

工商企业会计

• 厦门大学经济学院财金系财务教研室编

• 福建人民出版社

86
F406.72
79
3

工商企业会计

厦门大学经济学院财金系财务教研室编

福建人民出版社

1986 · 福州

B

134371

工 商 企 业 会 计

厦门大学经济学院财金系财务教研室编

*

福建人民出版社出版

(福州得贵巷27号)

福建省新华书店发行

福建新华印刷厂印刷

开本850×1168毫米 1/32 14.125印张 1插页 335千字

1986年7月第1版

1986年7月第1次印刷

印数: 1—13,730

书号: 4173·80 定价: 2.75元

前 言

为了适应高等院校财政金融专业“工业会计”课程的教学和财税专业自学成才考试复习的需要，我们编写了这本书。

本书以厦门大学财金系财务教研室编写的《工商企业会计》讲义为基础，根据当前财务会计制度的新变化和几年来教学实践的经验，并吸取兄弟院、系有关教材的优点编写而成。其特点是会计学原理和专业会计相结合，在专业会计中，以工业会计核算为主，适当介绍商业会计核算，具有较强的理论性和实践性。

本书的第一、二、三、八章由庄表峰同志编写；第四章由张莹同志编写；第五章由陈荣奎同志编写；第六、七章由庄志加同志编写。由庄表峰、庄志加同志修改和总纂。

由于我们的水平有限，加上时间匆促，书中必然有不少疏漏或错误，请读者批评指正。

编 者

1985. 9.

目 录

第一编 会计基础知识.....	(1)
第一章 总论.....	(1)
第一节 社会主义会计核算概述.....	(1)
第二节 社会主义会计核算的对象.....	(3)
第三节 社会主义会计核算的任务.....	(8)
第四节 社会主义会计核算的专门方法.....	(12)
第二章 会计科目和复式记帐.....	(18)
第一节 会计科目设置和复式记帐原理.....	(18)
第二节 借贷记帐法.....	(25)
第三节 增减记帐法.....	(39)
第三章 货币计价、编审凭证和帐务处理.....	(52)
第一节 货币计价.....	(52)
第二节 编审凭证.....	(55)
第三节 开设帐簿.....	(61)
第四节 登记帐项.....	(68)
第二编 工业会计核算.....	(76)
第四章 工业企业主要经济业务的核算 (上)	(76)
第一节 货币资金的核算.....	(76)
第二节 工资的核算.....	(91)
第三节 材料的核算.....	(103)
第四节 固定资产的核算.....	(131)

第五章	工业企业主要经济业务的核算 (中)	(152)
第一节	生产费用的核算	(153)
第二节	产品成本计算原理	(185)
第三节	产品成本计算的基本方法	(207)
第六章	工业企业主要经济业务的核算 (下)	(222)
第一节	产成品和销售的核算	(222)
第二节	利润的核算	(246)
第三节	资金来源的核算	(265)
第七章	财产清查、期终结帐和报表的编制	(294)
第一节	财产清查	(294)
第二节	期终结帐	(297)
第三节	编制报表	(301)
第四节	工业企业的会计报表	(305)
第三编	商业会计核算	(347)
第八章	商业企业基本业务的会计核算	(347)
第一节	商业企业会计核算的基本特点	(347)
第二节	批发商品流通的核算	(360)
第三节	零售商品流通的核算	(391)
第四节	商品流通费的核算	(410)
第五节	税金、利润和资金来源的核算	(423)
第六节	商业会计报表	(433)

第一编 会计基础知识

第一章 总 论

第一节 社会主义会计核算概述

一、什么是社会主义会计核算

马克思在《资本论》中，对会计（簿记）的内容实质作过概括性的说明。他指出：会计就是对生产过程的“控制和观念总结”^①。在这里，所谓“生产过程”，应当理解为产品的生产、分配、流通和消费的整个过程；所谓“控制”，应当理解为对生产过程的管理或监督；所谓“观念总结”，则应当理解为对生产过程使用适当的方式方法进行全面系统的反映，从而对生产过程获得全盘的认识。

马克思对会计内容实质的科学表述，也适用于我国的社会主义会计核算。根据马克思关于“会计一般”的表述，结合社会主义的特点，对于会计核算，大体上可以表述如下：社会主义会计核算以马克思主义政治经济学为理论基础，利用价值形式，使用一系列核算方法，反映和监督社会产品再生产过程，考核经济效益，预测经济前景，参与经济决策，为加强经营管理提供系统信息的一种经济管理职能。在这个表述中，指出了社会主义会计核算的性质、对象和方法，这三方面概括了会计核算的基本内容。

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，第152页。

首先，社会主义会计核算就其性质来说，是社会主义社会的一种经济管理职能。通过会计核算，对各企业、单位的经济活动进行连续的、系统的、综合的反映，为有计划地领导和管理经济活动提供财务信息，并且监督企业、单位严格按照国家的方针、政策、制度、计划办事，促进增产节约，讲求经济效益，巩固社会主义经济基础。

其次，社会主义会计核算的对象，是以价值形式实现的社会产品再生产过程。在社会主义制度下，社会产品仍然是使用价值和价值的统一，在整个再生产过程中，社会产品的生产、分配、交换和消费，既以实物形式实现，又以价值形式实现。作为一种经济管理职能，社会主义会计核算的对象就是这种客观存在的、以价值形式实现的社会产品的再生产过程。由于再生产过程是分散在全国无数的经济组织、事业单位、各级机关和社团中具体进行的，它们所处的环境各不相同，经济活动的具体内容又不一样，所以会计核算的具体对象也有差别，不同单位要采用不同的专业会计来进行核算，例如工业会计、商业会计、农业会计、银行会计、预算会计、基本建设会计，等等。这些专业会计的对象各有特点，但从整个国民经济来考察，归根结底，总是以价值形式实现的社会产品再生产过程的某些方面，而它们的总和，则构成整个社会主义社会以价值形式实现的社会产品的生产、分配、交换和消费过程。

最后，从方法的角度来说，社会主义的会计核算是利用价值形式，通过一系列核算方法的应用，全面而系统地反映和监督社会主义产品再生产过程的手段。反映和监督，是会计核算的两大职能，也是对会计方法的两个客观要求。所谓反映，就是运用会计核算特有的方法，为经济管理提供必要的数据和资料（财务信息），把经济活动过程反映到人们的头脑中来。所谓监督，就是

运用会计核算特有的方法，按照人们的利益和意志，对经济活动过程进行有效的控制。因此应当制定出能够体现反映和监督这两种职能的核算方法。归结起来说，为了充分发挥其职能作用，社会主义会计核算必须以货币计量作为方法的基础，以全面性和系统性作为方法的特征，以各种必要的核算方法作为方法的具体内容。这是因为，只有用统一的货币尺度和适当的方法对社会产品的再生产过程进行全面的、系统的核算，才能实现会计核算的反映和监督职能。

二、社会主义会计核算与财政、金融工作

社会主义的财政与金融，都与社会主义的会计核算有密切的联系。从职能的角度来说，财政、金融和会计核算都是利用价值形式管理社会主义经济的重要工具。从工作的角度来看，社会主义财政工作和金融工作都离不开会计核算。财政机关要依靠预算会计来搞好国家预算收支的管理工作；国家银行要依靠银行会计来做好各项金融业务（包括存款、储蓄、放款、汇兑、结算、发行货币等等）的管理工作；财政、税务和金融工作人员要开展组织收入和发放信贷等工作，还必须熟悉工商企业会计核算，并利用会计核算所提供的关于资金、成本、工资、销售收入、利润等财务信息，帮助企业搞好生产经营管理。因此财政金融工作人员必须认真学好会计核算这门科学，弄通其基本原理。要学会如何看帐用帐，先要懂得如何记帐算帐。懂得记帐算帐是掌握会计核算知识和技能的起点，而学会看帐用帐则是学好会计核算的标志。

第二节 社会主义会计核算的对象

一、社会主义社会的资金及其运动

在我国社会主义经济中，以价值形式实现的社会产品再生产

过程，按其现象形态来说，是社会主义社会的资金运动过程，因此社会主义会计核算的对象，也就是社会主义社会的资金运动过程。

所谓资金，是指社会主义社会产品再生产过程中，所存在和使用于一切组织机构中的劳动产品的价值形式。它是社会主义社会中客观存在的经济范畴（价值范畴）。在我国社会主义经济中，资金作为存在和使用于再生产过程中的劳动产品的价值形式，包括生产领域的资金（例如工业企业的固定资金、储备资金、在产品资金），流通领域的资金（例如工业企业的产成品资金、结算中资金，商业企业的商品资金），分配领域的资金（例如财政部门的预算资金、预算外资金），以及消费领域的资金（例如行政和事业单位的资金）。货币资金也是资金的组成部分。货币本身不是资金，例如个人购买消费品时，货币只是交换的媒介，不起资金作用。只有处于再生产过程中，为社会主义机构进行各项经济活动而持有和使用的货币，才成其为社会主义社会的资金。在工商企业中，这种货币资金是处于流通领域的资金；在财政部门和国家银行中，它是处于分配领域的资金。

社会主义社会的资金按其再生产过程的作用不同，分为经营资金、财政资金和信贷资金三个组成部分。社会主义社会产品再生产过程中的资金运动，就是由这三种资金的运动交织组成的。

经营资金的运动主要是在物质生产部门的各个企业中进行，为了从事再生产活动，各个企业单位须从一定来源取得其经营资金，并占用于某些方面。随着各项经济活动的开展，经营资金不断地运动变化。例如，工业企业的流动资金最初通常以货币资金的形态存在，随着生产活动的进行，货币资金有规律地依次转化为材料储备资金、在产品资金和产成品资金等占用形态；经过流通过程，实现了产品价值后，产成品资金又变为货币资金；

最后，企业除了要从回收的货币资金（即已实现的产品价值）中扣除已消耗的生产资料的价值和职工的工资，以便进行再生产外，应当把多余的货币资金作为税金上交给国家财政部门。经营资金及其运动过程反映着以价值形式实现的社会产品再生产过程的一个部分，所以它是社会主义会计核算对象的组成部分。

财政资金的运动首先是在国家财政部门中进行的，国家财政部门用货币形式所集中的纯收入（主要包括国营企业以及集体经济组织上交的税金）形成为国家的财政资金。这些财政资金要由国家通过财政部门根据劳动人民的利益和发展国民经济的需要，有计划地进行再分配。财政资金的形成和再分配过程就是财政资金的运动过程，它以货币形式进行，体现为财政收入和财政支出的发生。

财政资金的运动还在其他有关的社会主义组织机构中进行。财政资金的再分配主要用于积累和消费两个方面。从积累方面来说，主要用于生产和非生产性基本建设的需要，从消费方面来说，主要用于国家管理、文教卫生和社会保险的需要。在这些方面，财政资金的分配和使用过程是比较复杂的，从财政拨款的发生到财政支出的完成，一般都要经过一个较长的过程。作为以价值形式实现的社会产品再生产过程的一部分，它是在有关基本建设的机构（建设银行、基建单位）以及行政、事业单位进行的，表现为基本建设基金和消费基金的运动。

信贷资金的运动主要是在银行中进行的。银行作为全国的信贷中心，把社会上闲置的货币资金（主要是企业暂时闲置的货币资金、财政性存款以及劳动者的个人储蓄）集中起来，连同银行的信贷基金，一并作为信贷资金的来源，用来有计划地贷放给国营企业和集体经济组织，以满足生产和流通过程中的资金需要。信贷资金的运动包括集中、贷出、收回和退出四个环节，都是通

过货币资金的运动来进行的。信贷资金的运动与经营资金、财政资金的运动有密切的联系，信贷资金的集中和收回反映着经营资金和财政资金转变为信贷资金，而信贷资金的贷出和退出反映着信贷资金转变为经营资金和财政资金。

为了真正弄清楚会计核算的对象，有必要进一步来认识资金和资金运动的本质。社会主义社会的资金，按其本质来说，就是社会主义生产关系，这正象资本就是资本主义生产关系一样。

我们说资金就是社会主义生产关系，是由于：它虽然是从属于商品货币关系的一个经济范畴，但在社会主义经济中，它体现着社会主义的所有制形式；而社会主义资金的建立或形成，又体现着社会主义的产品分配关系。例如，国营企业的自有资金是由国家拨给的，它反映了全民所有制的生产关系；国家增拨资金给国营企业体现了社会产品和财政资金的社会主义分配形式以及国家与企业间的经济核算制关系；财政资金的形成，则体现了社会主义国民收入的分配形式和分配关系。

正因为社会主义社会的资金就是社会主义的生产关系，于是，当社会产品的再生产过程按社会主义的方向和要求进行时，社会主义社会的资金运动也必然会从有关的方面反映出社会主义的生产关系。例如，国营企业向其他国营企业有计划地购入材料和支付货款，反映了社会主义企业间的相互协作关系和商品交换关系；企业支付本单位职工的工资，反映了社会主义“各尽所能，按劳分配”的分配关系；国营企业按质按量地将产品出售给农村集体经济组织，反映了工农联盟相互支援的关系，和社会主义两种所有制之间的商品交换关系；国家银行发放信贷给国营企业，则反映了社会主义的资金分配关系。总之，社会主义社会产品的再生产过程同时也是社会主义生产关系的再生产过程，因此社会主义社会的资金运动——它从特定方面体现社会产品的再生

产过程——必然会反映社会主义生产关系的某些具体方面。

综上所述,社会主义会计核算的对象,按其现象领域来说,就是社会主义社会中以价值形式实现的社会产品的再生产过程;按其现象形态来说,则是社会主义社会的资金运动;按其本质来说,归根结底,就是资金运动所体现的生产关系(社会经济关系)。这就是说,作为社会主义经济的管理工具,社会主义会计核算要通过反映和监督社会主义社会中资金运动的特殊矛盾,来正确处理社会主义的经济关系。

二、关于社会主义会计核算对象的结论

上面是对社会主义会计核算对象的概括说明,下面再作几点结论性的说明:

(1) 社会主义会计核算的对象,归根结底,就是资金运动所体现的社会经济关系。不过应该指出:会计核算对社会经济关系的认识和管理,是透过对资金运动过程的反映和监督来进行的,正因为如此,会计核算的对象就必然有以下特点:

第一,资金运动实际上就是价值的运动,而价值要用货币来表现。所以从表面上来看,作为会计核算对象的资金运动就是钱的运动。

第二,作为会计核算对象的资金运动,虽有相对的独立性,但归根结底它依附于财产物资的运动,依附于以实物形式实现的社会产品再生产过程。所以在具体工作中,决不应陷入“见钱不见物”的泥坑。有些会计工作人员力求做到帐目金额不差一分,当然,这是十分必要的,但决不可对大量的社会主义财产物资视而不见,应当着重指出,对于资金,决不可仅仅理解为金额数字,资金的担负物是“物”,钱和物是统一的。因此资金管理不应与实物管理截然分开。

第三，资金运动是通过人们的经济活动来完成的，它是人们经济活动的结果，离开了经济活动，资金运动不可能存在。所以资金运动还包括着人与物的关系。会计核算的重要课题之一，就是要通过核算，反映和监督人与物的关系，否则，就要犯“见钱见物不见人”的错误。会计核算千万不可把资金运动当作纯客观的，不可改变的东西，相反，应当充分发挥自身的主观能动作用，并激发广大职工的积极性，共同搞好社会主义的经济管理工作。

第四，物与物的关系、人与物的关系在任何一个社会中，都体现着人与人之间的经济关系，包括生产资料所有制关系、人们在生产中的相互关系以及产品分配关系。会计核算的对象按其本质来说，就是这种经济关系。会计核算作为一种经济管理手段，必须充分调动人的积极因素，维护社会主义的财经纪律，正确处理经济关系，促进社会主义经济的不断发展。

(2) 社会主义会计核算的对象，归根结底是资金运动所体现的社会经济关系。不过应该指出，社会主义会计核算与社会主义政治经济学、部门经济学等经济理论科学不同。它只是通过对资金运动具体过程和状况的核算，来反映和监督社会主义的经济关系；也就是说，研究和认识客观普遍存在的经济关系是属于政治经济学和其他经济理论科学的事情，至于会计核算，只是利用已经认识到的经济关系、经济范畴和经济规律，以适当的方法开展对自身对象的管理工作，促进社会主义建设事业的发展。

本门课程着重研究工商企业资金运动过程的核算问题。

第三节 社会主义会计核算的任务

社会主义会计核算是管理企业经济的一项重要工作，它的任

务取决于社会主义经济管理的要求，并受其对象所制约。社会主义会计核算担负着以下几个方面的任务：

(1) 加强企业的计划管理，并为国民经济综合平衡提供资料。

实行国民经济有计划的管理，是社会主义经济的基本特征。在经济预测的基础上，制订出积极可行的企业计划，并且在计划执行过程中加强分析和检查，促使企业不断地提高产量，降低成本，节约资金，增加盈利，是管理社会主义经济的一项基本要求。适应经济体制改革的需要，企业的计划工作不能削弱，而是更要加强；在加强计划管理方面，会计核算承担的任务不是减轻，而是更重。随着企业自主权的扩大，企业处理自身经济业务的灵活性也将加强，这就促使企业不仅要做好事后的核算和分析工作，而且要做好事前的分析预测工作，要核算不同方案的经济效益，并从几个方案中做出科学的判断和选择，以便在分析过去、预测未来的基础上，制定出具有科学根据的计划，作为企业组织和从事生产、技术、财务活动的依据。所有这些，都要求利用会计核算固有的反映和监督职能，如实地记录企业有关经济活动，系统地反映和监督企业计划的执行过程和结果，并且运用会计核算提供的数据，分析企业经济活动，核算经济效益，预测经济前景，参与经济决策，把企业的计划工作建立在科学的基础上。

在社会主义经济制度下，国家执行着有计划组织经济的职能。为了有计划地领导和管理国民经济，促进国民经济有计划、按比例的发展，国家的经济领导机关必须及时了解各工业部门的计划执行情况，掌握必要的数字和资料，作为检查和编制国民经济计划及制定国家方针政策的重要依据。会计核算的任务，不仅要为加强企业的计划管理提供必要的数字和资料，而且还要为检

查和编制工业部门的计划以及为整个国民经济的综合平衡和制定国家方针政策提供必要的数字和资料。在社会主义制度下，会计核算指标的统—性，就使得各企业所提供的会计核算资料，能够按照国家的统—要求逐级加以汇总，来满足有计划地领导和管理国民经济的需要。

(2) 厉行节约，加强经济核算，提高经济效益。

厉行节约原则，加强经济核算，提高经济效益，是社会主义经济发展的客观要求，也是建设社会主义的一项长远的根本方针。在社会主义有计划的商品经济条件下，在价值规律发生作用的现阶段，必须正确利用价格、成本、利润、信贷、利息等经济杠杆，建立各项经济责任制度，实行物质奖励和经济制裁，把企业的经营成果与企业及职工的经济利益结合起来，把行政手段和经济手段结合起来，正确处理国家、企业和职工个人之间的经济关系，有效地控制生产耗费，促使企业合理节约地使用人力、物力、财力，力求以尽可能低的成本、尽可能少的资金，生产尽可能多、尽可能好的产品，并且及时销售出去，以满足社会需要，增加社会主义的资金积累。

会计核算是经济核算的组成部分，它在反映和监督企业的资金运用情况，对比收支，计算盈亏，促使企业加速资金周转，节约生产费用，降低成本，扩大盈利，加强经济核算，提高经济效益方面，承担着重要的任务。只有做好会计工作，记好帐，算好帐，才能了解和掌握企业在经营过程中占用了多少资金，周转得是快还是慢；耗费了多少人力、物力和财力，是节约还是浪费，取得了多少收入，收支相比是盈余还是亏损。如实地反映这些情况，并严格地加以监督，做好事后分析和事前预测工作，就能揭露和防止不合理的开支和铺张浪费行为；就能发现生产经营中存在的问题，改进经营管理；就能分清经济责任，实行奖惩制度，

正确处理企业内外的经济关系，促使企业精打细算，厉行节约，实行全面的经济核算，取得更大的经济效益。

(3) 保护社会主义财产的安全、完整。

国营企业拥有的财产物资，是企业进行生产活动的物质基础，也是社会主义的全民财产。保护好国家财产，不仅是保证企业正常生产的需要，而且是维护社会主义所有制，巩固社会主义经济基础的需要。每个企业，必须对它所有的一切财产物资的安全完整负完全责任，切实加以保护。对于财产物资保管不善，维护不力，家底不清等现象，应当采取措施，加以改进；对于毁坏浪费国家财产以及贪污盗窃，违法乱纪等行为，应当坚决抵制，必要时应给予法律制裁。

保护国家财产的安全完整，防止毁损浪费，是会计核算的另一项重要任务。做好会计工作，要求企业的一切货币资金的收支，财产物资的进出、移动，都要据实填制凭证，认真进行审核，根据合法的凭证登记帐簿，按时清查盘点，做到财产物资家底清楚，帐实相符，保管使用经济责任明确，并同一切不爱护国家财产和违法乱纪等不良现象展开斗争。通过会计连续、全面、系统、综合的反映和严格的监督，就能把企业一切财产物资的增减变动和使用保管情况，置于会计的严密控制之下，保证国家财产不受损失。

(4) 监督企业认真执行党和国家的方针政策，执行财经制度，维护财经纪律。

政策和策略是党的生命。管理社会主义经济，必须以党的方针政策和国家的法令制度为准则。企业的生产经营过程，也是执行党和国家方针政策的过程。每个企业都必须严格按照党的方针政策办事，严格执行国家的财经制度和法令，严格维护国家的财经纪律，坚持企业的社会主义经营方向。会计核算在反映企业对