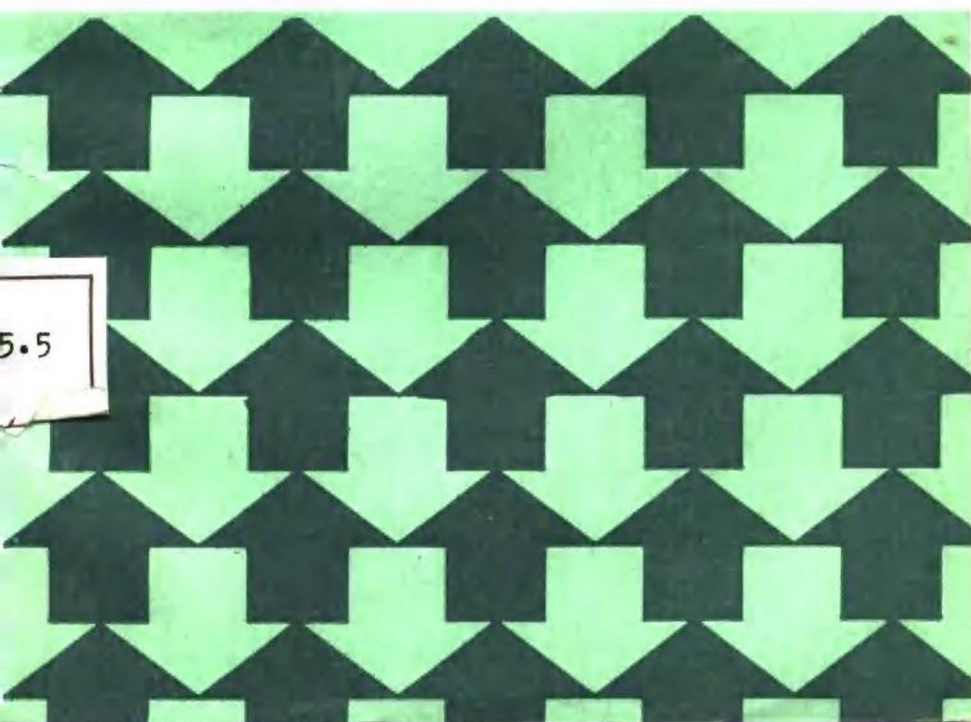


商办工业会计

SHANGBANGONG
YEKUALIJI

孙云行 王效宇



商办工业会计

孙云行 王效宇

中国商业出版社

商办工业会计

孙云行 王效宇

*

中国商业出版社出版

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

北京市顺义县印刷厂印刷

*

787×1092毫米 32开 8.5印张 191千字

1985年12月第1版 1985年12月北京第1次印刷

印数：1—12,000册

统一书号：4237·142 定价：1.50 元

说 明

本书是为了商业系统工业企业财会人员学习的需要而编写的，也可作为大、中专学校“商业会计专业”学生的参考读物。其中，成本核算的内容，虽在《商业会计》杂志连续刊载过，但本书在原基础上作了补充和修改。

本书的内容力求与目前的经济改革相适应。由于经济改革正在进行，会计制度和会计科目还会有所改变。因此，学习本书时，应着重注意对原理的理解，具体帐务处理应以商业部颁发的会计制度为准。

书中采用了两种记帐方法，目的是为了广大的财会人员在使用“增减”记帐法的同时，熟悉和了解“借贷”记帐法。

由于我们的水平有限，缺点错误在所难免，望批评指正。

目 录

第一章 概 论

第一节 商办工业会计的对象.....(1)

第二节 商办工业会计的任务.....(3)

第二章 会计的基本方法

第一节 商办工业的资金组成
及资金平衡关系.....(5)

第二节 会计科目和帐户.....(11)

第三节 记帐方法.....(14)

第四节 会计凭证.....(19)

第五节 会计帐簿和记帐程序.....(25)

第三章 货币资金的核算

第一节 货币资金核算的任务.....(35)

第二节 现金的核算.....(36)

第三节 银行存款的核算.....(40)

第四节 银行转帐结算的核算.....(44)

第四章 固定资产的核算

第一节 固定资产核算的任务.....(52)

第二节 固定资产的分类和计价.....(53)

第三节 固定资产收进和调拨的核算.....(56)

第四节 固定资产折旧的核算.....(63)

第五节 固定资产修理和清理的核算.....(67)

第六节 固定资产明细核算和清查盘点.....(72)

第七节	更新改造资金的核算.....	(75)
第五章	材料的核算	
第一节	材料的分类和计价.....	(78)
第二节	材料收发的凭证手续.....	(83)
第三节	材料的总分类核算.....	(89)
第四节	委托加工材料的核算.....	(99)
第五节	低值易耗品和包装物的核算	(101)
第六节	材料的明细核算	(104)
第七节	材料的清查	(110)
第六章	工资的核算	
第一节	工资总额的组成和应付工资的计算	(112)
第二节	工资结算及帐务处理	(115)
第三节	福利基金的核算	(118)
第七章	产品成本核算的一般方法(上)	
第一节	产品成本核算的总程序	(120)
第二节	生产费用的分类	(122)
第三节	生产费用在各产品之间的分配	(122)
第四节	生产费用在完工产品和在产品之间的分 配	(129)
第五节	完工产品成本的计算及结转	(132)
第八章	产品成本核算的一般方法(下)	
第一节	产品成本计算的单一法(品种法)	(134)
第二节	产品成本计算的分批法(定单法)	(145)
第三节	产品成本计算的分步法	(147)
第四节	产品成本计算的分类法(系数法)	(158)
第九章	成本核算方法的具体应用	
第一节	豆制品工业企业的成本核算	(163)

第二节	糖果糕点生产加工企业的成本核算	(169)
第三节	机械加工企业的成本核算	(183)
第四节	服装工业企业的成本核算	(191)
第五节	酱菜加工企业的成本核算	(205)
第十章	产成品、销售和财务成果的核算	
第一节	产成品的核算	(219)
第二节	产成品销售的核算	(224)
第三节	财务成果的核算	(229)
第十一章	会计报表	
第一节	会计报表的意义和作用	(235)
第二节	会计报表的种类和编制原则	(236)
第三节	会计报表的结构和编制方法	(238)

第一章 概 论

第一节 商办工业会计的对象

商业部门在商品购销业务之外进行的商品生产加工的事业就是商办工业。

商办工业生产规模小，工艺一般较简单，在会计核算上与其它工业有所不同，尤其在成本核算上不同，故不能直接应用工业会计的核算方法。而且其资金运动与商业不同，更不能将商业企业的会计核算的方法用于商办工业。商办工业会计是在会计一般原理的基础上，针对商办工业的特点及其资金运动，组织会计核算和执行管理、监督的。

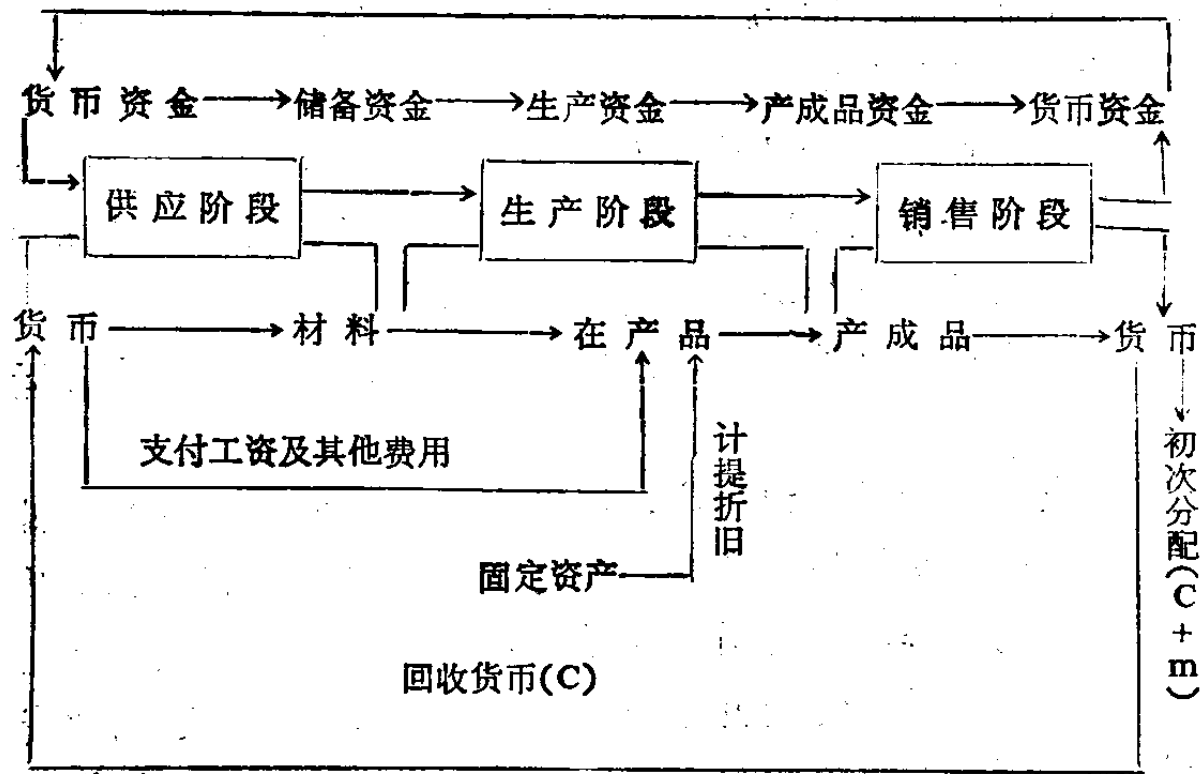
商办工业会计的对象，概括地说，就是商办工业的资金运动。

商办工业为了组织生产，提供商品，满足社会需要，就必须拥有原材料等物质资料，作为企业经济活动的物质基础。这些物质资料的货币表现就是资金。由于社会生产是连续进行的，所以，资金也是周而复始的循环周转，这叫做资金运动。商办工业企业的资金运动是在供应、生产、销售三个阶段中依次循环周转，先后采取货币资金、生产资金(包括储备资金)、成品资金三种形态。其中：供应阶段主要是用货币购买原材料，厂房设备等生产资料，进行生产准备，使货币资金转变为生产资金。在这个阶段，会计要对固定资

产、原材料采购成本进行核算，与供货单位进行帐款结算。生产阶段是商办工业的主要环节，在这个阶段中，工人借助于劳动资料对劳动对象进行加工，生产出新产品，使生产资金转变为成品资金。在这个阶段，会计要汇集生产中的各种耗费，计算产品成本。销售阶段是把成品销售出去，使成品价值得以实现，同时收回更多的货币资金。在这个阶段，会计要核算销售收入及经营成果。由于资金运动在各个阶段上表现为不同的形态，需要针对不同情况分别采用相应的方法进行核算和管理，这样就形成了商办工业会计核算对象的具体内容。

现将商办工业企业的资金运动用图式列示如下：

商办工业企业资金循环图



企业资金的三种循环是持续不断的，否则，生产就不能顺利进行。但从某一时点(如月末、季末、年末)上看，它又表现为静的状态。会计既反映资金的动态，如日常核算中资金的增减变化；同时又反映它的静态，如资金平衡表中的资

金来源和资金占用状态。但一切静态都是相对的，暂时的。其运动则是绝对的。会计反映和监督的目的是为了促使资金按照客观规律顺序前进，加速周转，并从不同时期的静态变化中，观察和考核资金运动的效果。

第二节 商办工业会计的任务

商办工业会计，必须在正确贯彻执行党和国家的方针、政策的前提下，根据商办工业经营的特点和经营管理的要求，努力完成下列任务。

一、加强经济核算，提高经济效益

实行经济核算，就是要以较少的劳动耗费，取得较大的经济效果。在商品生产存在和价值规律发生作用的条件下，商办工业、会计必须利用价格、成本、利润、信贷等经济杠杆，通过价值形式，监督企业的生产耗费，加强经济核算。在经济核算中要依靠广大职工群众，努力改善经营管理，扩大生产，增加收入，精打细算，节约开支，提高经济效益，为国家提供建设资金。

二、正确计算产品成本，降低成本水平

商办工业是从事生产加工的企业。产品成本是反映企业管理水平的一项重要综合性的指标。企业在生产中的原材料消耗是否合理，费用开支有无浪费，以及资金使用效果等问题，都可从产品成本水平的升降变化中反映出来。因此，会计必须正确计算产品成本，分析成本升降原因，为降低产品成本而努力。

三、维护财经纪律，保护财产安全

企业的财产物资是企业进行生产活动的物质基础。会计工作必须通过记帐、算帐，做到帐帐相符、帐物相符，心中有数。同时，严格遵守各项财经纪律，加强监督，防止损失浪费，打击贪污盗窃、投机倒把等破坏活动，保护企业财产物资的安全和完整。

以上各项任务是相互联系，相互补充的，必须认真、全面完成。

第二章 会计的基本方法

为了实现会计管理和监督的职能，完成会计工作的任务，必须采用一系列的专门的方法。

会计核算的方法，概括地说，就是对会计对象进行反映和监督所应用的方法。主要包括以下一系列的专门方法：

设置科目(帐户)、复式记帐、填制和审核凭证、登记帐簿、成本核算、财产清查和编制报表。以上各种方法是互相联系的，共同构成了一套方法体系。

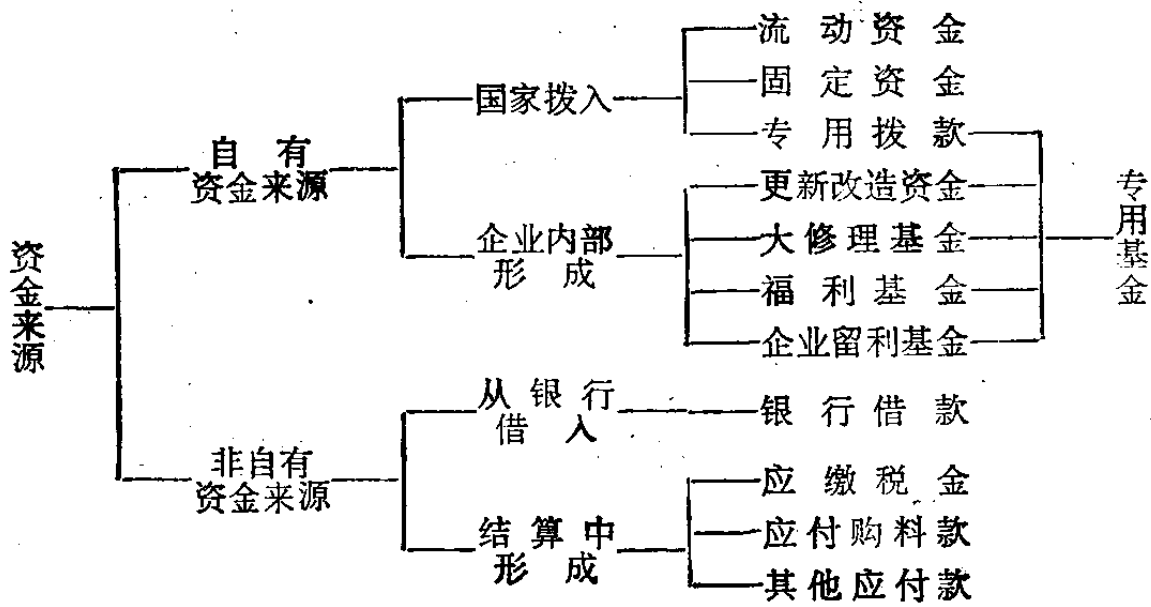
第一节 商办工业的资金组成及资金平衡关系

一、商办工业的资金组成

商办工业企业的资金来源，包括国家拨入、企业内部形成、从银行借入，以及在结算中形成的资金等几个方面。其中：国家拨入的主要是占用在固定资产上的固定资金和占用在原材料、在产品、产成品等方面的流动资金。企业内部形成的有更新改造资金、大修理基金、职工福利基金等，这些资金都必须按规定的用途使用，所以称为专用基金。从银行借入的是指按规定而发生的银行借款。结算中的资金来源，是暂欠有关单位和个人的各种应付款，如应缴税金、应付购货款以及其他应付款等。上列国家拨入资金和各种专用基金，企业可以长期支配使用，属于自有资金来源；银行借款

和应付款，只能短期使用，到期必须归还。

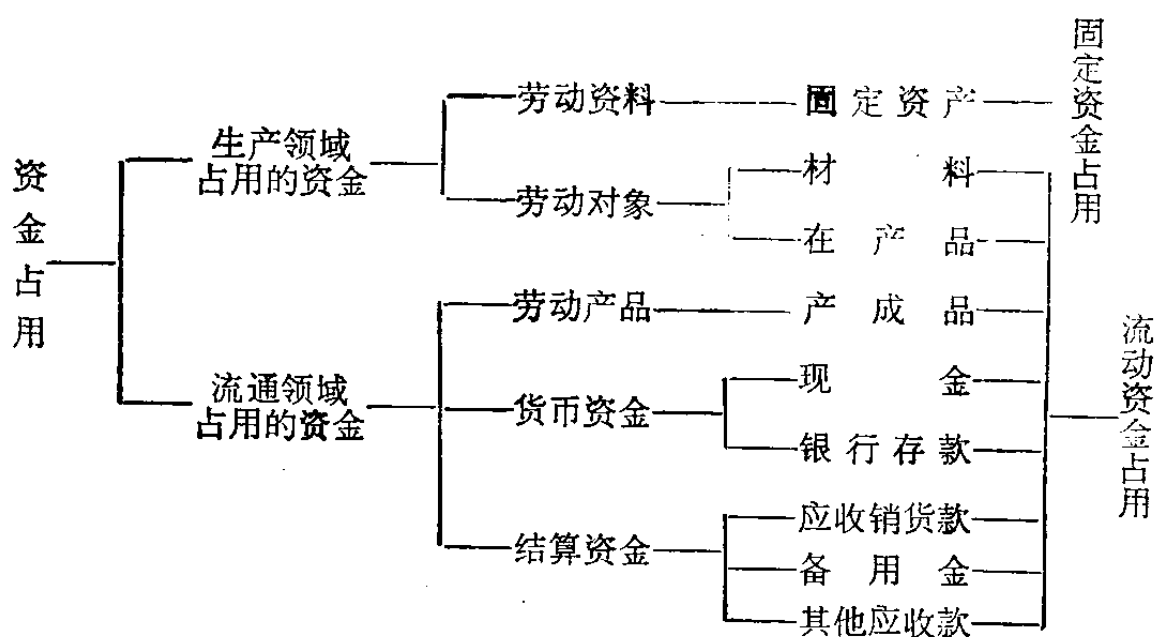
商办工业的资金来源可用图示表示如下：



商办工业的资金从其占用形态上看，首先，是占用在生产领域中的资金，其内容包括劳动资料和劳动对象。劳动资料是人们用来影响和改变劳动对象，生产劳动产品的物质条件，如房屋、建筑物、机器设备、工具等固定资产。劳动对象是人们在劳动中进行加工的物体(如材料、在产品等)，以及占用在流通领域中的资金(包括劳动产品—产成品、货币资金—现金和银行存款、结算资金—结算过程中的各种应收款)。

占用在房屋建筑物、机器设备、工具等固定资产上的资金，叫做固定资金；占用在材料、在产品、产成品等方面的资金，叫做流动资金。

商办工业的资金占用可用图式表示如下：



二、资金占用和资金来源的平衡关系

资金占用和资金来源是同一资金的两个方面，有一定的资金来源，必然有一定的资金占用；同样，有一定的资金占用，也必然有一定的资金来源。它们是同时并存的。一个企业的资金总额，从来源上看，就是资金来源总额；从占用上看，就是资金占用总额。因此，企业的资金来源总额，同资金占用总额，必然保持相等的平衡关系。这种平衡关系可用公式表示如下：

$$\text{资金占用总额} = \text{资金来源总额}$$

企业在生产经营过程中，还会发生经营收入和经营支出。收入和支出也是资金运动的一种过程。收入表明资金的形成，可视同为资金来源；支出表明资金的用途，可视同为资金占用。把资金来源和经营收入、资金占用和经营支出结合起来看，资金来源总额同资金占用总额还是相等的。

假设某企业某月底所拥有的资金总额为 330,000 元，这些资金是从以下几个来源取得的：

国家拨入 310,000 元(其中固定资金 200,000 元、流动资金 110,000 元)，银行借款 15,000 元，应付款 5,000 元。

这些资金具体用在以下几个方面：

固定资产 200,000 元，材料 80,000 元，在产品 11,000 元，产成品 9,000 元，现金 500 元，银行存款 26,000 元，应收款 3,500 元。

该企业的资金来源及其占用数额，可列资金平衡表如下：

资金平衡表

× × 年 × 月 × 日

表 2-1

单位：元

资 金 来 源	金 额	资 金 占 用	金 额
固 定 资 金	200,000	固 定 资 产	200,000
流 动 资 金	110,000	原 材 料	80,000
银 行 借 款	15,000	在 产 品	11,000
应 付 款	5,000	产 成 品	9,000
		现 金	500
		银 行 存 款	26,000
		应 收 款	3,500
总 计	330,000	总 计	330,000

注：关于资金平衡表的详细情况，将在第十一章作介绍

表中的资金来源总计金额是330,000元，资金占用总计金额也是330,000元，两者相等。由此可以清楚地看出资金来源和资金占用的平衡关系。

三、资金变化的四种类型

企业的资金来源和资金占用状况，在经济活动和财务收

支过程中是经常发生增减变动的。但是，不论发生什么变动，资金来源总额同资金占用总额永远保持平衡。

企业资金的增减变化是多种多样的，但概括起来，不外乎以下四种类型：

(1) 资金来源和资金占用双方同时增加，增加的金额相等；

(2) 资金来源和资金占用双方同时减少，减少的金额相等；

(3) 资金来源项目有增有减，增减的金额相等；

(4) 资金占用项目有增有减，增减的金额相等。

以上四种类型的变动，都不会破坏资金来源和资金占用总额的平衡关系。

下面举例说明这个问题：

(1) 由国家拨给企业新机器一台，价值 6,000 元。

这项经济业务，一方面使国家对企业的投资，即“国家资金”增加 6,000 元；另一方面使企业的“固定资产”增加 6,000 元。资金占用和资金来源同时各增加 6,000 元。因此，这项经济业务发生后，资金占用总额和资金来源总额同时由原来的 330,000 元，增加到 336,000 元，双方仍然保持平衡关系。

(2) 以银行存款 2,000 元，偿还银行借款。

这项经济业务，一方面使企业的“银行存款”减少 2,000 元；另一方面使企业所欠的“银行借款”也减少 2,000 元。资金来源和资金占用同时各减少 2,000 元。因此，这项经济业务发生后，资金来源总额和资金占用总额同时由原来的 336,000 元减少到 334,000 元，双方仍然保持平衡关系。

(3) 以库存现金 200 元，存入人民银行。

这项经济业务，一方面使企业的“银行存款”增加 200 元；

另一方面使企业的“现金”减少 200 元。两个资金占用项目以相同数额一增一减，表明资金占用内部项目的变动，从一种形态变为另一种形态，它不会使资金占用的总额变动。因此，这项经济业务发生后，资金占用总额同资金来源总额仍然保持平衡关系。

(4) 向人民银行取得借款 1,000 元，以此款直接偿还应付购买材料的帐款。

这项经济业务，一方面使企业所欠的“银行借款”增加 1,000 元；另一方面使企业对供应单位所欠的“应付款”减少 1,000 元。两个资金来源项目以相同数额一增一减，表明资金来源内部项目的变动，不会改变资金来源的总额(仍为 334,000 元)。因此，这项经济业务发生后，资金来源总额同资金占用总额仍然保持平衡关系。

仍以前面资金平衡表为基础，把以上四项经济业务所引起的资金来源和资金占用的增减变动反映进去，就可编出一

资金平衡表

××年×月×日

表 2-2

单位：元

资金来源	金 额	资金占用	金 额
固定资金(+ 6,000)	206,000	固定资产(+ 6,000)	206,000
流动资金	110,000	材 料	80,000
银行借款 $\begin{cases} -2,000 \\ +1,000 \end{cases}$	14,000	在 产 品	11,000
应 付 款(-1,000)	4,000	产 成 品	9,000
		现 金(-200)	300
		银行存款 $\begin{cases} -2,000 \\ +200 \end{cases}$	24,200
		应 收 款	3,500
总 计	334,000	总 计	334,000