

中等专业学校教学用书

供应企业 财务

任槐
主编

石油工业出版社

前 言

本书是根据石油天然气总公司人事教育局(原石油工业部教育司)1986年11月制订的中等专业学校“企业供应财务教学大纲”编写而成。

由于物资供应管理专业不另开设会计课程,故教材分为三个部分:第一部分为第一篇,系统讲述了会计基础知识;第二部分为第二篇,详细讲述了材料和库存设备的会计核算;第三部分为第三篇,重点讲述了物资供应管理工作中的财务管理。与此同时,对企业的全部财务管理工作从理论上作了概括介绍。

这本教材适用于招收初中毕业生,学制为四年或招收高中毕业生、学制为两年的物资供应管理专业《企业供应财务》课程的教学,也适用于在职物资供应管理干部自学或培训之用。

全书共十二章,陈芝编写第一、二、三、四、五章;马志爱编写第六、七章;任槐编写第八、九、十、十一、十二章,并担任主编。四川石油管理局周清华对全书进行了审阅。

我们力图从理论到实际的结合上说明问题,由于经济体制改革正不断深化,多种形式的承包经营活动不断出现,很多理论问题有待进一步探索,供应财务工作的具体作法亦各有所长,加之我们调查研究不够全面,作者水平有限,书中缺点错误在所难免,恳请读者批评指正。

编者

目 录

第一篇 会计基础知识

第一章 总论	(1)
第一节 会计的意义	(1)
第二节 会计的对象	(9)
第三节 会计的任务	(19)
第四节 会计的方法	(21)
第二章 帐户和复式记帐原理	(25)
第一节 资金占用和资金来源的平衡关系	(25)
第二节 帐户	(30)
第三节 复式记帐	(37)
第四节 总分类帐户和明细分类帐户	(47)
第三章 帐户和复式记帐的应用 [●]	(65)
第一节 资金进入企业的核算	(65)
第二节 供应过程的核算	(70)
第三节 生产过程的核算	(75)
第四节 销售过程的核算	(87)
第五节 财务成果的核算	(91)
第六节 资金退出企业的核算	(96)
第四章 会计凭证和会计帐簿	(105)
第一节 会计凭证	(105)
第二节 会计帐簿	(108)
第五章 会计程序和会计报表	(115)

第一节 会计程序	(115)
第二节 会计报表	(119)
第二篇 器材核算	
第六章 材料核算	(139)
第一节 材料核算的意义和任务	(139)
第二节 材料的分类与计价	(141)
第三节 材料采购收发的核算	(148)
第四节 材料按实际成本计价的核算	(156)
第五节 材料按计划成本计价的核算	(171)
第六节 “针线筐箩”的核算	(184)
第七节 低值易耗品和包装物的核算	(187)
第八节 委托加工材料的核算	(204)
第九节 材料清查	(207)
第七章 库存设备的核算	(217)
第一节 设备的分类和计价	(217)
第二节 设备收发的核算	(220)
第三节 库存设备的明细分类核算	(229)
第三篇 供应财务管理	
第八章 企业财务管理总论	(234)
第一节 企业财务的本质、地位和作用	(235)
第二节 财务管理概述	(242)
第三节 工业企业的资金管理	(256)
第四节 工业企业的成本和利润	(268)
第九章 供应资金管理	(276)
第一节 供应资金概述	(276)
第二节 供应资金的周转	(282)
第三节 储备资金的管理	(286)

第四节 采购资金的管理	(302)
第五节 货币资金的管理	(307)
第六节 结算资金的管理	(309)
第十章 物资流通费的管理	(316)
第一节 物资流通费概述	(316)
第二节 物资流通费计划	(320)
第三节 物资流通费的管理	(325)
第四节 降低物资流通费的意义和途径	(333)
第十一章 物资供应价格管理	(337)
第一节 物资价格管理概述	(337)
第二节 物资价格管理	(342)
第三节 物资供应收费标准	(347)
第十二章 财务收支管理	(352)
第一节 财务收支管理概述	(352)
第二节 年度财务计划	(353)
第三节 财务收支的日常控制	(357)
参考书目	(360)

第一篇 会计基础知识

第一章 总 论

第一节 会计的意义

一、会计的概念

在人类社会的发展史上，会计很早就产生了。

人类社会的生产活动是会计产生的根本前提。这是因为人类为了生活，首先就必须解决人类所需要的各种物质资料，这些物质资料不是上帝恩赐的，是人们通过劳动创造的。所以，物质资料的生产是社会存在和发展的基础，生产活动是人类最基本的实践活动，是决定其他一切活动的基础。在生产实践过程中，人们希望以最少的劳动消耗来取得最大的劳动成果，这就需要记录一些有关的资料数据。在比较简单的生产发展阶段中，人类对生产情况只凭头脑记忆就行了。当生产活动日益复杂，人们单凭头脑记忆来管理生产已不适应客观需要时，就产生了原始计量、记录行为，继而产生了会计。会计最初只是“生产职能的附带部分”^①，当社会生产发展到了一定阶段，出现剩余产品以后，会计才“从

① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社，1972年版，第151页。

生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能”^①。所以说会计是适应社会生产的客观需要而产生的，是生产发展到一定阶段的产物。

据我国史书记载，会计在我国有悠久的历史。远在两千年前的周代，国家官职中，即设有“大宰”、“司会”等职称。“大宰”为天官之长，六卿之首。在财政会计管理方面，天官大宰主要抓财物保管部门和会计部门。在会计部门中，司会为计官之长，主管王朝财政经济收支的全面核算。司会权力大，凡财会必揽，凡财用必管，各部门、各经济环节都必须接受司会的考核。同时司会还要“以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成”。此外，司会还负责全国人口、土地等方面的统计工作。到了唐宋（公元十世纪左右），我国人民发明了一种被称为“四柱清册”的结帐与报帐方法（这一方法在晚唐已应用于寺庙的帐目中。而到宋代，则加以改进完善并在官厅会计中正式推广）。所谓“四柱”，就是指：旧管或无管（相当于“上期结存”）、新收（相当于“本期收入”）、开除或已支（相当于“本期支出”）、实在或见在（相当于“本期结存”）四个部分。“四柱清册”把一定时期内财物收付的记录，通过“旧管+新收=开除+实在”这一平衡公式加以总结，既可检查日常记录的正确性，又可分类汇总日常会计记录，使之起到系统、全面和综合的反映作用。因此，“四柱清册”原理在现代会计中仍占有重要的地位。另外，我国会计工作者还早在明末清初就创立了“龙门帐”，以后又在“龙门帐”的基础上创新了“四脚帐”，这些都为近代会计中的“复式记帐”原理作出了极为重大的贡献。

①《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社，1972年版，第151页。

会计在外国历史也很悠久。据文献记载，远在古代就曾出现过原始计量、记录行为。在“原始的规模小的印度公社”^①里，已经有了“一个记帐员，登记农业帐目，登记和记录与此有关的一切事项”^②。特别是公元1211年复式记帐法在意大利佛罗伦萨银行的使用、1581年威尼斯“会计学院”的建立，都表明会计在国外的历史悠久。

可见，无论在国内还是国外，人类社会上很早就存在着会计，有着专职承担会计工作的人员。

随着商品货币经济的兴起和社会生产的日益发展，生产、分配、交换、消费活动的日益频繁，会计经历了一个由简单到复杂、由低级到高级的不断发展完善的过程，会计从简单的计算和记录财物收支，逐渐发展到利用货币计量来综合反映和监督经济过程，会计的方法和技术也逐渐完善起来，整理会计资料从完全由手工操作逐渐发展到利用机械操作，现在发展到部分或全盘地电子计算机化。更值得注意的是，利用会计来管理经济已被人们所认识。这是因为：首先，会计是社会主义国民经济实行计划管理的基础。第二，会计是贯彻执行国家财经政策、法令、制度，维护财经纪律、保护社会主义财产的重要工具。第三，会计是强化经济管理、提高经济效益，完善经济责任制的重要组成部分。最后，企业的预测和决策工作所依据的大量信息都来自会计，会计在企业经营管理中发挥着重要作用。建国几十年来的经济建设中的经验反复证明：会计工作在国民经济中是必不可少的。实践已经证明并将继续证明：企业越是充满活力，社

① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社，1972年版，第151页。

② 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社，1972年版，第151页。

会主义的市场机制越是发挥作用，国家的宏观控制越是完善，就意味着社会主义商品经济越是成熟，会计就越显示出它的重要性和必要性。正如马克思指出的：“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”[●]。马克思这里论述的簿记，就是我们现在说的会计。

综上所述，我们认为：现代的会计是经济管理的重要组成部分，是以货币为主要计量单位，对企业、行政事业单位的经济活动进行综合、连续、系统的反映和监督，并在此基础上对经济活动进行分析、预测和控制的一种管理活动。

二、会计的内容和特点

我国是社会主义国家，社会主义生产是以生产资料公有制为基础的社会化大生产，国家通过制订正确的经济计划，指导整个国民经济的发展。因此会计的内容和特点体现在以下几个方面：

1. 会计是企、事业单位管理经济的基本环节

社会主义企业是在国家统一领导下具有相对独立性的经营单位，是执行国民经济计划的基本环节。因而企业必须运用会计来反映和监督经营活动和经济成果，加强经济核算，以促进国民经济高速发展。同时，事业单位的一切财务收支，也要运用会计来反映和监督，贯彻节约的原则。所以，健全和加强这些单位的会计，对于发挥会计在经济建设中的作用具有决定性的意义。

●《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社，1972年版，第152页。

2. 会计反映和监督的对象是企、事业单位的资金运动

会计并不反映和监督经济活动的全部，它主要是反映和监督经济活动中能够用货币表现的方面。

3. 会计的内容包括会计核算、会计分析和会计检查

会计核算是指对会计单位经济活动所进行的计算、记录、分类和汇总，借以取得有关经济活动过程和结果的数据资料。它是会计的基本环节，贯穿于会计工作的始终，构成会计分析和会计检查的基础。

会计分析是指根据会计核算环节提供的数据资料以及其他有关经济管理的资料，对会计单位经济活动过程和结果所进行的比较、研究和说明，借以评价其经营管理水平和经济效益。它是会计核算的继续和深化，在会计预测、决策、计划和监督中居于主导地位。

会计检查是指根据会计核算提供的数据资料以及其他有关经济管理资料，对会计单位经济活动的合法性、合理性以及核算资料的可靠性所进行的考核，借以保证国家政策、法规和制度的贯彻。由此可见，这一环节的工作是会计核算和会计分析的进一步加强和补充，它是鉴定会计工作质量不可缺少的重要环节。

4. 会计是以货币作为主要计量单位

企业进行生产、经营活动，事业、机关等单位进行业务活动，都需要拥有一定的财产物资（包括现款，下同）。会计对这些财产物资，用货币为主要量度，进行计算、记录、分析和检查，首先是为了保证它们的完整、安全，不被侵占。其次，也是更为重要的，则是为了确保它们的有效使用。

在生产、经营活动和业务过程中，要发生耗费。就企业

而言，耗费是为取得营业收入所不可避免的；就事业、机关等单位而言，耗费是完成业务所必然要发生的。耗费有各种各样的物质内容，会计在对这些耗费进行计量的时候，尽管要同时采用实物量度（如件、台、头、只、千克、吨等），劳动量度（如工作日、工作小时等）与货币量度（如元、角、分等），但是总要以货币量度作为主要量度（或统一量度）。因为不同的计量单位不能进行综合和比较，尽管运用实物量度、劳动量度进行直接、具体地衡量、计算，对加强经营管理，是不可缺少的，但是还必须在这个基础上，再按货币量度进行衡量和计算，把各种耗费综合地表现为统一的货币量度，才能作出各种有意义的比较。

5.综合性、连续性、系统性和全面性是会计核算的主要特点

综合性表现在以货币为计量单位，对发生的经济业务以货币为媒介加以综合，表现其价值指标，反映经济业务的总概情况。

连续性是根据经济业务发生的时间先后顺序不间断地记录。

系统性是从经济业务发生收集资料到编制报表过程中，须将零碎的资料加以整理、使其系统化，以提供管理所需要的各项成本、财务指标。

全面性，首先是指每一项经济业务的记录都要反映资金运动的来踪去迹，保证全面性；其次是指在经济业务发生过程中，由会计记录的资料须是全面的完整的，不得任意取舍。

三、会计的职能和属性

会计的职能是会计本质的体现，是会计本身固有的功

能。马克思把会计当作对生产“过程的控制和观念总结”^①，在这里，马克思指出了反映和监督是会计的基本职能。

反映生产和再生产中的数与量是会计的本质。会计是一项管理活动，它能提供为生产所要求、为管理所必须的经济信息。这些信息主要是运用货币形式综合反映企业生产经营活动中所有最重要方面。例如：企业在生产经营活动中所耗费的资金以及所取得的利润等。这些“数”与“量”的取得，人们十分关注，因为它对于经营好一个企业是必不可少的。会计要发挥反映职能，首先就是要想法把这些“数”与“量”记录下来，手段就是记帐。从前面叙述会计的发展我们已经知道，会计的前身就是簿记。即在帐簿中记载生产和记载商品价值的计算过程，现在，也依然是会计的基本组成部分。但记录（或记帐）并不等于反映，它只是反映的基础，对于会计来说，必须要在记录的基础上进行必要的加工计算，取得以财务信息为主的经济信息，才能确定价值运动，从而才能总结生产经营活动及其成果，达到深刻地认识经济过程的目的。显然，在生产规模较大的企业中，如果没有会计执行对生产经营过程的反映职能，不论是资金、成本、也不论是收入、利润，人们都不可能从量上加以确定，当然就更谈不上控制。因此，低估会计的反映职能，实际上是由于对财务信息（它只能通过会计以记录为基础产生）在现代企业经营管理中越来越重要的作用缺乏深刻的理解。

会计除反映职能以外，还有监督职能。所谓监督主要是利用资料和信息实行控制、调节并指导经济活动，将生产经营活动纳入社会所要求、人们所希望的轨道并在最有利的条

① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社，1972年版，第152页。

件下完成预期的目标。会计监督是一个相对独立的职能，在不同的社会制度下，会计监督具有不同的内容和形式。

会计反映和会计监督都是会计的基本职能。它们二者既相区别又不可分割，但最重要、最基本的职能还是反映职能。因为，它是会计活动的直接结果，体现会计的本质和特征。就会计发展而言，不论是过去、现在乃至将来，是会计就必须提供信息。在商品货币经济条件下，必须提供财务信息（货币信息）。会计监督则依存于信息及其利用，是在反映基础上的发展。我们应当明白，监督的职能不仅在业务发生或已经完成的业务上体现，还体现在业务发生过程中，以及尚未发生之前。会计作为经济管理的一个组成部分，会计各种职能的发挥都不是彼此孤立的，会计工作环节和职能之间的关系，不能简单地偶合。

马克思主义历史唯物主义告诉我们，任何生产，总是在特定生产关系下进行的。而会计作为生产管理职能，它也必然是在特定生产关系下来实现的。也就是说，它的管理必然体现贯穿生产关系性质的要求。从会计产生和发展的历史过程中可以看出：会计的产生和发展既与生产力的发展有关，又与生产关系的变革紧密相联；生产力发展水平决定了会计的自然属性，生产关系和社会制度决定了会计的社会属性。会计既然是经济管理的组成部分，在阶级社会里，任何管理都具有两重性，当然会计也就具有两重性。在有阶级的社会，社会属性决定会计的本质；在没有阶段的社会，自然属性决定会计的本质。明确认识会计的双重属性，对于理论和实践都有其重要意义。

第二节 会计的对象

会计的对象是指会计所要反映和监督的内容。在商品货币经济条件下，我们可以一般地将会计的对象概括为：社会再生产过程中各种物质要素的价值运动。在社会主义制度下，由于社会主义再生产过程仍然是由生产、分配、交换（流通）和消费四个环节所组成的，是以其物质要素为内容的扩大再生产过程，因而，社会主义会计的对象，总的说来是社会主义扩大再生产过程中各种物质要素的价值运动。而社会主义扩大再生产过程中各种物质要素的价值表现形式，通常称为“资金”。因此，社会主义会计的对象，又可进一步概括为社会主义扩大再生产过程中的资金运动。

社会主义扩大再生产是在整个国民经济的各个基层单位中进行的，由于各个基层单位经济活动的内容并不是完全相同的，资金运动形式也不一样，会计的具体对象也就不完全一致。具体地说，企业单位的资金运动是指经营资金运动；行政事业单位的资金运动是指预算资金运动。

为了进一步了解和认识会计的对象，下面以工业企业为例，具体地说明经营资金的运动情况。

在我国社会主义企业中，生产资料是公有的，但支配使用权属于企业。在有计划的商品经济条件下，归企业支配使用的生产资料都是商品，具有价值。当企业的生产资料（包括其他商品、物资和可用于购买生产资料的货币）作为企业经营过程中运动着的价值，旨在帮助劳动者创造并实现新的价值时，就转化为社会主义企业的经营资金（以下简称资金）。所谓资金，是指企业所拥有以实物形式存在的一切财产物资的货币表现和以价值形式存在的货币本身的概括。企

业的经营活动则表现为资金运动。

为了科学地反映资金运动并在反映的基础上监督这个运动，需要进一步说明资金运动的两种状态及其主要的表现形式。

一、资金运动的相对静止状态

任何事物的运动都存在着两种状态：显著地变动状态和相对地静止状态。这是因为运动是（时间和空间的）不间断性与（时间和空间的）间断性的统一。

从任何一个时点看，资金运动总是处于暂时的、相对的静止状态中。通过这种静止状态，可以全面了解处于运动中的资金。当资金运动处于相对静止状态时，一方面，资金作为运动中的价值表现为具体的财产物资，并按经营过程中的各个阶段，分化为不同的存在形态；另一方面，资金作为同物（价值物）结合着的经济关系又表现出具体的所有关系。这时的经营资金表现为两个互相联系而又互相制约的方面：一方面是资金的占用，资金占用表明资金在经营过程不同阶段的运用情况，具体说明资金的各种存在（占用）形态；另一方面是资金的来源，资金来源表明资金从不同部门、不同单位投入企业的情况，具体说明资金的各种渠道与用途。资金占用和资金来源的对立统一，反映了企业与国家、企业与其他企业（或其他单位）、企业与职工之间的相互关系。总之，反映了以“企业”为中心的社会主义经济关系。

1. 资金占用

资金在企业经营过程中各个阶段的占用形态、所起的作用和分布情况，取决于企业的生产经营特点。按照资金在企业再生产过程中占用的不同阶段和起的不同作用，可以把经营资金分为生产资金和流通资金。生产资金主要由劳动资料

和劳动对象组成。劳动资料包括房屋、建筑物、动力设备、传导设备、工具、仪器等；劳动对象包括原材料、燃料、包装物、在产品及半成品等。流通资金是占用于供应和销售两个流通阶段，保证材料采购、产品销售和其他结算顺利进行所需要的资金。它包括产成品、发出商品、货币资金、应收款项等。按照资金的价值向产品转移和从收入中获得补偿的不同方式，在企业生产阶段起作用的资金又可分为固定资金和流动资金。固定资金的物质内容主要指劳动资料。这些实物形态也称“固定资产”。固定资金的特点在于它的价值转移和价值补偿的方式，即周转的方式是特别的。一般来说，它长期地参加生产过程，服务于若干个生产周期，其价值逐渐地分次地向产品转移，而且，这部分转移价值也只能逐渐地分次地再通过产品销售收入而获得补偿。企业垫支于劳动对象和工资等方面的资金称为流动资金。流动资金的特点：在参加生产过程中，它的使用价值全部地一次地被生产消费掉，价值也全部地一次地转移于产品，再从产品销售收入中获得全部补偿。为了保证生产的不间断，流动资金经常改变着但又不断恢复着自己的占用形态。在这一点上，使它同在企业流通阶段起作用的一些资金，如产成品、货币资金等具有共性。因为，在周转中流通资金的占用形态也是经常地处于变换和恢复之中。由于这个缘故，在实际工作中，流通资金通常也列入流动资金。资金占用按前一种分类，有助于掌握各种资金占用的经济实质，便于考核企业资金在生产过程中不同领域的分布和存在情况是否合理；后一种分类，有助于分析和考核企业资金周转的情况；两种分类结合起来观察，可以综合分析、判断、考核企业资金使用的质量。

根据以上的说明，可用图 1-1 来表示工业企业经营资

金的占用（各类资金的形态和构成）。

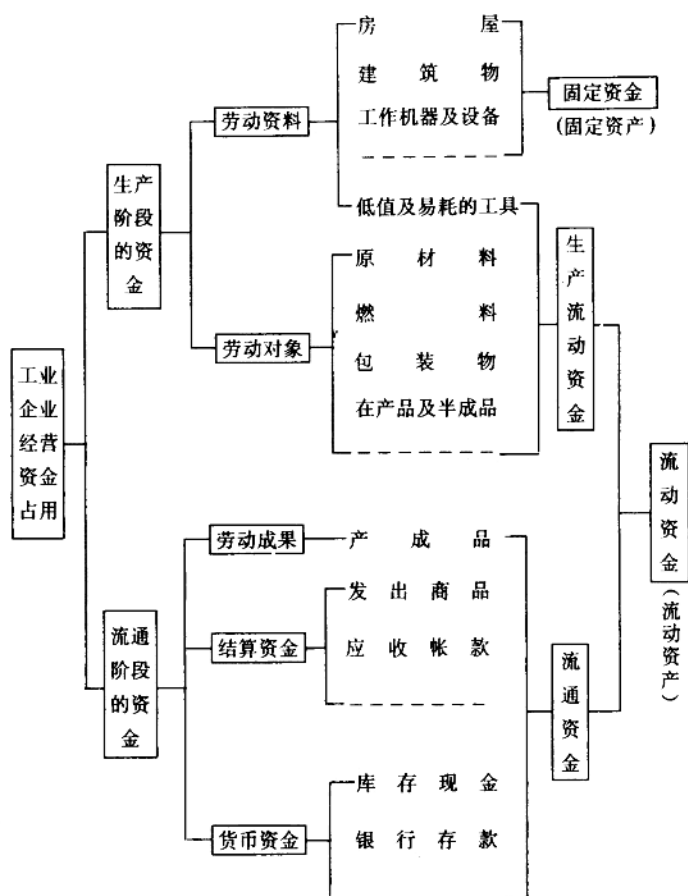


图 1-1 工业企业经营资金占用图