

高治宇 张延祥编著 何生棠校审

中国美术学院出版社

封面设计：杨占家

责任编辑：孟 固

会 计 方 法 概 论

(修订本)

高治宇 张延祥 编著

•
中国展望出版社出版

(幽州特约编辑部)

石家庄市太行印刷厂印刷

北京市新华书店发行

开本 787×1092毫米 1/32 9.625印张203千字

1985年10月第2版 1985年10月第2次印刷

印数：50001—92001

统一书号：4271·069 定价：1.65元

修 订 版 前 言

党的十二届三中全会，通过了《中共中央关于经济体制改革的决定》。这个《决定》根据马克思主义基本原理同中国实际相结合的原则，阐明了加快以城市为重点的整个经济体制改革的必要性、紧迫性，规定了改革的方向、性质、任务和各项基本方针政策。

为了适应我国经济改革浪潮蓬勃发展的迫切需要，提高现有财会人员的业务水平，我们根据经济发展的变化，修订了这本书。本书可供具有中等以上文化水平的财会人员学习，也可作为各地区、各单位短期培训财会人员的教材，对各大专院校财会专业师生，也有重要的参考价值。

本书坚持理论联系实际的原则，具有下列几个特点：
一、本书参考有关书刊和现行财会制度，以系统而全面地阐明我国现行的会计方法为主，适量介绍《管理会计》中常用的一些会计方法为辅。阐述由浅入深，循序渐进，具有完整的系统性。二、本书以工业企业会计为主要内容，着重介绍会计方法的基础知识和技能，同时有重点地阐述了会计方法进一步提高的内容。全面而详尽地阐述了借贷记帐法的原理，同时增写了其它几种记帐方法，为读者学习农业、商业、预算等专业会计奠定基础。因此，本书具有广泛的适用性。三、为使读者看得懂，学得会，本书文字力求简明扼要，易懂易记，并辅以实例，具有明显的通俗性。四、本书

尽量采用最新材料，以国家新近颁布的财会政策、制度为依据，为读者掌握最新的会计业务打下基础。

修订本除保留旧版的优点外，新增写了我国实行利改税后会计工作中所引起的变动、电子计算机在会计中的应用、产品成本计算的品种法、分类法和定额法，并列举成本计算方法的实例等内容。第一章“会计在社会主义建设事业中的地位和作用”，根据第十二届三中全会通过的“中共中央关于经济体制改革的决定”的精神和“会计业务改革的设想”，全部重新改写，第七章“会计报表”，根据利改税办法的要求和会计制度的变动，作了较大的修改和补充，第九章“会计检查与监督的基本方法”，根据《会计法》中的有关会计监督的内容，对这一章也作了较大的补充和修改，其余各章所作的修改和补充，就不一一列举了。

本书由中国人民大学财政系高治宇同志、唐山钢铁公司财务处张延祥同志改写而成。其中第一、五、六、八、九、十各章和第四章第四节“电子计算机在会计中的应用”，由高治宇同志执笔；第二、三、四、七各章由张延祥同志执笔。全书由高治宇同志总纂。增写的“电子计算机在会计中的应用”一篇曾得到中国人民大学财政系“电子计算机小组”部分老师的指导，在此表示衷心感谢。

本书引用的现行会计制度如有修改、废止，应按新规定作必要的补充。

对于本书在修订中存在的缺点和错误，热忱地希望读者提出批评、指正，以便进一步修改和补充。

编者

1985年4月

目 录

第一章 会计在社会主义建设事业中的地位和作用 ···	(1)
第一节 会计的产生和发展·····	(1)
第二节 会计的职能·····	(8)
第二章 会计科目和记帐方法 ·····	(17)
第一节 会计科目的设置和复式记帐·····	(17)
第二节 借贷记帐法·····	(31)
第三节 增减记帐法·····	(46)
第四节 收付记帐法·····	(59)
第三章 会计凭证和帐簿 ·····	(71)
第一节 会计凭证·····	(71)
第二节 会计帐簿·····	(80)
第四章 记帐规则和记帐程序 ·····	(92)
第一节 记帐规则·····	(92)
第二节 结帐和对帐·····	(96)
第三节 记帐程序·····	(105)
第四节 电子计算机在会计中的应用·····	(118)
第五章 产品成本计算(上) ·····	(133)
第一节 产品成本计算的要求·····	(133)
第二节 生产费用的分类·····	(135)
第三节 生产费用计入产品成本的程序和方法···	(138)

第六章 产品成本计算(下)	(155)
第一节 生产技术过程和生产组织对产品成本计 算的影响	(155)
第二节 产品成本计算的品种法	(159)
第三节 产品成本计算的分批法	(166)
第四节 产品成本计算的分步法	(175)
第五节 产品成本计算的分类法	(186)
第六节 产品成本计算的定额法	(188)
第七章 会计报表	(201)
第一节 会计报表的作用和种类	(202)
第二节 资金报表	(204)
第三节 成本报表	(212)
第四节 利润报表	(218)
第五节 会计报表的报送审批和汇总	(220)
第八章 会计分析的基本方法	(248)
第一节 比较法	(249)
第二节 相对数法	(251)
第三节 连环代替法	(253)
第四节 平衡分析法	(258)
第九章 会计检查与监督的基本方法	(263)
第一节 会计检查与监督的一般方法	(267)
第二节 凭证检查与监督	(268)
第三节 帐簿检查与监督	(270)
第四节 报表检查与监督	(272)
第十章 会计预测和决策分析的基本方法	(275)
第一节 时间数列平均法	(276)

第二节	线性回归预测法·····	(277)
第三节	保本分析 (成本、业务量、利润分析 Costrolume-profit Analysis简 称Crp分析) ·····	(282)
第四节	线性规划法·····	(289)
第五节	会计决策分析例证·····	(294)

第一章 会计在社会主义建设事业中的地位和作用

第一节 会计的产生和发展

会计是对经济业务进行反映和监督的一种管理活动。它是基于社会生产的客观需要而产生的，它伴随着社会生产力、社会变革和社会的向前发展而不断地变化、发展。

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。人们要生活，就必须生产所需要的物质资料，并进行分配、交换和消费。这样便组成了各种经济过程，即社会再生产过程。人们要领导和管理经济过程，就需要知道为了生产一定的产品需要耗费多少劳动，取得了多少劳动成果，这些劳动成果如何进行分配等等。由于对经济过程中劳动耗费和劳动成果的关注，人们便经常地观察经济过程，了解劳动耗费的发生和劳动成果的取得，运用一定尺度，计量所观察的结果，并把计量的资料，按照一定的方法进行计算和反映。借助这些活动，对经济过程进行总括的反映和有系统的监督，以便有效地管理经济过程。会计是作为观察、计量、计算、反映和监督经济过程的必要手段而产生的。

在生产过程比较简单，经济活动不甚复杂的条件下，会计只是“生产机能的一个附带工作”。由于生产的发展，会

计这一工作逐步地从生产机能中分离出来，成为一种专职的管理工作。当人类社会处于原始社会末期，社会生产力还很低下时，人们只能进行共同劳动，平均分配。随着生产力的提高，出现了剩余生产物，人们逐渐掌握了计量、计算和反映的方法，会计则是由于人们对生产活动进行管理的需要才应运而生。但那时的会计是为整个氏族公社的利益服务的工具，会计方法是非常简单的。

中国古代的会计，在世界会计发展史中，处于领先地位。早在纪元前1000年前后，中国处于奴隶社会时期，“官厅会计”在国王的宫廷中，设有专人，应用较简单的收支簿、分户帐和备忘录等帐簿，为官厅及大奴隶主家庭掌握财物，计算各种支出和榨取的收入。会计方法简单而不成系统。中国是世界大国中最早进入封建社会最迟退出封建社会的国家，在长达二千多年漫长的岁月中，“四柱核算法”就是宋代对会计发展的重大贡献。会计方法逐步系统，形成一定的专门方法。会计方法的发展也经历着由低级到高级逐步提高的过程。

中国封建社会历史悠长，自给自足的自然经济占统治地位，商品经济很不发达，资本主义在中国长期得不到发展。在封建社会的后期，高度中央集权的封建统治，严重地束缚了生产力的发展。封建统治者实行重农抑商政策，厉行闭关禁海，阻止交往流通，轻视计数之事。旧中国会计科学长期处于落后状态，这是中国半殖民地半封建社会经济结构对社会生产力发展强加桎梏的结果。与此同时，西方会计科学却伴随着资本主义的产生和发展而不断地向前发展着。中国进入现代会计的行列较迟，这是一个很主要的社会原因。

旧中国会计理论与实务带有浓厚的半殖民地半封建社会经济的基本特征，长期处于混乱的、分散的、落后的状态。新中国成立后，社会主义会计是在此基点上创建、改造和发展起来的。建国三十多年来，我国会计理论与实务经历着“三起两伏”曲折发展的道路。实践证明，会计是经济管理的重要组成部分，它总是伴随着经济发展的进程而起伏。

“三起两伏”的变化是指会计经历了三次被重视发挥作用的时期，两次受冲击遭破坏的时期。“一起”是在国民经济恢复时期和第一个五年计划期间，随着统一财务管理和会计制度的建立和修订，在全国范围内实行清理资产、核定资金，为推行经济核算制，实行计划管理，对私营工商业的改造创造条件；与此同时，逐步建立了会计机构，培养了一大批会计人员，会计工作的秩序比较正常，在大规模经济建设中，会计工作基本上适应了恢复和发展国民经济的需要，发挥了很大的作用。“二起”是在1961年——1965年国民经济调整时期，党中央提出了“调整、巩固、充实、提高”八字方针，经济核算、财务管理、会计制度，以及1963年国务院颁布了《会计人员职权试行条例》。遵照党中央和国务院的指示，各地区、各部门加强了对会计工作的领导，组织了会计人员归队。这些会计制度的修订和条例的颁发以及会计人员、机构的加强和充实，对调整经济工作起了支持和促进作用。“三起”是在1976年10月粉碎“四人帮”以后，七十年代末开始的经济振兴时期的会计工作。近几年来，特别是党的十一届三中全会以来，在党的正确路线指引下，各地区、各部门在“调整、改革、整顿、提高”方针指引下，在调整

和发展中，整顿了会计工作，取得了很大的成绩。1978年国务院重新修订和颁发了《会计人员职权条例》，这个条例的颁发是国家加强会计工作，调动会计人员积极性的一项重要措施。国务院文件还多次强调要进一步健全财会机构，充实会计人员，不少大中型企业设置了总会计师。许多单位积极培训会计人员，提高会计人员的业务水平。1980年后，三次相继召开全国会计工作会议，针对新的形势，开展会计理论与实务问题的讨论，为使会计更好地为经济建设服务，起了推动和促进作用。1980年后成立了中国会计学会，省市和主管部门相继成立了地区性和专业性的会计学会和会计学术协会，会计刊物像雨后春笋般地创刊发行，会计理论研究和学术讨论呈现一片欣欣向荣的景象。1981年国务院颁发了《会计干部技术职称暂行规定》，有一大批会计干部评定了技术职称。1983年国务院批转中国人民银行关于国营企业流动资金改由人民银行统一管理的报告的通知，通知要求本年7月1日起，国营企业的流动资金，全部由银行贷款供应，国家财政不再增拨流动资金；自1984年起，按照先工业、后商业，先大中城市、后小城市的原则，结合各地实际情况，分期分批，争取一两年内逐步做到银行统一管理流动资金。1984年国务院颁发了《国营企业成本管理条例》，财政部制订了《会计人员工作规则》，为建立正常的会计工作秩序有所遵循。

特别应当指出的是，1984年10月党的十二届三中全会通过的《中共中央关于经济体制改革的决定》，这个《决定》是对建国三十五年来经济建设和近几年来城乡经济改革的经验总结，是社会主义建设时期马列主义与中国实际相结合的

光辉典范。《决定》从理论和实践上，对城市经济改革进行了全面论证，展示了我国经济全面改革的宏伟蓝图，标志着近百年来中华民族第三次腾飞的开始。《决定》对城市改革的各个方面提出了战略设想、方针政策、具体要求，充满了解放思想、实事求是精神。《决定》是进行会计改革的指针，会计改革必将适应经济体制改革的要求，为创立具有中国特色的会计理论、方法体系，通过全国二百多万会计工作者的探索和创新，锐意改革、开创会计工作新局面。

会计改革要以加强经营管理、精心理财、提高经济效益为中心，把会计工作的重点，从单纯的事后记帐、算帐、报帐，转到事前预测、参与决策，事中控制和严格监督这方面来。学会掌握经济杠杆，调节经济运行，自觉运用价值规律加强计划管理，发挥市场的调节作用，从而不断地提高企业和社会的经济效益。关于会计改革的内容，财政部会计事务管理司经过初步调查研究，提出了一个“会计业务改革的设想”。这个设想曾在该司于1984年10月长沙市召开的会计工作座谈会上提出，经与会同志讨论，大家认为当前应抓好六个方面的改革：第一，关于会计制度的建设：会计制度统和放的关系如何解决？以行业为主的会计制度管理体制如何与城市经济中心相适应？会计核算有关制度的改革，记帐方法如何统一问题等等。第二，关于经济责任制会计的建立和发展：经济责任制已成为城乡企业增强活力的新型经营管理制度。随着这种制度的建立和发展，企业会计正朝着责任会计的方向发展。企业内部层层包干，形成多层次的责任单位，具体办法如指标分解、核算、考核、计奖，内部经济责任的结算等等一套核算办法，极大地丰富了会计工作的内容，有

助于会计改革的进行、探索和创新。第三,关于成本核算的改革。成本核算是企业成本管理的基本环节。应结合企业生产技术和经营管理的需要,推行先进的成本核算方法。并要着力抓成本预测和成本分析,确保企业成本管理工作的顺利进行。第四,关于改进会计工作的业务指导思想问题。长期以来,人们把会计工作认为是单纯的事后记帐、算帐、报帐。随着经济的发展,企业转轨变型,为适应经济管理的需要,应该把会计工作的重点转向事前、事中的预测、控制;同时,要考虑会计工作如何在提高经济效益中发挥更大的作用?会计人员如何认识价值规律、尊重价值规律、利用价值规律?会计部门如何利用经济杠杆、重视市场经营,搞好财力调节等等。第五,关于会计电算化。随着新技术的进程,会计电算化已提到议事日程上来了。需要研究会计电算化在我国的发展趋势以及推行的步骤和方法问题,研究会计电算化与企业管理的配合与协调问题,研究会计电算化应选择的机型,使用的语言、程序设计与方法问题,研究会计电算化的培训和学习问题等等。第六,关于会计人员的培训、考核、奖励问题。经济体制的改革,对会计工作的要求日高,培养一大批具有专业知识,又有勇于改革,能够开创会计工作新局面的会计干部队伍,是当务之急。不仅要大量培训初、中级会计人才,更需要造就一批高级会计人才,以及适应大中型企业精于理财的专家能手。目前,会计人才各个梯队青黄不接,急待采取多渠道培训途径、方法、加速会计人才的培养。对于会计人员的专业水平,应建立定期的考核制度,有特殊贡献者,予以重奖。

《中华人民共和国会计法》经第六届全国人大常委会第九次会议于一九八五年一月二十一日审议通过,自一九八五

年五月一日起正式施行。《会计法》以法律的形式，把会计工作的地位和作用固定下来，这对于提高人们对会计工作的认识，端正人们对待会计工作的态度，将会产生积极的影响。《会计法》规定了会计工作的任务和会计人员的职责，明确会计核算和会计监督是会计工作的两个重要方面，这是我国社会主义制度下会计工作的性质所决定的，也是同经济体制改革的要求相适应的。会计机构和会计人员严格履行职责，对于合理而有效地积累、分配和使用，加强经营管理，提高经济效益，都有重要的积极作用。广大会计人员遵法执法，以尽职守，在经营管理活动中起到参谋和助手作用，促进四化建设的顺利发展。

会计也经历了“两伏”受冲击遭破坏的阶段。“一伏”是在1958年~1960年大跃进时期。在左倾错误影响下，忽视了客观经济规律，会计工作同样受着“大破大立”激流的冲击，搞什么“无帐会计”，会计机构、会计人员被合并、裁减下放劳动，经济核算遭到严重的破坏。“二伏”是在“文化大革命”十年动乱时期，会计工作受极左路线的摧残，诬蔑“核算无用”，对会计规章制度诬蔑为“管、卡、压”，机构被撤销，人员受打击，财会专业院校几乎全部被撤销停办。国民经济处在崩溃的边缘，会计工作所受的浩劫是史无前例的。

建国以来，会计工作经历了一个曲折的发展过程，总的趋势是上升地向前发展着，成绩是巨大的，挫折和破坏也是严重的。

自从党的十一届三中全会以来，在清除经济领域中“左”的思想倾向的基础上，强调按经济规律办事，进行经济体制

改革，为要走出一条适合我国国情的经济发展路子，纳入以提高经济效益为中心的轨道上来，进行了大量的工作。党的十二届三中全会通过的《中共中央关于经济体制改革的决定》明确指出，社会主义的根本任务就是发展社会生产力，就是要使社会财富越来越多地涌现出来；社会主义计划经济是在公有制基础上的有计划的商品经济，要自觉地运用价值规律来制订计划，发挥市场调节和经济杠杆的作用；《决定》对我国在经济管理体制中，应有的计划体制、价格体系、国家和企业的关系、城市的中心作用、企业之间的竞争、建立企业内部经济责任制、贯彻按劳分配原则、发展多种经济形式、扩大内外经济交流等问题，作了深刻地论述，并在政策界限上作了重要的规定。我们在探索会计改革的方向、途径、内容、步骤和方法时，必须把握住《决定》的基本点，作为行动的指针，以适应经济体制改革的要求，从而使财会工作在改革中不断前进。

第二节 会计的职能

建国三十多年来的实践证明，会计作为经济管理的重要组成部分，经济越发展，会计显得越重要，会计的管理职能才会得到充分地发挥。马克思在《资本论》中曾经精辟地论述过“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，比对于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”。* 在

* <马克思恩格斯全集>第24卷，1972年版，第152页。

这里马克思指出了“对过程的控制和观念总结”是会计的两大职能，通常把它理解为“反映和监督”职能；并指出会计“对公有生产比对资本主义生产更为必要”的论断。

马克思指出的会计的两大职能，我们的理解是这种职能不属于生产职能的性质，而是属于管理职能的性质。我们认为无论是在会计作为“生产职能的附带部分”，“即在生产时间之外附带地把收支、支付日等等记载下来”^①或者是“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职能”^②而会计所具有管理职能的性质，是不会改变的。马克思曾形象地指出：“生产和记载生产的簿记，终究是两回事，就象给船装货和装货单是两回事一样”。^③这个生动的比喻，不是更清楚地说明了会计具有管理职能的性质吗？马克思在《资本论》中写道：“充当记帐员的那一部分公社劳动，是从生产中抽出来的。他执行职能所需的各种费用，不是由他自己的劳动来补偿，而是由公社产品的扣除来补偿的。”^④以上我们引证了马克思在《资本论》中对簿记的有关论述，使我们理解会计执行管理职能时所消耗的劳动时间和劳动资料，如文具纸张等，都是属于非生产的耗费，这种耗费，并不形成产品的价值。所以，这种非生产耗费的补偿，不能由他们自己的劳动来补偿，只能由产品的扣除来补偿。因此，我们决不能把会计看作生产活动本身。应当把它视为对生产活动进行管理的一种活动。

管理作为经济活动的一种职能，具有二重性：一方面它

①《马恩全集》第24卷，1972年版，第157页。

②《马恩全集》第24卷，第152页注②。

③④《马恩全集》，第24卷，第151页。

要对生产力发挥组织作用，另一方面，它要实现一定的生产关系的目的，这方面则直接决定于社会制度的性质。如此理解，会计具有社会属性的一面，是可以肯定的。建国以来，会计理论与实践证明，社会主义会计具有适应社会主义经济发展的特点，在社会主义建设事业中，会计的地位和作用，日益重要。会计对公有生产比对资本主义生产更为必要。

我国会计界对会计职能的认识，有一个逐渐深化的过程。五十年代后期六十年代初期，会计界流行着一种说法，认为“会计就是记帐、算帐、报帐、用帐”，把会计的职能局限在狭隘的范围内，认为会计仅是一种事后的反映和监督。随着生产力的发展，生产技术和现代化管理的要求，会计的管理职能逐渐为人们所认识，将日益显著地发挥出来了。到了七十年代后期以来，人们的认识深化了，它从事后的核算、分析、检查与监督已发展到事前、事中的核算、分析、检查与监督、预测、参与决策这方面来了，而且会计实务也是这样做的，这可谓认识来源于实践的结果，反过来又指导实践。也就是说，为了充分发挥会计的职能，以取得良好的经济效益，必须彻底改变过去那种单纯的事后算帐的状况。除了做好事后的记帐、算帐、报帐工作外，还必须加强事前、事中的预测和控制，参与决策，寻求节约能源，节约原材料，降低成本，为迎接新技术革命促使会计制度与方法作相应的变革，为提高经济效益寻找途径与方法。近几年来，把会计职能说成是对经济业务进行反映和监督的一种管理活动，已被人们所认识而接受。

会计的职能，可以从下列几个方面加以阐明。

一、会计是核算、分析、考核企业经济活动及其结果的