

工 商 企 业

会计核算教程

上 册



吉林财贸学院

工 商 企 业

会 计 核 算 教 程

上 册

吉林财贸学院会计统计系
财 务 会 计 教 研 室

几点说明

为了适应党的十一届三中全会以来新形势的发展变化，我们将过去所用的工商企业会计核算教材进行了修订和重编，定名为《工商企业会计核算教程》。

本教程分上下两册，包括四个部分：第一篇——会计核算基础知识，第二篇——工业企业会计核算，第三篇——商业企业会计核算，第四篇——工业产品成本计算实例。在第一篇的记帐方法中，同时介绍了借贷与增减两种复式记帐法，并对这两种记帐法作了理论上的沟通，为以后分别在工业企业会计核算和商业企业会计核算中应用这两种记帐法，打下共同的基础。在第二篇中，比较完整地反映了新颁国营工业企业会计制度的内容，并作了系统化的归纳和安排。其中，产品成本核算部分从原有的一章扩充为上下两章，并在产品成本核算基本程序和主要环节的提法上作了一些新的尝试。在第三篇中，突出了商业企业会计核算的特点，并尽量保持其应有的完整性。在第四篇中，按照不同的工业类型选编了十二种工业产品成本计算实例，对各种成本计算方法的实际运用作了必要的补充。

本教程适合于我院财政、金融、统计等专业和举办各种类型会计业务学习班采作教材之用；并可供企业财会人员以

及财政、税务和银行等部门有关人员进行会计业务学习和参考之用。在采作教材时，可以根据实际需要，通过教学大纲的安排，对本教程内容作适当的取舍。

由于我们的水平所限，加以时间仓促，教程中存在的缺点和错误一定不少，诚恳地希望采作教材的单位和广大读者随时提出指正意见，以便作进一步的修改。

又本教程在编写过程中，曾参考并吸收了兄弟院校同类教材的某些部分，特在此表示衷心的感谢！

吉林财贸学院
财务会计教研室
会计统计系

一九八一年十二月

第一章 总 论

第一篇

会计核算基础知识

目 录

(上 册)

第一篇 会计核算基础知识

第一章 总 论

第一节 会计核算的产生和发展····· (1)

第二节 会计核算的对象····· (4)

第三节 会计核算的任务····· (10)

第四节 会计核算的方法····· (15)

第二章 帐户与复式记帐

第一节 帐户和会计科目····· (18)

第二节 复式记帐原理····· (22)

第三节 借贷记帐法····· (26)

第四节 增减记帐法····· (33)

第五节 分录举例····· (38)

第三章 会计凭证、帐簿与记帐程序

第一节 会计凭证····· (42)

第二节 帐 簿····· (48)

第三节 记帐的程序和要求····· (64)

第二篇 工业企业会计核算

第四章 货币资金和结算的核算

第一节	概 述	(69)
第二节	货币资金的核算	(70)
第三节	银行结算的核算	(76)
第四节	往来款项的核算	(83)

第五章 工资的核算

第一节	概 述	(86)
第二节	职工的分类和工资总额的组成	(88)
第三节	工资核算的原始记录	(92)
第四节	工资结算、分配和支付的核算	(100)
第五节	工资附加费提取的核算	(111)

第六章 固定资产的核算

第一节	概 述	(114)
第二节	固定资产的分类和计价	(116)
第三节	固定资产增加的核算	(121)
第四节	固定资产折旧的核算	(124)
第五节	固定资产修理的核算	(131)
第六节	固定资产减少的核算	(135)
第七节	固定资产清查的核算	(138)
第八节	固定资产的明细分类核算	(141)

第七章 材料的核算

第一节	概 述	(147)
第二节	材料的分类和计价	(149)
第三节	材料采购和收发业务的凭证	(154)
第四节	按实际成本计价的材料核算	(160)
第五节	按计划成本计价的材料核算	(175)
第六节	委托外部加工材料的核算	(185)
第七节	低值易耗品的核算	(187)

(0) 第八节	包装物的核算	(194)
(1) 第九节	材料清查的核算	(197)
第八章	产品成本的核算 (上)	
(0) 第一节	概 述	(202)
(7) 第二节	生产费用按经济内容 和经济用途的分类	(206)
(0) 第三节	产品成本核算的基本 程序和主要环节	(210)
(4) 第四节	生产费用性质上和时间上的确定	(215)
(0) 第五节	生产费用在成本计算 对象上的归集	(219)
第六节	完工产品与在产品成本的划分	(233)
第七节	产品成本核算基本程序例解	(242)
第九章	产品成本的核算 (下)	
第一节	产品成本计算方法	(251)
第二节	产品成本计算的品种法	(253)
第三节	产品成本计算的分批法	(254)
第四节	产品成本计算的分步法	(259)
第五节	产品成本计算的分类法	(270)
第六节	产品成本计算的定额法	(274)
第七节	各种成本计算方法的实际应用	(281)
第十章	产成品、销售和财务成果的核算	
第一节	概 述	(284)
第二节	产成品的核算	(285)
第三节	销售业务的核算	(290)
第四节	财务成果的核算	(300)
第十一章	基金、银行借款和专用拨款的核算	

第一节	概 述	(310)
第二节	固定基金和流动基金的核算	(311)
第三节	专用基金的核算	(314)
第四节	银行借款的核算	(326)
第五节	专用拨款的核算	(337)
第十二章 工业企业会计报表		
第一节	概 述	(340)
第二节	会计报表的种类和编制要求	(342)
第三节	资金报表	(345)
第四节	利润报表	(370)
第五节	成本报表	(380)

第一章 总 论

第一节 会计核算的产生和发展

会计核算会计的基本环节。⊖它是在人类社会发展到一定阶段，由于生产和管理的需要而产生；并且随同生产和管理要求的不断提高而不断地发展着。

马克思主义者认为，人类的生产活动是最基本的实践活动，物质资料的生产是社会存在和发展的基础。在这个最基本的实践活动中，人们为了管理好生产，达到以较小耗费取得较大效果的目的，必须对生产过程进行反映和监督，也就是要通过观察、计量和登记取得必要的核算资料，借以控制生产消耗，考核生产成果，从而有效地管理生产，以促进生产的发展。生产必须管理，管理需要核算。会计核算就是人们用来反映和监督生产过程的方法，是管理经济的一种工具。

在人类历史的早期阶段，生产活动比较简单。当时只有一般意义的核算，或者说只有会计核算的萌芽，而且原来只是生产职能的一个附带工作。由于生产活动的日趋复杂，它才从生产职能中分离出来，成为一种独立的、而又同生产活

⊖ 一般认为，会计包括会计核算、会计分析、会计检查三个组成部分。会计核算进行会计分析和会计检查的基础，会计分析和会计检查是会计核算的继续和发展。

动密切联系的专门职能。马克思曾指出：“在远古的印度公社中，已经有一个农业记帐员。在那里，簿记^①已经独立为一个公社官员的专职。”^①根据我国史书记载，远在周代就有“司会”的官职，掌管财物赋税，并对财物的收支进行“月计岁会”（零星计算为“计”，综合计算为“会”）。

由于社会生产力的不断提高，特别是商品货币经济产生和发展以后，作为管理经济工具的会计核算，就逐渐地形成了自己的一个基本特点。那就是主要应用货币作为统一的计量尺度，对生产过程进行总括的、全面的反映和监督。由于劳动的二重性，使一切物质资料都具有使用价值和价值，而价值是通过货币作为尺度来计量的。各种有价值的物质资料都可以用货币形式表现出来，并且可以把它们加成总数。这一特点，就使得会计核算能够总括地反映生产过程，全面地监督生产过程，成为马克思所提出的“对过程的控制和观念总结”。^②因此，对生产过程进行总括的反映（观念总结）和全面的监督（控制）就成为会计核算的两项基本职能。

如上所述，会计核算是由于人们对管理生产的需要而产生的，是依存于生产的。那么，在它产生以后，就必然随着生产的不断发展而发展着。由于生产规模的日益社会化以及日益从个体的、分散的生产走向集体的、共同的生产，会计核算的必要性也越来越显著。正如马克思所说：“簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要；对公有生产，比对资本主义生产更为必要”。^③正是这种必要性的存在以及长时期的实践经验积累，就促使会计核算经历了一个从简单到复杂、从低级到高级、从不完善到逐渐完善的变化

^① 即会计核算。

过程。

由此可见，会计核算的发展首先是与生产的发展和社会生产力的提高紧密联系的。但是，任何社会的生产都是在一定的生产关系下进行，并受生产关系所制约的。在不同的社会经济制度下，生产的性质和目的以及经济管理的要求是不同的，因此，会计核算所反映和监督的经济内容以及通过反映和监督所要达到的目的和要求，也必然有所不同。自从人类社会进入阶级社会以后，任何一种经济管理都是占有生产资料的那个阶级的管理，作为管理经济工具的会计核算，也必然被统治阶级所掌握，受这个阶级的意志所支配，为这个阶级的最大利益服务。例如，在资本主义社会，会计核算掌握在资本家手中，利用它来反映和监督资本的增殖过程，以使用更巧妙的方法加强剥削和掩盖剥削，榨取更多的剩余价值。在社会主义社会里，由于生产资料归国家和劳动群众集体所有，会计核算就被工人阶级和劳动人民掌握运用，使它为建设社会主义服务。由此可以进一步看到，会计核算不仅与生产力的发展相联系，而且也与生产关系的变革相联系，既有技术性的一面，还有阶级性的一面。

马克思指出：“在资本主义生产方式消灭以后，……簿记，将比以前任何时候都更重要。”④这就清楚地表明了会计核算与整个生产方式（包括生产力与生产关系两个方面）的关系。当社会主义生产方式代替了资本主义生产方式的时候，建立在生产资料公有制基础上的、适合于生产力性质的生产关系，就能把社会的生产力从一切剥削制度的桎梏下解放出来，为生产的大发展扫清道路，从而也为充分发挥会计核算的作用开辟了广阔的天地。社会主义生产是公有生产。在社会主义制度下，公有生产的社会化程度必然高于资本主

义，而统一的社会主义计划经济，又把国民经济结成了一个有机整体。这样，就不仅使会计核算在微观经济的管理中发挥作用，而且还能在宏观经济的组织中发挥作用，成为反映和监督社会主义扩大再生产过程，组织和管理社会主义经济的重要工具，成为促进我国工业、农业、国防和科学技术现代化建设的重要工具。

第二节 会计核算的对象

会计核算的对象，就是指会计核算所要反映和监督的内容。它与会计核算的特点具有密切的联系。上一节中指出，由于商品货币经济的产生和发展，会计核算就逐步地形成一个基本特点：主要运用货币作为统一的计量尺度，对生产过程进行总括的、全面的反映和监督。从这个基本特点出发，作为会计核算对象的，只能是社会再生产过程（包括生产、分配、交换或流通、消费四个环节）中那些可以用货币表现的内容。由于社会主义条件下还存在着商品货币关系，价值规律仍然发挥着作用，社会生产的物质要素还要借助于价值形态，以资金的形式表现出来。资金是社会主义特有的经济范畴，是社会主义社会再生产过程中物质要素的货币表现。随着社会主义扩大再生产过程的反复进行，资金也不断地运动着。因此，社会主义扩大再生产过程中可以用货币表现的内容，就可一般概括为社会主义扩大再生产过程中的资金运动。

社会主义扩大再生产过程的进行，涉及到国民经济体系中各个生产经营单位的一系列活动。由于各单位的性质和任务不同，活动的特点不同，会计核算所反映和监督的具体内

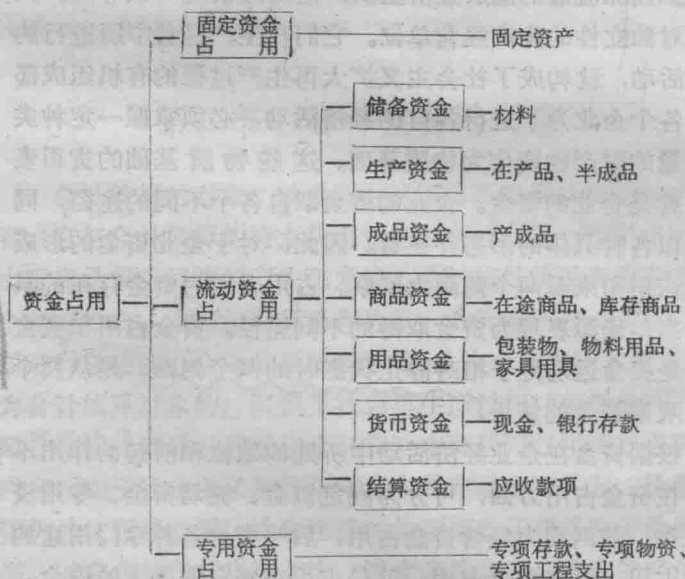
容也有所不同。为了掌握会计核算的具体对象，下面分别就国营工业企业和商业企业的资金占用、资金来源，以及资金周转过程中的内容，作进一步的阐明。

国营工商企业是社会主义国家所有制下从事工业品生产和组织商品流通的基层经济组织，是由国家统一领导的、具有相对独立性的生产经营单位。它们在生产经营中所进行的经济活动，就构成了社会主义扩大再生产过程的有机组成部分。各个企业为了进行各自的经济活动，必须掌握一定种类和数量的财产物资作为物质基础。这些物质基础的货币表现，就是企业的资金。企业的资金取自各个不同的途径，同时又以各种具体的形态存在着。因此，对于企业资金的形成要从占用和来源两个侧面去观察。占用表现为资金存在的具体形态，来源表现为资金取得的不同途径。资金占用和资金来源是资金运动处于相对静止状态时的两个侧面，是从两个角度观察资金的结果。

根据资金在企业经济活动中所处的地位和所起的作用不同，在资金占用方面，可分为固定资金、流动资金、专用资金三类。前两类为经营资金占用，后一类为各种专门用途的资金占用。固定资金占用，就是占用在固定资产上的资金。固定资产在工业中是指那些较长期地参加生产过程的主要劳动资料，如机器设备和厂房、建筑物等；在商业中是指那些较长期地服务于商品流转活动的主要物质条件，如商场和仓储、运输等房屋及设备。流动资金占用，在工业中主要是储备资金、生产资金和成品资金，其具体内容为材料、在产品、半成品和产成品等；在商业中主要是商品资金和用品资金，其具体内容为在途商品、库存商品、包装物、物料用品和家具用具等。此外，在流动资金占用中，还包括现金、

银行存款等货币资金和应收款项等 结算 资金。专用资金占用，主要有各种专项存款、专项物资和专项工程支出等。这些专用资金占用各有特定的资金来源，并应按照专款专用的原则进行管理。（参阅图式 1—1）

（图式 1—1）

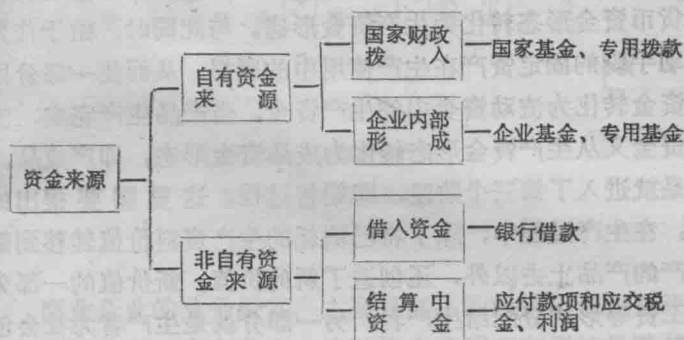


在资金来源方面，不同的所有制企业有其不同的特点。国营工商企业的资金来源，一般可分为自有资金和非自有资金两类。在自有的资金来源中，首先是国家财政拨给的固定基金、流动基金和各种专用拨款；其次是按照规定由企业自行提取的各种企业基金和专用基金，即企业内部形成的资金来源。在非自有的资金来源中，首先是向国家银行取得的各种借款，即借入的资金来源；其次还有在结算过程中暂时占用的应付款项和应交未交的税金、利润等，即结算中的资金

来源。这两类资金来源的主要区别在于：从自有来源取得的资金，可以根据国家的有关规定，由企业长期地支配使用；从非自有来源取得的资金，就必须按期归还或随时偿付。

(参阅图式 1—2)

(图式 1—2)



企业的资金是经常处于变动状态的。这一方面是由于资金不断地投入企业和退出企业，从而使资金占用和资金来源发生相应的增减变动。在资金投入企业时，引起资金占用和资金来源的增加；在资金退出企业时，引起资金占用和资金来源的减少。另一方面是由于企业在生产经营中所发生的经济活动，使资金不断地循环和周转。在资金的周转过程中，不仅使资金的占用形态及有关来源发生相应的转化，而且还进行着资金的耗费、收回、补偿和分配，并从中体现出企业在生产经营中所取得的经济效果。

在工业企业中，由于它的再生产过程是通过供应、生产、销售三个连续的阶段周而复始地进行的，企业的资金也就随着再生产过程的进行而不断地循环和周转。首先，在第一个阶段，即供应过程中，企业用货币购买各种原材料和物

资形成生产储备，使流动资金从货币资金形态转化为储备资金形态。接着进入第二个阶段，即生产过程。企业动用生产储备进行产品生产，这样就使流动资金从储备资金形态转化为在产品、半成品等生产资金形态。另外，在这个过程中还要用货币支付工资和其他生产费用，又使另一部分流动资金从货币资金形态转化为生产资金形态。与此同时，由于作为劳动手段的固定资产在生产使用中的磨损，从而使一部分固定资金转化为流动资金中的生产资金。当产品生产完成，流动资金又从生产资金形态转化为成品资金形态，即产成品。于是就进入了第三个阶段，即销售过程。这里需要提出的是：在生产过程中，除了将已消耗的生产资料价值转移到新生产的产品上去以外，还创造了新的价值。新价值的一部分以工资等形式分配给生产者，另一部分就是生产者为社会创造的价值。因此，产成品的价值量就应大于生产时所耗费的价值量。当产成品销售以后，取得了相当于它的价值量的销售收入。这样就不仅使流动资金从成品资金形态又转回到货币资金形态（或先转化为结算资金形态再转化为货币资金形态）；而且收回的货币资金在数量上应当多于原先支付的货币资金。这是因为在增加后的货币资金中，除了补偿原有的资金耗费以外，还包括在生产过程中创造的而在销售过程中实现的资金积累。最后，就要通过各种形式进行资金分配。在国营工业企业中，是把补偿流动资金耗费部分分配给企业，供企业进行再生产的需要；把补偿固定资金耗费部分分别留给企业和集中到主管部门，作为进行固定资产简单再生产的更新改造资金。至于实现的资金积累则分别通过税金、利润等形式上交国家财政，并在规定的范围内将一部分分配给企业，作为按一定用途掌握使用的企业基金。