

2

葛家澍

张汉兴

总编

最新会计制度实用指南大系

著名博士生导师阎金铎教授挥毫作序

工业企业会计 实用指南

张

翥

张立民

冯淑萍

主编



经济科学出版社

编写说明

为了适应经济类中等专业学校工业会计教学和工业企业财会人员自学的需要，由全国部分中专学校的会计教师编写了这本教材。

本书是按照经济类中等专业学校工业会计的最新教学大纲，结合当前经济体制改革和会计制度改革的新情况编写的。全面介绍了工业企业会计核算的理论和方法。具有内容丰富新颖，文字简练，通俗易懂，既注重理论，又注重实用性等特点。可作为经济类普通中专、职工中专学校和岗位培训的教材，也可作为工业企业财会工作者和经济管理人员的自学用书。

参加本书编写的有（按姓氏笔划为序）尹玲燕、邝光辉、李进敏、刘金娥、陈琳、陈世君、陈昌义、张安国、罗卫国、金根宝、陶学忠、彭志明、程淮中、蒋超玉、廖小勇同志，由李进敏、张安国同志负责总纂。南方工贸集团深圳公司总经理张高琳同志对全书提出了修改意见，各作者所在单位的领导和有关人士对本书的出版给予了很大的支持和帮助，在此表示感谢！

由于编者水平有限，加之时间仓促，全书错漏、欠妥之处在所难免，敬请读者提出宝贵意见。

编者

一九九〇年九月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 工业会计的内容	(1)
第二节 工业会计的任务	(5)
第三节 工业会计工作的组织	(8)
第二章 货币资金和结算业务的核算	(15)
第一节 货币资金的核算	(15)
第二节 结算业务的核算	(24)
第三章 工资的核算	(41)
第一节 工资核算的意义和任务	(41)
第二节 职工的分类和工资总额的组成	(42)
第三节 工资结算和分配的核算	(47)
第四节 工资附加费的核算	(65)
第四章 固定资产的核算	(70)
第一节 固定资产核算的意义和任务	(70)
第二节 固定资产的分类和计价	(73)
第三节 固定资产增加的核算	(76)
第四节 固定资产折旧的核算	(83)
第五节 固定资产修理和租赁的核算	(91)
第六节 固定资产减少的核算	(99)
第七节 固定资产清查的核算	(102)
第八节 无形资产的核算	(104)

第五章 材料的核算	(107)
第一节 材料核算的意义和任务.....	(107)
第二节 材料的分类和计价.....	(109)
第三节 材料收发的核算.....	(111)
第四节 委托加工材料的核算.....	(146)
第五节 低值易耗品的核算.....	(151)
第六节 包装物的核算.....	(155)
第七节 材料清查的核算.....	(160)
第六章 产品成本核算原理	(166)
第一节 产品成本核算的意义和任务.....	(166)
第二节 产品成本核算的基础工作.....	(171)
第三节 生产费用的分类.....	(173)
第四节 生产费用在成本计算对象之间的归集和 分配.....	(177)
第五节 生产费用在完工产品和在产品之间的 分配.....	(191)
第七章 产品成本的核算方法	(197)
第一节 产品成本计算的品种法.....	(197)
第二节 产品成本计算的分步法.....	(215)
第三节 产品成本计算的分批法.....	(236)
第八章 产成品、销售和利润的核算	(242)
第一节 产成品的核算.....	(242)
第二节 销售的核算.....	(249)
第三节 利润的核算.....	(276)
第九章 工业企业资金来源的核算	(295)
第一节 资金来源概述.....	(295)

第二节	国家拨入资金的核算·····	(298)
第三节	银行借入资金的核算·····	(307)
第四节	企业自筹资金的核算·····	(325)
第十章	会计报表·····	(336)
第一节	会计报表的作用和种类·····	(336)
第二节	财务报表·····	(340)
第三节	成本报表·····	(364)

第一章 总 论

工业会计是工业经济管理的一个重要组成部分。管理经济不搞核算不行，搞核算没有会计不行。经济越发展，会计越重要。国民经济各个部门，各个企业、事业、行政等单位，都需要会计对其经济活动及财务成果进行记录、计算、监督、分析和考核，为企业经济管理提供系统的会计资料，促进企业加强经济核算，以提高经济效益。

第一节 工业会计的内容

一、工业会计的概念

工业会计就是应用于工业企业的一种专业会计。它是以货币为主要计量单位，运用记帐、算帐、报帐、用帐等手段来反映和监督生产经营活动过程及其成果，并预测经济前景，参与企业经营决策的一种管理方法。其内容包括会计核算、会计分析、会计检查和经济预测等方面。具体反映企业购进原材料，进行产品生产直到销售产品为止的资金运动情况。在核算过程中，除计算产品销售成本之外，还须计算材料采购成本和产品生产成本，期末要在完工产品和在产品之间分摊生产费用。

二、工业企业生产经营活动的特点

工业会计核算的内容是由企业生产经营活动的特点决定的。企业的性质、任务及资金运动的形式不同，形成不同的生产经营特点。为了说明工业会计的内容，必须先弄清工业企业生产经营的特点。

（一）工业企业的性质和任务

工业企业是直接从事工业产品生产、执行国民经济计划的基层单位。它一方面要在国家统一计划指导下，生产符合社会需要的合格产品，另一方面又以相对独立的商品生产者和经营者的身份，努力为社会主义建设积累更多的资金。工业企业的生产经营活动就是为了完成这两方面的任务，既生产产品，又销售产品。其目的就是为了最大限度地满足整个社会和人民群众日益增长的物质和文化生活的需要。

（二）工业企业的资金

工业企业进行生产经营活动，必须拥有一定数量的资金。工业企业的资金，按其占用形态划分，可以分为固定资金、流动资金和专项资金。固定资金是指厂房、机器设备、运输设备等固定资产所占用的资金；流动资金是指企业生产经营过程中的原材料、在产品、产成品、货币资金及结算过程中的债权等方面占用的资金；专项资金是指有专门用途的资金，如专项存款、专项物资等占用的资金。

工业企业的资金占用总有一定取得或形成的渠道。国营工业企业的资金来源，一般有国家拨入、内部形成、外部借入和结算过程中形成四个方面。国家拨入的资金来源，包括国家为了保证企业生产正常进行而拨给企业长期使用的国家基金和某些专用基金。内部形成的资金来源，主要是按规定提取的各项专用基金及利润分配用于生产发展等方面的资金。外

部借入的资金来源，主要是向银行借入的各种贷款。结算中形成的资金来源，主要是结算过程中暂未上交国家的税金和各种应付款项等。

（三）工业企业的资金运动

工业企业的生产经营活动，包括供应、生产和销售三个过程。随着生产经营活动的进行，企业资金经过供应、生产和销售三个过程，并不断地改变其存在形态。从货币资金开始，顺次地表现为储备资金、生产资金、产成品资金等各种不同形态，然后又回到货币资金。这一运动过程称为资金的循环。由于再生产不断进行所引起的连续不断的资金循环，则称为资金周转。

供应过程，是指材料的采购及验收入库过程。在这个过程中，企业一方面要支付货款和各项采购费用，构成购入材料的全部采购成本；另一方面还要取得材料物资，并入库储备供生产领用。这时资金从货币资金形态转化为储备资金形态。

生产过程，是指从原材料投入生产到产成品完工入库的过程。这是工业企业生产经营活动的中心环节，它既是产品的制造过程，又是物化劳动和活劳动的消耗过程。在生产过程中，工人利用劳动资料对劳动对象进行加工时，储备资金转化为生产资金；一部分货币资金由于支付职工的工资和其它生产费用而转化为在产品，成为生产资金；厂房、机器设备等固定资产因使用而磨损，这部分磨损的价值（折旧）转移到在产品价值中，也构成生产资金的一部分。生产过程原材料、燃料和动力的消耗，支付职工的工资，厂房、机器设备等固定资产的折旧，以及为组织和管理生产而发生的各项费用，就构成了企业生产过程的全部费用。当产品完工验收入

库时，资金从生产资金形态转化为产成品资金形态。

销售过程，是指产成品销售发出和取得货币资金的过程。在这个过程中，企业要组织发运产品并支付一些包装、运输、保险等销售费用。同时，还要办理结算，收回货款，这时资金从产成品资金形态转变为货币资金形态。

工业企业的资金，经过了各个过程的形态变化后，在资金数量上也有了一定的变化（其中包括了工人创造的纯收入）。企业在销售过程中取得的货款，称销售收入。销售收入减去产品销售成本（产品的生产成本加销售费用）为企业的生产经营成果。这部分纯收入，一部分以税金形式上交国家；另一部分企业按国家规定的留利标准计算、建立各项基金。而销售收入的其它部分又用于购买原材料，支付生产费用等，继续进行资金周转。

企业的部分资金，由于某些原因也会退出企业的生产经营活动，不再参加企业的资金周转。如固定资产的调出和清理，税金、折旧基金和多余流动资金的上缴，借款的归还等，都会引起固定资金占用、流动资金占用和资金来源的减少。

三、工业会计的具体内容

工业企业生产经营过程中所发生的、能够用货币表现的经济活动，都是工业会计所反映和监督的具体内容。归纳起来可分以下几方面：

（一）由于资金取得、资金周转和资金退出企业等经济活动所引起的资金增减变化；

（二）于进行生产经营活动而发生的各项生产费用

支出和产品成本的形成；

(三) 企业销售收入的取得和税金的缴纳以及利润的形成与分配。

工业企业反映和监督的上述内容，还体现着企业与国家、企业与企业以及企业内部各部门之间的经济关系。例如，企业与国家财政或企业主管部门之间的拨款、缴款经济活动，体现了国家集中领导与企业独立经营的关系；企业间由于购销活动引起的货款结算的经济活动，体现了企业间分工协作和等价交换的关系；企业内部各车间相互提供劳务或产品而引起的相互结算经济活动，体现了企业内部各单位之间的权、责、利相结合的经济关系；企业根据职工劳动的数量与质量，以工资形式支付给职工劳动报酬的工资结算，体现了“各尽所能，按劳分配”的社会主义分配关系。工业会计通过反映和监督上述内容，可以提供企业同各方面经济关系的资料，以便企业能按照国家制度、计划和购销合同等正确处理同各方面的经济关系，全面实行经济核算，提高经济效益。

第二节 工业会计的任务

工业会计的任务，是由其核算的内容和企业管理的 要求所决定的。它的主要任务，可概括为以下四个方面：

一、反映和监督企业的经济活动和财务收支情况，为经济管理提供信息

工业企业是社会主义商品生产的直接承担者，是具有一定权利和义务的法人。国家赋予企业独立经营的权利，企业

要服从国家的计划管理，并依法向国家提供一部分纯收入。企业为保障自己的合法权益和履行对国家的义务，就需要全面掌握本企业的经济活动情况。因此，工业企业会计必须全面地、连续地、系统地记录、核算、反映和监督企业的经济活动情况。要建立搜集、加工、整理、传递和储存会计信息的制度，认真编制和审核凭证，如实登记帐簿、编制会计报表。同时，还要加强调查研究，整理经济活动中有关经济效益的资料，向领导和群众提供有关信息、数据，以便了解情况，发现问题，采取措施，改进工作。会计工作还必须在一定范围内把会计资料逐级汇总，为国家提供必要的数据资料，以便了解和检查国民经济计划的执行情况。

二、考核和分析财务、成本计划的执行情况，参与企业决策，提高经济效益

国营工业企业是在国家统一计划指导下的基层单位，既要受国家计划的指导，又要根据市场供求情况，独立进行生产经营活动。工业企业的财务、成本计划是整个企业计划体系的重要组成部分。因此，工业会计应在记帐、算帐、报帐的基础上，对财务、成本计划的执行情况进行考核和分析，掌握企业的各种收入、支出、费用、成本和利润的变动因素，提出有效措施，降低生产经营活动中的人力、物力耗费，改善企业管理；把资金占用与经营成果相比，检查资金使用效果；进行财务、成本计划的预测分析，掌握财务、成本计划的变动趋势和影响计划完成的主客观因素；通过对生产经营活动的考核和分析，总结生产经验，揭露存在的问题，参与企业有关决策，对生产经营活动进行控制，以便进

一步挖掘潜力，扩大生产，降低消耗，提高经济效益，促进企业全面完成国家计划。

三、监督企业执行党的方针政策，正确处理各方面经济关系

工业会计的工作过程，是执行党的方针政策的过程，也是处理同各方面的经济关系的过程。例如，在与国家的关系上，必须按照国家规定进行各项资金、税收、利润的缴拨，并认真执行费用开支标准和成本开支范围；在与其它企业、单位的关系上，必须贯彻社会主义的经济政策，必须实行等价交换的原则，遵守结算纪律，及时做好各种款项的结算工作；在与职工的关系上，必须正确贯彻国家有关工资福利的政策和规定等。同时，会计人员还应结合自己的工作，积极宣传党的方针政策，依靠群众与有关部门，共同正确处理好各方面的经济关系。

四、维护财经纪律，实行会计监督，建立健全企业的各项财产管理制度，保护国家财产安全

国营工业企业的财产，是社会主义全民所有的财产。管好用好这些财产，不仅是保证企业正常生产的需要，而且是维护社会主义公有制和巩固社会主义经济基础的需要。为了保护国家财产的安全、完整，防止毁损、浪费，工业会计必须严格实行会计监督，维护财经纪律。不准乱挤成本，私分国家财产，铺张浪费；不准拖欠、占用税金和利润；不准随意将流动资金用于基本建设和其它财政性开支。每个企业都要以财经政策、法令、制度为依据，认真审核每一项收支。

及时清理帐务，切实做好财产、资金的清理、保管和登记工作。一切财产、资金增减，必须按规定的手续办理，防止帐实不符的现象产生。对于贪污盗窃、违法乱纪等行为，要坚决制止和打击，切实保护社会主义财产的安全和完整。

第三节 工业会计工作的组织

正确地组织工业企业的会计工作，是保证完成工业会计任务，发挥工业会计作用的一个重要条件。工业会计工作的组织，主要包括：建立、健全会计机构；配备一定数额的会计人员；制订必要的、合理的、切实可行的会计制度等内容。

一、工业企业的会计机构

工业企业的会计机构是由专职会计人员组成，负责组织领导 and 从事会计工作的职能部门。每个企业都要根据《会计法》的规定，设置会计机构，负责企业的会计工作。这是充分发挥会计工作职能和作用的组织保证。

合理设置会计机构，明确职责分工，对会计工作的顺利开展有着重要作用。在实际工作中，往往将处理会计工作的部门和处理财务工作的部门，合并设置机构称为财务会计部门，简称财会部门。工业企业会计工作是十分细致而复杂的，为了有条不紊地及时完成各项核算任务，企业应根据生产经营的特点、规模的大小、业务的繁简和会计人员的多少等具体情况组织、确定财会部门内部的分工。一般可分为以下几项工作：

1. 会计主管工作。负责全厂财会工作的领导。

2. 出纳工作。根据现金管理制度、银行结算制度以及有关规定，办理现金收付和结算业务，登记现金和银行存款日记帐，保管库存现金和各种有价证券等。

3. 材料核算工作。主要掌握和监督采购资金的使用和储备资金的占用，控制材料采购成本，配合有关部门做好材料明细核算，考核储备资金定额执行情况。

4. 工资核算工作。监督工资基金的使用，计发工资、奖金，搞好工资结算，向有关核算岗位提供工资分配的明细资料。

5. 固定资产核算工作。主要掌握和监督固定资产增加、减少、使用、保管、维修及其报废等情况，计提固定资产折旧和修理基金，掌握和监督更新改造资金、大修理基金的使用，做好固定资产的明细分类核算工作，分析、考核固定资产的利用效果。

6. 成本核算工作。主要是监督生产费用的支出、归集、分配和产品成本计算，并考核产品成本计划及生产费用预算的执行情况。

7. 销售和利润核算工作。主要是掌握和监督销售计划和利润计划完成情况，及时办理销售货款的结算工作，做好销售、税金和利润分配的核算工作。

8. 其它综合性核算工作。除了上列分工以外，如总帐、会计报表、审核以及财务分析等工作，均应指定专人负责。

以上各个方面的分工，在大中型企业里可以相应设置专业核算小组。如材料组、成本组和综合组等，分别承担规定的业务工作。在小型企业里，则可据以划分各个会计人员的职

责范围。

在核算体制上，各单位根据具体情况，除可在厂部设置财会机构外，还可在车间配备一定数额的核算人员，负责核算本车间的经济业务。厂部财会部门在车间核算的基础上，行全厂汇总的核算，就形成厂部、车间两级核算体制。有的企业由于业务简单，各车间只提供各种核算的原始记录，由厂部集中核算，这种会计核算组织形式，称厂部一级核算体制。不论采用哪一种核算体制，厂部财会部门都必须掌握全部核算资料。

会计部门在确定了内部分工以后，还要注意互相配合，做到既有分工又有合作，使大家都能按照一定的工作程序，同心协力做好本职工作，更好地发挥会计工作的积极作用。

以上说明了一般工业企业会计机构的设置方法。但在一些大型联合企业和专业公司里，由于企业管理的体制不同，会计机构设置也就不同于一般企业。

一般的联合企业和专业公司，人、财、物，供、产、销都是由总厂（或公司，下同）管理的。因此，总厂需单独设置会计机构，负责整个企业的会计工作。但由于企业最基本的生产经营活动还是在分厂（或专业公司的基层工厂，下同）进行的，因此在分厂也同样要单独设置会计机构。两级会计机构的分工大致有两种：一种是把大部分会计工作集中在总厂进行，分厂只负责核算生产费用和计算产品的工厂成本，以及备用金、工资和奖金的核算。另一种是总厂基本上只进行总分类核算，用以汇总反映整个企业的各项资金占用和资金来源的增减变动情况，并负责汇总编制整个企业的会计报表，其余会计工作都分别由各分厂负责。两级会计机构

无论如何分工，都必须贯彻生产经营活动的管理工作由哪一级负责，会计工作也应由哪一级组织负责的原则。只有这样，才能使会计工作与整个经济管理结合起来，更好地为经济管理工作服务。

二、工业企业的会计人员

在工业企业中，必须配备一定数量的具有一定思想觉悟和业务技术水平的会计人员，这是做好会计工作的决定因素。

会计主管人员，是企业会计工作的组织者和领导者，应当根据会计法规和财务制度，结合本单位实际情况，把本单位的会计工作科学地组织起来，并领导全体人员切实做好财会工作。为了加强经济核算，大中型企业应设置总会计师，主管全厂经济核算工作。

为了发挥会计人员工作的积极性，《会计法》明确规定了会计人员的职责和权限，对会计人员的职权在法律上给予了充分的保障。会计人员应当认真履行职责，正确行使法律赋予的权限。

首先，会计人员应认真做好记帐、算帐、报帐等工作，做到手续完备，内容真实，数字准确，帐目清楚；同时，必须按期检查、分析财务、成本计划，考核资金使用效果，揭露问题，提出措施；必须以身作则，遵守、宣传、维护国家财经制度和财经纪律，坚持原则，同一切违法乱纪行为作斗争。

其次，会计人员有权要求有关部门、人员认真执行国家批准的计划，遵守财经纪律、财会制度；有权参与本企业生

产、财务和成本计划的编制及制定定额，监督合同的执行，并参加有关会议；有权监督检查本企业有关部门的财务收支、资金使用及财产保管、收发、计量、检验等情况。要求有关部门提供资料，如实反映情况；对违反国家财政制度、财经纪律规定的收支，不予办理。单位行政领导人员坚持办理的，应在执行的同时，向上级主管单位行政领导提出书面报告，请求处理，并报告审计机关。

此外，会计人员在业务上必须苦练基本功，熟练计算技术，掌握党的方针政策、财经纪律、财务制度，熟悉生产业务，精通经营管理。在思想作风上，必须坚持马列主义、毛泽东思想，坚持党的领导，坚持走社会主义道路，作风正派，大公无私，廉洁奉公，为建设社会主义现代化强国贡献力量。

三、工业企业会计制度

工业企业的会计制度是完成会计任务所必须遵循的规范和准则，是经济管理制度的重要组成部分。

会计制度是以党和国家的有关方针政策为依据，结合会计所反映和监督的内容及核算的方法而制定的。制定会计制度应贯彻“统一领导，分级管理”的原则。有关会计工作的重要规章制度，应当由国务院、财政部统一制定，中央各主管部门和各省、市、自治区财政部门在同《会计法》和国家统一的会计制度不相抵触的前提下，可以制定本地区、本部门的会计制度或补充规定，报财政部门审核批准或备案。企业应当根据财政部门和上级主管部门的规定制定本企业的具体实施办法。