

高职高专“十五”规划教材

GAOZHI
GAOZHUAN
SHIWU
GUIHUA JIAOCAI

会计学原理

卢恩平 主编 冯玲燕 李明丽 毛胜利 副主编



中国电力出版社

www.cepp.com.cn

高职高专“十五”规划教材

GAOZHI
GAOZHUAN
SHIWU
GUIHUA JIAOCAI

会计学原理

卢恩平 主 编
冯玲燕 李明丽 毛胜利 副主编
杜淑娟 主 审



中国电力出版社
www.cepp.com.cn

(图书在版编目数据, 录入组负责录入校对)

内 容 提 要

本书为高职高专“十五”规划教材。会计学原理是学习财务会计、成本会计、管理会计、会计电算化以及审计学等课程的基础课。本书以《会计法》、《企业会计制度》、《会计基础工作规范》等相关法律法规为依据,由浅入深、循序渐进地介绍了会计的基本理论、基本方法和基本操作技术,对会计核算的基本过程——凭证填制与审核、账簿登记、报表编制等进行阐述和训练,培养学生掌握会计工作的基本操作技巧。

本书可作为高职高专财经专业、工商管理类专业教材,也可作为会计人员和管理干部学习会计理论的参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理/卢恩平主编. —北京:中国电力出版社,
2003

高职高专“十五”规划教材

ISBN 7-5083-1338-0

I. 会… II. 卢… III. 会计学-高等学校:技术
学校-教材 IV. F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2003)第010321号

中国电力出版社出版、发行

(北京三里河路6号 100044 <http://www.cepp.com.cn>)

汇鑫印务有限公司印刷

各地新华书店经售

2003年2月第一版 2003年2月北京第一次印刷
787毫米×1092毫米 16开本 14.25印张 330千字
印数 0001—3000册 定价 19.80元

版 权 专 有 翻 印 必 究

(本书如有印装质量问题,我社发行部负责退换)

随着新世纪的到来，我国进入全面建设小康社会、加快推进社会主义现代化的新的发展阶段。新世纪新阶段的新任务，对我国高等职业教育提出了新要求。我国加入世界贸易组织和经济全球化迅速发展的新形势，也要求高等职业教育必须开创新局面。

高职高专教材建设是高等职业教育的重要组成部分，是一项极具重要意义的基础性工作，对高等职业教育培养目标的实现起着举足轻重的作用。为贯彻落实《国务院关于大力推进职业教育改革与发展的决定》精神，进一步推动高等职业教育的发展，加强高职高专教材建设，根据教育部关于通过多层次的教材建设，逐步建立起多学科、多类型、多层次、多品种系列配套的教材体系的精神，中国电力教育协会会同中国高等职业技术教育研究会和中国电力出版社，组织有关专家对高职高专“十五”教材规划工作进行研究，在广泛征求各方面意见的基础上，制订了反映电力及相关行业特点、体现高等职业教育特色的高职高专“十五”教材规划。

高职高专“十五”规划教材紧紧围绕培养高等技术应用性专门人才开展编写工作。基础课程教材注重体现以应用为目的，以必需、够用为度，以讲清概念、强化应用为教学重点；专业课程教材着重加强针对性和实用性。同时，“十五”规划教材不仅注重内容和体系的改革，还注重方法和手段的改革，以满足科技发展和生产实际的需求。此外，高职高专“十五”规划教材还着力推动高等职业教育人才培养模式改革，促进高等职业教育协调发展。相信通过我们的不断努力，一批内容新、体系新、方法新、手段新，在内容质量上和出版质量上有突破的高水平高职高专教材，很快就能陆续推出，力争尽快形成一纲多本、优化配套，适用于不同地区、不同学校、特色鲜明的高职高专教育教材体系。

在高职高专“十五”教材规划的组织实施过程中，得到了教育部、国家电网公司、中国电力企业联合会、中国高等职业技术教育研究会、中国电力出版社、有关院校和广大教师的大力支持，在此一并表示衷心的感谢。

教材建设是一项长期而艰巨的任务，不可能一蹴而就，需要不断完善。因此，在教材的使用过程中，请大家随时提出宝贵的意见和建议，以便今后修订或增补。（联系方式：100761 北京市宣武区白广路二条1号综合楼9层 中国电力教育协会教材建设办公室 010—63416222）

前言

为了适应高等教育结构改革和高职高专教育的蓬勃发展,满足各类高等院校财经类专业教学和各级经济管理人员学习的需要,我们组织有丰富教学经验的财会专业教师,编写了本书。

《会计学原理》课程是经济类院校会计专业的专业基础课和非会计专业的公共基础课。其核心内容是阐述会计的基础理论、基本知识和基本方法,它是学生学习财务会计、成本会计、管理会计和审计学等课程的基础课。通过本课程的学习,使学生掌握会计的基本理论、基本方法,会计信息的生成机制以及会计工作的基本操作技能,为学习后续课程打下良好的基础。

本教材以国家最新颁布的会计法规为依据,贯彻“少而精”的原则,注重理论与实际相结合,从结构到内容都具有鲜明的特色,具体表现在以下几个方面:

(1) 教材的内容新。本教材以国家会计改革的最新内容为依据,借鉴国外发达国家有关该教材的内容和事例,符合国际惯例,又具有中国特色。

(2) 教材体系新。本教材由多年在教学一线工作,有着丰富经验的教师编写,汇集了多年来的会计教学经验和科研成果。内容的组成、顺序、比例更加优化。

(3) 编写方法新。贯彻实用性原则,注重“教”与“学”的结合。从培养学生的动手能力出发,旨在提高学生分析问题、解决问题以及会计实际操作的能力,做到理论与实务、普及与提高相结合。

(4) 精心挑选了内容丰富、类型多样的习题,以帮助学生更好地理解会计理论和掌握会计的基本操作技能,增强学生对会计实践的感性认识。

本书由卢恩平主编,冯玲燕、李明丽、毛胜利为副主编。卢恩平负责编写提纲,设计全书结构,并最后定稿;冯玲燕负责各章初稿的修改;毛胜利对全文清样作了审阅和整理。参加本书编写的有:卢恩平(第一、六、八章),冯玲燕(第四、五章),李明丽(第九、十章),杜淑娟(各章习题),杨荣琴(第七章),韩小琼(第二章),陈向青(第三章)。全书由杜淑娟主审。

限于时间和作者的水平,书中不妥之处在所难免,敬请同行、专家和广大读者批评指正。

编者

2003年1月

目 录

序	
前言	
第一章 总论	1
第一节 会计的基本概念	1
第二节 会计的对象	4
第三节 会计核算的基本前提和一般原则	5
第四节 会计核算的方法	10
习题	11
第二章 会计科目和账户	14
第一节 会计等式	14
第二节 会计科目	20
第三节 会计账户	23
习题	24
第三章 复式记账	28
第一节 复式记账原理	28
第二节 借贷记账法	29
习题	36
第四章 工业企业主要经济业务的核算及成本计算	41
第一节 工业企业的主要经济业务	41
第二节 资金筹集业务的核算	42
第三节 生产准备业务的核算	44
第四节 产品生产业务的核算	50
第五节 产品销售业务的核算	58
第六节 财务成果业务的核算	63
习题	74
第五章 会计凭证	84
第一节 会计凭证的意义和种类	84
第二节 原始凭证的填制和审核	89
第三节 记账凭证的填制和审核	91

第四节 会计凭证的传递和保管	95
习题	96
第六章 会计账簿	103
第一节 会计账簿的意义和种类	103
第二节 会计账簿的格式和登记	105
第三节 账簿登记和使用规则	114
第四节 结账和对账	118
第五节 会计账簿的更换与保管	121
习题	121
第七章 财产清查	128
第一节 财产清查的意义和种类	128
第二节 财产清查的方法	130
第三节 财产清查结果的处理	135
习题	139
第八章 会计报表	144
第一节 会计报表概述	144
第二节 资产负债表	147
第三节 利润表	153
第四节 现金流量表	159
第五节 会计报表的报送、审批和汇总	162
第六节 财务评价指标及其计算	163
习题	166
第九章 账务处理程序	172
第一节 账务处理程序概述	172
第二节 记账凭证账务处理程序	173
第三节 科目汇总表账务处理程序	174
第四节 汇总记账凭证账务处理程序	176
习题	201
第十章 会计工作的组织	205
第一节 会计工作的组织概述	205
第二节 会计机构	207
第三节 会计人员	209
第四节 会计法规	214
第五节 会计档案	214
第六节 会计电算化	215
习题	217
参考文献	221

第一章

总 论

本章阐述会计基本理论问题。学习本章，要求着重理解会计的职能和特点，掌握会计对象，会计核算的基本前提和一般原则，明确会计核算方法的组成内容和相互联系，理解做好会计工作对于加强经济管理的重要作用。

第一节 会计的基本概念

一、会计的产生和发展

会计是随着社会生产的发展和经济管理的客观需要而产生的，它的发展经历了很长的历史时期，并随着社会生产的发展和科学技术的进步而不断完善和提高。

在人类历史发展的初期阶段，人们从事生产活动极为简单，对生产活动的计量、记录也非常粗略，它只是生产职能的一种附带管理工作。

随着生产的发展，生产规模不断扩大，社会化程度不断提高，生产过程与生产关系也随之逐渐复杂。人们为了掌握生产过程并安排好生产，就必须对生产过程中的人力、物力和财力耗费以及取得的成果，做必要的记录，以便更有效地组织生产和管理经济活动。这样，作为记录和计算生产过程中的耗费与取得成果的会计也就随之产生了。根据马克思考证，远在印度太古时期的共同体中，就已经有了农业记账员，在那里，簿记独立地成为一个公社官员的专职。由此可见，会计是人类社会发展到一定历史阶段的产物，它起源于生产实践，是为管理生产活动而产生的。

会计作为一种管理形式和技术方法，在我国有着悠久的历史。据史籍记载，早在西周时代（约公元前1100~770年）就设有专门核算财赋收支的官职——司会，进行“月计岁会”（零星算之为计，总合算之为会）。西汉开始出现了“簿”或“簿书”的账册，用以登记会计事项。到了唐代，“账簿”二字已经联用，并在此时传入日本。到了宋代，出现了官厅办理钱粮报销或移交的“四柱清册”。所谓“四柱”，即旧管、新收、开除、实在，相当于期初余

额、本期增加额、本期减少额、期末余额。“四柱清册”是我国会计学科发展过程中的一个重大成就。明末清初,随着手工业和商业的发展,出现了以四柱为基础的“龙门账”,它把全部账目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”(即为收益、费用、资产、权益)四大类,运用“进-缴=存-该”的平衡公式进行核算,设总账进行“分类记录”,并编制“进缴表”(即损益表)和“存该表”(即资产负债表)实行双轨计算盈亏,在两表上计算得出的盈亏数应当相等,称为“合龙门”,以此核对全部账目的正误。后来,又产生了“四脚账”(也称“天地合账”),它对每一笔账既登记“来账”,又登记“去账”,以反映同一账项的来龙去脉。“四柱清册”、“龙门账”和“四脚账”显示了我国不同历史时期传统中式簿记的特色。

会计方法的演进,经历了由单式簿记向复式簿记转化的过程,它是社会经济发展的客观要求。15世纪末期,意大利数学家卢卡·巴其阿勒出版了世界第一部关于复式簿记的专著《算术、几何与比例概要》,标志着近代会计的开端。

20世纪以来,特别是第二次世界大战结束后,资本主义的生产社会化程度得到了空前的发展,现代科学技术与经济管理科学的发展突飞猛进。受社会政治、经济和技术环境的影响,传统的财务会计不断充实和完善,使财务会计核算工作更加标准化、通用化和规范化。与此同时,会计学科在20世纪30年代成本会计的基础上,紧密配合现代管理理论和实践的需要,逐步形成了为企业内部经营管理提供信息的管理会计体系,从而使会计工作从传统的事后记账、算账、报账,转为事前的预测与决策、事中的监督与控制、事后的核算与分析。管理会计的产生与发展,是会计发展史上的一次伟大变革,从此现代会计形成了财务会计和管理会计两大分支。随着现代化生产的迅速发展,经济管理水平的提高,电子计算机技术广泛应用于会计核算,使会计信息的搜集、分类、处理、反馈等操作程序摆脱了传统的手工操作,大大地提高了工作效率,实现了会计科学的根本变革。

为了加深对会计的理解,应综合会计的所有特性,并从会计工作的实践出发,首先了解会计所具有的职能和现代会计职能的特点,然后再对会计的涵义进行理论概括。

二、会计的职能

会计管理的目的是通过会计的职能来实现的。会计的职能就是会计在经济管理中所具有的功能。

会计的职能随着经济的发展以及会计内容和作用的不断扩大而发展着。传统的会计主要是记账、算账、报账。随着市场经济的发展和科技水平的提高,会计职能也有了新的发展,具有了新的特点。我国会计界通常把对再生产过程的核算和监督作为会计最主要的两项职能。

(一) 会计的核算职能

会计核算职能贯穿于经济活动的全过程。它是会计最基本的职能。会计核算职能主要是通过确认、计量、记录、报告,从数量上反映企业和行政事业单位已经发生或已经完成的各项经济活动,为经营管理提供经济信息的功能,它是会计最基础的工作即事后核算。记账、算账、报账是会计执行事后核算职能的主要形式。与统计核算和业务核算相比较,与传统的会计相比较,现代会计的核算职能具有如下特点:

(1) 会计主要是利用货币计量,综合反映各单位(企业和行政、事业单位等各经济组织)的经济活动情况,为经济管理提供可靠的会计信息。从数量方面反映经济活动,可以采

用三种量度,即实物量度、货币量度和劳动量度。在市场经济发达的条件下,为了有效地进行管理,就必须广泛地利用综合的价值形式,来计算生产资料的占用、劳动的耗费、产品销售收入的取得和纯收入的实现、分配等。所以,主要利用货币计量,从数量方面综合反映各单位的经济活动情况,是现代会计的一个重要特点。

(2) 会计核算不仅仅是对经济活动进行事后核算,还应面向未来,为各单位的经营决策和管理控制提供依据。传统会计核算职能,主要是对已发生的经济业务进行事后核算。随着社会经济的发展、市场规模的扩大和社会经济活动的日趋复杂,一个企业为谋求有效的经营,不仅要随时了解其经营现状,检查企业的生产经营活动是否符合既定的目标,还要周密地规划企业的未来。为此,不仅要求会计如实地提供发生的经济业务的情况,还要预测企业的未来,对企业的发展提供一些具有前瞻性的会计信息,以此作为对未来经济活动的控制依据,并通过信息反馈,即下一个会计过程核算职能的发挥,为会计控制职能的实现创造条件。

(3) 会计核算应具有完整性、连续性和系统性。所谓完整性,是指凡属会计核算的内容都必须加以记录,不能遗漏。所谓连续性,是指对各种经济业务应当按照其发生的时间顺序依次进行登记,不能中断。所谓系统性,是指会计提供的数据资料必须在科学分类的基础上形成相互联系的有机整体,不能杂乱无章。只有依据完整的、连续的和系统的数据资料,才能全面、系统地反映各单位的经济活动情况,考核其经济效益。完整性、连续性和系统性三者对会计工作来说,缺一不可,相辅相成,它们的有机结合使会计核算职能与其他经济核算的职能有了明显的区别。

(4) 会计核算会随着物质条件的改善而进一步演化,逐步改变其表现方式。随着计算机引入会计领域,会计的传统工艺同现代电子技术相结合,会计核算的方式从手工簿记系统逐步发展为电子数据处理系统。这极大地加强了会计获取多种经济信息的能力和传递各种信息的能力,使会计信息变得更为完善,更加及时、灵敏、准确,更能满足多方面、多层次信息使用者的需求。

(二) 会计的监督职能

对经济活动进行会计核算的过程,也是实行会计监督的过程。会计监督是单位内部的一种自我约束机制,主要利用会计核算所提供的经济信息,对各单位的经济活动进行控制和指导,它要求各项经济业务必须遵守国家的财政、财务制度及其他财经纪律,同时还应遵守单位内部的经营方针、政策。其特点是:

(1) 会计监督主要是利用核算职能提供的各种价值指标进行的货币监督。会计中有一系列综合反映企业经济活动的价值指标,如资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润及偿债能力、获利能力、营运能力等,会计监督就是依据这些价值指标来进行的。如利用资产指标可以了解企业一定日期的资产总额及其结构,考核企业资产的利用情况,以提高资产的使用效果;利用费用指标,可以综合考核各项费用支出情况,控制各项消耗,防止浪费的发生;利用收入、利润等经营成果指标与费用、资产指标对比,可以考核劳动耗费和物质资源利用的经济效益等等。通过这些价值量指标对各单位的经济活动进行监督,不仅可以较全面地控制各单位的经济活动,而且可以经常地和及时地对经济活动进行指导和调节。

(2) 会计监督按其与经济活动过程的关系,分为事前、事中和事后监督。事前监督,是

指会计部门在参与制定各种决策以及相关的各项计划和费用核算时,依据有关政策、法规、制度和经济活动的一般规律,对各项经济活动的可行性、合理性、合法性和有效性的审查,是对未来经济活动的指导。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,使其按照预定的目标和要求进行。事后监督,则是指以事先制定的目标、标准和要求为准绳,通过分析已取得的会计资料,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。

需要指出的是,进行会计监督固然有监督本单位在国家有关财经法规、规章制度范围内进行正常经济活动的任务,但是,会计监督也是各单位内部管理的需要,是各单位自我约束的一种机制。也就是说,它应当把贯彻执行本单位的经营方针,实行最优化管理,提高经济效益和实现经营目标作为重要任务。

会计核算和监督职能的关系是十分密切的,两者相辅相成。核算是执行监督的基本前提,没有核算提供的数据资料,监督就没有客观依据;如果只有核算而不进行监督,就不能发挥会计在经济管理中的作用。

会计核算和监督职能是会计的基本职能,是会计界对会计职能的共识。但是,对现代会计的职能也有不同看法。比如,有人认为,现代会计应具有利用各种预测数据,参与制定经济决策的决策职能;利用责任会计等对经济活动进行强化管理的控制职能;通过对会计期间的经营成果、财务状况变动情况进行分析,考核、单位经营业绩的分析评价职能等等。

三、会计的含义

综上所述,可将会计的含义概括如下:会计是经济管理的重要组成部分,它是以货币为主要计量单位,利用专门的方法和程序,对企业、行政事业等单位的经济活动进行完整的、连续的、系统的核算和监督的一种管理活动。会计管理的目的在于促进增产节约,增收节支,提高经济效益,为有关各方提供决策有用的信息,同时还应维护财经纪律、财务制度,保护企业财产,加强微观和宏观管理。

第二节 会计的对象

一、会计对象概述

会计的对象是指会计核算和监督的内容。前面曾指出,会计是经济管理的重要组成部分,也是管理社会再生产过程进行情况及其结果的一种活动。社会再生产过程是由生产、分配、交换和消费四个相互联系的环节所构成,它包括各种各样的经济活动。但是,在再生产过程中,有些经济活动是不能用价值形式来表现的。因此,会计并不能核算和监督再生产过程中的全部经济活动,而只能核算和监督再生产过程中可以用货币表现的那些内容。在社会再生产过程中哪些经济活动能用货币表现呢?在商品经济条件下,作为统一整体的再生产过程中的一切社会产品,即财产物资的生产、分配、交换、消费的经济活动,都可以也必须用货币来表现。因为货币作为衡量其他商品价值的一般等价物,是一种特殊商品,其首要职能是价值尺度,即以自身价值为统一尺度来衡量其他商品的价值。因此,在商品经济条件下,会计的对象概括地说可表述为价值运动,或者是能用货币表现的经济活动。

二、会计对象在企业中的具体表现

会计对象在企业中表现为再生产过程中的资金运动。以工业企业为例,工业企业的资金运动按其运动的程序可分为资金筹集、资金周转、资金退出三个基本环节。相对应地,工业企业生产经营过程可以划分为供应过程、生产过程和销售过程。随着企业供、产、销过程的不断进行,企业的资金也在不断地进行着循环和周转,由货币资金转化为固定资金、储备资金,再转化为生产资金、成品资金,最后又转化为货币资金。会计要依次反映这些阶段的经济活动。在这个过程中,由于资金的取得、周转和退出等经济活动所引起的各项财产和资源的增减变化情况,在经营过程中各项生产费用的支出和产品成本形成的情况,以及企业销售收入的取得和企业纯收入的实现、分配情况,就构成了工业企业会计的具体对象。

我们将上述经济活动进行细致的描述就可看出:企业的资金可表现为保持货币形态的资金、原材料占用的资金、固定资产占用的资金,以及处于生产过程中的在产品占用资金和完成生产过程处在销售环节的库存商品占用的资金,我们将这些占用资金的项目统称为资产;企业的资金主要来自两个方面,即从债权人取得的部分和企业所有者投入的部分,前者称为负债,后者称为所有者权益;企业外销产品取得的货币资金,是企业运用资金取得的成果,称为收入;而为取得收入所耗费的资产的货币表现称为成本费用;收入与费用的差额,即企业运用资金而取得的增值额,称为利润(负数则为亏损)。资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润这六者就是一般所说的会计对象要素或称会计要素。

综上所述,会计要素是对企业会计对象按照其经济特征所作的分类;资产是资金的占用形态,负债和所有者权益是与资产相对应的取得途径,它们是反映企业财务状况的会计要素;而收入、费用、利润则是资金运用的成果,即为取得成果的耗费和形成的净成果,因此是反映企业生产经营成果的会计要素。

第三节 会计核算的基本前提和一般原则

一、会计核算的基本前提

会计核算的主要目标是向有关各方提供对决策有用的会计信息,而信息的产生必须在一定的空间和时间范围内进行,并按一定的内容和形式,通过会计核算的程序和方法取得。会计核算的基本前提(或称会计假设)是会计核算的基础条件,是限定会计核算的范围、内容,据以对收集、加工处理的会计信息加以过滤和筛选,以保证会计工作的正常进行和会计信息的质量。按照国际会计惯例,结合我国情况,企业在组织核算时,应以会计主体、持续经营、会计分期、货币计量作为会计核算的基本前提。

(一) 会计主体

会计主体是指会计为之服务的特定单位。会计主体假设是指会计所反映的是一个特定企业和行政事业单位的经济活动。它明确了会计工作的空间范围。会计主体与法人主体不是同一概念,它可以是一个有法人资格的企业,也可以是由若干家企业通过控股关系组织起来的集团公司,也可以是企业、单位下属的二级核算单位。明确会计主体概念,是为了把会计主体的经济业务与其他会计主体以及投资者的经济业务划分开。作为会计主体,必须具备三个

条件：(1) 具有一定数量的经济资源；(2) 进行独立的生产经营活动或其他活动；(3) 实行独立核算，提供反映本主体经济情况的会计报表。会计主体确定之后，会计人员只是站在特定会计主体的立场，核算特定主体的经济活动。

(二) 持续经营

持续经营是指会计主体的生产经营活动将按照既定的目标持续、正常地进行下去，而不考虑企业是否将破产清算。它明确了会计工作的时间范围。会计的处理方法有正常情况（即持续经营）下的处理方法，也有特殊情况（即非持续经营，如破产关闭）下的处理方法。只有在持续经营的前提下，企业才能运用历史成本原则对资产进行计量，对固定资产采用在规定的期限内分期计提折旧，对各种债务按预先承诺的条件偿还；才有必要和可能进行会计分期，并为权责发生制奠定基础。由此可见，会计核算所使用的一系列原则、程序、方法都是建立在持续经营前提基础之上的。如果企业一旦不能持续经营，那么建立在此基础上的原则、程序和方法也就不再适用。

(三) 会计分期

会计分期是指把企业持续不断的生产经营过程，划分为较短的等距会计期间，以便分期结算账目，按期编制会计报表，及时向有关方面提供反映财务状况和经营成果的会计信息，并按时向国家缴纳税金。它是对会计工作时间范围的具体划分。会计期间是指在会计工作中，为核算生产经营活动或预算执行情况所规定的起讫日期。会计期间主要是确定会计年度。《中华人民共和国会计法》第八条规定，我国会计年度自公历1月1日起至12月31日止。为了及时提供信息，在年度内还可以划分为若干较短的时期，如月份、季度和半年度。会计期间的划分是正确计算收入、费用和损益的前提，有了会计分期，才产生了本期与非本期的区别，才产生了权责发生制和收付实现制，才能把收入和费用在各个会计期间进行合理分配。只有正确地划分会计期间，才能准确地提供经营成果和财务状况的资料，才能进行会计信息的对比。

(四) 货币计量

货币计量是指会计主体在会计核算中以货币作为计量单位，综合反映其经营成果和财务状况。货币计量能对所有会计对象采用同一种货币作为统一尺度来进行计量，并把企业经营活动和财务状况的数据转化为按统一货币单位反映的会计信息。在我国，货币度量采用的是以人民币为记账本位币，有外币收支业务的企业也可采用某种外币作为记账本位币，但向有关方面编报的会计报表必须折算为人民币反映。以货币作为统一计量单位包含着币值稳定的假设，但实际上货币本身的价值是有可能变动的。按照国际会计惯例，当货币本身的价值波动不大或前后波动能相互抵消时，会计核算可以不予考虑，而仍认为币值是稳定的。但在出现持续的、特别是恶性的通货膨胀时，就应修正这个前提条件。

二、会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是进行会计核算工作的规范，是会计核算工作中从事会计账务处理，编制会计报表时所依据的一般规则和准绳。《企业会计准则》规定，会计核算的一般原则共有十三条。它们大体上可分为三类：一是与总体性要求有关的原则，二是与会计信息质量要求有关的原则，三是用来对会计要素进行确认、计量的原则。但这种划分并不是绝对的，可能会相互交叉。

(一) 有关总体性要求的原则

1. 客观性原则

客观性原则亦称真实性原则,是指会计核算提供的会计信息必须以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据,如实反映财务状况和经营成果,做到内容真实、数字准确、项目完整、手续齐备、资料可靠。

真实性是对会计核算工作和会计信息的基本质量要求。如果会计数据不能真实客观地反映企业经济活动的实际情况,就无法满足有关各方了解企业情况,进行决策的需要,甚至可能导致错误的决策。

2. 重要性原则

重要性原则是指在会计核算过程中对经济业务应区别其重要程度,采用不同的会计处理方法和程序。也就是在全面反映企业财务状况和经营成果的同时,对于影响经营决策的重要经济业务应当单独核算、单独反映,并在会计报告中作重点说明,而对于次要的会计事项,在不影响会计信息真实性的情况下,则可适当简化或合并反映。

重要性原则要求每个企业确定自己的重要会计事项。会计事项是否重要应根据会计信息使用者利用信息进行决策时的影响程度来确定,进而确定该核算项目的精确程度。

(二) 有关信息质量要求的原则

1. 相关性原则

相关性原则又称有用性原则,是指会计信息应当满足国家宏观经济管理的要求,满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要,从而有助于信息使用者作出经营决策,满足企业加强内部经营管理的需要。

会计的目标就是为决策人提供有用经济信息,而要充分发挥会计信息的作用,就必须使提供的信息与信息使用者的要求相协调。这就要求会计在收集、处理、传递信息的过程中,考虑有关方面对会计信息的要求,这样才能使会计信息具有预测性和反馈的作用。

2. 可比性原则

可比性原则,是指会计核算必须符合国家的统一规定,会计指标应当口径一致,提供相互可比的会计信息。

可比性原则要求各个企业,特别是同一行业各个企业的会计报表,应按照规定的方法和程序编制,以便于比较、分析、汇总,从而使报表使用者能够有效地判断企业财务状况、经营状况的优劣,据此作出正确的决策。同时,也为国家进行宏观调控和管理提供必要的依据。

3. 一贯性原则

一贯性原则是指企业采用的会计处理方法和程序前后各期应当一致,不得随意变更,以便于对会计资料进行纵向比较。

经济业务通常存在着多种处理方法,企业在进行会计核算时,可以在会计准则允许的范围内选择使用,如存货的计价方法,折旧的计提方法等。但为了保证会计报表前后期有关数据的可比性,以防止由于会计方法的变更而影响会计数据的真实性,会计处理方法前后各期应当保持一致,不得随意变更。如确有必要变更,应当将变更情况、变更原因及其对企业财务状况和经营成果的影响,在企业财务会计报告中作相应披露。

一贯性与可比性,实际上是一个问题的两个方面。可比性原则解决的是不同企业之间在同一会计期间的横向可比问题,一贯性原则解决的是同一企业不同会计期间的纵向可比问题。两者不同之处表现在:可比性原则要求不同企业尽可能采取统一的会计处理方法;一贯性原则则要求同一企业不同时期尽可能采取相同的会计处理方法。

4. 及时性原则

及时性原则是指在处理会计事项时,必须在经济业务发生时及时进行,讲求时效,以便于会计信息的及时利用。失去时效,成为历史资料,则无助于决策。及时性包括两个方面:一是会计事项的账务处理应当在当期内进行,不得拖延;二是会计报表应当在会计期间结束后在规定的日期内报送有关部门。

5. 明晰性原则

明晰性原则要求企业的会计核算和编制的财务会计报告清晰明了,便于理解和使用。

提供会计信息的目的在于使用。要使用会计信息,首先必须了解会计信息的内涵,弄懂会计信息的内容,这就要求会计核算和财务会计报告必须清晰明了。在会计核算工作中坚持明晰性原则,会计记录应当准确、清晰,填制会计凭证、登记会计账簿必须做到依据合法,账户对应关系清楚,文字摘要完整;在编制会计报表时,项目勾稽关系清楚,内容完整,数字准确无误。

(三) 有关确认计量要求的原则

1. 权责发生制原则

权责发生制是以收入和费用是否已经发生为标准来确认本期收入和费用的一种方法。其主要内容是:凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,不论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用处理;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期收付,也不应作为当期的收入和费用处理。权责发生制是与收付实现制相对应的一种确认基础,它主要是从时间选择上确定会计确认的基础,其核心是根据权责关系的实际发生和影响期间来确认企业的收支和收益,因此能较真实地反映企业财务状况和经营成果。而收付实现制是以收到或支付现金作为确认收入和费用的依据。目前,我国的行政单位采用收付实现制,事业单位除经营业务采用权责发生制外,其他业务也采用收付实现制。

2. 配比原则

配比原则,是指企业的收入与其相关的成本、费用应当相互配比。它要求一个会计期间内的各项收入与其相关联的成本、费用,应在同一会计期间内登记入账,即时间上应有一致的关系,不能只记收入不记费用,或者相反。它有两层含义:一是收入与其对应的成本相配比,即因果配比,如将主营业务收入与主营业务成本相配比,将其他业务收入与其他业务成本相配比;二是将一定时期的收入与同时期的费用相配比,即时间配比,如将当期的收入与管理费用、财务费用等期间费用相配比。

3. 历史成本原则

历史成本原则是指企业各项财产物资,应当按取得时的实际成本计价。除法律、行政法规和国家统一的会计制度另有规定外,企业一律不得自行调整其账面价值。

采用历史成本计价,有三个优点:第一,历史成本是在交易发生时取得的,会计数据真实可靠,具有客观性;第二,历史成本以会计凭证为依据,便于查核;第三,历史成本的数

据比较容易取得,便于核算。但是,历史成本计价原则是以币值稳定为前提的,由于近年来物价变动已成为一个不可忽视的问题,尤其在一些国家已达恶性通货膨胀状态,因而在这些国家也就对本原则的适用性提出了疑问,人们开始研究其他计价标准,如重置成本、现行成本、可变现净值等,以弥补本原则的不足。

4. 划分收益性支出与资本性支出原则

划分收益性支出与资本性支出原则是指会计核算应严格划分收益性支出与资本性支出的界限,以正确计算企业当期损益。凡支出的效益仅及于本年度(或一个营业周期)的,应当作为收益性支出;凡支出的效益及于一个以上会计年度(或一个以上营业周期)的,应当作为资本性支出。

在会计核算工作中划分资本性支出与收益性支出,要求企业在确认支出时,要区分两类不同性质的支出,将资本性支出计列于资产负债表中,作为资产反映,以真实地反映企业的财务状况;将收益性支出计列于利润表中,计入当期损益,以正确地计算企业当期的经营成果。这主要是因为,资本性支出的效益可在几个连续的会计期间发挥作用,而收益性支出的效益只在当期发挥作用。

5. 谨慎性原则

谨慎性原则是指对某一会计事项有多种不同方法可供选择时,应尽可能选用一种不导致企业多计资产或收益、少计负债或费用的做法,并对可能发生的损失和费用予以合理预计。

在市场经济条件下,企业经营活动存在着不确定因素和风险因素,主要表现为损失发生与否、损失发生时间、损失发生状况和损失造成的后果等不确定,因此在进行会计核算时,企业应将可能发生的损失和费用,预先估计入账,待损失和费用发生时,由于已经提前预计,把可能发生的损失考虑了进去,如提取坏账准备、提取减值准备、加速固定资产折旧等,使发生的损失有能力弥补,对企业正常经营不会造成威胁。但《企业会计制度》又明确规定,企业不得计提秘密准备。否则,就属于滥用谨慎性原则,并视同重大会计差错来处理。

6. 实质重于形式原则

实质重于形式原则要求企业按照交易或事项的经济实质进行会计核算,而不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。

在实际工作中,交易或事项的外在法律形式并不总能完全真实地反映其实质内容。所以,会计信息要想反映其拟反映的交易或事项,就必须根据交易或事项的实质和经济现实,而不能仅仅根据它们的法律形式进行核算和反映。

例如,销售商品收入的确认,如果企业已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方,并同时满足收入确认的其他条件,则销售实现,应当确认收入;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,或没有满足收入确认的其他条件,即使企业已将商品交付购货方,销售也没有实现,不应当确认收入。

如果企业的会计核算仅仅按照交易或事项的法律形式进行,而其法律形式又没有反映其经济实质和经济现实,那么,其最终结果将不仅不利于会计信息使用者的决策,反而会产生误导。

第四节 会计核算的方法

一、会计方法

会计方法,指会计在核算和监督经济活动过程中所使用的技术方法,与会计的职能相适应。一般认为,会计的方法可分为会计核算的方法、会计监督的方法、会计分析和预测、决策的方法等,其中会计核算方法是会计方法中最基本的方法,这也是初学会计者必须掌握的基础知识。本书只讲述会计核算的方法。

二、会计核算的方法

会计核算方法是对会计对象(或会计要素)进行连续、系统、完整地核算和监督所应用的专门方法,主要包括:设置会计科目和账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表等七种。

(一) 设置会计科目和账户

设置会计科目和账户是对会计对象的具体内容进行分类核算和监督的方法。企业会计核算的具体内容为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个要素。会计科目就是对会计对象的具体内容进行分类核算的项目。会计科目是在账簿中开设账户的依据。账户的名称叫会计科目。通过账户可以分类、连续、系统地记录各项经济业务,为经济管理提供各种类型的会计指标。

(二) 复式记账

复式记账是对每一项经济业务都要以相等的金额,同时记入两个或两个以上的相关账户,表明它们的对应关系。通过复式记账,可以了解有关经济业务内容的来龙去脉及其相互联系,核对账簿记录是否正确。

(三) 填制和审核凭证

会计凭证是记录经济业务、明确经济责任的书面证明,是登记账簿的依据。每发生一项经济业务,都应取得或填制原始凭证,并经审核无误后,填制在记账凭证上,作为登记账簿的依据。填制和审核凭证,不仅为经济管理提供了真实可靠的数据资料,也是实行会计监督的一个重要方面。

(四) 登记账簿

账簿是用来全面、连续、系统地记录各项经济业务的簿籍,是保存会计数据资料的重要工具。登记账簿就是将会计凭证记录的经济业务,序时、分类地记入有关簿籍中设置的各个账户,登记账簿必须以凭证为依据,并定期进行结账和对账,为编制会计报表,提供完整而又系统的会计数据。

(五) 成本计算

成本计算是按照一定对象归集和分配生产经营各阶段中发生的各项费用,以确定各对象的总成本和单位成本的一种专门方法。进行成本计算,可以确定材料的采购成本、产品的生产成本和销售成本,通过成本计算可以核算和监督生产经营过程中所发生的各项费用是否节约或超支,并据以确定企业的盈亏。