



iCourse · 教材

国家级精品课程配套教材

高等学校会计学、财务管理教材

会计学 Accounting

罗金明 主编

高等教育出版社



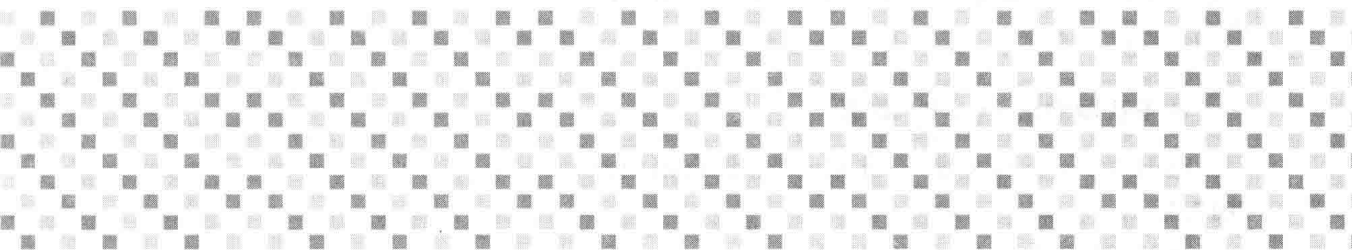
iCourse · 教材

国家级精品课程配套教材

高等学校会计学、财务管理教材

会计学

Accounting



KUAIJIXUE

罗金明 主编

高等教育出版社·北京

内容简介

本教材主要面向非会计类专业本科和 MBA 教学使用,目的是使非会计类的学生具备阅读、使用和分析会计这一门“国际通用的商业语言”的能力。教材内容主要包括三部分:第一部分为会计基础理论,讲述会计学的基本概念、会计假设、会计原则、复式记账、会计循环等;第二部分为会计要素的确认、计量,以财务报表会计要素为主线介绍企业典型经济业务的会计核算理论和方法;第三部分为财务报表与分析,主要介绍财务报表各项目的含义、财务报表结构、财务报表阅读与分析等。

本教材是国家级精品资源共享课的配套教材。教材建设注重教学互动,强调理论与实践结合,每章都有配套的思考题、案例分析、即测即评题和进一步学习指南,能帮助学生加深对教材内容的理解、掌握和应用。通过爱课程网站(<http://www.icourses.cn>)、浙江省高等学校精品在线开放课程共享平台(<http://zjedu.mooccollege.com>),课程组为本教材提供了包括全程教学视频、课件在内的丰富的教学资源,方便读者通过网络自主学习教材内容。

图书在版编目(CIP)数据

会计学/罗金明主编.--北京:高等教育出版社,

2017.1

ISBN 978-7-04-046071-1

I. ①会… II. ①罗… III. ①会计学-教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 190205 号

策划编辑 雷 雪	责任编辑 雷 雪	封面设计 张志奇	版式设计 马敬茹
插图绘制 杜晓丹	责任校对 刘娟娟	责任印制 刘思涵	

出版发行	高等教育出版社	咨询电话	400-810-0598
社 址	北京市西城区德外大街 4 号	网 址	http://www.hep.edu.cn
邮政编码	100120		http://www.hep.com.cn
印 刷	山东省高唐印刷有限责任公司	网上订购	http://www.hepmall.com.cn
			http://www.hepmall.com
			http://www.hepmall.cn
开 本	787mm×1092mm 1/16	版 次	2017 年 1 月第 1 版
印 张	18.25	印 次	2017 年 1 月第 1 次印刷
字 数	440 千字	定 价	33.80 元
购书热线	010-58581118		

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换
版权所有 侵权必究
物料号 46071-00

前 言

“经济越发展,会计越重要”,会计信息对经济管理决策和控制的作用日益显著。会计作为“国际通用的商业语言”,所有准备从事经济、管理工作乃至所有准备参与市场经济竞争的学生都应该掌握会计的基本理论、基本方法和基本技能。非会计专业学生毕业后不一定会从事会计实务工作,学习会计学课程的目的是要掌握会计这一“国际通用的商业语言”,改进和完善自己的经济、管理乃至工程技术工作。

本教材主要用于非会计类专业本科和 MBA 教学使用,在教材内容选择时注重少而精,不求细而全,用较少的篇幅,将会计学的基础知识、会计要素的确认与计量、财务会计报告阅读与分析等内容有机地融为一体。本教材内容主要包括三部分:第一部分为会计基础理论,讲述会计学的基本概念、会计假设、会计原则、复式记账、会计循环等;第二部分为会计要素的确认、计量和记录,以财务报表中会计要素为主线介绍企业典型经济业务的会计核算理论和方法;第三部分为财务报表与分析,主要介绍财务报表各项的含义、财务报表结构、财务报表阅读与分析等。

为便于非会计类专业本科学生和 MBA 学生学习,我们尽量做到理论阐述与实例分析结合,语言表述通俗易懂、言简意赅。每章后都有与教材内容配套的思考题和案例分析题,案例与实际联系紧密,能加深对教材内容的理解和应用。同时,教材各章都有“进一步学习指南”,引导非会计类专业学生深入学习会计知识,为感兴趣的学生继续学习相关会计知识提供帮助。

本教材是浙江工商大学会计学课程教学团队根据十多年来教学实践编写形成的,课程负责人罗金明教授担任主编。教材编写分工如下:第一、三、五章由罗金明编写,第二章由苏芝副教授编写,第四、七章由胡霞副教授编写,第六章由颜淑姬副教授编写,第八、九章由裘益政副教授编写。

本教材是浙江工商大学的国家级精品资源共享课“会计学”的配套教材,也是浙江省高等教育重点建设教材。本教材的章节内容与中国大学资源共享课网站内容一致,能方便学生使用中国大学资源共享课的教学资源,为学生自主学习提供了强大的资源支持。该课程网站中提供的教学资源主要包括如下类别:一是培养兴趣方面的资源,如国内外会计大师介绍、各章的教学案例、上市公司财务报告等;二是规划学习方面的资源,如课程大纲、教学日历、学习指南、各章的学习目标及进一步学习指南;三是辅助学习方面的资源,如各章节的教学视频、教学课件、配套作业、重难点例题、常见问题,凭证账表素材等;四是能力拓展方面:经典文献、专家讲座、媒体素材等资源;五是学习评估方面的资源,如课程考评方式与标准、模拟试卷、优秀示范作品等。读者可以通过爱课程网(www.icourse.com)登录本课程页面免费使用全部教学资源。

本教材支持在线开放教学和翻转课程教学,是浙江省首批省级精品在线开放立项建设课程

“会计学”的配套教材。通过浙江省高等学校精品在线开放课程共享平台 (<http://zjedu.mooccollege.com>), 课程组建设了课程网站, 对教材章节内容以知识点为教学单元提供了包括 15 分钟左右的教学视频、课件、拓展资源、教学案例等教学资源, 便于学生利用零散时间, 通过网络随时学习课程内容; 每章提供在线测试; 课程组教师可以便利地参与网络论坛互动。

为尽量吸收会计理论和会计教学的新成果, 本教材在编写过程中参考了大量国内外会计学教材及著作, 我们向这些文献的作者表示诚挚的感谢。

由于作者水平有限, 书中难免有许多疏漏和不足, 期望得到本书读者尤其是使用本书作教材的广大教师和同学们的批评指正。

罗金明

2016 年 6 月 18 日

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计概述	1
第二节 会计信息质量要求	5
第三节 会计要素及其确认与计量	10
第四节 会计规范	16
第二章 会计核算方法	21
第一节 会计科目和会计账户	21
第二节 借贷记账法	30
第三节 会计凭证	43
第四节 会计账簿	53
第五节 财产清查	63
第六节 会计核算程序	70
第三章 流动资产	88
第一节 货币资金	88
第二节 交易性金融资产	98
第三节 应收及预付款项	101
第四节 存货	109
第四章 非流动资产	120
第一节 非流动金融资产	120
第二节 长期股权投资	127
第三节 固定资产	132
第四节 无形资产	144
第五章 负债	152
第一节 流动负债	152
第二节 长期负债	168
第六章 所有者权益	177
第一节 所有者权益概述	177
第二节 投入资本	178
第三节 留存收益	186
第七章 收入、费用与利润	193
第一节 收入	193
第二节 费用	203
第三节 利润	208
第八章 财务报表	217

第一节	财务报表概述	217
第二节	资产负债表	220
第三节	利润表	227
第四节	所有者权益变动表	233
第五节	现金流量表	237
第六节	报表附注	244
第九章	财务报表分析	250
第一节	财务报表分析概述	250
第二节	财务报表一般性分析	254
第三节	公司财务能力分析	265
主要参考文献		281

第一章 总 论

【学习目标】

- ◇ 了解会计的产生与发展
- ◇ 理解会计的含义、职能和目标
- ◇ 理解会计基本前提和会计信息质量要求
- ◇ 重点掌握会计要素及会计等式
- ◇ 理解会计要素的确认和计量
- ◇ 了解会计规范

现代社会要求各类人才掌握必要的会计知识。例如,每一个单位或机构都会有涉及会计和财务的事务,每个项目的管理都始终贯穿着成本效益问题,个人投资、理财、贷款、缴税等也需要会计知识的支持。因此,会计已经被人们称为“国际通用的商业语言”。对这门商业语言理解和掌握得越好,企业或个人的财务活动管理也会越成功。为此,我们首先需要理解会计的基本概念、理论、原则与方法。

第一节 会 计 概 述

一、会计的产生与发展

会计是为了适应人类社会生产实践和经营管理的客观需要而产生和发展起来的。物质资料的生产是人类社会赖以生存和发展的物质基础。人类在生产活动中,一方面创造出物质财富,取得一定的劳动成果;另一方面发生各种劳动耗费,消耗一定的人力、物力。为了提高生产效率,以尽可能少的劳动耗费取得尽可能多的劳动成果,需要不断改进生产技术,加强生产管理。基于这种客观要求,人类在进行生产活动的同时,需要对劳动耗费和生产成果进行记录和计算,并将二者进行比较,以便了解和控制生产活动过程,于是就产生了会计。

会计的产生可以追溯到原始社会后期。会计作为一种计算、记录和考核收支的工具,无论在中国还是外国都是很早以前就存在了。在原始社会后期,人们只是凭借一些最原始的形式记录生产活动,如“结绳记事”“刻木记事”等,这种形式的记录很难称为会计,但会计的萌芽却在这里出现了。随着文字的出现,人们开始用文字和数字对物质资料的生产和耗费进行专门的记录,这

就是最初的会计。由于当时的生产力水平低下,生产规模小,剩余产品少,因此,人们用来记录生产活动的会计也极为简单,它只是生产职能的附带部分,由生产者在工作之余,附带地把收入和支出记录下来。随着生产力的发展和生产规模的扩大,出现了社会分工,会计才逐步从生产职能中分离出来,成为一种独立的、由专人从事的工作。

从我国会计来看,“会计”一词最早出现于西周。据《周礼天官》记载:“会计,以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成。”其中:“日成”是指十日成事之文书,相当于现在的旬报;“月要”是一个月成事之文书,相当于现在的月报;“岁会”则是一年成事之文书,相当于现在的年报。西周政府还设置了会计官职——司会和单独的会计部门,掌管周王朝的钱粮和财务收支,定期对王朝的收入和支出进行“月计”“岁会”,并实施会计监督。宋朝时出现了称之为“四柱清册”的记账方法。所谓“四柱”,是指把账簿分成“旧管”(期初结存)、“新收”(本期增加)、“开除”(本期减少)、“实在”(期末结存)四个部分,这四个部分的关系是“旧管+新收-开除=实在”。根据这个平衡关系,可以全面系统地反映经济活动,还可以检查账簿记录是否正确。四柱清册法奠定了中式簿记的理论基础,并把中式簿记提高到一个较高的层次。明清时期,中国的商业和手工业有了较大发展,并且产生了资本主义萌芽。为适应当时生产管理的需要,会计工作者又设计出了“龙门账”和“天地合账”,这两种记账方法中已经具备了复式簿记的雏形,说明中国的会计技术取得了较大的发展。其中,“龙门账”将经济业务分为“进”(收入)、“缴”(费用)、“存”(资产)、“该”(负债及业主权益)四大类,其关系是“进-缴=存-该”,并以此作为试算平衡公式,当该公式相等时称为合龙门。在此基础上,又创立了“天地合账”,对每一笔经济业务都从“来源”和“去向”两个方面加以登记,以全面反映经济业务的内容和来龙去脉。“四柱清册”“龙门账”及“天地合账”显示了我国历史上各个时期传统中式簿记的特色。

从世界范围看,会计的发展源远流长。早在印度原始公社时期就已经出现了记账员,负责登记与农业生产相关的事项。在奴隶和封建社会时期,商品经济尚不发达,会计主要被政府部门用来记录、计算和考核钱物出纳等财政收支。中世纪的地中海沿岸城市(如威尼斯、热那亚、佛罗伦萨等)的商业和金融业比较繁荣,从而诞生了科学的复式记账法。1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)出版的《算术、几何及比例概要》一书系统地介绍了借贷记账法,该书的出版及推广流传在会计发展史上具有里程碑性质,是近代会计开始的标志。18世纪末至19世纪英国爆发了工业革命,工厂制度确立并出现了股份公司,经济活动日益复杂化,促使会计不仅在技术上而且在理论上均取得较大的进步,使会计从一门应用技术发展成为一门独立的学科。同时,由于股份公司的所有权与经营权相分离,广大股东迫切要求掌握公司的真实财务信息,由此产生了在经济活动和财务活动方面起“公证人”作用的、以“自由职责”身份出现的注册会计师或特许会计师。1854年第一个会计师协会——爱丁堡会计师公会的成立,是会计发展史上的又一个里程碑。19世纪末20世纪初,随着股份有限公司资产所有权与经营权的不断分离,为了进一步规范会计工作,提高会计报告的真实性和可比性,美国等国家的会计师协会开始制定公开会计信息的基本规范——“公认会计原则”,促进了财务会计核算理论、方法的不断完善。伴随着经济的迅猛发展,市场竞争日益激烈,企业规模不断扩大,不仅会计信息的需求对象日益增加,而且需求内容也不断增加,现代会计逐渐分成了对内报告会计(管理会计)和对外报告会计(财务会计)两大领域,会计标准和会计规范逐渐完善。此外,随着信息论、控制论、系统论、现代数学、行为科学和计算机技术等理论和技术的引入,会计学科体系也逐渐完善,涌现了成本会计、电算

化会计、人力资源会计、社会责任会计、国际会计、税务会计和审计等会计分支。

综上所述,会计是由于经济管理的客观需要而产生和发展起来的。随着社会生产力的发展,会计也经历了一个从简单到复杂,从低级到高级的发展过程,会计的重要性逐渐为人们所认识。会计发展的历史证明:经济越发展,会计越重要。正如马克思指出,“生产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。”

二、会计的含义

会计的含义是对会计本质的总结。我国会计理论界对会计的含义有“管理活动论”“信息系统论”“控制系统论”和“管理工具论”等不同的理解,而最具代表性的会计含义主要有如下两种。

(一) 会计是一项经济管理活动

会计经济管理活动论认为,会计是以货币作为主要计量单位,综合反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理活动。经济管理活动论认为会计的本质是一种经济管理活动,会计人员通过收集、处理和利用经济信息参与企业的管理工作。会计的作用是加强经济管理、提高经济效益、维护国家财经方针政策,会计工作是企业管理的重要组成部分。

(二) 会计是一个经济信息系统

会计经济信息系统论认为,会计是旨在提高企业和各单位经济效益,为加强经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。经济信息系统论认为会计的本质是一个经济信息系统,会计要依照会计准则对经济活动的原始数据进行收集、整理、分类、加工和汇总等会计处理,最后形成财务会计报告。财务会计报告是企业单位的利益相关者和各管理人员运用会计语言传输信息的手段。会计提供的信息有据可查,翔实可靠,其真实性可以予以复核。总之,会计应围绕提供会计信息这个中心,开展信息输入、信息加工、信息输出等各项工作。

实际上会计既是一个经济信息系统,也是一项经济管理活动。一方面,它通过开展确认、计量、记录、报告和分析等一系列工作,为企业或单位管理人员和利益相关者作出趋利避害决策提供所需要的会计信息;另一方面,它也利用会计信息参与到企业单位的计划、组织、实施和控制等各个环节的管理工作之中。因此,将经济信息系统论和经济管理活动论两种观点结合起来看,会计是以货币作为主要计量单位,运用专门方法,连续、系统、全面地核算和监督一个企业或单位的经济活动,提供经济管理信息,使人们讲求经济效益,加强经济管理,使企业或单位经济活动顺利进行的一种管理活动。

三、会计的基本职能

会计职能是指会计在经济管理工作中所能够发挥的功能。会计的职能是会计本质的体现,它不以人们的意志为转移,是客观上所能产生的固有功用。会计的职能有很多,但概括起来,会计的基本职能是核算与监督。

(一) 核算职能

会计的核算职能,也称为反映职能,是通过价值量对经济活动进行确认、计量、记录,并进行公正报告的职能。会计核算职能是会计最基本的职能,是会计其他职能的基础。会计核算职能的主要特点如下:

拓展资源

更多资源请扫描右侧二维码,或访问爱课程网→资源共享课→会计学/罗金明→本课其他资源→由谁制订公司的研发经费管理制度?



第一,会计核算主要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状况。虽然会计可以采用货币量度、实物量度、劳动量度三种量度,从数量上反映各单位的经济活动状况,但是在市场经济条件下,因为货币是商品交换的一般等价物,具有价值尺度的功能,具有综合性的特点,所以会计主要以货币量度为主,通过价值量反映经济活动的过程和结果。实物量度、劳动量度则在会计核算中处于辅助地位。

第二,会计核算具有完整性、连续性和系统性。所谓完整性,是指对所有的会计对象都要进行计量、记录和报告,不能有遗漏;所谓连续性,是指对各种经济业务应当按照发生的时间顺序依次进行登记,不能有中断;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、系统的、有序的整体,不能杂乱无章。只有依据完整、连续和系统的数据资料,才能全面、系统地反映各单位的经济活动情况。

第三,会计核算要贯穿于各单位经济活动的全过程。会计核算包括事前核算、事中核算和事后核算。事前核算主要是提供有关预测未来经济活动的的数据资料,编制财务计划,以便对经济管理做出调整和采取新的政策;事中核算是指会计利用价值数据、指标等对单位经济活动的控制和调节;事后核算是会计核算的主要内容,是指会计通过算账和报账,提供能综合反映经济活动现状和结果的核算指标。传统的会计核算要以凭证为依据,对已经发生和完成的经济业务进行确认、计量、记录和报告,以保证会计信息的真实性和客观性。随着社会经济活动的日趋复杂和企业竞争的加剧,为了有效防范风险,以未来可能发生的经济情况为背景的会计预测活动越来越受到重视。然而,尽管会计核算范围已经扩大到未来的经济活动,但对外发布的财务会计报告仍然面向过去,反映已经发生的经济活动。

(二) 监督职能

会计监督职能是指会计在核算经济活动的同时,对经济活动的合理性、合法性进行审查,促使经济活动按照规定的要求运行,以达到预期的目的。会计监督是会计的另一个基本职能,与会计的核算职能相辅相成。会计监督具有以下特点:

第一,会计监督主要通过价值指标来进行。企业单位发生的经济活动会伴随着价值运动,表现为价值量的增减和价值形态的转化。因此,会计通过以会计核算提供的价值指标为核心依据进行监督,可以全面、及时、有效地控制各个企业单位的经济活动。

第二,会计监督要对经济活动进行全过程监督。会计监督不仅体现在已经发生或已经完成的业务方面,还体现在业务尚未发生之前及发生过程中,包括事前监督、事中监督和事后监督。事前监督是指会计部门在参与编制各种计划和预算时,依据有关政策、法律和制度,对计划的可行性、合法性和合理性进行审核,是对未来经济活动进行控制;事中监督是指在日常会计核算过程中,对正在发生的经济活动已出现的问题提出解决的办法和措施,促使有关部门纠正偏差及失误,发挥控制经济管理进程的作用;事后监督是指以事先制定的目标、标准和要求为依据,通过对会计信息的分析研究,对已经发生的经济活动的合理性、合法性进行客观的分析、评价和考核。会计监督的目的是保证经济活动的合法性和合理性。

第三,会计的核算职能与监督职能密不可分且相辅相成。核算职能是监督职能的基础,没有核算职能提供的会计信息,会计监督就没有客观依据,也就无法进行会计监督。同时会计的监督职能寓于会计的核算职能之中,是在核算过程中的监督;而会计监督职能又是核算职能的保证,没有监督职能提供有力的保证,就不可能保证会计核算所提供会计信息的质量。

四、会计的目标

会计目标是指会计工作所要达到的终极目的。从会计的本质来看,会计既是一个经济信息系统,也是一项经济管理活动。与其他管理不同,会计管理的最大特点在于其管理作用的发挥要借助于会计信息。离开了会计信息,会计管理也就无据可依。因此,会计的基本目标是为会计信息使用者提供经济决策有用的会计信息。我国《企业会计准则——基本准则》第四条明确指出:“财务会计报告的目标是向财务会计报告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,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务会计报告使用者作出经济决策。”会计信息的使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门、管理者、雇员、供应商、顾客和社会公众,他们利用会计提供的企业财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息来满足不同的经济决策需要。例如,投资者可以利用会计信息评估管理层的受托责任,然后作出是持有还是出售其投资、是续聘还是更换管理者等决策。

会计是整个经济管理的重要组成部分,因此会计目标还必须满足经济管理总目标的要求。在社会主义市场经济条件下,经济管理的总目标是提高经济效益,作为经济管理重要组成部分的会计管理工作,应该以提高经济效益作为目标。

第二节 会计信息质量要求

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提又称会计假设,是指为了保证会计工作的正常进行和会计信息的质量,对会计核算所处时间和空间环境等所做的合理假定,并在此基础上建立会计原则。只有企业面临的现实环境与这些基本前提相符,会计准则中规定的方法才可以被采用。如果企业面临的现实情况和约定的基本前提不相符,会计准则中规定的方法就不适用,而应该采用其他程序和方法来进行核算。企业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。

(一) 会计主体

会计主体,是指会计核算服务的特定单位,它明确了会计核算的立场及空间范围。企业应当对其本身发生的交易或者事项进行确认、计量和报告,反映企业本身所从事的各项生产经营活动。组织核算工作首先应明确为谁核算的问题,划定会计所要处理的各项交易或事项的范围,要将该会计主体与其他会计主体、会计主体的所有者、内部职工之间的交易或事项严格区分开来。会计主体是从空间上对会计核算范围进行有效界定,会计只记录本会计主体的账,只核算和监督本会计主体所发生的经济业务。明确会计主体,有利于正确地反映一个会计主体所拥有的财产和承担的债务,计算其经营收益或可能遭受的损失,提供准确的财务信息。

应该注意的是,会计主体作为一个经济实体,与企业法人不是一个概念。当然,一个法人的经营和财务必然是独立的,应该建立独立的财务会计系统,独立反映其财务状况、经营成果和现金流量,因而一个法人必然是一个会计主体。但是,构成会计主体的并不一定是法人。例如,

会计主体可以是法人主体之下的分公司,也可以是多个法人主体组成的企业集团。

(二) 持续经营

持续经营,是指企业在可以预见的将来,不会面临破产和清算,企业将会持续不断地按照当前的规模和状态继续经营下去,企业既不打算也没有必要实行清算或大大缩小经营规模。持续经营基本前提明确了会计核算的时间范围。《企业会计准则——基本准则》第六条明确规定:“企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。”核算主体是持续不断地经营的,也就是假设它将按照既定用途使用资产,也将按照既定的合约条件清偿债务。企业只有在持续经营这一基本前提下,才可能使会计方法和程序建立在非清算的基础上,而不是采用合并、破产清算等处理方法。这样才能保持会计信息处理的一致性和稳定性;才有必要进行会计分期,为采用权责发生制奠定了基础;也为固定资产、无形资产等按历史成本进行计量、在其预期的受益期分期摊销提供了依据。

当然,持续经营作为基本前提并不意味着企业将永久存在,更不排除企业因经营不善等原因而导致破产或清算的可能。在有充分证据表明企业无法持续正常经营的情况下,财务会计报告就不能按照建立在持续经营基本前提下的会计准则来编制,而应采用合并、破产清算等特殊会计程序和方法来组织核算。

(三) 会计分期

会计分期,是指会计把持续不断的经营活动划分成若干连续的、长短相同的期间,以便定期为使用者提供会计信息。会计分期是由持续经营和按期提供会计信息的要求决定的。由于有了会计分期,才产生了本期与非本期的区别,出现了收入、费用是按权责发生制还是按收付实现制为基础进行确认和计量的区别,进而出现了应收、应付、折旧、摊销等会计处理方法。

我国《企业会计准则——基本准则》第七条明确规定:“企业应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务会计报告。会计期间分为年度和中期。”其中,中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间,一般包括半年、季度、月份等会计期间。同时,我国会计期间是按日历年度划分的,会计法明确规定:“会计年度自公历1月1日起至12月31日止。”

(四) 货币计量

货币计量,是指会计核算采用货币作为主要计量单位,记录、反映企业的经营情况。会计计量是会计核算的关键环节,是会计记录和会计报告的前提。货币计量基本前提包括两个含义:一是会计以货币作为主要的计量单位(记账本位币);二是假定作为计量单位的货币的价值是稳定或相对稳定的。

我国《企业会计准则第19号——外币折算》规定:“记账本位币,是指企业经营所处的主要经济环境中的货币。企业通常应选择人民币作为记账本位币。”同时,对业务收支以人民币以外的货币为主的企业,允许选用某种外币作为记账本位币,但是,编报财务报表时应当折算为人民币。

在运用货币作为计量单位时,必须以假定货币本身的价值是稳定或相对稳定为前提,只有这样,会计核算才可能对不同时期的经济业务作出一致的记录和比较。当然,如果发生通货膨胀或通货紧缩,单位货币所包含的价值将随着现行价格的波动而变化,基于货币稳定假设条件的货币计量就不能真实地反映财务状况和经营成果,这时就应该改用特殊的物价变动会计程序和方法来组织核算。

当然,采用货币进行计量也有一定的缺陷。某些影响企业财务状况和经营成果的因素,如企业研发能力、市场竞争力等,对于信息使用者进行决策也很重要,但难以用货币进行计量。这时,会计人员应该在财务报告中补充披露有关非会计信息以弥补这个缺陷。

二、会计基础

在企业经济活动中,交易或会计事项的发生时间往往与有关货币的收支时间不一致,因此就产生了在何时记录和报告的问题。权责发生制与收付实现制是为解决何时记录和报告问题而产生的两种不同的确认基础。

权责发生制,又称应计制,是指会计核算应当以交易或事项是否发生为标准来确认收入、费用的归属期间,而不考虑相关的款项是否收到或支付。具体来说,凡是属于本期已经实现的收入,不论其款项是否收到,均应作为本期的收入来确认;凡是属于本期应负担的费用,不论其款项是否支付,均应作为本期的费用来确认。反之,凡不该属于本期的收入、费用,即使其款项已收到或付出,也不得作为本期的收入或费用来确认。权责发生制是一种记账基础,建立在该记账基础之上的会计模式可以正确地将收入与费用相配比,以正确地计算损益。由上可知,实行权责发生制,收入和费用应该在应归属期间予以确认,而不是依据其收支时间。收入和费用的应归属期间,是指应获得收入的会计期间和应负担费用的会计期间。权责发生制能有利于正确地反映各期间的经营成果,因而它主要应用于营利组织的会计核算。

收付实现制,又称现金制,是以款项实际收付的日期为标准来确认收入、费用归属期的一种确认基础。具体来说,收到现金时反映收入增加,付出现金时反映费用增加。这种确认基础比较简便,同时由于收入与费用的确认时间与现金的收支时间一致,核算的经营成果与支付能力一致,便于会计信息使用者理解。但是,当期收到的现金可能是上期经营的成果,而当期付出的现金又可能要在以后期间才能带来成果,因此按照现金的实际收支时间确定的损益不能代表当期的真实经营成果。收付实现制主要应用于非营利组织的会计核算。

权责发生制原本主要用于解决收入和费用的确认时间问题,但根据会计等式和复式记账原理,一项收入的确认必然同时确认一项资产的增加或负债的减少,一项费用的确认必然同时确认一项资产的减少或负债的增加,所以权责发生制可应用于所有会计要素的确认,作为所有会计要素的确认基础。我国《企业会计准则——基本准则》第九条规定:“会计应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。”因此,我国企业会计应以权责发生制原则作为会计确认、计量和报告的基础。

三、会计信息质量要求

要实现会计信息决策有用性的目的,就必须保证会计提供的信息符合一定的质量标准,满足一定的质量要求。会计信息质量要求是对企业会计信息质量的基本要求,是财务报告中所提供的会计信息对使用者决策有用应具备的基本特征。根据《企业会计准则——基本准则》的规定,我国会计信息质量要求主要包括八项: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。

拓展资源

更多资源请扫描右侧二维码,或访问爱课程网→资源共享课→会计学/罗金明→本课其他资源→会计职业判断:集团考核任务与年末的“会计游戏”



（一）可靠性

可靠性又称为客观性,是指会计核算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。

会计信息要有用,必须以可靠为基础,因而可靠性是会计信息最基本的质量要求,是有用会计信息的核心特征之一。如果会计信息不能客观地反映企业经济活动的真实情况,不仅不能发挥应有的作用,而且将导致错误的决策。可靠性要求在会计核算的各个阶段必须符合会计真实客观的要求:会计确认必须以实际经济活动为依据;计量、记录的对象必须是真实的经济业务;财务会计报告必须如实反映实际情况,具有可验证性和中立性。

（二）相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与信息使用者的经济决策需求相关,有助于信息使用者对企业过去、现在和未来的情况作出评价或者预测。相关性是会计信息的主要特征之一。

一项信息是否具有相关性取决于预测价值和反馈价值。一般来说,当会计信息能通过帮助信息使用者评估过去、现在或未来的事项,或者通过确证、纠正信息使用者过去的评价,影响信息使用者的经济决策时,信息就具有反馈价值或预测价值,从而具有相关性。相关性要求企业应全面、准确地提供对使用者决策有用的信息,而对决策无用的信息可以不提供。例如,财务报告区分收入和利得、费用和损失,就是为了提高财务报告信息的预测价值,进而提升会计信息的相关性。

（三）可理解性

可理解性又称为明晰性,是指会计信息应当清晰明了,便于信息使用者理解和使用。会计信息的主要作用是为信息使用者进行决策提供帮助,而会计信息的可理解性是有效使用的前提条件,因而可理解性是有用会计信息的主要特征之一。

当然,会计信息毕竟是一种专业性很强的信息产品,可理解性一方面要求会计人员(信息的提供者)提供的会计信息简洁、易懂,能清晰明了地反映企业的财务状况和经营成果,容易被信息使用者理解;另一方面要求信息使用者也应设法提高理解会计信息的能力。国际财务报告准则《编报财务报表的框架》提出:“财务报表中所提供信息的基本质量特征之一,就是便于使用者理解。为此目的,人们假定使用者具有一定的工商经济活动和会计方面的知识,并且愿意相当努力地去研究信息。”因此,对会计信息使用者来说,掌握一定的会计基本知识和会计信息的分析方法是必要的。

但是,可理解性并不意味着企业可以不披露将影响信息使用者决策的复杂会计信息。对于某些复杂的信息,例如交易本身复杂或者会计处理复杂,但其与信息使用者的经济决策相关,企业就应该在财务报告中予以充分披露。

（四）可比性

可比性是指一个企业与其他企业的同类会计信息、同一企业不同时期的会计信息应尽量做到口径一致,相互可比。因为会计信息的使用者通常是在比较不同企业或同一企业不同时期的财务状况、经营成果和现金流量变动情况后再进行决策的,因此,信息的可比性是有用会计信息的主要特征之一。

可比性有两层含义:一是横向可比,即不同企业相同会计期间信息应该可比。为了评估不同会计主体相对应的财务状况、经营成果和现金流量变动,信息使用者必须能够比较不同会计主体的会计信息。这就要求不同企业在发生相同或者相似的交易或者事项时,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。在不损害会计信息可靠性的基础上,不同企业应尽可能按照规定的会计政策进行会计核算,采用规定的会计指标编报财务会计报告。二是纵向可比,即同一企业不同会计期间信息应该可比。为了明确会计主体财务状况和经营成果的变化趋势,会计信息使用者必须能够比较该会计主体不同时期的会计信息。同一企业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。因此,对会计主体不同时间点以及对不同会计主体而言,同类交易或事项的计量和列报,都必须采用一致的方法。

不能把可比性等同于单纯的统一性,更不应当允许其成为引入经过改进的会计准则的障碍。由于经济环境的变化,企业为了提供更相关、客观的会计信息,企业可以变更会计政策。为了使信息使用者能够辨别同一会计主体在不同时期以及不同会计主体对相同的交易或事项采用会计政策的差别,应当将编制财务报告所采用的会计政策、这些政策的变动和变动的影响予以适当的披露。

(五) 实质重于形式

实质重于形式是指会计核算应当按照交易或事项的经济实质进行确认、计量和报告,不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。如果要保证会计信息的可靠性,如实反映企业的经济业务真相,就必须根据它们的实质和经济现实,而不应仅仅根据它们的法律形式进行核算。

由于企业经营业务的复杂性和会计核算的多样性,有些经济业务的实质与其法律形式或人为形式的明显外表可能不一致。例如,某企业将一项资产处置给另一企业,可以在文件中声称将该资产的法律所有权转移给另一企业,但又存在为确保企业急需而享有该项资产中所包含的未来经济利益的协议。这时,将其作为一项销售来报告就不能真实反映所达成的这项经济业务。

(六) 重要性

重要性是指应该根据会计信息对于使用者决策的影响程度来决定会计核算的精确程度及会计报表内容的详略程度。按重要性原则要求进行会计核算有利于会计信息的相关性。

对于那些预期可能对企业财务状况和经营成果有较大影响的,并可能影响会计信息使用者作出正确决策的重要会计事项,应分别核算、分项反映、力求准确,并在财务会计报告中重点说明。对于次要的会计事项,在不影响会计信息的真实性和不误导会计信息使用者的前提下,可适当简化会计核算程序,采取简便的会计处理方法进行处理,并在财务会计报告中合并反映。

判断某项会计事项是否具有重要性,应当根据企业所处环境,从项目的性质和金额大小两方面予以判断。如果信息的省略或误报会影响使用者根据财务报表作出的经济决策,信息就具有重要性。重要性取决于需作出判断的项目的大小或在出现省略或发生误报的特定情况下,所导致差错的大小。例如,我国上市公司要求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。

相同的经济业务,在不同的企业,其重要程度是不一样的。判断信息是否重要的标准通常有两个方面:从性质方面看,如果提供的会计信息对信息使用者的决策有影响,则该信息具有重要性;从数量方面看,如果某一交易或事项达到一定的数量时对信息使用者的决策有影响,就具有重要性。

(七) 谨慎性

谨慎性,亦称稳健性或审慎性,指在不确定因素的情况下作出估计时,应保持一定的谨慎,以便不虚计资产或收益,也不少计负债或费用。按谨慎性原则要求进行会计核算有利于提高会计

信息的可靠性。

市场经济环境下,企业的生产经营活动中充满着许多风险和不确定性,例如有疑问的应收账款的可收回程度、厂场和设备大概的使用年限、售出存货可能发生的退货或者保修等。当会计人员在对具有不确定性的某一会计事项有多种不同的处理方法可供选择时,谨慎性原则要求选择一种不导致高估资产或收益,不低估负债或费用的方法,以免损害企业的财务实力,防止信息使用者对企业的财务状况与经营成果持盲目乐观的态度。

谨慎性原则在我国会计实务中有多种表现,例如对应收账款提取坏账准备、期末存货按成本与可变现净值孰低法计价、固定资产按加速折旧法提取折旧、确认或有负债等。然而,谨慎性原则的运用并不允许诸如设立秘密储备、过分地提取准备、故意压低资产或收益和故意抬高负债或费用等行为。否则,企业实际的财务状况将被扭曲,将对信息使用者的决策产生误导,严重影响会计信息的可靠性。

(八) 及时性

及时性是指企业的会计核算应当及时进行,不得提前或延后。会计信息不仅要求真实相关,而且要及时提供给信息使用者。否则,信息提供过晚,导致决策者在作出决策时无法使用该信息,必将使信息的决策有用性大打折扣甚至完全丧失。

我国《企业会计准则——基本准则》第十九条规定:“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,不得提前或延后。”从中可以看出,及时性原则包括两个方面:一是及时记录,就是要求企业及时对其经济业务进行确认和计量。本期的经济业务应当在本期进行处理,不能延迟至下一个会计期间或提前到上一个会计期间。二是及时报告,就是指财务会计报告应该在会计期间结束后规定的日期内呈报给会计信息的使用者。

关于会计报告的报送期限,我国规定,月度财务会计报告应于月份终了后 6 天内(节假日顺延,下同)对外提供;季度财务会计报告应于季度终了后 15 天内对外提供;半年财务会计报告应于年度中期结束后 60 天内对外提供;年度财务会计报告应于年度终了后 4 个月内对外提供。随着市场经济的深入发展,市场条件瞬息万变,企业竞争日趋激烈,各方面对会计信息的及时性要求越来越高。

在实务中,企业可能需要在及时报告与提供可靠信息之间进行权衡。为了及时地提供信息,有时在全面了解某一交易或事项之前,就可能有必要作出报告,这就会影响可靠性。相反,如果推迟到全面了解之后再报告,信息可能极为可靠,但是对于必须在事中决策的信息使用者,信息的价值可能很小。要在相关性和可靠性之间达到平衡,取决于如何最佳地满足信息使用者的经济决策需要。

在实务中,为了达到会计信息质量特征之间的适当平衡,常常需要进行权衡或取舍,以便满足提供有用会计信息的目的。会计信息质量特征在不同情况下的相对重要性,需要会计人员以提供信息使用者决策有用的信息为目标作出合理的职业判断。

第三节 会计要素及其确认与计量

会计要素也称为财务报告要素,是对会计对象最基本的分类,也是财务报告的具体内容。我