

马英群主编

工业会计与财务

中央广播电视大学出版社

工业会计与财务

马英群 主编

中央广播电视大学出版社

工业会计与财务

马英群 主编

*

中央广播电视大学出版社出版

新华书店北京发行所发行

北京印刷三厂印装

*

开本787×1092 1/16 印张 10 千字 208

1986年7月第1版 1986年9月第1次印刷

印数 1—33,000

书号4300·160 定价1.45元

前 言

本教材是为中央广播电视大学理工科管理工程专业编写的。

随着我国经济体制的改革，给经济管理方面也带来了不少根本性的改革，在生产型的经济向生产经营型经济转变的过程中，对于企业管理，既要重视生产的管理，更要加强价值的管理。“工业会计与财务”属于价值管理的范畴，尤为广大企业的各级领导干部所急需。我们编写这本教材的目的就在于使企业广大的领导干部，通过学习懂得利用会计所提供的信息，精打细算，提高经济效益，维护财经纪律，办好现代化的企业。

“工业会计与财务”是一门业务技术较强的课程，对经济类管理专业的学生来说，应是一门较重要的专业课。但是，对于工程管理专业的学生他们不从事会计工作，但要求懂得会计知识以便能利用会计所提供的信息。因此按教学计划的要求本课程列为专业基础课。本课程是在学生学过“政治经济学”、“工业经济”、“管理工程”和“系统工程基础”等课程之后学习的，因此，本教材所着重讲授的主要是工业企业会计及财务管理方面的知识。在内容上，侧重于工业会计部分。根据我们在工科院校教学实践中体会，工程类管理专业学生对于会计知识毫无基础，因此，要讲通工业会

计必先从会计基础着手，然后讲述工业会计及财务知识。本教材就是沿着这样一个认识过程编写的。基本上分三个部分：第一部分是会计核算的基础知识，主要为学习工业会计作准备；第二部分主要讲工业会计，突出产品成本的形成与成本的重要性，成本是价值的主要组成部分是本教材的主要部分；第三部分是简单地讲述一些财务管理上的基本知识。

电大学生学习本专业课程均以自学为主，讲授为辅的方式进行。为此，本教材采取由浅入深，重点突出的方式。所谓重点是考虑到工程类管理专业学生所需了解的重点部分，如成本核算与管理，而对于会计理论和会计业务虽属重点，但对本专业学员来说并不一定要掌握的部分则要求知其梗概即行。如会计理论、记帐方法、会计凭证的制作及传递等等。本教材也可适用于企业的经理、厂长以及企业各级领导干部和工程技术人员自学或参考。

在编写之前，我们邀请了北京经济学院，北京工业学院以及北京钢铁学院等兄弟院校的同志们对编写提纲进行了讨论。会上，大家提出了不少宝贵意见。北京钢铁学院李宝忱和刘继华两位同志为本教材作了评审，在此一并表示感谢。

本教材由马英群主编，其中的第八章由程连珺编写，其余的各章均由马英群编写。

由于水平的限制，同时，对于编写一本以自学为主的电大教材缺乏经验，缺点和错误一定不少。我们衷心地欢迎读者提出批评和改进意见，以便在再版或重印时予以改正。

编 者

1986年2月

目 录

第一章 会计学的基础知识	(1)
第一节 会计核算的对象和任务	(1)
第二节 会计核算的方法	(4)
第三节 复式记帐和资金平衡关系	(6)
第四节 复式记帐和帐户	(13)
第五节 总分类帐和明细分类帐	(31)
第六节 总分类帐和明细分类帐的试算平衡	(39)
第七节 记帐程序	(44)
第二章 货币资金核算	(47)
第一节 现金的核算	(48)
第二节 银行存款的核算	(53)
第三章 固定资产核算	(61)
第一节 固定资产核算的意义	(61)
第二节 固定资产的分类与计价	(63)
第三节 固定资产的折旧	(66)
第四节 固定资产修理的核算	(77)
第五节 固定资产增减的核算	(82)
第六节 固定资产的清理和清点	(86)
第四章 材料核算	(93)
第一节 材料核算的意义	(93)
第二节 材料的分类和计价	(95)

第三节	材料的会计核算	(103)
第四节	低值易耗品核算	(120)
第五章	工资核算	(127)
第一节	工资核算的意义	(127)
第二节	职工分类和工资总额的组成	(129)
第三节	工资的结算和分配	(131)
第四节	提取的职工福利基金的核算	(147)
第六章	产品成本计算	(150)
第一节	成本计算的意义	(150)
第二节	生产费用的分类	(154)
第三节	成本核算的程序	(158)
第四节	成本计算方法简介	(189)
第七章	会计报表	(232)
第一节	编制会计报表的意义和会计报表的种类	(232)
第二节	资金平衡表的内容和分析	(235)
第三节	利润表的内容和分析	(241)
第四节	成本报表的内容和分析	(243)
第八章	财务管理	(256)
第一节	财务管理的任务和内容	(256)
第二节	固定资金管理	(264)
第三节	流动资金管理	(269)
第四节	专用基金管理	(279)
第五节	利润管理	(280)
第六节	财务收支计划	(282)

第一章 会计学的基础知识

第一节 会计核算的对象和任务

会计管理经济的职能，在于反映和监督企业的经营活动，分析和评价企业的经营成果，加强企业的经济核算，以加速国民经济的不断发展。而会计核算的对象，一般而言，是指工业企业在再生产过程中能够用货币表现的各种财产物资和各种经济关系。当然，会计核算除工业企业以外，事业、机关等单位也都要使用这一工具来管理经济。本教材是为企业管理工程专业而设，故以后单就工业企业为对象来进行论述。

在社会主义制度下的工业企业，是社会主义公有制的经济组织，从事工业生产经营，实行独立经济核算，执行国民经济计划的基层单位。在国家的统一计划和正确的方针政策指导下，它一方面担负着增加产量，提高质量，扩大品种，满足社会需要的任务；另一方面担负着合理节约地使用人力、物力、财力，努力降低成本，节约资金，为国家提供积累的任务。

工业企业在进行生产经营活动时，既有产品的生产，也有生产的消费。产品的销售和材料的供应，都必须通过交换的手段来达成。生产中所创造的价值，通过交换，除了补偿物

化劳动以外，剩下来的一部分价值为净产值或国民收入。在工业企业里，对国民收入作如下的初步分配：企业的一部分国民收入以货币工资的形式分配给职工；另一部分则以利润和税金的形式出现。企业先按国家规定的税种和税率用税收的形式上交国家，作为国家集中的纯收入。税后利润可由企业自由支配。企业有了这笔钱，可用来建立新产品试制基金、生产发展基金、后备基金、职工福利基金和职工奖励基金。由此可见，工业企业的生产经营活动，也就是工业企业的再生产过程。

再生产过程包括生产、分配、交换和消费四个不可分割的环节，体现在工业企业的经济活动中，则可以归纳成三个过程。即供应过程、生产过程和销售过程。

供应过程是生产的准备过程。同时，也是生产资料和活劳动的耗费过程。销售过程则是把产品销售出去。在社会主义制度下还存在着商品生产，货币交换。工业企业在进行供、产、销经济活动时，必须按照等价交换的原则，通过货币计量来完成。因此，工业企业在进行这三个过程的经济活动时，除了用实物表示的量度外，还须有价值的表示，这就要利用货币来计量。由于工业企业在进行生产活动时要占用多种的物资，作为它的物质基础。工业企业的这些物质基础也即社会主义的财产。而这些社会主义的财产，在工业企业的经营过程中又是不断发生增减变化的。利用价值形式，通过货币计量，就可以了解和掌握它的占用额及其增减变化，从而考核其利用情况及经济效果。生产过程中所耗费的人力、物力也需要利用价值形式通过货币计量来综合计算，以便

于控制生产费用和考核产品的成本。产品销售后，收回来的是货币资金，这些货币资金，一方面用来补偿消耗，另一方面表示积累，给社会主义扩大再生产创造条件。

工业企业要完成上述任务，就有必要利用货币量度来反映和监督企业在经营过程中的各种财产物资和由此而产生的各种经济关系。工业企业用货币表现的各种财产物资，在经济管理上统称为资金。因此，会计核算的对象，简言之，也即是社会主义再生产过程中的资金运动。

工业企业的资金表现在固定资产上的称为固定资金。例如：房屋建筑物、机器设备等等。表现在劳动对象、产品生产、结算业务上的称为流动资金。例如：原材料、在产品、产成品、银行存款、应收帐款等等。表现在专用业务上的称为专项资金。例如：专项存款、专项物资等等。所有这些，都必须通过会计核算进行连续、系统和综合的反映。尤其在现代错综复杂的企业管理进程中，会计是一个信息系统。因其为企业提供了必要的数字和信息，加强企业的计划管理和经济核算，促进企业经营管理的不断完善，为社会主义的建设事业贡献力量。

工业企业的会计核算除广泛利用统一的货币量度外，还利用实物量度和劳动量度。

必须指出，工业会计的对象，不只限于工业企业本身单位的范围内。工业企业在经营过程中还同其它单位、国家、集体与个人之间发生经济联系。同时，会计所提供的指标，要在国民经济一定范围内进行汇总，以反映国民经济有关部门的计划、预算的完成情况，以及资金的分布情况。为此，

必须严格遵守财经纪律，正确执行国家的方针政策。

工业企业会计核算的基本任务，可概括为三个方面：

1. 要正确地、及时地、完整地记录和反映企业的经济活动和财务收支情况，为加强计划管理，为提供国民经济综合平衡以及为领导和经济管理工作提供正确可靠的会计核算资料；

2. 要实行会计监督，以促进国家政策、法令、制度的贯彻实施，保护社会主义财产，揭露一切违法乱纪的不法行为；

3. 要充分利用会计资料及其它有关资料，分析检查经济活动和财务收支情况，考核经济效益，预测经济前景，参与经营决策，总结经营管理的经验，推动企业的经营管理不断完善。

第二节 会计核算的方法

会计的方法，是用来反映和监督会计对象，执行和完成会计任务的手段。

从整体来说，会计应由会计核算、会计分析和会计检查三个部分所组成。其中会计核算是基础，会计分析和会计检查另设有专门课程加以研究，故本教材所论述的专指会计核算的方法。

由于会计核算对象所包括的内容比较复杂。因此，必须要有一套完整的方法，以便对会计的对象进行连续、系统、完整地反映和监督。会计核算方法的内容，主要包括下面的各

种专门方法。

一、设置帐户

因为会计对象的具体内容复杂，怎样在这些复杂的内容里取得经营管理上所需要的各种不同性质的核算指标，就必须对它们进行科学的分类。设置帐户就是把会计对象的具体内容进行分类反映的一种专门方法。

二、复式记帐

一件经济业务的发生，它所牵涉的范围一定不止一个方面。复式记帐即把一件经济业务发生时所涉及的各个方面，通过两个或两个以上的帐户相互联系地进行记录的一种专门方法。

三、填制和审核凭证

会计凭证，是证明各项经济业务已经执行或完成的一种书面文件，是登记帐簿的重要根据。这些文件必须根据实际发生的情况填列，并经会计部门或有关部门审核。在审核过程中，对各项政策、法令、制度、计划和预算执行情况进行经常的监督。所以，填制和审核凭证是保证会计记录完整、合法、可靠的一种专门方法。

四、成本计算

工业企业在经营过程中的每个阶段，都会发生各种费用。成本计算就是把各阶段所发生的费用按成本计算的对象加以归集，并同实物量联系起来确定各该对象的实际总成本和单位成本的一种专门方法。

五、财产清查

财产清查就是通过实物盘点和核对往来款项的办法，来

查明企业在一定时期内的财产或资金实有额的一种专门方法。通过财产清查，不但可以验证帐实是否一致，并且可以在清查过程中发现物资储备与保管上存在的问题，以及人欠、欠人款项的及时结算情况。因此，通过财产清查对于改进财产管理，挖掘物资潜力，加速资金周转会起很大的作用。

六、编制报表

编制报表是定期总括地反映企业经济活动和财务收支情况，考核计划、预算执行结果的一种专门方法。会计报表主要根据帐簿记录，经过整理而产生的一套指标体系，这些指标是分析、检查和编制计划预算的主要依据，也是国民经济综合平衡时必要的参考资料。因此，会计报表对于领导和管理经济工作是十分必要的。

以上各种会计核算的专门方法，不是孤立存在，而是互相联系，互相制约地构成一个完整的体系。

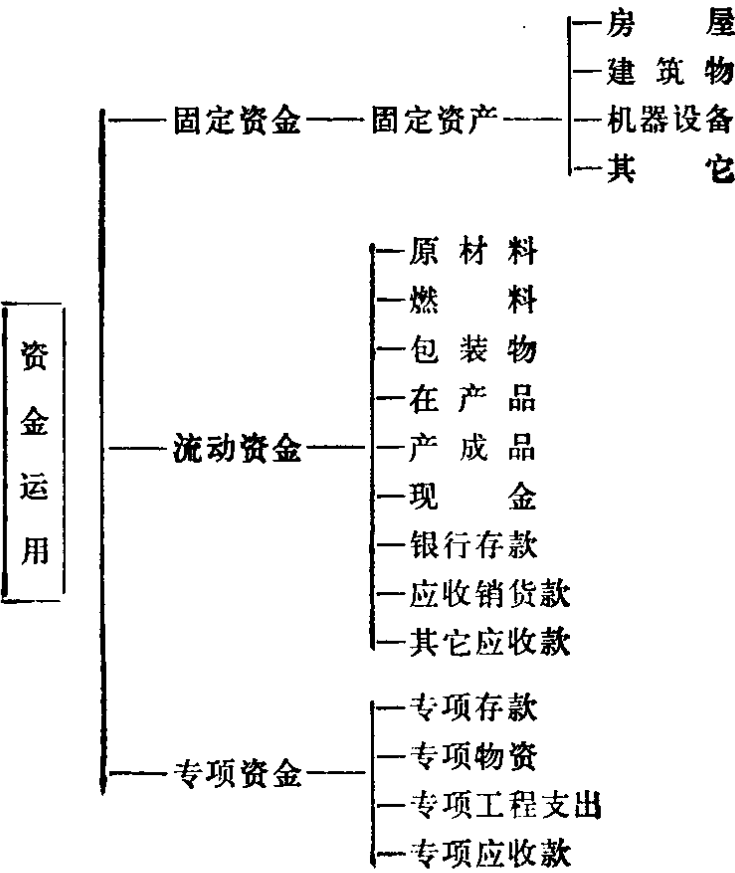
第三节 复式记帐和资金平衡关系

每一个工业企业，为了要完成生产经营任务，一定要拥有相应数量的财产、物资，这些财产、物资的货币表现称为资金。企业的经济活动，它不能静止不动，而是经常处于动态的状况中。因而企业的资金也就经常处于不断的增减变化之中。为了全面地、正确地反映工业企业的资金及其增减变化情况，保证社会主义财产完整无缺，以及监督资金的合理使用，对于企业所拥有的资金应从两个方面去了解它。一方

面要了解资金的运用，即企业的资金是如何地在使用；另一方面要了解资金的来源，即企业所使用的资金究竟从何而来。例如：国家拨给企业机床一部，价值一万元。机床是企业的财产，也是国家的财产，它的货币表现为固定资金。因此，就企业来说，这一经济事项的发生，从资金运用和资金来源两个方面了解的结果是：资金运用“固定资产”增加了一万元，资金来源“固定基金”增加了一万元。

上述的这一笔资金，从其运用和来源两个方面去观察和记录。如实地反映了资金的来龙和去脉，既有利于财产的保管和使用，又可以了解企业向国家取得物资的价值。由此可见，企业的任何资金，都应该从它的一件事情的两个对立

表1-1

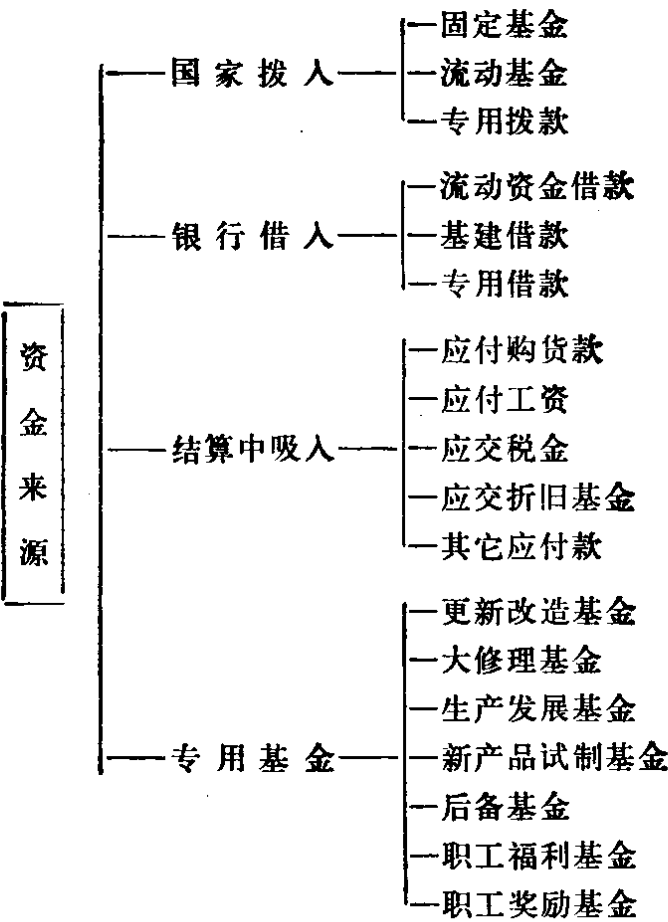


面，即资金运用和资金来源去进行观察记录、反映和监督。

工业企业的资金运用，主要包括固定资金、流动资金和专用资金，各项资金的类别如表1-1所示。

工业企业的资金来源，主要有国家拨入，银行借入，结算中吸入和企业在生产经营中提存的专用基金。各项资金的来源如表1-2所示。

表1-2



企业的资金既从两个方面进行反映，则企业所有资金的总额也就表现在两个方面。即资金运用总额和资金来源总额。资金运用总额和资金来源总额是永远相等的，其所以相等，是由于它们之间的内部联系相关所造成的，是必然产生

的一种关系。这种关系，我们称它为资金运用和资金来源的平衡关系。

为了进一步研究企业在经营过程中不断发生各种经济业务时，资金运用和资金来源之间如何联系而达到平衡关系这一问题，我们引出一段简表，以便通过数字的变化来说明这一关系。

假定红旗工厂在19××年×月初所拥有的资金共计82,600元，具体运用在以下几个方面：固定资产50,000元，材料3,000元，产成品20,000元，库存现金500元，银行存款7,000元，应收销货款1,600元，这些资金是从以下四个来源取得的：固定基金50,000元，流动基金28,000元，流动资金借款2,100元，应付购货款2,500元。见表1-3。

表1-3

资 金 运 用		资 金 来 源	
固定资产	50,000	固定基金	50,000
材料	3,000	流动基金	28,000
产成品	20,000	流动资金借款	2,100
现金	500	应付购货款	2,500
银行存款	7,500		
应收销货款	1,600		
合 计	82,600	合 计	82,600

现在再假定×月份发生了下列的经济业务：

1. 红旗工厂以库存现金400元存入银行。这笔经济业务的发生，使企业的库存现金减少400元，但银行存款则增加400元。库存现金和银行存款都是企业的资金运用项目，也即说明资金的存在形态。以库存现金存入银行是以一种资

金的形态转变为另一种资金的形态，是资金内部转移，并不涉及资金的来源。因此，这一笔经济业务发生后，资金运用项目的内部发生了增减变化，总额不变。见表1-4。

表1-4

资 金 运 用		资 金 来 源	
固定资产	50,000	固定基金	50,000
材料	3,000	流动基金	28,000
产成品	20,000	流动资金借款	2,100
现金(- 400)	100	应付购货款	2,500
银行存款(+ 400)	7,900		
应收销货款	1,600		
合 计	82,600	合 计	82,600

可以看出，这一经济业务发生后，仅仅使资金运用方面的项目发生增减变化，其它不变。因此，资金运用和资金来源的总额也无变化。

2. 红旗工厂向人民银行借款1,000元, 偿还应付购货单位的货款。这一经济业务发生后，企业的银行借款增加了1,000元, 同时应付购货款却减少了1,000元。银行借款和应付购货款都是企业的资金来源项目。所以这项经济业务的发生，影响到资金来源项目的一增一减，并不涉及到资金运用项目。因此，它们的总额也不发生变动，见表1-5。

3. 红旗工厂由国家拨入机器一台，价值 2,000 元。这项经济业务发生后，企业的固定资产增加了2,000元，同时，固定基金也增加了2,000元。固定资产是资金运用项目，而固定基金则是资金来源项目。因此，这项经济业务发生后，