

财政系统在职干部培训系列教材

会计理论与实务

主编 张国生

KUAIJI LILUN YU SHIWU



NEUPRESS
东北大学出版社

财政系统在职干部培训系列教材

编审委员会

主 任：梅长松

副主任：夏静文 周万春 张国生 王建新

委 员：贾 萌 梁 峰 郑永海 张 锐

程 林 索宪立 李宝玉 王昆盛

姚增利 李庆成 高洪典 郭世荣

李金雷 韩国华 王文田 徐桂清

徐凤山 王晓峰 王宝石 赵锦贤

谢志忠 赵守明

序

在历史即将告别 20 世纪的最后几年里，中国面临着为 21 世纪的腾飞构筑现代社会主义市场经济的框架体系的历史重任。

社会主义市场经济体制是社会主义基本制度与市场经济的内在统一，在积极有效的国家宏观调控下，市场机制对资源配置起基础性作用，能实现效率与公平高度结合的经济体制。在我国建立这样一种新的体制，是本世纪最有意义的一个伟大的开创性的历史事业，是一项艰巨而复杂的社会系统工程。近年来，我国一系列重大的经济改革均有一个共同的趋向，就是逐步向市场经济迈进，逐步与国际经济接轨。比如，以核算损益为核心的全面会计制度改革；以分税制为核心的全面财税体制改革；以体制变迁为核心的金融体制改革；以投资主体多元化为核心的投资体制改革；以逐步使人民币成为可兑换货币为核心的外汇体制改革等等，无一不是如此。学习和掌握市场经济规律，对于我们来说，已不是“远在天边”，而是“近在眼前”的迫切任务。仅此而言，我们编写和出版这套财政系统在职干部培训教材就有着深远的意义。

很明显，财政部门在我国社会主义经济生活中有着重要的地位和作用，财政干部是社会主义市场经济建立和发展的中坚和骨干。而财政干部要真正做到这一点，就必须认真学习当代经济理论，学习经济运行的基本知识，学习科技知识，学习社会主义市场经济基本知识。只有如此，才有利于我们提高对市场经济的认识和参与市场经济的能力，才有利于我国社会主义市场经济的建立和发展。不学习和掌握这些经济理论和知识，我们在工作中遇到的很多新困难、新问题就难以解决，就难以担负起建设有中国特色的社会主义的历史使命。

基于这一认识，我们组织编写和出版了这套财政系统在职干部培训教材。这套教材涵盖了市场经济理论知识和财经管理理论知识及其相关知识，运用通俗易懂的语言，科学系统地阐述了各学科的基本原理和基本知识，特别是突出了市场经济主要组成部分及其运作规律的研究，并试图联系我国经济改革的实践作一点具体分析。希望它的出版能为财政干部在当前正在进行的社会主义市场经济知识和财经管理业务知识的学习活动起到积极的作用。

纪玉荣

1995年8月

前 言

为了适应辽宁省财政系统在职干部岗位培训的需要,在省财政厅教育中心的统一组织下,我们编写了《会计理论与实务》一书。本书主要是供我省财政系统在职干部岗位培训使用,也可作为对各类会计人员开展继续教育使用,还可作为各类经济管理人员知识更新的自学用书。

本书以我国颁布的《企业会计准则》、《企业财务通则》、《新税制会计处理规定》和行业会计制度为依据,主要阐述了会计信息产生过程中所采用的要素确认、计量、报告的方法和适用性,以及财政宏观调控过程中各种因素影响的处理,使财政在职干部通过学习能掌握会计基本理论、运用会计基本方法、熟练会计基本技能,提高财政管理水平。

辽宁省财政厅厅长纪玉英同志为本书作序。本书主要由张国生、顾中国、杨月梅、秦开春编写。此外,参加编写的人员还有刘伟东、陈竹梅、李艳霞、杨敏、沈馨、董茹。限于笔者水平,本书谬误之处仍然难免,恳请读者不吝赐教。

编者

1995. 7

的合法权益，也需要利用会计资料等信息来了解企业财务状况和经营成果。

会计信息的外部使用者，主要是投资者和债权人。企业的投资者所要了解的是投资风险和投资报酬的大小以及企业支付利息、分配股利的能力，以便作出是否对企业进行投资的决策。企业的债权人所关心的主要是企业的偿债能力以及是否能如期清偿债务和支付利息等情况。除此之外，工商、税务、金融等有关政府部门，为依法履行其职责，也需要利用企业的会计信息了解企业所承担的义务情况。

企业会计所能提供的信息，按其时态分为反映过去、控制现在和预测未来三类会计信息。通过提供会计信息在满足有关方面需要的同时，也是为了谋求企业自身的经济利益和履行社会责任。从这个意义上讲，企业提供会计信息的最终目的是为了实现企业的经营目标。

三、经济环境对会计目标的影响

会计信息是否满足信息使用者的需求，取决于企业会计提供信息的能力以及外界环境的约束，会计目标的实现要受到社会、政治、经济、法律和文化等环境因素的影响，其中经济因素的影响最为明显。这是因为，一定时期的会计目标和会计实践都是与特定的经济环境相适应的。

经济环境对会计目标的影响主要有以下几方面：

（一）经济环境对会计方法的影响

企业会计提供信息的能力，取决于社会经济的发展。

在经济不发达时期，企业对经济业务的处理也比较简单，外部使用者对会计信息的要求也不高。因此，企业会计只需采用简单的会计程序与方法就能满足需要。经济活动越来越复杂，越要求企业会计采用新的方法，提供更为有用的信息。随着市场经济的发展，我国外部经济环境也发生了巨大的变化。外资的引进、国

内企业集团化、股份化的发展、金融市场的形成，对会计方法提出了新的要求，于是会计与国际会计接轨，体现会计“国际商业语言”的会计处理方法便应运而生。例如：由于经济的发展，企业之间的经济联系更加密切，许多企业对其他企业进行投资，以便控制被投资企业，从而获取经济效益。在这种情况下，企业的投资者和债权人需要了解投资企业与被投资企业作为一个整体的财务状况和经营成果，以便作出正确的经济决策。因此，合并会计报表的方法也就随之产生了。

此外，会计信息从手工处理发展到运用电子计算机进行综合处理，也体现了经济环境对会计方法的巨大影响。例如，随着电子计算机的日益普及，电算化会计也日益发展成熟。手工操作的会计信息系统，还来不及全盘机械化，就已迅速地被电算化所取代。我国会计技术，在世界新潮流冲击之下，可以从手工操作直接过渡到电算化。电子计算机的出现与广泛应用，对会计的影响是非常深刻的，一旦电算化会计信息系统，与整个企业其他管理系统对口联网，成为企业整体管理系统的一部分，会计服务于经济管理的作用，将更加强化。

（二）经济环境对会计信息需求的影响

国家的经济发展状况，经济管理体制以及企业的规模与组织形式，都会影响会计信息的需求。企业的规模越大，越是采用经营权与所有权相分离的组织形式，企业所有者和其他与企业有利害关系的伙伴就越与企业的经营活动相脱离，对企业会计信息的依赖程度也就越大。因此，为了帮助与企业有利害关系的各方面了解企业的经营成果、财务状况及其变动情况，有必要定期提供企业会计报表信息。由于报表使用者利用会计信息的根本目的在于提高决策的质量，这就要求确保会计信息的可靠性与可信性。

会计报表的使用者在阅读会计报表之前对企业经营情况了解甚少，因而无法证实会计报表信息的可靠程度，他们有理有怀疑会计报表的可信度。但企业对外提供的会计报表信息，通常要对

目 录

上篇 会计理论

第一章 概 论.....	(1)
第一节 会计环境.....	(1)
第二节 会计职能与会计方法.....	(7)
第三节 会计职业.....	(9)
第二章 会计准则	(15)
第一节 制定会计准则的意义和特点	(15)
第二节 会计准则的目标与分类	(18)
第三节 会计准则的内容	(22)
第四节 国际会计准则	(31)
第三章 会计要素和会计等式	(35)
第一节 会计要素	(35)
第二节 会计等式	(41)
第四章 会计科目和帐户	(48)
第一节 会计科目	(48)
第二节 帐 户	(52)
第三节 帐户体系	(54)
第五章 复式记帐	(70)

第一节	记帐方法概述	(70)
第二节	借贷记帐法	(72)
第三节	总分类帐户与明细分类帐户	(79)
第六章	主要经营过程核算内容	(85)
第一节	工业企业经营过程核算的内容	(85)
第二节	会计处理基础	(86)
第三节	供应过程核算内容	(89)
第四节	生产过程核算内容	(91)
第五节	销售过程和财务成果核算内容	(97)
第七章	会计凭证	(103)
第一节	会计凭证的作用和种类	(103)
第二节	会计凭证的填制与审核	(106)
第三节	会计凭证的运行与保管	(113)
第八章	帐簿	(118)
第一节	帐簿设置	(118)
第二节	帐簿种类与格式	(120)
第三节	登记帐簿的规则	(127)
第九章	财产清查与资产评估	(132)
第一节	财产清查的方法	(132)
第二节	财产清查结果的处理	(140)
第三节	资产评估概述	(142)
第四节	资产评估的方法	(146)
第十章	会计循环和会计核算组织程序	(155)
第一节	会计循环	(155)
第二节	会计核算组织程序的作用和要求	(157)
第三节	会计核算组织程序的种类	(158)

下篇 会计实务

第十一章	货币资金及应收项目	(168)
------	-----------------	-------

第一节	货币资金	(168)
第二节	外币业务	(178)
第三节	应收及预付帐款	(183)
第四节	应收票据	(189)
第十二章	存 货	(193)
第一节	概 述	(193)
第二节	存货的取得	(197)
第三节	存货的发出	(202)
第四节	低值易耗品	(203)
第五节	包装物	(205)
第六节	存货的清查	(208)
第十三章	固定资产、无形资产及递延资产	(210)
第一节	固定资产的分类和计价	(210)
第二节	固定资产的增加	(213)
第三节	固定资产的减少	(217)
第四节	固定资产的折旧与修理	(222)
第五节	固定资产的租赁	(230)
第六节	无形资产及递延资产	(233)
第十四章	投 资	(240)
第一节	概 述	(240)
第二节	短期投资	(241)
第三节	长期投资	(243)
第十五章	负 债	(257)
第一节	负债的特征及分类	(257)
第二节	流动负债	(258)
第三节	长期负债	(264)
第十六章	成本费用、收入、利润	(275)
第一节	成本费用概述	(275)
第二节	产品制造成本计算程序	(278)

第三节	产品成本计算方法.....	(281)
第四节	期间费用.....	(288)
第五节	税金.....	(292)
第六节	收入.....	(308)
第七节	利润.....	(316)
第十七章	所有者权益.....	(321)
第一节	所有者权益组成的内容.....	(321)
第二节	投入资本.....	(322)
第三节	公积金.....	(326)
第四节	股东权益.....	(330)
第十八章	会计报表.....	(337)
第一节	会计报表的编制要求.....	(337)
第二节	资产负债表.....	(339)
第三节	损益表及其附表.....	(345)
第四节	财务状况变动表.....	(351)
第五节	合并会计报表.....	(359)
第六节	会计报表的汇总.....	(372)
第七节	会计报表评价.....	(378)

上篇 会计理论

第一章 概 论

第一节 会计环境

一、会计的含义

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，由独立的职能机构和人员，将企业经济活动所产生的原始数据加以收集、记录、分类和汇总，转换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。

会计从取得原始数据到将信息传输给使用者，需经过筛选、计量、报告和分析一系列环节。

筛选是指把已发生的经济活动数据，确认为资产、负债、所有者权益、营业收入、费用和利润等会计要素，并正式予以记录的过程。筛选涉及的是是否记录某个经济活动及其影响、以何种要素记录、何时记录三个问题。

计量指以货币和其他计量单位衡量各种经济业务对会计要素影响和结果的过程。计量涉及如何以相关可靠的金额进行记录的问题。

报告是以会计报表形式，将平时确认、计量的结果，向使用者传递企业财务状况和经营成果信息的过程。

分析是将会计报告与其他信息联系起来，对企业财务状况、经

营成果、偿债能力、获利能力等做深入评价的过程。

二、会计目标

会计目标是在一定的环境和条件下，会计实践活动所期望达到的结果，是会计实践活动所要达到的境界和标准。会计实践活动受会计目标的制约，又是会计目标的实现方式。会计目标是由两个层次所组成。一为会计的总目标，即讲求或提高经济效益；二为会计的基本或直接目标，即向各有关方面提供对经济决策有用的会计信息。

对企业会计信息的需求，来自企业内部和外部两个方面。

（一）企业内部对会计信息的需要

企业要实现其经营目标，就必须对经营过程中所遇到的重大问题进行正确的决策，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的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。

会计信息的内部使用者主要指企业内部各阶层的管理人员，包括企业厂长、经理、计划、财务、人事、供销、技术等方面的管理人员，他们在自行安排生产社会需要的产品或对社会提供服务，制定产品价格和劳务价格、对外投资和筹资以及降低产品成本、节省能源、有效地使用企业的财产物资等方面，都需要根据会计信息作出决策。企业的经营者也可以根据会计信息和其他经济信息评价判断各职能部门、各车间班组的管理业绩，以便及时作出生产、人事诸方面的调整，控制生产经营过程，提高经济效益。同时，企业的职工也要根据这些信息评议，监督管理人员。

（二）企业外界对会计信息的需要

在市场经济条件下，任何一个企业都不可能进行封闭式的生产经营活动，他们必然要通过市场来实现其产品价值。这样，企业与企业之间在市场上形成各种经济关系的同时，也涉及其他有关当事人的利益。这些与企业利害攸关的当事人，为了维护自己

的合法权益，也需要利用会计资料等信息来了解企业财务状况和经营成果。

会计信息的外部使用者，主要是投资者和债权人。企业的投资者所要了解的是投资风险和投资报酬的大小以及企业支付利息、分配股利的能力，以便作出是否对企业进行投资的决策。企业的债权人所关心的主要是企业的偿债能力以及是否能如期清偿债务和支付利息等情况。除此之外，工商、税务、金融等有关政府部门，为依法履行其职责，也需要利用企业的会计信息了解企业所承担的义务情况。

企业会计所能提供的信息，按其时态分为反映过去、控制现在和预测未来三类会计信息。通过提供会计信息在满足有关方面需要的同时，也是为了谋求企业自身的经济利益和履行社会责任。从这个意义上讲，企业提供会计信息的最终目的是为了实现企业的经营目标。

三、经济环境对会计目标的影响

会计信息是否满足信息使用者的需求，取决于企业会计提供信息的能力以及外界环境的约束，会计目标的实现要受到社会、政治、经济、法律和文化等环境因素的影响，其中经济因素的影响最为明显。这是因为，一定时期的会计目标和会计实践都是与特定的经济环境相适应的。

经济环境对会计目标的影响主要有以下几方面：

（一）经济环境对会计方法的影响

企业会计提供信息的能力，取决于社会经济的发展。

在经济不发达时期，企业对经济业务的处理也比较简单，外部使用者对会计信息的要求也不高。因此，企业会计只需采用简单的会计程序与方法就能满足需要。经济活动越来越复杂，越要求企业会计采用新的方法，提供更为有用的信息。随着市场经济的发展，我国外部经济环境也发生了巨大的变化。外资的引进、国

内企业集团化、股份化的发展、金融市场的形成，对会计方法提出了新的要求，于是会计与国际会计接轨，体现会计“国际商业语言”的会计处理方法便应运而生。例如：由于经济的发展，企业之间的经济联系更加密切，许多企业对其他企业进行投资，以便控制被投资企业，从而获取经济效益。在这种情况下，企业的投资者和债权人需要了解投资企业与被投资企业作为一个整体的财务状况和经营成果，以便作出正确的经济决策。因此，合并会计报表的方法也就随之产生了。

此外，会计信息从手工处理发展到运用电子计算机进行综合处理，也体现了经济环境对会计方法的巨大影响。例如，随着电子计算机的日益普及，电算化会计也日益发展成熟。手工操作的会计信息系统，还来不及全盘机械化，就已迅速地被电算化所取代。我国会计技术，在世界新潮流冲击之下，可以从手工操作直接过渡到电算化。电子计算机的出现与广泛应用，对会计的影响是非常深刻的，一旦电算化会计信息系统，与整个企业其他管理系统对口联网，成为企业整体管理系统的一部分，会计服务于经济管理的作用，将更加强化。

（二）经济环境对会计信息需求的影响

国家的经济发展状况，经济管理体制以及企业的规模与组织形式，都会影响会计信息的需求。企业的规模越大，越是采用经营权与所有权相分离的组织形式，企业所有者和其他与企业有利害关系的伙伴就越与企业的经营活动相脱离，对企业会计信息的依赖程度也就越大。因此，为了帮助与企业有利害关系的各方面了解企业的经营成果、财务状况及其变动情况，有必要定期提供企业会计报表信息。由于报表使用者利用会计信息的根本目的在于提高决策的质量，这就要求确保会计信息的可靠性与可信性。

会计报表的使用者在阅读会计报表之前对企业经营情况了解甚少，因而无法证实会计报表信息的可靠程度，他们有理由怀疑会计报表的可信度。但企业对外提供的会计报表信息，通常要对

此负有法律责任的，他们既要经济资源的使用效果负责，又要对财务状况和经营成果的真实性负责。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，这样会计准则便应运而生。可见，经济环境不仅影响企业会计信息的内容和数量，而且影响所需信息的质量。

（三）经济环境对提供会计信息意愿的影响

经济环境不仅影响企业提供会计信息的能力和会计信息的需求，而且影响企业提供会计信息的意愿。企业是否愿意提供信息，与企业自身的经济利益有关。例如，在我国计划经济体制下，企业对外提供会计报表主要是例行公事，与自身利益不挂钩，基本上是一种消极被动的行为。而在经济体制改革之后，企业的经营自主权扩大，筹资与投资渠道多元化，企业为了谋求自身经济利益，往往积极主动对外提供有关会计信息，以求获取更多的投资来实现其经济效益。

（四）经济环境对会计信息真实性的影响

会计是用货币量度计量和记录财产物资增减变化的，并以变化的结果来评价企业生产经营的成败得失。会计计量实际上是货币计量，把货币视为计量的尺度。要得到正确的计量结果，关键在于货币或单位货币的价值是否稳定。但是，在经济高速发展时期，物价水平的变化也往往较大，货币购买力的价值实际是不稳定的，长期不变或少变动极为罕见。如果以价值变动的货币计量的会计信息提供给用户，势必把信息用户引入歧途。因此针对物价上涨、币值下降，会计应该采取什么办法来加以补救，这是一个世界性会计难题。目前，已有设计“通货膨胀会计”加以解决。

应当指出，以上只是着重说明了经济环境对会计目标的影响。实际上，会计在实现其目标的过程中，会通过它所提供的会计信息反过来影响经济环境。

四、会计信息的质量要求

企业所提供的信息要满足信息使用者的需要，必须遵循会计的一般原则，才能达到一定的质量要求，这一要求与企业日常核算工作的质量有着内在的联系，它是建筑在日常核算工作的质量基础之上的。

基层核算单位对每笔经济业务、每件会计事项，经确定认为是与企业财务状况、经营成果有关的，都必须准确计量、及时记帐。要做好日常核算工作，必须遵循国家所制定的财经工作的方针、政策和法令，遵守税收、信贷、结算、现金管理和财务、会计等制度，以及科学的会计核算原则。

基层核算单位做好会计核算工作的要求，虽然是从会计报表所提供的会计信息着眼的，但是，会计报表是根据日常核算资料编制的。只有按照上述各点要求做好日常核算工作，才能使会计报表发挥应有的作用。

企业编送的会计报表在所提供的信息数量上、质量上要满足企业内部强化经营管理工作的需要，对外则要满足现在和未来投资者的需要、债权人的需要和宏观调控工作的需要。这就是，在数量上要按报表使用者的需要编送，在质量上要使编送的会计报表于使用过程中能发挥应有的作用。

在目前条件下，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日的财务状况、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变动情况的会计信息。至于有关企业未来经营成果、财务状况及变动情况的会计信息，尚未普遍纳入企业对外报告的范围。按照这一情况，现代企业会计可以分为财务会计与管理会计两大分支。