

工业企业财务会计学

主 编 陈人祯

武汉工业大学出版社

工业企业财务会计学

主 编 陈人祯

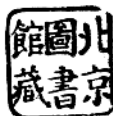
副主编 谢培芬 戴 露

李红安 吴子强

X406.72



3 0074 0124 7



武汉工业大学出版社

B

70953

鄂新登字13号

工业企业财务会计学

主 编 陈 人 猷

责任编辑 崔 庆 喜

※

武汉工业大学出版社出版发行

湖北省汉川县书刊发行印刷厂

※

开本: 787×1092毫米 1/32 印张: 13.625插表1 字数: 280千

1992年6月第1版 1992年6月第1次印刷

印数: 1—4 750

ISBN 7-5629-0592-4/F·110

定价: 6.00元

编写说明

经济发展和经济体制改革的不断深化,带来了企业财务会计工作的深刻变化。《工业企业财务会计学》是部分地方高等院校为开设工业会计课而联合编写的教材。本书在保证系统性的同时,在内容方面进行了更新,吸收了财政、金融制度法规改革和财务会计制度改革的新成果。

本书根据地方高等院校的专业培养目标和对对象的特点,在调查研究的基础上参照现行国营工业会计制度和中外合资企业会计制度,系统地介绍了工业企业财务会计核算的基本理论和方法,注重理论联系实际和基本技能的训练,同时还吸收了兄弟院校有关教材的优点。本书可用于地方高等院校经济类专业的工业会计课程的教材,也可用于在职会计人员培训和供自学者选用。

全书共十二章。参加编写的人员有:武汉市江汉大学:陈人祯(第一章、第六章)、王凤鸣(第七章)、李安琪(第十章);南京市金陵大学谢培芬、黄建宁、钟华、郑蔚文(第三章、第四章);福州市中华大学戴露、张以新(第九章、第十二章);武汉职工财经学院李红安(第二章)、耿星(第五章)、高胜杰(第八章);泉州市黎明大学吴子强(第十一章)。本书由陈人祯总纂、定稿,全书由泉州市黎明大学经营系主任柯文琪副教授校审。

由于编者水平有限，书中难免存在缺点和错误，恳请读者批评指正。

编者

1992年3月

目 录

第一章 总 论

- 第一节 工业企业财务会计的内容…………… (1)
- 第二节 工业企业财务会计的任务…………… (5)
- 第三节 工业企业财务会计工作的组织…………… (8)

第二章 货币资金的核算

- 第一节 货币资金的核算…………… (14)
- 第二节 结算业务的核算…………… (20)
- 第三节 工业企业内部银行…………… (29)

第三章 固定资产的核算

- 第一节 固定资产核算的任务…………… (41)
- 第二节 固定资产的分类和计价…………… (43)
- 第三节 固定资产增加与减少的核算…………… (48)
- 第四节 固定资产折旧和修理的核算…………… (59)
- 第五节 固定资产清理和变价收入的核算…………… (66)
- 第六节 无形资产的核算…………… (68)

第四章 材料的核算

- 第一节 材料核算的内容和任务…………… (70)
- 第二节 材料采购和供应的核算…………… (82)
- 第三节 委托加工材料的核算…………… (101)
- 第四节 包装物的核算…………… (103)

第五节 低值易耗品的核算·····	(110)
第六节 库存材料清查的核算·····	(113)

第五章 工资的核算

第一节 工资核算的内容和任务·····	(117)
第二节 工资结算和分配的核算·····	(120)
第三节 工资基金的核算·····	(134)
第四节 工资附加费的核算·····	(139)

第六章 产品成本的核算(上)

第一节 产品成本核算的任务和要求·····	(143)
第二节 生产费用的分类·····	(148)
第三节 生产费用的归集和分配·····	(153)
第四节 完工产品和在产品成本的计算·····	(174)

第七章 产品成本的核算(下)

第一节 成本核算方法概述·····	(181)
第二节 成本计算的品种法·····	(188)
第三节 成本计算的分批法·····	(205)
第四节 成本计算的分步法·····	(211)
第五节 成本计算的分类法·····	(227)

第八章 产成品、销售和财务成果的核算

第一节 产成品的核算·····	(236)
第二节 销售的核算·····	(244)
第三节 财务成果的核算·····	(263)

第九章 固定基金、流动基金和专项资金的核算

第一节 固定基金和流动基金的核算·····	(289)
-----------------------	---------

第二节	专项资金的核算·····	(294)
第三节	借入专项资金的核算·····	(321)
第十章 会计报表		
第一节	会计报表的作用和种类·····	(336)
第二节	资金报表·····	(341)
第三节	成本报表·····	(357)
第四节	利润报表·····	(380)
第十一章 投资与负债		
第一节	长期投资的核算·····	(389)
第二节	长期负债的核算·····	(395)
第二节	流动负债的核算·····	(401)
第十二章 外汇业务的核算		
第一节	外汇及外汇管理·····	(405)
第二节	自有外汇的核算·····	(414)
第三节	外汇收支及往来帐款的核算·····	(420)
第四节	外汇借款的核算·····	(425)

第一章 总 论

第一节 工业企业财务会计的内容

一、工业会计的概念

会计是经济管理的一个重要组成部分。它在生产实践中产生，随着生产力的发展和生产关系的变革而不断地发展。生产过程越是按社会的规模进行，作为生产“过程控制和观念总结”的会计，就越是需要。在有计划的商品经济中，企业越是充满活力，社会主义的市场机制越是发挥作用，国家的宏观调控越是完善，社会主义商品经济越是成熟与发展，会计就越显示出它的重要性和必要性。

国民经济各单位，由于其经济活动特点不同，在应用会计进行管理时，必然会产生许多不同的专业特点，形成各种专业会计。工业会计是应用于工业企业的一种专业会计。它是运用会计学原理的理论和方法，对工业企业的生产经营活动进行反映和监督，参与经济预测和决策，产生一系列财务信息和其他经济信息，旨在核算企业经济效益，分配经营成果的一项管理活动。

二、工业会计的内容

由于会计是运用货币作为统一的计量单位进行价值核算，因此，工业会计反映和监督的内容，只能是企业在社会再生产过程中能够用货币进行计量的经济活动，即企业的

资金运动。具体内容取决于工业企业的经济活动特点、经营管理的要求，以及财务管理体制等。

工业企业是从事生产经营活动、为满足社会需要并获取盈利、进行自主经营、实行独立经济核算、具有法人资格的基本经济单位。工业企业担负着为社会提供日益丰富和适销对路的产品，满足人民物质文化生活需要的任务；同时，也担负着合理地、节约地使用人力、物力、财力，降低成本，为国家提供积累的任务。

工业企业为进行生产经营活动，必须拥有一定数量的财产物资作为物质基础，这些财产物资的货币表现称为经营资金（或简称为资金）。

（一）工业企业资金占用

工业企业资金从其占用形态来划分，可分为固定资产、无形资产、长期投资、流动资产和专项资产。

1. 固定资产是指房屋、建筑物、机器设备、运输设备等劳动资料。

2. 无形资产是指专有技术及专利权、商标权、特许权等不具有实物形态并能在较长时期内为企业提供权益的固定资产。

3. 长期投资是指企业向外单位投资的各项资金。

4. 流动资产是指流动资金的分布、使用和存在形态，包括定额流动资产和非定额流动资产。

定额流动资产系指原材料、燃料、在产品和产成品等，采购材料储备过程中占用的资金称为“储备资金”，生产过程中领用材料加工、支付工资和其他生产费用所占用的资金称为“生产资金”，产品入库销售过程占用的资金称为“成品资金”。

非定额流动资产系指现金、银行存款等货币资金和清算过程中的往来款项，按国家规定不核给资金，故称非定额流动资产。

5. 专项资产是企业为特定用途的专项存款、专项物资和专项工程支出等。

企业资金的占用及其在生产经营过程中发生的增减变动，是工业会计反映和监督的内容。

（二）工业企业资金来源

工业企业的资金都是从一定来源取得的。国营工业企业的资金来源一般有以下几个方面：

1. 由国家拨给企业的固定基金和流动基金。
2. 企业根据国家规定从内部提取形成的各项基金。
3. 由国家预算拨入有特定用途的资金（如挖潜革新改造拨款、科技三项费用拨款、财政返还租赁企业的租金等）。
4. 借入资金，指企业从银行借入的资金和其他方面借入的资金，包括流动资金借款、基建借款、专用借款、投资借款、应付债券和应付引进设备款等。
5. 其他单位投资，是指企业与其它单位联营时，由联营单位投入资金。
6. 结算过程中形成的应付款项（如应交未交的税金、应付未付的购货款，以及企业对其它单位或个人的欠款等）。

工业企业资金的各项来源及其在生产经营过程中发生的增减变动，也是工业会计反映和监督的内容。

（三）工业企业的资金运动

工业企业是在国家统一计划安排下，结合市场调节进行生产经营的。工业企业从各种来源取得的货币资金，就是资金运动的起点。资金投入企业后，即参加生产经营活动，通

过供应、生产、销售三个过程，企业的资金也就围绕这些过程的变化不断改变其存在的形态。

供应过程 主要是以货币资金选择采购经济合理的材料合理的储备。其次是改进工艺、包装、推广新技术。这时，企业支付的货款和各项采购费用，构成材料的采购成本。资金则从货币资金形态转化为储备资金形态。

生产过程 工人运用劳动、工具和材料制成产品，同时发生各种生产费用，包括材料消耗，支付职工工资，固定资产折旧和其他费用，以上所有这些支出，就构成了企业生产过程中的全部费用。这时资金从储备资金形态转化为生产资金形态；当产品完工入库时，资金又从生产资金形态转化为成品资金形态。

销售过程 企业将生产出来的产品，按照国家分配计划和企业计划，按照国家规定价格或议价，销售出去、收回货款，同时还要支付销售费用。这时资金又从成品资金形态转变为货币资金形态。

由此可知，企业的资金随着生产经营活动的开展，围绕着这些过程的变化不断地改变其存在形态。从货币资金开始，顺次表现为储备资金、生产资金、成品资金等各种不同形态，然后又回到货币资金。资金在企业中存在形态的转化过程，称为资金循环。企业生产过程的连续进行所引起的资金往复循环，称为资金周转。资金的循环和周转，称为资金运动。

上述工业企业资金的运动过程，都是工业会计反映和监督的内容。

企业资金经过一次循环以后，在资金数量上也有一定的变化。企业在销售过程中取得的货款，称为销售收入。销售收入减去产品的销售成本，就是企业的纯收入。按照财务制

度规定，企业的纯收入一部分以税金的形式上交国家，另一部分就是实现的利润。企业实现的利润，应按规定在国家和企业之间进行分配，其中一部分以税金或利润的形式上交国家，另一部分留归企业，形成企业的各种专用基金。

工业企业纯收入的取得、分配、解缴、留用情况，也是工业企业会计反映和监督的内容。

工业会计反映和监督的内容，随着企业经营形式的多样化将越来越丰富，它可以为企业有关各方面经济关系的资料，提供企业遵守财经纪律和法规的情况，促使企业依照计划和供销合同的规定办事，正确处理企业与各方面的经济关系。

第二节 工业企业财务会计的任务

工业会计的任务，是由其反映和监督的内容和企业经济管理的要求决定的。具体可概括为如下几个方面：

一、正确及时地反映企业的经济活动情况，为管理提供可靠的会计资料

我国社会主义经济是建立在生产资料公有制基础上的有计划的商品经济。工业企业是国民经济统一计划指导下，直接从事商品生产的基层经济单位。

会计资料是企业经营者指挥和调度生产经营活动、改善经营管理、贯彻经济责任制，处理好企业同各方面经济关系，以便提高经济效益的主要依据之一。因此，应十分强调它的真实性、及时性和完整性。要求会计工作利用本身特有的职能，以合法的会计凭证为依据，全面地、连续地、系统地记录、核算企业的经济活动情况，向有关各方提供所需的

信息和数据。工业企业的会计资料,主要有财产物资增减变动及结存情况;各项收入的取得和货款结算情况;各项费用的发生和成本计算资料;利润的实现和分配情况等等。它们能说明生产所需材料物资的库存量及对生产的保证程度;生产的产品售出和市场承认程度;生产耗费水平及经济效益的高低,债权、债务的多少;上交利润和税收任务的完成情况等。

二、加强计划管理, 促进企业完成各项计划指标

工业企业是国家计划指导下相对独立经营的生产单位,是国民经济的细胞。不论从满足市场需要、保证生产生活资料供应的角度还是国家财政收入的角度看,它都占有举足轻重的地位。因此,工业企业必须在国家计划指导下,根据市场的需要和企业生产能力,自行安排生产,制订适合企业实际情况的生产计划。并在此基础上编制企业的财务、成本计划。为了在企业内部实行经济责任制,还应将企业的各项计划指标分解,落实到各责任单位。

工业企业生产经营过程,也是执行企业计划的过程。因此,工业会计反映和监督企业生产经营过程,也是反映和监督企业各项计划执行过程。通过工业会计专门特有的方法,能够提供企业各项计划指标实际执行情况的资料,从而便于考核和分析企业计划的完成情况,保证企业计划和整个国民经济计划的实现。

工业会计提供的企业各项计划执行情况的资料,是企业编制下期计划的主要依据,经过逐级汇总以后,可为地方工业部门及整个国民经济计划的制订提供重要依据。

三、分析考核企业经济活动, 促使企业加强经济核算制, 提高经济效益

社会主义经济的不断发展,在客观上要求企业增加生

产，厉行节约，加强经济核算，把企业全部经济工作转移到以提高经济效益为中心的轨道上来。

分析和考核企业经济活动是否达到了应有的经济效益，是在工业会计反映和监督所提供的资料中得到证实的。工业会计把当期实际资料同同行业最好水平、企业自身历史最好水平、上期实际水平和本期财务成本计划水平进行比较，采用科学的方法进行分析，揭露矛盾，找出存在问题的主观原因和客观原因。利用价格、成本、利润、利息等经济杠杆，建立各种经济责任制度，实行物质奖励和经济制裁的方法，把企业的经营成果和职工的经济利益结合起来，调动职工生产劳动和增产节约积极性，增强竞争意识，合理地、节约地使用人力、物力、财力，以最小的消耗生产数量多、质量好、适销对路的产品，满足社会需要，增加社会主义的资金积累。

四、保证企业财产物资的安全完整和充分利用

工业企业的各项财产物资，都是社会主义的公有财产，是社会主义现代化的物质基础，企业拥有使用和管理的权利和职责。首先，会计部门要主持制定和不断修订相应的管理制度，如采购、保管、收发和清查盘点等制度。通过会计工作，保证物帐相符和帐实相符，保证财产物资的安全完整，保证生产的正常需要。同时，在如实反映的基础上，按照生产技术计划和财务成本计划，核定既满足需要又节省资金占用的定额，并在使用过程中，通过设备利用率、投入产出率以及材料物资回收率等指标，考核财产的合理使用程度，杜绝积压、浪费和毁损现象的发生。保证财产物资的充分利用和节约使用。

五、促使企业认真执行党和国家的方针政策、财经制

度、遵守财经纪律

党和国家的方针政策，财经制度，财经纪律，是工业企业为完成生产任务、组织生产经营活动的行为准则。是企业处理各种经济关系的依据。因此，企业在计划制定和执行过程中，通过会计工作反映出严格执行党和国家财经政策、法令规定及各项制度。如，对国家从不同渠道供应企业的资金及按规定用途的使用情况；对国家规定的成本开支范围的遵守情况；按照国家规定的分配制度和税收法令进行利润分配以及各种税金的缴纳情况；货款结算制度执行情况；物价政策执行情况；劳动工资制度执行情况等。对违反国家政策、法令、制度的现象，企业会计部门必须实行有效制止和控制，充分发挥会计的监督控制职能作用。

工业会计的各项任务，是相互联系互为补充的，圆满完成这些任务，就能充分发挥工业会计在企业经营管理中的作用。

第三节 工业企业财务会计工作的组织

正确地组织工业会计工作，是全面完成会计工作任务，充分发挥会计工作作用的重要条件。正确地组织会计工作，包括设置会计机构、组织和加强会计队伍、制定和执行会计制度三个方面。

一、工业企业的会计机构

工业企业中，会计机构是企业内部由专职会计人员组成，专门负责组织领导和直接从事会计工作的职能部门。每一个工业企业都必须根据《中华人民共和国会计法》的规定，设置会计机构，负责企业的会计工作，这是充分发挥会

计职能的组织保证。

合理设置会计机构，明确职责分工，对会计工作的顺利开展有着重要的作用。会计机构的设置，应根据企业规模的大小，会计业务的多少和经济管理的要求来确定。小型企业一般在厂部设置会计机构，配备专职的会计人员，处理全厂会计业务，实行一级核算。大中型企业由于规模较大，会计业务比较复杂，因而除了在厂部设置会计机构外，还应在车间设置财会机构，配备专职会计人员，实行二级核算。

为了加强工业会计工作，大中型企业应设置总会计师，主管本单位的财会工作。小型企业应指定一名企业行政领导人行使总会计师的职权。

在会计工作组织中，要注意遵守内部牵制的原则。在企业内部，钱、财、物的收付手续，必须有两人或两人以上经手，以便于及时发现错误，互相监督，防止弊端。

为把会计工作科学地组织起来，会计机构的内部必须有合理的分工和协作。应按照企业生产的特点，规模的大小，业务的繁简和会计人员的多少等具体情况来确定。除会计主管人员应当全面负责并领导整个会计工作以外，其余人员可按以下几个方面组织分工：

（一）资金结算工作

主要包括办理现金收付和银行结算业务，登记现金和银行存款日记帐，保管库存现金和各种有价证券，贯彻现金管理制度和结算制度。

（二）材料核算工作

主要掌握和监督采购资金和储备资金的使用，考核分析储备资金定额的执行情况，组织办理材料的明细核算。

（三）工资核算工作