



高等学校教材

电力工业企业财务与会计

北京水利电力经济管理学院 任仲平 编

•6572



407.5572

1

2

高等学校教材

电力工业企业财务与会计

北京水利电力经济管理学院 任仲平 编

XAH57/28



3 0109 6038 7

水利电力出版社



B

059196

(京)新登字115号

内 容 提 要

本书根据会计核算和工业企业财务管理的基本理论和基本方法,结合电力工业企业的实际,将会计核算和财务管理融合在一起,系统地阐述了电力工业企业财务与会计的基础理论和基本业务知识。书中有较多的实例,并附有复习思考题和习题。

本书可作为电力类高等院校技术经济、企业工程管理和物资管理等专业教学的教材,也可供电力工业企业从事财会工作的人员学习参考。

高等学校教材

电力工业企业财务与会计

北京水利电力经济管理学院 任仲平 编

*

水利电力出版社出版

(北京三里河路6号)

新华书店北京发行所发行·各地新华书店经售

水利电力出版社印刷厂印刷

*

787×1092毫米 16开本 13.5印张 305千字

1991年10月第一版 1991年10月北京第一次印刷

印数 00001—2400 册

ISBN 7-120-01353-X/TM·378

定价3.55元

前 言

为了适应电力类的高等院校技术经济、企业工程管理、物资管理等专业的学生学习财务与会计知识的需要,根据会计核算和工业企业财务管理的基本理论和基本方法,结合电力工业企业资金运动的特点和会计制度以及财务管理的要求,将会计核算和财务管理融合在一起,编写了本书。

本书阐述了电力工业企业财务与会计的基础理论和基本业务知识,全书分三部分。第一部分,以会计基础为起点,介绍了会计核算的原理和方法。第二部分,以财务管理为全书的重点,着重阐述了电力工业企业的资金、成本、利润管理的要求和方法,并扼要地介绍了有关资金、成本、和利润的核算和帐务处理。第三部分,介绍了财务成本分析的基本知识。此外,为了适应经营管理的需要,书中还充实了有关国家税收和电力价格等方面的内容。本书突出了电力工业企业财务会计的特点,力求内容精练、清晰,能较好地解决内容多和学时少的矛盾。

本书经谷源宗同志审阅和修改,能源部经济调节司的欧阳胜英、陈飞虎二位同志提了很多宝贵意见,在此谨致谢忱。

由于水平有限,书中缺点和错误,敬请读者批评指正。

编 者

1990年8月

目 录

前 言

第一章 总论	1
第一节 财务与会计工作在企业管理中的地位	1
第二节 财务与会计工作的内容	2
第三节 财务与会计工作的任务	5
第四节 财务与会计工作的组织	6
复习思考题	8
第二章 会计核算	9
第一节 会计核算的特点	9
第二节 资金占用和资金来源的平衡关系	10
第三节 会计科目与帐户	14
第四节 复式记帐	17
第五节 会计凭证	28
第六节 会计帐簿	31
第七节 帐务处理程序	36
第八节 财产清查	38
复习思考题	41
习题	42
第三章 电力工业企业固定资金管理	45
第一节 固定资金的特点和管理要求	45
第二节 固定资产的分类和计价	48
第三节 固定资产的折旧和修理	53
第四节 固定资产投资效益的评价	60
第五节 固定资产的日常管理和利用效果考核	64
第六节 无形资产及其摊销	67
复习思考题	68
习题	68
第四章 电力工业企业流动资金管理	70
第一节 流动资金的特点和管理要求	70
第二节 流动资金定额的核定	74
第三节 流动资金计划的编制	78
第四节 流动资金控制	81
第五节 流动资金的考核	85
复习思考题	86
习题	87

第五章 电力工业企业货币资金管理	89
第一节 货币资金管理的意义和要求	89
第二节 现金管理	89
第三节 银行存款管理	91
第四节 货币资金计划和控制	95
复习思考题	97
习题	97
第六章 电力工业企业成本管理	98
第一节 成本管理概述	98
第二节 成本预测	102
第三节 产品成本计划的编制	110
第四节 成本控制	114
第五节 成本核算	115
第六节 成本考核和降低电力成本的途径	120
复习思考题	121
习题	121
第七章 电力工业企业销售收入和电价管理	123
第一节 销售收入管理	123
第二节 工业品价格	125
第三节 电价和电价管理	129
复习思考题	137
习题	138
第八章 电力工业企业纯收入管理	139
第一节 企业纯收入与税金	139
第二节 利润管理	146
第三节 利润分配	155
复习思考题	160
习题	160
第九章 电力工业企业专项资金管理	162
第一节 专项资金的特点和管理要求	162
第二节 专用基金的管理	164
第三节 专用拨款和专用借款的管理	170
第四节 专项资金计划的编制	172
复习思考题	173
第十章 电力工业企业会计报表	175
第一节 会计报表的作用和分类	175
第二节 资金平衡表	177
第三节 成本表	182
第四节 利润表	184
复习思考题	186

习题	187
第十一章 电力工业企业财务分析.....	188
第一节 财务分析概述	188
第二节 固定资金分析	192
第三节 流动资金分析	196
第四节 成本分析	199
第五节 利润分析	204
复习思考题	203
习题	208

第一章 总 论

第一节 财务与会计工作在企业管理中的地位

一、社会主义企业财务与会计存在的客观基础

国营工业企业是以生产资料全民所有制为基础的从事自主经营、自负盈亏和独立核算的社会主义商品生产者和经营者。国营工业企业根本任务是：根据国家计划和市场的要求，发展商品生产，创造财富；增加积累，满足社会日益增长的物质和文化生活的需要。为了完成这一任务，就要不断促进技术进步，加强生产经营管理，提高经济效益。

社会主义经济是在公有制基础上的有计划的商品经济。社会主义企业必须运用价值形式从一个独立方面组织生产经营活动。原因是，在社会主义社会，社会产品依然是使用价值和价值的统一体。企业的再生产过程也具有两重性，它既是使用价值的生产和交换过程，又是价值的形成和实现过程。在这个过程中，劳动者将生产中消耗掉的生产资料的价值转移到产品中去，同时创造出新的价值。这样，企业的一切物资都具有一定数量的价值。在社会再生产过程中，物资的价值只有用货币来表现。所以，在社会再生产过程中，财产物资价值的货币表现，就称为社会主义资金。

在企业生产经营过程中，物资不断地运动，物资的价值形式也不断地发生变化，由一种形态，转化为另一种形态，周而复始，不断循环，形成资金运动。因此，企业的生产经营过程，一方面从实物形态来看，表现为物资运动，另一方面从价值形态来看，表现为资金运动。物资运动决定着资金运动，而资金运动又对物资运动有影响作用。

这种客观存在的资金运动具有一定的形式和内容，从而构成工业企业生产经营活动的一个独立方面。财务与会计工作就是对企业资金运动所形成的这一独立方面进行管理，它们分别对企业的资金运动进行管理和核算。所以说，在社会主义条件下，商品经济是社会主义企业财务与会计存在的客观基础。

二、财务与会计的关系

会计是比财务出现得更早的一种管理活动。会计的基本职能是对企业的资金运动及其结果进行核算和监督。财务的职能是对企业的资金进行筹集、使用、调节和分配。由于会计和财务两者的对象都是企业的资金运动，它们都是围绕着企业的资金开展工作。因此，在历史发展中，能使它们逐步结合，形成一个管算结合的整体，即财务与会计工作，我们通常简称为财会工作，并且成为企业管理的一个重要方面。

企业的财务与会计工作，应根据生产的需要，从管好资金的要求出发，要有计划地筹集资金，安排好资金的使用，做到节省地有效地使用资金，还要对资金的使用情况进行核算，反映资金实际使用情况和利用效果，最后要对资金使用情况和利用效果进行考核和分析。财务与会计有着密切的联系，但两者有着区别。区别在于：财务着重于对企业资金运动的管理，而这种管理是管中有算；会计着重于对企业资金运动在数量上的核算，而这种

核算是算中有管。这样，财务与会计就形成了一个管中有算，算中有管、管算结合的整体。

三、财务与会计在企业管理中的地位

由于财务会计工作是以资金运动为对象，成为企业管理的一个独立方面，它在企业管理中处于很重要的地位。

（一）财务与会计是企业经济核算的中心

工业企业经济核算的内容包括统计核算、会计核算和业务核算三部分。经济核算的基本内容和要求，是通过消耗与成果的对比确定盈亏，以收抵支，以尽可能少的劳动消耗取得尽可能多的劳动成果。但无论消耗或成果都必须借助于价值形式才能进行全面的计算和比较，而这只有财会工作才能做到，这是因为：

（1）财会工作以资金运动为对象，以货币为统一计量单位。

（2）财会工作的记录是连续的、系统的、全面的，核算对象是生产经营活动的全过程，范围广。

（3）财会工作的数据有凭有据，真实可靠。

因此，财会工作构成了经济核算的基本内容和主体，是企业经济核算的中心。

（二）财务与会计是企业的一项综合性管理工作

企业管理按职能分有，计划、生产、技术、设备、劳动、物资和财会等管理，形成一个纵横交错的生产有机体。资金运动象人体血液一样，贯穿于企业生产经营活动的全过程。而财务会计却是以资金运动为对象，以货币作为统一计量单位，它运用价值形式对企业各方面的生产经营活动进行综合性的管理。企业各方面生产经营活动的质量和效果，大都可以从资金运动中反映出来，而通过合理地组织和反映资金运动，又可对企业各方面的生产经营活动积极地加以促进。所以，财会工作是企业一项综合性的管理工作，它对于提高企业的经济效益有着重要的作用。

（三）财务与会计是企业经营决策工作的重要组成部分

企业进行任何经营决策，需要对经济活动的质和量两个方面有所了解和正确的认识。经济活动量的方面，主要依赖财会工作的控制和确定，原因是财会工作是以价值形式对企业进行综合性的管理。它所提供的数据是企业进行经营决策不可缺少的重要资料。企业经营决策就是运用财会工作和其它管理工作所提供的资料，进行加工整理、综合、分析，选择最优方案，以保证用尽可能少的劳动消耗取得尽可能多的劳动成果。

由此可见，财会工作对企业进行经济核算、经营决策、提高经济效益有着重大作用，它是企业管理的重要组成部分。

第二节 财务与会计工作的内容

财务与会计的对象是企业的资金运动，因此，要了解财务与会计工作的内容，首先要了解工业企业资金运动的过程。

一、工业企业资金运动的过程

随着企业再生产过程的不断进行，企业的资金总是处于不断的运动中。在企业的再生

产过程中，资金运动过程包括资金投入企业、资金在企业循环和周转、资金分配和退出企业三个阶段。

（一）资金投入企业

资金投入生产经营过程，是资金运动的起点。企业为了完成生产任务，需要通过一定的方式投入必要的资金。按现行规定，资金投入企业的形式主要有国家拨款、银行借款、企业自筹和其他集资形式等。企业从以上有关方面筹集来的资金，一开始都处于货币资金形态。

（二）资金在企业循环和周转

资金投入企业之后，从货币资金形态开始，顺次通过供应、生产、销售三个阶段，分别表现为固定资金、储备资金、生产资金和成品资金等各种不同形态，然后又回到货币资金形态。从货币资金形态开始，经过生产经营过程的各个阶段，最后又回到货币形态的运动过程，称为资金的循环。企业资金周而复始地不断地循环，称为资金的周转。企业资金循环和周转要经历以下三个阶段。

（1）供应阶段。是采购生产资料为生产做准备的阶段。在这个阶段上企业用一定数量的货币资金购入生产所需要的生产资料，其中主要是劳动对象，即材料。没有一定数量的货币资金，就不可能购入足够的材料等劳动对象。所购入原材料的数额过大，又会多占用资金。这就要求财务会计工作一方面要按照原材料的需要筹集和组织资金，另一方面又要监督资金的使用来控制原材料采购，防止盲目多购材料，从而多占用资金。

（2）生产阶段。它是企业生产经营活动的中心环节。在生产阶段中，劳动者使用劳动手段对劳动对象进行加工，生产出一定的产品。在这一阶段中，劳动者通过劳动将已消耗的劳动手段和劳动对象的价值转移到新产品中去，同时，工人的劳动又创造了新的价值。所以，在生产阶段既有物质的变化，又有价值的变化。而这些变化最后都会反映到企业资金形态和数量的变化上来。企业的财会工作，就是通过对生产阶段所引起的资金变化的管理和核算，来反映和控制生产费用，计算产品成本，力求减少生产阶段的生产耗费和开支，降低产品成本，增加企业盈利。

（3）销售阶段。它是把企业生产的产品销售出去，取得相应的货币收入阶段。企业销售产品的货币收入，除补偿生产耗费外，多余部分是劳动者为社会劳动所创造的价值，即企业纯收入。企业纯收入表现为税金和利润。企业财会工作对销售阶段取得货币收入和实现的纯收入，都要进行管理和核算，以保证及时足额地向国家上缴和正确地进行分配。

（三）资金分配和退出企业

工业企业是自主经营、自负盈亏的单位，应以收抵支、并保证盈利。企业要把所取得的产品销售收入进行分配。一部分用于重新购买劳动对象和支付职工工资，这部分资金又从货币资金形态开始，继续参加生产周转，保证企业再生产的不断进行。另一部分形成折旧基金，用于固定资产的更新。其余部分是企业纯收入，要按照国家规定在企业与国家之间进行分配。其中小部分留归企业使用，大部分以税金的形式上缴国家和归还银行借款。上交国家和归还银行借款的资金，就从企业资金运动过程中退出。

工业企业资金运动过程如图1-1所示。

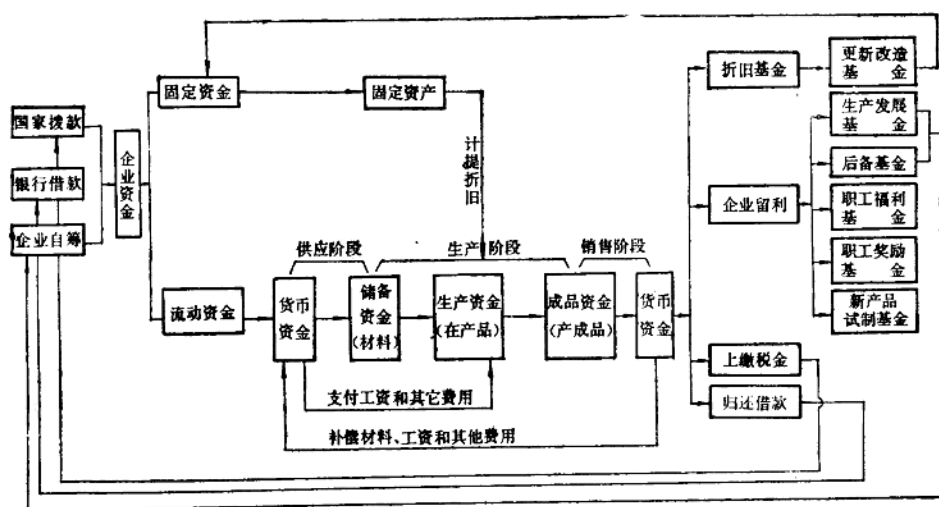


图 1-1 工业企业资金运动过程

二、财务与会计工作的内容

根据企业资金运动的过程和企业生产经营的特点，财会工作的内容主要包括编制财务计划、组织财务计划的实施、进行会计核算和组织财务分析几个相互联系的环节。

（一）编制财务计划

编制财务计划主要是根据国家和上级主管部门的要求并结合企业的具体情况，经过预测、决策，选择最优方案，确定企业的固定资金占用、流动资金占用、成本和销售以及利润的计划水平等，组成财务计划体系，作为企业筹集资金、安排资金和组织生产经营活动的依据。企业的财务计划在一定程度上反映企业计划的水平，因为其他计划指标，如产量、劳动生产率、材料消耗和产品质量等，都会反映到财务计划的资金成本、利润等有关指标上来。通过编制财务计划，可以对企业的全部计划指标进行综合平衡，促使企业从编制计划开始，就注意提高经济效益，并根据资金的可能，合理安排资金使用，保证生产经营的需要。

（二）组织财务计划的实施

财务计划制定以后，在厂长领导下，动员广大职工群众挖潜力，想办法努力完成或超额完成财务计划。作为综合管理的财务会计工作在财务计划实施的过程中，以国家有关规定和计划为依据，对资金的使用、产品的成本、费用的支出严加控制，使各项支出不超过成本开支的范围和费用支出的标准及各项预算的规定，以保证财务计划的实现。

（三）进行会计核算

进行会计核算，就是根据财政制度和财务制度的规定，对资金的使用、生产经营的收入和支出、财产物资的变动等，以货币的主要单位，及时地准确地进行记录和计算，为企

业检查评价和分析财务计划执行情况提供资料，为企业下一步进行预测、决策和制定财务计划提供反馈信息。

（四）组织财务分析

组织财务分析，就是以有关的财政制度和财务制度为准则，以财务计划、会计核算以及其他有关资料为依据，从财务方面的主要指标出发，对企业的生产经营活动进行分析研究，找差距，查原因，总结经验，提供措施，为企业进行决策和编制财务计划提供数据和资料，以促使企业不断改善经营管理，提高经济效益。

财务计划、会计核算、财务分析这三者有着密切的联系。编制企业的财务计划，是组织企业资金运动，进行会计核算，开展财务分析的重要依据。企业的会计核算，既反映资金的实际运用和财务计划的完成情况，又为财务分析提供必要的资料；企业的财务分析是对资金运动实际情况和财务计划执行情况进行分析研究，总结经验，为编制下期财务计划提供信息，最后达到改善经营管理，提高经济效益的目的。

第三节 财务与会计工作的任务

工业企业担负着为国家积累资金和为社会生产物质产品的双重任务。这两重任务的完成，又集中地体现在企业经济效益的提高上，因此，企业应把提高经济效益作为一切工作的根本任务，这对于财会工作也不能例外。财会工作在以提高经济效益为根本任务的前提下，其主要任务有以下几项。

一、合理筹集和使用资金，提高资金利用效果

工业企业进行生产经营活动，必须筹集一定数量的资金，并合理使用，以保证生产的顺利进行。管好用好资金，提高资金的利用效果是工业企业财会工作管理的一项重要任务，它对于保证企业生产需要，促进生产发展以及加强经营管理都有十分重要的意义。

工业企业管好用好资金，首先必须正确组织资金供应，保证企业生产经营的合理需要。正确组织资金供应就是要正确处理生产发展需要和资金供应可能之间的关系。在一定数量资金条件下，如果安排得当，使用合理，加速资金周转，提高资金利用效果，就可以增加生产，为社会提供更多更好的产品，做到增产不增资，或者多增加生产而少增加资金。

管好用好资金也是加强经营管理的重要手段。因为资金指标是一项综合性指标，反映企业经营管理的水平。就拿流动资金来说，它的占用额和利用效果反映着企业物资供应状况、生产技术管理水平、产品销售和结算情况等。国家要求企业在一定量的产品条件下，不仅在劳动耗费上，并且在资金占用上尽可能地节约，以推动企业加强经营管理，改善各项工作。

二、做好计划、核算、分析等业务工作，加强经营管理

上面提到财务会计工作内容包括编制财务计划、组织财务计划的实施、进行会计核算和组织财务分析。因此，财会工作就要认真做好计划、核算和分析等业务工作，以加强财务管理。这就要求，首先，要做好资金的收支计划工作，加强资金的平衡调度，把资金用

在最需要的地方。第二，要计划好生产耗费，控制生产费用支出，促进企业降低成本，增加盈利，正确制定企业的利润计划，并监督企业完成上缴任务。第三，要按照国家规定，分配企业收入，完成上缴任务。第四，要加强会计核算工作，及时准确地反映资金物资变化、费用的开支、利润的实现和分配情况。第五，要开展财务分析，总结财会管理的经验。

三、实行财务监督，维护财经纪律

财务监督是利用货币形式对企业的经济活动进行的控制和调节。实行财务监督主要是通过财务收支活动和财务指标的综合分析，直接或间接地对企业的生产经营活动进行控制，限制那些不利于提高经济效益的消极因素，制止那些违犯财经纪律的行为，这对于保护社会主义财产，维护财经纪律，加强经济核算，提高经济效益都具有重要的意义。

四、参与经营决策，选择最优方案

企业的经营决策很多，如确定企业的投资、市场销售、产品品种、价格水平、目标成本、目标利润等。经营决策是企业管理的首要环节，决定着企业的发展方向和奋斗目标。决策是否正确，左右着企业经营活动的进行及其效果。财会部门必须参与企业的经营决策，它可根据财务预测和核算汇总的资料，为决策提供数据，并从财会部门的角度对各个方案进行分析、评价，当好领导的参谋，选择最优方案，并协助组织方案的实现。只有正确的经营决策，才能以最少的资金占用和耗费，取得尽可能好的经济效益。

第四节 财务与会计工作的组织

财务会计工作任务的实现，应有一定的组织保证。因此，工业企业必须建立财会机构，配备具有一定素质的财会人员，制定和执行必要的财务会计制度，以保证财会工作的顺利进行。

一、财务会计机构的设置

企业的财会工作部门是企业经营管理的重要组织部门。企业的财会机构通常称为财务科或会计科，是具体负责企业财会工作的综合部门和主管部门。

企业会计核算工作的分级，可根据企业规模的大小和业务的繁简而定。在中、小型企业一般实行一级核算，也称集中核算。在集中核算的方式下，大部分或主要的会计核算工作都集中在财会部门进行，各部门一般只办理初步的核算工作，定期将初步核算资料送交财会部门，然后由财会部门进行总分类核算和明细核算，并编制会计报表。大、中型企业一般实行二级核算，也称非集中核算。在非集中核算方式下，各生产车间对本部门所发生的经济业务进行较全面的核算，如车间设置成本明细帐，自行登记车间发生的生产费用，并据以计算所完成的产品和半成品的车间成本。财会部门只根据各车间报送的核算资料对产品成本进行总分类核算，并编制会计报表。

在财会机构内部要建立岗位责任制，做到事事有人管，人人有职责。这样，可以合理使用人力，提高财会人员的责任感和纪律性，加强财会人员之间的协作和监督，有利于保证按质按量和按期完成财会工作任务。在大型企业，财会部门通常设若干个职能组，例如

材料组、工资组、成本组和综合组等，以便更好地分工协作进行工作。

在社会主义企业里，财会部门的工作要接受上级财务部门和国家财政部门的指导和监督。同时还要接受国家银行、国家税务部门和审计部门的监督。

二、会计人员的职责与权限

为了支持会计人员做好工作，国务院在1963年1月颁发了《会计人员职权试行条例》，经过多年试行，对加强财务管理、维护财经纪律、促进国民经济的发展，起了很好的作用。国务院根据试行的经验，对这个条例做了补充和修改，于1978年9月颁发了《会计人员职权条例》。

条例规定，会计人员的职责主要是：通过财务会计工作，正确反映和监督经济活动，管好各项资金，提高资金利用效果，保护国家财产，维护财经纪律，促进增产节约、增收节支，为发展社会主义事业服务。

为了保证会计人员能够很好地履行其职责，条例规定了会计人员的权限，主要有：会计人员有权要求本单位有关部门、人员认真执行计划、预算，遵守财经纪律和财务会计制度；有权参与本单位编制计划、签定经济合同，参加有关生产、经营管理会议；有权监督、检查本单位有关部门的财务收支、资金使用和财产保管等情况；对于违反法令、制度、计划、预算的事项有权拒绝付款、拒绝报销或拒绝执行；对于在执行职责中所发现的问题，有权向本单位领导或上级机构、财政部门报告，提请处理，等等。

正确地行使权限，忠实地履行职责，切实地做好会计工作，是财会人员的根本任务。要使会计人员能够胜任这一任务。

在《会计人员职权条例》中，还规定企业要建立总会计师的经济责任制。大、中型企业要设置总会计师，小型企业要指定一名副厂长行使总会计师的职权。总会计师应对企业财务状况负责。

关于会计人员的职责权限，1985年国务院颁发的《中华人民共和国会计法》以下简称《会计法》也都作出了明确规定。

三、财会制度

财会制度是组织和从事财会工作必须遵循的准则。实行统一的财会制度，就可以保证财会工作在全国范围内口径一致，便于财会资料的汇总和分析利用，满足宏观经济管理和微观经济管理的需要。

根据财会工作的内容，财会制度一般包括以下几类：

(1) 综合性的财会制度，这是对财务会计工作所应遵循的若干基本原则所做的各项规定，是财会工作的基本制度。例如《国营企业成本管理条例》、《国营企业固定资产折旧试行条例》等，都属于综合性的财会制度。

(2) 专业性的财会制度。这是对会计工作所应遵循的具体要求和办法所作的各项规定。例如：关于国营工业企业会计科目和会计报表的规定，关于工业企业成本核算办法的规定等，都属于专业性的财会制度。

(3) 有关会计人员的制度。这里对会计人员职责、权限、任免和奖惩等所作的各项规定，例如上述的《会计人员职权条例》、《会计人员工作规则》等，就是属于这一类的

财会制度。

(4) 有关财产管理和会计处理的会计制度。这是对财务会计管理所作的具体规定。如关于固定资产、材料、工资、货币资金核算方法的规定, 会计档案使用和保管的规定等。

上述各类财会制度, 根据不同情况, 有的是国家颁发的, 有的是主管部门制定的, 有的是企业本身制定的。为了加强财会制度的统一性和严肃性, 国家和上级统一规定的财会制度, 基层单位不能自行变更和修改。在执行中如果发现问题, 应将情况向上级反映, 由原制定单位统一研究解决。

复 习 思 考 题

1. 社会主义企业财务与会计存在的客观基础是什么?
2. 财务与会计两者有何区别和联系?
3. 说明财务与会计在企业管理中的重要意义。
4. 财务与会计工作的内容有哪些? 这些内容之间有何联系?
5. 如何认识财务与会计工作的任务?
6. 财务会计工作的组织内容有哪些? 为什么国家要赋予财会人员以监督权限?

第二章 会 计 核 算

第一节 会计核算的特点

会计核算的特点主要表现在会计的职能和会计的方法上。有关会计的方法下面将作详细的叙述，这里仅就会计的职能说明会计核算的特点。

什么是会计的职能？马克思曾经指出，会计是对生产“过程的控制和观念总结”，这是对会计职能的科学概括。所谓“控制和观念总结”，一般理解为会计有两个基本职能，一是核算（或称反映），二是监督。

一、会计核算职能

核算主要是从数量方面记录、记算和分析经济活动情况，为经济管理提供完整的、系统的经济信息。任何单位的任何活动，例如生产资料的取得、生产的耗费、产品的交换，都可以从数量方面进行记录和计算。通过对经济核算情况的质量核算，就可以在一定程度说明经济活动的质量。随着社会生产发展到今日，经济活动情况日趋复杂，在经营管理上就需要会计提供更多的经济信息。即除了提供能综合反映经济活动现状的数据外，还要提供有关预测未来经济活动效果的信息，以便于对经营管理做出决策和采取措施，达到预期的目的。会计核算，它从原始的、简单的核算发展到具有现代意义的会计核算，具有以下主要特点：

（1）会计核算主要是以货币作为统一的计量尺度。会计核算的计量尺度有实物尺度、劳动尺度和货币尺度三种，而以货币尺度为主。在会计核算中，凡是可以以实物和劳动时间来计算的，首先要通过实物尺度和劳动尺度来进行记录，但是实物和劳动两种尺度都不能把不同性质的经济业务综合起来。如果不能综合就不能取得系统完整的总括资料，因此，在会计核算中，即使已经按实物尺度和劳动尺度进行了记录，最后还必须以货币作为统一计量尺度进行综合反映。只有这样才可以把不同性质的经济业务综合汇总起来，以求得各种综合性的指标，总括反映经济业务的过程和成果。

（2）会计核算要对经济业务进行连续地、系统地、全面地记录和反映。所谓连续性，是指在会计核算中必须按经济业务发生的时间顺序进行不间断地记录；所谓系统性，是指在会计核算中采用科学的方法对各种经济业务进行分类汇总，以便取得经营管理所需要的各项指标；所谓全面性，是指在会计核算中的全部经济业务应无遗漏地进行记录和登记，以保证核算资料的全面、完整和真实可靠。

（3）会计核算要按一整套特有的方法进行。会计核算主要有以下几个专门的方法：即设置会计科目和帐户，复式记帐，填制会计凭证，设置帐簿，成本计算，财产清查和编制会计报表。这些专门方法是相互联系的，而且必须按照规定的手续和程序进行，以保证核算工作有条不紊地进行。有关会计核算这七种专门方法将在后面分别介绍。

二、会计的监督职能

任何单位的经济活动，都是按照一定目的和要求进行的。为了使经济活动符合规定的

要求,达到预期的目的,必须进行监督。会计监督就是审查各项经济活动是否符合有关政策,法令和制度的规定及计划管理的要求,对于不符合的要加以限制和制止。会计监督还要对会计所反映的经济活动情况及有关资料加以检查和分析,对已发现的问题,可以提出改善经营管理的建议,促使有关部门采取措施,使其按照规定的要求和预期的目标进行。会计的监督具有以下两个特点:

(1)主要是利用价值指标进行货币监督。

(2)既要已发生的经济活动进行事中监督、事后监督,又要对未来经济活动进行事前监督。

综上所述,会计是以货币为主要计量单位,采用专门方法,对经济活动进行核算和监督的一种管理活动。

第二节 资金占用和资金来源的平衡关系

第一章讲到,企业为了完成所担负的任务,进行各项经济活动,首先必须具备一定数量的财产物资。这些财产物资以货币形式表现就称为资金。企业的资金反映为两个方面,即资金占用和资金来源。资金占用和资金来源是同一资金的两个不同侧面,表示资金从哪里来,又用到哪儿去。资金占用和资金来源的平衡关系是会计核算方法的理论基础。因此,在说明怎样运用各种会计核算方法来反映和监督经济活动之前,就要先说明资金占用和资金来源的基本内容以及两者之间的平衡关系。

一、资金占用

资金占用是指资金在经营过程中的占用形态和分布状况。

工业企业资金占用形态分为固定资金、流动资金和专项资金三大类。前二类是属于生产经营业务方面的资金,后一类是规定有专门用途的专项资金。每类中又包括各种具体形态的资金。现分述如下:

(1)固定资金。是房屋及建筑物、机器设备等劳动资料的货币表现。固定资金的实物形态,叫做固定资产。在现代化的大生产中,这方面占用的资金数额和比重,通常是比较大的。

(2)流动资金。是用在材料、产品上的资金以及处在货币形态上的资金。具体包括原料、材料和燃料,在产品和产成品、现金和银行存款,各种应收和暂付款项。流动资金的实物形态就是流动资产。

(3)专项资金。是企业从事生产经营活动以外,按照国家规定用于各种专门用途的资金。它也表现为各种具体的占用形态,如专项存款、专项物资、专项工程支出等。专项资金的实物形态是专项资产。

工业企业资金占用组成项目如图2-1所示。

二、资金来源

资金来源是指资金取得或形成的来源渠道。一个单位拥有的资金,总是以一定的来源渠道取得或者形成的。工业企业资金来源有以下四大类,