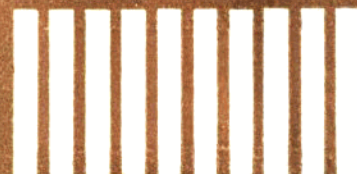


会计原理 与工业会计

陈自强 主编



工业出版社



前 言

会计是经济管理的一项重要活动。为了满足高等院校非财务会计专业的学生学习会计的基本理论和基本方法，并掌握工业企业会计管理的必要知识，我们特编写了这本教材，以适应教学的需要。

本教材由陈自强主编。第一、二、七、八章由陈自强编写，第三、四、五、六章由孟繁云编写，第九、十、十一、十二章由丁功民编写。最后，由陈自强对全书进行了修改和总纂。

本教材在编写过程中，我们参阅了有关教材和文章，并承蒙王德芳副教授审订，特此一并表示谢忱。

由于我们水平所限，加之编写和总纂的时间仓促，本教材中难免会有缺点和错误之处，恳请读者批评指正。

编者

1988年7月于

郑州航空工业管理学院

目 录

第一篇 会计基础知识

第一章 会计的意义与对象.....	(1)
第一节 会计的意义.....	(1)
第二节 会计的对象.....	(4)
第三节 会计的任务.....	(7)
第二章 会计的方法.....	(8)
第一节 会计方法概述.....	(8)
第二节 帐户.....	(9)
第三节 复式记帐.....	(13)
第四节 填制和审核凭证.....	(23)
第五节 成本计算.....	(26)
第六节 财产清查.....	(27)
第七节 会计报表.....	(30)

第二篇 工业企业会计核算

第三章 资金的核算.....	(33)
第一节 货币资金、结算业务和银行借款的核算.....	(33)
第二节 材料的核算.....	(39)
第三节 工资的核算.....	(48)
第四节 固定资金的核算.....	(53)
第五节 资金的清查.....	(61)
第四章 生产费用汇集与分配的核算.....	(64)
第一节 生产费用的分类.....	(64)
第二节 生产费用汇集与分配的要求和程序.....	(65)
第三节 要素费用汇集与分配的核算.....	(67)
第四节 待摊费用与预提费用的核算.....	(69)
第五节 辅助生产费用的核算.....	(70)
第六节 车间经费与企业管理费的核算.....	(73)
第七节 生产费用在完工产品与在产品之间的分配.....	(74)
第五章 产品成本的计算方法.....	(78)
第一节 生产特点和管理要求对产品成本计算的影响.....	(78)
第二节 简单法.....	(79)
第三节 分步法.....	(86)
第四节 分批法.....	(93)
第五节 定额法.....	(99)

第六章 产成品、销售和利润的核算.....	(105)
第一节 产成品的核算.....	(105)
第二节 销售的核算.....	(107)
第三节 利润的形成与分配.....	(111)
第七章 专用资金的核算.....	(121)
第一节 专用资金核算的意义.....	(121)
第二节 专用基金的核算.....	(121)
第三节 专用拨款的核算.....	(125)
第四节 专用借款的核算.....	(128)
第八章 工业企业会计报表.....	(131)
第一节 工业企业会计报表的种类和内容.....	(131)
第二节 财务报表.....	(131)
第三节 成本报表.....	(140)

第三篇 工业企业会计决策和控制

第九章 量本利分析.....	(147)
第一节 量本利分析的前提.....	(147)
第二节 量本利分析的基础.....	(152)
第三节 量本利分析的目的.....	(157)
第十章 短期经营决策.....	(160)
第一节 决策成本的概念.....	(160)
第二节 生产决策分析.....	(162)
第三节 订价决策分析.....	(166)
第四节 存货决策分析.....	(170)
第十一章 长期投资决策.....	(174)
第一节 现金流量.....	(174)
第二节 投资效益的传统计算方法.....	(175)
第三节 货币的时间价值.....	(177)
第四节 投资效益的现值计算方法.....	(180)
第五节 固定资产更新决策的分析与评价.....	(185)
第十二章 责任会计.....	(188)
第一节 责任会计的意义.....	(188)
第二节 责任中心.....	(189)
第三节 内部结算价格.....	(191)
第四节 责任报告.....	(192)

第一章 会计的意义与对象

第一节 会计的意义

一、会计的产生和发展

物质资料的生产是人类社会生存和发展的基础。在物质资料的生产过程中，人们关心的是要取得所耗与所得的数据资料，要取得这些资料就必须通过计算、记录等方法来进行。马克思在《资本论》第一卷中曾经指出：“在任何社会状况下，生产生活资料所费的劳动时间，都是人类关心的问题。不过关心的程度，是随社会发展程度而不同罢了。”^①

会计最初是作为“生产职能的附带部分”，即在生产时间之外附带地记录日常发生的收入和支出情况，只有当社会生产力发展到一定水平，出现剩余产品以后，会计才逐渐地从生产职能中分离出来，成为独立的职能。

但是，会计作为一种管理经济的活动，却经历了由简单到复杂，由不完善到逐步完善的过程。

在原始社会的末期，由于社会生产力的发展，社会再生产活动的日益复杂，人们已不满足于单凭头脑记忆控制生产过程，开始借助于一定的方式和方法，记录有关生产过程的数据，如结绳记事、在石头或龟甲兽骨上刻记符号记事等。这种人类最初的计量、记录行为，从一定意义上讲，已经具有了会计的原始职能。直到西周，“会计”一词才首次出现。在《孟子正义》一书中曾经这样解释：“零星算之为计，总合算之为会”。当时国家设有“司会”主管会计，为计官之长。他的职能是：掌管国家和地方各项财物和收支，利用帐册、公文、户籍、地图等文件的副本，考核各地方官吏的行政工作，从而检查他们的会计。出现了“日成”、“月要”、“岁会”，相当现代会计的旬报、月报、年报。并且随着经济发展的需要，在秦汉时代，人们已把记录会计事项的简册称为“簿”或“簿书”、“计簿”。“簿”或“簿书”事实上是我国会计帐簿的雏形，“计簿”则是我国会计报告的滥觞。

唐宋以后，我国生产力得到了较快的发展，农业，特别是手工业的发展，促使了会计方法的发展。会计管理的对象由奴隶主榨取和挥霍奴隶创造的劳动产品的整个过程转移到封建地主剥削农民的剩余产品的整个过程。为了连续系统地反映经济业务，唐宋创建和运用了“四柱结算法”。所谓四柱即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”。其涵义分别相当于现代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。四柱之间关系为“旧管+新收=开除+实在”。通过四柱可以总括表现某一特定会计核算内容的增减变动和结余情况。四柱结算法为我国簿记的收付记帐法建立了理论基础。到明末清初，我国会计工作者为了适应商品经济的迅速发展的需要，在四柱结算法原理的启示下又设计了一种比较完善的会计核算方法，即“龙门帐”。当时“龙门帐”中的“进缴表”和“存该表”分别与现代会

^①马克思：《资本论》第1卷，1975年版第88页。

计中的“利润表”和“资金平衡表”的意义及作用均颇相似。清代，由于资本主义经济关系萌芽出现，我国会计工作者在“龙门帐”的基础上又创新出用于民间商业界的四脚帐（又称“天地合”），用以反映企业日常发生的一切帐项。

我国会计在封建社会虽然有了一定程度的发展，但是，这个社会是以自给自足为主的自然经济，管理还不十分复杂。因此，在封建社会中会计核算方法仍然比较简单。但我国会计工作者创建的“四柱结算法”、“龙门帐”、“四脚帐”等则是对世界会计学的重大贡献。

然而，会计被作为一种独立的管理活动和管理学科，则是发生在资本主义社会。马克思说：“只有资本主义农业，才产生使用簿记的租地农场主，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越是必要。”^①

在欧洲，意大利是中世纪经济发展较早的国家，是资本主义会计的发源地。1211年意大利佛罗伦萨银行已用借贷复式记帐法，当时人们把这种记帐法称为“威尼斯簿记法”。1494年意大利数学家巴其阿勒著《算术、几何与比例概要》一书，其中《计算与记录要论》一章，对威尼斯簿记法从理论上给予系统地介绍，这是借贷复式记帐形成的重要标志。巴其阿勒对会计的贡献是划时代的，他的这部著作的出版，标志着现代会计的开始。

十八世纪末和十九世纪初的产业革命，给当时的资本主义国家，特别是英国带来了生产力的巨大发展，由此引起了生产组织和经营形式的重大变革，适应资本主义大企业需要的经营形式——“股份有限公司”出现了。股份有限公司的特点是：资本的所有权与经营权互相分离。公司的所有者和公司的管理者从不同角度关心企业的财务状况和经营成果。因此，股份有限公司这种经营形式对会计提出了比过去高得多的要求。会计要定期提供有关财务状况和经营成果的财务报告，同时要对企业提出的财务报告进行审查。于是以“自由职业”身份出现的会计师协会，得到社会承认和重视。

从十九世纪五十年代起到二十世纪五十年代，资本主义经济有了新的发展，企业规模愈来愈大，跨国公司大量涌现，生产经营日趋复杂，企业竞争愈加强烈。资本家要战胜对手，垄断市场，必须降低成本，增强竞争能力，同时必须分析市场情况，预测经济前景，确定经营目标，以便攫取最大限度的剩余价值。此时会计就不仅仅是记帐、算帐、报帐和查帐，而且还必须加强成本管理，参与经营决策，为企业管理者提供会计信息。于是，在资本主义国家传统的会计则逐渐形成了相对独立的两个分支，即“财务会计”和“管理会计”。前者侧重为企业的所有者（主要是投资人和债权人）提供财务信息，帮助他们进行投资决策和信贷决策；而后者则侧重为企业的管理者（主要是企业的董事会、总经理、经理等）提供经营信息，帮助他们进行经营决策。管理会计的出现，使会计工作在预测决策和控制方面广泛运用数学方法，特别是电子计算机被引进会计领域，使会计的核算方法和程序发生了新的变化。在资本主义社会，尤其是在现代发达资本主义国家，会计已成为企业经济核算的中心。

社会主义社会为会计学的发展提供了良好的社会基础，并且为会计“对公有生产比资本主义生产更为重要”^②提供了可能。这是因为：

第一，社会主义公有制的建立，生产规模的扩大，社会化程度的提高，各种经济实体，经济部门、经济地区相互联系，相互制约形成了国民经济统一体，客观上需要借助会计对生产过程进行如实的反映和严格地监督。

①《马克思·恩格斯全集》第24卷，第152页

②马克思：《资本论》第二卷1953年版第145页

第二,社会主义是有计划的商品经济,每个经济单位在服从国家的计划指导外,必须加强内部的经济核算,以独立商品生产者和经营者的身份参与市场竞争,以取得最大的经济效益,因此必须借助于会计对企业的内部环境和外部环境进行科学地预测决策和控制,为管理者提供有价值的会计信息。

由此可见,在社会主义社会,会计发挥的作用与运用会计管理经济所要达到的目的发生了根本变化,所以使社会主义会计不同于资本主义会计。

二、会计的性质

从会计的历史发展过程中可以看到:

- 1.会计是基于生产的需要而产生并不断地向前发展的。生产愈发展,会计愈重要。
- 2.会计作为一种社会现象对生产经营过程的管理,体现不同的生产资料所有者的意志和利益。
- 3.会计对生产经营过程管理所采用的方法和技术,随着商品经济的发展和科学技术的进步,以及经济管理的要求,而不断发展和变化。

- 4.会计对企业管理的重要性是伴随着人们认识的提高而愈来愈深刻,愈来愈被人们重视。

上面的这四种表现,实际上涉及两个方面。即会计既有技术性的一面,与社会生产的发展紧密相连,它是人类劳动和智慧的结晶,是人类知识宝库的一部分;又有阶级性的一面,与生产关系和上层建筑相联系,体现了一定阶级的经济利益和政治思想。

三、会计的职能

会计的职能,是指会计固有的功能。马克思把会计的职能归结为对生产过程的“控制和观念的总结”。长期以来,我们把它理解为“反映”和“监督”。即记帐、算帐、报帐和督促人们按照经济规章制度办事。这种理解事实上带有产品经济观念的烙印。我们认为在社会主义有计划的商品经济条件下,会计对生产过程的“控制”和“观念的总结”具有十分丰富的内涵,大体可以归结为以下四个方面:

(1)反映经济情况。会计通过自身一整套科学计量、记录方法,对客观的生产经营过程进行如实地记录、整理、归纳、综合、汇总等,提供经济管理所需要的数据和资料(即信息)。

(2)监督经济活动。利用会计反映的信息,对生产经营情况,进行分析、检查和评价,确定企业经营目标,调整行动计划等。

(3)参与经营决策。这是会计职能在会计理论和实践中的发展。决策是关系企业兴衰存亡的大事。会计借助于本身所产生的信息和其他有关方面的信息,运用一定的技术和方法,对企业生产经营过程的经营方案进行科学的预测和决策,使企业在计划、预算的制定和执行过程中,以及投资方案的选择上增加科学性、预见性和主动性。

(4)控制经营过程。会计的控制职能是指会计的适时控制和反馈控制。所谓适时控制是指对企业的生产经营过程进行事前、事中核算时进行的控制,也就是会计监督。而反馈控制,则是根据制定的控制标准,采用专门的会计控制方法,自动地调节脱离偏差,使企业的决策和经营目标得以实现。

以上四个方面的职能是相互联系、紧密结合的,并且构成现代会计的职能体系。

综合以上所述,会计是以货币作为主要计量单位,连续地、系统地、全面地反映和监

督企业单位的经济活动及其后果，是参与经营决策，控制经济过程，管理经济的重要工具。

第二节 会计的对象

所谓会计的对象，是指会计职能的具体表现内容。会计作为经济管理的重要组成部分，在国民经济的不同部门和单位，对经济活动反映、监督、决策和控制的具体内容是不完全相同的。以国营工业企业而言，会计的对象应该包括以下两个方面：

一、国营工业企业资金运动的静态表现

（一）资金占用

工业企业为了从事生产经营活动必须要拥有一定数量的资金，这些资金就叫做经营资金。工业企业的经营资金以各种不同的形态存在，例如存在于原材料、产成品、机器设备等方面的资金，就叫做资金占用（或资金运用）。工业企业的资金占用有三方面内容，即固定资金、流动资金和专用资金。它们在企业的整个资金运动过程中具有不同的作用。

固定资金是指占用在固定资产上的资金。固定资金长期参加生产过程，多次服务于生产周期，而不改变其形态和属性，但其价值却随着磨损程度而逐渐地、部分地转移到新产品成本中去，直到最终转完、报废、拆除为止。例如房屋、建筑物、机器设备等。

流动资金是指占用在流动资产上的资金。它包括只服务于一个生产周期，并且改变其形态和属性的流动资金（例如材料，它投入使用后，其价值要一次全部地转移到新产品成本中去），以及经常改变着但又不断恢复着自己的占用形态的流动资金（例如在产品、产成品、现金、银行存款等）。流动资金按其管理要求，又分为定额流动资金和非定额流动资金。

专用资金是指为适应工业企业的需要而有特定来源和用途的资金。它不直接参加流动资金的循环和周转。其占用形态主要表现为“专项存款”和“专项物资”等。

工业企业的经营资金按其存在形态，即资金占用分类如图1-1所示。

（二）资金来源

工业企业的经营资金都是从一定的来源取得的。企业取得资金的渠道，通常称为资金来源。资金来源有两部分：即自有资金来源和借入资金来源。

自有资金是指企业为了进行生产经营活动而经常持有，按规定有权支配使用的那部分资金。自有资金的主要来源：（1）国家按计划拨给企业的固定基金、流动基金和专用拨款；（2）企业内部形成的基金，即按规定提取的更新改造基金、大修理基金、职工福利基金等。这些基金必须按国家规定的专门用途使用。

借入资金是指企业在生产经营过程中，由于种种原因而取得的临时周转的、需要及时归还的资金。借入资金的来源包括银行借款和各种应付款。

企业必须严格地根据计划取得各种经营资金，必须严格地按照各种经营资金的特定用途来运用经营资金。工业企业的经营资金来源可用图1-2表示。

经营资金来源和经营资金占用是从不同的侧面反映经营资金的状况，企业有多少资金来源，就必然有多少资金占用。会计在反映资金来源的同时也必须要反映资金占用。资金来源总额等于资金占用总额的平衡关系是会计方法的基础。

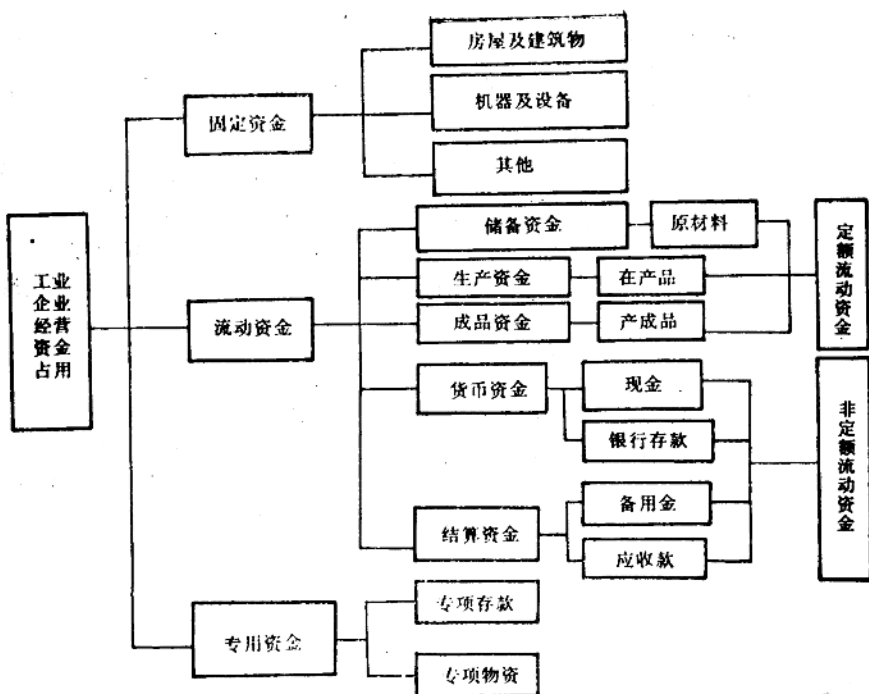


图1-1 国营工业企业资金占用构成图

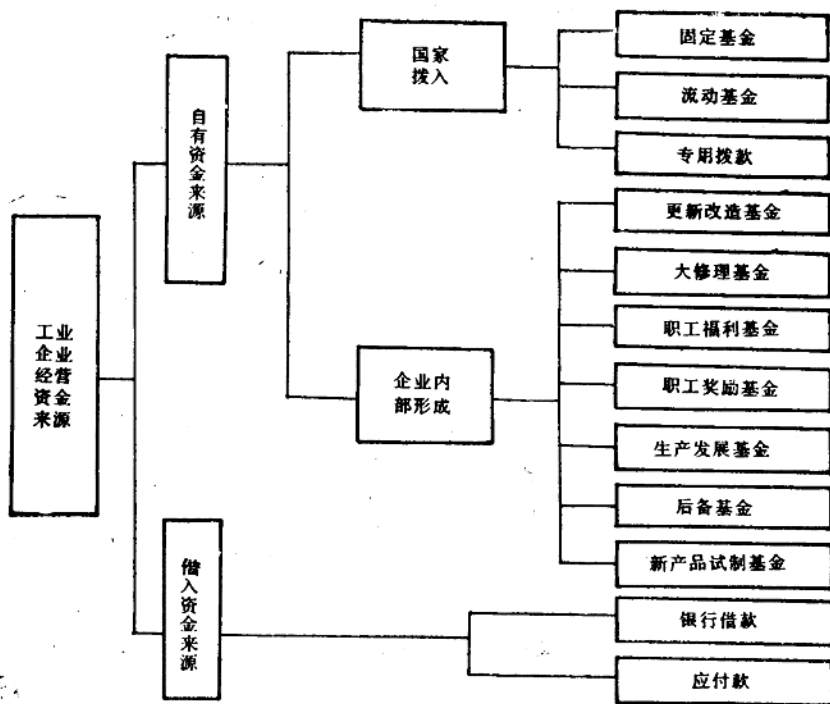


图1-2 国营工业企业资金来源构成图

二、国营工业企业资金运动的动态表现

工业企业经营过程发生的经济活动是不断进行的，随着经济活动的进行，企业的资金也处在不停的运动之中。

作为相对独立的经济实体，企业为了生产，首先必须取得各种资金，这是企业资金运动的起点。一旦资金投入企业，便开始在供应、生产、销售三个过程中不断运动和发生变化。

在供应过程中，为了保证生产的正常进行，需要按等价交换的原则向供应单位采购各种劳动对象（即材料物资），同时要支付有关的采购费等。这时资金的运动表现为由货币资金向储备资金的转化。

在生产过程中，工人运用劳动工具对劳动对象进行加工，制造出新的产品。其资金的运动表现为由储备资金转化为生产资金，由生产资金转化为成品资金。

在销售过程中，企业通过销售产品、收回货款，最终实现产品的价值，其资金的运动表现为由成品资金转化为货币资金。如果其数额大于原投入的货币资金数额则表示企业盈利，反之，说明企业是亏损的。投入的资金，经过供、产、销三个过程后，由于种种原因，一部分资金要退出企业，不再参加企业的资金周转。例如上交税金，调出不需用固定资产、偿还银行借款和应付款项等。

工业企业经营资金运动的动态表现可用图1-3表示。

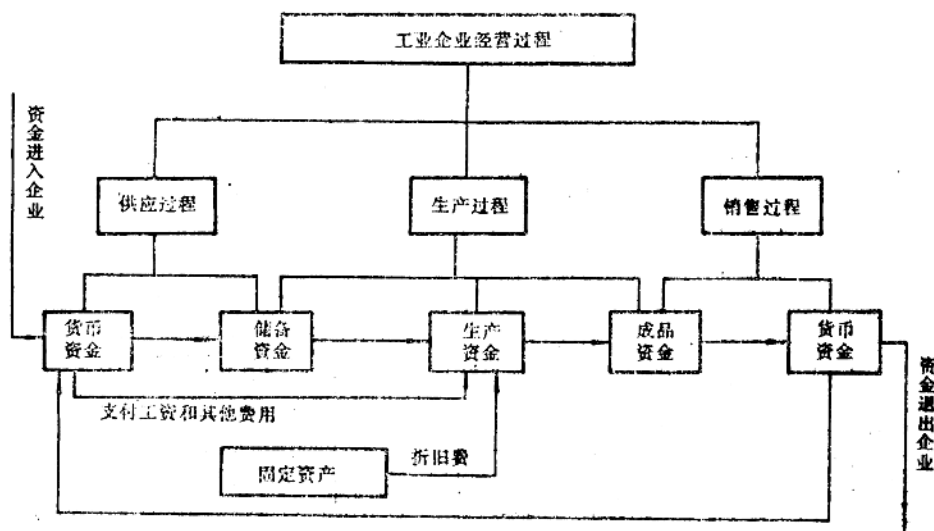


图1-3 工业企业经营资金运动构成图

在以上图示中，工业企业的经营资金通过供应、生产、销售三个过程的变动叫做资金的循环。不断重复的资金循环叫做资金的周转。工业企业资金的循环与周转是随着经营过程而产生的资金运动。资金运动产生的结果（盈利或亏损），即是企业的经营成果。

综合以上所述，概括起来说，工业企业会计的对象是：工业企业的资金运动，即用货币形式反映的生产经营活动过程。

第三节 会计的任务

会计的任务是指会计人员进行会计管理时，所要达到的目的和要求。在不同的社会制度下，由于会计所体现的阶级利益不同，会计的对象不同，因此会计的任务也是完全不同的。

社会主义会计的基本任务，可以概括为以下三个方面：

（一）记录和反映企业单位的经济活动情况，为有计划地管理经济提供正确、及时、完整的资料。

社会主义经济是有计划的商品经济。计划性是社会主义经济的重要特征。企业单位作为相对独立的商品生产者和经营者，首先要保证执行和完成国民经济计划。企业的财务计划和财务收支预算都是国民经济计划的组成部分。一切企业单位必须贯彻执行增产节约，增收节支的方针。为了反映和考核企业单位的计划完成情况，必须借助于会计正确地、及时地、完整地记录和反映企业单位的经济活动和财务收支情况，也就是说，要对企业单位的各项财产和资金的增减变动，收入和费用的发生，成本的高低，利润的形成和分配等情况，要正确地、及时地、完整地进行记录和反映，真正发挥会计在国民经济管理中的作用。

（二）监督企业单位经济活动，贯彻执行国家有关财经方针、政策、计划、法令、制度，维护财经纪律。

社会主义国家为了指导国民经济的发展，制定了一系列有关财政经济的方针、政策、计划、法令和制度，一切企业单位的经济活动必须以此为依据。会计在记录和反映企业单位经济活动的同时，要监督其各项财产的收发、转移、保管、使用和报废是否按照规定的程序和制度执行，各项资金的收支使用是否按照计划、预算办事，是否符合专款专用的原则。要监督各项收入、支出和费用是否遵守计划、预算，是否合理、合法，成本和盈亏的计算是否真实正确，是否完成计划任务。以便贯彻双增双节的方针，提高经济效益。

（三）分析和检查企业单位的经济活动情况及其效果，总结经验，挖掘潜力，不断提高管理水平。

由于会计记录和反映企业单位经济活动情况所提供的资料，不仅能够反映计划、预算执行的过程和结果，而且能够反映对有关方针、政策和制度的贯彻执行情况。因此利用会计核算资料可以分析和检查计划、预算的完成和执行情况，总结经验，找出问题，分析原因，从而进一步挖掘增产节约，增收节支的潜力，制定改善经营管理的措施和决策，促进企业单位不断提高管理经济的水平。

第二章 会计的方法

第一节 会计方法概述

会计的方法是用来反映和监督会计对象，保证发挥会计职能，完成会计任务，加强经济管理和提高经济效益的手段。

工业会计作为向企业领导者提供财务信息，参与经营管理的一种活动，是建立在一定的专门方法基础之上的。会计的基本方法分两大类，一类是基础管理方法，它构成会计方法的主体，包括会计核算方法、会计分析方法、会计检查方法。会计核算是会计的基本环节，会计分析是会计核算的继续与发展，会计检查是会计核算的必要补充。另一类是会计现代管理方法，它们是基础管理方法的延伸，主要包括会计决策方法和会计控制方法。会计核算，会计分析和会计检查为会计决策提供具体信息，而会计控制是为了企业经济效益目标得以实现的具体手段。会计基础管理方法和会计现代管理方法虽然二者各自具有相对的独立性，运用的方法不同，但它们二者有效地配合，密切联系，形成了工业会计的完整的方法体系。

一、会计核算的方法

会计核算会计方法的重要组成部分。它是用货币为主要量度，对企业、机关、事业单位等经济组织的生产经营活动或预算执行的全过程及其结果进行连续地、系统地、全面地记录和计算，并根据记录和计算的完整资料编制会计报表。会计核算方法包括：设置帐户和帐簿；填制和审核凭证；复式记帐；成本计算；财产清查和编制会计报表。上述会计核算的各种具体方法是相互联系、密切配合的方法体系。本章从第二节至第七节将分别对会计核算的各种方法进行介绍。

二、会计分析的方法

会计分析就是利用会计报表、会计帐簿提供的资料，结合企业计划、统计等有关资料，对企业的财务状况、费用成本和经营成果等情况进行分析研究的专门方法。它通过揭露矛盾，查明原因、找出存在的差距，从而不断地总结经验，制订改进工作的具体措施，加强企业经营管理工作，提高企业的经济效益。会计分析的方法一般有指标对比法和因素分析法等。

三、会计检查的方法

会计检查就是根据会计凭证、会计帐簿、会计报表等资料，结合企业计划和统计资料，检查、监督企业经济活动的合理性、合法性及效益性。从而达到正确贯彻执行国家的有关政策、法令和制度。会计检查的方法一般有评查法、抽查法、顺查法、逆查法等。

四、会计决策的方法

会计决策是指会计部门依据会计资料和其他资料,为实现企业预定目标而从两个或两个以上方案中作出的择优选择的过程。它包括两方面的意义:一方面它是以会计核算为依据,为领导提供有价值的决策信息,使企业的决策建立在科学的基础上;另一方面又使会计管理的内涵得以深化,体现工业会计在整个企业管理中的重要地位。一个企业的经济效益如何,取决于其经营管理水平,而经营管理的重心在于决策。

会计决策按决策时间的长短分为短期经营决策和长期投资决策两类。

短期经营决策是指只涉及一年以内的企业收入、成本和盈亏情况的一次性专门决策。它主要通过量本利分析法、边际利润分析法、差量分析法等来考虑怎样使企业现有的人力、物力和财力资源能够得到最合理、最有效地利用,从而降低成本、增加盈利。

长期投资决策则是指对企业生产经营活动较长时期经济效益有重要影响的投资方案的决策。由于长期投资具有持续时间长,涉及范围广,投入资金多,风险比较大等特点,因此决定了长期投资决策必须采用传统投资效益计算方法和现值计算方法。

会计决策的合理与否,对企业的财务状况和战略规划会发生长远影响,如果决策失误,将给企业 and 国家带来较大的损失。因此,科学决策是非常重要的。有关短期经营决策和长期投资决策的方法,将分别在第九章、第十章和第十一章进行介绍。

五、会计控制的方法

一个企业的经营决策目标能否得以顺利地实施和完成,除了对其核算过程和决策过程进行必要的分析和检查外,还必须建立一套行之有效的会计控制系统。

从一定意义上讲,会计核算、会计分析、会计检查也具有控制的职能,但由于这些控制不能很好的反映商品经济条件下企业生产经营的情况,特别是不能满足经营承包责任制的要求,所以必须建立以责任会计为主要内容的会计控制系统。通过采用实际完成情况与预定目标进行对比的方法,判断和考查企业各责任中心的工作成果。关于会计控制的方法将在第十二章中进行介绍。

第二节 帐 户

一、设置帐户的必要性

工业会计的对象是工业企业的资金运动,也就是企业的资金占用、资金来源及其运动过程。企业在日常经营过程中要发生大量的经济业务,而任何一项经济业务的发生,都会涉及到某一项资金占用和资金来源的增减变动。为了分门别类地反映资金占用和资金来源在日常经营过程中所产生的变动和结果,就必须设置帐户。

帐户是对会计对象的具体内容进行科学归类、并加强日常经济核算的一种专门方法。在实际工作中又将帐户称为会计科目。

二、帐户分类

帐户按其反映的经济内容划分,可将全部帐户分为两大类。一类是反映资金运动静态表

现的资金占用和资金来源的帐户；另一类是反映资金运动动态表现的经营过程和财务成果的帐户。

在反映资金占用的帐户中，有的是用在反映生产领域中资金占用的帐户，如“固定资产”帐户，“材料”帐户等。有的是用来反映流通领域中资金运用的帐户，如“产成品”帐户，“银行存款”帐户、“现金”帐户、“应收销货款”帐户等。

在反映资金来源的帐户中，有的是反映自有资金来源的帐户，如“固定基金”帐户、“流动基金”帐户等。有的是反映借入资金来源的帐户，如“流动资金借款”帐户、“应付购货款”帐户等。

在反映经营过程的帐户中，有的是用来反映供应过程的帐户，如“材料采购”帐户等。有的是反映生产过程的帐户，如“基本生产”帐户，“辅助生产”帐户、“车间经费”帐户、“企业管理费”帐户、“待摊费用”帐户、“预提费用”帐户等。有的是用来反映销售过程的帐户，如“销售”帐户、“销售费”帐户等。

在反映财务成果的帐户中，有用来反映财务成果实现情况的，如“利润”帐户；有用来反映财务成果分配情况的，如“利润分配”帐户。

将全部帐户按其经济内容划分为两大类，可便于掌握各类帐户在经济内容方面的特点。但须指出，这两大类帐户是相互密切联系的。反映资金占用的帐户和反映资金来源的帐户，是反映同一资金的两个方面。反映经营过程的帐户中，就其经济性质来说，有的与资金占用帐户相似，如“材料采购”帐户、“基本生产”帐户、“辅助生产”帐户、“车间经费”帐户、“企业管理费”帐户、“销售费”帐户等。有的与资金来源帐户相似，如“利润”帐户、“预提费用”帐户、“销售”帐户等。帐户按其反映经济内容的分类如图2-1所示。

帐户按其提供资料的详简程度不同，可分为总分类帐户和明细分类帐户两类。总分类帐户是根据各项资金占用和资金来源，以及各种费用、成本和收入、成果分别设置的，它只能提供各项资金运用和资金来源以及各种经营过程总括情况的核算资料。明细分类帐户是为了补充说明总分类帐户，根据某一总分类帐户的核算内容，按照实际需要的详细分类而分别设置的。例如，为了掌握各种不同材料的收、发、结存的情况，就要在“材料”总分类帐户下面，按照材料的品种或规格，分别设置明细分类帐户。为了掌握企业单位与各供货单位和购货单位的帐款结算情况，就要在“应付购货款”和“应收销货款”这两个总分类帐户下面，按各供货单位和购货单位的名称，分别设置明细分类帐户。总分类帐户与明细分类帐户的关系，概括起来说就是平行处理、相互补充的关系。具体体现在，对于发生的某一项经济业务，在记录到有关的总分类帐户时，如果该总分类帐户下设有明细分类帐户，就必须同时同向记入它所属的各有关明细分类帐户中。总分类帐户起着控制作用，明细分类帐户起着辅助作用。总分类帐户提供总括核算资料，明细分类帐户提供明细核算资料，二者提供的核算资料是相互补充的。

三、帐户的结构和格式

帐户是根据统一的会计科目设置的。帐户的基本结构分为左右两方，在借贷记帐法下，左方称为借方，右方称为贷方。在资金占用帐户中，借方登记期初余额和增加数，贷方登记减少数。在资金来源帐户中，贷方登记期初余额和增加数，借方登记减少数。资金占用帐户的借方数额，必然大于贷方数额，期末余额一定在借方；反之，资金来源类帐户的贷方数

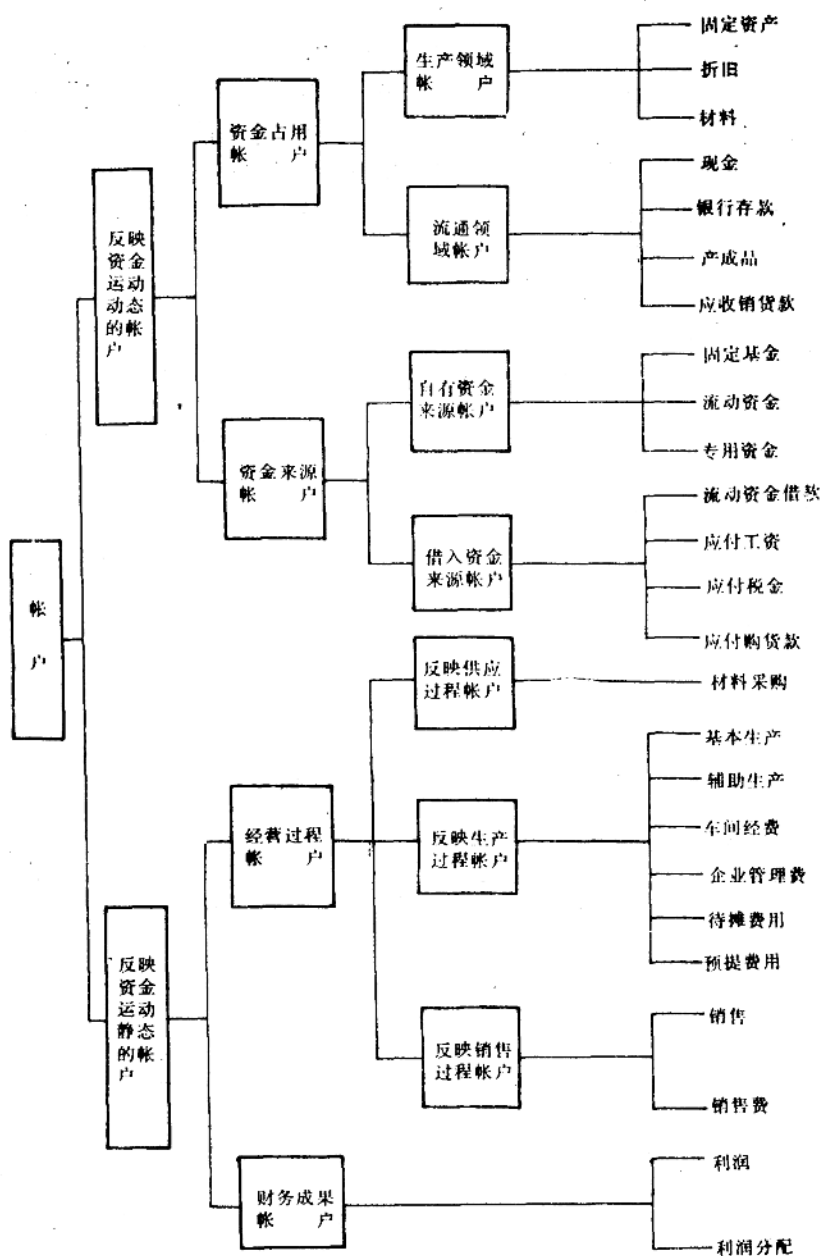


图 2-1 帐户按照经济内容的分类*

额，必然大于借方数额，期末余额一定在贷方。帐户的期末余额可按下列公式计算：

资金占用帐户的期末余额 = 期初余额 + 借方本期发生额合计数 - 贷方本期发生额合计数

资金来源帐户的期末余额 = 期初余额 + 贷方本期发生额合计数 - 借方本期发生额合计数

在实际工作中，应用的总分类帐的格式，有“三栏式”和“表格式”两种。明细分类帐

* (更正)：此图中，上半部分为“静态帐户”。下半部分为“动态帐户”(校者注)。

有关总分类帐和明细分类帐的通用基本格式如表2-1、2-2、2-3、2-4、2-5所示。

表 2-1 总 分 类 帐

(三栏式)

[illegible]

年 月份

会 计 科 目	月初余额		本月发生		期末余额	
	借 方	贷 方	借 方	贷 方	借 方	贷 方
合 计						

二级科目或明细科目: ××工厂

[illegible]

表 2-4 “材料”明细分类帐(数量金额式)

类别:

名称和规格:

最高储备量:

计量单位:

储备定额:

最低储备量:

存放地点:

××年		凭证		摘 要	收 入			发 出			结 存		
月	日	字	号		数 量	单 价	金 额	数 量	单 价	金 额	数 量	单 价	金 额

表 2-5 “材料采购”明细分类帐(多栏式)

××年		凭证		摘 要	借 方 (项目)							贷 方	余 额
月	日	字	号								合计		

第三节 复式记帐

一、复式记帐的基本原理

复式记帐是将经济业务记入到帐户中的一种专门方法。所谓复式记帐,就是对于发生的每一项经济业务,都要以相等的金额在相互联系的两个或两个以上帐户中进行双重的登记。复式记帐作为一种记帐方法,它是以企、事业单位资金运动的客观规律,以及资金占用和资金来源的对立统一为理论依据。它一方面能如实地反映资金运动的相互关系,另一方面便于核对帐户的记录是否正确。

二、复式记帐的运用

企业单位的资金运动,运用复式记帐法来进行反映时,不外乎有以下四种类型的经济业务。

第一种类型——资金进入企业

〔例1〕:国家拨给企业全新机器设备三台,价值60 000元。以上这笔经济业务的发生,引起企业的资金占用中的固定资产和自有资金来源中固定基金同时增加60 000元。它涉及到“固定资产”和“固定基金”两个帐户反映的金额同时等量增加。