

会计

与

审计

入门

张曼曼 编著



机械工业出版社

会计与审计入门

张曼曼 编著



机械工业出版社

本书为一本能够尽量涵盖会计与审计基本知识的通俗读本。其中既有会计审计知识的理论概括，又有作者多年从事会计审计工作的经验总结，力求准确、精练、简明、易懂。

图书在版编目 (CIP) 数据

会计与审计入门/张曼曼主编. —北京: 机械工业出版社, 2000. 9

ISBN 7-111-08259-1

I. 会… II. 张… III. ①会计-基本知识②审计-基本知识 IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 70447 号

机械工业出版社 (北京百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

责任编辑: 王淑芹 符建云

封面设计: 宋晓磊 责任校对: 符建云

北京北林印刷厂印刷·新华书店北京发行所发行

2000 年 9 月第 1 版第 1 次印刷

850mm × 1168mm¹/₃₂ · 11 印张 · 289 千字

0 001 - 12 000 册

定价: 25. 00

凡购本书, 如有缺页、倒页、脱页, 由本社发行部调换

本社购书热线电话 (010) 68993821、68326677 - 2527

前 言

作者长期从事会计、审计工作，并多年参与纪检、法制部门有关查帐、财会业务的培训。了解到，在日益增多的经济案件审理中，许多办案人员由于缺乏必要的会计、审计知识，往往感到力不从心，给工作带来困难。而经济犯罪的频频发生，又与这些单位的管理人员存在财会知识的盲点，不能进行有效的监管有关。即使从事会计或审计的专业人员，有些也缺乏对这两门知识的全面掌握和融会贯通，“做帐”和“查帐”不能兼顾。为此，编写这本能够尽量涵盖会计与审计基本知识的通俗读物。

既然是“入门”，本书有以下几个特点：一是基础性，比较全面和系统地介绍有关会计、审计的基本知识和规律，大体可以涵盖会计、审计的方方面面。同时在分述会计与审计这两部分内容时，既注意了它们的区别，又注意了它们的联系，具有贯通性，便于对照学习和运用；二是通俗性，由于本书主要面向在职人员，既包括会计、审计专业人员，又包括纪检、管理人员，在表述时力求通俗易懂、简明扼要，使不懂财务的人也能够看明白，为他们提供一把掌握会计、审计基本知识的入门钥匙；三是实用性，全面介绍会计和审计的具体操作，总结做帐和查帐实务中的经验体会，提供一般的工作思路和方法，具有较强的可操作性。由于书中有些内容和观点仅限于个人的理解和认识，不妥之处在所难免，敬请读者朋友批评指正。

2000 年 4 月于北京

目 录

前言

第一篇 会 计

第一章 总论	1
第一节 会计的产生与发展	1
第二节 财务会计的目的	3
第三节 会计制度改革与会计准则	5
第四节 现行行业会计制度	12
第二章 会计要素	14
第一节 资产	14
第二节 负债	21
第三节 所有者权益	24
第四节 收入	26
第五节 费用	28
第六节 利润	30
第三章 借贷复式记帐原理	32
第一节 会计等式	32
第二节 会计科目与帐户	35
第三节 借贷复式记帐法	40
第四章 会计凭证	50
第一节 会计凭证的意义和种类	50
第二节 原始凭证	51
第三节 会计分录	59

第四节	记帐凭证	60
第五节	会计凭证的传递和保管	67
第五章	会计帐簿	71
第一节	设置会计帐簿的意义和原则	71
第二节	现金日记帐	74
第三节	银行存款日记帐	77
第四节	明细帐	82
第五节	总帐	86
第六章	主要经济业务的帐务处理	88
第一节	资本投入阶段的帐务处理	88
第二节	供应阶段的帐务处理	91
第三节	生产阶段的帐务处理	97
第四节	销售阶段的帐务处理	109
第五节	利润计算阶段的帐务处理	115
第六节	利润分配阶段的帐务处理	126
第七节	资产清理及处置的核算	129
第七章	会计报表	140
第一节	会计报表的意义、体系和编制要求	140
第二节	资产负债表的编制	143
第三节	损益表的编制	153
第四节	会计报表分析	156
第八章	会计循环	161
第一节	会计循环的一般程序	161
第二节	记帐凭证核算程序	164
第三节	科目汇总表核算程序	166
第四节	汇总记帐凭证核算程序	174

第二篇 审 计

第九章 总论	179
第一节 审计的起源与发展	179
第二节 审计的定义和特征	182
第三节 审计的对象和目标	184
第四节 我国审计的组织形式	187
第十章 审计程序	193
第一节 审计程序概述	193
第二节 审计准备阶段	193
第三节 审计实施阶段	199
第四节 审计终结阶段	201
第十一章 审计方法	209
第一节 审计方法概述	209
第二节 审计的基本方法	210
第三节 审计的常用方法	215
第四节 审计的专门技术方法	219
第十二章 货币资金与应收帐款审计	229
第一节 货币资金审计	229
第二节 投资审计	238
第三节 应收及预付款审计	244
第十三章 存货与固定资产审计	250
第一节 存货审计	250
第二节 固定资产审计	257
第十四章 负债审计	264
第一节 借款及应付债券审计	264
第二节 应付及预收款审计	270

第十五章 所有者权益审计	280
第一节 投入资本的审计	280
第二节 资本公积的审计	287
第三节 留存收益的审计	292
第十六章 营业收入审计	295
第一节 营业收入的特点及内部控制	295
第二节 基本业务收入审计	297
第三节 其他业务收入审计	303
第十七章 营业费用审计	310
第一节 营业费用的界限及内部控制	310
第二节 营业成本审计	313
第三节 期间费用审计	324
第十八章 利润审计	331
第一节 利润总额审计	331
第二节 净利润审计	337
第三节 利润分配审计	341
参考文献	344

第一篇 会 计

第一章 总 论

英国小说家笛福，在长篇小说《鲁滨逊飘流记》中写下了这样一段故事：鲁滨逊只身漂流到孤岛上，该岛是一片未开发的原始地，没有现成可用的东西，他只能靠自己的双手，通过劳动，自给自足。一次，鲁滨逊从一条破船上找到帐簿、墨水和笔，他除用它们记事外，还认真地记起帐来，帐本记载了他制造各种产品的数量及耗费的时间。鲁滨逊为什么要坚持记帐呢？因为他认为要生产必要的物品维持生活，就必须合理地安排各种劳动时间。这段故事，生动地指出了会计产生的动因——人们对生产过程中各种耗费的关心。

第一节 会计的产生与发展

一、会计的产生

人类历史发展的初期，人们从生产实践中逐步认识到，在进行生产的同时把生产活动的内容记录下来，并从数量方面对生产过程进行计算是十分必要的。会计便伴随着人们的生产实践产生了。最初会计只是生产职能的附带部分，在生产时间之外附带地将收入和支付等记载下来。随着生产的发展，会计逐渐从生产职能中分离出来，成为一项特殊的、专门的和独立的工作。我国西周就出现了“会计”一词，“零星算计之为计，总合算之为会”，便是当时对“会计”含义的解释。

二、会计发展史的三个里程碑

1494年，意大利传教士卢卡·帕乔利出版了《算术、几何、

比及比例概要》一书，全书共五卷。该书第三卷第九部第十一篇“计算与记录要论”，论述了借贷复式记帐法，介绍了三种主要的会计帐簿、九种购入业务的记帐方法、从分户帐向总帐结转的方法、商品帐的记录方法、各种费用的记录方法等等。“计算与记录要论”全面系统地总结了当时流行的复式记帐法，并从理论上给予了必要的阐述，是人类最早关于复式簿记的划时代的文献，宣告了近代会计史的开始，卢卡·帕乔利被誉为近代会计之父。

18世纪末和19世纪初发生了产业革命，世界的贸易中心转移到了英国，给当时的生产力带来了空前的发展。由此产生了生产组织和经营形式的重大变革，适应资本主义大企业的经营形式——“股份有限公司”出现了。股份有限公司的基本特点是：资本的所有权和经营权相分离。不参加公司管理但又关心其经营成果的股东，要求通过会计保护他们的合法权益，因此以“自由职业”身份出现的“特许”或“注册”会计师就产生了。1854年，英国苏格兰的会计师成立了第一个特许会计师协会——爱丁堡会计师协会。从此，扩大了会计的服务对象，发展了会计的核算内容，会计的作用获得了社会的广泛承认。这是会计发展史上的第二个里程碑。

20世纪初，会计的理论、方法和技术等各个方面，都有了突飞猛进的发展，会计由原来的簿记（记帐、算帐、报帐）发展到现代的财务会计。20世纪50年代以后，会计的面目又为之一新。一方面，电子计算技术被推广到了会计领域，使会计的性质、职能和作用发生了很大的变化。另一方面，由于“标准成本”、“预算控制”理论的应用和“泰罗管理制”的推广，传统的会计逐渐形成了相对独立的两个分支：“财务会计”和“管理会计”。财务会计主要为企业外部利害关系人提供财务信息，管理会计主要帮助企业内部管理部门进行经营决策。管理会计的诞生是会计发展史的第三个里程碑。

本书主要介绍企业财务会计的一些基础知识。

第二节 财务会计的目的

一、会计工作的目的

会计是干什么的？会计是通过一定的程序和方法，将企业或单位日常发生的大量业务数据转化为有用的信息。我们可以把会计看作是一项服务性的活动，或是一门记述性、分析性的学科，或是一种信息系统。确切地说，它三者兼而有之。

会计发挥作用的主要形式是提供会计信息，向企业内部及外部有利害关系的集团和个人，提供符合标准的通用格式的财务报告，供他们作决策使用。

二、会计信息的主要使用者

（一）企业的投资人

根据我国现行法律，企业的投资人主要有以下四类：国家、法人单位、个人、外商。企业的投资人即企业的主人，在所有权和经营权分离的情况下，他们需要利用会计信息进行重要的决策，例如：

1. 是否应该对企业投入更多的资金；
2. 是否应该转让他在企业中的投资（如出售股份）；
3. 企业管理当局是否实现了预定的目标；
4. 企业的经营成果怎样；
5. 企业的盈利分配政策如何。

对于潜在的投资者来说，他主要依赖会计信息作出是否参加企业投资的决策。

（二）企业的债权人

贷给企业资金者，即成为企业的债权人。债权人主要关心企业是否能够按期还本付息，是否有足够的偿债能力，以便作出相关的决策。他们需要的信息是：

1. 企业的财力是否充裕，是否足以偿还其债务；
2. 企业的获利情况怎样；

3. 是否应该贷给企业更多的资金；

4. 是否应继续保持对企业的债权（如是否转让公司的债券）。

对于潜在的债权人来说，他要依靠会计信息，作出是否贷给企业资金的决策。

（三）政府部门

国家有关经济管理部门，如税务、财政、审计等，要通过会计信息了解企业所承担的义务情况。例如：

1. 企业交纳的所得税和其他税金的情况；
2. 企业是否遵守有关的法律规定；
3. 企业向各级政府的法定机构提供的各种报告是否正确；
4. 国家有关的宏观调控措施是否得以落实并见成效。

对我国的国有企业来说，企业还有义务向有关政府管理部门提供进行宏观调控所需要的会计信息。

（四）企业的经营者

代表企业独立经营的厂长、经理和负责企业内部经营管理各部门的负责人，可统称为企业的经营者，他们需要对经营过程中所遇到的重大问题进行正确的决策。企业决策的正确与否，关系到企业的兴衰成败。而正确的企业决策必须以客观有用的数据和资料为依据，会计信息在企业决策中起着极其重要的作用。

（五）职工与工会

企业的职工与工会主要关心下列问题：

1. 企业是否按正确的方向从事经营，为其职工提供稳定而持久的工作岗位；
2. 企业的福利待遇有何变动；
3. 企业的获利情况怎样，利润增加时，企业是否能支付较高的工资与奖金。

三、会计信息的特点

一般地说，企业管理决策所需要的信息，凡是会计所能提供的，都能予以提供。但企业对外界所需要的信息，并非凡是会计

所能提供的都实际予以提供。这是由企业会计所处的地位决定的。企业对外提供的信息，或者是自觉自愿的，或者是按照有关规定必须提供的。

目前，企业会计主要是以报表的形式定期对外提供信息，这些信息主要反映企业编表时的财务状况、过去一定时期的经营成果以及财务状况的变动情况，也就是说，主要提供有关企业过去或现在的经济活动及其结果的会计信息。至于有关企业未来经营成果、财务状况及其变动情况的会计信息，尚未普遍纳入企业对外报告的范围。

企业对外提供的会计信息，涉及面广，影响比较大，企业通常对此负有法律责任。无论从企业自身的利益，还是从信息使用者的利益来考虑，都必须保证所提供的信息达到一定的质量要求。而报表的使用者一般不会亲自处理会计信息，他们在阅读会计报表之前对企业的经营情况了解甚少，同时他们也有理由怀疑报表的可信性，因为企业管理者可能没有客观反映真实情况。因此，为了保证会计信息的质量，保护报表使用者的利益，需要建立一套会计报告的规范要求，以约束企业的会计核算与会计报告，会计准则就是这样一种行之有效的规范体系。

第三节 会计制度改革与会计准则

一、我国会计制度的改革

50年代初期，依据高度集中的计划经济体制，我国在学习苏联会计工作经验的基础上，建立了“统一领导、分级管理”的会计管理体制，及适应企业管理需要的分行业、分所有制的会计核算体系。从建国初期的经济恢复时期，到大规模的经济建设；从纠正“左倾”路线干扰，到国民经济的“调整、巩固、充实、提高”；从纠正十年“文革”动乱的破坏，到改革开放政策的确立，对严格财经纪律，保障国家财政政策的贯彻实施，促进国民经济的发展，都曾起过重要的积极作用。

但是，在改革开放的新形势下，随着企业经营规模的不断扩大，企业经济联系日益复杂，企业资金来源多渠道，利益分配多元化，使传统的会计管理体制和会计核算模式与社会主义市场经济的运行机制极不适应，日益暴露出它的弊端和局限性。一些经济学家在着重抓改革的大系统的同时，开始注意会计改革这个子系统，强烈呼吁加强会计工作，加快会计改革，把会计改革作为改革开放的一项主要工作来抓。正是在这样的背景下，1991年11月26日，财政部下发了《关于印发〈企业会计准则第1号——基本准则〉（草案）的通知》，在全国广泛征求意见。在1992年7月的全国财政工作会议上讨论后，1992年11月30日以部长令形式，财政部正式发布了我国建国以来第1号会计准则《企业会计准则》，并决定自1993年7月1日起在全国正式实施。

二、财务会计的基本前提

会计工作的目的是向有关各方提供会计信息，而信息的产生必须在一定的空间和时间内并按一定的内容和形式，通过会计核算的程序和方法取得。但是会计面对的是变化不定的社会经济环境，会计人员需要对会计核算的经济环境作出判断，提出一些假设，规定一些前提条件。例如，企业在一般情况下是连续经营的，为了及时计算企业损益情况，就有必要将企业连续不断的生产经营过程人为地划分为一定的期间，作为会计核算的期间。再如，会计核算以某一手段反映企业的经营情况，就有必要选择一定的计量单位。

会计核算的基本前提就是限定会计核算的范围、内容。按照国际会计准则和国际惯例，我国的企业会计准则明确提出了会计主体假设、继续经营假设、会计期间假设和货币计量假设。

（一）会计主体假设

会计主体是指会计所服务的特定单位，它为会计工作规定了活动的空间范围。会计处理的数据和提供的信息，不是漫无边际，而是有一个空间界限。这个界限是有自主经营所必须的资产，并产生相应的债务和所有者权益；有独立的收入和费用，并

可据以确定盈亏、评价业绩。会计主体通常是指独立经营的法人企业。只有把会计限定在这个范围内，才能使某一会计主体的资产、负债、收入、费用和损益与其他主体的财产不相混淆。在这个会计主体范围内，建立会计工作，规划自己的行动，记录、反映和控制生产经营活动，并向有关方面提供会计信息。

《企业会计准则》第四条中明确规定：“会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象，记录和反映企业本身的各项生产经营活动。”在一般情况下，企业、事业单位和机关都是会计的主体，但典型的会计主体是企业。

（二）持续经营假设

持续经营是指在正常的情况下，会计主体的生产经营活动将按照既定的目标持续不断地经营下去，在可以预见的将来，不会面临破产，进行清算。会计的处理方法有正常情况（即持续经营）下的处理方法，也有特殊情况（即停业关闭）下的处理方法，持续经营为会计工作的正常活动作出时间的规定。也就是说，在组织会计核算工作时是以正常情况，即会计主体在可以预见的未来不会面临破产清算为前提的。这样会计主体才有可能采用历史成本，而不是清算价值来确认、计量其资产，所有资产也将按照预定的目标在正常的生产经营过程中被耗用、出售，它所承担的债务也将如期偿还。

《企业会计准则》第五条规定：“会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。”

（三）会计分期假设

会计分期是指在会计主体无限期持续经营的基础上，人为地规定会计信息的提供期限。为了定期反映企业的经营成果和财务状况，向有关各方提供信息，企业不能等到结束其经营活动时才去进行结算和编制财务报告，因此会计核算应当划分会计期间，人为地把持续不断的企业生产经营活动划分为较短的经营期间。

会计期间通常为1年，称为会计年度。世界各国企业的会计年度起讫日期并不统一，例如，有的以本年7月1日至下年6月

30日为一会计年度，有的以本年4月1日至下年3月31日为一会计年度。我国《企业会计准则》规定以日历年度为会计年度，即每年1月1日至12月31日为一会计年度。为了及时提供信息，在年度内还可以划分为若干较短的期间，如季度和月份。《企业会计准则》第六条规定：“会计核算应当划分会计期间，分期结算帐目和编制会计报表。”

（四）货币计量假设

货币计量是指会计提供的信息主要是以货币（即记帐本位币）为计量尺度。在商品经济条件下，一切商品只有转变为货币，它的价值才能实现。这就决定了会计在提供数量化信息时主要应当以货币作为计量单位。以货币作为统一计量单位包含着币值稳定即币值保持不变或变化甚微为条件，只有这样，会计核算才能排除无所适从的境地，才能把会计主体发生的经济活动进行连续、系统的记录，综合汇总，并对不同时期的会计信息进行比较、分析和评价。

《企业会计准则》第七条规定：“会计核算以人民币为记帐本位币。业务收支以外币为主的企业，也可以选定某种外币作为记帐本位币，但编制的会计报表应当折算为人民币反映。境外企业向国内有关部门编报会计报表，应当折算为人民币反映。”

三、会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是会计工作的规范，即从事会计帐务处理，编制会计报表时依据的一般规则和准绳。它大体上可以划分为以下三类：

（一）总体性要求的原则

1. 可比性原则 可比性原则是指会计核算必须符合国家的统一规定，提供相互可比的会计信息。可比性是保证不同会计主体之间会计指标口径一致，相互可比，以便于会计信息的比较、分析、汇总，从而为国家进行宏观调控的管理，为投资者作出正确的决策，提供必要的依据。为了保证会计信息的可比性，企业的会计核算必须按照国家统一规定的会计处理方法进行。

2. 一致性原则 一致性原则，也称为一贯性原则，是指企业采用的会计处理方法和程序前后各期应当一致，不能随意变更。经济业务通常存在着多种处理方法，企业在进行会计核算时，可以在会计准则允许的范围内选择使用，如存货的计价方法、折旧的计提方法等。但为了保证会计报表前后各期有关数据的可比性，以及防止由于会计方法的变更而影响会计数据的真实性，会计处理方法应当保持前后一致，不能随意变更，人为地操纵成本、利润等会计指标。如确有必要变更，应当将变更的情况、变更的原因及其对企业财务状况和经营成果的影响，在会计报告中加以说明。

3. 谨慎性原则 谨慎性原则又称稳健性原则，是指对某一会计事项有多种不同方法可供选择时应尽可能选用一种不导致企业虚增盈利的做法。由于在经济生活中存在着不确定因素和风险因素，只要企业同其他企业有经济交往就有可能发生坏帐，企业在经营中也存在资产过时削价处理和损失等情况，因此对于这类可能发生的费用或损失，在进行会计核算时，应当遵循谨慎性原则，将可能发生的损失和费用预先估计入帐，待费用或损失发生时，由于已经提前预计，不会对企业的正常经营造成危害。

(二) 对会计信息质量要求的原则

1. 真实性原则 真实性原则又称客观原则，是指企业提供的会计信息，必须以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据，如实反映财务状况和经营成果，做到内容真实、数字准确、项目完整、手续齐备和资料可靠。

真实性是对会计核算工作和会计信息的基本质量要求。真实的会计信息对国家宏观经济管理、投资者决策和企业内部管理有着重要意义。在会计核算的各个阶段都应遵循真实性原则，依据实际发生的经济活动来进行确认、计量。

2. 相关性原则 相关性原则又称有用性原则，是指会计信息应当满足国家宏观经济管理的要求，满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业加强内部经营管理的需要。