

会计原理

责任编辑：张旭东

封面设计：姜建华

会 计 原 理

杨宗昌 陶立业 张世英

甘肃人民出版社出版

（兰州第一新村51号）

甘肃省新华书店发行 天水新华印刷厂印刷

开本850×1168毫米 1/32 印张7.5 插页5 字数170,000

1983年9月第1版 1983年9月第1次印刷

印数：1 — 31,000

书号：4096·44 定价：0.74元

前 言

为了满足会计专业和其他专业班的教学急需，并适应企事业单位财会人员学习会计基础知识，进一步提高业务水平之需，我们在我系一九七八年编写的《会计核算原理》教材体系的基础上，结合一九八〇年财政部制订的会计制度，吸取了其他兄弟院校会计教材的优点，编写了会计原理一书。通过教学实践，又在内容上作了进一步的修改和补充。

本书以马克思列宁主义、毛泽东思想为指导，阐述会计的基本理论、基本知识和基本方法。在记帐方法上采用了借贷复式记帐法，对增减复式记帐法以附录形式进行了补充说明。可供财经院校会计原理教学和在职财会干部作为自学参考书。

本书第一、八章由杨宗昌同志执笔；第二、三、四章和附录由陶立业同志执笔；第五、六、七章由张世英同志执笔；最后由陶立业同志总纂。

由于我们水平有限，加之编写时间仓促，在编写方法和内容上，缺点错误在所难免，恳请读者批评指正。

陕西财经学院会计系

杨宗昌 陶立业 张世英

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的概念.....	(1)
第二节 会计反映和监督的内容.....	(5)
第三节 会计的作用.....	(15)
第四节 会计的方法.....	(19)
第二章 会计科目和复式记帐	(22)
第一节 会计科目.....	(22)
第二节 复式记帐.....	(30)
第三节 总分类核算和明细分类核算.....	(43)
第三章 资金运动过程的核算	(54)
第一节 资金投入企业的核算.....	(54)
第二节 资金周转第一阶段——供应过程的核算.....	(57)
第三节 资金周转第二阶段——生产过程的核算.....	(63)
第四节 资金周转第三阶段——销售过程的核算.....	(78)
第五节 资金运动成果的核算.....	(82)
第六节 资金退出企业的核算.....	(85)
第四章 帐户的分类	(89)
第一节 帐户按其经济内容进行分类.....	(89)
第二节 帐户按其用途和结构进行分类.....	(92)
第五章 会计凭证	(108)
第一节 会计凭证的意义.....	(108)
第二节 原始凭证.....	(110)

第三节	记帐凭证·····	(116)
第四节	会计凭证的传递程序与保管·····	(123)
第六章	会计帐簿和记帐程序·····	(126)
第一节	会计帐簿的意义及其设置原则·····	(126)
第二节	帐簿的种类和登记·····	(129)
第三节	记帐规则·····	(140)
第四节	结帐和对帐·····	(143)
第五节	记帐程序·····	(149)
第七章	财产清查·····	(160)
第一节	财产清查的意义和种类·····	(160)
第二节	财产清查的组织和方法·····	(163)
第三节	财产清查结果的处理·····	(172)
第八章	会计报表·····	(177)
第一节	会计报表的作用和编制要求·····	(177)
第二节	会计报表的种类·····	(183)
第三节	资金平衡表的结构和内容·····	(186)
第四节	商品产品成本表的结构和内容·····	(190)
第五节	利润表的结构和内容·····	(193)
第六节	会计报表的报送、审核和汇总·····	(195)
附录	·····	(199)
附录一	增减复式记帐法·····	(199)
附录二	练习题·····	(219)

第一章 总 论

会计是经济管理的重要组成部分。它是适应生产管理的需要而产生，并随生产的发展而不断地发展和完善，由简单的“记数”逐步形成为一门管理经济的科学的。

工业是国民经济的主导环节。在工业企业中，社会再生产过程的各个方面表现得最为明显和完整。所以，本教材是以国营工业企业的经济活动为例证，来阐述会计的概念、作用、内容和核算方法，以便掌握会计科学的基本理论、基本方法和基本知识。

第一节 会计的概念

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。长期的生产实践，使人们认识到，在尽量少的劳动时间里，创造出尽量多、尽量好的物质财富，是生产发展的客观要求。为了管理和监督生产，就要了解和掌握生产过程中劳动资料和劳动时间的耗费以及劳动成果的获得等数量资料。就必须进行与此有关的数据登记和计算工作，以便取得必要的核算资料，用以控制生产过程，有效地管理生产，促进生产的发展。因此，生产必须管理，管理必须核算，核算离不开会计。会计作为一种管理经济的工作，是适应生产管理的客观需要而产生和逐步形成的，这是节约劳动时间的客观规律决定的。马克思说：“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

会计原来是“生产职能的附带部分”，“单个商品生产者仅仅用头脑记帐，……或者仅仅在他的生产时间之外，附带地把收支、支付日等等记载下来”。^②随着经济的发展，对经济管理的要求日益提高，会计才逐渐形成独立的职能，正象马克思说的：

“仅因为生产的发展，它才最终地从生产职能中分离出来，成为特殊的、由专人从事的独立职能”。^③尤其是商品经济的发展和货币的出现，使劳动占用、劳动耗费和劳动成果逐步过渡到通过货币形式进行计算和记录，并逐步形成连续、系统、全面和综合的特征，从而发展成为一门独立的科学。

会计适应生产管理的需要而产生，首先应当服务于生产过程，从而应当为生产者所利用。但在剥削阶级占统治地位的社会里，剥削阶级占有生产资料，他们为了加强对劳动者的剥削，需要利用会计，因之，在社会主义以前的一切社会形态中，会计总是被剥削阶级所垄断，主要为他们的利益服务。只有在社会主义社会，会计才掌握在劳动人民手里，为无产阶级的利益服务。

科学的发展，生产技术的进步，促进了会计方法和技术的不不断改进，它使会计由简单到复杂，由不完善到完善，由落后到先进，由先进到更先进。手摇计算机，电动计算机，记帐机，各种计算器的出现，把会计方法和技术大大推进了一步。随着现代化科学技术的不断发展，社会科学与自然科学互相渗透，最突出的

①马克思：《资本论》，《马克思恩格斯全集》第23卷，人民出版社1972年版，第88页。

②马克思：《资本论》，《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第151页。

③同上。

是电子计算机在会计中的应用，引起会计方法和技术 的 深刻变化，使传统的“手写簿记系统”为“电子数据处理（EDP）”系统所代替，数据处理速度和自动化控制程度立即表现出无可比拟的优越性。这一切都充分表明，社会生产力的提高，特别是科学技术的发展，给会计方法和技术的发展以深刻的影响。

“办经济离不开会计。经济越发展，会计越重要。”^① 会计对个体生产，资本主义生产和社会主义生产，都是必要的。但是，会计对现代化的大生产，尤其对社会主义公有化的大生产更为必要。马克思说：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。”^② 马克思所说的“簿记”，可以理解为我们现代所说的会计，而他所说的“公有生产”，就是社会主义社会以生产资料公有制为基础的现代化大生产。因此，经济的发展、科学和生产技术的进步，促使会计的内容、方法和技术不断发展和改进，现代化的大生产，也要求经济管理现代化，作为经济管理重要组成部分的会计也必须现代化。

现代的会计，包括会计核算、会计分析和会计检查三个组成部分。会计核算 是计算、记录和考核会计对象的过程。通过会计核算，可以取得完整的会计资料，可以连续地、系统地、全面地和综合地反映各企事业单位的资金运动，并据之对其实行经常的监督。核算是会计的基本环节，构成会计分析和会计检查的基础。会计分析和会计检查，都是对会计资料的分析利用。通

^①1962年中央批转《全国会计工作会议报告》的批示。

^②马克思：《资本论》第2卷，《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第152页。

过分析，可以不断挖掘各单位内部潜力，推动它们更好地讲求经济效果。作为会计的继续和发展，会计分析是会计进一步反映和监督的重要环节。会计检查，通常是由上级主管单位、财政、银行和人民检察院对各单位会计资料进行的检查。各单位的领导人，总会计师或会计主管人员也应在必要时检查本单位和所属单位的会计资料。实行会计检查，旨在查明会计资料是否正确可靠，会计资料中反映的经济活动是否合法合理，以便贯彻政策、计划，遵守法律，执行合同，维护社会主义财经纪律。通过会计检查，凡在会计核算和会计分析中没有得到反映和监督，或反映不够正确、监督不够严格的经济活动，都可进一步得到正确的反映和监督。从这个意义上说，会计检查，是对会计核算和会计分析的必要补充。以上三个组成部分，就是通常所说的记帐、算帐、报帐和用帐，是会计工作不可分割的组成部分。

作为反映和监督生产经营过程的会计核算，有它自身固有的主要特点：

第一，以凭证为依据。在经济业务发生时，会计核算必须按照规定的手续，取得和填制凭证（包括原始凭证和记帐凭证），并按有关的方针、政策和财经制度审核凭证，经审核后，以合法的凭证为依据，按经济业务发生的先后次序在帐上进行记载和反映，以保证提供真实、正确的核算资料。

第二，以货币量度为统一尺度。会计是反映和监督经济活动的一项工作。但会计并不反映和监督经济活动的全部，它主要是反映和监督其中能够用货币表现的方面。同时以实物量度（公斤、米等）或劳动量度（时间）作为货币量度的基础。因为在商品生产和商品交换的条件下，只有货币量度才可以把各种性质相同或不同的经济业务加以综合，求得各种综合性的指标，总括反映经

济业务的过程和成果，对生产过程进行“观念总结”。

第三，综合性、连续性、系统性和全面性是会计核算的又一主要特点。在社会主义公有化的大生产中，资金总是周而复始地周转运动，会计作为对生产“过程的控制和观念的总结”的工具，要对生产或流通中的物化劳动和活劳动的耗费进行计算，对经营成果进行考核，提供管理的数据资料，参与经济管理，这就决定了会计核算具有综合性、连续性、系统性和全面性的特点。综合性，即要求通过综合计量尺度（货币）把会计记录加以汇总，以求得反映资金运动各项总括的价值指标。连续性，是指在会计核算中，按经济业务发生的时间顺序不间断地进行记录。系统性，是指在会计核算中，首先要按科学的方法对会计对象进行分类和汇总反映，然后将会计资料进行系统的加工处理，以便取得计划管理所要求的各项成本、财务指标。全面性，首先是指每记一次经济业务，都要反映资金运动的来踪去迹，保证全面性，防止片面性；其次是指在会计核算中，应当记录属于会计对象的全部经济业务，不允许遗漏其中任何一项。

综上所述，我们可以看出：现代的会计是以凭证为依据，主要运用货币形式，连续、系统、全面、综合进行核算，并分析、检查再生产过程的资金运动，以实现“过程的控制和观念的总结”，从而取得好的经济效益。

第二节 会计反映和监督的内容

在社会主义制度下，会计反映和监督的内容，概括来说，就是社会主义再生产过程的资金运动。

在社会主义条件下，由于商品经济依然存在，再生产过程必

然要利用货币。社会主义再生产过程中用货币形式表现的财产物资就是资金，而用货币形式表现的经济活动和财务收支，就是资金的运动情况。资金是为社会主义再生产服务的，它体现了社会主义的经济关系。

社会主义企业、事业和机关单位，是国民经济的各个基层单位，它们按照党和国家的“统一政策、统一计划、统一指挥”^①来组织实现社会主义再生产。但是，由于各个单位在再生产过程中所担负的任务和经济活动的具体内容不同，它们的资金运动的内容构成和作用也就不同。在生产经营单位里，资金运动的内容构成比较复杂，其中最有代表性的是国营工业企业。为了全面地了解会计反映和监督的内容，我们以国营工业企业为例，来说明社会主义再生产过程的资金运动。

国营工业企业是在国家统一计划指导下独立进行生产经营活动的生产单位。它担负着产品生产和积累资金的重要任务。工业企业的经济活动，主要是生产活动。此外，为了产品生产还要组织与生产活动有关材料供应和产品销售等经济活动。因此，工业企业的经营过程，系由供应、生产和销售三个主要经营过程所组成。随着生产经营过程的进行，企业的经营资金不断地运动变化。而经营资金的运动具有两种表现：一种是资金运动的静态表现，主要是指资金占用和资金来源；另一种是资金运动的动态表现，主要是指资金投入、退出企业和资金在企业内部的周转。现分别说明如下。

一、国营工业企业资金运动的静态表现

（一）资金占用

^① 《人民日报》1969年元旦社论。

毛泽东同志早就指出：“每一工厂单位应有相当独立的资金（流动的和固定的），使它可以自己周转，而不致经常因资金困难，妨碍生产”。^① 实行经济核算制的国营工业企业为了完成生产任务，主要由国家拨付一定数量的资金，归企业独立支配使用。企业根据党的路线、方针、政策和国家的计划制度以及企业生产任务和管理要求，把资金运用在再生产过程的各个方面，就叫做资金占用。

首先，是用于生产过程的资金，包括固定资产、材料和在产品等。固定资产是指房屋及建筑物、各种机器设备，以及管理用具，等等。固定资产的特点是长期地参加生产过程，而不改变其外部形态，但因参加生产过程而逐渐磨损，其价值随着磨损的程度，逐渐地、部分地转移到产品中去，构成产品成本的一部分。由于固定资产具有上述的特点，所以，把占用在固定资产上的资金，通常叫做固定资金。材料是指在生产经营过程中，所需要的各种原料及主要材料、辅助材料、燃料，等等。材料与固定资产不同，它不能在生产过程中多次地使用，而是经过一个生产周期，就要全部消失或改变其原有的物质形态，其价值是一次、全部地转移到所生产的产品中去，构成产品成本的一部分。在产品是指企业在生产过程中尚未制造完成的产品。

其次，是用于流通过程（即供应过程和销售过程）的资金，包括产成品、银行存款、现金和应收款等。产成品是指已经制造完成并验收入库可供销售的产品。银行存款是指企业存入银行的款项，可以购买材料，支付费用等等。现金是指企业库存的现金。应收款是指企业在结算过程中，各种应收和暂付款；包括应

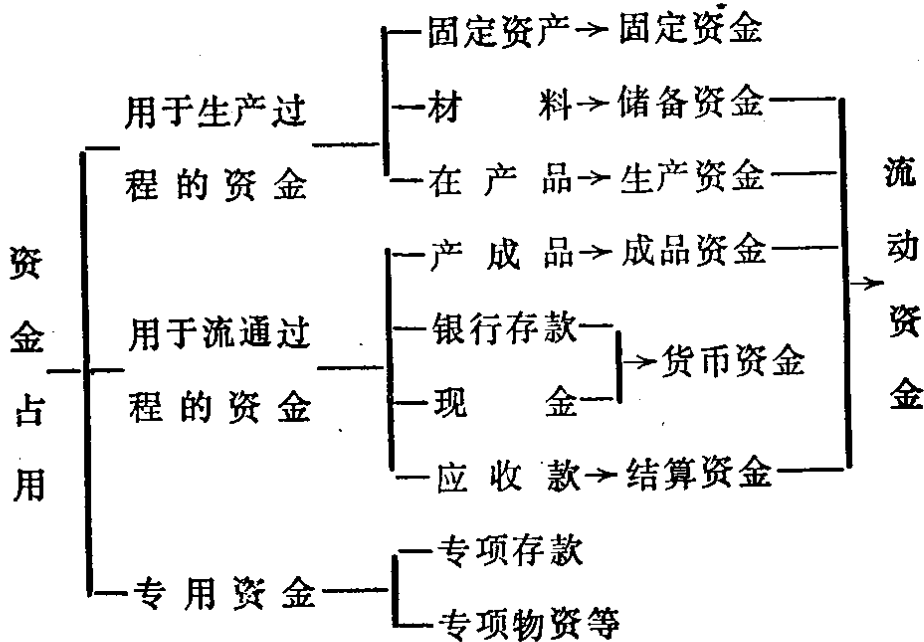
^①毛泽东：《经济问题和财政问题》，《毛泽东论财政》，财经出版社1958年版。

收回的货款和代垫款项等。

由于上述材料、在产品、产成品、现金、银行存款、应收款等流动资产，在周转过程中是不断转化的，具有流动的性质，所以，把占用在流动资产上的资金，通常叫做流动资金。

最后，在企业生产经营过程中，还有一些专门用于固定资产更新改造、固定资产大修理、职工福利等方面的资金，包括专项存款和专项物资等。

综上所述，国营工业企业资金的占用，可以图式表示如下：



（二）资金来源

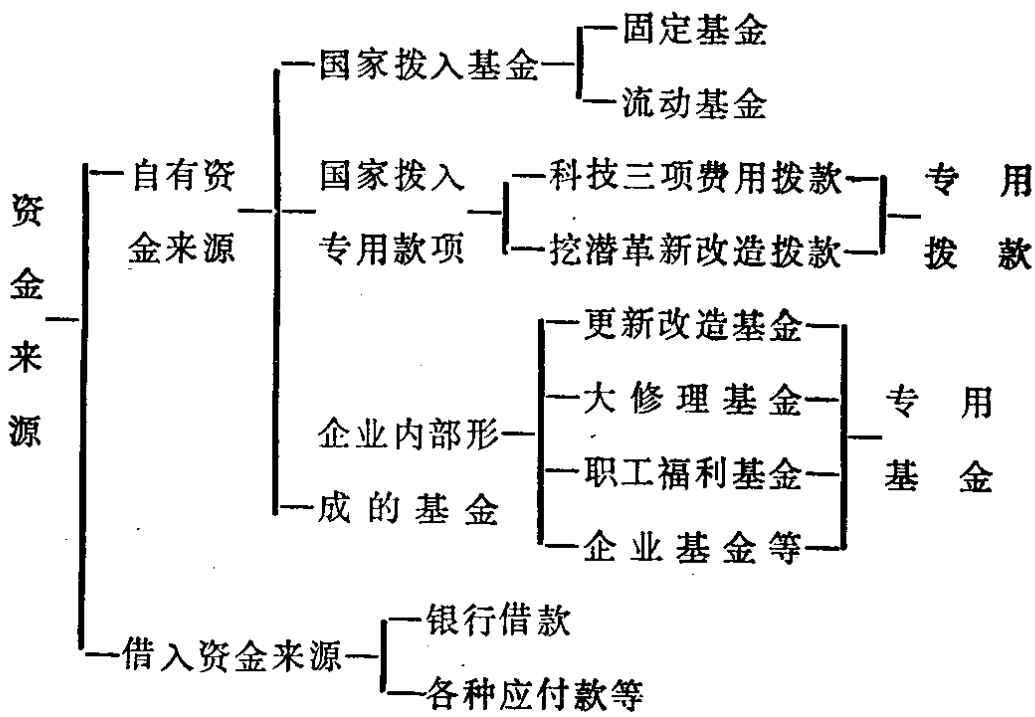
国营工业企业的资金，都是从一定的渠道取得和形成的，企业取得这些资金的渠道，通常叫做资金来源。资金来源有两部分即：自有资金来源和借入资金来源。

自有资金是指企业为了进行生产经营活动，而经常持有、按规定有权支配使用的那部分资金。自有资金的主要来源，一般是国家按计划拨给企业的固定基金和流动基金。其次，是国家拨给企业的专用款项，如科技三项费用拨款（即新产品试制费、中间

试验费和重要科学研究补助费)和挖潜革新改造拨款等。最后,是企业内部形成的具有专门用途的资金,即按规定提取的职工福利基金、大修理基金、更新改造基金、企业基金等,这些资金必须按国家规定的专门用途使用,所以,叫做“专用基金”。

借入资金是指企业在生产经营过程中,由于种种原因而取得临时周转的、需要及时归还的资金。包括按信贷计划向银行取得的流动资金借款和专项借款,以及在结算过程中,企业应付未付的各种款项和暂收款等。

综上所述,国营工业企业的资金来源,可用图式表示如下:



资金占用和资金来源是资金这个统一体的两个不同的方面,这两个方面既相互联系,又相互制约。资金占用表明资金用到哪里去,采取什么存在形态,分布的状况怎样;资金来源表明资金从哪里来,具有什么用途,来自什么渠道。从数量关系看,一定量的资金占用,必有与其等量的资金来源;反之,一定量的资金

来源，也必有与其等量的资金占用。企业的资金占用总额与资金来源的总额必然是相等的，这种客观存在的相等关系，称为资金占用与资金来源的平衡关系。

二、国营工业企业资金运动的动态表现

企业的生产经营活动是不断进行的，而资金伴随着生产经营活动的进行，也是不断地运动和发生变化的。具体表现为：资金投入企业；资金在企业内部的周转；资金退出企业三个方面。

（一）资金投入企业

企业按规定的渠道取得各种资金，这是企业资金运动的起点。凡是资金投入企业，必然同时引起资金占用和资金来源的量的增加变化。例如，当国家财政拨给企业流动资金时，企业的银行存款和国家拨入流动资金会同时增加；当企业因季节性或其他临时性原因，向人民银行取得借款时，企业的银行存款和银行借款会同时增加；等等。

（二）资金的周转过程

企业的再生产过程包括供应、生产和销售三个过程。资金投入企业以后，就在这三个过程中不断地运动和发生变化。

在供应过程中，企业为了进行生产储备，按计划采购各种材料。通过材料采购业务，一方面，仓库收入材料，增加生产储备；同时，用货币资金支付材料买价和采购费用，形成材料成本，这样，流动资金就从货币资金转化为储备资金。由于这一转化，就会引起资金占用形态发生变化，即增加了材料，减少了现金和银行存款等。

在生产过程中，工人运用劳动工具对劳动对象（材料）进行加工，制造出新的产品。与此同时，便发生各种生产耗费即生产

费用，包括消耗的材料、固定资产在使用中发生的折旧费、支付的工资和其他费用等。通过生产过程，流动资金从储备资金、货币资金转化为生产资金；固定资金随着固定资产的损耗程度，以折旧的形式逐渐地、部分地转化为生产资金。由于这种转化，就会引起资金占用形态发生变化，即增加了在产品，减少了材料、银行存款、现金和固定资金（即固定资金转化为生产资金的部分）。在生产过程结束时，产品制成入库，生产过程中发生的生产费用就形成了产品的生产成本，资金从生产资金转化为成品资金。这一转化，又会引起资金占用形态发生变化，即增加了产成品，减少了在产品。

在销售过程中，企业出售产品，收回货款，一方面，产品的生产成本加上支付的销售费用形成为销售成本，另一方面，取得了产品销售收入，成品资金就转化为货币资金。由于这一转化，就会引起资金占用形态发生变化，即增加了银行存款和现金等，减少了产成品。

企业销售产品取得的收入，包括两部分：一部分是收回已耗费的资金（即产品的销售成本），这一部分收入即用来：①补偿材料、工资及其他费用，以保证再生产的继续进行；②补偿固定资产损耗，形成更新改造基金，而更新改造基金一部分上交财政和主管部门集中掌握使用，一部分留给企业，以备对固定资产进行更新和改造。另一部分收入，是实现了工人在生产过程中为社会所创造的价值，这部分收入，除按规定留给企业一部分（如企业基金或利润留成基金）外，其余一般都要以税金和利润等形式上交国家财政，以满足社会主义现代化建设的需要。

工业企业的流动资金，从货币资金形态开始，经过依次转化为储备资金、生产资金、成品资金，再回到货币资金形态；固定

资金随着固定资产的损耗程度，以折旧的形式逐渐地、部分地转化为生产资金，经过依次转化为成品资金、货币资金，补偿固定资金损耗，形成更新改造基金，通过对固定资产的更新改造，终于回到固定资金。流动资金和固定资金的这种运动过程，叫做资金的循环。由于企业再生产过程的不断进行，所引起的连续不断的资金循环，叫做资金的周转。资金在企业内部的运动，既表现为资金的循环与周转的过程，同时，也表现为资金的耗费与收回的过程，并且，由于资金的不断运动，资金占用和资金来源也会发生增减变动。

（三）资金退出企业

投入企业的资金，由于种种原因，又会退出企业而不再参加企业的资金周转。例如，上交税金、利润；上交多余流动资金；调出不需用的固定资产；偿还银行借款和应付款项；等等。资金退出企业必然同时引起资金占用和资金来源两方面等量的减少。

兹将国营工业企业资金运动的动态表现，用图式表示如下：

工业企业的资金运动，从现象上看，似乎是钱与物的运动，只反映人与钱、物的关系，实际上它体现着社会主义的经济关系。例如，国家拨给企业资金，企业以税金、利润上交国家，就反映着国家与企业的关系；企业按信贷计划向银行借款和归还借款，反映着企业与人民银行的关系；企业因购买材料、销售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；企业根据按劳分配原则支付职工工资，反映着企业与职工的关系，等等。

总括以上所述，在工业企业中会计所反映和监督的内容，可概括为社会主义再生产过程中的资金运动。具体包括资金占用和资金来源；资金投入与退出；资金循环与周转；资金耗费与收回