

中等专业学校试用教材

会 计 原 理

成都铁路技术学校 编

人 民 铁 道 出 版 社

中等专业学校试用教材

会 计 原 理

成都铁路技术学校 编

人 民 铁 道 出 版 社

1 9 7 9 年 • 北 京

内 容 提 要

本书以借贷记帐法为主,阐述了会计的基本理论、基本方法及其应用。全书共分为十二章,第一、二章介绍会计的性质、任务与对象等基本理论;第三、四章介绍帐户、复式记帐法、会计凭证与帐簿等主要方法;第五至七章结合工业企业的资金周转,介绍帐户和复式记帐的具体应用;第八章介绍帐户分类;第九章介绍会计报表的作用、结构与编制方法等;第十、十一章介绍增减记帐法和资金收付记帐法;第十二章介绍会计工作组织。

本书除作为铁路中等专业学校财会专业教材外,亦可作为财会工作人员业务学习的参考。

中等专业学校试用教材

会 计 原 理

成都铁路技术学校 编

人民铁道出版社出版

新华书店北京发行所发行

各地新华书店经售

人民铁道出版社印刷厂印

开本: 787×1092 $\frac{1}{16}$ 印张: 9 字数: 222 千

1979年12月 第1版 1979年12月 第1次印刷

印数: 0001—38,000 册 定价: 0.75元

前 言

《会计原理》是根据铁路中等专业学校财务会计专业会计原理教学大纲所规定的内容编写的。为适应初学者的需要和便于教学，本书力求文字通俗，内容完整，前后章节能相互呼应。为此，特在第二、三、四章中设计了简易连贯例子，在第五、六、七、九章中设计了大型连贯实例。

在编写过程中，得到柳州、石家庄铁路运输学校老师的大力协助，并参考了兄弟学校的有关教材，在此表示感谢。

由于我们调查研究不够，加之缺乏教学经验，因此书中缺点错误在所难免，希望使用本教材的师生和广大读者批评指正。

本书由成都铁路技术学校主编。书中第一、二、三、四、十章由成都铁路技术学校祝学春编写；第五、六、七、八、九章由成都铁路技术学校王万洁编写；第十一章由吉林铁路技术学校孟祥山编写；第十二章由南京铁路运输学校徐浩然编写；徐浩然和孟祥山参加了全书的审修工作。

编者

1979年4月

目 录

第一章 绪 论	1
第一节 会计的概念及其特点	1
第二节 社会主义会计的作用	2
第二章 会计的对象	5
第一节 资金及其运动	5
第二节 资金来源	7
第三节 资金运用	8
第四节 资金来源与资金运用的关系	9
第三章 帐户与复式记帐	13
第一节 帐户及其设置	13
第二节 记帐方法	16
第三节 借贷记帐法的应用	20
第四章 会计凭证与帐簿	25
第一节 会计凭证	25
第二节 帐簿	30
第三节 记帐规则	39
第四节 会计核算形式	43
第五章 工业企业供应过程的核算	47
第一节 供应过程核算的任务和材料的计价	47
第二节 供应过程核算的帐务处理	51
第六章 工业企业生产过程的核算	56
第一节 生产过程核算的任务及其核算程序	56
第二节 生产费用的汇集和分配	61
第三节 在产品与产成品的成本划分	72
第七章 工业企业销售过程的核算	77
第一节 销售核算的任务与计价	77
第二节 销售核算的帐务处理	78
第三节 财务成果的核算	82
第八章 帐户的分类	90
第一节 帐户分类的概述	90
第二节 帐户按其经济内容的分类	90
第三节 帐户按其用途和结构的分类	93
第九章 会计报表	100
第一节 会计报表的作用和种类	100

第二节 财务状况表	102
第三节 成本表与利润表	105
第十章 增减记帐法简介	110
第一节 增减记帐法的特点	110
第二节 增减记帐法的应用	116
第十一章 资金收付记帐法简介	129
第十二章 会计工作的组织	135
第一节 会计机构	135
第二节 会计人员的工作职责和权限	136

第一章 绪 论

会计是管理经济的工具，是随着生产的发展而发展起来的。开始只是生产职能的附带部分，以后才从生产职能中分离出来，成为一项专业管理职能。会计也由最简单的“记数”逐步发展成为管理经济的一门科学。

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。因此，本书是以工业企业的经济活动为例证，研究和介绍会计的性质、作用、对象和方法，弄懂弄通会计的基本理论与基本方法，为学习专业会计打好基础。

第一节 会计的概念及其特点

一、会计的概念

我们知道，物质资料的生产是社会存在和发展的基础。人们为了获得生产、生活中所需要的各种物质资料，就必须通过劳动不断地生产，并按照一定的方式进行分配，通过交换（或流通）以达到生产、生活消费的目的。这样，生产、分配、交换（流通）和消费便组成了社会再生产过程，简称生产过程或经济过程。它是周而复始，不断地在重复着。正如马克思说的那样：“一个社会不能停止消费，同样，它也不能停止生产。”

人们所从事的生产过程是有目的地活动，总是要求以最少的活劳动和物化劳动的消耗，取得最大的经济效果。经过长期的实践，人们逐渐地认识到，为了要知道在生产过程中的劳动耗费，了解产生的经济成果，就需要很好地去组织和管理经济过程。因此就需要通过观察、计量、登记、综合和分析，找出在经济过程中的优缺点及其原因，以便采取措施，更好的管理经济过程。这样，就产生了核算，也就产生了会计。所以，简单的说，会计是反映和监督经济过程的一种方法，是管理生产过程的一种工具。

历史的经验告诉我们，人类自划分阶级以来，占有生产资料的阶级就成为这个社会的统治阶级，就掌握了生产的指挥权和管理权，作为反映和监督经济过程的会计就为这个阶级的利益服务。在资本主义社会里，产业的指挥权，成了资本的附属物，会计就成为资产阶级对劳动人民进行残酷剥削的工具，以榨取尽可能多的剩余价值。在社会主义社会里，会计掌握在无产阶级手里，用来为广大劳动人民的利益服务，以促进生产和科学技术的发展，多快好省地建设社会主义。

二、会计的特点

作为反映和监督经济过程的会计，有它自身固有的特点。

（一）以货币量度作为统一尺度。在一切核算工作中，都必须采用一定的量度，如有实物量度（公斤、米等）、劳动量度（时间）和货币量度（人民币：元）。会计采用货币量度进行核算，并以货币量度作为主要的统一的尺度，同时以实物或劳动量度作为计算货币量度的

基础。因为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，总括的反映经济业务的过程和成果。

(二) 以凭证为依据。会计必须根据各项经济业务的书面证明——凭证进行核算，并按照经济业务发生的先后次序进行系统地、连续地、全面地记载和反映，密切地注意各项经济业务之间的联系，以保证提供正确、完整、真实可靠的核算资料。

(三) 采用一整套特有的方法进行工作。会计工作主要是采用设置帐户、复式记帐、填制和审核凭证、登记帐簿、计算成本、财产清查和编报报表等方法进行记帐、算帐和报帐工作。这些专门方法，是互相联系、互为补充的，共同构成会计核算体系。

正确理解和运用会计的特点，有助于我们更好地利用和发挥会计在反映和监督经济过程中的作用。

第二节 社会主义会计的作用

一、会计的作用

生产离不开管理，管理离不开核算，会计是管理经济的必要工具。随着社会主义建设事业的发展，会计也越来越重要。一个个体生产者对生产活动中的劳动耗费和成果需要有个计算，要进行记帐、算帐；对集体生产，对社会化的大生产，特别是对在社会主义公有制基础上的大生产，就更需要计算。为了把生产安排好，做到精打细算，以最少的耗费，取得较大的成果。当然更需要进行精确的计算，因此更要认真做好记帐算帐工作。所以马克思说：

“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。”马克思的这段话，一方面说明了会计的重要，另一方面也说明了会计的作用。应用会计核算来反映和监督生产过程，从而指导和控制生产，争取达到预期的生产目的。

在社会主义制度下，工业企业会计的具体作用，主要表现为以下三个方面：

(一) 反映和监督计划的完成情况，促进生产的发展。社会主义经济是计划经济。每个企业是国民经济整体的有机组成部分，各自负担着国家计划规定的任务。企业的经常工作，必须以政治为统帅，以生产为中心，全面完成和超额完成国家计划，以保证整个国民经济计划的全面完成。因此，会计应该利用它所特有的方法，对企业在其生产经营过程中完成国家计划的情况，进行连续地、系统地、全面地和综合地反映和监督，并把它与计划指标进行比较，考核计划的执行情况，分析、总结和检查计划管理的经验和存在的问题，找出薄弱环节，挖掘内部潜力，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的执行情况，为国家进行综合平衡和编制国民经济计划提供必要的资料。

此外，会计所提供的关于计划完成情况的资料，也是企业制定下期计划的重要参考。

(二) 促进增产节约加强经济核算。节约是社会主义经济的基本原则之一。增产节约反映了社会主义经济过程的客观要求。企业要认真贯彻执行勤俭建国的方针，实行严格的经济核算制。毛泽东同志说：“任何社会主义经济事业，必须注意尽可能充分地利用人力和设备，尽可能改善劳动组织、改善经营管理和提高劳动生产率，节约一切可能节约的人力和物

力，实行劳动竞赛和经济核算”，“有了严格的核算制度之后，才能彻底考查一个企业的经营是否是有利的。”会计是实行经济核算的重要手段，通过记帐算帐可以提供有关收入和支出的全部数字，借以考核增产节约成果，提供成本盈亏和资金状况的指标；从有关经济业务或财务收支的各个项目上，可反映出哪里节约，哪里浪费，哪里有漏洞要堵，哪里有潜力可挖，为改进企业管理挖掘增产节约的潜力寻找途径；根据经济核算和增产节约的要求，判明支持那些有利于增产节约的积极因素，限制那些不利于增产节约的消极因素，使有些浪费可以制止于事前或纠正于事后。

(三) 保护社会主义财产。社会主义财产是全体劳动人民的劳动果实，是进行社会主义革命和建设及改善人民生活的物质基础。每个企业都必须保护国家财产的完整和安全，以保证生产活动的正常进行。会计通过对一切财产的增减变动情况正确地、全面地、完整地、连续地、及时地记录和反映，随时能够查明各项财产的动态和结存数量及金额。必要时，还可以进行实物盘点，检查帐物是否相符，以加强财产管理上的责任制。并且通过经济业务的记录，可以及时发现问题，防止任何可能发生的浪费、毁损、丢失以及贪污、盗窃行为，并同一切不爱护国家财产的行为进行坚决斗争，以加强财产管理。

二、对会计工作的要求

会计是管理国民经济必不可少的工具。怎样才能发挥它的作用？这就要求会计工作做到以下几点：

(一) 如实、正确。如实反映情况，正确算帐、记帐和编制会计报表，是对会计的基本要求。我们说的如实就是实事求是，按客观实际发生的经济活动，如实地反映在会计的帐簿和报表上；我们说的正确是会计记的帐目要完整，时间、数量和计价都要正确，做到据、实相符，帐、据相符，表、帐相符。因为，只有如实、正确，领导和群众才能够掌握准确的情况，据以作出正确的结论，会计才能真正发挥作用。如果反映不真实，计算不准确，让领导和群众根据与实际情况有出入的资料考虑问题、指导工作，就不能得到预期的结果，会给人民事业造成一定的损失。

(二) 统一。在我国，企业是整个国民经济的有机组成部分，企业核算是国民经济计算的基础。因此，在我国，会计必须统一，以保证企业核算能够上升到国民经济计算。

我们说的统一，是指遵守国家规定的基本会计制度，保证在会计报表上提供国家要求的指标数据。至于具体的凭证、帐簿的格式和日常核算手续以及企业内部使用的报表、指标，就可以在保证对上报帐的前提下，各企业可以结合具体情况灵活运用。

(三) 及时。及时记帐，及时报帐，及时分析，才能使领导和群众及时研究问题，尽快肯定成绩纠正错误，改善经营管理。如果为了赶前报帐，而把推测框估的数字入帐或不记帐就编出报表，都是不能允许的。只有计算的精确程度和报表的提报日期都符合会计制度的要求，才是有质量的会计。

(四) 与计划对口。计划是判明企业经济活动的标准，也是会计事前监督的依据，要求会计反映的实际指标与计划指标具有可比性：①会计与计划的指标体系要一致；②相同的指标包括的范围要相同；③相同指标计算方法要相同；④时间范围要相同。这样，实际与计划才具有可比性。弄清楚实际与计划发生差距的原因，从中找出加强企业管理的措施。

(五) 简明易懂。会计必须简明易懂，绝对不能搞烦琐哲学和神秘化。会计人员算的帐，不但会计人员能看懂，还得让领导和群众也能看明白。对企业经济活动中关键性问题的

计算，要越做越细；对次要问题的计算，应该在满足经营管理的要求下，力求精简。简化要有原则，不能放弃如实反映情况和充分说明问题；不能放松会计监督；不能违反国家统一规定的会计原则和基本会计制度；也不能借口简化会计工作，加重其他部门和群众的负担。

以上五项要求，不能单独强调其中的某一项，而忽略了其它几项，只有全面达到对会计的要求，才能充分发挥会计的作用。

第二章 会计的对象

在第一章中，我们知道会计是反映和监督经济过程的一种方法，是管理生产过程的一种工具。会计的对象，就是指会计所反映和监督的具体内容。会计是以货币量度为手段来反映和监督生产过程的。因此，凡是企业在生产过程（再生产过程）中能用货币计价表现的物化劳动的形态，物化劳动和活劳动的转移，以及新价值的创造，即资金的各种存在形式，资金的进入和退出企业，以及资金在企业内部的变化，都是会计的对象，也是会计记帐、算帐、报帐的内容。简言之，会计的对象，就是企业再生产过程中的资金运动。

为了进一步研究会计的对象，本章具体论述企业的资金，资金运动，以及它们的变化规律。

第一节 资金及其运动

一、什么是资金

在我国社会主义制度下，工业企业是社会主义公有制的生产单位，是组成国民经济有机整体的“细胞”，它担负着为国家生产物质产品和积累资金的任务。工业企业为了多快好省地完成所担负的任务，由国家按计划分配给一定数量的劳动资料（如厂房、机器、设备等）和劳动对象（如材料、燃料等），作为生产经营活动的物质基础。另外，还有一定数量的货币资金（现金和银行存款），以便用来支付职工工资和其它费用。

各种劳动资料和劳动对象在实物形态上虽然千差万别各不相同，由于它们都是物化劳动的产物，都占有人们过去的劳动，就都具有价值。现金和银行存款虽然不是物资，但在价值观念上视同各项物资。在实行商品制度和货币交换的情况下，物化劳动还需要以货币量度来计量。在会计上，利用货币量度作为反映价值的统一尺度，对各项财产物资进行登记和核算，以便综合地反映和监督各项财产物资的增减变化。因此，在企业中财产物资（包括现金和银行存款）的价值以货币量度表现出来，就是企业的资金。

二、工业企业的资金运动

国营工业企业的资金，开始都是由国家有计划的拨给企业支配使用，形成资金进入企业，是企业的资金来源。资金在企业里，最初以厂房、机器设备、材料和银行存款等实物形态存在，形成企业占用的资金，是企业的资金运用。在企业的再生产过程中，资金总是随着再生产的不断进行而不停地运动着、不断地改变它的存在形态，形成企业生产经营活动的一个特定方面——资金运动。资金运动是企业再生产经营活动及其引起的物资运动的反映。工业企业再生产的全过程，分为供应、生产和销售三个过程。因此，工业企业资金运动，亦分为供应、生产和销售三个过程。

供应过程——企业采购材料，为生产作准备的阶段。企业以货币资金购买各种材料物

资，作为生产储备，以保证生产不间断地进行。这时，企业的资金由货币形态变为材料物资形态，货币资金也就转化为物资储备（或称生产储备）资金（简称储备资金）。实现资金这一转化，标志着供应过程的结束，生产过程即将开始。

生产过程——企业再生产活动的中心环节——物质产品的生产阶段。工人利用机器设备和工具对材料进行加工，改变其原来的形态或性质，使其成为新的有用的劳动产品。这时，企业的资金由材料形态变为在产品形态，储备资金也就转化为生产资金。与此同时，机器设备等劳动资料由于使用发生磨损，它的价值也要部分转移到产品中去，使占用在设备上的资金也部分地转化为生产资金。此外，还要支付职工工资和其它生产费用，如水电费、运输费、购买办公用品等，这都会引起由货币资金到生产资金的转化。产品制成验收入库，资金由在产品形态变为产成品形态，生产资金也就转化为产成品资金。实现资金这一转化，标志着生产过程的结束，销售过程即将开始。

销售过程——把企业的产品销售出去，取得相应的货币收入的阶段。企业按合同（或计划）用自己生产的产品与购货单位等价交换，取得相应的货币收入。这时，企业的资金由产成品形态变为货币形态，产成品资金也就转化为货币资金。实现资金这一转化，标志着销售过程的结束，供应过程又即将开始。不过，这时企业收回的货币资金通常要比原先投入的资金有所增加。这是因为企业劳动者在生产劳动过程中为社会的劳动所创造的那部分产品价值，通过销售得到实现的缘故。

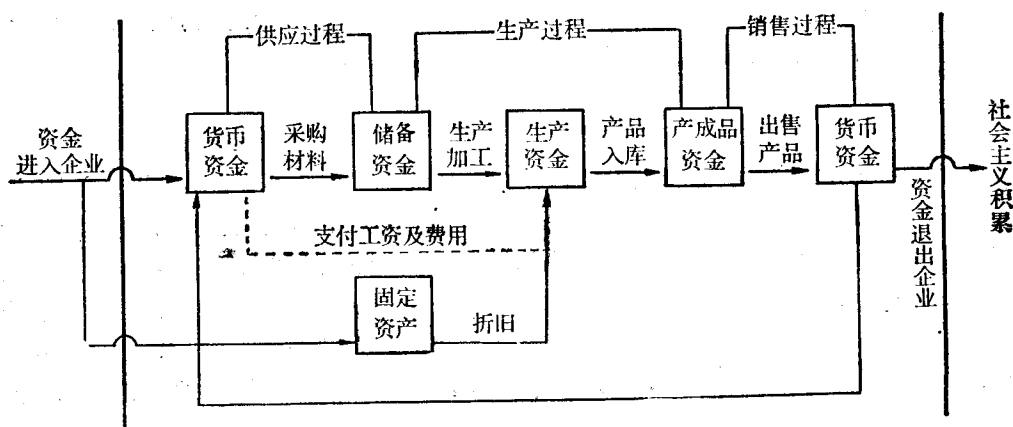
从销售产品收回的货币资金，一部分要用来补偿生产过程中的消耗，以保证企业再生产的不断进行；另一部分，即劳动者新创造的那部分价值，是企业的纯收入，要以税金和利润的形式上缴国家，作为社会主义扩大再生产的积累。纯收入未缴之前，成为企业内部形成的资金来源，缴给国家时，这部分资金退出企业。

在企业的再生产过程中，资金以货币形态为起点，通过材料、在产品、产成品等形态的依次转化，最后又还原到货币形态，这一过程叫做资金的循环。不断重复的资金循环，称为资金的周转。

一般工业企业的资金循环与周转，如“帐表 2—1”所示。

（帐表 2—1）

工 业 企 业 资 金 循 环 与 周 转



第二节 资金来源

从前面我们初步了解到，资金来源也是会计的对象。所以，必须具体了解资金来源及其项目，以便进一步了解会计的对象。

一、什么是资金来源

运动在企业再生产过程中的资金，不论其具体形态如何，最初都有着一一定的来源。国营工业企业的资金，是在国家的统筹安排下从不同的来源取得和形成的。大部分是由国家根据企业生产经营活动的需要拨给企业支配使用，或由企业向银行贷款解决，也有小部分是在供应过程中从其他企业进入的；还有部分专用基金是企业内部相应来源形成的。资金来源，就是指各种资金取得的来源和使用的范围，是资金进入企业的原始点。它表明企业的资金是从哪些方面和通过什么渠道进入企业的，以及指定用途如何。

二、资金来源的项目

由于工业企业取得资金来源的渠道和指定用途的不同，资金来源一般归为以下几项：

1. 国家资金——指由国家分配给企业供企业支配和使用的资金。其中占用在劳动资料方面的如房屋、机器设备上的资金叫做“固定资金”，占用在劳动对象方面的如材料、燃料、在产品 and 产成品上面的（也包括现金和银行存款）资金叫做“流动资金”。固定资金和流动资金合称“国家资金”。
2. 银行贷款——指企业按规定从银行借入，有指定用途，须按期归还的款项。银行贷款根据用途不同，可分为结算贷款和超定额贷款等。
3. 应付款——由于购买材料物资及其它各种原因结欠其他企业、单位、个人的各种款项。
4. 专用基金——指不参加企业基本生产过程的周转，有指定用途的资金。一般是由企业内部形成的，也有上级拨入的，如更新改造基金、大修理基金、职工福利基金和企业基金等。
5. 利润——企业劳动者，在劳动过程中为社会创造的那部分产品价值（一般表现为销售收入大于销售成本的部分），应缴而未缴国家之前，是企业资金的一项来源。

工业企业资金来源的主要项目，如“帐表 2—2”所示。

(帐表 2—2)

资金来源	国家拨入	固定资金 流动资金 	国家资金
	企业内部形成	职工福利基金 企业基金 更新改造基金 大修理基金 	专用基金
	银行借入—— 结算中形成	银行贷款 应付款 	借入资金

从上面叙述和“帐表2—2”中可以看到，资金来源反映企业从有关方面接收资金的情形，表明企业占用国家、银行、其他企业或单位的资金，表示企业对有关方面所负的责任。当资金从一定的有关方面来到企业，是企业资金来源的发生或增加；当资金离开本企业，退回到原来提供资金的有关方面去，是企业资金来源的归还或减少。会计要随时掌握资金来源的增减变动，才能了解资金来源的动态。

第三节 资金运用

我们知道了资金来源及其项目，这只是了解了会计对象的一个方面；还必须了解会计对象的另一个方面，即资金进入企业之后，都分布在哪里以及存在的具体形态，这也是会计的对象。

一、什么是资金运用

前已指出，资金以各种形态、不同渠道进入企业，构成企业生产活动的物质基础。它随着企业再生产的进行，运动在生产经营过程的不同阶段上发挥各自的作用。运动着的资金，有动态的表现，还有静态的表现。在相对静止的状态下，资金呈现着不同的实物形态，如有厂房、机器设备、材料、产成品、现金和银行存款等。在会计上，对资金运动在再生产过程中所呈现的形态，叫做资金运用（或称资金占用）。它是指资金存在的具体形式，说明企业的资金都投放在哪里。资金的运用不但包括占用企业的物资——货币资金，还包括实际发生的应收款。

二、资金运用的项目

按工业企业资金在经营过程中呈现的形态不同，对资金运用一般归为以下几项：

1. 固定资产——指那些单位价值较大，可用期较长的劳动资料，如房屋、建筑物、机器设备等。它们是归企业支配和运用的国家资金中固定资金部分的实物表现。劳动资料的共同特点是：它们多次地参加生产过程，并始终保持其原来的实物形态，而把它们自身所包含的价值逐渐地、部分地转移到所制造的产品中去。

2. 材料——指准备供生产使用的劳动对象，如构成产品实体的主要材料和在生产过程中起辅助作用的辅助材料等。材料和固定资产不同，材料是在一次生产过程中就会消失或改变自己原有的实物形态，并把它自身的价值一次地、全部地转移到产成品中去。在日常，把那些价值较小，使用期限较短的劳动工具，也归并到材料项下。

3. 在产品——指从材料开始加工起，到产品验收入库以前，处在生产过程中的劳动对象。

4. 产成品——指产品已经制造完成并验收入库，随时可供销售的劳动产品，简称成品或产品。

5. 现金——指保存在出纳员金柜中的那部分货币资金，叫做库存现金，简称现金。

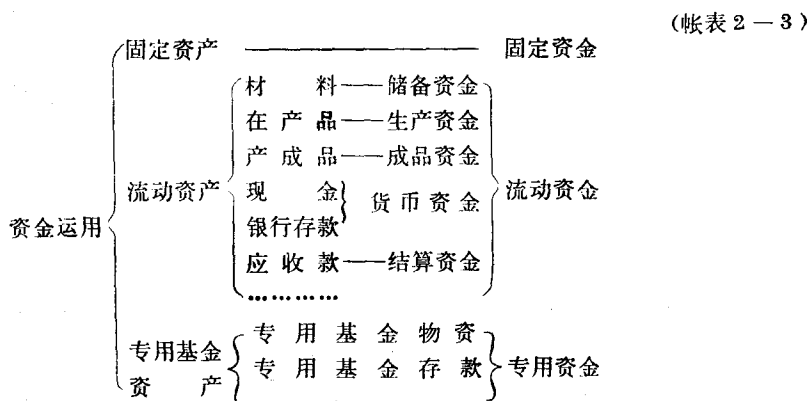
6. 银行存款——指在人民银行开户存储的那部分货币资金。

7. 应收款——指暂时离开本企业，被其他企业、单位或个人占用的资金，如出售产品、供应物资、提供劳务等，当时未收到价款，资金被其他单位暂时占用，对这部分资金称为应收款。

8. 专用基金资产——指专用基金的实物形态，如用专用资金购置的物资、未完工程及其存款等。专用基金资产是专用基金的实物表现。

与固定资产相对来说，对材料、在产品、产成品、现金、银行存款和应收款等方面的占用形态，在会计上称为流动资产。流动资产是流动资金的实物表现。

工业企业资金运用的主要项目，如“帐表2—3”所示。



从上面叙述和“帐表2—3”中可以看出，资金运用是资金在企业支配下的各种具体形态，实质上，它表明各部门、车间对企业的关系，同时也看出企业在各项工作中对国家负责的情形。应收款则反映其他企业、单位或职工个人对企业的关系。当资金到达某个项目那里去，它占用更多的资金，是资金运用的增加；当资金从某个项目那里来，它那里占用的资金，部分的运动出来，是资金运用的减少。我们掌握资金运用的增减变化，才能了解资金运用的动态。

第四节 资金来源与资金运用的关系

一、资金来源与资金运用是平衡关系

企业资金是一个整体。资金来源和资金运用是从两个不同的角度（资金从哪里来，用到哪里去）对企业资金进行整体观察的结果。这两个方面既相互联系，又相互制约。在社会主义制度下，每个企业都应按照规定的渠道取得各种资金，有计划的形成资金来源；在资金进入企业以后，投入到再生产的各个周转阶段上，有系统的形成资金运用。资金来源和资金运用的具体内容是非常复杂的，不同的工业企业单位，由于生产经营活动的不同，它们的资金来源和资金运用的具体内容也不同。但是，就一个企业来说，从货币计量的数量上看，对同一资金有多少资金来源，就必定有多少资金运用；有多少资金运用，也必定有多少资金来源。就资金来源的总额来说，表明这一资金从不同来源各取得多少资金；就资金运用的总额来说，表明从各种来源取得的这一资金都运用在哪些方面。它们是资金对立统一的两个方面，又都以货币量度计量，所以在任何时点，企业资金运用的总额必然等于它的资金来源的总额。用公式表示：

$$\text{资金运用总额} = \text{资金来源总额}$$

资金运用总额与资金来源总额这种相等关系，反映了企业的资金在相对静止状态下的客

观必然性。在会计上，把这个公式称为资金平衡公式。

例如，某工厂今年一月一日的资金总额为 330,000 元，运用在以下项目上：固定资产 250,000 元，材料 70,000 元，银行存款 10,000 元。这些资金都是由国家拨给的。该工厂今年一月一日的资金状况用表式反映，如“帐表 2—4”所示。

(帐表 2—4)

资 金 运 用 ①		资 金 来 源 ①	
固定资产	250,000	国家资金	330,000
材 料	70,000		
银行存款	10,000		
总 计	<u>330,000</u>	总 计	<u>330,000</u>

二、资金运动永远不影响资金的平衡关系

企业在生产经营活动中，不停地发生各种各样的经济业务，如购买材料、支付工资、耗用材料、支付费用、销售产品和收取货款等。每项经济业务的发生，都会引起资金在形态或数量上的变化。那么，经济业务的发生所引起的资金变化，会不会破坏资金的平衡关系呢？我们说，资金运动永远都不会影响资金的平衡关系。以前面所举资金状况（帐表 2—4）为基础，举例说明如下：

例一，该工厂购入材料 16,000 元，料款未付。

这是一项新的资金进入企业的经济业务。资金是从其它企业那里来，投放在材料上。因此，引起资金运用——“材料”增加了 16,000 元；同时，资金来源——“应付款”也增加了 16,000 元。所以，使资金运用和资金来源的总额增加了相同的量。增加后的资金状况用表式反映，如“帐表 2—5”所示。

(帐表 2—5)

资 金 运 用		资 金 来 源	
固定资产	250,000	国家资金	330,000
材 料	86,000	应 付 款	16,000
银行存款	10,000		
总 计	<u>346,000</u>	总 计	<u>346,000</u>

例二，生产领用各种材料共计 9,000 元。

这是一项资金运用形态之间转化的经济业务。它引起原材料上占用的资金有部分转化为生产（在产品）上占用的资金。因此，“在产品”（生产费用）增加了 9,000 元，“材料”减少了 9,000 元。两个资金运用项目之间以相同的量一增一减，对资金总额无影响。项目之间变动后的资金状况用表式反映，如“帐表 2—6”所示。

例三，该厂按规定向人民银行贷款 12,000 元，用于偿还前次购料欠款。

这是一项资金来源渠道之间转化的经济业务。资金从银行贷款那里来，归还到原欠款（应付款）那里去。它引起资金来源项目——“银行贷款”增加了 12,000 元和“应付款”减少了

① 会计上一般是将“资金运用”列在左边，“资金来源”列在右边。以下凡是表式反映资金状况的，都用这种形式排列。

(帐表 2—6)

资 金 运 用		资 金 来 源	
固定资产	250,000	国家资金	330,000
材 料	77,000	应 付 款	16,000
银行存款	10,000		
生产费用	9,000		
总 计	346,000	总 计	346,000

12,000元。同是资金来源的项目以相同的量一增一减，对资金总额无变动。渠道之间变更后的资金状况用表式反映，如“帐表 2—7”所示。

(帐表 2—7)

资 金 运 用		资 金 来 源	
固定资产	250,000	国家资金	330,000
材 料	77,000	应 付 款	4,000
银行存款	10,000	银行贷款	12,000
生产费用	9,000		
总 计	346,000	总 计	346,000

例四，根据上级指示，无偿调出机器一台，价值10,000元。

这是一项部分资金退出企业的经济业务。它使原投放在固定资产上的资金离开本企业，转回到这项固定资产的原资金来源那里去。因此，引起资金运用——“固定资产”减少了10,000元，同时资金来源——“国家资金”减少了10,000元。所以，使资金运用和资金来源的总额发生相同量的减少。减少后的资金状况用表式反映，如“帐表 2—8”所示。

(帐表 2—8)

资 金 运 用		资 金 来 源	
固定资产	240,000	国家资金	320,000
材 料	77,000	应 付 款	4,000
银行存款	10,000	银行贷款	12,000
生产费用	9,000		
总 计	336,000	总 计	336,000

以上我们列举了四项经济业务，象这样的经济业务还可以列举出很多来。就经济业务引起的资金运动，对资金运用与资金来源的平衡关系的影响来说，足可以说明资金运动不影响资金的平衡关系，但对资金总额的增减变化来说，是有不同的影响的。归纳起来，有四种情况：

1. 资金进入企业（如例一），资金是从“来源”来，到“运用”去，以相同的量在“来源”和“运用”的项目中同时增加，引起“运用”和“来源”的总额也增加相同的量，“运用”和“来源”的总额依然保持平衡关系。

2. 资金形态的变化（如例二），资金是从“运用”中的一个项目中来，到另一个项目中去，以相同的量在“运用”的两个项目中同时一个减少另一个增加，“运用”和“来源”的总额无变动，依然保持平衡关系。