

工业会计

四川省财政学校

一九八五年七月

前 言

《工业会计》是在四川省财政厅统一组织下，为我校中专班和全省财政（经）及税务干部训练班教学需要编写的试用教材，也可供财税部门、工业主管部门、厂矿企业干部自学和经济类电视中专教学及参加自修中专工业会计专业自学考试学员自学使用。

本教材是在一九八一年八月于庆坦（一、六、八、九章）、龚燧（二、五、七、十章）、卞明清（三、四章）同志编写，于庆坦同志总纂的《工业会计核算》并经多次修改重印和广泛吸收意见的基础上，根据经济体制改革、《会计法》、第二步利改税、财政部一九八五年新颁会计制度等对会计工作提出的新要求，以及近几年来会计理论和实践的发展，由于庆坦（一至五章）、龚燧（六至十章）同志重新改编的，并由于庆坦同志任主编对全书进行了修改和总纂。

由于编者水平有限，很多问题又正处于改革和探索之中，尚无实践经验，加之改编时间极其短促，难免存在不少缺点甚至错误，敬请读者批评指正。

省 财 政 学 校
一 九 八 五 年 七 月

目

录

第一章 总 论

- 第一节 工业会计核算的意义..... (1)
- 第二节 工业会计核算的内容和任务..... (3)
- 第三节 工业会计核算工作的组织..... (7)

第二章 货币资金、结算业务的核算

- 第一节 货币资金的核算..... (11)
- 第二节 结算业务的核算..... (18)

第三章 工资的核算

- 第一节 工资的性质、分配原则及其核算的任务..... (26)
- 第二节 职工的分类和工资总额..... (29)
- 第三节 工资的核算..... (31)
- 第四节 职工福利基金的核算..... (43)

第四章 固定资产的核算

- 第一节 固定资产核算的任务..... (45)
- 第二节 固定资产的分类和计价..... (46)
- 第三节 固定资产增加和减少的核算..... (49)
- 第四节 固定资产折旧的核算..... (55)
- 第五节 固定资产修理、租赁的核算..... (61)
- 第六节 固定资产清查的核算..... (67)

第五章 材料的核算

- 第一节 材料核算的意义和任务..... (69)
- 第二节 材料的分类和计价..... (70)
- 第三节 材料核算的凭证..... (73)
- 第四节 材料按实际成本计价的核算..... (77)
- 第五节 材料按计划成本计价的核算..... (87)
- 第六节 材料按两种成本计价的核算..... (96)
- 第七节 低值易耗品和包装物的核算..... (98)

第八节 委托加工材料的核算	(105)
第九节 材料的清查	(107)

第六章 产品成本核算(上)

第一节 产品成本核算的任务和要求	(110)
第二节 生产费用的分类和核算	(113)
第三节 生产费用计入产品成本的程序和方法	(120)
第四节 在产品的核算和产品成本的计算	(131)

第七章 产品成本核算(下)

第一节 产品成本计算方法的确定	(134)
第二节 品种法	(138)
第三节 分批法	(144)
第四节 分步法	(150)
第五节 分类法	(158)
第六节 定额比例法	(160)
第七节 定额法	(164)
第八节 有关成本计算的一些问题	(170)

第八章 产成品、销售和利润的核算

第一节 产成品的核算	(173)
第二节 销售的核算	(177)
第三节 利润的核算	(189)

第九章 固定资金、流动资金、专项资金的核算

第一节 固定资金、流动资金、专项资金核算的任务	(202)
第二节 固定资金的核算	(202)
第三节 流动资金的核算	(205)
第四节 专项资金的核算	(210)
第五节 继续交纳资金占用费的企业, 有关固定基金、流动基金、专用借款工 程交付使用以及还款核算的简介	(224)

第十章 会计报表

第一节 会计报表的概念和作用	(226)
第二节 会计报表的种类、编制要求和一般方法	(226)
第三节 资金报表	(228)
第四节 成本报表	(244)
第五节 利润报表	(255)
第六节 汇总会计报表	(259)

第一章 总 论

第一节 工业会计核算的意义

随着国民经济向四个现代化的不断迈进，工业在国民经济中的主导作用越来越显著。工业既生产生活资料，又提供生产资料，制造生产工具，而生产工具的改进，又推动整个国民经济的技术改造，从而实现整个社会劳动生产率的提高和生产的增长。因此，努力发展工业生产，建立强大的现代化国营工业体系，对于支援和武装农业、改进交通运输业、巩固国防和促进科学技术的现代化、满足社会日益增长的物质和文化生活的需要，都具有极其重要的意义。

我国社会主义国营工业体系，是由不同行业、不同生产类型的工业企业有机地构成的。每个国营工业企业是建立在生产资料社会主义全民所有制基础上的从事工业生产经营活动的经济组织，是执行国民经济计划的基层环节。国营工业企业的根本任务是在国家统一计划指导下，为社会提供产品或劳务，为国家提供积累。整个工业部门经济和整个国民经济的发展速度同每一个工业企业经营管理水平的高低、经济效益的高低以及完成国家计划的好坏密切相关。

在我国，还存在着全民所有制、集体所有制和个体所有制等多种所有制形式，还存在着商品经济和货币关系，即还存在着商品生产和商品交换，并且还很不发达，尚须大力发展。因此，我国的社会主义计划经济，是建立在公有制基础上的有计划的商品经济。国营工业企业作为商品生产和商品交换的主体，既需要国家有计划的指导、调节和加强行政管理，又要求企业本身必须遵循客观经济规律的要求，自觉依据和运用价值规律，充分重视经济杠杆的调节作用，把企业经济搞好搞活，不断提高经济效益。

增强企业活力是经济体制改革的中心环节。社会主义计划商品经济体制下存在商品生产和货币关系的客观现实，要求国家对企业必须实行经济核算制的管理制度。在国家统一计划的指导下，使企业真正成为相对独立的经济实体，成为自主经营、自负盈亏的社会主义商品生产者和经营者，具有自我改造和自我发展的能力，成为具有一定权利和义务的法人。做到既在全体上保证整个国民经济的统一性，又在局部上保证各个企业生产经营的多样性、灵活性和进取性。为了实行中央在大的方面管住管好，小的方面放开放活的经济体制改革方针，就必须在国家统一计划指导下，把企业的经济自主权、经济责任和经济利益结合起来，在处理国家、集体、个人相互之间的关系上贯彻等价交换、按劳分配、工资和奖金与经济效益挂钩等原则，废止那种统收统支、一切包干、企业吃国家“大锅饭”、职工吃企业“大锅饭”的供给制办法。这就要求各个企业必须切实加强计划管理，加强经济核算。一方面按照国家下达的产品品种、规格、数量、质量等实物指标以及产值、劳动生产率、成本、流动资金周转和上交税金等价值指标，并根据与其他企业和单位签订的经济合同和市场的需要，制订出各项周密的计划，诸如：物资供应计划、生产计划、生产作业计划、财务收

支计划、劳动工资计划、成本计划、销售计划、利润计划等等，以加强事前的目标预测，一方面根据通过会计核算、统计核算和业务核算建立起来的信息网络及时提供的各项计划执行情况和结果的数据资料，作为企业领导和有关部门分析情况、作出判断、进行决策、采取措施和发出指令的可靠依据。并建立健全以计算责任成本为中心的內部经济核算体系，充分调动全体职工的积极性、主动性，加强全面经济核算，从而对企业的生产技术经济活动全过程进行有效地控制和监督，促使企业合理节约地利用人力、物力和财力，减少生产支出，降低产品成本，不断提高经济效益，完成和超额完成国家计划。

党和国家历来重视经济建设和经济管理工作。会计作为经济管理的一个重要组成部分，受到党和国家的高度重视，充分肯定了财会人员在社会主义革命和社会主义建设中的积极作用。要求在全党、全国各条战线上，大张旗鼓地进行加强经济核算、讲求经济效益、增加企业盈利、厉行财政、财务监督的教育，要求对各项工作都要进行可行的性研究和经济效益的比较，从中选出花钱少、收效大的最优方案，把加强经济核算，讲求经济效益的问题，提到了十分重要的地位。

为了提高财会人员在企业管理中的地位，更好地发挥财会人员的积极性和创造性，提高企业的经营管理水平，国务院在一九七八年九月颁发了《会计人员职权条例》，规定了会计人员的技术职称、工作职责、工作权限。要求各地区、各部门、各单位切实加强和组织好会计工作。在大中型企业还要求建立总会计师制度，在厂长领导下，由总会计师负责组织和领导全厂的经济管理工作。要求广大财务会计工作人员按照《条例》认真履行职责、正确行使国家赋予的权限，为实现四个现代化作出应有的贡献。一九八五年一月，全国人民代表大会又审议通过并由国家主席随即颁令公布了《中华人民共和国会计法》，从而结束了我国会计工作无法可依的局面，这是我国会计工作中具有深远历史意义的一件大事。《会计法》的颁布实施，会计工作在各项经营管理中的重要作用必将越来越被人们所重视。这对于加强会计工作，保障会计人员依法行使职权，更好地发挥会计工作在维护国家财政制度和财务制度，保护社会主义公共财产、加强经济管理、提高经济效益中的作用将是一个极大的推动。建国三十多年来的历史经验表明，加强会计工作是做好经济工作的重要条件之一，管理经济，离不开会计，经济愈发展，会计愈重要。随着经济体制改革的展开和企业自主权的扩大，所有权和经营权的适当分立，必将促使企业从单纯的生产型向生产经营性转化，从封闭型向开放型转化，从落后的经营管理向现代化经营管理转化。工业企业的经营管理涉及到社会再生产过程的生产、分配、流通、消费过程的物资供应、资金调拨、生产耗费、产品成本、产品销售、市场调查与预测、对用户服务以及设备、劳动力的调整等各方面的管理。加强经营管理的核心是决策，决策正确与否、关系着企业的发展方向和经营的成败。而要作出正确的决策，就必须利用会计核算、业务核算、统计核算特有的程序和方法，对企业经济活动进行观察、记录、归类、汇总、整理、分析等加工处理而提供的大量、及时、准确可靠的经济信息。离开经济信息，无论是决策和管理，都将是闭目塞听，寸步难行。会计信息无论在宏观经济中还是在微观经济中，都占有十分重要的地位。国民经济的统计指标中50%以上为会计信息，而在企业管理的经济信息中更占到70%—80%。可见，搞活企业、搞活经济都离不开会计。工业会计核算作为工业企业的专业会计核算，在加强工业企业经营管理、提高工业企业经济效益中具有十分重要的意义，并必将随着经济体制改革的进行在促进企业“转轨变型”和经济发展中发挥越来越重要的作用。

但是,我国当前的会计核算水平,包括会计核算的理论,会计核算的指标体系,会计核算的方法,会计核算的手段,都是相当落后的,远不能适应现代化管理和经济体制改革的要求。随着技术经济的发展和数学向各个学科领域,特别是向经营管理科学领域的渗透,作为现代化经营管理学科体系中一门重要学科的会计学,已经发展成为一门技术和经济相结合的边缘科学。许多国家已经从单纯记帐、算帐、报帐的财务会计向技术和经济相结合的管理会计发展,从事后算帐向事前进进行目标预测,事中进行过程控制,事后比较经济效益发展。在核算手段上,广泛采用电子计算机等现代科学技术,运用经济学和管理学知识制定出经济模型,并对生产技术经济活动中浩繁复杂的经济数据进行收集、分类、计算、整理、加工,通过信息系统进行传递和反馈,从而迅速及时地掌握经济情报,决策最佳方案,编制各种必须的报表,以及对市场需求和经济情况的变化进行预测等等。既大大节约了人的劳动,争取了时间,又大大提高了会计核算的精确性和效率,从而在参与经济决策,控制生产支出,预测经济前景,促进生产发展等方面起着愈来愈重要的作用。为了迅速提高我国经济管理和会计核算的水平。一方面应当认真总结我国会计工作的经验,坚持经过实践证明行之有效的东西,一方面还必须吸收和借鉴当今世界各国包括资本主义发达国家的一切反映现代化生产规律的先进经营管理方法,研究和解决国民经济发展中出现的新情况、新问题。根据经济体制改革的要求,以提高经济效益为目的,以更好地掌握生财、聚财、用财之道为内容,以突破传统会计观念体系为重点,改革会计制度、核算方法、管理体系、组织结构,实行工作重点的转移,从单纯的事后记帐、算帐、报帐转到事前预测、参与决策、事中控制、严格监督方面来,抓好维护财经纪律、精打细算、广开财源三件大事。我们深信,在党的领导下,我国广大财会人员通过学习和实践,一定能够以马克思主义哲学和政治经济学为基础,以毛泽东思想作指导,充分运用会计学的原理,深入研究会计在工业领域中反映和监督的内容、任务、方法,以及会计工作组织如何适应经济体制改革的需要等。不断提高对社会主义经济规律的认识,提高运用经济规律的自觉性,提高经济管理工作和会计工作的水平,为实现四个现代化建设做出更大的贡献。

第二节 工业会计核算的内容和任务

国营工业企业是我国工人阶级从事工业产品生产,为国家创造物质财富的基地。在党的路线、方针、政策和国家计划的指导下,企业所从事的生产经营活动,即企业再生产过程,是整个社会主义社会产品再生产过程的重要组成部分。其生产技术经济活动极为频繁复杂,其内容极为广泛,全面地涉及到生产、分配、流通和消费等各个环节。因此,工业企业要从事生产经营活动,保证企业再生产过程的正常进行,完成国家分配的任务,除了必须拥有一支有社会主义觉悟和一定技术经济水平的生产工人和管理人员外,还必须拥有一定的财产物资作为进行生产经营活动的物质基础。由于在社会主义条件下,还存在着商品生产和货币关系,这些财产物资就不仅要以实物形式来表现,而且要以价值形式,即货币来表现。工业企业拥有的财产物资的货币表现(包括货币本身)就是工业企业的资金。

工业企业的资金从哪里来,为谁所有,称为资金的来源;资金用到哪里去,具有什么

形态，称为资金的占用。工业企业的资金来源可以分为国家拨入、企业内部形成和外部借入三个部分。国家拨入的资金来源，包括国家为了保证企业再生产正常进行而拨给企业长期使用的固定基金、流动基金和某些专项资金。内部形成的资金来源，包括按规定提取的各项专用基金和尚未上交国家的财政收入。外部借入的资金来源，包括向银行取得的各种借款和正在结算中的各种应付款。工业企业的资金占用，可以分为固定资金、流动资金和专项资金三个部分。固定资金是指占用于厂房、机器、设备等固定资产上的资金；流动资金是指占用于银行存款、库存现金、材料、在产品、产成品、各种应收款上的资金；专项资金是指各种具有专门用途的资金。

工业企业的资金，随着企业生产经营活动的不断进行，顺次经过供应、生产、销售三个过程，有规律地发生运动变化。这些运动变化，不外以下几种表现：

一、资金的投入和退出

投入是表示部分新的资金参加企业周转，如国家增拨固定基金或流动基金，银行增加借款等等；退出则表示一部分已参加周转的资金退出企业周转，如上交多余流动基金，固定资产清理报废而注销固定基金等等。

二、资金的循环和周转

资金随着企业生产经营活动的进行，经过供应、生产、销售三个过程不断地改变其形态，周而复始地循环和周转。在供应过程中，企业以货币资金购买劳动对象，为进行生产而储备必要的材料物资，资金从货币资金形态转化为材料物资形式的储备基金形态。在生产过程中，工人利用劳动手段对劳动对象进行加工，使劳动对象发生形态或性质上的变化，资金从储备资金形态转化为在产品、半成品形式的生产资金形态；同时，在生产过程中，一部分货币资金由于支付职工工资和其他费用也转化为在产品形式的生产资金形态；此外，在生产过程中，厂房、机器、设备等劳动手段因使用而磨损，这部分磨损的价值（通常称为折旧）转移到在产品的价值中，也构成生产资金的一部分。随着生产的继续进行，在产品、半成品最终转化为产成品，资金从生产资金形态转化为产成品形式的成品资金形态。在销售过程中，企业将产品销售出去，通过结算取得货币收入，资金从成品资金形态又转化为货币资金形态。工业企业的资金，从货币资金形态开始，经过供、产、销三个连续的过程，依次从货币资金转化为储备资金、生产资金、成品资金、最后又回到货币资金，就是资金的循环。资金循环周而复始地不断重复，就是资金的周转。总称为资金的循环和周转。

三、资金的耗费和收回

工业企业的资金耗费，主要表现为产品再生产过程中的各项费用支出。为生产产品而发生的厂房、机器、设备等劳动手段的磨损而形成的固定资产折旧的价值，表现为固定资金的耗费。为生产产品而消耗的原材料、辅助材料、燃料等劳动对象以及支付职工工资和其它费用的价值，表现为流动资金的耗费。这些资金耗费的总和，构成产品的生产成本。此外，在销售过程中，为了销售产品，在仓储、包装、发运、宣传等方面还要发生一些流通性质的资金耗费，形成产品的销售费用。所有这些资金耗费，又通过产品销售而收回。除

少数亏损企业外，企业收回的资金中，不但包括了产品生产和销售过程中已经耗费的物化劳动及企业职工必要劳动（为自己劳动）的价值，还包括了企业职工剩余劳动（为社会劳动）创造的价值。因此，企业收回的资金，除用于补偿产品生产和销售过程中物化劳动的耗费和支付工资等外，其剩余部分就是企业职工创造的盈利。对于企业的盈利，应当本着“国家得大头、企业得小头、职工个人得零头”的原则进行分配。应交国家的部分是国家积累的重要源泉，企业应及时足额地解交国库。由于企业再生产过程是不断进行的，前一个生产周期耗费的资金，通过产品的销售而收回，就为进行后一个生产周期创造了物质条件。所以，在企业再生产过程中，资金耗费转化为资金收回，资金收回又转化为资金耗费，如此周而复始地循环往复，就使企业再生产过程得以不断的进行。

工业企业资金的投入和退出，循环和周转，耗费和收回，以及由此而引起的资金来源和资金占用的增减变化，统称为资金的运动。资金的运动是顺次通过供、产、销三个过程，有规律地、周而复始地不断进行的。这种运动过程，反映着企业生产经营过程中能够用货币表现的各个方面。因此，运用货币作为计量尺度，对工业企业再生产三个过程的资金运动进行连续地、系统地、全面地、综合地反映和监督就构成工业会计核算的内容。

工业会计核算作为用于工业企业的专业会计核算。它是工业企业进行经济管理的重要组成部分，其职能是通过记帐、算帐、报帐等随时提供经济信息，对企业的生产经营活动进行事前、事中和事后的全面反映和监督，以达到降低成本、节约资金，不断提高经济效益的目的。其所能担负的任务，既要服从经济管理的要求，又要受其本身反映和监督的内容所制约。根据社会主义工业企业管理的要求和工业会计核算的内容，工业会计核算的主要任务是：

一、反映和监督企业各项计划的执行情况，为加强经济管理提供必要的经济信息

我国社会主义经济的基本特征是有计划的商品经济。国营工业企业是执行国民经济计划的基层环节，其生产经营活动是在国家统一计划指导下进行的，每个工业企业，一方面必须根据国家下达的计划任务，制订出积极可行的各项计划，诸如物资供应计划、生产计划、财务成本计划、销售计划、利润计划等等；另一方面必须经常检查分析这些计划的执行情况，及时发现生产经营中存在的问题和薄弱环节，以便采取措施，保证这些计划的完成。计划的执行情况和生产经营中的成绩与问题，都会在供、产、销三个过程的资金运动中反映出来。因此，工业会计核算就能够利用其本身特有的对资金运动反映和监督的职能，连续地、系统地、综合地记录和反映企业的经济活动情况，并通过对各种数据、资料的整理、传递和反馈，及时提供有关消耗定额、费用预算、产品生产、资金周转、成本升降、产品销售、经济效益等各方面的经济信息，以便领导和群众及时掌握情况，发现问题，作出判断，进行决策，采取措施，改善经营管理。

工业会计核算提供的数据、资料，不仅能考核、分析本企业当期各项计划的执行情况和为编制下期各项计划提供可靠的依据，而且，工业企业作为执行国民经济计划的基层环节，其所提供的数据、资料，通过在一定范围内的逐级汇总，又为国家用来了解和检查整个工业部门经济计划和整个国民经济计划的执行情况，并对整个国民经济进行全面安排和综合平衡，加强宏观控制，提供必要的数据和资料，形成一个包括宏观和微观在内的经济信息系统。因此，会计部门向本企业、本部门和国家提供的数据、资料，必须符合正确、完

整、及时的要求。只有正确地提供资料，才能反映出企业经济活动的真实情况，作出正确的判断；只有完整地提供资料，才能避免片面性，掌握企业经济活动的全貌，作出全面的评价；只有及时地提供资料，才能及时采取措施，预防问题的发生，真正起到会计参与经营决策的作用。总之，只有充分发挥会计对生产经营活动反映和监督的职能，才能真正完成会计作为生产“过程的控制和观念总结”的任务。

二、反映和监督企业资金的运用情况，促使企业加强经济核算，合理节约地使用资金，不断提高经济效益

节约是社会主义经济的基本原则之一。增加生产，厉行节约，加强经济核算，讲求经济效益，是社会主义经济发展的客观要求。勤俭建国是社会主义建设中一项长远的根本方针。

在工业企业中贯彻节约的原则，其中一项最根本的措施，就是实行经济核算。要求企业在国家统一计划下，严格地、准确地计算和考核生产经营中的成果和耗费，促使企业合理地、节约地使用一切人力、物力和财力，力求以尽可能低的成本、尽可能少的资金，生产出尽可能多，尽可能好的产品，并在尽可能有利的条件下及时销售出去，以加速资金周转，满足社会需要，为社会主义建设提供更多的资金。

为了加强经济核算，提高经济效益，必须通过会计核算对企业的各种收入、支出、费用、成本、利润，进行分析、考核，才能掌握企业在生产经营过程中占用了多少资金，资金的周转是快还是慢；人力、物力、财力的使用，是节约还是浪费；取得的收入与支出相比，是盈余还是亏损。只有记好帐，算好帐，做好会计核算工作，才能如实地反映这些情况，借以总结经验、挖掘潜力、改善经营管理，以最少的耗费取得最大的经济效益。

三、反映和监督企业各项财产物资的保管和使用情况，保护社会主义财产的安全完整

社会主义财产是企业进行生产经营活动的物质基础。管好、用好社会主义财产，制止铺张浪费行为的发生，揭露和打击贪污盗窃和破坏社会主义财产的犯罪活动，保护社会主义财产的安全完整，不但是保证企业正常生产的需要，而且是维护社会主义所有制，巩固社会主义经济基础的需要。反映和监督各种财产物资的增减变化和结存情况，正是工业会计核算的具体内容。因此，会计部门应在企业行政的领导下，依靠广大群众，同有关部门密切配合，严格凭证手续，建立健全财产物资的管理制度，设立有关帐册，认真做好会计核算工作。通过对会计凭证的填制、审核，对各种物资的进出、领退和内部转移以及货币资金的收支等实行严格的计算和监督，并根据审核合格的凭证在有关帐册上进行登记，如实反映企业各项财产物资的保管和使用情况，以便随时查明资金、物资的数量和金额，查明帐证之间、帐帐之间、帐实之间是否相符，从而有利于明确经济责任，发现保管使用中的问题，防止积压、浪费、损毁、短缺等现象的发生，堵塞贪污盗窃的漏洞，切实保护社会主义财产的安全完整。

四、反映和监督企业对党和国家财经方针、政策、制度、法令的执行情况，促使企业严格遵守财经制度，维护财经纪律

政策和策略是党的生命。国家的财经制度和财经纪律是根据党和国家的方针、政策以及社会主义经济管理的要求来制定的。严格遵守财经制度和财经纪律，是关系到是否执行党和国家的方针、政策、是否坚持社会主义方向的大问题。

社会主义工业企业的生产经营过程，不仅是执行国家计划的过程，而且也是执行党和国家的方针、政策，遵守国家财经制度和财经纪律的过程。而企业的各项经济活动，又都在有关的会计资料上反映出来。因此，认真做好会计核算工作，就能检查监督企业的各项经济活动是否贯彻执行了党和国家的方针、政策；是否严格遵守了国家的财经制度和财经纪律；是否正确处理了企业与各方面的经济关系。例如：通过对凭证的事前审核，就能检查货币资金的收支和财产物资的进出是否符合国家制度、法令；在处理与国家的关系上，是否按照国家规定，认真执行费用开支标准和成本开支范围，正确计算产品成本，合理使用各项资金，及时交纳应交国家的各种款项；在处理与其他企业和单位的关系上，是否贯彻社会主义的经济政策，履行经济合同，遵守结算纪律，及时做好各种款项的结算；在处理与职工的关系上，是否正确地执行了国家有关工资福利的政策和规定，等等。

应当指出，工业会计核算的上述任务，是互相联系、相辅相成、互为补充的，不能缺少任何一项。总之，工业会计核算，作为经济管理的重要手段，应当利用其特有的反映和监督的职能，加强对企业生产经营活动的管理。反映，主要是通过记帐、算帐、报帐和用帐，随时提供企业经济活动的动态资料，即经济活动的信息，揭示生产经营管理中的情况和问题，分析经济活动变化的趋势，预测经济活动的前景。监督，则主要是通过对经济活动事项和经济凭证的事前审核，以及通过对会计核算资料的整理、分析，对企业经济活动中存在的情况和问题，以及变化的趋势和前景，作出正确的判断和决策，并采取必要的措施，加强对经济活动过程的控制，努力节约生产支出，促使业企认真执行国家计划，执行国家的财经方针、政策，遵守国家的财经制度和财经纪律。反映是监督的前提和基础，监督则是反映的继续和完成。在社会主义制度下，首先要求会计必须如实反映企业经济活动的情况，绝对不允许弄虚作假，只有如实反映情况，才能有效地进行监督。反映和监督，归根到底是为了增强企业活力，提高经济效益，促进企业更好地完成国家计划，为国家的四个现代化建设做出更大的贡献。

第三节 工业会计核算工作的组织

为了完成工业会计核算的任务，充分发挥会计工作的作用，必须切实组织好会计核算工作。组织好会计核算工作，包括建立适应管理需要的财务会计机构和核算体制；加强财会队伍的建设；严格遵守和执行会计制度等。

一、建立适应管理需要的财务会计机构和核算体制

在我国，大多数企业的会计工作机构是与财务工作机构合并成立的，通常称为财务会计机构（如财务会计科，或会计科、财务科）。企业的财会机构是在企业行政领导下，由专职财务会计工作人员组成，负责组织领导和从事财务会计工作的职能部门。为了充分发挥财务会计工作人员的作用，完成财务会计工作的各项任务，每个企业都必须根据国家规

定，设立单独的财务会计机构，配备专职的财务会计工作人员。财务会计机构的组织形式和人员配备的多少，应视企业规模的大小、经济业务的繁简和管理的需要而定。

在小型企业里，组织机构简单，厂以下的车间和职能部门经济业务不多，财务会计工作可集中在厂部进行，车间和职能部门只是对所发生的经济业务，进行原始记录，办理必要的原始凭证手续，然后将有关凭证报送企业财会部门进行系统的、综合的核算。在这类企业里，只需要在厂部设置财务会计机构，配备专职财务会计人员，而在车间和职能部门则不设置财务会计机构，只是根据需要配备专职核算人员，或指定专人兼做核算工作，把财务会计工作主要集中在厂部进行，通常称为厂部一级核算体制。

在大中型企业里，由于车间（部门）较多，规模也较大，各个车间（部门）在生产和管理上都具有一定的相对独立性，为了加强车间（部门）的经济核算，明确区分经济责任和考核经济效益、明确经济利益，各项主要经济指标就要分车间（部门）进行管理和考核，这就要求车间（部门）对本身的经济业务进行较全面的核算，厂部则在车间（部门）核算的基础上进行全厂性的汇总核算。在这类企业里，不仅厂部要设置财务会计机构，而且在各个车间（部门）也要设置财务会计机构或配备专职财务会计人员。把财务会计工作分别由厂部和车间（部门）分工负责进行，通常称为厂部、车间二级核算体制。按照国家规定，在大中型企业里还应设置总会计师，作为厂长在经济管理工作方面的主要助手，直接领导财务会计机构，主管本企业的经济核算和财务会计工作。

在大型联合企业和专业公司里，根据管理的需要，还可以建立更多级别的管理体制和核算体制。在这类企业里，财会机构的设置和分工，通常是按照企业内部管理体制和生产经营活动的组织形式来确定的。即是说，生产经营活动的管理由哪一级负责，财务会计工作也应当由哪一级负责。由总厂（或公司）直接处理的经济业务，应当由总厂财会部门进行核算，由分厂（或基层工厂）处理的经济业务，则应当由分厂（或基层工厂）的财会部门进行核算，然后在此基础上由总厂（或公司）进行有关的汇总核算。

为了全面加强经济核算，加强对产品再生产过程各个环节的全面控制，考核企业经济活动全过程的经济效益，要求企业从自身的特点和实际情况出发，建立以承包为主的多种形式的经济责任制，并建立与之相适应的以责任成本为中心的內部经济核算体系。从单纯的报帐型会计转变为经济责任制型会计。因此，无论采用厂部一级核算，厂部、车间两级核算，还是更多级别的核算体制，都必须开展群众性的班组经济核算。这是因为，企业资金运用的好坏，成本的高低，盈利的多少，都同企业全体职工日常经营活动有着广泛而直接的联系。职工群众是企业的主人，对于生产经营活动过程中的各种情况和问题最熟悉，哪里能增产，哪里能节约，哪里有潜力，哪里有漏洞，他们最清楚，最有发言权。一切财经政策、制度和财经纪律要依靠职工群众自觉地贯彻执行；要不断改善经营管理，以最少的耗费取得最大的经济效益，也要靠企业全体职工的共同努力。离开了广大群众的积极参加和支持，要真正做好会计核算工作，充分发挥会计反映和监督的职能作用是根本不可能的。班组经济核算本着干什么、管什么、算什么的原则，主要是核算产品产量、产品质量、材料消耗和工时利用等。使生产、核算、管理密切结合，就能及时发现和合理解决生产过程中的各种问题，推动技术革新、技术革命和社会主义劳动竞赛，做到投料有计量，消耗有分析，产量有统计，质量有检验，实现高产、优质、低消耗。因此，建立一个以群众核算为基础，专业核算为主导，把专业核算同群众核算密切结合起来的上下贯通、

左右协调的完整的经济核算体系，是搞好经济核算，增加经济效益，不断提高经营管理水平的客观要求。

二、加强财会队伍的建设

加强财会队伍的建设，是做好财务会计工作的重要保证。马克思主义认为：在一定的物质条件下，人是生产活动中起决定作用的因素。财会工作是管理企业生产经营活动的一项重要工作，在一定条件下，财会人员的数量和质量是做好财会工作的决定因素。因此，每个企业必须配备足够数量的财会人员，并不断提高财会人员的思想觉悟和业务水平，充分调动他们的积极性和主动性，建立一支高素质、高效率的财会工作队伍，从而保证财会工作任务的全面完成。经济体制的改革，对会计工作的要求越来越高，需要一大批既有会计专业知识，又勇于改革、能够开创新局面的会计干部队伍。但是在当前，财会人员严重不足、青黄不接，无论从数量和质量上都远远不能满足经济发展的需要，是一个带有普遍性的问题。因此，加强财会队伍的建设，积极采取各种措施，选调思想觉悟较高，有一定文化水平和业务水平的青壮年充实财会队伍，并建立起一个多层次、多途径、多形式的会计干部培训体制，造就一支宏大的、能够适应改革形势需要的会计队伍是具有十分重要的意义的。

为了充分调动财会人员的主动性和积极性，做好财务会计工作，更好地发挥财务会计工作的作用，还必须明确财会工作人员的职责和赋予他们必要的权限。财会人员的职责和权限是密切联系不可分割的。一分责，一分权，没有职责就不需要权限，没有权限就不可能履行职责。会计人员的主要职责是：按照国家会计制度的规定，记帐、算帐、报帐，做到手续完备、内容真实、数字准确、帐目清楚，如实反映企业经济活动和财务收支的情况；贯彻经济核算的原则，定期检查、分析财务成本计划和预算的执行情况，挖掘增收节支的潜力，考核资金的使用效果，及时提出改善经营管理的建议；以身作则，遵守、宣传、维护国家财经制度和财经纪律，执行国家计划，促使企业完成国家下达的各项任务，并在工作中坚持原则，同一切违法乱纪行为作斗争。会计人员的主要权限是：有权要求本企业的有关部门和人员认真执行国家计划，遵守国家财经制度和财务会计制度，并严格按会计手续办事；有权参加本企业有关计划、预算和定额的制定，签定经济合同和参加有关会议；有权监督、检查本企业有关部门的财务收支、资金使用和财产物资的保管、收发、计量、检验等情况；有权要求企业有关部门和人员提供与财务会计工作有关的各种情况和资料；对于违反计划、制度的作法，有权拒绝付款、拒绝报销或拒绝执行；对于违法乱纪的行为必须坚决抵制，并向企业领导，上级机关和财政部门反映报告。

为了履行好自己的职责，行使好自己的权限，财会人员必须牢固地树立政治观点、生产观点和群众观点。在工作中，坚持依靠党的领导，坚持政治思想领先的原则，树立艰苦奋斗、谦虚谨慎、实事求是的工作作风；坚持“发展经济、保障供给”和“勤俭建国”的方针，深入生产第一线，了解情况，发现问题，精打细算，厉行增产节约，千方百计地促进生产的发展；坚持党的群众路线，依靠群众当家理财，实行专业核算与群众核算相结合。在工作中，还必须认真学习党和国家有关的方针、政策、制度和法令，积极钻研业务，热爱本职工作，努力提高自己的政治思想水平和业务水平，成为又红又专的经济管理人才，才能完成党和人民交付的任务，为四个现代化建设做出应有的贡献。

三、严格遵守和执行会计制度

会计制度是根据党和国家有关的方针政策为准则，根据会计核算所反映和监督的内容、担负的任务和使用的方法以及党和国家对会计工作的基本要求制定的，是财会人员从事财会工作必须遵循的准绳。

在社会主义制度下，为适应有计划地领导和管理国民经济的要求，会计核算指标必须在全国范围内统一起来。因此，有关会计工作的基本制度和重大规章，如：会计科目设置，会计报表的内容和编制方法，会计凭证和会计帐簿的使用、保管办法，固定资产、材料物资核算办法，各项专用资金的核算办法，成本开支范围，产品成本计算的基本规程，财产清查办法等，应当由中央财政部统一制定，特别重要的会计制度还要由国务院统一制定，颁发施行。中央各部和省、市、自治区财政部门在中央允许的范围内，可以作适当补充，制订本部门本地区适用的会计制度。企业应根据中央和上级主管部门的规定制订本企业的具体实施办法。

会计制度必须适应经济管理的要求，在满足国民经济管理前提下，还必须进一步满足企业经营管理的需要，正确解决统与放的关系，不能统得过多、过死，要给予主管部门、地方和企业一定的灵活性。反之，各主管部门、地方和企业也不能不顾国家统一计划管理和宏观控制的要求，搞无政府主义，各行其是。统与放要掌握适当的分寸，要符合大的方面管住管好，小的方面放宽放活的经济体制改革的要求。随着经济体制的改革和国民经济的发展，会计制度应当作相应的修改。会计制度的修改，必须按照分级管理的权限来进行。属于哪一部门制订的，修改权也属于哪一部门，其他部门和单位都不能任意改动。但是，修改会计制度，必须严肃、谨慎。修改前，必须经过周密细致地调查研究和充分的酝酿讨论。同时，在新的会计制度没有建立以前，原有的制度不能先行废除。如果采取简单草率的态度，搞先破后立，那就要造成无章可循的混乱局面。因此，会计制度的修改，必须要做到先建立新制度，再废除旧制度，才能保持正常的工作秩序，做到有条不紊，顺利地完成任务。

国家颁发的会计制度，具有法律的效力。为了维护其严肃性，会计制度一经颁发施行，就应当成为财务会计人员和全体职工共同遵守的准则，不允许违反。财会人员不仅要以身作则，严格遵守和执行会计制度，同时要监督整个企业共同遵守和执行会计制度，与一切不遵守和不执行会计制度的行为作坚决的斗争。

第二章 货币资金、结算业务的核算

第一节 货币资金的核算

一、货币资金核算的意义和任务

货币资金是企业拥有的处于货币形态的那一部分经营资金。按其存放地点和用途的不同，可分为现金、银行存款和其他货币资金三类。

在我国社会主义制度下，由于还存在着商品生产和货币经济，社会产品的分配和交换都要借助于货币为媒介来实现。在工业企业经营过程中，由于资金的交拨、材料的采购、产品的销售、工资和奖金的发放以及费用开支、往来结算、税金和利润的上交等也必然是通过货币的收付来进行的。因此，在工业企业的经营资金中必须保持一定数量的停留在货币形态的资金，即货币资金，才能保证生产经营活动的正常进行。

货币资金的核算，就是指对现金、银行存款和其他货币资金等的核算，这是一项十分重要的工作。因此，企业财会部门应该以党和国家的财经方针、政策为准则，在中国人民银行的监督下，严格执行国家规定的现金管理制度和结算制度，加强对货币资金的收支管理，促使企业正确处理企业与国家、企业与其他单位、企业内部各单位以及企业与职工之间的经济关系，以利于各部门、各单位经济活动的正常进行；促使企业加强经济核算，改善经营管理，合理安排货币收支、节约支出，增加收入，防止一切铺张浪费，以最少的劳动耗费，取得最大的经济效益，加强和巩固企业经济核算制；促使企业加强货币资金管理，防止一切违反财经制度和财经纪律的行为，并堵塞贪污盗窃的漏洞，保护社会主义的资财不受损失。同时，严格执行国家规定的现金管理制度和结算制度，对于国民经济的发展也起着重要的作用：国家可以利用银行将国民经济中大量闲散的资金集中起来，再通过银行信贷以支持生产发展和满足商品流通的资金需要；可以促进物资流通，加速资金周转，节约使用资金；可以节约使用现金，从而减少人民币的印刷、清点、保管和运输等各方面的社会劳动耗费；可以为国家有计划组织和调节货币流通，稳定市场物价提供重要的条件。

综上所述，货币资金核算的任务，主要是如实反映货币资金的收入、支出和结存情况；监督企业认真执行国家有关方针、政策和现金管理制度、结算制度的规定，正确及时办理货币资金的收支业务，合理节约地使用资金，加速资金周转；促使企业认真执行企业的财务收支计划，合理安排货币收支，严格审查货币资金支出的合理合法性，防止滥用浪费，节约支出，增加收入，并保护货币资金的安全完整。

在我国，中国人民银行是国家管理金融的机关，是全国信贷、结算、现金出纳和货币发行的中心。国家通过银行对企业实行现金管理，统一组织和办理企业与各单位之间的结算业务。每个企业必须接受银行的监督，执行国家规定的现金管理制度和结算制度，加强货币资金的收支管理。在企业中，会计部门是主管货币资金的职能部门，必须以党和国家

的财经方针、政策为准则，切实做好货币资金的管理、使用和核算工作。

二、现金的核算

(一) 现金的管理

1、现金使用范围

①支付给职工个人的工资、奖金、津贴、医药费、福利补助和差旅费；

②在国家市场管理和计划管理的规定范围内，向不能转帐的集体单位或个人购买物资及支付劳务报酬的款项；

③不足转帐起点（一般规定为30元）的小额零星支付。

上述范围以外的款项支付，一律不准使用现金，必须通过银行转帐支付，即非现金支付。

2、现金的库存限额和送存银行的期限。

为了加强现金管理与便利企业日常开支，国家规定企业可保留一定数额的库存现金，其限额由银行和企业商定，一般不得超过三天零星开支的正常需要，超过限额的现金，必须当天送存银行，最迟不得迟于第二天中午。库存现金低于限额时，可以向银行提取补足限额的现金。

3、不准坐支、挪用和以白条子抵充库存现金。

工业企业的现金收入主要有：从不能转帐的单位或个人取得的销售收入，不足转帐起点的小额收款等。这些收入都应及时送存银行，不准坐支。如情况特殊，需要以这些现金收入抵付支出时，应先提出限额和用途，报请银行核定，并在事后将坐支情况通知银行。企业向银行送存现金，必须在凭证上注明来源，支取现金必须说明用途。同时，不准挪用库存现金和以白条子（即不符合会计凭证要求的字条和单据）抵充库存现金。

4、企业的现金收入、支出和保管，应由出纳人员专门负责办理，非出纳人员不得经管现金。

5、到外地采购，应通过银行汇款，采用适当的结算方式，不能让采购人员携带现金到外地采购。

(二) 现金的核算

1、企业的一切现金收支，都必须取得或者填制原始凭证，作为收付款的书面证明。

会计部门对证明收付款的一切原始凭证，都必须加强审查，这是实行会计监督，促使企业认真执行现金管理制度，维护国家财经政策和财经纪律的一个重要方法，也是防止收支不清、手续不备，堵塞贪污浪费和一切漏洞的必要手段。审查工作，可以由会计主管人员负责，也可由其指定的人员负责。在审核中，对每笔现金收支，都要根据党和国家的有关政策、法令、制度、计划认真加以审核，对于违反国家规定的收支，应当拒绝办理；对于内容不全、手续不齐、数字差错的凭证，应予退回，要求补办手续、补填内容或更正数字，遇有伪造或涂改凭证，虚报冒领款项等行为，应及时报告领导处理。经过审核后的原始凭证，即可据以编制收款或付款记帐凭证，经签证后作为收付款的合法根据，据以办理现金的收付。出纳人员在收付现金以后，应当在会计凭证上签章，并加盖“收讫”或“付讫”的戳记，表示款项已经收付。经过审核签证的收付款凭证，据以登记帐簿，出纳人员还应保证现金帐款相符。

企业从银行提取现金，或将现金存入银行，应该按照收付款业务涉及的贷方科目填制记帐凭证。

2、设置帐户

为了加强现金收付的核算，既要办理必要的凭证手续，也要设置和登记有关的帐簿，以便反映和监督现金的收付结存情况。

现金日记帐一般采用收付余三栏式。它的收入栏和支出栏，是根据出纳人员事先取得或填制的有关现金收付业务的原始凭证，经过审核后据以填制的记帐凭证（收款凭证或付款凭证）和从银行提取现金时填制的银行付款凭证，按照业务发生的先后，由出纳人员逐日逐笔顺序登记，并结出余额。每日终了，应该加计收付总数，将库存现金与帐面余额核对。设置现金日记帐，是为了全面地、连续地逐笔记录现金的收入来源和支出用途，以便随时掌握现金的动态，防止收支不清，私自挪用或其他不法行为，保护现金安全，同时有利于对企业现金收付业务开展日常监督和事后分析检查。因此，任何企业都应设置现金日记帐。一般格式如图表2—1。

现 金 日 记 帐

图表2—1

第××页

19××年		凭证号数		摘 要	收 入	支 出	结 存
月	日	收 款	付 款				
				承 前 页			200
4	20	现50		出售废包装材料	25		
4	20		银81	提取现金	180		
4	20		现51	王一借差旅费		250	
4	20		现52	支付办公用品费		30	
4	20		现53	废包装物销售收入送存银行		25	
				本 日 合 计	205	305	100

为了总括反映和监督企业现金的收支结存情况，在总分类核算中应设置“现金”帐户，借方登记现金的收入金额，贷方登记现金的支出金额，借方余额表示现金的库存结余。总分类帐的“现金”帐户，可以根据现金收付款凭证登记，也可以把现金收付款凭证按照对方帐户归类，定期（五天或十天等）填制汇总收付款凭证登记，或根据多栏式现金日记帐的本月现金收入合计数和各专栏应贷帐户的合计数借记“现金”帐户，贷记有关帐户。但要注意，帐内“银行存款”专栏的合计数必须除外，以免与多栏式银行存款日记帐过帐重复。“现金”帐户的全月发生额和月末余额应当与现金日记帐核对相符。

现以上述现金日记帐的几笔业务为例，说明现金收付业务的帐务处理。

现金收入，应根据有关原始凭证填制现金收款凭证：

借：现金 25

贷：销售 25