

高等学校试用教材

工业企业会计

北京机械工业学院 王佩琦 主编

机械工业出版社

6.72

92
F406.72
47
Z

高等学校试用教材

工业企业会计

北京机械工业学院 王佩琦 主编

XA131/27



机械工业出版社



B

069827

前 言

本书是根据原国家机械工业委员会高等学校管理工程专业教材编审委员会杭州会议制定的教学计划、教学大纲和教材编审出版规划编写的。

为了适应工业管理工程专业及其各专门化分专业的特点和教学需要，本书将会计原理和工业会计两门课的内容合并编为一本教材，以在全面讲述会计原理和工业会计知识的基础上，突出重点，减少学时。本书在内容安排上，贯彻了理论联系实际的原则，力求以会计核算的理论、方法为先导，紧密结合有关部门最新颁布的财务会计制度（如1989年开始实行的“银行结算办法”，“国营工业企业会计制度——会计科目和会计报表”等）和工业企业特别是机械工业企业的特点和实际，在层次安排上力求按照学习规律，由浅入深，由具体到抽象，注意前后内容的连贯，以利教师讲授和学生阅读。

本书共分七章，第一章总论；第二章会计核算方法；第三章货币资金和结算、信贷业务的核算；第四章工资、材料、固定资产的核算；第五章产品成本的核算；第六章产成品、销售与财务成果的核算；第七章工业企业的会计报表。各章皆附有复习思考题，部分章后附有练习题。第一、三、五章由北京机械工业学院王佩琦编写，第二、四、六章由武汉工学院杨大兴编写，第七章由王佩琦、杨大兴合写。全书由王佩琦任主编，北京经济学院王志忠教授任主审。

参加本书审稿会的有北京理工大学揭妙云，北京机械工业学院宁秀琪、张志凤，机械电子工业部机械教材编辑室良伯尧，中国成本研究会王荣九，机械会计学会郭彦杰。沈阳工业大学程之奇为本书写了书面意见。在此谨向所有对本书初稿提出宝贵意见的同志表示深深的感谢。

本书为高等学校工业管理工程专业教材，也可供其他管理类专业本科生及专科生学习工业会计课程时选用，并可作在职财会人员的培训教材或自学用书。

由于编者水平所限，书中难免存在缺点和不足，恳请读者批评指正。

编 者

1991年6月

目 录

第一章 总论..... 1	§4-3 固定资产的核算.....69
§1-1 会计的概念..... 1	复习思考题.....86
§1-2 会计的对象..... 2	练习题.....86
§1-3 会计的任务与内容..... 5	第五章 产品成本的核算.....90
复习思考题..... 6	§5-1 产品成本核算概述.....90
第二章 会计核算方法..... 7	§5-2 生产费用汇集、分配的核算.....98
§2-1 会计核算方法概述..... 7	§5-3 划分完工产品与在产品成本..... 109
§2-2 资金平衡原理..... 8	§5-4 产品成本的计算方法..... 113
§2-3 会计科目与会计帐户.....11	§5-5 生产费用控制与成本计算的 定额法..... 132
§2-4 复式记帐原理与借贷记帐法.....20	复习思考题..... 138
§2-5 总分类核算和明细分类核算及其 综合试算.....23	练习题..... 138
§2-6 会计凭证、帐簿与记帐程序.....29	第六章 产成品、销售及财务成果 的核算..... 140
复习思考题.....33	§6-1 产成品的核算..... 140
练习题.....33	§6-2 销售的核算..... 142
第三章 货币资金和结算、信贷 业务的核算.....36	§6-3 财务成果的核算..... 146
§3-1 工业企业货币资金的构成和结算 方式.....36	复习思考题..... 152
§3-2 现金和银行存款的核算.....40	练习题..... 152
§3-3 银行借款的核算.....43	第七章 工业企业的会计报表..... 154
复习思考题.....44	§7-1 工业企业会计报表的内容与作用..... 154
练习题.....44	§7-2 资金类报表..... 156
第四章 工资、材料、固定资产的 核算.....47	§7-3 成本类报表..... 160
§4-1 工资的核算.....47	§7-4 利润类报表..... 171
§4-2 材料的核算.....57	复习思考题..... 177
	练习题..... 178
	参考文献..... 181

第一章 总 论

§1-1 会计的概念

一、会计含义的演变

“会计”一词在我国出现已有久远的历史。“会”和“计”都是计算的意思，如古籍中的“零星算之为计，总合算之为会”，“月计岁会”，都清楚地表达了这个含义。会计作为一个复合词使用始于西周。在《周礼·天官·司会》篇中，对职掌国家会计的“司会”官职的职责中就有“凡在书契版图者之贰，以逆群吏之治而听其会计”的记载。由此可见，会计一词已经突破了原来计算的含义，扩展为具有监督、考察的含义了。

在我国漫长的封建社会中，会计一词一般只作为管理、记录政府财政收支的含义应用，并非目前我们习用的会计的概念。当然在长期的封建社会里，在地主、商人、手工业者中也在应用各种形式的会计手段记录、管理其财产与经营活动，但并不明确地称为会计。

现代会计起源于13世纪的欧洲，并于19世纪末传入我国。在英语中有Bookkeeping和Accounting两个词，前者中译为“簿记”，后者中译为“会计”。这里的“簿记”是指侧重于实务的一套完整的记帐、算帐、编制报表的方法，不同于我国历史上称帐簿为簿记的含义。这里的“会计”，除了包括簿记的内容外，更侧重于会计原理和会计处理方法的研究，也同我国历史上管理、记录政府财政收支的会计含义不同。

在我国的会计工作中，当前广泛地使用着“会计核算”一词。它是根据俄语Бухгалтерскийучет一词翻译的。其原意本来就是西方会计中的“会计”，但在我国的广泛使用中已转化为类似于“簿记”的概念，指的是记帐、算帐、报帐的技术与方法。

会计是适应对社会再生产过程进行管理的需要产生的，因而会计的概念也是随着社会再生产过程的发展而发展的。由于各个国家社会再生产过程的发展阶段不同，由于各个国家的国情不同，也由于人们对概念的认识不同，所以对会计一词，在我国乃至在世界上，目前尚无一致公认的定义^①。

二、会计的概念

我们认为，当前在我国，会计的概念应该这样表述：会计是对某一会计主体内能以货币衡量的经济活动信息进行搜集、加工、整理，以向各个有关业务部门和各层次的人员提供管

① 目前比较流行的对会计的定义有以下两种。一种认为会计是一种全面的管理活动。其文字表述为：“会计是经济管理的重要组成部分。它是通过搜集、处理和利用经济信息，对经济活动进行组织、控制、调节和指导，促使人们权衡利弊、比较得失、讲求经济效益的一种管理活动。”（见阎达伍著《会计理论专题》，中央广播电视大学出版社1985年版第27页）另一种认为会计是一个信息系统。其文字表述为“会计是旨在提高企业和各单位活动的经济效益，加强经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的会计信息系统。它在企业和单位范围内，主要用于处理价值运动（在社会主义条件下为资金运动）所形成的数据并产生与此有关的信息，起反映的职能；上述数据与信息为进一步利用，又能起监督、预测、规划和分析评价等控制职能。会计的上述两项基本职能，都有助于进行正确的经济决策和财务决策。”（见《会计研究》1983年第4、5期所载葛家澍、唐予华《关于会计定义的探讨》）

理上所需的各种必要资料，并对经济活动进行监督的一种管理活动。

对会计的这个定义，包括有以下几方面的含义：

首先，会计是人所从事的一种管理活动，是一种工作，即会计工作。

其次，会计这种管理活动只是一种服务性的管理活动。会计并不直接管理物资、资金，也不直接管理社会再生产过程中所发生的经济活动，所以不具备管理的全部职能，尤其不具有最重要的指挥职能。它只运用自己的专门方法向综合管理部门(人员)、专门管理部门(人员)提供管理上所必需的资料。至于应用这些资料所进行的管理工作则不属于会计的工作。例如，依据这些资料进行采购、调节库存，是物资管理工作；依据这些资料指挥、调度生产，是生产管理活动；依据这些资料调度资金、控制成本，是财务管理工作；等等。所以，会计活动是一种服务性管理活动。

第三，现代会计的一个基本特点是“货币计量”。会计所搜集、加工、整理的经济活动信息和以其为根据提供的管理资料，只是以货币计量的那一部分，不是经济活动的全部信息；会计所提供的资料，也不是管理所需的全部资料。例如，有关劳动力、设备、产品产量等资料，都是统计工作提供的。这些信息的收集、整理也不属于会计的工作。

第四，会计是在一个个特定的主体(如某一工厂，某一商店、某一机关等等)范围内开展工作的。虽然会计所处理的业务有相当一部分是与该主体以外的主体有关的，但是会计永远是站在该特定主体的立场上对这些经济活动进行会计处理的。例如，某一企业用银行存款购进原材料，在它的会计记录中只作付出了银行存款的记录和收进原材料的记录，至于销售原材料的企业收入的银行存款和付出的商品(原材料)则不在购入原材料企业的会计系统中作任何会计处理。

第五，在我国会计不只是对经济活动信息进行处理的服务活动，同时也是对经济活动进行监督的一种管理活动。根据我国的国情，会计工作具有两重性，既要为本单位服务，又要监督本单位执行财政和财务制度，遵守财经纪律。

§1-2 会计的对象

会计作为管理经济的一项服务性管理活动，有其自己管理、记录、反映的对象。

会计是在人类生产的产品除了满足本身当时的需要还有剩余的条件下产生的，并且是随着生产的发展而发展的。从会计开始出现到现在，已经有几千年的历史。在这几千年中，社会生产力已几经飞跃，社会生产关系已几经变化，会计的内容和方法等也已经发生过多次变化。因此，要把从古至今以至未来的会计对象概括地作一个准确的描述是非常困难的。这就是为什么会计对象会成为当前会计界的一个争论问题的原因之一。

一、会计的一般对象

尽管如此，我们认为，对会计的一般对象还是应该而且可以描述的。我们认为，会计的一般对象，可以表述为：会计的对象是财产持有者所持有的财产及其运动。

这个表述，具有以下几层含义：

首先，会计的对象是各种财产的状况。从最古老、最原始、最简单的会计资料，到现代的会计资料，都反映了这一事实。我国周代主管会计的官吏“司会”所管理、记录的，首先就是“百物财用”；后世的奴隶主、封建地主、商人、高利贷者、资本家以至社会主义革命成

功后的社会主义国家，利用会计来管理的也莫不是各种各样的财产。

其次，会计的对象不仅包括各种财物的静态状况，更包括各种财物的运动过程。这是因为会计所管理的各种财产不会是凭空而来、固定不动的。它们在社会再生产过程中是不断地发生形态上和数量上的变化的，即它们是处于不断运动之中的。它们既是社会再生产过程得以进行的物质基础，同时，它们的变化又反映着社会再生产过程的进行情况。因此，会计就不仅要反映静态上财产的现状，更要透过财产的变化运动来控制 and 监督社会再生产过程的进行。从古至今的会计记载都说明了这一点。不管是用“收”“支”或者是用“借”“贷”，会计所记录的无不是财产的增减变化，所管理的无不是财产增减变化的过程，而对财产的静态反映只不过是财产运动变化的瞬间结果。在会计的全部工作中，对财产运动过程的管理是主要的，而对财产的静态反映只是其很小的一部分工作。

第三，会计是为财产持有者管理其财产的。这是因为会计是适应人类管理经济的需要而产生和存在的，所以必然有一个为谁管理与所管对象的归属问题。历史的事实告诉我们，在人类社会发展的任何一个阶段，会计都是在一定的范围内行使其职能的，都是为一定的财产持有者管理其财产的，而不是漫无边际地管理世界上存在的全部财产的。这个“财产持有者”可以小至某一个人，大至一个国家，然而其所持有的财产总有一定的范围。马克思在《资本论》中曾借用鲁宾逊的故事说：“我们这位从破船上抢救出表、帐簿、墨水和笔的鲁宾逊，马上就作为一个道地的英国人开始记起帐来。他的帐本记载着他所有的各种使用物品，生产这些物品所必需的各种活动，最后还记载着他制造这种种一定量的产品平均耗费的劳动时间”。^①在这里会计的对象是他个人所持有的财产。在一个股份有限公司里，会计所要管理的不会超出这个“公司”所持有的财产及其运动。社会主义全民所有制的企业、事业单位的会计，其对象也只限于归全民所有但由其掌握和支配的那一部分财产及其变动。马克思和恩格斯在其著作中曾提出过在消灭了资本主义制度以后建立起来的产品经济中，簿记转化为社会的簿记，会计要用自然的劳动尺度对高度社会化的生产进行全社会的计算的理论，但在国家消亡以前，它们仍不会脱离个别国家的范围，会计的对象也还是作为持有者的国家的财产及其运动。

前面曾经谈到，会计作为一项在社会再生产过程中的管理活动，已有悠久的历史。在生产水平还比较低，人们在再生产过程中的分工还不很细致的历史阶段，会计的工作范围是比较广泛的。

例如，根据我国《周礼》的记载，当时职掌会计的官职“司会”的工作为：“司会掌邦之六典、八法、八则之式，以逆邦国都鄙官府之治。以九贡之法，致邦国之财用；以九赋之法，令田野之财用；以九功之法，令民职之财用；以九式之法，均节邦之财用。掌国之官府、郊野、县都之百物财用。凡在书契版图者之贰，以逆群吏之治，而听其会计。”（以上一段的意思为：司会掌管国家的六典、八法、八则的副本，用来勾考邦国、都鄙、官府的治理得失。按照贡物的法则收取贡物，以为国家财政的需要；按照赋收的法则征收赋税，以供国家农业经济的需要；按照九功的法则，征收人头税，以供吏政的需要；以九式的法则，均衡调节国家的各项需要。司会掌管国家的官府、农乡、地方城镇的百物财用。以记录这些百物财用的各种文件的副本为依据进行核算、考核，以勾考百官的政绩。）这正如我国会计理论工作者所考证的：“严格讲，会计的专业化，会计与统计以及其他学科的分工，是近代才发

① 《资本论》第一卷第93页，人民出版社1975年版。

生的。事实上我国古代的会计，是一个庞杂的集合体，近代称之为‘大会计’。在那漫长的岁月中，这种‘大会计’几乎囊括了全部的统计内容。它还包括了业务核算的许多方面。在奴隶制时代以及我国封建社会前期，它甚至越过经济核算的范围，深入到政治功过的核算方面。它既负责掌握山川、林泽、田地的记录，也主管户籍、人口及私人财产的登统。它系统考核国家财政的全部支出，也核算民间土地山塘的贫瘠肥沃及其所有权的转移^①。

在国外也是如此，马克思在《资本论》中曾有多处涉及簿记的叙述。如：“这种运动（指生产的运动，特别是价值增值的运动——引者）是由包含商品的定价或计价（估价）在内的簿记来确定或控制的。”^②“他（指鲁滨逊——引者）的帐本记载着他所有的各种使用物品，生产这些物品所必需的各种活动，最后还记载着他制造这种种一定量的产品平均耗费的劳动时间^③”。由此可见，直到马克思写《资本论》的19世纪60年代，簿记——当时对会计的通称——的范围是远远超过现代会计的。

随着生产的发展和人类社会的进步，科学的门类与人们在再生产过程中的分工越来越细，逐渐把相当大的一部分对社会再生产过程进行管理的内容（如统计、计划、财务、审计、分析、价格等等）从会计中分离了出去，形成了各种独立的学科和专门的工作，逐渐使会计的管理内容偏重于财产的价值方面。这就使得用货币计量成为现代会计的一个显著特点。这是因为人们对社会再生产过程进行管理时，不仅需要了解和控制某一方面的个别情况，而且随着生产社会化程度的提高，越来越需要综合地了解和控制其各个方面的情况，而货币计量恰好具有这种职能。正如马克思所说的：“资本作为它的循环中的统一体，作为处在过程中的价值，无论是在生产领域还是在流通领域的两个阶段，首先只是以计算货币的形态，观念地存在于商品生产者或资本主义商品生产者的头脑中^④”。

当然，这并不是说会计完全不采用其他的如实物、劳动时间等计量单位。尤其是近几十年在国外发展起来的会计的一个分支——管理会计中，经常使用着货币以外的其他计量单位。就是在被称为财务会计的传统的会计中，对财产的核算也广泛地使用着各种实物计量单位作为辅助。但是，从会计的总体来讲，现代会计至今仍旧保持着以货币为主要计量单位这一特征。正是由于存在这一特征，所以在对现代会计对象的描述中就多带有以货币单位衡量或包含这种含义在内的词句了。

二、社会主义工业企业会计的对象

以上说明的是会计的一般对象。具体到社会主义工业企业中，会计的对象则是个别工业企业所持有的、可以用货币单位衡量的财产及这些财产在工业企业经营过程中的运动。因为通常把用货币单位表示的社会主义制度下的财产的价值称为资金，所以对社会主义工业企业会计对象的一般描述为：工业企业所持有的资金及其运动。至于这种对象的详细内容，将于下一章中阐述。

在这里需要说明的是，无论上述对一般会计对象的描述，还是对社会主义国营工业企业会计对象的描述，都是不够严谨的。因为会计不是在自然界中独立存在的事物，而是适应人类对社会再生产过程进行管理的需要产生的。它的内容和方法是人们从生产实践中总结出来

① 《中国会计史稿》上册第12页，中国财政经济出版社，1982年版。

② 《资本论》第二卷，第151页，人民出版社1975年版。

③ 《资本论》第一卷，第93~94页，人民出版社1975年版。

④ 《资本论》第二卷第151页，人民出版社1975年版。

的，而且是随着人类社会的发展在不断变化的。在某个社会发展阶段，由于对社会再生产过程进行管理的需要，可能会把会计原有的一部分内容分离出去，就象统计从会计对象中分离出去那样；而到了另一社会发展阶段，某些新的内容，又会发生和总结出来，加入到会计的对象中。比如，从20世纪40年代发展起来的“管理会计”，就有很多内容突破了会计的用货币计量、对实有财产与其运动进行管理的范围。这必然要对会计的对象做某些新的补充。所以对会计对象的描述，只不过是人们在某一具体的社会历史阶段对过去的历史和现在的认识的总结。它既不是一成不变的，也难做到十分严谨。

§1-3 会计的任务与内容

一、会计的任务

根据我国《会计法》的规定：“会计的基本任务是对经济活动进行核算和监督，提供会计资料，提高经济效益。”

马克思曾经说过：“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯个人的性质，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马克思的这段论述正是我国规定会计任务的理论依据。按照马克思的论述和会计法的规定，可以说会计的主要任务有两项：一为反映，二为监督。

在我国的会计界，把马克思在这里所讲的“观念总结”解释为利用货币度量进行“反映”。其具体表现就是通过记录、分类、计算、综合等一系列核算手段，把社会再生产过程各个环节中各个会计主体的经济活动信息转化为反映其财务状况、经营活动结果的会计资料，包括文字资料与数字资料(主要是数字资料)，提供给各有关管理方面应用。

在我国会计界，把马克思在这里所讲的“控制”解释为“监督”。并强调监督是当前社会主义国家会计工作的一个特点。控制原来是个含义比较广泛的概念，具有筹划、计划、监督、限制、检查、分析、考核等多方面的含义，而监督的含义，则要比控制窄得多。所以把马克思说的控制解释为监督，首先是由于在过去“大会计”中的很多工作，如计划、统计、分析、审计等等已从会计中分离出去，分别形成了独立的工作和学科，会计的范围已不如马克思论述簿记时那样大了。其次是在社会主义经济条件下，监督计划的执行，保证计划的实现，对会计工作来说，更为突出、更加重要了。因此，反映和监督就成了会计的两大任务。反映和监督的目的，都是为了提高经济效益。

二、会计的内容

会计的内容是指会计这个概念外延的范围。由于科学的门类与人们在社会再生产过程中的分工是在不断地变化的，所以，会计的概念及其外延也是在不断地变化的。按照本书对会计概念的表述与我国《会计法》的规定，会计的内容包括“会计核算”和“会计监督”两项。

核算是执行会计的“反映”任务的。核算的内容包括会计主体款项的收付，财产的收发、增减和使用，债权债务的发生和结算，基金的增减和经费的收支，收入、费用、成本的计算以及财务成果的计算和处理等等。具体的核算是通过填制会计凭证、设置会计科目、设置和登记帐簿、清查财产、计算成本、编制会计报表等专门方法实现的。会计核

① 《资本论》第二卷第152页，人民出版社1975年版。

算的结果，表现为形成完整、系统的包括会计凭证、会计帐簿、会计报表、分析考核资料在内的会计核算资料。

相对于会计核算来说，会计监督则是一项内容广泛、方法灵活的工作。它既包括事前监督，又包括事中、事后的监督，如对各种经济犯罪行为的制止、揭发和检举，对各种违反财经纪律和会计制度行为的制止、揭发和纠正，对于不执行上级批准的预算、财务计划，不履行经济合同，由管理不善等原因造成的损失、浪费的制止、揭发和纠正等等。

复习思考题

1. 试述会计的概念。
2. 试述会计的一般对象和社会主义工业企业会计的对象。
3. 会计的任务是什么？会计的内容有哪些？

第二章 会计核算方法

§2-1 会计核算方法概述

会计为要反映和监督再生产过程中的资金运动，就必须采取一系列的专门方法。会计方法包括会计核算方法、会计检查方法、会计分析方法。会计方法是人类在长期的实践中不断探索、总结出来的，带有较大的技术性，因而可为不同的阶级所利用。本书侧重于讲述会计的核算部分，故需先扼要说明一下会计所用的各种基本核算方法，然后再进入各类业务会计核算的讨论。

会计所用的专门核算方法有以下几种：

1. 设置帐户

设置帐户是一种利用货币量度对某一会计主体的资金运用、资金来源、费用和收入的具体内容进行归类反映和监督的专门方法。设置帐户的目的在于对会计对象的具体内容进行科学分类，即对各项业务所引起的资金运动及其结果进行分类，以便按照设置的帐户在会计帐簿中对发生的经济业务进行系统的、序时的、无遗漏的记录，为经营管理提供考核和分析所需的资料。

2. 复式记帐

复式记帐是一种对发生的每项经济活动和财务收支，同时在两个或两个以上相互联系的帐户里进行登记的记帐方法。现代会计核算理论认为，每项经济活动和财务收支的发生，都将引起两种以上相互联系的经济现象，即要引起资金同时发生两种或两种以上的变化。例如，以银行存款购买材料，必然引起银行存款的减少和材料的增加，即要引起货币资金的减少和储备资金的增加，使资金发生变动。为了反映事物的来龙去脉就要采用复式记帐方法在两个或两个相互联系的帐户（如“银行存款”和“原材料”帐户）中进行登记，以反映资金运动的实际情况和联系。

3. 填制和审核凭证

填制和审核会计凭证是一种为了保证会计记录真实可靠和检查经济活动、财务收支是否合理，是否符合财政制度与财政纪律的专门方法。会计凭证是证明完成各项经济业务与财务收支活动的书面文件，是登记帐簿的原始根据。填制会计凭证是会计实施反映职能的重要内容。一切经济业务和财务收支都必须据实填制会计凭证，并经过一定的审核程序。审核会计凭证是确保会计核算质量的重要手段，也是会计实施监督职能的重要内容。

4. 登记帐簿

登记帐簿是一种按照一定的记帐方法和记帐程序，连续、系统、完整地在帐簿上按照设置的帐户，采用统一的货币单位，对各项经济业务和财务收支进行归类记录的专门方法。帐簿是归类记录经济业务的帐册，由一定规格和一定数量的帐页所组成。登记帐簿是一种根据审核无误的会计凭证如实记录经济业务和财务收支的活动。会计在核算中必须通过帐簿将发

生的每项经济业务与财务收支按照帐户归类进行序时登记和计算，并定期进行结帐、对帐和清帐，才能为领导和各管理部门提供正确、完整、系统的会计资料。

5. 成本核算

成本核算是一种将企业生产经营过程中发生的各种费用，按照一定的对象（如产品和劳务等）进行汇集分配，计算确定各对象的实际总成本和实际单位成本的专门方法。工业企业在其生产经营过程中会发生各种各样的费用（如人工费、材料费、其他费用等）。为考核这些费用的开支是否精打细算，符合节约原则，是否符合成本开支范围和经济核算的要求，必须将发生的各种费用按一定的成本计算对象进行归集和计算，以便掌握成本的水平和结构，考核成本计划的执行情况，有的放矢地采取措施挖掘降低成本的潜力，达到以最少的消耗取得最大经济效果的目的。

通过成本核算可以求得各种材料的采购成本、产品或作业的生产成本和销售成本等。成本计算不仅是促进企业生产、降低成本的有力工具，而且是国家确定物价的基本依据。因此，成本核算在工业会计核算中占有极为重要的地位。

6. 财产清查

财产清查是一种通过清查、盘点实物和货币，核对债权债务往来，查明企业财产和资金实有数额的专门方法。只有定期和不定期地对各种劳动资料、劳动对象、货币资金、债权债务进行实际盘点清查，并与帐面数额核对，找出帐实不符的原因，划清责任及时进行处理，才能在保证帐实相符的基础上确保会计报表的正确性和真实性。

7. 编制会计报表

编制会计报表是一种定期地、总括地反映企业财务状况、经营成果和产品成本水平的专门方法。会计报表是以帐簿记录为根据，经过加工整理产生的通过财务指标体系反映企业财务状况的书面报告文件，是企业本身和上级管理部门、银行、财政等部门全面系统地了解、分析与考核企业在一定时期内的经营活动和财务状况的重要资料，同时也是国民经济进行综合平衡和编制国家预算所必须的基础资料。

把上述七种会计核算基本方法联系起来就是：当每项经济业务发生时，都必须填制会计凭证，并经过严格的审核以后，按照规定的帐户运用复式记帐方法登记入有关帐簿；到月度终了时，则以帐簿资料为依据进行成本核算，同时进行财产清查，在保证帐实相符的基础上编制出会计报表。

应当指出的是：会计核算方法是一个紧密联系的统一整体。各种方法既相互结合，又相互制约，共同构成一个完整的方法体系。只有全面利用这个方法体系，才能严密、细致，连续、全面地反映与监督会计的对象，发挥会计的作用，完成会计的任务。

§2-2 资金平衡原理

资金运用（占用）与资金来源是资金在不断循环、周转过程中相互对立、相互依存的两个方面。两者的货币度量表现为永远相等的“对立统一体”。两者的总额所以永远保持着恒等（即所谓“平衡”）的关系，是由一定的资金运用必有与之相等的一定资金来源这种客观事实决定的。两者的平衡关系用方程式表示即为：资金运用=资金来源。

在具体讨论资金运用与资金来源的平衡关系之前，有必要了解资金运用和资金来源的主

要内容。

一、资金运用的主要内容

资金运用是指资金的存在（占用）状态和分布状况。工业企业资金运用的内容主要包括：

(1) 固定资产 指企业拥有的房屋、建筑物、动力设备、传导设备、工作机器及设备、工具、运输设备、管理用具等。

(2) 原材料 指企业储存的各种原料及主要材料、辅助材料、外购半成品(外购件)、修理用备件(备品备件)等。

(3) 燃料 指企业储存的各种固体燃料、液体燃料和气体燃料如煤、汽油、液化气等。

(4) 在产品 指企业正在进行加工和尚未最后制造完成的处于生产过程中的在产品及自制半成品。

(5) 产成品 指企业已经完成全部生产过程并经验收合格可以作为商品对外销售的入库产品。

(6) 现金 指企业拥有的可以随时支配使用的库存现金。

(7) 银行存款 指企业存入银行结算户的供正常生产经营周转使用的款项。

(8) 应收款 指企业的各种应收和暂付款项，包括应收销货款和其他应收款等。

(9) 专项存款 指企业存入银行的各种具有专门用途的款项。

(10) 专项物资 指企业为专项工程储备的专用材料、设备等。

(11) 专项工程支出 指企业尚未完成的各种专项工程所发生的支出。

图2-1为工业企业资金运用内容的

图示。

二、资金来源的主要内容

资金来源是指资金的形成来源和取得渠道。工业企业资金来源的内容主要包括：

(1) 固定基金 指企业通过国家拨款、自筹或其他方式取得的用于购建固定资产的资金。

(2) 流动基金 指企业通过国家拨入、自筹或其他方式取得的供企业长期周转使用的资金。

(3) 银行借款 指企业从银行借入的流动资金借款、基本建设借款、专用借款等各种款项。

(4) 应付款 指企业的各种应付及暂收款项，包括应付购货款、应付工资、应交税金等。

(5) 利润 指企业已经实现、尚未分配的利润。

(6) 专用基金 指企业按照规定提取和留用的各种基金以及国家拨入的具有特定用途的资金。

工业企业资金来源的主要内容可表示如图2-2。

三、资金运用与资金来源的平衡关系

上述资金运用项目和资金来源项目，都或者与国家(财政)、银行、主管部门有关，或者

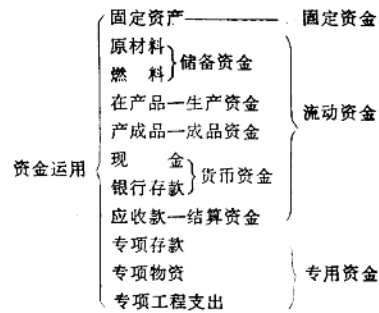


图2-1 工业企业的资金运用

与其他企业、个人有关。通过对工业企业资金运用和资金来源的核算，不仅能反映出资金的运动状况，同时还能反映出企业与各个方面的经济关系。

工业企业的资金，在再生产过程中是经常周转、不断变化的。但是，无论就其物质占用形态沿着供应、生产和销售三个过程依次推移转化来看，还是就来源的增减变化情况来看，或者就两者的消长情况来看，尽管变化的内容各不相同，然而资金运用总额和资金来源总额的平衡关系，在任何情况下都不会受到破坏。这种必然相等的关系，便是所谓资金运用和资金来源的平衡关系。

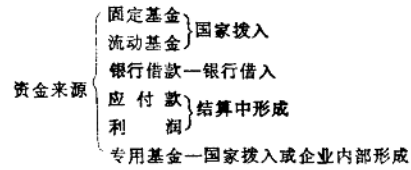


图2-2 工业企业的资金来源

工业企业生产经营过程中所发生的任何一项经济业务，都会引起资金运用和资金来源的有关项目发生增减变动。尽管工业企业经济业务的内容种类繁多、性质各异，概括起来有以下四种类型：

- (1) 此一资金运用项目增加，另一资金运用项目作相同数额的减少。
- (2) 此一资金来源项目增加，另一资金来源项目作相同数额的减少。
- (3) 此一资金运用项目增加，另一资金来源项目作相同数额的增加。
- (4) 此一资金运用项目减少，另一资金来源项目作相同数额的减少。

【例2-1】马房山机械制造厂1987年1月初的资金运用和资金来源情况如表2-1所列。

表2-1 马房山机械制造厂资金平衡表

1987年1月1日

单位：元

资金运用	金额	资金来源	金额
固定资产	400 000	固定基金	400 000
原材料	85 000	流动基金	140 000
燃料	15 000	流动资金借款	100 000
产成品	100 000	应付购货款	51 500
现金	200	其他应付款	200
银行存款	98 000	利润	6 500
合计	698 200	合计	698 200

该厂当月发生了以下经济业务：

1) 用银行存款购买原材料15 000元。这项经济业务的发生只涉及资金运用项目的增减变动，即原材料增加15 000元，银行存款减少15 000元。二者金额相同，一增一减，相互抵消，并不影响资金运用方的总额，故资金运用与资金来源的总额仍然保持平衡，均为698 200元。

2) 报经上级批准将无法归还的其他应付款200元转作利润中的营业外收入。这项经济业务的发生只涉及资金来源项目的增减变动，即利润增加200元，其他应付款减少200元。二者金额相等，一增一减200元，相互抵消，并不影响资金来源方的总额，故资金运用与资金来源的总额仍保持平衡，均为698 200元。

3) 按照该厂与供货方签订的合同, 供货单位提前交货时, 货款要到合同规定期限才予支付。该厂收到提前交货的煤炭一批, 已验收入库, 价值7 000元。这项经济业务的发生, 既使资金运用方的燃料增加7 000元, 同时也使资金来源方的应付购货款增加7 000元。资金运用与资金来源两方总额均同时增加7 000元, 故依然保持平衡。

4) 该厂用银行存款归还应付购货款1 500元。这项经济业务的发生, 既使资金运用方的银行存款减少1 500元, 同时也使资金来源方的应付购货款减少1 500元, 故资金运用和资金来源两方总额依然保持平衡。

根据该厂1月初的资金平衡表, 计入上述四项业务引起的资金变化, 结果如表2-2所示。

表2-2 资金变化及其结果

单位: 元

资 金 运 用				资 金 来 源					
项 目	月初金额	增加金额	减少金额	增减后金额	项 目	月初金额	增加金额	减少金额	增减后金额
固定资产	400 000			400 000	固定基金	400 000			400 000
原材料	85 000	1) 15 000		100 000	流动基金	140 000			140 000
燃料	15 000	3) 7 000		22 000	流动基金借	100 000			100 000
产成品	100 000			100 000	应付购货款	51 500	3) 7 000	4) 1 500	57 000
现金	200			200	其他应付款	200		2) 200	0
银行存款	98 000		1) 15 000 4) 1 500	81 500	利 润	6 500	2) 200		6 700
合 计	698 200	22 000	16 500	703 700	合 计	698 200	7 200	1 700	703 700

从表2-2中可以看出, 增减以后的资金运用和资金来源仍然保持平衡。这种永远不被破坏的平衡关系, 全面而完整地表现出了经济业务发生所引起的资金运动的实际情形和有关项目之间的有机联系。它是设置会计帐户、进行复式记帐和编制资金平衡表的理论根据, 并可用来检查会计记录的正确性。

§2-3 会计科目与会计帐户

一、会计科目

所谓会计科目, 是对企业的资金运用、资金来源、费用、收益按照不同的经济内容划分的类别所起的规范化的名称。

会计科目是对核算对象分类项目的定名。由于对会计核算对象可以按照概括程度的不同作多层次的分类, 所以会计科目也有多个层次。习惯上把概括程度最大的分类名称称为“一级科目”, 其下的分类名称则统称为“明细科目”。在明细科目中, 又可按照层次的不同分为“二级明细科目”、“三级明细科目”等等。国营工业企业的一级会计科目和个别科目下的二级明细科目及其核算内容, 是由财政部统一规定的。这是为了统一国民经济各部门会计核算指标的口径便于综合汇总和分析利用会计核算资料, 加强国民经济的计划性和实行经济核算。国营工业企业的会计科目如表2-3所列。

在保证会计核算指标统一性的前提下, 企业可从实际情况出发, 在征得有关部门的同意后, 对上述统一规定的会计科目作必要的增补和简并。

表2-3 工业企业会计科目(一级科目)表

资金占用科目		资金来源科目	
序号	名称	顺序号	名称
1	固定资产	39	固定基金
2	待核销基建支出	40	折旧
3	无形资产	41	流动基金
4	长期投资	42	其他单位投入资金
5	材料采购	43	基建借款
6	原材料	44	投资借款
7	燃料	45	专用借款
8	包装物	46	应付债券
9	低值易耗品	47	应付引进设备款
10	调进外汇价差	48	流动资金借款
11	材料成本差异	49	已收分期收款销货款
12	委托加工材料	50	预提费用
13	超储积压物资	51	待扣税金
14	基本生产	52	应付票据
15	自制半成品	53	应付购货款
16	辅助生产	54	应付工资
17	车间经费	55	其他应付款
18	企业管理费	56	应交税金
19	待摊费用	57	应交利润
20	待摊税金	58	其他应付款
21	清理维护费	59	待处理财产盘盈
22	产成品	60	专用基金
23	发出商品	61	工资基金
24	分期收款发出商品	62	专用拨款
25	现金	63	专项应付款
26	银行存款	64	专项应付款
27	其他货币资金	65	未分配承租收入
28	应收票据	66	销售
29	应收销货款	67	利润
30	应弥补亏损		
31	其他应收款		
32	待处理财产损失		
33	专项存款		
34	专项物资		
35	专项工程支出		
36	有价证券		
37	专项应收款		
38	利润分配		

主要会计科目的核算内容即规定的核算范围如下:

固定资产 核算企业所有固定资产的原始价值。

待核销基建支出 核算实行基本建设贷款的企业由建设单位转来的不记入财产价值的各项支出,包括应该核销的投资支出(如生产职工培训费、样品样机构置费等)和应该核销的其他支出(如基建器材处理亏损等)。

材料采购 核算企业购入材料的采购成本。

原材料 核算企业库存的各种原材料，包括原料及主要材料、辅助材料、外购半成品（外购件）、修理用备件（备品备件）等的计划成本。

燃料 核算企业库存的各种燃料。包括固体燃料、液体燃料、气体燃料和可作燃料使用的废料的计划成本。烧油企业按规定支付的烧油特别税也在本科目核算。

包装物 核算企业库存、出租、出借的各种包装物的计划成本和出租、出借包装物的价值损耗。

低值易耗品 核算企业在库和在用的低值易耗品的计划成本和在用低值易耗品的价值损耗。

材料成本差异 核算企业各种材料的实际成本与计划成本的差异。

委托加工材料 核算企业委托外单位加工的各种材料的实际成本。

基本生产 核算企业基本生产车间进行商品生产所发生的生产费用。

自制半成品 核算企业库存的自制半成品的实际成本。

辅助生产 核算企业辅助生产车间为基本生产车间、企业管理部门和其他辅助生产车间生产产品（如制造工具、模具、修理用备件等）和供应劳务（如供应水、电、风、汽和提供修理、运输等）所发生的生产费用。

车间经费 核算企业基本生产和辅助生产车间为管理和组织车间生产所发生的费用，包括车间管理人员的工资和应提取的职工福利基金、办公费、水电费、取暖费、租赁费、耗用的机物料、折旧费、修理费、保险费、低值易耗品摊销、劳动保护费、在产品盘亏和毁损（减盘盈）等。

企业管理费 核算企业为管理和组织全厂生产所发生的各项费用，包括管理部门人员的工资和应提取的职工福利基金、工会经费、办公费、差旅费、折旧费、修理费、保险费、低值易耗品摊销、运输费、仓库经费、产品“三包”损失、材料及产品盘亏和毁损（减盘盈）、消防费、利息支出（减利息收入）、职工教育经费、新产品试制费、技术研究费、上级管理费、坏帐损失、削价损失等。

待摊费用 核算企业已经支出但应分期摊入当月和以后各月产品成本的各种费用。如低值易耗品摊销、预付保险费、预付租入固定资产租金、预付报刊订阅费以及引进制造技术按照规定从成本中开支的技术转让费、职工技术培训费等。

产成品 核算企业库存的各种产成品的实际成本。

发出商品 核算企业采用托收承付结算方式进行销售而发出的产成品和材料等的实际成本以及企业代购单位垫付的发出商品的包装和运输费用等。

现金 核算企业的库存现金。

银行存款 核算企业存在银行结算户的款项。

应收销货款 核算企业采用非托收承付结算方式销售产品、材料和供应劳务，应向购货和接受劳务单位（包括本企业的建设单位和实行独立核算的附属企业）收取的货款。

其他应收款 核算企业应收暂付其他单位和个人的款项。

待处理财产损失 核算企业在财产清查中查明的各种财产物资的盘亏和毁损。

专项存款 核算企业存在银行的各种专用款项。

利润分配 核算企业按照规定已经分配的利润和应弥补的亏损。

固定基金 核算企业由国家拨入、企业自筹或其他来源，购建固定资产所形成的资金来