

銀行中等专业学校試用教材

会计核算基本原理

中国人民银行总行教材编审委员会选编

中国財政經濟出版社

銀行中等专业学校試用教材

会 計 核 算 基 本 原 理

中国人民银行总行教材编审委员会选编

中国財政經濟出版社

1963年·北京

銀行中等專業學校試用教材
會計核算基本原理
中國人民銀行總行教材編審委員會選編

中國財政經濟出版社出版
(北京永安路18號)

北京市書刊出版業營業許可証出字第111號

中國財政經濟出版社印刷廠印刷

新華書店北京發行所發行

各地新華書店經售

787×1092毫米1/32·6印張·131千字

1963年2月第1版

1963年9月北京第2次印刷

印數：25,501~44,000 定價：(9)0.59元

統一書號：K4166·053

編 写 说 明

本书是为中等财政金融学校和银行中等专业学校“会计核算”课程编写的试用教材的一部分，也可作为财务会计人员业务学习的参考读物。

本书主要讲述我国社会主义会计核算的基本理论和办法。通过对本书的学习，可以使具备会计核算的基础知识，为进一步学习各种专业会计核算和将来的工作实践打下初步基础。

全书共分七章。第一章综述会计核算的概念、对象、任务和方法。第二章至第六章，从理论上和应用上详细地分述资金平衡表、帐户、复式记帐、会计凭证、财产清查、帐簿和会计报表等会计核算的方法，并就工业、农业、商业等生产和商品流通部门，说明各种主要经营过程的核算特点。第七章专门讲述有关会计核算的组织工作。

本书初稿原由四川省财政金融学校教师卞之庆、上海市财政金融学校教师徐文彬和湖北省财政金融学校教师程慈培参加编写。后来，北京市财贸学校教师陈云震、沈骏祥和陈颖沅根据1962年春全国会计工作会议的精神，参考有关的会计制度、条例和已出版的会计核算原理论著，进行了改写。中央财政金融学院会计教研室参加了审查。我们同意将改写稿作为试用教材出版。

本书初稿编写过程中，湖北省财政金融学校给予很大协助；初稿改写时，又得到北京市财贸学校的积极支持，特在此一并致谢。

为使本书逐步完备，希望使用本教材的学校和读者批评

指正，并将意见寄交中国人民银行总行，以便再版时补充修正。

中国人民銀行总行教材編审委员会

1962年10月

目 录

第一章 总 论	(7)
第一节 会计核算的概念.....	(7)
第二节 会计核算的对象.....	(12)
第三节 会计核算的任务.....	(21)
第四节 会计核算的方法.....	(26)
第二章 资金平衡表、帐户和复式配帐	(31)
第一节 资金平衡表.....	(31)
第二节 帐户和复式记帐.....	(37)
第三节 总分类帐户和明细分类帐户.....	(44)
第三章 主要经营过程的核算	(61)
第一节 工业企业供应过程的核算.....	(61)
第二节 工业企业生产过程的核算.....	(67)
第三节 工业企业销售过程的核算.....	(74)
第四节 商业企业主要经营过程的核算.....	(81)
第五节 农业企业主要经营过程的核算.....	(83)
第四章 帐户的分类	(87)
第一节 帐户按经济内容、用途和结构的分类.....	(87)
第二节 主要帐户.....	(89)
第三节 调整帐户.....	(94)
第四节 经营过程帐户.....	(99)
第五节 财务成果帐户.....	(105)
第六节 帐户体系.....	(106)
第五章 会计凭证和财产清查	(111)
第一节 会计凭证.....	(111)

第二节 财产清查.....	(120)
第六章 帐簿和会计报表.....	(125)
第一节 帐 簿.....	(125)
第二节 登记总帐的程序.....	(131)
第三节 会计报表.....	(134)
第七章 会计核算的组织.....	(139)
第一节 正确组织会计核算的意义和原则.....	(139)
第二节 会计机构的组织和领导.....	(141)
第三节 会计人员的职责和权限.....	(144)
第四节 会计制度和会计工作的具体组织.....	(148)
附：作业题.....	(153)

第一章 总 論

学习本章的目的，是从理论上对会计核算作一般的了解和概括的认识。具体内容有三：一、经济核算的概念；二、会计核算的概念；三、会计核算的对象、任务和方法。学习时应该把这三部分看作同样重要，并且作为相互联系的整体。

第一节 会计核算的概念

經 济 核 算 的 概 念

社会主义经济核算包括业务核算、会计核算和统计核算三种。为了了解会计核算的基本概念，首先应该从三种核算的共同点开始。

我们知道，物质资料的生产是任何社会存在和发展的基础。人们为了获得生活所需要的各种物质资料，就要不断地生产，并按照一定的方式进行分配、交换和消费。这些活动过程叫做社会再生产过程（简称经济过程），它是周而复始、不断地在重复着的。为了使经济过程顺利地进行，以达到或者超过预定的目的，需要很好地去领导和管理经济过程。要领导和管理经济过程，就需要对经济过程进行观察、计量、登记和综合，借以取得有关经济过程的进度和有关物质资料发生增减变化的一切必要的资料，然后，再根据这些资料加以检查、分析和研究，找出工作中的优缺点及其原因，以便采取更好的管理经济过程的措施，达到以最小的消耗取得最大的经济效果的目的。

这种通过观察、计量、登记、综合、检查和分析的方法

应用实物、劳动、货币等三种计量单位，从数量上来反映和监督经济活动过程和结果，以使用最少的消耗取得最大的经济效果，就称为经济核算。

利用经济核算来领导和管理经济过程与人们劳动生产的活动是分不开的。为了进行生产和消费，必须知道有多少物质资料和有哪些物质资料，以及需要多少工作时间来制造新的物质资料。因此，经济核算在人类历史的最初阶段就已经存在了，而且在不同的社会经济形态中也都存在。

经济核算具有鲜明的阶级性。在不同的社会制度下，核算的目的、任务和內容等是不相同的。在阶级社会中，核算总是被统治阶级所掌握，用来为统治阶级的利益服务，并作为维护剥削阶级统治的工具。

据历史文献的记载，在原始公社的末期，就已经有了极简单的经济核算。例如，在印度太古的共同体（氏族公社）中，有所谓“记帐员”。^①由于当时的土地及其他生产资料和劳动产品均为公社成员所共有，经济核算就为整个氏族公社的利益服务，核算的内容是公社成员共同生产和平均分配的过程，核算的任务是更好地满足公社中共同生活的要求。在奴隶社会中，奴隶主占有奴隶本身及奴隶的全部劳动成果，经济核算就为奴隶主的利益服务，核算的内容是奴隶的多少和生产物的数量，核算的任务是使奴隶主加强对奴隶的剥削。在封建社会中，封建主占有土地和不完全占有农民，经济核算就为封建主的利益服务，核算的内容是封建主占有多少土地、生产工具、实物地租和劳役地租等，核算的任务是使封建主加强对农奴的剥削。在资本主义社会里，核算掌

① 参見馬克思：“資本論”，第一卷，人民出版社1956年版，第431頁。

握在资本家手里，为资产阶级的利益服务，核算的内容是私人资本的周转和攫取剩余价值的过程，核算的任务是加强对劳动人民的剥削，核算的目的是保护私有财产，保证资本家榨取最大限度的利润。在社会主义制度下，情况就根本不同，核算是为全体劳动人民的利益服务的，核算的内容是有计划的社会主义扩大再生产过程，核算的任务是促进社会生产有计划按比例的发展，核算的目的是保证多快好省地建设社会主义。

综上所述，经济核算是从数量上来反映和监督经济活动过程和结果，同时从性质上来说明经济过程，反映各方面的社会关系，并且用来作为领导和管理经济过程的一种重要工具。

由于社会生产随着社会历史的发展，规模不断地扩大，内容逐渐地趋于复杂，因此，经济核算的内容、方法、技术等也随着不断地变化和发展，核算的作用也愈来愈大。

在社会主义社会中，工人阶级掌握了政权，实现了生产资料公有制，消灭了剥削，因而社会主义国家有可能在整个国民经济范围内组织社会的生产，实行有计划的领导和管理，并以最少的消耗取得最大的经济效果的节约原则来组织生产。所以，社会主义经济核算是反映和监督经济计划的执行过程和结果，监督党的方针、政策、制度和法令的贯彻执行，监督节约制度的贯彻执行，以及监督社会主义财产安全完整和充分合理使用的重要工具。

会 计 核 算 的 概 念

社会主义经济核算包括业务核算、会计核算和统计核算三种。这三种核算组成统一的国民经济核算体系，只有同时利用三种核算，才能够求得为监督国民经济计划完成情况

所必需的全面的指标。这三种核算各有自己的具体任务和特点。

业务核算主要是在企业、事业、机关和团体等单位的各个业务部門中进行的，是反映（观察）和监督各种经济业务的一种方法。利用这种方法，可以在完成业务的过程中来直接领导这些业务。业务核算反映的大都是业务技术性的资料，如生产进度，材料的供应和消耗情况，产品生产的数量和质量，人员的动态，合同执行情况，机器和设备的利用情况，等等。业务核算沒有一套专门核算的方法，而是根据具体业务的性质来决定的。

统计核算主要在国民经济各部門和整个国家的范围内进行，同时也在各企业、事业、机关和团体等单位中进行，是研究和监督大量的和个别典型的社会现象的方法。利用统计核算可以找出事物发展的规律性和发生变化的原因。例如：进行人口的统计，工资统计，产品产量的统计，工作时间的利用，劳动生产率的增长，成本降低与机器设备利用程度，等等，都是统计核算。统计核算有它特有的一套科学的方法，用这些方法对核算资料进行加工和整理，就能取得各种必要的指标。

会计核算主要是在各企业、事业、机关和团体等单位的各个业务部門和綜合部門进行的，是以货币形式反映和监督企业各个方面的经济业务进程和成果，以及整个企业经济活动的过程和结果的一种方法，目的是为了反映和监督整个企业、事业、机关、团体及其各个部門的计划执行情况，通过配帐、算帐、报帐等工作，动员增产节约的潜力，监督节约制度和财经制度的贯彻执行，以及保护社会主义财产的安全完整。会计核算有它特有的一套科学的方法。它主要应用货

币量度，严格地根据凭证和一定处理程序，利用会计核算中特有的方法，对整个企业、事业、机关、团体及其各个部門的各种經濟活动，进行全面地、連續地和相互联系地記載反映，并考核其是否合理，从而促进整个企业、事业、机关、团体及其各个部門以最少的消耗取得最大的經濟效果。

从以上说明中可以看出，会计核算的方法与业务核算、统计核算的方法比较，具有以下三个特点：

一、会计核算以货币量度作为統一尺度 业务、会计、统计三种核算都可以同时使用实物量度（公斤、吨、立方尺等等）、劳动量度（劳动时间）和货币量度（人民币：元）进行数量的核算。会计核算是以货币量度作为主要尺度，最后必须以货币量度统一表现出来，借以反映和监督经济活动的过程和结果，因为只有货币量度才可以把各种性质相同或不同的经济业务加以综合，求得各种综合性指标，而实物和劳动两种量度不能把不同性质的经济业务加以综合。但是，会计核算在应用货币量度时，仍然要以实物或劳动量度作为计算货币量度的基础。

二、会计核算要严格根据凭证，按照规定的程序，系統地記載和反映各項經濟业务 会计核算必须根据各项业务的书面证明——凭证，来进行核算工作，以保证记载的真实和核算资料的正确。会计核算还应该随着经济业务发生的先后次序，系統地、连续地记载和反映，密切注意其间的关联性，以保证记载的全面和核算资料的完整。

三、会计核算要按照一整套特有的方法进行工作 会计核算对原始资料的整理，凭证的应用，财产的清查，成本的计算，记帐和编制报表等一系列的工作，都有其特有的方法，必须严格按照手续来进行。这些方法主要有资金平衡表、

帐户、复式记帐等，在国家的会计制度和条例中都有统一的规定。

社会主义会计 核算的优越性

前已说明，在不同的社会制度下，各种核算的目的、任务和内容是根本不相同的。社会主义制度决定了社会主义会计核算具有三个特点和优越性。

一、统一性 在社会主义社会中，会计核算的各种核算方法、报表格式等规程和制度，由国家统一制定，统一组织。国家统一领导着全国的会计核算工作。

二、真实性 在社会主义社会中，会计核算是为全体劳动人民的利益服务的，没有必要利用会计核算对劳动人民掩盖经济活动的实质，而且，任何歪曲和伪造核算资料的行为都是违法的，绝不容许的。因此，社会主义的会计核算能够真实和正确地反映出经济计划的执行情况。

三、群众性 在社会主义社会中，除了专职的核算人员外，还吸收广大劳动者参加核算，有利于调动全体劳动人民的积极性，有利于发掘增产节约的潜力，揭发工作中的缺点，争取全面完成和超额完成计划任务。

第二节 会计核算的对象

会计核算 的对象

社会主义经济核算的对象，是能以数量反映的社会主义有计划的扩大再生产过程及其物质基础。凡是不能以数量来反映的经济现象（如工人的技术、产品的物理或化学性能的质量等），就不是经济核算的对象。

核算是经济核算的一个组成部分，因此，社会主义会计核算所能反映的，并不是社会主义扩大再生产过程及其

物质基础的一切方面。社会主义会计核算的对象，是能以货币计量单位来总括反映的社会主义有计划的扩大再生产过程及其物质基础——社会主义公共财产。凡是不能以货币计量单位来总括反映的经济现象（如工人人数、工作时间的利用等），就不是会计核算的对象。

社会主义再生产过程是由生产、分配、交换（或流通）和消费四个环节组成的，并受统一的国民经济计划的领导。现在，我们来看看这四个环节究竟有哪些方面可以用货币量度来总括反映，以便进一步说明会计核算的对象。

生产是利用自然界的各种物质资源和条件，通过人们有目的的活动——劳动，创造出社会所需要的各种产品的过程。它不仅是产品的创造过程，同时也是物化劳动与活劳动的耗费过程。生产过程中的物化劳动与活劳动的耗费以及产品产量等，都能应用货币计量单位来总括反映。因此，生产过程中的这些经济活动都是会计核算的对象。至于工人的人数、成分和劳动纪律遵守情况等，由于不能用货币量度总括反映，则不是会计核算的对象。

分配是把社会所创造的物质财富划分为不同份额，来满足积累和消费等各种社会需要。它是在整个国民经济范围内进行，通过国民经济各个不同环节来实现的。在这些环节中，社会总产品的分配，如已消耗的生产资料的补偿（例如固定资产折旧），以及国民收入的分配和再分配（例如工资、附加工资、上缴税金和利润等等），都可以用货币量度来总括反映，因此，社会主义分配过程的全部经济活动，一般都是会计核算的对象，只有农副产品中某些自给性产品的分配（不属于计价分配的部分）例外。

交换（或流通）是把生产出来的产品，从生产地点运到

消费地点，以满足生产消费和生活消费的过程。在企业中表现为生产资料（或商品）的采购和产品（或商品）的销售两个阶段。由于这两个阶段都可以用货币量度来总括反映，因而都是会计核算的对象。此外，在这些过程中，银行与企业间的信贷关系以及各单位之间的相互结算关系，都要利用货币量度，因而也都是会计核算的对象。

消费是生产的目的。消费包括生产消费和生活消费两个方面。生产消费是生产过程中生产资料的耗费，会计核算在反映生产过程的同时，也就反映了生产的消费。生活消费有全民性消费、集体消费和个人消费。全民性和集体的生活消费是在企业（组织或机关）范围内进行的，所以也是会计核算的对象。至于在企业（组织或机关）范围外的个人生活消费，则不是会计核算的对象。

社会主义公共财产是社会主义扩大再生产的物质基础。在这些财产中，凡是以资金形式投放在企业中，构成企业经营资金的部分，一般都可以用货币量度来总括反映，所以都是会计核算的对象。至于属于社会主义公共财产的自然资源，如矿山、森林、河流等等，并不按货币进行计价，就不是会计核算的对象。

上面所说明的是属于国民经济各部门的会计核算对象。至于在科学、卫生、文化、教育、艺术等非生产部门，由于它们的经费开支与财产都包括在整个国民经济计划以内，所以，可以用货币量度来总括反映的那一部分，也是会计核算的对象。

综上所述，各个部门以及各个企业、组织和机关中：凡是可以利用货币量度来总括反映的社会主义扩大再生产过程及其物质基础——社会主义公共财产，都是社会主义会计核算

的对象。

会计核算对象

的具体内容

在社会主义扩大再生产过程中，各个单位为了完成国家的各项计划任务，进行各种经济活动，都必须具有一定的资金。就生产单位和商业企业来说，它们必须具有各种经营资金，就国家机关、事业单位来说，它们必须具有预算资金。无论经营资金和预算资金，都是从一定的来源取得的。各个单位在进行经济活动时，就会发生资金的运动，从而形成资金运动过程。这在生产单位和商业企业中，就是经营资金的周转过程，在机关、事业单位中，就是预算资金的领用过程（或称经费收支过程）。会计核算必须反映各个单位所具有的资金，各种资金的来源和资金运动过程。因此，**会计核算对象的具体内容，就是资金运动过程中的资金和资金来源的变化与结果。**

由于国民经济各部门以及非生产部门所进行的经济活动不同，因此会计核算对象的具体内容也不一样。例如，在工业企业的经济活动中，全面地包括着扩大再生产过程的各个因素，它有生产领域的资金，如固定资产、原材料等消耗的生产费用等；也有流通领域中的资金，如产品销售、销售费用等。商业企业的经济活动，主要是进行商品流转，是属于流通领域的范围，因之，它有流通领域的资金而没有生产领域的资金，它的主要内容是批发、零售商品流转和流通费用。为了要了解会计核算对象的具体内容，必须结合具体的单位来研究。现在以国营工业企业为例，来研究社会主义会计核算对象的具体内容。

**国营工业企业
资金周转过程
的内 容**

工业企业的经济过程，包括供应、生产和销售三个阶段。每一个阶段中各种经济现象的变化，都反映着从一种物资转变为另外一种物资。现在把这三个阶段中资金的变化情况简单说明如下。

一、供应过程 在这一阶段中，企业以货币资金购回材料、燃料等物资，作为进行生产所必需的储备，因而，企业的货币资金转变成各种劳动对象，也就是生产储备的资金。

二、生产过程 在生产过程中，由于劳动和劳动资料相结合的结果，创造出新的产品，因而，企业的生产储备资金又转变为劳动产品，也就是生产资金。

三、销售过程 在这一过程中，企业把生产过程创造出来的产品销售出去，成品资金又转化为货币资金，但这是已经增长了了的货币资金，是由于生产活动的结果形成的。所增长的那一部分货币资金，叫做利润。

这三个阶段中资金周转的图式，如表 1。

表1

