



小型工业會計基本知識

南京市財政局編



南京人民出版社

前 言

在鼓足干劲、力争上游、多快好省地建设社会主义总路线的光辉照耀下，各行政事业单位，乡、社和街道居民热烈响应党提出的“全民办工业”的号召，遍地开花，星罗棋布，各种小型工厂迅速地发展起来。为了适应这一新的形势，会计核算工作必须紧紧地跟上，借以正确记录资金运用过程和反映经营成果，促进生产的发展，因而建立简易的会计核算办法是当前亟待解决的一个问题。

由于小型工业生产类型多种多样，生产规模大小和管理人员多少各有不同，在财务管理上有的采用集中统一核算办法，有的是按生产单位进行单独核算，这本小册子为了适应这样的要求，在会计核算和成本计算上力求简便灵活，打破常规，一切从生产和实际出发，例如材料核算可以不办领料手续，使用期末盘存倒求耗用量的办法；设备工具折旧不扣减残值计算；打破提存款项平时不在损益科目反映的规矩，不设虚帐户；以及简单生产不分设备工具、折旧和生产加工等，只使用一个科目。

以表代帐核算形式是当前财务管理工作中的一项技术革新，也是工业会计核算今后发展的方向，我们试图在小型工厂中有重点的逐步推广，所以在第四章比较具体的介绍这个核算方法，供各部门研究和试行的参考。

这本小册子可以适用于各机关、事业单位举办的工厂，各大、专及中等学校勤工俭学的各种生产和乡、社、街道办事处自办及所领导的民办工厂或生产自救组织的财务人员工作上的参考，也可以作为组织业务学习的补充教材。由于我

們缺乏实际工作經驗，且受到水平的限制，所介紹的會計核算和財產管理办法只是屬于一般示范性質，其中可能还有不少缺点，需要在实践中不断加以改进，結合本地区、本部門的具体情况 and 实际需要补充修改，并希望將具体意見反映給我們，以便再版时补充修正。

目 次

前 言

第一章 会计核算的一般概念	(1)
第一节 会计核算的任务	(1)
第二节 复式记帐法	(2)
第二章 会计科目的设置和使用	(7)
第一节 会计科目的设置	(7)
第二节 会计科目的使用说明	(10)
第三章 会计凭证、帐簿和报表	(23)
第一节 会计凭证	(23)
第二节 会计帐簿	(26)
第三节 报表	(32)
第四章 以表代帐核算形式	(35)
第一节 以表代帐核算形式的特点	(35)
第二节 以表代帐核算形式下的凭证处理	(36)
第三节 各科目核算方法	(37)
第五章 几种简易的成本计算方法	(45)
第一节 计算产品成本的目的	(45)
第二节 产品总成本的计算	(45)
第三节 产品单位成本的计算	(48)
第六章 财产管理办法	(49)
第一节 财产管理的基本原则	(49)
第二节 设备工具的管理	(49)
第三节 材料的管理	(50)
第四节 产成品的管理	(52)

第一章 會計核算的一般概念

第一节 會計核算的任务

为了貫徹“勤儉办企业”的方針，必須大力提高工业生产的經營管理水平。會計核算正是領導和管理生产活动的有力工具，它在加强和改进工业生产的經營管理方面有很大的作用，因此正确地建立工业會計核算具有极其重要的意义。

工业會計核算的基本任务是：

一、监督公有财产的完整和正确运用，保护社会主义财产。小型工业是社会主义的全民所有制和集体所有制的經濟組織，所有的公有财产是社会主义的經濟基础，巩固与保护公有财产并促进不断的积累是保証进一步发展社会主义經濟和提高成員的工資收入具有重大意义的。會計核算应当通过凭証和帳簿（或記錄表）严格地登記一切财产物資的移动情况，进行經常的检查和盘点，貫徹生产和管理的責任制，与一切贪污、盜窃、浪費行为和无人負責的現象进行斗争。

二、面向生产、服务生产、依靠領導、依靠羣众貫徹節約制度。

會計核算一定要当生产的促进派，不能做生产的促退派，建立財務管理制度必須从生产出发，从实际出发，对生产有利的就貫徹，不利的就要废止。會計核算在面向生产、服务生产的同时要通过各种核算資料的分析和检查，依靠領導、依靠羣众充分发掘生产潛力貫徹節約制度，特别是对非生产的开支应当力求節約。

三、計算生产經營成果，反映和监督計劃的執行情况。

生产經營成果也是反映生产經營的經濟效果。會計核算，为計算生产經營成果和它的不断增长提供了必要的指标。通过會計核算，提供分析和检查企业經營情况的必要資料，这对促进生产的发展，保証計劃任务的完成，进一步发掘降低成本的潛在能力和增加积累有着重大的作用。

第二节 复式記帳法

一个工厂的生产經營活动，必需有一定数量的經營資金。工厂的全部經營資金分为两类：生产过程的資金以及供应和銷售过程的資金。

生产过程的資金系由劳动資料和劳动对象所組成。

供应和銷售过程的資金是由劳动产品、貨幣資金和結算中資金（应收帳款）所組成。

經營資金在會計上的術語叫做“資產”。

經營資金有它一定的来源。它的来源大体上分为“自有資金”和“吸收資金”两种。自有資金有的是国家投資，有的是羣众自筹以及工厂本身的盈余用于扩大再生产部分，这些資金，在使用上不受時間和其他条件的限制，也沒有償还的义务。吸收資金是来自銀行貸款、应付款項和預收貨款及預收加工款項等，暫時作为工厂的一部分資金，在使用上要受時間和其他条件的限制，有償还和清算等义务。上述各項經營資金的来源，在會計上的術語叫做“負債”。

由此看来，工厂所运用的資金，都是由一定的来源取得的，体现經營資金的运用和經營資金的来源，是一个問題的两个方面，它們在貨幣金額上，总是相互平衡的。經營資金

总是等于經營資金的来源。換句話說，也就是資產 等于 負債。

會計事項的变化虽然很多，总结起来不过是資產和負債之間的增減变化。它的变化不外下列四种：

1. 資產的增加和資產的減少；
2. 負債的減少和負債的增加；
3. 資產的增加和負債的增加；
4. 資產的減少和負債的減少。

以上变化的結果，对于工厂总的資產和負債來說还是保持平衡的。

为了把資產和負債的变化情况記錄下来必須通过一种特定的格式，这种格式一般叫做丁字形的帳戶。

帳戶左边称为借方，帳戶的右边称为貸方。

借方	帳戶名称	貸方

在这里，我們应特別注意會計帳戶上的“借”“貸”二字。不能从这两个字的原有字义来理解，它并不表示借进、貸出，或借出、貸入的意义，而不过是个記帳的符号，表示資金及其来源增加或減少的符号。

“借”在資產帳戶中表示增加，在負債帳戶中表示減少；“貸”在負債帳戶中表示增加，在資產帳戶中表示減少。这就是會計中“借”“貸”二字的本質。

現將資產性質的帳戶和負債性質的帳戶的結構用图式表示如下：

資產性質帳戶		負債性質帳戶	
借方	貸方	借方	貸方
期初金額 (增加) + ⋮	- (減少) ⋮	(減少) - ⋮	期初金額 + (增加) ⋮
本期發生額	本期發生額	本期發生額	本期發生額
期末余額			期末余額

茲舉例說明如下：

1. 某工廠以現金500元購買機器一部。

這一會計事項使該廠資產項下的“設備工具”增加500元，資產項下的“現金”減少500元；“設備工具”的增加應記在該帳戶的借方，“現金”的減少，應記在該帳戶的貸方。（為了便於說明問題，下面帳戶上只反映發生額，沒有將期初金額列進去。）

設備工具		現金	
借方	貸方	借方	貸方
500			500

以借貸分錄方式可以寫成：

借：設備工具（資產帳戶）500元

貸：現金（資產帳戶）500元

2. 該廠原向政府借款400元現作為生產投資。

這一會計事項使該廠負債項下的“暫收及應付款”減少400元，同時使負債項下的“生產資金”增加400元；“暫收及應付款”的減少應記在該帳戶的借方，“生產資金”的增加應記在該帳戶的貸方。

暫收及應付款		生產資金	
借方	貸方	資金	貸方
400			400

以借貸分錄方式可以寫成：

借：暫收及應付款（負債帳戶）400元

貸：生產資金（負債帳戶）400元

3. 賒購機器一部計價600元。

這一會計事項使該廠資產項下的“設備工具”增加600元，又使負債項下的“暫收及應付款”增加600元；“設備工具”的增加應記在該帳戶的借方，“暫收及應付款”的增加應記在該帳戶的貸方。

設備工具		暫收及應付款	
借方	貸方	借方	貸方
600			600

以借貸分錄方式可以寫成：

借：設備工具（資產帳戶）600元

貸：暫收及應付款（負債帳戶）600元

4. 以現金300元歸還以前賒購機器的一部分帳款。

這一會計事項使該廠負債項下的“暫收及應付款”減少300元，又使資產項下的“現金”減少300元；“暫收及應付款”的減少應記在該帳戶的借方，“現金”的減少應記在該帳戶的貸方。

暫收及應付款		現金	
借方	貸方	借方	貸方
300			300

以借貸分錄方式可以写成：

借：暫收及應付款（負債帳戶）300元

貸：現金（資產帳戶）300元

从以上所举的实例中可以看到，凡是一个會計事項（即一項經濟业务）的发生必然要以相等的金額反映在一个帳戶的借方和另一个帳戶的貸方，这說明有借必有貸，借貸必相等，这种記帳方法叫做复式記帳法。

第二章 會計科目的設置和使用

第一节 會計科目的設置

要想把各种性質相同的收支事項清楚地反映出来，就必须把所發生的會計事項，根据不同的性質，大体上分为几类，在每一类里面再进一步把那些性質比較相同的會計事項归納在一起，然后給它們分別地規定一个能代表同一类會計事項的名詞，这个名詞就叫做“帳戶”又叫做“會計科目”，例如工厂里的房屋、机器設備、工具；庫存的原料、材料、輔助材料、燃料等都是厂里的財產，就可以把它們归納在一起叫做“資產类”，其中房屋、机器設備、工具等又是可以长久使用的生产工具，把它們归納在一起叫做“設備工具”，而庫存的原料、材料、輔助材料、燃料等都是劳动对象，把它們归納在一起叫做“材料”，“設備工具”、“材料”这两个名詞就叫做會計科目。

“會計科目”設置的多少，要根据工厂的經營范围大小、會計事項的繁簡来决定，但是不論會計科目設置的多或少，必須把各个科目之間的界限划分清楚，不能让这个科目与那个科目之間所包括的內容混淆起来，还要使所設置的科目能把所有的會計事項都包括进去，使發生的所有會計事項都有地方記載。

根据目前一般小型工业生产情况的实际需要，和會計人員的业务水平，以及簡化會計核算的要求，大致上可以設置資產、負債、損益三类十五个會計科目，由于不同的生产性

質和規模，所設置的會計科目也有所不同。根據生產性質和規模大小劃分為四種類型：

第一種類型是行政事業單位（包括勤工儉學生產）舉辦的比較簡單的生產，共使用八個科目，即：生產支出、應收及暫付款、現金、銀行存款、生產資金、應付及暫收款、損益及生產收入等科目。

第二種類型是行政事業單位（包括勤工儉學生產）舉辦的規模較大，投資較多的生產，共使用十二個科目，即：設備工具、材料、生產加工、產成品、待攤費用、應收及暫付款、現金、銀行存款、生產資金、折舊、應付及暫收款及損益等科目。

第三種類型是鄉、社和民辦工廠中比較簡單的生產，共使用九個科目，即：生產支出、應收及暫付款、現金、銀行存款、生產資金、應付及暫收款、提成款項、損益和生產收入等科目。

第四種類型是鄉、社和民辦工廠中規模較大，生產設備較多的生產，共使用十三個科目，即：設備工具、材料、生產加工、產成品、待攤費用，應收及暫付款、現金、銀行存款、生產資金、折舊、應付及暫收款、提成款項、及損益等科目。

在不同類型集中核算的情況下，也可以根據以上的分類分別採用有關科目進行核算。

現在把科目名稱和適用類別列表如下：

會計科目表

順序号	科目名称	适用类别
	一、资产类	
1	设备工具	第二、四类型工厂
2	材料	”
3	生产加工	”
4	产成品	”
5	生产支出	第一、三类型工厂
6	待摊费用	第二、四类型工厂
7	应收及暂付款	第一、二、三、四类型工厂
8	現金	”
9	銀行存款	”
	二、負債类	
10	生产資金	”
11	折 旧	第二、四类型工厂
12	应付及暂收款	第一、二、三、四类型工厂
13	提成款項	第三、四类型工厂
	三、損益类	
14	損 益	第一、二、三、四类型工厂
15	生产收入	第一、三类型工厂

第二节 會計科目的使用說明

把會計科目很好地設置起来以后，还不能說會計紀錄就能正确地反映出业务活动的全面情况，因为那一笔會計事項應該通过什么會計科目处理，必須对各个會計科目内容和有关科目的借貸关系要了解得清清楚楚，才不致于发生錯誤，那么怎样使用會計科目呢？也就是在每一笔會計事項发生以后，要根据它的性質和用途来确定，例如买白報紙應該記在那个科目呢，就应了解白報紙的用途是干什么的，如果是生产上使用或作包装产品使用就應該用“材料”科目处理，如果是办公或印报表使用就應該以“生产加工”科目处理，类似这样的會計事項是很多的，如果不从根本上把它弄清楚，就很难紀錄正确，现将每个會計科目使用范围和具体用法，說明如下：

一、設備工具：这个科目是核算在生产及經營过程中所使用的一切劳动工具，在生产过程中，工人利用劳动工具来改变劳动对象的外形和屬性，把它变为新的产品，属于劳动工具的計有：机器、車床、工具等，但有了这些劳动工具还不能进行生产，还應該有生产过程中所必要的土地、房屋、建筑物、事务用具和运输工具，以上这些构成了工业生产的基础，一般叫做固定資產。这些固定資產在生产过程中能够长期的使用，它的价值并不是一次地、全部地而是逐渐地、部份地以折旧方式移轉于它所参加生产的产品成本之内，这与劳动对象的材料性質完全不一样。劳动工具在工业企业的會計核算一般設置了两个帳戶，即“固定資產”和“低值及易耗品”，这是按它們可能使用期限的长短和价值的大小以及因此而产生的拨款的特点而决定，目前各个行政事业单位举办

工厂和民办工厂的生产设备比较简单，低值及易耗品数量也不多，所以将设备和工具集中在一个会计科目内进行核算，但是如果将所有的生产工具不分使用期限和价值多少都按磨损情况摊提折旧的话，势必大大增加核算的工作量，因而就要明确地规定一条槓子，換句話說也就是对于“设备工具”和“材料”两个会计科目的核算对象要加以区分。根据小型工业的具体情况，设备工具科目的核算对象应该具备下列两个条件：

1. 使用期限较长，一般在一年以上；
2. 单位价值在五元或十元以上，由各部门自行决定。

由此可見，如果不符合以上的条件，就属于“材料”科目的核算对象。

设备工具的计价可以按照买价计算，也可以按全部原始价值计算。

在采用买价计算方法时，当购进的设备工具所发生的运杂费可以直接作费用記入当期成本，至于大型机器设备所支付的外埠运费和使用前安装费用也应该和买价合并计算，这种方法的好处对于应提折旧的计算比较简便，但是它的缺点是不能反映设备工具的全部原始价值。

设备工具按原始价值计价是一般工业企业的核算方法，所谓原始价值是指在建造或购买设备工具时当时所发生的全部支出，包括买价和可以使用前所发生的安装、运输、装卸、包装、捐税、保险、整理、試車和驗收等費用。

民办工厂对于无偿拨入的设备工具，应该计价作为投资处理，但行政事业单位自办工厂的厂房或其他设备工具如果是借用本单位行政部門只要作一般备忘登記，可以不必计价入帳。

設備工具變價時按帳面原值減了變價款和估計折舊，將差額記入“損益”科目的借方。

這個科目的借方反映設備工具的增加，貸方反映設備工具的減少，期末餘額表示現有設備工具的原始價值總額。

二、材料

材料是勞動對象，它與設備工具不同，不能長時期地被使用，而是在一個生產過程中全部消失或改變它原有的實物形態，變為新的勞動產品，因而它的價值是一次全部轉入產品成本之內的。材料在整個生產費用中占有很大的比重，而且種類比較繁複，因而“材料”科目的核算具有極為重要的意義。

這個科目是一個盤存科目，它反映材料的購入、實際耗用和材料儲備的全面情況。

本科目所核算的材料是指生產過程中所使用的一切原材料，包括原料及主要材料、輔助材料、燃料、包裝物、修理用零件。例如鐵礦石、鋼鐵、原棉、木料、潤滑油、燃煤、機器零件、以及包裝用的箱、桶、瓶、袋等等。

材料的購進和投入生產，應該按照實際成本來計算，實際成本也就是採購成本，它是根據材料的發票帳單買價；鐵路或水運運費；運到工廠所在地以前的包裝、保險、倉儲、捐稅等費用；從車站、碼頭送到工廠倉庫的裝卸、搬運、整理、驗收等費用；以及採購人員的差旅費等項來計算的。

這個科目的借方反映購入材料的買價、運雜費用以及其他有關的各項支出，從而計算購入材料的實際成本，貸方反映在生產過程中實際耗用材料總額。

委託外廠加工的材料，可以視同倉庫內部轉移，只要作業性的紀錄就可以了；會計部門不須另作紀錄。

三、生产加工

生产的过程就是把劳动对象变为产成品的过程，因此在制造产成品的同时还要付出许多费用，这些费用包括有已消耗的劳动对象的价值，即是材料的消耗；设备工具的折旧和在生产过程中从事劳动的工人工资；另外还要付出一些组织和管理生产的费用如管理人员工资、办公费等。这些在制造产品上所付出的全部费用就构成了产品的成本。

“生产加工”科目就是核算在生产过程中所耗用的一切生产费用，所以它是计算产品成本的科目，核算的内容包括本期发生的一切生产费用以及由前期支出而应摊入本期产品成本的待摊费用。

这个科目的借方反映所有的生产费用，它包括为确定产品成本所必需的各种资料；它的贷方反映已制成的产品成本总额；它在决算期末余额表示尚未完成的产品（即在产品）所支付的费用总额。

四、产成品

产成品是指材料经过生产加工，经过必要的检验手续符合于技术标准或购货单位要求的产品，如果不符合以上的要求还需要返工修理的，应该属于在产品的范围，如果无法修理必须报废就变成为废品。都不属于“产成品”科目的核算范围。

“产成品”科目的借方反映本期生产产品的实际成本，它的贷方反映本期销售的产品成本，它的期末余额表示库存产品成本总额。

五、生产支出

为了适合各种不同的生产类型的需要，设置成本核算科目，要考虑到生产的实际情况，在行政事业单位举办工厂和