

二轻集体工业企业

财务会计问答

萧祥生编著

中国财政经济出版社

**二轻集体工业企业
财务会计问答**

萧祥生 编著

*

中国财政经济出版社出版

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

北京怀柔县东茶坞印刷厂印刷

*

787×1092 毫米 32 开本 12.75 印张 257,000 字

1985 年 3 月第 1 版 1985 年 3 月北京第 1 次印刷

印数: 1—60,000

统一书号: 4166·563 定价: 2.50 元

编写说明

为了适应二轻集体工业企业财会干部业务学习的需要，受轻工业部财务司的委托，编写这本《二轻集体工业企业财务会计问答》。

本书的基本内容，包括会计基础知识、财务基础知识、固定资金、流动资金、成本和费用、收入和利润、专项资金和资金来源等七个部分，针对实际工作有关预测、计划、核算、控制、分析、考核的主要问题，依据现行财务会计制度，总结财务会计工作行之有效的经验，力求从理论与实践的结合上，作简明扼要的解答。其中某些内容是探讨性的，它有待财务会计工作者在实践中进行研究和检验。

本书的内容是同轻工业部财务司贾文章、刘自强和湖南财经学院黄学科等同志共同研究确定的，定稿前又承贾文章同志认真审阅，并提出了许多宝贵意见，在此表示衷心的感谢。

由于水平所限，本书难免存在一些缺点和错误，恳切地希望读者批评指正。

编 者

1984年1月于安徽大学经济系

目 录

一、会计基础知识

1. 什么是会计? 会计是怎样产生和发展的? (1)
 2. 什么是二轻集体工业企业? 它有哪些特点? 集体工业企业会计同国营工业企业会计有什么区别? (5)
 3. 会计的职能和作用是什么? (7)
 4. 会计的对象是什么? (11)
 5. 什么是会计核算? 会计核算的主要特点是什么? 它采用哪些专门方法? (15)
 6. 为什么要进行会计分析? 会计分析通常采用哪些方法? (16)
 7. 什么是会计检查? 怎样检查会计资料和财产物资? (19)
 8. 什么是会计科目? 集体工业企业的会计科目是如何设置的? (23)
 9. 为什么要设置帐户? 帐户可分为哪几类? (26)
 10. 各项经济业务的发生, 是否会破坏资金占用和资金来源的平衡关系? (30)
 11. 什么是复式记帐? 借贷记帐法和增减记帐法各有哪些特点? (32)
 12. 什么是会计凭证? 怎样填制和审核会计凭证? (37)
 13. 什么是帐簿? 有哪几种帐簿? 如何设置? (40)
 14. 登记帐簿应遵守哪些规则? (44)
 15. 怎样结帐和对帐? (46)
-

16. 错帐通常有哪几种情况?怎样查找错帐?(48)
17. 更正错帐的方法有哪几种?各适应于什么情况?(52)
18. 集体工业企业适宜于采用哪种会计核算程序?(53)
19. 为什么要进行财产清查?怎样进行财产清查?(57)
20. 什么是会计报表?为什么要编制会计报表?编送会计
报表的要求是什么?(59)
21. 主管部门汇总会计报表应注意哪些事项?(61)
22. 会计人员的职责和权限有哪些?(62)
23. 科学地组织会计工作的基本要求是什么?(64)
24. 集体工业企业应当贯彻执行哪些会计制度?(65)
25. 为什么要实行权责发生制而不实行收付实现制?(67)
26. 什么是永续盘存制和实地盘存制?(67)

二、财务基础知识

27. 什么是财务?什么是财务管理?(69)
28. 财务管理的基本内容是什么?(72)
29. 财务管理的任务是什么?(74)
30. 为什么要有财务制度?如何执行财务制度?(76)
31. 什么是经济核算、全面经济核算、经济核算制?经济
核算与经济核算制有何区别?(78)
32. 什么是经济责任制?推行经济责任制要注意什么问
题?(80)
33. 财务管理的基础工作包括哪些内容?(83)
34. 什么是独立核算单位、报帐单位?(86)
35. 集体工业企业为什么要把“统负盈亏”改为“自负盈亏”?(87)
36. 什么是利润总额、计税利润总额、税后利润总额、盈
余分配利润总额?(88)

37. 财务计划的内容是什么?它是怎样编制的?.....(90)
38. 什么是财务收支计划?编制和执行月度财务收支计划
应注意哪些事项?.....(92)
39. 为什么要实行财务指标归口分级管理?.....(94)
40. 什么是财经纪律?.....(96)

三、固定资金

41. 什么是固定资金?固定资金的来源有哪些?.....(98)
42. 怎样进行固定资产的分类和计价?.....(100)
43. 怎样加强固定资金的管理?.....(101)
44. 怎样核定固定资产需要量?.....(103)
45. 如何计算固定资金产值率和固定资金利润率?.....(105)
46. 怎样编制固定资金需要量计划?.....(108)
47. 什么是固定资产折旧?怎样计算折旧?.....(109)
48. 现行制度对应计折旧固定资产的范围是怎样规定的?.....(112)
49. 什么是固定资产修理?怎样计提大修理费用?.....(113)
50. 怎样编制固定资产折旧计划?.....(114)
51. 企业用专用拨款购建固定资产,怎样核算?.....(116)
52. 企业用专用借款购建固定资产,怎样核算?.....(117)
53. 企业用专用基金购建固定资产,怎样核算?.....(119)
54. 企业用基建借款购建固定资产,怎样核算?.....(120)
55. 怎样进行固定资产折旧和修理的核算?.....(122)
56. 改建、扩建固定资产怎样核算?.....(123)
57. 调入固定资产怎样核算?.....(124)
58. 调出固定资产怎样核算?.....(127)
59. 报废清理的固定资产怎样核算?.....(128)
60. 盘盈盘亏和毁损的固定资产怎样核算?.....(129)

61. 租入、租出固定资产怎样核算? (131)
62. 怎样进行固定资产的明细核算? (132)
63. 怎样分析固定资金的增减变动情况? (133)
64. 怎样分析固定资产的配置情况? (135)
65. 怎样分析固定资金产值率? (136)
66. 怎样分析固定资金利润率? (138)

四、流 动 资 金

67. 什么是流动资金? 流动资金的组成内容是什么? (141)
68. 企业流动资金的来源有哪些? (142)
69. 核定流动资金定额有哪些常用方法? (143)
70. 怎样核定储备资金定额? (146)
71. 怎样核定生产资金定额? (150)
72. 怎样核定成品资金定额? (152)
73. 怎样计算流动资金周转率? (153)
74. 流动资金的总周转率和部分周转率的关系怎样? (154)
75. 如何计算产值资金率和流动资金利润率? (156)
76. 怎样计算由于加速流动资金周转形成的节约额? (158)
77. 试举加速流动资金周转达到同行业先进水平的实例 (159)
78. 流动资金计划的内容是什么? 怎样编制流动资金计
划? (160)
79. 怎样实行流动资金归口分级管理? (161)
80. 怎样进行现金的核算? (164)
81. 怎样使用和管理支票? (165)
82. 在什么情况下财会人员有权要求报销者补办手续和拒
绝付款、拒绝报销? (166)
83. 银行转帐结算方式一般有哪几种? 各适用于什么情

况?	(168)
84. 怎样进行银行存款和其他货币资金的核算?	(169)
85. 企业银行存款日记帐与银行对帐单怎样核对?	(172)
86. 怎样进行备用金的核算?	(173)
87. 结算往来包括哪些内容? 怎样核算?	(174)
88. 怎样进行材料计价?	(178)
89. 材料会计怎样管好储备资金?	(181)
90. 怎样进行材料收入的核算?	(182)
91. 外购材料发现短缺、损坏和溢余按实际成本怎样核算?	(184)
92. 怎样进行材料发出的核算?	(185)
93. 怎样组织材料明细核算?	(187)
94. 怎样核算材料采购成本?	(188)
95. 怎样进行按计划成本计价的材料核算?	(191)
96. 怎样进行按两种成本计价的材料核算?	(195)
97. 委托外部加工材料怎样核算?	(196)
98. 来料加工、借入借出的材料和销售材料如何处理?	(198)
99. 怎样进行包装物的核算?	(199)
100. 怎样核算在用的低值易耗品?	(203)
101. 材料盘盈、盘亏和毁损怎样核算?	(207)
102. 怎样加强材料仓库管理?	(208)
103. 工资总额包括什么内容? 不能据以计提职工福利基金、企业基金、工会经费的有哪几项?	(211)
104. 工资核算的主要原始凭证有哪些?	(212)
105. 怎样计算日工资、节日加班工资和病假工资?	(213)
106. 怎样计算计件工资和分成工资?	(214)
107. 什么是浮动工资? 如何计算浮动工资?	(216)

108. 怎样进行应付工资的核算? (218)
109. 车间经费、企业管理费包括什么内容? 怎样核算? (220)
110. 待摊费用、预提费用包括什么内容? 怎样核算? (223)
111. 怎样进行试制新产品成本的核算? (226)
112. 怎样核算自制半成品? (228)
113. 怎样核算废品损失? (229)
114. 怎样核算停工损失? (231)
115. 什么是辅助生产? 怎样核算? (233)
116. 什么是基本生产? 怎样核算? (235)
117. 怎样核算产成品? (238)
118. 怎样核算门市部商品? (240)
119. 怎样核算已办托收手续、尚未收回货款的发出商品? (242)
120. 委托外单位销售的发出商品和采用分期收款的发出
商品, 应如何核算? (245)
121. 怎样核算流动资金借款? (247)
122. 怎样分析定额流动资金的运用情况? (249)
123. 怎样分析定额流动资金的来源? (250)
124. 怎样分析定额流动资金的占用与来源的适应程度? (252)
125. 举例说明如何分析流动资金周转率? (253)
126. 举例说明如何分析产值资金率? (255)
127. 举例说明如何依据产值资金率对定额流动资金增长
的预测分析 (256)

五、成本和费用

128. 什么是产品成本? 为什么要降低产品成本? (259)
129. 生产费用和产品成本有什么联系和区别? (260)
130. 什么是直接费用和间接费用? 什么是变动费用和固

定费用?	(261)
131. 什么是成本管理? 怎样搞好成本管理?	(262)
132. 什么是定额成本和标准成本?	(263)
133. 怎样确定成本计算对象?	(265)
134. 怎样确定成本项目?	(266)
135. 什么是目标成本? 如何确定目标成本?	(268)
136. 什么是成本预测? 如何进行成本预测?	(269)
137. 怎样分解半变动成本?	(273)
138. 什么是价值工程? 如何应用价值工程?	(276)
139. 成本计划包括哪些内容?	(279)
140. 编制成本计划需要做好哪几项工作?	(280)
141. 怎样进行成本降低目标的平衡试算?	(282)
142. 如何编制成本计划?	(286)
143. 什么是成本控制? 怎样进行成本控制?	(290)
144. 成本核算的基本要求是什么?	(293)
145. 成本计算一般可分哪些步骤?	(295)
146. 什么是成本计算的简单法?	(299)
147. 什么是成本计算的分步法?	(300)
148. 什么是成本计算的分批法?	(303)
149. 什么是成本计算的分类法?	(304)
150. 怎样计算联产品、副产品、等级产品的成本?	(306)
151. 怎样计算自制加工、修理服务的成本?	(307)
152. 如何应用产量—成本法预测分析产品成本的发展趋 势?	(308)
153. 如何分析可比产品成本降低额和降低率?	(311)
154. 怎样分析单位产品的原材料成本?	(313)
155. 怎样分析设备利用率变动对产品单位成本的影响?	(316)

156. 怎样分析劳动生产率变动对产品单位成本的影响? (318)
157. 怎样分析次品率、废品率变动对产品单位成本的影响? (319)

六、收入和利润

158. 什么是产品价格? 企业怎样自订产品价格? (322)
159. 如何编制销售收入计划? (324)
160. 企业常用的利润指标有哪些? (327)
161. 如何应用“直接计算法”确定各种主要产品的计划销售利润? (329)
162. 如何应用“分析计算法”确定产品计划销售利润? (332)
163. 如何确定零星产品和零星加工、修理的计划销售利润? (335)
164. 怎样进行销售的核算? (336)
165. 企业自销产品怎样核算? (340)
166. 怎样核算代销商品的销货款? (341)
167. 产品销售退回怎样核算? (342)
168. 企业治理“三废”所产产品怎样核算? (343)
169. 怎样核算企业的本年利润? (344)
170. 试述所得税的计算和帐务处理 (346)
171. 如何正确处理和核算企业的收益分配? (348)
172. 怎样核算企业的上年利润? (352)
173. 如何运用最小二乘法对销售额进行预测分析? (354)
174. 如何运用盈亏临界点对产品销售利润进行预测分析? (355)
175. 怎样进行产品销售利润计划完成程度的预测分析? (358)
176. 影响产品销售利润变动的因素有哪些? 怎样分析? (360)

七、专项资金和资金来源

- 177. 专项资金的主要内容是什么? (364)
 - 178. 更新改造基金可以用于哪些方面? 怎样核算? (365)
 - 179. 大修理基金可以用于哪些方面? 怎样核算? (368)
 - 180. 职工福利基金的提取和使用范围是如何规定的? 怎样核算? (369)
 - 181. 怎样进行职工奖励基金的核算? (371)
 - 182. 企业基金的提取和使用范围是如何规定的? 怎样核算? (372)
 - 183. 生产发展基金可以用于哪些方面? 怎样核算? (373)
 - 184. 企业的公益金可以用于哪些方面? 怎样核算? (374)
 - 185. 什么是联社基金? 影响联社基金增减变动的因素是什么? (375)
 - 186. 什么是公积金? 影响公积金增减变动的因素是什么? (378)
 - 187. 如何进行分红基金和职工交纳股金的核算? (379)
 - 188. 怎样核算挖潜革新改造拨款? (382)
 - 189. 怎样核算新产品试制费拨款? (383)
 - 190. 专用借款有哪几种? 怎样核算? (385)
 - 191. 如何进行基建借款的核算? (387)
 - 192. “应交款项”科目包括的主要内容是什么? (388)
 - 193. 怎样核算专项存款的收支? (390)
 - 194. 怎样核算专项物资? (391)
 - 195. 怎样核算专项工程支出? (392)
-

一、会计基础知识

1

什么是会计？

会计是怎样产生和发展的？

对于会计，人们有着各种不同的表述方法。马克思曾经指出：“簿记”是“对过程的控制和观念总结”^①，这是对会计定义的科学概括。马克思所说的“簿记”，可以理解为会计。所说的“过程”，是指生产过程。任何社会的生产过程都是再生产过程。再生产过程是由生产、分配、交换（或流通）和消费四个相互有关的要素组成的。对企业来说，就是它所进行的供、产、销等经济活动。所说的“控制”，就是依据法令、制度、计划、定额等，对经济活动的监督和调节。所说的“观念总结”，就是以货币为主要量度，连续、系统、完整地记录和计算经济活动情况，并加以综合和分析。因此，对马克思所总结的会计定义，便可这样来解释：会计是以货币为主要量度，对再生产过程进行核算、分析和控制，借以提高经济活动的效益。如果对再生产过程进行具体分析，就能看出资本主义企业会计和社会主义企业会计是

^①《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第162页。

有本质区别的。这是因为资本主义企业的再生产过程实质上是资本运动过程，社会主义企业的再生产过程实质上是资金运动过程。资本主义企业会计所要核算、分析和控制的是资本运动，社会主义企业会计所要核算、分析和控制的则是资金运动。

会计包括会计核算、会计分析和会计检查三个部分。会计核算会计的基本环节，会计分析是会计核算的继续和发展，会计检查是会计核算的必要补充。

国民经济各部门依据会计的基本原理和原则，结合本身的特点，总结会计实践经验，就形成各种专业会计，如工业会计、农业会计、商业会计、预算会计、银行会计、铁道会计、基本建设会计等。按照社会主义两种公有制划分，工业会计又分为国营工业会计和集体工业会计。集体工业会计是应用于集体所有制工业企业的一种专业会计。它以货币为主要计量单位，核算、分析和控制集体所有制工业企业的资金运动。

会计的产生和发展，是与社会生产密切相关的。我们知道，物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。在生产活动中，人们总是希望用尽可能少的劳动耗费（包括人力的和物力的耗费），取得尽可能多的劳动成果，作到所得大于所费。这就必须对劳动耗费和劳动成果进行记录、计算、比较和分析，借以了解生产活动的情况，控制生产活动的进程，考核生产活动的成果，促进生产的发展。会计就是适应这种客观需要而产生的。

历史事实证明，会计的产生可以追溯到原始社会末期。

正如马克思所说的：“在远古的印度公社中，已经有一个农业记帐员。在那里，簿记已经独立为一个公社官员的专职。”^①当时由于生产力的提高，引起了社会大分工，出现了剩余产品和产品交换。在这种情况下，人们需要对生产活动进行计量、计算和记录，从而产生了处于萌芽状态的简单的会计。

进入奴隶社会和封建社会，社会生产有了新的发展，为适应统治阶级通过贡赋、租税等对奴隶、农民进行残酷剥削的需要，使得简单的会计也有所发展。例如我国周朝，不仅设有主管会计的“司会”官职，而且对核算制度与方法都规定了办法和要求。宋朝采用包括旧管（上期结存）、新收（本期收入）、开除（本期支出）、实在（本期结存）的“四柱清册”（四柱之间的关系为：旧管加新收减开除等于实在），作为办理钱粮报销和移交手续。明清两朝集历代会计制度与会计方法之大成，使中式会计发展成为比较完整的体系。但是，由于这个时期的经济主要是自给自足的自然经济，商品经济很不发达，所以会计发展的速度是极其缓慢的。

进入资本主义社会，由于商品货币经济的发达，促进了工业、农业、商业的发展，生产日益社会化，资本家为了攫取最大的利润，更需要利用会计来加强对企业经济活动的管理，这就使会计有了较大的发展，形成了以企业会计为核心，利用统一货币形式、采用复式记帐的近代会计。二十世

^①《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第151页。

纪四十年代以来，科学技术日新月异，资本主义企业规模越来越大，所有权与经营权分离，国际、国内市场竞争加剧。为了提高竞争能力，企业管理当局就十分重视经济预测和经济决策，加强对生产经营活动的规划和控制，于是，在传统的主要为企业外部提供报表的财务会计的基础上又逐步形成了专门为企业内部管理服务的管理会计。管理会计被人们看作是记录过去、控制现在、规划未来的科学，它的形成和发展，大大地丰富了现代会计的内容。

进入社会主义社会，由于建立了以生产资料公有制为基础的社会化大生产，整个国民经济必须有计划按比例地发展，这就更加需要利用会计既对微观经济又对宏观经济进行有效的管理。也就是说，既要利用会计对企业经济活动进行核算、分析和控制，又要逐级汇总企业提供的会计资料，检查国民经济计划完成情况，并为国家进行综合平衡、编制国民经济计划、制定方针政策提供依据。不仅对企业而且要在更大的范围内对国民经济进行监督和调节，这是社会主义制度下的会计空前发展的主要标志。

以上说明，会计是适应社会生产的客观需要而产生的，是伴随社会生产的发展而不断发展的。生产越发展，会计越重要。资本主义生产比个体生产需要会计，社会主义生产比资本主义生产更需要会计。

什么是二轻集体工业企业？

它有哪些特点？

集体工业企业会计同国营工业企业会计

有什么区别？

二轻集体工业企业是由一定范围的劳动群众共同占有生产资料，共同劳动，共同分配劳动产品的城镇集体经济组织，是独立进行生产经营活动的经济实体，是社会主义公有制经济的一个重要组成部分。集体所有制工业具有点多面广、经营灵活、方便群众、投资少、见效快、容纳劳动力较多等优点，对于发展生产、广开门路、搞活经济、满足需要、增加出口、积累资金、扩大就业都有重要作用。因此，发展城镇集体所有制经济，是党和国家的一项长期的、重要的政策。二轻集体工业企业的性质，主要表现为：一是生产资料公有，它和私有经济根本不同；二是生产资料的占有只限于一定范围的劳动群众，它和国营经济有所区别。二轻集体工业企业的主要特点是：自愿结合、入股集资；民主管理、勤俭经营；独立核算、自负盈亏；按劳分配、劳动分红等。这些特点是城镇集体经济性质的必然表现，它使职工的个人经济利益同集体经营成果联系得更加紧密，从而有着更多的内在经济动力。