

葛家澍

主编

工业会计概论

经济管理干部学院 教材
经济管理刊授联合大学

经济管理出版社

经济管理学院联合大学 教材
经济管理干部学院

工业会计概论

葛家澍 主编

经济管理出版社

经济管理刊授联合大学
经济管理干部学院教材
工业会计概论

葛家澍 主 编
责任编辑 王兆芬

*

经济管理出版社出版

(北京月坛北小街2号)

北京市新华书店总发行 各地新华书店经售

北京印刷二厂印刷

*

787×1092毫米1/16 15印张 380,000字

1986年1月第1版 1986年1月北京第1次印刷

印数: 1—50,000册

统一书号: 4361·26 定价: 3.10元

内 容 提 要

本书是经济管理刊授联合大学和经济管理干部学院工业企业管理专业的通用教材。

全书论述了会计的原则和基本方法；复式簿记系统的基本内容；工业企业主要经济业务的核算内容与方法；工业企业主要会计报表的内容及编制与分析方法；并介绍了当前资本主义国家财务会计的主要特点。

本书内容丰富，系统性强，而且通俗易懂，在结构体系方面有所创新，较好地考虑了我国经济体制改革的新形势。本教材对大专院校财经、管理专业的师生、工矿企业中、上层管理人员和广大会计工作者和经济管理研究单位的有关人员，也是一本重要的参考书。

前 言

本书是为经济管理函授联合大学和国家经委培训经济管理干部而编写的。主要对象是工业企业的厂长、经理和中层管理干部。目的在于：使成千上万的、正在以脱产或不脱产的方式，学经济、学管理的广大企业干部，掌握必要的工业会计知识，懂得在我国有计划的商品经济条件下，在一个相对独立的经济实体中，如何运用会计这个极其重要的手段，取得并利用以财务信息为主的经济信息，精打细算，加强经营，提高效益，维护财经纪律，真正把自己的企业办成具有充分活力的社会主义现代化企业。

全书共分四篇十九讲和一个附录。

本书由葛家澍教授主编，对全书进行统筹、修改和定稿并编写第一篇第1讲。参加编写的还有吴水澎（第一、二两篇2～7讲）、唐予华（第三篇8～16讲）、谢琳琳（第四篇17～19讲和附录）等同志。

由于水平的限制，同时，对于如何编写一本适合于厂长经理们需要的会计教材尚缺乏经验，本书必然存在很多缺点甚至错误。我们欢迎读者提出批评和改进意见，以期在再版或重印时予以修改。

葛家澍

1985.4 于厦门大学

目 录

第一篇 总 论	(1)
第一讲 会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统	(1)
会计的基本含义	(1)
工业企业的经营资金运动	(3)
不懂得和不善于利用会计信息, 决不能经营好一个社会主义现 代化企业	(8)
会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统	(10)
会计信息系统的结构	(10)
第二讲 会计的原则	(13)
会计原则的基本概念	(13)
会计假设	(13)
业务性原则与指导性原则	(15)
第三讲 会计的基本方法	(17)
会计核算系统的方法	(17)
会计分析系统的方法	(20)
会计检查系统的方法	(22)
第二篇 复式簿记系统	(24)
第四讲 帐户	(24)
什么是帐户	(24)
设置帐户的意义及原则	(26)
帐户的结构	(27)
第五讲 复式记帐法	(30)
复式记帐法是一种科学的记帐方法	(30)
借贷记帐法	(30)
第六讲 凭证、帐簿与记帐程序	(41)
会计凭证	(41)
会计帐簿	(44)
记帐程序	(50)
第七讲 电脑在复式簿记系统中的应用简述	(54)
会计工作应用电脑的基本原理	(54)
电脑在会计工作中应用举例	(55)

第三篇 工业企业主要经济业务的核算 (60)

第八讲 工业企业主要经济业务核算的内容 (60)

工业企业的再生产过程 (60)

供应阶段核算内容 (61)

生产阶段核算内容 (62)

销售阶段核算内容和财务成果核算 (64)

资金投入与退出的核算 (67)

第九讲 货币资金核算 (72)

现金、银行存款和结算帐款的核算 (72)

坚持货币管理制度, 加强资金的控制 (77)

第十讲 材料核算 (80)

材料核算的基本程序 (80)

材料按实际成本计价的核算 (84)

材料按计划成本计价的核算 (90)

包装物、低值易耗品和委托加工材料的核算特点 (96)

材料管理和材料成本的控制 (98)

第十一讲 工资核算 (99)

工资核算的基本程序 (100)

工资与工资附加费的核算 (100)

加强工资管理, 提供工资费用信息 (107)

第十二讲 固定资产核算 (108)

固定资产核算的基本程序 (108)

固定资产折旧的核算 (110)

固定资产增减变动的核算 (116)

固定资产修理的核算 (119)

加强固定资产管理, 提高固定资产的利用效果 (120)

第十三讲 生产费用核算与产品成本计算 (124)

生产费用与产品成本 (125)

生产费用核算 (126)

产品生产成本计算 (130)

控制生产费用, 降低产品成本 (144)

第十四讲 产成品与销售的核算 (149)

产成品和销售核算的基本程序 (149)

产成品核算 (150)

销售的核算 (151)

加强销售管理, 确定销售业务成果 (156)

第十五讲 利润及其分配的核算 (158)

利润的核算 (158)

利润分配的核算 (161)

	严格按照财经制度规定进行利润及其分配的核算·····	(166)
第十六讲	资金投入与退出的核算·····	(167)
	固定基金、流动基金投入与退出的核算·····	(168)
	银行借款取得与归还的核算·····	(169)
	专项资金的形成、取得与利用·····	(175)
	合理使用各项资金，正确提供资金变动的信息·····	(180)
第四篇	会计报表及其利用·····	(181)
第十七讲	会计报表的作用、种类及其编制原理·····	(181)
	会计报表的作用·····	(181)
	工业企业会计报表的种类和组成·····	(182)
	会计报表的编制要求和编制原理·····	(183)
第十八讲	工业企业主要会计报表的基本内容和编制方法·····	(184)
	资金平衡表·····	(184)
	流动资金周转率计算表·····	(189)
	商品产品成本表·····	(191)
	利润表·····	(192)
	主要会计报表的数字勾稽关系·····	(195)
第十九讲	工业企业主要会计报表的分析和利用·····	(198)
	会计报表分析的意义·····	(198)
	会计报表分析的基本方法·····	(198)
	资金平衡表的分析和利用·····	(205)
	流动资金周转率计算表的分析和利用·····	(209)
	商品产品成本表的分析和利用·····	(213)
	利润表的分析和利用·····	(216)
附录	当前资本主义国家财务会计的主要特点·····	(223)

第一篇 总 论

什么是会计?会计,特别是工业会计具有什么作用?在社会主义的现代化工业企业中,厂长、经理和其他主要经济管理干部,为什么必须学习会计知识,并善于利用会计信息?一个生机盎然、充满活力的社会主义企业的厂长、经理不仅要懂得生产,而且要善于经营;不仅要不断改进技术,而且要不断地加强管理,力争提高经济效益,在这种条件下,我们的厂长、经理应当懂得会计的哪些原则和方法?这些问题,除会计的方法在以后各篇尚须详加说明,本篇只能作一个概括的提示外,其余部分都要在本篇加以说明。

第一讲 会计是一个以提供 财务信息为主的经济信息系统

会计的基本含义

什么是会计?这是学习会计这门学科首先应当弄清楚的一个问题。会计,简单地说,是在微观范围内以提供财务信息为主的一个经济信息系统。具体到工业企业,是指在工业企业中建立一个以提供企业财务信息为主的企业经济管理信息系统。建立这个系统的目的,是为了(1)提供有助于加强企业的经营和管理,使厂长经理据以作出正确的经济决策所必需的信息;(2)通过管理会计信息系统的会计机构和会计人员,在掌握信息的基础上,对企业的经济活动依法进行会计监督和控制。因此,反映和控制,是会计或会计这个信息系统的基本功能。

为了理解会计的上述含义,需要先说明几个有关的概念:

一、信 息

“信息”(Information),是当前世界上最为流行,也是最为重要的名词之一。但由于它涉及的范围甚广,而且还在继续扩展,因此,到目前为止,还没有一个公认的科学定义。近代“控制论”的权威维纳有一句名言:“信息就是信息,既不是物质,也不是能源。”这句同义反复的话乍看起来似乎是不科学的,但它却指出信息的重要特征:它既非物质自身,又非能源自身,而与它们都不同。这句话实际上为把信息列为支撑人类社会活动的三大资源(物质、能量和信息)之一,提供了理论的依据。不过,信息又不能离开物质和能源(或广义地统称为物质),甚至也不能离开人的精神即意识而存在。因为人的整个认识,就是接受信息,加工信息并发出信息的过程。因此,可以这样来看信息:

第一,信息既是物质的属性,也是精神的属性;

第二,信息来源于客观的物质世界,产生于物质系统与其他物质系统相互作用之中;

第三,信息首先是物质系统(客观事物)及其相互作用和结构、状态亦即其特征的表现形态,传输到人脑,构成人们思维的内容,经过加工,又被作为意识(经过人们头脑加工后的信息)再发送出来的过程;

因此，信息是沟通物质与意识的中介；

第四，广义的信息就是知识。但现代意义的信息则要求具有以下两个特别的属性：

(1) 能够定量——即不论对客观事物的特征的反映，或人们头脑加工发出的信息，都要求定量认识，从而可以进行量化处理。这是因为，任何事物都有质与量两个方面。要认识事物当然需要定性认识，但不能缺少定量分析。只有通过后者，才能准确地预测事物变化的结构、形态、规模、时间等等。因此，用于决策判断的信息，离开定量是不可想像的。

(2) 主要以随机事件为基础——随机事件是指在相同条件下，可能发生也可能不发生的事件。如果事物的变动是奠定在“随机事件”的基础上，其量的表现就会呈现“概率”。当然，这主要指客观事物的特征在未来的可能产生的量变。如果事物的变动是奠定在比较确定性事件的基础上，其量的表现一般就不具有概率性质。这主要指客观事物的变动已经发生或正在发生。变化中或变化后的特征已经表现或基本上能够表现为一个确定的量。

上面的说法还是比较抽象。下面，可以结合企业经济活动（属于会计要提供的信息范围）来具体地作一些说明。我们知道，每一个工业企业都拥有用来制造产品的原材料。原材料是物质，不是信息。但当你还不知道企业现在拥有哪些原材料和多少数量与价值的原材料时，会计就可向你提供下列“信息”：某企业在某一时日，仓库中拥有的原材料名称、品种、规格、数量和金额（原材料的价格，通常称为材料成本）等等，而你就获得了有关该企业材料储备状况的“知识”。在这里，原材料的名称、品种、规格、数量和金额并不是原材料本身，但却是原材料的属性。离开作为物质本身的原材料，就没有这一系列有关原材料属性的信息。这个浅显的例子可以说明物质与信息之间的区别与联系。再进一步看，如果该企业仓库中的原材料始终不动（既无增加，也无减少；既不购入，也不领用），它就不再发出信息了，你也无从再增添有关该企业原材料变动和结存方面的知识。假定：这个企业从外界又购入了一批材料。材料购入，顾名思义，是两个企业发生了相互作用（商品与货币交换）的结果，伴随着材料的购入，新的从属于材料的信息才会产生。它至少涉及两个方面：①新购入材料的量的表现，如新增材料的名称、品种、规格、数量、金额等等；②由此引起企业拥有的全部原材料的量的表现。应当注意的是：这两方面的信息都是建立在已经发生了的购货（包括材料入库）事件的基础之上，因而属于不带随机性，已经肯定的历史信息。再假定：这个企业并未采购材料，但根据生产需要，原材料结存和对市场材料供应状况的预测，编制了材料采购的方案（甚至有几种方案，以供领导进行购货决策）。材料采购方案规划着未来的购货活动，它同样能产生上述两个方面材料变动的信息。但由于购货活动尚未发生，它所提供的信息就与已经采购的材料发出的信息有所不同。前者建立在尚未发生，带有不肯定性的随机事件的基础之上，因而属于不确定的未来信息，从决策的观点看，不论历史信息或未来信息，只要具有反馈价值（如历史信息）或预测价值（如未来信息）就具有“相关性”^①，从而有助于作出正确的决策。不过，由于决策主要在于指导未来。未来的信息（预测的信息）在一般情况下，比之历史信息，对决策更为有用，更受到决策者的关注。

^① “相关性”，按照一般的理解，是指同决策有关的性质。美国财务会计准则委员会（FASB）对它下了一个比较精确的定义。“信息的相关性”，是指信息的“导致差别的能力”（Information's Capacity to “make a difference”）。所谓“信息能导致差别”，通常要求做到两点：第一，改善决策的预测能力；第二，通过改正或证实原先的期望。就是说，信息要能减少某一情况的不确定性。上述两点都可以达到这一目的，这样就能帮助决策者作出正确的决策。（参阅美国财务会计准则委员会：“财务会计概念公告”第2号第46—55段（FASB: SFAC No. 2 Pars 46~55, 1980））

二、经济信息与财务信息

信息有各种类别，经济信息是指人类社会经济活动的各个环节（如生产、分配、交换、消费）、不同层次（如整个社会、部门、企业）以及处于上述各个系统中的人力、物资、能源、资金等要素（资源）的结构、状况的数量表现。如果具体到企业，经济信息指的是企业生产经营过程和处于这一过程中的人、物、能源、资金等要素在变动中的数量表现。企业的经济信息是企业管理信息的主要组成部分。通常，技术信息和人事信息被认为可以独立于经济信息之外。其实，这些信息仍然密切地关联和影响企业经济。在这个意义上，企业的经济信息可以理解为：就是企业的管理信息。

在企业的生产经营活动中，产生着“物资流”，“能源流”，“资金流”，和“人员流”，与此同时，所有这些“流动”（运动变化）不断发出并形成—个“信息流”即“经济信息流”。经济信息的生成和不断地发出，表明企业的生产经营活动在进行着，是上述物质、能源、资金、人员等等运动变化的客观反映。信息的生成和发出不以人们的主观意志为转移。企业管理者的主要任务之一，就是及时地科学地组织信息的接收、加工并使之转换为对经营管理有用的知识。信息是转瞬即逝的。但它可以加工、存贮和传输。这首先取决于接收，如果人们不能把有用的信息接收下来，就等于把有用资源白白浪费掉。由于信息一去不复返，消逝的信息是不可能再收回的。

财务信息，一般是指能够用货币表现的那一部分经济信息。但能够用货币表现的信息并不都是财务信息，例如在工业企业中，“总产值”，“净产值”，都要用货币表现，却不属于企业的财务信息。企业的财务信息，实际上产生于企业的“资金流”。它是企业为开展相对独立的经营活劫所不可缺少的经营资金在伴随企业经营过程中而发生的运动变化的反映，简单地说，是企业经营资金运动的反映。

三、系统

“系统”也是一个有争议的概念。但可以概括地把它理解为，由两个以上的要素所组成，具有特定功能（职能）和特定目标的统一体。不同的系统具有不同的目标。在每一个系统中，所有要素必须服从于统一的目标，起着相互配合、相互联系而又不同的作用。不过，如把各个系统的具体目标和具体功能加以抽象，则任何一个系统都不过起着“转换”的功能，并且都可以区分为“输入”与“输出”两个部分。

运用上述概念，结合工业企业的具体实际，可以进一步说明社会主义企业会计的含义：社会主义企业会计是以提高经济效益为最终目的，为了维护社会主义财经纪律，精打细算、开辟财源和帮助企业领导人作出正确的经营决策而在企业中建立的一个综合的经济信息系统（综合的企业管理信息系统）。这个信息系统主要用于处理经营资金运动所发生的数据并把它加工为财务信息。能够用货币综合计量企业经营的过程和经营结果的所有方面是这个信息系统的基本特征。但这个信息系统并不限于提供财务信息。基于如实反映，严格监督和加强控制的需要，它也可以提供有关的非财务信息。

工业企业的 经营资金运动

社会主义经济是在生产资料公有制基础上的有计划的商品经济。所有企业，不论全民所有或集体所有，都是有计划的商品经济的“细胞”，每一个“细胞”都应当成为相对独立的经济实体；成为自主经营、自负盈亏的社会主义商品生产者与经营者；成为具有自我改造与

自我发展能力，有一定权利与义务的法人。只要服从国家计划和法令，坚持为社会主义现代化建设服务的方向，企业的自主性和独立性就不受外界干预。只有这样，在统一的社会主义国民经济有机整体之内，才能使作为细胞的每一个企业，生机盎然，充满活力。

企业实行相对独立经营必须具备物质基础。马克思说过：“不论生产的社会形式如何，劳动者和生产资料，始终是生产的因素”^①在社会主义条件下，属于全民或集体所有的生产资料应当分别交给企业支配使用，使它们构成企业赖以相对独立经营的物的因素。在社会主义企业自主使用的公有生产资料中，绝大部分是社会主义社会的商品，具有价值，可以用货币表现。这些能用货币表现的生产资料（包括用于购买生产资料 and 支付生产费用的货币）称为“经营资金”。

经营资金是为企业的经营活动和经营过程服务的，只要企业的经营活动不停止，经营过程不中断，经营资金就不会是一个静止的东西，而是一个运动。

在一个工业企业范围内，会计所要反映、监督和控制的，主要就是经营资金运动。透过经营资金运动，人们可以连续地、系统地、全面地和综合地了解企业经营活动的全貌。正是经营资金运动，不断产生并发出载有重要的企业管理信息（财务信息）的大量数据。它涉及企业经营的好坏和效益的高低，因而最直接地关系到国家、企业和职工的物质利益。

一、资金运动的静态表现

首先，人们需要知道在任何一个时点（通常指任何一天），企业究竟支配了哪些资金，它们分别运用即占用在企业经营过程（供应、生产和销售三个过程或阶段的统一）中哪一个阶段并表现为何种占用形态？与此同时，又要了解这些占用于经营过程不同阶段表现为不同形态的资金是何处取得的？其具体来源，渠道与规定的用途如何？这都是经营资金运动处于相对静止状态即静态表现所要回答的问题（可以提供与回答和上述问题密切相关的数据，进而可以提取与此有关的信息——反映企业某一天的财务状况的信息）。

先看企业支配并运用（占用）的资金。任何一个工业企业总有房屋建筑物、工作机器及设备、原材料，在产品及半成品等作为在企业生产阶段发挥作用的资金（生产资金）占用于生产阶段，又总会有产成品，发出商品，应收款项、现金、银行存款等作为在企业供应销售两个流通阶段发挥作用的资金（流动资金）占用于流通阶段。生产资金主要包括劳动资料和劳动对象，流动资金主要包括已进入销售阶段的劳动成果和处于两个流通阶段的结算资金与货币资金。

企业支配使用的经营资金通常分为固定资金与流动资金。

从严格的意义上说，这种分类只适用于生产资金。在生产阶段，劳动资料的价值是逐渐分次地转移于产品，从而逐渐分次地获得补偿，于是被称为“固定资金”；劳动对象的价值（也包括垫支于工资的那一部分货币资金的价值），是全部一次地转移于产品，从而全部一次地获得补偿，于是，被称为“流动资金”，至于流动资金由于没有价值转移和补偿方式的问题，就不应有“固定”和“流动”的区分。但习惯上，却把流动资金列入“流动资金”，并把生产资金中的流动部分叫做“生产流动资金”，以示差别。以全民所有制的工业企业为例，图1-1反映了经营资金运动处于相对静止状态时占用的情况。

应当指出，经营资金的占用，按照会计的通用术语称为“资产”。比如房屋、建筑物、

^① 《资本论》第2卷第44页。

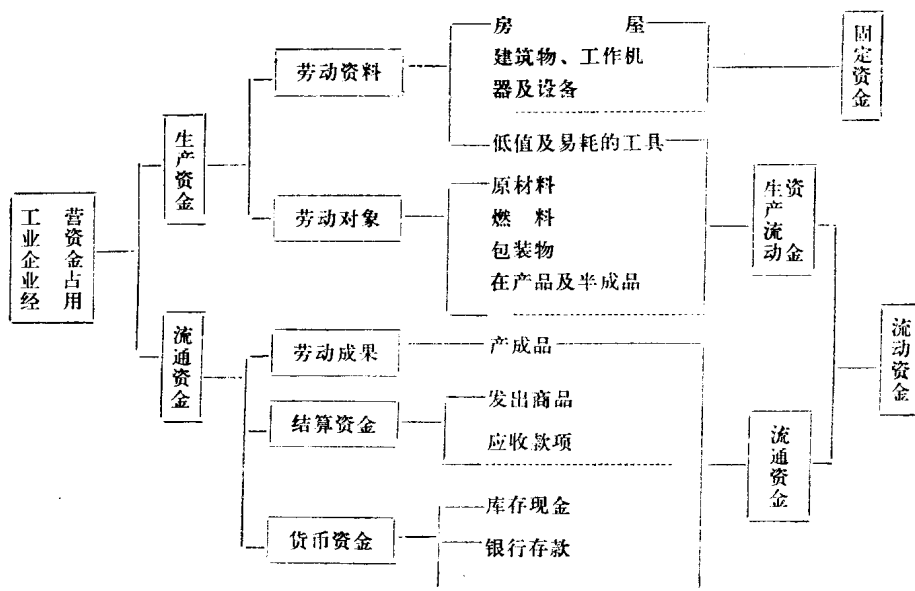


图 1-1

工作机器及设备称为“固定资产”，其余部分统称为“流动资产”。

再看企业所支配运用的资金是从何处取得的？一个企业有怎样的资金来源，取决于企业所有制的特点。以全民所有制的工业企业来说，其资金来源主要是来自国家。但具体地看，又有下列四种渠道：

第一，国家根据国民经济计划的要求，即根据国民经济计划所规定的投资目标、比例和方向，对资金实行统一分配，并以财政拨款的方式交由企业有偿使用，由中国工商银行进行统一管理，它是构成企业资金的主要部分。这部分资金称为国家基金，具体又包括固定基金和流动基金。

第二，企业在经营过程中，有时需要更多的资金，资金的临时短缺可以向国家银行（主要是中国工商银行）借款。国家银行对企业的贷款，是企业经营资金的一个重要的补充来源。由于借款既要付利息，又要到期归还，这就促使企业必须精打细算，合理使用资金，以避免积压与浪费。

第三，企业同各方面的结算中，按照法令、制度和合同所允许的范围，会形成一些应交未交、应付未付的款项，这也属于企业一个暂时的资金来源；

第四，企业为了完成国家规定的或企业自己制定的各项特定任务，通过国家拨款或企业从成本、利润中提取某些基金的方式，形成专用拨款和专用基金，统称专用基金。专用基金也是企业取得资金的一个来源。不过就整体说，这一部分资金并不是经营资金的来源。按照专款专用的原则，这些基金只有在保证完成规定任务的前提下，并在获得有关方面的批准之后，才可将其闲置未用的部分，暂时投入经营活动。

现将全民所有制的工业企业经营资金的来源（渠道）用图1-2概括地予以表示。

在图1-2中，国家投入的资金总起来看不外乎两大类：不需要归还的“基金”和需要归还的“借款”。企业自筹的资金也属于“基金”。至于临时吸收的资金，在会计上习惯称为“负债”。企业作为一个法人，负债是需要偿还的（负有偿还义务）。实际上向国家银行的借款，对企业来说，也是负债。这样，工业企业经营资金的来源，就可概括为“基金”与“负债”两项。

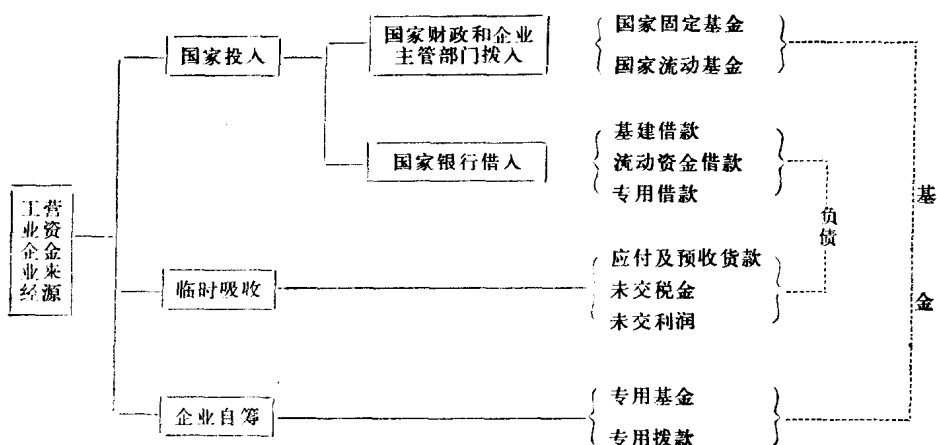


图 1-2

经营资金运动处于相对静止状态时，企业的经营资金呈现占用和来源两个对立统一的方面，资金的占用和来源，人们有时形象地用“影之随形”这句话来说明其相互依存性。我们知道，企业的所有权与经营权是可以适当分离的。属于全民或集体所有的资金可以交由千千万万个企业去支配使用，构成企业的经营资金。但是，经营资金的所有权和占用权（即支配使用权）又是紧密联系着的。借助于会计，全面地反映企业经营资金运动的来踪去迹，就是要透过资金的数量、形态、用途和地点的变动，说明其所有权与使用权既相联系又相分离的情况。资金的占用形态及其变化，可以揭示企业在合理使用资金方面承担的责任；而资金的来源和渠道及其变化，又可揭示国家的各个投资部门拥有的产权份额和对企业提出的资金使用要求。因此，通过会计，同时提供资金占用和资金来源两方面的信息，既能如实地表现我国全民所有制企业中存在的社会主义经济核算关系（这种关系的核心是国家与企业的关系：在服从国家计划和管理的前提下，企业成为相对独立的经济实体，成为独立经营、自负盈亏的社会主义商品生产者和经营者，成为具有一定权利和义务的法人），又能满足社会主义宏观经济管理和保障企业自主经营，从而切实增强企业活力的需要。

占用和来源是经营资金运动处于相对静止状态时，“经营资金”这一事物所表现出来的两个侧面。这两个侧面只是反映同一事物的不同角度。既然所反映的是同一个事物——经营资金，那么，在任何时月，资金占用和资金来源就必然保持相同（相等）的量。下列平衡公式可以表达资金占用与资金来源之间的这种等量关系。

$$\begin{aligned} & \text{资金占用} = \text{资金来源} \\ \text{或} \quad & \text{资产} = \text{基金} + \text{负债} \end{aligned}$$

二、资金的投入和退出

其次，人们还应当知道，从一个期间看，经营资金在企业中是怎样运动变化的？它怎样服务于企业的经营过程？也就是说，要了解经营资金运动的显著变动状态。经营资金运动的显著变动状态有三种表现：

（1）资金的投入和退出。 在经营资金运动中，经常有一部分资金从外界流入（投入）企业，例如国家增加投资，银行增加贷款以及增加其他负债。同时，又会有一部分资金流出（退出）企业，例如国家收回一部分投资，银行收回借款以及减少其他负债。很明显，凡是资金投入（或流入）企业，都会使企业的资金占用与资金来源同时增加，相反，凡是资金退

出（或流出）企业，则会使企业的资金占用与资金来源同时减少。

（2）资金的循环与周转。投入企业的经营资金必须为开展经营活动服务。在一个期间内，随着企业供应、生产和销售活动的进行，经营资金也就依次地服务于并通过这三个阶段，变换自己的占用形态，形成资金的循环。例如，从垫支于材料这部分资金看，它从货币形态开始变化，最后又再回到货币形态。在三个阶段，其占用形态依次变换如图1-3：

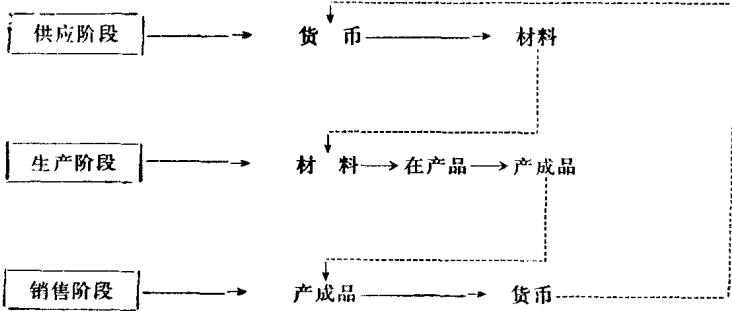


图 1-3

由于企业的经营过程是连续不断的，经营资金的循环也会反复进行，周而复始。这样，资金的循环实际上形成了资金的周转（反复进行的资金循环）。

（3）资金的耗费与收回。投入企业经营的资金，在服务于企业经营过程的运动中，如果只是看资金占用形态的变换，那是上面所说的资金循环与周转。但是，如果要看资金价值量的变化，那么，就会表现为经营资金的耗费（形成各阶段的成本费用）与收回（在销售阶段取得收入，除补偿成本费用外，还有盈利）。这样在供应、生产和销售三个阶段中，每个阶段都会发生资金耗费，而在最后一个阶段则有收回，收回的资金量应当大于耗费的资金量，见图1-4；

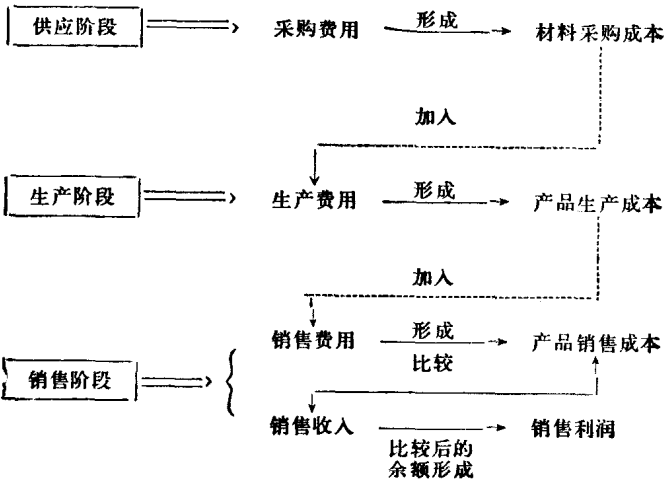


图1-4

从上面的说明可以看到：资金的循环与周转和资金的耗费与收回都反映同一个企业经营过程的数量方面。不同在于各有自己所要反映的侧重点。

这样，就可以把资金的循环与周转和资金的耗费与收回结合在一个图（图1-5）中加以表示。

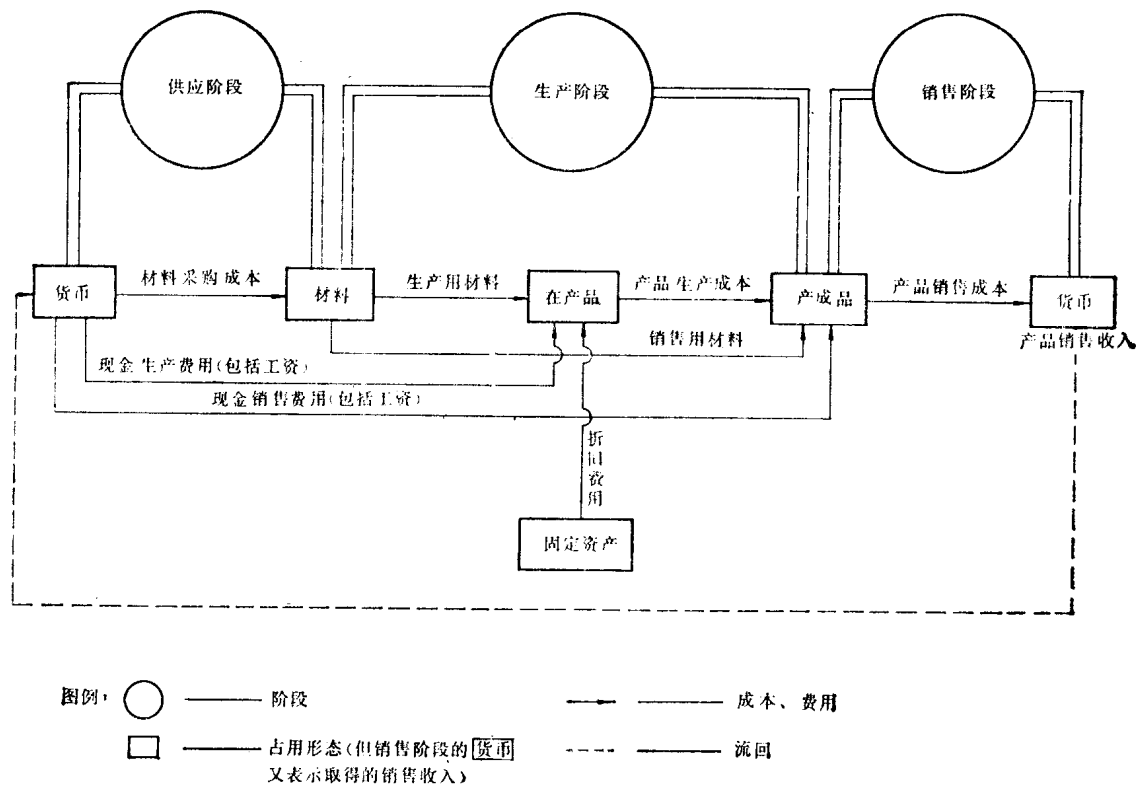


图 1-5

不懂得和不善于
利用会计信息，
决不能经营好
一个社会主义
现代化企业

如上所说，会计所提供的信息，主要是企业经营资金运动中相对静止状态和显著变动状态时所发出的各种能用货币表现的“数”与“量”。它们主要指：

在任何时月：

（1）企业的经营资金在供产销各个阶段的占用形态、运用情况和结构、变化；

（2）企业的经营资金和基金来自何处，归谁所有，是否需要偿还以及各类资金的计划用途；

在任何期间：

（1）从外界投入企业多少资金，来自何处？多少资金退出了企业周转，去向如何？

（2）投入企业的资金是如何周转的？周转的速度如何？

(3) 投入企业的资金在各个阶段作为费用成本耗费了多少, 这些费用成本在周转的最后阶段是否能从销售收入中得到补偿? 补偿后有无利润? 利润额和盈利水平如何?

简单地说, 从经营资金运动所发出的数据和经会计信息系统加工生成的财务信息正是上述内容。这些内容能反映企业经营活动中三个方面的情况和问题:

第一, 每一个特定时日, 例如月末、季末、年末的财务状况和支付能力;

第二, 每一个期间, 例如月份、季度、年度的财务状况的变化;

第三, 每一个期间, 例如月份、季度、年度的经营成果, 即经营活动的综合经济效益——利润额和盈利水平 (包括应税利润的计算, 各种税金的确定与上交, 税后利润的分配, 企业基金的形成和使用等)。

仔细分析一下上列每一种信息可以看到, 它们都是同企业的经营活动与财务活动, 同企业的生产技术装备水平, 同职工的劳动态度与熟练水平以及同企业领导的管理水平与决策水平息息相关的。根据中共中央关于经济体制改革的决定, 今后, 全民所有制企业都要成为相对独立的经济实体, 成为自主经营、自负盈亏的社会主义商品生产者和经营者, 按劳分配多劳多得的原则将切实加以贯彻。这样, 企业财务状况的好坏, 经营成果的大小和每个职工作出的贡献, 以及相应得到的经济利益, 都能通过会计进行可靠的计量。在这种情况下, 会计信息必然成为人人关心、个个重视的信息。此外, 国家也非常需要来自企业会计的信息。我们知道, 为了全社会的整体利益, 为了使各个企业的经济活动符合国民经济发展的总体要求, 社会主义国家作为全民所有制企业的所有者, 有权决定企业的创建和发展方向; 有权决定企业的关、停、并、转、迁; 有权把社会主义最宝贵的经济资源配置到最有效使用它们的企业, 而从低效益的企业中, 特别是从那些对整个国民经济的发展来说并不需要而又长期亏损的企业中抽走。国家在作出这些重大决策时根据什么呢? 根据之一, 就是来自各个企业的会计信息。

应当强调指出, 在实行厂长 (经理) 负责制的社会主义企业中, 企业领导人最需要会计。在指挥生产, 组织经营活动时, 不能须臾离开会计信息的, 是厂长、经理和进行经营决策的各级领导者。不论加强管理或改善经营, 都要通过会计获得所需要的信息。要想在生产经营的各个阶段、各个环节中, 精打细算、降低成本必须加强成本预测和成本核算, 善于利用成本信息; 要想开辟财源、增加收入和提高效益, 则必须强化整个会计信息系统, 善于利用全部财务信息。马克思说过: 生产“过程越是按社会的规模进行, 越是失去纯粹个人的性质, 作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要”。^① 马克思说的“簿记”, 相当于我们今天说的“会计”。马克思说的“过程控制和观念总结”, 按照我们今天对会计的作用的理解, 就是指: 由于伴随着企业经营活动所形成的资金 (价值) 运动是一个最重要的信息源, 从资金运动发出的大量数据, 要通过会计信息系统的加工, 使之转换为能用观念上的货币表现的、才可成为总括反映企业经营过程及其成果的财务信息。然后, 将这些十分有用的信息, 及时传输给指挥生产、组织经营的人们 (如厂长、经理和各部门负责人), 使这些信息利用者能据以控制生产、改善经营, 为不断提高经济效益而作出正确的决策。

^① 《资本论》。《马克思恩格斯全集》第24卷, 第152页。