

十位名师作

会计专业教材编审委员会

编委会主任：王明

会计原理

辽宁人民出版社

中等专业自学考试学习用书编委会

主任编委

陶增骅 梁济宏

编委

(按姓氏笔画为序)

于信凤	广崇武	王克勤	王乃成
阿·色依提	李长工	陈国华	
俞云华	郝继曾	陶增骅	黄耀桥
梁济宏	程承锺	彭祖庚	

前 言

我国试行中专自学考试制度，是从1983年5月在辽宁省沈阳市开始试点的，迄今已有23个省市相继开考，有30多万自学者积极应考，形势发展令人鼓舞。

1985年10月，15省市自考办负责人在沈阳举行第一次协作会议。大家一致认为，编写一套适合中专自学考试特点的学习用书，以满足广大自学者的需要，是一件很有意义的迫切任务。于是，上海、广州、武汉、沈阳、辽宁、黑龙江、云南、贵州、甘肃、陕西、山东、新疆等与会同志达成协议，成立12省市协作中专自学考试学习用书编委会，此事受到全国自学考试办公室的支持。

根据全国自学考试办公室提出的“急需又有条件的先编”的原则，1986年底至1987年初，陆续编审出版了《哲学》、《政治经济学》，财经类《语文》、《数学》共4本教材，出版之后深受欢迎，各省市纷纷采用。一年之内，连续4次印刷，仍供不应求。现在，第二批学习用书又编审完毕了，它们是专业基础课《会计原理》、《法学基础理论》。这套教材，我们邀请学识水平较高，在中专多年任教的第一线教师，根据有关学科的教学大纲，参照现行教材，集体讨论编写。本书在编写过程中，注意确保教材的知识水平适合中专层次，力求表达准确，深入浅出，语言通俗易懂，以求收到“无师自通”的效果。

这批教材，最后由十省市协作中专自学考试学习用书编委会审定。

教材建设，是一项艰巨的工作，几年来的实践告诉我们，靠一省一市来完成困难很大；实行联合编写、共同使用是一项行之有效的好方法。它可以集中协作省市的专业优势，充分发挥骨干教师的著述力量，既可以确保教材的质量，又可以满足各省市的急需，促进自学考试工作健康顺利的发展。

教材，是载知识之舟，它可以把人们从蒙昧渡向聪慧。这几年，立志走“自学成才”之路的人越来越多。中专自学考试在近一年中又有新发展，现在开考省市，比起第一批教材出版时，又增加了七八个。为适应这一形势的教材编写工作，也应该有所进展。我们祝愿有更好更多的教材问世，以满足广大自学者的需求。我们经验不足，加之水平有限，所出教材一定会有不足之处，欢迎广大自学者、各省市自学考试办公室的同志和有关专家、学者批评指正。

十省市协作中专自学
考试学习用书编委会

1987年10月

目 录

第一章 概论	1
第一节 会计的概念	1
第二节 会计的对象	8
第三节 会计的任务	13
第四节 会计的方法	16
第二章 会计科目和帐户	23
第一节 资金占用和资金来源	23
第二节 会计科目	32
第三节 帐户	37
第三章 复式记帐	45
第一节 复式记帐的意义和种类	45
第二节 借贷记帐法	46
第三节 增减记帐法	58
第四节 资金收付记帐法	72
第五节 总分类帐户与明细分类帐户	83
第四章 工业企业主要经济业务核算和成本计算	95
第一节 资金进入企业的核算	95
第二节 材料采购的核算和采购成本的计算	99
第三节 产品生产的核算和产品成本的计算	107
第四节 产品销售的核算和销售成本的计算	120
第五节 财务成果的核算	131
第六节 资金退出企业的核算	135

第五章 帐户的分类.....	143
第一节 帐户按其经济内容的分类.....	143
第二节 帐户按其用途和结构的分类.....	146
第六章 会计凭证.....	159
第一节 会计凭证的意义和分类.....	159
第二节 原始凭证.....	162
第三节 记帐凭证.....	168
第四节 会计凭证的传递.....	176
第七章 会计帐簿.....	181
第一节 会计帐簿的意义和种类.....	181
第二节 会计帐簿的格式与登记.....	184
第三节 对帐和结帐.....	192
第四节 会计帐簿的使用、登记规则.....	195
第五节 记帐错误的更正方法.....	197
第八章 财产清查.....	203
第一节 财产清查的意义.....	203
第二节 财产清查的种类和方法.....	205
第三节 财产清查结果的处理.....	212
第九章 会计报表.....	218
第一节 会计报表的意义、种类和编制要求.....	218
第二节 会计报表的编制.....	222
第三节 会计报表的报送、审核和汇总.....	229
第十章 会计核算程序.....	236
第一节 会计核算程序的意义和种类.....	236
第二节 记帐凭证核算程序.....	238
第三节 记帐凭证汇总表核算程序.....	240

第四节	汇总记帐凭证核算程序	242
第十一章	会计工作的组织	256
第一节	会计机构和会计人员	256
第二节	会计制度	263
第三节	会计档案	267

第一章 概 论

本章是会计原理的导言，它简要地阐述什么是会计，它是怎样产生和发展的，会计的职能和属性；社会主义会计的特点、对象和任务，以及会计核算方法等问题。

要求对会计有概括了解，为学习以后各章奠定基础。

第一节 会计的概念

一、会计的产生和发展

会计是经济管理的重要组成部分。它是以货币为主要量度，对企业和行政、事业等单位的经济活动进行核算和监督的一种管理活动。

会计是在社会生产的实践中，适应社会生产的发展和对经济管理的需要而产生和发展的。我们知道，人们从事物质资料的生产，也必然要关心和了解生产过程。正如马克思指出：“在一切社会状态下，人们对生产生活资料所耗费的劳动时间，必然是关心的，虽然在不同的发展阶段上关心的程度不同。”^①人类在经过长期的生产实践之后，逐渐学会了对生产过程中的劳动耗费和取得的劳动成果进行观察、计量、登记和计算，这样，适应管理生产的需要就产生了会计。当然，在人类社会发展的低级阶段，会计是很简单和粗

^① 《资本论》第1卷，第88页。

略的。它只是人们凭着头脑的记忆或者是生产时间以外附带地把财物收支和收支日期等记录下来。这时的会计还只是生产职能的附带部分。社会生产发展到了一定阶段，劳动耗费和劳动成果不断增多，会计逐渐地从“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以后，随着社会生产的不断发展、生产规模的扩大和生产日益社会化，会计也就由简单到复杂，不断地发展和完善。

由于商品货币经济的发生和日渐发达，商品交换都要用货币来进行，各生产者不仅要求核算财物收支和结存，而且要以货币形式精确计算劳动占用和耗费，比较成本和收入，计算利润。会计适应对生产经营过程用价值形式进行综合管理的需要，逐步地用货币为主要量度核算和监督各项经济活动。

随着社会生产的迅速发展和高度社会化，生产规模进一步扩大，社会分工越来越细，经济关系更加错综复杂，市场竞争也日益激烈。各企业为了能在市场竞争中求得生存和发展，必须加强经济管理，要求会计参与经济预测和决策、规划经济目标、拟定计划，并在生产经营过程中实行有效控制，以获得预期的经济效果。这样，使会计日益和经济管理紧密结合，在经济管理中的作用进一步加强，成为经济管理的重要组成部分。

会计的产生和发展情况充分表明：生产越发展，生产规模越扩大，社会化程度越高，就越是需要会计；会计在管理经济中作用也越大。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

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，第151页。

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用，会计只能在各企业、单位内部发挥管理作用。社会主义经济是以生产资料公有制为基础的有计划的商品经济。国民经济各部门、各企业和单位是整个国民经济的有机组成部分，它们在国家的计划指导和管理下，密切配合，相互协作共同完成发展国民经济的任务。因此，社会主义的会计对经济管理的重要性，超过以前任何一个社会，核算范围和职能也都大大扩大了，它不仅在企业和行政、事业等单位内部发挥管理作用，成为各单位的经济管理组成部分，而且可以在整个国民经济范围内发挥其管理作用，成为整个国民经济管理的重要组成部分。

综上所述，可以看出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。凡是有经济活动的地方，都离不开会计，而且是经济越发展，会计越重要。初级阶段的会计，只是通过核算财物收支管理生产活动，现代的会计是以货币作为主要计量单位，核算和监督企业和行政、事业等单位的经济活动，它是经济管理的重要组成部分。

二、会计的职能

会计在管理经济活动中的作用是通过会计的职能实现的。所谓会计职能是指会计在管理经济中具有的功能。马克思把会计的职能科学地概括为“过程的控制”和“观念总结”。我国《会计法》根据马克思关于会计职能的科学论断和我国的现实情况，把它概括为“会计核算”和“会计监

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，第152页。

督”。

会计核算就是以货币为主要量度来核算和反映经济活动的情况，它贯穿在会计管理经济活动的全过程。会计核算职能的内容除了用货币形式连续、系统和综合地核算和反映各单位发生或完成的各项经济业务，为经济管理提供真实可靠的数据资料外，还包括事先参与经济活动的预测和拟定计划，事后对经济活动情况和计划的执行进行考核和分析等。就是说，会计核算职能，从过程看，包括事先核算、事中核算和事后核算。

会计监督就是对经济活动进行检查监督，借以控制经济活动按照计划目标，遵循一定原则而正常进行。会计监督职能也同样贯穿在经济活动的全过程，而且和会计核算紧密结合进行。它的内容是：根据财经方针、政策、法令和财政制度、财务制度等审核各项经济活动和财务收支的合法性；从提高经济效益，合理使用人力、物力和财力的目的出发，审查计划和各项经济业务、财务收支的合理性和效益性，以及防止损失浪费和揭露贪污盗窃及营私舞弊等违法行为。从监督的过程看，会计监督包括对经济活动过程的事前、事中和事后监督。各单位的经济活动，都要直接或间接地通过会计这个“关口”，形象地说，加强会计监督，就是把好“关口”。

会计的两项基本职能是密切结合，相辅相成的。实现会计核算职能的过程，也就是会计监督的过程。正确的会计核算是严格会计监督的前提，而加强会计监督，反过来又能保证会计核算的正确性、真实性。总之，全面实现会计职能，对于充分发挥会计管理作用，促进社会主义经济发展、实现四化建设是具有重要意义的。

三、会计的属性

在阶级社会里，任何经济管理都有两重性。一方面是由生产力所决定的自然属性；另一方面是由生产关系和社会制度所决定的社会属性。会计和一切经济管理工作一样，也具有两重性，具体表现为技术性和阶级性。

会计的技术性，就是由社会生产力发展水平所决定的自然属性。这种属性主要表现在会计的专门方法方面。会计的专门方法，是为了真实、系统、全面反映生产活动过程的必要手段。它是人们在长期的社会生产实践过程中，根据经济活动的内容及其客观规律性，结合管理的要求，不断创造、发展和完善而逐渐形成的。所以归根到底，会计的专门方法是由生产力所决定，是随着生产力的发展而不断发展和完善的。从这个方面说，会计是有技术性的。

会计的阶级性，就是由生产关系和社会制度所决定的社会属性。在阶级社会中，任何一种管理都是被占有生产资料的阶级所掌握，按照其阶级意志进行管理生产活动，以维护本阶级的利益。会计作为管理经济的一种工作，当然也要体现统治阶级的利益，同时要适应维护本阶级利益的需要而形成一些会计理论、原则和方法。从这方面说，会计是具有阶级性的。

我们全面认识会计的技术性和阶级性，有利于结合我国国情，根据社会主义经济管理的要求，正确继承和发扬我国历史上有关会计理论和方法的遗产，并借鉴外国会计理论和方法中对我们有用的部分，建设有中国特色的社会主义会计，更好地为四化建设服务。

四、社会主义会计的特点

社会主义会计的特点，是由社会主义的政治、经济制度和经济管理的目的与要求所决定的。社会主义会计的特点是：统一性、政策性、真实性和群众性。

（一）统一性

社会主义会计的统一性，就是会计要在国家统一管理下按照统一会计制度来进行工作。

会计是经济管理的重要组成部分。为了充分发挥会计工作在加强经济管理，提高经济效益中的作用，国家按照统一领导、分级管理的原则来管理全国的会计工作，颁布法规和制定统一会计制度。

全国各地区、各部门、各单位都要认真执行统一会计制度，结合实际情况组织会计工作。这样，就可保证会计核算资料在全国范围内口径一致，并与计划、预算指标互相衔接，经过逐级汇总，以反映国民经济计划的执行情况，满足国民经济综合平衡和进行宏观经济管理的需要。

（二）政策性

社会主义会计的政策性，就是任何单位的会计都要根据国家的方针、政策、法令和财政、财务制度来管理本单位的经济活动。

社会主义国家有直接组织和领导国家经济的职能，它除了有计划地指导和管理国民经济的发展外，还要以马列主义的经济理论为依据，制定方针、政策、法令和财政、财务制度，以加强对国民经济的管理。

社会主义国家制定的方针、政策和财政、财务制度，代表着人民的根本利益。一切企业、行政和事业单位都必须认

真贯彻执行国家的方针、政策和财政、财务制度，有计划地进行经济活动，完成国家赋予的任务。由于各单位的经济活动可以通过会计加以综合反映，所以，社会主义会计在反映经济活动时，还要对各单位贯彻执行方针、政策和财政、财务制度的情况进行有效的监督，切实审核经济活动的合理性与合法性，依法办理财务收支，抵制和揭发一切违法乱纪行为，以维护国家集体利益和正确处理国家、单位和职工个人三者的利益关系，促进改革和搞活经济。

（三）真实性

社会主义会计的真实性，就是要坚持实事求是原则，如实反映经济活动情况，保证会计核算质量，提供真实可靠的会计资料。

会计核算资料是重要的经济信息，是分析经济情况，预测经济发展，评价经济效益和考核经济责任的重要依据。如果会计资料不真实可靠，不仅不能正确评价和考核一个单位的生产经营情况、经济效益和经济责任，更重要的是影响汇总指标的真实性和正确性。根据不真实、不正确的数据检查方针、政策和计划的执行情况，预测经济发展必然会作出错误判断，给国民经济的计划管理造成严重危害。

因此，社会主义的企业和行政、事业单位一定要本着向人民负责的精神，坚持实事求是原则，根据《会计法》和会计制度正确组织会计工作，保证会计核算质量，真实、正确和全面地反映经济活动情况；绝不允许弄虚作假，伪造会计资料，掩盖真相，欺骗国家。

（四）群众性

社会主义会计的群众性，就是会计工作要依靠广大职工群众进行核算和监督，实行民主理财。

在社会主义社会，广大职工群众是国家的主人，也是企业的主人。他们直接从事生产经营活动，最了解企业的生产经营活动，最关心企业管理，有着极大的“管家理财”的主动性和创造性。因此，吸收和依靠广大职工群众管理社会主义经济，实行民主理财，不仅是可能的，而且是必要的。

各企业的会计管理工作，应适应经济体制改革的需要，结合经济责任制的形式，充分依靠职工群众，发挥职工群众的主动性和创造性，实行专业核算和群众核算相结合，从生产经营管理的各个方面、各个环节挖掘增产节约、增收节支的潜力，加强经济核算，提高经济效益。

第二节 会计的对象

会计的对象，就是指会计所要核算和监督的内容。社会制度不同，会计的对象也不同。

如前所述，社会主义会计用货币作统一量度来核算和监督社会再生产过程中的经济活动。用货币形式综合反映的经济活动，就是资金运动的内容。因此，我们可以把社会主义会计的对象简单地概括为社会主义再生产过程中的资金运动。

社会主义扩大再生产过程是由企业和行政、事业等单位，在国民经济计划的统一指导下分工协作共同完成的。由于企业和行政事业等单位在社会再生产过程中所担负的任务和经济活动的具体内容不同，所以这些单位的会计所要核算和监督的具体内容也就不完全相同。下面分别说明工业企业、商业企业和行政事业单位的会计对象。

一、工业企业的资金运动

社会主义工业企业是以生产资料公有制为基础，具有相对独立性和一定经营自主权的商品生产经营的经济实体。它的任务是在服从国家计划管理的前提下进行生产经营活动，为社会提供更多的适合需要的商品产品，为国家增加积累。工业企业为了进行生产经营活动，必须拥有一定数量的财产物资。在社会主义制度下，由于仍然存在商品货币经济，工业企业生产经营过程中的财产物资要用货币形式反映其价值，因此，财产物资的货币表现（包括货币本身）就是企业的经营资金，简称资金。

工业企业的经营资金，伴随着企业的生产经营活动不停地运动，经营资金运动就是工业企业会计的对象。从工业企业的资金运动基本形式看，它包括资金进入企业、资金的循环周转和资金退出企业等三种情况。

资金进入企业，是指工业企业从一定的来源渠道筹措资金。例如，由国家财政部门拨入资金，向银行借入资金，接受其他单位投资，在结算过程中暂时占用其他单位或个人的资金，以及在经营过程中企业内部形成的资金等。资金进入企业，是企业资金运动的开始，它使企业的资金总额增加。

资金退出企业，是指资金退出周转而离开企业。例如，上缴流动资金，归还银行借款，退还其他单位投资、清偿债务，上缴税金和利润以及调出固定资产等。资金退出企业，表明资金在企业内运动的终结，它导致企业资金总额减少。

资金进入企业和退出企业，引起企业的资金总额发生增减变动，这些都是企业的资金运动，是会计所要核算和监督

的内容。

工业企业的资金进入企业后，要随着生产经营活动的进行，不断地改变形态，经过供应过程、生产过程和销售过程，周而复始地循环周转。

在供应过程中，企业以货币资金（现金或银行存款）购买原材料，为保证生产正常进行作储备，同时还要支付采购费用。这时，货币资金转化为储备资金。

在生产过程中，各生产部门领用原材料加工制造产品，因而原材料的价值转移到在产品的价值中，企业的资金由储备资金转化为生产资金。同时，要以货币资金支付职工工资和其他生产费用，这部分货币资金也转入在产品价值中，成为生产资金。此外，在生产过程中要使用厂房、机器设备等固定资产，因使用而磨损的价值要以折旧的形式转移到在产品的价值中，同样构成生产资金。当产品制造完成时，生产资金随着产成品的入库又转化为成品资金。

在销售过程中，企业销售产成品而收回货款，这时，成品资金转化为货币资金。销售产成品收回的货币资金，因其中包括了工人创造的纯收入，所以，在数量上应多于原先投入的货币资金。企业销售产成品取得的货币资金，除按国家规定用于补偿固定资产的磨损价值、缴纳税金、利润和提取企业留利基金外，又用来购买原材料、支付生产费用，再进行周转。

工业企业的经营资金，随着供应、生产和销售三个过程的不断进行，从货币资金开始，依次转化为储备资金、生产资金、成品资金，最后又回到货币资金，这种资金转化过程叫做资金的循环，资金在生产经营过程中周而复始的循环，就叫做资金周转。资金的循环周转是资金运动的形式，它是