



中财 80010043

实用工业财务会计新编

贺永振 编著

辽宁人民出版社

1990·沈阳

新编实用财务会计

Xinbian Shiyong Caiwu Kuaij

贺永振 主编

辽宁人民出版社出版发行 (沈阳市和平区北一马路108号)

第一冶金建设公司印刷厂印刷

字数: 450,000 开本: 787×1092 1/32 印张: 20

印数: 5,000

1990年4月第1版

1990年4月第1次印刷

责任编辑: 王丽竹

版式设计: 任和

封面设计: 王幼文

责任校对: 安丽君

ISBN 7-205-01418-2/F·281 (ZF)

定价: 7.00

前 言

随着我国经济体制改革的不断深入，以及社会主义有计划的商品经济的进一步发展，工业企业财务会计已成为企业管理的重要组成部分，在经济管理中发挥着日益重要的作用。为了适应经济不断发展的需要，编写了《实用工业财务会计新编》一书。

本书从实际应用出发，系统、扼要地阐述了工业企业财务会计的基本核算和管理方法，并对经济体制改革实践，和已被实践所肯定的新经验也予以介绍。该书突出了实用性、知识性和普及性。是财务、会计、审计、税收等经济管理人员不可缺少的、有较强实用价值的工作手册。是企业财务主管同志必读的工具书。该书对于从事财务会计工作的广大读者，更是一本通俗易懂、无师自通的良师益友。

本书稿由五名高级会计师精心校阅。他们是：《财会信息》编辑部主编山玉清、原《辽宁会计》编辑部主任沈广俗、辽宁省轻工会计学会副会长高庆福、沈阳医药公司总会计师曲宗元和沈阳铁路局财务会计学会秘书长刘春第等同志。最后由山玉清同志总纂。

由于本书编写时间较仓促，加之编者水平有限，错漏之处在所难免，恳请读者批评指正。

本书在出版发行中，得到了许多同志和朋友们的大力支持，在此向他们表示最诚挚的感谢。

编 者

一九八九年六月

目 录

第一部分 工业会计基本知识

第一章 概述..... (3)

第一节 会计的产生和意义..... (3)

第二节 会计的原则..... (5)

第三节 会计的职能..... (7)

第四节 工业会计的任务和方法..... (8)

第五节 工业会计工作的组织..... (11)

第二章 会计核算原理..... (14)

第一节 资金平衡原理..... (14)

第二节 会计科目和帐户..... (20)

第三节 复式记帐原理..... (24)

第四节 帐户的分类..... (29)

第五节 记帐规则..... (35)

第六节 记帐错误和查找方法..... (40)

第二部分 工业会计核算

第一章 货币资金的核算..... (47)

第一节 货币资金的核算..... (47)

第二节 银行结算业务方式..... (52)

第三节	其他货币资金的核算	(56)
第四节	货币资金的清查	(59)
第二章	工资的核算	(62)
第一节	职工的分类和工资总额	(62)
第二节	工资的核算方法	(64)
第三节	提取职工福利基金的核算	(76)
第三章	固定资产的核算	(78)
第一节	固定资产的特点和构成条件	(78)
第二节	固定资产的分类和计价	(79)
第三节	固定资产折旧的核算	(81)
第四节	固定资产大修理的核算	(89)
第五节	固定资产增加的核算	(91)
第六节	固定资产减少的核算	(99)
第七节	固定资产租赁的核算	(101)
第八节	固定资产盘盈、盘亏的核算	(107)
第九节	固定资产报废清理的核算	(108)
第十节	固定资产和低值易耗品的相互划转	(110)
第四章	材料的核算	(112)
第一节	材料的特点和分类	(112)
第二节	材料的计价方法	(114)
第三节	材料按实际价格的核算	(116)
第四节	材料按计划价格的核算	(118)
第五节	材料按两种价格的核算	(126)
第六节	低值易耗品的核算	(128)

第七节	包装物的核算	(134)
第八节	自制材料和委托加工材料的核算	(139)
第九节	材料盘盈和盘亏的核算	(141)
第五章	产品成本的核算	(144)
第一节	产品成本的核算及其分类	(144)
第二节	生产费用的分类和核算	(153)
第三节	辅助生产费用的核算	(168)
第四节	车间经费和企业管理费的核算	(176)
第五节	废品损失的核算	(181)
第六节	在产品 and 自制半成品的核算	(183)
第七节	产品成本的核算方法	(191)
第八节	品种法和分批法	(196)
第九节	分步法	(202)
第十节	定额法	(215)
第十一节	定额比例法	(221)
第十二节	分类法	(226)
第十三节	平行结转定额差异法	(233)
第十四节	联产品和等级产品法的成本核算	(242)
第六章	产成品、销售和利润的核算	(245)
第一节	产成品的核算	(245)
第二节	产品销售的核算	(249)
第三节	利润及其分配的核算	(253)
第七章	资金来源的核算	(264)
第一节	固定基金的核算	(264)

第二节	流动基金的核算	(268)
第三节	专用基金的核算	(271)
第四节	专用拨款的核算	(281)
第五节	专用借款的核算	(283)
第八章	工业会计报表	(288)
第一节	会计报表概述	(288)
第二节	资金报表	(291)
第三节	成本报表	(299)
第四节	利润报表	(304)

第三部分 工业财务管理与监督

第一章	财务管理的内容和方法	(309)
第一节	财务管理的内容	(309)
第二节	财务管理的原则和方法	(310)
第二章	固定资金管理	(313)
第一节	固定资金的特点和管理	(313)
第二节	固定资产需要量的计划编制	(314)
第三节	固定资产折旧计划的编制	(320)
第三章	流动资金管理	(323)
第一节	流动资金的特点和管理	(323)
第二节	流动资金定额的核定	(326)
第三节	原材料资金定额的核定	(329)
第四节	辅助材料和修理用备件定额的核定	(332)

第五节	包装物和低值易耗品定额的核定·····	(334)
第六节	在产品资金定额的核定·····	(339)
第七节	成品资金定额的核定·····	(345)
第八节	流动资金定额计划的编制·····	(348)
第四章	成本管理·····	(354)
第一节	成本的作用及其管理·····	(354)
第二节	降低成本指标的测算·····	(355)
第三节	成本计划及其编制·····	(361)
第五章	销售收入和经营成果管理·····	(366)
第一节	销售收入计划的编制·····	(366)
第二节	利润计划的编制·····	(370)
第三节	利润分配的几种方法·····	(371)
第六章	财务收支管理·····	(377)
第一节	年度和月度财务收支管理·····	(377)
第二节	专项资金管理·····	(381)
第七章	会计监督和财经纪律·····	(385)
第一节	会计监督·····	(385)
第二节	财经纪律及其主要内容·····	(387)
第三节	财经纪律检查·····	(392)

第四部分 工业会计改革

第一章 承包经营责任制…………… (399)

第一节 承包经营责任制概述…………… (399)

第二节 承包基数的确定…………… (411)

第三节 承包前后的组织管理…………… (415)

第二章 责任会计和厂内银行…………… (419)

第一节 责任会计的内容和作用…………… (419)

第二节 责任中心的建立…………… (420)

第三节 厂内银行…………… (425)

第三章 股份制…………… (428)

第一节 股份制及其形式…………… (428)

第二节 股份制的核算和管理…………… (430)

第四章 联营投资和中外合资企业的核算…………… (433)

第一节 联营投资企业的核算…………… (433)

第二节 中外合资企业的核算…………… (435)

第五部分 生产经营分析

第一章 生产经营分析概述…………… (447)

第一节 生产经营分析的内容和任务…………… (447)

第二节 生产经营分析的方法…………… (450)

第三节 生产经营分析的形式和指标分类…………… (457)

第四节	生产经营分析报告的撰写·····	(461)
第二章	生产分析·····	(463)
第一节	产品产量的分析·····	(463)
第二节	产品品种的分析·····	(467)
第三节	产品质量的分析·····	(469)
第四节	生产均衡性分析·····	(474)
第三章	生产因素及其利用效果的分析·····	(477)
第一节	劳动生产率的分析·····	(477)
第二节	材料的分析·····	(479)
第四章	产品成本分析·····	(483)
第一节	产品成本计划完成的分析·····	(483)
第二节	百元商品产值成本指标的分析·····	(485)
第三节	主要产品单位成本分析·····	(487)
第四节	价值工程分析·····	(491)
第五节	本量利分析·····	(495)
第五章	销售和利润的分析·····	(499)
第一节	产品销售的分析·····	(499)
第二节	产品销售利润的分析·····	(500)
第三节	利润的分析·····	(503)
第六章	资金的分析·····	(508)
第一节	固定资金的分析·····	(508)
第二节	流动资金的分析·····	(511)

第三节 专项资金的分析.....	(516)
------------------	---------

第六部分 会计预测和决策

第一章 会计预测和控制.....	(521)
------------------	---------

第一节 产品成本预测.....	(521)
-----------------	---------

第二节 产品成本控制.....	(525)
-----------------	---------

第二章 会计决策.....	(529)
---------------	---------

第一节 差量分析法在生产中的决策.....	(529)
-----------------------	---------

第二节 成本无差别点的决策.....	(536)
--------------------	---------

第三节 价格无差别点在定价中的决策.....	(542)
------------------------	---------

第七部分 工商纳税知识

第一章 纳税基本知识.....	(551)
-----------------	---------

第一节 按章纳税是企业应尽的义务.....	(551)
-----------------------	---------

第二节 利改税制度.....	(552)
----------------	---------

第二章 工商纳税标准.....	(554)
-----------------	---------

第一节 产品税和增值税.....	(554)
------------------	---------

第二节 营业税和资源税.....	(557)
------------------	---------

第三节 城市维护建设税和奖金税.....	(559)
----------------------	---------

第四节 国营(集体)企业所得税.....	(562)
----------------------	---------

第五节 国营企业调节税.....	(566)
------------------	---------

第六节 国营企业工资调节税.....	(568)
--------------------	---------

第七节 盐税和烧油特别税.....	(569)
-------------------	---------

第八节 印花税和土地使用税	(570)
---------------------	---------

附录:

附录一: 中华人民共和国会计法	(573)
附录二: 国营企业固定资产折旧试行条例	(579)
附录三: 国营企业成本管理条例	(586)
附录四: 全国发票管理暂行办法	(596)
附录五: 国营工业企业成本核算办法	(601)
附录六: 会计人员工作规则	(614)

第一部分

工业会计基本知识



第一章 概 述

第一节 会计的产生和意义

一、会计的产生和发展

物质资料的生产，是人类社会存在和发展的基础，没有物质资料的生产，人类社会就不能存在。扩大再生产是实现社会进步的重要条件。会计是由于社会组织和管理生产的客观需要而产生的，会计原来只是简单的对财物的收付登记和计算，是生产职能的附带部分，随着社会的发展和科学的进步，会计也逐渐地从生产职能中分离出来。并形成了一门独立的经济管理的应用科学。

我国会计历史的发展也是十分悠久的，早在三千年前的周朝，据文字记载就设有“大宰”、“司会”等主管会计工作的官吏，“会计”一词也出现在周朝这一历史时期，以后又相继地使用了“簿籍”进行会计登记和统计，这是我国帐册核算的雏型。在宋朝，会计的发展日趋完善，无论在会计核算技术和帐簿组织方面，都积累了丰富的经验。“四柱结算法”的应用在唐代已有萌芽，到宋代已较流行。这种方法，就是在各种帐簿和表册内，按“四柱”计算本日或本月生产经营的一种方法。“四柱”指的是“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”。分别相当于现代会计中的期初结存、本期收入、本期支出和期末结存。“四柱结算法”的

创建和运用是我国会计方法的重大发展，也是我国古代会计科学取得优异成就的重要标志。

在国外，会计的发展只是在十三世纪和十四世纪中叶，在意大利北部各城市设有专门讲授会计学科的学校。

当前，社会生产已发展到高度社会化，会计的职能也发生了新的变化，从传统的对经济活动进行纪录和计算，发展到现在对经济活动进行核算和监督，并对未来经济活动进行预测、控制和决策。电子计算机也将广泛地应用于会计管理领域之中，逐步实现会计核算由手工记帐改为电子数据处理系统，这必将为会计的核算和管理带来一个新的飞跃。

总之，随着生产的发展和社会的进步，会计的理论和方法，也由简单到复杂，由低级到高级逐步发展和不断地完善起来，会计已成为企业经营管理的重要组成部分。

二、会计的概念

我国会计学界对于会计的概念，通常的表述有代表性的是：现代会计，是以货币为主要计量单位，运用会计的一系列专门方法，对再生产过程及其成果，进行连续、系统、全面、综合的核算和监督的一种经济管理活动。这个定义基本上概括了会计的特点和方法，以及会计的职能和作用。会计以货币为主要计量单位，进行连续、系统、全面、综合的核算，是会计的特点；记录、计算、检查和分析，即我们常说的记帐、算帐、报帐和用帐，是会计的基本方法；对再生产过程及其成果进行核算和监督，是会计的基本职能。上述表明，会计起着经济管理的作用，它是经济管理的重要组成部分。

三、会计的意义

随着生产的发展，经济管理的不断完善，会计的作用越来越加重要，会计的职能也在不断地提高。会计的意义概括地说，就是利用价值形式，以货币为主要计量单位，对企业、事业、机关和其他一切单位的经济活动，都要进行连续、系统、全面、综合的核算，并充分利用记帐、算帐、报帐、用帐和检查分析方法，核算和监督资金的运动情况，考核其财务经营成果，提供经济管理的信 息，参与企业的经营决策，以取得最佳的经济效益。

第二节 会计的原则

会计工作，是社会主义经济管理工作的组成部分。会计的原则，是指企业、事业单位和一切有经济活动的单位，正确进行会计工作的规范和准则。分述如下。

一、政策性原则

政策性原则，就是要求企业、单位会计一定要按国家财经纪律、法律去处理会计工作。按政策办事，就是维护国家利益，保护国家财产的安全，促进提高经济效益。

二、统一性原则

统一性原则，是指统一会计核算的指标、核算方法和制度，以适应国民经济的发展和经济管理的要求。