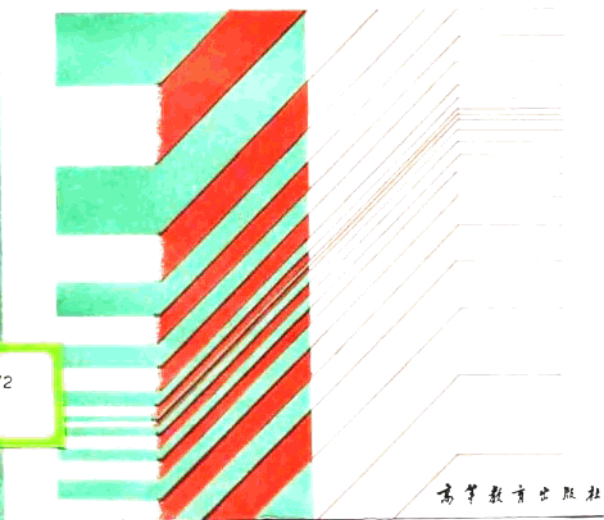


高等学校试用教材

工业会计

许庆斌 杨爱芬 孙锦华



高等教育出版社

F406.72

196

3

高等学校试用教材

工业会计

许庆斌 杨爱芬 孙锦华



高等教育出版社

D 815.255

内 容 简 介

本书结合工业企业的实际,系统地介绍了工业会计的基本原理、基本方法 和应用原则。本书的最后两章还介绍了工业企业主要经济业务审计方法和 中外合资企业会计。本书主要内容有:会计概论,会计核算基础,货币资 金和结算业务的核算,工资的核算,材料的核算,固定资产的核算,成本的 核算,产成品、销售和财务成果的核算,固定基金、流动基金、银行借款和 专用基金的核算,会计报表的编制与分析,工业企业主要业务审计,以及中 外合资企业会计。

本书可作为高等学校和各种进修班的教材,也可供财会人员阅读、参 考。

责任编辑 傅英宝

高等学校试用教材

工 业 会 计

许庆斌 杨爱芬 孙德华

•
高等教育出版社出版

新华书店总店北京科技发行所发行

北京顺义县印刷厂印装

•
开本850×1168 1/32 印张12.75 插页1 字数330 000

1990 年4月第1版 1990 年4月第1次印刷

印数0001--1,900

ISBN7-04-002899-9/F·72

定价 2.90 元

前 言

为适应高等学校管理工程专业教学需要，我们在国家教育委员会管理工程教材委员会的组织和指导下，编写了这本《工业会计》教材。

本书除了系统地介绍工业会计的基本原理、基本方法 和应用原则以外，还介绍了中外合资企业会计和工业企业主要经济业务审计方法。

这本书是在总结我国会计工作长期实践经验的基础上，参照现行会计制度并参考财经院校的有关教材编写而成的。在内容取舍和结构安排上，力求体现我国经济体制改革的精神和反映近年来国内外在会计学领域中所取得的研究成果及发展趋势。

在拟订本书提纲的过程中，得到了清华大学黄涛副教授、北京科学技术大学李宝忱副教授、吴彩霞讲师、中国纺织大学李达卿、朱耀明副教授、西安交通大学柯大钢同志和华中理工大学刘永明同志的热情支持，设有管理工程专业的各院校对本书初稿所提意见，对我们修改成书，颇多助益。特别是主审人中国人民大学阎达五教授对全书进行了认真审阅，提出了不少宝贵的修改意见。对以上各院校和各位同行，在此表示衷心感谢！

本书各章编写分工如下：第一、二、十一、十二章由北方交通大学杨爱芬副教授编写，第三、四、五章由北方交通大学赵杰讲稿编写，第六、七章由北方交通大学孙锦华副教授编写，第八、九、十章由华南理工大学江兰标副教授编写。全书由北方交通大学许庆斌教授、孙锦华和杨爱芬副教授任主编。

由于我们水平有限，本书中缺点和错误在所难免，恳请读者批评、指正。

1989年4月

目 录

前言

第一章	总论	(1)
第一节	会计的作用.....	(1)
第二节	会计的对象.....	(5)
第三节	会计的任务.....	(9)
第四节	会计的方法.....	(10)
第五节	社会主义会计原则.....	(12)
第二章	会计核算基础	(18)
第一节	资金占用和资金来源的关系.....	(18)
第二节	帐户设置.....	(25)
第三节	复式记帐.....	(34)
第四节	会计凭证.....	(50)
第五节	会计帐簿.....	(56)
第六节	会计核算形式.....	(78)
第三章	货币资金和结算业务的核算	(90)
第一节	货币资金的核算.....	(90)
第二节	结算业务的核算.....	(95)
第三节	货币资金与结算款项的清查.....	(100)
第四章	工资的核算	(103)
第一节	职工的分类和工资总额的组成.....	(103)
第二节	工资结算和分配的核算.....	(106)
第三节	工资附加费的核算.....	(120)
第五章	材料的核算	(125)
第一节	材料的分类和计价.....	(125)
第二节	按实际成本计价的材料核算.....	(131)
第三节	按计划成本计价的材料核算.....	(144)

• 1 •

第四节	低值易耗品的核算.....	(155)
第五节	材料清查的核算.....	(160)
第六章	固定资产的核算.....	(163)
第一节	固定资产的分类和计价.....	(163)
第二节	固定资产收进和拨出的核算.....	(167)
第三节	固定资产折旧的核算.....	(176)
第四节	固定资产修理的核算.....	(182)
第五节	固定资产清理和清查的核算.....	(185)
第七章	产品成本的核算.....	(191)
第一节	成本的概念及成本核算任务.....	(191)
第二节	生产费用分类与产品成本项目.....	(193)
第三节	生产费用在各种产品之间的归集和分配.....	(200)
第四节	在产品成本的核算.....	(217)
第五节	产品成本计算的方法.....	(222)
第八章	产成品、销售和财务成果的核算.....	(246)
第一节	产成品的核算.....	(246)
第二节	销售业务的核算.....	(253)
第三节	财务成果的核算.....	(262)
第九章	固定基金、流动基金、银行借款和专用基金的核算.....	(273)
第一节	固定基金和流动基金的核算.....	(273)
第二节	银行借款的核算.....	(275)
第三节	专用基金的核算.....	(284)
第十章	会计报表的编制与分析.....	(303)
第一节	会计报表的作用和种类.....	(303)
第二节	资金类报表的编制与分析.....	(307)
第三节	成本类报表的编制与分析.....	(324)
第四节	利润类报表的编制与分析.....	(346)
第五节	会计报表的报送、审核和汇总.....	(355)
第十一章	工业企业主要业务审计.....	(358)
第一节	审计的作用和任务.....	(358)

第二节	审计的种类和方法.....	(360)
第三节	工业企业主要业务审计.....	(364)
第十二章	中外合资企业会计	(377)
第一节	中外合资企业会计特点.....	(377)
第二节	中外合资企业会计核算.....	(383)
第三节	中外合资企业会计报表.....	(393)

第一章 总 论

第一节 会计的作用

一、会计的概念

在物质资料生产过程中，人们为了了解自己的劳动耗费和劳动成果，并谋求最好的经济效益，就必须运用一定的方法、手段，通过对生产过程进行观察、计量、登记、汇总、分析等，以获得对管理生产所必需的资料。于是，就产生了会计。

会计是人们为管理生产过程而从事的一种管理活动。它是人类社会发展到一定阶段，由于管理生产的客观需要而产生和逐步形成的。没有生产，没有人类对自然界的斗争，就不可能出现会计。会计原来是“生产职能的附带部分”^①。随着经济的发展，对管理的要求日益提高，会计才逐渐形成独立的职能和逐步发展成为一门独立的科学。马克思曾经把会计科学地概括为“对过程的控制和观念总结”^②，即利用观念上的货币，反映和监督社会生产过程。

会计作为反映和监督生产过程的科学方法和管理经济的一种活动，它的技术方法和思想理论是随着社会生产的发展和科学技术的进步，由简单到复杂，由低级到高级，逐步发展变化的。

根据马克思的考察，在原始社会的末期就出现了极其简单的会计。人们开始用最简陋的方法，登记各项帐目，经手财务开支。

① 《马克思恩格斯全集》第24卷，第151页，人民出版社，北京，1972年版。

② 《马克思恩格斯全集》第24卷，第152页，人民出版社，北京，1972年版。

比较完备的会计，是在商品货币经济已经发达的封建社会末期才开始出现的。这是因为：①商品货币经济促进了交换的发展，扩大了商品生产者之间的经济往来，从而在一定程度上推动了会计方法的改革与提高；②货币已成为衡量和计算一切商品的价值尺度。货币当作价值尺度，来统一计量各种有差异的物资，就能发挥会计作为“对过程的控制和观念总结”的特殊作用。现代复式簿记，是13世纪从意大利开始使用的。1494年意大利的路卡·巴其阿勒所著《算术、几何及比例概要》一书（被称为世界上第一部会计名著），就包含了对当时意大利“复式记帐法”的介绍。从这时开始，世界上第一次出现了“复式记帐法”和具有现代科学意义的会计帐户。复式记帐法的出现，是世界会计发展史上一个重要的里程碑，标志着会计在理论和实践方面进入了一个新的历史阶段。

二、会计的职能

会计的职能，是指会计在经济管理中所具有的功能，是会计的自然属性。

根据马克思的论述，会计基本职能有两个：一是“控制”，二是“观念总结”。所谓“控制”，是运用会计信息对生产过程进行管理，包括预测、决策、控制和分析等方面的内容。所谓“观念总结”，是运用观念上的货币对劳动耗费和经济效果进行反映、综合和比较。会计的控制和观念总结这两个职能是密切联系，相辅相成的。控制是进行观念总结的出发点；观念总结是进行控制的基础，两者都是为了达到提高经济效益的目的。

通常，我们把会计的两个基本职能理解为会计反映和会计监督。这里的“反映”，实际上就是“会计核算”的全部内容，即应用货币对生产过程的一切经济活动进行观察、计量、登记和综合，并提供可靠的经济信息。会计核算，具有连续、系统、全面、综合的特点。这里的“监督”，实际上就是“会计检查”和“会计分析”的全部内容，即根据国家的政策法令、规章制度，

以及批准的各种定额、计划和预算，对各项财产物资的收发和保管，往来款项的收支和结算，资金的使用和管理，收益的取得和分配，费用的开支和报销等经济业务，通过凭证检查、审核帐目、盘点实物等专门方法，进行定期审查，以便总结经验，发现问题，改进管理。会计监督，主要是利用各种价值指标，考核经济活动的效果。会计反映和会计监督之间的关系是十分密切的。只有正确的反映，才能为监督提供可靠的资料；只有严格的监督，才能保证反映的正确。

应当指出的是，加强会计监督决不仅是指按照规章制度办事，更重要的是通过反映和监督，严格计算和考核企业的劳动耗费和经营成果，督促人们更加自觉地按照客观经济规律的要求来组织生产，组织经济活动。同时，会计监督不能只局限于事中和事后的考核，还应当表现在事前的预测、分析和比较，以更好地提高企业经济效益。所以，正确行使会计的职能，是充分发挥会计作用的一个重要条件。

三、会计的作用

生产越发展，会计管理就越重要，这是马克思早已揭示并为社会生产实践所证实的一条客观规律。马克思在《资本论》中明确指出：“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对生产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的生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要。”^①因为生产越是社会化，分工就越细致，越要求生产过程的各个环节紧密地配合，这就更需要科学的会计管理。

会计作为管理经济的手段，它的作用是受社会生产方式制约的。不同的社会生产方式，生产的目不同，利用会计这一经济管理手段所达到的目的和所起的作用也根本不同。

① 《马克思恩格斯全集》第24卷，第152页，人民出版社，北京，1972年版。

在现代资本主义社会中，会计管理普遍受到重视。这是由于资本主义经济特点（生产资料私有和生产无政府状态）和资本主义生产目的（追求最大限度利润）决定的。随着生产规模的日益扩大和资本家之间的激烈竞争，就更加迫切需要运用会计这一手段来有效地组织和领导生产，提供经济信息。没有科学的会计管理，资本家就无法取得竞争的胜利，就会破产、倒闭。

社会主义社会，人们对生产中的劳动耗费和经营成果，应当比资本主义社会更为关心，更应该充分利用会计，反映和监督生产过程，以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能大的经济效益。马克思说，“在资本主义生产方式消灭以后，但社会生产依然存在的情况下，价值决定仍会在下述意义上起支配作用：劳动时间的调节和社会劳动在各类不同生产之间的支配，最后，与此有关的簿记，将比以前任何时候都更重要。”^①社会主义初级阶段经济的特点是有计划的商品经济。没有完整、正确、及时的会计核算和会计监督，就没有社会主义的计划，更谈不上科学管理经济。在商品经济的条件下，积累资金必须要求企业不断提高纯收入水平，必须运用价格、成本等价值范畴进行会计核算。通过记帐、算帐和分析，对劳动的耗费和补偿，对创造和实现的价值进行精确的计算和严格的监督，以不断改善经营管理，取得更大的经济效益。

会计在社会主义经济管理中具有以下几个方面的作用。

（一）反映经济情况

会计通过记帐、算帐、报帐，记录和反映企业人力、物力、财力的消耗情况和生产财务计划的完成情况，核算生产经营成果，为加强经济管理提供可靠的信息资料，起到反映情况的作用。

（二）监督经济活动

会计通过核算和管理，对企业的劳动占用、劳动耗费和劳动成果进行考核检查，对企业执行国家的计划、政策、法令和遵守

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，第152页，人民出版社，北京，1972年版。

财经纪律、财经制度的情况进行严格监督，保护社会主义财产的安全与完整，促使企业按照社会主义方向发展生产，搞好经营，正确处理国家、企业和职工个人之间的关系，堵塞漏洞、防止各种可能出现的差错，起到监督经济活动的作用。

（三）促进经济发展

会计通过参与经济预测和决策，指导和控制经济过程，通过分析和考核经济效益，总结在完成国家计划方面的正反两方面的经验，揭露矛盾，促进企业加强经济核算，改善经营管理，提高管理水平，不断挖掘企业内部增产节约的潜力，提高经济效益，对经济发展起到促进作用。

会计三个方面的作用是密切联系、相辅相成的。反映是基础，监督是手段，促进是目的。促进是反映和监督的结果，反映则为监督 and 促进提供系统、完整的资料。只有充分发挥三个方面的作用，会计才能在发展社会主义经济中作出它应有的贡献。

第二节 会计的对象

会计的对象，是指会计反映和监督的具体内容。研究会计的对象，就是要弄清会计反映什么，监督什么。这对正确理解会计工作的内容，采取正确的专门方法，并合理组织会计工作，是十分必要的。因为会计的作用、方法及组织技术，都依存于会计的对象，受对象的制约。

社会主义会计的对象，简单地说，可以概括为社会主义再生产过程中的资金运动。

为了说明社会主义会计的对象，必须弄清楚两个问题：资金与资金运动。

一、资金

在社会主义社会里，企业是相对独立的生产经营单位。马克思指出：“不论生产的社会形式如何，劳动者和生产资料始终是

生产的因素。”^①因此，企业要进行生产，必须具备三个基本条件：劳动力（称为活劳动）、劳动资料和劳动对象（合称为物化劳动）。另外，还需要有一定数量的货币资金（现金和银行存款）。这样，工人就可以利用劳动资料对劳动对象进行加工，从事产品的生产活动。

劳动资料和劳动对象，虽然在实物形态上千差万别，各不相同，但它们有一个共同的特点：都是劳动创造的，都具有价值（现金和银行存款虽然不是物资，但在价值上代表各种物资）。为了综合地反映这些物资的数量变化及其结果，就需要利用货币这个价值尺度来加以计量和总括。“货币当作价值尺度，是商品的内在价值尺度，即劳动时间的必然现象形态。”^②在现阶段，货币量度是能够用来进行综合反映各种有差异的物化劳动的切实可行的方法。

在社会主义企业中，这种用货币表现的物资称为资金。资金是物资的货币表现（包括货币本身），物资是资金的具体存在形式。

由于社会主义经济是有计划的商品经济，企业资金同时以两种形式存在：实物形式（即物资表现）和价值形式（即货币表现）。在物质上，资金表现为各种建筑、机器设备、材料、产品和银行存款等；在观念上，资金表现为一定的货币（金额）。

二、资金运动

资金，是处在运动中的价值。

企业的再生产过程，包括供应、生产和销售三个过程。资金进入企业以后，随着再生产的进行，就在这三个过程中不断地运动和发生变化，不断地改变自己的存在形态，从一个过程进入另一个过程，从一种形态变为另一种形态。

① 《马克思恩格斯全集》第24卷，第44页，人民出版社，北京，1972年版。

② 《资本论》第2卷，第121页，人民出版社，北京，1975年版。

供应过程，主要是采购材料，为生产作准备。在这个过程中，企业为了进行生产储备，按计划采购各种材料。通过材料采购业务，一方面增加库存材料，一方面用货币资金支付购买材料的货款。这时，企业的资金从货币资金转化为储备资金。由于这一转化，就引起资金占用形态发生变化，即增加了材料，减少了现金和银行存款。

生产过程，主要是工人利用劳动工具对劳动对象进行加工，制造出新的产品。在这个过程中，要发生各种生产耗费（即生产费用），包括材料的消耗、固定资产在使用中发生的折旧费用，以及支付职工工资和其他费用等。通过生产过程，企业的资金从储备资金、货币资金转化为生产资金。固定资金随着固定资产的磨损程度，以折旧的形式逐渐地转化为生产资金。由于这一转化，就引起资金占用形态发生变化，即增加了在产品，减少了材料、银行存款、现金和固定资金（即固定资金转化为生产资金的部分）。随着生产的进行，产品完工验收入库，生产过程中发生的生产费用就形成了产品的生产成本，资金从生产资金转化为成品资金。这一转化，又引起资金占用形态发生变化，即增加了产成品，减少了在产品。

销售过程，主要是销售产品的过程。在这个过程中，企业一方面销售产品，产品的生产成本加上支付的销售费用形成产品的销售成本。一方面，按照国家规定的价格取得产品的销售收入，成品资金就转化为货币资金。由于这一转化，就引起资金占用形态发生变化，即增加了银行存款和现金，减少了产成品。企业的销售收入，一部分要用来补偿劳动耗费，一部分除按规定留给企业作为企业基金或利润留成外，其余以税金和利润的形式上交国家财政，作为国家的资金积累。

工业企业资金运动的情况，如图1-1所示。

资金从货币形态（资金的原始形态）开始，顺序按供应→生产→销售过程，改变自己的形态，依次转化为储备资金、生

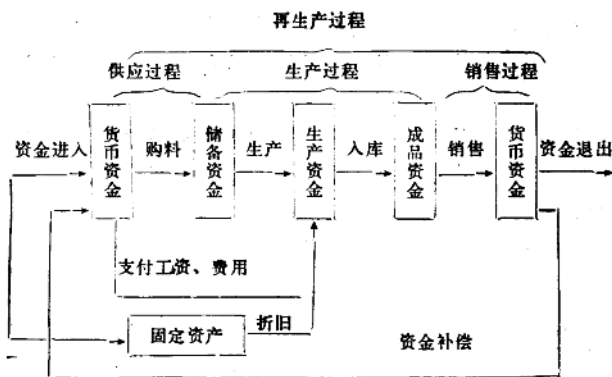
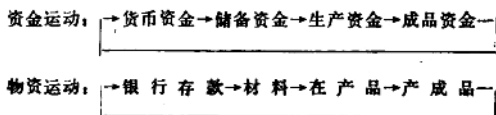


图1-1 工业企业的资金运动

产资金、成品资金，最后又回到货币形态（原出发点）的运动，叫“资金循环”。在商品经济中，社会主义内部的资金运动无一例外，都必须顺序通过供应、生产、销售三个过程。这三个过程是依次继起、密切联系的。由于生产的不断进行，引起资金一次又一次的循环（不断重复的循环），叫“资金周转”。

从企业资金的循环和周转中，我们需要明确两个问题：

第一，资金运动和物资运动是同时进行的。资金运动离不开物资运动；物资运动是资金运动的基础。



第二，资金的“循环和周转”，严格地说，只适用于流动资金，而不适用于固定资金和专用基金。固定资金是随着固定资产的损耗程度，以折旧的形式逐渐地、部分地转化为生产资金，经过依次转化为成品资金、货币资金，补偿固定资金的损耗，形成

更新改造资金。通过对固定资产的更新改造，最终回到固定资金。固定资金只是部分参加每次循环、周转的全过程，专用基金也是如此。

第三节 会计的任务

会计的任务是由会计所反映和监督的对象以及经济管理的目的和要求决定的。社会主义会计的任务主要包括以下四个方面。

一、加强计划管理

在社会主义经济中，企业事业单位都应该制订本企业、本单位的计划或预算。会计的任务，就是要为制订计划和预算提供资料，监督计划和预算的执行情况。要利用会计所提供的经济信息，进行经济预测和决策，正确编制成本计划和财务计划。在日常经济管理中，要充分利用会计记录及分析资料，检查计划、预算的执行情况，开展财务成本分析，进一步挖掘降低成本、节约资金和各项开支的潜力，以促进全面完成和超额完成国家计划。

二、促进经济核算

为了保证社会主义扩大再生产的进行，必须考核企业的经营成果和经济效果，比较它的所得和所耗，要求以其自身的收入补偿支出并获得盈利。所以，会计的任务就是要认真做好记帐、算帐工作，正确、及时地反映企业财产、物资和资金的增减变化情况，成本和费用的开支与升降情况，收入的取得和利润的上缴情况。要充分利用价格、成本、利润、信贷、利息等经济杠杆，有效地监督企业的生产耗费，考核企业的经营成果，促使企业合理和节约地使用人力、物力、财力，力求做到以最少的劳动耗费取得最大的经济效果，不断完善和巩固经济核算制。

三、保护社会主义财产

社会主义财产是建设社会主义的物质基础。会计的任务，就是要通过如实反映和严格监督，保护社会主义财产的安全和完整。对每一项物资、现金和银行存款的收、发、用动态，都要有

严密的验收、保管、领用和收支等凭证手续，都要在帐簿中作出及时、正确和详细的记录，防止社会主义财产的积压、浪费、损坏，同一切贪污、盗窃和侵吞社会主义财产的破坏行为进行坚决的斗争。

四、维护财经纪律

企业的经济活动，既是执行计划的过程，又是贯彻政策的过程。作为社会主义会计，在对企业经济活动进行反映的同时，必须加强监督，即以国家的财经方针、政策、法令和制度为依据，严格审核各项经济业务是否合理合法，有无违反财经纪律的情况。例如不准挪用流动资金搞基本建设和其它财政性开支，不许乱挤成本，乱列费用；不准私分国家物资，化大公为小公；不准请客送礼，铺张浪费，挥霍国家资财；不准拖欠和挪用应当上缴国家的税款利润等。对于违反财经纪律的行为，必须及时揭露，坚决制止，以保证财经方针、政策、法令和制度的贯彻执行。这是社会主义会计的一项重要任务。

第四节 会计的方法

会计之所以具有反映和监督的基本职能，是由于它具有一套科学的方法体系。会计方法，是反映和监督会计的对象、完成会计任务的手段。

会计方法，决定于会计对象的特点和会计任务的要求，同时也要适应当前科学技术水平。会计对象（资金运动）的特点，对会计方法的形成起着很大的作用。例如，资金运动是连续不断地进行的；资金运动有各种各样的形式，这些形式又是相互联系、相互依存的；资金运动的各种形式都可以用货币尺度计量，并加以总括，等等。会计对象的这些特点，就决定了在记帐算帐时，需要运用货币作为主要计量尺度，并采取连续不断的、系统全面的和逐步综合汇总的核算方式。

会计的任务，必须借助于会计方法才能完成，而会计方法在