



会计入门

立信出版社

会 计 人 门

袁家训 著

农村读物出版社

(京)新登字 169 号

会计入门

袁家训 著

责任编辑 任 鹤

农村读物出版社 出版

国防科工委印刷厂 印刷

各地新华书店 经销

787×1092 毫米 1/32 9.5 印张 213 千字

1992 年 3 月第 2 版 1992 年 12 月北京第 3 次印刷

印数:36101—59500

ISBN7-5048-0821-0/F·61

平装定价:4.90 元 精装定价:8.45 元

目 录

第一章 企业会计在经济管理中的重要性	1
第一节 企业会计在经济管理中的地位.....	1
第二节 企业会计在经济管理中的任务.....	3
第三节 企业会计核算的内容.....	4
第四节 企业会计在经济管理中的作用.....	5
第五节 企业会计核算的方法.....	6
第二章 企业会计记帐的基础知识	7
第一节 资金来源及其运动.....	7
第二节 资金来源和资金占用的平衡关系	12
第三节 帐户的设置	14
第四节 记帐方法	18
第五节 资金来源类会计科目核算的 内容及记帐方法	25
第六节 资金占用类会计科目核算的 内容及记帐方法	50
第七节 会计凭证	85

第八节 会计帐簿	90
第九节 会计记帐程序	98
第十节 记帐规则	102
第十一节 会计接交	107
第十二节 会计档案保管	107
第三章 产品成本核算	109
第一节 产品成本与产品价格	109
第二节 产品成本开支范围	111
第三节 产品成本核算方法	113
第四章 会计报表	136
第一节 会计报表的重要意义	136
第二节 会计报表种类及编制方法	138
第五章 会计分析	149
第一节 会计分析的重要意义	150
第二节 会计分析的方法	152
第三节 资金平衡表的分析	161
第四节 利润表的分析	165
第五节 产品成本的分析	173
第六章 会计检查	173
第一节 会计检查的意义和方法	174
第二节 会计凭证的检查	176
第三节 会计帐册的检查	178
第四节 会计报表的检查	

附录一 主要会计事项分录例题	182
一、资金来源类部分会计科目事项分录.....	182
二、资金占用类部分会计科目事项分录.....	197
附录二 企业财务小常识	221

第一章 企业会计在经济管理中的重要性

第一节 企业会计在经济管理中的地位

企业会计是经济管理的重要组成部分。它是具体反映和监督工业生产经营活动中经济活动的一种方法；是搞好生产、加强产品成本核算、正确计算盈亏、提高经济管理水平的工具；是管理经济不可缺少的一门科学，特别在当前经济体制改革中推行的各种形式经济承包责任制的过程中，要充分发挥乡镇工业的特长，适时调整经营方向，监督和调节经济活动，考核经济效益，更显得会计工作在经济管理中的重要。它是巩固和发展集体经济，促进经济承包责任制逐步完善，加速现代化，实现党的各项经济政策所必不可少的一项经济工作。

会计是经济核算方法的一种。它包括会计核算、会计分析和会计检查等三部分。

一、会计核算 它是会计基本环节，反映和监督会计的基本职能；它是以货币为统一计量单位，一切记录全以原始

凭证为依据，运用特定的专门方法的核算，它对生产经营活动，既要有序时连续的、系统的、完整的记载，又要有总分类和明细分类的核算。全面反映生产过程中经济活动和资金运动变化情况，使各项经济活动和财务收支有计划地合理安排，达到降低产品成本，实现较好的经济效益。它是会计分析和会计检查的基础。

二、会计分析 它不但是会计工作的重要组成部分，而且是社会主义国家管理经济的一种方法。它是利用货币形式，依据会计资料，对生产和经营过程中的人、财、物的消耗和劳务成果进行分析研究，以求用最少的消耗取得最多的经济效益；反映和监督财务和成本计划实现，是会计核算的继续和发展。

三、会计检查 依据会计核算的凭证、帐册、报表等有关资料和数据，考核和检查生产、流通、分配和消费的经济活动及财务收支状况，以便贯彻和执行党的方针、政策、法令、规章制度和财经纪律，从而总结经验，促进会计核算工作的发展，它是会计核算和会计分析不可缺少的必要补充。

会计核算，是会计的基本环节，是会计分析和会计检查的基础。会计分析，是会计核算的继续和发展。会计检查，是会计核算的必要补充。它们之间互相联系，密切配合，构成一个完整的科学体系。

第二节 企业会计在经济 管理中的任务

企业会计在经济管理中的任务，总的说来，就是坚持四项基本原则，以保证党和国家在不同的历史时间，对财政经济任务，路线、方针、政策、计划和制度的切实贯彻执行，加强经济核算，完善经济承包责任制，提高产品和劳务质量，发展生产，满足社会需要，其主要任务有以下几点：

一、保护企业财产的安全和完整。一个工业企业的财产是社会财产的一部分。维护财经纪律，同特权自私、铺张浪费、贪污盗窃、投机倒把以及经济领域里的一切犯罪行为作斗争。对企业生产经营活动在经济承包过程中进行认真管理和核算，严格地审理企业的收支往来，克服收支不清、手续不备、责任不明、承包不见成效的糊涂现象。

二、加强企业成本计划管理，有计划地组织经营资金运动所体现的经济关系，实施经营措施，发挥预测作用，实现经营决策，提高盈利水平。

三、及时地记录和考核各项经济业务，正确反映和监督企业财产和资金的变化。在供应、生产和销售环节中合理组织资金运动，加强经济核算，正确反映和监督经济活动而引起的各项经济关系，管好用好各项资金，提高资金使用效果，预测生产发展前景。

四、充分利用会计核算提供的资料和数据，分析和检查经济活动及财务收支状况，总结经验教训，实现较理想的经

济效益。

第三节 企业会计核算的内容

一个工业企业的会计核算内容，就是对其劳动资料和劳动对象，通过劳动者的作用，进行加工、生产，使之成为社会需要的产品以及供应、生产、销售和分配各个领域的资金运动，通过会计核算来实现资金伴随着再生产过程不断地周转运动和变化，对其会计对象或范围加以反映和监督。也就是我们常讲的记帐，算帐，报帐和用帐四个部分。

一、记帐 主要对其所取得的原始凭证和自制凭证作依据，按其经济内容编制记帐凭证登记帐簿，正确地、及时、全面地记录各项财产和资金变化及结果。

二、算帐 主要正确计算生产耗费和其他费用支出，计算生产成本，计算收入和利润。

三、报帐 主要根据记帐、算帐所取得的资料和有关的数据，编制各种会计报表，用书面的形式向主管部门和有关单位及职工报告。

四、用帐 主要是在记帐，算帐和报帐的基础上，对会计资料和承包合同指标进行科学分析、对比，并通过调查研究、总结经验、揭露矛盾、挖掘潜力、进一步完善经济承包责任制，提高经营管理和经济核算水平，实现工业企业管理经济现代化。

第四节 企业会计在经济 管理中的作用

工业越发展，会计核算就越重要，会计在经济管理中的作用越显著。其具体作用有以下五个方面：

一、反应作用 会计对已经发生或已经完成的各项经济业务，通过记帐、算帐、报帐和对经济活动的分析检查，根据人力、物力和财力的运用情况，核算其生产经营过程及成果；为生产经营管理提供可靠的，系统的资料数据，起到反映情况的作用。

二、监督作用 会计通过对凭证，帐簿和报表等资料数据的检查和分析手段，发现问题，主动的进行事前或事后的监督，起到监督作用。

三、促进作用 会计通过分析、考核各项资金使用效果，总结经验教训，揭露矛盾，挖掘潜力，起到促进作用。

四、预测作用 通过会计检查如实反映过去的情况。在此基础上控制现在，预测经济未来发展趋势，分析各种因素变动对经济活动的影响程度，加以计算和预测，对未来的前景，做出科学判断，起到预测作用。

五、决策作用 通过会计提供的各种数据资料，对目前的变化和未来的发展趋势，加以科学的研究和分析，考核经济效益，及时提供经济信息，决定今后生产经营预测目标和实现这一预测目标的计划及措施，起到决策作用。

企业会计在经济管理中的作用，客观地存在于社会再生

产过程中，应在实践中创造条件，发挥会计在经济管理中应起的作用。

第五节 企业会计核算的方法

企业会计核算方法，就是对会计核算的对象进行连续的、系统的、全面的记录，计算和分析，并加以考核、控制和指导，以便加强经济管理，综合地进行反映和监督所应用的一种方法体系。它主要包括设置会计科目，复式记帐，货币计价，成本计算，填制和复核凭证，登记帐簿，财产清查和编制各种会计报表等。

会计核算的各种专门方法，各自相对独立，但又相互联系，互为补充，相辅相成，构成一个完整、科学、统一的方法体系。为了科学地组织会计核算，对日常所发生的各项经济业务，要有合理、合法的凭证为依据，运用专门方法，按照规定的会计科目进行科学分类，采用复式记帐法在各有关帐簿内进行登记，并对在生产经营过程中发生的各项费用，进行计算，在帐据相符、帐帐相符、帐款相符、帐物相符的基础上，根据帐簿记录编制各种会计报表，达到帐表相符。

第二章 企业会计记帐 的基础知识

第一节 资金来源及其运动

资金来源及其运动，经营资金的循环和周转，是一个有机联系的整体，是以经济核算制为基础形成的资金运动；因此，一个工业企业的经营资金总额，从资金来源方面看，就是资金来源总额；从资金占用方面来看，就是资金占用总额。资金来源和资金占用，是反映经营资金在一个工业企业里运动中的两个不同侧面，两者互相依存，互为条件，是从两个角度对同一事物观察的结果。也就是说有资金来源，就必然有一定的资金占用；有资金占用，就必然有一定的资金来源。两者之间存在相等的关系。

资金来源，反映一个工业企业的经营资金是从哪里来的；资金占用，反映一个工业企业经营资金用到哪里去了。

一个工业企业会计核算的过程，就是研究和处理在供应、生产、流通和分配中的资金分布和资金运动的动态情况所表现出来的经济关系。一个工业企业的经营资金又具有取得或形成的各种不同渠道，从各种不同渠道取得或形成的资金叫

资金来源；同时经营资金在供应、生产、流通和分配过程中使用及分布在不同方面，有着各种不同的具体存在形态，它所占用的资金叫资金占用。

为了进一步研究一个工业企业资金来源和资金占用之间相互关系，必须知道在一个工业企业里面，究竟有哪些资金来源，又有哪些资金占用。

一、资金来源

一个工业企业的资金来源有“自有资金”和“非自有资金”两大类。

1. 自有资金。是指有关单位投资基金（包括乡镇投资基金、全民单位投资基金、外来集体单位投资基金、个人投资基金等）和国家扶持基金；或由企业在生产经营过程中，按规定从成本或利润分配中提取的各项专用基金及企业积累资金。这部分资金，按其取得的途径及所有权的性质，可以由企业长期支配和使用，称为自有资金。

(1) 从成本中按规定提取的具有专门特定用途的各项专用基金。按规定以固定资产原值提取的大修理基金；从工资总额中按规定提取的福利基金、教育基金、奖励基金等。

(2) 完成上级各项考核指标，以计税工资总额按规定比例提取的在所得税税前列支的企业基金。

(3) 按照规定或批示，通过利润分配的形式从企业利润留成中提取的发展基金。

(4) 固定资产变价收入形成的专用基金——发展基金。

自有资金来源渠道，投资基金，属投资单位所有由企业使用的财产和资金、国家扶持基金、企业内部形成的各项专用基金（大修理基金、福利基金、企业基金、教育基金等）等。

2. 非自有资金。是指企业为了生产经营上的临时需要，

向银行（或信用社）借款，其他借款，以及因结算关系而发生的应付款和应交款等。这部分资金，不能在企业里长期支配使用，必须按期或按规定归还或交付，称为非自有资金。

非自有资金来源渠道：借入资金（银行或信用社贷款；其他借款）。结算资金（应付款、应交款）。

资金来源渠道构成图示见文后附表（一）

二、资金占用

一个工业企业的资金占用，是根据资金在企业再生产过程中的地位和作用不同，以及由此而产生的价值转移方式，资金周转方式和价值补偿方式的不同，可以分为固定资产占用资金和流动资产占用资金两大类。

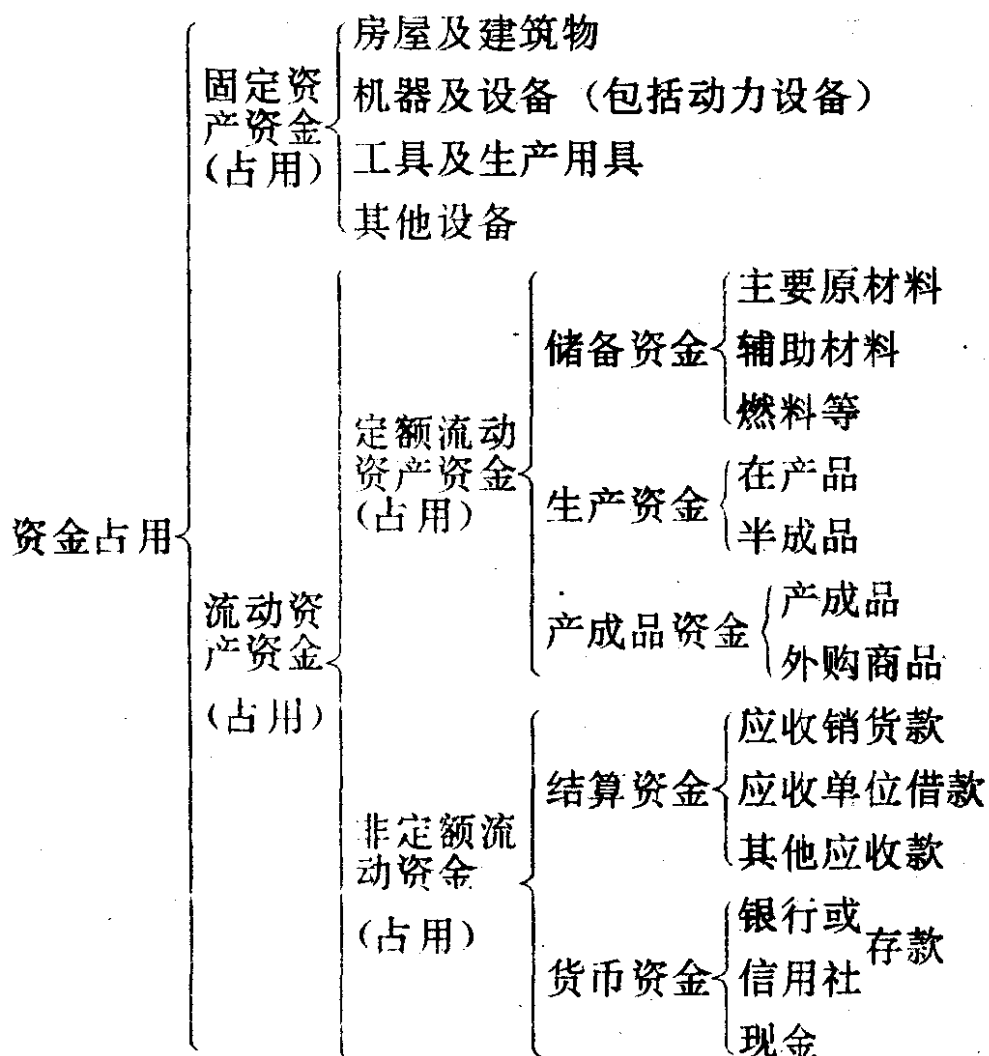
1. 固定资产占用资金。是指各种劳动资料所占用的资金。如：房屋及建筑物、机器及设备、工具及生产用具，以及其他设备等固定资产所占用的资金。它在反复多次生产过程中，使用时间较长，在报废之前的全部时间内，逐渐磨损，原有的实物形态保持不变，而它的价值随着使用时间、强度而逐渐地、部分地通过折旧转移到所生产的产品和劳务造价中去，然后随着产品销售和劳务收入，陆续得到补偿。

2. 流动资产占用资金。是指各种劳动对象占用的资金。流动资产占用的资金在不断地循环和周转中，存在于再生产过程各个阶段，具体表现如：储备用的资金、生产资金、在产品 and 劳动报酬等支付的现金或银行存款等货币资金，以及在生产过程中被消耗的全部生产费用所制成的产成品和劳务造价，流动资产。在生产经营过程和服务周期中，不断改变其存在的形态，具有流动性质。对于结算过程中的应收款，视为流动资产占用资金。

固定资产占用资金和流动资产占用资金之间，存在着有

机的联系；它们互相依存，保证工业生产经营正常进行。

资金占用存在的形态构成图示如下：



3. 固定资产占用资金及流动资产占用资金的各自特点

固定资产占用资金的特点：

(1) 参加生产过程延续时间较长、在多次生产周期中发挥作用、并保持原有实物形态；

(2) 购建固定资产的资金一次性的投资，而价值的转移是逐步进行的、价值的补偿是一部分一部分取得的；

(3) 将其损耗的价值是逐步转移到所生产的产品和劳务造价中去的，而物质不纳入产品和劳务中。

流动资产占用的资金特点：

(1) 流动资产占用的资金在生产周期过程中的各个阶段，随着生产的进行而不断改变其存在的形态；

(2) 流动资产占用的资金在生产过程中不仅以价值形态而且以实物形态参与一个生产周期，实物形态的流动资金，每次都在一个生产周期过程中被消耗或改变存在的形态，它的价值也全部转移到所生产的产品及劳务造价中去，通过产品销售或劳务收入一次得到补偿。

(3) 在生产周期过程中所支付的货币资金价值，也在生产周期后得到补偿。

4. 资金的循环和周转：

资金的循环过程，经历三个阶段，就是从货币资金开始，依次经历供应、生产和销售三个阶段，最后回到货币资金形态。资金的循环是伴随着生产经营活动，不断被消耗，又不断得到补偿，每循环一次，除用于补偿生产中的消耗和新投入生产循环外，余下部分就是已实现的劳动者在生产过程中创造的新价值（税金和利润）。

资金的循环，在工业企业生产中不断进行，周而复始，连续重复的周转，叫资金周转。

资金不断循环和周转，保证工业企业生产经营活动的正常进行。在一定的时间内，资金循环速度越快，周转次数越多，劳动者创造的新价值（税金、利润）越多。

工业企业资金循环周转图示见文后附表（六）