

普通高等学校“十二五”规划教材·会计学类

新编会计学基础

刘悦 刘卫华 主编



南京大学出版社

普通高等学校“十二五”规划教材·会计学类

新编会计学基础

刘悦 刘卫华 主 编
李雪 杨懿丁 副主编



南京大学出版社

内 容 简 介

会计学基础是会计学专业和财务管理专业的专业基础课程,同时也是高等院校经济类、管理类专业的必修课程。它是一门技术性、应用性很强的学科,主要阐述会计的基本理论、基本方法和基本技能,培养学生的会计理念和会计职业思维,会计学基础是为后续专业课程打下坚实基础的重要课程。

本书图文并茂,难易适中,采用通俗易懂的语言阐述会计学的基本理论和方法,符合学习者循序渐进的认知规律。本书不仅可作为高等院校会计学、财务管理,以及其他经济、管理类专业在校大学生的教科书,也可作为从事会计、财务管理和其他经济管理工作的有关人员自学、培训用书。

图书在版编目(CIP)数据

新编会计学基础 / 刘悦, 刘卫华主编. — 南京 :
南京大学出版社, 2016. 1

普通高等学校“十二五”规划教材. 会计学类

ISBN 978-7-305-16191-9

I. ①新… II. ①刘… ②刘… III. ①会计学—高等
学校—教材 IV. ①F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第272315号

出版发行 南京大学出版社
社 址 南京市汉口路22号 邮编 210093
出版人 金鑫荣

丛 书 名 普通高等学校“十二五”规划教材·会计学类
书 名 新编会计学基础
主 编 刘悦 刘卫华
策划编辑 孙明珍
责任编辑 文幼章 王抗战 编辑热线 010-88252319

照 排 北京圣鑫旺文化发展中心
印 刷 盐城市华光印刷厂
开 本 787×1092 1/16 印张 17 字数 424千
版 次 2016年1月第1版 2016年1月第1次印刷
ISBN 978-7-305-16191-9
定 价 40.00元

网 址: <http://www.njupco.com>
官方微博: <http://weibo.com/njupco>
官方微信号: njupress
销售咨询热线: (025) 83594756

* 版权所有,侵权必究

* 凡购买南大版图书,如有印装质量问题,请与所购图书销售部门联系调换

前言

会计工作是经济管理工作的的重要组成部分。随着我国市场经济的不断发展,中国经济融入国际经济一体化的进程也在逐渐加快,会计理论研究和会计改革也随之不断深化。随着会计工作规范化和国际化程度的提高,对会计人员的知识水平和业务素质也有了更高的要求,普通高等教育、在职人员培训等各层次的会计教学也有了新的目标。

会计学基础是会计学专业和财务管理专业的基础课程,同时也是高等院校经济类、管理类专业的必修课程。会计学基础主要阐述会计的基本理论、基本方法和基本技能,培养学生的会计理念和会计职业思维,为后续专业课程学习打下坚实的基础。本书是按照财政部最新发布的《企业会计准则——基本准则》和一系列具体会计准则的规定,对照《会计法》《企业会计制度》《企业会计准则——应用指南》和税法等法律、规章制度,借鉴国内外相关会计理论、方法最新的研究成果,并结合编者多年的教学实践经验精心编写完成的。

本书图文并茂,难易适中,采用通俗易懂的语言阐述会计学的基本理论和方法,符合学习者循序渐进的认知规律。本书不仅可以作为高等院校会计学、财务管理,以及其他经济、管理类专业在校大学生的教科书,也可作为从事会计、财务管理和其他经济管理工作的人员自学、培训用书。

本书由天津科技大学刘悦副教授、重庆人文科技学院刘卫华副教授担任主编,负责全书写作大纲的拟定和编写的组织工作,并对全书进行修改、统稿和定稿。具体的编写分工如下:刘悦编写第一、四章;刘卫华编写第二、三章;李雪编写第七、九章;杨懿丁编写第六章;杨倩编写第十章;黄超编写第五章;魏静编写第八章。

在本书的编写过程中,我们借鉴了同行的相关成果,吸收了两所高校讲授会计学课程老师的宝贵建议,在此表示衷心的感谢!由于作者水平有限,书中内容设计和语言表述上可能存有不足,恳请读者和同行批评指正,以便今后不断完善。

编者
2015年10月

目 录

第一章 总论 / 1

- 第一节 会计概述 / 1
- 第二节 会计基本假设 / 6
- 第三节 会计信息的质量要求 / 8
- 第四节 会计处理基础 / 12
- 第五节 会计对象 / 14
- 第六节 会计法规 / 15
- 第七节 会计核算的方法 / 19
- 本章小结 / 21
- 思考题 / 21
- 练习题 / 21

第二章 会计科目和账户 / 25

- 第一节 会计要素 / 25
- 第二节 会计等式 / 31
- 第三节 会计科目 / 37
- 第四节 会计账户 / 42
- 本章小结 / 44
- 思考题 / 44
- 练习题 / 45

第三章 复式记账 / 48

- 第一节 复式记账的基本原理 / 48
- 第二节 借贷记账法及应用 / 50
- 第三节 总分类账户和明细分类账户的平行登记 / 61
- 本章小结 / 65
- 思考题 / 65
- 练习题 / 66

第四章 工业企业主要经济业务的核算 / 71

- 第一节 工业企业主要经济业务概述 / 71
- 第二节 资金筹集业务核算 / 72
- 第三节 采购供应过程核算 / 80

- 第四节 产品生产过程核算 / 88
- 第五节 产品销售过程核算 / 98
- 第六节 财务成果形成与分配业务核算 / 106
- 本章小结 / 115
- 思考题 / 116
- 练习题 / 116

第五章 会计账户的分类 / 124

- 第一节 账户分类的意义 / 124
- 第二节 账户按经济内容分类 / 125
- 第三节 账户按用途和结构分类 / 129
- 本章小结 / 138
- 思考题 / 138
- 练习题 / 138

第六章 会计凭证 / 141

- 第一节 会计凭证概述 / 141
- 第二节 原始凭证的填制和审核 / 147
- 第三节 记账凭证的填制和审核 / 150
- 第四节 会计凭证的传递与保管 / 152
- 本章小结 / 155
- 思考题 / 155
- 练习题 / 155

第七章 会计账簿 / 161

- 第一节 会计账簿概述 / 161
- 第二节 会计账簿的设置与登记 / 164
- 第三节 会计账簿的启用与登记规则 / 173
- 第四节 错账更正方法 / 175
- 第五节 对账与结账 / 179
- 本章小结 / 183
- 思考题 / 183
- 练习题 / 184

第八章 财产清查 / 188

- 第一节 财产清查概述 / 188
- 第二节 财产清查的方法 / 194
- 第三节 财产清查结果的处理 / 199
- 本章小结 / 203
- 思考题 / 204
- 练习题 / 204

第九章 财务会计报告 / 207

- 第一节 财务会计报告概述 / 207
- 第二节 资产负债表 / 212
- 第三节 利润表 / 218
- 第四节 现金流量表 / 223
- 第五节 所有者权益变动表 / 229
- 第六节 财务报表附注 / 232

本章小结 / 235

思考题 / 235

练习题 / 236

第十章 账务处理程序 / 242

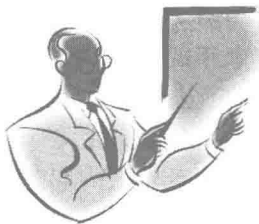
- 第一节 账务处理程序概述 / 242
- 第二节 记账凭证账务处理程序 / 243
- 第三节 科目汇总表账务处理程序 / 256
- 第四节 汇总记账凭证账务处理程序 / 259

本章小结 / 262

思考题 / 262

练习题 / 263

参考文献 / 265



第一章

总论



学习目标

- ◆ 了解会计的产生与发展过程;
- ◆ 掌握会计的职能;
- ◆ 理解会计的特点、会计的目标、会计的对象;
- ◆ 熟悉会计准则体系;
- ◆ 掌握会计基本假设和会计处理基础;
- ◆ 掌握会计信息质量要求;
- ◆ 熟悉会计核算的方法。

学习重点

- ◆ 会计含义和会计职能;
- ◆ 会计基本假设和会计处理基础;
- ◆ 会计信息质量要求。

第一节 会计概述

一、会计的产生与发展

物质资料的生产是会计产生的基础,会计是社会经济发展到一定阶段的产物。人类在物质资料的生产活动中,一方面创造物质财富取得一定的劳动成果,另一方面要发生劳动耗费,包括人力、物力的耗费。在一切社会形态中,人们进行生产活动时,总是力求以尽可能少的劳动耗费取得尽可能多的劳动成果,做到所得大于所耗,以提高经济效益。为了达到这一目标,就必须在不断改革生产技术的同时,对劳动耗费和劳动成果进行记录、计算,并加以比较和分析,这样就产生了会计。

(一) 西方国家会计的产生与发展

1. 复式记账法的出现

13 世纪前后,以意大利为中心的欧洲成为当时西方经济发展的中心,经济贸易的发达,

以及资本借贷业务的兴起,为复式簿记方法的探索提供了极为有利的经济环境。从事商业经营的商人在实践中创建了流传至今的复式簿记方法,即借贷记账法。1494年,意大利的数学家卢卡·帕乔利从理论和实务两个方面总结了已经在民间流行200余年的借贷记账法,并写入其专著《算术、几何、比与比例概要》中,使复式簿记知识在欧洲乃至全世界得到了迅速传播。卢卡·帕乔利也因对复式簿记传播上的重大贡献而被后人誉为“近代会计之父”。

复式簿记的诞生不仅是会计记账方法上的历史性变革,是会计理论体系建立的起源。卢卡·帕乔利在其著作中,系统、全面地介绍了会计科目、会计账户、会计账簿等基本知识和复式簿记的技术方法,阐释了影响至今的相关会计理论。他提出的会计中心论、会计主体和会计分期、会计的目的和会计要素等观点,是早期会计理论研究的重要成果,为后人进行会计理论的深入探讨和会计理论体系的构建提供了初步框架。

2. 对内会计的产生

18世纪末到20世纪初,欧美各国先后进行了产业革命,生产力水平发展到了一个新的高度,各企业为使自己在竞争中立于不败之地,特别重视会计的对内服务——重视企业的成本。随着泰勒科学管理方法的推广,标准成本应运而生。

3. 财务会计与管理会计

20世纪30年代以后,随着现代化大生产的发展,资本主义企业为了在竞争中求生存,会计的对内服务在成本会计的基础上又有了新的发展,出现了预测、分析、投资决策、责任会计、业绩考核等一系列服务于企业内部经营管理的会计实务,形成了以成本为中心内容的管理会计。1952年,世界会计学会年会正式认定了“管理会计”这一会计分支,从此将会计划分为财务会计和管理会计两个体系。从20世纪50年代开始到现在,随着电子计算机在会计数据处理中的应用,以及电子技术与通信技术的结合,企业实现了管理信息系统的综合化和系统化。会计信息系统作为管理信息系统的一个子系统,使会计在数据处理、工作效能等方面发生了很大变化,它扩大了会计信息的范围,提高了会计信息的精确性和及时性。现代管理会计的产生和发展是近代会计走向现代会计的重要标志。

(二) 我国会计的产生与发展

1. 原始社会

早在原始社会就有了核算活动这一会计的萌芽,最初主要是头脑记忆或以一定的方式记载,如以绘图记事、结绳记事等形式表现出来。由于原始社会的生产力水平比较低,生产过程简单,因而对生产活动的计量、记录也非常简单和粗略,只是生产职能的附带部分,在“生产时间之外附带地把收支、支付日期等记载下来”。

2. 西周时期

到了西周时期,随着农业、手工业及商业经济的繁荣和发展,人们对计量、记录有了更高的要求。在当时就已经建立了一套完整的会计工作组织系统,有“司书”“司会”等官吏专门从事会计工作。“司书”是记账的,主要对财务收支进行登记;“司会”是进行会计监管的,掌管全国财务收支,利用书契往来和丈量版图的副本来考核王朝大小官吏管理地方的情况和他们经手的财务收支。

3. 秦汉时期

到了秦汉时期,出现了“计簿”或称“簿书”的账册,并用“出”“入”作为记账符号反映各

项收支事项。“簿书”可称为我国会计账簿的雏形。

4. 唐宋时期

这个时期,由于社会生产力快速发展,社会财富不断增加,从而使会计核算的方法又有了较大的发展,逐步形成了一套记账、算账的古代会计结算法,即“四柱结算法”。“四柱”是指“旧管”(相当于上期结存)、“新收”(相当于本期收入)、“开除”(相当于本期支出)、“实在”(相当于本期结存),通过“旧管+新收=开除+实在”这一平衡公式加以总结,并得到普遍运用,既可以检查日常记账的正确性,又可以系统、全面和综合地反映经济活动的全过程。

5. 明末清初

这个时期,为适应商业和手工业的发展要求,出现了以“四柱”为基础的“龙门账”。“龙门账”是把全部账目分为“进”(相当于现代会计中的各项收入)、“缴”(相当于现代会计中的各项支出)、“存”(相当于现代会计中的各项资产)、“该”(相当于现代会计中的各项资本、负债)四大类,运用“进-缴=存-该”的平衡公式计算盈亏,分别编制“进缴表”和“存该表”。在这两张表上计算出来的盈亏数要求相等,被称为“合龙门”,并以此钩稽全部账目的正误。

6. 清朝中叶

这个时期,复式记账法又得到了进一步发展,建立了“四脚账”,又称“天地合账”。将所有账项分为“来账”和“去账”,在账簿中记录。账簿采用垂直书写,直行上下两格,上格记收,称为“天”;下格记付,称为“地”;上下两格所记数额必须相等,称为“天地合”。

“四柱结算”“龙门账”和“天地合账”,描述了中国簿记发展的历史轨迹,是我国人民对世界会计发展的重大贡献,对世界上许多国家的会计核算都曾有过重要影响。

7. 近、现代会计变革

我国近、现代会计伴随着社会经济环境的变化发生了三次变革:第一次变革是20世纪初,从日本引进借贷记账法,开始了中式会计与西式会计的融通与结合;第二次变革是中华人民共和国成立后,从苏联引进了一整套会计制度和方法,通过消化和吸收,逐步形成了符合我国实际情况的,具有中国特色的会计理论和方法体系,基本适应了当时的国民经济恢复和发展的需要;第三次变革是1978年后,我国实行改革开放政策,计划经济体制逐渐向市场经济体制转化。1981年我国建立了注册会计师制度,1985年颁布了《中华人民共和国会计法》(简称《会计法》),会计工作从此进入了法制阶段。与此同时,我国会计制度也进行了改革,吸取经济发达国家的经验,开始制定并实施会计准则形式的会计核算制度,并于1992年年底颁布了《企业会计准则》,随后陆续颁布了一系列具体的企业会计准则。随着我国加入世界贸易组织(WTO)及全球经济一体化,我国于1999年颁布了修订后的《会计法》,加强了会计的法制建设;2000年年底又颁布了《企业会计制度》,并对企业会计准则进行了全面的修订与完善;2006年年初颁布了一项基本会计准则和38项具体会计准则,形成了适应市场经济发展需要,具有中国特色的会计核算新体系,促进了会计准则的国际趋同。这次变革极大地促进了会计事业的迅速发展,会计理论的研究与会计教育的形势空前高涨,我国的会计工作进入了一个崭新的发展时期。

综上所述,在漫长的历史进程中,由于社会经济的不断发展和对经济管理要求的日益提高,会计的内涵和外延也得到了不断发展。当迈入商品经济社会后,会计的内容、方法和技

术发生了很大的变化。时至今日,会计理论的内容不断丰富,会计服务的领域不断拓宽,会计处理的方法也逐步完善。现代会计已成为经济管理的一个重要组成部分,在微观和宏观经济管理中发挥着越来越重要的作用。

二、会计的基本概念

(一) 会计的含义

会计的内涵是什么?中国会计学界对会计的定义是:会计是以货币为主要计量单位,对会计主体的经济活动进行连续、系统、全面和综合的核算和监督,向有关方面提供会计信息,并进行预测、控制、分析和决策的一种经济管理活动。

(二) 会计的特点

1. 以货币为主要计量单位

会计是价值形式的管理。原始的会计计量只是简单地用实物数量和劳动量度对经营活动和财务收支进行计算和记录。会计在核算和监督生产经营过程中,为了进行综合核算,必须采用统一的货币单位来记录、计算、分析和考核。因为货币是衡量和计算一切财产物资的价值尺度,只有通过统一的货币单位来计量,才可以把各种性质相同或不同的经济活动所表现的数值,折算为统一的货币计量单位,来总括地反映经济活动的过程及其成果。

2. 具有连续性、系统性、全面性和综合性

连续性是指按经济活动发生时间的先后顺序不断地进行核算;系统性是指对经济活动、财务收支进行科学分类并构成体系;全面性是指企业的全部经济活动;综合性是指将各种经济活动、财务收支的数据加以汇总为总括的信息资料。

3. 会计具有一套科学的专门方法

会计通过实践,逐步形成了一套比较完善的、可以共用的会计处理原则和方法。会计核算的是会计的基本环节,是对各单位已经发生的经济活动进行完整、连续、系统地核算和监督所应用的方法,主要包括设置会计科目与账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表。

4. 提高企业的经济效益

会计的本质是经济管理的组成部分,是一种管理活动,目的是提高经济效益。例如,企业开发新产品或新工艺技术,需要事前进行可行性研究,制订出切实可行的费用预算和财务成本计划,力求以最小的劳动消耗获取最大的经济效果,为社会和企业带来更多的经济利益。

三、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功能。会计职能随着社会形态的变化及其在经济管理活动中作用范围的扩大而不断增多,但其基本职能不会改变,《会计法》对此

作出了明确规定,会计的基本职能是核算职能和监督职能。

(一) 会计的核算职能

会计的核算职能是会计首要的、基本的职能。它用会计核算的专门方法,对经济活动进行记录、计算、整理、归纳和综合,为经济管理提供所需要的财务数据资料。

1. 核算职能的内容

核算职能是指会计以货币为主要计量单位,通过确认、记录、计算、报告等环节,对特定主体的经济活动进行记账、算账、报账,为各有关方面提供会计信息的功能。它是会计最基本的职能,也称反映职能。其中,记账是对特定对象的经济活动采用一定的记账方法在账簿中进行登记;算账是在记账的基础上,对企业一定日期的资产、负债、所有者权益和一段时期内的收入、费用、利润进行计算;报账是在前者的基础上,将财务状况、经营成果和现金流量情况,以会计报表的形式向有关方面进行报告。

2. 核算职能的特点

会计核算职能作为一种信息处理系统,有以下几个方面的特点。

① 会计以货币为主要计量单位。会计主要是从价值量方面反映各单位的经济活动情况。会计在对各单位经济活动进行反映时,主要是从数量而不是从质的方面进行反映。例如,企业核算固定资产时,只记录其数量、成本、折旧等数量变化,而不是反映其技术性能、运行状况等。会计在核算时主要使用货币量度(货币是衡量各种商品的价值尺度),实物量单位、其他指标及其文字说明等都处于附属地位。

② 会计核算通常也称事后核算,是指采用货币形式从数量方面综合反映已经发生或已经完成的经济活动。因此,只有在每项经济业务发生或完成以后,才能取得该项经济业务完成的书面凭证,这种凭证具有可验证性,据以记录账簿,才能保证会计所提供的信息真实可靠。同时,也为分析预测经济前景、作出经济决策提供经济信息。

③ 会计核算具有连续性、系统性和全面性。连续性是指对经济业务的记录是连续的,逐笔、逐日、逐年进行,不能间断;系统性是指对会计对象要按科学的方法进行分类,进而系统地加工、整理和汇总,以便提供管理所需要的各类信息;全面性是指对每个会计主体所发生的全部经济业务都应该进行记录和反映,不能有任何遗漏。

(二) 会计的监督职能

会计的监督职能是按照一定的目的和要求,依据有关的监督标准,对企业、事业等单位的经济活动进行指导和调节,使之达到预期的目标。其具体包括事前监督、事中监督、事后监督三方面的内容。

1. 监督职能的内容

① 事前监督,是指会计部门在参与编制各项财务计划和费用预算时,依据有关政策、法令和制度对各项经济活动的可行性、合理性、合法性的审查,是对未来经济活动的指导。

② 事中监督,是指在日常会计工作中对已发现的问题提出建议,促使有关部门采取措施,调整经济活动,使其按照既定目标和要求进行。

③ 事后监督,是指以事先制定的目标、标准和要求为准绳,通过分析会计资料,对已进

行的经济活动的合理性、合法性和有效性进行的考核和评价。

2. 监督职能的特点

① 会计监督具有强制性和严肃性。《会计法》不仅赋予会计机构和会计人员实行监督的权利,还规定了监督者的法律责任。会计监督是以国家的财经法规和财经纪律为准绳的。

② 会计监督具有连续性。社会再生产过程不间断,会计反映就要不断地进行下去,在整个持续过程中,始终离不了会计监督。各会计主体每发生一笔经济业务,都要通过会计进行反映,在反映的同时,还要审查它们是否符合法律、制度、规定和计划。会计反映具有连续性,会计监督也就具有连续性。

③ 会计监督具有完整性。会计监督不仅体现在已经发生或已经完成的业务方面,还体现在业务发生过程中及尚未发生之前,包括上述提及的事前、事中、事后前后完整的监督过程。

由此可见,通过会计核算职能为经济管理提供信息资料,通过会计监督职能对经济活动直接进行管理,二者是不可分割的,是辩证统一的,没有会计监督,会计核算就失去了存在的意义;没有会计核算,会计监督就失去了存在的基础。两大职能密切配合,充分发挥会计在经济管理中的重要作用。

(三) 会计基本职能的外延

随着社会的发展,技术的进步,经济关系的复杂化和管理理论的提高,会计的基本职能得到了不断完善,会计的新职能不断出现。会计职能不但有核算和监督两职能学说,还有三职能直至九职能学说。目前,国内会计学界比较流行的是“六职能”学说。这一学说认为会计具有“反映经济情况、监督经济活动、控制经济过程、分析经济效果、预测经济前景、参与经济决策”六项职能,并认为这六项职能也是密切结合、相辅相成的。其中,两项基本职能是四项新职能的基础,而四项新职能又是两项基本职能的延伸和提高。

第二节 会计基本假设

会计基本假设即会计核算的基本前提,是指为了保证会计工作的正常进行和会计信息的质量,对会计核算范围、内容、基本程序和方法所做的合理设定。会计假设是人们在长期的会计实践中逐步认识和总结形成的。结合我国实际情况,企业在组织会计核算时,应遵循的会计假设包括会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设和货币计量假设。

一、会计主体假设

《企业会计准则——基本准则》第五条规定:“企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告。”这是对会计主体假设的描述。

会计主体假设明确了会计工作的空间范围。会计主体是会计工作为其服务的特定单位或组织,所有的企业、事业单位、机关、团体都属于会计主体。明确会计主体,才能制定会计

所要处理的各项交易或事项的范围。在会计工作中,只有那些影响企业本身经济利益的各项交易或事项才能加以确认、计量和报告,那些不影响企业本身经济利益的各项交易或事项则不能加以确认、计量和报告。

需要注意的问题是会计主体与法律主体不是同一概念。一般来说,法律主体必然是会计主体,但会计主体不一定是法律主体。例如,在现代企业组织方式下,有限责任公司和股份有限公司的经营权和所有权是完全分离的,企业作为一个经营主体具有独立的法人资格。企业作为一个法律主体,应当建立财务会计系统,独立反映其财务状况、经营成果和现金流量。但是,会计主体不一定是法律主体。例如,就企业集团而言,母公司拥有若干子公司,母、子公司虽然是不同的法律主体,但是母公司对子公司拥有控制权,为了全面反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量,有必要将企业集团作为一个会计主体,编制合并财务报表,在这种情况下,尽管企业集团不属于法律主体,但它却是会计主体。

二、持续经营假设

《企业会计准则——基本准则》第六条规定:“企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。”这是对持续经营假设的描述。

持续经营假设明确了会计工作的时间范围。持续经营是指会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去,在可以预见的未来不会因破产、清算、解散等而不复存在。持续经营假设是指会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提,而不考虑企业是否破产清算等,在此前提下选择会计程序及会计处理方法,进行会计核算。例如,企业在计算固定资产由于使用而磨损的价值即折旧费时,是按预计使用年限来计算的,无法将破产的潜在可能考虑进去。所以,对于任何会计主体在其最终停业之前,会计上假设这个会计主体是持续经营的,否则会计信息系统将“寸步难行”。

三、会计分期假设

《企业会计准则——基本准则》第七条规定:“企业应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务会计报告。会计期间分为年度和中期。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。”这是对会计分期假设的描述。

会计分期是指把企业持续不断的生产经营过程划分为较短的相对等距的会计期间。会计分期假设的目的在于通过会计期间的划分,分期结算账目,按期编制财务报告,从而及时地向有关方面提供反映财务状况和经营成果的会计信息,满足有关方面的需要。从理论上来说,在企业持续经营的前提下,要反映企业的财务状况和经营成果,只有等到企业所有的生产经营活动结束后,才能通过收入和费用的归集与比较,进行准确的计算,但那时提供的会计信息已经失去了应有的作用,因此,必须人为地将这个过程划分为较短的会计期间。

会计分期假设是对会计工作时间范围的具体划分,主要是确定会计年度。我国以日历年度为会计年度,即从每年1月1日到12月31日为一个会计年度,《企业会计准则》规定会计分期只能采用公历制。会计年度确定后,一般按日历确定会计半年度、会计季度和会计

月度。

四、货币计量假设

《企业会计准则——基本准则》第八条规定：“企业会计应当以货币计量。”这是对货币计量假设的描述。

货币计量是指会计主体在会计核算过程中应采用货币作为计量单位记录、反映会计主体的经营情况。企业使用的计量单位较多,为了全面、综合地反映企业的生产经营活动,会计核算客观上需要一种统一的计量单位作为计量尺度。货币作为商品的一般等价物,能以计量一切资产、负债和所有者权益,以及收入、费用和利润,也便于综合。因此,会计必须以货币计量为前提(其他计量单位,如实物、劳动工时等,在会计核算中也要使用,但不占主要地位)。

货币计量包含着币值稳定的假设,因为,货币作为一种特殊的商品,其本身的价值可能会有变动,即币值并不是一个稳定的值。例如,物价上升会导致货币贬值,反之,物价下降又会导致货币升值,以一个不断变化的标准来衡量会计主体的经营活动是不客观的。因此,按照国际惯例,当货币本身的价值波动不大或前后波动可以抵消时,会计核算中可以不考虑其波动,仍认为币值是稳定的(但如果发生恶性通货膨胀,就需要采用特殊的会计准则来处理有关的会计事项)。

会计核算的四个基本假设是有先后顺序的,即首先有空间范围的规定,设定某个会计主体,然后假设该主体永远存在,在其连续不断的生产经营过程中人为的进行时间上的分割,并定期结账和报账,记账、算账、报账均采用货币计量的方式。

第三节 会计信息的质量要求

为了规定会计核算行为,保证会计信息质量,会计信息的生成过程必须遵循一定的规范,这就是对会计信息的质量要求。它是进行会计工作的规范和评价会计工作质量的标准,具有公认性、权威性和科学性的特点。《企业会计准则——基本准则》对会计信息的质量要求包括如下内容。

一、可靠性

《企业会计准则——基本准则》第十二条规定：“企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告,如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。”为了贯彻可靠性要求,企业应当做到如下事项。

① 以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量,将符合会计要素定义及其确认条件的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等如实反映在财务报表中,不得根据虚构的、没有发生的或者尚未发生的交易或者事项进行确认、计量和报告。

② 在符合重要性和成本效益原则的前提下,保证会计信息的完整性,其中包括编制的报表及其附注内容等应当保持完整,不能随意遗漏或者减少应予披露的信息,与使用者决策相关的有用信息都应当充分披露。

值得注意的是会计实务中有些数据只能根据会计人员的经验或对未来的预计进行计算。例如,固定资产的折旧年限,制造费用分配方法的选择等,都会受到一定程度的个人主观意志的影响。不同会计人员对同一经济业务的处理出现不同的计量结果是在所难免的。但是,会计人员应在统一标准的前提下将可能发生的误差降到最低程度,以保证会计核算提供的会计资料真实可靠。

二、相关性

《企业会计准则——基本准则》第十三条规定:“企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关,有助于财务会计报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。”

会计信息是否有用,是否具有价值,关键是看其与使用者的决策需要是否相关,是否有助于决策或者提高决策水平。相关的会计信息应当能够有助于使用者评价企业过去的决策,证实或者修正过去的有关预测,因而具有反馈价值。相关的会计信息还应当具有预测价值,有助于使用者根据财务报告所提供的会计信息预测企业未来的财务状况、经营成果和现金流量。

信息的预测价值和反馈价值是可以统一的。例如,关于企业拥有资产的数量和结构的信息,对使用者来说,既可以用来预测企业利用现有机遇和应付不利形势的能力,也可以证明过去对企业资产数量和结构,以及计划经营活动的预测与结果的一致性。同时,预测未来的财务状况和经营业绩,以及股利和工资的支付、证券价格的变动等使用者关心的其他事宜,常常以关于财务状况和过去经营业绩的信息为基础。

三、可理解性

《企业会计准则——基本准则》第十四条规定:“企业提供的会计信息应当清晰明了,便于财务会计报告使用者理解和使用。”

可理解性又称明晰性,是对会计信息质量的一项重要要求。提供会计信息的目的在于使用,要使用就必须了解会计信息的内涵,明确会计信息的内容,如果无法做到这一点,就谈不上对决策有用。信息是否被使用者所理解,取决于信息本身是否易懂,也取决于使用者理解信息的能力。可理解性是决策者与决策有用性的连接点。如果信息不能被决策者所理解,那么此信息就无用。基于此,可理解性不仅是信息的一种质量标准,还是一个与信息使用者有关的质量标准。一方面会计人员要尽可能传递、表达易被使用者理解的会计信息,另一方面使用者须努力提高自身的综合素养,以增强理解会计信息的能力。

四、可比性

《企业会计准则——基本准则》第十五条规定：“企业提供的会计信息应当具有可比性。”

为了明确企业财务状况和经营业绩的变化趋势,使用者必须能够比较企业不同时期的财务报告。为了评估不同企业的财务状况、经营业绩和现金流量,使用者还必须能够比较不同企业的财务报告。因此,对整个企业及其不同时间点,以及不同企业而言,同类交易或其他事项的计量和报告,都必须采用一致的方法。具体包括以下两方面的内容。

① 同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更。确须变更的,应当在附注中说明。

② 不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用规定的会计政策,确保会计信息口径一致、相互可比,以便在不同企业之间进行横向比较,能够有效地判断企业财务状况、经营成果的优劣,据此作出正确的决策。同时也便于国家综合管理部门对各个企业提供的会计信息进行比较、分析和汇总,以利于国家的宏观调控。

值得注意的是,此处的“不得随意变更”,并不意味着永远不得变更。当原来选定的会计政策、方法等与现实要求严重不符,直接影响到会计信息质量时,就应当及时作出变更,并在变更期的财务会计报告中对变更的情况、原因及影响作出公开披露说明,以便于会计信息利用者能更清晰地了解有关情况。

五、实质重于形式

《企业会计准则——基本准则》第十六条规定：“企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。”

在会计核算中,往往交易或事项的实质与其法律形式并不完全一致。当两者不一致时,会计人员应当根据实质重于形式的原则进行职业判断,进行会计处理,以保证提供真实、可靠的会计信息。例如,关于融资租入固定资产的确认,形式上该项固定资产的所有权在出租方,企业只拥有使用权和控制权(此项固定资产并非企业购入的),因此,不能将其作为企业的固定资产进行核算。但由于融资租入的方式,租赁期限一般都超过了固定资产可使用期限的大部分,而且到期企业可以以非常低的价格购买该项固定资产,基于此种情况,企业为了正确反映资产和负债的状况,对于融资租入的固定资产须作为企业的自有固定资产加以核算。再如,会计核算中将收入确认的条件主要限定在商品所有权上的主要风险和报酬发生转移等实质性条件,而不是法律形式上的以所有权凭证或实物(如现金)形式上的交付。

六、重要性

《企业会计准则——基本准则》第十七条规定：“企业提供的会计信息应当反映与企业

财务状况、经营成果和现金流量等有关的所有重要交易或事项。”

重要性是指财务报告在全面反映企业的财务状况和经营成果的同时,应当区别经济业务的重要程度,采用不同的会计处理程序和方法。即对于重要的经济业务,要单独核算,分项反映,力求准确,并在财务报告中重点说明;对于不重要的经济业务,在不影响会计信息真实性的前提下,可适当简化会计核算或合并反映。企业强调重要性基于成本效益原则的考虑,把握好此项原则一方面可以提高核算的效益,减少不必要的工作量;另一方面可以使会计信息分清主次,突出重点。

值得注意的问题是重要性具有相对性,并不是同样的业务对不同的企业都是重要或不重要的事项,这种判断从很大程度上取决于会计人员的职业判断。一般来说,可以从质和量两个方面进行判断。从性质方面看,如果某会计事项的发生可能对决策产生重大影响,其属于具有重要性的事项;从数量方面看,如果某会计事项的发生达到一定数量或比例可能对决策产生重大影响,其属于具有重要性的事项。

七、谨慎性

《企业会计准则——基本准则》第十八条规定:“企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎,不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。”

谨慎性又称稳健性,是指在处理具有不确定性的经济业务时,应持谨慎态度,当一项经济业务有多种可供选择的处理方法时,应选择不导致夸大资产、虚增利润的方法。此外,在会计核算过程中,要合理预计可能发生的损失和费用,不要预计可能发生的收入和过高估计资产的价值。例如,对应收账款提取坏账准备,要对预计不能收回的货款先行作为本期费用,计入当期损益,以后确实无法收回时冲销坏账准备。再如,对持有至到期投资、长期股权投资、存货、固定资产、在建工程、无形资产等计提的减值准备;要求企业对售出商品所提供的产品质量保证确认一项预计负债。

谨慎性要求体现于会计核算的全过程,包括会计确认、计量、报告等会计核算的各个方面。在会计确认方面,要求确认标准和方法建立在稳妥合理的基础之上;在会计计量方面,要求不得高估资产和利润的数额;在会计报告方面,要求会计报告向会计信息使用者提供尽可能全面的会计信息,特别是应报告有关可能发生的风险损失。

八、及时性

《企业会计准则——基本准则》第十九条规定:“企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行会计确认、计量和报告,不得提前或者延后。”

会计信息的价值在于帮助所有者或者其他方面作出经济决策,具有时效性。即使是可靠的、相关的会计信息,如果不及时提供,就失去了时效性,对于使用者的效用就大大降低,甚至不再具有实际意义。在会计确认、计量和报告过程中贯彻及时性,一是要求及时收集会计信息,即在经济交易或者事项发生后,及时收集整理各种原始单据或者凭证;二是要求及时处理会计信息,即按照会计准则的规定,及时对经济交易或者事项进行确认或者计量,并