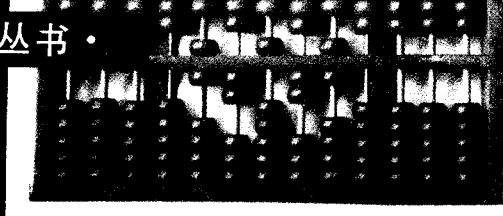


· 培养军地两用人才技术丛书 ·



财务会计

王又庄 谭剑铁



解放军出版社

内 容 简 介

本书在介绍财务会计基本知识和我国现行的三种复式记帐法的同时,根据农村和城市经济改革的情况,有针对性的重点介绍了小型工业企业、农村村会计的业务知识,还介绍了行政事业单位的会计业务知识。为了理论联系实际,本书特意编写了《乡镇工业企业会计核算实例》、《农村合作经济组织会计核算实例》,使初学者可以通过学习实例,尽快掌握财务会计的业务。本书内容丰富,题材新颖,实用性强。

培养军地两用人才技术丛书

财务会计

王又庄 谭剑铁

解放军出版社出版

*

新华书店北京发行所发行

一二〇二工厂印刷

*

787×1092毫米 32开本·9.5印张·插表3·205000字

1985年9月第1版 1985年9月(北京)第1次印刷

书号: 4185·10 定价: 1.75元

书 目

- | | |
|-------------------|------------|
| 小型拖拉机和农机具的使用 | 农作物栽培 |
| 锻工操作技术 | 果树栽培 |
| 钳工与钣金工 | 蔬菜栽培 |
| 焊接技术 | 畜禽饲养 |
| 机械基础 | 淡水养殖 |
| 家用电器的维修 | 养蜂技术 |
| 收音机、录音机、电视机的原理和维修 | 农产品加工 |
| 钟表修理 | 畜禽常见病的防治 |
| 自行车、缝纫机的修理 | 节煤省柴炉灶 |
| 家具制作 | 小菜腌制500例 |
| 服装裁剪与缝制 | 烹调技术 |
| 草编竹编藤编 | 风味小吃制作 |
| 手工艺品制作技法 | 植树造林 |
| 农村房屋建筑（上下册） | 花卉栽培与盆景制作 |
| 木工与油漆工 | 林产品加工 |
| 农村电工（上下册） | 摄影知识 |
| 小水电站运行与管理 | 书法篆刻 |
| 农田水利 | 装潢设计 |
| 小型水利工程 | 医学基础与常见病防治 |
| 油漆涂装技术 | 财务会计 |
| 塑料制品加工技术 | |
| 橡胶制品维修技术 | |

《培养军地两用人才技术丛书》编委会

主 编：黄 涛

副主编：林仁华

编 委 （按姓氏笔划为序）

王明慧 王维勇 刘学恩

应日琰 杨永生 罗命钧

程力群

编 辑：彭道安 王守琰 谢 钢

张照华 彭雪丽 吕一兵

* * *

本书责任编辑：乐俊淮

本书封面设计：尤 伟

本书封面摄影：宁 田

出 版 说 明

培养军队地方两用人才,是新时期我军建设的一项重要改革。它符合历史的潮流,符合建军的方向,符合广大干部战士和人民群众的愿望,是一件利国、利军、利民、利兵的大好事。

为了配合部队开展培养两用人才的工作,我们在编辑出版《军事科普丛书》的基础上,编辑出版一套《培养军地两用人才技术丛书》,主要是帮助干部战士在学好军事技术的前提下,学习工农业生产知识,掌握一两种专业技术,以便加强军队建设,同时在复员转业后能更好地参加社会主义建设。

这套《丛书》共四十余种,主要包括农业机械的使用和维修,农作物、果树、蔬菜、花卉的栽培和增产技术,植树造林的方法,家禽家畜的饲养和常见病的防治,农、林、牧、渔产品的加工,家用电器、钟表、自行车、缝纫机的修理,电工、木工、泥瓦工、油漆工、钳工、锻工、钣金工、电焊工等专业技术,家具制作,服装剪裁,草编、竹编、藤编,橡胶和塑料制品的修理,工艺品的加工,医疗技术,以及摄影、雕刻、书法、绘画等方面的知识和技术。

《丛书》以介绍基本知识和基本技能为重点,突出应用技术,并附有练习题,适合于初中毕业以上文化程度的干部战士阅读。这套《丛书》内容丰富、通俗易懂,既可作为部队开办专业技术班的讲课教材,也可作为干部战士学习专业技术的自学读物,还可作为举办科普讲座的材料。

《丛书》的编辑工作,得到了农业出版社、机械工业出版社、中国林业出版社、水利电力出版社、轻工业出版社、中国建筑工程出版社、化学工业出版社和中国科普作协、北京科普作协等单位的热情帮助和大力支持,在此我们表示衷心的感谢。

本书是由北京经济学院财政会计系王又庄副教授、谭剑铁讲师编写的。

目 录

第一章	总论	(1)
第一节	会计的产生和发展	(1)
第二节	财务会计核算和监督的内容 ..	(3)
第三节	财务会计的任务与职能	(9)
第二章	财务会计的基础知识	(12)
第一节	财务会计的业务方法	(12)
第二节	会计科目和记帐方法	(15)
第三节	会计凭证和会计帐簿	(28)
第四节	会计核算形式	(39)
第五节	财产清查	(43)
第六节	会计人员工作规则	(45)
第三章	工业企业财务会计	(49)
第一节	货币资金和结算业务的核算 ..	(49)
第二节	工资的核算	(57)
第三节	固定资产的核算	(66)
第四节	材料的核算	(74)
第五节	产品成本的核算	(86)
第六节	产成品、销售和利润的核算	(104)
第七节	财务会计报表	(113)

第四章	乡镇工业企业会计	
	核算实例	(128)
第五章	农村合作经济组织	
	财务会计	(178)
第一节	村合作经济组织的资金运动 ...	(179)
第二节	收付记帐法	(183)
第三节	村合作经济组织会计科目的 设置	(185)
第四节	统一管理、包干到户的核算 ...	(194)
第五节	统一经营、包产到户的核算 ...	(212)
第六节	统一经营、联产到组的核算 ...	(223)
第七节	帐目的月结和公布	(240)
第六章	农村合作经济组织会计	
	核算实例	(244)
第七章	行政事业单位财务会计	(282)
第一节	行政事业单位财务会的 特点与任务	(282)
第二节	行政事业单位预算 管理的形式	(283)
第三节	业务收入的核算	(285)
第四节	业务支出与专项支出的核算 ...	(289)
第五节	会计报表	(293)

第一章 总 论

会计工作是核算财务收支、监督经济活动、提高经济效益的管理工作，是经济管理的重要组成部分。会计是生产发展到一定阶段的产物，是核算和监督生产过程的一种科学管理工作。这里所指的生产过程是物质资料的生产、流通、分配和消费四个环节的再生产过程，称为经济活动。人们要管好经济活动，就需要对它进行科学的组织、周密的计划和有效的控制，就需要作出各种决策，而正确的决策要依据灵敏、准确的经济信息。会计就是系统地观察、记录、计算、整理、分析、报告、检查、总结经济活动的管理工作，是为各类经济单位经营管理及时提供完整、简括的经济信息的工作。

第一节 会计的产生和发展

人们为了组织和管理生产，必须对生产经营活动中的基本数据进行记录和核算，直接取得经营管理需要的信息，以便总结经验，预测未来，控制现在的进程，核算劳动耗费与成果，检查生产经营活动的经济效益，比较和考核是否达到了预期的目标。由于核算和监督的需要，就产生了会计。

远在原始社会初期，生产活动比较简单，生产力水平极其低下，人们管理生产，只凭生产者头脑记忆或在生产

时间以外作一些简单的财物收支就可以了。随着人类社会出现第一次和第二次大分工，畜牧业为农业提供了畜力，农业得到进一步发展，有了较多的剩余产品，交换也随着产生和发展，这就逐步要求运用观察、计量的会计方法。伴随商品、货币的产生和发展，会计日益起着对生产过程进行核算和监督的职能，会计的业务方法也逐步完善。例如，我国宋朝进一步总结和完善了“四柱清册”的方法，即在帐簿和报表中并列“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”四个部分，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”，使帐表的设计，以及记帐、结帐、报帐工作提高到一个新的水平。公元十四到十五世纪，由于资本主义经济的发展，在意大利产生了借贷复式记帐方法。随着资本主义竞争日益激化，企业组织形式向股份公司化、跨国化、巨型化发展，资本与经营日益分离，逐步发展起来定期向外部报送财务报表的财务会计，以及加强企业内部经营管理，为企业领导决策提供会计信息的管理会计。近来，由于电子计算机的广泛应用，使得财务会计和管理会计有机地结合在一起，形成了统一的会计信息系统。

由此可见，办经济离不开会计，经济越发展，会计越重要。一方面，会计受生产的制约，它依存于生产，决不能脱离生产。会计的产生和发展是生产的需要，是观察经济效益的需要，反过来又能促进生产的发展和经济效益的提高。另一方面，会计既然成为管理经济活动的重要工作，它必然服从于统治阶级的意志，代表统治阶级的利益。在资本主义社会，它成为资本家用来管理工厂、榨取工人血汗的工具；在社会主义社会，它成为广大劳动群众

12121212121212121212121212121212

管理社会主义经济的重要手段，成为经济领域开展与违法行为进行斗争的有力武器。

第二节 财务会计核算和 监督的内容

不同的社会制度下，财务会计所要核算和监督的内容是不同的。在资本主义社会，生产资料为资本家占有，劳动力是商品，再生产过程中的财产、物资用货币度量反映出来就是资本家的资本。财务会计所核算和监督的是资本主义再生产过程中的资本运动。在社会主义社会，建立了生产资料三级所有制，从根本上消灭了剥削和压迫，劳动人民成了国家的主人。劳动者在生产过程中创造的价值，除一部分补偿劳动耗费外，另一部分用税金、利润的形式上交国家，用来举办社会集体福利事业和扩大再生产。用货币度量反映再生产过程中的财产、物资就是资金。财务会计所核算和监督的就是社会主义扩大再生产过程中的资金运动。

工业企业（工厂）和农村合作经济组织是直接从事社会再生产的基层单位。国家按照企业与合作经济组织生产和管理的要求，区别全民与集体经济不同性质的资金来源，采取不同的方式和渠道，提供一定的物质资料、一定的货币资金，购建财产，采购材料、能源，支付劳动报酬与管理费用，这些货币表现就是工业企业和农村合作经济组织的经营资金。工业企业与合作经济组织的生产不断地进行，资金由一种状态不断变化为另一种状态，如由货币变化为材料，材料变化为产品，产品又变化为货币等。这

些经营资金的运动，就是财务会计所要核算和监督的内容。这些内容并不只限于财产、物资的存在和变化，还包括这种变化所体现的国家、集体、劳动者三者之间的相互经济关系。

在工业企业的生产经营活动中，各项财产、物资发挥的作用不同，分布在生产周转各个阶段上，表现为不同经营资金运用形态。与此同时，企业的经营资金又是从不同的来源取得的。资金占用和资金来源是同一资金的两个方面。一个是从资金分布、使用方面去观察资金；一个是从资金取得、形成方面去观察资金。前一个是资金占用，后一个是资金来源。因此，讲清财务会计核算与监督的内容，就得分别说明企业经营资金的占用与资金的来源两者之间的关系，以及资金运动等问题。

一、经营资金的占用

企业的经营资金按照它们在生产、经营、服务活动过程中周转的不同性质，分为固定资金和流动资金。

固定资金占用的实物形态是固定资产，是垫支在劳动手段的资金，如房屋、建筑物、机器设备、工具仪器等固定资产。它是比较长时期参加生产过程而不改变原有实物形态的资金。它在生产过程中不断发生磨损，其价值用提取折旧的方式，一部分一部分地转移到产品成本中去，再从销售收入中陆续收回，用来重置、更新、改造固定资产。

流动资金是运用在原材料、在产品、产成品、现金、银行存款、应收款项方面的资金。它们在生产过程中随着生产的进行而不断改变实物形态，周转期限较短，它们的

价值是一次全部转入到产品价值中去的。为了合理地控制流动资金的占用，企业对于原材料、在产品、产成品等规定合理的占用标准，就是资金定额。经过核定资金定额的流动资金，称为定额流动资金。不规定定额的流动资金，如货币资金、结算中的应收款项等，称为非定额流动资金。此外，企业资金中，某些具有特定用途的资金来源，只能按国家规定的用途专款专用，如更新改造资金、职工福利基金等，叫做“专用基金”，它们不参加企业生产经营周转活动。

工业企业资金占用的分类，如下图所示（见图1-1）。

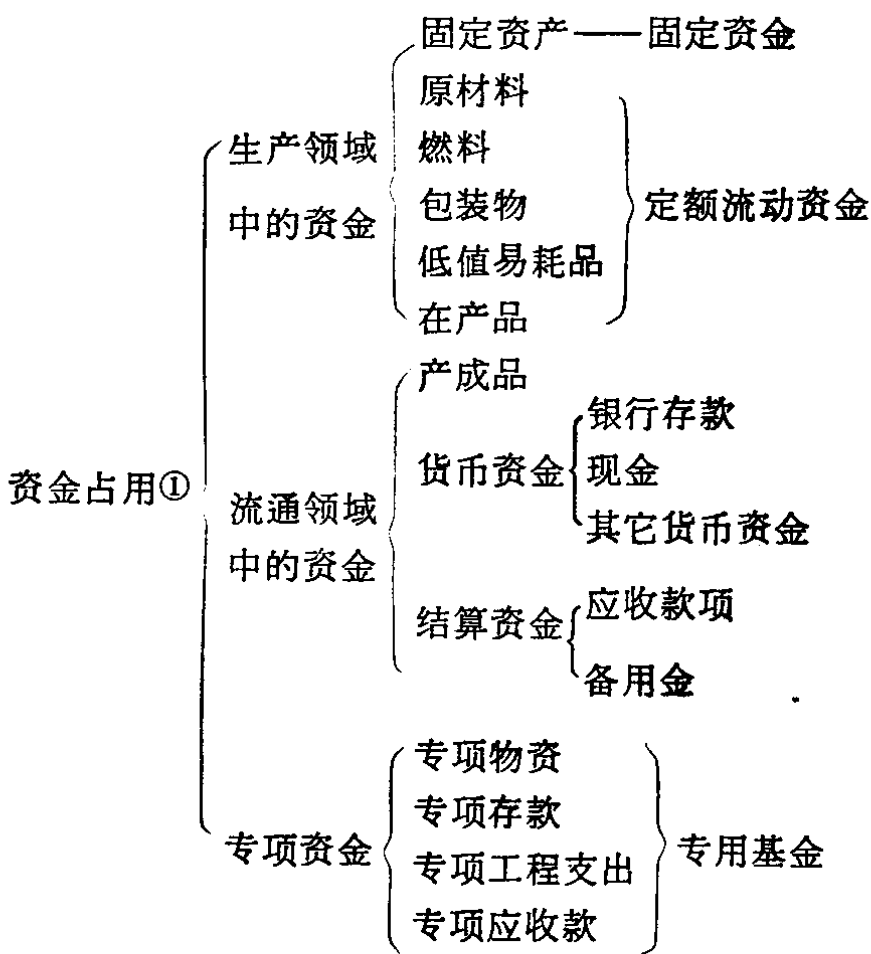


图 1-1 工业企业资金占用的分类

① 有的企业还有属于长期投资性质的资金占用，如向其它单位投资的固定资金、流动资金、专用基金等。

二、经营资金的来源

工业企业经营资金的来源分为两类：一为自有资金，一为借入资金。前者是指企业可以长期使用，不需要定期归还的那部分资金。后者是指企业在生产经营过程中，由于季节性、临时性需要，向银行借入的各种借款。

自有资金按取得的方式不同，又分为国家拨入和企业内部形成两类。前者是国家财政部门根据计划通过预算拨给企业的资金，用于购建固定资产的，称为国家固定资金；用于垫支流动资金的，称为国家流动资金。这两部分资金根据现行制度规定均由国家银行统一管理，这是企业资金的主要来源。后者是企业在生产经营过程中，按照国家规定的办法和规定比例提取的专用基金，如更新改造资金、职工福利基金、生产发展基金、集体企业的公积金、公益金等。

借入资金是企业在生产经营过程中向银行借入的各种借款，结算中的各种应付款项等。借入资金只能用于临时使用和周转，必须按期偿还或上交。银行借款还要按规定支付借款利息。

工业企业资金来源的分类，如下图所示（见图1-2）。

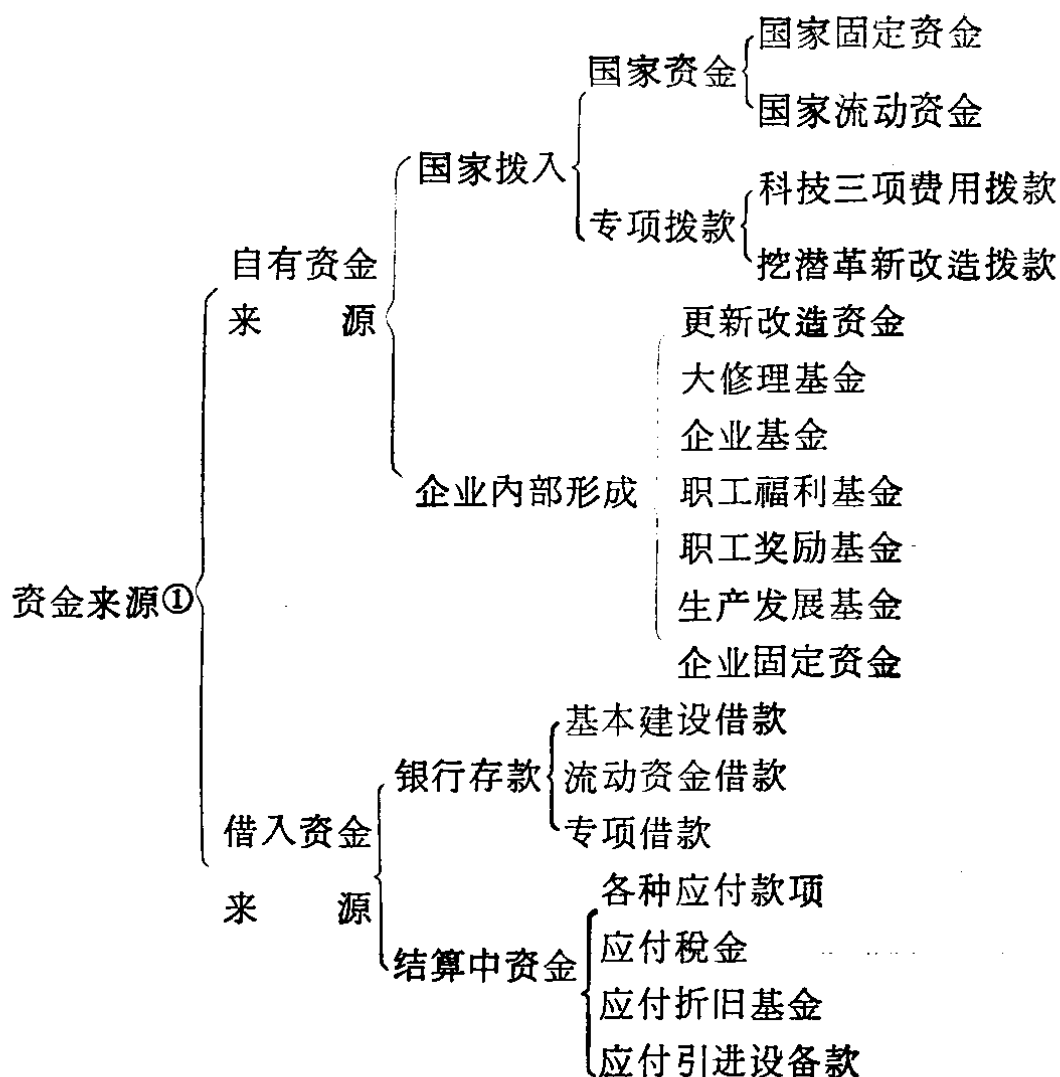


图 1-2 工业企业资金来源的分类

三、经营资金占用和经营资金来源的平衡关系

企业的经营资金随着生产经营过程而不断运动变化，从一种占用形态转变为另一种形态。如货币资金通过采购材料就成为储备资金，材料投入生产，就从储备资金变为在产品形态的生产资金，产品入库变为成品资金形态，最后通过产品销售又转变为货币资金形态。企业的经营资金

① 有的企业还有属于长期投资性质的其它单位投入本企业的固定资金、流动资金的资金来源。

从货币形态开始，经过供应、生产和销售的过程，又回到货币资金形态。经营资金既有形态上变化，又有数量上变化，这种变化叫做资金循环。资金的不断循环，叫做资金周转。资金的循环往复、周而复始，称为资金运动。

企业的资金运动如下图所示（见图1-3）。

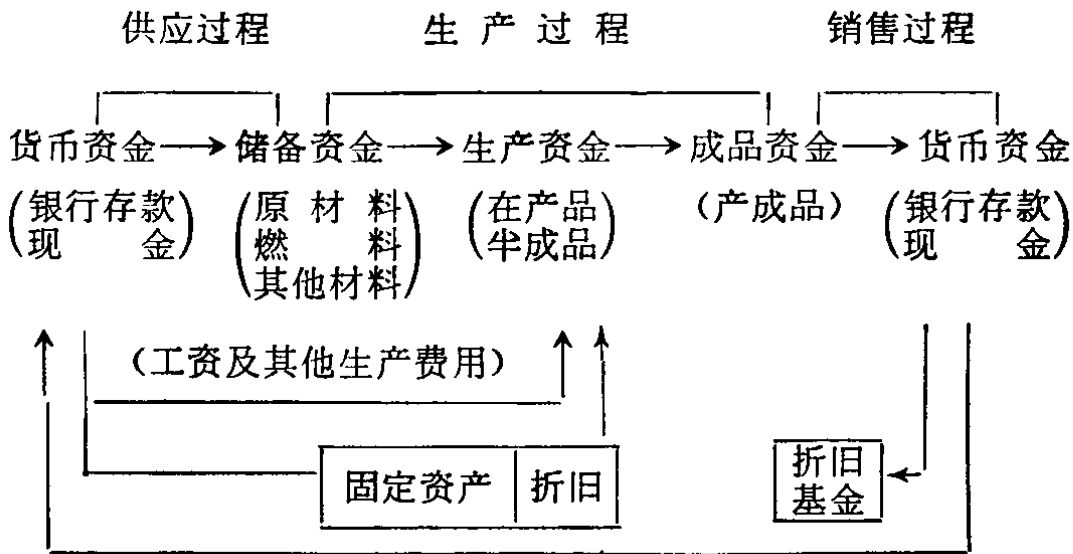


图 1-3 企业的资金运动

经营资金来源在生产经营活动中同样也要不断发生变化。如企业采购材料，尚未支付货款，一方面增加了库存的储备资金，另一方面却增加了应付款项的资金来源。可见，资金占用与资金来源是经营资金的两个不同方面。资金占用表明企业拥有多少资金，分布在何处，以什么形态存在；资金来源表明企业拥有的这些资金，是从哪里或以什么方式取得的，它归谁所有。资金占用和资金来源是相互依存、互为条件的。一定数量的资金占用，就必然有与它相等数量的资金来源。同样，一定数量的资金来源，也必然有与它相等数量的资金占用。它们相互依存，而且在

数额上也是相等的。这种关系，叫做资金平衡关系。用公式表示如下：

$$\text{资金占用总额} = \text{资金来源总额}$$

工业企业不管发生什么样的经济业务，其结果，资金占用和资金来源的总额应当始终保持相等。经营资金在运动过程中，虽然不会改变资金占用和资金来源的平衡关系，但随着经济业务的发生，它们的总额和构成会经常发生增减变动，一般有四种情况，如下图所示（见图1-4）。

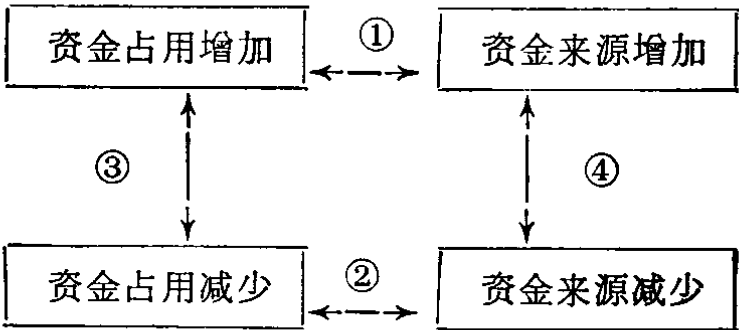


图 1-4 资金平衡关系

说明：①一项经济业务发生，引起资金占用和资金来源以相等的数额同时增加。②一项经济业务发生，引起资金占用和资金来源以相等的数额同时减少。③一项经济业务发生，只在资金占用方面以相等数额，一项增加，另一项减少。④一项经济业务发生，只在资金来源方面以相等数额，一项增加，另一项减少。这四种形式的变化，都改变不了资金占用总额和资金来源总额相平衡的关系。

第三节 财务会计的任务与职能

在经济工作中，财务会计是经济管理的重要组成部分，不是一项可有可无的管理工作，更不能把财务会计看成是单纯的记帐、算帐、报帐，认为只要能够及时发放工资，编制会计报表，就算完成任务。财务会计是核算财务