

新编立信会计丛书

会计原理

顾准 著

提 要

本书主要介绍：借贷复式记帐，企业会计的帐户体系，凭证、帐簿体系等，并对这些内容作了深入浅出的阐述。同时对 20 世纪 60 年代初期我国会计界所提出的几个理论问题的讨论，也提出了看法。

知 识 出 版 社

新编立信会计丛书

会 计 原 理

顾 准 著

知 识 出 版 社

1984·8·上海

新编立信会计丛书

会 计 原 理

顾 准 著

知 识 出 版 社 出 版

(上海古北路650号)

新华书店上海发行所发行 上海海峰印刷厂印刷

开本 850×1168 毫米 1/32 印张 8.875 插页 5 字数 222,000

1984年8月第1版 1984年8月第1次印刷

印数: 1—31,000

书号: 4214·1024 定价: 1.20 元

新编立信会计丛书编委会

主 任 潘序伦

副主任 王澹如 管锦康

写在前面

当我现在执笔写这个简短的前言时，此书作者（我的哥哥）离开尘世已经九年了。

一九二七年，作者因为家境贫寒，为了挑起家庭生活的重担，在旧制中学商科初中毕业（当时初中只两年）以后不得不中辍学业，由小学母校老师殷亚华推荐，经王志莘介绍，进入由潘序伦氏办的立信会计师事务所当练习生（即资本主义化的新式学徒）。在以后的岁月中，经过勤奋和刻苦的自学，逐渐学会并掌握了会计学这门学科。有过这样一则笑话，当作者第一次到立信会计补习夜校站到讲台上去讲课时，因为年龄过小，竟被轰下了台。又过半年之后，第二次再去，才算站住了脚。

作者在三十年代曾经写过不少会计学方面的著作，其中有在当时就得到社会的称许和赞誉并被采用为大学教材的《银行会计》，作者写成斯书时还不到二十岁。不久，作者就登上了大学讲坛。

一九三四年，作者接受马克思主义并且开始了革命活动，一直到一九四〇年，因为工作需要，才离开在这里坚持了六年地下党活动的上海，到苏南、随后又到苏北抗日民主革命根据地去。当他决定离开上海时，他职业所在单位的同事们对他这种突然的行动感到迷惘不解，有的还善意地加以劝留。他答之以“志不在此”。在三十年代的当时，作者之所以要去学习、掌握，后来又从事会计学著作的撰述，都不过把它当作一种谋生和掩护革命活动的一种手段，并没有把自己在这方面所达到的成就作为生活的直接目的。至于抛弃优厚的薪水、舒适的生活等等，这在一个怀有远大革命理想

和高尚情操,并且随时准备付出自己生命的共产党人来说,是视为理所当然的事,这在一般人心目中往往是难以理解的。

我所以要在这一叙述这样一段历史,其目的是想使现在的年轻人懂得:只要自己肯刻苦学习,任何学科都可以有所成就,何况今天在社会主义条件下,比之四、五十年以前,学习的条件要优越得多,更应当好好学习,作者通过自学在学术上所达到的成就,不过提供了在他的同辈中间的又一个例证罢了。至于作者所以把“会计”当作一种谋生的手段,这丝毫也不表明作者对它有任何鄙视或贬低的意思,因为他所从事的这种职业——撰写会计学著作,与当时他所从事的革命活动相比,不能不处于从属的地位,他当然不可能全力从事于会计学著作的撰写。

一九六二年,当他重返中国科学院(现为中国社会科学院)经济研究所,鉴于“会计”这一门学问即使到了共产主义时代也用得着,在目前更是必须大大普及和提高的一种技术和理论,他应允当时经济研究所所长孙冶方同志的邀约,担任会计研究任务。他在一九六三年作了一番调查研究以后,原来计划写有关会计专著七篇,《会计原理》是其中的第一篇。十分遗憾的是在这一篇写成以后不久,作者又遭受了第二次政治上横逆的袭击,继之而来的是林彪、“四人帮”的十年浩劫,作者再也未能将其他各篇续写完成,于一九七四年离开了人间,终于使这本著作成了作者最后的遗著。

此书曾得中国财经出版社慷慨支持,作为内部发行出版(未署名),但印数极少。原稿承顾树桢、顾福佑、王文彬同志校阅一遍,特在此向他们表示深切的谢意。

现在立信会计丛书编委会决定接受出版此书,经过他们的辛勤努力,使此书能早日公开问世,对此谨表示由衷的谢忱。

陈敏之

一九八三年十二月二十一日

序 言

我看了顾准同志的这篇遗著,一则以喜,一则以悲,又引起了我对他的怀念和无限惋惜之情。顾准同志在我国现代会计界中,可称为一个难得的人才。他天资聪颖,才华出众,早在1927年就参加了我所创办的立信会计师事务所作一名练习生,当时只有十二、三岁。他经过刻苦勤奋自学,掌握了会计这门科学,便在我所编辑部工作和在附设的立信会计补习学校担任银行会计教师,曾自编讲义和主编第一卷《立信会计季刊》四期(由立信同学会主办)。由于他讲解透彻,说理清楚,深得同学们的欢迎和爱戴。1935年商务印书馆出版他所编著的《银行会计》列为《大学丛书》,他也开始登上大学的讲坛。以后又陆续写了不少有关会计的著作和论文,如与我合著的《中国政府会计制度》、《会计名辞汇译》(中英文对照)等,均有他独特的见解和大胆的探索,深为社会所称许和赞誉,我亦有所倚赖焉。但他“志不在此”,于1940年毅然抛弃优厚的待遇和都市生活,离开上海奔赴解放区,为祖国革命事业作出卓越的贡献。特别在1949年上海解放初期,他奉命出任华东财政部副部长兼上海市财政局和税务局长等职,身负重任,对建国初期国民经济和财政情况的好转,建树尤多。后来任中国社会科学院经济研究所研究员,又重新进行会计理论与实务的研究,深入基层调查研究,结合多年来实际工作经验,理论联系实际,意图编著一部具有中国特色的社会主义会计学巨著,计划写七篇,本书只是其中的第一篇。因发生了“文化大革命”而停顿。顾准同志不幸于1974年逝世,“壮志未酬身先死”,使我悲痛之心至今未已!

这篇遗著虽属残卷,仍可独立成篇,编写方法也与众不同,以

他一贯的严谨学风,运用马列主义观点,层层剖析,逐步深入,独创一格而不拘泥于习俗。例如:主张利息不应列入成本,应从利润中支出;用数理矩阵方式,来说明复式簿记恒等原理;对借贷记帐法和收付记帐法问题,提出新的见解;又如对成本计算,应区分大中小企业,分别采用永续盘存制或实地盘存制,从实际出发,加以取舍;如此等等。许多有关会计理论和实务的问题,均具有其独到的识见。现在提出来供大家进一步研究探讨,想亦是顾准同志生前之所愿望也。

我毕生致力于会计,今已耄耋之年,欣逢振兴中华盛世,当前经济迅速发展,会计大有可为,而会计人员严重“青黄不接”,深感心有余而力不足,在工作遇到困难的时候,使我常常想念到他,如果他能活到现在,一定会在会计理论研究工作方面,发挥更大的作用。际兹他的遗著《会计原理》出版之时,编委会向我索序,谈几句感想,作为纪念罢!

潘序伦时年九十有一

1983年10月

目 录

第一章	绪 论	1
第二章	经营资金及其循环	8
第三章	帐户和复式记帐法	28
第四章	成本、利润计算	37
第五章	成本、利润计算(续)	48
第六章	费用、成本及收益帐户	61
第七章	盘存制会计	78
第八章	帐户体系的设置	89
第九章	分类帐、明细分类帐和总分类帐中的控制帐户.....	105
第十章	帐簿和记帐程序	117
第十一章	举 例	127
第十二章	日记帐的专栏	171
第十三章	日记帐的分割	184
第十四章	经济业务的管理和凭证、帐簿的设置.....	195
第十五章	记帐凭证制度	208
第十六章	棋盘式总帐	220
第十七章	凭证和帐簿制度的讨论	232
第十八章	复式记帐法的数学解释	239
第十九章	收付记帐法	246
第二十章	会计和企业的经济管理	259

第一章 绪 论

什么是会计

会计是社会主义扩大再生产过程中各类经济单位系统地记录、计算、分析、报告、检查它的经济活动的方法,也就是各类经济单位的记帐、算帐、报帐、查帐的方法。换句话说,会计是设置帐户体系及会计帐簿,记录经济活动,进行经济计算^①,报告并检查计算结果,经过分析,寻求改进经济活动的途径,使之更适合我们预定目的的一种方法。社会主义经济是计划经济,无论就整个国民经济过程或其各类单位来说,都必须作经济计算。但是用会计方法作经济计算的,限于社会再生产过程中的各类经济单位。整个国民经济的经济计算,要广泛利用基层单位的会计资料,但不能直接用会计方法进行。

会计主体

运用会计方法记录、计算、报告、分析和检查它的经济活动的经济单位即会计主体,可以分为下列几类:

1. 从事物质生产的各基层单位,即农业(包括林、牧、渔、副业),工业(包括采掘、采伐及加工工业),交通运输业,商业及服务业,建筑安装等企业。根据所有制的不同,这些企业又可分为全民所有制及集体所有制等企业。

2. 不从事物质生产的机关事业单位,如中央及地方的行政管

^① 本书用“经济计算”这个名词时,和“企业的经济核算制”中的“经济核算”的涵义有严格的区别。“经济计算”泛指为一定目的所作的经济上的计算,企业的“经济核算制”则专指企业取得独立的经营资金,独立计算盈亏,并在完成计划生产任务的同时,力求获得最大的经济效果的那种制度而言。

理机关、学校、医院、武装部队、科学研究机构,以及工会、共青团等人民团体。

大部分机关事业单位是由国家或地方预算核给经费的。有的机关事业单位是企业的附属单位,如企业附设的职工医院、业余学校、职工子弟小学、托儿所、工业试验所或研究所、设计院、职工食堂等等。也有一些机关事业单位是人民团体附设的,如职工疗养院、青年文化宫等等。

有一些从事物质生产的机构但不按企业经济核算制原则经营,例如城乡公路、道路的建设及管理,航道的疏浚等等。这些单位也可归入机关事业单位。

3. 个人或家庭的家计经济。

4. 国家及地方总预算。

5. 各类信贷体系,即中国人民银行,中国人民建设银行,中国农业银行及农村信用合作社。

上面所列举的各类会计主体中,家计经济内容简单,它的进入国民经济计算可以依赖间接统计资料(工资基金、商品零售额、储蓄、小额汇款等等)及抽样调查,所以虽然理论上它也可以构成一类会计主体,本书对于这类会计将略而不论。

全民所有制的企业,集体所有制的企业和人民公社所属企业

全民所有制的企业,即中央管理的或地方管理的国营企业,受中央各部局或省市县人民委员会或其所属的厅局的领导。我国工业,交通运输、商业、建筑业的绝大部分是全民所有制企业,国营农场也是全民所有制的企业。

集体所有制的企业,即由劳动者集体经营的企业。我国集体所有制的企业有供销合作社,手工业合作社等等。农业方面,除国营农场而外,凡农村人民公社所属的作为公社基层核算单位的农业生产队,都是集体所有制的企业。各级合作社联社及农村人民公社经营的工厂、作坊、抽水机站、种畜养殖场等等,也是集体所有制

的企业。

社会主义企业都要贯彻经济核算制

无论全民所有制的企业或集体所有制的企业，它们的生产和经营，都要经过各种途径纳入国家计划，它们都应该千方百计地保证国家计划的完成和超额完成，与此同时，它们又都是实行经济核算制的企业。它们有权使用国家拨给的（全民所有制企业）或拥有集体所有的（集体所有制的企业）经营资金，包括固定资金（如房屋、建筑物、机器设备等）和流动资金（如材料、在产品、产成品等）；它们应该努力降低生产经营的成本，合理运用它们的经营资金，并从生产经营过程中获得最大限度的积累。

会计是贯彻企业经济核算制的重要工具

企业会计是根据经济核算制的要求来记录、计算、报告、分析和检查企业的经济活动的。企业的经济活动有多方面的内容，它是物质财富的生产过程，也是物质生产资料及劳动力的消耗过程。任何企业，为了满足技术管理、生产管理、劳动管理、物资管理等多方面的要求，必须从不同角度来记录它的经济活动，计算有关各项技术经济指标。企业会计的任务，则是结合各项生产业务的记录，从经营资金循环和成本、利润计算的角度，系统地记录、计算、报告、分析企业经济活动。由此可知，企业在实行并贯彻经济核算制的过程中，固然要依靠各种生产、技术、业务的记录，但会计则是贯彻经济核算的主要工具。

以经营资金循环和成本、利润计算为其主要内容的企业会计，必须以货币量为其统一计量单位。任何企业的经营资金都包含种类繁多的物质财富，综合的经营资金循环的计算，只能是它的价值量的计算。任何企业的产品生产，都要有各种各样的物质和劳动量的消耗，产品的成本及售价则是一个综合的价值量。不同企业间和同一企业不同期间的经济效果的高低，包括多种因素，最终的可比数据则是价值量。会计是以价值量为统一计量单位的经济核

算体系,这是企业的经济核算制所决定的。

本书关于企业会计的讨论

社会主义企业是社会主义扩大再生产过程中的基本单位,又由于社会主义企业是实行经济核算制的企业,会计在企业中的应用最为发达,所以本书将以最大部分的篇幅讨论企业会计问题。

企业会计的对象虽然十分广泛,它的结构的中心是帐户体系,以及和帐户体系有关的凭证、帐簿体系,本书第一篇的内容就是说明及讨论企业的帐户体系和凭证、帐簿体系。企业会计的帐户体系和其他各类会计的帐户体系,在经济内容上虽然有极大差别,在数学结构上并没有什么不同,熟悉了企业会计中帐户体系的数学结构之后,必然把它运用于其他各类会计,所以,本书设专章讨论帐户体系的数学结构。

企业会计有工业、商业、交通运输业、建筑安装业、农业等各类之分。除了企业会计之外,还有机关事业单位会计、预算会计、银行和信用合作社会计等等。各类会计的任务、对象各有不同,于是,各类会计的方法,也有或多或少的差别。但是各类会计都要设立帐户,系统地、连续地记录它们的经济业务,采用复式记帐法或称复式簿记则是彼此相同的。准此而论,各类会计的帐户体系的经济内容虽各有不同,它们的数学结构则是彼此一致的。

对于初学者而言,离开各类会计的经济内容,抽象地讨论帐户体系的技术结构,在理解上是有困难的。另一方面,各类会计的经济内容虽极不相同,无论从历史或从现状看来,会计在企业中的应用最为发达。因此,本书主要目的虽然是讨论会计原理,但在内容上以企业为中心。

会计原理和专业会计不同。会计原理讨论会计中的一般问题,专业会计则结合各类企业的生产、工艺流程,业务组织及处理程序,讨论各类会计的具体方法。

本书以全民所有制的工业企业的会计为讨论的对象,似乎已

经带有工业会计的专门性质,其实它还属于一般会计原理的范围。工业企业种类繁多,发电厂、冶金厂、机械厂、化工厂、煤矿都是工业,它们的生产过程不同,成本构成不同,会计方法也各不相同。同样的机械厂,规模小的,职工不过几十人,产品不过一、二种,规模大的,职工人数达四、五千人以至万人以上,产品品种型号可达几千种,两者的会计方法也有极大的区别。会计原理,只能讨论一般的工业会计,或者扩大一点,讨论一般企业会计的问题,各类工业,各类企业,都应适合自己的生产和业务的特点,研究并改进自己的会计制度。由此看来,专门讨论矿业、化工业、电业、或铁路、公路汽车运输、零售商业、国家物资供销机构等等的会计,才是专业会计。本书内容既是讨论一般的会计问题,所以不属于专业会计的范围。

一般学习会计的人,要普遍熟悉各部门各行业的生产技术过程和经营管理问题是不容易的,从而,要普遍弄通各类专业会计也是不容易的。但是我们同时又必须注意,会计原理的学习虽然可以帮助他们获得关于会计的普通知识,会计原理的真正的实际应用,则是各种专业会计。会计工作者要真正解决一门专业会计的问题,必须在具有会计原理的一般知识之后,进一步和某类企业的工程技术人员及业务管理人员密切合作,研究怎样把会计体系和生产管理、业务管理密切结合起来,才能正确运用会计原理于这个行业或这个企业之中,制订适合于它们的会计制度。读者假使认为学习会计原理之后,就能够顺利解决一切会计问题,这就是十分有害的误解了。

会计和国民经济计算

由上各节,读者可知会计是社会主义扩大再生产过程中各类经济单位的经济计算体系,各类经济单位的经济业务内容不同,经济计算的目的不同,从而各类会计的对象、任务、结构、方法也各有不同。相对于国民经济计算而言,会计是经济个体(小范围)对它

们自己的经济活动作经济计算的体系,不是象国民经济计算那样,以整个国民经济过程为其对象的经济总体(大范围)的经济计算体系。如果我们可以把各类会计的帐户体系称为会计的模型的话,那么各类会计的模型既互相不同,国民经济计算的模型,又和一切会计的模型完全不同。

会计既是经济个体的经济计算体系,所以它的基本方法是设立帐户体系,系统地、连续地记录经济个体的经济活动。会计要对经济个体的经济活动作综合的经济计算,但这种计算,是以系统的会计记录为基础的。国民经济计算既以国民经济总体为其对象,它不可能以会计方法作为计算的基础,而要用统计方法汇集各类经济个体的会计资料来作成它的计算的。

国民经济计算用统计方法汇集的资料,不以各类经济个体的会计资料为限,也要汇集各类经济个体的业务技术记录的资料。已经指出,会计是关于价值量的计算,它是以价值量来综合计算企业的生产经营过程、机关事业单位的经费收支过程,预算及信贷收支的过程的。所有这类价值量的计算,对于整个国民经济范围内社会产品的生产、分配、流通、消费的综合计算,以及国民收入分配和再分配的综合计算,当然是有用的。但同时,(1)会计所提供的资料还不能充分满足以上两项综合计算的要求;(2)在这两项计算以外,国民经济计算还有多方面的内容:它要对各类产品作物量平衡的计算,它要作出关于劳动力再生产的计算,以及其他各项社会经济统计等等。因此,会计是国民经济计算赖以取得资料的基础之一,但会计不是国民经济计算的唯一资料基础。

由此可知,会计和国民经济计算是截然两事。国民经济计算的对象之一是社会主义的扩大再生产过程,会计则不以整个国民经济过程为其对象,而以社会主义经济整体中各类经济个体的经济活动为其对象。倘使以为各类经济个体的经济计算体系的对象,和经济整体的经济计算体系的对象是一种东西,这显然是误解。

但在另一方面,我们又必须注意,社会主义经济下一切经济个体,是社会主义经济整体的有机组成部分。社会主义经济是计划经济,各类经济个体的经济活动的计划,直接从属于社会主义经济计划,所以,各类会计,必定对于国民经济计算中的某一部分具有从属关系。应该指出,国民经济平衡表,就是会计对之具有从属关系的一种国民经济计算体系,两者都以价值量为计算单位,两者对于一切实物量和劳动时间量又都是以现行价格和工资率折成价值量的,所以两者的计算基础是相同的。当然,由于两者对象的不同,国民经济平衡表的模型不同于各类会计的帐户体系的结构。但各类会计不难采取适当的技术措施,使它们的帐户体系的结构,既能满足个体计算的要求,又尽可能满足总体计算的要求。

本书的目的既限于讨论会计原理,当然不能涉及国民经济平衡表问题。但是社会主义会计既从属于国民经济平衡表体系,本书有关章节也准备对于各类会计如何满足国民经济平衡表的要求作一些讨论和探索。

第二章 经营资金及其循环

企业的经营资金

社会主义再生产，是在过去时期积累的物质生产资料的基础上进行的。整个社会再生产过程，既是生产各项产品的过程，同时又是生产资料的消耗、补偿和积累的过程。任何时候，全社会所拥有的生产资料总和，构成全社会生产中使用的国民财富^①。连同非生产中使用的国民财富，如社会消费品的储存，各项物资储备，机关学校等非生产使用的房屋，民用住宅等等，即为全社会的国民财富。

全社会国民财富中拨归各个社会主义企业使用的部分，构成企业的经营(生产)资金^②。企业和整个社会再生产过程一样，它的生产及经营活动，是职工的劳动和生产资料相结合、不断生产新的产品或劳务的过程，同时又是生产资料的不断的、周而复始的消耗和补偿过程。产品生产，生产资料的消耗和补偿，构成企业经营(生产)资金的循环。

生产经营过程中所使用的物质财富

作为企业经营资金的生产资料，可分为四类：(一)房屋及建筑物。包括厂房、仓库、厂内道路、办公用房屋、职工住宅；铁道的车站、路基、桥梁；农业企业的谷仓、畜舍；水电站的堤坝；商业企业的

① 这里所说的国民财富，限于过去劳动所生产的物质资料，不包括天然资源，更不包括劳动人民的劳动。

② 社会主义企业的经营(生产)资金的循环过程，即它在物质形式和价值两个方面的消耗和补偿过程，和资本主义企业的“资本循环”在形式上是相似的。但资本主义企业的“资本”所代表的资本主义生产关系，则不存在于社会主义企业之中。