

工商企业会计

金亚亭 张蕙琴 孔令敏

长春出版社

编写说明

本书是为高等财经函授教学的需要而编写的教材，适合于非会计专业的其他各财经专业学员使用。

本书以马克思主义原理为基础、以党的基本路线为指导，以国家现行法律和制度为依据，着重从会计基本知识、基本理论和基本方法上，系统地阐述工商企业会计的基本实务。在编写中力求理论联系实际，由浅入深，简明扼要，通俗易懂。

本书由金亚亭（第1、7、8、10章）、张羨琴（第2、3、4、5、6、9章）、孔令敏（第11章）编写，由上官书砚总纂定稿。

由于我们水平有限，加之编写和总纂时间仓促，缺点和错误在所难免，恳切希望读者批评指正。

作者

1988年4月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计的意义.....	(1)
第二节 工商企业会计核算的对象.....	(2)
第三节 工商企业会计核算的任务.....	(6)
第二章 会计核算的基础知识	(9)
第一节 会计科目、帐户与复式记帐的基本原理	(9)
第二节 会计凭证、帐簿和记帐程序.....	(39)
第三章 货币资金和结算的核算	(51)
第一节 货币资金核算的任务.....	(51)
第二节 货币资金的核算.....	(52)
第三节 银行存款的核算.....	(55)
第四节 银行转帐结算的核算.....	(57)
第四章 工资的核算	(60)
第一节 工资核算的任务.....	(60)
第二节 职工的分类和工资总额的构成.....	(61)
第三节 工资结算和分配的核算.....	(64)
第四节 提取的职工福利基金的核算.....	(72)
第五章 固定资产的核算	(76)
第一节 固定资产核算的任务.....	(76)
第二节 固定资产的分类和计价.....	(77)
第三节 固定资产增加的核算.....	(82)
第四节 固定资产折旧的核算.....	(89)
第五节 固定资产修理的核算.....	(96)

第六节	固定资产减少的核算	(98)
第七节	固定资产清查的核算	(100)
第八节	固定资产的明细分类核算	(102)
第六章	材料的核算	(105)
第一节	材料核算的任务	(105)
第二节	材料的分类和计价	(105)
第三节	材料采购收发的核算	(108)
第四节	委托加工材料的核算	(123)
第五节	低值易耗品的核算	(125)
第六节	材料清查的核算	(127)
第七章	产品成本的核算	(129)
第一节	产品成本核算的意义	(129)
第二节	产品成本核算的一般程序	(133)
第三节	生产费用在各种产品之间的分配和归集	(138)
第四节	完工产品与在产品成本的划分	(147)
第五节	产品成本计算方法	(152)
第六节	产品成本计算的品种法	(154)
第七节	产品成本计算的分批法	(166)
第八节	产品成本计算的分步法	(169)
第九节	产品成本计算的分类法和定额法简介	(179)
第八章	产成品销售和财务成果的核算	(182)
第一节	产成品的核算	(182)
第二节	销售的核算	(188)
第三节	财务成果的核算	(201)
第九章	固定基金、流动基金、银行借款和专用基金	

的核算·····	(225)
第一节 概述·····	(225)
第二节 固定基金和流动基金的核算·····	(226)
第三节 银行借款的核算·····	(229)
第四节 专用基金的核算·····	(235)
第十章 工业企业会计报表 ·····	(247)
第一节 工业企业会计报表的作用和种类·····	(247)
第二节 资金报表·····	(251)
第三节 成本报表·····	(265)
第四节 利润报表·····	(272)
第十一章 国营商业企业会计的特点 ·····	(281)
第一节 批发商品流转的核算·····	(281)
第二节 零售商品流转的核算·····	(326)
第三节 农副产品收购的核算·····	(354)
第四节 商品资金耗费的核算·····	(369)
第五节 财务成果的核算·····	(380)
第六节 商业企业的会计报表·····	(393)

第一章 总 论

第一节 会 计 的 意 义

会计核算会计的基本环节。它是人类社会发展到一定阶段，由于生产和管理的需要而产生；并且随同生产和管理要求的不断提高而不断地发展着。

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。马克思主义认为，人类的生产活动是最基本的实践活动。在这个最基本的实践活动中，人们为了管理好生产，达到以较小耗费取得较大效果的目的，必须对生产过程进行反映和监督，也就是要通过观察、计量和登记取得必要的核算资料，借以控制生产耗费，考核生产成果，从而有效地管理生产，以促进生产的发展。生产必须管理，管理需要核算。工商企业会计是应用于工业企业和商业企业中的部门会计。它是以货币为主要的计量单位，对企业的生产经营活动进行连续、系统、全面、综合地反映和监督，它是管理经济的一种活动。

实践证明，生产愈发展，会计愈重要。正如马克思指出的，生产“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，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

^① 《马克思恩格斯全集》，人民出版社1972年版，第152页。

这里，马克思所说的对生产“过程的控制和观念总结”，就是对经济活动的监督和反映。他概括了会计的两个基本职能。到现代社会，会计在经济管理中的地位和作用越来越重要了。

社会发展到今天，经济活动越来越复杂，人们越来越关心经济效益，加强对经济活动的控制，提高经济效益，已成为对会计的客观要求。会计管理的领域越来越广阔，从事后的记帐、算帐，发展到同时进行积极的监督，包括事前计算、预测前景、参与决策；事中控制、分析效果、考核业绩等，会计工作已经渗透到经营管理的各个环节。

当前，我国经济建设的重点转到以提高经济效益为中心的轨道上来了。企业在经济体制改革中，从单纯生产型向生产经营型转化、作为经济管理重要组成部分的会计，必将在提供经济信息，加强经济管理，促进增产节约、增收节支，提高经济效益中发挥积极作用。

第二节 工商企业会计核算的对象

会计核算的对象是指会计反映和监督的内容。在社会主义制度下会计核算反映和监督的内容是：社会主义再生产过程中的资金运动。

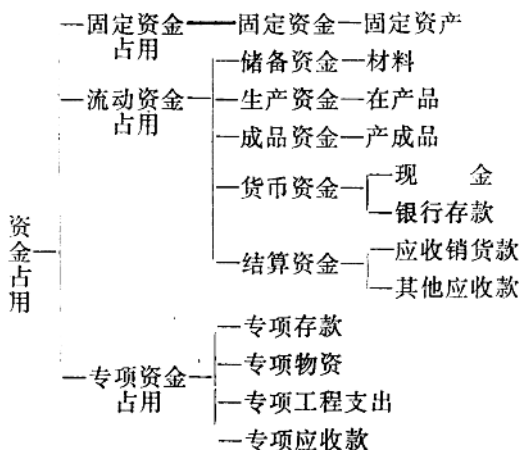
一、工业企业的资金运动

工业企业从事生产经营活动，完成各项计划任务，必须拥有一定数量的房屋、设备、材料等财产物资作为生产经营活动的物质基础，这些财产物资的货币表现，称为经营资

金。工业企业的资金被运用在生产经营活动的各个方面，这种资金存在的具体形态，称为资金占用。工业企业的资金就其占用形态可分为固定资金、流动资金和专项资金三类，具体如图表1—1列示。

图表1—1

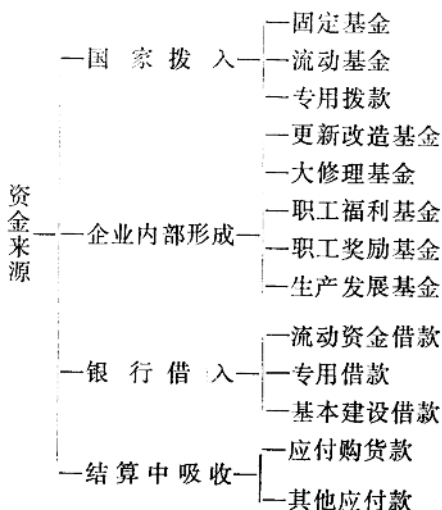
工业企业资金占用组成



工业企业占用在各个方面的资金都有相应的形成渠道，企业取得资金的渠道，称为资金来源。工业企业资金来源概括起来主要有：国家拨入的、企业内部形成的、银行借入的和结算中吸收的四个渠道。具体用图表1—2例示如下：

图表1—2

工业企业资金来源组成

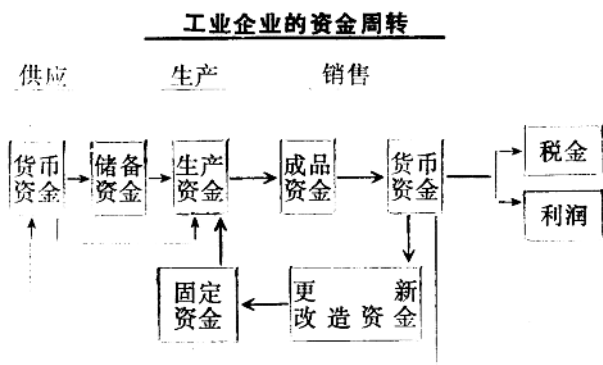


工业企业的资金随着再生产过程的不断进行也在不断地变化着。在供应过程，企业用货币购买材料，支付材料货款和采购费用，这时，货币资金转变为储备资金。生产过程，既是产品的创造过程，又是生产资料和活劳动的耗费过程。通过生产过程，储备资金作为劳动对象一次被消耗，固定资金作为劳动资料逐渐被消耗，连同工资和其他费用的支付，都合并转化为生产资金，生产过程结束时转化为成品资金。在销售过程中，企业生产出来的产成品，销售给购买单位，收回货币，这时，企业的成品资金转化为新的货币资金。企

业的销售收入用来补偿生产和销售产品所发生的全部资金耗费和交纳销售税金，所余数额就是企业的利润。利润是企业生产经营好坏的集中表现。应按照国家规定进行分配。

上述内容，反映了企业的经营资金，随着生产经营活动的进行，资金形态是不断变换的，从货币资金形态开始，依次转化，最后又回到货币形态，表明完成了一次循环。企业生产经营过程是连续不断的，经营资金的循环也是不断地重复，周而复始的资金循环称为资金周转。用图表1—3列示。

图表1—3



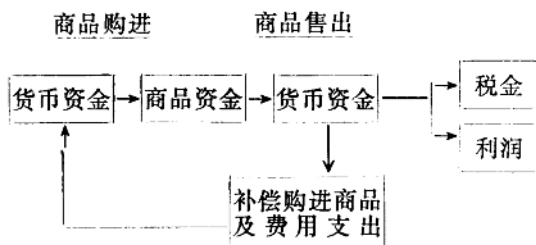
二、商业企业的资金运动

商业企业的主要任务是组织商品流通，因此，商业企业的经营过程只分为购进和销售两个过程。在购进过程中主要是采购商品，货币资金转化为商品资金；在销售过程中卖出商品，资金又由商品资金转化为新的货币资金。在商业企业

经营过程中，还要消耗一定的人力、物力和财力，它们表现为商品流通费用。商业企业的资金运动也是循环形式，沿着货币资金——商品资金——货币资金的形式连续不断地循环和周转。用图表1—4列示。

图表1—4

商业企业的资金周转



以上阐述的资金占用、资金来源以及资金在周转过程中所有内容，构成了国营工业企业和商业企业会计核算反映和监督的具体对象，很明显，这些对象也正是社会主义扩大再生产过程中的资金运动在企业内的具体表现。

第三节 工商企业会计核算的任务

工商企业会计核算的任务，是由工商企业经济管理的要求决定的，并受工商会计核算的对象所制约，工商企业会计的任务是通过会计反映和监督的职能来完成的。

工商企业会计核算的任务可以归纳为以下四个方面：

(一) 贯彻执行国家有关方针、政策、法令和规章制度，严格维护财经纪律；

(二) 反映和监督工商企业财务成本计划的执行情况，加强工商企业的计划管理，并为有计划地管理部门经济以及为国家经济管理提供切实可靠的会计信息；

(三) 反映和监督工商企业的资金运用情况，对比收支、计算盈亏，加强经济核算，促使企业加速资金周转、降低产品成本，扩大盈利，提高经济效益；

(四) 反映和监督工商企业各项财产物资的保管和使用情况，保护社会主义财产的安全完整。

以上这些方面都是工商企业经济管理所要求的。

工商企业的经济活动，必须严格遵循国家的有关方针、政策和制度，必须严格遵守各项财经纪律，这样才能使企业沿着社会主义方向发展。因此，就提出了会计在贯彻执行国家方针、政策和财经纪律方面的任务。

国营工商企业，是根据国家下达的计划，结合市场需要所编制的生产技术财务计划来组织生产经营活动的，而财务成本计划又是生产技术财务计划的重要组成部分，因此，企业会计的重要任务之一，必须反映和监督财务成本计划的执行情况，促使企业全面完成计划任务。

提高经济效益，扩大盈利是工商企业的艰巨任务，而增加利润的根本途径是增加生产、厉行节约，因此，就提出了企业会计在加强经济核算、提高经济效益方面的任务。

工商企业的财产物资是社会主义财产，是进行社会主义现代化建设的物质基础，从管理要求出发，就提出了会计在监督财产物资合理使用，保护社会主义财产安全完整方面的

任务。

工商企业会计的这些任务是相互联系的。例如执行计划的过程，也就是执行国家法令制度的过程。会计反映监督了企业有关计划的执行情况，也就反映监督了企业对国家有关的法令制度的执行情况。工商会计的这些任务又是相互补充的。例如工商企业必须在遵守有关法令和制度的前提下完成和超额完成计划，只有这样才能给予好评，只有全面实现工商企业会计的这些任务，才能充分发挥会计在经济管理中应有的作用。

第二章 会计核算的基础知识

第一节 会计科目、帐户 与复式记帐的基本原理

一、资金占用和资金来源的平衡关系

一切企业、事业机关等单位要进行业务活动,就必须拥有一定数量的财产物资,这些财产物资的货币表现就是资金。工业企业的资金运动,其静态表现为一定时间资金的分布使用和存在的形态即资金占用。又表现为资金取得和形成的来源即资金来源。例如,企业向银行借款15,000元,用以购买原材料一批,从企业方面看,资金总额增加15,000元,在资金占用方面表现为库存材料增加15,000元,表明从银行取得的资金15,000元用于储备材料;在资金来源方面表现流动资金借款增加15,000元,从两个方面进行观察和记录,完整的反映了资金的来龙和去脉。为了解和考核企业经营资金使用情况和效益,就必须从资金占用和资金来源两个方面进行观察,反映和监督。

由此可知,每一项经营资金都表现为两个方面,因此,资金占用总额和资金来源总额相等。因为它是从不同角度来反映同一经营资金,从资金来源方面看,说明全部经营资金是从哪些途径取得的;从资金占用方面看,说明全部资金占用到哪些方面,所以资金占用总额和资金来源总额必然永远

相等。这种必然相等的关系，称资金占用和资金来源的平衡关系。举例如下：

例 1，大华工厂在××年 1 月 31 日，资金占用和资金来源的状况如（图表 2—1）

（图表 2—1） 资金平衡表
××年 1 月 31 日

资 金 占 用	金 额	资 金 来 源	金 额
固定资产	100,000	固定基金	100,000
原 材 料	30,000	流动资金借款	80,000
产 成 品	20,000	应付购货款	5,000
现 金	100		
银行存款	30,900		
应收销货款	4,000		
合 计	185,000	合 计	185,000

从资金平衡表中，可以清楚的看到，资金占用和资金来源的平衡关系。

在工业企业的生产经营活动过程中，会发生各种各样的经济任务，必然会引起资金占用和资金来源的增减变动。而其多种多样的经济业务可以归纳以下四类：

1、经济业务发生后，只引起资金占用方面有关项目金额发生增减变动，不涉及资金来源方面的项目。

如，从银行提取现金 200 元。

这笔经济业务发生后，使企业的银行存款减少了 200 元，

同时企业的现金相应的增加了200元。而银行存款和现金均属资金占用方面项目，两者一增一减，金额相抵，所以资金占用的总额不变。这笔经济业务并不涉及资金来源方面项目，所以资金来源的总额不变。资金占用和资金来源的总额仍然保持平衡关系。

2、经济业务发生后，只引起资金来源方面有关项目金额发生增减变动，不涉及资金占用方面的项目。

如，大华工厂从银行取得流动资金借款4,000元，直接偿还光明工厂货款。

这笔经济业务发生后，使企业流动资金借款增加了4,000元，同时企业的应付购货款减少了4,000元，两者一增一减，余额相抵，所以资金来源的总额不变。这笔经济业务并不涉及资金占用项目，所以资金占用的总额不变，资金占用和资金来源的总额仍然保持平衡关系。

3、经济业务发生后，引起资金占用方面有关项目和资金来源方面有关项目同时增加。

如，国家拨给大华工厂机器一台，价值10,000元，已交付使用。

这笔经济业务发生后，使企业的固定资产增加了10,000元，同时企业的固定基金也增加了10,000元。固定资产是资金占用项目，而固定基金是资金来源项目，这笔经济业务使资金占用一个项目和资金来源的一个项目，以相等的金额同时增加。因此，资金占用总额与资金来源总额同时以相等的金额增加，资金占用和资金来源总额仍然保持平衡关系。

4、经济业务发生后，引起资金占用方面有关项目和资

(图表2—2)

资金占用	增 前	减 前	增 后	减 后	资金来源	增 前	减 前	增 后	减 后
固定资产	100,000	10,000	110,000	110,000	固定基金	100,000	10,000	110,000	
原材料	30,000		30,000	30,000	流动资金借款	80,000	4,000	20,000	64,000
产成品	20,000		20,000	20,000	应付购货款	5,000		4,000	1,000
现金	100	200		300					
银行存款	30,900		20,200	10,700					
应收销货款	4,000			4,000					
合 计	185,000	10,200	20,200	175,000	合 计	185,000	14,000	24,000	175,000