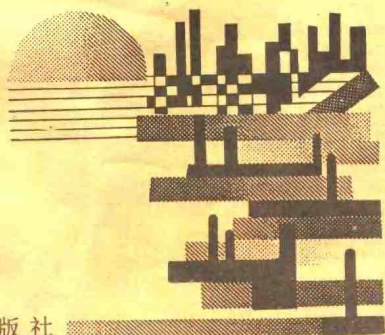


· 职业高级中学试用教材 ·



工业企业 会计

四川省职业高级中学财经专业中心教研组编



四川大学出版社

95
F406.72
173
7

职业高级中学试用教材

工业企业会计

四川省职业高级中学 编
财经专业中心教研组

1993.1.10



3 0073 9889 8

四川大学出版社

1993年·成都



C

070611

(川)新登字 014 号

责任编辑:王敦平

封面设计:冯先洁

技术设计:王敦平

职业高级中学试用教材

工业企业会计

四川省职业高级中学财经专业中心教研组编

四川大学出版社出版发行

(成都市望江路 29 号)

四川省新华书店经销

成都宏明印刷厂印刷

787×1092mm

16 开本

印张 18.25

415 千字

1993 年 8 月第 1 版

1993 年 8 月第 1 次印刷

印数: 00001—10000 册

ISBN 7-5614-0944-3/F·113

定价: 8.65 元

内 容 提 要

本书是按新颁工业企业财务会计制度编写。内容包括工业会计概论、经营资金投入的核算、货币资金及结算业务的核算、工资的核算、材料的核算、固定资产等长期资产的核算、产品成本的核算、产成品和销售的核算、财务成果的核算以及会计报表等。

本书可供职业高中、职业中专等中学财经学校的工业会计、工业企业管理等专业教学使用。也可作为工业企业财会人员培训教材及自学选用。

前 言

为适应社会主义市场经济的发展,贯彻执行新颁财务会计制度,满足职业技术教育发展需要,四川省教育委员会职教处委托四川省教育科学研究所职教研究室组织编写了这套职业学校财经专业教材。教材编写前广泛征求了职业高中财经专业课教师的意见,力求这套教材符合新规范和职业高中的教学规律。

这套职高财经教材有:《会计原理》、《统计原理》、《计算技术》、《出纳》、《储蓄业务与核算》、《工业企业会计》、《商业企业会计》、《企业管理基础知识》、《工业企业财务与分析》、《商业企业财务与分析》、《经营公共关系基础》、《财经书法》等一系列教材及配套的实作教材与练习册。这配套教材内容新、系统性和实践性强,遵循教学规律,切合职业高中实际。该教材除作为职业高中和普高财经职业分流班学生使用外,还适用于职业中专、电视中专、函授中专、自考及干部短训和各类技工学校等中等层次的职业学校使用,也可供在职人员自学财经知识所选用。

本套教材由四川省职业高中财经专业中心教研组编写,经四川省教育科学研究所职教室审阅。

《工业企业会计》教材,主编叶思堂、副主编郑国铸,参加编写的有叶思堂、郑国铸、向晓平、鹿述银、薛志平、黄立富、孙一智、张俊。

本书在编写中得到了成都市教育委员会职业技术教育办公室、成都市教育科学研究所、达县地区教育局、达县市教育局、达县地区中小学教研室、泸州教育委员会职业技术教育办公室、泸州市市中区教育局、内江市教育委员会职业技术教育处、内江市教育科学研究所、雅安市教育委员会职业技术教育办公室、雅安市教育科学研究所以及新都县教育局、资中县教育局等部门的大力支持,在此表示感谢。

该教材由于编者水平有限,时间仓促,书中缺点错误在所难免,诚请广大师生及读者提出宝贵意见,以便再版修正。

四川省职业高级中学
财经专业中心教研组
一九九三年六月

目 录

前 言	(1)
第一章 工业企业会计概论	(1)
第一节 工业企业会计核算的意义	(1)
第二节 工业企业会计的内容	(3)
第三节 工业企业会计的核算组织	(9)
复习思考题	(18)
第二章 经营资金投入的核算	(19)
第一节 经营资金投入核算的意义	(19)
第二节 投入资本的核算	(21)
第三节 借入资金的核算	(27)
第四节 结算中债务的核算	(42)
第五节 其他所有者权益资金的核算	(47)
复习思考题	(51)
第三章 货币资金及结算业务的核算	(52)
第一节 货币资金的核算	(52)
第二节 银行结算业务的核算	(69)
第三节 其他结算业务的核算	(86)
第四节 结算资金的清查与核算	(89)
复习思考题	(92)
第四章 工资的核算	(94)
第一节 工资的管理	(94)
第二节 工资的核算	(96)
第三节 工资附加费的核算	(103)
第四节 劳动保险费和待业保险费的核算	(105)
复习思考题	(108)
第五章 材料的核算	(109)
第一节 材料核算的概念	(109)
第二节 材料按实际成本计价的核算	(112)
第三节 材料按计划成本计价的核算	(124)
第四节 低值易耗品和包装物的核算	(131)
第五节 委托加工材料的核算	(137)
第六节 材料清查的核算	(139)

复习思考题	(140)
第六章 固定资产及其他长期资产的核算	(142)
第一节 固定资产及其他长期资产核算概述	(142)
第二节 固定资产增减的核算	(146)
第三节 固定资产折旧的核算	(152)
第四节 固定资产修理的核算	(157)
第五节 固定资产的其他核算	(160)
第六节 固定资产清查的核算	(162)
第七节 长期投资的核算	(164)
第八节 无形资产、递延资产和其他资产的核算	(167)
复习思考题	(169)
第七章 产品成本核算	(170)
第一节 产品成本核算概述	(170)
第二节 生产成本的核算	(174)
第三节 产品成本计算的品种法	(191)
第四节 产品成本计算的分批法	(196)
第五节 产品成本计算的分步法	(199)
第六节 产品成本计算的分类法	(211)
复习思考题	(214)
第八章 产成品和销售的核算	(215)
第一节 产成品的核算	(215)
第二节 产成品销售的核算	(220)
第三节 其他销售的核算	(223)
第四节 销售成本、销售费用、销售税金的核算	(225)
复习思考题	(228)
第九章 财务成果的核算	(229)
第一节 财务成果核算的意义	(229)
第二节 财务成果形成的核算	(231)
第三节 利润分配的核算	(242)
复习思考题	(251)
第十章 会计报表	(252)
第一节 工业企业会计报表概述	(252)
第二节 资产负债表	(257)
第三节 损益表及其附表	(262)
第四节 财务状况变动表	(268)
第五节 会计报表的分析	(274)
复习思考题	(283)

第一章 工业企业会计概论

第一节 工业企业会计核算的意义

一、工业企业的经营特点

企业，是企盼着经济目标的从事生产、运输、贸易等经济活动的部门。工业企业，是专门从事生产工业产品的企业。它是居于主导地位的企业。在人类社会经济活动中，它是社会生产、分配、交换（流通）和消费经济环节中，最基本的创造财富的经济活动。它同农业生产一样，以物质资料生产为目的，为人类社会创造物质文明。现代工业企业，是国民经济的基层单位，是在国家政策指导下，应用现代生产技术，从事工业生产经营活动，自主经营，自负盈亏，实行独立核算的、具有法人地位的基本经济组织。我国现代工业企业，包括中华人民共和国境内的各类工业企业，有全民所有制工业企业、集体所有制工业企业、私营工业企业、外商投资工业企业，以及有限责任公司、股份有限公司等等组织形式的工业企业。工业企业这种基本经济组织，既是社会生产力的担当者，又是社会生产关系的体现者。因此，我国工业企业，在社会主义市场经济的制约下，具有以下生产经营特点：作为生产力与生产关系相适应的工业企业，已成为相对独立的经济实体，它从事着自主经营、自负盈亏、公平竞争的商品经济活动；企业是建立在现代科学技术基础上的大机器生产，必须按照生产力本身的发展规律组织高度分工与协作的生产经营活动；企业是社会化的大生产活动，与外界有着广泛而密切的联系，企业既要加强供应、生产、销售过程的微观管理，又要遵循市场经济规律加强商品经营活动的宏观协调；工业企业在发展公有制经济中，对资金筹集、资产的运用既有充分的自主权，又承担着负债风险和权益保护的责任，加强商品生产经营管理，是落实责、权、利经济责任制的根本保证；企业是国民经济的组成部分，企业实行厂长（经理）负责制，在民主管理企业，各尽所能按劳分配原则下，企业必须为国家为人民承担建设物质文明的义务。这些生产经营特点，从客观上要求企业加强科学的生产经营管理及其经济管理，以最少的物质资料消耗创造更多的物质财富。

二、工业企业会计的地位

会计作为经济管理的一个重要组成部分，它在中国特色的社会主义经济建设中具有比以往任何社会都有着更加重要的地位。正如马克思指出的那样：“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》第二十四卷，第152页）。马克思在这里

所说的簿记，就是现代的会计。建国四十多年来，我国会计工作的实践也充分证明，社会主义经济建设离不开会计，经济越发展，会计越为重要。

社会主义生产是社会化的大生产，社会主义市场经济已是世界商品经济的重要组成部分。社会化的大生产和市场经济，对会计管理工作提出了更高的要求。四十年来，在国民经济建设中，我国会计工作同经济建设已成为不可分割的组成部分，国民经济的各个部门，各企业、事业、行政单位，都要开展会计工作管理经济。在会计实践中，各个企业、事业和行政单位，由于其经济活动的特点不同，在运用会计进行经济管理时，也必然会产生适应不同经济活动特点的专业会计。工业会计，就是适应工业企业生产经营特点和管理要求，对生产经营活动资金进行核算和监督的一种专业会计。

随着社会主义经济建设的发展和中国经济体制的深入改革，我国工业会计在发挥经济管理职能中，不仅作出了巨大的贡献，也得已健全和发展。其工作范围不断地扩大，会计的地位不断地提高。如从过去的单纯记帐、算帐，到参与生产经营管理和经营决策；从过去的事后监督发展为预测经济前景，进行事前、事中控制；从单一的国内会计发展为国际惯例通行的公认会计。从1993年7月1日起，我国工业会计已是适用于不同所有制工业企业的专业会计，并从中迈向世界，工业会计对工业企业生产经营管理，发展市场经济具有十分重要的意义。

三、工业企业会计核算的意义

工业会计的地位，是从工业会计工作宏观的经济管理作用及其必要性来说的。工业会计核算的意义，是根据工业企业的特点、工业会计的地位，从工业会计考核计算经营成果以会计的特点、功能所体现的具体内容及其核算作用来说的。

工业企业会计的职能，是工业会计工作固有的功能。工业企业会计的职能同一切社会主义会计的职能一样，就是核算和监督。

工业企业会计的核算职能，是指对已发生的经济业务，进行记录计算，对将发生的经济业务进行预测计算，为生产经营管理提供准确、及时的经济信息。工业企业会计核算的经济业务，主要是企业的资产、负债、所有者权益三种价值量表现的收支进出、结存及其增减变化的生产经营资金运动。工业企业会计的监督职能，是指在核算经济业务的基础上，对经济活动及其财务成果进行控制监督与检查监督。控制监督着重于事前、事中控制经营上可能出现的或已经出现的偏差，并予以及时纠正。检查监督侧重于事后、事后监督，借以揭露和制止铺张浪费、乱列费用、弄虚作假、贪污盗窃、损害投资者利益等违纪违法行为，并为考核经营效益，监督执行经营决策，进行控制与协调。会计核算为基础，会计监督是重要的经营手段，二者共同为经济活动管理服务，确保企业实现生产经营目标，以最少的资金耗费，创造更多的财务成果。

工业企业会计的核算和监督职能决定了工业会计核算具有如下主要特点：

1. 会计核算工作以《企业会计准则》、《工业企业会计制度》为依据，运用自己特有的一套专业技术方法，按照经济业务发生的顺序，对经济活动进行连续、系统、全面、综合地记录。会计工作中，按经济活动的规律序时、连续、系统、全面地记录和核算，是发挥会计功能的基本前提。

2. 会计核算以货币作为通用的综合计量单位。工业会计日常经济活动的具体记录,必然会用上实物计量、劳动计量与货币计量单位。但是,货币计量,是会计计量的通用单位,在记帐、算帐中对其它计量单位,也要按一定的经济标准换算为综合的货币计量,进行货币量核算和监督。

3. 会计核算以合法的会计凭证为依据,进行记帐、算帐、报帐、用帐。会计所进行的核算,全是有凭有据的记帐和计算,绝不允许估算、推算或抽样计算,这是对企业资产、负债及所有者权益负责的根本保证,也是强化会计职能和进行经济管理的基础。

工业会计核算从工业企业生产经营特点和会计特点出发,发挥管理企业经济活动的功能,提高经济效益,取得更大财务成果,具有十分重要意义。因此,工业企业会计的定义,可概述为:

工业企业会计是以货币为综合量度,通过连续、系统、全面地记帐、算帐、报帐、用帐等手段核算和监督企业经济活动及其财务成果的一种管理工具。

定义中所指的记帐、算帐、报帐是会计核算的基本方法,定义中所指的用帐,既具有会计的基本职能与利用会计信息参与经营决策的作用,还具有会计检查和会计分析的功能。会计核算、会计分析、会计检查共同构成工业企业管理工作的完整内容。

工业会计工作,是保证工业企业生产经营活动顺利开展的重要前提。工业会计核算作为工业企业的专业会计核算,在工业企业生产经营管理中占有重要地位,它在提高企业经营效益中具有十分重要的作用,企业应努力做好工业会计工作,加强经营管理,不断提高经济效益。

第二节 工业企业会计的内容

一、工业企业会计的对象

工业企业会计的对象,是指工业会计核算和监督的内容。

工业企业要进行生产经营活动,必须拥有一定数量的现金、存款、设备、房屋、土地等等资产(亦称经济资源)。这些资产的货币表现(包括货币本身),就是工业企业的资金。工业企业在生产经营活动中,资金的投入、循环、周转、退出,以及由此而引起的资产、负债及所有者权益的增减变化,统称为资金运动。

工业企业的资金是为生产经营活动服务的,属于经营资金。同时,只要企业在继续经营中,其经营资金总是处于运动状态中。因此,工业会计的对象,就是工业企业的经营资金运动。工业企业这种经营资金运动构成的工业会计记帐、算帐、报帐、用帐的内容,就是工业会计的工作内容。

工业企业的资金运动,可以是静态表现,也可以是动态表现。资产与负债及所有者权益的对立统一和相互平衡的资金状态为资金的静态表现;资金的循环和周转为资金的动态表现。

二、资产与负债及所有者权益

1. 资产

资产，是企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源，包括各种财产、债权和其他权利。资产分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

(1) 流动资产

流动资产，是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产，包括现金及各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。

现金及各种存款：是指企业拥有的货币资金，包括现金、银行存款和其他货币资金（外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款和在途资金等）。

短期投资：是指各种能够随时变现、持有时间不超过一年的有价证券以及不超过一年的其他投资。

应收及预付款项：是指债权已成立，外单位或个人占用企业的资金，企业应收而尚未收得的各种应收款项，包括应收票据、应收帐款、其他应收款、预付货款、待摊费用等。

存货：是指企业在生产经营过程中为销售或者耗用而储存的各种资产，包括原材料、燃料、包装物、低值易耗品、在产品、外购商品、协作件、自制半成品、产成品等。

(2) 长期投资

长期投资，是指企业不准备在一年内变现的对外投资，包括股票投资、债券投资和其他投资。

股票投资：是指企业以认购被投资单位发行股票方式进行的投资。认购股票，不能收取股本，只能收得股利。它属于无限长期投资。

债券投资：是指企业以认购被投资单位发行的长期（一年以上）债券进行的投资。债券投资在投资存续期内可收到规定的利息，投资期满收回本金。

其他投资：是指企业以实物或无形资产等进行的投资。一股是按投资约定定期收取红利及收回投资资本。

(3) 固定资产

固定资产，是指使用年限在一年以上，单位价值在规定标准以上，并在使用过程中保持原来物质形态的资产，包括房屋、建筑物、机器、机械、运输工具以及其他与生产经营有关的设备器具、工具等。

(4) 无形资产

无形资产，是指企业长期使用而没有实物形态的资产，包括专利权、商标权、著作权、土地使用权、非专利技术、商誉等。

(5) 递延资产

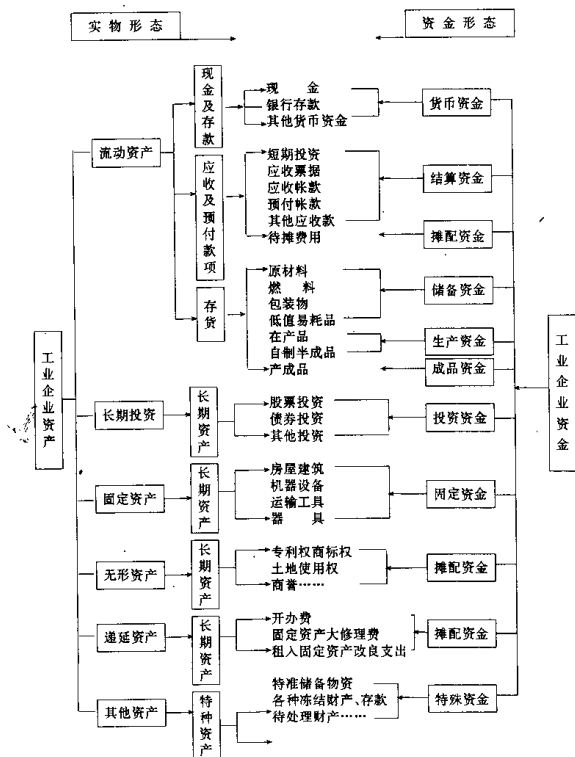
递延资产，是指不能全部计入当年损益，应当在以后年度内分期摊销的各项费用，如开办费、租入固定资产改良支出、固定资产修理支出以及摊销期限在一年以上的其他待摊费用。

(6) 其他资产

其他资产，是指以上各项目以外的资产，如特准储备物资、银行冻结存款、冻结物资、国外冻结财产、涉及诉讼中的财产、待处理财产等。此外，企业资产在生产经营过程中，所转化的成本费用、财务损耗等在未收回前，也可视同为“其他资产”。

工业企业资产的分类与构成内容，如表 1.1 所示。

(表 1-1)



2. 负债及所有者权益

负债及所有者权益，是资产的形成和取得的渠道（来源）。负债，是工业企业所承担的能以货币计量、将以资产或劳务偿付的债务。负债分为流动负债和长期负债两类。所有者权益，是国家、法人单位、个人或外商因投资所享有的资本金以及经营利润占有权。

（1）流动负债

流动负债，是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务，包括短期借款、应付帐款、预收帐款、应付票据、其他应付款、应交税金、应付债券（短期债券）、应付福利费、预提费用等。

（2）长期负债

长期负债，是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务，包括长期借款、应付债券（长期债券）、长期应付款（如应付引进设备款、融资租入固定资产应付款）等。

（3）所有者权益

所有者权益，是指企业投资人对企业净资产（抵偿负债后的资产）的所有权，包括企业投资人对企业的投入资本（实收资本）以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。

①投入资本：也称实收资本，是投资者实际投入企业生产经营活动的各种财产物资。

②资本公积金：包括股本溢价、法定财产重估增值、接受捐赠的资产价值等。

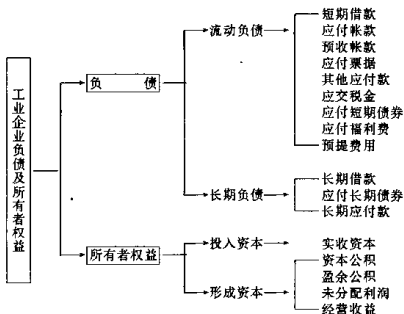
③盈余公积金：是指按国家有关规定从利润中提取的公积金。

④未分配利润：是企业留于以后年度分配的利润或本年待分配利润。

此外，企业和各项收益，是形成利润的直接因素，也视同为所有者权益。

工业企业负债及所有者权益的分类与构成内容，如表 1-2 所示。

（表 1-2）



3. 资产与负债及所有者权益的平衡关系

工业企业拥有一定资产，就必然有相应的负债及所有者权益发生。资产与负债及所有者权益的相互对立而又相互依存的关系，是同一经济资源的两个不同侧面。因此资产总是等于负债及所有者权益。即：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

这个恒等公式，既是会计记帐的理论依据，也是企业财务状况的表达式。企业在生产经营活动中发生的各项经济业务，都以“所有者权益”为目标，而引起资产、负债和所有者权益项目之间的增减变动。所有者权益不仅因所有者向企业投资和企业向所有者分派资产而变动，更主要的是将随企业的经营成果（盈利或亏损）而变动。企业赚取的收入（和得利）标志着所有者权益的增加，发生的费用（和损失）则标志着所有者权益的减少。如果收入大于费用，所有者权益最终将按照所确定的净收益金额而增加；如果收入小于费用，所有者权益最终将按照所确定的净亏损金额而减少。这里应明确的是，“收入”和“费用”，是记帐过程的经济项目，最终于会计期末反映为财务成果，已是“所有者权益”项目类。因此，在会计记帐公式中，所使用的项目为资产、负债、所有者权益、成本（费用）、损（费用）益（收入）五类，在反映期末财务状况的“资产负债表”中，则为资产、负债、所有者权益三类，并且以静态指标反映“资产等于负债加所有者权益”的财务状况。

工业企业从事生产经营活动的资金投入、循环、退出不断发生此增彼减、此减彼增、同增、同减四种类型的变化。但是，不管资金怎样运动，“资产等于负债加所有者权益”的平衡关系绝不会改变。这种平衡原理，是设置复式记帐、资产负债平衡表以及进行试算平衡的理论依据。

三、工业企业的经济资金运动

工业企业的经营资金只要处于生产经营状态，就会不断地由一种形态转变为另一种形态，按照企业的生产经营过程，有规律地运转。

1. 经营资金的投入和退出

经营资金投入：是指企业开办及其生产经营过程中筹集经营资金或部分新的经营资金参加企业资金周转的经济活动。如投资者投入的资本、以负债方式吸收的资金、对外投资分得的利润或股利、盈利转入的公积、接受捐赠形成的资本公积、所有者权益的增值等等。企业经营资金从不同渠道进入企业，必然伴随着资金运动。经营资金投入企业产生经营资金运动，既是企业生产经营活动的先决条件，又是资产占用的存在前提。

经营资金退出：是指已参加生产经营活动的周转资金一部分退出企业不再参加企业资金周转的经济活动。如投资者按合同抽去投资、偿还各种债务、解交销售税金和所得税、向投资者解付利润、所有者财产损失等等。经营资金退出，既引起资产的减少，也同时发生负债或所有者权益的减少。

2. 经营资金的循环和周转

工业企业的经营资金，按资产的类别可分为流动资金、而定资金、长期投资资金、递延资金、无形资产资金，其他资金等。其中，流动资金，又细分为货币资金、储备资金、

生产资金、成品资金、结算资金等。

企业从各种渠道取得的货币资金，就是经营资金运动的起点。货币资金，可以购置固定资产，准备劳动资料，形成固定资金；货币资金，可以采购原材料，组织劳动对象，形成储备资金；货币资金，可以购买劳动力从事生产活动，转化为生产资金；生产经营活动中，成品资金因销售实现，成品资金或结算资金，又转复为货币资金。货币资金，是生产经营活动中启动力最强、流动性最大的流动资金。企业经营资金投入企业后，即参加生产经营活动，经营资金通过供应过程、生产过程和销售过程，总是有规律地运动转化，借以收回投资及赢得利润。工业企业的经营资金运动主要表现为：从货币资金开始，顺次转化为储备资金（或固定资金）、生产资金、成品资金，最终又回到货币资金。

工业企业的经营资金，按照供、产、销生产经营过程进行着资金循环，是工业企业经营资金的动态表现。所谓经营资金循环，就是企业资金随着生产经营活动的进行，从货币资金开始，顺次经过几个规律性的连续阶段，最后又回到货币资金的运动过程。企业经营资金的这种周而复始、连续不断地循环，就是经营资金的周转。

3. 经营资金的耗费和收回

工业企业经营资金的循环和周转，同时又表现为经营资金的耗费和收回。

工业企业经营资金的耗费，主要表现为生产经营过程中各类费用的支出。企业在生产经营中，而固定资产被磨损应折旧的价值，表现为固定资金的耗费；消耗的材料物资、支付的劳动报酬及其它费用的价值，表现为流动资金的耗费；汇兑损失、利息支出等，表现为财务费用的耗费。

经营资金的收回，是指因销售产品、提供劳务或其他方式获取财务收益而得已收回。企业收回的资金中，不但包括产品生产和销售过程中已经耗费的物化劳动和活劳动，还包括企业职工剩余劳动创造的价值。企业收回的资金中，除抵偿耗费外，对于职工创造的增殖价值，以国家得大头、企业得中头、职工个人得小头进行分配。企业得中头，一般属于投资者应得的权益，是维护所有者权益的保证。

工业企业再生产、再经营过程中，经营资金耗费转还为经营资金收回，资金收回又转化为资金耗费，如此周而复始的循环往复，使企业生产经营活动得以不断地进行。工业企业的经营资金投入和退出、循环和周转、耗费和收回，以及由此而引起的资产与负债及所有者权益的增减变化，统称为经营资金运动。同样，如前所述，不管资金如何运动，资产等于负债及所有者权益的平衡关系总是永恒存在的。这种资金运动就是工业会计核算对象的具体内容。这些具体内容，也是设置工业会计核算体系（资金投入、货币资金、工资、材料、固定资产、其他长期资产、成本计算、产品及销售、财务成果等核算及编制报表）的理论依据。同时，企业的资金运动，在资产与负债及所有者权益之间保持的动态平衡关系，则是记帐、算帐的出发点与归宿，也是设置帐户、运用复式记帐法组织会计核算的理论依据。

第三节 工业企业会计的核算组织

一、工业企业会计核算的任务

工业企业核算的任务，是由其核算的内容和企业经济管理目标决定的。其主要任务可概括为：

1. 认真贯彻执行党和国家的财经政策和法令，正确处理国家、企业、投资者和职工利益，为经济建设服务。

工业会计应以《会计法》、《企业会计准则》、《工业企业会计制度》等财经法规为准绳，实事求是地履行会计核算和会计监督职能，认真贯彻执行企业法、公司法、承包合同、经济合同、税法、结算原则、信贷纪律、证券管理、现金管理、成本核算、损益核算等财经法规与制度。在税金与分配上，处理好国家、企业、投资者和个人关系，及时足额上交各种税金、分成利润，维护债权人利益等；正确处理积累与消费、损耗与收益的关系，在扩大再生产的基础上，不断提高从业人员的工资和福利待遇。

2. 制订和执行科学合理的企业财务计划，加强内部财务控制，促进企业实现和超额完成经济目标。

企业财务计划是企业计划管理、目标管理的重要组成部分，企业应遵循市场经济规律作好市场预测，组织好财务管理工作，健全内部控制制度，落实经营目标管理，全面提高经营效益。

企业财务损益、财务成本的经济业务活动，是工业会计核算和监督的重要内容，也是企业经营活动中的重要会计资料，借助这些财务资料，有利于分析经营状况，改进经营管理，不断提高经营效益。

3. 健全会计核算组织，正确、及时、完整地记帐、算帐、报帐，准确提供经济信息，为经营管现当好参谋。

企业财会部门是企业经营管理的参谋部，企业必须认真组织会计核算工作，通过记帐算帐、报帐所提供的真实可靠的经济信息，能动地改善经营管理，提高经济效益、增加利润。

所谓“正确”，就是要如实反映经济活动及其财务成果的情况，揭露弄虚作假，损国家害企业坑职工的违法乱纪行为。所谓“及时”，就是在规定的时间内准确记录经济活动，算清帐、报好帐，及时提供经济信息，及时纠偏。所谓“完整”，就是通过全面、系统地记录，对生产经营活动进行全面核算、全面监督、全面评价、综合管现。

4. 加强成本核算、财务损益管理，不断降低成本费用、财务损耗，增加收益，提高企业经济效益。

成本核算是成本管理的基础，它是加强成本计划、成本控制、成本分析、成本考核的前提。企业应严格执行成本开支范围的规定，建立健全经济核算制度，正确计算成本，降低资金耗费，降低原材料、能源等各种消耗，向产品成本要效益。

财务会计核算的根本目的，是为了降低财务损耗和成本费用，获取最佳利润。企业

的经济效益，是以盈利来体现的。盈利多少是企业对国家贡献大小、所有者权益大小、企业资金积累多少、继续经营风险大小的重要标志。在产品销售价格既定的条件下，企业盈利水平取决于经营成本、财务费用、管理费用、销售耗损的高低。因此，加强财务损益管理，避免和减少财务耗损，控制各项费用，开辟收益途径，是提高企业经济效益的根本保证。

5. 维护财经纪律，实行会计监督，保护企业财产的安全完整，维护投资者和经营者的利益，同不法行为作斗争。

企业的财产物资，是生产经济活动的物质基础。企业财务会计部门应坚决执行国家的经济政策、财经制度，实行会计监督，保护企业财产、投资者资产的安全完整。

会计人员应能动地运用会计核算资料，从帐证、帐帐、帐实、帐表相互制约关系中发现和揭露企业财产的毁损、流失、浪费、被盗、被贪、被占等现象，同违法乱纪行为作斗争，保护企业财产，维护投资者和经营者权益。

二、工业会计的核算方法

工业会计的核算方法，主要包括复式记帐、确定会计科目、设置和运用帐户、填制和审核会计凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查和编制会计报表等专门方法。

1. 复式记帐法

复式记帐法，是经过长期的会计实践，由单式记帐法发展完善的科学记帐方法。它是对每一项经济业务，在相互联系的两个或两个以上帐户上进行同时登记，借以全面核算和监督经济活动的专门方法。复式记帐法在帐务上形成勾稽核对和控制关系，便于会计分析和会计检查，也便于平帐、报帐、用帐，是加强会计核算管理行之有效的办法。复式记帐法包括借贷记帐法、增减记帐法和收付记帐法。借贷记帐法，是适合于企业核算的专门方法，也是国际上通用的最为科学的记帐方法。

借贷记帐法，是根据资金运动的平衡原理，以“借”和“贷”为记帐符号，用方向相反、金额相等的方式，在两个或两个以上帐户中进行登记的一种复式记帐法。复式借贷记帐法国际通用的理论依据是“资产=负债+所有者权益（成业主权益）”的平衡原理；复式借贷记帐法的记帐规则是“有借必有贷，借贷必相等”；复式借贷记法，对帐户设置的基本结构规范为左方为“借”、右方为“贷”；在借贷记帐规范下，核对帐目的发生额试算平衡和期末余额试算平衡公式，均为借贷金额对等平衡关系，即

借方发生额合计=贷方发生额合计

借方余额合计=贷方余额合计。

借贷记帐法的优越性在于：会计科目的运用较灵活，可以设置双重性质的帐户，能减少帐户数量和核算工作量；记帐符号反映的资产与负债及所有者权益的增减变化与资金运动的来踪去迹一致；记帐规则简明严密、单一易记，而且记帐和计算结果反映的发生额、期初与期末余额能自行平衡，可及时用科目汇总表或资产负债表平帐，并能会会计分析和会计检查提供方便。借贷记帐法经过几百年的历史，发展为国际上通用的记帐方法，我国工业会计为适应引进来、走出去，参与国际市场竞争，从今年7月1日起，无论什么所有制工业企业均采用借贷记帐法记帐。