

工业办社

财务会计

5.24

黑龙江人民出版社

F325.24

36

1

社办工业财务会计

郭雅彬 吕伯炎 张化一 编著



黑龙江人民出版社

A711518

封面设计：于美成

社办工业财务会计

郭德彬 吕伯英 张化一 编著

黑龙江人民出版社出版

(哈尔滨市道里区林街14-8号)

黑龙江新华印刷厂印刷 黑龙江省新华书店发行

开本787×1092毫米1/32·印张0.22(10·字数115,000

1989年10月第1版 1990年10月第1次印刷

印数1—10,900

统一书号：4093·37

定价：0.51元

目 录

第一章 概 论	(1)
一、什么是财务会计	(1)
二、社办工业财务会计的特点	(2)
三、社办工业财务会计的作用	(3)
四、社办工业财务会计工作的任务	(4)
五、怎样做好财务会计工作	(6)
第二章 会计基础知识	(7)
第一节 资 金	(7)
一、什么是资金	(7)
二、社办工业的资金来源	(8)
三、社办工业的资金运动	(9)
第二节 会计科目和复式记帐	(11)
一、为什么设置会计科目	(11)
二、怎样设置会计科目	(11)
三、会计科目的结构和分类	(12)
四、复式记帐	(14)
五、总括性科目与明细性科目	(15)
六、会计科目的核算内容	(16)
第三节 记帐方法	(22)
一、财产收付记帐法	(22)
二、财产收付记帐法的记帐规则	(22)
三、财产收付记帐法的算帐公式	(26)
四、借贷记帐法与增减记帐法	(28)
第四节 会计凭证	(29)
一、会计凭证的种类	(29)

二、会计凭证的审核	(32)
三、会计凭证的整理、保管	(33)
第五节 会计帐簿	(34)
一、会计帐簿的作用	(34)
二、会计帐簿的种类	(35)
三、总帐与明细帐的平行登记	(38)
四、登记帐簿的要求	(41)
五、查找错帐和更正错误的方法	(42)
六、记帐程序	(45)
第三章 货币资金和往来款项的管理与核算	(47)
第一节 货币资金的管理与核算	(47)
一、货币资金的管理	(47)
二、现金收付业务的处理	(49)
三、银行存款收付业务的处理	(51)
第二节 往来款项的管理与核算	(53)
一、往来款项的管理	(53)
二、购销往来的核算	(54)
三、其他往来的核算	(56)
四、银行借款的核算	(57)
第四章 材料的管理与核算	(58)
第一节 材料的管理	(58)
一、材料的管理	(58)
二、材料的分类	(60)
三、材料的价格	(61)
第二节 材料的凭证和帐簿	(62)
一、材料入库的凭证和手续	(62)
二、材料出库的凭证和手续	(63)
三、材料帐簿的设置	(65)
第三节 材料入库的核算	(66)
一、外购材料入库的核算	(67)

二、自制材料入库的核算	(70)
三、对外委托加工材料的核算	(71)
四、报废工具残料入库的核算	(72)
五、废料回收入库的核算	(72)
第四节 材料发出的核算	(72)
一、发料的核算	(72)
二、退料的核算	(74)
三、销售材料的核算	(74)
第五节 材料清查的核算	(75)
一、清查材料盘盈的核算	(75)
二、清查材料盘亏的核算	(76)
第五章 工资的管理与核算	(77)
第一节 工资的管理	(77)
一、工资的意义	(77)
二、社办工业工资的特点	(77)
三、社办工业工资的管理	(78)
第二节 工资的内容、分类和形式	(79)
一、工资的内容	(79)
二、工资的分类	(80)
三、工资的形式	(80)
第三节 工资计算与帐务处理	(81)
一、月工资制的工资计算与帐务处理	(82)
二、工分加补贴工资的计算与帐务处理	(85)
三、福利基金的提取和使用	(88)
四、工资及工资附加费的结转	(89)
第六章 固定资产的管理与核算	(90)
第一节 固定资产的管理	(90)
一、固定资产的性质和特点	(90)
二、固定资产的分类	(91)
三、固定资产的计价	(91)

四、固定资产的管理要求和方法	(92)
第二节 固定资产折旧和修理的核算	(95)
一、固定资产折旧的核算	(95)
二、固定资产修理的核算	(98)
第三节 固定资产增加的核算	(99)
一、自建自制固定资产的核算	(99)
二、购入固定资产的核算	(100)
三、无偿拨入固定资产的核算	(102)
四、清查盘盈固定资产的核算	(103)
第四节 固定资产减少的核算	(103)
一、无偿调出固定资产的核算	(104)
二、卖出固定资产的核算	(104)
三、清理报废固定资产的核算	(105)
四、清查盘亏固定资产的核算	(105)
第七章 生产费用的管理与产品成本的计算	(106)
第一节 生产费用的管理	(106)
一、建立健全生产费用管理制度	(107)
二、加强生产费用开支的审查	(107)
三、开展群众性的经济核算	(108)
第二节 产品成本计算的程序	(108)
一、确定成本计算的对象	(108)
二、设置生产费用帐	(109)
三、划清费用计入产品成本的期限	(110)
四、汇集审查生产费用	(110)
第三节 生产费用的汇集和分配	(111)
一、生产费用分类与产品成本项目	(111)
二、材料、燃料、动力费用的汇集和分配	(112)
三、工资及工资附加费的汇集和分配	(113)
四、车间经费、企业管理费的汇集和分配	(114)
五、废品损失的汇集和分配	(116)

六、辅助生产费用的汇集和分配	(118)
七、生产费用在完工产品与在产品之间的分配	(122)
第四节 产品成本计算方法	(127)
一、简单法	(128)
二、分步法	(129)
三、分批法	(135)
四、分类法	(141)
五、定额比例法	(144)
六、代制加工和修理服务的成本计算方法	(151)
第八章 财务成果的管理与核算	(153)
第一节 产品的管理与核算	(153)
一、产品管理	(153)
二、产品的核算	(154)
第二节 产品销售的管理与核算	(155)
一、产品销售的管理	(155)
二、产品销售的内容	(156)
三、产品销售的价格	(156)
四、产品销售的核算	(157)
第三节 利润的核算	(163)
一、利润的核算	(163)
二、利润分配的核算	(165)
第九章 会计报表、财务计划与分析	(168)
第一节 会计报表	(168)
一、会计报表的作用	(168)
二、填制会计报表的要求	(169)
三、会计报表的种类和填制方法	(170)
第二节 财务计划	(181)
一、为什么编制财务计划	(181)
二、怎样编制财务计划	(182)
三、认真执行财务计划	(185)

第三节 财务分析	(185)
----------------	-------

一、财务分析的内容	(186)
-----------------	-------

二、财务分析的方法	(186)
-----------------	-------

附 录:

主要经济业务的三种记帐方法会计分录举例	(194)
---------------------------	-------

第一章 概 论

农业是国民经济的基础。社办工业是农村人民公社经济的组成部分，是实现农业现代化的重要力量。要办好社办工业，就要按客观经济规律办事，贯彻节约原则，实行经济核算制，用经济方法管理经济。因此，必须加强社办工业的财务会计工作，充分发挥财务会计管理经济的作用。

一、什么是财务会计

财务与会计，都是管理经济必不可少的重要工具。在理论上，财务与会计是两个不同的概念；在实际工作中，它们又是结合在一起的，既有区别，又有联系。

财务，就是通常所说的财务活动、财务关系、财务管理、财务工作。财务活动，是指企业资金的形成、使用和周转，也就是企业再生产过程的资金运动。按照党和国家的方针、政策，根据资金运动的客观规律，合理地组织财务活动，正确地处理企业同国家、企业同企业、企业同职工以及企业内部各方面之间的财务关系，就是企业的财务管理，也就是企业的财务工作。企业财务是通过编制财务计划，进行财务检查，开展财务分析，执行财务制度，进行财务管理工作的。

会计，是运用货币形式，通过记帐、算帐、报帐、用帐等手段，核算和分析经济活动，反映和监督资金运动过程及

其成果的重要工具。它的特点是以货币为统一计量尺度，以合法凭证为记帐依据，通过设置会计科目，运用记帐方法，填制和审核凭证，登记帐簿，核算成本，填制报表等一整套核算方法，连续、系统、全面地反映企业经济活动情况，并以会计核算资料为依据，对企业资金、成本、利润进行会计检查和会计分析，这也就是财务检查和财务分析。

综上所述，企业再生产过程的资金运动，既是财务管理的内容，也是会计反映和监督的对象。但是，财务侧重于对整个企业经济活动的管理，通过对企业资金的组织、调节和供应，促进企业合理节约地使用资金；会计侧重于对整个企业经济活动的核算，通过记帐、算帐和检查分析，反映和监督企业是否合理节约地使用资金。二者相辅相成，不可分割。

二、社办工业财务会计的特点

社办工业的财务会计与国营工商企业的财务会计，既有不同之处，又有相同之点。社办工业是人民公社集体经济，资金主要由公社筹集，国营工商企业的资金则是国家拨付或银行贷给；社办工业的劳动力主要来自本公社的社员，国营工商企业的劳动力则是国家统一调配；社办工业的利润是依据兼顾国家、集体、个人三者利益的原则，除了按照税法规定缴纳所得税以外，其余由公社集体进行分配，国营工商企业的利润则是大部分上缴国家，少部分由企业支配。这就决定了社办工业与国营工商企业，在组织资金供应，分配劳动报酬，处理盈利亏损等方面有所不同，从而形成社办工业财务会计的特点。比如：第一，社办工业在资金管理上，目前

还不要求核定流动资金定额，国营工业就得核定储备、生产、成品的流动资金定额；第二，社办工业计算成本的项目，一般只设“料、工、费”三个项目，或把“费”分成“车间经费”和“企业管理费”，国营工业规定设“材料”、“燃料和动力”、“工资及附加费”、“车间经费”、“企业管理费”、“废品损失”等六个成本项目；第三，社办工业根据资金渠道，设“国家支援资金”、“购置基金”、“基建及购置”等会计科目，国营工业就不需要设这些会计科目；第四，社办工业由于隶属关系和生产经营规模不同，会计报表的种类、格式、内容，与国营工业也不尽相同。虽然社办工业财务会计有它独自的特点，但是，按照党和国家的方针、政策，处理各方面的经济关系，通过会计核算，连续、系统、全面地反映和监督企业资金运动过程及其成果等等，则与国营工商企业是一致的。

三、社办工业财务会计的作用

（一）当好参谋、助手

发展生产，是壮大社办工业的基础。社办工业的财务会计，是管理生产必不可少的重要工具，是企业领导搞好企业经营管理和执行财经政策的参谋、助手。通过财务会计的记帐、算帐、报帐，及时了解生产计划完成的好坏，生产成本的高低，盈亏的多少，资金周转的快慢；分析生产经营中的成绩是什么，问题在哪里，潜力在何处。为了充分发挥财务会计部门的参谋、助手作用，企业领导必须重视和加强财务会计工作。

（二）合理节约地使用资金

为了促进社办工业生产的发展，保证生产需要资金的供

应，必须合理节约地使用资金，把钱用在刀刃上。企业财务会计工作，可以通过研究资金运动的规律，提出加速资金周转的措施，减少不合理的开支，挖掘节约资金的潜力，不断提高资金利用效果，充分发挥资金的效能。

（三）促进企业增加盈利

社办工业要为巩固集体经济和国家实现四个现代化多做贡献，就得更多地实现盈利。要更多地实现盈利，就必须充分调动职工群众增产节约的积极性，不断提高劳动生产率，以最少的劳动时间，生产出更多更好的产品；就必须发扬节约一厘钱、一度电、一滴油、一个螺丝钉的精神，以较少的人力、物力耗费，取得较大的经济效益。要实现这些要求，就要利用财务会计工作提供的资料，据以研究推广高产、优质、低消耗、多盈利的经验；提出堵塞低产、劣质、多消耗、少盈利的漏洞。奖励表扬先进，批评教育后进，功过分明，奖惩有据，促进企业更多地实现盈利。

（四）组织财务监督

社办工业的财务会计工作，是为发展生产服务的。要利用管理货币收支，审核凭证，核算成本等手段，对费用支出、材料储备、资金周转等生产经营活动进行考核与监督。对于违反财经制度、财经纪律、弄虚作假、营私舞弊等行为，财务部门除拒绝付款、报销外，并应向本单位领导或向上级机关、财政税务机关报告，制止违法乱纪或损失浪费。

四、社办工业财务会计工作的任务

（一）编制和执行财务计划

在社会主义制度下，国民经济是有计划、按比例发展的。

社办工业的生产经营活动，也必须有计划地进行。编制和执行财务计划，是社办工业实行计划管理的一项重要内容。财务部门应根据上级下达的任务，结合本企业生产的具体条件，认真编制财务计划，并按照经济核算的原则，严格执行财务计划。

（二）严格执行财经政策制度

国家规定的各项财经政策和财经制度，是社办工业财务会计工作的规范，坚持执行财经政策和财经制度，是财务会计工作的光荣职责。因此，必须加强审查凭证，严格管理钱物，及时做好往来结算工作，宣传和执行财经政策和财经纪律。

（三）及时正确地记帐、算帐、报帐

社办工业的会计帐簿，是记录、反映生产经营过程及其成果的工具，是制定生产财务计划、检查计划执行情况、挖掘生产潜力、拟订增产节约措施的依据。财务会计部门必须及时正确地把帐记好，日清月结，定期进行核对，定期进行财产清查，做到帐款、帐物、帐据、帐帐、帐表五相符；及时、正确地计算材料消耗、费用开支、成本和利润，并按要求填制财务会计报表。以便领导和职工群众及时了解生产经营活动情况，研究产、供、运、销、存中的问题，不断提高企业经营管理水平，促进生产高速度地发展。

（四）妥善保管财务会计档案资料

社办工业的会计凭证、会计帐簿、会计报表和财务计划，是企业重要的经济档案资料，财务部门要按照规定妥善保管。财会人员调动工作或因病离职，除应把经管的帐簿、款项和未了事项向接办人员移交清楚外，并应把档案资料移交清楚。

五、怎样做好财务会计工作

财务会计工作任务，要靠财会人员来完成；财务会计工作的作用，要靠财会人员来发挥。因此，社办工业必须贯彻《会计人员职权条例》，保障财会人员履行职责，赋予他们必要的工作权限，充分调动他们的积极性，发挥他们在企业经营管理方面的作用。财会人员必须不断加强政治观点、生产观点和群众观点，紧紧依靠领导，紧紧依靠群众，做好工作。对于党和国家的财经方针、政策、制度、纪律，要经常向企业领导和职工群众进行汇报、宣传。让领导和群众及时掌握，以便共同遵守和执行。财会人员还必须刻苦钻研业务，做到精通本行业务，正确行使权力，认真履行职责。

第二章 会计基础知识

第一节 资 金

一、什么是资金

资金是社会主义财产，从现象上看，表现为钱和物；从本质上看，体现着社会主义的经济关系。

社办工业要进行生产经营活动，就要有一定数量的钱财物资，用以建厂房、买机器、购材料、开工资、付费用。这些经济活动，从现象上看，是钱和物在运动变化；从本质上看，它体现着社会主义的经济关系。社办工业建厂房、买机器的钱从哪里来？有国家的无偿支援，有社队的投资，也有社办工业自身的积累。机器、材料从哪里来？要从其他企业购买。电力、运输也要由其他企业提供。所以，随着钱和物的运动变化，就使得企业和国家和其他企业发生了经济关系。开工资，付给进厂劳动社员的劳动报酬，还要同社员和生产队发生经济关系；生产出来的产品要交给商业部门或自行出售，还要同商业部门或其他单位发生经济关系。这种经济关系，只有通过钱和物的运动才能体现出来；钱和物的运动，是社会主义经济关系决定的。

资金的两个方面——钱物同经济关系共处于一个统一体中，互为存在的条件。经济关系离不开钱和物，钱和物也离

不开经济关系。

在社会主义社会，还存在着商品生产和货币交换，还采用价值核算形式。一定物资的价值量表现为一定的货币，一定量的货币代表着一定量的物资。所以，在会计上是以货币作为统一计量的标准。货币计价是会计核算的特点，它可以把各项资金表现为一定量的货币，便于汇总和综合，使人们能够获得一个企业到底有多少财产物资的总括概念。比如，每一个社办工业都拥有各种各样的房屋、机器设备、材料和产品，它们数量上的计量单位各不相同，根本无法加总。只有利用货币进行计价，才能知道这个社办工业到底有多少资金。但是，我们不能简单地把资金概括为社会主义财产物资的货币表现，因为它说明不了资金的本质。

二、社办工业的资金来源

社办工业的资金，分为自有资金和非自有资金两种。自有资金，是指企业可以长期使用、不需要归还的资金。在社办工业自有资金来源中，除企业内部积累形成的以外，还有公社拨款、生产队投资和国家的无偿支援。非自有资金，就是企业不能长期占用、必须按期归还的资金。在社办工业非自有资金来源中，有因季节性和临时性需要向人民银行（或信用社）和上级取得的借款，有因结算关系发生的应付未付款项。

社办工业资金来源的主要内容，图示如下：