

全国高等教育自学考试复习丛书

工业会计概论



谷芳 主编

辅导与练习

对外经济贸易教育出版社

1
全国高等教育自学考试复习丛书《辅导与练习》

F406.7
2

工 业

— 四 —

论

工 业 会 计 概 论

主 编 谷 芳

版式设计 张淮海

开本787×1052 1/16·印张·22.75 字数526千字

1989年9月第一版·1989年9月第一次印刷

对外贸易教育出版社出版发行

北京北方印刷厂印刷

印数1—3,000册·定价:8.50元

ISBN 7—81000—252—X/G·038

前 言

高等教育自学考试制度，是我国新型的教育体制的重要组成部分，是广泛造就人才、开发智力的一种最开放的教育形式。这项制度自1981年开始试行，目前已在全国各地普遍推行，应考人数不断增多，并且已有许多同志取得毕业证书。

本书是为投考工业经济、计划统计、经济信息管理和财政金融等非会计专业的读者编写的。《工业会计概论》是上述专业的共同会计课程。该书严格按照全国高等教育自学考试指导委员会颁发的《工业会计概论（非会计专业用）自学考试大纲》编写，主要内容分为三个部分：第一部分是学习目的、要求和内容，第二部分是复习思考题、填空题、练习题及答案，第三部分是附录北京市1987、1988年上半年高等教育自学考试工业会计学试题（非财务会计专业）供参考。

为了便于自学，集考试大纲、学习内容和习题于一书，并且对难点和重点作了尽可能详细的阐述。考虑到各类在职管理干部自学工业会计的需要，在编写时增加了第二章“工业会计的基本方法”。这一内容是前述考试大纲所没有的，已经学习过《会计学原理》的读者可以略去不看。《工业会计概论》课程是一门业务技术性较强的课程，除了就教材内容进行学习以外，还应十分重视作业练习这一环节，以便检验自学的质量，巩固学习的成果。

本书由北京轻工业学院谷芳同志主编，并执笔编写了第一部分的第一章至第八章及第十一章；北京建材管理干部学院谢萍同志执笔编写了第九章；北京轻工业学院张耘同志执笔编写了第十章；北京物资学校李燕生同志编写全部复习思考题、习题及答案。最后，由主编对全书做了修改和总纂。

由于编者水平有限，在本书的编写方法和内容上，都还存在着不少缺点，甚至可能有错误。我们热忱欢迎读者提出意见和批评。

本书在编写过程中，主要参考了全国高等教育自学考试指导委员会推荐的本门课程教材《工业会计概论》（阎金钊、贺南轩、黄代民编著，中国财政经济出版社1982年版），借此机会对该书作者表示敬意和感谢。

编 者

1989年2月

目 录

学习目的要求和内容

第一章 总论	(1)
第一节 工业会计的内容.....	(1)
第二节 工业会计的任务.....	(4)
第二章 工业会计的基本方法	(6)
第一节 资金占用和资金来源.....	(6)
第二节 会计科目.....	(11)
第三节 借贷记帐法.....	(13)
第四节 会计凭证和帐簿.....	(27)
第三章 货币资金的核算	(35)
第一节 货币资金核算的任务.....	(36)
第二节 现金的核算.....	(36)
第三节 银行存款的核算.....	(40)
第四章 工资的核算	(48)
第一节 工资核算的任务.....	(49)
第二节 工资总额的组成.....	(49)
第三节 工资结算和分配的核算.....	(51)
第四节 提取职工福利基金的核算.....	(59)
第五章 固定资产的核算	(61)
第一节 固定资产核算的任务.....	(61)
第二节 固定资产的分类和计价.....	(62)
第三节 固定资产收入 and 调出的核算.....	(64)
第四节 固定资产折旧的核算.....	(71)
第五节 固定资产修理的核算.....	(77)
第六节 固定资产清理的核算.....	(79)
第七节 固定资产清查及其核算.....	(81)
第六章 材料的核算	(83)
第一节 材料核算的任务.....	(83)
第二节 材料的分类和计价.....	(84)
第三节 材料采购收发的核算.....	(87)
第四节 低值易耗品的核算.....	(105)
第五节 包装物的核算.....	(110)
第六节 委托加工材料的核算.....	(112)
第七节 材料清查及其核算.....	(115)
第七章 产品成本的核算 (上)	(116)

第一节	产品成本核算的任务和要求	(117)
第二节	生产费用的分类	(121)
第三节	生产费用在各种产品之间的分配和归集	(123)
第四节	生产费用在完工产品和在产品之间的分配和归集	(142)
第八章	产品成本的核算(下)	(150)
第一节	各种成本计算方法概述	(150)
第二节	产品成本计算的品种法	(152)
第三节	产品成本计算的分批法	(154)
第四节	产品成本计算的分步法	(157)
第五节	产品成本计算的分类法	(169)
第六节	产品成本计算的定额法	(171)
第七节	各种成本计算方法的实际应用	(177)
第九章	产成品、销售和利润的核算	(180)
第一节	产成品的核算	(180)
第二节	销售的核算	(185)
第三节	利润的核算	(191)
第十章	工业企业资金来源的核算	(199)
第一节	工业企业资金来源的概述	(199)
第二节	固定资金来源的核算	(200)
第三节	流动资金来源的核算	(202)
第四节	专项资金来源的核算	(206)
第十一章	工业会计报表的编制和分析	(218)
第一节	工业会计报表的作用和种类	(218)
第二节	资金平衡表的编制和分析	(219)
第三节	成本报表的编制和分析	(226)
第四节	利润报表的编制和分析	(233)
复习思考题、填空题、练习题及答案		
复习思考题		(238)
填空题		(243)
练习题		(250)
练习题答案		(284)
附录: 高等教育自学考试工业会计学试题		

学习目的、要求和内容

第一章 总 论

本章学习目的和要求：通过本章学习，应该了解工业会计的内容、任务和工作组织，明确做好工业会计工作对于加强工业经济管理的重要意义。

第一节 工业会计的内容

会计是经济管理的重要组成部分。它是通过收集、处理和利用经济信息，对经济活动进行组织、控制、调节和指导，促使人们权衡利弊、比较得失、讲求经济效益的一种管理活动，是一种以价值运动为对象的管理活动。

反映和监督是会计的两个重要职能。

反映，就是反映经济活动情况，为经济管理提供信息。会计的“反映”不同于其它的情况反映：它以数据处理和价值指标为主，辅之以文字说明和其它指标；既进行事后反映和业绩考核，又充分利用会计信息的反馈作用，分析和预测经济前景，提供有关未来经济活动效益的数据资料；具有完整性、连续性和综合性。

监督，就是通过调节、指导、控制等方式，对客观经济活动的合理、合法和有效性进行考核与评价，并采取措施给予一定影响，使之按既定的目标进行，实现预期效果。会计的“监督”不同于其它的管理：它以提高经济效益为目的，引导人们在经济活动中权衡利弊、比较得失，努力获取最佳经济效果；它以财务活动为主要内容，以会计资料为主要依据，紧密结合会计核算过程来进行，同样具有完整性、连续性和综合性；它以事先制定的标准、目标、要求为准绳，对即将进行或已经进行的经济活动的合理、合法和有效性进行评价，并据以施加限制或促进的影响作用，因而具有一定的强制性和严肃性。

会计的上述两大职能是密切结合、相辅相成的。运用会计来管理经济，要通过反映进行监督，通过监督发挥管理的作用；同时，也要通过监督进行反映，以保证提供真实可靠的数据资料。

工业会计，是应用在工业企业中的部门专业会计，是应用会计理论和方法对工业企业的经营过程和经营成果进行反映和监督的一种专业会计。

工业会计的内容，是指工业会计反映和监督的内容即工业会计的对象，它是由工业企业利用价值形式进行经济管理的要求决定的，并受工业企业经济活动的内容所制约。

工业企业的经济管理，需要借助价值形式来进行。

物质资料的生产，是人类社会存在和发展的基础。人们一天不能停止消费，也就一天不能停止生产。社会生产过程，从它的不断重复、不断更新来看，同时就是再生产过程。现实生活的生产和再生产活动统称为经济活动，包括工业、农业、商业、运输、财政、金融等生产、流通和分配的广泛内容。工业企业的经济活动，如同其它经济活动一样，总是为了某种物质利益而进行的。资本主义的生产是为了剩余价值，发展生产增加剩余价值是资本家的经济利益。社会主义的生产是为了满足全体劳动人民不断增长的需要，发展生产满足这种需要是

全体劳动人民的经济利益。无论在何种经济制度下，人们为了有效地进行各种经济活动，谋求最大的经济利益，都必须研究经济过程的数量方面，进行经济核算，讲求经济效益，提高经济效益。这也就是说，必须计算生产经营活动的劳动消耗（包括物化劳动和活劳动消耗），并与生产经营活动的成果相比较，以期用较少的劳动消耗取得更多更好的产品。在商品货币经济条件下，劳动时间的耗费和劳动成果的形成，表现为价值的耗费和价值的形成，即表现为价值的运动。为了安排国家、企业、职工个人的经济关系以及企业内部的供产销活动，有效地控制企业生产耗费，贯彻节约原则，做到增收节支，企业对于各项财产物资的增减结存，活劳动和物化劳动的耗费，以及生产成果的形成和分配等经济活动，都需要利用价格、成本、利润等价值形式进行管理。通过以货币表现的价值管理，掌握和考核企业经营资金的增减和占用，生产费用的支出和产品成本的形成，销售收入的取得，以及企业纯收入的实现和分配等经济活动，有助于提高经济效益。会计反映和监督的上述内容，不是企业经济活动的全部，而是企业经营过程中能以货币价值形式表现的各个方面。

工业企业经济活动的内容，制约着工业会计所能反映和监督的内容。

工业企业的基本经济活动是生产工业产品。工业企业的经营过程，即工业企业再生产过程，是以生产过程为中心的供应、生产和销售过程的统一。这个过程，以企业拥有必要的物质资源为前提条件，以取得纯收入为最终成果。

工业企业为独立进行生产经营活动，必须拥有必要的物质资源，包括劳动手段和劳动对象等生产资料。在商品货币经济条件下，作为生产活动物质基础的生产资料，不仅是具有使用价值的财产物资，而且是可以以货币表现的一定的价值量。企业再生产过程中的财产物资的货币表现称为资金。企业为独立进行生产经营活动，需要拥有一定数量的经营资金，包括固定资金和流动资金。固定资金是指占用在房屋、建筑物、机器设备、运输设备等劳动资料方面的资金；流动资金则指占用在企业经营过程各阶段中的原材料、在产品、产成品、货币资金和结算中的债权等方面的资金。除了通过国家预算拨交企业用于基本业务活动的固定资金和流动资金以外，有时还拨交企业用于专门用途的专用拨款，它们都属于国家对企业的投资。根据国家规定，由企业内部提取、具有专门用途的资金来源，包括更新改造基金、大修理基金、职工福利基金等，是企业自身筹集的资金，是属于企业自身资金进行的投资。国拨资金和企业自筹资金两项资金来源，都是可以由企业自主支配使用的资金来源，称为自有的资金来源。除此以外，企业还可以从外部吸收取得一部分资金，包括以信贷方式从银行取得借款，以及由于结算关系暂时形成的各种应付款项。这部分资金来源，称为借入的和吸收的资金来源。每个企业都必须按照规定从正当的渠道取得必要的经营资金，并且在经营过程中妥善地加以保管，合理节约地使用。

企业取得的经营资金，在生产经营活动中随着供产销过程的不断进行，经常改变其形态。以货币形态取得的货币资金，顺次通过供应过程、生产过程和销售过程，分别表现为储备资金、生产资金和产成品资金，有时还会暂时表现为各种结算资金，最后又回到货币资金。从货币资金开始又回到货币资金这一运动过程，称为经营资金的循环。由于再生产不断进行而引起的连续不断的资金循环，称为经营资金的周转。企业经营资金的循环和周转，是企业再生产过程的价值运动过程，是以货币价值形式表现出来的经济活动过程。

企业的经营资金，由于某些原因也会退出企业的经营过程，不再参加企业的资金周转。例如，借款的偿还、各种债务的结算、固定资产的无偿调出、多余流动资金的上交等，都会

引起企业固定资金或流动资金的占用及其来源的减少。

上述由于经营资金的取得、运用和退出企业等经济活动所引起的各项经营资金占用和来源的增减变化情况，构成了工业会计反映和监督的内容之一。

在企业的供产销过程中，要发生各种生产费用，并最终形成产品的成本。

在供应过程中，企业用货币资金采购材料物资，进行生产准备。在这一过程中，企业要支付货款和运输、装卸等各项采购费用，与供货单位及其它单位办理结算，与此同时，企业取得材料物资，形成材料储备。这时，企业资金从货币形态转化为材料等储备资金形态。在供应过程中，支付给供货单位的货款和发生的各项采购费用，形成了购入材料的全部采购成本，

在生产过程中，原材料被投入生产，生产者借助劳动手段对其加工，生产出新的产成品。在这个过程中，一方面发生各种耗费，另一方面制造出产品。生产过程的劳动耗费，包括物化劳动耗费和活劳动耗费两大部分。物化劳动耗费可以进一步分为房屋、机器设备等劳动资料耗费和原材料等劳动对象耗费。劳动资料在生产过程中长期发挥作用，保持其实物形态，而其价值则随着固定资产的磨损，通过折旧的形式，逐渐地、部分地转移到新产品中去，构成产品成本的一部分；劳动对象在生产过程中一次被消耗掉，其价值也随之一次全部地转移到新产品中去，构成产品成本的另一部分；劳动者在劳动中消耗自己的体力和脑力，不仅改变了劳动对象的使用价值，而且创造出新的价值来，新创价值的一部分以工资形式支付给劳动者用于个人消费，并构成产品成本的又一个组成部分。在生产过程中发生的各项生产支出，包括原材料费用、固定资产折旧费、职工工资及其它货币支出等构成了生产过程的全部生产费用，形成了产品的生产成本。在这一过程中，随着生产费用的发生，资金的形态从材料储备资金形态转变为在产品的生产资金形态，产品完工以后又转变为产成品的资金形态。

在销售过程中，产成品发出售给购货单位并取得货币收入。在这个过程中，一方面要组织产成品的发运，并为此支付包装、运输、广告等销售费用；另一方面要办理与购货单位的结算，收回销货款。生产成本加上销售费用，构成了企业产品的全部成本。在销售过程中，由于包装、成批发运等原因，产成品大多要储存一定时期，会形成产成品资金的占用，取得销货款后企业资金又回到货币资金形态。

上述由于供产销过程中各项经济活动引起的各项生产费用的支出和产品成本的形成情况，构成了工业会计反映和监督的另一个内容。

企业在销售过程中取得的销货款，是企业的销售收入。从销售收入中扣除产品的全部成本，成为企业的纯收入。纯收入的一部分以税金形式上交给国家，另一部分是企业所得的利润。企业的利润，按照财务制度的规定在国家和企业之间进行分配。企业销售收入的取得和企业纯收入的实现、分配和解交的情况，构成了工业会计反映和监督的又一项内容。

综上所述，在工业企业经营过程中发生的、能够用货币表现的各项经济活动，都应当在工业会计中加以反映和监督，构成了工业会计的内容。这些内容，可以归结为：

1. 由于经营资金的取得、运用和退出企业等经济活动所引起的各项经营资金的占用和来源的增减变化情况；

2. 在经营过程中各项生产费用支出和产品成本形成的情况；

3. 工业企业销售收入的取得和企业纯收入的实现、分配和解交的情况。

工业会计的上述内容，也是工业企业执行有关计划的过程和执行国家有关方针政策的过程。因此，也可以说，反映和监督有关计划和方针政策的执行情况，是工业会计的重要内容。

容。此外，上述三项，还体现着企业与国家、企业与企业、企业与职工之间的经济关系，以及企业内部各单位之间的经济关系。因此，可以认为，反映和监督各有关方面的经济关系，是工业会计的重要内容。

第二节 工业会计的任务

工业会计的任务，是由工业企业经济管理的要求决定的，并受工业会计的内容所制约，它是通过会计的职能来完成的。

工业会计担负着以下几方面的任务：

一、反映和监督工业企业财务计划的执行情况，加强工业企业的计划管理，并为有计划管理工业部门经济以及为整个国民经济的综合平衡提供资料。

社会主义经济是有计划的商品经济，它与资本主义市场经济的区别，就在于它是在公有制基础上有计划地发展的，而不是以私有制为基础盲目自发地发展的。但是，从企业内部来看，无论社会经济制度怎样，都必须实行计划管理。这是现代化大生产的客观要求。

目前，我国正在进行经济体制改革，企业的自主权和处理自身经济业务的灵活性和选择性较以前扩大了。在这种情况下，企业内部的计划管理工作不是削弱，而是更要加强，会计在计划管理中担负的任务也随之扩展。会计部门不仅要做好事后的核算和分析工作，为检查计划执行情况和制订下期计划提供数据资料；而且要及时反馈各种财务信息，以便控制企业的各种经济活动按计划进行；并且做好事前的分析预测工作，测算不同方案的经济效果，为企业的经营决策提供依据，使整个计划工作的科学性不断提高。

为完成上述任务，会计要利用其本身固有的反映和监督职能，如实地记录企业的有关经济活动，系统地反映和监督计划的执行过程和结果，并且利用会计提供的数据分析企业经济活动，预测经济前景，参与经营决策，使企业的计划工作建立在科学的基础上。

在社会主义经济制度下，国家执行着有计划组织经济的职能。为了有计划地管理国民经济，国家的经济领导机关需要了解各工业部门的计划执行情况，作为检查和编制国民经济计划以及制定国家有关方针政策的重要依据。因此，工业会计还担负着为工业管理部门和国家经济计划管理机关提供有关数据和资料的任务。在社会主义制度下，要求会计核算指标具有一定程度的统一性，以便各企业提供的会计报表能按国家统一要求逐级汇总，满足有计划地领导和管理国民经济的需要。

二、反映和监督工业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。

人们从事任何经济活动，都是有目的的。该项经济活动目的的实现程度与为其所付出的代价相互比较，便是经济效益。工业企业的直接目的是生产物质产品，为此付出的代价是生产活动中人力、物力的消耗及对物资的占用。在商品经济条件下，这种所得和所失的比较可以用价值量的比较来综合，即已实现的价值量同已消耗的价值量及占用的价值量的比较。得大于失谓之有效益，得等于失谓之无效益，得小于失谓之反效益。讲求经济效益，就是要求人们在经济活动中尽量争取目标完全实现，而付出的代价最小，即追求最佳效益。

讲求经济效益是人类社会存在和发展的客观要求，经济效益的大小制约着社会经济的发展速度和人民物质文化生活水平的提高程度，它是一个国家是否兴旺发达的重要标志。

经济效益与会计有着非常密切的关系，具体表现在：（1）讲求经济效益是会计产生的客观依据。人类社会始终存在物质资源的有限性和社会需求的无限性之间的矛盾，客观上要求节约使用劳动资源和合理分配劳动资源，认真讲求经济效益。要节约劳动时间，就必须对经济活动进行计量、计算、控制、监督等会计工作。（2）提高经济效益是会计工作的基本任务。会计工作的任务在不同的社会制度下既有共性也有特性。提高经济效益是不同社会制度下会计工作的共同任务，它对人类社会的各个历史阶段都是必要的，因而也就是基本任务，其它任务都是从这一基本任务引伸出来的。（3）讲求经济效益是推动会计发展的基本动力。会计的发展变化表现在会计职能的变化和会计方法的进步上。会计职能的变化，主要决定于人们讲求经济效益的需要；经济的发展和讲求经济效益的实际需要，促进了会计方法的不断丰富和科学化。

为了计量经济效益，需要会计通过其反映职能确定企业的收入和支出，并将两者对比、计算盈亏；还要反映资金的运用情况，并将净收益与资金占用对比，确定经营资金的利用效果。为了促进企业提高经济效益，需要会计通过其监督职能节约生产费用支出，扩大销售收入，增加企业盈利；并且要加速资金周转，改善资金利用效果。

为了完成上述任务，要做好事后的分析和事前的预测工作，揭露和防止不合理的开支和铺张浪费行为，发现生产经营中存在的问题，为改进经营管理当好“参谋”；还要建立经济责任制度和经济奖惩制度，加强成本控制与考核，努力降低成本；并且要正确处理企业与外部及企业内部之间的经济关系，促进整个企业精打细算，厉行节约，实行全面经济核算，提高企业总体的经济效益。

三、反映和监督工业企业各项财产物资的保管和使用情况，同一切损害社会主义财产的行为进行斗争，保护社会主义财产安全完整，使其不受损失。

工业企业拥有的财产物资，是企业进行生产活动的物质基础，也是社会主义的全民或集体财产。保护好这些财产，不仅是保证企业正常进行生产经营活动的需要，而且是维护社会主义所有制，巩固社会主义经济基础的需要。全民所有制企业、集体所有制企业必须具有符合国家规定数额的资金，才能取得法人资格。全民所有制企业以国家授予它经营管理的财产承担民事责任，集体所有制企业以企业所有的财产承担民事责任。这些财产受法律保护，禁止任何组织或者个人侵占、哄抢、私分、破坏或者非法查封、扣押、冻结、没收。

保护社会主义财产的安全完整，防止毁损浪费是工业会计的重要任务之一。会计部门要对企业的一切货币收支、财产物资的进出和移动据实填制凭证，并认真审核；要根据合法的凭证登记帐簿，按时清查盘点；要同一切不爱护国家财产和违法乱纪等现象进行斗争。通过会计连续、全面、综合的反映和监督，可以把企业一切财产物资的增减变动和使用情况，置于会计的严密控制之下，保护国家财产的安全完整，使其不受损失。

四、反映和监督工业企业执行国家有关的方针政策、法令和财经制度的情况，维护财经纪律。

我国是社会主义国家，实行的是有计划的商品经济，任何时候、任何单位都必须维护国家统一规定的方针、政策、法律、制度，做到令行禁止，这样才能目标一致，行动一致，才能使经济体制改革有条不紊，使整个国民经济协调有序地稳步发展。

为了使企业的经济活动符合国民经济发展的总体要求，需要以国家的方针、政策来统一思想、统一认识，并且以体现方针、政策的国家法律来约束人们的行动。经济体制改革和国

民经济的发展，使越来越多的经济关系和经济活动准则需要用法律形式固定下来。工业企业必须依法进行各项生产经营活动。国家对于全民所有制企业规定有一系列的财经制度和财经纪律，它们是国家机关履行经济管理职能的重要组成部分，以此对企业进行必要的管理、检查、指导和调节。

工业会计在反映企业执行国家有关方针、政策、制度、法令的情况，监督企业执行财经制度和财经纪律方面，担负着重要的任务。比如，通过凭证事先审核等会计监督，能检查企业货币收支和财产进出是否符合法令制度，能对铺张浪费、乱挤成本、非法坐支利润等行为进行抵制。

为了保障会计人员依法行使职权，发挥会计工作在维护国家财政制度和财务制度中的作用，国家制订有“会计法”。该项法律规定：会计机构、会计人员对不真实、不合法的原始凭证，不予受理；对记载不准确、不完整的原始凭证，予以退回，要求更正、补充。对于违反国家统一的财政制度、财务制度规定的收支，不予办理。为了完成这项任务，不仅要求会计人员要熟悉有关的方针、政策、法令和制度，而且应当具有高尚的职业道德。

综上所述，工业会计的任务可以归结如下：

1. 加强工业企业的计划管理，并为国民经济综合平衡提供资料；
2. 厉行节约，加强经济核算，提高经济效益；
3. 保护社会主义财产安全完整，不受损失；
4. 监督企业认真执行国家的方针政策和法令，维护财经制度和财经纪律。

为了完成工业会计的上述任务，企业要对会计工作进行科学、合理的安排和管理，改进和完善会计组织工作。

会计工作的组织，包括为进行会计活动而需要采取的各种组织措施：会计机构的设置，会计人员的配备及其权利和职责的规定，会计制度的制订，财务会计的有关法令的颁布，会计数据处理流程的确定，会计监督体系的设计和完善，对会计工作的评价与考核方法等。

第二章 工业会计的基本方法

本章学习目的和要求：通过本章学习，应该了解和掌握资金运用和资金来源的平衡关系，帐户的设置和结构，复式记帐原理和借贷记帐法，以及填制会计凭证和登记帐薄的方法等，为学习后面各章的具体内容奠定基础。

第一节 资金占用和资金来源

工业企业为了进行生产活动，就要拥有一定数量的资金。工业企业的资金，按照它们在生产过程中的用途不同，可分为固定资金和流动资金。

固定资金是运用在厂房、机器设备等固定资产上的资金。固定资产的价值是随着它在生产过程中发生的损耗而部分地、逐渐地转入所生产的产品价值中去，并通过提存积累，作为更新重置固定资产之用。所以，固定资金要经过较长的时间，才周转一次，具有比较固定的性质。

流动资金是运用在材料、在产品、产成品、现金、银行存款、应收款项等流动资产上的

资金。流动资金在其周转过程中是不断改变其存在形态的，具有流动的性质。

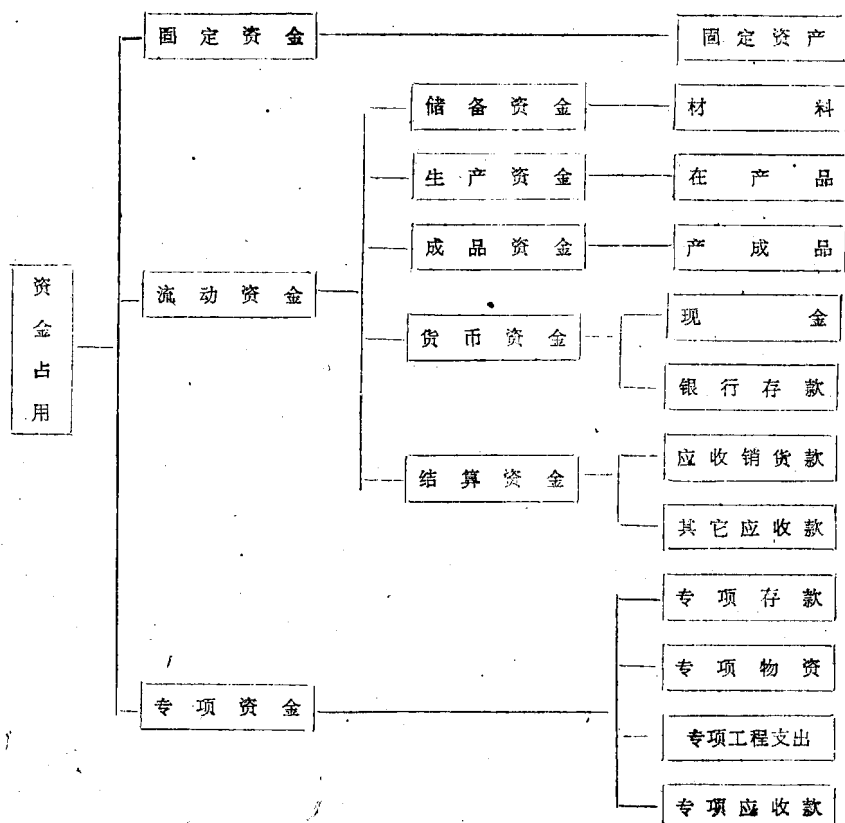
企业除了需要一定的固定资金和流动资金以外，还需要一些用于特定用途的资金，如固定资产更新改造基金，职工福利基金等，这些资金都要按照规定的范围使用，所以叫做专项资金。

工业企业的资金，是从一定的来源取得的，在使用过程中又表现为各种不同的占用形态。在企业的生产经营过程中，资金运用于各个周转阶段上所表现的形态，叫做资金占用，或叫资金运用；而资金的取得或形成来源，叫做资金来源。为了掌握记帐的原理和方法，就需了解工业企业里究竟有哪些资金占用，有哪些资金来源，资金占用和资金来源之间存在着怎样的关系。下面以国营工业企业为例，分别加以说明。

一、资金占用

工业企业资金占用的组成，按照资金用途的不同，可以概括地分为占用在固定资产上的固定资金，占用在流动资产上的流动资金以及占用在专项资产上的专项资金等三大类。其具体项目的内容见图表2-1所示。

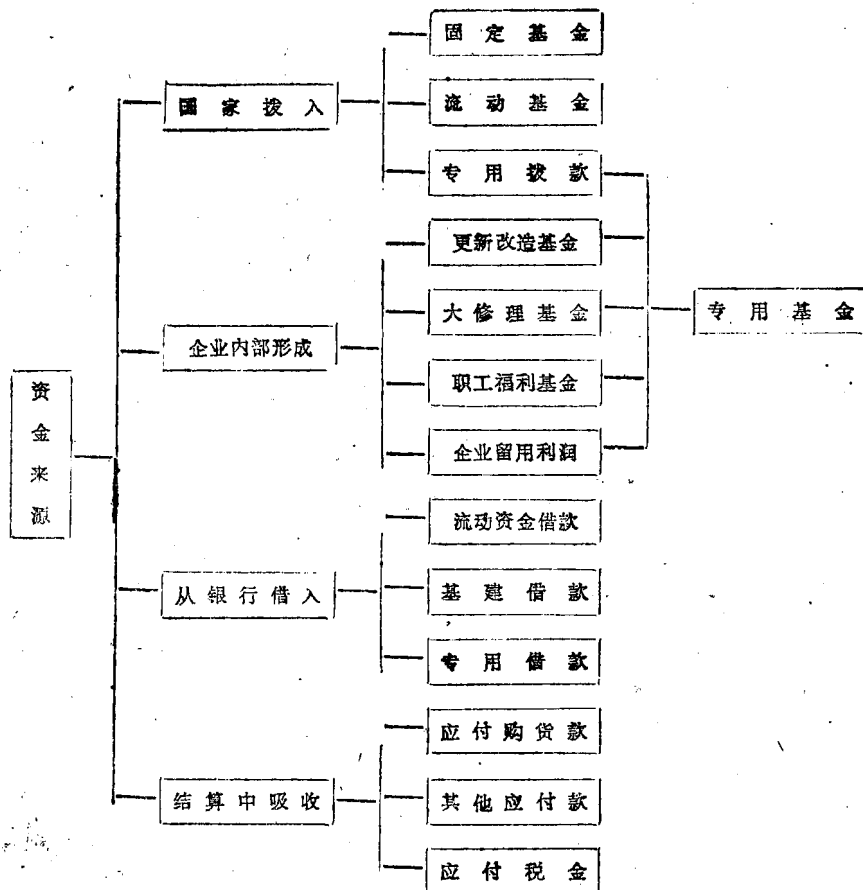
图表2-1



二、资金来源

工业企业资金来源的组成，按照资金来源的渠道的不同，可以概括地分为国家拨入的固定基金、流动基金和专用拨款，从银行借入的各种借款，企业形成的各种专用基金以及从结算中吸收的各种应付款项等四大类。其具体项目的内容见图表2-2所示。

图表2-2



资金占用和资金来源，是资金同一体的两个不同方面。资金来源，表明资金从哪里来，为谁所有，应该怎么样使用；资金占用，表明资金运用到哪里去，处于什么样占用形态。

三、资金占用总额和资金来源总额的平衡关系

1. 资金占用总额和资金来源总额必然相等

综上所述企业的资金占用和资金来源存在着密切的联系。企业占用在各个方面的资金，必定有相应的资金来源；企业从各种来源取得的资金，也必定要占用在资金周转的各个阶段上。一个企业的资金总额，从其占用方面说，就是该企业的资金占用总额；从其来源方面说，就是该企业的资金来源总额。因此，企业的资金占用总额，同企业的资金来源总额，必然保持相等的关系。这种客观存在的必然相等的关系，称为资金占用和资金来源的平衡关系。举例说明如下：

假设企业在某月底所拥有的资金总额为440,000元，具体占用在以下几个方面：固定资产250,000元，材料90,000元，在产品61,000元，产成品9,000元，现金500元，银行存款26,000元，应收销货款3,500元。这些资金是从以下几个来源取得的：国家拨入350,000元，其中固定基金150,000元，流动基金100,000元；从银行取得流动资金借款85,000元；结算中吸收的资金（即应付购货款）5,000元。资金占用和资金来源双方加计的总额都是440,000元。

由此可知，资金占用总额和资金来源总额两者保持相等的关系。这种客观存在的必然相等的关系叫做资金占用和资金来源的平衡关系。反映企业资金占用和资金来源状况的报表是资金平衡表。上例该企业资金占用和资金来源的平衡表见图表2-3所示。

图表2-3

资 金 平 衡 表			
× × 年 × 月 × 日		单位：元	
资 金 占 用	金 额	资 金 来 源	金 额
固 定 资 产	250,000	固 定 基 金	250,000
材 料	90,000	流 动 基 金	100,000
在 产 品	61,000	流动资金借款	85,000
产 成 品	9,000	应付购货款	5,000
现 金	500		
银 行 存 款	26,000		
应收销货款	3,500		
总 计	440,000	总 计	440,000

2. 经济业务的发生，不会破坏资金占用和资金来源的平衡关系

企业在生产经营过程中要发生各种各样的经济业务。各项经济业务发生以后，都会引起资金占用和资金来源的增加或减少的变动。但是，无论发生什么样的经济业务，引起资金占用和资金来源怎么样的变动，都不会破坏资金占用总额和资金来源总额的平衡关系。

企业发生的经济业务虽然多种多样，但由此引起的资金占用和资金来源的增减变动，不外有以下四种类型：

(1) 经济业务的发生，引起资金占用方项目和资金来源方项目同时增加，双方增加的金额相等；

(2) 经济业务的发生，引起资金占用方项目和资金来源方项目同时减少，双方减少的金额相等；

(3) 经济业务的发生，引起资金占用方项目之间此增彼减，增减的金额相等；

(4) 经济业务的发生，引起资金来源方项目之间此增彼减，增减的金额相等。

现以图表2-3为基础，举例说明以上四种类型经济业务的发生，都不会破坏资金占用总额和资金来源总额的平衡关系。

(1) 国家拨给企业一台新机器，价值10,000元。

这项经济业务，一方面使企业的“固定资产”增加10,000元，另一方面使国家对企业的投资，即“固定基金”增加10,000元。资金占用和资金来源同时各增加10,000元。因此，这项经济业务发生后，资金占用总额和资金来源总额同时由原来的440,000元增加到450,000元，双方仍然保持平衡的关系。

(2) 以银行存款6,000元，偿还流动资金借款。

这项经济业务，一方面使企业的“银行存款”减少6,000元，另一方面使企业所欠的“

流动资金借款”也减少6,000元。资金占用和资金来源同时各减少6,000元。因此,这项经济业务发生后,资金占用总额和资金来源总额同时由原来的450,000元减少到444,000元;双方仍然保持平衡的关系。

(3) 以现金200元存入工商银行。

这项经济业务,一方面使企业的“银行存款”增加200元;另一方面使企业的“现金”减少200元。同属于资金占用方的两个项目以相同数额,一个增加,另一个减少,是资金占用内部项目的变动,从一种占用形态转变为另一种占用形态,而不会改变资金占用总额,使其仍然保持原来的444,000元。因此,这项经济业务发生后,资金占用总额同资金来源总额仍然保持平衡的关系。

(4) 向银行取得流动资金借款2,000元,偿还应付购买材料的帐款。①

这项经济业务,一方面使企业所欠的“流动资金借款”增加2,000元;另一方面,使企业对供应单位所欠的“应付购货款”减少2,000元。同属资金来源方的两个项目以相同数额,一个增加,另一个减少,是资金来源内部项目的变动,也不会改变资金来源总额,使其仍然保持原来的444,000元。因此,这项经济业务发生后,资金占用总额同资金来源总额仍然保持平衡关系。

那么,将这四项经济业务所引起的资金占用和资金来源的增减变动情况,反映在上述资金平衡表中,就可以编出一张新的资金平衡表。见图表2-4所示。

图表2-4

资 金 平 衡 表			
× × × × 年 × 月 × 日		单位: 元	
资 金 占 用	金 额	资 金 来 源	金 额
固定资产 (+10,000)	260,000	固定基金 (+10000)	260,000
材 料	90,000	流 动 基 金	100,000
在 产 品	61,000	流动资金借款 (+2000) (-6000)	81,000
产 成 品	9,000	应付购货款 (-2000)	3,000
现金 (-200)	300		
银行存款 (-6,000) (+200)	20,200		
应收销货款	3,500		
总 计	444,000	总 计	444,000

从上表可以看出,资金占用和资金来源虽然都发生了增减变动,但双方的总额仍然相等,依然保持平衡关系。通过上面的举例,可以得出如下的结论:

(1) 任何一项经济业务,都会引起资金占用或资金来源至少两个项目发生增减变动,变动的结果,资金占用总额和资金来源总额始终保持平衡;

①在实际工作中,企业从银行取得借款时,即由银行转入企业的存款帐户内,付款时,再由企业存款帐户中转出。为了便于初学者了解资金来源之间的转化,在本章中不通过“银行存款”科目处理。

(2) 经济业务的发生, 只涉及资金占用或资金来源一方变动的, 不但不会影响双方总额的平衡, 而且原来的总额也不会变动;

(3) 经济业务的发生, 涉及资金占用和资金来源两方变动的, 会使双方总额发生增减变动, 但变动后双方总额仍然相等。

第二节 会计科目

工业企业在生产经营过程中, 会发生各种各样的经济业务, 引起资金发生增减变动。为了分类系统地反映和监督各项经济业务发生情况和资金的增减变动和结果, 需要设置会计科目, 对资金占用和资金来源进行科学的分类。所以, 会计科目, 是对会计具体内容进行分类登记的依据, 是帐户的名称。

我们知道, 企业当中每天都不断地发生着各种各样的经济业务, 这些经济业务又都会引起企业资金不断地增减变化。我们不能在一本帐上什么都记, 将现金增加100元、材料增加20,000元、机器设备固定资产减少10,000元等等记在一起, 这样的记录杂乱无章, 缺乏系统性, 不能说明任何问题, 因此也就无法为企业的经营管理提供有用的数据资料, 无法达到经营管理的目的。所以, 要按照一定的原则设置会计科目, 并据以开设帐户, 将现金、材料、固定资产等内容不一样的资金加以科学的分类, 分别设置“现金”、“材料”、“固定资产”科目, 反映不同资金内容的增减变动的情况, 现金科目只反映现金收入多少, 支用多少、余额多少; 材料科目只反映材料购入多少, 领用多少, 库存多少等等。这样, 每个科目都反映特定的经济内容, 提供一方面的核算资料, 而所有的科目联系起来, 就能构成一个完整的指标体系, 为企业和国家的经济管理提供系统的、有用的数据资料。

会计科目按照提供核算资料的详简程度, 可分为总分类科目(也称总帐科目)和明细分类科目(也称明细科目)。总帐科目是用货币为计量单位, 总括地反映企业各类资金的增减变动情况。国营工业企业使用的总帐科目由财政部统一规定, 国务院各主管部门和省、自治区、直辖市财政厅、局在符合统一要求的原则下, 可根据本部门、本地区的具体情况作必要补充。明细科目是在总帐科目核算范围内进一步的详细分类, 是反映某一类财产、资金增减变动的详细情况的科目, 它不但可以用货币计量核算, 也可以用实物数量计量核算。明细科目的设置, 国家财政部门不作统一规定, 而是由各单位按照本单位经济管理的要求自行设置的。例如, 按照财政部门统一规定, 在总帐科目中设置“原材料”科目, 反映一定时期内企业共收入多少元钱的原材料, 支出多少元钱的原材料, 仓库结余多少元钱的原材料。而原材料的具体内容, 如都是些什么材料, 各是多少钱, 企业收入、支出、库存这种原材料的增减及库存的详细变动情况, 就需要在原材料总帐科目下设置明细科目。像机械企业, 就要按照原材料的类别、品种、规格设置“ $\phi 45$ 圆钢”、“ $\phi 10$ 高速钢”等等明细科目。在这些明细科目中, 就可以分别反映这一时期 $\phi 45$ 圆钢这种原材料收入、支出、库存的数量、价值是多少; $\phi 10$ 高速钢收入、支出、库存的数量、价值是多少等详细增减变动的情况, 为企业编制各类原材料的采购计划等经济管理提供详细的经济信息资料。如果不设明细科目, 对某一类别、品种、规格的原材料收、支、存情况就无从了解, 不知道哪种原材料需要赶快采购, 否则会影响生产领用; 更不知道哪一些材料属库存过多, 已造成积压浪费。

总之, 会计科目的设置, 主要应当满足国家综合平衡和企业经济管理的需要, 也应当考