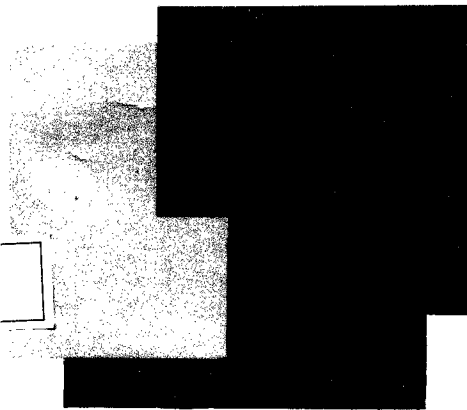


新编财务会计原理

向泽生 主编

辽宁人民出版社



新编财务会计原理

Xinbian Caiwu Kuaiji Yuanli

向泽生 主编

辽宁人民出版社出版 辽宁省新华书店发行
(沈阳市南京街6段1里2号) 沈阳市第一印刷厂印刷

字数: 166,000 开本: $787 \times 1092 \frac{1}{2}$ 印张: $7 \frac{1}{2}$
印数: 1—13,379

1988年8月第1版 1988年8月第1次印刷

责任编辑: 谭燕 责任校对: 许光云
封面设计: 王亚非

ISBN 7-205-00460-8/I · 103

定价: 2.05元

前 言

本书是为大专会计专业学习会计科学基础理论而编写的教材。也可作为会计工作者、经济管理干部、财政税务银行工作者学习会计基础知识的参考书。

会计科学基础理论教材，是会计专业的入门教材，应讲些什么，其广度、深度如何掌握，已出版的《会计学原理》和《会计学基础》的作者们，都作了自己的回答，均值得我们学习。但我们认为，初学会计的入门教材，应该围绕记帐、算帐、报帐的基本理论、基本方法和基本操作技能来写，不应把会计分析、会计检查、管理会计中的一些问题写进来。所以本书以《新编财务会计原理》为名，围绕记帐、算帐、报帐的基本理论、基本方法和基本操作技能，写一个会计循环，并以会计循环作为结束篇，把全书内容作了系统总结。

复式记帐是财务会计记帐的基本方法。自1494年意大利数学家卢卡斯·巴却里以数学原理解释复式记帐方法以来，复式记帐已日臻完善，成为科学的记帐方法。但从数学公式去解释复式记帐，至今仍是中、外会计记帐理论的支柱。我们认为，会计工作是一项重要的经济管理工作，应从经济内容的特点和管理要求，建立自身的方法体系。因而，我们根据马克思关于“再生产是物质资料再生产与生产关系再生产的统一”的理论，对复式记帐及其相关的方法，作了新的理论上的探讨。这是一个新的尝试。

本书共分十二章，由向泽生主编，并撰写一、二、三、四章和对以后各章进行修改、补充、总纂，第五章由鲍汝谷撰写，第六章由周亚兵撰写，第七、八章由李红安撰写，第九、十章由吴文简撰写，第十一、十二章由罗志铸撰写。

由于我们水平有限，许多看法不尽成熟，书中难免有不妥甚至错漏之处，敬请读者批评指正。

编 者

1987年10月

目 录

第一章 总论	1
第一节 财务会计的涵义	1
第二节 财务会计的内容	4
第三节 财务会计的特点及其对它的要求	10
第四节 财务会计的职能与作用	14
第五节 财务会计的方法体系	16
第二章 资金运动中的数量关系	19
第一节 资金来源与资金占用的等量关系	19
第二节 资金周转过程的“入、出、余”关系	23
第三节 各项资金的四柱平衡关系	25
第三章 会计科目与帐户	29
第一节 会计科目	29
第二节 帐户	33
第三节 总分类帐户与明细分类帐户的关系	38
第四节 会计科目与帐户的关系	41
第四章 复式记帐	43
第一节 复式记帐原理	43
第二节 借贷记帐法	46
第三节 增减记帐法的特点	52
第五章 资金周转过程的记帐与算帐	56
第一节 资金投入企业	56
第二节 货币资金转化为储备资金	58

第三节	储备资金—生产资金—成品资金的 转化.....	65
第四节	成品资金转化为货币资金.....	78
第五节	财务成果的核算.....	81
第六节	资金退出企业.....	85
第六章	帐户按用途结构分类.....	88
第一节	概述.....	88
第二节	基本帐户.....	89
第三节	调整帐户.....	93
第四节	业务帐户.....	97
第七章	会计凭证.....	101
第一节	会计凭证的意义及其分类.....	101
第二节	原始凭证.....	104
第三节	记帐凭证.....	111
第四节	会计凭证的管理.....	117
第八章	会计帐簿.....	122
第一节	会计帐簿的意义和设置.....	122
第二节	会计帐簿的种类与登记.....	125
第三节	会计帐簿的登记规则.....	134
第四节	错帐的查找与更正.....	138
第五节	会计帐簿的管理.....	145
第九章	对帐和试算.....	147
第一节	对帐的意义和内容.....	147
第二节	对帐的程序和方法.....	148
第三节	帐实核对结果的处理.....	154
第四节	试算表.....	157
第十章	会计报表.....	165

第一节	会计报表的意义和编制原则·····	165
第二节	会计报表的种类·····	167
第三节	会计报表的结构和内容·····	167
第十一章	会计循环·····	175
第一节	会计循环的意义·····	175
第二节	会计循环的流程·····	177
第三节	会计循环的形式·····	181
第十二章	会计工作的组织·····	199
第一节	会计机构·····	199
第二节	总会计师责任制·····	204
第三节	会计人员·····	207
第四节	会计人员的职业道德·····	208
第五节	会计核算工作的组织·····	210

附录：财务会计原理习题

习题一至习题十七

第一章 总 论

第一节 财务会计的涵义

“财务会计”是在会计的发展过程中出现的。要知道它的涵义，需要对会计的发展有概略的了解。

物质资料的生产是人类社会赖以存在和发展的基础。当生产发展到一定的历史阶段，人们有必要和可能对生产过程进行管理的时候，便产生了会计。最初，它只是“生产职能的附带部分”，随着生产力的发展，生产规模的扩大，管理职能的加强，它逐渐“从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委任的当事人的独立的职能”。^①从而，会计便成为一个特殊、专任、相对独立的职能管理工作。如“在远古的印度公社中，已经有一个农业记帐员。在那里，簿记（即会计—引者）已经独立为公社官员的专职。由于这种分工，节约了时间、劳动力和开支，但是，生产和记载生产的簿记，终究是两回事，就象是船装货和装货单是两回事一样。”^②会计从生产中分离出来，不仅有利于促进生产，也为会计的发展创造了有利的条件。

社会生产发展到一定的历史阶段便产生了商品经济。随着商品经济的发展出现了货币。当货币成为一般等价物的特殊商品，成为商品交换的媒介，货币形式成为商品价值的普

① 《马克思恩格斯全集》第24卷，第151页。

② 《马克思恩格斯全集》第24卷，第151页。

遍形式，这不仅使各种具有不同使用价值的商品，通过货币的媒介作用，能顺利实现全面的相互交换，促进商品生产和商品交换的迅速发展，而且可以把生产经营过程占用的一切物质设备及其损耗的价值，化为同名的价值量，使它们在质的方面相同，在量的方面可以比较，从而使会计能够全面、系统、综合记录、计算、控制、考核生产经营过程，并深化了会计的管理职能。所以马克思在1877—1878年写《资本论》第二卷时，把会计定义为“过程的控制和观念总结”。^①这时的会计，主要是财务会计，仍以会计或簿记作为统称，这是生产力发展水平和科学水平所决定的。

“随着商品流通的扩展，货币——财富的随时可用的绝对社会形式——的权力也日益扩大。”^②一切东西不论是不是商品，都可以用货币去买，都可以变成货币，货币成了财富的化身。这时，谁掌握了一定量的货币，谁就有了从事商品生产、进行商品交换的前提条件。在资本主义社会里，通过手中掌握的货币，雇用劳动者从事生产经营活动，剥削劳动者创造的剩余价值，其货币就转化为资本，货币的主人便成了资本家。资本主义企业的生产经营过程，必然伴随着资本的循环与周转，形成资本主义企业的财务活动过程。社会主义经济是建立在公有制基础上的商品经济，其生产经营活动，仍需以拥有一定量的货币作为前提，但它不具有资本的社会属性，所以称为资金。各企业的生产经营过程，同样伴随着资金的循环与周转，形成社会主义企业的财务活动过程。由于在商品生产和商品交换的同时，客观地存在着相伴随的财务活动，在实践中，有一部分人分工管生产业务、管

① 《马克思恩格斯全集》第2卷，第151页。

② 《马克思恩格斯全集》第24卷，第152页。

商品购销业务，有一部分人分工管财务活动，这就为财务会计的形成和发展，奠定了客观基础。

从本世纪以来，特别是本世纪40年代后至今，是人类社会经济迅速发展、科学技术取得惊人进步时期。与此相适应，会计科学也和其它科学一样，有了长足的进步，出现了两种发展趋势。一是会计科学内部不断分化，专业越分越细，分支学科越来越多。如在单一的传统会计的基础上，发展为“财务会计”、“管理会计”、“财务管理”等分支学科。从此，“财务会计”以会计科学的一个分支学科而出现。二是科学内部各分支学科之间，必然存在着天然的血缘关系，相互渗透，相互依存，需要不断综合的趋势。因而提出“会计管理体系”作为对这个“血缘家族”进行新的概括，财务会计便成了这个管理体系的重要组成部分。在会计实践中要有一个主宰这个“家族”的领导者，以协调各成员间的关系，综合各成员的作用。在我国，这个领导者就是各企业的总会计师。

综上所述，会计是伴随人类生产实践而产生的一种管理活动。它经历了漫长的历史发展过程，至今尚未止息。社会生产发展到商品经济阶段，货币产生后，货币形式成为价值的普遍形式，在商品生产和商品交换的过程中，始终伴随着资本运动的财务活动，这时作为“过程控制和观念总结”的会计，已经具备了财务会计的基本特征，只是在本世纪40年代后，会计科学发展为几个分支学科，财务会计才得以名立。所谓财务会计，是指在一定生产方式下，根据财务管理的要求，对财务活动按其特有的方式进行记录、计算、控制和考核。也可简单概括为，对财务活动进行核算和监督。它是现代会计科学的分支学科，是实践中会计管理体系的重要

组成部分。

第二节 财务会计的内容

在社会主义有计划的商品经济中，企业是从事生产经营，创造价值和实现价值的实际承担者，是发生财务活动、运用财务会计的基本单位。本书将侧重介绍社会主义企业财务会计的内容和方法。

社会主义企业的财务活动，表现为企业的资金运动。它的内容，便是企业财务会计核算和监督的内容。资金运动是资金存在的形式，主要包括资金占用、资金来源、资金的循环与周转三方面的内容。

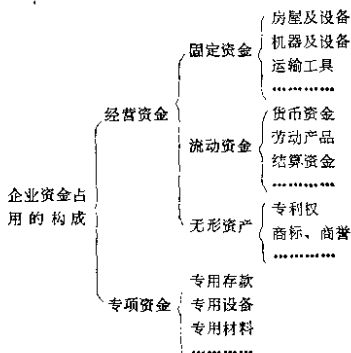
一、资金占用

资金占用是资金的实体和享有的某种特殊权利，指企业占用的货币、和各项财产物资与特殊权利的货币表现。它是企业从事生产经营的物质条件。其分类构成，可按不同标志来划分。一般划分的方法是，按资金价值转移和补偿方式结合管理的需要，分为固定资产、流动资产、无形资产和专项资产四大部分。前三部分是直接用于完成企业生产和经营任务的资金，故统称经营资金；后一部分专项资产，因规定有不同的专门用途，有其特定的周转方式，故此而得名。在以上划分的基础上，又可按其在周转中存在的具体形态来划分：固定资产表现为各种房屋设备、机器设备、运输工具等；流动资产表现为货币资金、劳动产品、属于债权的各项结算资金；无形资产表现为专利权、商标、商誉等；专项资产表现为专用存款、专用设备、专用材料等。以上划分如图1—1

所示。

(图1-1)

企业资金占用构成示意图



对资金占用作必要的分类，是具体进行分类核算监督，掌握资金使用状况，合理安排资金构成，争取有效运用资金所必需的。实践中还可根据企业实际情况和管理需要作更具体的划分。

二、资金来源

资金来源是企业资金取得或形成来源的简称。按其渠道划分，一般有：（1）财政拨款，即财政拨给企业的流动资金、基建投资拨款、其它专用拨款，均属国家基金；（2）企业内部提留，即按规定以成本或费用列支提成的各种专用基金，从利润中留成的各种专用基金，以留利补充企业流动资金等，此是企业专项资金和企业经营资金的重要来源；（3）发行股票和债券取得的资金，是企业筹集资金特别是大

型企业 and 集体所有制企业取得资金的重要渠道；（4）接受联营投资，是联营经济实体取得资金的重要来源；（5）专业银行提供的各种贷款，其中周转性的流动资金贷款，是当前企业流动资金的主要来源；（6）资金周转过程中发生的各项债务，即预收款、应付款、应付票据等。

根据《中华人民共和国民法通则》第四十一条规定：

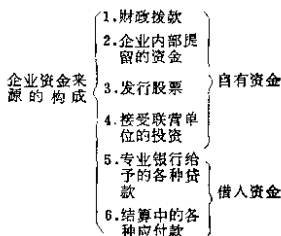
“全民所有制企业、集体所有制企业有符合国家规定的资金数额、有组织章程、组织机构和场所，能够独立承担责任，经主管机关核准登记，取得法人资格”。企业作为经济法人，应有一定数量的资金为其活动的物资基础，即要有一定数量的自有资金与其实现法人宗旨任务相适应。这是企业法人应具备的基本条件之一。如1985年8月经国务院批准，由国家工商行政管理局公布的《公司经营管理暂行规定》指明，公司要有与其经营范围相适应的必要的自有流动资金（不包括银行贷款）。凡设立生产性公司，不得少于10万元；以批发业务为主的商业性公司，不得少于20万元；以零售业务为主的商业公司不得少于10万元；……。因此，对于企业的资金来源，不仅要严格区分其渠道，还应在此基础上，区分哪些属于自有资金，哪些属于借入资金。以便确定企业法人的资格和按规定用途合理安排资金使用。

《中华人民共和国民法通则》第四十八条规定：“全民所有制企业法人以国家授予它经营管理的财产承担民事责任。集体所有制企业法人以企业集体所有财产承担民事责任……。”这里讲的“自有资金”，是对某些资金来源的概括。指从这些来源取得的资金，企业法人在实现其法人宗旨所进行的生产经营活动中，可以长期支配使用，不须偿还。它是企业法人承担民事责任的物质条件。它由财政拨款、企

业内部提留、股金、接收联营投资等来源的资金构成。

“借入资金”也是某些资金来源的概括。在会计学中，它与“自有资金”互为对称。一般指企业从这些来源取得的资金，只能短期使用，要按期归还和清算。它主要是流动资金借款和各种应付款。以上所述如图1—2所示。

(图1—2) 企业资金来源构成示意图



从上述资金来源内涵可以看到，它体现着企业以所有制为基础的各项经济利益关系，制约着企业资金的用途。在我国社会主义初级阶段，全民所有制经济，采用国家所有形式，由国家行使所有权。根据现行经济管理体制，把国家所有权与企业经济管理权适当分开，使各企业成为独立的经济法人，企业的厂长、经理则是这个法人的代表，依法独立享有法人的权利和承担法人的义务，要切实组织领导好企业的生产经营活动，保证实现按法人宗旨所定的各个时期任务，并正确处理好与国家、企业、职工三者的利益关系。据此，财务会计一方面要按企业法人的要求，正确核算企业从各渠道取得的资金实现与其相应的权利与义务；另一方面又要根据所有者的意志和利益，对企业生产经营活动进行监督。

三、资金的循环与周转

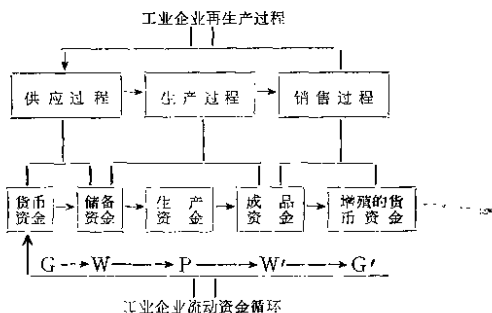
资金的循环与周转是资金运动的一种形式，也是财务活动的重要内容。不同性质的企业和不同用途的资金，有其不同的周转方式和不同的内容。这里仅以工、商企业的流动资金循环与周转为例，介绍其基本内容。

流动资金循环，是指流动资金从货币形态开始，随生产经营活动的进行，相继变化其形态，直至还原为货币形态的过程。这一过程正是劳动者创造价值和实现价值的过程，因而流动资金循环的结果一般都要增殖。

在工业企业，流动资金的循环过程是与再生产过程同步进行的。工业再生产过程具体包括供应、生产、销售三个过程。供应过程是生产的准备过程，即要用货币资金购买各种原材料，形成生产储备。流动资金则由货币资金转化为储备资金。生产过程是生产产品、创造价值的过程。在这一过程中，流动资金要发生两大形态变化，即由储备资金形态转化为生产资金形态、继而再转化为成品资金形态。销售过程是出售成品、实现价值的过程。在这一过程中，流动资金则由成品资金形态还原为货币形态，并因实现价值而使垫付的流动资金增殖，要收回比原垫支多一些的货币资金，此即工业企业流动资金的循环过程。如图1—3所示。

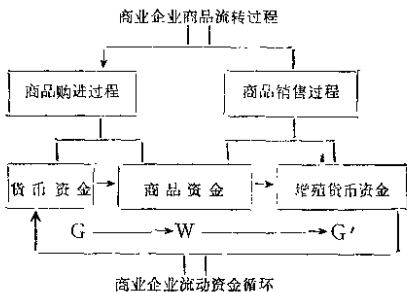
商业企业的流动资金循环，不同于工业企业流动资金的循环。因商业企业的经营过程即商品流通过程，无生产过程，资金不转化为生产资金形态，只有商品购进和商品销售两个过程，流动资金循环过程，表现为由货币形态转化为商品，继而由商品转化为货币。由于商品销售后不仅要收回原垫支的资金，还要实现一定数额的、由生产者创造的纯收

(图1—3) 工业企业流动资金循环示意图



入，因而商品销售后收回的货币比原垫支数要多一些，此即资金的增殖。商业企业流动资金循环过程如图1—4所示。

(图1—4) 商业企业流动资金循环示意图



由于生产经营活动是相继的连续不断进行的，生产过程都是再生产过程。马克思说：“不管生产过程的社会形式怎

样，它必须是连续不断的，或者说，必须周而复始地经过同样一些阶段。一个社会不能停止消费，同样，它也不能停止生产。因此每一个社会生产过程，从经常的联系和它不断更新来看，同时也就是再生产过程”。^①因而伴随生产过程的流动资金循环，也必然是周而复始的不断进行，此即流动资金的周转。正如马克思讲的：“资本的循环，不是当作孤立的行为，而是当作周期性的过程时，叫做资本的周转”。^②所以从经常的联系和不断更新来看，流动资金循环过程，也就是它的周转过程。在这一过程中发生的，资金进入企业，资金退出企业，资金形态的转换、资金耗费及其补偿，成品价值的实现，及其纯收入的形成与分配等，均是财务会计核算和监督的内容。

第三节 财务会计的特点及其 对它的要求

一、财务会计的基本特点

毛泽东同志讲：“对于物质的每一种运动形式，必须注意它和其他各种运动形式的共同点。但是，尤其重要的，成为我们认识事物的基础的东西，则是必须注意它的特殊点，就是说，注意它和其他运动形式的质的区别。……对于某一现象的领域所特有的某一种矛盾的研究，就构成某一门科学的对象”。^③这是我们认识任何事物，学习每门科学，都必

① 《马克思恩格斯全集》第23卷，第621页。

② 《马克思恩格斯全集》第24卷，第174页。

③ 《毛泽东选集》横排本第一卷，第283—284页。