

KUAI JI XUE YUAN LI

会计学原理

江厚祺 孙佐军 编

辽宁财经学院

一九八一年 六 月

前 言

为了适应我院商业财务会计教学和在职财会人员业务学习的需要，在原有教材的基础上，参考兄弟院校教材的有关内容，编写了这本《会计学原理》。

本书系统地阐述了社会主义会计的对象、任务、方法和组织，以会计核算的各种专门方法及其应用为主，对“增减记帐法”、“借贷记帐法”及“资金收付记帐法”均作举例说明；并结合我国工业企业、商业企业有关法令、制度的规定进行具体叙述，力求理论与实际相结合，深入浅出，简明易懂。

由于本书介绍了三种记帐方法，兼顾工业和商业的会计核算内容。在使用本书时，可根据专业特点和工作需要，选择使用，以便有所侧重。

本书共十一章，第一至五章和第八章由江厚祺同志编写，其余五章由孙佐军同志编写。我们为水平所限，在内容和编写方法上难免有不当之处，欢迎读者批评指正。

编者

一九八一年六月



目 录

第 一 章	总 论	1
第一节	会计的意义	1
第二节	会计的对象	5
第三节	会计的任务	11
第四节	会计的方法	13
第 二 章	资金平衡关系、会计科目和帐户	17
第一节	资金平衡关系	17
第二节	会计科目	23
第三节	帐户	27
第 三 章	记帐方法	32
第一节	单式记帐和复式记帐	32
第二节	增减记帐法	34
第三节	借贷记帐法	44
第四节	资金收付记帐法	56
第 四 章	主要经营过程的核算	66
第一节	工业企业主要经营过程的核算	66
第二节	商业企业主要经营过程的核算	92
第 五 章	帐户的分类	118
第一节	帐户分类的原则	118
第二节	帐户按照经济内容的分类	119
第三节	帐户按照用途和结构的分类	127
第 六 章	会计凭证	154
第一节	会计凭证的意义和作用	154
第二节	原始凭证	157

第三节	记帐凭证	166
第四节	会计凭证的编号和保管	193
第七章	帐簿	199
第一节	帐簿的意义和种类	199
第二节	帐簿的设置和登记	203
第三节	结帐和对帐	219
第四节	记帐规则	221
第八章	财产清查	239
第一节	财产清查的意义	239
第二节	财产清查的方法	241
第三节	财产清查结果的处理	249
第九章	会计报表和会计核算程序	251
第一节	会计报表的意义和要求	251
第二节	会计报表的种类和编制方法	255
第三节	会计报表的报送和汇总	281
第四节	会计核算程序	287
第十章	会计分析和检查	293
第一节	会计分析和检查的意义	293
第二节	会计分析的种类和方法	297
第三节	会计检查的种类和方法	313
第十一章	会计的组织工作	323
第一节	会计组织工作的意义和任务	323
第二节	会计组织机构	326
第三节	会计人员的职权	330
第四节	会计制度的制定	334

第一章 总论

第一节 会计的意义

会计是运用记帐、算帐、报帐、分析和检查等手段，反映和监督社会生产过程的一门科学。

在人类历史中，物质资料的生产是社会存在和发展的基础。人们要生活，就必须从事物质资料的生产，并按照一定的方式进行分配、交换（流通）和消费，这便组成了社会再生产过程（简称生产过程）。为了使社会生产能够周而复始地持续进行和不断发展，就要很好地管理生产。对生产过程中物化劳动和活劳动的耗费及其劳动成果进行反映和监督，取得有关生产情况的必要的核算资料，以便了解和控制生产过程，考核经济活动的成果，更好地领导和组织生产过程，促进生产的发展。会计就是反映和监督生产过程的一门经济管理科学。

会计是社会生产发展的产物，它适应人类社会生产活动的需要而发生，随着生产和经济的发展而发展。在人类社会的最初时期，生产水平极低，人们获取的物质资料，只能勉强维持本身的生存，没有什么剩余。随着社会生产力的发展，当物质资料的生产逐渐有了剩余和储备时，人们就需要知道：剩余了哪些物质资料，有多少储备，获得这些物质资料耗费了多少劳动时间，以及还需要多少劳动时间才能补充和增加

物质资料的储备等等，使人们从生产实践中认识到，管理和监督生产，一定要注意生产过程的数量方面，要对生产过程进行观察、计量、登记和计算，于是就产生了简单的核算。当时由于每个社会成员都要参加劳动，他们对生产过程的数量方面的了解，只能用头脑记帐，或在生产的同时附带做些简单的收支符号。这时核算是生产者本身劳动的一部分。以后由于生产过程日趋复杂，和剩余产品逐渐增多，单凭头脑记忆或附带做些记录，已经不能满足管理和监督生产过程的需要，这就从客观上要求把核算工作与生产活动分开，使会计成为专职的、独立的、而又同生产活动有密切关联的一种工作。据史书记载，早在我国周代就设有专门的官吏，掌握朝廷的财物赋税，进行“日成、月要、岁会”的工作，零星计算称为计、总合计算称为会，这可算是我国会计含义的起源。

随着社会生产的发展，会计在发展生产中的作用越来越重要。为了适应生产发展的需要，会计也在不断地发展变化，由简单到复杂，由低级到高级，由不完善到逐渐完善。在人类社会进入商品货币经济以后，扩大了商品生产者之间的经济往来，货币成为一切商品的共同的等价形式，在货币上消灭了商品的一切差别，会计逐步地以价值核算为主，用货币作为衡量和计算商品的价值尺度，一定的价值量在观念上表现为一定量的货币。对于各种不同的财产物资的增减变动，各项不同的成本和收入，都可以运用货币形式进行综合和比较，计算生产经营的成果，从而推动会计方法的改进和提高。同时，人们有了总括反映生产过程的价值指标（如收入、成本、利润等），就能用来了解整个生产情况，对生产过程进行管

理，更好地促进生产的发展。

在简单商品生产的条件下，由于自给自足的自然经济占着统治地位，当时生产规模不大，生产过程尚不复杂，只是对财物收支进行记录和计算，会计的内容和方法比较简单。在资本主义生产的条件下，生产规模逐渐扩大，生产活动日趋频繁，生产过程日益复杂，这就需要进一步利用会计来了解生产经营情况，计算生产活动中的劳动耗费及其成果，控制和管理生产过程。为了适应这种需要，就逐步建立了复式记帐方法和一套比较严密的核算程序，会计的内容和方法随之得到显著的发展。在社会主义生产的条件下，由于生产资料公有制的建立，使整个国民经济结成了统一的整体，这就有可能依据有计划按比例的经济规律的要求发展生产，努力增产节约，加强经济核算，讲求最大的经济效果。因此，就必然更要借助于会计来对生产过程进行如实的反映和严格的监督。会计也就成为管理社会主义经济，为社会主义生产建设事业服务的一个重要工具。马克思曾经指出：生产“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，比对资产主义生产更为必要。”^①马克思所说的“簿记”，就是现在的会计；所说的“公有生产”，就是指以生产资料公有制为基础的社会主义生产；所说的“对过程的控制和观念总结”，就是运用观念上的货币形式，以反映和监督生产过程，从而管理好生产，促进生产的发展。

实践证明，在社会主义公有制的条件下，会计对于促进生产建设事业的发展具有十分重要的作用。主要有以下各项：

一、有利于管理社会主义经济，贯彻执行党的方针政策。

在我国社会主义制度下，每一个社会主义企业都是执行统一的国民经济计划的基层单位。各单位一切经济活动和财务收支必须严格执行国家规定的计划，才能保证整个国民经济计划的完成和超额完成。而各项计划指标集中体现着党和国家的有关方针、政策，各单位执行计划的过程，也是贯彻执行有关方针、政策的过程。因此，各单位要通过会计，对企业经济活动和财务收支情况进行连续、系统和综合的反映，取得必要的核算资料，用以考核计划的执行情况和有关方针、政策的贯彻情况，分析、检查管理工作中存在的问题，以便不断改善经营管理，充分挖掘增产节约的潜力，全面地、超额地完成国家计划，发展社会主义经济。

二、有利于加强经济核算，讲求经济效益。

经济核算是管理社会主义企业的一项重要原则，它要求用货币形式来计算和比较企业经济活动和成果，用企业本身的收入来抵补支出并保证赢利，促使企业以最少的劳动耗费取得最大的经济效益。为了加强经济核算，多快好省地完成国家计划，各企业就必须事事精打细算，厉行节约，合理地利用人力、物力和财力，不断降低费用和成本，讲求经济效益。因此，就必须利用会计，掌握财产资金的占用和周转情况，了解各项费用支出和成本升降情况，计算收支，考核经营成果。同时，监督财产资金的合理使用，节约费用，降低成本，杜绝损失浪费，扩大经济效益，为社会主义建设积累资金。

三、有利于保护社会主义财产，巩固社会主义经济基础。

社会主义企业的一切财产、物资和资金都是发展社会主

义经济的物质基础，必须保护社会主义财产的安全和完整，以保证生产经营活动的顺利进行。因此，有必要借助于会计，加强财产管理，建立和健全各种必要的手续制度，及时反映财产、物资和资金的增减变化和结存数额，查明财产的保管和使用情况，做到有物有帐、有帐有物、帐帐相符、帐物相符，管好各项财产，堵塞一切漏洞，坚决同违反财经纪律、损害国家利益的行为作斗争，以确保社会主义财产的安全，巩固社会主义经济基础。

综上所述，会计作为反映和监督生产过程的一门经济管理科学，在社会主义公有制经济的条件下，已成为有计划地管理国民经济的重要工具。做好会计工作，对于提高经济管理水平，加强经济核算，保护社会主义财产，促进社会主义经济的发展，都具有重要的作用。

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而言。研究这个问题，对于明确会计的范围、任务和方法，有着重要意义。

在不同的社会制度下，会计所要反映和监督的内容是不同的。在社会主义制度下，概括地说，会计的对象，就是社会主义再生产过程中的资金及其运动。

社会主义再生产过程包括国民经济的整个体系，它由生产、分配、交换（或流通）和消费四个因素所组成。在商品货币经济存在的条件下，物质资料的生产过程，除以自身的实物形态表现以外，还必须运用货币作为主要的计量单位

来进行价值核算，才能对不同质的各种物质资料统一用货币来衡量它们的价值。所以社会主义会计所要反映和监督的内容，就是指能以货币形态表现的社会主义再生产过程。现在分别说明如下：

生产是通过人们的劳动，改造自然界的各种物质资源和条件，创造出社会所需要的各种产品的过程。它是产品的创造过程，同时也是物化劳动和活劳动的耗费过程。在社会主义条件下，对这个过程中所创造出来的产品产量和物化劳动的耗费，不仅要进行实物核算，而且要进行价值核算。对这个过程中的活劳动的耗费，要依据按劳分配原则，以货币为计量单位进行劳动报酬的核算和产品成本中工资费用的核算。因此，在生产方面所有可以使用货币量度来总括反映的部分，都是会计的对象。而那些不能使用货币计量来总括反映的部分，例如工人、职员的人数和成分，工作时间的利用和劳动纪律的遵守情况等等，则不属于会计的对象。

分配是把生产过程中所创造出来的产品确定为一定的份额来满足社会的各种需要，如用作补偿已消耗掉的生产资料，用作积累，用作个人和社会的消费等等。在社会主义制度下，社会总产品扣除生产过程中耗费的原料、燃料、辅助材料以及固定资产的损耗等生产资料的价值以后，其余部分就构成社会主义社会的国民收入，然后进行国民收入的初次分配和再分配。在国民收入的初次分配中，一般分为三份：一份以税金和上缴利润形式交给国家，作为国家集中的纯收入；一份以企业基金的形式，留给企业自己支配；还有一份以工资的形式，分配给企业的职工，作为职工的劳动报酬。然后把税金和上缴利润集中起来，通过国民收入的再分配，以预算

拨款形式，有计划地用于基本建设投资、增加企业流动资金、建立国家物资储备、发展科学、教育、文化、艺术、保健、体育事业、巩固国防和国家行政管理方面的支出，以及支付非物质生产部门的职工工资等等。所有这些经济活动，都可以通过会计应用货币量度予以总括反映。因此，社会主义分配过程的全部经济活动都是会计的对象。

交换（或流通）是产品从生产地点送达消费地点，以满足生产消费和个人消费的过程。在社会主义经济中，交换（或流通）是国民经济各部门之间相互联系的一种形式，在全民所有制经济与集体所有制经济之间、工业与农业之间、生产与消费之间的交换，主要是通过商业环节来实现的。在这个过程中所进行的批发和零售的商品流转以及商品流通过费用的支出等等，都是会计的对象。

消费是按照一定的用途来消耗产品的过程。它分为生产消费和个人消费两种。生产消费就是指生产过程中物化劳动和活劳动的耗费而言。这是生产的另一方面。会计反映了生产过程，同时也就反映了生产的消费过程。所以生产消费包括在生产过程之中。至于个人消费的情况，如对劳动者个人经济预算的抽样调查、计算每个居民的消费量、编制居民货币收支平衡表等等，则不是会计的对象，而是属于统计所反映的范围。

以上就社会主义再生产过程中的四个因素，分别说明哪些是社会主义会计的对象，哪些不是社会主义会计的对象。现在需要进一步指出，社会主义再生产过程包括着国民经济的整个体系，在这个体系中不仅有着生产领域和流通领域各部门及其所属各单位的经济活动，而且还有其它非生产领域各

部门及其所属各单位的经济活动，如工、农业生产企业进行着产品生产经营活动，商业企业进行着商品流转经营活动，在一切事业、机关等单位则进行着财务预算的收支活动。所有这些活动，都属于经济活动。这些经济活动尽管具有不同的内容和特点，但是它们都是社会主义再生产过程的有机组成部分，都是执行国民经济计划的基层单位，也都要运用会计来进行经济管理。

一切企业、事业和机关单位，在完成它们的计划任务，从事生产经营及其他业务活动的过程中，必须拥有一定数量的财产、物资作为物质基础。这些财产、物资的货币表现，通常称作资金。资金不是一般的财产、物资的货币表现，而是社会主义再生产过程中那一部分的财产物资，用货币形式表现的才是资金。这种资金表明着生产资料由社会共同占有的一种经济关系。在生产领域和流通领域各企业的资金，叫做经营资金；在各事业单位和行政机关的资金，叫做预算资金。这些资金，可以从它们的两个侧面去观察，一方面表现资金运用和分布在哪些方面，这是资金占用；另一方面反映资金从哪些方面取得和形成，这是资金来源。资金占用和资金来源随着生产经营和业务活动不间断地进行，它们周而复始，循环反复，形成资金周转，使资金经常处于运动过程之中。会计所要反映和监督的具体内容，就是社会主义再生产过程中的资金及其运动。

现在以工业企业、商业企业及事业、机关单位的资金运动为例，分别说明于下：

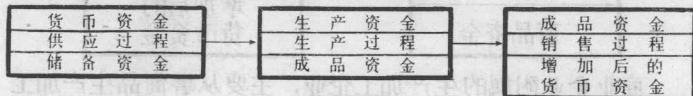
一、工业企业的资金运动

工业企业的主要职能在于生产工业产品满足社会各方面

的需要，它的经济活动属于社会再生产过程的生产领域。企业为了从事工业生产，必须拥有一定数量的财产，如厂房、机器设备、运输工具等，作为进行经济活动的物质基础。在社会主义社会存在商品生产和商品流通的条件下，工业企业除了进行产品生产的活动以外，还要按照等价交换的原则，从事采购材料与销售产品的业务。因此，工业企业资金的循环和周转，通常表现为供应、生产和销售三个过程。

供应过程是生产的准备过程，主要是购买原材料、辅助材料、燃料等，并连带发生的运输装卸费用，要同供应单位及其他有关单位发生货币结算关系，使企业的货币资金转变为各种生产储备。生产过程是工业企业主要的经营过程，在这个过程中，工人借助于劳动资料对劳动对象进行加工，生产出新的产品。因而要根据按劳分配的原则支付职工工资，并与其他供应动力单位发生货币结算关系，使储备资金转变为产成品。销售过程，是把生产出来的产成品销售出去，收回更多的货币资金。在这个过程中，由于销售产品，又要同购买单位及其他有关单位发生货币结算关系，使企业的成品资金转变为货币资金。企业通过产成品销售所取得的货币资金，不仅要补偿产品在生产和销售过程中的全部消耗，而且还包括一定的货币积累。

由此可见，工业企业的经营资金，依次通过供应、生产和销售三个过程，并顺序改变着自己的资金形态，由货币资金变为储备资金，由储备资金变为成品资金，再变为货币资金。它的资金周转过程，可以图示如下：



金 农业企业与工业企业都属于社会再生产过程中的生产领域，它们生产经营活动相同，所以农业企业资金周转过程与工业企业基本相同。

二、商业企业的资金运动

从 商业企业主要从事商品购销业务，为工、农业生产和广大的人民生活服务，它也必须拥有一定数量的财产，如营业用房屋、仓库、运输工具、商品储备等，作为进行经济活动的物质基础。由于商业企业的经济活动基本上属于流通领域，因此，商业企业资金的循环和周转，通常表现为购进和销售两个过程。购进过程主要是购进商品，在这个过程中，企业要把货币资金转变为商品资金。销售过程则是出售商品，在这一过程中，企业又要把商品资金转变为更多的货币资金。同时在购进和销售的过程中，都要耗费一定的商品流通过费用，以及同有关单位和个人发生货币结算关系。而商业企业通过销售所取得销售收入，除用以补偿已销售商品的购进成本和商品流通过费用以外，大部分以利润和税金形式上缴给国家，小部分留归企业支配。

由此可见，商业企业的经营资金，依次通过购进和销售两个过程，并顺序改变着自己的资金形态，由货币资金变为商品资金，由商品资金再变为货币资金。它的资金周转过程，可以图示如下：



商业企业附属的生产加工企业，主要从事商品生产加工

的经济活动,它的资金的循环和周转,同样分为供应、生产和销售过程,这与上述工业企业的资金的周转过程相同。

三、事业、机关单位的资金运动

事业、机关单位也是执行国民经济计划的基层单位,它们为了完成国家规定的任务,同样需要具备一定数量的财产,如房屋、设备、运输工具等,作为从事各项业务活动的物质基础。在事业、机关单位的业务活动中,还要消耗一定的事业费用和行政费用。这些费用开支,除有很少一部分业务收入可以抵补外,主要是由国家预算拨款支付。国家预算拨款的收支,通常表现为领取和使用两个过程。领取过程是向国库取得货币资金;使用过程则是按预算用货币资金支付各项费用。这种预算资金的财务收支活动,基本上属于社会再生产过程的分配领域。因此,各事业、机关单位的预算资金的领取和使用过程,即为预算资金的运动,这可视作资金运动的一种特殊形式。

综上所述,各企业、事业和机关单位会计所要反映和监督的具体内容,虽然有经营资金和预算资金的区别,以及资金运动过程各不相同,但是它们的经济活动和财务收支,都是社会主义再生产过程的组成部分。因而社会主义各企业、事业和机关单位会计的对象,可以概括为:社会主义再生产过程中的资金及其运动。

第三节 会计的任务

会计的任务,在于说明会计工作的内容和要求,它是由会计的对象所决定的。

在我国社会主义条件下,会计的基本任务,有以下三项:

一、反映资金运动过程,提供会计核算资料。

上述的会计对象,是社会主义再生产过程中的资金及其运动。会计就要通过记帐、算帐、报帐工作,正确、及时、完整地记录和反映经营资金周转过程或预算资金领用过程中资金的增减变动,收入和费用的发生,成本的计算和结转,利润的形成和分配等一切经济活动和财务收支情况,为领导和管理经济工作及时提供准确而完整的会计核算资料,以便检查计划和预算的执行情况,考核经济效益,推动企业的生产经营活动和事业、机关各项业务工作的开展。同时把会计核算资料逐级加以汇总,可以综合反映国民经济各部门的经济活动和财务收支情况,有利于国民经济的全面安排与综合平衡,和作为有关政策、法令、制度的制订依据,以促进社会主义经济的发展。

二、坚持监督检查,维护财经制度和纪律。

会计作为管理经济的一种工具,就要在如实反映情况的同时,坚持会计的监督检查,维护财经制度和纪律。会计的监督检查,就是以会计核算资料为依据,从资金运动的各个方面,监督有关政策、法令的执行情况,财经制度和纪律的遵守情况,检查资金的收付使用是否按照计划、预算办事,财产的收发保管是否按照规定的程序和制度执行,以保证财产的安全完整与资金的合理节约使用。监督增产节约的实施情况,经济核算原则在企业中贯彻情况,检查各项收入、支出是否合理合法,成本和盈亏的计算是否正确真实,以便抵制一切损害国家利益的违法乱纪行为,消除一切损失浪费现象,不断扩大收入,节约开支,降低成本,增加社会主义积累。

三、加强经济分析，提高经济管理水平。

为了进一步发挥会计的反映和监督作用，还必须以会计核算为主要依据，经常对企业、事业、机关的经济活动和财务收支情况进行对比分析，以便查明计划、预算完成或者未完成的原因，查明经济管理方面所取得的成绩和存在的问题，找出节约支出，降低成本，增加收入，加速资金周转，提高设备利用能力的途径，总结经验教训，预测经济上目前的变化和未来的发展趋势，提出改进意见，采取有效措施，不断提高经济管理水平，全面完成和超额完成计划任务。

第四节 会计的方法

为了正确、及时、完整地反映和监督企业、事业、机关等单位的资金运动，完成上述各项基本任务，必须采用一系列的会计方法。会计方法是由会计的对象和会计的任务决定的。正确运用会计方法，对于提高会计工作质量，完成会计工作任务，具有重要的意义。

会计通常包括会计核算、会计检查和会计分析三个部分，它们既相互联系，又各自具有相对的独立性，其中会计核算会计是会计的基本环节，会计检查是对会计核算的必要补充，而会计分析则是会计核算和会计检查的继续和发展。三者应用的方法不同，分为会计核算的方法、会计检查的方法和会计分析的方法，有机地构成会计方法的体系。

会计核算的方法，是对会计对象进行反映和监督所应用的专门方法。会计检查的方法，是利用核算资料检查经济业务的真实性、合理性与合法性，以便贯彻政策、法令，维护