

中等财政学校试用教材

会计原理

会计原理编写组 编著



中国财政经济出版社

中等财政学校试用教材

会 计 原 理

会计原理编写组 编著

中等财政学校试用教材

会 计 原 理

会计原理编写组 编著

*

中国财政经济出版社出版

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

北京印刷二厂印刷

*

787×1092 毫米 32 开本 9.625印张 1 插页 200,000字

1983 年 2 月第 1 版 1983 年 2 月北京第 1 次印刷

印数: 1—160,000

统一书号: 4166·425 定价: 0.80 元

编 审 说 明

本书是为中等财政（经）学校《会计原理》课程编写的试用教材，也可以作为财政系统、企业财会干部培训和在职干部自学的参考。

本书在编写过程中，根据教学和我国会计工作的实践经验，主要讲述了会计的基本原理、基本方法和会计工作的基本程序。

为了便于教学，各章后还附有练习题。我们同意作为中等财政（经）学校试用教材出版。

参加本书编写的有福建省财经学校杨贡淇同志、山东省财政学校孙肇琨同志和上海市财经学校徐文彬同志。徐文彬同志担任主编，对全书进行修改和总纂。

由于条件所限，本书难免还存在一些缺点，欢迎读者随时提出意见，以便再版时修改补充。

财政部教材编审委员会

一九八二年九月

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	(7)
第三节 会计的任务	(10)
第四节 会计的基本方法	(13)
第二章 帐户和复式记帐的基本原理	(21)
第一节 资金占用和资金来源	(21)
第二节 帐户的设置	(27)
第三节 复式记帐	(33)
第四节 总分类帐户与明细分类帐户的平行登记	(41)
习题	(49)
第三章 帐户和复式记帐的应用	(59)
第一节 供应过程的核算和材料采购成本的计算	(59)
第二节 生产过程的核算和产品生产成本的计算	(66)
第三节 销售过程的核算和产品销售成本的计算	(78)
第四节 财务成果和其他主要经济业务的核算	(87)
第五节 帐户分类	(94)
习题	(109)
第四章 会计凭证	(124)
第一节 会计凭证的意义和种类	(124)
第二节 原始凭证	(129)
第三节 记帐凭证	(131)

习题	(137)
第五章 帐簿	(142)
第一节 帐簿的意义和种类	(142)
第二节 帐簿的设置和登记	(145)
习题	(158)
第六章 会计核算形式	(160)
第一节 会计核算形式的意义	(160)
第二节 记帐凭证核算形式	(161)
第三节 记帐凭证汇总表核算形式	(197)
第四节 多栏式日记帐核算形式	(205)
第五节 日记总帐核算形式	(210)
习题	(213)
第七章 财产清查	(220)
第一节 财产清查的意义	(220)
第二节 财产清查的范围和方法	(223)
第八章 会计报表	(235)
第一节 会计报表的意义和种类	(235)
第二节 会计报表的编制、报送和审批	(240)
习题	(254)
第九章 会计分析和会计检查	(257)
第一节 会计分析	(257)
第二节 会计检查	(263)
第十章 会计工作的组织	(270)
第一节 会计机构和会计人员	(270)
第二节 会计制度和会计档案	(275)
第三节 会计处理的一般原则	(279)
附录：增减记帐法	(283)

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，人们为了取得各种物质资料，有些需要进行计算。在文字产生以前，这种计算只是用“结绳记事”、“刻木记事”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”。^①根据马克思的考证，“在远古的印度公

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第151页。

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”。^①

商品货币经济的发展，不仅生产过程更加复杂，而且各个企业、单位、社会成员之间的经济关系也更加广泛和复杂。经济管理也就愈来愈细致，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、行政事业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，为了在愈来愈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

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，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重要组成部分。

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，指导整个国民经济计划的发展。会计的作用也就开始越出个别企业、单位的范围，进而成为整个国民经济管理工作中的一个必要工具，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，比对资本主义生产更为必要。”^①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

① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第152页。

位，会计只能在企业、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、行政事业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。”^①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愈来愈重要。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，它以货币作为主要计量单位，对企业、行政事业单位的经济活动进行综合、连续、系统的

① 《马克思恩格斯全集》第25卷，人民出版社1972年版，第963页。

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。

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中所具有的最基本的功能。马克思曾把会计当作对生产“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，即反映和监督。

会计的反映职能，就是要综合、连续、系统地反映和记录经济活动的情况。会计的反映职能是为经济管理服务的。任何企业或行政事业单位，为了进行管理，首先必须取得必要的经济信息，掌握充分的经济数据，因此，会计的首要的职能就是要反映经济活动情况，为经济管理提供经济信息，提供经济数据。会计工作的大部分内容都是围绕着这一职能而进行的。因此，从这一角度来说，会计是一个信息系统，是管理经济的工具。

会计的监督职能，就是要在反映经济活动情况的同时，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方向、目标、计划，遵循一定的原则而正常进行。会计的监督职能与反映的职能是密切相关，不可分割的。也就是说，会计在实现其反映职能的同时，也实现着会计监督的职能，因此，从这一角度来说，会计本身也是经济管理的组成部分。

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。

在阶级社会里，任何管理都具有两重性，一方面是由生产力发展水平所决定的自然属性；另一方面是由生产关系和社会制度所决定的社会属性。会计既是管理的组成部分，当然也毫不例外地具有两重性。这种两重性在会计上具体表现为它的技术性和阶级性。

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，人们通过不断的实践，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，在有阶级的社会里，任何一种管理都是被统治阶级所掌握，并为一定社会的经济基础和统治阶级利益服务。马克思说：“资本家的管理不仅是一种由社会劳动过程的性质产生并属于社会劳动过程的特殊职能，它同时也是剥削社会劳动过程的职能”。^① 马克思关于管理二重性的论述同样也适用于会计。掌握在不同阶级手中的会计，具有不同的目的和任务，因此会计的理论和方法，或者说一部分理论和方法也必然会打上阶级烙印。从这一角度来说会计是有阶级性的。

① 《马克思恩格斯全集》第23卷，人民出版社1972年版，第368页。

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，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；事业、行政机关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，是按照经济核算制的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而进行的，其目的是为了最大限度地满足社会的物质文化需要。

社会主义经济还存在着商品货币经济。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，这时，企业的资金，即由原来的储备资金转化为在产品形式的生产资金。同时，在生产过程中，一部分货币资金由于支付职工的工资和其他生产费用而转化为在产品，成为生产资金。此外，在生产过程中，厂房、机器设备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。

在销售过程中，企业将产品销售出去，通过结算重新取得货币资金，成品资金又转化为货币资金（其中包括着工人创造的纯收入）。企业在这部分货币资金中，将用于补偿劳动资料磨损价值的部分予以提存，将应缴的税金、利润等上缴

国家，以及按规定提取由企业自行支配的基金以后，又用以购买材料，支付生产费用，继续进行周转。

工业企业的资金，除了在上述三个经营过程中不断地循环周转以外，有时还会发生资金的上缴、下拨、调入、调出等情况，使企业的资金发生增减变动，这些资金增减变动同样也是企业的资金运动。

工业企业资金的运动，从现象上看，似乎只是钱与物的运动，只反映人与钱、物的关系，实际上它体现着企业与各方面的经济关系。例如，国家按规定拨给企业各种资金，企业向国家上缴税金和利润，就反映着国家与企业的关系；企业因购买材料、销售产品同其他企业发生的物资供应和货款结算，反映着企业与企业的关系；企业根据职工的劳动数量和质量支付给职工的工资，反映着企业与职工的关系，等等。

工业企业在经营过程中发生的各种经济关系，是与钱、物的收支紧密地结合在一起的，其本身就是资金运动的组成部分，也是会计所反映和监督的内容。

以上对于工业企业中会计对象的分析，同样可以适用于其他各种生产物质产品的企业，如农业企业、建筑安装施工企业等。在这些企业中，资金运动的具体形式也是与工业企业相同或者基本相同的。

在商业企业中，由于经济活动只限于流通领域，因此其资金运动的形式也与工业企业有所不同。它的经营活动只包括采购与销售两个过程。在采购过程中，货币资金转化为商品资金，在销售过程中，商品资金又转化为货币资金。如此

不断循环周转。同时，在商业企业的经营活动中，也同样会发生资金的取得、退出等增减变化。商业企业的资金取得、周转、退出，就是它的资金运动，也就是商业企业中会计的对象。

在行政、事业单位中，为了完成本身的工作任务，也需要拥有一定数量的资金。这些资金主要是列入财政预算，由国家拨给，并按批准的单位预算来支用的，一般称为预算资金。在事业、行政机关中，预算资金的收入和支出，构成了特定形式的资金运动。这就是事业、行政机关中会计的对象。

第三节 会计的任务

会计是经济管理的组成部分，会计的任务也就必然要取决于经济管理的目的和要求。在不同的社会制度下，经济管理的目的是截然不同的，因此会计的任务也有着根本的区别。

社会主义企业、事业、行政机关中，会计的任务主要是以下几个方面：

一、正确及时地记录和反映经济活动情况， 为经济管理工作提供系统的经济信息

任何一个企业、行政事业单位，为了要做好经济管理工作，必须对本企业、本单位的经济活动情况做到胸中有数。企业、行政事业单位的经济活动，经济管理工作中的成绩与

存在问题，都会直接、间接地在资金运动中表现出来，而企业、行政事业单位的资金运动，又正是会计的对象。因此，会计工作就应当利用本身特有的职能，连续地、系统地记录、反映企业、行政事业单位的经济活动情况。向领导和职工群众提供系统的经济信息，以便据以了解情况，发现问题，采取措施，改进工作。

国家为了对整个国民经济和财政收支进行全面安排和综合平衡，也必须综合、全面地掌握国民经济各部门的经济活动情况，因此会计工作还必须在一定范围内把会计资料经过逐级汇总，为国家提供必要的数据、资料，以便为编制国民经济计划和国家预算提供依据，并用来检查国民经济计划的执行情况。

财会部门向本单位的领导、职工群众和国家提供会计资料，必须符合正确、及时的要求，只有正确地提供资料，才能据以了解情况；只有及时地提供资料，才能据以指导工作，有效地发挥会计的作用，使会计成为马克思所说的当作生产“过程的控制和观念总结”。

二、监督和促进对国家财经法令、 制度、纪律的贯彻执行

国家的财经法令、制度和财经纪律是根据党和国家的方针、政策以及社会主义经济管理的要求来制定的。能否贯彻执行财经法令、制度和财经纪律，是关系到能否执行党和国家的方针、政策，是否坚持社会主义方向的重要问题。

企业、行政事业单位的资金运动过程，同时也是执行财