



金融干部自学进修丛书

会计原理与记帐方法

王仲文 刘高焯 著
邓国栋 李强高

KUAIJI YUANLI YU
JIZHANG FANGFA

中国金融出版社

会计原理与记帐方法

王仲文 刘高焯 著
邓国栋 李强高

*

中国金融出版社 出版发行

廊坊日报印刷厂 印 刷

*

787×1092毫米 32开本 13.875印张 280千字

1984年6月第一版 1984年6月第一次印刷

印数：1—60,000

统一书号：4058·123 定价：1.45元

前 言

本书是金融干部自学进修丛书。既可供银行系统从事会计和工商信贷工作的干部自学会计基础知识，又适合工商企业等单位的财会人员学习之用，并可作为财经院校会计专业的教学参考书。

本书主要阐述会计的基本理论和核算方法，并结合银行、工业和商业企业的主要经济业务，分别介绍资金收付记帐法、借贷记帐法、增减记帐法。

本书的第一、二、四、六、七、十二章由王仲文同志编写，第三、十章由刘高焯同志编写，第五、九章由邓国栋同志编写，第八、十一章由李强高同志编写。全书由王仲文同志负责总纂。

本书在定稿过程中，经中国人民大学赵玉珉、阎金铎两同志审阅，并提出了不少宝贵意见，谨此致谢。

由于我们理论水平不高，实践经验不足，书中难免有缺点错误，恳请读者批评指正。

作 者

1983年8月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计和会计学	(1)
第二节 会计的产生和发展	(6)
第三节 会计的职能	(13)
第四节 会计的对象	(16)
第五节 会计的任务	(25)
第六节 会计的原则	(29)
第七节 会计的方法	(35)
第二章 资金平衡原理、会计科目与帐户	(39)
第一节 银行资金占用、资金来源和资金平衡原理	(39)
第二节 工业企业资金占用和资金来源的特点	(47)
第三节 商业企业资金占用和资金来源的特点	(51)
第四节 会计科目及银行会计科目的分类	(53)
第五节 帐户及其一般结构	(59)
第三章 资金收付记帐法及其在银行业务中的应用	(62)
第一节 复式记帐法及其种类	(62)
第二节 银行资金收付记帐法的内容	(63)
第三节 存贷款业务的核算	(78)
第四节 结算业务的核算	(85)

第五节	银行内部资金和财务成果的核算·····	(97)
第六节	银行资金收付记帐法的特点·····	(122)
第四章	借贷记帐法及其在工业企业中的应用·····	(125)
第一节	借贷记帐法的内容·····	(125)
第二节	供产销经营过程和财务成果的核算·····	(136)
第三节	试算平衡方法·····	(182)
第四节	帐户按用途和结构的分类·····	(186)
第五节	借贷记帐法的由来及其特点·····	(198)
第五章	增减记帐法及其在商业企业中的应用·····	(201)
第一节	增减记帐法的内容·····	(201)
第二节	售价金额核算方法·····	(205)
第三节	零售商品流转业务的核算·····	(208)
第四节	费用、税金和利润的核算·····	(227)
第五节	试算平衡和增减记帐法的特点·····	(234)
第六章	会计凭证·····	(241)
第一节	会计凭证的意义·····	(241)
第二节	原始凭证·····	(243)
第三节	记帐凭证·····	(251)
第四节	科目日结单·····	(263)
第五节	会计凭证的传递和保管·····	(264)
第七章	会计帐簿和会计核算组织程序·····	(267)
第一节	设置会计帐簿的意义和原则·····	(267)
第二节	会计帐簿的种类和登记方法·····	(270)
第三节	总分类帐和明细分类帐的平行登记及其 区别和联系·····	(283)
第四节	结帐和试算平衡·····	(290)
第五节	对帐和错帐的查找与更正方法·····	(294)

第六节	记帐规则·····	(313)
第七节	帐簿的更换和保管·····	(316)
第八节	会计核算组织程序·····	(317)
第八章	财产清查 ·····	(334)
第一节	财产清查的意义·····	(334)
第二节	财产清查的种类和方法·····	(337)
第三节	银行库存现金、金银和联行往来帐务的 清查·····	(340)
第四节	工商企业财产物资和货币资金的清查··	(345)
第九章	会计报表 ·····	(357)
第一节	会计报表的意义和编制原则·····	(357)
第二节	会计报表的种类·····	(361)
第三节	会计报表的结构和内容·····	(363)
第四节	会计报表的送审和汇总·····	(374)
第十章	会计分析 ·····	(377)
第一节	会计分析的意义和原则·····	(377)
第二节	会计分析的种类和程序·····	(379)
第三节	会计分析的基本方法·····	(382)
第四节	工商企业会计分析的主要内容·····	(391)
第五节	银行会计分析的主要内容·····	(400)
第十一章	会计检查 ·····	(409)
第一节	会计检查的意义、种类和方法·····	(409)
第二节	会计检查的内容·····	(412)
第三节	会计检查工作的组织和程序·····	(414)
第十二章	会计工作的组织 ·····	(419)
第一节	组织会计工作的意义和要求·····	(419)
第二节	会计机构·····	(421)

第三节	会计人员.....	(423)
第四节	会计制度.....	(427)
第五节	会计工作的具体组织.....	(434)

第一章 总 论

第一节 会计和会计学

一、什么是会计

马克思说：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”^①。这里说的“簿记”，就是我们现在讲的“会计”。

“簿记”和“会计”这两个名词，在当代世界各国用法不同。在英国、美国和日本等国家，“簿记”和“会计”两者涵义有所不同，“簿记”是指填制凭证、登记帐簿、结帐和编制会计报表等日常帐务处理的程序和方法，它偏重于研究记帐的技术方法；“会计”除了包括簿记的内容并赋予理论依据以外，还包括对会计核算资料的分析和检查，它偏重于研究会计理论问题。在苏联、南斯拉夫等国家，则只使用“簿记”一个名词。我国在二十世纪初期，通过日本引进现代会计，同时使用“簿记”和“会计”两个名词。解放初期，学习苏联经验，使用“簿记核算”一词。在1953年以后，把“簿记核算”的原文改译为“会计”。

^① 马克思：《资本论》第二卷，人民出版社1975年版，第152页。

所谓“会计”，就是由会计核算、会计分析和会计检查三个部分组成的，是指以货币计量为主要形式，运用专门方法对再生产过程中的资金运动进行连续的、全面的、系统的核算和监督。它是经济管理的职能活动。会计的这个定义应包括下列内容：

（一） 会计是由会计核算、会计分析和会计检查组成的。会计核算以货币计量为主要形式，采用专门方法，通过记帐、算帐、报帐等工作，对资金运动的过程及其结果，进行连续的、全面的、系统的核算和监督，为经济管理提供会计数据。核算是会计分析和会计检查的基础；会计分析是根据会计核算所提供的数据和其他有关资料，运用指标比较法等专门分析方法，进行分析、比较，找出差异，测定各有关因素对形成差异的影响方向和程度，借以肯定成绩、总结经验、揭露矛盾、采取措施、改进工作、参与决策和指导未来的经济活动。会计分析是会计核算的继续和发展。会计检查是运用专门的查帐方法，对会计凭证、帐簿、报表等会计核算资料进行检查，查明经济活动内容是否合法和合理，是否有违反政策、法令、计划、制度和财经纪律等现象；查明会计核算资料是否真实，是否有伪造帐目和错误等现象；查明会计人员是否切实履行其职责。会计检查是会计核算和会计分析的必要补充。会计核算、会计分析、会计检查三者之间，既相互联系、相互补充，同时，又有其相对的独立性。只有把这三个部分有机地结合起来，才能构成完整意义上的会计，才能全面地核算和监督会计的对象，完成会计的任务和发挥会计的经济管理职能作用。

（二） 会计的基本职能就是通常说的核算和监督。核算虽然是会计的重要职能，但它不是会计的全部职能和最终目

的。人们从事核算的目的，是为实行监督和检查提供信息数据，只有把反映、分析同监督、检查结合起来，才能达到人们参与经济管理的预定目的。

（三）再生产过程中的资金运动是会计核算和监督的对象。凡是有资金运动的工商企业、银行等单位，都必须要有会计。

（四）会计对资金运动进行核算和监督，主要是通过运用一系列的专门技术方法来完成的。因此，会计是一项技术性较强的经济管理工作。

（五）会计运用专门的技术方法对资金运动进行核算和监督时，具有连续、系统和全面的特点。因此，会计是一项组织十分严密，要求非常严格的管理工作。

（六）人们为了实现经济管理的预定目的，通过会计对资金运动的反映和分析活动，提供数据，起到“计算过去”的作用；同时，通过会计对资金运动进行事前、事中和事后的监督检查和调节活动，起到“控制现在”和“规划将来”的作用。因此，会计是人们有目的参与经济管理的一项积极能动的职能活动。

二、什么是会计学

会计学是一门经济应用科学，它是研究会计产生和发展的历史，研究会计的对象、任务、方法及其组织技术的科学。社会主义会计学的任务，就是要在马克思主义政治经济学理论的指导下，总结会计工作的实践经验，探讨会计工作的规律性，寻求科学的会计技术方法和组织技术，通过对社会主义扩大再生产过程中的资金运动及其结果，进行科学的核算和监督，使会计在加强经济管理工作中更好地发挥其职

能作用。

会计学由下列内容组成：

(一) 会计学原理。它是会计学的基础学科。通过不断地总结会计工作的实践经验，研究会计技术方法和组织技术的基本原理和原则，探讨会计工作的一般规律性，确定指导会计工作实践的原则。

(二) 会计核算。它是在会计学原理所阐述的有关基本原理和原则的基础上，结合国民经济各部门自身生产经营和财务收支活动的特点，从理论上具体总结各自的会计技术方法和实践经验，从而形成各种专业会计核算。

1. 预算会计。它是由财政总预算会计和行政单位预算会计组成的，适用于执行国家预算的各级财政部门和非生产经营的行政单位。他们为完成工作任务所需的经费，是通过预算向财政部门领取的，并定期向财政部门报销，不存在资金周转，也不承担交纳税金和利润的任务。

2. 事业单位会计。它适用于学校、科研机构、设计院和医院等事业单位。他们同行政单位相比较，其共同点都是通过预算向财政部门领取经费并定期报销；其不同点首先是经费开支的项目和标准比较复杂，其次是有经常性的事业活动收入。如医院的挂号费收入，科研机构的科技成果转让收入等。

3. 基本建设会计。它是适用于基本建设单位和施工企业的会计。基本建设资金是属于国家预算资金中用于扩大再生产的部分。国家财政按照基本建设计划，拨款给中国人民建设银行。在建设银行的监督下，根据基本建设工程的进度拨付给使用单位。在基本建设完工验收后，由使用单位向国家报销，成为国家对各企业和单位的基本建设投资。

4. 企业会计。它适用于从事生产经营活动,实行经济核算制的工厂、铁路、交通运输、邮电、民航、旅游、商业、外贸、农场等企业。企业通过财政和信贷资金的渠道取得资金以后,要顺次地通过各自的生产经营过程进行循环和周转。在正常情况下,资金运动的结果,在用其收入抵补其支出和缴纳工商税以后,必须要有利润。企业实现的利润,应当根据财务管理规定的规定,在国家、企业和职工个人三者之间进行分配。因此,企业会计核算的特点,必须要适应经济核算制的需要,切实做好成本计算和利润的形成及其分配的核算工作,不断地提高企业经营管理水平。

5. 银行会计。它适用于从事货币流通的调节和信用活动的中国人民银行和各专业银行,以及农村信用合作社等金融组织。银行通过吸收存款、发放贷款的信用方式,组织和分配资金时,所取得的贷款利息收入,抵减存款利息支出和其他业务支出以后,所获利润就是其经营成果。银行实现的利润,再按照规定,部分上缴国家预算,部分转作信贷基金。

6. 特种会计。即不属于上述五类专业会计的范围,如中外合营企业会计、国营集体联合企业会计、工农商联合企业会计等。因他们都各有其自身的特殊性,故统称为特种会计。

(三) 会计分析。它是在会计核算资料的基础上,结合计划或预算和其他有关资料,运用会计分析的技术方法,对企业和行政事业单位的财务状况进行分析研究,揭示计划或预算执行过程中存在的问题,分析问题产生的原因,达到改善经营管理和提高经济效益的目的。

(四) 会计检查。也叫做“查帐”。通过会计检查,以

便正确贯彻执行政策、法令、制度和维护财经纪律^①。

(五)会计史。它是在历史唯物主义理论的指导下,专门研究会计的产生和发展的历史学科。通过会计史的研究,总结会计技术方法体系形成的历史,研究和介绍各种会计理论的不同观点,以便揭示会计产生和发展的规律性,发展会计理论,达到古为今用和洋为中用的目的。

第二节 会计的产生和发展

一、会计的产生

会计是人类社会发展到一定的阶段,由于社会生产的发展和人们管理经济的需要而产生和发展起来的。它是历史的产物。

人类要生存,社会要发展,就必须要进行物质资料的生产。物质资料的生产是人类社会赖以存在和发展的基础,生产活动则是人类最基本的实践活动。人们从事生产活动,首先就要同自然界发生关系,生产过程就是人们改造和征服自然,并使之适应自身生存和发展需要的斗争过程。人们从事生产活动,在创造出物质财富的同时,又发生人力和物力的耗费。马克思指出:“在一切社会状态下,人们对生产生活资料所耗费的劳动时间必然是关心的,虽然在不同的发展阶段上关心的程度不同。”^②人们为了实现在尽量少的劳动时

^① 目前,有的人主张把审计部门对各级机关的预算收支所进行的会计检查,会计顾问处接受有关单位的委托,对企业或行政事业单位所进行的会计检查等,叫作“审计”。

^② 马克思:《资本论》第一卷,人民出版社1975年版,第88页。

间里创造出尽量丰富的物质财富的预定目的，在采用先进的生产技术的同时，必须加强经济管理。从而就必然要对生产过程中的人力和物力的耗费，对所取得的劳动产品等经济现象，进行观察、整理、计算、综合和登记，借以获得经济管理所必需的数据，然后，将耗费与成果进行比较分析，以利于指导和管理生产，促进生产的发展，也就是要对生产过程及其结果进行核算和监督。因此，会计作为经济管理的一种职能活动，是随着生产的发展和由此而产生的对经济管理的需要而产生和发展起来的。

在原始社会，因生产过程十分简单，生产力水平很低，又没有文字。人们管理生产，只能靠记忆或者用很简单的方法来记录生产过程中的经济数量现象。例如，“结绳记事”即“事大，大其绳；事小，小其绳；结之多少，随物众寡。”这是我国古代会计的起源。到了黄帝时代，“上古结绳而治，后世圣人易之以书契”，即用文字的记录和数学计算来取代结绳记事。当时的会计，正如马克思所说的：在“生产时间之外附带地把收支、支付日等等记载下来”^①，所谓“附带地”，首先，会计是由生产者自身兼管的；其次，生产者只能在生产时间以外附带地兼管会计工作；最后，当时的会计方法很简单，只能作些简单的收支记录。原始社会末期，随着生产力的发展，上述附带着作些简单记录的办法，已经不能适应经济管理的需要，从而就有使会计工作从生产职能的附带部分中分离出来，独立成为专职会计的必要性；同时由于生产的发展，提高了劳动生产率，出现了剩余产品，也使专职会计产生的必要成为可能；而文字和数学的产生，使人们有可能运用文字和数学对生产过程的经济数量现

^① 马克思：《资本论》第二卷，人民出版社1975年版，第151页。

象进行记录和计算，从而使专职会计的产生成为现实。马克思对人类历史进行考察时曾指出：“在印度的不同地区存在着不同的公社形式。……除了这些从事同类劳动的群众以外，我们还可以看到一个‘首领’，他兼任法官、警官和税吏；一个记帐员，登记农业帐目，登记和记录与此有关的一切事项^①”。在原始公社的生产资料集体所有、集体劳动和平均分配的条件下，人们运用很简单的会计方法，记录和计算共同劳动的物质资料的生产及其平均分配的过程，对合理地组织生产力，推动生产发展起了一定的作用。那时的会计是为氏族公社的全体成员的共同利益服务的。

由此可见，专职会计的产生，是生产发展的客观必然性。生产的存在和发展是产生专职会计的前提条件。会计的发展也必然以生产的发展为转移，生产越发展，会计就越重要。就是到了共产主义社会，正象马克思科学预见的那样：

“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。^②”因此，会计是受生产所制约，是随生产的发展而发展的。

二、会计的发展

会计的发展，一方面同社会生产力的发展相联系，在会计的技术方法方面，经过长期的实践，由简单到复杂，从低级到高级，从不完善到逐渐完善，逐步形成了一门较为完整的科学。例如，在记帐方式上，由单式记帐发展到复式记

① 马克思：《资本论》第一卷，人民出版社1975年版，第396页。

② 马克思：《资本论》第三卷，人民出版社1975年版，第963页。

帐；由人工记帐发展到电子计算机在会计工作中的广泛应用等等。另一方面，会计的发展同生产关系的不断变革相联系。因为，任何社会生产和经济管理总是受生产关系所制约的。在不同的社会经济制度下，生产的目的是经济管理的要求也不一样，会计所核算和监督的具体内容和任务也随之不同。

当人类进入私有制社会以后，就使劳动者同生产资料的所有权逐渐分离开来，大多数劳动者丧失了生产资料，在生产过程中处于被奴役和被剥削的地位，而少数人占有生产资料成为剥削阶级。会计作为管理经济的职能，总是掌握在该社会的统治阶级手里，一方面用来记录和计算生产过程中的经济数量现象，加强对生产的管理，发展社会生产力，解决人同自然界之间的关系；另一方面，通过会计的管理职能作用，来处理阶级之间的经济关系。随着社会阶级矛盾的日益激化，统治阶级运用会计的管理职能来维护自身的经济利益，解决阶级之间的经济关系的作用也就更加突出了。

在奴隶社会，奴隶主占有全部生产资料，并占有奴隶本身。由于生产资料和奴隶集中在奴隶制国家和奴隶主手中，这就有可能大规模地利用简单劳动协作，为提高劳动生产率创造条件。奴隶社会的生产力水平比起原始社会，已有很大的发展，商品货币经济的产生，使奴隶制国家和奴隶主掌握了会计，在用它来管理生产的同时，还用它来记录和计算占有奴隶的数量的增减变化，记录榨取和挥霍奴隶创造的劳动产品的整个过程。随着奴隶主和奴隶两个阶级对立的激化，会计对维护奴隶主的经济利益的作用也越来越大，甚至把主管会计工作的官吏作为掌握国家政权的重要成员。我国早在公元前1100年到公元前770年的西周时代，就有了“会计”

一词，“零星算之为计，总合算之为会”。当时在朝廷中，设有“天官”，除掌管国务大事之外，还总揽财政大权。在“天官”下面设有“司会”，主管王朝大计，全面记录和管理王朝的收支情况和财产物资的增减动态。

在奴隶占有制生产方式瓦解的基础上，逐步形成了封建社会。随着商品货币经济的发展，会计日益显示其重要作用。在我国封建社会强盛时期的唐朝（公元618—907年）负责会计工作的户部尚书，就成为中央政权机构中的重要成员。在封建社会，会计主要是以官厅会计（即政府会计）为中心，用来核算和监督钱粮财物的收支活动。封建社会的会计方法有了较大的进步，在我国最突出的就是宋朝初年，官府办理钱粮报销和移交时应用的“四柱清册”法。所谓“四柱”，就是“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，即相当于现代会计工作中的“期初结存”、“本期增加”、“本期减少”、“期末结存”。“四柱清册”揭示了四柱之间的平衡关系，不仅规定了帐簿的基本格式，还确立了算帐和报帐的技术方法，从而使会计方法达到了比较科学的程度。在封建时期的西欧，出现了意大利威尼斯的帐户和借贷复式记帐法，对现代会计的产生和发展作出了重大的贡献。

资本主义社会是商品生产最发达的阶段。正象马克思所指出的：“资产阶级在它的不到一百年的阶级统治中所创造的生产力，比过去一切世代创造的全部生产力还要多，还要大。”^①生产的社会化，资产阶级追求剩余价值的目的和动机，就必然对会计工作提出更高的要求。而会计的日益完善和提高，又反过来促进社会化生产规模的扩大和获得更多的剩

^①马克思：《马克思恩格斯选集》第一卷，人民出版社1972年版，第256页。