

会计学原理

上海财经学院会计系编

一九八二年二月

会计学原理

(试用教材)

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	2
第三节 会计的任务	5
第四节 会计的方法	8
第五节 做好会计工作的指导思想	10
第 二 章 帐 户	14
第一节 资金运用和资金来源的平衡关系	14
第二节 帐户的设置	21
第三节 帐户的结构	22
第 三 章 复式记帐	30
第一节 复式记帐的原理	30
第二节 记帐方法——借贷记帐法	33
第三节 总分类帐户和明细分类帐户	42
第 四 章 主要经营过程的核算	50
第一节 主要经营过程核算和成本计算的内容	50
第二节 供应过程的核算和采购成本的计算	52
第三节 生产过程的核算和产品生产成本的计算	60
第四节 销售过程的核算和产品销售成本的计算	76
第五节 财务成果的核算	85
第 五 章 其他主要经济业务的核算	90
第一节 固定资产和流动资金拨入的核算	90

第二节	银行借款的核算	91
第三节	货币资金和结算业务的核算	92
第四节	专用基金的核算	94
第六章	帐户的分类	105
第一节	帐户按其经济内容的分类	105
第二节	帐户按其用途和结构的分类	108
第三节	会计科目	119
第七章	会计凭证	122
第一节	会计凭证的意义和种类	122
第二节	原始凭证的填制和审核	124
第三节	记帐凭证的填制和审核	129
第四节	会计凭证的传递和保管	133
第八章	帐簿	136
第一节	帐簿的意义和种类	136
第二节	帐簿的设置和登记	138
第三节	对帐和结帐	144
第四节	记帐的规则	147
第九章	会计核算形式	151
第一节	会计核算形式的意义	151
第二节	记帐凭证核算形式	152
第三节	汇总记帐凭证核算形式	188
第四节	科目汇总表核算形式	209
第五节	多栏式日记帐核算形式	214
第十章	财产清查	220
第一节	财产清查的意义	220
第二节	财产清查的方法	222
第三节	财产清查结果的处理	231

第十一章 会计报表及其分析利用.....	235
第一节 会计报表的作用及其组成的内容	235
第二节 会计报表的编制和报送	238
第三节 会计报表的汇总	252
第四节 会计报表的分析利用	254
第十二章 会计工作的组织	258
第一节 正确组织会计工作的意义	258
第二节 会计制度	260
第三节 会计机构	264
第四节 会计人员	267
附录一 增减记帐法	270
附录二 钱物收付记帐法	278

第一章 总 论

第一节 会计的意义

会计是管理经济的一种工具。经济愈发展,会计愈重要。

在人类社会,生产活动是最基本的实践活动。会计就是在社会生产实践中产生的。会计“原来是当作生产机能的一个附带工作”(《资本论》第2卷),当社会生产发展到一定阶段,生产、交换和分配的活动日渐增多,用来记录和计算这些经济活动的会计就产生了。根据马克思的考察,在印度太古的共同体里,农业已经有了记帐员“他登记农业上的各种帐目,经手这上面的一切收支并登记与此有关的各种事项”。(《资本论》第1卷)。据史书记载,我国远在周代就设立了官职,掌管财物赋税,并对财物的收支进行“月计岁会”(零星计算称为计,总合计算称为会)。随着社会生产的日益发展和生产规模的日益社会化,会计也不断地发展变化。一方面,会计从简单地记录和计算财物的收支,逐渐发展成为用货币形式综合地反映和监督经济活动的一种经济管理工具;同时,会计用来记录、计算、分析和考核的技术方法经过长时期的实践经验的积累,也逐步发展,从不完善到比较完善。另一方面,会计作为管理经济的一种工具,愈来愈成为必要。正如马克思所说: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;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。”

(《资本论》第2卷)这里,马克思说的“簿记”,也就是“会计”,而他说的“对过程的控制和观念总结”,就是会计的基本职能:利用货币形式,对生产过程进行反映和监督。正是由于会计执行着反映和监督生产过程的基本职能,才使会计成为人们管理经济所不可缺少的一种必要的工具。

但是,任何社会生产都是在一定的生产关系中进行的。在有阶级的社会里,任何一种经济管理都是占有生产资料那个阶级的管理。马克思在指出“一切规模较大的直接社会劳动或共同劳动,都或多或少地需要指挥,以协调个人的活动,并执行生产总体的运动—不同于这一总体的独立器官的运动—所产生的各种一般职能”之后,就接着说:“一旦从属于资本的劳动成为协作劳动,这种管理、监督和调节的职能就成为资本的职能。”(《资本论》第1卷)这就告诉我们,在有阶级的社会里,经济管理虽然是人们共同劳动的客观需要,但它总是为特定阶级的利益服务。会计既是经济管理的一种工具,也必然被统治阶级所掌握和运用,并为这个阶级的利益服务。在资本主义社会里,正如列宁深刻地指出的那样:“资本家所关心的是怎样为掠夺而管理,怎样借管理来掠夺”。(《怎样组织劳动竞赛?》)所以,会计就被资产阶级所掌握和运用,成为对工人阶级加强剥削、榨取剩余价值和掩盖剥削真相的一种手段。而在社会主义社会里,生产资料归国家和劳动群众集体所有,会计就被工人阶级和劳动人民所掌握和运用,成为有计划地管理社会主义经济的一种重要工具。

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。在社会主义社会里,企业、机关、事业等单位经济活动的具体内容不同,

这些单位所要反映和监督的对象也不一样。以下扼要叙述国营工业企业、商业企业以及机关、事业等单位的会计的对象。

国营工业企业是生产和销售工业产品的生产经营单位，为了进行生产经营活动(即经济活动)，就必须具有一定的财产物资作为其物质基础。在社会主义制度下，由于仍然存在商品货币关系，还需要自觉地运用价值规律，来为多快好省地发展社会主义生产服务。因此，对各种财产物资还必须利用货币作为统一的价值尺度来进行计量。工业企业生产经营过程(再生产过程)中用货币形式表现的财产物资，就是企业的资金。

国营工业企业的资金，主要有固定资金与流动资金两部分。企业的资金是从不同的渠道取得的；其中主要是由国家拨入或银行借入的，一部分是由企业内部或在结算中形成的。固定资金是运用在厂房、机器、设备等固定资产上的资金，流动资金是运用在材料、在产品、产成品、现金、银行存款等流动资产上的资金。在工业企业的生产经营过程中，资金总是在运动着的。工业企业的生产经营过程，包括供应、生产、销售等过程。在供应过程中，企业用货币资金(即现金、银行存款)购入生产上所需要的各种材料，这时货币资金就转化为储备资金。在生产过程中，工人运用劳动工具对材料进行加工，制成产品，同时发生各种生产费用，包括材料的消耗，固定资产在使用中发生的折旧，以及用货币资金支付的工资和其他费用，这样，储备资金和一部分货币资金就转化为生产资金。随着产品的完工入库，生产资金转化为成品资金。在销售过程中，企业出售产品，收回货款，这时成品资金又转化为货币资金。由于在生产过程中，工人的劳动为社会创造了新的价值，企业收回的货币资金比原来支付的货币资金和发生的折旧为多，这就为国家提供了积累。在生产经营活动中，企业的资金通过上述三个过程，有规律地依次顺

序转化,这种周而复始的循环,称为资金周转。

在工业企业中,除了资金的投入(拨入或借入)和资金的周转外,还有由于拨出固定资产、归还借款、上缴利润和税金等而使资金离开周转退出企业,所有这些都称为资金的运动,其中资金的投入,资金的围转和资金的退出都是资金的动态表现,至于企业在一定日期的资金运用和资金来源的状况,则是资金的静态表现。由于企业资金的运动反映着企业生产经营过程中能够用货币表现的各个方面,所以企业资金的运动过程也就是用货币形式表现出来的企业生产经营过程。这就是国营工业企业中的会计所要加以反映和监督的内容。所以概括地说,工业企业资金的运动过程,就是工业企业会计的对象。

国营商业企业的经济活动,主要是从事商品的购进和销售业务,其经营过程限于流通领域。在商品购进过程中,货币资金转化为商品资金;在商品销售过程中,商品资金又转化为货币资金,即取得销售收入。商品销售收入除去补偿商品购价和商品流通费用以及缴纳的销售税金以外,所余部分就是销售商品的利润,不足部分就是销售商品的亏损。这样,国营商业企业会计的对象,总的来说,也是资金的运动过程,但其中资金周转的内容则与国营工业企业有所不同。

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,实际上它体现着社会主义经济关系。例如:国家拨给企业资金,企业上缴利润,就反映着国家与企业的关系;企业因购进商品、材料,销售商品、产品而发生的物资供应和货款结算,反映着企业与企业的关系;企业根据按劳分配的原则,支付职工工资和奖金,反映着企业与职工的关系;等等。每个企业都要按照社会主义原则,正确处理资金运动中与各方面的关系,以较少的钱办较多的事,促进生产的更大发展。

以上概述了国营工业企业和商业企业会计的对象。下面再简略说明社会主义社会的机关、事业单位会计的对象。

机关、事业单位为了执行国家所赋予的任务，必须具有一定数量的资金。这些资金，通常是由国家在批准它的单位预算后拨给的，所以称为预算资金。机关、事业单位在完成其本身任务的过程中，要支出各种经费，如行政费、事业费等，有的事业单位还有一些业务收入。这样就形成机关、事业单位的预算资金收支过程，亦即预算的执行过程。这个预算资金收支过程，就是机关、事业单位会计的对象。

在社会主义制度下，一切企业、机关、事业等单位，都是执行国民经济计划的基层单位，具体地进行着社会主义的再生产活动。因此总括地说，社会主义再生产过程中的资金运动，就是会计的对象。

第三节 会计的任务

会计的任务是由社会主义经济管理的客观要求所决定，并受会计对象的特点所制约。明确会计的任务，对于做好会计工作，充分发挥会计的作用，具有重要意义。

总的说来，会计的任务是正确、及时地反映和监督企业、机关、事业等单位的资金运动情况，贯彻执行“发展经济、保障供给”、“艰苦奋斗、勤俭建国”的方针，加强经济核算，加强计划管理，挖掘增产节约的潜力，保护社会主义财产，为多快好省地发展生产、加速社会主义现代化建设服务。

会计的具体任务，可以概括为以下四个方面：

一、加强经济核算，促进增产节约。

增产节约是社会主义建设的方针之一。毛泽东同志曾指

出：“任何社会主义的经济事业，必须注意尽可能充分地利用人力和设备，尽可能改善劳动组织、改善经营管理和提高劳动生产率，节约一切可能节约的人力和物力，实行劳动竞赛和经济核算，借以逐年降低成本，增加个人收入和增加积累。”发展生产和厉行节约是增产节约运动不可分割的两个方面。社会主义国家必须有计划、按比例、高速度地发展生产，以满足国家和人民不断增长的需要，而扩大再生产的资金，必须依靠内部积累。因此，在增加生产的同时，要厉行节约，尽可能节省人力、物力、财力的消耗，以促使社会主义经济的迅速发展。要贯彻增产节约的方针，一切企业、机关和事业等单位必须做好会计工作，按照各自的特点，正确地及时地反映各项财产和资金的增减变动情况，计算人力、物力和财力的消耗，计算成本和利润，并按期编制会计报表等等。这样，通过记帐、算帐、报帐，就可以比较收支，确定盈亏，为提高管理水平，挖掘增产节约潜力提供必要的资料。

二、监督财政制度和财经纪律的贯彻执行。

国家的财政制度和财经纪律是根据党的路线、方针、政策制定的，是为贯彻执行“发展经济、保障供给”的财经工作总方针服务的，是代表人民群众根本利益的。一切企业、机关和事业等单位都必须认真执行财政制度和财经纪律，以保证财经工作总方针的贯彻。

由于会计应用货币形式记录着各项经济活动，因此在会计工作中，通过审核凭证、核对帐目、分析考核报表资料，以及由此而深入进行的调查等，可以了解在各项经济活动中是否认真执行国家财政制度和是否严格遵守财经纪律。例如：在国家与企业的关系方面，企业是否按照计划解缴利润和缴纳税金，及时完成对国家的上缴任务；在执行制度方面，企业是否贯彻执行现金管理

制度,是否遵守费用开支标准和成本开支范围,对于违反政策的收入和支出是否拒绝办理;在企业与企业之间,是否认真执行合同,严格遵守结算纪律;等等。总之,会计工作要为维护财政制度和财经纪律把好关,实行财务监督,对有利于社会主义的经济活动要积极支持,对于不利于社会主义的经济活动要坚决卡住。

三、考核计划、预算的执行情况,挖掘内部潜力。

社会主义的经济是计划经济,国家的经济计划规定着国民经济的发展方向、速度和规模。每一个企业、机关和事业等单位都是执行国民经济计划的基层单位,必须加强计划管理,保证国民经济计划的全面完成。

会计工作应该对计划、预算的执行情况进行分析和考核,及时揭露计划、预算执行中所存在的问题,揭矛盾、找差距、挖潜力、提措施,促使全面完成国家计划、预算所规定的任务。例如在工业企业中,通过会计资料与计划进行对比、分析,就有利于促进企业完成和超额完成计划规定的产量、品种、质量、原材料、燃料、动力消耗、劳动生产率、成本、利润、流动资金占用等各项主要经济技术指标。

会计所提供的资料,不仅要用以分析和考核本期计划、预算的执行情况,而且要作为编制下期计划、预算的依据。基层单位的会计报表经过逐级汇总,又为国家进行综合平衡和编制国民经济计划提供必要的资料。主管部门、财政银行部门根据基层单位的会计报表资料进行分析研究,便能及时了解基层单位的工作情况,发现问题和总结经验,促进各单位充分挖掘降低成本、节约资金和各项开支的潜力,保证完成国家的计划和预算。

四、保护社会主义财产。

社会主义财产是社会主义再生产过程的物质基础。保护社

社会主义财产的安全和完整,对于巩固社会主义制度、加速社会主义建设、实现四个现代化,都具有重要的意义。

会计工作要如实地反映企业、机关、事业等单位的货币资金和财产物资的增减变动和结存情况;要经常地监督各项财产物资的收入、发出、报废等是否按照规定的手续和制度办理,有无违反国家政策和制度的行为;要及时地检查各项财产物资的保管是否妥善,有无霉烂变质、损坏丢失的情况;要揭露和打击坏人的破坏活动;要同铺张浪费、贪污盗窃等损害国家利益的行为作坚决的斗争;还要定期进行财产清查,检查帐实之间是否相符,如有不符之处,要查明原因,认真处理;等等。这样,就能进一步加强财产物资管理,保证社会主义财产能得到妥善的保管和合理地使用。

会计工作完成了上述各项任务,就能发挥其促进生产,巩固和发展社会主义经济的积极作用,使会计既是无产阶级管理经济的重要工具,又是巩固无产阶级专政的有力武器。

第四节 会计的方法

在企业、机关、事业等单位里,会计要反映和监督社会主义再生产过程中的资金运动,完成上节所述的各项会计任务,就必须采用一系列专门的方法。因此,会计的方法,是用来反映和监督会计对象,完成会计任务的手段。

会计的专门方法,主要有:设置帐户、复式记帐、填制和审核凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查、编制会计报表以及对会计资料进行分析利用等。这些方法将在后文详为阐述,这里先简要加以说明。

一、设置帐户:设置帐户是对会计对象的具体内容进行归

类反映的一种专门方法。我们知道，会计对象的具体内容是复杂的，设置了帐户，就可以对各种经济业务(在会计中也叫“会计事项”)所引起的资金的增减变动及其结果进行分类记录，这样就便于取得经营管理上所需要的资料，随时检查分析各项经济指标的完成情况。

二、复式记帐：复式记帐是对每项经济业务在两个(或两个以上)有关的帐户中同时进行登记的一种记帐方法。任何一项经济业务的发生都会引起资金的增减变动。例如，以银行存款购买材料，一方面要引起材料占用的储备资金增加，另一方面要引起货币资金(银行存款)的减少。采用复式记帐的方法，要把资金的增减变动分别在有关的两个帐户中相互联系地进行登记，以反映材料的增加数和银行存款的减少数。这样，就可全面地、相互联系地反映资金的增减变动情况，了解资金的来踪去迹。

三、填制和审核凭证：会计凭证是作为记帐根据的一种书面凭证。所有会计凭证都要经过审核无误后，才可据以记帐。通过会计凭证的填制和审核，能为会计记录提供完整的、真实的原始资料，并能经常地监督国家的财政制度和财经纪律的遵守情况，以及计划和预算的执行情况。

四、登记帐簿：帐簿是记帐用的簿籍。登记帐簿就是根据会计凭证，在帐簿上连续、完整、系统地记录经济业务。设置必要的帐簿，按一定的记帐方法和记帐程序进行登记，并定期进行对帐和结帐，就可提供完整的、系统的会计资料。

五、成本计算：在生产单位和建设单位里，要进行成本计算。成本计算是把生产、建设单位为进行生产、建设所发生的费用，按一定的对象如产品、工程项目等进行归集、以确定各该对象的总成本和单位成本。进行成本计算，可以了解有关的成本

水平及其构成，考核成本计划的完成情况，便于挖掘节约人力、物力、财力的内部潜力，促使成本的进一步降低。

六、财产清查：财产清查是定期或不定期地对各项财产物资进行实物盘点，并与帐面数量进行核对，以及对债权债务进行查询和核对。在清查中如果发现帐实不符，应查明原因，确定责任，严肃处理。通过财产清查，可以查明各项财产物资、债权债务的实有数，有利于正确编制会计报表和加强财产物资管理。

七、编制会计报表：会计报表是以帐簿的记录为主要根据所编制的书面报告。编制会计报表，可以反映企业的财务情况和产品的成本水平，或机关、事业等单位的预算执行情况。基层单位的会计报表经逐级汇总后，能为国家进行综合平衡和编制下期计划或预算提供资料。

八、会计资料的分析利用：对会计资料进行分析利用，就是将会计资料上所反映的各项经济指标进行分析对比，以便查明计划或预算完成或未完成的原因，挖掘增加生产、厉行节约的潜力。

以上各种会计方法是互相联系，紧密结合，构成一套完整的方法体系。一般地说，发生每一项经济业务，都要先填制和审核凭证，然后再按规定的帐户，采用复式记帐的方法，登记在有关的帐簿中，月终，则根据帐簿的记录，计算成本，进行财产清查，并在帐实相符的基础上，编制会计报表。最后，利用会计报表及其他有关资料，分析有关的财务、成本指标或预算执行的结果。

第五节 做好会计工作的指导思想

如前所述，会计既要成为无产阶级管理经济的重要工具，又

要成为巩固无产阶级专政的有力武器。为了做好会计工作，完成会计的任务，除了应用一系列会计的方法外，会计人员必须具有正确的指导思想。

要做好会计工作，首先必须在党的领导下，实行政治和经济的统一。中国共产党是全中国人民的领导核心，不论是企业或机关和事业等单位的会计人员，都必须在党的领导下，坚决完成党所提出的各项任务；要根据党的工作重点转移到社会主义现代化建设的要求来组织会计工作；要为党组织领导经济工作提供情况，当好参谋；要经常地、主动地向党组织反映、汇报财会工作的情况，争取党组织的支持。会计人员要完整地、准确地理解和贯彻马列主义、毛泽东思想，学会掌握马克思主义的立场、观点、方法，提高识别真假马列主义的能力，肃清林彪、“四人帮”在企业管理方面的流毒，用正确的思想来统帅会计工作，按社会主义的客观经济规律办事，把政治工作与经济工作结合起来，注意做好会计工作中的思想政治工作，把会计工作同实现新时期的总任务紧密地联系起来；要坚守岗位，坚持原则，认真执行财政制度，严格遵守财经纪律；要按照马克思主义的原则、正确处理好国家、集体和个人的关系，正确处理好会计部门与生产部门和其他管理部门的关系，以促进生产资料公有制的巩固和生产力的发展。

其次，要有为生产服务的思想。“发展经济，保障供给”是财经工作的总方针。这个方针是会计人员必须遵循的基本原则，是会计工作的基本出发点。会计人员既要严格执行国家的财政制度和财经纪律，厉行增产节约，控制支出，堵塞漏洞，杜绝浪费，对于不该用的钱，坚决不用；又要积极地为生产服务，支持生产上必需的开支，积极有效地支持技术革新和技术革命，对于该用的钱，一定要用，把每一个钱用在刀刃上，保证经济发展的需

要。

再次，要树立经济核算制的思想，健全企业经济管理方面的规章制度。经济核算制是有计划地管理社会主义企业的方法之一。实行经济核算制的企业，要按照国家规定的渠道，取得所需要的资金，在国家统一计划的领导下，有计划地组织生产，用货币来比较经济活动的消耗和成果，并保证向国家上缴利润。因此，经济核算制是既保证国家的统一领导，又给予企业以相对独立经营权的管理制度。会计人员要树立牢固的经济核算制的思想，精打细算，千方百计节约人力、物力和财力的消耗，充分挖掘增产节约的潜力，促使企业全面完成国家下达的各项指标，以保证经济核算制的不断巩固。合理的规章制度是群众实践的科学总结，是客观规律的反映。要巩固经济核算制，必须建立和健全企业经济管理的规章制度，例如：材料收发制度，固定资产使用、维修、保养制度，产品质量检验制度，成本计算制度，财产清查制度，等等。有了合理的规章制度，企业各方面的工作就有规可守，有章可循。这样，才能使企业管理有条不紊，促使经济核算制的巩固和提高。

要做好会计工作，很重要的一点是要有群众观点。依靠群众是我国进行社会主义建设的基本经验。做好会计工作，也必须依靠群众，实行民主理财，开展群众性的经济核算。在我们国家里，工人群众是物质财富的创造者，是社会主义国家和企业的主人，他们处在生产的第一线，最清楚怎样才能增产节约，怎样才能用较少的钱办较多的事。因此，会计人员要在党的领导下，推动和开展群众性的经济核算（班组核算、柜组核算等）依靠群众管家理财，实行专业核算（即专业会计人员的核算工作）与群众核算相结合，以群众核算为基础，专业核算为骨干，把专业核算所提供的全面、综合的资料与群众核算所提供的具体的资料