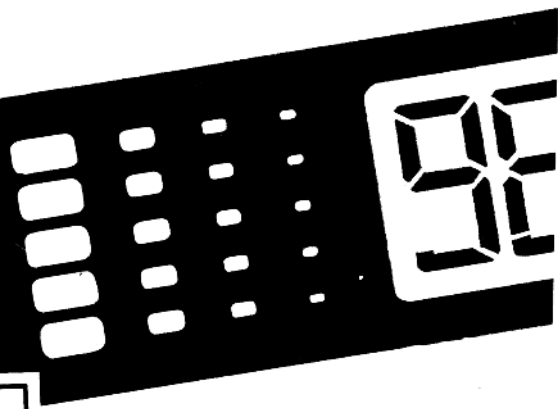


实用会计原理

姚启明 编著



黑龙江科学技术出版社

前 言

我国经济体制改革的目标，是要建立“国家调节市场，市场引导企业”的经济运行机制，适应和促进有计划商品经济的发展，建立社会主义商品经济新秩序。

企业的深化改革从完善发展承包制，重点转向完善经营机制上来。在深化改革的新形势下，为了提高企业的经济效益，加强经济核算和经营管理，搞好会计核算工作，我们本着理论联系实际的原则，编写了《实用会计原理》这本书。

本书着重研究和阐述了工业会计核算、商业会计核算与行政事业会计核算的内容。希望能够满足中初级会计人员学习会计核算方法、会计理论以及提高专业技术水平的需要。

在编写过程中，东北财经大学夏乐书教授详细审阅了全部书稿，提出了许多宝贵意见，在此表示衷心的感谢。

限于水平，书中难免有失误之处，诚恳希望广大读者给予批评指正。

编 者

1989年5月

目 录

第一章 总论

- 第一节 会计的概念..... (1)
- 第二节 会计的对象..... (5)
- 第三节 会计的任务..... (13)
- 第四节 会计的方法..... (15)

第二章 帐户和复式记帐

- 第一节 资金占用和资金来源的平衡关系..... (19)
- 第二节 帐户..... (24)
- 第三节 复式记帐..... (27)
- 第四节 总分类帐户和明细分类帐户..... (29)

第三章 借贷记帐法

- 第一节 借贷记帐法的特点..... (36)
- 第二节 借贷记帐法的运用..... (39)

第四章 增减记帐法

- 第一节 增减记帐法的特点..... (43)
- 第二节 增减记帐法的运用..... (45)

第五章 收付记帐法

- 第一节 收付记帐法的特点..... (49)
- 第二节 钱物收付记帐法..... (51)

第六章 成本计算和主要经营过程的核算

- 第一节 成本计算..... (56)
- 第二节 工业企业主要经营过程的核算..... (61)
- 第三节 商业企业主要经营过程的核算..... (85)
- 第四节 行政事业单位预算拨款和经费支出的核算 (100)

第七章 会计凭证

第一节 会计凭证的意义	(106)
第二节 原始凭证	(107)
第三节 记帐凭证	(112)
第四节 会计凭证的传递与保管	(118)

第八章 会计帐簿

第一节 会计帐簿的意义	(120)
第二节 帐簿的种类和登记	(121)
第三节 对帐和结帐	(126)
第四节 记帐规则和错误更正	(128)

第九章 记帐程序

第一节 会计核算组织程序的意义和要求	(135)
第二节 记帐凭证核算组织程序	(136)
第三节 科目汇总表核算组织程序	(150)
第四节 汇总记帐凭证核算组织程序	(152)
第五节 日记总帐核算组织程序	(155)

第十章 财产清查

第一节 财产清查的意义	(159)
第二节 财产清查的方法	(161)

第十一章 会计报表

第一节 会计报表的意义和编制原则	(169)
第二节 会计报表的种类	(172)
第三节 会计报表的结构和编制方法	(174)
第四节 会计报表的报送、审批和汇总	(194)

第十二章 会计分析和会计检查

第一节 会计分析	(197)
第二节 会计检查	(203)

第十三章 会计工作组织

第一节	组织会计工作的意义·····	(208)
第二节	会计工作机构·····	(210)
第三节	会计人员·····	(211)
第四节	会计制度和会计档案·····	(216)

第一章 总论

第一节 会计的概念

一、会计的产生和发展

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。人们为了组织生产，提高效率，就必须通过观察、记录、计算、检查等方法取得核算资料，以便核算和监督生产过程中发生的劳动消耗和劳动成果的变化情况，从而有效地进行组织生产和管理生产，以最少的劳动耗费，取得最大的经济效益。

会计是随着人类社会生产的发展而逐步发展并逐步完善起来的。我国在原始社会末期，由于社会生产力的发展，出现了剩余产品，人们单凭头脑和记忆数字已经不能适应生产的需要了，于是就出现了简单的记录行为，如“结绳记事”、“石子记事”等。这种记录属于会计、统计学综合记录。到了西周时期，出现了“会计”一词。《孟子正义》一书中解释为：“零星算之为计，总合算之为会”。西周王朝还设置了会计机构。掌握王朝行政的官员叫做“司会”，并出现“日成”、“月要”和“岁会”的报表制度。而“日成”相当于现代的旬报，“月要”相当于月度报表，“岁会”相当于年度报表。到了西汉时期，我国的会计制度取得了显著进展，统计核算内容和会计核算内容开始分离出来，出现了会计帐簿。唐宋两代，会计方法则有了新发展，会计帐簿和会计报表的设置也日臻完善，由流水帐（上收下支的日记帐）和善清帐（分类明细帐）组成

的帐簿体系已初步形成，尤其是创造了“四柱结算法”。四柱就是“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，分别相当于现代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。其关系可表示为“旧管 + 新收 - 开除 = 实在”，它反映了会计核算内容的增减变化和结余情况，为我国收付记帐法奠定理论基础。明清时代在“四柱结算法”的基础上，设计了比较完善的会计核算方法，开始使用“龙门帐”，把全部帐目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四类。

“进”指全部收入；“缴”指全部支出（包括商品买价以及各种费用支出）；“存”指全部资产（包括债权）；“该”指全部负债（包括业主投资）。四者之间存在着如下关系：进 - 缴 = 存 - 该。年终结算时“进”大于“缴”就有盈利，反之就是亏损。“存”和“该”在年终结帐时分别编制成“进缴表”。

“进缴表”相当于现代的利润表，“存该表”相当于现代的资金平衡表。19世纪以后，西方的借贷复式记帐法传至我国，会计技术和理论得到进一步的发展。

由此，我们知道，会计同其它科学理论一样有着萌芽、产生、发展和不断完善的历史。

会计是一门经济管理科学，它是以货币为主要计量单位，以凭证为依据，通过记帐、算帐、报帐、检查、分析等手段，对有计划的商品经济活动进行核算与监督，是经济管理的重要组成部分。

二、会计的内容和特点

会计的内容包括会计核算、会计分析和会计检查三个组成部分。会计核算，是通过记录，计算企业、事业、机关等单位的资金运动，进行连续、系统、全面和综合的核算和监督的方

法，是会计分析和会计检查的基础。会计分析，是利用会计核算资料，通过会计报表，综合具体情况，对企事业单位资金运动变化状况和经济效益进行比较、研究和评定的方法。通过会计分析，对未来的经济活动进行指导和作出决策。会计检查，是利用会计核算资料，主要是会计凭证，检查单位经济活动的合法性和合理性，以及会计记录的完整性和正确性的方法。通过会计检查，可以监督贯彻国家的政策，维护财经纪律，保护社会主义财产的安全和完善。

会计的基本特点主要表现在以下几个方面：

1. 以货币作为主要计算尺度是会计的基本特点。会计为了从数量上核算各企业、事业单位经济活动的全过程，必须运用实物量度（斤、公斤、尺、公尺、立方公尺等）、劳动量度（劳动日、工时等）和货币量度（元、角、分）三种计算尺度，但应以货币量度为主。只有货币量度才能将各项经济业务加以综合，总括反映经济业务过程和成果。因此，在会计方面，对于各种经济事务即使已按实物量度或劳动量度进行计算和记录，最后仍必须按照货币量度综合加以反映。

2. 以凭证为依据对经济业务进行连续、系统、全面、综合的核算和监督。连续就是按照经济业务发生的时间顺序不间断地进行记录；系统则要按照科学的方法，对会计对象进行分类和整理，以取得经济管理所需要的资料；全面是指一切经济业务不遗漏地登记入帐；综合指的是运用货币计量作为统一尺度，把会计记录加以汇总，并求得资金运动的各项总括指标。

3. 采用一整套专门方法进行工作，会计的特有方法包括会计核算方法、会计检查方法和会计分析方法。其中会计核算方法主要有：设置帐户、复式记帐、填制和审核凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查和编制会计报表等。这些方法互相配合，

构成了记录、计算、反映和监督经济活动的方法体系。

三、会计的属性

从会计的产生和发展过程来看，会计既和生产力发展有关，又与生产关系的变革紧密相连。在任何社会形态中，会计工作都是管理经济的重要手段。因此，会计具有技术性，同时又具有社会性。

会计的技术性主要表现在通过生产过程，运用会计记帐、算帐、报帐等一系列专门技术方法，全面反映企业单位的经济活动。由此形成了一个日益完善的经济信息系统，用以完整、及时地把握企业单位经济活动的全貌。

会计的社会性主要表现在会计体现了一定阶级的经济利益和政治要求。在阶级社会里任何一种经济管理都是被统治阶级所掌握，并为一定的经济基础和统治阶级服务。不同社会的会计，具有不同的目的和任务。资本主义会计是核算资本循环，目的是为资本家获取更多的利润，榨取更多的剩余价值。而社会主义会计所核算的内容是社会主义扩大再生产过程中的资金运动，劳动人民利用它为提高社会经济效益，增加社会积累，加速社会主义现代化建设事业服务。

四、会计的职能

会计的基本职能是核算和监督各企业、事业单位的经济活动。会计核算职能不仅是从价值量上记录、计算和分析经济活动情况和编制报表，并且越来越侧重于进一步为经济管理工作提供经济信息。会计的监督职能是审查各项经济活动是否符合有关政策法规和制度的要求，监督有计划的商品经济完成情况，监督财产的完好状况，并对生产费用的实施进行监督，揭

示生产过程中出现的实际费用与定额的差异。这样，才能对节约使用人力、物力和财力实施有效的监督。会计核算和会计监督都是经济管理的需要，二者相互联系，相互制约。利用会计记录，正确、及时和全面地反映经济情况，提供经济信息。而核算和监督的目的，在于充分利用会计资料，分析和考核经济情况，总结经济管理中经验教训，挖掘增产节约的内在潜力，促进改善企业经济管理，提高经济效益。

在会计工作中，利用会计核算资料参与企业的经济预测和经济决策，形成了现代会计工作的一种新的职能。

第二节 会计的对象

一 会计对象的内容

会计对象是指会计所需核算和监督的内容而言。在不同的社会制度下，会计的对象是不同的。在社会主义制度下，会计核算和监督的内容是什么呢？概括地说，就是社会主义扩大再生产过程中的资金运动。

社会主义扩大再生产是在国民经济的各个单位中进行的，会计的对象也就自然地与生产过程紧密联在一起，通过货币计价对生产过程进行核算与监督。在我国目前还存在商品生产和货币交换的情况下，劳动生产物仍具有价值形态，仍要利用货币来计算其价值。在社会主义条件下，这些用于再生产过程的劳动生产物（包括劳动资料、劳动对象、劳动产品）用货币计算的数额，就是社会主义资金，它既包括用于再生产过程的表现为一一定货币额的物，也包括与这些物相对立的现实的货币。可以说，社会主义资金就是用于社会主义再生产过程的钱和物。

社会主义社会的资金是企业、事业、行政单位进行生产经营活动，开展经济业务工作的物质条件，是社会主义社会的公共财产。每个经济单位都有责任完整地保管资金，合理地使用资金，提高资金的使用效果。对每个单位拥有的资金数量和资金的使用情况进行计算、反映和监督就是社会主义会计的基本内容。

由于各单位的经济活动内容和资金运动的形式不尽相同，会计的具体对象也不完全一致。具体地说，工业企业的会计对象就是经营资金运动；商业企业的会计对象就是经营资金来源、资金占用和资金运动三个方面；行政事业单位的会计对象，就是预算资金运动。所以说，社会主义会计对象是社会主义扩大再生产过程中的资金运动。而这种资金运动又是与社会主义扩大再生产过程的生产、分配、交换和消费四个环节相互关联，它包括多种多样的经济活动。

1. 生产过程是人们利用生产工具，通过劳动生产各种产品的全部过程，它是创造产品的过程，又是物化劳动和活劳动的消耗过程。

2. 分配过程是把生产的产品按规定分成一定的数额，以满足社会的需要，产品的分配过程也表现为资金分配过程。

3. 交换过程即企业售出产品收回货币的过程，这个过程发生一定的费用作为产成本一部分的销售费用，并取得一定的销售收入。

4. 消费过程是对产品的消费过程，分为生产消费和个人消费。

在整个国民经济体系中，生产领域和流通领域的各个部门和单位的经济活动，就是资金运动。资金运动的静态表现为资金的增减变化和循环周转。因此，企业和单位的经济活动，凡

是能够通过资金占用、资金来源、费用成本和收入成果等价值形式表现的就是会计对象的具体内容。

二、资金占用和资金来源

资金占用和资金来源是既互相联系又互相对立的不同侧面。

(一) 资金占用

资金占用是指资金的分布和存在状况，它表明每个单位的资金有哪些具体种类组成，如固定资产、流动资产和专项资产等。

从各核算单位看，资金占用的具体形态和经济活动内容不同，其资金分布的具体存在形态也有一定的区别。

工业企业的资金占用，可分为固定资产、流动资产和专项资产。按其生产过程中的不同作用，还可分为生产领域和流通领域的资金两大类。生产领域资金主要由劳动资料和劳动对象所组成。劳动资料主要指机器、设备；劳动对象主要指原材料和在产品。而流通领域资金包括劳动产品、货币资金（现金、银行存款）和结算资金（应收款）等。

商业企业的资金占用按其性质和在经营过程中所起的作用不同，可分为经营资金和专用基金两部分。经营资金是流通领域从事商品购销业务的资金，它分为流动资金和固定资金两大类。流动资金是在商业经营过程中用于直接参加商品流转，并不断改变其形态的资金占用。它包括商品资金、非商品资金和其它资金等。商品资金是企业为保证商品流转而储备的库存商品、在途商品所占用的资金。非商品资金，主要指象包装物、物料用品、家具用具及待摊费用所占用的资金，还包括货币资金。其它资金，主要指应收款等结算资金。专用基金是在经营

活动以外用于专门用途的资金。主要包括专项存款、专项物资、专项应付款等。

行政、事业单位的资金占用，按其经济业务特点和资金管理要求，分为预算内资金和预算外资金。预算内资金占用是由国家拨给单位使用的资金，将此资金存入银行，并按批准的预算支取使用。预算资金也有债权和固定资金占用。预算外资金是行政、事业单位根据国家规定，为解决某些特殊需要而自收自支的一部分资金。

（二）资金来源

资金来源是指资金从哪些渠道进入企业以及取得资金所形成的资金关系。

工业、商业、行政、事业单位由于其资金的核算形式不同，资金来源也有一些区别。

工业企业资金来源，主要是由国家拨给一定数额的长期用于生产经营的流动资金和固定资金，称为自有资金来源；自有资金不足部分，则需要向银行贷款，称为借入资金来源。在结算资金中结算的应付款项以及企业未缴利润和留给企业的利润，这些资金参加企业资金运动，都属于资金来源，除此之外，还有在生产经营过程中，按照国家规定提取的专用基金形成的资金来源。工业企业也可以接受外单位或个人的投入资金，长期参与企业资金周转，视同资金来源。

商业企业资金都是从一定的来源取得和形成的。按照其来源性质不同，可以分为自有资金来源和借入资金来源。商业企业的自有资金来源是国家财政拨款和企业内部积累形成的资金来源。国家拨入的资金有流动资金、固定资金等。企业内部形成的资金是指更新改造资金、大修理资金、职工福利资金、企业留利基金等专用基金。借入资金来源主要指银行借款，还有

企业临时占用的其他单位资金，如应付款、暂收款等。但企业借用资金，在一定期限内使用，到期必须归还。商业企业如与外单位联营，除上述资金来源外，还可接受外单位投入资金，这种投入资金，可长期由企业使用，视同自有资金来源。

行政、事业单位的资金来源主要是国家拨款，称为经费拨款。而本单位的一些按规定收入，称为预算外收入，还有应付、暂收款的资金来源。

三、资金的循环

社会主义社会存在着商品生产和商业流通，生产经营资金也处在不停的运动之中，随着生产经营活动的进行，不断变换着资金形态。从货币资金形态开始，依次转化，最终又转到货币资金形态，连续不断地循环，这种周而复始的资金循环，称之为资金周转。

由于工业、商业、行政事业的经济性质不同，资金运动形式也不一样。工业、商业的资金运动，存在着资金的循环问题，而行政、事业单位，主要反映财政的拨款与支出，没有资金循环问题。因此资金循环与周转主要反映在工、商企业领域。

(一) 工业企业的资金循环可分为供应、生产和销售三个主要经营过程

供应过程是生产储备过程，主要用货币购买各种材料，支付材料货款和采购费用，使货币资金转化为储备资金。

生产过程既是产品制造过程，又是人力、物力消耗过程。企业资金，即由储备资金转化为生产产品形式的生产资金。在生产过程中，以货币资金支付工资和其他生产费用而转化为在产品，成为生产资金。而企业的厂房、机器设备等因从事生产

过程而发生磨损，这部分磨损价值（折旧）转移到产品价值中去，也构成生产资金的一部分。当制造产品完工结束时，生产资金又转化为成品资金。

销售过程，表现在企业将生产出来的产成品，销售给购买单位，通过结算，重新收回货币资金。这样，企业的产品资金又转化为更多的货币资金。在销售过程中，要支付一些与销售产品有关的费用，如包装、运输、装卸等费用。这些销售费用加上售出产成品在生产过程中所发生的生产成本，就构成了销售产品的销售成本。企业通过销售产品所得到的销售收入，用来补偿产品生产和销售过程中的全部资金支出和销售税金，所剩余额就是企业生产经营利润。

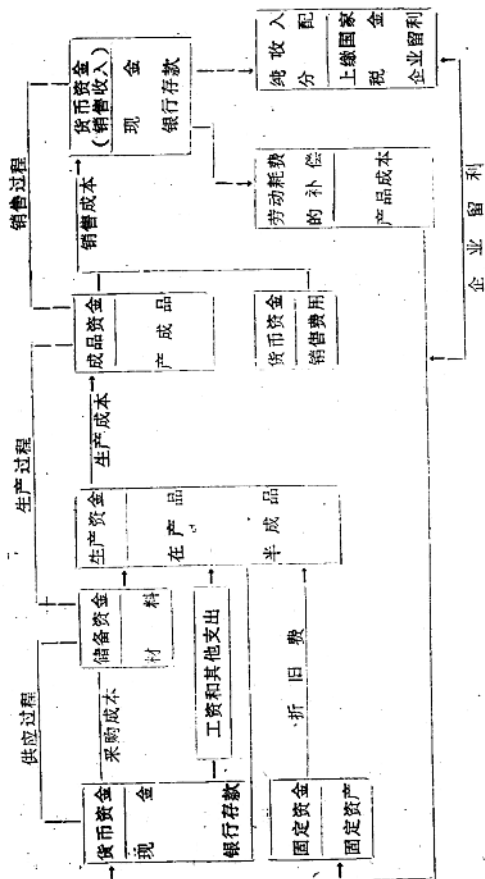
· 工业企业的经营资金，随着生产经营活动的进行，使资金形态不断地变换。从货币资金形态开始，依次转化，最终又回到货币资金形态，表明它已完成一次循环。企业生产经营过程是连续不断的，经营资金的循环也是不断重复。周而复始的资金循环称为资金周转。见下表。

（二）社会主义的商业企业，是在国家有计划的商品经济指导下，进行独立经营和独立核算的经济组织

企业为了开展经营活动，具有一定数量的固定资产和物资，如经营上用的房屋、设备、仓库、物料用品等等。这些财产作为从事商业经营的物质基础，它的各项资金占用，有国家拨入和银行借款以及由企业内部提留等渠道，以取得企业的资金来源。

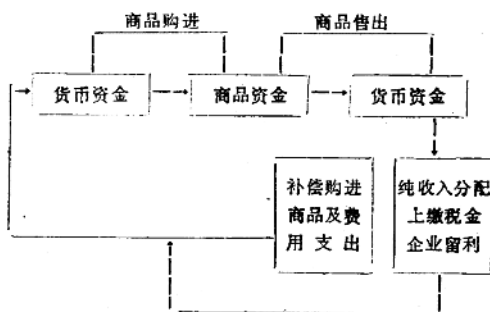
商业企业的经营活动是组织商品流通的，其资金运动形式与工业企业不同，它的经营活动就是商品购进与商品销售。因此，商业企业的资金循环表现为购进与销售两个过程。在采购过程中，以货币形态采购商品，货币资金转化为商品资金。在

工业企业的资金周转



销售过程中，出售商品，收回货币，商品资金又转化为货币资金。在商业经营过程中，要消耗一定的人力、物力和财力，它们主要表现在商品流动过程中。而在销售过程中，又获得销售收入和经营成果。因此，商业的资金运动，依此通过采购与销售两个过程，并顺序改变其资金形态。即以货币资金转为商品资金，再由商品资金转为货币资金。它的资金循环过程如下表。

商业企业的资金周转



(三) 行政、事业单位也是执行国民经济计划的基层单位

为了完成国家所赋予的各项任务，同样需要具备一定数量的资金，它的资金来源主要是国家预算拨款，这些单位的资金，叫做预算资金。行政、事业单位在业务活动中所消耗的人力、物力和财力用货币表现出来，即为行政费用和事业费用。此项费用主要是国家预算拨款或有一小部分业务收入。因此，预算单位的经济活动，主要是按预算向财政取得货币资金，然