

工商会计 与财务

王文元 主编

中国金融出版社

工商会计与财务

王文元 主编

中国金融出版社

责任编辑：兰冰

工商会计与财务

王文元 主编

*

中国金融出版社 出版发行

外文印刷厂 印刷

*

850×1168毫米 32开 16印张 390千字
1987年7月第一版 1987年7月第一次印刷
印数1-45,500

ISBN7-5049-0241-1/F·1

统一书号：4058·241 定价：2.75元

前 言

本书是为中央广播电视大学经济类金融专业（两年制专科）学习“工商会计与财务”课程编写的教材。

全书分两大部分：第一部分是工业会计与财务；第二部分是商业会计与财务，共计十九章。其中：第一、二、三、五、八、九、十章由钱守德编写；第四、六、七、十一、十二章由王文元编写；第十三、十四、十五、十六、十七、十八、十九章由王利群编写，全书由王文元主编。

“工商会计与财务”这门课程，就其内容来说，涉及范围很广，包括工业会计、工业财务、商业会计、商业财务以及管理会计中的一些基本问题。把这些内容组织到一本教材之内，是一项十分艰巨的任务，我们只是做了初步的探索和尝试。由于作者水平的限制，加上时间仓促，不当之处，敬请指正。

编 者

一九八六年十一月

目 录

第一部分 工业会计与财务

第一章 概 论	(1)
第一节 工业会计与财务的概念和内容	(1)
第二节 工业会计与财务的方法	(8)
第二章 货币资金的核算与管理	(12)
第一节 现金的核算与管理	(13)
第二节 银行存款和其他货币资金的核算与管理	(17)
第三章 材料的核算与管理	(23)
第一节 材料的分类、计价和管理	(23)
第二节 材料采购、收发的核算与管理	(27)
第三节 低值易耗品的核算与管理	(41)
第四节 超储积压物资和材料清查的核算与管理	(45)
第四章 固定资产的核算与管理	(49)
第一节 概 述	(49)
第二节 固定资金的来源和管理要求	(53)

第三节	固定资产增加的核算与管理	(57)
第四节	固定资产折旧的核算与管理	(62)
第五节	固定资产修理的核算与管理	(70)
第六节	固定资产清理和清查的核算与管理	(76)
第五章	工资的核算与管理	(81)
第一节	职工的分类和工资总额的组成	(81)
第二节	工资的管理	(84)
第三节	工资结算和分配的核算与管理	(86)
第四节	提取职工福利基金和工会经费	(100)
第六章	产品成本的核算与管理(上)——生产费用汇总 (103)	
第一节	概 述	(103)
第二节	生产费用的核算与管理	(107)
第三节	生产费用在各种产品间的归集和分配	(113)
第四节	生产费用在完工产品和在产品间的分配	(130)
第七章	产品成本的核算与管理(下)——产品成本计算 (137)	
第一节	生产类型与成本计算方法	(137)
第二节	简单成本计算法	(139)
第三节	分批成本计算法	(142)
第四节	分步成本计算法	(150)
第五节	定额成本计算法	(155)
第六节	分类成本计算法和联产品成本的计算	(162)
第七节	主副产品和等级产品的成本计算	(168)
第八章	产成品、销售和财务成果的核算与管理	(174)
第一节	产成品的核算与管理	(174)

第二节	销售的核算与管理	(180)
第三节	财务成果的核算与管理	(191)
第九章	资金来源的核算与管理	(203)
第一节	固定资金来源的核算与管理	(204)
第二节	流动资金来源的核算与管理	(210)
第三节	专项资金来源的核算与管理	(217)
第十章	财务收支计划与管理	(232)
第一节	年度财务收支计划	(232)
第二节	月度财务收支计划	(235)
第三节	财务收支的日常管理	(240)
第十一章	现代管理会计	(242)
第一节	概 述	(242)
第二节	短期经营决策	(257)
第三节	长期投资决策	(298)
第十二章	工业企业的会计报表	(317)
第一节	概 述	(317)
第二节	资金平衡表	(320)
第三节	成本报表	(326)
第四节	利润报表	(335)

第二部分 商业会计与财务

第十三章	概 论	(351)
第一节	商业会计与财务的概念和内容	(351)

第二节	商业企业财务管理的方法	(354)
第十四章	批发商品流转的核算与管理	(363)
第一节	概 述	(363)
第二节	批发商品购进的核算与管理	(365)
第三节	批发商品销售的核算与管理	(369)
第四节	批发商品储存的核算与管理	(379)
第十五章	零售商品流转的核算与管理	(392)
第一节	概 述	(392)
第二节	零售商品购进的核算与管理	(396)
第三节	零售商品销售的核算与管理	(400)
第四节	零售商品储存的核算与管理	(407)
第十六章	农副产品收购的核算与管理	(410)
第一节	概 述	(410)
第二节	农副产品购进的核算与管理	(413)
第三节	农副产品清选整理的核算与管理	(421)
第四节	农副产品调拨销售的核算与管理	(425)
第十七章	商品流通费的核算与管理	(435)
第一节	概 述	(435)
第二节	商品流通费支付的核算与管理	(441)
第三节	商品流通费分摊的核算与管理	(450)
第十八章	税金和财务成果的核算与管理	(454)
第一节	税金的核算与管理	(454)
第二节	财务成果的核算与管理	(458)

第十九章	商业企业的会计报表	(474)
第一节	概 述	(474)
第二节	资金表	(475)
第三节	经营情况表	(488)
第四节	会计报表的汇总和报送	(493)
附 录		(340)

第一部分 工业会计与财务

第一章 概 论

第一节 工业会计与财务的概念和内容

一、工业会计的概念和内容

(一) 工业会计的概念

工业会计是应用会计的基本理论和方法，对工业企业的再生产过程及其成果进行核算和监督的一门专业会计。

会计是以货币为主要计算单位，通过记录、计算、检查和分析，对社会再生产过程及其成果，连续、系统、全面、综合地进行核算和监督的一种经济管理工作。

《会计法》对会计的基本职能概括为核算和监督。会计的核算职能，主要是从数量上记录和计算社会再生产过程中的劳动消耗和生产成果，为有效地从事生产经营管理提供可靠的经济信息；会计的监督职能，主要是控制生产经营活动按照既定的计划运行，使其做到制度上合法、经济上合理，实现预期的目标。

会计的理论和方法是随着生产和科学技术的发展逐步由低级向高级发展和完善的。电子计算机等应用于会计管理之后，记帐、

算帐由手工操作改变为机器操作，数据储存微型化等，使会计的职能也随之发生了很大的变化。从过去对已经发生的经济活动进行事后的记录、计算和综合汇总，发展到对正在执行中的经济活动进行有效的控制和监督，乃至对未来的经济活动进行预测和决策。如今，会计具有提供经济信息、监督经济活动、核算经济效益、分析经济情况、预测经济前景、参与经济决策等多种职能。实践证明：生产必须管理，管理必须核算；经济越发展，会计越重要。

（二）工业会计的内容

工业会计核算和监督的内容，即工业会计的对象，概括地说就是工业企业再生产过程中的资金运动。

工业企业是实行经济核算制的相对独立的生产经营单位。它除了生产产品外，还要按等价交换的原则，购入生产所需要的各种材料、物资及销售生产出来的产品，并且要求以收抵支并获得盈利。因此，工业企业再生产过程包括的生产、分配、交换（流通）和消费等全部经济活动，都表现为资金运动。

1. 工业企业的资金

任何企业要进行生产经营活动，都必须拥有一定数量的财产、物资，如劳动资料、劳动对象、劳动产品等。这些财产、物资具有一定的价值，都要以货币为尺度统一计量。在现实生活中，货币执行着交换和支付手段的职能，企业必须用货币实现商品交换，支付生产经营过程中发生的各种费用。因此，社会主义制度下的资金是再生产过程中的财产、物资的货币表现，它反映着社会主义的生产关系。

企业拥有的资金可以从两个不同侧面（即资金占用和资金来源）进行观察。资金占用表示资金存在的具体形态或分布的状况，即资金运用到哪里去了；资金来源表示资金取得的方式或形成的渠道，即资金是从哪里取得的。它们两者之间是对立统一、相

互依存、相互制约、不可分割的关系。也就是说，有一定数量的资金占用，就必然有一定数量的资金来源；反之，有多少资金来源，就必然有多少资金占用。这种客观存在的资金占用总额和资金来源总额恒等的关系，在会计上称为资金的平衡关系，也叫会计方程式。它是设置帐户、复式记帐和编制资金平衡表的理论依据。

（1）资金占用

工业企业的资金占用包括的具体内容见图1-1。

工业企业的全部资金按其用途分为生产经营资金和专项资金。生产经营资金按其生产中的作用和价值转移方式可分为固定资金和流动资金。流动资金按其占用形态又可分为储备资金、生产资金、成品资金、结算资金和货币资金。储备资金和生产资金属于生产领域中的流动资金；成品资金、结算资金和货币资金属于流通领域中的流动资金。流动资金按其管理方式不同也可划分为定额流动资金和非定额流动资金。

（2）资金来源

工业企业的资金来源包括的具体内容见图1-2。

国营工业企业的全部资金来源分为两大类：一类是自有资金来源；另一类是借入资金来源。

自有资金来源是指由企业自行支配长期周转使用，不需要偿还的那部分资金来源。它主要包括国家拨入的固定基金、流动基金和专用拨款以及企业内部形成的各种专用基金。

借入资金来源也叫非自有资金来源，是指企业从银行借入的各种借款和结算中临时吸收的应付未付的债务。

2. 工业企业的资金运动

资金运动可以表现为相对静止状态和显著变动状态。资金运动的相对静止状态是指从某一瞬间（即某个特定时点）来看，资金不发生变动。资金运动的显著变动状态是指企业发生经济活

图1-1 工业企业资金占用分类表

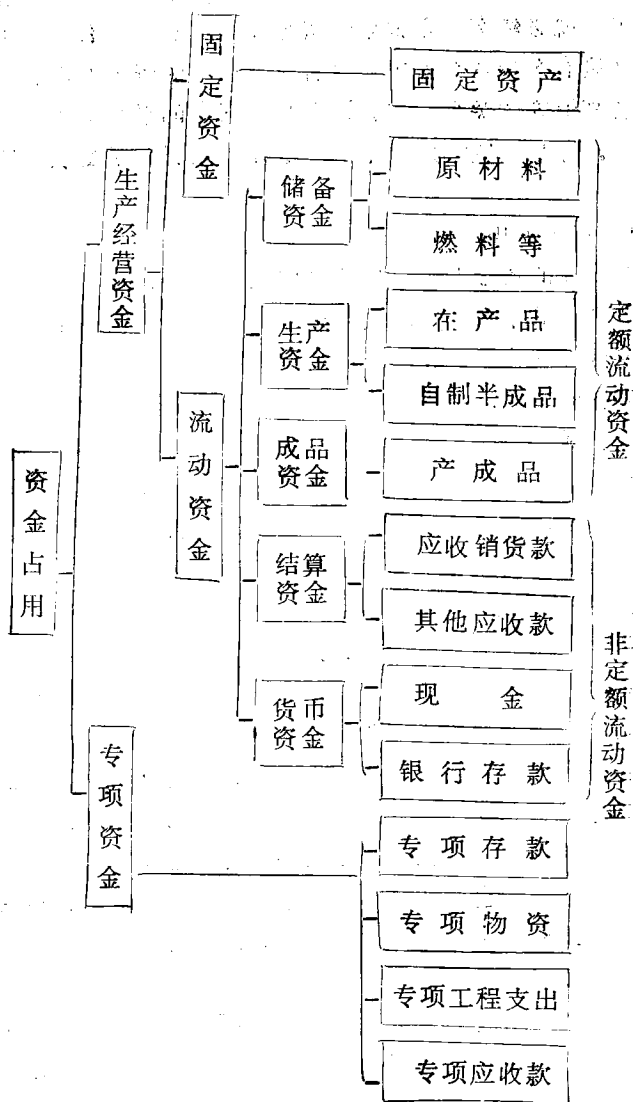
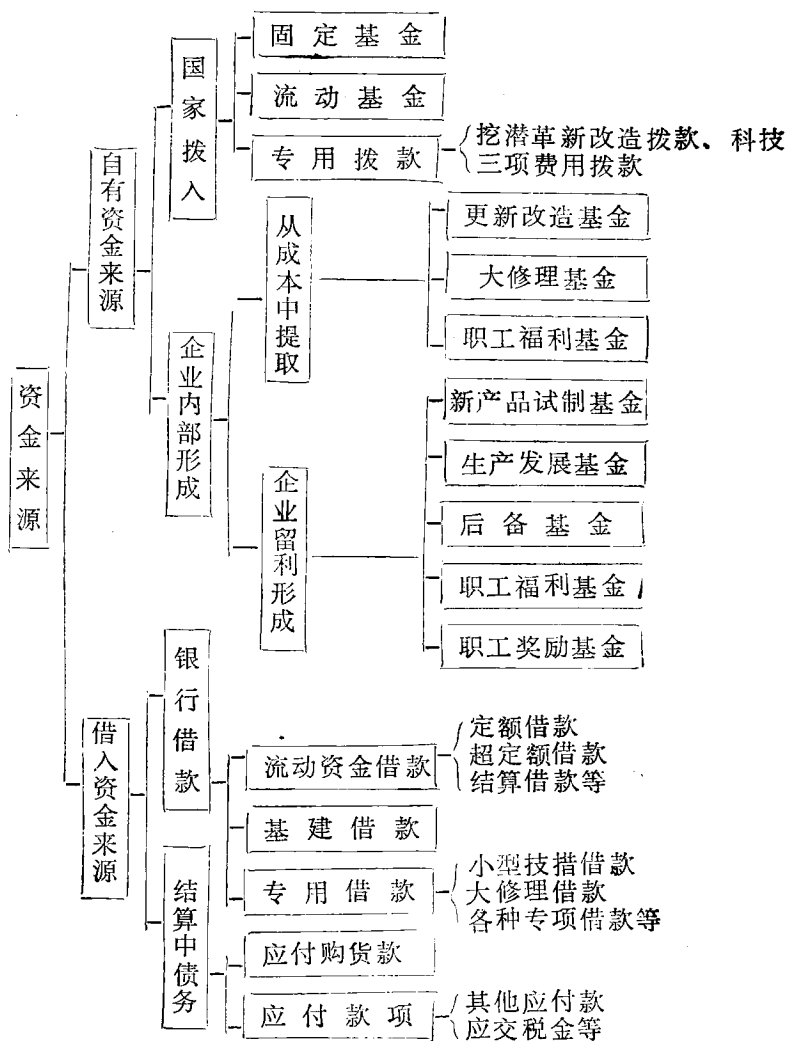


图1-2 国营工业企业资金来源分类



动，引起资金的增减变动。

工业企业资金运动的显著变动状态有三种表现：

(1) 资金进入企业。企业要进行生产经营活动，必须拥有一定数额的资金。这些资金主要是从国家拨给和银行借入的。资金进入企业会引起资金来源和资金占用同时增加。

(2) 资金在企业内部周转，表现为资金的循环与周转和资金的耗费与收回两个方面。

资金进入企业后，在再生产过程中，要按照供应、生产和销售三个阶段顺次进行运动。资金从货币资金形态开始，依次转化又回到货币资金形态，叫做资金循环；不断重复周而复始的循环称为资金周转。

资金的耗费与收回是指在生产经营过程中耗费的资金，构成产品成本，通过产品销售收回资金。资金的耗费与收回相比较，其差异形成企业的盈亏。

(3) 资金退出企业。资金经过循环与周转到一定时期要退出企业，如上交税金、偿还银行借款等。资金退出企业会引起资金占用和资金来源同时减少。

工业企业生产经营资金运动的显著变动状态见图1-3。

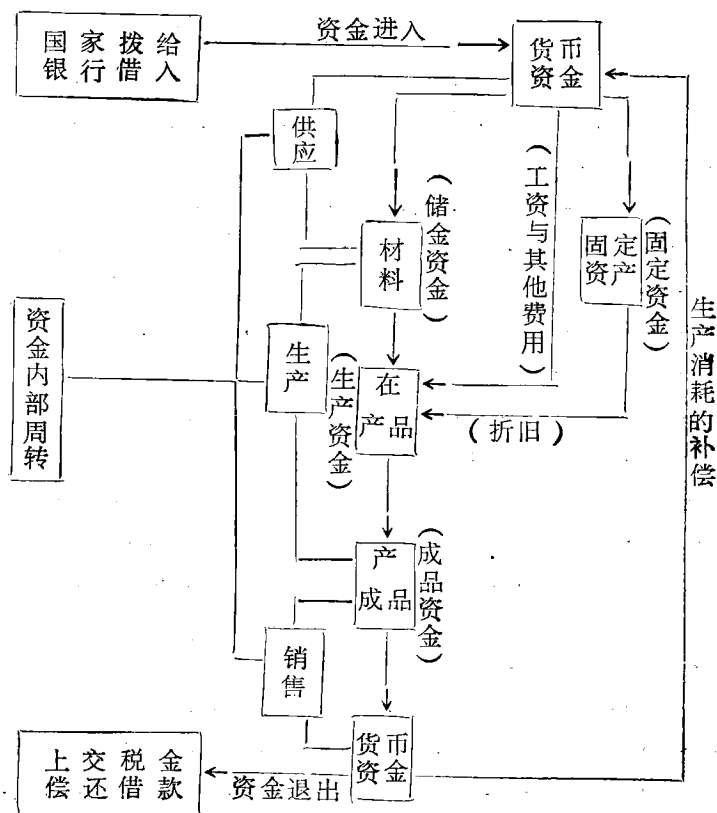
综上所述，工业会计核算和监督的内容，归纳起来为下列三个方面：

第一，由于生产经营资金的取得、运用和退出企业等经济活动所引起的各项资金占用和资金来源的增减变化情况；

第二，在生产经营过程中各项生产费用的支出和产品成本的形成情况；

第三，企业销售收入的取得和企业纯收入的实现、分配和解交情况。

图1-3 工业企业的生产经营资金运动



二、工业企业财务的概念和内容

（一）工业企业财务的概念

工业企业财务是指工业企业借助于价值形式，在生产经营过程中进行的资金筹集、运用和分配等财务活动以及企业与有关方面发生的各种财务关系。

（二）工业企业财务的内容

工业企业财务包括财务活动和财务关系两个方面。

财务活动的内容是由资金筹集、资金运用和资金分配等三部分组成的。资金筹集主要是指工业企业按国家有关规定，通过国家拨给、银行借入和企业自筹等多种渠道取得资金来保证生产发展的资金需要。资金运用主要是指工业企业将筹集的资金有效地运用于固定资金和流动资金等方面，通过供应、生产、销售三个阶段的合理组织，加速资金周转，节约资金占用，不断提高资金的利用效果。资金分配主要是指工业企业在取得销售收入后，及时把纯收入在国家和企业之间进行合理分配，完成上交任务，处理好国家、企业和职工三者的利益关系。

财务关系的内容主要包括：企业与国家之间的缴拨款以及资金调拨的资金分配关系；企业与银行之间的存贷款关系；企业与企业之间的结算关系；企业内部各部门之间的资金结算和分配关系；企业与职工之间劳动报酬的分配和结算关系等。

在商品生产条件下，工业企业进行生产经营活动必然要发生各种财务活动以及同各方面的财务关系。因此，在搞好会计核算和会计监督的基础上，还必须加强财务管理。财务管理是指按照国家的要求和资金运动的规律，通过合理组织财务活动，正确处理财务关系，利用资金、成本、利润等，对生产经营过程实行综合性的管理，用尽量少的资金占用和资金耗费，获得较大的收入，为企业争取更好的经济效益，为国家积累更多的资金。

第二节 工业会计与财务的方法

一、工业会计的方法

会计的方法体系包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。