

纪检监察干部  
教育培训参考丛书

# 纪检监察干部 会计知识读本

中央纪委宣传教育室  
财政部中华会计函授学校  
组织编写

JIJIAN JIANCHAGANBU KUIJIZHISHI DUBEN



经济科学出版社

# 纪检监察干部 会计知识读本

中央纪委宣传教育室  
财政部中华会计函授学校

组织编写

经济科学出版社

责任编辑：刁其武、孙怡虹

责任校对：段健瑛

版式设计：代小卫

技术编辑：王世伟

### 纪检监察干部会计知识读本

中央纪委宣传教育室  
组织编写  
财政部中华会计函授学校

社址：北京海淀区万泉河路 66 号 邮编：100086

出版部电话：62630591 发行部电话：62568485

网址：[www.esp.com.cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件：[esp@public2.east.net.cn](mailto:esp@public2.east.net.cn)

**(版权所有 翻印必究)**

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

北京中华儿女印刷厂印刷

北京中华儿女装订厂装订

850×1168 毫米 32 开 16.75 印张 430000 字

1999 年 12 月第一版 1999 年 12 月第一次印刷

印数：00001—33000 册

ISBN 7-5058-1987-9/F·1419 定价 23.00 元

**(图书出现印装问题，本社负责调换)**

# 前 言

在改革开放和社会主义市场经济条件下，为使广大纪检监察干部进一步掌握经济领域违纪违法案件的特点和规律，加大查办案件力度，推动党风廉政建设和反腐败斗争的开展，1998年，中央纪委监察部与财政部联合举办了全国纪检监察系统会计知识函授培训，13000多名专职纪检监察干部参加学习并取得了“会计证”，在纪检监察系统内和社会上产生了较为强烈的反响。为巩固学习成果，搞好后续教育，最近，中央纪委宣教室和中华会计函授学校合作，组织有关专家、教授编写了这本会计知识通俗读本。

本书在结构上改变了一般会计教材的结构体例，将会计、审计基础知识和查办违纪违法案件的实践融合在一起。概念简明扼要，内容通俗易懂，具有较强的理论性、针对性和可操作性。本书在1998年会计知识函授培训的基础上，对会计知识进行了系统的介绍，并从纪检监察系统查办案件的角度，对会计日常工作中容易出现问题的环节及查处这些问题的方法进行了分析和阐述，现已列入纪检监察干部教育培训的参考丛书。本书是广大纪检监察干部学习会计知识的一本较好读本，可

作为纪检监察干部集中培训和自学的教材。

本书由中央纪委常委傅杰同志主持编写，在编写过程中，得到了财政部会计司领导和专家的支持与指导。中华会计函授学校在组织撰写、修改书稿方面做了大量工作，中央纪委监察部机关有关人员结合查办案件实际工作，审阅书稿，提出了宝贵意见。在此一并表示诚挚的谢意。

由于时间短，水平有限，本书难免有疏漏之处，敬请广大读者批评指正。

编 者

1999年11月

# 目 录

<b>第一章 概述</b> .....	1
第一节 会计的基本概念.....	1
第二节 会计核算的内容.....	7
第三节 会计等式 .....	13
第四节 会计检查 .....	18
<b>第二章 会计核算方法</b> .....	25
第一节 会计科目和账户 .....	25
第二节 借贷记账法 .....	29
第三节 会计凭证 .....	38
第四节 会计账簿 .....	51
第五节 财产清查 .....	64
第六节 会计账务处理程序 .....	69
<b>第三章 现金、银行存款及其他货币资金</b> .....	73
第一节 现金 .....	73
第二节 银行存款 .....	82
第三节 其他货币资金 .....	92
<b>第四章 应收及预付款项</b> .....	99
第一节 应收账款 .....	99

第二节	应收票据·····	113
第三节	预付账款、其他应收款及待摊费用·····	124
<b>第五章</b>	<b>存货·····</b>	<b>132</b>
第一节	存货概述·····	132
第二节	原材料·····	146
第三节	低值易耗品、包装物、委托加工材料的核算·····	158
第四节	存货的检查·····	168
<b>第六章</b>	<b>投资·····</b>	<b>180</b>
第一节	投资概述·····	180
第二节	短期投资·····	181
第三节	长期投资·····	189
<b>第七章</b>	<b>固定资产·····</b>	<b>207</b>
第一节	固定资产概述·····	207
第二节	固定资产取得的核算·····	211
第三节	固定资产折旧·····	216
第四节	固定资产修理与改良·····	221
第五节	固定资产减少的核算·····	222
第六节	固定资产的检查·····	226
<b>第八章</b>	<b>无形资产和递延资产·····</b>	<b>235</b>
第一节	无形资产·····	235
第二节	递延资产·····	249
<b>第九章</b>	<b>流动负债·····</b>	<b>257</b>
第一节	流动负债概述·····	257

第二节	短期借款·····	258
第三节	应付账款和应付票据·····	261
第四节	应付工资和应付福利费·····	267
第五节	应交税金·····	275
第六节	其他流动负债·····	297
<b>第十章</b>	<b>长期负债·····</b>	<b>303</b>
第一节	长期借款·····	303
第二节	应付债券·····	308
第三节	长期应付款·····	313
<b>第十一章</b>	<b>所有者权益·····</b>	<b>325</b>
第一节	所有者权益概述·····	325
第二节	实收资本·····	326
第三节	资本公积·····	333
第四节	留存收益·····	338
<b>第十二章</b>	<b>费用与成本·····</b>	<b>348</b>
第一节	费用与成本概述·····	348
第二节	费用与成本的核算·····	353
第三节	费用与成本的检查·····	361
<b>第十三章</b>	<b>收入和利润·····</b>	<b>372</b>
第一节	收入概述·····	372
第二节	收入的核算·····	378
第三节	收入的检查·····	385
第四节	利润及其分配的核算·····	393
第五节	利润的检查·····	401



<b>第十四章 会计报表</b> .....	410
第一节 会计报表概述.....	410
第二节 资产负债表的编制和阅读.....	415
第三节 利润表的编制和阅读.....	427
第四节 现金流量表的编制和阅读.....	433
第五节 会计报表附注.....	447
第六节 会计报表的检查.....	456
<b>第十五章 事业行政单位会计</b> .....	485
第一节 事业单位的会计核算.....	485
第二节 行政单位的会计核算.....	499
第三节 事业行政单位会计的检查.....	504
后记.....	526

# 第一章 概 述

## 第一节 会计的基本概念

### 一、会计的定义

会计是经济管理的组成部分，它是以货币为主要计量单位，以凭证为依据，采用专门的方法，对会计主体（即企业、事业、机关、团体等单位）的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督，向有关方面提供会计信息、参与经营管理、旨在提高经济效益的一种管理活动。

### 二、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的客观功能。会计管理的目的是通过会计的职能来实现的。会计的基本职能包括以下两方面。

#### （一）进行会计核算

会计核算贯穿经济活动的全过程，是会计最基本的职能。它是指会计以货币计量为基本形式，通过确认、计量、记录、计算、报告等环节，对各企事业单位的经济活动进行连续、系统、全面的记账、算账、报账，客观地、综合地反映经济活动过程及其结果，为有关方面提供会计信息的功能。例如：对现金、存款、材料、产品等的记录、计算，可以反映企业资产的情况；对

应付账款、应付工资、应交税金等的记录、计算，可以反映企业负债的情况。通过对各方面、每一项业务的记录、计算和分析，就能完整地反映企业的全部经营情况。

## （二）实施会计监督

会计监督职能，是指会计人员在进行会计核算的同时，对一定的经济业务的合法性、合理性进行审查，按照法律和法规对经济活动进行考核和控制。例如：按照法规控制企事业单位开支范围和开支标准；分析资产指标，考核企业的管理能力；分析成本、利润指标，考核企业的财务成果，等等。

会计核算和会计监督是会计最基本的职能，两者是相辅相成的。核算是监督的前提，监督是核算的保证。

随着生产力水平的日益提高，会计所发挥的作用日益重要，其职能也在不断丰富和发展。目前会计还具有预测经济发展的趋势和前景，并有参与经济决策、控制经济过程、评价经营业绩等功能。

## 三、会计核算的基本前提

会计核算的主要目标是完整地、及时地、准确地提供经济信息，以便加强经济管理，提高经济效益。而各企事业单位的经济活动是非常复杂的，也是千变万化的。所以，为了保证会计工作的正常进行和会计信息的准确衡量，必须对会计核算的范围、内容等在空间上、时间上做出限定，这就是会计核算的基本前提。由于这些限定是会计上一种合乎推理的判断和规定，因此又称为会计假设。

会计核算的基本前提有会计主体、持续经营、会计期间和货币计量四项。

### **(一) 会计主体**

会计主体是指会计为之服务的特定单位或组织。会计处理的数据和提供的信息是有空间界限的，对于会计人员来说，首先就需要确定会计核算的范围，也就是要确定会计主体。

作为会计主体的单位，一般应具备三个基本条件：一是具有一定数量的资金；二是能进行独立的生产经营或其他活动；三是实行独立核算。

会计主体与法律主体是有区别的。一般地说，所有法律主体都是会计主体，但会计主体不一定是具有法人资格的法律主体。例如：一个企业集团下设立若干独立核算的分支机构，企业集团既是会计主体，也是法律主体，下设分支机构是会计主体，但不一定是法律主体。

### **(二) 持续经营**

持续经营是指在正常情况下，会计主体的生产经营活动将按照现在的形式和既定目标不断地经营下去，在可以预见的未来不会面临破产、清算。它明确了会计工作的时间范围。

在持续经营的情况下，才能按历史成本原则对资产进行计价，才能分期计提固定资产折旧，才能按受益期分配费用，才能分期偿还债务，等等。

因此，只有在持续经营的前提下，会计信息的收集与处理，会计方法的选择与应用，以及会计报表才具有一致性和稳定性。

### **(三) 会计期间**

会计期间是指将会计主体持续不断的经营活动划分为一定的期间，以便分期结算账目，编制会计报表，及时报告会计信息。它是持续经营的补充，是会计工作时间范围的具体划分。

会计期间的划分是正确计算收入、费用和损益的前提。有了

会计分期，才产生上期、本期、下期等不同会计期间的区别，才能分别计算各个会计期间的收入、费用和损益等。

会计期间通常为一年，称为会计年度。我国《会计法》规定，我国的会计期间采用公历日期，具体划分为月度、季度、年度。

#### **（四）货币计量**

货币计量是指会计主体在会计核算过程中采用货币作为计量单位，记录、反映会计主体的经营情况。

在我国，采用人民币作为记账本位币。业务收支以外币为主的，可以选用某种外币作为本单位记账本位币，但向国内编送会计报表时，必须折算为人民币。

### **四、会计核算的一般原则**

会计核算的一般原则是进行会计核算的基本规范。它体现社会经济活动对会计核算的基本要求。我国《企业会计准则》规定了12项原则，大体可以分为四类，一是总体性要求；二是会计信息质量要求；三是会计要素确认、计量方面的要求；四是会计修订性惯例的要求。

#### **（一）总体性要求**

1. 客观性原则。指会计核算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、手续齐备、资料可靠。

客观性原则是对会计核算工作的基本要求，也称为真实性原则。如果会计不能客观真实，而提供虚假、歪曲的信息，就不能发挥会计的应有作用，会导致错误的经济决策，也可能隐藏着错误行为或犯罪行为。

2. 可比性原则。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。可比性原则可以保证不同会计主体之间会计指标口径一致，相互可比，以便进行比较、分析、汇总，从而为国民经济宏观管理者和投资者正确决策提供可靠的信息。

3. 一贯性原则。指企业采用的会计处理方法和程序前后各会计期间必须一致，不得随意变更。

一贯性原则要求同一会计主体在不同会计期间采用相同的会计处理方法和程序，便于不同时期的纵向比较，提高会计信息的使用价值。同时，可以防止会计主体通过变更会计处理方法和程序弄虚作假。

## **(二) 会计信息质量要求**

1. 相关性原则。指会计核算信息应当满足国家宏观经济管理的要求，满足各有关方面了解会计主体财务状况及经营成果的需要，满足内部经营管理的需要。

会计要向社会提供经济信息，如果这些信息与经济决策无关，会计工作就失去了意义。因此，会计核算方法的选择和会计工作的组织，必须考虑满足各方面的需要，与各方面的要求相关。

2. 及时性原则。指处理会计事项必须在经济业务发生时及时进行，会计报告及时送出，以便于会计信息的及时利用。

3. 明晰性原则。指会计记录、会计信息和会计报表必须清晰、明了、简明，便于理解和使用。

## **(三) 会计要素确认、计量方面的要求**

1. 权责发生制原则。是以收入和费用是否应该计入本期为标准来确定本期收入和支出的一种原则。

以权责发生制的原则作为记账基础的要求是：凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，不论款项是否收付，都应作为当期的收入和费用处理；凡是不属于当期的收入和费

用，即使款项已经在当期收付，也不应作为当期的收入和费用。权责发生制原则主要是从时间选择上确定会计确认的基础，其核心是根据权责关系的实际发生和影响期间来确认会计主体的收入和收益。

## 2. 历史成本原则。

指会计主体的各种资产应当按其取得或购建时发生的实际成本进行核算。即按原始成本作为入账的基础，作为分摊和转为费用成本的依据，而不考虑以后市场价格变动的影响。

按照这一原则进行计量，有利于各项资产负债项目确认与计量结果的检查与控制，保证会计信息的真实可靠。

3. 配比原则。指会计主体的经营收入与其相对应的成本、费用应当相互配合。它要求一个会计期间内各项收入和与其相关联的成本、费用在同一会计期间内予以确认、计量。这样就有利于正确计算和考核会计主体的经营成果，确定耗费的补偿。

4. 划分收益性支出与资本性支出的原则。指会计核算应当严格划分收益性支出与资本性支出的界限，以便正确计算当期损益。

收益性支出是指该项支出发生是为了取得本期收益，仅仅与本期损益有关，例如：支付当月水电费。资本性支出是指该项支出的效益涉及多个会计期间的损益，例如：购买机器设备投入生产。

## （四）会计修订性惯例的要求

1. 谨慎性原则。指在会计核算中对可能发生的损失和费用做出合理的预计，适当地计量入账。例如：为防止债务人破产、死亡而不能归还债务，可提取坏账准备；为防止因技术进步而导致固定资产提前报废，可加速提取折旧费等。

2. 重要性原则。指在会计核算过程中，对经济业务应区别其重要程度，采用不同的会计处理方法和程序。会计核算在全

面、完整地反映会计主体财务状况和经营成果的情况下，对于影响经营过程和经营决策的重要经济业务，应当分别核算、分项反映、重点说明；对于次要的经济业务，可以在不影响会计信息真实性的情况下适当简化、合并反映。

## 第二节 会计核算的内容

### 一、会计的对象

会计的对象就是指会计核算与监督的内容。会计应当以社会再生产过程中的经济业务为核算和监督的对象。经济业务是在社会再生产过程中引起资金增减变化的各种事项。社会再生产是由生产、分配、交换、消费四个环节组成的，它们相互关联、不断转化。这四个环节的活动是由各种企业、事业行政单位共同进行的，每个单位都拥有一定的资产，占有一定的资金，从事各自的业务活动，这些活动会引起资金的增减变化，就构成了各种不同的经济业务。这些经济业务就是会计的对象。

#### （一）企业单位的经济业务

企业是从事生产经营活动的基本单位，是经济实体。按其再生产中的性质和作用，企业可以划分为工业企业、商业企业、农业企业、交通运输企业、建筑施工企业、饮食服务企业、金融企业等，它们都有各自不同的经济业务，其中工业企业的经济业务比较典型，具有代表性。在此，仅以工业企业为例说明。

工业企业要进行正常的生产经营活动，首先必须筹集资金，使企业拥有一定的经济资源。这个阶段的主要经济业务有：向国家或上级申请拨款；向银行等金融机构借款；发行股票筹集资金等。

工业企业日常的生产经营活动一般分为三个阶段，即供应过



程、生产过程、销售过程。

供应过程的主要经济业务有：采购各种材料、物资；材料、物资验收入库；支付采购费用；进行采购结算等。

生产过程中的主要经济业务有：生产领用材料物资；提取发放职工工资及福利费；机器设备磨损折旧；支付水电费及各项管理费用；将生产出的产品验收入库等。

销售过程的主要经济业务有：发出销售产品；支付销售费用；结转产品成本；收回销售货款；缴纳国家税金；计算企业盈利等。此外，还有归还借款本金和支付利息，分配企业盈利等也在销售过程中同时完成。

随着供应、生产、销售三个过程的进行，工业企业的资金不断发生变化，企业以货币购买材料，将材料投入生产，生产出产品卖出去，收回货币进行再生产。如此周而复始，不断循环，形成了企业连续不断的生产经营活动。

## （二）事业行政单位的经济业务

事业行政单位包括国家行政机关、司法机关、党派团体、科学研究、文化教育、医疗卫生等单位。它们虽然不直接从事物质资料的生产和销售，但它们是生产、分配、交换、消费的组织者、管理者和服务者，是社会再生产的组成部分。

事业行政单位一般来说不以盈利为目的，但在市场经济条件下，必须实行独立核算，讲究经济效益和社会效益。其主要经济业务有：经费预算的收入和支出；事业收入和事业支出；其他经营的业务收入和业务支出。

## 二、会计要素

会计要素是对会计对象进行的基本分类，是会计核算内容的具体化。

会计主体的经济业务是错综复杂的，会计要全面、系统、综