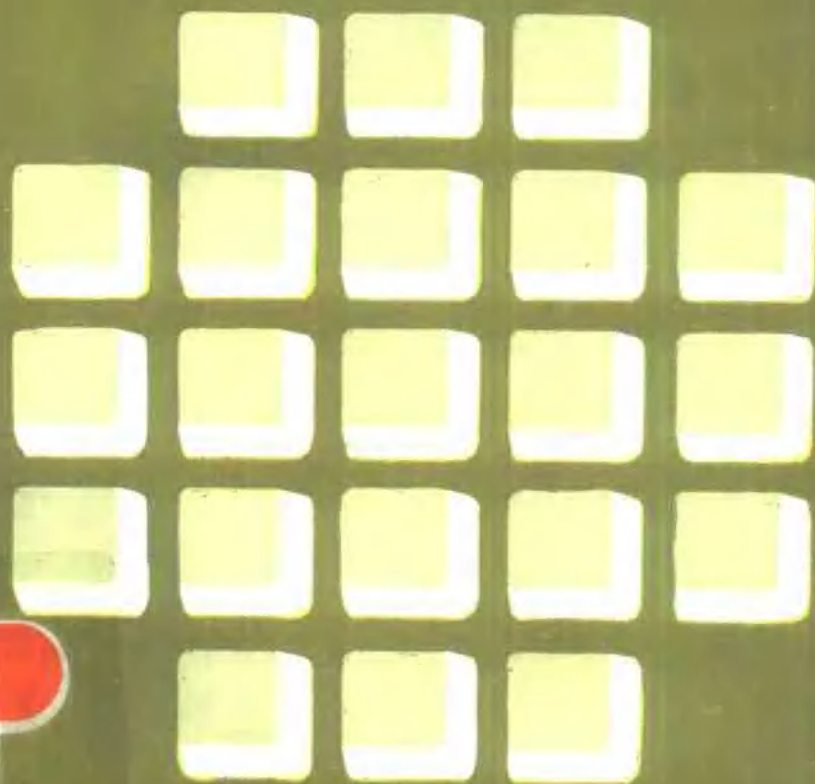


· 工交企业管理专业教学用书 ·

会计教程

KUAIJI JIAOCHENG

王以荣 罗玉兰 编著



中国经济出版社

工业企业管理专业教学用书

会 计 教 程

王以荣 罗玉兰 编著

中 国 经 济 出 版 社

内 容 简 介

为适应当前经济管理体制改革和教学改革的需要,本书将会计原理、工业会计与会计报表分析有机地结合起来,克服了各教材之间的重复,并编入了最新财务制度规定的某些处理方法。内容由浅入深,力求全面,重点突出,通俗易懂,希图做到学完此书就能了解工业企业财务会计工作全貌。本书可供高等院校和成人高校教学用书,也可用作工交企业在职干部、会计、财政、税务、金融、审计、商管等加训班、专业证书班、岗位培训教材和自学用书。

责任编辑:刘一玲

封面设计:王 滨

工业企业管理专业教学用书 会 计 教 程

于以荣 罗丁山 编写

中国经济出版社出版发行
(北京市翠明庄22号)

北京朝北大街20号印刷厂印刷
各地新华书店经售

850×1168毫米 1/32 111页 插页2 1千字

1988年9月第1版 1988年9月第1次印刷

印数:1—12,000

ISBN 7-5017-0140-7/F·190

定价:3.80元

前 言

随着商品经济的蓬勃发展，在建设、改革、开放新局面的开拓中，会计在加强经济管理、提高经济效益中的作用越来越显著，要求学习财务会计知识的人也越来越多。这些年来，我和一些同志在想着这样一个问题：能否将会计基础知识和工业会计及会计报表分析结合在一起，编一本简明实用的教材，供经济管理专业和企业管理人员学习会计知识用，以减少会计原理与工业会计大幅度重复的篇幅，节省教与学的时间，加速人才的培养。在同人们的怂恿和支持下，我根据多年来的教学体会和学习者的要求，编著了这本《会计教程》。教材的内容和安排，除了继承过去专家们的优秀成就和公认做法以外，也纳入了个人的研究成果和新形势下的会计处理方法。考虑非会计专业 and 在职管理人员的特点，以及他们对财务会计知识的需求情况，将会计原理、工业会计和会计报表分析有机的联系起来。内容由浅入深，力求全面，重点突出，结合实际，通俗易懂。希图做到学完此书就能了解企业财务会计全貌。在教材改革中的这种编写方法效果如何，尚有待于读者评论。

本书可用作高等院校和成人高校非会计专业的教材，也可用作工交企业在职干部、财政、税务、金融、审计、商管等短训班、专业证书班、岗位培训教材和自学用书。授课时间为80~100课时。由于水平有限，时间仓促，如有错误之处，诚望读者指正。

本书的编写除了部分章节自著以外，其余都编自高等院校教材和有关资料，限于篇幅，书内未一一注明，请作者见谅。在编

写过程中，湖南经济管理干部学院、湖南财经学院、浙江经济管理干部学院、湖南管理现代化研究会、中国经济书店等单位有关教授和专家给予大力支持和帮助，在此一并表示感谢。

作者

一九八八年五月十二日于杭州

101752

F23
1024

101752 101752 101752 101752

101752 101752 101752



目 录

前 言

第一章 总 论	1
第一节 会计的概念和作用	1
第二节 会计的对象	6
第三节 会计的任务	15
第四节 会计的方法	19
第二章 会计科目、帐户和记帐方法	24
第一节 资金占用和资金来源的平衡关系	24
第二节 会计科目和帐户	27
第三节 记帐方法	35
第三章 会计凭证、帐簿和记帐程序	47
第一节 会计凭证和帐簿	47
第二节 记帐程序	56
第三节 记帐、结帐和对帐	62
第四章 货币资金的核算	66
第一节 货币资金的内容和管理要求	66
第二节 现金的核算	67
第三节 银行存款的核算	72
第五章 工资的核算	80
第一节 职工分类和工资总额组成	80
第二节 工资计算与发放	83
第三节 工资结算的帐务处理	88
第四节 提取的职工福利基金的核算	98
第六章 固定资产的核算	102
第一节 概 述	102
第二节 固定资产的分类和计价	104
第三节 固定资产增加和减少的核算	107
第四节 固定资产折旧的核算	118
第五节 固定资产修理的核算	125

第六节	固定资产清查和清理的核算	128
第七章	材料的核算	134
第一节	材料核算的意义和任务	134
第二节	材料的分类和计价	135
第三节	材料收入的核算	139
第四节	材料发出的核算	148
第五节	按实际成本计价的材料收发核算	157
第六节	包装物及低值易耗品的核算	162
第七节	委托加工材料和材料清查的核算	171
第八章	产品成本的核算	176
第一节	产品成本核算的任务和要求	176
第二节	生产费用的核算	180
第三节	产品成本计算的品种法	217
第四节	产品成本计算的分批法	218
第五节	产品成本计算的分步法	223
第九章	产成品、销售和利润的核算	231
第一节	产成品的核算	231
第二节	销售的核算	234
第三节	利润的核算	242
第十章	国家基金、银行借款和专用基金的核算	248
第一节	国家基金的核算	248
第二节	银行借款的核算	250
第三节	专用基金的核算	259
第十一章	会计报表	271
第一节	会计报表的意义、种类和编制原则	271
第二节	会计报表的阅读	278
第三节	资金报表的编制和分析	284
第四节	成本报表的编制和分析	304
第五节	利润报表的编制和分析	324
第六节	会计报表的报送、审核和汇总	339
第七节	会计工作的组织	342

第一章 总 论

第一节 会计的概念和作用

一、会计的概念

在学习会计以前，首先要弄清什么是会计？会计是以货币为主要计量单位，反映和监督社会主义再生产过程中资金运动的一种管理活动，是一项经济管理工作。人类社会要生存，要发展，就必须进行物质资料的生产，人们为了管理好生产，必须对生产过程进行反映和监督，也就是说要通过记录、核算，取得必要的资料，经过一定方法整理分析，借以了解和控制生产过程，考核经济活动的成果，促进生产的发展，于是就产生了会计。可见，会计是由于人们从事物质资料生产的客观需要而产生的。随着生产力水平的不断提高，会计也由简单到复杂，由低级到高级逐步发展和完善起来。会计包括会计核算、会计分析和会计检查几个部分。由于会计的大量工作用于核算上，其中记帐、算帐又是会计核算的主要手段。因此，人们也有把会计简单地称为“记帐算帐”的，但随着企业管理的需要和会计学的发展，这种提法已越来越显得不全面的了。

“在一切社会状态下，人们对生产生活资料所耗费的劳动时间必须是关心的，虽然在不同的发展阶段上关心的程度不同。”^①当生产过程处于比较低级比较简单的时期，人类只要在头脑中作些计算和记忆，就可以对生产活动的基本情况做到胸中有数。随着生产的发展，生产过程逐渐复杂，劳动占用、劳动消耗和劳动

^① 《马克思恩格斯全集》第23卷第88页，人民出版社1972年版。

成果的种类和数量不断增多，人们之间的经济往来也日益频繁起来，要对这一切进行反映和监督、控制，单凭头脑的记忆和盘算是不能了。这样，就需要在进行生产活动的同时，把有关的事项和数据用文字的形式和一定的方法记录下来，这就开始了“记帐”、“算帐”。后来由于商品经济的发展，劳动占用、劳动耗费和劳动成果逐步过渡到通过货币形式进行计算和记录，并逐步形成连续、系统、全面和综合的独特方法，在这基础上，比较完善的会计核算形式产生了。生产技术的进步促进了会计的方法和技术的不断改进，电子计算机的进入会计领域，引起了会计工作的深刻变化，手写簿记系统为电子数据处理系统所代替，数据处理速度和自动化控制程度立即表现出无可比拟的优越性。会计工作方法的变化又会引起整个会计体系的改变，这是会计和生产力的关系。

从会计的产生和发展的历史可以看出，会计原是生产职能的附属部分，它服务于生产过程，为生产者所利用。随着私有制的产生，社会出现了阶级。在阶级社会里，会计是受统治阶级的意志所支配，并为统治者的利益服务。在资本主义社会，会计被资本家用来作为榨取工人阶级剩余价值的工具，用以反映资本的投入、使用以及利润的实现与分配情况，提供资本家经营管理和决策的依据。只有在推翻了剥削阶级的社会主义社会，实现了生产资料公有制，生产力得到了解放，也为会计的发展开辟了广阔的天地，会计的作用才能得到充分的发挥。会计既是管理经济的工具，又行使着管理的职能，随着社会的发展，会计在生产经营过程中的反映、监督、控制作用也越来越显示其重要性。马克思曾经说过：“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；因此，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。”^①我国目前处于社会主

^① 马克思：《资本论》第2卷第152页，人民出版社1976年版。

义初级阶段，实行有计划的商品经济。生产资料的公有制及社会化生产越来越高，商品经济的发展，要求搞活企业，为了充分利用人力、财力和物力，实行对外开放，对内搞活经济的政策，必须在国民经济宏观领域和企业微观经济领域搞好会计核算工作，借以监督计划的执行情况，考核经济活动成果，促进生产的发展。基层企业是国家统一领导下的独立经营单位，需要按照经济规律的要求，根据国家的政策法令和财经制度，对企业的经济活动进行管理和监督，协调各方面的经济关系，落实经济责任制，贯彻物质利益原则，正确处理国家、企业和个人三者之间的经济关系。列宁指出：“计算和监督是把共产主义社会第一阶段调整好，使它能正确地进行工作必须的主要条件”。^①

从以上这些可以清楚地看出，会计与生产关系之间也存在着密切的关系。

综上所述，可以看出会计也和其它管理学科一样具有两重性，一方面它是生产力发展的产物，作为反映、监督和控制再生产过程的工具，具有技术性；另一方面，在阶级社会里，它行使着管理职能，要为统治阶级服务，因而又有阶级性。正确地理解会计的两重性具有重要的理论和现实意义。它能使我们以正确的态度对待会计学的历史遗产和国外的经验，做到有分析的接受继承。

会计的历史悠久。在我国有人认为在原始公社时期，就已经有所谓“记帐员”。他们登记各种帐目，经手一切收支。相传的“结绳记数”，“刻竹作书”，就是会计的最初雏形，据文献考证，最早出现“会计”这个词的是在《论语》中的一句话：“孔子尝为委吏矣，曰‘会计当而已矣’”。这是说，孔子曾当过管理钱粮的小官。他讲过，会计嘛，谋求平衡而已。自周朝起，就设有管理全国钱粮会计的官吏，叫“大宰”（掌管皇朝财物赋税

^① 《列宁全集》第3卷第258页。

的官员)、“司会”(掌管全国会计之官员),进行“月计”(零星计算为“计”)“岁会”(综合计算为“会”)。周朝《天官篇》中说:“司会主天下之大计,计官之长,以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成之事”。这里所说的“参互”,指的是日报表;“月要”是月报表;“岁会”是年报表。由此可见,当时我国已有会计报表制度。我国目前还保存着卷帙浩繁的李元吉的元和国计簿及宋、明代的会计录。自宋代初年起出现了“四柱清册”,即在会计簿籍及报表中并列四柱,称“归管”、“新收”、“开除”、“实在”。宋代以后为历代所沿用,到清朝更为完备。在西方,会计“雏形”的出现,可以追溯到公元前2600年左右的古巴比伦。但这一切并不是我们现在所说的会计。现代会计是以运用货币形式、按复式记帐法进行记帐算帐为基本手段。意大利商务发达,称为欧洲的会计发源地。会计学家公认,从1494年意大利数学家巴其阿勒在他的著作《算术、几何与比例概要》中正式介绍复式记帐并予以理论说明的时候起,标志着作为一种科学的核算方法的“现代会计”才开始问世。1581年在欧洲成立了第一所会计学校——威尼斯会计学院。18世纪末19世纪初,通过工业革命,随着生产的发展,逐步形成一整套理论体系。

在我国会计学作为一门独立的科学,是在19世纪中叶以后,从西方通过日本传进来的。新中国成立后,吸收了苏联早期的社会主义会计理论和方法,通过社会主义建设的实践,不断的总结和丰富了社会主义会计学的内容。当前,我们的会计学分为会计原理、会计史、会计法和专业会计(如工业会计、农业会计、商业会计、银行会计等)等学科。在国外也有将会计学分为财务会计(理财会计)、管理会计、成本会计的。

二、会计的作用

在社会主义制度下,会计既是管理国民经济的工具,又直接行使着管理的职能。充分发挥会计的作用,对于提高经济效益,

加速国民经济的发展具有十分重要的意义。会计的主要作用有以下这几方面：

（一）保护社会主义财产的完整性

社会主义社会是以生产资料为公有的社会，企业的生产资料是社会主义财产的重要内容，是进行四个现代化建设的物质基础。保护社会主义财产，对巩固和发展社会主义经济极为重要。我国宪法明确规定：“国家保护社会主义的公共财产。禁止任何组织或者个人用任何手段侵占或者破坏国家的集体的财产”。保证社会主义财产的完整性，也是扩大再生产和不断提高人民物质文化生活水平的需要。无论何人都不得采用任何手段侵吞和挥霍国家或集体的财产。为了保护社会主义财产，必须借助于会计对一切财产进行全面的会计记录，并对财产的增减变动进行连续、系统、全面和综合的反映，核对结存的帐实数额，监督财产的保管和使用情况，及时地发现问题，同一切贪污盗窃、破坏社会主义财产的行为作斗争。制订措施，防止各种漏洞的产生。

（二）实行计划管理，促进国民经济有计划按比例的发展

社会主义的经济是有计划按比例的发展的，国家经济的各部门、各单位都必须在统一的国民经济计划的指导下进行活动，各部门、各单位的经济活动和财务收支都要严格地遵守计划和预算，并随时考核和控制计划和预算的贯彻执行。会计能科学地记录各项经济活动和财务收支情况，在日常工作中能反映和控制计划与预算的执行，通过会计记录、会计核算和会计分析，及时地发现问题，找出关键，采取措施，改进工作，保证计划和预算的实现。各部门各单位的会计资料是编制和检查国民经济计划的重要依据。

（三）加强经济核算，提高经济效益

经济核算是管理社会主义企业的一项重要手段，也是提高企业经济效益的重要手段。经济核算的原则是节约的原则，即是用最少的劳动消耗取得最大的经济效果。只有加强经济核算，贯彻

节约的原则，才能降低成本，增加企业盈利，才能保证在提高经济效益的前提下，使国民经济高速发展和人民生活水平的不断提高。在社会主义现阶段，实行经济核算，主要还得借助产值、资金、成本、利润等一系列价值指标，对生产经营过程的资金占用、劳动消耗和经营成果进行核算，寻找不断降低成本，增加盈利的途径，将收入和支出进行比较，可以确定企业的盈亏，据以了解企业经营的好坏，并正确处理国家、企业和个人三者的经济关系。

第二节 会计的对象

会计的对象是指会计所反映和监督的内容。社会主义社会，会计的对象，简单地说就是社会主义再生产过程中的资金运动。资金是物资的货币表现。在社会主义制度下，由于商品货币关系的存在，产品的计算和分配，商品的交换和流通，都必须通过货币形式进行。任何单位的经济活动和财务收支，也都要广泛应用一系列价值指标进行反映和监督。因此，在社会主义再生产过程中，就客观地存在着资金运动。会计既然是以货币为主要计量，对再生产过程进行反映和监督的手段，再生产过程中以货币形式表现出来的资金、运动自然也就成了会计的对象。

工业会计，是应用在工业企业中的一种部门专业会计。它是以货币为主要量度，对工业企业的生产经营过程及成果进行全面地、连续地、系统地反映和监督的一种方法。它对有计划的管理社会主义工业企业，提高企业的经济效益具有重要的作用，这是因为：

第一，工业会计是反映工业企业经济活动情况的一种手段。在工业会计工作中，通过连续地、全面地、系统地记录工业企业各项财产物资和资金的增减变化，核算人力、物力、财力的消耗，计算产品生产和销售成本，对比收支，确定利润，根据日常核算资料编制会计报表，编写财务、成本状况的说明，向上级主

管部门、企业领导和职工汇报，便于针对存在的问题采取措施。这样可以达到保护社会主义财产的安全和完整的目的，为促进增产节约和提高企业管理水平提供必要的资料。

第二，工业会计是对工业企业生产经营过程进行监督的一种手段。工业会计通过审核凭证、核对帐目、审查会计报表、财产清查以及核查内外往来款项，可以监督企业整个生产经营过程中各项经济业务的合理性、合法性，监督计划的执行，维护财政制度和财政纪律，同铺张浪费、贪污盗窃等损害社会主义经济的行为作斗争。

第三，工业会计是促进工业企业挖掘内部潜力，提高经济效益的一种手段。工业企业挖掘内部潜力，提高经济效益，对于社会主义四个现代化建设有着重要的意义。要加快四化建设，一方面要进行基本建设，增加新的生产能力，同时要充分发挥老企业的作用，进行挖潜、革新、改造、挖掘工业企业内部一切潜力。从我国目前情况看，后一条道路更为重要。在工业企业里，会计所提供的核算资料，与计划、预算进行对比分析，便可揭露矛盾，找出差距，分析原因，哪些方面消耗大，资金占用多，哪些方面是薄弱环节，从经济效益上为挖潜、革新、改造提出方向，促使企业增产节约，改善生产组织，采用先进工艺、先进技术，努力提高产品质量，降低产品成本、增加花色品种，满足社会需要，并不断提高企业经济效益。

第四，工业会计是工业企业对各种方案进行经济预测、决策的一种手段。对各种方案，用科学的方法进行预测、决策，这是工业企业现代管理的方法。工业会计是用货币形式综合地反映工业企业生产经营全过程的，它系统地、连续地、全面地提供了资金运动的全部资料，这是工业企业进行经济预测和决策的重要依据。如目前在现代工业企业管理中广泛使用的价值工程、产量-成本-利润分析法，都是与会计核算有密切关系。在分析一种新产品是否可以投入工厂生产时，首先要分析其是不是社会需要，

进而要分析其技术上是否可能，经济上是否合理，这个经济上合理，就是通过会计核算，对不同方案在经济方面的评价、选择。只有运用会计核算的资料进行分析研究以后才有可能实现这个目的。

以上四个方面是互相联系、互相制约的。其中“反映”是前提，没有“反映”也就不可能有“监督”、“促进”、“评价”。但是，没有“监督”、“促进”、“评价”，“反映”也就失去了作用，会计也就不能充分发挥它的作用。

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。

社会主义工业企业是社会主义所有制的经济组织，是直接从事工业产品生产的基层单位，也是执行国民经济计划的落脚点。在国家计划的领导下，运用市场机制，一方面担负着增加产量、提高质量、扩大品种。满足社会需要的任务；另一方面担负着合理节约地使用人力、物力、财力，努力降低成本、节约资金，不断提高经济效益，为国家多提供积累，为企业增加收入的任务。每个工业企业都必须坚持社会主义经营方向，把企业的局部利益和国家的全局利益紧密地结合起来，为四化建设多做贡献。

工业企业的生产经营过程，也是工业企业的再生产过程，它包括供应、生产、销售三个主要过程。就创造条件而言，供应过程是中心环节；就价值凝结过程而言，生产过程是中心环节；就价值实现过程而言，销售过程是重要环节。因此，这个再生产过程，又是供应、生产、销售三个过程的统一。生产过程是劳动者借助于劳动工具对劳动对象进行加工、制造产品的过程。因而，要保证企业生产的正常进行，在生产前就要配备一定的人员和设备，储备一定数量的材料物资；在生产中要消耗人力和物力，生产出来的产品要销售出去，其销售成果还要进行分配。这就是说，在企业的经营过程中，既要加强生产过程的经营管理，又要合理地组织供应过程和销售过程，加强供销过程的经营管理，把供应、生产和销售工作紧密地结合起来，才能保证企业再生产过

程顺利地进行，才能使企业达到取得良好经济效益的目的。

在社会主义经济制度下，由于商品生产的存在，价值规律还起作用，人们还必须自觉地利用价值规律，有效地运用各种经济手段管理社会主义经济。为了贯彻经济责任制，更好地处理国家、企业、职工个人的经济关系，以及企业内部产、供、销活动，有效地控制企业生产耗费、贯彻节约原则，在企业的经营过程中，对于各项财产物资的增减结存、活劳动和物化劳动的耗费，以及生产成果的形成和分配等经济活动，都需要利用价格、成本、利润等价值形式进行管理。通过货币表现的价值管理，反映和考核企业经营资金的增减和运用、生产费用的支出和产品成本的形成、销售收入的取得，以及企业纯收入的实现和分配等经济活动。会计反映和监督的内容，不是企业经济活动的全部，而是企业经营过程中能以货币价值形式表现的上述各个方面。

每个实行经济核算制的工业企业，为了在国家统一领导下，独立地进行生产经营活动，就需要拥有一定数量的经营资金。工业企业经营资金是指工业企业在经营过程中各种财产物资的货币表现（包括货币本身）。包括固定资金、流动资金和专用资金，固定资金是指占用在房屋、建筑物、机器设备、运输设备等劳动资料方面的资金；流动资金是指占用在企业经营过程各阶段的原材料，在产品、产成品、货币资金、结算中的债权等方面的资金；专用资金是指占用在专门用途的物资、工程方面的资金及货币资金。此外，有些企业对其他企业的投资，也会占用一部分资金。工业企业生产经营所需的资金是从一定来源取得的。国营工业企业经营资金的来源通常有：一是国家拨入企业用于基本业务活动的固定资金和流动资金以及用于专门用途的专门拨款，是国家拨入的资金来源（国拨资金）。这是国家对企业的投资，也是目前国营工业企业经营资金的主要来源。二是由企业内部按国家规定提取的资金（如更新改造基金、大修理基金、企业基金或企业留利等），是企业自身筹集的资金（自筹资金），这是具有专