

城镇集体工业企业 财务会计

● 郑树德 主编
● 辽宁人民出版社



城镇集体工业企业财务会计

Cheangzhen Jiti Gongye Qiye Caiwu Kuaiji

郑树模 主编

辽宁人民出版社出版
(沈阳市南京街6段1里2号)

辽宁省新华书店发行
铁岭日报印刷厂制版
辽宁日报印刷厂印刷

字数: 420,000 开本: 787×1092 1/32 印张: 19 1/4
印数: 1—25,000

1990年10月第1版

1990年10月第1次印刷

责任编辑: 孔 杰
封面设计: 刘冰宇

责任校对: 安丽君
版式设计: 任 和

ISBN 7-205-01411-5/F·278

定价: 8.50元

主 编：郑树模

编审人员：郑树模 王春甫 谢景普 武宪柱

李子忱

编 纂：武宪柱

编 者：（按姓氏笔画）

刁广巨 于林锡 付行健 孙胜波 刘立达

李光东 李素荣 吕桂琴 孟世伦 宋 骞

宋桂森 汪志刚 郭玉桂 姜润洲 焦桐勤

赫民安

刘连思、满雅彬、李进先等同志对有关章节

做了修改和补充。

前 言

《城镇集体工业企业财务会计》是适用于各级税务干部和城镇集体工业企业财务会计及管理人员工作学习的专业书，也可作为培训集体企业中等会计专业人员的专用教材。它科学、系统地阐述了城镇集体工业企业的财务管理与会计核算方法，密切联系集体工业企业财务会计工作实际，做到理论与实践相结合，内容完整，通俗易懂。本书是以现行的财务会计制度为依据，同时也借鉴了辽宁人民出版社出版的《工业财务会计实用大全》等书的部分内容，具有科学性、知识性、实用性。

参加本书编写工作的主要是辽宁省税务局、部分市税务局主管城镇集体企业财务工作的负责同志和专业人员。辽宁省税务局集体企业财务管理处和教育处的一些同志为本书编写做了许多工作，在此一并深致谢意。由于我们水平所限，加之编写时间仓促，不当之处在所难免，敬请读者赐教。

编 者

1990年1月7日

目 录

前 言

第一章 财务与会计的基本概述.....	(1)
第一节 财务与会计的关系.....	(1)
第二节 财务的基本概念.....	(2)
第三节 会计的基本概念.....	(15)
第二章 固定基金的管理与核算.....	(31)
第一节 概述.....	(31)
第二节 固定基金的特点及其资金来源.....	(31)
第三节 固定基金计划.....	(35)
第四节 固定资产折旧计划的编制.....	(40)
第五节 固定资产的分类和计价.....	(43)
第六节 固定资产的管理.....	(46)
第七节 固定资产增减的核算.....	(48)
第八节 固定资产折旧、修理及租赁的核算.....	(70)
第三章 流动基金管理核算.....	(91)
第一节 概述.....	(91)
第二节 核定流动资金定额的基本方法.....	(93)
第三节 流动资金的计划编制.....	(97)
第四节 材料的管理与核算	(102)
第五节 货币资金的管理与核算	(137)

第四章 工资的管理与核算.....	(145)
第一节 工资基金的管理.....	(145)
第二节 工资核算的任务.....	(152)
第三节 工资核算的原始记录.....	(153)
第四节 工资结算和分配的核算.....	(158)
第五章 成本管理与核算.....	(174)
第一节 概述.....	(174)
第二节 成本开支范围.....	(177)
第三节 成本计划与预测.....	(179)
第四节 成本控制.....	(195)
第五节 成本核算的意义.....	(212)
第六节 生产费用的分类与核算.....	(217)
第七节 产品成本核算方法.....	(245)
第六章 销售利润的管理与核算.....	(288)
第一节 销售收入的管理.....	(288)
第二节 销售的核算.....	(303)
第三节 利润的管理.....	(329)
第四节 利润及利润分配的核算.....	(340)
第七章 专用基金的管理与核算	
第一节 专用基金的内容、特点和管理要求...	(355)
第二节 更新改造资金的管理与核算.....	(359)
第三节 大修理基金的管理与核算.....	(366)
第四节 职工福利基金的管理与核算.....	(371)
第五节 利润留成基金的管理与核算.....	(373)
第六节 其他专用基金的管理与核算.....	(376)
第七节 专用借款的管理与核算.....	(384)

第八节	专用基金收支计划的编制·····	(387)
第八章	会计报表·····	(390)
第一节	会计报表的概念和作用·····	(390)
第二节	会计报表的种类和编制要求·····	(392)
第三节	会计报表的内容和编制方法·····	(396)
第四节	资金报表的编制·····	(398)
第五节	成本报表的编制·····	(423)
第六节	利润报表的编制·····	(443)
第七节	会计报表的分析·····	(454)
第九章	财务分析·····	(477)
第一节	财务分析的意义和基本方法·····	(477)
第二节	成本分析·····	(481)
第三节	利润分析·····	(498)
第四节	资金分析·····	(508)
第十章	财务会计检查·····	(530)
第一节	固定资产的检查·····	(530)
第二节	材料的检查·····	(542)
第三节	工资及有关基金提取的检查·····	(563)
第四节	产品生产成本的检查·····	(568)
第五节	产成品及销售的检查·····	(579)
第六节	往来帐款的检查·····	(591)
第七节	利润及利润分配的检查·····	(594)

第一章 财务与会计的基本概述

第一节 财务与会计的关系

由于财务工作和会计工作都是围绕着企业的资金运动进行的，两者既有密切联系，又有原则区别。

一、财务与会计的联系

(一) 财务与会计都是企业经济管理活动的有机组成部分。财务是直接组织指导企业的资金运动，并且要正确处理这一运动中的各种经济关系，是经济管理的组成部分；会计是运用货币形式，通过记帐、算帐、报帐等手段，核算与监督企业的各项经济活动或财务收支及其成果，也是经济管理的组成部分。

(二) 财务与会计都是以货币作为统一的计量尺度，对企业的生产过程中的资金运动进行核算与监督。

(三) 财务与会计在处理和反映经济活动中，都具有连续性、系统性、全面性和综合性的特点。

(四) 财务与会计对企业的经济业务都能起到促进和监督作用，其共同目的和任务，都是为了搞好企业的经济管理，提高经济效益，促进城镇集体工业企业生产的发展。

二、财务与会计的区别

(一) 工作的内容不同。财务工作的主要内容是：编制财务计划，监督检查计划执行情况，筹集各项资金，进行财务分析及日常财务管理等。会计工作主要内容是：运用记帐、算帐、报帐、用帐和预测、控制等手段、核算企业的经济效果，为企业的经济管理提供各种数据和核算资料。

(二) 职能不同。财务的职能是直接指导资金运动，组织筹划和管好用好资金，正确处理在财务活动中所发生的各种经济关系；会计的职能则是对企业经济活动的表述和价值数量的确定以及对经济活动中的业务进行事前、事中、事后的有效控制。

(三) 工作方法不同。财务管理是通过财务计划的编制和执行，运用计划、定额等方法实行管理；会计则是采用设置帐户、复式记帐、填制凭证、登记帐簿、成本计算、编制会计报表等一系列专门方法完成它所负担的任务。

第二节 财务的基本概念

一、财务和财务管理

财务是企业资金活动的总括。企业在组织财务活动的过程中，同各方面发生的经济关系，都可称为财务关系，即货币关系。

城镇集体工业企业因从事供、产、销等活动而发生的货币关系，总称为工业企业财务。财务管理，是对企业财务活动

方面一切管理工作的总称。是对企业资金的来源和占用、消耗和补偿进行组织与监督的工作。它是依据国家的财经方针、政策、法令和财务制度规定等，利用价值形式对企业生产经营过程进行的管理，是组织财务活动、处理财务关系的一项综合性的经济管理工作。

二、财务管理的内容与任务

(一) 财务管理的内容

城镇集体工业企业财务管理的内容包括：

1、固定基金管理。包括上级（联社）拨入固定基金、企业自有固定基金、联营固定基金、股金（固定基金部分）、待转固定基金、国家扶持固定基金（用减免税金增加的固定基金）、借入固定基金、吸收固定基金等。

2、流动基金管理。包括上级（联社）拨入流动基金、企业自有流动基金、联营流动基金、股金（流动基金部分）、国家扶持流动基金（用减免税金增加的流动基金）、借入流动基金、吸收流动基金等。

3、专用基金管理。包括更新改造资金、大修理基金、发展生产基金（公积金），职工福利基金、公益金、奖励基金、减免税金、新产品（科技）开发基金、分红基金、专项拨款、专项借款等。

4、成本管理。包括成本预测、成本计划、成本核算、成本控制、成本分析和成本开支范围等。

5、收益和分配的管理。包括产品销售收入、其他销售收入，营业外收支、利润及利润分配等。

为了全面反映资金运动的全过程，企业除了对上述资金

运动进行管理外，还必须对所有财务收支进行综合管理。要编制财务收支计划、有计划地组织收支活动；要以增产节约、增收节支为中心，实行财务收支管理责任制。要加强财务收支的日常管理，明确管理重点，掌握收支进度，做好财务收支的预测和分析工作。

（二）财务管理的任务

城镇集体工业企业的根本任务是在国家有计划的商品经济指导下，为社会提供更多更好的产品，为国家积累更多的建设资金。因此，城镇集体工业企业的财务管理工作，必须遵循党的方针、政策和国家的财经纪律、法令，促进企业增产增收，增收节支，提高企业经济效益，为实现企业的根本任务服务。城镇集体工业企业财务管理的任务，主要有以下几个方面：

1、组织资金供应，保证生产经营所必需的资金。工业企业要进行生产经营活动，就必须拥有一定数量的资金，企业再生产过程的实现，是以资金正常周转为前提的。因此，财务管理工作除有计划地安排、调度资金外，还要为扩大生产经营规模进行技术改造，增添或更新固定资产，筹划或挖掘企业资金潜力，以保证固定资产不断更新和生产规模的进步、扩大。同时，也要不断扩大流动资金供应渠道，有计划地、多方面地筹措资金，确保生产经营活动的正常进行。

2、监督有关部门管好用好资金，提高资金使用效果。要监督有关部门健全财产物资管理制度和帐目，严格物资收发转移手续制度，以保证企业财产不受损害，做到数量完整、质量完好；对新投入固定资产购建资金，要监督按计划使用，做到项目不改变，预算不突破；对现有固定资产要保证

充分利用，防止闲置；要不断减少流动资金占用，加速资金周转，提高资金利用效果。

3、降低成本，提高经济效益。在城镇集体工业企业里提高企业经济效益的基本途径是降低产品成本。因此，要厉行节约，减少生产消耗，降低产品成本，提高企业经济效益，是经济发展客观要求，也是城镇集体工业企业财务管理工作的重要任务之一。每个城镇集体工业企业都要严格执行国家规定成本管理有关规定和成本计算方法，正确划分支出范围，加强成本管理，节约一切可以节约的人力、财力、物力，争创高产优质低消耗，通过降低产品成本，提高企业经济效益。

4、合理分配企业收入，正确处理三者关系。城镇集体工业企业的货币收入中，最主要的是产品销售收入，它是产品价值的实现。它的分配原则：首先要补偿生产资料的消耗和支付职工的劳动报酬；其次按照国家税法规定向国家交纳产品税、增值税、营业税、教育费附加、城市建设维护税、房地产税、车船使用税、资源税、集体企业所得税、能源交通重点建设基金、国家预算调节基金等，剩余的部分就是企业税收留利，主要用于增加企业公积金（生产发展基金）、公益金、分红基金等项专用基金。因此，正确分配企业收入，不仅可以兼顾国家、企业、职工（包括租赁、承包者）三者利益，保证国家财政收入和维护企业合法权益，也可以从物质利益上调动企业和职工的积极性。

5、加强财务管理，发挥财务的综合反映作用，维护财经纪律。加强财务管理的重要方面，就是以党和国家的财经方针、法令、政策和制度为准则，加强财务监督。要对企业生产经营活动进行积极有效地控制，制止那些违反经济政策

和财经纪律行为的发生，促进企业严格遵守财经纪律，坚持社会主义方向，保护集体资财，提高企业经济效益。

随着城镇集体工业改革的不断深入，也给财务管理工作提出了更高的要求 and 新的任务，即促进企业深化改革，完善企业内部经营机制，能否完成这一任务，这是检验财务工作者有无成效的重要标志。要完成这一重要任务，首先要搞好财务会计改革，实现以下四个方面的转变。

一是从单纯的事后记帐、算帐、报帐，向事前预测、事中控制、事后总结分析的转变。

二是在财务管理职能上由管理型财务向生财、聚财、用财的开拓经营型财务转变。

三是由看摊守财的管理型财务向生财、聚财、用财的开拓型财务转变。

四是由传统的财务会计核算管理方法向现代化科学管理方法转变。

财会工作只有实现以上四个方面的转变，才能适应集体企业改革的需要，才能促进“五制”（“承包制”、“租赁制”、“股份制”、“转让制”、“破产制”）的开展，促进企业深化改革，完善企业经营机制。因此，要完成促进企业深化，完善企业经营机制这一重要任务，首先是搞好财务的改革，这是保证各项任务完成的前提。

三、城镇集体工业企业财务管理的特点

城镇集体工业企业，是由劳动群众集体占有生产资料，共同劳动并实行按劳分配的社会主义经济组织。在遵守国家法律、政策，接受国家计划指导的前提下，实行自愿结合。

自负盈亏、民主管理、按劳分配、职工集资、适当分红、集体积累、自行支配的原则。因此，这就决定了城镇集体工业企业的财务管理具有以下特点：

（一）享有财务管理的相对自主权。城镇集体工业企业在贯彻执行有关政策法令的前提下，有独立进行经营的自主权和财务管理权，并受国家法律保护。对于侵犯集体企业合法权益的行为，企业有权抵制。

（二）资金管理的自主权。城镇集体工业企业的资金与国营工业企业的资金不同，属于集体所有，除少数是国家和上级部门扶持外，绝大多数是靠集体企业本身积累和筹集的，这就决定了集体工业企业的资金在筹集、使用、管理方面都比国营企业有更大的灵活性和自主权。

（三）劳动报酬上的自主权。城镇集体工业企业的收益分配的原则，在国家多收、企业多得的原则下，允许个人多得。企业的工资标准，可根据其经济效益好坏，可以等于、低于或高于国营企业同行的工资标准。企业有权根据自己的特点，采用适当的工资形式，如计件工资、超额计件工资、浮动工资、分成工资及效益工资等。

（四）城镇集体工业企业的税后利润，可参照有关规定有权进行分配，任何部门和单位不得挤占。

（五）城镇集体工业企业的供产销在国家计划指导下，主要是按照价值规律，依靠市场调节，不应照抄照搬国营企业的管理办法。

四、城镇集体工业企业的财务管理体制

（一）税务部门和企业主管部门管理城镇集体工业企业

的职责范围及分工。

为了加强城镇集体企业财务工作，提高企业效益，根据财政部有关文件规定，辽宁省政府于1986年决定城镇集体企业财务工作统由各级税务部门负责管理，并明确各级税务部门是城镇集体企业财务工作的综合管理部门。主要任务是制定政策，搞好服务，实行监督检查。其目的是提高集体企业财务管理和会计核算水平，提高企业经济效益，促进集体经济的发展。根据省政府有关文件规定，辽宁省税务局对税务部门与企业主管部门管理城镇集体企业财务工作的职责及分工作了具体规定：

1、财务会计制度的制定权限。省税务局负责按照国家有关财务会计制度规定，研究制定全省统一的各行业的会计制度和财务制度（包括与主管部门共同制定的各行业的制度）、成本、费用开支标准、管理费提取比例和使用范围。市税务局在贯彻实施财务会计制度和各项规定的同时，结合本地区情况制定实施细则和具体补充规定。县区以下税务部门具体负责贯彻实施上级制定的财务会计制度，并将在贯彻执行制度、规定中遇到的问题及时反映给上级税务部门，以便研究解决。

2、税务部门需要监督检查的主要内容。各级税务部门在管理财务的工作中，要重点抓好监督检查，其主要内容是：会计核算情况；成本、费用、财务开支标准和财经纪律执行情况；所得税前各项提留、税后利润的分配和使用情况；各项专用基金的提取和使用情况；减免税金的提取和使用情况；主管部门行政管理费的提取和使用情况。

3、税务部门审批的主要内容。流动资产盘盈、盘亏、削价、报废的处理；税前还贷、弥补亏损、企业基金提取及税前提留的其他项目和比例；自筹基本建设工程和控购商品的资金来源及其他需要审批的事项。

4、主管部门管理财务的职责。企业主管部门是城镇集体企业财务的直接管理部门。主管部门管理财务的职责是：全面负责管理指导本系统的企业财务会计工作；下达各项财务计划并组织实施；对所属企业财会人员培训、考核和管理；组织交流先进经验，表彰先进人物；帮助调剂解决企业生产资金的困难；管好用好管理费 and 现有的集体事业建设基金（合作事业基金）；按照税务部门布置，搞好企业会计决算和盈余分配方案审批，编报汇总会计报表和分析说明及本系统财务会计资料档案整理；与税务部门共同搞好财务会计制度和财经纪律执行情况的监督检查和其他财务管理以及会计核算工作。

（二）城镇集体工业企业管理体制。综上所述，城镇集体工业企业财务的管理体制可归纳为：

1、城镇集体工业企业财务管理的主管部门是各级税务部门和企业主管部门。全国或全省统一的财务会计制度、财务列支标准等由国家税务局或省税务局研究制定，各行业的财务会计制度，由税务部门与主管部门共同制定；

2、税务部门负责制定城镇集体工业企业的成本开支、营业外开支的范围和标准；

3、税务部门负责审查批准流动资金盘盈、盘亏、削价、报废的处理、税前提留项目和比例及自筹基建工程和控购商品的资金来源等；

4、城镇集体工业企业的资金筹集、管理和使用由企业
自定；

5、城镇集体工业企业的劳动报酬的发放形式和标准，
可以根据规定和企业经营好坏自行确定；

6、城镇集体工业企业可以根据有关规定，确定自己的
收益分配原则和比例；

7、城镇集体工业企业有权根据企业生产需要确定分配
的核算形式和方法；

8、城镇集体工业企业可以根据主管部门要求和企业本
身的需要编制生产财务计划。

五、财务管理的原则与方法

(一) 财务管理的原则

城镇集体工业企业为了正确组织财务活动和处理财务关
系，完成财务管理的各项任务，必须遵循下列原则：

1、统一领导与分级管理相结合的原则

统一领导与分级管理相结合，是社会主义经济管理的重要
原则，也是集体工业企业财务管理的基本原则。为了正确
地执行这一原则，财务管理必须根据经济核算制的要求，认
真处理好经济责任、经济权限和经济利益关系。

城镇集体工业企业是集体所有制经济，是社会主义经济
的重要组成部分。它在资金管理、收益分配等供、产、销、
人、财和物资管理上，在不违背国家政策前提下，都享有充
分的自主权。在财务管理方面，在国家统一规定的财务管理
制度范围内，企业可以结合本身的特点拟定全厂的各项财务
管理制度。如固定资产管理制度、流动资金管理制度、专项