

高等教育自学考试用书 (工业经济专业)

工业财务会计

GONGYE CAIWU KUAIRI

王文元 主编

辽宁人民出版社

中国财政经济出版社出版

工业财务会计

（第二版）

第一章 总论	1
第一节 工业财务会计的性质、任务和作用	1
第二节 工业财务会计的核算对象	5
第三节 工业财务会计的核算方法	10
第四节 工业财务会计的核算程序	15
第五节 工业财务会计的核算组织	18
第二章 货币资金	22
第一节 货币资金的内容	22
第二节 货币资金的核算	25
第三章 应收账款	30
第一节 应收账款的内容	30
第二节 应收账款的核算	33
第四章 坏账损失	38
第一节 坏账损失的内容	38
第二节 坏账损失的核算	41
第五章 应收票据	45
第一节 应收票据的内容	45
第二节 应收票据的核算	48
第六章 预付账款	52
第一节 预付账款的内容	52
第二节 预付账款的核算	55
第七章 应付账款	59
第一节 应付账款的内容	59
第二节 应付账款的核算	62
第八章 应付票据	66
第一节 应付票据的内容	66
第二节 应付票据的核算	69
第九章 预收账款	73
第一节 预收账款的内容	73
第二节 预收账款的核算	76
第十章 应交税金	80
第一节 应交税金的内容	80
第二节 应交税金的核算	83
第十一章 应付工资	87
第一节 应付工资的内容	87
第二节 应付工资的核算	90
第十二章 应付福利费	94
第一节 应付福利费的内容	94
第二节 应付福利费的核算	97
第十三章 其他应付款	101
第一节 其他应付款的内容	101
第二节 其他应付款的核算	104
第十四章 长期应付款	108
第一节 长期应付款的内容	108
第二节 长期应付款的核算	111
第十五章 所有者权益	115
第一节 所有者权益的内容	115
第二节 所有者权益的核算	118
第十六章 负债	122
第一节 负债的内容	122
第二节 负债的核算	125
第十七章 资产	129
第一节 资产的内容	129
第二节 资产的核算	132
第十八章 损益	136
第一节 损益的内容	136
第二节 损益的核算	139
第十九章 利润	143
第一节 利润的内容	143
第二节 利润的核算	146
第二十章 利润分配	150
第一节 利润分配的内容	150
第二节 利润分配的核算	153

工业财务会计

王文元 主编

钱守德 王利群 主审

通家人民出版社

本书作者

王文元 主编

王利群、钱守德主审

第一章 由刘杰编写

第二章 由邹丽玲编写

第三章至第六章 由王利群编写

第七章、第八章 由王文元编写

第九章至第十一章 由韩绍绪编写

第十二章至第十六章 由钱守德编写

工业财务会计

Gongye Caiwu Kuaiji

王文元 主编

辽宁人民出版社出版 辽宁省新华书店发行
(沈阳市南京街6段1里2号) 沈阳市第二印刷厂印刷

字数: 403,000 册本: 787×1092 $\frac{1}{2}$ 印张: 18 $\frac{1}{2}$ 插页: 3

印数: 1—11,500

1956年8月第1版

1956年8月第1次印刷

责任编辑: 刘万庆

封面设计: 周咏红

责任校对: 李文杰
赵耀今

统一书号: 4090·175

定价: 2.60元

前 言

根据社会主义现代化建设的实际需要和广大群众进行自学的迫切要求，我国已经开始试行了高等教育自学考试制度，以利于国家加速培养和选拔各种专门人才。

为了适应广大自学者学习需要，我们受辽宁省高等教育自学考试指导委员会的委托，参照普通高等学校工业经济专业有关课程的教学大纲，根据自学考试委员会的考试要求和广大自学者学习特点，本着“少而精”、理论联系实际和通俗易懂的原则，组织编写了一套工业经济专业的自学考试用书。

这套自学考试用书，根据辽宁省高等教育自学考试指导委员会规定的专业科目的考试进度，在一九八四年已经出版《经济法学概论》、《财政与信用》、《企业系统工程》的基础上，今年将出版《国民经济计划管理》、《工业财务会计》、《工业统计学》以及《政治经济学》（资本主义部分和社会主义部分两册），其他用书将随着考试计划的实施，陆续出版。

这套用书着重从基本理论、基本知识和基本技能方面予以详细介绍，对于各课程中的重点、难点，也作了深入的剖析和论述。因此，不仅适合自学考试之用，也可供大专院校的本科学生、函授和电大学员，以及从事财经工作的同志学习参考。

由于自学考试是一项新开展的工作，我们还缺乏编写自

学用书的经验，加上我们水平有限，编写时间仓促，书中难免存在缺点和错误，恳切希望广大自学者和关心自学的同志，提出宝贵意见，以便我们进一步修改，完善。

辽宁大学经济管理学院
工业经济专业高考自学用书 编委会

一九八五年三月

目 录

第一篇 会计原理

第一章 总论	(1)
第一节 会计概述.....	(1)
第二节 会计的对象.....	(17)
第三节 会计的任务.....	(20)
第四节 会计的方法.....	(22)
第二章 记帐的原理和方法	(28)
第一节 资金占用和资金来源的平衡关系.....	(28)
第二节 会计科目与帐户.....	(35)
第三节 帐户的分类.....	(45)
第四节 复式记帐.....	(61)
第五节 凭证和帐簿.....	(70)

第二篇 工业会计

第三章 货币资金的核算	(89)
第一节 现金的核算.....	(89)
第二节 银行存款的核算.....	(94)
第四章 工资的核算	(100)
第一节 职工的分类和工资总额的组成.....	(100)
第二节 工资的结算和分配.....	(103)
第三节 提取职工福利基金和工会	

经费的核算	(126)
第五章 固定资产的核算	(130)
第一节 固定资产的分类和计价	(131)
第二节 固定资产增加的核算	(134)
第三节 固定资产折旧的核算	(142)
第四节 固定资产修理的核算	(154)
第五节 固定资产减少的核算	(160)
第六节 固定资产清查的核算	(164)
第六章 材料的核算	(168)
第一节 材料的分类和计价	(168)
第二节 材料采购收发的核算	(172)
第三节 低值易耗品的核算	(200)
第四节 材料清查的核算	(207)
第七章 产品成本的核算(上)	(210)
第一节 产品成本核算概述	(211)
第二节 生产费用分类和产品成本项目	(221)
第三节 生产费用在各种产品之间的归集 和分配	(229)
第四节 生产费用在完工产品和在产品之间 的分配	(253)
第八章 产品成本的核算(下)	(263)
第一节 生产工艺、生产组织与成本计算 方法间的关系	(263)
第二节 简单成本计算法	(265)
第三节 分批成本计算法	(269)
第四节 分步成本计算法	(283)
第五节 定额成本计算法	(300)

第六节	定额比例成本算法	(307)
第七节	分类成本算法和联产品成本的计算	(315)
第八节	主、副产品和等级产品的成本计算	(322)
第九章	产成品、销售和财务成果的核算	(330)
第一节	产成品的核算	(330)
第二节	销售的核算	(343)
第三节	财务成果的核算	(359)
第十章	固定基金、流动基金、银行借款和专项资金的核算	(371)
第一节	固定基金和流动基金的核算	(371)
第二节	银行借款的核算	(376)
第三节	专项资金的核算	(391)
第十一章	会计报表	(408)
第一节	会计报表概述	(408)
第二节	资金平衡表	(414)
第三节	成本报表	(424)
第四节	利润报表	(437)

第三篇 工业财务

第十二章	财务管理概述	(443)
第一节	工业企业财务和财务管理	(443)
第二节	财务管理的任务	(449)
第三节	财务管理的方法	(453)
第十三章	资金管理	(457)
第一节	固定资金管理	(457)

第二节	流动资金管理.....	(474)
第三节	专项资金管理.....	(511)
第十四章	成本管理.....	(515)
第一节	成本计划及其试算平衡.....	(515)
第二节	成本计划的编制方法.....	(527)
第三节	产品成本的日常管理.....	(530)
第十五章	企业纯收入管理.....	(535)
第一节	产品销售收入计划的编制.....	(535)
第二节	工业企业的税金.....	(536)
第三节	工业企业利润计划的编制.....	(538)
第四节	工业企业的利润分配.....	(547)
第十六章	财务收支管理.....	(562)
第一节	财务收支管理的概述.....	(562)
第二节	年度财务收支计划.....	(563)
第三节	月度财务收支计划.....	(566)
第四节	财务收支的日常管理.....	(572)

第一篇 会计原理

第一章 总 论

本章的中心是关于会计和会计学的几个一般问题。自学者除了对会计的产生和发展、什么是会计、会计的职能和特点以及会计的属性要有所了解外，应着重于掌握会计的对象、任务和方法。

第一节 会计概述

一、会计的产生和发展

马克思主义认为，物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础，生产活动是人类最基本的实践活动，它决定其它一切活动。会计作为管理经济的一种活动，是适应生产活动的客观要求而产生的。

在任何社会中，人类的生产活动都是通过投入一定量的人力和物力，作用于劳动对象，取得一定的物质成果。这就在客观上向人们提出了这样的要求：发展生产必须用尽量少的劳动耗费，取得尽量好的劳动成果，使劳动耗费能够得到补偿，继续进行再生产。同时，还要有一定的剩余产品，用于扩大再生产。这个客观要求涉及两个方面的问题：一是生

产的耗费，二是生产的成果。人类很早就十分关心生产过程中劳动时间、人力和物力的耗费，以及劳动成果的数量，并采用一定的方式对生产过程进行记录和管理，以便有效地进行生产。

人类社会初期，生产过程处于简单阶段，人们是采用头脑记忆的方式，来记录和计算生产活动中财物收支的基本情况的。随着生产的发展，这种单靠记忆的方式已经不能适应客观需要了。这是因为，再生产过程逐渐复杂，需要记录和计算的内容增加，人们相互间的经济往来关系扩大，于是就使用简单的文字和符号进行记录和计算。这就是原始形式的会计。但这时，会计只是“生产职能的附带部分”，是由生产者“仅仅在他的生产时间之外附带地把收支、支付日等记载下来”。

会计产生之后，随着生产的发展而不断发展。首先，会计从生产职能的附带部分独立出来，形成一项专职的管理活动。当生产发展到一定阶段，剩余产品出现了，社会的生产、分配、交换和消费活动日趋复杂，要求人们对生产过程的记录、核算更加精细。同时，剩余产品的出现，使一部分人能够脱离直接的生产劳动，专门从事对生产的核算和管理。会计就逐渐的从生产职能的附带部分转化为具有特定职能的独立活动。

会计独立后，会计的机构和制度随之产生，并不断发展。会计的核算方法逐步由简单发展到复杂，由低级发展到高级。

在我国，当奴隶制的国家出现后，就产生了由国家凭政治权力参与的社会产品分配，即财政。奴隶制国家为了对财政的收支进行核算，建立了政府会计机构。据文献记载，最

早建立政府会计机构的是三千多年前的周朝。当时国家设立了“司会”主管会计，司会下面设立司书、职内、职岁、职币等官员，分管各项会计事务，在进行会计核算的同时，兼管统计核算。核算的记录采用文字叙述式。国家还制定了有关的会计制度，成为国家财政制度的组成部分。到奴隶社会末期，出现了记录会计事项的“籍书”，或“簿书”，这是中式会计帐簿的原始形式。会计核算中开始使用“入”和“出”作为记录符号，使会计记录从文字叙述式逐渐向使用一定格式发展。会计核算的量度在以实物为主要形式的同时，也出现了货币形式。

当我国进入了封建社会以后，政府会计进一步发展。秦始皇统一中国后，集中了全国的财权，由丞相掌管会计。特别是到了西汉，不但政府会计从中央到地方形成了一个比较完整的系统，而且民间会计也发展起来。会计使用的帐簿专门化，分别设立了记录粮食、财物和货币收支的帐簿。记录时按收支发生的时间顺序，刻写在竹简或木牍上，制成简册。这就是中式的单式记帐法的萌芽。唐宋两代由于封建经济的迅速发展，会计也得到了全面的发展。政府会计有了比较健全的组织。唐朝设户部总理国家的财计，设比部监察、审理财计。户部内部分为度支部、金部和仓部三个部门，它们之间的关系如同现在的会计与出纳的关系。度支部为会计的最高主管机构，金部主管钱、帛的出纳，仓部主管粮、谷的出纳。宋朝由盐铁、度支、户部三司总理国家财权，称为“计省”，主管官称为“计相”，其权力与宰相不相上下。后来三司改为总计司，全国各地的财赋，自下而上逐级核算，上报总计司，由总计司统一核算。在会计组织发展的同时，会计制度也越来越健全和严格，这个时期已经有了户

籍、记帐制度，财物保管和出纳制度，会计报告和审计制度等等。在会计方法上，创建了“四柱结算法”，四柱指“旧管”（上期结存）、“新收”（本期收入）、“开除”（本期支出）、“实在”（期末结存），四柱之间的关系是：旧管加新收减开除等于实在。可以说，“四柱结算法”是我国收付记帐法的理论基础。会计的帐簿和帐簿设置的基本结构已初步形成，有了草帐、流水日记帐和总帐的区别。草帐和流水帐对发生的收支事项进行序时登记，总帐在此基础上进行归类汇总登记。核算中货币量度的使用范围扩大了，在官办的事业上表现的尤为突出。

明清两代，会计发展的显著特点是，民间会计的发展超过了政府会计。这是因为这个时期我国早期的金融业、典当业和商业迅速发展起来了。明代由民间商人制造了一种新的记帐方法“龙门帐”，把全部帐目划分为“进”（全部收入）、“缴”（全部支出）、“存”（全部资产）、“该”（全部负债）四类，四类之间的关系是：进减缴等于存减该。这种记帐方法不但能记较复杂的业务，而且还能计算相当于现代会计中成本和利润的内容。会计学者认为，这是我国最早的复式记帐法。当时帐簿的格式也统一了，帐页分为上收下支两部分。到了清朝，民间又出现了“四脚帐”，对发生的收支都记两笔帐，既记来帐，又记去帐，使复式记帐法有了新的的发展。政府会计逐级上报的报表已经以货币为统一单位。

至此，中式会计在我国历史上已经达到了较高水平，它的基本特点是以政府会计为主，民间会计主要是商业会计。因为在那个阶段，自给自足的经济始终是我国经济的主要形式。适应资本主义大生产的需要，对社会生产过程进行科学记载的现代会计首先产生于西方资本主义国家，后来传入我

国。

资本主义会计是资本主义生产方式的产物。资本主义会计的机构、制度因各国的情况不同而异，但其共同特点是机构完善，制度严密，方法先进，对资本主义经济的发展起到了促进作用。

资本主义经济最早发生在欧洲的意大利。公元十三世纪，在意大利的几个沿海城市，金融资本首先发展起来。适应金融资本的需要，产生了借贷复式记帐法，记录债权债务，其格式是上下分开，上借下贷，用文字来表述。公元十四世纪，商业资本迅速发展，在热那亚市又出现了一种新的借贷复式记帐法，记录内容由单纯的债权债务扩大到商品和现金，记录格式改为左右两方，左借右贷，由文字叙述变为利用帐户记录。公元十五世纪，在威尼斯又出现了一种更完备的借贷复式记帐法。在热那亚式的基础上，增设了损益帐户、资本帐户和余额帐户，记录的内容又扩大到损益和资本。这种威尼斯复式记帐法，在1494年由意大利数学家巴却尼，通过他的名著《算术、几何与比例概要》系统的进行了介绍，并从理论上做了说明，很快传入其它欧洲国家，后来又为世界上大多数国家所采用。

十八、十九世纪，各主要资本主义国家经过产业革命后，工业资本迅猛发展，会计的发展也达到了一个新阶段。在资本主义大工业最先发展起来的英国，出现了股份公司，使企业的管理权和所有权分离，会计在记帐、算帐和编制报表的基础上，又增添了查帐、资产估价和计算生产成本等内容，与之相适应的各种会计方法应运而生，英国成为会计发展的中心。二十世纪二、三十年代，由于美国在生产力和科学技术上都超过了英国，会计的中心转移到了美国。成本会

计，特别是标准成本会计的研究发展显著。从四十年代开始，从财务会计中逐渐分离出管理会计。到五十年代以后，正式建立了管理会计的体系。管理会计的形成使会计发展到了这样一个阶段：由记帐、算帐、报帐转向了参与企业的经营管理活动，通过会计信息，对现在进行控制，对未来进行预测，对经营活动进行分析和决策。生产力的发展，不但使会计的内容越来越丰富，而且使现代化的科学技术不断的应用于会计核算。从二十世纪五十年代起，在一些工业发达国家，电子计算机应用于会计，产生了电算化会计，使传统会计的手写簿记系统发展成电子数据处理系统。可以预见，随着生产和科学技术的发展，会计学的内容必将得到进一步的发展和更新。

二、会计的概念

概念是指人们对客观事物本质的概括。会计的概念就是对会计本质的概括。

在我国，“会计”一词的出现，可以追溯到三千多年前的周朝。但是对于“会计”究竟是什么，却在我国历史上的很长一段时间内没有固定的、明确的说明。直到十九世纪欧美会计理论传入我国，我们才借用了西方现代会计的概念。本节的会计的概念就是指现代会计的概念。所谓现代会计，是指以货币为主要计量单位，运用复式记帐法，反映和控制经济活动过程的会计。会计学界一般认为，会计是从1494年复式记帐法出现后进入现代会计阶段的。

我国会计学界对于现代会计的概念，认识并不完全一致。这是因为现代会计的迅速发展，使会计的作用越来越重要，会计的内容越来越丰富。但是比较有代表性的意见是：

“会计是以货币为主要计量单位，对企业、事业和行政机关等单位的经济活动过程及其结果，进行综合、连续、系统和全面地核算和监督的一种方法”。

这个会计概念是怎样概括现代会计的本质呢？

第一，概括了会计核算的基本特点：这个概念中概括了会计核算的两个基本特点，一是以货币为主要计量单位；二是对经济活动的核算具有综合性、连续性、系统性和全面性。

（1）以货币为主要计量单位。对经济活动过程的核算，可以使用实物、劳动和货币等三种计量单位，统计核算和业务核算就是如此。但是会计对经济活动过程的核算，却是以货币为主要计量单位。作为会计对象的一切物质要素，即使最初是以其它量度进行记录的，最后也必须统一于货币量度，进行价值核算。

会计为什么要以货币为主要计量单位呢？这是因为在商品经济中，社会生产的各种物质要素都要通过价值形式表现出来，各种经济活动所引起的物质要素的增减变化都是价值的运动。会计对经济活动过程及其结果的核算，实质上是价值的核算。会计核算的目的，就是要全面地记录价值的运动，科学地计算处于运动中的各种价值量，从数量上来反映和控制价值的运动，实现劳动时间的节约，用尽量少的劳动耗费换取最大的经济效益。但是，价值不能自己表现自己，只能通过货币这个一般等价物来表现，价值的表现形式是采取的货币形式，因此会计的价值核算必须以货币为主要计量单位。

会计通过以货币为主要计量单位，使各种物质要素抛开不同使用价值的外衣，显示出同质的价值形态，能够进行统一的计量，从而核算和监督经济活动的全过程和总括情况。