

高等院校“十二五”精品教材

基础会计学

主 编◎程红英 翟岁兵
副主编◎张 原 谈仁娟

 中国财政经济出版社

高等院校“十二五”精品教材

基础会计学

主 编：程红英 翟岁兵

副主编：张 原 谈仁娟

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计学/程红英, 翟岁兵主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2014. 1

高等院校“十二五”精品教材

ISBN 978 - 7 - 5095 - 5041 - 0

I. ①基… II. ①程…②翟… 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 (2013) 第 318552 号

责任编辑: 洪 钢

责任校对: 黄亚青

封面设计: 汪俊宇

版式设计: 汤广才

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

营销中心电话: 88190406 北京财经书店电话: 64033436 84041336

涿州市新华印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 20 印张 420 000 字

2014 年 1 月第 1 版 2014 年 1 月河北第 1 次印刷

定价: 36.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 5041 - 0/F · 4088

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 88190744

会计学系列教材编委会

主任：吕 明

镐京国际教育集团董事局主席

陕西省民办教育协会副会长

陕西省服装协会副会长

陕西服装工程学院董事长

中关村大学生创新创业就业促进会理事长

副主任：王鹏飞

陕西服装工程学院院长、教授

委员：

吕 超 高级经济师、陕西服装工程学院副董事长、副院长

程红英 陕西服装工程学院教务处副处长、审计处处长

翟岁兵 陕西服装工程学院经济管理学院副院长、审计处
副处长

韩燕雄 陕西服装工程学院经济管理学院副院长

马菊侠 教授、硕士生导师

李光明 教授、硕士生导师

吴云天 副教授、硕士生导师

前 言



会计是一种能够描述各种商业活动与经济行为的国际通用商业语言，在经济飞速发展的今天，越来越多的人需要掌握或者了解会计学知识。培养能够熟练运用该商业语言的会计应用型人才是会计教育的宗旨和使命，应用型人才的本质特征是具有专业基础知识、基本技能和较强的实践能力。培养会计应用型人才是一项艰巨的任务，要求我们从实际出发，适应世界发展趋势，不断改革会计教育，以实现与国际会计准则的接轨和会计资源的互通^①。

构建完善的会计人才培养模式，提高会计教育质量，为社会输送大批高素质会计应用型人才，对会计教材的编写提出了更高要求。会计教学效果除了依靠专业强、水平高、素质好的师资队伍外，很大程度上取决于教材的质量，教材为教师授课、学生汲取知识提供了根本性保障。基础会计学是经济管理类所有专业的基础课程，扎实、系统地掌握基础会计学，将会为读者后期学习初、中、高级财务会计打下坚实的基础。

本教材在编写过程中以企业会计准则为依据，围绕会计应用型人才的培养目标，突出理论与实践的有机结合，力求精简实用。在教材撰写过程中，编委会成员走访了部分高校，拜访了众多会计教学一线的教师，丰富了本教材的应用内涵。由于基础会计学这门课程具有理论概括、高度抽象等特点，对初学者而言有一定困难。因此，我们坚持“以理论为基础，以应用为导向”，将理论与应用相结合，增加学习趣味性^②。

本教材包含丰富的理论知识和案例，课后补充了大量习题以加深读者的理解。此外，教材引入了最新理论成果及实务案例，真正体现出会计应用型人才的培养目标。

有关会计方面的政策法规不断发展变化，加之编者水平以及精力有限，书中难免会出现疏漏或错误，恳请大家批评指正，我们会及时采取措施予以纠正。

编 者

2014年1月

① 王来群. 基础会计学 [M]. 北京: 清华大学出版社, 2007.

② 程淮中. 基础会计 [M]. 北京: 高等教育出版社, 2008.

目 录



第一章 总论	(1)
第一节 会计概述	(1)
第二节 会计对象	(10)
第三节 会计核算方法	(11)
第四节 会计学及其分支	(15)
第五节 会计法规体系	(17)
本章小结	(18)
思考练习题	(19)
第二章 会计要素与会计等式	(21)
第一节 会计要素	(21)
第二节 会计等式	(30)
第三节 会计科目	(32)
第四节 会计账户	(38)
本章小结	(45)
思考练习题	(46)
第三章 复式记账	(49)
第一节 记账方法	(49)
第二节 借贷记账法	(51)
第三节 借贷记账法的运用	(55)
本章小结	(62)
思考练习题	(63)
第四章 借贷记账法在工业企业的应用	(66)
第一节 资金筹集过程的核算	(67)
第二节 物资采购过程的核算	(72)
第三节 生产过程的核算	(79)
第四节 销售过程的核算	(88)
第五节 财务成果的核算	(95)
第六节 资金调整与退出的核算	(101)
本章小结	(103)

思考练习题	(105)
第五章 会计凭证	(109)
第一节 填制和审核会计凭证的意义	(110)
第二节 会计凭证的种类	(112)
第三节 原始凭证的填制和审核	(120)
第四节 记账凭证	(126)
第五节 会计凭证的传递和保管	(130)
本章小结	(135)
思考练习题	(136)
第六章 会计账簿	(139)
第一节 会计账簿的意义和种类	(140)
第二节 会计账簿的设置和登记	(144)
第三节 错账更正方法	(153)
第四节 账簿的更换和保管	(156)
第五节 对账和结账	(157)
本章小结	(160)
思考练习题	(161)
第七章 账务处理程序	(164)
第一节 账务处理程序概述	(164)
第二节 记账凭证账务处理程序	(166)
第三节 科目汇总表账务处理程序	(181)
第四节 汇总记账凭证账务处理程序	(185)
第五节 多栏式日记账账务处理程序	(194)
本章小结	(199)
思考练习题	(199)
第八章 财产清查	(202)
第一节 内部会计控制的基本原理	(203)
第二节 财产清查的意义和种类	(207)
第三节 财产清查的方法	(212)
第四节 财产清查结果的处理	(217)
本章小结	(220)
思考练习题	(221)
第九章 财务会计报告	(224)
第一节 会计报表概述	(224)

第二节 资产负债表	(228)
第三节 利润表	(237)
第四节 现金流量表	(242)
第五节 会计报表分析	(249)
本章小结	(255)
思考练习题	(256)
第十章 会计工作组织	(261)
第一节 会计机构	(262)
第二节 会计人员	(267)
第三节 会计档案	(274)
本章小结	(277)
思考练习题	(277)
第十一章 会计电算化基本知识	(278)
第一节 会计电算化概述	(278)
第二节 会计电算化信息系统	(282)
第三节 电算化会计档案的管理	(284)
本章小结	(286)
思考练习题	(287)
附录一 中华人民共和国会计法	(288)
附录二 企业会计准则——基本准则（财政部令：第 33 号）	(293)
附录三 会计基础工作规范（1996 年 6 月 17 日财政部财会字 19 号发布）	(297)
参考文献	(306)
后记	(308)

第一章

总 论

本章内容提要:

本章作为基础会计学的总论,是以后各章节学习的基础,主要涵盖了会计起源、会计概念、会计职能和会计假设等一系列基础知识。

本章学习目标:

- (一) 了解会计与经济发展的关系;
- (二) 掌握会计概念和特点;
- (三) 理解会计基本假设,并能够解释会计假设的意义;
- (四) 了解会计信息质量要求。

第一节 会计概述

一、会计的产生与发展

会计是人类社会发展到一定的阶段,为满足生产和经济管理需求而逐渐产生和发展起来的。

(一) 人类会计行为产生的前提条件

人类会计行为的产生是以其生产行为的产生、发展为根本前提的。社会经济活动,一方面

是财富创造的过程,另一方面是物化劳动的消耗过程。物质资料生产是人类社会存在和发展的基础,是最基本的实践活动,人们的衣食住行离不开物质资料的消费,物质资料必须通过不断的生产才能够取得,以尽可能少的劳动消耗取得尽可能多的劳动成果是社会生产的客观要求。长期的社会实践使人们逐渐意识到为了更好地发展生产,获得良好的预期效果,就必须对生产活动进行有秩序、有计划、有目的经济管理。马克思说过,“在一切社会形态下,人们对生产生活资料所耗费的必要劳动时间必然是关心的,尽管在不同的发展阶段关心的程度不同。”在对生产生活进行管理时,一方面要对生产过程中的人力、物力、财力进行最初的记录、计算、比较、分析;另一方面,要进一步对资料进行深入分析以达到控制、检查和考核的目的,为后期的成本控制提供依据。原始社会末期,生产有了剩余,人类开始从事生产、交换、分配和消费活动,并且逐渐需要计量,一个有记录的时代便开始了^①。

综上所述,会计活动伴随着人类的生产生活实践而产生,在经历了相当长时间的发展之后,已有所成就,并且还将继续随着社会的不断进步而逐步发展。

(二) 会计的产生和发展

古代会计的时间范围是指从奴隶社会的鼎盛时期至 15 世纪末的这一阶段。从旧石器时代中晚期到奴隶社会鼎盛时期,生产力水平极其低下,人们在生产管理中,仅凭头脑进行生产数量方面的记忆,后来逐渐发展到使用各种符号和标记。以“结绳记事”、“刻契记数”为标志的会计萌芽阶段,会计只是作为生产职能的附带部分,仍然从属于生产过程,即仅仅是在生产之余,附带地把劳动成果、劳动耗费等事项记录下来,并没有专人来进行这项工作^②。奴隶社会的鼎盛时期,当社会生产力发展到一定水平,剩余产品增加,生产活动产生了大量需要进行计量和记录的事项,人们已无法在生产之余附带地完成计量和记录工作,于是会计就从生产中自然地分离出来,成为一种独立的职能,并逐渐成为一种专门的、独立的管理生产活动的工作。据史籍记载,西周时开始出现“会计”一词和较为严格的会计机构,设立了专司朝廷钱粮收支的官吏——“司会”,“会计”最初使用时的基本含义是“零星计算为计,综合计算为会”,《周礼》中还有“参互、月要、岁会”记载,分别相当于现在的旬报、月报和年报。

春秋战国时期是我国历史上从奴隶社会转变为封建社会的重要时期,生产力的发展促进了经济的发展,春秋战国至秦朝出现了“簿书”,用“入”和“出”作为记账符号来反映各项经济业务收支。“簿书”可以看作是我国会计账簿的雏形^③。秦王嬴政统一中国后,建立起第一个封建集权制国家,采取统一文字、度量衡、货币和财政税赋制度等一系列重要措施,促进了这一时期会计的统一和发展。汉代以后,“会计”一词被普遍应用^④。

唐宋时期我国的农业、手工业和商业空前繁荣,会计核算方法也得到了相应的改进,较为全面地总结了西周时期的记账方法,使得单式记账法不断完善。唐朝初期在官厅中,会计核算主要采用“入-出=余”的三柱式结算法;唐朝中期官吏办理钱粮的报销和移交手续,创立了“四柱结算法”,通过“旧管(即期初结存)+新收(即本期收入)-开除(即本期支出)=实在(即期末结余)”的基本公式进行结账,计算一定时期内某种财务项目增减变化的结

① 吴战勇,李淑慧.基础会计学[M].北京:科学出版社,2008.

② 单昭祥.新编基础会计学[M].大连:东北财经大学出版社,2009.

③ 唐国平.会计学原理[M].北京:中国财政经济出版社,2006.

④ 刘红梅,李雪梅.会计学原理[M].上海:复旦大学出版社,2008.

果,为我国通行的收付记账法奠定了基础^①。宋代以后,四柱结算法广泛用于官厅会计和民间会计事务的处理与核算中。明朝制定了加强专库管理的“实物盘点制度”,并使用了“盘点清单”。明末清初,伴随着手工业、商业的发展和资本主义经济关系的萌芽,出现了“龙门账”,其特点是将发生的全部经济业务按其性质不同划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类(即收、付、资产、负债),运用“进-缴=存-该”的平衡公式计算盈亏。“龙门账”是比较具体、完整的账簿组织系统,其中有原始簿、序时账、分类账和会计报表四部分。继“龙门账”之后,又出现了“四脚账”,要求全部交易或事项都要记录“来账和去账”,全面反映交易事项的来龙去脉。“四脚账”是清朝会计最富有特色的一种记账方法,是在“三角账”和“龙门账”基础上演变而成的一种复式记账方法。

近代会计指的是15世纪末期到20世纪50年代时期的会计,商品经济的产生与发展是建立在分工协作基础之上的,企业的产生推动了以核算和监督为主要内容的民间会计的迅速发展。15世纪中叶地中海沿岸的一些城市作为世界贸易的中心,商业和金融业特别繁荣,在佛罗伦萨的银行账簿中,逐步开始登记债权债务项目,“借主”、“贷主”成为日后借贷记账法的记账符号,也成为复式记账法的萌芽。意大利数学家卢卡·巴其阿勒所著《算术、几何与比例概要》一书中,详细介绍了复式记账法,这标志着近代会计的产生,是会计发展史上的第一个里程碑^②。此后,复式记账法相继传至德、法、英、美等西方各国,并在理论和方法方面得到进一步发展和完善。1854年世界上第一个会计师协会——英国的爱丁堡会计师公会的成立,被认为是会计发展史上的第二个里程碑。

20世纪50年代以来是现代会计飞速发展的时期,随着资本主义的不断发展,企业的经营规模日益扩大,市场竞争加剧,经济危机频繁发生,促使企业对会计提出更高的要求,不仅要求会计提供会计信息,还要对生产过程进行控制,参与管理决策。特别是第二次世界大战之后的科技不断发展,生产力水平大幅提高,传统的财务会计已无法满足实际需要,因此为管理者提供决策信息支持的管理会计应运而生,并与财务会计相分离而独立成科^③。前者侧重于利用数学、统计等方法,加工处理有关预测和分析方面的信息,向企业内部管理层进行报告;后者侧重于向企业外部的有关经济利益相关者,报告企业的财务状况和经营成果。

新中国成立后,国务院制定了会计行政法规,财政部制定了会计核算制度以规范全国的会计工作。财政部先后多次修改、制定统一的会计制度,指导全国会计工作。1985年1月我国颁布了《中华人民共和国会计法》,该法是新中国会计工作的第一部根本大法。1992年我国掀起了第一次会计领域的改革浪潮,经国务院批准,财政部以第5号部长令发布了《企业会计准则》和《企业财务通则》,自1993年7月1日起施行。2000年左右我国又掀起了第二次会计改革浪潮,为了适应会计工作的更高要求,财政部于2000年颁布了《企业会计制度》,规定于2001年1月1日起暂在股份有限公司范围内实施。

随着市场经济体制改革步伐的加快,会计准则国际趋同的呼声日益高涨,为了适应经济全球化的要求,财政部在借鉴国际会计准则并结合中国基本国情的基础上,于2006年2月15日修订颁布了《企业会计准则——基本准则》和38项具体会计准则,自2007年1月1日起在上

① 刘红梅,李雪梅.会计学原理[M].上海:复旦大学出版社,2008.

② 单昭祥.新编基础会计学[M].大连:东北财经大学出版社,2009.

③ 吴战勇,李淑慧.基础会计学[M].北京:科学出版社,2008.

市公司范围内施行,并鼓励其他企业执行^①。

二、会计的概念和特点

会计是人类社会生产经营活动发展的产物。物质资料生产是人类社会赖以生存和发展的基础,人们关心劳动成果获取过程中人力、物力、财力的耗费,必然按照一定的目的,采用一定的方式来管理经济活动。

会计是以货币为主要计量单位,采用一系列专门方法和程序,对各单位的经济活动进行完整、连续、系统、综合的核算和监督,旨在提供会计信息经济管理活动。

知识链接:

理论界对会计概念有不同的理解,我们可以将其归纳为五种具有代表性的观点,包括方法论、管理工具论、信息系统论、管理活动论和控制论,但到目前为止,会计信息系统论和会计管理活动论是较为主流的观点。会计信息系统论就是把会计的本质理解为一个经济信息系统,旨在加强企业管理,提高其经济效益。该观点产生于20世纪60年代,认为会计的基本活动就是通过科学程序和活动加工生成财务信息,供会计主体内外两方面信息使用者进行经济决策和社会发展决策使用。管理活动论的观点产生于20世纪80年代,认为会计是对各单位的经济业务,以货币为主要计量单位,通过专门的方法和程序来连续、系统、全面、综合地核算和监督,产生财务信息和其他经济信息,是旨在提高经济效益的一项具有反映和控制职能的管理活动^②。

会计作为一项经济管理活动,具有以下五个特点。

(一) 以货币为主要计量单位

现代会计与商品经济紧密联系在一起,商品经济条件下,货币是商品的一般等价物,具有价值尺度的功能,是衡量一般商品价值的共同尺度。会计计量可以采用实物计量、劳动计量和货币计量,随着社会生产的日益发展,实物计量和劳动计量在各种不同的衡量尺度之间无法进行比较或加总。只有充当一般等价物的货币才能将经济成果从实物量转化为统一的价值量,会计从简单的计量和记录,逐步地发展成为以货币为主要计量单位,劳动量和实物量度量作为辅助计量单位,综合核算和监督单位经济业务的一种管理活动。从价值方面综合反映各单位的经济活动情况^③,是现代会计的一个重要特点。

(二) 对经济活动的核算具有连续性、系统性、综合性和完整性

会计要反映已发生或完成的各项经济活动,了解和考核其过程和结果,就必须不间断、按顺序地进行记录和计算,通过分类汇总、加工整理,最后取得综合性的财务指标。具体来讲,连续性是指对各项经济活动应按其发生的时间顺序不间断地进行记录;系统性是指对各种经济

①③ 刘红梅,李雪梅.会计学原理[M].上海:复旦大学出版社,2008.

② 王来群.基础会计学[M].北京:清华大学出版社,2007.

活动既要进行相互联系的记录,还要进行必要的科学分类;综合性是指会计对经济活动的反映应该站在综合、系统的角度上,防止片面化;完整性是指对属于会计对象的全部经济活动都必须毫无遗漏地加以记录^①。

(三) 会计核算职能和监督职能相结合

核算职能也称反映职能,反映经济活动情况,为经济管理提供会计信息;监督职能也称控制职能,包括事前、事中和事后的监督。两者相互结合、不可分离,但随着经济的发展,分析经济情况、预测经济前景、参与经济决策等职能也不断出现,并发挥重要作用。

(四) 会计具有专门的程序和方法

会计在其产生和发展的漫长时期里,形成了专门的程序和方法。会计方法是从会计实践中总结出来,随着会计反映与核算内容的日益丰富,会计方法也在逐步丰富、发展和完善,包括会计核算方法、会计分析方法、会计考核方法、会计预测方法、会计决策方法等。会计方法既有各自独立的作用,又相互联系、相辅相成,在会计管理活动中缺一不可,不可替代^②。

(五) 以价值管理为基本内容

会计以价值管理为基本内容,通过价值量指标对各单位的经济活动进行监督,不仅可以比较全面地控制各单位的经济活动,而且可以及时地对经济活动进行监督、指导和调节。记录、报告并不是会计的最终目的,而是会计利用的手段,会计利用这些手段,提供会计信息,为完善企业经营管理、降低成本费用和提高经济效益打下坚实基础。因此,可以说会计是一种以经济效益最大化为最终目的的经济管理活动^③。

三、会计的职能

职能是指某一事物本身所固有的功能,是某一事物存在于世间所应发挥作用的内在因素。马克思在《资本论》中说到:“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念的总结的簿记就越是必要”。“簿记”是指会计,“观念的总结”可理解为反映或核算,“过程的控制”可理解为监督或控制。会计的职能是会计在经济管理过程中所具有的功能,从马克思在《资本论》中论述来看,会计的基本职能就是会计对经济活动的核算和监督。随着经济社会的不断发展,经济关系和管理活动的复杂化,会计职能的内涵还将不断向新的领域扩展。

会计的基本职能包括核算和监督。什么是核算?一家制造企业在一个月内购进了一些制造所用的原材料,花了多少钱、卖了多少商品、赚了多少钱,在购销过程中发生了多少费用,最后是盈利还是亏损等问题都属于会计核算的内容。实际上,核算是指把经济业务和事项采用一定的方法记录下来并计算清楚,并以一定的形式表达出来。核算职能也可称为反映职能,通过确认、计量、记录和报告从价值方面反映某一特定单位已经发生或已经完成的各项经济活动情况。在实践中,会计核算职能已从最初的事后反映发展到为会计信息使用者预测未来经济活动

①③ 吴战勇,李淑慧.基础会计学[M].北京:科学出版社,2008.

② 刘红梅,李雪梅.会计学原理[M].上海:复旦大学出版社,2008.

提供信息的阶段,层次逐步深化,为及时准确地满足多方面、多层次信息使用者的需要提供了可能^①。

监督职能也称控制职能,按照预先的要求,会计人员利用会计信息系统所提供的信息,对会计主体的经济活动进行检查和督促,保证经济活动按预期的目标进行。合理性和合法性是会计监督的最基本内容,合理性是指依据客观经济规律及经济管理等方面的要求进行监督;合法性是指依据国家颁布的法令、法规及各项要求进行监督。监督职能是通过事前、事中和事后三个阶段进行,事前监督是指会计部门或会计人员在参与制定各种经济决策以及相关的各项计划或费用时,依据有关政策法规和经济规律对各项经济活动的可行性、合理性、合法性和有效性进行审查,是对未来经济活动的指导;事中监督是指日常会计工作中随时审查所发生的经济业务,对已经发生的问题及时提出建议或改进意见,促使有关部门和人员采取改进措施,是对经济活动的日常监督和管理;事后监督是以事先制定的目标和标准为依据,利用会计核算提供的会计资料对已经发生或完成的经济活动进行考核、分析和评价。事后监督为制订下期计划、预算提供资料,也可据此预测今后经济活动的发展趋势。会计监督是各单位管理的需要,也是各单位自我约束的一种机制,在实际操作过程中还应深入贯彻经济活动的效益性,遵守国家财政纪律,保护财产安全和完整,提高经济效益^②。

现代会计对会计职能形成共识,认为会计的基本职能为核算和监督,两者相辅相成,缺一不可。会计核算是会计监督的基础,会计监督是会计核算的保证,只有将两者有机结合才能保证经济活动的顺利进行。随着社会经济发展和组织管理的需要,会计职能在不断发展,会计除了核算和监督的基本职能外,还具有分析、预测、决策等相应职能。

四、会计信息使用者

会计信息的需求来源于两方面:企业外部和内部,相应地会计信息使用者也分为外部使用者和内部使用者。

(一) 会计信息外部使用者

外部信息使用者是企业的利益相关者如企业和政府等各相关部门。具体包括投资者、债权人、职工、业务往来单位、政府各相关部门。

投资者包括已有投资者和潜在投资者,他们需要客观认识被投资企业的经营成果和财务状况,利用准确的会计信息判断投资价值,作出保留、撤资或追加投资的决策;债权人对公司的信誉和偿债能力非常关心,他们需要通过会计信息了解企业目前及未来发展情况,来判断其是否具有偿还借款的能力,从而决定自己是否向企业提供借款;职工在为企业任劳任怨地工作,希望辛苦努力得到肯定的同时享有相应的回报,他们会非常关心企业各方面信息,如企业工资水平、利润和福利等;业务往来单位有供应商和客户等,在赊销情况下,供应商会关心企业的信用状况,如现金流量水平、支付赊购原料价款的能力等;顾客关心企业商业信用方面的政策,如折扣、信用期等;政府相关部门如税务机关、社会保障机关等需要企业的会计信息来确定企业职责的履行情况和工作完成程度。

① 王来群.基础会计学[M].北京:清华大学出版社,2007.

② 刘红梅,李雪梅.会计学原理[M].上海:复旦大学出版社,2008.

(二) 会计信息内部使用者

高层管理者要利用会计信息进行控制和规划,制定经营计划,作出相应决策;中低层管理者对会计信息进行分析,总结经验教训,对日常经营活动进行监督和控制,保证经营活动目标的顺利实现。

五、会计假设和会计信息质量要求

(一) 会计假设

会计假设又称为会计基本前提,是指对未经确切认识或无法正面论证的经济事项和会计现象,根据客观的正常情况或趋势所作出的合乎逻辑的推断,是日常会计处理的前提或必要条件。由于会计活动所处的社会环境复杂多变,面对多变的经济环境背景,在对企业资金运动过程进行核算与监督,对其所占有的资产、承担的债务、发生的费用、所得的收入进行确认、记录、计量时,应该作出合理的判断和假设。根据我国颁布的《企业会计准则》,会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期、货币计量^①。

1. 会计主体假设

会计主体是会计为之服务的特定单位,一个会计主体是一个特定的经济实体,一般表现为独立核算的企业。企业作为一个会计主体,应当对其发生的交易或事项进行会计确认、计量和报告。会计主体假设规定了会计确认、计量和报告的空间范围,明确了会计人员为谁核算,核算谁的经济活动,明确界定会计主体是开展会计工作的重要前提。

会计主体应看做是一个独立的整体。首先,在经济上是独立的,必须把会计主体经济活动和企业所有者经济活动以及其他主体经济活动严格区分;其次,反映和处理企业的生产经营活动和财务问题都应从企业主体出发,企业内部资金的调拨既不会增加企业的收益和损失,也不会增加企业的资产和负债^②。

2. 持续经营假设

企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。持续经营假设规定了会计核算的时间范围,指企业在预计的未来活动中,不会面临破产和清算的可能,会一直持续地经营下去。因为只有持续经营,才能够解决费用的摊销和预提预收确认等问题,稳定会计处理方法,保证会计工作确认、计量和报告真实可靠。

持续经营假设是在确定了会计主体之后作出的,假设在可预见范围内持续经营下去,进一步确定会计核算的具体方法。

在市场经济条件下,任何企业都存在破产、清算的风险,不能持续经营的可能性总是存在的,这仅仅是一种可能性,会计处理如果以这种可能性为依据进行,会给会计工作带来很大的困难。既然不能确切肯定一个会计主体何时破产,那么就假设它可以无限期地持续经营下去。这种假定的合理性在于每个企业都有长期生存下去的愿望,对企业来讲,破产清算只是少数,一般都会持续经营下去^③。即使如此,企业也应定期对此假设作出判断,如果有证据显示企业

①② 吴战勇,李淑慧.基础会计学[M].北京:科学出版社,2008.

③ 樊行健.基础会计[M].北京:高等教育出版社,2008.

无法持续经营,那么应当改变会计核算方法并在财务报告中作相应披露^①。

3. 会计分期假设

会计分期是将企业持续不断的生产经营活动划分为若干相等的会计期间,定期确认收入、费用、利润、资产、负债和所有者权益以便结算账目,编制财务报表和比较分析会计信息。由于会计分期,才产生了当期与以前期间、以后期间的差别,才使不同类型的会计主体有了记账的基准,进而出现折旧、摊销等会计处理方法,因此会计分期假设意义重大。

会计分期的结果叫做会计期间,一般按公历时间划分为年、半年、季度和月份。以每年的1月1日至12月31日作为一个完整的会计期间,称为会计年度,短于一年的会计期间统称为会计中期。我国的企业会计准则规定使用公历年制会计年度。

正是因为会计分期假设的建立,才产生了本期与非本期的差别,引起了资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润应该计入哪个会计期间的问题。

知识链接:

会计年度与公历年度存在不一致的情况,如美国采用10月制,即从每年的10月1日起至次年的9月30日止;日本、加拿大等国则是从4月1日到次年3月31日,也称为4月制会计年度;澳大利亚和埃及等国是从7月1日到次年6月30日^②。

4. 货币计量假设

货币计量是指会计确认、计量和报告以货币为主要计量单位,使企业的生产经营活动统一表现为货币运动。货币是商品的一般等价物,具有价值尺度、流通手段、贮藏手段和支付手段等职能。

货币计量假设规定了统一的计量尺度为——货币,包括两层含义:一是记账本位币的选择。在我国,企业通常以人民币为记账本位币,业务收支以人民币以外货币为主的企业,可选定其中的一种货币作为记账本位币,但在编制财务会计报告时应折算为人民币进行反映,在境外设立的中国企业在向有关部门报送财务报告时应当折算为人民币进行反映。二是币值稳定假设。一般情况下,会计应按照币值稳定的原则进行核算,对于货币购买能力的波动则不予考虑,否则,货币计量假设就不能成立。在实际中,某些业务没有形成客观的价格作为计量的依据,如内部财产转移,需要选择合理的计价方法完成相关记账工作^③。

(二) 会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供的会计信息质量的基本要求,是使财务报告中所提供会计信息,对使用者决策有用所应具备的基本特征,主要包括以下几个方面^④。

1. 可靠性

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或事项为依据进行会计确认、计量和报告,真实地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,保证会计信息内容完整、真实可靠,是对企业会计信息的最基本质量要求。从宏观上看,国家利用报表进行分析、汇总,对整

①③ 吴战勇,李淑慧.基础会计学[M].北京:科学出版社,2008.

② 樊行健.基础会计[M].北京:高等教育出版社,2008.

④ 程淮中.基础会计[M].北京:高等教育出版社,2008.

个国民经济情况作出判断、进行决策,要求会计提供真实可靠的信息;从微观上看,只有依据真实可靠的会计信息,企业管理者才能制定及时有效的经营决策。因此,企业提供的会计信息应该从确保原始凭证到报表的整个过程都应客观、准确、完整^①。

2. 相关性

相关性要求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求相关,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。一项会计信息有无价值,关键在于其与使用者的决策是否相关,能否帮助企业预测和反馈信息。在信息的收集与处理过程中应该充分考虑会计信息使用者的决策需要。对某些特定用途的信息,财务报告无法完全提供的,则需要借助其他形式完成。在此应注意,相关性并不是要求企业提供的会计信息满足所有使用者的需要,相关性具有一定的针对性。

3. 可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息应清晰明了,便于财务会计报告使用者理解和使用。不同的财务会计报告使用者素质不同,对会计信息理解程度不同,使用者有效运用会计信息应当建立在清楚了解会计信息内涵和意义的基础上,这就要求会计信息清晰明了、易于理解。

会计信息是专业性较强的一类信息,在强调可理解性的同时,还应假设信息使用者具有一定的会计方面的知识,有研究会计信息的意愿。对于复杂的会计信息,如果一般信息使用者普遍存在使用难度,则应该在财务报告中予以充分披露^②。

4. 可比性

企业提供的会计信息应当具有可比性。同一企业不同时期发生的相同或相似的交易或事项,应当采用一致的会计政策,前后各期应当保持一致,不得随意变更,便于对不同时期的各项指标进行纵向比较,可以使报表使用者了解企业财务状况和经营成果的变化趋势,更全面地、客观地分析过去,预测未来,满足信息使用者的需求。

不同企业发生相同或相似的交易或事项应当采用规定的会计政策,确保会计信息口径的一致、相互可比,使其所提供的的数据资料便于比较、分析和汇总,即所谓的横向可比。

5. 实质重于形式

实质重于形式是指企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,而不应仅仅以法律形式为依据。如果仅以法律形式来进行确认、计量、记录和报告,就容易导致会计信息失真,无法真实地反映经济现实,不利于会计信息使用者决策。

例如企业通过融资租赁方式租入固定资产,与不生物权转移的经营性租赁租入固定资产不同,融资租赁实际上是一种资金的融通,大多数情况下会发生物权转移。以融资租赁方式租入的固定资产,从法律形式来看,企业不拥有所有权,但从该项资产的经济实质来看,企业能控制其未来创造的经济利益,在会计核算上应将其确认为企业自有资产,体现了对经济实质的注重,保证了会计信息与客观实际相符的原则。

6. 重要性

重要性要求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交易和事项,但是在保证会计信息质量和满足使用者要求的情况下,对次要的会计事项,可以进行简化处理以降低信息成本。如果财务报告中提供的会计信息错误或者省略,影响使用

① 葛军. 会计学原理 [M]. 北京: 高等教育出版社, 2007.

② 吴战勇, 李淑慧. 基础会计学 [M]. 北京: 科学出版社, 2008.