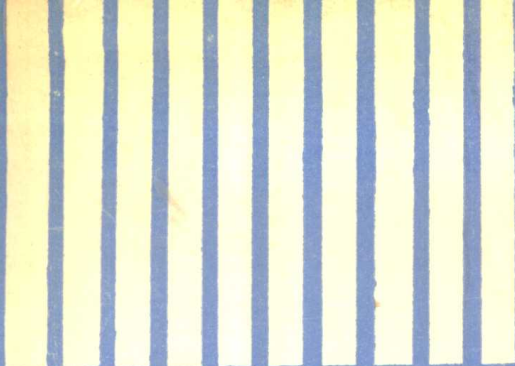




城市集体企业 财务会计

主编：何镇中 副主编：任应科 严若中 ■



中国金融出版社

城市信用社业务教材(之五)

城市集体企业 财务会计

主编：何镇中 副主编：任应科 严若中

中国金融出版社

责任编辑：兰 冰

城市集体企业财务会计

主 编：何镇中

副主编：任应科 严若中

*

中国金融出版社 出版

新华书店北京发行所发行

湖南省保险公司印刷厂印刷

*

787×1092毫米 1/32 13.625印张293千字

1990年5月第一版 1990年5月第一次印刷

印数：1—7000

ISBN 7-5049-0569-01F.212 定价：4.90元

序

随着金融体制改革的发展与深入，近两年来，城市信用合作社这一集体所有制的金融机构，在全国各地迅速兴起。它作为社会主义金融体系的一个重要组成部分，在筹集社会闲置资金，提供多样化金融服务和回笼货币、稳定金融等方面发挥了积极作用。但是，由于城市信用社的工作人员大都来自社会待业青年，未经系统培训就上岗，业务能力普遍较低，不能很好地适应业务日益发展的需要。这就急需分期分批地进行培训。而培训合格人才，必先有合格的教材。湖南的同志们在这方面先走了一步。湖南银行学校受省分行的委托办了一个城市信用社中专班，并在省分行和教材编委会直接领导下编写了《城市信用社会计》、《城市信用社信贷》、《城市信用社经营管理》、《城市信用社计划与统计》、《城市集体企业财务会计》、《城市集体企业经济活动分析》等业务教材。这套业务教材不仅系统地总结了湖南金融界同志发展城市信用社的工作经验，而且还在理论上作了一些探讨，在内容安排和编写方法上也有一定创新，具有理论联系实际、系统全面、实用的特点。经过一年的教学试用，证明这套教材不仅适应城市信用社中专班和各种培训班，而且也是城市信用社在职人员进行业务自学的一套较好的工具书。其中《企业财务会计》与《经济活动分析》两

书，还可作为城市集体工商企业财会人员和其他管理人员的工作参考书。

我相信湖南编辑出版的这套业务教材，将对提高我国城市信用社干部业务素质，促进城市信用社健康发展发挥积极作用。编委会要我为这套教材的出版写一篇序言，我欣然应承了这一嘱托。并愿意借此机会把这套教材推荐给大家。

金建栋

一九八九年八月六日

目 录

第一章 总 论

- 第一节 城市集体企业会计的对象…………… (1)
- 第二节 财务和财务管理…………… (9)
- 第三节 城市集体企业财务会计的任务…………… (14)

第二章 货币资金和结算资金的管理与核算

- 第一节 货币资金的管理与核算…………… (18)
- 第二节 结算资金的管理与核算…………… (25)

第三章 工资的管理与核算

- 第一节 工资的管理…………… (36)
- 第二节 工资的核算…………… (48)
- 第三节 提取工资附加费的核算…………… (52)

第四章 材料的管理与核算

- 第一节 材料的管理…………… (61)
- 第二节 材料的核算…………… (70)

第五章 固定资产与长期资产的管理与核算

- 第一节 固定资产的管理…………… (86)
- 第二节 固定资产折旧的核算…………… (92)
- 第三节 固定资产的核算…………… (104)

第四节	固定资产修理的核算·····	(116)
第五节	长期资产的管理与核算·····	(120)
第六章	成本管理与核算	
第一节	成本管理·····	(128)
第二节	生产费用的核算·····	(135)
第三节	产品成本的计算方法·····	(166)
第七章	经营成果的管理与核算	
第一节	产成品的管理和核算·····	(187)
第二节	销售的管理与核算·····	(196)
第三节	利润的管理和核算·····	(213)
第八章	基金和借款的管理与核算	
第一节	自有资金的管理与核算·····	(225)
第二节	专项资金的管理与核算·····	(237)
第三节	借入资金的管理与核算·····	(248)
第九章	会计报表	
第一节	会计报表的作用和要求·····	(257)
第二节	资金报表·····	(259)
第三节	利润报表·····	(271)
第四节	成本报表·····	(277)
第十章	财务计划	
第一节	概 述·····	(286)

第二节	固定资金计划·····	(289)
第三节	流动资金计划·····	(296)
第四节	专项资金计划·····	(308)
第五节	成本计划·····	(312)
第六节	利润计划·····	(319)
 第十一章 商品流转的管理与核算		
第一节	商品流转的管理·····	(329)
第二节	批发商品流转的核算·····	(335)
第三节	零售商品流转的核算·····	(350)
第四节	商品流转中其他业务的核算·····	(358)
 第十二章 商品流通费、税金和利润的管理与核算		
第一节	商品流通费的管理与核算·····	(368)
第二节	税金的核算·····	(376)
第三节	利润的核算·····	(379)
 第十三章 中外合资企业会计核算		
第一节	概 述·····	(387)
第二节	外汇的核算·····	(391)
第三节	资本和借款的核算·····	(397)
第四节	固定资产和存货的核算·····	(402)
第五节	成本与利润的核算·····	(405)
第六节	会计报表的分析·····	(409)

第一章 总 论

第一节 城市集体企业会计的对象

一、城市集体企业的性质和特点

集体所有制经济，是我国社会主义公有制经济的一个重要组成部分。它是依靠群众的力量，扩大就业、搞活经济的一种极好形式。它们的规模一般都比较小，具有投资少、见效快、创汇高、积累多等优点，是社会主义初级阶段大有发展前途的一支不可忽视的力量。大力发展集体所有制经济，对于加速四个现代化的建设，满足人民物质文化生活的需要，有着重要作用。

城市集体所有制工业有两种形式。一种是合作工厂，也称为大集体，属于社会主义半公有制经济性质，是由各级联社、市区街或城关镇办的，是在主管部门领导下的独立核算单位。这类工厂有的是由基层手工业合作社转过来的，有的是由联社（主管部门）直接投资办起来的。生产资料归联社或主管部门集体所有，实行工资制度，不采取劳动分红形式。工厂资金由联社（主管部门）统一调度。利润除缴纳所得税外，由联社（主管部门）统一处理，或包干上交，或按比例分成，发生亏损时，由联社（主管部门）按承包合同规定给予弥补。另一种是手工业合作社，也称小集体，是手工业劳动者自愿组合起来的社会主义性质的集体工业企业。合作社的主要生产资料归社员集体所有，实行独立经营、独立

核算、自负盈亏。合作社的利润，除缴纳所得税、提取公积金、公益金和上交管理费外，对社员采用多投资多得，多劳多得的分配方式。

城市集体所有制商业企业主要有合作商店和街道商店两种形式。合作商店有的是在1956年实行全行业公私合营时，由小商小贩组织起来的，实行资金入股、统一经营、独立核算、自负盈亏的一种集体所有制商业企业。以后随着经济情况的变化，新职工不断增加，原来的小商小贩比重下降，他们的股金也已分期退还，取消了股金分红，实行工资制度，在国家商业部门的统一领导下，实行独立核算，自负盈亏。后来新举办的集体商业企业，其性质与合作商店基本相同，统称为合作商店。街办商店由街道和商业部门双重领导，以街道领导为主。对职工来源主要是城市社会待业青年。利润分配办法与合作工厂基本相同。

城市集体企业的特点是：自愿组合，入股集资；民主管理，自负盈亏；按劳分配，按资分红。因此，它更能使职工的个人利益同企业的经营成果紧密联系起来，具有更大的内在经济活力。为使这种活力得到充分的发挥，企业必须坚持自力更生、勤俭节约的方针，严格实行经济核算，不断改善经营管理，降低产品成本，提高经济效益。

二、城市集体工业会计的对象

会计是以货币为主要量度，对企业、事业、行政单位经济活动的全过程及其结果，系统地、连续地、全面地、综合地进行反映和监督的一种管理活动。会计的对象就是会计所应反映和监督的内容。在工业企业会计反映和监督的对象是：

再生产过程中的资金及其运动。

（一）资金

企业为了能相对独立地进行生产经营活动，必须拥有一定的财产、物资及货币，作为从事经济活动的物质基础。这些财产、物资的货币表现形式（包括货币本身）叫做资金。这些资金的取得，总是有一定来源的。如自有资金来源于上级拨款、企业积累和社会各方面的投资，借入资金主要来源于银行和主管部门的借款等等。这些从不同渠道或以不同方式取得的资金，叫做资金来源。同时，企业所拥有的资金，又总是以不同的形式存在于各个方面。如房屋建筑、机器设备、原材料、产品、半成品等是资金的物质表现，是资金存在的实物形态；银行存款、现金、期票是资金存在的货币形态；对外投资、应收款、未弥补亏损等则表示资金的去向，是资金存在的债权形式，这些以不同形态或形式存在的资金，叫做资金占用，也叫资金运用。

企业在经济活动中占用的各项资金，都有其一定的资金来源；由各种资金来源形成的资金，必定占用在经济活动的各个方面。所以，资金来源与资金占用，是同一资金的两个不同的侧面，是企业资金的静态表现。

城市集体工业企业的资金占用与来源的具体内容可以表示如下（表1—1）。

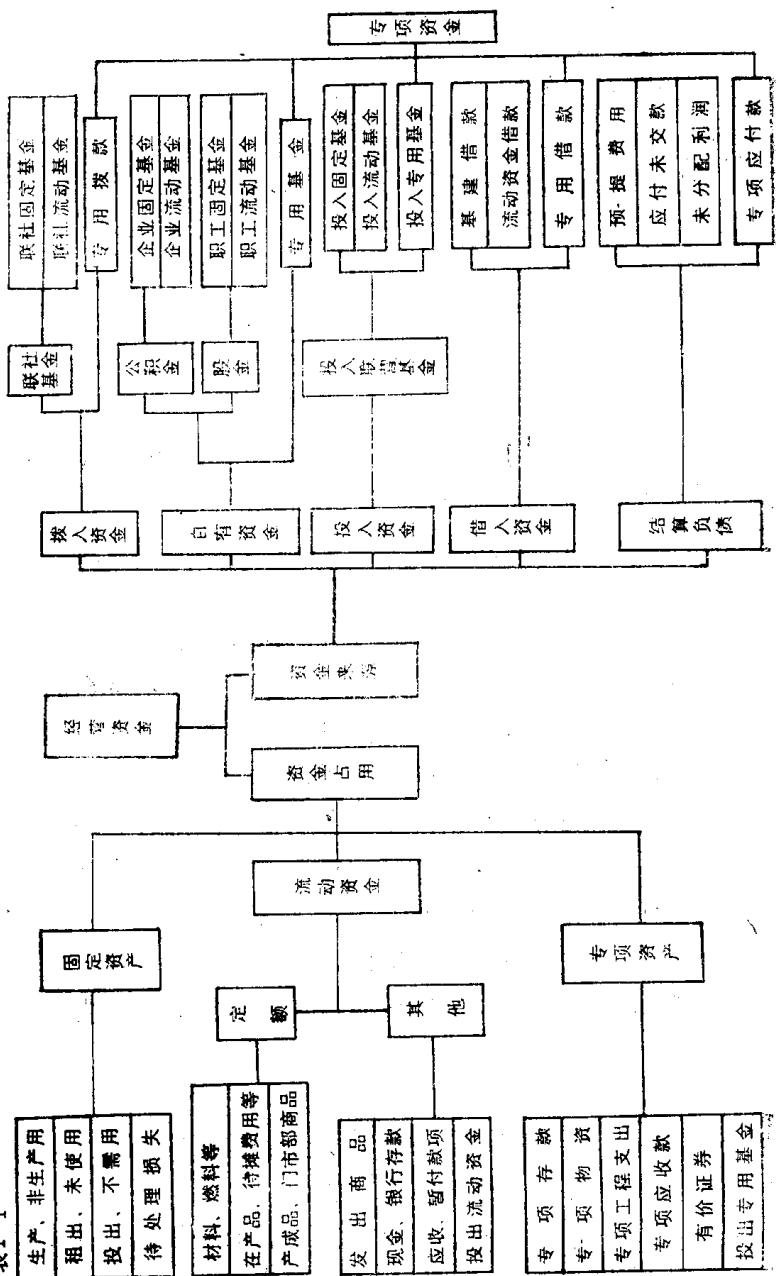
1. 资金占用

从表1—1中可以看出，资金占用按其生产经营过程中的性质和作用，分为以下三类：

（1）固定资产：就是企业现有的和投出的固定资产以及待处理固定资产净损失所占用的资金。

集体工业企业经营资金分类表

表1-1



(2) 流动资产：这部分资产所占用的资金，按其管理方法分为定额流动资金和其他流动资金两大部分。规定有定额的叫定额流动资金，包括储备资金（材料、燃料等）、生产资金（在产品、自制半成品、待摊费用等）、成品资金（产成品，门市部商品等）；没有定额规定的叫其他流动资金，如发出商品、货币资金、应收（暂付）款项以及投出流动资金等；

(3) 专项资产：就是实行专项管理的各项资产，包括专项存款、物质、应收款、有价证券、专项工程支出和投出专用基金等。

2. 资金来源

资金来源按其用途分为固定基金、流动基金和专项基金三大类，同上述资金占用的三大类有着明显的对应关系。这三类基金按其取得形成情况，可分为以下五类：

(1) 拨入资金：包括联社（上级）拨入的固定资金、流动资金和专用拨款；

(2) 自有资金：包括公积金和股金形成的固定资金、流动资金和企业内部形成的各种专用基金；

(3) 投入资金：就是联营单位投入的固定基金、流动基金和专用基金；

(4) 借入资金：包括基金借款、流动资金借款和专用借款等；

(5) 结算负债：包括暂时占用的未分配利润、预提费用、各种应付、应交款项等。

企业必须按照资金来源的渠道，合理地组织资金，有效地使用资金，将资金来源与资金占用联系起来进行管理和核

算，不断提高资金的利用效果。

（二）资金运动

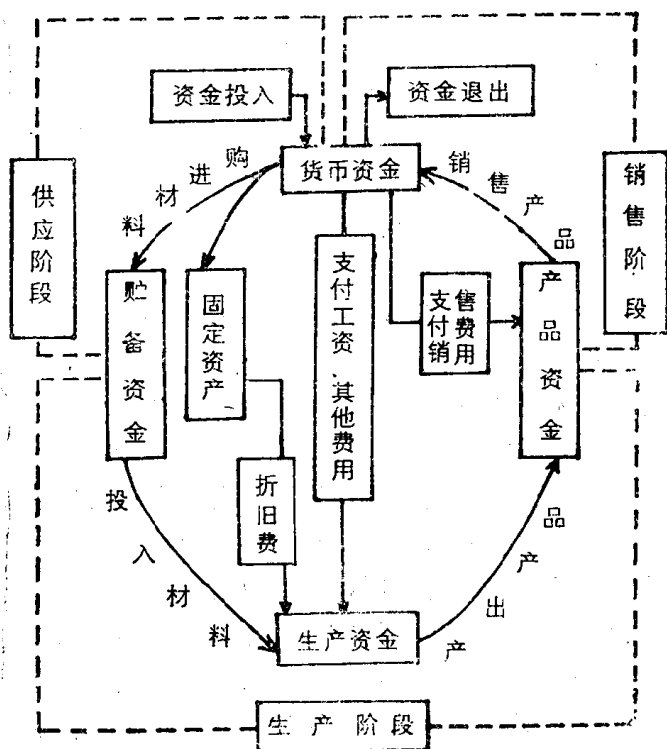
资金运动就是资金的循环与周转。企业资金的占用形态不是固定不变的。它随着生产经营活动的进行，不断地变换其占用形态，形成了资金运动。与此同时，资金的来源结构，也会发生相应的变化。所以，资金运动是资金的动态表现。资金从货币形态开始，依次通过供应、生产、销售三个阶段，重新回到货币形态的运动过程，叫做资金循环。如此周而复始地循环，就是资金周转。

企业为了进行生产经营活动，必须拥有一定数量的生产资金，即具有不同用途的劳动手段和劳动对象。取得这些生产资金之前，必须通过一定的渠道和方式取得货币资金，资金就进入了循环过程。然后通过供应过程实现生产资料的储备，这时货币资金就转化为固定资金和储备资金；然后进入生产过程，消耗生产资料 and 支付职工工资和其他费用，形成产品成本，这时的部分储备资金和货币资金就转化为生产资金和成品资金；产成品通过销售过程，售出产品，回收货币，又由产品资金转化为货币资金。这时的货币资金增殖了，就可以向国家上交税金、利润或多余投资基金，使部分资金退出了循环过程。

集体工业企业资金运动的具体内容如图 1—1 所示。

由此可见，企业的资金运动是依次经过供应、生产、销售三个阶段，顺次采取货币资金、储备资金、生产资金、产品资金四种形式，最后又回到货币资金的运动过程。这个过程，也就是资金的循环与周转的过程。这四种形式执行着不同的职能：货币资金的职能是进行商品生产的交换手段；储

图1-1 集体工业企业资金运动程式图



备资金的职能是为商品生产准备条件；生产资金的职能是创造使用价值和价值；产品资金的职能是实现价值，即补偿成本和实现利润。资金循环的每个阶段，既可能是循环的起点，也可能是循环的中间环节，又可能是循环的终点。因此，资金的循环就是货币资金的循环、储备资金的循环、生产资金的循环、产品资金的循环的总和。这就是资金循环的

并存性和继起性。这种并存性和继起性，是企业生产和流通正常进行的必要条件。周转一次的时间，是资金处于生产领域和流通领域时间之和。资金处于生产领域，是生产经营支出的形成过程；资金处于流通领域是物资储备和生产经营收入的实现过程。会计核算对象，除了要反映和监督资金占用与来源的增减变动情况外，还要对生产经营支出的形成过程和生产经营收入的实现过程进行反映和监督。

为了正确反映和监督企业资金增减变化和资金运动的过程及其结果，会计人员必须熟练地运用各种会计核算方法。这些方法包括货币计价、复式记帐、设置帐户、填制和审核凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查、编制会计报表等八个方面的内容，俗称“会计八法”。这“八法”在《会计原理》中已讲过。城市集体企业，一般规模都比较小，会计人员力量也比较薄弱，在运用会计核算方法上，只要不违背国家统一规定，可以本着宜简不宜繁的原则，适当灵活一些。帐户设置，只要能满足编制会计报表的需要，各级科目不宜太多，以减少记帐、结帐的工作量；选用记帐方法，应从本企业会计人员业务水平和适应能力的实际出发，可用借贷记帐法，也可用增减记帐法或收付记帐法，不必强求统一，以免造成帐务混乱；在会计凭证处理上，要注意简化传递程序，对自制原始凭证，力求统一格式，内容简易明确，以方便传递；对记帐凭证，除个别规模较大、会计人员分工较细的企业可采用单式记帐凭证外，一般均可采用分类记帐凭证（分为转帐、收款、付款凭证三种格式），规模较小的企业也可用通用记帐凭证（不分转、收、付）；在成本计算方面，也可适当从简，如材料出入库按实际成本计算，产品成本尽量只用

品种法和分类法；财产清查，可以做到勤清勤查；会计报表要做到按规定及时上报。

第二节 财务和财务管理

一、财务和财务管理的基本概念

财务是一种经济现象，就是资金运动及其所体现的经济关系，或者说是财务活动及其所体现的财务关系。

财务活动的内容，就是资金活动过程中的资金筹集、运用和分配。从财务角度来说，资金运动和财务活动实质上是一回事。集体工业企业可以开辟多种渠道筹集资金，以满足生产经营活动的需要；采用计划、定额、承包等有效方法，合理运用资金；按照国家有关规定，及时分配企业纯收入，完成各项上交任务，兑现承包合同，体现国家、企业和职工三者利益一致的原则。

在资金运动过程中，将不可避免地要伴随着同各方面的经济关系，亦称财务关系。主要包括企业与国家的缴拨款关系；企业与银行的存贷款关系；企业与其他企业之间相互提供产品、劳务、资金的结算关系；企业内部各单位之间的责、权、利的计价结算关系；企业与职工的按劳分配关系等等，这些都是在资金运动过程中发生的财务关系。在处理同各方面的财务关系时，必须贯彻合理、合法和平等互利的原则。

由此可见，合理组织资金运动，正确处理财务关系的工作，就是财务管理。做好财务管理工作，必须立足于一定的生产经营条件，遵循资金运动规律和国家有关规定，运用各