

企业会计岗位业务教程

丛书主编 杜明汉

出纳岗位实务

李建卿 李雅娟 编著



Q
iye kuaiji gangwei
yewu jiaocheng

山西出版集团
山西经济出版社

企业会计岗位业务教程

丛书主编 杜明汉

出纳岗位实务

李建卿 李雅娟 编著

江苏工业学院图书馆
藏书章

山西出版集团
山西经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

出纳岗位实务 / 李建卿, 李雅娟编著. —太原: 山西经济出版社, 2008. 9

企业会计岗位业务教程

ISBN 978 - 7 - 80767 - 051 - 3

I. 出… II. ①李…②李… III. 现金出纳管理—高等学校—教材 IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 128986 号

出纳岗位实务

编 著: 李建卿 李雅娟

责任编辑: 王云翠

出 版 者: 山西出版集团·山西经济出版社

地 址: 太原市建设南路 21 号

邮 编: 030012

电 话: 0351 - 4922133(发行中心)

0351 - 4922085(综合办)

E-mail: sxjfx@163.com

jingjshb@sxskcb.com

网 址: www.sxjcb.com

经 销 者: 新华书店

承 印 者: 山西文博印业有限公司

开 本: 787mm × 1092mm 1/16

印 张: 10

字 数: 200 千字

版 次: 2008 年 9 月 第 1 版

印 次: 2008 年 9 月 第 1 次印刷

书 号: ISBN 978 - 7 - 80767 - 051 - 3

定 价: 24.00 元

《企业会计岗位业务教程》丛书编委会

主 编 杜明汉

副 主 编 王增民

编委会委员 杜明汉 王增民 姚曾允

李建卿 王林芳 冯怀林

郑 刚

总 序

杜明汉

为推动高等职业教育教学改革,提高人才培养质量,适应会计专业建设和课程改革需要,本着继承和创新的精神,我们对传统的会计教材体系进行了结构上的重大改进,吸收行业及企业专家参与,编写了一套全新会计课程系列教材。本系列教材的主要特色体现在如下几个方面:

一、岗位特色鲜明。按业务特点及分工将一般企业会计岗位划分为“出纳”、“销售供应”、“成本费用”、“总账报表”四大岗位,以岗位为平台,整合相关理论知识与业务技能,形成“岗位教材”。

二、内容涵盖全面。为方便教材使用者,同时作为岗位工作的参考书,本系列教材不仅涵盖传统教材的理论与实训部分,还增添了各岗位工作的模拟业务知识。每本书都包含四部分内容:岗位职责、理论知识、应知应会技能和岗位实训。

三、业务真实充分。选取企业最新业务,并附有大量真实的原始凭证和记账凭证,贯穿整套教材,让学生既学习到会计的基本账务处理,又了解到真实的业务内容。

四、编写风格鲜明。作者以岗位所需知识来确定理论知识的范围与深度,以岗位所需技能作为本书的训练目标,着重于学生职业素质与岗位能力的培养。因此,本系列教材既可作为全日制高职学生教材,也可作为会计从业者参考资料或自学辅导书。

本系列教材共五本,分别是《出纳岗位实务》、《销售供应岗位实务》、《成本费用岗位实务》、《总账报表岗位实务》及《企业会计综合模拟实训》,

本系列每本教材都可自成一体,也可组合为一个有机整体,是“模块化”教学思想在教材编写中的首次运用,有利于教材使用者的灵活运用。

本系列教材由山西金融职业学院院长杜明汉任主编,会计系主任王增民任副主编,会计系副教授李建卿、王林芳,太原轨枕厂总会计师冯怀林、会计科长郑刚以及山西新华化工厂高级会计师姚曾允等七人组成编委会成员,部分校内外教师参与,共同完成了本系列教材的编写。

本系列教材是对传统教材的一次重大突破,在内容编排、编写风格等方面还有深入探讨之处,欢迎广大读者批评指正。

2008年6月

前 言

高等职业教育的人才培养目标是培养符合社会发展需要的职业型、技能型、实践型的专门人才，对于财会专业来说更不例外。会计是一门实务性极强的经济管理学科，仅靠理论教学远不能达到教学目的。因此强调实践技能与岗位适应能力，突出学生实践能力的培养，在会计教学中就显得越来越重要。这就要求高职高专教育必须根据岗位职业能力要求大力改革课程体系，改革教学组织方式和教学方法与手段，实现教学过程的实践性、开放性和职业性。与此相适应，高职高专会计教育必须将理论知识学习与实践能力培养、职业态度养成有机结合起来，融“教、学、做”为一体，培养市场经济需要的上手快、业务精、技能强的高素质技能型会计专门人才。

在多年的会计教学中我们认识到，要使学生全面、系统地掌握各项专业技能，必须按岗位要求对传统的会计教学内容进行整合与改革，根据岗位要求分模块组织教学，将理论知识与岗位技能的培养结合起来。因此，我们编写了这套《企业会计岗位业务教程》，本书是其中的一本，即《出纳岗位实务》。本书主要体现了以下几个特点：

1. 针对性。根据出纳岗位职责的要求，将理论知识和实际操作技能结合起来组织教学，并有针对性地设计业务，将岗位技能培养分解融于各个操作的具体环节之中，通过各自独立的操作，使学生的专业理论知识得以升华，应用技能得以提高。它弥补了单纯会计理论教学的不足，不但能提高将所学知识转化为实际运用的能力，同时也能巩固加深对理论的理解。

2. 适应性。本教材按照岗位要求设计理论知识和业务，业务内容体现了新准则、新法规，具有较强的适应性和先进性，使学生能够掌握出纳岗位基本操

作流程和技能，为将来走向社会，很好地适应社会需要打下良好的基础。

3. 仿真性。仿真性是保证实践教学效果的重要环节。本教材中实训练习部分相关会计资料均取自实际工作，各种会计实务资料及其所反映的内容一目了然、直观易懂，使学生比较容易进入“角色”，使他们手脑并用，收到事半功倍的效果。

本书主要由山西金融职业学院李建卿、李雅娟编写，太原市商业银行李培燕也参加了编写。其中李雅娟编写了第一章，第二章（一）出纳岗位基础理论及第三章，李培燕编写了第二章（二）出纳岗位应知应会的技能第一节，其余由李建卿编写。本书是在总结几年来会计教学经验的基础上编写成的，旨在不断学习、尝试和探索会计教学的新方法、新模式，以使会计教学质量得以提高。在编写过程中，全体编写教师投入了很大精力，但由于作者水平有限，加之时间仓促，书中缺点错误难以避免，恳请读者批评指正。

编著者

2008年6月

目 录

前 言	1
出纳岗位职责	1
第一章 财务会计概论	2
第一节 概述	2
第二节 财务会计的职能、目标、基本假设及会计基础	4
第三节 会计信息质量要求	8
第四节 财务会计要素及其确认与计量	10
第五节 财务报告	16
第六节 财务会计规范体系	19
第二章(一) 出纳岗位基础理论	23
第一节 货币资金及其内部控制	23
第二节 库存现金	25
第三节 银行存款	29
第四节 其他货币资金	40
第五节 外币交易	43
第二章(二) 出纳岗位应知应会的技能	48
第一节 出纳基本业务技能	48
第二节 原始凭证的填制与审核	56
第三节 记账的设置与登记	74
第四节 出纳报告	78

第五节 现金、票据、印章的保管	79
第六节 企业纳税技能	82
第二章(三) 出纳岗位实训练习	89
实训一 文字与数字的书写	89
实训二 原始凭证的填制	90
实训三 日记账的登记	91
实训四 银行存款余额调节表的编制	91
第三章 金融资产	94
第一节 金融资产概述	94
第二节 交易性金融资产	95
第三节 持有至到期投资	98
第四节 可供出售金融资产	104
附录 出纳岗位的基本常识	109

出纳岗位职责

一、办理现金收付和银行结算业务

严格执行国家有关现金管理和银行结算制度。根据会计人员编制、稽核人员签章的收付款凭证，进行复核，办理款项收付，对于重大的开支项目，必须经会计主管、总会计师或单位领导签章方可办理。收付款后要在收付凭证上签章并加盖“收讫”、“付讫”戳记。

库存现金不得超过银行核定的限额，超过部分要及时存入银行。不得以白条抵充现金，更不得任意挪用现金。

严格控制签发空白支票。如因特殊情况需签发不填写金额的转账支票时，必须在支票上写明收款单位名称、款项用途、签发日期、规定限额和报销期限，并由领用支票人在专设的登记簿上签章。逾期未用的空白支票应及时收回注销。不得将空白转账支票交给其他单位或个人签发。对于填写错误的支票必须加盖“作废”戳记，与支票存根一并保存。支票遗失时，应立即向银行办理挂失手续。

二、登记现金和银行存款日记账

根据已经办理完毕的收付款凭证，逐笔顺序登记现金和银行存款日记账，并每日结出余额。现金日记账的账面余额要与实际库存现金核对相符。银行存款日记账要及时与银行对账单核对，月末要编制“银行存款余额调节表”，使账面余额与对账单上的余额调节相符。对于未达账项要及时查询。

要随时掌握银行存款余额，不准签发空头支票。不准将银行账户出租、出借给任何单位和个人办理结算。

出纳人员不得兼管收入、费用、债权、债务账簿的登记工作以及稽核工作和会计档案保管工作。

三、保管库存现金和各种有价证券

对于现金和各种有价证券，要确保其安全和完整无缺。如有短缺，应负赔偿责任。应严守保险柜密码的秘密，保管好钥匙，不得任意转交他人。

四、保管有关印章、空白收据和空白支票

出纳人员所管的印章必须妥善保管，严格按照规定用途使用。但签发支票所使用的各种印章，不得交由出纳一人保管。

五、中小企业由于业务较少，出纳人员可以兼任纳税申报及交款业务

出纳人员必须按国家规定的日期按时进行纳税申报，及时交纳税款，及时办理增值税专用发票的领购保管工作，不得开具虚假发票。填写错误的发票要加盖“作废”戳记，并与存根一并保存，各联保持完整无缺。增值税专用发票如有遗失，必须及时向税务机关申报，办理相关手续。

第一章 财务会计概论

第一节 概 述

一、会计的分类

人类的社会活动大多是通过某些组织完成的，组织通常可以分为赢利性组织、政府及非赢利性组织。赢利性组织一般被称为“企业”，是依法设立的以赢利为目的的从事生产经营活动的独立核算的经济组织。而政府及非赢利性组织是指各级政府机构以及不以赢利为目的的各类学校、医院、公共福利组织等。以企业经济活动为核算对象的会计，称为“企业会计”；以政府和非赢利组织经济活动为核算对象的会计，称为“政府及非赢利组织会计”。

(一) 企业会计

企业是以赢利为目的的经济组织，获利是企业经营活动的出发点和归宿。为了从事生产经营活动，获得利润，企业必须通过各种渠道筹集资本、扩大收入、降低成本、合理分配利润。因此，企业会计涉及从接受投资到赚取、分配利润的全过程，要向投资者、债权人等报告企业的财务状况、经营成果和现金流量等方面的信息。

(二) 政府及非赢利组织会计

与企业不同，政府及非赢利组织不是以赢利为目的，而是以政府管理、提高全社会公共事业服务水平为宗旨的社会组织。由于政府及非赢利组织具有与企业不同的目的，政府及非赢利组织会计在会计核算的内容、原则、方法等方面也不同于企业会计，从而形成了与之不同的会计门类。

二、企业会计的两个重要领域——财务会计与管理会计

(一) 财务会计

财务会计是一门随着社会经济环境的变化而发展的动态学科，是在传统会计基础上发展起来的现代企业的一个会计分支。由于财务会计是发展变化的，因此至今没有一个公认的定义。一般情况下理论界根据会计工作的具体内容，概括财务会计的定义为：财务会计是以货币为主要计量单位，依据企业会计制度、法规、企业会计准则等，运用若干普遍接受的会计惯例，对企业过去的交易或事项，通过确认、计量、记录和报告等程序转换为有助于决策和适用于其他目标的有用信息，目的是向企业或其他外部主体提供反映企业财务状况、经营成果和现金流量等方面信息的信息系统。

(二) 管理会计

管理会计是在财务会计的基础上发展起来的一门相对独立的会计学科。它主要是为了适应企业内部计划和控制的需要，以企业内部各级管理人员为主要服务对象，利用财务会计提供的会计信息及生产经营活动中的有关资料，运用数学、统计学等一系列的技术和方法，预测前景、参与决策、规划未来、控制和评价企业经济活动，为企业管理部门进行最

优管理决策和有效经营提供有用的会计信息。

三、财务会计的特征

财务会计是在传统会计的基础上发展起来的,但财务会计并不是传统会计的简单延续。财务会计是为了适应现代市场经济发展的需要,既继承了传统会计的精华,又予以丰富和发展。其特征可以概括如下:

- (1) 财务会计主要是向外部会计信息使用者提供会计信息。
- (2) 财务会计以财务报告作为信息传递的主要手段,提供的主要是以货币计量的信息。
- (3) 财务会计着重从价值角度对企业本身的各项经营活动进行会计核算和监督。
- (4) 财务会计主要由确认、计量、记录和报告等程序(环节)构成。
- (5) 财务会计必须严格遵守会计法和企业会计准则(或企业会计制度)等的规定。

四、财务会计的理论框架

会计理论是随着会计实践而产生和发展的。会计发展到现代,会计理论逐步成熟与完善起来。随着商品经济和经济理论的发展,特别是企业理论的发展,会计理论逐步形成了由会计目标、会计基本假设、会计信息质量要求、会计确认(会计要素)、会计计量和财务会计报告等一套比较完整的体系,构成了财务会计的概念框架和结构。

财务会计目标是指在一定的客观环境和条件下,财务会计工作所期望达到的结果,也是检查财务会计工作的标准和依据。会计基本假设是指会计人员为实现会计目标,而对所面临的变化不定、错综复杂的会计环境作出的合乎情理的判断。会计信息质量要求是指为实现会计目标,在会计基本假设的基础上确定的基本规范和规则,是对会计确认和计量以及会计信息质量的基本要求。会计要素是为实现会计目标,在会计基本假设的基础上对会计对象进行的分类,是会计核算对象的具体化,是会计用于反映会计主体财务状况,确定经营成果和现金流量的基本单位,是企业会计报表内容的基本框架。会计核算程序及会计处理方法是为实现会计目标而对某一经济业务或会计事项确认、计量、记录与报告的会计技术方法。从某一企业来说,其会计核算程序及会计处理方法需要根据企业自身的生产经营业务特点进行选择。会计核算程序及会计处理方法一经选择确定,就成为企业的会计政策。

五、财务会计的作用

财务会计在市场经济条件下的作用,具体来说,有以下几个方面:

(一) 会计信息有助于有关各方了解企业财务状况、经营成果和现金流量,据以作出投资和信贷决策

企业处于一定的社会经济环境中,与其他各个方面有着密切的联系,会计要为企业外部各有关方面了解其财务状况、经营成果和现金流量提供信息。具体来说,包括企业所控制资源的规模和结构、资产的流动性、偿债能力、赢利水平、现金流量等等。会计信息应当至少满足以下几个方面的需求:①会计信息要满足投资者进行投资决策的需要,为此,会计信息应当有助于投资者评价一个企业的投资风险和报酬,从而决定是否进行投资,是否继续持有投资,是否变卖投资等。②会计信息要满足债权人进行信贷决策的需要,为

此,会计信息应当有助于包括银行在内的债权人评价企业的信贷风险,分析企业是否具有到期还本付息的能力。③会计信息要有助于企业的供货单位和客户进行决策,评价经营风险,比如是否签订经济合同,是否给予商业信用等等。

(二) 会计信息是政府部门进行宏观经济管理的重要信息来源

会计信息是经济决策的依据,也是国家宏观经济管理部门制定财政经济政策、进行宏观调控的依据。

国家对社会经济的管理监督和宏观调控是市场经济体系的重要环节,会计信息应当保证国家执行管理监督和宏观调控的需要。①市场经济是法制经济,为此,政府部门的重要职能之一,就是通过制定法律、法规来规范企业的经济行为,并对企业法律、法规的执行情况实施监督。会计信息是国家对企业经济活动的合法性、合规性进行监督的重要信息来源。②市场经济离不开宏观调控,通过政府部门的宏观调控,制定并实施包括财政政策、税收政策、货币政策、产业政策、福利政策等在内的各项经济政策,才能有效地避免市场经济所固有的盲目和无序,从而保证国民经济持续、协调、稳定地发展。会计信息是国家制定和实施宏观经济政策的重要基础信息。③税收是财政收入的主要来源,国家在制定税法、进行税收征管时,一般都要以会计记录和会计信息为依据,在会计信息的基础上进行必要调整。会计信息是国家税收管理的重要依据。

(三) 会计信息在企业内部经营管理中发挥重要作用

企业经营管理水平的高低直接影响着企业的经济效益、经营风险、竞争能力和发展前景,在一定程度上决定着企业的前途和命运。为了满足企业内部经营管理对会计信息的需要,现代会计已经出现了以满足内部经营管理需要为主的管理会计,但并不意味着企业内部经营管理不需要财务会计信息。实际上,财务报告有关企业财务状况、经营成果和现金流量信息,既是管理会计工作的基础和出发点,同时也是内部经营管理的直接信息来源。①会计信息有助于研究和制定包括融资战略、技术创新、市场营销等在内的企业发展战略。②会计信息有助于加强财务、成本、资金、人才、质量等各方面的管理工作,为各项职能管理提供必要信息,做好参谋,当好助手。③会计信息有助于防范和化解信用风险,发挥会计信息的预警作用。

第二节 财务会计的职能、目标、基本假设及会计基础

一、财务会计的职能

会计的职能是会计在经济管理过程中所具有的功能。会计的基本职能包括进行会计核算和实施会计监督两个方面,会计的这两项基本职能已写入《中华人民共和国会计法》,对会计工作的开展具有重要的指导意义。

(一) 进行会计核算

会计核算贯穿于经济活动的全过程,是会计最基本的职能,也称反映职能。它是指会计以货币为主要计量单位,对特定主体的经济活动进行确认、计量、记录和报告,为有关各方提供会计信息。会计核算的内容具体表现为生产经营过程中的各种经济业务,包括:

①款项和有价证券的收付；②财物的收发、增减和使用；③债权、债务的发生和结算；④资本、资金的增减和经费的收支；⑤收入、费用、成本的计算；⑥财务成果的计算和处理；⑦其他需要办理会计手续、进行会计核算的事项。会计核算的要求是真实、准确、完整和及时。

确认是指将交易或事项中的某一项目作为一项会计要素正式记入会计账户，进而列入会计报表的过程，是财务会计的一项重要程序。确认分为初始确认和后续确认。

计量是指对应于记录的会计事项加以衡量、计算，以确定其货币金额或其数量的过程，主要解决在记录时和在会计报表中如何对会计要素进行金额描述的问题。

记录是指将经过确认与计量的项目运用一定的记账方法，在账户中正式记载的过程，主要包括根据会计确认和计量的结果编制会计凭证和登记会计账簿两项内容。

报告是指汇总日常确认、计量和记录的结果，编制财务会计报告，通过财务会计报告向会计信息使用者报告企业的财务状况、经营成果和现金流量方面的财务信息，实现财务会计目标的过程。会计报告包括编制财务会计报告和对外报送财务会计报告两项内容。

（二）实施会计监督

会计监督职能也称控制职能，是指对特定主体经济活动和相关会计核算的合法性、合理性进行审查，即以一定的标准和要求利用会计所提供的信息对各单位的经济活动进行有效的指导、控制和调节，以达到预期的目的。会计监督的内容包括：①监督经济业务的真实性；②监督财务收支的合法性；③监督公共财产的完整性。会计监督是一个过程，它分为事前监督、事中监督和事后监督。

会计监督职能要求会计人员在进行会计核算的同时，也要对特定主体经济业务的合法性、合理性进行审查。合法性审查是指保证各项经济业务符合国家有关法律法规，遵守财经法律，执行国家有关方针政策，杜绝违法乱纪行为；合理性审查是指检查各项财务收支是否符合特定主体的财务收支计划，是否有利于预算目标的实现，是否有奢侈浪费行为，是否有违背内部控制制度要求等现象，为增收节支、提高经济效益严格把关。

会计核算和监督两项会计基本职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算是会计监督的基础，没有核算所提供的各种信息，监督就失去了依据；而会计监督又是会计核算质量的保障，只有核算，没有监督，就难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。

除了具有核算和监督两项基本职能外，会计还具有预测经济前景、参与经济决策、计划组织以及绩效评价等职能。随着生产力水平的日益提高，社会经济关系的日益复杂和管理理论的不断深化，会计所发挥的作用日益重要，其职能也在不断丰富和发展，会计的职能将随着经济的发展而不断发展变化。

二、财务会计的目标

财务会计的目标，是指在一定的条件下，通过财务会计所要实现的目的或达到的最终结果。其目标主要解决向谁提供信息、为什么提供信息、提供什么样的信息这三个问题。新企业会计准则中将财务会计的目标定位为：企业会计应当如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量等方面有用信息，以满足有关各方的信息需要，有助于使用者作出经济决策，并反映管理层受托责任的履行情况。

（一）财务会计应当向会计信息使用者提供决策有用的会计信息

应当向会计信息使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,以达到:

(1) 有助于现在的或者潜在的投资者正确合理地评价企业资产的质量、偿债能力、赢利能力和营运效率等,有助于投资者根据相关会计信息作出理性的投资决策,有助于投资者评估与投资有关的未来现金流量的金额、时间和风险等。

(2) 有助于企业债权人(主要包括银行、非银行金融机构、企业债券购买者以及供应商等)了解企业的偿债能力和财务风险,有助于企业债权人评估企业能否如期支付贷款本金及其利息。

(3) 有助于政府及其有关部门(包括税务部门、工商行政管理部门等)了解各企业、各行业、各地区的经济以及国民经济运行情况,有助于政府及其有关部门监管企业的经济活动、制定税收政策、进行税收征管和国民经济统计等,有助于政府作出科学的宏观经济决策。

(4) 满足社会公众了解企业发展前景及其能力、经营效益及其对所在地经济作出的贡献等方面信息的需求。

(二) 财务会计应当反映企业管理层受托责任的履行情况,以有助于外部投资者和债权人等评价企业经营管理责任履行和资源使用的有效性

企业管理层是受委托人受托经营管理企业及其各项资产,负有受托责任。企业投资者、债权人等也需要及时或者经常性地了解企业管理层保管、使用资产的情况,以便于评价管理层的责任履行情况和业绩情况,并决定是否需要调整投资和信贷政策,是否需要加强企业内部控制,是否需要更换管理层等。

三、财务会计的基本假设

会计基本假设,是指一般在会计实践中长期奉行、不需证明便为人们所接受的前提条件。为保证会计信息的一致性和符合财务报告的目标,财务会计要在一定的假设条件下才能确认、计量、记录和报告会计信息,所以会计基本假设也成为会计核算的基本前提,它是会计人员对所处的变化不定的会计环境作出的合乎情理的判断。我国 2006 年颁布的《企业会计准则——基本准则》中明确了会计基本假设有四项,分别是:会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(一) 会计主体

会计主体,又称会计实体,是指会计为其服务的特定单位和组织。典型的会计主体是企业,会计主体可以是一个特定的企业,也可以是一个企业的某一特定部分(分厂、分公司等),也可以是由若干家企业通过控股关系组成的集团公司。

确定会计主体,就是要明确会计为谁核算、核算谁的经济业务。《企业会计准则》明确指出:“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”。企业的生产经营活动由各项具体的经济活动所构成,而每项经济活动又与其他经济活动相联系,企业本身的经济活动也总是与其他企业或单位的经济活动相联系。会计工作的范围必须认为其服务的特定的权利义务为界限,相对独立于其他主体和企业的投资者。会计核算的内容应当区分自身的经济活动与其他企业单位的经济活动。同时必须区分企业的经济活动与投资者的经济活动。

会计主体不同于法律主体。一般来说,法律主体必然是会计主体。例如,一个企业作

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。例如企业集团编制合并报表所依据的便是合并主体而非法律主体。

（二）持续经营

持续经营，是指在可以预见的将来，企业将会按当前的规模 and 状态继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。在持续经营假设下，会计主体在可以预见的未来，不会面临破产清算，其经济活动是持续正常进行的，企业能够按规定的用途使用材料、货币等资产，能够按期收回应收款项，能够按照自己的承诺偿还所负担的债务。因此，会计核算应当以持续、正常的生产经营活动为前提。有了这一前提条件才能使会计在收集并处理不同时期的各项经济业务时使用的程序和方法前后一致，提高会计信息的质量。

（三）会计分期

会计分期，是指把会计主体的持续不断的经济活动过程，划分为一定的期间相等的首尾相接的阶段，每一阶段称为一个会计期间。划分会计期间，规定了会计核算各会计主体的经济活动过程和结果的起止日期，使会计可按照会计期间分期记录，计算每个会计期间的收入、费用和利润，确定每个会计期末的资产、负债和所有者权益的数额，向会计信息的使用者提供会计信息。

会计期间的划分对于确定会计核算程序和方法具有极为重要的作用。由于有了会计分期，才产生了本期与非本期的区别；由于有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，才使不同类型的会计主体有了记账的基准。会计期间分年度、季度和月份，我国规定以公历每年1月1日起至12月31日止，为一个会计年度。

（四）货币计量

货币计量，是指对所有会计的对象，采用货币作为统一的尺度进行计量。货币计量这一假设为会计核算指定了计量单位。《企业会计准则》规定，会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以其他货币为主的企业，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。货币计量还包含一层含义：作为计量单位的货币币值稳定，即使当币值本身价值发生波动（波动不大），会计核算中可不予考虑，仍按照稳定的币值计量进行会计处理。

上述财务会计的四项基本假设，具有相互依存、相互补充的关系。会计主体确立了会计核算的空间范围，持续经营与会计分期确立了会计核算的时间长度，而货币计量则为会计核算提供了必要手段。没有会计主体，就不会有持续经营；没有持续经营，就不会有会计分期；没有货币计量，就不会有现代会计。

四、会计基础

企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告，而不应以收付实现制为基础。

权责发生制是指凡是当期已经实现的收入和已经发生或应负担的费用，不论款项是否收付，都应作为当期收入和费用处理；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已经在当期收付，也不应该作为当期的收入和费用。按照权责发生制，对于收入的确认应以实现为原则，判断收入是否实现，主要看产品是否已经完成销售过程、劳务是否已经提供。如果产品已经完成销售过程、劳务已经提供，并已取得收款权利，收入就算实现，而不管是否