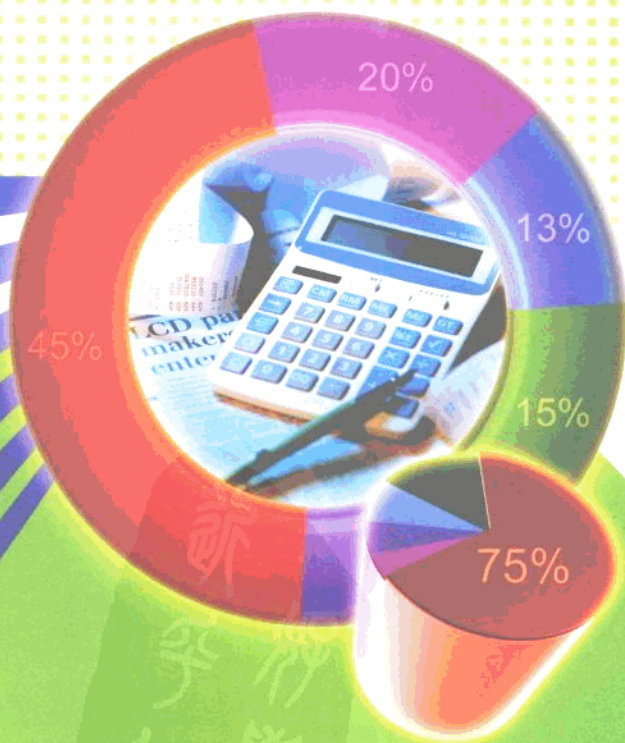




21世纪高职高专系列规划教材

主编 张志忠 马丽军

会计基础



西南师范大学出版社

编写说明

作为高等教育的重要组成部分,高等职业教育是以培养具有一定理论知识和较强实践能力,面向生产、面向服务和管理第一线职业岗位的实用型、技能型专门人才为目的的职业技术教育,是职业技术教育的高等阶段。目前,高等职业教育教学改革已经从专业建设、课程建设延伸到了教材建设层面。根据国家教育部关于要求发展高等职业技术教育,培养职业技术人才的大纲要求,我们组织编写了这套《21世纪高职高专系列规划教材》。本系列教材坚持以就业为导向,以能力为本位,以服务学生职业生涯发展为指导思想,以与专业建设、课程建设、人才培养模式同步配套作为编写原则。

从专业建设角度,相对于普通高等教育的“学科性专业”,高等职业教育属于“技术性专业”。技术性专业的知识往往由与高新技术工作相关联的那些学科中的有关知识所构成,这种知识必须具有职业技术岗位的有效性、综合性和发展性。本套教材不但追求学科上的完整性、系统性和逻辑性,而且突出知识的实用性、综合性,把职业岗位所需要的知识和实践能力的培养融会于教材之中。

从课程建设角度,现有的高等职业教育教材从教育内容上需要改变“重理论轻实践”、“重原理轻案例”,教学方法上则需要改变“重传授轻参与”、“重课堂轻现场”,考核评价上则需改变“重知识的记忆轻能力的掌握”、“重终结性的考试轻形成性考核”的倾向。针对这些情况,本套教材力求在整体教材内容体系以及具体教学方法指导、练习与思考等栏目中融入足够的实训内容,加强实践性教学环节,注重案例教学,注重能力的培养,使职业能力的培养贯穿于教学的全过程。同时,使公共基础类教材突出职业化,强调通用能力、关键能力的培养,以推动学生综合素质的提高。

从人才培养模式角度,高等职业教育人才的培养模式的主要形式是产学结合、工学交替。因此,本教材为了满足有学就有练、学完就能练、边学边练的实际要求,纳入新技术引用、生产案例介绍等来满足师生教学需要。同时,为了适应学生将来因为岗位或职业的变动而需要不断学习的情况,教材的编写注重采用新知识、新工艺、新方法、新标准,同时注重对学生创造能力和自我学习能力的培养,力争实现学生毕业与就业上岗的零距离。

为了更好地落实指导思想和编写原则,本套教材的编写者既有一定的教学经验、懂得教学规律,又有较强的实践技能。同时,我们还聘请生产一线的技术专家来审稿,保证教材的实用性、先进性、技术性。总之,该套教材是所有参与编写者辛勤劳作和不懈努力的成果,希望本套教材能为职业教育的提高和发展做出贡献。

这就是我们编写这套教材的初衷。

前 言

“会计基础”课程是高职高专会计电算化及财务会计专业课程体系的重要组成部分。作为会计电算化专业基础课教材,本书主要阐述会计的基本理论、基本方法和基本操作技能,是本专业学生进入会计学领域的一把“钥匙”,同时也为本专业学生学习后续专业课程打下了坚实的基础。

本教材严格按照高职高专会计电算化专业培养目标,依据教育部最新制定的《高职高专教育会计课程教学基本要求》,根据《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》、《会计基础工作规范》、《企业会计制度》等会计法律法规、制度,结合会计教学实践经验编写而成。本书可作为高等职业技术学院、高等专科学校、成人高等学校及本科院校举办的二级职业技术学院会计电算化专业的必修专业课教材,亦可作为经济管理类专业的选修课教材。

本教材具有以下几个方面的主要特点:

一、内容新颖

本教材按照新的企业会计准则对会计要素的确认、计量、报告的规范及其对会计信息质量的要求来安排教学内容,全书不仅编写内容新颖,符合新规范与新要求,而且注重会计核算操作规范,强调依法核算与监督。

二、注重基础

本教材深入浅出地介绍了企业会计准则的基本内容、会计学科的基础知识与基本理论,较为详尽地介绍了会计的概念与特点、会计准则的体系与内容、会计要素及其构成、会计账户及其结构等会计基础知识;较为精辟地介绍了会计平衡原理、借贷记账原理、平行登记原理等会计的基本理论,并通过理论联系实际的教学和练习,旨在为学生奠定较为扎实的会计基础。

三、强调应用

为了实现高职高专培养应用型会计人才的目标,会计教育应当强调方法与技能的培养。为此,本教材以会计的基本方法为序,较为全面、系统地介绍了设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、业务核算、计算成本、清查财产、编制财务报表等会计核算的专门方法,并注意介绍这些专门方法的基础知识、技术要求与操作程序,十分注重培养学生的动手操作能力。

四、突出实务

本教材各章在介绍会计理论与会计方法时,十分注意理论联系实际,突出会计实务的介绍与会计实例的解析,尤其是第六章、第七章还特意安排了主要经济业务的核算和成本核算,通过经济业务内容各异的账务处理,融会计理论、会计方法与会计实务于一体,让学生得到较强的实务操作训练。

本教材由张志忠、马丽军担任主编,陈耀敏、王爱红、胡军华担任副主编。张志忠编写第一、二、四章,陈耀敏编写第六、九、十一章,王爱红编写第五、七、八章,胡军华编写第三、十章。全书最后由主编张志忠、马丽军负责统稿。

鉴于我们的水平有限和时间仓促,书中错误和不足之处在所难免,恳请读者批评指正。

编 者

2008年5月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计概述	1
第二节 会计对象	4
第三节 会计核算的前提	7
第四节 会计信息质量要求	10
第五节 会计的任务、目标 and 作用	13
第六节 会计的方法	14
第七节 会计核算的具体内容和一般要求	16
第二章 会计要素和会计等式	18
第一节 会计要素	18
第二节 财务状况要素的内容	19
第三节 财务成果要素的内容	25
第四节 会计等式	28
第三章 账户和复式记账	35
第一节 会计科目与会计账户	35
第二节 复式记账与借贷记账法	44
第三节 账户的平行登记	63
第四章 会计凭证	70
第一节 概述	70
第二节 原始凭证	71
第三节 记账凭证	77
第四节 会计凭证的传递与保管	93
第五章 会计账簿	96
第一节 概述	96
第二节 日记账的设置和登记	100
第三节 总账的设置与登记	102
第四节 明细账的设置与登记	103
第五节 账簿启用规则	106
第六节 对账与结账	108
第七节 错账更正	111

第六章 企业主要经济业务的核算	117
第一节 筹集资金业务的确认与记录	117
第二节 材料存货业务的确认与记录	121
第三节 生产加工业务的确认与记录	127
第四节 收入业务的确认与记录	137
第五节 利润形成的核算	142
第六节 利润分配的核算	147
第七章 成本计算	150
第一节 成本计算概述	150
第二节 采购成本的计算	153
第三节 产品制造成本的计算	156
第四节 产品销售成本的计算	159
第八章 财产清查	160
第一节 财产清查概述	160
第二节 财产清查的内容和方法	164
第三节 财产清查结果的处理	169
第九章 财务会计报告	174
第一节 概述	174
第二节 财务会计报告的编制	176
第三节 会计报表的编制	179
第四节 会计报表的分析	192
第十章 会计核算程序	201
第一节 会计核算的基本程序	201
第二节 记账凭证核算程序	202
第三节 科目汇总表核算程序	220
第四节 会计核算的其他程序	223
第十一章 会计工作组织	229
第一节 会计机构	229
第二节 会计人员	232
第三节 会计人员职业道德	235
第四节 会计法律制度	238
第五节 会计电算化的组织与实施	240
第六节 会计档案	243

第一章 总 论

本章教学内容和要求

掌握会计的概念、会计的基本职能和会计核算方法体系；理解会计的对象、特点和会计职能间的相互关系；理解会计核算的基本假设和一般原则；了解会计的产生和发展；了解会计的任务。

第一节 会计概述

什么是会计？会计的主要工作是什么？学会计困难吗？对于“会计”每个人都可以提出很多的问题，下面就带着你的问题来学吧！

一、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能，是会计方法和会计信息所发挥的有利作用。其功能包括：对再生产过程进行核算，对经济活动实施监督，预测经济前景，参与经济决策以及评价经营业绩等。其中，对再生产过程进行核算和对经济活动实施监督是会计的两大基本职能。

（一）会计的核算职能

会计的核算职能是指会计人员以货币为主要计量单位，通过对经济业务的确认、计量、记录、计算和报告环节，从数量上记录并反映特定会计主体已经发生或完成的经济活动，为各方利益关系人提供经济信息的功能。会计核算职能的基本特点是：以货币为主要计量单位，从价值量上反映各单位的经济活动；会计核算具有完整性、连续性和系统性；对经济业务进行确认、计量、记录、计算和报告是会计核算的5个基本环节；记账、算账、报账是会计核算的三项主要工作。

1. 会计核算的基本环节

会计核算包括确认、计量、记录、计算和报告5个基本的环节。

（1）确认即对经济业务的确认，是指通过一定的标准或者方法确定所发生的经济业务是否应该或能够进行会计核算。

（2）计量即对经济业务事项的计量，是指以货币为主要计量单位对已确认需要进行会计核算的经济活动确定其应当记录的金额。

（3）记录即对经济业务事项的记录，是指通过一定的会计专门方法按照上述确定的金额将发生的经济业务事项在会计特有的载体上进行登记。

(4) 计算即对经济业务事项的计算,是指按照一定的会计专门方法对所记录的内容进行计算、汇总。(注意:会计上的计算和数学上的计算是不同的,会计上的计算都是有经济意义的计算,而数学上的计算是纯粹的数字运算。)

(5) 报告即对财务会计信息的报告,是指通过编制会计报表的形式和其他文字说明向有关方面和人员提供财务会计信息,它是会计工作的最终环节,也是发挥会计的职能作用和完成会计任务的基本方式。

会计核算的五个环节是紧密联系的,对经济业务事项的确认解决了会计核算“是什么”和“该不该”的问题,对经济业务事项的计量和计算解决了会计核算“是多少”的问题,对经济业务事项的记录和报告解决了会计核算的“组织实施和目标”的问题。会计核算的工作过程就是对每一笔经济业务事项进行会计确认、计量、记录、计算和报告的过程。

2. 会计核算的三项工作

会计核算的三项工作是指记账、算账和报账。

(1) 记账是指对特定主体的经济业务事项采用一定的记账方法,在会计凭证上进行确认、计量、计算和记录,并在会计账簿中进行登记的工作。记账是会计核算的基本形式和日常工作。

(2) 算账是指在记账的基础上,对特定主体一定日期的资产、负债、所有者权益和一定时期的收入、费用、利润进行汇总、计算。算账是会计期末的重要工作。

(3) 报账是指在算账的基础上,对特定主体的财务状况、经营成果以及现金流量的变化过程和结果,以会计报表等形式提供给有关方面。报账是会计期末的重要工作。

(二) 会计的监督职能

会计的监督职能是指会计人员在进行会计核算的同时按照一定的目的和要求,利用会计核算所提供的信息,对会计主体的经济活动的合法性、合理性进行审查、控制,使之达到预期目标的功能。会计监督的目的在于,使企业的各项经济业务和财务收支运行在国家法律、法规和制度允许的范围内;使企业的生产经营活动按预定的目标、计划和原则进行,以获得最优的经济效益。会计监督的基本特点包括:会计监督以价值量指标为依据,对单位的经济活动的合法性、合理性和效益进行监督;会计监督要对经济活动的全过程实施监督,包括事前监督、事中监督和事后监督。

(三) 会计两大基本职能的关系

会计核算与会计监督两项基本职能之间存在着相互依存、辩证统一的关系。两者只有结合起来发挥作用,才能正确、及时、完整地反映经济活动,为有效地提高经济效益服务。会计核算会计监督的基础,没有可靠的、完整的会计核算资料和会计核算所提供的各种信息,会计监督就失去了依据,失去了存在的基础;而会计监督又是会计核算的保证,没有会计监督就难以保证会计核算所提供的信息的真实性、可靠性,会计核算也就失去了存在的意义。

(四) 会计职能的发展

“生产越发展,会计越重要”。我国经济体制改革和国民经济发展的需要,客观上对会

计提出了更高的要求。如：会计预测经济前景、控制经济过程、参与经济计划与经济决策等功能逐渐凸显出来，这些都是会计职能新发展的结果。随着计算机应用的普及，会计电算化已从会计核算电算化向会计管理电算化、会计决策电算化阶段发展。

二、会计的特点

1. 会计以货币作为主要的计量单位

以货币作为主要计量单位是会计核算的重要特点。对经济活动进行核算，可供选择的计量单位不外乎劳动量单位、实物量单位和货币价值量单位三种。劳动量单位用时间表示，如小时、日、月、年等，一般用于对活劳动消耗的计量。实物量单位有个、件、台、吨、千克等，一般用于对物化劳动的计量。而货币计量单位是衡量其他一切商品价值的共同尺度。以劳动量和实物量为单位只能对特定经济业务事项进行计量核算，提供的个别数据，也只能作为辅助计量单位使用。要将活劳动消耗和不同质的物化劳动消耗进行衡量比较，只有采用货币价值量单位才能做到。所以，会计采用货币价值量单位对经济业务事项进行核算和监督，是取得各项经济指标的最佳途径。当然实物量和劳动量两种计量单位在会计核算中也被应用着，但货币量计量单位是最主要的。

2. 会计必须以会计凭证为依据

强调以凭证为依据，记录经济活动过程，并明确经济活动的责任是会计核算的重要特点之一。强调会计凭证的本质是强调经济业务事项的真实性，其目的是保证财务会计信息的质量。

3. 会计具有一套科学、完善的核算方法

会计的核算方法包括：会计核算、会计检查和会计分析。会计核算的方法有：设置会计科目和会计账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记会计账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表七种。这些方法相互联系、相互配合、各有所用，构成了一套完整的核算方法体系，有效地发挥着会计应有的作用。

4. 会计对经济业务的记录是连续、系统、全面和综合的

连续是指按经济业务发生（确认）的顺序来反映，自始至终不可间断；系统是指会计运用一套专门的方法对各种经济活动进行科学的、有规律的归类、整理和记录，最后提供系统化的信息；全面是指对信息做出详尽的反映，不带有某种偏向性，不能任意取舍，更不能遗漏；综合是指会计运用货币计量来综合反映经济活动的情况，以便对不同种类、不同名称、不同度量的物质消耗，以及各种错综复杂的经济活动进行反映，借以提供总括的价值指标。

三、会计的概念

会计是经济管理的重要组成部分，会计信息是经济管理的重要依据，会计方法是经济管理的重要手段，综合以上对会计的职能和特点的分析，一般将会计的概念定义为：会计是以货币为主要计量单位，以凭证为依据，借助专门的方法，对一定主体的经济活动进行全面、系统、连续、综合的核算和监督，并向有关方面提供相关信息的经济管理活动。

四、会计的分类

会计可以从不同的角度进行分类。

(一) 按报告的对象不同

按报告的对象不同,可以分为财务会计和管理会计。

1. 财务会计

财务会计也称对外报告会计,它是按照社会公认的会计准则和国家统一的会计制度的要求,对已经发生的经济活动,通过记账、算账和报账等专门会计核算方法,定期向单位外部关系人提供财务状况、经营成果和资金变动情况等有关信息的会计。

2. 管理会计

管理会计也称对内报告会计,它是根据企业管理者的需要,按照成本效益原理,采用一系列专门方法,对企业内部现在和未来的经济活动进行规划、控制与评价,向企业经营管理提供进行经营规划、企业管理、预测决策所需要的财务信息的会计。

(二) 按单位性质的不同

按单位性质的不同,财务会计又可以分为企业会计和预算会计。

1. 企业会计

企业会计是企业服务的会计。企业是以赢利为目的经济组织,因此,企业会计以权责发生制原则为记账基础对企业的生产经营活动进行核算和监督。

2. 预算会计

预算会计是为非营利性组织服务的会计。各级财政部门 and 行政事业单位的会计都属于预算会计。

第二节 会计对象

一、会计对象的概念

会计对象是指会计核算和监督的内容,是会计工作的客体,具体地说就是社会再生产过程中客观存在的资金运动或运动着的资金。即特定主体能够用货币表现的经济活动,是会计核算和监督的内容,是会计的对象。在社会主义市场经济条件下,会计的对象就是企业和行政事业单位能用货币表现的经济活动。

注意:在社会主义市场经济条件下,会计虽然是以社会再生产过程中能用货币表现的经济活动(即企业和行政事业单位的经济活动)为对象,但也不是全部能用货币来反映的,都是会计的对象,例如总产值、净产值等也是用货币来计量的,而它们都是统计学的对象。

二、企业的资金运动

工业企业是从事工业产品生产和销售的营利性经济组织,其再生产过程是以生产过程

为中心的供应、生产和销售过程的统一。

工业企业的资金运动过程包括：资金投入、资金循环和周转（又称资金的运用）以及资金退出 3 个基本环节。工业企业的资金运动过程如图 1-1 所示。

1. 资金的投入

资金的投入是资金运动的第一个环节，包括投资人投入的资金和向债权人借入的资金两部分。资金投入企业使企业的资产和权益同时增加，投资人投入的资金属于企业的所有者权益，其主要部分构成企业的资本金，它是企业开展生产经营活动的“本钱”，在企业存续期内无须偿还，是企业可以长期使用的资金。在我国，创立企业实行注册资本金制度，投资人投入企业的资金须在工商行政管理部门注册登记。借入资金主要是企业向银行等金融机构借入的信贷资金，属于债权人权益，借入资金需要按期偿还并支付利息。资金的投入是企业资金运动的起点。

2. 资金的循环和周转

资金的循环和周转，即资金的运用，是企业资金运动的第二个环节，也是企业资金运动最主要、最重要的环节。在资金的循环和周转中，资金要经历 3 个或 4 个过程，并呈现出四种或五种形态。资金循环和周转经历的 3 个过程分别是：供应过程、生产过程和销售过程；如果企业将产品赊销给客户，则还有一个款项的结算回笼过程。资金在循环和周转中呈现的四种形态分别是：货币资金形态、储备资金形态、生产资金形态和成品资金形态。如果考虑产品销售后的资金回笼，则还有结算资金形态。

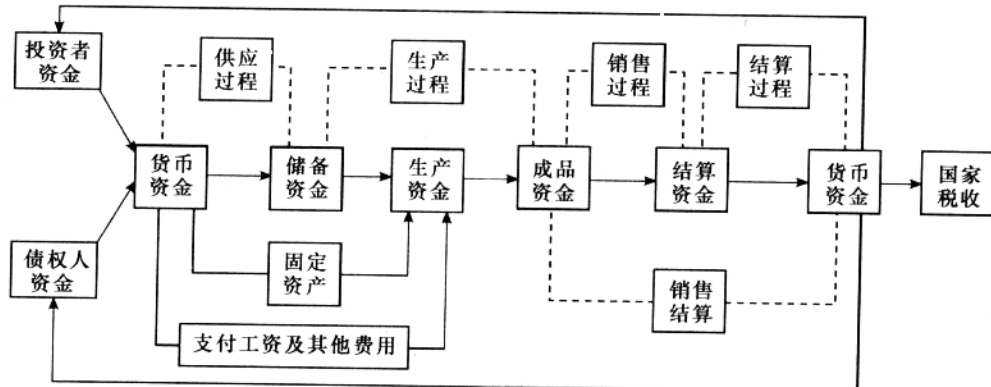


图 1-1 工业企业的资金运动过程

(1) 供应过程

它是工业企业为生产作准备的阶段。在这个阶段里，为了保证正常的生产经营活动，企业需要采购各种原材料、辅助材料及包装物等，这就要和供应单位发生相应的货款结算关系。经过采购供应过程，企业的资金从货币资金形态转化为储备资金形态。

(2) 生产过程

它是工业企业组织产品生产、完成产品加工、创造新的物质财富的阶段。在生产阶段，企业将储备的各种材料物资投入生产，由工人使用各种机器设备对原材料进行加工制造，最后生产出具有崭新用途的产品。在生产过程中，企业的储备资金在产品完工之前转化成了生产资金形态；待产品完工后又由生产资金形态转化成了成品资金形态。

(3) 销售过程

它是工业企业销售产品、实现产品价值的过程。在这个阶段，企业将生产的产品销售出去，并通过与购货方发生的货款结算业务取得销售收入。经过产品销售和回笼款项，企业的成品资金又转化成了货币资金形态。

资金的循环是指企业的资金从货币资金状态开始，顺次经过供应过程、生产过程、销售过程和结算过程，分别转化为储备资金、生产资金、成品资金和结算资金，最后又回到货币资金状态的全过程。资金的周转是指资金周而复始、连续不断地循环。企业资金的循环和周转过程既是资金不同形态的转化过程，也是实现资金保值增值的过程。

3. 资金的退出

资金的退出是企业资金运动的第三个环节，也是企业循环和周转的环节。资金的退出即企业的资产和权益同时减少。企业在生产经营过程中，为社会创造了一部分新价值，因此，企业收回的货币资金一般要大于垫付的资金，增加的这部分价值就是企业的利润。企业实现的利润，按规定应以税金的形式上交一部分给国家，净利润则要按规定的顺序进行分配。这样，企业收回的货币资金用于偿还到期负债及利息、交纳税金和向投资人分配的这部分资金退出了企业的资金循环和周转，但剩余的资金则留在企业，继续参加企业的再生产过程。

企业资金运动的3个基本环节是相互联系，相互制约的，没有资金的投入，就没有资金的循环和周转；没有资金的循环和周转，也就不会有债务的偿还、税金的上交和利润的分配；没有资金的退出，也就不会有新一轮资金的投入，就更不会有企业的进一步发展。

商业企业是从事商品流通的营利性经济组织，其再生产过程是商品采购和商品销售过程的统一。其资金运动也包括资金的投入、资金的循环和周转以及资金的退出三个基本环节，其中，资金的投入和资金的退出与工业企业完全相同。只是商业企业的资金循环和周转即资金的运用，只包括采购和销售两个过程，资金的形态也只有货币资金形态和商品资金形态两种。商业企业的资金运动过程可以用图1-2表示。

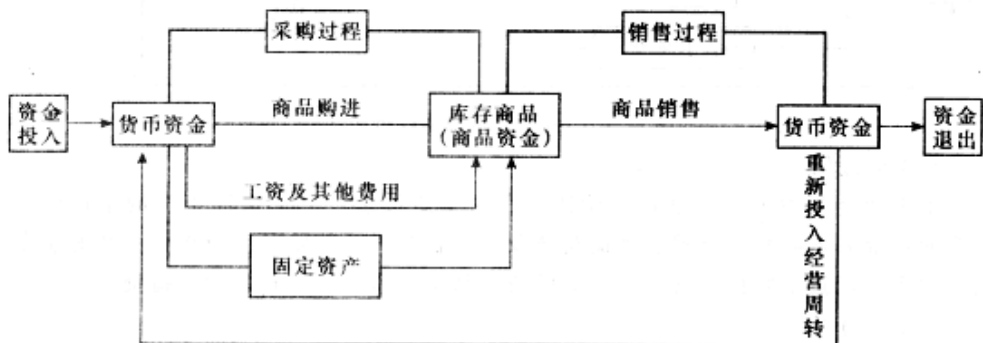


图1-2 商业企业的资金运动过程

第三节 会计核算的前提

会计核算的基本前提也称会计假设。它是为了建立会计核算的理论体系,对发生的经济业务事项从空间范围、时间界限以及计量方法上所作的一些必要的、合乎逻辑的判断和规定。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四项内容。

一、会计主体

会计主体又称会计实体、会计个体,是指会计工作为其服务的特定单位、经济实体或组织,是会计人员核算和监督的特定对象。会计主体一般应具备三个条件:(1)具有一定数量的资金;(2)进行独立的生产经营活动或其他活动;(3)实行独立核算。凡是实行独立核算的单位,在会计上都设定为一个会计主体。会计主体与法律主体(主要指法人)是两个不同的概念,在经济活动中享有民事权利和承担民事义务的法人,必须是一个独立的合法组织,所以法律主体(法人)必然是会计主体。但是,一些会计主体可以不是法律主体,如企业内部独立核算的车间、部组等分支机构,因为它们不需要、也不能独立享有民事权利并承担民事义务。会计主体假设的作用在于它界定了不同会计主体的核算范围,界定了从事会计工作和提供会计信息的空间范围,解决了核算谁的经济业务的问题。会计主体前提是持续经营、会计分期和货币计量前提、会计准则、会计制度等会计原理建立的基础。有了会计主体这个前提,就便于为特定会计主体制定一些相应的会计原则和会计制度,如:规定企业会计行为的权责发生原则、配比原则、划分收益性支出与资本性支出原则、《小企业会计制度》、《金融企业会计制度》等。会计主体前提所包含的思想可以用图1-3表示。

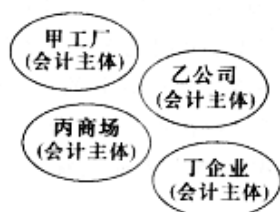


图1-3 会计主体前提示意图

二、持续经营

持续经营假设是指会计主体在可预见的未来,不会面临破产清算,其经营业务活动将根据正常的经营方针和既定的经营目标正常进行。企业会计核算应当以正常的经营活动为前提,会计信息的收集处理、会计方法的选择使用都应建立在持续经营的前提基础之上。有了持续经营的前提,对资产按历史成本计价、折旧费用的分期摊销、债务按到

期先后顺序偿还等才能正常进行。否则,会计主体一旦进入破产清算程序,持续经营的基础被清算基础所取代,资产的计价、费用的确认核销以及债务的偿还等都将按相应法律规定的基础和标准来进行。持续经营的前提明确了会计主体的状态,为会计主体按照不同会计期间进行的核算和监督提供了相同的状态环境。我国《企业会计准则》第五条规定:“会计核算应当以企业持续正常的生产经营活动为前提。”持续经营的前提思想可以用图 1-4 表示。

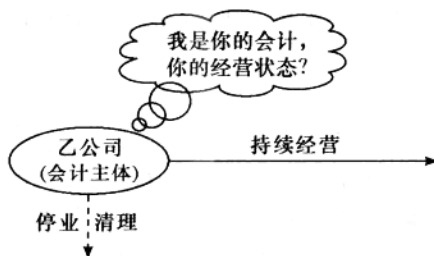


图 1-4 持续经营示意图

三、会计分期

会计分期是指将会计主体的持续不断的经营活动过程人为地划分为等距的时间段落。对会计主体的持续经营进行期间划分,其目的是为了分期结算账目、编制财务会计报告,定期提供会计主体的财务信息,以满足各方的需要。我国企业会计准则将会计期间划分为年度、半年度、季度和月度四种。年度、季度、月度的起讫日期都采用公历日期,即每年 1 月 1 日至 12 月 31 日为一个会计年度;每季的第一天到最末一天为一个会计季度;每月的第一天到本月最末一天为一个会计月度。半年度、季度和月度称为会计中期。

会计分期是建立在持续经营基础上的会计假设,是对持续经营假设的必要补充。根据持续经营假设,企业的生产经营活动是连续不断地进行的,企业的财务状况也是随经营活动的成果不断变化的。而投资人、债权人、管理者、职工的利益以及国家税收是和企业一定期间的经济活动相联系的,他们需要及时的企业财务信息,以帮助企业作出决策。因此,会计学中必须引入会计期间的概念,按照划分的会计期间进行核算,定期结算账目,及时提供企业的财务会计报告,披露企业在每个会计期间的收入、费用和利润,披露每个会计期间期末的资产状况、负债状况和所有者权益状况。会计分期的前提思想可以用图 1-5 表示。

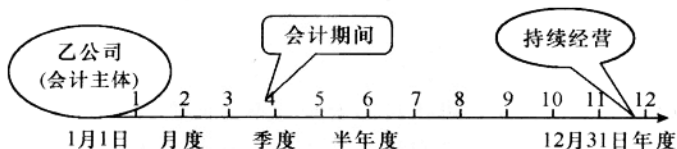


图 1-5 会计分期示意图

四、货币计量

货币计量假设是指采用货币计量单位核算和监督会计主体的经济活动情况,以货币价值形式反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流动情况,是会计计量的最佳选择,并在此基础上假定货币币值稳定。

货币是固定地充当一般等价物的特殊商品,货币具有价值尺度、流通手段、支付手段、贮藏手段等职能。劳动量单位和实物量单位可以对会计要素的个别具体项目进行计量,提供单方面数据。而货币的价值尺度职能决定它可以计量的所有会计要素,并提供通用可比的数据。显然,货币计量成为对经济活动最具综合性的计量方式,它也是会计的主要计量单位。货币计量是经济活动的客观要求,也是进行会计工作的要求。

货币计量使各项会计核算原则建立在统一的计量口径之下,使会计核算、会计监督有了可供比较的计量基础。特别是货币计量之币值稳定假设为确定历史成本原则、可比性原则提供了条件。

我国统一会计制度规定,会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以外币为主的(如外商投资企业),可以选用某种外币作为记账本位币,但向国内编制会计报表时应折算为人民币反映。货币计量的前提思想可以用图 1-6 表示。

会计主体确立了会计核算的空间范围,持续经营确立了会计主体的状态,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。它们具有相互依存、相互补充的关系。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,就不会有近现代会计。

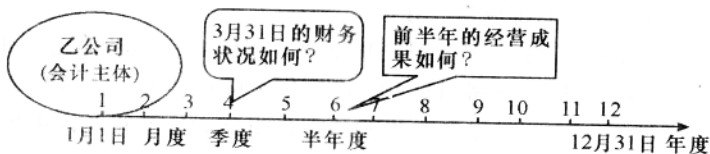


图 1-6 货币计量示意图

会计四大前提共同为企业会计建立起核算的框架基础。其中,会计主体前提是核心,而持续经营、会计分期和货币计量的前提都是针对特定会计主体的状态、时间范围和计量考核依据所作的基本描述,都是理所当然的判断。会计四大前提构成一个整体,可以用图 1-7 表示。

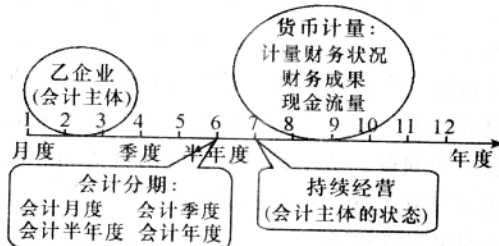


图 1-7 会计基本前提示意图

第四节 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的会计信息对使用者决策有用所应具备的基本特征,它包括可靠性、相关性、可理解性(清晰性)、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性八个方面。

一、可靠性

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、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进行会计确认、计量和报告,不能以虚构的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告。

(2) 企业应当如实反映其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告中,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,不能随意遗漏或者缺少应予披露的信息,与使用者决策相关的有用信息都应当充分披露。

例如,某公司于2007年末发现公司销售萎缩,不能实现年初确定的销售收入目标,但考虑到在2008年春节前后,公司销售可能出现较大幅度的增长,该公司为此提前预计库存商品销售,在2007年末制作了若干虚假的存货出库凭证,并确认销售收入实现。该公司的这一会计处理就不是以实际发生的交易事项为依据的,是公司虚构的交易事项,因此违背了会计信息质量要求中的可靠性原则。

二、相关性

相关性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,是否有助于决策或者提高决策水平。相关的会计信息应当有助于使用者评价企业过去的决策,还应当具有预测价值,有助于使用者根据财务报告所提供的会计信息预测企业未来的财务状况、经营成果和现金流量。例如,区分收入和利得、费用和损失、流动负债和非流动负债等,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。

为了满足会计信息质量的相关性要求,企业应当在确认、计量和报告会计信息的过程中,充分考虑使用者的决策模式和信息需要。当然,对于某些特定目的或者用途的信息,财务报告可能无法完全提供,但可以通过其他形式予以提供。

三、可理解性（清晰性）

可理解性（清晰性）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的理解和使用。

企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用，而要使使用者有效地使用会计信息，应当能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。

鉴于会计信息是一种专业性较强的信息产品，因此，在强调会计信息的可理解性要求的同时，还应假定使用者具有一定的有关企业生产经营活动和会计核算方面的知识，并且愿意付出努力去研究这些信息。对于某些复杂的信息，例如，交易本身较为复杂或者会计处理较为复杂，但其对使用者的经济决策是相关的，就应当在财务报告中予以披露，企业不能仅仅以该信息会使某些使用者难以理解而将其排除在财务报告所应披露的信息之外。

四、可比性

可比性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）为了便于使用者了解企业财务状况和经营成果的变化趋势，比较企业在不同时期的财务报告信息，从而全面、客观地评价过去、预测未来。会计信息的可比性要求同一企业对于不同时期发生的相同或者相似的交易事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。当然，满足会计信息可比性要求，并不表明不允许企业变更会计政策，企业按照规定或者会计政策变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息时，就有必要变更会计政策，以向使用者提供更为有用的信息，但是有关会计政策变更的情况，应当在附注中予以说明。

（2）为了便于使用者评价不同企业的财务状况、经营成果的水平及其变动情况，从而有助于使用者做出科学合理的决策，会计信息质量的可比性还要求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。

五、实质重于形式

实质重于形式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，不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。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。

在实务中，交易或者事项的法律形式并不总能完全真实反映其实质内容。所以，会计信息要想反映其所应反映的交易或者事项，就必须根据交易或者事项的实质和经济现实来进行判断，而不能仅仅根据它们的法律形式。

例如，企业以融资租赁方式租入固定资产，虽然从法律形式来讲，企业并不拥有其所

有权,但是由于租赁合同中规定的租赁期限都相当长,接近于该固定资产的使用寿命;租赁期结束时承租企业有优先购买该资产的选择权;在租赁期内承租企业有权支配该资产并从中受益等。所以,从其经济实质来看,企业能够控制融资租入固定资产所创造的未来经济利益,在进行会计确认、计量和报告时,应当将以融资租赁方式租入的固定资产视为企业的资产,反映在企业的资产负债表上。

六、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职业判断,企业应当根据其所处的环境和实际情况,从项目的性质和金额大小两方面来判断其重要性。

例如,我国要求上市公司对外提供季度财务报告。考虑到季度财务报告披露的时间较短,从成本效益原则的角度考虑,季度财务报告没有必要像年度财务报告那样披露详细的附注信息。为此,我国中期财务报告会计准则规定,公司季度财务报告附注应当以年初至本期中末为基础编制,披露自上年度资产负债表日之后发生的、有助于理解企业财务状况、经营成果和现金流量变化情况的重要交易或者事项。对于与理解本中期财务状况、经营成果和现金流量有关的重要交易或者事项,也应当在附注中作相应披露。这一附注披露的要求,就体现了会计信息质量的重要性要求。

七、谨慎性

谨慎性要求企业对于已经发生的交易或者事项进行确认、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。

在市场经济环境下,企业的生产经营活动面临着许多风险和不确定性,如应收款项的可收回性、固定资产的使用寿命、无形资产的寿命、售出存货可能发生的退货或者返修等。会计信息质量的谨慎性要求,即需要企业在面临不确定因素的情况下作出职业判断时,保持应有的谨慎,充分估计到各种风险和损失,既不高估资产或者收益,也不低估负债或者费用。

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,这是企业会计准则所不允许的。

八、及时性

及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行会计确认、计量和报告,不得提前或者延后。

会计信息的价值在于帮助使用者作出经济决策,因此具有时效性。即使是可靠、相关的会计信息,如果不及时提供,就丧失了时效性,对于使用者的效用就会大大降低,甚至