

高等财经院校试用教材

会计原理

高等财经院校会计教材编写组 编著



中国财政经济出版社

高等财经院校试用教材

会 计 原 理

高等财经院校
会计教材编写组 编著

中国财经出版社

高等财经院校试用教材

会 计 原 理

高等财经院校
会计教材编写组 编著

*

中国财政经济出版社出版

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

北京印刷二厂印刷

*

850×1168 毫米 32 开本 10.125印张 1 插页 230,000 字

1963 年 5 月第 1 版 1979 年 5 月第 2 版北京第 1 次印刷

印数: 1—65,000

统一书号: K4166·125 定价: 1.25 元

说 明

《会计原理》一书是在一九六三年出版的，迄今已有十余年。在此期间，由于林彪、“四人帮”的干扰破坏，财会工作受到很大危害，给财务管理造成严重恶果。这就从反面证明：会计作为经济管理的工具，经济越发展，会计越重要，财会工作只能加强，不能削弱。以华主席为首的党中央一举粉碎“四人帮”，抓纲治国，拨乱反正，为把我国建设成为现代化的社会主义强国，率领亿万人民进行新的长征。为了加快实现四个现代化，我们必须按照客观经济规律办事，提高经济管理水平，加强经济核算，讲求经济效益。为此，要充分发挥会计的重要作用，为反映、监督和指导财务经济活动，提供更多的经济信息，以便加强和改善经济管理，促进生产建设的发展。

十多年来，会计从理论到实务都有了新的发展。会计的对象、任务、方法以及会计工作的组织等方面的问题，都需要认真总结经验，提高认识。在财务会计制度和核算方法等方面也有不少变化。如记帐方法目前除“借贷记帐法”外，还有“增减记帐法”、“资金收付记帐法”等。有些财会制度，如会计人员职权条例、工业企业会计科目和报表、企业更新改造资金管理办法、企业基金制度等，都有了新的规定或对原制度作了修订。因此，《会计原理》一书应当加以修改、补充和提高，但这不是短期所能完成的。为了适应目前教学需要，暂按原版重新付印，只对某些制度的变化加了一些注释。我们诚恳地希望读者批评、指正。

1979年1月

前 言

本书是为高等财经院校会计专业“会计原理”课程编写的试用教材，也可供财务会计人员在业务学习中的参考。

根据过去的教学经验以及会计工作中的实际经验，我们对本书的结构安排和内容作了某些新的尝试。例如，会计分析和检查，在本书内专设一章论述；把登记帐簿作为会计核算的专门方法；适当地增加一些有关会计业务知识方面的内容，等等。由于水平的限制，编写时间又比较仓促，难免有很多缺点，甚至可能有错误，希望读者批评、指正，以便在试用一个时期以后，再补充、修改。

有关会计方面的某些基本论点，如会计的对象，会计方法的具体内容等，目前还存在着争论。为了便于读者对不同意见进行研究，进一步开展会计学术讨论，对于某些比较重要的不同意见，在本书内加注了说明，供读者参考。

为了兼顾一般财务会计工作人员学习的需要，本书对有关会计业务方面的问题，阐述较多。高等院校采用本教材时，对于这一部分内容，可以根据教学需要，适当精简。

本书没有编写复习题和实习题，希望各院校在教学中自行补充。

本书是由财政部教材编审委员会组织专门小组集体讨论、集体编写的。参加讨论和编写的有中国人民大学赵玉珉同志，上海社会科学院娄尔行同志，厦门大学葛家澍同志，上海财经学院吴诚之同志。财政部会计制度司部分同志也参加了讨论和编写。

在编写过程中，有关单位对本书的编写提纲曾提供许多宝贵意见，特此致谢。

财政部教材编审委员会

1962年11月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计在社会主义建设事业中的重要意义.....	(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.....	(19)
第五节 会计的历史发展和阶级性.....	(24)
第二章 帐户、复式记帐和资金平衡表	(30)
第一节 资金运用和资金来源的平衡关系.....	(30)
资金来源总额和资金运用总额必然相等——	
经济业务的发生不会影响资金来源和资金运	
用的平衡关系	
第二节 帐户.....	(35)
帐户和设置帐户的必要性——帐户的结构	
第三节 复式记帐.....	(44)
什么是复式记帐——帐户的对应关系和会计	
分录——复式记帐的作用	
第四节 总分类帐户和明细分类帐户.....	(52)
为什么要同时设置总分类帐户和明细分类帐	
户——总分类帐户和明细分类帐户的平行登	
记	
第五节 资金平衡表.....	(62)
总分类帐户本期发生额对照表——明细分类	
帐户本期发生额明细表——资金平衡表	

第三章 主要经济业务的核算和成本计算	(75)
第一节 主要经济业务核算和成本计算的内容.....	(75)
第二节 材料采购、产品生产、产品销售和财务 成果的核算.....	(79)
材料采购的核算——产品生产的核算——产 品销售的核算——财务成果的核算	
第三节 其他主要经济业务的核算.....	(103)
固定资产和流动资金拨入的核算——银行借 款的核算——货币资金和结算业务的核算 ——固定资产拨出、清理和基本折旧基金、 流动资金上缴的核算——专用基金的核算	
第四节 帐户的分类.....	(119)
帐户按经济内容的分类——帐户按用途、结 构的分类	
第五节 会计科目.....	(128)
第六节 成本计算.....	(131)
材料采购成本的计算——产品生产成本的计 算——产品销售成本的计算	
第四章 会计凭证	(147)
第一节 会计凭证的意义和种类.....	(147)
会计凭证的意义——会计凭证的种类	
第二节 原始凭证的填制和审核.....	(150)
原始凭证的填制——原始凭证的审核	
第三节 记帐凭证的填制和审核.....	(157)
记帐凭证的填制——记帐凭证的审核	
第四节 会计凭证的传递和保管.....	(162)
会计凭证的传递——会计凭证的保管	

第五章 帐簿和会计核算形式	(165)
第一节 帐簿的意义和种类.....	(165)
帐簿的意义——帐簿的种类	
第二节 帐簿的设置和登记.....	(168)
日记帐的设置和登记——总分类帐的设置和	
登记——明细分类帐的设置和登记	
第三节 结帐和对帐.....	(173)
结帐的意义和内容——对帐的意义和内容	
第四节 记帐规则.....	(175)
第五节 会计核算形式.....	(179)
什么是会计核算形式——汇总记帐凭证核算	
形式——凭单日记帐核算形式——科目汇总	
表核算形式——记帐凭证核算形式——日记	
总帐核算形式	
附录：汇总记帐凭证核算形式举例	
第六章 财产清查	(238)
第一节 财产清查的意义.....	(238)
第二节 财产清查的方法.....	(240)
财产清查的种类和范围——实物和库存现金	
的清查——银行存款和各项往来款项的清查	
第三节 财产清查结果的处理.....	(247)
第七章 会计报表	(251)
第一节 会计报表的意义和编制原则.....	(251)
会计报表的意义——会计报表的编制原则	
第二节 会计报表的种类和内容.....	(254)
会计报表的种类——几种主要企业会计报表	
的结构和用途	

第三节	会计报表的报送、审批和汇总.....	(274)
	会计报表的报送——会计报表的审核——会	
	计报表的汇总——会计报表的批复	
第八章	会计分析和检查.....	(280)
第一节	会计分析和检查的意义.....	(280)
	会计分析的意义——会计检查的意义	
第二节	会计分析的种类和方法.....	(283)
	会计分析的种类——会计分析的方法	
第三节	会计检查的种类和方法.....	(295)
	会计检查的种类——会计检查的方法	
第九章	会计工作的组织.....	(303)
第一节	组织会计工作的意义.....	(303)
第二节	会计机构的设置.....	(305)
第三节	会计人员的职权.....	(309)
第四节	会计制度的制定和执行.....	(312)

第一章 总 论

第一节 会计在社会主义建设事业 中的重要意义

物质资料的生产是社会存在和发展的基础。人们为了管好生产，就必须对生产过程进行反映和监督，也就是要通过观察、计量和登记，取得必要的核算资料，借以了解和控制生产过程，考核经济活动的成果，促进生产的发展。会计就是反映和监督生产过程的一种方法，是管理经济的一个工具。

对生产过程进行反映和监督，这是人类生产活动的客观需要。多少年来，人们都利用会计这一工具来反映和监督生产过程。“簿记原来是当作生产机能的一个附带工作”^①，由于生产活动日趋复杂，逐步成为一种专职的、独立的、而又同生产活动有密切关联的工作。同时，随着社会生产的发展和生产规模的日益社会化，会计也在不断地发展变化。一方面，会计所包括的内容和所运用的方法，经过长时期的实践和经验的积累，从简单到复杂，从低级到高级，从不完善到逐渐完善，不断地在发展变化。另一方面，会计作为管理经济的一种工具，利用它来反映和监督生产过程，也就愈来愈重要。马克思曾经指出：“过程（指生产过程——引者注）愈采取社会的规模，愈失去纯粹个人的性质，簿记——当作生产过程的控制和观念

① 马克思：《资本论》第二卷，人民出版社1953年版，第144页。

总结——就愈成为必要。所以，簿记对于资本主义生产，比它对于手工业经营及自耕农经营的分散的生产，更为必要；它对于社会共同的生产，又比它对于资本主义生产，更为必要。”^①这里，马克思所说的簿记，就是我们现在所说的会计，马克思所说的社会共同的生产，就是以生产资料公有制为基础的社会化的大生产。

对社会主义生产来说，会计之所以更为必要，是因为社会主义社会建立了生产资料的公有制，消灭了人剥削人的制度，整个国民经济结成了统一的整体，这就有可能也有必要按计划发展生产、厉行节约、加强经济核算、讲求最大的经济效果，因此，就必然更需要借助于会计来对生产过程进行如实的反映和严格的监督。会计也就成为管理社会主义经济、为社会主义生产建设事业服务的一个重要工具。

在社会主义制度下，会计对于促进生产建设事业具有十分重要的意义。

首先，会计是有计划管理社会主义经济、贯彻执行党的方针政策的一个重要工具。

社会主义经济制度是以生产资料公有制为基础的经济制度，在这个基础上产生了国民经济有计划按比例发展的规律。因而国家有可能运用这个规律制定统一的国民经济计划，对国民经济进行有计划的领导和管理，促进国民经济高速度地发展。在国家统一领导下的各个企业、事业、机关都是执行统一的国民经济计划的基层单位。各单位一切经济活动和财务收支必须严格执行国家规定的计划，才能保证整个国民经济计划的全面完成和超额完成。为此，各单位就要利用会计，对经济活

① 马克思：《资本论》第二卷，人民出版社1953年版，第145页。

动和财务收支情况进行连续、系统和综合的反映，通过反映，考核计划和预算的执行情况，分析和检查计划和管理工作中存在着的问题，以便不断地改善经营管理，充分挖掘增产节约的潜力，全面完成和超额完成国家计划。同时，把各单位的会计资料加以逐级汇总，还可以进一步反映和考核国民经济各部门有关计划和预算的执行情况，为国家实行综合平衡和编制国民经济计划提供必要的资料。所以，无论在企业、事业、机关等单位的范围内，或者在整个国民经济的范围内，会计都是加强计划管理的一个必不可少的工具。

计划工作是社会主义国家统一领导国民经济的一项最重要的工作。计划指标集中体现着党和国家的有关方针、政策和措施。在社会主义制度下，各单位执行计划的过程，也就是贯彻执行有关方针、政策和措施的过程，各单位为了考核计划执行过程及其结果所提供的会计资料，又是党和国家制定方针、政策和措施的一项重要依据。因此，通过会计，不仅可以反映和监督计划的执行情况，也可以反映和监督有关方针、政策和措施的贯彻执行情况，因此，会计既是有计划管理社会主义经济的一个重要工具，也是贯彻执行党和国家的有关方针、政策和措施的重要工具之一。

其次，会计是厉行增产节约、加强经济核算、讲求经济效益的一个重要工具。

节约是社会主义经济的基本原则之一，勤俭建国、勤俭办社、勤俭办企业、勤俭办一切事业是党和国家建设社会主义的一条长远的、根本的方针。一切企业、事业、机关等单位，都必须精打细算，合理、节约地使用人力、物力和财力，用尽可能少的消耗，取得最大的经济效果和更好地完成计划任务。为了厉行增产节约，多快好省地完成国家计划，各个企业就必须

加强经济核算。要最节约、最合理地使用资金和物资，不断地降低费用和成本；要以自己的收入来抵补支出并保证赢利。要以最少的劳动耗费，最少的资金占用，取得最大的经济效果。为此，就必须借助于会计这个工具，掌握财产、资金的占用和周转情况，了解各项费用支出和成本升降情况，并用以比较收支，计算盈亏，考核经济效果。同时通过会计，还可以监督财产资金的合理使用，监督节约支出和降低成本，防止铺张浪费，挖掘增产节约的潜力，扩大社会主义积累。由此可见，会计对于厉行增产节约、加强经济核算、讲求经济效果起着很重要的作用。

最后，会计还是保护社会主义财产的一个重要工具。

社会主义财产是社会主义再生产过程的物质基础，一切企业、事业、机关等单位，必须保护社会主义财产的安全和完整无缺，以保证生产、经营活动顺利进行。为了有效地保护社会主义财产，同样必须借助于会计这一工具。通过会计，可以随时反映财产的增减变动情况和实有数额，查明财产的保管和使用情况，这样，就能够不断地总结财产保管和使用方面的先进经验，及时发现问题，同一切不爱护公有财产和违反财经纪律、侵犯公共财产的行为进行坚决的斗争，从而加强财产管理，保证生产、经营活动的顺利进行。

总括以上所述，会计作为反映和监督生产过程的一种方法，在社会主义计划经济的条件下，已成为加强计划管理、厉行增产节约、贯彻经济核算和保护社会主义财产的一个重要工具。做好会计工作，对于促进社会主义生产建设事业的发展具有重要的意义。

第二节 会计的对象

会计的对象是指会计所要反映和监督的内容而言。在社会主义制度下，会计所要反映和监督的内容是什么呢？概括说来，就是在企业、事业、机关等单位中能够用货币表现的社会主义再生产过程以及社会主义财产。

如前所述，在社会主义制度下，会计是管理社会主义经济的一种工具，而一切企业、事业、机关等单位，都是执行国民经济计划的基层单位，具体进行社会主义的再生产活动。因此，一切企业、事业和机关等单位也是运用会计来管理经济的基本环节。但是，由于各个单位的工作性质和内容不同，会计所要反映和监督的具体对象也就不同，为了明确会计的对象，就需要进行具体分析。

首先，我们研究一下，国营工业企业的会计对象是什么。为此，应当首先说明国营工业企业经济活动的内容、目的和要求。

国营工业企业是社会主义全民所有制的经济组织，是在国家统一领导和统一计划的安排下，独立进行经济活动的基层单位。在社会主义社会还存在着商品生产和商品流通的条件下，工业企业除了进行产品生产的活动以外，为了取得生产所必需的劳动对象以及为了实现生产过程中所创造的产品的价值，还必须按照等价交换的原则，进行同生产有关的购销活动。因此，工业企业的经济活动可以分为供应、生产和销售三个主要经营过程。

同时，在企业的供应、生产和销售过程中都要有一定数量的财产，作为进行经济活动的物质基础。企业所拥有的财产，

包括厂房、机器设备、工具等劳动资料，原材料、在产品、半成品等劳动对象，以及一定数量的劳动产品储备等等，都是社会主义财产。

供应过程是生产的准备过程，主要是购买劳动对象，作为生产储备。在供应过程中，为了购进原材料必然要发生运输、装卸等费用；还要同供应单位及其他有关单位发生货币结算关系。生产过程是工业企业最主要的经营过程。在生产过程中，工人借助于劳动资料把劳动对象变成新的产品。生产过程既是产品的创造过程，同时，也是物化劳动（即生产资料）和活劳动的耗费过程。在这个过程中，企业要根据按劳付酬的原则，同职工进行工资结算，此外，也与其他单位（如供应动力的单位）发生货币结算关系。销售过程则是把创造出来的产品销售出去，收回货币资金。在销售过程中，由于销售产品必然要发生销售费用，同时要缴纳税款；此外，也要同购买单位及其他有关单位发生货币结算关系。

企业通过销售产品所取得的货币资金，不仅要补偿产品在生产和销售过程中的全部消耗，而且还包括一定的货币积累（工人在生产过程中为社会所创造的那一部分产品的价值），积累的大小反映企业经营过程的最终成果。保证一定数量的积累是社会主义扩大再生产的必要条件。所以，在企业中，销售过程不同于供应过程和生产过程的特点之一是：在这个过程中，既发生一定的消耗，又取得收入和成果。

企业的供应、生产和销售过程是相互联系的，同时，也是社会主义再生产过程的组成部分。我们知道，社会主义再生产过程是由生产、分配、交换（或流通）和消费（分为生产上的消费和个人的消费）四个要素所组成的。这四个要素在工业企业的经济活动中表现得最为完整，而生产和流通又是工业企业

经济活动的主要内容。企业的生产过程既表现为生产，又表现为生产上的消费；企业的供应和销售过程则是流通的两个阶段；在企业的生产和流通过程中也对企业职工新创造的那部分价值，即国民收入，进行初次分配，也就是把这部分国民收入分为两部分。一部分以货币工资的形式分给职工个人，另一部分则采用利润和税金的形式上缴给国家，作为国家集中的纯收入。利润中一小部分留归企业，作为企业提高职工福利之用。由此可见，工业企业的供应、生产和销售过程也就是社会主义再生产过程的有机组成部分，工业企业的经济活动也就是组织生产与进行分配和交换的活动。

国营工业企业担负着两个主要任务。一个是在国家统一计划的安排下，努力增加产品数量，提高产品质量，扩大产品花色品种；另一个主要任务是合理地、节约地使用人力和物力，努力降低成本，保证生产赢利，给国家增加积累。在我国还存在着商品生产与商品流通和价值规律发生作用的条件下，企业要做到产品多、质量好、成本低、积累高，就必须利用价值形式组织生产与进行分配和交换，借以加强计划管理，加强经济核算。

在工业企业的经济活动中，对价值形式的利用，主要表现在以下三个方面。

1. 企业为进行生产而经常占用的财产是多种多样的，在经营过程中又是不断增减变动的。对这些财产需要利用价值形式通过货币计量确定其占用额，以便于了解和掌握全部财产的增减变动和结存情况，综合考查全部财产的利用情况和经济效果。同时也便于企业管理机关和国家综合部门汇总计算各个单位的全部财产，从而加以综合平衡、合理分配。

2. 企业在经营过程中所发生的物化劳动和活劳动的消