

通俗会计学

Popular Accounting

程勇 编著



冶金工业出版社
Metallurgical Industry Press

通俗会计学

程 勇 编著

北 京
冶金工业出版社
2015

内 容 提 要

本书分为会计理论、会计操作和会计核算组织程序与会计工作组织三篇,详细介绍了会计科目、账户、复式记账、会计凭证、账簿、财务报告等内容。书中既介绍了会计基本原理的详细内容,也叙述了会计操作的详细过程,并辅以大量范例;以通俗易懂、条理清晰的文字向读者普及会计知识,展现会计工作过程。

本书可作为高等院校会计专业教材或参考书,也可作为非会计专业的求职及在职人员等大众读者的入门读物。

图书在版编目(CIP)数据

通俗会计学/程勇编著. —北京:冶金工业出版社,
2015. 8

ISBN 978-7-5024-7084-5

I. ①通… II. ①程… III. ①会计学 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 240376 号

出 版 人 谭学余

地 址 北京市东城区嵩祝院北巷 39 号 邮编 100009 电话 (010)64027926

网 址 www.cnmp.com.cn 电子信箱 yjcbbs@cnmp.com.cn

责任编辑 曾 媛 美术编辑 吕欣童 版式设计 孙跃红

责任校对 卿文春 责任印制 牛晓波

ISBN 978-7-5024-7084-5

冶金工业出版社出版发行;各地新华书店经销;固安华明印业有限公司印刷

2015 年 8 月第 1 版,2015 年 8 月第 1 次印刷

169mm×239mm;11.5 印张;302 千字;174 页

39.00 元

冶金工业出版社 投稿电话 (010)64027932 投稿信箱 tougao@cnmp.com.cn

冶金工业出版社营销中心 电话 (010)64044283 传真 (010)64027893

冶金书店 地址 北京市东四西大街 46 号(100010) 电话 (010)65289081(兼传真)

冶金工业出版社天猫旗舰店 yjgycbs.tmall.com

(本书如有印装质量问题,本社营销中心负责退换)

前 言

会计是经济管理的重要组成部分。随着中国市场经济的发展和全球经济的大融合，新情况、新问题不断出现，我国会计制度也在不断地调整完善。会计信息是经济信息的主要来源，做好会计工作，是保证经济信息真实可靠，更好地为国民经济和全社会服务的基础。

会计学是系统性、逻辑性很强的一门学科，不仅是各类经济管理人员必备的基本技能，也是大量经商求职人员需要通晓的基础知识。学习掌握会计理论，需要循序渐进。尤其对于初学者，不按照程序步骤对会计学进行学习了解，很难将抽象深奥的会计理论读明白弄清楚。

本书是沈阳大学程勇近 30 年会计教学和会计实践经验的积累总结，创造性地将会计学枯燥的理论进行通俗讲解，以全新的视角解析会计学理论内容和实际操作过程，使读者对会计学科进行全新认识。按照会计科目、账户、复式记账的会计理论内容，以及从凭证、账簿、财务报告的会计操作过程这两条脉络，力求简明、准确、通俗地解析会计学。全书从简单、通俗到复杂、专业，讲解方法独特实用，对会计理论的介绍全面、明确，是会计学的普及读物，是会计理论初学者的必读之书。

由于作者水平所限，不妥之处，敬请读者批评指正。

编著者

2015 年 7 月

目 录

上篇 会计理论：从会计科目、账户到复式记账

1 会计核算基础——会计科目	3
1.1 会计要素	3
1.1.1 会计的由来	3
1.1.2 会计假设与会计信息质量要求	7
1.1.3 会计对象与会计要素	11
1.2 会计科目的提出	19
1.2.1 什么是会计科目	19
1.2.2 设置会计科目的原则	20
1.2.3 会计科目的种类	21
2 会计核算手段——账户	24
2.1 账户的设置	24
2.1.1 什么是账户	24
2.1.2 账户的种类	25
2.2 账户的应用	26
2.2.1 经济业务及基本类型	26
2.2.2 会计等式的恒等性	27
3 会计核算方法——复式记账	30
3.1 复式记账原理	30
3.1.1 什么是复式记账	30
3.1.2 复式记账的特点	30
3.2 复式记账的典范——借贷记账法	31
3.2.1 什么是借贷记账法	31
3.2.2 会计分录及记账规则	33
3.2.3 借贷记账法下的账户结构	33
3.2.4 试算平衡	36

3.3 制造业会计核算实例	39
3.3.1 第一阶段：筹集资金业务的核算	39
3.3.2 第二阶段：生产准备业务的核算	41
3.3.3 第三阶段：产品生产业务的核算	45
3.3.4 第四阶段：产品销售业务的核算	49
3.3.5 第五阶段：利润形成与分配业务的核算	52

下篇 会计操作：从凭证、账簿到财务报告

4 会计操作起点——会计凭证	61
4.1 会计凭证的种类	61
4.1.1 什么是会计凭证	61
4.1.2 原始凭证及种类	62
4.1.3 记账凭证及种类	64
4.2 会计凭证的填制	67
4.2.1 原始凭证的填制与审核	67
4.2.2 记账凭证的填制与审核	69
4.2.3 会计凭证的传递与保管	73
4.3 制造业专用凭证填制实例	74
5 会计信息载体——账簿	96
5.1 账簿的种类	96
5.1.1 什么是账簿	96
5.1.2 账簿的种类	97
5.2 账簿的设置原则	100
5.2.1 账簿的设置原则	100
5.2.2 账簿的基本内容	100
5.3 序时账簿的设置与登记	102
5.3.1 库存现金日记账的设置与登记	102
5.3.2 银行存款日记账的设置与登记	102
5.3.3 序时账簿的登记举例	103
5.4 分类账簿的设置与登记	104
5.4.1 总账的设置与登记	104
5.4.2 明细账的设置与登记	104
5.4.3 分类账的登记举例	105
5.5 账簿的启用规则与登记规则	105

5.5.1 账簿的启用规则	105
5.5.2 账簿的登记规则	105
5.5.3 错账的更正方法	106
5.6 对账与结账	108
5.6.1 对账	108
5.6.2 结账	108
5.7 财产清查	109
5.7.1 财产清查种类	109
5.7.2 财产清查方法	112
5.7.3 财产清查结果的账务处理	116
5.8 账簿的更换与保管	120
5.8.1 账簿的更换	120
5.8.2 账簿的保管	120
6 会计工作成果——财务报告	121
6.1 财务报告的构成与编制要求	121
6.1.1 什么是财务报告	121
6.1.2 财务报告的构成	122
6.1.3 财务报表的编制要求	123
6.2 财务报表的编制	124
6.2.1 资产负债表的编制	124
6.2.2 利润表的编制	129
6.2.3 现金流量表的编制（参考）	132
6.3 财务评价指标及其计算	141
6.3.1 偿债能力评价指标	142
6.3.2 营运能力评价指标	142
6.3.3 盈利能力评价指标	143
6.4 制造业财务报表编制实例	143
6.4.1 填制资产负债表	143
6.4.2 填制利润表	146

总结篇 会计核算组织程序与会计工作组织

7 会计核算组织程序	151
7.1 会计核算组织程序的作用	151
7.1.1 什么是会计核算组织程序	151

7.1.2 会计核算组织程序的作用	151
7.1.3 选择会计核算组织程序的原则	152
7.2 记账凭证核算组织程序	152
7.2.1 记账凭证核算组织程序的特点	152
7.2.2 记账凭证核算组织程序的步骤	152
7.3 科目汇总表核算组织程序	153
7.3.1 科目汇总表核算组织程序的特点	153
7.3.2 科目汇总表核算组织程序的步骤	153
7.3.3 科目汇总表的编制方法	154
7.3.4 科目汇总表编制实例	155
7.4 汇总记账凭证核算组织程序	160
7.4.1 汇总记账凭证核算组织程序的特点	160
7.4.2 汇总记账凭证的编制方法	161
7.4.3 汇总记账凭证核算组织程序的步骤	162
7.4.4 汇总记账凭证编制实例	163
8 会计工作组织	165
8.1 会计工作组织的作用与要求	165
8.1.1 科学组织会计工作的作用	165
8.1.2 科学组织会计工作的要求	165
8.2 会计机构与会计人员	166
8.2.1 会计机构	166
8.2.2 会计人员	167
8.3 会计法律规范	170
8.3.1 会计法	170
8.3.2 会计准则	171
8.3.3 企业会计制度	172
8.4 会计档案	172
8.4.1 会计档案的内容	172
8.4.2 会计档案的保管期限	172
参考文献	174

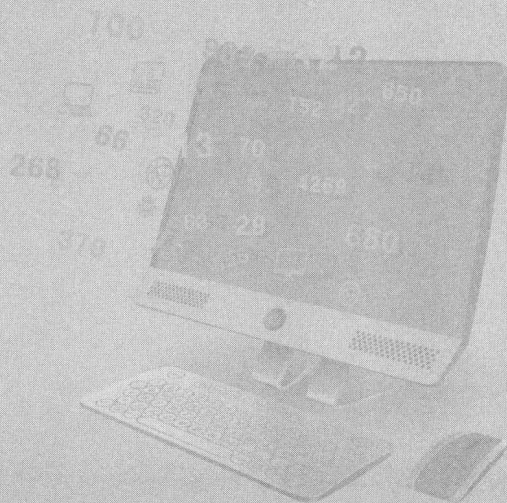
上篇

会计理论：从会计科目、账户到复式记账

会计科目、账户和复式记账，是会计理论的构成内容，三个方面相互独立又相互依赖，关系密切。会计属于经济管理活动，提供企业、单位（即会计主体）经济活动信息，为会计主体的管理层以及投资者、债权人等利益关联方和税务部门、工商管理部门、银行金融机构提供会计信息。

会计科目、账户、复式记账是会计理论的基本组成部分，它们相互联系，从简单到复杂，将会计逻辑性、系统性的特点显现出来。

会计科目只是会计核算的记账名称，是对会计对象具体内容，即资金运动进行分类形成的项目，反映经济活动的项目名称。账户是在会计科目基础上形成的，反映经济活动增减变化的工具。账户是以会计科目为名称，有多少会计科目就有多少账户。设置出来账户后，需要将经济业务内容登记入账。任何经济业务，都以相等的金额，在相互联系的两个或两个以上账户中进行登记，这种记账方法称为复式记账。没有会计科目和账户，复式记账就无从谈起。复式记账、借贷记账法，是当今世界各国普遍采用的记账方法。



会计核算基础——会计科目

1.1 会计要素

1.1.1 会计的由来

会计一词都很熟悉，有做会计工作的，有学会计专业的。从字面上解释，“会”字是从总体、宏观进行核算、计算的意思，“计”字是从具体、微观进行核算、计算的意思，两个字放在一起，就是全面核算计算，会计工作过程，就是核算计算过程。当然会计工作不只是这些内容，范围远远超过核算计算，只会算账也不是合格的会计。

会计的产生离不开经济发展，会计是社会经济发展到一定阶段的产物。人们在所进行的生产活动中，一方面制造出产品，创造价值，另一方面要付出代价，出现支出和耗费。产品生产者在产品的加工过程中，都是尽量以较少的支出和耗费，生产出更多的产品。因此，生产者不仅要改进生产技术，还要提高生产活动方方面面的管理水平。对劳动耗费和劳动成果的计量、记录、计算和比较，便产生了会计。会计核算过程就是劳动成果和劳动消耗之间的比较过程。

最初的会计只是生产职能的附带部分，是生产者在生产的同时，进行一些简单的记录、计算和比较工作。当社会经济发展到一定水平，出现剩余产品以后，会计职能才从生产职能中分离出来，成为独立职能，由专职人员进行记录计算工作。

从历史资料的记载中能够反映出我国会计的发展历程。我国 3000 多年前的西周时期，随着手工业的发展，社会经济活动日益活跃，对记录核算工作的要求日益强烈，“会计”一词应运而生。据《周礼》记载，当时朝廷设立了专门掌管钱粮赋税的官员——司会，以及单独的会计部门。会计有官厅会计和民间会计之分。伴随着社会生产的发展，会计记录计算的方式方法也越来越复杂。到秦朝，开始用“入”“出”作为记账符号，创立了记录会计事项的账簿。

随着社会经济的发展，会计核算的内容，从早期的只是对财产物资收支活动

进行实物数量方面的记录和计算，发展到使用货币作为计量单位，综合反映经济活动情况。

唐、宋两代由于贸易和手工业快速发展，会计发展也较快，出现会计组织机构和核算方面的制度，账簿体系初步形成。宋朝创建运用了“四柱结算法”。所谓四柱，即旧管、新收、开除、实在四个方面。旧管相当于现代会计的期初结存，新收相当于现代会计的本期增加，开除相当于现代会计的本期减少，实在相当于现代会计的期末结存。四个方面的关系是：旧管 + 新收 = 开除 + 实在。在旧管、新收、开除和实在四柱中，各反映经济活动的一个方面，相互衔接形成平衡关系。通过这种平衡关系既可以检查记账工作的正确性，又能反映生产活动的全貌。“四柱结算法”是我国古代会计工作的杰出成就。

到明朝，我国会计开始以货币作为计量单位进行核算。清朝时，出现“龙门账”和“四脚账”。龙门账的会计方法是，将经济业务划分成进、缴、存、该四大类，“进”即收入，“缴”即支出，“存”即资产，“该”即负债，四个方面的关系是：进 - 缴 = 存 - 该。四脚账的会计方法是，对发生的记账事项，既要登记来账，又要登记去账，全面反映经济事项的全貌，显现出复式记账的雏形。

在国外，会计的发展同样受到经济发展的影响，海上贸易发达的意大利最具代表性。早在 12 世纪的意大利热那亚、威尼斯等城市，就出现了采用借贷复式记账法记账，称为“威尼斯簿记法”。1494 年意大利数学家卢卡·帕乔利出版了《算术、几何、比与比例概要》。该书对威尼斯簿记法进行系统介绍，并结合数学理论，最早论述复式记账方法，是会计发展的里程碑，标志着近代会计的开始。后来，借贷记账法广泛传播，被世界各国所接受，是普遍采用的会计记账方法。

19 世纪中期，西方会计核算方法传入我国，20 世纪初，借贷记账法由日本传入我国。20 世纪 30 年代，出现了改革中式簿记的风潮，形成了中式簿记与西式簿记并存的局面。新中国成立后，全面引进前苏联的会计模式，建立了适应高度计划经济体制下的会计制度。1978 年改革开放以后，我国社会经济发展步伐不断加快。为适应经济发展需要，我国会计理论和法规、制度得以丰富和健全。1985 年《中华人民共和国会计法》开始颁布实施，标志我国会计步入法制化轨道。1992 年，为适应我国改革开放的需要，实现会计核算与国际惯例接轨，我国颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》，1993 年 7 月 1 日开始执行。随着改革开放的深入发展，迫切需要建立完整的会计准则体系，我国会计法规制度的建设步伐不断加快。2000 年 12 月 29 日颁布了《企业会计制度》，并于 2001 年 1 月 1 日在股份有限公司和其他经批准的企业实行。2005 年 1 月 1 日开始实行《小企业会计制度》。2006 年 6 月，财政部发布了新的会计准则体系，由一个基本准则和 38 个具体准则组成，并要求于 2007 年 7 月 1 日在上市公司率先实施，

同时鼓励其他企业执行。为适应社会主义市场经济的客观要求,我国会计工作仍然处于不断调整、完善之中。

会计属于社会科学,是伴随着社会生产的发展而产生的。会计活动是经济管理活动的重要组成部分,是经济活动信息的主要来源渠道。随着社会经济的不断发展和经济管理内容的不断变化,会计的含义也在不断充实和完善之中。会计工作是社会经济活动健康发展的保障之一。经济越发展,会计越重要。马克思在《资本论》中曾经说过,“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总结的簿记就越是必要。因此,簿记对资本主义生产,比对手工业和农民的分散生产更为必要,对公有生产,比对资本主义生产更为必要。”(《马克思恩格斯全集》第24卷,第152页)。这里所说的过程就是社会再生产过程,也就是社会经济发展过程,簿记就是会计。

会计是专业性、系统性、逻辑性较强的一门学科,是一项特点突出的经济管理活动。会计的概念可以表述为:

会计是以货币为主要计量单位,采用专门的方法和程序,对各单位的经济活动进行核算和监督,并提供经济信息和经营决策依据的管理活动。

通过会计的概念可以看出,会计与其他管理活动相比,有以下特点:

(1) 会计核算以货币为主要计量单位。社会经济活动中的计量单位有三大类,实物量单位、劳动量单位和货币量单位,其中货币单位具有综合汇总功能。会计核算需要提供经济活动的全面信息资料,有必要选择具有综合性的计量单位,而实物单位和劳动单位不具有广泛的综合性。因此,会计主要采用货币单位进行经济活动的计量,实物量单位和劳动量单位只是作为货币单位的补充。

(2) 会计核算以凭证为依据。日常发生经济活动的具体情况如何,都是通过大量票据(凭证)进行记载的。会计对各单位经济活动进行核算和监督,都以审核无误的书面凭证为依据。这样不仅能真实反映经济活动情况,而且能够检查核对,避免虚假。会计凭证的取得、填制和审核,是会计核算工作的起点,做好会计凭证工作,才能使会计工作顺利进行。

(3) 会计核算采用专门方法和程序。会计作为经济管理活动的一种,重点是事后管理,即对经济活动发生结果的数量描述。在开展经济管理活动中,采用区别于其他经济管理活动的方法和程序,进行收集数据、加工数据,提供生产经营活动结果的信息。会计核算采用独特的方法和程序,这些方法和程序相互依存、相互促进,形成一套科学完整的体系。

会计核算和会计监督是会计的两大基本职能。

会计职能是指会计在经济管理中所具有的功能和作用。会计职能是明确会计工作内容,确定会计目标的基础。会计职能很多,会计核算、会计监督、会计预测、会计决策、会计分析等,但基本职能有两项:核算职能和监督职能,即马克

思在《资本论》中所阐述的“对过程的控制和观念总结”，“控制”理解为监督，“观念总结”理解为核算或者是反映。

核算职能，也就是反映职能，是会计最基本职能或首要职能。核算职能是指利用价值量指标对各单位经济活动进行记录、计算、分类和汇总，将经济活动内容转换成会计信息的职能。会计核算提供的信息资料，是会计监督、会计预测、会计决策和会计分析的重要依据，是经济管理活动的基本内容。

会计核算职能的特点如下：

(1) 会计核算以货币为主要计量单位。经济活动情况，无论是资金的投入、原材料的购入、生产过程的各种消耗、产品的销售以及利润的分配，都是通过数量方面反映经济活动情况，通过计量、记录获得数量指标。为对经济活动情况进行全面了解，会计主要通过价值量指标，辅以实物量指标和劳动量指标进行核算，提供反映经济活动情况的数据资料。

(2) 会计核算主要是已经发生或已经完成的经济活动。会计核算的内容主要是已经发生或完成的经济业务，通过反映经济业务的有关凭证进行记录，然后按照凭证内容登记在账簿中，最后根据账簿资料编制财务报告，提供反映经济活动的概括信息。通过会计核算，不仅了解和考核经济活动的过程和结果，而且通过会计部门提供的大量经济运行资料，对未来的经济情况作出分析和预测。

(3) 会计核算具有全面性、系统性、连续性。全面性是指会计核算主要以货币为主要计量单位，对经济活动进行全面确认、计量、记录和报告，不能有遗漏；系统性是指在进行会计核算过程中，采用凭证、账簿、复式记账等专门的方法，进行相互联系的记录和科学分类；连续性是指会计核算在生产准备、产品生产、销售等经济活动的全过程进行，不能间断。

监督职能也称控制职能，是指以国家的财经政策、规定以及企业内部会计制度为标准，以会计核算提供的信息为依据，对本单位经济活动及会计核算的合法性、合理性进行约束、控制的过程。会计监督从实施主体看，有单位内部会计监督、社会监督和国家监督三部分，构成三位一体的监督体系。

会计监督的特点如下：

(1) 会计监督主要采用价值量指标进行。各单位的经济活动情况是通过货币单位进行反映的，提供一系列价值量指标，综合反映经济活动的过程和结果。因此，经济活动情况是否合法合规，主要通过价值量指标进行检查监督，全面考核和控制各单位经济活动情况。在价值量指标之外，还可以进行实物量指标的监督。

(2) 会计监督具有强制性和严肃性。会计监督是依据财经法规和财经纪律来进行的，是《会计法》赋予会计机构和会计人员的权利，而且规定了监督者的法律责任。会计监督过程中，需要检查经济活动的合法性和合规性，对违法乱

纪行为坚决制止,情节严重的需要承担法律责任。放弃监督,听之任之,都需要追究责任。

(3) 会计监督是在经济活动的全过程进行监督。会计监督包括事前监督、事中监督和事后监督,贯穿于经济活动的全过程,经济活动不间断,会计核算不能停止,始终离不开会计监督。事前监督是指对经济活动的计划或方案进行审查;事中监督是指对正在发生的经济活动进行检查分析;事后监督是指对已经完成的经济活动进行考核评价。

作为会计两大基本职能的会计核算与会计监督,关系密切,相辅相成。会计核算为会计监督提供依据,是会计监督的基础,没有会计核算提供的信息资料,会计监督无法进行;会计监督是会计核算的质量保证,没有科学严格的会计监督,难以保证会计核算真实性、准确性,会计核算也失去了意义。实际工作中,各单位会计工作对经济活动既要核算,又要监督,只有把核算和监督结合起来,才能充分发挥会计工作在经济管理中的作用。

1.1.2 会计假设与会计信息质量要求

1.1.2.1 会计假设

会计所记录、计量的经济活动错综复杂,为了使会计工作顺利进行,需要对会计核算的时间、空间环境进行设定,即会计假设。会计假设又称会计核算基本前提,是指为保证会计工作正常开展和会计信息质量,在会计核算前,对所处的空间、时间、计量、确认做出的合理设定。会计假设是人们在会计工作中逐步认识和总结形成的,是开展会计工作,组织会计核算的前提条件和理论基础。会计假设包括会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。

A 会计主体

会计主体是指会计为之服务的特定单位或组织。会计主体假设确定了会计工作的空间范围。凡是独立核算的单位都是会计主体。在会计主体假设下,企业应当对本身的交易或者事项进行会计确认、计量和报告,反映企业本身所从事的生产经营活动,明确界定会计主体是进行会计确认、计量与报告工作的重要前提。

明确会计主体,才能划定所要处理的交易或事项的范围,将会计主体的交易或事项与业主及其他会计主体的交易或事项相区别。

会计主体与法律主体不同。一般来说,一个法律主体必定是一个会计主体,而一个会计主体不一定是法律主体。例如,具有法人资格的企业,能够进行独立核算,提供反映本单位经营情况的财务报告,因此是会计主体;而企业下属的内部核算单位,虽然实行独立核算,是一个会计主体,但不是法律主体。

B 持续经营

持续经营是指会计主体在可预见的未来，长期地以当前规模和状态，以正常经营方式和既定经营目标持续经营下去。持续经营为日常会计核算提供了依据，解决了财产计价，费用和收益确认及计量问题。

市场经济条件下，企业经营存在风险。如果企业财务状况恶化，濒临破产倒闭，不能继续经营下去，需要改变会计核算的原则和方法，并在财务报告中及时进行披露，避免误导财务报告的使用者。

C 会计分期

会计分期是指将会计主体持续不断的生产经营过程划分为若干会计期间。通过会计期间，将持续的生产经营活动划分成连续、相同的时间间隔。一个会计期间结束后，结算盈亏，编制财务报告，提供会计信息。会计期间主要是确定会计年度。会计年度可以是日历年度，也可以是任何一个等长的年度。我国以日历年度作为会计年度。会计期间具体包括年度、半年、季度和月份。

会计分期假设，明确了当期与以前期间、以后期间的差别，便于确认、计量和报告企业的财务状况、经营成果，便于费用、收入归属期间的确认和应收、应付款的会计处理。

D 货币计量

货币计量是指会计主体在会计核算过程中，采用统一的货币为计量单位，计量、记录和提供会计信息。一般企业以人民币作为记账依据，即记账本位币。业务往来使用多种货币结算的企业，应选择人民币或某种外币作为记账本位币。编制财务报告应当统一采用人民币单位进行会计核算。

货币计量以币值稳定为前提，一般情况下不考虑币值的波动。不能使用货币计量的其他重要会计事项，应当在财务报告中以文字形式披露，以满足会计信息使用者的需求。

1.1.2.2 会计信息质量要求

会计信息质量要求是规范企业会计核算行为，提高会计信息质量的基本要求，是满足会计信息使用者应具备的基本特征。会计信息质量要求包括可靠性、有用性、清晰性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性。

A 可靠性

可靠性是指会计核算工作要以实际发生的交易或事项为依据，如实反映企业的财务状况、经营成果，保证会计信息内容真实、数字准确、资料可靠。会计信息虚假，会误导信息使用者，会计目标无法实现。

B 有用性

有用性又称相关性。是指会计信息要满足信息使用者的需要。企业在收集、

加工、处理和提供会计信息过程中,充分考虑会计信息使用者的需求,有助于信息使用者对企业的过去、现在或未来情况做出评价和预测。

C 清晰性

清晰性是指会计信息应当清晰明了,便于理解。清晰性要求日常会计核算资料清晰、简明、易懂,财务报告项目完整,数据准确,变化之处要解释说明。只有这样,才能提高会计信息的有用性,实现财务报告的目标,为会计信息使用者的决策提供有价值信息。

D 可比性

可比性是指不同企业及同一企业不同时期提供的会计信息要具有可比性。不同企业,应当采用规定的会计政策和会计处理方法,保证会计信息相互比较分析,满足决策需要。同一企业,在不同时期发生的相同或相似的交易或事项,应采用一致的会计政策,不能随意变更。会计处理方法的统一是保证会计信息可比的基础。

E 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,不应当仅以交易或事项的法律形式为依据。

在会计核算中,有些业务或事项的经济实质与法律形式不一致。如果仅仅以交易或事项的法律形式为依据进行会计确认、计量和报告,那么就容易导致会计信息失真,不能反映经济业务是实质。如企业购销活动中,要求以能够反映经济业务实质的、记录经济业务发生或完成情况的发票等票据作为会计核算的依据,而不是以具有法律效力的购销合同作为会计核算的依据。

F 重要性

重要性是指企业在会计核算中,区别交易或事项的重要程度,采用不同的会计信息提供形式。重要性要求在全面会计核算基础上,对与企业生产经营有重大影响的内容要详细反映,并在财务报告中单独列示,重点说明。其他事项可以适当合并和简化处理。例如在财务报告中,将原材料、库存商品等合并列示为存货。

G 谨慎性

谨慎性是指在会计核算中,对资产、负债、收益和费用做出合理确认、计量和报告,以避免风险和不确定性。有关资产、负债、收益和费用的经济业务有多种处理方法时,应当选择不导致夸大资产、虚增利润的方法。核算成本时,要合理预计可能发生的费用和损失。体现谨慎性要求的,如应收款项计提坏账准备金、固定资产计提减值准备等。