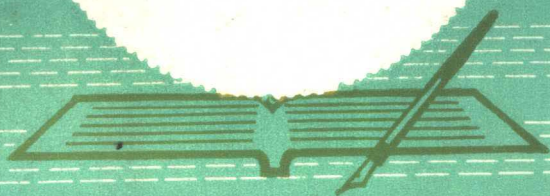


会计核算原理

王美韵 编著



江苏人民出版社

会 计 核 算 原 理

王美韵 编著

江 苏 人 民 大 学 出 版 社

会 计 核 算 原 理

王美麒 编著

江 苏 人 民 出 版 社 出 版

江苏省新华书店发行 第 7 2 1 4 工厂印刷

开本 787×1092 毫米 1/32 印张 8.5 插页 1 字数 180,000
1983年1月第1版 1983年1月第1次印刷
印数 1-47,000册

书号: 4100·030 定价: 0.72元

责任编辑 高 怀

序

我国正在进行四个现代化的社会主义建设。对内搞活经济，对外开放经济合作。经济建设蒸蒸日上，经济领域空前活跃。在这一片大好形势之下，势必要求日益加强经济管理的科学性，提高经济效益。会计是经济管理的重要组成部分，对实现和提高经济效益，具有积极的作用。作为一门学科，它无论在理论上，还是在实践中，处在新形势下都面临许多新的课题。会计的实质、属性、内涵、对象、职能、作用等等，都有待于根据新的客观情况，加以考察、认识。但是，不管客观形势和情况发生多大的变化，三十多年来已经形成的会计核算这一概念，总是会计实践的基础。本书在上述新形势下出版问世，自有其独特的意义。

本书是作为会计学的入门教材来写的。唯其因为入门，会计核算教材应当写些什么，怎样编写，都是一个值得郑重探讨的问题。我国已经出版了的好几种本子，各具特色，它们分别从不同的观点出发，对这个问题作出了回答。本书内容，明白无误地体现了著者基础第一的观点，突出了基础知识。著者在这点上匠心独运，可以说为本类教材开辟了一条新的途径。

本书着重阐明了会计核算的基本理论和方法。著者以精炼而又通俗易懂的文笔，不事铺张拖沓地集中论述

了最主要、最基本的会计核算问题。对帐户、借贷记帐法、会计凭证、财产清查、帐簿、记帐程序、记帐规则和会计工作的组织，都作了细密透彻的解释。正因为这样，本书虽然是为综合性大学经济管理专业编写的教材，具有一定的针对性；然而它所致力论述的问题，无一不是整顿企业会计工作以及整顿企业经济管理的根本，所以，又具有广泛的适用性。作为会计的入门教材，作为熟悉会计工作基本功的参考读物，本书都提供了必备的知识。

王美韵同志从事会计基础课程的教学工作，积有几十年丰富的经验。本书是她几十年在教学工作园地辛勤耕耘的一个成果。我早在四十年代，就有幸和美韵同志合作共事，对她锲而不舍的精神，知之有素。今读她的新著，见她在会计学的百花园中，栽植新枝，争芳斗艳，不禁拊掌称快。于是欣然命笔，赘言卷首，是为序。

娄 尔 行

于上海财经学院会计学系
一九八二年五月

前 言

本书原为南京大学经济学系经济管理专业的试用教材。系结合国营工业企业现行会计制度和借贷记帐法来阐述会计核算的基本理论和基本方法的。此次正式出版，又作了修改补充，使其更符合当前整顿和加强财务会计基础工作和会计核算工作的需要，具有较为广泛的适用性，这样既可作为院校的会计教材，也可作为业务部门培训财会人员和经济管理干部的教材，并可作为自学阅读参考。

本书设例前后连贯，便于阅读，另印有十六开本《〈会计核算原理〉习题集》，以供学习者练习使用。

本书在编写过程中，承蒙不少同志热忱帮助，上海财经学院娄尔行教授特为本书作序，在此一并致以谢忱。

由于编写者水平所限，时间又较仓促，错误和缺点在所难免，恳希读者批评指正。

编 者

于南京大学经济学系

一九八二年五月

目 录

第一章	总 论	(1)
第一节	经济核算的概念.....	(1)
第二节	会计的对象.....	(6)
第三节	会计核算方法的一般说明.....	(10)
第四节	会计的作用.....	(14)
第二章	资金平衡表	(20)
第一节	资金占用和资金来源的分类.....	(20)
第二节	资金平衡表的结构和作用.....	(29)
第三节	经济业务发生后对资金平衡表的影响.....	(32)
第三章	帐户和复式记帐	(38)
第一节	帐户的意义和结构.....	(38)
第二节	借贷复式记帐法.....	(43)
第三节	总分类帐户和明细分类帐户.....	(58)
第四章	经营过程中主要经济业务的核算	(68)
第一节	材料和低值易耗品购进的核算.....	(68)
第二节	产品生产的核算.....	(75)
第三节	产品销售的核算.....	(103)
第四节	利润及其分配的核算.....	(110)
第五节	统一的帐户体系和帐户的分类.....	(121)
第五章	会计凭证和财产清查	(131)
第一节	会计凭证.....	(131)

第二节	财产清查.....	(149)
第六章	帐簿、记帐程序和记帐规则.....	(160)
第一节	帐簿及其种类.....	(160)
第二节	记帐程序.....	(187)
第三节	记帐规则.....	(199)
第七章	会计报表.....	(205)
第一节	会计报表的意义和作用.....	(205)
第二节	会计报表的种类和编制原则.....	(207)
第三节	资金报表.....	(210)
第四节	利润报表.....	(219)
第五节	成本报表.....	(226)
第八章	会计工作的组织.....	(238)
第一节	设置会计机构.....	(238)
第二节	制定会计制度.....	(242)
第三节	会计人员的职权.....	(244)
附 录	增减记帐法.....	(249)

第一章 总 论

第一节 经济核算的概念

一、什么是经济核算

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。人们要生存，社会要发展，就必须进行物质资料的生产，生产出来的物质资料，又必须按照一定的方式进行分配、交换（或称流通）和消费，如此周而复始不断更新和重复的过程，通常就叫做再生产过程，或称经济过程。为了使经济过程进行得更好，能以最少的劳动消耗，生产更多符合社会需要的产品，以取得最大的经济效益，就必须采用一定的方法对经济过程的劳动消耗和劳动成果进行核算、分析对比，这就是经济核算^①。经济核算就是基于这种需要而产生的。

早在原始共产主义社会就产生了经济核算的萌芽。最早的经济核算活动，是人类生产职能的附带部分。随着生产的发展，经济核算才逐渐从生产职能中分离出来，成为相对独立的管理经济的工具，并从其开始时就具有经济管理的本质。

① 这里所说的经济核算，仅仅是指对经济活动的反映和监督，不是指社会主义的经济范畴的“经济核算制”。

在我国，古时就有会计这一名词。从周代开始，设置官吏，为封建皇朝掌管财物赋税，进行月计、岁会。“零星算之为计，总合算之为会”（焦循《孟子正义》）^①。当时的会计主要应用于官厅，管理财政收支，会计方法和统计方法是结合使用的。进入封建社会以后，除官厅外，大寺院主、大庄园主也用会计来管理自己的财务收支活动，但会计、统计仍是结合在一起的。这种情况一直延续了两千多年。在这漫长的时间中，会计这个概念，可以说，就是我们现在所说的经济核算。

到十九世纪，英、法、美、德等国开展了工业革命以后，科学门类的划分越来越细，现代会计与统计才各自形成一门自成体系的独立学科。其后，财务、计划、审计（会计检查）、经济活动分析等，也相继成为独立的学科。尽管发生了这样的变化，在经济管理中，会计核算仍然是各单位经济活动的信息资料的主要提供者。

进入二十世纪二十年代以后，伴随着企业集中而出现的规模经营，强烈要求内部活动的合理化，企业会计着眼对内管理的职能有了发展。第二次世界大战后，由于科学技术的高速发展，电子计算机的应用，事前计算的导入，会计在经济管理中的地位和作用进一步加强了。

随着科学技术和经济的不断发展，经济核算的科学性和技术性也不断得到了发展。

但是，在阶级社会中，经济过程总是在一定的生产关系中的进行的。管理经济的经济核算，必然要适应统治阶级的需要，因此，经济核算的服务对象、核算的原则，也必然有所

^① 《辞海》上海辞书出版社1979年版，第316页。

区别。关于这个问题，我们可以从社会主义经济核算与资本主义经济核算的比较中得到证明。

在社会主义社会中，政权掌握在以工人阶级为领导的全
体劳动人民手中，生产资料为劳动人民所公有，整个国民经
济是统一的整体，发展国民经济有着统一的国民经济计划。
因此，社会主义经济核算是为全体劳动人民的利益服务的，
它受党和国家的统一领导，它的首要任务在于反映和监督计
划的执行情况，从而促进计划任务的完成和超额完成。基于
上述特点，在社会主义社会中，经济民主，群众参加核算工
作，专业人员的核算和群众核算密切结合，核算所提供的资
料是真实的。

而资本主义的经济核算则是另一种情况。资本主义国家
政权掌握在资产阶级手里，生产资料为资本家所私有。资本家
为了获得最大限度的利润，各自为政地分头组织生产，整个
国民经济不可能成为统一的整体，当然也不可能有统一的国民
经济计划。因此，资本主义的经济核算是为资产阶级的利益
服务的，并以各个单位的经济活动为核算对象，其核算工作
是由资产阶级的亲信包办的，对外公开的核算资料，总是力
图掩盖其对劳动者的剥削程度，以保护其内部机密。

由此可见，经济核算具有双重性质，既有相当的技术性，
又有一定的阶级性。看不到它的阶级性，把社会主义的经济
核算和资本主义的经济核算等同起来，显然是不对的。但片
面强调阶级性，否认其技术性，对国外的经济核算经验，全
盘否定，也是不恰当的。对国外的经济核算的理论与实践，
应该加以研究、分析，结合我国国情，取其精华，去其糟
粕，以提高我国的经济管理水平，促使我国国民经济有计划

按比例地向前发展。

二、社会主义国民经济核算体系

社会主义国民经济核算体系是由业务核算、会计核算、统计核算共同组成的。

业务核算又称业务技术核算，主要是在各企业、事业、机关或团体的各别业务部门中进行的，它反映业务完成过程中的各别经济现象，以便领导者和有关人员随时处理有关的业务，它所提供的资料大多是业务、技术方面的，如合同执行情况、职工出勤情况、高炉中熔炼情况等等。业务核算所应用的计量单位，完全决定于每次被反映的业务的特点。在很多情况下，它可以通过直接观察的方法来了解有关现象，不一定用凭证来办理手续和进行核算。

会计核算主要是在各企业、事业、机关或团体中进行的，它全面、连续地、系统地核算各该单位的经济活动，如反映、监督各种资金的实有额和增减变动情况，核算工资，计算成本，确定经济活动的成果等等。它提供的是经济信息系统。会计核算要应用实物计量单位、劳动计量单位和货币计量单位，但由于会计核算要提供总括的指标，因此，货币计量单位在会计核算中具有特别重要的意义。会计核算必须严格地以凭证为根据，任何业务的发生都必须用凭证来办理手续，再根据审核过的凭证记帐。会计核算有一套专门的反映、监督会计对象的方法。关于这些专门方法，我们将在以后的章节中加以说明。

统计核算可以在各企业、事业、机关或团体中进行，也可以在国民经济的各个部门乃至整个国民经济范围内进行。

利用统计核算研究大量的社会经济现象，可找出这些现象的规律性，如计算平均工资，统计工作时间的利用情况和劳动生产率的增长程度等等。它不但要根据凭证取得原始资料，还要利用业务核算和会计核算已整理好的资料，进行加工。统计核算也有一套特有的整理原始资料的方法。

通过上面的说明，可以看出，业务核算、会计核算和统计核算在反映和监督经济过程的工作中，各有特点，但又相互联系，相互补充。例如，要了解职工出勤情况，必须通过业务核算。要核算工资，必须根据业务核算的职工考勤资料和其他有关资料，进行会计核算。要了解平均工资和工作时间的利用情况，必须根据上述业务核算和会计核算所提供的资料，进行统计核算。由此可知，为了全面而深刻地反映和监督经济过程，必须相互结合地应用这三种核算。

社会主义国民经济是统一的整体，每一个别的企业、事业、机关或团体都是国民经济整体中的一个有机组成部分。为了对国民经济进行统一的领导，就必须有统一的国民经济核算制度，使每一个别单位的核算都成为国民经济核算体系中不可分割的部分。因此，同类的企业、事业机关或团体都必须按统一的要求来建立核算，以便能够逐级汇总，从而求得国民经济各部门乃至整个国民经济关于计划完成情况的总括指标。这种国民经济核算制度，在社会主义国家中，是由国家统计局统一领导的。而财政部则管理全国的会计工作。

因此，我们说，社会主义国民经济核算体系是在党和政府的统一领导下，由业务核算、会计核算和统计核算三者互相联系、互相补充，共同组成的一个在全国范围内统一的核算体系。

第二节 会计的对象

会计的对象就是指会计所要反映和监督的内容。在社会主义社会中，一切企业、事业、机关或团体都是执行国民经济计划的基层单位，也是运用会计来管理经济的基本环节。由于各单位的工作性质及其经济活动的内容不同，在不同单位中，会计的具体对象也就有所区别。以下我们以国营工业企业为例，来说明会计的对象。

国营工业企业是全民所有制的企业，它在国家计划统一指导下从事生产经营活动。它的根本任务是进行商品生产，为社会提供工业品或劳务，为国家提供税金和利润，也为企业自身的发展提供收益。它的生产经营活动以生产为中心。

工业企业为了进行生产，必须拥有不同形态的财产物资和货币资金，例如，房屋、建筑物、机器设备、运输设备、工具、材料、现金、银行存款等等，这些都是企业的资产。它们在企业所拥有的资金总额中，各占用了一定的数额，故称为资金占用。企业的各种资产，是企业资金运用的结果，故又有资金运用之称。在经济管理上，为了了解企业的家底，保护社会主义财产的安全和完整，有效地监督生产耗费，贯彻节约的原则，必须全面了解各种资产的实有额及其增减变动情况，因此，资金占用情况，是会计必须反映和监督的对象。

工业企业所拥有的资金，都是从一定的来源取得的。其中大部分是国家拨给企业的。其次是银行贷给企业的，站在企业的立场上，向银行借入的资金称为银行借款。还有企业

在结算过程中暂欠其他单位或个人的债务，以及企业在经营过程中内部形成的。资金的不同来源，关系着资金的特定用途，并决定了企业与国家、银行、其他单位或个人的经济法律关系。为了监督按规定用途使用取得的资金，并正确处理企业与各方面的经济关系，必须了解企业的资金是从哪些来源取得的。因此，会计不但要反映、监督企业的资金占用情况，还必须反映、监督企业的资金来源情况。

工业企业的经营过程，即工业企业的再生产过程，分为购进、生产、销售三个阶段，是以生产过程为中心的购进、生产和销售过程的统一。

购进过程^①，是指以货币资金购进劳动资料和劳动对象的过程。在这个过程中，企业一方面取得劳动资料和劳动对象(材料)，使生产过程得以进行；一方面又要支付价款和运杂费等。这时，货币资金转化为生产储备资金(包括劳动资料和劳动对象)。购进材料的买价和运杂费等，构成了材料的采购成本。购进劳动资料的全部支出，构成劳动资料的原始价值(简称原价)。

生产过程，是指劳动对象进入生产领域到制成产品的全部过程。其主要内容是指劳动者借助于劳动资料，对劳动对象进行加工，最终生产出产品。在这个过程中，企业一方面制造出产品，另一方面要发生各种生产的耗费。这些耗费归

① 过去认为劳动资料不是商品，只将以货币资金购进劳动对象的过程，称为供应过程。现在既已一致承认劳动资料也是商品，故笔者认为应将劳动资料的购进也列入资金循环的第一阶段。称为购进过程，或仍称为供应过程。

纳起来是劳动资料的耗费、劳动对象的耗费和付给劳动者的劳动报酬。劳动资料能在较长时间里发挥作用，而不改变其实物形态，其价值是随磨损程度，通过折旧的形式，逐渐转移到新产品中去的。劳动对象在生产过程中一次就被消耗掉，其价值是一次全部地转移到新产品中去的。劳动者的劳动，是生产的决定因素，通过劳动者的劳动，才使劳动对象改变了原有的实物形态，具有新的使用价值，并且创造出新的价值。在社会主义条件下，劳动力不是商品，支付给劳动者的工资，是劳动者为自己劳动所创造的那部分价值。生产过程中发生的劳动资料磨损的价值、耗用的劳动对象的价值、支付给劳动者的工资和其他一些货币支出，构成了企业的生产费用，形成了产品的生产成本。随着生产费用的发生，生产储备资金转化为生产资金（在产品）。当产品制成以后，生产资金（在产品）又转化为成品资金。由此可见，生产过程既是产品的制造过程，又是物化劳动价值转移和新价值的创造过程。

销售过程，是指产成品从完工到出售给购买单位和取得货币资金的过程。在这个过程中，企业一方面要售出产成品，并支付一些销售费用；另一方面要与购买单位办理结算，收回货币资金（货款）。售出产品的生产成本加上销售过程中发生的销售费用，构成了产品的销售成本。

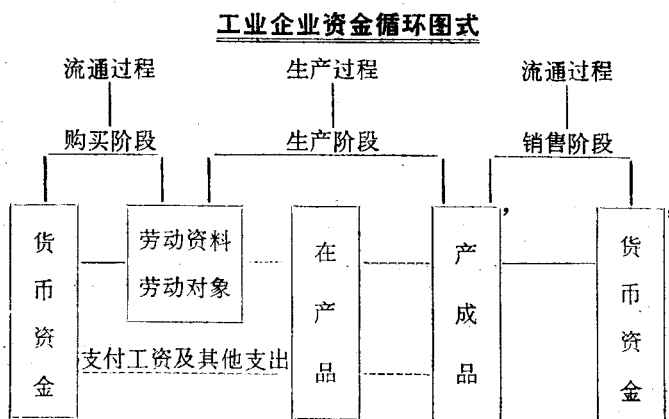
在销售过程中取得的货款，是企业的销售收入，从销售收入中减去销售成本，便是企业的纯收入。企业纯收入的一部分以税金形式上交给国家预算，剩下的便是企业业务经营的成果——销售利润。在销售利润的基础上，加減影响利润的其他因素，便是企业全部经济活动的最终的财务成果——

利润。企业实现的利润总额，要按国家的规定进行分配，大部分上交国家预算，小部分留归企业作为具有专门用途的资金。

工业企业的资金，从货币资金开始，通过购进、生产和销售过程，依次改变其形态，最后又回到货币资金，这一运动过程，称为资金循环。而不断重复的资金循环，则称为资金周转。企业资金连续不断的循环过程，便是企业的经营过程。

工业企业资金的循环，可图示如下。见图式 1—1。

图式 1—1



为了提高资金使用效果，工业企业必须加强购进过程、生产过程和销售过程的管理，把购进、生产和销售工作很好地协调起来，并且要认真考核利润的形成和分配。因此，会计还必须反映、监督企业的经营过程及其成果。

综上所述，可见在工业企业中，会计的对象可以归纳为