



中国铁道出版社

会计原理

吉林铁路运输经济学校孟祥山 主编

会 计 原 理

(第 二 版)

吉林铁路运输经济学校 孟祥山 主编

中 国 铁 道 出 版 社

1 9 8 5 年 · 北 京

会 计 原 理

(第二版)

吉林铁路运输经济学校 孟祥山 主编

中国铁道出版社出版

责任编辑 于淑荣 封面设计 刘景山

新华书店北京发行所发行

各地新华书店经售

中国铁道出版社印刷厂印

开本: 850×1168毫米 印张: 6.5 字数: 145千

1979年12月 第1版 1985年7月第2版第4次印刷

印数: 66,001—126,000册 定价: 1.25元

内 容 简 介

本书是在原成都铁路技术学校主编的《会计原理》的基础上修订的。对原书内容、结构作了增删和调整。全书共分十五章。第一章介绍会计的概念、职能、任务及核算对象；第二章介绍资金运动中的资金占用、资金来源及其关系；第三章介绍帐户与记帐方法，并用一套简单的会计循环实例阐明借贷记帐法的应用；第四、五、六章介绍会计凭证和会计帐簿及记帐要求与核算形式，并结合第三章业务实例填制凭证和登记帐簿；第七、八、九、十章分别介绍工业企业主要经营过程的供、产、销业务核算和成本计算，以及与供、产、销不发生直接联系的其他业务核算，从而形成一个完整的会计循环；第十一章是用三种方式介绍帐户分类；第十二章介绍会计报表；第十三、十四章分别介绍增减记帐法和收付记帐法，并设实例，构成各自的会计循环；第十五章介绍会计工作组织。

本书除作为中等专业学校财会专业教材外，还可供各行各业财会工作人员业务学习参考。

本书由吉林铁路运输经济学校孟祥山主编，李梦媛参加了部分编修工作。本书由南京铁路运输学校潘己蓓主审。南京铁路运输学校杜蓓丽，石家庄铁路运输学校王金桂、刘伯笙，柳州铁路运输学校黄永清、黄雅娣，昆明铁路技术学校刘兆友，均参加了审稿工作。吉林铁路运输经济学校徐凤娣、徐凤文对原稿作过重点审阅。

目 录

第一章 绪论	1
第一节 会计概述	1
第二节 会计的职能和任务	3
第三节 会计的对象	5
第二章 资金占用与资金来源	8
第一节 资金占用	8
第二节 资金来源	9
第三节 资金占用与资金来源的关系	11
第三章 帐户与记帐方法	16
第一节 帐户及其设置	16
第二节 记帐方法	20
第三节 借贷记帐法的应用	26
第四章 会计凭证	32
第一节 会计凭证的意义	32
第二节 原始凭证	33
第三节 记帐凭证	36
第五章 会计帐簿	44
第一节 帐簿的作用与种类	44
第二节 日记帐	45
第三节 总分类帐	50
第四节 明细分类帐	55
第六章 记帐的要求与核算形式	59
第一节 记帐的要求	59
第二节 对帐、结帐和查错、改错	60
第三节 会计核算形式	66

第七章 供应阶段的核算	72
第一节 供应阶段核算的任务和材料的计价	72
第二节 材料采购的核算	76
第三节 材料采购成本的计算	81
第八章 生产阶段的核算	85
第一节 生产阶段核算的任务和成本计算的 一般程序	85
第二节 生产阶段核算设置的帐户	87
第三节 生产费用的核算	89
第四节 产品生产成本的计算	96
第九章 销售阶段的核算	102
第一节 销售阶段核算的任务	102
第二节 销售核算的帐务处理	103
第三节 销售成本的计算	107
第四节 财务成果的核算	109
第十章 其他业务的核算	115
第一节 货币倒库业务的核算	115
第二节 资金进入与退出企业的核算	117
第三节 财产清查的核算	121
第十一章 帐户分类	133
第一节 帐户按经济内容分类	133
第二节 帐户按用途、结构分类	136
第三节 帐户按资金管理分类	143
第十二章 会计报表	147
第一节 会计报表的作用和种类	147
第二节 资金平衡表	150
第三节 成本表和利润表	154
第十三章 增减记帐法	160
第一节 增减记帐法的要点	160
第二节 增减记帐法的应用	167

第十四章	收付记帐法	184
第一节	资金收付记帐法的特点	184
第二节	资金收付记帐法的应用	188
第十五章	会计工作组织	193
第一节	组织机构与会计人员	193
第二节	会计制度与会计档案	196
第三节	建立岗位责任制	197

第一章 绪 论

第一节 会 计 概 述

会计是由于管理生产的需要而产生的，并随着生产的发展而发展着。人类为了生存和发展，必须进行衣、食、住、用等各种物质资料的生产。物质资料的生产、分配、交换和消费等活动构成社会再生产过程。社会再生产过程的活动，是一种经济行为或称经济活动。人们在从事经济活动时，总是希望能够做到劳动所得大于劳动所费，获取更多的劳动成果，不断提高物质文化生活。长期的经济活动实践使人们懂得，要做到劳动所得大于劳动所费，就必须对社会再生产过程加强管理，以提高经济效益。要管理就必须对一切经济活动进行考核与计算，以做到心中有数。考核与计算需要一定的方式和方法，于是会计由于管理生产的需要便应运而产生了。人们借助于会计管理，使经济活动能够按照人们预想的目的顺利地进行，实现用较少的劳动耗费取得较多的经济成果。

在人类社会的发展过程中，会计很早就产生了。以前，人们对会计的理解仅仅是“计算”。古书《孟子正义》中说：“总和算之为会，零星算之为计”。此外，有的还说“年为会，月为计”。“会”与“计”结合起来便称为会计。会计就是计算，这是长期以来人们对会计的理解。

会计是随着生产的发展和生产关系的变革而逐步地发展和完善起来的。在生产力十分低下、生产关系比较单纯、经济管理要求不高的情况下，会计也是极其简单和粗略的。随着生产力的发展，特别是商品货币经济的发展，生产规模不断扩大，社会产品不断增多，生产关系日趋复杂，在这种情况下，经济管理的要求越来越细致，从而会计也就随之不断地改进、提高和完善起来。

伴随着生产的发展而发展起来的会计，在经济管理中越来越发挥着重要的作用，因而人们对会计的认识也逐渐深化。认识到会计不仅仅是计算方法，而且更为重要的是会计活动本身就具有管理功能，是经济管理不可缺少的重要组成部分。

在社会化大生产条件下，生产技术与生产关系十分复杂，社会产品的分配实行货币交换，经济活动又是十分频繁和多变，因此，无论是企业还是行政、事业等单位，都必须从多方面加强管理。比如，在企业中要实行技术管理、生产管理、质量管理和会计管理等等。由于各方面管理的角度和作用的不同，采取的方式和方法也不同。会计管理是一种综合性管理，与其他方面的管理相比较，其特点是：

1. 会计在计量上是以货币作为主要尺度。在商品经济以货币为交换手段的条件下，各种经济活动的计量存在着“实物量度”、“劳动量度”和“货币量度”三种计量尺度。会计在利用三种计量尺度的同时，侧重应用货币量度。因为只有借助于货币量度，才能计算出各种综合性的经济指标，全面反映经济活动及其结果。

2. 会计核算具有系统性、全面性和连续性。企业、行政事业等单位，在生产经营和工作中发生的各项经济业务，进行会计核算时，是按照发生的时间顺序一项不漏的加以系统、全面和连续地计算与记录，整理加工成各种经济指标，满足经济管理上的需要。

3. 会计具有一套完整的专门方法。设置帐户、复式记帐、填制与审核凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查和编制会计报表等。这些方法，互相配合，构成了记录、计算、反映和监督经济活动的方法体系。

可见，作为经济管理的重要组成部分的会计，是以货币计量为基本形式，采用专门方法，对经济业务进行核算、反映和监督的一种管理活动。

会计核算的特点，体现会计管理在经济管理中的重要性。长

期会计工作的实践证明，经济越发展越需要会计。马克思曾说过：“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”。这里所说的“簿记”，指的就是“会计”。在社会主义条件下，生产社会化的程度比资本主义有了进一步发展，因而，会计对社会主义经济比对资本主义经济更为必要。

第二节 会计的职能和任务

一、会计的职能

会计在经济管理中之所以重要，是由会计所具有的职能决定的。

马克思曾指出：“簿记——当作生产过程的控制和观念总结”。这里所谓“观念总结”，就是用价值形式对经济活动进行反映；所谓“控制”，就是借助核算对经济活动实行监督。所以说，会计具有反映和监督这两项基本职能。

由于人们要借助于会计取得管理经济的资料，因此，就要通过会计方法对经济活动作出完整的、正确的反映。反映与监督之间的关系十分密切。只有正确的反映，才能为监督提供可靠的资料；同时，反映的过程，也是监督的重要环节。

在社会主义经济中，客观上存在着整体利益与局部利益、长远利益与眼前利益的矛盾；存在着不同单位间经济利益上的矛盾；存在着劳动耗费上节约与浪费，技术经济上先进与落后的矛盾等。这就赋予会计的反映和监督以更重要的使命。

加强会计监督决不仅是指按规章制度办事，更重要的是通过反映和监督，严格地计算和考核劳动耗费和劳动成果，教育人们学会自觉地按照客观经济规律的要求来组织经济活动。

会计的监督并不局限于在经济活动过程中进行的监督和事后的考核，而在经济活动开始之前，就要通过分析对比选择出一个劳动耗费和经济效果达到最优化的计划方案。这样的事前监督，可以有效地防止因计划不周所造成的损失浪费，以提高经济活动

的效果。因此，正确行使会计的职能，是保证完成会计任务的重要条件。

二、会计的基本任务

社会主义会计的基本任务，是反映监督经济活动，维护财经纪律，考核财务成果，提高经济效益，参与经营决策，为发展生产和社会主义建设服务。具体来说，社会主义会计的基本任务，可以概括以下五点：

（一）记录、计算、反映各项经济业务，为经济管理提供必要的数 据。

这项任务是会计的日常主要任务，即通常所说的记帐、算帐与报帐工作。会计通过其各种会计方法把日常发生的各项经济业务，进行正确地、完整地、及时地记录与计算，加工整理成各种经济指标，为经营管理提供有关的经济信息和数据。

（二）执行预算和财务计划，维护财经纪律。

在社会主义计划经济条件下，预算和财务计划，是根据国家四化建设的方针、政策和生产与工作发展形势要求制定的，是作为一个企业、机关、事业单位进行经营活动和工作的目标与规范，也是会计管理的依据，必须认真贯彻执行。会计在管理中要通过它的反映和监督职能，揭露并防止那些脱离预算和财务计划的经济行为，以及损失浪费、违法犯罪活动，维护财经纪律，保护社会主义财产的安全和完整，保证预算和财务计划的完成。

（三）分析考核财务状况和财务成果。

财务状况是指资金占用与资金来源情况。财务成果是指企业获得利润或发生亏损，以及预算执行中的节余或超支情况。这些情况的好坏，说明管理水平的高低。因此，会计要定期地进行分析考核财务状况和财务成果，查明资金占用是否合理，资金来源是否合法，以及盈利亏损、节余超支等原因，以便采取措施，改进管理。

（四）检查资金使用效果，提高经济效益。

同样的资金，使用的是否恰当，会明显地反映出效果的好与差，同时也影响经济效益的好与差。比如：资金为100元，每周转一次可得100元利润，在同一时间内多周转一次，就可成倍获得效益。如果使用得当，加速资金周转，就可以多得利润。检查资金使用效果，可以揭露资金管理中使用中的问题，及时采取措施，改进管理，以达到提高经济效益的目的。

（五）参与制定各项经济计划和经营决策。

制定各项经济计划和经营决策，都离不开会计数据。会计数据代表过去的实际，可以做为制定计划和经营决策的基本依据。会计对它的资料加以筛选、组合和计算，能够提出多种预测方案可供选择。因此，只有会计部门与有关部门共同配合，才能制定出切合实际的各项经济计划，做出最佳的经营决策方案。

第三节 会计的对象

会计的对象是指会计所反映和监督的具体内容。在不同的社会制度下，会计的对象是根本不同的。

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。因为各个基层单位经济活动的内容不同，资金运动的形式不一样，所以，各个基层单位会计的具体对象也不完全一致。具体地说，企业单位的资金运动是指经营资金的运动；事业、机关、团体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，具体说明其经营资金运动。

国营工业企业是社会主义全民所有制的经济组织，是按照经济核算制原则组织起来的生产单位。它在国家统一计划的指导下，一方面担负着为社会提供合格产品的任务；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进行的，其目的是为了最大限度地满足社

会的物质文化需要。

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。在社会主义商品货币经济条件下，这些财产物资的货币表现（包括货币本身），称为经营资金，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、销售三个经营阶段，周而复始地循环周转。

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

在生产阶段中，工人借助于劳动资料对劳动对象进行加工，这时，企业的资金，即由储备资金转化为在产品形式的生产资金。同时，在生产阶段中，一部分货币资金由于支付工资及费用，也转化为生产资金。此外，在生产阶段中，厂房、机械等劳动资料，因使用而磨损，这部分磨损的价值（通常称为折旧）转移到在产品的价值中，也构成生产资金的一部分。当产品制造完成时，生产资金又转化为成品资金。

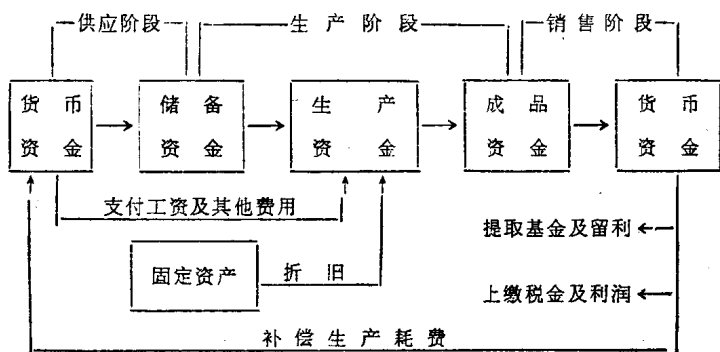
在销售阶段中，企业将产品销售出去，通过结算重新取得货币，这时，成品资金又转化为货币资金。

企业通过销售重新取得的货币资金比售出产品的原先投入的资金增值了，这是由于劳动创造价值的结果。企业在重新收回的货币资金中，将用于补偿劳动资料磨损价值的部分和按照规定划归企业留用的部分予以提留，将应缴税金、利润的部分上缴国家，将用于补偿生产耗费部分，再次购买材料、支付工资和费用，继续进行周转。

企业的资金从货币资金开始，经过储备、生产、成品一系列资金形态的转化，最后又转化为货币资金，称为一次资金循环。资金的不断循环，称为资金周转。资金的循环与周转，包括资金投入、退出企业，称为资金运动。工业企业的资金运动，如图表 1—1 所示。

工业企业的资金运动

图表 1—1



复 习 题

1. 什么是会计?
2. 会计有哪些特点?
3. 会计的职能是什么?
4. 会计的任务有哪些?
5. 会计的对象是什么?
6. 什么是资金? 工业企业的资金是怎样运动的?

第二章 资金占用与资金来源

会计反映与监督的具体内容，主要表现在资金占用形态和取得资金来源的不断发生增减变化及其结果上。在了解会计对象之后，需要进一步了解资金占用、资金来源以及资金占用与资金来源的关系。

第一节 资金占用

资金是企业生产经营活动的物质基础。资金是以不同的存在形态分布于再生产过程中的各个环节上。会计把资金的存在形态和分布，称为资金占用（或称资金运用）。按照资金存在的形态不同，可归纳为以下主要资金占用项目：

1. 固定资产——指那些单位价值较大，使用期限较长的劳动资料。如厂房建筑、机械设备等。固定资产的共同特点是，能多次地参加生产过程，并始终保持其原来的实物形态，它们自身包含的价值随着使用而逐渐地、部分地转移到所制产品的成本中去。

2. 材料——指准备供生产加工与使用的劳动对象。如构成产品实体的原料和主要材料，以及在生产过程中起辅助作用的辅助材料等。材料的特点：只能参加一次生产过程，它们在生产过程中改变原形或性质，其价值一次地、全部地转移到它们形成的产品的成本中去。

3. 在产品——指生产过程中正在加工的劳动对象。如正在加工或组装中的物件等。在产品的价值包括已经投入的材料费、人工费和其他费用等。

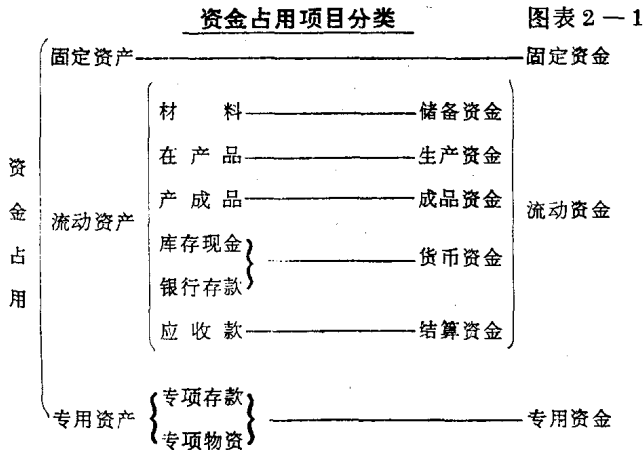
4. 产成品——指已经制造完成并已验收合格入库，随时可供销售的劳动产品。

5. 库存现金——指保存在企业金库中的那部分货币资金。
6. 银行存款——指在人民银行开户存储的那部分货币资金。
7. 应收款——指暂时被其他企业或个人所占用，而尚未收回的那部分资金。

上述资金占用项目，按资金周转性质可分为固定资金和流动资金。固定资产的货币表现，称为固定资金；其余的材料、在产品、产成品、库存现金、银行存款和应收款等资金占用项目均属于流动资产。流动资产的货币表现，称为流动资金。固定资金与流动资金是企业资金中的生产经营资金，供生产经营周转使用。

此外，企业资金中还存在具有专门用途的，不参与经营资金周转的专用资金。如专项存款、专项物资等。

工业企业资金占用的主要项目及分类，如图表 2—1 所示。



第二节 资 金 来 源

企业拥有的资金，都有其合法的来源。企业资金是根据一定用途的需要，通过一定渠道和方式取得与形成的。会计把取得与形成资金的渠道和方式，称为资金来源。按照取得资金的用途不同，可归纳为如下主要资金来源项目；

1. 固定基金——指在实行财政拨款制度下，国家以投资方式拨给企业的，用以保证固定资产的资金来源。

2. 流动基金——指在实行财政拨款制度下，国家以财政拨款的方式拨给企业的，用以保证定额流动资产的资金来源。

固定基金和流动基金代表着企业与国家的经济关系。从这两项资金来源取得的资金，是企业资金的主要部分，限定作为生产经营使用。

3. 更新改造基金——指通过固定资产折旧方式，由企业自行提取的，用以保证固定资产更新或改造的资金来源。

4. 大修理基金——指通过大修理提成方式，由企业自行提取的，用以保证固定资产大修理的资金来源。

5. 职工福利基金——指通过提取福利费(或称工资附加费)方式，由企业自行提取的，用以保证职工福利的资金来源。

6. 企业留利——指通过企业留利方式，由企业从实现的利润中提取的，用于职工福利、职工奖励、发展生产等方面的资金来源。

更新改造基金、大修理基金、职工福利基金、企业留利等四项资金来源，都是根据国家规定由企业内部形成的，并具有特定用途的资金，故统称为专用基金。

7. 利润——指企业在生产经营过程中为社会创造的纯收入。企业应以税金、利润形式上缴国家一部分。在未上缴之前，停留在企业中也形成一项资金来源。

8. 银行借款——指根据某种用途的需要，或在实行流动资金全额信贷制度时，某种资金不足时，按规定向人民银行借入资金的资金来源。

9. 应付款——指其他企业或个人的资金，由于某种经济关系被本企业所占用，且尚未归还那部分资金的资金来源。

上述资金来源项目，按照取得资金的渠道可分为：国家拨入的、企业内部形成的、从银行借入的和结算中形成的四个方面；按照取得资金的管理权限可分为：自有资金和非自有资金两个部