

001109

目 录

第一章	工业会计的对象、任务和方法.....	1-74
第二章	工业会计的组织.....	1-16
第三章	固定资产材料和工资的核算.....	1-85
第四章	成本核算.....	1-61
第五章	成本报表及其分析.....	1-42
第六章	厂内经济核算成果的計算.....	1-16
第七章	销售、货币资金和银行借款的核算	1-20
第八章	财务成果和基金的核算.....	1-17
第九章	财务报表及其分析.....	1-35



第一章 工业会计的对象、任务和方法

第一节 会计的基本概念

会计是管理经济的一种重要工具，它采用各种专门的方法，对物质资料再生产过程中各种经济现象进行核算和分析。它是当社会生产实践发展到一定的阶段，由于社会生活的实际需要而产生的。

人们为了谋求生存，通过劳动不断生产各种生产资料和生活资料，并按照一定的方式不断地进行分配、交换和消费，这就形成了物质资料的再生产过程。为了管理这种周而复始的再生产过程，就必须对过程中的各种经济现象进行观察、登记、综合、分析，借以取得有关说明再生产过程进度和有关物质资料发生增减变化的一切必要资料。会计就是应用货币作为主要计量单位来观察、登记、综合和分析这些经济现象的一种工具。

在人类历史上的最初阶段，就出现了极简单的会计。随着社会的发展，会计也不断地有了发展和变化。由于不同社会经济制度的生产资料所有制不同，再生产过程的性质也不同。作为管理再生产过程工具的会计，在不同的社会经济制度下，其对象、任务和方法也就各不相同，它总是为各该社会的统治阶级的利益而服务的。因此，会计是具有鲜明的阶级性的。

在资本主义制度下，物质资料的再生产是在生产资料私有制和剥削雇佣劳动的基础上进行的，其目的在于保证资本家攫

取最大限度的利潤。因此，資本主義會計的對象就是私人資本的循環過程，即資本家榨取剩餘價值的过程；會計的基本任務是替資本家尋找加強剝削、攫取最大限度利潤的途徑；會計的方法是科學的，它為保持“營業秘密”、掩蓋剝削真相創造條件。總之，資本主義會計是掌握在資產階級手中，作為加強剝削、欺騙工人群眾、維護資產階級反動統治的重要工具，它是為資本主義經濟和資產階級政治服務的。

社會主義革命消滅了生產資料私有制，使被壓迫被剝削的勞動人民成為國家和企業的主人。在社會主義制度下，物質資料的再生產是以生產資料公有制為基礎，在國家有計劃的領導下，以不斷擴大的規模來實現的，其目的是充分滿足人民群眾不斷增長着的物質文化的需要。社會主義會計的對象就是能以貨幣形式表現的社會主義擴大再生產過程及其物質基礎——社會主義財產。社會主義會計的任務就是反映和考核再生產過程中國家計劃的完成情況，揭露計劃執行過程中的矛盾和研究解決這些矛盾；保證社會主義財產安全完整和合理使用，以便不斷挖掘潛力，促進國民經濟的高速度發展。社會主義會計方法是科學的，它為真實地反映和研究客觀實際情況提供了保證。因此，社會主義會計是掌握在工人階級手中，作為不斷提高經營管理水平、促進生產發展的一種必要工具，它是為社會主義經濟和無產階級政治服務的。

綜上所述，社會主義會計與資本會計有着根本的區別，由於這種區別，就決定了社會主義會計具有以下几个特點：

1. 真實性 在社會主義制度下，消滅了剝削，勞動人民當了國家的主人。國家、企業和人民的利益完全一致。這就從根本上剷除了偽造和歪曲會計資料的社會根源。國家、企業領導和廣大職工群眾抱着共同的目标來關心企業的生產經營活動。他

們都需要利用會計資料來了解和研究企業在執行國家計劃任務過程中的實際情況，以便不斷改進工作、不斷挖掘潛力，更好地促進社會主義經濟的發展。因此，真實性就成為各方面對於會計資料的一致要求。這說明，只有在社會主義制度下，會計的真實性的實現，才有其可能和必要，從而使社會主義會計就具有資本主義會計不能想象的特點。

2. 統一性 社會主義經濟是計劃經濟。社會主義建設是在統一的国家計劃領導之下進行的。國民經濟各部門都必須全面地完成和超額完成統一的國民經濟計劃。為了保證實現國家的計劃領導，國家經濟領導部門必須根據“統一領導、分級管理”的原則，為國民經濟各部門所屬基層單位規定出統一的會計制度，使各單位都能按照國家的統一要求來組織和進行會計工作，提供出計劃完成情況的實際資料，以便經過逐級汇总後，求得國民經濟計劃完成情況的實際資料，作為國家綜合平衡的重要依據。由此可見，社會主義會計的統一性是由社會主義經濟的統一性所決定的，當然，各部門、各地區企業的具体情况是有些不同的，因此在會計內容的某些方面也就要適應不同需要而有所差別，這就是所謂靈活性。但這種靈活性還是以統一性為基礎和前提的，它是統一性在具体情况下的靈活運用。

3. 群眾性 在社會主義制度下，會計不再是資本家用來對勞動群眾加強剝削的私有武器，而是掌握在勞動人民手中了解自己勞動成果的公用工具了。會計工作是在廣大職工群眾的直接參與下進行的。有關會計的各種制度，是國家在黨的領導下根據“從群眾中來、到群眾中去”的原則來制訂並不斷地修改和完善起來的。它既系統完整，便於分析利用，又簡便易行，便於勞動群眾掌握和運用。總之，社會主義會計是為群眾所需要、群眾所產生、群眾所掌握運用的。這就是社會主義會

計的群众性。

上述社会主义會計的特点，表现出社会主义會計的无比优越性。归根結蒂，这是社会主义制度的优越性所决定的。

第二节 工业會計的对象和任务

工业會計是适用于工业企业的一种专业會計。工业企业是国民經济中的一个重要环节，担负着执行統一国民經济計劃的重大政治和經济任务。每一个工业企业都必須在坚决貫徹党的社会主义建設总路綫的原則下，根据上級机关所提出的任务，編制既先进、又落实的生产技术財務計劃来指导整个生产經营活动。这个計劃一般包括：产品的品种、規格、质量、数量計劃、技术組織措施計劃、設備維修計劃、輔助生产計劃、劳动工資計劃、物資技术供应計劃、运输計劃、成本計劃、財務計劃等。为了保证企业計劃的完成和超額完成，就必須經常地了解和研究企业計劃的执行情况。工业會計主要是应用货币形式来核算和分析企业經济活动过程，即計劃执行过程。因此，工业會計就成为社会主义国家里有計劃地管理工业企业經济的一种不可缺少的重要工具。

工业會計定期地、系統地提供国家計劃領導方面关于企业計劃完成情况的各項重要資料。这些資料，經過逐級汇总，可以作为国家綜合地分析研究国民經济的发展，制訂統一的国民經济計劃，及时指导和管理着工业部門及其所属企业的經济活动的重要依据。根据党的社会主义建設总路綫的要求，我国国民經济的发展，必須既是大跃进的高速度又是有計劃、按比例的发展。国家对于各部門发展的比例是按照积极平衡的原則来安排和規定的。国家在安排、平衡和制訂国民經济計劃时，就需要基层企业和各部門完成計劃的各項实际資料作为参考。同

时，根据这些资料，国家各级主管企业机关，可以扼要地观察企业在计划执行过程中所存在的主要问题以及企业在贯彻党的路线、方针和政策方面的基本情况，为进一步调查研究和指导企业改进工作指出方向。

不仅如此，工业会计经常地、系统地反映着企业经济活动的实际情况，这就便于企业领导和职工群众及时地了解 and 掌握企业完成国家计划任务的动态、查明工作中的成绩和缺点、以便制订改进工作的措施和办法，更好地贯彻社会主义建设总路线。

由此可见，工业会计并不是单纯的技术方法，也不是单纯的记帐和计算工作，而是一项重要的经济工作；它必须在党的领导下，为具体贯彻党的路线、方针和政策服务，为无产阶级政治服务；它在发展工业、发展国民经济的事业中，起着极重要的作用。

一、工业会计的对象

在第一节里，我们已经明确，社会主义会计的对象就是能以货币形式表现的社会主义扩大再生产过程及其物质基础——社会主义财产。工业会计是适用于工业企业的一种专业会计，因此，它的对象就是能以货币形式表现的工业企业的经营过程及其物质基础——社会主义财产。社会主义工业企业的经营过程是由供应过程、生产过程和销售过程组成的，而以生产过程为其主导的环节。企业为进行生产所必须具备的劳动资料和劳动对象等，以及在生产过程中由工人群众创造出来的劳动产品，都是社会主义财产。这些财产的货币表现就称为资金。

工业企业为进行生产经营活动所需的资金，主要分为固定资金和流动资金两种。固定资金的具体运用就是固定资产，它包括房屋、建筑物、机器设备、运输设备等等。流动资金的具

体运用就是各項流动资产，如原材料、燃料、在产品、产成品、货币資金、各項应收款等等。这些固定資產和流动资产表明企业資金的分布和使用状况，通常称为資金运用。

工业企业为进行生产經营活动所需的資金，都是从一定的来源获得的。其中：一部分是由国家从全国生产基金中通过国家預算拨給企业长期使用的，即国家基金；一部分是通过信貸方式从国家銀行借入的，即銀行借款；一部分是因結算关系从国家預算、其他企业单位等方面暫時占用的，即各項应付款。这些都是企业資金的具体来源，它們表明企业資金的取得状况，通常称为資金来源。

工业企业的經濟活动是通过供应、生产、銷售三个过程而不断地进行的。这就构成企业的整个經營过程。在每一个过程中，都有一定的資金参加周轉，这就构成循环不息的資金周轉过程。在資金周轉过程中，資金运用和資金来源都經常地发生着变化，例如：在供应过程中，货币資金不断地轉化为各种材料，或因企业与供应单位間的結算关系而发生应付帐款；在生产过程中，固定資金和材料不断地轉化为在产品 and 产成品，并因企业与职工、企业与其他企业单位間的結算关系而发生应付工資、应付費用等；在銷售过程中，产成品不断地轉化为货币資金，或发生应向购买单位收取的应收帐款，并因企业与国家預算的結算关系而发生应付税金。企业資金周轉过程的成果，即經營成果，就是企业的利潤，其中一部分应上繳国家預算，另一部分由企业留存，形成企业奖励基金。

綜上所述，可見工业會計的对象，具体地說就是工业企业的資金运用、資金来源、資金周轉过程和經營成果。

二、工业會計的任务

高速度发展国民經济是我国社会主义建設的客观要求。党

的社会主义建設总路綫的基本精神就是調动一切积极因素，高速度发展我国的社会生产力，多快好省地建成社会主义，并为过渡到共产主义創造条件。增产节約的方針全面地体现着多快好省的要求，它是貫徹社会主义建設总路綫的必要手段。每一个工业企业必須认真执行增产节約的方針。只有不断地增产节約，才能使社会主义积累不断增长，社会主义再生产不断扩大，从而實現国民經济的高速度发展。工业會計必須为推动增产节約、貫徹社会主义建設总路綫服务。因此，工业會計就应完成下列兩項主要任务：

第一、反映和考核工业企业的計劃完成情况，进一步挖掘企业内部潛在力量，促进生产的高速度发展。

工业會計既然是工业企业管理經济的有力工具，它的首要任务就在于正确、全面、及时地反映和考核工业企业的生产技术財務計劃的完成情况。具体地說，工业會計必須反映和考核产品的品种、規格、质量、数量計劃的完成情况，以便发掘进一步扩大生产的可能性；反映和考核物資技术供应計劃的完成情况，以便在节約資金使用的前提下，保证材料供应能充分滿足生产跃进的需要；反映和考核劳动工資計劃的完成情况，以便保证企业正确組織劳动力，正确实行按劳分配原則，进一步提高劳动生产率。反映和考核产品成本計劃的完成情况，以便探索进一步降低产品成本的途径；反映和考核財務計劃的完成情况，以便查明企业的資金运用是否合理，寻求进一步加速資金周轉的途径等等。由此可知，工业會計这一任务不仅是在于概括地了解一下企业計劃的完成情况而已，而是要通过对企业計劃完成情况的了解来进一步研究挖掘企业内部潛在力量，以促进生产的高速度发展。

由于社会主义制度的优越性，广大劳动人民的生产积极性

和創造性獲得了充分的發揮，他們非常關心人力、物力和財力的節約。這就決定了在工業企業內部蘊藏着不斷增加產品產量、降低產品成本，加速資金周轉和增加企業盈利的巨大潛力。這些潛力的具體表現，就是企業的供應、生產、銷售、財務工作在不斷發展過程中所不斷產生的不平衡現象，形成各種矛盾。工業會計必須能夠從企業計劃完成情況的了解中，及時地揭露矛盾、查明潛力，並提出解決矛盾、挖掘潛力的具體意見，以供領導上研究。只有做到這樣，才使工業會計真正成為工業企業管理經濟的有力工具。

第二、保證社會主義財產的安全完整和合理使用。

社會主義財產是社會主義社會的物質基礎。保證社會主義財產的安全完整和合理使用，對於捍衛和鞏固社會主義制度，加速社會主義建設，具有極其重大的政治經濟意義。

保護社會主義財產是全民的責任。我國憲法第101條規定：“公共財產神聖不可侵犯，愛護和保衛公共財產是每一個公民的義務”。為了發展和壯大社會主義經濟，鞏固無產階級專政，我們必須盡一切力量來保衛社會主義財產，使其不受侵犯和破壞。合理使用社會主義財產是工業企業貫徹執行增產節約方針的一個重要方面。工業企業必須努力提高設備利用率，節約材料耗用並合理地實行材料綜合利用。只有這樣才能保證企業生產高速度發展。

社會主義財產是工業會計的對象，因而工業會計就擔負着保證社會主義財產的安全完整和合理使用的任務。工業會計通過及時、正確、全面地反映和清查企業所有財產的存在和動態，分析研究其使用情況，就有可能揭發和防止一切不正當處理企業財產的情事並促使企業合理地使用社會主義財產。

綜上所述可知工業會計的具體對象就是工業企業的資金運

用、資金来源、資金周轉过程和經營成果。它的主要任务是：
①反映和考核工业企业的計劃完成情况，并通过計劃完成情况的分析，促进企业不断挖掘内部潛在力量；②保证社会主义財產安全完整和合理使用。这样它就为促进企业貫徹社会主义建設总路綫和增产節約的方針發揮了巨大的作用。借助于工业會計，可以加强国家对工业企业的計劃領導，并可以提高企业的生产經營管理水平，因而它是社会主义国家里有計劃地管理工业企业經濟的重要工具。

第三节 工业會計方法概述

工业會計为了完成它的任务，必須应用一系列完整的、系統的專門方法。这些專門方法是會計方法在工业企业的具体运用，所以要正确地認識工业會計方法的实质，就必須明确什么是會計的方法。

會計的方法是用来反映會計的对象并完成會計的任务的，它与會計的对象和任务之間有着密切的联系。这就是說，會計的方法是由會計的对象和任务所决定的。會計的方法不可能离开會計的对象和任务而独自存在，更不可能改变會計的对象和任务。正如馬克思指出：“簿記的方法，当然不能改变帳簿所記載的事物的实际联系。”^①随着會計的对象和任务的变更，會計的方法必然要发生本质上的变化。在第一节內已經指出，在不同的社会制度下，會計的对象和任务是根本不同的，因而會計的方法就有着本质的区别。社会主义會計的对象和任务决定了社会主义會計的方法是真实地反映客观經濟过程的科学方法，它是根据国家綜合平衡的要求并結合国民經济各部門和各

① 馬克思著，郭大力、王亞南譯：“資本論”第二卷，人民出版社1953年版，第200頁

地区的实际情况統一制訂的。与此相反。資本主义會計的对象和任务决定了資本主义會計的方法是按照資本家的利益和意图制訂的，它是各自为政，根本不可能統一的。資本家利用这些方法来寻找加强剝削、榨取最大限度利潤的途径，并任意歪曲、伪造會計資料来保守“营业秘密”，掩飾剝削真相，欺騙劳动人民。

在社会主义制度下，會計的方法，包括：貨幣計价、填制凭证、設置帳戶、复式記帳、成本計算、財產清查、編制會計报表和會計报表分析等八种。这些方法，应用在工业企业中，就称为工业會計的方法。茲先将这些方法扼要說明如下：

一、貨幣計价 就是在实物数量的基础上，应用貨幣計量单位来总括反映的專門方法。我們知道，企业的經營过程是連續不断地进行着的，它的物质基础——社会主义財產，在經營过程中表現为多种多样的物质形态，只有应用統一的貨幣計量单位来表現才能求得管理和領導企业經濟工作的各种总括性的指标，如資金总额、产品成本和利潤（或亏损）等等。为了保证會計資料的真实性和統一性，对于商品材料物資的貨幣計价应当以实际成本为基础，并遵照国家統一規定的計价原則进行。

二、填制凭证 就是对企业經營过程中发生的一切經濟业务填制一定的凭证来办理手續，以证明和反映其实际完成情况的專門方法。社会主义會計的一切記錄都必須以严格的凭证为依据，因此填制凭证是日常核算的开始。凭证的填制是否及时、正确，对于會計的质量有很大影响。

三、設置帳戶 就是对企业的資金运用、資金来源、資金周轉过程和經營成果进行日常的归类和反映的專門方法。在會計中，要設置一系列帳戶将各別凭证上所反映的各式各样的經

济业务归集到各个帐户中去，从而取得企业经营活动过程和结果的总括资料 and 明细资料，用以考核企业计划的完成情况。

四、复式记帐 就是按照相等的金额在两个(或两个以上)帐户中相互联系地登记经济业务的专门方法。应用复式记帐，可以了解经济业务的内容，并检查会计资料的正确性。

五、成本计算 就是按一定的计算对象来归集资金周转的各个过程中所发生的费用，以确定其实际总成本和单位成本的专门方法。应用成本计算，就能求得购入材料的实际成本，生产产品的实际成本和销售产品的实际成本等等。利用产品成本计算资料，就可进行成本分析和成本评比。研究成本升降的原因，以便进一步挖掘潜力，不断降低产品成本。

六、财产清查 就是对企业的各项固定资产、商品材料物资、货币资金和结算款项等进行实物盘点和查询核对，以查明其实有数额是否与帐面数额相符合的专门方法。通过财产清查，如果发现帐实不符，应当查明原因，确定责任，并调整帐面记录，使帐面与实际完全符合一致，借以保证会计资料的真实性。此外，通过财产清查，还能揭发一切违法乱纪的贪污行为和浪费国家财产的不良现象，从而保证社会主义财产的安全、完整和合理使用。

七、编制会计报表 就是定期地、总括地反映企业的财务、成本情况的专门方法。会计报表全面地、系统地、集中地提供着国家综合平衡和企业经营管理上所必需的资料，因此，会计报表是分析和评价企业工作的重要依据。

八、会计报表分析 就是根据会计报表资料进行分析研究的专门方法。分析会计报表，就能发现实际与计划的差距，先进和落后的差距，就能揭示各方面因素对计划完成情况的影响程度，以便进一步挖掘和动员企业内部潜力，更好地完成国家

計劃任务。

以上这些方法不是各自孤立的，而是建立在馬克思列宁主义的唯物辯证法基础上，相互联系、相互补充地构成了社会主义會計方法的体系。这些方法可以概括为：在貨幣計价的基础上，以凭证为依据，在帳戶中应用复式記帳对企业的經濟活动过程和結果进行日常的核算，定期地进行成本計算、财产清查和編制會計报表，并根据會計报表进行比較分析。

在本章以下各节里，我們將进一步說明帳戶和复式記帳、填制凭证、編制會計报表和會計报表分析等几种方法的基本概念。至于各种方法的具体运用将在本书以下各章里結合具体业务加以說明。

第四节 資金运用和資金来源的平衡关系

上文已經指出，工业會計的对象就是工业企业的資金运用、資金来源、資金周轉过程和經營成果。为了說明會計的專門方法如何用来反映會計的对象，首先必須理解資金运用和資金来源的内容以及二者間的平衡关系，这样才便于进一步說明帳戶和复式記帳等專門方法的原理。

一、資金运用和資金来源的内容

資金运用就是指企业的資金在各个周轉过程中的分布与使用状况，其内容包括：

1. 生产領域中的資金 就是在生产过程中参加周轉的資金，主要包括劳动資料的資金和劳动对象的資金两类。劳动資料是人們用来影响和改变劳动对象，使之成为劳动产品的一切物件，例如厂房、机器、設備等。劳动对象是人們的劳动加于其上的一切东西，例如材料、在产品、半成品等。

2. 流通領域中的資金 就是在流通过程(供应过程和銷售

过程) 中参加周轉的資金, 包括劳动产品的資金、貨幣資金和結算資金。劳动产品是企业生产过程中已經制造完成并經檢驗合格、准备銷售的产成品。貨幣資金是指企业为购买劳动对象、支付职工工資和其他費用等所需的貨幣, 如現金、銀行結算戶存款等。結算資金是指因尚未完成結算手續而发生的各种应收款項, 如应收购买单位款等。

上述生产領域中的資金和流通領域中的資金, 按其周轉的性质, 可以分为固定資金和流动資金。

1. 固定資金 就是指生产过程中的厂房、机器、設備等主要劳动資料即固定資產的資金。劳动資料参加許多次生产周期, 而不改变其原有的实物形态。它們在生产过程中逐漸磨損, 其价值通过使用部分地、逐漸地轉移到产品中去。

2. 流动資金 就是指生产过程中劳动对象的資金, 以及流通过程中产成品的資金、貨幣資金和結算資金等。劳动对象与劳动資料不同, 它只参加一次生产周期就被銷費掉, 它們的价值也就全部地、一次地轉移到产品中去。由于这些資金所代表的物資, 在生产过程和流通过程中, 經常改变其原有的实物形态, 不断地循环周轉, 因此, 这些資金就称为流动資金。为了保证生产不間断地进行, 防止流动資金的呆滯、积压和節約流动資金的使用, 对于流动資金中的原料及主要材料、輔助材料、燃料、在产品 and 产成品等資金, 国家要根据最合理、最低限度的需用量, 核定資金定額, 因此, 这类資金称为定額流动資金, 它們是企业流动資金的主要組成部分。至于貨幣資金、結算資金則不規定資金定額, 所以就称为非定額流动資金。上述定額流动資金中, 原料及主要材料、輔助材料、燃料等資金称为儲备資金, 在产品、半成品等資金称为生产資金, 产成品資金称为成品資金。

資金来源就是指企业資金的取得状况，其內容包括：

1. 国家拨入 企业使用的資金它的来源主要是国家拨入的，即国家基金。

2. 銀行借入 企业使用的資金，除国家拨入外，企业还可以向銀行借入，即銀行借款。

3. 其他来源 企业的資金来源，还有因結算关系从国家預算或其他企业单位等方面暂时吸收而来，即各种应付款項和欠繳款項，例如：应付供应单位款、应付工資、其他应付款、欠繳利潤等。

除了上述各項資金运用和資金来源外，在資金运用方面，还有一部分专门用途的資金，它的內容包括各种专用基金（企业基金、大修理基金和专用拨款）的貨幣資金、結算資金和儲备物資的資金等。这些資金的来源，一部分是企业内部形成的，如企业基金和大修理基金；一部分是由国家拨入的，如专用拨款。

二、資金运用和資金来源的平衡

由于資金运用和資金来源是从两个不同角度来观察企业資金的状况，企业运用的資金都有一定的来源，因此，資金运用和資金来源之間就具有必然的平衡关系。为了說明資金运用和資金来源的平衡原理，茲先从資金平衡表說起。

資金平衡表就是根据平衡原理所編制的一种會計报表。資金平衡表的結構分左右两方，左方反映企业在編表日期的資金运用情况，右方反映企业在編表日期的資金来源情况，表中左方和右方的金額总计必然平衡。資金平衡表中的各个指标称为資金平衡表項目。茲列示工业企业的資金平衡表的簡化格式如下：



資 金 平 衡 表

1 9 6 1 年 1 月 31 日

資 金 运 用	金 額	資 金 来 源	金 額
1. 固定資產	40,000	1. 国家基金	52,800
2. 原料及主要材料	13,500	2. 銀行借款	3,200
3. 产成品	3,000	3. 应付供应单位款	800
4. 庫存現金	100	4. 应付工資	500
5. 銀行結算戶存款	900	5. 其他应付款	200
总 計	57,500	总 計	57,500

資金平衡表所反映企业的資金运用和資金来源情况，由于企业进行了經濟活动，发生了經濟业务，就必然要引起增减变化。現在我們进而研究在資金平衡表中怎样反映由于經濟业务的发生所引起的資金运用和資金来源的增减变化，以及在反映这些增减变化后，資金平衡表的两方总计是否仍旧保持平衡。茲以上面所举的資金平衡表为例，并假定該厂 2 月分发生了下列各項經濟业务：

第一項經濟业务 以銀行結算戶存款 200 元购入原料及主要材料。這項經濟业务发生后，就使原料及主要材料增加了 200 元，銀行結算戶存款减少了 200 元，这样，在資金平衡表中就要反映如下：