中的作用，概括说来就是：反映经济情况、监督经济活动、促进经济发展。反映为监督、促进提供系统、完整的数据，促进是反映和监督的最终目的与结果。

第二节 工业会计核算的内容

工业企业的经济活动过程，就是它的再生产过程，包括以生产过程为中心的供应、生产和销售等三个过程。在社会主义社会还实行商品经济的条件下，工业企业为进行生产活动所需要的材料物资和所生产的产品，都具有商品性质。因此，企业的再生产过程，既是使用价值的生产和交换过程，又是价值的形成和实现过程。在商品的价值必须用货币予以计量的情况下，资金是物资的货币表现。会计利用价值（货币）形式，综合反映企业在经济活动过程中实物形态的物资运动时，表现为价值形态的资金运动。可见，工业企业的资金运动，就是工业会计反映和监督的内容。具体包括以下三个方面：

资金投入企业

国营企业实行经济核算制，应有相当独立的资金，作为生产经营的物质基础。经营资金主要由国家拨付或由银行贷放。资金按其周转性质，分为固

定资金和流动资金。前者是占用在厂房、机器设备等固定资产上的资金；后者是占用在现金、银行存款、材料、在产品和产成品等流动资产上的资金。为了满足企业特定用途的需要，还允许企业从成本、利润中提取（有的由国家或上级主管部门拨付）各项专用基金。

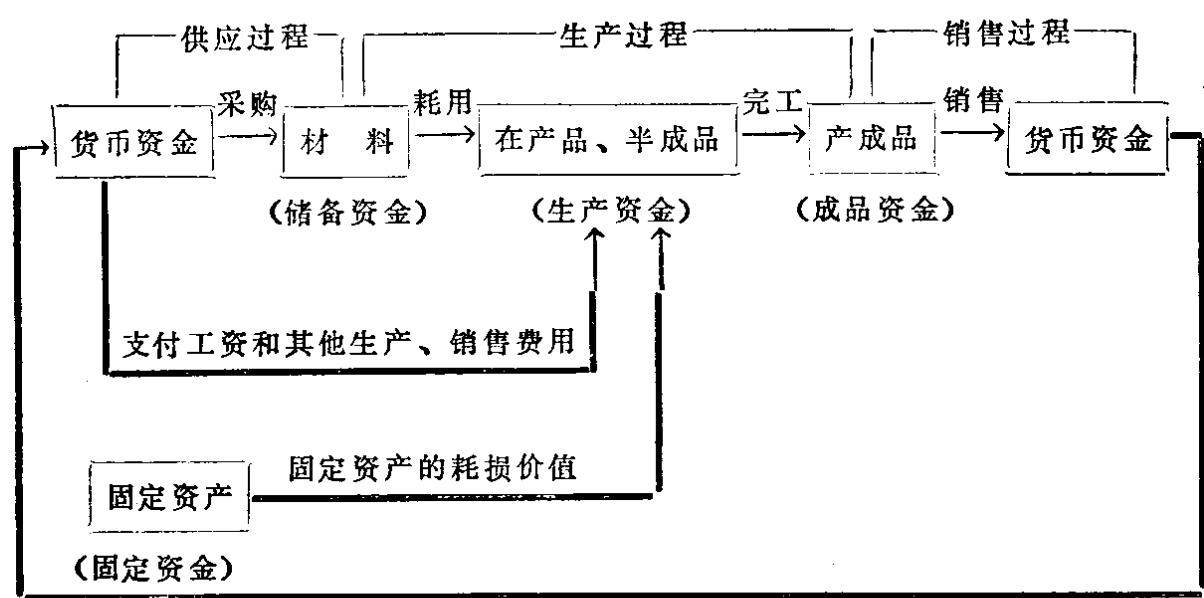
国家基金(固定资金和流动资金)和专用基金的提取与拨入，以及银行借款的借入，一方面，反映企业的经营资金来源于不同渠道，同时也说明它们具有不同用途，表现为不同的占用形态和分布状况。由于发生资金投入企业的经济活动，使企业的经营资金占用和来源发生等量增加的运动。这些资金运动主要是由于国家财政、银行部门以及企业本身对纯收入进行初次分配（如企业提取各项专用基金）和再分配（如国家预算拨款和银行借款等）形成的。

资 金 的 循 环 和 周 转

经营资金随着企业再生产过程的进行，不断地周转运动。在供应过程中，企业用货币资金采购材料、物资，建立生产储备，使货币资金转化为储备资金。在生产过程中，工人运用劳动工具对劳动对象进行加工，生产出适合社会需要的产品。即通过生产活动，使企业的储备资金，相当于劳动工具磨损价值的固定资金，支付职工工资和其它生产费用的货币资金，转化为占用在在产品、半成品和产成品上的生产资金和成品资金。在销售过程中，企业出售产品，取得货币收入，使成品资金又转化为货币资金（包括企业实现的纯收入）。资金的这种从货币形态开始，经过供应、生产和销售过程，依次表现为储备形态、生产形态和成品形态，最后，以扩大的规模又表现为货币形态的运动，叫做资金循环。资金循环是社会再生产的生产、交换、分配、消费等经济过程，在企业内部的货币反映。随着再生产的不断进行，资金不断往复循环，

称为资金周转。工业企业的资金周转过程，可以图示如下：

工业企业资金周转图式 图表 1-1



企业经营资金在各个周转阶段上，此去彼来，川流不息地周转运动，使各该周转阶段经常占用着一定数量的经营资金。这是保证企业再生产不断向前推进所必需的。但经常占用量（即所谓的平均余存额）的多少，是否有呆滞和不足，却反映着企业经营管理工作的质量。同时，在资金周转过程中，必然伴随着资金耗费与收回的交替运动。例如，企业在生产过程中发生的各项固定资金和流动资金耗费，构成产品的生产成本。在销售过程中，销售了产品，取得销售收入；在一定时期终了用以和销售成本进行对比，扣除税金以后，可以确定盈亏。利润（或亏损）是反映企业工作质量的综合性指标。可见，通过工业会计反映和监督企业资金周转过程中的资金、成本、利润等项指标，对巩固和加强企业的经济核算制，考核经济效益，提高经营管理水平，扩大社会主义积累具有重要意义。

资金退出企业

企业的销售收入扣除销售成本以后，剩余的部分，称为企业的纯收入(货币积累)。纯收入，由企业进行初次分配。一部分留归企业形成专用基金，

一部分以税金和利润形式上交国家预算,形成国家集中的纯收入。企业上交税金和利润,调出不需要的固定资产,归还银行借款等,都属于再生产过程的分配范围。这些经济活动,使经营资金脱离周转,退出企业。资金退出企业使企业的经营资金占用和来源发生等量减少的运动。

从上述可以看出,工业会计反映和监督的具体内容,可以归结为:(1)经营资金的增减变化;(2)生产过程中的资金耗费和成本的形成;(3)销售收入的取得及其分配等项资金运动。

再生产过程的资金运动,不仅表现为钱与物的运动,实质上,它体现着人们在生产过程中的经济关系。例如,国家向企业下拨资金,企业向国家上交税利,反映着企业与国家之间统一领导,独立经营,集权与分权的经济关系;企业向银行存款、借款,反映着企业与银行之间有关货币管理和资金再分配的经济关系;企业按照合同向其他企业购销产品、物资,反映着企业与企业之间分工协作,等价交换的经济关系;企业按照工资政策支付给职工工资,反映着企业与职工之间各尽所能、按劳分配的经济关系,等等。在会计工作中,管好、用好资金,处理好国家、企业与个人之间的经济关系,有利于调节资金运动中的矛盾,调动各方面的积极因素,促进生产建设事业不断向前发展。

第三节 工业会计方法的一般说明

工业会计通过它特有的方法,来发挥经济管理中的重要作用。所谓会计方法,是用来反映和监督会计核算内容,充分发挥会计作用的手段。

就会计科学包括的内容来说,分为会计核算和会计分析两部分。会计核算即平常所说的记帐、算帐和报帐;会计分析就是用帐。它们共同完成会计反映和监督的职能。

工业会计核算 的方法

工业会计核算应用的方法有：

（一）设置帐户

帐户是根据经济管理的需要，对经济内容进行的归类，帐户的名称也叫会计科目。例如，企业为反映和监督占用在劳动资料上的房屋、机器设备等项财产的增减变动和实有额，用“固定资产”帐户进行记录，“固定资产”就是会计科目。

（二）复式记帐

复式记帐法是按照经济业务的客观内容，相互联系地进行记录的方法。例如，用现金购买材料，属于“钱出去，料回来”的经济业务。为了如实反映这一情况，必须同时作成“材料”增加，“现金”减少的记录。这种方法，既反映了经济业务的客观联系，又便于检查它的合法性、合理性和正确性，叫做复式记帐法。

（三）填制凭证

填制凭证是保证帐簿记录有根有据，落实经济责任的一种方法，是会计核算的起点和依据。

（四）登记帐簿

帐簿是记录各项经济业务，逐步积累核算资料，使之系统化、条理化的簿籍。登记帐簿是会计工作的核心。帐簿记录又是编制会计报表的主要依据。

（五）成本计算

成本计算是把一定时期内发生的生产费用，按生产特点和管理要求，通过汇集和分配，逐步集中到一定种类和数量的产品上，从而确定其总成本和单位成本的方法。

（六）财产清查

财产清查是通过实地盘点或相互对帐来查明帐证、帐物、帐帐是否相符的方法。

（七）编制报表

编制会计报表，是定期综合反映企业的资金、成本和利润等各项经济指标实际完成情况的方法，是考核财务、成本计划执行结果的主要依据。

会计分析 的 意 义

会计分析是利用会计核算和其他资料，主要通过指标对比、因素分析，来揭示企业经营管理中存在的矛盾，考核经济效益，促使企业巩固成绩，克服缺点，推动生产不断向前发展的方法。

工业会计方法 的 相 互 关 系

工业会计的各种方法是互相联系的，即：在经济业务发生时，要以合法的凭证为依据，按照规定设置帐户，对经济内容进行归类；并且应用复式记帐法，在有关帐簿中进行登记；对于经营过程中发生的各项费用，应当进行成本计算；还应当适时地进行财产清查；在保证帐证、帐帐、帐实相符的基础上，编制会计报表，反映一定时期财务、成本计划的执行结果。然后，据以进行会计分析，揭矛盾、找差距、提措施、促转化，改善企业的经营管理，为加速实现四个现代化服务。

第四节 工业会计核算的理论基础

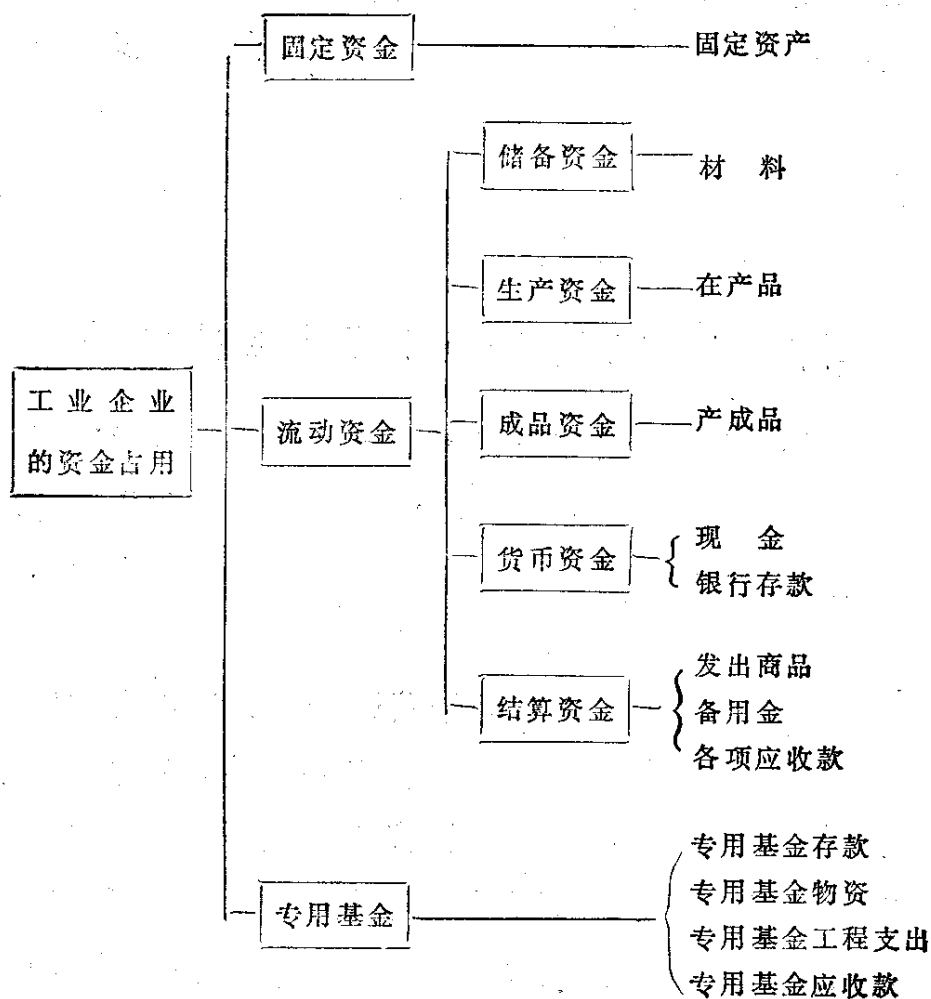
工业会计核算在反映和监督再生产过程的资金运动时，是以资金占用和资金来源的平衡关系，作为理论基础和依据的。下面我们依次说明：资金占用、资金来源、资金占用和来源的平衡关系。

工业企业的 资 金 占 用

企业的经营资金，分为占用在固定资产上的“固定资金”和占用在流动资产上的“流动资金”。固定资产可以在许多个生产周期内发挥作用，所以固定资金要经过较长的时间，才能周转一次，具有比较固定的性质。流动资产一般在一个生产周期内发挥作用。

它在生产周转过程中不断转化，具有流动的性质。为了保证生产的正常进行，节约使用资金，控制物资的储备限额，对于占用在材料、在产品、产成品等流动资产上的资金，分别规定定额，叫做“定额流动资金”。企业实际占用超过定额的部分，叫做“超定额流动资金”。至于不规定定额的流动资金，如货币资金、结算资金等，叫做“非定额流动资金”。此外还有一些占用于专用资产上的资金，叫做“专用基金”。工业企业在固定资产和流动资产，以及专用资产上占用的资金数额和分布状况，通常称做“资金占用”（或“资金运用”），是企业拥有的社会主义财产。其构成如下表：

图表 1-2

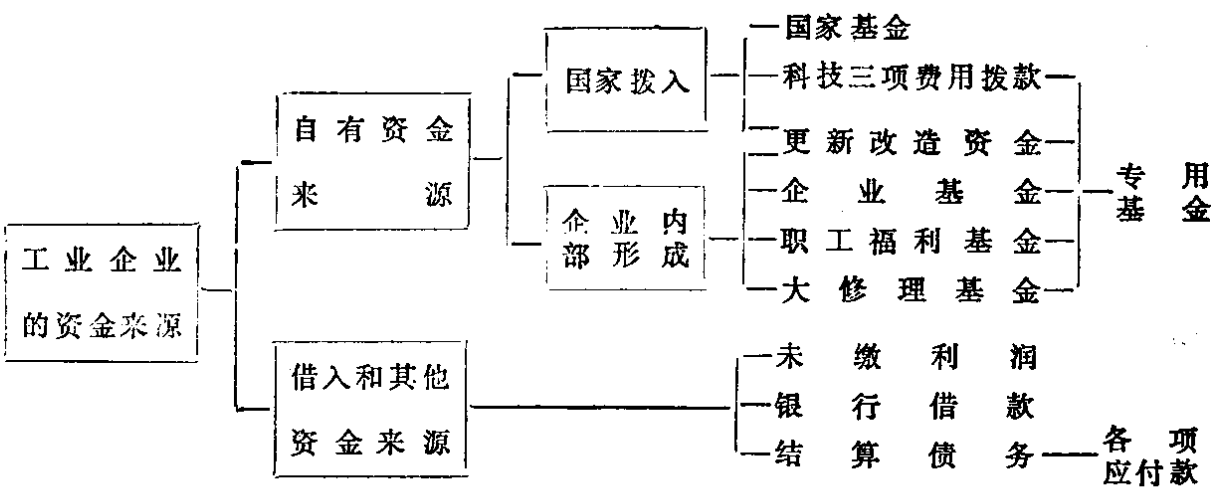


工业企业

的资金来源

工业企业的经营资金，都是从一定的渠道取得的。取得这些资金的渠道，通常称做“资金来源”。其主要来源是国家按计划拨给企业的固定资金和流动资金，统称为国家基金；其次是国家按专门用途拨给企业的专用拨款，如科技三项费用拨款；还有企业从成本和利润中按照规定提取、形成的职工福利基金、大修理基金和企业基金以及留给企业的更新改造资金等。这些资金，都由企业按既定用途周转使用，无须归还，叫做“自有资金来源”。此外，企业还可以向银行取得借款；可能发生结算债务。这些资金企业必须及时清偿、按期归还，叫做“借入和其他资金来源”。其构成如下表：

图表 1-3



资金占用和

资金来源的

平衡关系

企业的资金分为资金占用和资金来源，是从相互联系、相互制约的两个方面来反映经营资金状况的。资金来源说明资金从哪里来，具有什么用途；资金占用说明资金到哪里去，分布状况如何。资金来源和资金占用是经营资金这个同一体的两个不同侧面。从数量关系看，一定量的资金来源，必有与其等量的资金占用；反之，一定量的资金占用，也必有与其等量

的资金来源。这就是说，资金占用和资金来源总额从某一时点上来观察，在数量上经常保持着相等的关系。

例如，某企业在生产经营开始时，发生的经济业务如下：

国家拨给企业固定资产价值 400,000 元；流动资金 100,000 元，存入银行；向银行借款 50,000 元，存入银行。列成图表 1-4，可以看出资金占用总额（550,000 元）等于资金来源总额。

图表 1-4

资 金 占 用	金 额	资 金 来 源	金 额
固 定 资 产	400,000	国 家 基 金	500,000
银 行 存 款	150,000	银 行 借 款	50,000
合 计	550,000	合 计	550,000

随着企业生产活动的不断进行，经营资金不断运动变化：即不断由货币形态，转化为实物形态，再转化为货币形态；继续发生资金投入或退出企业的运动。企业的资金运动，必然会引起各项资金占用和资金来源发生相应的变化。但经营资金无论怎样运动变化，都不会影响资金占用和资金来源两者总额的相等关系。现举例说明如下：

假定该企业在生产经营过程中，又发生下列经济业务：

〔例一〕 企业购入材料一批价值 20,000 元，尚未付款。

这项经济业务使资金占用方面，材料增加了 20,000 元；资金来源方面，应付款也增加了 20,000 元。资金占用和来源各增加 20,000 元，总额仍然相等。

〔例二〕 企业从银行存款中，提取现金 1,000 元。

这项经济业务使资金占用方面，现金增加了 1,000 元；相同方面，银行存款减少了 1,000 元。增减数额相等。资金占用和来源总额不变。

〔例三〕 企业从银行借款 10,000 元，直接偿还应付款①。

这项经济业务使资金来源方面，银行借款增加了 10,000 元；相同方面，应付款减少了 10,000 元。增减数额相等，资金占用和来源总额不变。

〔例四〕 企业无偿调出固定资产 80,000 元。

这项经济业务使资金占用方面，固定资产减少 80,000 元；资金来源方面，国家基金——固定资金也减少 80,000 元。资金占用和来源各减少 80,000 元，总额仍然相等。

现将以上四项经济业务引起资金占用和来源的变动情况，以及变动结果列图表 1-5 如下：

图表 1-5

资金占用	变动前 金 额	变 动		变动后 金 额	资金来源	变动前 金 额	变 动		变动后 金 额
		+	-				+	-	
固定资产	400,000		80,000	320,000	国家基金	500,000		80,000	420,000
材 料		20,000		20,000	银行借款	50,000	10,000		60,000
现 金		1,000		1,000	应 付 款		20,000	10,000	10,000
银行存款	150,000		1,000	149,000					
合 计	550,000	21,000	81,000	490,000	合 计	550,000	30,000	90,000	490,000

企业的经济业务多种多样，但从可能引起资金占用和来源的增减变动来看，不外以下四种类型，即：

- (1) 资金占用和来源等额增加；
- (2) 资金占用和来源等额减少；
- (3) 资金占用项目有增有减，数额相等；
- (4) 资金来源项目有增有减，数额相等。

① 在实际工作中，这项业务要由企业先把银行借款存入银行，再从银行存款中归还应付款。这里为了便于理解资金来源项目的转化业务，而假定举例的。

以上四种类型的变动结果，都不会影响资金占用和来源总额的相等关系。

资金占用和来源，在数量上的相等关系是客观存在的。会计核算中把这种相等关系，称为资金占用和来源的平衡关系。它可以用公式表示如下：

$$\text{资金占用} = \text{资金来源}$$

这个公式表明，任何企业在任何时点上，资金占用和来源总额都是相等的。企业各项经济业务发生后，虽然会使两者的总额发生增减变化，但资金占用和来源总额必定会在新的基础上，形成新的平衡关系。“资金占用 = 资金来源”这一公式是设置帐户、复式记帐和编制资金平衡表的客观依据和理论基础。正确理解和运用这种平衡关系，对于全面、系统、正确地反映和监督企业的资金运动，具有重要意义。

第五节 会计科目和帐户

会 计 科 目

企业的经济业务纷繁复杂。要把纷繁复杂的经济业务所引起的资金占用和来源的增减变动及其结果，分门别类地进行反映和监督，以便提供经济管理所需要的核算指标，就需对经济业务加以归类。会计科目就是对会计核算内容进行科学分类的标志。它是设置帐户、处理帐务的依据。会计科目的设置，应服从于国民经济计划管理的要求，并且适应企业反映、监督经济活动的实际需要。会计科目应该含义明确，反映一定的经济内容，界限清楚；数量不能过多过细，以致烦琐复杂，也不能过粗过简，削弱会计作为经济管理工具的作用。此外，会计科目的设置，还应考虑与记帐方法相适应。为了保证会计指标，在全国范围内口径一致，便于会计资料的综合汇总和利用，会计科目的名称、核算内容和使用方法，通常由国