



国家机关干部 知识文库

会计审计读本

中国水利水电出版社

国家机关干部知识文库

主 编 袁 木

副主编 钮茂生

贾 军

程连昌

会计审计读本

傅 涛 张伟麟 马树卿 编著

中国水利水电出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

国家机关干部知识文库：会计审计读本/袁木主编；傅涛等编著．—
北京：中国水利水电出版社，1995

ISBN 7-80124-006-5

I. 国… II. ①袁… ②傅… III. ①科学知识-国家机构工作人员-学
习参考资料②会计-国家机构工作人员-学习参考资料 IV. ①Z228②F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (95) 第 09453 号

书 名	国家机关干部知识文库 会计审计读本
作 者	傅 涛 张伟麟 马树卿 编著
出版、发行 经 售	中国水利水电出版社 (北京三里河路 6 号 100044) 全国各地新华书店
排 版	中国水利水电出版社微机排版中心
印 刷	北京市朝阳区小红门印刷厂
规 格	787×1092 mm 32 开本 10 印张 220 千字
版 次	1996 年 4 月第一版 1996 年 4 月北京第一次印刷
印 数	0001—8200 册
定 价	15.20 元

《国家机关干部知识文库》编委会

主 编 袁 木

副主编 钮茂生 贾 军 程连昌

编 委 （以姓氏笔画为序）

于洪葆	马德森	王永民	王传纶
王林生	车利华	牛贵恒	厉以宁
田 源	史梦熊	刘 画 山	刘青荣
刘佳林	刘柏林	刘昭东	刘福垣
许惠芬	许 毅	孙叔林	孙国华
李昌凡	李建忠	杨成绪	吴树青
张瑞珉	陈 暑 生	赵海宽	钮茂生
侯文俊	袁 木	贾 军	顾学荣
黄燕明	章 颂 先	彭 玉 书	彭建国
程连昌	蔡 歧 青		

秘书长 彭建国（兼）

国家机关干部要重视学习

——《国家机关干部知识文库》序



我们的国家处于改革开放和现代化建设的伟大历史时期。我们面临着建设有中国特色的社会主义和实现国家现代化的光荣而艰巨的任务。现在，我国国民经济正持续、快速、健康地向前发展，改革正按照建立社会主义市场经济体制的目标推进。本世纪还有五年多的时间，二十一世纪很快就要到来。我们要实现第二步战略目标，并在此基础上走向第三步战略目标。综合分析国内外形势，可谓机遇与挑战并存。一方面，有以往几十年建立起来的比较雄厚的物质技术基础，旺盛的需求，广阔的国内市场，比较高的储蓄率，改革开放所提供的经济增长活力，以及国际和平环境，都是进一步发展的有利条件。同时，我国社会

经济发展中也存在一些制约因素，一些必须解决的矛盾和问题；在世界范围内日趋激烈的、以科技水平和经济实力为基础的综合国力竞争中，我国因为经济技术水平低于发达国家而受到市场竞争的压力。从总体上看，我国现代化建设面临着比较有利的形势。今后一段比较长的时间，仍是我国经济快速增长的时期。我们要继续抓住机遇，集中力量进行经济建设，发展和壮大自己。

各级干部肩负着重要的责任。我们的各级干部总体上说是好的，具有为人民服务的思想，与群众保持着密切的联系，有一定的专业知识和工作经验。但是，如果提出这样的问题：我们各级干部的能力和知识水平，能否适应国民经济不断发展的需要，能否适应日新月异的科技和社会进步的要求呢？我想，正确的回答应该是：还不能完全适应，因而必须努力学习。要学习邓小平同志建设有中国特色社会主义的理论，学习经济学，学习科学技术，学习经济管理，学习自己所担负工作的有关专业知识。学习好才能工作好。如果不努力学习，即使有良好的愿望，对于工作也是难以胜任的。

学习是艰苦的事，对于担负着大量日常工作任务的各级干部来说也是不大容易的事。首先要下决心，有恒心。下决心，才能挤出时间来学习，不致被各种事情干扰；有恒心，才能长期坚持，不致一曝十寒。许多学得好的同志的经验证明，只要下决心，有恒心，工作再忙，也是可以抽出时间来学习的。少搞一点应酬，少搞一点形式主义的东西，拒绝参加那些不健康的娱乐活动，时间也就挤出来了。形成浓厚的学习空气，是个人不断进步的条件，也是加强精神文明建设和抵御腐朽思想侵袭的要求。学习要紧密结合中国国情和自己的工作实际。实践证明，不论革命战争年代还是进行现代化建设的今天，采取生搬硬套的教条主义的学习方法，肯定是不能成功的。

借《国家机关干部知识文库》出版的机会，写了上面这些话，算是希望。愿与大家共勉。

1995年5月25日

目 录

国家机关干部要重视学习

——《国家机关干部知识文库》序 李 鹏

第一章 财务会计基本理论	1
一、会计及会计假定	1
二、会计准则与会计原则	6
三、会计要素与会计恒等式	19
四、会计核算方法	24
第二章 流动资产核算	38
一、货币资金核算	38
二、应收款项核算	49
三、存货核算	57
四、短期投资核算	73
第三章 长期投资与固定资产核算	81
一、长期投资核算	81
二、固定资产核算	87
第四章 负债核算	108
一、负债的概念及其分类	108
二、流动负债核算	110
三、长期负债核算	122
第五章 所有者权益核算	129
一、所有者权益的分类及数量确定	129
二、国有企业所有者权益核算	132
三、股份制企业所有者权益核算	133
第六章 成本和利润核算	148

一、成本与费用核算	148
二、利润及利润分配核算	159
第七章 财务会计报表的编制	171
一、财务会计报表概述	171
二、资产负债表	178
三、损益表	191
四、财务状况变动表	194
五、现金流量表	205
六、有关损益表的两个附表	207
第八章 财务报表的分析	211
一、财务报表分析的意义	211
二、财务报表分析的方法	212
三、财务报表分析的应用	220
第九章 审计意义与分类	223
一、审计的概念	223
二、审计的意义	223
三、审计的分类	227
第十章 审计制度与准则	235
一、国外审计制度	235
二、我国的审计机构和审计人员	243
三、审计准则	249
第十一章 审计程序与方法	256
一、审计程序	256
二、审计方法	264
第十二章 财务报表的审计	278
一、财务报表审计概述	278
二、资产负债表的审计	291
三、损益表的审计	295
四、财务状况变动表的审计	299
后记	

第一章 财务会计基本理论

一、会计及会计假定

(一)会计的概念与分类

会计是提供特定经济实体的有关财务资料,以协助资料使用者作出明智的判断与正确决策的经济信息系统。会计信息是按一定的程序和方法,将经济活动所产生的原始数据加以记录、分类、汇总,形成有使用价值的经济信息,以提供给使用者作出正确的决策。会计是企业生产经营中不可缺少的管理工具,国际上称为通用商业语言。

会计信息使用者可以分为两大类,一类是可以直接从取得的会计信息中得到效益的使用者,包括各级管理当局、现在和潜在的投资者、现在和潜在的债权人、供货者、雇员等;另一类是间接关心企业的使用者,包括财政金融机构和顾客。各级管理当局属于内部使用者,其目的是通过会计信息来指导、计划、控制企业生产经营活动。其他所有使用者均为外部使用者,其目的是为了协调自身与企业相关的事项以作出决策。会计信息通过财务报告传递,财务报告全面地反映企业财务状况和经营成果。

会计信息按其使用者的不同要求,也可以分为财务会计和管理会计。

财务会计为企业外部使用者提供经济信息,所以也称对外报告会计,其主要职能是向外部使用者报告企业获利能力、

财务状况及其变动情况。财务会计面向外部众多使用者,因此信息的处理和报表陈报方式必须符合“公认会计原则”,在国外还要经公证会计师确认。

管理会计又称为对内报告会计,它向企业内部有关人员提供会计信息,通过一系列专门方法,利用财务会计所提供的信息及其他有关资料,进行整理、计算、对比分析,以协助各级管理者作出决策的信息处理系统。管理会计信息处理的目的是使各级管理者对企业生产经营活动进行有效的规划和控制。管理会计信息处理的方法灵活多样,具体方法依管理者的需要而定。

财务会计和管理会计虽然功能各不相同,但它们的信息均来自同一原始资料,而且都是为服务对象提供决策依据。财务会计和管理会计两者互相渗透、互相关联,只是所提供的信息各有所侧重而已。

(二)会计假定

会计假定是会计核算的前提条件,为了保证会计信息的客观使用价值,必须对会计处理预先进行统一假定。财务会计上所形成的关于信息处理和陈报的公认原则和理论,都是以会计假定为前提的,这些会计假定是会计处理工作的行动方针。

会计假定主要有以下几类:

1. 独立实体假定

独立实体是会计服务的一个特定单位,不论企业属于何种组织形式,都一律作为一个独立的实体(或称为主体)。企业的组织形式,一般分独资、合资(合伙)和股份有限公司 3 种。会计实体可以是一个特定的企业(如独资企业、合资企业、股

份有限公司等),也可以是企业的一个特定部分(如分公司、联营公司、部门等)。特定实体独立于业主之外,会计所反映的是一个独立实体的经营业务,并非个人的财务活动,也不是其他实体的财务活动。独资或合资组织的企业,他们所拥有的财产和对外所负的债务在法律上视为业主或合伙人的财产和债务;他们在业务上的种种行为是业主或合伙人的行为。然而公司组织形式使企业具有法人资格,可用它本身的名义掌有财产,享受利益,发生债务,公司与股东个人是分开的。

从会计的角度来看,企业不论属于何种组织形式,不论是否具有法人资格,都一律作为一个独立的会计实体。从会计实体角度来看,企业是企业,业主是业主,企业的经济活动与业主私人行为和收支不能混淆,企业在经营中所获得的收益或损失,不应作为业主的收益或损失。所以企业的一切会计记录都是将企业当作一个独立实体来记载,而不是从业主的立场上来记载。根据这一假定,企业就可以正确计算企业自身所拥有的财产和对外负的债务,以便正确反映企业的经营成果和财务状况,为决策者提供正确的信息。

2. 持续经营假定

持续经营假定又称营业继续性假定。即假设企业的经营活动将长期进行下去,而不停业清算。这一假定为在财务会计中很多常见的财产计价和费用分配等问题提供了前提条件。例如,企业固定资产价值按取得时成本入帐,固定资产的折旧按使用年限分期摊销等等,均以此假定为前提。持续经营假定只适用于正常状态下的会计实体。如果一旦企业被迫宣告破产而进行清算,则此假定就不再适用,会计处理方法亦应作相应的改变。例如,在为破产企业或即将解散的企业编制财务报表时,就应以清算价值进行资产的评价,至于费用的分配问题

也就根本不存在了。持续经营假定,是企业在资料的收集和处理上所使用的会计程序,均能保持一定的稳定性,达到正确记载和陈报的要求,为决策的制定提供可靠的信息。

3. 货币计量单位及币值不变假定

货币计量单位假定,是假定企业的经营业务可用货币来统一计量。货币是衡量其他一切有价物价值的共同尺度,它可以把劳动小时、公斤、尺、加仑等各种不同的计量单位换算成共同的计量单位。它能总括地反映企业各种资产、权益、收入和费用。货币又是交换的媒介物、价值和储藏物及债权、债务的清算手段。因此,会计一直以货币作为统一的计量标准,以便综合反映企业的经济业务。货币既然作为统一的度量单位,其本身的价值应是固定不变的。否则,前后期资产或成本的综合、比较和分析,就会失去应有的意义。因此在会计上还假定货币价值稳定不变,或虽有波动,也是微不足道的。

但是,货币计量有一定的局限性。第一,以货币为统一计量单位的会计资料,只能提供以货币表示的企业经济活动,而并不能反映企业的全面情况。在财务报告中凡是不能用货币反映的经济事项都不能在会计报告中全面体现,如可能发生的罢工情况、人事关系状况、人力资源状况、企业产品在市场上的竞争地位以及企业社会责任履行情况等等,只能用文字进行补充说明。第二,币值稳定假定是相对的,目的是便于对各期会计资料进行对比分析,但事实上币值稳定难以永久保持,尤其是在通货膨胀较严重的国家,情况更是如此。在这种情况下,根据货币价值不变的假定所编制的财务报表,必然不能真实地表达企业的财务状况和经营成果。近代会计界对此有不少的争论和建议,因此,通货膨胀会计就应运而生了。许多国家已开始计量因币值变动而发生的存货变现损益。

4. 会计期间假定

企业的经营活动是持续不断的。从理论上说,企业经营活动的实际成果,只有在企业最后结束,变卖所有资产,清偿所有负债,将所剩余的资金与投入的资金以及已提取的资金相比较后,才能准确确定下来。但是,为了及时提供企业内部和外界制定决策所需的经济信息,我们假定企业的全部经营期可以划分为若干个相等的较短阶段,以便分段结算帐目,分段编制财务报表。这种人为的、硬性划分的时间阶段就称为会计期间。及时提供会计信息的必要性,导致我们作出这样的假定,即可以人为地截取一段企业持续不断的经济活动,以便编制分期的财务报表。

会计期间通常为一年,称为会计年度。它可以是日历年度,也可以是营业年度。日历年度从1月1日起至12月31日止为一年,营业年度则以每年中企业经营活动的最低点作为会计年度的起止期,一般是从7月1日起至次年6月30日止。除每年编制财务报表外,大多数企业还按季、按月编制财务报表,以便通过编制短期的定期报告,为企业内外部提供有用的财务信息。同时,还有必要对各种成本或费用(如折旧、摊销、销售成本等)在各会计期间进行分配,对营业收入的确认作出规定等。

由于会计期间是人为地按相等长度进行划分的,因此在一个会计期间内,企业各项资产和权益的变动,常与现金收入和支出的实际情况不相吻合。于是产生了收付实现制和权责发生制两种可供选择的处理经济业务的会计方法。

二、会计准则与会计原则

（一）会计准则

会计准则就是会计核算工作的规范，它主要是就经济业务的具体会计处理作出规定，以指导和规范企业的会计核算，保证会计信息的质量。

会计准则最早产生于美国。由于生产资料的资本主义私有制，企业的会计核算完全是企业的个人行为，采用哪种会计处理方法和程序，完全取决于企业自身的需要，企业会计核算极不规范。特别是 20 世纪 30 年代资本主义经济，由于会计核算不实，导致投资膨胀，诱发经济危机。危机后人们逐步认识到规范会计核算的必要。1938 年美国注册会计师协会成立了会计程序委员会，向企业推荐公认的会计处理方法。之后，会计程序委员会发展为美国财务会计准则委员会。会计准则委员会通过制定和发布财务会计准则，指导和规范企业的会计核算。美国的会计准则共有 100 多条。在美国制订会计准则后，其他一些发达的资本主义国家，如英国、日本、澳大利亚、新西兰、法国、德国、加拿大等，也先后制订和发布了本国的会计准则。我国的台湾和香港也制订了本地区使用的会计准则。

随着跨国经营企业和国际资本市场的发展，要求会计国际化。1974 年由澳大利亚、加拿大、法国、德国、墨西哥、荷兰、英国和美国等会计职业团体发起了成立国际会计准则委员会，制定和发布国际会计准则，以协调各国的会计准则。国际会计准则在协调各国会计准则，提高会计信息的可比性方面发挥着积极的作用。许多国家都以国际会计准则为基础制定本国的会计准则，也有的国家直接采用国际会计准则作为本国的会计准则。一些国际性经济组织也要求债务人提供按国际会计准则编制的会计报表。

借鉴国际会计惯例制定我国会计准则，是新中国会计发

展史上的一件大事,是我国财会制度改革的一项突破性成果,是顺应发展社会主义市场经济的大趋势,也是我国经济体制改革的必然结果。早在 80 年代初,我国理论界就开始介绍和研究会计准则。在 1986 年,经济改革的重点转到城市后,财政部就提出了制定我国会计准则的设想。在 1988 年,会计工作座谈会提出了拟定我国会计改革纲要,以指导会计改革配套进行的建议。财政部正式发布的《会计改革纲要》中,明确提出要制订会计准则,并把它作为会计核算制度改革的目标和任务。1988 年 10 月,财政部成立会计准则课题组,着手进行会计准则的研究和起草工作。1989 年 10 月课题组开始草拟会计准则提纲,1990 年 9 月完成了提纲的草拟工作,并提交同年 11 月召开的全国会计工作会议讨论。1991 年财政部公布了会计准则草案,印发各地各部门征求意见。在会计准则的制定过程中,财政部自始至终注意听取有关方面的意见和建议。为与国际会计准则协调,1992 年 2 月财政部还在深圳召开会计准则国际研讨会,征求国际会计准则专家的意见;同年 7 月,为了研究和讨论会计准则实施的有关问题,财政部在北京召开了“会计准则座谈会”,征求有关方面的意见。1992 年 11 月 16 日,经国务院批准,财政部颁布了我国第一部与国际会计惯例基本相一致的《企业财务通则》和《企业会计准则》,1993 年 7 月 1 日在全国统一实施。

我国制订会计准则的总体目标,就是在 1995 年初步形成一个比较完整的会计准则体系。我国的会计准则分为基本准则和具体准则两个层次。基本准则包括会计核算的一般原则和会计要素准则。具体准则主要就基本经济业务的会计核算处理作出规定,还包括对特殊行业的会计核算作出规定。第一次发布的企业会计准则仅仅是基本准则部分。在基本准则之

外,国家正在制定一系列的具体准则,如固定资产会计、外币业务会计等。

《企业会计准则》包括 10 章 66 条,主要是就会计核算的一般原则和会计要素的确认、计量与报告作出规定。在会计准则的具体内容中,主要对传统会计核算制度作了以下几个方面的重大改革。

(1)突破了传统的会计核算管理模式。在会计准则中明确规定会计准则适用于我国境内的所有企业,包括各种所有制形式,各部门、各行业的企业。

(2)规定了我国会计核算的一般原则。会计核算的一般原则是对会计核算的基本要求。会计准则在参考国外会计原则和总结我国会计实践经验的基础上,对我国会计核算的基本要求进行了归纳,提出了我国会计核算的一般原则,为我国的会计核算提供指导思想。

(3)采用了国际上通行的会计等式和会计报表体系。在会计准则中,以“资产=负债+所有者权益”取代了传统的“资金来源=资金占用”的会计等式。会计准则还规定我国企业的会计报表主要包括资产负债表、损益表和财务状况变动表。

(4)改革了现行的成本计算的完全成本法,采用制造成本法。

(5)对稳健性在我国会计核算中的具体运用作了规定。如会计准则规定企业可以按照应收帐款的一定比例计提坏帐准备金。

(二)我国会计核算的一般原则

会计核算的一般原则主要是就会计核算的基本要求作出规定。会计核算的一般原则反映着商品市场对会计核算的基