

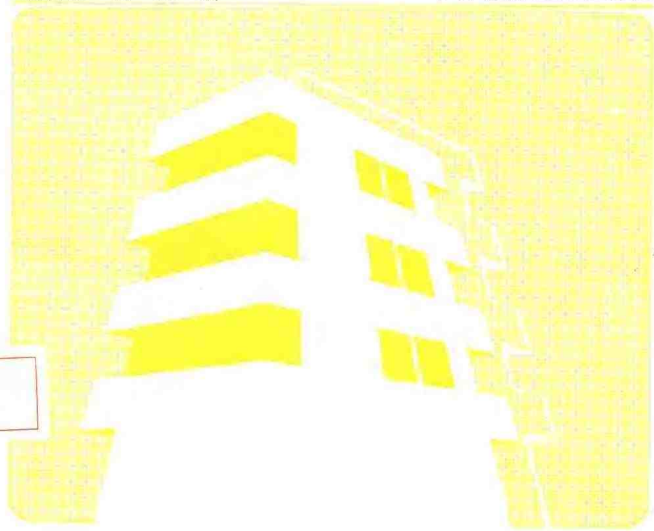


城乡建设电视中专教材

会计原理

唐善修 刘 胜 编

中国建筑工程出版社



前 言

为了适应城乡建设电视中专“建筑企业经济管理”专业的需要,根据1986年3月在成都召开的城乡建设电视中专教学大纲审定会议关于教材编写工作的要求,并结合成人教育的特点,我们负责编写了这本《会计原理》教材。

本教材在编写过程中,本着理论联系实际的原则,按照教学大纲的要求,并参照《中华人民共和国会计法》及工业会计制度有关规定,结合我们在教学中的实践认识,同时也吸取了兄弟学校有关教材中的某些有益经验,一般地讲述了会计的基本理论,会计核算的一般原理、方法和程序。

本教材是由四川省建筑工程学校唐善修和刘胜两同志负责编写的。唐善修同志负责编写了第一、六、七、八、十五章;刘胜同志负责编写了第二、三、四、五、九等五章和附录;福建省建筑工程学校陈寿民同志负责本教材的审阅,提出了很多有益的宝贵意见,特此表示谢意。

由于时间紧迫和编者的水平所限,本教材难免会存在一些缺点和错误,欢迎广大读者批评指正。

编 者

1986年6月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的一般概念	1
第二节 会计对象	4
第三节 会计的任务	7
第四节 会计的方法	8
复习和思考	11
第二章 资金平衡原理	12
第一节 资金占用和资金来源	12
第二节 资金占用和资金来源的关系	14
复习和思考	17
第三章 帐户和复式记帐	19
第一节 经济业务、会计科目及会计帐户	19
第二节 复式记帐	23
第三节 分类核算和序时核算	31
复习和思考	34
第四章 会计凭证	36
第一节 原始凭证	36
第二节 记帐凭证	39
第三节 会计凭证的传递、整理和保管	42
复习和思考	44
第五章 会计帐簿	46
第一节 会计帐簿的作用	46
第二节 会计帐簿的分类	46
第三节 会计帐簿的登记	48
复习和思考	54
第六章 会计核算形式	55
第一节 会计核算形式的意义	55
第二节 各种会计核算形式概述	55
复习和思考	64
第七章 主要经营过程的核算	65
第一节 主要经营过程核算概述	65
第二节 供应过程的核算	67
第三节 生产过程的核算	70
第四节 销售过程的核算	76
第五节 财务成果的核算	79
第六节 其他主要经济业务的核算	80

第七节 会计核算期总结	83
复习和思考	93
第八章 会计帐户的分类	97
第一节 会计帐户分类的原则	97
第二节 帐户按用途和结构分类	98
复习和思考	104
第九章 财产清查	105
第一节 财产清查的意义和种类	105
第二节 财产的盘存制度和清查方法	106
第三节 财产清查结果的处理	109
复习和思考	110
第十章 会计准则	112
第一节 会计准则的意义	112
第二节 社会主义企业会计准则	112
复习和思考	115
附录 增减记帐法	116

第一章 总 论

第一节 会计的一般概念

一、会计的意义

会计是管理经济的重要组成部分，凡是有经济活动的地方，都需要运用会计去进行经济管理。

我们知道，人类要生存，社会要发展，就必须不断地进行物质资料的生产，并要将生产出来的产品按照一定方式进行分配，通过交换（流通），以满足人类社会在生产和生活上消费的需要。于是，整个社会就形成了生产、分配、交换（流通）和消费的社会再生产过程，简称为生产过程或经济过程。这种社会再生产过程必须是周而复始不断地重复，以推动人类社会的进步和发展。正如马克思曾经指出的那样，一个社会不能停止消费，同样，它也不能停止生产。

人们在再生产过程中，生产是按预定目标进行的，总是要求以最小的物化劳动消耗和活劳动消耗，取得最大的经济效果。因此，必须运用观察、计量、记录、计算、分析和检查等方法，对生产过程进行核算和监督，以便了解在生产过程中的劳动消耗量和劳动成果。这样，就可以取得有关生产过程中的核算资料，更能深入地了解和控制生产过程，从而更好地去领导和组织生产，促使生产不断向前发展。以上那些对生产过程的各种核算和监督活动，都是依赖于会计去进行的。

综上所述，我们可以看出，会计就是运用记帐、算帐、报帐、分析和检查等手段，对生产过程进行核算和监督的一种经济管理活动。

二、会计的产生和发展

会计的产生和发展，经历了一个漫长悠久的历史过程。随着集体劳动的出现和社会生产力的不断发展，会计在生产过程中的作用越来越显得重要。马克思曾经指出：“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。按照马克思这一科学的论断，说明人类社会有了生产，就有了会计活动，只不过在各个社会历史时期，由于生产力的水平程度有所不同，会计活动的范围和方法有所不同而已。

在我国原始社会初期，由于生产力极其低下，劳动产品相当贫乏，生活十分简陋。这时的会计活动只不过凭头脑记忆而已。当人类社会发展到奴隶社会，由于生产力有了进一步发展，畜牧业、手工业和农业逐步出现了大分工。这时生产力发展了，经济活动复杂

^①马克思：《资本论》第一卷第88页，1975年版。

了, 剩余产品增多了。这时的会计活动, 单凭头脑记忆已经不能满足生产发展的需要, 而必须采用观察、计量和记录等会计活动, 来核算生产中的劳动消耗量和劳动产品的数量。但这时的会计活动还仅仅是生产者的附带活动, 而且核算的方法也极其简单。在人类社会进入到奴隶社会后期, 人们在生产中随着劳动工具的改进和开始采用简单协作进行生产, 提高了劳动生产率, 发展了社会生产力, 使剩余产品增多, 收支频繁。于是就需要对社会生产出现的复杂经济活动进行较好的管理, 这就使会计活动不得不从生产者的附带职能分离出来, 成为一种特殊的、专门委托当事人办理的专门的职能部分。到了西周王朝, 开始设置了专门管理王朝钱粮赋税的“习会”, 进行“月计岁会”, 开始出现了“会计”一词。根据有关史书解释, “零星算之为计, 总合算之为会”^①。宋元以后, 官厅钱粮办理移交时, 都要编造“四柱清册”^②。所谓“四柱”, 是指“旧管”、“新收”、“开除”和“实在”, 分别相当于现代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期交出”和“期末结存”, 如果用会计方程式表述, “四柱”的关系为: “旧管” + “新收” - “开除” = “实在”。明清两代, 在“四柱清册”的基础上又进一步设计出比较完善的会计方法——龙门帐和四脚帐, 要求对发生的每一帐项, 均应在帐簿上同时登记其来帐方面和去帐方面, 借以反映同一帐项的来龙去脉。这种方法, 为我国近代会计中“复式记帐”的产生和应用奠定了基础。

综上所述, 可以看出, 会计是社会生产发展的产物, 它适应人类社会生产活动的需要而产生, 随着社会生产力的发展而发展, 人们为了更好地组织和管理生产, 使会计逐步地发展, 不断地由简单到复杂, 由初级到高级, 由不完善而逐步完善起来, 它对于核算和监督生产过程的作用越来越重要。正如马克思所指出的那样: “过程(指生产过程——引者注)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”^③。在我国, 社会主义的生产, 是以生产资料公有制为基础的社会化大生产, 社会主义制度具有无比的优越性, 随着国民经济四个现代化建设逐步深入发展, 经济管理工作要求越来越细致, 会计的作用也必然越来越重要。

三、会计的组成和特点

会计的内容一般包括会计核算、会计分析和会计检查三个组成部分。兹简要说明如下:

“会计核算”是以货币作为主要计量单位, 运用它特有的一整套专门方法, 对生产过程进行全面、系统、连续和综合地核算。通过会计核算, 可以如实反映经济情况, 揭露经济管理中的矛盾, 为加强经济管理提供真实可靠的资料。企业在会计核算的基础上, 可进一步对企业的经济活动进行分析和检查, 为企业在经济管理上进行预测和作出决策提供依据。因此, 核算是会计分析和会计检查的基础。

“会计分析”是会计核算的进一步发展。它是利用会计核算资料并结合企业的统计核

①《辞海(经济分册)》第476页, 上海辞书出版社1978年版。

②《辞海(经济分册)》第483页, 上海辞书出版社1978年版。

③《资本论》第二卷第128页, 人民出版社1963年版。

算和业务核算等有关资料，通过对比分析，总结经济管理中的经验教训，揭露矛盾，从而掌握经济活动过程的规律性，为进一步挖掘增产节约的潜力，不断提高企业的经济效益指明方向。

“会计检查”包括企业会计部门的内部检查与上级机关和财政、银行系统的外部会计检查。它主要利用会计核算资料检查企业经济活动的合理性与合法性，检查企业会计记录是否真实、完整，检查企业有无违反国家统一财政制度、财务制度和财经纪律等情况，以保证会计对经济活动实行监督的职能，从而达到监督国家计划和预算的执行和完成，促使企业加强和巩固经济责任制，揭露经济领域中的犯罪活动和维护财经纪律等目的。

从会计检查的内容和目的来看，会计检查又是会计核算的必要补充。它促使会计更能保证其核算资料的真实、准确、完整，并符合会计制度的规定。

如上所述，可以看出会计的三个组成部分，彼此并不是孤立地去反映各自的内容和问题，而是相互联系、相互配合，共同构成了全部会计工作的完整体系。

会计在经济管理活动中，必须充分运用它自身固有的特点，以发挥它对经济活动进行会计核算和实行会计监督的积极作用。

会计的基本特点是以货币计量单位作为统一核算的尺度。因为只有运用货币量度才有可能把经济活动中各种同质的和不同质的经济事项进行综合汇总，便于取得各种综合性的统一经济指标，借以总括地反映经济活动情况和经济活动的成果。

会计的另一个特点是严格以会计凭证为依据，对经济活动进行连续的、系统的和全面的经济核算。因为经济核算是社会主义经济管理的根本原则，而会计核算又是经济核算的主要组成部分。因此，会计必须严格以足以证明某项经济业务的发生或已经完成的书面证明——会计凭证为依据。会计的这一特点，既保证了会计资料的真实、正确和完整，同时也保证了社会主义财产的安全完整，不受侵犯。

此外，会计还具有一套独特的、完整的、科学的会计方法。会计方法之间，具有相互配合、相互联系、互为补充的作用，构成了会计所独有的核算、分析和监督经济过程和结果的方法体系，为正确发挥会计的职能，加强经济管理，提供了真实可靠的会计资料。

在从事和组织会计工作中，只有正确地理解和运用会计所固有的各种特点，才能更好地发挥会计在经济管理过程中的会计核算和会计监督的作用。

四、会计的职能

会计的职能，就是指会计在经济管理中的功能。马克思曾经把会计的职能高度概括为对生产“过程的控制和观念的总结”我们用现代会计的涵义进行表述，社会主义会计的基本职能就是对经济活动进行会计核算和实行会计监督。通过会计核算和会计监督，以充分发挥会计在经济管理中的积极作用。

从会计的核算职能看，它主要是根据经济核算的要求，对经济过程中的资金耗费和经济效果情况，资金利用、成本形成和利润实现等情况，通过会计核算，收集资料、分类整理、归纳分析，从而提供经济信息资料，以便预测未来的经济前景，作出正确的经营决策，为加强经济的科学管理提供可靠的会计资料。

从会计的监督职能看，它主要是对经济活动的合理性、合法性和有效性实行会计监

督。通过会计记录、计算、分析和检查所提供的经济信息资料，对经济过程进行严格有效的会计监督，借以控制经济活动，使经济活动按照预定的目标和计划，以及规定的原则正常进行，以便取得更好的经济效益。如对资金、财产的监督，以保证资金合理节约使用和财产的安全完整；对成本和费用的监督，以保证用最少的消耗取得最大的经济效益；对收益和利润的监督，以保证正确完成和超额完成利润计划；对执行国家统一的财政制度、财务制度的财经纪律的监督，以保证经济活动按照社会主义方向发展，等等。可见，加强会计监督的职能，对于发挥会计在维护国家统一的财政制度和财务制度、保护社会主义公有财产、加强经济管理、提高经济效益中的积极作用，具有极其现实的意义。

会计核算和会计监督是会计基本职能的两个方面，二者有紧密不可分割的联系。在会计实现其核算职能过程中，同时也实现会计监督的职能。因为只有作到正确真实地进行会计核算，才能保证能够正确行使会计监督的职能。同理，只有严格地实行会计监督，才能有力地促使会计能够正确地真实地进行会计核算。

五、会计的属性

从会计产生和发展的全过程可以看出，会计既具有自然属性，同时也具有社会属性。所谓自然属性，就是为了适应对经济过程管理的需要，从会计的产生和发展全过程中，逐步总结出了一套完整的、专门的科学管理经济的会计方法，用以正确处理在经济过程中与生产力有关的诸如记录、计算、分析和检查经济活动各方面的问题。从这一方面去认识，会计具有核算和监督经济过程的技术性。所谓社会属性，就是从会计的产生和发展的全过程中，始终都要受一定历史的制约，在不同的阶级社会里，生产资料所有制的性质决定了会计必然要为一定的统治阶级的利益服务，它在管理经济过程中还必须按照统治阶级的意图，去处理与生产关系有关的各种经济关系问题，诸如工资结算和利润分配等方面的经济问题的处理，都必须按照一定阶级利益去进行解决。从这一方面去认识，会计又具有处理和调整生产关系的阶级性。可见，会计是具有技术和阶级二重性的经济管理活动。

在会计的二重性中，技术性是不同社会制度下的共性，而阶级性则是不同社会制度下的特殊性。就社会主义制度下的会计，与历史上各种社会制度下的会计相比，它的特殊性表现为政策性、统一性、真实性和群众性。这些特殊性也正是我们正确组织与从事社会主义会计的根本准则。

第二节 会计对象

一、会计对象的概念

会计对象是指会计所要核算和监督的内容而言。它是由会计的职能决定的。从会计的概念中，我们已明确知道会计是在再生产过程中的一种经济管理活动，它的基本职能是对经济过程进行核算和监督。那末，它在社会再生产过程中究竟核算什么？监督什么？这就是必须进一步明确的问题，亦即要进一步理解会计对象的一般概念及其所含的具体内容。

如前所述，会计是社会生产发展的产物，由于社会生产发展的需要，决定了会计的职能是对生产过程进行核算和监督。而会计对象正是会计对生产过程所要核算和监督的内

容。因此，进一步对会计对象进行深刻地理解和认识，这对于明确会计的范围、任务和方法，具有极其重要的意义。

在不同的社会制度下，由于生产资料所有制有所不同，从而决定了会计所要核算和监督的内容也各不相同。在资本主义制度下，由于生产资料归资本家私人所有，因而资本主义会计所要核算和监督的内容必然是每一个资本家企业的资本循环和周转，以及资本家对劳动者的剥削和资本的积累过程。在社会主义制度下，由于生产资料归全民所有，生产资料已不再是剥削劳动者的手段，而是社会主义扩大再生产以及为满足人民物质文化生活的需要和进行社会主义再生产的资金。因此，决定了社会主义会计所要核算和监督的内容，就是社会主义再生产过程中的资金及其运动。由于会计的基本特点是以货币计量单位作为统一尺度，对社会主义再生产过程进行连续地、系统地、全面地和综合地核算和监督，因此，社会主义会计对社会再生产过程中所要核算和监督的内容，只能是再生产过程中能用货币形态表现的方面。

如上所述，社会主义会计对象的一般概念是：社会主义会计对象是由社会主义会计职能所决定的，它所要核算和监督的内容，是社会主义再生产过程中能用货币表现的资金及其运动。

二、社会主义会计对象的内容

社会主义再生产过程包括国民经济的整个体系，它是由生产、分配、交换（流通）和消费四个环节所组成。这四个环节又分别体现在不同的部门或行业之中，同时由于各个部门或行业的经济活动具有各自的特点，从而决定了不同部门的会计有着不同的会计对象的内容。现以社会主义国营工业企业会计对象的内容说明如下。

在社会主义制度下，每一国营工业企业都是整个国民经济组成的细胞之一，它是社会主义全民所有制的物质生产单位，它要根据国家安排的计划进行物质资料的生产，并要完成社会主义扩大再生产的资金积累任务。为此，每一个国营工业企业均必须从国家有关部门取得与完成任务相适应的生产条件——即生产三要素。主要表现为：

1. 劳动资料——如厂房、机器、设备等；
2. 劳动对象——如原材料、燃料等；
3. 劳动力——一支具有社会主义思想觉悟和一定程度的科学技术和文化水平的职工队伍。

每一国营工业企业，在具备了以上生产三要素之后，便可以依次通过供应、生产和销售三个主要经营过程，周而复始地进行社会再生产活动。在社会再生产过程中，凡是能用货币量度计价的物化劳动存在形态，物化劳动和活劳动价值的转移，以及新价值的创造等各种存在形态，诸如资金进入和退出企业，以及资金在企业内部转化，都是社会主义工业企业的会计对象。

综上所述，社会主义工业企业要进行社会再生产活动，首先，必须拥有一定数量的财产物资（如劳动资料和劳动对象）作为生产经营的物质基础。其次，还必须配备一支素质较高的职工队伍，形成企业的经济管理与技术管理和生产工人等条件。此外，还必须拥有一定数量的货币资金，以便用于支付职工的劳动报酬和各种费用。企业所拥有的各种财产物资的货币表现（包括货币），就是工业企业的生产经营资金。可见，工业企业的会计对象所包含的具体内容，都是与资金和资金运动紧密相联系的。因此，我们还必须进一步从

资金这个角度，对工业企业的会计对象，作进一步说明。

三、国营工业企业的资金运动

国营工业企业在再生产过程中的资金，根据经济核算制的要求，一般是由国家有计划无偿拨入，或按计划通过银行信贷等形式进入企业，归企业支配使用，形成企业的资金来源。资金进入企业后，最初是以厂房、机器、设备、工器具、材料和银行存款等实物形态存在，形成企业的资金占用。但企业所拥有的各种资金，并不是处于静止不动状态，而必然随着企业在再生产过程中的经济活动而不断改变其原有存在形态，即不断由一种资金存在形态，转变为另一种资金形态。从而使企业的资金存在形态和分布情况，以及资金取得的渠道和形成的来源，都必然随之发生变化。这种资金变化运动，根据马克思关于分析资本循环的原理进行论证，国营工业企业的资金运动必然具有规律性，这种规律性表现为资金在再生产过程中，是以生产过程为中心，从货币资金开始，依次通过供应、生产和销售等三个过程，最后又回复到货币资金形态。这种具有规律性的资金运动，称为资金循环，如此周而复始不断地循环，称为国营工业企业的资金周转。国营工业企业为了适应和加快国民经济四个现代化建设的需要，必须努力加速企业的资金循环和周转，使企业尽量减少国家对企业投放资金的数额，这样既有力地支援了国家的经济建设，又促使企业提高了资金的使用效果，加强了企业的经济管理。

国营工业企业资金循环的第一阶段是供应过程，这一过程经济活动的主要特点是用货币资金购买生产过程所需要的生产资料（主要是劳动对象），形成生产储备，使企业的资金由货币资金形态，转化为储备资金形态，为企业进行生产活动作好准备。在这个过程中主要经济活动是对购买材料物资的价款结算和各种采购费用支付的经济业务。

企业资金循环的第二阶段是生产过程，这一过程经济活动的主要特点是劳动者运用劳动资料对劳动对象进行加工，使劳动对象变为劳动产品的过程。这一过程是资金循环的中心环节，在这个过程中，企业的主要经济活动是各种原材料逐步被消耗；劳动资料被磨损而将其磨损了的价值转移到产品成本中去；货币资金被用来支付劳动者应得的报酬和各种费用，等等。最后随着劳动产品的形成，产品的实际成本也随之形成。可见，在这一过程中企业资金运动的特点是资金由储备资金形态，逐步转变为生产资金（半成品和在产品）形态，最后当产品完工交库而转变为成品资金（产成品）形态，为企业资金循环第三阶段——销售过程作好准备。

企业资金循环的第三阶段是销售过程，这一过程经济活动的主要特点是将生产过程中所生产出来的劳动产品，按照国家规定的价格销售出去，因此，这一过程是使劳动产品价值实现的过程。在这个过程中主要经济业务是销售费用的支付和销售价款的结算。通过这个过程，使企业的资金由成品资金形态，又回复到货币资金形态，从而完成了企业资金循环一次的全过程。

综上所述，国营工业企业的资金运动，总是从货币资金开始，依次通过供应、生产和销售三个主要经营过程，最后又回复到货币资金。这种资金运动是具有规律性的，始终都是沿着货币资金—储备资金—生产资金—成品资金—货币资金的轨道，不断改变资金的存在形态，而发生资金在各个阶段上的增减变化运动，所有这些资金运动的内容，都是社会主义工业企业会计对象的主要内容。

国营工业企业资金循环过程如图1-1。

国营工业企业资金循环图式

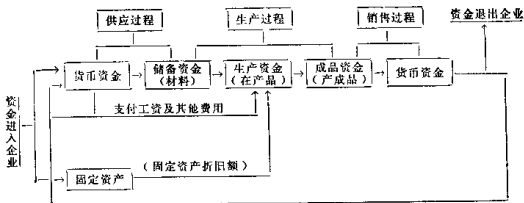


图 1-1

第三节 会计的任务

社会主义国营工业企业会计的任务，是由会计的职能和会计对象对会计工作所提出的要求决定的。因为会计职能确定了会计的基本功能是对社会再生产过程进行核算和监督，会计对象又进一步明确了国营工业企业会计所要核算和监督的范围和内容，是社会主义再生产过程中能用货币计量单位表现的资金运动。因此，国营工业企业会计的任务，就是在再生产过程中所划定的范围内，充分发挥会计职能所要达到的目的。

在国营工业企业的再生产过程中，会计的基本任务，主要表现在以下三个方面。

1. 正确核算企业的资金运动过程，及时提供真实的会计核算资料。

如前所述，社会主义会计对象是国营工业企业再生产过程中能用货币计量表现的资金运动。社会主义工业企业会计就是通过会计凭证、会计帐簿和会计报表，运用记录、计算、汇总、综合等方法，把国营工业企业的资金运动过程和财务收支计划的完成情况，全面而有系统地通过核算及时地反映出来，为加强企业经营管理提供真实可靠的经济信息资料。根据这些资料，可以检查计划和预算的执行与完成情况，查明增收节支、降低成本、增加盈利的原因；总结经验教训，根据目前经济变化情况，预测未来经济发展趋势，作出经营决策；不断提高经济管理水平，保证企业全面和超额完成国家计划。

2. 核算和监督企业资金的使用效果，加强经济核算，提高企业的经济效益。

企业的资金使用效果，总是体现在企业的资金运动过程和结果中，它必然要在会计核算和监督过程中不断反映出来。诸如，储备资金占用是否符合计划要求？生产资金分布是否恰当？材料、劳动消耗定额的执行如何？费用开支标准的遵守情况怎样？成本的节超是否合理？资金周转速度是否正常？等等问题，都可以从会计记录、计算、分析和检查中及时得到信息资料，这就有力地监督企业合理使用资金，促使企业尽量减少资金占用，想方设法加速资金周转，从而督促努力增加生产，控制消耗，加强经济核算，不断提高企业生产经营的经济效益。

3. 监督企业对国家统一的财政制度、财务制度和财经纪律的执行情况。

我们知道，国家统一制定的财政制度、财务制度和财经纪律，都是根据社会主义经济管理的要求而制定出来的，其目的在于保证国民经济能够有计划按比例地正常发展，要求社会主义国营经济坚持社会主义方向。因此，社会主义会计在经济管理过程中，必须坚持检查和维护国家各项财政制度、财务制度和财经纪律的贯彻执行。诸如：监督检查财产物资的收发、保管、使用、转移、清理报废制度是否按照规定的程序和规章制度进行；监督检查各项收入、支出、成本费用标准是否遵守国家规定的计划和收支范围以及是否合理、合法；监督检查企业利润的形成、分配是否符合规章规定，上交是否及时；等等。

第四节 会计的方法

一、会计方法体系

会计的方法，是用来核算和监督会计对象，完成会计任务的重要手段。研究和运用会计方法，其目的在于能更好地运用会计方法去完成会计任务。因此，为了正确行使会计职能，就必须正确运用会计方法，它对于提高会计工作的质量，完成会计任务，有着极为重要的意义。

会计的方法，从会计产生时起，经历了由简单到复杂，由不完善到完善的漫长发展过程，从而形成了一个完整的科学的会计方法体系。

会计方法分为会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法三个组成部分。它们是与会计的组成内容相对应的。上述三部分的方法在完成会计任务上各有其特点，它们之间既有相对的独立性，又有紧密不可分割的内在联系。会计核算方法是对会计对象进行连续、系统、完整地记录和计算，进行会计核算和监督，从而取得真实可靠的会计核算资料，做好会计的基础工作。会计分析方法则是运用会计核算资料、统计核算资料和业务核算资料，结合企业经济活动实际情况，进一步对经济活动和财务收支计划完成情况，以及生产成本计划的执行与完成情况，作进一步的分析，从而查明计划完成与否及其原因，为预测企业经济前景和作出经营决策提供依据。而会计检查方法则是根据会计核算资料和会计分析资料，进一步衡量会计资料的真实性、合法性和效益性，从而监督企业更好地贯彻执行国家的各项经济制度和财经纪律。至于会计分析方法和会计检查方法，将在会计分析和会计检查等有关课程中介绍。对于初学会计的人来说，会计核算方法是必须最先掌握的基础知识，因此，本书将着重介绍会计核算方法。

二、会计核算方法

会计核算方法，就是对会计对象进行连续、系统、完整地记录、计算和综合地进行核算与监督，借以完成会计核算任务的最基本方法。它一般包括：设置帐户、复式记帐、填制和审查凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查和编制会计报表等一系列核算方法。兹分别说明如下：

1. 设置帐户

设置帐户是对会计对象的具体内容进行分类核算和监督的一种专门方法。由于会计对象所包含的经济内容十分复杂，在资金运动中经济活动又千变万化，因此，就必须根据会计对象的经济内容进行科学分类，分别按财产、资金、费用成本和收入成果等进行归类，

并相应按类别设置帐户，进行归类核算，取得经济管理所需要的各种不同性质的系统核算指标，以便于能及时对企业的经济活动进行监督和考核。

2. 复式记帐

复式记帐是对每一项经济业务和财务收支，都必须运用两个或两个以上相关联的帐户，进行相互联系地反映资金运动来龙去脉的一种专门方法。任何一项经济业务和财务收支的发生，都会引起两种或两种以上相互联系的资金发生增减变化的经济活动。这些经济活动都必须在所设置的帐户中分别进行相互联系地反映。因此，用复式记帐方法对某项经济业务进行反映时，都必须运用两个或两个以上相关联的帐户作相互联系地以相等的金额进行登记，以如实反映资金运动的来路和去向。

3. 填制和审核会计凭证

填制和审核会计凭证，是记录经济业务的发生或已经完成，明确经济责任，保证会计记录的真实、完整、可靠并据以登记帐簿的一种专门方法。严格以会计凭证为核算的依据，是会计的基本特点之一，因此，任何一项经济业务发生以后，都必须及时填制足以证明该项经济业务的发生或已经完成的会计凭证；同时还要对所填制的会计凭证进行严格的审核，才能监督该项经济业务的合理性和合法性，从而相应地保证了帐簿记录的真实性。

4. 登记帐簿

登记帐簿，是全面地、连续地和系统地记录各项经济业务和财务收支的一种专门方法。在经济业务发生以后，虽然运用所设置的帐户和复式记帐方法可以进行归类核算，但这些记录资料还是分散的、零星的会计核算资料，因此还必须采用一定的记帐方法，在具有统一格式的簿籍中进行登记，这种簿籍就是帐簿。根据经过审核的会计凭证在帐簿中进行登记后，可以将日常发生的分散、零星会计资料，能够连续系统化，从而可以定期为企业经营管理提供各项总括的和明细的会计核算资料。

5. 成本计算

成本计算是按照一定的成本计算对象归集各个生产经营过程中所发生的全部费用，以确定各该成本计算对象的总成本和单位成本的一种专门方法。在企业的供应、生产和销售经营过程中，都必然要发生各种费用，企业的会计核算，就必须将各该经营过程中所发生的费用，按照一定的成本计算对象先进行归集，并分别计算出各该成本核算对象的总成本和单位成本。通过成本计算，可以了解企业在生产经营过程中是否贯彻了节约原则和经济核算的要求，以便挖掘增产节约潜力，寻求降低成本的途径，达到用最低的生产消耗，取得最好的经济效果。

6. 财产清查

财产清查，是通过对实物盘点，核对往来帐款，用以保证核算资料与实际情况完全相符的一种专门方法。在会计核算过程中，虽然运用了一系列专门方法，对企业的各种资金和财产物资在帐簿中进行了连续、系统和综合的记录，帐面上也有结存数额，但在实际的经济活动中，往往会由于种种原因而可能会出现某些差错，造成实际结存数与帐面结存数不相符合的情况。因此，企业必须在一定时期内，定期或不定期地用财产清查的方法，对实际结存数进行核实，并与帐面结存数进行核对，求出差异并查明原因，明确责任，然后调整帐簿记录，使帐实相符。通过财产清查方法，可以检查物资储备是否合理；可以检查

债权债务清理是否及时；可以加强物资保管，保证社会主义财产物资的安全完整；最后，可以正确调整帐簿记录，为编制会计报表提供正确真实的核算资料。

7. 编制会计报表

编制会计报表，是在日常进行会计核算和财产清查的基础上，用书面报告形式，定期总括地反映企业经济活动和财务收支情况的一种专门方法。编制会计报表主要是以会计帐簿记录为依据，利用经过分析、整理而产生的一套完整的经济活动结果的指标体系来综合说明企业在一定时期内经济活动和财务收支情况的结果。通过会计报表可以检查企业经营管理的优劣，为进一步作出经济预测和决策提供定期的数据资料和文字说明。

三、会计核算方法之间的内在联系

以上各种会计核算专门方法，每一种方法并不是孤立地去对经济业务进行核算和监督，而是彼此依存、相互配合、有机联系地构成了一套科学的完整的会计核算方法体系。按照各种方法之间相互联系的关系，可以把各种会计核算方法之间的内在联系概括为：对日常发生的经济业务，要以填制并经过审核的会计凭证为依据，按照规定设置的帐户，运用复式记帐方法在有关帐簿中进行登记，并对经营过程中发生的各项费用加以归集并进行成本计算，然后在财产清查保证帐实相符的基础上，根据帐簿记录编制会计报表。

小结

1. 会计是运用记帐、算帐、报帐、分析和检查等手段，对生产过程进行核算和监督的一种经济管理活动。

2. 会计是社会生产发展的产物，它随着社会生产力的发展，为了适应经济管理的需要，不断通过实践和总结，使会计不断由简单到复杂，由低级到高级，由不完善逐步完善起来，从而形成了一门对生产过程进行管理的一门重要经济学。

3. 会计包括会计核算、会计分析和会计检查三个组成部分。它们之间的相互关系是：会计核算为会计分析和会计检查的基础，会计分析是会计核算的进一步发展，而会计分析则是会计的必要补充。

4. 会计的主要特点是以货币量度作为统一核算的尺度，同时还具有严格以会计凭证为核算依据和专门独具的一整套有机联系相互配合的专门方法进行核工作等特点。

5. 会计的基本职能是对生产过程进行核算和监督。因此，会计核算和会计监督是会计基本职能的两个方面，二者有着紧密不可分割的联系。

6. 会计既具有自然属性亦即技术性，又具有社会属性亦即阶级性的经济管理科学。

7. 社会主义会计对象是由会计职能决定的。它所核算和监督的内容，是社会主义再生产过程中能用货币表现的资金运动。

8. 国营工业企业的资金运动是有规律性的，这种规律性的资金运动是以生产过程为中心，从货币资金形态开始，依次通过供应过程、生产过程和销售过程，最后又回到货币资金形态。资金运动的全过程称为资金循环。周而复始的资金循环称为资金周转。

9. 社会主义会计的任务是由会计职能和会计对象所决定的，它是对会计核算和会计监督的内容，所提出的目的和要求。

10. 会计核算方法是用来核算和监督会计对象，完成会计任务的重要手段。它与会计组成的内容相呼应，分为会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法等三个组成部分。会计方法之间它们具有相互配合、有机联系，构成了社会主义会计方法体系。

复 习 和 思 考

一、名词和术语

会计 会计核算 会计监督 资金运动 资金循环和周转 会计方法

二、思考题

1. 什么是社会主义会计？
2. 为什么在社会主义公有制大生产的条件下，会计的作用更为重要？
3. 会计为什么必然具有二重性质？
4. 什么是会计对象，社会主义会计对象的主要内容是什么？
5. 什么是会计职能，社会主义会计的基本职能是什么？
6. 什么是会计任务，社会主义会计的主要任务有哪几点？
7. 什么是会计方法体系？为什么会计核算方法必然具相互联系相互配合，缺一不可的会计核算方法体系？

第二章 资金平衡原理

第一节 资金占用和资金来源

在前一章中已经指出,任何企业单位,必须拥有一定数量的财产物资,作为生产经营活动的物质基础。社会主义财产物资的货币表现,我们把它叫做资金。

企业单位的资金,按其用途和周转特点不同,可以概括为固定资金、流动资金和专项资金三大类。固定资金和流动资金是企业的生产经营资金,直接参与生产和流通的周转。固定资金是主要劳动手段的货币表现,它周转一次时间较长,其价值是随着实物的磨损而逐次地、部分地转移到新制造的产品价值中去,通过产品价值的实现得到补偿的,因而,固定资金具有相对固定的性质;流动资金是劳动对象和部分劳动手段(低值易耗品)的货币表现,它在生产经营过程中会不断改变原有形态,其价值一般是一次地、全部地转移到新制造的产品价值中去,并以产品价值的实现中得到补偿,因而,流动资金具有流动较大的特点。专项资金是企业生产经营活动以外的资金,主要有用于固定资产更新改造和大修理的资金、用于职工医药福利的资金、用于企业生产发展的后备的资金等。

上述固定资金、流动资金和专项资金,可以从资金占用和资金来源两个不同的方面来考察。

一、资金占用

企业单位和资金是分布使用在不同方面的,具有不同的存在形态。在会计上,我们把资金的分布和存在形态叫做资金占用,又称资金运用。

工业企业是从事生产经营活动的,其资金分布和存在于生产领域和流通领域的整个再生产过程中。

(一) 生产领域的资金占用

企业单位的资金主要占用在生产领域,物质内容包括劳动资料和劳动对象两方面。

劳动资料是人们用来改变和影响劳动对象、制造劳动产品的手段。投放在劳动资料上的资金,具体表现为资金在房屋建筑物、机械运输设备等固定资产以及工具用具等低值易耗品方面的占用。

劳动对象是人们在劳动中进行加工的物体。投放在劳动对象上的资金,具体表现为资金在材料、半成品和在产品等方面的占用。

(二) 流通领域的资金占用

占用在流通领域的资金主要包括:占用在产成品上的资金;处于货币形态的资金,如现金和银行存款;处于结算过程的资金,如各种应收款、备用金等。

国营工业企业资金占用的主要内容,见图2-1所示。

二、资金来源

企业单位的资金都是从不同的途径取得和形成的。在会计上,我们把资金的取得和形成

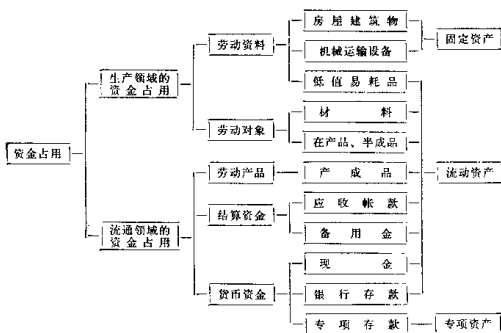


图 2-1

渠道叫做资金来源。

各企业单位，由于其生产性质和管理体制不同，资金来源的渠道也是不同的。目前，国营工业企业的资金来源主要有国家拨入、银行借入、结算中吸收和企业自筹等四个方面。

（一）国家拨入资金

国家拨入资金是指由国家拨给企业，供企业长期支配使用的资金，由于它是国家对企业的投资，故称国家基金。主要包括固定基金和流动基金。

固定基金是国家拨给企业，用以购建固定资产的资金。

流动基金是国家拨给企业，供企业长期周转使用的流动资金，主要用于购置材料、支付工资、支付其他生产费用等。

（二）结算中吸收资金

结算中吸收资金是指在价款结算中暂时占用其他单位或个人的资金来源。例如：企业因采购材料物资和接受劳务供应而应付给供应单位的款项；企业应付给职工的工资；企业应交纳的税金；企业应付、暂收其他单位或个人的款项；等等。

（三）银行借款

银行借款是企业向银行借入的各项资金，包括流动资金借款和专用借款。

流动资金借款是指企业在生产经营过程中，由于流动资金不足，而按计划向银行借入的用于补充流动资金周转的借款。

专用借款是指企业向银行借入，用于小型技术措施工程、弥补固定资产大修理基金不足等方面的借款。

（四）企业内部形成资金

企业内部形成资金是指企业按照国家规定，以成本和利润中提存的、具有专门用途的