

中等财经学校教材

# 会计原理

(第二次修订本)

徐文彬 主编 孟繁金 副主编



共 2 册

中等财经学校教材

# 会 计 原 理

(第二次修订本)

徐文彬 主 编

孟繁金 副主编

中国财政经济出版社

(京)新登字038号

中等财经学校教材  
会 计 原 理  
(第二次修订本)

徐文彬 主编 孟繁金 副主编



中国财经出版社 出版  
(北京东城大佛寺东街8号)

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售  
密云双井印刷厂印刷



787×1092毫米 32开 10.75印张 220000字  
1991年8月第1版 1992年4月北京第3次印刷  
印数: 340 001-490 010 定价: 2.90元  
ISBN 7-5005-1226-5/F·1153 (课)

## 编 审 说 明

本书是全国财经类通用教材。经审阅，我们同意作为中等财经学校教材出版。书中不足之处，请读者批评指正。

财政部教材编审委员会

1990年9月

## 前 言

本书是为中等财经学校《会计原理》课程编写的教材。同时也兼顾培训财政干部、财会人员和在职干部自学的需要。

本书根据我国有关会计法律、法规和制度，结合我国会计工作和会计教学的实践经验，阐述了会计的基本理论、基本方法和会计工作的基本程序。

本书初版于一九八三年二月出版，前后印刷七次，发行101.5万册。修订本于一九八七年四月出版，前后印刷九次，发行168.5万册，两版合计共发行270万册。本书于一九八九年获得财政部优秀教材二等奖。

本书发行以来，受到各地学校教师、学生及读者的关心与鼓励，各方面的读者也对本书提出了不少宝贵意见，我们在这里谨表示衷心的感谢。这次修订，主要是根据党的十三届四中全会和五中全会的精神，以及近几年来我国会计工作中出现的新情况和新经验，对教材作适当的充实和调整，并增加了会计电算化的内容。

本书初版与第一次修订本均由徐文彬总纂，前后参加编写的有杨贡淇、孙肇琨、孟繁金、王淑文。第二次修订本由徐文彬主编，执笔修订第一、二、三、四、八、九、十、十一、十

二章及附录，并负责总纂全书；孟繁金担任副主编并执笔修订第五、六、七章；王淑文执笔修订全书练习题。

对于本书的缺点、错误，恳请读者批评指正。

编 者

1990年9月

# 目 录

<b>第一章 总论</b> .....	( 1 )
第一节 会计的意义.....	( 1 )
第二节 会计的对象.....	( 7 )
第三节 会计的任务.....	( 10 )
第四节 会计的基本方法.....	( 15 )
<b>第二章 帐户和复式记帐的基本原理</b> .....	( 23 )
第一节 资金占用和资金来源.....	( 23 )
第二节 帐户的设置.....	( 30 )
第三节 复式记帐.....	( 36 )
第四节 总分类帐户与明细分类帐户的平行登 记.....	( 44 )
习 题 .....	( 51 )
<b>第三章 帐户和复式记帐的应用</b> .....	( 63 )
第一节 供应过程的核算.....	( 63 )
第二节 生产过程的核算.....	( 67 )
第三节 销售过程的核算.....	( 76 )
第四节 财务成果和其他主要经济业务的核 算.....	( 81 )
第五节 帐户分类.....	( 89 )

习 题 .....	(104)
<b>第四章 成本计算</b> .....	(119)
第一节 材料采购成本的计算 .....	(120)
第二节 产品生产成本的计算 .....	(123)
第三节 产品销售成本的计算 .....	(128)
习 题 .....	(129)
<b>第五章 会计凭证</b> .....	(142)
第一节 会计凭证的意义和种类 .....	(142)
第二节 会计凭证的填制 .....	(148)
第三节 会计凭证的审核和传递 .....	(154)
习 题 .....	(155)
<b>第六章 帐 簿</b> .....	(162)
第一节 帐簿的意义和种类 .....	(162)
第二节 帐簿的设置和登记方法 .....	(165)
第三节 登记帐簿的规则 .....	(174)
习 题 .....	(178)
<b>第七章 会计核算程序</b> .....	(181)
第一节 会计核算程序的意义 .....	(181)
第二节 记帐凭证核算程序 .....	(192)
第三节 记帐凭证汇总表核算程序 .....	(218)
第四节 汇总记帐凭证核算程序 .....	(226)
第五节 多栏式日记帐核算程序 .....	(231)
第六节 日记总帐核算程序 .....	(235)
习 题 .....	(241)
<b>第八章 财产清查</b> .....	(250)



第一节	财产清查的意义	(250)
第二节	财产清查的范围和方法	(253)
第三节	财产物资的盘盈盘亏	(264)
习 题		(268)
<b>第九章</b>	<b>会计报表</b>	<b>(270)</b>
第一节	会计报表的意义和种类	(270)
第二节	会计报表的编制、报送和审批	(275)
习 题		(287)
<b>第十章</b>	<b>会计分析和会计检查</b>	<b>(291)</b>
第一节	会计分析	(291)
第二节	会计检查	(297)
<b>第十一章</b>	<b>会计工作的组织</b>	<b>(304)</b>
第一节	会计机构和会计人员	(304)
第二节	会计制度和会计档案	(309)
第三节	会计处理的一般原则	(313)
第四节	会计电算化	(317)
<b>附录：</b>	<b>增减记帐法</b>	<b>(322)</b>

# 第一章 总 论

## 第一节 会计的意义

会计是经济管理的组成部分，凡是有经济活动的地方，都需要利用会计来进行管理。

在人类社会发展的历史上，会计很早就产生了。

在原始社会，人们为了计算生产成果和生活需要，逐步产生了记数和计算的要求。在文字产生以前，这种计算只是用“结绳记事”、“刻木记数”或是凭人们的记忆来进行的。这种计算虽然很难称它为会计，但会计的萌芽却已在这里产生了。在文字产生以后，人们对物质资料的生产与耗费开始有了文字记载，于是也就产生了会计。但由于当时的生产力十分低下，物质资料非常贫乏，生产的规模也很狭小，因此用来计算生产和耗费的会计，也是极为简单和粗略的，它只是生产活动的一个附带工作。

随着生产力的发展，生产过程日趋复杂，社会产品逐渐增多，生产规模不断扩大，会计的重要性也越来越大，并且开始“从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”<sup>①</sup>。根据马克思的考证，“在远古的印度

---

<sup>①</sup> 《马克思恩格斯全集》第24卷，第151页。

公社中，已经有一个农业记帐员。在那里，簿记已经独立为一个公社官员的专职”<sup>①</sup>。

商品货币经济的发展，不仅生产过程更加复杂，而且各个单位、社会成员之间的经济关系也更加广泛和复杂，经济管理也就越来越细致。这就对会计进一步提出了更高的要求，它不仅要登记生产、耗费的结果和各种财产、物资的收支，而且还要连续、系统地记录和反映生产、耗费的全部过程。不仅要记录和反映生产过程中人与物之间的关系，而且还要反映生产过程中人与人之间的关系。同时，由于货币经济的发展，各个生产者之间的商品交换，都要用货币来进行；另一方面，为了对生产成果和生产耗费进行比较和分析，查明经济活动的最终成果，究竟是生产成果大于生产耗费，还是生产耗费大于生产成果，这就要求用统一的计量单位来计算生产成果和生产耗费。基于这样的要求，会计也就逐渐地用货币作为主要计量单位来综合、连续、系统地反映和监督各项经济活动。

由于科学技术的进一步发展和物质生产的高度社会化，整个社会生产的分工更加精细，协作关系更加复杂和严密，各个部门、企业、事业行政单位和社会成员之间形成了千丝万缕的经济关系。这种经济关系又都是通过市场形成的。各个企业都要从市场上购买它所需要的各种生产资料，通过市场来销售它所生产的产品。同时，为了在越来越激烈的竞争中求得自己的生存和发展，各个企业必须对瞬息万变的市场

---

<sup>①</sup> 《马克思恩格斯全集》第24卷，第151页。

进行预测，以便根据市场的需要和变化，结合本身的具体情况来作出决策，从而规划自己的生产经营活动。在企业内部，则要加强对于生产过程的控制，努力使经济管理科学化、合理化，借以不断提高生产技术水平，降低各种消耗，加速资金周转，以求在竞争中取得有利的地位。经济管理的不断加强，又推动了会计的发展。会计不仅要全面、连续、系统地反映和监督各项经济活动，而且要进一步在此基础上利用各种会计资料对经济活动进行预测。并按照一定的经济目标，在经济活动的进行过程中，实行有效的控制。力求使经济活动能按照原定的最优方案来进行，以保证实现原定的经济目标，获得预期的经济效果。会计的这种发展和变化，使它日益和整个经济管理紧密地结合在一起，成为经济管理的不可缺少的一部分。

社会主义经济是在生产资料公有制基础上的有计划的商品经济。社会主义企业是依法自主经营，自负盈亏，独立核算的社会主义商品生产和经营单位。在坚持社会主义方向和服从国家计划管理的前提下，企业有权选择灵活多样的经营方式，有权安排自己的供、产、销活动，有权依法支配自留资金和分成的外汇收入，有权确定适合本企业的工资形式和奖金分配办法，有权在国家允许的范围内确定自己产品的价格，等等。在赋予企业自主经营权的同时，国家也要求企业实现资产增殖，依法缴纳税金，并以承包经营的形式上缴一部分利润。社会主义企业为了充分运用上述各项自主权，增强自身的活力，并履行对国家的经济义务，就必然要从各个方面加强经济管理，而会计正是经济管理的一个重要组成部

分，随着经济管理的不断加强，管理要求的不断提高，会计的作用也将越来越大，它的活动领域也将越来越广。

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。因此会计的作用也就开始越出个别企业、事业行政单位的范围，进而成为整个国民经济管理的一个组成部分，它的重要性也就超过以前任何一个社会。马克思指出：“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。”<sup>①</sup>在资本主义社会，生产资料为资本家占有，各个企业在激烈的竞争中处于相互对立的地位，会计只能在企业、事业行政单位内部发挥作用，也就是说，只能在微观经济方面实现其管理职能，不可能在宏观经济方面真正地发挥作用。在社会主义社会中，情况就不一样了。会计不仅在企业、事业行政单位内部可以充分发挥其重要作用，而且在整个国民经济的管理方面也将更多地发挥其积极作用。马克思曾经说过：“在资本主义生产方式消灭以后，但社会生产依然存在的情况下，价值决定仍会在下述意义上起支配作用：劳动时间的调节和社会劳动在各类不同生产之间的分配，最后，与此有关的簿记，将比以前任何时候都更重要。”<sup>②</sup>根据马克思的论述，在资本主义生产方式消灭以后，“劳动时间的调节”和“社会劳动在各类不同生产之

① 《马克思恩格斯全集》第24卷，第152页。

② 《马克思恩格斯全集》第24卷，第152页。

间的分配”，仍然要用价值形式来进行，会计在这方面的作用也必将越来越重要。社会主义国家对整个国民经济的安排同样要利用价值形式的各种指标来进行。例如，积累与消费的比例，生产资料生产与消费资料生产两大部类之间的比例等等，都必须利用价值形式来安排，这些也都离不开会计。由此可见，在社会主义社会中，会计不仅在微观经济管理方面有着重要的作用，而且在宏观经济的管理方面也将发挥重要的作用。

综上所述，可见会计是在社会生产实践中产生的，是随着社会生产的发展和经济管理的需要而不断发展的。现代的会计是经济管理的组成部分，是以货币作为主要计量单位，对企业、事业行政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。

以上说明了会计的意义和重要性，为了更好地了解会计的作用，需要进一步说明会计的职能。

会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的客观功能。马克思曾把会计当作为对生产过程的控制和观念总结。在这里，马克思指出了会计的最基本的职能，即对经济活动的反映和监督。

会计的反映职能主要是指会计能够连续、系统、全面、综合地反映企业、事业行政单位经济活动的功能。这种功能在会计产生的时候已经客观存在了。人们为了管理经济，首先要了解经济活动情况。不了解情况，也就谈不上管理。会计对经济活动的反映，并不是机械地反映，而是一种能动的

反映。例如，反映材料购入的经济业务，要确定材料的品种、规格，计算材料的成本，然后加以记录。这种特定意义的反映，通常也称为“核算”，因此会计的反映职能，也可以称为核算职能。会计的反映职能，实际上也就是对经济活动中的信息进行收集、加工、传递和存储。从这个角度说，会计是一个信息系统。

会计的监督职能，就是在反映经济活动的同时，对经济活动的本身进行检查监督，借以控制经济活动，使经济活动能够根据一定的目标、计划，遵循一定的原则而正常进行。例如，在反映购入材料经济业务的同时，要检查监督材料验收入库的手续是否完备，计价是否正确，实际成本与计划成本有多少差异，从而使材料采购能与企业的生产经营目标相适应。会计的监督职能与反映职能是密切相关的，不能分割的。也就是说，会计在实现其反映职能的同时，也实现着监督职能，因此，比较全面地说，会计是一种经济管理活动。

明确了会计的职能以后，还必须进一步研究会计的性质，即会计的属性。

在人类社会历史上，任何管理都具有二重性。一方面是生产力发展水平所决定的自然属性；另一方面是受生产关系和社会经济制度所决定的社会属性。会计作为一种经济管理活动，同样也具有这种二重性。

会计的自然属性，具体体现为会计的技术性。会计对生产过程的反映，需要有一系列具体的专门方法，采用这些方法，主要是为了真实地、完整地反映生产过程，它的产生和发展主要是受生产力的发展所决定的。在会计产生的时候，

由于生产力水平很低，它只是生产机能的一个附带工作。随着生产力的发展，经济活动日趋复杂，为了系统、全面地反映错综复杂的经济活动，人们通过不断地实践，创造并发展了一系列专门方法，形成了一个日益完善的经济信息系统，用以完整并及时地掌握经济活动的全貌。会计的这一系列专门方法所构成的经济信息系统，体现着会计的技术性。

但是，会计作为一种经济管理活动，不可能不受生产关系和社会经济制度所制约。在不同的生产资料所有制下面，会计的目的、任务不可能完全相同。在不同经济制度下，例如在社会主义有计划商品经济体制与资本主义商品经济下，对会计的要求也不会一样。这种不同，体现了会计的社会属性。

充分地认识会计的这种“二重性”，有利于我们根据社会主义经济管理的要求，正确地继承和发扬人类历史上有关会计理论和方法的遗产，借鉴外国会计理论和方法中对我国有用的部分，更好地为社会主义现代化建设事业服务。

## 第二节 会计的对象

会计的对象即是指会计所反映和监督的内容。在社会主义制度下，会计的对象是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，然而，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的运动；行政事业单位的资金运动是指预算资金的运动。

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

国营工业企业是社会主义全民所有制的经济组织，是社会主义的商品生产者和经营者，它在国家统一计划的指导下，一方面担负着为社会提供符合需要的合格产品的任务；另一方面也担负着为社会主义建设积累资金的任务。工业企业的生产经营活动，就是围绕着这样的任务而进行的，其目的是为了满足不同人民日益增长的物质和文化生活的需要。

社会主义经济是有计划的商品经济。社会再生产过程，不仅要以实物形式来实现，而且还必须同时以价值形式来实现。因此，工业企业的生产经营活动也必须用货币形式来反映和考核，用货币形式反映的生产经营活动，在企业中，具体表现为经营资金的运动。

工业企业为了进行生产经营活动，必须拥有一定的财产物资作为其物质基础。这些财产物资的货币表现（包括货币本身），称为经营资金（以下简称资金）。

工业企业的资金，随着生产经营活动的进行，不断地改变形态，经过供应、生产、销售三个过程，周而复始地循环周转。

在供应过程中，企业以现金或银行存款等货币资金购买材料等各种劳动对象，为进行生产而储备必要的物资，货币资金就转化为储备资金。

在生产过程中，工人利用劳动资料对劳动对象进行加工