

CHENG XIANG
GONG SHANG QI YE
KUAI JI



武汉工业大学出版社

前 言

本书是为十二省、市广播电视大学协作体联办有关专业编写的教学丛书之一。

由于我国经济体制改革的不断深入发展,财税体制和财务制度以及银行结算办法等,也进行较大的改革和调整,会计制度当然也相应作了不少补充和修改。与此同时,经济的发展,要求进一步加强社会主义企业的经济核算。本书就是适应这一新的形势和要求,针对专业会计政策性、业务性强的学科特点,依照财政部1989年夏修改重印的《国营工业企业会计制度——会计科目和会计报表》,商业部、财政部1987年底修订的《国营商业会计制度》和财政部、农牧渔业部1986年秋重新制订的《乡镇企业会计制度》等组织编写的,它较为全面地介绍了国营工业、商业企业和集体乡镇工业、商业企业会计核算的基本理论与方法,在教材内容和业务举例中,还注意突出了广大中小型企业的特点。总之,本书力求以新的内容、新的结构、简明易懂和实用性强的特点,奉献给读者。因此,本书也可供培训审计、财会、财政、税收、金融等方面的在职干部之用,还可供函大、职大等成人高校以及普通高校、中专学生学习之用。

本书在编写过程中,得到了中南财经大学张郁波教授和湖北省计划管理干部学院张锦平教授的大力支持,并担任本书的主审;电大协作体成员学校的各级领导和同志们,对我们的编写工作给予了热情的关怀和支持,在此,一并致谢。

参加本书编写的有:王俊臣(总论);史锐(第二章二、四节);夏涓(第二章一、三节);王洪(第三章和第六

章一、二节); 黄美珍 (第四章和第六章三、四、五节); 梁琦 (第五章和第十二章四、五、六、七节); 白娜 (第七章和第十三章一、二节); 邱希梅 (第八章和第十三章三、四、五节); 石伯亨 (第九章、第十章); 熊源珍 (第十一章和第十二章一、二、三节)。王俊臣和熊源珍担任主编并负责总纂。

因编者水平所限, 加之时间仓促, 书中粗浅、误讹之处在所难免, 恳请读者不吝指正。

编 者

1989年10月

目 录

第一篇 总论

第一章 城乡工商企业会计的对象与任务	(1)
第一节 城乡工商企业会计的对象	(2)
第二节 城乡工商企业会计的任务	(21)

第二篇 国营工业企业会计核算

第二章 国营工业企业主要经济业务的核算(上)	(23)
第一节 货币资金的核算	(23)
第二节 工资的核算	(44)
第三节 材料的核算	(62)
第四节 固定资产的核算	(82)
第三章 国营工业企业主要经济业务的核算(中)	(104)
第一节 产品成本核算的任务及成本核算的基础工作	(104)
第二节 生产费用及其分类	(112)
第三节 产品成本核算的一般程序	(117)
第四章 产品成本计算的基本方法	(145)
第一节 生产类型与成本计算方法	(145)
第二节 品种法	(150)
第三节 分步法	(152)
第四节 分批法	(171)
第五章 国营工业企业主要经济业务的核算(下)	(182)
第一节 产成品的核算	(182)
第二节 销售的核算	(186)

第三节	利润的核算	(197)
第四节	资金来源的核算	(207)
第六章	国营工业企业的会计报表	(228)
第一节	国营工业企业会计报表的作用、种类及编制要求	(228)
第二节	资金平衡表	(232)
第三节	商品产品成本表	(238)
第四节	生产费用表	(239)
第五节	利润表	(244)

第三篇 国营商业企业会计核算

第七章	国营商业企业主要经济业务的核算(上)	(249)
第一节	商业企业会计核算的特点	(249)
第二节	批发企业商品流转的核算	(253)
第三节	零售企业商品流转的核算	(276)
第四节	农副产品收购的核算	(297)
第八章	国营商业企业主要经济业务的核算(下)	(313)
第一节	商品流通费的核算	(313)
第二节	资金来源、转出经营和企业税利的核算	(330)
第九章	国营商业企业的会计报表	(352)
第一节	国营商业会计报表的种类	(352)
第二节	资金表	(354)
第三节	利润表	(361)
第十章	国营饮食和服务企业的核算	(367)
第一节	饮食服务企业核算的特点	(367)
第二节	原材料的核算	(368)
第三节	饮食企业的核算	(375)
第四节	服务企业的核算	(379)
第五节	附营业务、综合业务的核算及会计报表	(384)

第四篇 乡镇企业会计核算

第十一章 乡镇企业会计概述	(390)
第一节 乡镇企业会计的特点	(390)
第二节 乡镇企业会计科目与记帐方法	(396)
第十二章 乡镇工业企业会计核算	(399)
第一节 货币资金、结算业务及借入资金的核算	(399)
第二节 固定及长期资产的核算	(407)
第三节 材料和工资的核算	(416)
第四节 生产经营成本的核算	(425)
第五节 产成品、销售及利润的核算	(429)
第六节 投资基金和专用基金的核算	(438)
第七节 乡镇工业企业会计报表	(444)
第十三章 乡镇商业企业会计核算	(453)
第一节 乡镇商业企业会计核算的特点	(453)
第二节 乡镇批零商业企业商品流转的核算	(454)
第三节 乡镇商业企业费用和利润的核算	(463)
第四节 乡镇商业企业会计报表	(469)
第五节 乡镇饮食服务企业的核算	(469)

第一篇 总论

第一章 城乡工商企业会计的对象与任务

社会主义企业是从事生产、流通或服务性活动，实行独立经济核算，计算盈亏的经济单位。企业要使生产、流通或服务性活动能正常顺利地进行，就必须拥有一定的财产物资作为开展经济活动的物质基础，这些财产物资的货币表现（包括货币本身）就是企业的资金，为了核算和监督企业的资金运动，就必须有企业会计。

社会主义企业会计，是以马克思主义政治经济学为理论基础，运用会计学的基本原理和方法，对企业的资金运动进行完整的、连续的、系统的和综合的核算和监督，借以加强企业管理，提高经济效益的专业会计。

根据我国现阶段生产的发展和管理经济的实际需要，《城乡工商企业会计》将主要介绍全民所有制工业、商业企业会计与乡镇集体所有制工业、商业企业会计。

要研究城乡工商企业会计，首先就要明确城乡工商企业会计的对象及其任务，然后才能掌握其应采用的会计方法，进而才能明了企业会计在经济管理中的重要作用。下面拟根据我国经济体制改革以来，新近公布的有关会计制度，分别阐述国营工、商企业与乡镇工、商企业会计的对象与任务。

第一节 城乡工商企业会计的对象

一、国营工业企业会计的对象

会计的对象是指会计所核算和监督的内容。社会主义会计的一般对象应当是社会主义再生产过程中的资金运动。

为了进一步认识国营工业企业会计的对象，就必须了解这类企业的资金运动。

(一) 国营工业企业资金运动的静态表现

在资金不断运动的过程中，我们可以选择某一个时点，即从相对静止的状态来观察分析资金的状况。这种观察可以从两方面进行：即资金占用与资金来源。

1. 国营工业企业的资金占用

国营工业企业的资金占用，按其用途可分为生产经营用的资金占用与有特定用途的专项资金占用。

(1) 生产经营用的资金占用

生产经营用的资金占用，按其价值转移的方式之不同，可分为固定资产、无形资产、长期投资等固定资金占用与流动资金占用两大类。

固定资产主要包括厂房、建筑物、机器设备、运输工具等；无形资产主要包括企业专有技术及专利权、商标权、特许权等；长期投资主要包括企业投资于其他单位的厂房、设备、场地使用权、材料物资、部分专用基金、银行借款等。

流动资金占用可采取储备资金、生产资金、成品资金、货币资金和结算资金等五种形态，其中前三项称为定额流动资金，国家要核定限额进行管理；后两项称为其他流动资金。

(2) 有特定用途的专项资金占用

工业企业的资金占用，除用于生产经营活动之外，还有一部分是指定用于专门用途的专项资金占用。如用于生产发展、固定资产大修理、职工福利等方面而存入银行的专项存款，存放在企业的专项材料和设备等所占用的资金。

依据以上内容，可将工业企业的资金占用的一般项目，用图表1-1列示。

2. 国营工业企业的资金来源

国营工业企业资金取得和形成的来源渠道，分为自有资金来源和非自有资金来源两部分。

(1) 自有资金来源

国营工业企业自有资金来源主要包括国家拨入与企业内部形成两部分。另外，实行联营的企业，还有其他单位投入部分。

国家拨入的资金来源又分为国家基金和专用拨款。

国家基金是指根据企业的生产规模和生产任务拨给企业长期使用的基金，它只能用于企业的基本生产经营方面，不得用于其他方面。它可进一步分为国家固定基金与国家流动基金。

专用拨款是国家按照规定的用途，拨给企业完成专项任务的专门款项。

企业内部形成的资金来源，一部分是从生产成本中提取的，另一部分是从实现利润中提取的。这些资金来源统称为专用基金。

按规定，目前企业还可从专用基金中转入一部分补充流动资金，这种资金来源叫企业流动基金。

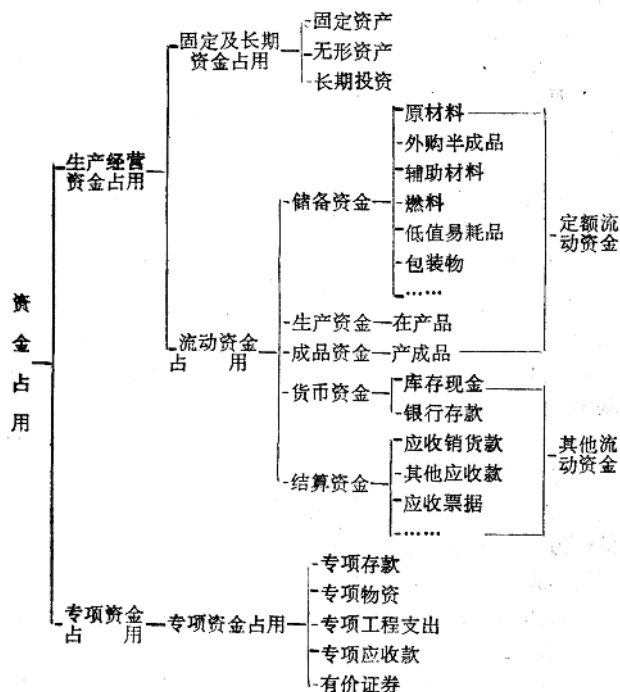
企业与其他单位联营，由其他单位投入的资金有固定资

产、无形资产和流动资金等不同形式。

以上国家基金、专用拨款、专用基金和企业流动基金，以及联营单位投入资金，都是企业有权长期支配使用的资金来源，即自有资金来源。

(2) 非自有资金来源

非自有资金来源包括向银行及其他金融机构借入的、在
国营工业企业资金占用的组成 (图表1-1)



结算中吸收的这两方面的资金来源。经中国人民银行批准发行债券的企业，还有发行债券，向企业内外筹集资金这一来源。

向银行及其他金融机构借入的资金来源，包括流动资金借款、专用借款、基建借款和投资借款等。

结算中吸收的资金来源，包括各种应付款项（如应付购货款、应付票据、应付工资、应交税金、其他应付款等）和暂收款项（如预收销货款、其他暂收款等）。

各种银行借款和应付债券以及从结算中吸收的资金来源，大多是短期归企业使用，且必须按规定期限归还债权单位或个人，因此，这些资金来源叫做非自有资金来源或借入资金来源。

依据以上内容，可将国营工业企业资金来源的一般组成，用图表1-2列示。

（二）国营工业企业资金运动的动态表现

1. 国营工业企业经营资金的运动

（1）资金进入企业。在资金管理体制改革以前，国营工业企业的固定基金与流动基金，都是国家财政无偿拨入的，都是国家基金。改革后，国家财政不再对企业进行基本建设投资，也不再增拨流动资金。企业发展生产所需资金，除企业用税后留利补充外，还可向银行申请流动资金等借款，有的企业可从联营单位取得投资，有的可通过发行债券筹集资金。资金进入企业，引起资金占用与资金来源同时增加。

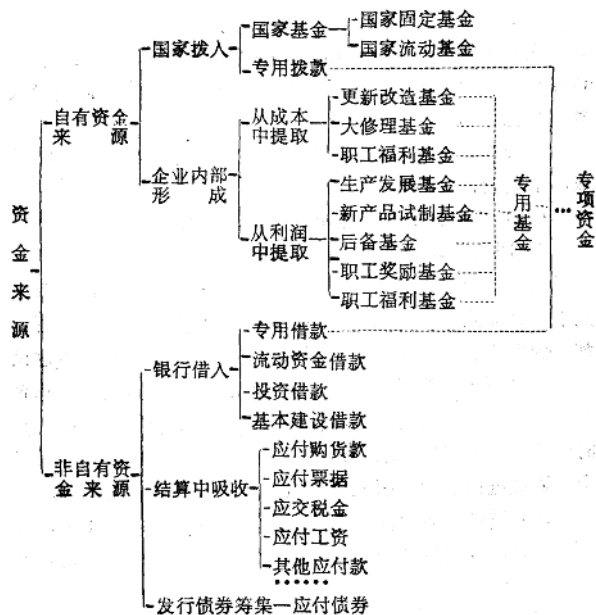
（2）资金在企业内部循环与周转。资金投入企业后，就要随着生产经营活动的开展，顺次通过供应、生产、销售过程，并不断改变其存在形态。

供应过程是从供应单位取得材料物资，并按等价交换原

则支付贷款和运杂费的过程。这时，资金从货币资金形态转化为储备资金形态。

生产过程既是产品的创造过程，又是生产资料和活劳动的耗费过程。在生产过程中，材料等储备资金作为劳动对象一次被消耗，其价值通过材料费用，一次全部转移到新产品中去，固定资产作为主要的劳动资料，由于发生损耗，其减少的价值，通过折旧费用分次地、部分地转移到新产品中

国营工业企业资金来源的组成 (图表1-2)



去，劳动者在生产过程中活劳动的消耗，形成产品中新创造的价值，其中一部分以工资形式支付给职工个人。企业生产过程中发生的材料费、折旧费、工资和其他一些货币支出，称为生产费用，构成产品的生产成本。随着生产费用的支出，资金就从储备资金（材料）形态、固定资金（固定资产）形态和货币资金（工资等）形态，转化为生产资金（在产品等）形态。当生产过程结束时，生产资金又转化为成品资金形态。

销售过程是将企业生产出来的产成品，销售给购买单位，并按等价交换原则收回货款。这时，企业的成品资金转化为更多的货币资金。在销售过程中，要支付一些与销售产品有关费用，如包装、运输、装卸等费用。这些销售费用加上售出的产成品的生产成本，就构成了售出产品的销售成本，即产品全部成本。企业通过销售产品所取得的销售收入，扣减产品生产和销售过程中的全部费用支出和销售税金，所余数额就是企业实现的利润。企业实现的利润按照国家规定作了各项扣除后的余额，是计算企业交纳所得税的利润，简称计税利润。根据计税利润交纳所得税和调节税后的利润，就是企业留利。

以上内容反映了企业的经营资金随着生产经营活动的进行，不断改变其形态的运动情况。这种从货币资金开始，顺次通过供、产、销过程，并依次变换资金形态，最后又回到货币资金的运动过程，叫做资金循环。周而复始的资金循环称为资金周转。

至于工业企业的固定资金，一般是先经过基本建设的购建阶段，由货币资金转化为实物形态的固定资产后，才用于生产经营过程的。其价值是分次以折旧费等形式，随同流动

资金周转的，并从产品销售收入中得到补偿，转化为更新改造基金，直到固定资产报废清理，才完成其全部价值的周转。

工业企业经营资金周转，是企业再生产过程的货币表现。它既表现为资金占用与资金来源各个具体内容的增减变化过程，又表现为资金的耗费和收回的过程，使企业发生各种经营支出和取得各种经营收入，其循环周转的结果就是企业实现的利润。

(3) 资金退出企业。国营工业企业在生产经营过程中，除要向国家按期上缴税利等外，还要及时归还银行借款，或发还联营单位的投资，或偿还债券的本息，有时还要调出不需用的固定资产。当资金退出企业的经营过程，不再参加资金周转时，会使企业的资金占用与资金来源总额同时减少。

国营工业企业资金运动的基本形式，用图表1-3列示。

2. 国营工业企业专项资金的运动

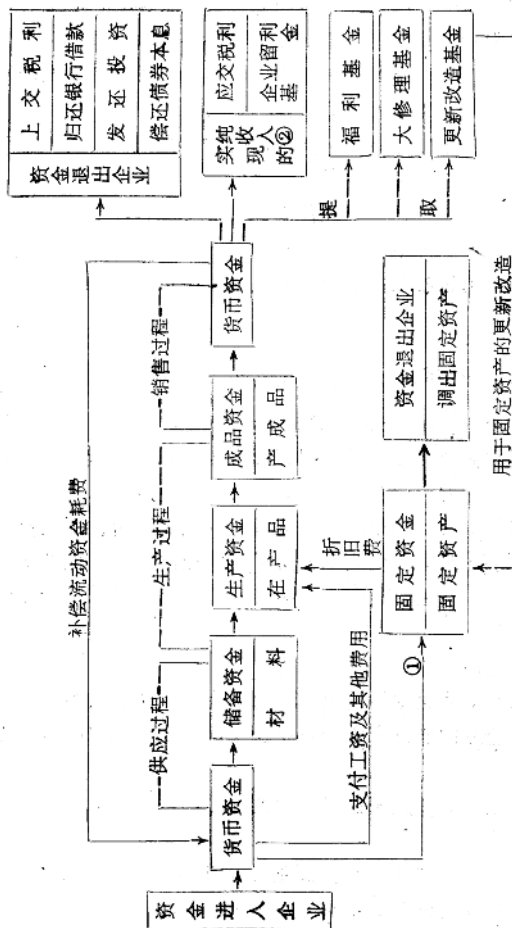
国营工业企业的资金除上述经营资金外，还有专项资金。专项资金也是企业资金的重要组成部分，从其来源看，它包括专用拨款、专用借款和专用基金，这里主要谈专用基金部分。工业企业的专用基金提取形成后，按规定用途使用。企业的专用基金除了一部分用于购进固定资产和补充流动资金而重新加入经营资金的周转外，其余那些用于职工生活福利和奖金等方面的专项资金则退出企业资金的范围，故其运动形式表现为专用基金的形成和使用。正因为这些专用基金只有耗费，没有收回，所以不存在循环和周转。

专用拨款和专用借款的运动形式与专用基金相类似。

上述资金运动的过程表明，企业在生产经营过程中，要与国家、其他单位、企业职工以及企业内部各部门之间发生经济关系，这些经济关系是在资金运动中必然要体现出来的。

国营工业企业的资金周转

(图表1-3)



注: ① 如果是上级直接投入固定资产, 就不是从货币资金开始。

② 企业纯收入是企业为社会创造的剩余产品的价值形式。企业纯收入 = 产品销售收入 - 产品销售成本

综上所述，国营工业企业会计的对象，就是企业在再生产过程中的资金运动及其所体现的经济关系。这也就是国营工业企业会计所要核算与监督的内容。具体来说，又可将这些内容归纳为以下几个方面：

(1) 由于资金取得、资金周转和资金退出企业等经济活动所引起的资金增减变化；

(2) 由于进行生产经营活动而发生的各项生产费用支出和产品成本的形成；

(3) 销售收入的取得和税金的交纳以及利润的形成与分配。

二、国营商业企业会计的对象

(一) 国营商业企业资金运动的静态表现

国营商业企业，是在国家统一领导和计划指导下，独立进行经营活动，独立核算，计算盈亏的经济组织。商业企业的基本经济活动是组织商品流通，为人民生活、工农业生产和各项事业服务。商业企业为了开展经营活动，也必须拥有一定数量的资金，其资金运动的静态表现也可以从两方面来观察：

1. 资金来源

国营商业企业的资金来源同国营工业企业基本相同，只是商业企业的非自有资金来源在全部资金来源中所占的比重较大。

商业企业资金来源可分为两部分：自有资金来源与非自有资金来源。

(1) 自有资金来源。商业企业自有资金来源包括：国家拨入、企业内部形成以及企业筹集等渠道。

(2) 非自有资金来源。商业企业的非自有资金来源，主要包括银行借款和结算负债两个方面。

银行借款又分流动资金借款（如商品周转借款、临时借款、结算借款、预购定金借款和其他借款等）与专用借款。

结算负债主要有：应付货款、应付票据、预收货款、其他应付款、应交税金。

国营商业企业资金来源的组成，用图表1-4列示。

国营商业企业资金来源的基本组成 (图表1-4)

