

21 世纪高等院校教材

内蒙古自治区经济与管理教材编委会 组编

会计学

曹霞 高凤桢 主编



内蒙古大学出版社

●21 世纪高等院校教材

会计学

主 编 曹 霞 高凤桢

副主编 胡伟华 马广辉

编 著 (按姓氏笔画排序)

马广辉 米长存 李俊英

张彩英 胡伟华 高凤桢

曹 宇 曹 霞

内蒙古大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学/曹霞,高凤桢主编. —呼和浩特: 内蒙古大学出版社, 2005. 8

ISBN 7-81074-870-X

I. 会… II. ①曹… ②高… III. 会计学-高等学校-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 103417 号

书 名	会计学
主 编	曹 霞 高凤桢
责 任 编 辑	理 绥 彩 娜
封 面 设 计	佳惠科技
出 版	内 蒙 古 大 学 出 版 社 呼和浩特市大学西路 235 号(010021)
发 行	内 蒙 古 新 华 书 店
印 刷	内 蒙 古 军 区 印 刷 厂
开 本	787×960/16
印 张	28
字 数	589 千
版 期	2005 年 8 月第 1 版 2005 年 8 月第 1 次印刷
标 准 书 号	ISBN 7-81074-870-X/F·40
定 价	34.00 元

本书如有印装质量问题,请直接与印刷厂联系

内蒙古自治区经济与管理教材编委会

主 任：李东升

副主任：李长青 张 璞 修长柏 姜建华 郭晓川 额尔顿扎布

委 员：王全在 王 岩 长 青 孔春梅 白宝光 乔光华

严存宝 李长青 李东升 李相合 张丰兰 张心灵

张 平 张鹏飞 张 璞 周 鸿 修长柏 侯 岩

姜建华 柴丽俊 柴国君 郭晓川 唐丽颖 曹 霞

颌茂华 韩兴国 额尔顿扎布 魏喆妍

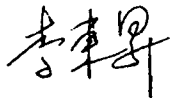
序

内蒙古自治区的高等教育事业起步于20世纪50年代初。经过近50年的发展,我区的高等教育无论从规模上,还是质量上都取得了长足的发展。特别是近些年来,全区高等院校的招生数量成倍增长,部分院校的合并使得一些高校的办学规模迅速壮大,形成了几所万人大学。与此同时,各高校对各自的专业及课程设置都做了较大的调整,以适应当今日益发展变化的高等教育事业。面向21世纪,在科学技术日新月异,社会对人才的知识结构、层次要求越来越高的新形势下,我们的高等教育的教学水平,特别是教材建设都应有一个更新更高的要求。

回顾50年来的发展,虽然我区高等教育的教学科研水平有了较大的提高,但与之相应的教材建设的现状还不尽如人意,绝大多数主干课程的教材还沿用一些传统教材,有些甚至是20世纪七八十年代的版本。有些院校的教材选用则有一定的随机性,在几种版本的教材之中换来换去。其间,虽然部分院校也组织力量编写了一些基础课及专业课教材,但大都是各成体系,缺乏院校间的协作与交流,形不成规模,质量亦无法保证,常常滞后于学科的发展与课程的变化。这都与我区高等教育的发展极不协调。诚然,区外部分地区高校的教学科研水平比我区要高,一些教材的质量好,我们可以直接利用,但这并不能成为我们不搞教材建设的理由。好的教材还需要相应的教育资源条件与之相对应才能取得良好的教学效果,从而达到促进教学质量提高之目的。应当承认,由于经济发展的相对落后,我区高校所招学生的基础和学校的教学条件比起全国重点名牌大学相对要差一些。因而,我们高校的教材也应从实际出发,结合自己学校和学生特点,逐步探索、建立一套适合自治区教育资源条件的教材体系,促进自治区高校教学科研水平的提高,多出人才,出好人才。

值得欣喜的是,随着自治区教育科学水平的提高,我区高校教育领域的一些有识之士逐渐认识到,面向21世纪,未来高校之间的竞争就是学校的产品——学生质量的竞争。要想培养出高水平、高素质的学生,使我区的高校在这种竞争中立于不败之地,除各高校应努力提高自身的教学组织管理水平、提高教师的素质外,还应积极主动地加强与区内外高校的协作、交流,取长补短,走联合发展的道路,使我区高等教育的整体水平能够在较短的时间内得到提高。为此,在有利于规范高校教材体系,促进高校教育质量的提高,加强各高校教学科研人员之间的协作与交流的原则下,由自治区教育厅牵头,内蒙古大学出版社组办、资助,联合全区高等院校的有关专家、学者共同组建成立一些相关专业的教材编委会,以求编写适合我区高等教育特点的教材,逐步建立、完善自治区高等教育的教学、教材体系,并开展一些与教学相关的科研工作。我们希望,通过教材编委会这种工作模式,建设一批高质量的教材,带出一支高水平的师资队伍,培养出大批高素质的人才。

我坚信,在自治区教育厅的指导下,在编委会各位专家、学者的辛勤工作下,在各院校的相互理解、相互协作、相互支持下,我们一定能够克服发展过程中的困难,逐步推出一批高质量、高水平的教材,为推进内蒙古自治区高等教育事业做出重要的贡献。



2002年3月19日

前 言

本书是应当前高等院校经济类和工商管理类专业开设会计学专业核心课程的要求,依据中华人民共和国教育部高等教育司2001年编《全国普通高等学校经济类核心课程教学基本要求》和《全国普通高等学校管理类核心课程教学基本要求》中有关《会计学》课程的教学基本要求而编写的,它不同于会计专业所用的教材,虽然在内容上涵盖了会计基础、财务会计和管理会计的知识,但并不是前三者的简单相加。在编写过程中,我们力求将前三者重新组合,将管理会计中有关与财务管理内容重复的部分只给以简要介绍,构建出一个新的体系,适用于两学期的课程安排(144学时左右)。本书同时适用于经济管理者学习有关知识。

基于非财会专业学习会计学的要求,不在于使学生成为优秀的会计人员,而在于使学生了解如何运用会计信息进行科学决策,以提高学生的决策能力和管理能力,本书在内容的编排上采取了尽可能照顾广度而在深度方面则“浅尝辄止”的原则。为增进教学效果,提高学生的实践能力,本书在各章(第三章为各节)的后面配有同步实践操作训练练习,以方便教师教学和学生学。

本书由内蒙古师范大学、内蒙古科技大学和内蒙古财经学院等单位联合编写,由曹霞、高凤桢主编,胡伟华、马广辉副主编。共三编十七章,编写分工如下:

胡伟华(内蒙古师范大学)编写第一章,第二章;

曹宇(四川内江师范学院)编写第三章第二、三、四节,第五章;

曹霞(内蒙古师范大学)编写第三章第一、五节,第九章,第十六章;

张彩英(内蒙古财经学院)编写第四章;

李俊英(内蒙古财经学院)编写第六章,第七章;

米长存(内蒙古科技大学)编写第三章第六节,第八章;

高凤桢(内蒙古师范大学)编写第十章,第十一章,第十二章,第十四章第三、五节;

马广辉(内蒙古科技大学)编写第十三章,第十四章第一、二、四节,第十五章,第十七章。

全书由曹霞、高凤桢统稿。

在本书的编写过程中,我们所参考的国内外有关著作和研究成果,未能一一注明,在此,谨表谢意!在本书的编写和出版过程中,我们得到了许多同事和朋友的帮助,在此表示感谢!

由于编写水平有限,书中的缺点和不足在所难免,恳切希望广大同仁、学者不吝赐教。

曹霞 高凤桢
2005年6月16日

目 录

第一编 会计基础

第一章 会计基本概念	(1)
第一节 会计的概念及职能	(1)
第二节 会计信息与会计目标	(4)
第三节 会计核算的基本前提与一般原则	(8)
第四节 会计要素与会计等式	(12)
第五节 会计科目	(20)
第二章 会计循环	(26)
第一节 账户	(26)
第二节 借贷记账法	(28)
第三节 会计凭证	(39)
第四节 会计账簿	(49)
第五节 期末账项调整与资产清查	(60)
第六节 账务处理程序	(65)

第二编 财务会计

第三章 资产	(75)
第一节 货币资金	(75)
第二节 应收及预付款项	(88)
第三节 存 货	(101)
第四节 对外投资	(119)
第五节 固定资产	(137)
第六节 无形资产及其他资产	(160)
第四章 负债	(169)
第一节 负债概述	(169)

第二节 流动负债	(170)
第三节 长期负债	(196)
第五章 所有者权益	(212)
第一节 所有者权益概述	(212)
第二节 实收资本	(214)
第三节 资本公积	(216)
第四节 留存收益	(220)
第六章 收入	(223)
第一节 收入概述	(223)
第二节 销售商品收入	(226)
第三节 提供劳务收入	(233)
第四节 让渡资产使用权收入	(236)
第七章 费用	(240)
第一节 费用概述	(240)
第二节 生产成本与劳务成本	(243)
第三节 期间费用	(247)
第八章 利润及其分配	(252)
第一节 利润概述	(252)
第二节 利润的形成	(254)
第三节 利润的分配	(257)
第九章 财务会计报告	(262)
第一节 财务会计报告概述	(262)
第二节 资产负债表	(265)
第三节 利润表	(273)
第四节 现金流量表	(277)
第五节 会计报表附注	(292)
第六节 会计报表的分析利用	(294)

第三编 管理会计

第十章 成本性态分析	(300)
第一节 成本的分类	(300)
第二节 成本性态分析	(304)
第三节 混合成本的分解	(309)

第十一章 变动成本法	(318)
第一节 变动成本法与完全成本法的区别	(318)
第二节 对完全成本法与变动成本法的评价	(329)
第十二章 本量利分析	(336)
第一节 本量利分析概述	(336)
第二节 保本分析	(341)
第三节 保利分析	(350)
第四节 有关因素变动对保本点和保利点的影响	(351)
第五节 本量利分析的应用	(355)
第十三章 会计预测	(359)
第一节 资料的收集与整理	(359)
第二节 定性预测方法	(362)
第三节 定量预测方法及其预测分析	(367)
第十四章 会计决策	(374)
第一节 决策技术概述	(374)
第二节 短期经营决策	(375)
第三节 长期投资决策	(378)
第四节 存货管理决策	(381)
第五节 定价决策	(385)
第十五章 全面预算	(388)
第一节 全面预算的意义	(388)
第二节 全面预算的编制	(389)
第三节 编制预算的几种方法	(399)
第十六章 成本控制	(405)
第一节 成本控制概述	(405)
第二节 标准成本控制	(407)
第三节 目标成本控制与作业成本控制概述	(411)
第十七章 责任会计	(415)
第一节 责任会计概述	(415)
第二节 责任中心	(419)
第三节 内部结算价格	(426)
第四节 内部结算方式	(430)
主要参考书目	(435)



第一编 会计基础

第一章 会计基本概念

【本章概要】本章从会计的产生和发展的简要历史出发,介绍了不断拓展的会计职能,重点学习提供会计信息所应该具备的基本前提和应该遵循的基本原则,以及对会计对象进行基本分类的会计要素和具体分类的会计科目及会计等式。

第一节 会计的概念及职能

一、会计的产生与发展

会计是随着人类社会生产实践活动的出现和对这些生产实践活动进行管理的客观需要而产生的。物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础,而物质资料的生产过程既是创造财富的过程,又是耗费劳动的过程。为了有效地组织和管理生产,必须对生产活动进行记录和计算,取得必要的资料数据以了解生产过程的情况,分析、检查生产的效果,这就产生了会计。

在文字产生之前,人们只能借助于一些简单的计量方法,如“结绳记事”等方式对这些活动进行反映。在人类社会发展的最初时期,生产活动比较简单,生产力水平极其低下,劳动产品很贫乏。在这种条件下,人们对生产过程中的劳动消耗及其成果的了解,只能凭生产者头脑记忆,或在生产时间以外作一些简单的财物收支记录就可以了。这时的会计,并没有形成一项独立的经济管理活动,只是作为生产职能的附带部分。

随着人类社会出现第一次和第二次社会大分工,畜牧业、手工业相继从农业中分离出来,并逐渐兴起。生产发展了,剩余产品多起来,交换也随之产生和发展。这时单凭头脑记忆和简单的财物收支记录,已满足不了管理的要求,于是,便产生了专门记录和计算经济活动过程中所得与所费的会计。随着商品、货币的产生和发展,会计日渐从产品生产独立出来,担负起对生产过程进行反映和监督的专门的管理职能。特别是机械的产生,动力的运用,机械化、自动化的出现,使生产更具有社会化的规模,生产过程也更加复杂,这

第一编 时会计不仅发展成一套比较严密、完整的科学管理方法,而且会计学也发展成为一门独具体系的专门科学。

1. 西方会计的发展

在西方,公元前 1400 年左右的古希腊,就有专门从事会计事务的人员;公元 1340 年,意大利就出现了原始的复式簿记方式;公元 1494 年,陆基·巴其阿勒就相当完整地阐述了复式借贷记账法;公元 15 世纪的佛罗伦萨出现了资产负债表;17 世纪,普里茅茨、马萨诸塞的投资者,从荷兰聘请会计人员,实践了美洲大陆的第一次审计。18 世纪开始的世界产业革命,使生产力空前发展,特别是股份公司制的建立,以及随之而来的现代化大企业的出现,对会计提出了新的要求,并为其提供了广阔的发展空间,会计逐步形成、发展成为一门新兴的管理科学。20 世纪中叶以后,随着电子技术、通讯技术的发展与综合运用,会计又出现了质的飞跃,形成了两大基本趋势:一是记账技术的电子数据处理和会计信息的网络化;二是会计学科进一步分化为基础会计学、财务会计学、管理会计学、成本会计学等专业学科,近些年,人力资源会计学也逐渐形成并迅速发展。

2. 会计在我国的发展

在我国,会计具有悠久的历史。据史料记载,我国在奴隶社会末期便出现了“书契”,这是会计的雏形。周朝设有掌管全国会计的“司会”官职,司会接受朝廷及地方百官的会计文书并据此进行考核。春秋战国至秦朝,用“入”、“出”作为记账符号来记录各种经济事项,不仅能够分项汇总进行登记,而且已能够运用“入 - 出 = 余财”的公式来计算经济成果。在秦朝,会计不但履行会计核算的职能,而且会计监督的职能也开始出现。至西汉,会计技术有了很大的发展,记账符号逐渐由“入”、“出”向“收”、“付”演变,会计计量单位由实物单位向货币单位发展。唐宋时期,进一步将财物收支分为:元管、新收、已支、现在四部分来反映财产物资的增减变动情况。明初,这一方法被完善为“四柱清册”法,即在账簿和报表中并列“四柱”：“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，分别相当于现代会计中的“期初余额”、“本期收入”、“本期支出”与“期末余额”，并通过“旧管 + 新收 = 开除 + 实在”的平衡公式进行结账。清代，产生了“天地合账”，一切经济事项都以“来账”和“去账”双向记录两笔，谓之“天地合”。

我国对于记账原理的论述及记账方法的运用,要早于欧洲及西方,但是由于近代生产力的落后和长期的闭关锁国的禁锢,使得会计后来的发展落后于西方,直到 20 世纪初,我国才从国外引进了复式簿记。20 世纪 80 年代改革开放以后,出于对内适应国民经济高速发展和对外便于国际经济技术合作的需要,在引进国外先进科学技术的同时,我们注意学习西方会计的新理论和新方法,加速了会计与国际接轨,使我国的会计科学技术,步入了健康、快速的发展之路。

二、会计的概念

随着生产和经营活动的进一步发展,会计由简单的记录和计算,逐渐发展成为以货币

单位来综合地核算和监督经济活动过程的一种价值管理活动。对于会计的概念,学术界的认识可概括为两种基本观点:一种是传统观点,认为会计是以货币作为计量单位,利用确认、计量、记录和报告等手段,为企业内外的经营管理者、投资者、债权人、政府管理部门及其他会计信息需求者提供有关企业或会计主体的财务状况、经营成果及现金流量情况的信息系统。另一种观点是20世纪80年代形成的会计观,认为会计是经济管理的重要组成部分,是通过收集、处理和利用经济信息,对经济活动进行组织、控制、调节和指导,促使人们权衡利弊、比较得失、讲求效果的一种管理活动。

三、会计的职能

会计的职能指会计具有的功能,说明会计客观上能干什么。会计职能可从基本职能与其他职能两方面考察。从会计的发展过程来看,反映(或称核算)、监督是会计的两个基本职能,这在会计学界已基本达成共识。但会计从产生至现在已有数千年历史,其职能也在发生变化。其他职能属于会计职能的发展,但现代会计的其他职能究竟有哪些,这在会计学界仍具争议。具体说来,会计的职能主要有:

1. 核算职能

即以货币为主要计量单位,对生产经营活动或预算执行过程进行确认、计量、记录和报告,为各类信息使用者提供信息,也称会计反映职能。会计核算职能是通过填制凭证、设置账户、复式记账、登记账簿、编制报表等一系列专门方法实现的。从内容上看,凡是能够用货币表现的经济活动都属于会计核算的内容。在我国,《会计法》规定的会计核算具体内容包括:款项和有价证券的收付;财物的收发、增减和使用;债权债务的发生和结算;资本、基金的增减;收入、支出、费用、成本的计算;财务成果的计算和处理;需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。

2. 监督职能

指会计在核算过程中对本单位经济活动的合法性和合理性实施检查监督。国家为了规范企业 and 市场行为,制定了一系列的法规、政策,企业从事经济活动,无疑要以遵纪、守法为前提。会计发展到现在已成为一项程序性很强的工作,可以说,会计核算经济活动的过程,就是监督企业经济活动是否符合国家的方针、政策,是否符合企业的经营目标的过程。因此,会计监督伴随会计核算同时进行。这里的关键是要严格按照会计规范办事。例如:付款必须有书面凭证,并经有关人员审批;货款的结算主要通过银行转账,不允许收付巨额现金等。

需要指出的是,我国现行《会计法》构建的会计监督包括三方面内容,即单位内部监督(主要是单位内部的会计监督制度)、以注册会计师为主体的社会监督和以政府财政部门为主体的国家监督,称之为“三位一体”的会计监督体系。应该说,这种会计监督已不是原来意义上、作为会计基本职能之一的会计监督。在社会主义市场经济条件下,由会计人员承担监督本单位经济活动的职责难以到位;而由国家进行监督则存在主体多元、

第一编 会计基础
职责不清的弊端,因此,必须强化各方会计监督,以此规范会计工作,打击违法行为,保证会计信息质量。

3. 预测职能

会计预测是指依据会计信息和其他有关信息,运用一定的技术方法对企业价值运动各方面的发展趋势或状况进行估计或测算,为会计决策和其他经营决策、制定计划和开展会计控制服务,以提高企业生产经营活动的综合经济效益。

4. 决策职能

会计决策是在会计预测的基础上建立适当目标,拟订实现目标的几种备选方案,运用专门的决策方法从中选出最佳方案的过程,也是面向未来的一种管理活动。

5. 会计分析与考评

会计分析是以会计信息和其他有关信息为依据,运用一定的技术方法对企业的生产经营、财务状况及经营成果进行分析、判断与评价,目的是总结经验、改进工作,以提高企业效益。

第二节 会计信息与会计目标

会计的目标是指会计工作所要达到的目的。如前所述,会计有两个特点:一是采用货币作为主要的计量单位;二是在会计核算、监督两个基本职能之外,对经济活动进行预测、决策、分析和考评的职能日益重要,这就决定了提供会计信息、参与经济管理是会计的目标。其所提供的会计信息将成为管理者、投资者、债权人、政府宏观管理机构、企业员工等各相关利益群体进行经营、投资、筹资等各种决策行为的主要依据和重要参考。

一、会计信息及其质量特征

会计信息是为进行会计管理而收集、加工、整理的各种数据资料。它是在会计核算和会计分析中形成的包括所有的会计凭证上的原始数据和由这些数据经会计核算处理而产生的账簿、报表的全部内容,以及从这些凭证、账簿、报表所得到的其他认识和消息。我们认为,会计信息的涵义有广义和狭义之分,会计信息从广义上理解就是由会计人员或会计部门收集、加工、整理和传递的所有经济信息;而狭义的会计信息即财务报告。财务报告是企业对外提供财务信息的最基本的和最主要的方式。

会计系统对外提供的会计信息是直接面向广大会计信息使用者的,而信息使用者使用会计信息的目的是为了了解企业的财务状况、经营成果、现金流量及其他财务信息,从而支持其投资决策、信贷决策或达到其他的目的。由此,就要求会计系统对外提供的会计信息必须与决策有关。

根据国际会计准则委员会(IASC)及美国财务会计准则委员会(FASB)的相关规定,会计信息应该具有可理解性、及时性、有效性、相关性、可靠性、可比性等质量特性。其中相关性和可靠性是会计信息最为重要的质量特征。

1. 可理解性

可理解性是指会计系统提供的会计信息应该被信息使用者所理解,只有使用者完全理解了会计信息的内涵,才能够满足“决策有用性”。为实现会计信息的“可理解性”这一特征,应当从两方面努力:一方面要求会计系统应充分分析会计信息的使用群体,设计清晰的会计记录方式和合理的会计信息外报载体,达到易于阅读、易于理解;另一方面要求会计信息的使用者也要了解一些会计学知识,提高自身对会计信息的阅读和处理能力。

2. 相关性

相关性也称有用性,即会计系统应该提供与各信息使用者决策有用的会计信息。美国财务会计准则委员会(FASB)认为会计信息是否有用将取决于三个因素:及时性、预测价值和反馈价值。

(1) 及时性。首先,会计系统应当及时进行会计记录。及时性要求会计人员要在经济业务和会计事项发生时,对所有经济业务和会计事项在发生时或在当期及时入账反映,不能拖延至下期。其次,及时对结出的会计信息向外报送。不能及时记录就不能及时结出会计信息或导致会计信息部分失实,不能及时报送会计信息将会使会计信息失去时效性。失去时效性的会计信息其相关性就会下降,从而不能满足会计信息“决策有用性”的要求。

(2) 预测价值。会计信息只有能够帮助决策者对未来的某一决策对象作出合理预测,会计信息才是相关的,也只有具有“预测价值”的会计信息才具有导致改变决策的能力。如果会计信息没有预测价值,其信息的相关性必然会下降。

(3) 反馈价值。决策者在对某一未来事项决策时需要过去的会计信息的反馈,只有有了反馈价值的会计信息,才能帮助决策者提高决策能力。

3. 可靠性

可靠性是指会计信息应当准确、真实、无偏差地反映企业发生的实际经济业务和会计事项。只有可靠的会计信息才能提高其“决策有用性”。会计信息是否可靠及可靠程度如何,通常取决于三个因素:真实性、可验性和中立性。

(1) 真实性。真实性指会计信息应当真实地反映已经发生的经济业务,既不能夸大,也不能掩盖。这就要求企业的会计人员在经济业务和会计事项发生时,必须在凭证上如实完整地记录,在账簿上正确全面地反映,达到账证相符、账账相符、账实相符和账表相符,以实现最终用会计报表的形式向信息使用者提供会计信息的目的。

(2) 可验性。可验性指不同的有资格的会计处理人员,对于同一会计事项采用相同

第一编 会计基础
的会计方法进行会计处理时会得出高度一致的结果。显然,对会计信息可验性的要求是为了保证在会计信息形成过程中防止个人偏见的掺入。

(3) 中立性。中立性指会计人员在选择会计原则、会计程序、会计政策和财务会计报告编制时应当是无偏差的。会计人员只有在进行会计处理时坚持“中立性”原则,才能保证会计信息的相关性具有普遍的适应性。

4. 可比性

美国财务会计准则委员会(FASB)所称的可比性包含两方面内容,即横向可比性和纵向可比性。

(1) 横向可比性。横向可比性通常简称可比性,它指的是不同企业,包括不同行业的不同企业和同行业的不同企业,得出的会计信息应当具有一定的可比性。这就要求不同企业,尤其是同行业的不同企业在选择其会计方法、会计政策及会计处理程序时应当基本保持一致,同时在外报财务会计报表的形式和内容上要求一致。显然,要达到这一点,就要求一个国家或地区应当通过制订会计准则或通过会计管理部门制订会计制度的方式对企业的会计行为进行必要的约束。通过这种约束,达到不同企业报出的反映企业财务状况、经营成果和现金流量的会计信息具有一定的可比性。需要说明的是,可比性虽然要求不同企业提供的会计信息应当可比,要求不同企业在会计政策、会计方法、会计程序的选择上应当基本相同,但并非要求要绝对一致。因为不同企业有其不同的实际情况和不同的生产经营特点,因此,对于不同企业的同类经济业务,在会计准则许可的范围内应当允许企业自主选择它认为恰当的方法进行会计处理。

(2) 纵向可比性。纵向可比性又称一致性、一贯性,它指的是同一个企业在不同的会计期间所使用的、遵循的会计原则、会计政策、应用的会计程序、会计方法应当保持一致。这就要求企业在日常会计处理时,使用的会计核算科目、会计报表项目等在口径上应当保持一致,正常情况下不能随意变更,以此保证企业的会计信息不至于由于受到人为的操纵而使其纵向可比性下降。虽然要求会计信息纵向可比,要求会计人员不能随意变更会计政策、会计方法、会计程序,但并不是说这些会计原则、政策、方法、程序绝对不能变更,一旦原有的选择与现时企业经营的实际情况不符,而且这种不符有可能会影响到企业会计信息的“可靠性”和“相关性”时,企业就应当根据实际情况进行相应的会计变更。一般要求企业在会计变更时应当对变更的原因及由于变更而带来的影响进行说明。

5. 成本-效益原则

美国财务会计准则委员会(FASB)认为,企业在提供会计信息时应当充分考虑成本与效益之间的关系。在会计信息满足相关性的前提下,只有当企业提供和接受这些会计信息所形成的效益大于提供和接受会计信息所发生的成本时,这样的会计信息才值得提供。否则,尽管会计信息可能很有用,但其成本大于效益,这样的会计信息就没有提供的价值。可见,成本-效益原则是企业提供会计信息与否的一项重要约束条件。



6. 重要性

一项会计信息是否重要的基本标准是其被遗漏或在错误表达时是否会影响会计信息使用者的决策。在重要性原则的约束下,要求企业进行日常处理时须率先判断一项经济业务或会计事项是否重大,如果重大应当重点披露,对于次要的经济业务或会计事项可以简化会计处理。重要性原则是企业提供会计信息的另一个约束条件。

二、会计信息的使用主体及其需求

会计信息的使用者包括内部使用者及外部使用者,它既可能涉及到有关组织,又可能涉及到个人。主要包括:

1. 投资者

需要会计信息的首先是投资者。持有企业股票或债券的投资者,他们为了了解和分折投资到某家企业的风险程度、预期股利收益以及比较投资到其他企业是否更合算或更加有利,就需要获得这些企业的会计信息,以资在分析研究之后,做出合理的有利的投资决策。所以,在市场经济条件下,需要会计信息的首先是有风险性的企业资本的投资者和潜在的投资者。

2. 政府及其机构

政府及其各职能部门作为宏观调控部门,为了对社会经济的发展实施宏观调节和控制,为了制定管理企业经济活动的法规并付诸实施,以及为了掌握社会资源的配置情况,要定期地获得企业的会计信息,以用来分析研究社会经济发展动态,并据以制定有关财政货币政策。

3. 金融机构

金融机构作为放贷人,需要考察贷款人的资信情况,需要及时地获得企业的会计信息,借以分析贷款本金利息能否如期如数地收回,决定是否继续贷款、是否要求提供财产抵押以及是否收缩贷款规模。

4. 业务往来的债权人

通过分析企业的会计信息,业务往来的债权人从中了解企业的偿债能力,以决定采取更合理有效的结算方式,重新确认企业的资信度,避免今后双方交易造成不必要的坏账损失,影响自身的经济效益。

5. 企业的职工以及代表职工利益的组织(如工会)

他们也需要取得企业的会计信息,借以了解、预测企业的发展和盈利情况,如果企业经营不善、管理混乱,就会给职工的就业和报酬的稳定性带来风险。

6. 企业内部管理当局

企业内部的管理部门及有关人员,对企业日常经营活动进行控制和管理,制定重大的投资、筹资和经营决策,进行财务预测和预算以提高企业的经济效益,必须借助会计信息来完成其工作职责。



第三节 会计核算的基本前提与一般原则

一、会计核算的基本前提

会计面对的是变化不定、错综复杂的社会经济环境。正确进行会计核算,必须对会计核算环境做出合理的判断,明确会计核算的基本前提。会计核算的基本前提是对会计信息所处的空间、时间环境做出的合理的设定,会计核算对象的确定、会计方法的选择、会计数据的搜集都要以这一系列的前提为依据。一般公认的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为其服务的特定的单位或组织。会计主体前提规定了会计核算的空间范围和会计报告应予以揭示的对象,它要求会计人员应站在特定主体的立场上,记录、报告主体本身的各项生产经营活动,严格划清主体与其他主体、主体与其所有者之间的经济界限,将企业所有者本人的财产变动或其他经济往来、其他企业的生产经营活动排除在本企业的会计核算范围之外。

会计主体的形成经历了一个漫长的过程。最初,在企业经营规模很小、业主独资经营的情况下,企业的经营活动与业主个人的财产收支合二为一,会计直接服务于业主,会计核算的内容既包括业主的生产经营活动,也包括业主个人的财产变动,因而不存在会计主体的概念。合伙企业的出现,客观上要求会计必须将企业作为独立于合伙人之外的经营实体来反映它的财产、权益和经营成果。否则,企业经营活动中发生的收入、耗费与其合伙人的收支混在一起,势必难以在账簿上公平合理地处理各位合伙人的权益。随着公司制企业的发展,尤其是股份公司的出现,所有权与经营权分离,为了正确反映和考核企业的财务状况和经营成果,要求会计核算必须从以经营者为代表的角度进行,必须将股东个人的财产变动与企业经营活动中的财产收支区别开来。因此可以说,股份制企业的发展对会计主体的形成起到了催化剂的作用。会计主体的确认,使会计核算的范围限定在特定企业,一方面反映了经营者正确计算和严格考核企业盈亏的要求;另一方面,从记录财产和收支的角度看,所有者的财产一旦投入企业,就应按企业的经营要求加以运用,并在账簿上独立记录,严格排除那些与企业生产经营无关而属于所有者个人的财产收支和其他经济往来事项。只有这样,才能使企业的财务状况和经营成果得到准确、完整的反映,企业的投资者、债权人才可能从企业的会计记录和会计报表中得到有用的会计信息。

对于会计主体前提,需要注意两点:

1. 会计主体与企业法人