

会计学原理

于泽高 主编

KUAIJIXUE
YUANLI

YUZEGAO
ZHUBIAN

物资出版社

会计学原理

于泽高 主编

物资出版社

会计学原理

于泽高 主编

*

物资出版社出版

北京市新华书店发行

通县曙光印刷厂印刷

开本 $850 \times 1168 \frac{1}{32}$ 印张: 11 字数: 310 千字

印数 1—50,000 册

1984 年 3 月第 1 版 1984 年 3 月第 1 次印刷

书号: 4254.073 定价: 1.55 元

前 言

为了满足会计学专业教学和广大财会人员业务学习的需要，我们编写了这本《会计学原理》。

本书是以1980年北京经济学院校内使用的《会计学原理》讲义为基础，并吸收了其它会计教材的优点编写而成的。在编写时，根据马克思关于会计的论述，区分了会计核算和会计控制两个部分。本书结合过去教学中的经验，力求简明、通俗、全面、实用，使之既可作为会计学专业教材，也可供会计人员培训和自学使用。

本书由于泽高同志主编，并对全书进行了总纂。第一章（一、三、四节）、第三至八章、第十至十三章由于泽高同志编写，第一章（二节）、第二、九、十四章由曹冈同志编写，复习思考题、作业题和附录由谭剑铁同志编写。刘大贤同志提供过部分章节的初稿。

由于我们水平的限制，再加上对某些问题的阐述和处理，又作了一些新的尝试，书中难免有许多缺点和错误，诚恳地希望广大读者批评指正。

编 者

一九八三年八月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的产生和发展	1
第二节 会计工作的内容和任务	3
第三节 会计学研究对象和方法	11
第四节 会计学的科学属性	13
复习思考题	15

第一部分 会 计 核 算

第二章 经营资金及其来源	19
第一节 经营资金	19
第二节 经营资金的来源	22
第三节 资金和资金来源的平衡关系	24
复习思考题	29
简短练习	30
作业题	31

第三章 会计科目和记帐方法	33
第一节 会计科目	33
第二节 记帐方法	40
第三节 总帐科目和明细科目	53
第四节 会计科目的分类	55
复习思考题	65
作业题	65

第四章 记帐方法在企业中的运用	68
第一节 增减记帐法在工业企业中的运用	68

第二节	借贷记帐法在工业企业中的运用	86
第三节	增减记帐法在商业企业中的运用	87
第四节	财产收付记帐法在农村生产队中的运用	96
	复习思考题	103
	作业题	104
第五章	会计凭证和帐簿	111
第一节	会计凭证	111
第二节	帐簿	120
	复习思考题	132
	作业题	133
第六章	会计核算形式	137
第一节	记帐凭证核算形式	137
第二节	科目汇总表核算形式	169
第三节	汇总记帐凭证核算形式	172
第四节	日记总帐核算形式	180
	复习思考题	183
	作业题	184
第七章	电子计算机会计数据处理	186
第一节	电子计算机一般介绍	186
第二节	计算机如何处理数据	188
	复习思考题	194
第八章	成本核算	195
第一节	产品成本及其作用	195
第二节	成本核算的基本程序和方法	198
	复习思考题	212
	简短练习	212

作业题	213
第九章 财产清查	217
第一节 财产清查及其作用	217
第二节 财产清查的方法	221
第三节 财产清查结果的处理	227
复习思考题	229
作业题	230
第十章 会计报表	233
第一节 会计报表的作用和编制要求	233
第二节 会计报表的内容和编制方法	235
第三节 会计报表的报审、汇总和批复	241
复习思考题	243
作业题	244
第二部分 会 计 控 制	
第十一章 规章制度和会计监督	253
第一节 规章制度	253
第二节 会计监督	256
复习思考题	258
第十二章 日常控制	259
第一节 日常控制及其作用	259
第二节 日常控制和弹性预算	260
第三节 日常控制的原则和方法	262
复习思考题	265
作业题	265
第十三章 会计分析	267

第一节	会计分析及其作用	267
第二节	会计分析的基本程序和方法	268
第三节	会计分析方法举例	272
	复习思考题	284
	作业题	285

第三部分 会 计 检 查

第十四章	会计检查	289
------	------------	-----

第一节	会计检查及其作用	289
第二节	会计检查的方法	293
第三节	检查报告	298
	复习思考题	300

附录:

一、科目汇总表核算形式举例	302
1. 增减记帐法	302
2. 借贷记帐法	328
二、作业题部分答案	336

第一章 总 论

第一节 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。整个社会生产过程包括生产、交换、分配和消费四个环节。这四个环节相互联系、相互制约，共同组成社会生产过程。现实的生产和再生产活动，称为经济活动。经济的发展，不仅取决于科学与技术的进步，而且取决于管理水平的提高。有效的管理是人力、物力以及科学技术等充分发挥作用的必要条件。

人们为了管理好生产，就需要对生产过程进行科学的组织、周密的计划和有效的控制。在执行这些管理职能的过程中需要不断的作出各种决策，而正确的决策依赖于准确、及时、完整、简明和恰当的信息，即关于当前经济活动状况以及预测未来发展的各种数据资料。如果管理人员不能获得高质量的信息，即缺乏对生产过程状况的正确了解，就不能做出高质量的决策，经济活动也就不能获得最大的成功。因此，人们为了管好生产，就需要通过观察、计量和登记等方法，取得必要的的数据资料，以便用来反映和控制生产过程，促进生产的发展。会计就是用来反映和控制生产过程的一种方法，是管理经济的工具。随着社会生产的发展，它也在不断地变化和发展。

远在原始社会初期，生产活动十分简单，生产力水平极为低下，人们管理生产，只需要用很简陋的方法或头脑中进行记忆就可以了。随着社会生产力的发展，出现了剩余产品以后，生产、分配、交换和消费的活动愈来愈复杂，人们只凭头脑中记帐，已感到不足，于是出现了会计，并开始成为一种专门的管理职能。约在原始公社末期，在印度太古的共同体（氏族公社）里，农业上已经有了

记帐员，“他登记农业上的各种帐目，经手这上面的一切收支，并登记与此有关的各种事项”^①。可以想见，当时所运用的方法，一定是极为简单的。原始公社的会计，它是为公社所有成员的共同利益服务的。

当人类进入阶级社会以后，情况就不同了。一方面，随着社会生产的不断发展，会计的技术方法不断的进步。例如，我国宋朝初年，采用“四柱清册”的方法，反映官府的钱粮收支，就是会计方法的一项重大发展^②。到了公元14—15世纪时，意大利的资本主义经济比较发达，建立起复式记帐法，这又是一个显著的进步。随着股份公司的发展，资本和经营相分离，逐步发展起来向外界定期报告财务报表的各种会计技术和方法，后来被称为财务会计。在第二次世界大战以后，随着企业组织规模的扩大和生产的发展，强烈要求管理合理化，出现专门为企业内部管理服务的一系列会计技术和方法，被称为管理会计。

1946年发明了第一台电子计算机，它的应用很快深入到各个领域，会计数据也可以使用电子计算机来记录和处理。电子计算机对传统的人工的会计处理带来深刻的影响。一旦会计数据输入电子计算机后，数据的分类、计算和登帐，这一系列的处理过程，都是在一个机器内自动进行，而且比手工操作速度要快得多准确得多。另外还可以将过去的现在的和将来的经济数据全部记录在一个集中的储存中心，这样，它可以根据各种不同的需要随时提供各种不同的信息。由于电子计算机的出现，使得财务会计和管理会计有机地结合在一起，成为一个统一的会计信息系统，这是今后会计发展的新方向。尽管如此，人工的会计处理方法，仍然是学习的最好开始。

另一方面，在阶级社会里，谁占有生产资料，成为这个社会的统治阶级，谁就掌握着生产的指挥和管理权，从而会计就为这个阶

① 马克思：《资本论》第一卷，人民出版社1953年版，第431页。

② 四柱就是“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”四个部分，相当于近代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。这种方法一直沿用到清代。

级的利益服务。

在奴隶社会和封建社会里，奴隶主和封建地主阶级占有生产资料，会计就成了奴隶主和封建地主用来管理生产，并榨取奴隶和农民血汗的一种手段。在资本主义社会里，占有生产资料的是资本家，“资本家所关心的是怎样为掠夺而管理，怎样借管理来掠夺”^①。因此，资本主义会计就成了资本家用来管理工厂，并从工人身上榨取更多剩余价值的工具。

只有社会主义社会，推翻了剥削阶级的反动统治，建立了无产阶级专政，实行生产资料的社会主义公有制，会计才不再为少数剥削阶级服务。在我国社会主义制度下，会计才真正掌握在工人阶级和劳动人民手中，成为管理社会主义经济的重要工具，成为经济领域开展阶级斗争的有力武器。

第二节 会计工作的内容和任务

一、会计工作的内容

会计工作的内容，概括地说，就是按照管理经济的需要，反映和控制再生产过程中的经济活动。

一切企业、事业、机关等单位，都是国民经济的基层单位，具体进行社会再生产活动。各单位都用会计这一工具来管理各自的经济活动。由于各单位的工作性质不同，它们的经济活动也就不同，会计所反映和控制的具体内容也就不同。企业是国民经济最主要的构成环节，它独立地进行经济活动，是会计职能表现最充分的经济单位。尤其是工业企业，兼有生产、交换、分配、消费各环节的经济活动，因此对于研究会计问题更有代表性。本书主要以工业企业为主，来说明会计的基本原理、原则和方法。

^① 列宁：《怎样组织竞赛》，《列宁选集》第3卷，第395页

(一) 工业企业的经济活动

工业企业的中心任务是搞好生产。工业企业的生产活动，是生产者借助劳动手段来改变劳动对象，创造出新的产品。工业企业除了进行生产活动以外，为了取得生产所必须的劳动对象以及为了实现生产过程中创造的产品的价值，还必须按照等价交换的原则，进行同生产有关的购销活动。在工业企业的供应、生产和销售过程中都要有一定数量的财产物资，作为进行经济活动的物质基础；企业所拥有的财产物资，包括厂房、机器设备、工具等劳动手段，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；这些财产物资的货币表现称为资金；一个企业要能进行正常生产，必须取得一定数额的资金。再有，企业在销售产品取得货币形式的收入以后，要进行正确的分配，一方面要以收抵支保证资金的正常周转；另一方面要在国家、企业和职工之间分配净收益。这样，企业的经济活动可以分为五类：

1. 取得货币资金

在社会主义制度下，由于存在商品生产和货币经济，价值规律还在一定范围内发生作用，所以，社会产品的生产、交换和分配必须利用价值形式进行，一切物资都有使用价值和价值两重性。作为生产必要条件的生产资料，不仅是可以使用的手段和劳动对象，而且也是一定的价值量。所以，在社会主义经济中，工业企业拥有一定数额的资金，是组织生产的必要条件。

一般说来，国营企业的资金最初是国家以货币形式提供的。国家对企业提供货币资金有两种方式：一种是通过国家财政拨款，一种是通过国家银行贷款。

工业企业用于生产经营的资金属于垫支的性质。企业利用这些资金进行生产经营活动。企业在正常生产以后，要以收抵支，即不断从销售收入中取得货币资金抵补自己的各项支出，维持再生产的不断进行。

2. 取得生产资料

在取得货币资金以后，企业要用它购买生产资料。这一过程实际上是通过两条渠道进行的。一方面企业要兴建厂房建筑物，购买机器设备，建立生产所需的劳动手段；另一方面企业要购进生产所需的原材料、辅助材料等劳动对象。

在这个过程中，企业要按等价交换的原则与供应单位办理结算，支付货款，支付各项采购费用。这样，企业资金的大部分从货币形态转化为各种财产物资形态。

3. 生产工业产品

在企业获得一定的生产资料以后，企业生产者即可进行生产活动。在生产过程中，一方面要制造出产品来，另一方面要发生各种各样的耗费。这个过程既是产品的生产过程，又是生产的消费过程。生产过程中的耗费，包括劳动资料和劳动对象等物化劳动的耗费和活劳动的耗费两部分。其中劳动手段，在生产过程中长期发挥作用，保持其原有的实物形态，但其价值则随着它的磨损、逐渐地、部分地转移到新产品中去。劳动对象在生产过程中一次被消耗掉，它的价值也随之一次全部转移到新产品中去。与此同时，生产者除完成了上述价值转移外，还创造出新的价值。生产者新创造的价值，一部分由企业根据按劳分配的原则以工资的形式用货币支付给生产者，另一部分则形成企业的纯收益。

在这个过程中，企业要同职工进行工资结算，并且要与其他单位(如供应动力的单位)发生货币结算关系。

在生产过程中，企业的资金通过在产品形态转化为产成品形态。

4. 销售劳动产品

转入销售过程的产成品由于选配、包装和组织成批发运等原因，大多要储存一定时期，这就形成了产成品资金。

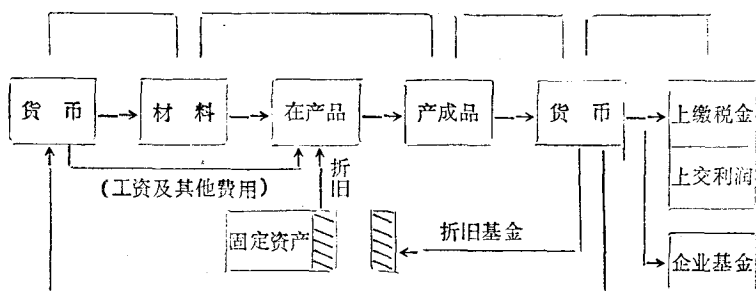
在这个过程中，企业要支付必要的包装、运输等销售费用，同时，要同购买单位办理结算，取得销售货款。企业取得销售收入以后，企业的资金从产成品形态又转化为货币资金形态。

5. 收益的计算与分配

在上述工业企业的经济活动中，生产工业产品是生产过程，同时也是生产的消费过程；购买生产资料和销售劳动产品是流通过程；从国家取得货币资源和分配企业收益则属于分配活动。工业企业的经济活动也就是组织生产与进行分配和交换活动。在进行这些活动时，企业要同外部发生经济往来，进行各种货币结算。工业企业的经济活动，可用图式表示如下：（见图式 1—1）

(图式 1—1) **工业企业的经济活动**

{ 文 换 } { 生 产、消 费 } { 交 换 } { 分 配 }



(二)对经济活动的反映和控制

任何经济活动的目的都是为了了一定的物质利益。资本家开工厂是为了取得剩余价值。社会主义办工厂的目的是为了满足全体人民不断增长的物质文化需要。目的不同，并不表现为是否是为了物质利益，而表现为不同阶级的物质利益。

在经济活动中，物质利益的取得总是以一定的支出为代价的，因为生产本身同时也是消费行为，是生产的消费。生产的消费包括人的活劳动消耗，也包括物化劳动消耗。劳动的自然尺度是时间，

无论是活劳动消耗还是物化劳动消耗，都可以归结为劳动时间的耗费。因此，在任何社会里，不管出发点如何，也不管事实上能否做到，人们总是追求在一定的劳动时间里创造出尽量多的物质财富。这样，人们要想有效地进行经济活动，就必须对劳动时间的耗费和取得的劳动成果进行必要的计算和记录，要对与此有关的经济活动的数量方面进行研究。会计就是适应这种需要而产生出来的。

马克思曾说过：“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”^①。马克思把簿记，也就是我们通常所说的会计，概括为对生产过程的“控制和观念总结”。

“观念总结”，我们一般称“反映”，就是把客观的生产过程通过一定的方法反映出来，从而使人们能对这个过程有必要的了解。人们通过会计，可以将客观经济活动的某些情况，即生产、交换、分配、消费等方面的某些情况、作出反映。这种反映，不是孤立的、零散的记载，而是对经济过程连续系统的反映；不是表面现象的简单罗列和数字堆积，而是选择有用的数据并经过有目的的加工从而提供出对管理有用的数据资料。这些数据资料，是作出管理决策，制定经济计划所必需的。

会计的反映职能，主要是通过对经济活动的原始观察和计量、建立凭证、登记帐簿、和编制报表来完成。

会计所提供的数据资料必须是正确的，必须如实地反映经济活动的进行情况。如果提供的数字不正确，就会导致错误的判断和决策，从而造成损失。当然，会计资料的正确性是相对的，而不是绝对的。这不仅因为任何计量都有相对性，而且因为有些费用的核算也具有一定的假定性。例如，某项费用为几种产品所共同耗用，会计上只能按照一定的比例分配计入各产品的成本。这样计算的结果，就会带有一定的假定性。会计资料的准确程度，要视管理的要求而定。既要防止片面的简单化，以至背离实际情况太大，不能满

^①马克思：《资本论》第二卷，《马克思恩格斯全集》第24卷，第152页。

足管理要求；也要防止脱离管理要求，搞烦琐哲学。

会计所提供的数据资料还必须是及时的，必须尽可能快地反映出目前经济活动的进行情况。过时的数据资料，即使是正确的，也只能说明过去的情况，而不能反映现在的情况。当然，会计资料的及时性也是相对的。因为企业的经济活动是连续不断的过程，事实上不可能，管理上也不要求对全部细节都随时进行反映。只有当着经济活动进行到一定程度时，管理上认为有必要进行一次记录时，才加以记录。把经济活动过程分得细一些，可以多记几次帐；也可以分得粗一些，少记几次帐。一般说，连续的经济过程，用一定间隔来反映，就不可能完全及时。

会计在反映客观经济活动时，经常碰到正确性和及时性的矛盾。应该从管理要求和实际可能出发，分别主次、区别对待，重点从细、次点从简，作到细而有用，简而合理。既不能为了绝对“正确”而影响了及时性，也不能片面强调及时而影响资料的必要的正确性。只有不断地提高会计资料的处理速度，才能把正确性和及时性都不断地提高到新的水平。

“控制”，会计控制是人们利用会计这一工具，来实现对经济活动的监督和调整，使经济活动按预期的目标进行。

对经济活动的监督，是指通过一定的方法来控制企业的经济活动，使之按照国家的法令、制度和规定，在国家计划的范围内进行。国家的有关法令、制度和规定，是企业进行各项经济活动的准则，体现了国家和全局的利益，企业必须遵照执行。国家的有关计划反映着各方面的经济比例关系。各项经济活动要在计划确定的规模上进行。对经济活动的监督主要是解决它的合法性问题。

对经济活动的调整，是指不断改变经济活动的进行情况，使之更加有效、经济、合理。会计要不断发现企业各方面的浪费现象，选择出最优的方案来进行经济活动，力争减少劳动耗费、增加物质成果。这种调整，主要是解决经济活动的合理性问题。

会计是通过控制花钱用物的方向和数量来控制企业的经济活动的。因为经济活动离不开一定的物质内容，掌握了物资和货币的使

用方向和数量，就能够促进、制约以至于制止某些经济活动。

会计的反映职能和控制职能是相互联系的。只有正确地及时地反映出经济活动的进行情况，才能对企业的经营状况作出正确的评价，并据此作出正确的决策，施行有效的控制。

会计作为反映和控制经济活动的有力工具，随着经济的发展，越来越重要，会计本身的职能也随着经济的发展和技术的进步，日益得到充分显示。

二、会计工作的任务

会计是管理经济的工具，它所负担的任务由经济管理的目的来决定，并受会计本身所具有的职能所制约。

社会主义经济中会计工作的任务可以概括为以下三个方面。

1. 反映和控制企业、事业、机关等单位的经济活动情况，加强本单位的计划管理；并为有计划地管理部门经济，以及整个国民经济的综合平衡提供必要的资料。

社会主义经济制度是在生产资料公有制基础上建立起来的，它不同于以前任何社会的经济制度。实现了社会主义的生产资料公有制以后，使人们有可能实现社会生产的计划化，使整个国民经济纳入国家计划的轨道。但是，这并不是说，社会主义国家可以不顾客观经济规律，而凭着自己的主观意志，随便制订计划。社会主义企业及各级计划部门必须随时掌握经济发展的状况，并认识客观存在的各种经济比例关系，才能制订出符合经济规律的计划。会计首先是一个反映情况的工具。会计要对于各项财产和资金的增减变动、收入和费用的发生、成本的高低、利润的形成和分配等一切经济活动情况，正确、及时而且完整地加以记录和反映。这种反映是企业 and 上级机关掌握经济情况和不断认识客观经济规律所必需的。会计资料是企业 and 上级计划部门制定计划的依据之一。对会计资料进行系统的研究，有助于人们认识客观经济规律，提高计划工作水平。

企业、事业、机关等单位都是执行国民经济计划的单位，不论