

大学生经济学文库

工业会计学

新疆人民出版社



P406.72

155

3

B085.17

大学生经济学文库

工业会计学

章忠明 主编



B 597852

责任编辑 张 田
封面设计 刘培勤

大学生经济学文库
工业会计学
章忠明 主编

新疆人民出版社出版发行
新疆新华印刷厂印刷

787×1092毫米 32开本 15.25印张 2插页 300千字

1989年7月第1版 1989年8月第1次印刷

印数 1—6 000

ISBN7—288—01006—X/F·38 定价：4.60元

前 言

为了满足高等教育自学考试和高等财经院校非会计专业教学的需要，我们编写了这本《工业会计学》教材。

随着国民经济的发展和经济体制改革的不断深入，我国财政税收政策发生了较大的变化，银行管理体制也有了重大变更，再加上新的现金管理制度和银行结算制度的颁布和实行，企业财会制度也相应做了补充和修订。因此，本教材在基本保持统编教材体系的同时，对部分章节的结构内容做了较大的调整和补充，以适应经济发展和教学的需要。

由于高等教育自学考试经济类专业的教学计划中已单独开设会计原理课程，因此本书将“会计核算基础知识”内容作为附录放在正文后面；未单独开设会计原理课程的专业，在教学时可将“会计核算基础知识”内容提到“总论”后讲授。另外，对已单独开设财务或经济活动分析课程的专业，第十章中关于报表分析的内容可以不讲，以免重复。

本书由新疆财经学院和兵团经济专科学校合作编写。新疆财经学院的章忠明编写第一、九章和附录2，周光飞编写第六、七章，杨瑞环编写第八、十章，惠尚文编写附录1；兵团经济专科学校的孙彦达、卢丁丁、胡毅、徐世谨分别编写第二、三、四、五章；最后，章忠明对全书进行了修改和总纂。

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	(7)
第三节 工业会计工作的组织	(9)
第二章 货币资金的核算	(18)
第一节 现金的核算	(19)
第二节 银行存款的核算	(28)
第三节 银行转帐结算的核算	(33)
第四节 厂内银行的核算	(59)
第三章 工资的核算	(45)
第一节 工资核算概述	(45)
第二节 工资结算和分配的核算	(50)
第三节 工资附加费的核算	(69)
第四章 固定资产的核算	(73)
第一节 固定资产核算概述	(73)
第二节 固定资产收入和调出的核算	(79)
第三节 固定资产折旧的核算	(97)
第四节 固定资产修理的核算	(106)
第五节 固定资产清理的核算	(110)
第六节 固定资产清查的核算	(112)
第七节 固定资产租赁的核算	(115)

第五章 材料和低值易耗品的核算	(121)
第一节 材料核算概述	(121)
第二节 按实际成本计价的材料采购收发的核算	(127)
第三节 按计划成本计价的材料采购收发的核算	(148)
第四节 委托加工材料的核算	(166)
第五节 低值易耗品的核算	(170)
第六节 材料清查及其核算	(178)
第六章 产品生产成本的核算原理	(182)
第一节 产品生产成本的核算概述	(182)
第二节 生产费用的分类	(185)
第三节 生产费用的总分类核算和明细分类核算	(188)
第四节 生产费用的分配归集	(197)
第五节 完工产品与在产品成本计算	(217)
第七章 产品生产成本计算方法	(226)
第一节 产品生产成本计算概述	(226)
第二节 产品生产成本计算的品种法	(228)
第三节 产品生产成本计算的分批法	(245)
第四节 产品生产成本计算的分步法	(251)
第五节 产品生产成本计算的分类法	(265)
第八章 产成品、销售和财务成果的核算	(270)
第一节 产成品、销售核算概述	(270)
第二节 产成品的核算	(271)
第三节 销售的核算	(276)
第四节 包装物(出租、出借)的核算	(288)
第五节 财务成果的核算	(291)
第九章 工业企业资金来源的核算	(308)
第一节 工业企业资金来源核算概述	(308)
第二节 固定基金和流动基金的核算	(310)

第三节	专项资金的核算	(315)
第四节	银行借款的核算	(327)
第五节	联营投资的核算	(342)
第十章	工业会计报表的编制与分析	(351)
第一节	工业会计报表概述	(351)
第二节	资金平衡表的编制和分析	(355)
第三节	成本报表的编制和分析	(375)
第四节	利润报表的编制和分析	(395)
附录 1	会计核算基础知识	(413)
第一节	会计的方法	(413)
第二节	资金占用和资金来源的平衡关系	(416)
第三节	会计科目	(428)
第四节	借贷记帐法	(430)
第五节	会计凭证	(451)
第六节	帐簿	(457)
第七节	记帐程序	(469)
附录 2	关停企业清理的核算	(476)

第一章 总 论

第一节 工业会计的内容

一、工业会计的意义

会计作为一项经济管理工作，随着生产的发展和人们管理经济的需要而产生和发展。工业会计是工业经济管理的重要组成部分。它以政治经济学和数学为理论基础，运用会计学的基本原理和方法，反映和控制工业企业的经济过程，核算经济效果，分析经济活动，预测经济前景，参与经济决策。

工业是国民经济的主导。工业企业是工业经济体系的基本生产经营单位，是国民经济整体中的有机组成部分。以生产资料公有制为基础的社会主义工业企业，实行“两权分离”，在国家统一计划指导和宏观管理下，以相对独立的商品生产者身份从事经营活动。在生产经营中企业要坚持社会主义方向，按照基本经济规律的要求生产适销对路的产品，以满足社会的需要；并且要以尽可能少的资金和尽可能低的成本，争取获得尽可能多的利润，为国家积累资金。这一切都要借助于会计管理。正如马克思所说：“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”^{*}。

^{*}《资本论》第2卷，人民出版社1975年版，第152页。

工业会计的作用是通过会计的“观念总结”和“对过程的控制”·两大职能实现的。“观念总结”，一般理解为会计的反映职能，就是运用会计特有的方法，反映经济活动过程，为管理经济提供必要的资料。“对过程的控制”，一般理解为会计的监督职能，就是运用会计特有的方法，对企业生产经营过程进行有效的控制，以提高企业的经济效益。

二、工业会计的内容

工业会计的内容，是指工业会计反映和监督（控制）的内容，也就是工业会计的对象。工业会计的内容，由经济管理的要求决定，受工业企业经济活动的内容和特点所制约，并与国家经济管理体制有关。

工业企业的基本经济活动是生产工业产品。企业为了正常地进行生产，必须拥有一定数量的生产资料和劳动力。生产资料包括劳动资料（如厂房、机器设备和运输工具等）和劳动对象（如原材料、辅助材料等）。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，即新的使用价值和价值。社会主义经济是有计划的商品经济，商品生产必须通过商品货币交换来实现。工业企业的经营过程，即工业企业的再生产过程，就是以生产过程为中心的供应、生产和销售过程的统一。在企业经营过程中，对于各项财产物资的收发结存，活劳动和物化劳动的耗费，以及生产成果的形成和分配等经济活动，都需要利用价格、成本、利润等价值形式进行管理。工业会计所反映和监督（控制）的内容，是企业经营

·《资本论》第2卷，人民出版社1975年版，第151页。

过程中能以货币价值形式表现的经济活动，而不是企业的全部经济活动。

实行经济核算制的企业，为了进行生产经营活动，就需要拥有一定数额的经营资金，包括固定资金和流动资金。固定资金其实物形态是固定资产，是指占用在房屋、建筑物、机器设备、运输设备等劳动资料方面的资金；流动资金其实物形态是流动资产，是指占用在企业经营过程各阶段中的原材料、在产品、产成品、货币资金和结算中的债权等方面的资金。企业再生产过程中的各项财产物资的货币表现及货币资金，会计上称为企业经营资金或简称资金。企业生产经营所需的资金是从一定来源取得的。主要来源有六个方面：

(1) 国家投资（国拨资金），即通过国家预算拨交企业用于生产经营的固定资金和流动资金以及用于专门用途的专用拨款，属于国有资产；(2) 企业内部形成，即根据国家规定，由企业内部提取和税后留利部分所形成的、具有专门用途的资金来源，如更新改造基金、大修理基金、职工福利基金、职工奖励基金、生产发展基金、新产品试制基金、后备基金等等，是企业自筹资金；(3) 银行借入，即以信贷方式从银行借入的基建借款、专项借款和流动资金借款；(4) 结算中吸收，即由于结算关系暂欠国家预算和其他单位或个人的应付帐款；(5) 联营投入，即联营企业从联营单位或个人投入的资金；(6) 股票、债券，即企业发行的债券和股份制企业发行的股票，属于外来投资等等。经营资金是企业从事生产经营活动的物质基础，取得经营资金是企业资金运动的起点。企业在经营过程中必须妥善保管、合理节约、有效使用资金。

企业取得的经营资金，在生产经营活动中随着供应、生产、销售过程的不断进行，经常改变其形态。即从货币资金开始，顺次通过供应过程、生产过程和销售过程，分别表现为储备资金、生产资金、产成品资金，以及结算资金等各种不同的形态，最后又回到货币资金。这种从货币资金开始，依次通过供、产、销三个过程，并依次变换资金形态，最后又回到货币资金的运动过程，叫做资金循环。由于再生产不断进行而引起的连续不断的资金循环，称为资金周转。企业资金的周转，是企业再生产过程的综合货币表现。

供应过程，是指材料的采购供应过程。它是企业根据生产需要，用货币从其他单位购买材料物资，并按照等价交换的原则支付货款和各项采购费用，取得材料物资，形成材料储备的过程。这时资金从货币资金形态转化为储备资金形态。

生产过程，是生产耗费和产品制造过程。生产过程的耗费，包括劳动资料和劳动对象的物化劳动耗费和活劳动耗费两大部分。其中固定资产，如房屋、机器设备等劳动资料，在生产过程中能长期使用，保持其实物形态，而其价值随着磨损逐渐减少。其减少的价值，以折旧的形式，分次、部分地转移到新产品中去，构成产品成本的一部分，这部分费用称为折旧费。材料等劳动对象，在生产过程中一次被消耗，其价值也随之一次全部转移到新产品中，构成产品成本中的材料费用部分。劳动者在生产过程中运用劳动资料对劳动对象进行加工，创造出新的价值，其中以工资的形式支付给劳动者，用于个人消费，构成产品成本中的工资费部分。生产过程中发生的材料费用、工资费用和固定资产折旧费以

及其他一些货币支出，构成企业的生产费用，形成产品的生产成本。在生产过程中，随着各项生产费用的支出，资金就从储备资金（材料）、固定资金（固定资产）和货币资金（支付工资和其他费用）形态转化为生产资金（在产品等）形态；当产品制成以后，资金又从生产资金形态转化为成品资金形态。因此，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。

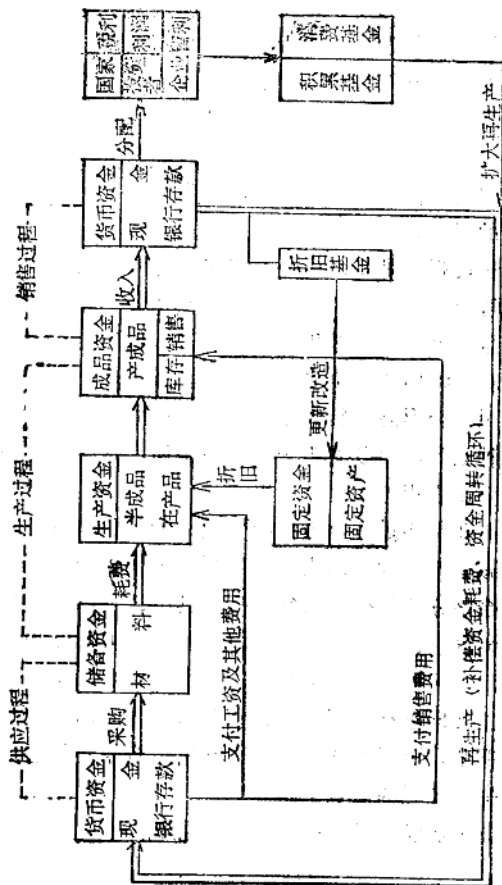
销售过程，是指产成品从完工到发售给购买单位，并取得货币资金的过程。在这个过程中，企业一方面要组织产成品的发运，并要支付销售费用，另一方面还要办理与购买单位的结算，按照销售价格收回货款。资金从成品资金形态转化为货币资金形态。转入销售过程的产成品，由于包装、发运等各种原因，大多需要一定的储备期，这就形成销售过程的成品资金占用。

企业在销售过程中取得的货款，就是销售收入。从销售收入中减去产品的全部成本，即用于补偿企业资金耗费部分，剩余部分就是企业的纯收入。其中，一部分以各种税金形式上缴国家，另一部分就是企业经营所得的利润。企业实现的利润，应按国家有关政策、制度的规定，在投资者、企业和职工之间进行分配。从销售收入中收回用于补偿企业资金耗费部分，再用于购买材料、支付工资和其他费用，就是企业再生产过程的资金耗费。

工业企业经营资金周转图式，见表1—1。

表1—1

工业企业经营资金周转循环



综上所述，工业企业生产经营过程中发生的、能够用货币表现的各項经济活动，就是工业会计反映和监督（控制）的内容。概括起来包括以下三个方面：（1）由于资金的取得、周转和退出企业的经济活动所引起的资金增减变化；（2）在生产经营过程中发生的各項生产费用的支出和产品成本的形成；（3）企业在经营过程中销售收入的取得和纯收入的实现、分配和解缴。

在生产经营过程中，必然要同各个方面发生经济关系。例如：企业与国家及投资者的资金拨缴关系、企业与银行的存款和借款关系、企业与其他企业之间的购销业务的结算关系、企业内部各单位之间因相互提供劳务而发生的往来关系、企业与职工之间的分配等经济关系，在工业会计内容中都得到体现。因此，通过会计的反映和监督（控制），有利于正确安排和处理各种经济关系，全面实行经济核算制，提高企业的经济效果。

第二节 工业会计的任务

一、准确、完整、及时地记录和核算企业的经济活动情况，为加强经济管理提供经济信息资料

经济信息是企业的生命。工业企业在生产经营过程中发生的各项经济业务，如款项和有价证券的收付，材料物资的收发，债权债务的发生和结算，基金的增减，收入、费用、成本的核算，财务成果核算和处理等，会计都必须准确、完整、及时进行核算，如实进行反映。通过记帐、算帐、报帐，为企业经营管理及时提供真实、准确、完整的会计资

料，为分析、考核计划执行情况提供数据，为改善经营管理，预测经济前景，修订或制订新的计划提供经济信息。

二、搞好经济核算，提高企业经济效益

企业的经济活力，在于经济的高效益。因此，企业和企业内部都要严格实行经济核算，建立和健全适合本单位的经济责任制，力求以一定量的资金、成本，生产更多、更好、适销对路的产品，创造更多的利润。这就要求会计及时正确地反映和监督（控制）企业各责任部门、单位和责任个人的资金运用，企业各种消耗和生产经营成果，正确计算、分析考核责任者的各项经济责任指标的完成情况，并对财务成果按经济责任制的要求进行正确合理的分配，促使企业完善经济责任制和经济核算制，不断提高企业的经济效益。

三、维护财经纪律，正确处理国家、集体和个人的经济关系

企业在生产经营活动中处理各种经济关系，必须遵守国家有关方针政策、法令制度。会计工作则监督企业认真执行国家有关的方针政策及法令制度，正确处理国家、集体和个人三者的经济关系，维护财经法纪，同弄虚作假、行贿受贿、乱挤乱摊成本、截留应交款项、偷税漏税等各种违反财经法纪的行为作斗争。

四、保护社会主义财产安全完整

工业企业的财产物资，是企业进行生产经营活动的物质基础，是社会主义的公有财产。企业的经营资金，无论是国家投资的，还是合资、合股经营的，都是社会主义的公共财产。因此，管好用好各项财产物资和货币资金，提高资金利用率，防止损失浪费、贪污盗窃，保护社会主义公共财产的安全

完整，是会计工作的重要任务。这就要求企业认真做好财产物资和货币资金的核算，定期或不定期地进行财产清查，做到帐实、帐帐、帐证和帐表四相符，明确经济责任，同一切危害公有财产的现象行为作斗争，把企业一切财产物资的增减变动和使用保管情况，置于会计的严密控制之下，确保财产物资和货币资金的安全完整。

第三节 工业会计工作的组织

一、工业企业的会计机构

工业企业的会计机构，是负责组织领导和从事会计工作的职能部门。根据会计法的要求，每个实行独立核算的企业，都应根据会计业务的需要设置会计机构。由于企业会计工作和财务工作关系非常密切，都是综合性的经济管理工作，因此，在实际工作中往往把两者合并，设置一个财务会计机构，统一办理财务和会计工作。在规模比较小的企业中，如不能单独设置财会机构，也要配备专职人员从事财会工作。

根据会计法的规定，财会机构的主要职责是：进行会计核算，实行会计监督，拟订本单位办理会计事务的具体办法，参与拟订经济计划、业务计划，考核、分析预算和财务计划的执行情况，办理其它会计事务。

为了充分发挥财会机构的职能作用，应该建立、健全内部岗位责任和会计机构内部的稽核制度。在大中型企业的财会机构内部，可按经济业务的性质，分为若干职能组(科)，如财务组、材料组、工资组、成本组和综合组等，分别承担规定的业务工作。企业的内部有关职能部门和车间(分厂)、

仓库，以及其他管钱管物单位，也要根据工作需要，配备专职的核算人员或指定专人负责核算工作。对于会计工作的处理程序和原则，都应有明确的规定，以便相互协调地共同完成会计工作任务。

会计工作在会计部门和企业内部各职能部门和车间之间的关系是分工协作的关系。会计核算组织，一般采取集中与非集中的两种形式。

集中核算形式，就是企业的财会工作集中在厂部的专职会计部门中进行。企业各职能部门和基层单位不处理会计核算业务，只是提供反映各项经济业务的原始记录。这种核算组织，叫做厂部一级核算体制。这种核算组织形式适用于小型企业，或管理上不要求分级核算的企业。

非集中核算，又称分散核算或分级核算。在这种核算组织下，企业除在厂部设置财会机构进行核算外，还可以在有关职能部门和各车间设置财会机构，对本部门、本车间所发生的经济业务进行全面核算。厂部财会部门则在各业务部门和各车间核算的基础上，进行全厂汇总的核算，形成厂部、车间两级核算的体制。实行内部经济核算制的企业，为了明确经济责任，提高经济效益，一般都采用分散核算。

在企业经济体制改革中，有些企业在内部实行以承包为中心的经济责任制，根据责、权、利相结合的原则，把部门、车间、工段等划分为不同的责任层次，成为责任中心，或划小核算单位。责任中心依其内容又可分为成本中心、费用中心和利润中心。对于成本中心和利润中心，一般应单独分散核算，对于费用中心和资金中心，可由会计部门按责任中心组织核算。