

工商会计与 财务

● 王利群 主 编

● 王文元 主 审

GONG SHANG
KUAI JI YU CAI
WU

中国经济出版社

前 言

本书是中国人民银行教育司为中央广播电视大学经济管理学科金融类组织编写的教材，也可作为高等财经院校师生和企业财会人员的学习参考书。

该教材1987年曾由辽宁大学王文元教授主编，中国金融出版社出版发行，并经两届电视大学金融、保险专业使用，这次是在原教材的基础上，根据改革后新的财务会计制度和教学需要重新编写的，在教材结构体系和章节内容上有较大的变动。全书分为两大部分，第一部分工业会计与财务，第二部分商业会计与财务，共十九章，其中：第二、三、四章由张肃珣编写；第五、六、七章由刘杰编写；第一、八、九、十、十一、十二、十三、十四、十五、十六、十七、十八、十九章由王利群编写；全书由王利群总纂并主编。

本书教材编写大纲初稿形成后，由中国人民银行教育司组织召开了研讨会，参加研讨会的洪学敏、程冠群、吴平、王水松、李维昇、白瑞明等同志对大纲提出了许多宝贵意见，著名会计专家、中国人民政治协商会议全国常委、辽宁省副省长王文元教授对教材进行了最后审定，在此一并表示衷心谢意。

由于作者水平的限制，加上时间仓促，不当之处，敬请指正。

编者

一九九一年九月三日

目 录

策一部分 工业会计与财务

第一章 概论

第一节 工业会计与财务的概念和内容…………… (1)

第二节 工业会计与财务的方法…………… (8)

第二章 货币资金的核算与管理

第一节 现金的核算与管理…………… (11)

第二节 银行存款和其他货币资金的核算与管理… (16)

第三章 工资的核算与管理

第一节 职工的分类和工资总额的组成…………… (39)

第二节 工资的管理…………… (42)

第三节 工资的结算和分配的核算与管理…………… (43)

第四节 工效挂钩的核算与管理…………… (54)

第五节 工资附加费的核算与管理…………… (63)

第四章 长期资产的核算与管理

第一节 固定资产的分类、计价和管理…………… (67)

第二节 固定资产折旧的核算与管理…………… (73)

第三节 固定资产购建和调拨的核算与管理…………… (81)

第四节 固定资产修理的核算与管理…………… (88)

第五节 固定资产清理和清查的核算与管理…………… (93)

第六节 固定资产租赁的核算与管理…………… (99)

第七节 长期投资的核算与管理…………… (104)

第八节 无形资产的核算与管理…………… (107)

第五章 材料的核算与管理

- 第一节 材料的分类、计价与管理…………… (110)
- 第二节 材料采购、收发的核算与管理…………… (114)
- 第三节 低值易耗品的核算与管理…………… (129)
- 第四节 包装物的核算与管理…………… (133)
- 第五节 材料清查的核算与管理…………… (137)

第六章 生产费用汇总和分配的核算与管理

- 第一节 生产费用的核算与管理…………… (140)
- 第二节 生产费用在各产品间的归集与分配…………… (148)
- 第三节 生产费用在完工产品与在产品间的分配… (159)

第七章 产品成本的核算与管理

- 第一节 产品成本计算方法概述…………… (165)
- 第二节 成本计算的品种法…………… (168)
- 第三节 成本计算的分批法…………… (171)
- 第四节 成本计算的分步法…………… (179)
- 第五节 成本计算的其他方法…………… (190)

第八章 产成品、销售和财务成果的核算与管理

- 第一节 产成品的核算与管理…………… (198)
- 第二节 销售的核算与管理…………… (204)
- 第三节 财务成果的核算与管理…………… (219)

第九章 资金来源的核算与管理

- 第一节 固定资金来源的核算与管理…………… (233)
- 第二节 流动资金来源的核算与管理…………… (239)
- 第三节 专项资金来源的核算与管理…………… (244)
- 第四节 应付债券的核算与管理…………… (258)
- 第五节 应付引进设备款的核算与管理…………… (264)

第十章 工业企业会计报表

- 第一节 概述…………… (267)

第二节	资金报表	(270)
第三节	成本报表	(278)
第四节	利润报表	(282)
第十一章 财务收支计划与管理		
第一节	年度财务收支计划	(286)
第二节	月度财务收支计划	(289)
第三节	财务收支的日常管理	(293)
第十二章 财务报表分析		
第一节	财务报表分析的意义和方法	(296)
第二节	资金平衡表的分析	(306)
第三节	商品产品成本表的分析	(318)
第四节	利润表的分析	(322)

第二部分 商业会计与财务

第十三章 概论

第一节	商业会计与财务的概念与内容	(329)
第二节	商业企业财务管理的方法	(332)

第十四章 批发商品流转的核算与管理

第一节	批发商品流转经营管理的特点	(341)
第二节	批发商品购进的核算与管理	(345)
第三节	批发商品销售的核算与管理	(349)
第四节	批发商品储存的核算与管理	(359)

第十五章 零售商品流转的核算与管理

第一节	零售商品流转经营的特点	(372)
第二节	零售商品购进的核算与管理	(376)
第三节	零售商品销售的核算与管理	(380)
第四节	零售商品储存的核算与管理	(386)

第十六章 农副产品收购的核算与管理

第一节 农副产品收购业务管理的特点…………… (392)

第二节 农副产品购进的核算与管理…………… (395)

第三节 农副产品清选整理的核算与管理…………… (403)

第四节 农副产品调拨销售的核算与管理…………… (407)

第十七章 商品流通费的核算与管理

第一节 概述…………… (417)

第二节 商品流通费支付的核算与管理…………… (423)

第三节 商品流通费分摊的核算与管理…………… (432)

第十八章 税金和财务成果的核算与管理

第一节 税金的核算与管理…………… (436)

第二节 财务成果的核算与管理…………… (439)

第十九章 商业企业会计报表

第一节 资金表…………… (456)

第二节 利润表…………… (464)

第三节 会计报表的汇总和审批…………… (469)

第一部分 工业会计与财务

第一章 概 论

第一节 工业会计与财务的概念和内容

一、工业会计的概念和内容

（一）工业会计的概念

工业会计是应用于工业企业的一种专业会计，又是企业经济核算的重要组成部分。它利用会计所特有的各种方法，以货币为主要计量单位，对工业企业的经济活动过程及其成果进行连续、系统、全面和综合地反映，为管理工业企业和整个国民经济提供必要的资料。

办经济离不开会计，经济越发展，会计越重要。会计既为经济管理提供经济信息，又进行经济管理；会计是经济管理的重要组成部分。作为专业会计的工业会计，它的职能是反映和监督。工业会计通过反映的职能，为工业企业经济管理提供经济信息；通过监督的职能，对工业企业的经济活动进行直接管理。工业会计是工业企业经济管理的重要组成部分。

（二）工业会计的内容

工业会计反映和监督的内容，即工业会计的对象，概括地说就是反映和监督工业企业再生产过程中的资金运动。

工业企业是实行经济核算制的相对独立的生产经营单位。它

除了生产产品外，还要按等价交换的原则，购入生产所需要的各种材料、物资及销售生产出来的产品，并且要求以收抵支并获得盈利。因此，工业企业再生产过程包括的生产、分配、交换（流通）和消费等全部经济活动，都表现为资金运动。

1. 工业企业的资金

任何企业要进行生产经营活动，都必须拥有一定数量的财产、物资，如劳动资料、劳动对象、劳动产品等。这些财产、物资具有一定的价值，都要以货币为尺度统一计量。在现实生活中，货币执行着交换和支付手段的职能，企业必须用货币实现商品交换，支付生产经营过程中发生的各种费用。因此，社会主义制度下的资金是再生产过程中的财产、物资的货币表现，它反映着社会主义的生产关系。

企业拥有的资金可以从两个不同侧面（即资金占用和资金来源）进行观察。资金占用表示资金存在的具体形态或分布的状况，即资金运用到哪里去了；资金来源表示资金取得的方式或形成的渠道，即资金是从哪里取得的。它们两者之间是对立统一、相互依存、相互制约、不可分割的关系。也就是说，有一定数量的资金占用，就必然有一定数量的资金来源；反之，有多少资金来源，就必然有多少资金占用。这种客观存在的资金占用总额和资金来源总额恒等关系，在会计上称为资金的平衡关系，也叫会计方程式。它是设置帐户、复式记帐和编制资金平衡表的理论依据。

（1）资金占用

工业企业的资金占用包括的具体内容见图1—1。

工业企业的全部资金按其用途分为生产经营资金和专项资金，生产经营资金按其生产中的作用和价值转移方式可分为固定资金和流动资金。流动资金按其占用形态又可分为储备资金、生产资金、成品资金、结算资金和货币资金。储备资金和生产资金属于生产领域中的流动资金；成品资金，结算资金和货币资金属

于流通领域中的流动资金。流动资金按其管理方式不同也可划分为定额流动资金和非定额流动资金。

(2) 资金来源

工业企业的资金来源包括的具体内容见图1—2。

国营工业企业的资金来源分为两大类：一类是自有资金来源；另一类是借入资金来源。

自有资金来源是指由企业自行支配长期周转使用，不需偿还的那部分资金来源。它主要包括国家拨入的资金、企业自筹的资金以及由联营企业、单位投资转入的资金。

借入资金来源也叫作自有资金来源，是指从银行借入的各种借款，通过发行债券和补偿贸易借入的各种资金，结算中临时吸收的应付款、预收款和应交款项等。

2. 工业企业的资金运动

资金运动可以表现为相对静止状态和显著变动状态。资金运动的相对静止状态是指从某一瞬间(即某一特定时点)来看，资金不发生变动。资金运动的显著变动状态是指企业发生经济活动，引起资金的增减变动。

工业企业资金运动的显著变动状态有三种表现：

(1) 资金进入企业。企业要进行生产经营活动，必须拥有一定数额的资金。这些资金主要是从国家拨给和银行借入的。资金进入企业会引起资金来源和资金占用同时增加。

(2) 资金在企业内部周转，表现为资金的循环与周转和资金的耗费与收回两个方面。

资金进入企业后，在再生产过程中，要按照供应、生产和销售三个阶段顺次进行运动。资金从货币资金形态开始，依次转化又回到货币资金形态，叫做资金循环；不断重复周而复始的循环称为资金周转。

图1—1 工业企业资金占用分类表

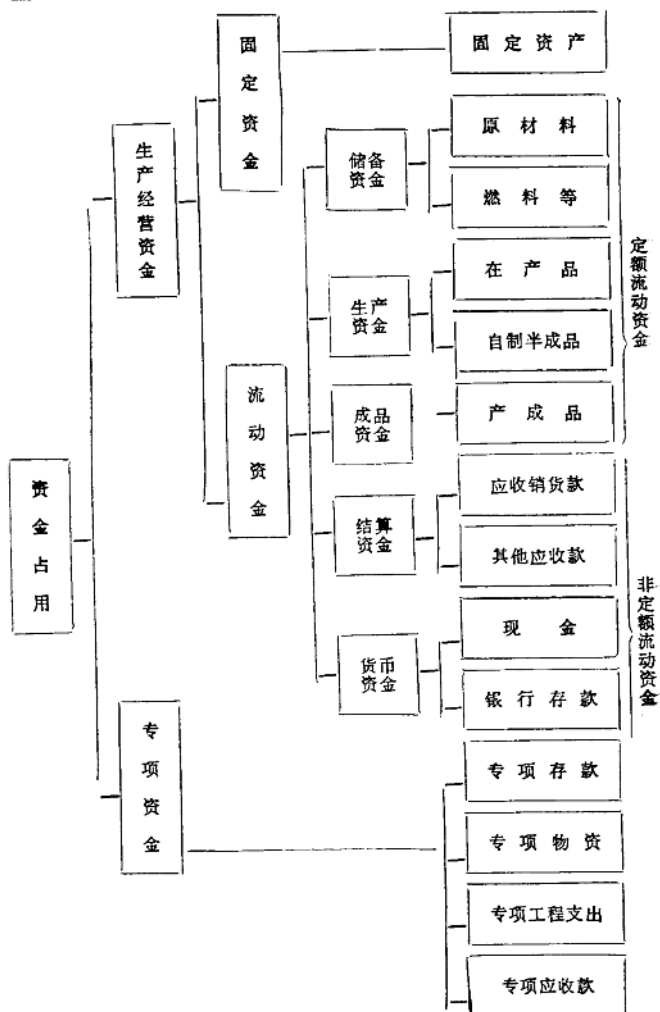
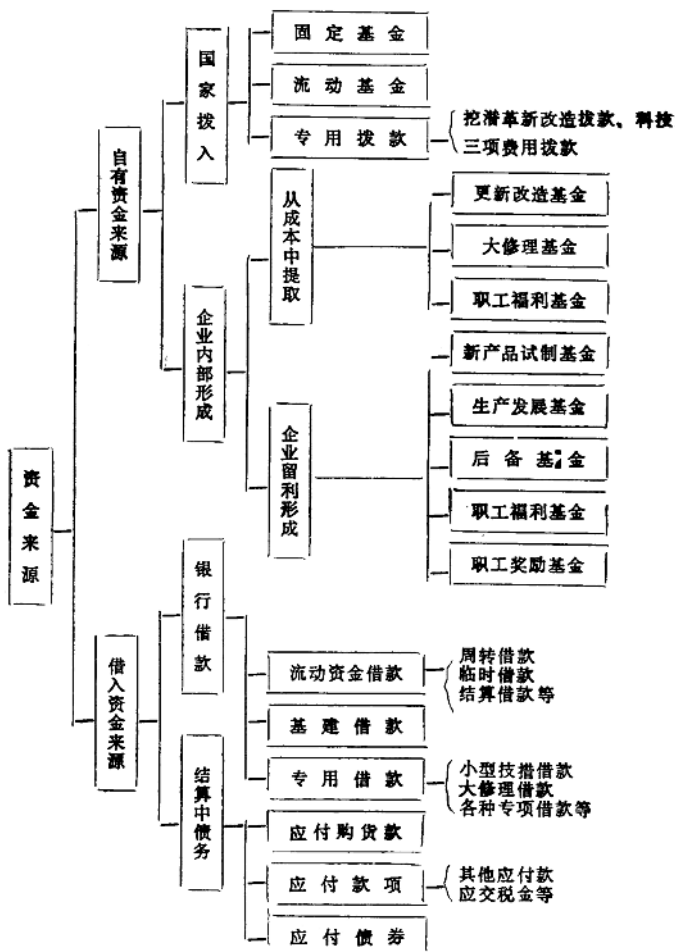


图1—2 国营工业企业资金来源分类



资金的耗费与收回是指在生产经营过程中耗费的资金，构成产品成本，通过产品销售收回资金。资金的耗费与收回相比较，

其差异形成企业的盈亏。

(3) 资金退出企业。资金经过循环与周转到一定时期要退出企业，如上交税金、偿还银行借款等。资金退出企业会引起资金占用和资金来源同时减少。

工业企业生产经营资金运动的显著变动状态见图1—3。

综上所述，工业会计核算和监督的内容，归纳起来为下列三个方面：

第一，由于生产经营资金的取得、运用和退出企业等经济活动所引起的各项资金占用和资金来源的增减变化情况；

第二，在生产经营过程中各项生产费用的支出和产品成本的形成情况；

第三，企业销售收入的取得和企业纯收入的实现、分配和解交情况。

二、工业企业财务的概念和内容

(一) 工业企业财务的概念

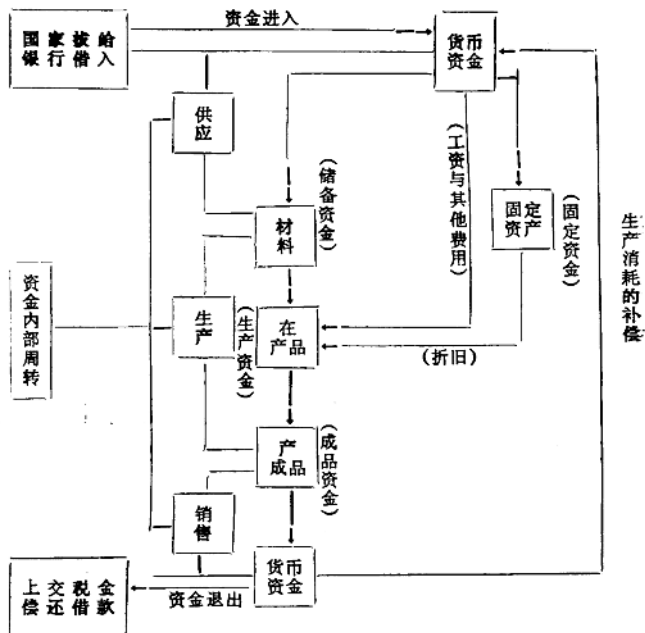
工业企业财务是指工业企业借助于价值形式，在生产经营过程中进行的资金筹集、运用和分配等财务活动以及与企业有关方面发生的各种财务关系。

(二) 工业企业财务的内容

工业企业财务包括财务活动和财务关系两方面。

财务活动的内容是由资金筹集、资金运用和资金分配等三部分组成的。资金筹集主要是指工业企业按国家有关规定，通过国家拨给、银行借入和企业自筹等多种渠道取得资金来保证生产发展的资金需要。资金运用主要是指工业企业将筹集的资金有效地运用于固定资金和流动资金等方面，通过供应、生产、销售三个阶段的合理组织，加速资金周转，节约资金占用，不断提高资金的利用效果。资金分配主要是指工业企业在取得销售收入后，及时把

图1-3 工业企业的生产经营资金运动



纯收入在国家和企业之间进行合理分配，完成上交任务，处理好国家、企业和职工三者的利益关系。

财务关系的内容主要包括：企业与国家之间的缴拨款以及资金调拨的资金分配关系；企业与银行之间的存贷款关系；企业与企业之间的结算关系；企业内部各部门之间的资金结算和分配关系；企业与职工之间劳动报酬的分配和结算关系等。

在商品生产条件下，工业企业进行生产经营活动必然要发生各种财务活动以及同各方面的财务关系。因此，在搞好会计核算和会计监督的基础上，还必须加强财务管理。财务管理是指按照国家的要求和资金运动的规律，通过合理组织财务活动，正确处理

理财务关系，利用资金、成本、利润等，对生产经营过程实行综合性的管理，用尽量少的资金占用和资金耗费，获得较大的收入，为企业争取更好的经济效益，为国家积累更多的资金。

第二节 工业会计与财务的方法

一、工业会计的方法

会计的方法体系包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。

会计核算的方法包括设置帐户、复式记帐、填制和审核凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查和编制报表等七种专门方法。工业会计的方法就是会计方法在工业企业的应用。

二、工业财务的方法

工业企业的财务管理方法是用来合理组织财务活动，正确处理财务关系，完成财务管理任务的手段。主要包括以下七种方法：

(一) 清产核资。包括清查财产和核定资金两项工作。清查财产是对全部财产进行定期和不定期的、全面和局部的清查。一般要求年底全面清查一次，保证帐物相符。核定资金是指在清查财产的基础上，采用一定的方法核定固定资金和定额流动资金的需要量，作为考核资金利用效果的依据。

(二) 编制财务计划。是以各项先进合理的材料、工时、费用定额和标准，确定计划期内的资金、成本、销售收入和利润等各项财务指标，作为有计划地合理组织财务活动的重要依据。

(三) 财务指标分解和归口分级管理。为了保证各项财务指标的实现，将资金、成本和利润各项综合性指标，分解为若干个小指标，层层落实到有关业务和生产部门，实行归口分级管理，各负

其责。这种方法的实质就在于正确处理好企业内部上下左右的权、责、利关系，把财务管理和生产、技术管理结合起来，有利于推行内部经济责任制，充分调动企业各部门和广大职工的积极性。

（四）预测财务指标完成情况。为了掌握财务计划的执行进度，根据核算资料预测发展趋势，如根据上旬的实际成本预测全月的实际成本；根据前两个月的利润，预测该季度的利润，以便发现问题，及时采取措施，保证财务计划指标顺利实现。

（五）平衡财务收支。在财务计划执行过程中，由于产供销情况不断变化，出现收支不平衡，应根据实际情况组织新的平衡（如增产增收、压缩开支和占用、申请借款等），使财务收支在数额和时间上相适应，保证生产的合理需要。

（六）财务检查。是对企业生产经营活动和财务收支的合法性和合理性进行检查监督，保证贯彻各项政策和法令，维护财经纪律，全面完成生产经营计划。

（七）财务分析。是以计划和实际资料为依据，对财务指标的完成情况进行数量分析，并联系生产和管理的实际情况进一步查明具体原因，以便采取措施，改善经营管理，提高经济效益。

财务管理和会计核算有密切联系。会计核算提供的信息，是编制和执行财务计划、检查和分析财务计划的重要依据。做好会计核算工作，对于加强财务管理是十分重要的。

第二章 货币资金的核算与管理

货币资金是指企业存在于货币形态的那部分资金，是企业流动资金的重要组成部分。货币资金包括现金、银行存款和其他货币资金三部分。

工业企业在生产经营过程中所发生的大部分经济活动，都要通过货币资金的收付来实现。例如，资金的上交下拨、购买材料、支付工资、销售产品、上交税金等，都离不开货币资金的收付业务。因此，它是企业再生产的必要条件。

货币资金具有很大的流动性，如果收支不清，手续不备，管理不善，就会发生混乱，造成损失浪费。货币资金的收付，政策性较强，每笔收支都涉及到是否遵守财政制度、财务制度和结算制度，如果不加强事先监督，就可能违反财经纪律，损害国家利益。因此，加强货币资金的核算与管理，是一项十分重要的工作。它不仅有利于企业开展双增双节活动，提高经济效益，而且也有利于企业正确处理同各方面的经济关系，贯彻执行国家的方针政策，维护财经纪律，保护社会主义财产的安全完整。

为了有效地管好用好货币资金，国家通过银行对企业的货币资金管理进行监督。财会部门是主管货币资金的职能部门，应严格实行“管帐不管钱，管钱不管帐，帐款分开管理”的原则，各企业都要配备专职的出纳员，负责货币资金的收支，保管和核算工作。

因此，货币资金核算的主要任务，就是正确地反映货币资金的收付和结存情况，保护货币资金的安全完整，监督企业严格执行国家有关方针、政策，遵守现金管理制度和结算制度，有效地使用货币资金。

第一节 现金的核算与管理

一、现金管理制度的主要内容

现金即企业库存的货币。现金管理是国家管理货币流通的一种措施。现金管理制度主要包括以下几方面内容：

（一）规定现金的使用范围。企业与各单位和内部职工之间的往来款项，凡是直接用现金收付的，叫做现金结算；凡是通过银行划拨转帐的，叫做非现金结算，或转帐结算。企业在规定范围内的款项，可用现金进行收付；不属于规定范围内的款项，均应办理转帐结算。现金收入的范围主要包括：不足转帐金额的小额收入；职工归还的备用金，不能使用转帐结算的销售收入。现金支付的范围主要包括：职工工资、奖金、津贴、医药费、差旅费以及退休金等；不能转帐的集体单位或城乡居民的劳动报酬和购货款；不足转帐金额的零星支出。

（二）规定库存现金的限额。为了加强现金管理，便利企业日常业务活动所需要的零星开支，国家规定每个企业可以保留一定数额的库存现金，一般以不超过三天的正常零星开支的需要量为宜。距离银行较远的企业可以适当放宽，但最多不得超过十五天的日常零星开支。凡超过限额应送存银行，不足限额可向银行提取现金。

（三）规定不准“坐支”现金。“坐支”是指企业将自己收入的现金，直接用于支付自己的支出。这是现金管理制度所不允许的。企业收入的现金都应及时送银行，在使用时，再向银行提取。如果有特殊情况需要“坐支”时，必须事先提出申请，经银行同意后方可支付。

（四）其它规定。企业向银行送存和支取现金，必须在凭证