



高等学校应用型本科创新人才培养计划指定教材
高等学校经管类专业“十三五”课改规划教材

会计学基础

主编 梁 雯 李桂梅 奚 园
副主编 张双兰 雷晓艳 司浩婷

*Essentials of
Accounting*



西安电子科技大学出版社
<http://www.xduph.com>

高等学校应用型本科创新人才培养计划指定教材

高等学校经管类专业“十三五”课改规划教材

会计学基础

主 编 梁 雯 李桂梅 奚 园

副主编 张双兰 雷晓艳 司浩婷

西安电子科技大学出版社

内 容 简 介

本书根据教育部本科会计学基础教学大纲的要求编写,内容共分为13章。各章由教学引导、教学重点与教学难点、本章重点内容、本章小结、本章重点词汇与概念以及勤思苦练组成。本章重点内容部分系统介绍了会计学基础的基本概念、基本会计准则相关基础理论、会计基本核算方法等。各章中配有大量典型例题,章末配有相关业务和实实习题,便于读者将理论与实践相结合,更好地掌握该课程的学习内容,巩固知识,融会贯通。

本书可作为高等院校、成人教育经管类专业学生的教材,也可作为高等院校相关专业教师的教学参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础/梁雯,李桂梅,奚园主编.

—西安:西安电子科技大学出版社,2016.3

高等学校经管类专业“十三五”课改规划教材

ISBN 978-7-5606-4008-2

I. ① 会… II. ① 梁… ② 李… ③ 奚… III. ① 会计学—高等学校—教材
IV. ① F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 021669 号

策 划 刘玉芳

责任编辑 马武装 武翠琴

出版发行 西安电子科技大学出版社(西安市太白南路2号)

电 话 (029)88242885 88201467 邮 编 710071

网 址 www.xduph.com 电子邮箱 xdupfxb001@163.com

经 销 新华书店

印刷单位 陕西华沐印刷科技有限责任公司

版 次 2016年3月第1版 2016年3月第1次印刷

开 本 787毫米×1092毫米 1/16 印张 18

字 数 426千字

印 数 1~3000册

定 价 33.00元

ISBN 978-7-5606-4008-2 / F

XDUP 4300001-1

*** 如有印装问题可调换 ***

前 言

“会计学基础”是高等院校经济管理类专业一门重要的专业基础必修课程，它与其他各门专业课程的学习奠定了基础。中华人民共和国财政部于2006年2月颁发了《企业会计准则》，于10月印发了《企业会计准则应用指南》，标志着我国会计准则与国际会计准则达到了实质性趋同。会计准则体系的不断发展与完善，对我国会计人才的培养、专业教学改革和教材建设提出了更高的要求。

2015年年初，财政部又陆续发布并修订了相关企业会计准则，为适应新准则的变化，进行教学内容的更新，我们编写了本教材，以更好地适应新形势下应用型本科经济管理类专业的教学工作的迫切需要。本教材是我们在长期从事会计理论和会计实务教学与研究的基础上，以现代会计理论为基石，积极吸收会计研究的最新成果，同时充分借鉴国内外同类教材的成功经验，以《中华人民共和国会计法》和《企业会计准则》为依据编写而成的。

本教材在内容与体系上具有以下特点：

(1) 基础性和系统性相结合。本教材主要阐述会计学的基本理论、基本技能、基本方法，准确全面地概括了会计学最基础、最重要的内容。在体系设置上，完全符合由浅入深、由简入繁的教学规律，通俗易懂地阐述教学内容，既能让本科阶段低年级的学生系统地了解新准则下会计的基本操作方法，又保证了与中级财务会计课程的衔接。

(2) 理论性与实践性相结合。本教材在设计上，突出对应用型本科专业学生实践能力的培养，在理论教学的基础上，加大了对学生实训环节的技能操练，模拟实际会计工作中的账务处理流程，使学生在实践学习中加深对理论学习的理解与掌握。

(3) 现实性与前瞻性相结合。本教材对新准则框架体系下会计理论变化较大的内容进行了及时的更新，以制造业企业一个完整的会计循环为例说明会计核算方法。在结构安排上，每章开篇有教学引导、教学重点、教学难点；结尾有本章小结和本章重点词汇与概念；最后附有相应的练习题、实训题作为课程内容的补充，对于教学有较强的实用性。基于学生的理解与掌握能力，引导学生对新知识、新问题、新情况产生学习兴趣，培养学生不断求索的精神。

梁雯、李桂梅、奚园担任本教材主编，张双兰、雷晓艳、司浩婷担任副主编。本教材共 13 章，各章的编写分工如下：第一、二、十二章由梁雯编写，第六、九章由李桂梅编写，第四、八章由奚园编写，第十、十一章由张双兰编写，第五、十三章由雷晓艳编写，第三、七章由司浩婷编写。梁雯负责大纲的拟订与总纂，李桂梅负责审核，奚园负责校订。

在编写过程中，我们参阅了大量同类优秀教材与文献，在此对所有相关教材和文献的作者表示衷心的感谢！会计学基础相关的理论与实践仍在不断发展和探索中，本教材在编写中的管窥之见与不足之处，尚望读者和同行斧正。

编 者

2015 年 12 月

目 录

第一章 总论1	第一节 会计科目29
第一节 会计概述1	一、会计科目的概念及意义.....29
一、会计的产生与发展历程.....1	二、会计科目的分类.....31
二、会计的内涵.....3	第二节 会计账户36
第二节 会计基础知识5	一、会计账户概述.....36
一、会计核算的基本前提.....5	二、会计账户的基本结构和简易结构.....37
二、会计核算基础.....6	三、会计科目与会计账户的关系.....38
三、会计信息质量要求.....7	本章小结39
第三节 会计基本核算方法9	勤思苦练39
一、会计方法.....9	第四章 复式记账45
二、会计核算方法的主要内容.....9	第一节 复式记账原理45
本章小结10	一、单式记账法.....45
勤思苦练11	二、复式记账法.....46
第二章 会计语言13	三、复式记账法的特点.....47
第一节 会计对象13	四、复式记账法的种类.....48
一、工业企业会计对象.....13	五、复式记账法的原理.....48
二、商品流通企业会计对象.....14	第二节 借贷记账法48
三、行政事业单位会计对象.....15	一、借贷记账法的概念.....49
第二节 会计要素15	二、借贷记账法的记账符号.....49
一、会计要素的概念.....15	三、借贷记账法下的账户结构.....49
二、反映企业财务状况的会计要素及其确认.....15	四、借贷记账法的记账规则.....52
三、反映企业经营成果的会计要素及其确认.....19	五、试算平衡.....53
第三节 会计等式21	六、会计分录.....54
一、反映资产、负债、所有者权益要素关系的会计等式.....21	第三节 总分类账户和明细分类账户的平行登记55
二、反映收入、费用、利润要素关系的会计等式.....22	一、总分类账与明细分类账的关系.....55
三、反映会计六要素关系的综合会计等式.....22	二、总分类账与明细分类账的平行登记.....56
四、经济业务对会计等式的影响.....23	本章小结59
本章小结26	勤思苦练60
勤思苦练26	第五章 企业主要经济业务的核算65
第三章 会计科目与会计账户29	第一节 资金筹集业务的核算66
	一、实收资本的核算.....66
	二、借入资金的核算.....67
	第二节 供应环节的核算69

一、固定资产购置的核算	69	三、会计凭证的重要作用	106
二、材料供应过程的核算	70	第二节 原始凭证	107
第三节 生产环节的核算	73	一、原始凭证概述	107
一、账户设置	73	二、原始凭证构成要素	108
二、生产过程的核算	74	三、原始凭证的填制要求	109
第四节 销售环节的核算	77	四、原始凭证的填制规范	111
一、账户设置	77	五、审核原始凭证	112
二、销售过程的核算	78	第三节 记账凭证	113
第五节 财务成果的形成及其分配	80	一、记账凭证的概念	113
一、利润的形成	80	二、记账凭证的种类	113
二、利润的分配	80	三、记账凭证的构成要素	114
三、账户设置	81	四、记账凭证的填制要求	115
四、利润的核算	81	五、记账凭证的审核	116
本章小结	84	六、记账凭证的传递程序	117
勤思苦练	85	第四节 会计凭证的传递与保管	117
第六章 账户的分类	91	一、会计凭证传递的作用	117
第一节 账户按会计要素的分类	91	二、会计凭证传递的注意事项	117
一、资产类账户	91	三、会计凭证的保管	118
二、负债类账户	91	本章小结	118
三、所有者权益类账户	92	勤思苦练	119
四、收入类账户	92	第八章 会计账簿	126
五、费用成本类账户	92	第一节 账簿的意义和种类	126
六、利润类账户	92	一、账簿的概念及意义	126
第二节 账户按用途和结构的分类	92	二、账簿的种类	128
一、盘存账户	93	第二节 账簿的设置与登记	130
二、资本账户	93	一、序时账簿	130
三、结算账户	94	二、分类账簿	134
四、期间账户	96	第三节 账簿的启用与错账更正	140
五、跨期摊配账户	96	一、账簿的启用规则	140
六、成本计算账户	97	二、账簿的登记规则	141
七、计价对比账户	98	三、更正错账的规则	143
八、财务成果账户	98	四、账簿的更换与保管	147
九、调整账户	99	第四节 结账和对账	148
本章小结	102	一、对账	148
勤思苦练	102	二、结账	149
第七章 会计凭证	105	第五节 账簿的更换与保管	151
第一节 会计凭证的作用和种类	105	一、会计账簿的更换	151
一、会计凭证的概念	105	二、会计账簿的保管	152
二、会计凭证的种类	105	本章小结	152

勤思苦练	153	第四节 现金流量表	208
第九章 成本计算	157	一、现金流量表的结构和内容	208
第一节 成本计算概述	157	二、现金流量表的作用	212
一、成本的定义	157	第五节 所有者权益(股东权益)变动表	212
二、成本的作用	157	一、所有者权益变动表的内容和结构	212
第二节 成本计算的一般程序	158	二、所有者权益变动表的作用	214
一、产品成本计算的一般程序	158	三、所有者权益变动表的列表说明	214
二、产品成本计算的一般程序案例分析	158	第六节 会计报表附注	215
本章小结	163	一、会计报表附注概述	215
勤思苦练	163	二、会计报表附注的内容	215
第十章 财产清查	165	本章小结	217
第一节 财产清查概述	165	勤思苦练	218
一、财产清查的意义	165	第十二章 会计核算组织程序	224
二、财产清查的种类	166	第一节 会计核算组织程序概述	224
第二节 盘存制度	167	一、会计核算组织程序的内容与意义	224
一、实地盘存制	167	二、会计核算组织程序适用要求	224
二、永续盘存制	168	三、会计核算组织程序的种类	224
三、实地盘存制与永续盘存制的关系	168	第二节 逐笔记账核算组织程序	225
第三节 财产清查的内容和方法	169	一、记账凭证核算组织程序	225
一、财产清查的内容	169	二、日记总账核算组织程序	226
二、财产清查的方法	169	三、分录日记账核算组织程序	227
第四节 财产清查结果的处理	172	第三节 汇总记账核算组织程序	228
一、财产清查结果的处理程序	173	一、科目汇总表核算组织程序	228
二、财产清查结果的账务处理	173	二、多栏式日记账核算组织程序	230
本章小结	176	三、汇总记账凭证核算组织程序	231
勤思苦练	176	本章小结	232
第十一章 财务会计报告	180	勤思苦练	233
第一节 财务会计报告概述	180	第十三章 会计工作组织	237
一、财务报告的基本概念	180	第一节 会计工作组织的意义及要求	237
二、财务报表的分类	180	一、会计工作组织的意义	237
三、财务报告编报的要求	181	二、会计工作组织的要求	238
第二节 资产负债表	182	第二节 会计机构	238
一、资产负债表的内容及结构	182	一、会计机构的设置	238
二、资产负债表的作用	183	二、会计工作的组织方式	239
三、资产负债表的编制	184	第三节 会计人员	240
第三节 利润表	203	一、会计工作岗位	240
一、利润表的内容和结构	203	二、会计人员从业资格	240
二、利润表的作用	204	三、会计机构负责人(会计主管人员)的	
三、利润表的编制	204	任职资格	242

四、会计人员回避制度	242	六、财务成果核算岗位	252
五、会计专业职务及会计专业技术资格	242	七、往来结算岗位	252
六、会计人员职业道德	243	八、总账报表岗位	252
七、会计工作交接	247	九、稽核岗位	253
第四节 会计档案管理	248	十、档案管理	253
一、会计档案的概念	248	第六节 会计法律制度	253
二、会计档案的具体内容	249	一、会计法律	253
三、会计档案的管理	249	二、会计行政法规	253
第五节 会计岗位责任制	250	三、国家统一的会计制度	254
一、会计机构负责人工作岗位	251	本章小结	254
二、出纳岗位	251	勤思苦练	254
三、财产物资核算岗位	251	附录 勤思苦练习题答案	257
四、工资核算岗位	252	参考文献	280
五、成本费用核算岗位	252		

第一章 总 论

教学引导：会计是适应社会生产力的发展和经济管理的需要而产生和发展的。经济的发展，企业规模的扩大，越来越依赖会计信息，从而也促进了会计理论、方法和技术的进步。会计方法与技术的发展又推动了社会文明的进程和社会经济的发展。“经济越发展，会计越重要”。那么，什么是会计？会计信息如何反映？会计在经济管理中发挥什么职能呢？带着这些疑问，让我们走进会计。

教 学 重 点	教 学 难 点
(1) 会计基本假设；	(1) 会计假设；
(2) 会计信息质量要求；	(2) 会计信息质量要求；
(3) 会计核算方法。	(3) 会计核算基础。

第一节 会 计 概 述

一、会计的产生与发展历程

在人类历史发展的长河中，人们通过生产实践，很早就认识到并开始关心生产活动中的劳动耗费和取得的劳动成果，并把它们记录下来。在原始社会，由于生产活动简单，生产力水平极其低下，劳动成果较少，因而对生产活动的计算和计量仅凭人们的头脑记忆即可满足需要。随着社会生产力的发展，人类的生产活动开始频繁，劳动产品逐渐增加，单凭头脑计算和记忆已远远不够，于是产生了“结绳记事”、“刻竹作书”等记录和计算方法。这些在生产活动以外由生产者本人附带地对劳动成果和劳动耗费进行计量和记录的行为，是人类最早的会计雏形，是会计的萌芽。但由于当时的记录计量行为是由生产者本人附带完成的，所以其只是“生产职能的附带部分”，还不是“独立的会计职能”。到了原始社会后期，随着社会生产力的发展，出现了剩余产品，生产过程中需要计量和记录的内容多了起来，而且更加复杂，会计便从生产职能中分离出来，成为专门的独立职能。

因此，会计(accounting)是在人类生产力水平发展到一定阶段并出现剩余产品后产生的，随着人类社会生产的发展和经济管理的需要而不断完善起来。会计从产生至今，经历了一个从简单到复杂、从低级到高级的漫长历史过程。依据社会经济环境、会计理论的历史变革，一般认为，会计的发展历经三个重要的发展阶段。

1. 古代会计(产生—1494 年)

我国进行会计活动已有悠久的历史。追溯到 3000 多年以前，“会计”一词最早出现在西周时期，《周礼》篇中指出“会计，以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成”。那时生产比较简单，会计也较简单。唐宋时期的封建经济繁荣为会计发展创造了良好的条件，

使会计核算的方法有了较大的发展,会计与出纳、会计与国库、现金出纳与实物出纳、签证单位与财物发放单位以及审计与会计之间都有了明确的分工,各自由专门的机构或人员负责。唐代,在会计机构的设立上又设立了专司审计的机构——比部。宋代有了“会计司”,会计制度较全面,会计账簿和会计报表的设置也日益完备。在会计方法的发展上产生了奠定当今账户结算余额原理的“四柱清册结算法”,四柱包括“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,其关系为“旧管+新收=开除+实在”。四柱的含义相当于现代会计的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”和“期末结存”。明末清初出现了“龙门账”,即把全部账目分为“进(收入)”、“缴(支出)”、“存(资产)”、“该(负债)”四大类,运用“进-缴=存-该”等式,计算盈亏数额,并分别编制“进缴表”和“存该表”。两表计算结果相等,称之为“合龙门”。“龙门账”的产生与运用,说明已经开始通过会计计量来明确界定产权关系,并且有了明显的民间会计性。“龙门账”是中国古代会计由单式记账向复式记账发展迈进的一大步,但由于当时历史环境的限制,没有得到进一步的发展。

在西方,会计历史也很悠久。大约距今四千年以前,古巴比伦就开始在金属或瓦片上作商业交易记录。在公元前三四千年,古埃及法老已设有专职的“录事”,管理宫廷的赋税收入和各项军饷、官吏俸禄等支出。在印度太古的共同体里,农业上已有了“记账员”。到了中世纪封建时期,重商主义的思想也已经成为一些国家的指导思想,渗透到国家的经济制度中。在基督教堂中设专职官员管理赋税收入和各项开支,并设专门的账簿进行记录。

2. 近代会计(1494年—20世纪30年代)

在资本主义经济关系萌芽及生长阶段,产生了佛罗伦萨式、热那亚式与威尼斯式簿记,合称“三式簿记”。“三式簿记”的光辉照亮了西欧乃至世界会计的发展里程,它实现了世界由古代会计发展阶段向近代会计发展阶段的转变,改写了世界会计发展历史,产生了研究复式簿记的重要文献《簿记论》,并揭开了近代会计发展史的崭新篇章。

马克思指出,“资本主义生产的最初萌芽,在14世纪、15世纪已经稀疏地可在地中海沿岸看到。”13至15世纪,意大利沿地中海一带的城市里,商品经济日益活跃,为适应借贷资本和商业资本的需要,产生了以“借”、“贷”为记账符号,对一项经济业务引起的经济内容的增减变动,以相等的金额同时从两方面进行登记的借贷复式记账法。1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利出版了《算术、几何、比及比例概要》,系统地介绍了复式记账法。该书的出版使复式记账法在欧洲甚至全世界得以推广。它被认为是近代会计发展史上的第一个重要的里程碑,卢卡·帕乔利被称为“现代会计之父”。这就是借贷复式簿记得以在意大利北部城邦萌芽、产生及获得初步发展,最终促使西式簿记崛起,并取代东方会计历史地位的主要原因。在16至17世纪,德国、荷兰、法国等先后继承与发展了意大利的复式簿记实务与理论,最终在欧洲造就了“帕乔利”时代。17世纪的英国资产阶级革命扫清了社会生产力的发展障碍,进而带来18世纪70年代的产业革命,这一重大变化使英国会计的发展进入到创新时期。18世纪,英国由于在巩固兴旺发达起来的公共会计师事业及在审计、复式簿记原理与早期成本会计方面的贡献,很快成为世界会计发展中心,这一历史地位一直保持到19世纪。1854年世界上第一个会计师协会——英国爱丁堡会计师协会成立,被认为是近代会计发展史上第二个重要的里程碑,对

现代会计的发展产生了重要影响。

3. 现代会计时期(20 世纪 30 年代一至今)

20 世纪初,伴随着资本主义市场经济发展中心的转移,美国无论在生产力水平还是科技方面都超过了英国,其会计的发展速度、水平也在世界居领先水平,世界会计中心也就从英国乃至西欧转移到了美国。1930 年,美国第一次讨论会计原则,将会计实践上升到理论,再用来指导实践;为加强内部管理的需要,将传统的会计分为财务会计和管理会计两个分支。1952 年世界会计学会年会正式通过了“管理会计”这个名词,这标志着会计由以资金为核心的传统财务会计阶段发展到了以经济效益为核心的现代管理会计阶段,从而形成了会计学科的两个分支。因此,把管理会计的产生作为划分现代会计的标志之一。

会计电算化的产生是现代会计发展的另一个标志。其过程主要有 3 个阶段:第一阶段(大约从 1953 年到 1965 年),主要用电子计算机处理那些数据量大、计算简单且重复多次的核算业务,如计算工资和银行存款利息等;第二阶段(大约从 1965 年到 1970 年),重点应用电子计算机对各个独立的会计数据进行综合加工,以加强信息的反馈作用,并把会计数据处理作为一个单独的信息系统,为分析、预测和决策提供有用的经济信息;第三阶段(大约从 1970 年至今),随着电子技术与通信技术的结合,出现了计算机网络和数据库软件的应用。在这种情况下,有的企业实现了管理信息系统的综合化和系统化,建立起电子计算机的全面管理系统。会计信息系统作为一个子系统,被纳入管理信息系统的总体之中。会计电算化的产生,极大地解放了会计生产力,扩大了会计信息的应用范围,提高了会计信息的精确性和及时性,为会计职能作用的充分发挥创造了有利条件。

会计的产生和发展与其所处的社会环境有着密切的关系。这些社会环境包括:社会经济环境、政治环境、教育环境、科技环境等。在这些社会关系中,经济环境对会计的发展具有决定性的作用。从 20 世纪 80 年代我国实行经济体制改革以来,传统的计划经济体制逐步向市场经济体制转变,为了适应我国社会主义市场经济发展的需要,在社会经济环境的渐变过程中,会计作为经济管理的重要组成部分也随之进行了一系列改革。1985 年 1 月,颁布《中华人民共和国会计法》;1993 年 7 月 1 日实施《企业会计准则(accounting criteria for enterprises)》;2006 年 2 月,颁布了 1 个企业基本会计准则及 38 个具体企业会计准则,并规定这些规则于 2007 年 1 月 1 日实施,这些准则的实施是我国传统的会计模式逐步与国际会计惯例接轨的重大举措,至 2014 年上半年又增加到 41 个具体企业会计准则。当然,会计的发展也反作用于经济环境,对经济的发展产生了有力的推进作用。

二、会计的内涵

1. 会计的概念

随着社会经济的发展,会计的内涵与外延都在不断地丰富和发展。纵观会计的发展历程,对于会计的定义也有着鲜明的时代特色。“会计”其字面解释:“会”是聚合的意思,“计”是计算的意思。清代学者焦循在《孟子正义》一书中对会计解释为“零星算之为计,总合算之为会”,意思是岁末的全年总合计算以及日常的零星计算,合并起来叫会计。

当前,学术界对现代“会计”所作的具有代表性的定义,概括起来主要有以下几种:

(1) 会计是一种经济计算。它要对经济过程利用货币为主要计量尺度进行连续、系统、全面、综合的计算。经济计算是指人们对经济资源(人力、物力、财力)、经济关系(等价交换、所有权、分配、信贷、结算等)和经济过程(投入、产出、收入、成本、效率等)所进行的数量计算的总称。经济计算既包括对经济现象静态状况的存量计算,也包括对其动态状况的流量计算;既包括事前的计划计算,也包括事后的实际计算。会计是一种典型的经济计算,经济计算除包括会计计算外,还包括统计计算和业务计算等。

(2) 会计是一个经济信息系统。它将一个会计主体分散的经营活动转化成一组客观的数据,提供有关会计主体的业绩、问题以及企业资金、劳动、所有权、收入、成本、利润、债权、债务等信息,向有关方面提供有关信息咨询服务,任何人都可以通过会计提供的信息了解会计主体的基本情况,并作为其决策的依据。可见,会计是提供财务信息的经济信息系统,是企业经营的计分牌,因而会计又被人称为“企业语言”。

(3) 会计是一项经济管理活动。在非商品的经济条件下,会计直接对财产物资进行管理;在商品经济条件下,由于存在商品生产和商品交换,经济活动中的财产物资都是以价值形式表现的,会计是利用价值形式对财产物资进行管理的。如果说会计是一个信息系统,主要是对企业外部的有关信息使用者而言的,那么说会计是一个经济管理活动,则主要是对企业内部来说的。从历史发展和现实状况来看,会计是社会生产发展到一定阶段的产物,是适应生产发展和管理需要而产生的,尤其随着商品经济的发展和市场竞争的出现,要求通过管理对经济活动进行严格的控制和监督。同时,会计的内容和形式也在不断地完善和变化,由单纯的记账、算账,主要办理账务业务,对外报送会计报表,发展为参与事前经营预测、决策,对经济活动进行事中控制、监督,开展事后分析、检查。可见,会计无论是过去、现在或将来,都是人们对经济进行管理的活动。

尽管目前学术界对会计的定义有各种不同的表述,但“会计是一种管理活动”基本表述了会计的本质属性。因此,可以把会计定义为:是以货币为主要计量单位,以提高经济效益为宗旨,通过专门的方法,连续地、系统地、全面地收集、整理、加工以货币计量的各种经济信息,对经济活动进行核算、监督、分析、预测和控制的一种管理活动,会计是经济管理的重要组成部分。

2. 会计的基本职能

从会计的定义中,我们不难总结出会计作为一项管理活动所具有的职能。《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)对会计的基本职能表述为:会计核算和会计监督。

(1) 会计核算职能。会计核算(financial accounting)职能又称反映职能,它是会计最基本的职能,是指会计以货币为主要计量单位,通过确认、计量、记录、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。会计核算职能贯穿于经济活动的全过程。

(2) 会计监督职能。会计监督(accounting supervision)职能又称控制职能,是指会计人员在进行会计核算的同时,对特定主体经济活动的合法性、合理性进行审查的功能。

会计核算职能和会计监督职能是相互联系、辩证统一的。核算是监督的基础,没有会计核算提供的会计信息,会计监督就没有依据;只有会计核算而没有会计监督,就难以保证会计信息的真实性,无法达到会计信息的质量要求。

第二节 会计基础知识

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提(accounting concepts)又称会计假设,是指为了保证会计核算工作的正常进行,对会计核算的范围、内容、基本程序和方法所作的限定。会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

1. 会计主体

会计主体(accounting entity)是指从事经济活动,并对其进行核算的一个特定单位。任何一个独立经营、自负盈亏的经济单位都可以称为一个会计主体。明确会计主体是组织会计工作的前提条件。

会计主体假设界定了会计核算的空间范围,为会计人员在日常的会计核算中正确判断各项交易或事项,正确选择会计处理方法和会计处理程序提供了依据。

需要注意的是,会计主体不同于法律主体。法律主体是指出资人出资组建,在政府指定部门注册登记,拥有法人产权,具有独立民事行为能力的单位。凡是法律主体的单位一定是一个会计主体,但一个会计主体的单位不一定是一个法律主体。会计主体与法律主体的关系有三种情况:

(1) 既是会计主体,又是法律主体,如有限责任公司、股份有限公司。

(2) 是会计主体,但不是法律主体。例如,私人独资企业和合伙企业、分公司,它们具备会计主体条件,但不是法律主体。

(3) 是法律主体,但不一定是会计主体。例如,在企业集团的情况下,母子公司虽然是不同的法律主体,但是,为了全面反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量,就有必要将这个企业集团作为一个会计主体,编制合并会计报表。

2. 持续经营

持续经营(going concern)是指会计主体在可以预见的未来将会按当前的规模和状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。

持续经营假设界定了会计核算的时间范围。有了这一前提,企业的会计政策才能保持稳定,才能使会计在收集并处理不同时期的经济业务时使用的程序和方法前后一致,保证会计信息的质量。

3. 会计分期

会计分期(accounting period)是指把会计主体持续不断的经济活动过程划分为若干个等间距、首尾相接的时间段,每一个时间段称为一个会计期间。划分会计期间,规定了会计主体经济活动过程和结果的起讫日期,使会计可按照会计期间分期记录,计算收入、费用和利润,确定会计期末的资产、负债和所有者权益的数额,向会计信息的使用者及时提供会计信息。

会计分期假设是对持续经营假设的补充。因为在持续经营前提下,企业的生产经营活

动是连续不断进行的,在时间上具有不间断性。如果不进行人为地期间划分,就只有等到经济活动全部停止时,才能提供财务报告,难以满足企业会计信息使用者的要求。所以,为了及时发现企业活动中存在的问题,不断改善经营管理,就要人为地将持续经营的时间划分为若干个首尾相连的等间距的会计期间,即假定一个起止时间作为前提条件。

4. 货币计量

货币计量(money measurement)是指对所有的会计核算对象,必须以假定价值不变的货币作为基本计量单位来量度、记录和报告。

会计运用货币作为基本计量单位是商品经济发展的必然结果。在商品经济条件下,会计对经济活动的综合反映,只能用货币计量单位进行,这已被会计发展史所证明。除此以外,货币计量假设还隐含了“币值不变”的假设,即作为计量单位的货币币值稳定,即使币值本身价值发生波动(波动不大),会计核算中也可不予考虑,仍按照稳定的币值计量,进行会计处理。事实上,货币价值本身是不可能不发生变动的,如果没有“币值不变”假设,则意味着币值每一次发生变动,就必须对会计记录作出一次相应的调整,这在现行实务中是很难做到的。因而,“币值不变”假设是会计核算的前提条件之一,坚持货币计量的币值不变假设,有利于组织会计核算工作,提供有用的会计信息。全球经济一体化的今天,企业很可能存在两种以上的货币单位,这时就需要在两种以上的货币单位中确定一种货币作为记账本位币,以对各种不同货币单位结算的经济业务进行综合反映。《会计法》规定,我国会计核算应以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的企业,也可以选定某种人民币以外的货币作为记账本位币,但编制的会计报表应当折算为人民币反映。

二、会计核算基础

由于会计核算是分期进行的,这就使得有些经济业务的发生时间与货币实际收付的时间不在同一会计期间。例如,有时销售业务在本期已经完成,但款项却在以后期间才能收到,或本期销售业务尚未发生已预收了款项,或本期费用已经发生,但并未实际支付款项,或本期费用尚未发生却预付了款项,对于这些款项收付期与收益、费用的实际发生期相分离的业务,其收益、费用应确认归属期。与此相适应,会计的核算基础分为权责发生制和收付实现制。

1. 权责发生制

权责发生制(accrual basis)又称应计制,是以应收应付为标准来处理经济业务,确定本期收入和费用,以计算本期盈亏的会计处理基础。在权责发生制下,凡属于本期实现的收益,不管是否已收到款项,均作为本期的收入处理;凡属于本期应负担的费用,不管是否付出了款项,都作为本期的费用处理。反之,凡不是本期实现的收益,即使款项已经收到,也不作为本期收入处理;凡不应由本期承担的费用,即使已支付了款项,也不作为本期费用处理。

2. 收付实现制

收付实现制(cash basis of accounting),是指对于收入和费用按照收付日期确定其归属期。将收入确认为收到款项的期间,将费用确认为支付款项的期间,而不论其是否应归属本期。凡本期未收到的收入和未支付的费用,即使应归属本期,也不能作为本期的收入和费用。

由于收付实现制确定本期收入和费用以现金收付为准,所以又称为现金制或实收实付制。

综上所述,采用权责发生制可以正确地反映本期收入和费用,正确计算本期损益。因此,《企业会计准则——基本准则》规定:企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。

三、会计信息质量要求

会计信息质量要求(quality of accounting information)是对企业财务报告中所提供会计信息质量的基本要求,是使财务报告所提供会计信息具备对投资者等使用者决策有用的基本特征。根据基本准则规定,它包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。其中,可靠性、相关性、可理解性和可比性是会计信息的首要质量要求,是企业财务报告所提供会计信息应具备的基本质量特征;实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性是会计信息的次级质量要求,是对可靠性、相关性、可理解性和可比性等首要质量要求的补充和完善,尤其在对某些特殊交易或者事项进行处理时,需要根据这些质量要求来把握其会计处理原则,另外,及时性还是会计信息相关性和可靠性的制约因素,企业需要在相关性和可靠性之间寻求一种平衡,以确定信息及时披露的时间。

1. 可靠性

可靠性(reliability)要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、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。具体包括以下要求:

(1) 企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量和报告,不能以虚构的、没有发生的或者尚未发生的交易或者事项为依据进行确认、计量和报告。

(2) 企业应当如实反映其所拟反映或者所应反映的交易或者事项,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,刻画出企业生产经营及财务活动的真实面貌。

(3) 企业应当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,其中包括应当编报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。信息要有用必须以可靠为基础。

2. 相关性

相关性(relevance)要求企业提供的会计信息应当与财务报告使用者的经济决策需要相关,有助于财务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。

会计信息的价值,关键是看其与使用者的决策需要是否相关,是否有助于决策者提高决策水平。相关性是以可靠性为基础的,两者之间并不矛盾,也就是说会计信息是在可靠性的前提下,尽可能地做到相关性,以满足投资者等财务报告使用者的决策需要。例如,区分收入和利得、费用和损失,区分流动资产和非流动资产、流动负债和非流动负债以及适度引入公允价值等,都可以提高会计信息的预测价值,进而提升会计信息的相关性。

3. 可理解性

可理解性(understandability)要求企业提供的会计信息应当清晰明了,便于财务报告使用

者理解和使用。

企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用，而要使使用者有效使用会计信息，应当能够让其了解会计信息的内涵，弄懂会计信息的内容，这就要求财务报告所提供的会计信息应当清晰明了，易于理解。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，满足向使用者提供决策有用信息的要求。

4. 可比性

可比性(comparability)要求企业提供的会计信息应当具有可比性。具体包括下列要求：

(1) 同一企业对于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。

(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，即对于相同或者相似的交易或者事项，不同企业应当采用一致的会计政策，以使不同企业按照一致的确认、计量和报告基础提供有关会计信息。

5. 实质重于形式

实质重于形式(substance over form)要求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，而不应仅仅按照交易或者事项的法律形式作为会计确认、计量和报告的依据。如果企业仅仅以交易或者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，无法如实反映经济现实和实际情况。如：融资租赁方式租入固定资产，虽然企业并不拥有法律形式上的所有权，但由于租赁合同中规定租赁期相当长，接近于该资产的使用寿命；租赁期结束时企业有优先购买该资产的选择权；租赁企业有权支配资产并从中受益等，因此，从其经济实质来看，企业能够控制融资租入资产所创造的未来经济利益，在会计确认、计量和报告上应视为企业的资产，列入企业的资产负债表。再如：售后回购，虽然从法律形式上实现了收入，但如果企业没有将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方，没有满足收入确认的各项条件，即使签订了商品销售合同或者已将商品交付，也不应确认收入。

6. 重要性

重要性(materiality)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有关的所有重要交易或者事项。

企业会计信息的省略或者错报会影响使用者据此作出经济决策的，该信息就具有重要性。重要性的应用需要依赖会计人员的职业判断，企业应当根据其所处环境和实际情况，从项目的性质和金额大小两方面来判断其重要性。

7. 谨慎性

谨慎性(prudence)要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时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。例如，要求企业对可能发生的资产减值损失计提资产减值准备、对售出商品可能发生的保修义务等确认预计负债等。

但是，谨慎性的应用并不允许企业设置秘密准备，如果企业故意低估资产或者收益，或者故意高估负债或者费用，将不符合会计信息的可靠性和相关性要求，损害会计信息质量，扭曲企业实际的财务状况和经营成果，从而对使用者的决策产生误导，这是会计准则